

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک ملت (سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سازمان حسابرسی

بانک ملت (سهامی عام)

فهرست مندرجات

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

سازمان حسابرسی



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

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

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

مبانی اظهار نظر مشروط

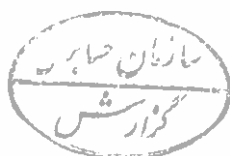
۲- موارد قابل ذکر در خصوص سود (زیان) تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی به شرح زیر است:

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

درخواستی از صندوق توسعه ملی به مبلغ ۳۰۱۵۵۴٫۰۱ میلیارد ریال، سرفصل‌های مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری (یادداشت‌های توضیحی ۲۶، ۲۷، ۲۹، ۳۰، ۳۳ و ۴۱) جمعاً به مبلغ ۱۰۵۸۷۲٫۱ میلیارد ریال تاکنون دریافت نشده و بابت ۴۱ فقره حساب‌های ارزی بانک نزد دیگران (یادداشت توضیحی ۲۷) به مبلغ ۲۱۵۷۲۷٫۲ میلیارد ریال نیز تاییدیه ارسال نشده است. علاوه بر این بابت ۹ فقره حساب‌های فی‌مابین بانک با شرکت ملی نفت ایران، شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران، شرکت مهندسی ساختمان و صنایع نفت، شرکت پتروسینا آریا، شرکت پترو پایدار ایرانیان، شرکت نفت و گاز صبای کنگان، شرکت نفت و گاز پارس، شرکت نفت ستاره خلیج فارس، شرکت خودرو سازی سایپا و صندوق توسعه ملی صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین تهیه نشده است. این سازمان نتوانسته است از طریق سایر روش‌های حسابرسی نیز، آثار احتمالی ناشی از دریافت صورت تطبیق و پاسخ تاییدیه‌ها و رفع مغایرت‌های مزبور که بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت را مشخص نماید.

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

مسائل عمده حسابرسی

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



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

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



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

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

تاکید بر مطلب خاص

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

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



سایر اطلاعات

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

اظهار نظر این سازمان نسبت به صورت های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این سازمان نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند.

مسئولیت این سازمان، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این سازمان، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همانطور که در بند مبانی نتیجه گیری مشروط عنوان گردید، این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت هزینه های اداری و عمومی، درآمد تسهیلات، هزینه های مالیات بر درآمد، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی، سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی و ارایه مانده سرمایه گذاری شرکت های وابسته به روش ارزش ویژه، دارایی های ثابت مشهود، به شرح بندهای ۲ الی ۹ تحریف شده است. همچنین این سازمان نتوانسته است که شواهد کافی و مناسب در مورد سرمایه گذاری های خارجی، دریافتی ها و پرداختی های تجاری و تسهیلات پرداختی شعب خارج از کشور و اقلام در راه به شرح بندهای ۱۰ الی ۱۲ دریافت کند. لذا، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم نمی تواند نتیجه گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

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

مسئولیت‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

۱۹-۵- مفاد ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی تنها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی (اعطای تسهیلات و قبول تعهدات مزاد بر سقف فردی، به ذینفع واحد شرکت‌های فولاد مبارکه اصفهان، فولاد هرمزگان جنوب و کرمان موتور)،



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

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

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

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

۲۲- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود به آثار بندهای ۲ الی ۷ و لحاظ نمودن بند ۲۳ این گزارش و مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین شده توسط بانک مرکزی و همچنین نامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی قابل تقسیم نبوده و می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می‌نماید.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۴۰۱)

بانک ملت (سهامی عام)

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

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

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



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (۱۳۹۵)

بانک ملت (سهامی عام)

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

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

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



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

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



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

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



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

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

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



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

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

سازمان حسابرسی

۲۹ خرداد ۱۴۰۳

امیر علی بام‌زر

عباس محمدی



با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
۲	الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵-۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۷	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
۸	ب - صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک ملت (سهامی عام) صورت سود و زیان جداگانه
۹	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۰	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۱-۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۳	صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۱۴-۱۶۳	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۹ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

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



بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		عملیات در حال تداوم
۹۰۱,۶۵۶,۰۴۳		۱,۱۹۱,۰۴۴,۶۱۰		۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۸۷,۵۴۸,۹۴۱		۸۵,۵۳۹,۹۹۰		۹	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳۸,۲۴۷,۶۳۳		۳۰,۳۵۵,۶۶۷		۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲,۰۷۸,۵۷۷		۳,۷۵۵,۳۰۷		۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷,۶۰۶,۳۱۹		۱۰,۶۸۹,۲۵۰		۱۲	جایزه سپرده قانونی
۱,۰۳۷,۱۳۷,۵۱۳	۱,۳۲۱,۲۸۴,۸۲۴				درآمد عملیاتی
(۴۷۹,۹۷۸,۹۳۵)	(۷۱۵,۸۶۲,۹۲۰)			۱۳	هزینه سود سپرده ها
۵۵۷,۱۵۸,۵۷۸	۶۰۵,۴۲۱,۹۰۴				سود ناخالص
۴۹۲,۰۶۶,۸۳۰		۴۷۸,۲۹۳,۲۴۱		۱۴	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۴۸۳,۰۳۲,۶۴۶)		(۴۴۶,۶۴۹,۳۲۰)		۱۵	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۹,۰۳۴,۱۸۶	۳۱,۶۴۴,۰۱۱				
۸۳,۵۸۶,۲۵۸		۱۲۵,۲۹۳,۵۵۶		۱۶	درآمد کارمزد
(۲۴,۷۴۵,۹۲۰)		(۳۷,۴۷۷,۹۰۰)		۱۷	هزینه کارمزد
(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)		(۳۷,۳۲۵,۶۸۲)		۱۸	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۳۹۴,۱۹۴,۰۹۶)		(۴۳۴,۷۸۹,۳۵۵)		۱۹	هزینه های اداری و عمومی
(۳۳,۲۶۷,۸۱۹)		(۸۵,۸۳۴,۹۶۳)		۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۴۴,۵۷۰,۳۴۴		۸۸۹,۶۲۱,۰۹۹		۲۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۳۸,۵۷۹,۸۸۳)	۴۲۹,۴۸۵,۸۵۵				سود عملیاتی
۴۲۷,۶۱۳,۸۸۱	۱,۰۶۶,۵۵۱,۷۷۰				
۴۱,۸۴۴,۹۷۱	۶۳,۷۵۱,۰۶۰			۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۳۷,۵۱۶,۶۲۰)	(۶۱,۵۹۸,۵۱۸)			۲۳	هزینه های مالی
۲,۹۰۸,۹۹۳	۴,۶۱۲,۷۲۹			۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۴۴۴,۸۵۰,۳۲۵	۱,۰۷۳,۳۱۷,۰۴۱				سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱۷۳,۳۳۳,۳۳۶)	(۲۱,۸۵۲,۹۸۵)			۴۳	هزینه مالیات بر درآمد
۲۷۱,۵۱۶,۸۸۹	۱,۰۵۱,۴۶۴,۰۵۶				سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
۲۷۱,۵۱۶,۸۸۹	۱,۰۵۱,۴۶۴,۰۵۶				سود خالص
					قابل انتساب به
۲۶۶,۹۸۶,۴۰۱	۱,۰۴۶,۸۲۹,۸۶۸				مالکان شرکت اصلی
۴۵۳,۰۴۸۸	۴۶۳۴,۱۸۸				منافع فاقد حق کنترل
۲۷۱,۵۱۶,۸۸۹	۱,۰۵۱,۴۶۴,۰۵۶				سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
					سود پایه هر سهم
۳۷۵	۱,۶۶۳				عملیاتی (ریال)
۲۰	۹				غیر عملیاتی (ریال)
۳۹۵	۱,۶۷۲				ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
-	-				ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۳۹۵	۱,۶۷۲			۲۵	سود هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۱,۵۱۶,۸۸۹	۱,۰۵۱,۴۶۴,۰۵۶	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع
۲۳,۴۵۷,۳۵۲	۶۴,۶۲۰,۳۲۷	۴۹
(۴,۶۹۱,۴۷۰)	(۱۲,۹۲۴,۰۶۵)	۴۳
۱۸,۷۶۵,۸۸۲	۵۱,۶۹۶,۲۶۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۲۹۰,۲۸۲,۷۷۱	۱,۱۰۳,۱۶۰,۳۱۸	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
		سود جامع سال
		قابل انتساب به
۲۸۳,۸۴۳,۴۱۹	۱,۰۹۲,۵۳۲,۴۱۲	مالکان شرکت اصلی
۶,۴۳۹,۳۵۲	۱۰,۶۲۷,۹۰۶	منافع فاقد حق کنترل
۲۹۰,۲۸۲,۷۷۱	۱,۱۰۳,۱۶۰,۳۱۸	



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		یادداشت		شرحها و حقوق مالکانه		شرحها		یادداشت		شرحها و حقوق مالکانه		شرحها	
		۱۴۰۱/۱۰/۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱/۲۹	۱۴۰۲/۱/۲۹	۱۴۰۱/۱۰/۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱/۲۹	۱۴۰۲/۱/۲۹	۱۴۰۱/۱۰/۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱/۲۹	۱۴۰۲/۱/۲۹	۱۴۰۱/۱۰/۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱/۲۹	۱۴۰۲/۱/۲۹	۱۴۰۱/۱۰/۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سپون رول	۶۲۳۳۸۲۰۰۵۳	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴	۹۱,۳۱۳,۸۴۶,۷۴۴
۱۰-۵-۸-۵-۲۵۶		۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۲,۰۸۳,۵۶۸,۰۰۵	۲,۰۸۳,۵۶۸,۰۰۵	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶	۱,۱۴۳,۱۳۰,۳۸۶
۵۵۹,۷۷۷		۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۸,۰۴۵,۰۰۰	۸,۰۴۵,۰۰۰	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳	۱۰,۸۳۰,۱۱۳
۷۵۳,۵۴۸,۸۳۶		۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۷۸۱,۴۶۸,۹۲۱	۷۸۱,۴۶۸,۹۲۱	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶	۳۴۹,۶۳۳,۳۳۶
۱۸۷۴,۹۹۹,۶۱۸		۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۷۳۳,۷۸۷,۳۱۸	۲,۷۳۳,۷۸۷,۳۱۸	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۰۵
۲۲۶,۹۷۹,۶۵۴		۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۱۱۱,۸۰۱,۰۰۰	۱۱۱,۸۰۱,۰۰۰	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴	۲۱۲,۷۲۳,۶۸۴
۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴		۱۳,۲۱۵,۳۵۶,۸۵۵	۱۳,۲۱۵,۳۵۶,۸۵۵	۱۵,۳۳۸,۳۶۰,۶۳۳	۱۵,۳۳۸,۳۶۰,۶۳۳	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴	۹,۶۳۲,۵۹۱,۳۹۴

۲۰۷-۴۳,۵۶۴	۳۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	حقوق مالکانه	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۳	۱,۰۰۳,۸۳۳,۷۸۸	۱,۱۵۳,۵۳۵,۵۱۰	۲۸	حقوق مالکانه
۸۷-۳۱,۷۶۵	۱۵۵,۳۶۳,۱۰۱	۳۰۱,۹۴۳,۴۹۳	۴۷	سرمایه	۷۷۶,۳۵۵,۷۶۴	۳۳۳,۷۸۸,۹۹۶	۵۰۰,۴۶۲,۵۳۳	۲۹	سرمایه
۹۲,۳۰۷,۷۵۸	۴۳,۰۸۷,۸۳۹	۱۵۳,۶۸۷,۶۹۳	۲۸	سرمایه قابل کنترل	۲۸۹,۵۵۳	۷۸۹,۵۵۳	۷۸۹,۵۵۳	۲۹	سرمایه قابل کنترل
۶,۰۱۹,۵۱۸	۷۷,۰۵۶,۵۳۶	۱۳۳,۷۵۹,۰۷۹	۴۹	سرمایه قابل کنترل	۱۹,۰۵۳,۴۴۴	۲۰,۹۱۴,۳۰۶	۲۰,۹۱۴,۳۰۶	۳۷	سرمایه قابل کنترل
۲۳۳,۳۵۵,۶۸۸	۳۱۵,۶۰۶,۵۷۹	۷,۰۹۳,۳۳۳,۴۳۹	۵۰	سرمایه قابل کنترل	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۳	۱,۰۰۳,۸۳۳,۷۸۸	۱,۱۵۳,۵۳۵,۵۱۰	۲۸	سرمایه قابل کنترل
(۵۵,۷۳۳,۸۸۸)	(۱۶,۱۵۵,۳۵۳)	(۳۹۰,۴۷۰,۷۷۹)	۵۱	سرمایه قابل کنترل	۳۳۳,۷۸۸,۹۹۶	۷۷۶,۳۵۵,۷۶۴	۵۰۰,۴۶۲,۵۳۳	۲۹	سرمایه قابل کنترل
۳,۳۷۱,۳۱۸	۴,۳۳۸,۵۵۵	۶۸,۴۱۰,۱۹۰		سرمایه قابل کنترل					سرمایه قابل کنترل
(۱۵۹,۷۸۴)	(۳۷۵,۳۲۱)	(۳,۴۲۱,۸۸۵)		سرمایه قابل کنترل					سرمایه قابل کنترل
(۸۳۱,۶۵۳)	(۳۰۴,۷۳۵)	(۱,۷۶۱,۸۸۵)		سرمایه قابل کنترل					سرمایه قابل کنترل
۶۲۵,۸۳۳,۶۸۵	۸۶۰,۴۷۷,۴۳۳	۱,۹۹۱,۹۳۳,۱۳۴	۵۳	سرمایه قابل کنترل					سرمایه قابل کنترل
۳۰۰,۸۱۱,۱۲۴	۷۸۱,۰۸۰,۲۱۵	۳۹,۳۵۳,۳۶۶		سرمایه قابل کنترل					سرمایه قابل کنترل
۶۴۹,۹۱۵,۶۳۹	۸۸۸,۵۵۵,۶۴۷	۲,۰۳۱,۲۸۶,۵۰۰		سرمایه قابل کنترل					سرمایه قابل کنترل
۱۰,۳۸۳,۵۰۷,۰۲۳	۱۴,۱۰۳,۸۴۳,۵۰۳	۱۷,۳۵۹,۸۸۹,۱۶۳	۵۷-۱	جمع حقوق مالکانه	۱۰,۳۸۳,۵۰۷,۰۲۳	۱۴,۱۰۳,۸۴۳,۵۰۳	۱۷,۳۵۹,۸۸۹,۱۶۳	۵۷-۱	جمع حقوق مالکانه
۶۷۶,۳۳۳,۳۳۸	۸۴۸,۶۳۷,۵۴۶	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۵۷-۱	جمع حقوق مالکانه	۶۷۶,۳۳۳,۳۳۸	۸۴۸,۶۳۷,۵۴۶	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۵۷-۱	جمع حقوق مالکانه
۷-۳,۳۶۵,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۳۳,۳۸۶	۱,۸۸۶,۳۸۳,۲۵۳	۵۷-۳	تیمهای مستقیم یا غیرمستقیم	۷-۵,۸۶۵,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۳۳,۳۸۶	۱,۸۸۶,۳۸۳,۲۵۳	۵۷-۳	تیمهای مستقیم یا غیرمستقیم
۱۰-۶۶۹۷,۰۴۴	۱,۳۵۰,۳۹۴,۳۸۵	۱,۷۰۴,۳۰۲,۰۱۷	۵۷-۳	تیمهای مستقیم یا غیرمستقیم	۱۰-۶۶۹۷,۰۴۴	۱,۳۵۰,۳۹۴,۳۸۵	۱,۷۰۴,۳۰۲,۰۱۷	۵۷-۳	تیمهای مستقیم یا غیرمستقیم
۴۳۵,۰۸۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۹۴۲,۱۳۰,۶۸۸	۵۷-۴	تیمهای مستقیم یا غیرمستقیم	۴۳۵,۰۸۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۹۴۲,۱۳۰,۶۸۸	۵۷-۴	تیمهای مستقیم یا غیرمستقیم



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تالیفی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

باندیت	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	اثر معاملات با		سود (زیان) انباشته	سرمایه جزئی	حقوق مالکانه شرکت اصلی	منابع نقدی کنترل	جمع کل
						سرمایه	سرمایه					
	۲۵۲.۰۰۰.۰۰۰	۴.۳۸۸.۸۱۵	(۳۲۵.۳۲۱)	(۳۰۹.۳۳۵)	۳۱۵.۶.۵۷۹	۷۲.۵۵۵.۵۶۶	۳۱.۸۷۸.۲۱۹	۱۰.۴۶۸.۲۱۹	۸۴.۰۴۷.۲۳۲	۲۸۱.۰۸۰.۳۱۵	۷۸.۴۲۲.۱۷۸	۸۸۸.۵۵۵.۵۶۶
۴۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۱.۳۲۵.۶۳۷)	(۱.۳۲۵.۶۳۷)	۶۶.۶۲۰.۳۷۷
۵۰	۳۵۷.۰۰۰.۰۰۰	-	-	-	-	-	۶۵.۷۰۲.۵۴۳	۱۰.۴۶۸.۲۱۹	-	(۱.۳۲۵.۶۳۷)	۶۶.۶۲۰.۳۷۷	(۱.۳۲۵.۶۳۷)
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۹.۰۹۸۳۳	۲۵۹.۰۹۸۳۳	۲۵۹.۰۹۸۳۳
۴۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳.۶۱۶.۶۶۴)	-	(۳.۶۱۶.۶۶۴)
۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۰.۵۲۱.۸۵۳	۳.۳۱۰.۲۰۸	۱۱۳.۸۳۲.۰۶۱
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸.۷۱۰.۳۳۴	-	۸.۷۱۰.۳۳۴
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱.۴۵۷.۱۵۱)	-	(۱.۴۵۷.۱۵۱)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱.۶۹۰.۸۳۳)	-	(۱.۶۹۰.۸۳۳)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۲۲.۷۶۶.۸۴۹	۵۵۴.۲۲۷	۱۲۳.۳۲۱.۰۷۶
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۵۵.۵۴۱.۲۰۰)	(۱۳۰.۹۱۵)	(۳۵۶.۸۴۲.۱۱۵)
	۳۵۷.۰۰۰.۰۰۰	۶۴.۰۶۱.۶۰۵	(۲.۵۹۶.۶۶۴)	(۱.۴۵۷.۱۵۱)	۱۶۴.۵۷۱.۳۴۲	(۱.۴۵۷.۱۵۱)	۱۱۰.۵۲۱.۸۵۳	۱۰.۴۶۸.۲۱۹	۸۴.۰۴۷.۲۳۲	۱.۱۲۱.۴۵۵.۷۰۱	۱۱.۳۲۵.۶۳۷	۱.۲۳۲.۸۴۲.۸۷۳
	۷۱۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۸.۳۲۱.۱۱۰	(۳.۴۲۱.۸۸۵)	(۱.۷۶۱.۸۸۴)	۳۰۹.۴۴۴.۴۹۳	(۱.۷۶۱.۸۸۴)	۱۵۳.۶۸۷.۶۹۳	۱۲۳.۷۵۹.۰۷۹	۷۹.۰۴۷.۹۷۱	۱.۹۸۱.۹۳۲.۱۳۳	۳۹.۴۹۵.۴۸۶	۲.۰۲۱.۴۲۸.۵۱۹

مانده تجدید ارزش شده در ۱۴۰۱/۱۱/۱۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود حاصلی توزیع شده در صورتی مالی سال ۱۴۰۲

سایر اقلام سود (زیان) جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

اثر مالی سایر اقلام سود (زیان) جامع

سود حاصلی سال ۱۴۰۲

توزیع سرمایه ثبت شده

خرید سهام خزانه

توزیع سهام خزانه توسط شرکت فرعی

خرید سهام خزانه توسط شرکت فرعی

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان تعلقته

تخصیص به صورت نقدی

تخصیص به سایر اقلام

اثر معاملات با منابع نقدی کنترل

مستثنای با سهام خزانه شرکت فرعی

واکنش مالی در شرکت فرعی

سود سهام مصوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



یادداشت‌های توضیحی به بخش جزیلی با تأیید صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۷,۳۱۵,۳۸۲	(۱۸۴,۷۰۸,۲۷۲)	۵۴
(۸۱,۹۶۷,۳۹۶)	(۱۰۳,۷۵۰,۴۷۵)	
۱۲۵,۳۴۸,۰۸۶	(۲۸۷,۴۵۸,۷۴۷)	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات		
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود		
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		
پرداخت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه		
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		
دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام مالکان شرکت اصلی		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل		
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی (با حفظ کنترل)		
پرداخت های ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل		
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		
مانده موجودی نقد در پایان سال		
۷۷,۰۸۸,۰۳۱	۶,۴۹۳,۶۴۷	۵۶
مبادلات غیر نقدی		
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
۱۲۸,۹۵۰,۶۰۲	۱,۷۸۳,۷۵۰,۳۸۳	
۸۷,۵۴۸,۹۴۱	۸۴,۳۱۴,۸۱۶	
(۴۹۹,۳۱۵,۱۹۲)	(۷۲۱,۳۳۹,۳۰۸)	
(۱۶۹,۷۹۸)	(۲,۶۲۸,۵۱۸)	
۴۹,۴۲۳,۶۲۸	-	
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام		

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۱۰,۹۶۱,۱۵۲	۱,۱۸۱,۱۹۸,۲۵۳	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۸۵,۶۴۰,۰۷۵	۸۴,۳۱۴,۸۱۶	۹	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳۲,۷۳۷,۵۸۹	۲۵,۱۲۰,۹۹۱	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱,۱۱۸,۶۵۷	۲,۰۵۵,۹۱۰	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷,۶۰۶,۳۱۹	۱۰,۶۸۹,۲۵۰	۱۲	جایزه سپرده قانونی
۱,۰۳۸,۰۶۳,۷۹۲	۱,۳۰۳,۳۷۹,۲۲۰		درآمد عملیاتی
(۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱)	(۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲)	۱۳	هزینه سود سپرده ها
۵۵۶,۳۸۸,۱۱۱	۵۸۶,۵۵۱,۰۸۸		سود ناخالص
۸۳,۴۹۳,۲۲۴	۱۲۴,۶۴۳,۹۷۴	۱۶	درآمد کارمزد
(۲۴,۶۶۸,۵۲۵)	(۳۷,۴۲۹,۹۶۹)	۱۷	هزینه کارمزد
(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	(۲۷,۳۲۵,۶۸۳)	۱۸	زیان مبادلات و معاملات ارزی
(۳۸۵,۴۵۶,۴۰۹)	(۴۲۱,۴۹۶,۴۶۱)	۱۹	هزینه های اداری و عمومی
(۳۵,۹۰۲,۱۰۶)	(۸۷,۹۶۱,۲۱۹)	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۴۲,۴۹۴,۱۹۹	۸۹۰,۴۷۲,۹۴۰	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۳۴,۵۶۸,۲۶۷)	۴۴۰,۹۰۳,۵۸۳		سود عملیاتی
۴۲۱,۸۱۹,۸۴۴	۱,۰۲۷,۴۵۴,۶۷۱		سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۶,۳۶۱,۵۸۷	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۲۲	هزینه های مالی
(۲۷,۱۱۸,۵۳۵)	(۶۰,۵۱۶,۳۳۴)	۲۳	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲,۸۹۸,۷۵۵	۴,۷۵۳,۲۳۱	۲۴	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۴۰۳,۸۶۱,۶۵۱	۹۸۵,۸۰۳,۵۶۳		هزینه مالیات بر درآمد
(۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۴,۱۵۶,۱۲۳)	۴۳	سود خالص عملیات در حال تداوم
۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰		سود خالص
۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰		سود هر سهم:
۳۴۹	۱,۴۱۶		عملیاتی (ریال)
(۲۰)	(۴۷)		غیر عملیاتی (ریال)
۳۲۹	۱,۳۶۹		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
.	.		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۳۲۹	۱,۳۶۹	۲۵	سود هر سهم (ریال)



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰		سود خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع
۱,۷۱۲,۸۹۹	۷,۹۱۱,۳۳۵	۴۹	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۳۴۲,۵۸۰)	(۱,۵۸۲,۲۶۷)	۴۳	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۱,۳۷۰,۳۱۹	۶,۳۲۹,۰۶۸		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۲۳۵,۲۳۱,۹۷۰	۹۷۷,۹۷۶,۵۰۸		سود جامع سال



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳

تجدید روزه شده		تجدید روزه شده		تجدید روزه شده		تجدید روزه شده		تجدید روزه شده	
تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال
۱۴۰۱/۱۱/۱۱	سپین ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپین ریال	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	سپین ریال	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	سپین ریال	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	سپین ریال
۶۳۶۵,۹۵۱,۶۳۱	۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۸	۹,۰۵۸,۵۴۴,۱۷۰	۴۰	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	سپین ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپین ریال	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	سپین ریال
۱۰,۱۹۱,۱۹۱,۰۴۲	۱,۱۱۹,۶۱۲,۱۰۳	۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	۴۱	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۳۰	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۲۴,۰۰۰,۴۴۰	۱,۰۳۵,۲۳۹,۹۳۵	۶۷۰,۶۱۱,۳۲۵	۲۷
۳۹۹,۳۷۲	۷۷۹,۶۱۴	۶۱۴,۹۱۶	۴۲	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	سود سهام پرداختی	۲,۰۳۹,۱۱۷,۹۹۴	۲,۰۳۹,۱۱۷,۹۹۴	۲۱۵,۲۰۱,۶۳۶	۲۸
۳۲۷,۶۸۱,۹۴۵	۳۳۵,۹۸۴,۵۴۹	۲۵۴,۵۲۵,۰۴۴	۴۳	۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	مبالغ پرداختی	۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۶۰,۱۱۰,۲۰۴,۲۳۳	۵۵۰,۹۱۰,۷۰۹۴۱	۲۹
۱۸۰,۹۵۶,۱۲۹	۲,۳۶۱,۶۱۰,۵۲۴	۳,۶۸۷,۳۲۸,۰۵۴	۴۴	۳۷,۲۲۱,۶۵۰	تخايز و سایر پرداختی ها	۱۵۴,۰۷۴,۹۸۷	۱۴۲,۳۳۹,۱۷۵	۷۴۵,۹۲۳,۳۱	۳۱
۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۲۱۰,۶۲۸,۳۹۲	۱,۶۰۱,۹۸۶,۶۳۱	۴۵	۶۲,۱۲۹,۲۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت و تسهیلات بازگشتی کارکنان	۸۶,۵۴۸,۰۷۷	۴۲۴,۲۲۸,۹۵۴	۲۱۴,۳۸۶,۳۷۹	۳۲
۹,۵۴۶,۹۲۷,۶۵۲	۱۲,۰۸۲,۱۲۱,۵۷۰	۱۵,۱۱۵,۸۳۱,۵۲۴	جمع بدهی ها	۱۷۱,۹۹۳,۵۵۹	جمع حقوق مالکانه	۳۹۷,۲۲۸,۹۵۴	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۲۴,۳۲۸,۳۷۹	۳۳
۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	سرمایه	۱۷,۰۵۶,۸۸۵	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۳۵
۸۳,۳۴۳,۵۶۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۳۷	۲۰,۷۷۲,۶۱۴	اندرجته قانونی	۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵	۲۲۸,۲۵۰,۱۳۳	۲۲۸,۲۵۰,۱۳۳	۳۶
۸۰۰,۹۱,۴۶۵	۹۱,۴۶۵	۸۱,۴۰۸	۳۸	۱۸,۵۵۵,۶۸۴	سایر اندرجته ها	۲,۰۳۳,۳۷۹	۲۲,۱۵۸,۹۹۱	۲۲,۱۵۸,۹۹۱	۳۷
۱۷,۱۴۳,۷۳۷	۱۸,۵۱۴,۰۴۶	۲۴,۸۴۲,۱۱۲	۳۹	۵۲۴,۸۷,۱۳۳	تفاوت تسعیر ارز مبالغ خارجی	۱,۰۰۴,۸۳۲,۷۸۸	۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۳۸
۱۵۴,۲۷۸,۵۵۹	۲۳۴,۲۱۷,۶۳۳	۶۵۷,۳۳۸,۰۰۴	۴۰	۳۷۱,۱۸۲,۳۵۰	سود انباشته	۳۳۹,۰۶۶,۸۳۲	۶۸۷,۲۳۶,۶۸۷	۶۸۷,۲۳۶,۶۸۷	۳۹
(۳۴,۱۱۶,۹۸۵)	(۵۵,۵۵۶,۲۷۷)	(۲۹,۰۲۷,۶۳۹)	۴۱		سود خالص				
	-	۱,۱۸۵,۵۲۵	۴۲		سود سهام خالص				
۵۰۷,۶۸۱,۱۱۳	۷۰۰,۷۶۹,۳۸۵	۱,۶۱۰,۵۵۰,۲۶۶	جمع حقوق مالکانه		جمع حقوق مالکانه				
۱۰,۰۵۴,۶۰۸,۴۴۵	۱۳,۷۸۲,۸۹۰,۹۵۵	۱۶,۷۳۶,۳۸۹,۸۰۹	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۰,۰۵۴,۶۰۸,۴۴۵	۱۳,۷۸۲,۸۹۰,۹۵۵	۱۶,۷۳۶,۳۸۹,۸۰۹	۱۶,۷۳۶,۳۸۹,۸۰۹	۱۶,۷۳۶,۳۸۹,۸۰۹	۴۳-۱
۶۷۶,۴۳۴,۳۲۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۲۶	۱,۱۱۷,۰۶۲,۰۹۵	تسهيلات بانک ها و موسسات اعتباری استانی	۶۷۶,۴۳۴,۳۲۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۲۶	۱,۱۱۷,۰۶۲,۰۹۵	۱,۱۱۷,۰۶۲,۰۹۵	۵۷-۱	
۷۰,۵۸۶,۵۶۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۶۶	۱,۸۸۶,۳۸۲,۷۵۲	تسهيلات بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۷۰,۵۸۶,۵۶۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۶۶	۱,۸۸۶,۳۸۲,۷۵۲	۱,۸۸۶,۳۸۲,۷۵۲	۵۷-۲	
۱,۱۰۶,۶۱۷,۰۴۴	۱,۳۵۰,۳۴۴,۳۸۵	۱,۷۰۴,۲۰۲,۱۷۷	تسهيلات بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۱۰۶,۶۱۷,۰۴۴	۱,۳۵۰,۳۴۴,۳۸۵	۱,۷۰۴,۲۰۲,۱۷۷	۱,۷۰۴,۲۰۲,۱۷۷	۵۷-۳	
۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۹۴۲,۱۳۱,۰۶۸	تسهيلات بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۹۴۲,۱۳۱,۰۶۸	۹۴۲,۱۳۱,۰۶۸	۵۷-۴	



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۲

جمع کل	سهام خزانه	سود (زیان) ایشسته	تفاوت تسعیر			سود سهام خزانه	سرمایه
			ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۰,۷۶۹,۳۸۵	(۵۵,۵۵۴,۴۷۷)	۲۳۴,۲۱۷,۶۲۳	۱۸,۵۱۳,۰۴۶	۹۱,۴۶۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	-	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰
۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	-	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	-	-	-	-	-
۷,۹۱۱,۳۳۵	-	-	۷,۹۱۱,۳۳۵	-	-	-	-
(۱,۵۸۲,۲۶۷)	-	-	(۱,۵۸۲,۲۶۷)	-	-	-	-
۹۷۷,۹۷۶,۵۰۸	-	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	۶,۳۲۹,۰۶۸	-	-	-	۲۵۷,۰۰۰,۰۰۰
-	-	(۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
(۳۲,۹۸۷,۲۰۲)	(۳۲,۹۸۷,۲۰۲)	-	-	-	-	-	-
۹,۴۹۶,۰۵۰	۹,۴۹۶,۰۵۰	-	-	-	-	-	-
۱,۱۸۵,۵۲۵	-	(۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶)	-	-	۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶	۱,۱۸۵,۵۲۵	-
-	-	۱۰۰,۵۷	-	(۱۰۰,۵۷)	-	-	-
(۴۵,۸۹۰,۰۰۰)	-	(۴۵,۸۹۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
۹,۹۰۷,۸۰۰,۸۸۱	(۳۳,۴۹۱,۱۵۲)	۴۲۳,۰۲۰,۳۸۱	۶,۳۲۹,۰۶۸	(۱۰۰,۵۷)	۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶	۱,۱۸۵,۵۲۵	۲۵۷,۰۰۰,۰۰۰
۱,۶۱۰,۵۵۰,۳۶۶	(۷۹,۰۴۷,۶۲۹)	۶۵۷,۲۳۸,۰۰۴	۲۴,۸۴۲,۱۱۴	۸۱,۴۰۸	۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۱,۱۸۵,۵۲۵	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
سود خالص سال ۱۴۰۲
سایر اقلام سود (زیان) جامع
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
سود جامع سال ۱۴۰۲
افزایش سرمایه ثبت شده
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
صرف حاصل از فروش سهام خزانه
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به سایر اندوخته ها
سود سهام مصوب
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱

یادداشت	سرمایه	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲	۲۰۷۰۴۲,۸۶۲	۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۱۷,۱۴۲,۷۲۷	(۲۲,۱۱۶,۹۸۵)	-	۶۰۳,۹۱۸,۰۷۲
		۸۰,۰۹۱,۴۶۵	-	(۲۲,۱۱۶,۹۸۵)	-	(۹۶,۲۳۶,۸۷۹)
	۲۰۷۰۴۲,۸۶۲	۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۱۷,۱۴۲,۷۲۷	۱۵۴,۲۷۸,۵۵۹	(۲۳,۱۱۶,۹۸۵)	۵۰۷,۶۸۱,۱۹۳
۵۳	-	-	-	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵	-	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵
	-	-	-	(۲۱۵,۶۹۸,۸۴۴)	-	(۲۱۵,۶۹۸,۸۴۴)
	-	-	-	۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱	-	۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱
۴۹	-	-	۱,۷۱۲,۸۹۹	-	-	۱,۷۱۲,۸۹۹
	-	-	(۳۴۲,۵۸۰)	-	-	(۳۴۲,۵۸۰)
	-	-	۱,۳۷۰,۳۱۹	۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱	-	۲۳۵,۲۳۱,۹۷۰
	۱۴۵,۹۵۷,۱۳۸	(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۹۵۷,۱۳۸)	-	-
۵۰	-	-	-	-	-	-
	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۲۱,۴۳۹,۴۹۳)
۴۷	۶۷,۳۶۱,۱۶۳	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۴۸	-	-	-	(۵۷,۲۶۱,۱۶۳)	-	-
۴۲	۱۴۵,۹۵۷,۱۳۸	(۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۳۷۰,۳۱۹	۷۹,۹۳۹,۰۶۴	(۲۱,۴۳۹,۴۹۳)	۱۹۳,۰۸۱,۱۹۲
	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۴۶۵	۱۸,۵۱۳,۰۴۶	۲۳۴,۲۱۷,۶۲۳	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	۷۰۰,۷۶۹,۳۸۵
	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	-	-	-	-	(۳۰,۷۰۴,۳۸۶)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰ اصلاح استیضاهات
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱
اصلاح استیضاهات
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱
سایر اقلام سود (زیان) جامع
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
انبار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
سود جامع سال ۱۴۰۱
افزایش سرمایه ثبت شده
افزایش سرمایه در جریان
خرید سهام خزانه
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به سایر اندوخته‌ها
سود سهام مصوب
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۹,۸۶۱,۷۲۴	(۵۹,۰۱۸,۵۱۲)	۵۴
(۸۱,۸۳۷,۹۷۶)	(۹۷,۱۹۹,۸۹۵)	
۱۵۸,۰۲۳,۷۴۸	(۱۵۶,۲۱۸,۴۰۷)	
(۱۵,۱۲۰,۰۱۲)	(۲۸,۵۶۲,۰۱۰)	
۱,۱۴۲,۱۵۶	۹۳۳,۸۸۹	
(۳,۷۷۳,۶۴۰)	(۵,۲۶۴,۰۹۵)	
۲۸۱,۸۵۷	۳۷۱,۳۹۳	
-	۸۹۵,۶۴۸	
(۳۱,۶۷۵,۰۰۰)	(۳,۵۶۷,۰۴۶)	
۱۰,۱۵۹,۳۲۸	۵,۴۲۴,۸۶۰	
۴,۶۸۸,۳۳۷	-	
(۲۴,۲۹۷,۰۷۴)	(۲۹,۷۶۷,۳۶۱)	
۱۲۳,۷۲۶,۶۷۴	(۱۸۵,۹۸۵,۷۶۸)	
-	۱,۱۸۵,۵۲۵	
(۲۱,۴۳۹,۴۹۲)	(۲۲,۸۴۱,۵۸۳)	
(۲۰,۳۲۳,۹۴۴)	(۴۶,۰۵۴,۶۲۸)	
۱۳۶,۳۸۶,۰۴۱	۱,۰۶۸,۶۸۶,۵۳۳	
(۱۱۹,۱۰۹,۰۶۳)	(۹۴۴,۷۱۸,۹۰۳)	
(۱۶۹,۷۹۹)	(۲,۶۲۸,۵۱۸)	
(۲۴,۶۵۸,۲۵۷)	۵۳,۶۲۸,۴۲۶	
۹۹,۰۶۸,۴۱۷	(۱۳۲,۳۵۷,۳۲۲)	
۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	
۹,۷۵۵,۱۶۱	۲۸۹,۳۴۸,۳۸۹	
۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	
۷۷,۰۸۸,۰۳۱	۱۶,۱۶۵,۷۲۱	۵۴
-	-	
-	-	
۱۲۸,۹۵۰,۶۰۳	۱,۷۸۲,۷۵۰,۲۸۳	
۸۵,۶۴۰,۰۷۵	۸۴,۳۱۴,۸۱۶	
(۴۹۹,۳۱۵,۱۹۲)	(۷۲۱,۳۳۹,۳۰۸)	
(۱۶۹,۷۹۹)	(۲,۶۲۸,۵۱۸)	
۴,۶۸۸,۳۳۷	-	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد

مانده موجودی نقد در پایان سال

مبادلات غیرنقدی

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک ملت (شرکت سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۸۳۴۹۶۷ و شرکتهای فرعی آن است. بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانکها، از ادغام بانکهای تهران، داریوش، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران، پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب، اعتبارات، تعاونی و توزیع و عمران تشکیل و تحت شماره ۲۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها و مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید. در حال حاضر ۱۱/۱۶ درصد سهام بانک در اختیار دولت، ۲۹/۵۳ درصد در اختیار شرکتهای سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخشهای خصوصی و غیر دولتی است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان آیت الله طالقانی، نبش خیابان فرست، شماره ۲۷۶ واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه، اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب مقررات پولی و بانکی کشور و شرکتهای فرعی آن عمدتاً در زمینههای بانکداری، لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافی، طراحی و تولید نرم افزارهای کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۱		۱۴۰۲		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲۵۷	۲۵۳	۲۶۰	۲۵۹	شعب استان تهران
۱,۱۰۵	۱,۰۹۴	۱,۰۷۶	۱,۰۷۱	شعب سایر استان ها
۹	۹	۱۶	۱۵	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱,۳۷۵	۱,۳۶۰	۱,۳۵۶	۱,۳۴۹	

۱-۳-۱- کاهش تعداد شعب بانک ملت در راستای سیاست ادغام شعب به منظور تنظیم شبکه شعب و حذف شعبی که فاقد توجیه اقتصادی می باشند انجام شده است.

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۱		۱۴۰۲		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲,۴۶۰	۲,۴۹۱	۲,۷۷۲	۲,۲۷۰	دفتر مرکزی
۳,۶۵۶	۳,۶۳۲	۳,۷۶۱	۴,۰۴۹	شعب استان تهران
۱۲,۷۳۲	۱۲,۸۳۸	۱۳,۳۹۵	۱۵,۱۵۸	شعب سایر استان ها
۷	۶	۷	۸	شعب خارجی
۷۸	۷۱	۱۴۵	۱۵۲	مناطق آزاد
۱۸,۹۳۳	۱۹,۰۳۸	۲۰,۰۸۰	۲۲,۶۳۷	
۴,۸۰۵	۴,۸۷۹	۳,۸۲۷	۱,۸۴۳	برسنل خدمات بیمه‌انکاری
۷,۵۴۷	۷,۵۲۹	۷,۴۳۰	۷,۱۳۶	شرکتهای فرعی
۳۱,۲۸۵	۳۱,۴۴۶	۳۱,۳۳۷	۳۱,۶۱۶	جمع برسنل

۱-۴-۱- افزایش تعداد کارکنان در سال ۱۴۰۲ ناشی از تبدیل وضعیت بخشی از کارکنان خدمات قراردادی به قراردادی قانون کار بانک می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱ استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:
استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره آنها از ۱/۱۰/۱۴۰۴ و بعد از آن شروع می‌شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کننده گان صورتهای مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری، است. برای دستیابی به این هدف، واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیتهای عادی از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است. همچنین یادداشت‌های شماره ۴۷، ۴۲، ۲۴ و ۵۱ نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ اسفند ماه ۱۴۰۰ در این بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب‌های مربوطه می‌باشد.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورتهای مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این اقدام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورتهای مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. زیربنای این برآوردها و مفروضات مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. در این خصوص می‌توان به اندازه گیری تعهدات بازنشستگی، کنترل بر شرکتهای فرعی، ذخیره مالیات عملکرد و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

۶-۱ صورتهای مالی بانک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در مواردی که از ارزشهایی غیر از بهای تمام شده تاریخی استفاده شده در رویه حسابداری مربوط افشاء گردیده است.

۶-۲- مبانی تلفیق

۶-۲-۱ صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات درون گروهی است. شرکتهای فرعی در یادداشت ۷-۳۳ افشاء شده است و سال مالی بانک ملت ارمنستان و فی بانک مالزی ده دیمه و PIB یازدهم فروردین و شرکتهای خدمات بیمه ای بهساز ملت، ارزش آفرین اطلس، ساختمانی و شهرسازی واوان، گسترش خدمات بازرگانی بهساز، سپهر صنعت سورنا، تحقیقاتی کاوش و توسعه خدمات مدیریت بهین تدبیر ما پایان دی ماه و گسترش فناوری صنعت ساختمان پایان آذر ماه است. در سال قبل، سال مالی برخی شرکتهای زیرمجموعه (به شرح جدول ذیل) به منظور ارائه به موقع صورتهای مالی تلفیقی، به پایان آذر و دی ماه تغییر یافته است. به دلیل استفاده از دوره مالی کوتاه تر در دوره مالی قبل، مبالغ ارائه شده در صورتهای مالی تلفیقی به طور کامل قابلیت مقایسه را نخواهد داشت.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

صورت‌های مالی شرکت‌های مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته، و بابت معاملات و رویدادهای واقع شده بین تاریخ‌های مذکور و تاریخ صورت‌های مالی که تأثیر عمده بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته؛ تعدیل انجام شده است.

نام شرکت فرعی		
سال مالی جدید	سال مالی قبل	
پایان آذر ماه	پایان دی ماه	تدبیرگران بهساز ملت و طرح و اندیشه بهساز ملت
پایان آذر ماه	پایان اسفند ماه	خانه سازی ایرداک، راهبری صنایع بهساز، چاپ بانک ملت، ساختمانی بانک ملت، ریسندگی و بافندگی بهریس اصفهان، مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح، صرافی ملت، توسعه بازاریابی و فروش ماد، بهسازان ملت، مهندسی سیستم یاس ارغوانی، مهندسی صنایع یاس ارغوانی، مهندسی نرم افزار شقایق، توسعه اعتماد وثوق گستر و زیرساخت امن خدمات تراکنشی، به پرداخت ملت، گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا، الماسه ساز و کارگزاری بانک ملت
پایان دی ماه	پایان اسفند ماه	تامین سرمایه بانک ملت، توسعه معین ملت، حمل و نقل ریلی گسترش و بهساز مشارکتهای ملت

۲-۲-۶- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی، بر اساس مازاد حاصل جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هر گونه منافع حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله ای) " بر " خالص مبلغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل، اندازه گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۳-۲-۶- بانک از تاریخ بدست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های فرعی را در صورت‌های مالی تلفیقی منظور نموده است.

۴-۲-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان " آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۵-۲-۶- سهام تحصیل شده واحد اصلی توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام خزانه" منعکس می‌گردد.

۶-۲-۶- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می‌شود.

۷-۲-۶- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گونه منافع باقی مانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود. همه مبالغی که قبلاً در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه ای همانند زمانی که گروه به طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هر گونه سرمایه گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری محسوب می‌شود.

۸-۲-۶- شرکت‌های نفت و گاز نوگام، توسعه میزان اندیشه، ساختمان و خدمات نوساز، توسعه بین المللی نفت و گاز کیش، توسعه کارآفرینی ملت، آذین تجارت آرمان و تیرازه تریدینگ به دلیل توقف عملیات و طی مراحل تصفیه از فرآیند تلفیق مستثنی هستند.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۷-۱- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:	تلفیقی گروه	بانک
سرمایه گذاری های بلند مدت		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه*	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	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در املاک	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	
سرمایه گذاری های جاری		
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکتها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۷-۱-۱- معاملات بازار بین بانکی (ریپو)

در اجرای مفاد دستورالعمل معاملات بازار بین بانکی در خصوص به کارگیری توافق با خرید منطبق با شریعت در بازار بین بانکی ریالی (ریپو) به شماره ۹۹/۷۴۰۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ بانک مرکزی ج.ا.خ. خرید و فروش اوراق بهادار منتشره توسط خزانه داری کل کشور نظیر اسناد خزانه اسلامی و انواع صکوک براساس مفاد دستورالعمل فوق مشتمل بر عقد بیع، قرارداد اختیار خرید و قرارداد اختیار فروش انجام می پذیرد.

۷-۲- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

۷-۲-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.

۷-۲-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود.

۷-۲-۳- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.

۷-۲-۴- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحویل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هرگونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود و زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحویل شده است، شناسایی می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۲-۵- زمانی که یکی از شرکت‌های گروه معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می‌شود.

۷-۲-۶- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته گروه استفاده می‌شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری بانک متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته باشد، شرکت‌های وابسته برای استفاده بانک، صورت‌های مالی را به همان تاریخ صورت‌های مالی بانک تهیه می‌کنند؛ مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.

۷-۲-۷- چنانچه صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده بانک است، بابت آثار معاملات با رویدادهای قابل ملاحظه‌ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی بانک رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته و پایان دوره گزارشگری بانک، بیش از سه ماه نیست طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف یکسان است.

۷-۳- سرقفلی

۷-۳-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی، بر اساس مازاد حاصل جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) " بر " خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل " اندازه گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۷-۳-۲- چنانچه، " خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) باشد، " مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می‌شود.

۷-۳-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه گیری می‌شود.

۷-۴- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی‌های واجد شرایط» است.

۷-۵- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۵-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثناء زمین و ساختمان (یادداشت ۲-۵-۷) بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۵-۲- زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ با استفاده از ظرفیت قانونی مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و با استفاده از ارزیابی کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. همچنین ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است.

۷-۵-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود بانک، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار دارایی‌های مربوط (شامل عمر مفید برآوردی محاسبه شده توسط کارشناسان اداره مهندسی ساختمان بانک ملت) و با در نظر گرفتن جدول استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب تیرماه ۱۳۹۴ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود. یادآور می‌شود با اجازه حاصل از ماده ۱۹ ضوابط اجرایی مربوط به هزینه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم، استهلاک ساختمان که در جدول مذکور به نرخ ۲۵ ساله مستقیم در نظر گرفته شده است به نرخ‌های متفاوت ۲۵ تا ۹۱ ساله محاسبه می‌شود.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۹ تا ۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم

۴-۵-۷- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدت بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك برحسب مدت باشد، مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۵-۵-۷- استهلاك داراییهای ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۳ و ۵ و ۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ و ۱۰ ساله	مستقیم

۶-۷-۷- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت ۱-۶-۷) بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. در صورتیکه نرم افزارهای عملیاتی و اداری مشمول برنامه توسعه گردد مخارج انجام شده توسعه به بهای تمام شده نرم افزار اضافه می‌گردد. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلك نمی‌گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم حداکثر ۵ ساله مستهلك می‌گردد.
 ۱-۶-۷- سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ توسط کارشناسان رسمی دادگستری در حسابها منعکس شده است.

۷-۷-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۱-۷-۷- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۲-۷-۷- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۷-۷- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۷-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۷-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۷-۸- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۷-۸-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۸-۲- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش، به «اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می‌گردد.

۷-۹- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ش. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعددی می‌باشد. لیکن حسب بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ با موضوع ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل شناسایی درآمد موسسات اعتباری، شناسایی سهم بانک یا موسسه اعتباری غیربانکی از سود دوران مشارکت در تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی صرفاً در زمان فروش موضوع مشارکت/خاتمه/سررسید قرارداد می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ برای طبقه معوق درآمد تعددی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعددی / نقدی	جاری / جاری امهالی
تعددی / نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق / معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول / مشکوک الوصول امهالی
	وجه التزام
تعددی / نقدی	جاری / جاری امهالی
تعددی / نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق / معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول / مشکوک الوصول امهالی
	کارمزد
تعددی / نقدی	کارمزد ضمانتنامه‌های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعددی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۱۰- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۲۸۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف، منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع، محاسبه و نتایج آن در یادداشت هزینه سود سپرده ها (یادداشت ۱۳) افشا می گردد.

۷-۱۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۲ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به تاخیر در زمان باز پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می شود.

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- مدیریت هیچگونه فضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۱۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۷-۱۲-۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر دوره، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.

۷-۱۲-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۷-۱۲-۳- برای تسهیلاتی که تا ۵ سال از تاریخ قطع پرداخت آنها سپری شده باشد ذخیره اختصاصی پس از کسر ارزش وثایق، ۵۰ درصد و برای تسهیلاتی که بین ۵ تا ۱۰ سال از تاریخ سررسید آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی، ۵۰ تا ۱۰۰ درصد و فقط با در نظر گرفتن ارزش وثایق نقد و شبه نقد، در نظر گرفته می شود. برای تسهیلاتی که بیشتر از ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود سپری شده باشد ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد و بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق، منظور می شود.

۷-۱۲-۴- از ابتدای سال ۱۴۰۰ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات ارزی به صورت ارز محاسبه و در حسابها ثبت گردیده است.

۷-۱۳- صندوق ضمانت سپرده ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها (موضوع تصویب نامه ۵۹۳۴۵ت/۹۶۸۹۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۹ هیئت محترم وزیران، بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نامه شماره ۱۴۰۲/۳۰۸/ص مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۲ صندوق ضمانت نامه سپرده ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده ها معادل پنج دهم درصد میانگین مانده هفتگی سپرده ها تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۱۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. همچنین در پایان هر سال، مبلغ برآوردی از این بابت به صورت علی‌الحساب کسر و در صندوق ویژه کارکنان بانک سپرده‌گذاری می‌گردد.

۷-۱۵- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

بخشی از کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانکها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی ایشان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می‌گردد. ذخیره ای بابت تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان بانک که تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند، در حسابها لحاظ نشده است.

۷-۱۶- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می‌باشد:

۷-۱۶-۱- مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی صادر شده باشد (تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری نیز تحت این سرفصل طبقه بندی می‌شود).

۷-۱۶-۲- مطالبات در تعهد دولت: تسهیلات و یارانه سود سهم عهده دولت می‌باشد که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده است.

۷-۱۶-۳- تسهیلات پس از طبقه بندی در طبقه معوق یا مشکوک الوصول به سرفصل مطالبات از دولت منتقل می‌شود.

۷-۱۷- تسعیر ارز

۷-۱۷-۱- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی به استثناء پرونده‌های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ (به مبلغ معادل ۴۸۱،۸۷۹،۸۶۶ دلار) با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۳/۴۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۸ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۲۸ اسفند ۱۴۰۲، هر دلار با نرخ ۴۰۱،۸۷۷ ریال، هر یورو با نرخ ۴۳۷،۷۳۴ ریال، هر درهم امارات با نرخ ۱۰۹،۴۲۹ ریال، هر وون کره جنوبی با ۳۰۱،۸۶۵ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال ۱۴۰۲) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بیای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخهای تسعیر مورد استفاده در تاریخ صور وضعیت مالی به شرح جدول ذیل است:

۷-۱۷-۲- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها، بدهی‌ها، درآمدها و هزینه‌های شعب خارج از کشور و بانکهای مستقل خارجی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی نامه شماره ۰۳/۴۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۸ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۲۸ اسفند ۱۴۰۲) در تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می‌شود. تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی و در زمان واگذاری به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی می‌شود.

۷-۱۷-۳- تسعیر ارز شرکتهای فرعی در خصوص اقلام پولی ارزی: با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی، اقلام غیر پولی با نرخ قابل دسترس در تاریخ انجام معامله صورت گرفته است که در مورد موجودی حواله‌های ارزی با منشا داخلی، موجودی حواله‌های خارجی و موجودی اسکناس به ترتیب با نرخ‌های مرجع بانک مرکزی، نیمایی و سنا تسعیر شده‌اند.

۷-۱۸- سهام خزانه

۷-۱۸-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۱۸-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود بانک هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۷-۱۸-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۷-۱۸-۴- در تاریخ گزارشگری مانده بدهکار در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقی مانده به عنوان "صرف سهام خزانه" در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۷-۱۸-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۷-۱۹- هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۷-۲۰- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر" به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم‌اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸- درآمد تسهیلات اعطایی

ملاحظات	۱۴۰۲		۱۴۰۱		گروه
	ریال		ریال		
	مستحق ریال	جمع	مستحق ریال	جمع	
فروش اقسالی	۴۴۸۰۲,۱۹۲	۹۴۹,۳۵۹	۴۵,۷۵۱,۵۵۱	۳۹,۶۳۱,۳۴۶	مستحق ریال
جمله	۴,۸۷۷,۶۹۸	۵۶۱,۱۳۰	۵,۴۳۸,۸۲۷	۹۷۱,۶۸۳	مستحق ریال
اجاره به شرط تملک	۵۶۹,۰۸۳	۵۶۹,۰۸۳	۵۶۹,۰۸۳	۴۳۳,۲۱۳	مستحق ریال
مشارجه	۴,۳۲۷	۴,۳۲۷	۴,۳۲۷	۴,۳۲۷	مستحق ریال
مشارکت منفی	۱۲,۶۶۷,۰۸۰	۱۲,۶۶۷,۰۸۰	۱۲,۶۶۷,۰۸۰	۲۱,۹۱۴,۱۷۲	مستحق ریال
سلف	۱۴۰,۱۱۸,۹۲۷	۱۴۰,۱۱۸,۹۲۷	۱۴۰,۱۱۸,۹۲۷	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	مستحق ریال
خرید دین	۵۵,۹۷۱,۶۶۲	۵۵,۹۷۱,۶۶۲	۵۵,۹۷۱,۶۶۲	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	مستحق ریال
مرایجه	۵۶۳,۱۶۹,۹۱۹	۲۹۰,۴۱۱	۵۶۳,۴۶۰,۳۳۰	۴۲۵,۱۸۹,۱۶۵	مستحق ریال
وجه التزام	۱۰۲,۶۵۳,۹۵۲	۱۰۲,۶۵۳,۹۵۲	۱۰۲,۶۵۳,۹۵۲	۶۷,۸۳۵,۰۰۲	مستحق ریال
سود مطالبات از دولت	۳۳,۶۲۷,۳۹۱	۴,۳۷۰,۰۰۰	۳۸,۰۱۷,۳۹۱	۲۱,۷۹۷,۳۳۶	مستحق ریال
وجه التزام بهنگارون امتیازات اسنادی	۳۱,۳۴۴,۳۸۸	۳۱,۳۴۴,۳۸۸	۳۱,۳۴۴,۳۸۸	۲,۴۹۷,۵۰۰	مستحق ریال
وجه التزام بهنگارون ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۱,۸۳۴,۶۵۹	۱,۸۳۴,۶۵۹	۱,۸۳۴,۶۵۹	۱,۸۳۴,۱۲۵	مستحق ریال
سایر	۴,۶۷۵,۵۴۱	۱۵,۷۴۶,۷۵۴	۲۰,۴۲۲,۲۹۵	۹,۷۵۷,۰۰۵	مستحق ریال
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۹۶۳,۱۵۷,۴۷۱	۵۴,۹۸۶,۷۰۱	۱,۰۱۸,۱۴۴,۱۷۱	۷۶۶,۵۵۶,۸۷۱	مستحق ریال
	۱۲۲,۹۰۰,۴۳۸	۱۷۲,۹۰۰,۴۳۸	۱,۱۹۱,۰۴۴,۶۱۰	۲۸,۹۶۹,۰۱۸	مستحق ریال
	۴۹۷,۲۵۶,۰۴۳	۱۳۵,۹۹۱,۱۷۲	۱۴,۸۱۵,۱۶۳	۲۸,۹۹۱,۶۱۱	مستحق ریال
	۱۲۱,۶۶۴,۶۶۶	۹۹,۷۵۰,۴۹۴	۲۱,۹۱۴,۱۷۲	۲۱,۹۱۴,۱۷۲	مستحق ریال
	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	-	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	-	مستحق ریال
	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	-	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	-	مستحق ریال
	۴۲۵,۱۸۹,۱۶۵	-	۴۲۵,۱۸۹,۱۶۵	-	مستحق ریال
	۹۰,۷۴۶,۶۱۳	۲۲,۹۱۱,۶۱۱	۶۷,۸۳۵,۰۰۲	۶۷,۸۳۵,۰۰۲	مستحق ریال
	۲۱,۷۹۷,۳۳۶	-	۲۱,۷۹۷,۳۳۶	-	مستحق ریال
	۱۸,۰۷۶,۵۰۸	۶,۳۴۴,۳۸۸	۱,۸۳۴,۱۲۵	۱,۸۳۴,۱۲۵	مستحق ریال
	۶۹۷,۵۲۷	۶۹۷,۵۲۷	-	-	مستحق ریال
	۱۴,۸۳۱,۸۲۳	-	۱۴,۸۳۱,۸۲۳	-	مستحق ریال
	۱۳۹,۶۰۱,۱۱۷	۱۳۹,۶۰۱,۱۱۷	۹,۷۵۷,۰۰۵	۹,۷۵۷,۰۰۵	مستحق ریال
	۷۶۶,۵۵۶,۸۷۱	۷۶۶,۵۵۶,۸۷۱	۲۸,۹۶۹,۰۱۸	۲۸,۹۶۹,۰۱۸	مستحق ریال
	۱۳۵,۹۹۱,۱۷۲	۱۳۵,۹۹۱,۱۷۲	۲۸,۹۹۱,۶۱۱	۲۸,۹۹۱,۶۱۱	مستحق ریال
	۹۰۱,۵۵۶,۰۴۳	۹۰۱,۵۵۶,۰۴۳	۱,۱۹۱,۰۴۴,۶۱۰	۱,۱۹۱,۰۴۴,۶۱۰	مستحق ریال

بانک ملک (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ اسفند ۱۴۰۲

بانک

		۱۴۰۱				۱۴۰۲			
		ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	یادداشت
۳۹,۳۳۱,۴۳۳	۱,۸۲۴,۹۶۵	۳۷,۵۰۶,۴۶۹	۱۹۲,۵۲۶	۳۷,۳۱۴,۹۴۳	۲۸,۲۵۱,۷۹۵	۴۵,۷۵۱,۵۵۱	۹۴۹,۳۵۹	۴۴,۸۰۲,۱۹۲	۸-۱
۱۳,۹۴۷,۷۰۴	.	۱۳,۹۴۷,۷۰۴	۲۸۹,۷۰۶	۱۳,۵۵۷,۹۹۸	.	۷,۰۶۰,۶۱۱	۵۶۱,۱۳۰	۶,۴۹۹,۴۸۱	فروش اقسالی
۴۳۳,۳۱۳	.	۴۳۳,۳۱۳	.	۴۳۳,۳۱۳	.	۵۶۹,۰۸۳	.	۵۶۹,۰۸۳	جماه
۲۶,۸۸۷	.	۲۶,۸۸۷	.	۲۶,۸۸۷	.	۴,۳۲۷	.	۴,۳۲۷	اجاره به شرط تملیک
۱۲۲,۵۹۸,۰۳۳	۹۹,۷۵۰,۴۹۴	۲۲,۸۴۷,۵۳۹	.	۲۲,۸۴۷,۵۳۹	۱۰۳,۰۲۸,۹۷۳	۱۶,۷۳۷,۱۹۲	.	۱۶,۷۳۷,۱۹۲	مشاربه
۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	.	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	.	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	.	۱۴۰,۱۱۸,۹۲۷	.	۱۴۰,۱۱۸,۹۲۷	مشارکت منفی
۳۸,۰۷۳,۸۶۶	.	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	.	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	.	۵۵,۹۷۱,۴۶۲	.	۵۵,۹۷۱,۴۶۲	سلف
۴۲۵,۱۸۹,۱۶۴	.	۴۲۵,۱۸۹,۱۶۴	۱۴۸,۰۴۳	۴۲۵,۰۴۱,۱۲۲	.	۵۶۳,۴۶۰,۳۳۰	۲۹۰,۴۱۱	۵۶۳,۱۶۹,۹۱۹	خرید دین
۹۰,۷۴۶,۶۱۴	۲۲,۹۱۱,۶۱۱	۶۷,۸۳۵,۰۰۲	.	۶۷,۸۳۵,۰۰۲	۲۵,۱۱۱,۶۴۶	۱۰۳,۶۵۲,۹۵۲	.	۱۰۳,۶۵۲,۹۵۲	مراجعه
۲۱,۷۹۷,۷۳۶	.	۲۱,۷۹۷,۷۳۶	۲,۴۹۷,۵۰۰	۲۱,۳۰۰,۲۳۶	.	۲۸,۰۱۷,۳۹۱	۴,۳۷۰,۰۰۰	۳۳,۶۴۷,۳۹۱	وجه التزام
۱۸,۰۷۶,۵۰۸	۶,۳۴۲,۳۸۳	۱۱,۷۳۴,۱۲۵	۱۱,۸۲۴,۱۲۵	۱۱,۸۲۴,۱۲۵	۵۰,۳۹,۵۸۶	۳۱,۳۴۴,۳۸۸	۳۱,۳۴۴,۳۸۸	.	وجه التزام به کارکنان می باشد.
۶۹۷,۵۲۷	۶۹۷,۵۲۷	.	.	۱,۹۱۳,۴۴۶	۸۸,۷۸۷	۱,۸۲۴,۶۵۹	۱,۸۲۴,۶۵۹	.	وجه التزام به کارکنان می باشد.
۱۴,۲۸۸,۳۹۳	.	۱۴,۲۸۸,۳۹۳	۱۳,۹۰۶,۱۱۷	۳۸۲,۲۷۶	.	۱۶,۰۶۳,۶۹۵	۱۵,۷۴۶,۷۵۴	۳۱۶,۹۴۰	وجه التزام به کارکنان می باشد.
۹۱۰,۹۶۱,۱۵۲	۱۳۱,۴۲۶,۹۸۰	۷۷۹,۵۳۴,۱۷۲	۲۸,۹۶۹,۱۸	۷۵۰,۵۶۵,۱۵۴	۱,۱۸۱,۱۹۸,۲۵۳	۱,۰۱۹,۴۷۷,۴۶۶	۵۴,۹۸۶,۷۰۱	۹۶۴,۴۹۰,۷۶۵	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

۸-۱ افزایش درآمد غیر مشاع ارزی تسهیلات فروش اقسالی در سال جاری نسبت به سال قبل به دلیل تبدیل مانده تسهیلات ارزی دریافتی از صندوق توسعه ملی بر اساس سایر اسامی به دلار و شناسایی مبلغ ۲۳,۰۰۰ میلیارد ریال درآمد تسهیلات اعطایی می باشد.
 ۸-۲ افزایش حجم تسهیلات نسبت به دوره مشابه سال قبل منجر به افزایش درآمد تسهیلات گردیده، لیکن در راستای اجرای مفاد بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی با موضوع شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری، مبلغ ۱۵۲,۳۰۰ میلیارد ریال از درآمد عقود مشارکتی برگشت گردیده است.

۸-۳ درآمد تسهیلات ریالی غیر مشاع عقود فروش اقسالی، جمله و مراجعه مربوط به تسهیلات اعطایی به کارکنان می باشد.

۸-۴ افزایش درآمد تسهیلات مراجعه به دلیل افزایش تسهیلات جدید و تجدیدی و افزایش نرخ تسهیلات آن از ۱۸ به ۲۳ درصد می باشد.

۸-۵ مبلغ مندرج در وجه التزام ارزی غیر مشاع مربوط به خسارت تاخیر تادیه دین شناسایی شده بابت اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس جنوبی است.

۸-۶ مبلغ ۱۲,۸۸۶ میلیارد ریال از سایر درآمدهای غیر مشاع تسهیلات ریالی، مربوط به سود شناسایی شده بابت مطالبات از بانک مرکزی (موضوع ماده تفاوت نرخ بهای تمام شده ارز و اعلامی بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور به شرح یادداشت ۲۰۲۰۴/۲۷) است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۹- درآمد سوره گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

گروه	۱۴۰۱						۱۴۰۲					
	ریال			ریال			ریال			ریال		
	ارز	(غیر مشاع)	جمع	ارز	(غیر مشاع)	جمع	ارز	(غیر مشاع)	جمع	ارز	(غیر مشاع)	جمع
جمع												
سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری
۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷
۸۶,۸۹۰,۴۸۸	۱۹۸,۳۱۹	۸۶,۶۹۲,۱۶۹	۸۶,۶۹۲,۱۶۹	۸۶,۶۹۲,۱۶۹	۸۶,۶۹۲,۱۶۹	۸۶,۶۹۲,۱۶۹	۸۶,۶۹۲,۱۶۹	۸۶,۶۹۲,۱۶۹	۸۶,۶۹۲,۱۶۹	۸۶,۶۹۲,۱۶۹	۸۶,۶۹۲,۱۶۹	۸۶,۶۹۲,۱۶۹
۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	-	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶
۸۷,۵۴۸,۹۴۱	۲۴۶,۳۰۵	۸۷,۳۰۲,۶۳۶	۵۷۴,۹۳۹	۸۶,۷۷۷,۶۹۷	۸۵,۵۳۹,۹۹۰	۱,۰۳۰,۸۷۰	۸۴,۵۱۹,۱۳۰	-	۸۴,۵۱۹,۱۳۰	-	۸۴,۵۱۹,۱۳۰	-

بانکی

گروه	۱۴۰۱						۱۴۰۲					
	ریال			ریال			ریال			ریال		
	ارز	(غیر مشاع)	جمع	ارز	(غیر مشاع)	جمع	ارز	(غیر مشاع)	جمع	ارز	(غیر مشاع)	جمع
جمع												
سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری	سپرده گذاری
۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷	۶۱۰,۴۶۷
۸۴,۹۸۱,۶۳۳	۱۹۸,۳۱۹	۸۴,۷۸۳,۳۰۴	۸۴,۷۸۳,۳۰۴	۸۴,۷۸۳,۳۰۴	۸۴,۷۸۳,۳۰۴	۸۴,۷۸۳,۳۰۴	۸۴,۷۸۳,۳۰۴	۸۴,۷۸۳,۳۰۴	۸۴,۷۸۳,۳۰۴	۸۴,۷۸۳,۳۰۴	۸۴,۷۸۳,۳۰۴	۸۴,۷۸۳,۳۰۴
۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	-	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶	۴۷,۹۸۶
۸۵,۶۴۰,۰۷۵	۲۴۶,۳۰۵	۸۵,۳۹۳,۷۷۱	۵۷۴,۹۳۹	۸۴,۸۱۸,۸۳۲	۸۴,۳۱۴,۸۱۶	۱,۰۳۰,۸۷۰	۸۳,۲۹۳,۹۴۶	*	۸۳,۲۹۳,۹۴۶	*	۸۳,۲۹۳,۹۴۶	*

۹-۱- مبلغ ۸۳,۲۹۳,۹۴۶ ریال سود دریافتی از مبادلات در بازار بین بانکی با میانگین نرخ ۲۳,۳۸ درصد است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه

۱۴۰۱		۱۴۰۲		ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع		جمع		مبلغ		مبلغ		جمع		جمع	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
ارز	(غیرمشاع)	جمع	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ	جمع	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ	جمع	مبلغ
۱,۴۹۳,۵۲۹	-	۱,۴۹۳,۵۲۹	۱,۴۹۳,۵۲۹	۱۳۲,۰۲۱	۱۳۲,۰۲۱	۱۳۲,۰۲۱	۱۳۲,۰۲۱	-	۱۳۲,۰۲۱	۱۳۲,۰۲۱	۱۳۲,۰۲۱
۳,۹۲۲,۵۱۶	-	۳,۹۲۲,۵۱۶	۳,۹۲۲,۵۱۶	۳,۵۴۰,۳۵۸	۳,۵۴۰,۳۵۸	۳,۵۴۰,۳۵۸	۳,۵۴۰,۳۵۸	-	۳,۵۴۰,۳۵۸	۳,۵۴۰,۳۵۸	۳,۵۴۰,۳۵۸
۲۲,۴۰۷,۱۵۷	-	۲۲,۴۰۷,۱۵۷	۲۲,۴۰۷,۱۵۷	۱۱,۳۳۱,۷۷۲	۱۸۰,۳۲۵	۱۱,۵۱۱,۴۲۷	۱۸۰,۳۲۵	-	۱۱,۵۱۱,۴۲۷	۱۱,۵۱۱,۴۲۷	۱۱,۵۱۱,۴۲۷
۴۰,۳۷۲,۹۶۸	-	۴۰,۳۷۲,۹۶۸	۴۰,۳۷۲,۹۶۸	۱,۵۶۲,۵۶۴	۱,۵۶۲,۵۶۴	۱,۵۶۲,۵۶۴	۱,۵۶۲,۵۶۴	-	۱,۵۶۲,۵۶۴	۱,۵۶۲,۵۶۴	۱,۵۶۲,۵۶۴
۳۳۰,۱۷۴	-	۳۳۰,۱۷۴	۳۳۰,۱۷۴	۱,۲۲۹,۹۵۸	۱,۲۲۹,۹۵۸	۱,۲۲۹,۹۵۸	۱,۲۲۹,۹۵۸	-	۱,۲۲۹,۹۵۸	۱,۲۲۹,۹۵۸	۱,۲۲۹,۹۵۸
۶۸۵,۱۲۲	-	۶۸۵,۱۲۲	۶۸۵,۱۲۲	۲۳۵,۲۲۵	۲۳۵,۲۲۵	۲۳۵,۲۲۵	۲۳۵,۲۲۵	-	۲۳۵,۲۲۵	۲۳۵,۲۲۵	۲۳۵,۲۲۵
۲,۵۹۳,۷۷۰	-	۲,۵۹۳,۷۷۰	۲,۵۹۳,۷۷۰	۹,۵۷۱,۸۵۰	۹,۵۷۱,۸۵۰	۹,۵۷۱,۸۵۰	۹,۵۷۱,۸۵۰	-	۹,۵۷۱,۸۵۰	۹,۵۷۱,۸۵۰	۹,۵۷۱,۸۵۰
۲,۸۸۷,۳۹۸	-	۲,۸۸۷,۳۹۸	۲,۸۸۷,۳۹۸	۲,۷۲۹,۸۹۹	۲,۷۲۹,۸۹۹	۲,۷۲۹,۸۹۹	۲,۷۲۹,۸۹۹	-	۲,۷۲۹,۸۹۹	۲,۷۲۹,۸۹۹	۲,۷۲۹,۸۹۹
۲۸,۲۴۷,۶۳۳	-	۲۸,۲۴۷,۶۳۳	۲۸,۲۴۷,۶۳۳	۳,۰۲۵,۶۶۷	۳,۰۲۵,۶۶۷	۳,۰۲۵,۶۶۷	۳,۰۲۵,۶۶۷	-	۳,۰۲۵,۶۶۷	۳,۰۲۵,۶۶۷	۳,۰۲۵,۶۶۷

بانک

۱۴۰۱		۱۴۰۲		ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع		جمع		مبلغ		مبلغ		جمع		جمع	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
ارز	(غیرمشاع)	جمع	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ	جمع	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ	جمع	مبلغ
۱,۴۹۳,۵۲۹	-	۱,۴۹۳,۵۲۹	۱,۴۹۳,۵۲۹	۱۳۲,۰۲۱	۱۳۲,۰۲۱	۱۳۲,۰۲۱	۱۳۲,۰۲۱	-	۱۳۲,۰۲۱	۱۳۲,۰۲۱	۱۳۲,۰۲۱
۳,۹۲۲,۵۱۶	-	۳,۹۲۲,۵۱۶	۳,۹۲۲,۵۱۶	۲,۹۱۱,۰۶۴	۲,۹۱۱,۰۶۴	۲,۹۱۱,۰۶۴	۲,۹۱۱,۰۶۴	-	۲,۹۱۱,۰۶۴	۲,۹۱۱,۰۶۴	۲,۹۱۱,۰۶۴
۲۲,۴۰۷,۱۵۷	-	۲۲,۴۰۷,۱۵۷	۲۲,۴۰۷,۱۵۷	۹,۹۰۶,۵۱۷	۹,۹۰۶,۵۱۷	۹,۹۰۶,۵۱۷	۹,۹۰۶,۵۱۷	-	۹,۹۰۶,۵۱۷	۹,۹۰۶,۵۱۷	۹,۹۰۶,۵۱۷
۲,۴۲۲,۳۹۳	-	۲,۴۲۲,۳۹۳	۲,۴۲۲,۳۹۳	۱,۵۵۲,۷۶۲	۱,۵۵۲,۷۶۲	۱,۵۵۲,۷۶۲	۱,۵۵۲,۷۶۲	-	۱,۵۵۲,۷۶۲	۱,۵۵۲,۷۶۲	۱,۵۵۲,۷۶۲
۲۲۲,۰۱۵	-	۲۲۲,۰۱۵	۲۲۲,۰۱۵	۱,۳۲۹,۹۵۸	۱,۳۲۹,۹۵۸	۱,۳۲۹,۹۵۸	۱,۳۲۹,۹۵۸	-	۱,۳۲۹,۹۵۸	۱,۳۲۹,۹۵۸	۱,۳۲۹,۹۵۸
۲,۳۵۰,۰۸۰	-	۲,۳۵۰,۰۸۰	۲,۳۵۰,۰۸۰	۹,۳۶۸,۶۶۹	۹,۳۶۸,۶۶۹	۹,۳۶۸,۶۶۹	۹,۳۶۸,۶۶۹	-	۹,۳۶۸,۶۶۹	۹,۳۶۸,۶۶۹	۹,۳۶۸,۶۶۹
۳۲,۷۲۷,۵۸۹	-	۳۲,۷۲۷,۵۸۹	۳۲,۷۲۷,۵۸۹	۲۵,۱۳۰,۹۹۱	۲۵,۱۳۰,۹۹۱	۲۵,۱۳۰,۹۹۱	۲۵,۱۳۰,۹۹۱	-	۲۵,۱۳۰,۹۹۱	۲۵,۱۳۰,۹۹۱	۲۵,۱۳۰,۹۹۱

۱-۱- کاهش درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی ناشی از کاهش محسوب سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی به شرح یادداشت شماره ۳۳-۴ می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۱- سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

یادداشت	۱۴۰۲			۱۴۰۱		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
۱۱-۱	۳,۷۵۵,۳۰۷	-	۳,۷۵۵,۳۰۷	۲,۰۷۸,۵۷۷	-	۲,۰۷۸,۵۷۷
	۳,۷۵۵,۳۰۷	-	۳,۷۵۵,۳۰۷	۲,۰۷۸,۵۷۷	-	۲,۰۷۸,۵۷۷

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

یادداشت	۱۴۰۲			۱۴۰۱		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
۱۱-۱	۲,۰۵۵,۹۱۰	-	۲,۰۵۵,۹۱۰	۱,۱۱۸,۶۵۷	-	۱,۱۱۸,۶۵۷
	۲,۰۵۵,۹۱۰	-	۲,۰۵۵,۹۱۰	۱,۱۱۸,۶۵۷	-	۱,۱۱۸,۶۵۷

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۱-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه

	۱۴۰۲			۱۴۰۱		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	۲,۷۹۶	-	۲,۷۹۶	-	-	-
سایر	۳۹۵,۲۸۳	-	۳۹۵,۲۸۳	۳۹۱,۱۶۶	-	۳۹۱,۱۶۶
سود سهام شرکتها	۳۹۸,۰۷۸	-	۳۹۸,۰۷۸	۳۹۱,۱۶۶	-	۳۹۱,۱۶۶
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	۱,۴۵۵	-	۱,۴۵۵	-	-	-
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	۳۶۸,۵۹۳	-	۳۶۸,۵۹۳	-	-	-
صندوق سرمایه‌گذاری اوج	۲,۹۸۷,۱۸۱	-	۲,۹۸۷,۱۸۱	۱,۶۸۷,۴۱۱	-	۱,۶۸۷,۴۱۱
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۳,۳۵۷,۳۲۹	-	۳,۳۵۷,۳۲۹	۱,۶۸۷,۴۱۱	-	۱,۶۸۷,۴۱۱
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۳,۷۵۵,۳۰۷	-	۳,۷۵۵,۳۰۷	۲,۰۷۸,۵۷۷	-	۲,۰۷۸,۵۷۷

شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
سایر
سود سهام شرکتها

صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
صندوق سرمایه‌گذاری اوج
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک

	۱۴۰۲			۱۴۰۱		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
شرکت بهاس مشارکت‌های ملت	۲۹۱,۳۸۰	-	۲۹۱,۳۸۰	۳۰۵,۹۵۷	-	۳۰۵,۹۵۷
شرکت گروه فناوری‌ها هوشمند بهسازان فردا	۵۸۹,۳۶۴	-	۵۸۹,۳۶۴	۲۸۱,۲۸۷	-	۲۸۱,۲۸۷
شرکت صرافی ملت	۷۷۴,۶۵۰	-	۷۷۴,۶۵۰	-	-	-
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	۳۹۵,۲۸۳	-	۳۹۵,۲۸۳	۳۹۱,۱۶۶	-	۳۹۱,۱۶۶
سایر	۲,۷۹۶	-	۲,۷۹۶	-	-	-
سود سهام شرکتها	۲,۰۵۳,۴۷۴	-	۲,۰۵۳,۴۷۴	۹۷۸,۴۱۰	-	۹۷۸,۴۱۰
صندوق سرمایه‌گذاری اوج	-	-	-	۱۴۰,۲۴۶	-	۱۴۰,۲۴۶
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	۹۸۱	-	۹۸۱	-	-	-
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	۱,۴۵۵	-	۱,۴۵۵	-	-	-
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲,۴۳۶	-	۲,۴۳۶	۱۴۰,۲۴۶	-	۱۴۰,۲۴۶
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲,۰۵۵,۹۱۰	-	۲,۰۵۵,۹۱۰	۱,۱۱۸,۶۵۷	-	۱,۱۱۸,۶۵۷

شرکت بهاس مشارکت‌های ملت
شرکت گروه فناوری‌ها هوشمند بهسازان فردا
شرکت صرافی ملت
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
سایر
سود سهام شرکتها
صندوق سرمایه‌گذاری اوج
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

بانک		شرح
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۹۵۵,۹۴۲	۷,۲۲۱,۳۶۰	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲,۶۵۰,۳۷۷	۳,۴۶۷,۸۹۰	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۷,۶۰۶,۳۱۹	۱۰,۶۸۹,۲۵۰	

۱۲-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می باشد:

بانک		شرح
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۷,۲۴۳,۶۵۶	۶۰۸,۵۹۵,۲۵۴	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴,۹۵۵,۹۴۲	۷,۲۲۱,۳۶۰	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳۴۱,۵۰۱,۴۴۲	۴۹۶,۸۵۸,۸۷۴	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۲,۶۵۰,۳۷۷	۳,۴۶۷,۸۹۰	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲- هزینه سود سپرده ها

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱	۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲	۴۷۹,۹۷۸,۹۳۵	۷۱۵,۸۶۲,۹۲۰
۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱	۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲	۴۷۹,۹۷۸,۹۳۵	۷۱۵,۸۶۲,۹۲۰

۱۳-۱ هزینه سود سپرده ها

۱۳-۱- هزینه سود سپرده های بانک به شرح ذیل می باشد:

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۵۰,۵۶۵,۱۵۴	۹۶۴,۴۹۰,۷۶۵	۸	درآمدهای مشاع
۸۴,۸۱۸,۸۳۲	۸۳,۲۹۳,۹۴۶	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۳۱,۸۳۷,۴۷۱	۳۴,۹۴۰,۶۴۶	۱۰	درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱,۱۱۸,۶۵۷	۲,۰۵۵,۹۱۰	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۶,۳۶۱,۵۸۷	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۲۲	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸۷۴,۶۰۱,۷۰۰	۱,۰۸۸,۸۹۳,۲۶۲		سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۳۰۴,۷۴۹,۷۷۴)	(۳۳۳,۷۷۱,۹۲۰)	۱۳-۲	جمع درآمدهای مشاع
۵۶۹,۸۵۱,۹۲۷	۷۵۵,۱۲۱,۳۴۲		سهم بانک از درآمدهای مشاع
(۱۰۱,۶۹۰,۸۰۴)	(۱۲۷,۷۴۱,۴۸۸)	۱۳-۳	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
۴۶۸,۱۶۱,۱۲۳	۶۲۷,۳۷۹,۸۵۴		حق الوکاله
۴,۹۵۵,۹۴۲	۷,۲۲۱,۳۶۰	۱۲	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۴۷۳,۱۱۷,۰۶۵	۶۳۴,۶۰۱,۲۱۴		جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
.	۷۳,۹۳۹,۳۰۷	۱۳-۵	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۴۷۳,۱۱۷,۰۶۵	۷۰۸,۵۳۰,۵۲۱		مازاد سود پرداختی نسبت به سپرده های سرمایه گذاری
۸,۵۵۸,۶۱۶	۸,۲۹۷,۶۱۱		سود سپرده های سرمایه گذاری
۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱	۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲		سود سپرده های ارزی
			جمع هزینه سود سپرده ها
۱۸,۸۹۳,۱۸۴	(۷۳,۹۳۹,۳۰۷)	۱۳-۵	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

۱۳-۲ - سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱۳-۲-۱ - سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۳۳۳,۷۷۱,۹۲۰	۱,۰۸۸,۸۹۳,۲۶۲	۳۰,۶۵	۱۴۰۲
۳۰۴,۷۴۹,۷۷۴	۸۷۴,۶۰۱,۷۰۰	۳۴,۸۴	۱۴۰۱

۱۳-۲-۲ - توزیع منابع و مصارف بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت	شرح
میانگین ۵۲ هفته	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳-۲-۲-۱	میانگین مصارف مشاع
میانگین ۵۲ هفته	۵,۲۰۲,۴۵۹,۶۷۷	۶,۱۴۰,۱۵۴,۲۷۳		میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری
میانگین ۵۲ هفته	۳,۸۳۶,۹۳۷,۱۲۲	۴,۸۶۶,۶۴۴,۸۶۷	۱۳-۲-۲-۲	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	(۴۴۷,۳۴۳,۶۵۶)	(۶۰۸,۵۹۵,۲۵۴)		منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	(۳,۳۸۹,۶۹۳,۴۶۶)	(۴,۲۵۸,۰۴۹,۶۱۳)		سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)
	<u>۱,۸۱۳,۷۶۶,۲۱۱</u>	<u>۱,۸۸۲,۱۰۴,۶۶۰</u>		

۱۳-۲-۲-۱ - میانگین مصارف مشاع

مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	اقلام مصارف مشاع
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۵۲,۲۰۷,۵۵۲	۵,۵۱۷,۶۶۷,۱۵۵	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۴۹۶,۷۵۷,۸۳۷	۳۵۷,۶۵۳,۵۱۰	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانک ها
۴۵۳,۴۹۴,۳۸۷	۲۶۴,۸۳۳,۶۰۸	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
<u>۵,۳۰۲,۴۵۹,۶۷۷</u>	<u>۶,۱۴۰,۱۵۴,۲۷۳</u>	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳-۲-۲-۲- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده های سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۶,۷۵۳,۸۴۷	۱,۶۹۴,۶۶۳,۱۵۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵,۸۲۰,۸۳۸	۸,۹۶۲,۵۱۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۰۸۷,۷۴۳,۲۵۵	۱,۰۱۶,۳۶۵,۶۷۰	گواهی سپرده عام
۲۸۵,۰۴۶,۵۷۷	۴۲۸,۶۷۴,۱۰۷	یکساله
۸۲۲,۱۱۹,۷۶۷	۵۵۷,۱۷۱,۳۳۲	دو ساله
۶,۴۶۳,۸۰۳	۱,۱۴۹,۴۶۷,۴۵۵	سه ساله
۳۱۶	-	پنج ساله
۲,۹۸۸,۷۱۹	۱۱,۳۴۰,۶۳۲	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳,۸۳۶,۹۳۷,۱۲۲	۴,۸۶۶,۶۴۴,۸۶۷	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۱۳-۲-۳- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۲ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۲ هیات مدیره بانک که حداکثر معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود به شرح ذیل محاسبه شده است .

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱۳-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۱۸,۷۰۹,۸۴۳	۱.۲۶	۴۴,۴۱۴,۱۶۷	۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۹۸,۶۳۱	۱.۲۶	۲۳۴,۱۳۵	۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۶,۰۱۴,۴۷۴	۱.۲۶	۳۸,۰۱۵,۷۹۳	۳	یک ساله
۶,۱۵۰,۱۰۵	۱.۲۶	۱۴,۵۹۹,۳۶۲	۳	دو ساله
۱۲,۶۹۵,۸۰۸	۱.۲۶	۳۰,۱۳۷,۸۱۲	۳	سه ساله
۱۴۳,۳۲۰	۱.۲۶	۳۴۰,۲۱۹	۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۵۳,۸۱۲,۱۸۱		۱۲۷,۷۴۱,۴۸۸		جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲
۱۰۱,۶۹۰,۸۰۴		۱۰۱,۶۹۰,۸۰۴		جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۱

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳-۴ - سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۷۷,۱۹۸,۱۹۲	۵۶,۵۲۲,۹۴۶	۷۷,۱۹۸,۱۹۲	۵۶,۵۲۲,۹۴۶	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱,۰۰۱,۴۲۳	۱,۶۵۰,۹۸۰	۱,۰۰۱,۴۲۳	۱,۶۵۰,۹۸۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
				سپرده های بلندمدت
۱۷۸,۲۳۴,۸۷۵	۱۹۹,۲۶۲,۸۲۸	۱۷۸,۲۳۴,۸۷۵	۱۹۹,۲۶۲,۸۲۸	گواهی سپرده عام
۴۸,۰۴۷,۶۲۲	۸۶,۶۷۱,۶۵۵	۴۶,۳۷۵,۷۳۵	۸۵,۷۰۶,۴۴۳	یک ساله
۱۴۸,۷۵۱,۳۰۸	۱۱۰,۵۰۶,۱۳۹	۱۴۸,۷۵۱,۳۰۸	۱۱۰,۵۰۶,۱۳۹	دو ساله
۹۹۰,۴۶۱	۲۵۲,۹۱۵,۹۷۳	۹۹۰,۴۶۱	۲۵۲,۹۱۵,۹۷۳	سه ساله
۴۵۴,۲۲۳,۸۸۱	۷۰۸,۵۲۰,۵۲۱	۴۵۲,۵۵۱,۹۹۴	۷۰۷,۵۶۵,۳۱۰	
۴۵۴,۲۲۳,۸۸۱	۷۰۸,۵۲۰,۵۲۱	۴۵۲,۵۵۱,۹۹۴	۷۰۷,۵۶۵,۳۱۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری
				جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۱۳-۴-۱ - علت افزایش سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری سه ساله عمدتاً به دلیل تبدیل سپرده های یکساله، دو ساله و گواهی سپرده عام به سپرده های سه ساله به دلیل نرخ سود بالاتر می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۱۳- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

بانک		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۳,۱۱۷,۰۶۵	۶۳۴,۶۰۱,۲۱۴	۱۳-۱ سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۴۵۴,۲۲۳,۸۸۱)	(۷۰۸,۵۳۰,۵۲۱)	۱۳-۴ سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۱۸,۸۹۳,۱۸۴	(۷۳,۹۲۹,۳۰۷)	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

۱۴- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۸,۲۳۶,۰۶۱	۳۸۱,۳۱۴,۵۷۶	۱۴-۱ فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت
۱,۹۴۷,۰۳۹	۲,۷۱۲,۴۶۵	فروش کالا
۷۱,۸۸۳,۷۳۰	۹۴,۲۶۶,۲۰۰	درآمد ارائه خدمات
۴۹۲,۰۶۶,۸۳۰	۴۷۸,۲۹۳,۲۴۱	

۱۴-۱- بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی مبنی بر خرید و فروش ارز در شبکه صرافی های دجاز، صرافی های دارای مجوز می توانند ارز حاصل از صادرات را با ثبت در سامانه سنا خریداری و با توجه به شرایط بازار حداکثر با یک درصد انتفاع به فروش رسانند. همچنین با توجه به سیاست های بانک مرکزی و همچنین کاهش مصرف و تقاضا در بازار، حجم فروش نسبت به سال گذشته کاهش یافته است.

۱۵- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

گروه		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۱,۹۱۵	۵۵۶,۶۸۰	مواد مصرفی
۱۹۶,۱۲۶	۱۹,۵۷۵,۸۴۳	دستمزد مستقیم
۴,۱۷۴,۳۳۲	۸,۲۵۲,۶۴۳	سربار تولید
(۵,۰۹۷)	(۷,۱۰۳)	هزینه های جذب نشده در تولید
۴,۶۷۷,۲۷۶	۲۸,۳۷۸,۰۶۳	۱۵-۱ جمع هزینه های تولید
۲۸۳,۵۰۱	(۴۸۷,۸۴۹)	کاهش (افزایش) در موجودی ها در جریان ساخت
۵,۰۶۰,۷۷۷	۲۷,۸۹۰,۲۱۴	بهای تمام شده تولید
(۷۸,۶۱۳)	(۱۷۶,۲۷۴)	کاهش موجودی های ساخته شده
۴,۹۸۲,۱۶۵	۲۷,۷۱۳,۹۴۰	بهای تمام شد کالای فروش رفته
۶۳,۹۱۶,۵۰۹	۴۱,۴۹۲,۵۱۴	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۴۱۴,۱۳۳,۹۷۱	۳۷۷,۴۴۲,۷۷۶	۱۴-۱ بهای تمام شده ارز فروش رفته
۴۸۳,۰۳۲,۶۴۵	۴۴۶,۶۴۹,۲۳۰	

۱۵-۱- افزایش هزینه های تولید عمدتاً شامل هزینه های دستمزد مستقیم و سربار تولید مربوط به شرکتهای فرعی گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا و شرکت بهساز مشارکتهای ملت به دلیل افزایش خدمات ارائه شده (از جمله شاپرک و شارژ تلفن همراه) به اشخاص خارج از گروه در سال جاری می باشد.

۱۶- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۳۲,۸۸۸,۴۴۲	۱۷,۷۱۹,۵۸۱	۳۲,۸۸۸,۴۴۲	۱۷,۷۱۹,۵۸۱
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۲,۷۸۲,۶۷۷	۷,۵۳۳,۳۰۷	۱۲,۷۸۲,۶۷۷	۷,۵۳۳,۳۰۷
کارمزد ضمانتنامه های صادره	۲۲,۹۷۵,۸۵۳	۱۴,۶۳۴,۲۶۷	۲۲,۹۷۵,۸۵۳	۱۴,۶۳۴,۲۶۷
کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)	۸۰۲,۴۹۸	۶۳۶,۳۷۰	۸۰۲,۴۹۸	۶۳۶,۳۷۰
کارمزد قبوض دریافتی	۱۰۷,۴۰۰	۹۱,۵۰۴	۱۰۷,۴۰۰	۹۱,۵۰۴
کارمزد نقل و انتقال وجوه از طریق بانک-حواله های بانکی	۳,۲۹۳,۱۸۱	۲,۹۰۹,۴۸۰	۳,۲۹۳,۱۸۱	۲,۹۰۹,۴۸۰
کارمزد خدمات بیمه ای	۱,۹۱۲,۴۳۴	۴,۲۵۸,۵۸۰	۱,۹۱۲,۴۳۴	۴,۲۵۸,۵۸۰
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان و اعطای تسهیلات	۶۴۱,۷۳۹	۸۴۲,۳۹۸	۶۴۱,۷۳۹	۸۴۲,۳۹۸
کارمزد کارت اعتباری	۱,۳۹۴,۲۰۴	۲,۸۴۸,۹۰۸	۱,۳۹۴,۲۰۴	۲,۸۴۸,۹۰۸
کارمزد انتقال وجوه بین بانکی - طرح شتاب	۲۲۱,۶۲۹	۲۱۶,۹۵۸	۲۲۱,۶۲۹	۲۱۶,۹۵۸
کارمزد سوء اثر	۳,۶۹۰,۴۳۴	۳,۴۴۶,۸۱۰	۳,۶۹۰,۴۳۴	۳,۴۴۶,۸۱۰
کارمزد کارشناسی طرحها	۴,۰۱۶,۴۳۱	۲,۱۷۵,۴۴۰	۴,۰۱۶,۴۳۱	۲,۱۷۵,۴۴۰
کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی	۲,۹۵۵,۹۴۱	۱,۴۲۷,۴۶۳	۲,۹۵۵,۹۴۱	۱,۴۲۷,۴۶۳
کارمزد نقل و انتقال وجوه و خدمات ارزی	۲,۱۶۶,۵۳۷	۸۹۱,۱۳۰	۲,۱۶۶,۵۳۷	۸۹۱,۱۳۰
کارمزد عاملیت و تضمین اوراق بهادار	۱۳,۲۴۰,۹۵۵	۹,۱۲۴,۵۰۱	۱۳,۲۴۰,۹۵۵	۹,۱۲۴,۵۰۱
کارمزد اوراق بهادار	۲,۲۶۳,۹۴۲	۲,۶۸۶,۲۳۶	۲,۲۶۳,۹۴۲	۲,۵۹۳,۲۰۲
سایر خدمات				
جمع درآمد کارمزد	۱۲۵,۲۹۲,۵۵۶	۸۳,۵۸۶,۲۵۸	۱۲۴,۶۴۳,۹۷۴	۸۳,۴۹۳,۲۲۴

۱۶-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۳۲,۸۸۸,۴۵۲	۱۷,۷۱۹,۵۹۷	۳۲,۸۸۸,۴۵۲	۱۷,۷۱۹,۵۹۷
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	(۱۰)	(۱۶)	(۱۰)	(۱۶)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۳۲,۸۸۸,۴۴۲	۱۷,۷۱۹,۵۸۱	۳۲,۸۸۸,۴۴۲	۱۷,۷۱۹,۵۸۱

۱۶-۱-۱ افزایش درآمد کارمزد عملیات قرض الحسنه به دلیل افزایش حجم تسهیلات قرض الحسنه می باشد.

۱۶-۲ افزایش درآمد ضمانت نامه های صادره عمدتاً به دلیل افزایش صدور ضمانت نامه ها و آثار تسعیر نرخ ارز در خصوص ضمانت نامه های ارزی صادره می باشد.

۱۶-۳ کارمزد مذکور بابت صرف و کسر ناشی از معاملات اوراق بهادار می باشد.

۱۶-۴ عمده مبلغ فوق بابت کارمزد ارائه خدمات زیرساختی در قالب تفاهم نامه ها است.

۱۷- هزینه کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۹,۱۹۲,۶۱۸	۷,۸۳۸,۰۸۹	۹,۱۹۲,۶۱۸	۷,۸۳۸,۰۸۹
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۱۸,۲۱۵,۶۷۱	۱۴,۵۹۹,۰۷۸	۱۸,۲۱۵,۶۷۱	۱۴,۵۹۹,۰۷۸
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۱۶۱	-	۱۶۱	-
کارمزد عملیات ارزی	۳,۳۳۰,۹۳۳	۵۰۳,۰۷۵	۳,۳۳۰,۹۳۳	۵۰۳,۰۷۵
کارمزد ارزیابی وثایق	۲,۷۲۶,۳۵۱	۱,۶۳۷,۴۵۱	۲,۷۲۶,۳۵۱	۱,۶۳۷,۴۵۱
سایر	۴۰,۱۲,۱۶۷	۱۶۸,۲۲۷	۴۰,۱۲,۱۶۷	۹۰,۸۳۳
جمع هزینه کارمزد	۳۷,۴۷۷,۹۰۰	۲۴,۷۴۵,۹۲۰	۳۷,۴۲۹,۹۶۹	۲۴,۶۶۸,۵۲۵

۱۷-۱ افزایش کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت به دلیل افزایش کارمزد پرداختی سهم شتاب می باشد.

۱۷-۲ افزایش کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب به دلیل افزایش کارمزد پرداختی به شاپرک سهم کارتخوانها می باشد.

۱۷-۳ افزایش کارمزد عملیات ارزی ناشی از افزایش کارمزد پرداختی به بانکهای داخلی و خارجی بابت انتقالات ارزی می باشد.

۱۷-۴ مبلغ مذکور عمدتاً شامل کارمزد پرداختی عملیات ریوی اوراق بهادار به مبلغ ۳۰۴۷ میلیارد ریال است.

۱۸- زیان میادلات و معاملات ارزی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
زیان خرید و فروش ارز	(۲۷,۳۲۵,۶۸۲)	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	(۲۷,۳۲۵,۶۸۲)	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)
سود (زیان) میادلات و معاملات ارزی	(۲۷,۳۲۵,۶۸۲)	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	(۲۷,۳۲۵,۶۸۲)	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)

۱۸-۱ عمده مبلغ فوق مربوط به زیان ناشی از تسویه تسهیلات و مطالبات ارزی از مشتریان موضوع ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر می باشد، که با توجه به قابلیت بازیافت

مانده مطالبات ارزی تا سقف ۹۰۰۰۰ ریال به ازای هر دلار مابه التفاوت به حساب زیان منظور می شود.

۱۹- هزینه های اداری و عمومی

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۹,۹۱۷,۷۳۳	۲۹۸,۴۶۹,۹۸۵	۲۳۵,۶۸۴,۲۴۶	۳۰۳,۸۹۹,۶۸۷
۱۴۹,۵۴۹,۶۰۸	۱۱۶,۴۰۷,۰۲۵	۱۴۹,۸۹۲,۶۶۰	۱۲۳,۲۶۹,۰۶۹
۵,۹۸۹,۰۶۷	۶,۶۱۹,۴۵۱	۸,۶۱۷,۱۹۰	۷,۶۲۰,۴۹۸
۳۸۵,۴۵۶,۴۰۹	۴۲۱,۴۹۶,۴۶۱	۳۹۴,۱۹۴,۰۹۶	۴۳۴,۷۸۹,۲۵۵

هزینه های کارکنان

هزینه های اداری

هزینه استهلاک

جمع هزینه های اداری و عمومی

۱۹-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۷,۰۱۱,۷۰۶	۱۴۰,۴۶۸,۵۸۷	۱۱۱,۱۴۰,۲۷۷	۱۴۴,۸۷۴,۸۴۰
۸,۵۴۱,۳۴۹	۱۱,۴۸۲,۷۵۷	۹,۲۳۳,۹۵۷	۱۲,۰۵۲,۶۰۶
۳۵,۳۰۰,۶۳۰	۳۵,۰۳۶,۹۶۲	۳۶,۰۵۸,۰۷۹	۳۵,۳۵۹,۶۱۵
۷۸۰,۳۳۰	۱,۳۵۷,۸۱۲	۹۵۴,۴۱۷	۱,۳۵۴,۸۹۲
۶,۸۵۱,۷۴۷	۸,۳۶۰,۹۰۶	۶,۸۶۴,۰۴۳	۸,۲۸۴,۷۹۷
۵,۳۵۹,۷۳۷	۳,۸۵۸,۷۸۹	۵,۳۵۹,۷۳۷	۳,۸۶۷,۷۶۴
۵۱,۲۸۶,۷۶۱	۹۳,۲۶۸,۵۴۵	۵۱,۲۸۶,۷۶۱	۹۳,۲۶۸,۵۴۵
۱۴,۸۸۵,۴۷۳	۱۴,۸۳۵,۶۲۸	۱۴,۸۸۶,۹۷۵	۱۴,۸۳۵,۶۲۸
۲۲۹,۹۱۷,۷۳۳	۲۹۸,۴۶۹,۹۸۵	۲۳۵,۶۸۴,۲۴۶	۳۰۳,۸۹۹,۶۸۷

حقوق و دستمزد و مزایا

بیمه سهم کارفرما

مزایای پایان خدمت کارکنان

سفر و فوق العاده منموریت

سلامت و درمان کارکنان

هزینه بازخرید مرخصی کارکنان بانک

هزینه اکتیویتی

سایر

جمع هزینه های کارکنان

۱۹-۱-۱- افزایش حقوق و دستمزد سال جاری کارکنان مطابق با مصوبه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی صورت گرفته است. همچنین بخشی از رشد هزینه مزبور ناشی از افزایش ۱۹ درصدی تعداد کارکنان بانک می باشد.

۱۹-۱-۲- مبلغ فوق مربوط به ذخایر و برداشتهای انجام شده به صندوق بازنشستگی کارکنان است که طبق مفاد ماده ۲۴ اساسنامه صندوق مذکور، بانکهای عضو موظف به تامین کسری منابع آن هستند.

۱۹-۱-۳- سایر هزینه های کارکنان به مبلغ ۱۴۸۳۶ میلیارد ریال عمدتاً شامل مبلغ ۱۴,۶۶۴ میلیارد ریال، مربوط به پرداختهای موردی به بازنشستگان می باشد.

۱۹-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۵۸۸,۲۰۷	۱۵,۳۹۵,۵۷۱	۱۴,۷۵۳,۸۳۹	۱۵,۸۹۸,۳۲۰
۱۲,۳۲۷,۴۳۹	۱۱,۳۶۰,۳۵۸	۱۱,۱۹۹,۲۴۱	۸,۱۸۱,۴۰۷
۴,۰۶۱,۲۶۴	۴,۵۳۰,۳۴۷	۴,۵۴۵,۰۶۶	۵,۵۷۷,۵۱۰
۲,۵۲۸,۰۹۶	۴,۶۴۵,۹۱۵	۲,۶۴۷,۶۴۰	۵,۴۶۵,۰۸۱
۸۵۴,۷۹۷	۱,۲۷۹,۷۸۶	۸۶۰,۳۸۱	۱,۳۰۱,۳۵۵
۱۰,۳۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
۹۵۲,۳۳۹	۱,۲۱۶,۸۱۴	۱,۰۶۷,۰۹۰	۱,۲۴۴,۱۲۳
۵,۸۵۷,۲۶۲	۱۰,۶۰۲,۱۱۸	۵,۸۵۷,۲۶۲	۱۰,۶۰۲,۱۱۸
۲,۰۲۸,۸۲۳	۱,۵۹۲,۸۴۴	۲,۱۰۲,۱۹۸	۱,۶۸۶,۳۲۹
۳,۶۶۴,۹۶۱	۶,۴۷۸,۵۲۳	۳,۷۶۹,۵۶۳	۶,۵۹۳,۲۶۵
۳,۰۰۰,۰۰۰	۹,۴۱۵,۹۱۴	۳,۰۰۰,۰۰۰	۹,۴۱۵,۹۱۴
۷۴,۷۴۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۷۴۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰
۲۰۲,۳۹۳	۲۴۷,۸۹۹	۲۰۲,۳۹۳	۲۷۰,۸۰۷
۷۲۴,۴۹۲	۱,۶۳۸,۳۳۹	۷۲۴,۴۹۲	۱,۶۳۸,۳۳۹
۲۴۴,۹۰۹	۲۶۱,۶۵۰	۲۴۴,۹۰۹	۲۶۱,۶۵۰
۲۹۲,۱۷۵	۵۲۱,۰۹۷	۲۹۲,۱۷۵	۵۲۱,۰۹۷
۴۷۶,۴۶۲	۸۲,۶۶۲	۴۷۶,۴۶۲	۸۲,۶۶۲
۳,۹۱۵,۶۴۴	۷,۰۱۸,۹۱۸	۳,۹۱۵,۶۴۴	۷,۰۱۸,۹۱۸
۸,۷۴۰,۴۴۵	۸,۶۱۸,۳۷۱	۹,۱۴۴,۳۰۵	۱۶,۰۱۰,۲۷۵
۱۴۹,۵۴۹,۶۰۸	۱۱۶,۴۰۷,۰۲۵	۱۴۹,۸۹۲,۶۶۰	۱۲۳,۲۶۹,۰۶۹

خرید خدمات قراردادی

بستهبانی سامانه های نرم افزاری

انتشارات، تبلیغات و بازاریابی

نمیر و نگهداری دارایی ثابت مشهود

امورس و تحقیقات

حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها

اجزای

ارتباطات و مخابرات

انرژی و آب

سرویس های مصرفی

مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید

مالیات جیش تولید مسکن

هزینه بیمه

حق ارزش حسابرسی و حق مشاوره و کارشناسی

حمل و نقل

تسریفات و پذیرایی

سختی و حقوقی

کمک های نقدی و غیر نقدی به کارکنان بانک

سایر

جمع هزینه های اداری

۱۹-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به تامین نیروی انسانی از شرکت خدماتی نیرو تامین آتیه خواهان می باشد که فاقد هرگونه رابطه استخدامی با بانک هستند.

۱۹-۲-۲- علت افزایش سرفصل فوق، افزایش نرخ سلع عمومی قیمت ها و نرم افزارهای پیام رسان بانک می باشد.

۱۹-۲-۳- عمده مانده سایر هزینه های اداری مربوط به هزینه های بوشاک، هزینه چاپ و شخصی سازی دسته چک، هزینه بول گذاری خودپردازها و سایر هزینه های اداری بانک و گروه می باشد.

۱۹-۳- هزینه استهلاک

بانک	گروه	
	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۸۰,۶۲۳	۵,۸۲۸,۳۴۳	۷,۵۰۷,۹۱۸
۷۰۸,۴۴۴	۷۹۱,۱۰۸	۱,۱۰۹,۲۷۲
۵,۹۸۹,۰۶۷	۶,۶۱۹,۴۵۱	۸,۶۱۷,۱۹۰

استهلاک دارایی های ثابت مشهود

استهلاک دارایی های نامشهود

جمع هزینه استهلاک

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول - تهيولات اعطائي و مطالبات
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول - تسهیلات اعطائی و مطالبات
هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۸۷,۵۶۴,۹۲۶	۴۴,۳۳۰	۲۰-۱
	۳۵,۹۰۲,۱۰۶	۳۳,۲۲۲,۴۸۹	۲۰-۲
	۳۵,۹۰۲,۱۰۶	۳۳,۲۴۷,۸۱۹	۸۵,۸۳۲,۹۶۳

۲۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول - تسهیلات اعطائي و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

جمع	مشکوک الوصول		سرسید گذشته
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۳۴	-	-
۵۹۰,۶۸۹,۴۸۲	۱,۰۱۲,۸۰۳,۳۳۴	۱۳۹,۸۸۸,۵۸۱	۷۶,۱۸۲,۴۲۸
۴,۶۲۳,۳۴۱	۷,۵۹۲,۵۳۳	-	-
۵۹۶,۶۹۸,۸۱۱	۱,۰۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۱۳۹,۸۸۸,۵۸۱	۷۶,۱۸۲,۴۲۸
	جمع	مشکوک الوصول	سرسید گذشته
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۰۹۵,۹۳۲	(۱,۴۲۷,۰۶۴)	(۳۷۸,۱۸۱)
	(۳,۲۵۳)	(۴۹)	(۲۸۵)
	(۶۷,۷۱۸)	(۳,۶۸۹)	(۴۲۷)
	(۲,۷۲۷)	-	(۶۶۳,۵۹۷)
	(۱,۱۴۱,۲۱۸)	(۱۱۵)	(۱۰,۷۹,۳۹۲)
	(۶۸,۷۸۳)	(۱۵۲,۷۳۴)	(۱۳,۸۲۶,۶۷۱)
	(۷۶,۶۹۹,۳۵۴)	(۲۴۸,۴۳۳)	(۲,۳۰۳,۹۱۸)
	(۱۰,۱۵۷,۶۳۸)	(۵۳,۳۷۱)	(۲,۳۰۳,۹۱۸)
	(۱۰,۱۵۷,۶۳۸)	(۴,۳۰۰,۹۹۴)	(۱۸,۲۵۲,۴۷۲)
	۹۲,۶۲۳,۴۶۲	۱۳۵,۶۸۷,۵۸۶	۵۷,۹۳۰,۹۵۵
	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۵۰ درصد	۱۰ درصد
	۷۷۶,۹۹۹,۶۱۱	۶۲,۸۴۳,۷۹۳	۵,۷۹۳,۰۹۶
	(۴۳۸,۰۷۹,۰۰۸)	(۲۶,۸۷۹,۵۵۳)	(۳,۳۱۰,۰۴۸)
	(۲۵۰,۶۲۶,۷۶۸)	(۱۵,۳۵۲,۳۵۷)	(۱,۸۹۰,۵۴۶)
	۸۷,۵۶۴,۹۲۶	۲۰,۶۱۱,۸۸۳	۵۹۲,۵۰۱

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (یادداشت ۲-۲۷)

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۲-۳۰)

مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان دوره

سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۲۲)

جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپردهای پس انداز و سرمایه گذاری

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها

ضمانتنامه بانکی

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین آلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

کسر میشود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

تأثیر تسعیر طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول - تسهیلات و مطالبات

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۰-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱,۱۹۲,۷۶۸	۹۴,۷۸۰,۵۶۰
۲۰,۷۰۰,۲۳۳,۳۲۴	۳۲۰,۰۰۰,۱۶۶,۱
۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	۵,۵۹۳,۰۰۲,۹۸۶
۶,۵۳۳,۱۴۰,۲۰۲	۸,۱۴۵,۸۹۲,۰۰۹
۳۲۰,۱۴۰,۶۵۰	۴۶۲,۵۴۹,۶۱۱
۱۳۲,۵۵۵,۳۹۸	۱۴۴,۹۱۲,۸۶۸
۷۹,۰۵۸,۳۰۰	۴۵,۹۸۷,۵۱۰
(۵۹۶,۶۹۸,۱۸۱)	(۱,۰۲۱,۷۸۱,۱۰۱)
۱۰,۶۹۹,۱۹۵,۰۰۳	۱۳,۸۰۵,۳۴۶,۱۸۶
۱,۵	۱,۵
۱۶۰,۴۸۷,۹۲۵	۲۰۷,۰۸۰,۱۹۳
(۱۱۳,۸۶۶,۵۳۸)	(۱۶۰,۴۸۷,۹۲۵)
(۱۰,۷۱۹,۳۸۱)	(۴۶,۱۹۵,۹۸۵)
۳۵,۹۰۲,۱۰۶	۳۹۶,۲۸۳

۲۰-۲-۱- کاهش هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول عمدتاً به دلیل برگشت ذخیره عمومی ناشی از تجاثر مبلغ ۱,۳۳۶,۴۸۰ میلیارد ریال مطالبات از شرکت ملی نفت ایران با مانده سبیده های برداشتی از حساب آن شرکت (یادداشت شماره ۴-۳-۲۹) می باشد.

تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت ۲-۲-۲۷)
 مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۲۸)
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۲۹)
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۳-۳۰)
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات استادی مدت دار پس از کسر پیش دریافتها (یادداشت ۱-۳۹)
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱)
 سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۳۲)
 کسر می شود:

مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
 مانده مبالغی محاسبه ذخیره عمومی
 ضریب مبالغی احتساب ذخیره عمومی - درصد
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
 کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
 تاثیر تسعیر طی دوره
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
سود شب خارج از کشور	۵۸۳,۵۴۳	۹۱۹,۳۷۳	۵۸۳,۵۴۳	۹۱۹,۳۷۳
سود تسبیر ارز	۸۸۶,۱۳۷,۷۴۳	۲۳۸,۴۷۶,۴۸۵	۸۸۵,۳۷۴,۰۶۰	۲۳۷,۷۸۱,۶۴۸
سایر	۲,۸۹۹,۸۱۳	۵,۱۷۴,۴۸۷	۴,۵۱۵,۳۳۷	۳,۷۹۴,۱۷۸
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۸۸۹,۶۲۱,۰۹۹	۲۴۴,۵۷۰,۳۴۴	۸۹۰,۴۷۲,۹۶۰	۲۴۲,۴۹۴,۱۹۹

۲۱-۱- مانده افلام پولی دارایی ها و بدهی های پولی ارزی با نرخ تسبیر اعلام شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ی (یادداشت شماره ۱-۱۷-۷) تسبیر گردیده است. همچنین علت افزایش آن در سال جاری بابت استفاده از نرخ خرید حواله ETS مرکز ماده ارز و طلای ایران در تاریخ ۲۸ اسفند ۱۴۰۲ می باشد.

۲۲- سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

یادداشت	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۳۷,۸۵۵,۹۷۳	-	۳۷,۸۵۵,۹۷۳	-
سود واکداری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۴,۱۶۹,۳۹۸	-	۱۴,۱۶۹,۳۹۸	-
حالت سود(زیان) ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری ها	(۱۰۰,۰۰۱)	-	(۵۸۸)	(۱۰۰,۰۰۱)
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۱۱,۷۳۵,۶۹۱	-	۱۱,۷۳۵,۶۹۱	-
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۶۳,۷۵۱,۰۶۰	-	۶۱,۸۶۴,۹۷۱	-

بانک

یادداشت	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۲-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه		۱۴۰۱		۱۴۰۲		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۳۳۴	-	۵۱,۳۳۴	-	-	-	پتروشیمی خارک
۷۸۲,۴۳۴	-	۷۸۲,۴۳۴	۴۹۷,۸۴۷	-	۴۹۷,۸۴۷	شرکت صنایع ملی م ایران
۳,۴۷۵,۸۶۸	-	۳,۴۷۵,۸۶۸	۱,۷۷۸,۳۳۱	-	۱,۷۷۸,۳۳۱	فولاد مبارکه اصفهان
۷۴,۵۰۷	-	۷۴,۵۰۷	-	-	-	سرمایه گذاری صبا تامین
۵۶۲,۱۸۰	-	۵۶۲,۱۸۰	۲۰۲,۱۰۰	-	۲۰۲,۱۰۰	س. صندوق بازنشستگی
۴,۷۹۲,۹۱۱	-	۴,۷۹۲,۹۱۱	۷۸۰,۶۶۴۵	-	۷۸۰,۶۶۴۵	پالایش نفت اصفهان
۴۷,۲۳۵	-	۴۷,۲۳۵	۲۸,۶۲۱	-	۲۸,۶۲۱	فرابورس
۶۹۰,۵۰۰	-	۶۹۰,۵۰۰	۹۷۱,۳۷۲	-	۹۷۱,۳۷۲	بیمه البرز
۴۶,۵۳۷	-	۴۶,۵۳۷	-	-	-	سرمای گذاری داراویب تامین
۲۴,۷۸۵	-	۲۴,۷۸۵	-	-	-	ارتباطات سیار
۱۵۰۹	-	۱۵۰۹	-	-	-	ایران ترانسفو
۵,۲۶۶,۴۷۷	-	۵,۲۶۶,۴۷۷	۷۶۰,۱,۲۹۶	-	۷۶۰,۱,۲۹۶	پالایش نفت بندرعباس
۱,۵۴۵,۲۴۹	-	۱,۵۴۵,۲۴۹	۱,۷۶۳,۸۴۱	-	۱,۷۶۳,۸۴۱	پالایش نفت تبریز
۱۸,۹۰۰	-	۱۸,۹۰۰	-	-	-	پتروشیمی زاگرس
۴۱,۰۰۸	-	۴۱,۰۰۸	-	-	-	گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۳۱,۹۹۲	-	۳۱,۹۹۲	-	-	-	بیمه انکابی امین
۲۱۵,۴۵۳	-	۲۱۵,۴۵۳	۳۳۱,۳۰۰	-	۳۳۱,۳۰۰	فولاد آلیاژی ایران (فولاز)
۱۸۰,۱۴۹	-	۱۸۰,۱۴۹	۶۱,۳۷۶	-	۶۱,۳۷۶	پتروشیمی تامین (تاپیکو)
۱۳۹,۶۰۶	-	۱۳۹,۶۰۶	۱۱,۳۳۳	-	۱۱,۳۳۳	توسعه مولد نیروگاهی جرم (زرین کلاهی مبین)
۱۰,۸۳,۲۷۲	-	۱۰,۸۳,۲۷۲	۵,۱۱۹,۱۷۱	-	۵,۱۱۹,۱۷۱	پالای نفت تهران
۹۰,۰۵۳	-	۹۰,۰۵۳	-	-	-	پلی پروپیلن جم
۶۸,۴۸۳	-	۶۸,۴۸۳	-	-	-	پالایش نفت لاوان (شاون)
۵۵,۳۰۵	-	۵۵,۳۰۵	۱۶,۰۶۵	-	۱۶,۰۶۵	پتروشیمی سازند
۳۲۱,۷۱۰	-	۳۲۱,۷۱۰	-	-	-	سرمایه گذاری ملی ایران
۵۴۵,۳۹۶	-	۵۴۵,۳۹۶	۱,۲۹۵,۲۱۴	-	۱,۲۹۵,۲۱۴	توسعه معادن فلزات
۲۸۹,۹۷۹	-	۲۸۹,۹۷۹	۱۰۰,۵۲۳	-	۱۰۰,۵۲۳	سبه آسیا
۳۲۴,۰۸۲	-	۳۲۴,۰۸۲	۲۷۸,۸۸۳	-	۲۷۸,۸۸۳	معدنی و صنعتی چادرملو
۷۱۴,۶۰۳	-	۷۱۴,۶۰۳	۴۵۲,۸۱۰	-	۴۵۲,۸۱۰	پتروشیمی مبین
۳۷۷,۳۵۵	-	۳۷۷,۳۵۵	۱۹۹,۳۴۰	-	۱۹۹,۳۴۰	سنگ آهن گل گهر
۱۳,۳۴۰	-	۱۳,۳۴۰	۴۲,۸۶۰	-	۴۲,۸۶۰	پتروشیمی سرمایه کاری ایرانیان (پترول)
۷۲,۹۳۶	-	۷۲,۹۳۶	-	-	-	فولاد کازه جنوب
۴۴,۹۸۷	-	۴۴,۹۸۷	-	-	-	پتروشیمی پارس
۴۶,۴۸۱	-	۴۶,۴۸۱	-	-	-	سرمایه گذاری توسعه ملی (ویبانک)
۲۶,۶۴۲	-	۲۶,۶۴۲	-	-	-	پتروشیمی غدیر
-	-	-	۱,۰۶۵,۹۱۰	-	۱,۰۶۵,۹۱۰	بیمه ما
۶۹۳,۴۰۷	-	۶۹۳,۴۰۷	۲,۴۸۶,۷۳۵	-	۲,۴۸۶,۷۳۵	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۲,۰۵۸,۶۰۵	-	۲,۰۵۸,۶۰۵	۳,۶۸۴,۹۳۵	-	۳,۶۸۴,۹۳۵	سایر
۲۴,۹۳۷,۳۶۰	-	۲۴,۹۳۷,۳۶۰	۳۵,۷۹۶,۳۷۸	-	۳۵,۷۹۶,۳۷۸	سود سهام شرکتها
۵۰,۰۳۵	-	۵۰,۰۳۵	۳۳۹,۵۰۰	-	۳۳۹,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت افق ملت
۱۳,۲۵۳	-	۱۳,۲۵۳	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
۴۵,۷۴۱	-	۴۵,۷۴۱	۹۸,۶۵۵	-	۹۸,۶۵۵	صندوق سرمایه گذاری تامین آتیه ملت
۴۱,۷۲۲	-	۴۱,۷۲۲	۳۷,۲۵۱	-	۳۷,۲۵۱	صندوق سرمایه گذاری خلیج فارس
۴۰,۱۷۶	-	۴۰,۱۷۶	۲۶,۴۶۲	-	۲۶,۴۶۲	صندوق سرمایه گذاری سپهر خیرگان
۴۷,۱۷۳	-	۴۷,۱۷۳	-	-	-	صندوق گنجینه دارپوش
۹۶,۵۳۹	-	۹۶,۵۳۹	۷۰,۲۲۴	-	۷۰,۲۲۴	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوع دوم افق آتی
۶۴,۳۱۵	-	۶۴,۳۱۵	۱۱,۰۹۰	-	۱۱,۰۹۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم
۲۴۹,۲۹۵	-	۲۴۹,۲۹۵	۱,۵۷۶,۴۱۲	-	۱,۵۷۶,۴۱۲	سایر صندوق ها
۶۴۸,۴۴۰	-	۶۴۸,۴۴۰	۲,۰۵۹,۵۹۵	-	۲,۰۵۹,۵۹۵	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۲۵,۵۸۵,۷۰۱	-	۲۵,۵۸۵,۷۰۱	۳۷,۸۵۵,۹۷۳	-	۳۷,۸۵۵,۹۷۳	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک		۱۴۰۱		۱۴۰۲		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۹۹,۹۹۸	-	۴,۱۹۹,۹۹۸	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	شرکت گروه مالی ملت
۱,۵۱۵,۱۹۴	-	۱,۵۱۵,۱۹۴	-	-	-	پالایش نفت تبریز
۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	بیمه ما
۳۲۱,۷۱۰	-	۳۲۱,۷۱۰	-	-	-	سرمایه گذاری ملی ایران
۱۳۴,۶۸۴	-	۱۳۴,۶۸۴	-	-	-	سایر
۶,۳۶۱,۵۸۷	-	۶,۳۶۱,۵۸۷	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	سود سهام شرکتها
-	-	-	-	-	-	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۶,۳۶۱,۵۸۷	-	۶,۳۶۱,۵۸۷	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۲-۱-۱ افزایش سود سهام شرکتها نسبت به سال قبل ناشی از افزایش سود سهام مصوب گروه مالی ملت بر طبق صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۳ بابت عمکرد سال ۱۴۰۲ می باشد.

۲۲-۲ سود واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه				
۱۴۰۱		۱۴۰۲		
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۶۸,۷۲۰	۴۵۳۰,۹۰۹	۵,۱۲۶,۳۰۶	۶۰۵,۳۹۸	۷۶۱,۱۸۸,۷۳۰
۱,۰۸۰	-	۲۴,۱۰۸,۳۲۶	۲۴,۱۰۸,۳۲۶	۸,۵۸۴,۴۴۴,۷۸۷
۱,۴۵۱	(۷)	۵۰۰,۶۱۳	۵۰۰,۶۲۰	۵۹۹,۱۹۴,۰۸۴
۹۵۱,۹۴۶	-	۷۹۴,۴۹۱	۷۹۴,۴۹۱	۱۶۵,۶۸۰,۴۷۲
(۳,۲۰۲)	(۲۰۶)	۲۸۰,۲۰۶	۲۸۰,۴۱۲	۴۴۱,۶۴۸,۸۲۴
۲۵,۱۱۱	۴۳۰	۲۱,۴۹۹,۴۴۲	۲۱,۴۹۹,۰۱۲	۷,۸۲۲,۹۱۹,۵۱۹
۱۱۰,۷۶۱	۳۵۸	۴۰۸	۵۰	۱۶۴,۲۰۹
۱,۶۵۰	۲۶۲,۰۰۴	۲۶,۸۴۵,۱۲۱	۲۶,۵۸۳,۱۱۷	۳,۳۰۸,۵۷۶,۸۰۷
۱۵۹,۰۵۰	-	-	-	-
۴۰,۷۱۳	-	-	-	-
۱۶۸,۳۱۳	-	-	-	-
۳۱۷,۹۰۹	۹۰۴,۴۳۸	۱,۲۸۸,۱۷۵	۲۸۳,۷۳۷	۳۸۳,۶۷۸,۵۰۱
۶,۱۶۷	-	-	-	-
۳۰,۵۲۸,۸۹۳	(۶,۱۸۲)	۱۸۷,۱۹۶	۱۹۳,۳۷۸	۱,۰۰۰,۸۲۰
۲۲۳,۷۵۲	-	۳,۴۶۱,۰۷۳	۳,۴۶۱,۰۷۳	۳,۲۳۴,۶۳۴,۵۴۴
۶۹,۲۸۲	۱,۹۶۵,۹۲۳	۲,۴۰۳,۳۰۶	۴۲۷,۳۸۲	۹۲۴,۱۴۲,۸۵۲
۲,۳۱۲	-	-	-	-
۲۰,۷۰۸	-	-	-	-
۱۳۲,۸۳۷	-	-	-	-
۱۳,۴۰۱	۲۰,۳۸۷	۸۶,۱۶۴	۶۵,۷۷۷	۲,۳۰۰,۰۰۰
۱۴۱,۳۳۰	-	-	-	-
۲۴,۹۴۴	-	-	-	-
۳۲,۳۸۰	۱۷,۰۱۲	۱۷۰,۳۶۷	۱۵۳,۳۵۴	۴,۱۵۰,۹۳۶
۵۹,۶۱۵	-	-	-	-
۶۸,۱۹۰	۱۳,۱۶۷	۵۹,۶۸۶	۴۶,۵۱۹	۸,۵۰۰,۱۷۶
۲۸,۸۸۰	-	-	-	-
(۹۰,۷۳۳)	۸۷۰,۳۱۵	۵,۵۵۴,۱۳۲	۴,۹۸۳,۹۱۷	۲,۲۲۴,۶۷۶,۱۰۶
(۲,۳۲۶)	۶۰۶,۴۱۳	۷۵۲,۵۳۹	۱۴۶,۱۲۵	۲۷۶,۶۲۶,۷۱۰
-	۵۸۲,۱۸۲	۶۵۲,۲۷۲	۷۰۰,۹۰۰	۷۰۰,۱۰۰,۰۰۰
۴۵,۲۱۳	۱,۰۰۴,۹۹۳	۳۲,۷۲۷,۸۰۴	۳۱,۷۲۲,۸۱۱	-
۷,۳۷۴,۱۴۷	۱۰,۷۷۲,۰۳۵	۱۲۶,۸۰۷,۶۲۷	۱۱۶,۰۳۵,۵۹۰	۲۸,۸۱۳,۵۳۸,۰۷۷
۲۹,۵۲۹	-	-	-	-
۲۰,۹۶۰	۲۷,۰۹۹	۷۸۷,۵۳۷	۷۶۰,۴۲۹	۱۴,۴۲۲,۱۳۲
۲,۱۱۲	۶,۱۵۰	۱,۴۱۵,۱۷۸	۱,۴۰۹,۰۲۸	۱۳۹,۹۰۴,۰۰۰
۲۷,۰۷۶	-	۳۰۰,۶۲۵	۳۰۰,۶۲۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۱,۱۵۶	۵۲,۷۷۷	۳۲۹,۵۴۶	۲۷۶,۷۶۹	۱۷,۵۰۰,۰۰۰
۳۲۳,۵۱۲	۱۸۳,۷۴۱	۲,۳۸۱,۰۸۱	۲,۱۹۷,۳۳۹	۵۴,۳۹۶,۳۶۰
-	۴۵۸,۰۵۰	۴,۲۱۵,۷۶۴	۳,۷۵۷,۷۱۴	۲۳۲,۹۵۳,۹۰۰
۱۳۲,۵۱۶	(۱۶,۵۲۰)	۱۳۵,۹۱۴	۱۵۲,۴۳۴	۲۷,۵۲۳
۴۷,۰۲۸	۱۸۵,۳۹۰	۱,۰۸۸,۴۱۸	۹۰۳,۰۲۸	۷۰,۱۹۱,۰۰۰
۱۵۱,۶۷۰	۶۲۴	۱۳,۱۹۰	۱۲,۵۶۷	۱,۰۰۰,۰۰۰
۸۲,۱۸۴	۲۵۴,۳۴۲	۲,۲۲۶,۹۸۹	۱,۹۷۲,۶۴۶	۱۰,۲۴۵,۰۰۰
۳۵۵,۶۰۸	۳۲,۶۸۵	۳۹,۲۲۸	۶,۵۴۳	۱۸۴,۸۲۰
-	۱,۰۸۲,۱۴۵	۳,۳۷۱,۴۳۱	۲,۲۸۹,۲۸۷	۱۷,۳۵۲,۷۸۳
۶,۴۴۷	-	-	-	-
۶,۶۵۲	-	-	-	-
-	۷۶,۴۹۰	۲,۰۱۵,۷۶۱	۱,۹۳۹,۲۷۱	۹۲,۶۱۶,۴۳۵
۴۱۸,۶۷۶	-	-	-	-
۱۰۲,۵۹۳	۱۱۶,۹۹۲	۱۳۲,۶۷۴	۱۵۶,۸۲	۸,۴۱۰,۱۵۰
-	۳۶۴,۶۲۸	۱,۰۳۴,۸۳۲	۶۷۰,۲۰۴	۳۰۰,۰۰۰
-	۵۷۲,۷۶۹	۶,۴۴۲,۱۵۶	۵,۸۶۹,۳۸۷	-
۱,۸۰۸,۷۱۹	۳,۳۹۷,۳۶۳	۲۵,۹۳۰,۳۱۴	۲۲,۵۳۲,۹۵۳	۶۸۹,۵۱۴,۱۱۳
۹,۱۸۲,۸۶۵	۱۴,۱۶۹,۳۹۸	۱۵۲,۷۳۷,۹۴۱	۱۳۸,۵۶۸,۵۴۳	۲۹,۵۰۳,۰۵۲,۱۹۰

سود واگذاری سهام شرکتها
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت افق ملت
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پاریس
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند
صندوق سرمایه گذاری اب درآمد ثابت امین یکم
صندوق سرمایه گذاری آسمان امید
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان
صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس
صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت
صندوق سرمایه گذاری ثبات ویستا
صندوق سرمایه گذاری کارا
صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
صندوق سرمایه گذاری افق ملت
صندوق پالایشی یکم
صندوق سرمایه گذاری یکم اوید
صندوق سرمایه گذاری سهام فراز داریک
صندوق سرمایه گذاری افرا نماد پایدار
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت یاقوت
صندوق بازتستی
صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
سایر
سود واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۲۲ ۲ ۱ سود واگذاری سهام مربوط به فروش سهام بانک ملت توسط گروه مالی ملت به صندوق بازتستی بانکها به مبلغ ۱۴۱,۵۵۷ میلیارد ریال که در ازای تسویه مطالبات بانک از آن شرکت صورت پذیرفته است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۲-۳- خالص زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها به شرح زیر است:

گروه				
۱۴۰۱		۱۴۰۲		
زیان	زیان	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
(۵۸۸)	(۱۰,۰۰۱)	-	-	-
(۵۸۸)	(۱۰,۰۰۱)	-	-	-
-	-	-	-	-
(۵۸۸)	(۱۰,۰۰۱)	-	-	-

زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)
 زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
 جمع
 زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها - ارز (غیر مشاع)
 جمع کل

۲۲-۴- سهم گروه از سود شرکتهای وابسته

گروه					
۱۴۰۱			۱۴۰۲		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۷۵۹,۱۰۱	-	۵,۷۵۹,۱۰۱	۱۰,۸۵۱,۷۰۶	-	۱۰,۸۵۱,۷۰۶
۶۴۵,۱۵۰	-	۶۴۵,۱۵۰	۴۴۹,۴۱۵	-	۴۴۹,۴۱۵
۶۶۶,۴۴۰	-	۶۶۶,۴۴۰	-	-	-
۶,۳۰۲	-	۶,۳۰۲	۱۳,۴۵۱	-	۱۳,۴۵۱
-	-	-	۴۳۱,۱۱۹	-	۴۳۱,۱۱۹
۷,۰۷۶,۹۹۳	-	۷,۰۷۶,۹۹۳	۱۱,۷۳۵,۶۹۱	-	۱۱,۷۳۵,۶۹۱

مجتمع معدنی و صنعت آهن فولاد بافق
 تامین سرمایه امین
 توسعه صنایع صادرات فارس
 شرکت خدمات توسعه الکترونیک آدونیس
 سایر
 سهم گروه از سود شرکتهای وابسته

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

بانک		گروه		یادداشت	۲۲- هزینه های مالی
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۲۱,۳۲۷	۲,۴۵۹,۴۶۷	۹۱۹,۴۱۲	۳,۵۴۱,۶۵۱		سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۲۶,۵۹۷,۲۰۸	۵۸,۰۵۶,۸۶۷	۲۶,۵۹۷,۲۰۸	۵۸,۰۵۶,۸۶۷	۲۳-۱	سود و وجه التزام تسهیلات و سپرده های دریافتی از بانک مرکزی
<u>۲۷,۱۱۸,۵۳۵</u>	<u>۶۰,۵۱۶,۳۳۴</u>	<u>۲۷,۵۱۶,۶۲۰</u>	<u>۶۱,۵۹۸,۵۱۸</u>		جمع هزینه های مالی

۲۳-۱- مبلغ مذکور عمدتاً بابت سپرده های دریافتی جهت اعطای تسهیلات موضوع صندوق انرژی می باشد و افزایش آن ناشی از افزایش میانگین نرخ ارز و نرخ قرارداد است.

بانک		گروه		یادداشت	۲۴- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۳۰,۰۳۹	۸۱۱,۵۷۹	۱,۱۳۰,۲۷۷	۸۲۶,۹۸۳	۲۴-۱	سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۱,۲۹۸,۸۳۴	۲,۸۵۲,۷۶۱	۱,۲۹۸,۸۳۴	۲,۸۵۲,۷۶۱	۲۴-۲	سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۴۷۹,۸۸۲	۱,۰۸۸,۸۹۱	۴۷۹,۸۸۲	۹۳۲,۹۸۵		سود ناشی از فروش دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
<u>۲,۸۹۸,۷۵۵</u>	<u>۴,۷۵۳,۲۳۱</u>	<u>۲,۹۰۸,۹۹۳</u>	<u>۴,۶۱۲,۷۲۹</u>		سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۲۴-۱- سود حاصل از فروش دارایی های ثابت بانک به شرح زیر است:

۱۴۰۱		۱۴۰۲		بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۶۳۵,۵۱۴	۵۱۱,۹۹۰	۸۶۵,۷۲۱	۳۵۳,۷۳۱	۳۵۳,۷۳۱	۳۵۳,۷۳۱	۸۶۵,۷۲۱	۵۱۱,۹۹۰	۶۳۵,۵۱۴
۱۹۹,۴۲۱	۲۱,۰۸۶	۲۲,۵۹۸	۱,۵۱۲	۹,۲۳۴	۱,۵۱۲	۲۲,۵۹۸	۲۱,۰۸۶	۱۹۹,۴۲۱
۵,۲۷۸	۴۵,۵۷۰	۴۵,۵۷۰	-	۶۴,۲۸۰	-	۴۵,۵۷۰	۴۵,۵۷۰	۵,۲۷۸
۹,۶۴۴	-	-	-	۵۵,۸۱۱	-	-	-	۹,۶۴۴
۲۷۰,۲۰۱	۲۳۲,۹۳۳	۳۷۱,۳۹۳	۱۳۸,۴۶۰	۱۳۸,۴۶۰	۱۳۸,۴۶۰	۳۷۱,۳۹۳	۲۳۲,۹۳۳	۲۷۰,۲۰۱
<u>۱,۱۳۰,۰۳۹</u>	<u>۸۱۱,۵۷۹</u>	<u>۱,۳۰۵,۲۸۲</u>	<u>۴۹۳,۷۰۳</u>	<u>۶۲۱,۵۱۶</u>	<u>۴۹۳,۷۰۳</u>	<u>۱,۳۰۵,۲۸۲</u>	<u>۸۱۱,۵۷۹</u>	<u>۱,۱۳۰,۰۳۹</u>

۲۴-۲- سود حاصل از فروش وثایق تملیکی بانک به شرح زیر است:

۱۴۰۱		۱۴۰۲		بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۱,۲۹۸,۸۳۴	۲,۸۵۲,۷۶۲	۴,۳۳۵,۹۶۹	۱,۴۸۳,۲۰۷	۱,۴۸۳,۲۰۷	۱,۴۸۳,۲۰۷	۴,۳۳۵,۹۶۹	۲,۸۵۲,۷۶۲	۱,۲۹۸,۸۳۴
<u>۱,۲۹۸,۸۳۴</u>	<u>۲,۸۵۲,۷۶۲</u>	<u>۴,۳۳۵,۹۶۹</u>	<u>۱,۴۸۳,۲۰۷</u>	<u>۱,۴۸۳,۲۰۷</u>	<u>۱,۴۸۳,۲۰۷</u>	<u>۴,۳۳۵,۹۶۹</u>	<u>۲,۸۵۲,۷۶۲</u>	<u>۱,۲۹۸,۸۳۴</u>

۲۴-۲-۱- علت افزایش مبلغ فروش وثایق تملیکی در سال جاری به دلیل افزایش ارزش کارشناسی املاک فروش رفته می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵-۱ سود هر سهم

۲۵-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

بانک	گروه			
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۱,۸۱۹,۸۴۴	۱,۰۲۷,۴۵۴,۶۷۱	۴۲۷,۶۱۲,۸۸۱	۱,۰۶۶,۵۵۱,۷۷۰	
(۱۷۳,۵۹۱,۶۳۹)	(۲۲,۴۸۶,۳۴۵)	(۱۶۹,۸۸۵,۸۶۷)	(۲۰,۴۹۹,۹۳۰)	
-	-	(۴,۳۵۴,۹۳۸)	(۴,۶۰۴,۹۷۸)	
۵۳۶,۲۲۲,۴۱۳	۷۰۹,۵۶۴,۸۶۲	۲۵۳,۳۷۲,۰۷۶	۱,۰۴۱,۴۴۶,۸۶۱	
(۱۷,۹۵۸,۱۹۳)	(۴۱,۶۵۱,۱۰۸)	۱۷,۳۳۷,۳۴۴	۶,۷۶۵,۳۷۲	
۳,۵۹۱,۶۳۹	۸,۳۳۰,۲۲۲	(۳,۴۴۷,۴۶۹)	(۱,۳۵۳,۰۵۴)	
-	-	(۱۷۵,۵۵۰)	(۳۹,۲۱۰)	
(۱۲,۵۳۴,۴۸۶)	(۳۳,۳۲۶,۶۴۷)	۱۳,۶۱۴,۳۲۵	۵,۳۸۳,۰۰۷	
۴۰۳,۸۶۱,۶۵۱	۹۸۵,۸۰۳,۵۶۳	۴۴۴,۸۵۰,۲۲۵	۱,۰۷۳,۳۱۷,۰۴۱	
(۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۴,۱۵۶,۱۳۳)	(۱۷۳,۳۳۳,۳۳۶)	(۳۱,۸۵۲,۹۸۵)	
-	-	(۴,۵۳۰,۴۸۸)	(۴,۶۳۴,۱۸۸)	
۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	۲۶۶,۹۸۶,۴۰۱	۱,۰۴۶,۸۲۹,۸۶۸	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
(۳۱,۱۱۴,۶۵۳,۰۵۹)	(۶۵,۷۵۷,۹۴۴,۳۷۶)	(۳۴,۰۴۷,۹۵۷,۲۸۱)	(۸۳,۹۶۳,۸۲۷,۷۶۳)	
۶۸۸,۸۸۵,۳۴۶,۹۴۳	۶۴۴,۲۴۲,۰۵۵,۶۲۴	۶۷۵,۹۵۲,۰۴۲,۷۱۹	۶۲۶,۰۳۶,۱۷۲,۳۳۷	

۲۵-۲- سود هر سهم

۲۵-۲- مبنای محاسبه سود هر سهم

سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی	سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی	سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی
اثر مالیاتی	سود منافع فاقد حق کنترل از سود عملیاتی	سود منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی	سود منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی	سود منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی
خالص سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی	خالص سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی	سود قبل از مالیات	سود قبل از مالیات	سود خالص
میانگین موزون تعداد سهام عادی	میانگین موزون تعداد سهام خزانة	میانگین موزون تعداد سهام		

۲۵-۲- میانگین موزون تعداد سهام تحت تسلط صندوق، به تعداد ۶۵,۷۵۷,۹۴۴,۳۷۶، به تعداد ۳۱,۱۱۴,۶۵۳,۰۵۹، با توجه به اینکه به صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت سود تعلق می گیرد، سهام مربوطه در محاسبات سود پایه هر سهم منظور نشده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

بانک		گروه		یادداشت	۲۶- موجودی نقد
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق - ریال
۱۴,۰۱۳,۳۹۴	۱۴,۰۳۷,۳۳۲	۱۴,۰۵۵,۲۲۵	۱۴,۰۵۵,۰۸۲		موجودی صندوق - ارز
۷۰,۶۶۱,۲۴۰	۷۲,۲۰۶,۸۶۲	۱۲۱,۸۲۴,۶۵۸	۱۲۱,۶۶۳,۰۳۵	۲۶-۲	وجوه در راه - ریال
۱۶,۷۵۰	۳۶,۳۲۰	۲۳,۳۹۱	۴۷,۵۳۷		وجوه در راه - ارز
-	۴۰	-	۴۰		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۵۲,۸۱۹,۳۳۲	۴۳,۹۴۴,۲۲۸	۵۲,۸۱۹,۳۳۲	۴۳,۹۴۴,۲۲۸	۲۶-۳	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۲۸۶,۴۹۴,۰۲۵	۴۵۰,۷۷۱,۱۰۴	۲۴۱,۳۱۹,۴۳۶	۲۴۶,۸۰۱,۳۷۲	۲۶-۴	جمع موجودی نقد
۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۶	۴۲۰,۰۴۲,۰۴۲	۵۲۶,۵۱۱,۲۹۵		

۲۶-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی نزد شرکت بیمه ما قرار گرفته است.

۲۶-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۷۰,۵۷۰,۳۴۴ دلار آمریکا - ۷۹,۶۲۶,۱۴۲ یورو - ۴,۴۰۸,۰۴۰ درهم امارات و معادل مبلغ ۱,۶۷۷,۱۸۲ میلیون ریال سایر اسما و همچنین مبلغ ۶,۸۳۱,۶۴۹ میلیون ریال مانند شعب خارج کشور می باشد.

بانک		گروه		یادداشت	۲۶-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۱,۶۰۹,۱۹۷	-	۱,۶۰۹,۱۹۷	-	۲۶-۳-۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۵۱,۱۷۱,۸۱۶	۲۳,۷۶۵,۰۹۳	۵۱,۱۷۱,۸۱۶	۴۳,۷۶۵,۰۹۳	۲۶-۳-۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۳۸,۳۱۹	۱۷۹,۱۳۵	۳۸,۳۱۹	۱۷۹,۱۳۵		جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۵۲,۸۱۹,۳۳۲	۴۳,۹۴۴,۲۲۸	۵۲,۸۱۹,۳۳۲	۴۳,۹۴۴,۲۲۸		

۲۶-۳-۱- کاهش مانده فوق به دلیل اصلاح طبقه بندی و انعکاس آن در سرفصل بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری به شرح یادداشت توضیحی ۴۱ بوده است.

۲۶-۳-۲- در پایان سال ۱۴۰۲، مبلغ ۴۳,۷۶۵ میلیارد ریال معادل ۱۰۹ میلیون دلار از حساب های ارزی بانک نزد بانک مرکزی بنا بر درخواست صندوق توسعه ملی مسدود گردیده است.

بانک		گروه		یادداشت	۲۶-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)
۹۴۸,۰۶۴	۱,۵۶۹,۳۹۹	۲,۴۶۳,۵۷۳	۲,۵۴۱,۶۳۳		سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده) ۲۶-۴-۱
۷۹,۱۱۳,۵۵۸	۱۲۶,۴۷۸,۸۳۴	۳۲,۴۲۳,۴۶۰	۲۱,۵۳۴,۸۶۸		سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
۲۰۶,۴۳۲,۴۰۳	۳۲۱,۶۲۲,۳۵۹	۲۰۶,۴۳۲,۴۰۳	۳۲۱,۶۲۲,۳۵۹		سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
-	۱,۱۰۰,۵۱۲	-	۱,۱۰۰,۵۱۲		جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۲۸۶,۴۹۴,۰۲۵	۴۵۰,۷۷۱,۱۰۴	۲۴۱,۳۱۹,۴۳۶	۲۴۶,۸۰۱,۳۷۲		

۲۶-۴-۱- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی می باشد که در عملیات بانکی داخلی از آن استفاده می شود.

۲۶-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانکها (۲۷) طبقه بندی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶۵,۶۹۸,۱۶۲	۲۰۶,۱۱۶,۲۳۸	۷۶۵,۶۹۸,۱۶۲	۲۰۶,۱۱۶,۲۳۸
۲۶۹,۷۴۰,۷۸۳	۴۴۴,۴۹۵,۰۹۷	۳۱۴,۰۳۳,۱۶۹	۵۴۶,۷۹۰,۸۹۷
۱,۰۳۵,۴۳۸,۹۴۵	۶۷۰,۶۱۱,۳۳۵	۱,۰۷۹,۷۳۱,۳۳۱	۷۵۲,۹۰۷,۱۳۵

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد (۲۶) طبقه بندی شده است.

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴۸,۴۰۳,۹۰۲	۷۵,۴۳۷,۸۶۰	۶۴۸,۴۰۳,۹۰۲	۷۵,۴۳۷,۸۶۰
۱۱۷,۲۹۴,۲۵۹	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸	۱۱۷,۲۹۴,۲۵۹	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸
۷۶۵,۶۹۸,۱۶۲	۲۰۶,۱۱۶,۲۳۸	۷۶۵,۶۹۸,۱۶۲	۲۰۶,۱۱۶,۲۳۸

سپرده های مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز (محدود شده)

سایر مطالبات

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۷-۲-۱- مبلغ ۲۴۹,۹۰۶ میلیون وون کره (معادل ۱۸۸ میلیون دلار) است که سپرده نزد بانک مرکزی کره جنوبی می باشد با توجه به شرایط تحریمی به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است و در طی سال مالی مبلغ ۳,۱۸۰,۸۰۲ میلیون وون کره (معادل ۲,۴۳۳ میلیون دلار) آن وصول گردیده است.

۲۷-۲-۲- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل اقلام زیر می باشد.

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۳۴	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۳۴
۷۹,۸۰۷,۳۸۹	۹۳,۳۹۵,۳۲۶	۷۹,۸۰۷,۳۸۹	۹۳,۳۹۵,۳۲۶
۱۱۹,۸۷۶,۷۴۹	۱۳۳,۴۶۴,۵۴۲	۱۱۹,۸۷۶,۷۴۹	۱۳۳,۴۶۴,۵۴۲
(۱,۱۹۷,۱۱۱)	(۱,۴۰۰,۹۳۰)	(۱,۱۹۷,۱۱۱)	(۱,۴۰۰,۹۳۰)
(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۳۴)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۳۴)
۱۱۷,۲۹۴,۲۵۹	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸	۱۱۷,۲۹۴,۲۵۹	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸

تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۱۵/۱۰/۶۰ بانک مرکزی)

برداشت شبانه از حسابها

ما به التفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور یا صادراتی

ما به التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۲-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۱۵/۱۰/۶۰ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مبلغ ۳۶,۱۴۷ میلیارد ریال (معادل ۱,۱۳۹ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته (معادل نرخ تسعیر تا پایان ۱۳۹۴) به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷,۸۰۵ میلیارد ریال (معادل تسعیر با نرخ مرجع) به حساب بدهی به بانک مذکور و ما به التفاوت به مبلغ ۱۸,۳۴۲ میلیارد ریال به حساب سود تسعیر در سنوات قبل منظور شده است.

۲۷-۲-۲-۲- بانک مرکزی در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۲,۵۳۷ میلیارد ریال از حساب جاری بانک برداشت و به حساب خزانه داری کل کشور واریز نموده است. به استناد نامه شماره ۹۸/۱۶۸۶۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۲ بانک مرکزی، وصول مبلغ مذکور مستلزم هماهنگی و اخذ مجوز لازم از دولت است که از سوی آن بانک در حال پیگیری می باشد.

۲۷-۲-۲-۳- مبلغ ۱,۳۸۵ میلیارد ریال ما به التفاوت نرخ ارز شناور یا صادراتی تا نرخ روز پرداخت مربوط به اعتبارات اسنادی می باشد که به حساب بانک مرکزی منظور شده لیکن به دلیل عدم پذیرش پرداخت مطالبات مذکور از سوی بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۵/۳۳۵۷۶۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۲ و منوط شدن تعیین تکلیف آن به تخصیص اعتبار از سوی سازمان برنامه بودجه و همچنین در اجرای مفاد بند ۴ نامه شماره ۹۶/۳۳۷۷۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۳ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی (یادداشت ۲۶-۲-۶) منظور گردیده است.

۲۷-۲-۲-۴- به استناد مصوبه شماره ۱۶۲۵۳۷/ت ۵۶۹۶۲ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ هیأت وزیران و در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر ما به التفاوت نرخ ارز مرجع در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۳ و نرخ اعلامی بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (هر دلار ۹۰,۰۰۰ ریال) بابت تسهیلات ارزی تسویه شده مشتریان (اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی) مبلغ ۵۷,۰۱۶ میلیارد ریال بابت اصل و ۳۶,۳۷۹ میلیارد ریال سود با نرخ محسوب شورای پول و اعتبار به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۷-۲-۵ ذخیره عمومی مطالبات از بانک مرکزی

بانک		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲۸,۶۴۰	۱,۱۹۷,۱۱۱	مانده ابتدای سال
.	.	باریافت شده
.	.	سوخت شده
۳۶۸,۴۷۱	۲۰۳,۸۱۹	افزایش یا کاهش طی سال
<u>۱,۱۹۷,۱۱۱</u>	<u>۱,۴۰۰,۹۳۰</u>	مانده در پایان سال

۲۷-۲-۶ ذخیره اختصاصی مطالبات از بانک مرکزی

بانک		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	مانده ابتدای سال
-	(۱۴۴)	افزایش یا کاهش طی سال
<u>۱,۳۸۵,۳۷۸</u>	<u>۱,۳۸۵,۲۳۴</u>	مانده در پایان سال

۲۷-۳ - مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۹,۶۰۲	۱۵۰,۹۵۳	۶۲۹,۶۰۲	۱۵۰,۹۵۳	سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)
-	-	۹۱,۳۵۷	۸۷,۱۸۹	سردهای دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)
۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۲,۰۷۷,۲۵۳	۱۷۲,۱۹۹,۷۹۳	۲۷-۳-۱ سردهای مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)
۳۱۹,۹۲۹	۳۶۵,۶۷۰	۳۱۹,۹۲۹	۳۶۵,۶۷۰	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۸,۹۵۰,۰۰۰	۳۰,۹۳۶,۹۰۱	۸,۹۵۰,۰۰۰	۳۰,۹۳۶,۹۰۷	۲۷-۳-۲ سردهای مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود شده)
۴,۷۵۵,۵۱۹	۳۶,۳۱۵,۶۱۴	۳۵,۳۷۹,۲۹۵	۱۱۷,۳۲۴,۴۲۵	۲۷-۳-۵ سردهای مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
۱۳۶,۳۷۹,۹۶۲	۲۲۲,۲۱۶,۶۱۴	۱۳۶,۳۷۹,۹۶۲	۲۲۲,۲۱۶,۶۱۴	۲۷-۳-۳ سردهای دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
۹۶,۹۱۱	۳۲۶,۴۲۶	۹۶,۹۱۱	۳۲۶,۴۲۶	سود دریافتی بابت سردهای ما نزد بانکها
۱۰۸,۸۶۰	۳,۱۸۲,۹۱۹	۱۰۸,۸۶۰	۳,۱۸۲,۹۲۰	۲۷-۳-۴ تراکنش های شاپرک
<u>۲۶۹,۷۴۰,۷۸۳</u>	<u>۴۶۴,۴۹۵,۰۹۷</u>	<u>۳۱۴,۰۳۲,۱۶۹</u>	<u>۵۴۶,۷۹۰,۸۹۷</u>	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۷-۳-۱ - سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدوده شده) شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات

۱۴۰۱		۱۴۰۲							
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری غیربانکی	تسهیلات ریالی
-	۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۱/۰۵	۲۴	پنج روزه	ریال	بانک شهر	
۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۲/۰۱/۰۵	۲۱	پنج روزه	ریال	بانک ملی	
۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۱/۰۵	۲۴	پنج روزه	ریال	بانک آینده	
۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۱/۰۵	۲۴	پنج روزه	ریال	بانک ایران زمین	
-	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۱/۰۵	۲۴	پنج روزه	ریال	موسسه ملل	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۲/۰۱/۰۵	۲۳	پنج روزه	ریال	بانک پاسارگاد	
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۹,۶۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۱/۰۵	۲۴	پنج روزه	ریال	بانک دی	
۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۲/۰۱/۰۵	۲۳	پنج روزه	ریال	بانک پارسیان	
-	۱۱۱,۳۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۱/۰۵	۲۴	پنج روزه	ریال	بانک تجارت	
۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰							مانده مطالبات در پایان سال	

۲۷-۳-۲ - سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی به ارز مربوط به سپرده های نزد بانک صادرات ایران و بانک گردشگری است.

۲۷-۳-۳ - سپرده دیداری نزد بانکهای خارجی معادل ۵۵۳ میلیون دلار می باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

۲۷-۳-۴ - مبلغ مذکور عمدتاً به صورت روزانه تسویه می گردند.

۲۷-۳-۵ - مبلغ مذکور مربوط به سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی مربوط به بانک به مبلغ ۲۶,۳۱۶ میلیارد ریال و بانکهای فرعی گروه شامل بانک PIB به مبلغ ۳۱,۹۲۴ میلیارد ریال، ملت ارمنستان به مبلغ ۱۰,۱۶۱ میلیارد ریال و فی بانک ملازی به مبلغ ۲۴,۴۷۴ میلیارد ریال می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۸- مطالبات از دولت

۱۴۰۱		۱۴۰۲		بانک	
خالص	مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳۷,۴۴۷,۲۹۱	(۵۰۶,۰۵۵)	(۲۵,۶۲۶,۰۱۲)	(۵۵,۹۱۲,۵۵۴)	۰	۰
۱۶۶,۴۷۰,۶۸۳	(۴,۳۹۳,۹۷۰)	(۱۲۴,۵۸۹,۰۵۷)	(۹۹,۹۲۰,۰۰۱)	۲۲۳,۹۵۲,۱۳۳	۲۹۶,۸۲۱,۶۱۱
۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	(۴,۸۰۰,۰۲۵)	(۱۶۰,۲۱۵,۰۶۹)	(۱۵۵,۸۳۲,۵۵۵)	۰	۲۹۶,۸۲۱,۶۱۱

تسهیلات تصرفی به تمهید دولت
 تسهیلات تصرفی به تضمین دولت
 جمع

۲۸-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۲		جاری	
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	میلون ریال	میلون ریال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۹۶,۸۲۱,۶۱۱	۰	۰	۰	۰	۲۹۶,۸۲۱,۶۱۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۳۹,۳۳۷,۶۷۴	۰	۰	۰	۳۳۹,۳۳۷,۶۷۴	۰
۶۳۶,۰۵۹,۲۸۵	۰	۰	۰	۶۳۶,۰۵۹,۲۸۵	۰
(۱۵۵,۸۳۲,۵۵۵)	۰	۰	۰	(۱۵۵,۸۳۲,۵۵۵)	۰
(۱۶۰,۲۱۵,۰۶۹)	۰	۰	۰	(۱۶۰,۲۱۵,۰۶۹)	۰
۳۲۰,۰۰۱,۶۶۱	۰	۰	۰	۳۲۰,۰۰۱,۶۶۱	۰
(۴,۸۰۰,۰۲۵)	۰	۰	۰	(۴,۸۰۰,۰۲۵)	۰
۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	۰	۰	۰	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	۰
۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۰	۰	۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۰

تسهیلات اعطایی به تضمین دولت
 تسهیلات اعطایی به تمهید دولت
 سود و کارمزد دریافتی
 جمع ناخالص مطالبات از دولت
 کسر می شود
 سود سال های آتی
 سود و کارمزد معوق
 خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک

		۱۴۰۲		۱۴۰۱	
		۱۴۰۲		۱۴۰۱	
ماده اصل	ماده سود و کارمزد دریافتی	ماده وجه التزام دریافتی	سود سایرهای آبی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴,۴۲۷,۶۱۹	۹,۱۰۰,۸۶۶	۲,۳۶۹,۵۴۰	۰	۶۵,۹۱۷,۶۲۵	۶۴,۹۲۸,۴۴۵
۴,۱۷۹,۱۲۳,۳۵۱	۶۱۳,۳۱۹,۷۹۶	۹,۵۹۴,۵۲۷	۰	۴,۸۰۲,۰۳۷,۶۷۴	۴,۷۳۰,۰۰۷,۱۰۹
۴۹۰,۳۸۸,۹۷۸	۳۲۸,۷۰۷,۵۷۰	۴,۵۸۸,۱۲۶	۰	۷۲۳,۵۸۴,۶۷۴	۷۱۲,۷۳۰,۹۰۴
۲,۳۸۸,۵۰۴	۶۳,۰۱۴	۰	(۸۸۸,۵۰۴)	۱,۴۶۲,۰۱۴	۱,۴۴۱,۰۶۸
۴,۷۲۶,۱۴۸,۵۵۳	۸۵۱,۱۹۱,۴۴۶	۱۶,۵۵۲,۱۹۲	(۸۸۸,۵۰۴)	۵,۵۹۳,۰۰۲,۹۸۶	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱
			(۸۳,۸۹۵,۰۴۵)		
			۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴		

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمله

مشارکت مدنی

تسهیلات اعطایی به آزر

بندگان بابت اوراق مشارکت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۹-۱ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۲	
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سرسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵,۹۱۷,۶۲۵	۰	۰	۰
۴۸,۰۲۰,۳۷۶۷۴	۰	۰	۰
۷۲۳,۵۸۴,۶۷۴	۰	۰	۰
۲,۳۵۱,۵۱۸	۰	۰	۰
۵,۵۹۳,۸۹۱,۴۹۰	۰	۰	۰
(۸۸۸,۵۰۴)	۰	۰	۰
۵,۵۹۳,۰۰۲,۹۸۶	۰	۰	۰
(۸۳,۸۹۵,۰۴۵)	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	۰	۰	۰
۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۰	۰	۰

مشارکت مدنی	۶۵,۹۱۷,۶۲۵
تسهیلات اعطایی به ارز	۴۸,۰۲۰,۳۷۶۷۴
بدهکاران بابت اوراق مشارکت جماله	۷۲۳,۵۸۴,۶۷۴
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵,۵۹۳,۸۹۱,۴۹۰
کسر می شود	(۸۸۸,۵۰۴)
سود سال های آتی	۵,۵۹۳,۰۰۲,۹۸۶
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۸۳,۸۹۵,۰۴۵)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۳/۲۹	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱
مانده در ۱۴۰۱/۱۳/۲۹	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴

۲۹-۲ - گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۱		۱۴۰۲	
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹,۶۹۵,۵۰۴	۰	۰	۰
۹,۴۴۶,۲۳۴	۰	۰	۰
۵۹,۱۴۱,۷۳۸	۰	۰	۰
۴۹,۶۹۵,۵۰۴	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	۰	۵۹,۱۴۱,۷۳۸
۹,۴۴۶,۲۳۴	۲۴,۷۵۳,۳۰۷	۰	۲۴,۷۵۳,۳۰۷
۵۹,۱۴۱,۷۳۸	۸۳,۸۹۵,۰۴۵	۰	۸۳,۸۹۵,۰۴۵

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۹-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع بر داخلی

یادداشت	۱۴۰۲					
	جاری	سرسید گذاشته	موقوف	مشکوک الومول	جمع	جمع
۲۹-۳-۱	۱۶۵۴۵۹۲۳۵۷	۰	۰	۱۵۵۲۵۹۲۳۵۷	۱۶۵۴۵۹۲۳۵۷	۱۶۵۴۵۹۲۳۵۷
۲۹-۳-۲	۲۶۴۴۹۵۸۹۸۸	۰	۰	۲۶۴۴۹۵۸۹۸۸	۱۵۰۰۴۴۰۳۱۸	۲۶۴۴۹۵۸۹۸۸
۲۹-۳-۳	۵۰۲۴۸۶۳۳۰	۰	۰	۵۰۲۴۸۶۳۳۰	۷۷۲۵۷۷۸۷۰	۷۷۲۵۷۷۸۷۰
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	۴۸۰۲۰۳۷۶۷۴	۰	۰	۴۸۰۲۰۳۷۶۷۴	۴۵۹۴۳۸۰۳۹۶	۴۵۹۴۳۸۰۳۹۶

۲۹-۳-۱- تسهیلات از محل صندوق انرژی شامل ۵۱۱۰ میلیون پرونده اعطایی طی سنوات ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۲ (۱۳۹۲) اصل تسهیلات اعطایی به شرکت های ملی نفت ایران و ملی پالایش و پخش فراورده های نفتی ایران است. منابع صندوق انرژی به میزان ۲۷۷۱۴ میلیون پرونده است. مبلغ ۲۶۹۰ میلیون پرونده از اصل و سود مدعی از روان اعطای تسهیلات تا پایان اسفند ۱۴۰۲ طی چند قوه توقیفیه تسویه گردیده است. تا پایان سال ۱۴۰۲ استهکال گردیده است. مانده مدعی شرکت ملی نفت ایران در پایان اسفند ماه ۱۴۰۲ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۲۷۷۹۹ میلیون پرونده شامل ۱۳۱۶۵۲۷ میلیارد ریال می باشد. تا پایان ذکر است که سود تسهیلات مذکور به مبلغ ۲۲۵۵۰ میلیون پرونده شامل ۹۱۶۰۹۲۳ میلیارد ریال نیز از محل سرانه های شرکت ملی نفت ایران به شرح یادداشت شماره ۴-۲۹-۳-۱ پرداخت گردیده است. وثیقه این تسهیلات نامه شماره ۴/۲۸۸۴۴۴ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۱۲ اعلامی معاون محترم وزیر و مدیرعامل وقت شرکت مذکور، سیمی بر اینک " بانک ملت حق دارد که مطالبات خود را از هر گونه حساب یا حساب های شرکت ملی نفت ایران اسم از ارزی یا ریالی برد هر یک از بانک ها بدون طی هر گونه تشریحات قضایی و اداری رשא بر حالت و تباخر ساجید " می باشد. مبلغ اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فراورده های نفتی ایران از محل منابع صندوق انرژی به مبلغ ۱۷۷۶ میلیون پرونده است. تسهیلات وقفی بودجه سنواتی تا پایان سال ۱۴۰۲ استهکال شده است. مانده مدعی این شرکت در پایان اسفند ماه ۱۴۰۲ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۶۱۲ میلیون پرونده شامل ۲۶۸۵۳۹ میلیارد ریال و بابت سود تسهیلات مبلغ ۳۸۷ میلیون پرونده شامل ۱۶۹۵۲۶ میلیارد ریال می باشد. تسهیلاته شماره ۱۵۳۴۶-۹۱۲۳ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۲۱ با اخصای معاون محترم وزیر و مدیرعامل و مدیر امور مالی وقت شرکت مذکور، بابت بازمانده اصل و مفرغات تسهیلات مرانی از محل منابع صندوق انرژی سیمیه شده شرکت ملی پالایش و پخش فراورده های نفتی ایران می باشد.

۲۹-۳-۲- تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسعه ملی به شرکت های دولتی به شرح زیر است:

نام شرکت	تاریخ اعطاء					
	تاریخ اولین قسط	تاریخ آخرین قسط	اصل تسهیلات	سود و کارمزد دریافتی	جریمه	جمع
نفت و گاز تروپسینا آریا	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۰	۱۴۰۷/۰۹/۳۰	۲۶۷۹۴۱۳۵۳۳	۳۶۹۳۰۷۰۷۹۱۵	۲۳۸۷۴۰۷۸۸
	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۰	۱۴۰۷/۰۹/۳۰	۲۳۴۰۸۱۱۳۴۹	۰	۲۰۷۲۵۹۵۶۱۶
مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۳	۱۴۰۱/۰۸/۳۰	۱۳۰۴/۰۸/۳۰	۴۹۹۳۰۰۶۹۰	۰	۲۰۷۷۷۲۴۳۶۰۷
	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۵	۱۴۰۷/۰۶/۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۰	۱۰۰۸۴۳۲۸۸۳۵	۰	۷۳۱۶۷۴۴۹۳
پترو پابندر ایرانیان	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۳	۱۴۰۱/۰۸/۳۰	۱۳۰۴/۰۸/۳۰	۴۹۹۳۰۰۶۹۰	۰	۲۳۳۲۳۷۳۸۰۳
	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۵	۱۴۰۷/۰۶/۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۰	۱۰۰۸۴۳۲۸۸۳۵	۰	۱۰۲۵۰۳۴۸۵۶۴
نفت و گاز صغلی (استدیوکی)	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۳	۱۴۰۱/۰۸/۳۰	۱۳۰۴/۰۸/۳۰	۴۹۹۳۰۰۶۹۰	۰	۷۳۱۶۷۴۴۹۳
	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۵	۱۴۰۷/۰۶/۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۰	۱۰۰۸۴۳۲۸۸۳۵	۰	۱۰۲۵۰۳۴۸۵۶۴
جمع مدعی شرکت های دولتی از محل صندوق توسعه ملی - میلیون ریال	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۰	۱۴۰۷/۰۹/۳۰	۲۶۷۹۴۱۳۵۳۳	۳۶۹۳۰۷۰۷۹۱۵	۲۳۸۷۴۰۷۸۸
	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۳	۱۴۰۱/۰۸/۳۰	۱۳۰۴/۰۸/۳۰	۴۹۹۳۰۰۶۹۰	۰	۲۰۷۷۷۲۴۳۶۰۷
مابال ریالی مدعی شرکت های دولتی از محل صندوق توسعه ملی - میلیون ریال	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۰	۱۴۰۷/۰۹/۳۰	۲۶۷۹۴۱۳۵۳۳	۳۶۹۳۰۷۰۷۹۱۵	۲۳۸۷۴۰۷۸۸
	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۳	۱۴۰۱/۰۸/۳۰	۱۳۰۴/۰۸/۳۰	۴۹۹۳۰۰۶۹۰	۰	۲۰۷۷۷۲۴۳۶۰۷
۲۹-۳-۳- بهمکاران بابت اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت انرژی	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۰	۱۴۰۷/۰۹/۳۰	۲۶۷۹۴۱۳۵۳۳	۳۶۹۳۰۷۰۷۹۱۵	۲۳۸۷۴۰۷۸۸
۲۹-۳-۴- حسب قراردادهای مستفاده مبلغ ۱۳۳۶۲۸۰ میلیارد ریال از حساب ریالی شرکت ملی نفت ایران در حال انجام است.	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۰	۱۴۰۷/۰۹/۳۰	۲۶۷۹۴۱۳۵۳۳	۳۶۹۳۰۷۰۷۹۱۵	۲۳۸۷۴۰۷۸۸

۲۹-۳-۳- بهمکاران بابت اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت انرژی - میلیون پرونده است و ۱۰۰ میلیون پرونده جریمه می باشد. پیگیری لازم جهت وصول مطالبات بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۲۵ فیجانب بانک و شرکت ملی نفت ایران، در حال انجام است.

۲۹-۳-۴- حسب قراردادهای مستفاده مبلغ ۱۳۳۶۲۸۰ میلیارد ریال از حساب ریالی شرکت ملی نفت ایران در جهت تسویه مطالبات ارزی ارائه شده و مبلغ پرداخت شده منظور تسویه مطالبات ارزی ارائه شده و مبلغ پرداخت شده مطابق تسویه محبت مذوره؛ بانک از محل سود دریافتی کسر و جالبی آن در صورت های مالی منعکس شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۲۹- با توجه به توافقات بعمل آمده ملین صندوق توسعه ملی و بانک ملت در سال ۱۴۰۲ تمامی تسهیلات اعطایی از محل صندوق پتروپایدار ایران (به ارزش دلار آمریکا در دفتر بانک ثبت گردیده است.
۴-۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲

۱۴۰۱	۱۴۰۲					
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۳ تا ۱۵ درصد	۱۶ تا ۱۸ درصد	درصد ۱۹ تا ۲۱	درصد ۲۲ و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۸۷,۵۴۷,۹۱۴	۴,۷۲۹,۰۹۲,۸۶۶	.	.	۱۸,۹۵۴,۵۷۵	.	.
۲,۷۶۲,۸۱۵,۵۶۷	۵۵۰,۹۱۰,۲۹۴	.	.	۴۸,۴۲۴,۰۶۴	.	.
۹۲,۴۱۹,۰۶۱	۲۹۴,۰۴۲,۱۵۰
۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	۵,۵۲۳,۰۰۲,۹۸۵	۵,۵۲۳,۰۰۲,۳۲۶	.	۶۷,۳۸۰,۶۲۹	.	.
(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	(۸۳,۸۹۵,۰۴۵)	(۸۲,۸۸۴,۳۲۵)	.	(۱۰,۱۰۰,۷۱۰)	.	.
۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۵,۵۳۹,۱۰۷,۹۴۱	۵,۴۴۲,۷۳۸,۰۱۱	.	۶۶,۳۶۹,۹۲۰	.	.
۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۳,۸۱۴,۲۹۲,۳۵۸	.	۶۹,۳۲۸,۴۴۵	.	.

۲۹-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۱	۱۴۰۲			
خالص	ذخیره مطالبات	خالص	ذخیره مطالبات	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹,۳۲۸,۴۴۵	(۱,۰۵۶,۰۶۸)	۶۴,۹۲۸,۸۶۰	(۹۸۸,۷۶۴)	۶۵,۹۱۷,۶۲۵
۴۰۶,۷۴۵,۵۳۹	(۶,۱۹۴,۰۹۴)	۷۱۴,۱۷۱,۹۷۲	(۱۰,۸۷۵,۷۱۵)	۷۲۵,۰۴۷,۶۸۷
۲,۴۰۷,۵۴۴,۸۲۰	(۵۱,۸۹۱,۵۷۶)	۴,۷۳۰,۰۰۷,۱۰۹	(۷۲,۰۳۰,۵۶۵)	۴,۸۰۲,۰۳۷,۶۷۴
۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	(۸۳,۸۹۵,۰۴۵)	۵,۵۹۳,۰۰۲,۹۸۶
۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	(۸۳,۸۹۵,۰۴۵)	۵,۵۹۳,۰۰۲,۹۸۶

تضمین دولت
قرار دادهای لازم الاجرا
تضمین نامه
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶-۲۹- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	جعاله	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۰۰,۷۵۹,۴۲۴	-	۲۹۶,۸۱۶,۲۸۴	۲,۲۴۲,۱۶۳,۴۷۹	۶۱,۷۷۹,۶۶۱	اصل تسهیلات اعطایی مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۰۷,۷۰۴,۴۷۸	۴,۸۱۴,۵۳۱	-	-	۱۰۲,۸۸۹,۹۴۷	اعطایی طی سال
(۳۴۲,۲۹۵,۵۲۷)	(۲,۵۲۶,۰۲۷)	-	(۲۴۹,۵۴۷,۱۱۱)	(۱۱۰,۲۲۲,۳۸۹)	وصولی طی سال
۲,۳۷۹,۹۷۹,۶۷۷	-	۱۹۳,۴۷۲,۶۹۴	۲,۱۸۶,۵۰۶,۹۸۳	-	تاثیر تسعیر طی سال
۴,۷۲۶,۱۴۸,۰۵۲	۲,۲۸۸,۵۰۴	۴۹۰,۲۸۸,۹۷۸	۴,۱۷۹,۱۲۳,۳۵۱	۵۴,۴۴۷,۲۱۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱,۳۴۲,۰۲۳,۱۱۸	-	۱۱۶,۱۲۳,۳۴۹	۱,۲۱۷,۲۷۴,۹۱۷	۸,۶۲۴,۸۵۲	فرع تسهیلات اعطایی مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴۲,۳۳۴,۲۲۵	۶۳,۰۱۴	۲۵,۱۱۱,۶۴۶	-	۱۸,۱۵۹,۵۶۵	افزایش طی سال
(۱,۰۰۲,۳۴۶,۹۰۰)	-	-	(۹۸۶,۹۳۲,۸۸۹)	(۱۵,۳۱۴,۰۱۱)	وصولی طی سال
۴۸۴,۶۳۲,۹۹۶	-	۹۲,۰۶۰,۷۰۰	۳۹۲,۵۷۲,۲۹۵	-	تاثیر تسعیر طی سال
۸۶۷,۷۴۳,۴۳۸	۶۳,۰۱۴	۲۳۳,۲۹۵,۶۹۵	۶۲۲,۹۱۴,۳۲۳	۱۱,۴۷۰,۴۰۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	-	(۶,۱۹۴,۰۹۴)	(۵۱,۸۹۱,۵۷۶)	(۱,۰۵۶,۰۶۸)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۲۴,۷۵۳,۳۰۷)	(۲۱,۹۴۵)	(۴,۶۵۹,۶۷۶)	(۲۰,۱۳۸,۹۸۹)	۶۷,۳۰۳	افزایش طی سال
(۸۳,۸۹۵,۰۴۵)	(۲۱,۹۴۵)	(۱۰,۸۵۳,۷۷۰)	(۷۲,۰۳۰,۵۶۵)	(۹۸۸,۷۶۴)	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	-	۴۰۶,۷۴۵,۵۳۹	۳,۴۰۷,۵۴۶,۸۲۰	۶۹,۳۴۸,۴۴۵	خالص تسهیلات اعطایی مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	۱,۴۴۱,۰۶۸	۷۱۲,۷۳۰,۹۰۴	۴,۷۳۰,۰۰۷,۱۰۹	۶۴,۹۲۸,۸۶۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۲۹-۶- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	جعاله	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارزش	مشارکت مدنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۳۰,۶۱۳,۸۷۶	-	۱۱۴,۷۱۲,۰۸۵	۱,۲۱۱,۳۰۶,۳۴۵	۴,۵۹۵,۴۴۶
۱۳۲,۶۹۵,۱۴۹	۶۳,۰۱۴	۲۳,۷۴۵,۳۰۲	۹۰,۷۲۷,۲۶۸	۱۸,۱۵۹,۵۶۵
(۱,۰۰۰,۵۸۷,۰۳۴)	-	-	(۹۸۶,۹۳۲,۸۸۹)	(۱۳,۶۵۴,۱۴۵)
۳۸۸,۴۶۹,۳۵۵	-	۹۰,۳۵۰,۱۸۲	۲۹۸,۲۱۹,۰۷۲	-
۸۵۱,۱۹۱,۲۴۶	۶۳,۰۱۴	۲۲۸,۷۰۷,۵۷۰	۶۱۳,۳۱۹,۷۹۶	۹,۰۰۰,۸۶۶
۱۱,۴۰۹,۲۴۲	-	۱,۴۱۱,۲۶۴	۵,۹۶۸,۵۷۲	۴,۰۲۹,۴۰۶
۱,۳۶۶,۳۴۴	-	۱,۳۶۶,۳۴۴	-	-
(۱,۶۵۹,۸۶۷)	-	-	-	(۱,۶۵۹,۸۶۷)
۵,۴۳۶,۴۷۳	-	۱,۸۱۰,۵۱۸	۳,۶۲۵,۹۵۵	-
۱۶,۵۵۲,۱۹۲	-	۴,۵۸۸,۱۲۶	۹,۵۹۴,۵۲۷	۲,۳۶۹,۵۴۰
۱,۳۴۲,۰۲۳,۱۱۸	-	۱۱۶,۱۲۳,۳۴۹	۱,۲۱۷,۲۷۴,۹۱۷	۸,۶۲۴,۸۵۲
۸۶۷,۷۴۲,۴۳۸	۶۳,۰۱۴	۲۳۳,۲۹۵,۶۹۵	۶۲۲,۹۱۴,۳۲۳	۱۱,۴۷۰,۴۰۶

سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک	گروه	
	۱۴۰۱	۱۴۰۲
فروش اقسالی	۱۷۶,۲۴۶,۹۴۹	۱۹۷,۸۱۳,۶۵۱
جعاله	۱۷۱,۹۱۰,۱۷۱	۲۱۵,۹۶۰,۹۹۳
اجاره به شرط تملیک	۳,۲۶۵,۲۱۴	۲,۸۳۹,۳۷۰
سلف	۹۲۰,۳۶۴,۰۴۲	۹۷۲,۴۹۴,۶۸۲
مضاربه	۲,۰۵۸,۲۱۹	۳۹۶,۷۹۷
مشارکت مدنی	۲۰۵,۶۲۱,۶۰۸	۳۷۷,۲۹۳,۲۹۸
خرید دین	۲۸۰,۴۳۹,۵۳۶	۳۵۵,۹۴۲,۴۴۷
مرابحه	۳,۳۱۳,۳۵۶,۳۵۶	۳,۳۱۷,۰۹۹,۸۲۸
قرض الحسنه	۵۸۱,۸۶۸,۳۰۴	۱,۰۱۵,۸۸۲,۷۵۸
تسهیلات اعطایی به ارزش	۲۴۴,۶۵۹,۹۸۷	۲۴۴,۲۶۹,۵۱۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۸۰,۱۹,۲۴۶	۵۹,۳۰۸,۴۷۴
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۳,۷۱۵,۴۸۰	۷,۶۷۴,۹۲۸
بدهکاران بابت اوراق مشارکت	۱,۱۹۷,۶۶۰	۳۱۹,۹۷۳
تسهیلات اعطایی بانک PIB و بانک ملت ارمنستان	-	۳۴,۱۴۴,۲۹۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۳	۷,۳۲۷,۹۴۲,۲۹۷

۲۰-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی گروه به شرح زیر است:

گروه	۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک	۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۴	۷,۳۹۰,۵۷۳,۹۱۵	۲۰-۲
تسهیلات اعطایی به شرکت های عضو گروه	(۴۸,۴۸۱,۵۶۱)	(۲۴,۳۷۷,۳۰۵)	۲۰-۱۰
تسهیلات اعطایی PIB و بانک ملت ارمنستان	۳۴,۱۴۴,۲۹۴	۶۱,۷۴۵,۵۸۸	
جمع	۵,۹۹۶,۸۶۶,۹۶۷	۷,۳۲۷,۹۴۲,۲۹۷	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۰-۲- سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۴۰۱	۱۴۰۲	مبلغ در ریالی معادل و		مبلغ در ریالی معادل و		مبلغ در ریالی معادل و		مبلغ در ریالی معادل و	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کاربرد و وجه التزام موق	سود سهامی آتی	حساب مشترک مشارکت مدنی	در یافتنی	در یافتنی	مبلغ اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۴,۷۲۸,۵۱۰	۲۲۲,۱۹۰,۸۵۶	(۸,۴۹۶,۶۲۸)	۲۳۰,۶۸۷,۲۲۴	(۲,۳۳۰,۸۷)	(۱۳۵,۵۸۰,۰۷۴)	-	۴,۳۰۴,۲۶۲	۴,۴۴۵,۹۱۹	۲۵۹,۷۴۹,۴۷۳
۱۷۱,۹۱۰,۱۷۱	۲۱۵,۹۶۰,۹۹۳	(۳,۹۲۴,۵۴۸)	۲۱۹,۸۸۵,۵۴۴	(۱۹۳,۸۵۳)	(۴۰,۳۰۲,۹۳۹)	-	۱۷۷,۹۰۵	۸۹,۰۰۰,۹۷	۲۵۹,۳۱۵,۳۳۲
۳,۲۶۵,۲۱۴	۲,۸۳۹,۳۷۰	(۵۴۴,۳۸۱)	۲,۳۸۴,۷۵۰	(۱۰,۶۳۴,۹)	(۲,۶۴۰,۱۴۱)	-	۲۶۴,۵۷۳	۹۹,۰۰۰,۰۰	۵,۷۶۶,۶۰۶
۹۲۰,۳۶۴,۰۴۲	۹۷۲,۴۹۴,۶۸۲	(۱۷,۳۲۸,۱۹۸)	۹۸۹,۱۶۶,۴۸۰	(۷۵۳,۳۱۸)	-	-	۲,۴۲۹,۴۱۷	۱۲,۲۹۷,۶۵۹	۹۷۵,۸۴۹,۲۳۲
۲۰,۵۸,۲۱۹	۲۹۶,۷۹۷	(۴,۵۳۸,۵۴۰)	۴,۹۳۵,۳۷۷	(۱۰,۰۰۰,۹۹۶)	-	(۶۸)	۱,۶۵۰,۱۵۱	۳۳۱,۶۳۵	۲,۹۶۴,۶۱۵
۲۰,۵۳۲,۶۰۸	۳۷۷,۲۹۲,۲۹۸	(۴,۹۶۵,۸۳۳)	۴۳۵,۲۵۹,۱۲۰	(۴,۳۷۱,۷۶۵)	-	(۱۷۰,۳۹۹,۹۶۷)	۱۱,۰۵۴,۳۶۶	۲۰,۶۸,۸۴۱	۵۸۶,۸۰۷,۶۴۶
۷۸۰,۳۴۹,۵۳۶	۳۵۵,۹۴۲,۴۴۷	(۵,۹۴۵,۵۸۱)	۳۶۱,۸۸۸,۰۷۸	(۱۹۳,۸۵۴)	(۱۹,۷۰۸,۱۴۷)	-	۴۹۲,۰۷۷	۱۰,۴۸۹,۴۹۹	۳۷۰,۸۰۷,۴۵۳
۳,۳۱۳,۳۵۶,۳۵۶	۳,۷۱۷,۰۹۹,۸۲۸	(۶۲,۱۴۹,۳۱۵)	۳,۷۷۹,۲۴۹,۱۴۲	(۱,۷۴۳,۵۱۱)	(۶۷۲,۸۱۸,۹۲۳)	-	۶,۹۷۳,۷۹۶	۵۸۶,۳۳۷,۲۰۷	۳,۸۶۰,۵۱۰,۵۷۴
۵۸۱,۸۶۸,۳۰۴	۱,۰۱۵,۸۸۲,۷۵۸	(۱,۶۱۶,۸۶۱۹)	۱,۰۰۳,۰۲۰,۳۷۷	(۹۸,۶۸۶)	-	-	۶۵,۸۲۱	۵۵۵,۹۱۶	۱,۰۰۳,۵۷۸,۲۴۶
۲۴۴,۶۵۹,۹۸۷	۳۲۲,۲۶۹,۵۱۳	(۳۹۳,۵۸۴,۶۴۰)	۷۳۶,۸۵۴,۱۵۳	(۹,۵۸۹,۳۲۱)	(۲۳,۸۱۸,۳۱۳)	-	۷۰,۴۷۰,۴۹۸	۸۱,۳۱۸,۳۰۸	۶۱۷,۴۷۲,۸۸۰
۳۸۰,۱۹,۳۴۶	۵۹,۳۰۸,۳۷۴	(۳۶,۰۰۰,۳۸۸)	۳۱۹,۴۱۲,۳۷۲	(۱,۲۸۳)	-	-	۵,۵۹۵,۴۷۳	-	۳۱۳,۸۱۸,۱۸۲
۲۳,۷۱۵,۴۸۰	۷,۶۷۴,۹۲۸	(۵۴,۴۶۳,۱۳۳)	۶,۱۱۳,۸۰۵	-	-	-	۱,۹۹۵,۹۷۵	-	۶۰,۱۴۲,۱۲۵
۱,۱۹۷,۶۶۰	۳۱۹,۹۷۳	(۴,۸۷۳)	۳۲۶,۱۴۵	-	-	-	۴۸,۹۴۵	-	۳۷۵,۹۰۰
۶۰,۱۱۴,۴۲۳	۷,۲۹۰,۵۷۳,۹۱۵	(۸۷۵,۳۱۸,۱۷۶)	۸,۱۶۵,۸۹۳,۰۹۰	(۳,۲۹۴,۱۳۳)	(۸۹۲,۸۶۹,۵۳۵)	(۱۷۰,۳۰۰,۰۳۶)	۱۰,۵۵۲,۳۰۹	۷۰۳,۸۲۴,۳۲۰	۸,۴۴۱,۰۰۸,۲۵۴

جمع سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی به از

بندسکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

بندسکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

بندسکاران بابت اوراق مشارکت

فروش اقسالی

جماه

اجاره به شرط تملک

سلف

مخاربه

مشارکت مدنی

خرید دین

مراجبه

قرض الحسنه

تسهیلات اعطایی به از

بندسکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

بندسکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

بندسکاران بابت اوراق مشارکت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۰-۲-۱- تسهیلات اعطایی به ارزش شامل مبلغ ۴,۴۲۹ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شنب خارج از کشور می باشد.

۳۰-۲-۲- افزایش تسهیلات مرابحه و سلف به دلیل تغییر سیاست اعتباری بانک از عقود مشارکی به عقود مبادله ای می باشد.

۳۰-۲-۳- افزایش تسهیلات قرض الحسنه در راستای اجرای مصوبات هیئت دولت و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی تسهیلات قرض الحسنه بابت طرح های حمایت از خانواده، آسیب دیدگان سیل و زلزله ... است.

۳۰-۲-۴- بخشی از مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده به ریال مربوط به ضمانت نامه های اوراق گام به مبلغ ۲۰,۵۱۶ میلیارد ریال می باشد.

۳۰-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۲

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۸,۴۹۹,۶۵۵	۶,۰۱۴,۴۲۱	۷۲۰,۱۰۴	۷۸۱,۴۷۹	۳۶۰,۹۸۳,۶۵۰	فروش اقسالی
۲۶۰,۳۸۳,۳۳۴	۶۳۶,۳۶۳	۱۰,۳۱۷	۱۱۹,۵۷۶	۲۵۹,۶۱۷,۰۷۸	جعاله
۶,۱۳۰,۲۴۰	۵۰۱,۳۶۵	۲,۷۱۰	۴,۹۸۷	۵,۶۲۱,۱۷۷	اجارد به شرط تملیک
۹۹۰,۵۷۶,۲۹۸	۳,۲۸۹,۱۴۶	۴,۴۹۰,۵۳۵	۵,۳۳۳,۳۸۰	۹۷۷,۴۶۳,۲۳۷	سلف
۵,۹۴۶,۴۰۱	۴,۸۹۳,۸۹۷	۵,۵۹۹	۱۰,۷۱۶	۱,۰۳۶,۱۸۹	مضاربه
۵۹۹,۹۲۰,۸۵۲	۱۲۰,۴۸۳,۴۵۶	۱۱,۴۸۸,۱۷۳	۲۲,۹۷۱,۵۶۷	۴۴۴,۹۸۷,۶۵۶	مشارکت مدنی
۳۸۱,۷۸۹,۰۲۹	۸۶۵,۶۰۲	۴۵۴,۸۶۶	۹۸۳,۶۲۳	۳۷۹,۴۸۴,۹۳۸	خرید دین
۴,۴۵۳,۸۱۱,۵۷۶	۲۲,۶۷۰,۷۳۵	۱۷,۴۹۰,۶۸۰	۴۲,۶۲۵,۷۰۷	۴,۳۷۱,۰۲۴,۴۵۴	مرابحه
۱۰,۳۲,۱۵۰,۰۶۲	۵۹۰,۸۳۶	۷۰۵,۷۳۴	۲,۷۵۷,۶۶۳	۱۰,۲۸,۰۹۵,۸۲۹	قرض الحسنه
۷۶۹,۳۶۱,۷۸۶	۳۸۹,۱۷۷,۸۸۶	۹,۷۷۴,۳۳۴	۵۹۴,۷۲۹	۳۶۹,۷۱۴,۸۳۸	تسهیلات اعطایی به ارزش
۳۱۹,۴۱۳,۶۵۴	۳۱۵,۴۸۶,۰۲۱	-	-	۳,۹۲۷,۶۳۳	بدهکاران بابت اعتبارات انسانی پرداخت شده
۶۲,۱۳۸,۰۵۰	۴۷,۱۶۱,۲۴۹	-	-	۱۴,۹۷۶,۸۰۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۲۴,۸۴۵	-	-	-	۳۲۴,۸۴۵	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۹,۲۵۰,۳۵۵,۷۸۳	۹۱۱,۷۷۰,۹۷۷	۴۵,۱۴۳,۰۵۱	۷۶,۱۸۳,۴۲۸	۸,۳۱۷,۳۵۸,۳۳۶	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
					کسر می شود
(۸۹۳,۸۶۹,۵۳۵)	-	-	-	(۸۹۳,۸۶۹,۵۳۵)	سود سال های آتی
(۲۰,۲۹۴,۱۲۲)	(۱۹,۴۲۸,۹۶۷)	(۸۶۵,۱۵۵)	-	-	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
(۶۸)	-	-	-	(۶۸)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱۷۰,۲۹۹,۹۶۷)	-	-	-	(۱۷۰,۲۹۹,۹۶۷)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	۸۹۲,۳۴۲,۰۱۰	۴۴,۲۷۷,۸۹۶	۷۶,۱۸۳,۴۲۸	۷,۱۵۳,۰۸۸,۷۵۶	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۰۷,۲۹۶,۳۳۱)	-	-	-	(۱۰۷,۲۹۶,۳۳۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴)	(۷۵۵,۳۳۸,۸۹۹)	(۶,۸۸۹,۸۵۰)	(۵,۷۹۳,۰۹۶)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۷,۲۹۰,۵۷۳,۹۱۵	۱۳۷,۰۰۳,۱۱۲	۳۷,۳۸۸,۰۴۶	۷۰,۳۹۰,۳۳۲	۷,۰۴۵,۷۹۲,۴۲۵	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۶,۰۱۱,۲۰۴,۳۳۳	۶۲,۸۲۷,۹۶۳	۲۷,۹۵۱,۷۶۲	۶۷,۱۱۰,۵۴۸	۵,۸۵۳,۳۱۳,۹۶۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۰۰۴ - گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۱			۱۴۰۲		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۹,۱۳۶,۷۶۱	۲۴۲,۷۹۹,۲۰۸	۳۳۱,۹۳۵,۹۶۹	۸۹,۱۳۶,۷۶۱	۲۴۲,۷۹۹,۲۰۸	۳۳۱,۹۳۵,۹۶۹
۱۸,۱۵۹,۵۷۰	۲۳۵,۲۲۲,۶۳۶	۲۵۳,۳۸۲,۲۰۷	۱۸,۱۵۹,۵۷۰	۲۳۵,۲۲۲,۶۳۶	۲۵۳,۳۸۲,۲۰۷
۱۰۷,۲۲۶,۳۳۱	۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴	۸۷۵,۲۴۸,۱۷۶	۱۰۷,۲۲۶,۳۳۱	۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴	۸۷۵,۲۴۸,۱۷۶

مقدار ابتدای سال
افزایش یا کاهش طی سال
مقدار پایان سال

۳۰۰۵ - تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۴۰۱			۱۴۰۲		
جاری	سررسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۱۳۶,۳۸۱	۵۹۲,۷۲۹	۹,۷۷۲,۳۳۴	۳۰,۵۸۰,۱۷۲	۳۲,۸۰۵,۷۱۷	۱۹۶,۲۲۸,۸۸۶
.	.	.	۸۰,۵۹۷,۷۱۲	۸۰,۵۹۷,۷۱۲	۲۲,۵۷۲,۳۹۴
.	۱۱۵,۳۶۸,۲۸۷
.	۱۷۵,۵۹۷,۵۰۱
۳۶۹,۷۱۸,۳۵۳	۵۹۲,۷۲۹	۹,۷۷۲,۳۳۴	۳۸۹,۱۷۷,۸۸۶	۷۶۹,۲۶۱,۷۸۶	۵۲۹,۸۸۹,۰۶۸

منابع داخلی
حساب ذخیره ارزی
صندوق توسعه ملی
صندوق توسعه ملی سندیکایی
جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۳۰۰۶ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۱	۱۴۰۲				۲۴ درصد و بیشتر	۲۴ تا ۲۱ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع
	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
۳,۷۵۳,۱۶۷,۲۶۶	۶,۹۱۲,۶۸۸	۱,۵۲۴,۹۶۵,۲۹۹	۱,۲۹۲,۲۵۰,۱۷۲	۲۷,۷۶۹,۲۳۴	۱۲,۰۱۷,۲۶۵	۳۷,۷۶۹,۲۳۴	۱۷,۳۲۰,۰۰۵	۳۷,۷۶۹,۲۳۴	۳,۷۵۳,۱۶۷,۲۶۶	
۲۲۲,۳۶۵,۲۱۰	.	۳۷۶,۰۰۴,۲۴۴	۲۴۳,۶۲۷,۰۹۵	۲,۵۷۹,۲۰۳	۱۷,۳۲۰,۰۰۵	۲,۵۷۹,۲۰۳	۱۷,۳۲۰,۰۰۵	۱۷,۳۲۰,۰۰۵	۲۲۲,۳۶۵,۲۱۰	
۶۶۳,۰۸۲,۱۶۹	۲۶۸	۶۸۸,۰۷۶,۰۰۸	۷۸۶,۹۰۲,۳۲۲	۲,۷۶۰,۰۰۸	۲,۷۶۰,۰۰۸	۲,۷۶۰,۰۰۸	۲,۷۶۰,۰۰۸	۲,۷۶۰,۰۰۸	۶۶۳,۰۸۲,۱۶۹	
۱,۱۸۵,۳۵۸,۷۰۲	.	۱۲۹,۷۸۷,۳۱۳	۷۳۳,۱۱۲,۰۰۰	۶,۷۲۲,۷۲۸	۸,۷۲۱,۶۲۷	۶,۷۲۲,۷۲۸	۸,۷۲۱,۶۲۷	۸,۷۲۱,۶۲۷	۱,۱۸۵,۳۵۸,۷۰۲	
۲۸۸,۶۶۴,۶۷۵	.	۶۶,۱۶۶,۲۹۱	۲۰,۵۱۹,۸۲۷	۱۷,۳۲۶,۹۲۵	۹,۵۲۰,۱۸۲	۱۷,۳۲۶,۹۲۵	۹,۵۲۰,۱۸۲	۹,۵۲۰,۱۸۲	۲۸۸,۶۶۴,۶۷۵	
۶,۵۲۳,۱۴۰,۲۰۲	۶,۹۱۲,۹۵۶	۲,۱۶۵,۷۹۱,۰۰۴	۳,۸۵۷,۶۱۳,۲۷۸	۶۹,۲۳۸,۱۹۷	۵۲,۰۹۵,۸۲۵	۶۹,۲۳۸,۱۹۷	۵۲,۰۹۵,۸۲۵	۵۲,۰۹۵,۸۲۵	۶,۵۲۳,۱۴۰,۲۰۲	
(۸۹,۱۳۶,۷۶۱)	(۹۱,۴۵۳)	(۳۸,۳۹۸,۶۵۳)	(۵۱,۰۱۷,۷۲۳)	(۹۱۵,۵۵۷)	(۶۸۸,۹۷۸)	(۹۱۵,۵۵۷)	(۶۸۸,۹۷۸)	(۶۸۸,۹۷۸)	(۸۹,۱۳۶,۷۶۱)	
(۲۲۲,۷۹۹,۲۰۸)	(۲۲۲,۹۲۷)	(۱۹۹,۱۷۹,۸۷۸)	(۳۵۰,۲۰۹,۶۷۸)	(۶,۲۸۶,۶۰۹)	(۲,۷۲۰,۸۱۹)	(۶,۲۸۶,۶۰۹)	(۲,۷۲۰,۸۱۹)	(۲,۷۲۰,۸۱۹)	(۲۲۲,۷۹۹,۲۰۸)	
۷,۲۹۰,۵۲۳,۹۱۵	۶,۹۱۵,۵۵۸	۱,۹۳۸,۲۱۲,۴۷۴	۳,۲۵۶,۲۸۵,۸۰۶	۶۲,۰۲۶,۰۳۰	۲۶,۶۷۶,۰۲۷	۶۲,۰۲۶,۰۳۰	۲۶,۶۷۶,۰۲۷	۲۶,۶۷۶,۰۲۷	۷,۲۹۰,۵۲۳,۹۱۵	
۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۳	۵,۸۲۰,۴۱۶	۳۹۲,۶۲۰,۱۱۵	۲,۵۲۹,۹۰۰,۵۲۸	۶۲,۵۰۲,۲۱۸	۲۶,۶۷۶,۰۲۷	۶۲,۵۰۲,۲۱۸	۲۶,۶۷۶,۰۲۷	۲۶,۶۷۶,۰۲۷	۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۳	

۳۰۰۷ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

یادداشت	۱۴۰۱		۱۴۰۲	
	مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مطالبات مشکوک الوصول	خالص
سپرده	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت	۱,۲۰۵,۳۴۲,۲۷۸	۱,۰۷۹,۹۲۶,۰۸۹	۱,۲۰۵,۳۴۲,۲۷۸	۱,۰۷۹,۹۲۶,۰۸۹
ضمانت نامه بانکی	۹۹,۳۸۹,۲۱۰	۳۳,۸۷۸,۳۲۰	۹۹,۳۸۹,۲۱۰	۳۳,۸۷۸,۳۲۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۲۶,۲۰۷,۸۰۴	۲,۰۲۲,۰۲۵	۲۶,۲۰۷,۸۰۴	۲,۰۲۲,۰۲۵
زمین، ساختمان	۱۹۲,۵۲۲,۵۵۰	۱۲۸,۳۶۶,۵۰۱	۱۹۲,۵۲۲,۵۵۰	۱۲۸,۳۶۶,۵۰۱
ماشین آلات	۷۷۲,۲۱۰,۳۶۲	۱,۱۲۱,۸۲۵,۹۲۰	۷۷۲,۲۱۰,۳۶۲	۱,۱۲۱,۸۲۵,۹۲۰
چک و سفته	۲,۰۵۴,۵۵۰,۵۰۶	۱,۰۱۹,۳۷۹,۶۹۲	۲,۰۵۴,۵۵۰,۵۰۶	۱,۰۱۹,۳۷۹,۶۹۲
قرارداد لایم الاجرا	۱,۲۷۲,۶۳۲,۱۲۳	۱,۳۸۸,۹۲۲,۱۲۳	۱,۲۷۲,۶۳۲,۱۲۳	۱,۳۸۸,۹۲۲,۱۲۳
سایر	۲,۲۴۲,۰۸۵,۷۹۰	۲,۰۰۰,۳۲۶,۸۹۹	۲,۲۴۲,۰۸۵,۷۹۰	۲,۰۰۰,۳۲۶,۸۹۹
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	۶,۸۷۷,۲۲۷	۷,۲۹۰,۵۲۳,۹۱۵	۶,۸۷۷,۲۲۷	۷,۲۹۰,۵۲۳,۹۱۵
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	۷,۲۹۰,۵۲۳,۹۱۵	۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	۷,۲۹۰,۵۲۳,۹۱۵

۳۰۰۸ - علاوه بر آنچه چک و سفته، تسهیلات خرد دارای ضمانت اشخاص معتبر با گواهی کسر از حقوق می باشد.

جمع	بیمکاران بابت اوراق مشارکت	بیمکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت نشده	بیمکاران بابت اعطایی به از پرداخت نشده	تسهیلات اعطایی به از	فریج الحسنه	مربوچه	خرید دینی	مشارکت دینی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تعمیر	چنانچه	فروش اقسامی
۷۱۱,۱۲۴,۹۳۹	.	.	۳۷,۴۸۸,۹۲۵	۴۵,۴۲۷,۹۲	۵۷۷,۱۱۳,۹۷۰	۷,۴۵۵,۸۶۴	۱۴,۲۴۳,۴۴۱	۳۸۲,۱۰۰	۴۳,۸۳۳,۹۳۷	۶۹,۲۱۵	۲,۰۳۴,۱۲۳	۵,۵۷۷,۱۵۳	
۱,۷۰۹,۳۶۹,۹۰۰	۲۳۴,۰۰۰	.	۵۱,۹۷۶,۵۲۵	۳۳,۳۸۱,۴۹۷	۱,۳۶۶,۳۶۵,۰۵۶	۶۲,۳۵۳,۰۴۸	۶۴,۵۳۳,۷۰۱	۳۶,۰۴۶	۱۹۴,۳۹۲,۳۸۳	۵۳۱,۵۸۴	۵,۷۳۳,۸۴۴	۳,۰۸۹,۲۱۵	
(۱,۷۳۲,۴۵۱,۰۴۵)	(۳۳۳,۰۰۰)	.	(۱۴,۰۰۰,۲۷۵,۶۹)	(۳۱,۳۲۹,۳۹۳)	(۱,۳۵۷,۱۵۱,۸۱۹)	(۵۹۱,۲۱۹,۲۱۲)	(۷۶,۹۳۸,۷۰۱)	(۵۶,۵۱۱)	(۳۵,۹۱۸,۶۶۱)	(۳۹۱,۱۳۷)	(۳۵,۰۰۰,۸۹۱)	(۳۱,۸۷۳,۴۴۹)	
۵,۵۸۰,۵۲۴	.	.	۵,۵۸۰,۵۲۴	
۷,۰۳۸,۲۴۹,۳۳۰	.	.	۸۱,۳۱۸,۴۰۸	۵۵,۵۵۵,۹۹۶	۵۸۶,۳۲۷,۳۰۷	۱۰,۴۸۹,۶۹۹	۲,۰۶۸,۸۴۱	۳۳۱,۶۲۵	۱۲,۳۹۷,۶۵۹	۹۹,۰۶۱	۸۹۰,۰۹۷	۴,۴۴۵,۹۱۳	
۸۱,۳۳۸,۶۰۹	۲۳۳,۰۰۰	۱,۶۸۸,۴۶۹	۱۷,۳۷۶,۳۳۰	۲۴,۶۸۲,۹۱۷	۴,۰۳۸	۶,۷۸۰,۹۰۱	۶,۴۳۹,۱۷	۱۱,۱۵۳,۱۷۰	۱,۷۹۲,۰۳۳	۱,۸۰۸,۴۰۵	۱۰,۸۰۴۳	۲,۰۵۳,۷۹	۴,۶۸۴,۹۸۶
۱۹۷,۳۴۹,۹۷۲	۱۷,۵۷۰	۱۳۴,۴۸۸	۴۱,۳۳۴,۰۰۴	۱۴,۵۸۱,۳۱۷	۹۱۵,۹۰۷	۷۶,۳۳۳,۱۴۶	۳,۶۸۰,۲۳۶	۳۳,۳۴۷,۷۳۵	۱,۱۶۸,۴۸۷	۱,۸۸۰,۹,۳۵۵	۳۳۳,۸۹۷	۹۹۲,۰۳۵	۵,۵۸۹,۸۳۵
(۱۷۸,۱۶۳,۸۸۶)	(۱۹۱,۶۲۵)	۱۷,۰۹۶۸	(۵۳,۳۱۴,۵۵۱)	۱۵,۹۱۸,۸۷۰	(۹۰۰,۴۲۴)	(۷۶,۵۰۰,۳۳۱)	(۳,۸۸۱,۵۶۶)	(۳۳,۴۴۴,۵۳۱)	(۱,۳۱۰,۰۳۹)	(۸۸,۱۸۸,۳۳۳)	(۷۳,۶۶۷)	(۱,۰۱۹,۳۹۹)	(۵,۱۷۳,۵۵۱)
۴,۸۸۸,۵۱۵	.	.	۴,۸۸۸,۵۱۵	
۱,۵,۵۳۳,۳۰۹	۴۸,۹۲۵	۱,۹۹۵,۸۲۵	۵,۵۸۵,۲۷۲	۷,۰۴۰,۴۹۸	۶۵,۸۲۱	۶,۹۷۲,۷۹۶	۴,۹۲,۰۷۷	۱۱,۵۴,۳۶۶	۱,۶۵۰,۱۵۱	۲,۴۳۹,۴۱۷	۲۴,۴,۵۷۳	۱,۷۷,۹۰۵	۴,۳۰۴,۴۶۳
۷۹۲,۳۷۳,۵۲۹	۲۳۳,۰۰۰	۱,۶۸۸,۴۶۹	۱۷,۲۷۶,۳۳۰	۲۳,۱۷۱,۱۱۳	۴,۵۴۴,۱۸۰	۵,۸۳۰,۴۸۷	۸,۱۴۴,۳۸۱	۱۰,۵۶۱,۰۱۴	۲,۱۷۴,۱۳۳	۴۵,۶۳۳,۳۴۳	۱۷۷,۶۵۸	۳,۰۳۱,۴۲۳	۱۰,۳۴۱,۱۳۹
۸,۰۳۴,۵۲۹	۴۸,۹۲۵	۱,۹۹۵,۸۲۵	۵,۵۸۵,۲۷۲	۱۵۱,۷۸۸,۹۰۶	۵,۶۲۱,۸۱۶	۵,۹۳۰,۱۰۰	۱۰,۹۸۱,۵۷۶	۱۴,۳۴۳,۰۰۰	۱,۹۸۱,۷۸۶	۱۴,۷۳۷,۰۷۵	۳۶۳,۶۳۴	۱,۰۶۸,۰۰۱	۸,۲۵۰,۱۸۱

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

وجه الزام در مانده تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

تاریخ تسعیر طی دوره

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

فروش تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک ملت (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۰۰۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۴۰۱		۱۴۰۲	
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۵۵۷	(۱,۶۶۸)	۱۱۱,۲۲۵	۱۴۵,۷۳۱
۵۱,۹۰۷,۸۱۱	(۷۹۰,۴۲۴)	۵۲,۶۹۸,۲۸۵	۱۰,۵۰۱,۰۰۰
۲۵۷,۲۷۰,۳۰۵	(۲,۶۷۸,۳۰۴)	۲۵۹,۹۴۸,۶۰۹	۳۴۶,۰۱۲,۶۴۴
۲,۵۹۵,۵۱۷,۴۲۹	(۳۳۴,۲۳۷,۹۳۷)	۲,۸۲۹,۷۵۵,۳۶۶	۳,۷۰۵,۱۸۲,۵۴۳
۳,۱۰۶,۳۹۹,۱۳۲	(۲۸۴,۳۲۷,۵۸۵)	۳,۳۹۰,۶۲۶,۷۱۷	۴,۱۰۴,۰۴۹,۲۴۹
۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۲	(۵۳۱,۹۳۵,۹۶۹)	۶,۵۴۳,۱۴۰,۲۰۲	۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰

۳۰۰۹-۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۳۰۰۱- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته بانک

۱۴۰۱		۱۴۰۲	
جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۲۹,۹۰۰	-	-	۶۷,۲۴۸
۲,۱۴۹	(۱۰۰,۰۹۰)	۶۶,۳۲۹	۴,۵۸۷,۹۱۳
-	(۶۸۸,۸۱۹)	۴,۵۱۹,۱۰۴	۱۲,۵۳۷,۸۶۹
۱۰,۹۴۷,۵۸۱	(۱۸۸,۰۶۸)	۱۲,۳۲۹,۸۰۱	-
۲۹,۷۰۶,۰۲۰	-	-	۱,۸۶۲,۰۲۶
۲,۳۱۹,۵۸۸	(۲۷,۹۳۰)	۱,۸۴۲,۰۹۶	۴,۷۴۵,۱۲۱
۶۶۶,۳۲۳	(۷۱,۱۷۷)	۴,۶۷۳,۹۴۴	۵۴۸,۰۲۲
-	(۸,۳۲۰)	۵۲۹,۸۰۲	۴۰۰,۲۲۱
-	(۶۰۰,۳۰۳)	۳۹۴,۳۱۸	۲۴,۷۴۸,۴۳۱
۴۸,۴۸۱,۵۶۱	(۳۷۱,۳۲۶)	۴۴,۳۷۷,۲۰۵	-
۳,۲۷۲,۳۸۵	-	-	-
۵۲,۸۶۶	-	-	-
۳,۴۲۶,۲۵۰	(۳۷۱,۳۲۶)	-	-
۵۱,۹۰۷,۸۱۱	(۳۷۱,۳۲۶)	۲۴,۳۷۷,۲۰۵	۲۴,۷۴۸,۴۳۱

شرکت های فرعی (تابنده)
کارگزاری بانک ملت
شرکت چاپ بانک ملت
تاسیس سرمایه ملت
شرکت ساختمانی بانک ملت
شرکت گروه مالی ملت
شرکت واسپاری ملت
شرکت به پرداخت ملت
شرکت مهندسی صنایع پاس ایرانی
زیر ساخت امن خدمات تراکسی
جمع
سایر اشخاص وابسته
مجموع مدنی و صحت امن و فولاد باقی
شرکت راه کارسرمین هوشمند
جمع
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۱- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

گروه	بانک		
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
۱۴۰۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
خالص	خالص	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۷,۹۱۴,۳۳۳	۱۱۸,۰۵۵,۹۵۶	(۱,۷۷۸,۸۰۶)	۱۱۹,۸۵۳,۷۶۲
۲۵,۶۶۰,۶۶۴	۲۴,۶۸۳,۳۱۹	(۳۷۵,۸۸۷)	۲۵,۰۵۱,۰۰۶
۱۵۳,۰۷۴,۹۸۷	۱۴۲,۷۲۹,۱۷۵	(۲,۱۷۳,۶۹۳)	۱۴۲,۹۱۲,۸۶۸
			۲۵,۹۵۰,۳۳۵
			۲۶,۲۹۹,۵۸۴
			۲۶,۴۹۹,۵۸۴
			۳۱-۱
			۳۱-۱
			مطالبات از شرکت های فرعی ریالی
			مطالبات از شرکت های وابسته ریالی
			جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

۳۱-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی السابق به شرح زیر می باشد:

خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		جمع	سود سهام در یافتنی		فرض العسسه فیما بین	علی الحساب پروانه ای		علی الحساب در یافتنی		فروش خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	یادداشت	نام شرکت فرعی / وابسته
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
۹۰,۱۹۷,۴۷۳	(۱,۳۳۳,۵۶۶)	۹۱,۵۷۱,۰۳۷	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۰	۲۵,۷۰۰,۲۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۷۵۶,۱۳۳	شرکت گروه مالی ملت	
۱۰,۷۷۰,۸۸۹	(۱,۶۰,۳۴)	۱۰,۹۳۴,۹۱۳	۵,۴۴۰,۳۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۴۴,۷۰۲	بهباز مشارکت های ملت	
۷,۱۳۳,۶۳۱	(۱۰,۸۶۳۲)	۷,۲۲۳,۳۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۲۳,۳۶۵	توسعه معین ملت	
۸,۸۷۰,۸۰۸	(۱۳۵,۰۸۸)	۹,۰۰۵,۸۹۷	۴,۴۹۳,۴۸۲	۰	۴,۷۱۳,۶۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت فن آوران بهاران فردا	
۱,۰۸۳,۱۵۵	(۱۶,۴۹۵)	۱,۰۹۹,۶۵۰	۷۷۲,۶۵۰	۰	۳۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت سروان ملت	
															وابسته:	
۲۱,۵۳۰,۴۷۶	(۳۳۷,۸۷۵)	۲۱,۸۵۸,۳۵۱	۰	۰	۲۱,۸۵۸,۳۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت	
۶,۷۴۹	(۱۰۳)	۶,۸۵۲	۰	۰	۶,۸۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران	
۳,۱۴۵,۹۱۵	(۴۷,۹۰۹)	۳,۱۹۲,۹۰۳	۳,۱۹۲,۹۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر مطالبات	
۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	(۲,۱۷۳,۶۹۳)	۱۴۲,۹۱۲,۸۶۸	۲۷,۸۱۳,۰۳۱	۰	۵۲,۶۰۶,۷۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۴,۴۹۳,۰۹۰	جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	

۳۱-۱-۱- کاهش طلب از شرکت گروه مالی ملت نسبت به سال قبل عمدتاً بابت فروش سرمایه گذاری ها به شرکت گروه مالی ملت ناشی از تسویه بخشی شرکت گروه مالی ملت از سال ۱۴۰۲ می باشد.
۳۱-۱-۲- مانده طلب از شرکت توسعه معین ملت مربوط به واگذاری سهام پلاپین نفت تیزیز به آن شرکت طی سال ۱۴۰۲ می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱

خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود سهام دریافتی	قرض الحسنه فی مابین	علی الحساب برداشتی	علی الحساب دریافتی	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	نام شرکت فرعی / وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۸,۴۲۶,۳۷	(۱,۶۵۲,۹۳۴)	۱۱۰,۱۰۵,۵۷۰	۱۲,۱۹۶,۷۷۳	۹۷,۹۹۸,۷۷۷	۹۷,۹۹۸,۷۷۷	شرکت گروه مالی ملت
۱۴۰,۴۲,۱۶۷	(۲,۱۲۸,۶۰۰)	۱۴,۲۵۶,۰۰۷	۵,۵۲۹,۲۰۶	.	۴۰۰,۰۲۱	.	.	.	۸,۳۲۶,۷۷۱	۸,۳۲۶,۷۷۱	بسیار مشارکت های ملت
۸۴۲,۰۲۰	(۱۲,۱۲۷)	۸۷۵,۱۴۸	.	.	۸۷۵,۱۴۸	سپه ما
۳,۶۴۷,۳۷۴	(۵۵,۵۴۴)	۳,۷۰۲,۹۱۸	۳,۷۰۲,۹۱۸	شرکت فن آوران بهاران فریا
۳۲۰,۱۲۵	(۴,۸۷۵)	۳۲۵,۰۰۰	.	.	۳۲۵,۰۰۰	شرکت سروانی ملت
۶,۷۴۹	(۱۰۳)	۶,۸۵۲	.	.	۶,۸۵۲	وابسته:
۲۲,۵۰۷,۹۲۰	.	۲۲,۵۰۷,۹۲۰	.	.	۲۲,۵۰۷,۹۲۰	بانک فرعی الحسنه مهر ایران
۳,۱۴۵,۹۹۵	(۴۷,۹۰۹)	۳,۱۹۳,۹۰۳	۳,۱۹۳,۹۰۳	مستوفی اختصاصی بازرگانی ملت
۱۵۲,۰۷۲,۹۸۷	(۱,۹۸۸,۳۲۱)	۱۵۵,۰۶۲,۳۱۸	۲۴,۶۲۲,۸۰۰	.	۲۴,۱۱۴,۹۵۰	.	.	.	۱۰۶,۳۲۵,۵۶۸	۱۰۶,۳۲۵,۵۶۸	سایر مطالبات
											جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

۲-۲۱- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۴) به شرح زیر است:

۱۴۰۲

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۹,۸۵۲,۷۶۲	.	.	.	۱۱۹,۸۵۲,۷۶۲
۲۵,۰۵۹,۱۰۶	.	.	.	۲۵,۰۵۹,۱۰۶
۱۴۴,۹۱۲,۸۶۸	.	.	.	۱۴۴,۹۱۲,۸۶۸
(۲,۱۷۳,۶۹۳)	.	.	.	(۲,۱۷۳,۶۹۳)
۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	.	.	.	۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵
۱۵۲,۰۷۲,۹۸۷	.	.	.	۱۵۲,۰۷۲,۹۸۷

مطالبات از شرکت های فرعی ریالی

مطالبات از شرکت های وابسته ریالی

جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۴۰۱	۱۴۰۲		۱۴۰۲		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سالهای آتی	مانده طلب	یادداشت
۸۱,۳۴۴	۱۵۴,۰۴۰	(۲,۳۴۶)	-	۱۵۶,۳۸۶	۲۲-۱ سود سهام دریافتی
۲۴,۶۵۲,۶۵۱	۲۷,۲۱۶,۱۷۸	(۸,۰۰۶,۹۹۲)	-	۳۵,۲۳۳,۱۷۰	۲۲-۲ بدهکاران موقت
۱۶,۷۴۲,۸۸۴	۲۰,۰۱۸,۶۰۹	(۳۰,۷۴۰)	-	۲۰,۴۹,۳۴۹	۲۲-۳ سود تحقق یافته اوراق
۱۳,۲۲۹,۶۲۳	۳۷,۰۷۴,۶۷۹	-	-	۳۷,۰۷۴,۶۷۹	۲۲-۴ مطالبات از کارکنان
۹,۸۴۱,۵۷۳	۸,۴۳۰,۲۲۶	(۱۲۸,۳۷۹)	(۷,۸۹۴,۴۵۳)	۱۶,۴۵۳,۰۵۸	۲۲-۵ مطالبات بابت فروش داراییها
۸۶,۵۴۸,۰۷۷	۷۴,۸۹۳,۷۳۱	(۸,۱۶۸,۴۵۸)	(۷,۸۹۴,۴۵۳)	۹۰,۹۵۶,۶۴۲	جمع سایر حسابهای دریافتنی بانک
					اضافه می شود:
۱۱۹,۶۶۱,۹۱۵	۱۷۲,۴۴۲,۴۵۲	-	-	۱۷۲,۴۴۲,۴۵۲	۲۲-۶ حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
۲۰۶,۲۰۹,۹۹۲	۲۴۷,۳۳۶,۱۸۴	(۸,۱۶۸,۴۵۸)	(۷,۸۹۴,۴۵۳)	۲۶۳,۳۹۹,۰۹۴	جمع سایر حسابهای دریافتنی گروه

۲۲-۱- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱	۱۴۰۲		۱۴۰۲		
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب
۶۸,۳۱۸	۶۹,۳۵۹	۳۹,۸۵۲	۴۰,۴۵۹	۳۹,۸۵۲	۴۰,۴۵۹
۱۳,۹۰۰	۱۳,۰۹۷	۱۱۲,۰۵۵	۱۱۳,۷۶۱	۱۱۲,۰۵۵	۱۱۳,۷۶۱
۲۵	۲۵	۲۵	۲۵	۲۵	۲۵
-	-	۲,۰۰۵	۲,۰۳۶	۲,۰۰۵	۲,۰۳۶
۸۱,۳۴۴	۸۲,۴۸۰	۱۵۲,۹۳۷	۱۵۶,۲۸۱	۱۵۲,۹۳۷	۱۵۶,۲۸۱
۱۰۳	۱۰۵	۱۰۳	۱۰۵	۱۰۳	۱۰۵
۱۰۳	۱۰۵	۱۰۳	۱۰۵	۱۰۳	۱۰۵
۸۱,۳۴۴	۸۲,۵۸۵	۱۵۴,۰۴۰	۱۵۶,۳۸۶	۱۵۴,۰۴۰	۱۵۶,۳۸۶

۲۲-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱	۱۴۰۲		۱۴۰۲		
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	یادداشت	
۱,۷۸۳,۹۹۸	۱,۸۱۱,۱۶۵	۳,۹۸۰,۱۱۴	۴,۰۴۰,۷۲۵	۳,۹۸۰,۱۱۴	۲۲-۲-۱
-	۴,۶۲۳,۳۲۱	-	۷,۵۹۲,۵۳۲	-	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۴۷۸,۸۲۴	۴۸۶,۱۲۶	۵۳۷,۶۸۸	۵۴۵,۸۷۶	۵۳۷,۶۸۸	کارتهای اعتباری ارزی
۲۸,۷۲۸	۲۹,۱۶۵	۵۵,۴۰۱	۵۶,۲۴۵	۵۵,۴۰۱	سود و کارمزد دریافتی
۳۸,۷۶۲	۳۹,۳۵۲	۳۲,۵۳۵	۳۳,۰۳۰	۳۲,۵۳۵	تمدید ضمانتنامهها
۹۶۹	۹۸۴	-	-	-	تمدید بیمه نامه های تسهیلات اعطایی
۲,۳۳۱,۳۹۰	۶,۹۹۰,۱۱۳	۴,۶۰۵,۷۳۸	۱۲,۲۶۸,۴۰۹	۴,۶۰۵,۷۳۸	تمدید اعتبارات اسنادی دبداری
۲,۸۲۲,۱۷۰	۲,۸۶۵,۱۴۸	۲,۹۹۱,۴۸۰	۳,۰۳۷,۰۳۵	۲,۹۹۱,۴۸۰	جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
۸,۴۸۲,۶۲۲	۸,۶۱۱,۷۹۹	۱۳,۸۲۹,۶۰۴	۱۴,۰۴۰,۲۰۷	۱۳,۸۲۹,۶۰۴	اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۷۶۸,۲۱۶	۷۸۰,۱۱۸	۸۳۰,۲۰۸	۸۴۲,۸۵۰	۸۳۰,۲۰۸	بدهکاران بابت موارد خاص
۲۰,۹۹۲	۲۱,۳۱۳	۵۸,۴۸۸	۵۹,۲۷۸	۵۸,۴۸۸	علی الحساب برداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۵۲,۳۸۸	۵۳,۱۸۶	۹۲,۳۴۱	۹۳,۶۴۵	۹۲,۳۴۱	اجاره محل
۲۶,۵۳۳,۶۴۴	۲۶,۹۲۷,۰۰۸	-	-	-	پیش برداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۵,۶۴۱,۱۲۹	۵,۷۲۷,۰۳۴	۴,۸۰۸,۴۲۰	۴,۸۸۱,۶۴۵	۴,۸۰۸,۴۲۰	بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۴۴,۳۳۱,۳۶۱	۴۴,۹۹۶,۳۰۶	۲۲,۶۱۰,۴۴۰	۲۲,۹۵۴,۷۶۱	۲۲,۶۱۰,۴۴۰	طلب اداره کل بین الملل
۴۶,۶۵۲,۶۵۱	۵۱,۹۸۶,۴۱۹	۲۷,۲۱۶,۱۷۸	۳۵,۲۳۳,۱۷۰	۲۷,۲۱۶,۱۷۸	سایر اقلام
					جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
					مانده بدهکاران موقت

۲۲-۲-۱ مبلغ ۵,۹۶۸ میلیارد ریال معادل ۱۳,۶ میلیون یورو از این مبلغ بابت طلب از نمبر بانک ترکیه است که تا تاریخ تصویب صورتهای مالی، اموالی به ارزش ۱۲,۶ میلیون لیر تملیک و یک فقره سفته به ارزش ۴۰

میلیون یورو (جمعاً معادل ۴۱ میلیون یورو) دریافت گردیده است. که بخشی از مبلغ سفته دریافتی مربوط به یکی از کارگزارهای بانک در کشور مذکور می باشد. فرآیند اقدامات حقوقی از سوی شرکت طرح و اندیشه بهیاز ملت انجام و منجر به صدور حکم از سوی دادگاه ترکیه به نفع بانک گردیده است.

۲۲-۲-۲ عمده مانده این سر فصل مربوط به برداشت بیمه تضمین اجتماعی از حساب بانکی نزد بانک مرکزی می باشد که اقدامات جهت تسویه آن در جریان پیگیری است.

۲۲-۲-۳ مانده این سر فصل عمدتاً شامل علی الحساب برداختی به پیمانکاران طرف حساب با ادارات کل بانک شامل اداره کل حقوقی، تدارکات و ساختمان به ترتیب به مبلغ ۲,۹۰۴ و ۵,۴۵۸ و ۲,۶۲۰ میلیارد ریال و همچنین مبلغ ۴۰۱۸ میلیارد ریال پیش برداخت به شرکتهای طرف قرارداد اداره کل تدارکات می باشد.

۲۲-۲-۴ در سال ۱۴۰۲ طلب اداره کل بین الملل بابت خرید ارزهای انجام شده مربوط به شرکتهای پتروشیمی تسویه گردیده است.

۲۲-۳ عمده مبلغ مربوط به سود دریافتی اوراق مرابحه عام دولتی و اوراق مرابحه ارزی و اوراق سلف شرکت پترو پاک می باشد.

۲۲-۴ عمدتاً علی الحساب برداختی بابت علی الحساب های برداختی، مساعد و سایر بدهی های کارکنان می باشد.

۲۲-۵ مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به طلب از شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان بابت فروش پروژه سلبیل (هتل جهان مشهد) به صورت اقساطی (۱۶ ساله) است.

۲۲-۶ رقم سایر حسابهای دریافتی گروه مربوط به هدینگ بهیاز مشارکتهای ملت به مبلغ ۷,۲۴۱ میلیارد ریال، شرکت گروه مالی ملت به مبلغ ۲۳,۲۹۱ میلیارد ریال و شرکت گروه فناوریان هوشمند بهیازان فردا به مبلغ ۹,۳۸۱ میلیارد ریال می باشد.

۲۲-۷ طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستور العمل منسوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۲		
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
۱۵۶,۳۸۶	-	-	-	۱۵۶,۳۸۶
۲۰,۴۹,۳۴۹	-	-	-	۲۰,۴۹,۳۴۹
۳۷,۰۷۴,۶۷۹	-	-	-	۳۷,۰۷۴,۶۷۹
۲۷,۶۳۰,۶۳۷	۷,۵۹۲,۵۳۳	-	-	۲۷,۶۳۰,۶۳۷
۸,۵۵۸,۶۰۵	-	-	-	۸,۵۵۸,۶۰۵
۸۳,۰۶۲,۱۸۹	۷,۵۹۲,۵۳۳	-	-	۷۵,۴۶۹,۶۵۶
(۵۷۵,۹۲۵)	-	-	-	(۵۷۵,۹۲۵)
(۷,۵۹۲,۵۳۳)	(۷,۵۹۲,۵۳۳)	-	-	-
۷۴,۸۹۳,۷۳۱	-	-	-	۷۴,۸۹۳,۷۳۱
۸۶,۵۴۸,۰۷۷	-	-	-	۸۶,۵۴۸,۰۷۷

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۳- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

		گروه		۱۴۰۲		۱۴۰۱	
		بلند مدت	جاری	بلند مدت	جاری	بلند مدت	جاری
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع		۱۵۶,۸۲۶,۷۸۲	۱۲۷,۶۱۴,۱۵۶	۱۹,۳۲۲,۶۲۶	۱۲۷,۶۱۴,۱۵۶	۱۳,۱۷۵,۳۲۳	۱۲۷,۶۱۴,۱۵۶
	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار	۱۲,۱۷۵,۳۲۳	-	۱۳,۱۷۵,۳۲۳	-	-	-
	سرمایه گذاری در املاک	۶۴,۷۸۵,۰۴۹	-	۶۴,۷۸۵,۰۴۹	-	-	-
	سرمایه گذاری در سایر سهام	۴۱۵,۰۲۱,۰۱۸	-	۴۱۵,۰۲۱,۰۱۸	-	-	-
	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۶۴۹,۸۲۸,۰۷۲	۱۳۷,۶۱۴,۱۵۶	۵۱۲,۳۱۳,۹۱۶	۱۳۷,۶۱۴,۱۵۶	۱۳۷,۶۱۴,۱۵۶	۱۳۷,۶۱۴,۱۵۶
	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۸,۸۸۱,۳۰۳	۱۲۸,۸۸۱,۳۰۳	۱۵۵,۳۶۵,۵۰۵	۵۵۸,۸۵۳,۹۶۴	۱۵۵,۳۶۵,۵۰۵	۱۲۸,۸۸۱,۳۰۳

		بانک		۱۴۰۲		۱۴۰۱	
		بلند مدت	جاری	بلند مدت	جمع	بلند مدت	جاری
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع		۷,۳۷۹,۶۱۳	۷,۳۷۹,۶۱۳	۷۳,۴۳۱,۸۰۲	۷۹,۳۹۱,۱۰۲	۳۱۶,۵۷۳,۵۲۸	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹
	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری در سایر سهام	-	-	-	-	-	-
	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۷,۳۷۹,۶۱۳	۷,۳۷۹,۶۱۳	۷۳,۴۳۱,۸۰۲	۷۹,۳۹۱,۱۰۲	۳۱۶,۵۷۳,۵۲۸	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹
	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷,۳۷۹,۶۱۳	۷,۳۷۹,۶۱۳	۷۳,۴۳۱,۸۰۲	۷۹,۳۹۱,۱۰۲	۳۱۶,۵۷۳,۵۲۸	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المنقض در بازار به شرح زیر است:

۳۳-۱-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المنقض در بازار

ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	گروه	
									۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد سهام	منشاء ایجاد	سرمایه‌گذاری	سرمایه‌گذاری
۱,۸۴۷,۶۴۹	۱,۸۳۱,۳۸۱	۵۳۹,۷۳۶	۱,۶۷۹,۵۶۴	۱,۶۵۳,۵۸۲	۲,۱۸۶,۹۶۶	۰.۸۶	۸۵۷,۲۰۰,۰۰۰	تحصل	سرمایه شریک‌های پذیرفته شده در بورس	
۷۱,۱۸۴,۳۳۱	۷۱,۵۴۹,۱۱۹	۲۴,۸۳۳,۵۷۱	۴۹,۰۹۵,۱۳۳	۴۸,۶۶۳,۰۸۶	۲۴,۳۲۴,۷۸۹	۲.۳۴	۸,۶۷۴,۰۵۰,۰۴۸	تحصل	گروه پتروشیمی سرمایه‌گذاری ایرانیان	
۳,۴۴۸,۹۴۸	۳,۴۴۸,۳۱۳	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۸۷,۱۸۷	۱۷۷,۱۳۶	۰.۱۷	۱۰,۵۵۵,۰۰۰	تحصل	پالایش نفت اصفهان	
۲,۳۹۰,۸۳۰	۲,۳۴۹,۷۹۱	۳,۷۳۵,۱۷۷	۱,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۴۴,۵۱۲	۲,۱۲۵,۴۰۰	۰.۰۰۰۲	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	تحصل	پتروشیمی مین	
۹,۸۲۰,۶۶۹	۹,۷۳۴,۳۲۹	۱۰,۷۴۹,۱۹۰	۵,۶۳۵,۰۵۵	۵,۵۸۵,۶۶۷	۵,۶۳۴,۴۰۰	۱.۲۹	۲,۷۷۸,۶۲۶,۸۶۷	تحصل	بانک صادرات	
۷,۶۳۰,۹۷۹	۷,۵۶۳,۸۴۶	۱,۶۰۰,۱۰۴	۷,۰۹۹,۹۲۰	۷,۰۳۷,۴۴۱	۱,۰۰۹,۶۷۵	۰.۱۳	۱۰,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	تحصل	شرکت ملی صنایع مس	
۲۲,۷۴۱,۵۸۲	۲۲,۵۴۱,۷۵۶	۴,۹۰۰,۱۰۴	۱۷,۶۹۸,۱۳۹	۱۷,۵۴۲,۳۹۵	۲,۹۱۲,۴۶۵	۰.۳۳	۳,۵۵۶,۷۰۰,۰۰۰	تحصل	فولاد مبارک اصفهان	
۴۲,۰۰۰	۴۱,۸۳۹	۲۴,۵۳۲	-	-	۲,۹۱۲,۴۶۵	-	-	تحصل	مخابرات ایران	
۳۷,۷۶۵,۷۱۶	۳۷,۴۳۲,۸۸۲	۲۲,۹۷۲,۹۳۱	۲۷,۶۲۸,۶۳۸	۲۷,۳۸۵,۵۰۶	۲۶۶,۶۳۹۴	۲.۱۹	۸,۵۵۹,۰۵۷,۶۶۳	تحصل	پالایش نفت تهران	
۱,۸۵۴,۳۸	۱,۸۳۳,۷۳۷	۱,۵۱۱,۹۶۶	-	-	-	-	-	تحصل	پتروشیمی غیر	
۳۰۱,۲۱۲	۲۹۸,۵۶۳	۱۲۲,۱۹۳	-	-	-	-	-	تحصل	بانک تجارت	
۹,۶۸۰,۶۱۷	۹,۳۹۷,۸۸۸	۱,۱۶۹,۱۰۹	۱۱,۴۰۳,۳۳۰	۱۱,۳۰۲,۹۷۱	۳,۳۰۱,۶۲۸	۲۰.۰۶	۷,۰۰۲۱,۷۴۸,۵۰۱	تحصل	بیمه آسیا	
۲,۹۷۸,۸۸۱	۲,۹۵۲,۶۶۷	۹۰۴,۴۵۳	۱,۳۶۱,۷۰۲	۱,۳۴۹,۱۹۹	۱۴۴,۶۷۶	۰.۱۹	۷۷,۵۸۹,۸۵۰	تحصل	سرمایه‌گذاری صندوق بازسختی	
۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۴.۹۸	۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰	تحصل	موسسه اعتباری نور	
۷,۹۳۶,۸۴۴	۷,۸۶۶,۹۹۰	۱,۶۰۶,۰۰۰	۵,۷۸۸,۶۰۰	۵,۷۳۷,۶۷۰	۱,۰۰۶,۴۰۸	۶.۸۱	۷۱۵,۵۲۴,۵۴۱	تحصل	قرابورس	
۳,۰۳۳,۳۳۴	۳,۰۰۶,۵۰۴	۲۵۱,۸۷۰	۱,۵۱۵,۱۷۷	۱,۱۱۲,۱۶۳	۱۶۴,۶۸۷	۰.۰۴	۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تحصل	پتروشیمی شانل	
۱,۳۳۶,۷۸۲	۱,۳۲۵,۰۱۸	۶۸۳,۷۴۸	-	-	-	-	-	تحصل	فولاد کوه جنوب کیش	
۱۱۱,۹۰۰	۱۱۱,۹۰۰	۴۰,۷۶۶	-	-	-	-	-	تحصل	پتروشیمی زاگرس	
۶۳۲,۶۶۲	۶۱۶,۹۸۴	۴۰۰,۷۰۰	-	-	-	-	-	تحصل	سرمایه‌گذاری سپه	
۱۷۹,۲۵۰	۱۷۷,۶۷۴	۲۰۲,۴۹۸	-	-	-	-	-	تحصل	کازخپارس	
۱,۵۰۳,۸۷۶	۱,۴۹۰,۶۴۳	۸۶۸,۱۹۱	۹۳۲,۰۸۱	۹۳۳,۵۷۹	۸۶۸,۷۵۵	۰.۰۵	۲,۸۷۳۳,۷۸۲	تحصل	سرمایه‌گذاری غدیر	
۳,۸۵۴,۸۹	۳,۸۳۰,۹۱۷	۱,۱۳۸,۴۱۹	۵,۸۳,۲۹۶	۵,۷۸۱,۶۳۳	۱,۱۹۸,۴۹۱	۱.۱۷	۳۴۸,۰۰۰,۰۰۰	تحصل	هکرو	
۱۲,۹۶۱,۷۱۲	۱۲,۸۴۷,۶۴۹	۷,۳۹۷,۱۱۴	۹,۷۸۴,۹۰۵	۹,۶۹۸,۷۹۸	۷,۲۸۰,۳۴۳	۲.۵۹	۷۷۷,۱۹۶,۶۱۶	تحصل	پالایش نفت تبریز	
۷۲,۵۱۹	۷۲,۱۶۱	۶۵,۷۷۷	-	-	-	-	-	تحصل	شرکت مس باهر	
۴۳,۰۸۵,۴۱۴	۴۲,۷۰۶,۶۶۳	۲۱,۱۵۷,۹۵۶	۴۲,۳۱۷,۷۵۷	۴۱,۹۶۵,۳۶۱	۲۱,۰۰۶,۴۳۶	۲.۸۳	۳,۸۰۰,۵۵۳,۶۷۳	تحصل	پالایش نفت بندرعباس	
۶,۱۱۲,۴۹۵	۶,۰۵۸,۷۰۵	۵,۵۴۹,۴۴۳	۷,۵۶۵,۶۶۶	۷,۴۴۹,۰۶۸	۷,۳۲۹,۳۱۰	۲.۸۱	۹,۸۲۵,۵۱۳,۸۰	تحصل	سرمایه‌گذاری ملی ایران (ونیکو)	
۱,۶۰۳,۱۶۷	۱,۵۸۹,۰۵۹	۱,۸۶۹,۶۱۶	۳,۵۷۹,۵۳۰	۳,۵۳۵,۱۱۲	۱,۷۵۰,۱۵۴	۱.۵۹	۸,۶۵۳,۳۹۱,۳۸۳	تحصل	ایران ترانسکو	
۱۶,۵۵۲,۹۹۶	۱۶,۴۰۷,۳۳۰	۱,۷۵۴,۹۸۸	۲۱,۲۸۴,۴۱۵	۲۱,۰۹۷,۱۱۲	۱,۷۳۲,۵۹۰	۱.۷۷۶	۸,۱۶۷,۶۶۵,۴۵۹	تحصل	بیمه البرز	
۱,۸۴,۴۷۰	۱,۸۳,۴۷۰	۱۳۲,۷۳۳	۱۵۱,۴۵۵	۱۵۰,۱۲۲	۲۱۷,۸۶۰	۰.۴۶	۵۷,۵۰۰,۰۰۰	تحصل	بیمه انگلیس آمین	
۱۷,۱۳۵,۵۵۸	۱۶,۹۷۵,۱۵۰	۱۳,۱۳۶,۰۹۱	۱۶,۳۸۰,۱۵۳	۱۶,۳۳۶,۰۰۸	۱۳,۱۳۶,۰۹۱	۱.۶۸	۵,۰۷۳,۸۷۳,۲۰۵	تحصل	ایران خودرو	
۵۰۰,۴۴۳	۴۹۶,۰۳۹	۳۸۰,۷۸۲	-	-	-	-	-	تحصل	سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی (ولیکو)	
۵۱۶,۱۳۸	۵۱۱,۵۹۶	۲۰۲,۷۷۸	-	-	-	-	-	تحصل	سرمایه‌گذاری دارویی تاسین	
۴۷۶,۶۴۵	۴۷۰,۳۶۹	۲۵۸,۴۴۶	-	-	-	-	-	تحصل	سرمایه‌گذاری امید	
۱,۹۶۱,۴۰۰	۱,۹۴۴,۱۷۹	۱,۴۷۸,۳۳۳	۱,۳۸۲,۶۸۰	۱,۳۷۱,۱۹۴	۱,۴۳۸,۰۳۳	۰.۳۳	۱,۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	تحصل	گروه توسعه مالی مهر آینده‌گان	
۱,۳۶۰,۷۳۵	۱,۳۴۸,۶۷۱	۸۸۵,۸۹۹	-	-	-	-	-	تحصل	فولاد ایرانی ایران (فولاد)	
۳۳۶,۵۴۷	۳۳۲,۶۷۳	۲۳۳,۵۷۰	-	-	-	-	-	تحصل	سرمایه‌گذاری نفت و گاز تاسین (تاسیکو)	
۷۱۷,۷۵۵	۷۱۱,۴۳۹	۴۸۸,۸۳۳	-	-	-	-	-	تحصل	ازبکات سیر	
۱۷۰,۶۳۳	۱۶۹,۱۳۱	۳۴۹,۹۸۳	۳۷,۰۱۱	۶۶,۷۷۳	۶۱,۹۱۸	۰.۰۷	۴۰,۳۵۳,۴۳۰	تحصل	فولاد خوزستان	
-	-	۳۴۹,۹۸۳	-	-	-	-	-	تحصل	اسان برطانت بریتین (اب)	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

گروه

۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۲		۱۴۰۲	
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	منشاء ایجاد
۶۱۹,۹۰۷	۶۱۲,۶۵۲	۳۸۱,۳۵۶	-	-	-	-	تخصیص
۶۵۵,۴۱۷	۶۵۹,۵۶۲	۷۸۶,۳۰۱	-	-	-	-	سرمایه گذاری صبا تاسین
۶۳۸,۱۲۶	۶۳۲,۵۱۱	۳۷۰,۸۳۳	-	-	-	-	پلی پروپیلن جم
۳۳۸,۴۸۳	۳۴۵,۴۱۵	۳۵۲,۰۸۲	۶۶,۶۷۹	۶۷,۸۱۳	۱,۳۷۶,۳۱۰	۰.۰۱	پتروشیمی جم
۷۰۱,۴۴۳	۶۹۵,۳۷۰	۶۱۳,۰۵۵	-	-	-	-	سرمایه گذاری تامین اجتماعی (نستا)
۱,۳۲۵,۹۲۵	۱,۳۲۸,۸۳۰	۱,۵۹۲,۰۴۴	-	-	-	-	نفت و گاز پارسین
۲۸۶,۹۱۸	۲۸۴,۳۱۳	۲۸۵,۹۸۹	-	-	-	-	سرمایه گذاری صندوق بازتوسعه کارکنان بانکها
۲۵۷,۱۷۴	۲۵۴,۹۱۱	۱۸۵,۰۷۱	-	-	-	-	پتروشیمی نوری
-	-	-	۳۰,۲۶۸۰	۳۰,۰۱۶	۳۱,۰۵۱۰	۰.۰۲	سختج صنایع و معادن احیاء سیاهان (واحیا)
۱۲,۸۴۶,۸۱۳	۳۲,۷۸۷,۳۰۵	۳,۸۶۸,۵۱۹	۱,۳۳۵,۴۴۹	۱,۳۳۳,۶۰۹	۱,۳۳۶,۴۸۱	۱.۰۴	سایر
۳,۵۹۵,۵۲۷	۳۳,۳۸۸,۶۳۰	۱۳۷,۶۱۴,۱۵۶	۲۴۶,۶۰۴,۶۰۵	۲۴۶,۶۰۴,۶۰۵	۱۳۸,۸۸۱,۲۰۳	-	جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک

۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۲		۱۴۰۲	
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	منشاء ایجاد
۱۲,۷۵۰,۹۹۱	۱۲,۶۳۸,۷۳۳	۷,۲۷۹,۶۱۳	-	-	-	-	تخصیص
۱۲,۷۵۰,۹۹۱	۱۲,۶۳۸,۷۳۳	۷,۲۷۹,۶۱۳	-	-	-	-	سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۲		۱۴۰۲	
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	منشاء ایجاد
۱۵,۳۲۶,۳۶۲	۱,۳۸۵,۰۹۸	۹,۵۸۶,۸۸۳	۲,۵۱۲,۳۳۹	-	۲,۵۱۲,۳۳۹	۱۱.۷	تخصیص
۲,۳۲۶,۳۵۰	۸۲۷,۸۷۵	-	-	-	-	-	تخصیص
۳۳,۲۵۷,۸۱۶	۱۰,۴۹۰,۷۱۳	۵۲,۳۸۸,۳۸۰	۲۲,۴۶۹,۸۶۲	-	۴۲,۴۶۹,۸۶۲	۰.۶۲	تخصیص
۲۰,۶۸۷,۹۵۵	۳,۶۲۳,۵۳۸	۱۰,۳۲۱,۸۹۰	۳,۵۶۶,۵۳۹	-	۳,۵۶۶,۵۳۹	۱۰.۸	تخصیص
۱,۳۰۵,۶۹۲	۱,۴۱۳,۳۰۲	۲,۷۶۶,۴۶۰	۱,۰۲۹,۵۶۵	-	۱,۰۲۹,۵۶۵	۴.۲۶	تخصیص
۳,۲۷۱,۹۱۳	۴۳۳,۴۷۹	۱,۹۶۷,۸۰۰	۲۴۶,۸۱۰	-	۲۴۶,۸۱۰	۰.۱۴	تخصیص
۴,۳۶۰,۹۹۵	۱,۰۳۸,۶۲۱	۴,۳۲۰,۰۸۰	۲,۰۷۰,۳۷۴	-	۲,۰۷۰,۳۷۴	۰.۲۶	تخصیص
-	-	۲۰۳	۲۹۵	-	۲۹۵	-	تخصیص
۷۱,۳۴۷,۴۹۴	۱۹,۳۳۲,۳۲۶	۸۱,۹۳۱,۶۹۶	۵۳,۰۷۵,۷۸۵	-	۵۳,۰۷۵,۷۸۵	-	تخصیص

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۳-۴ - سرمایه گذاری در املاک

منشاء ایجاد	گروه	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱
سه قطعه زمین کلارآباد	۱,۲۹۱	۱,۲۹۱
تجاری لتال کن	۱۱,۷۴۴,۲۸۷	۸,۴۴۱,۳۲۰
تجاری شهاب	۹۷۲,۳۶۸	۱,۱۷۲,۹۳۸
کوه سامان نیاوران	-	۳۴,۵۹۳
زمین شهر قدس	۱۱۲,۹۳۸	۱۱۲,۵۸۶
ملک خیابان فرشنه	-	-
پروژه مروارید کیش	۴,۸۹۷,۳۱۰	۳,۴۰۵,۰۰۸
زمین شاهین شهر	۸۰۹۰	-
سایر	۳۴,۶۰۰	۷,۴۹۷
	۱۷,۷۷۱,۸۸۶	۱۲,۱۷۵,۲۳۳

۳۳-۳ - سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
 ۳۳-۳-۱ - سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

یادداشت	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	گروه	
				۱۴۰۲	۱۴۰۱
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سبده سرمایه گذاری بانکی بلند مدت				
	بانک قرض الحسنه مهر	۷,۷۴۹,۹۹۰,۰۰۰	۱۵.۵	۲,۵۰۷,۴۲۰	۲,۵۰۷,۴۲۰
۳۳-۳-۱-۲	شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	۳۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰
	پترو ایمن سپاهان	۴۷۷,۳۸۲,۸۰۰	۲۸	۱,۶۷۱,۱۵۳	۱,۶۷۱,۱۵۳
	مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	۱۱,۱۹۹,۹۹۲,۴۶۸	۴۱	۲۴,۳۱۳,۰۳۹	۲۴,۳۱۳,۰۳۹
	سرمایه گذاری ری	۵,۶۵۹	۱۰	۱,۲۹۸,۰۰۰	(۴۰۰,۰۰۰)
	شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدوتیس	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۱۲,۳۶۷	۳۱۲,۳۶۷
	توسعه صنایع صادرات فارس	۴۷۰,۵۹۴,۷۲۴	۴۱	۱,۱۵۶,۶۶۰	۱,۱۵۶,۶۶۰
	شرکت زیرساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
	اطلاع رسانی ملت بازار	۱۰,۰۰۱	۱	۱	۱
	ساختمان و خدمات توساز	۶,۳۳۱,۳۵۸	۱۰۰	۱۵۵,۴۴۷	(۱۵۰,۰۰۰)
	بانک تجاری ایران اروپا	۱۱۸,۴۳۱,۷۰۱	۲۶	۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲
	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	۷۲۶,۴۲۴,۰۰۰	۱۳	۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴
	شرکت ITFC	۵۰۰	۱	۲۷,۷۸۵	۲۷,۷۸۵
	بهینه سازان آتیه	۵,۰۰۰	۵۰	۵۰	۵۰
	پورس انرژی ایران	-	۱ درصد	۲۳۵,۳۶۱	۲۳۵,۳۶۱
	بیمه سا	۳,۱۱۷,۲۱۷,۴۴۸	۳۸	۳,۸۸۱,۰۶۳	۳,۸۸۱,۰۶۳
۳۳-۳-۱-۲	پترو پالایش شهید سلیمانی	۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۸	۵۳۵,۰۰۰	۵۳۵,۰۰۰
	تعاونی بهیه و توزیع صنف چاپخانه داران	۳,۷۲۵	۱ درصد	۳۷	۳۷
	تعاونی هتلداران مشهد	۲,۲۴۰	۱ درصد	۱۱	۱۱
۳۳-۳-۱-۴	توسعه مکران انرژی سفید	۲,۴۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۴	۳,۰۴۲,۰۴۶	۳,۰۴۲,۰۴۶
	توسعه میزان اندیشه	۳۰۰,۰۰۰	۵۱	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
	خانه سازی امید	-	۱ درصد	۱۰	۱۰
	خدمات پنبه و الیاف نساجی ایران	۲,۵۷۷	۱.۵	۱۳	۱۳
	راهکار سرمایه هوشمند	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
	شرکت به آفرینان فناوری شریف	۴۵,۰۰۰	۴۵	۲۱,۵۰۰	۲۱,۵۰۰
	شرکت پیام هوشمند آریا	۱۶,۰۰۰	۳۷	۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰
	شرکت تعاونی تأمین نیاز شرکت های انفورماتیک	۱	-	۱	۱
	شرکت ثنا رای	۲	-	۲۰	۲۰
	شرکت داده ورزی فردیس	۱۵۰,۰۰۰	۱۵	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
	شرکت فناوریهای اطلاعاتی و مالی توزیع شده پکتا قنوس پارس	۳۴,۲۰۰,۰۰۰	۱۸	۶۹,۶۱۹	۶۹,۶۱۹
	شرکت کسب و کار نوآوری باز	۴۵,۴۹۸,۶۰۰	۲۲	۱۹۰,۶۶۱	۱۹۰,۶۶۱
	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۱,۳۰۳,۳۶۷	۳.۷۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲
	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	۱,۰۵۵,۸۴۴	۴۸	۳۶۲	۳۶۲
	عامل صادرات استان خراسان	۲۰,۸۶۵	۱۶.۴۶	۱,۶۵۶	۱,۶۵۶
	گومش گستر سمنان	۱۹۲,۵۹۸	۱ درصد	۱۹۲	۱۹۲
	گروه توسعه کارآفرینی ملت	-	۶۲	۶۰۰	۶۰۰
	ممین گردشگری	۵۰,۰۰۰	۵	۵۰	۵۰
	مهندسی حفاری و اکتشافات معدنی	۴۰۰,۰۰۰	۴۰	۲,۶۲۱	۲,۶۲۱
	نفت و گاز نوگام	۹۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۹	۵۹,۵۰۰	۵۹,۵۰۰
	نیابتگاه بین المللی تبریز	۳۱	۱ درصد	۳	۳
	هتل بین المللی پارس شیراز	۱	۱ درصد	۷۸۸	۷۸۸
	سایر سرمایه گذاریهای خارجی گروه	-	-	۱۰,۴۲۲,۵۶۴	۱۰,۴۲۲,۵۶۴
	سایر سرمایه گذاریهای ریالی گروه	-	-	۵,۴۲۸	۲۲,۷۷۸
	سایر	۶۵۸,۶۱۰	-	۱۴۶,۵۲۴	۱۴۶,۵۲۴
				۸۵,۰۵۰,۵۶۱	۸۴,۵۱۷,۹۰۱

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

بانک

یادداشت	منشأ ایجاد	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
			درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	گواهی ارزش انباشته	مبلغ دفتری
گروه مالی ملت	ایجاد	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۱,۹۹۸,۲۹۶	-	۱۱,۹۹۸,۲۹۶
همساز مشارکت های ملت	ایجاد	۱,۲۲۹,۵۲۰,۰۰۰	۹۹.۹۸	۱,۲۰۹,۷۲۲	-	۱,۲۰۹,۷۲۲
گروه فن آوران هوشمند بهمنیار فردا	ایجاد	۶,۶۹۷,۳۲۰,۰۰۰	۹۹.۹۶	۶,۶۱۷,۷۷۹	-	۶,۶۱۷,۷۷۹
صرافی ملت	ایجاد	۱,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰	۲,۳۹۲,۲۶۱	-	۲,۳۹۲,۲۶۱
بانک PIB	ایجاد	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	-	۶,۳۷۷,۸۸۰
بانک ملت ارمنستان	ایجاد	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۲۷۵,۸۰۷	-	۱,۲۷۵,۸۰۷
بانک تجاری ایران اروپا	ایجاد	۱۱۸,۲۲۱,۷۰۰	۲۶	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲
فی بانک	ایجاد	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰	-	۱,۰۳۸,۴۰۰
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	خرید	۷۲۶,۶۲۲,۰۰۰	۱۳	۲۵۷,۵۰۲	-	۲۵۷,۵۰۲
شرکت ITFC	خرید	۵۰۰	۱	۲۷,۷۸۵	-	۲۷,۷۸۵
شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند - قبل از بهره برداری	خرید	۳۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰
نوسه مکران انرژی مفید - قبل از بهره برداری	خرید	۲,۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۲,۰۲۲,۰۲۶	-	۲,۰۲۲,۰۲۶
پترو پالایش شهید سلیمانی - قبل از بهره برداری	خرید	۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۸	۵۲۵,۰۰۰	-	۵۲۵,۰۰۰
سایر سرمایه گذاری های خارجی بانک	-	-	-	۱۰,۲۲۲,۵۶۲	-	۱۰,۲۲۲,۵۶۲
سایر سرمایه گذاری های مالی بانک	-	-	-	۵,۳۲۲	(۱۰۴)	۵,۳۲۲
جمع سرمایه گذاری جاری در سایر سهام	-	-	-	۷۹,۳۹۱,۲۰۶	(۱۰۴)	۷۹,۳۹۱,۱۰۲

۲۳-۳-۱-۱ در راستای اجرای مفاد بند ۲ ماده ۱۲ دستورالعمل اجرایی نامی، فعالیت و نظارت بر صرافیها (ابلاغی بانک مرکزی)، ۷۰ درصد سهام شرکت صرافیه ملت از هلدینگ گروه مالی ملت به بانک انتقال یافته است.

۲۳-۳-۱-۲ مطابق بند ۲ تبصره قانون بودجه سال ۱۴۰۱ و مصوبه شماره ۳۹۵۲/ا مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۷ هیئت مدیره بانک، در اوراق شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند با موضوع فعالیت توسعه میدان نفت و گاز دشت آزادگان به منظور مشارکت غیر متحرک های بزرگ زیربنایی کشور سرمایه گذاری گردیده است.

۲۳-۳-۱-۳ مطابق مصوبه شماره ۳۹۶۸۷ و مصوبه ۳۹۶۳۱ به تاریخ های ۱۴۰۲/۰۲/۲۶ و ۱۴۰۲/۰۲/۰۲ هیئت مدیره بانک در هام شرکتهای توسعه مکران انرژی مفید و پتروپالایش شهید سلیمانی سرمایه گذاری گردیده است.

۲۳-۴ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است.

منشأ ایجاد	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
اوراق مشارکت بخش دولتی	۷۹,۷۸۷,۳۱۹	۱۷۹,۲۸۱,۴۵۲	۲۵۲,۶۶۶,۶۲۷	۲۵۲,۶۶۶,۶۲۷
بانکها	۲۶,۹۲۶,۸۰۲	۳۱,۵۷۸,۰۸۲	۱۷,۰۵۷	۱۷,۰۵۷
سایر شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱۲۷,۸۱۲,۱۲۵	۱۰۳,۲۶۱,۴۷۹	۶۱۸,۰۸۲۲	۷۹,۲۰۹,۸۱۲
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۷۴,۶۰۷,۲۵۶	۴۱۵,۰۲۰,۱۰۸	۳۱۶,۷۴۵,۵۳۸	۳۳۸,۹۹۳,۲۷۸

۲۳-۲-۱ صورت ریز سرمایه گذاری ها در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	یادداشت	منشأ ایجاد	نوع اوراق	گروه	
				میانگین نرخ سود	درصد
دولت و شرکتهای دولتی				میلیون ریال	میلیون ریال
وزارت امور اقتصادی و دارایی		تحصیل	استاد خزانه اسلامی	۵۸.۷	۳,۱۵۶
اوراق بهادار ارزی شرکت پالایش گاز بیدبلند خلیج فارس	۲۳-۴-۱-۱	تحصیل	اوراق مراهجه	۶	۱۵,۹۰۰,۰۰۰
اوراق گیاهی سپرده طلا		تحصیل	اوراق مراهجه	متغیر	۵۸۵,۲۱۵
اوراق اجاره		تحصیل	اوراق اجاره	۲۹	۹,۰۰۰,۰۰۰
اوراق منفعت دولت		تحصیل	اوراق افاد	۲۹	۱,۳۸۷,۱۹۵
اوراق منفعت دولت		تحصیل	اوراق مراهجه - اراد	۱۹	۲,۰۱۶۹,۷۸۲
اوراق شهرداری تهران		تحصیل	اوراق مشارکت	۲۶	۵,۰۰۰,۰۰۰
اوراق قطار شهری شیراز		تحصیل	اوراق مشارکت	۲۱	۲,۳۵۰,۰۰۰
اوراق قطار شهری اصفهان		تحصیل	اوراق مشارکت	۲۱	۲,۳۵۰,۰۰۰
اوراق مشارکت شهرداری شیراز		تحصیل	اوراق مشارکت	۱۸	۶۵۰,۰۰۰
اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صبا اروند		تحصیل	اوراق سلف		۲۰,۶۱۷,۶۴۷
اوراق مشارکت شهرداری اصفهان		تحصیل	اوراق مشارکت	۱۸	۱,۹۵۰,۰۰۰
اوراق سلف موازی استاندارد شرکت برق منطقه ای گیلان		تحصیل	اوراق سلف	۱۷	۵,۱۵۵,۳۲۹
اوراق مشارکت دولتی		تحصیل	اوراق سلف	۱۷.۵	۴۸,۹۹۰
اوراق اجاره شرکت صنایع سلولزی ماریتاسان		تحصیل	اوراق اجاره	۱۷.۵	۹۹۹,۹۰۰
اوراق مراهجه شرکت فولاد سپید فراب کوهر		تحصیل	اوراق اجاره	۱۷.۵	۴۹۹,۹۳۴
اوراق مراهجه شرکت شیشه دارویی رازی		تحصیل	اوراق مراهجه	۱۷.۵	۴۹,۹۹۴
اوراق مراهجه شرکت کرمان موتور		تحصیل	اوراق مراهجه	۱۷.۵	۱۰,۰۲۲,۵۱۷
اوراق مراهجه شرکت سیپر پلاستیک پدیده		تحصیل	اوراق مراهجه		۳۰۰,۰۰۰
اوراق اجاره شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس		تحصیل	اوراق اجاره		۱,۰۰۰,۰۰۰
سایر					۱,۳۱۹,۱۴۰
					۲۷۹,۴۸۱,۴۵۴

بانکها:

اوراق فرقه بانک ملت ارمنستان	تحصیل	اوراق مشارکت	۸	۲۶,۹۱۶,۳۰۹	۳۱,۴۸۱,۰۲۷
سایر اوراق بهادار ارزی شمع خارج	تحصیل	اوراق مشارکت		۱۰,۴۹۳	۹۷,۰۵۷
				۴۶,۹۲۶,۸۰۲	۳۱,۵۷۸,۰۸۴

۲۳-۲-۱ مبلغ فوق مربوط به تحصیل اوراق مراهجه ارزی شرکت پالایش گاز بیدبلند خلیج فارس جهت تامین مالی طرح بهسازی و احداث تاسیسات جمع آوری کارهای مشتمل به مبلغ ۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ یورو با نرخ اسمی ۶ درصد سالیانه به مدت عمر اوراق ۲ ساله می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

گروه			ناشر	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشأ ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
				سایر شرکتهای و صندوقهای سرمایه گذاری:
۲۰۳,۸۱۲	۱,۰۶۰,۴۸۲	۲۳,۴۲	واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری انیه ملت
۳۰۰,۶۲۵	۰		واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم فردا (امین یکم)
۲,۰۸۵,۸۶۴	۰		واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند
۳۷۶,۶۴۶	۴,۶۲۹,۷۰۹	۳۲,۵۱	واحد سرمایه گذاری	صندوق واسطه گری مالی یکم
۳۷,۴۴۷	۰		واحد سرمایه گذاری	صندوق سبد گردان ویستا
۴۵,۷۹۹,۹۴۴	۳۹,۹۹۹,۹۴۴	۳۰	اوراق اجاره	اوراق اجاره نشنا
۳,۷۰۷,۳۴۹	۳,۱۲۷,۹۷۱	۱۰,۴۶۴	واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۹,۸۸۳,۳۴۹	۲۲,۱۷۵,۲۱۴	۲۳,۲۹	واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
۲۴۵,۹۷۶	۴۶,۲۹۴	۱۶,۳۸	واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری افق ملت
۱,۵۹۱,۲۱۲	۲,۵۸۵,۳۰۶	۲۳,۴۸	واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
۱,۰۱۳,۰۵۳	۰		واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان (کیان)
۲۷۳,۱۶۴	۰		واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری مشترک آسمان امید (آسپید)
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۱۹۹,۹۹۹	۲۷,۵	اوراق سلف	شرکت فولاد مبارکه
۱,۵۰۷,۳۲۸	۵۸۴,۸۶۹	۲۷,۵۷	واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری آوای فردا زاگرس (فردا)
۱,۲۲۲,۶۴۶	۲۸۷,۱۷۶	۲۷,۷	واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری ثبات ویستا (ثبات ۱)
۵۳,۰۶۷	۰		واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان بيدار
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۶	واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری نیکی گستران
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۴۹,۹۰۱	۲۷,۵	اوراق مرابحه	اوراق مرابحه شرکت مظهر ضمیر
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۰۰,۰۰۰	۲۷,۵	اوراق مرابحه	شرکت آب نیروی مکران منطقه جابه‌ار (مکران ۰۵)
۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۴۹۹,۹۹۵	۲۵	اوراق اجاره	شرکت معدنی و صنعتی گلگهر
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۵	اوراق مرابحه	اوراق مرابحه بهمن دیزل - دیزل ۰۵۱
۰	۱۶,۲۰۰,۰۰۰	۲۵,۱۸	اوراق مرابحه	اوراق مرابحه غیر دولتی
۲۱۹,۹۰۰	۰		واحد سرمایه گذاری	صندوق مشترک آگاه
۲۱۹,۹۹۹	۰		واحد سرمایه گذاری	صندوق مشترک پیشرو
۷,۴۶۱,۴۰۲	۱۱,۴۱۳,۰۹۸	۱۹,۲۲	واحد سرمایه گذاری	صندوق پالایشی یکم
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰		واحد سرمایه گذاری	صندوق پژوهش و فناوری نوآفرین
۰	۷,۲۰۰,۰۰۰	۲۸	واحد سرمایه گذاری	اوراق مرابحه شرکت سولیکو کاله (کاله ۰۵۱)
۲,۱۲۰,۵۸۸	۲,۷۳۴,۱۷۰		واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۶,۸۲۹,۳۰۸	۱۶,۶۸۳,۰۰۷			سایر
۱۰۳,۹۶۱,۲۷۹	۱۴۷,۸۹۳,۱۳۵			
۴۱۵,۰۲۱,۰۱۸	۲۷۴,۶۰۷,۲۵۶			جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک			ناشر	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	وضعیت	نوع اوراق	منشأ ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال			
				دولت و شرکتهای دولتی:
۸,۶۸۹,۴۹۷	۳,۱۵۶	آزاد	اسناد خزانه اسلامی	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۰	۱۵,۹۰۰,۰۰۰	آزاد	اوراق مرابحه	اوراق بهادار ارزی شرکت پالایش گاز بیدبلند خلیج فارس
۳,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	اوراق اجاره	اوراق اجاره
۵۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	اوراق آفاد	اوراق منفعت شرکت ملی نفت ایران
۲۱۵,۰۷۷,۱۴۷	۲۰,۱۶۹,۷۸۴	آزاد	اوراق مرابحه - اراد	اوراق منفعت دولت
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	اوراق مشارکت	اوراق شهرداری تهران
۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	آزاد	اوراق مشارکت	اوراق قطار شهری شیراز
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	آزاد	اوراق مشارکت	اوراق قطار شهری اصفهان
۱۹,۹۹۹,۹۹۳	۰	آزاد	اوراق سلف	اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صبا آرونند
۲۵۴,۶۶۶,۶۴۷	۵۵,۷۷۲,۹۴۰			

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

بانک		نوع اوراق	میانگین نرخ سود	وضعیت	منشاء ایجاد	
۱۴۰۱	۱۴۰۲				۱۴۰۱	۱۴۰۲
۹۷,۰۵۷	۱۰,۴۹۳					
۹۷,۰۵۷	۱۰,۴۹۳					
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق اجاره	۲۷.۵	ازاد		
۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه	۲۷.۵	ازاد		
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری	۲۳.۴۲	ازاد		
۲,۹۰۰	۲,۹۰۰	صندوق سرمایه گذاری	۲۳.۴۸	ازاد		
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه	۲۷.۵	ازاد		
۲۵,۷۹۹,۹۴۴	۲۹,۹۹۹,۹۴۴	اوراق اجاره	۳۰	ازاد		
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه	۲۷.۵	ازاد		
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	اوراق اجاره	۲۵	ازاد		
۰	۱۶,۲۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه	۲۵.۱۸	ازاد		
۶۱,۸۰۹,۸۴۴	۷۹,۲۰۹,۸۴۴					
۳۱۶,۵۷۳,۵۳۸	۱۳۴,۹۹۳,۲۷۸					

نشر

بانکها:

سایر اوراق بهادار ارزی شنب خارج

سایر شرکتهای و صندوقهای سرمایه گذاری:

شرکت فولاد مبارکه
 اوراق مرابحه شرکت سولیکو کاله (کاله ۰۵۱)
 صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
 صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
 شرکت مظهر ضمیر
 شستا
 شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار
 شرکت معدنی و صنعتی گلگهر
 اوراق مرابحه غیر دولتی

جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۲۳-۵- سرمایه گذاریها به تفکیک فعالیتهای بانکی و غیربانکی به شرح زیر است

بانک			
۱۴۰۱		۱۴۰۲	
مازاد بر حدود مقدر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقدر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۶۰۹,۷۳۴	-	۱,۶۰۹,۷۳۴
-	۶,۶۱۷,۷۷۹	-	۶,۶۱۷,۷۷۹
-	۶,۳۷۷,۸۸۰	-	۶,۳۷۷,۸۸۰
-	۰	-	۲,۳۹۲,۲۶۱
-	۱,۲۷۵,۸۰۷	-	۱,۲۷۵,۸۰۷
-	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲
-	۱,۰۲۸,۲۰۰	-	۱,۰۲۸,۲۰۰
-	۲۵۷,۵۰۲	-	۲۵۷,۵۰۲
-	۲۷,۷۸۵	-	۲۷,۷۸۵
-	۵,۳۳۲	-	۵,۳۳۲
-	۹۵۰,۰۰۰	-	۱۰,۳۹۵,۲۴۱
-	۲۸,۸۲۵,۵۳۵	-	۲۲,۱۱۳,۴۲۷
-	۷,۲۷۹,۶۱۳	-	-
-	۳۱,۶۲۵,۰۰۰	-	۳۱,۶۲۵,۰۰۰
-	۱۱,۹۹۸,۲۹۶	-	۱۱,۹۹۸,۲۹۶
-	۰	-	۵۲۵,۰۰۰
-	۰	-	۳,۰۲۲,۰۲۶
-	۱۲۲,۷۷۱	-	۳۷,۱۲۳
-	۵۱,۸۸۵,۸۸۰	-	۲۷,۲۷۷,۶۶۵
-	۸,۰۷۱,۴۱۵	-	۷۹,۳۹۱,۰۰۴

سرمایه گذاریهای مرتبط با فعالیتهای بانکی و سایر فعالیتهای مجاز

بهادر مشارکتهای ملت
 گروه فن آوران هوشمند بهسازان فنا
 بانک PIB
 سرملی ملت
 بانک ملت لرستان
 بانک تجارتی ایران اروپا
 فی بانک
 شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شارک)
 شرکت ITFC
 سایر سرمایه گذاریهای بانکی
 سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک

سرمایه گذاریهای مرتبط با فعالیتهای غیربانکی

پالایش نفت تبریز
 شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
 گروه مالی ملت
 پترو پالایش شهید سلیمانی
 توسعه مکران تریز حید
 سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک

جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۳۳-۵-۱- براساس مقررات لایحه بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاریهای بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی "دستورالعمل سرمایه گذاری اوراق بهادار" در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۲۷,۲۷۸ میلیارد ریال سرمایه گذاریهای مرتبط با فعالیتهای غیربانکی می باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه گذاریهای مرتبط با فعالیتهای غیربانکی به استثناء موارد مندرج در دستورالعمل شماره ۰۱۶۹۷۰۶ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۰ بانک مرکزی مشمول محارقاتهای موضوع ماده ۱۷ قانون راجع مویج تولید رفاهت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۳-۶- حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیتهای بانکی و سایر فعالیتهای مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال	سرمایه نظارتی بانک اموسسه اعتباری غیربانکی
۸۷۲,۰۳۹,۵۶۹	حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۲۲,۶۵۱,۹۷۸	حد مجاز مجموع سرمایه گذاریها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
۱۷۲,۶۰۷,۹۱۶	

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۳-۷ - مشخصات شرکتهای فرعی گروه به شرح زیر است:

فعالیت اصلی	سال مالی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	نام شرکت
		واحد اصلی	گروه		
بانکداری	۱۱ فروردین	۶۰	۶۰	انگلستان	الف) سرمایه گذارهای مستقیم واحد اصلی بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)
بانکداری	۱۰ دی	۱۰۰	۱۰۰	ارمنستان	بانک ملت ارمنستان
بانکداری	۱۰ دی	۱۰۰	۱۰۰	مالزی	فی بانک مالزی
خدمات صرافتی	۲۰ آذر	۷۰	۹۰	ایران	صرافی ملت
سرمایه گذاری	۳۰ دی	۱۰۰	۱۰۰	ایران	ب) گروه بهساز مشارکتهای
اعتبارسنجی و ارزیابی	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	بهساز مشارکتهای ملت
وصول مطالبات معوق	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	تدبیر گران بهساز ملت
تولید نخ	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	طرح و اندیشه بهساز ملت
پیمانکاری ساختمان	۳۰ آذر	-	۹۹	ایران	ریسندگی و بافندگی بهریس اصفهان
خدمات ساختمانی	۳۰ آذر	-	۹۲	ایران	خانه سازی ایرداک
خدمات چاپ	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	ساختمانی بانک ملت
خدمات بازرگانی	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	چاپ بانک ملت
هندلاری و پذیرایی	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	راهبری صنایع بهساز
لیزینگ	۲۹ اسفند	-	۷۰	ایران	مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح
مدیریت املاک مازاد بانک	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	واسیاری ملت
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	۱۰۰	۱۰۰	ایران	توسعه بازار بایی و فروش ماد
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	ح) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	-	۸۸	ایران	گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	بهسازان ملت
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	به پرداخت ملت
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	مهندسی سیستم یاس ارغوانی
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	مهندسی صنایع یاس ارغوانی
نصب و راه اندازی تجهیزات	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	مهندسی نرم افزار شقایق
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	-	۷۵	ایران	ریز ساخت خدمات امن تراکنشی
سرمایه گذاری	۲۹ اسفند	۱۰۰	۱۰۰	ایران	د) گروه مالی ملت
خدمات بیمه ای	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	گروه مالی ملت
بازرگانی و مشارکت	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	خدمات بیمه ای بهساز ملت
تامین مالی	۳۰ دی	-	۷۹	ایران	گسترش خدمات بازرگانی بهساز
خدمات کارگزاری سهام	۳۰ آذر	-	۹۰	ایران	تامین سرمایه بانک ملت
سرمایه گذاری	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	کارگزاری بانک ملت
تولید ابزار برش	۳۰ آذر	-	۹۲	ایران	توسعه مین ملت
انجام عملیات حق التمل کاری و بازرگانی	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	العالم ساز
خدمات بازرگانی	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	ارزی آفرین اطلس
خدمات انبارداری و اجاره مخازن	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	نوسعه خدمات مدیریت بهین تدبیر ما
ساختمانی - عمرانی	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	سپهر صنعت سورنا
انجام امور تحقیقاتی، عمرانی	۳۰ دی	-	۷۰	ایران	ساختمانی و شهرسازی واولان
انجام امور ساختمانی	۳۰ آذر	-	۷۵	ایران	تحقیقاتی کاوش ملت
احداث راه آهن داخلی	۳۰ دی	-	۹۵	ایران	گسترش فن آوری صنعت ساختمان
سرمایه گذاری	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	گسترش حمل و نقل ریلی
					تعاونی خردمندان صابر عصر

۳۳-۸ - مشخصات شرکتهای وابسته گروه به شرح زیر است:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	نام شرکت
	واحد اصلی	گروه		
تامین مالی	-	۱۱/۷	ایران	تامین سرمایه امین
بیمه	-	۳۸/۳۱	ایران	بیمه ما
استخراج مواد معدنی	-	۴۰	ایران	محتجم معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
بانکداری	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱	آلمان	بانک تجارتی ایران و اروپا (EIH)
صادرات	-	۴۱	ایران	توسعه صنایع و صادرات فارس
استخراج مواد معدنی	-	۴۰	ایران	مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی
سرمایه گذاری و تامین مالی	-	۲۵	ایران	زیرساخت توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه
پشتیبانی خود پرداز	-	۳۲	ایران	توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس
تولید تجهیزات رایانه‌ای	-	۱۸	ایران	فناوری یکتا فتنوس پارس
پشتیبانی سیستم‌های پرداخت	-	۲۲	ایران	فراپوم کسب و کار نوآوری باز
تولید نرم افزارهای بانکی	-	۱۵	ایران	داده ورزی فردیس

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۸-۳۳- با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورتهای مالی شرکتهای وابسته به استثنای شرکتهای مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد باقی، توسعه صنایع و صادرات فارس، آدونیس و تامین سرمایه امین از اندازه گیری سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید. همچنین در بانک تجارتی ایران و اروپا به علت عدم نفوذ قابل ملاحظه سرمایه گذاری به بهای تمام شده منفلور شده است.

نام شرکت	دوره / وضعیت	سال / دوره مالی	مجموع دارایی ها	مجموع بدهی ها	درآمدها	سود و زیان
تامین سرمایه امین	نش ماهه-حسابرسی شده	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴۱,۷۱۸,۳۶۶	۱۹,۹۶۳,۱۰۳	۱۶,۵۹۹,۱۷۰	۴,۹۱۱,۵۶۳
بیمه ما	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۲/۱۲/۳۱	۱۳۱,۵۷۶,۸۲۰	۱۱۵,۷۴۸,۷۴۷	۶۵,۳۸۵,۶۳۰	۵,۴۸۵,۱۱۱
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد باقی	نش ماهه-حسابرسی نشده	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۶۲,۲۸۲,۶۳۸	۱۰۱,۳۵۹,۴۱۴	۸۰,۱۱۴,۹۱۹	۲۷,۱۲۹,۲۶۴
بانک تجارتی ایران و اروپا (EIH)	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۱/۰۱/۱۰	۵۳,۱۹۴,۴۵۸	۳۸,۵۸۸,۳۹۱	۵۹۱,۰۱۲	۵۹,۹۷۶
توسعه صنایع و صادرات فارس	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۸,۵۲۴,۸۴۶	۶,۱۶۴,۳۰۶	۱,۱۰۷,۵۴۶	۸۹۶,۰۰۱
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۲/۰۱/۳۰	۳,۱۲۵,۳۳۶	۲,۰۹۷,۵۷۷	۳,۱۲۶,۲۳۰	۳۸۱,۸۱۰
فناوری یکتا فکتوس پارس	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۶۳۰,۶۷۶	۲۳۴,۷۶۱	۱۶۲,۹۸۴	۱,۷۰۸
فراپوم کسب و کار نوآوری باز	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۲/۰۹/۳۱	۱,۰۹۰,۷۱۸	۵۷۵,۶۸۹	۲۸۸,۰۴۲	(۲۰۳,۴۵۳)
پیام هوشمند آریا	سالانه-حسابرسی شده	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۲۵,۶۷۱	۵۸۷	۰	(۴,۴۹۲)
داده ورزی فرادیس	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۱/۱۲/۳۱	۸۲,۶۷۷	۲,۷۰۸	۱۴,۴۰۰	(۱۵,۰۲۸)

۲۴- سرقفلی

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۴,۹۱۲,۶۷۵	۳,۵۵۵,۴۴۹	بهای تمام شده در ابتدای دوره
۲,۹۹۸,۹۷۰	۱,۳۵۷,۲۲۶	سرقفلی تحویل شده طی دوره
(۴,۰۴۳,۴۵۵)	۰	سرقفلی واگذار شده طی دوره
۳,۸۶۸,۱۹۰	۴,۹۱۲,۶۷۵	بهای تمام شده در پایان دوره
۴۶۹,۹۰۳	۲۲۹,۸۴۱	استهلاک انباشته در ابتدای دوره
۱۵۶,۱۶۰	۲۴۰,۰۶۲	استهلاک دوره
(۲۱۸,۶۳۳)	۰	سرقفلی واگذار شده طی دوره
۴۰۷,۴۳۰	۴۶۹,۹۰۳	استهلاک انباشته در پایان دوره
۳,۴۶۰,۷۶۰	۴,۴۴۲,۷۷۳	مبلغ دفتری در پایان دوره

۲۵- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
زمین و ساختمان	۱۵,۲۰۸,۱۱۸	۳,۳۲۰,۵۴۱	۱۴,۱۱۵,۸۵۲	۲,۴۹۵,۱۹۵
سرقفلی	۱,۹۴۴,۵۵۴	۲۴۱,۶۴۷	۱,۹۴۴,۵۵۴	۲۴۱,۶۴۷
واریاق تملیکی	۱۹,۳۳۰,۴۸۲	۱۴,۳۲۰,۰۴۲	۱۹,۳۳۰,۴۸۲	۱۴,۳۲۰,۰۴۲
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۶,۴۸۳,۱۵۵	۱۷,۸۸۲,۲۳۱	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۱۷,۰۵۶,۸۸۵
زیان کاهش ارزش انباشته	-	-	-	-
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۶,۴۸۳,۱۵۵	۱۷,۸۸۲,۲۳۱	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۱۷,۰۵۶,۸۸۵

۲۵-۱- کلیه دارایی های مذکور به منظور فروش در اختیار شرکت توسعه و بازاریابی فروش ماد فرار گرفته است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵-۲- وثایق تسلیکی

ترکیب مانده وثایق تسلیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۱/۱۰/۰۱	تسلیک شده طی دوره	میلون ریال	فروش / واگذاری طی دوره	میلون ریال	تسلیک شده طی دوره	میلون ریال	فروش / واگذاری طی دوره	میلون ریال	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	ماهیت
منقول	۳۳,۹۵۹	.	۳۳,۹۵۹	.	۳۳,۹۵۹	.	۳۳,۹۵۹	.	۳۳,۹۵۹	کمز از یک سال از تاریخ تسلیک	
اتاقه	۷۵۷,۶۸۱	۲۹,۰۷۰	۷۸۵,۹۰۱	(۵۰)	۷۸۵,۹۰۱	۷۸۵,۹۰۱	(۵۰)	۷۸۵,۹۰۱	۴۰,۱۷۹,۴۹۹	کمز از یک سال از تاریخ تسلیک	
تجیرات	۶۶,۹۰۹	.	۶۶,۹۰۹	.	۶۶,۹۰۹	۶۶,۹۰۹	.	۶۶,۹۰۹	۵,۴۱۱,۱۷۷	یک سال تا دوسال از تاریخ تسلیک	
وسایل نقلیه	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	.	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	۸,۹۴۰,۴۰۳	بیش از دوسال از تاریخ تسلیک	
سهام	۱۱,۴۰۳,۱۲۷	۲۹,۰۷۰	۸۸۶,۷۶۹	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۸۸۶,۷۶۹	۸۸۶,۷۶۹	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۸۸۶,۷۶۹	۱۸,۴۱۹,۵۲۹	مانده وثایق تسلیکی غیر منقول	
جمع وثایق تسلیکی منقول	۳,۹۱۲,۷۷۷	۲۹,۰۷۰	۳,۹۴۱,۸۴۷	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۳,۹۴۱,۸۴۷	۳,۹۴۱,۸۴۷	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۳,۹۴۱,۸۴۷			
غیر منقول	۳,۸۷۵,۳۲۸	۲۹,۰۷۰	۳,۹۰۴,۳۹۸	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۳,۹۰۴,۳۹۸	۳,۹۰۴,۳۹۸	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۳,۹۰۴,۳۹۸			
مسکونی	۲,۹۱۲,۷۷۷	۲۹,۰۷۰	۲,۹۴۱,۸۴۷	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۲,۹۴۱,۸۴۷	۲,۹۴۱,۸۴۷	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۲,۹۴۱,۸۴۷			
تجاری / اداری	۳,۸۷۵,۳۲۸	۲۹,۰۷۰	۳,۹۰۴,۳۹۸	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۳,۹۰۴,۳۹۸	۳,۹۰۴,۳۹۸	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۳,۹۰۴,۳۹۸			
کارخانه	۴,۸۴۱,۱۹۸	۲۹,۰۷۰	۴,۸۷۰,۲۶۸	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۴,۸۷۰,۲۶۸	۴,۸۷۰,۲۶۸	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۴,۸۷۰,۲۶۸			
زمین	۱,۳۰۱,۵۲۱	۲۹,۰۷۰	۱,۳۳۰,۵۹۱	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۱,۳۳۰,۵۹۱	۱,۳۳۰,۵۹۱	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۱,۳۳۰,۵۹۱			
جمع وثایق تسلیکی غیر منقول	۱۳,۷۸۰,۷۲۴	۲,۱۷۴,۳۹۵	۱۳,۹۵۵,۱۱۹	(۲,۵۴۱,۸۴۴)	۱۳,۹۵۵,۱۱۹	۱۳,۹۵۵,۱۱۹	(۲,۵۴۱,۸۴۴)	۱۳,۹۵۵,۱۱۹			
جمع وثایق تسلیکی	۲۵,۱۸۲,۸۵۱	۲,۲۰۳,۴۶۵	۲۵,۳۸۶,۳۱۶	(۱۳,۰۶۷,۳۷۲)	۲۵,۳۸۶,۳۱۶	۲۵,۳۸۶,۳۱۶	(۱۳,۰۶۷,۳۷۲)	۲۵,۳۸۶,۳۱۶			
کاهش ارزش انباشته	۱,۷۵۸,۰۰۵		۱,۷۵۸,۰۰۵		۱,۷۵۸,۰۰۵	۱,۷۵۸,۰۰۵		۱,۷۵۸,۰۰۵			
جمع خالص وثایق تسلیکی	۲۳,۶۲۸,۳۰۶		۲۳,۶۲۸,۳۰۶		۲۳,۶۲۸,۳۰۶	۲۳,۶۲۸,۳۰۶		۲۳,۶۲۸,۳۰۶			
سود ناشی از فروش (یادداشت ۲-۲۴)											

۲۵-۲-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تسلیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	۱۴۰۱/۱۱/۲۹
کمز از یک سال از تاریخ تسلیک	۴۰,۱۷۹,۴۹۹	۱,۵۳۵,۱۵۵
یک سال تا دوسال از تاریخ تسلیک	۵,۴۱۱,۱۷۷	۳,۷۷۸,۵۲۵
بیش از دوسال از تاریخ تسلیک	۸,۹۴۰,۴۰۳	۸,۱۶۹,۵۹۵
مانده وثایق تسلیکی غیر منقول	۱۸,۴۱۹,۵۲۹	۱۳,۴۳۳,۳۷۵

۲۵-۲- تعداد اموال تسلیکی در تصرف غیر ۶۰۶ قوه و به بیای تمام شده ۴,۴۸۱ میلیارد ریال می باشد که ۱۱۷ قوه آن به بیای تمام شده ۵۰۲ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت می باشد.

۲۵-۳- دارایی های تکمیلاری شده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۳۳۴۷۱۸ مورخ ۹۷/۱۱/۲۹ و ۳۳۷۲۱۷۴ مورخ ۹۷/۰۴/۱۶ هیئت مدیره محترم بانک ملت طبق بندی شده اند که در حد نبوت در روزنامه های کثیر الانشار منتشر گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۶- دارایی های ثابت مشهود
۲۶-۱ دارایی های ثابت مشهود گروه

گروه

جمع	میلیون ریال	اگلام سرمایه ای در انبار	میلیون ریال	سمازشات و پیش برداشتهای سرمایه ای	میلیون ریال	دست تکمیل	میلیون ریال	کارایی های در دست تکمیل	میلیون ریال	تجهیزات راهانه ای	میلیون ریال	اثاثه و مصنوعات	میلیون ریال	وسایل نقلیه	میلیون ریال	ساختمان و تأسیسات	زمین	میلیون ریال
۲۵۴,۳۳۲,۳۲۵	۷۲۸,۱۹۵	۲,۰۶۶,۸۷۰	۶,۲۲۲,۵۵۱	۲۶۵,۱۶۹	۳۱,۵۵۹,۷۵۸	۷,۹۳۲,۸۱۳	۲۲,۳۵۱,۶۷۵	۱۷۱,۱۷۹,۹۰۸	۱۶۰,۱۰۰,۲۸۶	۱,۰۰۹,۰۲۴	۱,۰۰۹,۰۲۴	۱,۰۰۹,۰۲۴	۱,۰۰۹,۰۲۴	۱,۰۰۹,۰۲۴	۱,۰۰۹,۰۲۴	۱,۰۰۹,۰۲۴	۱,۰۰۹,۰۲۴	۱,۰۰۹,۰۲۴
۲۲,۷۹۸,۶۲۵	۲,۱۶۸,۰۲۰	۲,۸۸۱,۹۹۹	۱۱,۳۹۲,۰۴۶	۴۵۰,۰۰۹	۴,۰۸۱,۶۲۴	۹,۰۵۵,۰۲۰	۵۲,۰۹۵	۷۶,۰۴۲	(۵۹۲,۵۹۵)	(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)
(۵۹۲,۵۹۵)	-	(۳,۱۰۰)	(۱,۶۱۸)	-	(۶,۰۵۸,۴۹۴)	۸۲۱,۹۸۵	۵۱,۶۴۱	۶۶۰,۹۸۰	۱,۷۱۲,۰۱۹	۱,۳۲۲,۷۰۲	۱,۳۲۲,۷۰۲	۱,۳۲۲,۷۰۲	۱,۳۲۲,۷۰۲	۱,۳۲۲,۷۰۲	۱,۳۲۲,۷۰۲	۱,۳۲۲,۷۰۲	۱,۳۲۲,۷۰۲	۱,۳۲۲,۷۰۲
(۱۳۷,۶۲۲)	(۳,۳۰۰,۵۰۶)	-	۱۴,۰۵۹	-	۲,۴۲۵,۵۷۸	۱۱,۷۶۹,۵۴۴	۴۱۰,۱۷۸	۲۸,۳۰۹,۵۷۳	۹,۴۱۶,۰۲۲	۲۶,۳۸۷,۷۶۰	۲۶,۳۸۷,۷۶۰	۲۶,۳۸۷,۷۶۰	۲۶,۳۸۷,۷۶۰	۲۶,۳۸۷,۷۶۰	۲۶,۳۸۷,۷۶۰	۲۶,۳۸۷,۷۶۰	۲۶,۳۸۷,۷۶۰	۲۶,۳۸۷,۷۶۰
۱,۴۰۴,۷۵۵	۱,۶۰۵,۷۰۹	۹,۸۶۵,۴۳۷	۱۹,۰۹۷,۳۲۹	۱۰,۵۸۱۲	۱,۸۸۶,۳۲۴	۴,۰۱۲,۰۴۵	۲۴۸,۲۱۸	۵۷۶,۲۰۷	(۳۳۱,۶۰۰)	(۳۳۱,۶۰۰)	(۳۳۱,۶۰۰)	(۳۳۱,۶۰۰)	(۳۳۱,۶۰۰)	(۳۳۱,۶۰۰)	(۳۳۱,۶۰۰)	(۳۳۱,۶۰۰)	(۳۳۱,۶۰۰)	(۳۳۱,۶۰۰)
۳۷۸,۸۵۵,۰۹۸	۹,۸۶۵,۴۳۷	(۱,۸۱۸,۳۵۵)	۴,۵۸۶,۳۲۴	(۲,۳۲۰,۴۲۲)	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴	۱,۱۴۹,۶۲۴
۲۲۸,۸۲۵,۵۲۵	۹,۱۳۰,۷۲۴	۵,۵۱۵,۷۲۸	۲۵,۶۶۲,۱۷۶	۲۲۰,۸۹۲	۴۷,۶۰۱,۷۲۸	۱۴,۰۴۷,۷۲۲	۴۵,۵۷۵,۰۲۱	۱۷۱,۲۵۲,۹۰۱	۱۱,۳۸۱,۷۵۷	۱,۶۰۷,۹۴۴	۱,۶۰۷,۹۴۴	۱,۶۰۷,۹۴۴	۱,۶۰۷,۹۴۴	۱,۶۰۷,۹۴۴	۱,۶۰۷,۹۴۴	۱,۶۰۷,۹۴۴	۱,۶۰۷,۹۴۴	۱,۶۰۷,۹۴۴
۲۲,۷۶۲,۱۷۵	-	-	-	۲۴۱,۰۸۸	۱۶,۹۷۵,۲۶۱	۵,۸۳۲,۵۴۴	۳۳۱,۵۲۵	-	۹۶,۴۴۴	(۶۲,۷۵۱)	(۶۲,۷۵۱)	(۶۲,۷۵۱)	(۶۲,۷۵۱)	(۶۲,۷۵۱)	(۶۲,۷۵۱)	(۶۲,۷۵۱)	(۶۲,۷۵۱)	(۶۲,۷۵۱)
۷,۵۰۷,۹۱۸	-	-	-	-	۵,۳۸۷,۷۷۷	(۴۶,۱۷۶)	(۱,۸۱۰)	-	(۲,۴۱۷)	۲۲۲,۲۴۰	۲۲۲,۲۴۰	۲۲۲,۲۴۰	۲۲۲,۲۴۰	۲۲۲,۲۴۰	۲۲۲,۲۴۰	۲۲۲,۲۴۰	۲۲۲,۲۴۰	۲۲۲,۲۴۰
(۱۸۲,۷۳۰)	-	-	-	-	(۷۳,۹۹۳)	(۲,۴۱۷)	(۲,۴۱۷)	-	۶,۳۹۹,۷۰۰	۹۳۲,۴۷۷	۹۳۲,۴۷۷	۹۳۲,۴۷۷	۹۳۲,۴۷۷	۹۳۲,۴۷۷	۹۳۲,۴۷۷	۹۳۲,۴۷۷	۹۳۲,۴۷۷	۹۳۲,۴۷۷
۲۷۵,۰۹۶	-	-	-	۴۴,۰۰۹	(۳,۱۷۵)	(۲,۴۱۷)	(۲,۴۱۷)	-	۳۲,۱۸۵,۸۷۰	۲,۲۵۷,۶۱۰	۲,۲۵۷,۶۱۰	۲,۲۵۷,۶۱۰	۲,۲۵۷,۶۱۰	۲,۲۵۷,۶۱۰	۲,۲۵۷,۶۱۰	۲,۲۵۷,۶۱۰	۲,۲۵۷,۶۱۰	۲,۲۵۷,۶۱۰
۴۴,۳۶۰,۴۵۹	-	-	-	۴۸۵,۰۹۷	۳۲,۱۸۵,۸۷۰	۶,۳۹۹,۷۰۰	۱۳,۱۶۳,۶۳۱	-	۲,۲۵۷,۶۱۰	۱۵۴,۴۴۴	۱۵۴,۴۴۴	۱۵۴,۴۴۴	۱۵۴,۴۴۴	۱۵۴,۴۴۴	۱۵۴,۴۴۴	۱۵۴,۴۴۴	۱۵۴,۴۴۴	۱۵۴,۴۴۴
۶,۸۲۹,۳۹۱	-	-	-	۷۱۰,۵۲	۲,۲۵۷,۶۱۰	(۵۶,۳۲۹)	(۵۶,۳۲۹)	-	۲,۲۵۶,۶۰۶	۵۶,۹۳۷	۵۶,۹۳۷	۵۶,۹۳۷	۵۶,۹۳۷	۵۶,۹۳۷	۵۶,۹۳۷	۵۶,۹۳۷	۵۶,۹۳۷	۵۶,۹۳۷
(۳۲۰,۷۸۲)	-	-	-	-	(۲۸۵,۰۹۷)	(۲۸۵,۰۹۷)	(۲۸۵,۰۹۷)	-	۲,۲۵۶,۶۰۶	۷,۱۳۴,۶۵۰	۷,۱۳۴,۶۵۰	۷,۱۳۴,۶۵۰	۷,۱۳۴,۶۵۰	۷,۱۳۴,۶۵۰	۷,۱۳۴,۶۵۰	۷,۱۳۴,۶۵۰	۷,۱۳۴,۶۵۰	۷,۱۳۴,۶۵۰
۲,۰۶۷,۱۹۹	-	-	-	۷۱۰,۵۲	۲,۲۵۶,۶۰۶	-	۶۲۶,۷۳۵	-	۲۸,۶۴۲,۶۵۷	۲,۸۶۹,۹۱۸	۲,۸۶۹,۹۱۸	۲,۸۶۹,۹۱۸	۲,۸۶۹,۹۱۸	۲,۸۶۹,۹۱۸	۲,۸۶۹,۹۱۸	۲,۸۶۹,۹۱۸	۲,۸۶۹,۹۱۸	۲,۸۶۹,۹۱۸
۶۵۵,۸۷۰	-	-	-	۷۱۰,۵۲	۲۸,۶۴۲,۶۵۷	۷,۱۳۴,۶۵۰	۱۶,۱۰۶,۰۴۱	-	۲,۸۶۹,۹۱۸	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹
۵۲,۵۸۲,۳۲۵	-	-	-	۷۱۰,۵۲	۲۸,۶۴۲,۶۵۷	۷,۱۳۴,۶۵۰	۱۶,۱۰۶,۰۴۱	-	۲,۸۶۹,۹۱۸	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹
۲۱۹,۶۱۱,۷۶۰	۷۲۸,۱۹۵	۲,۰۶۶,۸۷۰	۶,۲۲۲,۵۵۱	۱۲۴,۰۸۱	۱۴,۵۸۶,۴۱۷	۲,۱۱۱,۳۲۹	۲۰,۹۶۹,۹۱۸	۱۷۱,۱۷۹,۹۰۸	۱۶,۰۷۵,۲۰۲	۳,۲۹۶,۳۲۲	۳,۲۹۶,۳۲۲	۳,۲۹۶,۳۲۲	۳,۲۹۶,۳۲۲	۳,۲۹۶,۳۲۲	۳,۲۹۶,۳۲۲	۳,۲۹۶,۳۲۲	۳,۲۹۶,۳۲۲	۳,۲۹۶,۳۲۲
۲۲۶,۴۹۴,۶۴۹	۱,۶۰۵,۷۰۹	۲,۲۴۵,۵۷۸	۱۱,۷۶۹,۵۴۴	۱۲۵,۰۸۱	۱۶,۰۷۵,۲۰۲	۳,۲۹۶,۳۲۲	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۱۷۷,۵۱۲,۳۱۰	۱۸,۹۵۸,۰۸۱	۶,۹۱۲,۰۷۷	۶,۹۱۲,۰۷۷	۶,۹۱۲,۰۷۷	۶,۹۱۲,۰۷۷	۶,۹۱۲,۰۷۷	۶,۹۱۲,۰۷۷	۶,۹۱۲,۰۷۷	۶,۹۱۲,۰۷۷	۶,۹۱۲,۰۷۷
۲۷۶,۲۵۲,۳۹۰	۹,۱۳۰,۷۲۴	۵,۵۱۵,۷۲۸	۲۵,۶۶۲,۱۷۶	۱۵۹,۸۴۱	۱۸,۹۵۸,۰۸۱	۶,۹۱۲,۰۷۷	۲۹,۴۶۸,۹۸۰	۱۷۹,۲۵۲,۹۰۱	۲۸,۶۴۲,۶۵۷	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹	۲۲,۳۲۲,۳۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
 مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۱
 استهلاک سال
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و تغییرات
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
 استهلاک سال
 فروش رفته
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات
 اثر تفاوت های تسعیر ارز
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

لیزین رفتاری
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۶-۲ دارایی های ثابت مشهود بانک

شرح	انبار	سرمایه ای در	سازماندهی برادریهای	دارایی های در دست	بهسازی و نوسازی	تجهیزات راهبری	اتاقه و مصیبات	وسایل نقلیه	ساختن و تأسیسات	زمین
مبایین رمال	مبایین رمال	مبایین رمال	مبایین رمال	مبایین رمال	مبایین رمال	مبایین رمال	مبایین رمال	مبایین رمال	مبایین رمال	مبایین رمال
۲۳۱,۵۳۱,۵۴۷	۵۸۳,۳۳۷	۴۲۴,۵۷۱	۶,۱۷۳,۶۹۱	۳۶۵,۱۶۹	۱۵,۵۵۶,۵۳۳	۶,۳۶۶,۸۳۴	۶۲۷,۰۰۷	۷۷,۳۳۹,۰۰۵	۱۷۱,۷۷۵,۵۱۱	
۱۵,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۵۳,۱۸۲	۳۳۱,۹۵۶	۱۱,۱۰۸,۳۳۱	۴۵,۰۰۰	(۳۲,۵۶۴)	(۴,۰۳۴)	(۳۶۵)	(۶۷,۸۷۱)	(۳۵۴,۱۴۶)	
(۴۴۶,۳۰۰)	(۱)	(۹۹,۴۹۹)	(۸۴,۰۷۷۹۷)	-	۱,۵۸۰,۷۹۵	۷۳۳,۶۸۴	۵۱,۴۴۱	۲,۱۹۳,۳۸۹	۶,۳۱۶,۳۰۷	
۳۰۷,۳۳۶	(۱,۳۳۶,۶۲۱)	-	۱۴,۰۵۹	-	۵۶,۹۹۳	-	-	۳۳۶,۳۳۳	۱۷۷,۹۲۵,۶۷۳	
۲۴۴,۵۳۲,۶۴۴	۱,۴۳۹,۷۹۸	۵۵۷,۰۷۸	۸,۸۸۸,۴۸۴	۴۱۰,۱۷۸	۱۷,۰۶۰,۷۶۳	۷,۸۰۸,۶۹۳	۶۷۸,۲۸۳	۲۹,۶۹۰,۹۱۶	۱۷۷,۹۲۵,۶۷۳	
۳۰,۹۸۹,۶۶۸	۸,۱۱۷,۳۲۷	۳,۳۳۳,۳۴۸	۱۴,۵۶۱,۱۳۳	۱,۰۵,۸۱۳	-	۱,۳۱۴,۷۴۹	۷۶,۳۵۵	۷۴,۹۷۸	۲,۸۴۰,۱۵۷	
(۴۸۳,۰۵۶)	-	-	-	-	(۵۵,۵۱۱)	(۶۴,۳۸۰)	(۹,۳۳۴)	(۹,۳۳۴)	(۳۵۳,۷۳۱)	
(۱۴۴,۱۵۶,۲۸)	(۴,۴۲۵,۱۳۵)	(۱,۴۳۸,۳۰۸)	(۵,۵۳۵,۳۳۱)	-	۴,۵۷۸,۱۰۳	۵۵۴,۰۵۳	(۱۳,۵۸۵)	۳,۳۷۳,۹۵۵	(۱۱,۳۶۸,۶۸۰)	
۲۶۰,۶۰۳,۵۹۷	۵,۱۷۱,۱۰۰	۲,۳۵۲,۹۶۸	۱۷,۹۰۴,۱۷۵	۵۱۵,۹۹۰	۲۱,۵۴۶,۰۵۵	۹,۶۳۳,۳۱۶	۱,۴۳۷,۰۵۳	۳۳,۰۷۹,۶۱۵	۱۶۹,۰۵۳,۴۱۷	
۲۱,۷۷۵,۶۰۱	-	-	-	۳۴۱,۰۸۸	۶,۷۰۶,۶۵۶	۵,۱۷۴,۰۶۹	۳۷,۰۷۴	۹,۰۳۳,۸۲۷	-	
۵,۸۰۰,۶۳۳	-	-	-	-	۳,۴۴۱,۹۰۳	۳,۸۹,۵۳۷	۸۲,۱۱۸	۱,۳۶۷,۰۷۵	-	
(۱۳۴,۹۷۳)	-	-	-	-	(۳,۳۵۶)	(۴,۰۳۴)	(۳۶۵)	(۳,۷۰۰)	-	
۸۸,۱۹۹	-	-	-	۴۴,۰۰۹	-	(۱,۸۷۳)	-	۴۰,۱۸	-	
۳۷,۰۴۰,۳۴۹	-	-	-	۲۵۵,۹۹۷	۱۰,۰۷۲,۹۹۵	۵,۵۲۱,۶۲۶	۳۵۳,۴۴۴	۱۰,۷۸۷,۳۳۰	-	
۵,۸۷۸,۴۳۳	-	-	-	۷۱,۰۵۳	۳,۰۸۲,۹۱۷	۷۱۷,۵۶۷	۱۸۱,۹۱۹	۱,۷۷۴,۷۹۹	-	
(۱۳۷,۸۱۳)	-	-	-	-	(۵۵,۵۱۱)	(۶۴,۳۸۰)	(۱۱,۳۵۰)	(۳۵۳,۹۶۵)	-	
۲۲,۳۵۳,۴۶۴	-	-	-	۳۵۶,۱۲۹	۱۳,۱۰۱,۱۸۱	۶,۱۷۴,۷۱۱	۵۳۳,۱۳۳	۱۲,۹۹۹,۳۰۳	-	
۲۰,۷۰۷,۲۶۸	۵۹۳,۳۳۷	۴۲۴,۵۷۱	۶,۱۷۳,۶۹۱	۱۲۴,۰۸۱	۸,۸۵۰,۸۷۷	۱,۳۰۳,۷۵۵	۳۵۶,۳۶۶	۱۷,۹۲۵,۵۱۸	۱۷۱,۷۷۵,۵۱۱	
۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵	۱,۴۳۹,۷۹۸	۵۵۷,۰۷۸	۸,۸۸۸,۴۸۴	۱۲۵,۰۸۱	۶,۹۸۹,۷۶۹	۲,۳۲۸,۴۶۸	۳۲۵,۷۸۹	۱۸,۰۳۰,۶۶۴	۱۷۷,۹۲۵,۶۷۳	
۲۳۸,۳۵۰,۱۳۳	۵,۱۷۱,۱۰۰	۲,۳۵۲,۹۶۸	۱۷,۹۰۴,۱۷۵	۱۵۹,۸۶۱	۸,۴۳۳,۸۷۵	۳,۴۴۸,۵۰۳	۹۰۴,۹۳۰	۲۰,۸۳۰,۳۱۴	۱۶۹,۰۵۳,۴۱۷	

۲۶-۳ مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش تمام شده به شرح زیر است

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بر مبنای بهای تمام شده	۱۳۰۳,۷۵۵	۱۷,۹۲۵,۵۱۸
بر مبنای بهای تمام شده	۲,۳۲۸,۴۶۸	۱۷۷,۹۲۵,۶۷۳
تغییر	۱,۰۲۴,۷۱۳	۱۶۰,۰۰۰
مجموع	۳,۳۵۸,۶۳۶	۱۷۹,۰۰۰,۰۰۰

۲۶-۴ داراییهای بانک، اموال متعلقه، سرقفلی، املاک استیجاری و موجودی انبارها مجموعاً به بهای تمام شده ۲۸۶,۶۸۵ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۲۴۸,۱۰۰ میلیارد ریال تا مبلغ ۲۶۲,۸۲۳ میلیارد ریال از ارزشی بیش از ۲۶۲,۸۲۳ میلیارد ریال و ۵۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای می باشد.

۲۶-۵ تعداد ۷۵ فقره از املاک غیر منقول ملکی بانک به ارزش دفتری ۳۳۰ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت رسمی بوده و با اسناد مالکیت نام دولتی می باشد که بانک در حال پیشگیری و اخذ اسناد مالکیت آنها می باشد همچنین تعداد ۴۲ فقره از اموال غیر منقول ملکی به ارزش دفتری ۵۸۹ میلیارد ریال دارای غرب اوقافی می باشد و اسناد مالکیت ۴۹ فقره از املاک ملکی به ارزش دفتری ۱۸,۸۳۴ میلیارد ریال نام یکپارچه انعامی می باشد.

۲۶-۶ استیلاک انباشته دارایی منقول استانی بر مبنای اظهارات با فروش از دفاتر خارج می گردد قسمت عمده داراییهای در جریان خرید و احداث بابت پروژه های در دست تکمیل ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و تسهیلات بانک در سطح کشور مربوط به ساختمان مدیریت شعب استانی، الامم، خوابگاه شمالی و چهارمحل و بخشهای، ملک بیمار نانجید، شعبان الامم و شعبه جدید تبریز می باشد.

۲۶-۷ زمین مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده ۱۹,۴۹۳,۶۳۸ و ۱۹,۴۹۳,۶۳۸ می باشد.

۲۶-۸ دارایی های ناشی که مورد استفاده قرار می گیرد پس از تسویب هیات مدیره به سر فصل دارایی جاری تکمیل شده برای فروش منقول می شود همچنین مبلغ ۳۴ میلیارد ریال از ساختمان های بانک ملی زیر استیلاک قرار می گیرد.

۲۶-۹ از مبلغ ۳۲,۳۵۳ میلیارد ریال استیلاک انباشته دارایی غیر منقول مبلغ ۷,۸۱۰ میلیارد ریال مربوط به استیلاک دارایی های تجدید ارزیابی شده در سنوات ۱۳۸۲ و ۱۳۸۳ می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۷- دارایی های نامشهود

بانک		گروه	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۹۱,۵۴۶	۹,۶۶۲,۳۵۰	۱۱,۵۷۴,۳۸۱	۱۱,۱۷۸,۹۴۰
۲۰,۶۶۵	۲۰,۶۶۶	۳۹,۱۰۴	۳۵,۸۰۲
۱۴,۳۰۰,۹۵۷	۱۹,۵۵۲,۹۸۰	۱۵,۳۱۰,۶۰۰	۲۱,۹۷۶,۹۵۱
۲۵,۸۱۳,۱۶۸	۲۹,۳۳۵,۸۹۶	۲۶,۹۲۴,۰۸۴	۳۲,۱۹۱,۶۹۴
(۵,۴۸۵,۷۹۷)	(۶,۲۷۶,۹۰۵)	(۶,۰۰۹,۸۷۸)	(۷,۴۶۷,۹۰۵)
۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۲۲,۹۵۸,۹۹۱	۲۰,۹۱۴,۲۰۶	۲۵,۷۲۳,۷۸۸

سرقفلی محل و کسب و پیشه
حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
نرم افزارهای رایانه ای
کسر میشود: استهلاک انباشته

۳۷-۱ دارایی های نامشهود گروه

گروه

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۳۶۰,۳۷۶	۴۲,۶۰۲	۸,۳۱۹,۲۵۶	۴,۴۴۸,۹۹۲	۱۱,۵۴۹,۵۲۶	بهای تمام شده
۵,۹۶۸,۶۲۲	۳	۲,۷۳۹,۴۹۵	۱,۲۷۰,۹۴۶	۱,۹۵۸,۱۷۸	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
(۱۱,۶۵۸)	-	-	(۳)	(۱۱,۶۵۶)	افزایش طی سال مالی
۵۸,۸۴۵	-	-	۵۸,۸۴۵	-	فروش رفته
(۳,۴۵۲,۰۹۹)	(۳,۵۰۰)	(۹۲۳,۴۰۷)	(۶۰۳,۵۲۵)	(۱,۹۲۱,۶۶۷)	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۲۶,۹۲۴,۰۸۵	۳۹,۱۰۴	۱۰,۱۳۵,۳۴۴	۵,۱۷۵,۲۵۶	۱۱,۵۷۴,۳۸۱	نقل و انتقالات و تغییرات
۶,۹۷۰,۶۱۷	۱۸۱	۴,۵۵۳,۷۵۳	۲,۱۷۲,۵۲۳	۲۴۴,۱۶۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۳,۳۵۵,۱۷۳)	(۳,۴۷۴)	(۸۸,۲۳۱)	(۹۶,۶۵۸)	(۳,۱۶۶,۸۱۰)	افزایش طی سال مالی
۲,۶۵۲,۱۶۵	(۸)	(۱,۰۰۰,۳۸۲)	۱,۱۲۵,۳۴۶	۲,۵۲۷,۲۰۹	فروش رفته
۳۲,۱۹۱,۶۹۴	۳۵,۸۰۲	۱۳,۶۰۰,۴۸۴	۸,۳۷۶,۴۶۷	۱۱,۱۷۸,۹۴۰	نقل و انتقالات و تغییرات
					مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵,۳۰۷,۹۳۲	۳۴۸	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۰۹۲,۴۶۴	۳,۱۳۱	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۱,۱۰۹,۳۷۲	۱	-	۱,۱۰۹,۳۷۱	-	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۳۱,۸۸۶	-	-	۳۱,۸۸۶	-	استهلاک سال
(۴۳۹,۲۱۱)	-	-	(۴۳۹,۲۱۱)	-	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۶,۰۰۹,۸۷۸	۳۴۹	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۷۹۴,۴۰۹	۳,۱۳۱	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۷۹۱,۱۰۸	۱	-	۷۹۱,۱۰۷	-	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۳۰۰)	-	-	(۳۰۰)	-	استهلاک سال
۶۶۷,۲۱۸	-	-	۶۶۷,۲۱۸	-	فروش رفته
۷,۴۶۷,۹۰۵	۳۵۰	۳,۲۱۱,۹۹۰	۴,۲۵۲,۴۲۴	۳,۱۳۱	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
					مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۹,۰۵۲,۴۴۴	۴۲,۲۵۴	۵,۱۰۷,۲۶۶	۲,۳۵۶,۵۲۸	۱۱,۵۴۶,۳۹۵	ارزش دفتری
۲۰,۹۱۴,۲۰۶	۳۸,۷۵۵	۶,۹۲۳,۳۵۴	۲,۳۸۰,۸۴۷	۱۱,۵۷۱,۲۵۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۵,۷۲۳,۷۸۸	۳۵,۴۵۲	۱۰,۳۸۸,۴۹۴	۴,۱۲۴,۰۳۳	۱۱,۱۷۵,۸۰۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
					مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۳۷ - دارایی های نامشهود بانک

بانک

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۳۶۳,۰۳۷	۲۰,۶۶۵	۸,۳۱۹,۲۵۶	۳,۵۵۶,۴۲۳	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	بهای تمام شده
۳,۷۷۳,۶۴۰	.	۲,۷۳۹,۴۹۵	۱,۰۰۳,۹۴۰	۳۰,۲۰۵	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
(۱۱,۶۵۶)	.	.	.	(۱۱,۶۵۶)	افزایش طی سال مالی
(۱,۳۱۱,۸۵۳)	.	(۹۲۳,۴۰۷)	(۳۹۴,۷۵۰)	۶,۳۰۴	فروش رفته
۲۵,۸۱۳,۱۶۸	۲۰,۶۶۵	۱۰,۱۳۵,۳۴۴	۴,۱۶۵,۶۱۳	۱۱,۴۹۱,۵۴۶	نقل و انتقالات و تغییرات
۶,۵۸۴,۷۹۶	.	۴,۵۵۳,۷۵۳	۱,۷۸۶,۸۸۳	۲۴۴,۱۶۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۱۳۸,۴۶۰)	.	.	.	(۱۳۸,۴۶۰)	افزایش طی سال مالی
(۳,۰۲۳,۶۰۸)	.	(۱,۰۸۸,۶۱۳)	.	(۱,۹۳۴,۹۹۵)	فروش رفته
۲۹,۲۳۵,۸۹۶	۲۰,۶۶۵	۱۳,۶۰۰,۴۸۴	۵,۹۵۲,۴۹۶	۹,۶۶۲,۲۵۱	نقل و انتقالات و تغییرات
					مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴,۷۷۷,۳۵۲	.	۳,۲۱۱,۹۹۰	۱,۵۶۵,۳۶۲	.	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۷۰۸,۴۴۵	.	.	۷۰۸,۴۴۵	.	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۵,۴۸۵,۷۹۷	.	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۲۷۳,۸۰۷	.	استهلاک سال
۷۹۱,۱۰۸	.	.	۷۹۱,۱۰۸	.	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۶,۲۷۶,۹۰۵	.	۳,۲۱۱,۹۹۰	۳,۰۶۴,۹۱۵	.	استهلاک سال
					مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۸,۵۸۵,۶۸۵	۲۰,۶۶۵	۵,۱۰۷,۲۶۶	۱,۹۹۱,۰۶۱	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	ارزش دفتری
۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۲۰,۶۶۵	۶,۹۲۳,۳۵۴	۱,۸۹۱,۸۰۶	۱۱,۴۹۱,۵۴۶	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۲,۹۵۸,۹۹۱	۲۰,۶۶۵	۱۰,۳۸۸,۴۹۴	۲,۸۸۷,۵۸۱	۹,۶۶۲,۲۵۱	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
					مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳-۳۷ - مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۱,۴۹۱,۵۴۶	۳۴۲,۴۹۹	۹,۶۶۲,۲۵۱	۲,۳۸۳,۱۹۳	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده
۱۱,۴۹۱,۵۴۶	۳۴۲,۴۹۹	۹,۶۶۲,۲۵۱	۲,۳۸۳,۱۹۳	

۴-۳۷ - بابت خرید تعداد ۱۰ فقره از سرقفلی های بانک به بهای تمام شده ۱۱۸ میلیارد ریال، قولنامه به صورت عادی و خارج از دفاتر اسناد رسمی تنظیم گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۸- سپرده قانونی

بانک		گروه	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۶,۹۸۳,۱۱۶	۱,۱۴۵,۴۵۲,۰۳۴	۹۹۶,۹۸۳,۱۱۶	۱,۱۴۵,۴۵۲,۰۳۴
۳,۹۹۰,۱۴۴	۴,۷۵۳,۵۱۵	۳,۹۹۰,۱۴۴	۴,۷۵۳,۵۱۵
۲,۸۵۹,۵۲۸	۳,۳۳۹,۹۶۱	۲,۸۵۹,۵۲۸	۳,۳۳۹,۹۶۱
۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸	۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸	۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
جمع سپرده قانونی

۳۸-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۳۸-۲- برای سپرده های ارزی شعب سرزمین اصلی و مناطق آزاد، سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع نمی شود.

۳۹- سایر دارایی ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۵,۳۳۸,۵۴۱	۴۵۵,۶۱۱,۳۶۷	۳۱۵,۳۳۸,۵۴۱	۴۵۵,۶۱۱,۳۶۷	۳۹-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۱۸۳,۴۳۸	۱۲,۸۶۷,۱۹۹	۳۹-۲ طلا و نقره
.	۱۹,۳۸۰,۷۷۹	.	۱۹,۳۸۰,۷۷۹	۳۹-۳ اقلام در راه
۳۸,۵۷۸	۲۹,۸۶۸	۳۸,۵۷۸	۲۹,۸۶۸	تسیر مالیاتی
۱,۵۵۹,۶۷۱	.	۲,۲۹۲,۶۹۸	۸۰۰,۸۸۳	اقلام مصرفی انبار
.	.	۱۳,۹۴۵,۶۴۱	۱۱,۶۷۲,۴۲۶	سایر
۳۲۹,۰۶۶,۸۳۲	۴۸۷,۷۳۶,۳۸۷	۳۴۳,۷۹۸,۸۹۶	۵۰۰,۴۶۲,۵۲۲	جمع سایر دارایی ها

۳۹-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

یادداشت		۱۴۰۱	۱۴۰۲
۳۹-۱-۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)	۱۴۶,۱۴۵,۸۰۵	۲۳۷,۰۶۷,۰۸۳
	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)	۲۰۷,۷۲۵,۰۰۸	۲۶۵,۸۳۳,۲۳۰
	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار کسر می شود:	۳۵۳,۸۷۰,۸۱۳	۵۰۲,۸۹۰,۳۱۳
۳۹-۱-۱	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال	(۳۳,۵۷۶,۷۰۰)	(۴۰,۰۹۴,۱۲۴)
	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز	(۱۵۳,۴۶۲)	(۲۴۶,۵۷۸)
۳۹-۱-۲	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۸۰۲,۱۱۰)	(۶,۹۳۸,۲۴۴)
	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۳۱۵,۳۳۸,۵۴۱	۴۵۵,۶۱۱,۳۶۷

۳۹-۱-۱- بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار وفق بخشنامه شماره ۰۰/۱۲۷۹۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.م.ح. محاسبه و ثبت شده است.

۳۹-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۳,۷۰۶,۸۹۱	۴,۸۰۲,۱۱۰	افزایش طی سال
۱,۰۹۵,۲۱۹	۲,۱۳۶,۱۳۴	مانده پایان سال
۴,۸۰۲,۱۱۰	۶,۹۳۸,۲۴۴	

۳۹-۲- سرفصل مذکور مربوط به خرید شمش طلا توسط بانک می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۳

۳۹-۲- اقلام در راه در تاریخ صورت وضعیت مالی عبارتند از:

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۱
شعب ریال	۱۳۲,۹۵۱	۱۴۰,۱۰۰
مرکز ریال	۲,۸۵۵,۵۰۸	۲,۸۵۵,۵۰۸
بدهکاران داخلی ریال	۴۴,۱۵۸,۸۱۶	۵۰,۷۱۵,۹۷۰
بدهکاران داخلی ارز	۴۸۳,۰۸۳	۴۰,۶۷,۷۷۹
سرمایه بر داخلی به شعب خارج به ارز	۱,۴۶۶,۲۰۱	۱,۴۶۶,۲۰۱
سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	۵۰۰,۰۳۷	۲,۷۷۹,۵۳۵
سپرده ارزی دیپاری شعب خارج نزد یکدیگر	۱۸۰,۰۶۸	۱۰۵,۲۸۱
سپرده معطل ارزی نزد خارج از کشور	۱,۸۷۶,۹۵۰	۱,۱۴۲,۲۴۲
مطالبات از اداره مرکزی	۱,۹۵۰,۳۲۶	۱,۱۹۰,۵۰۹
سپرده ارزی دیپاری نزد شعب خارج	۴۶,۸۶۵,۱۵۹	۱۶,۱۶۰,۶۷۰
وضعیت ارزی	۴۲,۹۱۸	۴۲,۹۱۸
مازاد مبلغ	۲,۳۳۰	۲,۳۳۰
	۱۰۹,۲۳۷,۴۱۸	۷۷,۵۰۲,۹۲۵
	۱۹,۳۸۰,۷۷۹	۱۳,۸۳۰,۸۰۵
	۱۲۸,۶۱۸,۶۴۷	۹۱,۳۳۳,۷۳۹
	۱۲۸,۶۱۸,۶۴۷	۹۱,۳۳۳,۷۳۹

۳۹-۳-۱- بدهکاران داخلی به ریال

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۱
شعب ریال	۱۳۲,۹۵۱	۱۴۰,۱۰۰
مرکز ریال	۲,۸۵۵,۵۰۸	۲,۸۵۵,۵۰۸
بدهکاران داخلی ریال	۴۴,۱۵۸,۸۱۶	۵۰,۷۱۵,۹۷۰
بدهکاران داخلی ارز	۴۸۳,۰۸۳	۴۰,۶۷,۷۷۹
سرمایه بر داخلی به شعب خارج به ارز	۱,۴۶۶,۲۰۱	۱,۴۶۶,۲۰۱
سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	۵۰۰,۰۳۷	۲,۷۷۹,۵۳۵
سپرده ارزی دیپاری شعب خارج نزد یکدیگر	۱۸۰,۰۶۸	۱۰۵,۲۸۱
سپرده معطل ارزی نزد خارج از کشور	۱,۸۷۶,۹۵۰	۱,۱۴۲,۲۴۲
مطالبات از اداره مرکزی	۱,۹۵۰,۳۲۶	۱,۱۹۰,۵۰۹
سپرده ارزی دیپاری نزد شعب خارج	۴۶,۸۶۵,۱۵۹	۱۶,۱۶۰,۶۷۰
وضعیت ارزی	۴۲,۹۱۸	۴۲,۹۱۸
مازاد مبلغ	۲,۳۳۰	۲,۳۳۰
	۱۰۹,۲۳۷,۴۱۸	۷۷,۵۰۲,۹۲۵
	۱۹,۳۸۰,۷۷۹	۱۳,۸۳۰,۸۰۵
	۱۲۸,۶۱۸,۶۴۷	۹۱,۳۳۳,۷۳۹
	۱۲۸,۶۱۸,۶۴۷	۹۱,۳۳۳,۷۳۹

۳۹-۳-۱-۱- سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بدهکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل شامل مبلغ ۲۶,۱۲۷ میلیارد ریال، بابت تعینات ارزی گذشته موضوع بهشماره ۱۵-۱۱-۶ می باشد در این خصوص مفاد نامه شماره سبانا ۱۳۳۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷۱۷ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری اداره معاملات و مقررات بانکی مرکزی موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی رعایت شده است.

۳۹-۳-۱-۲- سرفصل فوق عمدتاً شامل اسناد بین واحد صلحه فی ملین واحد های ستادی و شعب به مبلغ ۲۰,۹۴ میلیارد ریال می باشد.

۳۹-۳-۲- بدهکاران داخلی به ریال

	۱۴۰۳	۱۴۰۱
شعب ریال	۱۳۲,۹۵۱	۱۴۰,۱۰۰
مرکز ریال	۲,۸۵۵,۵۰۸	۲,۸۵۵,۵۰۸
بدهکاران داخلی ریال	۴۴,۱۵۸,۸۱۶	۵۰,۷۱۵,۹۷۰
بدهکاران داخلی ارز	۴۸۳,۰۸۳	۴۰,۶۷,۷۷۹
سرمایه بر داخلی به شعب خارج به ارز	۱,۴۶۶,۲۰۱	۱,۴۶۶,۲۰۱
سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	۵۰۰,۰۳۷	۲,۷۷۹,۵۳۵
سپرده ارزی دیپاری شعب خارج نزد یکدیگر	۱۸۰,۰۶۸	۱۰۵,۲۸۱
سپرده معطل ارزی نزد خارج از کشور	۱,۸۷۶,۹۵۰	۱,۱۴۲,۲۴۲
مطالبات از اداره مرکزی	۱,۹۵۰,۳۲۶	۱,۱۹۰,۵۰۹
سپرده ارزی دیپاری نزد شعب خارج	۴۶,۸۶۵,۱۵۹	۱۶,۱۶۰,۶۷۰
وضعیت ارزی	۴۲,۹۱۸	۴۲,۹۱۸
مازاد مبلغ	۲,۳۳۰	۲,۳۳۰
	۱۰۹,۲۳۷,۴۱۸	۷۷,۵۰۲,۹۲۵
	۱۹,۳۸۰,۷۷۹	۱۳,۸۳۰,۸۰۵
	۱۲۸,۶۱۸,۶۴۷	۹۱,۳۳۳,۷۳۹
	۱۲۸,۶۱۸,۶۴۷	۹۱,۳۳۳,۷۳۹

وجه واریزی به حساب جام

سایر اقلام

۳۹-۳-۳- مانده سپرده ارزی دیپاری نزد شعب خارج به دلیل استفاده از اطلاعات مبلغ ۱۴۰,۷۱۸,۰۱۰ شعب خارج کشور، با سپرده دیپاری اداره مرکزی نزد شعب خارج کشور مطابقت ندارد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۰- سپرده های مشتریان

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
۴۰-۱ سپرده های دیداری و مشابه	۱,۰۲۵,۶۴۳,۸۷۰	۱,۰۰۲,۲۳۱,۵۲۷	۱,۱۲۵,۰۴۸,۳۰۱	۱,۰۰۲,۱۵۶,۸۱۱
۴۰-۲ سپرده های پس انداز و مشابه	۶۱۱,۷۸۲,۰۷۲	۵۷۳,۹۰۱,۷۵۲	۶۱۱,۷۸۲,۰۷۲	۵۷۳,۹۰۱,۷۵۲
جمع سپرده های مشتریان حقیقی	۱,۶۳۷,۴۲۵,۹۴۲	۱,۵۷۷,۱۳۳,۲۷۹	۱,۷۳۶,۸۳۰,۴۷۳	۱,۵۷۷,۰۵۸,۵۶۳
مشتریان حقوقی				
۴۰-۱ سپرده های دیداری و مشابه	۱,۲۷۹,۹۱۴,۰۰۴	۲,۰۶۱,۷۸۲,۸۶۱	۱,۱۷۶,۸۸۸,۸۱۸	۲,۰۷۱,۵۸۵,۳۲۶
۴۰-۲ سپرده های پس انداز و مشابه	۱۷۰,۴۴۵,۲۶۴	۷۱۰,۹۹۸,۵۶۳	۱۷۰,۴۴۵,۲۶۴	۷۱۰,۹۹۸,۵۶۳
۴۰-۳ سایر سپرده ها	۲۶۲,۰۶۶,۶۱۸	۲۴۱,۵۳۰,۱۲۶	۲۵۶,۹۸۴,۰۸۰	۲۳۸,۳۲۴,۹۱۳
جمع سپرده های مشتریان حقوقی	۱,۷۱۲,۴۲۵,۸۸۶	۳,۰۱۴,۳۱۱,۵۵۰	۱,۶۰۴,۳۱۸,۱۶۲	۳,۰۲۰,۹۰۸,۸۰۳
۴۰-۴ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۵,۶۷۶,۹۹۹,۱۷۰	۴,۵۴۰,۴۰۱,۶۴۶	۵,۷۱۷,۲۹۷,۶۳۵	۴,۵۵۵,۴۴۵,۰۲۳
جمع سپرده های مشتریان	۹,۰۲۶,۸۵۰,۹۹۸	۹,۱۳۱,۸۴۶,۴۷۴	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۸

۴۰-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰-۱-۱ سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۱,۹۹۰,۷۲۳,۱۸۲	۲,۸۵۸,۱۹۹,۹۸۱	۱,۹۹۰,۷۲۳,۱۸۲	۲,۸۷۲,۸۲۳,۴۴۹
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز	۱۱۲,۷۵۹,۲۲۹	۹۰,۸۰۳,۵۱۱	۱۱۲,۷۵۹,۲۲۹	۸۵,۹۰۸,۷۹۲
۴۰-۱-۲ انواع چک های بانکی فروخته شده	۵۰۰,۰۳۵,۵۱۱	۴۳,۳۵۹,۰۸۳	۵۰۰,۰۳۵,۵۱۱	۴۳,۳۵۹,۰۸۳
حواله های عهده بانک - ریال	۱۹,۳۷۴	۱۹,۴۵۸	۱۹,۳۷۴	۱۹,۴۵۸
حواله های عهده بانک - ارز	۲,۲۶۷	-	۲,۲۶۷	-
وجه اداره شده مصرف نشده ریال	۳۸۷,۱۲۴	۳۳,۱۱۱	۳۸۷,۱۲۴	۳۳,۱۱۱
سازگاران موقت - ریال	۳۴,۶۱۳,۶۵۲	۲۲,۳۹۰,۰۱۱	۳۴,۶۱۳,۶۵۲	۲۲,۳۹۰,۰۱۱
سازگاران موقت - ارز	۹۶,۹۴۶,۰۸۱	۳۲,۸۲۲,۶۳۸	۹۶,۹۴۶,۰۸۱	۳۲,۸۲۲,۶۳۸
۴۰-۱-۳ مانده مطالبه شده - ریال	۱۹,۷۳۳,۲۶۱	۱۷,۱۴۳,۸۵۶	۱۶,۱۱۲,۵۰۶	۱۷,۱۲۳,۸۵۶
مانده مطالبه شده - ارز	۳۷۰,۱۵۱	۲۴۲,۷۴۰	۳۷۰,۱۵۱	۲۴۲,۷۴۰
جمع سپرده های دیداری و مشابه	۲,۳۰۵,۵۵۷,۸۷۴	۳,۰۶۵,۰۱۴,۳۸۸	۲,۳۰۱,۹۳۷,۱۱۸	۳,۰۷۴,۷۴۲,۱۳۷

۴۰-۱-۱ کاهش در سپرده های قرض الحسنه جاری عمدتاً ناشی از برداشت مانده منابع ریالی در شرف تسویه شرکت ملی نفت ایران به مبلغ ۱,۲۳۶,۴۸۰ میلیارد ریال به منظور تسویه مطالبات بانک از آن شرکت و در اجرای بخشنامه بانک مرکزی از بابت لزوم انتقال مانده حسابهای دولتی به آن بانک می باشد که پس از تخصیص ارز از سوی بانک مرکزی تعیین تکلیف خواهد گردید.

۴۰-۱-۲ انواع چک های بانکی فروخته شده مربوط به چک های داخل شهری، چک های رمزارز سایر شعب و چک های بین بانکی سایر بانکها می باشد. که بنا بر درخواست مشتری صادر و حداکثر ظرف مهلت ۲۴ ساعت تسویه می گردد.

۴۰-۱-۳ مانده این سرفصل عمدتاً بابت حواله های ارزی انجام نشده مشتریان می باشد.

۴۰-۱-۴ مانده این سرفصل عمدتاً در نتیجه راکد بودن مانده حسابهای سپرده ای مشتریان وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.

۴۰-۲ سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۶۱۶,۲۲۷,۷۳۳	۵۷۶,۷۲۲,۰۶۴	۶۱۶,۲۲۷,۷۳۳	۵۷۶,۷۲۲,۰۶۴
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۱۰۶,۵۰۰,۷۸۱	۸۷,۴۰۳,۰۶۸	۱۰۶,۵۰۰,۷۸۱	۸۷,۴۰۳,۰۶۸
۴۰-۲-۱ سپرده پس انداز - سبب خارج	۵۶,۶۹۰,۱۴۵	۶۱۸,۳۵۹,۳۶۵	۵۶,۶۹۰,۱۴۵	۶۱۸,۳۵۹,۳۶۵
حساب پس انداز کارکنان	۲,۵۶۶,۷۴۳	۲,۳۳۱,۲۹۷	۲,۵۶۶,۷۴۳	۲,۳۳۱,۲۹۷
سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۲۴۱,۹۳۲	۱۸۴,۶۲۱	۲۴۱,۹۳۲	۱۸۴,۶۲۱
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	۷۸۲,۲۲۷,۳۳۶	۱,۲۸۴,۹۰۰,۳۱۵	۷۸۲,۲۲۷,۳۳۶	۱,۲۸۴,۹۰۰,۳۱۵

۴۰-۲-۱ علت کاهش سرفصل فوق آزدسازی سپرده های قرض الحسنه محدود شده نزد شعبه ستول کره جنوبی می باشد که در طی سال جاری معادل ۲,۴۴۲ میلیون دلار آن آزاد و به مشتریان پرداخت گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۴-۳ سایر سپردهها

بابت	گروه	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱
سپرده نقدی ضمانتنامهها - ریال	۱۴۸,۴۱۵,۷۲۷	۱۳۶,۵۵۵,۴۰۳
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز	۱۳,۳۹۷,۵۰۹	۹,۱۸۱,۲۹۵
بیش دریافت اعتبارات استادی - ریال	۹,۹۱۵,۲۸۶	۲,۳۸۲,۴۸۳
بیش دریافت اعتبارات استادی - ارز	۵۶,۰۱۸,۹۲۲	۶۸,۹۷۷,۷۶۳
بیش دریافت اعتبارات استادی داخلی	۶۶۷,۹۱۰	۶۸۶,۸۸۱
سایر بیش دریافتها	۳۳,۶۵۱,۰۴۴	۲۱,۷۲۵,۳۰۱
جمع سایر سپردهها	۲۶۲,۰۶۶,۶۱۸	۲۴۱,۵۳۰,۱۲۶

۲-۴-۴ سپردههای سرمایه گذاری مدت دار

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳,۶۹۷,۸۷۳,۹۷۸	۲,۶۲۴,۶۸۴,۸۸۳	۲,۶۳۹,۷۲۸,۲۶۱	۲,۶۳۹,۷۲۸,۲۶۱
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۱,۸۵۴,۸۸۰,۳۸۶	۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۱,۸۵۴,۸۸۰,۳۸۶
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۱۲۳,۵۹۶,۴۶۱	۲۷,۸۰۸,۹۵۲	۱۲۳,۵۹۶,۴۶۱	۲۷,۸۰۸,۹۵۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۳,۱۷۷,۲۹۵	۱۸,۸۷۱,۵۵۰	۲۳,۱۷۷,۲۹۵	۱۸,۸۷۱,۵۵۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵,۶۷۱,۵۶۳,۸۶۱	۴,۵۲۶,۳۴۵,۶۷۲	۵,۷۱۱,۹۶۲,۳۲۵	۴,۵۲۱,۲۸۹,۴۹۹
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۰,۳۲۹,۲۲۷,۰۶۳	۸,۰۴۲,۶۳۵,۵۱۲	۱۰,۳۲۹,۲۲۷,۰۶۳	۸,۰۴۲,۶۳۵,۵۱۲
سود برداشتنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۷,۶۲۱,۱۷۴	۲۸,۷۴۱,۸۲۹	۲۷,۶۲۱,۱۷۴	۲۸,۷۴۱,۸۲۹
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۹۹۱,۵۲۲	۲,۳۸۵,۶۰۱	۹۹۱,۵۲۲	۲,۳۸۵,۶۰۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۸۹	۷۴	۸۹	۷۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۸,۶۲۱,۸۰۵	۲۳,۰۲۷,۵۲۴	۲۸,۶۲۱,۸۰۵	۲۳,۰۲۷,۵۲۴
جمع سود برداشتنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵,۷۰۰,۱۷۶,۶۶۶	۴,۵۵۹,۷۷۳,۱۹۶	۵,۷۰۰,۱۷۶,۶۶۶	۴,۵۵۹,۷۷۳,۱۹۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۶,۰۲۹,۴۰۳,۷۲۹	۱۲,۶۰۲,۴۰۸,۷۰۸	۱۶,۰۲۹,۴۰۳,۷۲۹	۱۲,۶۰۲,۴۰۸,۷۰۸
کسر می شود - اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵,۶۷۱,۵۶۳,۸۶۱	۴,۵۲۶,۳۴۵,۶۷۲	۵,۷۱۱,۹۶۲,۳۲۵	۴,۵۲۱,۲۸۹,۴۹۹
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۱۰,۳۲۹,۲۲۷,۰۶۳	۸,۰۴۲,۶۳۵,۵۱۲	۱۰,۳۲۹,۲۲۷,۰۶۳	۸,۰۴۲,۶۳۵,۵۱۲

۲-۴-۵ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

یادداشت	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
	ریال	ارز	ریال	جمع
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۷۵۲,۹۲۲,۹۷۸	۷۳,۹۹۲,۹۵۰	۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۲,۶۳۹,۷۲۸,۲۶۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۳۳۷,۳۵۶	۶,۹۶۰,۱۳۰	۷,۲۹۷,۲۸۶	۶,۹۳۸,۲۵۵
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۰۹,۱۰۲,۱۴۷	۷,۱۵۰,۷۲۲	۲,۶۹۸,۸۶۹	۷,۲۶۰,۰۰۳
تا سه ماهه	۳	۲۶,۰۸۲	۴۶,۰۸۵	۱۳,۶۱۰,۴۹۳
بیش از سه تا شش ماهه	۱۰۹,۱۰۲,۱۴۷	۷,۱۵۰,۷۲۲	۲,۶۹۸,۸۶۹	۷,۲۶۰,۰۰۳
بیش از شش ماه تا یکسال	۳	۲۶,۰۸۲	۴۶,۰۸۵	۱۳,۶۱۰,۴۹۳
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۰۹,۱۰۲,۱۴۷	۷,۱۵۰,۷۲۲	۲,۶۹۸,۸۶۹	۷,۲۶۰,۰۰۳
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۳۵,۲۲۶,۲۷۹	۰	۷۳۵,۲۲۶,۲۷۹	۱,۱۰۵,۹۲۶,۰۱۱
کراهی سپرده عام	۲۲۶,۸۶۰,۷۲۱	۴۳۱,۶۹۹,۵۴۱	۷۵۸,۵۶۰,۲۶۲	۵۷۳,۵۲۳,۰۲۴
یک ساله	۳۸۰,۳۷۶,۵۵۰	۰	۸۶۴,۲۱۸,۴۰۸	۸۶۴,۲۱۸,۴۰۸
دو ساله	۱,۸۶۳,۹۰۹,۳۱۵	۰	۹۶,۰۶۰,۷۸۲	۹۶,۰۶۰,۷۸۲
سه ساله	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۰	۰	۰	۰
بیش از چهار ساله	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲۳۵,۲۲۶,۲۷۹	۰	۷۳۵,۲۲۶,۲۷۹	۱,۱۰۵,۹۲۶,۰۱۱
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۶۱,۱۴۸,۲۴۷	۴۳۱,۶۹۹,۵۴۱	۱,۵۶۲,۱۴۲,۵۴۷	۲,۶۳۹,۷۲۸,۲۶۱
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۶,۰۲۹,۴۰۳,۷۲۹	۵,۷۰۰,۱۷۶,۶۶۶	۱۶,۰۲۹,۴۰۳,۷۲۹	۱۶,۰۲۹,۴۰۳,۷۲۹

۲-۴-۶ حسی از گواهی سپرده عام، مربوط به اوراق گواهی منتشره با نرخ ۳۰ درصد به مبلغ ۲۴۵,۷۰۰ میلیارد ریال با مجوز بانک مرکزی می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۴-۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۱	۱۴۰۲					
	جمع	۱۳۷۱۰ درصد	۱۶۶۱۳ درصد	۱۹۵۱۶ درصد	۲۲۵۱۹ درصد	نیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۳,۵۸۹	۸۰,۸۰۲	۲,۱۱۴	۵۵,۶۳۳	۳۳,۰۳۹	-	-
۱,۷۲۲,۸۲۲,۶۸۷	۲۸۰,۲۷۶,۶۳۲	-	۱,۹۳۴,۳۶۶	۷۵۵,۱۱۱,۹۴۳	۱۷۲,۳۲۰	۱۷۲,۳۲۰
۷۹۶,۶۲۳,۳۲۷	-	۲۵,۲۱۱	۳۰۱,۴۱۷,۳۱۶	۱۶۷۶,۰۵۱,۵۷	۲۴۵,۶۹۹,۵۰۴	۲۴۵,۶۹۹,۵۰۴
۱۱۶,۳۵۰,۰۹۱	-	-	-	-	۱,۸۶۲,۹۰۹,۳۷۴	۱,۸۶۲,۹۰۹,۳۷۴
۴,۱۴۸,۵۴۷	-	-	-	-	-	-
۲,۶۳۹,۷۲۸,۶۶۱	۳,۷۱۵,۵۶۲,۰۱۵	۳۲۹,۴۹۰	۳,۰۳۲,۲۱۷,۲۱۵	۹۲۲,۷۴۰,۱۲۹	۲,۱۰۸,۷۸۱,۱۹۸	۲,۱۰۸,۷۸۱,۱۹۸
	۲,۶۳۹,۷۲۸,۶۶۱	۱۱۸,۹۲۷,۹۷۶	۱,۸۱۳,۷۰۶,۸۰۵	۲۴,۶۲۲,۸۱۷	۱۸۲,۴۲۹,۷۴	۱۸۲,۴۲۹,۷۴

۲-۴-۴- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در	مانده در	مانده در
بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	سپرده های جذب شده طی سال
۷۳۵,۴۲۶,۳۷۹	۶,۳۷۸,۹۱۰,۷۴۶	۱,۱۰۵,۹۲۶,۰۱۱
۳۲۶,۸۶۰,۷۲۱	۵۰۵,۹۱۰,۰۰۹	۳۱۲,۹۸۲,۰۰۷
۲۸۰,۳۷۶,۵۵۰	۴۰۲,۸۳۳,۰۲۲	۸۶۴,۳۱۸,۴۰۹
۱,۸۶۳,۹۰۹,۳۱۵	۴,۴۹۰,۳۰۰,۵۸۸	۹۶,۰۶۰,۷۸۲
۲۵	۲۵	۲۵
۱,۷۵۲,۹۲۲,۹۷۸	۷۵,۰۳۲,۷۲۰,۳۲۶	۱,۸۰۶,۰۸۳,۴۶۰
۱۰,۹۳۹,۵۰۷	۱۳۱,۵۱۶,۵۷۰	۴,۴۴۶,۵۳۶
۴۴۴,۹۴۴	۴۲۶,۱۰۵۲۲	۶۴۶,۵۵۰
۵,۱۶۹,۳۸۰,۳۲۹	۸۶,۸۸۵,۰۵۳,۶۹۳	۴,۱۹۰,۳۶۲,۷۹۰

گواهی سپرده عام
 یک ساله
 دو ساله
 سه ساله
 پنج ساله

سپرده های کوتاه مدت عادی
 سپرده های کوتاه مدت ویژه
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
 مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۴-۴-۱- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در	مانده در	مانده در	تأییدات سرده ها	سپرده های جنب شده	مانده در
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بازبرداشت سرده ها	طی سال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مبالغ ریالی	مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
سپرده های بلند مدت					
۵۵,۳۴۴,۱۸۹	۹۱,۱۴۴,۵۶۱	۲۲۶,۸۴۶,۹۲۳	(۱۶,۱۰۴,۳۰۷)	۲۱,۵۷۴,۳۷۶	۳۲۱,۳۷۶,۷۵۴
۱۹۸,۸۷۸,۰۴۴	۳۲۸,۰۸۱,۷۳۵	۷۴۹,۵۰۰,۳۳۳	(۹۵,۰۳۵,۸۱۵)	۹۴,۰۴۳,۸۶۲	۷۵۰,۴۸۳,۱۸۶
۶,۳۱۴,۳۱۰	۱۲,۴۴۹,۸۳۹	۱۱۳,۷۷۰,۸۴۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۳,۷۷۰,۸۴۰
۱,۳۳۳	۲,۳۶۸	۷,۵۱۲,۱۰۶	(۴۱۳,۹۰۲)	۱,۳۲۰,۴۴۱	۷,۰۰۴,۹۱۸
۱,۱۵۱	۱,۱۴۹	۹۱,۷۹۵	(۲,۳۵۱)	۸,۸۲۱	۸۸,۳۹۳
۲۴,۸۴۵,۷۹۸	۲۱,۷۸۴,۴۵۳	۵۴۳,۰۶,۷۶۷	(۴۱,۰۶۸۳,۰۱۱)	۲۶۵,۵۰۶,۵۸۶	۹۹,۳۸۳,۱۹۲
۴۴,۸۰۵,۰۸۲	۶۵۶,۰۳,۹۰۱	۱۴۹,۸۷۱,۶۱۳	(۳۷۸,۹۳۰,۳۱۱)	۳۵۹,۷۱۶,۰۴۱	۱۶۹,۰۷۵,۷۸۳
۱۸,۴۱۸	۲۶,۴۶۳	۹,۸۱۶,۹۸۵	-	-	۹,۸۱۶,۹۸۵
۲,۴۹۹,۹۴۴	۷۳۵,۰۸۸	۶,۷۱۷,۴۸۵	(۸۱۱,۹۷۷,۸۷۲)	۷۸۱,۷۳۰,۰۷۶	۲۶,۹۵۵,۲۸۱
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۷,۵۰۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۱,۳۸۹)	۱۰۱,۳۸۹	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۷,۳۲۵,۰۰۰	۲۱,۱۲۵,۰۴۳	۴۸,۳۶۰,۰۰۰	(۷۸,۰۹۰,۳۳۲)	۶۱,۳۵۰,۳۳۲	۶۵,۰۰۰,۰۰۰
۳۵۰,۹۳۵,۳۶۰	۵۴۳,۵۸۱,۹۹۶				
		۱۴۰۱		۱۴۰۲	
		مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
		میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
		۵۵۰,۵۹۵,۹۰۸	۲۷۴,۴۹۸	۲,۳۹۹,۵۸۴,۸۱۱	۳۵۶,۱۷۹
		۳,۶۳۹,۱۳۱,۳۳۱	۲۱,۶۶۲,۵۵۹	۲,۸۶۹,۳۵۰,۵۷۴	۱۸,۳۶۹,۵۶۰
		۶۶۴,۵۵۰	۲۳۸	۴۴۴,۹۴۴	۱۹۰
		۴۱۹,۳۶۳,۷۸۹	۲۱,۹۳۷,۳۹۵	۵,۱۶۹,۳۸۰,۳۳۹	۱۸,۷۳۵,۹۳۹
		۳,۹,۶۲۷,۹۷۹	۲,۸۵۵	۴۸۳,۸۷۶,۰۵۷	۱,۸۳۸
		۲۳,۰۷۳,۳۸۱	۱۲,۶۳۲	۳۵,۹۷۳,۳۸۸	۹,۵۳۰
		۱۸,۳۳۵,۰۰۰	۴	۲۲,۷۳۲,۵۵۱	۴
		۳۵۰,۹۳۵,۳۶۰	۱۵,۴۸۱	۵۴۳,۵۸۱,۹۹۶	۱۱,۳۶۲
		۴,۵۴۱,۲۸۹,۰۴۹	۲۱,۹۵۲,۷۷۶	۵,۷۱۱,۹۶۲,۳۳۵	۱۸,۷۳۷,۳۹۱

۱-۴-۴-۲- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

سپرده های ریالی	سپرده های ریالی
اتخاص حقوقی	اتخاص حقوقی
اتخاص حقیقی	اتخاص حقیقی
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
جمع سپرده های ریالی	جمع سپرده های ریالی
سپرده های ارزی	سپرده های ارزی
اتخاص حقوقی	اتخاص حقوقی
اتخاص حقیقی	اتخاص حقیقی
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
جمع سپرده های ارزی	جمع سپرده های ارزی
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۴-۲ سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی	سود علی الحساب	مانده در
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال	و علی الحساب	طی سال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۱,۶۳۱	(۶۱,۴۶۷,۹۷۱)	۰	۵۸,۱۷۳,۹۲۷	۴,۲۸۵,۶۷۵
۴۳۷,۰۸۳	(۸۸,۶۷۷,۳۶۲)	۰	۸۶,۶۷۱,۶۵۵	۲,۴۴۲,۷۹۰
۱۶,۶۸۵,۲۵۱	(۱۰۶,۳۱۲,۴۰۲)	۰	۱۱۰,۵۰۶,۱۳۸	۱۲,۴۹۱,۵۱۵
۰	(۲۵۳,۹۵۷,۱۷۰)	۰	۲۵۳,۹۱۵,۹۷۳	۴۱,۱۹۸
۱۰,۱۵۰,۱۹۰	(۲۰,۲۶۷۱,۱۴۴)	۰	۱۹۹,۲۶۲,۸۲۸	۱۳,۵۵۸,۴۸۶
۳۴۸,۶۵۰	(۸,۲۵۳,۳۷۹)	۰	۸,۲۹۷,۶۱۱	۲۰۷,۸۶۱
۲۸,۶۱۲,۸۰۵	(۷۲۱,۳۳۹,۳۰۸)	۰	۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲	۳۳,۰۲۷,۵۲۴

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه

سپرده های یکساله

سپرده های دوساله

سپرده های سه ساله

گواهی سپرده

سپرده های ارزی

جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۱- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
سپرده دیداری- ارز	۶۰,۱۸۱,۹۰۶	۲۴,۲۲۳,۳۹۶	۶۰,۱۸۱,۹۰۶	۲۴,۲۲۳,۳۹۶
سپرده مدت دار- ارز	۱,۴۸۶,۰۴۶,۳۶۸	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۱,۴۸۶,۰۴۶,۳۶۸	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸
۴۱-۱				
بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی) ۲۷-۲-۲-۱	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	۱,۲۹۸,۴۴۰	۲۱,۵۳۱,۹۰۲	۱,۲۹۸,۴۴۰	۲۱,۵۳۱,۹۰۲
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۳۱,۴۶۵	۳۱,۴۶۳	۳۱,۴۶۵	۳۱,۴۶۳
سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)	۲۰,۴۷۵	۲۷۱,۳۸۵	۲۰,۴۷۵	۲۷۱,۳۸۵
۴۱-۲				
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال	۱۳,۹۱۳,۲۸۴	۱۰,۹۰۳,۲۴۴	۱۳,۹۱۳,۲۸۴	۱۰,۹۰۳,۲۴۴
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	۳۰۹,۲۶۶	۵۹۸,۵۲۴	۳۰۹,۲۶۶	۵۹۸,۵۲۴
سود پرداختی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۱۱,۲۰۷,۶۹۶	۹,۲۸۷,۸۴۱	۱۱,۲۰۷,۶۹۶	۹,۲۸۷,۸۴۱
۴۱-۲				
بدهی بابت اوراق ودیعه	۵۱,۳۹۴,۱۹۵	-	۵۱,۳۹۴,۱۹۵	-
۴۱-۳				
سایر	۱,۸۷۰,۰۹۶	۲,۰۰۷,۷۸۱	۱,۸۷۰,۰۹۶	۲,۰۰۷,۷۸۱
جمع بدهی به بانک مرکزی	۱,۶۴۴,۰۷۷,۶۴۳	۹۳۷,۳۴۶,۸۴۷	۱,۶۴۴,۰۷۷,۶۴۳	۹۳۷,۳۴۶,۸۴۷
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی				
سپرده های دیداری - ریال	۳,۸۷۲,۹۴۲	۵,۴۷۶,۰۸۰	۳,۸۷۲,۹۴۲	۵,۴۷۶,۰۸۰
سپرده های دیداری - ارز	۵۶,۹۴۴,۴۶۹	۲۲,۸۱۴,۸۳۹	۵۶,۹۴۴,۴۶۹	۲۲,۷۵۱,۰۲۸
۴۱-۴				
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۲۰۳,۵۰۷,۴۹۵	۷۱,۸۷۱,۵۵۰	۲۰۳,۵۰۷,۴۹۵	۷۱,۸۷۱,۵۵۰
۴۱-۵				
بدهی به سایر بانکها بابت تراکنشهای شتاب	۷۸,۴۷۹,۲۱۰	۶۵,۷۱۹,۹۴۹	۷۸,۴۷۹,۲۱۰	۶۵,۷۱۹,۹۴۹
سپرده ارزی مدتدار دریافتی از بانکهای ایرانی	۶,۵۶۶,۰۱۰	-	۶,۵۶۶,۰۱۰	-
تسهیلات دریافتی - ریال	۷,۳۴۵,۸۷۹	۱,۸۲۱,۹۵۵	۷,۳۴۵,۸۷۹	-
جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۲۵۶,۷۱۶,۰۰۵	۱۶۷,۷۰۴,۳۷۲	۲۵۶,۷۱۶,۰۰۵	۱۶۵,۸۱۸,۶۰۷
بانک های خارجی				
سپرده های دیداری-ارز	۸۲,۷۷۴,۳۵۸	۵۸,۰۷۹,۱۶۷	۸۲,۷۷۴,۳۵۸	۱۶,۵۲۸,۶۴۹
جمع بدهی به بانکهای خارجی	۸۲,۷۷۴,۳۵۸	۵۸,۰۷۹,۱۶۷	۸۲,۷۷۴,۳۵۸	۱۶,۵۲۸,۶۴۹
جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲,۰۸۳,۵۶۸,۰۰۵	۱,۱۶۳,۱۳۰,۳۸۶	۲,۰۸۳,۵۶۸,۰۰۵	۱,۱۱۹,۶۹۴,۱۰۳

۴۱-۱ مبلغ ۱,۳۶۴,۰۸۵ میلیارد ریال از سپرده مدتدار ارزی فوق مربوط به ۸ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۳,۱۱۶ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق ارزی با سررسیدهای متفاوت در سال ۱۴۰۲ می باشد.

۴۱-۲ مبلغ ۱۳,۹۱۳ میلیارد ریال شامل ۱۰,۵۹۶ میلیارد ریال مربوط به خط اعتباری به شماره قرارداد ۳۵۸۹ بانک مرکزی با نرخ ۱۷/۵ درصد و سررسید ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ و مبلغ ۳,۳۱۷ میلیارد ریال مربوط به خط اعتباری به شماره قرارداد ۳۶۴۳ بانک مرکزی با نرخ ۹ درصد و سررسید ۱۴۰۳/۰۷/۳۰ می باشد. همچنین مبلغ ۱۱,۲۰۸ میلیارد ریال سود خلوط اعتباری مذکور است.

۴۱-۳ بدهی مذکور مربوط به انتشار اوراق ودیعه بانک مرکزی ج.ا.ا با عاملیت بانک ملت و با سررسید یکماهه به تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۷ با نرخ ۲۷/۵ درصد سالانه تسویه شده است

۴۱-۴ مبلغ مذکور عمدتاً شامل دریافت سپرده در بازار بین بانکی از بانکهای داخلی کشور ناشی از کسری نقدینگی در روزهای پایانی سال ۱۴۰۲ می باشد.

۴۱-۵ مبلغ مذکور مربوط به تراکنشهای شتاب می باشد که معمولاً به صورت روزانه تسویه می گردند.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۲- سود سهام پرداختی

گروه	۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال	
۷۷۹,۶۱۴	۶۱۴,۹۸۶	۴۲-۱	سود سهام پرداختی بانک
۳۰۳,۴۹۹	۱۸۹,۵۱۴		سود سهام پرداختی شرکت های فرعی - متعلق به منافع فاعد حتی کنترل
۱,۰۸۳,۱۱۲	۸۰۴,۵۰۰		جمع

۴۲-۱- سود سهام پرداختی بانک به شرح زیر است:

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	افزایش سرمایه از محل مطالبات	میلیون ریال	سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۲	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	ریال	میلیون ریال	ریال
۱۴۲,۵۶۰	-	-	(۱۲۰,۹۶)	۱۵۴,۶۵۶	۲۰,۷۰۴,۲۸۶	۱۰۰	۲۰,۷۰۴,۲۸۶	۲۰,۷۰۴,۲۸۶	۱۰۰
۱۳۸,۴۷۱	-	-	(۲۸۶,۴۸۶)	۶۲۴,۹۵۷	۴۵,۸۹۰,۰۰۰	۱۳۰	۴۵,۸۹۰,۰۰۰	۴۵,۸۹۰,۰۰۰	۱۳۰
۳۳۲,۹۵۴	-	-	(۲۵,۵۵۶,۰۴۶)	-					
۶۱۴,۹۸۶	-	-	(۴۶,۰۵۴,۶۲۸)	۷۷۹,۶۱۴					

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۹ اسفند ۱۴۰۲

بانک

گروه

یادداشت

	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
۱۴۵,۳۶۶,۰۳۶	۳۳۵,۶۴۳,۹۶۹	۱۴۹,۶۳۳,۳۶۲	۳۴۵,۵۸۳,۹۱۴	۳۴۵,۶۴۳,۹۶۹	مانده در ابتدای سال
۱۰۳,۳۱۵,۹۱۹	-	۱۰۲,۱۵۳,۵۱۳	-	-	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۵۶,۱۳۳	۱۷۳,۳۳۳,۳۳۶	۲۱,۸۵۳,۹۸۵	۱۷۳,۳۳۳,۳۳۶	مزید مالیات بر درآمد سال جاری
(۸۱,۸۳۷,۹۷۶)	(۹۷,۱۹۹,۸۹۵)	(۸۱,۵۳۳,۹۳۶)	(۱۰,۲۷۳۸,۰۴۲)	(۸۱,۵۳۳,۹۳۶)	تذیه شده طی سال
		(۱۳,۳۶۰)	(۳۲,۴۳۳)	(۱۳,۳۶۰)	پیش پرداختهای مالیاتی
	۲۵۲,۶۰۰,۱۹۷	۲۴۲,۵۸۳,۹۱۴	۲۶۹,۶۸۵,۴۳۴	۲۶۹,۶۸۵,۴۳۴	جمع مالیات عملکرد
	۱,۹۲۴,۸۲۷	۷,۰۳۹,۴۳۱	۱۹,۹۶۳,۴۹۷	۱,۹۲۴,۸۲۷	ذخیره مالیات سایر اقلام سود خالص
	۲۵۴,۵۲۵,۰۴۴	۲۴۹,۶۲۳,۳۴۶	۲۸۱,۶۴۸,۹۳۱	۲۵۴,۵۲۵,۰۴۴	مانده در پایان سال

۴۳-۱ مالیات بر درآمد بانک برای سال ۱۳۹۹ و سنوات قبل از آن قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای عملکرد سال های ۱۳۹۴ تا ۱۴۰۲ به شرح زیر می باشد:

میلین ریال - ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

نوعه تشخیص	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		مالیات		درآمد مشمول		سود ابرازی	سال مالی
	میلین ریال	مانده پرداختی	پرداختی	قطعی	تخصیصی	ابرازی		
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۷,۱۴۵,۰۵۹	۷,۰۵۰,۴۷۱	۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۳,۹۴۸,۳۰۵	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۸,۴۴۹,۸۳۶	۷,۷۳۵,۴۴۸	۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۲۹,۴۳۰	۶۴۷,۱۵۰	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۱۲,۸۵۵,۳۸۶	۱۳,۸۵۵,۳۸۶	۱۶,۹۵۸,۸۰۱	۶۴۰,۱۳۱	۳,۳۰۰,۶۵۶	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۸۶,۳۳۱,۳۷۷	۸۶,۳۳۱,۳۷۷	۱۱۰,۱۸۸,۲۴۳	۴۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۴۹,۰۹۸,۴۰۸	۴۹,۰۹۸,۴۰۸	۱۳۲,۳۷۶,۷۴۱	۸,۷۳۲,۰۱۶	۴۳,۶۶۰,۰۰۰	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	۷۸,۰۳۹,۸۷۴	۱۰,۸۳۹,۹۷۹	۱۰۷,۱۹۹,۸۹۵	۱۱۸,۰۳۹,۸۷۴	۱۴۸,۰۹۱,۳۱۹	۳۶,۳۵۴,۵۲۶	۱۸۱,۷۷۲,۷۳۹	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	۸۷,۶۰۴,۰۹۵	۵۷,۶۰۴,۰۹۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۸۷,۶۰۴,۰۹۵	۰	۰	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۹۸,۴۷۳,۷۷۴	۱,۰۳۷۴,۴۰۶	۵۱,۸۷۲,۰۳۰	۱۴۰۱
رسیدگی نشده	۰	۱۴,۱۵۶,۱۳۳	۰	۰	-	۱۴,۱۵۶,۱۳۳	۷۰,۷۸۰,۶۱۵	۱۴۰۲
	۳۳۵,۶۴۳,۹۶۹	۲۵۲,۶۰۰,۱۹۷			جمع			

۴۳-۲ از بابت بدهی احتمالی به سازمان امور مالیاتی، علاوه بر مبلغ ذخیره شده در سرفصل مالیات پرداختی، ذخایر لازم در سرفصل سایر ذخایر موجود است.

۴۳-۳ با عنایت به تسویه مانده به بدیهی مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۲، مفاد حاصل مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۹۳ اخذ گردیده است.

۴۳-۴ به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۹۵۱۳۵۳۰۰ سپت ۱۳۹۸/۱۰/۰۱ مبلغ ۷,۰۵۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده بود که متأسفانه پرداخت گردید معافاً از آنکه در اجرای مقررات قانونی پس از اعتراض و پیگیری از شورای عالی مالیاتی مراتب مجدداً به حیات همعرض عودت گردید. که بر اساس رای حیات مذکور مبلغ ۹۵ میلیارد ریال از مالیات قطعی شده کسر و با مالیات سال ۱۳۹۶ باینتر محرز گردید.

۲۳-۵- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۱۱۳۲۹۷۴ مورخ ۱۱/۱۲/۱۳۹۷ مبلغ ۸,۲۸۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردید که تماماً پرداخت شده است و در راستای اعتراض بانک به مالیات مذکور بموجب رای شماره ۱۳۰۱۰-۵۲۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۳ شورای عالی مالیاتی پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی دیگری احواله نمود که براساس برگ مالیات قطعی شماره ۸۱۷۹۵۳۸۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۶ مبلغ ۷,۳۲۵ میلیارد ریال تعیین و مازاد مالیات پرداختی با بدهی مالیاتی سال ۱۳۹۸ تهنات گردید.

۴۲-۶- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ به شماره ۲۲۶۸۶-۹۲ مورخ ۱۳/۰۲/۱۳۹۷ مبلغ ۱۶,۹۵۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بموجب برگ قطعی ۹۷۱۵۱۳۴۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۳ مالیات مذکور به مبلغ ۱۵,۶۷۴ میلیارد ریال قطعی شده است و تماماً تسویه و بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به آن اعتراض نموده است که بموجب برگ قطعی شماره ۱۶۶۷۹۵۹۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۰ مالیات به مبلغ ۱۲,۸۵۵ میلیارد ریال قطعی گردید و مبلغ ۲,۸۱۹ میلیارد ریال مازاد مالیات پرداختی با جرائم مالیاتی سال ۱۳۹۶ (۲۶ میلیارد ریال) و مالیات سال ۱۴۰۰ (۱۲۲ میلیارد ریال) تهنات شد.

۴۳-۷- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به شماره ۵۸۲۴۲۸۵-۰ مورخ ۱۳/۰۸/۱۳۹۸ مبلغ ۱۱۰,۱۸۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر ارقام پولی با نرخ دلار ۷۵۰,۰۰۰ ریال و پیورو ۸۵۰,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی ارقام پولی را با نرخ نیمه تسعیر و بر همان اساس ارقام به صدور برگ تشخیص نموده است و بموجب برگ قطعی به شماره ۹۲۵۳۳۲۷۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۹ مالیات بانک به مبلغ ۸۶,۳۶۴ میلیارد ریال قطعی و تماماً تسویه شده است لیکن علیرغم اعتراض بانک در اجرای مقررات قانونی بموجب برگ قطعی شماره ۱۶۶۷۹۵۹۶۰ مورخ ۱۴/۰۲/۰۵/۱۱ مبلغ مالیات قطعی شده قبلاً، تایید شد.

۴۳-۸- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ به شماره ۹۴۰۷۹۳۲۸ مورخ ۱۳/۰۳/۱۳۹۹ مبلغ ۱۳۲,۳۷۷ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر ارقام پولی با نرخ دلار ۹۰۰,۰۰۰ ریال و پیورو ۱۰۲,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی ارقام پولی را با نرخ نیمه تسعیر و بر همان اساس ارقام به صدور برگ تشخیص نموده است و لیکن پس از اعتراض بانک در اجرای مقررات قانونی، بموجب برگ قطعی شماره ۱۳۱۳۳۵۷۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۸ مالیات بانک به مبلغ ۴۹,۰۹۸ میلیارد ریال قطعی و تماماً تسویه شده است.

۴۳-۹- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ به شماره ۱۲۱۱۶۵۵۷۸ مورخ ۱۴/۰۱/۱۳۹۹ مبلغ ۱۴۰,۱۷۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر ارقام پولی با نرخ دلار ۱۵۹,۰۰۰ ریال و پیورو ۱۹۰,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی ارقام پولی را با نرخ نیمه تسعیر و بر همان اساس ارقام به صدور برگ تشخیص نموده است و بموجب برگ قطعی به شماره ۱۷۸۳۳۵۲۸۲ مورخ ۱۴/۰۲/۰۶/۲۹ مالیات بانک به مبلغ ۱۱۸,۰۴۰ میلیارد ریال قطعی و در حال پرداخت می باشد لیکن بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۴۳-۱۰- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ به شماره ۱۱۵۴۶۹۲۸۳۳ مورخ ۱۴/۰۱/۱۳۹۹ مبلغ ۹۸,۸۵۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است. بر اساس رای هیات حل اختلاف بدوی به شماره ۱۹۷۹-۲۶۱۸ مورخ ۱۴/۰۲/۲۱/۰۹ مالیات به مبلغ ۸۷,۶۰۴ میلیارد ریال تقلیل یافته است.

۴۳-۱۱- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ به شماره ۱۹۱۳۵۴۶۶۸ مورخ ۱۴/۰۲/۰۹/۲۸ مبلغ ۲۹۸,۴۷۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۴۳-۱۲- مازاد پرداختی مالیات نسبت به برگهای قطعی بابت جرائم متعلقه می باشد.

۴۳-۱۳- بابت مالیات عملکرد سال جاری در مبنای سود ابرازی و پس از اعمال معافیت های قانونی، مبلغ ۱۴,۱۵۶ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

۴۳-۱۴- مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شعب خارج از کشور تا پایان سال ۱۳۹۹، طبق برگهای قطعی صادره پرداخت شده است. طی سال های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ به دلیل کاهش ارزش لیر عملیات تسعیر شعب ترکیه عمدتاً منجر به زیان شده است. و تا زمان استفاده از معافیت ناشی از زیان حاصله، نسبت به احتساب ذخیره مالیات از این بابت اقدام نگردیده است. همچنین تفاوت تسعیر عملیات سال جاری شعب ستون منجر به سود گردیده است لیکن خلای تفاوت تسعیر ارز عملیات شعب خارج منجر به زیان گردیده است.

۴۳-۱۵- جمع مبالغ پرداختی و پرداختی گروه و بانک در پایان سال مورد گزارش به ترتیب بالغ بر ۱۱۶,۱۱۴ و ۱۱۴,۳۱۸ میلیارد ریال کمتر از مجموع برگهای تشخیصی یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است. عمده مبلغ اختلاف مربوط به بانک می باشد که ناشی از اعمال نرخ تسعیر ارز نیما می بر اساس ارقام پولی توسط سازمان امور مالیاتی بوده که مورد اعتراضی بانک قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و مالیات پرداختی
پرداختی

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۹,۰۰۰,۹۲	۵۰۴,۱۱۷,۷۴۳	۱۱۴,۳۱۷,۶۵۱	۱۱۴,۳۱۷,۶۵۱
۹,۹۱۱,۹۷۹	۱۱,۷۰۸,۳۴۱	۱,۷۹۶,۳۶۴	۱,۷۹۶,۳۶۴
۳۹۹,۷۱۲,۰۷۱	۵۱۵,۸۲۶,۹۸۴	۱۱۶,۱۱۳,۹۱۳	۱۱۶,۱۱۳,۹۱۳

بانک
شرکت های فرعی
گروه

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۴- ذخایر و سایر پرداختی ها

بانک

گروه

	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۸۷,۹۸۸,۱۹۳	۲,۳۰۶,۰۳۷,۰۳۶	۱,۳۸۷,۹۸۸,۱۹۳	۲,۳۰۶,۰۳۷,۰۳۶	۴۴-۱	سهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۳۸۶,۸۲۵,۸۱۶	۶۹۵,۵۱۶,۶۷۵	۳۸۶,۸۲۵,۸۱۶	۶۹۵,۵۱۶,۶۷۵	۴۴-۱-۱	سود دوران ساخت سهم صندوق توسعه ملی
۱,۲۹۴,۵۵۲	۱,۵۵۵,۹۸۶	۱,۲۹۴,۵۵۲	۱,۵۵۵,۹۸۶		بهی به دولت
۲۰۷,۷۷۵,۰۰۰	۲۶۵,۸۳۳,۳۳۰	۲۰۷,۷۷۵,۰۰۰	۲۶۵,۸۳۳,۳۳۰	۳۹-۱	بهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروت مدت دلر- ارز
۱۴۶,۱۴۵,۸۰۵	۲۳۷,۰۶۷,۰۸۳	۱۴۶,۱۴۵,۸۰۵	۲۳۷,۰۶۷,۰۸۳	۳۹-۱	بهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروت مدت دلر- ریال
۴,۵۹۶,۷۶۸	۷,۴۹۱,۸۵۱	۶,۴۹۳,۱۳۳	۹,۵۰۷,۸۷۸		ذخیره هزینه های اداری
۱,۷۴۳,۰۳۸	۲,۱۹۳,۹۷۴	۴,۰۱۱,۵۱۰	۴,۷۶۵,۰۱۳		مالیتهای تکلیفی پرداختی
۱۲,۰۳۹,۰۸۴	۱۵,۸۹۴,۴۴۶	۱۲,۰۳۹,۰۸۴	۱۵,۸۹۴,۴۴۶	۴۴-۲	حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده ها
۱۳,۵۶۳,۳۸۱	۱۵,۹۸۷,۷۶۵	۱۳,۵۶۳,۳۸۱	۱۵,۹۸۷,۷۶۵		ذخیره بازخرید مرخصی
-	-	۸۰۰,۴۰۳	۲,۱۳۰,۳۳۳	۴۴-۶	حق بیمه پرداختی
۴,۳۳۴,۳۱۰	۱۳,۷۵۰,۳۰۴	۴,۳۳۴,۳۱۰	۱۳,۷۵۰,۳۰۴	۴۴-۳	ذخیره مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید
۷۴,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۷۴,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۴۴-۴	ذخیره مالیات جهش تولید مسکن
-	-	۷۹۲,۶۸۶	۱۳,۴۷۳		اسناد پرداختی
۱,۳۸۳,۸۰۵	۱,۳۸۳,۸۰۵	۱,۳۸۳,۸۰۵	۱,۳۸۳,۸۰۵		اقلام در راه
۱۹,۳۳۱,۷۷۴	۷۸,۱۸۹,۸۰۳	۱۰,۶۷۱,۳۹۷	۶۸,۰۰۹,۱۰۴	۴۴-۵	سایر بهی ها
۲,۳۶۱,۶۱۰,۵۳۴	۳,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۴	۲,۳۵۴,۸۵۰,۰۵۳	۳,۰۷۳۳,۷۸۷,۶۱۸		جمع ذخایر و سایر بهی ها

۱۴۰۲

۴۴-۱- سهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ گزارشنامه به شرح زیر است:

میلیون ریال	ارز	درصد	نرخ سود	مانده اصل و سود سهیلات	تعداد اقساط	سرسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی	سهیلات ارزی
۶	۶	۱۴۰۲	۶	۱۳۹۱	۱۳۹۱	دلار آمریکا	۳۸۰۰,۹۳۰,۹۷۸			
۶	۱۰	۱۴۰۴	۶	۱۳۹۴	۱۳۹۴	دلار آمریکا	۶۴۵,۷۳۴,۷۶۳			
۶	۹	۱۴۰۳	۶	۱۳۹۴	۱۳۹۴	دلار آمریکا	۷۱۹,۰۰۷,۲۵۰			
۸	۸	۱۴۰۳	۸	۱۳۹۵	۱۳۹۵	دلار آمریکا	۸۵۳,۶۹۸,۳۱۸			
۸	۲۴	۱۴۰۵	۸	۱۳۹۵	۱۳۹۵	دلار آمریکا	۳۴۰,۴۵۱,۳۸۴			
۴	۶۰	۱۴۰۲	۴	۱۳۹۶	۱۳۹۶	دلار آمریکا	۷,۳۵۵,۰۵۳			
۶	۶	۱۴۰۳	۶	۱۳۹۷	۱۳۹۷	دلار آمریکا	۹۱,۴۳۸,۵۱۷			
۳۵	۱۴	۱۴۰۹	۳۵	۱۳۹۷	۱۳۹۷	دلار آمریکا	۱۷۰,۰۵۸,۵۹۵			
۶	-	-	۶	۱۳۹۷	۱۳۹۷	دلار آمریکا	۳۷,۷۴۹,۶۳۹			
۵	-	-	۵	۱۳۹۸	۱۳۹۸	دلار آمریکا	۱۴,۴۹۱,۷۶۴			
۲,۳۰۶,۰۳۷,۰۳۶	۵,۷۳۸,۱۶۶,۳۴۶					جمع سهیلات ارزی	۶,۶۷۹,۹۱۶,۰۶۱			

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴-۱-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی براساس قراردادهای منعقد شده به شرح یادداشت های ۲۹-۵ و ۲۹-۵-۲ تخصیص دهنده شده و بازپرداخت تسهیلات براساس جدول و زمان بندی بازپرداخت (فصلی) اعلامی توسط صندوق توسعه ملی انجام می شود. سهم بانک از سود تسهیلات اعطایی (۲۰٪) در مواردی (۲۰٪) به عنوان کارمزد تقبل رسک عدم بازپرداخت اصل و سود توسط تسهیلات گیرندگان) در حسابها منظور می گردد. همچنین در پایان سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۲۲,۷۶۵ میلیارد ریال معادل ۱۰۰ میلیون دلار از حساب های ارزی بانک نزد بانک مرکزی بنا بر درخواست صندوق توسعه ملی از این بابت مسدود گردیده است.

۲۴-۲- در اجرای ماده ۷ و بند ۹ ماده ۱ این فرمان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع نامه شماره ۹۹۸/ت۱۰۰۰۹۹۸ مورخ ۲۸/۵/۱۴۰۱ هجرت وزیران مبلغ ۱۶,۳۲۸ میلیارد ریال تاکنون پرداخت و مبلغ ۱۵,۸۱۲ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین طبق تصویر ۲ ماده ۹ این نامه فوق، تعیین مبلغ حق عضویت موسسات اعتباری با صندوق ضمانت سپرده بوده که تا کنون به بانک اعلام نشده است.

۲۴-۳- مالیات بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر به شرح جدول زیر می باشد:

نحوه تشخیص	ماتده ذخیره	ماتده ذخیره	پرواضتی	قطعی	تشخیصی	شرح	مالی
رسیدگی به دفاتر	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۳۴۱,۳۲۶	۷,۳۴۱,۳۲۶	۹,۹۹۶,۳۶۲	بند (ب) سهام	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر			۴۸,۳۸۱	۴۸,۳۸۱	۱,۹۹۹,۷۹۴	بند (پ) املاک	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر			۱,۸۰۹,۵۴۳	۱,۸۰۹,۵۴۳	۹,۰۰۰,۱۰۶	بند (ب) سهام	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر			۱۵۶,۳۶۶	۱۵۶,۳۶۶	۱۲,۱۷۱,۷۷۹	بند (پ) املاک	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر			۱,۳۲۸,۸۴۷	۱,۳۲۸,۸۴۷	۶۶,۸۲۵,۰۲۲	بند (ب) سهام	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر			-	-	۴,۴۰۲,۷۶۹	بند (پ) املاک	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر			۷,۰۲,۶۱۲	۷,۰۲,۶۱۲	-	بند (ب) سهام	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر			-	-	-	بند (پ) املاک	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر			۳,۸۰۰,۹۴۹	۳,۸۰۰,۹۴۹	۴,۰۲۲,۳۶۱	بند (ب) سهام	۱۳۹۹
رسیدگی نشده است	۱,۳۳۴,۳۹۰	۱,۳۳۴,۳۹۰	-	-	-	بند (پ) املاک	۱۳۹۹
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	بند (ب) سهام	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	بند (پ) املاک	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	بند (ب) سهام	۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	بند (پ) املاک	۱۴۰۱
رسیدگی نشده است	۲,۴۱۳,۸۱۴	۲,۴۱۳,۸۱۴	-	-	۲,۴۱۳,۸۱۴	سهام خزانه	۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر	۷,۰۰۲,۱۰۰	۷,۰۰۲,۱۰۰	-	-	-	بند (ب) سهام	۱۴۰۲
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	بند (پ) املاک	۱۴۰۲
رسیدگی نشده است	۴,۳۳۴,۳۹۰	۴,۳۳۴,۳۹۰	-	-	-	سهام خزانه	۱۴۰۲
			۱۴,۹۹۸,۱۳۴	۱۴,۹۹۸,۱۳۴	۱۱۱,۵۳۴,۸۳۹	جمع	

۲۴-۳-۱- بابت مالیات بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۵ حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۴۴۳۱۷۲۰۵ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۰۵ مبلغ ۱۱,۹۹۶ میلیارد ریال مطالبه نموده است. از این مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال مربوط به بند ب (املاک مازاد) بود که به موجب برگ قطعی شماره ۷۷۸۲۱۹۷۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۴ به مبلغ ۴۸ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید. همچنین بابت مالیات مربوط به بند (ب) (سهام غیر بانکی) بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۶۹۶۷۵۸۱۶ مورخ ۹۸/۱۰/۰۸ به مبلغ ۷,۲۴۱ میلیارد ریال قطعی و پرداخت شده بود لیکن بانک بدلیل نحوه محاسبه عایدی سهام نسبت به آن اعتراض نمود و بموجب برگ قطعی شماره ۷۲۸۵۳۲۳۱ مورخ ۹۹/۰۵/۲۵ مبلغ ۵,۳۳۳ میلیارد ریال به عنوان مالیات مازاد پرداختی با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تهاجر گردید.

۲۴-۳-۲- بابت مالیات بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۶ حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۶۱۱۳۴۶۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۲۱,۱۷۰ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک بدلیل نحوه محاسبه و با توجه نائیدیه دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۲/۵/۰۶ مورخ ۹۸/۱۰/۰۸ نسبت به آن اعتراض نمود که مالیات بند (ب) به موجب برگ قطعی شماره ۷۴۹۹۱۸۷۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۴ مبلغ ۹,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱,۸۱۰ میلیارد ریال کاهش پیدا کرده است و مالیات بند (ب) نیز به موجب برگ قطعی شماره ۷۹۱۳۵۴۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۲ از مبلغ ۱۲,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱,۵۶ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

بانک ملت (سهامی عام)

ماددات مالی توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۳-۲- بابت مالیات بندامی (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۷، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۶۶۶۹۵۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۷ مبلغ ۷۱،۲۲۹ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراضی و پیگیری مراتب از هیات‌های حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و به موجب برگ مالیات قطعی شماره ۷۶۳۵۸۹۸۲ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۳ مبلغ ۱،۳۳۹ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.
بابت مالیات بندامی (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۸، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۸۴۲۸۲۶۱۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۸ مبلغ ۷۰۲ میلیارد ریال مطالبه و به موجب برگ مالیات قطعی شماره ۸۵۷۷۸۴۸۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ مبلغ مالیات به مبلغ ۷۰۳ میلیارد ریال قطعی و تسویه گردید.

۴-۳-۴- بابت مالیات بندامی (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۹، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۶۳۳۲۰۰۳۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۴ مبلغ ۴۰،۰۲۲ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراضی و پیگیری مراتب از هیات‌های حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و به موجب برگ مالیات قطعی شماره ۸۷۳۴۵۹۵۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۵ مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.
۴-۳-۵- بابت مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ مبلغ ۱۳۷۵۰ میلیارد ریال ذخیره برآورد و در حسابها منظور گردید همچنین مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر به دلیل عدم وجود املاک مزاد مشمول بانک نخواهد شد.

۴-۳-۴- مطابق قانون جهش تولید مسکن و بخشنامه شماره ۶۷۵۸۵ مورخ ۱۳۰۱/۰۶/۳۰ تعداد ریاست جمهوری، بانکها ملزم به پرداخت تسهیلات مسکن به میزان سهپنجه تعیین شده از جانب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشند و بر مبنای کسری تسهیلات پرداختی نسبت به سهم تعیین شده تکلیف به پرداخت مالیات مسکن و بخشنامه شماره ۶۷۵۸۵ مورخ ۱۳۰۱/۰۶/۳۰ ایجاد ریاست جمهوری، بانکها ملزم به تسویه مذبکور به ۲۴،۲۴۰ میلیارد ریال کاهش یافته است. سالی مبلغ ذخیره، مطابق محاسبات انجام شده برای عملکرد سال ۱۴۰۲ در دفتر بانک اعمال گردیده است.
۴-۳-۵- مالیاتی بدوی اقدام نموده که به موجب رای هیات حل اختلاف مالیاتی مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۸ مبلغ ۸۷۱۸۶۸۰۶ به شماره ۸۰۸۰۰ میلیارد ریال صادر شد. بانک در موعد قانونی نسبت به اعتراضی و پیگیری مراتب از هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی اقدام نموده که به موجب رای هیات حل اختلاف مالیاتی مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۸ مبلغ ۲۴،۲۴۰ میلیارد ریال کاهش یافته است. سالی مبلغ ذخیره، مطابق محاسبات انجام شده برای عملکرد سال ۱۴۰۲ در دفتر بانک اعمال گردیده است.

۴-۳-۵- عمده سالیان گروه مربوط به پدیی شرکت صرافانی ملت به کارگزاران و صرافان به مبلغ ۲۸،۶۶۸ میلیارد ریال می‌باشد و همچنین این سرفصل در صورت مالی جداول عمده شامل حق سرانه درمان و بیمه تکمیلی سال جاری و سنوات قبل به مبلغ ۹،۹۱۲ میلیارد ریال، کمورات حق بیمه و حسن انجام کار قرار داده به مبلغ ۷،۵۶۲ میلیارد ریال می‌باشد.

۴-۳-۶- مانده این سرفصل عمدتاً مربوط به حق بیمه پرداختی خدمات ارائه شده از سوی شرکت‌های فرعی حلدینگ فناوری‌ها هستند بهمانز فرنا به مبلغ ۱،۴۶۴ میلیارد ریال و حلدینگ بهمنز سمار کجیای ملت به مبلغ ۵۵۷ میلیارد ریال می‌باشد.

۴-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه		۱۴۰۲		۱۴۰۱	
ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵،۷۸۱،۶۰۳	۱۷۸،۹۴۳،۸۸۲	۲۰۴،۷۲۴،۴۸۵	۵۱،۰۴۲،۹۳۷	۱۷۵،۹۱۶،۷۱۶	۲۲۶،۹۷۹،۶۵۳
(۵۶،۲۸۸،۴۹۹)	(۱۶۵،۳۶۲،۷۹۶)	(۲۲۱،۵۵۱،۶۴۵)	(۵۱،۳۳۹،۴۱۳)	(۴۸،۳۶۰،۳۹۶)	(۹۹،۶۰۰،۰۰۹)
۲۵،۳۵۹،۶۱۵	۹۳،۴۶۸،۵۲۵	۱۱۸،۶۲۸،۱۴۰	۴۶،۵۸۰،۷۰۹	۵۱،۳۸۶،۷۶۱	۸۷،۳۴۴،۸۴۰
۴،۸۵۲،۳۷۰	۱۰۶،۹۴۸،۶۳۱	۱۱۱،۸۰۱،۰۰۰	۲۵،۷۸۱،۶۰۳	۱۷۸،۹۴۳،۸۸۱	۲۱۴،۷۲۴،۴۸۴
بانک			بانک		
		۱۴۰۲			۱۴۰۱
ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱،۶۹۵،۵۱۰	۱۷۸،۹۴۳،۸۸۲	۲۱۰،۶۳۸،۳۹۳	۴۸،۴۹۰،۵۱۷	۱۷۵،۹۱۶،۷۱۶	۲۲۴،۴۰۷،۲۳۳
(۵۶،۷۳۳،۴۷۲)	(۱۶۵،۳۶۲،۷۹۶)	(۲۲۱،۹۹۵،۲۶۸)	(۵۳،۰۹۵،۶۴۶)	(۴۸،۳۶۰،۳۹۶)	(۱۰۰،۳۵۶،۲۳۳)
۲۵،۰۳۶،۹۶۲	۹۳،۴۶۸،۵۲۵	۱۱۸،۳۰۵،۵۰۶	۲۵،۳۰۰،۶۳۰	۵۱،۳۸۶،۷۶۱	۸۶،۵۸۷،۴۹۱
-	۱۰۶،۹۴۸،۶۳۱	۱۰۶،۹۴۸،۶۳۱	۳۱،۶۹۵،۵۱۰	۱۷۸،۹۴۳،۸۸۲	۲۱۰،۶۳۸،۳۹۳

۴-۵-۱- بابت تعهدات آکچوئری جمعا مبلغ ۳۷۴،۷۳۳ میلیارد ریال شامل ۱۰۶،۹۴۹ میلیارد ریال ذخیره و ۲۶۷،۷۸۴ میلیارد ریال پرداختی به صندوق بازنشستگی بانکها در حسابها منظور گردیده است.

۴-۵-۲- کاهش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به دلیل منظور نمودن آن به سررده پیروز کارکنان به صورت علی‌الحساب پرداختی می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۶- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳.۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳.۵ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۷۱۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۷۱۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۷۲/۰۶/۱۰	۱,۷۰۶	۵۷۱,۵۰۰	میلیون ریال	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۱۳۸۰/۰۶/۱۰	۱۰۵	۶۳۴,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۱۳۸۴/۰۵/۱۹	۹۵۷	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی ها
۱۳۹۰/۰۲/۰۶	۲۲	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۰۴/۰۴	۲۵	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۱/۰۷/۰۲	۶۵	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۱۳۹۲/۱۱/۲۶	۲۱	۶,۹۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۵/۰۷/۲۸	۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته ها
۱۳۹۹/۰۶/۰۴	۳۱۴	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۱۴۰۱/۰۶/۲۷	۲۶.۵	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	سایر اندوخته ها
۱۴۰۱/۱۲/۲۲	۳۴.۷	۹۰,۹۵۷,۱۳۸	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۱/۲۱	۱۰.۱	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

۴۶-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترانزانه به شرح زیر است:

۱۴۰۱		۱۴۰۲		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۱.۱۶	۳۹,۳۷۹,۳۳۸,۷۴۸	۱۱.۱۶	۷۹,۲۰۴,۸۸۱,۹۹۶	یک درصد و بالاتر
۱۱.۱۶	۳۹,۴۰۹,۷۷۸,۳۱۶	۱۱.۱۶	۷۹,۲۶۶,۱۲۶,۱۷۰	سرمایه گذاری استانی-عدالت (س.خ) ESC
۲.۵۹	۹,۱۳۷,۳۴۶,۴۰۰	۲.۶	۱۸,۴۵۲,۳۴۹,۸۵۴	دولت جمهوری اسلامی
۲.۸۵	۱۰,۰۷۱,۴۱۲,۱۹۸	-	-	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۵.۶۷	۲۰,۰۳۱,۱۸۵,۰۳۸	۵.۶۷	۴۰,۲۸۹,۳۵۲,۳۴۷	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۴.۴۷	۱۵,۷۷۶,۵۶۱,۴۱۱	۳.۶۲	۲۵,۶۹۷,۸۹۹,۶۶۱	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
۴.۷۵	۱۶,۷۶۸,۴۳۵,۳۲۱	-	-	شرکت بتروشیمی فن آوران (سهامی عام)
۱.۱۱	۳,۹۱۸,۳۴۳,۶۸۳	۳.۹۵	۲۸,۰۶۲,۶۵۱,۷۶۲	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)
۲.۲۲	۷,۸۲۳,۰۹۶,۲۷۷	۱.۴۴	۱۰,۲۳۹,۰۷۳,۶۷۵	صندوق سرمایه گذاری پارس
۸.۵۴	۳۰,۱۵۲,۱۹۶,۴۸۳	۹.۳۷	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۱.۷۱	۶,۰۲۲,۵۶۵,۹۸۴	۱.۴۷	۱۰,۴۵۵,۸۱۵,۳۵۲	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازگردانی بانک ملت BFM
۱.۲۱	۴,۳۵۷,۱۷۹,۸۹۷	۱.۲	۸,۴۹۰,۴۶۶,۹۸۳	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱.۷۲	۶,۰۸۳,۷۸۸,۶۷۱	۱.۷۲	۱۲,۲۳۶,۱۵۵,۴۲۸	شرکت شیرین عمل
۱.۶۶	۵,۸۶۸,۸۷۸,۷۱۳	۱.۶۶	۱۱,۸۰۴,۲۶۰,۲۷۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
۱.۲۵	۴,۴۲۲,۵۹۴,۲۰۱	۱.۲۵	۸,۸۹۵,۳۰۲,۷۶۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
۱.۱	۳,۸۷۷,۴۵۸,۵۸۱	۱.۱	۷,۷۹۸,۸۵۴,۳۵۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
۱.۲۲	۴,۳۰۶,۸۶۹,۱۵۲	۱.۲۲	۸,۶۶۲,۵۴۱,۳۳۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
۰	-	۷	۴۹,۷۰۰,۰۵۰,۱۶۵	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
۱۱.۴۳	۴۰,۳۰۷,۶۳۴,۷۳۱	۱۱.۴۲	۸۱,۰۷۲,۰۱۲,۹۹۳	صندوق بارنستگی وظیفه از کار افتادگی و پس انداز کارکنان بانکها
۱۲.۷۲	۴۴,۸۹۶,۳۴۶,۱۹۵	۸.۲۸	۵۸,۷۹۴,۰۲۲,۸۷۴	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد
۱۱.۴۷	۴۰,۴۸۹,۱۰۰,۰۰۰	۱۴.۷	۱۰۴,۳۶۶,۸۵۱,۵۷۹	سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)
۱۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۸۲۳ سهامدار)
				اشخاص حقیقی (تعداد ۲۶۶,۳۱۷ سهامدار)
				جمع

۴۶-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال:

مانده ابتدای دوره	افزایش سرمایه از محل سایر اندوخته ها	افزایش سرمایه از محل سود انباشته	مانده در پایان دوره
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
تعداد سهام	تعداد سهام	تعداد سهام	تعداد سهام
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰
۵۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	-
۹۰,۹۵۷,۱۳۸	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۹۵۷,۱۳۸	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰
۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۷- اندوخته قانونی

بانک		گروه		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۸۳,۳۴۳,۵۶۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۱۵۵,۳۶۳,۱۰۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۶۷,۳۶۱,۱۶۳	۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶	۶۸,۳۳۱,۳۳۶	۱۴۶,۵۷۱,۳۹۲	مانده در پایان سال
۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۱۵۵,۳۶۳,۱۰۱	۳۰۱,۹۳۴,۴۹۳	

۴۷-۱- طبق مفاد بند (الف) ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، حداقل ۱۵ درصد و حداکثر ۲۰ درصد سود خالص پس از کسر زیان های وارده در سالهای قبل، هر سال به عنوان اندوخته در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۴۸- سایر اندوخته ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مانده در ابتدای دوره
۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۹۱,۴۶۵	۹۲,۲۰۷,۷۵۹	۴۳,۰۸۷,۸۳۹		انتقال از سود قابل تخصیص
۰	۰	۳۰,۸۸۰,۰۸۰	۱۱۰,۵۹۹,۸۵۴		انتقال به سرمایه
(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۴۶-۲	انتقال به سود انباشته
(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۵۷)	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۴۸-۱	مانده در پایان دوره
۹۱,۴۶۵	۸۱,۴۰۸	۴۳,۰۸۷,۸۳۹	۱۵۳,۶۸۷,۶۹۳		

۴۸-۱- به استناد بند ۳۱ صورت خلاصه مذاکرات و تصمیمات مجمع عمومی عادی سال ۱۳۹۹ و نامه بانک مرکزی به شماره ۰۰/۱۸۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۹ طی سال مالی گذشته مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال از سرفصل سایر اندوخته ها به سود انباشته انتقال یافت.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۹- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

۱۴۰۱		۱۴۰۲		تغییرات طی دوره		تغییرات طی دوره		مانده در ابتدای دوره		مانده در پایان دوره	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	کاهش	افزایش	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۵۳۹,۳۹۱	۵,۹۶۵,۲۰۰	-	۵,۹۶۵,۲۰۰	۲۱,۵۷۴,۱۹۱	-	۱۹,۵۷۴,۱۹۱	۲۵,۵۳۹,۳۹۱	۲۱,۵۷۴,۱۹۱	۴۸,۰۷۴,۲۷۹	۲۱,۵۳۲,۸۸۸	۲۵,۵۳۹,۳۹۱
۲۴,۹۹۹,۸۷۲	۱۰,۹۷۲,۲۰۷	-	۱۰,۹۷۲,۲۰۷	۱۴,۰۲۷,۶۶۵	-	۱۴,۰۲۷,۶۶۵	۲۴,۹۹۹,۸۷۲	۱۴,۰۲۷,۶۶۵	۴۰,۹۱۵,۴۳۳	۱۵,۹۱۵,۴۲۱	۲۴,۹۹۹,۸۷۲
۲۴,۰۹۱,۱۲۸	۴,۸۰۷,۰۴۶	-	۴,۸۰۷,۰۴۶	۱۹,۲۸۴,۰۸۲	-	۱۹,۲۸۴,۰۸۲	۲۴,۰۹۱,۱۲۸	۱۹,۲۸۴,۰۸۲	۴۳,۳۷۵,۲۱۰	۱۸,۲۵۸,۶۸۴	۲۴,۰۹۱,۱۲۸
۷۴,۶۳۰,۳۹۱	۳۱,۷۴۴,۴۵۳	-	۳۱,۷۴۴,۴۵۳	۵۲,۸۸۵,۹۳۸	-	۵۲,۸۸۵,۹۳۸	۷۴,۶۳۰,۳۹۱	۵۲,۸۸۵,۹۳۸	۱۳۱,۳۳۹,۳۲۴	۵۶,۷۰۸,۹۹۳	۷۴,۶۳۰,۳۹۱
۱۷,۰۸۵,۰۰۸	۱,۵۶۷,۶۹۷	-	۱,۵۶۷,۶۹۷	۱۵,۵۱۷,۳۱۲	-	۱۵,۵۱۷,۳۱۲	۱۷,۰۸۵,۰۰۸	۱۵,۵۱۷,۳۱۲	۳۲,۶۰۲,۳۲۵	۸,۰۰۴,۲۸۷	۱۷,۰۸۵,۰۰۸
۱,۷۷۰,۶۱۸	۱۴۵,۲۰۲	-	۱۴۵,۲۰۲	۱,۶۲۵,۴۱۶	-	۱,۶۲۵,۴۱۶	۱,۷۷۰,۶۱۸	۱,۶۲۵,۴۱۶	۳,۳۹۶,۰۳۴	-	۱,۷۷۰,۶۱۸
۱۸,۸۵۵,۶۲۶	۱,۷۱۲,۸۹۹	-	۱,۷۱۲,۸۹۹	۱۷,۱۴۲,۷۲۸	-	۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۱۸,۸۵۵,۶۲۶	۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۳۶,۷۶۶,۹۶۱	۸,۰۰۴,۲۸۷	۱۸,۸۵۵,۶۲۶
۹۲,۴۸۶,۰۱۷	۲۳,۴۵۷,۳۵۲	-	۲۳,۴۵۷,۳۵۲	۷۰,۲۸۸,۶۶۶	-	۷۰,۲۸۸,۶۶۶	۹۲,۴۸۶,۰۱۷	۷۰,۲۸۸,۶۶۶	۱۵۸,۱۰۶,۳۴۵	۶۴,۶۲۰,۳۲۷	۹۲,۴۸۶,۰۱۷
(۷,۰۳۹,۴۳۱)	(۴,۶۹۱,۴۷۰)	-	(۴,۶۹۱,۴۷۰)	(۲,۳۲۷,۹۶۱)	-	(۲,۳۲۷,۹۶۱)	(۷,۰۳۹,۴۳۱)	(۲,۳۲۷,۹۶۱)	(۱۹,۹۶۳,۴۹۷)	(۱۲,۹۲۲,۶۵۶)	(۷,۰۳۹,۴۳۱)
۸۶,۴۴۶,۵۸۶	۱۸,۷۶۵,۸۸۲	-	۱۸,۷۶۵,۸۸۲	۶۷,۶۸۰,۷۰۵	-	۶۷,۶۸۰,۷۰۵	۸۶,۴۴۶,۵۸۶	۶۷,۶۸۰,۷۰۵	۱۳۸,۱۴۲,۸۴۸	۵۱,۶۹۶,۲۶۲	۸۶,۴۴۶,۵۸۶
(۹,۳۹۰,۰۵۱)	(۱,۹۰۸,۸۶۴)	-	(۱,۹۰۸,۸۶۴)	(۷,۴۸۱,۱۸۷)	-	(۷,۴۸۱,۱۸۷)	(۹,۳۹۰,۰۵۱)	(۷,۴۸۱,۱۸۷)	(۱۵,۳۸۲,۷۶۹)	(۵,۹۹۳,۷۱۸)	(۹,۳۹۰,۰۵۱)
۷۷,۰۵۶,۵۳۶	۱۶,۸۵۷,۰۱۸	-	۱۶,۸۵۷,۰۱۸	۶۰,۹۹۹,۵۱۸	-	۶۰,۹۹۹,۵۱۸	۷۷,۰۵۶,۵۳۶	۶۰,۹۹۹,۵۱۸	۱۲۲,۷۵۹,۰۷۹	۴۵,۷۷۶,۹۰۶	۷۷,۰۵۶,۵۳۶

۴۹-۱- دارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور و بانکهای فرعی خارجی بر اساس روزه مندرج در یادداشت شماره ۷-۱۷-۲ تسعیر شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۰- سهام خزانه

سهام خزانه مربوط به سهام بانک در مالکیت شرکتهای فرعی به شرح زیر است:

۱۴۰۱		۱۴۰۲				تاریخ
مبلغ	تعداد	مصرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	
-	-	-	-	۶۶,۶۱۱	(۴۵,۹۸۰,۳۳۶)	فروردین
-	-	-	-	۲,۴۳۸,۵۲۵	۳۱۲,۷۴۶,۱۶۱	اردیبهشت
-	-	-	-	۶,۴۰۵,۷۱۹	۱,۱۷۸,۱۸۷,۱۱۶	خرداد
-	-	-	-	۶,۳۸۵,۰۸۲	۱,۳۷۱,۰۲۰,۸۱۰	تیر
-	-	-	-	۴,۹۵۶,۳۵۳	۱,۰۹۹,۰۵۸,۶۵۵	مرداد
-	-	-	-	۲,۶۴۴,۰۷۲	۵۷۰,۸۸۰,۴۰۹	شهریور
-	-	-	-	۳,۶۶۶,۵۵۳	۸۳۲,۳۹۱,۳۲۴	مهر
-	-	-	-	-	-	آبان
-	-	(۴۶۵,۲۵۲)	-	(۸۰,۱۴,۱۰۰)	(۳,۴۸۱,۸۸۲,۵۵۰)	آذر
-	-	-	-	۲۶۲,۹۸۲	۶۸,۶۳۸,۸۲۵	دی
-	-	-	-	۱,۴۰۵,۱۲۸	۶۱۰,۸۰۲,۸۲۰	بهمن
۲۱,۴۳۹,۴۹۲	۱۸,۰۷۵,۰۸۶,۸۴۹	-	-	۳,۲۷۴,۲۲۵	۱,۴۵۱,۸۴۶,۹۹۴	اسفند
۲۱,۴۳۹,۴۹۲	۱۸,۰۷۵,۰۸۶,۸۴۹	(۴۶۵,۲۵۲)	۱,۶۵۰,۷۷۸	۲۳,۴۹۱,۱۵۲	۳,۹۶۷,۷۱۰,۳۲۸	خالص خرید (فروش) طی سال
۳۴,۱۱۶,۹۸۵	۱۳,۰۷۷,۱۰۹,۶۳۴	-	-	۵۵,۵۵۶,۴۷۷	۳۰,۱۵۲,۱۹۶,۴۸۳	مانده در ابتدای سال
۵۵,۵۵۶,۴۷۷	۳۰,۱۵۲,۱۹۶,۴۸۳	-	-	۷۹,۰۴۷,۶۲۹	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲	مانده در پایان سال
۳۱,۳۷۸,۹۴۲	۱۸,۰۸۲,۸۵۶,۱۰۴	-	-	۳۳۷	۱۳۵,۴۹۱	سهام بانک ملت در مالکیت شرکتهای زیرمجموعه شرکت گروه مالی ملت
۱۹,۷۵۴	۲۰,۲۴۵,۶۰۶	-	-	۱۴	۱۳۴,۶۸۲	سهام بانک ملت در مالکیت شرکتهای غیر مرتبط
۷۹	۷۸,۹۹۵	-	-	-	-	سهام بانک ملت در مالکیت سایر اشخاص
۳۱,۳۹۸,۷۷۴	۱۸,۱۰۳,۱۸۰,۷۰۵	-	-	۳۵۱	۲۷۰,۱۷۳	جمع
۸۶,۹۵۵,۲۵۲	۴۸,۳۵۵,۳۷۷,۱۸۸	-	-	۷۹,۰۴۷,۹۷۹	۶۶,۵۱۱,۲۴۰,۷۱۵	جمع کل

۵۰-۱- خالص خرید و فروش مربوط به واحدهای صندوق اختصاصی بازارگردانی در سال ۱۴۰۲ می باشد.

۵۱- صرف سهام خزانه

تاریخ	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	-	-	-	-
سود حاصل از فروش	۱,۱۸۵,۵۲۵	-	-	-
مانده در پایان سال - بانک	۱,۱۸۵,۵۲۵	-	-	-
مانده ابتدای سال - گروه	۴,۳۴۸,۵۸۵	۱,۳۵۹,۸۴۲	۴,۳۴۸,۵۸۵	۱,۳۵۹,۸۴۲
سود(زیان) حاصل از فروش طی دوره	۶۲,۸۷۶,۰۸۰	۲,۹۸۸,۷۴۲	۶۲,۸۷۶,۰۸۰	۲,۹۸۸,۷۴۲
جمع	۶۷,۲۲۴,۶۶۵	۴,۳۴۸,۵۸۵	۶۷,۲۲۴,۶۶۵	۴,۳۴۸,۵۸۵
جمع کل	۶۸,۴۱۰,۱۹۰	۴,۳۴۸,۵۸۵	۶۸,۴۱۰,۱۹۰	۴,۳۴۸,۵۸۵

۵۲- منافع فاقد حق کنترل

گروه	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
	مبلغ	میلیون ریال	مبلغ	میلیون ریال
سرمایه	۹,۳۴۵,۱۹۶	۹,۳۴۵,۱۹۶	۹,۵۶۴,۰۳۵	۹,۵۶۴,۰۳۵
اندوخته قانونی	۱۰۵,۹۱۹	۱۰۵,۹۱۹	۷۰۹,۷۳۹	۷۰۹,۷۳۹
تفاوت تسمیر ارز	۱۵,۳۸۳,۷۶۹	۱۵,۳۸۳,۷۶۹	۹,۳۹۰,۰۵۱	۹,۳۹۰,۰۵۱
سود(زیان) انباشته	۱۴,۵۰۴,۳۴۹	۱۴,۵۰۴,۳۴۹	۷,۳۳۳,۱۳۷	۷,۳۳۳,۱۳۷
تفاوت ارزش منصفانه و ارزش دفتری خالص دارایی های شرکتهای فرعی تحصیل شده	۶۰۲,۳۸۸	۶۰۲,۳۸۸	۱۳۲,۱۱۰	۱۳۲,۱۱۰
تاثیر معاملات با سهام خزانه	(۱۰,۱۳,۴۱۴)	(۱۰,۱۳,۴۱۴)	(۶۱۹,۸۰۶)	(۶۱۹,۸۰۶)
علی الحساب افزایش سرمایه	-	-	۱۳۶,۰۲۷	۱۳۶,۰۲۷
سهام خزانه فرعی	(۱۹,۰۴۸)	(۱۹,۰۴۸)	-	-
سایر اندوخته ها	۸۰۰,۳۲۲	۸۰۰,۳۲۲	۷۶۰,۹۲۲	۷۶۰,۹۲۲
سپهر از سود سهام منسوب	(۹۳,۹۹۵)	(۹۳,۹۹۵)	-	-
	۳۹,۴۹۵,۳۸۶	۳۹,۴۹۵,۳۸۶	۳۸,۱۰۸,۳۱۵	۳۸,۱۰۸,۳۱۵

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۳- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۵۳-۱ اصلاح اشتباهات

گروه	بانک		گروه	
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تعدیلات سنواتی هزینه مطالبات سنواتی قبل	-	-	۷۸۹,۵۱۵	-
تعدیلات سنواتی یاب اصلاح مالیات عملکرد سنواتی قبل	(۱۳۹,۲۱۵,۹۱۹)	(۱۵۹,۶۲۵,۵۹۴)	(۱۳۹,۱۵۳,۵۱۲)	(۱۵۹,۸۷۶,۸۲۰)
درآمد تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	۳,۰۸۰,۴۶۷	-	۳,۰۸۰,۴۶۷	(۱۰,۴۹)
مالیات جهش مسکن	-	(۵۶,۷۴۰,۰۰۰)	-	(۵۶,۷۴۰,۰۰۰)
اصلاح حساب ارزش منصفانه زمان تحصیل شرکتهای زیرمجموعه بهساز مشارکت	-	-	۳۴,۷۳۰,۵۹۵	-
تعدیلات تلفیق	-	-	۴۸۸,۱۹۳	-
تعدیل هزینه مالی پروژه لیمان کن	-	-	-	(۴,۰۲۱,۳۱۶)
تعدیل درآمد و ذخیره هم اوراق نفت و گاز پارس	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	-	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	-
شاماسی سود اوراق واگذار شده به صندوق بازنشستگی	-	۹۰۰,۱۱۸	-	۹۰۰,۱۱۸
تعدیل سود شعب خارج کشور	-	(۲۳۲,۳۶۸)	-	(۲۳۲,۳۶۸)
برگشت ذخیره دینا سنتر بهسازان ملت	-	-	۱۱۶,۲۸۲	۷۷۷,۴۹۵
تعدیل سهام خزانه	(۳۴,۱۱۶,۹۸۵)	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	(۳۴,۱۱۶,۹۸۵)	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)
تعدیل صرف سهام خزانه	-	-	۲,۱۱۱,۳۷۵	-
تعدیل تفاوت تسعیر	-	-	۱۶,۵۳۳,۹۹۰	-
تعدیل منافع فاقد کنترل	-	-	(۱,۰۶۲,۳۳۱)	-
	(۹۶,۲۳۶,۸۸۰)	(۲۷۱,۲۵۵,۳۲۱)	(۴۲,۴۶۶,۷۵۴)	(۲۷۴,۷۵۱,۶۱۷)

۵۳-۲ تجدید طبقه بندی

در راستای مطابقت با استانداردهای حسابداری جدید لازم الاجرا و ویرایش ششم فرمت نمونه صورتهای مالی موسسات اعتباری ایلانی توسط بانک مرکزی ج.ا.ی. طبقه بندی های صورت سود و زیان و صورت وضعیت مالی به شرح یادداشت شماره ۵۳-۲ تغییر یافته است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۵۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات منطبقه ای مربوط به گروه در صورت های مالی منطبقه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام منطبقه ای بهای با سیرت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.
 ۳-۵۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی گروه ۱۷/۱۱/۲۰۱۴:

تجدید ارائه شده)	تغییرات				مقدار طبق صورت های مالی	یادداشت
	تغییر در دوره های حسابداری	تغییر در دوره های حسابداری	تغییر در دوره های حسابداری	تغییر در دوره های حسابداری		
۱۴۰۱	جمع تبدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در دوره های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۰.۰۴۲.۰۴۲	۶۵۰.۵۲۶۲	۶۵۰.۵۲۶۲	-	-	۴۳۲.۵۲۶.۷۸۰	۲۶
۱.۰۷۹.۷۳۱.۳۳۱	(۴۳.۵۲۳.۲۹۰)	(۴۳.۲۰۱.۶۰۳)	-	۱۸.۶۷۸.۳۱۳	۱.۱۲۲.۲۵۴.۶۲۲	۲۷
۵.۹۹۴.۸۶۶.۹۶۷	۳.۱۶۶.۸۷۲	۳.۱۶۶.۸۷۲	-	-	۵.۹۹۳.۷۰۰.۰۹۵	۳۰
۳۵.۹۵۰.۳۳۵	۲۲۵.۷۰۹۲۰	-	-	۲۲۵.۷۰۹۲۰	۳.۴۴۲.۳۱۵	۳۱
۲۰.۶۰۲.۹.۹۹۲	(۴۶.۳۷۷.۵۳۹)	(۴۶.۳۷۷.۵۳۹)	-	-	۳۵۲.۵۸۷.۵۱۱	۳۲
۶۴۹.۸۷۸.۰۷۲	(۵۷.۵۴۴.۶۸۱)	۱۳۹.۵۹۵	-	(۵۷.۶۸۴.۳۷۶)	۷۰.۷۲۷۲.۷۵۳	۳۳
۴.۴۴۲.۷۷۳	۴.۴۴۲.۷۷۳	۵۰.۷۹.۹۵۴	-	(۶۳۷.۱۸۱)	-	۳۴
۱۷.۸۸۲.۲۳۱	(۷.۴۹۰)	(۷.۴۹۰)	-	-	۱۷.۸۸۹.۷۲۲	۳۵
۲۳۶.۴۹۴.۶۳۹	۱۱.۶۰۰	۱۱.۶۰۰	-	-	۲۳۶.۴۸۳.۰۴۰	۳۶
۲۰.۹۱۴.۲۰۶	(۵۰.۷۹.۹۵۴)	(۵۰.۷۹.۹۵۴)	-	-	۲۵.۹۹۴.۱۶۰	۳۷
۳۳۳.۷۹۸.۸۹۶	۱۷۲.۹۵۲	۱۷۲.۹۵۲	-	-	۳۳۳.۶۲۵.۹۴۴	۳۹
۹.۱۳۱.۸۴۶.۴۷۴	۷۴.۷۱۵	۷۴.۷۱۵	-	-	۹.۱۳۱.۷۷۱.۷۵۹	۴۰
۱.۱۶۳.۱۳۰.۳۸۶	(۴۲.۲۶۵.۴۱۴)	(۴۲.۲۶۵.۴۱۴)	-	-	۱.۲۱۵.۳۸۱.۷۸	۴۱
۳۴۹.۶۲۲.۳۴۶	۲۶۵.۳۴۶.۳۸۰	۱.۵۲۴.۰۳۱	-	۲۶۳.۹۱۰.۳۴۹	۸۴.۱۸۶.۶۶۶	۴۳
۲.۳۵۴.۵۵۰.۰۵۳	۴۶.۵۲۸.۷۲۶	۱۵۱.۱۹۷	-	۴۶.۳۷۷.۵۲۹	۲.۳۱۳.۰۳۲.۶۳۱	۴۴
۲۱۴.۷۲۲.۴۸۴	(۴۷.۳۷۷.۶۴۷)	(۴۶.۳۷۷.۵۲۹)	-	(۹۰.۱۱۸)	۲۶۲.۰۲۱.۱۳۳	۴۵
۳۱۵.۶۰۴.۵۷۹	(۲۸۲.۸۰۵.۶۱۵)	-	-	(۲۸۲.۸۰۵.۶۱۵)	۵۹۸.۴۱۲.۱۹۴	
۷۷.۰۵۶.۵۳۶	۲۳.۵۹۵.۷۵۲	-	-	۲۳.۵۹۵.۷۵۲	۵۴.۴۶۰.۷۸۴	۴۹
(۸۶.۹۵۵.۲۵۲)	(۵۵.۵۵۶.۴۷۸)	-	-	(۵۵.۵۵۶.۴۷۸)	(۳۱.۳۹۸.۷۷۴)	۵۰
۲.۳۳۸.۵۸۵	۲.۱۲۷.۷۹۸	-	-	۲.۱۲۷.۷۹۸	۲.۲۳۰.۷۸۷	۵۱

صورت وضعیت مالی:

- موجودی نقد
- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
- تسهیلات اعطایی و مطالبات از انقضای غیر دولتی
- مطالبات از سرکبهای فرعی و وابسته
- سایر دریافتی ها
- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
- سرقطی
- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
- دارایی ثابت مشهود
- دارایی های نامشهود
- سایر دارایی ها
- سپرده های مشتریان
- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
- مطالب پرداختینی
- ذخایر و سایر پرداختینی ها
- ذخیره مرابای پایان خدمت و تسهیلات بازبستگی کارکنان
- سود انباشته
- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
- سهام خزانه
- مرف سهام خزانه

بانک ملب(سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۳-۵۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی بانک ۱۴۰۱/۱۱/۲۹

بانک

تجدید ارائه شده	تعدیلات				میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	اصلاح اشتباهات	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	یادداشت
	میلون ریال	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در روزه های حسابداری								
۱,۰۳۵,۴۲۸,۹۴۵	(۶۲,۲۰۱,۶۰۴)	(۶۲,۲۰۱,۶۰۴)	-	-	۱,۰۹۷,۶۴۰,۵۴۹	۲۷						صورت وضعیت مالی:
۱۵۲,۰۷۴,۹۸۷	-	۲۲,۵۰۷,۹۲۰	-	-	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	۳۱						مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۸۶,۵۲۸,۰۷۷	(۴۶,۳۷۷,۵۲۹)	(۴۶,۳۷۷,۵۲۹)	-	-	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	۳۲						مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۳۹۷,۲۸۴,۹۵۴	(۷۸,۰۴۴,۳۹۷)	(۷۸,۰۴۴,۳۹۷)	-	-	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱	۳۳	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)					سایر دریافتی ها
۱,۱۱۹,۶۹۴,۱۰۳	(۶۲,۲۰۱,۶۰۳)	(۶۲,۲۰۱,۶۰۳)	-	-	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶	۴۱						سرمایه گذاری تر سهام و سایر اوراق بهادار
۳۳۵,۹۸۶,۵۴۹	۲۶۱,۸۴۱,۵۱۳	-	-	-	۷۴,۱۴۵,۰۳۶	۴۲	۲۶۱,۸۴۱,۵۱۳					بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
۲,۲۶۱,۶۱۰,۵۲۴	۵۶,۹۷۳,۳۶۸	-	-	-	۲,۳۱۸,۵۸۳,۸۹۲	۴۳	۵۶,۹۷۳,۳۶۸					مالیات پرداختی
۲۱۰,۶۲۸,۳۹۲	(۴۷,۳۷۷,۶۴۷)	(۴۶,۳۷۷,۵۲۹)	-	-	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹	۴۴	(۹۰۰,۱۱۸)					ذخایر و سایر پرداختی ها
۳۳۴,۳۱۷,۶۲۳	(۳۱۷,۹۱۴,۷۶۳)	-	-	-	۵۵۲,۴۰۲,۸۶۰	۴۵	(۳۱۷,۹۱۴,۷۶۳)					ذخیره مرزای پایان خدمت و مهلت بازگشتی کارکنان
(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	-	-	-	۰	۵۰	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)					سود انباشته
												سهام خزانه

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۵۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی گروه ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

تجدید ارزیابی شده)	گروه					یادداشت
	تغییر در روزه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	مبلغ طبق صورت های مالی	مبلغ طبق صورت های مالی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	
۳۱۵,۱۵۲,۳۷۱	۶۰,۴۷۸,۲۱۱	۶۰,۴۷۸,۲۱۱	-	-	۳۰۹,۹۰۲,۵۵۰	۲۶
۱,۱۶۶,۱۶۲,۹۵۶	۱۳,۰۸۶,۵۲۳	-	-	۱۳,۰۸۶,۵۲۳	۱,۱۵۳,۰۷۶,۴۳۳	۲۷
۳,۲۴۲,۳۳۸,۱۳۶	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	-	-	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۲۹
۳,۷۵۷,۷۸۱,۶۵۷	۴۰,۵۷۸,۰۰۴	۹۹۱,۷۷۴	-	۳,۱۱۶,۰۰۰	۳,۷۶۱,۷۲۳,۸۵۲	۳۰
۱۶,۰۳۱,۵۱,۱۶۳	(۳,۷۲۹,۲۹۶)	(۳,۹۹۹,۶۳۸)	-	۱,۳۷۰,۳۳۲	۱۶۲,۹۲۲,۶۵۹	۳۲
۳۴,۸۷۶,۱۸۰	(۳۹۶,۳۸۳)	(۳,۸۰۵,۲۱۹)	-	۲,۴۰۸,۹۳۶	۳۱۵,۳۲۲,۶۶۲	۳۳
۳,۳۲۵,۶۰۸	۳,۳۲۵,۶۰۸	۳,۳۲۵,۶۷۲	-	(۳۲,۰۴۴)	-	۳۴
۷۸,۷۶۹,۳۶۳	۷۸,۷۶۹,۳۶۳	۷۸,۷۶۹,۳۶۳	-	-	-	۳۵
۲۱۹,۶۱۱,۷۶۰	(۱۳۷,۷۶۰)	(۱۳۷,۷۶۰)	-	-	۲۱۹,۷۴۹,۵۲۰	۳۶
۱۹,۰۵۲,۴۴۴	(۳,۳۹۸,۶۷۳)	(۳,۳۹۸,۶۷۳)	-	-	۲۲,۴۵۱,۱۱۷	۳۷
۷۸۹,۵۵۲	۷۸۹,۵۵۲	-	-	۷۸۹,۵۵۲	-	۳۹
۲۷۶,۲۲۵,۷۶۴	(۴۶,۱۳۹,۶۵۹)	(۴۶,۱۳۹,۶۵۹)	-	-	۳۳۲,۳۸۵,۴۲۳	۴۰
۶,۳۲۳,۶۸۲,۰۵۳	(۴۵,۹۹۸,۶۳۳)	(۴۵,۹۹۸,۶۳۳)	-	-	۶,۲۷۷,۶۸۰,۳۷۶	۴۱
۱,۰۵۰,۸۰۵,۴۵۶	۲۵,۰۱۶,۳۵۷	۲۵,۰۱۶,۳۵۷	-	-	۱,۰۷۵,۸۲۱,۸۱۳	۴۳
۲۵۳,۵۶۴,۸۳۶	۱۴۱,۶۱۲,۳۶۰	۱,۸۱۳,۴۹۴	-	۱۳۹,۷۹۹,۴۶۶	۱,۱۱۱,۹۵۱,۳۷۶	۴۴
۱,۸۷۶,۹۹۹,۶۹۸	(۴۰۰,۹۱۶)	(۴۰۰,۹۱۶)	-	-	۱,۸۷۷,۴۰۰,۵۳۵	۴۴
۲۳۶,۹۷۹,۶۵۴	(۷۶,۰۸۱)	(۷۶,۰۸۱)	-	-	۲۳۷,۰۵۵,۷۳۵	۴۴
۲۳۳,۳۹۵,۶۸۸	(۳۵,۹۳۲,۹۰۳)	(۳۵,۹۳۲,۹۰۳)	-	(۳۵,۹۳۲,۹۰۳)	۲۵۹,۳۳۸,۵۹۱	۴۹
۶۰,۰۹۹,۵۱۸	۱۶,۵۳۳,۹۹۰	۱۶,۵۳۳,۹۹۰	-	-	۴۳,۶۵۵,۵۲۸	۵۲
۲۴,۰۸۱,۱۲۴	(۱,۰۶۲,۳۳۳)	-	-	(۱,۰۶۲,۳۳۳)	۲۵,۱۴۳,۳۷۵	۵۲
(۵۵,۷۳۳,۸۸۸)	(۳۳,۱۱۶,۹۸۵)	-	-	(۳۳,۱۱۶,۹۸۵)	(۳۱,۶۰۵,۹۰۳)	۵۰
۳,۳۷۱,۳۱۸	۳,۱۱۱,۳۷۵	-	-	۳,۱۱۱,۳۷۵	۱,۳۵۹,۸۴۳	۵۱
(۹۵۹,۷۸۴)	(۹۰,۶۸۸۶)	-	-	(۹۰,۶۸۸۶)	(۵۲,۸۹۸)	

صورت وضعیت مالی:

موجودی نقد

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

سهیلات اطمینان و مطالبات از اشخاص دولتی

سهیلات اطمینان و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سایر دریافتی ها

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

سرقلمی

دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نامشهود

دارایی مالیات انتظامی

سایر دارایی ها

سرمایه های مشترکان

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی

مطالبات پرداختی

تخایر و سایر پرداختی ها

ذخیره مزایای پایان خدمت و سپهتام بازنشستگی کارکنان

سود انباشته

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

مناقصه فاقه حق کنترل

سهام خزانه

سرمایه سهام خزانه

آثار معاملات سهام خزانه فرعی

بانک ملت (سهامی عام)

دادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی بانک ۱۳۷۹/۱۲/۰۰-۱۴۰۰/۰۳-۵۴

بانک

تجدید ارائه شده	تغییرات				ماده طبق صورت های مالی	دادداشت
	تجدید تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در روزه های حسابداری	اصلاح اشتباهات		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۱۶۲,۳۳۸,۱۳۶	۷۴,۰۱۵,۵۵۸	-	۷۴,۰۱۵,۵۵۸	۲,۱۸۹,۳۵۳,۷۲۸	۲۹
۲۸۱۲,۲۴۱,۱۹۷	۲,۸۳۹,۷۴۶	(۳۷۶,۲۸۴)	-	۲,۱۱۶,۲۰۰	۲,۸۱۲,۱۰۱,۵۵۱	۲۰
۶۲,۱۳۹,۲۳۳	۶۱,۱۹۵	۶۱,۱۹۵	-	-	۶۲,۰۷۸,۰۳۸	۳۲
۱۷۱,۹۹۳,۵۵۹	(۳۲,۱۷۹,۱۱۲)	(۶۲,۱۳۷)	-	(۳۴,۱۱۶,۹۸۵)	۲۰۶,۱۷۲,۶۷۱	۳۳
۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	-	-	-	۳۵
۲۷۱,۸۱۲,۳۵۰	(۴۶,۱۵۶,۲۵۰)	(۴۶,۱۵۶,۲۵۰)	-	-	۲۱۷,۳۳۸,۶۰۰	۳۹
۶,۳۲۵,۹۵۹,۶۳۱	(۴۶,۰۴۰,۰۶۸)	(۴۶,۰۴۰,۰۶۸)	-	-	۶,۲۷۹,۹۱۹,۶۹۹	۴۰
۱,۰۰۱,۹۱۹,۰۴۲	۲۷,۵۵۹,۰۰۶	۲۷,۵۵۹,۰۰۶	-	-	۹۹,۵۶۰,۰۳۶	۴۱
۲۲۷,۲۸۱,۹۲۵	۱۳۹,۲۱۵,۹۱۹	-	-	۱۳۹,۲۱۵,۹۱۹	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	۴۳
۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۲۹	۲۵,۵۶۳	-	-	۲۵,۵۶۳	۱,۸۰۹,۵۲۴,۵۶۶	۴۴
۱۵۴,۳۷۸,۵۵۹	(۶۲,۱۱۹,۸۹۲)	-	-	(۶۲,۱۱۹,۸۹۲)	۲۱۶,۳۹۸,۴۵۲	۵۰
(۳۴,۱۱۶,۹۸۵)	(۳۴,۱۱۶,۹۸۵)	-	-	(۳۴,۱۱۶,۹۸۵)	-	۵۰

صورت وضعیت مالی:

سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سایر دریافتی ها

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش

سایر دارایی ها

سپردهای مشتریان

بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی

ماليات پرداختی

ذخایر و سایر پرداختی ها

سود انباشته

سهام خزانه

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۳-۴- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان گروه ۱۷۱۷۲۹-۱۴۰

گروه		تعدیلات		مانده طبق صورت های مالی		یادداشت		شرح	
(تجدید ارائه شده)		تعدیلات		مالی					
سال ۱۴۰۱	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در روزه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	سال ۱۴۰۱				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۹۰۱۵۶۰۰۴۳	(۱۰۰۴۹)	-	-	(۱۰۰۴۹)	۹۰۱۶۵۷۰۹۴	۸		صورت سود و زیان:	
۳۸۲۴۷۶۳۳	۹۰۰۱۱۸	-	-	۹۰۰۱۱۸	۳۷۳۴۷۵۱۵	۱۰		درآمد تسهیلات اضافی	
(۲۸۳۰۳۳۶۴۵)	(۴۰۳۱۳۱۶)	-	-	(۴۰۳۱۳۱۶)	(۴۷۹۰۱۱۳۴۱)	۱۵		درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	
(۳۹۴۱۹۴۰۹۶)	(۵۵۹۶۴۵۰۶)	-	-	(۵۵۹۶۴۵۰۶)	(۳۳۸۲۳۱۵۹۰)	۱۹		بهای تمام شده کالای فروش رفته	
۲۴۴۵۷۰۳۴۴	(۲۳۳۳۶۸)	-	-	(۲۳۳۳۶۸)	۲۴۴۸۰۲۷۱۲	۲۱		مزایه های اناری و عمومی	
(۱۳۳۳۳۳۳۳۶)	(۱۵۹۸۷۶۸۳۰)	-	-	(۱۵۹۸۷۶۸۳۰)	(۱۳۰۴۵۶۵۱۶)	۴۳		سایر درآمدها و مزایه های عملیاتی	
۳۷۱۵۱۶۵۸۹	(۳۱۹۱۹۴۹۴۱)	-	-	(۳۱۹۱۹۴۹۴۱)	۴۹۰۷۱۱۸۳۰			مزایه مالیات بر درآمد	
۳۹۵					۱۰۴۴۷			سود خالص	
								سود پایه هر سهم	

۵-۳-۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان بانک ۱۷۱۷۲۹-۱۴۰

بانک		تعدیلات		مانده طبق صورت های مالی		یادداشت		شرح	
(تجدید ارائه شده)		تعدیلات		مالی					
سال ۱۴۰۱	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در روزه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	سال ۱۴۰۱				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۳۳۳۳۳۳۸۹	۹۰۰۱۱۸	-	-	۹۰۰۱۱۸	۳۳۳۳۳۳۳۸۹	۱۰		صورت سود و زیان:	
(۳۸۵۲۵۶۰۰۰)	(۵۶۷۳۰۰۰۰)	-	-	(۵۶۷۳۰۰۰۰)	(۳۷۸۸۲۶۰۰۰)	۱۹		درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	
۲۴۲۴۴۴۱۹۹	(۳۳۳۳۶۸)	-	-	(۳۳۳۳۶۸)	۲۴۲۳۱۰۵۶۷	۲۱		مزایه های اناری و عمومی	
(۱۷۰۰۰۰۰۰۰)	(۱۵۹۶۲۵۵۲۱)	-	-	(۱۵۹۶۲۵۵۲۱)	(۱۰۰۳۳۴۰۰۰)	۴۳		سایر درآمدها و مزایه های عملیاتی	
۳۳۳۳۳۳۳۳۳	(۳۱۵۶۷۸۸۴۱)	-	-	(۳۱۵۶۷۸۸۴۱)	۲۴۹۵۶۰۰۰۰			مزایه مالیات بر درآمد	
۳۳۹					۱۰۳۷۴			سود خالص	
								سود پایه هر سهم	

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۶- نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه	
تجدید ارزش شده		تجدید ارزش شده	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱	۹۷۱,۶۴۷,۲۴۰	۲۷۱,۵۱۶,۸۸۹	۱,۰۵۱,۴۶۴,۰۵۶
۵,۹۸۹,۰۶۷	۶,۶۱۹,۴۵۱	۸,۳۷۰,۴۹۹	۷,۷۶۴,۶۲۵
۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۵۶,۱۳۳	۱۷۳,۳۳۳,۳۳۶	۲۱,۸۵۲,۹۸۵
(۱۳,۷۶۸,۸۴۱)	۳۷,۰۵۱,۹۸۹	(۱۲,۳۵۵,۱۷۰)	(۱۰۲,۹۳۳,۴۸۳)
۳۷,۱۱۸,۵۳۵	۶۰,۵۱۶,۳۳۴	۳۷,۵۱۶,۶۲۰	۶۱,۵۹۸,۵۱۸
(۲,۷۱۹,۹۶۰)	(۴,۷۵۲,۲۳۲)	(۲,۶۶۸,۹۳۱)	(۴,۴۹۱,۷۵۹)
(۶,۳۶۱,۵۸۷)	(۱۴,۱۱۱,۹۹۵)	-	(۱۴,۱۰۴,۷۹۵)
(۹,۷۵۵,۱۶۱)	۲۹۶,۴۱۵,۹۵۰	(۸,۸۱۰,۵۲۰)	۲۹۶,۴۱۵,۹۵۰
۴۰۴,۴۶۳,۷۰۴	۱,۳۵۷,۵۴۲,۰۶۱	۴۵۷,۰۰۲,۷۱۳	۱,۳۱۷,۵۷۶,۰۹۸
۵۶,۳۵۱,۳۳۸	۱۲۰,۶۴۲,۷۷۰	۶۷,۹۶۲,۴۱۳	۱۴۷,۲۹۳,۹۱۰
۲,۹۰۷,۴۵۲,۷۵۷	(۹۴,۸۶۶,۲۱۸)	۲,۹۰۸,۱۶۴,۴۲۱	(۱۰۴,۹۹۵,۴۷۶)
۴۵۴,۸۵۶,۰۰۱	۱,۴۳۳,۵۴۸,۸۶۷	۴۹۸,۴۱۳,۹۶۴	۱,۴۴۱,۹۵۳,۳۴۰
۹۳,۰۳۳,۶۲۵	۳۶۴,۸۲۷,۶۱۰	۸۶,۴۳۱,۶۲۵	۳۲۶,۸۲۴,۱۹۵
(۴۳,۹۳۴,۹۱۴)	(۱۱۱,۲۸۳,۶۶۲)	(۴۳,۹۳۴,۹۱۴)	(۱۱۱,۲۸۳,۶۶۲)
(۶۲۰,۳۰۲,۶۶۸)	(۱,۶۲۵,۴۶۷,۱۳۷)	(۶۲۰,۳۰۲,۶۶۸)	(۱,۶۲۵,۴۶۷,۱۳۷)
(۲,۳۷۳,۳۵۱,۰۶۷)	(۱,۲۸۵,۸۶۳,۳۲۹)	(۲,۳۰۸,۱۷۳,۳۴۱)	(۱,۳۳۷,۵۶۸,۹۷۷)
(۳۰۷,۳۴,۵۱۷)	۱۸۰,۶۸۴,۸۱۹	(۳۰۶,۶۹۵,۰۱۴)	۸۷,۳۲۴,۹۲۰
(۱۸,۷۹۰,۹۴۴)	(۱۰۲,۰۵۶,۳۶۰)	۱۰,۹۵۵,۷۱۰	۲۱,۰۳۵,۰۵۹
(۳۶,۰۳۵,۶۰۲)	۱۱,۶۵۴,۳۲۵	(۴۵,۹۹۴,۸۲۹)	(۴۱,۱۲۴,۱۹۲)
(۴۲۸,۹۶۱,۵۶۵)	(۱۴۹,۷۱۲,۷۲۲)	(۴۲۸,۹۶۱,۵۶۵)	(۱۴۹,۷۱۲,۷۲۲)
(۵۷,۸۸۴,۴۸۲)	(۱۵۸,۶۶۹,۵۵۵)	(۶۷,۵۵۳,۱۳۳)	(۱۵۶,۴۶۳,۶۲۷)
(۱۶۴,۶۰۱,۹۷۸)	(۱,۴۱۶,۵۶۰,۵۷۳)	(۲۴۹,۶۸۷,۳۳۱)	(۱,۵۰۲,۲۸۴,۳۷۰)
۳۳۹,۸۶۱,۷۲۶	(۵۹,۰۱۸,۵۱۳)	۲۰۷,۳۱۵,۲۸۲	(۱۸۴,۷۰۸,۳۷۲)

سود (زیان) خالص
تعدیلات
هزینه استهلاک
هزینه مالیات بر درآمد
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان
هزینه های مالی
خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی
(سود) سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)
زیان (سود) تسخیر ارز موجودی نقد
جمع
تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
افزایش (کاهش) بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
افزایش (کاهش) حقه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی ها
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دریافتی ها
کاهش (افزایش) سپرده قانونی
کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دارایی ها

جمع
نقد حاصل از عملیات

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۵- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

گروه				
جمع	سپرده گذاری ارزی بانک مرکزی	تسهیلات بازار بین بانکی	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸۱,۷۲۹,۸۱۸	۸۶۱,۲۱۶,۰۷۱	۰	۲۰,۵۱۳,۷۴۷	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰	-	۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰	-	دریافت های نقدی
۴۰,۴۰۸,۳۱۱	۳۷,۶۱۸,۸۴۵	۱۳۵,۹۵۹	۲,۶۵۳,۵۰۷	سود و کارمزد و جرایم
(۴۰۵,۵۹۶,۷۱۸)	(۱۷۶,۴۹۲,۳۰۲)	(۲۲۸,۱۲۰,۰۰۰)	(۹۸۴,۴۱۶)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۱,۸۶۴,۷۴۰)	(۱,۵۵۸,۹۸۲)	(۱۳۵,۹۵۹)	(۱۶۹,۷۹۹)	پرداخت های نقدی بابت سود
۱۲۹,۹۰۲,۷۴۶	۱۲۹,۹۰۲,۷۴۶	-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۹۲۵,۶۹۹,۴۱۷	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۱۳,۰۳۹	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۱,۰۷۳,۱۲۸,۲۷۳	-	۱,۰۶۵,۴۵۵,۵۳۳	۷,۶۷۲,۷۴۰	دریافت های نقدی
۶۱,۵۹۸,۵۱۸	۵۵,۹۶۷,۹۶۱	۲,۴۵۹,۴۶۷	۳,۱۷۱,۰۹۰	سود و کارمزد و جرایم
(۹۴۳,۱۸۹,۷۵۳)	(۴,۸۴۳,۲۶۰)	(۹۳۸,۱۲۵,۵۳۳)	(۲۲۰,۹۶۰)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۲,۶۲۸,۵۱۸)	-	(۲,۴۵۹,۴۶۷)	(۱۶۹,۰۵۱)	پرداخت های نقدی بابت سود
۵۸۴,۲۳۵,۱۸۹	۵۸۴,۲۳۵,۱۸۹	-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۶۹۸,۸۴۳,۱۲۶	۱,۴۸۶,۰۴۶,۲۶۸	۱۸۰,۳۳۰,۰۰۰	۳۲,۴۶۶,۸۵۸	مانده در پایان سال ۱۴۰۲

بانک

جمع	سپرده گذاری ارزی بانک مرکزی	تسهیلات بازار بین بانکی	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷۹,۶۵۳,۷۴۸	۸۶۱,۲۱۶,۰۷۱	-	۱۸,۴۳۷,۶۷۷	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰	-	۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰	-	دریافت های نقدی
۳۹,۷۷۹,۸۵۷	۳۷,۶۱۸,۸۴۵	۱۳۵,۹۵۹	۲۰,۲۵۰,۰۵۳	سود و کارمزد و جرایم
(۴۰۴,۷۱۴,۱۵۰)	(۱۷۶,۴۹۲,۳۰۲)	(۲۲۸,۱۲۰,۰۰۰)	(۱۰۱,۸۴۸)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۱,۸۶۴,۷۳۹)	(۱,۵۵۸,۹۸۲)	(۱۳۵,۹۵۹)	(۱۶۹,۷۹۸)	پرداخت های نقدی بابت سود
۱۲۹,۹۰۲,۷۴۶	۱۲۹,۹۰۲,۷۴۶	-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۹۲۳,۸۷۷,۴۶۲	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۱۹۱,۰۸۴	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۱,۰۶۸,۶۸۶,۵۳۳	-	۱,۰۶۵,۴۵۵,۵۳۳	۳,۲۳۱,۰۰۰	دریافت های نقدی
۶۰,۳۸۰,۳۷۵	۵۵,۹۶۷,۹۶۱	۲,۴۵۹,۴۶۷	۱,۹۵۲,۹۴۷	سود و کارمزد و جرایم
(۹۴۳,۱۸۹,۷۵۳)	(۴,۸۴۳,۲۶۰)	(۹۳۸,۱۲۵,۵۳۳)	(۲۲۰,۹۶۰)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۲,۶۲۸,۵۱۸)	-	(۲,۴۵۹,۴۶۷)	(۱۶۹,۰۵۱)	پرداخت های نقدی بابت سود
۵۸۴,۲۳۵,۱۸۹	۵۸۴,۲۳۵,۱۸۹	-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۶۹۱,۳۶۱,۲۸۸	۱,۴۸۶,۰۴۶,۲۶۸	۱۸۰,۳۳۰,۰۰۰	۲۴,۹۸۵,۰۲۲	مانده در پایان سال ۱۴۰۲

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۶- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

بانک	گروه	
	۱۴۰۱	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۰۳,۴۶۵	۶,۴۹۳,۶۴۷	۶,۴۹۳,۶۴۷
۶,۰۰۴,۹۰۲	-	-
۶۸,۸۷۹,۶۶۴	۶۸,۸۷۹,۶۶۴	-
-	۷,۲۷۹,۶۱۳	-
-	۲,۳۹۲,۲۶۱	-
۷۷,۰۸۸,۰۳۱	۱۶,۱۶۵,۷۷۱	۷۷,۰۸۸,۰۳۱

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
 تهاثر دارایی با تسهیلات اعطایی
 تسویه تسهیلات در قبال تملیک سرمایه گذاری
 واگذاری سهام
 تحصیل سرمایه گذاری از محل مطالبات
 جمع مبادلات غیر نقدی

۵۶-۱ در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک/مؤسسه اعتباری غیر بانکی درآمده است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرواخذی توسط مشتری / بخش دیگری توسط بانک	برداختی بابت مزاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۵,۱۱۶,۵۹۲	(۲,۱۸۰,۰۰۳)	-	میلیون ریال	۲,۹۳۶,۵۸۹
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۵,۹۸۷,۰۳۶	(۴,۱۱۴,۱۹۶)	-	میلیون ریال	۱,۸۷۲,۸۴۰
کارخانه	مشتری غیر مرتبط	۲۱,۴۷۲	(۱۶۱,۸۳۸)	-	میلیون ریال	۲۲,۱۳۵
تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۵۹,۷۴۵	(۳۷,۶۱۰)	-	میلیون ریال	۲۲,۱۳۵
جمع		۱۱,۱۸۴,۸۴۵	(۶,۴۹۳,۶۴۷)	-	میلیون ریال	۴,۸۲۱,۵۶۴

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۷- اقلام زیر خط

۵۷-۱- تعهدات بانک اعتبار استادی ارزی و ریالی

بانک		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۲۴۴,۵۰۴,۹۸۵	۲۸۹,۱۵۲,۸۴۹	۵۷-۱-۱
۵۰۴,۱۶۲,۵۶۱	۶۲۷,۹۱۰,۳۴۶	۵۷-۱-۲
<u>۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶</u>	<u>۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵</u>	
		تعهدات بانک بابت اعتبارات استادی ارزی
		تعهدات بانک بابت اعتبارات استادی داخلی باز شده - ریال
		جمع تعهدات بابت اعتبارات استادی ریالی و ارزی

۵۷-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات استادی ارزی به شرح زیر می باشد:

مانده در پایان سال		مانده در ابتدای سال		تغییرات نرخ طی سال		اثر تغییرات نرخ طی سال	
میانگین ریالی	مبلغ ارزی	میانگین ریالی	مبلغ ارزی	میانگین ریالی	مبلغ ارزی	میانگین ریالی	مبلغ ارزی
۱,۵۴۱,۹۷۳	۳,۸۳۶,۹۲۷	۵۸۲,۷۴۱	-	-	-	-	-
۳۲۵,۳۴۲,۲۱۳	۷۶۶,۰۸۶,۷۴۱	۱۳۲,۳۳۹,۳۲۷	(۳۳,۱۵۱,۸۲۷)	(۱۵۹,۰۶۳,۴۹۸)	۲۱,۴۱۵	۲۴۵,۱۴۳,۳۹۸	۹۲۵,۰۶۹,۴۲۷
۳۹,۲۴۳	۳,۱۳۶,۳۰۱	(۱,۵۷۷)	-	-	۱۴,۸۹۳	۲۵,۹۲۸	۱,۹۹۲,۰۲۵
۵۳,۴۸۲	۱۹,۸۴۰,۶۳۵	۱۶,۲۵۸	-	-	-	۳۷,۳۲۴	۱۹,۸۴۰,۶۳۵
۱,۳۸۹	۱۲,۶۹۴	۵۳۴	-	-	-	۸۵۵	۱۲,۶۹۴
۱۵۳,۱۷۴,۵۴۸	۲,۷۲۴,۵۵۴,۶۰۱	۵۴,۳۲۴,۸۹۵	(۴۸۸,۶۹۳)	(۱۳۶,۰۷,۲۳۲)	-	۹۸,۳۳۸,۳۴۷	۲,۷۳۸,۱۶۱,۹۲۴
<u>۴۸۹,۱۵۲,۸۴۹</u>		<u>۱۸۷,۲۵۲,۰۷۷</u>	<u>(۴۳,۶۴۰,۵۲۰)</u>	<u>۳۴,۳۰۸</u>		<u>۲۴۴,۵۰۴,۹۸۴</u>	

۵۷-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار استادی ریالی به شرح زیر می باشد:

مانده در پایان سال		مانده در ابتدای سال		تغییرات شده طی سال		تغییرات شده طی سال	
میانگین ریالی	تعداد	میانگین ریالی	تعداد	میانگین ریالی	تعداد	میانگین ریالی	تعداد
۷۳۰,۰۴۵,۰۲	-	(۳۲۹,۸۴۳,۸۹۵)	-	۴۴۲,۹۶۰,۶۷۵	-	۵۸,۸۸۷,۷۲۲	۲,۰۱۵
۵۵۵,۹۰۵,۷۴۵	-	(۱,۵۶۹,۸۱۶,۹۳۵)	-	۱,۶۸۰,۴۴۷,۸۴۲	-	۴۴۵,۳۷۴,۸۳۹	۱۰,۳۷۵
<u>۶۲۷,۹۱۰,۳۴۶</u>	-	<u>(۱,۸۹۹,۶۶۰,۸۳۱)</u>	-	<u>۲,۰۲۳,۴۰۸,۵۱۶</u>	-	<u>۵۰۴,۱۶۲,۵۶۱</u>	<u>۱۲,۳۹۰</u>

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۵۷- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	ریال	ریال
۵۷-۲-۱	۲۹۷,۹۶۶,۹۶۰	۱۸۶,۳۳۳,۴۱۴
۵۷-۲-۲	۱,۵۸۸,۴۱۶,۲۹۲	۹۷۳,۰۳۹,۹۷۲
	<u>۱,۸۸۶,۳۸۳,۲۵۲</u>	<u>۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶</u>

ضمانت نامه های ارزی
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ریالی
جمع تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۲-۵۷- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۲	۱۴۰۱
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی
یورو	۶۰۵,۹۹۷,۸۲۴	۱۶۴,۳۱۹,۰۰۷
درهم امارات	۵,۷۱۰,۳۵۶	۳۹۲,۱۰۳
دلار آمریکا	۵۳,۱۶۵,۲۴۸	۱۳,۸۷۴,۹۵۶
لیر ترکیه	۱۵,۸۹۴,۱۸۵	۲۲۷,۵۱۵
پوند انگلستان	۱,۸۴۰	۵۵۴
یوان چین	۱۸۸,۱۸۱,۷۲۹	۷,۶۱۹,۲۷۸
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی	<u>۲۹۷,۹۶۶,۹۶۰</u>	<u>۱۸۶,۳۳۳,۴۱۴</u>

۲-۵۷- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
<u>۱,۵۸۸,۴۱۶,۲۹۲</u>	<u>۹۷۳,۰۳۹,۹۷۲</u>

تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره

۲-۵۷- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۷,۸۲۶,۷۷۵	۹۰,۷۷۳,۳۴۹
۹۶۳,۸۳۴,۶۹۵	۸۵۰,۳۵۹,۲۰۱
۶۷,۱۰۰,۰۰۰	.
۳,۳۵۲,۸۴۷	۳,۳۵۲,۸۴۷
۴۵۷,۰۸۳,۸۳۵	۲۸۲,۹۱۵,۶۱۸
۲۶,۱۰۴,۰۹۴	۲۳,۰۹۳,۳۶۹
<u>۱,۷۰۴,۳۰۲,۱۷۷</u>	<u>۱,۲۵۰,۳۹۴,۳۸۵</u>

تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات - بخش غیردولتی
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار
تعهدات بابت کارتهای اعتباری
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی لاری
تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
جمع سایر تعهدات بانک

۴-۵۷- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷-۴-۱	۱,۷۰۵,۶۸۵	۱,۳۴۱,۵۲۳
	۲۶,۱۸۲,۳۸۰	۱۶,۰۶۹,۷۳۳
	۹۳۴,۳۳۳,۰۰۳	۵۴۱,۱۶۰,۳۳۴
	<u>۹۶۲,۱۳۱,۰۶۸</u>	<u>۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰</u>

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
وجوه اداره شده مصرف نشده
وجوه اداره شده ارز مصرف نشده
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۴-۵۶- وجوه اداره شده به ارز به مبلغ ۲,۱۳۴ میلیون یورو شامل تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرحهای اولویت دار دولتی می باشد که بر اساس نامه ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ بانک مرکزی در اقدام زیر خط صورت وضعیت مالی منعکس شده است. بر اساس ماده ۱۱ آیین اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفا پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واريز آن به حسابهای مربوط به عهده بانکهای عامل می باشد و بر اساس بند (ه) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا. و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذیربط وزارت نفت، بابت تامین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ ا مهال کند. بر اساس بند (ز) تبصره (۱) قانون بودجه سال ۱۴۰۲ مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکت دولتی تابعه وزارت نفت، بابت تامین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز در قالب قرارداد جدید فی مابین به مدت یک سال ا مهال می شود. بر اساس بند (ز) تبصره (۷) قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور مقرر شده است؛ دوره بازپرداخت مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکت ملی نفت ایران، بابت تامین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز به مدت یک سال ا مهال می شود.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۵۷- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۳۹۲,۱۷۵,۳۶۲	۵۵۶,۹۵۴,۹۷۰	سپرده های بانکی
۱۷۵,۳۶۱,۵۳۲	۳۴۷,۵۵۲,۳۲۴	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
۳۰۹,۶۵۲,۷۰۱	۵۰۴,۴۴۹,۴۰۷	زمین و ساختمان
.	۱۱,۳۹۷,۰۳۸	ماشین آلات
۱,۱۰۴,۵۴۹,۹۲۶	۱,۵۳۹,۵۰۵,۶۸۷	چک و سفته
۲۶,۰۱۱,۵۶۷	۴۳,۴۲۳,۳۳۶	سایر
۲,۰۰۷,۷۵۱,۰۸۷	۳,۰۰۳,۱۸۲,۷۶۴	جمع تعهدات دارای وثیقه
۲۸۹,۸۴۴	۲۶۳,۵۸۴	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۳,۰۰۳,۴۴۶,۳۴۷	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

۵۸- تعهدات سرمایه ای، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۱-۵۸- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۲	مربوط به شرکت	نوع اوراق	شرح
۱۵۷,۳۸۶,۹۱۵	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	واحد سرمایه گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۱۲,۰۱۸,۱۲۷	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	واحد سرمایه گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۷,۱۴۴,۱۸۵	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	واحد سرمایه گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۳,۰۰۰,۰۰۰	شهرداری شیراز	مشارکت	ضامن نقدشوندگی
۴,۳۰۰,۰۰۰	شهرداری اصفهان	مشارکت	ضامن نقدشوندگی
۲,۳۹۰,۰۰۰	شرکت صنایع سلولزی ماریناسان	اجاره	ضامن نقدشوندگی
۵۴۶,۰۰۰	شرکت پرشیا خودرو	خرید دین	ضامن نقدشوندگی
۱,۸۰۰,۰۰۰	شرکت طراحی و ساخت قطعات صنایع ایران	مرایحه	ضامن نقدشوندگی
۱,۶۵۰,۰۰۰	شرکت کارنو تجارت پاسین	مرایحه	ضامن نقدشوندگی
۲,۵۰۰,۰۰۰	شرکت ماموت خودرو	مرایحه	ضامن نقدشوندگی
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ایران خودرو	اوراق گام	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت آب نیروی مکران منطقه آزاد چابهار	اوراق مرایحه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مظهر ضمیر	اوراق مرایحه	ضامن نقدشوندگی
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت فولاد سید فراب کویر	اوراق مرایحه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بهمن دیزل	اوراق مرایحه	ضامن نقدشوندگی
۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پترو پاک مشرق زمین	اوراق مرایحه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت زامیاد	اوراق مرایحه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سولیکو کاله	اوراق مرایحه	ضامن نقدشوندگی
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت کرمان موتور	اوراق مرایحه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش	خرید دین	ضامن نقدشوندگی
۴۳,۷۷۳,۴۰۰	شرکت پالایش گاز بید بلند	اوراق مرایحه ارزی	ضامن نقد شونده
۳۴۳,۴۰۸,۶۲۷			جمع تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

۲-۵۸- بدهی های احتمالی شرکتهای فرعی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۲	مربوط به شرکت	
۶۳۰,۵۳۵	گروه مالی ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران
۱۵۴,۵۸۶,۰۰۰	گروه مالی ملت	تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت
۱,۶۱۹,۰۰۰	گروه مالی ملت	لیزر نویسی اسناد مربوط به قرارداد شرکت آذین تجارت آرمان با بانکهای پاسارگاد، اقتصاد نوین و انصار
۹۶,۵۷۵	گروه مالی ملت	ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس اوراق بهادار و بورس کالا
۱۵۶,۹۳۲,۱۱۰		جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

۵۹-۱- رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده، رخ نداده است.

۶۰- سود سهام پیشنهادی

۶۰-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۵۸.۶۶۵.۸۹۸ میلیون ریال (مبلغ ۸۳ ریال برای هر سهم) است.

مبلغ	شرح
۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	سود خالص
(۸۸۵,۳۷۴,۰۶۰)	سود تسعیر
(۱۲,۹۴۱,۰۰۷)	اندوخته قانونی
۷۳,۳۳۲,۳۷۳	قابل تقسیم
(۱۴,۶۶۶,۴۷۵)	مالیات سود قابل تقسیم
۵۸,۶۶۵,۸۹۸	خالص سود قابل تقسیم
۵۸,۶۶۵,۸۹۸	پیشنهاد هیئت مدیره

۶۰-۲- هیئت مدیره باتوجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سالهای گذشته، وضعیت پرداخت سود در سالهای گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیئت مدیره، وضعیت پرداخت سود در سالهای گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت پرداخت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سالهای گذشته، و نیز باتوجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت و همچنین استفاده از مزایای قانونی ایجاد شده طبق مفاد بند ۱۴ ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساختها، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۶۰-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل نقدینگی بانک تامین خواهد شد.

۶۱- مطالبات سوخت شده

۶۱-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

جمع	سایر مطالبات	ناشی از تسهیلات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۰	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۲۷۳,۶۹۸	۰	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۱-۲ - مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

جمع	غیر دولتی			دولتی			
	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۱-۳ - مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص مرتبط با بانک		
	اشخاص غیر مرتبط	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۱-۴ - مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

جمع	عقود مبادله ای		
	عقود مشارکتی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۱-۵ - مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات					
اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۰	۰	۰	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۲۷۳,۶۹۸	۰	۰	۰	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۱-۶ - ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
۰	۰	ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۰	۰	ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۲- تشریح ریسک‌های بانک

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود. ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به رهنمودهای مدیریت ریسک، صادره از کمیته بال (بال ۲) و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است. افشاء ریسک‌های ناشی از شیوه فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک، استفاده‌کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیت‌های بانک، از تاثیر ریسک بر اقلام صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان آگاهی یابند. بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

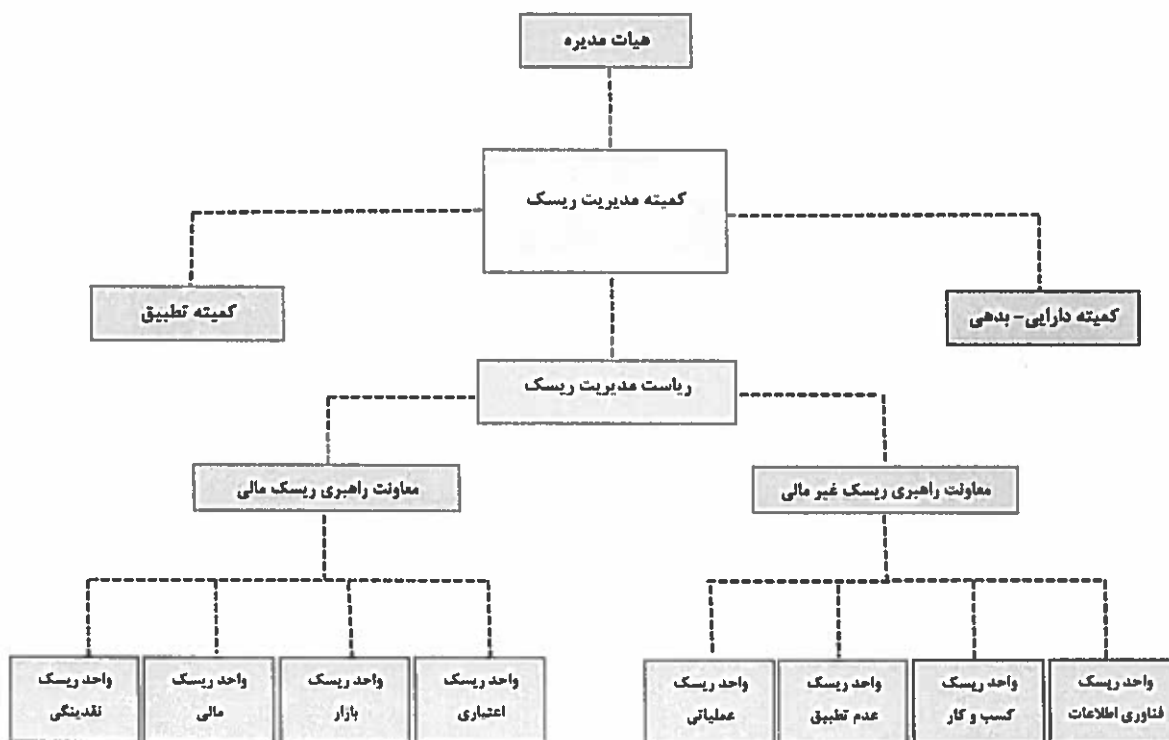
- ریسک اعتباری؛
- ریسک نقدینگی؛
- ریسک بازار؛
- ریسک عملیاتی.

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:
 ۱- ۶۲- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۲-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۶۲-۳- ریسک اعتباری

۶۲-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا بخشی از تعهدات مشتریان به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه تعهدات و تعهدات می‌باشد. ریسک اعتباری، وضعیت نقدینگی و سودآوری بانک را تحت تاثیر قرار می‌دهد. از مهمترین ابعاد ریسک اعتباری، ریسک نکول مشتری، ریسک وثایق و ریسک تمرکز می‌باشند.

۶۲-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های ریسک اعتباری

مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت بر پایه ضوابط و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا. و همچنین استانداردهای بین المللی صورت می‌پذیرد. بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری، سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک اعتباری را مبتنی بر مضامین استراتژی تعیین می‌نماید. یکی از مضامین استراتژی بانک "بهبود اثربخشی اعتباری" بوده که این مضمون استراتژی جهت تحقق دو هدف "بهبود پرتفوی اعتباری" و "مدیریت وصول مطالبات غیرجاری" طراحی گردیده است. مهمترین سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت عبارت است از:

- **خط مشی حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری:** با عنایت به اهمیت بهبود و ارتقاء چارچوب مدیریت ریسک اعتباری متناسب با اقتضانات و شرایط، خط مشی مذکور با هدف معرفی چارچوب موثر و مطلوب مدیریت ریسک اعتباری به کلیه واحدهای مرتبط ابلاغ گردیده و مشتمل بر مواردی از جمله "شرح وظایف و مسئولیت‌های افراد و واحدها"، "الزامات چارچوب مدیریت ریسک اعتباری"، "ساختارهای مورد نیاز"، "خطوط گزارشگری"، و "روش‌های کاهش ریسک" می‌باشد.
- **خط مشی وصول مطالبات غیرجاری:** این خط مشی با رویکردی پیشگیرانه و با هدف کاهش و مدیریت ریسک‌های اعتباری ناشی از ایجاد و انباشت مطالبات غیرجاری و ارتقاء کیفیت پرتفوی اعتباری تهیه و تدوین شده و بصورت دوره ای مبتنی بر تغییرات محیطی بروزرسانی شده و پس از تصویب به کلیه واحدهای اعتباری ابلاغ می‌گردد.
- **سیاست و خط مشی تخصیص بهینه منابع و تعهدات ریالی:** با عنایت به اهمیت حفظ منافع و مصالح بانک و تسهیل و تسریع در ارائه خدمات اعتباری به مشتریان پربازده بانک، اعم از سپرده گذاران و متقاضیان تسهیلات و خدمات اعتباری، رضایت مندی آنان و سهامداران، خط مشی مذکور با رویکرد استراتژیک، کاربردی و اثربخش در تعامل موثر با کلیه واحدهای صف و ستاد در جهت نیل به اهداف بانک، با تاکید بر رعایت بهداشت اعتباری تهیه و تدوین گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۳-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

با توجه به اینکه قسمت اعظمی از ریسکهای بانک را ریسک اعتباری تشکیل می دهد، واحدهای متعددی در سطوح مختلف بانک در مدیریت ریسک اعتباری فعالیت می نمایند. این مساله در بانک ملت به گونه ای مدیریت می شود که هر یک از پرسنل متناسب با حوزه مسئولیت و اختیارات، مسئول مدیریت ریسک حوزه فعالیت خود می باشد. کلیه پرسنلی که به نوعی به فعالیتهای اعتباری مربوط می شوند، در قالب پرسنل اجرایی مدیریت ریسک اعتباری قرار می گیرد. با توجه به مطالب فوق واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت به دو بخش واحدهای سیاست گذار و واحدهای اجرایی تقسیم می شوند در ذیل واحدهای سیاست گذار در مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت معرفی شده اند:

- هیات مدیره؛
- کمیته عالی مدیریت ریسک؛
- کمیته دارایی و بدهی؛
- کمیته بهینه سازی مصارف؛
- اداره کل مدیریت ریسک؛
- اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری؛
- واحد مدیریت دارایی و بدهی.

علاوه بر واحدهای سیاست گذار فوق، واحدهایی اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت در ذیل معرفی شده اند:

کمیته عالی اعتباری: تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در بالاترین سطح بانک قبل از هیات مدیره بانک؛
اداره کل اعتبارات: تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از کمیته نواحی و پایین تر از کمیته عالی اعتباری؛
کمیته های خاص نواحی: تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از مدیریت شعب و پایین تر از اداره کل اعتبارات؛
کمیته های اعتباری مدیریت شعب: تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از شعب و پایین تر از کمیته های خاص نواحی؛
کمیته های اعتباری شعب: تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح اختیارات شعب با توجه به درجات آنها؛
واحدهای کارشناسی اداره کل اعتبارات: تهیه گزارشات کارشناسی در بالاترین سطح بانک؛
واحدهای کارشناسی بانکداری شرکتی: تهیه گزارشات کارشناسی و تصمیم گیری اعتباری به صورت تخصصی برای شرکتهای بزرگ با توجه به حدود اختیار تعیین شده؛
واحدهای کارشناسی مدیریت مناطق: تهیه گزارشات کارشناسی در سطح مدیریت مناطق؛
کارشناسان اعتباری شعب: بررسی وضعیت اعتباری مشتری در تسهیلات و تعهدات در حدود اختیار شعب و همچنین تشکیل پرونده های اعتباری در حدود اختیار مراجع بالاتر.

۳-۳-۶۲- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

تمامی واحدهایی که در بندهای فوق به آنها اشاره شد دارای حدود اختیارات کاملا مشخص می باشند. حدود اختیارات مذکور متناسب با سطح ریسک قابل پذیرش در هر یک از سطوح مختلف سازمانی بانک تدوین شده است. به منظور تعیین سطح ریسک اعتباری قابل پذیرش در هر یک از سطوح سازمانی پارامترهای متعددی منجمله: درجه شعب، درجه مدیریت شعب، ریسک مشتری، ریسک وثایق، حجم تسهیلات و تعهدات، نوع تسهیلات و تعهدات و ... در نظر گرفته می شود. به عبارت بهتر حدود اختیارات در بانک ملت با توجه به سطح ریسک تصمیمات تعیین می گردد. حدود اختیارات هر ساله در بخش برنامه ریزی و نظارت اعتباری مورد بررسی و پس از تایید هیات مدیره به شبکه بانک ارسال می گردد.

۳-۳-۶۲- روشهای کاهش ریسک اعتباری

بانک ملت به منظور مدیریت ریسک اعتباری با توجه به ساختارهای تشریح شده فوق الذکر مبنی بر حاکمیت ریسک، با بهره مندی از برنامه ها، فرآیندها و سامانه های اعتباری در کاهش ریسک اعتباری موفق عمل نموده است. در ادامه به صورت مختصر برنامه ها، فرآیندها و سامانه های مورد استفاده تشریح می گردد:

برنامه ها

بانک ملت از برنامه های منسجمی به منظور کاهش ریسک اعتباری استفاده می نماید. مهمترین برنامه ها به منظور کاهش ریسک اعتباری عبارتند از:

- **توسعه سامانه های اعتباری:** هر چند در حال حاضر بانک ملت از سامانه های ارزشمندی در بخش مدیریت اعتباری بهره می گیرد، اما توسعه سامانه ها از برنامه های مهم بانک ملت است. توسعه سامانه هایی مانند سامانه مدیریت ریسک اعتباری، سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی، سامانه های اجرایی اعتباری و... در دستور کار بانک قرار دارد. سامانه های مذکور طوری طراحی شده اند که شاخصها با توجه به تغییرات اقتصادی و تغییرات محیطی به روز می شوند.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

- توسعه ارزیابی مشتریان: توسعه بانکداری‌ها یکی از برنامه‌های اساسی بانک ملت به منظور تسهیل در ارائه خدمات بانکی و مدیریت ریسکهای اعتباری است. بانکداری‌های شرکتی، تجاری و شخصی و کسب و کارهای کوچک به هر گروه از مشتریان متناسب با سطح ریسکهای اعتباری آنها به صورت تخصصی خدمات ارائه می‌نمایند.
- گزارشات واحد ریسک بازار: همانگونه که در بال نیز اشاره شده، ریسک اعتباری بایستی با توجه به شاخصهای اقتصاد کلان و بازار مدیریت شود. لذا واحد ریسک بازار وضعیت آتی اقتصاد کشور را از ابعاد مختلف مانند: تورم، نرخ سود، قیمت ارز، وضعیت صنایع، بخشهای اقتصادی، وضعیت کسب و کار و... مورد بررسی قرار می‌دهد و نتایج را به صورت منظم به کمیته‌های عالی ریسک، هیات مدیره و کمیته بهینه‌سازی مصارف ارائه می‌نماید. با توجه به ارزیابی‌های فوق، ریسک صنایع مختلف و... مشخص می‌گردد. گزارشات به گونه‌ای است که واحدهای اعتباری بانک را قادر به استفاده مشخص و مفید از رهنمودهای آن به منظور کاهش ریسک اعتباری می‌نماید.
- طراحی خدمات متناسب با ریسک مشتریان: در بانک ملت واحد مطالعات نوین و بررسی‌های اقتصادی وجود دارد که عمده هدف این واحد طراحی خدمات متناسب با نیاز مشتریان و همچنین حذف و یا محدود ساختن تسهیلاتی است که متناسب با نیاز مشتری نمی‌باشد. به عبارت بهتر در فرآیند مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت، نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتریان نیز مدیریت می‌شود.

فرآیندها

فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت یک فرآیند جامع و یکپارچه است. فرآیند مذکور از درخواست مشتری تا وصول مطالبات را شامل می‌شود. در ادامه مهمترین فرآیندهای کاهش ریسک اعتباری تشریح می‌گردد:

- فرآیند بررسی ریسک مشتری: فرآیند ریسک مشتری به وسیله کارشناسان مختلف اعتباری از سطح شعب تا بالاترین سطح بانک انجام می‌گیرد. در این راستا از سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی استفاده می‌گردد. با استفاده از سامانه مذکور حجم تسهیلات مشتریان بر ریسک در پورتفوی اعتباری کاهش می‌یابد. رتبه مشتریان برای مشتریان اعتباری بانک بروزرسانی می‌شود. موضوع مذکور باعث می‌شود که تغییر رفتار مشتریان اعتباری کاملاً مشخص شود و اثرات ناشی از ریسک اعتباری به شدت کاهش یابد. علاوه بر موارد مذکور این نرم افزار از آزمونهای پشتیبان (تطابق بین پیش بینی و عملکرد واقعی) استفاده می‌نماید.
- فرآیند مدیریت ریسک وثایق: چشم انداز تغییرات ارزشی وثایق به وسیله واحد ریسک بازار تعیین می‌گردد. با لحاظ کردن تغییرات مذکور در فرآیند اخذ وثایق، ریسک مذکور مدیریت می‌شود.
- فرآیند مدیریت ریسک تمرکز: بانک ملت با توجه بخشی در نوع تسهیلات مبنی بر ظرفیت‌های اقتصادی و تنوع جغرافیایی کشور، ریسک تمرکز خود را کنترل می‌نماید.

سامانه ها

بانک ملت از نرم افزارهای مختلفی به منظور کاهش ریسک اعتباری استفاده می‌نماید. مهمترین نرم افزارهای مذکور عبارتند از:

- سامانه رتبه بندی ریسک اعتباری بانک ملت: این سامانه از طریق روش‌های معتبر مدلسازی و با هدف تخمین ریسک اعتباری مشتریان بانک در سه بخش مشتریان بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری و بانکداری شخصی در حال پیاده سازی و توسعه می‌باشد. در حال حاضر مدل اولیه بانکداری شخصی در مرحله تست بوده و در دو بخش بانکداری شرکتی و بانکداری تجاری در مراحل نهایی طراحی و تولید می‌باشد. نرم افزار مذکور قابلیت تشخیص مشتریان اعتباری (حلیف مشتریان کم ریسک تا پر ریسک) و پیش بینی زیان مورد انتظار از بابت اعطای تسهیلات را خواهد داشت. از جمله اهداف طراحی و پیاده سازی این سامانه "شناسایی، تحلیل و ارزیابی ریسکهای اعتباری بانک به منظور اتخاذ تدابیر و استراتژیهای لازم جهت به حداقل رساندن ریسک ناشی از نکول تسهیلات"، "امکان ساخت و تهیه گزارشات مورد نیاز حوزه ریسک اعتباری جهت ارائه به مراجع معتبر داخلی و بین‌المللی" و "قابلیت رتبه بندی و امتیازدهی مشتریان بانک" می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

- **نرم افزار اهلیتسنجی و ظرفیتسنجی:** این سامانه با توجه به شاخصهای استاندارد که تقریباً در بیشتر بانکهای مطرح استفاده می‌شود، اقدام به تعیین ظرفیت اعتباری مشتری می‌نماید. سامانه مذکور با استفاده از اطلاعات مالی، غیر مالی و... اقدام به رتبه‌بندی مشتری می‌نماید. خروجی این سامانه رتبه‌بندی اعتباری مشتری، میزان تسهیلات و همچنین نوع وثایق به منظور پوشش ریسک اعتباری مشتری را تعیین می‌نماید.
- **سامانه جامع اعتباری:** سامانه جامع اعتباری در واقع بانک اطلاعاتی ارزشمندی از کلیه اطلاعات شرکتهای حقوقی، در اختیار مراجع مختلف تصمیم‌گیر قرار می‌دهد.
- **سامانه گزارشگری آماری:** این نرم افزار به منظور بررسی وضعیت ریسک پرتفوی اعتباری بانک طراحی شده و گزارشهای مختلف مورد نیاز مدیران در سطوح مختلف را تهیه می‌نماید.
- **سامانه ذینفع واحد:** سامانه منحصر به فردی است که به منظور شناسایی اشخاص مرتبط و ذینفع واحد و همچنین میزان تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مورد استفاده قرار می‌گیرد. بانک با استفاده از این سامانه بخش مهمی از ریسک تمرکز اعتباری را مدیریت می‌نماید.
- **سایر سامانه ها:** بانک ملت از سامانه‌های متعدد دیگری منجمله سامانه‌های ارتباط با بخشهای متعدد اقتصادی و اجتماعی کشور به منظور پیگیری مطالبات و همچنین سامانه‌هایی به منظور ارتباط با مشتریان و یا ضامنین آنها استفاده می‌نماید.

۶-۳-۶ - فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت فرآیندی جامع و یکپارچه است که در آن از استانداردهای اعتبارسنجی استفاده می‌شود. فرآیند اعتباری در بانک ملت از زمان درخواست مشتری تا زمان وصول مطالبات طراحی شده، که به صورت مختصر به شرح ذیل می‌باشد:

- **درخواست مشتری:** فرآیند اعتبارسنجی مشتریان از دریافت درخواست تسهیلات و خدمات شروع می‌شود. رفتار مالی و اعتباری مشتری به همراه ظرفیتها و... در این مرحله مورد بررسی و پایش قرار می‌گیرد. برخی از درخواستها با توجه به ریسک بالای مشتری مورد پذیرش قرار نمی‌گیرد. ریسک برخی از درخواستها، با تغییر در نوع تسهیلات، مبلغ اقساط و سررسید بازپرداخت تعدیل می‌شود. درخواستهای کم ریسک نیز به مراحل بعد انتقال می‌یابد. فرآیند دریافت درخواست مشتری دوطرفه می‌باشد و از سوی کارشناسان اعتباری، مشاوره‌های گوناگونی به مشتری در حوزه دریافت تسهیلات ارائه می‌گردد.
- **صدور کد اعتباری:** به منظور مدیریت ریسک اعتباری مشتریان برای هر مشتری، کد اعتباری ویژه‌ای که مشتری را به یکی از شعب بانک مربوط می‌نماید، صادر می‌شود. اطلاعات مربوط به مشتری از طریق کد مذکور در بانک ملت قابل شناسایی و ارجاع است.
- **استعلام سیستم بانکی:** بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری و مدیریت ریسکهای مرتبط با ریسک اعتباری مانند ریسک تقلب و تخلف، استعلامات متعددی از مراجع مختلف در مورد رفتارهای اعتباری، مالی و فردی مشتری دریافت می‌نماید. اهم این استعلامات شامل: استعلام چک برگشتی، استعلام معوقات، استعلام روزنامه رسمی و استعلام ثبت احوال است. برخی از استعلامات مذکور کاملاً سیستمی و برخط می‌باشند که از مزیتهای برتر بانک ملت در شبکه بانکی کشور محسوب می‌گردد.
- **اخذ اطلاعات ذینفع واحد:** بانک ملت به منظور مدیریت ریسک تمرکز اعتباری، اطلاعات مربوط به اشخاص مرتبط مشتری را دریافت می‌نماید. این بخش در تمامی فرآیند اعتباری بانک توسعه یافته و اعمال می‌گردد.
- **اخذ اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان:** به منظور بررسی دقیق در مدیریت ریسک اعتباری، تقریباً کلیه اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان طی فرمهای ویژه‌ای دریافت می‌گردد.
- **تهیه گزارش‌های کارشناسی:** در گزارش کارشناسی وضعیت مالی، اعتباری، اقتصادی و فنی مشتریان تجمیع شده و گزارش واحدی درخصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می‌گردد؛
- **رتبه‌بندی مشتری:** در این بخش کلیه اطلاعات جمع‌آوری شده وارد مدل می‌شود و در نهایت رتبه مشتری مشخص می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۲-۲-۷- تحلیل کیفیت اعتباری
 کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تجمعات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کیفیت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعلامی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از سنظر ریسک اعتباری در جدول شماره ۱۰-۷-۳۲-۳-۷-۱ مالی ۶۲-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

۶۲-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تجمعات اعلامی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تسهلات اعلامی به بانک‌ها	تحلیل کیفیت اعتباری		تسهلات اعلامی به مشتریان		تسهلات اعلامی به بانک‌ها		
	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
تسهلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استواری	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	
۱,۳۷۷,۳۰۲,۵۳۳	۲,۲۱۶,۳۳۶,۵۳۸	۲۳۶,۸۷۹,۲۶۵	۱۵۵,۰۱۹,۲۸۷	۹,۸۸۵,۲۳۳,۲۴۴	۱۲,۷۲۶,۰۹۱,۷۲۳	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰
۵۰۴,۳۹۶,۴۷۹	۷۲۷,۷۶۳,۸۱۹	۵۳۰,۵۷۹۳	۵۹۱,۳۵۵,۱۹۷	۷۰,۴۲۰,۵۶۶	۷۶,۱۸۳,۴۲۸	-	درجه ۲- ریسک متوسط
۲۶,۵۴۱,۹۳۰	۳۹,۳۵۵,۹۹۰	-	-	۴۵۵,۹۹۱,۲۴۳	۸۹۲,۰۰۳,۸۰۶	-	درجه ۳- ریسک زیاد
-	-	-	-	۲۴,۳۷۷,۶۴۲	۴۴,۶۱۷,۱۰۱	-	درجه ۴- در آستانه سوخت شدن
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۳	۲,۰۰۳,۲۴۶,۳۲۷	۳۱۷,۲۸۵,۰۵۸ (۱۰۴)	۲۱۴,۳۸۴,۴۸۴ (۱۰۴)	۱۰,۳۷۵,۹۱۲,۷۴۴ (۵۸۱,۰۷۷,۰۰۷)	۱۳,۷۵۸,۸۹۵,۰۷۷ (۹۵۹,۲۱۳,۳۲۰)	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۳	۲,۰۰۳,۲۴۶,۳۲۷	۳۹۷,۲۸۴,۹۵۴	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۳,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۶	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰

* بانک اقدام به توسعه مدلی جهت رتبه بندی اعتباری بانک‌ها نموده است.

بانک در حال حاضر از مدل املت و ظرفیت سنجی برای سنجش ریسک و رتبه بندی تسهیلات اعلامی استفاده می‌نماید همچنین در این بانک مدل رتبه بندی اعتباری داخلی با رویکرد مبتنی بر ریسک در حال توسعه می‌باشد.

*** سرمایه گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها - ۶۲-۳-۷-۲

تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		جمع مبلغ ناخالصی ذخیره کاهش ارزش خالصی مبلغ دفتری
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۲	۳,۰۰۳,۴۴۶,۳۴۷	۹,۸۸۵,۳۳۳,۲۶۳	۱۲,۷۴۶,۰۹۱,۷۴۲	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۷۰,۴۲۰,۵۹۶	۷۶,۱۸۳,۴۲۸	-	-
-	-	۳۴,۷۱۶,۰۳۸	۴۴,۳۷۷,۸۹۶	-	-
-	-	۴۸۵,۵۵۲,۸۴۷	۸۹۲,۳۲۲,۰۱۰	-	-
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۲	۳,۰۰۳,۴۴۶,۳۴۷	۱۰,۴۷۵,۹۲۲,۷۴۴	۱۳,۷۵۸,۸۹۵,۰۷۷	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰
-	-	(۵۸۱,۰۷۷,۰۰۷)	(۹۵۹,۲۱۳,۳۲۰)	-	-
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۲	۳,۰۰۳,۴۴۶,۳۴۷	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۶	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۷-۳-۶۲- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۸,۶۸۹,۴۹۷	۳,۱۵۶	اسناد خزانه اسلامی
-	۱۵,۹۰۰,۰۰۰	اوراق بهادار ارزی شرکت پالایش گاز بید بلند خلیج فارس
۵۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	اوراق منفعت دولت (افاد)
۲۱۵,۰۷۷,۱۴۷	۲۰,۱۶۹,۷۸۴	اوراق منفعت دولت (مرابحه- اراد)
۳,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	اوراق اجاره
۲۲۷,۳۱۶,۶۴۴	۴۶,۰۷۲,۹۴۰	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق شهرداری تهران (مشارکت)
-	۲,۳۵۰,۰۰۰	اوراق قطار شهری شیراز (مشارکت)
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	اوراق قطار شهری اصفهان (مشارکت)
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت فولاد مبارکه (سلف)
	-	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۹۷,۰۵۷	۱۰,۴۹۳	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت معدنی و صنعتی گلگهر
۴۵,۷۹۹,۹۴۴	۳۹,۹۹۹,۹۴۴	شستا
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مطهر ضمیر
-	۷,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه شرکت سولیکو کاله (کاله ۰۵۱)
-	۱۶,۲۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه غیردولتی
۱۹,۹۹۹,۹۹۳	-	اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صبا ارونند
۸۹,۲۵۶,۸۹۴	۸۸,۹۲۰,۳۲۷	جمع
۳۱۶,۵۷۲,۵۳۸	۱۳۴,۹۹۳,۲۷۸	جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۷-۳-۶۲- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۱	۱۴۰۲	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		سپرده
۴۲,۳۷۴,۵۷۰	۲۲,۸۲۹,۵۱۲	اوراق مشارکت / صکوک
۵۵۴,۶۹۲,۰۴۶	۳۷,۶۲۲,۸۴۷	اوراق سهام سریع معامله
۷۷	۳۴,۱۴۶	املاک و مستغلات
۵۰۶,۹۴۱,۶۷۶	۵۱۷,۵۰۳,۶۶۸	کارخانه و تجهیزات
۷,۴۲۴,۹۲۵	۲۱,۲۳۷,۳۲۵	ضمانتنامه
۲۴,۳۰۱,۸۴۰	۲۱,۱۶۲,۸۵۴	سفته
۶۸۴,۱۶۹,۴۷۹	۶۳۵,۴۵۶,۹۴۷	قرارداد لازم الاجرا
۲,۲۸۱,۹۹۰,۵۸۶	۳,۲۵۱,۴۷۷,۶۶۹	جمع وثایق مشتریان حقیقی
۴,۱۰۱,۸۹۵,۱۹۸	۴,۵۰۷,۳۲۴,۹۶۹	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		سپرده
۲۵۲,۵۸۵,۹۵۴	۶,۶۶۵,۸۷۳	اوراق مشارکت / صکوک
۳۷۹,۴۱۳	۴۲۲,۶۳۵	اوراق سهام سریع معامله
۲۲,۷۵۹,۹۰۵	۴۳,۸۹۲,۸۶۶	اوراق سهام غیربوری
۶۳	-	املاک و مستغلات
۲۵۸,۹۷۰,۷۵۵	۳۰۱,۴۷۱,۵۳۳	کارخانه و تجهیزات
۸۶,۷۴۳,۳۲۹	۱۱۱,۰۳۹,۱۶۷	ضمانتنامه
۴۸,۸۷۴,۶۵۱	۴۳,۸۶۷,۱۴۶	سفته
۲۴,۵۴۲,۸۸۰	۱۵,۸۵۶,۸۲۷	قرارداد لازم الاجرا
۶,۰۱۸,۲۶۰,۹۳۴	۱۱,۳۷۰,۴۸۴,۳۰۸	سایر
۴۲۷,۳۰۰,۴۸۸	۱۴,۸۱۴,۸۸۰	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۷,۱۴۰,۳۱۸,۳۷۲	۱۱,۹۰۸,۵۱۵,۲۳۵	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری
۱۱,۲۴۲,۲۱۳,۵۷۰	۱۶,۴۱۵,۸۴۰,۲۰۴	

عمده قراردادهای لازم الاجرا مربوط به تسهیلات دولتی بوده و وثایق و تضامین دریافتی از مشتریان با عنایت به بررسی های اعتباری صورت پذیرفته اخذ گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۷-۳-۶۲- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک ها
۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از ۵۰ درصد
-	-	۵۱ تا ۷۰
-	-	۷۱ تا ۹۰
-	-	۹۱ تا ۱۰۰
-	-	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲۴۲,۳۲۲,۰۴۷	۱۳۵,۸۸۵,۴۷۸	کمتر از ۵۰ درصد
۲۵,۸۴۷,۹۷۱	۱۸,۲۶۹,۹۰۵	۵۱ تا ۷۰
۳۱,۶۸۶,۵۲۸	۴۶,۸۸۱,۹۰۵	۷۱ تا ۹۰
۱۰,۵۶۵,۰۶۱	۳۳,۹۷۴,۷۴۳	۹۱ تا ۱۰۰
۲,۵۴۲,۴۷۵,۶۸۴	۳,۴۱۲,۰۹۸,۲۱۲	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲,۸۵۲,۸۹۷,۲۹۱	۳,۶۴۷,۱۱۰,۲۴۴	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱۲۹,۴۶۴,۵۹۶	۵۸,۶۶۵,۰۴۲	کمتر از ۵۰ درصد
۳۲,۰۵۳,۳۱۴	۱۰,۱۰۷,۹۲۱	۵۱ تا ۷۰
۸۴,۷۳۵,۹۰۶	۱۵,۳۳۴,۲۱۵	۷۱ تا ۹۰
۷۶,۹۳۰,۲۸۹	۳۳,۶۲۶,۰۲۳	۹۱ تا ۱۰۰
۶,۷۱۸,۷۶۳,۶۴۱	۹,۰۳۴,۸۳۸,۴۱۱	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۷,۰۴۱,۹۴۷,۷۴۶	۹,۱۵۲,۵۷۱,۶۱۲	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۶	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان
۱۰,۰۱۳,۳۴۵,۰۳۷	۱۲,۹۷۰,۶۸۱,۸۵۶	جمع کل

* در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان گزارش شده و محاسبات بر اساس ارزش تریه‌نی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره گیری می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۸-۶۲ - تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخلی و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جدول ۳-۸-۱ الی ۳-۸-۲ ارائه می‌شود.

۳-۸-۱-۶۲ - جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

	تسهیلات اعطایی				سرمایه‌گذاری‌ها				یادداشت
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی									
میلیون ریال									
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۲	۲,۰۰۲,۴۴۶,۳۴۷	۳۹۷,۳۸۴,۹۵۴	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۱۸۲,۳۸۱,۶۰۵	۵۸۵,۴۹۰,۸۶۱	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۶		
-	-	۳۶۷,۵۷۲,۴۳۳	۱۸۲,۳۸۱,۶۰۵		۱۴۹,۱۰۰,۷۶۸		۸,۳۲۴,۵۲۳,۶۲۲	۶۲,۳۰۸,۱-۱	
-	-	-	-	-	۲۴۴,۴۵۶,۰۹۲		۳۱۲,۰۰۸,۱۳۸		
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۲	۲,۰۰۲,۴۴۶,۳۴۷	۸,۴۸۵,۰۱۷	۱۰,۸۷۷,۳۷۸	۱۰,۸۷۷,۳۷۸	۱,۳۱۶,۱۰۶,۸۰۴	۱,۵۲۱,۷۴۶,۸۰۹	۱,۵۲۱,۷۴۶,۸۰۹		
-	-	-	-	-	۵۶۵,۴۳۸,۴۷۸		۲۹۱,۳۹۹,۹۲۶		
-	-	۱۰,۷۸۷,۳۹۹	۱۰,۷۸۷,۳۹۹	۱۰,۷۸۷,۳۹۹	-	-	-		
-	-	۱۰,۴۳۸,۱۰۵	۱۰,۴۳۷,۸۹۷	۱۰,۴۳۷,۸۹۷	۱,۴۹۳,۷۵۴,۴۸۱	۱,۶۷۶,۴۶۴,۳۰۲	۱,۶۷۶,۴۶۴,۳۰۲		
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۲	۲,۰۰۲,۴۴۶,۳۴۷	۳۹۷,۳۸۴,۹۵۴	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۶	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۶		
۱,۴۷۷,۲۰۲,۵۳۳	۲,۳۱۶,۳۳۶,۵۳۸	۳۷۶,۰۶۴,۹۹۱	۱۹۳,۱۶۴,۴۱۶	۱۹۳,۱۶۴,۴۱۶	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۲,۶۷۱,۶۸۵,۰۳۸	۱۲,۶۷۱,۶۸۵,۰۳۸		
۵۳۰,۸۲۸,۳۹۹	۷۸۷,۱۱۹,۸۰۹	۳۱,۳۱۹,۹۶۳	۲۱,۲۱۹,۹۶۳	۲۱,۲۱۹,۹۶۳	-	۱۲۷,۹۹۶,۸۱۹	۱۲۷,۹۹۶,۸۱۹		
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۲	۲,۰۰۲,۴۴۶,۳۴۷	۳۹۷,۳۸۴,۹۵۴	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۶	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۶		
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی									
داخل کشور									
خارج کشور									
جمع									

• جمع شامل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی و تسهیلات اعطایی به بانک‌ها می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۸-۳-۶۲- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	شرح	
	۱۴۰۲	۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات	۲۳۵,۲۷۱,۲۷۹	۱۸۱,۹۹۹,۵۱۷
خودرو و قطعات	۷۴۷,۷۷۰,۳۷۳	۵۴۳,۷۸۳,۶۱۵
صنایع معدنی و فلزی	۷۲۴,۳۹۶,۷۶۲	۶۰۵,۸۴۸,۹۳۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۳۵۹,۰۱۸,۲۲۴	۲۲۵,۶۵۰,۶۴۲
غذایی و دارویی	۵,۵۷۴,۷۶۲,۴۳۷	۲,۵۳۶,۶۲۳,۸۱۱
انرژی	۱۱,۵۸۰,۹۳۴	۵,۲۸۲,۷۱۲
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۶۹۰,۷۹۳,۶۱۲	۷۵۷,۳۰۱,۶۲۵
سایر	۸,۳۴۳,۵۹۳,۶۲۳	۵,۸۵۶,۴۹۰,۸۶۱
جمع	۱۸۲,۲۸۱,۶۰۵	۲۶۷,۵۷۴,۴۳۳
سرمایه‌گذاری‌ها	۱۸۲,۲۸۱,۶۰۵	۲۶۷,۵۷۴,۴۳۳
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۸۲,۲۸۱,۶۰۵	۲۶۷,۵۷۴,۴۳۳
جمع	۸,۵۲۵,۸۷۵,۳۳۷	۶,۲۲۴,۰۶۵,۲۹۴
جمع کل		

افزایش توزیع تعهدات بر اساس نوع صنعت، همزمان با ارتقاء سطح گزارش دهی نرم افزارهای بانک مطابق با سطح افشاء اعلام شده توسط نهاد ناظر در دستور کار قرار دارد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۲-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۲

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	ریال	درصد	ریال		
۲۰.۴	۲,۶۱۵,۵۳۰,۲۸۹	۴۱.۸	۸,۱۱۷,۳۱۲,۸۲۱	مشتریان حقیقی	عقود
۲۲.۴	۲,۸۷۲,۴۳۸,۹۵۴	۴۵.۹	۸,۹۰۷,۶۰۹,۹۵۸	مشتریان حقوقی	مبادله ای
۴۲.۹	۵,۴۸۷,۹۶۹,۲۴۴	۸۷.۷	۱۷,۰۲۴,۹۲۲,۷۷۹		جمع
۵.۲	۶۶۴,۳۴۲,۱۶۵	۴	۷۸۲,۱۲۷,۰۱۷	مشتریان حقیقی	عقود
۶.۲	۷۹۴,۱۵۹,۵۴۷	۵	۹۷۸,۵۱۳,۴۲۵	مشتریان حقوقی	مشارکتی
۱۱.۴	۱,۴۵۸,۵۰۱,۷۱۲	۹.۱	۱,۷۶۰,۶۴۰,۴۴۲		جمع
۲.۶	۳۲۸,۳۷۸,۳۱۰	۲.۸	۵۴۳,۳۹۶,۵۰۴	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۴۳.۲	۵,۵۲۴,۸۳۲,۵۹۱	۰.۴	۸۵,۹۳۸,۸۱۵	مشتریان حقوقی	
۴۵.۷	۵,۸۵۳,۲۱۰,۹۰۱	۳.۲	۶۲۹,۳۳۵,۳۱۹		جمع
۱۰۰	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۷	۱۰۰	۱۹,۴۱۴,۸۹۸,۵۴۰		جمع کل

۱۴۰۱

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	ریال	درصد	ریال		
۲۳.۶	۲,۳۳۲,۱۹۸,۱۰۲	۳۵.۵	۱,۰۰۴,۱۵۹,۸۳۴	مشتریان حقیقی	عقود
۲۶.۱	۲,۵۸۱,۸۶۵,۶۲۸	۳۹.۳	۱,۱۱۱,۶۵۷,۶۰۶	مشتریان حقوقی	مبادله ای
۴۹.۷	۴,۹۱۴,۰۶۳,۷۳۰	۷۴.۸	۲,۱۱۵,۸۱۷,۴۴۰		جمع
۳.۸	۳۷۴,۷۱۶,۸۸۵	۷.۵	۲۱۲,۶۹۲,۷۷۲	مشتریان حقیقی	عقود
۴.۹	۴۸۴,۱۷۹,۶۹۱	۸.۳	۲۳۵,۴۶۲,۰۵۴	مشتریان حقوقی	مشارکتی
۸.۷	۸۵۸,۸۹۶,۵۷۶	۱۵.۸	۴۴۸,۱۵۴,۸۲۶		جمع
۱.۵	۱۴۵,۹۸۲,۳۰۵	۴.۴	۱۲۵,۶۸۶,۵۲۶	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۴۰.۲	۳,۹۷۵,۹۰۲,۴۲۶	۴.۹	۱۳۹,۱۴۱,۵۷۷	مشتریان حقوقی	
۴۱.۷	۴,۱۲۱,۸۸۴,۷۳۱	۹.۴	۲۶۴,۸۲۸,۱۰۳		جمع
۱۰۰	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۰۰	۲,۸۲۸,۸۰۰,۳۶۹		جمع کل

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود مشارکتی (غیرمبادله ای) طبقه بندی شده است.

شماره ۱-۹-۳۰۳-۹۳ الی ۳-۹-۳۰۳-۹۳ نمایش داده شده است. نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری بانک به منظور مدیریت تسهیلات غیر جاری از سامانه‌ها و نرم افزارها و همچنین خدمات شرکت‌های تخصصی استفاده می‌نماید که در یادداشت‌های قبلی به آن پرداخته شده است. نتایج حاصل از اعمال این سیاستها به شرح جدول

جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۴۰۱				۱۴۰۲			
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۷,۳۶۱,۰۰۴	۲۶۰,۳۹۷,۷۸۸	۱۱۳,۵۳۰,۰۰۴	۳۴۷,۸۱۱,۱۷۳	۵۹۰,۶۸۹,۶۸۱	۲۱۸,۸۴۴,۰۰۷	۱۰۴,۱۶۱,۱۷۶	۴۴۴,۷۴۱,۸۹۸
۲۳۳,۳۰۸,۷۷۰	۶,۴۴۴,۱۷۵	۱۴,۵۴۴,۳۱۵	۳۰۴,۳۰۰,۳۰۰	۴۶۱,۳۸۶,۱۰۰	۲۳,۷۰۰,۷۵۷	۸۸,۳۳۷,۱۳۳	۳۴۹,۳۲۸,۶۲۰
۱۷۵,۳۱۷,۸۷۱	۲,۴۷۲,۵۳۰	۱۵,۱۵۱,۳۴۸	۱۵۷,۵۴۲,۹۹۳	۳۶۸,۹۵,۷۴۴	۳,۹۱۸,۰۰۹	۴,۴۵۳,۷۹۹	۱۸,۵۳۳,۸۷۶
۲,۳۰۳,۴۴۵	۱۵۸,۷۳۶	۳۰۷,۰۰۰	۱,۷۳۷,۷۴۹	۶,۳۹۳,۶۲۷	۴۹۵,۴۶۷	۱۰,۹۸,۴۹۷	۴,۸۹۹,۸۸۳
۴,۴۵۸,۱۵۷	۸,۳۶۳,۳۴۰	۸,۴۸۲,۹۷۴	۴۵,۸۳۷,۷۳۲	۵۷۸,۳,۸۵۶	۴۵۶,۵۵۶	۱,۱۸۴,۰۲۳	۴,۱۴۲,۳۷۷
۵۹۰,۶۸۹,۶۸۱	۲۱۸,۸۴۴,۰۰۷	۱۰۴,۱۶۱,۱۷۶	۴۴۴,۷۴۱,۸۹۸	۱,۰۴۱,۳۸۶,۱۰۰	۴۰۰,۶۸۴,۸۷۲	۱۸۵,۶۱۲,۹۸۰	۷۸۴,۵۰۳,۴۸۲

منته تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره
 انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره
 تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره
 وصول نقدی
 وصول شده یا تسلیک دارایی
 تسویه یا تسهیلات جدید
 استیصال

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۹-۳-۶۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

مابده تسهیلات و مطالبات غیر جاری

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مطالبات غیر جاری مانده		توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری
	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۵۳۳,۱۹۲	۵۱,۳۰۰,۵۰۸	(۱۴,۱۸۹,۳۹۴)	۵۴,۷۱۱,۴۸۶	۸۱,۳۶۰,۸۴۹	صنعت
۱۹,۳۵۶,۰۰۶	۸,۰۳۶,۰۰۳	(۵,۶۴۶,۱۳۵)	۲۴,۹۸۳,۵۴۱	۱۰,۱۰۰,۸۹۸	ساختگی و مسکن
۳۸,۷۱۵,۳۲۷	۱۶,۰۰۸,۶۵۴	(۱۰,۱۹۳,۳۵۴)	۴۸,۹۰۷,۷۸۱	۳۲,۴۱۶,۳۰۱	بازرگانی
۱۲,۷۱۶,۶۱۷	۴۱,۳۳۳,۱۳۶	(۶,۸۳۳,۸۱۳)	۱۹,۶۴۰,۳۲۹	۵۸,۰۸۲,۹۷۵	خدمات
۱۶,۵۱۴,۳۳۷	۷,۹۱۹,۳۹۱	(۴,۶۶۲,۰۰۶)	۲۱,۱۷۶,۳۴۴	۱۲,۱۷۸,۳۸۳	کشاورزی
۲۰,۰۶۵,۶۹۵	۱۲,۰۰۳,۳۵۰	(۳۹۱,۲۰۵,۰۰۶)	(۶۸,۷۷۸,۴۲۰)	۸۱۸,۷۶۱,۹۲۷	سایر
۱۵۷,۸۹۰,۳۷۳	۲۴۴,۷۸۱,۴۹۰	(۴۳۲,۷۹۹,۲۰۸)	(۷۶۸,۰۳۱,۸۳۴)	۱,۰۱۴,۸۰۳,۳۴۴	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

مانده دارایی‌های تملیکی ۶۲-۳-۹-۳

۱۴۰۱	۱۴۰۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۹۰۹	۶۶,۹۰۹	وسایط نقلیه
۳,۶۲۷,۳۴۹	۵,۳۴۳,۴۱۴	ملک مسکونی
۱,۱۱۳,۸۷۳	۹۷۱,۳۱۹	زمین
۳,۵۴۶,۱۸۶	۷,۲۰۶,۵۳۹	ملک تجاری / اداری
۵,۱۴۵,۸۶۷	۴,۸۹۹,۷۵۷	کارخانه
۷۸۵,۹۰۱	۸۰۸,۵۸۷	تجهیزات
۳۳,۹۵۹	۳۳,۹۵۹	اثاثه
۱۴,۳۲۰,۰۴۴	۱۹,۳۳۰,۴۸۴	مانده دارایی‌های تملیکی

۶۲-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸۶۹,۵۶۵,۷۰۲ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۲-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۶۲-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۴۶۹,۱۵۸,۳۸۵	۱۰,۸۶۹,۵۷۱,۲۷۱	۶۲-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸٪	۸٪	ضریب (درصد)
۵۹۷,۵۳۲,۶۷۱	۸۶۹,۵۶۵,۷۰۲	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۲-۴-ریسک نقدینگی

۶۲-۴-۱-تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عدم توانایی بانک در تامین وجوه به منظور پرداخت به موقع دیون اطلاق می‌گردد (دیون عمدتاً سپرده‌ها را شامل می‌شود). هنگامی که نقدینگی کافی در اختیار بانک نباشد، بانک قادر نخواهد بود که به سرعت و با هزینه‌ای معقول، وجوه مورد نیاز را تامین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً سودآوری بانک را نیز تحت تاثیر قرار می‌دهد. به عبارت دیگر هنگامی که بانک با ریسک نقدینگی مواجه می‌شود، ناگزیر به تامین مالی با نرخ‌های بالا از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد؛ از سوی دیگر نگرانی داشت مازاد نقدینگی، نیز مطلوب نمی‌باشد چرا که فرصت اعطای تسهیلات را از بانک سلب نموده و باعث کاهش بازدهی بانک خواهد شد.

۶۲-۴-۲-سیاستها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

سیاستها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با هدف کاهش احتمال و شدت وقوع ریسک‌های مذکور تبیین گردیده است. سیاستها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی از بخش‌های زیر تشکیل شده است:

- سند اشتباهی ریسک نقدینگی: سند اشتباهی ریسک نقدینگی بانک به منظور نگهداشت سطح مناسبی از نقدینگی با کیفیت و پاسخگویی به نیازهای نقدینگی بانک در بازه زمانی کوتاه مدت تدوین گردیده است. سند مذکور با استفاده از داده‌های درگاه‌های خروج محاسبه می‌گردد.
- بودجه‌بندی: مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.
- برنامه عملیاتی بانک: در برنامه عملیاتی بانک، شاخصهای مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخصهای مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می‌شود. به عبارت دیگر در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می‌شود.
- سیاستهای مرتبط: با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می‌باشد، بانک ملت سیاستهای مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. در سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌شوند.

۶۲-۴-۳-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

ساختار حاکمیتی مدیریت ریسک نقدینگی مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می‌باشد. نقش‌های سپر دفاعی بطور کلی به شرح ذیل می‌باشد:

سپر اول دفاعی

خطوط تجاری و ادارات پشتیبان بعنوان اولین خط دفاعی سازمان، وظیفه شناسایی، ارزیابی، کنترل و پاسخ مناسب به ریسک‌های نقدینگی را با توجه به سطح اشتباهی ریسک بانک برعهده دارند. به بیان دیگر، مدیریت این واحدهای کاری که در خط مقدم سازمان قرار دارند تدابیر و اقداماتی را به منظور کاهش ریسک نقدینگی پیاده سازی می‌نمایند.

سپر دوم دفاعی

واحد مدیریت ریسک در خط دفاعی دوم قرار می‌گیرد. مدیریت ریسک به عنوان خط دفاعی دوم در مقابل ریسک‌های نقدینگی، وظیفه تدوین سیاستها و خط‌مشی‌ها و همچنین ایجاد سیستم‌ها، چارچوب‌ها و متدولوژی‌ها را در حوزه ریسک نقدینگی برعهده دارد. همچنین نظارت بر اجرای فرایند مدیریت ریسک نقدینگی مطابق با استانداردها و رویه‌های تعیین شده و دریافت، تحلیل و بررسی مستمر گزارش‌های واحدهای متولی از وظایف این بخش است.

سپر سوم دفاعی

واحد مدیریت حسابرسی داخلی سومین خط دفاعی بانک را تشکیل می‌دهد. مدیریت حسابرسی داخلی به عنوان خط دفاعی سوم در مقابل ریسکها، وظیفه اطمینان بخشی را در فرایند مدیریت ریسک نقدینگی برعهده داشته و مسئول بررسی کفایت چارچوب مدیریت ریسک نقدینگی برای پوشش ریسک‌ها می‌باشد. در این سطح، کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی و اثربخشی نظام راهبری آن در دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار گرفته و صحت و یا نقایص عملکرد آن گزارش می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۴-۶۲-روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل میانی و مفروضات)

بانک ملت از مدل‌ها و روش‌های مختلفی برای سنجش ریسک نقدینگی استفاده می‌نماید. نقدینگی در معرض ریسک (LAR) و تحلیل شکاف (Gap Analysis) از جمله روش‌های مورد استفاده در بانک برای سنجش ریسک نقدینگی است. از روش‌های مذکور در تحلیل‌های زیر استفاده می‌شود:

- تحلیل شکاف سررسید دارایی و بدهی: بانک ملت به منظور مدیریت مناسب ریسک نقدینگی، شکاف دارایی‌ها و بدهی‌های را در سررسیدهای مختلف مورد بررسی و تحلیل نظر قرار می‌دهد.
- تحلیل حدود بهینه نقدینگی: یکی از روشهایی که به منظور سنجش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد نقدینگی در معرض ریسک است که در بانک ملت به منظور تعیین حدود نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد.
- انحراف از سند اشتباهی ریسک نقدینگی: حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی واقعی بانک با حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی سند اشتباهی ریسک بانک مقایسه و انحرافات در هر بخش مشخص و به عنوان منای مهمی در مدیریت نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرد.
- تحلیل ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات: یکی دیگر از روشهای ارزیابی ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز می‌باشد. ریسک تمرکز نقدینگی روی طبقات مختلف سپرده‌ها، تسهیلات و تعهدات مورد محاسبه قرار می‌گیرد.

۴-۴-۶۲-ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

در راستای پایش ریسک نقدینگی بانک ملت، از شاخص‌های ریسک‌های کلیدی (Key Risk Indicators) استفاده می‌نماید. برخی از مهمترین شاخصهای مذکور عبارتند از:

- نسبت پوشش نقدینگی (Liquidity Coverage Ratio) (LCR): یکی از مهمترین ابزارهای که در پایش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد نسبت پوشش نقدینگی (Liquidity Coverage Ratio) (LCR) نام دارد. نسبت مذکور از حاصل تقسیم "دارایی‌های نقد با کیفیت" به "خالص جریان نقدی خروجی (تفاوت جریان‌های نقد ورودی و خروجی) طی دوره زمانی سی روزه آتی" محاسبه می‌گردد.
- نسبت خالص تامین مالی با ثبات (Net Stable Funding Ratio) (NSFR): علی‌رغم اینکه در حال حاضر الزامی از سوی بانک مرکزی به منظور محاسبه و رعایت نسبت مذکور وجود ندارد. لیکن در بانک ملت به منظور پایش ریسک نقدینگی نسبت مذکور محاسبه می‌گردد. نسبت نقدینگی با ثبات (NSFR) ابق زمانی طولانی‌تری دارد و با هدف ایجاد ساختار سررسید پایدار دارایی‌ها و بدهی‌ها در بانک توسعه یافته است.
- سایر نسبت‌های نقدینگی: نسبت‌های مختلف ریسک نقدینگی در بانک مورد پایش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد. نسبت‌های "دارایی‌های با قابلیت نقد شوندگی سریع به کل دارایی‌ها"، "دارایی‌های با قابلیت نقدشوندگی سریع به بدهی دیداری"، "نسبت سپرده به تسهیلات در بخش ریال و ارز" و... از نسبت‌هایی هستند که در بخش نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرند.
- در بانک ملت مراجع مختلفی نظارت، کنترل و پایش ریسک نقدینگی را در دستور کار دارند. که برخی از مهمترین آنها عبارتند از: کمیته مدیریت ریسک؛ کمیسیون ریسک نقدینگی؛ کمیته دارایی و بدهی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۵-۴-۶۲- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۰۹,۱۹۷	-	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)
۵۱,۱۷۱,۸۱۶	۴۳,۷۶۵,۰۹۳	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)
۱,۳۶۴,۹۰۴	۲,۲۶۱,۴۹۵	مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)
۱۴,۰۳۰,۱۴۴	۱۴,۰۷۳,۵۵۲	مانده صندوق ریالی
۷۰,۶۶۱,۲۴۰	۷۲,۲۰۶,۹۰۲	مانده صندوق ارزی
۲۵۴,۶۶۶,۶۳۷	۵۵,۷۷۲,۹۴۰	اوراق منتشر شده توسط دولت
۹۷,۰۵۸	۱۰,۴۹۳	اوراق بهادار خریداری شده از بانکها
۱۰۸,۷۶۰	۳,۱۸۲,۹۱۹	مطالبات بابت شایرک
۳۹۳,۷۰۹,۷۵۶	۱۹۱,۲۷۳,۳۹۴	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۶۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۱.۱٪	۱.۱٪	۳.۴٪	۲.۶٪	۲.۹٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۲.۱٪	۲.۱٪	۵.۲٪	۴.۰٪	۴.۳٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۱.۹٪	۱.۹٪	۵.۰٪	۳.۷٪	۳.۸٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۴۱.۳٪	۱۰۲.۹٪	۱۴۱.۳٪	۱۱۳.۶٪	۱۰۸.۱٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۳۴۲.۴٪	۲۹۶.۴٪	۳۷۴.۸٪	۳۲۶.۵٪	۳۷۴.۸٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها
۲۹.۳٪	۲۹.۳٪	۴۲.۹٪	۳۶.۷٪	۳۸.۲٪	

❖ نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

❖ خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

❖❖ سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

تمامی نسبت‌های محاسبه شده شامل ریال و ارز می‌باشد.

علیرغم بالا بودن درصد سپرده‌های فرار به کل سپرده‌های بانک ملت، محاسبات صورت پذیرفته در ارتباط با ناپایداری مجموع سپرده‌ها (با ضریب اطمینان ۹۵٪) در افاق‌های زمانی ۰.۱۴، ۰.۳۰، ۰.۹۰، ۱۸۰ و ۵۴۰ روزه بانک حاکی از آن است که ناپایداری سپرده‌ها حداکثر به میزان ۲۴٪ می‌باشد. در این راستا تمهیدات لازم اعم از جذب سپرده‌های بلندمدت، افزایش ذخایر نقدینگی و تخصیص سپرده‌های فرار به تسهیلات کوتاه مدت را اتخاذ نموده است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۲-۴-۶۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک گروسه اعتباری غیربانکی را بر اساس تاریخیک که احتمال سرورد مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۴۰۲

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید	مطلوبه قیل از کسر ذخیره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۰,۹۹۵,۷۸۶	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۶	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۶	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۶	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۶	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۶	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۶
۶۷,۶۱۱,۳۳۵	۶۶۱,۷۰۸,۹۳۳	۶۶۱,۷۰۸,۹۳۳	۶۶۱,۷۰۸,۹۳۳	۶۶۱,۷۰۸,۹۳۳	۶۶۱,۷۰۸,۹۳۳	۶۶۱,۷۰۸,۹۳۳
۳۱۵,۳۰۱,۶۶۶	۳۱۵,۳۰۱,۶۶۶	۳۱۵,۳۰۱,۶۶۶	۳۱۵,۳۰۱,۶۶۶	۳۱۵,۳۰۱,۶۶۶	۳۱۵,۳۰۱,۶۶۶	۳۱۵,۳۰۱,۶۶۶
۵۵۰,۹۱۰,۷۰۹۹۱	۶۳۳,۵۸۷,۸۱۰	۵۸۷,۶۵۲,۱۳۵	۱,۰۰۳,۴۶۰,۴۰۶	۴,۴۴۶,۵۳۷	۱,۷۱۷,۲۰۷,۰۱۴	۵,۵۳۲,۰۰۰,۰۰۰
۷۲۹,۰۵۳۲,۹۱۵	۶۹۹,۹۸۰,۵۸۵	۶۶۲,۴۴۴,۸۵۰	۲,۳۴۹,۷۷۵,۵۰۴	۱۸,۰۵۵,۲۶۷	۳۷۵,۳۸۰,۵۴۴	۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۰۰
۲۲۴,۴۲۴,۳۷۹	۷۹,۳۹۱,۱۰۳	۰	۷۵,۹۰۰,۰۰۰	۰	۴۲,۱۱۲,۴۳۷	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹
۳۵,۳۲۰,۸۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۳۲۰,۸۸۹
۱۴۲,۷۳۲,۹۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۲,۷۳۲,۹۱۷
۷۴,۸۴۳,۷۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۷۴,۸۴۳,۷۳۱
۳۳,۸۳۵,۹۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۸۳۵,۹۹۱
۱,۱۵۳,۵۴۴,۲۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۳,۵۴۴,۲۶۱
۶۸۷,۷۳۶,۶۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸۷,۷۳۶,۶۳۱
۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۰۰۹	۲,۱۷۴,۶۶۴,۳۱۷	۲,۳۹۷,۷۲۱,۹۱۰	۳,۳۹۷,۷۲۱,۹۱۰	۴۲۵,۱۸۰,۰۰۵	۴,۶۵۱,۶۵۵,۴۶۹	۱۷,۷۲۸,۸۴۴,۸۸۴
۹,۰۵۸,۵۴۴,۱۷۰	۲,۷۶۹,۷۳۵,۳۳۶	۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۱۲۶,۷۲۲,۳۶۱	۴,۰۳۳,۰۳۳,۰۳۳	۳۰۰,۷۹۱,۵۴۴	۹,۰۵۸,۵۴۴,۱۷۰
۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	۱۳۵,۵۲۸,۶۹۷	۰	۱۲,۹۱۲,۲۸۴	۱,۴۴۶,۳۵۵,۵۳۴	۳۳۲,۱۵۹,۱۲۳	۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸
۶۱۴,۹۸۶	۰	۰	۶۱۴,۹۸۶	۰	۰	۶۱۴,۹۸۶
۱۵۴,۵۳۵,۰۴۴	۲۵۴,۵۳۵,۰۴۴	۱۵۰,۰۰۷,۷۶۹	۲۳۳,۸۵۸,۹۶۴	۳,۸۵۵,۶۱۱,۵۸۲	۱۱۲,۴۹۷,۸۴۰	۲,۷۳۲,۲۴۸,۰۵۴
۶۱,۹۲۸,۶۳۱	۶۱,۹۲۸,۶۳۱	۶۱,۹۲۸,۶۳۱	۶۱,۹۲۸,۶۳۱	۶۱,۹۲۸,۶۳۱	۶۱,۹۲۸,۶۳۱	۶۱,۹۲۸,۶۳۱
۱۵,۱۱۵,۸۳۸,۵۴۴	۲,۲۶۵,۴۵۰,۴۷۸	۱,۸۷۶,۹۹۳,۶۱۲	۳۶۵,۱۷۹,۴۹۵	۸,۶۳۹,۵۱۵,۲۶۳	۸,۴۸۶,۸۵,۱۵۶	۱۵,۱۱۵,۸۳۸,۵۴۴
۱,۶۲۰,۵۵۰,۲۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۲۰,۵۵۰,۲۶۶
۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۰۰۹	۲,۲۶۵,۴۵۰,۴۷۸	۱,۸۷۶,۹۹۳,۶۱۲	۳۶۵,۱۷۹,۴۹۵	۸,۶۳۹,۵۱۵,۲۶۳	۸,۴۸۶,۸۵,۱۵۶	۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۰۰۹
۲,۶۳۲,۹۷۵,۳۳۱	۲,۶۳۲,۹۷۵,۳۳۱	۲,۶۳۲,۹۷۵,۳۳۱	۲,۶۳۲,۹۷۵,۳۳۱	۲,۶۳۲,۹۷۵,۳۳۱	۲,۶۳۲,۹۷۵,۳۳۱	۲,۶۳۲,۹۷۵,۳۳۱
۴,۲۳۲,۵۷۵,۰۷۰	۴,۲۳۲,۵۷۵,۰۷۰	۴,۲۳۲,۵۷۵,۰۷۰	۴,۲۳۲,۵۷۵,۰۷۰	۴,۲۳۲,۵۷۵,۰۷۰	۴,۲۳۲,۵۷۵,۰۷۰	۴,۲۳۲,۵۷۵,۰۷۰
۱,۶	۱,۶	۱,۶	۱,۶	۱,۶	۱,۶	۱,۶
۲,۶	۲,۶	۲,۶	۲,۶	۲,۶	۲,۶	۲,۶
۴,۶	۴,۶	۴,۶	۴,۶	۴,۶	۴,۶	۴,۶
۴,۹	۴,۹	۴,۹	۴,۹	۴,۹	۴,۹	۴,۹

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعینات بازنشستگی کارکن

جمع بدهی‌ها

جمع حقوق مالکانه

جمع حقوق نقدی ناشی از اعلام زیر خط

جمع بدهی‌ها

جمع بدهی‌ها

جمع بدهی‌ها

جمع بدهی‌ها

جمع بدهی‌ها

جمع بدهی‌ها

جمع بدهی‌ها

جمع بدهی‌ها

جمع بدهی‌ها

جمع بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک موسسه اعتباری غیربانکی را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطابق و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

دارایی‌ها	۱۴۰۱									
	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
موجودی نقد	۴۲۴۰۰۰۴۷۲۰	۴۲۴۰۰۰۴۷۲۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۰۳۵۴۳۸۹۶۶	۲۶۹۱۵۸۳۹۵
مطالبات از دولت	۲۰۲۰۹۱۷۹۷۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۸۸۲۶۲۰۸۰۴	۴۴۵۹۲۲۲۲۱	۴۲۱۱۷۴۷۶۸	۷۲۰۴۹۰۷۱۶	۱۰۰۸۲۳۵۴۲۲۰	۲۰۱۳۴۰۵۸۲	۲۰۷۰۰۳۳۲۲	۲۰۹۲۲۷۸۱۵۴۲	۱۳۲۱۰۵۴۲۵۷۶	۲۴۲۲۴۶۳۲۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۰۱۱۳۰۴۳۳۳	۴۴۱۵۱۶۵۷۹	۵۶۸۶۷۰۳۸۷	۲۰۵۱۶۱۷۳۵۶	۳۲۹۶۵۵۷۳۳	۱۰۴۰۷۸۵۲	۲۰۲۰۰۰۰۰۰	۴۵۳۳۱۴۰۲۰۲	۳۴۲۲۴۶۳۲۶	۲۴۲۲۴۶۳۲۶
سررسید گاری تر سهام و سایر اوراق بهادار	۳۷۷۲۸۴۰۵۴	۷۳۷۹۶۱۳	۷۳۵۰۰۰۰۰	.	۳۵۳۲۱۹۸۰۷	.	.	۳۷۷۲۸۴۰۵۴	۳۷۷۲۸۴۰۵۴	۳۷۷۲۸۴۰۵۴
دارای‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۷۰۰۵۶۸۸۵	.	.	.	۱۷۰۰۵۶۸۸۵	.	.	۱۷۰۰۵۶۸۸۵	۱۷۰۰۵۶۸۸۵	۱۷۰۰۵۶۸۸۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۵۲۰۷۲۰۹۸۷	.	.	.	۲۴۶۲۲۸۰۰	.	.	۱۲۸۲۵۲۱۸۷	۹۲۲۸۷۹۳۳	۹۲۲۸۷۹۳۳
سایر حساب‌های دریافتی	۸۶۵۲۸۰۷۷	.	.	.	۸۶۵۲۸۰۷۷	.	.	۸۶۵۲۸۰۷۷	۸۶۵۲۸۰۷۷	۸۶۵۲۸۰۷۷
دارایی‌های ثبت مشهود	۲۱۷۰۹۲۳۶۵	.	.	.	۲۱۷۰۹۲۳۶۵	.	.	۲۱۷۰۹۲۳۶۵	۲۱۷۰۹۲۳۶۵	۲۱۷۰۹۲۳۶۵
دارایی‌های نامشهود	۲۰۰۳۲۷۳۷۱	.	.	.	۲۰۰۳۲۷۳۷۱	.	.	۲۰۰۳۲۷۳۷۱	۲۰۰۳۲۷۳۷۱	۲۰۰۳۲۷۳۷۱
سپرده لغت‌نوی	۱۰۰۰۳۸۲۲۷۸۸	.	.	.	۱۰۰۰۳۸۲۲۷۸۸	.	.	۱۰۰۰۳۸۲۲۷۸۸	۱۰۰۰۳۸۲۲۷۸۸	۱۰۰۰۳۸۲۲۷۸۸
سایر دارایی‌ها	۳۳۹۰۶۶۸۳۲	.	.	.	۳۳۹۰۶۶۸۳۲	.	.	۳۳۹۰۶۶۸۳۲	۳۳۹۰۶۶۸۳۲	۳۳۹۰۶۶۸۳۲
جمع دارایی‌ها	۱۳۰۷۸۲۰۸۹۰۹۵۶	۱۶۸۵۰۹۱۳۴۹	۹۹۷۰۱۵۰۰۵۴	۲۰۷۷۲۰۸۰۷۳	۴۰۹۲۶۰۷۵۶۵۴۲	۱۳۰۵۴۲۵۴۲	۱۷۰۷۲۸۰۱۴۰	۳۰۸۸۲۰۳۸۳۲۲	۳۰۸۸۲۰۳۸۳۲۲	۳۰۸۸۲۰۳۸۳۲۲
بدهی‌ها										
سپرده‌های مشتریان	۹۰۱۵۳۰۴۱۳۳۸۸	۳۰۵۷۸۸۱۸۶۶	۱۸۵۲۸۸۰۳۸۷	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۱۱۹۶۹۲۱۰۳	۶۹۳۵۰۵۳۸	۸۵۱۳۸۴۰۹۰۲	۱۰۰۰۳۰۳۲۲	۸۵۱۳۸۴۰۹۰۲	۸۵۱۳۸۴۰۹۰۲	۱۰۰۰۳۰۳۲۲	۸۵۱۳۸۴۰۹۰۲	۸۵۱۳۸۴۰۹۰۲	۸۵۱۳۸۴۰۹۰۲
سود سهام برداشت	۷۷۹۶۱۴	.	۷۷۹۶۱۴	.	۷۷۹۶۱۴	.	.	۷۷۹۶۱۴	۷۷۹۶۱۴	۷۷۹۶۱۴
اوراق بدهی و مشارکت
مطالبات پرداختی	۳۳۵۰۸۶۰۵۴۹	.	.	.	۳۳۵۰۸۶۰۵۴۹	.	.	۳۳۵۰۸۶۰۵۴۹	۳۳۵۰۸۶۰۵۴۹	۳۳۵۰۸۶۰۵۴۹
ذخایر و سایر برداشتی‌ها	۲۰۲۶۱۶۱۰۵۳۳	.	.	.	۲۰۲۶۱۶۱۰۵۳۳	.	.	۲۰۲۶۱۶۱۰۵۳۳	۲۰۲۶۱۶۱۰۵۳۳	۲۰۲۶۱۶۱۰۵۳۳
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
بدهی‌های مالیاتی
ذخیره مزایای پایان خدمت و تسهیلات بازنشستی کارکنان	۲۱۰۶۳۸۳۲۲	.	.	.	۲۱۰۶۳۸۳۲۲	.	.	۲۱۰۶۳۸۳۲۲	۲۱۰۶۳۸۳۲۲	۲۱۰۶۳۸۳۲۲
جمع بدهی‌ها	۱۳۰۸۲۰۳۳۱۵۶۹	۳۰۸۶۱۰۶۰۰۶۶	۱۸۵۲۸۸۰۳۸۷	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰	۳۰۳۵۷۰۸۰
جمع حقوق مالکانه	۷۰۰۰۷۶۹۳۶	.	.	.	۷۰۰۰۷۶۹۳۶	.	.	۷۰۰۰۷۶۹۳۶	۷۰۰۰۷۶۹۳۶	۷۰۰۰۷۶۹۳۶
جمع خردی نقدی ناشی از اقدام زیر خط
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقدام زیر خط	۱۳۰۷۸۲۰۸۹۰۹۵۵	۱۶۸۵۰۹۱۳۴۹	۹۹۷۰۱۵۰۰۵۴	۲۰۷۷۲۰۸۰۷۳	۴۰۹۲۶۰۷۵۶۵۴۲	۱۳۰۵۴۲۵۴۲	۱۷۰۷۲۸۰۱۴۰	۳۰۸۸۲۰۳۸۳۲۲	۳۰۸۸۲۰۳۸۳۲۲	۳۰۸۸۲۰۳۸۳۲۲
شکاف تریلت
نسبت شکاف به سرمایه نقلی - درصد	.	(۳.۷)	(۱.۵)	(۱.۱)	(۲.۱)	(۳.۲)	(۳.۳)	(۳.۳)	(۳.۳)	(۳.۳)
نسبت شکاف اثبات شده به سرمایه نقلی - درصد	.	(۳.۷)	(۵.۲)	(۱.۱)	(۲.۱)	(۳.۲)	(۳.۳)	(۳.۳)	(۳.۳)	(۳.۳)
نسبت شکاف به سرمایه نقلی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	.	(۵.۰)	(۵.۵)	(۲.۰)	(۲.۰)	(۳.۸)	(۳.۰)	(۳.۰)	(۳.۰)	(۳.۰)
نسبت شکاف اثبات شده به سرمایه نقلی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	.	(۵.۰)	(۱.۵)	(۱.۵)	(۲.۱)	(۴.۲)	(۴.۲)	(۴.۲)	(۴.۲)	(۴.۲)

*** سرمایه نقلی بر اساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۶۲-۷-۱ می‌باشد.
 *** سرمایه نقلی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی بر اساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۶۲-۷-۱ می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۴-۶۲- تحلیل سررسید قراردادی بدیعی‌های مالی

۵-۴-۶۲- جدول زیر سررسید بدیعی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۲

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۲,۱۵۹,۱۴۳	-	۱,۴۸۶,۳۵۵,۵۳۴	۱۳,۹۱۳,۳۸۴	۱۳۵,۵۳۸,۶۹۷	۲۰,۰۷۹,۹۵۶,۶۵۸	۲۰,۰۷۹,۹۵۶,۶۵۸	بدیعی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۰۲,۰۷۹,۵۴۲	-	۴,۰۳۳,۰۳۳,۱۰۳	۱۲۶,۷۹۲,۳۶۱	۲,۷۶۹,۷۳۵,۳۳۶	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	سرمده‌های مشتریان
-	۱۳,۸۳۶,۳۱۸	۱,۷۳۴,۱۳۹,۸۵۲	۱۷۰,۶۴۶,۷۴۲	۲۶۵,۱۹۴,۲۶۰	۲۳,۰۶۰,۳۷۰,۰۳۶	۲۳,۰۶۰,۳۷۰,۰۳۶	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۶۷۴,۲۳۸,۶۸۵	۱۳,۸۳۶,۳۱۸	۷,۲۵۳,۵۱۸,۴۸۹	۳۱۱,۳۵۲,۳۸۷	۱,۹۴۹,۱۳۵,۸۹۲	۳,۱۷۰,۴۵۸,۲۹۳	۱۳,۳۷۲,۵۳۹,۸۶۴	جمع

۱۴۰۱

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۸,۳۵۵,۴۱۹	-	۸۵۱,۳۸۴,۹۰۲	۱۰,۹۰۳,۲۴۴	-	۶۹,۳۵۰,۵۳۸	۱,۱۱۹,۹۴۱,۰۰۳	بدیعی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۸۸,۷۳۹,۰۳۳	-	۳,۴۰۰,۶۰۳,۲۴۳	۳۰,۳۵۷,۹۸۰	۱,۸۵۴,۸۸۰,۲۸۷	۳,۵۷۸,۸۳۱,۸۴۶	۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۸	سرمده‌های مشتریان
-	۱۳,۸۷۹,۸۸۱	۱,۰۴۰,۹۹۱,۱۴۵	۹۷,۱۵۹,۱۷۴	۶۹,۳۹۹,۴۱۰	۱۶۶,۵۵۸,۵۸۳	۱,۳۸۷,۹۸۸,۱۹۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۴۷۶,۹۹۴,۴۵۱	۱۳,۸۷۹,۸۸۱	۵,۲۹۲,۸۷۹,۲۹۰	۱۳۸,۴۲۰,۳۹۸	۱,۹۲۴,۲۷۹,۶۹۷	۳,۸۱۴,۶۴۰,۹۶۷	۱۱,۶۶۱,۰۹۴,۶۸۴	جمع

بدیعی‌ها

بدیعی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سرمده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

جدول زیر سرسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سرسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد. ۴-۵-۶-۴-۶۲-

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بدون سرسید مشخص میلیون ریال	بالاتر از ۵ سال میلیون ریال	الی ۵ سال میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال میلیون ریال	بین ۱ ماه الی ۳ ماه میلیون ریال	کمتر از یک ماه میلیون ریال	مبلغ دفتری	
						میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲۵۸۰۴۰۹۴	-	۹۲۰۲۱۰۶۲۹	۷۳۰۱۹۳۰۷	۴۵۰۱۳۷۶۸۵	۱۱۸۰۶۲۲۰۳۲۴	۱۰۰۵۵۶۹۰۲۳۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	۲۱۷۰۲۴۱۰۳۵۵	۲۱۷۰۲۴۱۰۳۵۵	سپرده‌های مشتریان
-	۳۰۶۲۰۱۸۱	۱۳۷۰۵۷۱۰۳۶۵	۱۱۴۰۱۶۲۶۶۸	۳۹۰۶۵۲۰۸۵۶	۱۰۵۷۸۶۱۲۰۲۹۴	۱۰۸۶۲۰۸۶۱۶۶۲	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۸۰۱۴۱۸۹۶	-	-	۲۶۷۰۲۳۱۰۰۵۹	۲۲۰۰۷۷۰۷۳۰	۴۵۰۲۲۴۳۰۰۵	۳۲۲۰۸۸۶۰۹۹۰	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۸۳۳۰۹۴۵۰۹۹۰	۳۰۶۲۰۱۸۱	۲۳۰۴۹۳۰۰۴	۴۵۴۰۷۸۷۰۴۲۴	۹۶۰۶۶۸۰۱۷۱	۱۰۹۵۹۰۷۲۲۰۳۷۸	۳۰۵۷۸۰۶۷۹۰۱۵۸	جمع

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بدون سرسید مشخص میلیون ریال	بالاتر از ۵ سال میلیون ریال	الی ۵ سال میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال میلیون ریال	بین ۱ ماه الی ۳ ماه میلیون ریال	کمتر از یک ماه میلیون ریال	مبلغ دفتری	
						میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۶۰۹۸۶۰۶	-	۱۲۹۰۷۱۹۰۴۹۷	۵۳۰۴۰۶۰۷۶	۹۱۰۲۰۰۰۵۸	۸۴۰۱۲۷۸۴۱	۱۰۱۳۴۰۳۲۲۰۹۷۸	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	۲۴۵۰۹۷۸۰۱۸۰	۲۴۵۰۹۷۸۰۱۸۰	سپرده‌های مشتریان
-	۷۰۷۰۹۰۵۱۱	۲۹۹۰۸۸۶۰۱۹۳	۲۹۶۰۱۱۷۰۹۰۱	۷۸۴۰۲۷۴۰۵۸۸	۳۸۶۰۲۵۸۱۶	۱۰۷۷۴۰۸۱۴۰۰۰۸	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۸۰۳۴۶۰۲۱۷	-	-	۲۷۹۰۱۵۸۰۰۲۰	۲۳۰۰۴۵۰۸۲۴	۴۸۰۹۰۷۴۹۷	۳۵۹۰۳۷۷۰۵۵۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۷۸۴۰۳۴۴۰۸۲۳	۷۰۷۰۹۰۵۱۱	۴۴۹۰۶۰۵۶۹۰	۶۲۸۰۶۸۲۰۸۹۷	۸۹۸۰۲۶۰۴۷۰	۷۸۵۰۸۳۹۰۳۲۴	۳۰۵۲۴۰۵۲۲۰۷۲۵	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۲-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

بانک ملت به منظور جلوگیری و مقابله با بحران نقدینگی و همچنین به حداقل رساندن هزینه تامین مالی ناشی از بحران و اطمینان از شروع مجدد فعالیت عادی در صورت بروز بحران نقدینگی، از رویکردها و روش‌های گوناگونی استفاده می‌نماید. برخی از مهمترین روشهای مذکور عبارت است از: تعیین و پایش حدود نقدینگی مورد نیاز و سیر نقدینگی، پایش مستمر ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها، تسهیلات و تعهدات؛ ایجاد پرتفویی از دارایی‌های متنوع (وجوه نقد، اوراق، سپرده نزد بانک مرکزی چاا و...)، پایش شاخص‌های ریسک نقدینگی، مدیریت نرخ تبادل وجوه، و تعیین شیوه‌های تامین مالی در هنگام بروز بحران. بانک ملت آزمون تنش کفایت نقدینگی را با هدف شبیه سازی شوک‌های وارده به بانک و با در نظر گرفتن سناریوهای مختلف به منظور سنجش تاب آوری بانک در مقابل شوک‌ها و استرس‌ها انجام می‌دهد. خروج حجم قابل توجهی از سپرده‌ها و کاهش شدید بدهی‌های جاری بانک در یک دوره معین، یکی از مواردی که می‌تواند باعث ایجاد شوک به وضعیت نقدینگی بانک شود. بر این اساس، تاثیر شوک و بحران نقدینگی بر خروج درصد مشخصی از سپرده‌ها بانک بررسی گردیده و فرض می‌شود میزان کاهش در سپرده‌ها بر اساس شوک‌ها، به علت ماهیت غیرقابل پیش بینی بودن خروج سپرده‌ها، از محل دارایی‌های نقد بانک تامین گردد. آزمون تنش کفایت نقدینگی در بانک ملت در سه سناریو خروج سپرده‌ها به میزان ۱۰٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ در مقطع ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ انجام گردیده که نتایج آن به شرح جدول ذیل می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

درصد شوک (درصد خروج سپرده)	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
میزان سپرده‌ها	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰
میزان کاهش سپرده‌ها در اثر شوک	۹۰۵,۸۵۴,۶۱۷	۱,۸۱۱,۷۰۹,۲۳۴	۲,۷۱۷,۵۶۳,۸۵۱
میزان سپرده‌ها پس از اعمال شوک	۸,۱۵۲,۶۹۱,۵۵۳	۷,۲۴۶,۸۳۶,۹۳۶	۶,۳۴۰,۹۸۲,۳۱۹
دارایی‌های نقد	۱,۰۴۵,۴۹۰,۸۸۳	۱,۰۴۵,۴۹۰,۸۸۳	۱,۰۴۵,۴۹۰,۸۸۳
دارایی‌های نقد پس از اعمال شوک	۱۳۹,۶۳۶,۲۶۶	(۷۶۶,۲۱۸,۳۵۱)	(۱,۶۷۲,۰۷۲,۹۶۸)
نسبت نقدینگی قبل از اعمال شوک	٪۱۱.۵۴	٪۱۱.۵۴	٪۱۱.۵۴
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	٪۱.۷۱	٪(۱۰.۵۷)	٪(۲۶.۳۷)
نقطه سر به سر برای خروج سپرده‌ها و جبران آن توسط نقدینگی بانک ٪۱۱.۵۴ درصد است.			

۴-۲-۵- ریسک بازار

۴-۲-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار، ریسک زیان ناشی از تغییرات یا نوسان‌های غیرمنتظره قیمت‌ها یا نرخ‌های بازار است. به عبارت دیگر ریسک بازار مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار (شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار) می‌باشد.

انواع ریسک بازار:

انواع ریسک بازار که امکان دارد بانک ملت تحت تاثیر آن قرار گیرد شامل: ریسک نرخ بهره، نرخ ارز، سهام و سایر موارد مرتبط با تاثیرات شاخص‌های اقتصاد کلان است که در ذیل به صورت مختصر به آنها پرداخته می‌شود:

ریسک نرخ بهره: به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ بهره ریسک نرخ بهره گفته می‌شود. با توجه به عدم تطابق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها و یا تفاوت زمانی در سررسید آنها، ممکن است مؤسسه مالی دچار زیان و یا کاهش سود در نتیجه تغییرات نرخ بهره شود. سپرده‌ها، تسهیلات، اوراق قرضه و ... در معرض ریسک نرخ بهره می‌باشند.

ریسک نرخ ارز: به زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز، ریسک نرخ ارز گفته می‌شود.

ریسک نرخ ارز شامل موارد ذیل می‌باشد:

- دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی؛
- معاملات ارزی؛
- معاملات مشتقات ارزی شامل (فیوچر، سوآپ، آپشن و...)
- سایر دارایی‌ها و بدهی‌هایی که جریان وجوه نقد آنها به ارز خارجی می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ریسک سهام: به زبان ناشی از نوسانات ارزش بازار سهام، ریسک سهام گفته می‌شود. این ریسک زمانی ایجاد می‌شود که دارایی‌های سهام موجود در پورتفوی سهام بانک با کاهش قیمت مواجه گردد.

۲-۵-۶۴- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

با عنایت به این که موسسات اعتباری شامل دارایی‌هایی می‌باشد که به صورت گسترده از نوسانات نرخ بهره، ارز و یا سهام تأثیر می‌پذیرند؛ چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (شامل سیاست گذاری، تکنیک‌های شناسایی، ارزیابی، مانیتورینگ و کنترل ریسک بازار) می‌پردازند. برخی از واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار با توجه به هر یک از وظایف تشریح شده مشکل از مدیریت ریسک، اداره کل امور مالی، اداره کل مدیریت خزانه داری، اداره کل اعتبارات، اداره کل سرمایه گذاری و امور شرکت ها، اداره کل بین الملل، اداره کل امور ارزی شعب داخل، بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری و بانکداری شخصی می‌باشد. علاوه بر واحدهای مذکور کمیته‌هایی مانند "کمیته عالی ریسک"، "کمیته فنی ریسک"، "کمیته دارایی و بدهی" و سایر کمیته‌های مرتبط نیز در تعیین سیاست‌های بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیات مدیره بانک را یاری می‌نمایند.

لازم به ذکر است با توجه به تغییرات اقتصادی در سطح بین الملل و اقتصاد کلان و با عنایت به ملحوظ نظر قرار دادن شرایط ویژه کشور از بعد اقتصادی و ژئوپلیتیک و همچنین تبعات و آثار شیوع ویروس کرونا در سطح جهان و کشور خاصه از منظر اقتصادی و تأثیر بر محیط کسب و کار، واحد ریسک بازار، آثار شرایط جدید اقتصادی را در تحلیل‌های خود لحاظ نموده و شرایط به صورت دائمی تحت نظر و مراقبت می‌باشد. در این ارتباط، گزارش‌های لازم به قید فوریت تقدیم هیات مدیره و ادارات مرتبط، قرار می‌گیرد. همچنین، پورتفوی ارزی بانک نیز تحت تأثیر تصمیمات متخذه از سوی بانک مرکزی در ارتباط با نرخ تسعیر، قرار می‌گیرد.

۳-۵-۶۲- روش سنجش ریسک بازار

شاخص‌های اندازه‌گیری ریسک اولین بار از طریق مطالعات شاخص‌های پراکندگی آماری محاسبه گردیدند و از آن به بعد روش‌های جدیدتری از جمله ریسک نامطلوب (Downside Risk)، استفاده از دیرش (Duration) جهت محاسبه حساسیت ارزش اوراق قرضه و در نهایت ارزش در معرض خطر معرفی شدند که همگی از روشهای آماری استفاده می‌نمایند. روش مورد استفاده در انجام محاسبات تحلیل حساسیت و پارامترها و مفروضات عمده آن به شرح ذیل می‌باشد:

ارزش در معرض خطر (VaR)

ارزش در معرض خطر حداکثر زبانی است که ممکن است طی یک دوره زمانی معین و یک سطح اطمینان مشخص در یک پورتفوی ایجاد گردد. اگر متغیر تصادفی R نشان دهنده یک پرتفوی، (FR) تابع چگالی احتمال R و C سطح اطمینان باشد، احتمال اینکه بارده از αR کمتر شود عبارت است از:

$$\text{prob}\{R < R^*\} = \int_{-\infty}^{R^*} f(R) dR = 1 - \alpha$$

- مبلغ زیان بالقوه را که در یک سطح احتمال مشخص ممکن است ایجاد شود تعیین می‌نماید.
- یک ریسک سنج عمومی است که در زمینه تمامی انواع ریسکها کاربرد دارد.
- در تمامی سلوچ از مبادلات منحصر به فرد یا پرتفوی کل موسسه، ارزش در معرض خطر تمامی ریسکها را پوشش میدهد.
- در حالت تجمعی، برای یافتن ارزش در معرض کل پرتفوی‌های بسیار بزرگ) و یا در حالت غیر تجمعی (برای تجزیه ریسکها بر اساس انواع مختلف عوامل ریسک) این روش همبستگی بین داراییها و یا پرتفوها را در نظر می‌گیرد.

با عنایت به موارد مذکور و جذابیت‌های ذکر شده در خصوص ارزش در معرض ریسک، ارزش در معرض ریسک پورتفوی ارزی و سهام در بانک ملت به صورت دوره‌ای انجام می‌گیرد.

روشهای محاسبه ارزش در معرض خطر

روشهای بسیاری جهت محاسبه ارزش در معرض خطر وجود دارد که براساس وضعیتهای مختلف بازار، انواع داده‌ها و انتظارات خاص انتخاب می‌شوند و بطور کلی در ۳ نوع طبقه بندی می‌شوند.

- روش واریانس-کوواریانس (Variance - Covariance method)
- شبیه سازی تاریخی (Historical Simulation)
- شبیه سازی مونت کارلو (Monte Carlo Simulation)

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

روش واریانس-کوواریانس
 در روش واریانس و کوواریانس از انحراف استاندارد داده های تاریخی و همبستگی میان داراییها جهت محاسبات استفاده می شود. یکی از مواردی که ضروری است و توسط قانونگذاران پیشنهاد می شود استفاده از حداقل داده های تاریخی یک سال برای محاسبه ارزش در معرض خطر می باشد. فرض اساسی در این روش این است که سود و زیان پرتفوی از توزیع نرمال پیروی می کند.
 مطابق ادبیات ریسک، استفاده از روش فوق، ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی ها را به طور کامل منعکس می نماید.

روش شبیه سازی تاریخی
 ایده اساسی در شبیه سازی تاریخی ساده است. استفاده از داده های تاریخی واقعی برای ساختن چگالی تجربی برای سود و زیان پرتفوی این روش هیچ مفروضاتی در مورد نوع توزیع و همبستگی بین داراییها و فاکتورهای ریسک در نظر نمی گیرد. این روش برای ارزیابی قیمت های اختیار معامله و ترکیبات مختلف فاکتورهای ریسک قابلیت استفاده دارد.

شبیه سازی مونت کارلو
 لغت شبیه سازی دلالت بر ایجاد یک مدل مجازی از یک سیستم واقعی برای مطالعه و درک سیستم دارد و عبارت مونت کارلو نیز اشاره بر استفاده از اعداد تصادفی دارد. شبیه سازی مونت کارلو یک روش تجزیه و تحلیل مبتنی بر خلق مجدد و مجازی به کمک فرآیند تصادفی (معمولا توسط یک کامپیوتر) است که بارها و بارها اجرا شده و نتایج مستقیما قابل مشاهده است.

تعیین ارزش در معرض ریسک این اطمینان را به سرمایه گذار می دهد که با نگهداری مبلغ محاسبه شده توسط شاخص ارزش در معرض ریسک حتی در صورت تحقق حداکثر زیان بتواند تمهیدات خود را ایفا کند به همین علت این شاخص معیاری مناسب جهت تعیین حد کفایت سرمایه برای بازارها و نهادهای مالی نیز مورد استفاده قرار می گیرد به طوری که کمیته بال در سال ۱۹۹۵ استفاده از این معیار را برای تعیین حد کفایت سرمایه برای بانک ها الزامی کرده است.
 با توجه به پویاییهای محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل های جامع کیفی و کمی و با بهره گیری از نرم افزارهایی مانند EViews, EXCEL, MICROFIT, CRYSTAL BALL اقدام به بررسی و تحلیل جامع شرایط اقتصادی جهانی و داخلی نموده و سپس اقدام به اندازه گیری ارزش در معرض ریسک ارز، سهام و غیره می نماید. جهت ریسک سنجی در بانک ملت از رویکرد واریانس آکوواریانس استفاده می گردد.

۴-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار
 با توجه به پیش بینی تغییرات قیمت بازار سهام و سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار موجود در پورتفوی دارایی های بانک با استفاده از روش تاریخی، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار، برای سال جاری مطابق جدول ذیل می باشد:

نوع سرمایه گذاری	۱۴۰۲		۱۴۰۱	
	مبلغ	تفصیر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تفصیر احتمالی در قیمت بازار
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله	۰	۰	۷,۲۷۹,۶۱۳	(۴۰ و ۲۱)
اوراق بهادار ارزی	۱۰,۴۹۳	(۲ و ۰)	۱۴۲,۲۵۲	(۲ و ۰)
اوراق مشارکت بخش دولتی	۵۵,۷۷۲,۹۴۰	۰	۲۵۴,۶۶۶,۶۲۷	۰
اوراق مشارکت بخش غیر دولتی	۷۹,۲۰۹,۸۴۴	۰	۶۱,۸۰۹,۸۴۴	۰
اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۳۴,۹۹۳,۲۷۸	۰	۳۲۳,۸۹۸,۳۴۷	۰

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
 وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	کرون کره	لیبر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
۲۶	۲۴۸,۶۱۰,۱۷۹	۶۵۸,۰۷۵,۵۲۵	۱,۲۱۲	۱,۱۷۱,۹۱۴	۲۹۲,۴۲۲,۴۵۸	۱,۲۲۱,۹۱۲,۵۵۸	۶۵۰,۱۶۰,۸۱۲	۸۶,۰۳۱,۲۲۴	۲,۶۰۲,۴۶۲,۹۱۱	۲,۶۰۲,۴۶۲,۹۱۱
۲۷	۵,۲۳۸,۳۸۱	۵۹۰,۳۲۰,۳۲۹	۱,۲۱۳,۳۷۰	۱,۲۱۳,۳۷۰	۲۱۲,۰۶۹,۸۶۰,۴۲۲	۳۲,۶۶۴,۶۰۱	۲,۳۱۷,۴۱۹,۶۰۴	۱,۶۹۲,۷۵۵,۹۶۱	۲۴۸,۸۸۴,۳۸۵	۲,۴۸۰,۷۵۵,۹۶۱
۲۸	۷۰,۷۶۴,۴۵۹	۶,۱۴۲,۶۰۲,۵۹۵				۹,۸۷۸,۵۱۹			۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۷۶۴,۴۵۹
۲۹	۶۱۸,۹۳۰,۰۶۴	۸۶,۲۸۷,۶۶۸	(۵۲,۴۴۴)	۵۹,۶۲۵	۲,۴۴۱,۱۲۶,۰۷۱	۲۵۱,۵۶۶,۶۴۴	۱,۲۹۶,۱۰۰,۰۰۰	۱۱۲,۱۷۸,۲۶۱	۷۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۸,۹۳۰,۰۶۴
۳۰	۴,۰۷۸,۲۱۷	۱۴,۵۷۹,۱۱۱	۱		۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۶۶,۸۲۵	۲۶			۴,۰۷۸,۲۱۷
۳۱	۱۵,۲۵۱,۵۱۹	(۲۲۶,۱۹۲,۹۹۵)	(۱۲۲,۳۲۲)		(۱۰,۸۵۲,۵۵۵,۸۵۲)	(۵۸۲,۱۸۸,۸۱۵)	(۲,۳۷۰,۵۷۸,۰۰۰)	(۱,۶۹۲,۷۵۵,۹۶۱)	۴,۰۷۸,۲۱۷	۱۵,۲۵۱,۵۱۹
۳۲	۸,۱۸۸,۱۲۲,۵۸۸	۷,۰۲۲,۳۷۶,۶۵۲	۱,۲۲۶,۶۲۷	۱,۷۹۱,۳۶۹	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۲۳,۲۱۱,۳۷۲	۷,۸۵۲,۳۸۰,۳۴۴	۹۷۲,۵۷۱,۳۵۹	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۸,۱۸۸,۱۲۲,۵۸۸
۳۳	۳,۸۲۴,۹۲۷	۷۶۶,۸۶,۷۲۱	۱,۸۲۰			۳,۱۲۴,۷۰۱	۱۹,۸۲۰,۶۲۵	۱۲,۶۹۲		۳,۸۲۴,۹۲۷
۳۴	۵۲,۱۶۵,۳۲۸	۶۰,۵۹۷,۸۱۲	۱,۸۲۰			۱۵,۸۹۲,۱۸۵	۵,۷۱۰,۰۰۰	۵,۷۱۰,۰۰۰		۵۲,۱۶۵,۳۲۸
۳۵	۹۶۴,۰۷۲,۸۵۷	۴۱۲,۸۹۰,۳۵۶								۹۶۴,۰۷۲,۸۵۷
۳۶	۱,۰۲۱,۰۷۵,۰۲۲	۲,۱۹۲,۴۶۸,۹۵۶	۱,۸۲۰			۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۸۲۰,۶۲۵	۵,۷۱۳,۰۲۲		۱,۰۲۱,۰۷۵,۰۲۲
۳۷	۹,۰۹۹,۹۷۰,۶۲۰	۱۱,۰۱۸,۷۶۶,۶۰۸	۱,۲۳۸,۲۸۶	۱,۷۹۱,۳۶۹	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۲۳,۲۱۱,۳۷۲	۷,۸۷۲,۱۲۰,۸۸۹	۹۷۹,۲۴۴,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۹۹,۹۷۰,۶۲۰
۳۸	۲,۶۵۸,۱۲۲,۸۱۸	۲,۶۵۸,۱۲۲,۸۱۸	۶۲۰,۰۰۰	۷۹۱,۶۲۰	۱۱۵,۱۳۵,۱۷۵	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۲۱۸,۰۰۰	(۳۲,۰۰۰,۰۰۰)	۶۱۹,۷۲۹,۸۸۷	۲,۶۵۸,۱۲۲,۸۱۸
۳۹	(۲۲۱,۵۳۲,۱۲۰)	(۲,۳۹۵,۸۷۵,۱۸۱)	(۳۷۶,۲۲۲)	(۲۱,۶۲۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۲,۶۲۲,۸۷۷)	(۲۲۱,۶۲۰,۰۰۰)	(۲۲۱,۵۳۲,۱۲۰)
۴۰	(۳۲۸,۲۸۱,۶۳۲)	(۱,۲۷۸,۵۱۷,۹۳۵)	(۱۶۷,۵۷۶)	(۵۸۱,۷۶۶)	(۱۸۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۲۰,۳۷۲,۸۷۶)	(۲۲۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۵۹,۴۵۰,۰۰۰)	(۳۲۸,۲۸۱,۶۳۲)
۴۱	(۶,۷۲۳,۱۸۷,۵۷۹)	(۶,۱۸۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱)	(۱)	(۰)	(۰)	(۰)	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۷۲۳,۱۸۷,۵۷۹)
۴۲	(۶,۲۳۲,۱۲۲,۳۳۴)	(۵,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۱۳,۹۹۸)	(۶۰۰,۰۰۰)	(۱۸۶,۶۸۸,۳۲۰,۰۰۰)	(۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۸۲۶,۲۲۹,۵۵۸)	(۵۵۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۹۹۷,۳۲۹,۰۰۰)	(۶,۲۳۲,۱۲۲,۳۳۴)
۴۳	(۲,۸۲۶,۹۲۷)	(۷۶۶,۸۶,۷۲۱)				(۳,۱۲۴,۷۰۱)	(۱۹,۸۲۰,۶۲۵)	(۱۲,۶۹۲)		(۲,۸۲۶,۹۲۷)
۴۴	(۵۲,۱۶۵,۳۲۸)	(۶۰,۵۹۷,۸۱۲)	(۱,۸۲۰)			(۱۵,۸۹۲,۱۸۵)		(۵,۷۱۰,۰۰۰)	(۱۸۸,۱۸۱,۷۲۹)	(۵۲,۱۶۵,۳۲۸)
۴۵	(۹۶۴,۰۷۲,۸۵۷)	(۴۱۲,۸۹۰,۳۵۶)							(۳۲۷,۲۲۹,۰۰۰)	(۹۶۴,۰۷۲,۸۵۷)
۴۶	(۱,۰۲۱,۰۷۵,۰۲۲)	(۲,۱۹۲,۴۶۸,۹۵۶)	(۱,۸۲۰)			(۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۸۲۰,۶۲۵)	(۵,۷۱۳,۰۲۲)		(۱,۰۲۱,۰۷۵,۰۲۲)
۴۷	(۸,۱۸۸,۱۲۲,۵۸۸)	(۱,۲۸۷,۵۱۷,۹۳۵)	(۱۶۵,۸۱۳)	(۶۰۰,۰۰۰)	(۱۸۶,۶۸۸,۳۲۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۸۵۶,۲۷۰,۱۸۲)	(۵۵۹,۲۷۷,۶۶۱)	(۹,۶۵۷,۶۹۵,۰۰۰)	(۸,۱۸۸,۱۲۲,۵۸۸)
۴۸	(۳,۲۹۷,۹۱۹,۵۳۹)	(۲,۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۸۸,۲۸۲)	(۳۷۶,۰۰۰)	(۵۲,۲۳۳,۹۲۰)	(۶,۲۲۱,۸۲۲)	(۷,۶۹۹,۴۴۲)	(۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۳۹۴,۱۱۲,۰۰۰)	(۳,۲۹۷,۹۱۹,۵۳۹)
۴۹	۵۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۲۱,۱۷۲,۵۱۸	۲۸۶,۶۹۹	۱,۳۴۸,۱۸۱	۲۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۲,۱۷۸,۲۶۱	۱,۳۲۸,۲۵۵,۴۲۱	۵۵۹,۰۰۰,۰۰۰
۵۰	۲۸۷,۱۳۲,۳۸۹	۶۵۰,۶۱۷,۵۶۰	۱۲۲,۷۲۱	۵۱۷,۶۱۲	۵۸,۹۰۰,۰۰۰	۱۱,۶۷۵,۵۸۹	۱۲,۵۱۸,۶۶۶	(۹۲,۵۳۲,۰۰۰)	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۷,۱۳۲,۳۸۹
۵۱	۱۷,۷۷۱	۲۹,۸۲۲	۰	۰	۳,۶۲۲	۷۲	۸۲	(۵,۸۱۱)	۲۰۰	۱۷,۷۷۱
۵۲	۳۲,۸۹۲	۷۲,۹۲۲	۰	۰	۶,۷۵۵	۱۲۴	۱۵۵	(۱۰,۰۰۰)	۹۰۰	۳۲,۸۹۲

درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه متلازمه منتهای سال سررسیدهای احتمالی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۳۱ - درصد

درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه متلازمه منتهای سال سررسیدهای احتمالی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۳۱ - درصد

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۵-۵-۶۲- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۱,۳۲۲,۵۷۵,۴۲۳	۱,۱۰۱,۹۹۶,۰۲۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۵۱,۵۴۲,۳۰۳	۹۴,۲۵۳,۹۳۰	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۱,۳۲۲,۵۷۵,۴۲۳	۱,۱۰۱,۹۹۶,۰۲۷	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۰۸	۶۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۲۷۹	۱۲۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ- درصد
۸	۶	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۱۱	۱۱	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی

۲-۵-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص وضعیت باز طلا
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد
۷٪	۲٪	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۵-۵-۶۲- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

بر مبنای روش ارزشیابی و گوارپانس و با توجه به تغییرات احتمالی در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	تغییر احتمالی در		تغییر احتمالی در	
	تاثیر در سود و زیان	قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	قیمت بازار
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
دلار آمریکا	۱۲۷,۲۵۸	(-۴/۱۶ و ۴/۱۶)	۱۴,۰۹۳,۴۵۴	(-۴/۹۱ و ۴/۹۱)
یورو	۱۰۷,۹۱۱,۱۶۰	(-۲/۰۹ و ۲/۰۹)	۹۹,۶۹۱,۲۵۵	(-۵/۳۰ و ۵/۳۰)
پوند	۲,۳۳۹	(-۵/۸۳ و ۵/۸۳)	۷,۸۵۲	(-۵/۴۳ و ۵/۴۳)
فرانک	۱۱,۴۱۸	(-۸/۱۵ و ۸/۱۵)	۳۷,۲۸۳	(-۵/۲۷ و ۵/۲۷)
بن ژان	۳۸۵,۹۳۳	(-۸/۸۰ و ۸/۸۰)	۷۱۵,۱۶۲	(-۵/۳۹ و ۵/۳۹)
لیر ترکیه	۲۸۴,۴۵۰	(-۵/۸۳ و ۵/۸۳)	۷۳۴,۶۷۸	(-۶/۳۹ و ۶/۳۹)
وون کره	۵۷۲,۱۹۱	(-۱/۰۲ و ۱/۰۲)	۱,۵۶۶,۳۰۷	(-۲/۶۶ و ۲/۶۶)
یوان چین	۲,۹۶۸,۷۶۱	(-۸/۰۷ و ۸/۰۷)	۴,۳۷۴,۷۰۴	(-۵/۳۳ و ۵/۳۳)
درهم امارات	۲,۰۰۳,۶۵۹	(-۵/۸۳ و ۵/۸۳)	۴,۷۸۷,۴۷۰	(-۵/۰۸ و ۵/۰۸)
	۱۱۴,۶۲۷,۰۶۹		۱۲۵,۸۹۸,۱۶۵	

• نرخ ارز محاسبی بر مبنای نرخ ارز بازار می‌باشد.

• تغییر احتمالی در قیمت بازار مطابق با الزامات بازل سطح اطمینان ۹۵٪ و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه شده است.

۶-۵-۶۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس مدل شبیه سازی تاریخی، ارزش در معرض ریسک ۱۰ روزه برای پوشش ریسک بازار در سطح اطمینان ۹۵ درصد معادل ۶۵,۸۴۲ میلیارد ریال می‌باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه‌های بانک حداقل میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار ۱۹۷,۵۲۶ میلیارد ریال است.

نوع اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز	
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز
روش اندازه گیری <td></td> <td></td> <td></td> <td></td>				
مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار				
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل ارزشیابی گوارپانس (۹۵ درصد)	۰	۰	۳۳۷,۵۷۹,۷۱۳	۳۳۷,۵۷۹,۷۱۳
مدل شبیه سازی تاریخی (۹۵ درصد)	۰	۰	۱۹۷,۵۲۶,۲۱۰	۱۹۷,۵۲۶,۲۱۰

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۶-د-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۲

	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری	دارایی‌ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۰,۹۹۵,۷۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۶	موجودی نقد
۳۵۶,۴۴۴,۳۳۸	۰	۱۲۲,۶۹۱,۶۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۷۱,۴۲۷,۳۸۲	۶۷۰,۶۱۱,۳۳۵	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۵,۲۰۱,۶۲۶	مطالبات از دولت
۴,۷۳۱,۴۴۸,۱۷۷	۷۱۳,۷۳۰,۹۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۱,۳۶۶,۸۹۷	۵۵۰,۹۰۱,۰۷۹	سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۴۲۶,۳۵۵,۶۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۹۰,۵۷۳,۹۱۵	سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۲۲,۷۲۹,۱۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۲,۷۲۹,۱۷۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۷۴,۸۹۳,۷۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۴,۸۹۳,۷۲۱	سایر دریافتی‌ها
۱۵۸,۶۱۱,۴۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۲۸,۳۵۰,۱۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۸,۳۵۰,۱۲۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۲,۹۵۸,۹۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۹۵۸,۹۹۱	دارایی‌های نامشهود
۲۲۵,۵۹۹,۲۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۲,۵۴۵,۵۱۰	سرمه قانونی
۴۸۷,۷۲۶,۳۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸۷,۷۲۶,۳۸۷	سایر دارایی‌ها
۸,۶۷۱,۴۲۱,۹۵۳	۷۲۲,۵۵۰,۷۰۶	۴,۸۱۵,۵۷۹,۵۵۹	۱,۴۲۷,۲۹۵,۴۷۵	۴۱۲,۶۴۹,۲۶۲	۶۶۵,۲۸۷,۸۵۲	۱۶,۷۲۶,۲۸۹,۸۰۹	۱۶,۷۲۶,۲۸۹,۸۰۹	جمع دارایی‌ها	جمع دارایی‌ها
۲,۳۲۲,۱۴۰,۰۷۵	۰	۲,۰۲۰,۴۶۷,۳۲۷	۸۵۱,۷۲۵,۳۲۳	۷,۲۹۷,۲۸۷	۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۹۰,۵۸۵,۴۶۱,۷۰	۹۰,۵۸۵,۴۶۱,۷۰	سیرده‌های مشتریان	سیرده‌های مشتریان
۳۲۶,۷۱۶,۳۲۷	۰	۱,۲۸۶,۰۴۶,۲۶۸	۱۳,۹۱۲,۲۸۶	۱۱,۲۰۷,۶۹۶	۲۶۰,۰۷۳,۰۷۲	۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱۴,۹۸۶	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۴,۲۵۰,۴۴	مطالبات پرداختی
۳,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۴	دخایر و سایر پرداختی‌ها
۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	دخیره مزایای پایان خدمت و نهیلات بازنشستگی کارکنان
۷,۶۲۸,۱۲۲,۱۲۷	۰	۴,۵۱۶,۵۱۲,۶۰۵	۸۴۵,۶۲۸,۶۲۷	۱۸,۵۰۵,۱۸۳	۲,۰۸۶,۹۸۹,۰۰۰	۱۵,۱۱۵,۸۳۹,۵۲۳	۱۵,۱۱۵,۸۳۹,۵۲۳	جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها
۱,۶۱۰,۵۵۰,۲۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۱۰,۵۵۰,۲۶۶	جمع حقوق صاحبان سهام
۹,۲۳۸,۷۲۳,۳۲۳	۰	۴,۵۱۶,۵۱۲,۶۰۵	۸۴۵,۶۲۸,۶۲۷	۱۸,۵۰۵,۱۸۳	۲,۰۸۶,۹۸۹,۰۰۰	۱۶,۷۲۶,۲۸۹,۸۰۹	۱۶,۷۲۶,۲۸۹,۸۰۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۱,۰۰۳,۳۲۸,۸۱۶	۷۲۲,۵۵۰,۷۰۶	۲۹۹,۰۶۵,۹۵۴	۵۷۱,۶۵۶,۸۴۸	۳۹۵,۱۴۴,۰۷۹	(۱,۴۲۱,۶۰۱,۱۴۸)	(۱,۴۲۱,۶۰۱,۱۴۸)	(۱,۴۲۱,۶۰۱,۱۴۸)	شکاف	شکاف
۱,۶۱۰,۵۵۰,۲۶۶	۵۶۷,۳۲۱,۴۲۹	(۱۵۵,۷۲۴,۲۶۷)	(۴۵۴,۸۰۰,۲۲۱)	(۱۰,۲۶۴,۵۷۰,۶۹)	(۱,۴۲۱,۶۰۱,۱۴۸)	(۱,۴۲۱,۶۰۱,۱۴۸)	(۱,۴۲۱,۶۰۱,۱۴۸)	شکاف انباشته	شکاف انباشته

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سرسبید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سرسبیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۹ شمسی ۱۴۰۲

۷-۵-۶- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۴۰۱

نوع حساس به نرخ سود	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۲ الی ۱ سال	بین ۱ الی ۲ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	مبلغ ریالی
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۴۳۴.۰۰۴.۷۲۰	-	-	-	-	۴۳۴.۰۰۴.۷۲۰	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵۴.۰۸۳.۰۱۲	۶۶۲.۱۲۹.۴۳۱	-	-	۱۱۹.۲۳۶.۵۱۳	۱.۰۳۵.۴۳۸.۹۶۵	-
مطالبات از دولت	-	۳.۳۰۱.۱۷۹.۷۷۳	-	-	۲۰.۳۹۱.۷۷۴	۲۰.۳۹۱.۷۷۴	-
سپیدات اضماعی و مطالبات از اطمینان دولتی	-	۶۹.۳۲۸.۴۴۵	-	-	-	۳.۸۸۲.۶۴۰.۸۰۴	-
سپیدات اضماعی و مطالبات از اطمینان غیر دولتی	۳.۴۰۷.۵۴۵.۸۲۰	۴.۶۷۴.۵۴۵.۵۳۹	۲۳۳.۸۳۱.۲۰۳	۱.۲۰۳.۸۶۱.۷۹۷	۳۶۷.۶۵۹.۰۸۱	۶.۰۱۱.۳۰۴.۲۳۳	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۸۹.۳۶۰.۶۷۷	۶.۸۴۶.۲۸۶	-	-	-	۱۵۳.۷۲۴.۹۸۷	-
سایر دریافتی‌ها	۱۵۳.۷۲۴.۹۸۷	-	-	-	-	۸۶.۵۲۸.۰۷۷	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۶.۵۲۸.۰۷۷	-	-	-	-	۳۹۷.۲۸۴.۹۵۴	-
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۴۴.۶۱۸.۳۱۷	۳۵۶.۶۶۶.۶۳۷	-	-	-	۱۷.۰۵۶.۸۸۵	-
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷.۰۵۶.۸۸۵	-	-	-	-	۲۱۷.۴۹۲.۳۶۵	-
دارایی‌های نامشهود	۲۱۷.۴۹۲.۳۶۵	-	-	-	-	۲.۳۳۷.۳۷۱	-
سرمایه فائزین	۲.۳۳۷.۳۷۱	-	-	-	-	۱۰۰.۳۸۳.۲۷۸	-
سایر دارایی‌ها	۵۰.۲۷۱۸.۰۴۳	۱۷۱.۳۶۰.۲۶۸	۱۳۳.۵۷۳.۰۷۹	۷۶.۸۲۴	۲۰.۳۲۲.۰۱۷۳	۳۹۰.۶۶۸.۳۳۲	-
جمع دارایی‌ها	۲۱۹.۶۶۸.۳۳۲	۱۱۲.۵۹۱.۸۲۵	۴.۶۸۹.۶۳۴.۵۱۰	۱.۲۲۶.۴۳۴.۸۷۶	۳.۶۸۱.۳۵۰.۰۰۵	۱۳.۷۷۸.۸۹۰.۵۵۵	-
بدهی‌ها							
سرمایه‌های مشتریان	۶.۴۲۵.۹۹۸.۱۳۶	-	-	-	-	۹.۱۵۳.۴۱۲.۳۸۸	-
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۴.۰۰۱.۲۵۲.۹۳۳	۱.۳۶۲.۵۲۴.۱۳۳	۱.۱۱۶.۷۹۶.۵۸۱	۶.۹۱۳.۸۴۵	۱.۵۵۴.۵۸۰.۳۸۶	۱.۱۱۹.۶۲۹.۱۰۳	-
سود سهام پرداختی	۱۴۹.۹۳۷.۱۰۹	-	۸۵.۵۹۶.۳۷۸	۱۰.۹۰۳.۳۴۴	۹.۲۸۷.۸۴۱	۷۷۹.۶۱۴	-
مطالبات پرداختی	۷۷۹.۶۱۴	-	-	-	-	۳۳۵.۹۸۶.۵۲۹	-
ذخایر و سایر برپاخانه‌ها	۳۳۵.۹۸۶.۵۲۹	-	-	-	-	۲.۳۶۱.۶۱۰.۵۲۴	-
ذخیره برای پایان خدمت و تسهیلات ارباب‌مدتی کارکنان	۲.۳۶۱.۶۱۰.۵۲۴	-	-	-	-	۷۱۰.۶۳۸.۳۹۲	-
جمع بدهی‌ها	۲۱۰.۶۳۸.۳۹۲	-	-	-	-	۱۳.۰۸۲.۱۲۱.۵۷۰	-
جمع حقوق مالکانه	۷.۵۶۱.۲۰۵.۱۱۹	-	-	-	-	۷۰۰.۷۶۹.۳۸۵	-
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۷.۵۶۱.۲۰۵.۱۱۹	-	-	-	-	۱۳.۷۸۲.۸۹۰.۹۵۵	-
تفاوت	۸.۲۶۱.۹۷۴.۵۰۴	-	-	-	-	-	-
تفاوت اساسی	(۱.۱۱۵.۵۳۰.۶۰۹۹۴)	۴۱۳.۵۹۱.۸۲۵	۳.۱۷۶.۴۰۴.۶۵۸	۱۸۸.۷۳۵.۵۰۱	۳۵۲.۳۳۷.۰۰۹	(۱.۲۱۴.۹۷۸.۸۶۵)	-
تفاوت اساسی	۷۰۰.۷۶۹.۳۸۵	۱.۸۱۵.۹۷۶.۳۷۹	۱.۴۰۳.۳۸۴.۵۵۳	(۸۷۴.۳۰۳.۰۰۵)	(۱۰.۶۲۰.۷۵۵.۱۵۶)	(۱.۴۱۴.۹۷۸.۸۶۵)	-

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه‌بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶-۶۲- ریسک عملیاتی

۱-۶۲-۶- تعریف 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 می گردد.

فرآیندها: ریسکهای ناشی از فرآیندها و روشها یکی از حوزههای مطرح در مدیریت ریسک عملیاتی بانک ملت می باشد. این حوزه، ریسکهایی از قبیل عدم کفایت یا نامناسب بودن رهنمودها، سیاستها و رویهها، عدم سازگاری فرآیندها و روشها و یا ناکافی بودن آنها، نامناسب بودن تغییرات انجام شده در فرآیندها، روشها، ساختارها، را در بر می گیرد.

کارکنان: عملکرد نامناسب نیروی انسانی از جمله نقض دستورالعملهای داخلی، سیاستها و رویهها، اختلاس و ارتشاء، ارائه گزارشهای نادرست عمدی یا سهوی، سرق، خیانت در امانت، جعل اسناد و چکها در مجموعه ریسکهای عملیاتی کارکنان قرار می گیرد.

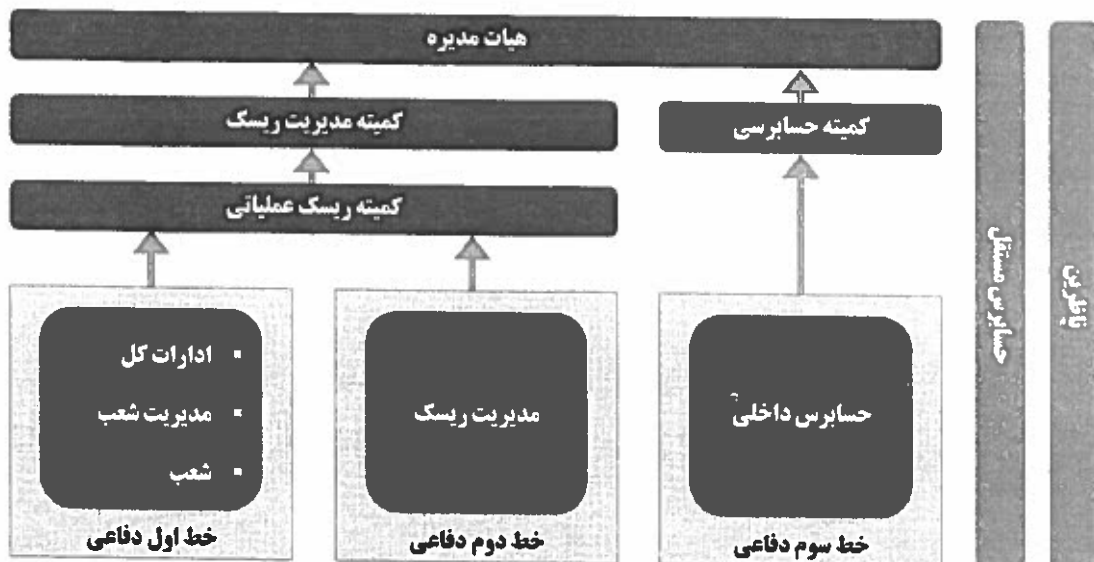
سیستمها: ریسکهای مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم از قبیل عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها، نرم افزارها و شبکه؛ اختلالات کاری و نارسایی سیستمهای مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فناوریهای قدیمی و غیراستاندارد در مجموعه ریسکهای عملیاتی ناشی از سیستمها قرار می گیرند.

رویدادهای خارجی: رویدادها و حوادثی که بیرون از محیط بانک به وقوع پیوسته و بر عملیات بانک تاثیر نامطلوبی دارند تحت عنوان رویدادهای بیرونی طبقه بندی می گردند. عملیات تروریستی و ناآرامی های اجتماعی، بلایای طبیعی مانند زلزله، آتش سوزی، سیل از جمله ریسکهای ناشی از رویدادهای خارجی می باشند.

۲-۶۲-۶- 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 مسئولیت های 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 لایه های دفاعی سازمان در مقابل ریسکهای عملیاتی، ایفای نقش می نمایند.

بانک ملت در ساختار حاکمیتی ریسک از مدل "سه خط دفاعی" برای مدیریت ریسکهای عملیاتی استفاده می نماید. اولین خط دفاعی دربرگیرنده کلیه واحدهای بانک است که مالک ریسکهای خود بوده و ریسک هایشان را مدیریت می نمایند همچنین از کنترل های مدیریتی و اقدامات کنترل های داخلی برای کاهش ریسک استفاده می نمایند. مدیریت هر واحد مالک اقدامات کنترلی بوده و در خصوص حصول اطمینان از عملکرد آنها در کاهش ریسکها به سطح قابل قبول، مسئول می باشد. گزارشات اقدامات کلیه واحدهای می بایست بطور مستمر به کمیته ریسک عملیاتی گزارش گردد.



بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

مدیریت ریسک دومین خط دفاعی می‌باشد که دارای نقش نظارت و پشتیبانی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی می‌باشد. از جمله وظایف این سطح از مدیریت ریسک طراحی چارچوب‌ها، نظارت بر تبعیت از چارچوب‌ها، ایجاد هماهنگی، تسهیل فرآیندها، نظارت بر یکپارچگی و تهیه اطلاعات به موقع می‌باشد. گزارشات چارچوب‌های پیشنهادی و اقدامات انجام شده در حوزه مدیریت ریسک عملیاتی به ترتیب اهمیت و ضوابط ارجاعی به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیات مدیره ارائه می‌گردد.

حسابرس داخلی به عنوان خط سوم دفاعی، وثیقه اطمینان بخشی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی را برعهده داشته و کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک عملیاتی را در دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار می‌دهد. نتایج ارزیابی طراحی و اثربخشی مدیریت ریسک دو خط دفاعی، کنترل‌های داخلی و گزارشگری مالی به کمیته حسابرسی و هیات مدیره گزارش می‌گردد.

۶-۳-۶۲- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل‌های لازم در فرآیندها و همچنین تعبیه آن در نرم‌افزارها و سامانه‌های مورد استفاده، تا حد قابل قبولی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی پیشگیری می‌نماید. برخی از اقدامات صورت گرفته به منظور کاهش ریسک‌های عمده عملیاتی در جدول ذیل ارائه گردیده است.

نوع زیان‌های عمده عملیاتی پوشش داده شده					فقدان صورت گرفته
اختلاس	کلاهبرداری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	مشترکان، محصولات و عملکرد کاری	خسارت به دارایی‌های فیزیکی	
•			•		تخصیص کدهای کاربری سامانه‌ها بر اساس سمت و وظایف محوله
•			•		دوکاربره نمودن فرآیندهای با احتمال زیان بالا
	•				عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم‌های مستقر در شعب
				•	تعریف الویت در اجرای پردازش‌های سامانه بانکداری مشترک
			•		تعمیر محدودیت مبالغ در اجرای برخی پردازش‌ها با توجه به سمت کارکنان
			•		استفاده از ربر سامانه‌ها به منظور ثبت اطلاعات کتبه پردازش‌های صورت گرفته توسط کاربران
				•	محدود کردن دسترسی
			•		دستورالعمل‌های کنترل عملیات روزانه شعب/واحدهای عملیاتی
			•		شناسایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه تخلف‌آشتباهات متعدد
					مورث مستمر کارکنان در خصوص وظایف محوله
				•	غیرفعال‌سازی سامانه‌ها و سیستم‌های کاربری طی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
			•		تعمیر الزامی کدهای کاربری سامانه‌های مختلف بانک
			•		کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با کدهای کاربری
				•	کنترل تولید نرم‌افزارها
			•		بصورت دوربین‌های مدار بسته
			•		کنترل و نظارت بر فرآیندهای مربوط به جبران خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه
			•		بررسی و کنترل فرآیندهای مربوط به پوشش خدمات درمانی کارکنان

۶-۳-۶۳- تمهیدات مقابله با بحران

در بانک ملت آزمون‌های بحران (stress test) در بخشهای مختلف فناوری اطلاعات صورت می‌گیرد. در بخش مدیریت امنیت اطلاعات آزمون‌های دوره‌ای نفوذ پذیری بر روی وب سایتها حساس بانک به صورت دوره‌ای و موردی انجام می‌پذیرد. در بخش مراکز داده به ایجاد سایت پشتیبان به منظور پشتیبانی از سایت اصلی بانک و ایجاد سایت بحران به منظور جایگزین شدن برای سایت اصلی در زمان بحران اقدام شده است. شرایط عملیاتی سایت پشتیبان و بحران در مانورهای دوره‌ای تست و اصلاح می‌گردد. در بخش سیستم‌های اطلاعاتی آزمونهای مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی مبتنی بر تغییر متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش بار به صورت دوره‌ای صورت می‌گیرد. در این بخش برخی از اقدامات انجام شده برای مقابله با بحران تشریح می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

الف) تحلیل سناریو و انجام آزمون‌های نفوذ پذیری وب سایتها و سیستم‌های بانک: در این بخش سیستمهای اطلاعاتی و نرم افزاری حساس بانک به منظور بررسی وضعیت امنیتی بصورت دوره‌ای مورد آزمونهای بحران قرار می‌گیرند. تحلیل سناریو انجام آزمونهای نفوذپذیری وب سایت‌های حساس بانک، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون نفوذپذیری بر روی کلیه سامانه‌ها قبل از عملیاتی شدن در محیط اصلی مبتنی بر وب از اهم اقدامات صورت گرفته می‌باشند.

ب) آزمون‌های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی: در این بخش متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش صحت عملکرد سیستم‌ها، سرویس‌ها و سامانه‌های بانک مورد آزمون قرار می‌گیرد. بررسی صحت عملکرد سیستم پشتیبان سامانه اتوماسیون اداری در سایت بحران، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون سامانه ضد ویروس مرکزی از مهمترین اقدامات این بخش می‌باشند.

ج) آزمون‌های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه‌های امنیتی: در این بخش تجهیزات سخت افزاری و همچنین رویه‌های امنیتی تدوین شده به منظور صحت عملکرد مورد آزمون قرار گرفته است. اهم اقدامات صورت گرفته بدین شرح است: مانور قطع برق جهت تست عملکرد تاسیسات و تجهیزات در سایتهای بانک، ارزیابی‌های امنیتی شبکه‌های ارتباطی بانک و بازدیدهای دوره‌ای امنیتی از مدیریت شعب استانها و شعب تابعه.

۵-۶-۶۲- 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 پایش می‌نماید. روشهای مورد استفاده در این خصوص با بهره‌گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا و استانداردها و رهنمودهای کمیته بال تدوین شده است. با توجه به رویکرد بالا به پایین برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی، روش مورد استفاده برای تخصیص سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می- باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک‌های کلیدی و داده‌های زبان داخلی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش‌های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می‌پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخشهای حوزه فعالیت خویش، ریسک‌های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی شش ماهه به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می‌نمایند.

واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی تاثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخصهای ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخصها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه‌های در حال انجام بانک می‌باشد.

گردآوری داده‌های زبان ناشی از رویدادهای ریسک عملیاتی، در تحلیل ریسک‌های به وقوع پیوسته و عوامل ایجاد کننده آن، بسیار حائز اهمیت می‌باشد. عمده اطلاعات مربوط به داده‌های زبان در سنوات گذشته توسط واحدهای نظارتی بانک کشف و ضبط گردیده و انجام تحلیل‌های آماری و بررسی روند رویدادهای گذشته با همکاری واحدهای نظارتی بانک در حال انجام می‌باشد.

۶-۶-۶۲- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

پیاده سازی فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت شامل سه جزء ۱. شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری؛ ۲. پایش و گزارش دهی؛ و ۳. کنترل و کاهش ریسک عملیاتی می‌باشد.

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری:

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سیر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سبدهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیت‌های خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسکهای مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسکهای عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان بطور 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) ریسک عملیاتی، کارگاههای ادواری در هر یک از حوزه‌های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و - با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه‌های ذیربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هر یک از حوزه‌های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

پایش و گزارش دهی:

بانک ملت از سیستمی مستمر و منسجم جهت پیش ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌کند تا بتواند گزارشات به موقع را به سطوح مربوطه ارائه نماید. به همین علت لازم است تا پروفایل ریسک عملیاتی از طرق مختلف همچون؛ ریسک‌های شناسایی شده به روش خودارزیابی ریسک و کنترل توسط رابطین ریسک؛ 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؛ تشکیل گردد تا بتوان گزارشات جامع و قابل اطمینان را ارائه نمود. ریسک‌های شناسایی شده با عنایت به اولویت بندی براساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پیش قرار گرفته و بطور منظم به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیات مدیره گزارش می‌گردد.

کنترل و کاهش:

بانک ملت همزمان با شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری 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 بعمل آمده و 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.

۶-۶-۶۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

بانک ملت برای تعیین میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از روش شاخص پایه که یکی از روشهای پیشنهادی کمیته بال می‌باشد، استفاده می‌نماید. در این روش، متوسط درآمد ناخالص سه سال متوالی بانک محاسبه شده و در ضرب الف (۱۵٪) ضرب می‌گردد. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی به شرح جدول ذیل می‌باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۲۳۶,۷۸۶,۹۳۰

مدیریت ریسک تطبیق

در راستای اجرای الزامات کمیته بال و همچنین بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا. در ارتباط با مدیریت موثر ریسک‌های تطبیق و با عنایت به اهمیت مدیریت بهیته این حوزه از ریسک‌ها در بانک ملت، اهداف و دامنه مدیریت ریسک تطبیق مختصراً به شرح ذیل ارائه می‌گردد.

اهداف مدیریت ریسک تطبیق

جلوگیری از نقض قوانین، مقررات و استانداردها؛ مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با شناسایی قوانین، مقررات و استانداردهای اساسی و مرتبط، تدابیر لازم را جهت حسن اجرای آنها پیش بینی نموده و همچنین اقدامات لازم جهت آشنا ساختن واحدهای مختلف بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه را فراهم و با رویکرد پیشگیرانه بر رعایت آنها نظارت می‌نماید.

حفظ شهرت و اعتبار بانک: از اهداف اساسی بانک ملت افزایش شهرت و اعتبار بانک در نظام بانکی و به طور کلی در جامعه می‌باشد. مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت با نظارت بر رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بدنه بانک موجب افزایش شفافیت، بالا رفتن سطح اعتماد و رضایت مشتریان، کاهش هزینه‌های ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها و ترویج فرهنگ اجرای قانون گردیده است که در نهایت منجر به حفظ شهرت و اعتبار بانک می‌گردد.

کاهش زیان‌های ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و اس تانداردها؛ مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت ضمن شناسایی موارد عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، از افزایش احتمال سطح زیان‌های حائز اهمیت، شمول جریمه، مجازات‌های قانونی و تنبیهات نظارتی جلوگیری می‌نماید.

افزایش شفافیت در عملیات بانک: مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با اعمال نظارت بر رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک منجر به افزایش شفافیت و قابل پیش بینی شدن عملکرد بانک می‌گردد. انجام فعالیت‌های بانک در چارچوب قوانین و مقررات موجب افزایش اطمینان ذینفعان مختلف به بانک می‌شود.

حفظ حقوق مشتریان در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه به آن: مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با نظارت بر اجرای قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه، حس اعتماد در مشتریان را نسبت به حفظ حقوقشان در بانک ایجاد می‌کند. اعتماد و اطمینان از حفظ حقوق ذینفعان یکی از عوامل اصلی در انتخاب بانک ملت برای مشتریان محسوب شده و مدیریت ریسک تطبیق در راستای این انتخاب توسط مشتریان به بانک کمک می‌نماید.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات: یکی از مهمترین اهداف مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت، درونی ساختن فرهنگ رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک می‌باشد، در این ارتباط مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با پیگیری مستمر تلاش نموده است که کلیه ارکان بانک در چارچوب قوانین، مقررات و استانداردها عمل کرده و حقوق بانک و مشتریان را حفظ نمایند.

دامنه مدیریت ریسک تطبیق

دامنه مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت ۶ حوزه "تطبیق در رفتار سازمانی"، "تطبیق در رفتار مشتری"، "تطبیق در خدمات مالی"، "تطبیق در رفتار کارکنان"، "تطبیق در قوانین احتیاطی" و "تطبیق در رفتار سایر ریسکها" را در بر می‌گیرد.

۱. تطبیق در رفتار سازمان

وجود کمیته‌های مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی، رعایت قوانین و مقررات و ... ایجاد واحدی مستقل تحت عنوان مدیریت رعایت قوانین و مقررات زیر نظر هیات مدیره بانک، تدوین منشور مدیریت ریسک تطبیق و همچنین منشور کمیته رعایت قوانین و مقررات، طراحی و تدوین سند اشتباهی ریسک تطبیق مطابق با استانداردهای بانکهای اروپایی، کنترل معاملات با اشخاص وابسته (ذینفع واحد) از موارد تطبیق در رفتار سازمان در بانک ملت می‌باشد.

۲. تطبیق در رفتار مشتری

بانک ملت، به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی، دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، توصیه‌های کمیته بال (BASEL) توصیه‌های بین‌المللی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، دستورالعمل‌های گروه ولفسبرگ (WOLFSBERG GROUP) دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم خود را بنحوی تنظیم نموده است، که در برگرفته شفافیت کامل و تامین کننده استانداردهای لازم باشد.

در این راستا با عنایت به اهمیت موضوع مبارزه با پولشویی، اقدامات موثری در بانک ملت صورت گرفته که مهمترین آنها عبارتند از: (۱) طراحی، تولید و بهره برداری از سامانه جامع ضدپولشویی در بستر انبار داده (AML) و شروع فاز هوشمند سازی سامانه مذکور؛ (۲) طراحی و بومی سازی مدل رتبه بندی مشتریان براساس سطح ریسک تطبیق بر مبنای مدل FATF حوزه کارانب، (۳) اصلاح و بهبود شیوه تهیه گزارش‌های عملیات مشکوک (STR)، بهبود فرآیند شناسایی مشتریان شامل: طراحی سامانه نرم افزاری شناسایی مشتریان، ایجاد پروفایل جامع اطلاعات مشتریان، ایجاد آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی مشتریان، ایجاد طبقه مشتریان حقوقی خارجی در سامانه‌های بانک، ثبت اطلاعات شناسه ملی و شماره فراگیر مشتریان داخلی و خارجی، ایجاد وب سرویس متصل به سامانه‌های بانک مرکزی بابت تولید شناسه هویت الکترونیکی بانکی (شهاب) مشتریان بانک، تایید اصالت مشتریان حقیقی و حقوقی خارجی از طریق استعلام برخط از سامانه فیدا، (۴) به روز رسانی پروفایل بانک در سایت سوئیفت و دریافت تاییدیه از شرکت سوئیفت به عنوان یکی از اولین بانک‌های ایرانی، (۵) راه اندازی سیستم کنترلی لیست‌های تحت تحریم موسسه سوئیفت جهت کنترل تراکنش‌های ارزی صادره توسط شعب، به منظور مدیریت ریسکهای ناشی از اعمال تحریم ها، (۶) تکمیل و پاسخگویی به پرسشنامه‌های مبارزه با پولشویی ارسال از سوی کارگزاران خارجی، (۷) آموزش مستمر به کلیه کارکنان و تاکید بر رعایت قوانین و دستورالعمل‌ها و روش‌های مقابله با پولشویی.

۳. تطبیق در رفتار خدمات مالی

عرضه محصولات شفاف، ارائه خدمات مالی الکترونیکی شفاف، امنیت اطلاعات مشتریان، مدیریت شکایات و ... از موارد تطبیق در رفتار خدمات مالی در بانک ملت می‌باشد.

۴. تطبیق در رفتار کارکنان

شیوه‌های جلوگیری از اختلاس و کشف تقلب، بکارگیری نرم افزارهایی مانند نرم افزار کشف رفتارهای مشکوک، حفظ محرمانگی اطلاعات مشتریان، وجود منشور اخلاقی کارکنان و ... از موارد تطبیق در رفتار کارکنان در بانک ملت می‌باشد.

۵. تطبیق در قوانین احتیاطی

رعایت قوانین از قبیل حد مجاز دارایی‌های ثابت، ذینفع واحد، حد مجاز سرمایه‌گذاریها و ... از موارد تطبیق در قوانین احتیاطی در بانک ملت می‌باشد.

۶. تطبیق در رفتار سایر ریسکها

وجود فرآیندها، روشها، دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌های متعدد در حوزه‌های مختلف مدیریت ریسک مانند اعتباری، مالی، عملیاتی، بازار و ... از موارد تطبیق در رفتار سایر ریسکها در بانک ملت می‌باشد.

متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق

بانک ملت به منظور مدیریت موثر ریسکهای تطبیق، از متدولوژی یکپارچه و سیستماتیک ریسک تطبیق (SIRA) که مبتنی بر شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسکهای تطبیق مطابق با روشهای اجرایی بانکهای اروپایی می‌باشد استفاده می‌نماید. متدولوژی SIRA با شناسایی شاخص‌ها و سناریوهای احتمالی، ارزیابی ریسک یکپارچه توصیه شده از سوی ناظران و سازمان‌های ارایه دهنده استاندارد بین‌المللی از جمله: FATF، بانک جهانی، صندوق بین‌المللی پول، و گروه ولفسبرگ را پوشش می‌دهد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۲-۷ - مدیریت سرمایه
۶۲-۷-۱ - سرمایه نظارتی

۱۴۰۱	۱۴۰۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۹,۶۸۵,۸۱۱	۵۳۷,۲۵۲,۵۶۵	سرمایه لایه یک
-	۱,۱۸۵,۵۲۵	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۲۳۴,۲۱۷,۶۲۳	۷۰۱,۶۳۶,۹۱۹	صرف سهام
۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۲۵۱,۸۵۱,۹۲۹	سود (زیان) انباشته
۱۸,۶۰۴,۵۱۲	۲۴,۹۲۳,۵۲۲	اندوخته قانونی
-	۷۴,۹۹۲,۰۲۱	سایر اندوخته‌ها
۵۸۳,۰۱۱,۶۷۴	۱,۵۹۱,۸۴۲,۴۸۲	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار
		جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	(۷۹,۰۴۷,۶۲۹)	بهای تمام شده سهام خزانه
(۲,۶۱۴,۱۷۴)	-	بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبه کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۸,۸۳۵,۸۲۵)	(۱۳,۲۹۶,۷۴۰)	دارایی‌های نامشهود به استثنای (سرقفلی محل کسب و پیشه) (حق کسب و پیشه)
(۲۹,۸۶۷,۷۳۹)	(۷,۱۷۴,۲۶۱)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
(۹۶,۸۷۴,۲۱۷)	(۹۹,۵۱۸,۶۳۰)	جمع تعدیلات نظارتی
۴۸۶,۱۳۷,۴۵۷	۱,۴۹۲,۳۲۳,۸۵۱	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۱۰۰,۹۵۰,۲۴۴	۱۳۵,۸۶۹,۶۴۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
(۲۹,۸۶۷,۷۳۹)	(۷,۱۷۴,۲۶۱)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
۷۷,۹۹۱,۳۸۵	-	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار
۱۴۹,۰۷۳,۸۹۰	۱۲۸,۶۹۵,۳۸۰	جمع سرمایه لایه دو
۱۴۹,۰۷۳,۸۹۰	۱۲۸,۶۹۵,۳۸۰	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۶۳۵,۲۱۱,۳۴۷	۱,۶۲۱,۰۱۹,۲۳۱	سرمایه نظارتی
۴۷۴,۸۳۲,۱۰۳	۸۷۳,۰۳۹,۵۶۹	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۲-۷-۲-۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۰,۸۶۹,۵۷۱,۲۷۱ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۲					۱۴۰۱
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
اقدام بالای خط						
موجودی‌های نقدی، مطالبات از بانک مرکزی و اوراق بهادار منتشره و با تضمین شده توسط بانک مرکزی	۵۹۹,۲۰۴,۵۲۴	۱۰۰	۵۹۹,۲۰۴,۵۲۴	۰	-	-
سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایر کشورها	۱۷۹,۱۳۵	۱۰۰	۱۷۹,۱۳۵	۱۰۰	۱۷۹,۱۳۵	۳۸,۳۱۹
موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها	۳۲۲,۷۲۲,۸۷۱	۱۰۰	۳۲۲,۷۲۲,۸۷۱	۱۰۰	۳۲۲,۷۲۲,۸۷۱	۲۰۶,۳۲۲,۶۰۳
مطالبات از دولت(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	۱۰۰	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	۰	-	-
موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیردولتی(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور	۵۵۰,۹۱۰,۷,۹۴۱	۱۰۰	۵۵۰,۹۱۰,۷,۹۴۱	۳۰	۱,۶۵۲,۷۲۲,۳۸۲	۱,۱۶۵,۰۹۲,۲۴۱
موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بین ۳ تا ۵	۱۱۱,۳۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۱۱,۳۰۰,۰۰۰	۴۰	۲۴۵,۲۰۰,۰۰۰	-
موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار کمتر از ۱	۳۵۳,۱۹۵,۰۹۷	۱۰۰	۳۵۳,۱۹۵,۰۹۷	۱۰۰	۳۵۳,۱۹۵,۰۹۷	-
شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب تسهیلات و یا مشارکت حقوقی)	۲۶۷,۱۶۳,۸۰۲	۱۰۰	۲۶۷,۱۶۳,۸۰۲	۱۰۰	۲۶۷,۱۶۳,۸۰۲	۱۱۳,۹۴۴,۰۸۴
سایر شرکتهای (در قالب تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی ا	۱,۳۹۲,۴۹۷,۶۶۴	۱۰۰	۱,۳۹۲,۴۹۷,۶۶۴	۱۵۰	۱,۹۲۸,۷۴۶,۴۹۷	۱,۴۶۰,۵۳۴,۸۹۵
سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال	۹۹۵,۲۷۸,۹۹۴	۱۰۰	۹۹۵,۲۷۸,۹۹۴	۱۰۰	۹۹۵,۲۷۸,۹۹۴	۷۲۴,۰۸۵,۴۶۴
سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال	۸۳۰,۵۸۹,۸۲۴	۱۰۰	۸۳۰,۵۸۹,۸۲۴	۹۰	۷۴۷,۵۳۰,۸۴۱	۶۵۰,۳۸۹,۶۶۴
سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد)	۱,۴۲۶,۰۳۱,۴۲۵	۱۰۰	۱,۴۲۶,۰۳۱,۴۲۵	۱۰۰	۱,۴۲۶,۰۳۱,۴۲۵	۱,۱۷۳,۹۴۷,۴۲۸
ماتده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد	۱۷۱,۴۸۲,۰۴۱	۱۰۰	۱۷۱,۴۸۲,۰۴۱	۵۰	۸۵,۷۴۱,۰۲۰	۳۰,۷۰۹,۹۱۱
خالص مانده مطالبات غیر جاری - کمتر از ۲۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری	۱۱۰,۳۹۹,۰۶۹	۱۰۰	۱۱۰,۳۹۹,۰۶۹	۱۵۰	۱۶۵,۵۹۸,۶۰۴	۱۰۶,۳۵۹,۶۸۸
خالص مانده مطالبات غیر جاری - از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری	۲۱,۷۴۷,۴۲۳	۱۰۰	۲۱,۷۴۷,۴۲۳	۱۰۰	۲۱,۷۴۷,۴۲۳	۴,۴۴۲,۷۹۱
خالص مانده مطالبات غیر جاری - ۵۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری و بالاتر از آن	۲,۵۷۴,۹۸۱	۱۰۰	۲,۵۷۴,۹۸۱	۵۰	۱,۳۸۷,۴۹۱	۲,۳۴۵,۸۸۵
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	۱۰۰	۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	۱۰۰	۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	۱۵۳,۰۷۴,۹۸۷
سایر حسابهای دریافتی	۷۴,۸۹۳,۷۳۱	۱۰۰	۷۴,۸۹۳,۷۳۱	۱۰۰	۷۴,۸۹۳,۷۳۱	۸۶,۵۴۸,۰۷۷
خالص دارایی‌های ثابت	۲۳۸,۲۵۰,۱۳۳	۱۰۰	۲۳۸,۲۵۰,۱۳۳	۱۰۰	۲۳۸,۲۵۰,۱۳۳	۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۶۰۲,۵۱۸,۳۷۷	۱۰۰	۶۰۲,۵۱۸,۳۷۷	۱۰۰	۶۰۲,۵۱۸,۳۷۷	۳۴۶,۱۳۳,۷۱۸
اقلام زیر خط						
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۸۹۴,۳۴۰,۰۷۴	۲۰	۱۷۸,۸۶۸,۰۱۵	۱۰۰	۱۷۸,۸۶۸,۰۱۵	۱۰۶,۱۵۶,۴۱۴
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۱,۰۶۴,۲۰۶,۵۵۴	۵۰	۵۳۲,۱۰۳,۲۷۷	۱۰۰	۵۳۲,۱۰۳,۲۷۷	۶۰۴,۵۵۷,۷۵۴
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۹۹۲,۰۴۳,۱۷۸	۲۰	۱۹۸,۴۰۸,۶۳۶	۱۰۰	۱۹۸,۴۰۸,۶۳۶	۲۶۱,۰۲۲,۰۱۷
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یکسال پس از کسر وجوه دریافتی از مشتریان	۵۹۹,۳۵۱,۱۶۹	۵۰	۲۹۹,۶۲۵,۵۸۵	۱۰۰	۲۹۹,۶۲۵,۵۸۵	-
تعهدات بابت قراردادهای منعقد مملات و تضمین انواع سکوک از جمله اوراق مشارکت منتشره	۱,۰۱۳,۲۸۳,۲۲۷	۵۰	۵۰۶,۶۴۱,۶۱۴	۱۰۰	۵۰۶,۶۴۱,۶۱۴	-
سایر تعهدات	۸۳,۰۴۷,۱۴۶	۱۰۰	۸۳,۰۴۷,۱۴۶	۱۰۰	۸۳,۰۴۷,۱۴۶	۳۷۱
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱۸,۰۲۳,۲۴۹,۳۱۴		۱۵,۱۷۵,۷۷۲,۱۳۸		۱۰,۸۶۹,۵۷۱,۲۷۱	۷,۴۲۳,۱۱۸,۴۷۵

۶۲-۷-۲-۲- با توجه به اینکه مطالبات و تسهیلات دولتی عمدتاً مربوط به شرکتهای تابعه وزارت نفت می‌باشد. لذا غیرمغرب بود یک سیستم رتبه بندی ریسک اعتباری خارج از بانک با عنایت به ارزیابی انجام شده از وضعیت مالی مشتری و صنعت مورد فعالیت و همچنین ارزیابی ریسک مشتریان این بخش، این بانک اعتقاد دارد، وزن ریسک اعتباری آن را به نحو صحیح و منطقی در محاسبات اعمال نموده است.

۶۲-۷-۳- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۲۸/۲۸۰/۶۵۳ مبلغ ۲۸۰/۶۵۳ میلیارد ریال می‌باشد.

		۱۴۰۱		۱۴۰۲		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
سهام تجاری						
مجموع بیلگی تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص						
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۵	۳۱۰,۳۷۲,۳۳۵	۶,۳۳۳,۶۱۴	۵	۱۲۶,۶۷۲,۲۷۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۰.۲	۲۰,۵۴۱,۶۳۷	۲۰,۳۳۴	۰.۲	۱۰,۱۷۰,۰۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۰.۴	۱۳,۶۶۲,۷۷۲	۸۲,۱۵۵	۰.۴	۲۰,۵۳۸,۷۱۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۰.۷	۳۷,۰۹۳,۱۶۰	۷۰,۳۲۳	۰.۷	۱۰,۰۰۳,۱۵۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۱.۲۵	۱۳۵,۴۹۰,۰۵۷	۸۷,۵۰۰	۱.۲۵	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۱.۷۵	۴۴,۱۹۹,۱۶۵	۱,۳۴۲,۴۹۹	۱.۷۵	۷۰,۹۹۹,۹۴۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۲.۲۵	۵۳,۵۰۷,۰۶۹	۵۸۷,۳۱۷	۲.۲۵	۲۴,۱۰۲,۹۷۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۲.۷۵	۷۰,۷۸,۳۷۵	۶۳۰	۲.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۳.۲۵	-	۶۳۰	۳.۲۵	۱۰,۴۹۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار		۱,۳۳۲,۵۷۵,۴۲۳	۸۸,۱۵۹,۶۸۲	۵	۱,۱۰۱,۹۹۶,۰۲۷	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۰۵,۸۰۶,۰۳۴	۸		۹۶,۵۰۲,۴۵۲			وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۱۲۶,۱۳۱,۵۷۷						وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۱۲۵			۱۲۵			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱,۵۷۶,۵۱۹,۷۰۷			۱,۲۰۶,۲۸۰,۶۵۳			وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است

۲-۷-۶۲ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۲.۹۱۷.۹۱۲.۰۲۴ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۱		۱۴۰۲		شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	
۱۴۵,۲۲۹,۲۵۴	۹۶۸,۱۹۵,۰۲۳	۱۵	۱۵	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک کمپوسه اعتباری غیربانکی
۱۲/۵	۱۲/۵			ضریب
<u>۱.۸۱۵.۳۶۵.۶۶۹</u>			<u>۲.۹۵۹.۸۳۶.۶۲۳</u>	دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۲-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک ملت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی، ۱۰/۷۸ درصد می‌باشد.

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۶۳۵,۲۱۱,۳۴۷	۱,۶۲۱,۰۱۹,۲۳۱	
۷,۴۲۳,۱۱۸,۴۷۵	۱۰,۸۶۹,۵۷۱,۲۷۱	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱,۵۷۶,۵۱۹,۷۰۷	۱,۲۰۶,۲۸۰,۶۵۳	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱,۸۱۵,۳۶۵,۶۶۹	۲,۹۵۹,۸۳۶,۶۲۳	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱۰,۸۱۵,۰۰۳,۸۵۱	۱۵,۰۳۵,۶۸۸,۵۴۷	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۴.۵۰	۹.۹۳	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۵.۸۷	۱۰.۷۸	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۶۲-۷-۳-۱- افزایش نسبت مزبور، عمدتاً ناشی از بهبود سرمایه نظارتی به دلیل رشد درآمد و سودآوری ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی و انتقال مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود بانکی به سرمایه لایه یک در بند ۳-۷ دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری ابلاغی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ (لازم الاجرا از تاریخ ابلاغ) است.

۶۲-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ برابر ۹/۶۳ درصد می‌باشد.

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۷۰۰,۷۶۹,۳۸۵	۱,۶۱۰,۵۵۰,۲۶۶	جمع حقوق مالکانه
۱۳,۷۸۲,۸۹۰,۹۵۵	۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۸۰۹	جمع دارایی‌ها
۵.۰۸	۹.۶۳	درجه اهرمی - درصد

بانک ملت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۳- بخش های عملیاتی
 ۶۳-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها
 مبنای تقسیم بندی بخشها در گزارشگری بخشی، بر اساس نوع بانکداری می باشد.

۶۳-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش
 اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۲

جمع	سایر فعالیت ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	بانکداری	قرض الحسنه	بانکداری و کالتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۷۶,۲۰۲,۳۲۰	۵۴,۹۸۶,۷۰۱	.	۱۶۲,۷۴۱,۶۵۷	.	.	۱,۰۵۸,۴۷۳,۹۶۱
(۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲)	.	.	(۸,۳۹۷,۶۱۱)	.	.	(۷۰۸,۵۳۰,۵۲۱)
۵۵۹,۳۷۴,۱۸۸	۵۴,۹۸۶,۷۰۱	.	۱۵۴,۴۴۴,۰۴۶	.	.	۳۴۹,۹۳۳,۴۴۰
۱۲۴,۶۴۳,۹۷۴	۲۵,۶۸۵,۷۸۰	۲۷,۳۵۵,۳۷۰	۳۸,۷۱۴,۴۷۱	۳۲,۸۸۸,۴۵۲	.	.
(۳۷,۴۲۹,۹۶۹)	(۶,۶۹۰,۵۷۷)	(۲۷,۴۰۸,۴۴۹)	(۳,۳۳۰,۹۳۳)	(۱۰)	.	.
۸۷,۲۱۴,۰۰۴	۱۸,۹۹۵,۲۰۲	(۵۳,۱۷۹)	۳۵,۳۸۳,۵۳۹	۳۲,۸۸۸,۴۴۲	.	.
۲۷,۱۷۶,۹۰۱	(۰)	.	۱۸۰,۳۴۵	.	.	۲۶,۹۹۶,۵۵۵
(۲۷,۳۲۵,۶۸۲)	.	.	(۲۷,۳۲۵,۶۸۲)	.	.	.
۸۹۰,۴۷۲,۹۴۰	.	.	۸۹۰,۴۷۲,۹۴۰	.	.	.
۸۹۰,۳۲۴,۱۵۹	(۰)	.	۸۶۳,۳۲۷,۶۰۴	.	.	۲۶,۹۹۶,۵۵۵
۱,۵۳۶,۹۱۲,۳۵۱	۷۳,۹۸۱,۹۰۴	(۵۳,۱۷۹)	۱,۰۵۳,۱۵۵,۱۸۹	۳۲,۸۸۸,۴۴۲	۳۷۶,۹۳۹,۹۹۶	
۱,۵۳۶,۹۱۲,۳۵۱	۷۳,۹۸۱,۹۰۴	(۵۳,۱۷۹)	۱,۰۵۳,۱۵۵,۱۸۹	۳۲,۸۸۸,۴۴۲	۳۷۶,۹۳۹,۹۹۶	
(۸۷,۹۶۱,۲۱۹)	.	.	(۳۲,۴۴۰,۴۷۶)	(۶,۹۶۱,۵۵۳)	(۴۸,۵۵۹,۱۹۰)	
(۴۲۱,۴۹۶,۴۶۱)	(۱۰۵,۳۷۴,۱۱۵)	(۴۲,۱۴۹,۶۴۶)	(۶۳,۲۲۴,۴۶۹)	(۴۲,۱۴۹,۶۴۶)	(۱۶۸,۵۹۸,۵۸۴)	
۱,۰۲۷,۴۵۴,۶۷۱	(۳۱,۳۹۲,۲۱۱)	(۴۲,۲۰۲,۸۲۵)	۹۵۷,۴۹۰,۲۴۴	(۱۶,۲۲۲,۷۵۷)	۱۵۹,۷۸۲,۳۲۱	

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
 سود (زیان) قبل از مالیات

(۴۱,۶۵۱,۱۰۸)
 ۹۸۵,۸۰۳,۵۶۳

درآمدهای کسب شده از خارج بانک
 در آمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
 هزینه سود سپرده ها
 خالص در آمد تسهیلات و سپرده گذاری

درآمد کارمزد
 هزینه کارمزد
 خالص در آمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
 خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
 سایر درآمدهای عملیاتی

جمع در آمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
 خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک
 خالص درآمدهای بین بخش های بانک

جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
 هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
 سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
 سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۳-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۱

جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری و کالتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۰۴,۲۰۷,۵۴۶ (۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱)	۲۹,۵۴۳,۹۵۷ (۰)	۰ (۰)	۱۳۱,۶۷۳,۲۸۵ (۸,۵۵۸,۶۱۶)	۰ (۰)	۸۴۲,۹۹۰,۳۰۵ (۴۷۳,۱۱۷,۰۶۵)
۵۲۲,۵۳۱,۸۶۵	۲۹,۵۴۳,۹۵۷	۰	۱۳۳,۱۱۴,۶۶۹	۰	۲۶۹,۸۷۳,۲۴۰
۸۳,۴۹۳,۲۲۴ (۲۴,۶۶۸,۵۲۵)	۲۴,۸۵۸,۸۴۱ (۱,۷۳۸,۱۶۷)	۱۷,۳۱۹,۷۴۹ (۳۲,۳۳۷,۱۶۶)	۲۳,۵۹۵,۰۳۷ (۵۰۲۰,۰۷۵)	۱۷,۷۱۹,۵۹۷ (۱۶)	۰ (۰)
۵۸,۸۲۴,۶۹۹	۲۳,۱۳۰,۵۷۴	(۵,۱۱۷,۴۱۸)	۲۳,۰۹۱,۹۶۲	۱۷,۷۱۹,۵۸۱	۰
۲۳,۸۵۶,۳۴۶ (۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	۰	۰	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	۰	۲۳,۸۵۶,۳۴۶ (۰)
۲۴۲,۴۹۴,۱۹۹	۰	۰	۲۴۲,۴۹۴,۱۹۹	۰	۰
۲۶۱,۸۲۱,۷۹۵	۰	۰	۲۳۷,۹۶۵,۵۴۹	۰	۲۳,۸۵۶,۳۴۶
۸۴۳,۱۷۸,۳۵۹	۵۲,۶۷۴,۵۳۰	(۵,۱۱۷,۴۱۸)	۳۷۴,۱۷۳,۱۸۰	۱۷,۷۱۹,۵۸۱	۴۰۳,۷۲۹,۴۸۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۴۳,۱۷۸,۳۵۹	۵۲,۶۷۴,۵۳۰	(۵,۱۱۷,۴۱۸)	۳۷۴,۱۷۳,۱۸۰	۱۷,۷۱۹,۵۸۱	۴۰۳,۷۲۹,۴۸۶
(۳۵,۹۰۲,۱۰۶)	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۸۵,۴۵۶,۴۰۹)	(۹۶,۳۶۴,۱۰۳)	(۳۸,۵۴۵,۶۴۱)	(۵۷,۸۱۸,۴۶۱)	(۳۸,۵۴۵,۶۴۱)	(۱۵۴,۱۸۲,۵۶۳)
۴۳۱,۸۱۹,۸۴۵	(۴۳,۶۸۹,۵۷۲)	(۴۳,۶۶۳,۰۵۹)	۲۱۶,۳۵۳,۷۱۹	(۲۰,۸۲۶,۰۶۰)	۲۴۹,۵۴۶,۹۲۳
(۱۷,۹۵۸,۱۹۳)	۰	۰	۰	۰	۰
۴۰۳,۸۶۱,۶۵۲	۰	۰	۰	۰	۰

درآمدهای کسب شده از خارج بانک
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
مزین به سود سپرده‌ها
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد
مزین به کارمزد
خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
سایر درآمدهای عملیاتی

جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک

مزین به مالیات متکوک الوصول بخش عملیاتی
سایر مزین به مالی مستقیم قابل اتساب به بخش عملیاتی
سود (زیان) هر بخش قبل از مزین به مالی عمومی غیر قابل اتساب

مزین به مالی عمومی غیر قابل اتساب به بخش‌ها
سود (زیان) قبل از مالیات

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۶۳- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها
 در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۲			
جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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 موسسات اعتباری غیربانکی			
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	-	۱۴۲,۷۳۸,۶۸۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بیهادار			
۷۴,۸۹۳,۷۳۱	-	-	۷۴,۸۹۳,۷۳۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته			
۳۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۱۵۴,۷۴۶	۹۸,۱۱۹	۳۱۴,۱۳۱,۵۱۴
سایر دریافتی‌ها			
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	۱۶,۶۳۵,۳۴۴,۱۲۹
جمع دارایی‌ها			
بدهی‌ها			
۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	۱,۷۴۰,۳۸۸	۹۳۱,۷۸۷	۲,۰۰۵,۲۸۴,۴۸۳
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی			
۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۳,۶۳۳,۶۴۲	۵۴,۷۱۱,۰۷۸	۹,۰۰۰,۲۰۱,۴۵۰
سپرده‌های مشتریان			
-	-	-	-
اوراق بدهی و مشارکت			
۶۱۴,۹۸۶	-	-	۶۱۴,۹۸۶
سود سهام پرداختی			
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			

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۶۳- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۱

جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				دارایی‌ها
۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	۱۵,۱۲۰,۶۴۸	۴,۲۵۷,۴۸۸	۴۰۴,۶۲۶,۶۰۴	موجودی نقد
۱,۰۲۵,۴۲۸,۹۴۵	-	۶۴۸,۴۰۳,۹۰۲	۳۸۷,۰۳۵,۰۴۳	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	-	-	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	مطالبات از دولت
۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	-	-	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۳	۳,۶۲۳,۲۲۰	۳,۶۷۸	۶,۰۰۷,۵۷۷,۳۳۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۵۳,۰۷۴,۹۸۷	۹۷,۰۵۸	-	۱۵۲,۹۷۷,۹۲۹	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸۶,۵۴۸,۰۷۷	-	-	۸۶,۵۴۸,۰۷۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۹۷,۲۸۴,۹۵۴	۹۹,۳۲۵	۵۳,۳۳۱	۳۹۷,۱۳۲,۲۹۸	سایر دریافتی‌ها
۱۷,۰۵۶,۸۸۵	-	-	۱۷,۰۵۶,۸۸۵	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵	۱۳۲,۵۰۵	۱,۶۹۱,۰۶۰	۲۱۵,۶۶۸,۷۹۹	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۰,۳۲۷,۳۷۱	-	-	۲۰,۳۲۷,۳۷۱	دارایی‌های نامشهود
۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۹	۲,۸۵۹,۵۲۸	-	۱,۰۰۰,۹۷۳,۲۶۱	سپرده قانونی
۳۲۹,۰۶۶,۸۳۳	۳	-	۳۲۹,۰۶۶,۸۳۰	سایر دارایی‌ها
۱۳,۷۸۲,۸۹۰,۹۵۵	۲۱,۹۳۲,۲۸۷	۶۵۴,۴۰۹,۴۵۹	۱۳,۱۰۶,۵۴۹,۲۰۸	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها
۱,۱۱۹,۶۹۴,۱۰۳	۱,۲۴۳,۷۱۹	۵۶۹,۱۳۱	۱,۱۱۷,۸۸۱,۲۵۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۸	۳,۰۹۱,۰۴۲	۶۳۵,۰۷۸,۶۶۳	۸,۵۱۵,۲۴۲,۶۸۳	سپرده‌های مشتریان
۷۷۹,۶۱۴	-	-	۷۷۹,۶۱۴	سود سهام پرداختنی
۳۳۵,۹۸۶,۵۴۹	-	-	۳۳۵,۹۸۶,۵۴۹	ذخیره مالیات عملکرد
۲,۲۶۱,۶۱۰,۵۲۴	۱۰,۰۴۷,۷۶۸	۵,۱۷۶,۲۳۲	۲,۲۴۶,۳۸۶,۵۲۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۱۰,۶۳۸,۳۹۲	-	-	۲۱۰,۶۳۸,۳۹۲	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۳,۰۸۲,۱۲۱,۵۷۰	۱۴,۳۸۲,۵۲۹	۶۴۰,۸۲۴,۰۲۶	۱۲,۴۲۶,۹۱۵,۰۱۵	جمع بدهی‌ها
۸۴۳,۱۷۸,۳۵۹	۱,۱۴۹,۶۰۹	۳,۱۳۲	۸۴۲,۰۲۵,۶۱۸	جمع درآمدهای عملیاتی
(۴۳۹,۳۱۶,۷۰۸)	-	-	(۴۳۹,۳۱۶,۷۰۸)	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۳

۶۴- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۴-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت از ترکیب سهامداران عمده (بالای یک درصد) خارج شده است.

۶۴-۲- معاملات با مدیران

طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ هیچگونه معاملاتی با مدیران (مدیرعامل، اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل بانک، معاونین مدیرعامل و اعضای کمیته‌های مرتبط با هیأت مدیره) انجام نشده است.

۶۴-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک به شرح زیر است:

مبلغ میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال پاداش پایان خدمت	میلیون ریال پاداش	میلیون ریال حقوق و مزایا (ناخالص)	میلیون ریال حق حضور	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	تعداد / نفر	نوع	میلیون ریال	
									میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۳	۱۲۲,۹۸۰	-	۵,۷۷۲	۶۰,۵۱۱	-	۱	۶	اعضای هیأت مدیره موظف و مدیر عامل	۶۰,۵۱۱	۰
۱۵,۳۳۱	۶,۳۸۳,۳۷۳	-	-	۱۳۹,۷۵۱	-	۱	۱۰	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیأت مدیره)	۱۳۹,۷۵۱	۰
۸۲	۳۴,۳۸۹	-	-	-	۴,۰۹۲	۱	۳	کمیته حسابرسی (غیر از اعضای هیأت مدیره)	-	۴,۰۹۲
۵,۲۰۲	۲,۱۸۰,۳۸۶	-	-	-	۶,۳۰۲	۱	۳	کمیته ریسک (غیر از اعضای هیأت مدیره)	-	۶,۳۰۲
۳۸۷	۱۶۲,۱۰۶	-	-	-	۲,۴۳۳	۱	۳	کمیته تطبیق (غیر از اعضای هیأت مدیره)	-	۲,۴۳۳
۳۱,۱۹۵	۸,۸۸۳,۱۳۴	-	۵,۷۷۲	۱۳,۸۲۷	۱۳,۸۲۷	-	-	جمع	۲۰۰,۲۶۲	۲۰۰,۲۶۲

۶۴-۲-۱-۱- تعداد اعضای هیأت مدیره مندرج در جدول فوق (۶ نفر) شامل نفرات خارج شده از ترکیب هیأت مدیره در طی سال نیز بوده است.

۶۴-۲-۱-۲- پاداش اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل و همچنین حق حضور اعضای کمیته های ریسک، حسابرسی و تطبیق براساس صورتجلسه مجمع عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ بوده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۴-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

مانده طلبی (دهی)	سود (زیان) ناخالصی معامله	مبلغ معامله	نوع ترمین قیمت	آیا مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت است؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته
۱۴,۲۸۷/۲۹	سیلین رسل	سیلین رسل	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات		
	۹۳۳,۸۹۷	۱۰,۷۱۹,۵۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازرگانی تسهیلات		
	-	۱۱۲,۱۹۵,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	کارگزاری بانک ملت
	-	۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	کاربرد معاملات سهام و اوراق بهادار		
۶,۰۳۴,۳۲۱	-	۶,۰۳۴,۹	قیمت بازار	خیر	سود سیرده و کسب سهم	واحد تجاری فرعی	توسعه معین ملت
	(۸۱,۳۲۷)	-	بهای تمام شده	خیر	خرید و فروش سهام		
۲,۱۳۳,۶۳۱	-	۷,۳۲۲,۲۶۵	قیمت بازار	خیر	حق بیمه		
	-	۱۰,۷۰۰,۴۳۵	قیمت بازار	خیر	خرید در بافتی	واحد تجاری فرعی	بیمه ما
(۲,۳۱۹,۳۹۹)	-	۱,۹۲۷,۳۰۰	قیمت بازار	خیر	سهام مشارکت در منابع		
	-	۳,۲۸۹,۱۲۵	قیمت بازار	خیر	خرید تجهیزات و خدمات انفورماتیک	واحد تجاری فرعی	رامبری صنایع پیمان
	-	۲,۲۴۸,۸۷۱	قیمت بازار	خیر	تقاضای اعطای		
(۴۵۹,۱۰۰)	-	۱,۶۳۱,۹۹۷	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	خدمات چاپ و نشر		
	-	۱,۲۵۶,۴۸۴	قیمت بازار	خیر	خدمات چاپ و نشر		
	-	۲,۷۸۴,۸۲۱	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تأمین اعطای در بافتی		
	-	۸۱۹,۰۰۰	قیمت بازار	خیر	خرید دارایی ثابت	واحد تجاری فرعی	چاپ بانک ملت
(۴۴,۵۷۵)	-	۱۸۴,۹۸۶	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات		
	-	۲,۰۷۷۴	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	درآمد تسهیلات		
	-	(۱۳,۷۷۲)	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سیرده بانک		
	-	۶,۱۴۰	قیمت بازار	خیر	درآمد اجاره		
(۱۰,۹۸۳۳)	-	۱,۰۵۰,۷۲۸	قیمت بازار	خیر	فعالیت‌های گزینگری، مطالعاتی و درونگامی	واحد تجاری فرعی	مجموعه راهی جهان پیمان طرح
(۷۷,۵۶۸)	-	۱,۰۶۶,۳۲۲	قیمت بازار	خیر	ارزانی اصول سئو و غیر سئو و اطلاعات اعتباری و درآمد اجاره	واحد تجاری فرعی	اندیسیر گران پیمان ملت
	-	۱۶,۳۴۶	قیمت بازار	خیر	وصول مطالبات حقوق و مزایای مأمورین	واحد تجاری فرعی	طرح و اندیشه پیمان ملت
(۸۶,۷۸۱)	-	۲,۲۴۰,۷۰۰	قیمت بازار	خیر	وصول مطالبات حقوق و مزایای مأمورین	واحد تجاری فرعی	واحد تجاری فرعی
	-	۱۹,۴۹۳	قیمت بازار	خیر	انفعال دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	واحد تجاری فرعی	واحد تجاری فرعی
	-	۱۲۵,۱۸۴	قیمت بازار	خیر	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	واحد تجاری فرعی
	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	واحد تجاری فرعی
۱,۸۴۴,۳۱۰	-	۲,۸۸۹,۷۲۵	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازرگانی اصل تسهیلات دریافتی	واحد تجاری فرعی	واحد تجاری فرعی
	-	۳۳۴,۹۳۹	قیمت بازار	خیر	سایر خدمات	واحد تجاری فرعی	واحد تجاری فرعی
(۱۳۳,۳۲۷)	-	۳۸۸,۱۷۴	قیمت بازار	خیر	خرید خدمات فروش املاک	واحد تجاری فرعی	واحد تجاری فرعی
	-	۸,۴۶۰	قیمت بازار	خیر	درآمد اجاره	واحد تجاری فرعی	توسعه بازرگانی و فروش ملک
	-	۲,۳۹۸,۴۹۳	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	توسعه بازرگانی و فروش ملک
	-	۴,۷۱۳,۴۱۵	بهای تمام شده	خیر	علی الحساب پرداختی	واحد تجاری فرعی	توسعه بازرگانی و فروش ملک
۸۸۷,۸۰۸	-	۱۰,۴۴۰	قیمت بازار	خیر	فروش کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	توسعه بازرگانی و فروش ملک
	-	۱۶۳,۸۹۴	قیمت بازار	خیر	کاربرد تسهیلات	واحد تجاری فرعی	توسعه بازرگانی و فروش ملک
۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	توسعه بازرگانی و فروش ملک

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قوت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ طلب (بدهی)	تعداد (مزین)	مطالبات مشکوک‌الوصول (بدهی)	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
بهاران ملت	واحد تجاری فرعی	تولید و پشتیبانی نرم افزارهای بانک ملت ارائه خدمات بانکی	خیر	قیمت بازار	۲۲۵,۹۲۸	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	گسترش خدمات بازرگانی بهار
به پرداخت ملت	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات PSP فرآیند تسهیلات اعطای تسهیلات بازپرداخت اصل تسهیلات ضامن اعطای / دریافتی	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار قیمت بازار	۲,۸۶۴,۶۲۶	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	بهار ساز کت‌های ملت
مهندسی سیستم پاس ارجوانی	واحد تجاری فرعی	پشتیبانی نرم افزار راهانه ای و POS درآمد اجاره	خیر	قیمت بازار	۱,۵۴۴,۳۹۲	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	مهندسی سیستم پاس ارجوانی
مهندسی صنایع پاس ارجوانی	واحد تجاری فرعی	اجرای پروژه‌های مطالعاتی و کاربردی IT تعمیرات اعطای	خیر	قیمت بازار	۲۲۷,۲۸۱	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	مهندسی صنایع پاس ارجوانی
مهندسی نرم افزار شفاف	واحد تجاری فرعی	نصب و راه اندازی و پشتیبانی نرم افزار	خیر	قیمت بازار	۱۶۰,۱۹۲	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	مهندسی نرم افزار شفاف
زیرساخت امن خدمات تراکنشی	واحد تجاری فرعی	پشتیبانی مراکز داده و شبکه تعمیرات اعطای (چک) فرزیه حقوق ماهورین اعطای تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۲,۶۸۵,۳۷۶	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	زیرساخت امن خدمات تراکنشی
گروه مالی	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی بازپرداخت تسهیلات سود سپرده بانکی	خیر	بهای تمام شده نرخ مصوب شورای پول و اعتبار نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۵۸۰,۸۶۶ ۷۷,۴۵۱,۰۴۲ ۳۰,۱۵۸,۳۶۶	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	گروه مالی
صرافی ملت	واحد تجاری فرعی	خرید ارز و مسکوکات فروش ارز و خدمات خرید دارایی و خدمات غیرتجاری سود سپرده سهام دریافتی بازپرداخت تسهیلات سود سپرده بانکی	خیر	نرخ ETS نرخ ETS نرخ مصوب شورای پول و اعتبار نرخ مصوب شورای پول و اعتبار نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۶۵,۲۵۳,۷۲۲ ۲۲,۷۳۱,۲۱۴ ۲۹,۷۹۴ ۷۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	صرافی ملت
خدمات بیمه ای بهار	واحد تجاری فرعی	سود سپرده بانکی	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	-	(۵,۹۱۱)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	خدمات بیمه ای بهار
ساختاری و شهرسازی واران	واحد تجاری فرعی	سود سپرده بانکی	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	-	(۳۵۵)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	ساختاری و شهرسازی واران
رستگاری و بانکداری بهرس اصفهان	واحد تجاری فرعی	سود سپرده بانکی	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۸۰,۰۰۰	(۱,۵۲۷)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	رستگاری و بانکداری بهرس اصفهان
شرکت ساختمانی بانک ملت	واحد تجاری فرعی	اعطای تسهیلات پشتکار ساختار	خیر	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار قیمت بازار	۷۱,۰۰۰ ۱۸۲,۵۸۷	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	واحد تجاری فرعی	شرکت ساختمانی بانک ملت

۶۴-۳- مطالبات بانکنامی وابسته فر روال علی صورت گرفته است.
۶۴-۴- ملده حساب اشخاصی وابسته که طی سال، مطالباتی با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پروا (دریافت)	تعداد (مزین)	مطالبات مشکوک‌الوصول (بدهی)	مانده طلب (بدهی)	میلیون ریال	میلیون ریال
گسترش خدمات بازرگانی بهار	واحد تجاری فرعی	میلیون ریال	۲۱,۷۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۷۰۲	۲۱,۷۰۲	۲۱,۷۰۲
بهار ساز کت‌های ملت	واحد تجاری فرعی	میلیون ریال	۱۰,۷۷۰,۸۸۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰,۴۲۵	۱۰,۷۷۰,۸۸۹	۱۰,۷۷۰,۸۸۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

۱۴۰۱	۱۴۰۲		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			منابع قرض‌الحسنه:
۵۷۶,۷۲۲,۰۶۴		۶۱۶,۲۲۷,۷۳۳	۴۰-۲ سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۲,۸۷۲,۸۲۲,۴۴۹		۱,۹۹۰,۷۲۳,۱۸۲	۴۰-۱ سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال
۳,۴۴۹,۵۴۴,۵۱۳	۲,۶۰۶,۹۵۰,۹۱۵		جمع منابع قرض‌الحسنه
			مصارف قرض‌الحسنه:
			تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۵۸۰,۲۵۳,۱۹۲)		(۱,۰۱۱,۳۵۰,۸۷۶)	۳۰-۲ تسهیلات عادی
(۱۰,۸۲۲,۱۷۸)		(۲۰,۷۰۰,۵۰۱)	۳۰-۹-۱ تسهیلات کارمندی
(۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰)		(۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷)	۳۰-۲ جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰)	(۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷)		جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۵۶,۷۶۶,۱۸۸)	(۴۷,۳۷۶,۷۳۸)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۳۶۷,۵۸۶,۳۴۴)	(۴۴۴,۰۰۷,۴۸۹)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۲۸,۸۳۶,۱۰۳)	(۳۰,۸۱۱,۳۸۷)		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۱,۱۴۹,۱۲۸,۹۸۰)	(۷۹۶,۲۸۹,۲۷۳)		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۱,۲۵۶,۱۵۱,۵۲۹	۲۵۶,۴۱۴,۶۵۲		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۵-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۷۱۹,۵۹۷	۳۲,۸۸۸,۴۵۲	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۶)	(۱۰)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
<u>۱۷,۷۱۹,۵۸۱</u>	<u>۳۲,۸۸۸,۴۴۲</u>	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
	۱۶-۱	

۶۵-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۱	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۶,۳۲۱,۱۲۴	۶۲۱,۱۹۲,۹۷۹	ازدواج
۱,۹۰۸,۹۶۰	۷۹,۶۹۳,۵۵۶	اشتغال
.	۳,۲۰۱,۴۳۶	درمان
۸۲۴,۷۳۱	۱,۸۸۷,۰۸۸	زندانیان معسر
۶۲,۰۶۶	۵۲,۲۹۳	عمره و عتبات
۱۰,۸۲۲,۱۷۸	۲۰,۷۰۰,۵۰۱	۳۰-۹-۱ کارکنان بانک
۱۱۶,۶۳۴,۲۲۱	۱۹۹,۶۸۹,۰۲۴	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۱۲۷,۶۷۶	۷۴,۸۲۶	مسکن روستایی
۱۲,۷۰۳	۲,۶۵۶	مشاغل خانگی
۲۳۲,۴۹۷	۱۳,۷۶۳	ودیعه مسکن
۶۴,۱۲۹,۲۱۳	۱۰۵,۵۴۳,۲۵۶	رفع نیازهای متفرقه
<u>۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰</u>	<u>۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷</u>	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۶۵-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰	۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷	اشخاص حقیقی
-	-	اشخاص حقوقی
<u>۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰</u>	<u>۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷</u>	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

میلیون ریال	تسهیلات				تسهیلات ابدی		اصل مبلغ پرداختی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه						نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	ردیف				
	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	خالص تسهید با اعمال ضریب تبدیل	خالص تسهید	بیش‌دریافت نقدی انقض شده	تسهید ناخالص	مبلغ مانده (بسی از کسر وجوه دریافتی مقابله و حساب مشترک مشارکت مدنی) جمع		غیر جاری	جاری	۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲			۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲
۱۱۶,۲۹۱,۰۸۹	۱,۴۷۳,۱۶۳	۴,۳۰۵,۳۰۲	۲۷۲,۳۰۶	۴,۵۷۷,۶۰۷	۱۱۴,۸۱۷,۹۲۶	۰	۱۱۴,۸۱۷,۹۲۶	۲۲,۹۷۱,۳۸۷										شرکت‌های همگروه	۱
۸۴,۹۷۹,۸۵۰	۶۹۱,۱۶۹	۱۷,۹۲۶,۷۸۹	۴,۹۱۱,۰۳۸	۲۲,۸۳۷,۸۲۶	۸۴,۳۸۸,۶۸۰	۵۵۵,۵۵۶	۸۲,۷۳۳,۱۲۵	۶۸,۴۰۶,۳۷۸										سایر اشخاص	۲
۲۰۱,۳۷۰,۹۳۹	۲,۱۶۴,۳۳۲	۲۲,۳۳۲,۰۹۰	۵,۱۸۳,۳۴۴	۲۷,۴۱۵,۴۳۴	۱۹۹,۱۰۶,۶۰۷	۵۵۵,۵۵۶	۱۹۸,۵۵۱,۰۵۱	۹۱,۳۷۷,۶۶۶	جمع کل سال ۱۴۰۲										

میلیون ریال	
۸۷۳,۰۳۹,۵۶۹	سرمایه نظارتی بانک اموسسه اعتباری غیربانکی
۲۶,۱۹۱,۱۸۷	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)
۳۴۹,۳۱۵,۸۲۷	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مبره ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۷۲۴۲۵۵۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	خالص تسهیلات - میلیون ریال			مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضوابط	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملایه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	وضعیت وثیقه	ارزش
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص						
۱	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا	۲۶۶۶۰۸۲۴	۲۲۶۶۱	۶۳۷۸۹۶۲۷	۶۳۷۶۲۳۹۶	۰	۹۰۴۴۶۸۸۱	سپرده - قرضه لازم الاجراء	۹۲۰۰۷۶۳۳۰	
۲	گروه مالی ملت	گروه مالی ملت	۲۲۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۸۵۵۲۴۰	ملک، سپرده + سایر اوراق بهادار	۴۶۸۷۶۸۰۴	
		جمع	۴۴۰۵۵۲۴۰	۰	۰	۰	۰	۴۴۰۵۵۲۴۰	سایر اوراق بهادار + سپرده	۱۸۳۰۰۱۸۴	
۴	شرکت پارس خودرو	شرکت پارس خودرو	۴۷۸۳۲۱۱	۴۴۱۶	۲۳۰۷۶۵۸	۱۰۰۳۸۰۳	۰	۵۷۹۱۲۴۰	سایر + قرضه لازم الاجراء	۱۱،۹۵۳۶۷۴	
		جمع	۷۷۲۲۲۷۳۴	۰	۱۶۶۱۰۴۹۰	۱۶۵۸۷۶۶۴	۰	۲۴۳۳۱۲۳۹۸	قرضه لازم الاجراء + ملکه و برات	۳۳۸۴۹۰۹۹	
۴	جمع سال ۱۴۰۲	جمع	۱۲۵۰۷۰۹۲۶	۴۴۱۶	۱۸۸۱۸۰۱۲۹	۱۷۵۹۱۲۶۷	۰	۳۰۰۱۰۳۸۳۹	سایر + قرضه لازم الاجراء + ملکه و برات	۳۵۸۰۳۲۷۷۳	
		جمع سال ۱۴۰۲	۸۳۲۲۴۰۰۹	۲۸۰۷۷	۸۲۶۰۷۰۹۹۶	۸۱۳۵۳۸۶۳	۰	۱۶۴۶۰۵۰۹۴۹	سایر + قرضه لازم الاجراء + ملکه و برات	۱۷۶۰۵۸۶۰۹۰	

میلیون ریال	
سرمایه نظارتی، ناقد مینای سایر نسبت‌های احتیاطی، بانک در مقطع مورد گزارش	۸۷۳۰۳۹۵۶۹
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۷۶۶۰۷۰۹۱۴
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۶۰۹۸۴۳۱۶۵۵۲
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک‌های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی‌های شعبه)	
واحد سازمانی مرتبط با آئین نامه:	