



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک ملت (سهامی عام)

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سازمان حسابرسی

بانک ملت (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۵)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۸۷	صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک ملت (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی
اظهارنظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ 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 ۶۵، توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۸ و ۹ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ 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 اظهارنظر مشروط

۲- بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی (یادداشت‌های توضیحی ۲۹ و ۳۰) جمعا مبلغ ۵۸۱۰۷۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۴۷۳۸۵۱ میلیارد ریال) ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حسابها منظور شده است. طبقه‌بندی حساب‌های مذکور و احتساب کاهش ارزش مطالبات مشکوک‌الوصول به درستی صورت نگرفته است. وثایق تسهیلات اعطایی عمدتاً ارزنده و سهل‌الوصول نبوده و از سوی دیگر برخی از مطالبات بانک بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت 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 است. علاوه بر آن مطالبات ارزی و ذخیره اختصاصی مربوط به آن (یادداشت توضیحی ۱-۲۰)، تسعیر شده که موجب متورم شدن ناخالص مطالبات و ذخیره اختصاصی به مبلغ ۱۱۲۸۹۰ میلیارد ریال (سال جاری مبلغ ۶۵۴۳۵ میلیارد ریال و سال مالی قبل مبلغ ۴۷۴۵۵ میلیارد ریال) شده است. همچنین درآمد تسهیلات برخی عقود به درستی شناسایی نشده است. تعدیل حسابها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و ارزشیابی وثایق، برای این سازمان میسر نیست.

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۴۲، سازمان امور مالیاتی بابت مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ بانک، مطابق برگ تشخیص مالیاتی مبلغ ۲۴۶٫۹۴۳ میلیارد ریال مطالبه نموده است. بانک ضمن اعتراض به مبانی تشخیص، از این بابت مبلغ ۱۰۳٫۴۲۸ میلیارد ریال پرداخت و یا بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور نموده است. به‌علاوه مالیات عملکرد سال مورد گزارش، با استناد به بند "ه" تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور، بر مبنای نرخ صفر محاسبه و بابت هزینه‌های غیر قابل قبول مبلغ ۱۰٫۳۷۴ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور شده است. برگ مطالبه مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، تا نیمه اول سال مورد رسیدگی به مبلغ ۸۰٫۸۰۰ میلیارد ریال صادر شده که بانک ضمن اعتراض به برگ مطالبه، از این بابت مبلغ ۱۸٫۰۰۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴-۴۳) بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور نموده است. با توجه به موارد فوق و رویه سازمان امور مالیاتی، احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۴- مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱۷-۷، ۲۱ و ۴۸، دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک براساس نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی، ۲۶۵٫۰۰۰ ریال برای یورو و ۲۵۰٫۰۰۰ ریال برای هر دلار (سال مالی قبل به ترتیب ۲۲۰٫۰۰۰ ریال و ۲۰۰٫۰۰۰ ریال) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو، در پایان سال تسعیر شده و از این بابت مبلغ ۲۳۷٫۷۸۲ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۱۳۳٫۱۶۵ میلیارد ریال) به حساب سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی و مبلغ ۱۸٫۶۵۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۹٫۰۳۹ میلیارد ریال) به حساب تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه می‌شود. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نیست. همچنین ارقام صورت سود و زیان و اندوخته‌های واحدهای فرعی خارجی به جای نرخ‌های تاریخ وقوع یا تخصیص حسب مورد به ترتیب با نرخ‌های ابتدا و پایان سال مالی مورد گزارش تسعیر شده است. با توجه به مراتب فوق اصلاح صورت‌های مالی ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسویه بدهی‌ها و وصول مطالبات ارزی، تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورت‌های مالی، در شرایط حاضر، برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۵- بهای واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت (یادداشت توضیحی ۱-۴-۳۳) مبلغ ۵۷۱۳۶ میلیارد ریال است. در رعایت الزامات استانداردهای حسابداری، مبلغ مذکور عمدتاً باید در حقوق مالکانه منعکس شود و تعدیلات لازم بابت مبالغ پرداختی تحت عنوان سود سهام مصوب به صندوق و آثار خرید و فروش سهام بانک توسط صندوق صورت پذیرد. به علاوه تعدیل لازم بابت تغییر در نسبت حقوق مالکانه منافع فاقد حق کنترل در واحدهای تجاری فرعی و انعکاس تفاوت مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی به طور مستقیم در حقوق مالکانه، به عمل نیامده است. همچنین استانداردهای حسابداری در خصوص استفاده از روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری گروه در تعدادی از شرکت‌های وابسته (یادداشت توضیحی ۸-۳۳) رعایت نشده و تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های تامین سرمایه امین و توسعه صنایع و صادرات فارس با بانک بیش از سه ماه است. علاوه بر آن در تلفیق عمده شرکت‌های گروه (یادداشت توضیحی ۱-۲-۶) از صورت‌های مالی دوره‌های نه ماهه و ده ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه و دی ماه سال ۱۴۰۱ استفاده شده و فی بانک مالزی نیز در صورت‌های مالی تلفیقی لحاظ نشده است. با توجه به موارد مذکور، تعدیل صورت‌های مالی ضروری است، لیکن تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۶- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت-زمین و سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۵ و ۳-۳۶) علی‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری آن‌ها، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۷- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشا صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله ارائه صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای سال مالی قبل، تجدید ارائه صحیح صورت‌های مالی تلفیقی، ارائه صحیح صورت‌های تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی تلفیقی، ارائه سرمایه‌گذاری به تفکیک سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و سایر سرمایه‌گذاری‌ها، هزینه‌های عملیات ریپو و درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی، گردش تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه‌گیری ارزش منصفانه، معاملات با اشخاص وابسته، گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص، الزامات افشای اطلاعات مهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله افزایش ریسک نقدینگی ناشی از اعطای

تسهیلات از محل سپرده‌های فرار، محاسبه ریسک اعتباری تسهیلات ارزی، تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز، به روزآوری ارزش وثایق در تحلیل کیفیت اعتباری، درج مبلغ انتقال دین و تسویه با تسهیلات جدید در گردش مطالبات غیرجاری و اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و کلان، رعایت نشده است.

۸- صورت ریز سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی به مبلغ ۴۳۳٫۱۰ میلیارد ریال معادل ۱۵۸/۵ میلیون یورو (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۳) و مستندات مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته شامل مبلغ ۳٫۱۹۴ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۳۱) بابت سود سهام شناسایی شده سرمایه‌گذاری‌های مزبور در سال‌های مالی قبل، به این سازمان ارائه نشده است. همچنین در فرآیند تلفیق، صورت‌های مالی حسابرسی نشده بانک PIB لحاظ شده و ارزش ویژه شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (یادداشت توضیحی ۱-۸-۳۳) بر مبنای اطلاعات حسابرسی نشده، محاسبه گردیده است. با توجه به موارد مذکور، به دلیل عدم دسترسی به شواهد مورد لزوم، تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مالی، برای این سازمان مشخص نیست.

۹- طبق پاسخ تاییدیه‌های دریافتی، سرفصل‌های موجودی نقد، مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری و ذخایر و سایر پرداختنی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۲۶، ۲۷، ۲۹، ۳۰، ۳۳، ۴۰ و ۴۳) به مبلغ ۷۷٫۴۰۲ میلیارد ریال و ۲۹۵٫۸۴۵ میلیارد ریال به ترتیب دارای مغایرت مساعد و نامساعد است و صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین بانک و صندوق توسعه ملی تا تاریخ این گزارش دریافت نشده است. همچنین پاسخ تاییدیه‌های ارسالی در خصوص سرفصل‌های موجودی نقد، مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری (یادداشت‌های توضیحی ۲۶، ۲۷، ۳۳ و ۴۰) به مبلغ ۲۳۱٫۲۸۷ میلیارد ریال و نیز پاسخ تاییدیه امور حقوقی بانک، به طور کامل تاکنون دریافت نشده و بابت ۴۱ فقره حساب‌های ارزی بانک نزد دیگران (یادداشت توضیحی ۲۷) به مبلغ ۱۳۶٫۰۴۵ میلیارد ریال تاییدیه درخواستی ارسال نشده است. به علاوه، اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۵-۴۳) که شامل اقلام باز بدهکار و بستانکار (ارزی و ریالی) متعددی است، تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است. علاوه بر این، ارقام باز سنواتی بدهکاران به ارز ارائه نگردیده است. همچنین صورت ریز ارائه شده بابت تسهیلات امهالی قابل انطباق با صورت‌های مالی نیست. اثبات مبالغ فوق از طریق سایر روش‌های حسابرسی نیز میسر نشده است. با توجه به مراتب فوق، آثار تعدیلات احتمالی ناشی از رفع اقلام باز سنواتی در راه و مغایرت‌های مذکور و دریافت تاییدیه‌ها بر صورت‌های مالی مورد گزارش، برای این سازمان مشخص نشده است.

۱۰- 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 اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۱۱- 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 و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۹ مبانی اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۱۱-۱- سپرده‌های مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها بانک در صورت‌های مالی تلفیقی سال مالی مورد گزارش، سپرده‌های مشتریان (یادداشت توضیحی ۳۹) را به مبلغ ۹,۱۳۱,۷۷۲ میلیارد ریال و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت توضیحی ۱۳) را به مبلغ ۴۷۹,۹۷۹ میلیارد ریال گزارش نموده است. در تاریخ مزبور مجموع سپرده‌های مشتریان، ۷۰ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه سود سپرده‌ها، ۳۴ درصد کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهند. سرفصل‌های مزبور حجم عمده‌ای از صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان تلفیقی 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.	طراحی و اثربخشی کارکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است: ● اخذ مدارک و مستندات گشایش حساب جاری، قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی 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.
بر اساس نامه شماره ۹۹/۱۲۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا نرخ علی‌الحساب سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی ۱۰ درصد، کوتاه مدت ویژه ۳ ماهه ۱۲ درصد، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه ۱۴ درصد، یکساله ۱۶ درصد و ۲ ساله ۱۸ درصد تعیین گردیده است. طبق نامه ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ آن اداره، نرخ	رویه‌های اساسی در خصوص وجود، کامل بودن و صحت محاسبات ریاضی شامل موارد زیر است: ● دریافت صورت ریز حساب‌های جاری، قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک اشخاص از پایگاه داده بانک در قالب یک نما (view) از داده‌ها، ● 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)،

مسائل عمده حسابرسی

علی‌الحساب سود سپرده کوتاه مدت عادی به ۵ درصد، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه به ۱۷ درصد، بلند مدت یکساله به ۲۰/۵ درصد، ۲ ساله به ۲۱/۵ درصد تغییر یافت و سودسپرده سرمایه‌گذاری ۳ ساله ۲۲/۵ درصد تعیین شد. در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن، وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.

۲-۱۱- ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان

براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. بانک از این بابت مبلغ ۱۷۹٫۸۴۳ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۴) بدهی در صورت‌های مالی لحاظ نموده است.

صندوق بازنشستگی کارکنان، تعهدات بانکها را براساس محاسبات اکچوئری که با فرض نرخ تنزیل ۲۳ درصد (سال قبل ۱۸ درصد)، نرخ افزایش سالانه حقوق مشمول کسور شاغلان ۱۹ درصد (سال قبل ۱۳ درصد) و نرخ افزایش سالانه مستمری ۱۷ درصد (سال قبل ۱۳ درصد) به مبلغ ۶۰۶٫۷۳۹ میلیارد ریال و پس از کسر سهم بانک از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های صندوق به مبلغ ۴۲۶٫۸۹۶ میلیارد ریال، که عمدتاً سهام شرکت‌های بورسی و املاک می‌باشد، محاسبه نموده است. ارزش منصفانه سهام شرکت‌های بورسی براساس قیمت تابلو بورس در پایان سال مالی مورد گزارش (در خصوص شرکت‌هایی که صندوق در آنها عضو هیئت‌مدیره داشته، به ازای هر کرسی ۱۵ درصد به قیمت اضافه شده است) و املاک براساس آخرین قیمت کارشناسی و قیمت‌های منطقه‌ای تعیین گردیده است.

با توجه به اینکه مفروضات مبنای محاسبه کسری تعهدات بازنشستگی کارکنان بسیار متاثر از شاخص‌ها و شرایط اقتصادی در آینده است و تغییر در نرخ‌های فوق و همچنین تغییرات در ارزش‌های منصفانه (بالاخص سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس) مبالغ تعهدات را تحت تاثیر قرار خواهد داد، لذا این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده است.

در بررسی سرفصل مزبور بر مبنای زیر بنای مفروضات و شواهد مورد استفاده در برآورد ارزش منصفانه دارایی‌ها تمرکز شده است.

نحوه برخورد حسابرس

● بررسی شناسایی هزینه‌های تعهدی سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب.

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.

با توجه به اینکه تمام محاسبات تعهدات اکچوئری و برآورد سهم بانک از ارزش منصفانه دارایی‌ها و کسری منابع، توسط صندوق بازنشستگی بانکها محاسبه و اعلام می‌شود، به منظور بررسی مفروضات استفاده شده در محاسبات اکچوئری، جلسات متعددی با کارشناسان اکچوئری صندوق مذکور برگزار گردید. در این خصوص دلایل و مبنای استفاده از نرخ تنزیل ۲۳ درصد (حداکثر نرخ بازدهی اوراق دولتی)، نرخ ۱۹ درصد و ۱۷ درصد به ترتیب برای افزایش سالانه حقوق مشمول کسور شاغلان و افزایش سالانه مستمری و منطقی و معقول بودن آنها، از کارشناسان پرس‌وجو شد.

صورت‌ریز دارایی‌های صندوق به تفکیک ارزش دفتری و منصفانه دارایی‌ها، شامل سهام شرکت‌های بورسی، غیربورسی، املاک و... دریافت و پس از انطباق با دفاتر و مستندات صندوق، کلیه ارزش‌های منصفانه سهام شرکت‌های بورسی با قیمت‌های تابلو بورس در پایان سال مالی و برای دیگر ارزش‌های منصفانه برآوردی با شواهد و مستندات از جمله آخرین کارشناسی‌های انجام شده مطابقت داده شده است.

با توجه به اینکه ذخیره تعهدات بازنشستگی طبق مفروضات اکچوئری و تعیین ارزش منصفانه دارایی‌های بانک نزد صندوق برآوردی بوده و متاثر از شاخص‌های اقتصادی در آینده است، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش‌بینی‌ها خواهد بود.

تأکید بر مطلب خاص

۱۲- ابهام نسبت به تعهدات ارزی گذشته و برداشت از حساب بانکها توسط بانک مرکزی توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۲۷ و ۲-۲-۲۷ صورت‌های مالی جلب می‌نماید که در آن، ابهام مربوط به شیوه وصول مطالبات از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته و برداشت از حساب بانکها توصیف شده است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۱۳- مطالبات بابت تسویه تسهیلات از محل ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۴-۲-۲۷ صورت‌های مالی جلب می‌نماید که در آن، مطالبات بابت تسویه تسهیلات از محل ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر، توصیف شده که پذیرش آن مستلزم رسیدگی ویژه است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

سایر اطلاعات

۱۴- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این سازمان نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند. مسئولیت این سازمان، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این سازمان، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همانطور که در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت کاهش ارزش تسهیلات اعطایی و مطالبات و درآمد تسهیلات اعطایی، ذخیره مالیات عملکرد، دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته، دارایی‌های ثابت-زمین و سرقفلی کسب و پیشه و برخی موارد افشای اطلاعات به شرح بندهای ۲ الی ۷ تحریف شده است. همچنین این سازمان نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد بخشی از سرفصل‌های سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، موجودی نقد و تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح بندهای ۸ و ۹ دریافت کند. لذا، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۶- 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 خطرها 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، ارائه 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 حسابرس 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، از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، 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 ارائه 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.
- به‌علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه 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 سال 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

۱۷- مفاد قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه، قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و سایر قوانین در مواردی به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۷-۱- مفاد ماده (۵) دستورالعمل بند (ب) ماده (۱۷) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده (۲۰) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مبنی بر مجاز نبودن مؤسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حساب‌های دولتی برای تعدادی از دستگاه‌های اجرایی،

۱۷-۲- مفاد ماده (۳۳) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و ماده (۵) دستورالعمل اجرایی ماده (۴۷) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مبنی بر تخصیص حداقل پانزده درصد از متوسط تسهیلات اعطایی بانک‌های عامل غیرتخصصی به بخش کشاورزی،

۱۷-۳- بند (الف) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و جزء (۱) آن و بخشنامه شماره ۰۱/۳۰۳۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ بانک مرکزی، در خصوص اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه برای تشکیل خانواده از محل صد درصد مانده سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و پنجاه درصد سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری،

۱۷-۴- بند (ب) ماده (۲۸) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مبنی بر نگهداری حداکثر ده درصد سهام بانک تحت عنوان سهام خزانه،

۱۷-۵- مفاد ماده (۱۱) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۷) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور در خصوص واریز اقساط وصولی تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی به حساب بانک مرکزی (شرکت آرشام پویش پلیمر).

۱۸- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به آثار بندهای ۲ الی ۶ و لحاظ نمودن بند ۲۲ این گزارش و مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ده درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین شده توسط بانک مرکزی و همچنین نامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی قابل تقسیم نبوده و می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می‌نماید.

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

۱۹-۱- مفاد ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز 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 ۸/۵۴ درصد)،

۱۹-۲- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در ارتباط با ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت‌های تابعه (شرکت‌های فرعی گروه مالی ملت، گروه بهساز مشارکت‌های ملت و گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا جمعاً دارای ۵/۱۳ درصد سهام بانک می‌باشند)،

۱۹-۳- مفاد تبصره ماده ۵۸ اساسنامه در خصوص انتخاب دو نفر به عنوان اعضای علی‌البدل هیئت‌مدیره بانک،

۱۹-۴- 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 مازاد بر سقف فردی، به ذینفع واحد شرکت‌های گروه مالی ملت، فولاد مبارکه اصفهان، نفت ایرانول و نفت و گاز ستاره خلیج فارس)،

۱۹-۵- پی‌گیری بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ علاوه بر بندهای ۲، ۴، ۷ الی ۹، ۱۲، ۱۳، ۱۷، ۱۹، ۲۲، ۲۳، ۲۵ و ۲۶ این گزارش، در خصوص تعیین تکلیف و وصول مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته تا پایان سال ۱۴۰۱، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۲۰- طبق یادداشت توضیحی ۳-۶۲، 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 و ماده ۱۰۵ اساسنامه، 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 ۷ این گزارش، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۲- نسبت کفایت سرمایه بانک به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۰، براساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ محاسبه شده، لیکن مفاد مواد ۲-۴، ۶-۴ و ۷-۱۱ دستورالعمل فوق به ترتیب بابت تعدیل سرمایه نظارتی بابت سهام بانک در تملک واحدهای تابعه و کسر مجموع ارزش دفتری سرمایه‌گذاری بانک در صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت (موضوع بخشنامه ۰۰/۷۵۲۶۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۲ بانک مرکزی) و دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری بابت عقود غیر مشارکتی، رعایت نگردیده است. در صورت رعایت مواد فوق و در نظر گرفتن آثار بندهای ۲ الی ۶ این گزارش، نسبت مذکور کاهش می‌یابد.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۳- الزامات سازمان بورس اوراق بهادار طی سال مالی مورد گزارش در مواردی به شرح ذیل رعایت نشده است:

ردیف	عنوان بخشنامه	ماده	موضوع
۱	دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های پذیرفته شده	بند ۱ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی تلفیقی سالیانه حسابرسی شده حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی،
		بند ۱۰ ماده ۷	۱- افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده برخی از شرکت‌های فرعی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت‌های مذکور،
			۲- افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده تعدادی از شرکت‌های فرعی حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه،
			۳- افشای اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های فرعی در مقاطع ۳، ۶، ۹ و ۱۲ ماهه حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان هر دوره،
		تبصره ماده ۹	افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیئت‌مدیره،
		ماده ۱۰	ارائه صورت‌جلسه مجمع عمومی عادی و عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ و مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۳ به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع عمومی و افشای آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت،

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	عنوان بخشنامه	ماده	موضوع
۲	ابلاغیه‌ها	ماده ۱۱	افشای تصویب اجرایی افزایش سرمایه در اختیار هیئت‌مدیره، ۱۰ روز قبل از تاریخ برگزاری جلسه هیئت‌مدیره.
۳	دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده	نامه شماره ۹۶/۴۴۰/۱۸ مورخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۱	ارسال نسخه کامل تصویر برداری از جلسات مجمع عمومی در قالب لوح فشرده حداکثر ۱۰ روز پس از برگزاری مجمع برای سازمان بورس اوراق بهادار.
		نامه شماره ۱۲۲/۱۰۳۱۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۷	همانگی با شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، نسبت به پرداخت سود سنوات گذشته سهامداران و انتشار نتیجه اقدامات انجام شده بر روی سامانه کدال.
۴	دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده	تبصره ۱ و ۵ ماده ۴	غیرموظف بودن اکثریت اعضای هیئت‌مدیره و نداشتن حق رای مدیر ذینفع در انتخاب اعضای موظف هیئت‌مدیره،
		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،
۵	کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی	ماده ۲۸	ممنوعیت تملک سهام شرکت اصلی به صورت مستقیم و یا غیرمستقیم توسط شرکت‌های فرعی گروه.
		ماده ۶	پی‌گیری دلایل انحرافات عملکرد واقعی با بودجه و عملکردهای دوره‌های گذشته، شاخص صنعت و عملکرد رقبا،
۵	کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی	ماده ۱۰	ریاست کمیته حسابرسی با عضو مستقل یا عضو غیرموظف هیئت‌مدیره،
		بند ۳ ماده ۱۱	افشای مناسب و کامل اطلاعات اشخاص وابسته،
		ماده ۱۵	ارزیابی و اظهارنظر نسبت به کنترل‌های داخلی شرکت‌های فرعی در گزارش کنترل‌های داخلی.
۵	کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی	ماده ۲۸	شناسایی موقعیت بانک در بازارهای داخلی و مشخص نمودن فرصت‌ها و تهدیدها،
		ماده ۳۴	گزارش روش‌ها و سیستم‌های مورد استفاده فاصله مدیریت با سطح مطلوب.

ردیف	عنوان بخشنامه	ماده	موضوع
۶	دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته	ماده ۳	عدم استفاده از عبارات کلی مانند دریافت، خرید و... در افشای معاملات بااهمیت، افشای خرید و فروش دارایی‌های ثابت به تفکیک هر معامله، افشای اصل و فرع مبالغ تامین مالی و مبالغ دوره جاری مربوط به معاملات دوره‌های قبل،
		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 و اقلام مقایسه‌ای مانده حساب‌ها و سود (زیان) معامله.
۷	ضوابط گزارش تفسیری مدیریت		افشای مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط در خصوص نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن، تاثیر تورم، تغییرات قیمت‌ها و نرخ ارز بر بانک و مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده در خصوص عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها.
۲۴-			براساس مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه برابر با سی و پنج صدم درصد (قبل از سال ۱۳۹۹ با نرخ‌های سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۰ را به صورت علی‌الحساب به مبلغ ۱۱۵۸۳ میلیارد ریال پرداخت نموده و مبلغ ۱۲۰۳۹ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲-۴۳) ذخیره در حساب‌ها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال‌های مذکور، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.
۲۵-			محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح یادداشت توضیحی ۱۳، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته، به استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به مورد دیگری حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۲۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای عدم رعایت برخی از مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین‌نامه اجرایی آن و دستورالعمل‌های مرتبط از جمله اجرای برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی با رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک)، به روزرسانی سطح فعالیت مورد انتظار مشتری، اجرای رویه شناسایی مشتریان حقیقی متناسب با خطر، شناخت موضوع، ماهیت و میزان فعالیت اشخاص حقوقی و انجام وظایف نظارتی و ارائه گزارش‌های مربوط در خصوص شرکت‌های فرعی به عنوان متولی نظارت داخلی، این سازمان به موارد بااهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

سازمان حسابرسی

۱۷ خرداد ۱۴۰۲

امیر علی بامزر

غلامرضا مهدوی

سازمان حسابرسی



بانک ملت
bank mellat

بسمه تعالی

تاریخ:

شماره:

پیوست:

بانک ملت (سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تهران، خیابان طالقانی، نبش خیابان

شهید موسوی (فرست)، شماره ۲۷۶

کدپستی: ۸۲۹۶۱، تلفن: ۱۵۸۱۷۲۶۹۱۱

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
۲	الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵-۶	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۷	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۸	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
۹	ب - صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک ملت (سهامی عام)
۱۰	صورت سود و زیان جداگانه
۱۱-۱۲	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۳	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۴-۱۸۷	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
	صورت جریان‌های نقدی جداگانه
	پ - یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۶ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	اجرائی / غیراجرائی	امضاء
رضا دولت آبادی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	اجرائی	
مسعود نصر اصفهانی	رئیس هیئت مدیره	غیر اجرائی	
عباس اشرف نژاد	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	اجرائی	
سید کاظم چاوشی	نایب رئیس هیئت مدیره	غیر اجرائی	
حسین بهاری	عضو هیئت مدیره	غیر اجرائی	



بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تجدید ارائه شده)	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۱۲,۹۶۷,۲۳۷		۹۰۱,۶۵۷,۰۹۲	۸	عملیات در حال تداوم
۳۵,۵۴۲,۹۴۲		۸۷,۵۴۸,۹۴۱	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۳۲,۱۵۹,۲۰۱		۳۷,۳۴۷,۵۱۵	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۱۲,۹۹۳		۲,۰۷۸,۵۷۷	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۴,۶۰۰,۲۰۷		۷,۶۰۶,۳۱۹	۱۲	سود سرمایه گذاری در سهام بانکی و سایر اوراق بهادار
۶۸۵,۴۸۲,۵۷۹	۱,۰۳۶,۲۳۸,۴۴۳			جایزه سپرده قانونی
(۳۶۱,۲۳۰,۲۱۶)	(۴۷۹,۹۷۸,۹۳۵)		۱۳	درآمد عملیاتی
۲۲۴,۲۵۲,۳۶۳	۵۵۶,۲۵۹,۵۰۹			هزینه سود سپرده ها
۳۸۱,۷۶۷,۴۶۶		۴۹۲,۰۶۶,۸۳۰	۱۴	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۳۶۹,۳۲۳,۷۲۸)		(۴۷۹,۰۱۱,۳۲۹)	۱۵	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱۲,۴۴۳,۷۲۸	۱۳,۰۵۵,۵۰۲			
۳۳۶,۶۹۶,۰۹۱	۵۶۹,۳۱۵,۰۱۱			سود ناخالص
۴۷,۶۸۰,۰۰۵		۸۳,۵۸۶,۲۵۸	۱۶	درآمد کارمزد
(۲۰,۷۹۴,۳۸۷)		(۳۴,۷۴۵,۹۲۰)	۱۷	هزینه کارمزد
(۱۳,۳۷۷,۹۷۸)		(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	۱۸	زیان مبادلات و معاملات ارزی
(۳۵۱,۸۸۷,۴۵۱)		(۳۳۸,۳۳۱,۵۹۰)	۱۹	هزینه های اداری و عمومی
(۲۶,۶۹۷,۱۶۰)		(۳۳,۲۶۷,۸۱۹)	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۰۷,۸۴۰,۶۸۲		۲۴۴,۸۰۳,۷۱۲	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۵۷,۱۳۶,۱۸۸)	(۸۲,۳۸۴,۰۰۹)			
۲۷۹,۵۵۹,۹۰۳	۴۸۶,۹۳۱,۰۰۲			سود عملیاتی
۲۱,۳۱۶,۴۲۲	۴۱,۸۴۴,۹۷۱		۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۳۳,۳۵۸,۱۸۰)	(۳۷,۵۱۶,۶۲۰)		۲۳	هزینه های مالی
۴,۱۸۸,۰۳۳	۲,۹۰۸,۹۹۳		۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۸۱,۷۰۶,۱۷۸	۵۰۴,۱۶۸,۳۴۶			سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۶۹,۹۷۴,۱۳۲)	(۱۳,۴۵۶,۵۱۶)		۴۲	هزینه مالیات بر درآمد
۲۱۱,۷۳۲,۰۴۶	۴۹۰,۷۱۱,۸۳۰			سود خالص عملیات در حال تداوم
۲۱۱,۷۳۲,۰۴۶	۴۹۰,۷۱۱,۸۳۰			سود خالص
۲۰۷,۴۰۴,۰۰۳	۴۸۶,۱۸۱,۳۴۲			قابل انتساب به
۴,۳۲۸,۰۴۳	۴,۵۳۰,۴۸۸			مالکان شرکت اصلی
۲۱۱,۷۳۲,۰۴۶	۴۹۰,۷۱۱,۸۳۰			منافع فاقد حق کنترل
۵۸۳	۱,۳۸۰			سود هر سهم قابل انتساب به مالکان اصلی
۲۰	۶۷			عملیاتی (ریال)
۶۰۳	۱,۴۴۷			غیرعملیاتی (ریال)
.	.			ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۶۰۳	۱,۴۴۷		۲۵	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
				سود هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۱,۷۳۲,۰۴۶	۴۹۰,۷۱۱,۸۳۰	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:
۹,۰۳۸,۹۳۲	۱۸,۶۵۰,۳۰۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۱,۸۱۳,۹۹۲)	(۳,۷۳۰,۰۶۱)	مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۷,۲۲۴,۹۴۰	۱۴,۹۲۰,۲۴۴	سایر اقلام سود جامع پس از کسر مالیات
۲۱۸,۹۵۶,۹۸۶	۵۰۵,۶۳۲,۰۷۴	سود جامع سال
		قابل انتساب به
۲۱۳,۲۳۴,۹۸۴	۴۹۹,۱۹۲,۷۲۲	مالکان شرکت اصلی
۵,۷۲۲,۰۰۲	۶,۴۳۹,۳۵۲	منافع فاقد حق کنترل
۲۱۸,۹۵۶,۹۸۶	۵۰۵,۶۳۲,۰۷۴	

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		دارایی ها	
۱۴۰۰/۱۱/۲۷	۱۴۰۱/۱۱/۲۲	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	۱۴۰۰/۱۱/۲۷	۱۴۰۱/۱۱/۲۲	بازداشت	دارایی ها
سلولن ریال	سلولن ریال	بدهی ها	سلولن ریال	سلولن ریال	سلولن ریال	بازداشت	دارایی ها
۶,۲۲۳,۶۴۰,۶۰۷	۹,۱۲۱,۷۷۱,۷۵۹	سپرده های مشتریان	۳۰۹,۷۳۳,۵۸۳	۴۳۳,۵۳۶,۷۸۰	۲۶	موجودی نقد	دارایی ها
۱۰,۵۰۷,۵۲۵,۵۸۳	۱,۲۲۵,۲۶۸,۱۷۸	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱,۱۵۳,۰۷۶,۴۳۳	۱,۱۲۳,۲۵۴,۶۳۲	۲۷	مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی
۵۵۹,۷۷۷	۱۰,۸۳۰,۱۱۲	سود سهام پرداختنی	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۲۸	مطالبات از دولت	مطالبات از دولت
۱۵۰,۸۷۷,۳۵۵	۸۴,۱۸۶,۰۶۶	ماليات پرداختنی	۲,۲۶۳,۳۳۸,۱۲۶	۲,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۲۹	تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي	تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي
۱,۸۷۶,۹۳۷,۸۹۸	۲,۳۱۳,۰۳۲,۶۳۱	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۲,۷۶۱,۹۶۸,۰۷۷	۵,۹۹۳,۷۰۰,۰۹۵	۳۰	تسهيلات از اشخاص غير دولتي	تسهيلات از اشخاص غير دولتي
۲۲۶,۹۷۹,۶۵۴	۲۶۳,۰۰۲,۱۳۳	ذخیره برای پایان خدمت و تسهیلات بازتسبیعی کارکنان	۴۰,۳۱۰,۷۸۷	۳,۴۴۳,۳۱۵	۳۱	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۹,۵۲۹,۷۵۷,۸۷۴	۱۳,۰۱۷,۳۳۳,۸۷۹	جمع بدهی ها	۱۶۰,۳۱۵,۱۶۳	۲۵۲,۵۸۷,۵۲۱	۳۲	سایر دریافتنی ها	سایر دریافتنی ها
		حقوق مالکانه	۳۳۲,۱۳۷,۶۲۴	۷۰۷,۳۷۲,۷۵۳	۳۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه	۲۸,۷۶۹,۳۶۲	۱۷,۸۸۹,۷۳۲	۳۴	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۱۵۵,۲۶۳,۱۰۱	اندوخته قانونی	۲۱۹,۵۹۹,۴۵۵	۲۳۶,۶۸۳,۰۴۰	۳۵	دارایی های ثابت مشهود	دارایی های ثابت مشهود
۹۲,۳۰۷,۷۵۸	۴۳,۰۸۷,۸۳۹	سایر اندوخته ها	۲۳,۴۵۱,۱۱۷	۲۵,۹۹۳,۱۶۰	۳۶	سرمه قانونی	سرمه قانونی
۴۱,۴۳۹,۴۰۴	۵۴,۴۶۰,۷۸۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۷۴,۸۷۱,۳۲۴	۱,۰۰۳,۸۳۳,۷۸۸	۳۷	دارایی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی
۲۹۷,۰۱۶,۴۱۹	۵۹۸,۴۱۲,۱۹۴	سود انباشته	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۳۸	سایر دارایی ها	سایر دارایی ها
(۳۱,۶۰۵,۹۰۳)	(۳۱,۳۹۸,۷۷۴)	سهام خزانه	۲۷۶,۸۵۱,۵۸۱	۲۴۳,۶۲۵,۹۴۴	۳۸		
۱,۳۵۹,۸۴۳	۲,۳۳۰,۷۸۷	صرف سهام خزانه					
(۹۵۹,۷۸۴)	(۳۷۵,۳۱۱)	اثر معاملات سهام خزانه فرعی					
(۸۳۱,۶۵۲)	(۳۰۴,۷۳۵)	اثر معاملات با منافع قائد کنترل					
۷۰۲,۷۱۰,۷۱۳	۱,۱۷۳,۱۱۵,۹۷۵	جمع حقوق قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی					
۲۴,۰۸۱,۱۴۴	۲۸,۱۰۸,۳۱۵	منافع قائد حق کنترل					
۷۲۶,۷۹۱,۸۵۷	۱,۲۰۲,۲۲۳,۱۹۰	جمع حقوق مالکانه					
۱۰,۳۵۶,۵۳۹,۷۳۱	۱۴,۲۱۹,۵۶۸,۰۶۹	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۰,۳۵۶,۵۳۹,۷۳۱	۱۴,۲۱۹,۵۶۸,۰۶۹		جمع دارایی ها	جمع دارایی ها
۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	تسهيلات بانک بابت اعتبار اسنادي	۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۵۵-۱	تسهيلات مشتریان بابت اعتبار اسنادي	تسهيلات مشتریان بابت اعتبار اسنادي
۷,۵۸۵,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶	تسهيلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۷,۵۸۵,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶	۵۵-۲	تسهيلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	تسهيلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۲۵۰,۳۹۴,۳۸۵	سایر تسهیلات بانک	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۲۵۰,۳۹۴,۳۸۵	۵۵-۳	سایر تسهیلات مشتریان	سایر تسهیلات مشتریان
۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۱۰	وجه اداره شده و موارد مشابه	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۱۰	۵۵-۴	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی همراه بخش جزیی تأثیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۱

جمع کل	مبالغ فاقه	حقوق کتبی	حقوق مالکانه	ذریکته اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسهیم		سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	آثار معاملات		آثار معاملات		سود سهام	سرمایه	یادداشت
							ارز عملیات	خارجی			با مصالح فاقه	حق کتبی	سرمایه خزانه	ذریکته فرعی			
۷۲۶,۷۹۱,۸۵۷	۲۴,۰۸۱,۱۴۴	۷۰۲,۷۱۰,۷۱۳	۲۱,۶۰۵,۰۹۲	۲۹۷,۰۱۶,۴۱۹	۴۱,۴۴۹,۴۰۴	۹۳,۳۰۷,۷۵۸	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۸۷
۴۹,۰۷۱,۸۳۰	۴۵۳,۰۳۸۸	۴۸۶,۱۸۱,۳۴۲	۰	۴۸۶,۱۸۱,۳۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸
۱۴۹۲,۰۳۴۴	۱,۹۰۸,۸۶۴	۱۳,۰۱۱,۳۸۰	۰	۱۳,۰۱۱,۳۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸
۵۰۵,۶۳۲,۰۷۳	۶,۳۳۹,۳۵۲	۴۹۹,۱۹۲,۷۲۲	۰	۴۸۶,۱۸۱,۳۴۲	۱۳,۰۱۱,۳۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۱,۱۶۱,۳۲۰)	(۱,۴۹۴,۳۵۵)	(۱۹,۶۶۸,۱۶۵)	۰	(۱۹,۶۶۸,۱۶۵)	۰	(۹,۹۵۷,۱۳۸)	۰	(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۵,۹۵۷,۱۳۸
(۶۶,۱۳۸)	(۶۶,۱۳۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۹,۷۹۲,۸۷۱)	(۹,۷۹۲,۸۷۱)	(۹,۷۹۲,۸۷۱)	(۹,۷۹۲,۸۷۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۶۰,۹۴۴	۰	۸۶۰,۹۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۳۴,۵۶۲	۰	۲۳۴,۵۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۷۵,۶۶۵)	(۳۳۸,۰۳۶)	۱۳,۴۶۲	۰	(۶۸,۳۱۸,۸۷۴)	۰	۶۸,۳۱۸,۸۷۴	۰	۶۸,۳۱۸,۸۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶
۲۳۵,۰۳۲	۲۱۶,۳۴۱	۳۸,۶۹۰	۰	(۳۰,۸۴۱,۳۹۰)	۰	۳۰,۸۸۰,۰۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۷
۲۳,۳۹۳	(۵۰۴,۵۳۴)	۵۲۶,۹۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۴۰۵,۶۸۸)	(۳۰۵,۶۸۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۷۵,۳۳۲,۳۳۳	۴۰,۲۷۰,۰۷۱	۴۷۱,۳۰۵,۲۶۲	(۹,۷۹۲,۸۷۱)	۳۰۱,۲۹۵,۷۷۵	۱۳,۰۱۱,۳۸۰	(۳۹,۱۱۹,۹۳۰)	۶۸,۳۳۱,۳۳۶	۵۲۶,۹۱۷	۲۳۴,۵۶۲	۸۶۰,۹۴۴	۱۳۵,۹۵۷,۱۳۸	۲۳۴,۵۶۲	۸۶۰,۹۴۴	۱۳۵,۹۵۷,۱۳۸	۲۳۴,۵۶۲	۸۶۰,۹۴۴	۱۳۵,۹۵۷,۱۳۸
۱,۳۰۲,۲۲۴,۱۹۰	۲۸,۱۰۸,۳۱۵	۱,۱۷۴,۱۱۵,۹۱۵	(۳۱,۳۹۸,۷۷۳)	۵۹۸,۴۳۲,۱۹۳	۵۳,۶۶۰,۷۸۳	۲۳,۰۸۷,۸۳۹	۱۵۵,۳۶۳,۱۰۱	(۳۰۲,۷۲۵)	(۷۳۵,۲۳۱)	۲,۳۲۰,۷۸۷	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۴,۵۶۲	۸۶۰,۹۴۴	۱۳۵,۹۵۷,۱۳۸	۲۳۴,۵۶۲	۸۶۰,۹۴۴	۱۳۵,۹۵۷,۱۳۸

مانده تعدیل زده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
سود حاصلی گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۱
سایر الاملاک سود جامع
مذرت تسهیم ارز عملیات خارجی پس از کسر مالیات
سود سهام منوب
توزیع سرمایه نیمه شده
توزیع سرمایه در جریان
خرید سهام خزانه
توزیع سهام خزانه
توزیع سهام خزانه توسط شرکت فرعی
نقل از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان اساسی
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به سایر اندوخته ها
تغییرات با مصالح فاقه حق کنترل سهم از خالص ارزشی منصفانه خارجی های شرکت های فرعی تحصیل شده
تصحیح تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
تاریخ فر ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



بانک ملت (سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلقی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰

پایه‌ها	سرمایه	سهام خزانه	سهام خزانه	حقوق کنترل	با منافع فائده	اندوخته قانونی	سایر	تفاوت تسمیر	سود انباشته	سهام خزانه	حقوق مالکان	منافع فائده	جمع کل	پایه‌ها
۱۴۰۰-۰۱/۰۱	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱,۳۳۹,۳۲۹	۰	۱۴۲,۱۴۹	۰	۶۳,۰۹۹,۳۰۹	۰	۲۵,۹۱۸,۳۲۲	۱۲۷,۹۷۲,۹۶۶	۲۱,۳۷۲,۳۶۲	۵۰۴,۰۱۰,۸۵۰	۲۰,۵۲۱,۴۴۱	۲۰,۵۲۱,۴۴۱	۲۰,۵۲۱,۴۴۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارزیابی شده در	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارزیابی شده در	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییرات در حقوق مالکانه در	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سال ۱۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص سود جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص افزایش شده در صورت‌های	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالی سال ۱۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارزیابی شده در سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسمیر از عملیات خارجی پس از	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کسر مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام صورت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه توسط شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش منافع در شرکت‌های فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت ارزش منطقه و ارزش دفتری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص دارایی‌های شرکت‌های فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعمیل شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
از عملیات با منافع فائده حق کنترل	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارزیابی شده در	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۰/۱۱/۲۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰



یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده) سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۴,۰۱۱,۹۲۹	۲۴۰,۲۱۸,۷۵۴	۵۲
(۷۲,۹۶۵,۷۹۶)	(۸۰,۱۴۷,۸۰۶)	
۹۱,۰۴۶,۱۳۳	۲۶۰,۰۷۰,۹۴۸	
(۱۷,۹۸۶,۶۳۳)	(۱۹,۰۴۰,۷۸۸)	
۲,۶۴۰,۶۲۰	۱,۵۱۴,۲۶۳	
(۲,۴۱۹,۹۶۰)	(۴,۵۲۵,۲۲۴)	
۶۲۴,۶۳۲	۸۹,۳۳۷	
.	(۳۱,۶۷۵,۰۰۰)	
۲,۶۷۶,۹۰۶	۴,۳۱۷,۲۴۳	
۱۳,۹۴۹,۷۷۸	۴۹,۴۲۳,۶۲۸	
(۵۱۴,۶۵۷)	۹۳,۴۵۸	
۹۰,۵۳۱,۴۷۶	۲۶۰,۱۶۴,۴۰۶	
(۱۲,۸۷۹,۷۸۶)	(۱۹,۲۸۷,۸۳۳)	
(۳,۰۹۱,۹۰۳)	(۱,۳۵۱,۲۶۲)	
(۲,۰۷۴,۴۲۸)	(۹,۷۹۲,۸۷۱)	
۱۰,۵۱۴	۱,۰۹۵,۵۰۷	
(۲۰,۳۰۳,۰۱۴)	(۴۰۴,۷۱۴,۱۵۰)	۳۵
۴۰۳,۵۸۱	۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰	
(۲۰,۱۴۰,۷۳۲)	(۱,۸۶۴,۷۳۹)	۵۳
(۴۳۵,۰۸۶)	۲۲,۳۹۳	
۱,۱۱۴,۱۳۰	.	
(۵۷,۳۹۶,۷۳۴)	(۱۵۶,۱۲۷,۳۳۰)	
۲۳,۱۳۴,۷۴۳	۱۰۴,۰۳۷,۰۷۷	
۲۶۷,۷۸۸,۳۱۰	۳۰۹,۷۳۳,۵۸۳	
۸,۸۱۰,۵۳۰	۹,۷۶۶,۱۳۰	
۳۰۹,۷۳۳,۵۸۳	۴۲۳,۵۳۶,۷۸۰	
۷۲,۰۶۷,۳۵۵	۷۷,۰۸۸,۰۳۱	۵۴
۹۲,۳۰۱,۱۵۹	۱۲۸,۹۵۰,۶۰۳	
۳۵,۵۴۲,۹۴۲	۸۷,۵۴۸,۹۴۱	
(۳۵۰,۰۶۸,۹۹۶)	(۴۹۹,۳۱۵,۱۹۳)	
(۲۰,۱۴۰,۷۳۲)	(۱,۸۶۴,۷۳۹)	
۱۳,۹۴۹,۷۷۸	۴۹,۴۲۳,۶۲۸	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
نقد حاصل از عملیات
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
جریان خالص ورود 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
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 نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
پرداخت های نقدی بابت سود سهام مالکان شرکت اصلی
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاند حق کنترل
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
دریافت های نقدی ناشی از فروش سهام خزانه
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی
بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی (با حفظ کنترل)
پرداخت های ناشی از تحصیل منافع فاند حق کنترل
دریافت های ناشی از افزایش سرمایه شرکتهای فرعی سهم منافع فاند حق کنترل
جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
حالی افزایش در موجودی نقد
مانده موجودی نقد در ابتدای سال
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
مانده موجودی نقد در پایان سال
سدادات 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 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 همراه، بخش حدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۱	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۱۹,۴۲۲,۸۰۴	۹۱۰,۹۶۱,۱۵۲	۸	عملیات در حال تداوم		
۳۳,۵۹۴,۶۴۶	۸۵,۶۴۰,۰۷۵	۹	درآمد تسهیلات اعطایی		
۲۵,۳۷۸,۱۸۳	۳۱,۸۳۷,۴۷۱	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		
۹,۱۹۷,۳۹۴	۱,۱۱۸,۶۵۷	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی		
۴,۶۰۰,۳۰۷	۷۶۰۶,۳۱۹	۱۲	سود سرمایه گذاری در سهام بانکی و سایر اوراق بهادار		
۶۹۲,۱۹۳,۲۳۴	۱,۰۳۷,۱۶۳,۶۷۴		جایزه سپرده قانونی		
(۳۶۳,۳۲۸,۲۷۷)	(۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱)	۱۳	درآمد عملیاتی		
۳۲۸,۸۶۴,۹۵۷	۵۵۵,۴۸۷,۹۹۳		هزینه سود سپرده ها		
۴۷,۶۴۶,۸۷۵	۸۲,۴۹۳,۲۲۴	۱۶	سود ناخالص		
(۲۰,۷۷۸,۸۹۷)	(۲۴,۶۶۸,۵۲۵)	۱۷	درآمد کارمزد		
(۱۳,۲۷۷,۹۷۸)	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	۱۸	هزینه کارمزد		
(۲۴۵,۶۳۰,۹۲۳)	(۳۲۸,۷۱۶,۴۰۹)	۱۹	زیان مبادلات و معاملات ارزی		
(۳۷,۲۰۲,۸۹۵)	(۳۵,۹۰۲,۱۰۶)	۲۰	هزینه های اداری و عمومی		
۲۰۶,۳۲۸,۳۲۶	۲۴۲,۷۲۷,۵۶۷	۲۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
(۵۲,۹۱۵,۴۸۹)	(۷۷,۵۹۴,۸۹۹)		سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی		
۲۷۵,۹۴۹,۴۶۷	۴۷۷,۸۹۳,۰۹۴		سود عملیاتی		
۸,۱۵۵,۷۸۴	۶,۲۶۱,۵۸۷	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		
(۳۳,۱۷۷,۵۴۲)	(۳۷,۱۱۸,۵۳۵)	۲۳	هزینه های مالی		
۳,۷۶۲,۱۰۳	۳,۸۹۸,۷۵۵	۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی		
۲۶۴,۶۸۹,۸۱۳	۴۵۹,۹۳۴,۹۰۱		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		
(۶۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۳۷۴,۴۰۶)	۴۲	هزینه مالیات بر درآمد		
۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵		سود خالص عملیات در حال تداوم		
.	.		عملیات متوقف شده		
۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵		سود خالص عملیات متوقف شده		
			سود خالص		
۵۷۹	۱,۳۰۹		سود هر سهم:		
(۱۹)	(۳۵)		عملیاتی (ریال)		
۵۶۰	۱,۲۷۴		غیرعملیاتی (ریال)		
.	.		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		
۵۶۰	۱,۲۷۴	۲۵	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		
			سود هر سهم (ریال)		

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع جداگانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع
(۳۱,۰۳۳)	۱,۷۱۲,۸۹۸	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	(۳۴۲,۵۸۰)	مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۳۱,۰۳۳)	۱,۳۷۰,۳۱۹	سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات
۱۹۷,۶۵۸,۷۸۰	۴۵۰,۹۳۰,۸۱۴	سود جامع سال

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

پنجم دستور سنجی ۱۳۰۱
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۳۵,۹۵۹,۶۳۱	۹,۱۵۳,۴۱۲,۲۸۹	۳۹	سپرده های مشترکان	۲۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	۲۶	دارایی ها
۱۰,۱۱۱,۱۱۹,۰۴۳	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶	۴۰	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۱۲۸,۴۲۲,۶۲۱	۱,۰۹۷,۶۴۰,۵۴۹	۲۷	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی
۳۹۹,۳۷۳	۷۷۹,۶۱۴	۴۱	سود سهام برداشتی	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۲۸	مطالبات از دولت
۱۴۵,۲۶۶,۰۳۶	۷۴,۱۴۵,۰۳۶	۴۲	مالیات برداشتی	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۲۹	تسهیلات اصلایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۸۰۰,۹۵۶,۰۱۲۹	۲,۲۰۴,۳۲۷,۱۵۶	۴۳	ذخایر و سایر برداشتی ها	۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۶,۰۱۱,۱۰۰,۴۲۳۴	۳۰	تسهیلات اصلایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹	۴۴	ذخیره سزای پایان خدمت و تسهیلات بازگشتی کارکنان	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	۳۱	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۹,۴۴۴,۷۱۱,۳۳۳	۱۳,۸۷۲,۷۸۵,۹۴۰		جمع بدهی ها	۶۲,۱۳۹,۲۳۳	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	۳۲	سایر دریافتی ها
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۵	حقوق مالکانه	۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۴۷۵,۳۴۹,۲۵۱	۳۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۴۶	سرمایه	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۱۷,۰۵۶,۸۸۶	۳۴	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۸۰,۰۹۱,۶۶۵	۹۱,۴۶۵	۴۷	اندوخته قانونی	۱۸,۵۵۵,۶۸۴	۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۳۶	دارایی های نامشهود
۱۷,۱۴۲,۷۸۸	۱۸,۵۱۳,۰۴۷	۴۸	سایر اندوخته ها	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	۱,۰۰۰,۳۸۳,۷۸۸	۳۷	سرمایه قانونی
۲۵۶,۴۹۴,۴۷۸	۵۵۲,۱۳۲,۳۸۶		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۷۱,۱۸۲,۳۵۰	۳۳۹,۰۶۶,۸۳۲	۳۸	سایر دارایی ها
۶۴۴,۰۱۴,۰۹۷	۱,۰۷۴,۲۴۰,۶۲۵		سود انباشته				
۱۰,۰۸۸,۷۲۵,۴۳۰	۱۳,۹۴۷,۰۲۶,۵۶۵		جمع حقوق مالکانه	۱۰,۰۸۸,۷۲۵,۴۳۰	۱۳,۹۴۷,۰۲۶,۵۶۵		جمع دارایی ها
۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۵۵-۱	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۵۵-۱	تسهیلات مشترکان بابت اعتبار اسنادی
۷,۰۵۸,۶۵۶,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۲۳,۳۸۶	۵۵-۲	تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	۷,۰۵۸,۶۵۶,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۲۳,۳۸۶	۵۵-۲	تسهیلات مشترکان بابت ضمانت نامه های صادره
۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۲۵۰,۲۹۴,۳۸۵	۵۵-۳	تسهیلات بانک	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۲۵۰,۲۹۴,۳۸۵	۵۵-۳	سایر تسهیلات مشترکان
۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۵۵-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۵۵-۴	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۱

جمع کل	سود انباشته	تفاوت تسمیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۴,۱۴۰,۹۱۷	۷۵۶,۴۹۴,۴۷۸	۱۷,۱۴۲,۷۷۸	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۸۳,۳۴۲,۵۶۵	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰ تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱ سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱ سایر اقلام سود جامع
۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵	تفاوت تسمیر ارز عملیات خارجی پس از کسر مالیات سود سهام مصوب افزایش سرمایه ثبت شده انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته تخصیص به اندوخته قانونی
۱,۳۷۰,۳۱۹	.	۱,۳۷۰,۳۱۹	.	.	.	۴۸
۴۵۰,۹۳۰,۸۱۴	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵	۱,۳۷۰,۳۱۹	.	.	.	سود جامع سال ۱۴۰۱ سود سهام مصوب
(۳۰,۷۰۴,۳۸۶)	(۳۰,۷۰۴,۳۸۶)	.	(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	افزایش سرمایه ثبت شده انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته
.	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	.	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	
.	(۶۷,۲۶۱,۱۶۳)	.	.	۶۷,۲۶۱,۱۶۳	.	۴۶
۴۳۰,۲۲۲,۵۲۸	۲۹۵,۳۳۷,۹۰۸	۱,۳۷۰,۳۱۹	(۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶۷,۲۶۱,۱۶۳	۱۴۵,۹۵۷,۱۳۸	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۱,۰۷۴,۲۴۰,۶۲۵	۵۵۳,۱۳۲,۳۸۶	۱۸,۵۱۳,۰۴۷	۹۱,۴۶۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۷/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جداولی ناذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)			
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵۰,۳۸۱,۷۰۱	۳۶۰,۸۰۷,۵۰۷	۵۲	چریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۷۱,۶۰۷,۱۶۲)	(۸۱,۸۳۷,۹۷۶)		نقد حاصل از عملیات
۷۸,۶۷۴,۵۳۹	۲۷۸,۹۶۹,۵۳۱		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
			چریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			چریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱۲,۹۶۸,۲۰۴)	(۹,۱۱۵,۱۱۱)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۲,۱۷۶,۰۰۱	۱,۱۴۲,۱۵۵		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱,۵۹۲,۵۵۶)	(۳,۷۷۳,۶۴۰)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۵۸۸,۰۱۵	۲۸۱,۸۵۷		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
	(۳۱,۶۷۵,۰۰۰)		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۳,۲۵۴,۸۱۳	۴,۳۳۳,۱۲۱		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۵,۴۱۳,۳۲۴	۴,۶۸۸,۳۳۷		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۳,۱۲۸,۶۰۶)	(۳۴,۱۱۸,۲۸۱)		چریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۷۵,۵۴۵,۹۳۲	۲۴۴,۸۵۱,۲۵۰		چریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			چریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۱۳,۴۲۹,۱۸۵)	(۲۰,۳۲۳,۹۴۴)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۲۰,۳۰۳,۰۱۴)	(۴۰۴,۷۱۴,۱۵۰)	۵۳	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
.	۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰		دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
(۲۰,۱۴۰,۷۲۲)	(۱,۸۶۴,۷۳۹)	۵۳	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۵۳,۸۷۲,۹۳۱)	(۱۴۵,۷۸۲,۸۳۳)		چریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۲۱,۶۷۳,۰۰۱	۹۹,۰۶۸,۴۱۷		خالص افزایش در موجودی نقد
۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۸,۸۰۲,۲۷۴	۹,۷۵۵,۱۶۱		تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰		مانده موجودی نقد در پایان سال
۷۹,۳۱۹,۳۳۹	۷۷,۰۸۸,۰۳۱	۵۴	مبادلات غیر نقدی
			اطلاعات بیشتر نسبت به چریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات
۹۳,۳۰۱,۲۵۹	۱۲۸,۹۵۰,۶۰۳		اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:
۳۳,۵۹۴,۶۴۶	۸۵,۶۴۰,۰۷۵		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
(۳۵۰,۰۶۸,۹۹۶)	(۴۹۹,۳۱۵,۱۹۳)		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۲۰,۱۴۰,۷۲۲)	(۱,۸۶۴,۷۳۹)		پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
۵,۴۱۳,۳۲۴	۴,۶۸۸,۳۳۷		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

یادداشت های توضیحی، همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک ملت (شرکت سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۸۳۴۹۶۷ و شرکتهای فرعی آن است. 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 ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای 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، ۲۹/۵۴ درصد در اختیار شرکتهای سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخش های خصوصی و غیر دولتی است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان آیت الله طالقانی، نبش خیابان فرصت، 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 زمینه های بانکداری، لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافی، طراحی و تولید نرم افزار های کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزار های تولیدی است.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۴۰۰		۱۴۰۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲۶۳	۲۶۱	۲۵۷	۲۵۳	شعب استان تهران
۱,۱۲۷	۱,۱۱۹	۱,۱۰۵	۱,۰۹۴	شعب سایر استان ها
۹	۹	۹	۹	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱,۴۰۳	۱,۳۹۳	۱,۳۷۵	۱,۳۶۰	

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:

۱۴۰۰		۱۴۰۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲,۴۲۰	۲,۴۲۸	۲,۴۶۰	۲,۴۹۱	دفتر مرکزی
۳,۶۷۱	۳,۶۸۰	۳,۶۵۶	۳,۶۳۲	شعب استان تهران
۱۲,۸۲۸	۱۲,۶۲۵	۱۲,۷۳۲	۱۲,۸۳۸	شعب سایر استان ها
۷	۷	۷	۶	شعب خارجی
۵۷	۸۵	۷۸	۷۱	مناطق آزاد
۱۸,۹۸۳	۱۸,۸۲۵	۱۸,۹۳۳	۱۹,۰۳۸	
۴,۷۴۶	۴,۷۳۱	۴,۸۰۵	۴,۸۷۹	پرسنل خدمات بیمه‌انکاری
۷,۵۴۱	۷,۵۶۴	۷,۵۴۷	۷,۵۲۹	شرکتهای فرعی
۳۱,۲۷۰	۳۱,۱۲۰	۳۱,۲۸۵	۳۱,۴۴۶	جمع پرسنل

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۱-۲- استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز

استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با عنوان تغییر در نرخ ارز از ابتدای سال جاری لازم الاجرا شده است. در این استاندارد ضمن ارائه تعریف دقیق از اقلام پولی، تصریح شده است که در زمان واگذاری عملیات خارجی، مبالغ انباشته تفاوت تسعیر مربوط به آن عملیات خارجی که در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی و در بخش جداگانه ای از حقوق مالکانه انباشت شده است، باید از حقوق مالکانه به صورت سود و زیان، تجدید طبقه بندی گردد. به دلیل عدم واگذاری عملیات خارجی در سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۱، بکارگیری استاندارد مذکور بر گزارشگری گروه و بانک فاقد اثر بوده است.

۳- مبانی تهیه صورت های مالی

۱-۳- صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۶ و ۷ ارائه گردیده است. همچنین یادداشت های شماره ۴۷، ۲۴ و ۵۱ نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ اسفند ماه ۱۴۰۰ در این بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب های مربوطه می باشد.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت های مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت های 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 می نماید. در این خصوص می توان به اندازه گیری تعهدات بازنشستگی، کنترل بر شرکتهای فرعی، ذخیره مالیات عملکرد و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

۶- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

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

۲-۶- مبنای تلفیق

۱-۲-۶- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت های مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات درون گروهی است. شرکتهای فرعی در یادداشت ۷-۲۳ افشاء شده است و سال مالی بانک ملت ارمنستان ده دیماه 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. طی سال جاری، سال مالی برخی شرکتهای زیرمجموعه (به شرح جدول ذیل) به منظور ارائه به موقع صورت های مالی تلفیقی، به پایان آذر و دی ماه تغییر یافته است. به دلیل استفاده از دوره مالی کوتاه تر نسبت به سال مالی قبل، مبالغ ارائه شده در صورت های مالی تلفیقی به طور کامل قابلیت مقایسه را نخواهد داشت. صورت های مالی شرکتهای مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته، و بابت معاملات و رویدادهای واقع شده بین تاریخ های مذکور و تاریخ صورت های مالی که تاثیر عمده بر کلیت صورت های مالی تلفیقی داشته؛ تعدیل انجام شده است.

سال مالی جدید	سال مالی قبل	نام شرکت فرعی
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، الماس ساز، کارگزاری بانک ملت
پایان دی ماه	پایان اسفند ماه	تامین سرمایه بانک ملت، توسعه معین ملت، حمل و نقل ریلی گسترش

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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.

۲-۲-۳- 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.

۲-۲-۴- 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 مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۲-۲-۵- 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.

۲-۲-۶- 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.

۲-۲-۷- 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 هرگونه 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 قبلا 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 هرگونه 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.

۲-۲-۸- شرکتهای هتل بین المللی پارس و فی بانک از فرایند تلفیق مستثنی هستند.

۷- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۷- 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 چابا 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 می‌پذیرد.

۲-۷- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

۱-۲-۷- حسابداری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

۲-۲-۷- 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 می‌شود.

۳-۲-۷- زمانی که سهم گروه از زیان‌های 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 می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می‌گردد.

۴-۲-۷- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هرگونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود. و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های 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 تحصیل شده است، شناسایی می‌گردد.

۵-۲-۷- 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 سرمایه گزاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می‌شود.

۶-۲-۷- 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 شرکت 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 ملاحظه ای 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.

۳-۷- سرقفلی

۱-۳-۷- 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 مرحله ای) " 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.

۲-۳-۷- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه 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 مرحله ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه گیری 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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۴-۷- مخارج تامین مالی
 مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی های واجد شرایط» است.

۵-۷- دارایی های ثابت مشهود
 ۱-۵-۷- دارایی های ثابت مشهود به استثناء زمین و ساختمان (یادداشت ۲-۵-۷) بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های 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 می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۲-۵-۷- زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها 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 حساب ها انعکاس یافته است.
 ۳-۵-۷- استهلاک دارایی های ثابت مشهود بانک، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار دارایی های 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 مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود. یادآور می شود با اجازه حاصل از ماده ۱۹ ضوابط اجرایی مربوط به هزینه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های 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 می شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ تا ۹۱ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم

۴-۵-۷- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هریک از دارایی های استهلاک 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 استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک برحسب مدت باشد، مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۵-۵-۷- استهلاک دارایی های ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات های مستقیم و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۳ و ۵ و ۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ و ۱۰ ساله	مستقیم

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۵-۵-۷- نرخ استهلاک شرکتهای گروه با بانک یکسان نیست.

۶-۷- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت ۱-۶-۷) بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. در صورتیکه نرم افزارهای عملیاتی و اداری مشمول برنامه توسعه گردد مخارج انجام شده توسعه به بهای تمام شده ترم افزار اضافه می گردد. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم حداکثر ۵ ساله مستهلک می گردد.

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- زیان کاهش ارزش دارایی ها

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

۲-۷-۷- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

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 می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۴-۷-۷- 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 می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

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

۸-۷- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱-۸-۷- دارایی های غیر جاری (مجموعه واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه واحد) باشد به گونه ای 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.

۲-۸-۷- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش، به «اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

۹-۷- 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.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش ته هدی می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک و سلابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ برای طبقه معوق درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح صفحه بعد است:

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

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 ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ 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 ۲۸۲۳/مب 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)
- ۵- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۱۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل 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 سال، 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.

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲-۷- 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 قطع پرداخت 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 می‌شود. 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 می‌شود.

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

۱۳-۷- صندوق ضمانت سپرده ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب نامه ۳۲۱۹۶/ت/۵۲۷۲۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات محترم وزیران، بخشنامه ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آیین نامه نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۱ صندوق ضمانت سپرده‌ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل سی و پنج درصد میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها (قبل از سال ۱۳۹۹ با نرخ‌های سی و بیست و پنج درصد) تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

۱۴-۷- 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.

۱۵-۷- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانکها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان 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 آکچوئری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات آکچوئری 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.

۱۶-۷- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می‌باشد:

۱- ۱۶-۷- 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).

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

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

۱۷-۷- تسعیر ارز

۱- ۱۷-۷- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی به استثناء پرونده‌های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ (به مبلغ معادل ۵۹۳،۴۰۱،۶۹۴ دلار) با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۱۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ (هر دلار با نرخ ۲۵۰،۰۰۰ ریال، هر یورو با نرخ ۲۶۵،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال ۱۴۰۱) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای 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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۱۷-۷- حساب های ناشی از عملیات خارجی

دارایی، بدهی ها و درآمد هزینه های شعب خارج از کشور و بانکهای مستقل خارجی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۱۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ (هر دلار با نرخ ۲۵۰,۰۰۰ ریال، هر یورو با نرخ ۲۶۵,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن با یورو در پایان سال ۱۴۰۱) در تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود. تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد 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 می شود.

۳-۱۷-۷- 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 حواله های ارزی با منشأ داخلی، موجودی حواله های خارجی و موجودی اسکناس به ترتیب با نرخ های مرجع بانک مرکزی، نیمایی و سنا تسعیر شده اند.

۱۸-۷- سهام خزانه

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

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

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

۴-۱۸-۷- در تاریخ گزارشگری مانده بدهکار در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. 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 می شود.

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

۱۹-۷- هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می شود.

۲۰-۷- "سایر اقلام" در یادداشت های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸- درآمد تسهیلات اعطایی

جمع	۱۴۰۰				۱۴۰۱				یادداشت	
	ریال		ریال		ریال		ریال			
	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۴۳,۱۲۶,۱۵۰	۳,۳۱۰,۳۹۶	۳۹,۸۱۵,۷۵۴	۱۷۲,۵۷۷	۳۹,۶۶۳,۱۷۷	۴۳۰,۰۰۳,۶۲۵	۵,۴۹۷,۱۵۷	۳۷,۵۰۶,۴۶۹	۱۹۳,۵۴۶	۳۷,۳۱۲,۹۴۳	۸-۱
۶۵۷,۵۵۷	.	۶۵۷,۵۵۷	۳۳۰,۹۷۱	۳۲۶,۵۸۶	.	.	۱,۳۶۱,۳۸۹	۳۸۹,۷۰۶	۹۷۱,۶۸۳	۸-۱
۲۶۱,۵۱۰	.	۲۶۱,۵۱۰	.	۲۶۱,۵۱۰	۴۳۳,۳۱۳	.	۴۳۳,۳۱۳	.	۴۳۳,۳۱۳	
۱,۳۹۱,۸۷۳	.	۱,۵۹۱,۸۷۳	.	۱,۵۹۱,۸۷۳	۲۶,۸۸۷	.	۲۶,۸۸۷	.	۲۶,۸۸۷	
۱۳۵,۳۲۸,۸۷۳	۱۱۸,۸۱۸,۳۸۵	۱۶,۴۱۰,۴۸۸	.	۱۶,۴۱۰,۴۸۸	۱۳۱,۶۶۴,۶۶۷	۹۹,۷۵۰,۲۹۴	۲۱,۹۱۴,۱۷۳	.	۲۱,۹۱۴,۱۷۳	
۶۲,۴۴۴,۵۴۳	.	۶۲,۴۴۴,۵۴۳	.	۶۲,۴۴۴,۵۴۳	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	.	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	.	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	
۱۶,۸۴۳,۳۹۷	.	۱۶,۸۴۳,۳۹۷	.	۱۶,۸۴۳,۳۹۷	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	.	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	.	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	
۲۵۸,۷۳۰,۷۴۷	.	۲۵۸,۷۳۰,۷۴۷	۱۵۰,۷۰۷,۱۱۱	۲۵۷,۲۱۳,۶۳۶	۴۲۵,۱۸۹,۱۶۴	.	۴۲۵,۱۸۹,۱۶۴	۱۴۸,۰۴۳	۴۲۵,۰۴۱,۱۲۳	۸-۲
۶۴,۴۹۰,۳۱۰	۱۹,۱۲۴,۰۰۰	۴۵,۳۶۸,۴۱۰	.	۴۵,۳۶۸,۴۱۰	۹۰,۷۶۶,۶۱۴	۲۲,۹۱۱,۶۱۱	۶۷,۸۵۵,۰۰۲	.	۶۷,۸۵۵,۰۰۲	۸-۳
۷,۳۷۳,۱۴۳	.	۷,۳۷۳,۱۴۳	.	۷,۳۷۳,۱۴۳	۲۱,۷۹۷,۳۳۶	.	۲۱,۷۹۷,۳۳۶	۲,۴۹۷,۵۰۰	۱۹,۳۹۹,۷۳۶	
۴۰,۴۹۱,۰۰۹	۴۰,۴۹۱,۰۰۹	.	.	.	۱۸,۰۷۶,۵۰۸	۶,۳۳۳,۳۸۳	۱۱,۸۳۴,۱۲۵	۱۱,۸۳۴,۱۲۵	.	
۱,۱۶۴,۰۸۲	۱,۱۶۴,۰۸۲	.	.	.	۶۹۷,۵۷۷	۶۹۷,۵۷۷	.	.	.	
۱۶,۹۹۵,۸۴۴	۱,۱۴۱,۳۶۳	۱۵,۸۵۴,۴۸۰	۱۲,۶۸۳,۳۶۳	۳,۱۷۳,۲۱۷	۱۴,۸۳۱,۸۳۳	.	۱۴,۸۳۱,۸۳۳	۱۳,۹۰۶,۱۱۷	۹۲۵,۷۰۵	۸-۴
۶۱۲,۹۹۷,۳۳۷	۱۴۷,۵۸۵,۳۳۵	۴۶۵,۴۱۲,۰۰۲	۱۴,۶۸۳,۰۳۳	۴۵۰,۶۹۸,۹۷۹	۹۰۱,۶۵۷,۰۹۲	۱۳۵,۰۹۹,۱۷۳	۷۶۶,۵۵۷,۹۲۰	۲۸,۹۶۹,۰۱۸	۷۳۷,۵۸۸,۹۰۲	

وجه التزام به بنگران ضمانت نامهای پرداخت شده

وجه التزام به بنگران اعتبارات اسنادی

سود مطالبات از دولت

وجه التزام

خرید دین

مراجعه

سلف

مشارکت مدنی

مطابق

اجاره به شرط تنگ

جعاله

فروش اقسالی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بانک

جمع	۱۴۰۰						۱۴۰۱						یادداشت	
	ریال			ریال			ریال			ریال				
	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال	جمع	ریال	مشاع	جمع	ریال	مشاع	جمع	ریال	مشاع		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
۴۱,۰۵۰,۲۸۷	۱,۲۱۴,۵۳۳	۳۹,۸۳۵,۷۵۴	۱۷۲,۵۷۷	۳۹,۶۶۳,۱۷۷	۳۹,۳۲۱,۳۳۳	۱,۸۲۴,۹۶۵	۳۷۵,۶۴۶۹	۱۹۳,۵۲۶	۳۷,۳۱۲,۹۴۳	۳۷,۳۱۲,۹۴۳	۱۳,۵۵۷,۹۹۸	۱۳,۵۵۷,۹۹۸	۸-۱	فروش اقسالی
۹,۱۹۰,۰۰۳	.	۹,۱۹۰,۰۰۳	۳۲۰,۹۷۱	۸,۸۶۹,۰۳۱	۱۳,۹۴۷,۷۰۴	.	۱۳,۹۴۷,۷۰۴	۲۸۹,۷۰۶	۱۳,۵۵۷,۹۹۸	۱۳,۵۵۷,۹۹۸	۱۳,۵۵۷,۹۹۸	۱۳,۵۵۷,۹۹۸	۸-۱	جعاله
۲۶۱,۵۱۰	.	۲۶۱,۵۱۰	.	۲۶۱,۵۱۰	۴۳۳,۲۱۳	.	۴۳۳,۲۱۳	.	۴۳۳,۲۱۳	۴۳۳,۲۱۳	۴۳۳,۲۱۳	۴۳۳,۲۱۳		اجاره به شرط تملک
۱,۵۹۱,۸۷۳	.	۱,۵۹۱,۸۷۳	.	۱,۵۹۱,۸۷۳	۲۶,۸۸۷	.	۲۶,۸۸۷	.	۲۶,۸۸۷	۲۶,۸۸۷	۲۶,۸۸۷	۲۶,۸۸۷		مطابق به شرط تملک
۱۳۵,۳۲۸,۸۷۳	۱۱۸,۸۱۸,۳۸۵	۱۶,۴۱۰,۴۸۸	.	۱۶,۴۱۰,۴۸۸	۱۲۲,۵۹۸,۰۳۳	۹۹,۷۵۰,۴۹۴	۲۳,۸۴۷,۵۳۹	.	۲۳,۸۴۷,۵۳۹	۲۳,۸۴۷,۵۳۹	۲۳,۸۴۷,۵۳۹	۲۳,۸۴۷,۵۳۹		مطابق به شرط تملک
۶۲,۴۶۴,۵۴۲	.	۶۲,۴۶۴,۵۴۲	.	۶۲,۴۶۴,۵۴۲	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	.	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	.	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳		سلف
۱۶,۸۴۳,۳۹۷	.	۱۶,۸۴۳,۳۹۷	.	۱۶,۸۴۳,۳۹۷	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	.	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	.	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	۳۸,۰۷۳,۸۶۶	۳۸,۰۷۳,۸۶۶		خرید دین
۲۵۸,۷۲۰,۷۴۷	.	۲۵۸,۷۲۰,۷۴۷	۱,۵۰۷,۱۱۱	۲۵۷,۲۱۳,۶۳۶	۴۲۵,۱۸۹,۱۶۴	۱۴۸,۰۴۳	۳۲۵,۰۴۱,۱۲۲	۳۲۵,۰۴۱,۱۲۲	۳۲۵,۰۴۱,۱۲۲	۳۲۵,۰۴۱,۱۲۲	۳۲۵,۰۴۱,۱۲۲	۳۲۵,۰۴۱,۱۲۲	۸-۳	مراجعه
۶۴,۴۹۰,۴۱۰	۱۹,۱۲۳,۰۰۰	۴۵,۳۶۸,۴۱۰	.	۴۵,۳۶۸,۴۱۰	۹۰,۷۶۶,۶۱۴	۲۲,۹۱۱,۶۱۱	۶۷,۸۳۵,۰۰۲	.	۶۷,۸۳۵,۰۰۲	۶۷,۸۳۵,۰۰۲	۶۷,۸۳۵,۰۰۲	۶۷,۸۳۵,۰۰۲	۸-۳	وجه التزام
۷,۳۷۳,۱۴۳	.	۷,۳۷۳,۱۴۳	.	۷,۳۷۳,۱۴۳	۲۱,۷۹۷,۳۳۶	.	۲۱,۷۹۷,۳۳۶	۲,۴۹۷,۵۰۰	۱۹,۳۹۹,۸۳۶	۱۹,۳۹۹,۸۳۶	۱۹,۳۹۹,۸۳۶	۱۹,۳۹۹,۸۳۶		سود مطالبات از دولت
۴۰,۴۹۱,۰۰۹	۴,۰۴۹,۱۰۹	.	.	.	۱۸,۰۷۶,۵۰۸	۶,۳۲۴,۳۸۳	۱۱,۸۳۴,۱۲۵	۱۱,۸۳۴,۱۲۵	۱۱,۸۳۴,۱۲۵	۱۱,۸۳۴,۱۲۵	۱۱,۸۳۴,۱۲۵	۱۱,۸۳۴,۱۲۵		وجه التزام به همکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۱۴۴,۰۸۲	۱,۱۴۴,۰۸۲	.	.	.	۶۹۷,۵۷۷	۶۹۷,۵۷۷	۶۹۷,۵۷۷	۶۹۷,۵۷۷	۶۹۷,۵۷۷	۶۹۷,۵۷۷	۶۹۷,۵۷۷	۶۹۷,۵۷۷		سایر
۱۶,۹۹۵,۸۲۹	۱,۱۴۱,۳۶۳	۱۵,۸۵۴,۵۶۵	۱۲,۶۸۳,۳۶۳	۳,۱۷۲,۲۰۲	۱۴,۳۸۸,۳۹۳	۱۴,۳۸۸,۳۹۳	۱۳,۹۰۶,۱۱۷	۲۸۲,۲۷۶	۲۸۲,۲۷۶	۲۸۲,۲۷۶	۲۸۲,۲۷۶	۲۸۲,۲۷۶	۸-۴	وجه التزام به همکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۶۱۹,۰۳۲۲,۸۰۴	۱۴۵,۵۰۹,۳۷۲	۴۷۳,۵۲۳,۴۳۲	۱۳,۶۸۳,۰۷۲	۴۵۹,۲۳۰,۴۱۰	۹۱۰,۹۶۱,۱۵۲	۱۳۱,۳۲۶,۹۸۰	۷۷۹,۵۳۴,۱۷۲	۲۸,۹۶۹,۰۱۸	۷۵۰,۵۶۵,۱۵۳	۷۵۰,۵۶۵,۱۵۳	۷۵۰,۵۶۵,۱۵۳	۷۵۰,۵۶۵,۱۵۳		جمع درآمد تسهیلات اعطالی

۸-۱- درآمد تسهیلات ریالی غیر مشاع مربوط به تسهیلات کارکنان می باشد.
 ۲- افزایش درآمد تسهیلات مرابحه به دلیل افزایش مانده تسهیلات مذکور می باشد.
 ۳- مبلغ مندرج در وجه التزام ارزی غیر مشاع مربوط به خسارت تأخیر تادیه دین شناسایی شده بابت اوراق مشارک ارزی شرکت نفت و گاز پارس جنوبی است.
 ۴- عمده مبلغ موجود در سایر درآمدهای غیر مشاع تسهیلات ریالی مربوط به سود شناسایی شده بابت مطالبات از بانک مرکزی (موضوع ماده التفات نخب پهای 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 پلانیت ۴-۲-۲۷۷) است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱		یادداشت	
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۲,۹۹۲	۰	۲۱۲,۹۹۲	۲,۰۷۸,۵۷۷	۰	۲,۰۷۸,۵۷۷
۲۱۲,۹۹۲	۰	۲۱۲,۹۹۲	۲,۰۷۸,۵۷۷	۰	۲,۰۷۸,۵۷۷
					۱۱-۱

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری
 سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانکی

۱۴۰۰		۱۴۰۱		یادداشت	
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۱۹۷,۳۹۴	۰	۹,۱۹۷,۳۹۴	۱,۱۱۸,۶۵۷	۰	۱,۱۱۸,۶۵۷
۹,۱۹۷,۳۹۴	۰	۹,۱۹۷,۳۹۴	۱,۱۱۸,۶۵۷	۰	۱,۱۱۸,۶۵۷
					۱۱-۱

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری
 سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
جمع	ارز (غیر منافع)	ریال (منافع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۴۶۸۱	۰	۱۳۴۶۸۱	۳۹۱،۱۶۶
۷۷،۱۵۴	۰	۷۷،۱۵۴	۰
۲۱۱،۴۲۵	۰	۲۱۱،۴۲۵	۳۹۱،۱۶۶
۰	۰	۰	۱،۶۸۷،۴۱۱
۱،۱۵۷	۰	۱،۱۵۷	۰
۱،۱۵۷	۰	۱،۱۵۷	۱،۶۸۷،۴۱۱
۲۱۲،۹۹۲	۰	۲۱۲،۹۹۲	۲،۰۷۸،۵۷۷

بانک

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
جمع	ارز (غیر منافع)	ریال (منافع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷،۰۰۰،۰۰۰	۰	۷،۰۰۰،۰۰۰	۳۰۵،۹۵۷
۲۰،۰۰۰،۰۰۰	۰	۲۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۸۱،۳۸۷
۱۳۴۶۸۱	۰	۱۳۴۶۸۱	۳۹۱،۱۶۶
۶۲،۷۱۳	۰	۶۲،۷۱۳	۰
۹،۱۹۷،۳۹۴	۰	۹،۱۹۷،۳۹۴	۹۷۸،۴۱۰
۰	۰	۰	۱۴۰،۳۴۶
۰	۰	۰	۱۴۰،۳۴۶
۹،۱۹۷،۳۹۴	۰	۹،۱۹۷،۳۹۴	۱،۱۱۸،۶۵۷

۱-۱- سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (بانکرک)
سایر
سود سهام شرکت‌ها
صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت
صندوق سرمایه‌گذاری بانبار سپهر
سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

شرکت بهمنار متلاک‌های ملت
شرکت گروه فن‌آوران موشمند بهمن‌آران فرنا
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (بانکرک)
سایر
سود سهام شرکت‌ها
صندوق سرمایه‌گذاری اوج
سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲- جایزه سپرده قانونی
 جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

بانک		شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۲۴,۳۴۸	۴,۹۵۵,۹۴۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
۹۷۵,۸۵۹	۲,۶۵۰,۳۷۷	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۴,۶۰۰,۲۰۷	۷,۶۰۶,۳۱۹	

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

بانک		شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۴,۷۶۲,۳۰۷	۴۴۷,۲۴۳,۶۵۶	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
۳,۶۲۴,۳۴۸	۴,۹۵۵,۹۴۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
۳۱۴,۰۳۸,۳۶۹	۳۴۱,۵۰۱,۴۴۲	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۹۷۵,۸۵۹	۲,۶۵۰,۳۷۷	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳- هزینه سود سپرده ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳-۱	هزینه سود سپرده ها
۳۶۳,۳۲۸,۲۷۷	۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱	۳۶۱,۲۳۰,۲۱۶	۴۷۹,۹۷۸,۹۳۵		
۳۶۳,۳۲۸,۲۷۷	۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱	۳۶۱,۲۳۰,۲۱۶	۴۷۹,۹۷۸,۹۳۵		

۱۳-۱- هزینه سود سپرده‌های بانک به شرح ذیل می‌باشد:

بانک		یادداشت	شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای مشاع
۴۵۹,۲۳۰,۴۱۰	۷۵۰,۵۶۵,۱۵۴	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۲۳,۳۷۹,۸۱۳	۸۴,۸۱۸,۸۳۲	۹	درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۵,۳۷۸,۱۸۳	۳۱,۸۳۷,۴۷۱	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۹,۱۹۷,۳۹۴	۱,۱۱۸,۶۵۷	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸,۱۵۵,۷۸۴	۶,۲۶۱,۵۸۷	۲۲	سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۵۳۵,۳۴۱,۵۸۵	۸۷۴,۶۰۱,۷۰۰		جمع درآمدهای مشاع
(۱۱۳,۵۶۳,۹۵۸)	(۳۰۴,۷۴۹,۷۷۴)	۱۳-۲	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۴۲۱,۷۷۷,۶۲۷	۵۶۹,۸۵۱,۹۲۷		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۷۳,۰۱۶,۸۳۸)	(۱۰۱,۶۹۰,۸۰۴)	۱۳-۳	حق الوکاله
۳۴۸,۷۶۰,۷۸۹	۴۶۸,۱۶۱,۱۲۳		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۳,۶۲۴,۳۴۸	۴,۹۵۵,۹۴۲	۱۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۵۲,۳۸۵,۱۳۸	۴۷۳,۱۱۷,۰۶۵		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۰,۹۴۳,۱۴۰	۸,۵۵۸,۶۱۶		سود سپرده‌های ارزی
۳۶۳,۳۲۸,۲۷۷	۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱		جمع هزینه سود سپرده ها
۴۰,۸۳۷,۲۴۹	۱۸,۸۹۳,۱۸۴	۱۳-۵	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳-۲-۲-۱ سهم بانک از درآمدهای مشاع
سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	۱۴۰۱
۳۰۴,۷۴۹,۷۷۴	۸۷۴,۶۰۱,۷۰۰	۳۴,۸۴	۱۴۰۱
۱۱۳,۵۶۳,۹۵۸	۵۳۵,۳۴۱,۵۸۵	۲۱,۲۱	۱۴۰۰

۱۳-۲-۲-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گزاران و بانک

توضیحات	۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۲,۰۸۹,۳۲۲,۶۱۵	۵,۳۰۲,۳۵۹,۶۷۷	۱۳-۲-۲-۱
میانگین ۵۲ هفته ای	۲,۷۴۸,۶۵۶,۸۹۲	۳,۸۳۶,۹۳۷,۱۳۲	۱۳-۲-۲-۲
میانگین ۵۲ هفته ای	(۳۱۴,۷۶۲,۳۰۷)	(۴۴۷,۲۴۳,۶۵۶)	۱۲-۱
	(۲,۴۳۳,۸۹۴,۵۸۵)	(۳,۳۸۹,۶۹۳,۴۶۶)	
	<u>۶۵۵,۳۲۸,۰۳۰</u>	<u>۱,۸۱۲,۷۶۶,۲۱۱</u>	

سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مرازه منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۳-۲-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	اقدام مصارف مشاع
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲,۶۲۵,۰۴۵,۶۳۱	۴,۲۵۲,۲۰۷,۵۵۳	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
	۱۶۲,۶۱۲,۹۱۸	۴۹۶,۷۵۷,۸۳۷	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
	۳۰۱,۵۶۴,۰۶۶	۴۵۳,۴۹۴,۲۸۷	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
	<u>۳,۰۸۹,۲۲۲,۶۱۵</u>	<u>۵,۲۰۲,۴۵۹,۶۷۷</u>	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۱-۳-۲-۲-۲- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده های سرمایه گذاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱,۲۹۸,۲۸۸,۷۳۸	۱,۶۲۶,۷۵۳,۸۴۷	سپرده های کوتاه مدت عادی
	۴,۹۴۱,۶۰۵	۵,۸۲۰,۸۳۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
	۶۴۹,۹۷۴,۷۲۲	۱,۰۸۷,۷۴۳,۲۵۵	گواهی سپرده
	۲۸۸,۸۶۷,۹۹۲	۲۸۵,۰۴۶,۵۷۷	یکساله
	۵۰,۵۷۱,۵۱۰	۸۲۲,۱۱۹,۷۶۷	دو ساله
	۰	۶,۴۶۳,۸۰۳	سه ساله
	۲,۱۰۸	۳۱۶	پنج ساله
	۱,۰۱۰,۳۱۶	۲,۹۸۸,۷۱۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و سایر موسسات اعتباری
	<u>۲,۷۴۸,۶۵۶,۸۹۲</u>	<u>۳,۸۳۶,۹۳۷,۱۲۲</u>	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۱-۳-۳- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۱ بر اساس صورتجلسه ۱۴۰۰/۱۰/۲۰ که حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بوده، محاسبه شده است.

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

۱-۳-۳-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ-درصد	
۴۳,۱۲۹,۰۲۱	۳	۴۳,۱۲۹,۰۲۱	۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۶۲,۱۷۱	۳	۱۶۲,۱۷۱	۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳۶,۳۷۳,۶۳۰	۳	۳۶,۳۷۳,۶۳۰	۳	یکساله
۲۱,۷۶۳,۸۶۳	۳	۲۱,۷۶۳,۸۶۳	۳	دو ساله
۱۷۲,۴۴۹	۳	۱۷۲,۴۴۹	۳	سه ساله
۸	۳	۸	۳	پنج ساله
۸۹,۶۶۲	۳	۸۹,۶۶۲	۳	سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
<u>۱۰۱,۶۹۰,۸۰۴</u>		<u>۱۰۱,۶۹۰,۸۰۴</u>		جمع حق الوکاله ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
<u>۷۳,۰۱۶,۸۳۸</u>		<u>۷۳,۰۱۶,۸۳۸</u>		جمع حق الوکاله ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۱۳- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری

گروه	بانک		گروه	
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
سپرده‌های کوتاه‌مدت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه‌مدت	۶۶,۷۶۴,۹۹۹	۷۷,۱۹۸,۱۹۲	۶۶,۷۶۴,۹۹۹	۷۷,۱۹۸,۱۹۲
کوتاه‌مدت ویژه	۶۰,۹,۳۶۶	۱۰,۰۱,۴۳۳	۶۰,۹,۳۶۶	۱۰,۰۱,۴۳۳
سپرده‌های بلندمدت	۴۵,۰۹۸,۹۵۷	۴۸,۰۴۷,۶۲۰	۴۲,۹۱۴,۲۵۵	۴۶,۳۷۵,۷۳۴
یک ساله	۹۱,۷۸۸,۲۵۲	۱۴۸,۷۵۱,۳۰۸	۹۱,۷۸۸,۲۵۲	۱۴۸,۷۵۱,۳۰۸
دو ساله	.	۹۹,۰۴۱	.	۹۹,۰۴۱
سه ساله	۲۳۷	.	۲۳۷	.
پنج ساله	۱۰,۷,۲۸۲,۸۱۷	۱۷۸,۲۳۴,۸۷۵	۱۰,۷,۲۸۲,۸۱۷	۱۷۸,۲۳۴,۸۷۵
چهارم سپرده	۲۱۱,۵۴۴,۵۲۶	۴۵۴,۲۲۳,۸۸۱	۲۰۹,۳۵۹,۸۲۵	۴۵۲,۵۵۱,۹۹۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۲,۳۶۲	.	۲,۳۶۲	.
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری	۲۱۱,۵۴۷,۸۸۹	۴۵۴,۲۲۳,۸۸۱	۲۰۹,۳۶۲,۱۸۸	۴۵۲,۵۵۱,۹۹۴

۵-۱۲- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه گذاری

یادداشت	بانک	
	۱۴۰۰	۱۴۰۱
سود قطعی متعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری	۲۵۲,۳۸۵,۱۳۸	۴۷۲,۱۱۷,۰۶۵
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه گذاری	(۳۱۱,۵۴۷,۸۸۹)	(۴۵۴,۲۲۳,۸۸۱)
	۴۰,۸۳۷,۲۴۹	۱۸,۸۹۳,۱۸۴

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۵,۹۰۶,۰۵۵	۴۱۸,۲۳۶,۰۶۱	۱۴-۱ فروش ارز توسط شرکت صرافتی ملت
۳,۰۳۹,۱۵۴	۱,۹۴۷,۰۳۹	فروش کالا
۶۲,۸۲۲,۲۵۷	۷۱,۸۸۳,۷۳۰	درآمد ارائه خدمات
<u>۳۸۱,۷۶۷,۴۶۶</u>	<u>۴۹۲,۰۶۶,۸۳۰</u>	

۱۴-۱- براساس دستورالعمل بانک مرکزی مبنی بر خرید و فروش ارز در شبکه صرافتی‌های مجاز، صرافتی‌های دارای مجوز می‌توانند 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.

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

گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۶,۴۹۱	۳۱۱,۹۱۵	مواد مصرفی
۱,۰۴۰,۲۰۱	۱۹۶,۱۲۶	دستمزد مستقیم
۲,۳۱۷,۳۰۵	۱۵۳,۰۱۶	سربار تولید
۱۰۱,۳۸۶	(۵۰,۹۷)	هزینه‌های جذب نشده در تولید
<u>۳,۸۸۵,۳۸۴</u>	<u>۶۵۵,۹۵۹</u>	جمع هزینه‌های تولید
۱۸,۵۴۲	۳۸۳,۵۰۱	کاهش در موجودی‌های در جریان ساخت
<u>۳,۹۰۳,۹۲۶</u>	<u>۱,۰۳۹,۴۶۱</u>	بهای تمام شده تولید
۲۶,۹۳۰	۰	خرید کالای ساخته شده
(۳۰,۵۱۵)	(۷۸,۶۱۳)	افزایش موجودی‌های ساخته شده
<u>۳,۹۰۰,۳۴۱</u>	<u>۹۶۰,۸۴۹</u>	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۵۲,۹۱۲,۳۹۰	۶۳,۹۱۶,۵۰۹	بهای تمام خدمات ارائه شده
<u>۳۱۲,۵۱۱,۰۰۷</u>	<u>۴۱۴,۱۳۳,۹۷۱</u>	۱۴-۱ بهای تمام شده ارز فروش رفته
<u>۳۶۹,۳۲۳,۷۳۸</u>	<u>۴۷۹,۰۱۱,۳۲۹</u>	

۱۵-۱- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده مربوط به شرکتهای زیرمجموعه هلدینگها می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۶- درآمد کارمزد

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۴۹۳,۱۳۲	۱۷,۷۱۹,۵۸۱	۹,۴۹۳,۱۳۲	۱۷,۷۱۹,۵۸۱	۱۶-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۳,۷۶۸,۰۶۹	۷,۵۲۳,۳۰۷	۳,۷۶۸,۰۶۹	۷,۵۲۳,۳۰۷		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۷,۶۲۷,۹۵۳	۱۴,۶۳۴,۲۶۷	۷,۶۲۷,۹۵۳	۱۴,۶۳۴,۲۶۷	۱۶-۲	ضمانتنامه‌های صادره
۶۴۲,۶۱۵	۶۳۶,۳۷۰	۶۴۲,۶۱۵	۶۳۶,۳۷۰		کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۲۴۳,۷۹۲	۹۱,۵۰۴	۲۴۳,۷۹۲	۹۱,۵۰۴		کارمزد قبوض دریافتی
۲,۴۱۰,۴۱۱	۲,۹۰۹,۴۸۰	۲,۴۱۰,۴۱۱	۲,۹۰۹,۴۸۰		حواله‌های بانکی
۳,۱۲۶,۵۴۳	۴,۲۵۸,۵۸۰	۳,۱۲۶,۵۴۳	۴,۲۵۸,۵۸۰		کارمزد خدمات بیمه ای
۷۷۵,۲۳۰	۸۴۲,۳۹۸	۷۷۵,۲۳۰	۸۴۲,۳۹۸		بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان
۲,۲۴۰,۲۱۰	۲,۸۴۸,۹۰۸	۲,۲۴۰,۲۱۰	۲,۸۴۸,۹۰۸		کارمزد کارت اعتباری
۹,۴۰۶,۱۵۵	۱۲,۱۴۳,۳۲۵	۹,۴۰۶,۱۵۵	۱۲,۱۴۳,۳۲۵		طرح شتاب
۲۳۲,۸۲۷	۲۱۶,۹۵۸	۲۳۲,۸۲۷	۲۱۶,۹۵۸		کارمزد سوء اثر
۲,۳۳۲,۵۱۹	۳,۴۴۶,۸۱۰	۲,۳۳۲,۵۱۹	۳,۴۴۶,۸۱۰		کارمزد کارشناسی طرحها
۹۴۳,۰۰۹	۲,۱۷۵,۴۴۰	۹۴۳,۰۰۹	۲,۱۷۵,۴۴۰		کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی
۳۶,۵۸۶	۱,۴۲۷,۴۶۳	۳۶,۵۸۶	۱,۴۲۷,۴۶۳		کارمزد خدمات ارزی
۶۵۰,۹۰۴	۸۹۱,۱۳۰	۶۵۰,۹۰۴	۸۹۱,۱۳۰		کارمزد عملیات
۳,۳۰۱,۳۳۴	۹,۱۲۴,۵۰۱	۳,۳۰۱,۳۳۴	۹,۱۲۴,۵۰۱	۱۶-۳	کارمزد اوراق
۴۱۵,۵۸۶	۲,۵۹۳,۲۰۲	۴۴۸,۷۱۶	۲,۶۸۶,۲۳۶	۱۶-۴	سایر خدمات
۴۷,۶۴۶,۸۷۵	۸۳,۴۹۳,۲۲۴	۴۷,۶۸۰,۰۰۵	۸۳,۵۸۶,۲۵۸		جمع درآمد کارمزد

۱۶-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۴۹۳,۱۶۷	۱۷,۷۱۹,۵۹۷	۹,۴۹۳,۱۶۷	۱۷,۷۱۹,۵۹۷	۱۶-۲	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۳۵)	(۱۶)	(۳۵)	(۱۶)		هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه
۹,۴۹۳,۱۳۲	۱۷,۷۱۹,۵۸۱	۹,۴۹۳,۱۳۲	۱۷,۷۱۹,۵۸۱		خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۶-۲- افزایش درآمد کارمزد عملیات قرض الحسنه و ضمانتنامه‌های صادره به دلیل افزایش حجم تسهیلات قرض الحسنه و افزایش صدور ضمانتنامه‌ها می‌باشد.

۱۶-۳- کارمزد مذکور بابت صرف و کسر اوراق بهادار می‌باشد.

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

۱۷- هزینه کارمزد

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۰۵۶,۲۰۶	۷,۸۳۸,۰۸۹	۷,۰۵۶,۲۰۶	۷,۸۳۸,۰۸۹	کارمزد طرح شتاب
۱,۱۸۵,۳۷۱	۱,۶۳۶,۶۸۱	۱,۱۸۵,۳۷۱	۱,۶۳۶,۶۸۱	کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات
۱۱,۹۹۸,۸۵۵	۱۳,۷۸۸,۹۲۵	۱۱,۹۹۸,۸۵۵	۱۳,۸۴۲,۳۴۰	کارمزد بابت POS (شاریک سهم کارتخوانها)
۵۳۸,۴۶۴	۱,۴۰۴,۸۳۰	۵۵۳,۸۵۴	۱,۴۲۸,۸۱۰	سایر
۲۰,۷۷۸,۸۹۷	۲۴,۶۶۸,۵۲۵	۲۰,۷۹۴,۲۸۷	۲۴,۷۴۵,۹۲۰	جمع هزینه کارمزد

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۸- زیان مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۳,۲۷۷,۹۷۸)	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	(۱۳,۲۷۷,۹۷۸)	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)
(۱۳,۲۷۷,۹۷۸)	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	(۱۳,۲۷۷,۹۷۸)	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)

زیان خرید و فروش ارز
خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی

۱۹- هزینه‌های اداری و عمومی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵,۰۳۷,۶۶۲	۱۷۱,۷۷۹,۲۲۵	۹۸,۸۵۴,۶۴۲	۱۷۷,۵۳۳,۴۴۳	۱۹-۱
۱۴۶,۰۴۸,۴۶۰	۱۵۰,۹۴۸,۱۱۶	۱۴۵,۶۶۰,۱۱۱	۱۵۲,۰۸۰,۹۵۷	۱۹-۲
۴,۵۴۴,۸۰۰	۵,۹۸۹,۰۶۷	۷,۳۷۲,۶۹۸	۸,۶۱۷,۱۹۰	۱۹-۳
۲۴۵,۶۳۰,۹۲۲	۳۲۸,۷۱۶,۴۰۹	۲۵۱,۸۸۷,۴۵۱	۳۳۸,۲۳۱,۵۹۰	

جمع هزینه‌های اداری و عمومی

۱۹-۱- هزینه کارکنان

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴,۸۳۲,۴۶۱	۱۰۷,۰۱۱,۷۰۶	۶۷,۶۶۸,۱۰۷	۱۱۱,۱۴۰,۳۷۷	۱۹-۱-۱
۴,۴۸۲,۱۹۵	۸,۵۴۱,۳۴۹	۴,۸۵۰,۰۶۴	۹,۲۳۳,۹۵۷	
۱۵,۳۱۴,۵۸۳	۳۵,۳۰۰,۶۳۰	۱۵,۸۲۲,۱۰۱	۳۶,۰۵۸,۰۷۹	۴۴
۳۸۰,۷۳۲	۷۸۰,۳۳۰	۴۷۹,۹۵۶	۹۵۴,۴۱۷	
۲,۷۶۴,۵۱۷	۵,۲۵۹,۷۳۷	۲,۷۶۴,۵۱۷	۵,۲۵۹,۷۳۷	
۷,۲۶۳,۱۷۴	۱۴,۸۸۵,۴۷۳	۷,۲۶۹,۸۹۷	۱۴,۸۸۶,۹۷۵	۱۹-۱-۲
۹۵,۰۳۷,۶۶۲	۱۷۱,۷۷۹,۲۲۵	۹۸,۸۵۴,۶۴۲	۱۷۷,۵۳۳,۴۴۳	

جمع هزینه‌های کارکنان

۱-۱-۱- افزایش حقوق و دستمزد سال جاری کارکنان مطابق با مصوبه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی صورت گرفته است.
 ۱-۱-۲- عمده مبلغ فوق مربوط به پرداخت‌های موردی به بازنشستگان می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹-۲- هزینه‌های اداری

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۶۵۴,۵۹۵	۶,۸۵۱,۷۴۷	۵,۶۹۸,۷۶۹	۶,۸۶۴,۰۴۲		بهداشت و درمان
۱۱,۴۹۶,۶۰۱	۱۴,۵۸۸,۲۰۷	۱۱,۶۵۳,۳۰۷	۱۴,۷۵۳,۸۳۹		خرید خدمات قراردادی
۴,۵۸۸,۹۵۶	۱۲,۳۲۷,۴۳۹	۳,۴۱۱,۸۶۰	۱۱,۱۹۹,۲۴۱	۱۹-۲-۱	هزینه پشتیبانی سامانه‌های بانکی و نرم افزاری
۳,۶۸۳,۷۶۸	۴,۰۶۱,۲۶۴	۳,۲۵۱,۳۷۲	۴,۵۴۵,۰۶۶	۱۹-۲-۲	انتشارات و تبلیغات
۱,۹۰۰,۱۲۹	۲,۵۲۸,۰۹۶	۲,۰۲۰,۶۷۹	۲,۶۴۷,۶۴۰		هزینه‌های تعمیر و نگهداری دارایی ثابت مشهود
۱۴۶,۶۹۶	۸۵۴,۷۹۷	۱۴۸,۱۵۸	۸۶۰,۳۸۱		آموزش و تحقیقات
۴,۱۴۰,۰۰۰	۱۰,۳۵۰,۰۰۰	۴,۱۴۰,۰۰۰	۱۰,۳۵۰,۰۰۰		هزینه صندوق ضمانت سپرده‌ها
۶۵۱,۱۶۴	۹۵۲,۲۳۹	۷۶۶,۰۸۱	۱,۰۶۷,۰۹۰		اجاره
۹۸,۳۱۵,۹۴۴	۵۱,۲۸۶,۷۶۱	۹۸,۳۱۵,۹۴۴	۵۱,۲۸۶,۷۶۱	۱۹-۲-۳	هزینه آگچونری
۳,۲۷۴,۷۷۸	۵,۸۵۷,۲۶۲	۳,۲۷۴,۷۷۸	۵,۸۵۷,۲۶۲		ارتباطات و مخابرات
۷۶۳,۴۹۶	۴۱۹,۸۹۷	۷۶۳,۴۹۶	۴۱۹,۸۹۷		مانسینهای حسابگری
۷۲۶,۱۲۲	۲,۰۲۸,۸۳۳	۷۷۹,۸۷۰	۲,۱۰۲,۱۹۸		انرژی و آب
۳,۶۴۲,۴۰۲	۳,۶۶۴,۹۶۱	۳,۷۱۳,۸۵۸	۳,۷۶۹,۵۶۳		ملزومات مصرفی
.	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۳-۴	مالیات جهش تولید مسکن
.	۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۳-۳	مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید
۹,۰۶۳,۸۰۹	۱۴,۱۷۶,۶۲۳	۸,۷۲۱,۹۳۶	۱۵,۳۵۷,۹۷۶	۱۹-۲-۴	سایر
۱۴۶,۰۴۸,۴۶۰	۱۵۰,۹۴۸,۱۱۶	۱۴۵,۶۶۰,۱۱۱	۱۵۲,۰۸۰,۹۵۷		جمع هزینه‌های اداری

۱۹-۲-۱- علت افزایش سرفصل فوق، افزایش نرخ قراردادهای منعقد با شرکتهای بیمانکار می‌باشد.

۱۹-۲-۲- علت افزایش سرفصل فوق، افزایش نرخ سطح عمومی قیمت‌ها و نرم افزارهای پیام رسان بانک می‌باشد.

۱۹-۲-۳- مبلغ فوق مربوط به ذخایر و پرداختهای انجام شده به صندوق بازنشستگی کارکنان می‌باشد که طبق مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، بانکهای عضو موظف به تامین کسری منابع آن می‌باشند.

۱۹-۲-۴- عمده مبلغ فوق بابت ذخیره هزینه اداری، سهم بانک بابت صندوق تامین آتیه کارکنان و جریمه مالیات عملکرد سال ۹۸ می‌باشد.

۱۹-۳- هزینه استهلاک

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۹۰۸,۰۳۴	۵,۲۸۰,۶۲۳	۶,۴۱۹,۴۶۷	۷,۵۰۷,۹۱۸	۳۵	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۶۳۶,۷۶۶	۷۰۸,۴۴۴	۹۵۳,۲۳۱	۱,۱۰۹,۲۷۲	۳۶	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۴,۵۴۴,۸۰۰	۵,۹۸۹,۰۶۷	۷,۳۷۲,۶۹۸	۸,۶۱۷,۱۹۰		جمع هزینه استهلاک

۲۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
.	.	.	۴۴,۳۳۱	۲۰-۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۲۷,۲۰۲,۸۹۵	۳۵,۹۰۲,۱۰۶	۲۶,۶۹۷,۱۶۰	۳۲,۲۲۳,۴۸۹	۲۰-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۷,۲۰۲,۸۹۵	۳۵,۹۰۲,۱۰۶	۲۶,۶۹۷,۱۶۰	۳۲,۲۶۷,۸۱۹		هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۱ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۰,۶۹۸	۱,۱۵۲,۷۴۱	۹۰۰,۶۹۸	۱,۱۵۲,۷۴۱	۲۰-۱	سود شعب خارج از کشور
۱۳۳,۱۶۵,۰۱۱	۲۳۷,۷۸۱,۶۴۸	۱۳۳,۵۵۸,۴۷۲	۲۳۸,۴۷۶,۴۸۵	۲۰-۱	سود تعمیر ارز
۶۹,۶۲۶,۵۸۴	۰	۶۹,۹۵۶,۰۴۴	۰	۲۰-۱	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
۲,۶۲۶,۰۳۳	۲,۷۹۳,۱۷۸	۲,۳۲۵,۴۶۸	۵,۱۷۴,۴۸۷	۲۱-۱	سایر
۲۰۶,۳۲۸,۳۲۶	۲۴۲,۷۲۷,۵۶۷	۲۰۷,۸۴۰,۶۸۲	۲۴۴,۸۰۳,۷۱۲		جمع سایر درآمدهای عملیاتی

۱-۱-۳ از مبلغ مذکور معادل ۱,۸۰۵ میلیارد ریال مربوط به تجدید ارزیابی مسکوکات بانک می باشد.

۲-۲ سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

گروه		بانک		۱۴۰۰		۱۴۰۱		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۴۱۳,۴۶۵	۰	۱۵,۴۱۳,۴۶۵	۰	۳۲,۶۶۲,۶۹۴	۰	۳۲,۶۶۲,۶۹۴	۰	۲۲-۱	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۵۹۰,۲۰۹,۵۷	۰	۵۹۰,۲۰۹,۵۷	۰	۹,۱۸۲,۸۶۵	۰	۹,۱۸۲,۸۶۵	۰	۲۲-۲	سود واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۰	۰	۰	۰	(۵۸۸)	۰	(۵۸۸)	۰	۲۲-۳	خالصی ریال کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
۲۱,۳۱۶,۳۳۲	۰	۲۱,۳۱۶,۳۳۲	۰	۴۱,۸۴۴,۹۷۱	۰	۴۱,۸۴۴,۹۷۱	۰		سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

بانک		بانک		۱۴۰۰		۱۴۰۱		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۱۱۲,۴۰۹	۰	۸,۱۱۲,۴۰۹	۰	۶,۲۶۱,۵۸۷	۰	۶,۲۶۱,۵۸۷	۰	۲۲-۱	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۴۳,۳۷۵	۰	۴۳,۳۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲-۲	سود واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۸,۱۵۵,۷۸۴	۰	۸,۱۵۵,۷۸۴	۰	۶,۲۶۱,۵۸۷	۰	۶,۲۶۱,۵۸۷	۰		سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شوند:

گروه

جمع	۱۴۰۰		۱۴۰۱		ریال	ریال
	ارز (فیر معالج)	میلیون ریال	ریال (معالج)	میلیون ریال		
۳۷,۴۹۷	میلیون ریال	۳۷,۴۹۷	۵۱,۳۳۴	میلیون ریال	۵۱,۳۳۴	پتروشیمی خارک
۱۵۲,۰۳۴	میلیون ریال	۱۵۲,۰۳۴	۷۸۴,۴۳۴	میلیون ریال	۷۸۴,۴۳۴	شرکت صنایع ملی مس ایران
۸۰۹,۰۳۴	میلیون ریال	۸۰۹,۰۳۴	۳,۴۷۵,۸۶۸	میلیون ریال	۳,۴۷۵,۸۶۸	فولاد مبارک اصفهان
۱۴۱,۶۱۷	میلیون ریال	۱۴۱,۶۱۷	۷۴,۵۰۷	میلیون ریال	۷۴,۵۰۷	سرمایه‌گذاری مس تاسمین
۲۷۵,۰۰۰	میلیون ریال	۲۷۵,۰۰۰	۵۶۲,۱۸۰	میلیون ریال	۵۶۲,۱۸۰	مس، صندوق بازتسهیلی
۳,۵۳۲,۱۶۷	میلیون ریال	۳,۵۳۲,۱۶۷	۴,۷۹۲,۹۱۱	میلیون ریال	۴,۷۹۲,۹۱۱	پالایش نفت اصفهان
۷۰,۷۲۳	میلیون ریال	۷۰,۷۲۳	۴۷,۳۲۵	میلیون ریال	۴۷,۳۲۵	فراپورس
۴۳۶,۹۰۵	میلیون ریال	۴۳۶,۹۰۵	۶۹,۰۵۰	میلیون ریال	۶۹,۰۵۰	بیمه البرز
۹,۵۰۰	میلیون ریال	۹,۵۰۰	۴۶,۵۳۷	میلیون ریال	۴۶,۵۳۷	سرمایه‌گذاری داروس تاسمین
۳۵,۳۶۰	میلیون ریال	۳۵,۳۶۰	۲۴,۷۸۵	میلیون ریال	۲۴,۷۸۵	اربابان سار
۲۹,۹۷۷	میلیون ریال	۲۹,۹۷۷	۱,۵۰۹	میلیون ریال	۱,۵۰۹	ایران ترانسپو
۳,۲۸۹,۲۹۶	میلیون ریال	۳,۲۸۹,۲۹۶	۵,۳۶۶,۴۷۷	میلیون ریال	۵,۳۶۶,۴۷۷	پالایش نفت بندرعباس
۱,۰۹۴,۸۲۰	میلیون ریال	۱,۰۹۴,۸۲۰	۱,۵۴۵,۳۴۹	میلیون ریال	۱,۵۴۵,۳۴۹	پالایش نفت تبریز
۵۲,۹۰۰	میلیون ریال	۵۲,۹۰۰	۱۸,۹۰۰	میلیون ریال	۱۸,۹۰۰	پتروشیمی زاگرس
.	میلیون ریال	.	۴۱,۰۰۸	میلیون ریال	۴۱,۰۰۸	گروه توسعه مالی مهر ایندکس
۹۷,۶۷۱	میلیون ریال	۹۷,۶۷۱	۳۱,۹۹۲	میلیون ریال	۳۱,۹۹۲	بیمه اتکایی اسن
۱,۷۱۱,۳۴۰	میلیون ریال	۱,۷۱۱,۳۴۰	۵,۷۵۹,۱۰۱	میلیون ریال	۵,۷۵۹,۱۰۱	آهن و فولاد بافق
۷۹,۸۵۵	میلیون ریال	۷۹,۸۵۵	۶۶۶,۴۴۰	میلیون ریال	۶۶۶,۴۴۰	صادرات خلیج فارس
۹۴,۳۳۵	میلیون ریال	۹۴,۳۳۵	۲۱۵,۴۵۳	میلیون ریال	۲۱۵,۴۵۳	فولاد الازی ایران (فولاد)
۸۶,۹۷۸	میلیون ریال	۸۶,۹۷۸	۱۸۰,۱۴۹	میلیون ریال	۱۸۰,۱۴۹	پتروشیمی تاسین (تاسیکو)
۱۳,۴۵۶	میلیون ریال	۱۳,۴۵۶	۱۳۹,۶۰۶	میلیون ریال	۱۳۹,۶۰۶	توسعه مولد نیروگاهی جهرم (زرین کلاهی سین)
۴۱۱,۷۸۹	میلیون ریال	۴۱۱,۷۸۹	۱,۰۸۳,۲۷۲	میلیون ریال	۱,۰۸۳,۲۷۲	پالایش نفت تهران
۱۲,۳۶۲,۳۵۳	میلیون ریال	۱۲,۳۶۲,۳۵۳	۲۵,۳۹۹,۳۳۸	میلیون ریال	۲۵,۳۹۹,۳۳۸	جمع نقل به صفحه بعد

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های تزییحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه

جمع	۱۴۰۰		۱۴۰۱		جمع	۱۴۰۱		جمع	ریال
	ارز (غیر مشاع)	ریال	ارز (غیر مشاع)	ریال		ارز (غیر مشاع)	ریال		
۱۲,۴۶۲,۲۵۳	•	۱۲,۴۶۲,۲۵۳	•	۱۲,۴۶۲,۲۵۳	۲۵,۳۹۹,۴۳۸	•	۲۵,۳۹۹,۴۳۸	•	۲۵,۳۹۹,۴۳۸
•	•	•	•	•	۹۰۰,۵۳	•	۹۰۰,۵۳	•	۹۰۰,۵۳
•	•	•	•	•	۶۸,۴۸۳	•	۶۸,۴۸۳	•	۶۸,۴۸۳
•	•	•	•	•	۵۵,۳۰۵	•	۵۵,۳۰۵	•	۵۵,۳۰۵
۱۴۴,۹۰۲	•	۱۴۴,۹۰۲	•	۱۴۴,۹۰۲	۳۲۱,۷۱۰	•	۳۲۱,۷۱۰	•	۳۲۱,۷۱۰
۵۷۵,۲۹۰	•	۵۷۵,۲۹۰	•	۵۶۵,۳۹۶	۵۶۵,۳۹۶	•	۵۶۵,۳۹۶	•	۵۶۵,۳۹۶
۴۹۴,۱۹۳	•	۴۹۴,۱۹۳	•	۴۸۹,۹۷۹	۴۸۹,۹۷۹	•	۴۸۹,۹۷۹	•	۴۸۹,۹۷۹
۲۶۱,۷۳۵	•	۲۶۱,۷۳۵	•	۳۳۴,۰۸۲	۳۳۴,۰۸۲	•	۳۳۴,۰۸۲	•	۳۳۴,۰۸۲
۲۱۸,۴۱۰	•	۲۱۸,۴۱۰	•	۷۱۴,۶۰۳	۷۱۴,۶۰۳	•	۷۱۴,۶۰۳	•	۷۱۴,۶۰۳
۲۱۴,۳۹۰	•	۲۱۴,۳۹۰	•	۲۷۷,۳۵۵	۲۷۷,۳۵۵	•	۲۷۷,۳۵۵	•	۲۷۷,۳۵۵
۱۰۳,۸۰۰	•	۱۰۳,۸۰۰	•	۱۲,۳۴۰	۱۲,۳۴۰	•	۱۲,۳۴۰	•	۱۲,۳۴۰
۴۰,۶۰۰	•	۴۰,۶۰۰	•	۷۲,۹۴۶	۷۲,۹۴۶	•	۷۲,۹۴۶	•	۷۲,۹۴۶
۴۲,۰۰۰	•	۴۲,۰۰۰	•	۴۴,۹۸۷	۴۴,۹۸۷	•	۴۴,۹۸۷	•	۴۴,۹۸۷
۱۱,۸۵۰	•	۱۱,۸۵۰	•	۴۶,۴۸۱	۴۶,۴۸۱	•	۴۶,۴۸۱	•	۴۶,۴۸۱
۱۰۱,۸۰۴	•	۱۰۱,۸۰۴	•	۲۶,۶۴۲	۲۶,۶۴۲	•	۲۶,۶۴۲	•	۲۶,۶۴۲
۵۷۲,۴۷۲	•	۵۷۲,۴۷۲	•	۳۴۰,۲۴۲	۳۴۰,۲۴۲	•	۳۴۰,۲۴۲	•	۳۴۰,۲۴۲
۱۵,۱۴۲,۵۹۷	•	۱۵,۱۴۲,۵۹۷	•	۳۲,۰۱۴,۲۵۳	۳۲,۰۱۴,۲۵۳	•	۳۲,۰۱۴,۲۵۳	•	۳۲,۰۱۴,۲۵۳
۱۵,۵۶۰	•	۱۵,۵۶۰	•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	۵۰,۰۲۵	۵۰,۰۲۵	•	۵۰,۰۲۵	•	۵۰,۰۲۵
۳۴,۷۶۹	•	۳۴,۷۶۹	•	۱۳,۲۵۳	۱۳,۲۵۳	•	۱۳,۲۵۳	•	۱۳,۲۵۳
•	•	•	•	۴۵,۷۴۱	۴۵,۷۴۱	•	۴۵,۷۴۱	•	۴۵,۷۴۱
•	•	•	•	۴۱,۷۲۲	۴۱,۷۲۲	•	۴۱,۷۲۲	•	۴۱,۷۲۲
•	•	•	•	۴۰,۱۷۶	۴۰,۱۷۶	•	۴۰,۱۷۶	•	۴۰,۱۷۶
•	•	•	•	۴۷,۱۷۳	۴۷,۱۷۳	•	۴۷,۱۷۳	•	۴۷,۱۷۳
•	•	•	•	۹۶,۵۳۹	۹۶,۵۳۹	•	۹۶,۵۳۹	•	۹۶,۵۳۹
•	•	•	•	۶۴,۳۱۵	۶۴,۳۱۵	•	۶۴,۳۱۵	•	۶۴,۳۱۵
۲۲۰,۵۳۹	•	۲۲۰,۵۳۹	•	۲۴۹,۴۹۵	۲۴۹,۴۹۵	•	۲۴۹,۴۹۵	•	۲۴۹,۴۹۵
۲۲۰,۸۶۸	•	۲۲۰,۸۶۸	•	۶۴۸,۴۴۰	۶۴۸,۴۴۰	•	۶۴۸,۴۴۰	•	۶۴۸,۴۴۰
۱۵,۴۱۴,۴۶۵	•	۱۵,۴۱۴,۴۶۵	•	۳۲,۰۶۲,۶۹۴	۳۲,۰۶۲,۶۹۴	•	۳۲,۰۶۲,۶۹۴	•	۳۲,۰۶۲,۶۹۴

جمع نقل از صفحه قبل
 پلی پروپیلن جنم
 پلاش نفت لاون (سوان)
 تیروشیمی سازند
 سرمایه گذاری علی ایران
 توسعه حملاتن وزارت
 بیمه آسیا
 معدنی و صنعتی چادرملو
 تیروشیمی سین
 سنگ آهن گل گهر
 تیروشیمی سرمایه گذاری ایرانیا (تیرول)
 فولاد کاوه جنوب
 تیروشیمی پارس
 سرمایه گذاری توسعه ملی (روانک)
 تیروشیمی غدیر
 سایر
 سود سهام شرکت‌ها
 صندوق سرمایه گذاری دارا الکترونیک (دارا)
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت افق ملت
 صندوق سرمایه گذاری اندروخته ملت
 صندوق سرمایه گذاری تامین آتیه ملت
 صندوق سرمایه گذاری طلوع پارس
 صندوق سرمایه گذاری سپهر خیرگان
 صندوق گنجینه داروش
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوع دوم افق اتی
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت استین یکم
 سایر صندوق‌ها
 سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری
 سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه گذاری

بانک ملت (توزیع عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بانک

	۱۴۰۰		۱۴۰۱	
	ارز (غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۴۱۹۹۹۹۸	۴۱۹۹۹۹۸
۲,۱۷۷,۴۶۲	۲,۱۷۷,۴۶۲	۲,۱۷۷,۴۶۲	۰	۰
۳۹,۶۲۶	۳۹,۶۲۶	۳۹,۶۲۶	۰	۰
۲۸,۸۹۹	۲۸,۸۹۹	۲۸,۸۹۹	۰	۰
۲,۹۷۷,۸۳۱	۲,۹۷۷,۸۳۱	۲,۹۷۷,۸۳۱	۰	۰
۱۰,۸۱,۳۵۶	۱۰,۸۱,۳۵۶	۱۰,۸۱,۳۵۶	۱,۵۱۵,۱۹۴	۱,۵۱۵,۱۹۴
۱۷۳,۳۳۳	۱۷۳,۳۳۳	۱۷۳,۳۳۳	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۹۷,۶۷۱	۹۷,۶۷۱	۹۷,۶۷۱	۰	۰
۳۹۳,۳۴۸	۳۹۳,۳۴۸	۳۹۳,۳۴۸	۰	۰
۱۴۲,۹۸۲	۱۴۲,۹۸۲	۱۴۲,۹۸۲	۳۳۱,۷۱۰	۳۳۱,۷۱۰
۰	۰	۰	۱۲۴,۶۸۴	۱۲۴,۶۸۴
۸,۱۱۲,۴۰۹	۸,۱۱۲,۴۰۹	۸,۱۱۲,۴۰۹	۶,۲۶۱,۵۸۷	۶,۲۶۱,۵۸۷
۰	۰	۰	۰	۰
۸,۱۱۲,۴۰۹	۸,۱۱۲,۴۰۹	۸,۱۱۲,۴۰۹	۶,۲۶۱,۵۸۷	۶,۲۶۱,۵۸۷

شرکت گروه مالی ملت
 پالایش نفت اصفهان
 بیمه البرز
 ایران ترانسفو
 پالایش نفت بندرعباس
 پالایش نفت تبریز
 بیمه ما
 بیمه اتکالی اسن (اتکام)
 پالایش نفت تهران
 سرمایه گذاری ملی ایران
 سایر

سود سهام شرکت‌ها
 سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری
 سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه گذاری

۱-۱-۲۲- کاهش سود سهام شرکت‌ها نسبت به سال قبل ناشی از واگذاری سهام شرکت‌های بورسی به شرکت گروه مالی ملت در طی سال میانه (زادداشت ۱-۱-۳۳).

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های تریبیجی صورتی مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲ سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

گروه

۱۴۰۰

۱۴۰۱

سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	نقداد سهام / واحد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۴۴۶,۴۸۵	۱,۷۶۸,۷۳۰	۳,۶۱۶,۴۵۰	۱,۸۴۷,۷۳۰	۶۰۵,۷۸۸,۱۴۹
۱۴۶,۷۴۴	۱۰,۸۰۰	۳,۵۸۵	۲۵۰,۵	۵۴۴,۹۰۲
۵۵۰,۷۸۳	۱,۴۵۱	۸,۹۳۱	۷,۴۸۱	۱۰۰,۵۳۵
۸۳۱,۹۴۴	۹۵۱,۹۴۴	۱,۸۴۱,۰۳۷	۹۰۹,۰۹۰	۲۷۴,۰۹۲,۴۹۴
۸۹۷,۸۵۹	(۳,۳۰۲)	۶,۷۰۲	۹,۹۰۴	۶۰۵,۳۸۸
۴۳,۳۷۷	۴۵,۱۱۱	۴۴,۷۱۷	۱۹,۵۰۶	۱۳,۱۵۰,۰۰۰
۱۱۶,۱۸۱	۱۱۰,۷۶۱	۵۳۷,۶۵۷	۴۱۶,۸۹۶	۳,۹۷۹,۸۰۶,۳۷۳
۹۳۰,۱۲	۱,۶۵۰	۲۶۸,۰۴۳	۲۶۶,۳۹۳	۳۸,۵۵۰,۰۰۰
۳۷۱,۰۱۴	۱۵۹,۰۵۰	۳۶۰,۹۶۶	۱۰۱,۹۱۵	۱,۵۰۰,۰۰۰
۷۵,۳۴۶	۴۰,۷۱۳	۵۵۰,۱۲	۱۴,۳۹۹	۳۰۰,۰۰۰
۳۱۱,۷۱۷	۱۶۸,۳۱۳	۲۰۳,۶۲۲	۳۵,۳۱۰	۷۰,۳۸۸,۹۹
.	۳۱۷,۹۰۹	۵۶۸,۸۶۴	۲۶۸,۹۵۵	۳۶۸,۹۱۳,۸۱۵
.	۶,۱۶۷	۲,۵۳۵	۱۶,۳۶۸	۵,۶۱۰,۰۰۰
۸۸,۸۱۳	۳,۰۵۴,۸۹۳	۳,۵۳۸,۳۰۴	۴۸۳,۳۱۱	۱۸,۴۸۱,۸۰۳
۳,۳۵۴	۲۳۳,۷۵۲	۳۳۱,۶۶۷	۱۰۷,۹۱۴	۵۴۹,۰۲,۳۵۲
.	۶۹,۷۸۲	۹۵,۵۱۲	۲۶,۳۳۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۴,۸۷۱	۲,۳۱۳	۶۴,۶۷۹	۶۳,۴۶۷	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۷,۵۵۰	۲۰,۷۰۸	۵۹,۰۰۹	۳۸,۳۰۰	۵۳۰,۰۰۰
۱۹۴,۳۹۰	۱۳۳,۸۳۷	۱۷۳,۹۹۲	۴۱,۱۵۵	۱۱,۵۰۰,۰۰۰
۱,۵۹۱	۱۳,۴۰۱	۱۳۵,۸۰۳	۱۳۳,۳۰۲	۴,۳۸۰,۰۰۰
۱۶۹,۶۷۴	۱۴۱,۳۳۰	۴۸۳,۳۶۳	۳۴۲,۰۳۴	۲۲,۹۹۴,۹۱۳
.	۲۴,۹۴۴	۵۸,۳۶۴	۳۳,۴۲۰	۳۲,۱۱۰,۹۶۲
.	۳۳,۳۸۰	۱۶۸,۵۳۸	۱۳۶,۳۴۹	۴,۵۷۹,۰۶۴
.	۵۹,۶۱۵	۱۶۱,۰۷۶	۱۰۱,۴۶۰	۳۰,۶۷۹,۰۰۰
.	۶۸,۱۹۰	۳۹۳,۱۱۹	۳۳۴,۹۲۹	۹۵,۴۷۸,۷۶۴
.	۳۸,۸۸۰	۴۳۳,۴۱۶	۴۰۳,۵۳۶	۱۶۶,۶۱۷,۱۷۶
۱,۳۷۳,۹۶۶	(۳۷,۸۴۶)	۵,۴۸۸,۸۱۶	۵,۵۳۶,۶۶۲	
۵,۶۳۳,۸۳۷	۷,۳۷۴,۱۴۷	۱۹,۰۵۰,۶۶۸	۱۱,۶۷۶,۵۲۱	۴,۶۷۹,۷۱۹,۹۰۴

سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مبلغ)

- فولاد مبارکه
- پالایش نفت اصفهان
- سنگ آهن ایل گهر
- صنایع ملی مس ایران
- معدنی و صنعتی چادرملو
- پالایش نفت تهران
- بیمه البر
- پتروشیمی خلیج فارس
- پتروشیمی زاگرس
- پتروشیمی فجر
- پتروشیمی سین
- توسعه مواد نیروگاهی جهرم
- شرکت فرهنگی ورزشی استقلال
- پتروشیمی پردیس
- سرمایه گذاری توسعه ملتان قزاق
- پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانلین (پترول)
- فولاد آلیاژی ایران (فولاز)
- پتروشیمی خراسان
- توسعه معدنی صنعتی صابون (کتیر)
- مس شهید باهنر (طابنر)
- پالایش نفت لاون (طاون)
- بانک تجارت
- پتروشیمی سیم
- مخابرات ایران
- بیمه اتکالی آسین
- پتروشیمی پارس
- سایر
- جمع

بانک ملت (سهاده عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱		تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سرمایه	سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۵,۴۲۳,۸۲۷	۷,۳۷۴,۱۴۷	۱۹,۰۵۰,۶۶۹	۱۱,۴۷۶,۵۲۱	۴,۴۷۹,۷۱۹,۹۰۴	
۰	۲۹,۵۲۹	۴۰,۲۰۱۱	۳۷۷,۸۸۲	۸۴,۰۵۰,۰۰۰	
۴۰,۶۰	۴۰,۹۶۰	۱,۹۳۱,۵۷۵	۱,۹۱۰,۶۱۵	۱۹۰,۹۰۱,۸۸۳	
(۳۱۱)	۲,۱۱۲	۴۵۷,۳۷۸	۴۵۵,۲۱۶	۴۵,۳۷۵,۰۰۰	
۵۱,۶۲۵	۲۷,۰۷۶	۳۰,۰۹۹۲	۲۷۲,۸۴۳	۱۸,۳۹۴,۱۲۷	
۱۱۶,۳۳۸	۳۱,۱۵۶	۶۰,۲۰۰۶	۵۷,۰۸۵۰	۱۶,۰۵۳,۵۶۰	
۱۸,۵۸۰	۳۲۳,۵۱۲	۴,۶۸۲,۱۷۶	۴,۳۸۸,۶۶۳	۳۲۹,۹۹۸,۹۷۹	
۰	۰	۶۸,۸۷۹,۶۶۴	۴۴,۰۴۶,۶۹۸	۷,۹۵۵,۸۲۶	
۰	۱۳۲,۵۱۶	۱,۹۳۱,۳۸۰	۱,۷۹۸,۸۶۴	۱۴۸,۳۲۸,۳۹۶	
۰	۴۷,۰۲۸	۱,۱۱۳,۳۶۹	۱,۰۶۵,۲۴۱	۸۶,۸۷۳,۰۱۵	
۰	۱۵۱,۶۷۰	۷۷۷,۸۵۶	۵۷۶,۳۸۶	۶,۳۶۷,۵۵۲	
۰	۸۲,۱۸۴	۲۹۲,۵۲۲	۲۱۰,۳۳۸	۱,۶۰۰,۰۰۰	
۰	۳۵۵,۶۰۸	۱,۹۱۹,۳۱۹	۱,۵۶۳,۷۱۲	۱۷,۲۵۹,۹۹۹	
۳,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	
۲,۰۹۶	۶,۴۴۷	۲۱,۴۴۷	۱۵,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	
۱,۶۹۵	۶,۶۵۲	۷۰,۳۵۲	۶۳,۶۰۱	۳,۶۲۳,۳۰۴	
۱۳,۳۸۰	۰	۰	۰	۰	
۷۰,۳۳۶	۴۱۸,۶۷۶	۵,۱۹۷	۴,۹۷۸	۱,۸۳۰,۰۰۰	
(۱,۶۶۹)	۱۰,۳,۵۹۳	۰	۰	۰	
۲۷۹,۱۳۰	۱,۸۰۸,۷۱۹	۸۳,۳۳۶,۴۹۵	۵۷,۲۱۶,۷۸۷	۸۸۴,۱۶۶,۸۴۱	
۰	۰	۰	۰	۰	
۵,۹۰۲,۹۵۷	۹,۱۸۲,۸۶۵	۱۰,۲,۳۸۷,۱۶۲	۶۸,۸۹۳,۳۰۸	۸۸۴	

جمع نقل از صفحه قبل

سود حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری - ریال (مستخرج)

صندوق سرمایه گذاری اعتماد اولین پارسین

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گمنده

صندوق سرمایه گذاری اب درآمد ثابت امین یکم

صندوق سرمایه گذاری اسلین امید

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمان

صندوق سرمایه گذاری آرای فروری زاگرس

صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت

صندوق سرمایه گذاری ثبات وستنا

صندوق سرمایه گذاری کارا

صندوق سرمایه گذاری واسطه‌گری مالی یکم

صندوق سرمایه گذاری افق ملت

صندوق پالایشی یکم

صندوق سرمایه گذاری یکم اوبد

صندوق سرمایه گذاری سهام فراز داریک

صندوق سرمایه گذاری انرا ساد پایدار

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت طاقت

صندوق فارستسکی

سایر

جمع

سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ارز (غیرمستخرج)

جمع

جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بانک

	۱۴۰۰		۱۴۰۱		
سود	سود	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)
۴۳,۳۷۵	۰	۰	۰		پالایش نفت بندر عباس
۴۳,۳۷۵	۰	۰	۰		جمع
					سود حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)
۰	۰	۰	۰		جمع
					سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ارزش (غیرمشاع)
۰	۰	۰	۰		جمع
۴۳,۳۷۵	۰	۰	۰		جمع کل

۲-۲۲- خالص زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری‌ها به شرح زیر است:

گروه

	۱۴۰۰		۱۴۰۱		
زیان	زیان	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری‌ها - ریال (مشاع)
۰	(۵۸۸)				زیان ناشی از کاهش ارزش شرکت رادین به‌ساز منطقه آزاد
۰	(۵۸۸)	۰	۰		جمع
					زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری‌ها - ارزش (غیر مشاع)
۰	۰	۰	۰		جمع
۰	(۵۸۸)	۰	۰		جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۳- هزینه های مالی

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱,۵۷۳	۵۲۱,۳۲۷	۲۲۲,۲۱۲	۹۱۹,۴۱۲
۲۳,۱۳۵,۹۶۸	۲۶,۵۹۷,۳۰۸	۲۳,۱۳۵,۹۶۸	۲۶,۵۹۷,۳۰۸
۲۳,۱۷۷,۵۴۲	۲۷,۱۱۸,۵۳۵	۲۳,۳۵۸,۱۸۰	۲۷,۵۱۶,۶۲۰

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
 سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
 جمع هزینه های مالی

۲۳-۱- مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به سپرده های ارزی بانک مرکزی بوده و افزایش آن ناشی از افزایش میانگین نرخ ارز و نرخ قرارداد است.

۲۴- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۰۴,۰۹۸	۱,۱۲۰,۰۳۹	۲,۴۳۰,۰۲۸	۱,۱۳۰,۳۷۷
۱,۷۵۸,۰۰۵	۱,۲۹۸,۸۳۴	۱,۷۵۸,۰۰۵	۱,۲۹۸,۸۳۴
.	۴۷۹,۸۸۲	.	۴۷۹,۸۸۲
۳,۷۶۲,۱۰۳	۲,۸۹۸,۷۵۵	۴,۱۸۸,۰۳۳	۲,۹۰۸,۹۹۳

سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
 سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
 سود ناشی از فروش دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

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

۱۴۰۰		۱۴۰۱		بهای تمام شده	
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۱۷,۸۰۵	۶۳۵,۵۱۴	۸۸۹,۶۶۰	۲۵۴,۱۴۶	۲۵۴,۱۴۶	زمین
۲۲۶,۱۴۱	۱۹۹,۴۲۱	۲۳۷,۵۹۲	۳۸,۱۷۱	۶۷,۸۷۱	ساختمان و تاسیسات
۵۱,۴۹۱	۵,۲۷۸	۵,۲۷۸	.	۴۰,۳۴۴	اثاثه و منصوبات
۶۷,۰۲۷	۹,۶۲۴	۹,۶۲۴	.	۷۳,۵۶۴	تجهیزات رایانه ای
۳۵	.	.	.	۳۶۵	وسایل نقلیه
۱۳۳,۹۸۰	محل کسب و پیشه (استیجاری)
۴۰۷,۶۱۹	۲۷۰,۳۰۱	۲۸۱,۸۵۷	۱۱,۶۵۶	۱۱,۶۵۶	حق الامتیاز (سرقفلی)
۲,۰۰۴,۰۹۸	۱,۱۲۰,۰۳۹	۱,۴۲۴,۰۱۲	۳۰۳,۹۷۳	۴۴۷,۹۴۶	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۴-۲ سود حاصل از فروش وثایق تملیکی

۱۴۰۰		۱۴۰۱		
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۵۸,۰۰۵	۱,۲۹۸,۸۳۴	۱۴,۳۶۶,۱۰۷	۱۳,۰۶۷,۲۷۳	۱۳,۰۶۷,۲۷۳
۱,۷۵۸,۰۰۵	۱,۲۹۸,۸۳۴	۱۴,۳۶۶,۱۰۷	۱۳,۰۶۷,۲۷۳	۱۳,۰۶۷,۲۷۳

وثایق تملیکی غیرمنقول

جمع

۲۵- سود هر سهم

۲۵-۱ مبنای محاسبه سود هر سهم

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۵,۹۴۹,۴۶۷	۴۷۷,۸۹۳,۰۹۴	۲۷۹,۵۵۹,۹۰۳	۴۸۶,۹۳۱,۰۰۲	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی
(۷۱,۶۳۵,۵۰۸)	(۱۵,۷۹۸,۱۱۳)	(۷۴,۶۴۵,۷۶۸)	(۱۸,۹۵۹,۸۴۰)	اثر مالیاتی
.	.	(۴,۲۸۴,۱۷۱)	(۴,۳۷۱,۳۴۴)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی
۲۰۴,۳۱۳,۹۵۹	۴۶۲,۰۹۴,۹۸۱	۲۰۰,۶۲۹,۹۶۴	۴۶۳,۵۹۹,۸۱۷	خالص سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
(۱۱,۲۵۹,۶۵۵)	(۱۷,۹۵۸,۱۹۳)	۲,۱۴۶,۲۷۵	۱۷,۲۳۷,۳۴۴	سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی
۴,۶۳۵,۵۰۸	۵,۴۲۳,۷۰۷	۴,۶۷۱,۶۳۶	۵,۵۰۳,۳۲۴	اثر مالیاتی
.	.	(۴۳,۸۷۲)	(۱۵۹,۱۴۳)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی
(۶,۶۲۴,۱۴۶)	(۱۲,۵۳۴,۴۸۶)	۶,۷۷۴,۰۳۹	۲۲,۵۸۱,۵۲۵	خالص سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
.	.	.	.	سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده
.	.	.	.	اثر مالیاتی
.	.	.	.	
۲۴۴,۶۸۹,۸۱۳	۴۵۹,۹۳۴,۹۰۱	۲۸۱,۷۰۶,۱۷۸	۵۰۴,۱۶۸,۳۴۶	سود خالص قبل از مالیات
(۶۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۳۷۴,۴۰۶)	(۶۹,۹۷۴,۱۳۲)	(۱۳,۴۵۶,۵۱۶)	اثر مالیاتی
.	.	(۴,۳۲۸,۰۴۳)	(۴,۵۳۰,۴۸۸)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی
۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵	۲۰۷,۴۰۴,۰۰۳	۴۸۶,۱۸۱,۳۴۲	سود خالص

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
.	.	(۹,۱۳۱,۹۹۷,۲۳۴)	(۱۷,۱۳۹,۴۸۱,۶۹۰)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۳,۸۶۸,۰۰۲,۷۷۶	۳۳۵,۸۶۰,۵۱۸,۳۱۰	میانگین موزون تعداد سهام

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۶- موجودی نقد

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق - ریال
۷,۸۱۲,۷۳۵	۱۴,۰۱۳,۳۹۴	۷,۹۲۶,۶۰۳	۱۴,۰۵۵,۳۲۵	
۵۷,۴۶۵,۹۴۶	۷۰,۶۶۱,۳۴۰	۹۲,۰۶۲,۸۴۶	۱۱۵,۳۱۹,۳۹۷	۲۶-۲ موجودی صندوق - ارز
۸,۱۱۶	۱۶,۷۵۰	۹,۲۳۳	۳۳,۳۹۱	وجوه در راه - ریال
۶۹,۸۴۶,۸۱۹	۵۲,۸۱۹,۳۳۲	۶۹,۸۴۶,۸۱۹	۵۲,۸۱۹,۳۳۲	۲۶-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۸۰,۰۴۷,۵۴۷	۲۸۶,۴۹۴,۰۲۵	۱۳۹,۸۸۸,۰۸۳	۲۴۱,۳۱۹,۴۳۶	۲۶-۴ سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	۳۰۹,۷۳۲,۵۸۳	۴۲۳,۵۳۶,۷۸۰	جمع موجودی نقد

۱- ۲۶- 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.

۲- ۲۶- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۱۶۳,۵۹۴,۰۴۹ دلار آمریکا - ۸۷,۷۲۲,۴۷۵ یورو - ۴,۴۶۸,۳۷۷ درهم امارات و معادل مبلغ ۱۰۰,۱۸۰,۱۴۴ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۵,۱۹۷,۱۴۲ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می‌باشد.

۳- ۲۶- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۱۰۹,۴۷۵	۱,۶۰۹,۱۹۷	۱۰۹,۴۷۵	۱,۶۰۹,۱۹۷	
۶۹,۷۳۷,۳۴۴	۵۱,۱۷۱,۸۱۵	۶۹,۷۳۷,۳۴۴	۵۱,۱۷۱,۸۱۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
.	۳۸,۳۱۹	.	۳۸,۳۱۹	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۶۹,۸۴۶,۸۱۹	۵۲,۸۱۹,۳۳۲	۶۹,۸۴۶,۸۱۹	۵۲,۸۱۹,۳۳۲	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۴- ۲۶- سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۴۴۲,۶۳۰	۹۴۸,۰۶۴	۱,۷۰۶,۰۲۳	۲,۴۶۳,۵۷۳	
۲۴,۸۲۷,۹۲۸	۷۹,۱۱۳,۵۵۷	۹,۹۳۲,۸۶۷	۳۲,۴۲۳,۴۶۱	۲۶-۴-۱ سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)
۱۵۴,۷۶۶,۹۸۹	۲۰۶,۴۳۲,۴۰۳	۱۲۸,۲۴۹,۱۹۳	۲۰۶,۴۳۲,۴۰۳	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۸۰,۰۴۷,۵۴۷	۲۸۶,۴۹۴,۰۲۵	۱۳۹,۸۸۸,۰۸۳	۲۴۱,۳۱۹,۴۳۶	جمع سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۴-۲۶- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی می‌باشد که در عملیات بانکی داخلی از آن استفاده می‌شود.
 ۵-۲۶- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) می‌باشد در یادداشت توضیحی مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۲۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۷-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۶۶۹,۸۵۸,۴۴۹	۷۴۵,۶۹۸,۱۶۳	۶۶۹,۸۵۸,۴۴۹	۷۴۵,۶۹۸,۱۶۳	۲۷-۳	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴۵۸,۶۱۴,۱۷۲	۳۳۱,۹۴۲,۳۸۶	۴۸۳,۲۱۷,۹۸۵	۳۵۷,۵۵۶,۴۵۹		جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
<u>۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۲۱</u>	<u>۱,۰۷۷,۶۴۰,۵۴۹</u>	<u>۱,۱۵۳,۰۷۶,۴۳۴</u>	<u>۱,۱۲۳,۲۵۴,۶۲۲</u>		

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

۲-۲۷- مطالبات از بانک مرکزی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۷-۲-۱	سپرده‌های مدتدار نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز (محدود شده)
۵۶۳,۸۴۰,۸۶۵	۶۴۸,۴۰۳,۹۰۲	۵۶۳,۸۴۰,۸۶۵	۶۴۸,۴۰۳,۹۰۲	۲۷-۲-۲	سایر مطالبات
۱۰۶,۰۱۷,۵۸۴	۱۱۷,۲۹۴,۲۶۰	۱۰۶,۰۱۷,۵۸۴	۱۱۷,۲۹۴,۲۶۰		جمع مطالبات از بانک مرکزی
<u>۶۶۹,۸۵۸,۴۴۹</u>	<u>۷۶۵,۶۹۸,۱۶۳</u>	<u>۶۶۹,۸۵۸,۴۴۹</u>	<u>۷۶۵,۶۹۸,۱۶۳</u>		

۱-۲-۲۷- معادل دلاری مبلغ فوق ۲,۶۲۰ میلیون دلار بوده که سپرده نزد بانک مرکزی کره جنوبی می‌باشد و با توجه به شرایط تحریمی به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

۲-۲۷- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل اقلام زیر می‌باشد

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۷-۲-۲-۱	تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۲۷-۲-۲-۲	برداشت شبانه از حسابها
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲۷-۲-۲-۳	ما به التفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور یا صادراتی
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۲۷-۲-۲-۴	ما به التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر
۶۸,۲۶۳,۴۹۹	۷۹,۸۰۷,۳۸۹	۶۸,۲۶۳,۴۹۹	۷۹,۸۰۷,۳۸۹		سایر مطالبات
۹۴,۰۵۵	۰	۹۴,۰۵۵	۰		
<u>۱۰۸,۴۲۶,۹۱۴</u>	<u>۱۱۹,۸۷۶,۷۵۰</u>	<u>۱۰۸,۴۲۶,۹۱۴</u>	<u>۱۱۹,۸۷۶,۷۵۰</u>	۲۷-۲-۲-۵	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۰۲۳,۹۵۲)	(۱,۱۹۷,۱۱۱)	(۱,۰۲۳,۹۵۲)	(۱,۱۹۷,۱۱۱)	۲۷-۲-۲-۶	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)		جمع سایر مطالبات از بانک مرکزی
<u>۱۰۶,۰۱۷,۵۸۴</u>	<u>۱۱۷,۲۹۴,۲۶۰</u>	<u>۱۰۶,۰۱۷,۵۸۴</u>	<u>۱۱۷,۲۹۴,۲۶۰</u>		

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲-۲۷- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی درخصوص 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.

۲-۲-۲۷- 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 ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ بانک مرکزی، وصول مبلغ مذکور مستلزم هماهنگی و اخذ مجوز لازم از دولت است که از سوی آن بانک در حال پیگیری می باشد.

۳-۲-۲۷- مبلغ ۱,۳۸۵ میلیارد ریال مابه 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 و بودجه و همچنین در اجرای مفاد بند ۴ نامه شماره ۹۶/۳۲۷۷۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۳ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی (یادداشت ۲-۲-۲۷-۶) منظور گردیده است.

۴-۲-۲۷- به استناد مصوبه شماره ۱۶۴۵۳۷/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 ۵۶,۴۱۴ میلیارد ریال بابت اصل و ۲۳,۳۹۳ میلیارد ریال سود با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است.

۵-۲-۲۷- ذخیره عمومی مطالبات از بانک مرکزی

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۸۲۸,۶۴۰	۱,۰۲۳,۹۵۲	افزایش یا کاهش طی سال
۱۹۵,۳۱۳	۱۷۳,۱۵۸	
<u>۱,۰۲۳,۹۵۲</u>	<u>۱,۱۹۷,۱۱۱</u>	مانده در پایان سال

۶-۲-۲۷- ذخیره اختصاصی مطالبات از بانک مرکزی

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	افزایش یا کاهش طی سال
.	.	
<u>۱,۳۸۵,۳۷۸</u>	<u>۱,۳۸۵,۳۷۸</u>	مانده در پایان سال

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۷,۱۵۸	۶۲۹,۶۰۲	۲۱۷,۱۵۸	۶۲۹,۶۰۲
.	.	۶۸,۱۳۱	۹۱,۳۵۷
۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۱,۶۵۲,۳۱۶	۱۳۲,۰۷۷,۲۵۳
۸۴,۴۸۱	۳۱۹,۹۳۹	۸۴,۴۸۱	۳۱۹,۹۳۹
۷,۴۰۰,۰۰۰	۸,۹۵۰,۰۰۰	۷,۴۰۰,۰۰۰	۸,۹۵۰,۰۰۰
۱۱,۶۵۴,۲۴۸	۴,۷۵۵,۵۱۹	۲۷,۹۳۷,۶۱۴	۱۶,۷۰۰,۹۸۳
۱۱۶,۷۵۷,۹۹۷	۱۳۶,۳۷۹,۹۶۲	۱۱۶,۷۵۷,۹۹۷	۱۳۶,۳۷۹,۹۶۲
۱۵۸,۱۳۵	۹۶,۹۱۱	۱۵۸,۱۳۵	۹۶,۹۱۱
۳۸,۳۷۸,۳۵۴	۶۲,۳۰۱,۶۰۳	۳۸,۳۷۸,۳۵۴	۶۲,۳۰۱,۶۰۳
۶۶۳,۹۰۹	۱۰۸,۸۶۰	۶۶۳,۹۰۹	۱۰۸,۸۶۰
۴۵۸,۶۱۴,۱۷۲	۳۳۱,۹۴۲,۳۸۶	۴۸۳,۲۱۷,۹۸۵	۳۵۷,۵۵۶,۴۵۹

سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)
سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی (محدود شده)
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)
پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود شده)
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود شده)
سود دریافتی بابت سپرده‌های ما نزد بانکها
طلب از بانکها بابت تراکنش‌های شتاب
تراکنش‌های شاپرک
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۳-۱- سپرده مدت دار ریالی بانک نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی شامل موارد زیر است:

بانک		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرار داد	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۴۰۰	۱۴۰۱					
میلیون ریال	میلیون ریال					
۲۸,۰۰۰,۰۰۰	.	-	۱۴۰۱/۱۱/۰۵	۲۱	پنج روزه	بانک شهر
۱۵,۵۰۰,۰۰۰	.	-	۱۴۰۱/۱۱/۰۵	۲۰	پنج روزه	بانک اقتصاد نوین
۲۲,۲۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۱۱/۰۵	۲۱	پنج روزه	بانک ملی
۴۵,۵۰۰,۰۰۰	۶۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۱۱/۰۵	۲۳	پنج روزه	بانک آینده
۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۱۱/۰۵	۲۳	پنج روزه	بانک ایران زمین
۶,۵۰۰,۰۰۰	.	-	۱۴۰۱/۱۱/۰۵	۲۱	پنج روزه	بانک گردشگری
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	.	-	۱۴۰۱/۱۱/۰۵	۲۱	پنج روزه	موسسه ملل
۷,۰۰۰,۰۰۰	.	-	۱۴۰۱/۱۱/۰۵	۲۰	پنج روزه	بانک کشاورزی
.	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۱۱/۰۵	۲۳	پنج روزه	بانک پاسارگاد
۳۰,۳۰۰,۰۰۰	.	-	۱۴۰۱/۱۱/۰۵	۲۰	پنج روزه	بانک رفاه کارگران
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	-	۱۴۰۱/۱۱/۰۵	۲۰	پنج روزه	بانک صادرات
۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۱۱/۰۵	۲۳	پنج روزه	بانک دی
۲۸,۰۰۰,۰۰۰	.	-	۱۴۰۱/۱۱/۰۵	۱۹,۵	پنج روزه	بانک سپه
.	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۱۱/۰۵	۲۳	پنج روزه	بانک پارسیان
۱۴,۴۰۰,۰۰۰	.	-	۱۴۰۱/۱۱/۰۵	۱۹,۵	پنج روزه	بانک تجارت
۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰					مانده مطالبات در پایان سال

۲۷-۳-۲- سپرده دیداری نزد بانکهای خارجی معادل ۵۵۱ میلیون دلار می‌باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

۲۷-۳-۳- مبلغ مذکور عمدتاً به صورت روزانه تسویه می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۶- مطالبات از دولت

بانک		۱۴۰۱		۱۴۰۰	
خالص	مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مطالبات مشکوک الوصول
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۶۹,۶۵۶,۶۱۶	(۱,۴۲۱,۷۲۴)	۹۳,۳۵۹,۸۴۵	(۱,۴۲۱,۷۲۴)	۹۳,۳۵۹,۸۴۵	(۱,۴۲۱,۷۲۴)
۹۰,۳۲۶,۴۴۵	(۱,۶۸۳,۶۲۶)	۱۱۰,۵۵۸,۱۲۹	(۱,۶۸۳,۶۲۶)	۱۱۰,۵۵۸,۱۲۹	(۱,۶۸۳,۶۲۶)
۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	(۳,۱۰۵,۳۵۰)	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	(۳,۱۰۵,۳۵۰)	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	(۳,۱۰۵,۳۵۰)
سود و کارمزد	سود سالهای آتی	سود و وجه التزام	ماده سود و کارمزد دریافتی	ماده سود و کارمزد دریافتی	ماده اصل
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۱۸,۶۴۶,۷۶۹)	(۱۳۳,۹۸۳,۹۲۱)	۲۸۸,۱۸۰,۰۴۳	۱۶۳,۵۲۲,۰۰۹	۲۱۷,۵۹۴,۳۱۶	۲۱۷,۵۹۴,۳۱۶
(۹۷,۳۴۰,۰۸۸)	۰	۰	۰	۴۶,۰۵۹,۸۳۵	۴۶,۰۵۹,۸۳۵
(۱۱۵,۹۸۶,۸۵۷)	(۱۳۳,۹۸۳,۹۲۱)	۰	۱۹۲,۳۴۰,۰۵۲	۲۶۳,۶۵۴,۰۵۱	۲۶۳,۶۵۴,۰۵۱
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع

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

۱۴۰۱/۱۷/۲۹	سود و کارمزد	سود سالهای آتی	سود و وجه التزام <th>ماده سود و کارمزد دریافتی <th>ماده اصل </th></th>	ماده سود و کارمزد دریافتی <th>ماده اصل </th>	ماده اصل
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴۶,۰۵۹,۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۴۶,۰۵۹,۸۳۵
۲۱۷,۵۹۴,۳۱۶	۰	۰	۰	۰	۲۱۷,۵۹۴,۳۱۶
۱۹۲,۳۴۰,۰۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۹۲,۳۴۰,۰۵۲
۴۵۵,۹۹۴,۱۰۲	۰	۰	۰	۰	۴۵۵,۹۹۴,۱۰۲
(۱۳۳,۹۸۳,۹۲۱)	۰	۰	۰	۰	(۱۳۳,۹۸۳,۹۲۱)
(۱۱۵,۹۸۶,۸۵۷)	۰	۰	۰	۰	(۱۱۵,۹۸۶,۸۵۷)
۲۰۷,۰۲۳,۳۲۴	۰	۰	۰	۰	۲۰۷,۰۲۳,۳۲۴
(۳,۱۰۵,۳۵۰)	۰	۰	۰	۰	(۳,۱۰۵,۳۵۰)
۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۰	۰	۰	۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴
۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰

تسهیلات اعطایی به تقسیم دولت
تسهیلات اعطایی به تسهیلات دولت
سود و کارمزد دریافتی
جمع ناخالص مطالبات از دولت
کسر می‌شود:

سود سال‌های آتی
سود و کارمزد منوق
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره
مطالبات مشکوک‌الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۱/۱۷/۲۹
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۱		۱۴۰۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود و کارمزد وجه التزام سواق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشتری مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳,۴۳۰,۲۱۲	۶۹,۳۴۸,۴۴۵	(۱۰,۵۶۰,۶۸)	۷۰,۳۰۴,۵۱۳	۰	۰	۰	۴۰,۳۹۰,۴۰۶	۴۵۹۵,۴۴۶	۶۱,۷۷۹,۶۶۱
۲۹۰,۷۰۳,۷۴۴,۴۷۶	۳,۴۰۷,۵۶۶,۸۲۰	(۵۱,۸۹۱,۵۷۶)	۳,۴۵۹,۳۳۸,۳۹۶	۰	۰	۰	۵,۹۶۸,۵۷۲	۱,۲۱۱,۳۰۶,۳۴۵	۲,۲۴۲,۱۶۳,۳۷۹
۲۱۲,۶۳۳,۴۴۸	۴۰۶,۷۴۵,۵۳۸	(۶,۱۹۴,۰۹۴)	۴۱۲,۹۳۹,۶۳۳	۰	۰	۰	۱,۴۱۱,۲۶۴	۱۱۴,۷۱۲,۰۸۵	۲۹۶,۸۱۶,۳۸۴
۲,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۲,۸۸۲,۶۴۰,۸۰۴	(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	۲,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	۰	۰	۰	۱۱,۴۰۹,۲۴۲	۱,۳۳۰,۶۱۳,۸۷۵	۲,۶۰۰,۷۵۹,۴۴۴

مشارکت مدنی
 تسهیلات اعطایی به از
 همکاران بابت اوراق مشارکت
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات
 و اشخاص دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۴۰۴,۵۱۳	.	.	.	۷۰,۴۰۴,۵۱۳	مشارکت مدنی
۳,۴۵۹,۴۳۸,۳۹۶	.	.	.	۳,۴۵۹,۴۳۸,۳۹۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۱۲,۹۳۹,۶۳۳	.	.	.	۴۱۲,۹۳۹,۶۳۳	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	.	.	.	۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	کسر می شود:
.	سود سال های آتی
.	سود و کارمزد معوق
.	وجوه دریافتی بابت مضاربه
.	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	.	.	.	۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	.	.	.	(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	.	.	.	۲,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲,۲۶۲,۳۳۸,۱۳۶	.	.	.	۲,۲۶۲,۳۳۸,۱۳۶	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

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

۱۴۰۰			۱۴۰۱		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱,۰۱۴,۵۸۵	.	۴۱,۰۱۴,۵۸۵	۴۹,۶۹۵,۵۰۵	.	۴۹,۶۹۵,۵۰۵
۸,۶۸۰,۹۱۹	.	۸,۶۸۰,۹۱۹	۹,۴۴۶,۲۳۴	.	۹,۴۴۶,۲۳۴
۴۹,۶۹۵,۵۰۵	.	۴۹,۶۹۵,۵۰۵	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	.	۵۹,۱۴۱,۷۳۸

مانده در ابتدای سال
افزایش یا کاهش طی سال
مانده در پایان سال

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۲۹- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۴۰۰	۱۴۰۱				
جمع ناخالص	جمع ناخالص	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۸۳,۶۴۱,۸۶۰	۱,۶۸۴,۴۲۰,۲۰۸	.	.	.	۱,۶۸۴,۴۲۰,۲۰۸
۹۷۶,۲۸۱,۷۵۸	۱,۵۰۰,۴۴۰,۳۱۸	.	.	.	۱,۵۰۰,۴۴۰,۳۱۸
۴۹۱,۶۲۴,۰۷۳	۲۷۴,۵۷۷,۸۷۰	.	.	.	۲۷۴,۵۷۷,۸۷۰
۲,۹۵۱,۵۴۷,۶۹۲	۳,۴۵۹,۴۳۸,۳۹۶	.	.	.	۳,۴۵۹,۴۳۸,۳۹۶

منابع داخلی

صندوق توسعه ملی

سندیکایی - صندوق توسعه ملی

۳-۲۹-۱- تسهیلات اعطایی از محل منابع داخلی، مربوط به صندوق انرژی و شامل موارد ذیل می باشد:

تسهیلات از محل صندوق انرژی شامل ۵,۱۹۰ میلیون یورو (اعطایی طی سنوات ۸۹الی ۹۲) اصل تسهیلات اعطایی به شرکتهای ملی نفت ایران و ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران است.

مبلغ اعطایی به شرکت ملی نفت ایران از محل منابع صندوق انرژی به میزان ۳,۷۱۴ میلیون یورو است. مبلغ ۷۴۵ میلیون یورو از این بدهی تا پایان سال ۱۴۰۱ طی دو فقره توافقنامه تسویه گردیده است. شایان ذکر است که تسهیلات مذکور وفق قوانین بودجه سنواتی تا پایان سال ۱۴۰۲ استمهال گردیده است. مانده بدهی شرکت ملی نفت ایران در پایان اسفند ماه ۱۴۰۱ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۳,۴۰۹ میلیون یورو معادل ۹۰۳,۳۹۹ میلیارد ریال و سود تسهیلات مبلغ ۱,۹۹۶ میلیون یورو معادل ۵۲۹,۰۰۷ میلیارد ریال می باشد. وثیقه ارائه شده به بانک بابت نامه شماره م ع/ ۲۲۸۶۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۲ با امضای معاون محترم وزیر و مدیرعامل وقت شرکت مذکور، مبنی بر اینکه "بانک ملت حق دارد که مطالبات خود را از هرگونه حساب یا حسابهای شرکت ملی نفت ایران اعم از ارزی یا ریالی نزد هر یک از بانکها بدون طی هرگونه تشریفات قضایی و اداری رأسا برداشت و تهاثر نمایند" می باشد.

مبلغ اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران از محل منابع صندوق انرژی به مبلغ ۱,۴۷۶ میلیون یورو می باشد. این تسهیلات وفق قوانین بودجه سنواتی تا پایان سال ۱۴۰۲ استمهال گردیده است طی سال جاری مبلغ ۶۸۷ میلیون یورو از مطالبات وصول گردیده و مانده بدهی این شرکت در پایان اسفند ماه ۱۴۰۱، بابت اصل تسهیلات مبلغ ۶۱۳ میلیون یورو معادل ۱۶۲,۵۷۱ میلیارد ریال و بابت سود تسهیلات مبلغ ۲۳۷ میلیون یورو معادل ۸۹,۴۴۳ میلیارد ریال می باشد. تعهدنامه شماره ۱۳۴۲۱۳-۹۲/۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۷ با امضای معاون محترم وزیر و مدیرعامل همچنین مدیر امور مالی وقت شرکت مذکور، بابت بازپرداخت اصل و متفرعات تسهیلات دریافتی از محل منابع صندوق انرژی بعهده شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران می باشد.

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

نام شرکت	تاریخ اعطا	تاریخ اولین قسط	تاریخ آخرین قسط	اصل تسهیلات	سود و کارمزد دریافتی	جریمه	جمع
				معادل دلاری	معادل دلاری	معادل دلاری	معادل دلاری
نفت و گاز پتروسینا آریا	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۸۱۲,۳۴۶,۱۴۷	۹۷۳,۸۴۵,۳۱۹	۱۳,۶۰۹,۸۶۱	۲,۷۹۹,۷۰۱,۳۲۷
مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۶۴۳,۶۱۷,۹۳۸	۸۶۳,۷۹۰,۱۱۹	۱۰,۴۵۲,۹۷۶	۲,۵۱۷,۸۶۱,۰۳۳
پترو پالیدر ایرانیان	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۳	۱۴۰۰/۰۸/۳۰	۱۴۰۴/۰۸/۳۰	۴۹۹,۰۳۱,۹۰۳	۲۲۲,۸۳۶,۴۴۲	.	۷۲۱,۸۵۸,۳۴۵
نفت و گاز سیای کنگان (سندیکایی)	۱۴۰۰ الی ۱۳۹۵	۱۴۰۱/۰۶/۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۰	۷۹۲,۸۵۴,۸۶۴	۳۳۱,۱۷۸,۰۷۹		۱,۱۲۴,۰۳۲,۹۴۳
جمع بدهی شرکتهای دولتی از محل صندوق توسعه دولتی - دلار				۴,۷۴۷,۷۴۰,۸۵۲	۲,۳۹۱,۶۴۹,۹۵۹	۲۴,۰۶۲,۸۲۷	۷,۱۶۳,۴۵۳,۶۴۸
معادل ریالی بدهی شرکتهای دولتی از محل صندوق توسعه ملی - میلیون ریال				۹۸۰,۰۷۲,۸۲۰	۵۱۴,۳۹۸,۹۲۵	۵,۹۶۸,۵۷۲	۱,۵۰۰,۴۴۰,۳۱۸

۳-۲۹-۴- بدهکاران بابت اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت ارزی بازخرید شده نفت و گاز پارس است و شامل ۱,۱۲۰ میلیون یورو اصل، ۴۳۳ میلیون یورو سود و ۵ سیلیون یورو جریمه سی باشد. بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ فیما بین بانک و شرکت ملی نفت ایران، پیگیری لازم جهت وصول مطالبات در حال انجام است.

وزارت فلت (سویا) عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۹-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۰				۱۴۰۱			
	جمع	جمع	کسر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۶ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	بیشتر
میلون ریال								
۲,۶۲۶,۴۲۱,۰۶۸	۱,۰۸۷,۵۴۷,۹۱۴	۱,۰۴۵,۰۶۰,۸۸۰	۰	۰	۴۲,۴۸۷,۰۳۴	۰	۰	۰
۵۱۸,۵۴۲,۰۱۲	۲,۷۶۲,۸۱۵,۵۴۷	۲,۷۲۴,۸۹۸,۰۸۸	۰	۰	۲۷,۹۱۷,۴۷۹	۰	۰	۰
۱,۶۸,۰۵۰,۵۶۰	۹۲,۴۱۹,۰۶۱	۹۲,۴۱۹,۰۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۳۱۳,۰۳۳,۶۴۰	۲,۹۱۴,۷۸۲,۵۴۲	۲,۸۷۲,۳۷۸,۰۲۹	۰	۰	۷۰,۴۰۴,۵۱۳	۰	۰	۰
(۴۹,۶۹۵,۵۰۵)	(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	(۵۸,۰۸۵,۶۷۰)	۰	۰	(۱,۰۵۶,۰۶۸)	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۸۸۲,۶۴۰,۸۰۴	۳,۸۱۴,۳۹۲,۳۵۹	۰	۰	۰	۶۹,۳۴۸,۴۴۵	۰	۰	۰
۲,۲۶۲,۳۳۸,۱۳۶	۲,۲۶۲,۳۳۸,۱۳۶	۲,۲۶۲,۳۳۸,۱۳۶	۰	۰	۴۲,۳۳۰,۳۱۲	۰	۰	۰

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
 قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

۱۴۰۱/۱۷/۲۹

۱۴۰۰/۱۷/۲۹

۲۹-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

خالص	۱۴۰۰		۱۴۰۱	
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلون ریال				
۴۲,۴۳۰,۳۱۲	(۶۶۱,۳۷۴)	۴۴,۰۹۱,۵۸۵	۶۹,۳۴۸,۴۴۵	(۱,۰۵۶,۰۶۸)
۳۱۲,۶۳۳,۴۴۸	(۴,۷۶۰,۹۱۵)	۳۱۷,۳۹۴,۳۶۳	۴۰۶,۷۳۵,۵۳۸	(۶,۱۹۴,۰۹۴)
۲,۹۰۷,۳۷۲,۴۷۶	(۴۴,۳۷۳,۳۱۵)	۲,۹۵۱,۵۴۷,۶۹۲	۳,۴۰۷,۵۴۴,۸۲۰	(۵۱,۸۹۱,۵۷۶)
۲,۳۶۴,۳۳۸,۱۳۶	(۴۹,۶۹۵,۵۰۵)	۲,۳۱۳,۰۳۳,۶۴۰	۲,۸۸۲,۶۴۰,۸۰۴	(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)
۰	۰	۰	۰	۰
۲,۳۶۴,۳۳۸,۱۳۶	(۴۹,۶۹۵,۵۰۵)	۲,۳۱۳,۰۳۳,۶۴۰	۲,۸۸۲,۶۴۰,۸۰۴	(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)

تضمین دولت

قرار دادهای لازم الاجرا

تضمین نامه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۲۹- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				اصل تسهیلات اعطایی
۴۰,۳۴۷,۴۵۸	۱,۹۸۲,۴۶۸,۶۶۸	۲۳۶,۵۱۳,۵۱۹	۲,۲۶۰,۳۲۹,۶۴۴	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹,۹۰۰,۰۰۰	۲۴,۹۰۰,۰۰۰	اعطایی طی سال
(۳,۵۶۷,۷۹۷)	(۱۲۲,۰۴۹,۹۳۱)	۰	(۱۲۵,۶۱۷,۷۲۷)	وصولی طی سال
۰	۳۸۰,۷۴۴,۷۴۲	۵۰,۴۰۲,۷۶۵	۴۳۱,۱۴۷,۵۰۷	تاثیر تسعیر طی سال
۶۱,۷۷۹,۶۶۱	۲,۲۴۲,۱۶۲,۴۷۹	۲۹۶,۸۱۶,۲۸۴	۲,۶۰۰,۷۵۹,۴۲۴	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
				فرع تسهیلات اعطایی
۳,۷۴۴,۱۲۷	۹۶۸,۰۷۹,۰۲۴	۸۰,۸۸۰,۸۴۵	۱,۰۵۲,۷۰۳,۹۹۶	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۰,۲۲۰,۳۴۳	۱۰۷,۷۱۳,۳۱۱	۲۷,۵۲۳,۴۴۵	۱۴۵,۴۵۷,۰۹۹	افزایش طی سال
(۵,۳۳۹,۶۱۹)	(۶۵,۲۲۴,۴۷۹)	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۲,۵۶۴,۰۹۷)	وصولی طی سال
۰	۲۰۶,۷۰۷,۰۶۱	۱۹,۷۱۹,۰۵۹	۲۲۶,۴۲۶,۱۲۱	تاثیر تسعیر طی سال
۸,۶۲۴,۸۵۲	۱,۲۱۷,۲۷۲,۹۱۷	۱۱۶,۱۲۳,۳۴۹	۱,۲۴۲,۰۲۳,۱۱۸	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
				ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶۶۱,۳۷۴)	(۴۴,۲۷۳,۲۱۵)	(۴,۷۶۰,۹۱۵)	(۴۹,۶۹۵,۵۰۵)	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
(۳۹۴,۶۹۴)	(۷,۶۱۸,۳۶۱)	(۱,۴۳۳,۱۷۹)	(۹,۴۴۶,۲۳۴)	افزایش یا کاهش طی سال
(۱,۰۵۶,۰۶۸)	(۵۱,۸۹۱,۵۷۶)	(۶,۱۹۴,۰۹۴)	(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
				خالص تسهیلات اعطایی
۴۳,۴۳۰,۲۱۲	۲,۹۰۷,۲۷۴,۴۷۶	۳۱۲,۶۲۳,۴۴۸	۲,۲۶۲,۳۲۸,۱۳۶	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۶۹,۳۴۸,۴۴۵	۳,۴۰۷,۵۴۶,۸۲۰	۴۰۶,۷۴۵,۵۳۸	۳,۸۸۲,۶۴۰,۸۰۴	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۲۹-۲۹-۱ گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتخابی دولتی

جمع	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و مسکوک پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۴۲,۶۸۳,۰۳۵	۷۶,۳۳۲,۳۸۷	۹۶۳,۰۳۶,۵۲۵	۲,۳۱۴,۱۲۳
۱۴۰,۵۶۷,۳۸۹	۲۶,۷۹۸,۰۷۹	۱۰۷,۷۱۳,۳۱۱	۶۰,۵۵,۸۹۹
(۷۷,۸۰۹,۳۸۹)	(۷,۸۹۷,۷۹۲)	(۶۵,۱۳۷,۰۲۱)	(۴,۷۷۴,۵۷۷)
۲۲۵,۱۷۲,۹۴۱	۱۹,۴۷۹,۴۱۱	۲۰۵,۶۹۳,۵۳۰	.
۱,۳۳۰,۶۱۳,۸۷۵	۱۱۴,۷۱۲,۰۸۵	۱,۲۱۱,۳۰۶,۳۴۵	۴,۵۹۵,۴۴۶
۱۰,۰۲۰,۹۶۱	۴,۵۴۸,۴۵۷	۵,۰۴۲,۴۹۹	۴۳۰,۰۰۴
۴,۸۸۹,۸۱۰	۷۳۵,۳۶۶	.	۴,۱۶۴,۴۴۴
(۴,۷۵۴,۷۰۸)	(۴,۱۰۲,۲۰۸)	(۸۷,۴۵۸)	(۵۶۵,۰۴۲)
۱,۲۵۲,۱۸۰	۳۲۹,۶۴۹	۱۰,۱۳,۵۳۱	.
۱۱,۴۰۹,۳۴۲	۱,۴۱۱,۲۶۴	۵,۹۶۸,۵۷۲	۴۰,۲۹,۴۰۶
۱,۰۵۲,۷۰۲,۹۹۶	۸۰,۸۸۰,۸۴۵	۹۶۸,۰۷۹,۰۲۴	۳,۷۴۴,۱۲۷
۱,۳۴۲,۰۲۳,۱۱۸	۱۱۶,۱۲۳,۳۴۹	۱,۲۱۷,۲۷۴,۹۱۷	۸,۶۲۴,۸۵۲
			فرج تسهیلات اعطایی
			مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ ۱۴۰,۰۱۲/۲۹
 افزایش طی سال وصولی طی سال
 تاثیر تسعیر طی سال
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

فرج تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ ۱۴۰,۰۱۲/۲۹
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲-۲۹-۲۹-۲ در سال گذشته مبلغ ۶۰ میلیون یورو از سرفصل بدهکاران بابت اوراق مشارکت از قرار ۴۵ میلیون یورو اصل و ۱۵ میلیون یورو فرج اوراق تسویه شده، به دلیل تغییر نحوه‌ی تسویه در سال جاری از روش تسهیم به نسبت مبلغ ۴۵ میلیون یورو وصول شده از محل اصل تسهیلات به سرفصل مذکور بازگشت و کل ۶۰ میلیون یورو صرف تسویه فرج گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۲,۴۷۶,۲۴۸	۲۲۴,۷۲۸,۵۱۰	۲۴۱,۱۹۷,۱۹۴	۲۰۶,۴۰۵,۳۴۶	فروش اقساطی
۱۱۱,۵۶۲,۴۰۸	۱۷۱,۹۱۰,۱۷۱	۵۴,۰۸۲,۶۸۷	۱۴۱,۷۵۱,۷۷۵	جعاله
۱,۸۴۸,۷۶۹	۳,۲۶۵,۲۱۴	۱,۸۴۸,۷۶۹	۳,۲۶۵,۲۱۴	اجاره به شرط تملیک
۵۳۶,۷۷۶,۳۸۸	۹۲۰,۳۶۴,۰۴۲	۵۳۶,۷۷۶,۳۸۸	۹۲۰,۳۶۴,۰۴۲	سلف
۳,۹۱۵,۶۵۴	۲,۰۵۸,۲۱۹	۳,۹۱۵,۶۵۴	۲,۰۵۸,۲۱۹	مضاربه
۱۲۵,۷۹۹,۴۸۲	۲۰۵,۶۲۱,۶۰۸	۱۲۵,۷۹۹,۴۸۲	۲۰۵,۶۲۱,۶۰۸	مشارکت مدنی
۱۴۱,۲۰۱,۲۰۷	۲۸۰,۴۳۹,۵۳۶	۱۴۱,۲۰۱,۲۰۷	۲۸۰,۴۳۹,۵۳۶	خرید دین
۲,۰۹۱,۷۷۶,۰۲۰	۳,۳۱۳,۳۵۶,۲۵۷	۲,۰۹۱,۷۷۶,۰۲۰	۳,۳۱۳,۳۵۶,۲۵۷	مراجعه
۲۷۱,۴۴۱,۳۱۳	۵۸۱,۸۶۸,۳۰۴	۲۷۱,۴۴۱,۳۱۳	۵۸۱,۸۶۸,۳۰۴	قرض الحسنه
۲۲۲,۵۱۹,۴۵۱	۲۵۹,۱۳۰,۱۲۸	۲۲۲,۵۱۹,۴۵۱	۲۵۹,۱۳۰,۱۲۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۵,۸۸۰,۵۱۵	۲۳,۵۴۹,۱۰۵	۳۵,۸۸۰,۵۱۵	۲۳,۵۴۹,۱۰۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۶,۴۶۳,۲۷۶	۲۳,۷۱۵,۴۸۰	۱۶,۴۶۳,۲۷۶	۲۳,۷۱۵,۴۸۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۲,۲۸۰,۴۶۶	۱,۱۹۷,۶۶۰	۲,۲۸۰,۴۶۶	۱,۱۹۷,۶۶۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۰	۰	۱۶,۷۸۵,۶۵۴	۳۰,۹۷۷,۴۲۲	تسهیلات اعطایی بانک PIB و بانک ملت ارمنستان
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۴	۳,۷۶۱,۹۶۸,۰۷۷	۵,۹۹۳,۷۰۰,۰۹۵	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۳۰-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص گروه به شرح زیر است:

گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۴	۳۰-۲
(۶۹,۷۵۸,۷۷۴)	(۴۸,۴۸۱,۵۶۱)	۳۰-۱۰
۱۶,۷۸۵,۶۵۴	۳۰,۹۷۷,۴۲۲	
۳,۷۶۱,۹۶۸,۰۷۷	۵,۹۹۳,۷۰۰,۰۹۵	جمع

تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک

تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه

تسهیلات اعطایی PIB و بانک ملت ارمنستان

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۴۰۰		۱۴۰۱		تغییرات		توضیحات	
خالص	میلین ریال	خالص	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۲۵۲,۳۷۶,۲۲۸	۲۲۴,۷۷۸,۵۱۰	(۷۵,۳۰۹,۰۶)	۲۳۲,۲۳۲,۴۱۶	(۳۵۷,۳۷۵)	(۱۰۵,۴۲۹,۴۶۰)	۰	۳۳۱,۷۵۵,۰۱۲
۱۱۱,۵۶۲,۴۰۸	۱۷۱,۹۱۰,۱۷۱	(۳,۳۲۴,۳۵۴)	۱۷۵,۲۳۴,۵۲۵	(۳۳۹,۷۰۱)	(۲۳,۶۲۲,۴۳۶)	۰	۱۷۸,۶۵۵,۳۳۸
۱,۸۴۸,۷۶۹	۳,۲۶۵,۲۱۴	(۱۶,۰۲۴۰)	۳,۴۲۵,۴۵۴	(۱۱۷,۰۵۲)	(۳,۹۴۳,۳۷۵)	۰	۶۳۰,۸۶۳
۵۲۴,۷۷۶,۳۸۸	۹۲,۰۳۶۴,۰۴۲	(۱۵,۹۴۳,۳۶۸)	۹۳۶,۳۰۷,۴۱۱	(۳۵,۰۱۹۳)	۰	۰	۸۹۱,۰۲۵,۳۶۲
۳,۹۱۵,۶۵۴	۲,۰۵۸,۲۱۹	(۳,۵۳۷,۸۸۲)	۵,۵۹۶,۱۰۱	(۱,۱۰۸,۵۳۷)	۰	۰	۴,۵۳۰,۵۱۵
۱۲۵,۷۹۹,۴۸۲	۲,۰۵۶۲۱۶۰۸	(۱۹,۶۷۵,۶۶۷)	۲۳۲,۲۹۷,۳۷۵	(۵,۹۱۳,۵۹۱)	۰	(۷۶,۷۵۰,۷۸۶)	۱۱,۱۵۲,۱۷۰
۱۴۱,۳۰۱,۳۰۷	۷۸,۰۳۳۹,۵۳۶	(۴,۹۸۸,۴۵۷)	۷۸,۵,۳۲۷,۹۹۳	(۱۷۷,۶۶۶)	(۱۶,۲۴۱,۳۹۳)	۰	۶۹۳,۴۱۷
۲,۰۹۱,۷۷۶,۰۲۰	۳,۳۱۲,۳۵۶,۲۵۷	(۵۲,۵۱۷,۱۷۰)	۳,۳۶۵,۸۷۳,۴۳۶	(۷۹۴,۴۰۸)	(۶۲۷,۷۹۸,۸۳۵)	۰	۶,۷۹۰,۹۰۱
۲۷۱,۴۴۱,۳۱۳	۵۸۱,۵۶۸,۳۰۴	(۹,۲۰۷,۰۶۶)	۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰	(۶۱,۷۱۱)	۰	۰	۴۰,۳۸۸
۲۲۲,۵۱۹,۴۵۱	۲۵۹,۱۳۰,۱۲۸	(۳۵۲,۶۸۲,۶۸۶)	۵۱۱,۸۱۲,۶۱۴	(۶,۴۴۲,۹۹۴)	(۲۶,۱۰۳,۶۰۲)	۰	۴۹,۱۵۲,۳۳۸
۲۵۸۸۰,۵۱۵	۲۳,۵۴۹,۱۰۵	(۱۵۱,۱۳۷,۳۸۱)	۱۷۳,۶۸۶,۳۸۵	(۱,۱۴۷)	۰	۰	۳۰۰,۶۰۱۷۹
۱۶,۴۶۲,۷۶۶	۲۳,۷۱۵,۳۸۰	(۱,۳۲۹,۸۵۳)	۲۴,۹۵۵,۳۳۴	۰	۰	۰	۱,۶۸۸,۴۶۹
۲,۳۸۰,۳۶۶	۱,۱۹۷,۶۶۰	(۸۸,۳۳۸)	۱,۳۱۵,۵۹۸	۰	۰	۰	۲۲۳,۰۰۰
۳,۸۱۴,۹۳۱,۱۹۷	۶,۰۱۱,۲۰۶,۲۲۴	(۵۲۱,۹۲۵,۹۶۹)	۶,۵۳۳,۱۳۰,۲۰۳	(۱۹,۵۶۳,۵۹۲)	(۸۳۲,۱۳۹,۰۹۹)	(۷۶,۷۵۰,۷۸۶)	۸۱,۳۳۸,۶۰۹
							۷۱۱,۱۱۲۳,۹۳۰
							۶,۱۶۵,۹۱۳۱,۱۳۰

فروش اقساطی
جمله
اجاره به شرط تملیک
سلف
مشاربه
مشارکت مدنی
مشارکت مدنی
خرید دین
مراجعه
قرض الحسنه
تسهیلات اعطایی به ارز
بندکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت شده
بندکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
بندکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
بندکاران بابت اوراق مشارکت
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

- ۱-۲-۳۰- تسهیلات اعطایی به ارزش شامل مبلغ ۳,۶۲۷ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور می باشد.
- ۲-۳۰-۲- افزایش تسهیلات مرابحه و سلف به دلیل تغییر سیاست اعتباری بانک از عقود مشارکتی به عقود مبادله ای می باشد.
- ۳-۳۰-۲-۳- افزایش تسهیلات قرض الحسنه در راستای اجرای مصوبات هیئت دولت و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی در زمینه اعطای تسهیلات قرض الحسنه ازدواج، فرزندآوری، حمایت از آسیب دیدگان سیل و زلزله و... می باشد.
- ۳-۳۰-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

بانک					یادداشت
۱۴۰۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۲,۰۱۹,۱۵۱	۱۴,۳۶۷,۴۳۹	۱,۴۳۵,۶۹۴	۱,۹۷۸,۴۸۸	۳۲۴,۳۳۷,۵۲۹	فروش اقساطی
۱۹۹,۱۰۶,۶۶۰	۱,۸۶۳,۰۳۵	۱۷,۹۰۵	۸۲,۱۶۶	۱۹۷,۱۴۳,۵۵۴	جعاله
۶,۴۸۵,۸۸۱	۴۷۸,۹۶۵	۳,۹۴۵	۸,۷۴۹	۵,۹۹۴,۳۲۱	اجاره به شرط تملیک
۹۳۶,۶۵۷,۶۰۴	۳,۷۹۳,۳۸۸	۹,۰۵۲,۱۷۸	۸,۲۷۹,۴۱۸	۹۱۶,۵۳۲,۶۲۰	سلف
۶,۷۰۴,۶۴۸	۶,۳۲۱,۸۴۵	۱۱۲	۱,۴۹۶	۳۸۱,۱۹۴	مضاربه
۳۰۷,۹۶۱,۶۶۰	۵۴,۴۱۲,۴۹۴	۳,۳۵۱,۹۶۱	۳,۴۹۱,۰۲۷	۲۴۶,۸۰۶,۱۷۸	مشارکت مدنی
۳۰۱,۸۴۷,۳۵۲	۳,۰۰۲,۱۴۵	۶۰۱,۶۴۸	۵۸۸,۷۰۴	۲۹۸,۶۵۴,۸۵۵	حزیندین
۴,۰۱۴,۴۶۶,۶۶۹	۴,۷۰۷,۴۳۱	۲۰,۳۹۹,۶۱۲	۵۳,۱۴۹,۸۸۸	۳,۹۳۶,۳۰۹,۷۳۸	مرابحه
۵۹۱,۱۳۷,۰۸۱	۱,۳۳۲,۹۱۱	۸۹۳,۴۲۰	۲,۸۲۵,۱۰۲	۵۸۶,۱۸۵,۶۴۹	قرض الحسنه
۵۴۴,۳۵۹,۲۰۹	۲۱۹,۴۴۶,۵۳۴	۳۰۴,۳۲۱	۱۵,۵۵۶	۳۲۴,۵۹۲,۷۹۸	۳۰-۵ تسهیلات اعطایی به ارزش
۱۷۴,۶۸۷,۵۳۲	۱۷۳,۷۹۰,۶۸۵	۰	۰	۸۹۶,۸۴۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۴,۹۵۵,۳۳۴	۲۲,۶۵۵,۸۰۹	۰	۰	۲,۲۹۹,۵۲۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۳۱۵,۸۹۸	۰	۰	۰	۱,۳۱۵,۸۹۸	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۷,۴۵۱,۶۰۳,۶۷۹	۵۰۳,۹۷۲,۶۸۱	۲۵,۸۶۰,۷۹۷	۷۰,۴۲۰,۵۹۶	۶,۸۴۱,۳۵۰,۶۰۶	جمع لخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی کسر می شود
(۸۲۲,۱۴۹,۰۹۹)	۰	۰	۰	(۸۲۲,۱۴۹,۰۹۹)	سود سال های آتی
(۱۹,۵۶۴,۵۹۲)	(۱۸,۴۱۹,۸۳۴)	(۱,۱۴۴,۷۵۸)	۰	۰	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
۰	۰	۰	۰	۰	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۷۶,۷۵۰,۷۸۶)	۰	۰	۰	(۷۶,۷۵۰,۷۸۶)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۶,۵۳۳,۱۴۰,۲۰۳	۴۸۵,۵۵۲,۸۴۷	۳۴,۷۱۶,۰۳۸	۷۰,۴۲۰,۵۹۶	۵,۹۴۲,۴۵۰,۷۲۱	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۸۹,۱۳۶,۷۶۱)	۰	۰	۰	(۸۹,۱۳۶,۷۶۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴۲۲,۷۹۹,۲۰۸)	(۴۲۲,۷۲۴,۸۸۴)	(۶,۷۶۴,۳۷۶)	(۳,۳۱۰,۰۴۸)	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۴	۶۲,۸۲۷,۹۶۲	۲۷,۹۵۱,۷۶۲	۶۷,۱۱۰,۵۴۸	۵,۸۵۲,۳۱۳,۹۶۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۹۲,۷۰۹,۵۸۹	۱۰,۹۶۸,۲۰۴	۳۵,۵۰۳,۲۶۱	۲,۶۷۵,۷۶۰,۱۴۲	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

		بانک	
		۱۴۰۰	۱۴۰۱
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۲,۹۵۰,۳۰۵	۳۹۰,۹۷۶,۳۳۴	۳۲۰,۲۳۰,۹۷۱	۴۲۴,۱۵۵,۹۹۳
۱,۳۰۵,۶۸۸	(۳۲,۷۴۶,۳۸۴)	۲۳,۹۵۲,۰۷۱	۹۷,۷۷۹,۹۷۶
۴۲۴,۱۵۵,۹۹۳	۲۶۸,۱۷۹,۹۵۰	۵۵,۹۷۶,۰۴۳	۶۴۶,۹۱۹,۳۵۸
			۳۳,۱۶۰,۷۱۸
			افزایش یا کاهش طی سال
			مانده پایان سال
۴۲۴,۱۵۵,۹۹۳	۲۶۸,۱۷۹,۹۵۰	۵۵,۹۷۶,۰۴۳	۸۹,۱۲۶,۷۶۱

بانک

		بانک	
		۱۴۰۰	۱۴۰۱
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۱,۰۰۸,۰۷۸۰	۲۱۰,۹۱۹,۰۲۷	۱۸۴,۸۱۵,۸۳۵	۲۰۴,۳۲۱
۲۸,۰۸۲,۲۱۴	۴۲,۵۷۴,۳۹۴	۳۴,۴۸۴,۱۵۱	۰
۲۷۰,۰۷۵,۲۸۲	۲۹۰,۸۶۵,۷۸۸	۱۴۴,۵۴۸	۰
۲۸۹,۲۳۸,۲۷۶	۵۴۴,۳۵۹,۲۰۹	۲۱۹,۳۴۶,۵۳۴	۲۰۴,۳۲۱
			۱۵,۵۵۶
			۲۲۴,۵۹۲,۷۹۸

۵-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

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

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

م-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۰	بانک							۱۴۰۱
	جمع	جمع	کسر از ۱۲ در صد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۰,۶۵۷,۰۸۳	۱۰۰,۶۳۵,۷۶۳	۱۳۴,۷۵۳,۵۴۹	۷۵,۷۵۶,۱۷	۲۸,۴۵۳,۳۰۰	۷۹,۶۶۷,۳۹۲	۲۴,۴۶۰,۵۴۰	۶,۳۷۵,۳۶۴	۱۴۰۱ و قبل از آن
۲۶۹,۹۰۱,۸۶۱	۲,۷۴۵,۹۳۱,۴۸۳	۴۰,۰۷۴,۰۷۷	۴۰,۰۴۰,۰۳۵	۴,۱۱۱,۴۰۲	۶,۳۳۹,۱۷۳,۳۳۹	۳۳۹,۵۷۲,۶۳۰	۰	۱۴۰۲
۵۱۰,۱۴۲,۰۲۸	۴۴۳,۹۶۵,۴۱۰	۳۳,۳۵۶,۸۲۳	۹,۳۹۴,۸۶۰	۱,۵۵۰,۹۱۳	۳۸۵,۷۵۳,۵۰۶	۱۴۶۱,۰۳۰۹	۰	۱۴۰۳
۵۶۳,۸۱۴,۵۴۲	۶۶۳,۸۴۱,۶۴۹	۲۴,۶۹۴,۶۲۶	۴,۶۳۲,۰۵۵	۵,۳۴۳,۳۳۶	۶۰۸,۳۱۵,۳۵۳	۴۰,۱۹۸,۴۸۸	۲۱۳	۱۴۰۴
۶۸۸,۶۶۴,۶۷۵	۱,۶۷۳,۹۳۳,۳۷۷	۸۱۸,۳۸۶,۳۰۱	۱۲,۰۳۳,۱۹۷	۱۸,۵۷۰,۱۵۹	۸۰۶,۷۸,۷۴۳	۱۸,۹۵۵,۰۷۷	۰	۱۴۰۵ و پس از آن
۴,۳۳۹,۰۹۷,۱۹۰	۶,۵۳۳,۱۴۰,۳۰۳	۱,۰۴۳,۰۶۵,۳۷۶	۵۳,۹۳۵,۷۶۴	۶۷,۹۳۹,۱۱۰	۴,۹۳۴,۰۸۷,۳۳۲	۴۳۷,۷۹۷,۰۴۳	۶,۳۳۵,۶۷۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات
(۵۵,۹۷۶,۰۴۳)	(۸۹,۱۳۶,۷۶۱)	(۱۴,۳۳۱,۳۵۵)	(۷۳۵,۸۸۸)	(۹۱۳,۸۱۰)	(۶۷,۳۱۹,۶۳۷)	(۵,۸۳۶,۷۷۱)	(۸۶۳,۰۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۳۸,۱۷۹,۹۵۰)	(۴۳۳,۷۹۹,۳۰۸)	(۶۹,۰۹۹,۶۶۹)	(۳,۵۷۳,۰۶۸)	(۴,۵۰۰,۰۸۲)	(۳۳۶,۸۴۷,۱۷۶)	(۲۸,۳۴۰,۱۵۷)	(۴۱۹,۰۵۵)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
	۶,۰۱۱,۳۰۴,۳۳۴	۹۵۹,۷۳۴,۳۴۸	۴۹,۶۲۶,۸۰۸	۶۲,۵۰۳,۳۱۸	۴,۵۳۹,۹۰۰,۵۳۹	۳۹۲,۶۲۰,۱۱۵	۵,۸۲۰,۳۱۶	۱۴۰۱/۱۱/۱۷/۲۹
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۴۶۲,۰۵۸,۳۰۷	۵۰,۶۹۷,۱۵۳	۷۸,۵۳۹,۸۵۰	۲,۳۳۳,۶۵۵,۳۱۸	۳۳,۱۷۵,۴۵۱	۶,۸۱۵,۱۱۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۷/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۸ - گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بانک

جمع	به‌سکاران		به‌سکاران		تسهيلات اعطایی به ارزش	قرض‌المسئله	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مشارکت	معارضه	سابق	اجاره به شرط تملیک	چهاره	فروش اقسامی
	بابت اوراق مشارکت	بابت ضمانت	بابت اعتبار	بابت استنادی											
۲۳۴۴۶۰۴۵۰۸	۱۵۶۹۴۹۴	۱۷۳۳۰۹۰۰	۹۸۶۴۵۳۶۵	۳۷۹۹۱۴۷۷۸	۳۷۵۳۹۶۴۹۷	۱۷۰۶۳۰۰۰۱۴	۱۷۸۹۹۳۰۰۲	۱۳۳۷۸۸۰۴۳	۵۰۳۱۴۰۰۲	۵۳۳۵۷۲۳۱۳	۱۸۳۷۳۰۹	۱۰۵۳۷۸۵۷۴	۲۵۵۵۸۰۶۶۹	ملفد در ۱۴۰۰/۳۳۹	اصل تسهیلات اعطایی
۲۳۹۱۵۸۴۷۳۳	-	۶۰۶۳۷۷۸۲	۱۰۳۳۹۵۰۱۳	۱۶۸۱۳۷۶۲۱۷	۳۶۵۶۱۰۳۰۷	۱۰۱۵۵۳۵۰۱۰۰	۱۴۳۶۶۶۷۸۰	۸۱۷۰۷۳۱۳	۱۰۴۳۵۷۶۳	۳۹۳۵۷۳۸۷۳	۱۰۵۳۷۹۲	۱۴۳۵۶۶۱۴۱	۶۸۰۷۳۳۳۹	اصلی طی سال	
(۵۹۸۸۷۵۷۰۵)	(۵۷۶۵۹۶)	(۴۴۴۱۷۷۵)	(۵۱۵۱۳۴۱۴)	(۱۷۵۱۸۹۷۰۳)	(۳۴۳۷۵۷۱۴)	(۹۹۶۸۱۵۵۷)	(۴۳۴۷۳۷۱)	(۱۴۴۳۴۹۹۳)	(۳۰۷۵۱۹۷)	(۴۶۴۷۰۱۱۶)	(۴۳۸۰۷)	(۱۴۱۶۱۶۱۳)	(۱۰۲۶۸۴۸۳۰)	وصولی طی سال	
۱۰۵۳۰۳۰۱۲۸	-	۳۰۵۰۹۷۷	۳۹۱۵۳۳۴۳	۷۳۱۹۸۹۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تاثیر تسخیر طی سال	
۵۷۴۰۶۶۶۶۵۴	۹۹۲۸۹۸	۳۳۳۶۶۸۶۵	۱۷۱۶۸۰۳۰۶	۴۵۱۷۱۳۵۵۱	۵۶۵۳۱۰۹۰	۳۷۸۱۹۶۸۵۵۵	۳۷۷۳۷۸۷۱۳	۱۹۹۶۸۰۳۶۳	۳۴۴۱۰۹۶۸	۸۹۰۶۷۵۰۶۹	۳۳۴۸۱۹۵	۱۵۴۷۸۳۱۰۴	۳۳۱۹۶۸۳۷۸	ملفد در ۱۴۰۱/۱۲۳۹	بازرسی طی سال
۵۹۶۴۳۶۲	۷۵۳۷۰۰	۲۴۳۳۵۸	۱۰۱۴۲۷۷۸	۹۸۸۶۶۶۳۰	۸۵۳۰۹۸	۴۱۹۴۴۱۰۹۵	۴۶۵۵۳۰۶	۳۰۶۱۵۵۳۰	۲۵۵۹۰۶۷	۲۳۳۰۱۶۵۵	۲۱۰۶۰۶	۸۴۴۱۴۸۳	۱۶۶۱۶۳۰۵	مطلبه در ۱۴۰۰/۱۲۳۹	وضع تسهیلات اعطایی
۲۶۳۳۹۹۵۵۳	-	۱۳۵۰۳۶۱	۱۰۷۹۳۰۰۹	۲۳۷۷۸۰۸۷	۵۰۱۶۳۰۹۱	۱۷۶۰۶۰۸۰۱	۴۰۰۹۳۴۷	۱۰۵۸۵۱۷۳	۷۴۳۷۹۷	۲۴۳۹۵۷۷۶	۱۹۰۶۴۰	۱۴۰۳۶۹۷۲	۶۶۴۰۳۹۸	بازرسی طی سال	
(۸۳۰۳۸۵۵۳)	(۵۳۳۷۰۰)	(۹۱۱۷۷۳)	(۴۴۰۳۵۳)	(۴۹۶۶۵۹۱۱)	(۱۰۳۳۵۸۸)	(۹۵۵۷۰۹۵)	(۵۳۵۱۷۱)	(۵۵۳۳۶۹۱)	(۱۰۶۶۹۰۰)	(۳۳۳۵۸۸)	(۳۳۳۵۸۸)	(۱۵۷۰۳۳)	(۱۳۵۳۳۶۶)	وصولی طی سال	
۱۵۵۰۹۸۷۳	-	۷۸۶۷۳۱	۵۱۰۴۸۳	۱۴۷۱۲۶۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تاثیر تسخیر طی سال	
۷۹۲۳۳۳۵۴۹	۲۳۳۰۰۰	۱۶۸۸۶۶۹	۳۰۰۶۱۷۹	۸۶۶۶۱۳۶۳	۴۵۴۴۱۸۰	۵۸۳۹۰۴۸۷۱	۸۰۱۴۹۸۱	۷۵۵۱۷۰۱۲	۲۰۱۷۴۱۳۳	۴۵۶۳۳۳۴۳	۱۷۷۲۵۸	۲۰۳۵۱۳۳۳	۱۰۰۶۶۴۰۱۳۹	ملفد در ۱۴۰۱/۱۲۳۹	تاثیر تسخیر طی سال
(۴۳۴۰۱۵۵۹۹۳)	(۴۴۳۷۷۸)	(۱۰۱۰۰۸۸۳)	(۶۳۹۰۷۵۸۸)	(۳۵۶۳۱۶۹۸)	(۴۷۰۹۰۹۱)	(۳۳۸۶۵۰۸۷)	(۳۰۳۳۳۰۳۰۱)	(۳۷۱۰۴۰۹۱)	(۴۳۶۶۶۸۱۵)	(۹۰۹۷۳۰۰)	(۱۹۹۰۴۶)	(۴۳۵۷۶۴۹)	(۱۹۵۳۰۶۱۶)	مطلبه در ۱۴۰۰/۱۲۳۹	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۴۳۰۳۸۸۷۸)	۱۶۶۸۹	۲۰۳۸۶۰۳	(۶۹۱۳۳۱۳۶۹)	(۴۷۱۰۵۳۱۳)	(۴۴۳۷۹۷۵)	(۸۸۶۵۳۰۸۳)	(۳۵۵۰۱۵۶)	۷۰۳۸۸۴۳۴	۱۳۶۹۳۳	(۶۸۶۵۹۷۸)	۳۸۸۰۶	(۱۰۰۶۶۷۰۵)	۱۲۰۱۶۷۱۹	(بازرسی) کاهش طی سال	
(۴۴۶۵۰۰۹۸)	-	(۴۳۴۵۶۷۳)	(۱۷۸۹۸۸۴۴)	(۴۴۳۳۶۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تاثیر تسخیر طی سال	
(۵۲۱۰۳۳۵۹۹)	(۱۸۱۳۷۸)	(۱۰۲۳۸۵۵۳)	(۱۵۱۰۱۳۳۸۸۱)	(۵۵۳۶۸۳۳۵۶)	(۹۰۳۰۷۰۶۶)	(۵۵۳۵۱۷۰۷)	(۴۰۹۸۸۶۵۷)	(۱۹۶۷۵۶۶۷)	(۳۵۳۳۷۸۸)	(۱۵۰۹۴۳۳۶۸)	(۱۶۰۳۴۰)	(۴۳۳۳۵۵۴)	(۴۵۰۳۰۹۰۶)	مطلبه در ۱۴۰۱/۱۲۳۹	تاثیر تسخیر طی سال
۳۸۱۳۹۸۱۰۱۹۷	۲۰۱۸۰۰۶۶۶	۱۶۰۶۶۳۰۷۷۶	۴۵۰۸۰۵۵۱۵	۲۳۳۵۱۹۰۶۵۱	۳۷۱۰۴۳۱۳۱۴	۲۰۹۱۰۷۷۶۰۲۰	۱۴۳۰۳۰۰۷	۱۲۵۰۷۹۹۰۶۸۲	۳۰۹۱۵۰۶۵۴	۵۳۶۷۷۶۳۹۹	۱۸۴۸۰۷۶۹	۱۱۱۰۵۶۳۰۴۰۸	۲۵۳۰۳۲۶۰۳۴۸	مطلبه در ۱۴۰۰/۱۲۳۹	خالص تسهیلات اعطایی
۶۰۰۱۱۰۳۰۴۰۲۳۳	۱۰۱۹۷۰۶۶۰	۲۳۰۷۱۵۰۴۸۰	۲۳۵۴۹۰۱۰۵	۲۵۹۰۱۳۰۱۲۸	۵۸۱۰۸۶۸۰۳۰۳	۳۰۴۳۳۵۶۰۲۵۷	۲۸۰۰۳۳۹۰۵۳۶	۲۰۵۸۰۳۱۹	۲۰۳۶۵۰۳۱۳	۲۰۰۳۶۳۰۴۳	۲۰۳۶۵۰۳۱۳	۱۷۹۰۹۱۰۱۷۱	۲۳۳۰۷۷۸۰۵۱۰	مطلبه در ۱۴۰۱/۱۲۳۹	خالص تسهیلات اعطایی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸-۳-۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از انقضای غیر دولتی بانک

	جمع	بدهکاران بابت اوراق مشارکت	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار استادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	قرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت ملکی	مشارزه	سلف	اجاره به شرط تملیک	جمله	فروش اقساطی
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
۵۲۲,۵۳۸,۱۲۴	۳۳۶,۳۲۴	.	.	.	۵۴۸,۰۲۰,۹۶۹	۷۸۳,۸۵۵	۴۱۶,۳۷۷,۸۱۰	۴,۳۱۶,۸۶۷	۸۵۴,۰۳۳۶	۵۳۸,۴۰۶	۲۱,۴۰۸,۳۵۵	۹۶,۵۹۹	۸,۳۴۸,۵۶۰	۷,۱۵۴,۳۵۳
۲۳۳,۳۶۹,۹۸۱	.	.	.	۸,۰۰۶	۱۰,۷۵۲,۶۷۱	۴,۸۲۴,۷۱۸	۱۶۹,۷۲۱,۳۵۹	۳,۴۷۷,۲۰۴	۶,۱۹۵,۱۵۶	۶۵,۷۸۸	۲۳,۰۳۶,۹۰۸	۱۰۵,۰۸۳	۱۲,۱۰۷,۶۴۷	۳,۰۷۵,۴۱۲
(۵۱,۱۴۱,۳۱۴)	(۳۳۶,۳۲۴)	.	.	.	(۳۴,۴۳۲,۷۵۹)	(۱,۱۰۳,۷۸۱)	(۸,۸۸۰,۱۹۹)	(۳۳۸,۳۰۷)	(۳۳۱,۶۸۱)	(۳۱۲,۰۹۵)	(۶۲۱,۳۳۶)	(۱۳۳,۴۶۷)	(۱۱۰,۰۶۵)	(۴,۵۵۳,۵۱۳)
۶,۳۶۷,۶۸۱	.	.	.	۱,۶۳۸	۶,۳۶۶,۰۴۴
۷۱۱,۱۳۴,۵۸۳	.	.	.	۹,۶۴۴	۳۷,۴۸۸,۹۷۵	۴,۵۰۳,۷۹۲	۵۷۷,۱۱۳,۹۷۰	۷,۴۵۵,۸۶۴	۱۴,۴۶۳,۸۴۱	۳۸۲,۱۰۰	۴۳,۸۲۳,۹۳۷	۶۹,۳۱۵	۲۰,۳۴۶,۱۴۲	۵,۵۷۷,۱۵۳
۷۳,۹۵۴,۵۴۷	۴۰,۹۳۶	۲۴۳,۷۵۸	۱,۱۴۳,۷۸۸	۴۴,۰۶۳,۴۵۳	۷۱,۰۵۲	۳,۱۶۸,۸۸۵	۳۳۸,۳۳۹	۱۲,۰۲۵,۱۹۴	۲,۰۳۰,۶۶۱	۸۹۳,۳۱۱	۱۱۴,۰۰۷	۱۹۳,۹۳۲	۹,۳۶۱,۹۵۳	
۳,۰۱۲۹,۵۷۱	.	۱,۳۵۰,۳۶۱	۱,۷۸۵,۳۰۳	۱۱,۹۷۵,۴۱۶	۱۹۱,۳۷۳	۶,۳۳۹,۴۴۳	۵۴۲,۰۴۳	۴,۳۹۹,۹۸۷	۶۷۷,۰۰۹	۱,۳۵۸,۸۴۸	۸۵,۵۵۷	۵۹,۳۳۵	۳,۳۴۴,۸۸۷	
(۳۳,۸۸۷,۳۳۳)	(۱۸۶,۳۷۵)	(۱۹۱,۸۷۳)	(۴۴,۰۲۵۲)	(۱۵,۳۳۳,۱۵۳)	(۳۳۲,۰۳۷)	(۷۱۶,۸۳۶)	(۱۸۶,۹۶۴)	(۵,۳۷۳,۰۱۱)	(۹۱۵,۶۳۷)	(۴۴۳,۶۷۴)	(۹۱,۵۲۱)	(۴۶,۹۶۸)	(۷,۹۳۹,۸۵۳)	
۹,۱۴۲,۱۹۰	.	۷۸۶,۷۲۱	۵۰۸,۸۴۶	۸,۳۴۶,۶۳۳	
۸۱,۳۳۸,۵۶۶	۲۳۲,۰۰۰	۱,۶۸۸,۱۶۹	۲,۹۹۶,۵۳۶	۴۹,۱۵۲,۳۳۸	۴,۰۳۸۸	۶,۷۹۰,۹۰۱	۶۹۳,۴۱۷	۱۱,۱۵۳,۱۷۰	۱,۷۹۲,۰۳۳	۱,۸۰۸,۴۰۵	۱۰۸,۰۴۳	۲۰,۵۲۷۹	۴,۶۸۶,۹۸۶	
۵۹۶,۴۹۲,۶۸۲	۷۳۵,۷۰۰	۲۴۳,۷۵۸	۱,۱۴۳,۷۸۸	۹۸,۸۶۶,۴۳۰	۸۵۳,۹۰۸	۴۱۹,۴۳۱,۰۹۵	۴,۶۵۵,۲۰۶	۲۰,۶۱۵,۵۳۰	۲,۵۵۹,۰۶۷	۲۲,۳۰۱,۳۶۵	۲۱۰,۶۰۶	۸,۳۴۱,۳۸۳	۱۶,۴۱۶,۲۰۵	
۷۹۲,۳۷۲,۵۴۹	۲۳۲,۰۰۰	۱,۶۸۸,۱۶۹	۳,۰۰۶,۱۷۹	۸۶,۶۳۱,۲۳۳	۳,۵۴۳,۱۸۰	۵۹۳,۹۰۳,۸۷۱	۸,۱۴۹,۳۹۱	۲۵,۶۱۷,۰۱۲	۲,۱۷۲,۱۳۳	۴۵,۶۳۲,۳۴۲	۱۷۷,۲۵۸	۲۰,۴۵۱,۴۲۲	۱۰,۲۶۴,۱۳۹	

نوع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۰/۱۷/۲۹

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

انقضای طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۹-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع منتهی

خالص	۱۴۰۰		۱۴۰۱		یادداشت
	ذخیره مطالبات متحرک الوصول	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات متحرک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵,۰۱۰	(۱,۳۹۵)	۸۶,۳۰۴	۱۰۹,۵۵۷	(۱,۶۶۸)	۱۱۱,۳۳۵
۷۵۹,۵۹۹۸	(۱,۱۵۵,۹۲۹)	۷۷,۰۶۱,۹۲۷	۵۱,۹۰۷,۸۱۱	(۷۹۰,۴۷۴)	۵۲,۶۹۸,۳۸۵
۱۴۶,۹۷۷,۴۰۳	(۲,۱۵۷,۷۴۶)	۱۴۹,۱۳۵,۱۴۷	۲۵۷,۲۷۰,۳۰۵	(۲,۶۷۸,۳۰۴)	۲۵۹,۹۴۸,۶۰۹
۱,۶۵۳,۳۶۹,۸۹۵	(۱۸۸,۷۱۱,۰۶۶)	۱,۸۴۱,۹۸۰,۹۵۹	۲,۵۹۵,۵۱۷,۴۲۹	(۳۳۴,۳۲۷,۹۳۷)	۲,۸۲۹,۷۵۵,۳۶۶
۱,۹۳۸,۷۰۲,۸۹۱	(۳۳۲,۱۲۹,۹۶۱)	۲,۱۷۰,۸۳۲,۸۵۲	۲,۱۰۶,۳۹۹,۱۳۲	(۲۸۴,۳۲۷,۵۵۵)	۲,۳۹۰,۶۲۶,۷۱۷
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	(۴۲۴,۱۵۵,۹۹۳)	۴,۲۳۹,۰۹۷,۱۹۰	۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۴	(۵۲۱,۹۳۵,۹۶۹)	۶,۵۳۲,۱۴۰,۲۰۳
					اشخاص حقیقی - وابسته
					اشخاص حقوقی - وابسته
					کارکنان
					اشخاص حقیقی - سایر
					اشخاص حقوقی - سایر
					جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۹-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۰,۸۲۲ میلیارد ریال و مانقی در قالب عقود جماله به مبلغ ۱۲۵,۳۹۱ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۲,۲۹۳ میلیارد ریال و مزایحه ۱۲۰,۴۴۳ میلیارد ریال می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۰-۱- تسهیلات اعلایی به شرکت‌های فرعی و وابسته بانک

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
جمع	جمع	ذخیره مطالبات ممکنه الوصول	غیر جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۸,۱۵۹	۴,۹۳۹,۹۰۰	(۷۵,۲۳۷)	۵,۰۱۵,۱۲۷
۱۱,۴۷۹	۲,۱۴۹	(۳۳)	۲,۱۸۲
۴,۱۶۷	.	.	.
۹,۳۶۲,۳۳۱	۱۰,۹۴۷,۵۸۱	(۱۶۶,۷۱۴)	۱۱,۱۱۴,۲۹۵
۵۷,۴۷۹,۷۲۱	۲۹,۷۰۶,۰۲۰	(۴۵۲,۳۷۶)	۲۰,۱۵۸,۳۶۶
۲,۳۷۸,۲۵۱	۲,۲۱۹,۵۸۸	(۳۳۸,۰۱۱)	۲,۲۵۲,۳۸۸
.	۶۶۶,۳۳۳	(۱۰,۱۴۷)	۶۷۶,۴۷۰
۸۴,۷۶۸	.	.	.
۶۹,۷۵۸,۷۷۴	۴۸,۴۸۱,۵۶۱	(۷۳۸,۲۹۸)	۴۹,۲۱۹,۸۵۹
۷,۳۳۲,۲۹۴	۲,۳۷۳,۳۸۵	(۵۱,۳۷۱)	۲,۴۲۴,۷۵۶
۷۰,۸۵۹	۵۲,۸۶۶	(۸۰۵)	۵۲,۶۷۱
۷,۳۰۴,۱۵۲	۲,۴۲۶,۲۵۰	(۵۲,۱۷۶)	۲,۴۷۸,۴۲۷
۷۷,۰۶۱,۹۲۷	۵۱,۹۰۷,۸۱۱	(۷۹,۰۴۷۴)	۵۲,۶۹۸,۲۸۵

جمع تسهیلات اعلایی به شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر اشخاص وابسته

مجمع مدنی و صنعت آهن و فولاد باقی

شرکت راه کاربرترین هوشمند

جمع

۱-۱۰-۳- در سال مالی ۱۴۰۰ علی‌الحسابهای برداشتی به شرکت گروه مالی ملت به مبلغ ۵۷ هزار میلیارد ریال به عنوان تسهیلات طبقه بندی گردید طی سال جاری نیز مبلغ ۲۲ هزار میلیارد ریال تسهیلات به شرکت مذکور پرداخت شد که مبلغ ۶۸,۸۸۰ میلیارد ریال از مطالبات شرکت از محل انتقال یوئیت‌های صندوق اختصاصی بازارگردانی بانک ملت تسویه شد. بابت مطالبات مبلغ ۱۹ هزار میلیارد سود شناسایی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورتیهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک		گروه		۱۴۰۰		۱۴۰۱	
خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال
۳۳,۳۰۹,۸۹۳	۱۲۷,۴۱۴,۳۳۳	(۱,۹۴۰,۳۳۰)	۱۲۹,۳۵۴,۶۴۳	۰	۰	۳۱-۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی - ریالی
۴۰,۳۱۰,۷۸۷	۳,۱۵۲,۷۴۴	(۴۸,۰۱۱)	۳,۲۰۰,۷۵۵	۴,۰۳۱,۷۸۷	۳,۴۴۲,۳۱۵	۳۱-۱	مطالبات از شرکت‌های وابسته - ریالی
۲۷,۲۴۱,۶۸۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	(۱,۹۸۸,۳۳۱)	۱۳۲,۵۵۵,۳۹۸	۴,۰۳۱,۷۸۷	۳,۴۴۲,۳۱۵		جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۳۱-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع مندرج در جدول زیر می‌باشد:

خالص	۱۴۰۱		۱۴۰۰		فروشنده	نام شرکت فرعی / وابسته
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۱۰,۸۵۴,۶۳۷	(۱,۶۵۲,۹۳۴)	۱۱۰,۱۹۵,۵۷۰	۰	شرکت گروه مالی ملت (یادداشت ۱-۳۱-۱)	
جمع	۱۴,۵۰۷,۵۷۰	۱۴,۵۰۷,۵۷۰	۱۲۰,۱۹۵,۵۷۰	۰	شرکت گروه مالی ملت (یادداشت ۱-۳۱-۱)	
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۸۶۲,۰۳۰	(۱۳,۱۳۷)	۸۷۵,۱۴۸	۰	بیمه‌ما	
جمع	۳۶۸,۰۰۰	(۳۶,۸۷۵)	۳۳۱,۲۷۳	۰	شرکت فن‌آوران پیمان‌فرو	
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۲۰,۱۲۵	(۴,۸۷۵)	۳۲۵,۰۰۰	۰	شرکت صرافی ملت وابسته	
جمع	۶۰۲,۱۵۰	(۱۰,۰۱۲)	۶۰۵,۲۷۳	۰	بانک قرض‌الحسنه مهر ایران	
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۳,۱۴۵,۹۹۵	(۴۷,۹۰۹)	۳,۱۹۲,۹۰۳	۰	سایر مطالبات	
جمع	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	(۱,۹۸۸,۳۳۱)	۱۳۲,۵۵۵,۳۹۸	۰	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰

خالص	ذخیره مطالبات مفکوک الوصول	جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه قبضه این	قرض الحساب پرداختنی	قرض الحساب دریافتنی	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذارى 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	میلیون ریال	فرعی
۱۳,۷۶۹,۰۶۸	(۳۰,۹۶۸۱)	۱۳,۹۷۸,۷۵۰	•	۸,۹۳۰,۱۸۲	•	•	•	•	•	•	۵,۰۴۸,۵۶۸	شرکت گروه مالی
۱۵,۹۴۳,۷۴۹	(۲۴۲,۷۹۸)	۱۶,۱۸۶,۵۴۷	•	۷,۸۵۹,۷۴۶	•	•	•	•	•	•	۸,۳۳۶,۸۰۱	بیمار مشارکت های ملت
۳,۳۷۰,۳۰۶	(۵۱,۳۳۴)	۳,۴۲۱,۶۴۰	•	۳,۴۲۱,۶۳۰	•	•	•	•	•	•	•	شرکت فن ایران بهسازان فرطا
۱۳۶,۷۷۰	(۱,۹۳۱)	۱۳۸,۷۰۰	•	•	•	۱۳۸,۷۰۰	•	•	•	•	•	شرکت مزایف ملت
۶,۷۴۹	(۱۰۳)	۶,۸۵۲	•	•	•	۶,۸۵۲	•	•	•	•	•	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۴,۰۲۵,۰۳۸	(۶۱,۳۹۵)	۴,۰۸۶,۳۳۳	•	۴,۰۸۶,۳۳۳	•	•	•	•	•	•	•	سایر مطالبات
۴۷,۲۴۱,۶۸۰	(۵۶۷,۱۳۲)	۴۷,۸۰۸,۸۱۲	•	۲۴,۲۹۷,۸۹۱	•	۱۳۵,۵۵۲	•	•	•	•	۱۳,۳۷۵,۳۴۹	جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

۱-۱-۳۱- عمده افزایش فروش سرمایه گذاری ها به شرکت گروه مالی ملت ناشی از انتقال سهام شرکت های بورسی به مبلغ ۸۲,۴۲۷ میلیارد ریال (یادداشت ۱-۱-۳۳) و سهام تنلیک شده بانک صادرات ایران در قابل مطالبات از گروه
 فلاحتیان به مبلغ ۱۰,۵۱۳ میلیارد ریال (یادداشت ۲-۱-۳۴) به شرکت گروه مالی ملت می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۱-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت ۱۱-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۹,۳۵۴,۶۴۳	.	.	.	۱۲۹,۳۵۴,۶۴۳	مطالبات از شرکتهای فرعی - ریالی
۳,۲۰۰,۷۵۵	.	.	.	۳,۲۰۰,۷۵۵	مطالبات از شرکتهای وابسته - ریالی
۱۳۲,۵۵۵,۳۹۸	.	.	.	۱۳۲,۵۵۵,۳۹۸	جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۹۸۸,۳۳۱)	.	.	.	(۱,۹۸۸,۳۳۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	.	.	.	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۷,۲۴۱,۶۸۰	.	.	.	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۳۲- سایر دریافتنی ها

۱۴۰۰		۱۴۰۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سالهای آتی	مانده طلب	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۶۸,۶۹۳	۸۱,۳۴۶	(۱,۲۳۹)	.	۸۲,۵۸۵	۳۲-۱ سود سهام دریافتنی
۱۱,۷۷۴,۳۳۲	۴۶,۶۵۲,۶۵۱	(۵,۳۳۳,۷۶۸)	.	۵۱,۹۸۶,۴۱۹	۳۲-۲ بدهکاران موقت
۶,۵۹۷,۸۳۷	۱۶,۷۲۲,۸۸۴	(۳۵۴,۹۶۸)	.	۱۶,۹۹۷,۸۵۲	۳۲-۳ سود تحقق یافته اوراق
۳۲,۸۸۴,۹۶۳	۵۹,۶۰۷,۱۵۲	.	.	۵۹,۶۰۷,۱۵۲	۳۲-۴ مطالبات از کارکنان
۹,۳۱۳,۳۹۹	۹,۸۴۱,۵۷۳	(۱۴۹,۸۷۲)	(۸,۵۷۶,۶۰۵)	۱۸,۵۶۸,۰۴۹	۳۲-۵ مطالبات بابت فروش داراییها
۶۳,۱۳۹,۲۲۳	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	(۵,۷۳۹,۸۴۶)	(۸,۵۷۶,۶۰۵)	۱۴۷,۲۴۲,۰۵۷	جمع سایر دریافتنیهای بانک
					اضافه می شود:
۹۷,۰۷۵,۹۴۰	۱۱۹,۶۶۱,۹۱۵	(۱۹۹,۶۴۸)	.	۱۱۹,۸۶۱,۵۶۳	۳۲-۶ حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
۱۶۰,۲۱۵,۱۶۳	۲۵۲,۵۸۷,۵۲۱	(۵,۹۳۹,۴۹۴)	(۸,۵۷۶,۶۰۵)	۲۶۷,۱۰۳,۶۱۹	جمع سایر دریافتنیهای گروه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- ۳۲- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۰		۱۴۰۱		
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				شرکتهای بورسی و فراهورسی
				پالایش نفت تبریز
				پالایش نفت بندر عباس
				سرمایه گذاری ملی ایران
				بیمه انکابی امین
				ایران ترانسفو
				شرکت سرمایه گذاری ملت
				شرکت ایرانیت
				شرکت گاز لوله
				جمع
				سایر شرکتهای
				فروشگاه زنجیره ای رفاه- وابسته
				سایر
				جمع
				مانده سود سهام دریافتنی
۱,۰۶۵,۱۳۶	۱,۰۸۱,۳۵۶	۰	۰	
۹۸۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	
۸۸,۰۲۳	۸۹,۳۶۴	۰	۰	
۴۶,۵۰۷	۴۷,۲۱۵	۰	۰	
۲۸,۴۶۶	۲۸,۸۹۹	۶۸,۳۱۸	۶۹,۳۵۹	
۱۲,۹۰۰	۱۲,۰۹۷	۱۲,۹۰۰	۱۳,۰۹۷	
۲۵	۲۵	۲۵	۲۵	
۳۵	۳۶	۰	۰	
<u>۲,۲۲۶,۰۹۲</u>	<u>۲,۲۵۹,۹۹۲</u>	<u>۸۱,۲۴۳</u>	<u>۸۲,۴۸۰</u>	
۱۰۳	۱۰۴	۱۰۳	۱۰۴	
۴۴۲,۴۹۷	۴۴۹,۲۳۶	۰	۰	
<u>۴۴۲,۶۰۰</u>	<u>۴۴۹,۳۴۰</u>	<u>۱۰۳</u>	<u>۱۰۴</u>	
<u><u>۲,۶۶۸,۶۹۲</u></u>	<u><u>۲,۷۰۹,۳۳۲</u></u>	<u><u>۸۱,۳۴۶</u></u>	<u><u>۸۲,۵۸۵</u></u>	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۲-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰		۱۴۰۱		یادداشت
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اقلام مرتبط با تسهیلات				
۱,۳۸۷,۵۰۲	۱,۳۰۷,۱۰۸	۱,۷۸۳,۹۹۸	۱,۸۱۱,۱۶۵	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۰	۳,۸۰۷,۳۸۹	۰	۴,۶۲۳,۳۲۱	۳۲-۲-۱ کارتهای اعتباری ارزی
۵۱۷,۳۲۰	۵۲۵,۱۹۸	۴۷۸,۸۳۴	۴۸۶,۱۲۶	سود و کارمرد دریافتی
۰	۰	۳۸,۷۲۸	۳۹,۱۶۵	نمدید ضمانتنامه ها
۸۹,۶۹۶	۹۱,۰۶۲	۳۸,۷۶۲	۳۹,۳۵۲	تمدید بیمه بامه های تسهیلات اعطایی
۳۰,۹۸۶	۳۱,۴۵۸	۹۶۹	۹۸۴	نمدید اعتبارات اسنادی دیداری
۱,۹۲۵,۵۰۴	۵,۷۶۲,۲۱۶	۲,۳۳۱,۲۹۰	۶,۹۹۰,۱۱۴	جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات				
۱,۱۸۷,۳۱۱	۱,۲۰۵,۳۹۲	۲,۸۲۲,۱۷۰	۲,۸۶۵,۱۴۸	۳۲-۲-۲ بدهکاران بابت موارد خاص
۳,۷۲۴,۹۰۴	۳,۷۸۱,۶۲۸	۸,۴۸۲,۶۲۲	۸,۶۱۱,۷۹۹	۳۲-۲-۳ علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۴۱۹,۹۳۶	۴۲۶,۳۳۱	۷۶۸,۴۱۶	۷۸۰,۱۱۸	اجاره محل
۶,۱۰۴	۶,۱۹۷	۲۰,۹۹۳	۲۱,۳۱۳	پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۵۳,۳۷۹	۵۴,۱۹۳	۵۲,۳۸۸	۵۳,۱۸۶	بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۰	۰	۳۶,۵۲۳,۶۴۲	۳۶,۹۳۷,۷۰۸	۳۲-۲-۴ طلب اداره کل بین الملل
۴,۴۵۷,۱۹۴	۴,۵۲۵,۰۷۰	۵,۶۴۱,۱۲۹	۵,۷۲۷,۰۳۴	۳۲-۲-۵ سایر اقلام
۹,۸۴۸,۸۲۸	۹,۹۹۸,۸۱۰	۴۴,۳۲۱,۳۶۱	۴۴,۹۹۶,۳۰۶	جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۱۱,۷۷۴,۳۳۲	۱۵,۷۶۱,۰۲۶	۴۶,۶۵۲,۶۵۱	۵۱,۹۸۶,۴۱۹	مانده بدهکاران موقت

۳۲-۲-۱- مبلغ ۳,۶۱۳ میلیارد ریال معادل ۱۳,۶ میلیون یورو از این مبلغ بابت طلب از تمبر بانک ترکیه است. که تا تاریخ تصویب صورت های مالی، اموالی به ارزش ۱۳,۶ 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 کارگزاریهای بانک در کشور مذکور می باشد. فرآیند اقدامات حقوقی از سوی شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت انجام و منجر به صدور حکم از سوی دادگاه ترکیه به نفع بانک گردیده است.

۳۲-۲-۲- افزایش سرفصل فوق ناشی از برداشت بیمه تامین اجتماعی از حساب بانکی نزد بانک مرکزی می باشد و اقدامات جهت پیگیری این موضوع در جریان است.

۳۲-۲-۳- این مبلغ عمدتاً شامل علی الحساب پرداختی به پیمانکاران طرف حساب با ادارات کل بانک شامل اداره کل حقوقی و تدارکات به مبلغ ۲,۹۰۴ و ۲,۲۲۱ میلیارد ریال و همچنین مبلغ ۲,۰۲۴ میلیارد ریال پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد اداره کل تدارکات می باشد.

۳۲-۲-۴- در سال جاری اداره کل بین الملل از طریق سامانه نیما و همچنین مرکز مبادلات ارز و طلای ایران، با توجه به عرضه صورت پذیرفته در هر روز در سامانه های مذکور، اقدام به خرید ارز می نماید. لازم به ذکر است عمده خرید ارزها، انجام شده مربوط به شرکتهای پتروشیمی می باشد.

۳۲-۲-۵- عمده مبلغ مذکور مربوط به علی الحساب پرداختی به اداره حقوقی بانک جهت اجرای احکام حقوقی به مبلغ ۱,۰۲۲ میلیارد ریال می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۳۲- شامل سود دریافتی اوراق مرابحه دولتی و اوراق سلف توسعه گاز صبا می‌باشد.

۴-۳۲- عمدتاً علی الحساب پرداختی بابت بخشی از پاداش پایان خدمت کارکنان به صندوق سرمایه گذاری ویژه کارکنان می‌باشد.

۵-۳۲- مبلغ مذکور عمدتاً شامل مبلغ ۱۴,۶۷۶,۸۲۳ میلیون ریال طلب از شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان بابت فروش پروژه سلسبیل (هتل جهان مشهد) به صورت اقساطی (۱۶ ساله) است.

۶-۳۲- رقم سایر حسابهای دریافتی گروه مربوط به هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت به مبلغ ۷۰,۰۷۲ میلیارد ریال، شرکت گروه مالی ملت به مبلغ ۴۳,۷۰۱ میلیارد ریال و شرکت گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا به مبلغ ۵,۸۸۹ میلیارد ریال می‌باشد. همچنین عمده مبلغ مربوط به هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت شامل ۶۶,۰۵۹ میلیارد ریال وجوه ارزی شرکت صرافی نزد کارگزاران است که با توجه به گردش بالای آن و مطابق عرف صنعت صرافی در قبال وثایق متناسب (چک) انجام می‌گردد.

۷-۳۲- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۵۸۵	.	.	.	۸۲,۵۸۵	سود سهام دریافتی
۱۶,۹۹۷,۸۵۲	.	.	.	۱۶,۹۹۷,۸۵۲	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۵۹,۶۰۷,۱۵۲	.	.	.	۵۹,۶۰۷,۱۵۲	مطالبات از کارکنان
۵۱,۹۸۶,۴۱۹	۴,۶۲۳,۳۲۱	.	.	۴۷,۳۶۳,۰۹۸	بدهکاران موقت
۹,۹۹۱,۴۴۴	.	.	.	۹,۹۹۱,۴۴۴	مطالبات بابت فروش دارایی ها
۱۳۸,۶۶۵,۴۵۲	۴,۶۲۳,۳۲۱	.	.	۱۳۴,۰۴۲,۱۳۱	خالص سایر حسابهای دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۱۱۶,۵۲۵)	.	.	.	(۱,۱۱۶,۵۲۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴,۶۲۳,۳۲۱)	(۴,۶۲۳,۳۲۱)	.	.	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	.	.	.	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۶۳,۱۳۹,۲۲۳	.	.	.	۶۳,۱۳۹,۲۲۳	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۱		
جمع	بابت مدت	جاری	جمع	بابت مدت	جاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۱,۰۹۸,۶۳۴	۱,۳۶۲,۷۳۱	۱۲۹,۷۳۴,۹۸۵	۱۵۶,۸۴۶,۷۸۲	۲,۳۳۲,۹۷۳	۱۵۴,۶۱۳,۸۰۹	۳۳-۱
۱۲,۰۹۱,۵۱۵	۱۲,۰۹۱,۵۱۵	.	۱۶,۲۶۲,۸۲۵	۱۶,۲۶۲,۸۲۵	.	۳۳-۲
۲۵۸,۰۵۳,۷۳۳	۲۵۸,۰۵۳,۷۳۳	.	۶۵,۸۱۳,۴۴۹	۶۵,۸۱۳,۴۴۹	.	۳۳-۳
۱۵۳,۱۴۲,۱۱۰	۱۵۳,۱۴۲,۱۱۰	.	۴۶۸,۴۴۹,۶۹۷	۴۶۸,۴۴۹,۶۹۷	.	۳۳-۴
۲۲۲,۱۴۷,۶۳۴	۱۹۲,۴۰۲,۷۳۰	۱۲۹,۷۳۴,۹۸۵	۷۰۷,۳۷۲,۷۵۳	۵۵۲,۷۵۸,۹۳۴	۱۵۴,۶۱۳,۸۰۹	

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۱		
جمع	بابت مدت	جاری	جمع	بابت مدت	جاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹,۵۷۷,۴۰۰	.	۸۹,۵۷۷,۴۰۰	۷,۳۷۹,۶۱۳	.	۷,۳۷۹,۶۱۳	۳۳-۱
۴۱,۷۷۰,۳۳۱	۴۱,۷۷۰,۳۳۱	.	۷۳,۴۲۱,۸۰۳	۷۳,۴۲۱,۸۰۳	.	۳۳-۳
۷۴,۷۶۲,۹۱۳	۷۴,۷۶۲,۹۱۳	.	۲۹۴,۶۳۷,۹۲۵	۲۹۴,۶۳۷,۹۲۵	.	۳۳-۴
۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۱۱۶,۵۳۳,۱۴۴	۸۹,۵۷۷,۴۰۰	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱	۴۶۸,۰۶۹,۷۳۷	۷,۳۷۹,۶۱۳	

سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المنافه در بازار

سرمایه‌گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۳۳- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است :

۱۴۰۰		۱۴۰۱					
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱,۵۸۰,۱۳۳	۵۶۵,۹۶۶	۱,۸۴۷,۶۴۱	۱,۸۳۱,۳۸۱	۵۳۹,۷۳۶	۰.۹۸	۶۸۶۶۰,۰۰۰	تحصیل
۳۶,۰۴۵,۳۳۹	۲۴,۲۵۱,۶۶۶	۷۲,۱۸۴,۳۴۱	۷۱,۵۴۹,۱۱۹	۲۴,۸۳۷,۵۷۱	۳.۸۷	۸,۷۸۴,۶۵۲,۳۰۵	تحصیل
۲,۴۲۰,۵۶۳	۳۵۵,۶۸۱	۳,۴۷۸,۹۲۸	۲,۴۴۸,۳۱۳	۳۲۰,۳۰۹	۰.۵۲	۱۰۵,۵۵۰,۰۰۰	تحصیل
۱,۷۸۷,۹۹۲	۵۲۰,۷۷۱	۲,۳۹۰,۸۳۰	۲,۳۶۹,۷۹۱	۲,۷۳۵,۳۷۷	۰.۲۵	۱۵,۰۳۳,۴۳۱	تحصیل
۱,۱۴۶,۴۰۱	۹۸۱,۴۷۷	۹,۸۲۰,۶۶۱	۹,۷۳۴,۲۳۹	۱۰,۷۴۹,۱۹۰	۲.۷۷	۴,۸۴۹,۷۰۹,۱۲۸	تحصیل
۷,۳۴۸,۸۰۶	۲,۴۲۱,۵۳۱	۷,۶۳۰,۹۷۹	۷,۵۶۳,۸۳۶	۱,۶۰۹,۳۷۱	۰.۱۷	۹۹,۱۲۱,۳۴۶	تحصیل
۲۱,۹۰۶,۵۵۳	۴,۵۳۴,۲۸۴	۲۲,۷۴۱,۵۸۲	۲۲,۵۴۱,۴۵۶	۴,۹۰۰,۱۰۴	۰.۴۵	۳,۶۰۷,۱۷۶,۷۹۴	تحصیل
۱۶۹,۳۶۳	۱۲۵,۹۹۳	۴۲,۳۰۰	۴۱,۸۲۹	۲۴,۵۳۲	۰.۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	تحصیل
۱۷,۴۳۶,۵۲۶	۲,۵۹۸,۷۵۲	۲۰,۶۸۴,۹۲۹	۲۰,۵۰۲,۹۰۲	۳,۶۲۳,۵۳۸	۵.۳۴	۳,۳۱۰,۰۷۲,۸۰۱	تحصیل
۲۳,۹۶۲,۰۳۹	۲۰,۳۴۵,۷۶۵	۳۷,۷۶۵,۲۱۶	۳۷,۴۳۲,۸۸۲	۲۲,۹۷۲,۹۳۱	۳.۰۰	۸,۳۵۰,۸۴۱,۵۷۷	تحصیل
۱۶,۳۱۳,۰۰۲	۷۹۳,۸۹۹	۴,۳۶۰,۹۹۵	۴,۳۳۲,۶۱۸	۱,۰۲۸,۶۳۱	۰.۱۹	۶۱۲,۳۶۰,۷۷۹	تحصیل
۱۵۴,۷۱۹	۱۴۱,۸۴۳	۱۸۵,۳۶۸	۱۸۳,۷۳۷	۱۵۱,۹۶۶	۰.۱۶	۲,۰۹۲,۱۹۳	تحصیل
۳۲۷,۴۲۳	۱۴۱,۰۳۳	۳۰۱,۲۱۲	۲۹۸,۵۶۲	۱۲۲,۱۹۳	۰.۰۷	۱۴۸,۶۰۰,۰۰۰	تحصیل
۵,۸۶۱,۰۹۷	۶۳۸,۹۷۰	۹,۴۸۰,۶۱۷	۹,۳۹۷,۱۸۸	۱,۱۶۹,۱۰۹	۱۷.۴۳	۵,۴۰۳,۸۶۸,۳۹۹	تحصیل
۲,۵۵۰,۸۶۱	۹۸۵,۳۸۳	۲,۹۷۸,۸۸۱	۲,۹۵۲,۶۶۷	۹۰۴,۳۵۳	۰.۴۴	۱۷۸,۱۸۴,۱۳۱	تحصیل
۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۴.۹۸	۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰	تحصیل
۲,۱۲۰,۹۹۵	۱,۶۸۲,۳۵۷	۳,۶۳۱,۶۳۱	۳,۵۹۹,۶۷۳	۱,۴۱۳,۳۰۲	۵.۵۵	۱,۴۱۳,۰۸۶,۱۸۵	تحصیل
۵,۳۱۵,۵۷۶	۱۰,۵,۸۹۳	۷,۹۳۶,۸۳۴	۷,۸۶۶,۹۹۰	۱۰,۶۴,۴۰۸	۶.۸۱	۵۷۲,۴۲۱,۳۳۴	تحصیل
۸,۲۰۸,۶۰۳	۳,۶۲۷,۴۷۸	۲۳,۲۵۷,۹۱۶	۲۳,۰۵۲,۳۴۷	۱۰,۴۹۰,۷۱۳	۰.۴۳	۲,۱۱۴,۳۵۶,۰۱۶	تحصیل
۱۵۵,۸۰۵,۳۹۰	۶۴,۹۶۸,۱۴۲	۲۳۰,۸۷۰,۲۶۱	۲۲۸,۸۳۹,۹۱۹	۸۷,۸۵۸,۶۳۳			

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
 گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایران
 پالایش نفت اصفهان
 پتروشیمی مین
 پتروشیمی پردیس
 بانک صادرات
 شرکت ملی صنایع مس
 فولاد مبارکه اصفهان
 مخازن ایران
 توسعه معادن و فلزات
 پالایش نفت تهران
 مسگ آهن گل گهر
 پتروشیمی غدیر
 بانک تجارت
 بیمه آسیا
 سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
 موسسه اعتباری نور
 نیروگاه جهاد
 فراپورس
 صنایع پتروشیمی خلیج فارس (هلدینگ)
 جمع نقل به صفحه بعد

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱		درصد		تعداد سهام	منشاء ایجاد
خالص ارزش فروشن	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروشن	بهای تمام شده	سرمایه‌گذاری		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	درصد		
۱۵۵,۸۰۵,۳۹۰	۶۴,۹۶۸,۱۴۲	۲۳۰,۸۷۰,۳۶۱	۲۲۸,۸۳۹,۹۱۹	۸۷,۸۵۸,۶۳۳	۰.۱۰	۸,۰۱۵,۹۵۰	تحصیل
۲۱۹,۶۸۶	۲۲۱,۶۷۸	۲۰۳,۳۲۴	۲۰۰,۶۵۴	۲۵۱,۸۷۰	۰	۰	تحصیل
۴۹۱,۰۲۱	۴۴۲,۰۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	تحصیل
۶۳۳,۲۸۱	۶۸۳,۷۴۸	۱,۳۳۶,۷۸۲	۱,۳۲۵,۰۱۸	۶۸۳,۷۴۸	۰.۳۶	۱۱۳,۹۶۲,۶۶۶	تحصیل
۲۸۱,۱۲۶	۱۴۳,۶۸۱	۱۱۱,۹۰۰	۱۱۰,۹۱۵	۴۰,۷۶۶	۰.۰۳	۶۰۰,۰۰۰	تحصیل
۲۹۴,۷۹۸	۲۷۱,۳۷۲	۶۲۲,۴۶۲	۶۱۶,۹۸۴	۴۰۰,۷۰۰	۰.۴۵	۱۰۵,۵۰۲,۰۰۸	تحصیل
۱۵۱,۵۸۰	۲۰۳,۴۹۸	۱۷۹,۲۵۰	۱۷۷,۶۷۳	۲۰۳,۴۹۸	۰.۵۵	۵۱,۳۰۲,۳۶۴	تحصیل
۶۶۰,۳۴۵	۶۵۹,۹۹۵	۱,۵۰۳,۸۷۶	۱,۴۹۰,۶۴۲	۸۴۸,۱۹۱	۰.۰۹	۶۳,۷۴۸,۰۶۲	تحصیل
۲۵۶,۸۳۵	۱,۱۰۱,۷۵۶	۳۸۵,۴۸۹	۳۸۲,۰۹۷	۱,۱۳۸,۴۱۹	۱.۰۶	۲۲۴,۹۰۵,۹۷۹	تحصیل
۹,۹۲۶,۷۶۱	۷,۲۹۲,۰۶۲	۱۲,۹۶۱,۷۱۲	۱۲,۸۴۷,۶۴۹	۷,۳۹۷,۱۱۴	۲.۶۳	۷۸۹,۸۶۶,۶۸۸	تحصیل
۱۷۱,۰۰۹	۱۸۸,۱۷۹	۷۴,۸۱۹	۷۴,۱۶۱	۶۵,۷۷۷	۰.۰۱	۲,۳۰۰,۰۰۰	تحصیل
۲۹,۱۸۸,۰۸۲	۲۱,۰۳۹,۴۸۱	۴۳,۰۸۵,۴۱۴	۴۲,۷۰۶,۳۶۲	۲۱,۱۵۷,۹۵۶	۲.۹۱	۲,۹۰۴,۰۴۳,۷۳۴	تحصیل
۳,۸۸۴,۱۲۶	۶,۵۳۲,۶۱۷	۶,۱۱۲,۴۹۵	۶,۰۵۸,۷۰۵	۵,۵۴۹,۴۴۳	۲.۳۰	۸۰۴,۳۷۵,۶۰۰	تحصیل
۱,۰۸۲,۱۵۳	۱,۸۵۸,۴۸۵	۱,۶۰۳,۱۶۷	۱,۵۸۹,۰۵۹	۱,۸۶۹,۶۱۶	۱.۶۵	۵۹۹,۵۳۸,۹۵۳	تحصیل
۹,۳۴۰,۵۱۰	۱,۶۶۵,۸۶۷	۱۴,۵۵۲,۹۹۶	۱۴,۴۰۷,۳۳۰	۱,۷۵۴,۸۹۸	۲۰.۱۰	۷,۰۳۴,۸۴۷,۶۲۴	تحصیل
۳۳۶,۱۶۴	۲۹۲,۳۸۲	۱۸۴,۴۷۰	۱۸۳,۸۴۷	۱۳۲,۷۲۳	۰.۴۹	۳۹,۰۰۰,۰۰۰	تحصیل
۱۲,۰۵۷,۵۸۶	۱۲,۰۷۳,۳۳۴	۱۷,۱۲۵,۸۵۸	۱۶,۹۷۵,۱۵۰	۱۲,۱۳۶,۹۹۱	۱.۶۸	۵,۰۷۲,۸۲۵,۲۰۵	تحصیل
۲۵۷,۳۱۵	۲۳۸,۴۸۸	۵۰۸,۵۵۳	۵۰۴,۰۷۸	۳۸۰,۳۸۲	۰.۱۶	۴۳,۸۴۱,۴۳۸	تحصیل
۲۸۷,۳۳۴	۱۸۴,۹۰۱	۵۰۰,۴۴۳	۴۹۶,۰۳۹	۲۱۴,۰۷۹	۰.۱۷	۱۸,۱۸۴,۷۰۱	تحصیل
۲۲۵,۲۲۵,۰۰۲	۱۱۹,۹۶۹,۶۸۹	۳۳۴,۰۲۳,۲۷۱	۳۳۱,۰۸۵,۱۸۲	۱۴۲,۱۸۲,۷۹۴			

نقل از صفحه قبل

پتروشیمی شانژن

نفت لوان

فولاد کوه جنوب کیش

پتروشیمی زاگرس

سرمایه گذاری سپه

کافا پارس

سرمایه گذاری غدیر

هیکو

پالایش نفت تبریز

شرکت مس باهر

پالایش نفت بندرعباس

سرمایه گذاری ملی ایران (ونیک)

ایران ترانسفو

بیمه البرز (زادداشت ۱-۲-۳۳)

بیمه انکایی امین

ایران خودرو

سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (وبانک)

سرمایه گذاری دارویی تائین

جمع نقل به صفحه بعد

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱			
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۲۲۵,۲۲۵,۰۰۲	۱۱۹,۹۶۹,۶۸۹	۳۳۴,۰۲۳,۲۷۱	۳۳۱,۰۸۵,۱۸۲	۱۴۲,۱۸۲,۷۹۴	
۴۹۶,۰۱۹	۲۰,۴۴۸,۳	۵۱۶,۱۳۸	۵۱۱,۵۹۶	۲۰۲,۷۸۲	۰.۰۴
۲۵۶,۸۸۰	۳۲۵,۵۴۷	۴۷۴,۶۴۵	۴۷۰,۴۶۹	۲۵۸,۴۴۶	۰.۳۳
۱,۵۳۵,۸۰۵	۱,۵۰۰,۵۵۶	۱,۹۶۱,۴۴۰	۱,۹۴۴,۱۷۹	۱,۴۳۸,۰۳۳	۰.۷۷
۱۰,۹۷۰,۸۳	۱۰,۵۰۰,۱۷۲	۱,۳۶۰,۷۳۵	۱,۳۴۸,۷۶۱	۸۸۵,۸۳۹	۰.۰۸
۳۱۸,۹۵۵	۲۳۳,۵۷۰	۳۲۶,۵۴۷	۳۲۳,۶۷۳	۲۲۳,۵۷۰	۰.۰۹
۶۰۱,۲۵۷	۳۰۴,۶۰۲	۷۱۷,۷۵۵	۷۱۱,۴۳۹	۲۹۸,۸۳۳	۰.۰۹
۱۴۴,۸۰۹	۳۴۹,۴۸۳	۱۷۰,۶۳۳	۱۶۹,۱۳۱	۳۴۹,۴۸۳	۰.۴۱
۴۸۴,۶۰۱	۳۸۲,۳۵۶	۶۱۹,۹۰۷	۶۱۴,۵۵۲	۳۸۲,۳۵۶	۰.۱۷
۴۳۳,۷۸۶	۷۰,۴,۵۱۹	۶۶۵,۴۱۷	۶۵۹,۵۶۲	۷۸۴,۲۰۱	۰.۱۸
۴۶۹,۰۲۵	۲۶۵,۸۵۳	۶۳۸,۱۲۶	۶۳۲,۵۱۱	۳۷۰,۸۳۳	۰.۱۸
۲۰۵,۰۰۵	۱۹۵,۶۰۵	۳۴۸,۴۸۲	۳۴۵,۴۱۵	۲۵۴,۰۸۲	۰.۰۴
۶۴۳,۳۸۱	۸۷۴,۹۹۶	۷۰۱,۴۴۳	۶۹۵,۳۷۰	۶۱۲,۰۵۵	۰.۰۳
۲۸۸,۵۰۴	۳۲۱,۳۶۶	۱,۹۴۵,۹۴۵	۱,۹۳۸,۸۲۰	۱,۵۹۲,۰۴۴	۰.۱۳
۱۶۵,۶۶۱	۲۳۲,۳۳۴	۲۸۶,۹۱۸	۲۸۴,۳۹۳	۲۸۵,۹۸۹	۰.۰۷
۱۹۰,۶۶۳	۱۸۵,۰۷۱	۲۵۷,۱۷۴	۲۵۴,۹۱۱	۱۸۵,۰۷۱	۰.۰۲
۳,۳۳۶,۵۴۶	۴۲۳,۹۳۹	۳,۲۷۲,۱۷۶	۳,۲۴۳,۳۸۱	۴۳۳,۴۷۹	۰.۱۷
۸۳۶,۴۳۱	۲۳۷,۳۸۴
.	۲,۰۷۲,۳۷۰	۱۲,۸۳۶,۱۳۳	۱۲,۷۲۳,۱۷۴	۳,۸۷۰,۹۲۰	.
۲۳۶,۷۲۹,۹۱۴	۱۲۹,۷۳۴,۸۹۵	۳۶۱,۱۲۳,۸۸۶	۳۵۷,۹۴۶,۳۲۰	۱۵۴,۶۱۳,۸۰۹	تکمیل

نقل از صفحه قبل

سرمایه گذاری امید

گروه توسعه مالی مهر آیدگان

فولاد آلیاژی ایران (فولاد)

سرمایه گذاری نفت و گاز تامین (تابکو)

ارتباطات سیار

فولاد خوزستان

آسان برداشت پرشین (آب)

پتروشیمی خارک

سرمایه گذاری صبا تامین

بلی پروپیلن جم

پتروشیمی جم

سرمایه گذاری تامین اجتماعی (تاسا)

نفت و گاز پارسین

سرمایه گذاری صندوق بازتسهلی کارکنان بانکها

پتروشیمی توری

مدفنی و صنعتی چادرملو

سنگ آهن گل گهر - حق تقدم

سایر

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بانک

۱۴۰۰		۱۴۰۱		درصد		درصد	
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	سرمایه‌گذاری	درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد
۱۵۰۱۰۰۰	۱,۶۸۷,۷۹۱	۱۰۰۰۰۰۰
۲۲۰,۸۶۳۰۲	۲۳,۸۸۳,۱۴۳	۱۸,۷۶۱,۴۹۴	ایجاد
۹,۸۱۶,۳۸۶	۹,۷۳۰,۰۰۳	۷,۱۵۰,۱۱۰	۱۲,۷۵۰,۹۴۱	۱۲,۶۳۸,۷۳۳	۷,۲۷۹,۶۱۳	۲۵۹	تکمیل
۲۲,۳۴۶,۱۵	۲۲,۱۴۷,۹۸۳	۲۲,۵۱۷,۳۱۷	تکمیل
۲۶,۵۱۱,۳۳۴	۲۶,۳۵۷,۳۳۱	۱۸,۳۹۲,۸۱۶	تکمیل
۳,۹۱۸,۶۰۹	۳,۸۸۳,۱۲۶	۶,۵۳۲,۶۱۷	تکمیل
۱۰,۵۲,۵۱۷	۱۰,۴۳,۲۵۵	۱,۷۳۹,۰۲۲	تکمیل
۸۳۸,۰۹۴	۸۴۰,۶۳۱	۹۱۶,۶۶۲	تکمیل
۳۳۸,۳۶۱	۳۳۶,۱۶۴	۲۹۲,۳۸۲	تکمیل
۱۲,۱۶۴,۶۲۵	۱۲,۰۵۷,۵۸۶	۱۲,۰۷۳,۳۲۴	تکمیل
۲۵۹,۱۱۵	۲۵۶,۸۲۵	۱,۱۰۱,۷۵۶	تکمیل
۱۰۱,۸۲۰,۷۶۹	۱۰۰,۹۲۴,۷۳۶	۸۹,۵۷۷,۶۰۰	۱۲,۷۵۰,۹۴۱	۱۲,۶۳۸,۷۳۳	۷,۲۷۹,۶۱۳	.	تولید تجهیزات سنگین همگرو

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در

- ۱-۱-۱-۳۳- کاهش در مبلغ سرمایه‌گذاری به میزان ۸۲,۳۲۷ میلیارد ریال ناشی از واگذاری سهام شرکت‌های تیرسی به موجب مصوبه هیات مدیره در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۱ به شرکت گروه مالی ملت به بهای تمام شده می‌باشد.
- ۱-۱-۱-۳۲- علی‌رغم مالکیت ۲۰ درصد از سهام شرکت بیمه البرز، به دلیل عدم وجود نفوذ قابل ملاحظه در سیاست‌های مالی و عملیاتی، شرکت مزبور به عنوان اشخاص وابسته طبقه بندی نشده است.

بازگه ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع‌المعامله در بازار

گروه		۱۴۰۰		۱۴۰۱		گروه	
ارزش بازار	خالص مبلغ	ارزش بازار	خالص مبلغ	کاهش ارزش	بهای تمام	درصد	تعداد سهام
میلیون ریال	دفتري	میلیون ریال	دفتري	انباشته	شده	سرمایه‌گذاری	منشاء ایجاد
۱۴,۳۳۳,۱۳۹	۱,۳۶۳,۷۳۱	۱۱,۴۳۱,۸۶۷	۱,۳۸۵,۰۹۸	.	۱,۳۸۵,۰۹۸	۱۲,۱۱	۱,۳۳۲,۳۸۴,۹۹۷
۷۸۰,۰۴۵۰	.	۵,۹۷۷,۵۱۹	۸۴۷,۸۷۵	.	۸۴۷,۸۷۵	۱۲,۱۱	۸۴۷,۸۷۴,۹۸۳
۲۲,۱۲۳,۵۸۹	۱,۳۶۳,۷۳۱	۱۷,۴۰۹,۳۸۶	۲,۲۳۲,۹۷۳	.	۲,۲۳۲,۹۷۳		تحصيل

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
 تامین سرمایه امین
 حق تقدم تامین سرمایه امین
 جمع کل سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع‌المعامله
 در بازار

۲-۳- سرمایه گذاری در املاک

گروه		۱۴۰۰		۱۴۰۱		منشاء ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تحصيل	تحصيل	تحصيل	تحصيل
۱,۳۹۱	۹,۸۰۰,۷۳۹	۱,۳۹۱	۱۱,۵۲۹,۲۷۰	تحصيل	تحصيل	سه قطعه زمین کلارآباد	
.	۱,۳۸۴,۸۴۳	.	۱,۱۷۲,۹۲۸	تحصيل	تحصيل	تجاری شهاب	
۱۱۲,۵۸۶	۷,۱۴۳	۱۱۲,۵۸۶	۳۴,۵۹۳	تحصيل	تحصيل	کوه سامان نیاوران	
.	.	.	۷,۱۴۳	تحصيل	تحصيل	زمین شهر قدس	
۵۸۴,۹۱۵	.	۵۸۴,۹۱۵	۳,۴۰۵,۰۰۸	تحصيل	تحصيل	ملک خیابان فرشته	
۱۲۰,۹۱,۵۱۵		۱۲۰,۹۱,۵۱۵	۸			پروژه مورزید کیش	
						سایر	

یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه

۱۴۰۰	۱۴۰۱	گروه				
ارزش دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اسیافته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۲,۵۰۷,۴۲۰	۲,۵۰۷,۴۲۰	.	۲,۵۰۷,۴۲۰	۱۶	۳,۵۹۶,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد
.	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	.	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۱۸	۳۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	تحصل
۱,۶۷۱,۱۵۳	۱,۶۷۱,۱۵۳	.	۱,۶۷۱,۱۵۳	۲۷	۴۷۷,۲۸۲,۸۰۰	تحصل
۵,۰۳۹,۳۸۵	۱۳,۰۲۱,۳۳۳	.	۱۳,۰۲۱,۳۳۳	۴۰	۵,۹۹۹,۹۹۴,۸۹۰	ایجاد
۸۹۸,۰۰۰	۸۹۸,۰۰۰	(۴۰۰,۰۰۰)	۱,۲۹۸,۰۰۰	۱۰	۵,۶۵۹	تحصل
۲۲۷,۳۷۱	۲۱۴,۳۷۳	.	۲۱۴,۳۷۳	۱۹	۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۴۶	ایجاد
۷۴۲,۰۰۷	۷۸۳,۲۳۳	.	۷۸۳,۲۳۳	۴۱	۴۰۹,۳۱۲,۸۰۵	تحصل
.	۵۰۰,۰۲۱	.	۵۰۰,۰۲۱	۲۵	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد
۱,۰۰۰	تحصل
۵,۴۱۰	۵,۴۱۰	.	۵,۴۱۰	۱۰۰	۴,۹۹۹,۹۸۰	ایجاد
۲۰۴,۸۷۸	۵,۴۴۷	(۱۵۰,۰۰۰)	۱۵۵,۴۴۷	۹۹	۶,۳۳۱,۲۸۴	ایجاد
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	.	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶	۱۱۸,۴۳۱,۷۰۱	ایجاد
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	.	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد
۹۴,۱۹۲	۴۵۷,۵۰۴	.	۴۵۷,۵۰۴	۱۳	۷۲۶,۶۲۴,۰۰۰	تحصل
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	.	۴۷,۷۸۵	.	۵۰۰	تحصل
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	.	۷,۰۰۰	.	۷,۰۰۰	تحصل
۱۰,۸۰۹,۵۱۳	۱۰,۴۳۲,۷۷۱	.	۱۰,۴۳۲,۷۷۱	-	-	
۵,۳۳۴	۵,۳۳۴	(۱۰۴)	۵,۴۳۸	-	-	
۶۲۱,۳۱۳	۶۴۷,۹۶۵	.	۶۴۷,۹۶۵	-	۶۵۸,۶۱۰	سایر
۲۵,۸۰۵,۳۷۳	۶۵,۸۱۲,۴۴۹	(۵۵۰,۱۰۴)	۶۶,۳۶۲,۵۵۳			

۳-۳- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح ذیل می‌باشد:
۳-۱- ۲۳- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده سرمایه گذاری بانکی بلند مدت
- بانک قرض الحسنه مهر
- شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
- پتروایمن سپاهان
- مختص معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
- سرمایه گذاری ری
- شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدوینس
- توسعه صنایع صادرات فارس
- شرکت زیرساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه
- سند گردان مدیر آسیا
- اطلاع رسانی ملت بازار
- ساختمان و خدمات نوساز
- بانک تجاری ایران اروپا
- فی بانک
- شرکت شبکه الکترونیک برداخت کارت (زبانیک)
- شرکت ITFC
- شرکت سرو حامی پارس
- سایر سرمایه گذاری‌های خارجی گروه
- سایر سرمایه گذاری‌های ربالی گروه
- سایر

بازگشت دولت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بانک

۱۴۰۰		۱۴۰۱					
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد سرمایه	نماد سهام/نوع	منشاء ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	ایستاده	میلیون ریال	گذاری	سرمایه گذاری	سرمایه گذاری	

۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	.	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۶۰۰	ایجاد	گروه مالی ملت
۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	.	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱۰۰	۱,۴۴۹,۶۵۲,۰۰۰	ایجاد	بهباز مشارکت‌های ملت
۶,۶۱۷,۷۷۹	۶,۶۱۷,۷۷۹	.	۶,۶۱۷,۷۷۹	۱۰۰	۶,۶۹۷,۳۲۰,۰۰۰	ایجاد	گروه فن آوران بهسازان فردا
۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	.	۶,۳۷۷,۸۸۰	۶۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	PIB بانک
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	.	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بانک ملت ارمنستان
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	.	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶	۱۱۸,۴۳۱,۷۰۱	ایجاد	بانک تجاری ایران اروپا
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	.	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	فی بانک
۹۴,۱۹۲	۴۵۷,۵۰۴	.	۴۵۷,۵۰۴	۱۳	۷۲۶,۶۲۴,۰۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیک پرباخت کارت (شاپرک)
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	.	۴۷,۷۸۵	.	۵۰۰	خرید	شرکت ITFC
.	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	.	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۱۸	۳۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید	شرکت توسعه نفت و گاز دست آزادگان اروند (یادداشت ۱-۳۳-۴)
۱۰,۸۰۹,۵۱۳	۱۰,۴۳۲,۷۷۱	.	۱۰,۴۳۲,۷۷۱	-	-	-	سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک
۵,۲۳۴	۵,۲۳۴	(۱۰۴)	۵,۴۳۸	-	-	-	سایر سرمایه گذاریهای ریالی بانک
۴۱,۷۷۰,۲۳۱	۷۳,۴۳۱,۸۰۲	(۱۰۴)	۷۳,۴۳۱,۹۰۶				جمع

۱-۱-۳-۱-۳- مطابق بند ۴ تبصره ۴ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ و مصوبه شماره ۳۹۵۲/۸ مورخ ۹/۱۰/۱۴۰۷ هیئت مدیره بانک، در اوراق شرکت توسعه نفت و گاز دست آزادگان به منظور مشارکت در طرح‌های بزرگ زیربنایی کشور سرمایه گذاری گردیده است.

۳-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۴۰۱		منشاء ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۵,۵۶۴,۰۳۴	۲۵۴,۶۶۶,۶۳۷	۸۷,۶۸۷,۴۳۹	۲۷۹,۴۸۱,۴۵۴	خرید	خرید	اوراق مشارکت بخش دولتی			
۴,۳۴۶	۹۷,۰۵۸	۱۵,۶۰۴,۷۷۱	۳۱,۵۷۸,۰۸۴	خرید	خرید	اوراق بهادار ارزی			
۹,۱۹۴,۶۳۳	۱۳۹,۸۷۴,۳۴۱	۴۹,۸۴۹,۹۰۱	۱۵۷,۳۹۰,۱۵۹	خرید	خرید	اوراق مشارکت بخش غیردولتی			
۷۴,۷۶۲,۹۱۳	۲۹۴,۶۳۷,۹۳۵	۱۵۳,۱۴۲,۱۱۰	۴۶۸,۴۴۹,۶۹۷			جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار			

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۴-۳۳- صورت ریز سرمایه‌گذاریهای در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه					
۱۴۰۰	۱۴۰۱	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشا ایجاد	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
دولت و شرکتهای دولتی:					
۱,۱۴۵,۶۸۹	۸,۶۸۹,۷۶۱	۲۶.۱	اسناد خزانه اسلامی	تحصیل	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۲۷,۹۴۲,۹۸۳	.	.	اوراق سلف	تحصیل	اوراق استاندارد نفت خام
۵۸۷,۲۰۷	۵۰۴,۰۸۴		اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق گواهی سپرده طلا
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	اوراق اجاره	تحصیل	اوراق اجاره
۸۳۷,۱۹۵	۱,۳۸۷,۱۹۵	۲۴	اوراق آفاد	تحصیل	اوراق منفعت دولت
۲۲,۱۹۰,۳۵۲	۲۲۰,۳۰۶,۲۹۷	۲۳.۳۵	اوراق مرابحه - اراد	تحصیل	اوراق منفعت دولت
۸,۹۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق شهرداری تهران
۲,۳۵۰,۰۰۰	.	۱۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق قطار شهری شیراز
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	۱۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق قطار شهری اصفهان
۶۶۶,۳۷۳	۶۶۵,۵۳۰	۱۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
۳,۷۸۹,۱۵۵	۲۰,۶۱۷,۶۴۷	۱۸	اوراق سلف	تحصیل	اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صبا اروند
۱,۹۵۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	۱۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق مشارکت شهرداری اصفهان
۹,۷۷۶,۹۹۵	۱۰,۲۹۲,۹۱۶	۱۷	اوراق سلف	تحصیل	اوراق سلف موازی استاندارد شرکت برق منطقه ای گیلان
۶۷۹,۹۰۸	۴۸,۹۹۰	۱۷.۵	اوراق سلف	تحصیل	اوراق مشارکت دولتی
.	۹۹۹,۹۰۰	۱۷.۵	اوراق اجاره	تحصیل	اوراق اجاره شرکت صنایع سلولزی ماریناسان
.	۴۹,۹۹۴	۱۷.۵	اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق مرابحه شرکت شیشه دارویی رازی
.	۳۰۰,۰۰۰	۲۲	اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق مرابحه شرکت سپهر پلاستیک پدیده
.	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	اوراق اجاره	تحصیل	اوراق اجاره شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۵۲۱,۵۸۲	۱,۳۱۹,۱۴۱				سایر
۸۷,۶۸۷,۴۳۹	۲۷۹,۴۸۱,۴۵۴				
بانکها:					
۱۵,۶۰۰,۵۲۵	۳۱,۴۸۱,۰۲۷	۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق قرضه بانک ملت ارمنستان
۴,۲۴۶	۹۷,۰۵۸		اوراق مشارکت	تحصیل	سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
۱۵,۶۰۴,۷۷۱	۳۱,۵۷۸,۰۸۴				

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه

ناشر	منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	۱۴۰۱	۱۴۰۰
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر شرکتهای و صندوقهای سرمایه گذاری:					
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۱۹.۵۵	۲۰۳,۸۱۲	۴۵۶,۵۷۲
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم فردا (امین یکم)	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۲۰.۷	۳۰۰,۶۲۵	۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۲۱.۶۳	۲,۰۸۵,۸۶۴	۱,۴۸۳,۳۱۹
صندوق واسطه گری مالی یکم	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۳۴.۲۱	۳۷۶,۶۴۶	۳۸۰,۶۵۰
صندوق سبد گردان ویستا	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۵۰	۳۷,۴۴۷	۰
اوراق اجاره شستا	تحصیل	اوراق اجاره	۲۶.۸۴	۴۵,۷۹۹,۹۴۴	۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۲۰.۴۸	۵۷,۱۳۶,۰۲۹	۳۸,۱۴۳,۲۴۶
صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۵۰.۴۱	۹,۸۸۲,۲۴۹	۴,۶۸۷,۰۷۶
صندوق سرمایه گذاری افق ملت	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۱۸.۹۶	۳۴۵,۹۷۶	۲۶۳,۱۷۵
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۲۳.۱۲	۱,۵۹۱,۲۱۲	۱۱۰,۳۴۳
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان (کیان)	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۲۲.۲۸	۱,۰۱۳,۰۵۳	۱۳۵,۹۴۸
صندوق سرمایه گذاری مشترک آسمان امید (آسمان امید)	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۲۷.۵	۲۷۳,۱۶۴	۱۰۶,۸۸۴
شرکت فولاد مبارکه	تحصیل	اوراق سلف	۲۳.۶۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه گذاری آوای فردا زاگرس (فردا)	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۲۳.۸۶	۱,۵۰۷,۲۲۸	۰
صندوق سرمایه گذاری ثبات ویستا (ثبات ۱)	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۶۲.۷۷	۱,۲۲۲,۶۴۶	۰
صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان بیدار	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۵۰.۶۶	۵۳,۰۶۷	۱۰۸,۹۰۵
صندوق سرمایه گذاری نیکی گستران	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۱۶.۴	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
اوراق مرابحه شرکت مطهر ضمیر	تحصیل	اوراق مرابحه	۱۶.۴	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار (مکران ۰۵)	تحصیل	اوراق مرابحه	۲۴	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
شرکت معدنی و صنعتی گلگهر	تحصیل	اوراق اجاره	۱۸	۳,۵۰۰,۰۰۰	۰
اوراق مرابحه بهمن دیزل - دیزل ۰۵۱	تحصیل	اوراق مرابحه	۲۰.۴۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه گذاری نگین سامان	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۵۲.۸۲	۰	۶۰۹,۴۳۹
صندوق مشترک آگاه	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۶۰.۹۳	۲۱۹,۹۰۰	۲۱۹,۹۰۰
صندوق مشترک پیشرو	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۸۴.۵۴	۲۱۹,۹۹۹	۲۱۹,۹۹۹
صندوق پالایشی یکم	تحصیل	واحد سرمایه گذاری	۴۸.۰۶	۷,۴۶۱,۴۰۲	۲۳۶,۱۴۸
صندوق پژوهشی و فناوری نوآفرین	تحصیل	واحد سرمایه گذاری		۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	تحصیل	واحد سرمایه گذاری		۲,۱۲۰,۵۸۸	۱,۹۶۷,۶۴۲
سایر				۶,۸۲۹,۳۰۷	۵۱۰,۶۵۳
				۱۵۷,۳۹۰,۱۵۹	۴۹,۸۴۹,۹۰۱
				۴۶۸,۴۴۹,۶۹۷	۱۵۳,۱۴۲,۱۱۰

جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بانک

ناشر	منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکتهای دولتی:						
وزارت امور اقتصادی و دارایی	خرید	اسناد خزانه اسلامی	۲۶.۱۱	آزاد	۸,۶۸۹,۴۹۷	۰
اوراق استاندارد نفت خام	خرید	اوراق سلف	۱۵	آزاد	۰	۲۷,۹۴۲,۹۸۳
اوراق اجاره	خرید	اوراق اجاره	۱۸.۸۵	آزاد	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
اوراق منفعت شرکت ملی نفت ایران	خرید	اوراق افاد	۱۹.۲۲	آزاد	۵۵۰,۰۰۰	۰
اوراق منفعت دولت	خرید	اوراق مرابحه - اراد	۱۶.۷۲	آزاد	۲۱۵,۰۷۷,۱۴۷	۲۰,۰۲۱,۰۵۱
اوراق شهرداری تهران	خرید	اوراق مشارکت	۱۷.۹۵	آزاد	۵,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۰۰,۰۰۰
اوراق قطار شهری شیراز	خرید	اوراق مشارکت	۱۸	آزاد	۰	۲,۳۵۰,۰۰۰
اوراق قطار شهری اصفهان	خرید	اوراق مشارکت	۱۸	آزاد	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰
اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صبا ارونند	خرید	اوراق سلف	۱۸.۵	آزاد	۱۹,۹۹۹,۹۹۳	۰
					<u>۲۵۴,۶۶۶,۶۳۷</u>	<u>۶۵,۵۶۴,۰۳۴</u>
بانکها:						
سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج					۹۷,۰۵۸	۴,۲۴۶
سایر شرکتهای و صندوقهای سرمایه گذاری:						
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت	ایجاد	واحد سرمایه گذاری		آزاد	۷۸,۰۶۴,۳۹۷	۹,۱۸۴,۷۳۳
شرکت فولاد مبارکه	خرید	اوراق اجاره	۱۸.۸۹	آزاد	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	خرید	صندوق سرمایه گذاری	۱۹.۵۵	آزاد	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	خرید	صندوق سرمایه گذاری	۱۸.۹۶	آزاد	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰
شرکت مطهر ضمیر	خرید	اوراق مرابحه	۱۶.۴۲	آزاد	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
شستا	خرید	اوراق اجاره	۱۷.۹۳	آزاد	۴۵,۷۹۹,۹۴۴	۰
شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار	خرید	اوراق مرابحه	۱۶.۴۲	آزاد	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
شرکت معدنی و صنعتی گلگهر	خرید	اوراق اجاره	۱۸.۸۹	آزاد	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰
					<u>۱۳۹,۸۷۴,۲۴۱</u>	<u>۹,۱۹۴,۶۳۳</u>
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار					<u><u>۳۹۴,۶۳۷,۹۳۵</u></u>	<u><u>۷۴,۷۶۲,۹۱۳</u></u>

۲-۴-۳۳ - علت افزایش در اوراق بهادار دولتی الزام بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۱ مورخ ۹۹/۶/۱۲ بانک مرکزی ج.ا.م می باشد بر اینکه بانکها موظف هستند حداقل ۳٪ مانده کل سپرده های خود را به اوراق مالی اسلامی تخصیص دهند، می باشد. همچنین افزایش در اوراق بهادار غیردولتی عمدتاً ناشی از انتقال واحدهای سرمایه گذاری صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت از شرکت گروه مالی ملت به بانک می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۳-۵- سرمایه گذاری به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیر بانکی به شرح زیر است:

بانک		بانک	
۱۴۰۰		۱۴۰۱	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۱,۴۰۹,۷۳۴	.	۱,۴۰۹,۷۳۴
.	۶,۶۱۷,۷۷۹	.	۶,۶۱۷,۷۷۹
.	۶,۳۷۷,۸۸۰	.	۶,۳۷۷,۸۸۰
.	۱,۴۷۵,۸۰۷	.	۱,۴۷۵,۸۰۷
.	۱,۹۰۵,۳۱۲	.	۱,۹۰۵,۳۱۲
.	۱,۰۲۸,۴۰۰	.	۱,۰۲۸,۴۰۰
.	۹۴,۱۹۲	.	۴۵۷,۵۰۴
.	۱۰,۸۰۹,۵۱۳	.	۱۰,۴۲۲,۷۷۱
.	۵,۳۳۴	.	۵,۳۳۴
.	۲۹,۷۲۳,۹۵۰	.	۲۹,۷۱۰,۵۲۱
.	۱۰۰,۰۰۰	.	.
.	۱۸,۷۶۱,۴۹۴	.	.
.	۷,۱۵۰,۱۱۰	.	۷,۲۷۹,۶۱۳
.	۲۲,۵۱۷,۲۱۷	.	.
.	۱۸,۳۹۲,۸۱۶	.	.
.	۶,۵۳۲,۶۱۷	.	.
.	۱,۷۳۹,۰۲۲	.	.
.	۹۱۶,۶۶۲	.	.
.	۲۹۲,۳۸۲	.	.
.	۱۲,۰۷۳,۳۲۴	.	.
.	۱,۱۰۱,۷۵۶	.	.
.	.	.	۳۱,۶۷۵,۰۰۰
.	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	.	۱۱,۹۹۸,۴۹۶
.	۴۷,۷۸۵	.	۴۷,۷۸۵
.	۱۰۱,۶۲۳,۶۸۱	.	۵۱,۰۰۰,۸۹۵
.	۱۳۱,۳۴۷,۶۳۱	.	۸۰,۷۱۱,۴۱۵

سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز
به‌ساز مشارکتهای ملت
گروه فن آوران به‌سازان فردا
PIB بانک
بانک ملت ارمنستان
بانک تجاری تری ایران اروپا
فی بانک
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک
سایر سرمایه گذاری‌های ریالی بانک

سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

بیمه ما
پالایش نفت تهران
پالایش نفت تبریز
پالایش نفت اصفهان
پالایش نفت بندرعباس
سرمایه گذاری ملی ایران
ایران ترانسفو
بیمه البرز
بیمه اتکایی امین
ایران خودرو
تولید تجهیزات سنگین هپکو
شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
گروه مالی ملت
شرکت ITFC

براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری‌های بانکی و موسسات اعتباری غیربانکی "دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار"، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۵۱,۰۰۰ میلیارد ریال سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی به استثناء موارد مندرج در دستورالعمل شماره ۰۱/۷۹۷۰۶ مورخ ۰۱/۰۴/۱۴۰۱ بانک مرکزی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت 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 بدهی" به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۴۷۴,۸۳۲,۱۰۳	سرمایه نظارتی
۲۳,۷۴۱,۶۰۵	حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۹۴,۹۶۶,۴۲۱	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

فعالیت اصلی	سال مالی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	نام شرکت
		واحد اصلی	گروه		
الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی:					
بانکداری	۱۱ فروردین	۶۰	۶۰	انگلستان	بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)
بانکداری	۱۰ دی	۱۰۰	۱۰۰	ارمنستان	بانک ملت ارمنستان
ب) گروه بهساز مشارکتها					
سرمایه گذاری	۲۹ اسفند	۱۰۰	۱۰۰	ایران	بهساز مشارکتهای ملت
اعتبارسنجی و ارزیابی	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	تدبیر گران بهساز ملت
وصول مطالبات معوق	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	طرح و اندیشه بهساز ملت
تولید نخ	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	ریسندگی و بافندگی بهریس اصفهان
پیمانکاری ساختمان	۳۰ آذر	-	۹۹	ایران	خانه سازی ایرداک
خدمات ساختمانی	۳۰ آذر	-	۹۲	ایران	ساختمانی بانک ملت
خدمات چاپ	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	چاپ بانک ملت
خدمات بازرگانی	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	راهبری صنایع بهساز
هتلداری و پذیرایی	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح
لیزینگ	۲۹ اسفند	-	۷۰	ایران	واسپاری ملت
خدمات صرافتی	۳۰ آذر	-	۹۰	ایران	صرافی ملت
مدیریت املاک مازاد بانک	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	توسعه بازار یابی و فروش ماد
ج) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا					
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	۱۰۰	۱۰۰	ایران	گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	بهسازان ملت
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	-	۸۸	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
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	مهندسی نرم افزار شقایق
نصب و راه اندازی تجهیزات	۳۰ آذر	-	۱۰۰	ایران	زیر ساخت خدمات امن تراکنشی
طراحی و تولید نرم افزار	۳۰ آذر	-	۷۵	ایران	توسعه اعتماد وثوق گستر
د) گروه مالی ملت					
سرمایه گذاری	۲۹ اسفند	۱۰۰	۱۰۰	ایران	گروه مالی ملت
خدمات بیمه ای	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	خدمات بیمه ای بهساز ملت
خدمات بیمه ای	۲۹ اسفند	-	۶۲	ایران	بیمه ما
بازرگانی و مشارکت	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	گسترش خدمات بازرگانی بهساز
تامین مالی	۳۰ دی	-	۷۹	ایران	تامین سرمایه بانک ملت
خدمات کارگزاری سهام	۳۰ آذر	-	۹۰	ایران	کارگزاری بانک ملت
سرمایه گذاری	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	توسعه معین ملت
تولید ابزار برش	۳۰ آذر	-	۹۳	ایران	الماس ساز
انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	ارزش آفرین اطلس
خدمات بازرگانی	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	توسعه خدمات مدیریت بهین تدبیر ما
خدمات انبارداری و اجاره مخازن	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	سپهر صنعت سورنا
ساختمانی - عمرانی	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	ساختمانی و شهرسازی واوان
انجام امور تحقیقاتی، عمرانی	۳۰ دی	-	۷۰	ایران	تحقیقاتی کاوش ملت
انجام امور ساختمانی	۳۰ آذر	-	۷۵	ایران	گسترش فن آوری صنعت ساختمان
احداث راه آهن داخلی	۳۰ دی	-	۹۵	ایران	گسترش حمل و نقل ریلی
سرمایه گذاری	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	تعاونی خردمندان صابر عصر

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۳-۸ مشخصات شرکتهای وابسته گروه به قرار ذیل است:

درصد سرمایه گذاری		گروه		انواع		نام شرکت	
فعالیت اصلی	واحد اصلی	۱۲/۱۱	۴۰	ایران	ایران	تأمین سرمایه امین	
تأمین مالی	-	-	-	ایران	ایران	تأمین سرمایه امین	
استخراج مواد معدنی	-	۴۰	۴۰	ایران	ایران	مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	
بانکداری	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱	ایمان	ایمان	بانک تجاری ایران و اروپا (EIH)	
صادرات	-	۴۱	۴۱	ایران	ایران	توسعه صنایع و صادرات فارس	
استخراج مواد معدنی	-	۴۰	۴۰	ایران	ایران	مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی	
سرمایه گذاری و تأمین مالی	-	۲۵	۲۵	ایران	ایران	زیرساخت توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه	
پشتیبانی خود پرداز	-	۲۲	۲۲	ایران	ایران	توسعه خدمات الکترونیک آدوینس	
تولید تجهیزات راههای	-	۱۸	۱۸	ایران	ایران	فناوری یکتا ققنوس پارس	
پشتیبانی سیستم های پرداخت	-	۲۲	۲۲	ایران	ایران	فراپوم کسب و کار نوآوری پاز	
تولید نرم افزارهای بانکی	-	۱۵	۱۵	ایران	ایران	حاده ورزی فرادیس	

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

سود و زیان	درآمدها	مجموع بدهی ها	مجموع دارایی ها	سال / دوره مالی	دوره / وضعیت	نام شرکت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه - حسابرسی شده	تأمین سرمایه امین
۷۸۴۰۰۴۷۳	۱۳۳۷۶۶۸۶	۱۸۵۹۸۶۷۹	۲۶۶۲۶۹۳۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی نشده	مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
۱۴۴۵۲۵۰۵	۶۵۱۵۳۱۷۱	۵۱۹۲۷۷۶۸	۸۸۶۲۷۳۹۱	۱۴۰۰/۱۰/۱۰	سالانه - حسابرسی شده	بانک تجاری ایران و اروپا (EIH)
۵۲۴۸۱	۱۲۱۷۵۵	۲۶۳۳۰۷۲۵	۴۷۱۸۵۳۱۹	۱۴۰۱/۰۱/۰	شش ماهه - حسابرسی شده	توسعه صنایع و صادرات فارس
۳۰۲۵۳۷	۹۰۶۵۴۴	۴۳۷۱۳۲۸	۵۹۰۷۲۶۸	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه - حسابرسی نشده	زیرساخت توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه
(۵۲۵۳۳)	۱۴۳۹۲۳	۱۸۰۰۳۲۷	۲۸۹۵۳۴۲	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه - حسابرسی نشده	توسعه خدمات الکترونیک آدوینس
۶۱۷۳۸	۳۳۱۰۷۴۸	۱۸۱۷۳۰۳	۲۵۲۹۳۵۳	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	سالانه - حسابرسی شده	مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی
۲۱۸۰	۵۶۹۰۱	۸۳۹۰۳	۲۷۶۳۷۳	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	سالانه - حسابرسی شده	فناوری یکتا ققنوس پارس
۱۶۰۰۲	۱۹۰۷۱۵	۳۶۵۴۳۷	۷۳۳۹۱۸	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سالانه - حسابرسی شده	فراپوم کسب و کار نوآوری پاز
(۱۵۰۰۲۸)	.	۲۷۰۸	۸۳۶۷۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی شده	حاده ورزی فرادیس

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۵۲۶,۷۵۷	۲,۴۹۵,۱۹۵	۳,۳۴۳,۷۱۵	۳,۳۲۸,۰۳۲	۳۴-۱	زمین و ساختمان
۲۴۱,۷۹۶	۲۴۱,۶۴۷	۲۴۱,۷۹۶	۲۴۱,۶۴۷		سرقفلی
۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۱۴,۳۲۰,۰۴۳	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۱۴,۳۲۰,۰۴۳	۳۴-۲	وثایق تملیکی
<u>۲۷,۹۵۲,۴۰۴</u>	<u>۱۷,۰۵۶,۸۸۶</u>	<u>۲۸,۷۶۹,۳۶۲</u>	<u>۱۷,۸۸۹,۷۲۲</u>		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱- ۳۴- کلیه دارایی های مذکور به منظور فروش در اختیار شرکت توسعه و بازاریابی فروش ماد قرار گرفته است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۳۴ و تاریخ تسلیکی
 ترکیب مانده وثایق تسلیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۰/۱۰/۰۱	تسلیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	تعدیلات	میلون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	میلون ریال	تسلیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	میلون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلون ریال
منقول	۳۳,۹۵۹	۰	۰	۰	۳۳,۹۵۹	۰	۰	۰	۰	۳۳,۹۵۹	۰	۰
اثاثه	۲,۶۶۲,۵۳۷	۶۴,۶۹۸	(۱۱۰,۰۰۰)	(۱,۸۵۹,۵۳۴)	۷۵۷,۶۸۱	۲,۶۶۲,۵۳۷	۲۹,۰۷۰	(۸۵۰)	(۱,۸۵۹,۵۳۴)	۷۵۷,۶۸۱	۲,۶۶۲,۵۳۷	۲۹,۰۷۰
تجهیزات	۱۰۸,۴۱۹	۱۷,۳۵۰	(۵۸,۸۶۰)	۰	۶۶,۹۰۹	۱۰۸,۴۱۹	۰	۰	۰	۶۶,۹۰۹	۱۰۸,۴۱۹	۰
وسایل نقلیه	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	۰	۰	۰	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	۰	۰
سهام (یادداشت ۳-۳۴)	۱۳,۳۴۹,۴۹۳	۸۲,۰۴۸	(۱,۶۸۸,۸۹۰)	(۱,۸۵۹,۵۳۴)	۱۱,۴۰۳,۱۲۷	۱۳,۳۴۹,۴۹۳	۲۹,۰۷۰	(۱۰,۵۴۴,۴۲۸)	(۱,۸۵۹,۵۳۴)	۱۱,۴۰۳,۱۲۷	۱۳,۳۴۹,۴۹۳	۲۹,۰۷۰
جمع وثایق تسلیکی منقول	۳,۷۰۳,۹۹۴	۷۰۷,۰۴۲	(۴۹۸,۲۵۹)	۰	۳,۹۱۲,۷۷۷	۳,۷۰۳,۹۹۴	۶۹۶,۶۶۶	(۹۸۲,۰۹۴)	(۴۹۸,۲۵۹)	۳,۹۱۲,۷۷۷	۳,۷۰۳,۹۹۴	۶۹۶,۶۶۶
غیر منقول	۳,۶۲۱,۱۱۷	۶۹۱,۳۲۳	(۴۸۷,۱۱۱)	۰	۳,۸۲۵,۳۲۸	۳,۶۲۱,۱۱۷	۸۳۵,۷۸۸	(۱,۱۱۴,۸۳۰)	(۴۸۷,۱۱۱)	۳,۸۲۵,۳۲۸	۳,۶۲۱,۱۱۷	۸۳۵,۷۸۸
مسکونی	۲,۸۱۹,۰۰۷	۲۸۸,۵۰۱	(۱۲۵,۸۳۴)	۰	۲,۹۸۱,۶۷۴	۲,۸۱۹,۰۰۷	۳۷۹,۴۱۶	(۷۴,۷۴۷)	(۱۲۵,۸۳۴)	۲,۹۸۱,۶۷۴	۲,۸۱۹,۰۰۷	۳۷۹,۴۱۶
تجاری / اداری	۱,۱۳۷,۴۰۹	۲۱۷,۱۱۶	(۱۵۲,۰۰۴)	۰	۱,۲۰۱,۵۲۱	۱,۱۳۷,۴۰۹	۲۶۲,۵۲۵	(۳۵۰,۱۷۳)	(۱۵۲,۰۰۴)	۱,۲۰۱,۵۲۱	۱,۱۳۷,۴۰۹	۲۶۲,۵۲۵
زمین	۱۱,۲۸۱,۵۲۷	۱,۹۰۳,۸۸۱	(۱,۲۶۴,۲۰۸)	۰	۱,۸۵۹,۵۲۴	۱۱,۲۸۱,۵۲۷	۲,۱۷۴,۳۹۵	(۲,۵۲۱,۸۴۴)	(۱,۲۶۴,۲۰۸)	۱,۸۵۹,۵۲۴	۱۱,۲۸۱,۵۲۷	۲,۱۷۴,۳۹۵
جمع وثایق تسلیکی غیر منقول	۲۴,۶۳۱,۰۰۰	۲,۹۸۵,۹۲۹	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲۴,۶۳۱,۰۰۰	۲,۲۰۳,۴۶۵	(۱۳,۰۶۷,۲۷۲)	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲۴,۶۳۱,۰۰۰	۲,۲۰۳,۴۶۵
کاهش ارزش اثاثه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع خالص وثایق تسلیکی	۲۴,۶۳۱,۰۰۰	۲,۹۸۵,۹۲۹	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲۴,۶۳۱,۰۰۰	۲,۲۰۳,۴۶۵	(۱۳,۰۶۷,۲۷۲)	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲۴,۶۳۱,۰۰۰	۲,۲۰۳,۴۶۵
کاهش ارزش اثاثه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع خالص وثایق تسلیکی	۲۴,۶۳۱,۰۰۰	۲,۹۸۵,۹۲۹	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲۴,۶۳۱,۰۰۰	۲,۲۰۳,۴۶۵	(۱۳,۰۶۷,۲۷۲)	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲۴,۶۳۱,۰۰۰	۲,۲۰۳,۴۶۵
سود ناشی از فروش (یادداشت ۲-۳۴)	۴,۷۹۷,۶۶۴	۰	۰	۰	۱,۲۵۸,۰۰۵	۴,۷۹۷,۶۶۴	۰	۰	۰	۱,۲۵۸,۰۰۵	۴,۷۹۷,۶۶۴	۰
جمع خالص وثایق تسلیکی	۲۹,۴۲۸,۸۵۱	۲,۹۸۵,۹۲۹	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۰	۲۶,۴۴۱,۸۵۶	۲۹,۴۲۸,۸۵۱	۲,۲۰۳,۴۶۵	(۱۳,۰۶۷,۲۷۲)	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۲۶,۴۴۱,۸۵۶	۲۹,۴۲۸,۸۵۱	۲,۲۰۳,۴۶۵
کاهش ارزش اثاثه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع خالص وثایق تسلیکی	۲۹,۴۲۸,۸۵۱	۲,۹۸۵,۹۲۹	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۰	۲۶,۴۴۱,۸۵۶	۲۹,۴۲۸,۸۵۱	۲,۲۰۳,۴۶۵	(۱۳,۰۶۷,۲۷۲)	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۲۶,۴۴۱,۸۵۶	۲۹,۴۲۸,۸۵۱	۲,۲۰۳,۴۶۵

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲-۳۴- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱,۵۳۵,۱۵۵	۲,۰۰۶,۵۴۰
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۳,۷۲۸,۵۲۵	۲,۹۹۲,۹۳۴
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۸,۱۶۹,۵۹۵	۸,۷۸۱,۲۵۰
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	۱۳,۴۳۳,۲۷۵	۱۳,۷۸۰,۷۲۴

۱-۲-۳۴-۲- تعداد اموال تملیکی در تصرف غیر ۸۸۵ فقره و به بهای تمام شده ۶,۴۰۸ میلیارد ریال می باشد که ۱۷ فقره آن به بهای تمام شده ۴۷۹ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت می باشد.

۱-۲-۳۴-۳- سهام تملیکی مربوط به سهام تملیک شده بانک صادرات ایران در قبال مطالبات از گروه فلاحیان است که در سال ۱۴۰۱ با بهای تمام شده به شرکت گروه مالی ملت واگذار گردیده است.

۱-۲-۳۴-۳- دارایی های نگهداری شده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۳۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۳۲۷۴/۷۴ مورخ ۹۳/۰۴/۱۶ هیأت مدیره محترم بانک طیفه بندی شده اند که در چند نوبت در روزنامه های کثیرالانتشار منتشر گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه

جمع	اطلاعات سرمایه ای در ارباب	سفرشات و پیشبرد اختیاری سرمایه ای	کارایی های در دست تکمیل	بیماری و استیجاری	تجهیزات رایانه ای	اثاث و منسوبات	وسایل نقلیه	ساختمان و تالیفات	زمین
۲۳۷,۲۸۱,۹۹۴	۲,۳۰۲,۰۵۹	۳,۵۰۸,۴۳۱	۵,۵۹۳,۶۰۱	۳۹۹,۳۷۰	۲۰,۶۶۶,۲۶۴	۶,۷۷۸,۱۷۳	۶۱۲,۹۱۶	۲,۵۶۲,۰۷۶۴	۱۷۱,۹۰۰,۵۳۵
۱۸,۱۴۵,۳۷۱	۷,۴۵۴,۶۷۸	۴۷۱,۶۱۱	۳,۶۶۳,۱۹۹	۶۵,۸۹۹	۱,۹۹۴,۱۶۷	۳۴۶,۹۴۵	۱۳۹,۰۵۴	۲۹۵,۵۵۶	۳,۷۵۴,۳۱۳
(۱۰,۴۱۷,۰۴۰)	-	(۳,۱۶۰)	-	-	(۱۰۰,۹۸۸)	(۵۵,۴۴۶)	(۶۰,۷۴۰)	(۳۰,۹۳۶۲)	(۶۶۷,۶۷۴)
(۱۷۸,۶۲۸)	(۹,۰۱۸,۴۹۰)	(۹۱۰,۹۰۲)	(۳۸۳۴,۳۴۹)	-	۹,۰۲۰,۳۱۴	۸۷۴,۱۴۰	-	۶,۴۹۷,۷۰۴	(۳۸۰۷,۱۵۶)
۲۵۴,۲۲۲,۹۲۳	۷۳۸,۱۹۷	۲,۰۶۶,۹۷۰	۶,۴۲۲,۵۵۱	۳۶۵,۱۶۹	۳۱,۵۵۹,۷۵۸	۷,۹۳۴,۸۱۳	۷۴۵,۸۹۶	۳۲,۳۰۳,۶۶۳	۱۷۱,۱۷۹,۹۰۸
۲۳,۷۹۸,۶۳۶	۳,۱۶۸,۰۲۰	۲,۹۸۱,۹۹۹	۱۱,۳۹۳,۰۴۶	۴۵,۰۰۹	۴,۰۸۳,۶۲۶	۹,۰۸۵,۰۲۰	۵۳,۰۹۵	۱,۰۰۹,۳۸۶	۷۶,۰۴۳
(۵۹۴,۵۹۵)	-	(۳,۱۰۰)	(۱,۶۱۸)	-	(۸۰,۰۳۰)	(۴۵,۳۷۲)	(۱۱,۱۰۸)	(۱۰۰,۹۲۳)	(۳۵۳,۵۴۵)
(۱,۵۷۶,۹۱۱)	(۳۳۰,۵۰۸)	(۱,۱۷۸,۰۹۲)	(۸۵۰,۱۶۹۱)	-	۲,۶۴۶,۳۱۹	۸۳۱,۹۸۵	۵۱,۶۴۱	۲,۰۷۸,۴۳۷	۶,۲۱۴,۳۰۷
۱,۴۰۴,۷۵۵	-	-	۱۴,۰۵۹	-	-	۵۶,۹۹۴	-	۱,۳۳۳,۷۰۳	-
۲۷۸,۶۷۸,۰۱۸	۱,۶۰۵,۷۱۰	۴,۸۶۸,۷۷۶	۹,۳۲۲,۳۲۷	۴۱۰,۱۷۸	۳۸,۲۰۹,۵۷۳	۹,۶۹۶,۰۲۲	۸۳۸,۵۲۴	۳۶,۶۰۶,۱۷۶	۱۷۷,۱۱۶,۷۱۱
۷۸,۴۹۷,۵۱۶				۲۱۲,۰۹۳	۱۲,۵۵۵,۷۸۵	۵,۴۵۱,۵۶۱	۲۶۰,۹۹۸	۱۰۰,۱۷,۵۸۰	-
۶,۴۱۹,۴۶۷				۲۸,۹۹۶	۴,۵۰۵,۱۹۸	۴۳۱,۳۴۵	۷۶,۵۷۷	۱,۳۷۷,۴۵۱	-
(۳۳۸,۸۱۲)				-	(۸۵,۳۲۲)	(۵۰,۳۶۱)	(۴,۸۳۹)	(۸۸,۴۸۹)	-
(۶۰,۷۰۲)				-	-	-	(۱,۳۱۰)	(۵۹,۴۹۲)	-
۲۴,۶۲۷,۶۶۸				۲۴۱,۰۸۸	۱,۶,۹۷۵,۲۶۱	۵,۸۳۲,۵۴۵	۳۳۱,۵۲۶	۱۱,۳۳۷,۰۴۹	-
۷۵۰,۷۹۱۸				-	۵,۲۸۷,۷۷۷	۵۱۵,۷۴۹	۹۶,۴۴۶	۱,۶۰۷,۹۴۶	-
(۱۸۴,۷۳۰)				-	(۳۳,۹۹۳)	(۴۴,۱۷۶)	(۱,۸۱۰)	(۶۲,۷۵۵)	-
۲۴۴,۳۲۱				۴۴,۰۰۹	(۳,۱۷۵)	(۲,۴۱۵)	-	۲۰۵,۹۰۳	-
۴۲,۱۹۴,۹۷۸				۷۸۵,۰۹۷	۲۳,۱۸۵,۸۷۰	۶,۳۹۹,۹۰۲	۴۲۶,۱۶۱	۱۲,۹۹۸,۱۴۷	-
۲۰,۸۷۸۳,۳۷۸	۲,۳۰۲,۰۵۹	۳,۵۰۸,۴۳۱	۵,۵۹۳,۶۰۱	۸۷,۱۷۸	۸,۱۱۰,۹۷۹	۱,۳۳۶,۶۱۳	۳۵۱,۹۱۸	۱۵,۶۰۳,۱۸۳	۱۷۱,۹۰۰,۵۳۵
۲۱۹,۵۹۹,۴۵۵	۷۳۸,۱۹۷	۲,۰۶۶,۹۷۰	۶,۳۲۲,۵۵۱	۱۲۳,۰۸۱	۱۴,۵۸۳,۴۹۷	۲,۱۱۱,۲۶۸	۴۱۳,۳۷۰	۳,۰۹۵,۶۱۳	۱۷۱,۱۷۹,۹۰۸
۲۳۹,۴۸۳,۰۳۰	۱,۶۰۵,۷۱۰	۴,۸۶۸,۷۷۶	۹,۳۲۲,۳۲۷	۱۲۵,۰۸۱	۱۶,۰۲۴,۷۰۳	۲,۳۹۹,۳۳۰	۴۱۲,۳۶۳	۳۳,۶۰۸,۰۲۹	۱۷۷,۱۱۶,۷۱۱

۳-۵- دارایی های ثابت مشهود
 ۳-۵-۱- دارایی های ثابت مشهود گروه

بهای تمام شده - تجدید ارزیابی
 مانده در ۱/۱/۱۴۰۱
 افزایش طی سال مالی
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۱
 افزایش طی دوره
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 اثر تفاوت های تسعیر ارز
 مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۱

استهلاک ایستاده و کاهش ارزش
 ایستاده
 مانده در ۱/۱/۱۴۰۱
 استهلاک سال و کاهش ارزش
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۱
 استهلاک دوره
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۱
 ارزش دفتری
 مانده در ۱/۱/۱۴۰۱
 مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۱
 مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۱

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بانک

جمع	اقلام سرمایه ای در انبار	سپارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	سهامی و نوسازی املای استیجاری	تجهیزات رایانه ای	اثاثه و منقورات	رسائل نقلیه	ساختمان و تأسیسات	زمان
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۲۱۱,۳۴۴,۰۳۱	۲,۱۴۹,۰۹۹	۱,۰۸۲,۹۴۰	۵۵۲۴,۹۹۲	۲۹۹,۳۷۰	۶,۹۱۹,۳۷۵	۵,۴۹۷,۰۱۳	۵۰۵,۳۰۲	۲۰,۵۹۷,۱۰۱	۱۶۸,۷۳۹,۱۳۹
۱۹,۱۰۸,۹۰۰	۷,۳۷۱,۹۸۰	.	۳,۴۸۰,۶۵۹	۶۵,۸۹۹	.	۱۶۶,۶۶۳	۱۳۲,۱۹۸	۱۹,۰۳۹۹	۷,۷۱۱,۳۰۳
(۱۰۱,۱۹۶)	(۸۴,۱۷۸)	(۵۱,۴۹۱)	(۳۹۳)	(۹۷,۵۱۰)	(۶۶۷,۶۷۴)
(۱۸۸)	(۸,۹۳۷,۸۴۳)	(۶۵۸,۳۶۹)	(۳,۸۳۱,۹۶۰)	.	۸,۷۱۱,۳۸۵	۸۶۶,۶۳۹	.	۶,۶۳۹,۱۱۵	(۳,۸۰۷,۱۵۶)
۳۳۹,۵۳۱,۵۴۷	۵۹۳,۳۳۷	۲۳۴,۵۷۱	۶,۱۷۳,۶۹۱	۲۶۵,۱۶۹	۱۵,۵۵۶,۵۳۲	۶,۳۷۶,۸۲۴	۶۲۷,۰۰۷	۲۷,۳۲۹,۰۰۵	۱۷۱,۹۷۵,۵۱۱
۱۵,۱۲۰,۰۱۳	۲,۱۵۳,۱۸۳	۲۳۱,۹۵۶	۱۱,۱۰۸,۳۳۱	۳۵,۰۰۹	.	۵۸۱,۵۳۴	.	.	.
(۳۳۶,۳۹۰)	(۳۳,۵۶۴)	(۴۰,۳۴۴)	(۳۶۵)	(۶۷,۸۷۱)	(۲۵۴,۱۴۶)
(۱)	(۳,۳۶۶,۶۳۱)	(۹۹,۳۹۹)	(۸,۴۰۷,۷۷۷)	.	۱,۵۸۰,۷۹۵	۷۳۳,۶۸۴	۵۱,۶۴۱	۲,۱۹۳,۴۸۹	۶,۳۱۴,۳۰۷
۳۰۷,۳۴۶	.	.	۱۴,۰۵۹	.	.	۵۶,۹۹۴	.	۲۳۶,۳۹۳	.
۲۴۴,۵۱۲,۶۱۴	۱,۳۷۹,۷۹۸	۵۵۷,۰۲۸	۸,۸۸۸,۳۸۴	۴۱۰,۱۷۸	۱۷,۰۶۳,۷۶۳	۷,۸۰۸,۹۹۲	۶۷۸,۲۸۳	۲۹,۶۹۰,۹۱۶	۱۷۷,۹۳۵,۶۷۲
۱,۸۱۳۴,۵۵۳				۲۱۲,۰۹۳	۴,۵۶۹,۰۵۸	۴,۹۰۶,۱۱۱	۲۰۸,۰۸۷	۸,۳۳۹,۳۰۴	.
۳,۹۰۸,۰۳۴				۷۸,۹۹۶	۲,۳۲۰,۷۲۵	۳,۱۴,۳۷۶	۶۳,۰۴۷	۱,۳۸۰,۹۹۰	.
(۱,۸۷۶,۹۴۴)				.	(۸۴,۱۷۸)	(۴۶,۳۱۸)	(۳۹۳)	(۵۶,۸۵۵)	.
(۵۹,۴۹۲)				(۵۹,۴۹۲)	.
۲۱,۷۹۵,۴۰۰				۲۳۱,۰۸۸	۶,۷۰۵,۶۵۵	۵,۱۷۴,۰۶۹	۲۷۰,۷۳۱	۹,۴۰۳,۸۴۷	.
۵,۷۸۰,۶۳۳				.	۳,۴۱۹,۹۰۳	۳,۸۹,۵۲۷	۸۳,۱۱۸	۱,۳۳۷,۰۷۵	.
(۱۴۳,۹۷۳)				.	(۷۳,۵۶۴)	(۴۰,۳۴۴)	(۳۶۵)	(۳۹,۷۰۰)	.
۸۸,۱۹۹				۴۴,۰۰۹	.	(۱,۸۳۸)	.	۴۶,۰۱۸	.
۲۷,۰۳۰,۲۴۹				۷۸۵,۰۹۷	۱۰,۰۷۳,۹۹۴	۵,۵۳۱,۳۲۳	۲۵۲,۳۹۴	۱۰,۷۸۷,۲۴۰	.
۱۹۳,۱۷۹,۳۷۹	۲,۱۴۹,۰۹۹	۱,۰۸۲,۹۴۰	۵,۵۳۳,۹۹۲	۸۷,۱۷۸	۲,۳۵۰,۳۱۷	۵۹۰,۹۰۳	۲۹۷,۱۱۵	۱۲,۳۵۷,۸۱۷	۱۶۸,۷۳۹,۱۳۹
۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۵۹۳,۳۳۷	۴۳۳,۵۷۱	۶,۱۷۳,۶۹۱	۱۳۴,۰۸۱	۸,۸۵۰,۸۷۷	۱,۳۰۲,۷۵۵	۳۵۶,۲۶۶	۱۷,۹۷۵,۱۵۸	۱۷۱,۹۷۵,۵۱۱
۲۱۷,۴۹۷,۳۶۵	۱,۳۷۹,۷۹۸	۵۵۷,۰۲۸	۸,۸۸۸,۳۸۴	۱۲۵,۰۸۱	۶,۹۸۹,۷۶۹	۲,۳۸۷,۲۶۸	۳۳۵,۷۸۹	۱۸,۹۰۳,۶۷۶	۱۷۷,۹۳۵,۶۷۲

۲-۳-۵- دارایی های ثابت مشهود بانک

بهای تمام شده - تجدید ارزیابی
 مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱
 افزایش طی سال مالی
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
 افزایش طی دوره
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 فروش رفته
 آثار تغییرات حسابداری
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

استهلاک ساخته و ارض

ایستگاه
 مانده نو ۱۴۰۰/۱۰/۰۱
 استهلاک سال و کاهش ارزش
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
 استهلاک دوره
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
 ارزش دفتری
 مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۵-۳ مبلغ دفتری زمین و ساختمان تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است :

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده
تجدید ارزیابی شده	تجدید ارزیابی شده	تجدید ارزیابی شده	تجدید ارزیابی شده
۱۷۱,۹۷۵,۵۱۱	۱۵,۵۵۶,۱۸۴	۱۷۷,۹۳۵,۶۷۳	۲۱,۵۱۶,۳۴۶
۱۷,۹۲۵,۱۵۹	۱۰,۴۲۸,۸۹۲	۱۹,۱۳۹,۹۶۹	۱۲,۷۹۰,۸۰۳
۱۸۹,۹۰۰,۶۷۰	۲۵,۹۸۵,۰۷۶	۱۹۷,۰۷۵,۶۴۲	۳۴,۳۰۷,۱۴۹

زمین

ساختمان

جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده

۴-۳-۵ داراییهای بانک و اموال تسلیکی و سرقتی و املاک استیجاری و موجودی انبارها مجموعاً به بهای تمام شده ۲۸۷,۶۸۹ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۲۵۴,۹۵۵ میلیارد ریال تا مبلغ ۱,۰۵۵,۵۲۶ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای نزد بیمه ما بر خوردار می باشد. ۲۵۹,۳۱۷ بیمه آتش سوزی اموال منقول و غیر منقول به شماره ۰۴/۱۹۹۷۰۰۰۴ انش سوزی موح ۱۳۹۰/۰۶/۱۲ و تمدید از تاریخ ۰۱/۱۳۹۸ تا تاریخ ۰۱/۰۴/۱۴۰۱ و برای مدت یکسال از تاریخ ۰۱/۱۴۰۱ تا پایان ۱۴۰۶/۰۶/۳۱ تمدید گردیده است و تا مبلغ ۱۹۱,۲۲۲ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای بر خوردار می باشد. چنانچه بیمه گذار به هر علت، مشخصات و ارزش اموال از قلم افتاده و به بیمه گر اعلام نشده باشد، بیمه گر در زمان بروز حادثه، خسارت وارده را جبران نمی نماید، منوط بر اینکه حق بیمه متعلقه همزمان (در زمان پرداخت خسارت) به بیمه گر پرداخت گردد.

۵-۳-۵ تعداد ۷۸ فقره از املاک غیر منقول ملکی بانک به ارزش دفتری به مبلغ ۱,۵۵۱ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت رسمی بوده و با اسناد مالکیت بنام دیگران می باشد که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد مالکیت آنها می باشد همچنین تعداد ۴۳ فقره از اموال غیر منقول ملکی به ارزش دفتری ۵۸۷ میلیارد ریال دارای عرصه اوقافی می باشد و اسناد مالکیت ۵۰ فقره از املاک ملکی به ارزش دفتری ۱۹۰,۰۳۸ میلیارد ریال بنام بانکهای ادغامی می باشد.

۶-۳-۵ استهلاک انباشته دارایی منقول اسقاطی در زمان اسقاط یا فروش از دفاتر خارج می گردد.

۷-۳-۵ داراییهای در جریان خرید و احداث بابت پروژه های در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعب بانک در سطح کشور از جمله ساختمان شمس آباد و مدیریت خراسان شمالی و چهارمحال و بختیاری و ارگ تبریز که در مرحله خرید می باشد.

۸-۳-۵ بانک بر مبنای ارزش اسمی تا مبلغ ۱۴۲,۸۷۴ تحت پوشش بیمه قرار داشته و با عنایت به این موضوع که عرصه از ناحیه هیچ یک از خطرات تحت پوشش مورد تهدید قرار نمی گیرد لذا پوشش بیمه ای ساختمانها و اموال غیر منقول کافی می باشد.

۹-۳-۵ موجودی کالای امانی نزد بانک به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای می باشد.

۱۰-۳-۵ از مبلغ ۲۷,۰۲۰ میلیارد ریال استهلاک انباشته مبلغ ۶,۸۱۰ میلیارد ریال مربوط به استهلاک دارایی های تجدید ارزیابی شده در سنوات ۱۳۷۱ و ۱۳۸۲ می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۶- دارایی های نامشهود

بانک		گروه	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۶۶,۶۹۳	۱۱,۴۹۱,۵۴۶	۱۵,۱۹۰,۱۸۸	۱۷,۱۴۳,۰۱۴
۲۰,۶۶۵	۲۰,۶۶۵	۴۲,۶۰۲	۳۹,۱۰۳
۱۱,۸۷۵,۶۷۹	۱۴,۳۰۰,۹۵۷	۱۲,۷۶۸,۲۴۹	۱۵,۳۱۰,۶۰۱
۲۳,۳۶۳,۰۳۷	۲۵,۸۱۳,۱۶۸	۲۸,۰۰۱,۰۳۸	۳۲,۴۹۳,۷۱۷
(۴,۷۷۷,۳۵۳)	(۵,۴۸۵,۷۹۷)	(۵,۵۴۹,۹۳۱)	(۶,۴۹۸,۵۵۷)
۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۲۲,۴۵۱,۱۱۷	۲۵,۹۹۴,۱۶۰

سرقفلی
 حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی
 نرم افزارهای رایانه ای
 کسر میشود: استهلاک انباشته

۳۶-۱- 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	
۲۵,۶۲۷,۴۹۴	۴۲,۲۰۰	۷,۹۲۰,۹۵۸	۳,۱۲۲,۸۲۸	۱۴,۵۴۱,۵۰۸	بهای تمام شده مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۱,۹۹۰,۷۶۱	۴۰۲	۲۶۳,۲۱۹	۹۳۰,۶۳۵	۷۹۶,۵۰۶	افزایش طی سال
(۴۶,۴۱۶)	۰	۰	۰	(۴۶,۴۱۶)	فروش رفته
۴۲۹,۱۹۸	۰	۱۳۵,۰۷۹	۳۹۵,۵۲۹	(۱۰۱,۴۱۰)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۸,۰۰۱,۰۳۸	۴۲,۶۰۲	۸,۳۱۹,۲۵۶	۴,۴۴۸,۹۹۳	۱۵,۱۹۰,۱۸۸	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۵,۹۶۸,۶۲۲	۳	۲,۷۳۹,۴۹۵	۱,۲۷۰,۹۴۴	۱,۹۵۸,۱۷۸	افزایش طی سال
(۱۱,۶۵۸)	۰	۰	(۲)	(۱۱,۶۵۶)	فروش رفته
(۱,۵۲۴,۱۲۸)	(۳,۵۰۰)	(۹۲۳,۴۰۷)	(۶۰۳,۵۲۵)	۶,۳۰۴	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۵۸,۸۴۵	۰	۰	۵۸,۸۴۵	۰	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۳۲,۴۹۳,۷۱۸	۳۹,۱۰۴	۱۰,۱۳۵,۳۴۴	۵,۱۷۵,۲۵۷	۱۷,۱۴۳,۰۱۳	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴,۵۶۰,۰۷۳	۷۵۹	۳,۲۱۱,۹۹۰	۱,۲۵۱,۲۴۰	۹۶,۰۸۴	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۹۵۳,۲۳۱	(۴۱۱)	۰	۸۰۴,۶۰۷	۱۴۹,۰۳۶	استهلاک سال
۳۶,۶۱۷	۰	۰	۳۶,۶۱۷	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۵,۵۴۹,۹۲۱	۳۴۸	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۰۹۲,۴۶۴	۲۴۵,۱۱۹	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱,۱۰۹,۲۷۲	۱	۰	۸۶۲,۵۸۰	۲۴۶,۶۹۱	استهلاک سال
(۱۹۲,۵۲۰)	۰	۰	(۱۹۲,۵۲۰)	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳۱,۸۸۶	۰	۰	۳۱,۸۸۶	۰	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۶,۴۹۸,۵۵۸	۳۴۹	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۷۹۴,۴۰۹	۴۹۱,۸۱۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۱,۰۶۷,۴۲۱	۴۱,۴۴۰	۴,۷۰۸,۹۶۸	۱,۸۷۱,۵۸۸	۱۴,۴۴۵,۴۲۵	ارزش دفتری مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۲۲,۴۵۱,۱۱۷	۴۲,۲۵۴	۵,۱۰۷,۲۶۶	۲,۳۵۶,۵۲۹	۱۴,۹۴۵,۰۶۹	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۵,۹۹۴,۱۶۰	۳۸,۷۵۵	۶,۹۲۳,۳۵۴	۲,۳۸۰,۸۴۷	۱۶,۶۵۱,۲۰۳	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۳۶- دزایی 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	
۲۱,۸۱۶,۸۹۷	۲۰,۶۶۵	۷,۹۲۰,۹۵۸	۲,۴۲۰,۶۹۵	۱۱,۴۵۴,۵۷۹	<u>بهای تمام شده</u>
۱,۱۴۲,۳۹۲	.	۲۶۲,۳۱۹	۸۲۰,۵۴۴	۵۸,۵۳۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
(۴۶,۴۱۶)	.	.	.	(۴۶,۴۱۶)	افزایش طی سال
۴۵۰,۲۶۲	.	۱۳۵,۰۷۹	۳۱۵,۱۸۴	.	فروش رفته
۲۳,۳۶۳,۰۳۷	۲۰,۶۶۵	۸,۳۱۹,۲۵۶	۳,۵۵۶,۴۲۳	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳,۷۷۳,۶۴۰	.	۲,۷۳۹,۴۹۵	۱,۰۰۳,۹۴۰	۳۰,۲۰۵	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
(۱۱,۶۵۶)	.	.	.	(۱۱,۶۵۶)	افزایش طی سال
(۱,۳۱۱,۸۵۲)	.	(۹۲۳,۴۰۷)	(۳۹۴,۷۵۰)	۶,۳۰۴	فروش رفته
۲۵,۸۱۳,۱۶۸	۲۰,۶۶۵	۱۰,۱۳۵,۴۴۴	۴,۱۶۵,۶۱۳	۱۱,۴۹۱,۵۴۶	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
					مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴,۱۴۰,۵۸۷	.	۳,۲۱۱,۹۹۰	۹۳۸,۵۹۷	.	<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>
۶۳۶,۷۶۶	.	.	۶۳۶,۷۶۶	.	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۴,۷۷۷,۳۵۲	.	۳,۲۱۱,۹۹۰	۱,۵۶۵,۳۶۲	.	استهلاک سال
۷۰۸,۴۴۴	.	.	۷۰۸,۴۴۴	.	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۵,۴۸۵,۷۹۷	.	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۲۷۳,۸۰۷	.	استهلاک سال
					مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۲۰,۶۶۵	۳,۷۰۸,۹۶۸	۱,۴۹۲,۰۹۸	۱۱,۴۵۴,۵۷۹	<u>ارزش دفتری</u>
۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۲۰,۶۶۵	۵,۱۰۷,۳۶۶	۱,۹۹۱,۰۶۰	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۲۰,۶۶۵	۶,۹۲۳,۳۵۴	۱,۸۹۱,۸۰۶	۱۱,۴۹۱,۵۴۶	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
					مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۶-۳- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است :

۱۴۰۰		۱۴۰۱		سرقفلی محل کسب و پیشه
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	
۱۱,۴۶۶,۶۹۳	۳۳۰,۳۵۴	۱۱,۴۹۱,۵۴۶	۳۴۲,۴۹۹	

۳۶-۴- بابت خرید تعداد ۱۱ فقره از سرقفلی های بانک به بهای تمام شده ۱۲۲ میلیارد ریال قولنامه به صورت عادی و خارج از دفاتر اسناد رسمی تنظیم گردیده است.

۳۷- سپرده قانونی

بانک		گروه		سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی- ریال سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد- ریال سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها جمع سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۸,۹۸۷,۵۴۹	۹۹۶,۹۸۳,۱۱۶	۵۶۸,۹۸۷,۵۴۹	۹۹۶,۹۸۳,۱۱۶	
۳,۰۱۹,۰۹۱	۳,۹۹۰,۱۴۴	۳,۰۱۹,۰۹۱	۳,۹۹۰,۱۴۴	
۲,۸۶۴,۵۸۴	۲,۸۵۹,۵۲۸	۲,۸۶۴,۵۸۴	۲,۸۵۹,۵۲۸	
<u>۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴</u>	<u>۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸</u>	<u>۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴</u>	<u>۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸</u>	

۳۷-۱- 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.

۳۷-۲- برای سپرده های ارزی شعب سرزمین اصلی و شعب مناطق آزاد سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع نمی شود.

۳۸- سایر دارایی ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۳,۴۱۹,۱۹۴	۳۱۵,۳۳۸,۵۴۱	۲۴۳,۴۱۹,۱۹۴	۳۱۵,۳۳۸,۵۴۱	۳۸-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسادی مدت دار
۱۴,۵۲۶,۶۹۸	۰	۱۴,۵۲۶,۶۹۸	۰	۴۳-۵	اقلام در راه
۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۱,۴۸۳,۵۶۶	۱۲,۱۸۳,۴۳۸	۳۸-۲	طلا و نقره
۴۲,۱۸۹	۳۸,۵۷۸	۴۲,۱۸۹	۳۸,۵۷۸		تمبر مالیاتی
۱,۷۶۴,۰۹۸	۱,۵۵۹,۶۷۱	۲,۳۳۹,۱۴۸	۲,۲۹۲,۶۹۸		اقلام مصرفی انبار
۰	۰	۴,۳۷۴,۴۶۲	۱۳,۷۷۲,۶۸۸		سایر
<u>۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰</u>	<u>۳۲۹,۰۶۶,۸۳۲</u>	<u>۲۷۶,۰۸۵,۱۵۸</u>	<u>۳۴۳,۶۲۵,۹۴۴</u>		جمع سایر دارایی ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۸-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۸۰۷,۱۱۹	۱۴۶,۱۴۵,۸۰۵	۳۸-۱-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)
۱۸۹,۸۸۲,۰۲۰	۲۰۷,۷۲۵,۰۰۸	۳۸-۱-۲ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)
۲۶۵,۶۸۹,۱۳۹	۳۵۳,۸۷۰,۸۱۳	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
		کسر می شود:
(۱۸,۴۸۱,۰۶۲)	(۳۳,۵۷۶,۷۰۰)	۳۸-۱-۱ پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدتدار - ریال
(۸۱,۹۹۱)	(۱۵۳,۴۶۲)	۳۸-۱-۲ پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدتدار - ارز
(۳,۷۰۶,۸۹۱)	(۴,۸۰۲,۱۱۰)	۳۸-۱-۳ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
<u>۲۴۳,۴۱۹,۱۹۴</u>	<u>۳۱۵,۳۳۸,۵۴۱</u>	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

۳۸-۱-۱- بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار وفق بخشنامه شماره ۰۰/۱۲۷۹۰۷/مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.ا محاسبه و ثبت شده است.

۳۸-۱-۲- بخش عمده یادداشت مذکور به مبلغ ۲۰۷,۶۸۶ میلیارد ریال مربوط به یک فقره اعتبار اسنادی گشایش یافته در سنوات قبل از محل تسهیلات اعتباردهندگان خارجی می باشد که در طی سال جاری از سه قسط سررسید شده، دو قسط آن پرداخت شده است. بدهی به اعتباردهندگان خارجی در یادداشت ذخایر و سایر بدهی ها (یادداشت ۴۲) منظور شده است.

۳۸-۱-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۷۲,۵۱۵	۳,۷۰۶,۸۹۱	مانده در ابتدای سال
۱,۹۳۴,۳۷۶	۱,۰۹۵,۳۱۸	افزایش طی سال
<u>۳,۷۰۶,۸۹۱</u>	<u>۴,۸۰۲,۱۱۰</u>	مانده در پایان سال

۳۸-۲- سرفصل مذکور مربوط به خرید شمش طلا، توسط بانک می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۹- سپرده های مشتریان

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۶۴۹,۲۵۷,۲۲۳	۱,۰۰۳,۱۵۶,۸۱۱	۶۴۵,۷۹۵,۷۷۱	۱,۰۰۳,۱۵۶,۸۱۱	۳۹-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۳۲۵,۵۲۵,۵۹۶	۵۷۲,۹۰۱,۷۵۲	۳۲۵,۵۲۵,۵۹۶	۵۷۲,۹۰۱,۷۵۲	۳۹-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
<u>۹۷۴,۷۸۲,۸۱۹</u>	<u>۱,۵۷۷,۰۵۸,۵۶۳</u>	<u>۹۷۱,۳۲۱,۳۶۷</u>	<u>۱,۵۷۷,۰۵۸,۵۶۳</u>		جمع سپرده های مشتریان حقیقی
مشتریان حقوقی					
۸۵۳,۳۹۶,۰۷۶	۲,۰۷۱,۵۸۵,۳۲۶	۸۵۳,۵۴۱,۰۳۶	۲,۰۶۱,۷۸۲,۸۶۱	۳۹-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۶۲۳,۳۷۲,۸۱۷	۷۱۰,۹۹۸,۵۶۳	۶۲۳,۳۷۲,۸۱۷	۷۱۰,۹۹۸,۵۶۳	۳۹-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۹۸,۱۸۶,۰۹۴	۲۳۸,۳۲۴,۹۱۳	۲۰۱,۸۳۸,۹۴۱	۲۴۱,۵۳۰,۱۲۶	۳۹-۳	سایر سپرده ها
<u>۱,۶۷۴,۹۵۴,۹۸۷</u>	<u>۳,۰۲۰,۹۰۸,۸۰۳</u>	<u>۱,۶۷۸,۷۵۲,۷۹۴</u>	<u>۳,۰۱۴,۳۱۱,۵۵۰</u>		جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۳,۵۹۶,۲۲۱,۸۲۵	۴,۵۵۵,۴۴۵,۰۲۳	۳,۵۷۲,۵۶۶,۴۴۶	۴,۵۴۰,۴۰۱,۶۴۶	۳۹-۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
<u>۶,۲۴۵,۹۵۹,۶۳۱</u>	<u>۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۹</u>	<u>۶,۲۲۳,۶۴۰,۶۰۷</u>	<u>۹,۱۳۱,۷۷۱,۷۵۹</u>		جمع سپرده های مشتریان

۳۹-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۵۹,۷۵۷,۵۷۳	۲,۸۷۲,۸۲۲,۴۴۹	۱,۳۵۹,۷۵۷,۵۷۳	۲,۸۵۸,۱۹۹,۹۸۱		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۶۲,۷۲۶,۸۱۲	۸۵,۹۰۸,۷۹۲	۶۶,۰۸۹,۶۴۱	۹۰,۷۲۸,۷۹۶		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۲۳,۸۶۷,۶۴۴	۴۳,۳۵۹,۰۸۳	۲۳,۸۶۷,۶۴۴	۴۳,۳۵۹,۰۸۳	۳۹-۱-۱	انواع چک های بانکی فروخته شده
۷۰,۶۶۶	۱۹,۴۵۸	۷۰,۶۶۶	۱۹,۴۵۸		حواله های عهده بانک - ریال
۳۷,۹۷۷	۰	۳۷,۹۷۷	۰		حواله های عهده بانک - ارز
۱,۹۲۳,۹۷۸	۳۳,۱۱۱	۱,۹۲۳,۹۷۸	۳۳,۱۱۱		وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
۱۴,۲۶۵,۴۱۳	۲۲,۳۹۰,۰۱۱	۷,۶۴۵,۲۴۸	۲۲,۳۹۰,۰۱۱		بستانکاران موقت - ریال
۳۰,۴۷۶,۹۸۳	۳۲,۸۲۲,۶۳۸	۳۰,۴۱۷,۸۲۸	۳۲,۸۲۲,۶۳۸	۳۹-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۹,۳۲۷,۶۱۶	۱۷,۱۴۳,۸۵۶	۹,۳۲۷,۶۱۶	۱۷,۱۴۳,۸۵۶		مانده مطالبه نشده - ریال
۱۹۸,۶۳۶	۲۴۲,۷۴۰	۱۹۸,۶۳۶	۲۴۲,۷۴۰		مانده مطالبه نشده - ارز
<u>۱,۵۰۲,۶۵۳,۲۹۸</u>	<u>۳,۰۷۴,۷۴۲,۱۳۸</u>	<u>۱,۴۹۹,۳۳۶,۸۰۷</u>	<u>۳,۰۶۴,۹۳۹,۶۷۳</u>		جمع سپرده های دیداری و مشابه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۳۹- انواع چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چکهای داخل شهری، چکهای رمزدار سایر شعب و چکهای بین بانکی سایر بانکها می‌باشد که به درخواست مشتری صادر و حداکثر ظرف ۲۴ ساعت تسویه می‌شود.

۱-۲-۳۹- مانده این سرفصل عمدتاً بابت حواله‌های ارزی انجام نشده مشتریان می‌باشد.

۲-۳۹- سپرده‌های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۶,۰۴۹,۳۴۰	۵۷۶,۷۲۲,۰۶۴	۳۲۶,۰۴۹,۳۴۰	۵۷۶,۷۲۲,۰۶۴	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۶۸,۰۴۶,۰۷۷	۸۷,۴۰۳,۰۶۸	۶۸,۰۴۶,۰۷۷	۸۷,۴۰۳,۰۶۸	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۵۵۳,۲۲۹,۷۵۰	۶۱۸,۲۵۹,۲۶۵	۵۵۳,۲۲۹,۷۵۰	۶۱۸,۲۵۹,۲۶۵	۳۹-۲-۱ سپرده پس انداز - شعب خارج
۱,۴۶۲,۷۵۷	۲,۳۳۱,۲۹۷	۱,۴۶۲,۷۵۷	۲,۳۳۱,۲۹۷	حساب پس انداز کارکنان
۱۱۰,۴۸۹	۱۸۴,۶۲۱	۱۱۰,۴۸۹	۱۸۴,۶۲۱	سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۹۴۸,۸۹۸,۴۱۳	۱,۲۸۴,۹۰۰,۳۱۵	۹۴۸,۸۹۸,۴۱۳	۱,۲۸۴,۹۰۰,۳۱۵	جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه

۱-۲-۳۹- شامل سپرده‌های قرض الحسنه نزد شعبه سئول کره جنوبی می‌باشد که با نرخ تسعیر در پایان سال مالی منتهی به اسفند ۱۴۰۱ تسعیر گردیده است.

۳-۳۹- سایر سپرده‌ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۶,۴۰۱,۹۰۶	۱۳۶,۵۵۵,۴۰۳	۱۰۶,۴۰۱,۹۰۶	۱۳۶,۵۵۵,۴۰۳	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
۷,۸۷۹,۳۲۰	۹,۱۸۱,۳۹۵	۷,۸۷۹,۳۲۰	۹,۱۸۱,۳۹۵	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
۱,۵۲۷,۲۵۹	۴,۳۸۳,۴۸۳	۱,۵۲۷,۲۵۹	۴,۳۸۳,۴۸۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۷۰,۷۰۹,۰۳۴	۶۸,۹۷۷,۷۶۳	۷۰,۷۰۹,۰۳۴	۶۸,۹۷۷,۷۶۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۵۸۷,۵۳۶	۶۸۶,۸۸۱	۵۸۷,۵۳۶	۶۸۶,۸۸۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی
۱۱,۰۸۱,۱۴۰	۱۸,۵۴۰,۰۸۸	۱۴,۷۳۳,۹۸۶	۲۱,۷۴۵,۳۰۱	سایر پیش دریافتها
۱۹۸,۱۸۶,۰۹۴	۲۳۸,۳۲۴,۹۱۳	۲۰۱,۸۳۸,۹۴۱	۲۴۱,۵۳۰,۱۲۶	جمع سایر سپرده‌ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۹-۴- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۴۲,۰۴۱,۷۲۵	۲,۶۳۹,۷۲۸,۲۶۱	۲,۰۱۹,۳۸۶,۳۴۷	۲,۶۲۴,۶۸۴,۸۸۳
۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۱,۸۵۴,۸۸۰,۲۸۶	۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۱,۸۵۴,۸۸۰,۲۸۶
۳۲,۷۰۶,۵۹۱	۲۷,۸۰۸,۹۵۲	۳۲,۷۰۶,۵۹۱	۲۷,۸۰۸,۹۵۲
۲۱,۰۶۰,۳۲۸	۱۸,۸۷۱,۵۵۰	۲۱,۰۶۰,۳۲۸	۱۸,۸۷۱,۵۵۰
۳,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸	۴,۵۴۱,۲۸۹,۰۵۰	۳,۵۴۳,۹۶۵,۸۰۰	۴,۵۲۶,۲۴۵,۶۷۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی			
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی			
جمع سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار			
کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان			

۳۹-۴-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

بانک					
۱۴۰۰			۱۴۰۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۰۶۰,۳۲۸	۲۰,۴۸۶,۵۲۳	۵۷۳,۸۰۴	۱۸,۸۷۱,۵۵۰	۱۸,۲۲۵,۰۰۰	۶۴۶,۵۵۰
۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۴۹,۴۸۹,۲۷۹	۱,۴۲۱,۳۲۳,۲۵۶	۱,۸۵۴,۸۸۰,۲۸۶	۴۸,۷۹۶,۸۲۷	۱,۸۰۶,۰۸۳,۴۶۰
۹,۷۶۵,۲۷۸	۸,۳۲۵,۸۹۸	۱,۴۳۹,۳۸۰	۶,۹۳۸,۴۵۵	۵,۱۹۰,۷۸۹	۱,۷۴۷,۶۶۶
۱۱,۸۴۸,۰۷۵	۴,۰۰۹,۰۹۶	۷,۸۳۸,۹۷۹	۷,۳۶۰,۰۰۴	۴,۵۶۱,۱۳۴	۲,۶۹۸,۸۶۹
۱۱,۰۹۳,۳۲۸	۱۱,۰۹۳,۳۲۷	۱	۱۳۶۱۰,۴۹۴	۱۳۶۱۰,۴۹۳	۱
۳۲,۷۰۶,۵۹۱	۲۳,۴۲۸,۲۳۱	۹,۲۷۸,۳۶۰	۲۷,۸۰۸,۹۵۲	۲۳,۳۶۲,۴۱۷	۴,۴۴۶,۵۳۶
۷۹۱,۴۶۹,۴۰۶	.	۷۹۱,۴۶۹,۴۰۶	۱,۱۰۵,۹۳۶,۰۱۱	.	۱,۱۰۵,۹۳۶,۰۱۱
۴۸۹,۹۱۸,۲۸۷	۲۲۴,۹۰۸,۸۶۶	۲۶۵,۰۰۹,۴۲۱	۵۷۳,۵۲۳,۰۲۴	۲۶۰,۵۴۱,۰۱۷	۳۱۲,۹۸۳,۰۰۷
۷۶۰,۶۵۳,۵۰۴	.	۷۶۰,۶۵۳,۵۰۴	۸۶۴,۲۱۸,۴۰۹	.	۸۶۴,۲۱۸,۴۰۹
.	.	.	۶۶,۰۶۰,۷۸۲	.	۹۶,۰۶۰,۷۸۲
۵۲۸	.	۵۲۸	۳۵	.	۳۵
۲,۰۴۲,۰۴۱,۷۲۵	۲۲۴,۹۰۸,۸۶۶	۱,۸۱۷,۱۳۲,۸۶۰	۲,۶۳۹,۷۲۸,۲۶۱	۲۶۰,۵۴۱,۰۱۷	۲,۳۷۹,۱۸۷,۲۴۴
۳,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸	۳۱۸,۳۱۲,۸۹۹	۳,۲۳۸,۳۰۸,۲۷۹	۳,۵۴۱,۲۸۹,۰۵۰	۳۵۰,۹۲۵,۲۶۰	۴,۱۹۰,۳۶۳,۷۸۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه					
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت					
گواهی سپرده					
یک ساله					
دو ساله					
سه ساله					
پنج ساله					
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت					
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار					

بانک ملت (سهامی عامه)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۴-۲- سپرده‌های سرمایه گذاری بلند مدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

جمع	۱۴۰۰					۱۴۰۱									
	جمع	درصد و کمتر	در ۱۳ تا ۱۰ صد	درصد ۱۶ تا ۱۳	درصد ۱۹ تا ۱۶	درصد ۲۲ تا ۱۹	بیش از ۲۲ درصد	سررسید شده	جمع	درصد و کمتر	در ۱۳ تا ۱۰ صد	درصد ۱۶ تا ۱۳	درصد ۱۹ تا ۱۶	درصد ۲۲ تا ۱۹	بیش از ۲۲ درصد
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
۱,۵۵۴,۵۳۴,۹۶۵	۱,۹۶۶,۸۴۶,۵۴۹	۱,۹۶۶,۸۴۶,۵۴۹
۷۳۶,۸۱۸	۳۳۵,۵۸۹	.	۳۳۹	۲,۶۹۳	۲۱۵,۵۸۰	۲۴,۸۷۷	.	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳
۱,۴۵۵,۷۷۲,۱۱۲	۱,۷۳۳,۸۲۲,۶۸۷	۲۴۹,۴۳۷,۱۴۰	۱۲,۰۸۰	۱۱۸,۹۳۳,۳۱۳	۱,۱۹۳,۱۵۷,۱۰۲	۸۳,۷۵۶,۴۰۶	۷۸,۵۷۷,۶۴۵	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳
۵۵۶,۰۸۵,۳۸۴	۸۵۱,۷۷۶,۳۲۵	۳۴,۵۴۰,۶۷۰	۷۵۰	۲,۹۷۰	۶۲,۳۳۴,۱۲۳	۹۲,۵۹۶,۷۸۴	۱۰۳,۹۰۱,۴۲۹	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳
۲,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸	۴,۵۴۱,۲۸۹,۰۵۰	۲,۲۵۰,۸۷۴,۳۵۸	۱۲,۷۶۹	۱۱۸,۹۳۷,۹۷۶	۱,۸۱۳,۷۰۶,۸۰۵	۱۷۵,۳۷۸,۰۶۷	۱۸۲,۴۲۹,۰۷۴	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع
۲,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸	۲,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸	۱,۸۰۲,۸۷۱,۷۷۳	۲۰,۷۴۷	۲۰,۹۵۱۴,۳۱۲	۱,۵۲۷,۵۸۲,۲۳۴	۲۶,۶۳۱,۱۱۳	.	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۱-۲-۴-۳- گردش سپرده‌های سرمایه گذاری ریالی

مانده در	بازپزداخت سپرده‌ها		سپرده‌های جذب شده		مانده در
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۱۰۵,۹۲۶,۰۱۱	(۵,۵۳۹,۱۳۵,۳۰۶)	۵,۸۵۳,۶۰۱,۹۱۱	۷۹۱,۴۶۹,۴۰۶	سپرده‌های بلند مدت
	۳۱۲,۹۸۲,۰۰۷	(۱۵۹,۹۷۷,۰۶۷)	۲۰۷,۹۴۹,۶۵۳	۲۶۵,۰۰۹,۴۲۱	کوتاه‌مدت
	۸۶۴,۳۱۸,۴۰۹	(۱,۶۴۹,۰۰۷,۱۰۲)	۱,۷۵۲,۵۷۲,۰۰۶	۷۶۰,۶۵۳,۵۰۴	یک‌ساله
	۹۶۰,۶۰۷,۷۸۲	(۲۵,۴۱۵,۵۹۱)	۱۲۱,۴۷۶,۳۷۴	.	دو‌ساله
	۲۵	(۴۹۳)	.	۵۲۸	سه‌ساله
	۱,۸۰۶,۰۸۳,۴۶۰	(۶۰۰,۱۴۳,۹۲,۴۳۲)	۶۰,۳۹۹,۱۵۲,۶۲۷	۱,۴۲۱,۳۲۳,۲۵۶	پنج‌ساله
	۴,۴۴۶,۵۲۶	(۱۳,۶۱۲,۷۸۳)	۷,۷۸۰,۹۵۹	۹,۳۷۸,۳۶۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
	۶۴۶,۵۵۰	(۳۱,۳۶۷,۷۳۶)	۳۱,۴۴۰,۴۸۲	۵۷۳,۸۰۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی
	۴,۱۹۰,۳۶۳,۷۸۹	(۶۷,۴۳۱,۹۱۸,۵۰۲)	۶۸,۳۷۲,۹۷۴,۰۱۱	۳,۲۴۸,۳۰۸,۲۷۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۱-۴-۳- گردش سپردههای سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپردههای جذب شده طی سال	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال					سپردههای بلندمدت
۴۴,۴۶۲,۵۹۰	۵۵,۳۴۴,۱۸۹	۲۲۱,۳۷۶,۷۵۴	(۶,۹۵۹,۱۸۱)	۶۰,۲۲,۹۸۷	۲۲۲,۳۱۲,۹۴۸	دلار
۱۷۵,۳۵۷,۶۷۰	۱۹۸,۸۷۸,۰۴۴	۷۵۰,۴۸۲,۱۸۶	(۶۰,۰۲۰,۳۳۰)	۱۳,۴۲۳,۱۹۷	۷۹۷,۰۸۰,۳۱۹	یورو
۵۰,۸۶,۳۱۸	۶,۳۱۶,۳۱۰	۹۳,۷۷۰,۸۴۰	.	.	۹۳,۷۷۰,۸۴۰	درهم امارات
۱,۱۴۳	۱,۳۲۳	۷,۰۰۳,۹۱۸	(۶۶۷,۳۱۵)	۷۱۳,۲۸۲	۶,۹۵۷,۹۵۰	وون کره
۱,۱۴۵	۱,۱۵۱	۸۸,۳۹۳	(۲,۵۵۶)	۵۸۳۸	۸۵,۱۱۱	لیر ترک
سپردههای کوتاه مدت عادی و ویژه						
۱۹,۶۸۳,۴۵۰	۲۴,۸۴۵,۷۹۸	۹۹,۳۸۳,۱۹۲	(۶۲۳,۳۳۴,۱۵۳)	۶۲۴,۲۹۰,۰۹۴	۹۸,۶۱۷,۲۵۱	دلار
۵۲,۶۰۴,۳۵۰	۴۴,۸۰۵,۰۸۲	۱۶۹,۰۷۵,۷۸۳	(۵۸۹,۶۵۶,۱۸۵)	۵۱۹,۶۲۱,۳۸۵	۲۳۹,۱۱۰,۶۸۳	یورو
۱۶,۴۰۵	۱۸,۴۱۸	۹,۸۱۶,۹۸۵	.	.	۹,۸۱۶,۹۸۵	بن زابن
۶۱۳,۳۰۵	۲,۴۸۹,۹۴۴	۳۶,۹۶۵,۳۸۱	(۱,۳۲۷,۵۳۳,۳۳۵)	۱,۳۵۳,۱۹۱,۷۸۸	۱۱,۳۰۶,۸۲۸	درهم امارات
سپردههای سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی						
۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۱,۳۸۹)	۱۰۱,۳۸۹	۴,۰۰۰,۰۰۰	دلار
۱۹,۶۸۶,۵۲۳	۱۷,۲۲۵,۰۰۰	۶۵,۰۰۰,۰۰۰	(۸۶,۴۰۵,۹۳۵)	۶۱,۹۲۱,۷۳۸	۸۹,۴۸۴,۱۹۷	یورو
۳۱۸,۳۱۲,۸۹۹	۳۵۰,۹۳۵,۲۶۰					جمع سپردههای سرمایه گذاری ارزی

۳-۱-۴-۴- ترکیب سپرده گذاران سپردههای سرمایه گذاری به شرح زیر میباشد:

۱۴۰۰		۱۴۰۱		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
۴۵۴,۱۰۱,۵۲۸	۲۵۹,۹۸۲	۵۵۰,۵۹۵,۹۰۸	۲۷۴,۴۹۸	سپردههای ریالی
۲,۷۹۲,۶۳۲,۹۴۷	۲۰,۶۲۸,۹۶۰	۳,۶۳۹,۱۲۱,۳۳۲	۲۱,۶۶۲,۵۵۹	اشخاص حقوقی
۵۷۳,۸۰۴	۲۸۲	۶۴۶,۵۵۰	۲۳۸	اشخاص حقیقی
۳,۲۴۹,۳۰۸,۲۷۹	۲۰,۸۸۹,۲۲۵	۴,۱۹۰,۳۶۳,۷۸۹	۲۱,۹۳۷,۲۹۵	سپردههای سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
				جمع سپردههای ریالی
۲۷۸,۵۳۸,۰۷۸	۲,۸۱۳	۳۰۹,۶۳۷,۹۷۹	۲,۸۵۵	سپردههای ارزی
۱۹,۲۸۸,۳۹۸	۱۳,۴۸۶	۲۳,۰۷۲,۳۸۱	۱۲,۶۲۲	اشخاص حقوقی
۲۰,۴۸۶,۵۲۳	۴	۱۸,۲۲۵,۰۰۰	۴	اشخاص حقیقی
۳۱۸,۳۱۲,۸۹۹	۱۶,۳۰۳	۳۵۰,۹۳۵,۲۶۰	۱۵,۴۸۱	سپردههای سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
				جمع سپردههای ارزی
۳,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸	۲۰,۹۰۵,۵۲۸	۴,۵۴۱,۳۸۹,۰۵۰	۲۱,۹۵۲,۷۷۶	جمع سپردههای سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۴-۳۹- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۸۵,۶۷۵	(۸۴,۸۳۰,۳۵۵)	۲,۰۵۵,۱۴۸	۷۸,۱۹۹,۶۱۶	۷,۸۶۱,۲۶۶	سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۲,۴۴۲,۷۹۰	(۵۶,۲۸۴,۷۳۳)	۲,۳۶۶,۵۷۳	۴۸,۰۴۷,۶۲۰	۸,۳۱۳,۳۳۰	سپرده های یکساله
۱۲,۴۹۱,۵۱۵	(۱۶۴,۵۲۳,۱۶۸)	۸,۰۴۰,۵۱۴	۱۴۸,۷۵۱,۳۰۸	۲۰,۲۲۲,۸۶۰	سپرده های دوساله
۴۱,۱۹۸	(۱,۱۰۳,۲۸۱)	۱۵۴,۰۱۷	۹۹۰,۴۶۱	.	سپرده های سه ساله
۱۳,۵۵۸,۴۸۶	(۱۸۳,۸۴۷,۱۶۹)	۵,۲۷۶,۹۳۲	۱۷۸,۲۳۴,۸۷۵	۱۳,۸۹۳,۸۴۸	گواهی سپرده
.	(۶,۰۶۱)	.	.	۶,۰۶۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۰۷,۸۶۱	(۸,۷۲۰,۴۲۵)	.	۸,۵۵۸,۶۱۶	۳۶۹,۶۷۰	سپرده های ارزی
۳۳,۰۲۷,۵۲۴	(۴۹۹,۳۱۵,۱۹۲)	۱۸,۸۹۳,۱۸۴	۴۶۲,۷۸۲,۴۹۷	۵۰,۶۶۷,۰۳۵	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱-۲-۴-۳۹- باتوجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۹ هیئت مدیره به شرح زیر تصویب و در جدول فوق اعمال گردیده است.

نسبت سهم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال	مابه التفاوت قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی	
درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۶.۲	۷.۷	۰.۶	۸.۳	سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۲۷.۹	۱۸.۱	۰.۴	۱۸.۵	گواهی سپرده عام
۱۲.۵	۱۶.۹	۰.۴	۱۷.۳	سپرده های یکساله
۴۲.۶	۱۸.۱	۱.۵	۱۹.۶	سپرده های دوساله
۰.۸	۲۳.۵	۰.۵	۲۳	سپرده های سه ساله
۱۰۰				جمع

۲-۴-۳۹- تفاوت بین سود علی الحساب طی سال با سود پرداختنی طی سال ناشی از پرداخت سود قطعی و ذخیره سود پرداختنی پایان سال ۱۴۰۰ در سال ۱۴۰۱ می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۰- بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
۳۳۲	۲۴,۲۲۳,۳۹۶	۳۳۲	۲۴,۲۲۳,۳۹۶	سپرده دیداری - ارز
۸۶۱,۲۱۶,۰۷۱	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۸۶۱,۲۱۶,۰۷۱	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۴۰-۱ سپرده مدت دار-ارز
۱۷۸,۰۴,۵۵۴	۱۷۸,۰۴,۵۵۴	۱۷۸,۰۴,۵۵۴	۱۷۸,۰۴,۵۵۴	بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
۰	۲۱,۵۳۱,۹۰۲	۰	۲۱,۵۳۱,۹۰۲	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۳۵,۷۱۹	۳۱,۸۴۳	۳۵,۷۱۹	۳۱,۸۴۳	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱۳۲,۵۸۳	۲۷۱,۳۸۵	۱۳۲,۵۸۳	۲۷۱,۳۸۵	سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)
۱۱,۰۰۵,۰۹۲	۱۰,۹۰۳,۲۴۴	۱۱,۰۰۵,۰۹۲	۱۰,۹۰۳,۲۴۴	۴۰-۲ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال
۳,۹۵۵,۹۶۸	۵۹۸,۵۲۴	۳,۹۵۵,۹۶۸	۵۹۸,۵۲۴	۴۰-۳ بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
۷,۴۳۲,۵۸۶	۹,۲۸۷,۸۴۱	۷,۴۳۲,۵۸۶	۹,۲۸۷,۸۴۱	۴۰-۲ سود پرداختنی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱,۶۸۳,۱۵۰	۲,۰۰۷,۷۸۱	۱,۶۸۳,۱۵۰	۲,۰۰۷,۷۸۱	سایر
۹۰۳,۲۶۶,۰۵۵	۹۳۷,۳۴۶,۸۴۷	۹۰۳,۲۶۶,۰۵۵	۹۳۷,۳۴۶,۸۴۷	جمع بدهی به بانک مرکزی
بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی				
۳,۳۱۴,۵۳۹	۵,۴۷۶,۰۸۰	۳,۳۱۴,۵۳۹	۵,۴۷۶,۰۸۰	سپرده های دیداری - ریال
۱۵,۰۶۶,۶۱۶	۲۲,۷۵۱,۰۲۸	۱۵,۰۶۶,۶۱۶	۲۲,۷۵۱,۰۲۸	سپرده های دیداری - ارز
۲۱,۰۶۶,۳۸۹	۷۱,۸۷۱,۵۵۰	۲۱,۰۶۶,۳۸۹	۷۱,۸۷۱,۵۵۰	۴۰-۴ سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۷۱۸,۰۴,۲۷۰	۱۲۷,۹۲۱,۵۵۲	۷۱۸,۰۴,۲۷۰	۱۲۷,۹۲۱,۵۵۲	۴۰-۵ بدهی به سایر بانکها بابت تراکنشهای شتاب
۰	۰	۲,۳۰۶,۴۳۸	۱,۸۲۱,۹۵۵	تسهیلات دریافتی - ریال
۱۱۱,۲۵۱,۸۱۴	۲۲۸,۰۲۰,۲۱۰	۱۱۳,۵۵۸,۳۵۲	۲۲۹,۸۴۲,۱۶۴	جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
بانکهای خارجی				
۴۶۰,۱,۱۷۳	۱۶,۵۲۸,۶۴۹	۳۳,۹۲۸,۲۷۶	۵۸,۷۹,۱۶۷	سپرده دیداری - ارز
۴,۶۰۱,۱۷۳	۱۶,۵۲۸,۶۴۹	۳۳,۹۲۸,۲۷۶	۵۸,۰۷۹,۱۶۷	جمع بدهی به بانکهای خارجی
۱,۰۱۹,۱۱۹,۰۴۳	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶	۱,۰۵۰,۷۵۲,۵۸۳	۱,۲۲۵,۲۶۸,۱۷۸	جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۴۰-۱ مبلغ ۷۷۶,۰۹۹ میلیارد ریال از سپرده مدت دار ارزی فوق مربوط به ۹ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۲,۹۲۹ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی با سررسیدهای متفاوت در سال ۱۴۰۲ می باشد. همچنین در سال جاری مبلغ ۸۰۲ میلیون یورو آن تسویه گردیده است.

۴۰-۲ مبلغ ۱۰,۹۰۳ میلیارد ریال عمدتاً تتمه خط اعتباری ۱۹,۰۰۰ میلیارد ریالی بانک مرکزی با نرخ سود ۱۷.۵ درصد و سررسید ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ می باشد. همچنین مبلغ ۹,۲۸۸ میلیارد ریال سود خط اعتباری مذکور و سایر خطوط است.

۴۰-۳ کاهش سرفصل مذکور به دلیل تسویه تسهیلات ارزی شرکت کاغذ نرمة آذربایجان می باشد.

۴۰-۴ مبلغ مذکور عمدتاً شامل دریافت سپرده در بازار بین بانکی از بانکهای تجارت و ملی در روز پایان سال با نرخ سود ۲۳ درصد می باشد.

۴۰-۵ مبلغ مذکور مربوط به تراکنش های شتاب می باشد که سسولاً به صورت روزانه تسویه می گردند.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۱- سود سهام پرداختی

گروه		۱۴۰۱		یادداشت	
		میلیون ریال			
۱۴۰۰		۳۹۹,۳۷۲		۷۷۹,۶۱۴	
میلیون ریال		۱۶۰,۵۰۵		۳۰۳,۴۹۹	
		۵۵۹,۸۷۷		۱,۰۸۳,۱۱۳	
				۴۱-۱	
				سود سهام پرداختی بانک	
				سود سهام پرداختی شرکت های فرعی - متعلق به منافع فاقد حق کنترل	
				جمع	

۴۱-۱- سود سهام پرداختی بانک به شرح زیر است:

مانده در	سود سهام پرداختی طی	مانده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	سود سهام پرداختی
سال	سال	سال	سال	سال	سال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۶۹۸	(۲۹,۱۴۷)	۷۷,۸۴۶	۱۳,۶۶۴,۸۲۹	۶۶	۱۳,۶۹۱,۱۲۳
۱۰۵,۹۵۸	(۳۱۵,۴۶۸)	۳۲۱,۳۲۶	۲۰,۷۰۴,۳۸۶	۱۰۰	۱۴۰,۱۱۲,۲۹۰
۶۲۴,۹۵۷	(۲۰,۷۹۹,۳۳۹)	.	.	.	جمع
۷۷۹,۶۱۴	(۲۰,۳۲۳,۹۴۴)	۳۹۹,۳۷۲	۳۹۹,۳۷۲	۱۰۰	۱۴۰,۱۱۲,۲۹۰

۴۱-۱-۱ عدم تسویه سود سهام پرداختی سال ۱۴۰۰ و منطبق به دلیل عدم ثبت نام سهامداران در سامانه سجام و نداشتن شماره حساب نزد بانک ملت و همچنین عدم مراجعه ایشان به شعب بانک جهت دریافت سود می باشد.

۴۲- مالیات پرداختی

بانک		گروه	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۱۴۵,۲۶۶,۰۲۶	۱۵۳,۸۷۸,۲۵۴	۱۴۹,۰۶۳,۳۶۲
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۳۰,۰۰۰,۲۶۲	۱۶,۶۹۱
۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۷۴,۴۰۶	۳۹,۹۷۰,۸۷۰	۱۳,۴۳۹,۸۲۶
(۷۱,۶۰۷,۱۶۲)	(۸۱,۸۳۷,۹۱۶)	۵۷,۹۸۴	.
.	.	(۷۴,۷۷۹,۷۸۹)	(۸۳,۸۶۴,۵۰۷)
.	.	(۱۷,۳۱۹)	(۱۳,۳۶۰)
۱۴۵,۲۶۶,۰۲۶	۷۳,۸۰۲,۳۵۶	۱۴۹,۰۶۳,۳۶۲	۷۸,۶۴۳,۰۱۲
.	۲۴۳,۵۸۰	۱,۸۱۳,۹۹۲	۵۵۴۴,۰۵۴
۱۴۵,۲۶۶,۰۲۶	۷۴,۱۴۵,۰۳۶	۱۵۰,۸۷۷,۳۵۵	۸۴,۱۸۶,۰۶۶

مانده در ابتدای سال
 اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
 هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری
 اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - از محل سایر ذخایر
 تادیه شده طی سال
 بیش پرداختهای مالیاتی
 جمع مالیات عملکرد
 ذخیره مالیات سایر اقلام سود جامع
 مانده در پایان سال

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۴۲- مالیات بر درآمد بانک برای سال ۱۳۹۷ و سالهای قبل از آن قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۱ شرح زیر است:

نحوه تشخیص	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میلیون ریال						درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی	سال مالی
	مالیات								
	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۷,۱۴۵,۰۵۹	۷,۰۵۰,۴۷۱	۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۳,۹۴۸,۳۰۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۸,۴۴۹,۸۴۷	۷,۷۳۵,۴۴۸	۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۲۹,۴۳۰	۶۴۷,۱۵۰	۷,۳۱۱,۹۹۹	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۱۵,۵۷۹,۴۱۱	۱۵,۶۷۴,۲۹۰	۱۶,۹۵۸,۸۰۱	۶۴۰,۱۳۱	۳,۲۰۰,۶۵۶	۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۸۶,۳۶۳,۷۴۶	۸۶,۳۶۳,۷۴۶	۱۱۰,۱۸۸,۲۶۲	۴۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۲۳,۸۹۷,۴۸۲	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	۴۱,۸۳۷,۹۷۶	۰	۴۹,۰۹۸,۴۰۸	۴۹,۰۹۸,۴۰۸	۱۳۲,۳۷۶,۷۴۱	۸,۷۳۲,۰۱۶	۴۳,۶۶۰,۰۸۰	۶۸,۸۴۲,۳۶۹	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	۶۶,۴۲۸,۰۵۰	۲۶,۴۲۸,۰۵۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۴۸,۰۹۱,۲۱۹	۳۶,۳۵۴,۵۴۶	۱۸۱,۷۷۲,۷۲۹	۲۷۶,۹۶۵,۰۳۰	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۸,۸۵۱,۳۲۸	۰	۱۳۹,۱۷۲,۶۵۱	۱۸۷,۵۹۳,۷۸۸	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	۰	۱۰,۳۷۴,۴۰۶	۰	۰	۰	۱۳,۴۳۹,۸۲۶	۶۷,۱۹۹,۱۲۸	۴۵۹,۹۳۴,۹۰۱	۱۴۰۱
	۱۴۵,۲۶۶,۰۲۶	۷۳,۸۰۲,۴۵۶							

۲-۴۲- بابت بدهی احتمالی به سازمان امور مالیاتی، علاوه بر مبلغ ذخیره شده در سرفصل مالیات پرداختنی، ذخایر لازم در سرفصل سایر ذخایر نیز موجود است.

۳-۴۲- با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۲ مفاصاحساب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۹۳ اخذ گردیده است.

۴-۴۲- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۶۹۵۹۳۵۲۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۱، مبلغ ۷۰۰۵۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده بود که تماماً پرداخت گردید مضافاً اینکه در اجرای مقررات قانونی پس از اعتراض و پیگیری از شورای عالی مالیاتی مراتب مجدداً به هیأت هم عرض عودت گردید که بر اساس رأی هیأت مذکور مبلغ ۹۵ میلیارد ریال از مالیات قطعی شده کسر و با مالیات سال ۱۳۹۶ تهنات گردید.

۵-۴۲- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۶۱۱۳۹۷۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹، مبلغ ۸,۴۰۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردید در راستای اعتراض بانک به مالیات مذکور بموجب رأی شماره ۲۰/۱۱۰۵۲۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ شورای عالی مالیاتی پرونده را به هیأت حل اختلاف مالیاتی دیگری احاله نمود که براساس برگ مالیات قطعی شماره ۸۱۷۹۵۳۸۷ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۶ مبلغ مالیات ۷,۷۳۵ میلیارد ریال تعیین و با توجه به پرداخت مبلغ ۸,۴۴۹ میلیارد ریال، مقرر شد مبلغ ۷۱۴ میلیارد ریال مازاد مالیات پرداختی به بانک عودت گردد که با بدهی مالیاتی سال ۱۳۹۸ تهنات گردید.

۶-۴۲- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ به شماره ۲۴۶۸۶۰۹۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۲، مبلغ ۱۶,۹۵۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بموجب برگ قطعی ۹۷۱۵۱۳۴۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۲ 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 رأی شورای عالی مالیاتی پرونده به هیأت حل اختلاف مالیاتی موضوع ۲۵۷ ارجاع گردیده است.

۷-۴۲- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به شماره ۵۸۷۲۴۸۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۸، مبلغ ۱۰۸۸۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که عاید غم الزام بانک، مرکزی به تسعیر اقلام پولی با نرخ دلار ۷۵,۰۰۰ ریال و یورو ۸۵,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ نیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و بموجب برگ قطعی به شماره ۹۴۵۲۳۴۷۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۹ مبلغ مالیات بانک به مبلغ ۸۶,۳۶۴ میلیارد ریال قطعی گردیده است و تماماً تسویه شده است لیکن بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از شورای عالی مالیاتی اقدام نموده است که به موجب رأی شورای عالی مالیاتی پرونده به هیأت حل اختلاف مالیاتی موضوع ماده ۲۵۷ ارجاع گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۲-۸- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ به شماره ۹۴۰۷۹۳۳۸ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ ۱۳۲,۲۷۷ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر اقلام پولی با نرخ دلار ۹۰,۰۰۰ ریال و یورو ۱۰۲,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ نیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و لیکن پس از اعتراض بانک در اجرای مقررات قانونی، بموجب برگ قطعی شماره ۱۳۱۲۳۵۷۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۸ مالیات بانک به مبلغ ۴۹,۰۹۸ میلیارد ریال قطعی و تسویه شده است.

۴۲-۹- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ به شماره ۱۲۱۱۶۵۵۷۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ مبلغ ۱۴۸,۰۹۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر اقلام پولی با نرخ دلار ۱۵۹,۰۰۰ ریال و یورو ۱۹۰,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ نیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و لیکن بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیأت های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۴۲-۱۰- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ به شماره ۱۵۴۶۹۲۸۳۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ 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 هیأت های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۴۲-۱۱- براساس بند ه تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲، مالیات عملکرد سال جاری بر مبنای سود ابرازی و پس از اعمال معافیت های قانونی مذکور مبلغ ۱۰,۳۷۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

۴۲-۱۲- مازاد پرداختی مالیات نسبت به برگهای قطعی بابت جرائم متعلقه می باشد.

۴۲-۱۳- جمع مبالغ پرداختی و پرداختی گروه و شرکت در پایان دوره موعده گزارش به ترتیب بالغ بر ۱۳۲,۵۲۰,۲۰۵ و ۱۳۲,۴۲۵,۹۸۳ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است. عمده مبلغ اختلاف مربوط به بانک می باشد که ناشی از اعمال نرخ تسعیر نیمایی برای اقلام پولی ارزی توسط سازمان امور مالیاتی است، که مورد اعتراض قرار گرفته لذا بدهی بابت آن ها در حساب ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختی	مالیات تشخیصی/قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۰,۴۳۸,۹۲۷	۴۱۲,۸۶۴,۹۱۰	۱۳۲,۴۲۵,۹۸۳
۶,۹۸۶,۰۹۸	۷,۰۸۰,۳۲۰	۹۴,۲۲۲
۲۸۷,۴۲۵,۰۲۵	۴۱۹,۹۴۵,۲۳۰	۱۳۲,۵۲۰,۲۰۵
بانک		
شرکت های فرعی		
گروه		

۴۳- ذخایر و سایر پرداختی ها

یادداشت	گروه		بانک		
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۴۳-۱	۱,۳۸۷,۹۸۸,۱۹۳	۱,۳۸۷,۹۸۸,۱۹۳	۱,۳۲۰,۴۹۴,۷۴۴	۱,۳۲۰,۴۹۴,۷۴۴	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۴۳-۱-۱	۳۸۶,۸۲۵,۸۱۶	۳۸۶,۸۲۵,۸۱۶	۲۹۲,۶۲۶,۷۶۲	۲۹۲,۶۲۶,۷۶۲	سود دوران مشارکت سهم صندوق توسعه ملی
	۱,۳۹۴,۵۵۲	۱,۳۹۴,۵۵۲	۱,۱۲۶,۹۴۲	۱,۱۲۶,۹۴۲	بدهی به دولت
۳۸-۱-۲	۲۰۷,۷۲۵,۰۰۸	۲۰۷,۷۲۵,۰۰۸	۱۸۹,۸۸۲,۰۲۰	۲۰۷,۷۲۵,۰۰۸	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز
۳۸-۱-۱	۱۴۶,۱۴۵,۸۰۵	۱۴۶,۱۴۵,۸۰۵	۷۵,۸۰۷,۱۱۹	۱۴۶,۱۴۵,۸۰۵	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ریال
	۶,۳۹۴,۷۵۷	۶,۳۹۴,۷۵۷	۴,۹۷۸,۱۱۳	۴,۵۹۶,۷۶۸	ذخیره هزینه های اداری
	۴,۰۱۱,۵۱۰	۴,۰۱۱,۵۱۰	۲,۴۶۹,۷۹۶	۱,۷۴۲,۰۴۸	مالیاتهای تکلیفی پرداختی
۴۳-۲	۱۲,۰۳۹,۰۸۴	۱۲,۰۳۹,۰۸۴	۴,۳۸۰,۵۱۵	۱۲,۰۳۹,۰۸۴	حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده ها
	۱۳,۵۶۳,۳۸۱	۱۳,۵۶۳,۳۸۱	۹,۲۴۶,۳۲۲	۱۳,۵۶۳,۳۸۱	ذخیره بازخرید مرخصی
	۸۰۰,۴۰۳	۳۶۰,۴۱۵	.	.	حق بیمه پرداختی
۴۳-۳	۴,۳۳۴,۲۹۰	۵,۸۳۷,۸۵۱	۵,۸۳۷,۸۵۱	۴,۳۳۴,۲۹۰	ذخیره مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید
۴۳-۴	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره مالیات جهش تولید مسکن
	۷۹۲,۶۸۶	۶۱,۴۲۶	.	.	اسناد پرداختی
۴۳-۵	۱,۳۸۳,۸۰۵	.	.	۱,۳۸۳,۸۰۵	اقلام در راه
۴۳-۶	۱۲۱,۷۳۳,۳۴۱	۶۹,۶۷۵,۸۷۲	۵,۹۶۰,۸۷۴	۱۸,۹۹۸,۴۰۶	سایر ذخایر و بدهی ها
جمع ذخایر و سایر پرداختی ها	۲,۳۱۳,۰۳۲,۶۳۱	۱,۸۷۶,۹۴۷,۸۹۸	۲,۲۰۴,۶۳۷,۱۵۶	۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۲۹	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۴۳- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید لهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
					درصد	ارز	میلیون ریال
۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	دلار آمریکا	۱۳۹۵	۱۳۹۵	۶	۶	۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	۱۶۹,۳۸۲,۹۳۹
۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	روپیه هند	۱۳۹۱	۱۳۹۱	۶	۶	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۳۲,۳۷۵,۷۳۵
۴۰,۶۵,۸۹۰,۲۸۸	یورو	۱۳۹۲	درحال پرداخت	۱۰	۶ و ۸	۳۶,۰۶,۳۲۴,۰۰۷	۹۵۵,۶۷۵,۸۶۲
۵۸۵,۲۲۵,۰۰۰	بن زاین	۱۳۹۵	۱۳۹۹	۵	۶ و ۸	۵۸۵,۲۲۵,۰۰۰	۱,۰۹۷,۹۸۲
۵,۶۱۳,۶۸۸,۹۵۶	یوان چین	۱۳۹۱	۱۳۹۹	۶	۶ و ۸	۵,۲۶۵,۵۱۲,۱۴۰	۱۸۹,۱۰۵,۶۰۳
۱۹۰,۴۱۶,۷۲۶,۶۹۷	ون کره	۱۳۹۷	۱۳۹۷	۵	۴	۱۹۰,۴۱۶,۷۲۶,۹۲۰	۳۵,۹۷۷,۷۱۷
۶۴,۹۱۱,۳۱۹	درهم امارات	۱۳۹۵	۱۴۰۰	۵	۶ و ۸	۶۴,۹۱۱,۳۱۹	۴,۳۷۲,۳۵۵
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							۱,۳۸۷,۹۸۸,۱۹۳

۱-۱-۴۳- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی براساس قراردادهای منعقد شده به شرح یادداشت های ۳-۲۹ و ۵-۳۰ تخصیص داده شده و باز پرداخت تسهیلات براساس جدول و زمانبندی بازپرداخت (قطعی) اعلامی توسط صندوق توسعه ملی انجام می شود. سهم بانک از سود تسهیلات اعطایی ۴۰٪ و در مواردی ۲۰٪ (به عنوان کارمرد تقبل ریسک عدم بازپرداخت اصل و سود توسط تسهیلات گیرندگان) در حسابها منظور می گردد.

۲-۴۳- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۴۸۳۷/ت/۱۰۰۹۹۸ هـ مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیأت وزیران، مبلغ ۱۱,۵۸۳ میلیارد ریال تاکنون پرداخت و مبلغ ۱۲,۰۳۹ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین طبق تبصره ۲ ماده ۹ آیین نامه فوق، تعیین مبلغ حق عضویت موسسات اعتباری با صندوق ضمانت سپرده بوده که تاکنون به بانک اعلام نشده است.

۳-۴۳- مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر به شرح جدول زیر می باشد:

سال مالی	شرح	تشخیص	قطعی	پرداختی	مانده ذخیره ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده ذخیره ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	لحوه تشخیص
۱۳۹۵	بند (ب) سهام	۹,۹۹۶,۲۶۲	۱,۹۰۹,۰۱۲	۱,۹۰۹,۰۱۲			رسیدگی به دفاتر
	بند (پ) املاک	۱,۹۹۹,۷۹۴	۴۸,۳۸۱	۴۸,۳۸۱			
۱۳۹۶	بند (ب) سهام	۹,۰۰۰,۱۰۶	۱,۸۰۹,۵۴۳	۱,۸۰۹,۵۴۳			رسیدگی به دفاتر
	بند (پ) املاک	۱۲,۱۷۱,۰۷۹	۱۵۶,۳۶۶	۱۵۶,۳۶۶			
۱۳۹۷	بند (ب) سهام	۶۶,۸۲۵,۰۴۲	۱,۲۳۸,۸۴۷	۱,۲۳۸,۸۴۷			رسیدگی به دفاتر
	بند (پ) املاک	۴,۴۰۳,۷۶۹	.	.			
۱۳۹۸	بند (ب) سهام	۷۰۲,۶۱۲	۷۰۲,۶۱۲	۷۰۲,۶۱۲	۷۰۲,۶۱۲		رسیدگی به دفاتر
	بند (پ) املاک		
۱۳۹۹	بند (ب) سهام	۲,۰۲۲,۳۶۱	۳,۸۰۰,۹۳۹	۳,۸۰۰,۹۳۹	۳,۸۰۰,۹۳۹		رسیدگی به دفاتر
	بند (پ) املاک		
۱۴۰۰	بند (ب) سهام		۱,۳۳۴,۳۹۰	۱,۳۳۴,۳۹۰	۱,۳۳۴,۳۹۰		رسیدگی نشده است
	بند (پ) املاک		.	.	.		
۱۴۰۱	بند (ب) سهام		۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰		رسیدگی نشده است
	بند (پ) املاک		.	.	.		
جمع		۱۰۹,۱۲۱,۰۲۵	۹,۶۶۵,۷۱۰	۹,۶۶۵,۷۱۰	۴,۳۳۴,۳۹۰	۵,۸۳۷,۸۵۱	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۵ حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۴۴۴۳۱۷۳۳ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۰۵ مبلغ ۱۱۹۹۶ میلیارد ریال مطالبه نموده است که مالیات مربوط به بند ب آن بابت سرمایه گذاریهای 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 ۷۲۹۵۳۲۳۱ مورخ ۹۹/۰۵/۲۵ مبلغ ۵,۳۳۳ میلیارد ریال به عنوان مالیات مازاد پرداختی با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تهاثر گردید و مالیات بند پ (املاک مازاد) نیز بموجب برگ قطعی شماره ۷۷۸۲۱۹۷۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۴ از مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۸ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۲-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۶، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۶۱۱۳۶۴۶۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۲۱,۱۷۰ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک بدلیل نحوه محاسبه و با توجه تاییدیه دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۲۰/۵۰۶ مورخ ۹۸/۱۰/۱۰ نسبت به آن اعتراض نمود که مالیات بند ب بموجب برگ قطعی شماره ۷۴۹۹۱۸۷۱ مورخ ۹۹/۰۹/۲۴ از مبلغ ۹,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱,۸۱۰ میلیارد ریال کاهش پیدا کرده است و مالیات بند پ نیز بموجب برگ قطعی شماره ۷۹۱۳۵۶۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۲ از مبلغ ۱۲,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۳-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۷، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۶۹۶۶۷۹۵۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۷ مبلغ ۷۱,۲۲۹ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۷۶۳۵۸۹۸۲ مورخ ۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ مالیات به مبلغ ۱,۲۳۹ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۴-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۸، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۸۴۲۸۳۶۱۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۸ مبلغ ۷۰۳ میلیارد ریال مطالبه و بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۸۵۷۷۸۴۸۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۱ مبلغ مالیات به مبلغ ۷۰۳ میلیارد ریال قطعی و تسویه گردید.

۵-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۹، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۸۷۰۶۳۲۳۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۴ مبلغ ۴,۰۲۲ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۸۷۴۳۵۹۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۵ مبلغ مالیات به مبلغ ۳,۸۰۱ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۶-۳-۴۳- بابت مالیات بند ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، مبلغ ۴,۳۳۴ میلیارد ریال ذخیره برآورد و در حسابها منظور گردید.

۴-۴۳- مطابق قانون جهش تولید مسکن و بخشنامه شماره ۶۷۵۸۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ نهاد ریاست جمهوری، بانکها ملزم به پرداخت تسهیلات مسکن به میزان سهمیه تعیین شده از جانب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند و بر مبنای کسری تسهیلات پرداختی نسبت به سهم تعیین شده مکلف به پرداخت مالیات هستند. در این خصوص برگ مطالبه مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن به شماره ۸۷۱۸۶۸۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۸ به مبلغ ۸۰,۸۰۰ میلیارد ریال صادر شده، که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی بدوی اقدام نموده و مبلغ ۱۸,۰۰۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۳-۵ اقلام در راه در تاریخ صورت وضعیت مالی عبارتند از:

۱۴۰۰	میلیون ریال	یادداشت	۱۴۰۰	میلیون ریال	۱۴۰۱	میلیون ریال	یادداشت
۷۲۳,۴۱۷	۰		۵,۳۹۳,۵۳۲	مرکز ریال	۰	مرکز ریال	
۱۳,۵۴۵,۷۳۳	۰		۱۸۳,۱۰۱	مرکز ارز	۰	شعب ریال	
۴۳۰,۰۳۱,۱۴۴	۳۶,۳۴۶,۰۷۰	۴۳-۵-۱-۱	۴۵,۹۱۳,۳۱۵	شعب ریال	۵۰,۷۱۵,۹۷۰	۴۳-۵-۱	مدیران داخلی ریال
۱,۴۶۶,۳۰۱	۱,۴۶۶,۳۰۱		۳,۳۹۹,۱۱۱	بستانکاران داخلی ارز	۴۰,۶۷۰,۷۷۹		مدیران داخلی ارز
۲,۹۳۴,۰۰۳	۲,۸۰۱,۸۱۲		۱,۴۶۶,۳۰۱	سرمایه شعب خارج از کشور	۱,۴۶۶,۳۰۱		سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز
۱,۴۶۸	۱,۹۰۸		۲,۳۳۰	سرمایه شعب خارج از کشور	۲,۳۳۰		بازرسان شعب
۱۲۱,۴۱۳	۱۲۳,۵۴۷		۲,۹۳۱,۷۲۶	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	۳,۷۹۹,۵۳۵		سپرده قانونی شعب مناطق آزاد
۱۵,۵۸۴,۸۴۸	۱۶,۱۶۰,۶۷۰		۳۰,۶۴۷,۷۵۷	سپرده های دیداری شعب خارج نزد یکدیگر	۱۶,۱۶۰,۶۷۰		سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
			۹۰,۷۵۶	سپرده های مدت دار اداره مرکزی	۱۰۵,۳۸۱		مطالبات از اداره مرکزی
			۹۷۸,۳۷۶	سپرده دیداری شعب خارج نزد ما	۱,۱۴۲,۳۴۲		وضعیت ارزی
			۰		۴۲,۹۱۸		
۷۶,۳۷۹,۴۰۷	۷۸,۸۸۶,۷۳۱		۹۰,۹۰۶,۱۰۵		۷۷,۵۰۲,۹۲۶		
	۱,۳۸۳,۸۰۵		۱۴,۵۲۶,۶۹۸				اقلام در راه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۳-۵-۱- بدهکاران داخلی به ریال

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۹۶,۵۴۸	۴,۶۴۴,۰۱۲	وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز
۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۴۳-۵-۱-۱ تعهدات ارزی گذشته
۶,۰۶۹,۸۹۲	۹,۹۲۵,۰۸۲	۴۳-۵-۱-۲ سایر اقلام
<u>۴۵,۹۱۳,۳۱۵</u>	<u>۵۰,۷۱۵,۹۷۰</u>	

۴۳-۵-۱-۱- سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۳۶,۱۴۷ میلیارد ریال از بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می باشد که مفاد نامه شماره مب/۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی رعایت شده است.

۴۳-۵-۱-۲- سرفصل فوق عمدتاً شامل اسناد واحد صادره بین واحدهای ستادی و شعب به مبلغ ۶,۸۲۲ میلیارد ریال می باشد.

۴۳-۵-۲- بستانکاران داخلی به ریال

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۷۰,۷۰۴	۱۵,۴۸۵,۰۲۱	وجوه واریزی به حساب جام
۵۵۴	.	یارانه بینگاههای زود بازده
۵,۹۷۴,۴۷۴	۵,۶۰۱,۵۰۲	۴۳-۵-۲-۱ سایر اقلام
<u>۱۳,۵۴۵,۷۳۲</u>	<u>۲۱,۰۸۶,۵۲۲</u>	

۴۳-۵-۲-۱- بخش عمده سرفصل فوق به مبلغ ۱,۱۳۰ میلیارد ریال، مربوط به حصه محاسبات سپرده قانونی سه روز ابتدایی سال ۱۴۰۲ می باشد.

۴۳-۶- عمده مبالغ فوق مربوط به ذخایر فنی شرکت بیمه ما برای سنوات ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به ترتیب مبالغ ۴۶,۱۷۵ و ۶۹,۲۵۸ میلیارد ریال و بدهی شرکت صرافی ملت به کارگزاران و صرافان است که برای سنوات ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ مبالغ ۹,۷۳۸ و ۲۲,۰۶۴ میلیارد ریال می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتبای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۲- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازینستگی کارکنان

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
جمع	ذخیره تعهدات بازینستگی کارکنان	جمع	ذخیره تعهدات بازینستگی کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۷,۰۵۵,۷۳۵	۱۷۵,۹۱۶,۷۱۶	۲۲۶,۹۷۹,۶۵۴	۱۷۵,۹۱۶,۷۱۶
(۱۱۴,۲۱۴,۱۲۶)	(۹۸,۳۱۵,۹۴۴)	(۵۲,۳۲۲,۳۶۱)	(۴۷,۲۶۰,۴۷۸)
۱۱۴,۱۳۸,۰۴۵	۹۸,۳۱۵,۹۴۴	۸۷,۳۴۴,۸۴۰	۵۱,۲۸۶,۷۶۱
۲۲۶,۹۷۹,۶۵۴	۱۷۵,۹۱۶,۷۱۶	۲۶۲,۰۰۴,۱۳۳	۱۷۹,۸۴۳,۰۰۰
			۸۲,۱۵۹,۱۳۳
			مانده در ابتدای سال
			پراخت شده طی سال
			ذخیره تامین شده طی سال
			مانده در پایان سال

بانک

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
جمع	ذخیره تعهدات بازینستگی کارکنان	جمع	ذخیره تعهدات بازینستگی کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸	۹۲,۴۶۷,۴۷۶	۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۱۷۵,۹۱۶,۷۱۶
(۱۸,۸۵۱,۹۷۳)	(۱۴,۸۶۶,۷۰۳)	(۵۳,۰۷۸,۵۸۵)	(۴۷,۲۶۰,۴۷۸)
۱۱۳,۶۳۰,۵۲۷	۹۸,۳۱۵,۹۴۴	۸۶,۵۸۷,۳۹۱	۵۱,۲۸۶,۷۶۱
۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۱۷۵,۹۱۶,۷۱۶	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹	۱۷۹,۸۴۳,۰۰۰
			۷۸,۰۷۲,۰۳۹
			مانده در ابتدای سال
			پراخت شده طی سال
			ذخیره تامین شده طی سال
			مانده در پایان سال

۱- ۴۴- بابت تعهدات اجتنوبی جمعاً مبلغ ۲۸۲,۳۶۴ میلیارد ریال شامل ۱۷۹,۸۴۳ میلیارد ریال ذخیره و ۱۰۲,۵۲۱ میلیارد ریال برداشتی به صندوق بازینستگی بانکها در حسابها منظور گردیده است.

۲- ۴۴- افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت به دلیل افزایش حقوق سالیانه کارکنان و تسری آن به سنوات خدمت اهل می باشد.

۳- ۴۴- محاسبات ذخیره تعهدات بازینستگی کارکنان بارش تریل ۲۲۳ بارش افزایش حقوق سالیانه حقوق سالیان ۸۹ و نرخ افزایش سالیانه مستمری ۱۷۷ بوده و معادل کسری تعهدات اجتنوبی اعلامی صندوق، ذخیره در حسابها منظور شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۵- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳.۵ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۵۳,۰۰۰ میلیون سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی) افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۷۲/۰۶/۱۰	٪۱,۷۰۶	۵۷۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۰۰	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 و بدهی های ارزی
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
۱۴۰۱/۰۶/۳۷	٪۲۶۵	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	سایر اندوخته ها
۱۴۰۱/۱۲/۲۲	٪۳۴,۷	۹۰,۹۵۷,۱۳۸	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۵-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۰		۱۴۰۱		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۱.۱۹	۲۳,۱۶۹,۷۳۰,۴۳۰	۱۱.۱۶	۳۹,۳۷۹,۳۲۸,۷۴۸	سهامه گذاری استانی-عدالت (س.خ) ESC
۱۱.۱۶	۲۳,۱۱۴,۷۶۸,۷۶۰	۱۱.۱۶	۳۹,۴۰۹,۷۷۸,۳۱۶	دولت جمهوری اسلامی
۳.۳۴	۶,۹۲۰,۸۶۲,۸۵۸	۲.۵۹	۹,۱۳۷,۲۴۶,۴۰۰	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۶.۴۵	۱۳,۲۵۳,۰۳۵,۳۳۰	۲.۸۵	۱۰,۰۷۱,۴۱۳,۱۹۸	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۵.۶۷	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷	۵.۶۷	۲۰,۰۳۱,۱۸۵,۰۳۸	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
۴.۴۷	۹,۲۵۳,۳۲۷,۰۸۰	۴.۴۷	۱۵,۷۷۶,۵۶۱,۴۱۱	شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)
۳.۵۶	۷,۳۶۹,۷۷۰,۳۹۸	۴.۷۵	۱۶,۷۶۸,۴۳۵,۳۳۱	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)
۱.۱۱	۲,۳۹۸,۳۰۱,۴۱۰	۱.۱۱	۳,۹۱۸,۳۴۳,۶۸۳	صندوق سرمایه گذاری پارس
۱.۹۶	۴,۰۶۰,۵۴۱,۱۳۷	۲.۲۳	۷,۸۲۳,۰۹۶,۲۷۷	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۵.۸۳	۱۲,۰۷۷,۱۰۹,۶۳۴	۸.۵۴	۳۰,۱۵۲,۱۹۶,۴۸۳	صندوق سرمایه گذاری ا. بازگردانی بانک ملت BFM
۲.۰۱	۴,۱۷۱,۵۶۱,۵۳۵	۱.۷۱	۶,۰۳۲,۵۶۵,۹۸۴	شرکت گروه توسعه مالی مهر ایندگان
۱.۳۱	۲,۴۹۶,۹۳۶,۸۸۱	۱.۳۱	۴,۲۵۷,۱۷۹,۸۹۷	شرکت شیرین عمل
۱.۷۲	۳,۵۶۸,۳۸۶,۲۰۵	۱.۷۲	۶,۰۸۳,۷۸۸,۶۷۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
۱.۶۶	۳,۴۴۲,۳۳۶,۴۲۳	۱.۶۶	۵,۸۶۸,۸۷۸,۷۱۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
۱.۳۵	۲,۵۹۳,۹۵۶,۳۸۸	۱.۳۵	۴,۴۲۲,۵۹۴,۲۰۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
۱.۱۰	۲,۳۷۴,۲۲۱,۳۳۱	۱.۱۰	۳,۸۷۷,۴۵۸,۵۸۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
۱.۳۲	۲,۵۳۶,۰۸۰,۸۰۳	۱.۳۲	۴,۳۰۶,۸۶۹,۱۵۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
۱۱.۰۹	۲۲,۹۳۰,۷۶۵,۳۵۰	۱۱.۴۳	۴۰,۳۰۷,۶۳۴,۷۳۱	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)
۱۳.۶۲	۲۸,۳۰۲,۳۶۰,۷۳۱	۱۲.۷۲	۲۴,۸۹۶,۳۴۶,۱۹۵	اشخاص حقوقی (تعداد ۱,۷۸۱ سهامدار)
۱۰.۳۸	۲۱,۴۷۰,۳۴۴,۷۸۹	۱۱.۴۷	۴۰,۴۸۹,۱۰۰,۰۰۰	اشخاص حقیقی (تعداد ۲۹۳,۲۶۳ سهامدار)
۱۰۰	۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲,۰۰۰	۱۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۴۵-۱-۱- طبق اطلاعات شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه تعداد سهام بانک ملت متعلق به شرکت گروه مالی ملت ۲۰,۲۴۳ میلیون سهم است که تعداد ۲,۹۱۸ میلیون سهم از سهام گروه مالی ملت متعلق به صندوق سرمایه گذاری پارس بوده و همچنین تعداد ۴۴۳ میلیون سهم PRX متعلق به گروه مالی ملت نزد شرکت تامین سرمایه سپهر می باشد که در جدول فوق اصلاح گردیده است.

۴۵-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مورد گزارش سرمایه بانک از مبلغ ۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲ میلیون ریال به ۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سایر اندوخته ها و سود انباشته افزایش یافته که در تاریخ های ۱۴۰۱/۱۲/۲۲ و ۱۴۰۱/۰۶/۲۷ به ثبت رسیده است.

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	افزایش سرمایه از محل سایر اندوخته ها
۰	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
۰	۹۰,۹۵۷,۱۳۸	مانده در پایان سال
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	

۴۵-۳- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۹.۲۶ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا. حد اقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حد اقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۶- اندوخته قانونی

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۶۳,۰۹۹,۳۰۹	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	انتقال از سود قابل تخصیص
۲۳,۵۰۴,۴۳۶	۶۷,۲۶۱,۱۶۳	۲۳,۹۳۲,۴۵۷	۶۸,۳۳۱,۳۳۶	مانده در پایان دوره
۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۱۵۵,۳۶۳,۱۰۱	

۴۶-۱- 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 سال های قبل هر سال به عنوان اندوخته قانونی 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.

۴۷- سایر اندوخته ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۷-۱	مانده در ابتدای سال
۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۹۰,۸۴۹,۱۷۵	۹۲,۲۰۷,۷۵۸		انتقال از سود قابل تخصیص
.	.	۱,۳۵۸,۵۸۳	۳۰,۸۸۰,۰۸۰	۴۵-۲	انتقال به سرمایه
.	(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	.	(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	۴۷-۲	انتقال به سود انباشته
.	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	.	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)		مانده در پایان سال
۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۹۱,۴۶۵	۹۲,۲۰۷,۷۵۸	۴۳,۰۸۷,۸۳۹		

۴۷-۱- عمده مبلغ فوق مربوط به اندوخته تسعیر داری ها و بدهی های ارزی سال ۹۷ بوده که پس از تصویب مجمع عمومی به حساب سایر اندوخته ها منظور شده است.

۴۷-۲- به استناد بند ۳۱ صورت خلاصه مذاکرات تصمیمات مجمع عمومی عادی سال ۱۳۹۹ و نامه بانک مرکزی به شماره ۰۰/۱۸۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۹ طی سال جاری مبلغ ۲۵ هزار میلیارد ریال از سرفصل سایر اندوخته ها به سود انباشته انتقال یافت.

۴۸- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
.	.	۱۹,۵۷۴,۱۹۱	۲۵,۵۳۹,۳۹۱	عملیات تسعیر در کشور انگلیس
.	.	۱۴,۰۲۷,۶۶۵	۲۴,۹۹۹,۸۷۲	عملیات تسعیر در کشور آرمستان
۱,۶۲۵,۴۱۶	۱,۷۷۰,۶۱۸	۱,۶۲۵,۴۱۶	۱,۷۷۰,۶۱۸	عملیات تسعیر در کشور ترکیه
۱۵,۵۱۷,۳۱۲	۱۷,۰۸۵,۰۰۸	۱۵,۵۱۷,۳۱۲	۱۷,۰۸۵,۰۰۸	عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی
۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۱۸,۸۵۵,۶۳۶	۵۰,۷۴۴,۵۸۴	۶۹,۳۹۴,۸۸۹	جمع تفاوت تسعیر ارز قبل از کسر مالیات
.	(۳۴۲,۵۸۰)	(۱,۸۱۳,۹۹۳)	(۵,۵۴۴,۰۵۴)	مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۱۸,۵۱۳,۰۴۷	۴۸,۹۳۰,۵۹۱	۶۳,۸۵۰,۸۳۵	جمع تفاوت تسعیر ارز پس از کسر مالیات
.	.	(۷,۴۸۱,۱۸۷)	(۹,۳۹۰,۰۵۱)	سهم اقلیت از تفاوت تسعیر ارز
۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۱۸,۵۱۳,۰۴۷	۴۱,۴۴۹,۴۰۴	۵۴,۴۶۰,۷۸۴	تفاوت تسعیر ارز

۴۸-۱- داری ها و بدهی های شعب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی بر اساس رویه مندرج در یادداشت ۲-۱۷-۷ تسعیر شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۹- سهام خزانه

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

۱۴۰۰		۱۴۰۱		
بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال		میلیون ریال		شرکت گروه مالی ملت
۲۱,۵۸۶,۰۷۰	۷,۷۵۹,۰۱۴,۰۹۸	۳۱,۳۷۸,۹۴۲	۱۸,۰۸۲,۸۵۶,۱۰۴	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت
۱۹,۷۵۴	۴,۳۳۴,۶۴۹	۱۹,۷۵۴	۲۰,۲۴۵,۶۰۶	شرکت فناوریان هوشمند بهسازان فردا
۷۹	۷۸,۹۹۵	۷۹	۷۸,۹۹۵	جمع
<u>۲۱,۶۰۵,۹۰۳</u>	<u>۷,۷۶۳,۴۲۷,۷۴۲</u>	<u>۳۱,۳۹۸,۷۷۴</u>	<u>۱۸,۱۰۳,۱۸۰,۷۰۵</u>	

۴۹-۱- صرف سهام خزانه ایجاد طی دوره ناشی از فروش سهام بانک ملت توسط شرکت گروه مالی ملت می‌باشد که طبق استانداردهای حسابداری می‌بایست در سرفصل صرف سهام خزانه طبقه بندی گردد.

۴۹-۲- آثار معاملات سهام خزانه فرعی مربوط به خرید و فروش سهام خزانه و صرف سهام ایجاد می‌شود. توسط شرکت‌های گروه مالی ملت و بهساز مشارکت‌های ملت به ترتیب به مبلغ ۶۸۶ و ۳۹ میلیارد ریال می‌باشد.

۴۹-۳- در دوره مورد گزارش گروه تعداد ۵۴,۲۰۹,۸۲۸ سهم از سهام سرمایه گذاری خود در شرکت فرعی به پرداخت ملت (معادل ۶۷ صدم درصد) را خریداری کرده و تعداد ۱۹,۳۵۲,۷۷۴ سهم (معادل ۲۴ صدم درصد) از سهام شرکت نامبرده را به فروش رسانده به نحوی که کنترل بر آن شرکت حفظ گردیده و مبلغ ۶۹۳ میلیارد ریال در نتیجه این رویداد مالی به شرکت منتسب گردیده است.

۵۰- منافع فاقد حق کنترل

گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه
۸,۶۴۸,۱۹۱	۹,۵۶۴,۰۳۵	انداخته قانونی
۵۷۳,۰۸۱	۷۰۹,۷۳۹	تفاوت تسعیر ارز
۷,۴۸۱,۱۸۷	۹,۳۹۰,۰۵۱	سود و زیان انباشته
۵,۲۰۲,۶۰۰	۷,۳۳۳,۱۳۷	تفاوت ارزش منصفانه و ارزش دفتری خالص دارایی‌های شرکت‌های فرعی تحصیل شده
۱,۲۳۹,۷۹۸	۸۳۴,۱۱۰	آثار معاملات با سهام خزانه
(۶۴۶,۲۹۴)	(۶۱۹,۸۰۶)	علی الحساب افزایش سرمایه
۱,۱۱۷,۹۹۹	۱۳۶,۰۳۷	سهم اقلیت از سایر اندوخته ها
۴۴۴,۵۸۱	۷۶۰,۹۲۲	
<u>۲۴,۰۸۱,۱۴۴</u>	<u>۲۸,۱۰۸,۲۱۵</u>	

۵۱- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۵۱-۱- اصلاح اشتباهات

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	انداخته سرمایه‌ای گروه مالی
.	.	(۱۰,۵۱۶,۳۷۷)	(۳۷,۰۰۰,۰۰۰)	تعدیلات سنواتی بابت اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
(۹,۹۰۵,۰۵۹)	(۳۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۸۹۸,۵۵۳)	.	تعدیل ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۵۱,۲۴۵,۸۸۴)	.	(۵۱,۲۴۵,۸۸۴)	.	درآمد تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی
۱۹,۶۸۸,۵۶۶	.	۱۹,۶۸۸,۵۶۶	.	درآمد تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی
(۳۳۵,۵۸۱)	۳,۰۸۰,۴۶۷	(۳۴۲,۰۸۶)	۳,۰۸۰,۴۶۷	تعدیلات تلفیق
.	.	(۵,۶۰۶,۷۷۸)	(۲,۶۰۸,۱۹۶)	تعدیل درآمد و ذخیره م.م اوراق نفت و گاز پارس
.	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	.	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	
<u>(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)</u>	<u>۴۰,۰۹۶,۰۲۴</u>	<u>(۵۷,۹۲۱,۰۱۲)</u>	<u>۳۷,۶۸۷,۸۲۸</u>	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توجیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۱- تجدید طبقه بندی در راستای مطابقت با استانداردهای جدید لازم الاجرا و ویرایش ششم فرمت نمونه صورت های مالی موسسات اعتباری ابلاغی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. طبقه بندی های صورت سود و زیان و صورت وضعیت مالی به شرح یادداشت ۳-
 ۵۱- تغییر یافته است.
 ۳- ۵۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط به گروه در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای قبضا با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۳-۵۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی گروه ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ :

گروه	تعدیلات		ماده طبق صورت مالی		یادداشت	شرح
	ماده تجدید ارائه	جمع تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۰۹,۷۳۳,۵۸۳	(۱۷۰,۹۶۷)	-	(۱۷۰,۹۶۷)	۳۰۹,۹۰۴,۵۵۰	۲۶	صورت وضعیت مالی؛ موجودی نقد
۲,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۷۴۰,۱۵۵,۵۵۷	۷۴۰,۱۵۵,۵۵۷	-	۳,۱۸۹,۳۲۳,۵۷۸	۲۹	سهامات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳,۷۶۱,۹۶۸,۰۷۷	۲۴۴,۳۲۴	۳,۱۱۶,۰۳۰	(۳,۸۷۱,۸۰۶)	۳,۷۶۱,۷۲۳,۸۵۳	۳۰	سهامات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۶۰,۳۱۵,۱۶۳	(۲,۷۲۹,۳۹۶)	(۲,۷۸۷,۵۴۲)	۵۸,۳۴۶	۱۶۳,۹۴۴,۴۵۹	۳۲	سایر حساب های دریافتی
۳۳۲,۱۳۷,۶۳۴	(۳,۱۳۴,۸۳۹)	(۳۳۹,۶۲۰)	(۳,۸۰۵,۳۱۹)	۳۲۵,۲۷۲,۴۶۳	۳۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۱۹,۵۹۹,۴۵۵	(۱۵۰,۰۰۶۵)	(۱۵۰,۰۰۶۵)	-	۲۱۹,۷۴۹,۵۲۰	۳۵	دارایی های ثابت مشهود
۲۷۶,۰۸۵,۱۵۸	(۴۶,۳۱۰,۳۶۵)	-	(۴۶,۳۱۰,۳۶۵)	۲۲۹,۳۹۵,۴۲۳	۳۸	سایر دارایی ها
۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۹۲,۰۰۰	(۲,۴۴۸)	-	۴۲	سایر دارایی مالیات انتقالی
۶,۲۲۳,۶۰۶,۰۷	۳,۵۵۵,۰۸۵,۳۸۴	-	۳,۵۵۵,۰۸۵,۳۸۴	۲,۶۶۸,۵۵۵,۲۲۳	۳۹	سرمه های مشترکان
-	(۳۶۰,۱,۱۲۵,۴۵۳)	-	(۳۶۰,۱,۱۲۵,۴۵۳)	۲۶۰,۱,۱۲۵,۴۵۳	۳۹	سرمه های سرمایه گذاری مدت دار مشترکان
۱,۰۵۰,۷۵۲,۵۸۳	۲۴,۹۶۳,۴۸۴	-	۲۴,۹۶۳,۴۸۴	۱,۰۲۵,۷۸۹,۰۹۹	۴۰	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۵۰,۸۷۷,۳۵۵	۲۷,۲۶۰,۹۰۳	۳۷,۱۱۱,۹۸۵	۱۰,۱۴۸,۹۱۷	۱۱۱,۹۵۱,۳۷۶	۴۲	ذخیره مالیات عملکرد
۱,۸۷۶,۹۴۷,۹۹۸	(۴۵۲,۶۳۷)	۷۴۱,۵۲۰	(۱,۱۹۴,۱۶۷)	۱,۸۷۷,۴۰۰,۵۳۵	۴۳	ذخایر و سایر بدهی ها
۲۲۶,۹۷۹,۶۵۴	(۷۶,۰۸۱)	(۷۶,۰۸۱)	-	۲۲۷,۰۵۵,۷۳۵	۴۴	ذخیره برای پایان خدمت و تنبیهات بازبینی
۴۱,۴۴۹,۴۰۴	(۲,۳۱۶,۱۳۴)	-	(۲,۳۱۶,۱۳۴)	۳۳,۶۶۵,۲۷۸	۴۸	کارکنان
۲۳۰,۸۱۱,۱۳۴	(۳,۳۷۹,۶۷۷)	(۱۴۴,۱۹۸)	(۳,۱۳۵,۴۷۹)	۲۵,۱۴۳,۳۷۵	۵۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۹۵۹,۷۸۴	۹۰۶,۸۸۶	۱۲۶,۷۳۶	۷۸,۰۱۵۰	۵۳۸,۹۸۸	۴۹	منافع فاقد حق کنترل
۲۹۷,۰۱۶,۴۱۹	۳۷,۶۸۷,۸۲۸	۳۷,۶۸۷,۸۲۸	-	۲۵۹,۳۲۸,۵۹۱		آثار معاملات سهام خزانة فرعی
						سود انباشته

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۳-۵۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان گروه ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ :

گروه	تعدیلات		تجدید طبقه بندی		یادداشت	شرح
	مانده تجدید ارائه	تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی		
مانده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	مانده طبق صورت مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۱۲,۹۶۷,۳۳۷	(۳۷,۵۵۶,۳۷۱)	۲۲,۳۰۲,۴۶۷	(۶۹,۷۵۸,۹۳۸)	۶۶۰,۵۲۳,۷۰۸	۸	صورت سود و زیان: درآمد تسهیلات اعطایی
۲۵,۵۴۲,۹۴۲	۲۵,۵۴۲,۹۴۲	.	۲۵,۵۴۲,۹۴۲	.	۹	درآمد سبزه گذری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳۲,۱۵۹,۳۰۱	۳۲,۱۵۹,۳۰۱	.	۳۲,۱۵۹,۳۰۱	.	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲۱۲,۹۹۲	۲۱۲,۹۹۲	.	۲۱۲,۹۹۲	.	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام بانکی و سایر اوراق بهادار
۴۶۰۰,۳۰۷	۴۶۰۰,۳۰۷	.	۴۶۰۰,۳۰۷	.	۱۲	جایزه سبزه قانونی
۲۸۱,۷۶۷,۴۶۶	۲۸۸,۹۱۹	۳۳۸,۱۷۴	۵۰,۷۴۵	۲۸۱,۳۷۸,۵۴۷	۱۴	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۱۳۳,۳۷۷,۹۷۸)	(۱۳۳,۵۵۸,۴۷۳)	.	(۱۳۳,۵۵۸,۴۷۳)	۱۳۰,۳۸۰,۴۹۵	۱۸	زیان صادرات و معاملات ارزی
۲۵۱,۸۸۷,۴۵۱	۵۰,۵۶۱,۰۰۹	(۳,۸۰۵)	۵۰,۵۹۹,۹۱۴	۲۴۶,۸۳۱,۳۴۲	۱۹	هزینه های اداری و عمومی
.	(۵۰,۵۹,۹۱۴)	.	(۵۰,۵۹,۹۱۴)	۵۰,۵۹,۹۱۴	۱۹-۳	هزینه استهلاک
۲۶,۶۹۷,۱۵۰	۱۵,۰۶۲,۴۸۶	۴,۷۶۰,۹۱۶	۱۰,۳۰۱,۵۷۰	۱۱,۶۳۴,۶۷۴	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوجود
۳۰,۷۸۴,۶۸۳	۲۰,۳,۷۶۷,۳۱۶	۵۹,۶۵۴,۴۷۳	۱۴۴,۱۱۳,۸۴۳	۴۰,۷۳,۳۶۶	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۲۱,۳۱۶,۴۲۲	۲۱,۳۱۶,۴۲۲	.	۲۱,۳۱۶,۴۲۲	.	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۶۹,۹۷۴,۱۳۲	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۲,۹۷۴,۱۳۲	۴۲	هزینه مالیات بر درآمد
.	(۲۵,۰۵۹,۵۶۶)	.	(۲۵,۰۵۹,۵۶۶)	۲۵,۰۵۹,۵۶۶		خالص سود سرمایه گذاری ها
۲۱۱,۷۳۲,۰۴۶	۳۹,۷۵۴,۰۴۶	۳۹,۷۵۴,۰۴۶	.	۱۷۱,۹۷۸,۰۰۱	۲۵	سود خالص
۶۰۳				۸۴۱		سود پایه هر سهم

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۲-۵۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی بانک ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ :

مانده تجدید ارائه	بانک			مانده طبق صورت مالی	یادداشت	شرح
	تعدیلات	اصلاح التزامات	تجدید طبقه بندی			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	اصلاح التزامات	تجدید طبقه بندی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۲۶۲,۳۳۸,۱۳۶	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	۰	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۲۹	صورت وضعیت مالی:
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۲,۸۳۹,۷۴۶	۳,۱۱۶,۰۳۰	(۳۷۶,۲۸۴)	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶۲,۱۳۹,۳۲۳	۶۱,۱۹۵	۰	۶۱,۱۹۵	۶۲,۰۷۸,۰۲۸	۳۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	(۶۲,۱۲۷)	۰	(۶۲,۱۲۷)	۲۰۶,۱۷۲,۶۷۱	۳۳	سایر دریافتی ها
۲۷,۹۵۳,۴۰۴	۲۷,۹۵۳,۴۰۴	۰	۲۷,۹۵۳,۴۰۴	-	۳۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰	(۴۶,۱۵۶,۲۵۰)	۰	(۴۶,۱۵۶,۲۵۰)	۳۱۷,۳۲۸,۶۰۰	۳۸	دارایی غیر جاری نگهاری شده برای فروش
۶,۲۴۵,۹۵۹,۶۳۱	۳,۵۷۷,۷۴۰,۷۶۳	۰	۳,۵۷۷,۷۴۰,۷۶۳	۲,۶۶۸,۲۱۸,۸۶۸	۳۹	سایر دارایی ها
۰	(۳,۶۲۳,۷۸۰,۸۳۱)	۰	(۳,۶۲۳,۷۸۰,۸۳۱)	۲,۶۳۴,۴۳۸,۰۳۷	۴۰	سپرده های مستوربان
۱,۰۱۹,۱۱۹,۰۴۳	۲۷,۵۵۹,۰۰۶	۰	۲۷,۵۵۹,۰۰۶	۹۹۱,۵۶۰,۰۳۶	۴۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
۱۴۵,۲۶۶,۰۲۶	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	۴۲	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی
۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۳۹	۳۵,۵۶۳	۳۵,۵۶۳	۰	۱,۸۰۹,۵۲۴,۵۶۶	۴۳	مطالب پرداختی
۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۰	۰	۰	۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۴۳	ذخایر و سایر پرداختی ها
۲۵۶,۴۹۴,۴۷۸	۴۰,۰۹۶,۰۲۴	۴۰,۰۹۶,۰۲۴	۰	۲۱۶,۳۹۸,۴۵۳	۴۸	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
						سود انباشته

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۲-۵۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان بانک ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ :

مانده تجدید ارائه	بانک			مانده طبق صورت مالی	یادداشت	تشرح
	تعدیلات	اصلاح انتصابات	تجدید طبق بندی			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	اصلاح انتصابات	تجدید طبق بندی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۱۹,۴۲۲,۸۰۴	(۳۱,۳۷۰,۵۶۹)	۲۲,۲۰۲,۴۶۷	(۶۳,۵۷۳,۰۳۶)	۶۶۰,۷۹۳,۳۷۳	۸	صورت سود و زیان: درآمد تسهیلات اعطایی
۳۳,۵۹۴,۶۴۶	۳۳,۵۹۴,۶۴۶	.	۳۳,۵۹۴,۶۴۶	.	۹	درآمد سیزده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۵,۳۷۸,۱۸۳	۲۵,۳۷۸,۱۸۳	.	۲۵,۳۷۸,۱۸۳	.	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بهای درآمد سرمایه گذاری در اوراق بهای
۹,۱۹۷,۳۹۴	۹,۱۹۷,۳۹۴	.	۹,۱۹۷,۳۹۴	.	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام بانکی و سایر اوراق بهادار
۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۲	جایزه سیزده قانونی ریان صادرات و معاملات ارزی
(۱۳,۳۷۷,۹۷۸)	(۱۳۳,۱۶۵,۰۱۱)	.	(۱۳۳,۱۶۵,۰۱۱)	۱۱۰,۸۸۷,۰۳۳	۱۸	هزینه‌های اداری و عمومی ریان صادرات و معاملات ارزی
۲۵۵,۶۳۰,۹۲۳	۴۵۲,۰۳۱۲	.	(۴۵۲,۰۳۱۲)	۲۴۱,۱۱۰,۶۱۰	۱۹	هزینه‌های اداری و عمومی
.	(۴۵۲,۰۳۱۲)	.	(۴۵۲,۰۳۱۲)	۴۵۲,۰۳۱۲	۱۹-۳	هزینه استیلاک
۲۷,۲۰۲,۸۹۵	۱۴,۷۳۳,۰۲۷	۴۵۲,۰۴۰	۱۰,۳۰۲,۵۸۷	۱۲,۴۶۹,۸۶۸	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۰,۶,۳۳۸,۳۲۶	۲۰,۲,۷۹۱,۵۹۵	۵۹,۴۳۳,۹۹۷	۱۴۳,۳۶۷,۵۹۸	۳,۵۳۴,۷۳۱	۲۱	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۸,۱۵۵,۷۸۴	۸,۱۵۵,۷۸۴	.	۸,۱۵۵,۷۸۴	.	۲۲	سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	.	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲	هزینه مالیات بر درآمد سود سرمایه گذاری‌ها
.	(۱۷,۳۵۳,۱۷۹)	.	(۱۷,۳۵۳,۱۷۹)	۱۷,۳۵۳,۱۷۹		خالص سود سرمایه گذاری‌ها
۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۴۰,۰۹۶,۰۲۴	۴۰,۰۹۶,۰۲۴	.	۱۵۷,۵۹۳,۷۸۸		سود خالص
۵۶۰				۷۶۱	۲۵	سود پایه هر سهم

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۲- نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه		یادداشت
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵	۲۱۱,۷۳۲,۰۴۶	۴۹۰,۷۱۱,۸۳۰	سود خالص
۴,۵۴۴,۸۰۰	۵,۹۸۹,۰۶۷	۷,۳۷۲,۶۹۸	۸,۶۱۷,۱۹۰	تعدیلات
۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۷۴,۴۰۶	۶۹,۹۷۴,۱۳۲	۱۳,۴۵۶,۵۱۶	هزینه استهلاک
۹۴,۷۷۸,۵۵۵	۳۳۵,۰۸۸,۰۶	۹۵,۶۴۸,۸۳۵	۲۵۰,۲۳,۴۷۹	هزینه مالیات بر درآمد
۲۳,۱۷۷,۵۴۲	۲۷,۱۱۸,۵۳۵	۲۳,۳۵۸,۱۸۰	۲۷,۵۱۶,۶۲۰	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۳,۷۶۲,۱۰۲)	(۷,۱۱۴,۸۳۴)	(۴,۱۸۸,۰۳۳)	(۱,۴۱۵,۸۷۴)	هزینه های مالی
(۸۸۰,۲,۳۷۴)	(۹,۷۵۵,۱۶۱)	(۸۸۱,۰,۵۳۰)	(۹,۷۶۶,۱۲۰)	خالص سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۳۷۴,۶۲۶,۳۳۳	۵۰۹,۶۸۱,۳۱۵	۳۹۵,۰۸۷,۳۳۷	۵۶۴,۱۴۲,۶۴۱	زیان تسعیر ارز موجودی نقد
				جمع
				تغییرات در داراییها و بدهیهای عملیاتی
۶۸,۵۱۸,۱۲۷	۲۶۱,۱۱۷,۰۱۸	۶۷,۹۳۳,۹۰۱	۲۶۳,۰۵۲,۶۱۸	افزایش بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۱,۸۷۰,۵۳۱,۳۶۷	۲,۸۲۴,۵۵۹,۴۹۵	۱,۸۷۷,۸۴۲,۴۵۳	۲,۸۲۳,۶۵۳,۰۶۲	افزایش سپردههای مشتریان
۳۸۰,۱۴۹,۳۹۵	۳۹۶,۳۳۰,۸۷۹	۳۹۲,۳۸۷,۶۴۰	۴۳۳,۶۵۳,۸۳۲	افزایش حصة عملیاتی، ذخایر و سایر پرداختیها
(۳۳۳,۵۱۱,۱۹۶)	۱۱۵,۵۳۶,۳۶۴	(۳۰۳,۵۷۲,۷۱۵)	۱۱۶,۰۷۲,۱۳۴	کاهش (افزایش) مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۳۴,۹۷۸,۷۱۱	(۴۳,۹۳۴,۹۱۴)	۳۴,۹۷۸,۷۱۱	(۴۳,۹۳۴,۹۱۴)	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
(۵۷۰,۰۴۷,۰۲۹)	(۶۲۰,۳۰۲,۶۶۸)	(۵۷۰,۰۴۷,۰۲۹)	(۶۲۰,۳۰۲,۶۶۸)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱,۵۶۵,۰۰۲,۷۶۰)	(۲,۲۷۲,۴۷۱,۳۹۹)	(۱,۵۰۴,۱۰۷,۹۸۴)	(۲,۳۰۱,۱۲۹,۳۴۹)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۳۶,۵۰۸,۵۸۵	(۳۵۰,۹۸۳,۳۶۰)	۱۰۱,۲۵۳,۳۰۱	(۳۵۵,۵۱۷,۸۹۱)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۹,۳۹۲,۱۶۱	۳,۸۴۶,۴۷۹	۰	۴۸,۲۰۸,۳۰۶	کاهش مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۱,۳۱۹,۵۰۰)	(۷۴,۵۳۱,۳۱۰)	(۴۸,۸۴۱,۴۱۳)	(۹۲,۳۶۸,۷۰۳)	افزایش حصة عملیاتی سایر دریافتنیها
(۱۹۴,۷۴۴,۷۳۷)	(۴۲۹,۰۵۶,۹۱۱)	(۱۹۴,۷۴۴,۷۳۷)	(۴۲۹,۰۵۶,۹۱۱)	افزایش سپرده قانونی
(۸۹,۷۹۷,۷۶۶)	(۵۷,۸۸۴,۴۸۱)	(۸۴,۱۵۷,۵۳۸)	(۶۶,۲۵۳,۲۹۵)	افزایش حصة عملیاتی سایر داراییها
(۳۲۴,۳۴۴,۶۳۲)	(۱۳۸,۸۷۳,۸۰۸)	(۳۳۱,۰۷۵,۳۹۸)	(۲۲۳,۹۲۳,۸۸۷)	جمع
۱۵۰,۲۸۲,۷۰۱	۳۶۰,۸۰۷,۵۰۷	۱۶۳,۰۱۲,۹۲۹	۳۳۰,۲۱۸,۷۵۴	نقد حاصل از عملیات

۵۲-۱ طی سال مبلغ ۸۲,۲۹۸ میلیارد ریال سرمایه گذاری در فعالیتهای غیر بانکی و مبلغ ۱۰,۵۴۵ میلیارد ریال سهام تملیکی به شرکت گروه مالی ملت انتقال یافته است که آثار آن از نقد حاصل از عملیات خارج گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

گروه				
جمع	سپرده مدت دار ارزی بانک مرکزی	تسهیلات بازار بین بانکی	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۱,۰۲۶,۷۰۹	۷۵۲,۳۱۴,۸۹۱	۰	۲۸,۷۱۱,۸۱۸	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۳,۰۴۳,۹۱۰	۰	۰	۳,۰۴۳,۹۱۰	دریافت اصل
۲۳,۳۵۸,۱۷۹	۱۹,۸۶۰,۴۳۳	۰	۳,۴۹۷,۷۴۶	هزینه مالی
(۳۰,۳۰۳,۰۱۴)	(۳۰,۳۰۳,۰۱۴)	۰	۰	پرداخت اصل
(۲۳,۴۹۷,۶۷۱)	(۲۰,۱۴۰,۷۳۲)	۰	(۳,۳۵۶,۹۳۹)	پرداخت سود
۶۷,۴۲۲,۰۸۵	۶۷,۴۲۲,۰۸۵	۰	۰	سود و زیان تسعیر
(۱۱,۵۵۶,۰۰۰)	۰	۰	(۱۱,۵۵۶,۰۰۰)	سایر تغییرات غیرنقدی
۸۱۹,۴۹۴,۱۹۸	۷۹۹,۱۵۳,۶۶۳	۰	۲۰,۳۴۰,۵۳۵	مانده در پایان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۸۱۹,۴۹۴,۱۹۸	۷۹۹,۱۵۳,۶۶۳	۰	۲۰,۳۴۰,۵۳۵	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰	۰	۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰	۰	دریافت اصل
۲۷,۶۵۲,۵۷۸	۲۵,۰۹۳,۴۸۱	۱۳۵,۹۵۹	۲,۴۲۳,۱۳۸	هزینه مالی
(۴۰۵,۵۹۶,۷۱۸)	(۱۷۶,۴۹۲,۳۰۲)	(۲۲۸,۱۲۰,۰۰۰)	(۹۸۴,۴۱۶)	پرداخت اصل
(۱,۸۶۴,۷۴۰)	(۱,۵۵۸,۹۸۲)	(۱۳۵,۹۵۹)	(۱۶۹,۷۹۹)	پرداخت سود
۱۲۹,۹۰۲,۷۴۶	۱۲۹,۹۰۲,۷۴۶	۰	۰	سود و زیان تسعیر
۸۵۰,۷۰۸,۰۶۴	۷۷۶,۰۹۸,۶۰۶	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۶۰۹,۴۵۸	مانده در پایان ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک				
جمع	سپرده گذاری ارزی بانک مرکزی	تسهیلات بازار بین بانکی	تسهیلات بانک مرکزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۹,۱۴۴,۶۶۳	۷۵۲,۳۱۴,۸۹۱	۰	۲۶,۸۲۹,۷۷۲	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	دریافت اصل
۲۳,۱۷۷,۵۴۲	۱۹,۸۶۰,۴۳۳	۰	۳,۳۱۷,۱۰۹	هزینه مالی
(۳۰,۴۱۱,۲۰۴)	(۳۰,۳۰۳,۰۱۴)	۰	(۱۰۸,۱۹۰)	پرداخت اصل
(۳۰,۱۸۴,۷۴۶)	(۳۰,۱۴۰,۷۳۲)	۰	(۴۴,۰۱۴)	پرداخت سود
۶۷,۴۲۲,۰۸۵	۶۷,۴۲۲,۰۸۵	۰	۰	سود و زیان تسعیر
(۱۱,۵۵۶,۰۰۰)	۰	۰	(۱۱,۵۵۶,۰۰۰)	سایر تغییرات غیرنقدی
۸۱۷,۵۹۲,۳۴۰	۷۹۹,۱۵۳,۶۶۳	۰	۱۸,۴۳۸,۶۷۷	مانده در پایان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۸۱۷,۵۹۲,۳۴۰	۷۹۹,۱۵۳,۶۶۳	۰	۱۸,۴۳۸,۶۷۷	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰	۰	۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰	۰	دریافت اصل
۲۷,۱۱۸,۵۳۴	۲۵,۰۹۳,۴۸۱	۱۳۵,۹۵۹	۱,۸۸۹,۰۹۴	هزینه مالی
(۴۰۴,۷۱۴,۱۵۰)	(۱۷۶,۴۹۲,۳۰۲)	(۲۲۸,۱۲۰,۰۰۰)	(۱۰۱,۸۴۸)	پرداخت اصل
(۱,۸۶۴,۷۳۹)	(۱,۵۵۸,۹۸۲)	(۱۳۵,۹۵۹)	(۱۶۹,۷۹۸)	پرداخت سود
۱۲۹,۹۰۲,۷۴۶	۱۲۹,۹۰۲,۷۴۶	۰	۰	سود و زیان تسعیر
۸۴۹,۱۵۴,۷۳۱	۷۷۶,۰۹۸,۶۰۶	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۵۶,۱۲۵	مانده در پایان ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۴- مبالغات غیر نقدی
 مبالغات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک	گروه		پایانیت	توضیح
	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۸۵,۹۲۹	۲,۲۰۳,۴۶۵	۱,۹۸۵,۹۲۹	۲,۲۰۳,۴۶۵	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۶,۲۰۰,۴۰۰	۶,۰۰۴,۹۰۲	۰	۶,۰۰۴,۹۰۲	تفاوت دارایی با تسهیلات اعطایی
۰	۶۸,۸۷۹,۶۶۴	۰	۶۸,۸۷۹,۶۶۴	توریه تسهیلات در قبال تسلیک سرمایه‌گذاری
۵۹,۴۷۷,۴۰۰	۰	۵۹,۴۷۷,۴۰۰	۰	توریه مطالبات از دولت
۱۱,۵۵۶,۰۰۰	۰	۱۱,۵۵۶,۰۰۰	۰	توریه تسهیلات با اسناد خزانه نوع دوم
۰	۰	۴۷,۹۲۶	۰	سایر مبالغات غیر نقدی
۷۹,۲۱۹,۳۲۹	۷۷,۰۸۸,۰۳۱	۷۳,۰۶۷,۲۵۵	۷۷,۰۸۸,۰۳۱	جمع مبالغات غیر نقدی

۵۴-۱ در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

مبلغ بدهی پس از تملیک	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۷۰,۵۴۳	۱,۸۶۷,۲۰۹	(۶۹۶,۶۶۶)	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
۰	۴۹۲,۴۵۵	(۸۳۵,۷۸۸)	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / اداری
۶۲۱,۵۰۰	۱,۰۰۰,۹۱۶	(۳۷۹,۴۱۶)	مشتری غیر مرتبط	کارخانه
۳۴۹,۳۷۵	۳۷۸,۳۴۵	(۲۹۰,۰۷۰)	مشتری غیر مرتبط	تجهیزات
۰	۸۲,۸۳۰	(۲۶۲,۵۲۵)	مشتری غیر مرتبط	زمین
۲,۱۴۱,۳۱۸	۳,۸۲۳,۷۵۵	(۲,۳۰۳,۴۶۵)		

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

د- اقلام زیر خط

د-۱- تسهیلات بانک بابت اعتبار اسناد ارزی و ریالی به شرح زیر می‌باشد:

بازگ	۱۴۰۰		۱۴۰۱		تعداد	نوع ارز
	میلون ریال	ریال	میلون ریال	ریال		
	۳۴۱,۳۰۶,۶۸۷	۳۴۴,۵۰۴,۹۸۵	۵۵-۱-۱	تسهیلات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی		
	۳۳۵,۱۲۷,۶۵۱	۵۰۴,۱۶۲,۵۶۱	۵۵-۱-۲	تسهیلات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز نشده - ریال		
				جمع تسهیلات بابت اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی		۶۷۶,۴۳۴,۳۲۸
						۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶

د-۱-۱- صورت وضعیت تسهیلات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال		کمایش (یا افزایش نهی) شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		انقضیات سرخ طی سال		۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلون ریالی	مبلغ ارزی	میلون ریالی	مبلغ ارزی	میلون ریالی	مبلغ ارزی	میلون ریالی	مبلغ ارزی	
دلار آمریکا	۷۶۷,۳۸۶	۳,۸۳۶,۹۲۷	۱۹۱,۸۴۶	۳,۸۳۶,۹۲۷	۹۵۹,۳۳۳
یورو	۲۱۵,۶۰۸,۱۳۳	۹۷۰,۰۰۳,۶۹۰	(۱۳۱)	(۵۴,۹۶۷,۶۹۴)	(۱۲۰,۹۳۸,۴۹۹)	(۱۲,۰۹۳,۸۴۹)	۴۱,۶۲۸,۱۳۴	۹۳۵,۶۹,۴۲۶	۲۴۵,۱۲۳,۳۹۸
لیر ترکیه	۱۹,۰۹۹	۱,۴۳۰,۰۰۶	۶,۸۳۹	۱,۴۳۰,۰۰۶	۲۵,۹۲۸
وون کره جنوبی	.	.	(۹۷)	(۱۵,۰۳۱,۱۲۳)	(۳,۴۷۰)
ین ژاپن	۳۳,۱۵۴	۱۹,۸۴۰,۶۳۵	۴۰,۷۰	۱۹,۸۴۰,۶۳۵	۳۷,۲۲۴
درهم امارات	۲,۳۵۳	۴۱,۵۲۳	.	.	(۱,۵۶۴)	(۳,۸۸۳۰)	۱۶۶	۱۲,۶۹۳	۸۵۵
یوان چین	۱۳۴,۸۷۶,۶۷۳	۳,۹۵۶,۹۹۵,۰۸۴	(۴۳)	(۱,۳۳۹,۱۴۳,۲۶۱)	(۳۹,۱۲۴,۳۸۵)	(۱,۳۳۹,۱۴۳,۲۶۱)	۱۳,۵۷۶,۳۷۹	۲,۷۳۸,۱۶۱,۹۲۳	۹۸,۳۳۸,۳۴۷
جمع	۳۴۱,۳۰۶,۶۸۷	۳,۹۵۶,۹۹۵,۰۸۴	۱۲۰	(۱,۳۳۹,۱۴۳,۲۶۱)	(۳۹,۱۲۴,۳۸۵)	(۱,۳۳۹,۱۴۳,۲۶۱)	۵۴,۴۰۷,۴۱۴	۳,۳۹۲,۹۸۷	۳۴۴,۵۰۴,۹۸۵

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۵-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار استادی ریالی به شرح زیر می باشد:

مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال		کمیابی شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		نوع اعتبار
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	
میلیون ریال							
۵۸,۸۸۷,۷۲۲	۲,۰۱۵	۲۹۴,۹۱۶,۲۳۸	۲,۲۵۲	۸۷,۰۶۲,۹۸۶	۳۸۲	۴۸۲	دیپاری
۴۴۵,۲۷۴,۸۳۹	۱۰,۳۷۵	۱,۱۹۰,۵۱۱,۶۱۲	۱۵,۵۵۰	۲۴۸,۰۶۴,۶۶۵	۲,۳۲۰	۲۴۸,۰۶۴,۶۶۵	مدت دار
۵۰۴,۱۶۲,۵۶۱	۱۲,۳۹۰	۱,۴۸۵,۴۲۷,۸۵۰	۱۸,۸۰۲	۳۳۵,۱۲۷,۶۵۱	۲,۷۰۳	۳۳۵,۱۲۷,۶۵۱	جمع

۵۵-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۱۴۰۰	۱۴۰۱		۱۴۰۱
	میلیون ریال	مبلغ ریالی	
	۱۵۶,۱۸۷,۶۴۹	۱۸۶,۳۳۳,۴۱۴	۵۵-۲-۱
	۵۴۹,۶۷۸,۰۴۰	۹۷۲,۰۳۹,۹۷۲	۵۵-۲-۲
	۷۰۵,۸۶۵,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶	جمع تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۵-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی به شرح زیر است:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
میلیون ریال	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
۱۳۸,۰۵۲,۸۹۶	۶۲۷,۵۱۳,۱۶۲	۱۶۴,۳۱۹,۰۰۷
۳۱۵,۷۴۸	۵,۸۲۱,۰۹۶	۳۹۳,۱۰۳
۱۱,۰۹۲,۹۰۵	۵۵,۴۶۴,۵۲۷	۱۳,۸۷۴,۹۵۶
۸۰,۷۶۰	۶,۰۰۴,۴۵۳	۲۳۷,۵۱۵
۴۸۳	۱,۸۴۰	۵۵۴
۶,۶۴۴,۸۵۷	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	۷,۶۱۹,۲۷۸
۱۵۶,۱۸۷,۶۴۹	۱۸۶,۳۳۳,۴۱۴	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶

جمع تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره به ارز

یورو
 درهم امارات
 دلار آمریکا
 لیر ترکیه
 یونان انگلستان
 یوان چین

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۵۵- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ریالی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۹,۶۷۸,۰۴۰	۹۷۳,۰۳۹,۹۷۲	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۳-۵۵- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۵۴۴,۶۰۸	۹۰,۷۷۳,۳۴۹	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارزش
۷۷۰,۰۴۷,۷۶۱	۸۵۰,۲۵۹,۲۰۱	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات- بخش غیردولتی
۳,۰۴۵,۲۲۴	۳,۲۵۲,۸۴۷	تعهدات بابت کارتهای اعتباری
۲۳۵,۰۵۹,۴۵۱	۲۸۲,۹۱۵,۶۱۸	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز
۰	۲۳,۰۹۳,۲۶۹	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۲۵۰,۲۹۴,۲۸۵	جمع سایر تعهدات بانک

۴-۵۵- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶۷,۵۸۶	۱,۲۴۱,۵۲۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۵,۰۴۹,۰۷۱	۱۶,۰۶۹,۷۳۳	وجوه اداره شده مصرف نشده
۴۵۹,۶۹۲,۲۰۷	۵۴۱,۱۶۰,۳۳۴	۵۵-۴-۱ وجوه اداره شده ارزش مصرف نشده
۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۱-۴-۵۵- وجوه اداره شده به ارزش به مبلغ ۱,۴۷۵ 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 اقلام زیر خط صورت وضعیت مالی منعکس شده است. بر اساس ماده ۱۱ آیین اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفاً پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حسابهای مربوط به عهده بانکهای عامل می باشد و بر اساس بند 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 تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند. بر اساس بند ۱ تبصره ۱ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکت دولتی تابعه وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز در قالب قرارداد جدید فی مابین به مدت یک سال امهال می شود. بر اساس بند ۱ 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 تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز در قالب قرارداد جدید فی مابین به مدت یک سال امهال می شود.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۵-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۱,۰۹۷,۷۱۰	۳۹۲,۱۷۵,۳۶۲	سپرده های بانکی
۱۰۳,۶۱۱,۳۴۱	۱۷۵,۳۶۱,۵۳۲	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
۱,۰۷۶,۸۶۶	.	ضمانت نامه بانکی
۱۲۳,۱۱۵,۸۲۰	۳۰۹,۶۵۲,۷۰۱	زمین و ساختمان
۷۵۲,۴۱۱,۲۹۶	۱,۱۰۴,۵۴۹,۹۲۶	چک و سفته
۲۰,۰۰۳,۰۶۲	۲۶,۰۱۱,۵۶۷	سایر
۱,۳۸۱,۳۱۶,۰۹۵	۲,۰۰۷,۷۵۱,۰۸۷	جمع تعهدات دارای وثیقه
۹۸۳,۹۳۱	۲۸۹,۸۴۴	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	جمع تعهدات ایجاد شده بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی

۵۶-۵۶-۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

۵۶-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱	مربوط به شرکت	شرح
میلیون ریال		
۱۵۷,۲۸۲,۵۳۲	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۵,۳۲۱,۹۷۹	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۱,۱۲۶,۲۱۲	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۴,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه شرکت مطهر ضمیر	ضامن نقدشوندگی
۴,۰۰۰,۰۰۰	شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار	ضامن نقدشوندگی
۱۷۱,۷۳۰,۷۲۳		جمع تعهدات سرمایه ای

۵۶-۲- بدهی احتمالی شرکتهای فرعی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱	مربوط به شرکت	
میلیون ریال		
۵۴۰,۴۶۰	گروه مالی ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران
۱۳,۶۶۲,۰۷۳	گروه مالی ملت	تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت
۱,۶۱۹,۰۰۰	گروه مالی ملت	ظهور نویسی اسناد مربوط به قرارداد شرکت آذین تجارت آرمان با بانکهای پاسارگاد، اقتصاد نوین و انصار
۱۵,۸۲۱,۵۳۳		جمع

۵۷-۵۷-۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

۵۷-۱- در دوره بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تأیید صورت های مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء در صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۸- سود سهام پیشنهادی

۵۸-۱- پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۴۵,۱۸۴,۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۱۲۸ ریال برای هر سهم) است.

شرح	مبلغ
سود خالص	میلیون ریال ۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵
سود تسعیر	(۲۳۷,۷۸۱,۶۴۸)
اندوخته قانونی	(۳۱,۷۶۶,۸۲۷)
قابل تقسیم	۱۸۰,۰۱۲,۰۲۰
مالیات سود قابل تقسیم	(۳۶,۰۰۲,۴۰۴)
خالص سود قابل تقسیم	۱۴۴,۰۰۹,۶۱۶
پیشنهاد هیئت مدیره	۴۵,۱۸۴,۰۰۰

۵۸-۲- 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 ه تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۵۸-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل نقدینگی بانک تامین خواهد شد.

۵۹- مطالبات سوخت شده

۵۹-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر است:

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۰	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده و وصول شده طی سال
۲۷۳,۶۹۸	۰	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده در پایان سال

۵۹-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر میباشد:

شرح	دولتی		غیردولتی		جمع
	تکلیفی	غیر تکلیفی	تکلیفی	غیر تکلیفی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۰	۰	۰	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده در پایان سال	۰	۰	۰	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۵۹- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می‌باشد:

جمع	اشخاص مرتبط غیرمرتبط	اشخاص مرتبط با بانک	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰	مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده و وصول شده طی سال
<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	<u>۰</u>	مطالبات سوخت شده در پایان سال

۴-۵۹- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می‌باشد:

جمع	عقود مشارکتی	عقود مبادله ای	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰	مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده و وصول شده طی سال
<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	<u>۰</u>	مطالبات سوخت شده در پایان سال

۵-۵۹- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می‌باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات

جمع	هزینه‌های قضایی	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۰	۰	۰	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی سال
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده و وصول شده طی سال
<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	مطالبات سوخت شده در پایان سال

۶-۵۹- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
۰	۰	هزینه ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال
<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	ذخیره مطالبات سوخت شده در پایان سال

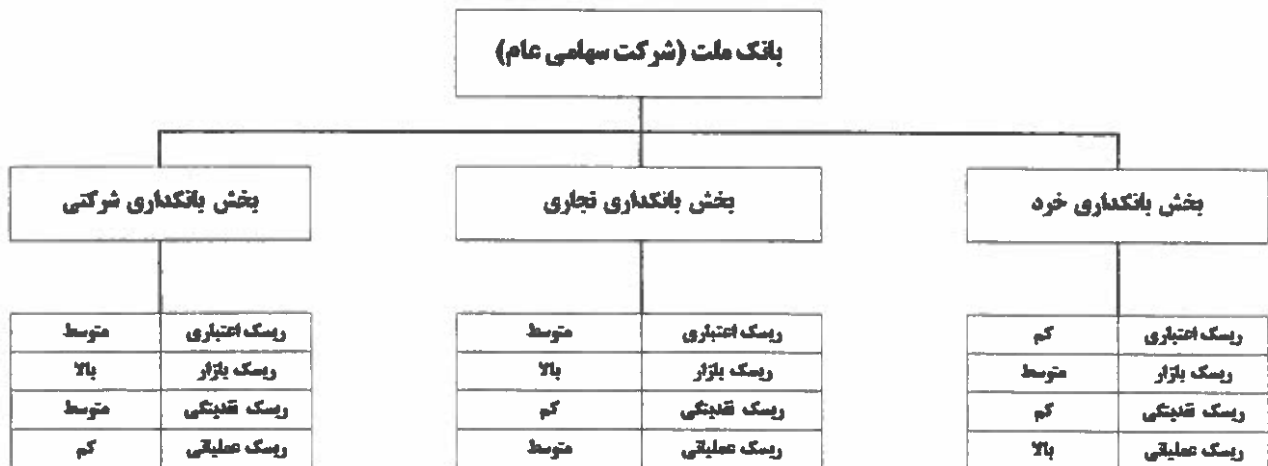
بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۰- 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:

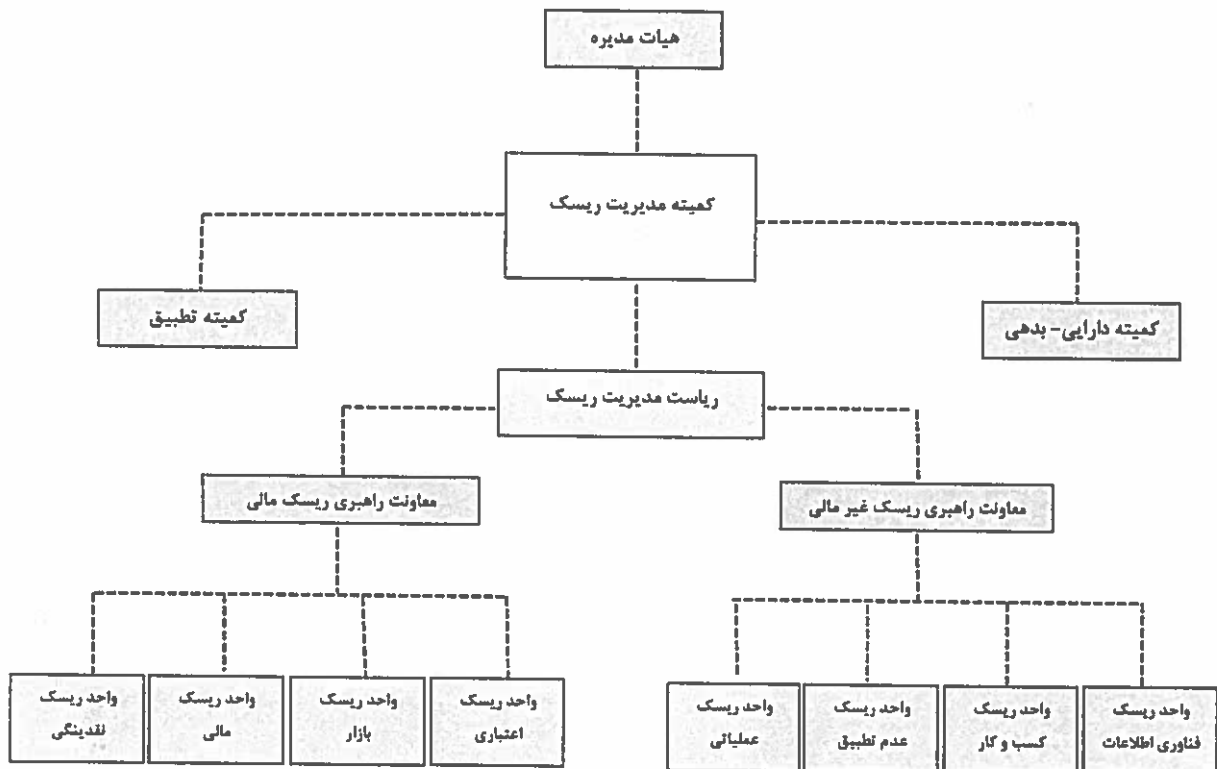
- ریسک اعتباری؛
- ریسک نقدینگی؛
- ریسک بازار؛
- ریسک عملیاتی.

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل میباشد:
 ۱-۶۰- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۰-۲ چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۶۰-۳ ریسک اعتباری

۶۰-۳-۱-۶۰-۳-۱ تعریف ریسک اعتباری

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

۶۰-۳-۲-۶۰-۳-۲ سیاستها و خط مشی های ریسک اعتباری

مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت بر پایه ضوابط و دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین استانداردهای بین المللی صورت می پذیرد. بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری، سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک اعتباری را مبتنی بر مضامین استراتژی تعیین می نماید. یکی از مضامین استراتژی بانک "بهبود اثربخشی اعتباری" بوده که این مضمون استراتژی جهت تحقق دو هدف "بهبود پورتفوی اعتباری" و "مدیریت وصول مطالبات غیرجاری" طراحی گردیده است. مهمترین سیاستها و خط مشی های 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 مسئولیت های افراد و واحدها"، "الزامات چارچوب مدیریت ریسک اعتباری"، "ساختارهای مورد نیاز"، "خطوط گزارشگری"؛ و "روش های کاهش ریسک" می باشد.
- **خط مشی وصول مطالبات غیرجاری:** این خط مشی با رویکردی پیشگیرانه و با هدف کاهش و مدیریت ریسک های اعتباری ناشی از ایجاد و انباشت مطالبات غیرجاری و ارتقاء کیفیت پورتفوی اعتباری تهیه و تدوین شده و بصورت دوره ای مبتنی بر تغییرات محیطی بروزرسانی شده و پس از تصویب به کلیه واحدهای اعتباری ابلاغ می گردد.
- **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، رضایتمندی 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)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۶۰-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

با توجه به اینکه قسمت اعظمی از ریسکهای بانک را ریسک اعتباری تشکیل می‌دهد، واحدهای متعددی در سطوح مختلف بانک در مدیریت ریسک اعتباری فعالیت می‌نمایند. این مساله در بانک ملت به گونه‌ای مدیریت می‌شود که هر یک از پرسنل متناسب با حوزه مسئولیت و اختیارات، مسئول مدیریت ریسک حوزه فعالیت خود می‌باشد. کلیه پرسنلی که به نوعی به فعالیتهای اعتباری مربوط می‌شوند، در قالب پرسنل اجرایی مدیریت ریسک اعتباری قرار می‌گیرد. با توجه به مطالب فوق واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت به دو بخش واحدهای سیاست‌گذار و واحدهای اجرایی تقسیم می‌شوند در ذیل واحدهای سیاست‌گذار در مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت معرفی شده‌اند:

- هیات مدیره؛
- کمیته عالی مدیریت ریسک؛
- کمیته دارایی و بدهی؛
- کمیته بهینه‌سازی مصارف؛
- اداره کل مدیریت ریسک؛
- اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری؛
- واحد مدیریت دارایی و بدهی.

علاوه بر واحدهای سیاست‌گذار فوق، واحدهایی اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت در ذیل معرفی شده‌اند:

کمیته عالی اعتباری: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در بالاترین سطح بانک قبل از هیات مدیره بانک؛
اداره کل اعتبارات: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از کمیته نواحی و پایین‌تر از کمیته عالی اعتباری؛
کمیته‌های خاص نواحی: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از مدیریت شعب و پایین‌تر از اداره کل اعتبارات؛
کمیته‌های اعتباری مدیریت شعب: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از شعب و پایین‌تر از کمیته‌های خاص نواحی؛
کمیته‌های اعتباری شعب: تصمیم‌گیری 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 تصمیم‌گیری 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 پرونده‌های اعتباری در حدود اختیار مراجع بالاتر.

۳-۶۰-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

تمامی واحدهایی که در بندهای فوق به آنها اشاره شد دارای حدود اختیارات کاملاً مشخص می‌باشند. 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 می‌شود. به عبارت بهتر حدود اختیارات در بانک ملت با توجه به سطح ریسک تصمیمات تعیین می‌گردد. حدود اختیارات هر ساله در بخش برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری مورد بررسی و پس از تایید هیات مدیره به شبکه بانک ارسال می‌گردد.

۳-۶۰-۳-۵- روشهای کاهش ریسک اعتباری

بانک ملت به منظور مدیریت ریسک اعتباری با توجه به ساختارهای تشریح شده فوق‌الذکر مبنی بر حاکمیت ریسک، با بهره‌مندی از برنامه‌ها، فرایندها و سامانه‌های اعتباری در کاهش ریسک اعتباری موفق عمل نموده است. در ادامه به صورت مختصر برنامه‌ها، فرایندها و سامانه‌های مورد استفاده تشریح می‌گردد:

برنامه‌ها

بانک ملت از برنامه‌های منسجمی به منظور کاهش ریسک اعتباری استفاده می‌نماید. مهمترین برنامه‌ها به منظور کاهش ریسک اعتباری عبارتند از:

- **توسعه سامانه‌های اعتباری:** هر چند در حال حاضر بانک ملت از سامانه‌های ارزشمندی در بخش مدیریت اعتباری بهره می‌گیرد، اما توسعه سامانه‌ها از برنامه‌های مهم بانک ملت است. توسعه سامانه‌هایی مانند سامانه مدیریت ریسک اعتباری، سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی، سامانه‌های اجرایی اعتباری و... در دستور کار بانک قرار دارد. سامانه‌های مذکور طوری طراحی شده‌اند که شاخصها با توجه به تغییرات اقتصادی و تغییرات محیطی به روز می‌شوند.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

- توسعه ارزیابی مشتریان؛ توسعه بانکداری ها یکی از برنامه های اساسی بانک ملت به منظور تسهیل در ارائه خدمات بانکی و مدیریت ریسکهای اعتباری است. بانکداری های 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 می نمایند.
- گزارشات واحد ریسک بازار؛ همانگونه که در بال 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 می دهد و نتایج را به صورت منظم به کمیته های عالی ریسک، هیات مدیره و کمیته بهینه سازی مصارف ارائه می نماید. با توجه به ارزیابی های فوق، ریسک صنایع مختلف و... مشخص می گردد. گزارشات به گونه ای است که واحدهای اعتباری بانک را قادر به استفاده مشخص و مفید از رهنمودهای آن به منظور کاهش ریسک اعتباری می نماید.
- طراحی خدمات متناسب با ریسک مشتریان؛ در بانک ملت واحد مطالعات نوین و بررسی های 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 نمی باشد. به عبارت بهتر در فرآیند مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت، نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتریان نیز مدیریت می شود.

فرآیندها

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

- فرآیند بررسی ریسک مشتری؛ فرآیند ریسک مشتری به وسیله کارشناسان مختلف اعتباری از سطح شعب تا بالاترین سطح بانک انجام می گیرد. در این راستا از سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی استفاده می گردد. با استفاده از سامانه مذکور حجم تسهیلات مشتریان پر ریسک در پورتفوی اعتباری کاهش می یابد. رتبه مشتریان برای مشتریان اعتباری بانک بروزرسانی می شود. موضوع مذکور باعث می شود 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 می نماید.
- فرآیند مدیریت ریسک وثایق؛ چشم انداز تغییرات ارزشی وثایق به وسیله واحد ریسک بازار تعیین می گردد. با لحاظ کردن تغییرات مذکور در فرآیند اخذ وثایق، ریسک مذکور مدیریت می شود.
- فرآیند مدیریت ریسک تمرکز؛ بانک ملت با توجه بخشی در نوع تسهیلات مبنی بر ظرفیت های اقتصادی و تنوع جغرافیایی کشور، ریسک تمرکز خود را کنترل می نماید.

سامانه ها

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

- سامانه رتبه بندی ریسک اعتباری بانک ملت؛ این سامانه از طریق روش های معتبر مدل سازی 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 می باشد. 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 می باشد. نرم افزار مذکور قابلیت تشخیص مشتریان اعتباری (طیف 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 بین المللی" و "قابلیت رتبه بندی و امتیازدهی مشتریان بانک" می باشد.
- سامانه رتبه بندی ریسک اعتباری بانک ملت؛ این سامانه از طریق روش های معتبر مدل سازی 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 می باشد. 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 می باشد. نرم افزار مذکور قابلیت تشخیص مشتریان اعتباری (طیف 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 بین المللی" و "قابلیت رتبه بندی و امتیازدهی مشتریان بانک" می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

- **نرم افزار اهلیت‌سنجی و ظرفیت‌سنجی:** این سامانه با توجه به شاخصهای استاندارد دی 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 تصمیم گیر 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.

۶-۳-۶۰ - فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت فرآیندی جامع و یکپارچه است که در آن از استانداردهای اعتبار سنجی 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 اعتبار سنجی 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 با 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 جمع شده و گزارش واحدی درخصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می‌گردد؛
- **رتبه بندی 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 ۱۴۰۱

۶۰-۳-۷-۶-تحلیل کیفیت اعتباری

۶۰-۳-۷-۱- کیفیت داراییهای بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاران به نوع و مبلغ و تاریخ اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعلامی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جدول شماره ۱-۷-۳-۶۰ الی ۶۰-۳-۷-۵-۶۰ نمایش داده شده است:

۶۰-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعلامی و سرمایه‌گذاریها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک
تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار استنادی	تسهیلات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار استنادی		سرمایه‌گذاریها		تسهیلات اعلامی به مشتریان		تسهیلات اعلامی به بانکها		درجه ۱- ریسک کم درجه ۲- ریسک متوسط درجه ۳- ریسک زیاد درجه ۴- دراستانده سوخت شدن
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۸۸۴,۸۰۵,۶۹۱	۱,۴۷۷,۲۰۲,۵۳۳	۹۰,۷۹۰,۵۲۲	۴۱۴,۶۶۳,۹۴۴	۷,۰۴۴,۷۶۹,۸۲۶	۹,۸۸۵,۲۳۳,۲۶۲	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰		
۴۷۲,۶۱۹,۶۱۹	۵۰۴,۲۹۶,۴۷۸	۱۱۵,۳۳۰,۱۲۶	۶۰,۶۸۵,۵۱۱	۳۸,۲۵۷,۸۲۵	۷۰,۴۳۰,۵۹۶			درجه ۲- ریسک متوسط	
۲۴,۸۷۴,۷۱۷	۲۶,۵۴۱,۹۲۰			۴۴۶,۳۰۸,۷۵۵	۴۹۵,۹۹۱,۲۴۳			درجه ۳- ریسک زیاد	
				۲۲,۷۹۴,۴۲۴	۲۴,۲۷۷,۶۴۲			درجه ۴- دراستانده سوخت شدن	
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲۰۶,۱۱۰,۶۴۸	۴۷۵,۳۴۹,۴۵۵	۷,۵۵۲,۱۳۰,۸۳۰	۱۰,۴۷۵,۹۳۲,۷۴۴	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	جمع مبلغ باخالص	
		(۱۰۴)	(۱۰۴)	(۴۷۳,۸۵۱,۴۹۷)	(۵۸۱,۰۷۷,۷۰۷)			ذخیره کاهش ارزش	
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱	۷,۰۷۸,۲۷۹,۳۳۲	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	خالص مبلغ دفتری	

۵ بانک اقدام به توسعه مدلی جهت رتبه بندی اعتباری بانکها نموده است.
بانک در حال حاضر از مدل اعلیت 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.
۵۵۵ سرمایه‌گذاریها 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 ۱۴۰۱

۶۰-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار اسنادی	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به سایرین		مجموع	ملاحظات
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۷,۰۴۴,۷۶۹,۸۲۶	۹,۸۸۵,۳۳۳,۲۶۳	۷۰,۴۳۰,۵۹۶	۱۳,۲۱۴,۷۰۳	۴۴,۷۱۶,۰۳۸	۲۸,۲۵۷,۸۲۵	جاری
۰	۰	۴۵۵,۸۸۸,۴۷۶	۴۸۵,۵۵۲,۸۴۷	۰	۰	۰	۰	سررسید گذشته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	موقوف
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مشکوک الوصول
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۷,۵۵۲,۱۳۰,۸۳۰	۱۰,۳۷۰,۹۲۲,۷۴۴	۷۰,۴۳۰,۵۹۶	۱۳,۲۱۴,۷۰۳	۴۴,۷۱۶,۰۳۸	۲۸,۲۵۷,۸۲۵	جمع مبلغ ناخالص
۰	۰	(۴۷۳,۵۵۱,۴۹۷)	(۵۸۱,۰۷۷,۷۰۷)	۰	۰	۰	۰	ذخیره کاهش ارزش
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۷,۰۷۸,۵۷۹,۳۳۳	۹,۸۸۹,۸۴۵,۰۳۷	۷۰,۴۳۰,۵۹۶	۱۳,۲۱۴,۷۰۳	۴۴,۷۱۶,۰۳۸	۲۸,۲۵۷,۸۲۵	خالص مبلغ دفتری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۷-۳-۶۰- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۰	۸,۶۸۹,۴۹۷	منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
	۰	۵۵۰,۰۰۰	اسناد خزانه اسلامی
	۲۰,۰۲۱,۰۵۱	۲۱۵,۰۷۷,۱۴۷	اوراق منفعت دولت (افاد)
	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	اوراق منفعت دولت (مراجعه- اراد)
	۲۴,۰۲۱,۰۵۱	۲۲۷,۳۱۶,۶۴۴	اوراق اجاره
			جمع
	۲۷,۹۴۲,۹۸۳	۰	منتشره توسط شرکت‌های دولتی
	۲۷,۹۴۲,۹۸۳	۰	اوراق استاندارد نفت خام
			جمع
	۸,۹۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	منتشره توسط بخش غیردولتی
	۲,۳۵۰,۰۰۰	۰	اوراق شهرداری تهران (مشارکت)
	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	اوراق قطار شهری شیراز (مشارکت)
	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق قطار شهری اصفهان (مشارکت)
	۹,۱۸۴,۷۳۳	۷۸,۰۶۴,۳۹۷	شرکت فولاد مبارکه (سلف)
	۴,۳۴۶	۹۷,۰۵۸	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت
	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت
	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار
	۰	۴۵,۷۹۹,۹۴۴	شرکت معدنی و صنعتی گلگهر
	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	شستا
	۰	۱۹,۹۹۹,۹۹۳	شرکت مطهر ضمیر
	۲۲,۷۹۸,۸۷۹	۱۶۷,۳۲۱,۲۹۲	اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صبا ارونند
	۷۴,۷۶۲,۹۱۳	۳۹۴,۶۳۷,۹۳۵	جمع
			جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۷-۶۰- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۰	۱۴۰۱	الواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		سپرده
۵۱,۵۱۴,۱۱۰	۴۲,۳۷۴,۵۷۰	اوراق مشارکت / صکوک
۴۰,۹۶۱,۶۶۵	۵۵۴,۶۹۲,۰۴۶	اوراق سهام سریع معامله
.	۷۷	املاک و مستغلات
۴۲۲,۱۷۰,۴۹۵	۵۰۶,۹۴۱,۶۷۶	کارخانه و تجهیزات
۱,۳۳۷,۵۷۹	۷,۴۲۴,۹۲۵	ضمانتنامه
۲۴,۷۳۵,۲۲۰	۲۴,۳۰۱,۸۴۰	سفته
۶۲۱,۱۷۲,۶۶۸	۶۸۴,۱۶۹,۴۷۹	قرارداد لازم الاجرا
۱,۱۳۹,۶۰۹,۵۳۶	۲,۲۸۱,۹۹۰,۵۸۶	سایر
.	.	
۲,۳۰۱,۵۰۱,۲۷۳	۴,۱۰۱,۸۹۵,۱۹۸	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		سپرده
۱۰۵,۶۰۹,۹۴۳	۲۵۲,۵۸۵,۹۵۴	اوراق مشارکت/ صکوک
۵,۱۲۵,۷۰۴	۳۷۹,۴۱۳	اوراق سهام سریع معامله
۳۶,۳۰۵,۸۴۱	۲۲,۷۵۹,۹۰۵	اوراق سهام غیربورسی
.	۶۳	املاک و مستغلات
۲۱۳,۷۲۳,۶۰۱	۲۵۸,۹۷۰,۷۵۵	کارخانه و تجهیزات
۱۳,۵۳۰,۲۷۴	۸۶,۷۴۳,۳۲۹	ضمانتنامه
۴۹,۶۰۷,۹۰۷	۴۸,۸۷۴,۶۵۱	سفته
۳۴,۷۵۰,۱۳۴	۲۴,۵۴۲,۸۸۰	قرارداد لازم‌الاجرا
۴,۸۲۹,۶۹۸,۱۰۵	۶۰,۱۸,۲۶۰,۹۳۴	سایر
۳۸۲,۷۱۸,۷۰۹	۴۲۷,۲۰۰,۴۸۸	
۵,۶۷۱,۰۷۰,۳۱۸	۷,۱۴۰,۳۱۸,۳۷۲	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۷,۹۷۲,۵۷۱,۴۹۱	۱۱,۲۴۲,۲۱۳,۵۷۰	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۷-۳-۶۰- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق*

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	.	.
۷۰ تا ۵۱	.	.
۹۰ تا ۷۱	.	.
۱۰۰ تا ۹۱	.	.
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۱
جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۱
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۲۴۲,۳۲۲,۰۴۷	۱۴۴,۶۸۵,۱۵۴
۷۰ تا ۵۱	۲۵,۸۴۷,۹۷۱	۷۹,۲۹۹,۱۶۸
۹۰ تا ۷۱	۳۱,۶۸۶,۵۲۸	۸۲,۴۶۵,۲۷۵
۱۰۰ تا ۹۱	۱۰,۵۶۵,۰۶۱	۱۳,۷۶۴,۶۲۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲,۵۴۲,۴۷۵,۶۸۴	۱,۴۸۰,۱۱۸,۰۹۲
جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی	۲,۸۵۲,۸۹۷,۲۹۱	۱,۸۰۰,۳۳۲,۳۰۸
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۲۹,۴۶۴,۵۹۶	۴۱,۴۱۹,۷۵۰
۷۰ تا ۵۱	۳۲,۰۵۳,۳۱۴	۲۴,۲۴۲,۵۷۵
۹۰ تا ۷۱	۸۴,۷۳۵,۹۰۶	۶۲,۱۷۱,۶۶۶
۱۰۰ تا ۹۱	۷۶,۹۳۰,۲۸۹	۸۰,۱۲۸,۶۰۱
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۶,۷۱۸,۷۶۳,۶۴۱	۵,۰۶۹,۹۸۴,۴۳۲
جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی	۷,۰۴۱,۹۴۷,۷۴۶	۵,۲۷۷,۹۴۷,۰۲۴
جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۷,۰۷۸,۲۷۹,۳۳۲
جمع کل	۱۰,۰۱۳,۳۴۵,۰۳۷	۷,۳۶۱,۶۷۹,۳۳۳

• در این جدول افزایش پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان گزارش شده و محاسبات بر اساس ارزش ترهینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد.

۸-۳-۶۰- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش های اقتصادی، بخش های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول شماره ۱-۸-۳-۶۰ و ۲-۸-۳-۶۰ نمایش داده شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸-۳-۲۰-۳- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون با برون مرزی آن

تسهیلات بابت ضمانتها و اعتبار اسنادی	سرمایه‌گذاریها		تسهیلات اعطایی		یادداشت	میزان تسهیلات/تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مبلغ دفتری
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۰۶۱,۱۰۵,۵۴۴	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱	۷,۰۷۸,۲۷۹,۳۳۲		صنعت و معدن
						مسکن
						بازرگانی
۱,۱۳۱,۸۹۲,۸۲۶	۱,۶۶۶,۸۶۲,۳۷۸	۷۴,۸۲۹,۵۷۶	۴۱۵,۱۶۹,۳۳۳	۱,۴۸۷,۸۹۲,۷۳۰		خدمات
						کشاورزی
						بانکها
						سایر
۲۶,۰۴۰,۷۲۰	۲۴۱,۱۷۸,۵۵۲	۱۰,۸۱۴,۸۴۷	۴۲,۰۱۶,۰۴۸	۷۵۵,۷۷۹,۶۰۱		جمع
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۰۶۱,۱۰۵,۵۴۴	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱	۷,۰۷۸,۲۷۹,۳۳۲		میزان تسهیلات/تسهیلات بر اساس داخل و خارج از کشور
						داخل کشور
۸۸۴,۸۰۵,۶۹۱	۱,۳۸۵,۳۴۰,۳۸۲	۱۸۴,۵۰۹,۳۸۶	۶۵۴,۰۳۲,۱۲۳	۷,۰۷۵,۲۱۰,۳۲۰		خارج کشور
۴۹۷,۴۹۴,۳۲۵	۷۲۲,۷۰۰,۵۴۹	۲۱۶,۰۱۱,۱۵۸	۲۱,۳۱۷,۳۲۸	۲,۰۶۹,۱۱۳		جمع
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۰۶۱,۱۰۵,۵۴۴	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱	۷,۰۷۸,۲۷۹,۳۳۲		

۵ جمع شامل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی و تسهیلات اعطایی به بانک‌های حامی باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۸-۳-۶۰- توزیع تسهیلات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت و معدن به شرح زیر است:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	شرح
مانده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
۱۲۹,۳۶۵,۶۴۶	۱۸۱,۹۹۹,۵۱۷	خودرو و قطعات
۲۵۲,۰۵۹,۳۶۵	۵۴۳,۷۸۳,۶۱۵	صنایع معدنی و فلزی
۱۹۹,۵۵۷,۹۴۳	۶۰۵,۸۴۸,۹۳۹	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۱۵۳,۸۱۴,۶۵۲	۲۲۵,۶۵۰,۶۴۲	غذایی و دارویی
۲,۹۴۶,۹۵۱,۴۸۴	۳,۵۳۶,۶۲۳,۸۱۱	انرژی
۲,۴۹۰,۵۰۵	۵,۲۸۲,۷۱۲	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۴۸۳,۴۳۷,۹۶۷	۷۵۷,۳۰۱,۶۲۵	سایر
۴,۱۶۷,۵۷۷,۵۶۲	۵,۸۵۶,۴۹۰,۸۶۱	جمع
		سرمایه گذاری ها
۱۳,۱۷۵,۰۸۰	۰	خودرو و قطعات
۹۴,۷۶۴,۶۱۹	۷,۲۷۹,۶۱۳	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۱,۷۳۹,۰۲۲	۰	سایر
۱۰۹,۶۷۸,۷۲۲	۷,۲۷۹,۶۱۳	جمع
۴,۲۷۷,۲۵۶,۲۸۴	۵,۸۶۳,۷۷۰,۴۷۴	جمع کل

افشاء توزیع تمهیدات 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 ۱۴۰۱

۲-۸-۴-۶۰- جدول توزیع تسهیلات غیر دولتی بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۱

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۳۵.۳۰	۲,۱۲۱,۸۶۹,۳۵۲	۳۲.۱۵	۹۱۸,۰۱۲,۱۷۵	مشتریان حقیقی	عقود مبادله ای
۴۲.۹۵	۲,۵۸۱,۸۴۸,۱۳۹	۳۹.۱۲	۱,۱۱۷,۰۱۸,۸۳۳	مشتریان حقوقی	
۷۸.۲۵	۴,۷۰۳,۷۱۷,۴۹۱	۷۱.۲۸	۲,۰۳۵,۰۳۱,۰۰۸		جمع
۵.۶۷	۳۴۰,۹۲۳,۱۲۸	۶.۷۳	۱۹۲,۱۹۰,۹۶۰	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۶.۹۰	۴۱۴,۸۲۸,۴۳۶	۸.۱۹	۲۳۳,۸۵۴,۱۱۲	مشتریان حقوقی	
۱۲.۵۷	۷۵۵,۷۵۱,۵۶۵	۱۴.۹۲	۴۲۶,۰۴۵,۰۷۱		جمع
۶.۴۸	۳۸۹,۴۲۷,۰۸۲	۸.۵۳	۲۴۳,۵۱۴,۱۸۲	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۲.۷۰	۱۶۲,۳۰۸,۰۹۷	۵.۲۷	۱۵۰,۴۹۴,۰۱۴	مشتریان حقوقی	
۹.۱۸	۵۵۱,۷۳۵,۱۷۸	۱۳.۸۰	۳۹۴,۰۰۸,۱۹۶		جمع
۱۰۰	۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۴	۱۰۰	۲,۸۵۵,۰۸۴,۲۷۵		جمع کل

۱۴۰۰

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۳۵.۶۳	۱,۳۵۹,۳۸۶,۸۳۷	۳۱.۴۹	۷۲۵,۵۰۲,۴۱۵	مشتریان حقیقی	عقود مبادله ای
۴۳.۴۲	۱,۶۵۶,۴۰۹,۵۲۰	۳۸.۳۷	۸۸۴,۰۲۲,۹۱۰	مشتریان حقوقی	
۷۹.۰۵	۳,۰۱۵,۷۹۶,۳۵۷	۶۹.۸۶	۱,۶۰۹,۵۲۵,۳۲۵		جمع
۵.۵۵	۲۱۱,۸۴۴,۲۴۸	۳.۷۲	۸۵,۶۹۳,۱۰۶	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۵.۵۵	۲۱۱,۸۴۴,۲۴۸	۴.۵۳	۱۰۴,۴۱۶,۸۳۸	مشتریان حقوقی	
۱۱.۱۱	۴۲۳,۶۸۸,۴۹۶	۸.۲۵	۱۹۰,۱۰۹,۹۴۴		جمع
۵.۹۱	۲۲۵,۲۷۳,۸۰۶	۱۳.۱۳	۳۰۲,۵۲۶,۷۶۹	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۳.۹۴	۱۵۰,۱۸۲,۵۳۷	۸.۷۵	۲۰۱,۶۹۱,۱۷۹	مشتریان حقوقی	
۹.۸۴	۳۷۵,۴۵۶,۳۴۳	۲۱.۸۹	۵۰۴,۲۲۷,۹۴۸		جمع
۱۰۰	۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۱۰۰	۲,۳۰۳,۸۶۳,۲۱۷		جمع کل

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود مشارکتی (غیر مبادله ای) طبقه بندی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیهی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۹-۶- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری
 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 شماره ۳-۹-۱-۶ تا ۳-۹-۳-۶ نمایش داده شده است.

۳-۹-۱-۶- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۴۰۰		۱۴۰۱		شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۷,۴۱۵,۳۸۸	۹,۷۰۱,۳۲۶	۶۱,۲۱۳,۹۹۹	۴۷۶,۵۰۰,۰۶۳	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره
۵۶۱,۲۰۲,۷۳۷	۵۹,۸۲۷,۳۲۲	۱۸۰,۱۷۴,۰۸۹	۳۲۱,۳۰۱,۳۲۶	انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره
۴۴۵,۶۰۰,۰۳۱	۳۱,۸۸۲,۷۳۲	۱۰۷,۲۵۴,۷۱۲	۳۰۶,۴۶۲,۵۸۶	تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره
۱,۶۱۱,۱۱۱	۲۷۳,۵۴۵	۲۱۶,۳۳۸	۱,۱۲۱,۳۳۸	وصول شده با تملیک دارایی
۱۵۴,۰۴۵,۸۷۹	۱۱,۳۴۲,۵۵۲	۲۰,۳۹۶,۹۳۴	۱۲۲,۳۰۶,۳۹۳	تسویه با تسهیلات جدید
.	.	.	.	استهلال
.	.	.	.	سوخت شده
.	.	.	.	انتقال دین
.	.	.	.	بخش جرائم
۵۰۷,۳۶۱,۰۰۴	۲۶,۰۲۹,۷۷۸	۱۱۳,۵۲۰,۱۰۴	۳۶۷,۸۱۱,۱۷۲	مانده تسهیلات غیرجاری در پایان دوره

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۳-۴- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری	خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری	
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
صنعت	۷۸,۳۵۵,۰۳۵	۴۰,۵۳۲,۱۹۲	(۸۳,۳۷۱,۴۵۴)	(۱۴,۱۸۹,۳۹۴)	۱۶۱,۶۲۶,۴۸۹	۵۴,۷۱۱,۴۸۶
ساختمانی و مسکن	۶,۰۰۹,۲۴۰	۱۹,۳۵۶,۴۰۶	(۲۰,۵۹,۷۷۸)	(۵,۶۲۶,۱۳۵)	۸,۰۶۹,۰۱۹	۲۴,۹۸۲,۵۴۱
پارک‌های	۹,۳۵۲,۰۷۸	۳۸,۷۱۵,۳۲۷	(۱۷,۶۳۵,۳۶۷)	(۱۰,۱۹۲,۴۵۴)	۲۶,۹۸۷,۴۴۵	۴۸,۹۰۷,۷۸۱
خدمات	۲۹,۶۶۳,۳۲۷	۱۲,۷۱۶,۴۱۷	(۱۹,۳۲۲,۹۴۴)	(۶,۹۲۳,۹۱۳)	۴۸,۸۸۶,۳۷۰	۱۹,۶۴۰,۳۲۹
کشاورزی	۴,۵۶۴,۱۱۸	۱۶,۵۱۴,۳۲۷	(۲,۰۸۲,۵۷۳)	(۴,۶۶۲,۰۰۶)	۶,۶۴۶,۶۹۱	۲۱,۱۷۶,۲۴۳
سایر	۱۱,۳۳۷,۳۵۵	۳۰,۰۶۵,۶۹۵	(۲۴۳,۸۰۷,۸۳۴)	(۳۹۱,۲۰۵,۴۰۶)	۲۵۵,۱۴۵,۰۸۹	۴۲۱,۳۷۱,۱۰۱
جمع	۱۳۹,۱۸۱,۰۵۴	۱۵۷,۸۹۰,۲۷۳	(۳۶۸,۱۷۹,۹۵۰)	(۴۳۲,۷۹۹,۳۰۸)	۵۰۷,۳۶۱,۰۰۴	۵۹۰,۶۸۹,۴۸۲

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۹-۶۰-مانده دارایی های تملیکی

	۱۴۰۰	۱۴۰۱	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۶۶,۹۰۹	۶۶,۹۰۹	وسایط نقلیه
	۳,۹۱۲,۷۷۷	۳,۶۲۷,۳۴۹	ملک مسکونی
	۱,۲۰۱,۵۲۱	۱,۱۱۳,۸۷۳	زمین
	۳,۸۲۵,۲۲۸	۳,۵۴۶,۱۸۶	ملک تجاری
	۴,۸۴۱,۱۹۸	۵,۱۴۵,۸۶۷	کارخانه
	۷۵۷,۶۸۱	۷۸۵,۹۰۱	تجهیزات
	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	.	سهام
	۳۳,۹۵۹	۳۳,۹۵۹	اثاثه
	<u>۲۵,۱۸۳,۸۵۱</u>	<u>۱۴,۳۲۰,۰۴۴</u>	جمع
	.	.	کاهش ارزش اثبات شده
	<u>۲۵,۱۸۳,۸۵۱</u>	<u>۱۴,۳۲۰,۰۴۴</u>	مجموع

۶۰-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری
 میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۶۴۶,۰۸۱,۵۶۱ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۰-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۶۰-۳-۱۰-۱-جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۵,۲۳۰,۳۰۸,۱۸۲	۸,۰۷۶,۰۱۹,۵۱۰	۶۰-۷-۲-۱ جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری
	٪۸	٪۸	ضریب (درصد)
	<u>۴۱۸,۴۲۴,۶۵۵</u>	<u>۶۴۶,۰۸۱,۵۶۱</u>	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۶۰- ریسک نقدینگی

۴-۶۰-۱- 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 تأثیر 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 از دست مازاد نقدینگی، نیز مطلوب نمی‌باشد چرا که فرصت اعطای تسهیلات را از بانک سلب نموده و باعث کاهش بازدهی بانک خواهد شد.

۴-۶۰-۲- سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با هدف کاهش احتمال و شدت وقوع ریسک‌های مذکور تبیین گردیده است. سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی از بخش‌های زیر تشکیل شده است:

- سند استهای ریسک نقدینگی: سند استهای 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.

۴-۶۰-۳- 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

حیطه تجاری و ادارات پشتیبان بعنوان اولین خط دفاعی سازمان، وظیفه شناسایی، ارزیابی، کنترل و پاسخ مناسب به ریسک‌های نقدینگی را با توجه به سطح اشتهای 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 خط مشی‌ها 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 ۱۴۰۱

۴-۴-۶۰- 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 مبنای 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.

۴-۵-۶۰- 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): در حال حاضر الزامی از سوی بانک مرکزی به منظور محاسبه و رعایت نسبت مذکور وجود ندارد. نسبت مذکور در حال حاضر در بانک محاسبه می‌گردد. نسبت نقدینگی با ثبات (NSFR) افق 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 نقد شوندگی 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 ۱۴۰۱

۱-۵-۴-۶۰-ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)	۱,۶۰۹,۱۹۷	۱۰۹,۴۷۵
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)	۵۱,۱۷۱,۸۱۵	۶۹,۷۳۷,۳۴۴
مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)	۱۱۹,۷۶۷,۹۹۴	۲۸۳,۹۲۷,۱۱۲
مانده صندوق ریالی	۱۴,۰۳۰,۱۴۴	۷,۸۲۰,۸۵۰
مانده صندوق ارزی	۷۰,۶۶۱,۲۴۰	۵۷,۴۶۵,۹۴۶
اوراق منتشر شده توسط دولت	۲۵۴,۶۶۶,۶۳۷	۶۵,۵۶۴,۰۳۴
مطالبات بابت شاپرک	۱۰۸,۸۶۰	۶۶۳,۹۰۹
جمع ذخایر نقدینگی	۵۱۲,۰۱۵,۸۸۷	۴۸۵,۲۸۸,۶۷۰

۲-۵-۴-۶۰-جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها %	۷۵.۴	۷.۲	۳.۷	۳.۷
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۷۸.۲	۱۰.۷	۵.۶	۵.۶
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها %	۷۸.۰	۱۰.۵	۵.۴	۵.۴
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۱۱۳.۳	۱۱۳.۳	۹۹.۷	۱۰۸.۱
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۳۴۶.۶	۳۴۹.۷	۳۲۲.۴	۳۷۴.۸
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها %	۲۷.۴	۳۳.۹	۲۷.۴	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 سرمایه گذاری 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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۴-۶- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها
 جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۴۰۱

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالای ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخیره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها							
موجودی نقد	۲۲۲,۰۰۴,۷۲۰	۲۲۲,۰۰۴,۷۲۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰۹,۱۶۷,۲۸۷	.	.	۶۸۸,۹۷۳,۳۶۲	.	.	۱,۱۰۷,۱۴۸,۳۷۹
مطالبات از دولت	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۲۵,۹۲۲,۳۲۱	۲۲۱,۱۷۲,۳۶۸	۷۲۰,۳۹۰,۷۱۶	۱,۰۸۲,۳۵۲,۹۲۰	۳,۱۳۳,۵۸۲	۱,۴۱۰,۵۲۲,۵۷۶	۳,۹۲۲,۷۸۲,۵۲۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۱۵,۹۲۱,۳۸۸	۶۲۲,۹۷۷,۳۶۰	۳,۰۷۸,۳۲۳,۷۹۲	۳,۵۰۲,۶۳۷,۹۵۳	۳,۸۹۶,۳۶۶	۳۸۷,۶۰۷,۲۳۳	۶,۵۳۳,۱۴۰,۳۰۳
سرمایه گذاری مر سهام و سایر فوقی بهادار	.	.	.	۳۲۴,۵۲۰,۸۷۸	.	۸۰۸۰۸,۲۷۳	۳۲۴,۵۲۰,۸۷۸
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	۱۷,۰۵۶,۸۸۶	.	.	۱۷,۰۵۶,۸۸۶
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	.	.	.	۲۴,۶۲۲,۸۰۰	.	.	۲۴,۶۲۲,۸۰۰
سایر حساب های دریافتی	۱۳۳,۹۲۵,۶۰۶	۱۳۳,۹۲۵,۶۰۶
دارایی های تحت مشهود	۳۱۷,۲۹۲,۳۶۵	۳۱۷,۲۹۲,۳۶۵
دارایی های نامشهود	۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۲۰,۳۲۷,۳۷۱
سرمایه نقدی	۱,۰۰۳,۸۳۳,۷۸۸	۱,۰۰۳,۸۳۳,۷۸۸
سایر دارایی ها	۵۱,۹۲۱,۳۵۲	.	۵۱,۹۲۱,۳۵۲	.	.	۲۲۵,۲۰۴,۳۲۸	۳۳۳,۸۴۸,۹۳۲
جمع دارایی ها	۱۴,۹۲۷,۰۲۶,۵۶۵	۱,۷۲۶,۹۸۶,۷۸۸	۱,۰۲۲,۱۵۲,۰۲۸	۳,۸۵۰,۷۶۵,۷۷۲	۷,۰۴۱,۰۰۵۹	۳,۵۸۸,۶۰۳,۲۱۰	۱۳,۵۷۸,۸۲۸,۵۲۸
بدهی ها							
سرمایه های مشتریان	۳,۵۷۸,۸۲۸,۵۲۶	۱,۸۵۲,۸۸۰,۳۸۶	۳۰,۳۵۷,۹۸۱	۳,۴۰۰,۶۰۳,۳۲۳	.	۳۸۸,۷۳۹,۰۳۳	۹,۱۵۲,۴۱۲,۳۸۹
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶۹,۳۵۰,۵۲۸	.	۱۰,۹۰۳,۳۲۳	۸۵۱,۳۸۶,۹۰۳	.	۳۵۰,۳۵۷,۰۲۲	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶
سود سهام پرداختی	.	.	۷۷۹,۶۱۴	.	.	.	۷۷۹,۶۱۴
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	۷۲,۱۴۵,۰۳۶	.	.	۷۲,۱۴۵,۰۳۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۵۹,۶۱۸,۶۲۳	۷۳,۵۶۳,۳۷۵	۲۴۵۵۰۲,۷۵۱	۱,۳۷۱,۶۱۸,۵۷۵	۸,۳۲۷,۹۲۶	۲۴۶,۰۰۵,۸۸۶	۲,۲۰۴,۳۲۷,۱۵۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۵۷,۹۱۶,۰۳۹	۳۵۷,۹۱۶,۰۳۹
جمع بدهی ها	۳,۸۰۷,۷۰۱,۰۲۷	۱,۹۲۸,۳۳۴,۶۶۱	۳,۸۷۰,۲۴۴,۵۹۰	۵,۵۹۲,۶۵۱,۷۵۶	۸,۳۲۷,۹۲۶	۱,۲۳۴,۱۱۷,۹۸۰	۱۳,۸۷۲,۷۸۵,۹۲۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۰۷۲,۳۲۰,۶۲۵	۱,۰۷۲,۳۲۰,۶۲۵	۱,۰۷۲,۳۲۰,۶۲۵
جمع خروجی نقدی ناشی از افلام زیر خط
جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و افلام زیر خط	۱۳,۹۲۷,۰۲۶,۵۶۵	۱,۷۲۶,۹۸۶,۷۸۸	۱,۰۲۲,۱۵۲,۰۲۸	۳,۸۵۰,۷۶۵,۷۷۲	۷,۰۴۱,۰۰۵۹	۳,۵۸۸,۶۰۳,۲۱۰	۱۳,۹۲۷,۰۲۶,۵۶۵
شکاف	۱,۰۷۲,۳۲۰,۶۲۵	(۳۰,۶۰۷,۱۲۲,۳۳۹)	(۸۸۴,۳۹۱,۶۳۳)	(۳,۵۶۳,۲۲۲,۱۷۳)	(۸۸۷,۹۶۵,۰۳۷)	(۱,۳۲۶,۶۸۷)	۳,۳۴۵,۲۸۶,۳۳۰
شکاف انباشته	.	(۳۰,۶۰۷,۱۲۲,۳۳۹)	(۳,۹۵۰,۰۵۸۷۲)	(۳,۸۱,۷۸۳,۷۰۰)	(۱,۳۲۹,۷۴۸,۷۳۷)	(۱,۳۷۱,۰۴۵,۶۰۲)	۱,۰۷۲,۳۲۰,۶۲۵
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۰۰	(۳۰۴)	(۰۸۸)	۳۵۳	(۰۸۸)	(۰۰۰)	۲۳۳
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۰۰۰	(۳۰۴)	(۲,۹۲)	(۰,۳۸)	(۰,۸۸)	(۱,۲۶)	۱۰۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی سایر نسبت های احتیاطی	۲۳۶	(۲,۳۲)	(۱,۸۶)	۵۲۰	(۱,۸۷)	(۰,۰۰)	۴۹۴
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی سایر نسبت های احتیاطی	۰۰۰	(۲,۳۲)	(۰,۲۰)	(۰,۸۰)	(۲,۶۷)	(۲,۶۸)	۲,۳۶

۵۵ سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۰ می باشد.
 ۵۵۵ سرمایه نظارتی مبتنی سایر نسبت های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۰ می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۵-۶- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۴۰۰

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخیره
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
دارایی ها							
موجودی نقد	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۳۲,۵۶۲,۳۹۶	.	.	۶۰۳,۹۱۰,۳۲۵	.	.	۱,۱۳۰,۸۸۱,۹۵۱
مطالبات از دولت	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۱۶۲,۴۱۹,۳۵۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۷۲,۷۱۵,۴۴۲	۳۵۳,۹۰۲,۹۱۴	۹۱۸,۰۲۵,۹۵۵	۹۰۹,۳۹۹,۱۰۳	۲,۳۳۹,۹۲۱	۷۰۴,۵۵۳,۷۵۲	۳,۳۱۳,۰۳۳,۶۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۲۲,۵۵۸,۰۹۹	۳۶۹,۳۳۶,۳۵۵	۱,۳۱۶,۰۹۴,۸۸۶	۱,۷۱۵,۳۸۱,۲۱۴	۴,۱۷۷,۸۰۵	۱۸۴,۵۰۲,۸۶۷	۴,۳۳۹,۰۹۷,۱۹۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	۷۲,۷۵۵,۶۶۷	.	.	.	۲۰۶,۱۱۰,۶۲۸
نظایرهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۷,۸۵۲,۴۰۴	.	۲۷,۸۵۲,۴۰۴	.	.	.	۲۷,۸۵۲,۴۰۴
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	.	.	۳۲,۳۹۷,۸۹۱	.	.	.	۳۷,۸۰۸,۸۱۲
سایر حسابهای دریافتی	۶۲,۱۳۹,۳۳۳	۶۲,۱۳۹,۳۳۳	۶۷,۴۰۷,۳۳۷
نظایرهای ثبت نشده	۲۰۷,۷۲۶,۱۲۷	۲۰۷,۷۲۶,۱۲۷	۲۲۹,۵۲۱,۵۲۷
دارایی های نامشهود	۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۲۳,۳۳۲,۰۳۷
سرمه نقدی	۵۷۴,۸۷۱,۳۲۴	۵۷۴,۸۷۱,۳۲۴	۵۷۴,۸۷۱,۳۲۴
سایر دارایی ها	۳۷۱,۱۸۲,۳۵۰	۳۷۱,۱۸۲,۳۵۰	۳۷۴,۸۸۹,۳۴۱
جمع دارایی ها	۱,۰۰۸,۷۲۵,۳۴۰	۱,۳۴۹,۰۱۷,۱۱۹	۲,۲۴,۳۴۰,۳۳۹	۲,۲۳۳,۱۴۰,۸۷۱	۳,۳۵۵,۷۷۹,۵۰۳	۷,۶۱۷,۷۲۴	۲,۳۳۸,۸۳۹,۹۷۴
بدهی ها							
سرمه های متزین	۶,۳۴۵,۹۵۹,۶۳۱	۱,۷۷۵,۰۰۰,۰۱۲	۱,۲۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۳۴۲,۰۳۸۱۵	۲,۷۰۸,۰۵۹,۹۲۸	.	۶,۳۴۵,۹۵۹,۶۳۱
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱,۰۱۹,۱۱۹,۰۲۳	۳۳,۱۱۵,۳۳۳	.	۱۱,۰۰۵,۰۹۲	۸۶۵,۱۷۲,۰۲۹	.	۱,۰۱۹,۱۱۹,۰۲۳
سود سهام برداشتی	۳۹۹,۳۷۲	.	.	۳۹۹,۳۷۲	.	.	۳۹۹,۳۷۲
ذخیره ملقات عملکرد	۱۲۵,۳۶۶,۰۲۶	.	.	.	۱۲۵,۳۶۶,۰۲۶	.	۱۲۵,۳۶۶,۰۲۶
دخاير و سایر بدهی ها	۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۲۹	۴۶۲,۷۳۰,۶۰۲	۱۱۲,۶۷۶,۳۷۶	۳۳,۵۸۲,۶۲۸	۸۴۲,۳۸۳,۹۶۵	۱۶,۵۰۱,۹۲۵	۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۲۹
دخیره مزایای باقی خدمت و نهیلت بازنشستگی کارکنان	۲۳۴,۴۰۷,۳۳۳	۲۳۴,۴۰۷,۳۳۳	۲۳۴,۴۰۷,۳۳۳
جمع بدهی ها	۹,۳۴۴,۷۱۱,۳۳۴	۲,۳۵۸,۳۵۵,۹۵۸	۱,۵۸۳,۳۸۸,۸۱۱	۲,۷۸,۱۹۰,۸۲۷	۴,۵۸۱,۷۸۱,۹۷۸	۱۶,۵۰۱,۹۲۵	۹,۳۴۴,۷۱۱,۳۳۴
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۴۴,۰۱۴,۰۹۷	۶۴۴,۰۱۴,۰۹۷
جمع خروجی نقدی ناشی از اعلام زير خط
جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و اعلام زير خط	۱,۰۰۸,۷۲۵,۳۴۰	۱,۳۴۹,۰۱۷,۱۱۹	۲,۲۴۳,۳۸۸,۸۱۱	۲,۷۸۱,۹۰۸,۸۲۷	۴,۵۸۱,۷۸۱,۹۷۸	۱۶,۵۰۱,۹۲۵	۱,۰۰۸,۷۲۵,۳۴۰
شکاف	۶۴۴,۰۱۴,۰۹۷	(۸۱۹,۳۳۸,۷۳۹)	(۸۶۰,۱۵۸,۵۷۲)	۱,۸۵۵,۹۵۰,۰۴۴	(۱,۳۳۶,۰۰۲,۳۷۵)	(۸,۸۸۲,۳۱۹)	۱,۷۰۰,۳۳۸,۰۵۸
شکاف قیاسی	.	(۸۱۹,۳۳۸,۷۳۹)	(۱,۶۷۹,۳۹۷,۳۱۱)	۱۷۶,۱۵۲,۷۳۳	(۱,۰۲۹,۵۲۹,۷۳۲)	(۱,۰۵۸,۲۳۳,۹۶۰)	۶۴۴,۰۱۴,۰۹۸
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۰۳	(۱,۳۱)	(۱,۳۷)	۲۸۶	(۱,۹۵)	(۰,۰۱)	۲۷۱
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	...	(۱,۳۱)	(۱,۳۷)	۲۸	(۱,۶۷)	(۰,۰۲)	۱۰۳
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی منهای سایر نشستهای احتیاطی	۱۶۱	(۲,۰۵)	(۲,۱۵)	۲۶۵	(۳,۰۷)	(۰,۰۲)	۴۳۶
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی منهای سایر نشستهای احتیاطی	...	(۲,۰۵)	(۲,۲۰)	۰۲۲	(۲,۶۲)	(۲,۶۵)	۱۶۱

۵۵ سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۰ می باشد.
 ۵۵۵ سرمایه نظارتی منهای سایر نسبت های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۰ می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی
۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیضه در قرارداد نشان می دهد.

		۱۴۰۱					
بدون سررسید مغضون	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۲ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
۲۵۰,۴۵۷,۰۲۲	۰	۸۵۱,۲۸۴,۹۰۲	۱۰۹,۰۳۲,۲۴۴	۰	۶۹,۲۵۰,۵۳۸	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶	
۷۸۸,۷۲۹,۰۳۳	۰	۳,۴۰۰,۶۰۳,۳۴۳	۳۰,۳۵۷,۹۸۱	۱,۸۵۴,۸۸۰,۲۸۶	۳,۵۷۸,۸۳۱,۸۴۶	۹,۱۵۴,۴۱۲,۳۸۹	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری سپرده های مشتریان
۰	۸,۳۲۷,۹۲۶	۱۰,۴۳,۷۶۷,۱۲۳	۱۰۲,۷۱۱,۱۲۷	۷۳,۵۶۳,۳۷۵	۱۵۹,۶۱۸,۶۴۳	۱,۳۸۷,۹۸۸,۱۹۳	سهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۵۳۹,۱۹۶,۰۵۵	۸,۳۲۷,۹۲۶	۵,۲۹۵,۶۵۵,۲۶۷	۱۴۳,۹۷۲,۲۵۲	۱,۹۲۸,۴۴۳,۶۶۱	۳,۸۰۷,۷۰۱,۰۲۷	۱۱,۷۲۳,۲۹۶,۳۸۷	جمع
۱۴۰۰							
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۲ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۹,۸۲۶,۶۶۹	۰	۸۶۵,۱۷۲,۰۳۹	۱۱۰,۰۵۰,۹۲	۰	۲۳,۱۱۵,۲۴۳	۱,۰۱۹,۱۱۹,۰۴۳	
۲۵۸,۳۷۳,۳۳۱	۰	۲,۷۰۸,۰۵۹,۹۴۸	۳۶,۳۰۳,۸۱۵	۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۱,۷۷۲,۵۱۰,۰۱۲	۶,۳۴۵,۹۵۹,۶۳۱	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری سپرده های مشتریان
۰	۶,۳۹۷,۹۴۱	۹۱۸,۳۰۰,۳۲۶	۹۱,۱۶۹,۰۱۳	۶۳,۹۶۱,۳۱۰	۱۴۰,۷۶۶,۳۵۴	۱,۲۳۰,۴۹۴,۷۴۴	سهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۳۷۸,۱۹۹,۹۹۰	۶,۳۹۷,۹۴۱	۴,۴۹۱,۵۳۲,۳۱۳	۱۳۸,۳۷۷,۹۲۰	۱,۵۳۴,۷۷۳,۷۴۵	۱,۹۳۶,۳۹۱,۶۰۹	۸,۴۸۵,۵۷۳,۴۱۷	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۵-۴-۶- جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد

۱۴۰۱

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱الی ۵ سال	بین ۱ ماه الی ۳ ماه		کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
			بین ۱ ماه الی ۲ ماه	بین ۲ ماه الی ۳ ماه			
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۵۵۵,۹۱۵,۰۷۹	۰	۱۲۹,۷۱۹,۴۹۷	۵۳,۴۰۵,۹۷۶	۹۱,۰۲۰,۰۵۸	۸۴,۱۲۷,۸۴۱	۹۱۴,۱۸۹,۴۵۱	
۸,۳۴۶,۳۱۷	۰	۰	۳۷۹,۱۵۸,۰۲۰	۲۳,۰۴۵,۸۲۴	۲۱۴,۸۸۵,۵۷۷	۶۲۵,۳۵۵,۷۳۸	سپرده های مشتریان
۰	۰	۲۰,۷۵۹,۵۷۰,۲	۲۹۶,۱۱۷,۹۰۱	۷۸۴,۲۷۴,۵۸۸	۲۸۴,۸۲۵,۸۱۶	۱,۷۷۴,۸۱۴,۰۰۸	۴۳-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۵۶۴,۱۶۱,۳۹۶	۰	۴۳۷,۲۱۵,۳۰۰	۶۳۸,۶۸۲,۸۹۷	۸۹۸,۴۶۰,۴۷۰	۷۸۵,۸۳۹,۳۳۴	۳,۳۱۴,۳۵۹,۱۹۷	جمع

۱۴۰۰

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱الی ۵ سال	بین ۱ ماه الی ۳ ماه		کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
			بین ۱ ماه الی ۲ ماه	بین ۲ ماه الی ۳ ماه			
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۷۹۹,۱۵۳,۶۶۳	۰	۱۲۸,۰۰۱,۹۶۲	۵۳,۵۳۸,۹۷۵	۲۷,۶۷۸,۸۰۹	۵۷,۳۹۵,۷۳۸	۱,۰۷۵,۷۵۹,۱۵۷	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۶,۴۷۹,۷۸۹	۰	۰	۲۴۰,۳۱۷,۱۱۱	۲۸,۶۸۳,۶۲۵	۲۷۲,۶۳۶,۸۵۰	۵۴۹,۱۱۷,۳۷۵	سپرده های مشتریان
۰	۱۹,۴۹۹,۶۹۰	۷۰,۴۸۲,۳۶۹	۲۸۳,۷۳۷,۹۵۳	۱۲۳,۱۴۵,۰۵۴	۵۴۶,۷۹۰,۳۶۷	۱,۷۸۷,۹۹۵,۲۳۲	۴۳-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۸۰۵,۶۳۳,۴۵۲	۱۹,۴۹۹,۶۹۰	۸۲۲,۸۲۴,۳۳۱	۶۷۷,۵۸۴,۰۳۹	۱۹۹,۵۰۷,۴۸۸	۸۷۷,۸۲۲,۸۵۵	۳,۴۱۲,۸۷۱,۷۶۴	جمع

بدهی ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

در بانک ملت برنامه مقابله با بحران تحت عنوان برنامه اقتضایی وجوه در حال پیاده سازی است. در برنامه مذکور مجموعه ای از سیاستها، فرآیندها و برنامههای عملیاتی بانک به منظور تأمین مالی به موقع و با حداقل هزینه در شرایط بحران ملحوظ نظر قرار گرفته است. چارچوب برنامه اقتضایی وجوه در بانک ملت به شرح ذیل است:

- کمیته اقتضایی وجوه؛
- اختیارات و مسئولیتهای کمیته اقتضایی وجوه؛
- علائم هشدار دهنده وقوع بحران نقدینگی؛
- فرآیند برنامه اقتضایی وجوه؛
- وظایف واحدهای متولی.

چارچوب برنامه اقتضایی وجوه در بانک ملت به صورت سالیانه مورد بررسی قرار گرفته و بروز رسانی می‌گردد. در بانک ملت کمیته اقتضایی وجوه به منظور مقابله با شرایط بحران احتمالی در حال ایجاد می‌باشد. کمیته اقتضایی وجوه کمیته ای است تخصصی و زیر نظر مدیرعامل بانک و به منظور یاری رساندن به ایشان، در مدیریت بحران نقدینگی که ممکن است بانک در معرض آنها قرار گیرد، تشکیل و انجام وظیفه خواهد نمود. برای هر یک از علائم هشدار سه سطح "قابل قبول"، "احتیاط" و "نیازمند اقدامات اصلاحی" تعیین گردیده است. در صورت ورود هر شاخص به محدوده نیازمند اقدامات اصلاحی به تشخیص واحد متولی و تایید دبیرخانه، کمیته تشکیل خواهد شد. سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در حالات مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد. این سناریوها می‌تواند از عوامل و ریسکهای مختلفی ناشی شوند. به منظور مقابله با تنشهای نقدینگی بانک اقدام به طراحی و پیاده سازی سند نقدینگی احتیاطی (liquidity buffer)، می‌نماید. سند مذکور در چهار سطح و سناریوهای مختلف طراحی گردیده و در مقاطع شش ماهه مورد بازبینی قرار می‌گیرد. سند نقدینگی احتیاطی پس از تصویب در هیات مدیره بانک در اختیار اداره کل مدیریت خزانه داری قرار گرفته و به صورت هفتگی تطابق وضعیت نقدینگی با سند مذکور در کمیسیون مدیریت ریسک نقدینگی مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. آخرین سند نقدینگی احتیاطی بانک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سناریو یک	سناریو دو	سناریو سه	سناریو چهار	سناریو
۲۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۱,۰۰۰,۰۰۰	میزان نقدینگی احتیاطی

۵-۶- ریسک بازار

۱-۵-۶- 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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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 موسسه مالی دچار زیان و یا کاهش سود در نتیجه تغییرات نرخ بهره شود. سیرده‌ها، 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، سواب، آپشن و...);
- سایر دارایی‌ها و بدهی‌هایی که جریان وجوه نقد آنها به ارز خارجی می‌باشد.

ریسک سهام: به زیان 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.

۲-۵-۶۰- 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 تاثیر 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 متشکل از مدیریت ریسک، اداره کل امور مالی، اداره کل مدیریت خزانه داری، اداره کل اعتبارات، اداره کل سرمایه گذاری و امور شرکت‌ها، 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 تاثیر 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 تاثیر تصمیمات متخذه از سوی بانک مرکزی در ارتباط با نرخ تسعیر، قرار می‌گیرد.

۳-۵-۶۰- 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 زمانی 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 پورتفوی، (FR) تابع چگالی احتمال R و C سطح اطمینان باشد، احتمال اینکه بازده از R کمتر شود عبارت است از:

$$\text{prob}[R < R^c] = \int_{-\infty}^{R^c} f(R) dR = 1 - c$$

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

- 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 سطوح 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 پرتفوی 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)

روش واریانس-کوواریانس

در روش واریانس و کوواریانس از انحراف استاندارد داده‌های تاریخی و همبستگی میان داراییها جهت محاسبات استفاده می‌شود. یکی از مواردی که ضروری است و توسط قانونگذاران پیشنهاد می‌شود استفاده از حداقل داده‌های تاریخی یک سال برای محاسبه ارزش در معرض خطر می‌باشد. فرض اساسی در این روش این است که سود و زیان پرتفوی از توزیع نرمال پیروی می‌کند. مطابق ادبیات ریسک، استفاده از روش فوق، ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌ها را به طور کامل منعکس می‌نماید.

روش شبیه سازی تاریخی

ایده اساسی در شبیه‌سازی تاریخی ساده است، استفاده از داده‌های 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 نمی‌گیرد. این روش برای ارزیابی قیمت‌های اختیار معامله و ترکیبات مختلف فاکتورهای ریسک قابلیت استفاده دارد.

شبیه سازی مونت کارلو

لنت 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 می‌دهد 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 می‌گیرد به طوری که کمیته بال در سال ۱۹۹۵ استفاده از این معیار را برای تعیین حد کفایت سرمایه برای بانک‌ها الزامی کرده است.

با توجه به یواییهای محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل‌های جامع کیفی و کمی و با بهره‌گیری 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 اندازه‌گیری ارزش در معرض ریسک ارز، سهام و غیره می‌نماید. جهت ریسک سنجی در بانک ملت از رویکرد واریانس/کوواریانس استفاده می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۵-۶۰- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای بازار

با توجه به پیش بینی تغییرات قیمت بازار سهام و سرمایه گذاری‌های دارای قیمت بازار موجود در پورتفوی دارایی‌های بانک با استفاده از روش تاریخی، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای قیمت بازار، برای سال جاری مطابق جدول ذیل می‌باشد:

نوع سرمایه گذاری	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	مبلغ	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تغییر احتمالی در قیمت بازار
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله	۷,۳۷۹,۶۱۳	(۴۰ و -۲۱)	۸۹,۵۷۷,۴۰۰	(۱۷/۰۸ و -۶/۲)
اوراق بهادار ارزی	۹۷,۰۵۸	(۲ و ۰)	۴,۲۴۶	۰
اوراق مشارکت بخش دولتی	۲۵۴,۶۶۶,۶۳۷	۰	۶۵,۵۶۴,۰۳۴	۰
اوراق مشارکت بخش غیر دولتی	۱۳۹,۸۷۴,۲۴۱	۰	۹,۱۹۴,۶۳۳	۰
اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۰۱,۹۱۷,۵۴۹	۰	۱۶۴,۳۴۰,۳۱۲	۰

سهام سریع معامله در يد بانک به صورت روزانه خرید و فروش نمی‌شود.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۵-۶۰- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۵,۰۳۷,۱۱۴	۱,۳۲۲,۵۷۵,۴۲۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۶۷,۸۶۲,۲۱۸	۵۱,۵۴۲,۳۰۳	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۹۱۵,۰۳۷,۱۱۴	۱,۳۲۲,۵۷۵,۴۲۳	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۱۴۶	۱۳۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۲۲۹	۲۷۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر تسهیلات احتیاطی نافذ- درصد
۱۱	۵	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۱۷	۱۱	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر تسهیلات احتیاطی-درصد

۲-۵-۶۰- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۱۲,۱۳۰,۰۴۲	جمع داراییها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهیها به طلا، نقره و پلاتین
۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۱۲,۱۳۰,۰۴۲	خالص داراییها و بدهیها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۱۲,۱۳۰,۰۴۲	خالص وضعیت باز طلا
۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۱۲,۱۳۰,۰۴۲	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۱۰۰۰۷	۶۷۵	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۵-۶- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان
 بر مبنای روش واریانس و کواریانس و با توجه به تغییرات احتمالی در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۴۰۰			۱۴۰۱			نوع ارز
متوسط تاثیر در سود و زیان	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	متوسط تاثیر در سود و زیان	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵۸,۴۲۲)	۴۶۷,۳۷۲ الی ۵۸۴,۳۱۵	(۱۰- و ۱۲/۵)	۱۴۵,۰۴۸	۱,۱۴۹,۹۲۶ الی ۸۱۹,۸۲۹	(۱۲/۷۵ و ۹/۱۰۹)	دلار آمریکا
۱۰,۶۰۱,۰۳۱	۹۷۸,۰۸۰ الی ۷۶۶,۰۵۹	(۹/۸۹ و ۱۲/۶۴)	۱۴۵۳۵,۰۱۱	۱,۰۲۰,۷۲,۱۶۳ الی ۶۹,۰۰۲,۶۲۴	(۸/۷۵ و ۹/۲۵)	یورو
۲,۴۱۴	۱۱۶,۰۹ الی ۶,۷۸۱	(۸/۴۴ و ۱۴/۳۵)	۱۵۳۹	۱۰,۷۶۴ الی ۷,۶۸۵	(۹/۳۱ و ۱۲/۰۴)	یوند
۱۵۰۱	۵,۶۴۸ الی ۲,۶۴۷	(۷/۳۷ و ۱۵/۷۹)	۲۲,۳۰۸	۱,۲۰۸ الی ۶۵,۸۲۵	(۰/۴ و ۲۱/۷۹)	فرانک
(۱۷۸,۸۷۲)	۷۳۶,۵۳۸ الی ۱,۰۹۴,۳۸۵	(۸/۷۵ و ۱۳)	۱۷۶,۸۸۴	۱,۲۰۸,۷۹۱ الی ۸۵۵,۰۴۵	(۹/۰۴ و ۱۲/۷۸)	ین ژاپن
(۸۰۳,۸۱۶)	۶,۴۴۰,۵۲۵ الی ۸۰,۳۸,۱۵۶	(۱۰- و ۱۲/۵)	(۹۲۳,۳۳۴)	۶,۵۸۹,۳۱۲ الی ۶,۵۷۱,۶۴۴	(۹/۱۰ و ۱۲/۷۳)	درهم امارات
۹,۵۶۲,۸۲۴			۱۳,۹۶۷,۵۶۷			جمع

نرخ ارز محاسباتی بر مبنای نرخ ارز بازار می باشد.
 تغییر احتمالی در قیمت بازار بر اساس تحلیل های فاندمنتال و کمی محاسبه شده است.

۶-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
 با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس روش شبیه سازی تاریخی، ارزش در معرض خطر ده روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۳۰,۳۳۵ میلیارد ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۹۱,۰۰۷ میلیارد ریال است.

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل شبیه سازی تاریخی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۱۴,۶۱۲	۹۳۷,۸۳۶	۳۰,۰۳۳,۳۶۵	۹۰,۰۷۰,۰۹۶	۹۱,۰۰۷,۹۳۲

☐ سهام سریع معامله در يد بانک به صورت روزانه خرید و فروش نمی شود.
 ☐ مطابق مفاد مجموعه مروری بر ادبیات ریسک بازار، روش مذکور مورد قبول نهاد ناظر بانکی می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۶- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

غیر حساس به نرخ بهره	۱۴۰۱					
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰
۶۴۸,۴۰۳,۹۰۲	۰	۴۰,۶۹۳,۶۰۰	۰	۰	۴۰,۹۱۶,۷۸۷	۱,۰۹۱,۶۴۰,۵۴۹
۰	۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۰	۰	۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴
۱,۳۱۰,۵۴۳,۵۷۶	۳,۱۳۴,۵۸۳	۱,۰۸۲,۳۵۴,۹۴۰	۷۲۰,۴۹۰,۷۱۶	۴۳۱,۱۷۴,۷۶۸	۴۴۵,۹۴۲,۳۲۱	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴
۱۷۷,۶۶۷,۱۴۲	۱۰,۳۹۲,۸۰۲	۲,۸۷۷,۹۳۲,۶۵۲	۲۰,۷۸۳,۳۹۹,۱۵۴	۵۷۳,۸۷۱,۷۶۳	۳۴۲,۰۷۶,۰۲۹	۶۰,۱۱۳,۰۴۳۳۴
۸۰,۷۱۱,۴۱۶	۰	۳۹۴,۶۳۷,۹۴۵	۰	۰	۰	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱
۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷
۱۳۲,۹۱۵,۶۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۲,۹۱۵,۶۰۶
۱۷,۰۵۶,۸۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۰۵۶,۸۸۶
۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵
۲۰,۳۳۷,۳۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۳۷,۳۷۱
۷۹۹,۷۲۱,۰۱۰	۰	۶۰۳	۲۰,۹۱۳	۶۸۸,۸۰۹	۲۰۳,۴۲۰,۳۷۳	۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸
۰	۰	۳۳۹,۶۶۸۳۲	۰	۰	۰	۳۳۹,۶۶۸۳۲
۳,۸۵۹,۴۲۱,۱۰۱	۱۳,۵۲۷,۳۸۵	۴,۸۷۷,۹۸۰,۳۹۶	۲,۷۹۸,۷۲۲,۰۶۳	۹۹۵,۷۳۵,۳۴۰	۱,۴۰۰,۶۰۵۸۱۰	۱۳,۹۴۷,۰۴۵۶۵
۲۵۰,۳۵۷,۰۲۳	۰	۸۵۱,۳۸۴,۹۰۳	۱۰,۹۰۲,۳۴۴	۰	۶۹,۳۵۰,۵۳۸	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶
۴,۵۹۶,۹۵۷,۷۰۲	۰	۲,۶۳۹,۷۳۸,۳۶۱	۲۷,۸۰۸,۹۵۲	۳۰,۹۹۴,۶۹۸	۱,۸۵۴,۸۸۰,۳۸۶	۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۹
۷۷۹,۶۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۷۷۹,۶۱۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۸,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۱۰,۱۸۰,۲,۴۵۶	۰	۰	۰	۷۴,۱۳۸,۸۳۰
۴۴۷,۳۰۱,۱۶۹	۸,۳۳۷,۹۱۶	۱,۳۱۰,۱۱۴,۹۱۶	۱۰,۳۷۱,۱,۱۲۷	۷۳,۵۶۳,۳۷۵	۱۵۹,۶۱۸,۶۴۳	۲,۳۰۴,۶۳۷,۱۵۶
۳۵۴,۶۷۱,۶۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹
۵,۶۲۲,۱۶۷,۱۳۶	۸,۳۳۷,۹۱۶	۵۰,۰۲۹,۲,۵۳۵	۱۴۱,۳۳۳,۳۳۳	۱۰,۴,۵۵۸,۰۷۳	۲۰,۸۳,۷۴۹,۴۶۷	۱۲,۸۷۲,۷۷۹,۷۳۳
۹۷۹,۷۹۲,۰۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۷۴,۳۴۶,۸۳۲
۶۶۰,۱,۹۶۰,۱۷۹	۸,۳۳۷,۹۱۶	۵۰,۰۲,۹۳,۵۳۵	۱۴۱,۴۴۳,۳۳۳	۱۰,۴,۵۵۸,۰۷۳	۲۰,۸۳,۷۴۹,۴۶۷	۱۳,۹۱۴,۰۳۶,۵۶۵
(۱,۷۶۳,۷۲۶,۰۳۵)	۵,۱۹۹,۴۵۹	(۱۲۴,۹۵۰,۳۳۹)	۲,۶۵۷,۲۹۸,۷۴۰	۸۹۱,۱,۱۷۷,۲۶۷	(۲۸۳,۱۳۳,۶۵۷)	شکاف
۹۸۲,۸۳۵,۵۳۵	۲,۷۴۵,۵۸۱,۵۷۰	۲,۷۴,۰۳,۸۲,۱۱۱	۲,۸۶۵,۳۳۳,۳۵۰	۲۰,۸۰,۳۳,۶۱۰	(۶۸۳,۱۴۳,۶۵۷)	شکاف انباشته

بدهیها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشترکان

سود سهام برداشتنی

اوراق بدهی

ذخیره مالیات عملکرد

ذخیره و سایر بدهیها

ذخیره موازی، پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان

جمع بدهیها

جمع حقوق صاحبان سهام

شکاف

شکاف انباشته

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های تریجی صورتی مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰

غیر حساس به نرخ بهره	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۲ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۴۰۰,۶۹۳,۶۰۰	۵۹۱,۶۸۱,۲۱۵	۳۶۵,۸۷۷,۰۴۳	۳۶۶,۲۱۶,۵۶۵	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۲۶	دارایی‌ها
۶۰۳,۹۱۰,۳۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۳۱	موجودی نقد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۹۹۴,۱۲۲,۳۰۸	۲,۵۷۴,۱۸۱	۸۸۸,۸۵۱,۳۶۷	۵۹۱,۶۸۱,۲۱۵	۳۶۵,۸۷۷,۰۴۳	۳۶۶,۲۱۶,۵۶۵	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۲۶	مطالبات از دولت
۱۸۴,۳۴۵,۳۳۶	۴,۹۷۸,۰۵۹	۱,۷۱۵,۴۳۸,۹۶۱	۱,۳۱۴,۱۴۳,۳۸۰	۳۶۹,۳۵۰,۷۵۷	۲۳۴,۵۸۴,۷۰۴	۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	سهامات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۳۱,۳۴۷,۶۳۱	۰	۷۴,۷۶۲,۹۱۳	۰	۰	۰	۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	سهامات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	مطالبات از شرکت‌های در بافتی
۶۳,۱۳۹,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	سایر حساب‌های در بافتی
۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۵۵۵,۶۸۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۸,۵۵۵,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۵۷۴,۸۷۱,۳۴۴	دارایی‌های نامشهود
۴۳۸,۳۹۳,۶۳۲	۰	۱,۸۸۰	۵,۷۵۰	۱۰,۹۸۰,۰۰۲	۱۳۵,۳۷۱,۹۶۱	۳۷۱,۱۸۲,۳۵۰	سپرده قانونی
۱۴,۵۲۶,۶۹۸	۰	۲۵۶,۶۵۵,۶۵۲	۰	۰	۰	۰	سایر دارایی‌ها
۳,۰۳۶,۴۷۲,۱۰۰	۱۶۷,۵۳۵,۳۰۰	۲,۹۷۵,۷۸۰,۰۰۳	۱,۹۰۷,۸۳۰,۳۴۵	۷۱۴,۴۵۵,۸۰۲	۱,۳۱۰,۶۶۶,۳۶۶	۱۰,۰۸۸,۷۲۵,۴۳۰	جمع دارایی‌ها
۱۱۹,۸۲۶,۶۶۹	۰	۸۵۵,۱۷۲,۰۳۹	۱۱,۰۰۵,۰۹۲	۰	۳۳,۱۱۵,۲۴۳	۱۰,۱۹,۱۱۹,۰۴۳	بدهی‌ها
۲,۶۴۹,۷۳۷,۸۰۵	۰	۲,۰۴۲,۰۴۱,۷۳۵	۳۲,۷۰۶,۶۵۹	۵۰,۶۶۰,۹۷۵	۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۶,۳۴۵,۹۵۹,۶۳۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۹۹,۲۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹۹,۲۷۲	سپرده‌های مستقران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی
۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۸۳۶,۰۲۶	۰	۰	۰	۱۴۵,۲۵۹,۸۲۰	ذخیره مالیات عملکرد
۴۶,۱۲۴,۴۸۸	۰	۸۶۳,۲۸۳,۹۶۵	۳۳۴,۷۴۴,۷۹۷	۱۱۲,۶۷۶,۲۷۶	۴۶۲,۷۲۰,۶۰۲	۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۲۹	ذخیره و سایر بدهی‌ها
۲۲۴,۴۰۷,۲۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۴,۴۰۷,۲۲۳	ذخیره مرزبان پایان خدمت و تعهدات بازتسهلی کارکنان
۳,۰۷۷,۴۹۵,۴۶۷	۰	۳,۸۷۸,۷۶۳,۷۵۵	۳۶۸,۴۵۶,۴۸۰	۱۶۳,۳۳۷,۳۵۱	۱,۹۵۶,۶۵۸,۳۸۱	۹,۴۴۷,۷۰۵,۱۱۶	جمع بدهی‌ها
۵۶۹,۹۹۸,۵۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۴۴,۰۳۰,۳۰۴	جمع حقوق صاحبان سهام
۳,۶۴۹,۴۹۴,۰۰۷	۰	۳,۸۷۸,۷۶۳,۷۵۵	۳۶۸,۴۵۶,۴۸۰	۱۶۳,۳۳۷,۳۵۱	۱,۹۵۶,۶۵۸,۳۸۱	۱۰,۰۸۸,۷۲۵,۴۳۰	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۴۱,۰۲۳,۳۳۷)	۱,۶۷,۵۳۵,۳۰۰	(۹۰۲,۹۸۳,۷۲۲)	۱,۵۳۹,۳۷۲,۸۶۵	۵۵۳,۰۸۸,۵۵۱	(۷۴۵,۹۱۲,۱۱۵)	۰	تکاف
۵۶۹,۹۹۸,۵۲۱	۶۱۱,۰۲۱,۸۷۹	۴۴۳,۴۸۶,۵۷۹	۱,۳۳۶,۲۷۰,۳۰۱	(۱۹۳,۹۰۳,۵۶۵)	(۷۴۵,۹۱۲,۱۱۵)	۰	تکاف الزامات

۶۰-۵-۷- تکمیل شکاف بین داراییها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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 ازجای به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیات مدیره ارائه می‌گردد.

حسابرس داخلی به عنوان خط سوم دفاعی، وظیفه اطمینان بخشی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی را برعهده داشته و کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک عملیاتی را در دسیسای 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.

۳-۶-۶۰- 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 زبان‌های عمده عملیاتی پوشش داده شده							اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، عرضه و فرایند	اختلالات و نواقص سیستم	خسارت به دارایی‌های فیزیکی	مشتریان، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	کلاهبرداری	اخلاس	
•			•			•	بخش‌های کدهای کاربری سامانه‌ها بر اساس سمت و وظایف محوله
•			•			•	دوکاربره نمودن فرآیندهای با احتمال ریان بالا
	•					•	عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم‌های مستقر در شعب
	•						تعریف لایت در اجرای پردازش‌های سامانه بانکداری متمرکز
			•			•	نماین محدودیت مصالح در اجرای برخی پردازش‌ها با توجه به سمت کارکنان
•	•		•			•	استفاده از ربر سامانه‌ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه پردازش‌های صورت گرفته توسط کاربران
•						•	نمکن حد اعتداری
•	•		•			•	دستورالعمل‌های کنترل عملیات روزانه شعب/واحدهای عملیاتی
•			•			•	سازایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه تخلف/اشتباهات متعدد
•							آموزش مستمر کارکنان در خصوص وظایف محوله
•						•	غیر فعال‌سازی 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 نرم افزارها
		•	•			•	نصب 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

۴-۶-۶۰- 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 سایت‌های 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)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

الف) تحلیل سناریو و انجام آزمون های نفوذ پذیری وب سایتها و سیستم های بانک: در این بخش سیستم های اطلاعاتی و نرم افزاری حساس بانک به منظور بررسی وضعیت امنیتی بصورت دوره ای مورد آزمونهای بحران قرار می گیرند. تحلیل سناریو انجام آزمونهای نفوذپذیری وب سایت های حساس بانک، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس های وابسته و آزمون نفوذپذیری بر روی کلیه سامانه ها قبل از عملیاتی شدن در محیط اصلی مبتنی بر وب از اهم اقدامات صورت گرفته می باشند.

ب) آزمون های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم های اطلاعاتی: در این بخش متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش صحت عملکرد سیستم ها، سرویس ها و سامانه های بانک مورد آزمون قرار می گیرد. بررسی صحت عملکرد سیستم پشتیبان سامانه اتوماسیون اداری در سایت بحران، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس های وابسته و آزمون سامانه ضد ویروس مرکزی از مهمترین اقدامات این بخش می باشند.

ج) آزمون های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه های امنیتی: در این بخش تجهیزات سخت افزاری و همچنین رویه های 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 سایت های بانک، ارزیابی های امنیتی شبکه های ارتباطی بانک و بازدیدهای دوره ای امنیتی از مدیریت شعب استانها و شعب تابعه.

۵-۶-۶-۰-۶-۰-۶-۰ فروش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت های لازم، به طور مستمر حوزه های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می نماید. روشهای مورد استفاده در این خصوص با بهره گیری 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 ریسک های 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 ریسک های کلیدی و داده های زبان داخلی مورد استفاده قرار می گیرد.

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخشهای حوزه فعالیت خویش، ریسک های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی شش ماهه به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می نمایند.

واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک های کلیدی تاثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخصهای ریسک های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخصها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه های در حال انجام بانک می باشد.

گردآوری داده های زبان ناشی از رویدادهای ریسک عملیاتی، در تحلیل ریسک های به وقوع پیوسته و عوامل ایجاد کننده آن، بسیار حائز اهمیت می باشد. عمده اطلاعات مربوط به داده های زبان در سنوات گذشته توسط واحدهای نظارتی بانک کشف و ضبط گردیده و انجام تحلیل های آماری و بررسی روند رویدادهای گذشته با همکاری واحدهای نظارتی بانک در حال انجام می باشد.

۶-۶-۶-۰-۶-۰-۶-۰ 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 می باشد.

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری:

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک های عملیاتی ناشی از فعالیت های خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک های عملیاتی در لایه های مختلف سازمان بطور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) ریسک عملیاتی، کارگاه های ادواری در هر یک از حوزه های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و ... با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه های ذیربط تشکیل شده و ریسک های عمده هر یک از حوزه های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

پایش و گزارش دهی:

بانک ملت از سیستمی مستمر و منسجم جهت پایش ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌کند تا بتواند گزارشات به موقع را به سطوح مربوطه ارائه نماید. به همین علت لازم است تا 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 پایش 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 اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی، تصمیمات لازم در خصوص شیوه کنترل آنها را به منظور کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها اتخاذ می‌نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک‌های عملیاتی اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی بعمل آمده و یا با استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیت هان 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.

۶-۶-۶۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

بانک ملت برای تعیین میزان سرمایه مورد نیاز 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 ضریب الفا (۱.۱۵) 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	۱۵۲,۱۱۹,۳۹۵ میلیون ریال

مدیریت ریسک تطبیق

در راستای اجرای الزامات کمیته بال و همچنین بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا در ارتباط با مدیریت موثر ریسک‌های تطبیق و با عنایت به اهمیت مدیریت بهینه این حوزه از ریسک‌ها در بانک ملت، اهداف و دامنه مدیریت ریسک تطبیق مختصراً به شرح ذیل آرایه 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؛ 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 تسهیلات 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 مربوط 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)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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 می باشد. 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 می گیرد.

۱. تطبیق در رفتار سازمان
وجود کمیته های 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 استهای ریسک تطبیق مطابق با استانداردهای بانکهای اروپایی، کنترل معاملات با اشخاص وابسته (ذینفع واحد) از موارد تطبیق در رفتار سازمان در بانک ملت می باشد.

۲. تطبیق در رفتار مشتری
بانک ملت، به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی، دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، توصیه های کمیته بال (BASEL) توصیه های بین المللی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، دستورالعمل های گروه ولفسبرگ (WOLFSBERG GROUP) دستورالعمل های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم خود را بنحوی تنظیم نموده است، که در برگزیده 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 کارائیب، (۳) اصلاح و بهبود شیوه تهیه گزارش های 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 سامانه های بانک، ثبت اطلاعات شناسه ملی و شماره فراگیر مشتریان داخلی و خارجی، ایجاد وب سرویس متصل به سامانه های 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 بانک های ایرانی، (۵) راه اندازی سیستم کنترلی لیست های تحت تحریم موسسه سوئیفت جهت کنترل تراکنش های ارزی صادره توسط شعب، به منظور مدیریت ریسکهای ناشی از اعمال تحریم ها، (۶) تکمیل و پاسخگویی به پرسشنامه های مبارزه با پولشویی ارسالی از سوی کارگزاران خارجی، (۷) آموزش مستمر به کلیه کارکنان و تاکید بر رعایت قوانین و دستورالعمل ها و روش های 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 می باشد.

۴. تطبیق در رفتار کارکنان
شیوه های 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 می باشد.

۵. تطبیق در قوانین احتیاطی
رعایت قوانین از قبیل حد مجاز دارایی های ثابت، ذینفع واحد، حد مجاز سرمایه گذاریها و ... از موارد تطبیق در قوانین احتیاطی در بانک ملت می باشد.

۶. تطبیق در رفتار سایر ریسکها
وجود فرآیندها، روشها، دستورالعمل ها، بخشنامه ها و اطلاعیه های متعدد در حوزه های مختلف مدیریت ریسک مانند اعتباری، مالی، عملیاتی، بازار و ... از موارد تطبیق در رفتار سایر ریسکها در بانک ملت می باشد.

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 می باشد استفاده می نماید. متدولوژی SIRA با شناسایی شاخص ها و سناریوهای احتمالی، ارزیابی ریسک یکپارچه توصیه شده از سوی ناظران و سازمان های ارایه دهنده استاندارد بین المللی از جمله: FATF، بانک جهانی، صندوق بین المللی پول، و گروه ولفسبرگ را پوشش می دهد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۰-۷- مدیریت سرمایه
 ۶۰-۷-۱- سرمایه نظارتی

	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	شرح
			سرمایه لایه یک
	۱۷۹,۶۸۵,۸۱۱	۳۳,۵۸۴,۶۳۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
	۵۵۲,۱۳۲,۳۸۶	۲۵۶,۴۹۴,۴۷۸	سود (زیان) انباشته
	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۸۳,۲۴۲,۵۶۵	اندوخته قانونی
	۱۸,۶۰۴,۵۱۲	۹۷,۲۳۴,۱۹۳	سایر اندوختهها
	<u>۹۰۰,۹۲۶,۴۳۶</u>	<u>۴۷۰,۵۵۵,۸۵۵</u>	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
			کسر می شود: تعدیلات نظارتی
	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبه کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
	(۸,۸۳۵,۸۲۵)	(۷,۱۱۸,۹۹۱)	دارایی های نامشهود به استثنای (سرقفلی محل کسب و پیشه) (حق کسب و پیشه)
	(۲۹,۸۶۷,۷۳۹)	۰	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر
	<u>(۴۱,۳۱۷,۷۴۰)</u>	<u>(۹,۷۳۳,۱۶۷)</u>	جمع تعدیلات نظارتی
	<u>۸۵۹,۶۰۸,۶۹۶</u>	<u>۴۶۰,۸۲۲,۶۸۸</u>	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
			سرمایه لایه دو
	۱۰۰,۹۵۰,۲۴۴	۸۸,۶۶۰,۳۱۲	دخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
	۷۷,۹۹۱,۳۸۵	۷۸,۰۵۶,۲۰۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
	(۲۹,۸۶۷,۷۳۹)	۰	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر
	<u>۱۴۹,۰۷۳,۸۹۰</u>	<u>۱۶۶,۷۱۶,۴۲۱</u>	جمع سرمایه لایه دو
	<u>۱۴۹,۰۷۳,۸۹۰</u>	<u>۱۶۶,۷۱۶,۴۲۱</u>	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
	<u>۱,۰۰۸,۶۸۲,۵۸۷</u>	<u>۶۲۷,۵۳۹,۱۰۹</u>	سرمایه نظارتی
	<u>۴۷۴,۸۲۲,۱۰۳</u>	<u>۳۹۹,۵۱۵,۱۹۳</u>	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲-۶۰- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۱/۱۴۰۱ مبلغ ۸۰,۷۶,۰۱۹,۵۱۰ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۰	۱۴۰۱				شرح
	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	مبلغ تعدیل شده	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
			۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	۱۰۰	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰
			۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸	۱۰۰	۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸
			۷۶۵,۶۹۸,۱۶۳	۱۰۰	۷۶۵,۶۹۸,۱۶۳
	۱۹,۴۱۲	۲۰	۹۷,۰۵۸	۱۰۰	۹۷,۰۵۸
			۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۱۰۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴
۱,۶۳۱,۶۶۹,۰۶۸	۱,۹۴۱,۸۲۰,۴۰۲	۵۰	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۱۰۰	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴
۱۵۲,۷۲۳,۶۵۰	۲۱۷,۰۲۸,۱۲۵	۱۰۰	۲۱۷,۰۲۸,۱۲۵	۱۰۰	۲۱۷,۰۲۸,۱۲۵
۳۱۶	۲۱۹	۱۵۰	۱۴۶	۱۰۰	۱۴۶
۲,۰۴۵,۵۹۷	۳,۳۴۹,۴۵۹	۱۵۰	۲,۳۳۲,۹۷۳	۱۰۰	۲,۳۳۲,۹۷۳
	۲۴۳,۵۰۶,۶۶۴	۲۰۰	۱۲۱,۷۵۳,۲۳۲	۱۰۰	۱۲۱,۷۵۳,۲۳۲
۱۱,۷۴۹,۹۸۷	۱۷,۳۸۶,۷۹۱	۵۰	۳۴,۷۷۳,۵۸۲	۱۰۰	۳۴,۷۷۳,۵۸۲
۹۲۷,۲۱۱,۲۶۵	۱,۴۰۶,۸۰۰,۶۱۶	۷۵	۱,۸۷۵,۷۳۴,۱۵۵	۱۰۰	۱,۸۷۵,۷۳۴,۱۵۵
۹۹۶,۶۲۷,۳۹۹	۲,۰۰۰,۳۲۵,۶۳۷	۱۰۰	۲,۰۰۰,۳۲۵,۶۳۷	۱۰۰	۲,۰۰۰,۳۲۵,۶۳۷
۲۸,۶۵۲,۲۸۵	۴۳,۹۱۳,۰۵۳	۱۵۰	۲۹,۲۷۵,۳۶۸	۱۰۰	۲۹,۲۷۵,۳۶۸
۱۱,۹۲۲,۴۸۰	۱۰,۴۲۵,۴۲۲	۱۰۰	۱۰,۴۲۵,۴۲۲	۱۰۰	۱۰,۴۲۵,۴۲۲
۱,۰۵۵,۸۵۷	۱,۱۶۵,۵۷۶	۵۰	۲,۳۳۱,۱۵۲	۱۰۰	۲,۳۳۱,۱۵۲
۲۴,۱۶۵,۰۱۹		۱۰۰		۱۰۰	
۲۷,۲۴۱,۶۸۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	۱۰۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	۱۰۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷
۶۳,۱۳۹,۲۳۳	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	۱۰۰	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	۱۰۰	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶
۳۰۷,۷۳۶,۱۴۷	۳۱۷,۴۹۲,۳۶۵	۱۰۰	۳۱۷,۴۹۲,۳۶۵	۱۰۰	۳۱۷,۴۹۲,۳۶۵
۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	۳۴۶,۱۳۳,۷۱۸	۱۰۰	۳۴۶,۱۳۳,۷۱۸	۱۰۰	۳۴۶,۱۳۳,۷۱۸
۸۷,۰۵۶,۷۲۳	۱۰۶,۱۵۶,۴۱۴	۱۰۰	۱۰۶,۱۵۶,۴۱۴	۳۰	۵۳,۰۷۸۲,۰۷۱
۴۵۰,۰۸۰,۱۴۵	۶۰۴,۵۵۷,۷۵۴	۱۰۰	۶۰۴,۵۵۷,۷۵۴	۵۰	۱,۳۰۹,۱۱۵۵,۰۸۳
۴۱۰,۰۷۳,۴۰۷	۶۵۲,۵۵۵,۰۴۲	۱۰۰	۶۵۲,۵۵۵,۰۴۲	۵۰	۱,۳۰۹,۱۱۰,۰۸۳
۳۷۱	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱
۵,۳۳,۳۰۸,۱۸۲	۸۰,۷۶,۰۱۹,۵۱۰		۱۲,۷۶۵,۳۴۹,۶۵۴		۱۴,۴۴۷,۰۸۸,۱۰۶

جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۷-۶۰- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۱/۲۲/۲۹ مبلغ ۱,۵۷۶,۵۱۹,۷۰۷ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۰		۱۴۰۱		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک درصد	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک درصد	
۷,۱۶۶,۱۹۲	۸۰,۰۰	۵۸۲,۳۶۹	۸۰,۰۰	سهام تجاری
۰	۵۰,۰۰	۱۵,۵۱۸,۶۱۲	۵۰,۰۰	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۱۶,۰۰۰	۲۰,۲۰	۴۱,۰۸۳	۲۰,۲۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۲۰,۰۰۰	۲۰,۴۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۴۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۲۷,۳۰۲	۲۰,۷۰	۳,۹۰۰,۳۱۵	۲۰,۷۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۱ ماه
۲۹,۵,۳۰۰	۲۱,۲۵	۳۳,۶۱۵,۹۷۴	۲۱,۲۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ سال
۴۵۷,۴۲۹	۲۱,۷۵	۳۶,۱۳۸,۸۱۰	۲۱,۷۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۲ سال
۰	۲۲,۲۵	۰	۲۲,۲۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۲ سال
۷۳,۳۰۲,۹۶۹	۲۳,۷۵	۱۹۴,۶۵۵	۲۳,۷۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۵ سال
۸۱,۱۸۵,۰۹۱	۲۸,۰۰	۱۰۵,۸۰۴,۰۳۴	۲۸,۰۰	وراثت باز مشیت تمامی ارزها یا قدر معادل وضعیت باز منتهی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۱۲,۵		۱۲,۵		جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱,۰۱۴,۸۱۳,۶۴۳		۱,۵۷۶,۵۱۹,۷۰۷		دارایی موزون شده به ریسک بازار

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۲-۷-۶- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۱,۲۳۷,۹۰۵,۳۷۷ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۰

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
		میلیون ریال	درصد
۶۷۸۱۵,۶۱۰	۱۵	۴۵۲,۱۰۴,۰۶۶	
۱۲۵			
		<u>۸۴۷,۶۹۵,۱۲۳</u>	

۱۴۰۱

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ		شرح
		میلیون ریال	درصد	
۹۹,۰۳۲,۴۳۰	۱۵	۶۶,۰۲۱۶,۳۰۱		میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲۵				
		<u>۱,۲۳۷,۹۰۵,۳۷۷</u>		دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۰-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ بر اساس «دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری» به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی، ۹.۲۶ درصد می باشد.

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۶۲۷,۵۳۹,۱۰۹	۱,۰۰۸,۶۸۲,۵۸۷	
۵,۲۳۰,۳۰۸,۱۸۲	۸,۰۷۶,۰۱۹,۵۱۰	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۱,۰۱۴,۸۱۳,۶۴۳	۱,۵۷۶,۵۱۹,۷۰۷	دارایی های موزون به ریسک بازار
۸۴۷,۶۹۵,۱۲۳	۱,۲۳۷,۹۰۵,۳۷۷	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۷,۰۹۲,۸۱۶,۹۴۸	۱۰,۸۹۰,۴۴۴,۵۹۴	جمع دارایی های موزون به ریسک
۶۵۰	۷.۸۹	نسبت سرمایه لایه یک نافذ به دارایی های موزون به ریسک - درصد
۸.۸۵	۹.۲۶	نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه پایه - درصد

۶۰-۷-۳-۱- با توجه به بند ۲ بخشنامه شماره ۷۹۶۱/۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.م.ت بر تعلق نمودن سهام متعلق به صندوق بازارگردانی اختصاصی بانک ملت و شرکتهای تابعه، در صورت کسر قیمت تمام شده سهام مذکور از سرمایه نظارتی، نسبت کفایت سرمایه ۸.۲۸ درصد برآورد می گردد.

۶۰-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ برابر ۷.۷۰ درصد می باشد.

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق صاحبان سهام
۶۴۴,۰۱۴,۰۹۷	۱,۰۷۴,۲۴۰,۶۲۵	
۱۰,۰۸۸,۷۲۵,۴۳۰	۱۳,۹۴۷,۰۲۶,۵۶۵	جمع دارایی ها
۶.۳۸	۷.۷۰	درجه اهرمی - درصد

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۶- بخش های عملیاتی
 ۱-۱- مبنای تقسیم بندی بخشها در گزارشگری بخشی بر اساس نوع بانکداری می باشد.
 ۱-۲- مبنای تقسیم بندی بخشها در گزارشگری 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.
 ۱۴۰۱

جمع	سایر فعالیت ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری وکالتی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۳۶۰,۴۵۰,۱۷۰ (۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱)	-	-	۱,۶۸۸,۸۲۳,۵۶۱ (۸,۵۵۸,۶۱۶)	-	۸۶۷,۳۳۱,۴۵۷ (۴۷۳,۱۱۷,۰۶۵)	۱۳
۵۵۴,۳۶۹,۳۲۷	-	-	۱۶۰,۲۶۴,۹۴۵	-	۳۹۴,۱۰۴,۳۹۳	
۸۳,۴۹۳,۳۲۴ (۳۴,۶۶۸,۵۳۵)	۱۰,۶۹۵,۱۶۴ (۱,۴۰۴,۸۱۳)	۱۲,۱۴۳,۳۲۵ (۳۱,۶۳۷,۰۱۴)	۳۳,۵۹۵,۰۳۷	۱۷,۷۱۹,۵۸۱ (۱۶)	۱۹,۳۴۰,۱۱۸ (۱,۶۳۶,۶۸۱)	۱۶
۵۸,۸۲۴,۶۹۹	۹,۳۹۰,۳۵۰	(۹۱,۴۹۳,۶۸۹)	۲۳,۵۹۵,۰۳۷	۱۷,۷۱۹,۵۶۵	۱۷,۷۰۳,۴۳۶	۱۷
۷,۳۸۰,۳۴۴ (۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	-	-	-	-	۷,۳۸۰,۳۴۴	۱۸
۲,۸۹۸,۷۵۵	-	-	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	-	۲,۸۹۸,۷۵۵	۲۴
(۴,۳۴۹,۶۵۲)	-	-	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	-	۱۰,۳۷۸,۹۹۹	
۶۰۸,۹۴۴,۳۸۴	۹,۳۹۰,۳۵۰	(۹,۴۸۳,۶۸۹)	۱,۶۹۱,۳۳۱,۳۳۱	۱۷,۷۱۹,۵۶۵	۴۳۲,۰۸۶,۸۲۷	
۲۴۴,۷۲۷,۵۶۷	-	-	۳۳۸,۹۳۴,۳۸۹	-	۳,۷۹۳,۱۷۸	
۵۵۱,۶۷۱,۸۱۱	۹,۳۹۰,۳۵۰	(۹,۴۸۳,۶۸۹)	۴۰۸,۳۶۵,۷۲۱	۱۷,۷۱۹,۵۶۵	۴۳۵,۸۸۰,۰۰۴	
(۳۵,۹۰۲,۱۰۶)	-	-	(۳۹,۰۸۰,۷۰۶)	-	(۶,۸۲۱,۴۰۰)	۲۰
(۳۳۸,۷۱۶,۴۰۹)	(۸۲,۱۷۹,۱۰۳)	(۳۳,۸۷۱,۶۴۱)	(۴۹,۳۰۷,۴۶۱)	(۳۳,۸۷۱,۶۴۱)	(۱,۳۱۱,۴۸۶,۵۶۶)	
۴۸۷,۰۵۴,۴۳۶	(۷۲,۸۸۸,۷۵۳)	(۴۳,۳۵۵,۳۲۰)	۳۳۸,۹۳۴,۳۸۹	(۱۵,۱۵۲,۰۷۶)	۳۸۷,۵۷۳,۰۴۰	
(۳۷,۱۱۸,۵۳۵)						
۴۵۹,۹۳۴,۹۰۱						

درآمدهای کسب شده از خارج بانک
 درآمد تسهیلات اضطراری و سپرده گذاری
 هزینه سود سپرده ها
 خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
 درآمد کاربرد
 هزینه کاربرد
 خالص درآمد کاربرد
 خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
 خالص سود (زیان) معاملات و عملیات ارزی
 خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
 جمع درآمد سرمایه گذاری ها ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
 خالص درآمد های کسب شده از خارج بانک
 خالص درآمد های بین بخش های بانک
 جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
 هزینه های عملیاتی متکوک الیومسل به بخش عملیاتی
 سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
 سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
 سود قبل از مالیات

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲-۶- تسهیم هزینه های مستقیم به هر یک از بخشهای عملیاتی به ترتیب ۴۰ درصد بانکداری وکالتی، ۱۰ درصد بانکداری قرض الحسنه، ۱۵ درصد بانکداری بین الملل، ۱۰ درصد بانکداری الکترونیک، ۲۵ درصد سایر فعالیتها می باشد.

۱-۳-۶- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش میشود.

۱۴۰۱

	ایران	کره جنوبی	ترکیه	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها				
موجودی نقد	۴۰۴,۶۲۶,۶۰۴	۴,۲۵۷,۴۸۸	۱۵,۱۲۰,۶۴۸	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۴۹,۲۳۶,۶۴۶	۶۴۸,۴۰۳,۹۰۲	۰	۱,۰۹۷,۶۴۰,۵۴۹
مطالبات از دولت	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۰	۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۰	۰	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶,۰۰۷,۵۷۷,۳۳۶	۳,۶۷۸	۳,۶۲۳,۲۲۰	۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۷۵,۲۵۲,۲۹۳	۰	۹۷,۰۵۸	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	۰	۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷
سایر حسابهای دریافتی	۱۳۲,۷۷۲,۹۵۰	۵۳,۳۳۱	۹۹,۳۲۵	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۷,۰۵۶,۸۸۶	۰	۰	۱۷,۰۵۶,۸۸۶
دارایی های ثابت مشهود	۲۱۵,۶۶۸,۷۹۹	۱,۶۹۱,۰۶۰	۱۳۲,۵۰۵	۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵
دارایی های نامشهود	۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۰	۰	۲۰,۳۲۷,۳۷۱
سپرده قانونی	۱,۰۰۰,۹۷۳,۲۶۰	۰	۲,۸۵۹,۵۲۸	۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸
سایر دارایی ها	۳۲۹,۰۶۶,۸۲۹	۰	۳	۳۲۹,۰۶۶,۸۳۲
جمع دارایی ها	۱۳,۲۷۰,۶۸۴,۸۱۹	۶۵۴,۴۰۹,۴۵۹	۲۱,۹۳۲,۲۸۷	۱۳,۹۴۷,۰۲۶,۵۶۵
بدهی ها				
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۱۸۰,۰۸۲,۸۵۷	۵۶۹,۱۳۱	۱,۲۴۳,۷۱۹	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶
سپرده های مشتریان	۸,۵۱۵,۲۴۲,۶۸۳	۶۳۵,۰۷۸,۶۶۳	۲,۰۹۱,۰۴۲	۹,۱۵۳,۴۱۲,۴۸۹
سود سهام پرداختی	۷۷۹,۶۱۴	۰	۰	۷۷۹,۶۱۴
ذخیره مالیات عملکرد	۷۴,۱۴۵,۰۳۶	۰	۰	۷۴,۱۴۵,۰۳۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۲,۱۸۹,۴۱۳,۱۵۶	۵,۱۷۶,۲۳۲	۱۰,۰۴۷,۷۶۸	۲,۲۰۴,۶۳۷,۱۵۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹	۰	۰	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹
جمع بدهی ها	۱۲,۲۱۷,۵۷۹,۳۸۵	۶۴۰,۸۲۴,۰۲۶	۱۴,۳۸۲,۵۲۹	۱۲,۸۷۲,۷۸۵,۹۴۰
جمع درآمدهای عملیاتی	۱,۰۳۶,۰۱۰,۹۳۴	۲,۱۳۲	۱,۱۴۹,۶۰۹	۱,۰۳۷,۱۶۳,۶۷۴
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲,۸۹۸,۷۵۵	۰	۰	۲,۸۹۸,۷۵۵

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۶۱- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش میشود.

۱۴۰۰

جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				دارایی‌ها
۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۱۴,۹۵۸,۹۱۴	۳,۷۰۱,۰۹۹	۲۹۶,۵۲۱,۱۴۸	موجودی نقد
۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۲۱	۰	۵۶۳,۸۴۰,۸۶۵	۵۶۴,۶۳۱,۷۵۶	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۰	۰	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	مطالبات از دولت
۳,۲۶۲,۳۲۸,۱۳۶	۰	۰	۳,۲۶۲,۳۲۸,۱۳۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۳,۰۶۵,۹۸۱	۳,۱۳۱	۳,۸۱۱,۸۷۲,۰۸۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۴,۲۴۶	۰	۲۰۶,۱۰۶,۲۹۸	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۷,۲۴۱,۶۸۰	۰	۰	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۶۳,۱۳۹,۲۲۳	۱۳۸,۳۰۷	۵۴,۴۲۸	۶۳,۹۴۶,۴۸۹	سایر دریافتی‌ها
۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۰	۰	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۱۴۱,۶۵۶	۱,۴۸۵,۴۸۵	۲۰۶,۰۹۹,۰۰۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۰	۰	۱۸,۵۸۵,۶۸۴	دارایی‌های نامشهود
۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	۲,۸۶۴,۵۸۴	۰	۵۷۲,۰۰۶,۶۴۰	سپرده قانونی
۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰	۲۵۵,۶۷۶	۰	۲۷۰,۹۲۶,۶۷۴	سایر دارایی‌ها
۱۰,۰۸۸,۷۲۵,۴۳۰	۲۱,۴۲۹,۳۶۴	۵۶۹,۰۸۵,۰۰۸	۹,۴۹۸,۲۱۱,۰۵۸	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها
۱,۰۱۹,۱۱۹,۰۴۳	۶۵۷,۲۸۰	۵۰۶,۵۱۲	۱,۰۱۷,۹۵۵,۲۵۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۶,۳۴۵,۹۵۹,۶۳۱	۳,۰۲۹,۹۷۴	۵۵۲,۲۶۰,۱۳۹	۵,۶۹۰,۶۶۹,۵۱۸	سپرده‌های مشتریان
۳۹۹,۲۷۲	۰	۰	۳۹۹,۲۷۲	سود سهام پرداختی
۱۴۵,۲۶۶,۰۲۶	۰	۰	۱۴۵,۲۶۶,۰۲۶	ذخیره مالیات عملکرد
۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۳۹	۶۷۵,۲۱۶	۰	۱,۸۰۸,۸۸۴,۹۱۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۰	۰	۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۹,۴۴۴,۷۱۱,۲۳۳	۴,۳۶۲,۴۷۰	۵۵۲,۷۶۶,۶۵۱	۸,۸۸۷,۵۸۲,۲۱۲	جمع بدهی‌ها
۶۹۲,۱۹۳,۲۳۴	۱,۱۲۸,۷۹۵	(۲۳۸,۰۹۶)	۶۹۱,۲۹۲,۵۳۶	جمع درآمدهای عملیاتی
۳,۷۶۲,۱۰۲	۰	۰	۳,۷۶۲,۱۰۲	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۲- معاملات با اشخاص مرتبط
۶۲-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)
طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ ترکیب سهامداران عمده (بالای یک درصد) تغییری نداشته است.

۶۲-۲- معاملات با مدیران
طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ هیچگونه معاملاتی با مدیران (مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک، معاونین مدیرعامل و اعضای کمیته های مرتبط با هیات مدیره) انجام نشده است.

۶۲-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور به شرح زیر است:

سهم	تعداد	پاداش پایان خدمت	پاداش	حق حضور	حقوق و مزایا (خالص)	تعداد		نوع
						شرکت های پرداخت کننده	حقوق و مزایا	
مبلغ میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱	۵	
۱,۶۷۵	۴۹۴,۴۳۱	.	.	.	۳۱,۱۱۰	۱	۵	اعضای هیات مدیره موظف و مدیر عامل
۹,۳۰۴	۲,۷۱۷,۳۰۳	.	.	.	۶۸,۹۴۰	۱	۱۰	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیات مدیره)
.	۴,۵۷۴	۱	۴	کمیته حسابرسی
۲,۸۴۷	۸۴۰,۴۷۳	.	.	.	۴,۳۰۰	۱	۳	کمیته ریسک
۴۰	۱۱,۹۱۵	.	.	.	۷,۷۴۳	۱	۳	کمیته تطبیق
۱۳,۷۶۵	۴,۰۶۴,۱۲۲	.	.	.	۱۱۶,۶۶۶			

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۲-۳- معاملات شرکت اصلی با انحصار وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م.پ. باشد؟	نوعه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بییمه ما	واحد تجاری فرعی	خرید / فروش خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۴۵۷۳۷۳۱	-	(۶۱۰,۹۸۳)	-	-
راهبری صنایع بهار	واحد تجاری فرعی	خرید کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۲۸۲,۱۰۸	-	(۴۸۸,۴۰۷)	-	-
چلب بانک ملت	واحد تجاری فرعی	خرید کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۷۰۱,۶۳۳	-	(۳۳۴,۹۶۸)	-	-
مجموعه رهاهی جهان بهار مفت	واحد تجاری فرعی	خرید کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۰۳,۸۱۷	-	(۵,۴۱۳)	-	-
تدبیرگران بهار ملت	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۳۹۷,۳۷۳	-	(۳۹۲,۸۰۳)	-	-
طلح و اندیشه بهار ملت	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۸۳۲,۷۴۹	-	(۸۶,۳۶۰)	-	-
واسطی ملت	واحد تجاری فرعی	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۴,۳۸۹,۷۱۴	-	۲۴,۰۳۷,۷۱۵	-	-
توسعه بازاریابی و فروش ملد	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۵۱,۰۴۰	-	(۱۰۹,۹۷۷)	-	-
گروه فن آوران هوشمند بهاران فرنا	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۶۶,۱۹۸	-	(۵۸,۴۸۱)	-	-
بهسازان ملت	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۸۸۲,۶۶۸	-	(۱,۷۷۹,۷۵۳)	-	-
به برواقت ملت	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۲,۶۴۴,۹۰۷	-	(۳,۷۶۷,۴۷۴)	-	-
مهندسی سیستم های ارغوانی	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۱۶,۹۸۴	-	(۱۳۵,۶۷۵)	-	-
مهندسی صنایع پس ارغوانی	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۳۴,۷۵۳	-	۱۳۸,۳۷۴	-	-
مهندسی نرم افزار شقایق	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۹۸۸,۳۹۴	-	(۸۷۸,۶۹۴)	-	-
وزیرساخت امن خدمات تراکتی	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۵۳۴,۰۸۵	-	(۱,۴۱۷,۱۸۹)	-	-
تائین سرمایه بانک ملت	واحد تجاری فرعی	اعطای تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۷,۷۷۸,۰۰۰	۸۱,۰۶۵	۲۱,۵۰۰,۰۴۵	-	-
کارگزاری ملت	واحد تجاری فرعی	اعطای تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۱۵,۷۷۸,۰۰۰	۱۶,۰۶۹۵	۵۰,۰۴۳۵۵	-	-
گروه مالی	واحد تجاری فرعی	فروش سرمایه گذاری خرید سرمایه گذاری	خیر	قیمت بازار	۹۲,۹۵۰,۳۲۹	-	۱۳۶,۱۵۳,۹۷۴	-	-
مراقب ملت	واحد تجاری فرعی	خرید آفرین ارز و مسکوکات اعطای تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۶۸,۸۷۹,۶۶۴	-	۵۶,۶۲۴,۷۱۸	-	-
					۲۰,۹۸۰,۰۰۰	-			
					۷۰,۶۹۹,۷۸۵	-			
					۵۹,۴۷۰,۰۰۰	-			

بازرسی حساب (سوابقی تمام)
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۳-۶- مانده حساب انتخابی وابسته که طی سال منتهی ای با آنها انجام نشده است، به شرح ذیل می باشد.

مانده طلب(بدهی) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده طلب(بدهی) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تعدیلات (مزینته مطالبات مشکوکی الوصول و ...)	پرزاخت (دریافت)	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۲۷۶,۲۳۷	۲۱,۷۰۲	-	-	واحد تجاری فرعی	گسترش خدمات بازرگانی بهمنار
۹,۳۸۰,۲۴۱	۵,۲۸۵,۲۶۳	-	-	واحد تجاری فرعی	بهمنار سترکتهای ملت
۸,۴۳۶,۸۸۳	۱۰,۹۳۸,۰۰۱	-	-	واحد تجاری فرعی	شرکت ساختمانی بانک ملت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۱-۶۳- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۶,۰۴۹,۳۴۰	۵۷۶,۷۲۲,۰۶۴	۳۹-۲
		سپردههای قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱,۳۵۹,۷۵۷,۵۷۳	۲,۸۷۲,۸۲۲,۴۴۹	۳۹-۱
		سپردههای قرض الحسنه جاری - ریال
۱,۶۸۵,۸۰۶,۹۱۳	۳,۴۴۹,۵۴۴,۵۱۳	
		جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۲۶۴,۴۲۴,۵۱۲)	(۵۸۰,۲۵۳,۱۹۲)	۳۰-۲
		تسهیلات عادی
(۱۱,۷۲۵,۸۹۲)	(۱۰,۸۲۳,۱۷۸)	۳۰-۹-۱
		تسهیلات کارمندی
(۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴)	(۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰)	۳۰-۲
		جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴)	(۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰)	
		جمع مصارف قرض الحسنه
(۳۲,۱۷۶,۲۵۰)	(۵۶,۷۶۶,۱۸۸)	
		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۱۶۵,۱۰۵,۷۲۱)	(۳۶۷,۵۸۶,۳۴۴)	
		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۱۶,۳۰۲,۴۶۷)	(۲۸,۸۲۶,۱۰۳)	
		ذخیره نقدینگی سپردههای قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۵۲۳,۹۰۳,۰۲۹)	(۱,۱۴۹,۱۲۸,۹۸۰)	
		ذخیره نقدینگی سپردههای قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۶۵۲,۱۶۹,۰۴۲	۱,۲۵۶,۱۵۱,۵۲۹	
		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۶۳- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۴۹۳,۱۶۷	۱۷,۷۱۹,۵۹۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۳۵)	(۱۶)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
<u>۹,۴۹۳,۱۳۲</u>	<u>۱۷,۷۱۹,۵۸۱</u>	۱۶-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۳-۶۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۸,۸۰۴,۷۲۴	۳۹۶,۳۲۱,۱۲۴	ازدواج
۳,۳۵۶,۵۴۲	۱,۹۰۸,۹۶۰	اشتغال
.	.	درمان
۵۸۵,۸۹۵	۸۲۴,۷۳۱	زندانیان معسر
۴۱,۹۰۸	۶۲,۰۶۶	عمره و عتبات
۱۱,۷۲۵,۸۹۲	۱۰,۸۲۲,۱۷۸	۳۰-۹-۱ کارکنان بانک
۱۷,۷۱۴,۱۴۲	۱۱۶,۶۳۴,۲۲۱	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۹۹,۹۶۲	۱۲۷,۶۷۶	مسکن روستایی
۲۳,۶۵۸	۱۲,۷۰۳	مشاغل خانگی
۵۰۳,۰۱۸	۲۳۲,۴۹۷	ودیعه مسکن
۳۲,۳۹۴,۶۶۴	۶۴,۱۲۹,۲۱۳	رفع نیازهای متفرقه
<u>۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴</u>	<u>۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰</u>	

۴-۶۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴	۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی
<u>۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴</u>	<u>۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰</u>	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (پیشنانه ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	خالص تسهیلات جاری	خالص تسهیلات غیرجاری	تاخالص تسهیلات	خالص تسهیلات	قیمت سهام	قیمت تمام شده سهام	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده	ارزش و تاریخ	نوع وثیقه	
۱	شرکت نفت ایرانول	شرکت نفت ایرانول	۲,۲۱۱,۳۳۶	.	۲,۲۱۱,۳۳۶	۲,۲۱۱,۳۳۶	۲۳,۱۵۳,۳۱۲	۵,۴۳۷,۰۲۸	۵,۴۳۷,۰۲۸	۵,۴۱۴,۵۶۵	قرضه لازم الاجراء	
۲		پتروشیمی هرمز خلیج فارس	۶,۱۵۰,۰۰۰	.	۶,۱۵۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۱۵۰,۰۰۰	۷۸,۱۵۰,۰۰۰	۲۳,۲۷۰,۰۰۰	قرضه لازم الاجراء	
۳		پتروشیمی خلیج فارس	۲۱,۹۲۳,۳۳۸	.	۲۱,۹۲۳,۳۳۸	۳۵,۰۰۰	۳۳,۲۵۰	۲۱,۹۵۶,۶۸۸	۲۱,۹۵۶,۶۸۸	۲۱,۹۶۹,۸۱۳	قرضه لازم الاجراء	
۴		شرکت صنایع پتروشیمی دهمش	.	.	.	۱۲,۵۳۰,۰۰۰	۱۲,۵۳۰,۰۰۰	۱۳,۵۳۰,۰۰۰	۱۳,۵۳۰,۰۰۰	۱۳,۹۸۸,۸۰۰	قرضه لازم الاجراء	
۵		شرکت پتروشیمی فن آوران	۹,۸۷۲,۸۷۷	.	۹,۸۷۲,۸۷۷	۲,۰۷۲,۵۴۲	۲,۰۷۲,۵۴۲	۱۱,۹۴۵,۴۱۹	۱۱,۹۴۵,۴۱۹	۱۱,۸۷۳,۸۷۷	قرضه لازم الاجراء	
۶		شرکت پتروشیمی غدیر	۵,۰۷۲,۹۵۸	.	۵,۰۷۲,۹۵۸	۲,۰۱۰,۰۰۰	۱۷۳,۱۰۱	۵,۲۴۶,۰۵۹	۵,۲۴۶,۰۵۹	۵,۳۳۳,۱۸۸	۵۵۵,۰۰۰	قرضه لازم الاجراء
۷		شرکت پتروشیمی اسلام سهامی خاص	واژه ده های قری هریر باسلرکاد	.	.	۶۰۰,۰۰۰	۵۵۵,۰۰۰	۵۵۵,۰۰۰	۵۵۵,۰۰۰	۱۴,۶۱۲	۱۴,۶۱۲	سپرده
۸		شرکت ایرانی تولید انوسیل سایا	شرکت ایرانی تولید انوسیل سایا	.	.	۱۶,۳۳۵	۱۶,۳۳۵	۵۹,۲۳۷,۶۶۴	۸۴,۹۲۹,۹۴۴	۸۴,۹۲۹,۹۴۴	۸۰,۶۵۶,۵	قرضه لازم الاجراء + سپرده
۹		شرکت مهندسی سازه گستر سایا	شرکت مهندسی سازه گستر سایا	۷۷۲,۱۵۰	۱۸۹,۱۷۴	۹۶۱,۳۲۴	۵۹,۲۳۷,۶۶۴	۵۹,۲۳۷,۶۶۴	۹۹۱,۲۶۹	۹۹۱,۲۶۹	۸۰,۶۵۶,۵	قرضه لازم الاجراء + ضمانت نامه
۱۰		شرکت تولیدی منشی تهران موتو گلوبال	شرکت تولیدی منشی تهران موتو گلوبال	۲۴۸,۷۷۷	۲۱۸,۱۱۹	۴۶۶,۸۹۶	۷۰۲,۰۸۰	۷۰۲,۰۸۰	۹۵۰,۸۵۷	۹۵۰,۸۵۷	۹۷۰,۰۰۰	قرضه لازم الاجراء + کارخانه
۱۱	شرکت رادیاتور ایران	شرکت رادیاتور ایران	۲۵۲,۵۱۴	۹۸	۲۵۲,۶۱۲	۵۵۹,۲۵۷	۵۵۹,۲۵۷	۷۸۷,۷۷۴	۷۸۷,۷۷۴	۸۰۰,۰۰۰	قرضه لازم الاجراء	
۱۲	شرکت مهندسی توسعه سایا	شرکت مهندسی توسعه سایا	.	.	۷,۲۱۳	۷,۲۱۳	۲۳,۰۲۹۴	۲۳,۰۲۹۴	۲۳,۰۲۹۴	۲۳,۲۷۶	قرضه لازم الاجراء	
۱۳	شرکت غیر سازی زر	شرکت غیر سازی زر	۱۷۳,۷۴۲	.	۱۷۳,۷۴۲	۱۵۵	۱۲۴	۱۷۳,۸۶۶	۱۷۳,۸۶۶	۱۷۳,۸۶۶	قرضه لازم الاجراء	
۱۴	شرکت طراحی و ساخت قطعات داخلی خودرو سایاآذین	شرکت طراحی و ساخت قطعات داخلی خودرو سایاآذین	۱۱۲,۲۳۳	.	۱۱۲,۲۳۳	۲۳,۵۶۹	.	۱۱۲,۲۳۳	۱۱۲,۲۳۳	۱۳۵,۸۰۳	قرضه لازم الاجراء + ضمانت نامه	
۱۵	شرکت کمک فنر ایستاس	شرکت کمک فنر ایستاس	۷۴,۸۷۱	۴۹	۷۴,۹۲۰	۲۳,۵۲۸	۷۳	۷۴,۹۹۳	۷۴,۹۹۳	۷۹,۴۰۵	قرضه لازم الاجراء + ضمانت نامه	
۱۶	تحقیقات و بازاریابی صنایع خودرو سایا	تحقیقات و بازاریابی صنایع خودرو سایا	.	.	۷۱,۷۵۶	۷۱,۷۵۶	.	۷۱,۷۵۶	۷۱,۷۵۶	۷۸,۳۳۵	چک + قرضه لازم الاجراء	
۱۷	موجر کاران کونا	موجر کاران کونا	۱۷,۳۱۱	۶۴۲۱	۱۷,۳۱۱	.	.	۲۳,۷۳۲	۲۳,۷۳۲	۲۶,۵۴۷	سفته و برات	
۱۸	شرکت سایا شیشه	شرکت سایا شیشه	۱۸,۵۵۳	۲۱۷	۱۸,۵۵۳	.	.	۱۸,۷۷۰	۱۸,۷۷۰	۱۸,۵۵۳	قرضه لازم الاجراء	
۱۹	شرکت کارگزاری سپهریستار	شرکت کارگزاری سپهریستار	.	.	۷,۰۰۰	۶,۳۰۰	۶,۳۰۰	۶,۳۰۰	۶,۳۰۰	۷,۵۶۰	سفته و برات	
۲۰	شرکت فولاد مبارکه اصفهان (سهامی عام)	شرکت فولاد مبارکه اصفهان (سهامی عام)	۶۳,۷۷۴,۸۷۷	.	۶۳,۷۷۴,۸۷۷	۲۲۲,۶۸۶	۲۲۲,۶۸۶	۶۴,۰۱۷,۵۶۲	۶۴,۰۱۷,۵۶۲	۶۴,۳۱۷,۱۱۶	قرضه لازم الاجراء	
۲۱	فولاد تازار چهار محال	فولاد تازار چهار محال	۱,۷۸۲,۴۵۳	۲۸	۱,۷۸۲,۴۵۳	۸۵۷,۴۰۰	۸۵۷,۴۰۰	۱,۰۳۶,۰۴۰	۱,۰۳۶,۰۴۰	۱,۰۴۱,۹۱۳	قرضه لازم الاجراء	
۲۲	توکاویل	توکاویل	۶۸۴,۲۰۵	.	۶۸۴,۲۰۵	۳۷,۴۱۲	۳۷,۴۱۲	۷۲۱,۶۱۷	۷۲۱,۶۱۷	۷۲۳,۵۸۰	قرضه لازم الاجراء	
۲۳	شرکت صنایع برش ورق فولادی مبارک	شرکت صنایع برش ورق فولادی مبارک	.	.	۶۶,۰۷۰	۶۶,۰۷۰	۶۶,۰۷۰	۶۶,۰۷۰	۶۶,۰۷۰	۶۴,۲۷۳	قرضه لازم الاجراء	
۲۴	فولاد سدید ماحل	فولاد سدید ماحل	.	.	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	قرضه لازم الاجراء	
۲۵	جمع	جمع	۱۳۸,۶۵۷,۳۳۹	۶۱۴,۳۱۶	۱۳۹,۰۲۵,۹۴	۱۱۲,۴۰۲,۱۷۷	۱۱۲,۴۰۲,۱۷۷	۲۵۱,۲۳۳,۳۳۳	۲۵۱,۲۳۳,۳۳۳	۲۵۲,۵۷۴,۳۳۵		
۲۶												

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	خالص سهامات جاری	خالص سهامات غیرجاری	ناتخالص سهامات	خالص سهامات	قیمت تمام شده سهام	جمع سهامات خالص و قیمت تمام شده	نوع وثیقه	ارزش وثایق
		جمع: بقا از صفحه قبل	۱۷۸,۶۷۳,۳۳۹	۶۱۴,۳۱۶	۱,۳۲۹,۰۳۹,۴۴۴	۱,۳۲۴,۰۲۱,۱۷۷	۰	۲۵۱,۳۷۳,۳۳۲	قرارداد لازم الاجراء	۲۵۱,۳۷۳,۳۳۲
۲۷		صنایع آهن و فولاد تویس	۰	۰	۴۴۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	۰	۴۴۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجراء	۴۴۰,۰۰۰
۲۸		شرکت تولیدی و خدمات صنایع نورد توکا	۳۰,۱۱۲,۶	۰	۱۹۹,۹۳۵	۱۷۹,۹۳۹	۰	۲۸۱,۰۶۵	قرارداد لازم الاجراء - سپرده	۲۹۳,۳۷۷
۲۹		شرکت آستیرارس	۲۱۸,۰۰۰	۰	۹۱,۵۸۹	۸۵,۵۹۰	۰	۳۰۳,۵۹۰	قرارداد لازم الاجراء - سپرده	۲۴۴,۲۱۳
۳۰		شرکت فولاد مبارکه امسکل (سهامی عام)	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجراء	۷۸۵,۰۰۰
۳۱		شرکت سرمایه گذاری توکا فولاد	۰	۰	۱۰,۵۱۱,۸	۱۰,۵۱۱,۸	۰	۱۰,۵۱۱,۸	سفته و برات - سپرده	۱۳۵,۳۸۹
۳۲		صنایع آهن و فولاد فرخکن ارک	۰	۰	۴۵۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	۰	۴۵۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجراء	۴۵۰,۰۰۰
۳۳		غفلکها و لاستیکهای صنعتی مبارکه	۰	۰	۶۹۰,۸	۶۹۰,۸	۰	۶۹۰,۸	سفته و برات - قرارداد لازم الاجراء	۶۴۰,۲
۳۴		ارتباطات مبار ایران	۲۳,۷۹۰,۴۱۸	۱۳۹,۰۷۱	۱,۶۳۳,۰۶۸	۱,۶۳۰,۶۷۱	۰	۲۴,۳۱۹,۱۶۰	قرارداد لازم الاجراء - سپرده	۲۰,۶۱۳,۳۸۱
۳۵		مخابرات ایران	۱۶,۸۱۱,۰۷۶	۱۶,۵۹۷,۹۶	۳۳,۷۸۳	۳۳,۳۶۲	۰	۳۳,۰۱۴,۱۳۴	قرارداد لازم الاجراء - سپرده	۱۹,۶۱۹,۰۰۷
۳۶		شرکت ارتباطات سین نت	۸۴۹,۵۹۰	۰	۱۷,۴۴۶	۱۷,۴۴۶	۰	۸۶۷,۰۳۶	قرارداد لازم الاجراء	۸۶۷,۰۳۳
۳۷		شرکت نیروی زمینی توری	۲۳,۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۷۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجراء	۳۳,۷۰۰,۰۰۰
۳۸		پالایش گاز باادول حلب فارس	۱۵,۴۳۵,۳۳۷	۰	۳۳۵,۵۹۰	۷۱۳,۰۳۱	۰	۱۵,۶۴۷,۳۵۹	قرارداد لازم الاجراء	۱۵,۶۴۷,۳۶۰
۳۹		شرکت نیروی زمینی بندر امام	۱۱,۱۳۴,۳۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۳۴,۳۳۷	قرارداد لازم الاجراء	۱۱,۱۳۴,۳۳۷
۴۰		نیروی زمینی کجسارول	۵۸۴,۸۶۲	۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۸۴۳,۸۶۲	قرارداد لازم الاجراء	۱۰,۶۳۲,۸۶۲
۴۱		شرکت نیروی زمینی صدق حلب فارس	۶,۶۶۹,۰۶۸	۰	۰	۰	۰	۶,۶۶۹,۰۶۸	قرارداد لازم الاجراء	۶,۶۶۹,۰۶۸
۴۲		نیروی زمینی هکام	۵۸۹,۶۰۳	۰	۰	۰	۰	۵۸۹,۶۰۳	قرارداد لازم الاجراء	۵۸۹,۶۰۳
۴۳		نیروی زمینی کارون	۳,۴۳۵,۵۰۶	۷۵۱	۰	۰	۰	۳,۴۳۶,۲۵۷	قرارداد لازم الاجراء	۳,۴۳۶,۲۵۶
۴۴		نیروی زمینی ارومیه	۰	۰	۲,۸۳۳,۰۹۳	۲,۷۷۱,۸۱۶	۰	۲,۷۷۱,۸۱۶	قرارداد لازم الاجراء	۲,۵۴۴,۷۶۴
۴۵		شرکت نیروی زمینی شهید تندگویان	۰	۰	۱,۳۷۵,۰۹۴	۱,۳۷۵,۰۹۴	۰	۱,۳۷۵,۰۹۴	سفته و برات - سپرده	۸۷,۰۲۷
۴۶		پارکازی نیروی زمینی	۳۳۱,۱۷۳	۲۷۱,۳۲۶	۰	۰	۰	۵۹۲,۵۰۰	قرارداد لازم الاجراء	۱,۱۵۶,۳۴۴
۴۷		مسس انرژی حلب فارس	۰	۰	۴۸,۳۳۲	۴۹,۵۷۷	۰	۴۹,۵۷۷	سپرده	۹,۹۷۵
۴۸		فهر انرژی حلب فارس	۰	۰	۴۰,۶۰۰	۳۶,۶۳۰	۰	۳۶,۶۳۰	سپرده	۳۶,۶۳۰
۴۹		پالایش گاز بندرعباس حلب فارس	۶۹,۳۱۷,۴۷۰	۱۶,۰۵۹,۶۱۳	۰	۰	۰	۸۵,۳۷۷,۰۸۳	قرارداد لازم الاجراء - سپرده	۷۵,۰۶۴,۷۷۹
۵۰		شرکت گروه کیش سب و گاز استان	۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجراء	۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰
۵۱		طراحی و ساخت عملیات تسهیلات خاص	۰	۰	۱۶,۸۱۱,۶۳۸	۱۶,۸۱۹,۷۷۹	۰	۱۶,۸۱۹,۷۷۹	سفته و برات - سپرده	۱۷,۳۸۹,۳۳۷
۵۲		شرکت صنایع نیروی زمینی کرمانشاه	۰	۰	۱۴,۹۱۶,۰۹۷	۱۴,۳۰۶,۷۱۳	۰	۱۴,۳۰۶,۷۱۳	سپرده	۶۴۷,۳۸۹
۵۳		شرکت نیروی زمینی شیراز	۰	۰	۱۱,۱۵۹,۳۳۰	۱۱,۱۵۹,۳۳۰	۰	۱۱,۱۵۹,۳۳۰	چک + قرارداد لازم الاجراء	۱۰,۰۸۶,۰۱۷
۵۴		پالایش نفت کرمانشاه	۷,۳۹۵,۵۰۰	۰	۳۳,۱۸۹	۱۹,۹۷۰	۰	۷,۴۱۷,۶۷۰	قرارداد لازم الاجراء	۷,۴۱۷,۶۷۰
۵۵		شرکت انرژی نفت آبادان	۰	۰	۱,۰۶۰,۸۷۳	۱,۰۶۰,۸۷۳	۰	۱,۰۶۰,۸۷۳	قرارداد لازم الاجراء	۲,۱۳۱,۷۶۶
		جمع	۳۳,۰۴۴,۸۳۳	۱۶۳,۴۳۳,۳۳۳	۱,۶۷۷,۹۷۳,۳۳۴	۱,۶۷۳,۰۴۴,۶۶۳	۰	۳۵۶,۳۰۴,۴۶۳		۳۵۶,۳۰۴,۴۶۳

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	خالص تسهیلات جاری	خالص تسهیلات غیرجاری	خالص تسهیلات	خالص تسهیلات	خالص تسهیلات	قیمت تمام شده سهام	جمع مانده خالص تسهیلات و تسهیلات و قیمت تمام شده سهام	نوع وثیقه	ارزش واقعی
جمع کل از صفحه قبل											
۵۶	شرکت پتروشیمی مارون	پتروشیمی برشهر	۱۴,۱۵۳,۹۷۳	۳۰,۰۴۲,۸۳۴	۱۶۹,۳۲۳,۳۸۳	۱۶۹,۳۲۳,۳۸۳	۱۶۹,۳۲۳,۳۸۳	۰	۵۶۶,۲۰۴,۴۶۳	قرارداد لازم الاجراء	۵۳۵,۹۴۴,۴۱۸
۵۷		شرکت پتروشیمی لاله ساهمی خاص	۲۳,۱۷۵,۰۰۰	۰	۲۳,۱۷۵,۰۰۰	۲۳,۱۷۵,۰۰۰	۲۳,۱۷۵,۰۰۰	۰	۲۷,۵۴۲,۳۹۳	سپرده	۲۵,۵۷۹,۰۰۰
۵۸	شرکت پتروشیمی مارون	شرکت پتروشیمی لاله ساهمی خاص	۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۵۵۵,۰۰۰	سپرده	۴۵۴,۰۰۰
۵۹		شرکت ورق خودروی چهارمحال و بختیاری	۶,۴۱۹,۵۷۳	۰	۷۸,۳۰۳,۴۴۶	۷۸,۳۰۳,۴۴۶	۷۸,۳۰۳,۴۴۶	۰	۳۴,۷۲۳,۰۱۹	قرارداد لازم الاجراء	۳۳,۵۹۹,۵۹۱
۶۰	شرکت ورق خودروی چهارمحال و بختیاری	شرکت فولاد هرمزگان جنوب	۹,۴۱۱,۷۸۱	۰	۱,۸۶۱,۰۵۶	۱,۸۶۱,۰۵۶	۱,۸۶۱,۰۵۶	۰	۱۱,۱۸۲,۰۹۳	قرارداد لازم الاجراء	۱۱,۶۴۹,۸۶۳
۶۱		صنایع معدنی فولادسنگان خراسان	۶,۵۷۴,۶۸۵	۰	۲,۵۴۹,۸۴۰	۲,۵۴۹,۸۴۰	۲,۵۴۹,۸۴۰	۰	۹,۱۲۴,۵۳۵	سپرده	۹,۳۷۹,۶۸۵
۶۲	شرکت آهن و فولاد صنعت کاوه تهران	فولاد اسیر کبیر کاتان	۰	۰	۴,۹۸۰,۵۰۷	۴,۹۸۰,۵۰۷	۴,۹۸۰,۵۰۷	۰	۴,۹۸۰,۵۰۷	قرارداد لازم الاجراء	۴,۷۲۳,۵۰۰
۶۳		فولاد اسیر کبیر کاتان	۰	۰	۲,۷۶۰,۰۰۰	۲,۷۶۰,۰۰۰	۲,۷۶۰,۰۰۰	۰	۲,۷۶۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجراء	۲,۹۴۰,۰۰۰
۶۴	شرکت کرمان موتور	پالایش نفت تهران	۵۵,۸۹۴,۴۶۸	۰	۲,۳۶۰,۳۲۸	۲,۳۶۰,۳۲۸	۲,۳۶۰,۳۲۸	۰	۵۹,۱۵۴,۵۱۷	اوراق مشارکت + سپرده	۶۲,۱۴۰,۴۴۰
۶۵		شرکت کرمان موتور	۳۶,۴۲۵,۶۲۳	۰	۲۲,۷۲۷,۸۸۴	۲۲,۷۲۷,۸۸۴	۲۲,۷۲۷,۸۸۴	۰	۵۷,۱۳۴,۵۶۹	قرارداد لازم الاجراء	۵۶,۴۷۲,۳۳۳
۶۶	شرکت کرمان موتور	شرکت مجتمع جهان فولاد سیرجان	۴,۵۵۲,۹۰۱	۱۲,۲۹۰,۱	۲۶,۰۱۲,۳۰۵	۲۶,۰۱۲,۳۰۵	۲۶,۰۱۲,۳۰۵	۰	۳۲,۳۰۵,۱۰۷	سفته و برات + سپرده	۳۱,۱۸۴,۰۰۱
۶۷		شرکت کرمان موتور	۱۴,۴۱۰,۰۰۰	۰	۴,۹۴۳,۸۷۵	۴,۹۴۳,۸۷۵	۴,۹۴۳,۸۷۵	۰	۱۸,۸۶۰,۸۱۷	سپرده + قرارداد لازم الاجراء	۱۸,۹۴۴,۵۴۳
۶۸	شرکت کرمان موتور	شرکت توسعه آهن و فولاد گل گهر	۲,۱۸۵,۸۳۳	۰	۱۵,۸۴۰	۱۵,۸۴۰	۱۵,۸۴۰	۰	۲,۲۰۲,۳۲۴	قرارداد لازم الاجراء	۲,۱۸۵,۸۳۳
۶۹		شرکت کرمان موتور	۱,۰۲۱,۸۳۸	۱۵,۸۷۵	۴۶,۴۱۲	۴۶,۴۱۲	۴۶,۴۱۲	۱۵,۸۷۵	۱,۰۸۱,۸۵۲	قرارداد لازم الاجراء	۱,۰۴۳,۴۳۸
۷۰	شرکت حمل و نقل ترکیبی مواد معدنی گهر تراز سیرجان	نظم آوران صنعت و معدنی گل گهر	۸۳۰,۰۰۰	۰	۱۱۳,۳۳۵	۱۱۳,۳۳۵	۱۱۳,۳۳۵	۰	۹۴۳,۳۳۵	قرارداد لازم الاجراء	۸۶۸,۱۱۲
۷۱		شرکت حمل و نقل ترکیبی مواد معدنی گهر تراز سیرجان	۲۱۸,۰۰۰	۰	۴۳۳,۸۶۵	۴۳۳,۸۶۵	۴۳۳,۸۶۵	۰	۶۳۱,۷۵۶	قرارداد لازم الاجراء	۶۲۰,۵۷۹
۷۲	شرکت احداث صنایع و معادن سرزمین پارس	شرکت کارگزاری حافظ	۵۰۹,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۹,۴۵۲	قرارداد لازم الاجراء	۵۰۹,۴۵۲
۷۳		شرکت احداث صنایع و معادن سرزمین پارس	۰	۰	۱۷۹,۸۵۶	۱۷۹,۸۵۶	۱۷۹,۸۵۶	۰	۱۶۹,۹۶۰	سپرده + قرارداد لازم الاجراء	۱۷۲,۹۱۳
۷۴	توسعه عمران و مدیریت منطقه گل گهر	گهر خدمات سیرجان	۶۶,۴۰۰	۰	۳,۴۶۸	۳,۴۶۸	۳,۴۶۸	۰	۶۹,۱۰۰	قرارداد لازم الاجراء	۶۹,۱۰۰
۷۵		توسعه عمران و مدیریت منطقه گل گهر	۰	۰	۱۹۰,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	۰	۱۷۱,۰۰۰	سپرده	۱۷۱,۰۰۰
۷۶	شرکت نفت سازه خلیج فارس	شرکت سی ولکس	۰	۰	۱۸,۰۳۰	۱۸,۰۳۰	۱۸,۰۳۰	۰	۱۶,۳۱۸	سفته و برات + سپرده	۱۷,۹۳۷
۷۷		شرکت نفت سازه خلیج فارس	۴۳,۷۱۱,۶۵۶	۰	۸,۸۴۴,۳۳۴	۸,۸۴۴,۳۳۴	۸,۸۴۴,۳۳۴	۰	۵۳,۵۵۶,۰۹۰	قرارداد لازم الاجراء	۵۳,۴۰۶,۰۹۰
۷۸	شرکت نفت سازه خلیج فارس	شرکت نفت باسلرکاد	۱۵,۷۴۴,۸۳۴	۰	۲۳,۷۱۵,۱۹۰	۲۳,۷۱۵,۱۹۰	۲۳,۷۱۵,۱۹۰	۰	۴۹,۳۴۴,۳۳۶	قرارداد لازم الاجراء	۴۹,۷۷۴,۴۹۴
۷۸		شرکت نفت باسلرکاد	۰	۰	۳۳,۵۷۹,۵۰۲	۳۳,۵۷۹,۵۰۲	۳۳,۵۷۹,۵۰۲	۰	۹۶۷,۲۰۵,۹۳۳	قرارداد لازم الاجراء	۹۶۷,۲۰۵,۹۳۳
جمع											

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

میلیون ریال

ارزش و تاریخ	نوع و رتبه	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده سهام	قیمت تمام شده سهام	خالص تسهیلات	باخالص تسهیلات	خالص تسهیلات غیرجاری	خالص تسهیلات جاری	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	نام گروه ذینفع واحد	رده
۹۳۷,۰۷۴,۵۵۶		۹۶۷,۳۰۵,۹۳۳	۰	۳۳۱,۴۴۴,۳۰۳	۳۳۸,۰۱۵,۱۳۰	۳۳,۰۷۲,۶۰۹	۶,۰۲۶,۸۸۱,۱۲۱	گروه ملی ملت	جمع کل از صفحه قبل	
۱۵۰,۳۴۷,۱۵۳	قرارداد لازم الاجراء	۱۵۰,۳۴۷,۱۵۳	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۰	۰	۰	۱۳۸,۳۴۸,۶۵۷	گروه بیمه البرز		۱۹
۳۴۲,۴۷۰	سرمایه	۳۱۱,۳۳۶	۰	۳۱۱,۳۳۶	۳۳۶,۰۰۹	۰	۰	شرکت بیمه البرز		۲۰
۷۹۰,۰۰۱۷	قرارداد لازم الاجراء + سفته و بوناد	۴,۹۶۱,۳۷۸	۰	۲۱,۴۷۸	۳۳,۸۶۴	۰	۴,۹۳۹,۹۰۰	کارگزاری بانک ملت		۱۱
۴,۳۸۹,۷۱۴	قرارداد لازم الاجراء	۲,۳۱۹,۵۸۸	۰	۰	۰	۰	۲,۳۱۹,۵۸۸	شرکت واسازی ملت		۱۲
۱۵,۴۵۱,۹۰۱	قرارداد لازم الاجراء	۱۵,۴۵۱,۹۰۱	۱,۴۰۹,۷۳۴	۰	۰	۰	۱۴,۰۴۲,۱۶۷	بیمار مشارکت های ملت		۱۳
۸۶۲,۰۳۰	قرارداد لازم الاجراء	۸۶۲,۰۳۰	۰	۰	۰	۰	۸۶۲,۰۳۰	بیمه ما		۱۴
۱۰,۳۶۵,۱۵۳	قرارداد لازم الاجراء	۱۰,۳۶۵,۱۵۳	۶,۶۱۷,۷۷۹	۰	۰	۰	۳,۶۴۷,۳۷۴	شرکت فن آوران هوشمند بهمناران فردا		۱۵
۳۳۰,۱۲۵	قرارداد لازم الاجراء	۳۳۰,۱۲۵	۰	۰	۰	۰	۳۳۰,۱۲۵	شرکت صرافتی ملت		۱۶
۶,۷۴۹	قرارداد لازم الاجراء	۶,۷۴۹	۰	۰	۰	۰	۶,۷۴۹	بانک قرض الحسنه مهر ایران		۱۷
۲,۱۴۹	قرارداد لازم الاجراء	۲,۱۴۹	۰	۰	۰	۰	۲,۱۴۹	شرکت چاپ بانک ملت		۱۸
۱۰,۹۴۷,۵۸۱	قرارداد لازم الاجراء	۱۰,۹۴۷,۵۸۱	۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۴۷,۵۸۱	شرکت ساختمانی بانک ملت		۱۹
۶۶۶,۳۳۳	قرارداد لازم الاجراء	۶۶۶,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۶۶۶,۳۳۳	شرکت به پرداخت ملت		۲۰
۲,۳۷۳,۳۸۵	قرارداد لازم الاجراء	۲,۳۷۳,۳۸۵	۰	۰	۰	۰	۲,۳۷۳,۳۸۵	مجمع مدنی و صنعت آهن و فولاد بافق		۱۱
۵۲,۸۶۶	قرارداد لازم الاجراء	۵۲,۸۶۶	۰	۰	۰	۰	۵۲,۸۶۶	شرکت راه کارسوزین هوشمند		۱۲
۲,۱۴۵,۹۹۵	قرارداد لازم الاجراء	۲,۱۴۵,۹۹۵	۰	۰	۰	۰	۲,۱۴۵,۹۹۵	سایر مطالبات از شرکت های فرعی بانک ملت		۱۳
۱,۱۳۷,۹۳۸,۱۸۵		۱,۱۷۰,۰۳۹,۶۳۳	۲۰,۰۲۶,۰۰۹	۳۳۱,۷۷۷,۰۱۶	۳۳۸,۳۶۵,۰۰۳	۳۳,۰۷۲,۶۰۹	۷۸۵,۱۶۲,۹۹۹	جمع		

۴۷۲,۸۳۲,۱۰۳	سرمایه نظارتی نافذ مسای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
۹۴,۸۶۶,۳۲۱	حد مجاز فزودی تسهیلات و تعهدات کلان (۳۰ درصد سرمایه نظارتی نافذ)
۳,۷۹۸,۶۵۶,۸۳۵	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی نافذ)
	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (لا در صد مجموع دارایی های نامه)
	واحد سازمانی مرتبط با این نامه