

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سازمان حسابرسی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۲)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۷۶	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱ - صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۴ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

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

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

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

مبانی اظهار نظر مشروط

۴ - براساس مفاد ماده ۲۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. براساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳۶۳٫۷۵۵ میلیارد ریال (تا پایان سال قبل مبلغ ۲۷۰٫۳۱۳ میلیارد ریال) تعیین گردیده است. بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی‌سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت جمعاً به مبلغ ۱۷۵٫۹۱۷ میلیارد ریال ذخیره در حساب‌ها (یادداشت توضیحی ۲۶) منظور نموده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک از جمله مشخص شدن ارزش روز دارایی‌های صندوق است.

۵ - طبقه‌بندی بخشی از تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص، سایر حساب‌های دریافتی و سایر دارایی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۱۲، ۱۳، ۱۶ و ۲۰) به درستی انجام نشده است و از بابت مانده‌های مزبور مبلغ ۵۳۶٫۷۲۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۴۶۹٫۹۹۴ میلیارد ریال) ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب‌ها منظور شده است. همچنین درآمد تسهیلات برخی از عقود به درستی شناسایی نشده است. تعدیل حساب‌ها در رعایت استانداردهای حسابداری ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و ارزشیابی وثایق، برای این سازمان میسر نیست.

۶ - به شرح یادداشت توضیحی ۲۴، سازمان امور مالیاتی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ بانک، مطابق برگ تشخیص مالیاتی مبلغ ۱۴۸٫۰۹۱ میلیارد ریال مطالبه نموده است. بانک ضمن اعتراض به مبانی تشخیص، از این بابت مبلغ ۶۶٫۳۵۵ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور نموده است. همچنین مالیات عملکرد سال مورد گزارش، با استناد به بند "ف" تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور، بر مبنای نرخ صفر محاسبه شده است. به علاوه برگ‌های مطالبه مالیات موضوع بند "ب" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی

کشور (یادداشت توضیحی ۳-۲۵). بابت سال‌های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۰ تاکنون صادر نشده و ذخیره کافی از این بابت در حساب‌ها منظور نگردیده است. با توجه به مراتب فوق و رویه سازمان امور مالیاتی از جمله مطالبه مالیات سود تسعیر ارز با نرخ نیمایی، احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۷ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت توضیحی ۱۲) شامل مبلغ ۲۳۸٫۶۱۸ میلیارد ریال اوراق مشارکت ارزی بازخرید شده شرکت نفت و گاز پارس است که به رغم تمدید مهلت بازپرداخت آن تا پایان سال ۱۴۰۱، به موجب مفاد بند "ح" تبصره یک قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور، درآمد سال مالی مورد گزارش به مبلغ ۱۹٫۱۲۲ میلیارد ریال شناسایی نشده و با طبقه‌بندی مطالبات مذکور در طبقه معوق مبلغ ۵۴٫۸۹۴ میلیارد ریال ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول در حساب‌ها منظور شده است. با انجام تعدیل از این بابت، سود سال مورد گزارش و تسهیلات و مطالبات از اشخاص دولتی هر یک به مبلغ ۷۴٫۰۱۶ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

۸ - مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱۵-۸، ۳۲ و ۴۲، دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک براساس نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی، ۲۲۰٫۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۲۰۰٫۰۰۰ ریال برای هر دلار (سال مالی قبل به ترتیب ۱۹۰٫۰۰۰ ریال و ۱۵۹٫۰۰۰ ریال) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو، در پایان سال تسعیر شده و از این بابت مبلغ ۱۳۳٫۱۶۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۲۷۲٫۷۶۱ میلیارد ریال) به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی و مبلغ ۱۰٫۳۶۶ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۷٫۱۷۵ میلیارد ریال) به حساب تفاوت تسعیر ارز 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.

۹- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار گروه (یادداشت توضیحی ۱-۴-۱۴) شامل مبلغ ۳۹,۴۹۰ میلیارد ریال بهای واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت است. در رعایت الزامات استانداردهای حسابداری، مبلغ مذکور می‌بایست در حقوق صاحبان سهام منعکس شود. 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 صاحبان سهام، به عمل نیامده است. همچنین سرمایه‌گذاری گروه در برخی واحدهای تجاری وابسته (یادداشت توضیحی ۶-۱۴) به روش ارزش ویژه در صورت‌های مالی تلفیقی منعکس نشده است. تعدیل صورت‌های مالی تلفیقی ضروری است لیکن تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۱۰- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارایه و افشا صورت‌های مالی تلفیقی و بانک در مواردی از جمله ارایه صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای سال مالی قبل، تجدید ارایه صحیح صورت‌های مالی، ارایه صحیح صورت‌های تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی، انعکاس تعدیلات سنواتی در اقلام مقایسه‌ای صورت سود و زیان جامع، آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه‌گیری ارزش منصفانه، اعمال رویه یکسان در خصوص حسابداری سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله گروه و معاملات با اشخاص وابسته رعایت نشده است. همچنین الزامات افشای اطلاعات مهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله افزایش ریسک اعتباری ناشی از کاهش کیفیت وثایق، محاسبه ریسک اعتباری تسهیلات ارزی، تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز، به روزآوری ارزش وثایق در یادداشت تحلیل کیفیت اعتباری، درج مبلغ انتقال دین، بخشودگی جرایم و تسویه با تسهیلات جدید در یادداشت جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری و اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و کلان رعایت نشده است.

۱۱- در خصوص سرفصل‌های سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت‌های توضیحی ۱۴ و ۱۵) موارد زیر قابل طرح است:

۱۱-۱- صورت ریز سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی به مبلغ ۱۰,۸۰۹ میلیارد ریال معادل ۱۹۵ میلیون یورو و صورت‌های مالی حسابرسی شده بانک‌های PIB و تجارتی ایران و اروپا (EIH) به این سازمان ارایه نشده است. به‌علاوه مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته شامل مبلغ ۴,۰۸۶ میلیارد ریال بابت سود سهام شناسایی شده سرمایه‌گذاری‌های فوق در سال‌های قبل است که به دلیل عدم دسترسی به مستندات مورد لزوم صحت آن برای این سازمان محرز نشده است.

۱۱-۲- شرکت فرعی گروه مالی ملت تعدادی از سهام شرکت‌های بورسی را جمعاً به مبلغ ۱٫۹۰۵ میلیارد ریال به صورت وکالتی از اشخاص وابسته و در قالب تفاهم‌نامه خریداری نموده و مبلغ ۱٫۹۰۳ میلیارد ریال بابت آن سود سهام در سال مورد گزارش شناسایی نموده است. به استناد بند "ب" ماده ۳۶ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور، این گونه معاملات خارج از بورس، فاقد اعتبار است.

با توجه به مراتب فوق، آثار احتمالی ناشی از دسترسی به شواهد مورد لزوم بر صورت‌های مالی گروه برای این سازمان مشخص نیست.

۱۲- طبق پاسخ تاییدیه‌های دریافتی، سرفصل‌های موجودی نقد، مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری، تسهیلات اعطایی و مطالبات، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری و ذخایر و سایر بدهی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۹، ۱۰، ۱۲، ۱۳، ۱۴، ۲۱ و ۲۵)، مبلغ ۱۹۱٫۵۰۴ میلیارد ریال و ۱۱۵٫۴۲۰ میلیارد ریال به ترتیب دارای مغایرت مساعد و نامساعد است. همچنین پاسخ تاییدیه‌های ارسالی در خصوص سرفصل مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری (یادداشت توضیحی ۱۰) مبلغ ۱۱۴٫۲۰ میلیارد ریال و نیز پاسخ تاییدیه امور حقوقی بانک، تاکنون دریافت نشده و بابت ۵۸ فقره حساب‌های ارزی بانک نزد دیگران (یادداشت توضیحی ۹ و ۱۰) و ۱۰ فقره حساب ارزی دیگران نزد بانک (یادداشت توضیحی ۲۱) به ترتیب به مبلغ ۱۶۸٫۷۰۹ میلیارد ریال و ۳۹۲ میلیارد ریال ارسال تاییدیه میسر نشده است. مضافاً اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۵-۲۰) که شامل اقلام باز بدهکار و بستانکار (ارزی و ریالی) متعددی است، تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است. علاوه بر این، صورت ریز ارایه 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 احتمالی ناشی از رفع اقلام باز شنواتی در راه و مغایرت‌های مذکور و دریافت تاییدیه‌ها بر صورت‌های مالی مورد گزارش، برای این سازمان مشخص نشده است.

اظهاری نظر مشروط

۱۳- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۱۰ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۱۱ و ۱۲، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

تأکید بر مطلب خاص

۱۴- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۲-۱ و ۱-۲-۱، بانک با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی مدعی تخصیص مبلغ ۱۱۶۹ میلیون دلار از آن بانک است و از این بابت مبلغ ۳۶۱۴۷ میلیارد ریال (معادل نرخ تسعیر تا پایان سال ۱۳۹۴) به حساب طلب از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷۸۰۵ میلیارد ریال (معادل تسعیر با نرخ مرجع) به حساب بدهی به بانک مذکور و تفاوت به مبلغ ۱۸۳۴۲ میلیارد ریال به حساب سود تسعیر در سال‌های قبل منظور نموده است. همچنین در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲-۲-۲-۱) توسط بانک مرکزی از حساب بانک برداشت و به حساب خزانه واریز شده است. تعیین تکلیف مبالغ فوق مستلزم هماهنگی با دولت و بانک مرکزی است که نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

۱۵- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۴، به استناد مصوبه شماره ۱۱۶۴۵۳۷/ت ۵۶۹۶۲ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ هیئت وزیران، تفاوت نرخ بهای تمام شده ارز و نرخ اعلامی بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (هر دلار ۹۰۰۰۰ ریال)، در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، بابت تسهیلات ارزی تسویه شده مشتریان از حساب ذخیره ارزی به مبلغ ۶۸۲۶۳ میلیارد ریال به حساب طلب از بانک مرکزی (شامل مبلغ ۱۲۶۸۲ میلیارد ریال سود با نرخ مصوب شیورای پول و اعتبار، یادداشت توضیحی ۱-۳۴) منظور شده است. پذیرش مبالغ فوق مطابق مصوبه مذکور مستلزم رسیدگی ویژه است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

سایر اطلاعات

۱۶- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مکبریت است.

اظهار نظر این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتی که این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

همان‌طور که در بندهای ۴ الی ۱۰ بخش مبنای اظهارنظر مشروط در بالا توضیح داده شده، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان، ذخیره مالیات عملکرد، تسهیلات اعطایی و مطالبات، درآمد تسهیلات اعطایی، دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته و برخی موارد افشای اطلاعات در صورت‌های مالی دارای تحریف بااهمیت است. علاوه بر این، همان‌طور که در بندهای ۱۱ و ۱۲ بخش مبنای اظهارنظر مشروط در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ ترازنامه، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسبی در خصوص بخشی از سرفصل‌های سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، موجودی نقد و تسهیلات اعطایی و مطالبات به دست‌آورد. از این رو این سازمان نمی‌تواند اظهارنظر کند که سایر اطلاعات در ارتباط با این موضوعات حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

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

۱۷- 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، 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 و 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 (شرکت‌های آرژانتین، پویش، پلیمرو، صنایع برق و انرژی عسلویه) رعایت نشده است.

۱۸- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به آثار بندهای ۴ الی ۹ و لحاظ نمودن بند ۲۳ این گزارش و مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین شده توسط بانک مرکزی و همچنین نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ 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 الزامات مفاد اساسنامه بانک در 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 (صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت ۶/۴۵ درصد) و نیز تبصره یک ماده مذکور مبنی بر اینکه اشخاص حقوقی که تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند، نمی‌توانند در بانک سهامدار باشند (شرکت سرمایه‌گذاری صبا تامین مالک ۳/۳۴ درصد سهام بانک می‌باشند).

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 ۳/۷ درصد سهام بانک می‌باشند).

۱۹-۳- مفاد تبصره ماده ۵۸ اساسنامه در خصوص انتخاب دو نفر به عنوان اعضای علی‌البدل هیئت‌مدیره بانک (یک نفر عضو علی‌البدل انتخاب شده است).

۱۹-۴- مفاد تبصره یک ماده ۸۱ اساسنامه مبنی بر غیرموظف بودن رئیس هیئت‌مدیره.

۱۹-۵- مفاد ۸۹ اساسنامه در خصوص اعلام دارندگان امضای مجاز کلیه اوراق و اسناد تعهدآور و شرایط و نحوه امضای آنها به مرجع ثبت شرکت‌ها جهت درج در روزنامه رسمی.

۱۹-۶- مفاد ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی تنها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی (از جمله تسهیلات و تعهدات شرکت‌های گروه مالی ملت و سایپا).

۲۰- پی‌گیری بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۴/۲۹ علاوه بر بندهای ۴، ۵، ۸، ۱۰، ۱۲، ۱۴، ۱۵، ۱۷، ۱۹ و ۲۳ الی ۲۷ این گزارش، در خصوص تعیین تکلیف و وصول مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته تا پایان سال ۱۴۰۰ و اخذ تاییدیه‌های لازم از مراجع قانونی بابت مطالبات از دولت و پی‌گیری وصول آن، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۲۱- طبق یادداشت توضیحی ۳-۶۰، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

۲۲- گزارش هیئت مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۱۲ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۳- نسبت کفایت سرمایه بانک به شرح یادداشت توضیحی ۲-۷-۵۹، براساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ محاسبه شده، لیکن مفاد مواد ۲-۴، ۴-۴، ۴-۵، ۴-۶، ۷-۱۱ و ۱-۱۷ به ترتیب بابت تعدیل سرمایه نظارتی بابت سهام بانک در تملک واحدهای تابعه، سرمایه گذاری متقابل در نهادهای مالی غیرتابعه، سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر، کسر مجموع ارزش دفتری سرمایه گذاری بانک در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت (موضوع بخشنامه ۰۰/۷۵۲۶۸ مورخ ۱۴۰۰/۳/۱۲)، دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری بابت عقود غیر مشارکتی و دارایی های موزون شده به ریسک بازار بابت ریسک خاص اوراق بهادار رعایت نگردیده است. در صورت رعایت مواد فوق و در نظر گرفتن آثار بندهای ۴ الی ۹ این گزارش، نسبت مذکور کاهش می یابد.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس حسابرسی
۲۴- الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار طی سال مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نشده است:

۲۴-۱- مفاد بند ۱۰ ماده ۷، ماده ۹ و تبصره آن، مواد ۱۰ و ۱۲ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ترتیب در خصوص افشای اطلاعات پرتفوی سرمایه گذاری های شرکت های فرعی در مقاطع ۳، ۶، ۹ و ۱۲ ماهه حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان هر دوره و افشای صورت های مالی حسابرسی شده تعدادی از شرکت های فرعی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

عمومی عادی سالانه شرکت اصلی و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت‌های مذکور و افشای صورت‌های مالی میان دوره‌های ۶ ماهه حسابرسی شده شرکت‌های فرعی حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۴/۲۹ و متنی از صورت جلسه مورد تایید هیئت‌رئیسه مجمع عمومی عادی و عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۴/۲۹ حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی و افشای فوری اطلاعات مهم در خصوص تغییر در ترکیب اعضای هیئت‌مدیره، ارایه صورت جلسه مجمع عمومی عادی و عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۴/۲۹ و عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۹ به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت و افشای اصلاح جدول زمان بندی پرداخت سود نقدی حداکثر ظرف یک هفته پس از تاریخ مجمع.

۲-۲۴- مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در خصوص افشای حداکثر سود قابل تقسیم با ارایه دلایل و توضیحات کافی در گزارش تفسیری مدیریت.

۳-۲۴- مفاد بند ۷ ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار در خصوص حدنصاب نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها.

۴-۲۴- مفاد تبصره ۵ ماده ۴، تبصره ۲ ماده ۱۵، مواد ۱۶، ۲۱، ۲۸، ۴۲ و ۴۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار به ترتیب در خصوص حضور یک عضو غیرموظف هیئت‌مدیره با تحصیلات مالی در هیئت‌مدیره، مستقل و غیرموظف بودن اکثریت اعضای کمیته انتصابات، استقرار و ارزیابی فرآیند اثربخشی هیئت‌مدیره بانک و اعضای هیئت‌مدیره ذیربط در شرکت‌های فرعی و وابسته، ایجاد دبیرخانه مستقل هیئت‌مدیره، عدم تملک سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی، افشای اطلاعات با اهمیت کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضای آنها و رویه‌های حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی بانک و گزارش تفسیری مدیریت و گزارش عضو مستقل هیئت‌مدیره در خصوص رعایت اصول حاکمیت شرکتی در گزارش تفسیری مدیریت.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

۲۴-۵- مفاد ماده ۱۰، بند ۳ ماده ۱۱ و ماده ۱۵ دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار به ترتیب در خصوص ریاست کمیته حسابرسی با عضو مستقل یا عضو غیرموظف هیئت‌مدیره، افشای مناسب و کامل اطلاعات اشخاص وابسته و ارزیابی و اظهارنظر نسبت به کنترل‌های داخلی شرکت‌های فرعی در گزارش کنترل‌های داخلی و همچنین مفاد بند ۳۴ الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در خصوص گزارش روش‌ها و سیستم‌های مورد استفاده فاصله مدیریت با سطح مطلوب.

۲۴-۶- مفاد مواد ۳، ۴ و ۶ الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته در خصوص افشای اطلاعات معاملات با اشخاص وابسته به تفکیک طبقات.

۲۴-۷- تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط به افشای مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط در خصوص نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن، نتایج عملیات و چشم اندازها در خصوص مقایسه عملکرد داخلی شرکت با منابع برون سازمانی اطلاعات از قبیل متوسط صنعت و... و آرایه و تحلیل نسبت‌های مالی مهم و بررسی روند آنها و مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده در خصوص عملکرد بخش‌های فعالیت‌ها.

۲۵- 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 در صدم) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۹ را به صورت علی‌الحساب به مبلغ ۸,۸۹۲ میلیارد ریال پرداخت نموده و از بابت سال مالی مورد گزارش مبلغ ۴,۳۸۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲-۲۵) ذخیره در حساب‌ها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال‌های مذکور، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.



۲۶- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری به شرح یادداشت های توضیحی ۳۸ و ۳۹، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته، به استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخ های مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، عدم احتساب سپرده های کوتاه مدت بلوکه شده (طرح ارزش)، علی الحساب های پرداختی به شرکت های فرعی و احتساب تسهیلات اعطایی از محل خطوط اعتباری دریافتی از بانک مرکزی (مطالبات از دولت و سازمان هدفمندسازی یارانه ها) و درآمد آن در محاسبات سود مشاع، به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۲۷- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مخورد ارزیابی قرار گرفته است. باتوجه به استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی از اقدامات در این خصوص، مفاد قانون مزبور و دستورالعمل های قابل اجرا در سیستم بانکی در مواردی از جمله اجرای برنامه های داخلی مبارزه با پولشویی با رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک)، به روزرسانی سطح فعالیت مورد انتظار مشتری، اجزای زویه شناسایی مشتریان متناسب با خطر و انجام وظایف نظارتی و ارایه گزارش های مربوط در خصوص شرکت های فرعی به عنوان متولی نظارت داخلی، بطور کامل اجرایی نشده است.

سازمان حسابرسی

۱۶ خرداد ۱۴۰۱

سازمان حسابرسی

حبیب شمس نائری

محمد نجمی



بانک ملت
bank mellat

بسمه تعالی

تاریخ:

شماره:

پیوست:

تهران، خیابان طالقانی، نبش خیابان شهید موسوی (فرست)، شماره ۲۷۶ کدپستی: ۱۵۸۱۷۲۶۹۱۱ تلفن: ۸۲۹۶۱

بانک ملت (سهامی عام)
صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک ملت مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۷	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۹	ترازنامه بانک
۱۰	صورت سود و زیان بانک
۱۱	صورت سود و زیان جامع بانک
۱۲	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک
۱۴	صورت جریان وجوه نقد بانک
۱۶-۱۷۶	یادداشت‌های توضیحی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۱ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک ملت (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده			پادداشت		دارایی ها	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	پادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	پادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دارایی ها	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال				دارایی ها	
۹۵۱,۵۸۱,۷۱۶	۱,۰۲۵,۷۸۹,۰۹۹	۲۱	۲۶۷,۷۸۸,۳۱۰	۳۰۹,۹۰۴,۵۵۰	۹			موجودی نقد	
۱,۸۲۳,۹۳۴,۵۵۴	۲,۶۶۸,۵۵۵,۲۲۳	۲۲	۸۴۹,۵۰۳,۷۱۹	۱,۱۵۳,۰۷۶,۴۳۳	۱۰			مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
۴۸۴,۶۰۵	۵۵۹,۷۷۷	۲۳	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۱۱			مطالبات از دولت	
۱۵۳,۷۱۶,۴۶۹	۱۱۱,۹۵۱,۳۷۷	۲۴	۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۱۲			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۱,۴۸۰,۶۲۳,۸۳۷	۱,۸۷۷,۴۰۰,۵۳۵	۲۵	۲,۲۷۱,۴۰۲,۰۲۲	۲,۷۶۱,۷۲۳,۸۵۳	۱۳			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۱۳۱,۳۳۰,۸۱۹	۲۲۷,۰۵۵,۷۳۵	۲۶	۴۲۳,۳۹۰,۹۲۶	۳۲۵,۲۷۲,۴۶۳	۱۴			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۴,۵۴۱,۶۷۲,۱۰۰	۵,۹۱۱,۳۱۱,۷۴۵		۴۰۳۱,۷۸۷	۴۰۳۱,۷۸۷	۱۵			مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	
۲,۵۲۱,۸۶۳,۴۰۰	۳,۶۰۱,۱۲۵,۴۵۳	۲۷	۱۲۵,۳۴۰,۷۴۷	۱۶۲,۹۴۴,۴۵۹	۱۶			سایر حساب های دریافتی	
۷,۰۶۳,۵۳۵,۴۰۰	۹,۵۱۲,۴۳۷,۱۹۸		۲۰,۸۵۹۲,۸۱۴	۲۱۹,۷۴۹,۵۲۰	۱۷			دارایی های ثابت مشهود	
			۲۱,۲۵۹,۸۰۴	۲۲,۴۵۱,۱۱۷	۱۸			دارایی های نامشهود	
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۸	۳۸۰,۱۳۶,۴۹۸	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	۱۹			سپرده قانونی	
۶۳,۰۹۹,۳۰۹	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۳۰	۲۱۲,۶۵۳,۱۷۵	۳۲۲,۳۹۵,۴۲۳	۲۰			سایر دارایی ها	
۹۰,۸۳۵,۶۸۹	۹۲,۲۰۷,۷۵۸	۳۱							
۳۵,۶۱۸,۴۲۲	۴۳,۶۶۵,۵۲۸	۳۲							
۱۳۲,۲۷۹,۷۷۳	۲۵۹,۳۲۸,۵۹۱								
(۲۱,۳۷۲,۳۶۲)	(۲۱,۶۰۵,۹۰۳)	۲۹							
۱,۳۴۹,۳۲۹	۱,۳۵۹,۸۴۳								
	(۵۲,۸۹۸)								
۱۴۲,۱۴۹	(۸۳۱,۶۵۲)								
۵۰۸,۹۹۵,۱۷۱	۶۶۸,۱۴۵,۸۹۵								
۲۰,۳۲۴,۷۰۹	۲۵,۱۴۳,۳۷۵	۳۳							
۵۲۹,۳۲۹,۸۷۹	۶۹۳,۲۸۹,۲۷۰								
۷,۵۹۲,۸۶۵,۲۸۰	۱۰,۲۰۵,۷۲۶,۴۶۸		۷,۵۹۲,۸۶۵,۲۸۰	۱۰,۲۰۵,۷۲۶,۴۶۸				جمع دارایی ها	
۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	۶۷۶,۴۳۴,۳۲۸	۵۳-۱	۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	۶۷۶,۴۳۴,۳۲۸	۵۳-۱			تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	
۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۷۰۵,۸۶۵,۶۸۸	۵۳-۲	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۷۰۵,۸۶۵,۶۸۸	۵۳-۲			تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۵۳-۳	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۵۳-۳			سایر تعهدات مشتریان	
۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۳-۴	۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۳-۴			طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	شرح		
میلیون ریال	میلیون ریال				
۴۴۶,۴۲۰,۹۹۱	۶۶۰,۵۲۳,۷۰۸	۳۴	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی هزینه سود سپرده ها		
(۲۱۶,۰۱۶,۳۶۸)	(۳۶۱,۲۳۰,۲۱۶)	۳۸			
۲۳۰,۴۰۴,۶۲۴	۲۹۹,۲۹۳,۴۹۲		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		
۱۳۶,۷۵۱,۷۴۳	۳۸۱,۳۷۸,۵۴۷	۳۵	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده		
(۱۲۶,۵۷۶,۲۶۶)	(۳۶۹,۳۲۳,۷۳۸)	۳۶			
۱۰,۱۷۵,۴۷۷	۱۲,۰۵۴,۸۰۹		خالص فروش و بهای تمام شده		
۲۹,۵۷۱,۱۱۰	۴۷,۶۸۰,۰۰۵	۴۰	درآمد کارمزد هزینه کارمزد		
(۱۶,۴۸۲,۴۵۴)	(۲۰,۷۹۴,۲۸۷)	۴۱			
۱۳,۰۸۸,۶۵۶	۲۶,۸۸۵,۷۱۹		خالص درآمد کارمزد		
۲۹,۶۹۱,۰۹۹	۲۵,۰۵۹,۵۶۶	۳۷	خالص سود سرمایه گذاری ها		
۲۴۶,۶۸۳,۸۶۷	۱۲۰,۲۸۰,۴۹۵	۴۲			
۷,۷۱۹,۷۵۲	۴,۰۷۳,۳۶۶	۴۳	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی سایر درآمدها و هزینههای عملیاتی		
۵۳۷,۷۶۳,۴۷۵	۴۸۷,۶۴۷,۴۴۵				
۱۴,۳۹۴,۹۸۹	۴,۱۸۸,۰۳۳	۴۴	خالص سایر درآمدها و هزینهها		
(۱۹۷,۵۱۹,۸۷۹)	(۲۴۶,۸۳۱,۳۴۲)	۴۵			
(۵۹,۷۱۰,۴۷۰)	(۱۱,۶۳۴,۶۷۴)	۴۶	هزینههای اداری و عمومی هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
(۱۹,۳۰۹,۲۱۳)	(۲۳,۳۵۷,۴۱۶)	۴۷			
(۲,۸۹۱,۶۷۶)	(۵,۰۵۹,۹۱۴)	۴۸	هزینههای مالی هزینه استهلاک		
۲۷۲,۷۲۷,۲۲۷	۲۰۴,۹۵۲,۱۳۲				
(۳۸,۹۷۲,۲۰۲)	(۲,۹۸۷,۵۸۰)	۲۴	سود قبل از مالیات بر درآمد		
(۱۱۴,۰۵۵,۹۲۱)	(۲۹,۹۸۶,۵۵۲)	۲۴			
(۱۵۳,۰۲۸,۱۲۳)	(۳۲,۹۷۴,۱۳۲)		مالیات بر درآمد سال جاری		
۱۱۹,۶۹۹,۱۰۵	۱۷۱,۹۷۸,۰۰۱		تغییرات مالیات بر درآمد سالهای قبل		
۱۱۵,۰۴۰,۴۸۸	۱۶۷,۴۶۴,۷۷۷		جمع مالیات بر درآمد		
۴,۶۵۸,۶۱۷	۴,۵۱۳,۲۲۳		سود خالص		
۵۶۹	۸۴۱	۵۵	قابل انتساب به:		
			مالکان شرکت اصلی		
			منافع فاقد حق کنترل		
			سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی - (ریال)		

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)				
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	شرح	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۱۹,۶۹۹,۱۰۵	۱۷۱,۹۷۸,۰۰۱			سود خالص
				سایر اقلام سود و زیان جامع:
۱۷,۱۷۵,۱۳۷	۱۰,۳۶۶,۰۰۹	۳۲		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۳۶,۸۷۴,۲۴۱	۱۸۲,۳۴۴,۰۱۰			سود جامع دوره مالی
(۲,۶۵۱,۶۱۲)	۰	۴۹		تعدیلات سنواتی
۱۳۴,۲۲۲,۶۲۹	۱۸۲,۳۴۴,۰۱۰			سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل قابل انتساب به
۱۲۷,۰۳۳,۸۵۹	۱۷۵,۵۱۱,۸۸۳			مالکان شرکت اصلی
۷,۱۸۸,۷۷۱	۶,۸۳۲,۱۲۷			منافع فاقد حق کنترل
<u>۱۳۴,۲۲۲,۶۲۹</u>	<u>۱۸۲,۳۴۴,۰۱۰</u>			

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرح	یادداشت	سرمایه	صرف سهام خزانة	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز	سود انباشته	سهام خزانة	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۴۲,۳۶۵,۳۰۱	۸۰,۳۱۵,۷۹۷	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۱,۱۲۹,۷۸۲	۵۲,۳۸۵,۸۰۳	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	۴۰۰,۶۲۵,۳۷۰	۷,۳۳۸,۷۶۷	۴۰۷,۹۶۴,۱۳۷
اصلاح اشتباهات	۴۹	(۲,۴۹۵,۳۶۸)	.	(۲,۴۹۵,۳۶۸)	(۱۵۶,۳۴۴)	(۲,۶۵۱,۶۱۲)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۴۲,۳۶۵,۳۰۱	۸۰,۳۱۵,۷۹۷	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۱,۱۲۹,۷۸۲	۴۹,۸۹۰,۵۳۵	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	۳۹۸,۱۳۰,۱۰۲	۷,۱۸۲,۴۲۳	۴۰۵,۳۱۲,۵۲۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹	
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی ۱۳۹۹		۱۵۸,۴۵۹,۳۹۲	.	۱۵۸,۴۵۹,۳۹۲	۴,۶۵۸,۶۱۷	۱۶۳,۱۱۸,۰۰۹
اصلاح اشتباه	۴۹	(۴۲,۴۱۸,۹۰۴)	.	(۴۲,۴۱۸,۹۰۴)	.	(۴۲,۴۱۸,۹۰۴)
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۹		۱۱۵,۰۴۰,۴۸۸	.	۱۱۵,۰۴۰,۴۸۸	۴,۶۵۸,۶۱۷	۱۱۹,۶۹۹,۱۰۵
تفاوت تسعیر ارز	۳۲	۱۴,۴۸۸,۶۳۹	.	.	۱۴,۴۸۸,۶۳۹	۲,۶۸۶,۴۹۸	۱۷,۱۷۵,۱۳۷
سود جامع سال ۱۳۹۹		۱۴,۴۸۸,۶۳۹	۱۱۵,۰۴۰,۴۸۸	.	۱۲۹,۵۲۹,۱۲۸	۷,۳۴۵,۱۱۵	۱۴۶,۸۷۴,۲۴۲
افزایش سرمایه		۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	(۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲)
سود سهام مصوب		(۱,۳۰۰,۰۰۰)	.	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	(۱۸۶,۹۳۲)	(۱,۴۸۶,۹۳۲)
خرید سهام خزانة توسط شرکت فرعی	۲۹	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	.	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)
فروش سهام خزانة توسط شرکت فرعی		.	۱,۳۴۹,۳۲۹	۱,۳۴۹,۳۲۹	.	۱,۳۴۹,۳۲۹
تخصیص به اندوخته ها		.	.	.	۲۰,۷۳۴,۰۰۸	۱۰,۵۱۹,۸۹۲	.	.	(۳۱,۲۵۳,۹۰۰)	.	.	۵۹۲,۴۳۳	۵۹۲,۴۳۳
تغییرات درصد سرمایه گذاری در شرکت فرعی		(۹۷,۳۵۱)	.	(۹۷,۳۵۱)	۴,۲۰۴,۰۲۱	۴,۲۰۴,۶۷۰
افزایش منافع در شرکتهای فرعی		.	.	۱۴۲,۱۴۹	۱۴۲,۱۴۹	.	۱۴۲,۱۴۹
تفاوت ارزش منصفانه و ارزش دفتری خالص دارایی‌های شرکت‌های فرعی تحصیل شده		۱,۰۹۷,۶۴۹	۱,۰۹۷,۶۴۹
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱,۳۴۹,۳۲۹	۱۴۲,۱۴۹	۶۲,۰۹۹,۳۰۹	۹۰,۸۲۵,۶۸۹	.	۲۵,۶۱۸,۴۲۲	۱۴۲,۲۷۹,۷۷۳	(۳۱,۳۷۲,۳۶۲)	۵۰۸,۹۹۵,۱۷۱	۲۰,۳۳۴,۷۰۹	۵۲۹,۳۲۹,۸۷۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

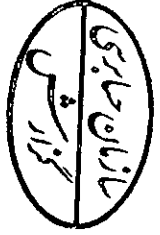


بازگشت (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرح	پاداشات	سرمایه	سرمایه خزانة	سرمایه سهام خزانة	اتار معاملات	اتار معاملات با منافع قائد حق کنترل	اندرجته قانونی	سایر اندوخته ها	تخصیصه ارزهای خارجی	مازاد	تفاوت تسعیر	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	قابل انقباض به مالکان شرکت اصلی	منافع قائد حق کنترل	جمع کل
تغییرات حقوق مالکانه سال ۱۴۰۰																
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی ۱۴۰۰																
تفاوت تسعیر ارز																
سود جامع سال ۱۴۰۰																
سود سهام مصوب																
افزایش سرمایه در جریان																
خرید سهام خزانة توسط شرکت فرعی	۲۹															
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانة																
تخصیص به اندوخته ها																
تغییرات درصده سرمایه گذاری در شرکت فرعی																
افزایش منافع در شرکت فرعی																
اتار معاملات سهام خزانة																
تفاوت ارزش منضمات و ارزش دفتری خالص جاری های شرکت های فرعی تحصیل شده																
مطلوبه در ۲۹ اسفند ۱۴۰۰																



بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی *			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی		۱۷۹,۵۵۳,۶۰۳	۴۷,۶۵۵,۴۱۴
کارمزد		۳۴,۹۷۲,۵۴۵	۳۵,۴۷۰,۳۳۵
سود سپرده گذاری		۱۰۷,۱۹۲,۱۲۱	۷۶,۹۹۹,۶۴۸
سود سرمایه گذاری ها		۱۷,۶۸۶,۰۷۰	۳۰,۰۲۸,۵۴۰
سایر درآمدهای عملیاتی		۱۱۰,۸۹۲,۹۲۹	(۱,۷۴۸,۸۲۶)
		<u>۴۵۰,۲۹۷,۲۶۸</u>	<u>۱۸۸,۴۰۵,۱۱۱</u>
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها		(۳۴۷,۹۷۰,۹۳۵)	(۱۹۱,۳۱۵,۱۲۸)
کارمزد		(۲۰,۷۹۴,۲۸۷)	(۱۶,۴۸۲,۴۵۴)
هزینه مالی		(۲۳,۳۵۷,۴۱۶)	(۵,۳۲۵,۲۴۷)
سایر هزینه‌های عملیاتی		(۲۴۶,۸۳۱,۳۴۲)	(۱۰۰,۳۱۴,۱۱۷)
مالیات بر درآمد		(۷۴,۷۷۹,۷۸۹)	(۲۰,۳۱۷,۲۹۸)
		<u>(۷۱۳,۷۳۳,۷۶۸)</u>	<u>(۳۳۳,۷۵۴,۲۴۴)</u>
		(۲۶۳,۴۳۶,۵۰۱)	(۱۴۵,۳۴۹,۱۳۳)
جریان خروج وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:			
خالص افزایش در بدهی‌ها:			
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		۴,۵۴۹,۴۲۰	۹۷,۰۲۵,۸۳۵
سپرده‌های مشتریان		۸۰۸,۴۴۱,۷۸۸	۴۹۴,۱۴۰,۹۵۵
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۲۳۸,۸۶۰,۰۳۶	(۹۷,۴۹۷,۶۴۱)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری		۱,۰۴۳,۶۹۷,۵۹۴	۸۸۲,۶۹۲,۲۴۰
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:		(۳۱۴,۰۹۹,۵۵۱)	(۱۶۰,۵۲۲,۳۲۴)
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		(۲۵۷,۱۲۶,۰۵۳)	۲۳,۵۶۴,۵۶۵
اصل مطالبات از دولت		۲۴۰,۲۰۶,۳۲۰	(۱۶۱,۱۶۴,۲۶۵)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		(۱,۱۳۳,۰۲۶,۳۴۴)	(۲۰۸,۵۲۹,۶۷۱)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		۹۷,۰۱۶,۷۰۷	(۳۰۶,۹۵۷,۳۴۴)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۵,۷۵۹,۳۵۵)	۲۸۰,۴۳۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		(۵۹,۱۶۴,۰۷۳)	(۳۹,۲۷۷,۲۷۷)
سایر حساب‌های دریافتی		(۱۹۴,۷۴۴,۷۲۷)	(۱۲۶,۷۶۶,۲۶۱)
سپرده قانونی		(۱۱۱,۸۱۱,۸۶۸)	(۳۱۰,۸۸۳,۱۵۶)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها			۸۶,۱۰۶,۰۹۱
		<u>۲۵۷,۰۳۹,۹۹۴</u>	<u>۲۵۷,۰۳۹,۹۹۴</u>
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:		۹۳,۶۰۳,۴۹۳	(۵۹,۲۴۳,۰۴۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۱		

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۱۶,۳۰۵,۹۳۰)	(۱۱,۴۷۱,۳۱۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۲,۲۷۵,۳۹۱	۲,۹۱۲,۰۱۴
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱,۹۵۰,۷۷۸)	(۱,۱۶۶,۴۹۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		۴۹۵,۱۸۳	۴۱۶,۹۴۴
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۱۵,۴۸۶,۱۳۴)	(۹,۳۰۸,۸۴۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۷۸,۱۱۷,۳۵۹	(۶۸,۵۵۱,۸۸۸)
فعالیت‌های تامین مالی			
سود سهام پرداختی		(۱۳,۵۸۹,۶۵۸)	(۱,۹۷۲,۳۵۸)
معاملات سهام خزانه		(۲۳۳,۵۴۱)	(۱۷,۴۰۸,۸۵۷)
دریافت تسهیلات مالی		۴,۹۰۱,۹۶۰	۳۰,۲۹۷,۷۰۹
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی		(۳۵,۸۹۰,۴۱۰)	(۳۴,۸۳۴,۷۳۶)
خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۴۴,۸۱۱,۶۴۹)	(۲۳,۹۱۸,۲۴۲)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۳۳,۳۰۵,۷۱۰	(۹۲,۴۷۰,۱۳۰)
موجودی نقد در ابتدای سال		۲۶۷,۷۸۸,۳۱۰	۲۱۵,۹۳۷,۱۳۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۸,۸۱۰,۵۳۰	۱۴۴,۳۲۱,۳۰۹
موجودی نقد در پایان سال		۳۰۹,۹۰۴,۵۵۰	۲۶۷,۷۸۸,۳۱۰
مبادلات غیرنقدی		۷۳,۰۶۷,۲۵۵	۷۹,۷۸۵,۱۱۹

۵۲

نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی‌های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می‌باشد. بدیهی است سایر روش‌های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می‌گردد.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
ترازنامه
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)		یادداشت		(تجدید ارائه شده)		دارایی ها	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۹۱۹,۹۴۵,۷۲۰	۹۹۱,۵۶۰,۰۳۶	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۹	موجودی نقد
۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	۲,۶۶۸,۲۱۸,۶۶۸	۲۲	سپرده های مشتریان	۸۰۴,۹۶۱,۴۲۵	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۲۱	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۶۳,۶۲۷	۳۹۹,۲۷۲	۲۳	سود سهام پرداختنی	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۱۱	مطالبات از دولت
۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۴۲۹,۴۱۰,۷۳۴	۱,۸۰۹,۵۲۴,۵۶۶	۲۵	ذخایر و سایر بدهی ها	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸	۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸	۲۰۶,۱۷۲,۶۷۱	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۴۷۵,۱۳۸,۴۸۴	۵,۸۰۲,۳۷۶,۰۰۱		جمع بدهی های قابل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	۱۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸	۳,۶۲۳,۷۸۰,۸۳۱	۲۷	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۶۷,۲۳۳,۰۴۸	۶۳,۰۷۸,۰۲۸	۱۶	سایر حساب های دریافتنی
۷,۰۰۴,۴۵۰,۲۱۲	۹,۴۲۶,۱۵۶,۸۳۲		جمع بدهی ها	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۱۷	دارایی های ثابت مشهود
			حقوق صاحبان سهام	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۱۸	دارایی های نامشهود
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۸	سرمایه	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	۱۹	سپرده قانونی
۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۳۰	اندوخته قانونی	۲۰۸,۹۰۰,۱۴۵	۳۱۷,۳۳۸,۶۰۰	۲۰	سایر دارایی ها
۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۳۱	سایر اندوخته ها				
۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۳۲	تفاوت تسعیر ارز				
۹۵,۹۹۵,۱۷۵	۲۱۶,۳۹۸,۴۵۳		سود انباشته				
۴۶۰,۰۴۱,۳۹۱	۶۰۳,۹۱۸,۰۷۳		جمع حقوق صاحبان سهام	۷,۴۶۴,۴۹۱,۶۰۳	۱۰,۰۳۰,۰۷۴,۹۰۵		جمع دارایی ها
۷,۴۶۴,۴۹۱,۶۰۳	۱۰,۰۳۰,۰۷۴,۹۰۵		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۷,۴۶۴,۴۹۱,۶۰۳	۱۰,۰۳۰,۰۷۴,۹۰۵		
۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۵۳-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۵۳-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۷۰۵,۸۶۵,۶۸۸	۵۳-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۷۰۵,۸۶۵,۶۸۸	۵۳-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۵۳-۳	سایر تعهدات بانک	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۵۳-۳	سایر تعهدات مشتریان
۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۳-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۳-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۴	۶۶۰,۷۹۳,۳۷۳	۴۳۹,۶۲۸,۱۹۸
هزینه سود سپرده ها	۳۸	(۳۶۳,۳۲۸,۲۷۷)	(۲۱۶,۷۲۵,۳۴۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲۹۷,۴۶۵,۰۹۶	۲۲۲,۸۹۲,۸۵۲
درآمد کارمزد	۴۰	۴۷,۶۴۶,۸۷۵	۲۹,۱۹۴,۴۹۱
هزینه کارمزد	۴۱	(۲۰,۷۷۸,۸۹۷)	(۱۶,۴۷۹,۲۴۲)
خالص درآمد کارمزد		۲۶,۸۶۷,۹۷۹	۱۲,۷۱۵,۲۴۹
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۱۷,۳۵۳,۱۷۹	۲۱,۶۴۵,۶۷۱
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۱۱۹,۸۸۷,۰۳۳	۲۴۵,۷۸۱,۷۲۶
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۳	۳,۵۳۶,۷۳۱	۳,۳۱۳,۳۱۹
جمع درآمدهای عملیاتی		۴۶۵,۱۱۰,۰۱۷	۵۰۶,۳۴۸,۸۱۸
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۴	۳,۷۶۲,۱۰۳	۱۲,۹۲۳,۹۲۲
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۲۴۱,۱۱۰,۶۱۰)	(۱۹۲,۸۴۶,۲۷۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	(۱۲,۴۶۹,۸۶۸)	(۵۹,۳۷۹,۸۳۳)
هزینه های مالی	۴۷	(۲۳,۱۷۷,۵۴۲)	(۱۹,۴۴۱,۱۸۴)
هزینه استهلاک	۴۸	(۴,۵۲۰,۳۱۲)	(۲,۵۳۳,۳۱۳)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۱۸۷,۵۹۳,۷۸۹	۲۴۵,۰۷۲,۱۳۱
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۴	.	(۳۶,۳۵۴,۵۴۶)
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل		(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۳,۹۰۵,۰۵۹)
جمع مالیات بر درآمد		(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۲۵۹,۶۰۵)
سود خالص		۱۵۷,۵۹۳,۷۸۹	۹۴,۸۱۲,۵۲۷
سود هر سهم - ریال	۵۵	۷۶۱	۴۵۸

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)				
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	شرح	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۹۴,۸۱۲,۵۲۷	۱۵۷,۵۹۳,۷۸۹			سود خالص
۶,۰۵۸,۴۸۵	(۳۱,۰۳۳)	۳۲		تفاوت تسعیر ارز
۱۰۰,۸۷۱,۰۴۱	۱۵۷,۵۶۲,۷۵۶			سود جامع دوره مالی
.	.			تعدیلات سنواتی
۱۰۰,۸۷۱,۰۴۱	۱۵۷,۵۶۲,۷۵۶			سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرح	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز	سود انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۳۶۰,۴۶۴,۷۴۱
سود خالص سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۶,۶۱۰,۴۸۴	۱۳۶,۶۱۰,۴۸۴
اصلاح اشتباهات	(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)	(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۹	۹۴,۸۱۲,۵۲۷	۹۴,۸۱۲,۵۲۷
سایر اقلام سود و زیان جامع
تفاوت تسعیر ارز	۶,۰۵۸,۴۸۵	.	۶,۰۵۸,۴۸۵
سود جامع سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶,۰۵۸,۴۸۵	۹۴,۸۱۲,۵۲۷	۱۰۰,۸۷۱,۰۱۱
افزایش سرمایه	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	.	.	(۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲)	.	.	.
افزایش سرمایه
توزیع و تخصیص
اندوخته قانونی	.	۲۰,۴۱۰,۱۵۳	.	.	.	(۲۰,۴۰۸,۱۲۹)	۲,۰۲۴
سایر اندوخته ها	.	.	۳,۶۱۵	.	.	.	۳,۶۱۵
سود سهام مصوب	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰,۴۱۰,۱۵۳	۳,۶۱۵	(۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲)	.	(۲۱,۷۰۸,۱۲۹)	(۱,۲۹۴,۳۶۱)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	.	۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۹۵,۹۹۵,۱۷۵	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرح	سرمایه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارزش	سود انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۵۷,۵۹۳,۷۸۹	۱۵۷,۵۹۳,۷۸۹
سایر اقلام سود و زیان جامع
تفاوت تسعیر ارزش	(۳۱,۰۳۳)	.	(۳۱,۰۳۳)
سود جامع سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(۳۱,۰۳۳)	۱۵۷,۵۹۳,۷۸۹	۱۵۷,۵۶۲,۷۵۶
توزیع و تخصیص							
انداخته قانونی	۳۰	۲۳,۵۰۴,۴۳۶	.	.	.	(۲۳,۵۲۵,۶۸۱)	(۲۱,۲۴۴)
سود سهام مصوب	(۱۳,۶۶۴,۸۲۹)	(۱۳,۶۶۴,۸۲۹)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال	.	۲۳,۵۰۴,۴۳۶	.	.	.	(۳۷,۱۹۰,۵۱۰)	(۱۳,۶۸۶,۰۷۵)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	.	۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۲۱۶,۳۹۸,۴۵۳	۶۰۳,۹۱۸,۰۷۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰ میلیون ریال	سال ۱۳۹۹ میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی *			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی		۱۸۶,۰۰۹,۱۷۰	۴۷,۲۳۸,۳۴۹
کارمزد		۴۴,۶۸۳,۳۵۸	۳۵,۰۹۳,۷۱۶
سود سپرده گذاری		۴۹,۴۳۸,۸۳۰	۷۰,۶۲۳,۹۲۰
سود سرمایه گذاری ها		۲۴,۷۸۲,۵۹۱	۲۱,۹۸۳,۱۱۲
سایر درآمدهای عملیاتی		۵,۲۹۴,۷۳۶	(۹,۸۰۷,۸۷۹)
		<u>۳۱۰,۲۰۸,۶۸۴</u>	<u>۱۶۵,۱۳۱,۲۱۸</u>
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها		(۳۵۰,۰۶۸,۹۹۶)	(۱۹۲,۰۳۴,۱۰۶)
کارمزد		(۲۰,۷۷۸,۸۹۷)	(۱۶,۴۷۹,۲۴۲)
هزینه مالی		(۲۳,۲۱۷,۳۷۳)	(۵,۴۵۷,۲۱۹)
سایر هزینه‌های عملیاتی		(۱۴۰,۱۷۸,۴۵۲)	(۹۵,۶۱۲,۲۰۰)
مالیات بر درآمد		(۷۱,۶۰۷,۱۶۲)	(۱۸,۵۵۳,۰۹۷)
		<u>(۶۰۵,۸۵۰,۸۸۰)</u>	<u>(۳۲۸,۱۳۵,۸۶۴)</u>
		(۲۹۵,۶۴۲,۱۹۵)	(۱۶۳,۰۰۴,۶۴۶)
جریان خروج وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:			
خالص افزایش در بدهی‌ها:			
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		۱,۹۵۶,۳۵۲	۸۳,۳۸۰,۵۶۴
سپرده‌های مشتریان		۷۸۵,۹۲۳,۷۵۱	۵۴۹,۵۶۰,۸۳۹
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۶۶,۳۵۷,۶۱۹	(۱۴۳,۹۸۵,۵۱۰)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری		۱,۰۵۸,۹۰۴,۵۴۶	۸۷۱,۸۶۲,۱۸۳
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:		(۳۳۴,۰۳۸,۰۳۲)	(۱۳۴,۵۶۱,۳۲۱)
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		(۸۰,۱۲۵,۴۳۵)	۲۴,۳۹۳,۲۰۴
اصل مطالبات از دولت		۲۴۰,۲۰۶,۳۲۰	(۱۶۰,۰۰۵,۸۵۰)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		(۱,۱۹۱,۳۲۵,۵۹۹)	(۲۱۳,۶۱۸,۵۳۸)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		۱۳۵,۳۴۴,۷۰۲	(۲۶۷,۹۴۴,۱۵۵)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۲۵,۱۰۹,۴۳۰	(۳۹,۲۷۶,۶۰۳)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۲,۹۳۳,۱۹۶	(۹,۲۱۴,۰۶۷)
سایر حساب‌های دریافتی		(۱۹۴,۷۴۴,۷۲۷)	(۱۲۶,۷۶۶,۲۶۱)
سپرده قانونی		(۱۴۰,۴۶۶,۰۸۲)	(۳۲۷,۶۱۶,۰۸۹)
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها			
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:		<u>۳۷۵,۹۳۶,۰۳۹</u>	<u>۱۰۶,۲۰۸,۳۹۵</u>
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۱	۸۰,۲۹۳,۸۴۴	(۵۶,۷۹۶,۲۵۰)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱۰,۲۷۴,۶۲۹)	(۱۰,۹۲۲,۹۷۱)		فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۲,۴۳۳,۹۸۸	۲,۱۷۶,۰۰۱		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
(۸۹۸,۲۸۲)	(۱,۱۴۲,۲۹۳)		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۴۱۶,۹۴۴	۵۸۸,۰۱۵		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۸,۳۲۱,۹۷۹)	(۹,۳۰۱,۲۴۸)		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(۶۵,۱۱۸,۲۲۹)	۷۰,۹۹۲,۵۹۶		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تامین مالی
(۱,۱۷۲,۸۸۷)	(۱۳,۴۲۹,۱۸۵)		سود سهام پرداختی
(۳۲,۷۵۹)	(۳۵,۸۹۰,۴۱۰)		بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
(۱,۲۰۵,۶۴۶)	(۴۹,۳۱۹,۵۹۵)		خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(۶۶,۳۲۳,۸۷۵)	۲۱,۶۷۳,۰۰۱		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۰۶,۸۰۹,۷۰۵	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷		موجودی نقد در ابتدای سال
۱۴۴,۲۲۰,۰۵۷	۸,۸۰۲,۲۷۴		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲		موجودی نقد در پایان سال
۷۹,۷۸۵,۱۱۹	۷۹,۲۱۹,۳۳۹	۵۲	مبادلات غیرنقدی

نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی‌های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می‌باشد. بدهی است سایر روش‌های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می‌گردد.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک ملت (شرکت سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۸۳۴۹۶۷ و شرکتهای فرعی آن است. بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای تهران، داریوش، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران، پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب، اعتبارات، تعاونی و توزیع، عمران تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای به ثبت رسیده و 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، ۲۹/۲۴ درصد در اختیار شرکتهای سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخشهای خصوصی و غیر دولتی است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان آیت الله طالقانی، نبش خیابان 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 زمینههای بانکداری، لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافتی و طراحی و تولید نرم افزارهای کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی است.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۳۹۹		۱۴۰۰		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۲۶۶	۲۶۵	۲۶۳	۲۶۱	شعب استان تهران
۱,۱۴۹	۱,۱۳۵	۱,۱۲۷	۱,۱۱۹	شعب سایر استان ها
۹	۹	۹	۹	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱,۴۲۸	۱,۴۱۳	۱,۴۰۳	۱,۳۹۳	

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک در پایان سال و میانگین سالانه به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۹		۱۴۰۰		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۲,۴۲۲	۲,۴۱۲	۲,۴۲۰	۲,۴۲۸	دفتر مرکزی
۳,۷۳۱	۳,۶۶۳	۳,۶۷۱	۳,۶۸۰	شعب استان تهران
۱۳,۱۱۶	۱۳,۰۳۲	۱۲,۸۲۸	۱۲,۶۲۵	شعب سایر استان ها
۷	۷	۷	۷	شعب خارجی
۱۰۷	۲۹	۵۷	۸۵	مناطق آزاد
۱۹,۴۸۳	۱۹,۱۴۳	۱۸,۹۸۳	۱۸,۸۲۵	
۴,۷۰۸	۴,۷۶۱	۴,۷۴۶	۴,۷۳۱	پرسنل خدمات پیمانکاری
۲۴,۰۹۱	۲۳,۹۰۴	۲۳,۷۲۹	۲۳,۵۵۶	جمع پرسنل بانک
۷,۶۷۰	۷,۵۱۹	۷,۵۴۱	۷,۵۶۴	شرکتهای فرعی
۳۱,۷۶۱	۳۱,۴۲۳	۳۱,۲۷۰	۳۱,۱۲۰	جمع پرسنل گروه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویههای حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ الی ۸ ارائه گردیده است. همچنین یادداشتهای شماره ۲۴، ۳۰، ۳۱، ۳۴، ۳، ۳۸، ۲-۵۵ نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ بهمن ماه ۱۳۹۸ در این بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حسابهای مربوطه می باشد.

۱-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و بر صورتهای مالی تاثیر داشته است:

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ۱۸ صورتهای مالی جداگانه

۲-۱-۲- استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکتهای خاص

۳-۱-۲- استاندارد حسابداری ۳۸ ترکیبهای تجاری

۴-۱-۲- استاندارد حسابداری ۳۹ صورتهای مالی تلفیقی

۵-۱-۲- استاندارد حسابداری ۴۰ مشارکتها

۶-۱-۲- استاندارد حسابداری ۴۱ افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر

۷-۱-۲- استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه گیری ارزش منصفانه

۲-۲- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۱-۲-۲- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز (تجدید نظر شده ۱۴۰۰) از تاریخ ۱/۱۰/۱۴۰۱ لازم الاجراست. بر اساس ارزیابی ها و برآوردهای مدیریت بانک استاندارد فوق با توجه به شرایط کنونی، بطور کلی تاثیر قابل ملاحظه ای بر شناخت، اندازه گیری و گزارشگری اقلام صورتهای مالی نخواهد داشت.

مبانی تهیه صورتهای مالی

۳- مبانی تلفیق

۱-۳- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و ماندههای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات درون گروهی است. شرکتهای فرعی در یادداشت ۵-۱۴ افشاء شده است و سال مالی بانک ملت ارمنستان و شرکتهای طرح و اندیشه بهساز ملت، خدمات بیمه ای بهساز ملت، ارزش آفرین اطلس، ساختمانی و شهرسازی واوان، تدبیرگران بهساز ملت، پتروفراوران اطلس و گسترش خدمات بازرگانی بهساز پایان دی ماه، گسترش فناوری صنعت ساختمان در پایان آذر ماه و مابقی آنها پایان اسفند می باشد. با این حال، صورتهای مالی شرکتهای مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود، در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی بانک که تاثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکتهای فرعی مذکور به حساب گرفته می شود.

۲-۳- ترکیبهای تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. 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 می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

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

۴-۳- تغییر منافع مالکیت در شرکتهای فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکتهای فرعی نمی شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکتهای فرعی، تعدیل می شود. 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 می شود.

۵-۳- سهام تحصیل شده واحد اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل " سهام خزانه " منعکس می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۶-۳- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

۷-۳- شرکت‌های آذین تجارت آرمان، کاوش ملت، هتل بین المللی پارس و فی بانک از فرایند تلفیق مستثنی هستند.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- استفاده از قضاوتها و برآوردها

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

۶- مبانی اندازه گیری

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

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱-۸- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	اندازه گیری:
		سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت:
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	مشمول تلفیقی	سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری‌های بلند مدت
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری‌ها	سرمایه گذاری در املاک
		سرمایه‌گذاری‌های جاری:
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری
		شناخت درآمد:
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)	مشمول تلفیقی	سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکتها
در زمان تحقق سود تضمین شده (باتوجه 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 ۱۴۰۰

۸-۱-۱- معاملات بازار بین بانکی (ریپو)

در اجرای مفاد دستورالعمل معاملات بازار بین بانکی در خصوص به کارگیری توافق با خرید منطبق با شریعت در بازار بین بانکی ریالی (ریپو) به شماره ۹۹/۷۴۰۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. خرید 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، قرارداد اختیار فروش انجام می‌پذیرد.

۸-۲- مخارج تامین مالی

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

۸-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثناء زمین، ساختمان و سرقفلی (یادداشت‌های ۲-۳-۸، ۳-۳-۸ و ۴-۱-۸) بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۸-۳-۲- زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ با استفاده از ظرفیت قانونی مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و با استفاده از ارزیابی کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. همچنین ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است.

۸-۳-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار دارایی‌های مربوط (شامل عمر مفید برآوردی محاسبه شده توسط کارشناسان اداره مهندسی ساختمان بانک ملت) و با در نظر گرفتن جدول استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب تیرماه ۱۳۹۴ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود. یادآور می‌شود با اجازه حاصل از ماده ۱۹ ضوابط اجرایی مربوط به هزینه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم، استهلاک ساختمان که در جدول مذکور به نرخ ۲۵ ساله مستقیم در نظر گرفته شده است به نرخ ۹۱ تا ۲۵ ساله محاسبه می‌شود.

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۳-۸- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر (به جز ساختمان) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد (حداقل به مدت شش ماه متوالی) میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول صفحه قبل است.

۵-۳-۸- استهلاک دارایی‌های ثابت شرکت‌های فرعی طبق جدول استهلاکات موضوع اصلاحیه ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم با نرخها و روشهای زیر محاسبه می‌شود:

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
وسائط نقلیه	۶ و ۱۰ ساله	مستقیم

۱-۵-۳-۸- نرخ استهلاک شرکت‌های گروه با بانک یکسان نیست.

۴-۸-دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. در صورتیکه نرم افزارهای عملیاتی و اداری مشمول برنامه توسعه گردد مخارج انجام شده توسعه به بهای تمام شده نرم افزار اضافه می‌گردد. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم حداکثر ۵ ساله مستهلک می‌گردد.

۱-۴-۸- سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ توسط کارشناسان رسمی دادگستری در حساب‌ها منعکس شده است.

۵-۸- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۱-۵-۸- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۲-۵-۸- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۶-۸- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱-۶-۸- دارایی‌های غیر جاری (اموال غیرمنقول و سرقفلی) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌های غیر جاری باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۲-۶-۸- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش، به «اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۷-۸- 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 تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک و مطابق 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 زیر است:

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

۸-۸- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع:

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی 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 سپرده‌ها گزارش می‌گردد. (یادداشت ۳۸)

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۹-۸- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ 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 می‌گیرد.

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

۱۰-۸- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

- 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 می‌شود.
- 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 می‌گردد.

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

- ۳- برای تسهیلاتی که تا ۵ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد ذخیره اختصاصی پس از کسر ارزش وثایق ۵۰ درصد و برای تسهیلاتی که بین ۵ تا ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی بین ۵۰ تا ۱۰۰ درصد (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 (بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق) منظور می‌شود.
- ۴- از ابتدای سال ۱۴۰۰ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ارزی به صورت ارز محاسبه و در حساب‌ها ثبت گردیده است.

۱۱-۸- صندوق ضمانت سپرده ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب نامه ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵ 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 ۱۴۰۰ صندوق ضمانت سپرده ها)، 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 حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

۱۲-۸- 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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۸-۱۳- 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 اکچوئری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد و همچنین برای کارکنان بانک که تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۸-۱۴- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می‌باشد:

۸-۱۴-۱- مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی صادر شده باشد. (تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری نیز تحت این سرفصل طبقه بندی می‌شود)

۸-۱۴-۲- مطالبات در تعهد دولت: تسهیلات و یارانه سود سهم عهده دولت می‌باشد که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده است.

۸-۱۴-۳- تسهیلات پس از طبقه بندی در طبقه معوق یا مشکوک الوصول به سرفصل مطالبات از دولت منتقل می‌شود.

۸-۱۵- تسعیر ارز

۸-۱۵-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی به استثناء پرونده‌های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ (به مبلغ معادل ۶۶۶،۳۳۶،۲۹۲ دلار) با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ (دلار با نرخ ۲۰۰،۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۲۲۰،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال ۱۴۰۰) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی 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.

۸-۱۵-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ (دلار با نرخ ۲۰۰،۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۲۲۰،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن با یورو در پایان سال ۱۴۰۰) در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه‌های آنها با نرخ ارز میانگین تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود.

۸-۱۵-۳- تسعیر ارز شرکتهای فرعی در خصوص اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی، اقلام غیر پولی با نرخ قابل دسترس در تاریخ انجام معامله صورت گرفته است. که در مورد موجودی حواله‌های ارزی با منشأ داخلی، موجودی حواله‌های خارجی و موجودی اسکناس به ترتیب با نرخ‌های مرجع بانک مرکزی، نیمايي و سنا تسعیر شده اند.

۸-۱۶- سهام خزانه

سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود. سهام بانک در مالکیت شرکتهای فرعی در یادداشت ۲۹ درج گردیده است.

۸-۱۷- با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۹- موجودی نقد

بانک		گروه			
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۹۷۶,۲۰۴	۷,۸۱۲,۷۳۵	۷,۲۳۴,۲۰۹	۷,۹۲۶,۶۰۳	موجودی صندوق - ریال	
۴۸,۷۸۸,۹۷۲	۵۷,۴۶۵,۹۴۶	۵۹,۷۲۸,۸۶۷	۹۲,۰۶۲,۸۴۶	۹-۲	موجودی صندوق - ارز
۵۴۰	۸,۱۱۶	۵۴۰	۹,۲۳۳	وجوه در راه - ریال	
۶۶,۷۷۹,۰۶۳	۶۹,۸۴۶,۸۱۹	۶۶,۷۷۹,۰۶۳	۶۹,۸۴۶,۸۱۹	۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۶۲,۱۶۱,۱۰۸	۱۸۰,۰۴۷,۵۴۷	۱۳۴,۰۴۵,۶۳۲	۱۴۰,۰۵۹,۰۵۰	۹-۴	سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۲۶۷,۷۸۸,۳۱۰	۳۰۹,۹۰۴,۵۵۰	جمع موجودی نقد	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۹۰,۰۰۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۳۹,۶۹۴,۳۱۳ دلار آمریکا - ۹۵,۸۷۸,۱۰۸ یورو - ۴,۷۹۶,۹۵۵ درهم امارات و معادل مبلغ ۸۱۷,۱۵۸ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۷,۳۵۶,۵۴۵ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می‌باشد.

۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

بانک		گروه			
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۴,۸۷۳	۱۰۹,۴۷۵	۶۴,۸۷۳	۱۰۹,۴۷۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	
۶۵,۷۸۳,۸۹۷	۶۹,۷۳۷,۳۴۴	۶۵,۷۸۳,۸۹۷	۶۹,۷۳۷,۳۴۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	
۹۳۰,۲۹۲	۰	۹۳۰,۲۹۲	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	
۶۶,۷۷۹,۰۶۳	۶۹,۸۴۶,۸۱۹	۶۶,۷۷۹,۰۶۳	۶۹,۸۴۶,۸۱۹	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	

۹-۴- سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک		گروه			
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۹,۰۰۰	۴۴۲,۶۳۰	۱,۴۹۰,۱۷۷	۱,۷۰۶,۰۲۳	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	
۲۰,۳۰۳,۸۲۲	۲۴,۸۳۷,۹۲۸	۲۰,۲۴۷,۶۵۲	۹,۹۳۲,۸۶۷	۹-۴-۱	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۴۱,۴۷۸,۲۸۷	۱۵۴,۷۶۶,۹۸۹	۱۱۲,۳۰۷,۸۰۴	۱۲۸,۴۲۰,۱۶۰	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	
۱۶۲,۱۶۱,۱۰۸	۱۸۰,۰۴۷,۵۴۷	۱۳۴,۰۴۵,۶۳۲	۱۴۰,۰۵۹,۰۵۰	جمع سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	

۹-۴-۱- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی می‌باشد که در عملیات بانکی داخلی از آن استفاده می‌شود.

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) می‌باشد در یادداشت مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری طبقه بندی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۰- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۴,۷۷۶,۰۴۶	۷۰۸,۸۰۰,۶۱۲	۶۴۴,۷۷۶,۰۴۶	۷۰۸,۸۰۰,۶۱۲	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۱۶۰,۱۸۵,۳۷۸	۴۱۹,۶۷۲,۰۰۹	۲۰۴,۷۲۷,۶۷۲	۴۴۴,۲۷۵,۸۲۲	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۸۰۴,۹۶۱,۴۲۵	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۲۱	۸۴۹,۵۰۳,۷۱۹	۱,۱۵۳,۰۷۶,۴۳۳	جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

۱-۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت موجودی نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۴,۸۰۷,۴۱۹	۵۶۳,۸۴۰,۸۶۵	۴۸۴,۸۰۷,۴۱۹	۵۶۳,۸۴۰,۸۶۵	۱۰-۲-۱ سپرده های مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها- ارز(محدود شده)
۱۵۹,۹۶۸,۶۲۸	۱۴۴,۹۵۹,۷۴۷	۱۵۹,۹۶۸,۶۲۸	۱۴۴,۹۵۹,۷۴۷	۱۰-۲-۲ سایر مطالبات
۶۴۴,۷۷۶,۰۴۶	۷۰۸,۸۰۰,۶۱۲	۶۴۴,۷۷۶,۰۴۶	۷۰۸,۸۰۰,۶۱۲	

۱-۲-۱- معادل دلاری مبلغ فوق ۲,۸۳۱ 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.

۱۰-۲-۲- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل اقلام زیر می باشد

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۱۰-۲-۲-۱ تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰/۱۵ بانک مرکزی)
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۱۰-۲-۲-۲ برداشت شبانه از حسابها
۱۸۰,۲۹۴	۶۶۳,۹۰۹	۱۸۰,۲۹۴	۶۶۳,۹۰۹	تراکنش های شاپرک
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱۰-۲-۲-۳ ما به التفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور یا صادراتی
۵۵,۲۴۲,۶۴۰	۶۸,۲۶۳,۴۹۹	۵۵,۲۴۲,۶۴۰	۶۸,۲۶۳,۴۹۹	۱۰-۲-۲-۴ ما به التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید
۴۵,۹۱۳,۸۶۶	۳۸,۲۷۸,۲۵۴	۴۵,۹۱۳,۸۶۶	۳۸,۲۷۸,۲۵۴	۱۰-۲-۲-۵ تراکنش های شتاب
۲۰,۶۰۰,۰۰۰	۰	۲۰,۶۰۰,۰۰۰	۰	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی - عملیات بازار باز
۱۷۶,۴۸۵	۹۴,۰۵۵	۱۷۶,۴۸۵	۹۴,۰۵۵	سایر مطالبات
۱۶۳,۱۸۲,۶۴۵	۱۴۷,۳۶۹,۰۷۸	۱۶۳,۱۸۲,۶۴۵	۱۴۷,۳۶۹,۰۷۸	
(۸۲۸,۶۴۰)	(۱,۰۲۳,۹۵۲)	(۸۲۸,۶۴۰)	(۱,۰۲۳,۹۵۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	۱۰-۲-۲-۳ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۵۹,۹۶۸,۶۲۸	۱۴۴,۹۵۹,۷۴۷	۱۵۹,۹۶۸,۶۲۸	۱۴۴,۹۵۹,۷۴۷	جمع سایر مطالبات از بانک مرکزی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی درخصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مبلغ ۳۶،۱۴۷ میلیارد ریال (معادل ۱،۱۶۹ 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) را به حساب بدهی به بانک مذکور (یادداشت توضیحی ۲۱) و ما به التفاوت به مبلغ ۱۸،۳۴۲ میلیارد ریال به حساب سود تسعیر سنوات قبل منظور نموده است.

۱-۲-۲-۲- بانک مرکزی در پایان سال ۱۳۹۰ بابت مابه التفاوت نرخ ارز 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 می‌باشد.

۱-۲-۲-۳- مبلغ ۱،۳۸۵ میلیارد ریال مابه التفاوت نرخ ارز شناور یا صادراتی تا نرخ روز پرداخت مربوط به اعتبارات اسنادی می‌باشد که به حساب بانک مرکزی منظور شده لکن 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 منظور گردیده است.

۱-۲-۲-۴- به استناد مصوبه شماره ۱۶۴۵۳۷/ت ۵۶۹۶۲ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ هیئت وزیران، ما به التفاوت نرخ بهای تمام شده ارز و نرخ اعلامی بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (هر دلار ۹۰،۰۰۰ ریال) در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، تسهیلات ارزی تسویه شده مشتریان از حساب ذخیره ارزی مبلغ ۵۵،۵۸۱ میلیارد ریال بابت اصل و ۱۲،۶۸۲ میلیارد ریال سود با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است.

۱-۲-۲-۵- مبلغ مذکور عمدتاً به صورت روزانه تسویه می‌گردد.

۱-۲-۳- ذخیره عمومی مطالبات از بانک مرکزی

	۱۴۰۰	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده ابتدای سال	۸۲۸،۶۴۰	۰	
باز یافت شده	۰	۰	
سوخت شده	۰	۰	
افزایش یا کاهش طی سال	۱۹۵،۳۱۳	۸۲۸،۶۴۰	
مانده در پایان سال	۱،۰۲۳،۹۵۲	۸۲۸،۶۴۰	

۱-۲-۴- ذخیره اختصاصی مطالبات از بانک مرکزی

	۱۴۰۰	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده ابتدای سال	۱،۳۸۵،۳۷۸	۱،۳۸۵،۳۷۸	
باز یافت شده	۰	۰	
سوخت شده	۰	۰	
افزایش یا کاهش طی سال	۰	۰	
مانده در پایان سال	۱،۳۸۵،۳۷۸	۱،۳۸۵،۳۷۸	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۱۰- مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۸,۱۴۳	۲۱۷,۱۵۸	۷۷۸,۱۴۳	۲۱۷,۱۵۸	سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)
۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰	۶۷,۳۶۹,۵۴۹	۲۹۱,۶۵۲,۳۱۶	۱-۵-۱ سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی - ریال
۵۸۹,۵۲۹	۸۴,۴۸۱	۵۸۹,۵۲۹	۸۴,۴۸۱	پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها
۷,۶۰۸,۰۰۰	۷,۴۰۰,۰۰۰	۹,۶۲۹,۷۴۰	۷,۴۰۰,۰۰۰	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی - ارز
۵۷۹,۵۸۰	۱۱,۶۵۴,۲۴۸	۲۹,۰۳۰,۵۸۵	۲۷,۹۳۷,۶۱۴	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز
۹۷,۲۴۸,۰۷۸	۱۱۶,۷۵۷,۹۹۷	۹۷,۲۴۸,۰۷۸	۱۱۶,۷۵۷,۹۹۷	۲-۵-۱ سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود شده)
۸۱,۴۶۵	۱۵۸,۱۲۵	۸۱,۴۶۵	۱۵۸,۱۲۵	سود دریافتی بابت سپرده نزد بانکها
۵۸۴	۰	۵۸۴	۰	مطالبات ارزی از بانک مسکن
۰	۰	۰	۶۸,۱۳۱	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)
۱۶۰,۱۸۵,۳۷۸	۴۱۹,۶۷۲,۰۰۹	۲۰۴,۷۲۷,۶۷۲	۴۴۴,۲۷۵,۸۲۲	جمع مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

۱-۵-۱۰- سپرده مدت دار ریالی نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

بانک		نام بانک / مؤسسه اعتباری
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۰۰۰,۰۰۰	بانک شهر
۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	موسسه ملل
۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۵۰۰,۰۰۰	بانک آینده
۲,۵۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	بانک ایران زمین
۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	بانک توسعه تعاون
۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	بانک کشاورزی
۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۲۰۰,۰۰۰	بانک ملی
۲,۵۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	بانک گردشگری
۰	۳۰,۳۰۰,۰۰۰	بانک رفاه
۱۱,۳۰۰,۰۰۰	۱۵,۵۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک صادرات
۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک دی
۰	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	بانک سپه
۰	۱۴,۴۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰	

۱-۱-۵-۱۰- میانگین نرخ سود سپرده‌های فوق ۲۰ درصد بوده و معمولاً به صورت روزانه می‌باشد.

۲-۵-۱۰- سپرده دیداری نزد بانکهای خارجی معادل ۵۸۶ میلیون دلار می‌باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱ مطالبات از دولت

مطالبات از دولت تماماً مربوط به بانک و به شرح زیر است:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	ذخیره عمومی	سود و کارمزد	مانده وجه	مانده سود و	سود
خالص	خالص	مطالبات	عمیق	التزام	کارمزد دریافتی	سایه‌های آتی و
		مشکوک الوصول		دریافتی		سود عمیق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸,۰۳۱,۰۱۹	۶۹,۶۵۶,۶۱۶	(۱,۰۶۰,۷۶۱)	(۱۵,۰۷۵,۳۷۶)	(۹۷,۰۹۵,۳۷۸)	۲۱,۴۵۳,۷۹۵	۱۶۱,۴۳۴,۳۳۵
۵۷,۴۵۳,۳۵۳	۹۰,۳۲۶,۴۴۵	(۱,۳۷۵,۵۳۰)	(۷۹,۱۴۵,۷۲۰)	۰	۱۲۱,۵۷۱,۵۰۴	۴۹,۲۷۶,۱۹۰
<u>۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲</u>	<u>۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰</u>	<u>(۲,۴۳۶,۲۹۰)</u>	<u>(۹۴,۲۲۱,۰۹۶)</u>	<u>(۹۷,۰۹۵,۳۷۸)</u>	<u>۱۴۳,۰۲۵,۲۹۹</u>	<u>۲۱۰,۷۱۰,۵۲۵</u>

تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
جمع

۱۴۰۰

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

جمع	مشکوک الوصول	عمیق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹,۲۷۶,۱۹۰	۰	۰	۰	۴۹,۲۷۶,۱۹۰
۱۶۱,۴۳۴,۳۳۵	۰	۰	۰	۱۶۱,۴۳۴,۳۳۵
۱۴۳,۰۲۵,۲۹۹	۰	۰	۰	۱۴۳,۰۲۵,۲۹۹
۳۵۳,۷۳۵,۸۲۴	۰	۰	۰	۳۵۳,۷۳۵,۸۲۴
(۹۷,۰۹۵,۳۷۸)	۰	۰	۰	(۹۷,۰۹۵,۳۷۸)
(۹۴,۲۲۱,۰۹۶)	۰	۰	۰	(۹۴,۲۲۱,۰۹۶)
۱۶۲,۴۱۹,۳۵۱	۰	۰	۰	۱۶۲,۴۱۹,۳۵۱
(۲,۴۳۶,۲۹۰)	۰	۰	۰	(۲,۴۳۶,۲۹۰)
<u>۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰</u>
<u>۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲</u>

تسهیلات اعطایی به تضمین دولت
تسهیلات اعطایی به تعهد دولت
سود و کارمزد دریافتی
جمع ناخالص مطالبات از دولت
کسر می‌شود:
سود سال‌های آتی
سود و کارمزد عمیق
خالص تسهیلات اعطایی مطالبات قبل از
کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱- مطابق صورتجلسه شماره ۲۰/۶۳۲-۰۰ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ فی مابین وزیر امور اقتصادی و دارایی، رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور و مدیرعامل بانک ملت، مبنی بر واژیز ۵۰ درصد برگشت مبلغ استفاده شده از محل حساب ذخیره ارزی در اجرای ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مبلغ ۴۵۰ میلیارد ریال به حساب خزانه واژیز و به حساب مطالبات از دولت منظور گردیده است و بر اساس نرخ مصوب شورای پول و اعتبار سود برای آن محاسبه و در حسابهای ثبت شده است.

۱-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی - تماماً مربوط به واحد اصلی

۱۳۹۹		۱۴۰۰							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد وجه التزام موق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مشارک و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد وجه التزام موق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۴۶۹,۶۴۰	۴۳,۴۳۰,۲۱۲	(۶۶۱,۳۷۴)	۴۴,۰۹۱,۵۸۵	۰	۰	۰	۴۳,۰۰۰,۰۰۴	۳,۳۱۴,۱۲۳	۴۰,۳۴۷,۴۵۸
۲,۴۰۶,۵۰۲,۷۸۷	۲,۹۰۷,۲۷۴,۴۷۶	(۴۴,۲۷۳,۲۱۵)	۲,۹۵۱,۵۴۷,۶۹۲	۰	۰	۰	۵,۰۴۲,۴۹۹	۹۶۳,۰۳۶,۵۲۵	۱,۹۸۳,۴۶۸,۶۶۸
۲۶۷,۳۱۸,۶۸۰	۲۳۸,۶۱۷,۸۹۱	(۵۹,۶۵۴,۴۷۳)	۲۹۸,۳۷۲,۳۶۳	(۲۳,۶۷۰,۷۳۸)	۰	۰	۴,۵۴۸,۴۵۷	۸۰,۸۸۱,۱۲۵	۲۳۶,۵۱۳,۵۱۹
۲,۶۹۳,۳۹۱,۱۰۷	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	(۱۰۴,۵۸۹,۰۶۲)	۳,۲۹۳,۹۱۱,۶۴۰	(۲۳,۶۷۰,۷۳۸)	۰	۰	۱۰,۰۲۰,۹۶۱	۱,۰۴۷,۳۳۱,۷۷۳	۲,۲۶۰,۳۳۹,۶۴۴

مشارکت مدنی

تسهیلات اعطایی به ارز

بدهکاران بابت اوراق مشارکت

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۰

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۰۹۱,۵۸۵	.	.	.	۴۴,۰۹۱,۵۸۵	مشارکت مدنی
۲,۹۵۱,۵۴۷,۶۹۲	.	.	.	۲,۹۵۱,۵۴۷,۶۹۲	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۲۱,۹۴۳,۱۰۱	.	۳۲۱,۹۴۳,۱۰۱	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۳,۳۱۷,۵۸۲,۳۷۸	.	۳۲۱,۹۴۳,۱۰۱	.	۲,۹۹۵,۶۳۹,۲۷۷	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	کسر می شود:
.	سود سال های آتی
(۲۳,۶۷۰,۷۳۸)	.	(۲۳,۶۷۰,۷۳۸)	.	.	سود و کارمزد معوق
.	وجوه دریافتی بابت مضاربه
.	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳,۲۹۳,۹۱۱,۶۴۰	.	۲۹۸,۲۷۲,۳۶۳	.	۲,۹۹۵,۶۳۹,۲۷۷	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۴۴,۹۳۴,۵۸۹)	.	.	.	(۴۴,۹۳۴,۵۸۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۵۹,۶۵۴,۴۷۳)	.	(۵۹,۶۵۴,۴۷۳)	.	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	.	۲۳۸,۶۱۷,۸۹۱	.	۲,۹۵۰,۷۰۴,۶۸۸	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷	.	.	.	۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲-۱۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۹			۱۴۰۰			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۳۷۷,۸۱۴	.	۲۴,۳۷۷,۸۱۴	۴۱,۰۱۴,۵۸۵	.	۴۱,۰۱۴,۵۸۵	مانده در ابتدای سال
.	باز یافت شده
.	سوخت شده
۱۶,۶۳۶,۷۷۱	.	۱۶,۶۳۶,۷۷۱	۶۳,۵۷۴,۴۷۶	۵۹,۶۵۴,۴۷۳	۳,۹۲۰,۰۰۴	افزایش یا کاهش طی دوره
۴۱,۰۱۴,۵۸۵	.	۴۱,۰۱۴,۵۸۵	۱۰۴,۵۸۹,۰۶۲	۵۹,۶۵۴,۴۷۳	۴۴,۹۳۴,۵۸۹	مانده در پایان سال

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۲-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۹		۱۴۰۰			
جمع ناخالص	جمع ناخالص	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۷۶,۶۶۲,۴۸۴	۱,۴۸۳,۶۴۱,۸۶۰	.	.	.	۱,۴۸۳,۶۴۱,۸۶۰
۱,۱۶۶,۴۸۷,۵۵۴	۱,۴۶۷,۹۰۵,۸۳۱	.	.	.	۱,۴۶۷,۹۰۵,۸۳۱
۲,۴۴۳,۱۵۰,۰۳۸	۲,۹۵۱,۵۴۷,۶۹۲	.	.	.	۲,۹۵۱,۵۴۷,۶۹۲

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

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

مبلغ اعطایی به شرکت ملی نفت ایران از محل منابع صندوق انرژی به میزان ۳,۷۱۴ میلیون یورو است. مبلغ ۷۰۹ میلیون یورو از این بدهی تا پایان سال ۱۳۹۷ طی دو فقره توافقنامه تسویه و همچنین مبلغ ۳۶ میلیون یورو در سال جاری وصول گردیده است. شایان ذکر است که تسهیلات مذکور وفق قوانین بودجه سنواتی تا پایان سال ۱۴۰۱ استمهال گردیده است. مانده بدهی شرکت ملی نفت ایران تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۰ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۳,۴۱۴ میلیون یورو معادل ۷۵۱,۰۷۳ میلیارد ریال و سود تسهیلات مبلغ ۱,۷۵۱ میلیون یورو معادل ۳۸۵,۲۸۵ میلیارد ریال می‌باشد. 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 "به موجب این تضمین نامه 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 رأس برداشت و تهاتر نمایند" می‌باشد.

مبلغ اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران از محل منابع صندوق انرژی به مبلغ ۱,۴۷۵ میلیون یورو می‌باشد. این تسهیلات وفق قوانین بودجه سنواتی تا پایان سال ۱۴۰۱ استمهال گردیده است. طی سال جاری مبلغ ۳۱۳ میلیون یورو از مطالبات وصول گردیده و مانده بدهی این شرکت تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۰ از بابت اصل تسهیلات مبلغ ۱,۰۲۷ میلیون یورو معادل ۲۲۶,۰۳۱ میلیارد ریال و بابت سود تسهیلات مبلغ ۵۵۱ میلیون یورو معادل ۱۲۱,۲۵۲ میلیارد ریال می‌باشد. تعهدنامه شماره ۹۲/۳-۱۳۴۲۱۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۷ با امضای معاون محترم وزیر و مدیرعامل و همچنین مدیر امور مالی وقت شرکت مذکور، بابت بازپرداخت اصل و سود و متفرعات تسهیلات دریافتی از محل منابع صندوق انرژی بعهده شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۲-۱ تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسعه ملی به شرکت‌های دولتی به شرح زیر است:

نام شرکت	تاریخ اعطا	تاریخ اولین قسط	تاریخ آخرین قسط	اصل تسهیلات معادل دلاری	سود و کارمزد دریافتی معادل دلاری	جریمه معادل دلاری	جمع معادل دلاری
نفت و گاز پتروسینا آریا	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۲	۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۸۷۴,۷۶۸,۷۳۳	۹۲۸,۵۴۰,۷۳۶	۱۴,۳۹۸,۸۲۱	۲,۸۱۷,۶۰۸,۳۹۰
مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۲	۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۷۰۱,۱۴۲,۳۷۱	۸۲۲,۵۰۸,۳۵۷	۱۰,۹۹۰,۰۱۹۷	۲,۵۲۴,۶۴۰,۸۲۵
پترو پایپز ایرانیان	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۳	۱۴۰۰/۰۸/۳۰	۱۴۰۴/۰۸/۳۰	۶۴۵,۵۵۴,۶۱۰	۲۶۴,۶۹۰,۹۱۳	۰	۹۱۰,۲۴۵,۵۲۳
نفت و گاز صیبا کنگان (سندیکایی)	۱۳۹۵ الی ۱۳۹۰	۱۴۰۱/۰۶/۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۰	۸۲۷,۹۵۸,۹۳۱	۲۷۴,۱۷۶,۴۳۷	۰	۱,۱۰۲,۱۳۵,۳۶۸
جمع بدهی شرکت‌های دولتی از محل صندوق توسعه دولتی				۵,۰۴۹,۴۲۴,۵۴۵	۲,۲۸۹,۹۱۶,۴۴۳	۲۵,۲۸۹,۰۱۸	۷,۳۶۴,۶۳۰,۰۰۶
- دلار							
معادل ریالی بدهی شرکت‌های دولتی از محل صندوق توسعه ملی				۱,۰۰۶,۳۶۴,۱۶۷	۴۵۶,۴۹۹,۱۶۶	۵,۰۴۲,۴۹۹	۱,۴۶۷,۹۰۵,۸۳۱
ملی - میلیون ریال							

۳-۲-۱۲- بدهکاران بابت اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت ارزی بازخرید شده نفت و گاز پارس می‌باشد و شامل ۷۵,۰۷۵ میلیون یورو اصل ۳۶۸,۰ میلیون یورو سود و ۲۱ میلیون یورو جریمه می‌باشد و پیگیری‌ها جهت وصول در جریان می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۲-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۹	۱۴۰۰						
	جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۹,۴۹۴,۳۹۷	۶۴۹,۲۱۰,۵۳۰	۶۳۸,۰۵۱,۷۱۲	۰	۱۱,۱۵۸,۸۱۸	۰	۰	۰
۳۸۱,۸۱۴,۱۶۸	۶۵۰,۷۵۴,۱۶۲	۶۲۰,۶۷۲,۰۳۲	۰	۳۰۰,۸۲۰,۱۳۰	۰	۰	۰
۲,۰۴۲,۹۹۷,۱۲۷	۱,۹۹۳,۹۴۶,۹۴۸	۱,۹۹۳,۹۴۶,۹۴۸	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۷۳۴,۳۰۵,۶۹۲	۲,۲۹۳,۹۱۱,۶۴۰	۲,۲۵۲,۶۷۰,۶۹۲	۰	۴۱,۲۴۰,۹۴۸	۰	۰	۰
	۲,۷۳۴,۳۰۵,۶۹۲	۲,۷۱۴,۵۳۹,۵۶۰	۰	۱۹,۷۶۶,۱۳۲	۰	۰	۰
							۱۳۹۹/۱۲/۳۰
							جمع تسهیلات و مطالبات از اشخاص دولتی
							۱۴۰۲ و بعد از آن
							۱۴۰۱

۱۲-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۷۶۶,۱۳۲	۴۴,۰۹۱,۵۸۵	چک و سفته	
۲۳۱,۴۶۴,۸۶۷	۳۰۱,۱۲۳,۰۰۰	قراردادهای لازم الاجرا	
۲,۴۸۳,۰۷۴,۶۹۴	۲,۹۴۸,۶۹۷,۰۵۵	تضمین نامه	
۲,۷۳۴,۳۰۵,۶۹۲	۳,۲۹۳,۹۱۱,۶۴۰	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	
۰	۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۲,۷۳۴,۳۰۵,۶۹۲	۳,۲۹۳,۹۱۱,۶۴۰		

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۷-۱۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارز	اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					اصل تسهیلات اعطایی
					مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۷۲۹,۷۲۳,۵۹۵	۲۱۲,۷۴۰,۴۲۵	۱,۹۶۰,۹۶۴,۰۲۰		
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۵۹,۲۹۱	۰	۳۲,۰۵۹,۲۹۱		اعطایی طی سال
(۸,۱۵۲,۵۴۲)	(۴۱,۹۵۱,۲۹۲)	(۸,۴۷۸,۷۵۰)	(۵۸,۵۸۲,۵۸۴)		وصولی طی سال
۰	۲۹۳,۶۳۷,۰۷۴	۳۲,۲۵۱,۸۴۳	۳۲۵,۸۸۸,۹۱۷		تاثیر تسعیر طی سال
۴۰,۳۴۷,۴۵۸	۱,۹۸۳,۴۶۸,۶۶۸	۲۳۶,۵۱۳,۵۱۹	۲,۲۶۰,۳۲۹,۶۴۴		مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
					فرع تسهیلات اعطایی
					مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱,۲۶۶,۱۳۱	۷۱۳,۴۲۶,۴۴۳	۵۸,۶۴۹,۰۹۷	۷۷۳,۳۴۱,۶۷۲		
۴,۹۳۸,۹۱۷	۱۳۴,۴۲۰,۰۶۳	۰	۱۳۹,۳۵۸,۹۸۰		افزایش طی سال
(۲,۴۶۰,۹۲۱)	(۲۴,۳۴۳,۶۱۰)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲۹,۶۵۴,۵۳۱)		وصولی طی سال
۰	۱۴۴,۵۷۶,۱۲۸	۵,۹۵۹,۷۴۶	۱۵۰,۵۳۵,۸۷۴		تاثیر تسعیر طی سال
۳,۷۴۴,۱۲۷	۹۶۸,۰۷۹,۰۲۴	۶۱,۷۵۸,۸۴۵	۱,۰۳۳,۵۸۱,۹۹۶		مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
					مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
(۲۹۶,۴۹۲)	(۳۶,۶۴۷,۲۵۱)	(۴,۰۷۰,۸۴۳)	(۴۱,۰۱۴,۵۸۵)		
(۳۶۴,۸۸۲)	(۷,۶۲۵,۹۶۵)	(۵۵,۵۸۳,۶۳۰)	(۶۳,۵۷۴,۴۷۶)		(افزایش) یا کاهش طی سال
(۶۶۱,۳۷۴)	(۴۴,۲۷۳,۲۱۵)	(۵۹,۶۵۴,۴۷۳)	(۱۰۴,۵۸۹,۰۶۲)		مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
					خالص تسهیلات اعطایی
					مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۹,۴۶۹,۶۴۰	۲,۴۰۶,۵۰۲,۷۸۷	۲۶۷,۳۱۸,۶۸۰	۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷		
۴۳,۴۳۰,۲۱۲	۲,۹۰۷,۲۷۴,۴۷۶	۲۳۸,۶۱۷,۸۹۱	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸		مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۷-۱۲- گردش فرغ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶۶,۰۸۸,۴۴۷	۵۵,۶۹۹,۴۳۵	۷۰۹,۳۳۷,۶۱۵	۱,۰۵۱,۳۹۷
۱۳۸,۰۶۰,۳۴۷	*	۱۳۴,۴۳۰,۰۶۳	۳,۶۴۰,۱۸۴
(۲۸,۵۷۱,۰۶۸)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲۴,۳۴۳,۶۱۰)	(۱,۳۷۷,۴۵۸)
۱۴۷,۹۸۳,۴۰۹	۴,۳۶۰,۹۵۲	۱۴۳,۶۲۲,۴۵۷	
۱,۰۲۳,۵۶۱,۰۳۵	۵۷,۲۱۰,۳۸۷	۹۶۳,۰۳۶,۵۲۵	۳,۳۱۴,۱۲۳
۷,۳۵۳,۳۲۵	۲,۹۴۹,۶۶۳	۴,۰۸۸,۸۳۸	۲۱۴,۷۳۴
۱,۲۹۸,۷۳۳	*	*	۱,۲۹۸,۷۳۳
(۱,۰۸۳,۴۶۳)	*	*	(۱,۰۸۳,۴۶۳)
۲,۵۵۲,۴۶۵	۱,۵۹۸,۷۹۴	۹۵۳,۶۷۱	
۱۰,۰۲۰,۹۶۱	۴,۵۴۸,۴۵۷	۵,۰۴۲,۴۹۹	۴۳۰,۰۰۴
۷۷۳,۳۴۱,۶۷۲	۵۸,۶۴۹,۰۹۷	۷۱۳,۴۲۶,۴۴۳	۱,۲۶۶,۱۳۱
۱,۰۳۳,۵۸۱,۹۹۶	۶۱,۷۵۸,۸۴۵	۹۶۸,۰۷۹,۰۲۴	۳,۷۴۴,۱۲۷

فرغ تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
افزایش طی سال
وصولی طی سال
تاثیر تسعیر طی سال
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

سود دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
افزایش طی سال
وصولی طی سال
تاثیر تسعیر طی سال
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۸,۵۷۶,۹۵۸	۲۵۳,۴۷۶,۲۴۸	۲۵۸,۱۵۵,۲۸۴	۲۴۳,۷۹۲,۷۱۶	فروش اقساطی
۳۷,۰۱۰,۷۸۵	۱۱۱,۵۶۲,۴۰۸	۳۷,۰۱۰,۷۸۵	۵۴,۰۸۲,۶۸۷	جعاله
۱,۴۸۵,۹۲۲	۱,۸۴۸,۷۶۹	۱,۴۸۵,۹۲۲	۱,۸۴۸,۷۶۹	اجاره به شرط تملیک
۲۴۸,۵۵۳,۹۳۴	۵۳۶,۷۷۶,۳۸۸	۲۴۸,۵۵۳,۹۳۴	۵۳۶,۷۷۶,۳۸۸	سلف
۳۰,۴۹۸,۳۴۷	۳,۹۱۵,۶۵۴	۳۰,۴۹۸,۳۴۷	۳,۹۱۵,۶۵۴	مضاربه
۱۹۱,۹۱۹,۱۸۴	۱۲۵,۷۹۹,۴۸۲	۱۹۱,۹۱۹,۱۸۴	۱۲۵,۷۹۹,۴۸۲	مشارکت مدنی
۷۱,۰۱۹,۰۴۶	۱۴۱,۲۰۱,۲۰۷	۷۱,۰۱۹,۰۴۶	۱۴۱,۲۰۱,۲۰۷	خرید دین
۱,۰۴۲,۲۹۴,۳۷۵	۲,۰۹۱,۷۷۶,۰۲۰	۱,۰۴۲,۲۹۴,۳۷۵	۲,۰۹۱,۷۷۶,۰۲۰	مراجعه
۱۷۷,۹۹۶,۱۶۹	۲۷۱,۴۴۱,۳۱۳	۱۷۷,۹۹۶,۱۶۹	۲۷۱,۴۴۱,۳۱۳	قرض الحسنه
۱۸۴,۱۰۸,۱۷۲	۲۲۳,۰۶۷,۸۹۴	۱۸۴,۱۰۸,۱۷۲	۲۲۳,۰۶۷,۸۹۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۳,۷۰۰,۴۶۴	۳۵,۸۸۰,۵۱۵	۳,۷۰۰,۴۶۴	۳۵,۸۸۰,۵۱۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹,۶۸۳,۱۰۴	۱۳,۰۷۵,۰۸۷	۹,۶۸۳,۱۰۴	۱۳,۰۷۵,۰۸۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۲,۸۳۳,۹۰۶	۲,۲۸۰,۴۶۶	۲,۸۳۳,۹۰۶	۲,۲۸۰,۴۶۶	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
.	.	۱۲,۱۴۳,۳۳۰	۱۶,۷۸۵,۶۵۴	بانک PIB و ارمنستان
۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	۲,۲۷۱,۴۰۲,۰۲۲	۳,۷۶۱,۷۲۳,۸۵۳	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص گروه به شرح زیر است:

گروه		یادداشت
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	۱۳-۲
(۱۰,۴۲۱,۶۷۴)	(۶۷,۱۶۳,۲۵۲)	۱۳-۱۰
۱۲,۱۴۳,۳۳۰	۱۶,۷۸۵,۶۵۴	تسهیلات اعطایی PIB و بانک ملت ارمنستان
۲,۲۷۱,۴۰۲,۰۲۲	۳,۷۶۱,۷۲۳,۸۵۳	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۳۹۹		۱۴۰۰		وجه دریافتی		مانده اصل و سود سالهای آنی و سود و کارمزدهای آنی و سود و کارمزدهای آنی		مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
خالص	ذخیره مطالبات	خالص	مطالبات	سود و کارمزدهای آنی	مضاربه و حساب مشترک	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزدهای آنی و سود و کارمزدهای آنی	مطالبات از اشخاص غیر دولتی	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۸,۵۷۶,۹۵۸	۲۵۳,۴۷۶,۳۴۸	(۱۹,۵۲۰,۶۲۶)	۷۷۲,۹۹۶,۸۷۴	(۱,۱۳۰,۳۳۴)	(۵۹,۵۲۵,۶۴۱)	۰	۹,۲۶۱,۹۵۲	۷,۱۵۴,۳۵۳	۳۱۷,۳۳۶,۶۴۴
۳۷,۰۱۰,۷۸۵	۱۱۱,۵۶۲,۴۰۸	(۲,۳۵۷,۶۴۹)	۱۱۳,۸۳۰,۰۵۶	(۲۸۸,۹۷۰)	(۱۵,۵۸۵,۴۲۱)	۰	۱۹۲,۹۲۲	۸,۳۴۸,۵۶۰	۱۲۱,۵۱۸,۹۶۵
۱,۴۸۵,۹۲۲	۱,۸۴۸,۷۶۹	(۱۹۹,۰۴۶)	۲,۰۴۷,۸۱۵	(۱۵۴,۵۵۰)	(۱,۵۷۴,۸۹۲)	۰	۱۱۴,۰۰۷	۹۶,۵۹۹	۳,۵۶۶,۵۱۱
۲۴۸,۵۵۳,۹۳۴	۵۳۶,۷۷۶,۳۸۸	(۹,۰۹۷,۳۹۰)	۵۴۵,۸۷۳,۷۷۹	(۳۵۸,۰۰۷)	۰	۸۹۳,۲۱۱	۲۱,۴۰۸,۳۵۵	۵۲۳,۹۳۰,۳۳۰	۶,۲۶۵,۸۹۲
۳۰,۴۹۸,۳۴۷	۳,۹۱۵,۶۵۴	(۳,۶۶۴,۸۱۵)	۷,۵۸۰,۴۶۹	(۱,۳۴۴,۴۲۰)	۰	(۶۹)	۲,۰۳۰,۶۶۱	۵۲۸,۴۰۶	۶,۲۶۵,۸۹۲
۱۹۱,۹۱۹,۱۸۴	۱۳۵,۷۹۹,۴۸۲	(۳۷,۱۰۴,۰۹۱)	۱۵۲,۹۰۳,۵۷۳	(۷,۳۲۱,۹۸۱)	(۸۷۰)	(۶۱,۱۱۶,۲۸۹)	۱۲,۰۳۵,۱۹۴	۸,۵۹۰,۳۳۶	۲۰۰,۶۲۷,۱۸۳
۷۱,۰۱۹,۰۴۶	۱۴۱,۲۰۱,۳۰۷	(۲,۴۳۳,۳۰۲)	۱۴۳,۶۳۴,۵۰۸	(۱۰,۸۴۳)	(۸,۸۱۰,۷۸۰)	۰	۳۳۸,۳۳۹	۴,۳۱۶,۸۶۷	۱۴۷,۸۰۰,۹۲۵
۱,۰۴۲,۳۹۴,۳۷۵	۲,۰۹۱,۷۷۶,۰۲۰	(۳۳,۸۶۵,۰۸۷)	۲,۱۲۵,۶۴۱,۱۰۷	(۸۴۳,۵۳۱)	(۴,۵۵,۶۷۷,۴۰۳)	۰	۳,۱۶۸,۲۸۵	۴۱۶,۳۷۳,۸۱۰	۲,۱۶۳,۷۱۹,۹۴۶
۱۷۷,۹۹۶,۱۶۹	۲۷۱,۴۴۱,۳۱۳	(۴,۷۰۹,۰۹۱)	۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴	(۵۷,۳۸۴)	(۲۹,۹۶۱)	۰	۷۱,۰۵۲	۷۸۲,۸۵۵	۲۷۵,۳۸۳,۸۴۱
۱۸۴,۱۰۸,۱۷۲	۲۳۳,۰۶۷,۸۹۴	(۲,۵۲,۵۹۷,۲۲۵)	۴۷۵,۶۶۵,۱۱۹	(۵,۲۵۹,۱۹۰)	(۵,۱۹۷,۹۳۸)	۰	۴۴,۰۶۳,۴۵۲	۵۱,۶۸۶,۹۳۹	۳۹۰,۳۷۱,۸۵۶
۳,۷۰۰,۴۶۴	۳۵,۸۸۰,۵۱۵	(۶۳,۹۰۷,۵۸۸)	۹۹,۷۸۸,۱۰۳	(۱,۱۴۷)	۰	۰	۱,۱۴۲,۳۷۸	۰	۹۸,۶۴۶,۵۱۲
۹,۶۸۳,۱۰۴	۱۳۰,۷۵۰,۸۷	(۱,۱۰۰,۸۸۲)	۱۴۰,۱۷۵,۹۶۹	(۳,۴۰۴,۴۳۲)	(۶,۵۲,۲۰۵)	۰	۲۳۳,۲۵۸	۰	۱۷,۹۸۹,۳۳۷
۲,۸۳۳,۹۰۶	۲,۲۸۰,۴۶۶	(۳۴,۷۷۸)	۲,۳۱۵,۱۹۴	۰	۰	۰	۴۰,۹۴۷	۳۳۶,۲۲۴	۱,۵۶۹,۴۹۴
۲,۳۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۲,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	(۴۲,۰۴۹۱,۵۲۰)	۴,۳۳۲,۵۹۲,۹۷۰	(۱۹,۹۱۷۳,۷۸۶)	(۵۴۷,۳۳۱,۱۱۲)	(۶۱,۱۱۶,۳۵۸)	۷۳,۹۵۴,۵۴۷	۵۱۹,۴۲۲,۱۰۴	۴,۲۶۷,۶۲۷,۵۷۵

فروش اقساطی

جعاله

اجاره به شرط تملیک

سلف

مضاربه

مشارکت مدنی

خرید دین

مرابحه

قرض الحسنه

تسهیلات اعطایی به از

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده

بدهکاران بابت اوراق مشارکت

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲-۱۳- تسهیلات اعطایی به ارزش شامل مبلغ ۳۰۰۳۶ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور می‌باشد.

۱۳-۳-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۰

یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۳۰۱,۴۵۳,۷۶۰	۲,۶۷۳,۷۰۷	۱,۵۹۲,۹۶۳	۲۷,۹۳۲,۴۱۹	۳۳۳,۶۵۲,۸۴۹
جعاله	۱۲۷,۵۴۴,۵۴۱	۸۹,۶۸۱	۲۰,۶۹۳	۲,۳۰۵,۵۳۳	۱۲۹,۹۶۰,۴۴۸
اجاره به شرط تملیک	۳,۱۱۹,۴۱۵	۵,۹۳۷	۸,۹۸۱	۶۴۲,۹۲۴	۳,۷۷۷,۲۵۷
سلف	۵۳۹,۱۴۴,۶۵۴	۴,۱۶۸,۶۰۵	۳۹۸,۷۴۶	۲,۵۱۹,۷۸۰	۵۴۶,۲۳۱,۷۸۵
مضاربه	۷۶۲,۰۹۹	۹۲,۳۸۹	۱۶۵,۲۲۳	۷,۸۰۵,۲۴۷	۸,۸۲۴,۹۵۹
مشارکت مدنی	۱۴۶,۹۲۹,۷۵۴	۳,۶۶۸,۸۸۱	۴,۲۲۳,۵۹۱	۶۶,۴۲۰,۴۸۷	۲۲۱,۲۴۲,۷۱۳
خرید دین	۱۴۹,۴۵۹,۸۲۱	۷۶۸,۷۰۰	۹۰۹,۰۸۱	۱,۳۱۸,۵۲۹	۱۵۲,۴۵۶,۱۳۱
مراجعه	۲,۵۴۶,۴۰۰,۰۰۸	۲۴,۷۶۴,۵۴۰	۵,۸۴۵,۲۷۱	۵,۱۵۱,۲۲۲	۲,۵۸۲,۱۶۱,۰۴۰
قرض الحسنه	۲۷۱,۶۵۴,۹۲۸	۱,۸۶۴,۰۶۸	۱,۱۶۶,۴۷۱	۱,۵۵۲,۲۸۲	۲۷۶,۲۳۷,۷۴۹
تسهیلات اعطایی به ارزش	۲۴۷,۳۲۰,۱۶۷	۱۶۱,۳۱۶	۳۰۴,۱۰۶	۲۳۸,۳۳۶,۶۵۷	۴۸۶,۱۲۲,۲۴۶
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۴۸,۹۹۰	.	.	۹۹,۶۴۰,۲۶۰	۹۹,۷۸۹,۲۵۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۸۶۶,۴۲۳	.	.	۱۷,۳۶۶,۱۸۳	۱۸,۲۳۲,۶۰۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت	۲,۳۱۵,۱۹۴	.	.	.	۲,۳۱۵,۱۹۴
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴,۳۳۷,۱۱۹,۷۵۲	۳۸,۲۵۷,۸۲۵	۱۴,۶۳۵,۱۲۶	۴۷۰,۹۹۱,۵۲۳	۴,۸۶۱,۰۰۴,۲۲۶
کسر می‌شود					
سود سال‌های آتی	(۵۴۷,۳۲۱,۱۱۲)	.	.	.	(۵۴۷,۳۲۱,۱۱۲)
سود و کارمزد معوق	.	.	(۱,۴۲۰,۴۲۳)	(۱۸,۵۵۳,۳۶۳)	(۱۹,۹۷۳,۷۸۶)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۶۹)	.	.	.	(۶۹)
حساب مشترک مدنی	(۶۱,۱۱۶,۲۸۹)	.	.	.	(۶۱,۱۱۶,۲۸۹)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۳,۷۲۸,۶۸۲,۲۸۲	۳۸,۲۵۷,۸۲۵	۱۳,۲۱۴,۷۰۳	۴۵۲,۴۳۸,۱۶۰	۴,۲۳۲,۵۹۲,۹۷۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۵۵,۹۳۰,۲۳۴)	.	.	.	(۵۵,۹۳۰,۲۳۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳۶۴,۵۶۱,۲۸۵)	(۲,۷۵۴,۵۶۳)	(۲,۲۴۶,۵۰۰)	(۳۵۹,۵۶۰,۲۲۲)	(۳۶۴,۵۶۱,۲۸۵)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳,۶۷۲,۷۵۲,۰۴۸	۳۵,۵۰۳,۲۶۱	۱۰,۹۶۸,۲۰۴	۹۲,۸۷۷,۹۳۷	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۱۰۲,۹۰۷,۴۵۵	۱۵,۲۷۵,۰۷۷	۲۴,۵۶۷,۲۳۹	۱۲۶,۹۳۰,۵۹۳	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۱۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۲,۳۵۱,۱۲۱	۲۱۸,۹۸۶,۱۹۹	۴۲۲,۹۵۰,۳۰۵	۳۲۰,۲۳۰,۹۷۱
۱۸۵,۵۹۹,۱۸۴	۱۷۱,۹۴۰,۱۳۵	۱۳۶,۵۹۰,۴۹۹	(۲۶,۴۵۸,۷۸۶)
۴۲۲,۹۵۰,۳۰۵	۳۹۰,۹۲۶,۳۳۴	۳۲۰,۲۳۰,۹۷۱	۴۲۰,۴۹۱,۵۲۰
			۳۶۴,۵۶۱,۲۸۵
			۵۵,۹۳۰,۲۳۴
			افزایش یا کاهش طی سال
			مانده پایان سال

۵-۱۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
جمع	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۸,۶۱۸,۸۳۰	۱۸۱,۰۸۰,۷۸۰	۱۶۷,۷۶۳,۶۸۶	۱۶۱,۳۱۶
۳۲,۵۳۱,۷۷۰	۳۸,۰۸۲,۳۱۴	۳۴,۸۰۹,۹۸۸	۰
۲۶۸,۴۴۰,۲۱۳	۲۶۶,۹۵۹,۲۵۲	۳۵,۷۶۲,۹۸۳	۰
۴۵۹,۶۲۰,۸۱۴	۴۸۶,۱۲۲,۲۴۶	۲۳۸,۳۳۶,۶۵۷	۲۴۷,۳۲۰,۱۶۷

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۹	۱۴۰۰							۱۴۰۰ و قبل از آن
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۸۷,۵۶۹,۴۳۶	۷۵۴,۶۲۱,۹۶۹	۴۰,۹۳۱,۴۸۵	۸,۳۹۲,۷۲۷	۱۶,۲۱۲,۲۳۲	۶۴۶,۵۰۱,۸۱۳	۳۵,۰۱۱,۷۲۳	۷,۵۷۱,۹۸۸	۱۴۰۰
۲۱۱,۷۸۷,۱۸۹	۱,۶۴۸,۲۶۹,۹۴۰	۳۸,۵۵۶,۱۱۲	۹,۶۶۹,۷۰۸	۳,۶۶۵,۷۸۰	۱,۵۹۵,۷۹۷,۲۳۶	۵۸۰,۶۳۷	۴۶۷	۱۴۰۱
۳۳۳,۳۶۶,۳۶۸	۲۶۹,۴۹۴,۵۲۶	۳۴,۹۶۹,۳۰۵	۱۰,۰۹۷,۲۷۷	۲,۵۴۴,۱۵۳	۲۲۱,۸۷۴,۷۲۷	۹۰,۰۶۵	.	۱۴۰۲
۳۵۹,۹۰۷,۶۷۷	۵۰۹,۳۵۸,۴۹۴	۳۵,۴۹۶,۱۱۰	۱۳,۳۳۶,۰۷۹	۱,۹۴۱,۲۴۹	۴۵۸,۵۵۹,۴۷۲	۲۵,۵۸۳	.	۱۴۰۳
.	۱,۰۵۰,۸۴۸,۰۴۲	۳۶۲,۶۶۵,۲۷۷	۱۴,۸۳۸,۰۱۵	۷,۳۴۹,۵۷۷	۶۶۵,۸۶۸,۹۸۵	۱۲۵,۸۰۰	۳۸۸	۱۴۰۴ و پس از آن
۲,۶۹۲,۶۳۰,۶۷۰	۴,۲۳۲,۵۹۲,۹۷۰	۵۱۲,۶۱۸,۲۸۹	۵۶,۳۳۳,۸۰۶	۳۱,۷۱۲,۹۹۱	۳,۵۸۸,۶۰۲,۲۳۳	۳۵,۷۵۲,۸۰۹	۷,۵۷۲,۸۴۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	۲,۶۹۲,۶۳۰,۶۷۰	۶۰۹,۳۵۹,۶۴۵	۳۷,۸۸۱,۱۵۷	۲۸,۴۲۰,۵۷۶	۱,۹۶۲,۷۲۲,۹۹۶	۴۳,۳۹۰,۳۷۰	۱۰,۸۵۵,۹۲۶	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۳-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۳۸۹,۳۷۷	۵۹۶,۰۰۲,۸۱۰	سپرده
۸۹,۶۱۹	۲۱,۲۹۹,۴۹۵	اوراق مشارکت
۸۶۰,۷۳۸	۱,۳۱۱,۲۹۵	ضمانت نامه بانکی
۶۳,۱۳۶,۱۰۳	۹۶,۱۸۴,۹۵۶	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۵۲۷,۲۴۷,۸۸۵	۷۸۲,۰۷۴,۹۹۶	زمین، ساختمان
۷۲,۳۲۴,۶۹۵	۵۳۳,۴۴۲,۶۵۱	ماشین آلات
۱,۰۶۱,۲۶۸,۵۲۹	۷۷۰,۲۷۵,۳۱۴	۱۳-۷-۱ چک وسفته
۸۵۴,۳۱۳,۷۲۴	۱,۴۳۲,۰۰۱,۴۵۳	سایر
۲,۶۹۲,۶۳۰,۶۷۰	۴,۲۳۲,۵۹۲,۹۷۰	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
.	.	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۲,۶۹۲,۶۳۰,۶۷۰	۴,۲۳۲,۵۹۲,۹۷۰	جمع تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۳-۷-۱- علاوه بر اخذ چک و سفته ، تسهیلات خرد دارای اشخاص ضامن معتبر با گواهی کسر از حقوق می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۸-۳-۱ گزارش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	بدکاران	بدکاران	تسهیلات	فرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت	مضاربه	ساف	اجاره به	جماعه	فروش	
	بابت	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	
بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	
بابت اوراق	بابت اوراق	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	بابت اعتبار	
مشارکت	مشارکت	استنادی	استنادی	استنادی	استنادی	استنادی	استنادی	استنادی	استنادی	استنادی	استنادی	استنادی	
پرواخت شده	پرواخت شده	پرواخت شده	پرواخت شده	پرواخت شده	پرواخت شده	پرواخت شده	پرواخت شده	پرواخت شده	پرواخت شده	پرواخت شده	پرواخت شده	پرواخت شده	
شده	شده	شده	شده	شده	شده	شده	شده	شده	شده	شده	شده	شده	
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	
۲,۳۳۰,۳۶۶,۰۵۴	۲,۰۳۳,۱۱۰	۱۰,۶۱۹,۶۲۷	۷۰,۳۲۷,۳۷۸	۲۶۲,۳۰۸,۵۵۷	۱۸۰,۶۹۰,۴۳۶	۸۵۵,۹۱۵,۱۷۷	۶۹,۵۸۹,۸۹۸	۱۹۵,۴۹۶,۷۱۶	۳۱۱,۰۲۶,۳۹۹	۲۴۴,۱۳۳,۱۰۵	۱,۴۱۲,۷۵۳	۳۷,۶۶۶,۰۱۹	۲۶۹,۲۲۶,۶۴۱
۱,۸۸۷,۰۷۹,۴۳۵	.	۴,۸۵۳,۹۶۷	۵۵,۰۷۴,۴۶۵	۳۲۸,۱۳۰,۰۹۵	۱۱۶,۰۸۰,۳۹۸	۹۱۱,۸۳۴,۵۰۰	۷۱,۷۵۹,۰۲۵	۶۳,۹۰۶,۹۴۷	۵,۳۳۹,۶۹۳	۲۸۸,۱۴۸,۹۲۱	۶۶۵,۶۴۸	۶۹,۸۰۲,۳۵۷	۷۱,۴۸۳,۴۰۹
(۶۳۸,۶۵۱,۸۲۹)	(۴۶۳,۶۱۶)	(۳,۹۸۹,۰۱۳)	(۳۶,۳۸۲,۹۴۹)	(۳۵۹,۸۱۶,۰۰۰)	(۳۱,۴۷۴,۳۳۸)	(۶۱,۵۴۹,۶۶۵)	(۲,۳۶۹,۶۳۰)	(۱۳۷,۱۱۵,۶۳۰)	(۳۱,۴۴۱,۹۳۰)	(۸,۷۰۸,۷۱۲)	(۴۴۱,۹۱۱)	(۳۰,۸۹۸,۰۲۶)	(۸۴,۱۲۹,۳۸۱)
۶۰,۴۱۲,۶۶۹	۱,۴۴۸,۱۳۱	۹,۵۸۲,۴۶۲	۹۸,۶۴۵,۳۶۵	۳۷۹,۹۱۴,۷۲۸	۲۷۵,۳۹۶,۴۹۷	۱,۷۰۶,۳۰۰,۰۱۳	۱۳۸,۹۷۹,۳۰۲	۱۳۳,۳۸۸,۰۴۳	۵۰,۴۱۶,۰۰۲	۵۳۰,۵۷۲,۳۱۳	۱,۸۳۷,۲۰۹	۱۰,۳۳۷,۸۵۷۴	۲۵۶,۵۸۰,۶۶۹
۳,۶۲۹,۲۱۶,۲۱۹	۱,۵۶۹,۴۹۴	۱۳,۹۱۳,۷۱۱	۹۸,۶۴۵,۳۶۵	۳۷۹,۹۱۴,۷۲۸	۲۷۵,۳۹۶,۴۹۷	۱,۷۰۶,۳۰۰,۰۱۳	۱۳۸,۹۷۹,۳۰۲	۱۳۳,۳۸۸,۰۴۳	۵۰,۴۱۶,۰۰۲	۵۳۰,۵۷۲,۳۱۳	۱,۸۳۷,۲۰۹	۱۰,۳۳۷,۸۵۷۴	۲۵۶,۵۸۰,۶۶۹
۳۶۲,۲۶۶,۶۱۶	۸۴۳,۹۵۲	۳۴۴,۳۵۲	۱,۱,۶۷,۷۲۳	۹۲,۳۴۰,۱۵۶	۶۷۱,۳۹۳	۲۰,۴۰۷,۰۱,۰۷۳	۲,۸۳۸,۰۶۸	۲۵,۷۵۵,۵۷۵	۳,۶۶۹,۱۰۶	۹,۳۶۱,۱۴۱	۲,۸۱,۷۵۵	۵۱۲,۹۲۵	۲۰,۰۸۲,۳۵۹
۳۱۵,۷۸۳,۷۹۷	۳۷۶,۶۷۸	۳۵۳,۲۱۵	۱۸۴,۰۴۱	۴۳,۶۶۳,۰۷۴	۱,۱۱۹,۶۴۴	۲۳۱,۶۳۴,۰۱۳	۳,۲۳۵,۵۲۳	۹,۶۶۳,۸۶۳	۱,۶۱۷,۷۱۴	۱,۸۸۷,۸۴۰	۱۴۳,۶۲۳	۸,۳۱۸,۳۲۶	۸,۳۲۹,۴۰۱
(۹۷,۳۴۲,۵۲۴)	(۳۷۲,۹۳۰)	(۶۹,۶۲۹)	(۳۶۸,۲۵۱)	(۵۱,۵۳۱,۰۷۸)	(۹۳۷,۱۳۹)	(۶,۸۹۳,۹۹۱)	(۱,۴۰۵,۲۸۳)	(۱۴,۸۰۳,۲۰۸)	(۲,۷۲۲,۲۵۳)	(۵,۸۳۸,۰۸۷)	(۳۱۴,۵۵۳)	(۲,۸۹,۷۶۹)	(۱۱,۸۹۵,۵۵۵)
۱۲۷۰,۷۶۳	.	۳۳,۳۳۱	۱۵۹,۳۳۵	۱۲,۵۷۸,۳۰۷
۵۹۳,۳۱۶,۶۵۲	۷۴۵,۷۰۰	۳۴۳,۳۵۸	۱,۱۱۴,۳۷۸	۹۵,۷۵۰,۳۰۰	۸۵۳,۹۰۸	۴۱۹,۴۴۱,۰۹۵	۴,۶۵۵,۲۰۶	۲۰,۶۱۵,۵۳۰	۲,۵۵۹,۰۶۷	۳,۳۰۱,۱۴۵	۲۱۰,۶۰۶	۸,۴۴۱,۴۸۳	۱۶,۴۱۶,۳۰۵
(۴۳۲,۹۵۰,۳۰۵)	(۴۳۱,۵۶۶)	(۱,۱۸۰,۸۷۵)	(۶۷,۷۳۸,۶۶۶)	(۳۷۰,۳۴۰,۵۷۲)	(۳,۳۵۶,۶۰۰)	(۱,۸۳۲,۱,۸۷۵)	(۱,۴۰۸,۸۱۹)	(۳,۹۳۳,۱۰۶)	(۴,۳۶۹,۳۹۷)	(۴,۸۳۹,۳۱۲)	(۳۰,۸۵۶)	(۱,۱۶۸,۱۵۹)	(۳۰,۳۳۳,۰۴۳)
۲,۳۵۸,۷۷۶	۸,۴۳۸	۷۹,۹۹۳	۳,۸۳۱,۰۵۸	۱۷,۷۳۳,۳۳۷	(۱,۳۳۳,۳۴۱)	(۱۵۵,۶۳۳,۹۱۱)	(۱,۰۲۴,۳۸۳)	۲,۳۲۹,۰۱۵	۶۰,۴۵۸۳	(۴,۳۵۸,۰۷۸)	۹,۵۵۰	(۱,۰۸۹,۴۸۹)	۱,۳۱۱,۴۱۶
(۴۳۰,۳۹۱,۵۲۰)	(۳۴,۳۲۸)	(۱,۱۰۰,۸۸۳)	(۳۳,۹۰۷,۵۸۸)	(۲۵۲,۵۹۷,۳۲۵)	(۳,۷۰۹,۰۹۱)	(۳۳,۸۵۰,۸۷)	(۲,۴۳۳,۳۰۲)	(۳۷,۱۰۴,۰۹۱)	(۳,۶۶۴,۸۱۵)	(۹,۰۹۷,۳۰۰)	(۱۹۹,۰۴۶)	(۳,۳۵۷,۶۴۹)	(۱۹,۵۳۰,۶۶۶)
۲,۳۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۲,۸۳۳,۹۰۶	۹,۶۸۱,۰۰۴	۳,۷۰۰,۴۶۴	۱,۸۴,۱۰۸,۱۷۳	۱,۷۷,۹۹۶,۱۶۹	۱,۰۴۳,۲۹۴,۳۷۵	۷۱,۰۱۹,۰۴۶	۱,۹۱,۹۱۹,۱۸۴	۳,۰۴۹,۸۳۴	۲,۴۸,۵۵۳,۹۳۴	۱,۴۸۵,۹۲۳	۳,۷۰۱,۰۷۸۵	۲,۶۸,۵۷۶,۹۵۸
۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	۲,۳۸۰,۴۶۶	۱۳,۰۷۵,۰۸۷	۳۵,۸۸۰,۵۱۵	۲,۳۳,۶۷,۸۹۴	۲,۷۱,۴۴۱,۳۱۳	۲,۰۹۱,۷۷۶,۰۳۰	۱۴۱,۳۰۱,۳۰۷	۱۳,۵۷۹,۹۴۸	۳,۹۱۵,۵۵۴	۵,۳۶,۷۷۶,۳۸۸	۱,۸۴۸,۷۶۹	۱۱,۵۶۲,۴۰۸	۲,۵۳,۴۷۶,۳۴۸

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
 (افزایش) کاهش طی سال
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

خالص تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

اصل تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
 اعطایی طی سال
 وصولی طی سال
 تاثیر تسعیر طی سال
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
 افزایش طی سال
 وصولی طی سال
 تاثیر تسعیر طی سال
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۸-۱-۱ گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	بدهکاران		بدهکاران		تسهیلات		قرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به		فروش اقساطی
	بابت اوراق مشارکت	بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	اصطلاحی به ارز	شرط تملیک	جماله									
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
۲۹۳,۴۴۱,۰۲۹	۲۸۷,۶۴۱	.	.	۵۵,۸۸۲,۲۲۱	۵۱۵,۹۰۳	۲۰۳,۹۵۱,۰۲۴	۲,۴۸۱,۳۳۲	۱۰,۲۵۴,۰۸۳	۱,۳۳۳,۵۱۱	۸,۵۹۳,۸۸۶	۱۳۳,۶۷۷	۳۳۲,۰۹۸	۹,۶۸۴,۶۵۳	مانده در ۱۳۹۹/۱/۲۳۰	
۲۸۳,۰۹۰,۸۲۷	۳۷۴,۶۷۸	.	.	۲۵,۶۲۳,۸۲۵	۸۶۱,۴۷۷	۲۱۸,۵۹۴,۶۹۴	۲,۹۷۷,۶۹۴	۳,۸۸۲,۹۲۳	۵۲۵,۷۷۲	۱۸,۳۹۳,۲۹۸	۷۱,۶۹۶	۸۱,۶۳۱,۱۷۱	۳,۲۳۱,۵۹۱	افزایش طی سال	
(۳۴,۷۳۰,۱۹۱)	(۳۳۶,۰۹۵)	.	.	(۳۷,۴۸۰,۵۴۶)	(۵۹۴,۵۳۴)	(۶,۲۷۲,۹۰۸)	(۱,۰۹۲,۱۵۹)	(۵۵,۴۶۶,۷۸)	(۱,۳۲۰,۸۷۷)	(۵,۴۷۸,۹۳۰)	(۱۰۸,۷۷۴)	(۲۴۶,۷۰۹)	(۳,۲۶۱,۹۹۰)	وصولی طی سال	
۷,۶۲۰,۴۳۹	.	.	.	۷,۶۲۰,۴۳۹	تاثیر تسعیر طی سال	
۵۱۹,۴۲۲,۱۰۴	۳۳۶,۲۲۴	.	.	۵۱,۶۸۶,۹۳۹	۷۸۲,۸۵۵	۴۱۶,۲۷۲,۸۱۰	۴,۳۱۶,۸۶۷	۸,۵۹۰,۳۳۶	۵۲۸,۴۰۶	۲۱,۴۰۸,۲۵۵	۹۶,۵۹۹	۸,۲۴۸,۵۶۰	۷,۱۵۴,۲۵۳	مانده در ۱۴۰۰/۱/۲۳۹	
۶۸,۸۳۳,۵۸۸	۵۵۶,۳۱۱	۲۴۴,۳۵۲	۱,۱۶۷,۷۲۲	۳۶,۳۵۶,۹۶۵	۱۵۵,۴۹۰	۷۵۰,۰۰۵	۳۵۶,۷۳۵	۱۵۵,۰۱,۴۹۲	۲,۳۴۰,۵۹۵	۶۶۷,۲۵۵	۱۴۸,۰۸۸	۱۸۰,۸۲۷	۱۰,۳۹۷,۷۰۶	وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی	
۳۲,۶۹۲,۹۶۹	.	۳۵,۲۱۵	۱۸۴,۰۴۱	۱۶,۷۹۹,۳۵۰	۲۵۸,۱۶۷	۲۰,۳۹,۳۱۹	۲۹۴,۸۲۸	۵,۷۸۰,۹۳۳	۱,۰۹۱,۴۴۲	۵۸۵,۱۱۳	۷۱,۶۹۷	۵۵,۱۵۶	۴,۴۹۷,۸۱۰	مانده در ۱۳۹۹/۱/۲۳۰	
(۳۳,۷۱۲,۳۳۳)	(۱۴۶,۸۳۵)	(۶۹,۶۲۹)	(۳۶۸,۲۵۹)	(۱۴۰,۵۰۵۳۱)	(۳۴۲,۶۰۵)	(۶۲۱,۰۸۴)	(۳۱۳,۲۲۴)	(۹,۳۵۷,۳۳۰)	(۱,۴۰۱,۳۷۶)	(۳۵۹,۱۵۷)	(۱۰۵,۷۷۸)	(۴۳,۰۶۰)	(۵,۶۳۳,۵۶۵)	افزایش طی سال	
۵,۱۵۰,۲۲۳	.	۳۳,۳۲۱	۱۵۹,۲۳۵	۴,۹۵۷,۷۶۸	وصولی طی سال	
۷۳,۹۵۴,۵۴۷	۴۰,۹۴۷۶	۲۴۳,۲۵۸	۱,۱۴۲,۷۳۸	۴۴,۰۶۳,۴۵۲	۷۱۰,۵۲	۳,۱۶۸,۳۸۵	۳۳۸,۳۳۹	۱۲,۰۲۵,۱۹۴	۲,۰۳۰,۶۶۱	۸۹۳,۳۱۱	۱۱۴,۰۰۷	۱۹۲,۹۲۳	۹,۳۶۱,۹۵۲	تاثیر تسعیر طی سال	
۲۶۲,۲۶۴,۶۱۶	۸۴۳,۹۵۲	۲۴۶,۳۵۲	۱,۱۶۷,۷۲۲	۹۲,۲۴۰,۱۸۶	۶۷۱,۲۹۳	۲۰,۴۰۷,۰۱۰,۰۷۳	۲,۸۳۸,۰۶۸	۲۵,۷۵۵,۵۷۵	۳,۶۶۴,۱۰۶	۹,۲۶۱,۱۴۱	۲۸۱,۷۶۵	۵۱۲,۹۲۵	۲۰,۰۸۲,۳۵۹	فرع تسهیلات اعطایی	
۵۹۳,۳۷۶,۶۵۲	۷۴۵,۷۰۰	۲۴۳,۲۵۸	۱,۱۴۲,۷۳۸	۹۵,۷۵۰,۳۹۰	۸۵۳,۹۰۸	۴۱۹,۴۴۱,۰۹۵	۴,۶۵۵,۳۰۶	۲۰,۶۱۵,۵۳۰	۲,۵۵۹,۰۶۷	۲۳,۳۰۱,۴۶۵	۲۱۰,۶۰۶	۸,۴۴۱,۴۸۲	۱۶,۴۱۶,۳۰۵	مانده در ۱۴۰۰/۱/۲۳۹	

**بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

۹-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

خالص	۱۳۹۹		۱۴۰۰		یادداشت
	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۱۵,۸۳۴,۹۹۱	(۱,۸۹,۱۱۱,۱۴۷)	۱,۲۰۴,۹۴۶,۱۳۸	۱,۶۵۳,۳۵۴,۹۰۵	۱,۸۴۲,۰۶۷,۲۶۳	مشتریان حقیقی
۱,۱۴۸,۸۲۱,۰۱۴	(۲۳۱,۶۷۶,۸۵۴)	۱,۳۱۷,۱۴۴,۱۶۸	۲,۰۱۱,۷۶۹,۱۴۳	۲,۲۴۱,۳۹۰,۵۶۰	مشتریان حقوقی
۱۰۵,۰۲۴,۳۶۰	(۲,۱۶۲,۳۰۴)	۱۰۷,۸۶۱,۰۵۶	۱۴۶,۹۷۷,۴۰۳	۱۴۹,۱۳۵,۱۴۷	کارکنان
<u>۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵</u>	<u>(۴۲۲,۹۵۰,۳۰۵)</u>	<u>۲,۶۹۲,۶۳۰,۶۷۰</u>	<u>۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱</u>	<u>۴,۲۳۲,۵۹۲,۹۷۰</u>	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۹-۱۳-۱ تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۱,۷۲۶ میلیارد ریال و باقی در قالب عقود جماعه به مبلغ ۵۰,۹۳۵ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۲۲,۸۸۳ میلیارد ریال و مرابحه ۶۳,۵۹۱ میلیارد ریال می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳۹۹		۱۴۰۰		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۱,۳۰۳	۴۳۱,۵۸۷	(۶,۵۷۲)	•	۴۳۸,۱۵۹
۲۳۱,۶۸۰	•	•	•	•
۲۲,۸۵۹	۱۱,۹۹۶	(۱,۸۳)	•	۱۲,۱۷۹
۳۹۸,۵۲۸	•	•	•	•
۱۲,۹۷۲	۴,۲۶۰	(۶۵)	•	۴,۳۲۵
۶,۹۰۹,۳۷۷	۶,۵۰۹,۱۹۲	(۹۹,۱۲۵)	•	۶,۶۰۸,۳۱۷
•	۵۶,۶۱۷,۵۲۵	(۸۶۲,۱۹۶)	•	۵۷,۴۷۹,۷۲۱
۱,۷۹۵,۹۰۷	۲,۴۹۷,۷۴۷	(۳۸,۰۳۷)	•	۲,۵۳۵,۷۸۳
۱,۹۹۰	•	•	•	•
۶۰۰,۴۰۰	•	•	•	•
۴۳۳	•	•	•	•
•	۸۳,۴۹۷	(۱,۳۷۲)	•	۸۴,۷۶۸
۱۰,۲۶۵,۳۴۹	۶۶,۱۵۵,۸۰۳	(۱,۰۰۷,۴۴۹)	•	۶۷,۱۶۳,۲۵۲
۵,۵۹۸,۱۲۹	۷,۱۲۳,۸۰۹	(۱۰۸,۴۸۴)	•	۷,۲۳۲,۳۹۴
•	۶۹,۷۹۶	(۱۰,۶۳)	•	۷۰,۸۵۹
۵,۵۹۸,۱۲۹	۷,۱۹۳,۶۰۵	(۱۰۹,۵۴۷)	•	۷,۳۰۳,۱۵۲
۱۵,۸۶۳,۴۷۸	۷۳,۳۴۹,۴۰۸	(۱,۱۱۶,۹۹۶)	•	۷۴,۴۶۶,۴۰۵

۱۰-۱۳- تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی وابسته به شرح زیر است:

شرکتهای فرعی (تابعه)
کارگزاری بانک ملت
زیرساخت امن تراکشی
شرکت چاپ بانک ملت
شرکت بهسازان ملت
شرکت زهیری صنایع بهساز
شرکت ساختمانی بانک ملت
شرکت گروه مالی ملت
شرکت واسپاری ملت
توسعه حمل و نقل ریلی گسترش
شرکت به پرداخت ملت
ایرداک
شرکت مهندسی پاس ارغوانی
جمع
سایر اشخاص وابسته
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
شرکت راه کارسرزمین هوشمند
جمع
جمع تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی وابسته

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۳۹۹		۱۴۰۰		
جمع	بند مدت	جاری	جمع	بند مدت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۱,۷۲۸,۲۰۹	۰	۱۲۱,۷۲۸,۲۰۹	۱۲۳,۵۸۱,۳۷۵	۱۲۳,۵۸۱,۳۷۵
۱۱,۵۷۲,۱۰۵	۱۱,۵۷۲,۱۰۵	۰	۱۳,۰۸۴,۰۸۱	۰
۱۷,۹۰۹,۸۱۶	۱۷,۹۰۹,۸۱۶	۰	۲۲,۷۴۹,۹۱۶	۰
۲۷۲,۱۸۰,۷۹۶	۲۷۲,۱۸۰,۷۹۶	۰	۱۵۵,۸۵۷,۰۹۱	۱۵۵,۸۵۷,۰۹۱
۴۲۳,۳۹۰,۹۲۶	۳۰۱,۶۶۲,۷۱۷	۱۲۱,۷۲۸,۲۰۹	۳۷۵,۲۷۲,۴۶۳	۲۰۱,۶۹۱,۰۸۸
				۱۲۳,۵۸۱,۳۷۵
				۱۴-۱
				۱۴-۲
				۱۴-۳
				۱۴-۴
				سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار
				سرمایه‌گذاری در املاک
				سرمایه‌گذاری در سایر سهام
				سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
				جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

۱۳۹۹		۱۴۰۰		
جمع	بند مدت	جاری	جمع	بند مدت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸,۹۹۸,۲۴۴	۰	۸۸,۹۹۸,۲۴۴	۸۹,۵۷۷,۴۰۰	۸۹,۵۷۷,۴۰۰
۲۸,۵۵۱,۴۶۴	۲۸,۵۵۱,۴۶۴	۰	۴۱,۷۷۰,۲۳۱	۴۱,۷۷۰,۲۳۱
۲۲۵,۰۶۹,۴۲۰	۲۲۵,۰۶۹,۴۲۰	۰	۷۴,۸۲۵,۰۴۰	۷۴,۸۲۵,۰۴۰
۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸	۲۵۲,۶۲۰,۸۸۴	۸۸,۹۹۸,۲۴۴	۲۰۶,۱۷۲,۶۷۱	۱۱۶,۵۹۵,۲۷۱
				۸۹,۵۷۷,۴۰۰
				۱۴-۱
				۱۴-۳
				۱۴-۴
				سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار
				سرمایه‌گذاری در سایر سهام
				سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
				جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۴-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار به شرح زیر است :

۱۳۹۹		۱۴۰۰					
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		
۲,۴۳۳,۰۴۹	۴۸۷,۵۱۳	۱,۵۹۴,۱۶۰	۱,۵۸۰,۱۳۲	۵۶۵,۹۶۶	۱۰.۴	۷۲۶,۶۰۰,۰۰۰	تحصیل
۴۲,۷۸۸,۳۱۶	۲۳,۹۹۴,۶۹۸	۳۶,۳۶۵,۲۵۳	۳۶,۰۴۵,۳۳۹	۲۴,۲۵۱,۶۶۶	۳.۸۹	۵,۴۱۹,۵۶۰,۸۲۱	تحصیل
۲,۱۳۷,۳۷۶	۳۹۲,۷۰۴	۲,۴۴۲,۰۵۳	۲,۴۲۰,۵۶۳	۳۵۵,۶۸۱	۰.۵۶	۱۱۲,۵۸۸,۸۹۹	تحصیل
۱,۹۹۷,۹۵۴	۳۷۹,۹۱۲	۱,۸۰۳,۸۶۶	۱,۷۸۷,۹۹۲	۱۳۰,۷۲۳	۰.۱۹	۱۱,۴۵۴,۵۷۳	تحصیل
۱,۵۵۷,۱۵۱	۹۷,۰۳۴۰	۱,۱۵۶,۵۷۹	۱,۱۴۶,۴۰۱	۹۸۱,۴۷۷	۰.۳۴	۵۹۱,۹۰۳,۰۴۱	تحصیل
۷,۶۷۳,۰۳۸	۱,۷۷۰,۳۶۵	۷,۴۱۴,۰۵۰	۷,۳۴۸,۸۰۶	۱,۸۶۲,۱۴۰	۰.۲۶	۱۰,۳۴,۰۴۰,۰۵۸	تحصیل
۲۰,۳۰۱,۸۹۷	۴,۰۳۲,۱۳۹	۲۲,۱۰۱,۰۴۲	۲۱,۹۰۶,۵۵۳	۴,۵۲۴,۲۸۴	۰.۶۹	۲,۰۲۰,۳۰۴,۹۲۵	تحصیل
۲۰,۳۰۵۹۳	۸۵,۱۷۰	۱۷۰,۷۶۵	۱۶۹,۳۶۳	۱۲۵,۹۹۳	۰.۰۴	۲۵,۶۷۹,۰۰۰	تحصیل
۱۹,۹۳۰,۵۲۹	۲۰,۳۶۵,۱۶۸	۲۴,۱۷۴,۷۷۷	۲۳,۹۶۲,۰۳۹	۲۰,۳۴۵,۷۶۵	۲.۷۵	۴,۶۶۶,۹۴۵,۴۳۷	تحصیل
.	.	۱۶,۴۵۷,۸۳۱	۱۶,۳۱۳,۰۰۲	۷۹۳,۸۹۹	۰.۳۵	۳۴۹,۴۲۳,۱۶۶	تحصیل
.	.	۱۵۶,۰۹۳	۱۵۴,۷۱۹	۱۴۱,۸۴۳	۰.۱۵	۱,۹۴۷,۹۹۵	تحصیل
۴۶۷,۳۹۰	۱۲۳,۱۵۰	۳۳۰,۳۳۰	۳۲۷,۴۲۳	۱۴۱,۰۳۳	۰.۰۸	۱۷۱,۵۱۰,۹۶۲	تحصیل
۴,۲۳۳,۵۶۰	۶۳۸,۸۰۳	۵,۹۱۳,۱۳۲	۵,۸۶۱,۰۹۷	۶۳۸,۹۷۰	۱۶.۲۰	۳,۹۰۸,۳۱۷,۰۰۳	تحصیل
۱,۸۹۷,۰۳۳	۵۵۳,۳۴۹	۲,۵۷۳,۵۰۸	۲,۵۵۰,۸۶۱	۹۸۵,۳۸۳	۰.۵۴	۲۲۰,۳۳۴,۶۲۱	تحصیل
۱۴۸,۱۸۴	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۴.۹۸	۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰	تحصیل
.	.	۶۶۶,۲۰۸	۶۶۰,۳۴۵	۶۵۹,۹۹۵	۰.۰۷	۵۲,۷۴۸,۰۶۲	تحصیل
۷,۷۱۶,۹۵۳	۳,۸۵۰,۸۷۸	۸,۲۸۱,۴۸۰	۸,۲۰۸,۶۰۳	۱۰,۵۸۹۳	۶.۵۱	۴۵۶,۰۱۷,۶۹۵	تحصیل
۱۱۳,۳۸۶,۰۲۳	۵۷,۷۸۳,۵۷۹	۱۳۷,۱۱۳,۳۹۷	۱۳۵,۹۰۸,۱۱۵	۶۰,۳۹۷,۶۸۹	۰.۱۵	۷۳۰,۹۳۳,۷۹۷	تحصیل

گروه پتروشیمی سرمایه‌گذاری ایرانین
پالایش نفت اصفهان
پتروشیمی مبین
پتروشیمی پردیس
بانک صادرات
شرکت ملی صنایع مس
فولاد مبارکه اصفهان
مخابرات ایران
پالایش نفت تهران
سنگ آهن گل‌گهر
پتروشیمی غدیر
بانک تجارت
بیمه آسیا
سرمایه‌گذاری صندوق بازتنسگی
موسسه اعتباری نور
سرمایه‌گذاری غدیر
فرابورس
صنایع پتروشیمی خلیج فارس (هلدینگ)
جمع نقل به صفحه بعد

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱-۱۴- ادامه سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار

گروه

۱۳۹۹		۱۴۰۰			
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
۱۱۳,۳۸۶,۰۲۳	۵۷,۷۸۳,۵۷۹	۱۳۷,۱۱۳,۳۹۷	۱۳۵,۹۰۸,۱۱۵	۶۰,۳۹۷,۶۸۹	۰.۰۷
۳۷۹,۰۳۵	۳۹۶,۱۵۰	۴۹۵,۳۸۰	۴۹۱,۰۲۱	۳۴۲,۰۳۴	۰
۶۱۵,۵۷۵	۳۱۲,۸۳۱	۶۳۸,۹۰۳	۶۳۳,۳۸۱	۶۸۳,۷۴۸	۰.۳۶
۸۹۱,۳۵۱	۲۹۴,۳۴۷	۳۸۴,۵۱۰	۳۸۱,۱۲۶	۱۴۲,۶۸۱	۰.۰۹
۲۹۶,۰۶۵	۲۶۸,۲۱۴	۲۹۷,۴۱۵	۲۹۴,۷۹۸	۲۷۱,۳۷۲	۰.۳۵
۱۴۷,۶۴۱	۱۴۸,۹۵۲	۱۵۲,۹۲۵	۱۵۱,۵۸۰	۲۰۲,۴۹۸	۰.۵۵
۲۴۰,۱۸۷	۲۴۳,۶۹۳	۶۶۶,۳۰۸	۶۶۰,۳۴۵	۶۵۹,۹۹۵	۰.۰۷
۰	۰	۲۵۹,۱۱۵	۲۵۶,۸۳۵	۱۰۱,۱۷۵	۰.۹۴
۸,۴۷۲,۰۳۳	۷,۱۵۰,۱۱۰	۱۰,۰۱۴,۸۹۲	۹,۹۳۶,۷۶۱	۷,۳۹۲,۰۶۲	۰.۸۷
۰	۲۱,۵۶۱,۳۰۸	۱۷۲,۵۲۸	۱۷۱,۰۰۹	۱۸۸,۱۷۹	۰.۳۵
۰	۶,۵۳۲,۶۱۷	۲۹,۴۴۷,۳۱۸	۲۹,۱۸۸,۰۸۲	۲۱,۰۳۹,۴۸۱	۲.۸۷
۰	۰	۳,۹۱۸,۶۰۹	۳,۸۸۴,۱۲۶	۶,۵۳۲,۶۱۷	۳.۹۰
۱۲۴,۴۲۷,۹۱۱	۹۴,۶۹۱,۷۰۱	۱۸۳,۷۸۲,۷۳۶	۱۸۲,۱۶۶,۷۶۴	۹۹,۰۷۵,۷۸۹	۲.۵۳

نقل از صفحه قبل

پتروشیمی شازند

نفت لاوان

فولاد کاوه جنوب کیش

پتروشیمی زاگرس

سرمایه‌گذاری سپه

کانگد پارس

سرمایه‌گذاری غدیر

هیکو

پالایش نفت تبریز

شرکت مس باهنر

پالایش نفت بندرعباس

سرمایه‌گذاری ملی ایران (ونیک)

جمع نقل به صفحه بعد

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

گروه

۱۳۹۹		۱۴۰۰		درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱۳۴,۳۲۷,۹۱۱	۹۴,۶۹۱,۷۰۱	۱۸۳,۷۸۲,۷۳۶	۱۸۲,۱۶۶,۷۶۴	۹۹,۰۷۵,۷۸۹		
•	۱,۷۳۹,۰۲۲	۱۰,۹۱۷,۶۰۰	۱,۰۸۲,۱۵۳	۱,۸۵۸,۴۸۵	۱,۶۵	۵۹۹,۵۳۸,۹۵۳
•	۱,۶۲۶,۸۹۰	۹,۳۲۲,۵۴۸	۹,۲۴۰,۵۱۰	۱,۶۶۵,۸۶۷	۲۰,۱۳	۵,۸۰۸,۴۴۱,۲۷۹
•	۲۹۲,۳۸۲	۲۳۸,۲۶۱	۲۳۶,۱۶۴	۲۹۲,۳۸۲	۱,۱۸	۵۹۰,۱۹,۳۵۲
•	۱۲,۰۷۳,۳۲۴	۱۲,۱۶۴,۶۳۵	۱۲,۰۵۷,۵۸۶	۱۲,۰۷۳,۳۲۴	۱,۶۸	۵,۰۷۲,۸۲۵,۲۰۵
•	•	۲۵۹,۶۰۰	۲۵۷,۳۱۵	۲۴۸,۴۸۸	۰,۱۲	۳۱,۷۷۴,۷۷۲
•	۲۰۷,۳۰۲	۲۸۹,۸۸۵	۲۸۷,۲۳۴	۱۸۴,۹۰۱	۰,۱۵	۱۶,۹۲۲,۶۶۹
•	•	۵۰۰,۴۲۳	۴۹۶,۰۱۹	۲۰۴,۴۸۳	۰,۱۲	۳۵,۷۹۵,۶۴۱
•	•	۲۵۹,۱۶۱	۲۵۶,۸۸۰	۳۳۵,۵۴۷	۰,۲۱	۶۲,۱۳۳,۹۷۹
•	۱,۶۸۸,۱۲۵	۱,۵۴۹,۴۴۰	۱,۵۳۵,۸۰۵	۱۵۰,۰۵۵۶	۰,۸۰	۱۹۲,۰۰۰,۰۰۰
•	۳۲۹,۸۸۲	۱,۰۰۶,۸۲۳	۱,۰۹۷,۰۸۳	۱,۰۵۰,۱۷۲	۰,۱۰	۸۴,۴۹۰,۳۰۹
•	۳۲۱,۸۱۲	۳۲۱,۷۸۶	۳۱۸,۹۵۵	۲۲۳,۵۷۰	۰,۰۹	۴۲,۰۰۸,۶۶۶
•	۲۲۹,۹۴۰	۶۰۶,۵۹۵	۶۰۱,۲۵۷	۳۰۴,۶۰۲	۰,۰۹	۱۱۲,۷۵۰,۰۰۰
•	•	۱۴۶,۰۹۴	۱۴۴,۸۰۹	۳۴۹,۴۸۳	۰,۴۱	۲۲,۷۲۰,۷۵۴
•	•	۴۸۸,۹۰۳	۴۸۸,۹۰۱	۳۸۳,۳۵۶	۰,۱۷	۱۰,۳۶۶,۷۵۸
•	•	۴۳۸,۱۴۲	۴۳۴,۲۸۶	۷۰۴,۵۱۹	۰,۱۰	۷۶,۵۹۸,۲۲۲
•	•	۴۷۳,۱۸۹	۴۶۹,۰۲۵	۲۶۵,۸۵۳	۰,۱۸	۳,۶۳۸,۵۱۴
•	۲۶۰,۴۵۵	۱۸۰,۳۵۲	۳۰۷,۷۱۳	۱۹۵,۶۰۵	۰,۰۴	۷,۲۶۹,۳۸۴,۰۰
•	۷۹۲,۹۲۵	۶۴۹,۰۹۳	۶۴۳,۳۸۱	۸۷۴,۹۹۶	۰,۰۴	۶۸۳,۲۵۶,۳۱۳
•	۲۲۳,۹۸۵	۲۹۱,۰۶۵	۲۸۸,۵۰۴	۲۲۱,۴۶۶	۰,۰۳	۱۰,۷۴۴,۳۷۶
•	•	۱۶۷,۱۲۲	۱۶۵,۶۶۱	۲۲۲,۲۳۴	۰,۶۰	۷۱,۷۹۲,۰۷۵
•	•	۱۹۲,۳۵۶	۱۹۰,۶۶۳	۱۸۵,۰۷۱	۰,۰۲	۱,۹۷۹,۱۷۴
•	•	۳,۲۶۵,۲۸۱	۳,۲۳۶,۵۴۶	۴۲۳,۹۳۹	۰,۱۷	۲۰۳,۸۲۵,۲۶۳
•	•	۸۴۳,۸۵۷	۸۳۶,۴۳۱	۲۳۷,۳۸۴	۰,۰۹	۸۷,۳۵۵,۷۹۰
•	۷,۵۴۱,۹۶۹	•	•	۴۹,۰۳۰۲		سایر
۱۲۵,۵۱۴,۸۴۶	۱۲۱,۷۲۸,۳۰۹	۲۱۸,۷۵۶,۴۸۰	۲۱۶,۸۳۲,۷۳۸	۱۲۳,۵۸۱,۳۷۵		

نقل از صفحه قبل

- ایران ترانسفو
- بیمه البرز
- بیمه انکائی امین
- ایران خودرو
- سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (ویانک)
- سرمایه گذاری دارویی تامین
- سرمایه گذاری امید
- گروه توسعه مالی مهر آیندگان
- فولاد آلیاژی ایران (فولاد)
- سرمایه گذاری نفت و گاز تامین (تاپیکو)
- ارتباطات سیر
- فولاد خوزستان
- آسان پرداخت پرشین(آپ)
- پتروشیمی خارک
- سرمایه گذاری صبا تامین
- پلی پروپیلن جم
- پتروشیمی جم
- سرمایه گذاری تامین اجتماعی (دستا)
- نفت و گاز پارسین
- صندوق بازنشستگی کارکنان
- پتروشیمی نوری
- معذنی و صنعتی چادرملو
- سنگ آهن گل گهر - حق تقدم

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱-۱-۱- سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس فاقد کاهش ارزش انباشته می‌باشند.

۱-۱-۲- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار بانک

		۱۴۰۰					۱۳۹۹				
		خالص ارزش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	خالص ارزش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش	فروش
		میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس	تیپه ما	۱,۴۸۷,۷۹۱	۱,۵۰۱,۰۰۰	۶۶۶	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	تاسیس	۱,۹۸۷,۶۸۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱,۹۸۷,۶۸۶	۱,۰۰۰,۰۰۰
	پالایش نفت تهران	۲۲,۸۸۳,۱۴۳	۱۸,۷۶۱,۴۹۴	۲۶۲	۴,۴۵۶,۸۱۵,۱۳۸	تحصیل	۱۸,۹۶۳,۱۷۷	۲۳,۰۸۶,۳۰۲	۱۸,۷۶۱,۴۹۴	۱۸,۹۶۳,۱۷۷	۱۸,۷۶۱,۴۹۴
	پالایش نفت تبریز	۹,۷۳۰,۰۰۲	۷,۱۵۰,۱۱۰	۲۵۹	۲۵۹,۰۰۷,۵۳۹	تحصیل	۸,۴۷۲,۰۳۳	۹,۸۱۶,۳۸۶	۷,۱۵۰,۱۱۰	۸,۴۷۲,۰۳۳	۷,۱۵۰,۱۱۰
	پالایش نفت اصفهان	۲۲,۱۴۷,۹۸۳	۲۲,۵۱۷,۳۱۷	۲۳۸	۳,۳۳۰,۱۷,۷۴۴	تحصیل	۲۶,۳۸۵,۲۱۷	۲۲,۳۴۴,۶۱۵	۲۲,۵۱۷,۳۱۷	۲۶,۳۸۵,۲۱۷	۲۲,۵۱۷,۳۱۷
	پالایش نفت بندرعباس	۲۶,۳۵۷,۲۳۱	۱۸,۳۹۲,۸۱۶	۲۶۲	۳,۵۲۲,۰۱۷,۷۴۴	تحصیل	۲۲,۳۰۹,۶۹۲	۲۶,۵۹۱,۳۳۴	۱۸,۹۱۵,۴۱۶	۲۲,۳۰۹,۶۹۲	۱۸,۹۱۵,۴۱۶
	سرمایه‌گذاری ملی ایران (رونکی)	۳,۸۸۴,۱۲۶	۶,۵۳۲,۶۱۷	۲۵۵	۴۴۶,۸۱۹,۷۷۸	تحصیل	۴,۹۵۱,۴۸۵	۳,۹۱۸,۶۰۹	۶,۵۳۲,۶۱۷	۴,۹۵۱,۴۸۵	۶,۵۳۲,۶۱۷
	ایران ترانسفو	۱,۰۴۳,۲۵۵	۱,۷۳۹,۰۲۲	۱۵۸	۵۷۷,۹۸۸,۵۲۲	تحصیل	۱,۴۲۲,۶۴۵	۱,۰۵۲,۵۱۷	۱,۷۳۹,۰۲۲	۱,۴۲۲,۶۴۵	۱,۷۳۹,۰۲۲
	تیپه البرز	۸۴,۰۶۳۱	۹۱۶,۶۶۲	۱۸۳	۵۲۸,۴۰۷,۶۲۸	تحصیل	۱,۰۳۱,۶۶۲	۹۱۶,۶۶۲	۹۱۶,۶۶۲	۱,۰۳۱,۶۶۲	۹۱۶,۶۶۲
	تیپه اکایی امین	۲۳۶,۱۶۴	۲۹۲,۳۸۲	۱۵۱	۵۹,۰۱۹,۳۵۲	تحصیل	۲۸۷,۴۶۹	۲۳۸,۲۶۱	۲۹۲,۳۸۲	۲۸۷,۴۶۹	۲۳۸,۲۶۱
	ایران خودرو	۱۲,۰۵۷,۵۸۶	۱۲,۰۷۳,۳۲۴	۱۶۸	۵,۰۷۲,۸۲۵,۲۰۵	تحصیل	۱۲,۷۷۱,۵۸۸	۱۲,۱۶۴,۶۳۵	۱۲,۰۷۳,۳۲۴	۱۲,۷۷۱,۵۸۸	۱۲,۰۷۳,۳۲۴
	تولید تجهیزات سنگین هیکو	۲۵۶,۸۳۵	۱,۱۰۱,۷۵۶	۱	۱۹۸,۱۰۰,۱۰۲	تحصیل	*	۲۵۹,۱۱۵	*	۹۸,۵۸۲,۶۵۴	۸۸,۹۹۸,۲۴۴
			<u>۱۰۰,۹۲۴,۷۴۷</u>	<u>۱۰۱,۸۲۰,۷۷۰</u>				<u>۹۸,۵۸۲,۶۵۴</u>	<u>۸۸,۹۹۸,۲۴۴</u>	<u>۱۰۱,۸۲۰,۷۷۰</u>	<u>۱۰۰,۹۲۴,۷۴۷</u>

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۱۴- سرمایه گذاری گروه در املاک به شرح زیر می‌باشد:

گروه		منشاء ایجاد
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۵,۱۰۸	۲۱۲,۸۵۱	تحصیل زمین شاهین شهر
۱,۲۹۱	۱,۲۹۱	تحصیل سه قطعه زمین کلارآباد
۵,۹۷۱,۱۴۹	۹,۸۰۰,۷۳۹	تحصیل تجاری لتمان کن
۱,۷۲۸,۹۶۱	۱,۹۲۰,۴۳۷	تحصیل تجاری شهاب
۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	تحصیل زمین بلوار فردوس
۱,۹۷۹,۵۳۲	۰	تحصیل زمین لوکس طلایی
۹۱۶,۹۹۳	۰	تحصیل پروژه جمشیدیه
۱۱۱,۸۸۶	۱۱۲,۵۸۶	تحصیل زمین شهر قدس
۷,۱۴۱	۷,۱۴۲	تحصیل ملک خیابان فرشته
۶۳۵,۵۴۴	۱,۰۱۴,۵۳۵	سایر
۱۱,۵۷۲,۱۰۵	۱۳,۰۸۴,۰۸۱	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۱۴- سرمایه‌گذاری در سایر شرکت‌ها به شرح زیر است:

گروه	۱۳۹۹		۱۴۰۰		درصد	تعداد سهام	منشاء ایجاد	
	ارزش بازار	ارزش دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری				کامی ارزش انباشته
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
	•	•	۳,۱۴۸,۷۰۴	۱,۶۸۲,۲۵۷	•	۱,۶۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	تکمیل
	•	۲,۵۰۷,۴۲۰	•	۲,۵۰۷,۴۲۰	•	۲,۵۰۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	ایجاد
	•	•	۱۴,۳۳۳,۰۳۱	۱,۳۶۳,۷۳۱	•	۱,۳۶۳,۷۳۱	۱۲.۱۱	ایجاد
	•	۱,۲۰۱,۶۲۹	•	۱,۶۷۱,۱۵۳	•	۱,۶۷۱,۱۵۳	۲۷	تکمیل
	•	۳,۲۶۴,۵۷۵	•	۵,۰۲۹,۳۸۵	•	۳,۵۹۹,۹۹۷,۸۶۷	۴۰	ایجاد
	•	•	•	۸۹۸,۰۰۰	•	۸۹۸,۰۰۰	۱۰	تکمیل
	•	•	•	۲۲۷,۲۷۱	•	۲۲۷,۲۷۱	۳۲	ایجاد
	•	۷۴۴,۷۳۹	•	۷۴۴,۰۰۷	•	۷۴۴,۰۰۷	۴۱	تکمیل
	•	۲,۱۷۲,۰۲۲	۱۷,۵۹۱,۲۳۹	۲,۵۹۸,۷۵۲	•	۲,۵۹۸,۳۹۱,۴۲۵	۱۷.۵	تکمیل
	•	•	•	۱,۳۰۰,۸۰۳	•	۱,۳۰۰,۸۰۳	۰.۰۰	تکمیل
	•	۵,۴۰۹	•	•	•	•	•	•
	•	•	•	۲۰۴,۸۷۸	•	۲۰۴,۸۷۸	۹۹	ایجاد
	•	۴,۷۵۰	•	•	•	•	•	•
	•	۱,۹۰۵,۳۱۲	•	۱,۹۰۵,۳۱۲	•	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶.۳۰	ایجاد
	•	۱,۰۲۸,۴۰۰	•	۱,۰۲۸,۴۰۰	•	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	ایجاد
	•	۹۴,۱۹۲	•	۹۴,۱۹۲	•	۹۴,۱۹۲	۱۳	تکمیل
	•	۴۷,۷۸۵	•	۴۷,۷۸۵	•	۴۷,۷۸۵	•	تکمیل
	•	•	•	۱۰,۸۰۹,۵۱۳	•	۱۰,۸۰۹,۵۱۳	•	•
	•	•	•	۵,۳۳۴	•	۵,۳۳۸	•	•
	•	۴,۹۳۳,۵۸۳	•	۶۳۳,۷۲۳	•	۶۳۳,۷۲۳	۲.۱۲	سایر
	۱۳,۱۷۴,۱۳۷	۱۷,۹۰۹,۸۱۶	۳۵,۰۶۳,۰۶۴	۳۲,۷۴۹,۹۱۶	(۱.۰۴)	۳۲,۷۵۰,۰۲۰		

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

شرکت IFFC

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

بازرگانی رادین بهمنز منطقه آزاد انزلی

بانک تجاری ایران اروپا

فی بانک

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

شرکت IFFC

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

ساختمان و خدمات نوبساز

بازرگانی رادین بهمنز منطقه آزاد انزلی

بانک تجاری ایران اروپا

فی بانک

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

شرکت IFFC

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

توسعه صنایع صادرات فارس

توسعه معادن و فلزات

سند گردان مدیر آسیا

اطلاع‌رسانی ملت بازار

بانک تجاری ایران اروپا

فی بانک

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

شرکت IFFC

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

سرمایه‌گذاری ری

شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدونیس

توسعه صنایع صادرات فارس

توسعه معادن و فلزات

سند گردان مدیر آسیا

اطلاع‌رسانی ملت بازار

ساختمان و خدمات نوبساز

بانک تجاری ایران اروپا

فی بانک

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

شرکت IFFC

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق

سرمایه‌گذاری ری

شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدونیس

توسعه صنایع صادرات فارس

توسعه معادن و فلزات

سند گردان مدیر آسیا

اطلاع‌رسانی ملت بازار

ساختمان و خدمات نوبساز

بانک تجاری ایران اروپا

فی بانک

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

شرکت IFFC

سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه

سایر سرمایه‌گذاریهای ریالی گروه

سایر

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

بانک

۱۳۹۹		۱۴۰۰		بانک		
ارزش دفتری	ارزش دفتری	کاهش ارزش ابداشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	*	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۵۵۰	ایجاد
۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	*	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱۰۰	۱,۴۴۹,۶۵۲,۰۰۰	ایجاد
۲,۶۱۹,۳۷۹	۲,۶۱۷,۷۷۹	*	۲,۶۱۷,۷۷۹	۱۰۰	۲,۶۹۷,۳۲۰,۰۰۰	ایجاد
۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	*	۶,۳۷۷,۸۸۰	۶۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	*	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	*	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶,۳۰	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	ایجاد
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	*	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	*	۹۴,۱۹۲	۱۳	۲۲۸,۷۵۱,۹۰۰	تکمیل
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	*	۴۷,۷۸۵	*	*	تکمیل
۱,۵۷۰,۲۳۲	۱,۰۸۰,۹۵۱۳	*	۱,۰۸۰,۹۵۱۳	*	*	ایجاد
۲۴,۳۴۷	۵,۳۳۴	(۱۰۴)	۵,۴۳۸	*	*	
۲۸,۵۱,۴۶۴	۴۱,۷۷۰,۲۳۱	(۱۰۴)	۴۱,۷۷۰,۲۳۶			جمع

۱-۳-۴ - به دلیل عدم نفوذ قابل ملاحظه در بانک تجاری ایران و اروپا و نتایج کرسی هیات مدیره، سرمایه‌گذاری در آن بانک مشمول استفاده از روش ارزش ویژه نشده است.

۱-۴-۴ - سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

بانک		گروه		منشاء ایجاد	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۴,۳۶۶,۵۳۸	۶۵,۶۲۶,۱۶۰	۲۲۹,۵۵۵,۱۲۶	۸۷,۲۴۹,۵۶۶	تکمیل	تکمیل
۸,۳۴۹	۴,۳۴۶	۹,۹۵۷,۱۵۶	۱۵,۶۰۴,۷۷۱	تکمیل	تکمیل
۱۰,۶۹۴,۶۳۳	۹,۱۹۴,۶۳۳	۳۲,۶۶۸,۵۱۳	۵۲,۵۰۲,۷۵۵	تکمیل	تکمیل
۲۲۵,۰۶۹,۴۲۰	۷۴,۸۲۵,۰۴۰	۲۷۲,۱۸۰,۷۹۶	۱۵۵,۸۵۷,۰۹۱	جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

اوراق مشارکت بخش دولتی

اوراق بهادار ارزی

اوراق مشارکت بخش غیردولتی

جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

گروه

۱-۴-۴-۱- صورت ریز سرمایه گذارهای گروه در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است :

۱۳۹۹	۱۴۰۰	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشأ ایجاد	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال				
۴۱۳,۱۷۶	۱,۱۴۵,۶۸۹	۰	اسناد خزانه اسلامی	تحصیل	دولت و شرکت‌های دولتی:
۲۵,۰۰۸,۸۳۹	۲۷,۹۴۳,۹۸۳	۲۰.۱	سلف	تحصیل	وزارت اقتصاد و دارایی
۰	۵۸۷,۲۰۷		اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق استاندارد نفت خام
۵۰۰,۰۰۰	۰	۱۷.۷	اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق گواهی سپرده طلا
۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	اوراق اجاره	تحصیل	اوراق سلامت
۲۰,۵۲۶,۳۵۴	۸۳۷,۱۹۵	۲۲.۹	افاد	تحصیل	اوراق اجاره
۱۵۶,۷۱۸,۱۷۸	۲۰,۳۷۶,۳۵۷	۲۰.۵	مرابحه-اراد	تحصیل	اوراق منفعت دولت
۰	۶۲,۱۲۷	۲۳.۵	اوراق سلف	تحصیل	اوراق منفعت دولت
۵,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۰۰,۰۰۰	۲۱.۱	مشارکت	تحصیل	صکوک دولتی - اوراق منفعت دولت
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲۱	مشارکت	تحصیل	اوراق شهرداری تهران
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲۱	مشارکت	تحصیل	اوراق قطار شهری شیراز
۱,۵۰۰,۰۰۰	۶۶۶,۳۷۳	۱۹	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق قطار شهری اصفهان
۱,۴۶۳,۷۲۱	۰		اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
۵,۳۹۱,۸۳۷	۳,۷۸۹,۱۵۵		اوراق سلف	تحصیل	اوراق مرابحه ایران خودرو
۱,۹۵۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰		اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صبا اروند
۴,۹۹۹,۶۷۷	۹,۷۷۶,۹۹۵		اوراق سلف	تحصیل	اوراق مشارکت شهرداری اصفهان
۰	۲,۴۹۴,۰۰۳	۲۳.۵	اوراق سلف	تحصیل	اوراق سلف موازی استاندارد شرکت برق منطقه ای گیلان
۱,۴۸۳,۳۵۴	۵۲۱,۵۸۲			تحصیل	اوراق مشارکت دولتی
۲۲۹,۵۵۵,۱۲۶	۸۷,۷۴۹,۵۶۶			تحصیل	سایر
۹,۹۴۸,۹۰۷	۱۵,۶۰۰,۵۲۵		اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق قرضه بانک ملت ارمنستان
۸,۲۴۹	۴,۲۴۶		اوراق مشارکت	تحصیل	سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
۹,۹۵۷,۱۵۶	۱۵,۶۰۴,۷۷۱				

بانکها:

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

گروه

۱۳۹۹	۱۴۰۰	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشأ ایجاد	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال				
۰	۴۵۶,۵۷۳	۱۷,۴۱	واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری:
۱,۲۶۹,۳۱۰	۰	۱۹,۲۴	واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت
۷۵۲,۸۵۶	۱,۴۸۳,۳۱۹	۲۰,۶۱	واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت آمین یکم فردا (آمین یکم)
۴۵۷,۴۰۱	۰	۲۶,۲۴	واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کمند
۲۴۶,۵۹۲	۳۸۰,۶۵۰	(۱,۷۸)	واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری بازید پایدار سپهر (بازید)
۲۴۴,۳۴۷	۱,۳۰۶,۴۴۱		واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق واسطه‌گری مالی یکم
۱,۷۹۷,۷۷۴	۱,۹۶۷,۶۴۲		واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق سبد گردان ویستا
۲۲,۸۷۸,۴۷۷	۳۹,۴۸۹,۶۵۹	(۵,۵۶)	واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه
۱,۶۹۹,۳۱۲	۴۶,۸۷,۰۷۶	۱۹,۷۷	واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۲۶۳,۱۷۵	۲۶۳,۱۷۵	۲۴,۴۴	واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت
۳۸۴,۹۵۱	۱۱۰,۳۴۳	۱۷,۲۳	واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری افق ملت
۱۷۷,۸۱۹	۱۳۵,۹۴۸	۲۱,۸۰	واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کین (کین)
۱۲۰,۴۱۷	۱۰۶,۸۸۴	۲۳,۸۷	واحد سرمایه‌گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک آسمان امید (آسامید)
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰		سلف	تحصیل	شرکت فولاد مبارکه
۰	۱۰۸,۹۰۵	۲۳,۵۱		تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری ارزش آفرینان بینار
۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۶,۹۰		تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری نیکی گستران
۱۸۰,۶۱۲	۰			تحصیل	صندوق بازنشتی کارکن بانک‌ها
۰	۶۰,۹۴۳۹	۲۰,۳۵		تحصیل	صندوق سرمایه‌گذاری نگین سامان
۰	۲۱۹,۹۰۰	۳۱,۷۷		تحصیل	صندوق مشترک آگاه
۰	۲۱۹,۹۹۹	۳۱,۹۲		تحصیل	صندوق مشترک پیشرو
۰	۲۳۶,۱۴۸	۱۶		تحصیل	صندوق پالایشی یکم
۰	۲۰۰,۰۰۰			تحصیل	صندوق پژوهشی و فناوری نوآفرین
۶۹۵,۵۷۰	۵۱۰,۶۵۳			تحصیل	سایر
۳۲,۶۶۸,۵۱۳	۵۲,۵۰۲,۷۵۵				
۲۷۲,۱۸۰,۷۹۶	۱۵۵,۸۵۷,۰۹۱				جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۴-۴-۲- صورت ریز سرمایه گذاریهای بانک در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است :

بانک		متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشأ ایجاد	ناشر
۱۳۹۹	۱۴۰۰				
میلیون ریال	میلیون ریال				
دولت و شرکتهای دولتی:					
۴۱۳,۱۷۶	۰	۰	اسناد خزانه اسلامی	تحصیل	وزارت اقتصاد و دارایی
۲۵,۰۰۸,۸۲۹	۲۷,۹۴۲,۹۸۳	۲۰.۱	سلف	تحصیل	اوراق استاندارد نفت خام
	۱,۸۱۴,۰۹۵	۲۳.۵	اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق مشارکت دولتی
۵۰۰,۰۰۰	۰	۱۷.۷	اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق سلامت
	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	اوراق اجاره	تحصیل	اوراق اجاره
۲۰,۵۲۶,۳۵۴	۰	۲۲.۹	افاد	تحصیل	اوراق منفعت دولت
۱۵۶,۷۱۸,۱۷۸	۱۸,۲۰۶,۹۵۶	۲۰.۵	مرابحه-اراد	تحصیل	اوراق منفعت دولت
۰	۶۲,۱۲۷	۲۳.۵	اوراق سلف	تحصیل	صکوک دولتی - اوراق منفعت دولت
۵,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۰۰,۰۰۰	۲۱.۱	مشارکت	تحصیل	اوراق شهرداری تهران
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲۱	مشارکت	تحصیل	اوراق قطار شهری شیراز
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲۱	مشارکت	تحصیل	اوراق قطار شهری اصفهان
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱۹	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
۲۱۴,۳۶۶,۵۳۸	۶۵,۶۲۶,۱۶۰				
۸,۲۴۹	۴,۲۴۶	۰			سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
سایر شرکتهای و صندوق‌های سرمایه گذاری:					
۹,۱۸۴,۷۳۳	۹,۱۸۴,۷۳۳	۰	واحد سرمایه گذاری	ایجاد	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	سلف	تحصیل	شرکت فولاد مبارکه
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۰	صندوق سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۰	صندوق سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
۱۰,۶۹۴,۶۳۳	۹,۱۹۴,۶۳۳				
۲۲۵,۰۶۹,۴۲۰	۷۴,۸۲۵,۰۴۰				جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۱۴-۴-۳- در راستای استفاده از مزایای عملیات بازار باز مبلغ ۱۴۳,۴۴۰ میلیارد ریال از اوراق منفعت دولت، نزد بانک مرکزی ریپو گردیده است.

۱۴-۴-۴- به موجب بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۱ مورخ ۹۹/۶/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا بانکها موظف هستند حداقل ۳٪ مانده سپرده سرمایه گذاری خود را به اوراق مالی اسلامی تخصیص دهند.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۴-۵- 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 دی	-	۱۰۰	ایران	تدبیر گران بهساز ملت
وصول مطالبات معوق	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	طرح و اندیشه بهساز ملت
تولید نخ	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	بهریس اصفهان
پیمانکاری ساختمان	۲۹ اسفند	-	۹۹	ایران	ایرداک
خدمات ساختمانی	۲۹ اسفند	-	۹۲	ایران	ساختمانی بانک ملت
خدمات چاپ	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	چاپ بانک ملت
خدمات بازرگانی	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	راهبری صنایع بهساز
هتلداری و پذیرایی	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	جهان بهساز مفرح
لیزینگ	۲۹ اسفند	-	۶۹.۷	ایران	واسپاری ملت
خدمات صرافی	۲۹ اسفند	-	۹۰	ایران	صرافی ملت
مدیریت املاک مازاد بانک	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	توسعه بازار یابی و فروش ماد
					ج) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا
طراحی و تولید نرم افزار	۲۹ اسفند	۱۰۰	۱۰۰	ایران	گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا
طراحی و تولید نرم افزار	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	بهسازان ملت
طراحی و تولید نرم افزار	۲۹ اسفند	-	۹۰	ایران	به پرداخت ملت
طراحی و تولید نرم افزار	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	مهندسی سیستم یاس ارغوانی
طراحی و تولید نرم افزار	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	مهندسی صنایع یاس ارغوانی
طراحی و تولید نرم افزار	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	مهندسی نرم افزار شقایق
نصب و راه اندازی تجهیزات	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	زیر ساخت خدمات امن تراکنشی
طراحی و تولید نرم افزار	۲۹ اسفند	-	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	۶.۶۶	۵۸	ایران	بیمه ما
بازرگانی و مشارکت	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	گسترش خدمات بازرگانی بهساز
تامین مالی	۲۹ اسفند	-	۷۸.۹	ایران	تامین سرمایه بانک ملت
خدمات کارگزاری سهام	۲۹ اسفند	-	۹۰	ایران	کارگزاری بانک ملت
سرمایه گذاری	۲۹ اسفند	-	۱۰۰	ایران	توسعه معین ملت
تولید ابزار برش	۲۹ اسفند	-	۹۳	ایران	الماسه 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	سپهرصنعت سورنا
ساختمانی - عمرانی	۳۰ دی	-	۱۰۰	ایران	ساختمانی و شهرسازی واوان
انجام امور ساختمانی	۳۰ آذر	-	۷۵	ایران	گسترش فن آوری صنعت ساختمان
احداث راه آهن داخلی	۲۹ اسفند	-	۹۵	ایران	گسترش حمل و نقل ریلی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۱- مشخصات شرکت‌های وابسته گروه به قرار ذیل است:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	نام شرکت
	واحد اصلی	گروه		
تامین مالی	-	۱۲.۱۱	ایران	تامین سرمایه امین
استخراج مواد معدنی	-	۴۰	ایران	مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
بانکداری	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱	آلمان	بانک تجاری ایران و اروپا (EIH)
صادرات	-	۴۱	ایران	توسعه صنایع و صادرات فارس
استخراج مواد معدنی	-	۴۰	ایران	مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی
سرمایه گذاری و تامین مالی	-	۲۵	ایران	زیرساخت توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه

۷-۱۴- با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته، از اقیانوس 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			
۴,۰۸۰,۴۹۱	۵,۸۸۱,۶۷۷	۱۶,۹۰۹,۹۲۵	۳۱,۲۳۶,۳۶۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی نشده	تامین سرمایه امین
۴,۲۰۲,۰۶۴	۳۴,۹۵۷,۱۸۹	۳۲,۱۱۴,۵۴۶	۲۱,۹۳۸,۰۵۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی نشده	مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
۵۲,۴۸۱	۱۲۱,۷۵۵	۳۶,۳۳۰,۷۲۵	۴۷,۱۸۵,۲۱۹	۱۴۰۰/۱۰/۱۰	سالانه - حسابرسی نشده	بانک تجاری ایران و اروپا (EIH)
۱۳۲,۵۵۵	۴۵۰,۹۹۴	۱,۱۲۳,۹۷۲	۲,۴۳۹,۹۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی نشده	توسعه صنایع و صادرات فارس
(۱۲۰,۲۳۲)	۸۰,۸۵۸	۱۶۱,۳۸۶	۷,۷۴۴,۲۸۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی نشده	زیرساخت توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۵ - مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

بانک	گروه		نام شرکت فرعی / وابسته
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۹	۶۲,۶۰۸,۸۰۳	۳۳,۳۰۹,۸۹۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی
	۴,۰۲۵,۰۳۸	۴,۰۳۱,۷۸۷	مطالبات از شرکت‌های وابسته
	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۴۰۰	۰	۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی
	۰	۰	مطالبات از شرکت‌های وابسته
	۰	۰	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۱۵-۱ - مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته در سال جاری بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می‌باشد:

بانک	گروه		نام شرکت فرعی / وابسته
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
	سود سهام	سود سهام	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۹	۱۳,۹۷۸,۷۵۰	۸,۹۳۰,۱۸۲	شرکت گروه مالی ملت
	۱۶,۱۸۶,۵۴۷	۷,۸۵۹,۷۴۶	بهباز مشارکت‌های ملت
	۳,۴۲۱,۶۳۰	۲,۴۲۱,۶۳۰	شرکت فن آوران بهسازان فردا
	۱۷۸,۷۰۰	۱۷۸,۷۰۰	شرکت صراف‌های ملت
	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲	وابسته:
	۰	۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران
	۰	۰	سایر مطالبات
	۰	۰	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
	۰	۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
	۰	۰	جمع مطالبات مشکوک الوصول

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۱۵- طبقه بندی مطالبات بانک از شرکتهای فرعی و وابسته براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۰

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۳۳,۷۱۵,۶۲۷	.	.	.	۳۳,۷۱۵,۶۲۷	خالص مطالبات از شرکتهای فرعی
۴,۰۹۳,۱۸۵	.	.	.	۴,۰۹۳,۱۸۵	خالص مطالبات از شرکتهای وابسته
(۵۶۷,۱۳۲)	.	.	.	(۵۶۷,۱۳۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۳۷,۲۴۱,۶۸۰	.	.	.	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۶۶,۶۳۳,۸۴۱	.	.	.	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۶- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۹		۱۴۰۰			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سالهای آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۹۵	۲,۶۶۸,۶۹۳	(۴۰,۶۴۰)	.	۲,۷۰۹,۳۳۳	۱۶-۱ سود سهام دریافتنی
۲۰,۵۱۰,۶۱۸	۱۱,۷۷۴,۳۳۲	(۷,۳۷۴,۸۸۳)	.	۱۹,۱۴۹,۲۱۵	۱۶-۲ بدهکاران موقت
۷,۵۱۸,۴۸۰	۶,۵۳۶,۶۴۲	(۹۹,۵۴۳)	.	۶,۶۳۶,۱۸۴	۱۶-۴ سود تحقق یافته اوراق
۳۰,۴۱۱,۸۸۸	۳۲,۸۸۴,۹۶۳	.	.	۳۲,۸۸۴,۹۶۳	۱۶-۵ مطالبات از کارکنان
۸,۷۸۱,۹۶۶	۹,۲۱۳,۳۹۹	(۱۴۰,۳۰۶)	(۹,۲۵۴,۹۶۳)	۱۸,۶۰۸,۶۶۷	۱۶-۶ مطالبات بابت فروش داراییها
۶۷,۲۳۳,۰۴۸	۶۳,۰۷۸,۰۲۸	(۷,۶۵۵,۳۷۱)	(۹,۲۵۴,۹۶۳)	۷۹,۹۸۸,۳۶۲	سایر حسابهای دریافتنی بانک
۵۸,۱۰۷,۶۹۹	۹۹,۸۶۶,۴۳۱	(۲۰۰,۱۰۹)	.	۱۰۰,۰۶۶,۵۴۰	۱۶-۷ سایر حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
۱۲۵,۳۴۰,۷۴۷	۱۶۲,۹۴۴,۴۵۹	(۷,۸۵۵,۴۸۰)	(۹,۲۵۴,۹۶۳)	۱۸۰,۰۵۴,۹۰۲	سایر حسابهای دریافتنی گروه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱۶- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

بانک		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		شرکتهای بورسی و فرابورسی :
۰	۱,۰۸۱,۳۵۶	پالایش نفت تبریز
۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت بندر عباس
۰	۸۹,۳۶۴	سرمایه گذاری ملی ایران
۰	۴۷,۲۱۵	بیمه اتکایی امین
۰	۲۸,۸۹۹	ایران ترانسفو
۱۰,۰۸۳	۱۳,۰۹۷	شرکت سرمایه گذاری ملت
۳۶	۳۶	شرکت گاز لوله
۲۵	۲۵	شرکت ایرانیت
<u>۱۰,۱۴۴</u>	<u>۲,۲۵۹,۹۹۳</u>	جمع
		سایر شرکتهای :
۱۰۴	۱۰۴	فروشگاه زنجیره ای رفاه
۰	۴۴۹,۲۳۶	سایر
<u>۱۰۴</u>	<u>۴۴۹,۳۴۰</u>	جمع
<u>۱۰,۲۴۸</u>	<u>۲,۷۰۹,۳۳۳</u>	مانده سود سهام دریافتنی

۲-۱۶- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
ناخالص	ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اقلام مرتبط با تسهیلات
۱,۱۳۰,۸۵۰	۱,۳۰۷,۱۰۸	هزینه‌های دادرسی و وصول مطالبات
۳,۲۳۲,۷۶۶	۳,۸۰۷,۳۸۹	۱۶-۲-۱ کارتهای اعتباری ارزی
۶۵۲,۳۱۷	۵۲۵,۱۹۸	سود و کارمزد دریافتنی
۲,۹۰۲,۹۸۴	۳,۳۸۸,۱۸۹	۱۶-۲-۲ تمدید ضمانتنامه‌ها
۳۷,۵۸۷	۹۱,۰۶۲	تمدید بیمه نامه‌های تسهیلات اعطایی
۱۸,۳۴۸	۳۱,۴۵۸	تمدید اعتبارات اسنادی دیداری
<u>۷,۹۷۴,۸۵۲</u>	<u>۹,۱۵۰,۴۰۵</u>	جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
		اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۱,۱۰۸,۳۷۳	۱,۲۰۵,۳۹۲	بدهکاران بابت موارد خاص
۳,۹۴۵,۳۲۰	۳,۷۸۱,۶۲۸	۱۶-۲-۳ علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۶,۹۳۲,۲۱۹	۰	۱۱-۲ وزارت امور اقتصاد و دارایی
۴۲۷,۷۵۱	۴۲۶,۳۳۱	اجاره محل
۳۸,۹۹۷	۶,۱۹۷	پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۵۴,۵۰۵	۵۴,۱۹۲	بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۴۸۴,۵۸۵	۰	طلب از شرکتهای غیر بورسی
۳,۰۸۹,۱۲۶	۴,۵۲۵,۰۷۰	۱۶-۲-۴ سایر اقلام
<u>۱۶,۰۸۰,۸۷۷</u>	<u>۹,۹۹۸,۸۱۰</u>	جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
<u>۲۴,۰۵۵,۷۲۹</u>	<u>۱۹,۱۴۹,۲۱۵</u>	مانده بدهکاران موقت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۶-۲- مبلغ ۱,۳۹۱ میلیارد ریال از این مبلغ بابت طلب از تمبر بانک ترکیه که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، اموالی به ارزش ۱۳۶ میلیون لیر تملیک و یک فقره سفته به ارزش ۴۰ میلیون یورو جمعاً (معادل ۲۵۹ میلیون لیر) دریافت گردیده است که بخشی از مبلغ سفته دریافتی مربوط به یکی از کارگزارهای بانک در کشور مذکور می‌باشد. 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.

۱-۶-۲- عمده مطالبات فوق به مبلغ ۱۲۲ میلیون دلار از کارگزاران خارجی بابت تمدید ضمانت نامه‌ها می‌باشد.

۱-۶-۲- این مبلغ عمدتاً شامل ۴۹۸ میلیارد ریال دریافتی از شرکت بازرگانی ماد بابت فروش اموال تملیکی و مبلغ ۱۰,۰۱۴ میلیارد ریال طلب از شرکت طرح و اندیشه می‌باشد.

۱-۶-۲- عمده مبلغ مذکور مربوط به علی‌الحساب پرداختی به ادارات ستادی بانک جهت پرداخت به بیمه‌گذاران به مبلغ ۲,۴۲۷ میلیارد ریال می‌باشد.

۱-۶-۳ طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتی بانک بر اساس دستور العمل شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۰

	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتی	۲,۷۰۹,۳۳۳	•	•	•	۲,۷۰۹,۳۳۳
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۶,۶۳۶,۱۸۴	•	•	•	۶,۶۳۶,۱۸۴
مطالبات از کارکنان	۳۲,۸۸۴,۹۶۳	•	•	•	۳۲,۸۸۴,۹۶۳
بدهکاران موقت	۱۹,۱۴۹,۳۱۵	۷,۱۹۵,۵۷۸	•	•	۱۱,۹۵۳,۶۳۶
مطالبات بابت فروش دارایی‌ها	۹,۳۵۳,۷۰۴	•	•	•	۹,۳۵۳,۷۰۴
خالص سایر حساب‌های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۷۰,۷۲۳,۳۹۹	۷,۱۹۵,۵۷۸	•	•	۶۳,۵۲۷,۸۲۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۵۹,۷۹۳)	•	•	•	(۴۵۹,۷۹۳)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۷,۱۹۵,۵۷۸)	(۷,۱۹۵,۵۷۸)	•	•	•
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۳,۰۷۸,۰۲۸	•	•	•	۶۳,۰۷۸,۰۲۸
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶۷,۳۳۳,۰۴۸	•	•	•	۶۷,۳۳۳,۰۴۸

۱-۶-۴ شامل سود دریافتی اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و جهاد کشاورزی می‌باشد.

۱-۶-۵ عمدتاً علی‌الحساب پرداختی بابت بخشی از پاداش پایان خدمت کارکنان به صندوق سرمایه گذاری ویژه کارکنان می‌باشد.

۱-۶-۶ مبلغ مذکور عمدتاً شامل مبلغ ۱۵,۵۸۱,۳۴۱ میلیون ریال طلب از شرکت مدیریت سرمایه آتیبه خواهان بابت فروش پروژه سلسبیل (هتل جهان مشهد) به صورت اقساطی (۱۶ ساله) می‌باشد.

۱-۶-۷ عمده رقم سایر حساب‌های دریافتی گروه مربوط به هلدینگ بهساز مشارکت‌های ملت به مبلغ ۶۱,۲۵۴ میلیارد ریال، شرکت گروه مالی ملت به مبلغ ۳۴,۰۱۲ میلیارد ریال و شرکت گروه فناوریان هوشمند بهسازان فردا به مبلغ ۴,۷۱۱ میلیارد ریال می‌باشد همچنین عمده مبلغ مربوط به هلدینگ بهساز مشارکت‌های ملت شامل ۵۱,۶۱۹ میلیارد ریال وجوه ارزی شرکت صرافی نزد کارگزاران می‌باشد که با توجه به گردش بالای آن و مطابق عرف صنعت صرافی در قبال وثایق متناسب (چک) انجام می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷-۱- دارایی‌های ثابت مشهود گروه:

بهای تمام شده - تجدید ارزیابی	زمان	ساختمان و تالیفات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	تجهیزات رایانه ای	بهرسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرها و پذیرش‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۶۷,۸۵۴,۰۸۵	۲۲,۷۲۶,۳۶۶	۵۰,۵۵۳,۵	۵۷۲,۶۵۹۹	۱۶,۵۵۵,۷۸۶	۲۳۹,۱۳۰	۸,۳۷۸,۰۳۳	۲,۵۱۲,۹۳۳	۷۲۳,۰۷۲	۲۵۱,۱۱۰,۲۹
افزایش	۲,۹۸۰,۷۲۶	۳,۵۵۵,۹۳۱	۱۵۱,۵۲۸	۱,۶۳۲,۳۴۹	۴,۲۱۴,۱۱۸	۷۰,۱۴۰	۲,۸۱۲,۱۹۳	۱,۵۷۳,۴۶۴	۴,۷۳۷,۳۶۵	۲۱,۶۲۷,۷۱۴
فروزش رفته	(۱,۳۳۵,۷۶۸)	(۳,۶۲۴,۸۷۷)	(۴۲,۷۳۶)	(۲۰,۱۳۴۴)	(۸۳,۶۹۶)	*	*	(۱۲,۳۶۴)	*	(۵۳۰,۱۸۵۵)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۷۶,۷۸۹)	۴۴۹,۱۶۵	(۱۰,۹۰)	(۳۲۰,۶۷۹)	(۵۶۰,۷۲۱)	*	(۵,۴۶۶,۰۰۰)	(۵۶۳,۹۸۵)	(۳,۱۵۸,۳۷۹)	(۵,۶۸۱,۴۷۸)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۶۹,۴۲۲,۲۵۴	۲۷,۰۵۳,۵۸۵	۶۱۲,۲۳۷	۶,۸۳۶,۷۴۵	۲۰,۱۲۴,۹۸۷	۲۹۹,۲۷۰	۵,۵۹۴,۲۱۶	۳,۵۰۹,۰۴۸	۲,۳۰۲,۰۵۸	۲۳۵,۷۵۵,۴۰۰
افزایش	۳,۰۷۵,۴۱۲	۴۲۲,۱۴۳	۱۳۹,۰۵۴	۳۴۶,۹۴۵	۱,۹۷۴,۱۶۷	۶۵,۸۹۹	۳,۶۶۳,۱۹۹	۴۷۱,۶۱۱	۷,۴۵۴,۶۲۸	۱۸,۲۹۱,۸۵۹
فروزش رفته	۱۸۷,۵۳۳	*	*	*	*	*	*	*	*	۱۸۷,۵۳۳
افزایش رکاهش ناشی از تجدید ارزیابی	(۶۶۷,۶۷۴)	(۳۰,۳۶۲)	(۶,۰۷۴)	(۵۵,۴۴۶)	(۱۰۰,۹۸۸)	*	*	(۳,۱۶۰)	*	(۱,۰۴۱,۷۰۴)
فروزش رفته	۲,۸۷۵,۴۰۸	*	*	۸۷۴,۱۴۰	۹,۰۰۳,۳۱۴	*	(۲,۸۳۴,۳۴۹)	(۹۱,۰۹۰۲)	(۹,۰۱۸,۴۹۰)	۶,۲۲۳
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۴۰,۰۱۲/۷۹	۳۰,۳۲۹,۳۰۸	*	۷۴۶,۳۱۷	۸,۰۰۲,۳۸۵	۳۱,۰۱۸,۴۸۰	۶,۴۲۳,۱۶۶	۳۰,۶۷,۵۹۷	۷۳۸,۱۹۷	۲۵۳,۱۹۹,۳۱۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۷۲,۵۰۸,۷۹۲	۲۷,۳۵۲,۹۳۰	۷۴۶,۳۱۷	۷,۴۶۸,۹۵۲	۲۱,۰۱۸,۴۸۰	۲۹۵,۱۶۹	۶,۴۲۳,۱۶۶	۳۰,۶۷,۵۹۷	۷۳۸,۱۹۷	۲۵۳,۱۹۹,۳۱۰
افزایش	۷,۷۴۵,۳۷۰	۱,۱۴۶,۸۹۵	۶۹,۱۹۳	۷۶۶,۸۳۱	۳,۱۳۷,۷۰۰	۲۱,۵۱۰	۲,۸۹۹۶	*	*	۲۳,۵۳۸,۹۹۰
استهلاک سال و کاهش ارزش	۱,۱۴۶,۸۹۵	۱,۵۱۹,۹۳۴	۷۶,۵۷۷	۴۳۱,۳۴۴	۳,۱۳۷,۷۰۰	۲۱,۵۱۰	۲,۸۹۹۶	*	*	۵,۱۴۲,۱۲۹
فروزش رفته	(۳۴۱,۵۹۴)	(۸۸,۴۸۹)	(۴,۸۳۹)	(۵۰,۳۶۱)	(۸۵,۳۲۳)	*	*	*	*	(۶۲۰,۳۵۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۱۱,۷۲۰	۱۱۱,۷۲۰	(۸,۰۲۳)	(۴,۷۶۷)	۲,۸۹۱	*	*	*	*	۱۰۱,۸۲۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸,۶۶۲,۲۹۱	۱,۵۱۹,۹۳۴	۷۶,۵۷۷	۴۳۱,۳۴۴	۳,۱۳۷,۷۰۰	۲۱,۵۱۰	۲,۸۹۹۶	*	*	۲۷,۱۶۲,۵۸۶
استهلاک سال و کاهش ارزش	۱,۵۱۹,۹۳۴	۱,۵۱۹,۹۳۴	۷۶,۵۷۷	۴۳۱,۳۴۴	۳,۱۳۷,۷۰۰	۲۱,۵۱۰	۲,۸۹۹۶	*	*	۶,۵۶۱,۹۴۹
فروزش رفته	(۸۸,۴۸۹)	(۸۸,۴۸۹)	(۴,۸۳۹)	(۵۰,۳۶۱)	(۸۵,۳۲۳)	*	*	*	*	(۲۲۸,۸۱۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۴۴,۷۲۳)	(۴۴,۷۲۳)	(۱,۲۱۰)	*	*	*	*	*	*	(۴۵,۹۳۳)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰,۰۱۲/۲۹	۱۰,۰۴۹,۰۱۲	۲۳۱,۹۰۸	۵,۸۶۹,۳۷۷	۱۶,۹۵۸,۴۰۴	۲۳۱,۰۸۸	*	*	*	۲۳,۴۴۹,۷۹۰

ارزش دفتری

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۶۷,۸۵۴,۰۸۵
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۶۹,۴۲۲,۲۵۴
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۷۲,۵۰۸,۷۹۲

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود بانک:

جمع	اقلام سرمایه‌ی در انبار	سفرهاست و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ی	دارایی‌های در دست تکمیل	بیمه‌سازی و توسعه‌ی املاک استیجاری	تجهیزات رایانه ای	اقانه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان و تاسیسات	زمان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۴۸۶۳۷۸۲	۶۹۵۰۶۵	۵۳۱۰۱۱۹	۸۰۳۰۱۳۶۹	۲۲۹۰۳۰	۵۵۳۴۳۰۸	۴۳۷۰۱۳۲	۴۳۶۸۱۱۲	۱۹۰۹۴۵۱۳۳	۱۶۴۶۵۱۶۱۴
۱۴۳۰۰۸۳۶	۴۶۱۲۰۴۱۳	۸۳۴۳۱۷	۲۰۷۷۸۰۱۶۱	۷۰۰۱۴۰	۱۰۷۵۰۰۸۳	۱۰۱۸۰۰۱۹۵	۱۰۱۳۱۶	۸۸۹۰۷۸۸	۲۰۰۷۹۶۳۳
(۳۸۲۴۳۸۰)	۰	۰	۰	۰	(۸۲۰۳۴)	(۲۴۹۵۴)	(۳۲۸۲۶)	(۳۲۱۴۰۹۳)	(۴۷۰۳۷۴)
(۴۰۲۶۲۱۷)	(۳۰۱۵۸۰۳۷۹)	(۲۸۲۳۹۶)	(۵۰۴۵۴۶۳۸)	۰	(۲۹۰۰۰۸۲)	(۲۹۵۳۶۰)	۰	۵۴۵۴۶۳۸	۰
۲۱۱۰۳۱۴۰۰۳۱	۲۰۱۴۹۰۰۹۹	۱۰۰۸۲۰۹۴۰	۵۰۵۲۴۰۹۹۲	۲۹۹۰۳۷۰	۶۰۹۱۹۰۳۷۵	۵۰۴۹۷۰۰۱۳	۵۰۵۰۲۰۲	۲۳۰۷۵۰۳۶۷	۱۶۶۰۲۶۰۸۷۳
۱۹۱۰۸۰۹۰۰	۷۳۷۱۰۹۸۰	۰	۳۴۸۰۶۵۹	۶۵۸۹۹	۰	۱۶۶۶۶۳	۱۲۲۰۱۹۸	۱۹۰۰۳۹۹	۷۷۱۱۰۳۰۲
(۹۰۰۱۰۹۶)	۰	۰	۰	۰	(۸۴۰۱۲۸)	(۵۱۰۴۹۱)	(۳۹۳)	(۹۷۵۱۰)	(۶۶۷۶۴)
(۱۸۸)	(۸۰۹۳۷۸۴۳)	(۶۵۸۰۳۶۹)	(۳۸۳۱۰۹۶۰)	۰	۸۷۲۱۰۳۸۵	۸۶۶۳۹	۰	۲۸۳۱۰۹۵۹	۰
۲۲۹۰۵۲۱۰۵۳۷	۵۹۲۰۲۳۷	۴۲۴۰۵۷۱	۶۰۱۷۳۰۶۹۱	۲۶۵۰۱۶۹	۱۵۰۵۵۶۰۵۲۲	۶۰۴۷۶۰۸۲۴	۶۲۷۰۰۰۷	۲۶۰۰۰۰۰۱۱۵	۱۷۳۰۳۰۴۰۴۰۱

بهای تمام شده - تجدید ارزیابی

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

افزایش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

افزایش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش

انباشته

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ارزش دفتری

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۷-۳ مبلغ دفتری زمین و ساختمان بانک بر مبنای تجدید ارزیابی شده و روش بهای تمام شده به شرح زیر است :

	۱۴۰۰	۱۳۹۹
بر مبنای بهای تمام شده	تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۵۵۶,۱۸۴	۱۷۳,۳۰۴,۴۰۱	۸,۳۷۰,۸۸۲
۱۰,۴۲۸,۸۹۲	۱۶,۵۹۶,۳۶۹	۱۰,۳۲۲,۵۳۵
۲۵,۹۸۵,۰۷۶	۱۸۹,۹۰۰,۶۷۰	۱۸,۵۹۳,۴۱۷
		۱۸۱,۰۹۷,۰۳۶

زمین
 ساختمان

جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده

۱۷-۴ داراییهای بانک و اموال تملیکی و سوقفلی و املاک استیجاری و موجودی ابزارها مجموعاً به بهای تمام شده ۸۷,۴۹۴ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۶۷,۲۷۳ میلیارد ریال تا مبلغ ۹۵,۹۷۶ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می‌باشد. مضافاً مطابق تصریح یک ماده سه قرارداد بیمه آتش سوزی اموال منقول و غیر منقول به شماره ۹/۹۱/۰۰۰۴ از تاریخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۲ تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۰۱ و از تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۱ تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ طی بیمه نامه‌های ماهیانه تمدید گردیده است. چنانچه بیمه گزار 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 می‌نماید، منوط بر اینکه حق بیمه متعلقه همزمان (در زمان پرداخت خسارت) به بیمه گر پرداخت گردد.

۱۷-۵ تعداد ۷۸ فقره از املاک غیر منقول ملکی بانک به بهای تمام شده و ارزش دفتری به مبلغ ۲,۰۶۵ میلیارد ریال و ۱,۵۸۳ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت رسمی بوده و با اسناد مالکیت بنام دیگران می‌باشد که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد مالکیت آنها می‌باشد همچنین تعداد ۴ فقره از اموال غیر منقول ملکی به ارزش دفتری ۶۰۸ میلیارد ریال دارای عرصه اوقافی می‌باشد و اسناد مالکیت ۵۰ فقره از املاک ملکی به ارزش دفتری ۱۸,۸۱۲ میلیارد ریال بنام بانکهای ادغامی می‌باشد.

۱۷-۶ استهلاک انباشته دارایی منقول اسقاطی در زمان اسقاط از دفتر خارج می‌گردد.

۱۷-۷ داراییهای در جریان تکمیل عمدتاً بابت پروژههای در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعب بانک در سطح کشور از جمله ساختمان مدیریت شعب استان فارس، گلستان، پارسان می‌باشد.

۱۷-۸ املاک بانک بر مبنای ارزش اعلی، تحت پوشش بیمه قرار داشته و با عنایت به این موضوع که عرصه از ناحیه هیچ یک از خطرات تحت پوشش مورد تهدید قرار نمی‌گیرد لذا پوشش بیمه ای ساختمانها و اموال غیر منقول کافی می‌باشد.

۱۷-۹ از مبلغ ۳۳,۴۵۰ میلیارد ریال استهلاک انباشته مبلغ ۴,۳۸۱ میلیارد ریال مربوط به استهلاک داراییهای تجدید ارزیابی شده در سنوات ۱۳۷۱ و ۱۳۸۳ می‌باشد.

۱۷-۱۰ عمده افزایش در سرفصل زمین بانک طی سال مربوط به خرید زمین لوکس طلایی به بهای تمام شده ۶,۲۰۰ میلیارد ریال بابت تهاجر بخشی از دیون شرکت ساختمانی ملت می‌باشد.

۱۷-۱۱ موجودی کلای امانی نزد بانک به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۸- دارایی‌های نامشهود

بانک		گروه	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۵۴,۵۷۹	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	۱۴,۴۴۵,۴۲۵	۱۵,۱۹۰,۱۸۸
۲۰,۶۶۵	۲۰,۶۶۵	۳۸,۷۰۳	۴۲,۷۲۵
۱۰,۳۴۱,۶۵۳	۱۱,۱۷۵,۶۷۹	۱۰,۹۱۶,۲۶۳	۱۲,۷۶۷,۰۹۱
۲۱,۸۱۶,۸۹۷	۲۳,۳۶۳,۰۳۷	۲۵,۴۰۰,۳۹۲	۲۸,۰۰۰,۰۰۵
(۴,۱۴۰,۵۸۸)	(۴,۷۷۷,۳۵۳)	(۴,۱۴۰,۵۸۸)	(۵,۵۴۸,۸۸۷)
۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۲۱,۲۵۹,۸۰۴	۲۲,۴۵۱,۱۱۷

سرقفلی
 حق امتیاز استفاده از خدمات
 عمومی
 نرم افزارهای رایانه ای

کسر میشود: استهلاک انباشته

۱۸-۱- دارایی‌های 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
۲۲,۰۳۰,۷۷۲	۴۰,۷۱۹	۷,۲۳۴,۸۷۷	۱,۹۷۲,۳۸۷	۱۲,۷۸۲,۷۸۹
۳,۱۲۳,۴۳۸	۴,۱۶۰	۴۵۹,۵۸۶	۴۵۷,۵۶۰	۲,۲۰۲,۱۳۲
(۹۲,۶۳۵)	(۹۴۶)	.	.	(۹۱,۶۸۹)
۳۳۸,۸۱۷	(۱,۱۸۳)	.	۶۹۱,۷۲۴	(۳۵۱,۷۲۴)
۲۵,۴۰۰,۳۹۲	۴۲,۷۵۰	۷,۶۹۴,۴۶۳	۳,۱۲۱,۶۷۱	۱۴,۵۴۱,۵۰۸
۱,۹۵۰,۷۷۸	(۲۴)	۲۶۳,۲۱۹	۸۹۱,۰۷۷	۷۹۶,۵۰۶
۳۹,۵۵۸	.	.	۳۹,۵۵۸	.
(۴۶,۴۱۶)	.	.	.	(۴۶,۴۱۶)
۶۵۵,۶۹۳	.	۱۳۵,۰۷۹	۶۲۲,۰۲۴	(۱۰۱,۴۱۰)
۲۸,۰۰۰,۰۰۵	۴۲,۷۲۶	۸,۰۹۲,۷۶۱	۴,۶۷۴,۳۳۱	۱۵,۱۹۰,۱۸۸
۳,۷۲۶,۳۸۸	۳,۳۸۴	۲,۷۸۰,۲۸۴	۹۰۶,۱۸۰	۳۶,۵۴۰
۴۱۶,۹۱۲	۶۶۱	۱۴,۲۵۴	۳۴۲,۴۵۳	۵۹,۵۴۴
(۲,۷۱۲)	(۳,۲۸۵)	.	۵۷۳	.
۴,۱۴۰,۵۸۸	۷۶۰	۲,۷۹۴,۵۳۸	۱,۲۴۹,۲۰۶	۹۶,۰۸۴
۹۵۳,۲۳۲	(۴۱۱)	۲۷۵,۸۴۸	۵۲۸,۷۵۹	۱۴۹,۰۳۶
۴۵۵,۰۶۸	.	.	۴۵۵,۰۶۸	.
۵,۵۴۸,۸۸۸	۳۴۹	۳,۰۷۰,۳۸۶	۲,۲۳۳,۰۳۳	۲۴۵,۱۲۰
۱۸,۳۰۴,۳۸۴	۳۷,۳۳۵	۴,۴۵۴,۵۹۳	۱,۰۶۶,۲۰۷	۱۲,۷۴۶,۲۴۹
۲۱,۲۵۹,۸۰۴	۴۱,۹۹۰	۴,۸۹۹,۹۲۵	۱,۸۷۲,۴۶۵	۱۴,۴۴۵,۴۲۴
۲۲,۴۵۱,۱۱۷	۴۲,۳۷۷	۵,۰۲۲,۳۷۵	۲,۴۴۱,۲۹۸	۱۴,۹۴۵,۰۶۸

بهای تمام شده
 مانده در ۱/۰/۱۳۹۹
 افزایش طی سال مالی
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۳۰/۱۲/۱۳۹۹
 افزایش طی دوره مالی
 افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
 مانده در ۱/۰/۱۳۹۹
 استهلاک سال
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۳۰/۱۲/۱۳۹۹
 استهلاک سال
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۰

ارزش دفتری

مانده در ۱/۰/۱۳۹۹
 مانده در ۳۰/۱۲/۱۳۹۹
 مانده در ۲۹/۱۲/۱۴۰۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۸-۱- داراییهای 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	
۲۰,۴۵۲,۶۳۶	۲۰,۶۶۸	۷,۲۳۴,۸۷۷	۱,۷۱۶,۹۶۲	۱۱,۴۸۰,۱۲۹	بهای تمام شده
۸۹۸,۲۸۲	۰	۶۸۶,۰۸۱	۱۹۳,۵۱۰	۱۸,۶۹۱	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
(۹۱,۶۹۲)	(۳)	۰	۰	(۹۱,۶۸۹)	افزایش طی سال مالی
۵۵۷,۶۷۱	۰	۰	۵۱۰,۲۲۳	۴۷,۴۴۸	فروش رفته
۲۱,۸۱۶,۸۹۷	۲۰,۶۶۵	۷,۹۲۰,۹۵۸	۲,۴۲۰,۶۹۵	۱۱,۴۵۴,۵۷۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱,۱۴۲,۲۹۳	۰	۲۶۳,۲۱۹	۸۲۰,۵۴۴	۵۸,۵۳۰	افزایش طی دوره مالی
(۴۶,۴۱۶)	۰	۰	۰	(۴۶,۴۱۶)	فروش رفته
۴۵۰,۲۶۳	۰	۱۳۵,۰۷۹	۳۱۵,۱۸۴	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۳,۳۶۳,۰۳۷	۲۰,۶۶۵	۸,۳۱۹,۲۵۶	۳,۵۵۶,۴۲۳	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳,۵۷۹,۹۳۰	۰	۲,۷۸۰,۲۸۴	۷۹۹,۶۴۶	۰	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۵۶۰,۶۵۷	۰	۴۳۱,۷۰۶	۱۲۸,۹۵۱	۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	استهلاک سال
۴,۱۴۰,۵۸۷	۰	۳,۲۱۱,۹۹۰	۹۲۸,۵۹۷	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶۳۶,۷۶۶	۰	۲۷۵,۸۴۸	۳۶۰,۹۱۸	۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۰	۰	۰	۰	۰	استهلاک سال
۴,۷۷۷,۳۵۳	۰	۳,۴۸۷,۸۳۸	۱,۲۸۹,۵۱۵	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۶,۸۷۲,۷۰۶	۲۰,۶۶۸	۴,۴۵۴,۵۹۳	۹۱۷,۳۱۶	۱۱,۴۸۰,۱۲۹	ارزش دفتری
۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۲۰,۶۶۵	۴,۷۰۸,۹۶۸	۱,۴۹۲,۰۹۸	۱۱,۴۵۴,۵۷۹	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۲۰,۶۶۵	۴,۸۳۱,۴۱۸	۲,۲۶۶,۹۰۸	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۰	۰	۰	۰	۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۸-۱ مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای تجدید ارزیابی شده و روش بهای تمام شده به شرح زیر است :

۱۳۹۹		۱۴۰۰		
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	
۱۱,۴۵۴,۵۷۹	۲۷,۹۶۰	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	۳۳,۰۴۹	سرففلی محل کسب و پیشه

۱-۸-۲ بابت خرید تعداد ۱۱ فقره از سرقفلیهای بانک به بهای تمام شده ۱۶ میلیارد ریال قولنامه به صورت عادی و خارج از دفاتر اسناد رسمی تنظیم گردیده است.

۱۹- سپرده قانونی

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۷,۱۸۶,۷۰۳	۵۶۸,۹۸۷,۵۴۹	۳۷۷,۱۸۶,۷۰۳	۵۶۸,۹۸۷,۵۴۹	سپرده قانونی - سپردههای شعب سرزمین اصلی- ریال
۲۱,۸۱۵	۳,۰۱۹,۰۹۱	۲۱,۸۱۵	۳,۰۱۹,۰۹۱	سپرده قانونی - سپردههای شعب مناطق آزاد- ریال
۲,۹۱۷,۹۷۹	۲,۸۶۴,۵۸۴	۲,۹۱۷,۹۷۹	۲,۸۶۴,۵۸۴	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۸	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	

۱-۹-۱ سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخهای تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۱-۹-۲ برای سپردههای ارزی شعب سرزمین اصلی و شعب مناطق آزاد سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع نمی شود.

۲۰- سایر داراییها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۶,۳۹۵,۱۸۲	۲۶۱,۶۲۳,۰۴۰	۱۱۶,۳۹۵,۱۸۲	۲۶۱,۶۲۳,۰۴۰	۲۰-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۲۴,۶۳۱,۰۲۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲۴,۶۳۱,۰۲۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲۰-۲	وثایق تملیکی
۲,۸۳۲,۲۶۳	۲,۷۶۸,۵۵۳	۳,۰۷۱,۳۱۴	۲,۹۴۱,۷۸۵	۲۰-۴	داراییهای آماده برای فروش
۵۶,۵۷۶,۱۸۲	۱۴,۵۲۶,۶۹۸	۵۶,۵۷۶,۱۸۲	۱۴,۵۲۶,۶۹۸	۲۰-۵	اقلام در راه
۶,۳۰۸,۰۳۴	۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۶,۳۰۸,۰۳۴	۱۱,۴۸۳,۵۶۶	۲۰-۶	طلا و نقره
۲۸,۵۷۸	۴۲,۱۸۹	۲۸,۵۷۸	۴۲,۱۸۹		تمبر مالیاتی
۲,۱۲۸,۸۸۷	۱,۷۶۴,۰۹۸	۲,۹۵۳,۴۵۵	۲,۲۳۹,۱۴۸		اقلام مصرفی انبار
(۱)	.	۲,۶۸۹,۴۱۱	۴,۳۵۵,۱۴۶		سایر
۲۰۸,۹۰۰,۱۴۵	۳۱۷,۳۳۸,۶۰۰	۲۱۲,۶۵۳,۱۷۵	۳۲۲,۳۹۵,۴۲۳		جمع سایر داراییها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲۰- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۰۵۳,۲۳۱	۷۵,۸۰۷,۱۱۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)
۹۴,۴۰۶,۶۹۶	۱۸۹,۸۸۲,۰۲۰	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)
۱۱۸,۴۵۹,۹۲۸	۲۶۵,۶۸۹,۱۳۹	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار کسر می‌شود:
.	.	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۲۹۲,۲۳۰)	(۸۱,۹۹۱)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۱,۷۷۲,۵۱۵)	(۳,۹۸۴,۱۰۷)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ۱-۲۰-
<u>۱۱۶,۳۹۵,۱۸۲</u>	<u>۲۶۱,۶۲۳,۰۴۰</u>	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱-۲۰-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۲,۴۱۳	۱,۷۷۲,۵۱۵	مانده در ابتدای سال
.	.	باز یافت شده
.	.	سوخت شده
۱,۶۴۰,۱۰۲	۲,۲۱۱,۵۹۲	افزایش یا کاهش طی سال
<u>۱,۷۷۲,۵۱۵</u>	<u>۳,۹۸۴,۱۰۷</u>	مانده در پایان سال

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۲۰- واثایق تملیکی

ترکیب مانده واثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۹	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	تعدیلات	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول					
اثاثه	۳۳,۹۵۹	۰	۰	۰	۳۳,۹۵۹
تجهیزات	۲,۶۶۲,۵۳۷	۶۴,۶۹۸	(۱۱۰,۰۳۰)	(۱,۸۵۹,۵۲۴)	۷۵۷,۶۸۱
وسایط نقلیه	۱۰۸,۴۱۹	۱۷,۳۵۰	(۵۸,۸۶۰)	۰	۶۶,۹۰۹
سهام (یادداشت ۳-۲۰)	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	۰	۰	۰	۱۰,۵۴۴,۵۷۸
جمع واثایق تملیکی منقول	۱۳,۳۴۹,۴۹۳	۸۲,۰۴۸	(۱۶۸,۸۹۰)	(۱,۸۵۹,۵۲۴)	۱۱,۴۰۳,۱۲۷
غیر منقول					
مسکونی	۳,۷۰۳,۹۹۴	۷۰۷,۰۴۲	(۴۹۸,۲۵۹)	۰	۳,۹۱۲,۷۷۷
تجاری / اداری	۳,۶۲۱,۱۱۷	۶۹۱,۲۲۲	(۴۸۷,۱۱۱)	۰	۳,۸۲۵,۲۲۸
کارخانه	۲,۸۱۹,۰۰۷	۲۸۸,۵۰۱	(۱۲۵,۸۳۴)	۱,۸۵۹,۵۲۴	۴,۸۴۱,۱۹۸
زمین	۱,۱۳۷,۴۰۹	۲۱۷,۱۱۶	(۱۵۳,۰۰۴)	۰	۱,۲۰۱,۵۲۱
جمع واثایق تملیکی غیر منقول	۱۱,۲۸۱,۵۲۷	۱,۹۰۳,۸۸۱	(۱,۲۶۴,۲۰۸)	۱,۸۵۹,۵۲۴	۱۳,۷۸۰,۷۲۴
جمع واثایق تملیکی	۲۴,۶۳۱,۰۲۰	۱,۹۸۵,۹۲۹	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱
کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۰	۰
جمع خالص واثایق تملیکی	۲۴,۶۳۱,۰۲۰	۱,۹۸۵,۹۲۹	(۱,۴۳۳,۰۹۸)	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱
سود (زیان) ناشی از فروش	۴,۷۹۷,۶۶۴	۰	۰	۰	۱,۷۵۸,۰۰۵

۲-۲۰-۱- تجزیه سنی مانده واثایق تملیکی منقول و غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱,۹۸۵,۹۲۹	۱۳,۹۴۸,۵۴۲
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱۳,۷۱۴,۹۳۴	۳,۳۵۵,۸۱۱
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۹,۴۸۲,۹۸۸	۷,۳۲۶,۶۶۷
جمع	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲۴,۶۳۱,۰۲۰

۲-۲۰-۲- تعداد اموال تملیکی در تصرف غیر ۸۸۵ فقره به بهای تمام شده ۶,۴۰۸ میلیارد ریال می باشد که ۱۸ فقره آن به بهای تمام شده ۴۸۰ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت می باشد.

۲-۲۰-۳- سود ناشی از فروش واثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۴ افشا گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳- ۲- این سرفصل عمدتاً مربوط به سهام تملیک‌شده برادران فلاحتیان می‌باشد که به موجب حکم دادگاه تعداد ۵۰۵۴ میلیون سهم از سهام بانک صادرات ایران متعلق به برادران فلاحتیان در قبال مطالبات از آن گروه تملیک و حسب توافقات صورت گرفته در دادسرای جرائم اقتصادی از طریق کارگزاری بانک ملت و شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به نام گروه مالی ملت گردید. تعداد ۴۳۹ میلیون از سهام در طی سال ۱۳۹۹ به فروش رسیده و وجوه حاصله به بانک منتقل گردیده است. مانده سهام در پایان سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۱۰،۵۲۳ میلیارد ریال (۴،۶۱۵ میلیون سهم) می‌باشد.

۴- ۲- داراییهای آماده فروش طبق تصویب نامه‌های شماره ۳۲۴۷/۱۸ مورخ ۱۳/۱۲/۱۲ و ۹۲/۱۲/۱۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۶ هیأت مدیره محترم بانک طبق طبقه بندی شده اند که در طی چند نوبت در روزنامه‌های کثیرالانتشار منتشر گردیده است. لازم به ذکر است که تعداد ۲۴ فقره از املاک آماده برای فروش با ارزش دفتری به مبلغ ۵۴ میلیارد ریال، فاقد سند مالکیت و با عرصه اوقافی بوده و با اینکه سند مالکیت به نام بانکهای ادغامی و یا به نام دیگران می‌باشد.

۵- ۲- اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از:

		یادداشت				یادداشت	
		۱۴۰۰	۱۳۹۹			۱۴۰۰	۱۳۹۹
بستانکار	میلون ریال	بدهکار	میلون ریال	بدهکار	میلون ریال	بدهکار	میلون ریال
بستانکار	۶۰۱۷,۳۰۹	۰	۰	۵,۳۹۲,۵۳۲	۱۸۳,۱۰۱	۱۸۵,۱۷,۴۳۶	۱۸۵,۱۷,۴۳۶
میلون ریال	۲۶,۰۸,۰۳۷	۷۲۳,۴۱۷	مرکز/ریال	۱۸۳,۱۰۱	شعب /ریال	۲۶,۰۸,۰۳۷	۷۲۳,۴۱۷
	۲۹,۲۹۸,۲۸۸	۱۳,۵۴۵,۷۳۲	۲-۵-۲	۴۵,۹۱۳,۳۳۵	۲۰-۵-۱	۲۹,۲۹۸,۲۸۸	۱۳,۵۴۵,۷۳۲
	۴۲,۳۵۱,۳۲۷	۴۲,۰۰۳,۱۴۴	بستانکاران داخلی/ریال	۲,۵۵۱,۹۸۱	بدهکاران داخلی/ریال	۴۲,۳۵۱,۳۲۷	۴۲,۰۰۳,۱۴۴
	۱,۴۶۶,۳۰۱	۱,۴۶۶,۳۰۱	بستانکاران داخلی/ارز	۳,۲۹۹,۱۱۱	بدهکاران داخلی/ارز	۱,۴۶۶,۳۰۱	۳,۲۹۹,۱۱۱
	۵۵,۱۰۵,۹۹۱	۰	سرمایه شعب خارج از کشور	۱,۴۶۶,۳۰۱	سرمایه پرداختی به شعبه خارج/به ارز	۵۵,۱۰۵,۹۹۱	۱,۴۶۶,۳۰۱
	۳,۴۱۳,۵۴۶	۲,۹۳۴,۰۰۳	مازاد منابع	۲,۳۳۰	مازاد منابع	۳,۴۱۳,۵۴۶	۲,۹۳۴,۰۰۳
	۱,۴۱۰	۱,۶۴۸	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	۲,۹۳۱,۷۲۶	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	۱,۴۱۰	۱,۶۴۸
	۱۶۵,۷۲۸	۱۲۱,۴۱۳	سپرده‌های دیپاری شعب خارج نژد یکدیگر	۲۹,۹۲۰,۸۸۶	سپرده ارزی دیپاری نژد شعبه خارج	۱۶۵,۷۲۸	۱۲۱,۴۱۳
	۱۷,۵۳۷,۰۹۹	۱۵,۵۸۳,۸۴۸	سپرده‌های مدت دار اداره مرکزی	۳۰,۶۴۷,۷۵۷	سپرده ارزی دیپاری شعب خارج نژد یکدیگر	۱۷,۵۳۷,۰۹۹	۱۵,۵۸۳,۸۴۸
	۱۵۷,۹۶۴,۹۳۶	۷۶,۳۷۹,۴۰۷	سپرده دیپاری شعب خارج نژد ما	۹۱۸۸,۳۷۶	مطالبات از اداره مرکزی	۱۵۷,۹۶۴,۹۳۶	۷۶,۳۷۹,۴۰۷
				۲۱۴,۵۴۱,۱۱۸	۹۰,۹۰۶,۱۰۵		
				۵۶,۵۷۶,۱۸۲	۱۴,۵۲۶,۶۹۸		
							اقلام در راه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می‌باشد:

۱-۵-۲۰- بدهکاران داخلی به ریال به شرح زیر است:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴,۱۳۲,۸۸۴	۳,۶۹۶,۵۴۸	وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز
۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۱-۵-۲۰ تعهدات ارزی گذشته
۲,۳۷۴,۲۲۸	۶,۰۶۹,۸۹۲	سایر اقلام
<u>۱۰۲,۶۵۳,۹۸۷</u>	<u>۴۵,۹۱۳,۳۱۵</u>	

۱-۵-۲۰-۱- سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسطه شعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۳۶,۱۴۷ میلیارد ریال از بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می‌باشد 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..

۲-۵-۲۰- بستانکاران داخلی به ریال به شرح زیر است:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۲۶۲,۹۵۱	۷,۵۷۰,۷۰۴	وجوه واریزی به حساب جام
۶۵۵	۵۵۴	یارانه بنگاههای زود بازده
۶,۰۳۴,۶۸۲	۵,۹۷۴,۴۷۴	سایر اقلام
<u>۲۹,۲۹۸,۲۸۸</u>	<u>۱۳,۵۴۵,۷۳۲</u>	

۶-۲۰- افزایش مبلغ فوق عمدتاً ناشی از خرید شمش طلا، توسط بانک می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک مرکزی					
۷۶,۹۳۷	۳۳۲	۷۶,۹۳۷	۳۳۲		سپرده دیداری- ارز
۷۵۲,۳۱۴,۸۹۱	۸۵۴,۷۲۳,۴۵۳	۷۵۲,۳۱۴,۸۹۱	۸۵۴,۷۲۳,۴۵۳	۲۱-۱	سپرده مدت دار-ارز
۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۰-۲-۲-۱	بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
۳۵,۷۸۷	۳۵,۷۱۹	۳۵,۷۸۷	۳۵,۷۱۹		بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱۰۳,۶۴۵	۱۳۲,۵۸۳	۱۰۳,۶۴۵	۱۳۲,۵۸۳		سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)
۱۹,۵۱۷,۱۸۲	۱۱,۰۰۵,۰۹۲	۱۹,۵۱۷,۱۸۲	۱۱,۰۰۵,۰۹۲	۲۱-۲	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی-ریال
۳,۶۹۹,۴۲۴	۳,۹۵۵,۹۶۸	۳,۶۹۹,۴۲۴	۳,۹۵۵,۹۶۸	۲۱-۳	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
۷,۴۷۲,۴۱۷	۷,۴۳۲,۵۸۶	۷,۴۷۲,۴۱۷	۷,۴۳۲,۵۸۶	۲۱-۲	سود پرداختی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۹۵,۸۶۵,۷۴۰	۷۳,۴۸۷,۴۲۰	۹۵,۸۶۵,۷۴۰	۷۳,۴۸۷,۴۲۰	۲۱-۴	سایر
۸۹۶,۸۹۰,۵۷۸	۹۶۸,۵۷۷,۷۰۷	۸۹۶,۸۹۰,۵۷۸	۹۶۸,۵۷۷,۷۰۷		جمع بدهی به بانک مرکزی
بانکها و موسسات اعتباری داخلی					
۳,۵۶۴,۸۲۰	۳,۳۱۴,۵۳۹	۳,۵۶۴,۸۲۰	۳,۳۱۴,۵۳۹		سپردههای دیداری-ریال
.	.	۷,۴۰۵,۵۹۹	۴,۹۰۱,۹۶۰		تسهیلات دریافتی ریال
۱۴,۳۳۴,۵۱۶	۱۵,۰۶۶,۶۱۶	۱۴,۳۳۴,۵۱۶	۱۵,۰۶۶,۶۱۶		سپردههای دیداری-ارز
۱۷,۸۹۹,۳۳۵	۱۸,۳۸۱,۱۵۵	۲۵,۳۰۴,۹۳۴	۲۳,۲۸۳,۱۱۵		جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتبار داخلی
بانکهای خارجی					
۵,۱۲۶,۰۵۱	۴,۶۰۱,۱۷۳	۲۹,۳۵۶,۴۴۷	۳۳,۹۲۸,۲۷۶		سپرده دیداری-ارز
۲۹,۷۵۷	.	۲۹,۷۵۷	.		تسهیلات دریافتی - ارز
۵,۱۵۵,۸۰۷	۴,۶۰۱,۱۷۳	۲۹,۳۸۶,۲۰۳	۳۳,۹۲۸,۲۷۶		جمع بدهی به بانکهای خارجی
۹۱۹,۹۴۵,۷۲۰	۹۹۱,۵۶۰,۰۳۶	۹۵۱,۵۸۱,۷۱۶	۱,۰۲۵,۷۸۹,۰۹۹		جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۲۱-۱- مبلغ ۷۹۹,۱۵۴ میلیارد ریال از سپرده مدت دار ارزی فوق مربوط به ۱۴ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۳,۶۳۳ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی می باشد. علیرغم مهلت ارائه شده به شرکتهای تابعه وزارت نفت در قانون بودجه سال ۱۳۹۸ تا سال ۱۴۰۰ جهت استمهال، بانک مرکزی سپردههای فوق الذکر را در سررسید تمدید ننموده و تمدید آنرا منوط به صدور مجوز از سوی دولت (هیأت وزیران) و ارائه مدارک تخصیص تسهیلات مذکور به شرکتهای دولتی تابعه ذریبط وزارت نفت و اثبات استفاده مبالغ مذکور جهت تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز کرده است.

۲۱-۲- مبلغ ۱۱,۰۰۵ میلیارد ریال شامل خط اعتباری ۱۹,۰۰۰ میلیارد ریالی بانک مرکزی با نرخ سود ۱۷.۵ درصد و سررسید ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ می باشد. که از محل اوراق تسویه خزانه نوع دوم مبلغ ۸,۲۷۲ میلیارد ریال اصل و ۳,۲۸۴ میلیارد ریال سود تسویه شده است. مبلغ ۷,۳۴۲ میلیارد ریال سود خط اعتباری مذکور و سایر خطوط است.

۲۱-۳- بدهی بابت حساب ذخیره ارزی عمدتاً مربوط به شرکت کاغذ نرمة آذربایجان به مبلغ ۱۴ میلیون یورو با نرخ ۲ درصد به اضافه لایبور می باشد.

۲۱-۴- عمده مبلغ مذکور مربوط به تراکنشهای شتاب به مبلغ ۷۱,۸۰۴ میلیارد ریال می باشد که عمدتاً به صورت روزانه تسویه می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۲- سپردههای مشتریان

	بانک		گروه		
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مشتریان حقیقی					
۲۲-۱	۴۹۵,۰۲۶,۴۳۴	۶۴۹,۲۵۷,۲۲۳	۴۹۵,۰۲۶,۴۳۴	۶۴۵,۷۹۵,۷۷۱	سپردههای دیداری و مشابه
۲۲-۲	۴۴۵,۰۴۰,۶۸۱	۳۲۵,۵۲۵,۵۹۶	۴۴۵,۰۴۰,۶۸۱	۳۲۵,۵۲۵,۵۹۶	سپردههای پس انداز و مشابه
	۹۴۰,۰۶۷,۱۲۲	۹۷۴,۷۸۲,۸۱۹	۹۴۰,۰۶۷,۱۲۲	۹۷۱,۳۲۱,۳۶۷	جمع سپردههای مشتریان حقیقی
مشتریان حقوقی					
۲۲-۱	۴۶۰,۱۹۱,۴۵۸	۸۵۳,۳۹۶,۰۷۶	۴۳۳,۸۷۷,۶۶۸	۸۵۳,۵۴۱,۰۳۶	سپردههای دیداری و مشابه
۲۲-۲	۳۳۵,۱۸۱,۸۵۳	۶۲۳,۳۷۲,۸۱۷	۳۳۵,۱۸۱,۸۵۳	۶۲۳,۳۷۲,۸۱۷	سپردههای پس انداز و مشابه
۲۲-۳	۱۱۰,۶۷۶,۱۰۳	۲۱۶,۶۶۷,۱۵۶	۱۱۴,۸۰۸,۲۱۱	۲۲۰,۳۲۰,۰۰۳	سایر سپردهها و پیش دریافت ها
	۹۰۶,۰۴۹,۴۱۵	۱,۶۹۳,۴۳۶,۰۴۹	۸۸۳,۸۶۷,۷۳۲	۱,۶۹۷,۲۳۳,۸۵۶	جمع سپردههای مشتریان حقوقی
	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	۲,۶۶۸,۲۱۸,۸۶۸	۱,۸۲۳,۹۳۴,۸۵۴	۲,۶۶۸,۵۵۵,۲۲۳	جمع سپردههای مشتریان

۲۲-۱- سپردههای دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	بانک		گروه		
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲-۱-۱	۸۰۷,۹۲۵,۵۰۸	۱,۳۵۹,۷۵۷,۵۷۳	۷۸۶,۰۹۵,۶۷۱	۱,۳۵۹,۷۵۷,۵۷۳	سپردههای قرض الحسنه جاری - ریال
	۷۵,۸۳۰,۱۱۸	۶۲,۷۲۶,۸۱۲	۷۸,۶۴۰,۷۵۵	۶۶,۰۸۹,۶۴۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
	۳۰,۵۰۰,۷۲۳	۲۳,۸۶۷,۶۴۴	۳۰,۵۰۰,۷۲۳	۲۳,۸۶۷,۶۴۴	انواع چکهای بانکی فروخته شده
	۴۴,۴۱۳	۷۰,۶۶۶	۴۴,۴۱۳	۷۰,۶۶۶	حواله های عهده بانک - ریال
	۴۰۳	۳۷,۹۷۷	۴۰۳	۳۷,۹۷۷	حواله های عهده بانک - ارز
	۳,۵۰۵	۱,۹۲۳,۹۷۸	۳,۵۰۵	۱,۹۲۳,۹۷۸	وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
	۱۱,۵۷۱,۸۲۹	۱۴,۲۶۵,۴۱۳	۴,۲۷۷,۲۳۸	۷,۶۴۵,۲۴۸	بستانکاران موقت - ریال
۲۲-۱-۲	۲۱,۳۲۲,۰۳۸	۳۰,۴۷۶,۹۸۳	۲۱,۳۲۲,۰۳۸	۳۰,۴۱۷,۸۲۸	بستانکاران موقت - ارز
	۷,۸۵۲,۷۸۶	۹,۳۲۷,۶۱۶	۷,۸۵۲,۷۸۶	۹,۳۲۷,۶۱۶	مانده مطالبه نشده - ریال
	۱۶۶,۵۶۹	۱۹۸,۶۳۶	۱۶۶,۵۶۹	۱۹۸,۶۳۶	مانده مطالبه نشده - ارز
	۹۵۵,۲۱۷,۸۹۲	۱,۵۰۲,۶۵۳,۲۹۸	۹۲۸,۹۰۴,۱۰۲	۱,۴۹۹,۳۳۶,۸۰۷	جمع سپردههای دیداری و مشابه

۱-۱-۲۲- انواع چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چکهای داخل شهری ، چکهای رمزار سایر شعب و چکهای بین بانکی سایر بانکها می باشد که به درخواست مشتری صادر و حداکثر ظرف ۲۴ ساعت تسویه می شود.

۱-۲-۲۲- مانده این سرفصل عمدتاً بابت حواله های ارزی انجام نشده مشتریان می باشد.

۲-۲۲- سپردههای پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	بانک		گروه		یادداشت
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲۴۴,۷۰۴,۰۱۷	۳۲۶,۰۴۹,۳۴۰	۲۴۴,۷۰۴,۰۱۷	۳۲۶,۰۴۹,۳۴۰	سپردههای قرض الحسنه پس انداز - ریال
	۵۸,۹۱۸,۹۴۴	۶۸,۰۴۶,۰۷۷	۵۸,۹۱۸,۹۴۴	۶۸,۰۴۶,۰۷۷	سپردههای قرض الحسنه پس انداز - ارز
۲۲-۲-۱	۴۷۵,۶۷۷,۳۱۰	۵۵۳,۲۲۹,۷۵۰	۴۷۵,۶۷۷,۳۱۰	۵۵۳,۲۲۹,۷۵۰	سپرده پس انداز - شعب خارج
	۸۰۶,۶۵۷	۱,۴۶۲,۷۵۷	۸۰۶,۶۵۷	۱,۴۶۲,۷۵۷	حساب پس انداز کارکنان
	۱۱۵,۶۱۴	۱۱۰,۴۸۹	۱۱۵,۶۱۴	۱۱۰,۴۸۹	سپردههای قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
	۷۸۰,۲۲۲,۵۴۲	۹۴۸,۸۹۸,۴۱۳	۷۸۰,۲۲۲,۵۴۲	۹۴۸,۸۹۸,۴۱۳	جمع سپردههای پس انداز و مشابه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- ۲-۲۲- شامل سپردههای قرض الحسنه نزد شعبه سئول کره جنوبی می باشد که در پایان سال مالی منتهی به اسفند ۱۴۰۰ تسعیر گردیده است.
 ۳- ۲۲- سایر سپردهها و پیش دریافت ها

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۶۵۸,۶۹۸	۱۰۶,۴۰۱,۹۰۶	۲۴,۶۵۸,۶۹۸	۱۰۶,۴۰۱,۹۰۶	سپرده نقدی ضمانتنامهها - ریال
۷,۷۶۱,۰۳۳	۷,۸۷۹,۲۲۰	۷,۷۶۱,۰۳۳	۷,۸۷۹,۲۲۰	سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
۵,۸۸۳,۱۳۴	۲۰,۰۰۸,۳۲۱	۵,۸۸۳,۱۳۴	۲۰,۰۰۸,۳۲۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۶۶,۴۶۹,۸۵۶	۷۰,۷۰۹,۰۳۴	۶۶,۴۶۹,۸۵۶	۷۰,۷۰۹,۰۳۴	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
.	۵۸۷,۵۳۶	.	۵۸۷,۵۳۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی
۵,۹۰۳,۳۸۲	۱۱,۰۸۱,۱۴۰	۱۰,۰۳۵,۴۹۰	۱۴,۷۳۳,۹۸۶	سایر پیش دریافتها
<u>۱۱۰,۶۷۶,۱۰۳</u>	<u>۲۱۶,۶۶۷,۱۵۶</u>	<u>۱۱۴,۸۰۸,۲۱۱</u>	<u>۲۲۰,۳۲۰,۰۰۳</u>	جمع سایر سپردهها و پیش دریافتها

۲-۲ سود سهام پرداختنی

گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۶۲۷	۳۹۹,۲۷۲	۲۳-۱ سود سهام پرداختنی بانک
۳۲۰,۹۷۸	۱۶۰,۵۰۵	سود سهام پرداختنی شرکت های فرعی
<u>۴۸۴,۶۰۵</u>	<u>۵۵۹,۷۷۷</u>	جمع

۱- ۲۳- سود سهام پرداختنی بانک به شرح زیر است:

مانده در	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۴۰۰	مانده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۷۷,۸۴۶	.	(۸۵,۷۸۲)	۱۶۳,۶۲۷			سنوات قبل
۳۲۱,۴۲۶	.	(۱۳,۳۴۳,۴۰۳)	.	۱۳,۶۶۴,۸۲۹	۶۶	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
<u>۳۹۹,۲۷۲</u>	.	<u>(۱۳,۴۲۹,۱۸۵)</u>	<u>۱۶۳,۶۲۷</u>			جمع

۲- ۲۳- سود نقدی هر سهم برای سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به ترتیب ۲۶ و ۶۶ ریال است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد
 گردش ذخیره مالیات به شرح زیر است:

بانک	گروه		میلون ریال	میلون ریال	
	۱۳۹۹	۱۴۰۰			۱۳۹۹
میلون ریال	۱۸,۱۶۶,۶۸۰	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۲۱,۰۰۵,۴۴۷	۱۵۳,۷۱۶,۲۶۹	مانده در ابتدای سال
	۳۶,۳۵۴,۵۴۶	.	۳۸,۹۷۲,۲۰۲	۲,۹۸۷,۵۸۰	ذخیره مالیات عملکرد سال
	۱۱۳,۹۰۵,۰۵۹	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۴,۰۵۵,۹۲۱	۲۹,۹۸۶,۵۵۲	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
	.	.	.	۵۷,۹۸۴	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - از محل سایر ذخایر
	(۱۸,۵۵۳,۰۹۷)	(۷۱,۶۰۷,۱۶۲)	(۲۰,۳۱۷,۳۰۱)	(۷۴,۷۷۹,۷۸۹)	تادیه شده طی سال
	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	۱۵۳,۷۱۶,۲۶۹	۱۱۱,۹۶۸,۵۹۶	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
	.	.	.	(۱۷,۲۱۹)	پیش پرداخت‌های مالیاتی
	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	۱۵۳,۷۱۶,۲۶۹	۱۱۱,۹۵۱,۳۷۷	مانده در پایان سال

۱- ۲۴- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۰ بشرح زیر است:

نحوه تشخیص	مانده ذخیره		مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	.	.	۷,۱۴۵,۰۵۹	۷,۰۵۰,۴۷۱	۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۳,۹۴۸,۳۰۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	.	.	۸,۴۴۹,۸۴۶	۷,۷۳۵,۴۴۸	۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۳۹,۴۳۰	۶۴۷,۱۵۰	۷,۳۱۱,۹۹۹	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	۱۵,۵۷۹,۴۱۱	.	۱۵,۵۷۹,۴۱۱	۱۵,۶۷۴,۲۹۰	۱۶,۹۵۸,۸۰۱	۶۴۰,۱۳۱	۳,۲۰۰,۶۵۶	۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۵۶,۰۲۷,۷۵۰	.	۸۶,۳۶۱,۲۷۷	۸۶,۳۶۳,۷۴۶	۱۱۰,۱۸۸,۲۶۲	۴۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۲۳,۸۹۷,۴۸۲	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	۴۱,۹۱۱,۴۸۰	۴۱,۹۱۱,۴۸۰	۶,۵۴۴,۱۲۰	.	۱۳۲,۲۷۶,۷۴۱	۸,۷۳۲,۰۱۶	۴۳,۶۶۰,۰۸۰	۶۸,۸۴۲,۳۶۹	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	۳۶,۳۵۴,۵۴۶	۶۶,۳۵۴,۵۴۶	.	.	۱۴۸,۰۹۱,۲۱۹	۳۶,۳۵۴,۵۴۶	۱۸۱,۷۷۲,۷۳۰	۲۴۵,۰۷۲,۱۳۱	۱۳۹۹
رسیدگی نشده	۱۳۹,۱۷۲,۶۵۱	۱۸۷,۵۹۳,۷۸۹	۱۴۰۰
	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	۱۲۴,۰۷۹,۷۱۳	۱۱۶,۸۲۳,۹۵۵	۴۳۱,۱۷۷,۶۶۳	۴۷,۰۶۵,۷۸۴		جمع	

۲- ۲۴- با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۳ مفاصاحساب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۹۳ اخذ گردیده است.

۳- ۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۶۹۵۹۳۵۲۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۱، مبلغ ۷,۰۵۰ 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 همعرض عودت گردید. که بر اساس رأی هیأت مذکور مبلغ ۹۵ میلیارد ریال از مالیات قطعی شده کسر و با مالیات سال ۱۳۹۶ تهاتر گردید.

۴- ۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۶۱۱۳۹۷۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹، مبلغ ۸,۴۸۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردید که تماماً پرداخت شده است و در راستای اعتراض بانک به مالیات مذکور بموجب رأی شماره ۲۰/۱۰/۵۲۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ شورای عالی مالیاتی پرونده به هیأت حل اختلاف مالیاتی دیگری احاله نمود که بر اساس برگ مالیات قطعی شماره ۸۱۷۹۵۳۸۷ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۶ مبلغ ۷۱۴ میلیارد ریال مازاد مالیات پرداختی به بانک عودت می‌گردد که مقرر شد با بدهی مالیاتی سال ۱۳۹۸ تهاتر گردد.

۵- ۲۴- 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 و پرونده به شورای عالی مالیاتی ارجاع شده است.

۶- ۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به شماره ۵۸۷۲۴۸۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۸، مبلغ ۱۱۰,۱۸۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم 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 ۱۴۰۰/۰۱/۰۹ 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، که به موجب رأی شورای عالی مالیاتی پرونده به هیأت حل اختلاف مالیاتی موضوع ماده ۲۵۷ ارجاع گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۷-۲۴- 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 ارقام پولی با نرخ دلار ۹۰,۰۰۰ ریال و یورو ۱۰۲,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی ارقام پولی را با نرخ نیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده و لیکن بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیأت‌های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است که مالیات مذکور بموجب رأی گزارش اجرای قرار هیأت بدوی به شماره ۲۱۲۹۸ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۵ به مبلغ ۴۹,۱۷۰ میلیارد ریال کاهش یافته است.

۸-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ به شماره ۱۲۱۱۶۵۵۷۸ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۷ مبلغ ۱۴۸,۰۹۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر ارقام پولی با نرخ دلار ۱۵۹,۰۰۰ ریال و یورو ۱۹۰,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی ارقام 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 هیأت‌های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۹-۲۴- بر اساس بند ف تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱، مالیات عملکرد سال جاری بانک با نرخ صفر محاسبه شده است.

۲۵- ذخایر و سایر بدهی ها

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۶۵,۳۰۸,۲۰۴	۱,۲۲۰,۴۹۴,۷۴۴	۱,۰۶۵,۳۰۸,۲۰۴	۱,۲۲۰,۴۹۴,۷۴۴	۲۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۱۹,۱۲۰,۳۵۶	۲۹۲,۶۲۶,۷۶۲	۲۱۹,۱۲۰,۳۵۶	۲۹۲,۶۲۶,۷۶۲	سود دوران مشارکت سهم صندوق توسعه ملی
۹۱۹,۲۰۶	۱,۱۲۶,۹۴۲	۹۱۹,۲۰۶	۱,۱۲۶,۹۴۲	بدهی به دولت
۹۴,۴۰۶,۶۹۷	۱۸۹,۸۸۲,۰۲۰	۹۴,۴۰۶,۶۹۷	۱۸۹,۸۸۲,۰۲۰	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز
۲۴,۰۵۳,۴۴۴	۷۵,۸۰۷,۱۱۹	۲۴,۰۵۳,۴۴۴	۷۵,۸۰۷,۱۱۹	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ریال
۲,۳۶۷,۳۰۱	۳,۹۹۴,۹۰۹	۲,۵۸۱,۸۱۱	۴,۹۶۲,۴۳۱	ذخیره هزینه‌های اداری
۷۰۴,۱۰۰	۲۰۲,۰۷۱	۲,۶۲۶,۴۴۸	۲,۴۶۹,۷۹۶	مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
۱,۸۶۱,۲۶۲	۴,۳۸۰,۵۱۵	۱,۸۶۱,۲۶۲	۴,۳۸۰,۵۱۵	۲۵-۲ حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها
۷,۲۳۹,۵۸۰	۹,۲۴۶,۳۲۲	۷,۲۳۹,۵۸۰	۹,۲۴۶,۳۲۲	ذخیره بازخرید مرخصی
۷,۲۸۱,۴۴۵	۵,۸۳۷,۸۵۱	۷,۲۸۱,۴۴۵	۵,۸۳۷,۸۵۱	۲۵-۳ ذخیره مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید
۶,۱۴۹,۱۳۸	۵,۹۲۵,۳۱۱	۵۵,۲۲۵,۳۸۲	۷۰,۵۶۶,۰۳۳	۲۵-۴ سایر ذخایر و بدهی‌ها
۱,۴۲۹,۴۱۰,۷۳۴	۱,۸۰۹,۵۲۴,۵۶۶	۱,۴۸۰,۶۲۳,۸۳۷	۱,۸۷۷,۴۰۰,۵۳۵	جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها

۱-۲۵- تسهیلات دریافتی ارزی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	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	۱۳۵,۵۰۶,۳۵۱
۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	روپیه هند	۱۳۹۱	۱۳۹۱	۶	۶	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۲۸,۳۲۳,۰۱۸
۴,۰۶۵,۸۹۰,۲۸۸	یورو	۱۳۹۲	درحال پرداخت	۱۰	۶ و ۸	۳,۸۶۲,۸۳۶,۲۴۲	۸۴۹,۸۲۸,۱۶۷
۵۸۵,۲۲۵,۰۰۰	بین ژاپن	۱۳۹۵	۱۳۹۹	۵	۶ و ۸	۵۸۵,۲۲۵,۰۰۰	۹۷۷,۹۳۸
۵,۶۱۳,۶۸۸,۹۵۶	یوان چین	۱۳۹۱	۱۳۹۹	۶	۶ و ۸	۵,۴۶۱,۲۴۳,۱۵۱	۱۷۱,۰۵۰,۷۴۶
۱۹۰,۴۱۶,۷۲۶,۶۹۷	ون کره	۱۳۹۷	۱۳۹۷	۵	۳.۵	۱۹۰,۴۱۶,۷۲۶,۹۲۰	۳۱,۲۸۷,۵۸۶
۶۴,۹۱۱,۲۱۹	درهم امارات	۱۳۹۵	اسفند ۱۴۰۰	۵	۶ و ۸	۶۴,۹۱۱,۲۱۹	۳,۵۲۰,۹۳۷
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							۱,۲۲۰,۴۹۴,۷۴۴

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱-۲۵- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی براساس قراردادهای منعقد شده به شرح یادداشت‌های ۱-۳-۱۲ و ۵-۱۳ تخصیص داده شده و باز پرداخت تسهیلات براساس جداول و زمانبندی بازپرداخت ارزی (قطعی) اعلامی توسط صندوق توسعه ملی انجام می‌شود. سهم بانک بابت سود تسهیلات اعطایی فوق از محل منابع صندوق ۴۰٪ و در مواردی ۲۰٪ به عنوان کارمزد (تقبل ریسک عدم بازپرداخت اصل و سود توسط تسهیلات گیرندگان مذکور) در حسابها منظور می‌گردد.

۲-۲۵- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها موضوع تصویب نامه شماره ۴۸۳۷/ت/۱۰۰۹۹۸ هـ مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیأت وزیران، مبلغ ۸،۸۹۲ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۴،۳۸۰ 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 تا کنون به بانک اعلام نشده است.

۳-۲۵- وضعیت بانک در خصوص مالیات موضوع بندهای «ب» و «پ» ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور به شرح زیر است:
۱-۳-۲۵- 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 ۱۱،۹۹۶ 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 بعنوان مالیات مازاد پرداختی با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تهاتر گردید و مالیات بند پ (املاک مازاد) نیز بموجب برگ قطعی به شماره ۷۷۸۲۱۹۷۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۴ از مبلغ ۲،۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۸ میلیارد ریال کاهش پیدا نموده و پرداخت شده است.

۲-۳-۲۵- 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،۱۷۱ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک بدلیل نحوه محاسبه و با توجه به تأییدیه دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۲۰/۵۰۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۰ نسبت به آن اعتراض و مالیات بند ب به موجب برگ قطعی شماره ۷۴۹۹۱۸۷۱ مورخ ۹۹/۰۹/۲۴ از مبلغ ۹،۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱،۸۱۰ میلیارد ریال کاهش پیدا نموده و مالیات بند پ نیز به موجب برگ قطعی به شماره ۷۹۱۳۵۶۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۲ از مبلغ ۱۲،۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال کاهش پیدا نموده و پرداخت شده است.

۳-۳-۲۵- 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 هیأت‌های حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۷۶۳۵۸۹۸۲ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ مالیات به مبلغ ۱،۲۳۹ میلیارد ریال کاهش یافته و پرداخت شده است.

۴-۳-۲۵- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹، ۱۴۰۰ با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی و همچنین کاهش نسبت دارایی ثابت بانک به زیر ۷۵٪ پیش بینی می‌شود صرفاً مبالغ ۷۰۳ و ۳،۸۵۳ و ۴۳۰ میلیارد ریال بابت سود سهام شرکتهای غیر بانکی از بانک مطالبه گردد.

۴-۲۵- عمده مبلغ فوق مربوط به ذخایر فنی شرکت بیمه ما به ترتیب برای سال جاری و سال ۱۳۹۹ به مبالغ ۴۶،۱۷۵ میلیارد ریال و ۲۸،۳۲۴ میلیارد ریال می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۷- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری

		گروه	
		۱۳۹۹	۱۴۰۰
بانک		۱۴۰۰	۱۳۹۹
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۶۹,۳۳۶,۳۸۹	۲,۰۴۲,۰۴۱,۷۲۵	۱,۲۶۳,۲۵۰,۳۹۵	۲,۰۱۹,۳۸۶,۳۴۷
۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۱,۱۴۷,۹۱۹,۸۷۱	۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵
۲۵,۲۲۱,۲۱۴	۳۲,۷۰۶,۵۹۱	۲۵,۲۲۱,۲۱۴	۳۲,۷۰۶,۵۹۱
۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۲۱,۰۶۰,۳۲۸	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۲۱,۰۶۰,۳۲۸
۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶	۳,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸	۲,۴۷۷,۹۶۲,۹۲۹	۳,۵۴۳,۹۶۵,۸۰۰

سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
 سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری

سود پرداختی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
 جمع سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
 جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۲۷-۱ به دلیل پرداخت سود به سپرده‌های پس انداز کارکنان دولت، این سپرده‌ها در یادداشت سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدتدار انعکاس یافته است. همچنین میانگین سپرده‌های مزبور در محاسبه عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری نیز در نظر گرفته می‌شود.

۲۷-۲ سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت ریالی شامل مبلغ ۱۹,۴۸۱ میلیارد ریال بابت سپرده‌های انحصاری حجاج عمره می‌باشند.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

بانک

	۱۳۹۹		۱۴۰۰		
	ارز	ریال	جمع	ریال	
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۴۰,۵۴۳,۳۸۰	۱۰,۲۸۰,۶۹۹	۲۰,۴۸۶,۵۲۳	۵۷۳,۸۰۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۴۰,۳۱۰,۱۴۳	۱,۱۰۸,۹۷۲,۱۶۱	۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۱,۴۲۱,۳۲۳,۲۵۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۹,۹۶۹,۶۸۹	۷,۵۸۶,۷۷۱	۲,۳۸۲,۹۱۹	۹,۷۶۵,۲۷۸	۱,۴۳۹,۳۸۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۶,۱۸۸,۶۸۶	۳,۶۰۹,۸۱۲	۲,۵۷۸,۸۷۵	۱۱,۸۴۸,۰۷۶	۷,۸۳۸,۹۸۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۹,۰۶۲,۸۳۸	۹,۰۶۲,۸۱۵	۲۴	۱۱,۰۹۳,۲۳۷	۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۷۹,۷۵۰,۵۸۱	۰	۴۷۹,۷۵۰,۵۸۱	۷۹۱,۴۶۹,۴۰۶	۷۹۱,۴۶۹,۴۰۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۵۱۳,۶۴۸,۳۶۱	۱۹۱,۸۶۴,۱۴۴	۳۲۱,۷۸۴,۳۱۶	۴۸۹,۹۱۸,۲۸۷	۲۲۴,۹۰۸,۸۶۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۷۵,۹۲۸,۵۷۲	۰	۲۷۵,۹۲۸,۵۷۲	۷۶۰,۶۵۳,۵۰۴	۲۶۵,۰۰۹,۴۲۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۸,۸۷۶	۰	۸,۸۷۶	۵۲۸	۷۶۰,۶۵۳,۵۰۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶	۲۹۲,۹۷۷,۰۶۴	۲,۱۹۲,۴۳۴,۳۹۲	۳,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸	۲,۲۴۸,۳۰۸,۳۷۹

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

پنج ساله

دو ساله

یک ساله

خواهی سپرده

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت

کوتاه مدت بیش از شش ماه تا یکسال

کوتاه مدت بیش از سه تا شش ماهه

کوتاه مدت سه ماهه

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت

سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها

۳-۲۷- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- ۳- ۲۷- سپردههای سرمایه گذاری مدت دار بانک بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۳۹۹		۱۴۰۰					
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱,۱۹۸,۳۸۴,۱۰۲	۱,۵۵۴,۵۳۶,۹۶۵	۱,۵۵۴,۵۳۶,۹۶۵	سررسید شده
	۱,۰۰۹,۴۵۸,۶۴۹	۷۲۶,۸۱۸	.	۴۴۵	۲,۹۱۵	۶۹۶,۱۶۵	۲۷,۲۹۴	۱۴۰۰
	۲۷۷,۵۶۸,۶۰۵	۱,۴۵۵,۲۷۲,۱۱۲	۲۴۷,۸۲۵,۳۰۴	۲۰,۳۰۲	۲۰۶,۴۰۱,۹۸۴	۹۷۴,۵۲۰,۷۰۴	۲۶,۵۰۳,۸۱۹	۱۴۰۱
	.	۵۵۶,۰۸۵,۲۸۴	۵۰۹,۵۰۵	.	۳,۱۰۹,۴۱۴	۵۵۲,۳۶۶,۳۶۵	۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲ و پس از آن
	۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶	۳,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸	۱,۸۰۲,۸۷۱,۷۷۳	۲۰,۷۴۷	۲۰۹,۵۱۴,۳۱۲	۱,۵۲۷,۵۸۳,۲۳۴	۲۶,۶۳۱,۱۱۳	جمع سپردههای سرمایه گذاری بلند مدت
	۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶	۱,۳۴۲,۱۹۴,۸۵۸	۵۵,۰۰۴,۸۱۸	۲۷۲,۵۳۱,۶۶۳	۷۸۵,۶۹۶,۰۴۷	۲۹,۹۸۳,۹۷۱	.	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲- ۳- ۲۷- گردش سپردههای سرمایه گذاری ریالی بانک

	مانده در ۱۴۰۰	باز پرداخت سپردهها	سپردههای جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۷۹۱,۴۶۹,۴۰۶	(۲,۲۹۳,۰۸۹,۴۸۰)	۲,۶۰۴,۸۰۸,۳۰۵	۴۷۹,۷۵۰,۵۸۱	سپردههای بلند مدت
	۲۶۵,۰۰۹,۴۲۱	(۳۵۷,۲۴۴,۱۱۱)	۳۰۰,۴۶۹,۳۱۵	۳۲۱,۷۸۴,۲۱۶	گواهی سپرده
	۷۶۰,۶۵۳,۵۰۴	(۵۲۰,۴۱۳,۶۳۶)	۱,۰۰۵,۱۳۸,۵۶۸	۲۷۵,۹۲۸,۵۷۲	یک ساله
	۵۲۸	(۸,۳۴۸)	.	۸,۸۷۶	دو ساله
	۱,۴۲۱,۳۲۳,۲۵۶	(۴۰,۸۴۶,۷۲۴,۸۰۵)	۴۱,۱۵۹,۰۷۵,۹۰۰	۱,۱۰۸,۹۷۲,۱۶۱	پنج ساله
	۹,۲۷۸,۳۶۰	(۱۳,۵۲۵,۸۳۱)	۱۷,۸۴۲,۳۷۴	۴,۹۶۱,۸۱۷	سپردههای کوتاه مدت
	۵۷۳,۸۰۴	(۵۳,۵۷۹,۴۸۹)	۵۳,۱۲۵,۲۲۴	۱,۰۲۸,۰۶۹	سپردههای کوتاه مدت ویژه
	۳,۲۴۸,۳۰۸,۲۷۹	(۴۴,۰۸۴,۵۸۵,۶۹۹)	۴۵,۱۴۰,۴۵۹,۶۸۷	۲,۱۹۲,۴۳۴,۲۹۲	سپردههای سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و سایر موسسات اعتباری
					مانده سپردههای سرمایه گذاری ریالی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۲۷-۲۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی بانک

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده‌های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۵,۳۴۷,۰۷۸	۴۴,۴۶۲,۵۹۰	۲۲۲,۳۱۲,۹۴۸	(۱۸,۱۳۰,۳۷۸)	۱۸,۱۳۴,۶۶۱	۲۲۲,۳۰۸,۶۶۵
۱۵۲,۴۵۶,۸۰۱	۱۷۵,۳۵۷,۶۷۰	۷۹۷,۰۸۰,۳۱۹	(۱,۵۶۰,۶۳,۴۷۴)	۱۵۰,۷۳۹,۵۷۷	۸۰۲,۴۰۴,۲۱۶
۴,۰۵۷,۵۵۰	۵,۰۸۶,۳۱۸	۹۳,۷۷۰,۸۴۰	(۹,۰۰۰)	*	۹۳,۷۷۹,۸۴۰
۹۷۸	۱,۱۴۳	۶,۹۵۷,۹۵۰	(۶۴۷,۲۲۱)	۶۶۸,۴۳۱	۶,۹۳۶,۷۴۰
۱,۷۳۷	۱,۱۴۵	۸۵,۱۱۱	(۳,۱۵۶)	۶,۳۶۲	۸۱,۹۰۵
۱۴,۳۹۷,۴۸۷	۱۹,۶۸۳,۴۵۰	۹۸,۴۱۷,۲۵۱	(۷۰۰,۹۶۲,۲۴۸)	۷۰,۸۸۲۹,۳۷۰	۹۰,۵۵۰,۳۳۰
۴۳,۳۴۹,۳۹۸	۵۲,۶۰۴,۳۵۰	۲۳۹,۱۱۰,۶۸۳	(۵۵۷,۴۸۲,۷۸۸)	۵۶۸,۹۶۵,۰۶۲	۲۳۷,۶۲۸,۴۰۹
۱۴,۳۱۶	۱۶,۴۰۵	۹,۸۱۶,۹۸۵	*	*	۹,۸۱۶,۹۸۵
۲,۹۰۸,۳۴۰	۶۱۳,۳۰۵	۱۱,۳۰۶,۸۲۸	(۱,۳۵۵,۰۳۳,۸۴۵)	۱,۳۹۹,۱۲۱,۸۸۲	۶۷,۳۱۸,۷۹۱
۱,۹۰۸,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۱۲۹,۴۴۴)	۱۲۹,۴۴۴	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۷,۰۰۱,۹۹۷	۱۹,۶۸۶,۵۲۳	۸۹,۴۸۴,۱۹۷	(۹,۱۳۰,۰۰۶۷)	۹,۱۳۰,۰۰۶۷	۸۹,۴۸۴,۱۹۷
۲۱,۶۳۳,۳۸۲	*	*	(۵۰۶,۹۹۹,۳۳۳)	۶,۹۹۹,۳۳۳	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۹۲,۹۷۷,۰۶۴	۳۱۸,۳۱۲,۸۹۹				

سپرده‌های بلندمدت

دلار

یورو

درهم امارات

وون کره

لیبر ترک

سپرده‌های کوتاه مدت و ویژه

دلار

یورو

بین‌بانک

درهم امارات

سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از

بانک‌ها و موسسات اعتباری

دلار

یورو

درهم امارات

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۳-۲۷- ترکیب سپرده گزاران سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گزار	میلیون ریال	سپرده گزار
۳۰۸,۱۱۱,۹۲۰	۱۰۷,۰۴۲	۴۵۴,۱۰۱,۵۲۸	۳۱۵,۶۶۰
۱,۸۸۳,۳۹۴,۳۰۳	۲۵,۳۸۷,۲۲۰	۲,۷۹۳,۶۳۲,۹۴۷	۱۸,۹۴۲,۹۱۵
۱,۰۲۸,۰۶۹	۵۸۰	۵۷۳,۸۰۴	۸۰۶
۲,۱۹۲,۴۳۴,۳۹۲	۲۵,۴۹۴,۸۴۲	۳,۲۴۸,۳۰۸,۲۷۹	۱۹,۳۵۹,۳۸۱
۲۳۵,۸۵۲,۶۴۸	۲,۵۶۰	۲۷۸,۵۳۸,۰۷۸	۲,۰۸۰
۱۶,۵۸۱,۰۳۷	۳۷,۰۷۲	۱۹,۲۸۸,۳۹۸	۱۱,۸۷۸
۴۰,۵۴۳,۳۸۰	۳	۲۰,۴۸۴,۵۲۳	۴
۲۹۲,۹۷۷,۰۶۴	۳۹,۶۳۵	۳۱۸,۳۱۲,۸۹۹	۱۳,۹۶۲
۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶	۲۵,۵۳۴,۴۷۷	۳,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸	۱۹,۲۷۳,۳۴۳

سپرده‌های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری

جمع سپرده‌های ریالی

سپرده‌های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری

جمع سپرده‌های ارزی

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۲۷- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح زیر می‌باشد:

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۸۴,۱۱۰	(۷۷,۵۹۱,۴۰۱)	۹,۲۹۴,۲۹۳	۶۷,۳۷۴,۲۶۴	۷,۸۶۱,۲۶۶	سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه
۱۲,۲۶۵,۹۹۸	(۵۴,۹۴۳,۷۷۹)	۵,۸۹۲,۱۵۴	۴۵,۰۹۸,۹۵۷	۸,۳۱۳,۳۳۰	سپرده‌های یکساله
۵,۶۵۲,۹۶۱	(۹۷,۶۳۱,۹۲۹)	۲۰,۴۱۳,۵۷۷	۹۱,۷۸۸,۲۵۲	۲۰,۲۲۲,۸۶۰	سپرده‌های دوساله
۲۸۵,۷۳۳	(۲۸۶,۰۲۳)	۵۳	۲۳۷	۰	سپرده‌های پنج ساله
۱۰,۶۶۹,۱۲۳	(۱۰۹,۲۹۵,۲۶۴)	۵,۲۳۷,۱۷۲	۱۰۷,۲۸۲,۸۱۷	۱۳,۸۹۳,۸۴۸	گواهی سپرده
۶,۰۸۹	(۳,۳۹۱)	۰	۳,۳۶۳	۶,۰۶۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۶,۲۳۶,۳۵۷	(۱۰,۳۱۷,۲۱۰)	۰	۱۰,۹۴۳,۱۴۰	۶,۸۶۲,۲۸۷	سپرده‌های ارزی
۴۳,۹۰۰,۳۷۱	(۳۵۰,۰۶۸,۹۹۶)	۴۰,۸۳۷,۲۴۹	۳۲۲,۴۹۱,۰۲۹	۵۷,۱۵۹,۶۵۳	جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

۱-۴-۲۷- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب در مصوبه شماره ۳۸۰۴/۱۷ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۸ هیئت مدیره به شرح زیر مصوب و در جدول فوق اعمال گردیده است.

۲-۴-۲۷- عمده دلیل تفاوت بین سود علی‌الحساب طی سال با سود پرداختی طی سال به دلیل پرداخت سود قطعی سال ۱۳۹۹ طی سال ۱۴۰۰ می‌باشد.

۵-۲۷- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می‌باشد:

نرخ قطعی	مابه التفاوت قطعی تخصیص داده شده	نسبت		
		متوسط نرخ سود علی‌الحساب طی سال	تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب	
درصد	درصد	درصد	درصد	
۹.۱	۱.۱	۸.۰	۲۲.۸	سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه
۱۸.۷	۰.۷	۱۸.۰	۱۲.۸	گواهی سپرده عام
۱۸.۷	۳.۰	۱۵.۷	۱۴.۴	سپرده‌های یکساله
۲۲.۵	۴.۵	۱۸.۰	۵۰.۰	سپرده‌های دوساله
۱۸.۷	۰.۷	۱۸.۰	۰.۰	سپرده‌های پنج ساله
۸.۰	۰.۰	۸.۰	۰.۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
			۱۰۰.۰	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۸- 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 ۲۰۷،۰۴۲،۸۶۲ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰۷،۰۴۲،۸۶۲ هزار سهم ۱۰،۰۰۰ ریالی) افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۶۰۵،۰۰۰	۵۷۱،۵۰۰	۱،۷۰۶	۱۳۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱،۲۳۹،۰۰۰	۶۳۴،۰۰۰	۱۰۵	۱۳۸۰/۰۶/۱۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۳،۱۰۰،۰۰۰	۱۱،۸۶۱،۰۰۰	۹۵۷	۱۳۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶،۰۰۰،۰۰۰	۲،۹۰۰،۰۰۰	۲۲	۱۳۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰،۰۰۰،۰۰۰	۴،۰۰۰،۰۰۰	۲۵	۱۳۹۱/۰۴/۰۴
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۳۳،۱۰۰،۰۰۰	۱۳،۱۰۰،۰۰۰	۶۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰،۰۰۰،۰۰۰	۶،۹۰۰،۰۰۰	۲۱	۱۳۹۲/۱۱/۲۶
سایر اندوخته‌ها	۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۲۸
تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۲۰۷،۰۴۲،۸۶۲	۱۵۷،۰۴۲،۸۶۲	۳۱۴	۱۳۹۹/۰۶/۰۴

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲۸- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۹		۱۴۰۰		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۱۱.۲۰	۲۳,۱۸۱,۱۱۹,۴۷۰	۱۱.۱۹	۲۳,۱۶۹,۷۳۰,۴۳۰	سرمایه گذاری استانی-عدالت (س.خ) ESC
۱۱.۱۶	۲۳,۱۱۴,۷۶۸,۷۶۰	۱۱.۱۶	۲۳,۱۱۴,۷۶۸,۷۶۰	دولت جمهوری اسلامی (معاف از مالیات)
۳.۷۰	۷,۶۵۹,۵۹۷,۲۶۹	۳.۳۴	۶,۹۲۰,۸۶۲,۸۵۸	شرکت سرمایه‌گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۶.۴۵	۱۳,۳۵۳,۰۳۵,۳۳۰	۶.۴۵	۱۳,۳۵۳,۰۳۵,۳۳۰	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۵.۶۷	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷	۵.۶۷	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
۴.۴۷	۹,۲۵۳,۳۲۷,۰۸۰	۴.۴۷	۹,۲۵۳,۳۲۷,۰۸۰	شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)
۳.۵۴	۷,۳۲۱,۹۷۰,۳۹۸	۳.۵۶	۷,۳۶۹,۷۷۰,۳۹۸	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)
۱.۹۵	۴,۰۳۳,۹۱۱,۱۲۷	۱.۹۶	۴,۰۶۰,۵۴۱,۱۲۷	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۴.۰۸	۸,۴۵۲,۳۰۰,۹۱۴	۵.۸۳	۱۲,۰۷۷,۱۰۹,۶۳۴	صندوق سرمایه‌گذاری ا. بازگردانی بانک ملت BFM
۲.۰۱	۴,۱۶۱,۵۶۱,۵۲۵	۲.۰۱	۴,۱۷۱,۵۶۱,۵۲۵	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱.۲۱	۲,۴۹۶,۹۳۶,۸۸۱	۱.۲۱	۲,۴۹۶,۹۳۶,۸۸۱	شرکت شیرین غسل
۱.۱۷	۲,۴۲۳,۶۷۴,۶۷۶	۰.۰۰	۰	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)
۲.۰۷	۴,۲۷۸,۹۰۳,۶۷۷	۱.۷۲	۳,۵۶۸,۲۸۶,۲۰۵	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
۱.۶۶	۳,۴۴۲,۳۳۶,۴۲۳	۱.۶۶	۳,۴۴۲,۳۳۶,۴۲۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
۱.۲۵	۲,۵۹۳,۹۵۶,۲۸۸	۱.۲۵	۲,۵۹۳,۹۵۶,۲۸۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
۱.۱۰	۲,۲۷۴,۲۲۱,۳۳۱	۱.۱۰	۲,۲۷۴,۲۲۱,۳۳۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
۱.۲۲	۲,۵۲۶,۰۸۰,۸۰۳	۱.۲۲	۲,۵۲۶,۰۸۰,۸۰۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
۱۱.۰۸	۲۲,۹۳۰,۷۶۵,۳۵۰	۱۱.۰۸	۲۲,۹۳۰,۷۶۵,۳۵۰	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد
۲۵.۰۲	۵۱,۷۹۵,۷۳۰,۰۵۱	۲۵.۱۰	۵۱,۹۷۰,۹۰۶,۹۳۰	سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)
۱۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	۱۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	جمع

۱۳۹۹		۱۴۰۰		تعداد سهامداران:
درصد مالکیت	تعداد	درصد مالکیت	تعداد	
۸۶.۱۴	۳,۰۳۷	۸۹.۶۳	۱,۶۷۹	اشخاص حقوقی - شخص
۱۳.۸۶	۳۹۵,۳۲۷	۱۰.۳۷	۳۲۵,۳۷۳	اشخاص حقیقی - نفر
۱۰۰	۳۹۸,۳۶۴	۱۰۰	۳۲۷,۰۵۲	

۱-۲۸- طبق اطلاعات شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه تعداد سهام بانک ملت متعلق به شرکت گروه مالی ملت ۹,۱۴۰ میلیون سهم است که تعداد ۲,۲۹۸ میلیون سهم از سهام گروه مالی ملت متعلق به صندوق سرمایه گذاری پارس و همچنین تعداد ۵۲۷ میلیون سهم از سهام شرکت تعاونی معین آتیه خواهان متعلق به گروه مالی ملت است که در جدول فوق اصلاح گردیده است.

۲۹- سهام خزانه

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

۱۳۹۹		۱۴۰۰		شرکت گروه مالی ملت
بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال		میلیون ریال		شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۲۱,۳۵۶,۳۱۷	۸,۱۵۴,۶۹۵,۸۳۹	۲۱,۵۸۶,۰۷۰	۷,۷۵۹,۰۱۴,۰۹۸	شرکت فناوران هوشمند بهسازان فردا
۱۵,۹۶۶	۳,۳۳۴,۶۴۹	۱۹,۷۵۴	۴,۳۳۴,۶۴۹	
۷۹	۷۸,۹۹۵	۷۹	۷۸,۹۹۵	
۲۱,۳۷۲,۳۶۲	۸,۱۵۸,۱۰۹,۴۸۳	۲۱,۶۰۵,۹۰۳	۷,۷۶۳,۴۲۷,۷۴۲	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۰- اندوخته قانونی

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۴۲,۳۶۵,۳۰۱	۶۳,۰۹۹,۳۰۹	انتقال از سود قابل تخصیص
۲۰,۴۰۸,۱۲۹	۲۳,۵۰۴,۴۳۶	۲۰,۷۳۴,۰۰۸	۲۳,۹۳۲,۴۵۷	تعدیلات شعب خارج کشور
۲,۰۲۴	۰	۰	۰	مانده در پایان سال
<u>۵۹,۷۳۸,۱۲۹</u>	<u>۸۳,۲۴۲,۵۶۵</u>	<u>۶۳,۰۹۹,۳۰۹</u>	<u>۸۷,۰۳۱,۷۶۵</u>	

۱- ۳۰- 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 زیان‌های وارده در سال‌های قبل هر سال به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۱- سایر اندوخته‌ها

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۸۰,۳۱۵,۷۹۷	۹۰,۸۳۵,۶۸۹	انتقال از سود قابل تخصیص
۳,۶۱۵	۰	۱۰,۵۱۹,۸۹۲	۱,۳۷۲,۰۷۰	مانده در پایان سال
<u>۸۰,۰۹۱,۴۶۵</u>	<u>۸۰,۰۹۱,۴۶۵</u>	<u>۹۰,۸۳۵,۶۸۹</u>	<u>۹۲,۲۰۷,۷۵۸</u>	

۱- ۳۱- عمده مبلغ فوق مربوط به اندوخته تسعیر داری‌ها و بدهی‌های ارزی سال ۱۳۹۷ بوده که پس از تصویب مجمع عمومی به حساب سایر اندوخته‌ها منظور شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۲- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱۵,۲۱۸,۰۷۳	۲۱,۰۱۵,۳۳۳
۰	۰	۹,۳۱۳,۸۱۸	۱۳,۹۱۳,۶۰۰
۴,۰۵۵,۶۵۴	۰	۴,۰۵۵,۶۵۴	۰
۱۳,۱۱۸,۱۰۶	۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۱۳,۱۱۸,۱۰۶	۱۷,۱۴۲,۷۲۸
۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۴۱,۷۰۵,۶۵۲	۵۲,۰۷۱,۶۶۱
۰	۰	(۶,۰۸۷,۲۲۹)	(۸,۴۰۶,۱۳۳)
۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۳۵,۶۱۸,۴۲۲	۴۳,۶۶۵,۵۲۸

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

عملیات تسعیر در کشور انگلیس
 عملیات تسعیر در کشور ارمنستان
 عملیات تسعیر در کشور ترکیه
 عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی

سهم اقلیت از تفاوت تسعیر ارز

تفاوت تسعیر ارز

۳۲-۱- دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی بر اساس رویه مندرج در یادداشت ۲-۱۵-۸ تسعیر شده است.

۳۳- منافع فاقد حق کنترل

گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۶۵۲,۰۷۰	۸,۶۴۸,۱۹۱	سرمایه
۹۴۷,۷۶۵	۵۷۳,۰۸۱	اندوخته قانونی
۶,۰۸۷,۲۲۹	۸,۴۰۶,۱۳۳	تفاوت تسعیر ارز
۳,۵۴۹,۹۹۶	۵,۱۱۱,۸۶۳	سود و زیان انباشته
۱,۰۹۷,۶۴۹	۱,۲۳۹,۷۹۸	تفاوت ارزش منصفانه و ارزش دفتری خالص دارایی‌های شرکت‌های فرعی تحصیل شده
۰	(۲۶۱,۹۲۷)	آثار معاملات با سهام خزانه
۰	۱,۱۱۷,۹۹۹	علی الحساب افزایش سرمایه
۰	۴۶۴,۵۸۱	سایر اندوخته‌ها
۰	(۱۵۶,۳۴۴)	تعدیلات تلفیق
۲۰,۳۳۴,۷۰۹	۲۵,۱۴۳,۳۷۵	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۴- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی

	بانک						گروه						
	۱۳۹۹			۱۴۰۰			۱۳۹۹			۱۴۰۰			
	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلون ریال	۳۶۲,۹۷۲,۲۰۸	۱۱۶,۵۹۲,۶۵۸	۲۴۶,۳۷۹,۵۵۰	۵۹۷,۲۲۰,۳۳۷	۱۳۷,۹۸۹,۹۲۷	۴۵۹,۲۳۰,۴۱۰	۳۶۳,۳۸۹,۳۷۳	۱۸۸,۱۲۱,۵۵۴	۲۴۵,۲۶۷,۷۲۰	۵۹۰,۷۶۴,۷۷۰	۱۴۰,۶۵۷,۷۹۰	۴۵۰,۶۹۸,۹۷۹	۳۴-۱
۷۶,۵۵۵,۹۹۰	۱۴,۷۲۶,۷۶۸	۶۱,۹۲۹,۲۲۲	۶۳,۵۷۳,۰۳۶	۴,۸۱۵,۰۴۰	۵۸,۷۵۷,۹۹۶	۸۳,۰۲۱,۷۱۸	۱۵,۰۹۷,۵۵۵	۶۷,۹۳۴,۱۳۳	۶۹,۷۵۸,۹۳۸	۴,۸۱۵,۰۴۰	۶۴,۹۲۳,۸۹۸	۳۴-۲	
۳۹۹,۶۲۸,۱۹۸	۱۳۱,۳۱۹,۴۲۶	۲۰۸,۳۰۸,۷۷۲	۶۶۰,۷۹۲,۳۷۳	۱۴۲,۸۰۴,۹۶۷	۵۱۷,۹۸۸,۴۰۶	۴۴۶,۴۲۰,۹۹۱	۱۳۳,۲۱۹,۱۴۸	۲۱۲,۲۰۱,۸۴۳	۶۶۰,۵۲۳,۷۰۸	۱۴۴,۸۰۰,۸۳۰	۵۱۵,۶۲۳,۸۷۸		
													جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه

	بانک						گروه						
	۱۳۹۹			۱۴۰۰			۱۳۹۹			۱۴۰۰			
	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلون ریال	۵۰,۱۹۱,۷۳۳	۱۳,۱۸۴,۲۲۷	۳۷,۰۰۷,۵۰۵	۱۶۳,۶۹۹	۳۶,۸۴۳,۸۰۶	۴۲,۱۲۶,۱۵۰	۲,۲۹۰,۳۹۶	۳۹,۸۳۵,۷۵۴	۱۷۲,۵۷۷	۳۹,۶۶۳,۱۷۷	۳۳,۵۵۵,۵۶	۲۶۱,۵۱۰	فروش اقساطی
۱,۴۳۲,۷۷۴	۰	۱,۴۳۲,۷۷۴	۳۱۵,۲۹۵	۱,۱۱۷,۴۷۹	۶۵۷,۵۵۷	۰	۰	۶۵۷,۵۵۷	۳۲۰,۹۷۱	۳۳۶,۵۵۶	۲۶۱,۵۱۰	۰	جماله
۳۰,۴۳۲	۰	۳۰,۴۳۲	۰	۳۰,۴۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اجاره به شرط تملیک
۳,۹۵۸,۴۴۳	۰	۳,۹۵۸,۴۴۳	۰	۳,۹۵۸,۴۴۳	۱,۵۹۱,۸۷۳	۰	۰	۱,۵۹۱,۸۷۳	۰	۱,۵۹۱,۸۷۳	۰	۰	مخاربه
۱۰۵,۰۴۹,۳۲۰	۷۶,۰۳۹,۵۲۷	۲۹,۰۰۹,۷۹۳	۲۹,۰۰۹,۷۹۳	۰	۱۲۲,۱۲۸,۴۰۶	۱۱۵,۳۳۷,۹۱۷	۱۶,۴۱۰,۴۸۸	۰	۱۶,۴۱۰,۴۸۸	۰	۰	۰	مشارکت مدنی
۲۶,۳۳۶,۹۴۹	۰	۲۶,۳۳۶,۹۴۹	۰	۲۶,۳۳۶,۹۴۹	۶۲,۴۶۴,۵۴۳	۰	۰	۶۲,۴۶۴,۵۴۳	۰	۶۲,۴۶۴,۵۴۳	۰	۰	سلف
۹,۰۳۳,۸۱۹	۰	۹,۰۳۳,۸۱۹	۰	۹,۰۳۳,۸۱۹	۱۶,۸۴۲,۳۹۷	۰	۰	۱۶,۸۴۲,۳۹۷	۰	۱۶,۸۴۲,۳۹۷	۰	۰	خرید دین
۹۸,۲۴۲,۴۹۵	۰	۹۸,۲۴۲,۴۹۵	۰	۹۸,۲۴۲,۴۹۵	۲۵۸,۷۳۰,۷۴۷	۰	۲۵۸,۷۳۰,۷۴۷	۰	۲۵۸,۷۳۰,۷۴۷	۰	۰	۰	مراجعه
۴۰,۴۷۶,۳۸۱	۰	۴۰,۴۷۶,۳۸۱	۰	۴۰,۴۷۶,۳۸۱	۴۵,۳۶۸,۴۱۰	۰	۴۵,۳۶۸,۴۱۰	۰	۴۵,۳۶۸,۴۱۰	۰	۰	۰	وجه التزام
۰	۰	۰	۰	۰	۷,۳۷۳,۱۴۳	۰	۷,۳۷۳,۱۴۳	۰	۷,۳۷۳,۱۴۳	۰	۰	۰	سود مطالبات از دولت
۱۱,۰۲۱,۸۵۱	۱۱,۰۲۱,۸۵۱	۰	۰	۰	۴,۰۴۹,۱۰۹	۴,۰۴۹,۱۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بهنگاران اعتبارات اسنادی
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۴,۰۸۲	۱,۱۶۴,۰۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بهنگاران ضمانت نامنه‌های پرداخت شده
۱۷,۳۳۲,۱۲۵	۷۵,۶۴,۵۳۹	۹,۷۷۷,۵۲۷	۸,۷۴۹,۲۰۳	۱,۰۲۸,۲۹۳	۱۶,۹۶۶,۸۴۴	۱,۱۴۱,۲۶۳	۱۵۵,۵۵۵,۵۸۰	۱۲,۶۸۲,۶۶۳	۴,۱۷۳,۳۱۷	۰	۰	۰	سایر
۲۶۳,۳۸۹,۳۷۳	۱۰۷,۸۱۰,۱۴۴	۲۵۵,۵۷۹,۱۲۹	۱۰,۳۱۱,۴۱۰	۲۴۵,۲۶۷,۷۲۰	۵۹,۰۶۴,۷۷۰	۱۲۵,۳۸۲,۷۶۸	۴۶۵,۳۸۲,۰۰۲	۱۴,۶۸۳,۰۲۲	۴۵۰,۶۹۸,۹۷۹	۰	۰	۰	

۳۴-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

بانک

		۱۳۹۹				۱۴۰۰			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		جمع	ارز (غیر مشاع)
		مشاع	غیر مشاع			مشاع	غیر مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹,۷۷۴,۶۶۷	۱۱,۶۵۵,۳۳۱	۲۸,۱۱۹,۳۳۶	۱۶۳,۶۹۹	۴۱,۰۵۰,۲۸۷	۱,۲۱۴,۵۳۳	۳۹,۸۳۵,۷۵۴	۱۷۲,۵۷۷	۳۹,۶۶۳,۱۷۷	فروش اقساطی
۱,۴۳۲,۷۷۴	•	۱,۴۳۲,۷۷۴	۳۱۵,۲۹۵	۹,۱۹۰,۰۰۳	•	۹,۱۹۰,۰۰۳	۳۲۰,۹۷۱	۸,۸۶۹,۰۳۱	جعاله
۳۰,۴۴۷۳	•	۳۰,۴۴۷۳	•	۲۶۱,۵۱۰	•	۲۶۱,۵۱۰	•	۲۶۱,۵۱۰	اجاره به شرط تملیک
۳,۹۵۸,۴۴۲	•	۳,۹۵۸,۴۴۲	•	۱,۵۹۱,۸۷۳	•	۱,۵۹۱,۸۷۳	•	۱,۵۹۱,۸۷۳	مضاربه
۱۰۵,۰۴۹,۲۲۰	۷۶,۰۳۹,۵۲۷	۲۹,۰۰۹,۹۹۳	•	۱۳۲,۱۴۸,۴۰۶	۱۱۵,۷۳۷,۹۱۷	۱۶,۴۱۰,۴۸۸	•	۱۶,۴۱۰,۴۸۸	مشارکت منفی
۲۶,۳۳۶,۹۴۹	•	۲۶,۳۳۶,۹۴۹	•	۶۲,۴۶۴,۵۴۲	•	۶۲,۴۶۴,۵۴۲	•	۶۲,۴۶۴,۵۴۲	سلف
۹,۰۳۲,۸۱۹	•	۹,۰۳۲,۸۱۹	•	۱۶,۸۴۲,۳۹۷	•	۱۶,۸۴۲,۳۹۷	•	۱۶,۸۴۲,۳۹۷	خرید دین
۹۸,۳۴۲,۴۹۵	•	۹۸,۳۴۲,۴۹۵	۱,۰۸۳,۲۱۲	۲۵۸,۷۲۰,۷۴۷	•	۲۵۸,۷۲۰,۷۴۷	۱,۵۰۷,۱۱۱	۲۵۷,۲۱۳,۶۳۶	مراصبه
۴,۴۷۶,۳۸۱	•	۴,۴۷۶,۳۸۱	•	۴۵,۳۶۸,۴۱۰	•	۴۵,۳۶۸,۴۱۰	•	۴۵,۳۶۸,۴۱۰	وجه التزام
•	•	•	•	۷,۳۷۳,۱۴۳	•	۷,۳۷۳,۱۴۳	•	۷,۳۷۳,۱۴۳	سود مطالبات از دولت
۱۱,۰۲۱,۸۵۱	۱۱,۰۲۱,۸۵۱	•	•	۴,۰۴۹,۱۰۹	۴,۰۴۹,۱۰۹	•	•	•	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
•	•	•	•	۱,۱۶۴,۰۸۲	۱,۱۶۴,۰۸۲	•	•	•	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامهای پرداخت شده
۱۷,۳۴۲,۱۳۵	۷,۵۶۴,۵۳۹	۹,۷۷۷,۵۹۷	۸,۷۴۹,۲۰۳	۱۶,۹۹۵,۸۲۹	۱,۱۴۱,۲۶۳	۱۵,۸۵۴,۵۶۵	۱۲,۶۸۲,۳۶۳	۳,۱۷۲,۲۰۲	سایر
۳۶۲,۹۷۲,۲۰۸	۱۰,۶۲۸۱,۲۴۸	۲۵۶,۶۹۰,۹۶۰	۱۰,۳۱۱,۴۱۰	۲۴۶,۳۷۹,۵۵۰	۵۹۷,۲۲۰,۳۳۷	۱۲۳,۳۰۶,۹۰۵	۴۷۳,۹۱۳,۴۳۲	۴۵۹,۲۳۰,۴۱۰	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۴-۲ در آمد سیرده گزاری و اوراق بدهی

گروه

		۱۳۹۹		۱۴۰۰	
		ریال			
جمع	ارز(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۴۰,۳۷۴	۰	۳,۰۴۰,۳۷۴	۳,۰۴۰,۳۷۴	۰	۰
۳۸,۳۷۷,۳۵۰	۱۴۱,۳۷۱	۳۸,۳۳۵,۹۷۹	۳۱۴,۲۲۸	۳۷,۹۲۱,۷۵۱	۰
۴۱,۶۱۴,۰۹۴	۱۱,۵۴۵,۱۲۳	۳۰,۰۶۸,۹۷۱	۵۶,۵۹۹	۳۰,۰۱۲,۳۷۲	۲۹,۶۱۵,۷۸۹
<u>۸۳,۰۳۱,۷۱۸</u>	<u>۱۱,۶۸۶,۴۹۴</u>	<u>۷۱,۳۴۵,۲۲۴</u>	<u>۳,۴۱۱,۱۰۱</u>	<u>۶۷,۹۳۴,۱۲۳</u>	<u>۶۹,۷۵۸,۹۳۸</u>
					<u>۲۱۴,۸۳۳</u>
					<u>۶۹,۵۴۴,۱۰۵</u>
					<u>۴,۶۰۰,۲۰۷</u>
					<u>۶۴,۹۴۳,۸۹۸</u>

جایزه سیرده قانونی (سهم سیرده گزاران و بانک)
سود سیرده‌های مدت دار نزد بانکها
سود گواهی سیرده اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی

بانک

		۱۳۹۹		۱۴۰۰	
		ریال			
جمع	ارز(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۴۰,۳۷۴	۰	۳,۰۴۰,۳۷۴	۳,۰۴۰,۳۷۴	۰	۰
۳۶,۳۰۵,۰۰۲	۱۴۱,۳۷۱	۳۶,۱۶۳,۶۳۲	۰	۳۶,۱۶۳,۶۳۲	۰
۳۷,۳۱۰,۷۱۴	۱۱,۵۴۵,۱۲۳	۲۵,۷۶۵,۵۹۱	۰	۲۵,۳۷۸,۱۸۳	۰
<u>۷۶,۶۵۵,۹۹۰</u>	<u>۱۱,۶۸۶,۴۹۴</u>	<u>۶۴,۹۶۹,۴۹۷</u>	<u>۳,۰۴۰,۳۷۴</u>	<u>۶۱,۹۲۹,۳۲۲</u>	<u>۶۲,۵۷۳,۰۳۶</u>
					<u>۲۱۴,۸۳۳</u>
					<u>۶۳,۳۵۸,۲۰۳</u>
					<u>۴,۶۰۰,۲۰۷</u>
					<u>۵۸,۷۵۷,۹۹۶</u>

جایزه سیرده قانونی (سهم سیرده گزاران و بانک)
سود سیرده‌های مدت دار نزد بانکها
سود گواهی سیرده اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۵- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷,۴۲۴,۷۷۳	۳۱۵,۹۰۶,۰۵۵	فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت
۱,۲۴۶,۶۰۱	۳,۰۳۹,۱۵۴	۳۵-۱ فروش کالا
۵۸,۰۸۰,۳۶۹	۶۲,۴۳۳,۳۳۸	درآمد ارائه خدمات
۱۳۶,۷۵۱,۷۴۳	۳۸۱,۳۷۸,۵۴۷	

۳۵-۱- افزایش فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت به دلیل توسعه فعالیت‌ها و جذب مشتریان جدید است.

۳۶- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده:

گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۴,۰۳۴	۴۲۴,۷۴۳	مواد مصرفی
۲,۷۰۵,۳۴۱	۱,۰۴۰,۲۰۱	دستمزد مستقیم
۲۹۲,۸۲۳	۲,۳۱۹,۰۵۳	سربار تولید
۳۶۸,۱۳۳	۱۰۱,۳۸۶	هزینه‌های جذب نشده در تولید
۳,۶۱۰,۳۳۱	۳,۸۸۵,۳۸۴	جمع هزینه‌های تولید
(۱۴,۱۴۲)	۱۸,۵۴۲	(افزایش) کاهش در موجودی‌های در جریان ساخت
۳,۵۹۶,۱۸۹	۳,۹۰۳,۹۲۶	بهای تمام شده تولید
۷۳,۸۷۳	۲۶,۹۳۰	خرید کالای ساخته شده
(۱۷,۳۹۳)	(۳۰,۵۱۵)	کاهش موجودی‌های ساخته شده
۳,۶۵۲,۶۶۹	۳,۹۰۰,۳۴۱	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۴۷,۲۱۳,۰۱۴	۵۲,۹۱۲,۳۹۰	بهای تمام خدمات ارائه شده
۷۵,۷۱۰,۵۸۴	۳۱۲,۵۱۱,۰۰۷	بهای تمام شده ارز فروش رفته
۱۲۶,۵۷۶,۲۶۶	۳۶۹,۳۲۳,۷۳۸	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۷- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

گروه

	۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت	
	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)		
جمع	ارز(غیر مشاع)	ارز(غیر مشاع)		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۷۵۶,۵۹۳	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۰,۷۳۲,۷۸۲	۱۸,۱۷۰,۶۲۹	۳۷-۱
۱۸,۳۳۴,۵۰۷	*	۱۸,۳۳۴,۵۰۷	۶,۸۸۸,۹۳۷	۳۷-۲
۳۰,۰۹۱,۰۹۹	۱,۰۲۳,۸۱۱	۲۹,۰۶۷,۲۸۹	۲۵,۰۵۹,۵۶۶	
(۴۰۰,۰۰۰)	*	(۴۰۰,۰۰۰)	*	
۲۹,۶۹۱,۰۹۹	۱,۰۲۳,۸۱۱	۲۸,۶۶۷,۲۸۹	۲۵,۰۵۹,۵۶۶	

بانکی

	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۸۴۱,۷۷۸	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۵,۸۱۷,۹۶۷	۱۷,۳۰۹,۸۰۳	۳۷-۱
۴,۸۰۳,۸۹۴	*	۴,۸۰۳,۸۹۴	۴۳,۳۷۵	۳۷-۲
۲۱,۶۴۵,۶۷۱	۱,۰۲۳,۸۱۱	۲۰,۶۲۱,۸۶۱	۱۷,۳۵۳,۱۷۹	
*	*	*	*	
۲۱,۶۴۵,۶۷۱	۱,۰۲۳,۸۱۱	۲۰,۶۲۱,۸۶۱	۱۷,۳۵۳,۱۷۹	

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
 خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
 خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
 سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه گذاری ها
 سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه گذاری
 جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
 خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
 خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- ۳۷- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوقهای سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه

۱۳۹۹			۱۴۰۰			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	۱۵۲,۰۳۴	.	۱۵۲,۰۳۴	شرکت صنایع ملی مس ایران
.	.	.	۵۷۵,۲۹۰	.	۵۷۵,۲۹۰	توسعه معادن فلزات
.	.	.	۲۱۸,۴۱۰	.	۲۱۸,۴۱۰	پتروشیمی مبین
.	.	.	۴۳۶,۹۰۵	.	۴۳۶,۹۰۵	بیمه البرز
.	.	.	۳۹۳,۱۹۳	.	۳۹۳,۱۹۳	بیمه آسیا
.	.	.	۲۷۵,۰۰۰	.	۲۷۵,۰۰۰	س. صندوق بازنشستگی
.	.	.	۳,۵۳۲,۱۶۷	.	۳,۵۳۲,۱۶۷	پالایش نفت اصفهان
.	.	.	۱,۰۹۴,۸۲۰	.	۱,۰۹۴,۸۲۰	پالایش نفت تبریز
.	.	.	۳,۲۸۹,۲۹۶	.	۳,۲۸۹,۲۹۶	پالایش نفت بندرعباس
.	.	.	۴۱۱,۷۸۹	.	۴۱۱,۷۸۹	پالایش نفت تهران
.	.	.	۱۴۲,۹۸۲	.	۱۴۲,۹۸۲	سرمایه گذاری ملی ایران
.	.	.	۲۹,۹۷۷	.	۲۹,۹۷۷	ایران ترانسفو
.	.	.	۹۷,۶۷۱	.	۹۷,۶۷۱	بیمه اتکابی امین (اتکام)
.	.	.	۲۱۴,۲۹۰	.	۲۱۴,۲۹۰	سنگ آهن گل گهر
.	.	.	۲۶۱,۷۳۵	.	۲۶۱,۷۳۵	معدنی و صنعتی چادرملو
.	.	.	۷۰,۷۲۳	.	۷۰,۷۲۳	فراپورس ایران
.	.	.	۱۰۳,۸۰۰	.	۱۰۳,۸۰۰	پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانینان (پترول)
.	.	.	۱۴۱,۶۱۷	.	۱۴۱,۶۱۷	سرمایه گذاری صبا تامین
.	.	.	۵۲,۹۰۰	.	۵۲,۹۰۰	پتروشیمی زاگرس
.	.	.	۳۵,۳۶۰	.	۳۵,۳۶۰	ارتباطات سیار
.	.	.	۳۷,۴۹۷	.	۳۷,۴۹۷	پتروشیمی خارک
.	.	.	۱۳۴,۶۸۱	.	۱۳۴,۶۸۱	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
.	.	.	۹۵۰۰	.	۹۵۰۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
.	.	.	۲۶۰,۶۱۲	.	۲۶۰,۶۱۲	پتروشیمی پردیس
.	.	.	۴۲۸,۴۰۰	.	۴۲۸,۴۰۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
.	.	.	۸۰۹,۰۳۴	.	۸۰۹,۰۳۴	فولاد مبارکه اصفهان
.	.	.	۷۳۵,۴۹۴	.	۷۳۵,۴۹۴	تامین سرمایه امین
.	.	.	۱,۷۱۱,۳۴۰	.	۱,۷۱۱,۳۴۰	مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
.	.	.	۷۹,۸۵۵	.	۷۹,۸۵۵	صادرات خلیج فارس
۱,۰۲۳,۸۱۱	۱,۰۲۳,۸۱۱	فی بانک مالزی
۶,۴۹۹,۱۸۷	.	۶,۴۹۹,۱۸۷	۲,۴۳۴,۲۵۹	.	۲,۴۳۴,۲۵۹	سایر
۷,۵۲۲,۹۹۷	۱,۰۲۳,۸۱۱	۶,۴۹۹,۱۸۷	۱۸,۱۷۰,۶۲۹	.	۱۸,۱۷۰,۶۲۹	سود سهام سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
۸۳۲,۸۴۰	.	۸۳۲,۸۴۰	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
۴۸۴,۹۳۰	.	۴۸۴,۹۳۰	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
۱,۳۲۰,۰۹۸	.	۱,۳۲۰,۰۹۸	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری پایدار سپهر
۶۳۸,۰۶۲	.	۶۳۸,۰۶۲	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید
۷۴۷,۸۹۲	.	۷۴۷,۸۹۲	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری ارتوس
۲۰۹,۷۷۴	.	۲۰۹,۷۷۴	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا
۴,۲۳۳,۵۹۶	.	۴,۲۳۳,۵۹۶	.	.	.	سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری
۱۱,۷۵۶,۵۹۳	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۰,۷۳۲,۷۸۲	۱۸,۱۷۰,۶۲۹	.	۱۸,۱۷۰,۶۲۹	سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

بانک

۱۳۹۹			۱۴۰۰		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۹۹,۹۹۷	۰	۸,۳۹۹,۹۹۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱,۰۵۹,۷۴۶	۰	۱,۰۵۹,۷۴۶	۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۷,۰۰۰,۰۰۰
۱,۵۲۸,۴۶۹	۰	۱,۵۲۸,۴۶۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۰	۰	۰	۱۷۳,۳۳۳	۰	۱۷۳,۳۳۳
۱,۰۲۳,۸۱۱	۱,۰۲۳,۸۱۱	۰	۰	۰	۰
۱۲,۰۱۲,۰۲۲	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۰,۹۸۸,۲۱۲	۱۰,۱۷۳,۳۳۳	۰	۱۰,۱۷۳,۳۳۳
۰	۰	۰	۲,۱۷۷,۴۶۲	۰	۲,۱۷۷,۴۶۲
۰	۰	۰	۱,۰۸۱,۳۵۶	۰	۱,۰۸۱,۳۵۶
۰	۰	۰	۲,۹۷۷,۸۳۱	۰	۲,۹۷۷,۸۳۱
۰	۰	۰	۳۹۳,۲۴۸	۰	۳۹۳,۲۴۸
۰	۰	۰	۱۴۲,۹۸۲	۰	۱۴۲,۹۸۲
۰	۰	۰	۲۸,۸۹۹	۰	۲۸,۸۹۹
۰	۰	۰	۳۹,۶۲۶	۰	۳۹,۶۲۶
۰	۰	۰	۹۷,۶۷۱	۰	۹۷,۶۷۱
۰	۰	۰	۱۳۴,۶۸۱	۰	۱۳۴,۶۸۱
۵۹۶,۱۶۰	۰	۵۹۶,۱۶۰	۶۲,۷۱۳	۰	۶۲,۷۱۳
۵۹۶,۱۶۰	۰	۵۹۶,۱۶۰	۷,۱۳۶,۴۷۰	۰	۷,۱۳۶,۴۷۰
۸۳۲,۸۴۰	۰	۸۳۲,۸۴۰	۰	۰	۰
۱,۳۲۰,۰۹۸	۰	۱,۳۲۰,۰۹۸	۰	۰	۰
۴۸۴,۹۳۰	۰	۴۸۴,۹۳۰	۰	۰	۰
۶۳۸,۰۶۲	۰	۶۳۸,۰۶۲	۰	۰	۰
۷۴۷,۸۹۲	۰	۷۴۷,۸۹۲	۰	۰	۰
۲۰۹,۷۷۴	۰	۲۰۹,۷۷۴	۰	۰	۰
۴,۲۳۳,۵۹۶	۰	۴,۲۳۳,۵۹۶	۰	۰	۰
۱۶,۸۴۱,۷۷۸	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۵,۸۱۷,۹۶۷	۱۷,۳۰۹,۸۰۳	۰	۱۷,۳۰۹,۸۰۳

شرکتهای فرعی:

	شرکت گروه مالی ملت
	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
	شرکت گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا
	بیمه ما
	فی بانک مالزی
	سود سهام سرمایه گذاری‌های بلند مدت

سایر شرکتها:

	پالایش نفت اصفهان
	پالایش نفت تبریز
	پالایش نفت بندرعباس
	پالایش نفت تهران
	سرمایه گذاری ملی ایران
	ایران ترانسفو
	بیمه البرز
	بیمه اتکایی امین
	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
	سایر
	سود سهام سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
	صندوق سرمایه گذاری اوج
	صندوق سرمایه گذاری پایدار سپهر
	صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
	صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید
	صندوق سرمایه گذاری لوتوس
	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا
	سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری
	سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۷-۲- سود حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک میشود:

۱۳۹۹	۱۴۰۰			
سود	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۶,۵۶۷	۴۴۶,۴۸۵	۵۶۶,۱۸۲	۱۱۹,۶۹۷	سود حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال (مشاع)
۴۰۱,۵۸۵	۱۴۶,۷۴۴	۱۶۶,۶۳۶	۱۹,۸۹۲	فولاد مبارکه اصفهان
۲۰۷۱,۵۳۹	.	.	.	پالایش نفت اصفهان
۸۶,۰۳۰	۵۵۰,۲۸۳	۱,۲۱۴,۰۸۵	۶۶۳,۸۰۲	توسعه مواد نیروگاهی چهارم
۲۱۸,۱۶۱	۴۷,۸۰۶	۵۰,۰۳۷	۲,۲۳۱	سنگ آهن گلگهر
۱,۰۴۸,۴۲۲	۸۳۱,۹۴۴	۱,۱۷۸,۲۹۲	۳۴۶,۳۴۸	پالایش نفت بندرعباس
۴۰۴,۷۰۲	۸۹۷,۸۵۹	۱,۱۲۶,۲۳۸	۲۲۸,۳۷۹	ملی صنایع مس
۴۰۲,۳۸۰	.	.	.	چادرملو
۳۴۳,۲۹۶	۴۲,۲۷۷	۶۱,۶۸۱	۱۹,۴۰۴	فولاد خوزستان
۳۰۰,۸۵۶	.	۱۴,۳۲۵	۱۴,۳۲۵	پالایش نفت تهران
۲۹۸,۱۲۲	.	.	.	سرمایه‌گذاری ملی (ونکی)
۲۷۳,۳۵۶	۱۱۶,۱۸۱	۱۲۳,۷۴۶	۷,۵۶۵	سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
۲۰۸,۲۵۸	.	.	.	بیمه البرز
۱۹۱,۷۸۹	.	.	.	کاغذ پارس
۱۸۸,۰۹۹	۹۳,۰۱۲	۱۹۶,۷۲۸	۱۰۳,۷۱۶	سرمایه‌گذاری امید
۱۶۵,۵۵۱	.	۲,۷۴۴	۲,۷۴۴	پتروشیمی خلیج فارس
.	۲۷۱,۰۱۴	۴۲۲,۷۲۵	۱۵۱,۷۱۱	بیمه آسیا
.	۷۵,۳۹۶	۱۵۶,۲۲۶	۸۰,۸۳۰	پتروشیمی زاگرس
.	۲۱۱,۷۱۷	۳۴۸,۶۳۳	۳۶,۹۱۶	پتروشیمی فجر
۶,۳۴۱,۹۰۱	۲,۸۷۹,۶۷۰	۵,۲۷۸,۰۲۰	۲,۳۹۸,۳۵۰	پتروشیمی مبین
۱۳,۵۳۰,۶۱۳	۶,۶۱۰,۳۸۸	۱۰,۸۰۶,۲۹۸	۴,۱۹۵,۹۱۰	سایر شرکتها
				جمع
۱,۱۳۱,۵۵۳	.	.	.	سود حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری - ریال (مشاع)
۵۵۰۸	.	.	.	صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه
۵۲۳,۱۴۴	.	.	.	صندوق سرمایه‌گذاری اوج
۲,۲۸۸	.	.	.	صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه امید ایرانیان
۲۴,۹۵۶	۱۸۰	۳۳,۶۲۳	۳۳,۴۴۳	صندوق سرمایه‌گذاری امین آشنا
۵۴۳,۰۱۶	.	.	.	صندوق سرمایه‌گذاری پایدار سپهر
۴۳,۴۹۲	.	.	.	صندوق سرمایه‌گذاری گسترش فردای ایرانیان
۲,۵۲۹,۹۳۶	.	.	.	صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان
.	۷۰,۳۳۶	۱۶۰,۷۷۶	۹۰,۴۵۰	صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت
.	۳,۰۰۰	۱۶۰,۷۵	۱۳۰,۷۵	صندوق بازنشتگی
.	۲,۰۹۶	۷,۰۹۶	۵,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه یکم آوید
.	۴۶	۲۰,۰۴۶	۲۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری سهام فراز داریک
.	۱۳,۳۸۰	۵۳,۴۱۰	۴۰,۰۳۰	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت معیار
.	۵۱,۶۳۵	۵۱۵,۴۵۳	۴۶۳,۸۲۸	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت یاقوت
.	(۳۱۱)	۱,۰۸۹,۳۰۷	۱,۰۸۹,۶۱۸	صندوق سرمایه‌گذاری آسمان امید
.	۴,۰۶۰	۸۵۱,۲۲۰	۸۴۷,۱۶۰	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت امین یکم
.	۱,۶۹۵	۲۹,۱۷۶	۲۷,۴۸۱	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کمند
.	(۹۳۸)	۱۲۷,۵۵۷	۱۲۸,۴۹۵	صندوق سرمایه‌گذاری افرا نماد پایدار
.	(۱,۵۳۸)	۲۴۰,۸۶۳	۲۴۲,۴۰۱	صندوق سرمایه‌گذاری دارالگوریتیم
.	۱۸,۵۸۰	۲۳۲,۵۵۹	۲۱۳,۷۷۹	صندوق سرمایه‌گذاری نگین سامان
.	۱۱۶,۳۴۸	۷۴۳,۰۴۰	۶۲۶,۶۹۲	صندوق سرمایه‌گذاری آوای فردای زاگرس
۴۸۰,۳۸۹۴	۲۷۸,۵۴۹	۴,۱۲۰,۰۰۱	۳,۸۴۱,۴۵۲	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کیان
۱۸,۳۳۴,۵۰۷	۶,۸۸۸,۹۳۷	۱۴,۹۲۶,۲۹۹	۸,۰۳۷,۳۶۲	جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

بانک

۱۳۹۹			۱۴۰۰		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	۴۳,۳۷۵	.	۴۳,۳۷۵
					سود حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال - (مشاع)
					پالایش نفت بندر عباس
					سود حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)
۱,۱۳۱,۵۵۳	.	۱,۱۳۱,۵۵۳	.	.	صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
۵,۵۰۸	.	۵,۵۰۸	.	.	صندوق سرمایه گذاری اوج
۵۲۳,۱۴۴	.	۵۲۳,۱۴۴	.	.	صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید ایرانیان
۲,۲۸۸	.	۲,۲۸۸	.	.	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا
۲۴,۹۵۶	.	۲۴,۹۵۶	.	.	صندوق سرمایه گذاری پایدار سپهر
۵۴۳,۰۱۶	.	۵۴۳,۰۱۶	.	.	صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان
۴۳,۴۹۲	.	۴۳,۴۹۲	.	.	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارس‌یان
۲,۵۲۹,۹۳۶	.	۲,۵۲۹,۹۳۶	.	.	صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت
۴,۸۰۳,۸۹۴	.	۴,۸۰۳,۸۹۴	.	.	جمع
۴,۸۰۳,۸۹۴	.	۴,۸۰۳,۸۹۴	۴۳,۳۷۵	.	۴۳,۳۷۵
					جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۸- هزینه سود سپرده ها

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۶,۷۳۵,۳۴۶	۳۶۳,۳۲۸,۲۷۷	۲۱۶,۰۱۶,۳۶۸	۳۶۱,۲۳۰,۲۱۶	۳۸-۱
۲۱۶,۷۳۵,۳۴۶	۳۶۳,۳۲۸,۲۷۷	۲۱۶,۰۱۶,۳۶۸	۳۶۱,۲۳۰,۲۱۶	هزینه سود سپرده ها

۱- ۳۸- هزینه سود سپرده‌های بانک به شرح ذیل می‌باشد:

بانک		یادداشت	شرح
۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای مشاع
۲۴۶,۳۷۹,۵۵۰	۴۵۹,۲۳۰,۴۱۰	۳۴	درآمد تسهیلات اعطایی
۶۱,۹۲۹,۲۲۲	۵۸,۷۵۷,۹۹۶	۳۴	درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۲۰,۶۲۱,۸۶۱	۱۷,۳۵۳,۱۷۹	۳۷	خالص سود سرمایه‌گذاری ها
۳۲۸,۹۳۰,۶۳۳	۵۳۵,۳۴۱,۵۸۵		جمع درآمدهای مشاع
(۷۵,۵۳۶,۰۵۰)	(۱۱۳,۵۶۳,۹۵۸)	۳۸-۲-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۲۵۳,۳۹۴,۵۸۳	۴۲۱,۷۷۷,۶۲۷		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۴۶,۳۰۴,۸۹۱)	(۷۳,۰۱۶,۸۳۸)	۳۸-۳	حق الوکاله
۲۰۷,۰۸۹,۶۹۲	۳۴۸,۷۶۰,۷۸۹		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۲,۳۴۲,۱۰۲	۳,۶۲۴,۳۴۸	۳۸-۴	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۰۹,۴۳۱,۷۹۳	۳۵۲,۳۸۵,۱۳۸		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۷,۳۰۳,۵۵۲	۱۰,۹۴۳,۱۴۰		سود سپرده‌های ارزی
۲۱۶,۷۳۵,۳۴۶	۳۶۳,۳۲۸,۲۷۷		جمع هزینه سود سپرده ها
۳۲,۲۰۴,۲۷۸	۴۰,۸۳۷,۲۴۹		مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۸-۲- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
 سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:
 ۳۸-۲-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع		نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمد مالی
	میلیون ریال	درآمد مالی		
۷۵,۵۲۶,۰۵۰	۳۲۸,۹۳۰,۶۳۳	۲۲,۹۶	۱۳۹۹	
۱۱۳,۵۶۳,۹۵۸	۵۳۵,۳۴۱,۵۸۵	۲۱,۲۱	۱۴۰۰	

۳۸-۲-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سیرده گزاران و بانک

توضیحات	۱۳۹۹		۱۴۰۰		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۳ هفته ای	۲۰,۰۳۶,۰۷۳,۳۱۰	۳,۰۸۹,۲۲۲,۶۱۵	۲,۷۴۸,۶۵۶,۸۹۲	۳۸-۲-۱	میانگین مصارف مشاع
میانگین ۵۳ هفته ای	۱,۷۴۱,۷۲۳,۸۶۳	۲,۷۴۸,۶۵۶,۸۹۲	۳۸-۲-۲		میانگین مانده سیرده‌های سرمایه‌گذاری
میانگین ۵۳ هفته ای	(۱,۵۴۳,۴۹۶,۳۷۰)	(۲,۴۳۳,۸۹۴,۵۸۵)	(۳۱۴,۷۶۲,۳۰۷)		کسر می‌شود میانگین سیرده قانونی سرمایه‌گذاری
	۴۶۰,۱۱۰,۹۳۹	۶۵۵,۳۲۸,۰۳۰			مبلغ آزاد سیرده‌های سرمایه‌گذاری
					سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سیرده‌های سرمایه‌گذاری)

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲-۲-۳۸- میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۹	۱۴۰۰	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۷۸,۹۲۸,۸۲۰	۲,۶۲۵,۰۴۵,۶۳۱	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۲۲۹,۷۸۷,۰۰۷	۱۶۲,۶۱۲,۹۱۸	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانکها
۱۹۴,۸۹۱,۴۸۳	۳۰۱,۵۶۴,۰۶۶	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
<u>۲,۰۰۳,۶۰۷,۳۱۰</u>	<u>۳,۰۸۹,۲۲۲,۶۱۵</u>	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۲-۲-۲-۳۸- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۹	۱۴۰۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۷,۹۹۲,۸۶۰	۱,۲۹۸,۲۸۸,۷۳۸	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۲,۵۷۳,۲۸۰	۴,۹۴۱,۶۰۵	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۳۶۴,۱۳۸,۲۶۵	۶۴۹,۹۷۴,۷۲۲	گواهی سپرده
۳۵۰,۴۵۶,۶۴۶	۲۸۸,۸۶۷,۹۹۲	یکساله
۸۹,۹۸۰,۲۱۵	۵۰۵,۵۷۱,۵۱۰	دو ساله
۴,۰۱۱,۱۳۶	۲,۱۰۸	پنج ساله
۲,۵۷۱,۴۶۱	۱,۰۱۰,۲۱۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
<u>۱,۷۴۱,۷۲۳,۸۶۳</u>	<u>۲,۷۴۸,۶۵۶,۸۹۲</u>	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۳۸- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۰ بر اساس صورتجلسه ۱۳۹۹/۱۰/۲۹ که معادل حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است. میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱-۳۸-۳- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
میلیون ریال	نرخ-درصد	میلیون ریال	نرخ-درصد	
۳۴,۴۶۵,۳۸۲	۳	۳۴,۴۶۵,۳۸۲	۳	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۱۳۱,۳۵۵	۳	۱۳۱,۳۵۵	۳	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۲۴,۹۵۹,۹۳۳	۳	۲۴,۹۵۹,۹۳۳	۳	یکساله
۱۳,۴۲۹,۷۹۸	۳	۱۳,۴۲۹,۷۹۸	۳	دو ساله
۶۳	۳	۶۳	۳	پنج ساله
۳۰,۳۰۶	۳	۳۰,۳۰۶	۳	سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۷۳,۰۱۶,۸۳۸		۷۳,۰۱۶,۸۳۸		جمع حق الوکاله

۴-۳۸- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۹		۱۴۰۰		شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۸,۲۲۷,۴۹۳	۳۱۴,۷۶۲,۳۰۷	۲,۳۴۲,۱۰۲	۳,۶۲۴,۳۴۸	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
				جایزه سپرده قانونی

۵-۳۸- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۵۵۰,۷۰۷	۶۶,۷۶۴,۹۹۹	۴۴,۵۵۰,۷۰۷	۶۶,۷۶۴,۹۹۹	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۲۹۴,۲۱۵	۶۰۹,۲۶۶	۲۹۴,۲۱۵	۶۰۹,۲۶۶	کوتاه‌مدت ویژه
۵۶,۷۲۶,۷۴۹	۴۵,۰۹۸,۹۵۷	۵۵,۹۶۳,۶۷۹	۴۲,۹۱۴,۲۵۵	سپرده‌های بلندمدت
۱۴,۹۷۰,۴۹۲	۹۱,۷۸۸,۲۵۲	۱۴,۹۷۰,۴۹۲	۹۱,۷۸۸,۲۵۲	یک ساله
۳	۰	۳	۰	دو ساله
۱,۰۲۲,۸۴۰	۲۳۷	۱,۰۲۲,۸۴۰	۲۳۷	چهار ساله
۵۹,۶۴۶,۶۰۴	۱۰۷,۲۸۲,۸۱۷	۵۹,۶۴۶,۶۰۴	۱۰۷,۲۸۲,۸۱۷	پنج ساله
۱۵,۹۰۶	۳,۳۶۳	۱۵,۹۰۶	۳,۳۶۳	گواهی سپرده
۱۷۷,۲۲۷,۵۱۶	۳۱۱,۵۴۷,۸۸۹	۱۷۶,۴۶۴,۴۴۵	۳۰۹,۳۶۳,۱۸۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
				جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۹- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		یادداشت
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۹,۴۳۱,۷۹۳	۳۵۲,۳۸۵,۱۳۸	
(۱۷۷,۲۲۷,۵۱۶)	(۳۱۱,۵۴۷,۸۸۹)	۳۸-۴
۳۲,۲۰۴,۲۷۸	۴۰,۸۳۷,۲۴۹	

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری - ریالی

سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران

۴۰- درآمد کارمزد

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۳۵۱,۶۲۷	۹,۴۹۳,۱۳۲	۵,۳۵۱,۶۲۷	۹,۴۹۳,۱۳۲	۴۰-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱,۶۲۳,۷۴۵	۳,۷۶۸,۰۶۹	۱,۶۲۳,۷۴۵	۳,۷۶۸,۰۶۹		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۵,۷۳۰,۴۸۳	۷,۶۲۷,۹۵۳	۵,۷۳۰,۴۸۳	۷,۶۲۷,۹۵۳		ضمانتنامه‌های صادره
۵۸۳,۰۴۷	۶۴۲,۶۱۵	۵۸۳,۰۴۷	۶۴۲,۶۱۵		کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۲۰۹,۷۹۹	۲۴۳,۷۹۲	۲۰۹,۷۹۹	۲۴۳,۷۹۲		کارمزد قبوض دریافتی
۶۶۰,۶۹۶	۲,۴۱۰,۴۱۱	۶۶۰,۶۹۶	۲,۴۱۰,۴۱۱		حواله‌های بانکی
۱,۲۲۱,۰۴۵	۳,۱۲۶,۵۴۳	۱,۲۲۱,۰۴۵	۳,۱۲۶,۵۴۳		کارمزد خدمات بیمه ای
۵۳۶,۹۵۶	۷۷۵,۲۳۰	۸۰۰,۹۰۷	۷۷۵,۲۳۰		بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان
۱,۷۸۶,۸۹۲	۲,۲۴۰,۲۱۰	۱,۷۸۶,۸۹۲	۲,۲۴۰,۲۱۰		کارمزد کارت اعتباری
۶,۵۲۷,۷۹۹	۹,۴۰۶,۱۵۵	۶,۵۲۷,۷۹۹	۹,۴۰۶,۱۵۵		طرح شتاب
۲۲۷,۳۰۲	۲۳۲,۸۲۷	۲۲۷,۳۰۲	۲۳۲,۸۲۷		کارمزد رفع سوء اثر
۱,۳۲۶,۴۱۵	۲,۳۳۲,۵۱۹	۱,۳۲۶,۴۱۵	۲,۳۳۲,۵۱۹		کارمزد کارشناسی طرحها
۷۸۵,۳۹۳	۹۴۳,۰۰۹	۷۸۵,۳۹۳	۹۴۳,۰۰۹		کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی
۷۳,۱۸۷	۳۶,۵۸۶	۷۳,۱۸۷	۳۶,۵۸۶		کارمزد خدمات ارزی
۱۶۶,۰۲۴	۶۵۰,۹۰۴	۱۶۶,۰۲۴	۶۵۰,۹۰۴		کارمزد عاملیت
۲,۱۷۴,۹۳۴	۳,۳۰۱,۳۳۴	۲,۱۷۴,۹۳۴	۳,۳۰۱,۳۳۴		کارمزد اوراق
۲۰۹,۱۴۷	۴۱۵,۵۸۶	۳۲۱,۸۱۵	۴۴۸,۷۱۶		سایر خدمات
۲۹,۱۹۴,۴۹۱	۴۷,۶۴۶,۸۷۵	۲۹,۵۷۱,۱۱۰	۴۷,۶۸۰,۰۰۵		درآمد کارمزد

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۰-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۵۱,۶۷۱	۹,۴۹۳,۱۶۷	۵,۳۵۱,۶۷۱	۹,۴۹۳,۱۶۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۴۴)	(۳۵)	(۴۴)	(۳۵)	هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه
۵,۳۵۱,۶۲۷	۹,۴۹۳,۱۳۲	۵,۳۵۱,۶۲۷	۹,۴۹۳,۱۳۲	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۱- هزینه کارمزد

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۷۶,۶۷۳	۷,۰۵۶,۲۰۶	۵,۲۷۶,۶۷۳	۷,۰۵۶,۲۰۶	کارمزد طرح شتاب
۱,۲۶۴,۴۲۹	۱,۱۸۵,۳۷۱	۱,۲۶۴,۴۲۹	۱,۱۸۵,۳۷۱	کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات
۹,۹۲۹,۵۴۰	۱۱,۹۹۸,۸۵۵	۹,۹۲۹,۵۴۰	۱۱,۹۹۸,۸۵۵	کارمزد بابت POS (شاپرک سهم کارخوانها)
۸,۵۹۹	۵۳۸,۴۶۴	۱۱,۸۱۱	۵۵۳,۸۵۴	سایر
۱۶,۴۷۹,۲۴۲	۲۰,۷۷۸,۸۹۷	۱۶,۴۸۲,۴۵۴	۲۰,۷۹۴,۲۸۷	جمع هزینه کارمزد

۴۲- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سود (زیان) خرید و فروش ارز
(۲۶,۹۷۹,۵۴۹)	(۱۳,۲۷۷,۹۷۸)	(۲۶,۰۶۶,۱۲۱)	(۱۳,۲۷۷,۹۷۸)		سود(زیان) تسعیر ارز
۲۷۲,۷۶۱,۲۷۵	۱۳۳,۱۶۵,۰۱۱	۲۷۲,۷۴۹,۹۸۸	۱۳۳,۵۵۸,۴۷۲	۴۲-۱	
۲۴۵,۷۸۱,۷۲۶	۱۱۹,۸۸۷,۰۳۳	۲۴۶,۶۸۳,۸۶۷	۱۲۰,۲۸۰,۴۹۵		خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۴۲-۱- دارائی‌ها و بدهی‌های ارزی به موجب نامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی ج.ا.ا به مبلغ ۲۲۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان دوره تسعیر گردیده و مابه التفاوت در حساب سود و زیان ناشی از تسعیر منظور گردیده است.

۴۲-۲- باتوجه به تغییر رویکرد بانک در محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول دارائی‌های ارزی، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول برای دارائیهای ارزی به صورت ارز انجام پذیرفت به همین دلیل اقلام مقایسه ای سال قبل تجدید ارائه شد.

۴۲-۳- بخشی از دارائی‌ها و بدهی‌های ارزی پولی با اسناد به مفاد بند ۱-۱۵-۸ اهم رویه‌های حسابداری تسعیر نشده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۳- سایر درآمدهای عملیاتی

	بانک		گروه	
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
سود (زیان) شعب خارج از کشور	۵۴۲,۷۹۹	۹۰۰,۶۹۸	۵۴۲,۷۹۹	۹۰۰,۶۹۸
سایر	۲,۷۷۰,۵۲۰	۲,۶۳۶,۰۳۳	۷,۱۷۶,۹۵۳	۳,۱۷۲,۶۶۷
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۳,۳۱۳,۳۱۹	۳,۵۳۶,۷۳۱	۷,۷۱۹,۷۵۲	۴,۰۷۳,۳۶۶

۴۴- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

	بانک		گروه		یادداشت
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۸,۱۲۶,۲۵۸	۲,۰۰۴,۰۹۸	۹,۵۹۷,۳۲۵	۲,۴۳۰,۰۲۸	۴۴-۱
سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی	۴,۷۹۷,۶۶۴	۱,۷۵۸,۰۰۵	۴,۷۹۷,۶۶۴	۱,۷۵۸,۰۰۵	
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۲,۹۲۳,۹۲۲	۳,۷۶۲,۱۰۳	۱۴,۳۹۴,۹۸۹	۴,۱۸۸,۰۳۳	

۴۴-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود بانک به شرح زیر است:

	۱۳۹۹		۱۴۰۰	
	سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری
زمین	۴,۰۴۶,۱۰۵	۱,۱۱۷,۸۰۵	۱,۷۸۵,۴۷۹	۶۶۷,۶۷۴
ساختمان و تاسیسات	۳,۶۹۸,۱۳۰	۲۲۶,۱۴۱	۲۶۶,۷۹۶	۴۰,۶۵۵
اثاثه و منصوبات	۱۹,۸۸۰	۵۱,۴۹۱	۵۶,۶۶۴	۵,۱۷۳
تجهیزات رایانه ای	۴,۱۴۸	۶۷,۰۲۷	۶۷,۰۲۷	۰
وسائط نقلیه	۳۲,۷۴۳	۳۵	۳۵	۰
محل کسب و پیشه (استیجاری)	۳۳,۰۰۹	۱۳۳,۹۸۰	۱۳۳,۹۸۰	۰
حق الامتیاز (سرقفلی)	۲۹۲,۲۴۳	۴۰۷,۶۱۹	۴۵۴,۰۳۵	۴۶,۴۱۶
جمع	۸,۱۲۶,۲۵۸	۲,۰۰۴,۰۹۸	۲,۷۶۴,۰۱۶	۷۵۹,۹۱۸

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۵- هزینههای اداری و عمومی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۵-۱	هزینههای کارکنان
۸۳,۱۳۰,۷۴۵	۹۵,۰۳۷,۶۶۲	۸۶,۱۱۲,۷۷۳	۹۸,۸۵۱,۴۷۲		
۱۰۹,۷۱۵,۵۳۳	۱۴۶,۰۷۲,۹۴۸	۱۱۱,۴۰۷,۱۰۶	۱۴۷,۹۷۹,۸۷۰	۴۵-۲	هزینههای اداری
۱۹۲,۸۴۶,۲۷۸	۲۴۱,۱۱۰,۶۱۰	۱۹۷,۵۱۹,۸۷۹	۲۴۶,۸۳۱,۳۴۲		جمع هزینههای اداری و عمومی

۴۵-۱- هزینههای کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حقوق و دستمزد و مزایا
۴۶,۵۵۲,۸۱۴	۶۴,۸۳۲,۴۶۱	۴۸,۹۲۱,۷۷۳	۶۷,۶۶۱,۷۸۸	بیمه سهم کارفرما
۳,۴۸۹,۳۸۱	۴,۴۸۲,۱۹۵	۳,۷۳۹,۹۵۸	۴,۸۵۱,۴۰۲	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲۱,۷۷۸,۲۰۴	۱۵,۳۱۴,۵۸۳	۲۱,۹۴۹,۰۳۹	۱۵,۸۲۴,۵۶۸	سفر و فوق العاده مأموریت
۲۳۲,۶۶۹	۳۸۰,۷۳۲	۲۹۱,۰۶۹	۴۷۹,۳۰۰	سایر
۱۱,۰۷۷,۶۷۶	۱۰,۰۲۷,۶۹۱	۱۱,۲۱۰,۹۳۳	۱۰,۰۳۴,۴۱۴	جمع هزینههای کارکنان
۸۳,۱۳۰,۷۴۵	۹۵,۰۳۷,۶۶۲	۸۶,۱۱۲,۷۷۳	۹۸,۸۵۱,۴۷۲	

۴۵-۲- هزینههای اداری شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بهداشت و درمان
۳,۳۱۱,۲۸۱	۵,۶۵۴,۵۹۵	۳,۳۱۲,۸۸۸	۵,۶۹۸,۷۶۹		خرید خدمات قراردادی
۵,۹۷۵,۰۷۸	۱۱,۴۹۶,۶۰۱	۶,۲۴۸,۳۳۶	۱۱,۶۵۲,۵۸۵		هزینه پشتیبانی سامانههای بانکی و نرم افزاری
۳,۵۰۴,۳۱۶	۴,۵۸۸,۹۵۶	۳,۵۸۲,۸۹۳	۳,۴۱۱,۸۶۰		انتشارات و تبلیغات
۲,۳۵۵,۹۷۶	۲,۶۸۳,۷۶۸	۲,۹۴۷,۱۵۷	۳,۲۵۱,۴۸۷		هزینههای تعمیر و نگهداری دارایی ثابت مشهود
۱,۲۹۹,۱۴۷	۱,۹۰۰,۱۲۹	۱,۳۵۶,۶۵۹	۲,۰۱۹,۵۳۹		آموزش و تحقیقات
۵۶,۰۱۶	۱۴۶,۶۹۶	۵۷,۶۲۷	۱۴۸,۱۵۸		هزینه صندوق ضمانت سپرده ها
۱,۸۶۱,۲۶۲	۴,۱۴۰,۰۰۰	۱,۸۶۱,۲۶۲	۴,۱۴۰,۰۰۰		اجاره
۵۴۷,۴۰۳	۶۵۱,۱۶۴	۶۲۵,۶۸۹	۷۶۶,۹۱۱	۴۵-۲-۱	هزینه اکچوئری
۸۲,۵۹۱,۵۶۴	۹۸,۳۱۵,۹۴۴	۸۲,۵۹۱,۵۶۴	۹۸,۳۱۵,۹۴۴		ارتباطات و مخابرات
۱,۷۳۹,۳۰۴	۳,۲۷۴,۷۷۸	۱,۷۳۹,۳۰۴	۳,۲۷۴,۷۷۸		ماشینهای حسابگری
۹۲۷,۶۱۹	۷۶۳,۴۹۶	۹۲۷,۶۱۹	۷۶۳,۴۹۶		انرژی و آب
۵۶۵,۸۰۶	۷۲۶,۱۲۲	۶۱۴,۰۰۶	۷۸۲,۴۸۹		ملزومات مصرفی
۲,۴۹۵,۳۲۶	۲,۶۴۲,۴۰۲	۲,۵۴۶,۸۶۱	۲,۷۱۳,۹۹۴		سایر
۲,۴۸۵,۴۳۶	۹,۰۸۸,۲۹۷	۲,۹۹۵,۲۴۱	۱۱,۰۳۹,۸۵۹		جمع هزینههای اداری
۱۰۹,۷۱۵,۵۳۳	۱۴۶,۰۷۲,۹۴۸	۱۱۱,۴۰۷,۱۰۶	۱۴۷,۹۷۹,۸۷۰		

۴۵-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به تامین ذخایر تعهدات بانک به صندوق بازنشستگی کارکنان می باشد که طبق مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، بانکهای عضو موظف به تامین کسری منابع آن می باشند.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

گروه		بانک	
۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
یادداشت		میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶-۱		۴۲,۶۲۹,۴۲۶ (۱۰,۶۳۸,۹۳۸)	۴۱,۹۲۰,۵۷۷
۴۶-۲		۲۲,۳۷۳,۶۱۱	۱۷,۴۵۹,۲۵۷
		۵۹,۳۴۶,۸۳۳	۵۹,۳۷۹,۸۳۳

۴۶-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۹		۱۴۰۰	
جمع	جمع	مشکوک الوصول تا سال	مشکوک الوصول ۵ سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۰
۰	۲۹۸,۲۷۲,۴۶۳	۰	۲۹۸,۲۷۲,۴۶۳
۵۵۷,۶۹۹,۳۴۴	۵۰۳,۹۱۰,۶۸۸	۲۰۳,۰۹۰,۳۹۸	۱۴۹,۳۲۷,۸۶۲
۳,۲۳۲,۷۶۶	۷,۱۹۵,۵۷۸	۷,۱۹۵,۵۷۸	۰
(۵۶۳,۳۱۷,۳۸۸)	(۸۱۰,۷۶۴,۰۰۸)	۳۱۱,۶۷۱,۳۵۵	۱۴۹,۳۲۷,۸۶۲
(۱۰,۰۲۰,۹۹۳)	(۴,۹۴۰,۷۵۷)	(۳,۶۷۵,۴۸۱)	(۵,۵۲۵,۵۵)
(۱,۴۴۷)	(۶۹,۴۰۵)	(۶۸,۱۸۰)	(۶۸,۱)
(۱,۹۷۵)	(۱,۸۳۷)	۰	(۱,۸۹)
(۳۶۳,۴۳۰)	(۳۳۳,۱۳۷)	۰	(۶۹۲)
(۱۳۶,۱۲۰)	(۱۳۰,۸۳۶)	۰	(۵۷۰,۰۳)
(۱۲,۶۶۸,۱۸۷)	(۱۳۰,۴۶۳,۳۰)	۰	(۲,۸۴)
(۱,۵۳۴,۹۵۴)	(۱,۱۰۲,۲۰۹)	۰	(۲,۵۱۲,۳۹۰)
(۱,۵۵۹۹۱۰۶)	(۱,۹۶۲۴۴۰۹)	(۳,۷۳۳,۶۶۱)	(۳,۱۸۶,۳۵۲)
۵۴۶,۷۱۸,۴۲۲	۷۹۱,۱۲۹,۵۹۸	۳۰۷,۹۲۷,۵۹۴	۳۰۹,۵۰۴,۸۶۱
		۱۰۰٪	۲۷,۵۴۵,۶۳۴
		درصد	۱۰ درصد
۳۹,۵۵۴,۴۷۸	۳۳۲,۷۹۶,۷۱۵	۲۹۵,۰۶۰,۴۲۴	۷۳,۰۸۰,۷۵۵
(۳۲۰,۳۷۱,۵۷۷)	(۳۹,۵۵۴,۴۷۸)	(۲۶۹,۴۹۷,۵۱۹)	(۵,۱۱۴,۲۸۹)
(۱۳۳,۲۵۳,۳۳۵)	(۴۷,۴۵۴,۸۱۳)	(۳۷,۷۵۰,۵۶۱)	(۱,۵۵۴,۴۵۲)
۴۱,۹۲۰,۵۷۷	(۱۰,۲۰۲,۵۱۷)	(۱۲,۱۷۷,۶۵۵)	(۴۸,۴۵۲,۳۳۳)
			۴۸,۶۳۶,۸۷۳
			۱,۸۰۰,۴۱۷

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

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
 اشخاص دولتی
 اشخاص غیر دولتی
 سایر حسابهای دریافتی

جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سرمه‌های پس انداز و سرمایه‌گذاری
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
 ضمانتنامه بانکی
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
 املاک و مستغلات
 ماشین آلات
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب
 مانده مینمای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مینمای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

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

تاثیر تسعیر طی دوره
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۴۶- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۶۲۸,۰۱۹	۶۹,۶۴۸,۸۷۸	۱۰ تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۷,۵۴۷,۵۸۵	۱۶۲,۴۱۹,۳۵۱	۱۱ مطالبات از دولت
۲,۷۳۴,۳۰۵,۶۹۲	۳,۲۹۳,۹۱۱,۶۴۰	۱۲ تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۲,۶۹۲,۶۳۰,۶۷۰	۴,۲۳۲,۵۹۲,۹۷۰	۱۳ تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی
۱۱۸,۱۶۷,۶۹۷	۲۶۵,۶۰۷,۱۴۸	۲۰ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها
۶۷,۶۴۸,۵۷۰	۳۷,۸۰۸,۸۱۲	۱۵ مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۷۱,۴۸۹,۶۶۸	۳۷,۸۴۸,۴۳۶	۱۶ سایر حسابهای دریافتنی
		کسر میشود
(۵۶۲,۳۱۷,۳۸۸)	(۸۱۰,۷۶۴,۰۰۸)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده است
۵,۳۱۶,۱۰۰,۵۱۳	۷,۲۸۹,۰۷۳,۲۲۷	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱.۵	۱.۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی _ درصد
۷۹,۷۴۱,۵۰۸	۱۰۹,۳۳۶,۰۹۸	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۴۶,۴۰۸,۰۹۶)	(۷۹,۷۴۱,۵۰۸)	کسر میشود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
(۱۵,۸۷۴,۱۵۵)	(۶,۹۲۲,۱۳۶)	تاثیر تسعیر طی سال
۱۷,۴۵۹,۲۵۷	۲۲,۶۷۲,۴۵۵	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۳-۴۶- باتوجه به تغییر رویکرد بانک در محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول وصول داراییهای ارزی، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول برای داراییهای ارزی به صورت ارز انجام پذیرفت به همین دلیل اقلام مقایسه ای سال قبل تجدید ارائه شد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۷- هزینههای مالی

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱۹,۶۹۳	۴۱,۵۷۳	۴۳۳,۵۵۵	۲۲۱,۴۴۸	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۸,۶۲۱,۴۹۲	۲۳,۱۳۵,۹۶۸	۱۸,۸۷۵,۶۵۸	۲۳,۱۳۵,۹۶۸	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱۹,۴۴۱,۱۸۴	۲۳,۱۷۷,۵۴۲	۱۹,۳۰۹,۲۱۳	۲۳,۳۵۷,۴۱۶	جمع هزینههای مالی

۴۷-۱- مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به سپردههای ارزی بانک مرکزی بوده و افزایش آن ناشی از افزایش نرخ ارز است.

۴۸- هزینه استهلاک

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۷۲,۶۵۶	۳,۸۸۳,۵۴۶	۲,۲۸۲,۵۵۸	۴,۲۷۶,۸۷۹	استهلاک داراییهای ثابت مشهود
۵۶۰,۶۵۷	۶۳۶,۷۶۶	۶۰۹,۱۱۸	۷۸۳,۰۳۶	استهلاک داراییهای نامشهود
۲,۵۳۳,۳۱۳	۴,۵۲۰,۳۱۲	۲,۸۹۱,۶۷۶	۵,۰۵۹,۹۱۴	جمع هزینه استهلاک

۴۹- تعدیلات سنواتی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
.	(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)	(۸۵۸,۹۶۳)	(۴۳,۴۱۸,۹۰۴)	۴۹-۱	اصلاح اشتباهات
.	.	(۱,۶۳۶,۳۰۵)	.	۴۹-۲	آثار انباشته تغییر در روش حسابداری
.	.	(۱۵۶,۳۴۴)	.	.	تعدیلات تلفیق
.	(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)	(۲,۶۵۱,۶۱۲)	(۴۳,۴۱۸,۹۰۴)		جمع تعدیلات سنواتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۴۹- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	(۹,۹۰۵,۰۵۹)	.	(۹,۹۰۵,۰۵۹)	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
.	(۵۱,۲۴۵,۸۸۴)	.	(۵۱,۲۴۵,۸۸۴)	تعدیل ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
.	۱۹,۶۸۸,۵۶۶	.	۱۹,۶۸۸,۵۶۶	درآمد تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی
.	.	.	(۱,۴۸۴,۴۲۲)	سایر حسابهای دریافتنی
.	(۳۳۵,۵۸۱)	(۸۵۸,۹۶۳)	(۴۷۲,۱۰۵)	سایر
.	(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)	(۸۵۸,۹۶۳)	(۴۳,۴۱۸,۹۰۴)	

۲-۴۹- آثار انباشته تغییر در روش حسابداری به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	(۱,۶۳۶,۳۰۵)	.	سایر
.	.	(۱,۶۳۶,۳۰۵)	.	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۰- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی سال ۱۳۹۹

۱- ۵۰- به منظور ارائه مناسب‌تر صورت‌های مالی، اقلام مقایسه‌ای در ارتباط با تعدیلات سئواتی و سایر تعدیلات طبقه بندی انجام شده صورت‌های مالی گروه به شرح ذیل ارائه مجدد شده است.

تاریخ ارائه	تعدیلات			تجدید طبقه بندی	مانده طبق صورت مالی	پایه‌دهی	شرح
	مانده تجدید ارائه	جمع تعدیلات	اصلاح استیماهای				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۹۹/۱۷/۳۰	۱۳۹۹/۱۷/۳۰	۱۳۹۹/۱۷/۳۰	۱۳۹۹/۱۷/۳۰	۱۳۹۹/۱۷/۳۰	۱۳۹۹/۱۷/۳۰		
۸۴۹,۵۰۳,۷۱۹	۴۵,۹۸۴,۸۰۷	.	۴۵,۹۸۴,۸۰۷	۸۰۳,۵۱۸,۹۱۲	۱۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	
۲۶۹۳,۳۹۱,۱۰۷	(۱۹۴,۵۴۱,۳۶۸)	۲۲,۴۶۲,۵۲۷	(۳۱۷,۰۰۳,۸۹۵)	۲,۸۸۷,۸۳۴,۳۷۵	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۲,۲۷۱,۴۰۲,۰۲۳	(۸۱,۷۸۴,۸۵۸)	(۲,۷۷۳,۹۶۱)	(۷۹,۰۱۰,۸۹۷)	۲,۳۵۳,۱۸۴,۸۰۰	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۴۲۳,۳۹۰,۹۲۶	(۱,۴۴۸,۴۱۲)	(۶۱,۱۹۲)	(۱,۴۴۸,۴۱۲)	۴۲۴,۸۳۹,۳۳۸	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۴۰,۳۱,۷۸۷	۴۰,۱۸,۲۸۹	(۶۱,۱۹۲)	۴۰,۷۹,۳۸۱	۱۳,۴۹۸	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته	
۱۲۵,۳۴۰,۷۴۷	(۱,۴۸۴,۹۶۹)	(۱,۴۸۴,۷۷۴)	(۱,۹۵)	۱۲۶,۸۲۵,۱۱۶	۱۶	سایر حساب‌های دریافتی	
۲۱۲,۶۵۳,۱۷۵	۱۴۱,۲۴۹,۵۹۵	(۳۳۵,۲۳۹)	۱۴۱,۵۸۴,۸۲۴	۷۱,۴۰۳,۵۸۱	۲۰	سایر دارایی‌ها	
۹۵۱,۵۸۱,۷۱۶	۹۹,۸۱۰,۰۰۱۹	۹۹,۵۰,۵۹	۹۹,۸۱۰,۰۰۱۹	۸۵۱,۷۷۱,۶۹۷	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	
۱۵۳,۷۱۶,۲۶۹	۹۹,۵۰,۵۹	۹۹,۵۰,۵۹	۱۴۲,۸۱۱,۲۱۰	۱۴۳,۸۱۱,۲۱۰	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	
۱,۴۸۰,۶۲۳,۸۳۷	(۲۰,۵۷۱,۳۴۱۰)	۳۳۱,۶۷۷	(۲۰,۵۹۴,۵۰۸۷)	۱,۶۸۶,۳۳۷,۲۴۷	۲۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی‌کنندگان	
۱۳۱,۳۳۰,۸۱۹	۱۰,۵۱۶,۲۷۷	۵۱,۲۴۵,۸۸۴	۱۰,۵۱۶,۲۷۷	۸۰۰,۸۴,۹۳۵	۲۶	ذخایر و سایر بدهی‌ها	
۹۰,۸۳۵,۶۸۹	(۲۹۸,۴۹۳)	(۱,۵۶,۳۴۶)	(۱,۴۲,۱۴۹)	۸۰,۳۱۹,۴۱۲	۳۱	سایر اندوخته‌ها	
۲۰,۳۳۴,۷۰۹	(۵۳,۶۱۴,۳۰۳)	(۴۳,۰۹۷,۹۳۶)	(۱۰,۵۱۶,۲۷۷)	۲۰,۶۳۳,۲۰۲	۳۳	منافع فاقد حق کنترل	
۱۳۲,۲۷۹,۷۷۳				۱۸۵,۸۹۳,۹۷۷		سود (زیان) انباشته	
۴۴۶,۴۳۰,۹۹۱	۱۳,۸۴۴,۱۲۹	۱۳,۸۴۴,۱۲۹	۴۳۲,۵۷۶,۸۶۲	۳۴	صورت سود و زیان:		
۱۳۶,۷۵۱,۷۴۳	(۱,۵۵۹,۷۵۵)	(۱,۵۵۹,۷۵۵)	۱۳۸,۳۱۱,۴۹۸	۳۵	درآمد تسهیلات اعطایی و سیزده گذاری و اوراق بدهی		
۲۴۶,۶۸۳,۶۷۷	(۱,۴۳,۶۱۷,۲۷۳)	۵۵۰,۹۳۰,۸	(۱,۴۹,۱۲۶,۴۸۰)	۴۲	فروش کالا و ارائه خدمات		
۱۹۷,۵۱۹,۸۷۹	۵۱,۳۴۶,۲۳۷	۵۱,۳۴۶,۲۳۷	۱۴۶,۲۷۳,۶۴۳	۴۵	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی		
۱۵۳,۰۲۸,۱۲۳	۹,۹۰۵,۰۵۹	۹,۹۰۵,۰۵۹	۱۴۳,۱۲۳,۰۶۴		مزایای مالیات		
۵۹,۷۱۰,۴۷۰	(۱,۴۹,۰۶۵,۳۸۸)	(۱,۴۹,۰۶۵,۳۸۸)	۲۰,۸۷۷,۵۷۸	۴۶	مزایای مالیات		
۱۱۹,۶۹۹,۱۰۵	(۳۳,۴۱۸,۹۰۴)	(۳۳,۴۱۸,۹۰۴)	۱۶۳,۱۱۸,۰۰۹		سود خالص		
۵۶۹	(۲۱۵)	(۲۱۵)	۷۸۴	۵۴	سود هر سهم		

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۰-۲ به منظور ارائه مناسب‌تر صورت‌های مالی، اقدام مقایسه‌ای در ارتباط با تعدیلات حسابداری و سایر تعدیلات طبقه بندی انجام شده صورت‌های مالی بانک به شرح ذیل ارائه شده است.

مانده تجدید ارائه	تعدیلات			تجدید طبقه بندی	مانده طبق صورت مالی	یادداشت	شرح
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	جمع تعدیلات	اصلاح اشتباهات				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۰۴,۹۶۱,۴۲۵	۴۵,۹۸۴,۸۰۶	۴۵,۹۸۴,۸۰۶	۴۵,۹۸۴,۸۰۶	۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹	۱۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	
۲,۹۹۳,۳۹۱,۱۰۷	(۱۹۴,۵۴۱,۳۶۸)	۲۲,۴۶۲,۵۲۷	(۲۱۷,۰۰۳,۸۹۵)	۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۲,۳۶۹,۶۸۰,۳۶۵	(۸۷,۲۲۶,۶۳۳)	(۲,۷۷۳,۹۶۱)	(۸۴,۴۵۲,۷۰۲)	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸	(۱,۴۴۸,۴۱۳)		(۱,۴۴۸,۴۱۳)	۳۴۴,۰۶۷,۵۴۱	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۶۷,۳۳۳,۰۴۸	(۳۴۷)	(۳۵۲)	۵	۶۷,۳۳۳,۳۹۵	۱۶	سایر حساب‌های دریافتی	
۲۰۸,۹۰۰,۱۴۶	۱۴۰,۹۲۸,۶۱۷	(۳۳۵,۳۲۹)	۱۴۱,۲۶۳,۸۴۶	۶۷,۹۷۱,۵۲۹	۲۰	سایر دارایی‌ها	
۹۱۹,۹۴۵,۷۲۰	۹۴,۳۶۸,۳۱۴		۹۴,۳۶۸,۳۱۴	۸۲۵,۵۷۷,۵۰۶	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۹,۹۰۵,۰۵۹	۹,۹۰۵,۰۵۹		۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	
۱,۴۲۹,۴۱۰,۷۳۴	(۲۱۰,۰۲۴,۵۶۹)		(۲۱۰,۰۲۴,۵۶۹)	۱,۶۳۹,۴۳۵,۳۰۳	۲۵	ذخیره و سایر بدهی‌ها	
۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸	۵۱,۳۴۵,۸۸۴	۵۱,۳۴۵,۸۸۴		۷۸,۳۸۲,۷۹۴	۲۶	ذخیره ارزی پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	
۹۵,۹۹۵,۱۷۵	(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)	(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)		۱۳۷,۷۹۳,۱۳۳		سود (زیان) انباشته	
						صورت سود و زیان:	
۴۳۹,۶۲۸,۱۹۸	۱۳,۸۴۴,۱۲۹	۱۳,۸۴۴,۱۲۹		۴۲۵,۷۸۴,۰۶۹	۳۴	درآمد تسهیلات اعطایی و سیرده گذاری و اوراق بدهی	
۲۴۵,۷۸۱,۷۲۶	(۱۴۳,۶۱۷,۳۷۲)	۵,۵۰۹,۳۰۸	(۱۴۹,۱۲۶,۴۸۰)	۳۸۹,۳۹۸,۹۹۸	۴۲	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	
۱۹۲,۸۴۶,۳۷۸	۵۱,۲۴۶,۳۳۶	۵۱,۲۴۶,۳۳۶		۱۴۱,۶۰۰,۰۴۲	۴۵	هزینه‌های اداری و عمومی	
۵۹,۳۷۹,۸۳۳	(۱۴۹,۱۲۶,۴۸۰)		(۱۴۹,۱۲۶,۴۸۰)	۲۰۸,۵۰۶,۳۱۳	۴۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
۱۵۰,۲۵۹,۶۰۵	۹,۹۰۵,۰۵۹	۹,۹۰۵,۰۵۹		۱۴۰,۳۵۴,۵۴۶		هزینه مالیات	
۹۴,۸۱۲,۵۲۷	۴۱,۷۹۷,۹۵۸	۴۱,۷۹۷,۹۵۸		۱۳۶,۶۱۰,۴۸۴		سود خالص	
۴۵۸	۲۰۲	۲۰۲		۶۶۰	۵۴	سود هر سهم	

۵-۰-۳ عمده اصلاحات تجدید طبقه بندی مربوط به اصلاح سهم بانک‌های عضو سندیکا در خصوص تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی در سرفصل‌های تسهیلات اعطایی و ذخایر و سایر بدهی‌ها، طبقه بندی به‌مکاران بابت اعتبارات اسنادی از طبقه تسهیلات اعطایی به سایر دارایی‌ها، تجدید طبقه بندی ناشی از ذخیره گیری ارزی در سرفصل‌های خالص سود مبادلات و معاملات ارزی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول و همچنین اصلاح اقلام در راه در ارتباط با تراکشی‌های شبان بین سرفصل‌های طلب و بدهی به بانک مرکزی می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- صورت تطبیق سود و زیان

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۸۱۲,۵۲۷	۱۵۷,۵۹۳,۷۸۹	۱۱۹,۶۹۹,۱۰۵	۱۷۱,۹۷۸,۰۰۱	سود خالص
۲,۵۳۳,۳۱۳	۴,۵۲۰,۳۱۲	۲,۸۹۱,۶۷۶	۵,۰۵۹,۹۱۴	هزینه استهلاک
۵۹,۳۷۹,۸۳۳	۱۲,۴۶۹,۸۶۸	۵۹,۷۱۰,۴۷۰	۱۱,۶۳۴,۶۷۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۹۲,۹۲۵,۷۲۹	۹۴,۷۷۸,۵۵۵	۹۳,۴۲۸,۷۵۱	۹۵,۷۲۴,۹۱۶	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۳,۷۵۳,۱۰۹	۳,۷۳۶,۳۵۷	۱۳,۹۵۷,۱۳۵	۴,۰۴۸,۲۰۳	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی
۱۳۱,۷۰۶,۵۰۸	(۴۱,۶۰۷,۱۶۲)	۱۳۲,۷۱۰,۸۲۲	(۴۱,۷۶۴,۸۹۳)	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
(۸,۱۲۶,۲۵۸)	(۲,۰۰۴,۰۹۸)	(۹,۵۹۷,۳۲۵)	(۲,۴۳۰,۰۲۸)	زیان (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۱۴۴,۲۲۰,۰۵۷)	(۸,۸۰۲,۲۷۵)	(۱۴۴,۲۲۰,۰۵۷)	(۸,۸۱۰,۵۳۰)	خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
۲۴۲,۷۶۴,۷۰۴	۲۲۰,۶۸۵,۳۴۶	۲۶۸,۵۸۰,۵۷۶	۲۳۵,۴۴۰,۲۵۷	سود خالص تعدیل شده
				خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
۴۴۳,۹۴۶,۹۰۳	۷۱,۶۱۴,۳۱۶	۴۶۳,۰۶۶,۷۳۸	۷۴,۲۰۷,۳۸۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۶۵۹,۷۸۹,۳۴۴	۸۲۲,۱۰۲,۳۳۱	۶۰۴,۳۶۹,۴۶۱	۸۴۴,۶۲۰,۳۶۹	سپرده‌های مشتریان
۵۷۸,۶۸۱,۷۱۷	۶۶,۲۵۷,۶۱۹	۶۲۹,۴۸۰,۷۴۶	۳۹۶,۷۷۶,۶۹۸	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱,۰۳۴,۱۱۸,۲۸۱	۱,۰۹۴,۴۶۹,۱۰۴	۱,۰۴۴,۹۴۸,۳۳۸	۱,۰۷۹,۲۶۲,۱۵۲	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۲,۷۱۶,۵۳۶,۲۴۵	۲,۰۵۴,۴۴۳,۳۷۰	۲,۷۴۱,۸۶۵,۲۸۳	۲,۳۹۴,۸۶۶,۶۰۳	
				خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
(۳۱۴,۴۷۴,۳۳۵)	(۳۲۳,۵۱۱,۱۹۶)	(۳۳۹,۵۵۸,۴۷۸)	(۳۰۳,۵۷۲,۷۱۵)	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۴,۰۲۷,۳۰۶	(۲۴,۴۹۸,۶۸۹)	۲۴,۰۲۷,۳۰۶	(۲۴,۴۹۸,۶۸۹)	مطالبات از دولت
(۱,۰۹۲,۴۸۱,۲۹۲)	(۴۹۶,۰۳۱,۴۷۲)	(۱,۰۹۲,۴۸۱,۲۹۲)	(۴۹۶,۰۳۱,۴۷۲)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۹۳۷,۷۸۹,۷۵۹)	(۱,۵۴۲,۴۲۱,۰۸۵)	(۹۴۹,۴۴۸,۰۴۹)	(۱,۴۹۰,۳۲۱,۸۳۱)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۲۷۰,۳۹۹,۳۵۵)	۱۳۶,۴۴۶,۴۵۸	(۳۰۹,۴۱۲,۵۴۵)	۹۸,۱۱۸,۴۶۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۳۸,۴۲۹,۶۳۲)	۲۹,۳۹۲,۱۶۱	(۲,۶۰۶,۲۷۴)	۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۲۲,۹۵۲,۱۱۵)	۴,۱۵۵,۰۲۰	(۵۰,۴۲۵,۴۱۹)	(۳۷,۶۰۳,۷۱۲)	سایر حساب‌های دریافتی
(۱۲۶,۷۶۶,۲۶۱)	(۱۹۴,۷۴۴,۷۲۷)	(۱۲۶,۷۶۶,۲۶۱)	(۱۹۴,۷۴۴,۷۲۷)	سپرده قانونی
(۲۳۶,۸۳۱,۷۵۷)	۲۱۶,۳۷۸,۶۵۸	(۲۲۳,۰۱۷,۸۸۹)	(۸۸,۰۴۸,۶۸۵)	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۳,۰۱۶,۰۹۷,۲۰۰)	(۲,۱۹۴,۸۳۴,۸۷۲)	(۳,۰۶۹,۶۸۸,۹۰۱)	(۲,۵۳۶,۷۰۳,۳۶۷)	
(۵۶,۷۹۶,۲۵۰)	۸۰,۲۹۳,۸۴۴	(۵۹,۲۴۳,۰۴۲)	۹۳,۶۰۳,۴۹۳	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۲- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۲-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۱۱,۹۷۸,۵۴۲	۱,۹۸۵,۹۲۹	۱۱,۹۷۸,۵۴۲	۱,۹۸۵,۹۲۹	۱۷-۱۱	تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی
۰	۶,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۵-۱-۱	معاوضه شرکت‌های فرعی
۸,۹۰۸,۳۳۳	۰	۸,۹۰۸,۳۳۳	۰	۱۱-۲	تسویه مطالبات از دولت
۵۸,۸۹۸,۲۴۴	۵۹,۴۷۷,۴۰۰	۵۸,۸۹۸,۲۴۴	۵۹,۴۷۷,۴۰۰		تسویه تسهیلات با اسناد خزانه نوع دوم
۰	۱۱,۵۵۶,۰۰۰	۰	۱۱,۵۵۶,۰۰۰		سایر مبادلات غیر نقدی
۰	۰	۰	۴۷,۹۲۶		جمع مبادلات غیر نقدی
<u>۷۹,۷۸۵,۱۱۹</u>	<u>۷۹,۲۱۹,۳۲۹</u>	<u>۷۹,۷۸۵,۱۱۹</u>	<u>۷۳,۰۶۷,۳۵۵</u>		

۱- ۵۲- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمد است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۱۷۵,۳۵۰	(۷۰۷,۰۴۲)	۰	۰	۴۶۸,۳۰۸
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۹۰۱,۱۲۰	(۶۹۱,۲۲۲)	۰	۰	۲۰۹,۸۹۸
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۵۴۸,۲۹۰	(۲۸۸,۵۰۱)	۰	۰	۲۵۹,۷۸۹
تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۸۲,۱۵۰	(۶۴,۶۹۸)	۰	۰	۱۷,۴۵۲
وسایط نقلیه	مشتری غیر مرتبط	۲۲,۹۱۰	(۱۷,۳۵۰)	۰	۰	۵,۵۶۰
زمین		۳۴۲,۲۷۰	(۲۱۷,۱۱۶)	۰	۰	۱۲۵,۱۵۴
		<u>۳,۰۷۲,۰۹۰</u>	<u>(۱,۹۸۵,۹۲۹)</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۱,۰۸۶,۱۶۱</u>

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۳- اقلام زیر خط

۵۳-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار اسناد ارزی و ربالی به شرح زیر است:

بانک		یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۰۵,۰۰۸,۷۲۹	۳۴۱,۳۰۶,۶۸۷	۵۳-۱-۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی
۱۴۹,۷۴۶,۴۹۴	۲۳۵,۱۲۷,۶۵۱	۵۳-۱-۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده - (ربال)
<u>۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳</u>	<u>۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸</u>		جمع

۵۳-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر است:

مانده در پایان سال	اثر تغییرات نرخ طی سال	واریز(ابطال) شده طی سال	کاهش (یا افزایش) تعهد (شده طی سال		مانده در ابتدای سال		نوع ارز				
			معادل ربالی	مبلغ ارزی	معادل ربالی	مبلغ ارزی					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۷۶۷,۳۸۶	۳,۸۳۶,۹۲۷	۱۵۷,۳۱۵	۰	۰	۶۱۰,۰۷۰	۳,۸۳۶,۹۲۷	دلار آمریکا				
۲۱۵,۶۰۸,۱۲۳	۹۸۰,۰۳۶,۹۳۰	۲۹,۴۰۱,۱۰۸	۹۷,۲۷۳,۳۴۰	۵۱۱,۹۶۴,۴۳۱	۲۶۲	۵۸,۱۶۴,۸۶۵	۳۰,۶۱۳۰,۸۶۸	۱,۷۷۶	۲۳۵,۳۱۵,۳۸۹	۱,۱۸۵,۸۷۰,۴۷۳	یورو
۱۹۰,۰۹۹	۱,۴۲۰,۰۰۶	(۱۰,۹۹۹)	۳,۸۵۷	۱۸۱,۹۸۲	۲	۱۷,۳۰۳	۸۱۱,۵۶۲	۷	۱۶,۷۵۳	۷۹۰,۴۲۶	لیر ترکیه
۳۳,۱۵۴	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۴,۲۲۷	۸	۰	۱	۰	۰	۰	۲۸,۹۳۶	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	بن ژاپن
۲,۲۵۳	۴۱,۵۲۳	۴۵۶	۱۳,۱۹۰	۳۰۴,۸۵۴	۳۱	۰	۰	۰	۱۴,۹۸۷	۳۴۶,۳۷۷	درهم امارات
۱۲۴,۸۷۶,۶۷۳	۲,۹۵۹,۹۵۰,۸۴	۲۷,۳۳۴,۸۳۷	۸۳,۱۱۵,۸۶۸	۲,۳۵۶,۴۶۳,۹۷۱	۰	۶۳۵,۱۱۰	۲۵,۹۵۹,۹۳۷	۰	۱۷۹,۰۳۲,۵۹۳	۷۳,۷۲,۴۹۹,۱۲۸	یوان چین
<u>۳۴۱,۳۰۶,۶۸۷</u>	<u>۵۶,۸۸۶,۹۴۴</u>	<u>۱۷۹,۴۰۶,۱۶۳</u>	<u>۵۸,۸۱۷,۱۷۷</u>	<u>۴۰۵۰,۰۸۷۲۹</u>		<u>۴۰۵۰,۰۸۷۲۹</u>					جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲-۵۳- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی داخلی ریالی به شرح زیر است:

سال	مانده در پایان سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گمایش شده طی سال		مانده در ابتدای سال		نوع اعتبار
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۸۷,۰۶۲,۹۸۶	۳۸۳	(۱۸۳,۳۸۷,۳۷۹)	۸۵۱	۱۸۱,۹۵۶,۴۶۱	۹۷۱	۸۸,۴۹۳,۹۰۴	۲۶۳	دیپاری	
۲۴۸,۰۶۴,۶۶۵	۲,۳۳۰	(۲۱۵,۵۳۷,۱۳۲)	۱,۸۸۱	۴۰۲,۳۴۹,۲۰۷	۲,۹۶۲	۶۱,۲۵۲,۵۹۰	۱,۲۳۹	مدت دار	
<u>۳۳۵,۱۲۷,۶۵۱</u>		<u>(۳۹۸,۹۲۴,۵۱۱)</u>		<u>۵۸۴,۳۰۵,۶۶۷</u>		<u>۱۴۹,۷۴۶,۴۹۴</u>		جمع	

۲-۵۳- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی و ریالی

بانک

۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۵,۷۷۵,۱۰۹	۱۵۶,۱۸۷,۶۴۹
۳۰۳,۲۷۴,۴۴۵	۵۴۹,۶۷۸,۰۴۰
<u>۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴</u>	<u>۷۰۵,۸۶۵,۶۸۸</u>

۱-۲-۵۳- ضمانت نامه‌های ارزی
 ضمانت نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال
 جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی و ریالی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲-۵۳- ضمانت نامه‌های ارزی به شرح زیر است:

بانک				
۱۳۹۹		۱۴۰۰		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۳۱,۱۶۶,۰۴۸	۶۹۰,۳۴۷,۶۲۲	۱۳۸,۰۵۲,۸۹۶	۶۲۷,۵۱۳,۱۶۲	یورو
۲,۲۵۵,۸۷۱	۵۲,۱۳۸,۶۵۳	۳۱۵,۷۴۸	۵,۸۲۱,۰۹۶	درهم امارات
۱۶,۹۲۶,۸۱۲	۱۰۶,۴۵۷,۹۳۷	۱۱,۰۹۲,۹۰۵	۵۵,۴۶۴,۵۲۷	دلار آمریکا
۹۳,۰۷۸	۴,۳۹۱,۲۹۳	۸۰,۷۶۰	۶,۰۰۴,۴۵۳	لیبر ترکیه
۸۳,۴۹۲	۳۷۶,۸۴۰	۴۸۳	۱,۸۴۰	پوند انگلستان
۵,۱۹۰,۳۳۳	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	۶,۶۴۴,۸۵۷	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	یوان چین
۵۹,۴۷۵	.	.	.	سایر اسعار
<u>۱۵۵,۷۷۵,۱۰۹</u>	<u>.</u>	<u>۱۵۶,۱۸۷,۶۴۹</u>	<u>.</u>	جمع تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادره به ارز

۳-۵۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر است:

بانک		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱,۴۱۱,۲۱۷	۹۸,۵۴۴,۶۰۸	تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز
۴۷۷,۴۲۰,۰۹۰	۷۷۰,۰۴۷,۷۶۱	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات- بخش غیردولتی
۲,۲۸۳,۰۵۷	۳,۰۴۵,۲۲۴	تعهدات بابت کارتهای اعتباری
۱۵۷,۰۶۶,۳۱۷	۲۳۵,۰۵۹,۴۵۱	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ارز
<u>۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰</u>	<u>۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴</u>	جمع سایر تعهدات بانک

۴-۵۳- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر است:

بانک		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۸,۹۴۷	۷۶۷,۵۸۶	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱,۴۶۸,۴۵۰	۵,۰۴۹,۰۷۱	وجوه اداره شده مصرف نشده
۴۷۶,۲۸۵,۹۵۶	۴۵۹,۶۹۲,۲۰۷	۴-۵۳- وجوه اداره شده ارز مصرف نشده
<u>۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲</u>	<u>۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴</u>	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۴-۵۳- وجوه اداره شده به ارزش به مبلغ ۲,۵۰۷ میلیون یورو شامل تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرح‌های اولویت دار دولتی میباشد که بر اساس نامه ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ بانک مرکزی جز اقلام زیر خطی ترازنامه 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 میباشد و بر اساس بنده تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا. و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذیربط وزارت نفت، بابت تامین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند.

۵-۳-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

بانک		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۱,۱۲۳,۶۳۶	۳۸۱,۰۹۷,۷۱۰	سپرده‌های بانکی
۴۰,۲۳۶,۱۸۰	۱۰۳,۶۱۱,۳۴۱	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
۷,۶۴۳	۱,۰۷۶,۸۶۶	ضمانت نامه بانکی
۱۴۶,۲۰۵,۵۶۸	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۳۵,۷۹۳,۷۰۸	۱۲۳,۱۱۵,۸۲۰	زمین و ساختمان
۳۶۹,۶۱۸,۰۱۷	۷۵۲,۴۱۱,۲۹۶	چک و سفته
۱۷۱,۹۷۱,۳۶۲	۲۰,۰۰۳,۰۶۲	سایر
۹۱۴,۹۵۶,۱۱۴	۱,۳۸۱,۳۱۶,۰۹۵	جمع تعهدات دارای وثیقه
۹۸,۸۴۸,۶۶۳	۹۸۳,۹۳۱	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
<u>۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷</u>	<u>۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶</u>	جمع تعهدات ایجاد شده بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبارات اسنادی ریالی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۴-تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

۱-۵۴-تعهد و بدهی احتمالی بانک در مقطع مورد گزارش به شرح ذیل است:

۱۴۰۰	مربوط به شرکت	شرح
میلیون ریال		
۸۳,۷۷۹,۹۰۵	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۲,۶۹۶,۸۵۲	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۱,۴۰۵,۹۵۲	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۸۷,۸۸۲,۷۰۹		جمع تعهدات سرمایه‌ای

۲-۵۴- بدهی احتمالی شرکتهای فرعی در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل میباشد:

۱۴۰۰	مربوط به شرکت	
میلیون ریال		
۹,۶۹۲,۵۸۷	گروه مالی ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران
۶۷,۳۴۲,۳۱۰	گروه مالی ملت	تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت
۲۲,۸۶۴	گروه مالی ملت	ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس کالا
۱,۶۱۹,۰۰۰	گروه مالی ملت	ظهورنویسی اسناد مربوط به قرارداد شرکت آذین تجارت آرمان با بانکهای پاسارگاد ، اقتصاد نوین ، انصار
۱,۰۰۰	گروه مالی ملت	سایر
۷۸,۶۷۷,۷۶۱		جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۵ سود هر سهم

۱-۵۵- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۲۰۷ میلیارد سهم میباشد.

گروه		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۲,۷۲۷,۲۲۷	۲۰۴,۹۵۲,۱۳۲	سود قبل از کسر مالیات
(۱۵۳,۰۲۸,۱۲۳)	(۳۲,۹۷۴,۱۳۲)	اثر مالیاتی
(۴,۶۵۸,۶۱۷)	(۴,۵۱۳,۲۳۳)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص
۱۱۵,۰۴۰,۴۸۸	۱۶۷,۴۶۴,۷۷۷	سود خالص - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۵۶۹	۸۴۱	سود هر سهم - ریال

بانک		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۵,۰۷۲,۱۳۱	۱۸۷,۵۹۳,۷۸۸	سود قبل از کسر مالیات
(۱۵۰,۲۵۹,۶۰۵)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	اثر مالیاتی
۹۴,۸۱۲,۵۲۷	۱۵۷,۵۹۳,۷۸۸	سود خالص پس از کسر مالیات
۴۵۸	۷۶۱	سود هر سهم - ریال

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	۲۸	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۲۰۷,۰۴۳	۲۰۷,۰۴۳	۲۰۷,۰۴۳	۲۰۷,۰۴۳	۲۹	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۰	۰	(۴,۹۵۴)	(۷,۹۶۱)		
۲۰۷,۰۴۳	۲۰۷,۰۴۳	۲۰۲,۰۸۹	۱۹۹,۰۸۲		میانگین موزون تعداد سهام عادی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۶- مطالبات سوخت شده

۵۶-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر است:

جمع	سایر مطالبات	ناشی از تسهیلات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳,۶۹۸	۰	۲۷۳,۶۹۸
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۲۷۳,۶۹۸	۰	۲۷۳,۶۹۸

مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
 مطالبات سوخت شده طی سال
 مطالبات سوخت شده و وصول شده طی سال
 مطالبات سوخت شده در پایان سال

۵۶-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر است:

جمع	غیر دولتی		دولتی		شرح
	جمع	غیر تکلیفی	جمع	غیر تکلیفی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰	۰	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
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰	۰	مطالبات سوخت شده در پایان سال

۵۶-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر است:

جمع	اشخاص غیر مرتبط	اشخاص مرتبط با بانک
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۰

مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
 مطالبات سوخت شده طی سال
 مطالبات سوخت شده و وصول شده طی سال
 مطالبات سوخت شده در پایان سال

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر است:

عقد مبادله ای	عقد مشارکتی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸
مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی سال	۰	۰
مطالبات سوخت شده در پایان سال	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸

۵-۴-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر است:

مطالبات ناشی از تسهیلات	اصل	سود	وجه التزام	هزینه‌های قضایی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳,۶۹۸	۰	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	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده در پایان سال	۲۷۳,۶۹۸	۰	۰	۰	۲۷۳,۶۹۸

۶-۵- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر است:

۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸
ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۰
ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال	۰
جمع	۲۷۳,۶۹۸

۷-۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازانه

۱-۵۷- در دوره بعد از تاریخ ترازانه رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل حساب‌ها یا افشاء در صورت‌های مالی باشد رخ نداده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۸- بخش‌های عملیاتی
۵۸-۱- مبنای تقسیم بندی بخشها
۵۸-۲- اطلاعات درباره بخشهای عملیاتی قابل گزارش

۵۸-۱- مبنای تقسیم بندی بخشها در گزارشگری بخشی، بر اساس نوع بانکداری می‌باشد.
۵۸-۲- اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

	جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری وکالتی	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶۰,۷۹۳,۳۷۳ (۳۶۳,۳۲۸,۲۷۷)	۶۶۰,۷۹۳,۳۷۳ (۳۶۳,۳۲۸,۲۷۷)	•	•	۱۴۳,۸۰۴,۹۶۷ (۱۰۰,۹۴۳,۱۴۰)	•	۵۱۷,۹۸۸,۴۰۶ (۳۵۲,۳۸۵,۱۳۸)	۳۴ ۳۸
۲۹۷,۴۶۵,۰۹۶	•	•	•	۱۳۱,۸۶۱,۸۲۸	•	۱۶۵,۶۰۳,۲۶۸	۳۴ ۳۸
۴۷,۶۴۶,۸۷۵ (۲۰,۷۷۸,۸۹۷)	۶,۹۷۱,۵۶۳ (۵۳۸,۴۳۹)	۹,۴۰۶,۱۵۵ (۱۹,۰۵۵,۰۶۱)	۱۱,۴۳۲,۶۰۷ •	۹,۴۹۳,۱۳۳ (۳۵)	۱۰,۳۴۳,۴۱۸ (۱,۱۸۵,۳۷۱)	۴۰ ۴۱	درآمد کارمزدها درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری هزینه سود سپرده‌ها خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری
۲۶,۸۶۷,۹۷۹	۶,۴۳۳,۱۳۳	(۹,۶۴۸,۹۰۶)	۱۱,۴۳۲,۶۰۷	۹,۴۹۳,۰۹۷	۹,۱۵۸,۰۴۷	۴۱	خالص درآمد کارمزدها
۱۷,۳۵۳,۱۷۹ ۱۱۹,۸۸۷,۰۳۳ ۳,۷۶۲,۱۰۳	• • •	• • •	• ۱۱۹,۸۸۷,۰۳۳ •	• • •	۱۷,۳۵۳,۱۷۹ • ۳,۷۶۲,۱۰۳	۳۷ ۴۲ ۴۴	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
۱۴۱,۰۰۲,۳۱۵	•	•	۱۱۹,۸۸۷,۰۳۳	•	۲۱,۱۱۵,۲۸۱		
۴۶۵,۳۳۵,۳۸۹ ۳,۵۳۶,۷۳۱	۶,۴۳۳,۱۳۳ •	(۹,۶۴۸,۹۰۶)	۲۶۳,۱۸۱,۴۶۸ ۹۰۰,۶۹۸	۹,۴۹۳,۰۹۷	۱۹۵,۸۷۶,۵۹۶ ۲,۳۶۶,۰۳۳	۴۳	خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک
۴۶۸,۸۷۲,۱۲۰ (۱۲,۴۶۹,۸۶۸)	۶,۴۳۳,۱۳۳ •	(۹,۶۴۸,۹۰۶) •	۲۶۴,۰۸۲,۱۶۶ (۱۰۰,۱۰۰,۵۹۳)	۹,۴۹۳,۰۹۷ •	۱۹۸,۵۱۲,۶۲۹ (۲,۳۶۹,۳۷۵)	۴۶	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی سایر هزینه‌های مستقیم قابل انطباق به بخش عملیاتی
(۲۴۱,۱۱۰,۶۱۰) ۲۱۵,۲۹۱,۶۴۲	(۲۴,۱۱۱,۰۶۱) (۱۷,۶۷۷,۹۲۸)	(۲۴,۱۱۱,۰۶۱) (۶۰,۲۷۷,۶۵۲)	(۳۶,۱۶۶,۵۹۱) (۶۹,۹۲۶,۵۵۹)	(۲۴,۱۱۱,۰۶۱) (۱۴,۶۱۷,۹۶۴)	(۹۶,۴۴۴,۲۴۴) ۹۹,۶۹۹,۱۱۰	۵۸-۲-۱	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انطباق
(۳۷,۶۹۷,۸۵۳) ۱۸۷,۵۹۳,۷۸۹	(۳۷,۶۹۷,۸۵۳) ۱۸۷,۵۹۳,۷۸۹					۴۷	هزینه‌های عمومی غیر قابل انطباق به بخش‌ها سود قبل از مالیات

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲-۵۸- تسهیم هزینه‌های مستقیم به هر یک از بخشهای عملیاتی به ترتیب ۴۰ درصد بانکداری وکالتی، ۱۰ درصد بانکداری قرض الحسنه، ۱۵ درصد بانکداری بین الملل، ۲۵ درصد بانکداری الکترونیک، ۱۰ درصد سایر فعالیتها می‌باشد.

۳-۵۸- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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 شده است.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

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
۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۰	۰	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	مطالبات از دولت
۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۰	۰	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	۳,۰۶۵,۹۸۱	۳,۱۳۱	۳,۸۰۹,۰۳۲,۳۳۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۰۶,۱۷۲,۶۷۱	۴,۲۴۶	۰	۲۰۶,۱۶۸,۴۲۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۷,۲۴۱,۶۸۰	۰	۰	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۶۳,۰۷۸,۰۲۸	۱۳۸,۳۰۷	۵۴,۴۲۸	۶۲,۸۸۵,۲۹۴	سایر حسابهای دریافتنی
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
۳۱۷,۳۳۸,۶۰۰	۲۵۵,۶۷۶	۰	۳۱۷,۰۸۲,۹۲۴	سایر دارایی‌ها
۱۰,۰۳۰,۰۷۴,۹۰۵	۲۱,۴۲۹,۳۶۴	۵۶۹,۰۸۵,۰۰۸	۹,۴۳۹,۵۶۰,۵۳۳	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها				
۹۹۱,۵۶۰,۰۳۶	۶۵۷,۲۸۰	۵۰۶,۵۱۲	۹۹۰,۳۹۶,۲۴۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲,۶۶۸,۲۱۸,۸۶۸	۳,۰۲۸,۸۲۹	۵۵۲,۲۵۸,۹۹۶	۲,۱۱۲,۹۳۱,۰۴۳	سپرده‌های مشتریان
۳,۶۲۳,۷۸۰,۸۳۱	۱,۱۴۵	۱,۱۴۳	۳,۶۲۳,۷۷۸,۵۴۳	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۹۹,۲۷۲	۰	۰	۳۹۹,۲۷۲	سود سهام پرداختنی
۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	۰	۰	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	ذخیره مالیات عملکرد
۱,۸۰۹,۵۲۴,۵۶۶	۶۷۵,۲۱۶	۰	۱,۸۰۸,۸۴۹,۳۵۰	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۰	۰	۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۹,۴۲۶,۱۵۶,۸۳۲	۴,۳۶۲,۴۷۰	۵۵۲,۷۶۶,۶۵۱	۸,۸۶۹,۰۲۷,۷۱۱	جمع بدهی‌ها
۴۶۵,۱۱۰,۰۱۷	۱,۱۳۸,۷۹۵	(۲۳۸,۰۹۶)	۴۶۴,۲۰۹,۳۱۹	درآمدها
۳,۷۶۲,۱۰۲	۰	۰	۳,۷۶۲,۱۰۲	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۵۸- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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.

۱۳۹۹

	ایران	کره جنوبی	ترکیه	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۲۶۱,۷۹۵,۷۵۲	۳,۱۷۷,۶۹۹	۱۹,۷۳۲,۴۳۵	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲۰,۱۵۴,۰۰۶	۴۸۴,۸۰۷,۴۱۹	۰	۸۰۴,۹۶۱,۴۲۵
مطالبات از دولت	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۰	۰	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷	۰	۰	۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۲۶۶,۶۸۰,۶۰۶	۴,۹۴۴	۲,۹۹۴,۸۱۶	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴۲,۶۱۲,۰۳۲	۰	۷,۰۹۶	۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۰	۰	۶۶,۶۳۳,۸۴۱
سایر حساب‌های دریافتی	۶۶,۹۱۲,۸۸۲	۵۴,۶۳۰	۲۶۵,۵۳۶	۶۷,۲۳۳,۰۴۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹۱,۶۴۸,۵۷۱	۱,۳۰۰,۶۲۳	۲۳۰,۲۸۶	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹
دارایی‌های نامشهود	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۰	۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰
سپرده قانونی	۳۷۷,۲۰۸,۵۱۸	۰	۲,۹۱۷,۹۷۹	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷
سایر دارایی‌ها	۲۰۷,۷۷۹,۵۸۵	۸۹۲,۹۷۹	۲۲۷,۵۸۱	۲۰۸,۹۰۰,۱۴۶
جمع دارایی‌ها	۶,۹۴۷,۸۷۷,۵۸۱	۴۹۰,۲۳۸,۲۹۳	۲۶,۳۷۵,۷۲۹	۷,۴۶۴,۴۹۱,۶۰۴
بدهی‌ها				
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹۱۸,۸۲۶,۵۴۳	۴۳۲,۰۴۹	۶۸۷,۱۲۹	۹۱۹,۹۴۵,۷۲۰
سپرده‌های مشتریان	۱,۳۵۰,۵۸۳,۲۳۲	۴۷۹,۵۷۷,۲۰۹	۱۵,۹۵۶,۰۹۶	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۲,۵۲۹,۳۰۹,۰۱۲	۹۷۸	۱,۷۳۷	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸
سود سهام پرداختنی	۱۶۳,۶۲۷	۰	۰	۱۶۳,۶۲۷
ذخیره مالیات عملکرد	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۰	۰	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۴۲۹,۱۷۱,۴۵۵	۰	۲۳۹,۲۷۹	۱,۴۲۹,۴۱۰,۷۳۴
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸	۰	۰	۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸
جمع بدهی‌ها	۶,۵۰۷,۵۵۵,۷۳۶	۴۸۰,۰۱۰,۲۳۵	۱۶,۸۸۴,۲۴۱	۷,۰۰۴,۴۵۰,۲۱۲
جمع درآمدهای عملیاتی	۵۰۵,۸۰۶,۰۲۰	(۲۹۴,۳۴۷)	۸۳۷,۱۴۵	۵۰۶,۳۴۸,۸۱۸
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۲,۹۲۳,۹۲۲	۰	۰	۱۲,۹۲۳,۹۲۲

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۹- تشریح ریسک‌های بانک
 بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

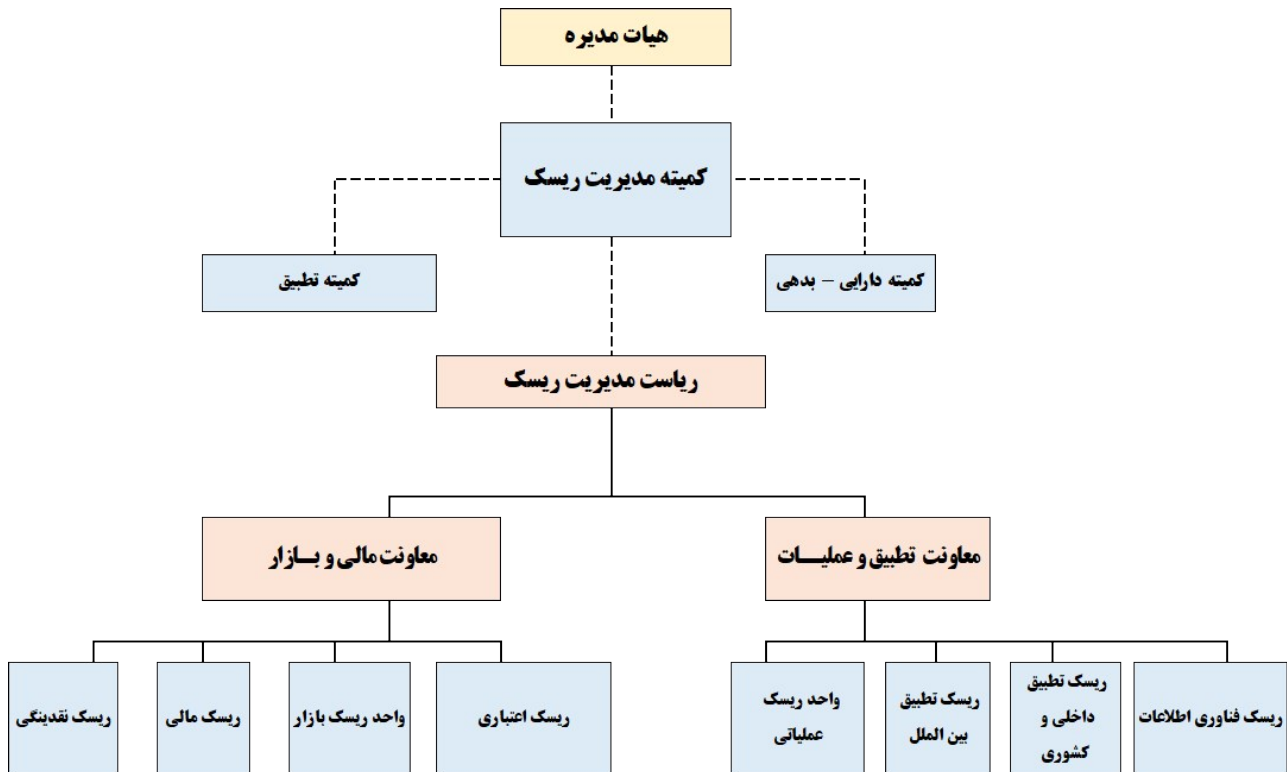
- ریسک اعتباری؛
- ریسک نقدینگی؛
- ریسک بازار؛
- ریسک عملیاتی.

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:
 ۱- ۵۹- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۵۹- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۳-۵۹- ریسک اعتباری

۱-۳-۵۹- 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 می‌باشد. ریسک اعتباری، وضعیت نقدینگی و سودآوری بانک را تحت تاثیر قرار می‌دهد. از مهمترین ابعاد ریسک اعتباری، ریسک نکول مشتری، ریسک وثایق و ریسک تمرکز می‌باشند.

۲-۳-۵۹- سیاستها و خط مشی‌های ریسک اعتباری

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

- خط مشی حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری: با عنایت به اهمیت بهبود و ارتقاء چارچوب مدیریت ریسک اعتباری متناسب با اقتضائات و شرایط، خط مشی مذکور با هدف معرفی چارچوب موثر و مطلوب مدیریت ریسک اعتباری به کلیه واحدهای مرتبط ابلاغ گردیده و مشتمل بر مواردی از جمله "شرح وظایف و مسئولیت‌های افراد و واحدها"، "الزامات چارچوب مدیریت ریسک اعتباری"، "ساختارهای مورد نیاز"، "خطوط گزارشگری"؛ و "روش‌های کاهش ریسک" می‌باشد.
- خط مشی وصول مطالبات غیرجاری: این خط مشی با رویکردی پیشگیرانه و با هدف کاهش و مدیریت ریسک‌های اعتباری ناشی از ایجاد و انباشت مطالبات غیرجاری و ارتقاء کیفیت 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 می‌گردد.
- سیاست و خط مشی تخصیص بهینه منابع و تعهدات ریالی: با عنایت به اهمیت حفظ منافع و مصالح بانک و تسهیل و تسریع در ارائه خدمات اعتباری به مشتریان پربازده بانک، اعم از سپرده گذاران و متقاضیان تسهیلات و خدمات اعتباری، 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 ۱۴۰۰

۳-۵۹-۳- 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 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 گزارش 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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۳-۵۹- 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.

۵-۳-۵۹- 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، فرآیندها و سامانه‌های اعتباری در کاهش ریسک اعتباری موفق عمل نموده است. در ادامه به صورت مختصر برنامه‌ها، فرآیندها 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.
- **توسعه ارزیابی مشتریان:** توسعه بانکداری‌ها یکی از برنامه‌های اساسی بانک ملت به منظور تسهیل در ارائه خدمات بانکی و مدیریت ریسکهای اعتباری است. بانکداری‌های شرکتی، تجاری و کسب و کارهای کوچک به هر گروه از مشتریان متناسب با سطح ریسکهای اعتباری آنها به صورت تخصصی خدمات ارائه می‌نمایند.
- **گزارشات واحد ریسک بازار:** همانگونه که در بال نیز اشاره شده، ریسک اعتباری بایستی با توجه به شاخصهای اقتصاد کلان و بازار مدیریت شود. لذا واحد ریسک بازار وضعیت آتی اقتصاد کشور را از ابعاد مختلف مانند: تورم، نرخ سود، قیمت ارز، وضعیت صنایع، بخشهای اقتصادی، وضعیت کسب و کار و... مورد بررسی قرار می‌دهد و نتایج را به صورت منظم به کمیته‌های عالی ریسک، هیات مدیره و کمیته بهینه‌سازی مصارف ارائه می‌نماید. با توجه به ارزیابی‌های فوق، ریسک صنایع مختلف و... مشخص می‌گردد. گزارشات به گونه‌ای است که واحدهای اعتباری بانک را قادر به استفاده مشخص و مفید از رهنمودهای آن به منظور کاهش ریسک اعتباری می‌نمایند.
- **طراحی خدمات متناسب با ریسک مشتریان:** در بانک ملت واحد مطالعات نوین و بررسی‌های اقتصادی وجود دارد که عمده هدف این واحد طراحی خدمات متناسب با نیاز مشتریان و همچنین حذف و یا محدود ساختن تسهیلاتی است که متناسب با نیاز مشتری نمی‌باشد. به عبارت بهتر در فرآیند مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت، نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتریان نیز مدیریت می‌شود.

فرآیندها

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

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سامانه‌ها

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

- **سامانه رتبه بندی ریسک اعتباری بانک ملت:** این سامانه از طریق روش‌های معتبر مدل‌سازی و با هدف تخمین ریسک اعتباری مشتریان بانک در سه بخش مشتریان بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری و بانکداری شخصی در حال پیاده سازی و توسعه می‌باشد. در حال حاضر مدل اولیه بانکداری شخصی در مرحله تست بوده و در دو بخش بانکداری شرکتی و بانکداری تجاری در مراحل نهایی طراحی و تولید می‌باشد. نرم افزار مذکور قابلیت تشخیص مشتریان اعتباری (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" می‌باشد.
- **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 سامانه‌ها:** 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.

۳-۵۹- 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 ظرفیتهای... 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 مزایای 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؛

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۷-۳-۵۹- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت داراییهای بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاریها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول شماره ۷-۳-۵۹-۱ الی ۷-۳-۵۹-۵ نمایش داده شده است:

۷-۳-۵۹-۱ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک
تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار استنادی	تسهیلات اعطایی به بانکها*		تسهیلات اعطایی به مشتریان**		سرمایه‌گذاری‌ها***		تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار استنادی	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
۴۵۳,۰۲۰,۹۴۰	۵۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۵۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۶,۷۲۴,۳۲۱,۵۵۹	۴,۸۶۹,۳۳۷,۱۱۹	۹۴,۸۵۱,۰۴۸	۲۴۱,۰۹۷,۰۲۹	۸۴۴,۸۰۵,۶۹۱	۸۴۴,۸۰۵,۶۹۱
۵۳۲,۷۴۴,۶۴۵	۰	۰	۳۸,۲۵۷,۸۲۵	۱۶,۳۲۹,۳۱۴	۱۱۱,۳۲۱,۷۲۷	۱۰۱,۵۲۹,۲۰۳	۴۷۲,۶۱۹,۶۱۹	۴۷۲,۶۱۹,۶۱۹
۲۸,۰۳۹,۱۹۲	۰	۰	۷۴۱,۳۰۳,۳۱۸	۵۱۵,۸۸۰,۶۰۵	۰	۰	۲۴,۸۷۴,۷۱۷	۲۴,۸۷۴,۷۱۷
۰	۰	۰	۲۲,۶۲۱,۹۰۸	۲۵,۵۸۹,۴۲۵	۰	۰	۰	۰
۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۵۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۵۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۷,۵۲۶,۵۰۴,۶۱۱	۵,۴۲۶,۹۳۶,۳۶۲	۲۰۶,۱۷۲,۷۷۵	۳۴۲,۶۲۶,۳۳۲	۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶
۰	۰	۰	(۵۲۵,۰۸۰,۵۸۱)	(۴۶۳,۹۶۴,۸۹۱)	۰	۰	۰	۰
۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۵۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۵۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۱,۴۲۴,۰۲۹	۴,۹۶۲,۹۷۱,۴۷۲	۲۰۶,۱۷۲,۷۷۵	۳۴۲,۶۲۶,۳۳۲	۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶

درجه ۱- ریسک کم
 درجه ۲- ریسک متوسط
 درجه ۳- ریسک زیاد
 درجه ۴- در آستانه سوخت شدن

ذخیره کاهش ارزش

جمع مبلغ ناخالص

خالص مبلغ دفتری

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

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

*** 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 ۱۴۰۰

۷-۲-۳-۵۹ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهيلات بايت ضمانتنامه‌ها و اعتبار اسنادی	تسهيلات اعطایی به مشتریان		تسهيلات اعطایی به بانک‌ها		
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۴,۸۶۹,۳۳۷,۱۱۹	۶,۷۲۴,۳۲۱,۵۵۹	۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰
•	•	۱۶,۲۲۹,۲۱۴	۳۸,۲۵۷,۸۲۵	•	•
•	•	۲۹,۶۸۱,۵۲۸	۳۱۱,۴۸۷,۰۶۷	•	•
•	•	۵۱۱,۷۸۸,۵۰۲	۴۵۲,۴۳۸,۱۶۰	•	•
۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۵,۴۳۶,۹۳۶,۳۶۳	۷,۵۲۶,۵۰۴,۶۱۱	۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰
•	•	(۴۶۳,۹۶۴,۸۹۱)	(۵۲۵,۰۸۰,۵۸۱)		
۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۴,۹۶۲,۹۷۱,۴۷۲	۷,۰۰۱,۴۲۴,۰۲۹	۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰
					خالص مبلغ دفتری

ذخیره کاهش ارزش

جمع مبلغ باخالص

مشکوک

معوق

سررسید گذشته

جاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۷-۳-۵۹- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۴۱۳,۱۷۶	۰	اسناد خزانه اسلامی
۰	۶۲,۱۲۷	صکوک دولتی (اوراق منفعت دولت)
۲۰,۵۲۶,۳۵۴	۰	اوراق منفعت دولت (افاد)
۱۵۶,۷۱۸,۱۷۸	۱۸,۲۰۶,۹۵۶	اوراق منفعت دولت (مرابحه- اراد)
	۴,۰۰۰,۰۰۰	اوراق اجاره
۵۰۰,۰۰۰	۰	اوراق مرابحه (سلامت)
	۱,۸۱۴,۰۹۵	اوراق مشارکت دولتی
۱۷۸,۱۵۷,۷۰۸	۲۴,۰۸۳,۱۷۷	جمع
		منتشره توسط شرکت‌های دولتی
۲۵,۰۰۸,۸۲۹	۲۷,۹۴۲,۹۸۳	اوراق استاندارد نفت خام
۲۵,۰۰۸,۸۲۹	۲۷,۹۴۲,۹۸۳	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۵,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۰۰,۰۰۰	اوراق شهرداری تهران (مشارکت)
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	اوراق قطار شهری شیراز (مشارکت)
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	اوراق قطار شهری اصفهان (مشارکت)
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک تجربه ایرانیان
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	شرکت فولاد مبارکه (سلف)
۹,۱۸۴,۷۳۳	۹,۱۸۴,۷۳۳	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۰	۰	اوراق قرضه پرشیا بانک لندن
۸,۲۴۹	۴,۲۴۶	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
۲۱,۹۰۲,۸۸۲	۲۲,۷۹۸,۸۷۹	جمع
۲۲۵,۰۶۹,۴۲۰	۷۴,۸۲۵,۰۴۰	جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۷-۳-۵۹- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۹	۱۴۰۰	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
.	.	نقد
۷۳,۴۸۵,۰۷۵	۵۱,۵۱۴,۱۱۰	سپرده
۱,۲۴۲,۵۷۴	۴۰,۹۶۱,۶۶۵	اوراق مشارکت / صکوک
۱۳,۰۸۷,۳۰۱	.	اوراق سهام سریع معامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۳۲۸,۰۲۴,۱۱۸	۴۲۲,۱۷۰,۴۹۵	املاک و مستغلات
۱,۹۳۷,۱۸۹	۱,۳۳۷,۵۷۹	کارخانه و تجهیزات
۹۵۱,۵۴۲	۲۴,۷۳۵,۲۲۰	ضمانتنامه
.	.	چک
۵۸۰,۵۹۹,۶۸۵	۶۲۱,۱۷۲,۶۶۸	سفته
۸۵۲,۵۳۷,۲۰۰	۱,۱۳۹,۶۰۹,۵۳۶	قرارداد لازم الاجرا
۱,۸۵۱,۸۶۴,۶۸۳	۲,۳۰۱,۵۰۱,۲۷۳	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
.	.	نقد
۷۳,۲۹۷,۳۹۴	۱۰۵,۶۰۹,۹۴۳	سپرده
۱,۹۴۳,۵۱۳	۵,۱۲۵,۷۰۴	اوراق مشارکت/ صکوک
۱۲۳,۲۴۵,۸۲۷	۳۶,۳۰۵,۸۴۱	اوراق سهام سریع معامله
۸۱	.	اوراق سهام غیربورسی
۱۱۶,۱۳۴,۴۸۲	۲۱۳,۷۲۳,۶۰۱	املاک و مستغلات
۳۶,۵۸۸,۵۷۳	۱۳,۵۳۰,۲۷۴	کارخانه و تجهیزات
۸,۰۶۰,۶۷۴	۴۹,۶۰۷,۹۰۷	ضمانتنامه
.	.	چک
۴۱,۵۰۸,۳۷۵	۳۴,۷۵۰,۱۳۴	سفته
۷۷۵,۲۵۲,۰۳۵	۱,۳۸۵,۲۲۹,۷۲۰	قرارداد لازم الاجرا
۱,۱۷۶,۰۳۰,۹۵۵	۱,۸۴۳,۸۸۳,۱۲۴	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۳,۰۲۷,۸۹۵,۶۳۸	۴,۱۴۵,۳۸۴,۳۹۷	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۷-۳-۵۹- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق*

شرح	
۱۳۹۹	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها	
.	.
.	.
.	.
.	.
۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۱
۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۱
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی	
۸۴۰,۷۳۰,۳۷۰	۱,۴۸۰,۱۱۸,۰۹۲
۷,۴۳۷,۱۹۳	۱۳,۷۶۴,۶۲۰
۴۵,۴۷۷,۹۵۰	۸۲,۴۶۵,۲۷۵
۷۹,۲۴۴,۸۳۲	۷۹,۲۹۹,۱۶۸
۱۰۳,۷۷۱,۳۶۱	۱۴۴,۶۸۵,۱۵۴
۱,۰۷۶,۶۶۱,۷۰۶	۱,۸۰۰,۳۳۲,۳۰۸
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی	
۹۳۰,۵۴۹,۸۲۷	۱,۸۰۳,۸۰۶,۵۵۱
۹۱,۹۰۳,۴۱۶	۸۰,۱۲۸,۶۰۱
۶۱,۷۸۳,۰۷۱	۶۲,۱۷۱,۶۶۶
۵۷,۷۷۳,۷۷۹	۲۴,۲۴۲,۵۷۵
۴۰,۶۱۷,۷۲۰	۴۱,۴۱۹,۷۵۰
۱,۱۸۲,۶۲۷,۸۱۳	۲,۰۱۱,۷۶۹,۱۴۳
۲,۲۵۹,۲۸۹,۵۱۹	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱
۲,۳۱۲,۵۸۹,۵۱۹	۴,۰۹۵,۵۰۱,۴۵۲

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

۸-۳-۵۹- 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 ۱-۸-۳-۵۹ الی ۲-۸-۳-۵۹ نمایش داده شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۸-۱-۳-۵۹- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون با برون مرزی آن

تعدادات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی		یادداشت	میزان تسهیلات/تعدادات بر اساس بخش‌های اقتصادی
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	صنعت و معدن
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مسکن
۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۳۴۲,۶۱۹,۱۷۸	۲۰۶,۱۷۲,۶۷۱	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	بارگانی
						خدمات
						کشورزی
						بانک‌ها
						سایر
۸۶,۱۷۳,۴۰۶	۱۱۷,۴۹۵,۵۰۲	۱,۵۹۴,۴۷۹	۱۰,۸۱۴,۸۴۷	۳۲۴,۳۳۰,۶۵۵	۳۴۹,۴۳۴,۳۸۳	جمع
۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۳۴۲,۶۱۹,۱۷۸	۲۰۶,۱۷۲,۶۷۱	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	میزان تسهیلات/تعدادات بر اساس داخل و خارج از کشور
						داخل کشور
۴۵۳,۰۲۰,۹۴۰	۸۸۴,۸۰۵,۶۹۱	۳۳۰,۲۴۴,۹۹۹	۱۸۴,۵۷۱,۵۱۳	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	خارج کشور
۵۶۰,۷۸۳,۸۳۸	۴۹۷,۴۹۴,۳۳۵	۱۲,۳۷۴,۱۳۰	۲۱۶,۰۱۱,۱۵۸	۰	۰	جمع
۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۳۴۲,۶۱۹,۱۷۸	۲۰۶,۱۷۲,۶۷۱	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱-۸-۳-۵۹- توزیع تسهیلات و سرمایه گذاری ها* بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۰ مانده	۱۳۹۹ مانده
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱۲۹,۲۶۵,۶۴۶	۶۱,۰۷۷,۰۰۳
صنایع معدنی و فلزی	۲۵۲,۰۵۹,۳۶۵	۱۸۵,۳۵۷,۴۲۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآوردههای نفتی	۱۹۹,۵۵۷,۹۴۳	۹۲,۹۸۹,۰۷۰
غذایی و دارویی	۱۵۳,۸۱۴,۶۵۲	۶۷,۹۹۶,۳۸۹
انرژی	۸۷,۱۱۸,۹۲۱	۴,۴۶۰,۷۷۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲,۴۹۰,۵۰۵	۰
سایر	۴۸۳,۴۳۷,۹۶۷	۱۳۸,۰۲۰,۴۱۱
جمع تسهیلات	۱,۳۰۷,۷۴۴,۹۹۹	۵۴۹,۹۰۱,۰۶۲
سرمایه گذاری ها		
خودرو و قطعات	۱۳,۱۷۵,۰۸۰	۱۲,۰۷۳,۳۲۴
صنایع معدنی و فلزی	۱,۷۳۹,۰۲۲	۱,۷۳۹,۰۲۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآوردههای نفتی	۹۴,۷۶۴,۶۱۹	۹۲,۳۵۳,۰۶۶
جمع سرمایه گذاری ها	۱۰۹,۶۷۸,۷۲۲	۱۰۶,۱۶۵,۴۱۲
جمع کل	۱,۴۱۷,۴۲۳,۷۲۱	۶۵۶,۰۶۶,۴۷۴

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

۲-۸-۳-۵۹- جدول توزیع تسهیلات غیر دولتی بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

عقود	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ
		درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۳۳.۳۷	۶۲۳,۵۱۲,۰۲۹	۳۳.۲۹	۱,۲۶۹,۱۱۷,۹۱۵
	مشتریان حقوقی	۳۷.۲۸	۶۹۶,۶۵۹,۱۵۵	۳۷.۲۰	۱,۴۱۸,۰۰۴,۱۰۰
جمع		۷۰.۶۵	۱,۳۲۰,۱۷۱,۱۸۵	۷۰.۴۹	۲,۶۸۷,۱۲۲,۰۱۵
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱.۷۰	۳۱,۸۶۰,۸۸۷	۱.۷۰	۶۴,۸۵۰,۷۴۹
	مشتریان حقوقی	۱.۹۱	۳۵,۵۹۸,۶۳۷	۱.۹۰	۷۲,۴۵۸,۶۹۵
جمع		۳.۶۱	۶۷,۴۵۹,۵۲۴	۳.۶۰	۱۳۷,۳۰۹,۴۴۵
سایر و ارز	مشتریان حقیقی	۱۲.۱۶	۲۲۷,۱۹۹,۲۷۱	۱۲.۲۴	۴۶۶,۷۰۸,۹۴۹
	مشتریان حقوقی	۱۳.۵۸	۲۵۳,۸۵۳,۰۸۵	۱۳.۶۷	۵۲۰,۹۶۱,۰۴۲
جمع		۲۵.۷۴	۴۸۱,۰۵۲,۳۵۵	۲۵.۹۱	۹۸۷,۶۶۹,۹۹۱
جمع کل		۱۰۰	۱,۸۶۸,۶۸۳,۰۶۴	۱۰۰	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۹-۳-۵۹ 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 در جداول شماره ۱-۹-۳-۵۹ الی ۳-۹-۳-۵۹ نمایش داده شده است.

۱-۹-۳-۵۹ جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

	۱۳۹۹				۱۴۰۰				
	جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	شرح
میلیون ریال									
۲۴۴,۹۱۳,۵۸۵	۶,۱۱۲,۵۱۶	۳۸,۵۶۹,۵۱۱	۳۰۰,۲۳۱,۵۵۸	۵۴۷,۴۱۵,۳۸۸	۹,۷۰۱,۲۲۶	۶۱,۳۱۳,۹۹۹	۴۷۶,۵۰۰,۰۶۳	۴۷۶,۵۰۰,۰۶۳	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
۶۷۷,۹۹۶,۸۹۲	۱۲,۰۱۵,۳۷۷	۷۵,۸۱۶,۱۱۷	۵۹۰,۱۶۵,۳۹۸	۴۹۸,۱۲۶,۳۸۵	۴۲,۳۴۴,۹۲۸	۵۷,۵۳۵,۷۶۴	۳۹۸,۲۴۵,۶۹۲	۳۹۸,۲۴۵,۶۹۲	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
									تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال
(۲۵۴,۵۵۳,۶۰۲)	(۴,۵۱۱,۱۶۸)	(۲۸,۴۶۵,۱۲۴)	(۳۲۱,۵۷۷,۳۱۰)	(۳۷۷,۱۰۲,۵۷۱)	(۱۸,۸۲۷,۶۰۴)	(۹,۷۶۷,۶۵۹)	(۳۴۸,۵۰۷,۳۰۸)	(۳۴۸,۵۰۷,۳۰۸)	وصول تقدی
(۱۱,۹۷۸,۵۴۲)	(۲۱۲,۳۸۲)	(۱,۳۳۹,۴۸۵)	(۱۰,۴۲۶,۷۷۵)	(۱,۹۸۵,۹۳۹)	(۲۹۶,۰۱۵)	(۲۴۹,۱۴۴)	(۱,۴۴۰,۷۷۰)	(۱,۴۴۰,۷۷۰)	وصول شده با تملیک دارایی
									تسویه با تسهیلات جدید
(۲۰۸,۹۶۳,۰۴۵)	(۳,۷۰۳,۳۱۷)	(۲۳,۳۶۷,۰۱۹)	(۱۸۱,۸۹۲,۸۰۸)	(۱۶۲,۵۴۲,۴۸۵)	(۱۹,۸۳۹,۱۵۸)	(۲۰,۳۹۶,۹۳۴)	(۱۲۲,۳۰۶,۳۹۳)	(۱۲۲,۳۰۶,۳۹۳)	استمهال
									سوخ‌شد
									انتقال دین
									بخش خزان
۵۴۷,۴۱۵,۳۸۹	۹,۷۰۱,۲۲۶	۶۱,۲۱۳,۹۹۹	۴۷۶,۵۰۰,۰۶۳	۵۰۳,۹۱۰,۶۸۷	۱۳,۰۸۳,۳۷۷	۸۸,۳۳۶,۰۲۶	۴۰۲,۴۹۱,۲۸۴	۴۰۲,۴۹۱,۲۸۴	مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۹-۲-۵۹- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری							
صنعت	۲۹,۵۷۷,۰۴۷	۱۷,۷۸۰,۳۹۰	(۲۴,۴۷۸,۴۵۲)	(۲۹,۸۷۹,۹۰۵)	۵۴,۰۵۵,۴۹۹	۴۷,۶۶۰,۳۹۵	
ساخت‌های و مسکن	۱,۷۴۴,۲۳۴	۶,۰۰۹,۳۴۰	(۳۸۱,۸۲۰)	(۲,۰۵۹,۷۷۸)	۲,۱۲۶,۰۵۳	۸,۰۶۹,۰۱۹	
بازرگانی	۱۵,۸۹۷,۹۸۱	۹,۳۵۲,۰۷۸	(۱۲,۹۸۰,۰۱۹)	(۱۷,۶۳۵,۳۶۷)	۲۸,۸۷۷,۹۹۹	۲۶,۹۸۷,۴۴۵	
خدمات	۳۴,۴۱۴,۳۰۰	۲۹,۶۶۳,۳۲۷	(۱۵,۳۴۸,۷۹۷)	(۱۹,۳۲۲,۹۴۴)	۴۹,۶۶۳,۰۹۷	۴۸,۸۸۶,۳۷۰	
کشاورزی	۵۶۷۰,۰۵۱	۴,۵۶۴,۱۱۸	(۱,۹۸۵,۰۷۴)	(۲,۰۸۲,۵۷۳)	۷,۶۵۵,۱۲۵	۶,۶۴۶,۶۹۱	
بانک‌ها	*	*	*	*	*	*	
سایر	۶۹,۰۷۸,۴۵۱	۷۱,۹۸۰,۲۵۰	(۳۳۵,۹۵۹,۰۶۴)	(۲۹۳,۶۸۰,۷۱۷)	۴۰۵,۰۳۷,۵۱۴	۲۶۵,۶۶۰,۹۶۷	
جمع	۱۵۶,۳۸۲,۰۶۴	۱۳۹,۳۴۹,۴۰۳	(۳۹۱,۰۳۳,۲۲۵)	(۳۶۴,۵۶۱,۲۸۵)	۵۴۷,۴۱۵,۳۸۸	۵۰۳,۹۱۰,۶۸۸	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۹-۵۹- مانده داراییهای تملیکی

۱۳۹۹	۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۸,۴۱۹	۶۶,۹۰۹	وسایط نقلیه
۳,۷۰۳,۹۹۴	۳,۹۱۲,۷۷۷	ملک مسکونی
۱,۱۳۷,۴۰۹	۱,۲۰۱,۵۲۱	زمین
۳,۶۲۱,۱۱۷	۳,۸۲۵,۲۲۸	ملک تجاری
۲,۸۱۹,۰۰۷	۴,۸۴۱,۱۹۸	کارخانه
۲,۶۶۲,۵۳۷	۷۵۷,۶۸۱	تجهیزات
۱۰,۵۴۴,۵۷۸	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	سهام
۳۳,۹۵۹	۳۳,۹۵۹	اثاثه
۲۴,۶۳۱,۰۲۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	جمع
۰	۰	کاهش ارزش انباشته
۲۴,۶۳۱,۰۲۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	مجموع

۱۰-۳-۵۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری داراییهای بانک مبلغ ۴۳۲,۰۸۲,۳۶۹ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۹ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۵۹- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۱۸,۵۸۳,۷۹۰	۵,۴۰۱,۰۲۹,۶۱۶	۱-۷-۵۹ جمع داراییهای موزون شده به ریسک اعتباری
٪۸	٪۸	ضریب (درصد)
۳۱۳,۴۸۶,۷۰۳	۴۳۲,۰۸۲,۳۶۹	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۵۹-ریسک نقدینگی

۴-۵۹-۱-تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عدم توانایی بانک در تامین وجوه به منظور پرداخت به موقع دیون اطلاق می‌گردد (دیون عمدتاً سپرده‌ها را شامل می‌شود). هنگامی که نقدینگی کافی در اختیار بانک نباشد، بانک قادر نخواهد بود که به سرعت و با هزینه‌ای معقول، وجوه مورد نیاز را تامین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً سودآوری بانک را نیز تحت تاثیر قرار می‌دهد. به عبارت دیگر هنگامی که بانک با ریسک نقدینگی مواجه می‌شود، ناگزیر به تامین مالی با نرخ‌های بالا از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد؛ از سوی دیگر نگرانی داشت مازاد نقدینگی، نیز مطلوب نمی‌باشد چرا که فرصت اعطای تسهیلات را از بانک سلب نموده و باعث کاهش بازدهی بانک خواهد شد.

۴-۵۹-۲-سیاستها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

- سند اشتباهی ریسک نقدینگی: سند اشتباهی ریسک نقدینگی بانک به منظور نگهداشت سطح مناسبی از نقدینگی با کیفیت و پاسخگویی به نیازهای نقدینگی بانک در بازه زمانی کوتاه مدت تدوین گردیده است. سند مذکور با استفاده از داده‌های درگاه‌های خروج محاسبه می‌گردد.
- بودجه‌بندی: مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.
- برنامه عملیاتی بانک: در برنامه عملیاتی بانک، شاخصهای مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخصهای مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می‌شود. به عبارت دیگر در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می‌شود.
- سیاستهای مرتبط: با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می‌باشد، بانک ملت سیاستهای مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. در سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌شوند.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۴-۵۹- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

ساختار حاکمیتی مدیریت ریسک نقدینگی مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می‌باشد. نقش‌های سپر دفاعی بطور کلی به شرح ذیل می‌باشد:

سپر اول دفاعی

خطوط تجاری و ادارات پشتیبان بعنوان اولین خط دفاعی سازمان، وظیفه شناسایی، ارزیابی، کنترل و پاسخ مناسب به ریسک‌های نقدینگی را با توجه به سطح اشتباهی ریسک بانک برعهده دارند. به بیان دیگر، مدیریت این واحدهای کاری که در خط مقدم سازمان قرار دارند تدابیر و اقداماتی را به منظور کاهش ریسک نقدینگی پیاده سازی می‌نمایند.

سپر دوم دفاعی

واحد مدیریت ریسک در خط دفاعی دوم قرار می‌گیرد. مدیریت ریسک به عنوان خط دفاعی دوم در مقابل ریسک‌های نقدینگی، وظیفه تدوین سیاست‌ها و خط مشی‌ها و همچنین ایجاد سیستم‌ها، چارچوب‌ها و متدولوژی‌ها را در حوزه ریسک نقدینگی بر عهده 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.

۴-۴-۵۹- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی 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 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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۴-۵- 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 ابزارهایی 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 جریانهای 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 علاوه بر موارد مذکور به منظور مدیریت ریسک نقدینگی از ابزارهای مختلفی همانند قیمت‌گذاری انتقالی و جوه استفاده می‌نماید. قیمت‌گذاری انتقالی و جوه یکی از ابزارهایی است که به منظور مدیریت ریسک نقدینگی استفاده می‌شود. با تغییرات نرخهای انتقالی و جوه، منابع و مصارف در سطح شعب مدیریت شده و در نهایت نقدینگی بانک مدیریت می‌شود.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۵-۴-۵-ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۳۹۹	۱۴۰۰	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۶۴,۸۷۳	۱۰۹,۴۷۵	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)
	۶۵,۷۸۳,۸۹۷	۶۹,۷۳۷,۳۴۴	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)
	۵۴,۲۶۸,۵۲۸	۲۸۳,۹۲۷,۱۱۲	مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)
	۶,۹۷۶,۷۴۴	۷,۸۲۰,۸۵۰	مانده صندوق ریالی
	۴۸,۷۸۸,۹۷۲	۵۷,۴۶۵,۹۴۶	مانده صندوق ارزی
	۲۱۴,۳۶۶,۵۳۸	۶۵,۶۲۶,۱۶۰	اوراق منتشر شده توسط دولت
	۰	۰	اوراق بهادار خریداری شده از بانکها
	۱۸۰,۲۹۴	۶۶۳,۹۰۹	مطالبات بابت شاپرک
	۳۹۰,۴۲۹,۸۴۶	۴۸۵,۳۵۰,۷۹۷	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۵-جدول نسبت‌های نقدینگی

	پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین ماهانه	ابتدای سال	
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
	۴.۸	۴.۸	۶.۳	۵.۶	۵.۲	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها *
	۷.۷	۷.۷	۱۰.۳	۹.۱	۸.۹	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
	۷.۵	۷.۵	۹.۹	۸.۷	۸.۴	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها **
	۱۱۱.۳	۱۱۰.۶	۱۱۵.۱	۱۱۲.۴	۱۱۳.۴	تسهیلات به کل سپرده‌ها
	۳۴۲.۹	۳۴۲.۹	۳۹۱.۰	۳۶۵.۳	۳۹۱.۰	تسهیلات به سپرده‌های یکساله و بالاتر
	۲۷.۲	۲۴.۸	۲۷.۲	۲۵.۹	۲۴.۸	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها ***

* نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

** خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشاریافته، 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 پس‌انداز و

تمامی نسبت‌های محاسبه شده شامل ریال و ارز می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۵-۴-۵- تحلیل سررسید داراییها و بدهیها

جدول زیر سررسید داراییها و بدهیهای مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۴۰۰							
میلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از 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
داراییها							
موجودی نقد	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	-	-	-	-	-	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۲۱	-	-	۴۰,۰۶۹,۳۶۰	-	-	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۲۱
مطالبات از دولت	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	-	-	-	-	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۱۶۲,۴۱۹,۳۵۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۳۶۶,۲۱۶,۵۶۵	۳۴۵,۸۷۲,۰۴۳	۵۹۱,۶۸۱,۲۱۵	۸۸۸,۸۵۱,۲۶۷	۲,۵۷۴,۱۸۱	۳,۲۹۳,۹۱۱,۶۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	۲۲۴,۳۸۴,۶۵۱	۳۶۹,۱۷۵,۱۹۷	۱,۳۱۵,۵۹۶,۴۴۵	۱,۷۱۴,۷۸۷,۶۶۷	۴,۹۷۵,۲۰۲	۴,۲۳۲,۵۹۲,۹۷۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۰۶,۱۷۲,۶۷۱	-	-	۷۴,۸۲۰,۷۹۳	-	-	۳۰۶,۱۷۲,۶۷۵
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	-	-	۲۴,۲۹۷,۸۹۱	-	-	۳۶,۶۷۴,۵۴۸
سایر حسابهای دریافتنی	۶۳,۰۷۸,۰۲۸	-	-	-	-	-	۵۵,۴۲۲,۶۵۷
داراییهای ثابت مشهود	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۶	-	-	-	-	-	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۶
داراییهای نامشهود	۱۸,۵۸۵,۶۸۴	-	-	-	-	-	۲۳,۳۶۳,۰۳۷
سپرده قانونی	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	-	-	-	-	-	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴
سایر داراییها	۳۱۷,۳۳۸,۶۰۰	-	-	-	-	-	۳۱۷,۳۳۸,۶۰۰
جمع داراییها	۱۰,۰۳۰,۰۷۴,۹۰۵	۱,۹۹۴,۰۸۵,۶۳۹	۷۱۵,۰۵۲,۲۳۰	۱,۹۰۷,۲۷۷,۶۶۰	۲,۷۴۲,۸۲۶,۹۷۸	۷,۵۴۹,۳۸۴	۱۰,۵۵۴,۱۶۶,۷۲۱
بدهیها							
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۹۹۱,۵۶۰,۰۳۶	-	-	۱۱,۰۰۵,۰۹۲	۸۵۴,۷۲۳,۴۵۳	-	۱۰۳,۷۱۶,۲۴۸
سپردههای مشتریان	۲,۶۶۸,۲۱۸,۸۶۸	-	-	۳,۲۹۷,۲۲۴	۵۹۷,۹۷۲,۱۴۶	-	۲,۶۶۸,۲۱۸,۸۶۸
سود سهام پرداختنی	۳۹۹,۲۷۲	-	-	-	-	-	۳۹۹,۲۷۲
ذخیره مالیات عملکرد	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	-	-	-	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	-	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶
ذخایر و سایر بدهیها	۱,۸۰۹,۵۲۴,۵۶۶	۴۶۲,۷۳۰,۶۰۳	۱۱۲,۶۷۶,۲۷۶	۳۲۴,۷۴۴,۷۹۷	۸۶۳,۲۸۳,۹۶۵	۱۶۵۰,۱۹۴۵	۱,۸۰۹,۵۲۴,۵۶۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	-	-	-	-	-	۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳
حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	۳,۶۲۳,۷۸۰,۸۳۱	۲۱۰,۶۰۰,۳۳۸	۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۳۲,۷۰۶,۵۹۱	۲۰,۴۲۰,۴۱,۷۲۴	۵۷,۱۵۹,۶۵۲	۳,۶۲۳,۷۸۰,۸۳۱
جمع بدهیها	۹,۴۲۶,۱۵۶,۸۳۲	۲,۳۳۷,۴۶۲,۲۶۲	۱,۵۸۲,۲۸۸,۸۱۱	۳۷۱,۹۵۳,۷۰۴	۴,۴۶۶,۲۸۷,۲۱۴	۱۶,۵۰۱,۹۴۵	۹,۴۲۶,۱۵۶,۸۳۲
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۰۳,۹۱۸,۰۷۳	-	-	-	-	-	۶۰۳,۹۱۸,۰۷۳
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	۱۰۸,۶۷۸,۳۰۲	۸,۱۲۲,۰۲۵	۲۰,۳۹۵,۰۲۳	۶۶,۱۹۵,۵۵۵	۱۳,۹۶۵,۷۰۰	-	-
جمع بدهیها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	۱۰,۱۳۸,۷۵۳,۲۰۸	۲,۳۵۵,۵۸۴,۲۸۸	۱,۶۰۳,۸۸۳,۸۲۴	۴۳۸,۱۴۹,۲۵۹	۴,۴۸۰,۲۵۳,۰۱۴	۱۶,۵۰۱,۹۴۵	۱۰,۰۳۰,۰۷۴,۹۰۵
شکاف	۶۰۳,۹۱۸,۰۷۳	(۳۵۳,۳۷۶,۶۲۴)	(۸۶۸,۴۶۶,۵۷۱)	۱,۵۳۵,۳۲۳,۹۵۶	(۱,۷۲۳,۴۶۰,۳۳۶)	(۸,۹۵۲,۵۶۱)	۲,۰۲۲,۸۲۰,۲۱۰
شکاف انباشته	۱۰,۱۳۸,۷۵۳,۲۰۸	۹,۷۸۵,۳۷۶,۵۸۴	۸,۹۱۶,۹۴۰,۰۱۳	۱۰,۴۵۲,۳۶۳,۹۶۹	۸,۷۲۸,۸۰۳,۶۳۳	۸,۷۱۹,۸۵۱,۰۷۲	۱۰,۷۴۲,۶۷۱,۳۸۲
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۱۰۰	(۰۶۰)	(۱,۶۸)	۲۶۱	(۲,۹۳)	(۰۰۲)	۳,۴۴
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۱۷,۲۳	۱۶۶۳	۱۵,۱۵	۱۷۷۶	۱۴۸۳	۱۴۸۲	۱۸,۲۶
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد	۱۵۱	(۰۸۸)	(۲,۱۷)	۳,۸۴	(۴,۳۱)	(۰۰۲)	۵,۰۶
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد	۲۵,۳۸	۲۴,۴۹	۲۲,۳۲	۲۶,۱۶	۲۱,۸۵	۲۱,۸۳	۲۶,۸۹

* سپردههای مشتریان شامل سپردههای دیداری، پس انداز و مشابه و سایر سپردهها می‌باشد.

** سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۵۹ می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۵-۴-۵۹- تحلیل سررسید داراییها و بدهیها
جدول زیر سررسید داراییها و بدهیهای مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۹							
میلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	الی ۵ سال	بالتر از 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
داراییها							
موجودی نقد	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	-	-	-	-	-	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۷۶۴,۸۹۲,۰۶۵	-	۴۰,۰۶۹,۳۶۰	-	-	-	۸۰۴,۹۶۱,۴۲۵
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۰۹,۲۵۹,۳۴۷	۳۹۲,۰۸۳,۲۰۶	۴۹۹,۶۵۷,۷۵۳	۷۵۰,۶۰۹,۳۰۸	۳,۱۷۳,۸۲۲	۸۴۹,۵۰۷,۶۷۱	۲,۷۳۴,۳۰۵,۶۹۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۵۶,۲۵۹,۳۸۴	۲۲۴,۰۲۶,۱۲۶	۷۳۳,۹۷۴,۶۱۷	۹۶۴,۷۳۹,۱۸۴	۳,۲۸۱,۳۱۱	۱۸۷,۳۹۹,۷۳۶	۲,۶۹۲,۶۳۰,۶۷۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	۲۲۵,۰۵۹,۵۱۹	-	۱۱۷,۵۵۹,۶۰۸	۳۴۲,۶۲۶,۲۳۲
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	-	۱۹,۹۰۵,۱۵۷	-	۴۶,۷۲۸,۶۸۴	۶۶,۶۳۳,۸۴۱
سایر حسابهای دریافتی	-	-	-	-	-	۶۷,۲۳۳,۰۴۸	۶۷,۲۳۳,۰۴۸
داراییهای ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۳۱۱,۳۱۴,۰۳۱
داراییهای نامشهود	-	-	-	-	-	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۳۱,۸۱۶,۸۹۷
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷
سایر داراییها	-	-	-	-	-	۲۰۸,۹۰۰,۱۴۶	۲۰۸,۹۰۰,۱۴۶
جمع داراییها	۷,۴۶۴,۴۹۱,۶۰۵	۱,۵۱۵,۱۱۶,۶۸۳	۱,۲۲۳,۶۳۲,۳۷۰	۲,۰۰۰,۲۸۲,۵۲۸	۵,۴۵۵,۱۳۹	۲,۱۹۳,۷۹۵,۵۵۰	۷,۹۶۲,۰۸۲,۸۵۷
بدهیها							
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۳,۸۹۶,۹۶۹	-	۱۹,۵۱۷,۱۸۲	۷۵۲,۳۴۴,۶۴۸	-	۱۳۴,۱۸۶,۹۲۱	۹۱۹,۹۴۵,۷۲۰
سپردههای مشتریان	۱,۳۱۷,۹۲۴,۱۲۶	-	۹۲۵,۷۷۶	۵۰۸,۵۷۱,۱۷۷	-	۱۱۸,۶۹۵,۴۵۸	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	۱۶۳,۶۲۷	۱۶۳,۶۲۷
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	-	-	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸
ذخایر و سایر بدهیها	۳۲۵,۷۸۳,۹۵۴	۷۹,۳۲۹,۳۶۰	۲۲۸,۶۳۵,۵۰۳	۵۳۹,۳۲۰,۵۹۳	۱۱,۶۱۸,۱۴۱	۲۴۴,۷۲۳,۱۸۳	۱,۴۲۹,۴۱۰,۷۳۴
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸	۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸
حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۲۵,۲۲۱,۲۱۴	۱,۲۶۹,۳۳۶,۳۸۹	-	۴۳,۹۰۰,۳۷۱	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸
جمع بدهیها	۷,۰۰۴,۴۵۰,۲۱۲	۱,۶۰۹,۱۷۶,۴۹۸	۲۷۴,۲۹۹,۶۷۵	۳,۲۱۹,۴۴۵,۹۹۵	۱۱,۶۱۸,۱۴۱	۶۶۱,۲۹۸,۲۲۸	۷,۰۰۴,۴۵۰,۲۱۲
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲	-	-	-	-	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهیها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	۷,۴۶۴,۴۹۱,۶۰۴	۱,۶۰۹,۱۷۶,۴۹۸	۱,۲۲۸,۶۱۱,۶۶۴	۳,۲۱۹,۴۴۵,۹۹۵	۱۱,۶۱۸,۱۴۱	۱,۱۲۱,۳۳۹,۶۲۰	۷,۴۶۴,۴۹۱,۶۰۴
شکاف	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲	(۹۴,۰۵۹,۸۱۵)	(۷۱۲,۵۰۲,۳۳۲)	۹۵۹,۳۳۲,۶۹۵	(۱,۲۱۹,۰۶۳,۶۶۷)	(۶,۱۶۳,۰۰۲)	۱,۵۳۲,۴۹۷,۳۱۲
شکاف آنبالانسه	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲	۳۶۵,۹۸۱,۵۷۸	(۳۴۶,۵۲۰,۷۵۴)	۶۱۲,۸۱۱,۹۴۱	(۶۰۶,۲۵۱,۵۲۶)	(۶۱۳,۴۱۴,۵۲۸)	۹۲۰,۰۸۲,۷۸۴
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۱.۱۴	(۰.۳۳)	(۱.۷۶)	۲.۳۷	(۳.۰۲)	(۰.۰۲)	۳.۷۹
نسبت شکاف آنبالانسه به سرمایه نظارتی - درصد	۱.۱۴	۰.۹۱	(۰.۸۶)	۱.۵۲	(۱.۵۰)	(۱.۵۲)	۲.۲۸
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد	۱.۷۲	(۰.۳۵)	(۲.۶۷)	۳.۵۹	(۴.۵۶)	(۰.۰۲)	۵.۷۳
نسبت شکاف آنبالانسه به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد	۱.۷۲	۱.۳۷	(۱.۳۰)	۲.۲۹	(۲.۲۷)	(۲.۲۹)	۳.۴۴

* سپردههای مشتریان شامل سپردههای دیداری، پس انداز و مشابه و سایر سپردهها می‌باشد.

** سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۷-۱-۵۹ می‌باشد.

*** سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۵۹ می‌باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

۱۴۰۰

۵-۴-۴-۱ - جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۵-۴-۴-۵-۹ - تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال		بین ۱الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
			میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۰۲,۷۱۶,۲۴۸	.	۸۵۴,۷۲۳,۴۵۳	۱۱,۰۰۵,۰۹۲	.	۲۳,۱۱۵,۲۴۳	۹۹۱,۵۶۰,۰۳۶		
۲۲۶,۱۹۳,۴۰۹	.	۵۹۷,۹۷۲,۱۴۶	۳,۴۹۷,۲۲۴	.	۱,۸۴۰,۵۵۶,۰۸۹	۲,۶۶۸,۲۱۸,۸۶۸	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری سپرده های مشتریان	
.	۱۳,۳۱۰,۵۸۹	۴۸۱,۱۱۵,۳۰۷	۲۶۱,۹۴۱,۵۰۱	۹۰,۸۸۵,۴۹۸	۳۷۳,۲۴۱,۸۴۹	۱,۲۲۰,۴۹۴,۷۴۴	۲۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	
۵۷,۱۵۹,۶۵۲	.	۲,۰۴۲,۰۴۱,۷۲۵	۳۲,۷۰۶,۵۹۱	۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۲۱,۰۶۰,۳۲۸	۲,۶۲۳,۷۸۰,۸۳۱	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	
۳۸۶,۰۶۹,۳۰۹	۱۳,۳۱۰,۵۸۹	۳,۹۷۵,۸۵۲,۶۳۱	۳۰۹,۱۵۰,۴۰۸	۱,۵۶۱,۶۹۸,۰۳۳	۲,۲۵۷,۹۷۳,۵۰۹	۸۵۰,۴۰۵,۴۷۹	جمع	
			۱۳۹۹					
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۴,۱۸۶,۹۲۱	.	۷۵۲,۳۴۴,۶۴۸	۱۹,۵۱۷,۱۸۲	.	۲۳,۸۹۶,۹۶۹	۹۱۹,۹۴۵,۷۲۰	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	
۱۱۸,۶۹۵,۴۵۸	.	۵۰۸,۵۷۱,۱۷۷	۹۲۵,۷۷۶	.	۱,۳۱۷,۹۲۴,۱۲۶	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	سپرده های مشتریان	
.	۱۱,۶۱۸,۱۴۱	۴۱۹,۹۴۱,۲۴۶	۲۲۸,۶۳۵,۵۰۳	۷۹,۳۲۹,۳۶۰	۳۲۵,۷۸۳,۹۵۴	۱,۰۶۵,۳۰۸,۲۰۴	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	
۴۳,۹۰۰,۳۷۱	.	۱,۲۶۹,۳۳۶,۳۸۹	۲۵,۲۲۱,۲۱۴	۱,۱۴۹,۳۸۲,۳۰۴	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	
۲۸۶,۷۸۲,۷۵۰	۱۱,۶۱۸,۱۴۱	۲,۹۵۰,۱۹۳,۴۶۰	۲۷۴,۲۹۹,۶۷۵	۱,۲۲۸,۶۱۱,۶۶۴	۱,۶۰۹,۱۷۶,۴۹۸	۶,۳۶۰,۶۸۲,۱۸۹	جمع	

بدهی ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۲-۵-۴-۵-۹- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۰

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹۹,۱۵۳,۶۶۳	۰	۱۲۸,۰۰۱,۹۶۲	۵۳,۵۳۸,۹۷۵	۳۷,۶۷۸,۸۰۹	۵۷,۳۹۵,۷۴۸	۱,۰۷۵,۷۵۹,۱۵۷	۲۵-۱
۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۳,۹۶۰,۰۴۸	۲۲۳,۹۶۰,۰۴۸	
۰	۱۳,۳۱۰,۵۸۹	۴۸۱,۱۱۵,۳۰۷	۲۶۱,۹۴۱,۵۰۱	۹۰,۸۸۵,۴۹۹	۳۷۳,۳۴۱,۸۴۹	۱,۳۳۰,۴۹۴,۷۴۴	۲۵-۱
۶,۴۷۹,۷۸۹	۰	۰	۲۴۰,۳۱۷,۱۱۱	۲۸,۶۸۳,۶۲۵	۴۹,۶۷۶,۸۰۲	۳۲۵,۱۵۷,۳۲۷	
۸۰۵,۶۳۳,۴۵۲	۱۳,۳۱۰,۵۸۹	۶۰۹,۱۱۷,۲۶۹	۵۵۵,۷۸۷,۵۸۷	۱۵۷,۲۴۷,۹۳۳	۷۰۴,۳۷۴,۴۴۷	۲,۸۴۵,۳۷۱,۳۷۶	جمع
۱۳۹۹							
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۸۴۰,۳۴۱	۰	۷۵۶,۰۴۴,۰۷۲	۰	۰	۱۹,۵۳۷,۵۰۴	۷۹۳,۴۲۱,۹۱۷	
۷۴,۳۹۷,۴۵۵	۰	۴۹۶,۹۹۹,۳۴۸	۰	۰	۱۳۴,۷۴۹,۴۶۵	۷۰۶,۱۴۶,۲۷۱	
۰	۵,۴۹۷,۰۷۰	۸۰۱,۵۳۷,۸۷۶	۷۹,۵۷۶,۸۳۵	۵۵,۸۲۸,۵۹۵	۱۲۲,۸۶۷,۸۳۹	۱,۰۶۵,۳۰۸,۳۰۴	۲۵-۱
۰	۰	۱۹۱,۸۶۴,۱۴۴	۲۰,۲۵۹,۳۹۸	۴۰,۳۱۰,۱۴۳	۴۰,۵۴۳,۳۸۰	۲۹۲,۹۷۷,۰۶۴	
۹۲,۳۳۷,۷۹۶	۵,۴۹۷,۰۷۰	۲,۳۲۶,۴۴۵,۴۴۰	۹۹,۸۳۶,۲۳۳	۹۶,۱۳۸,۷۳۸	۳۱۷,۶۹۸,۱۸۸	۲,۸۵۷,۸۵۳,۴۵۶	جمع

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
 سیردهای مشتریان
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
 حقوق صاحبان سیردهای سرمایه‌گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۵۹-۶- 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	سناریو چهار	سناریو سه	سناریو دو	سناریو یک
میزان نقدینگی احتیاطی	۲۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰

۵-۵۹-۵- ریسک بازار

۱-۵۹-۵- 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 ۱۴۰۰

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. سپرده‌ها، تسهیلات، اوراق قرضه و ... در معرض ریسک نرخ بهره می‌باشند.

ریسک نرخ ارز: به زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز، ریسک نرخ ارز گفته می‌شود.

ریسک نرخ ارز شامل موارد ذیل می‌باشد:

- دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی؛
- معاملات ارزی؛
- معاملات مشتقات ارزی شامل (فیوچر، سواپ، 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.

۲-۵-۵۹- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

با عنایت به این که موسسات اعتباری شامل دارایی‌هایی می‌باشد که به صورت گسترده از نوسانات نرخ بهره، ارز و یا سهام 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.

۳-۵-۵۹- روش سنجش ریسک بازار

شاخص‌های اندازه‌گیری ریسک اولین بار از طریق مطالعات شاخص‌های پراکندگی آماری محاسبه گردیدند و از آن به بعد روش‌های جدیدتری از جمله ریسک نامطلوب (Downside Risk)؛ استفاده از دیرش (Duration) جهت محاسبه حساسیت ارزش اوراق قرضه و در نهایت ارزش در معرض خطر معرفی شدند که همگی از روشهای آماری استفاده می‌نمایند.

روش مورد استفاده در انجام محاسبات تحلیل حساسیت و پارامترها و مفروضات عمده آن به شرح ذیل می‌باشد:

ارزش در معرض خطر (VaR)

ارزش در معرض خطر حداکثر زبانی است که ممکن است طی یک دوره زمانی معین و یک سطح اطمینان مشخص در یک پورتفوی ایجاد گردد. اگر متغیر تصادفی R نشان دهنده یک پورتفوی، (FR) تابع چگالی احتمال R و C سطح اطمینان باشد، احتمال اینکه بازده از R* کمتر شود عبارت است از:

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

مطلوبیت‌های روش ارزش در معرض خطر

- 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 دارائیه‌ها 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

لغت شبیه سازی دلالت بر ایجاد یک مدل مجازی از یک سیستم واقعی برای مطالعه و درک سیستم دارد و عبارت مونت کارلو نیز اشاره بر استفاده از اعداد تصادفی دارد. شبیه سازی مونت کارلو یک روش تجزیه و تحلیل مبتنی بر خلق مجدد و مجازی به کمک فرآیند تصادفی (معمولا توسط یک کامپیوتر) است که بارها و بارها اجرا شده و نتایج مستقیما قابل مشاهده است.

تعیین ارزش در معرض ریسک این اطمینان را به سرمایه گذار می‌دهد که با نگهداری مبلغ محاسبه شده توسط شاخص ارزش در معرض ریسک حتی در صورت تحقق حداکثر زیان بتواند تعهدات 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 پویاییهای 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 ۱۴۰۰

۴-۵-۵- 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:

۱۳۹۹			۱۴۰۰			نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۴,۰۱۷,۲۲۳	(۰/۳ و ۲۱/۲)	۸۸,۹۹۸,۲۴۴	۱۰,۷۴۹,۲۸۸	(۶/۲ و ۱۷/۰۸)	۸۹,۵۷۷,۴۰۰	سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله
۰	۰	۲۱۴,۳۶۶,۵۳۸	۰	۰	۶۵,۶۲۶,۱۶۰	اوراق مشارکت بخش دولتی
۰	۰	۱۰,۶۹۴,۶۳۳	۰	۰	۹,۱۹۴,۶۳۳	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۸۲	(۰ و ۲)	۸,۲۴۹	۴۲	(۰ و ۲)	۴,۲۴۶	اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور
۱۴,۰۱۷,۳۰۵	۰	۳۱۴,۰۶۷,۶۶۴	۱۰,۷۴۹,۳۳۰	۰	۱۶۴,۴۰۲,۴۳۹	جمع

سهام سریع المعامله در ید بانک به صورت روزانه خرید و فروش نمی‌شود

بانک ملت (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در ۲۹/۱۲/۱۴۰۰ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فراک سوئیس	ون کوه	لیبر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
۹	۲۳۱۰,۷۹۸,۳۰۰	۷۶۳,۷۴۰,۱۲۴	۱,۲۱۳	۱,۱۷۱,۹۲۶	۴۴,۱۶۳,۸۳۲,۱۱۰	۱,۱۴۹,۹۷۸,۵۰۷	۱,۳۳۶,۶۸۰,۸۲۷	۱,۱۳۹,۵۱۰,۴۷۳	۱۸۰,۳۹۹,۸۰۲	
۱۰	۶,۹۵۳,۳۰۶	۷۰۹,۰۲۹,۵۲۱	۱,۴۰۴,۵۷۸	۱۸	۳,۶۳۳,۶۳۷,۵۴۱,۱۰۵	۳۳۰,۲۰۲,۳۰۹	۷,۴۹۵,۴۱۴,۷۱۳	۱,۶۴۹,۷۳۳,۱۳۶	۲,۳۴۰,۴۳۱,۱۴۰	
۱۲	۱,۱۱۳,۰۱۸,۳۳۹	۱۲,۲۳۵,۳۰۱,۴۵۸	*	*	*	*	۷۵۶,۴۳۸,۰۳۷	۷۰,۴۸۹,۷۸۳	۷۱,۶۰۳,۷۸۰,۰۴۰	
۱۳	۲۹,۳۱۷,۳۱۶	۸۵۲,۶۴۵,۷۳۰	(۵۷,۹۷۵)	۱,۸۰۱,۰۳۷	۲۱۶,۱۳۹,۵۸۲,۸۵۳	۲۲۷,۷۹۵,۸۰۱	۱,۳۴۸,۱۳۸,۵۳۶	۲۳۲,۴۱۸,۸۷۶	۴۹۴,۰۲۶,۳۸۳	
۱۴	*	*	*	*	*	۳۱۵,۷۰۰	*	*	*	
۱۵	*	*	*	*	*	۱۰,۳۸۳,۰۲۸	*	*	*	
۱۶	۴,۳۵۷,۴۷۶	۲۴,۴۶۴,۴۵۵	۴,۵۳۷	۳۳۱,۲۵۰,۹۰۵	۲۱۲,۹۸۰,۳۰۰	۲۱۲,۹۸۰,۳۰۰	۴,۷۱۶,۵۸۷	*	*	
۱۹	*	*	*	*	*	۹۱,۷۱۴,۸۷۷,۱۳۹	*	*	*	
۲۰	۱۷,۳۲۷,۸۶۹	۲۹,۳۷۵,۶۲۱	۱۸۴,۱۰۸	۱,۴۱۱,۵۲۷	۳,۹۹۵,۵۸۶,۰۸۳,۱۱۱	۱,۰۶۶,۳۳۰,۳۳۶	۱۱,۰۶۴,۳۴۳,۷۸۱	۳,۱۳۵,۶۸۱,۰۷۰	۱۶,۰۹۴,۰۱۰,۷۲۶	
	۱,۳۹۱,۸۷۴,۰۳۶	۱,۴۶۳,۴۵۶,۹۳۰	۱,۵۳۶,۳۶۱	۴,۳۸۴,۵۰۸	۱۴,۱۱۱,۵۲۷	۱,۰۳۰,۳۳۰,۰۰۶	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۴۱,۵۲۴	۲,۹۱۵,۹۵۰,۸۴۴	
۵۳-۱	۳,۸۳۶,۹۲۷	۹۸۰,۰۳۶,۹۲۰	*	*	*	۱,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۶	۱,۹۸۴,۰۶۲۵	۴۱,۵۲۴	۲,۹۱۵,۹۵۰,۸۴۴	
۵۳-۲	۳۴,۴۵۶,۳۳۶	۵۳۹,۰۲۶,۶۲۷	*	*	*	۶۰۰,۰۴۰,۴۵۳	۵,۸۲۱,۰۹۵	۵,۸۲۱,۰۹۵	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	
۵۳-۳	۹۵۲,۹۳۴,۴۲۷	۵۳۹,۸۶۱,۶۰۳	*	*	*	*	۱,۹۸۴,۰۶۲۵	۵,۸۶۲,۶۲۰	۴,۹۷۳,۳۷۷,۲۳۴	
	۹۹۱,۳۱۷,۷۱۹	۲,۰۵۸,۹۲۵,۱۵۰	*	*	*	*	۱,۹۸۴,۰۶۲۵	۵,۸۶۲,۶۲۰	۴,۹۷۳,۳۷۷,۲۳۴	
	۲,۳۸۳,۰۹۱,۷۵۵	۱,۶۶۸,۳۲۸,۰۷۰	۱,۵۳۶,۳۶۱	۴,۳۸۴,۵۰۸	۳,۹۹۵,۵۸۶,۰۸۳,۱۱۱	۱,۰۷۳,۶۵۴,۶۵۵	۱۱,۰۸۴,۳۵۴,۰۰۶	۳,۱۵۱,۵۴۳,۶۰۰	۲,۰۶۷,۳۲۸,۹۵۱	
	۴,۶۶۶,۲۱۲,۰۹۴	۲,۵۶۶,۸۸۴,۶۶۰	۲,۶۶۴,۹۲۳	۴,۹۰۰,۵۴	۶,۲۰۵,۶۲۶,۷۱	۱,۴۳۱,۶۰۵	۱۵,۱۴۱,۵۳	۵,۵۷۰,۹۷۳	۶۵۲,۶۳۸,۹۹۹	
تعهدات مشتریان ارزی اعتبارات اسنادی	۳,۸۳۶,۹۲۷	۹۸۰,۰۳۶,۹۲۰	*	*	*	۱,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۶	۱,۹۸۴,۰۶۲۵	۴۱,۵۲۴	۲,۹۱۵,۹۵۰,۸۴۴	
تعهدات مشتریان ارزی اعتبارات اسنادی	۳۴,۴۵۶,۳۳۶	۵۳۹,۰۲۶,۶۲۷	*	*	*	۶۰۰,۰۴۰,۴۵۳	۵,۸۲۱,۰۹۵	۵,۸۲۱,۰۹۵	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	
سایر تعهدات ارزی مشتریان	۹۵۲,۹۳۴,۴۲۷	۵۳۹,۸۶۱,۶۰۳	*	*	*	*	۱,۹۸۴,۰۶۲۵	۵,۸۶۲,۶۲۰	۴,۹۷۳,۳۷۷,۲۳۴	
جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۹۹۱,۳۱۷,۷۱۹	۲,۰۵۸,۹۲۵,۱۵۰	*	*	*	*	۱,۹۸۴,۰۶۲۵	۵,۸۶۲,۶۲۰	۴,۹۷۳,۳۷۷,۲۳۴	
جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۳۸۳,۰۹۱,۷۵۵	۱,۶۶۸,۳۲۸,۰۷۰	۱,۵۳۶,۳۶۱	۴,۳۸۴,۵۰۸	۳,۹۹۵,۵۸۶,۰۸۳,۱۱۱	۱,۰۷۳,۶۵۴,۶۵۵	۱۱,۰۸۴,۳۵۴,۰۰۶	۳,۱۵۱,۵۴۳,۶۰۰	۲,۰۶۷,۳۲۸,۹۵۱	
مبالغ ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۴,۶۶۶,۲۱۲,۰۹۴	۲,۵۶۶,۸۸۴,۶۶۰	۲,۶۶۴,۹۲۳	۴,۹۰۰,۵۴	۶,۲۰۵,۶۲۶,۷۱	۱,۴۳۱,۶۰۵	۱۵,۱۴۱,۵۳	۵,۵۷۰,۹۷۳	۶۵۲,۶۳۸,۹۹۹	
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۱	(۳۱,۵۴۵,۵۵۲)	(۷۷۶,۳۲۳)	(۳۱,۳۲۰)	(۳,۰۸۲,۶۶۲,۳۳۹)	(۳,۰۸۲,۶۶۲,۳۳۹)	(۱۰,۶۰,۵۵۶,۵۸۱)	(۶,۶۲۹,۷۱۰)	(۳۴۱,۳۴۹,۶۳۷)	
سرمه‌های مشتریان	۲۲	(۱۰۱,۴۶۶,۶۶۱)	(۱,۶۷,۷۸۱)	(۵۸۱,۰۴۷)	(۳,۳۶۹,۹۶۶,۴۴۸,۶۳)	(۳,۳۶۹,۹۶۶,۴۴۸,۶۳)	(۳,۷۳۳,۶۶۳,۳۲۹)	(۷۷۷,۵۱۴,۹۲۴)	(۵۱۲,۲۸۷,۰۴۸۰)	
نخاله و سایر بدهی‌ها	۲۵	(۹۱۷,۳۰۱,۵۰۵)	(۱۳۶,۸۳۲)	(۷۲۱)	(۴,۵,۶۳۰,۷۵۱,۱۹۰)	(۴,۵,۶۳۰,۷۵۱,۱۹۰)	(۳,۰۸۸,۱۷۰,۳۷۳)	(۱,۸۱۰,۸۸۹,۱۳۴)	(۱۳,۳۲۰,۳,۲۸۲,۵۳۰)	
حقوق صاحبان سهام بدهی سرمایه گذاری	۲۷	(۳۲۴,۹۵۳,۰۴۲)	(۱,۱۵۶,۶۳۰,۶۵۵)	*	(۶,۹۵۷,۹۹۶)	(۶,۹۵۷,۹۹۶)	(۹,۸۱۶,۹۸۵)	(۱۰,۵۲۱,۶۲۷,۹)	*	
جمع بدهیهای ارزی	۵۳-۱	(۳,۸۳۶,۹۲۷)	(۹۸۰,۰۳۶,۹۲۰)	(۷۷۶,۳۲۳)	(۳,۰۸۲,۶۶۲,۳۳۹)	(۳,۰۸۲,۶۶۲,۳۳۹)	(۱۰,۶۰,۵۵۶,۵۸۱)	(۶,۶۲۹,۷۱۰)	(۳۴۱,۳۴۹,۶۳۷)	
تعهدات مشتریان ارزی اعتبارات اسنادی	۵۳-۲	(۵۵,۳۶۴,۵۳۷)	(۶۳۷,۵۱۳,۱۶۳)	(۱,۸۴۰)	*	*	(۱,۹۸۴,۰۶۲۵)	(۴۱,۵۲۴)	(۳,۹۱۵,۹۵۰,۸۴۴)	
تعهدات مشتریان ارزی اعتبارات اسنادی	۵۳-۳	(۹۵۲,۹۳۴,۴۲۷)	(۵۳۹,۸۶۱,۶۰۳)	(۱,۸۴۰)	*	*	(۱,۹۸۴,۰۶۲۵)	(۴۱,۵۲۴)	(۳,۹۱۵,۹۵۰,۸۴۴)	
سایر تعهدات	۵۳-۳	(۹۵۲,۹۳۴,۴۲۷)	(۵۳۹,۸۶۱,۶۰۳)	(۱,۸۴۰)	*	*	(۱,۹۸۴,۰۶۲۵)	(۴۱,۵۲۴)	(۳,۹۱۵,۹۵۰,۸۴۴)	
جمع تعهدات ارزی بانک		(۱۰,۱۳۲,۵۹۰,۱۱)	(۳۱,۴۷۴,۴۱۱,۶۸۵)	(۱,۸۴۰)	*	*	(۱,۹۸۴,۰۶۲۵)	(۴۱,۵۲۴)	(۳,۹۱۵,۹۵۰,۸۴۴)	
جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک		(۳,۳۷۷,۳۹۳,۶۴۱)	(۱۳,۰۰۶,۰۱۲,۱۰۳)	(۱۰,۸۲,۸۶۶)	*	*	(۱,۹۸۴,۰۶۲۵)	(۴۱,۵۲۴)	(۳,۹۱۵,۹۵۰,۸۴۴)	
مبالغ ریالی جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک		(۳,۳۷۷,۳۹۳,۶۴۱)	(۱۳,۰۰۶,۰۱۲,۱۰۳)	(۱۰,۸۲,۸۶۶)	*	*	(۱,۹۸۴,۰۶۲۵)	(۴۱,۵۲۴)	(۳,۹۱۵,۹۵۰,۸۴۴)	
خالص وضعیت باز ارز در تاریخ ۲۹/۱۲/۱۴۰۰		(۴,۶۶۶,۲۱۲,۰۹۴)	(۲,۵۶۶,۸۸۴,۶۶۰)	(۲,۶۶۴,۹۲۳)	(۴,۹۰۰,۵۴)	(۶,۲۰۵,۶۲۶,۷۱)	(۱۵,۱۴۱,۵۳)	(۵,۵۷۰,۹۷۳)	(۶۵۲,۶۳۸,۹۹۹)	
مبالغ ریالی خالص وضعیت باز ارز در تاریخ ۲۹/۱۲/۱۴۰۰		(۴,۶۶۶,۲۱۲,۰۹۴)	(۲,۵۶۶,۸۸۴,۶۶۰)	(۲,۶۶۴,۹۲۳)	(۴,۹۰۰,۵۴)	(۶,۲۰۵,۶۲۶,۷۱)	(۱۵,۱۴۱,۵۳)	(۵,۵۷۰,۹۷۳)	(۶۵۲,۶۳۸,۹۹۹)	
درصد وضعیت باز ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۲۹/۱۲/۱۴۰۰		(۱۰,۷۶)	(۱۰,۰۰۱)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	
درصد		(۱۰,۷۶)	(۱۰,۰۰۱)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	
درصد وضعیت باز ارز نسبت به سرمایه نظارتی حسابی در تاریخ		(۱۰,۷۶)	(۱۰,۰۰۱)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	
درصد وضعیت باز ارز نسبت به سرمایه نظارتی حسابی در تاریخ		(۱۰,۷۶)	(۱۰,۰۰۱)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۵)	

درصد وضعیت باز ارز نسبت به سرمایه نظارتی حسابی در تاریخ ۲۹/۱۲/۱۴۰۰ - ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
درصد وضعیت باز ارز نسبت به سرمایه نظارتی حسابی در تاریخ ۲۹/۱۲/۱۴۰۰ - ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۵-۵-۵۹- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۴۰,۹۴۵,۰۵۳	۹۱۵,۰۳۷,۱۱۴	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۰	۶۷,۸۶۲,۲۱۸	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۱,۰۴۰,۹۴۵,۰۵۳	۹۱۵,۰۳۷,۱۱۴	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۵۸	۱۵۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۳۹۰	۲۲۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ- درصد
۰	۱۲	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۰	۱۷	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد

۲-۵-۵-۵۹- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۰۸,۰۳۴	۱۱,۴۳۰,۱۶۹	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۶,۳۰۸,۰۳۴	۱۱,۴۳۰,۱۶۹	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات مؤسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۶,۳۰۸,۰۳۴	۱۱,۴۳۰,۱۶۹	خالص وضعیت باز طلا
۶,۳۰۸,۰۳۴	۱۱,۴۳۰,۱۶۹	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۵۶۱	۱۰۰۷	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۵-۵-۵۹- تحلیل تأثیر 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 دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۹			۱۴۰۰		
متوسط تأثیر در سود و زیان	سطح بالا و پایین تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	متوسط تأثیر در سود و زیان	سطح بالا و پایین تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۷۴۴,۸۷۷	۱۱,۱۷۳,۱۴۸ الی ۹۶۸,۳۹۵	(۲۶- و ۳۰)	(۵۸,۴۲۲)	۴۶۷,۳۷۲ الی ۵۸۴,۲۱۵	(۱۰- و ۱۲/۵)
۱۳,۵۷۶,۲۱۹	۲۵۰,۲۲۶,۶۸۷ الی ۲۲۳,۰۷۴,۲۴۹	(۲۶/۲۹- و ۲۹/۴۹)	۱۰,۶۰۱,۰۳۱	۹۷,۸۰۸,۰۵۰ الی ۷۶,۶۰۵,۹۸۹	(۹/۸۹- و ۱۲/۶۴)
(۳۶,۹۴۰)	۱۸۹,۵۷۳ الی ۲۶۳,۴۵۳	(۲۱/۹۹ و ۳۰/۵۶)	۲,۴۱۴	۱۱۶۰۹ الی ۶,۷۸۱	(۸/۴۴- و ۱۴/۴۵)
۲۸,۴۲۱	۲۶۰,۷۴۱ الی ۲۰۳,۸۹۸	(۳۱/۸۸ و ۲۴/۹۳)	۱,۵۰۱	۵,۶۴۸ الی ۲,۶۴۷	(۷/۳۷- و ۱۵/۷۹)
۱۳۴,۷۵۷	۲۶۰,۵۵۹۰ الی ۲۰۳,۳۳۶,۰۷۶	(۲۹/۳۹- و ۲۶/۳۵)	(۱۷۸,۸۷۴)	۷۳۶,۵۳۸ الی ۱۰,۹۴,۲۸۵	(۸/۷۵ و ۱۳-)
۸۷۷,۱۲۵	۱۳,۱۵۶,۸۶۸ الی ۱۱,۴۰۲,۶۱۹	(۳۰- و ۳۰)	(۸۰,۳۸۱۶)	۶,۴۳۰,۵۲۵ الی ۸۰,۳۸,۱۵۶	(۱۲/۵ و ۱۰-)
۱۵,۳۲۴,۴۵۹		جمع	۹,۵۶۳,۸۳۴		جمع

نرخ ارز محاسباتی بر مبنای نرخ تسعیر اعلام شده از سوی بانک مرکزی می‌باشد. تغییر احتمالی در قیمت بازار بر اساس تحلیل‌های فاندمنتال و کمی محاسبه شده است.

۶-۵-۵۹- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس روش واریانس - کواریانس، ارزش در معرض خطر ده روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۱۹,۵۹۲ میلیارد ریال می‌باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه‌های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۵۹,۳۴۲ میلیارد ریال است.

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	مدل واریانس - کوواریانس
۵۹,۳۴۲,۸۸۵	۴۰,۶۲۶,۸۹۱	۱۳,۵۴۲,۲۹۷	۱۸,۷۱۵,۹۹۴	۶,۲۳۸,۶۶۵	

* سهام سریع معامله در ید بانک به صورت روزانه خرید و فروش نمی‌شود.
 ** مطابق مفاد مجموعه مروری بر ادبیات ریسک بازار، روش مذکور مورد قبول نهاد ناظر بانکی می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۹-۵-۷- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۰

غیر حساس به نرخ بهره	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	دارایی‌ها
.	.	۴۰,۶۹۳,۶۰	.	.	۱۰,۸۸۰,۴۰۳,۶۱	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۲۱	موجودی نقد
۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۹۹۴,۱۲۲,۳۰۸	۲,۵۷۴,۱۸۱	۸۸۸,۸۵۱,۲۶۷	۵۹۱,۶۸۱,۲۱۵	۳۴۵,۸۷۷,۰۴۳	۳۶۶,۲۱۶,۵۶۵	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	مطالبات از دولت
۱۸۳,۲۸۲,۲۸۷	۴,۹۷۵,۲۰۳	۱,۷۱۴,۷۸۷,۶۶۷	۱,۳۱۵,۵۹۶,۴۴۵	۳۶۹,۱۷۵,۱۹۷	۲۲۴,۲۸۴,۶۵۰	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۳۱,۳۵۱,۸۷۸	.	۷۴,۸۲۰,۷۹۳	.	.	.	۲۰۶,۱۷۲,۶۷۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۲,۹۴۳,۷۸۹	.	۲۴,۳۹۷,۸۹۱	.	.	.	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۳,۰۷۸,۰۲۸	۶۳,۰۷۸,۰۲۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	سایر حساب‌های دریافتی
۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۱۸,۵۸۵,۶۸۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۶۴,۶۹۹,۶۰۵	.	۹۵,۹۹۰	۲۲۸,۷۷۴	۲۹,۷۵۹,۴۸۱	۱۷۰,۰۸۷,۳۷۴	۵۷۴,۸۷۱,۲۴۴	دارایی‌های نامشهود
۳۱۷,۳۳۸,۶۰۰	۳۱۷,۳۳۸,۶۰۰	سپرده قانونی
۲,۷۶۸,۹۲۲,۵۴۸	۷,۵۴۹,۳۸۴	۲,۷۲۲,۹۲۲,۶۶۸	۱,۹۰۷,۵۰۶,۴۴۴	۷۵۴,۸۱۱,۷۲۱	۱,۸۴۸,۹۹۱,۸۵۰	۱۰,۰۳۰,۰۷۴,۹۰۵	سایر دارایی‌ها
							جمع دارایی‌ها
۱۰۲,۷۱۶,۲۴۸	.	۸۵۴,۷۲۳,۴۵۳	۱۱,۰۰۵,۰۹۲	.	۲۳,۱۱۵,۲۴۳	۹۹۱,۵۶۰,۰۳۶	بدهی‌ها
۲۲۶,۹۲۳,۴۰۹	.	۵۹۷,۹۷۲,۱۴۶	۲,۴۹۷,۲۲۴	.	۱,۸۴۰,۵۵۶,۰۸۹	۲,۶۶۸,۲۱۸,۸۶۸	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۳۹۹,۳۷۲	۳۹۹,۳۷۲	سپرده‌های مشتری‌بان
.	سود سهام پرداختی
.	اوراق بدهی
.	.	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	.	.	.	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	ذخیره مالیات عملکرد
۲۹,۵۸۶,۹۸۰	۱,۶۵۰-۱,۹۴۵	۸۶۳,۲۸۳,۹۶۵	۳۳۴,۷۴۴,۷۹۷	۱۱۲,۶۷۶,۲۷۶	۴۶۲,۷۳۰,۶۰۳	۱,۸۰۹,۵۲۴,۵۶۶	ذخیره و سایر بدهی‌ها
۲۲۴,۴۰۷,۳۳۳	۲۲۴,۴۰۷,۳۳۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتنسیمی کارکنان
۵۷,۱۵۹,۶۵۲	.	۲,۰۴۲,۰۴۱,۷۲۵	۳۲,۷۰۶,۵۹۱	۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۲۱,۰۶۰,۳۷۸	۳,۶۲۳,۷۸۰,۸۳۱	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۶۴,۰۴۶,۷۹۴	۱,۶۵۰-۱,۹۴۵	۴,۳۶۶,۲۸۷,۲۱۵	۳۷۱,۹۵۳,۷۰۴	۱,۵۸۳,۴۸۸,۸۱۱	۲,۳۳۷,۴۶۲,۱۶۳	۹,۳۴۶,۱۵۶,۸۳۲	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۶۰۳,۹۱۸,۰۷۳	۶۰۳,۹۱۸,۰۷۳	جمع بدهی‌ها
۱,۲۴۴,۳۸۰,۸۶۷	۱,۶۵۰-۱,۹۴۵	۴,۳۶۶,۲۸۷,۲۱۵	۳۷۱,۹۵۳,۷۰۴	۱,۵۸۳,۴۸۸,۸۱۱	۲,۳۳۷,۴۶۲,۱۶۳	۹,۳۴۶,۱۵۶,۸۳۲	جمع حقوق صاحبان سهام
۲,۱۲۷,۸۲۹,۷۵۴	(۸,۹۵۲,۵۶۱)	(۱,۷۲۳,۳۶۴,۳۳۷)	۱,۵۳۵,۵۵۲,۷۳۰	(۸۲۸,۶۷۷,۰۹۰)	(۴۹۸,۴۷۰,۴۱۳)	۱۰۰,۳۰۰,۷۴,۹۰۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۶۰۳,۹۱۸,۰۷۳	(۱,۵۳۳,۹۱۱,۶۸۱)	(۱,۵۱۴,۹۵۹,۱۲۰)	۲۰۸,۴۰۵,۲۲۷	(۱,۳۲۷,۱۷۷,۵۰۳)	(۴۹۸,۴۷۰,۴۱۳)	۱۰۰,۳۰۰,۷۴,۹۰۵	شکاف
							شکاف انباشته

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۹-۵-۷- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۹

غیر حساس به نرخ بهره	میلیون ریال	۱۳۹۹		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
		بالاتر از ۵ سال	۱۱ الی ۵ سال								
۲۸۴۷۰۵۸۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۴۷۰۵۸۸۷	دارایی‌ها
۰	۰	۴۰۰۶۹۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	موجودی نقد
۱۳۵۴۸۴۳۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۸۸۹۵۰۷۶۷۱	۲,۱۷۳,۸۲۲	۷۵۰,۶۰۹,۳۰۸	۴۴۹,۶۵۷,۷۵۳	۲۹۲,۰۸۳,۲۰۶	۳۰۹,۲۵۹,۳۴۷	۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷	۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷	۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷	۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷	۲,۶۹۳,۲۹۱,۱۰۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۸۷,۳۹۹,۷۳۷	۳,۲۸۱,۳۱۷	۹۶۴,۷۳۹,۱۸۴	۷۳۳,۹۷۴,۶۱۷	۲۲۴,۰۲۶,۱۲۶	۱۵۶,۳۵۹,۳۸۴	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	۲,۲۶۹,۶۸۰,۳۶۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۱۷,۵۵۹,۶۰۸	۰	۲۲۵,۰۵۹,۵۱۹	۰	۰	۰	۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸	۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸	۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸	۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸	۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۶,۷۲۸,۶۸۴	۰	۱۹,۹۰۵,۱۵۷	۰	۰	۰	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۶۷,۲۳۳,۰۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷,۲۳۳,۰۴۸	۶۷,۲۳۳,۰۴۸	۶۷,۲۳۳,۰۴۸	۶۷,۲۳۳,۰۴۸	۶۷,۲۳۳,۰۴۸	سایر حساب‌های دریافتی
۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	دارایی‌های نامشهود
۲۴۱,۷۲۱,۴۹۵	۰	۶۹,۷۹۱	۱۷۱,۷۵۶	۲۸,۷۴۱,۵۶۲	۱۰۹,۴۲۱,۸۹۳	۲۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۲۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۲۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۲۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۲۸۰,۱۲۶,۴۹۷	سپرده قانونی
۲۰۸,۹۰۰,۱۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۸,۹۰۰,۱۴۶	۲۰۸,۹۰۰,۱۴۶	۲۰۸,۹۰۰,۱۴۶	۲۰۸,۹۰۰,۱۴۶	۲۰۸,۹۰۰,۱۴۶	سایر دارایی‌ها
۲,۳۹۰,۰۹۶,۳۲۷	۵,۴۵۵,۱۳۹	۲,۰۰۰,۲۵۲,۳۱۹	۱,۱۸۳,۸۰۴,۱۲۶	۵,۴۴۸,۵۰۸,۹۴۴	۱,۳۳۹,۸۳۳,۶۸۹	۷,۲۶۴,۴۹۱,۶۰۴	۷,۲۶۴,۴۹۱,۶۰۴	۷,۲۶۴,۴۹۱,۶۰۴	۷,۲۶۴,۴۹۱,۶۰۴	۷,۲۶۴,۴۹۱,۶۰۴	جمع دارایی‌ها
۱۳۴,۱۸۶,۹۲۱	۰	۷۵۲,۳۴۴,۶۴۸	۱۹,۵۱۷,۱۸۲	۰	۲۳,۸۹۶,۹۶۹	۹۱۹,۹۴۵,۷۳۰	۹۱۹,۹۴۵,۷۳۰	۹۱۹,۹۴۵,۷۳۰	۹۱۹,۹۴۵,۷۳۰	۹۱۹,۹۴۵,۷۳۰	بدهی‌ها
۱۱۸,۶۹۵,۳۵۸	۰	۵۰۸,۵۷۱,۱۷۷	۹۲۵,۷۷۶	۰	۱,۲۱۷,۹۲۴,۱۲۶	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۶۳,۶۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی
۰	۰	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۰	۰	۰	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	ذخیره مالیات عملکرد
۲۴۴,۷۲۳,۱۸۳	۱۱,۶۱۸,۱۴۱	۵۳۹,۳۲۰,۵۹۳	۲۲۸,۶۲۵,۵۰۳	۷۹,۳۲۹,۳۶۰	۲۲۵,۷۸۲,۹۵۴	۱,۴۲۹,۴۱۰,۷۳۴	۱,۴۲۹,۴۱۰,۷۳۴	۱,۴۲۹,۴۱۰,۷۳۴	۱,۴۲۹,۴۱۰,۷۳۴	۱,۴۲۹,۴۱۰,۷۳۴	ذخیره و سایر بدهی‌ها
۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸	۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸	۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸	۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸	۱۲۹,۶۲۸,۶۷۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازینستگي کارکنان
۴۳,۹۰۰,۳۷۱	۰	۱,۲۶۹,۳۳۶,۳۸۹	۲۵,۲۲۱,۲۱۴	۱,۱۴۹,۷۸۲,۳۰۴	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۶۱,۲۹۸,۳۳۸	۱۱,۶۱۸,۱۴۱	۲,۲۱۹,۴۴۵,۹۹۵	۲۷۴,۲۹۹,۶۷۵	۱,۳۲۸,۶۱۱,۶۶۴	۱,۶۰۹,۱۷۶,۴۹۸	۷,۰۰۴,۴۵۰,۳۱۲	۷,۰۰۴,۴۵۰,۳۱۲	۷,۰۰۴,۴۵۰,۳۱۲	۷,۰۰۴,۴۵۰,۳۱۲	۷,۰۰۴,۴۵۰,۳۱۲	جمع بدهی‌ها
۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲	جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۱۲۱,۳۳۹,۶۳۰	۱۱,۶۱۸,۱۴۱	۲,۲۱۹,۴۴۵,۹۹۵	۲۷۴,۲۹۹,۶۷۵	۱,۳۲۸,۶۱۱,۶۶۴	۱,۶۰۹,۱۷۶,۴۹۸	۷,۲۶۴,۴۹۱,۶۰۴	۷,۲۶۴,۴۹۱,۶۰۴	۷,۲۶۴,۴۹۱,۶۰۴	۷,۲۶۴,۴۹۱,۶۰۴	۷,۲۶۴,۴۹۱,۶۰۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۱,۷۲۸,۷۹۸,۱۹۹	(۶,۱۶۳,۰۰۳)	(۱,۲۱۸,۹۹۳,۶۷۶)	۹۰۹,۵۰۴,۴۵۱	(۶۸۳,۷۶۰,۷۷۰)	(۲۶۹,۳۴۳,۸۰۹)	۰	۰	۰	۰	۰	شکاف
۴۶۰,۰۴۱,۳۹۳	(۱,۲۶۸,۷۵۶,۸۰۶)	(۱,۲۶۸,۷۵۶,۸۰۶)	(۴۳۶,۰۰۱,۲۸۸)	(۹۵۳,۱۰۴,۵۷۹)	(۲۶۹,۳۴۳,۸۰۹)	۰	۰	۰	۰	۰	شکاف انباشته

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۹-۶- ریسک عملیاتی

۵۹-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

فرآیندها: ریسک‌های ناشی از فرآیندها و روش‌ها یکی از حوزه‌های مطرح در مدیریت ریسک عملیاتی بانک ملت می‌باشد. این حوزه، ریسک‌هایی از قبیل عدم کفایت یا نامناسب بودن رهنمودها، سیاست‌ها و رویه‌ها، عدم سازگاری فرآیندها و روش‌ها و یا ناکافی بودن آنها، نامناسب بودن تغییرات انجام شده در فرآیندها، روش‌ها و ساختارها را در بر می‌گیرد.

کارکنان : عملکرد نامناسب نیروی انسانی از جمله نقض دستورالعمل‌های داخلی، سیاست‌ها و رویه‌ها، اختلاس و ارتشاء، ارائه گزارش‌های نادرست عمدی یا سهوی، سرقت، خیانت در امانت، جعل اسناد و چک‌ها در مجموعه ریسک‌های عملیاتی کارکنان قرار می‌گیرد.

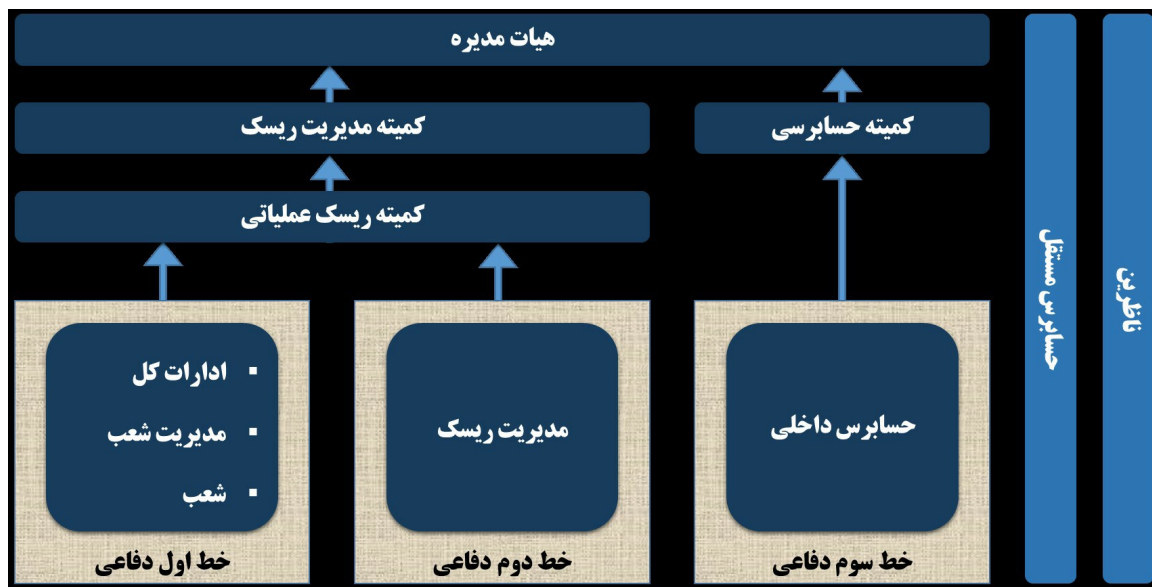
سیستم‌ها: ریسک‌های مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم از قبیل عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها، نرم افزارها و شبکه؛ اختلالات کاری و نارسایی سیستم‌های مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فن‌آوری‌های قدیمی و غیراستاندارد در مجموعه ریسک‌های عملیاتی ناشی از سیستم‌ها قرار می‌گیرند.

رویدادهای خارجی: رویدادها و حوادثی که بیرون از محیط بانک به وقوع پیوسته و بر عملیات بانک تأثیر نامطلوبی دارند تحت عنوان رویدادهای بیرونی طبقه‌بندی می‌گردند. عملیات تروریستی و ناآرامی‌های اجتماعی، بلایای طبیعی مانند زلزله، آتش سوزی و سیل از جمله ریسک‌های ناشی از رویدادهای خارجی می‌باشند.

۵۹-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده‌ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هر یک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت‌های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند. در بانک ملت، حفاظت از سازمان در مقابل ریسک‌های عملیاتی توسط واحدهای مختلفی صورت گرفته که هر یک از این واحدها به عنوان بخشی از لایه‌های دفاعی سازمان در مقابل ریسک‌های عملیاتی، ایفای نقش می‌نمایند.

بانک ملت در ساختار حاکمیتی ریسک از مدل "سه خط دفاعی" برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌نماید. اولین خط دفاعی دربرگیرنده کلیه واحدهای بانک است که مالک ریسک‌های خود بوده و ریسک‌هایشان را مدیریت می‌نمایند و همچنین از کنترل‌های مدیریتی و اقدامات کنترل‌های داخلی برای کاهش ریسک استفاده می‌نمایند. مدیریت هر واحد مالک اقدامات کنترلی بوده و در خصوص حصول اطمینان از عملکرد آنها در کاهش ریسک‌ها به سطح قابل قبول، مسئول می‌باشد. گزارش اقدامات کلیه واحدها می‌بایست بطور مستمر به کمیته ریسک عملیاتی گزارش گردد.



بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

مدیریت ریسک دومین خط دفاعی می‌باشد که دارای نقش نظارت و پشتیبانی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی می‌باشد. از جمله وظایف این سطح از مدیریت ریسک طراحی چارچوب‌ها، نظارت بر تبعیت از چارچوب‌ها، ایجاد هماهنگی، تسهیل فرآیندها، نظارت بر یکپارچگی و تهیه اطلاعات به موقع می‌باشد. گزارشات چارچوب‌های پیشنهادی و اقدامات انجام شده در حوزه مدیریت ریسک عملیاتی به ترتیب اهمیت و ضوابط ارجاعی به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیأت 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 دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار می‌دهد. نتایج ارزیابی طراحی و اثربخشی مدیریت ریسک دو خط دفاعی، کنترل‌های داخلی و گزارشگری مالی به کمیته حسابرسی و هیأت مدیره گزارش می‌گردد.

۳-۶-۵۹- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل‌های لازم در فرآیندها و همچنین تعبیه آن در نرم‌افزارها و سامانه‌های مورد استفاده، تا حد قابل قبولی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی پیشگیری می‌نماید. برخی از اقدامات صورت گرفته به منظور کاهش ریسک‌های عمده عملیاتی در جدول ذیل ارائه گردیده است.

نوع زیان‌های عمده عملیاتی پوشش داده شده							اقدامات صورت گرفته
اختلاس	کلاهبرداری	عملکرد ایمنی محیط کار	مشتریان، محصولات و عملکرد کاری	خسارت به دارایی‌های فیزیکی	اختلالات و نواقص سیستم	مدیریت اجرایی، عرضه و فرآیند	
*			*			*	تخصیص کدهای کاربری سامانه‌ها بر اساس سمت و وظایف محوله
*			*			*	دوکاربره نمودن فرآیندهای با احتمال زیان بالا
	*				*		عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم‌های مستقر در شعب
					*		تعریف اولویت در اجرای پردازش‌های سامانه بانکداری متمرکز
			*				تعیین محدودیت مبالغ در اجرای برخی پردازش‌ها با توجه به سمت کارکنان
*			*		*	*	استفاده از زیر سامانه‌ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه پردازش‌های صورت گرفته توسط کاربران
*			*		*	*	تعیین حد اعتباری
*			*		*	*	دستورالعمل‌های کنترل عملیات روزانه شعب/ واحدهای عملیاتی
*			*		*	*	شناسایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه تخلف/ اشتباهات متعدد
*						*	آموزش مستمر کارکنان در خصوص وظایف محوله
*						*	غیر فعال سازی سامانه‌ها و سیستم‌های کاربری طی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
*			*		*	*	تغییر 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

۴-۶-۵۹- 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 دوره ای و موردی انجام می‌پذیرد. در بخش مراکز داده به ایجاد سایت پشتیبان به منظور پشتیبانی از سایت اصلی بانک و ایجاد سایت بحران به منظور جایگزین شدن برای سایت اصلی در زمان بحران اقدام شده است. شرایط عملیاتی سایت پشتیبان و بحران در مانورهای دوره‌ای تست و اصلاح می‌گردد. در بخش سیستم‌های اطلاعاتی آزمونهای مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی مبتنی بر تغییر متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش بار به صورت دوره‌ای صورت می‌گیرد. در این بخش برخی از اقدامات انجام شده برای مقابله با بحران تشریح می‌گردد:

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

الف) تحلیل سناریو و انجام آزمون‌های نفوذ پذیری وب سایتها و سیستم‌های بانک: در این بخش سیستم‌های اطلاعاتی و نرم افزاری حساس بانک به منظور بررسی وضعیت امنیتی بصورت دوره‌ای مورد آزمون‌های بحران قرار می‌گیرند. تحلیل سناریو انجام آزمون‌های نفوذپذیری وب سایت‌های حساس بانک، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون نفوذپذیری بروی کلیه سامانه‌ها قبل از عملیاتی شدن در محیط اصلی مبتنی بر وب از اهم اقدامات صورت گرفته می‌باشند.

ب) آزمون‌های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی: در این بخش متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش صحت عملکرد سیستم‌ها، سرویس‌ها و سامانه‌های بانک مورد آزمون قرار می‌گیرد. بررسی صحت عملکرد سیستم پشتیبان سامانه اتوماسیون اداری در سایت بحران، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون سامانه ضد ویروس مرکزی از مهمترین اقدامات این بخش می‌باشند.

ج) آزمون‌های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه‌های امنیتی: در این بخش تجهیزات سخت افزاری و همچنین رویه‌های امنیتی تدوین شده به منظور صحت عملکرد مورد آزمون قرار گرفته است. اهم اقدامات صورت گرفته بدین شرح است: مانور قطع برق جهت تست عملکرد تأسیسات و تجهیزات در سایت‌های بانک، ارزیابی‌های امنیتی شبکه‌های ارتباطی بانک و بازدیدهای دوره‌ای امنیتی از مدیریت شعب استانها و شعب تابعه.

۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت‌های لازم، به طور مستمر حوزه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک‌های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می‌نماید. روشهای مورد استفاده در این خصوص با بهره‌گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.و استانداردها و رهنمودهای کمیته بال تدوین شده است. با توجه به رویکرد بالا به پایین برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی، روش مورد استفاده برای تخصیص سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می‌باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک‌های کلیدی و داده‌های زبان داخلی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش‌های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می‌پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخشهای حوزه فعالیت خویش، ریسک‌های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی شش ماهه به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می‌نمایند.

واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی تأثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخصهای ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخصها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه‌های در حال انجام بانک می‌باشد.

گردآوری داده‌های زبان ناشی از رویدادهای ریسک عملیاتی، در تحلیل ریسک‌های به وقوع پیوسته و عوامل ایجاد کننده آن، بسیار حائز اهمیت می‌باشد. عمده اطلاعات مربوط به داده‌های زبان در سنوات گذشته توسط واحدهای نظارتی بانک کشف و ضبط گردیده و انجام تحلیل‌های آماری و بررسی روند رویدادهای گذشته با همکاری واحدهای نظارتی بانک در حال انجام می‌باشد.

۶-۶-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

پیاده سازی فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت شامل سه جزء ۱. شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری؛ ۲. پایش و گزارش دهی؛ و ۳. کنترل و کاهش ریسک عملیاتی می‌باشد.

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری:

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیت‌های خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان بطور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می‌گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) ریسک عملیاتی، کارگاه‌های ادواری در هر یک از حوزه‌های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و ... با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه‌های ذیربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هر یک از حوزه‌های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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 و 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 هیأت مدیره گزارش می‌گردد.

کنترل و کاهش:

بانک ملت همزمان با شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی تصمیمات لازم را 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 فعالیت‌ها، نسبت به کاهش شدت ریسک‌های عملیاتی اقدام می‌نماید. همچنین جهت کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها، با همکاری سایر واحدهای مرتبط بررسی‌های لازم نسبت به تقویت و بهبود کنترل داخلی صورت می‌پذیرد.

۷-۶-۵۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

بانک ملت برای تعیین میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از روش شاخص پایه که یکی از روش‌های پیشنهادی کمیته بال می‌باشد، استفاده می‌نماید. در این روش، متوسط درآمد ناخالص سه سال متوالی بانک محاسبه شده و در ضریب آلفا (۰.۱۵) 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	۶۱,۱۷۳,۱۴۵ میلیون ریال

مدیریت ریسک تطبیق

در راستای اجرای بهینه الزامات کمیته بال و همچنین بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا در ارتباط با مدیریت مؤثر 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 ارائه می‌گردد. در گزارش حاضر به جزئیات فعالیت‌های بانک ملت در مورد هر یک از موارد فوق بخصوص بخش دامنه مدیریت ریسک تطبیق پرداخته نشده است.

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 جهت حسن اجرای آنها را پیش بینی نموده و همچنین اقدامات لازم جهت آشنا ساختن واحدهای مختلف بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه را فراهم و با رویکرد پیشگیرانه بر رعایت آنها نظارت می‌نماید.

حفظ شهرت و اعتبار بانک: از اهداف اساسی بانک ملت افزایش شهرت و اعتبار بانک در نظام بانکی و به طور کلی در جامعه می‌باشد. مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت با نظارت بر رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بدنه بانک موجب افزایش شفافیت، بالا رفتن سطح اعتماد و رضایت مشتریان، کاهش هزینه‌های ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها و ترویج فرهنگ اجرای قانون گردیده که در نهایت منجر به حفظ شهرت و اعتبار بانک می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

کاهش زیان‌های ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها: مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت ضمن شناسایی موارد عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، از افزایش احتمال سطح زیان‌های حائز اهمیت، شمول جریمه، مجازات‌های قانونی و تنبیهات نظارتی جلوگیری می‌نماید.

افزایش شفافیت در عملیات بانک: مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با پیگیری 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 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.

ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات: یکی از مهمترین اهداف مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت، درونی ساختن فرهنگ رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک می‌باشد، در این ارتباط مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با پیگیری مستمر تلاش نموده است که کلیه ارکان بانک در چارچوب قوانین، مقررات و استانداردها عمل کرده و حقوق بانک و مشتریان را حفظ نمایند.

دامنه مدیریت ریسک تطبیق

دامنه مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت ۶ حوزه "تطبیق در رفتار سازمانی"، "تطبیق در رفتار مشتری"، "تطبیق در خدمات مالی"، "تطبیق در رفتار کارکنان"، "تطبیق در قوانین احتیاطی" و "تطبیق در رفتار سایر ریسکها" را در بر می‌گیرد.

۱. تطبیق در رفتار سازمان

وجود کمیته‌های مدیریت ریسک، حساسی داخلی، رعایت قوانین و مقررات و ... ایجاد اداره کل مستقل رعایت قوانین و مقررات زیر نظر هیأت مدیره بانک، تدوین منشور مدیریت ریسک تطبیق و همچنین منشور کمیته رعایت قوانین و مقررات، طراحی و تدوین سند اشتباهات ریسک تطبیق مطابق با استانداردهای بانکهای اروپایی، کنترل معاملات با اشخاص وابسته (ذینفع واحد) از موارد تطبیق در رفتار سازمان در بانک ملت می‌باشد.

۲. تطبیق در رفتار مشتری

بانک ملت، به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی، دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، توصیه‌های کمیته بال (BASEL) توصیه‌های بین‌المللی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، دستورالعمل‌های گروه ولفزبرگ (WOLFSBERG GROUP) دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم خود را بنحوی تنظیم نموده است، که در برگزیده شفافیت کامل و تأمین کننده استانداردهای لازم باشد.

در این راستا با عنایت به اهمیت موضوع مبارزه با پولشویی، اقدامات مؤثری 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 گزارش‌های عملیات مشکوک (STR)، بهبود فرآیند شناسایی مشتریان شامل: طراحی سامانه نرم افزاری شناسایی مشتریان، ایجاد پروفایل جامع اطلاعات مشتریان، ایجاد آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی مشتریان، ایجاد طبقه مشتریان حقوقی خارجی در 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، تأیید اصالت مشتریان حقیقی و حقوقی خارجی از طریق استعلام برخط از سامانه فیدا، (۴) به روز رسانی پروفایل بانک در سایت سوئیفت و دریافت تأییدیه از شرکت سوئیفت به عنوان یکی از اولین بانکهای ایرانی، (۵) راه اندازی سیستم کنترلی لیست‌های تحت تحریم مؤسسه سوئیفت جهت کنترل تراکنش‌های ارزی صادره توسط شعب، به منظور مدیریت ریسکهای ناشی از اعمال تحریم ها، (۶) تکمیل و پاسخگویی به پرسشنامه‌های مبارزه با پولشویی ارسالی از سوی کارگزاران خارجی، (۷) آموزش مستمر به کلیه کارکنان و تأکید بر رعایت قوانین و دستورالعمل‌ها و روش‌های مقابله با پولشویی.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳. تطبیق در رفتار خدمات مالی

عرضه محصولات شفاف، ارائه خدمات مالی الکترونیکی شفاف، امنیت اطلاعات مشتریان، مدیریت شکایات و ... از موارد تطبیق در رفتار خدمات مالی در بانک ملت می‌باشد.

۴. تطبیق در رفتار کارکنان

شیوه‌های جلوگیری از اختلاس و کشف تقلب، بکارگیری نرم افزارهایی مانند نرم افزار کشف رفتارهای مشکوک، حفظ محرمانگی اطلاعات مشتریان، وجود منشور اخلاقی کارکنان و... از موارد تطبیق در رفتار کارکنان در بانک ملت می‌باشد.

۵. تطبیق در قوانین احتیاطی

رعایت قوانین از قبیل حد مجاز دارایی‌های ثابت، ذینفع واحد، حد مجاز سرمایه‌گذاریها و ... از موارد تطبیق در قوانین احتیاطی در بانک ملت می‌باشد.

۶. تطبیق در رفتار سایر ریسکها

وجود فرآیندها، روشها، دستورالعملها، بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌های متعدد در حوزه‌های مختلف مدیریت ریسک مانند اعتباری، مالی، عملیاتی، بازار و .. از موارد تطبیق در رفتار سایر ریسکها در بانک ملت می‌باشد.

متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق

بانک ملت به منظور مدیریت مؤثر ریسکهای تطبیق، از متدولوژی یکپارچه و سیستماتیک ریسک تطبیق (SIRA) که مبتنی بر شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسکهای تطبیق مطابق با روشهای اجرایی بانکهای اروپایی می‌باشد استفاده می‌نماید. متدولوژی SIRA با شناسایی شاخص‌ها و سناریوهای احتمالی، ارزیابی ریسک یکپارچه توصیه شده از سوی ناظران و سازمان‌های ارایه دهنده استاندارد بین المللی از جمله: FATF، بانک جهانی، صندوق بین‌المللی پول و گروه ولفسبرگ را پوشش می‌دهد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۹-۷- مدیریت سرمایه
 ۵۹-۷-۱- سرمایه نظارتی

تجدید ارائه شده ۱۳۹۹	۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه لایه یک
۳۲,۳۳۸,۰۸۹	۳۳,۴۴۳,۰۳۷	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۹۵,۹۹۵,۱۷۵	۲۱۶,۳۹۸,۴۵۳	سود (زیان) انباشته
۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۸۳,۲۴۲,۵۶۵	اندوخته قانونی
۹۷,۲۶۵,۲۲۶	۹۷,۲۳۴,۱۹۳	سایر اندوخته‌ها
<u>۲۸۵,۳۳۶,۶۱۹</u>	<u>۴۳۰,۳۱۸,۲۴۸</u>	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می‌شود: 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.
(۶,۲۲۱,۷۳۱)	(۷,۱۱۸,۹۹۱)	دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
<u>(۸,۸۳۵,۹۰۷)</u>	<u>(۹,۷۳۳,۱۶۷)</u>	جمع تعدیلات نظارتی
<u>۲۷۶,۵۰۰,۷۱۲</u>	<u>۴۲۰,۵۸۵,۰۸۱</u>	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۴۸,۹۸۲,۲۹۷	۸۹,۷۵۶,۳۴۵	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
۷۸,۵۲۹,۵۴۷	۷۸,۱۱۹,۹۲۱	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
<u>۱۲۷,۵۱۱,۸۴۴</u>	<u>۱۶۷,۸۷۶,۲۶۶</u>	جمع سرمایه لایه دو
<u>۱۲۷,۵۱۱,۸۴۴</u>	<u>۱۶۷,۸۷۶,۲۶۶</u>	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
<u>۴۰۴,۰۱۲,۵۵۶</u>	<u>۵۸۸,۴۶۱,۳۴۷</u>	سرمایه نظارتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱-۷-۵۹- جمع داراییهای موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال ۱۴۰۰ مبلغ ۵,۴۰۱,۰۲۹,۶۱۶ میلیون ریال به شرح زیر است.

تجدید ارائه شده ۱۳۹۹	۱۴۰۰					شرح
	داراییها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تعدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۱۰۰	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۰	۰	۰	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	۱۰۰	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۰	۰	۰	۷۰۸,۸۰۰,۶۱۲	۱۰۰	۷۰۸,۸۰۰,۶۱۲	مطالبات از بانک مرکزی
۷۸,۵۹۲,۶۸۹	۲۰۹,۸۳۶,۰۰۴	۵۰	۴۱۹,۶۷۲,۰۰۹	۱۰۰	۴۱۹,۶۷۲,۰۰۹	مطالبات از بانکها و سایر موسسات غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)
۰	۰	۰	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۱۰۰	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۱,۳۴۶,۶۴۵,۵۵۳	۱,۵۹۴,۶۶۱,۲۸۹	۵۰	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۱۰۰	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور
۱۳۸,۱۴۸,۷۱۵	۱۵۲,۷۲۳,۶۵۰	۱۰۰	۱۵۲,۷۲۳,۶۵۰	۱۰۰	۱۵۲,۷۲۳,۶۵۰	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۳۶,۵۶۸,۷۷۸	۳۱۶	۱۵۰	۲۱۱	۱۰۰	۲۱۱	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۱۲,۲۹۵,۱۸۰	۱۱,۷۴۹,۹۸۷	۵۰	۲۳,۴۹۹,۹۷۵	۱۰۰	۲۳,۴۹۹,۹۷۵	اصل و سود تسهیلات اعطائی در قالب عقود غیر مشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد.
۷۰۲,۰۶۸,۴۰۰	۹۲۷,۲۱۱,۲۶۵	۷۵	۱,۲۳۶,۲۸۱,۶۸۷	۱۰۰	۱,۲۳۶,۲۸۱,۶۸۷	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطائی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقیقی (دارای حداکثر ۱۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطائی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد.
۴۷۸,۲۵۸,۶۰۰	۹۹۶,۶۲۷,۳۹۹	۱۰۰	۹۹۶,۶۲۷,۳۹۹	۱۰۰	۹۹۶,۶۲۷,۳۹۹	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطائی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقیقی (دارای حداکثر ۱۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطائی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد.
۲۵,۸۳۴,۱۴۰	۲۸,۶۵۲,۲۸۵	۱۵۰	۱۹,۱۰۱,۵۲۳	۱۰۰	۱۹,۱۰۱,۵۲۳	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۱۴,۷۶۷,۹۴۰	۱۱,۹۲۲,۴۸۰	۱۰۰	۱۱,۹۲۲,۴۸۰	۱۰۰	۱۱,۹۲۲,۴۸۰	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۱۰,۷۲,۵۵۹	۱,۰۵۵,۸۵۷	۵۰	۲,۱۱۱,۷۱۴	۱۰۰	۲,۱۱۱,۷۱۴	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۵۰,۶۹۶,۹۹۹	۲۴,۱۶۵,۰۱۹	۱۰۰	۲۴,۱۶۵,۰۱۹	۱۰۰	۲۴,۱۶۵,۰۱۹	اوراق مشارکت غیر دولتی
۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	۱۰۰	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	۱۰۰	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۶۷,۲۳۳,۰۴۸	۶۳,۰۷۸,۰۲۸	۱۰۰	۶۳,۰۷۸,۰۲۸	۱۰۰	۶۳,۰۷۸,۰۲۸	سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)
۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۱۰۰	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۱۰۰	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	خالص داراییهای ثابت
۱۸۴,۸۱۱,۲۴۲	۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	۱۰۰	۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	۱۰۰	۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	سایر اقلام بالای خط ترانزنامه
اقلام زیر خط						
۳۴,۸۴۲,۶۹۷	۸۷,۰۵۶,۷۲۳	۱۰۰	۸۷,۰۵۶,۷۲۳	۲۰	۴۳۵,۲۸۳,۶۱۵	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۲۴۱,۱۹۹,۰۰۴	۴۵۰,۰۸۰,۱۴۵	۱۰۰	۴۵۰,۰۸۰,۱۴۵	۵۰	۹۰۰,۱۶۰,۲۹۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۲۴۵,۷۳۴,۵۵۷	۴۱۰,۰۷۳,۴۰۷	۱۰۰	۴۱۰,۰۷۳,۴۰۷	۵۰	۸۲۰,۱۴۶,۸۱۴	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۳۷۱	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	سایر تعهدات
۳,۹۱۸,۵۸۳,۷۹۰	۵,۴۰۱,۰۲۹,۶۱۶		۹,۲۷۶,۶۸۸,۳۶۷		۱۰,۴۸۵,۰۶۸,۸۱۱	جمع داراییهای موزون به ریسک اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۱-۵۹- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۰,۱۴,۸۱۳,۶۴۳ ریال به شرح زیر است.

۱۳۹۹		۱۴۰۰		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۷,۱۱۹,۸۵۹	۸۰,۰۰	۷,۱۶۶,۱۹۲	۸۰,۰۰	سهام تجاری
۹,۰۰۰	۰,۳۰	۱۶,۰۰۰	۰,۳۰	اوراق بهادار تجاری- مدت زمان باقی مانده تا سررسید انا ۳ ماه
۷۱,۸۲۵	۰,۴۰	۱۷,۹۵۶,۳۶۳	۰,۴۰	اوراق بهادار تجاری- مدت زمان باقی مانده تا سررسید انا ۳ ماه
۱۵۱,۸۲۳	۰,۷۰	۲۱,۶۸۹,۰۰۸	۰,۷۰	اوراق بهادار تجاری- مدت زمان باقی مانده تا سررسید انا ۱۲ ماه
۸۷۱,۲۸۱	۱,۳۵	۶۹,۷۰۲,۴۸۱	۱,۳۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید انا ۲ سال
۱,۴۶۶,۶۵۵	۱,۷۵	۸۳,۸۰۸,۸۵۱	۱,۷۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید انا ۳ سال
۲۱۸,۳۷۸	۲,۳۵	۹,۷۰۵,۶۹۵	۲,۳۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید انا ۴ سال
۵۹۴	۶,۰۰	۹,۹۰۰	۶,۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۸۳,۳۷۵,۶۰۴	۸,۰۰	۷۳,۲۰۲,۹۶۹	۸,۰۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۹۴,۱۸۵,۰۲۰		۱,۳۳۷,۳۱۵,۵۹۵		جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲۵		۸۱,۱۸۵,۰۹۱		ضریب
		۰,۰۰		
		۱۲۵		

۱۰,۱۴,۸۱۳,۶۴۳ ریال به ریسک بازار شده به ریسک بازار

۱,۱۶۴,۸۱۲,۷۵۴

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲-۷-۵۹- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال ۱۴۰۰ مبلغ ۷۶۴,۶۴۳,۳۱۶ میلیون ریال به شرح زیر است.

تجدید ارائه شده ۱۳۹۹

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ
میلیون ریال ۴۸,۰۴۷,۷۹۹	درصد ۱۵	میلیون ریال ۳۲,۰۳۱,۸۵۹
۱۲.۵		

۶۰۰,۵۹۷,۴۸۶

۱۴۰۰

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	شرح
میلیون ریال ۶۱,۱۷۳,۱۴۵	درصد ۱۵	میلیون ریال ۴۰,۷۸۲,۰۹۶	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲.۵			ضریب

۷۶۴,۶۴۳,۳۱۶

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۷-۵۹- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر اساس «دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و بخشنامه ۰۰/۲۱۳۹۵۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ بانک مرکزی، ۸.۲۰ درصد می باشد.

تجدید ارائه شده ۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۴,۰۱۲,۵۵۶	۵۸۸,۴۶۱,۳۴۷	سرمایه نظارتی
۳,۹۱۸,۵۸۳,۷۹۰	۵,۴۰۱,۰۲۹,۶۱۶	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۱,۱۶۴,۸۱۲,۷۵۴	۱,۰۱۴,۸۱۳,۶۴۳	دارایی های موزون به ریسک بازار
۶۰۰,۵۹۷,۴۸۶	۷۶۴,۶۶۴,۳۱۶	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۵,۶۸۳,۹۹۴,۰۳۰	۷,۱۸۰,۵۰۷,۵۷۵	جمع دارایی های موزون به ریسک
۴.۸۶	۵.۸۶	نسبت سرمایه لایه یک به داراییهای موزون به ریسک - درصد
۷.۱۱	۸.۲۰	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۳-۷-۵۹- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ برابر ۶.۰۲ درصد می باشد.

تجدید ارائه شده ۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲	۶۰۳,۹۱۸,۰۷۳	جمع حقوق صاحبان سهام
۷,۴۶۴,۴۹۱,۶۰۴	۱۰,۰۳۰,۰۷۴,۹۰۵	جمع دارایی ها
۶.۱۶	۶.۰۲	درجه اهرمی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۶- معاملات با اشخاص مرتبط
 ۶-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)
 طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران (سهامی عام) از زمره سهامداران بالای یک درصد خارج گردید.

۶-۲- معاملات با مدیران
 طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ به جز مبلغ ۴۴۵۱ میلیون ریال تسهیلات که به اعضای هیئت مدیره پرداخت شده هیچ گونه معاملاتی با مدیران (مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره) انجام نشده است.
 ۶-۲-۱- حقوق و مزایا
 حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های 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
						شرکتهای پرداخت کننده	تعداد / نفر	
مبلغ میلیون ریال	تعداد	مبلغ میلیون ریال	مبلغ میلیون ریال	مبلغ میلیون ریال	مبلغ میلیون ریال	تعداد	نفر	
۵,۶۵۰	۱,۵۲۵,۸۸۳	۰	۰	۰	۳۷,۱۷۰	۱	۹	اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل
۶,۹۸۷	۱,۸۸۶,۸۵۹	۰	۰	۰	۵۱,۷۹۹	۱	۱۰	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیأت مدیره)
۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۶۶	۱	۵	کمیته حسابرسی
۱,۸۴۰	۴۹۶,۹۰۹	۰	۰	۰	۶,۶۴۰	۱	۴	کمیته ریسک
۱۴,۴۷۷	۲,۹۰۹,۶۵۱	۰	۰	۰	۹۷,۶۷۵			

* چهار نفر از اعضای هیأت مدیره که طی سال منقض شده اند بطور خالص ۱۸,۶۲۷ میلیون ریال حقوق و مزایا دریافت کرده اند و چهار نفر دیگر جایگزین شده اند.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۶۰ مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال معامله ای با آنها انجام نشده است، به شرح زیر است:

مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)	تعدیلات	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت) دریافت (نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
۱۷۵,۰۰۰	۴۸,۹۳۹,۹۲۹		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت صرافی ملت
(۹۲,۴۶۷,۴۷۱)	(۱۷۵,۹۱۶,۷۱۶)		خیر	پرداخت	طرح بازنشستگی کارکنان	صندوق بازنشستگی کارکنان
۸۸۹۹,۹۹۷	۸,۹۳۰,۱۸۲		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت گروه مالی ملت
۳۴۱,۵۸۷	(۸۲۵,۲۴۳)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی
(۱۱۵,۰۵۰)	(۱,۶۷۷,۸۸۳)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت چاپ بانک ملت
(۲۰۸,۰۸۶)	(۲۷۰,۸۹۲)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی
(۲۰۵,۱۱۴)	(۶۰۰,۶۷۲)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت مهندسی نرم افزار شقایق
۸,۳۰۰,۸۵۷	۹,۳۸۰,۳۴۱		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
(۵۷۹,۲۱۳)	۰		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت بیمه ما
(۳۲۲,۱۹۷)	۲۱۰,۳۴۴		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت
۴۵۷,۹۰۲	(۱,۲۲۶,۳۳۵)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت بهسازان ملت
(۱۰۹,۷۹۰)	(۱۱۱,۳۰۱)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی
۱۰,۱۱۲۶	۰		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت راهبری صنایع بهساز
(۳,۱۱۸,۸۵۱)	۲۱,۷۰۲		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت به پرداخت ملت
۲۱,۷۰۲	۵,۴۷۶,۷۳۷		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۲,۵۳۱	۰		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت
(۲۸,۴۸۸)	۰		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت ساختمانی و شهرسازی واوان
۵,۴۲۳,۴۸۰	۰		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک ملت
(۱۱۷,۴۷۲)	(۶۴,۵۰۱)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت توسعه بازاریابی و فروش ماد
۸۹,۱۴۸	(۲۳,۶۱۰)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت جهان بهساز مفرح
(۲۵۸,۷۷۴)	(۴۳۷,۳۱۰)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	تدبیرگران بهساز ملت
۴۲,۸۷۸	۸,۹۳۶,۸۸۳		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت ساختمانی بانک ملت
۱,۸۶۷,۰۴۷	۲,۳۷۸,۴۳۴		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت واسپاری ملت
۰	(۱۳,۶۴۹)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت تامین سرمایه بانک ملت
۰	۱,۴۰۹,۸۵۱		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا

۱-۴-۶۰- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۶۱- سود انباشته در پایان سال

مبلغ	تکالیف قانونی
میلیون ریال	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
۱۵,۷۵۹,۳۷۹	
میلیون ریال	
۱۵,۷۵۹,۳۷۹	پیشنهاد هیأت مدیره سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره *

۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۴,۷۰۴,۰۱۷	۳۲۶,۰۴۹,۳۴۰	۲۲-۲
۸۰۷,۹۲۵,۵۰۸	۱,۳۵۹,۷۵۷,۵۷۳	۲۲-۱
۱,۰۵۲,۶۲۹,۵۲۵	۱,۶۸۵,۸۰۶,۹۱۳	
(۱۶۸,۶۹۳,۶۲۱)	(۲۶۴,۴۲۴,۵۱۲)	۱۳-۲
(۱۲,۶۶۸,۱۹۸)	(۱۱,۷۲۵,۸۹۲)	۱۳-۵-۱
(۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹)	(۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴)	۱۳-۲
(۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹)	(۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴)	
(۲۳,۹۴۷,۳۹۵)	(۳۲,۱۷۶,۲۵۰)	
(۹۶,۶۳۲,۳۳۴)	(۱۶۵,۱۰۵,۷۲۱)	
(۱۲,۲۳۵,۲۰۱)	(۱۶,۳۰۲,۴۶۷)	
(۳۲۳,۱۷۰,۲۰۳)	(۵۴۳,۹۰۳,۰۲۹)	
۴۱۵,۲۸۲,۵۷۳	۶۵۲,۱۶۹,۰۴۲	

منابع قرض الحسنه:

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال

جمع منابع قرض الحسنه

مصارف قرض الحسنه:

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

(قبل از ذخیره)

تسهیلات عادی

تسهیلات کارمندی

جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص

غیر دولتی

جمع مصارف قرض الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز

سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری

ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)

ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۴۰ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۵۱,۶۷۱	۹,۴۹۳,۱۶۷	
(۴۴)	(۳۵)	
۵,۳۵۱,۶۲۷	۹,۴۹۳,۱۳۲	۴۰-۱

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۶۲- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۹	۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۹,۸۴۱,۴۰۸	۲۰۸,۸۰۴,۷۲۴	ازدواج
۵,۳۱۴,۹۱۱	۳,۳۵۶,۵۴۲	اشتغال
۷۶۲,۴۰۸	۵۸۵,۸۹۵	زندانیان معسر
۴۰,۶۲۲	۴۱,۹۰۸	عمره و عتبات
۱۲,۶۶۸,۱۹۸	۱۱,۷۲۵,۸۹۲	۱-۵-۱۳ کارکنان بانک
۹,۱۷۶,۷۲۲	۱۷,۷۱۴,۱۴۲	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۴۵,۶۲۳	۹۹,۹۶۲	مسکن روستایی
۴۳,۷۷۹	۲۳,۶۵۸	مشاغل خانگی
۷۷۴,۱۰۹	۵۰۳,۰۱۸	ودیعه مسکن
۴۲,۶۹۴,۰۳۹	۳۳,۲۹۴,۶۶۴	رفع نیازهای متفرقه
<u>۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹</u>	<u>۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴</u>	

۴-۶۲- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۹	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹	۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴	اشخاص حقیقی
۰	۰	اشخاص حقوقی
<u>۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹</u>	<u>۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴</u>	

**بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰**

۶۳- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام اشخاص	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه	تسهیلات / بهی						تسهیلات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات
			اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)	جمع	غیر جاری	جاری	تسهیلات / بهی					
الف	شرکت‌های همگروه		۱۴,۰۴۵,۲۹۹	۹۵,۵۱۱,۲۴۶	۰	۰	۰	۰	۲,۶۳۰,۲۴۴	۱۸۱,۲۲۳	۲,۴۴۹,۰۲۳	۱,۰۸۱,۸۱۷	۹,۶۵۹,۲۰۶
ب	سایر اشخاص		۱۳,۶۸۰,۱۷۸	۷,۳۷۵,۹۳۰	۰	۰	۰	۰	۶۹,۸۵۷	۱۴,۱۱۴	۵۵,۷۴۳	۲۷,۸۷۱	۷,۴۰۳,۸۰۱
	جمع		۲۷,۷۲۵,۴۷۷	۱۰۲,۸۸۷,۱۷۵	۰	۰	۰	۰	۲۷,۰۰۱,۰۰۱	۱۹۵,۳۳۶	۲۵,۰۴۷,۶۵۵	۱,۱۰۹,۶۸۸	۱۰۳,۹۹۶,۸۶۳

میلیون ریال

سرمایه نظارتی نافذ	سایر نسبت‌های احتیاطی
۳۹,۹۵۱,۵۱۹۳	
۱۱,۹۸۵,۴۵۶	
۱۵۹,۸۰۶,۰۷۷	

حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۳۱ درصد سرمایه نظارتی نافذ)
حد مجاز مجموع تسهیلات و تعهدات کلان (۴۰ درصد سرمایه نظارتی نافذ)

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه	ارزش
		خالص تسهیلات جاری	تسهیلات - ناخالص تعهدات	میلیون ریال	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده سهام		
۱	ایران خودرو	۵۵۰,۹۲۵,۰۹	۳,۸۳۹,۹۰۴	۱,۶۲۶,۴۹۸	۱۲۰,۷۲۲,۲۳۴	قرارداد لازم الاجرا	۱۰۲۰,۰۷۶,۰۷۸
۲	شرکت نفت ابرنول	۸۶,۵۳۹,۷۶۱	۳,۱۷۲,۲۲۳	۲,۴۹۰,۱۸۲	۸۹,۰۲۹,۹۴۳	قرارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۷۴۰,۳۷۳
۳	سانپا	۹۷,۱۹۸,۱۱۱	۱,۸۶۵,۰۰۱	۳۴۳,۰۳۰	۹۷,۵۴۱,۱۴۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۲۳,۸۰۹,۰۲۸
۴	شرکت صنایع تولیدی کروز	۶۹,۷۵۵,۴۰۳	۳,۶۶۳,۰۰۷	۱۲۷,۴۲۱	۶۹,۸۸۲,۸۲۴	قرارداد لازم الاجرا + سایر	۱۰۱,۹۹۷,۷۹۶
۵	شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۵۰۰,۷۲۰,۳۳۷	۱,۷۸۵,۵۹۳	۱,۴۲۲,۶۱۳	۵۱,۴۹۴,۸۵۰	قرارداد لازم الاجرا	۳۰,۹۱۱,۲۱۷
۶	گروه مالی ملت	۶۲,۵۲۸,۲۸۸	۲۳۷,۷۹۷	۱۵۶,۳۳۸	۷۴,۶۸۳,۱۲۳	قرارداد لازم الاجرا	۹,۴۳۹,۷۱۳
۷	ازبانات سیر ایران	۴۷,۶۳۴,۶۰۵	۹۰۰,۰۶۵	۷۳۶,۳۴۱	۴۸,۳۶۰,۹۴۷	قرارداد لازم الاجرا	۶۱,۲۲۳,۸۶۱
	جمع	۴۶۸,۸۱۰,۹۱۵	۱۵,۴۶۳,۵۹۱	۶,۹۰۲,۴۲۴	۲۴,۰۷۱,۸۲۰		۵۳۳,۱۸۷,۹۶۷

۳۹۹,۵۱۵,۱۹۳	سرمایه نظارتی نافذ مینمای سایر نسبت‌های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
۷۹,۹۰۳,۰۳۹	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی نافذ)
۳,۱۹۶,۱۲۱,۵۴۳	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی نافذ)



بانک ملت
bank mellat

www.bankmellat.ir