

سازمان حسابرسی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۷)	الف- گزارش بررسی اجمالی حساب‌برش مستقل
۱ الی ۱۶۷	ب- صورتهای مالی میان دوره ای تلفیقی گروه و بانک

سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۰ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۵ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت‌های مندرج در بند ۸ الی ۱۰، بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس‌وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- براساس مفاد ماده ۳۴ 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 ۱۳۹۹ مبلغ ۳۱۳٫۲۷۰ میلیارد ریال تعیین و کسری منابع صندوق برای دوره شش ماهه مورد گزارش تاکنون اعلام نگردیده است. بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی‌سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت صرفاً مبلغ ۳۸۷٫۱۰۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲۶ صورتهای مالی) ذخیره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک و ارزش روز دارایی‌های صندوق خواهد بود.

۴ - به شرح یادداشت توضیحی ۲۴، بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ مطابق برگ تشخیص صادره مبلغ ۱۳۲,۲۷۷ میلیارد ریال مطالبه گردیده است. بانک ضمن اعتراض به مبانی تشخیص از این بابت مبلغ ۴۲,۲۷۳ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حسابها منظور و یا پرداخت نموده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ و دوره جاری براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی مبلغ ۴۶,۰۸۲ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حسابها منظور شده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک (مطالبه مالیات سود تسعیر با نرخ نیمایی) احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به اعلام نظر نهایی اداره امور مالیاتی است.

۵ - مطابق یادداشتهای توضیحی ۱۵-۳۲۰,۸ و ۴۴ صورتهای مالی، داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک براساس نرخهای اعلامی بانک مرکزی ۱۹۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۱۵۹,۰۰۰ ریال برای هر دلار و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان دوره مالی مورد گزارش و سال مالی قبل تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ ۱۶,۴۸۸ میلیارد ریال به حساب خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی (سال مالی قبل ۴۱۶,۳۷۹ میلیارد ریال) و مبلغ ۱۶۲۰ میلیارد ریال به حساب تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی (سال مالی قبل ۱۷,۱۷۵ میلیارد ریال) منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه می گردد. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نبوده و به این ترتیب اصلاح صورتهای مالی از بابت موارد فوق 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 حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۶ - سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار گروه (یادداشت توضیحی ۱-۴-۱۴) شامل مبلغ ۳,۱۰۱,۱۲ میلیارد ریال بهای واحدهای صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت بوده که در رعایت الزامات استانداردهای حسابداری مبلغ مذکور می بایست تحت عنوان سهام خزانه در حقوق صاحبان سهام منعکس شود. ضمناً بابت تغییر در نسبت حقوق مالکانه منافع فاقد حق کنترل در واحدهای تجاری فرعی از بابت انعکاس تفاوت مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه مابه ازای پرداختی یا دریافتی به طور مستقیم در حقوق مالکانه، تعدیل لازم بعمل نیامده است.

۷ - الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارائه و افشاء صورتهای مالی در مواردی از جمله ارایه صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای سال مالی قبل با توجه به تجدید ارایه صورتهای مالی، صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی، ارائه صحیح صورت جریانهای نقدی، اعمال روش ارزش ویژه در خصوص سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته، افشای آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد و اندازه گیری ارزش منصفانه و اهم ریسکهای موجود در صنعت بانکداری رعایت نگردیده است.

۸ - درخصوص سرفصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار (یادداشت توضیحی ۱۴) موارد زیر قابل طرح است:

۸-۱ - صورتهای مالی حسابرسی شده سایر سرمایه گذاریهای خارجی به مبلغ ۱٫۲۷۰ میلیارد ریال معادل ۱۴۲/۷ میلیون یورو (سال مالی قبل ۱۷۲/۱ میلیون یورو) و همچنین صورتهای مالی حسابرسی شده بانکهای PIB و فی بانک به این سازمان ارایه نشده است. مضافاً مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته شامل مبلغ ۳٫۱۶۸ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۱۵) بابت سود سهام شناسایی شده سرمایه گذاری فوق از سنوات قبل است.

۸-۲ - شرکت فرعی گروه مالی ملت تعدادی از سهام شرکتهای بوری را جمعاً به مبلغ ۴٫۹۲۰ میلیارد ریال به صورت وکالتی از اشخاص وابسته و در قالب تفاهم نامه خریداری نموده و مبلغ ۵۴۱ میلیارد ریال از بابت آن سود سهام در دوره جاری

شناسایی نموده است. به استناد مفاد ابلاغیه شماره ۲۳/۴۴۰/۰۲۳/ب/۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۸ سازمان بورس اوراق بهادار و قسمت ۳۶ ماده ۳۶ احکام دائمی برنامه توسعه کشور، این گونه معاملات خارج بورس فاقد اعتبار است.

با توجه به مراتب فوق به دلیل عدم دسترسی به شواهد مورد لزوم تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورتهای مالی مورد گزارش برای این سازمان امکان پذیر نیست.

۹- سرفصل مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت توضیحی ۱۰) شامل ۴۴ فقره حسابهای ارزی به مبلغ ۹۵,۵۶۲ میلیارد ریال است که شواهد لازم در خصوص صورت تطبیق آن ها ارایه نشده است. همچنین تأییدیه وکیل حقوقی بانک تاکنون دریافت نگردیده است. مضافاً مانده بدهی به صندوق توسعه ملی و حساب ذخیره ارزی براساس شواهد موجود (یادداشت‌های توضیحی ۲۵ و ۲۱ صورتهای مالی)، مبلغ ۱۷,۳۷۷ میلیارد ریال و ۵,۶۳۴ میلیارد ریال به ترتیب کمتر و بیشتر از مبالغ منعکس در حسابها است. سرفصل اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۲۵) شامل اقلام باز بدهکار و بستانکار (ارزی و ریالی) متعددی است که تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است. همچنین سرفصل سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت توضیحی ۱۶) شامل مبلغ ۹,۵۰۰ میلیارد ریال (۵۰ میلیون یورو) ایجاد طی دوره مالی بوده که مستندات آن ارائه نگردیده است. بررسی مبالغ فوق از طریق سایر روش‌ها نیز میسر نشده است. با توجه به مراتب فوق تعیین آثار احتمالی ناشی از رفع مغایرات مذکور و دسترسی به شواهد لازم و همچنین رفع اقلام باز سنواتی در راه، بر صورتهای مالی مورد گزارش برای این سازمان امکان‌پذیر نگردیده است.

۱۰- بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی و غیردولتی (یادداشت‌های توضیحی ۱۲ و ۱۳) جمعاً مبلغ ۴۶۵,۵۷۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۴۶۳,۹۶۴ میلیارد ریال) کاهش ارزش در حسابها منظور شده است. اطلاعات و مستندات مربوط به مبنای محاسبه کاهش ارزش از جمله طبقه‌بندی، وثایق و تسهیلات امهالی در دوره مالی مورد گزارش ارایه نگردیده است لذا بررسی صحت و کفایت کاهش ارزش فوق برای این سازمان میسر نشده است.

سازمان حسابرسی نتیجه‌گیری مشروطه

۱۱- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بندهای ۸ الی ۱۰ ضرورت می‌یافت. این سازمان به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص

۱۲- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۲-۱ و ۲۱ صورتهای مالی، بانک با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی (موضوع دستورالعمل تعهدات ارزی به شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۶/۹/۱۶ بانک مرکزی) مدعی تخصیص مبلغ ۱۶۹ میلیون دلار از آن بانک بوده 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 مرکزی (یادداشت توضیحی ۲۱) و مابه‌التفاوت به مبلغ ۱۸۳۴۲ میلیارد ریال به حساب سود تسعیر در سنوات قبل منظور شده است. مضافاً 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 بوده که علیرغم پیگیری نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است.

۱۳- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۲-۲-۱۰ به استناد مصوبه شماره ۱۶۴۵۳۷/ت ۵۶۹۶۲ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ هیئت وزیران، مابه‌التفاوت 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، بابت تسهیلات ارزی تسویه شده مشتریان از حساب ذخیره ارزی مبلغ ۵۵۴۵۲ میلیارد ریال به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است که پذیرش آن مطابق مصوبه مذکور مستلزم رسیدگی ویژه است.

سایر اطلاعات

۱۴- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در

گزارش تفسیری مدیریت است.
نتیجه گیری این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، دربرگیرنده 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. در این خصوص نکته قابل گزارش وجود ندارد.

سایر الزامات گزارشگری

۱۵- الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار طی دوره مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نشده است:

۱۵-۱- مفاد مواد ۱۰ و ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در خصوص افشای ثبت صورت جلسه مجمع عمومی در مرجع ثبت شرکت‌ها در مواعید مقرر و افشای فوری اطلاعات مهم، حداکثر تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از وقوع رویداد.

۱۵-۲- مفاد مواد ۵ و ۸ دستورالعمل پذیرش و عرضه اوراق بهادار در خصوص حد نصاب حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها.

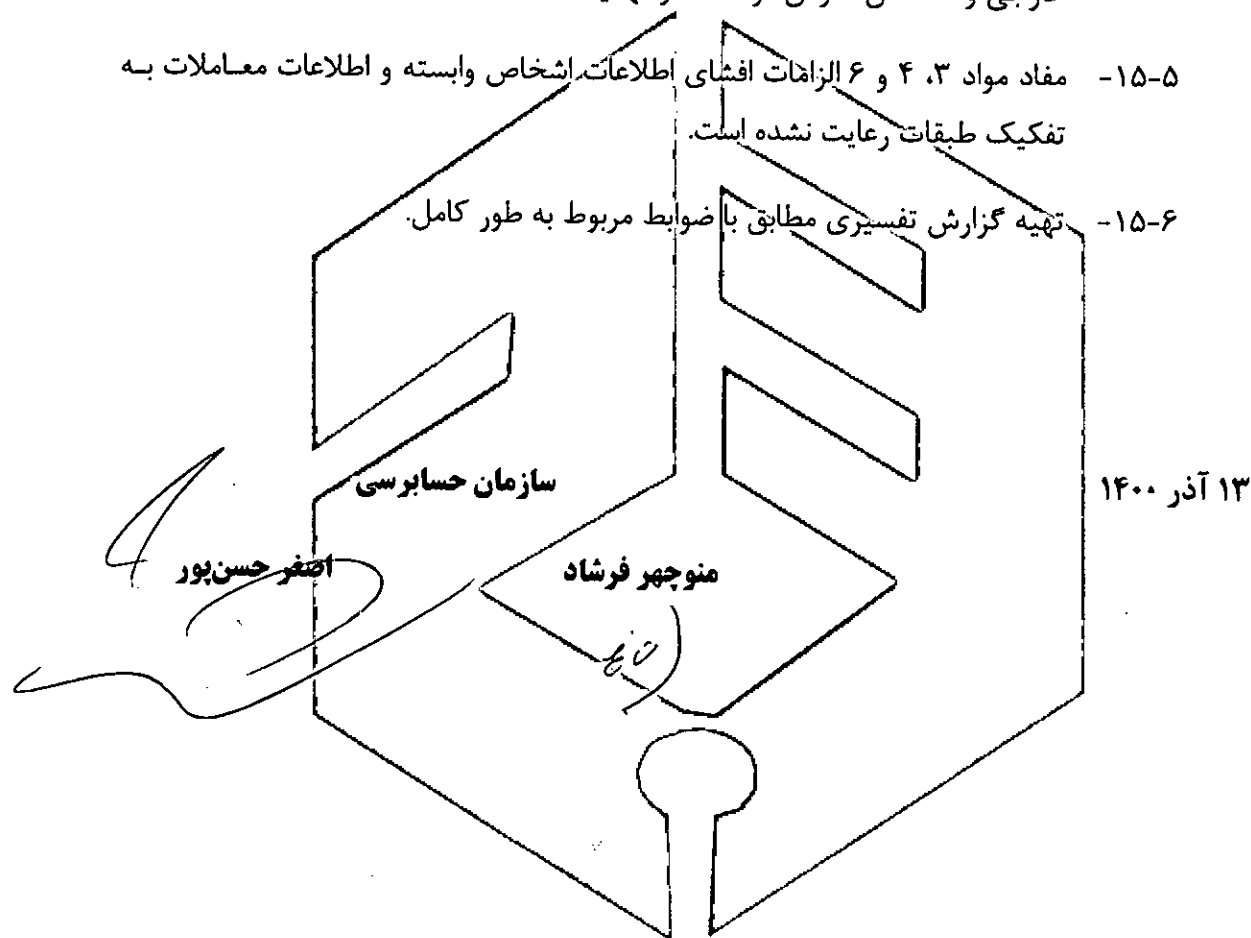
۱۵-۳- مفاد ماده ۴، تبصره ۵ ماده ۴، تبصره ۲ ماده ۱۵، مواد ۱۶، ۲۱، ۲۴، ۲۸، ۴۲ و ۴۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر مستقل بودن حداقل ۲۰ درصد تعداد کل اعضای هیئت‌مدیره، یک عضو مستقل هیئت‌مدیره با تحصیلات مالی، مستقل و غیرموظف بودن اکثریت اعضای کمیته انتصابات، استقرار و ارزیابی فرآیند اثربخشی هیئت‌مدیره بانک و اعضای هیئت‌مدیره ذریع در شرکت‌های فرعی و وابسته، ایجاد دبیرخانه مستقل هیئت‌مدیره، تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیئت‌مدیره در اولین جلسه هیئت‌مدیره، عدم تملک سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی، افشای اطلاعات با اهمیت هیئت‌مدیره و مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضای آنها، عضویت در هیئت‌مدیره سایر شرکت‌ها به اصالت یا به نمایندگی، در پایگاه اینترنتی بانک و گزارش تفسیری مدیریت و گزارش عضو مستقل هیئت‌مدیره در خصوص رعایت اصول حاکمیت شرکتی در گزارش تفسیری مدیریت.

۱۵-۴- مفاد مواد ۱۰ و بند ۳ ماده ۱۱ دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ریاست کمیته حسابرسی با عضو غیرموظف هیات‌مدیره و الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته و همچنین مفاد بندهای ۱۳ و ۲۸ الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی

در خصوص طراحی مکانیزم کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترل‌های داخلی گزارشگری مالی توسط کمیته حسابرسی و شناسایی موقعیت بانک در بازارهای خارجی و مشخص نمودن فرصت‌ها و تهدیدها.

۱۵-۵- مفاد مواد ۳، ۴ و ۶ الزامات افشای اطلاعات اشخاص وابسته و اطلاعات معاملات به تفکیک طبقات رعایت نشده است.

۱۵-۶- تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط به طور کامل.



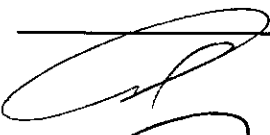





سازمان حسابرسی

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورتهای سود و زیان تلفیقی
۴	صورتهای سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورتهای تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورتهای جریان وجوه نقد تلفیقی
۷	ترازنامه بانک
۸	صورتهای سود و زیان بانک
۹	صورتهای سود و زیان جامع بانک
۱۰	صورتهای تغییرات حقوق صاحبان سهام بانک
۱۳	صورتهای جریان وجوه نقد بانک
۱۴-۱۶.۷	یادداشتهای توضیحی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۱۱ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیر موظف	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
	موظف	مدیرعامل	رضا دولت آبادی
	غیر موظف	عضو هیأت مدیره	محمد بیگدلی
	موظف	رئیس هیأت مدیره	مرتضی نجف
	موظف	نایب رئیس هیأت مدیره	بهمن اسکندری
	موظف	عضو هیأت مدیره	محمد تقی صمدی
	موظف	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	علی رضا لگزانی

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
ترازنامه تلفیقی
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)		یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(تجدید ارائه شده)		یادداشت	دارایی‌ها
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱			۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۸۵۰,۳۲۳,۲۸۴	۸۷۴,۵۹۸,۰۸۳	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۶۷,۷۸۸,۳۱۰	۲۴۶,۱۶۹,۳۹۸	۹	موجودی نقد
۱,۸۲۳,۹۳۴,۸۵۴	۲,۱۵۷,۴۴۱,۵۳۱	۲۲	سپرده‌های مشتریان	۸۰۳,۵۱۸,۹۱۲	۹۳۹,۳۱۷,۵۷۶	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۴۸۴,۶۰۵	۱۲,۹۶۰,۳۹۸	۲۳	سود سهام پرداختنی	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۵۳,۸۱۵,۷۲۵	۱۱	مطالبات از دولت
۱۴۳,۸۱۱,۳۱۰	۱۰۹,۱۴۳,۰۶۷	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۲,۹۱۰,۳۹۵,۰۰۲	۲,۹۵۸,۳۰۵,۴۲۴	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۶۸۶,۳۳۷,۲۴۷	۱,۷۸۱,۸۲۸,۳۵۸	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲,۳۵۸,۹۸۰,۸۹۵	۲,۹۵۷,۷۲۷,۴۰۶	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۱۰,۳۳۰,۸۱۹	۱۵۱,۱۳۹,۵۶۰	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۲۳,۳۹۰,۹۲۵	۴۴۲,۴۷۸,۸۷۴	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۶۱۵,۲۲۲,۰۱۹	۵,۰۸۷,۱۰۰,۹۹۸		جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳,۴۹۸	۶,۸۵۲	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲,۵۲۱,۸۶۳,۳۰۰	۲,۱۱۵,۰۵۱,۵۵۷	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۶,۸۳۵,۷۱۶	۱۷۸,۶۲۷,۵۸۶	۱۶	سایر حسابهای دریافتی
۷,۱۳۷,۰۸۵,۳۱۹	۸,۲۰۲,۱۵۲,۵۵۴		جمع بدهی‌ها	۲۰۸,۵۹۳,۶۱۴	۲۱۹,۹۸۹,۷۵۸	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
			حقوق صاحبان سهام	۲۱,۲۵۹,۸۰۴	۲۲,۰۹۲,۶۴۵	۱۸	دارایی‌های ثابت نامشهود
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۸	سرمایه	۳۸۰,۱۳۶,۴۹۸	۴۷۳,۱۸۱,۸۴۳	۱۹	سپرده قانونی
(۲۱,۳۷۲,۳۶۲)	(۲۱,۶۱۴,۲۱۹)	۲۹	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۱۶۲,۸۳۵,۶۰۵	۲۰۹,۳۵۱,۵۱۹	۲۰	سایر دارایی‌ها
۶۳,۰۹۹,۳۰۹	۶۷,۷۹۲,۴۶۹	۳۰	اندوخته قانونی				
۹۰,۸۳۵,۶۸۹	۹۱,۵۴۴,۳۷۵	۳۱	سایر اندوخته‌ها				
۳۵۶۱۸,۴۲۲	۳۶,۵۰۰,۵۴۴	۳۲	تفاوت تسعیر ارز				
۱۶۴,۸۲۰,۳۸۲	۱۹۵,۹۶۳,۹۹۸		سود انباشته				
۱,۳۴۹,۳۲۹	۱,۳۴۹,۳۲۹		صرف سهام خزانه				
۵۴۱,۳۹۳,۶۳۱	۵۷۸,۵۷۹,۳۵۷		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۲۰,۶۲۳,۲۰۲	۲۰,۳۲۲,۵۹۴	۳۳	منافع فاقد حق کنترل				
۵۶۲,۰۲۶,۸۳۲	۵۹۸,۹۱۱,۹۵۱		جمع حقوق صاحبان سهام				
۷,۶۹۹,۱۱۲,۱۵۲	۸,۸۰۱,۰۶۴,۵۰۵		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷,۶۹۹,۱۱۲,۱۵۲	۸,۸۰۱,۰۶۴,۵۰۵		جمع دارایی‌ها
۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	۵۵۰,۸۶۳,۴۹۱	۵۵-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	۵۵۰,۸۶۳,۴۹۱	۵۵-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۵۶۷,۱۶۴,۷۳۲	۵۵-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۵۶۷,۱۶۴,۷۳۲	۵۵-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۹۹۶,۰۶۲,۶۸۰	۵۵-۳	سایر تعهدات بانک	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۹۹۶,۰۶۲,۶۸۰	۵۵-۳	سایر تعهدات مشتریان
۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	۴۷۶,۶۴۵,۸۸۳	۵۵-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	۴۷۶,۶۴۵,۸۸۳	۵۵-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت سود و زیان تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹	(تجدید ارائه شده) شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۴۶,۴۲۰,۹۹۱ (۲۱۶,۰۱۶,۳۶۸)	۱۷۴,۶۴۲,۳۷۸ (۸۹,۶۱۸,۷۱۰)	۲۹۲,۹۰۵,۱۵۵ (۱۵۵,۳۱۶,۷۷۸)	۳۴	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۲۳۰,۴۰۴,۶۲۴	۸۵,۰۲۳,۶۶۸	۱۳۷,۵۸۸,۳۷۷	۳۸	هزینه سود سپرده ها خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۳۸,۳۱۱,۴۹۸ (۱۲۶,۵۷۶,۲۶۶)	۵۱,۸۱۶,۹۰۵ (۴۴,۳۶۴,۷۳۸)	۱۳۸,۰۹۱,۶۷۳ (۱۲۸,۸۰۸,۵۲۲)	۳۵	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
۱۱,۷۳۵,۳۳۲	۷,۴۵۲,۱۶۷	۹,۲۸۳,۱۵۱	۳۶	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده خالص فروش و بهای تمام شده
۲۹,۵۷۱,۱۱۰ (۱۶,۴۸۲,۴۵۴)	۱۵,۶۲۶,۹۶۷ (۷,۵۱۷,۳۱۷)	۲۶,۸۱۳,۸۶۲ (۹,۷۵۷,۰۱۸)	۴۲	درآمد کارمزد
۱۳,۰۸۸,۶۵۶	۸,۱۰۹,۶۵۰	۱۷,۰۵۶,۸۴۴	۴۳	هزینه کارمزد خالص درآمد کارمزد
۲۹,۶۹۱,۰۹۹ ۳۹۶,۱۴۵,۵۷۶ ۷,۷۱۹,۷۵۲	۱۸,۱۷۶,۱۸۲ ۱۰۵,۴۲۹,۷۰۱ ۸۳۵,۵۰۱	۱۷,۸۹۲,۰۸۵ ۷,۵۸۰,۰۰۴ ۴,۲۶۰,۳۷۵	۳۷	خالص سود سرمایه گذاری ها
۶۸۸,۷۸۴,۹۳۸	۲۲۵,۰۲۶,۸۶۹	۱۹۳,۶۶۰,۸۳۶	۴۴	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۱۴,۳۹۴,۹۸۹ (۱۷۶,۵۱۹,۵۲۶)	۲,۳۵۲,۹۱۲ (۵۷,۳۸۶,۵۵۰)	۱,۱۹۳,۰۷۲ (۱۱۰,۰۴۷,۸۱۷)	۴۵	سایر درآمدها و هزینههای عملیاتی جمع درآمدهای عملیاتی
(۲۰۸,۷۷۵,۷۵۷)	(۴۹,۳۹۱,۲۹۰)	(۱,۸۳۵,۱۵۳)	۴۶	خالص سایر درآمدها و هزینهها
(۱۹,۳۰۹,۳۱۳)	(۸,۰۲۸,۱۹۳)	(۱۱,۹۳۴,۳۰۰)	۴۷	هزینههای اداری و عمومی
(۲,۸۹۱,۶۷۶)	(۱,۳۹۹,۲۹۳)	(۲,۰۳۶,۳۷۲)	۴۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۹۵,۶۸۳,۷۵۵	۱۱۱,۱۷۴,۴۵۵	۶۹,۰۰۰,۲۶۶	۴۹	هزینههای مالی
			۵۰	هزینه استهلاک
				سود قبل از مالیات بر درآمد
(۳۸,۹۷۲,۲۰۲) (۱۰۴,۱۵۰,۸۶۲)	(۱۶,۱۴۸,۰۵۷) (۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۵۳۲,۳۶۲) (۳,۹۶۲,۴۸۱)	۲۴	مالیات بر درآمد دوره جاری
(۱۴۳,۱۳۳,۰۶۴)	(۱۹,۱۴۸,۰۵۷)	(۱۵,۴۹۴,۸۴۳)	۲۴	تغییرات مالیات بر درآمد سالهای قبل جمع مالیات بر درآمد
۱۵۲,۵۶۰,۶۹۲	۹۲,۰۲۶,۳۹۸	۵۳,۵۰۵,۴۲۳		سود خالص
				قابل انتساب به:
۱۴۷,۹۰۲,۰۷۵	۹۰,۲۲۹,۴۰۰	۵۰,۵۳۴,۱۵۱		مالکان شرکت اصلی
۴,۶۵۸,۶۱۷	۱,۷۹۶,۹۹۸	۲,۹۷۱,۲۷۲		منافع فاقد حق کنترل
۲۳۲	۴۴۷	۲۵۴	۵۶	سود هر سهم - (ریال)

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		۵۳,۵۰۵,۴۲۳	۹۲,۰۲۶,۳۹۸	۱۵۲,۵۶۰,۶۹۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۲	۱,۶۱۹,۹۲۹	۲,۳۴۶,۵۱۱	۱۷,۱۷۵,۱۳۷
سود جامع دوره مالی		۵۵,۱۲۵,۳۵۲	۹۴,۳۷۲,۹۰۹	۱۶۹,۷۳۵,۸۲۸
تعدیلات سنواتی				
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل		۵۵,۱۲۵,۳۵۲	۹۴,۳۷۲,۹۰۹	۱۶۹,۷۳۵,۸۲۸
قابل انتساب به				
مالکان شرکت اصلی		۵۱,۴۱۶,۲۷۲	۹۲,۵۷۵,۹۱۱	۱۶۲,۳۹۰,۷۱۳
منافع فاقد حق کنترل		۳,۷۰۹,۰۸۰	۱,۷۹۶,۹۹۸	۷,۳۴۵,۱۱۵
		۵۵,۱۲۵,۳۵۲	۹۴,۳۷۲,۹۰۹	۱۶۹,۷۳۵,۸۲۸

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۴۰۰/۱۲/۳۱

شرح	یادداشت	سرمایه	سرف سهام خرانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱		۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱,۳۴۹,۳۲۹	۶۳,۰۹۹,۳۰۹	۹۰,۸۳۵,۶۸۹	-	۳۵۶۱۸,۴۲۲	۱۶۴,۸۲۰,۳۸۲	(۲۱,۳۷۲,۳۶۲)	۵۴۱,۳۹۲,۶۳۱	۲۰,۶۲۲,۲۰۲	۵۶۲,۰۲۶,۸۲۲
تغییرات در حقوق مالکانه دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰												
تفاوت تسعیر ارز	۲۲						۸۸۲,۱۲۱	۵۰,۵۳۴,۱۵۱		۸۸۲,۱۲۱	۷۲۷,۸۰۸	۱,۶۱۹,۹۲۹
سود خالص دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰								۵۰,۵۳۴,۱۵۱		۵۰,۵۳۴,۱۵۱	۲,۹۷۱,۲۷۲	۵۲,۵۰۵,۴۲۳
سود جامع دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰								۵۰,۵۳۴,۱۵۱		۵۱,۴۱۶,۳۷۲	۳,۷۰۹,۰۸۰	۵۵,۱۲۵,۴۵۲
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۲۲											
سود سهام مصوب												
خرید سهام خزانة												
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانة	۲۹				۷۰,۸۶۸			۴۰,۸۹۴		۴۰,۸۹۴	(۴,۰۰۹,۶۸۸)	۳۶,۰۰۰,۷۴۱
تخصیص به اندوخته ها				۴,۶۹۳,۱۵۹								
تغییرات درصد سرمایه گذاری در شرکت فرعی												
سود سهمی												
مانده در دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰		۳۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱,۳۴۹,۳۲۹	۶۷,۷۹۲,۴۶۸	۹۱,۵۴۴,۳۷۵	-	۲۶۵۰۰,۵۴۴	۱۹۵,۹۶۳,۹۹۸	(۲۱,۶۱۴,۲۱۹)	۵۷۸,۵۷۹,۳۵۸	۲۰,۳۲۲,۵۹۴	۵۹۸,۹۰۱,۹۵۱

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرح	یادداشت	سرمایه	سرف سهام خرانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱		۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۲,۳۶۵,۳۰۱	۸۰,۳۱۵,۷۹۷	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۱,۱۲۹,۷۸۳	۵۲,۳۸۵,۸۰۴	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	۴۰۰,۶۲۵,۳۷۲	۷,۳۳۸,۷۶۷	۴۰۷,۹۶۴,۱۳۹
اصلاح اشتباهات	۵۲											
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱		۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۴۲,۳۶۵,۳۰۱	۸۰,۳۱۵,۷۹۷	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۱,۱۲۹,۷۸۳	۴۹,۸۹۰,۵۳۶	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	۳۹۸,۱۲۰,۱۰۴	۷,۳۳۸,۷۶۷	۴۰۵,۴۶۸,۸۷۱
تغییرات در حقوق مالکانه در سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹												
سود خالص سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹												
اصلاح اشتباه	۲۳											
سود خالص تجدید ارائه شده												
تفاوت تسعیر ارز	۲۳											
سود جامع سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹												
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۲۲											
سود سهام مصوب												
خرید سهام خزانة												
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانة	۲۹											
تخصیص به اندوخته				۲۰,۷۳۴,۰۰۸								
تغییرات درصد سرمایه گذاری در شرکت فرعی												
مانده تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹		۳۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱,۳۴۹,۳۲۹	۶۳,۰۹۹,۳۰۹	۹۰,۸۳۵,۶۸۹	-	۳۵۶۱۸,۴۲۲	۱۶۴,۸۲۰,۳۸۲	(۲۱,۳۷۲,۳۶۲)	۵۴۱,۳۹۲,۶۳۱	۲۰,۶۲۲,۲۰۲	۵۶۲,۰۲۶,۸۲۲

جمع کل حسابها
 ۵۹۸,۹۰۱,۹۵۱
 جمع کل حسابها
 ۵۹۸,۹۰۱,۹۵۱

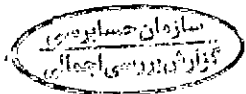
بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		پایه اشت	شرح
میلیون ریال		میلیون ریال			
فعالیت‌های عملیاتی:					
نقد دریافتی بابت:					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *					
۲۵,۳۵۶,۲۰۸	۶۲,۴۵۵,۳۵۱		۳,۱۷۱,۰۴۹		کارمزد
۳۵,۳۷۰,۳۳۵	۱۵,۶۰۴,۴۶۹		۲۶,۵۲۷,۷۷۶		سود سپرده گذاری
۶۵,۴۵۴,۵۲۵	۲۱,۳۲۱,۴۵۴		۳۶,۵۲۶,۸۶۶		سود سرمایه گذاری ها
۳۰۰,۳۸۵,۴۰۰	۱۸,۱۷۶,۱۸۲		۷,۸۱۵,۲۶۳		سایر درآمدهای عملیاتی
(۲,۲۵۸,۰۳۴)	۹,۱۸۹,۹۱۴		۲۵,۶۸۵,۸۰۹		
۱۶۱,۰۵۱,۷۷۴	۱۳۶,۲۷۷,۸۷۰	۱۱۹,۷۶۶,۷۶۴			
نقد پرداختی بابت:					
سود سپرده ها					
(۱۹۱,۳۱۵,۱۳۸)	(۳۱,۳۴۳,۳۵۴)	(۱۷۰,۷۸۸,۳۲۹)			کارمزد
(۱۶,۳۸۲,۵۵۲)	(۷,۷۴۱,۲۹۲)	(۹,۷۵۷,۰۱۸)			هزینه مالی
(۵,۳۳۵,۳۴۷)	(۸۰,۳۸۰,۱۱۳)	(۵,۳۵۷,۳۳۲)			سایر هزینه‌های عملیاتی
(۱۰۰,۳۱۴,۱۱۷)	(۲۵,۶۶۳,۸۴۰)	(۱۱۰,۲۷۸,۱۷)			مغایات بر درآمد
(۱۰۰,۳۱۴,۱۱۷)	(۲۵,۶۶۳,۸۴۰)	(۱۱۰,۲۷۸,۱۷)			
(۱۴۵,۳۱۷,۳۸۱)	(۱۴۵,۳۱۷,۳۸۱)	(۵۰,۱۲۵,۱۷۸)			
(۳۳۲,۷۵۲,۲۴۴)	(۱۳۷,۳۲۰,۲۶۰)	(۲۲۶,۰۷۶,۲۷۶)			
(۱۶۲,۷۰۳,۴۷۰)	(۵۷۲,۳۱۰)	(۲۲۶,۳۲۱,۷۱۲)			
جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:					
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری					
۲,۶۵۷,۶۲۱	۲۶۷۰۰۰۰۰	۳۳۸,۵۷۰۹			سپرده‌های مشتریان
۲۲۴,۱۴۰,۹۵۵	۲۲۵,۲۶۹,۵۲۷	۳۳۵,۶۶۷۷			حیصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۱۱۲,۵۳۷,۳۷۹	۲۸,۲۴۵,۲۵۵	۹۱,۶۴۴,۶۵۷			حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۸۸۲,۶۹۲,۲۲۰	۵۵۱,۸۲۵,۷۱۲	۶۰۸,۶۵۱,۸۰۸			خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:
(۱۱۴,۵۳۷,۵۱۸)	(۳۱۹,۶۶۶,۱۳۲)	(۱۳۵,۸۰۱,۸۰۲)			مطابقت از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۳,۴۴۴,۵۵۵	(۱۱,۵۳۸,۰۴۷)	۵۵۱,۶۳۶			اسل مطابقت از دولت
(۳۵۵,۷۰۰,۵۴۴)	(۸۴,۷۵۶,۴۳۲)	۱۳,۳۳۰,۳۸۹			اسل تسهیلات اعطایی و مطابقت از اشخاص دولتی
(۲۹۵,۷۵۶,۳۳۴)	(۳۲۶,۶۶۰,۳۳۸)	(۵۱۰۰۰,۷۵۱,۳۱۱)			اسل تسهیلات اعطایی و مطابقت از اشخاص غیردولتی
(۳۰۸,۴۰۰,۵۷۷)	(۲۱۴,۳۷۸,۵۵۴)	(۱۰۰,۸۷۱,۴۸۸)			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۸۰,۳۳۵	(۶۰,۸۲,۳۷۷)	(۹,۵۹۹,۴۶۶)			مطابقت از شرکت‌های فرعی وابسته
(۳۱,۴۷۷,۶۲۴)	(۵۴,۴۰۰,۷۸۰)	(۶۰,۸۲۵,۳۸۹)			سایر حساب‌های دریافتی
(۱۲۶,۷۶۶,۲۶۱)	(۳۲,۴۸۷,۶۶۰)	(۹۳,۰۵۵,۲۴۴)			سپرده قلمی
(۱۶۹,۵۵۴,۵۳۹)	(۳۹,۴۴۲,۰۱۲)	(۴۰,۳۵۷,۲۸۰)			حیصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
۱۰,۵۲۹,۲۳۸	(۳۶,۳۷۸,۶۵۵)	۲۱۴,۶۷۱,۲۳۲			
(۵۱,۴۳۳,۰۴۲)	(۳۶,۳۵۱,۰۴۵)	(۱۱,۶۵۸,۴۱۹)			
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:					
جریان خالص (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی:					
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:					
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود					
(۱۱,۳۷۱,۳۱۱)	(۶۵۰۷۰,۲۵۵)	(۹,۸۰۰,۱۳۴)			وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۲۸,۱۴۰,۱۴	۳,۶۴۳,۷۶۴	۸۴۱,۴۰۰			وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۱,۱۶۶,۴۹۴)	(۲,۵۱۳,۳۸۸)	(۱۳۹,۰۴۴)			وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
۲۱۶,۹۴۴	۶۵,۹۱۶	۲۲۶,۶۴۴			جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۹۳,۸۸۴,۴۶)	(۵,۳۰۹,۷۳۳)	(۸,۸۶۱,۳۰۲)			جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی:
(۶۸۵۵۱,۸۸۸)	(۴۴,۳۰۰,۷۷۸)	(۲۰,۵۱۹,۶۲۱)			
فعالیت‌های تامین مالی:					
سود سهام پرداختی					
(۱,۱۷۲,۳۵۸)	(۱,۳۳۷,۴۱۳)	(۵۷۳,۷۸۹)			معاملات سهام خزانه
(۱۷,۴۰۸,۸۵۷)		(۲۴۱,۸۵۷)			دریافت تسهیلات مالی
۳۰,۳۹۷,۰۰۰	۱۶,۴۵۹,۶۸۰				بازپرداخت اسل تسهیلات مالی
(۳,۲۸۴,۴۳۶)	(۳۷,۶۱۱,۸۳۹)	(۱۸۳,۲۴۵)			خالص جریان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(۲۲,۹۱۸,۴۴۴)	(۲۳,۵۹۹,۵۷۲)	(۱۰,۹۹,۳۹۱)			خالص (کاهش) در وجه نقد
(۲۲,۹۱۸,۴۴۴)	(۲۳,۵۹۹,۵۷۲)	(۱۰,۹۹,۳۹۱)			موجودی نقد در ابتدای دوره
(۲,۲۷۰,۱۳۰)	(۲,۲۸۶,۳۵۰)	(۲,۲۷۰,۱۳۰)			تأثیر تغییرات نرخ ارز
۲۱۵,۳۷۷,۱۳۱	۲۱۵,۳۷۷,۱۳۱	۲۲۷,۷۸۸,۳۱۰			
۱۲۴,۴۱۳,۰۰۰	۳۱,۷۹۴,۰۰۰				
۲۲۷,۷۸۸,۳۱۰	۱۸۲,۸۷۰,۲۹۵	۲۲۷,۷۸۸,۳۱۰			موجودی نقد در پایان دوره
۱۴۶,۱۱۹,۴۲۶	۷۱۲,۵۴۶	۱۸,۲۷۱,۰۵۹			مبادلات غیرنقدی

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 همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
ترازنامه
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)		یادداشت		(تجدید ارائه شده)		یادداشت	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۶/۳۱		بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۶/۳۱		دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۸۲۴,۱۲۹,۰۹۳	۸۷۴,۵۲۴,۷۵۸	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۲۶۱,۹۴۱,۵۰۷	۹	موجودی نقد
۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	۲,۱۶۰,۶۵۳,۳۶۵	۲۲	سپرده‌های مشتریان	۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹	۸۹۴,۶۴۵,۲۰۶	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۶۳,۶۲۷	۱۰,۱۴۵,۹۹۸	۲۳	سود سهام پرداختنی	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۵۳,۸۱۵,۷۲۵	۱۱	مطالبات از دولت
۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹	۱۰۵,۶۹۴,۶۲۲	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۲,۹۱۰,۲۹۵,۰۰۲	۲,۹۵۸,۳۰۵,۴۲۴	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۶۳۹,۴۳۵,۲۰۳	۱,۷۲۱,۵۶۲,۳۱۲	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲,۲۶۲,۷۰۱,۰۴۳	۲,۹۵۵,۵۲۷,۹۰۷	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۰۸,۶۲۸,۶۷۸	۱۴۸,۷۶۹,۵۰۷	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸	۲۴۰,۰۶۷,۹۰۲	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۵۵۸,۴۴۱,۳۶۷	۴,۹۹۴,۳۵۰,۵۶۱		جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۶,۶۳۲,۸۴۱	۸۲,۲۴۴,۹۵۲	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲,۵۲۹,۲۱۱,۷۲۸	۲,۱۳۰,۴۵۲,۳۸۳	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۷,۲۳۲,۳۹۵	۸۷,۲۸۵,۶۴۶	۱۶	سایر حساب‌های دریافتی
۷,۰۸۷,۷۵۳,۰۹۴	۸,۱۲۴,۸۰۳,۹۴۴		جمع بدهی‌ها	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۲۰۳,۷۵۱,۶۶۲	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
			حقوق صاحبان سهام	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۷۲۸,۴۵۸	۱۸	دارایی‌های ثابت نامشهود
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۸	سرمایه	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۴۷۳,۱۸۱,۸۴۳	۱۹	سپرده قانونی
۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۶۴,۲۵۹,۴۸۴	۳۰	اندوخته قانونی	۱۵۹,۴۰۳,۵۵۳	۲۰۴,۵۹۵,۴۶۹	۲۰	سایر دارایی‌ها
۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۳۱	سایر اندوخته‌ها				
۱۷,۱۷۲,۷۶۱	۱۶,۹۴۸,۵۴۶	۳۲	تفاوت تسعیر ارز				
۱۲۷,۲۳۵,۸۱۴	۱۳۹,۹۵۵,۴۰۱		سود انباشته				
۴۹۱,۲۸۲,۰۳۱	۵۰۸,۳۹۷,۷۵۸		جمع حقوق صاحبان سهام	۷,۵۷۹,۰۳۵,۱۲۵	۸,۶۳۳,۱۰۱,۷۰۲		جمع دارایی‌ها
۷,۵۷۹,۰۳۵,۱۲۵	۸,۶۳۳,۱۰۱,۷۰۲		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷,۵۷۹,۰۳۵,۱۲۵	۸,۶۳۳,۱۰۱,۷۰۲		
۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	۵۵۰,۸۶۳,۴۹۱	۵۵-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار استادی	۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	۵۵۰,۸۶۳,۴۹۱	۵۵-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار استادی
۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۵۶۷,۱۶۴,۷۳۲	۵۵-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۵۶۷,۱۶۴,۷۳۲	۵۵-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۹۹۶,۰۶۲,۶۸۰	۵۵-۳	سایر تعهدات بانک	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۹۹۶,۰۶۲,۶۸۰	۵۵-۳	سایر تعهدات مشتریان
۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	۴۷۶,۶۴۵,۸۸۳	۵۵-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	۴۷۶,۶۴۵,۸۸۳	۵۵-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

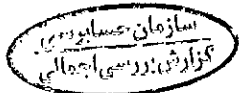


بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت سود و زیان
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		یادداشت	شرح
۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۳۹,۶۲۸,۱۹۸	۱۷۳,۳۱۳,۰۵۷	۲۸۸,۶۱۸,۴۹۲	۲۸۸,۶۱۸,۴۹۲	۳۴	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۲۱۶,۷۳۵,۳۴۶)	(۸۹,۸۶۹,۱۸۸)	(۱۵۵,۵۶۸,۸۰۶)	(۱۵۵,۵۶۸,۸۰۶)	۳۸	هزینه سود سپرده ها
۲۲۲,۸۹۲,۸۵۲	۸۳,۴۴۳,۸۶۹	۱۳۳,۰۴۹,۶۸۶	۱۳۳,۰۴۹,۶۸۶		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲۹,۱۹۴,۴۹۱	۱۵,۴۸۱,۱۴۵	۲۶,۷۷۸,۱۰۲	۲۶,۷۷۸,۱۰۲	۴۲	درآمد کارمزد
(۱۶,۴۷۹,۲۴۲)	(۷,۵۱۵,۷۸۶)	(۹,۷۵۲,۲۶۸)	(۹,۷۵۲,۲۶۸)	۴۳	هزینه کارمزد
۱۲,۷۱۵,۲۴۹	۷,۹۶۵,۳۵۹	۱۷,۰۲۵,۸۳۴	۱۷,۰۲۵,۸۳۴		خالص درآمد کارمزد
۲۱,۶۴۵,۶۷۱	۲,۵۶۹,۴۷۱	۶,۸۴۴,۵۵۵	۶,۸۴۴,۵۵۵	۳۷	خالص سود سرمایه گذاری ها
۳۹۵,۲۴۳,۴۳۵	۱۰۴,۳۳۲,۵۹۶	۷,۴۸۴,۷۸۷	۷,۴۸۴,۷۸۷	۴۴	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۳,۳۱۳,۳۱۹	۲,۰۱۵,۱۴۶	۴,۰۸۱,۹۶۳	۴,۰۸۱,۹۶۳	۴۵	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۶۵۵,۸۱۰,۵۲۶	۲۰۰,۳۲۶,۴۴۱	۱۶۸,۴۸۶,۸۲۵	۱۶۸,۴۸۶,۸۲۵		جمع درآمدهای عملیاتی
۱۲,۹۲۳,۹۲۲	۱,۲۱۹,۵۱۹	۱,۱۵۱,۳۱۸	۱,۱۵۱,۳۱۸	۴۶	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۱۷۱,۸۴۵,۹۲۶)	(۵۵,۶۹۶,۰۸۹)	(۱۰۸,۱۴۳,۸۶۵)	(۱۰۸,۱۴۳,۸۶۵)	۴۷	هزینه های اداری و عمومی
(۲۰۸,۵۰۶,۳۱۳)	(۴۹,۷۷۳,۴۴۹)	(۲,۸۰۸,۲۱۲)	(۲,۸۰۸,۲۱۲)	۴۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۹,۴۴۱,۱۸۴)	(۸,۰۹۸,۱۶۵)	(۱۲,۲۲۸,۳۷۲)	(۱۲,۲۲۸,۳۷۲)	۴۹	هزینه های مالی
(۲,۵۳۳,۳۱۳)	(۱,۲۶۷,۰۷۰)	(۱,۸۲۵,۳۹۷)	(۱,۸۲۵,۳۹۷)	۵۰	هزینه استهلاک
۲۶۶,۴۰۷,۷۱۲	۸۶,۷۱۱,۱۸۷	۴۴,۶۳۲,۲۹۸	۴۴,۶۳۲,۲۹۸		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۳۶,۳۵۴,۵۴۶)	(۱۴,۴۰۸,۴۹۰)	(۹,۷۲۷,۰۰۰)	(۹,۷۲۷,۰۰۰)	۲۴	مالیات بر درآمد دوره جاری
(۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴	تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۱۴۰,۳۵۴,۵۴۶)	(۱۷,۴۰۸,۴۹۰)	(۱۳,۷۲۷,۰۰۰)	(۱۳,۷۲۷,۰۰۰)		جمع مالیات بر درآمد
۱۲۶,۰۵۳,۱۶۶	۶۹,۳۰۲,۶۹۷	۳۰,۹۰۵,۲۹۸	۳۰,۹۰۵,۲۹۸		سود خالص
۶۰۹	۳۳۵	۱۴۹	۱۴۹	۵۶	سود هر سهم - ریال

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



بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت سود و زیان جامع
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

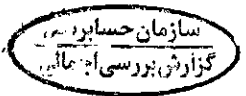
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۶,۰۵۳,۱۶۶	۶۹,۳۰۲,۶۹۷	۳۰,۹۰۵,۲۹۸		سود خالص
۶,۰۵۸,۴۸۵	۹۰۵,۰۹۳	(۲۲۵,۲۱۵)	۳۳	تفاوت تسعیر ارز
۱۳۲,۱۱۱,۶۵۱	۷۰,۳۰۷,۷۹۰	۳۰,۶۸۰,۰۸۳		سود جامع دوره مالی
				تعدیلات سنوائی
<u>۱۳۲,۱۱۱,۶۵۱</u>	<u>۷۰,۳۰۷,۷۹۰</u>	<u>۳۰,۶۸۰,۰۸۳</u>		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

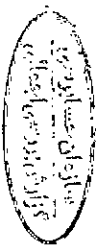
شرح	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسمیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۱۲۷,۲۳۵,۸۱۵	۴۹۱,۲۸۲,۰۳۱
سود خالص دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰					۳۰,۹۰۵,۲۹۸	۳۰,۹۰۵,۲۹۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات						
مازاد تجدید ارزیابی داراییها						
تفاوت تسعیر ارز				(۲۲۵,۲۱۵)		(۲۲۵,۲۱۵)
مالیات سایر سودهای جامع						
سود جامع دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰					۳۰,۹۰۵,۲۹۸	۳۰,۹۰۵,۲۹۸
افزایش سرمایه						
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده						
افزایش سرمایه در جریان						
سهام خزانه						
سهام خزانه						
خرید سهام خزانه						
توزیع و تخصیص						
اندوخته قانونی		۴,۵۲۱,۳۵۵			(۴,۵۲۰,۸۸۳)	۴۷۲
سایر اندوخته ها						
سود سهمی						
سود سهام مصوب						
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		۴,۵۲۱,۳۵۵			(۱۳,۶۶۴,۸۲۹)	(۱۳,۶۶۴,۸۲۹)
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۶۴,۲۵۹,۴۸۴	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۱۶,۹۴۸,۵۴۶	۱۴۹,۹۵۵,۴۰۱	۵۰۸,۲۹۷,۷۵۸



بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۰

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۰

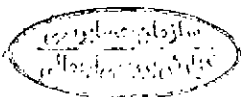
شرح	سرمایه		اندوخته قانونی		سایر اندوخته ها		ارزایی		تفاوت تسعیر		سود (زیان) انباشته		سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال		
سود خالص	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۳۲۷,۸۷۶	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۱۵۷,۰۳۲,۸۶۳	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۲۳,۸۹۰,۷۷۷	۶۹,۳۰۲,۶۹۲	۹۰۵,۰۹۳	۶۹,۳۰۲,۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۷۰,۳۰۷,۷۸۵
مانده در ۱۳۹۰/۰۱/۰۱	۱۵۷,۰۳۲,۸۶۳	۱۰,۳۳۲,۹۸۳	۲,۸۸۳	۱۵۷,۰۳۲,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر از سود جامع دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر از سود جامع دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سرمایه	۱۵۷,۰۳۲,۸۶۳	۱۰,۳۳۲,۹۸۳	۲,۸۸۳	۱۵۷,۰۳۲,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام صورت	۱۵۷,۰۳۲,۸۶۳	۱۰,۳۳۲,۹۸۳	۲,۸۸۳	۱۵۷,۰۳۲,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	۱۵۷,۰۳۲,۸۶۳	۱۰,۳۳۲,۹۸۳	۲,۸۸۳	۱۵۷,۰۳۲,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۳۱ شهریور ۱۳۹۰	۲۰۷,۰۳۲,۸۶۳	۲۹,۶۷۰,۹۵۸	۲,۸۸۳	۲۰۷,۰۳۲,۸۶۳	۱۲,۰۲۰,۳۶۹	۸۰,۵۵۲,۵۱۱	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۹,۳۷۷,۳۳۲
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	۱۵۷,۰۳۲,۸۶۳	۱۰,۳۳۲,۹۸۳	۲,۸۸۳	۱۵۷,۰۳۲,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۳۱ شهریور ۱۳۹۰	۲۰۷,۰۳۲,۸۶۳	۲۹,۶۷۰,۹۵۸	۲,۸۸۳	۲۰۷,۰۳۲,۸۶۳	۱۲,۰۲۰,۳۶۹	۸۰,۵۵۲,۵۱۱	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۹,۳۷۷,۳۳۲



بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۳۹۹

شرح	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسمیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۲۲,۸۹۰,۷۷۷	-	۲۶۰,۴۶۴,۷۴۱
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-	-	-	-	-	۱۳۶,۶۱۰,۴۸۴	-	۱۳۶,۶۱۰,۴۸۴
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	(۱۰,۵۵۷,۳۱۸)	-	(۱۰,۵۵۷,۳۱۸)
سود خالص تجدید ارائه شده	-	-	-	-	-	۱۲۶,۰۵۳,۱۶۶	-	۱۲۶,۰۵۳,۱۶۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی داراییها	-	-	-	۶,۰۵۸,۴۸۵	-	-	-	۶,۰۵۸,۴۸۵
تفاوت تسمیر ارز	-	-	-	-	۶,۰۵۸,۴۸۵	-	-	۶,۰۵۸,۴۸۵
مالیات سایر سودهای جامع	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-	-	-	-	۶,۰۵۸,۴۸۵	۱۲۶,۰۵۳,۱۶۶	-	۱۳۲,۱۱۱,۶۵۱
افزایش سرمایه	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	-	-	(۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲)	-	-	-	-
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-
اندوخته قانونی	-	۲۰,۴۱۰,۱۵۳	-	-	-	(۲۰,۴۰۸,۱۲۹)	-	۲,۰۲۴
سایر اندوخته ها	-	-	۳,۶۱۵	-	-	-	-	۳,۶۱۵
سود سهمی	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-
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	۱۲۷,۳۳۵,۸۱۴	-	۴۹۱,۳۸۲,۰۳۱



بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت جریان وجوه نقد
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

تجدید لوله شده		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		یادداشت	شرح
۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
فعالیت‌های عملیاتی:							
نقد دریافتی بابت:							
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *							
۴۴,۳۲۹,۳۴۴	۶۴,۳۲۹,۹۱۴	۲,۸۳۱,۱۱۲					کارمزد
۲۵,۰۹۲,۷۱۶	۱۵,۳۵۹,۱۴۴	۲۶,۵۱۲,۰۱۶					سود سپرده گذاری
۵۹,۰۷۸,۷۷۷	۲۸,۱۱۷,۵۶۹	۳۶,۴۴۲,۲۰۷					سود سرمایه گذاری ها
۲۱,۸۸۲,۱۱۲	۲,۶۷۷,۷۵۳	۱,۵۱۹,۷۱۷					سایر درآمدهای عملیاتی
(۱۵,۳۱۷,۰۸۷)	۲,۹۱۷,۲۹۲	۱۴,۰۱۸,۴۰۷					
۱۲۵,۷۷۷,۸۸۱	۱۱۳,۳۵۰,۱۹۲	۷۹,۴۴۳,۵۵۱					
نقد پرداختی بابت:							
سود سپرده ها							
(۱۹۳,۰۳۴,۱۰۶)	(۶۱,۱۳۳,۷۷۶)	(۱۷۱,۰۴۰,۳۵۷)					کارمزد
(۱۶,۳۷۹,۲۴۲)	(۷,۷۳۱,۷۶۲)	(۹,۷۵۳,۲۶۸)					هزینه مالی
(۵,۴۵۷,۲۱۹)	(۸,۰۹۸,۱۶۵)	(۵,۳۵۷,۳۳۴)					سایر هزینه‌های عملیاتی
(۱۵,۶۱۲,۲۰۰)	(۴۲,۹۷۳,۲۸۱)	(۶۸,۱۸۰,۷۱۵)					مالیات بر درآمد
(۱۸,۵۵۲,۰۱۷)	(۱۲,۵۴۳,۰۵۵)	(۴۸,۰۰۰,۵۰۸)					
(۳۲۸,۱۲۵,۸۶۴)	(۱۲۴,۴۹۰,۴۸۱)	(۳۰۲,۳۳۱,۱۸۲)					
(۱۸۲,۳۵۷,۹۸۳)	(۲۰,۸۸۵,۲۸۹)	(۲۲۲,۰۰۷,۶۳۱)					
جریان خالص (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و							
لیزهای عملیاتی							
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:							
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری							
(۱۰,۸۷۶,۵۰۰)	۳۰,۷۰۲,۶۱۷	۲۱,۸۲۶,۵۱۷					سپرده‌های مشتریان
۵۴۹,۵۶۰,۸۳۹	۲۸۶,۳۷۰,۷۱۶	۲۱۴,۵۲۶,۸۲۸					حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۶۶,۰۳۹,۴۱۰	۲۳,۶۷۸,۸۱۷	۸۶,۶۲۳,۴۸۱					حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۸۷۱,۸۶۲,۱۸۲	۵۵۲,۴۷۷,۷۱۷	۶۱۶,۶۱۳,۲۰۷					خالص (افزایش/کاهش) در دارایی‌ها:
(۸۸,۵۷۶,۵۱۵)	(۳۱,۰۳۳,۹۷۵)	(۱۲۵,۶۷۱,۷۲۷)					مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۴,۳۹۲,۲۰۴	(۱۱,۵۳۸,۰۴۷)	۵۵۱۶,۴۹۶					اصل مطالبات از دولت
(۳۵۴,۴۷۲,۲۱۹)	(۸۴,۷۵۶,۴۳۲)	(۱۳,۳۴۰,۳۸۹)					اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۳۰۰,۸۴۵,۲۰۱)	(۳۳۵,۸۴۳,۱۰۸)	(۵۰۴,۱۶۵,۲۷۳)					اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۴۳۹,۳۹۲,۵۶۸)	(۱۹۶,۲۲۰,۳۳۱)	۴,۵۵۱,۲۴۶					سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۳۱,۲۷۶,۰۰۳)	(۲۷,۵۳۵,۷۹۹)	(۲۰,۵۲۹,۲۶۲)					مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۹,۲۱۴,۲۱۲)	(۵,۶۱۲,۷۷۷)	(۳۹,۰۱۱,۶۴۷)					سایر حساب‌های دریافتی
(۱۲۶,۷۶۶,۲۶۱)	(۲۲,۳۸۷,۶۰۰)	(۹۳,۰۵۵,۳۴۶)					سپرده قرضی
(۱۸۶,۶۸۷,۷۷۲)	(۲۷,۶۸۱,۹۹۳)	(۶۹,۳۵۵,۵۵۷)					حسمه عملیاتی سایر دارایی‌ها
۱۲۵,۵۶۱,۷۳۳	(۱۶,۴۸۱,۳۵۵)	۲۰۹,۴۲۸,۵۸۹					
(۵۶,۷۹۶,۲۵۰)	(۲۷,۴۶۹,۸۷۲)	(۱۳,۵۷۱,۰۳۴)					
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:							
جریان خالص (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی							
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری							
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود							
(۱۰,۲۷۴,۶۲۹)	(۵,۱۶۸,۹۱۲)	(۶,۱۹۳,۱۹۶)					وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۳۳۳,۸۸۸	۵۳۷,۶۶۵	۷۳۷,۰۹۶					وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۸۹۸,۲۸۳)	(۴۲,۴۲۲)	(۸۹,۶۸۵)					وجوه دریافتی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
۴۱۶,۸۲۴	۵۶,۴۸۲	۲۴۶,۶۴۴					جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۸,۲۲۱,۱۷۹)	(۴,۶۱۷,۲۶۵)	(۵,۳۱۹,۱۴۱)					
(۵۵,۱۱۸,۳۲۹)	(۴۲,۰۸۷,۱۳۷)	(۱۸,۸۹۸,۱۷۶)					
جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی							
فعالیت‌های تأمین مالی							
سود سهام پرداختی							
(۱,۱۷۲,۸۸۷)	(۶۹,۴۴۲)	(۳,۶۸۲,۴۵۸)					دریافت تسهیلات مالی
(۳۲,۷۵۹)	(۳۲,۷۸۲,۵۶۶)	(۱,۸۴,۷۳۵)					بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
(۱,۳۰۵,۶۴۶)	(۳۰,۷۵۷,۰۱۸)	(۳,۸۶۶,۲۰۳)					خالص جریان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(۶۶,۲۲۴,۸۷۵)	(۶۲,۸۴۴,۱۵۵)	(۲۲,۷۶۴,۳۸۰)					خالص (کاهش) در وجه نقد
۲۰,۶۸۰,۹۷۰	۲۰,۶۸۰,۹۷۰	۲۸,۴۷۰,۵۸۸					موجودی نقد در ابتدای دوره
۱۴۴,۲۲۰,۰۵۷	۳۱,۶۱۸,۸۰۴						تأثیر تغییرات نرخ ارز
۲۸۲,۷۰۵,۸۸۷	۱۷۵,۵۹۲,۳۵۴	۲۶۱,۹۴۱,۵۰۷					موجودی نقد در پایان دوره
۱۳۵,۰۲۷,۷۵۹	۱,۸۲۲,۴۳۸	۹,۲۹۱,۴۰۴					مبادلات غیرنقدی

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 همراه، بخش‌بندی‌های تأیید صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 ۸۷/۱۱/۲۲ 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، ۱۸/۱۴ درصد در اختیار سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخشهای خصوصی و غیر دولتی است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۷ و ثبت شده در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۳ در اداره ثبت شرکتهای اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب مقررات پولی و بانکی کشور و شرکتهای فرعی آن عمدتاً در زمینههای بانکداری، لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافی و طراحی و تولید نرم افزارهای کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان دوره مالی به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲۶۶	۲۶۵	۲۶۵	۲۶۴	شعب استان تهران
۱,۱۴۹	۱,۱۳۵	۱,۱۳۱	۱,۱۲۶	شعب سایر استان ها
۹	۹	۱۰	۱۰	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱,۴۲۸	۱,۴۱۳	۱,۴۰۹	۱,۴۰۴	

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی دوره مالی به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	
۲,۴۲۲	۲,۴۱۲	۲,۳۶۹	۲,۳۲۵	دفتر مرکزی
۲,۷۳۱	۲,۶۶۳	۲,۶۷۵	۲,۶۸۶	شعب استان تهران
۱۳,۱۱۶	۱۳,۰۳۲	۱۲,۹۰۶	۱۲,۷۸۰	شعب سایر استان ها
۷,۶۷۰	۷,۵۱۹	۷,۵۱۹	۷,۵۱۹	شرکتهای فرعی
۷	۷	۷	۷	شعب خارجی
۱۰۷	۲۹	۵۹	۸۸	مناطق آزاد
۲۷,۰۵۳	۲۶,۶۶۲	۲۶,۵۳۴	۲۶,۴۰۵	
۴,۷۰۸	۴,۷۶۱	۴,۷۱۹	۴,۶۷۶	پرستل خدمات بیمه‌نگاری
۳۱,۷۶۱	۳۱,۴۲۳	۳۱,۲۵۲	۳۱,۰۸۱	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲- مبانی تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۱۵/ا رانه گردیده است. همچنین یادداشت‌های شماره ۳۴، ۳۱، ۳۰، ۲۴، ۳۰، ۳۸-۳۰، ۴-۳۹ و ۲-۵۵ نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ بهمن ماه ۱۳۹۸ در خصوص بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حسابهای مربوطه می‌باشد.

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 فی ما بین 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 می‌باشد. با این حال، صورتهای مالی شرکتهای مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می‌گیرد. 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 می‌شود.

۲-۳- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌گردد.

۳-۳- 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 شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی" منعکس می‌گردد.

۴-۳- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان به استثناء عدم تجدید ارزیابی دارایی‌های شرکتهای فرعی (زمین، ساختمان و سرقفلی) در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می‌شود.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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، ذخیره مالیات عملکرد و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

۶- میانی 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 زوبه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاری‌ها

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

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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 ۸-۳-۲ و ۸-۴-۱) 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 از محل اجرای 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.

۸-۳-۳- ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس می‌یابد.

۸-۳-۴- 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 قانون مالیات‌های مستقیم مصوب تیرماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه‌های بعدی و 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 ۲۵ تا ۹۱ ساله محاسبه می‌شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۹ 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۸-۳-۵- 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 پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۸-۳-۶- استهلاک داراییهای ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم و 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	۱۰ و ۶ ساله	مستقیم

۸-۳-۶-۱- نرخ استهلاک شرکتهای گروه با بانک یکسان نیست.

۸-۴-۱- 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 مستهلاک نمی‌گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم حداکثر ۵ ساله مستهلاک می‌گردد.

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

۸-۵-۱- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۸-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای 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.

۸-۵-۲- 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.

۸-۶-۱- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۸-۶-۱- دارایی‌های غیر جاری (اموال غیر منقول 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 گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

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

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 ۲۰/۹۴/۲۵۸۰ 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
نقدی / تعهدی	جاری
نقدی / تعهدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	وجه التزام (سود+جریمه)
نقدی / تعهدی	جاری
نقدی / تعهدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	کارمزد
نقدی / تعهدی	کارمزد ضمانتنامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی / تعهدی	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 اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۲ 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 ۳۹)

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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/ب/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 موق (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 "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور 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، موق 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 موق	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.

مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده 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 ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها)، حق عضویت سالانه صندوق معادل سی و پنج صدم درصد میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۳-۸- 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 می شود. 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 می شود، تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می گردد و همچنین برای کارکنان بانک که تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

۱۴-۸- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می باشد:

۱-۱۴-۸- 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 می شود)

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

۳-۱۴-۸- تسهیلات پس از طبقه بندی در طبقه معوق و مشکوک الوصول به سرفصل مطالبات از دولت منتقل می شود.

۱۵-۸- تسعیر ارز

۱-۱۵-۸- حسابهای داخل کشور

اقدام بولی ارزی به استثناء پرونده های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۰/۲۰۶۰۸۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۰ (دلار با نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان مقطع زمانی شهریور ماه سال ۱۴۰۰) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیربولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام بولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۲-۱۵-۸- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

داراییها و بدهی های شعب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۰/۲۰۶۰۸۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۰ (دلار با نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال ۱۳۹۹) در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه های آنها با نرخ ارز میانگین تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام بولی که ماهیاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

۳-۱۵-۸- تسعیر ارز شرکتهای فرعی با نرخ ارز در دسترس صورت گرفته است.

۱۶-۸- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس، بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود. سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی در یادداشت ۲۹ درج گردیده است.

۱۷-۸- 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 می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۹- موجودی نقد

بانک		گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۹۷۶,۳۰۴	۱۰,۶۸۵,۲۷۲	۷,۲۳۴,۳۰۹	۱۳,۶۵۰,۱۲۲	موجودی صندوق - ریال	
۴۸,۷۸۸,۹۷۲	۵۲,۴۵۶,۸۴۰	۵۹,۷۳۸,۸۶۷	۶۹,۴۰۵,۲۴۱	۹-۲	موجودی صندوق - ارزش
۵۴۰	۴۰۰	۵۴۰	۴۰۰	وجوه در راه - ریال	
۶۶,۷۷۹,۰۶۲	۶۵,۰۶۵,۵۸۲	۶۶,۷۷۹,۰۶۲	۶۵,۰۶۵,۵۸۲	۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۶۲,۱۶۱,۱۰۸	۱۳۲,۷۳۲,۴۱۲	۱۲۴,۰۴۵,۶۳۲	۹۸,۰۴۷,۹۵۰	۹-۴	سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۲۶۱,۹۴۱,۵۰۷	۲۶۷,۷۸۸,۳۱۰	۲۴۶,۱۶۹,۲۹۹	جمع موجودی نقد	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۳۲,۰۰۰ میلیارد ریال بر اساس میانگین سالانه سال مالی ۱۳۹۹ در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۱۵۱,۹۶۲,۰۱۶ دلار آمریکا - ۹۷,۲۰۲,۸۹۷ یورو - ۴,۸۵۶,۳۰۰ درهم امارات و معادل مبلغ ۶۵۴,۰۰۸ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۸,۹۶۲,۱۲۹ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می‌باشد.

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

بانک		گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۴,۸۷۲	۳۹۷,۳۲۱	۶۴,۸۷۲	۳۹۷,۳۲۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	
۶۵,۷۸۲,۸۹۷	۶۳,۵۴۲,۵۴۲	۶۵,۷۸۲,۸۹۷	۶۳,۵۴۲,۵۴۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارزش (محدود نشده)	
۹۳۰,۳۹۲	۱,۱۲۵,۷۲۰	۹۳۰,۳۹۲	۱,۱۲۵,۷۲۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	
۶۶,۷۷۹,۰۶۲	۶۵,۰۶۵,۵۸۲	۶۶,۷۷۹,۰۶۲	۶۵,۰۶۵,۵۸۲	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	

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

بانک		گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۹,۰۰۰	۴۰۴,۴۴۰	۱,۴۹۰,۱۷۷	۱,۹۸۶,۶۱۷	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	
۲۰,۳۰۳,۸۲۲	۱۵,۱۷۸,۹۵۴	۲۰,۳۴۷,۶۵۲	۱۵,۱۱۷,۸۱۲	۹-۴-۱	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۴۱,۴۷۸,۳۸۷	۱۱۸,۱۵۰,۰۱۸	۱۱۲,۳۰۷,۸۰۴	۸۰,۹۴۳,۵۲۱	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	
۱۶۲,۱۶۱,۱۰۸	۱۳۲,۷۳۲,۴۱۲	۱۲۴,۰۴۵,۶۳۲	۹۸,۰۴۷,۹۵۰	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 محدودیت‌ها) می‌باشد در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۰- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۸,۷۹۱,۲۴۰	۵۸۲,۰۴۵,۴۰۰	۵۹۸,۷۹۱,۲۴۰	۵۸۲,۰۴۵,۴۰۰	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۱۶۰,۱۸۵,۳۷۸	۳۱۲,۵۹۹,۸۰۵	۲۰۴,۷۲۷,۶۷۲	۲۵۷,۲۷۲,۱۷۵	۱۰-۲ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹	۸۹۴,۶۴۵,۲۰۶	۸۰۳,۵۱۸,۹۱۲	۹۳۹,۳۱۷,۵۷۶	جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

بانک		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۴۸۰۷,۴۱۹	۴۸۴,۰۳۱,۳۸۲	۴۸۴۸۰۷,۴۱۹	۴۸۴,۰۳۱,۳۸۲	۱۰-۲-۱ سپرده های مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز (محدود شده)
۱۱۳,۹۸۳,۸۲۲	۹۸,۰۱۴,۰۱۸	۱۱۳,۹۸۳,۸۲۲	۹۸,۰۱۴,۰۱۸	۱۰-۲-۲ سایر مطالبات
۵۹۸,۷۹۱,۲۴۰	۵۸۲,۰۴۵,۴۰۰	۵۹۸,۷۹۱,۲۴۰	۵۸۲,۰۴۵,۴۰۰	

۱۰-۲-۱- معادل دلاری مبلغ فوق ۳۰۰۵۱ 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		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۱۰-۲-۲-۱ نهمهات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
۲۵۳۷,۱۰۷	۲۵۳۷,۱۰۷	۲۵۳۷,۱۰۷	۲۵۳۷,۱۰۷	۱۰-۲-۲-۲ برداشت شبانه از حسابها
۱۰۹,۳۵۴	۳,۱۰۴,۹۵۸	۱۰۹,۳۵۴	۳,۱۰۴,۹۵۸	تراکنش های شاگرد
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	۵۵,۴۵۱,۹۷۷	۵۵,۲۴۲,۶۴۰	۵۵,۴۵۱,۹۷۷	۱۰-۲-۲-۴ ما به التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۳۰ قانون رفع موانع تولید
.	۱۵۲,۰۱۳۷	.	۱۵۲,۰۱۳۷	جایزه سپرده قانونی دریافتی
۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰	.	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی - عملیات بازار باز
۱۷۶,۴۸۵	۸۴,۷۴۳	۱۷۶,۴۸۵	۸۴,۷۴۳	مطالبات متفرقه
۱۱۶,۱۹۷,۸۳۹	۱۰۰,۲۳۱,۱۷۶	۱۱۶,۱۹۷,۸۳۹	۱۰۰,۲۳۱,۱۷۶	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۸۲۸,۶۴۰)	(۸۲۱,۷۸۰)	(۸۲۸,۶۴۰)	(۸۲۱,۷۸۰)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	جمع سایر مطالبات از بانک مرکزی
۱۱۳,۹۸۳,۸۲۲	۹۸,۰۱۴,۰۱۸	۱۱۳,۹۸۳,۸۲۲	۹۸,۰۱۴,۰۱۸	

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۲-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بانک ملت 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 سال ۱۳۹۴) به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷۸,۰۵ میلیارد ریال (معادل تسعیر با نرخ مرجع) را به حساب بدهی به بانک مذکور و مابه 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 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 هیات وزیران، مابه 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 موارد تولید بابت، تسهیلات ارزی تسویه شده مشتریان از حساب ذخیره ارزی مبلغ ۵۵,۴۵۲ میلیارد ریال به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است.

۱-۲-۳- مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۸,۱۴۳	۲۰۹,۱۸۳	۷۷۸,۱۴۳	۲۰۹,۱۸۳	سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)
۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۰۲,۱۵۰,۰۰۰	۶۷,۳۶۹,۵۴۹	۲۱۴,۶۱۶,۰۵۲	۱۰-۳-۱ سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی - ریال
۵۸۹,۵۲۹	۳۷۵,۳۷۸	۵۸۹,۵۲۹	۳۷۵,۳۷۸	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۷۶۰,۸۰,۰۰۰	۷۶۲۸,۰۰۰	۹۶۲۹,۷۴۰	۱۰,۰۲۲,۱۵۰	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی - ارز
۵۷۹,۵۸۰	۶,۲۳۸,۴۱۲	۲۹,۰۲۰,۵۸۵	۳۶,۰۵۰,۵۸۰	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز
۹۷,۳۴۸,۰۷۸	۹۵,۷۰۳,۸۷۴	۹۷,۳۴۸,۰۷۸	۹۵,۷۰۳,۸۷۴	۱۰-۲-۳ سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی (محدود شده)
۸۱,۴۶۵	۲۹۵,۹۵۷	۸۱,۴۶۵	۳۹۵,۹۵۷	سود دریافتی بابت سپرده‌های ما نزد بانکها
۵۸۴	.	۵۸۴	.	مطالبات ارزی از بانک مسکن
۱۶۰,۱۸۵,۳۷۸	۳۱۲,۵۹۹,۸۰۵	۲۰۴,۷۲۷,۶۷۲	۳۵۷,۲۷۲,۱۷۵	جمع مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۳-۱- سپرده مدت دار ریالی نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

مانده		نام بانک / مؤسسه اعتباری
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۳۵۰,۰۰۰	بانک شهر
۱۱,۳۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملی
۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک آینده
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	بانک توسعه تعاون
۲۵۰۰,۰۰۰	-	بانک ایران زمین
۲۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۰۰,۰۰۰	بانک گردشگری
۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۰۰,۰۰۰	موسسه ملل
-	۹۵۰۰,۰۰۰	بانک کشاورزی
-	۲,۴۰۰,۰۰۰	بانک سامان
-	۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک کارآفرین
-	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه
-	۷,۰۰۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک صادرات
-	۲۵۰۰,۰۰۰	بانک دی
۵۲,۳۰۰,۰۰۰	۴۰۲,۱۵۰,۰۰۰	مانده مطالبات در پایان سال

۱-۳-۱-۱- میانگین نرخ سود سپرده‌های فوق ۱۹ درصد بوده و معمولاً به صورت روزانه می‌باشد.

۱-۳-۲- شامل معادل دلاری به مبلغ ۶۰۲ میلیون دلار می‌باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۱- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت مربوط به بانک و به شرح ذیل است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱						
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸,۰۳۱,۰۱۹	۴۵,۷۸۳,۰۹۲	(۶۹۷,۲۰۴)	(۹,۲۲۷,۵۵۳)	.	.	۱۶,۸۹۴,۰۸۲	۳۸,۸۱۳,۷۶۸
۵۷,۴۵۳,۳۵۳	۱۰۸,۰۳۲,۶۳۳	(۱,۶۴۵,۱۶۷)	(۵۶,۱۶۴,۶۵۷)	(۶۱,۸۱۷,۹۳۹)	.	۹۵,۷۳۳,۱۳۴	۱۳۱,۹۲۷,۲۶۲
<u>۱۲۵,۴۸۴,۴۷۲</u>	<u>۱۵۳,۸۱۵,۷۲۵</u>	<u>(۲,۳۴۲,۳۷۱)</u>	<u>(۶۵,۳۹۲,۲۱۰)</u>	<u>(۶۱,۸۱۷,۹۳۹)</u>	.	<u>۱۱۲,۶۲۷,۲۱۶</u>	<u>۱۷۰,۷۴۱,۰۳۰</u>

تسهیلات تبصره ای به تمهید دولت

تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت

جمع

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

۱۴۰۰/۰۹/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۱,۹۲۷,۲۶۲	.	.	.	۱۳۱,۹۲۷,۲۶۲
۳۸,۸۱۳,۷۶۸	.	.	.	۳۸,۸۱۳,۷۶۸
۱۱۲,۶۲۷,۲۱۶	.	.	.	۱۱۲,۶۲۷,۲۱۶
۲۸۳,۳۶۸,۲۴۶	.	.	.	۲۸۳,۳۶۸,۲۴۶
۶۱,۸۱۷,۹۳۹	.	.	.	۶۱,۸۱۷,۹۳۹
(۶۵,۳۹۲,۲۱۰)	.	.	.	(۶۵,۳۹۲,۲۱۰)
۱۵۶,۱۵۸,۰۹۷	.	.	.	۱۵۶,۱۵۸,۰۹۷
(۲,۳۴۲,۳۷۱)	.	.	.	(۲,۳۴۲,۳۷۱)
۱۵۳,۸۱۵,۷۲۵	.	.	.	۱۵۳,۸۱۵,۷۲۵
۱۲۵,۴۸۴,۴۷۲	.	.	.	۱۲۵,۴۸۴,۴۷۲

تسهیلات اعطایی به تضمین دولت

تسهیلات اعطایی به تمهید دولت

سود و کارمزد دریافتی

جمع ناخالص مطالبات از دولت

کسر می‌شود:

سود سالهای آتی

سود و کارمزد معوق

خالص تسهیلات اعطایی مطالبات قبل از کسر

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۰/۰۹/۳۱

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد وجه التزام معموق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معموق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۴۶۹,۶۴۰	۳۰,۹۷۴,۷۳۱	(۴۷۱,۶۹۶)	۳۱,۴۴۶,۴۲۷	.	.	.	۱۰,۱۶۶۴	۱,۲۳۶,۱۲۳	۳۰,۱۱۸,۶۴۰	مشارکت مدنی
۳,۶۲۳,۵۰۶,۶۸۲	۲,۷۱۰,۲۱۹,۰۷۵	(۴۱,۲۷۲,۳۷۲)	۲,۷۵۱,۴۹۱,۴۴۷	.	.	.	۴,۰۸۸,۸۲۸	۷۸۴,۷۵۲,۹۸۷	۱,۹۶۲,۶۴۹,۶۳۲	۱۲-۳ تسهیلات اعطایی به ارز
۲۶۷,۳۱۸,۶۸۰	۲۱۷,۱۱۱,۶۱۸	(۵۴,۲۷۷,۹۰۵)	۲۷۱,۳۸۹,۵۲۳	(۷,۶۴۵,۷۷۹)	.	.	۳,۳۶۵,۶۷۶	۶۲,۹۲۹,۲۰۱	۲۱۲,۷۴۰,۴۲۵	۱۲-۴ بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۲,۹۱۰,۲۹۵,۰۰۲	۲,۹۵۸,۴۰۵,۴۲۴	(۹۶,۰۲۱,۹۷۲)	۲,۰۵۶,۳۲۷,۳۹۶	(۷,۶۴۵,۷۷۹)	.	.	۷,۵۵۶,۱۶۷	۸۴۸,۹۰۸,۳۱۱	۲,۲۰۵,۵۰۸,۶۹۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

۱۴۰۰/۱۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	عموم	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۴۴۶,۴۲۷	.	.	.	۳۱,۴۴۶,۴۲۷	مشارکت مدنی
۲,۷۵۱,۴۹۱,۴۴۷	.	.	.	۲,۷۵۱,۴۹۱,۴۴۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۷۱,۳۸۹,۵۲۳	.	۲۷۱,۳۸۹,۵۲۳	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۲,۰۵۴,۲۲۷,۳۹۶	.	۲۷۱,۳۸۹,۵۲۳	.	۲,۷۸۲,۹۳۷,۸۷۴	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	کسر می‌شود:
.	سود سال‌های آتی
.	سود و کارمزد معوق
.	وجوه دریافتی بابت مضاربه
.	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳,۰۵۴,۲۲۷,۳۹۶	.	۲۷۱,۳۸۹,۵۲۳	.	۲,۷۸۲,۹۳۷,۸۷۴	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۴۱,۷۴۴,۰۶۸)	.	.	.	(۴۱,۷۴۴,۰۶۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
(۵۴,۲۷۷,۹۰۵)	.	(۵۴,۲۷۷,۹۰۵)	.	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
۲,۹۵۸,۲۰۵,۲۲۳	.	۲۱۷,۱۱۱,۶۱۸	.	۲,۷۴۱,۱۹۲,۸۰۶	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۲,۹۱۰,۲۹۵,۰۰۲	.	.	.	۲,۹۱۰,۲۹۵,۰۰۲	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲-۱۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۶/۳۱			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۳۱۹,۲۱۳	.	۴۴,۳۱۹,۲۱۳	۴۴,۳۱۹,۲۱۳	.	۴۴,۳۱۹,۲۱۳	مانده در ابتدای دوره
.	باز یافت شده
.	سوخت شده
.	.	.	۵۱,۷۰۲,۷۵۹	۵۴,۲۷۷,۹۰۵	(۲,۵۷۵,۱۴۵)	افزایش یا کاهش طی دوره
۴۴,۳۱۹,۲۱۳	.	۴۴,۳۱۹,۲۱۳	۹۶,۰۲۱,۹۷۳	۵۴,۲۷۷,۹۰۵	۴۱,۷۴۴,۰۶۸	مانده در پایان دوره

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۶/۳۱					
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	۱,۳۱۴,۴۸۲,۹۱۶	۰	۰	۰	۱,۳۱۴,۴۸۲,۹۱۶	۱۲-۳-۱
						منابع داخلی
۱,۳۸۶,۷۹۶,۰۷۷	۱,۴۲۷,۰۰۸,۵۳۱	۰	۰	۰	۱,۴۲۷,۰۰۸,۵۳۱	۱۲-۳-۲
						صندوق توسعه ملی
۲,۶۶۳,۴۵۸,۵۶۱	۲,۷۵۱,۴۹۱,۴۴۷	۰	۰	۰	۲,۷۵۱,۴۹۱,۴۴۷	

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 ۸۹ الی ۹۲) بابت اصل تسهیلات به شرکت ملی نفت ایران و 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. این بدهی طبق توافقنامه مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۶ با یک دوره تنفس سه ساله تمدید و تا پایان موافقتنامه مذکور صرفاً مبلغ ۶۱۱ میلیون یورو از سود تسهیلات وصول گردیده است. مجدداً توافقنامه جدیدی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ بین طرفین منعقد شد و تا پایان اسفندماه ۱۳۹۷ مبلغ ۹۸ میلیون یورو از سود تسهیلات وصول گردید. شایان ذکر است که تسهیلات مذکور وفق قوانین بودجه سنوات ۱۳۹۴، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۸ تا پایان سال ۱۴۰۰ استمهال گردیده است. مانده بدهی شرکت ملی نفت ایران تا پایان پایان شهریور ۱۴۰۰ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۳,۴۳۸ میلیون یورو معادل ۶۵۳,۱۳۲ میلیارد ریال، سود تسهیلات مبلغ ۱,۶۳۱ میلیون یورو معادل ۳۰۹,۹۱۵ میلیارد ریال می‌باشد. وثیقه ارائه شده به بانک بابت نامه شماره م ع/۲۲۸۶۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۲ با امضای معاون وزیر و مدیر عامل 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 راساً برداشت و تهاتر نماید" می‌باشد.

مبلغ اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی از محل منابع صندوق انرژی به مبلغ ۱,۰۴۷۵ میلیون یورو می‌باشد. این تسهیلات وفق قوانین بودجه سنوات ۱۳۹۴، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۸ تا پایان سال ۱۴۰۰ استمهال گردیده است. مانده بدهی این شرکت تا پایان شهریور ۱۴۰۰ از بابت اصل تسهیلات مبلغ ۱,۲۲۵ میلیون یورو معادل ۲۳۲,۹۶۱ میلیارد ریال، و بابت سود تسهیلات مبلغ ۶۲۵ میلیون یورو معادل ۱۱۸,۷۵۴ میلیارد ریال می‌باشد. تمهیدنامه شماره ۱۳۴۲۱۳-۹۲/۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۷ با امضای معاون وزیر و مدیر عامل، همچنین مدیر امور مالی وقت شرکت مذکور، بابت بازپرداخت اصل و سود و متفرعات تسهیلات دریافتی از محل صندوق انرژی بعهده شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۲-۳-۲- تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسعه ملی به شرکت های دولتی به شرح زیر است:

نام شرکت	تاریخ اصلا	تاریخ اولین قسط	تاریخ آخرین قسط	اصل تسهیلات	سود و کارمزد دریافتی	جریمه	جمع
نفت و گاز پتروسینا آریا	۱۳۹۲ فی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۹۳۷,۱۴۵,۸۲۰	۸۹۵,۶۸۱,۵۷۵	۱۴,۴۴۲,۹۲۴	۱,۹۳۷,۱۴۶,۷۴۰
مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۱۳۹۲ فی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۷۶۹,۲۳۰,۹۴۴	۸۲۳,۶۴۶,۰۸۵	۱۱,۱۴۲,۴۲۰	۱,۷۶۹,۲۳۱,۷۷۷
پترو پاینتر ایرانیان	۱۳۹۲ فی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۸/۲۰	۱۴۰۲/۰۸/۳۰	۶۸۵,۲۷۲,۹۱۱	۲۵۰,۶۱۱,۵۰۷	-	۶۸۵,۲۷۲,۹۱۲
نفت و گاز صیای کنگان (سندیکایی)	از ۱۳۹۵ فی ۱۴۰۰	۱۴۰۱/۰۶/۱۰	۱۴۰۲/۰۶/۱۰	۲,۲۹۴,۵۸۱,۰۳۲	۲۴۳,۲۳۷,۸۴۲	-	۲,۲۹۴,۵۸۱,۳۷۵
جمع بدهی شرکت های دولتی از محل صندوق توسعه ملی - دلار				۶,۶۸۶,۲۳۰,۷۱۵	۲,۴۱۲,۲۷۷,۰۰۹	۲۵,۵۸۵,۳۵۴	۶,۶۸۶,۲۳۲,۹۵۴
معادل ریالی بدهی شرکت های دولتی از محل صندوق توسعه ملی - میلیون ریال				۱,۰۷۶,۸۳۵,۳۶۲	۲۵۶,۰۸۴,۳۴۱	۴,۰۸۸,۸۲۸	۱,۴۳۷,۰۰۰,۵۳۱

۱۲-۴- بدهکاران بابت اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت ارزی بازخرید شده نفت و گاز پارس می باشد و شامل ۱۰۱۲۰ میلیون یورو اصل ۳۳۱ میلیون یورو سود و ۱۸ میلیون یورو جریمه می باشد که بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ فیما بین بانک و شرکت ملی نفت ایران در حال پیگیری جهت وصول می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۴-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۱					
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ 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
۲۸۲,۷۸۴,۲۵۸	۱۰,۷۸۱,۶۶۴	.	.	.	۱۰,۷۸۱,۶۶۴	.	.
۸,۳۷۱,۳۹۷	۱۵,۶۶۲,۳۰۱	.	.	.	۱۵,۶۶۲,۳۰۱	.	.
۲,۶۶۳,۴۵۸,۵۶۱	۳,۰۲۷,۸۸۲,۴۳۱	۳,۰۲۷,۸۸۲,۴۳۱
۲,۹۵۴,۶۱۴,۲۱۶	۳,۰۵۴,۳۲۷,۳۹۶	۳,۰۲۷,۸۸۲,۴۳۱	.	.	۲۶,۴۲۳,۹۶۵	.	.
	۲,۹۵۴,۶۱۴,۲۱۶	۲,۹۳۴,۸۴۸,۰۸۲	.	.	۱۹,۷۶۶,۱۳۲	.	.

۱۳۹۹ و قبل از آن
 ۱۴۰۰
 ۱۴۰۱ و بعد از آن
 جمع تسهیلات و مطالبات از اشخاص دولتی
 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۴-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۷۶۶,۱۳۲	۳۱,۴۴۶,۴۲۷
۲۷۱,۳۸۹,۵۲۳	۲۷۱,۳۸۹,۵۲۳
۲,۶۶۳,۴۵۸,۵۶۱	۲,۷۵۱,۴۹۱,۴۴۷
۲,۹۵۴,۶۱۴,۲۱۶	۳,۰۵۴,۳۲۷,۳۹۶
.	.
۲,۹۵۴,۶۱۴,۲۱۶	۳,۰۵۴,۳۲۷,۳۹۶

چک و سفته
 قراردادهای لازم الاجرا
 تضمین نامه
 تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

جمع	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۸۸,۳۹۸,۶۱۲	۲۱۲,۷۴۰,۴۲۵	۱,۹۵۷,۱۵۸,۱۸۶	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	اصل تسهیلات اعطایی مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۵,۴۹۱,۴۴۵	۰	۵,۴۹۱,۴۴۵	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	اعطایی طی دوره
(۸,۳۸۱,۳۵۶)	۰	۰	(۸,۳۸۱,۳۵۶)	وصولی طی دوره
<u>۲,۲۰۵,۵۰۸,۶۹۷</u>	<u>۲۱۲,۷۴۰,۴۲۵</u>	<u>۱,۹۶۲,۶۴۹,۶۳۲</u>	<u>۳۰,۱۱۸,۶۴۰</u>	تاثیر تسعیر طی دوره مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۷۶۶,۳۱۵,۶۰۴	۵۸,۶۴۹,۰۹۷	۷۰۶,۳۰۰,۳۷۵	۱,۲۶۶,۱۳۱	فرع تسهیلات اعطایی مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۸۲,۶۹۲,۴۹۶	۰	۸۲,۵۴۱,۴۴۰	۱۵۱,۰۵۶	افزایش طی دوره
(۸۹,۴۰۱)	۰	۰	(۸۹,۴۰۱)	وصولی طی دوره
<u>۸۳۸,۸۱۸,۶۹۹</u>	<u>۵۸,۶۴۹,۰۹۷</u>	<u>۷۸۸,۸۴۱,۸۱۵</u>	<u>۱,۳۳۷,۷۸۷</u>	تاثیر تسعیر طی دوره مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
(۴۴,۳۱۹,۳۱۳)	(۴,۰۷۰,۸۴۳)	(۳۹,۹۵۱,۸۷۸)	(۲۹۶,۴۹۲)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
(۵۱,۷۰۲,۷۵۹)	(۵,۲۰۷,۰۶۲)	(۱,۳۳۰,۴۹۳)	(۱۷۵,۲۰۴)	افزایش طی دوره
<u>(۹۶,۰۲۱,۹۷۳)</u>	<u>(۵۴,۲۷۷,۹۰۵)</u>	<u>(۴۱,۲۷۲,۳۷۲)</u>	<u>(۴۷۱,۶۹۶)</u>	باز یافت شده مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۲,۹۱۰,۳۹۵,۰۰۲	۲۶۷,۳۱۸,۶۸۰	۲,۶۲۳,۵۰۶,۶۸۲	۱۹,۴۴۹,۶۴۰	خالص تسهیلات اعطایی مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲,۹۵۸,۴۰۵,۴۲۴	۲۱۷,۱۱۱,۶۱۸	۲,۷۱۰,۲۱۹,۰۷۵	۳۰,۹۷۴,۷۳۱	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

بدهکاران بابت اوراق		تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی	جمع
مشارکت و سکوک پرداخت شده	میلیون ریال			
سود دریافتی تسهیلات اعطایی				
				مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۷۵۹,۹۴۴,۷۰۵	۵۶,۶۸۱,۷۶۱	۷۰۲,۲۱۱,۵۴۷	۱,۰۵۱,۳۹۷	
۸۲,۷۷۳,۷۴۹	.	۸۲,۵۴۱,۴۴۰	۲۲۲,۳۰۹	افزایش طی دوره
(۵۷,۵۸۳)	.	.	(۵۷,۵۸۳)	وصولی طی دوره
.	.	.	.	تاثیر تسعیر طی دوره
۸۴۲,۶۶۰,۸۷۰	۵۶,۶۸۱,۷۶۱	۷۸۴,۷۵۲,۹۸۷	۱,۲۲۶,۱۲۳	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی				
				مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۶,۲۷۰,۸۹۹	۱,۹۶۷,۳۳۷	۴,۰۸۸,۸۲۸	۲۱۴,۷۳۴	
۱۲,۸۶۲	.	.	۱۲,۸۶۲	افزایش طی دوره
(۱۲۵,۹۳۲)	.	.	(۱۲۵,۹۳۲)	وصولی طی دوره
.	.	.	.	تاثیر تسعیر طی دوره
۶,۱۵۷,۸۲۹	۱,۹۶۷,۳۳۷	۴,۰۸۸,۸۲۸	۱۰۱,۶۶۴	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
فرع تسهیلات اعطایی				
				مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۷۶۶,۲۱۵,۶۰۴	۵۸,۶۴۹,۰۹۷	۷۰۶,۳۰۰,۳۷۵	۱,۲۶۶,۱۳۱	
۸۴۸,۸۱۸,۶۹۹	۵۸,۶۴۹,۰۹۷	۷۸۸,۸۴۱,۸۱۵	۱,۳۲۷,۷۸۷	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۸,۵۷۶,۹۵۸	۲۵۴,۰۳۲,۵۸۰	۲۵۲,۷۱۳,۴۸۰	۲۴۳,۷۸۴,۷۱۵	فروش اقساطی
۳۷,۰۱۰,۷۸۵	۳۶,۳۰۸,۰۱۴	۳۷,۰۱۰,۷۸۵	۳۶,۳۰۸,۰۱۴	جماله
۱,۴۸۵,۹۳۲	۱,۴۴۶,۰۶۱	۱,۴۸۵,۹۳۲	۱,۴۴۶,۰۶۱	اجاره به شرط تملیک
۲۴۸,۵۵۳,۹۳۴	۲۵۶,۷۶۰,۶۰۷	۲۴۸,۵۵۳,۹۳۴	۲۵۶,۷۶۰,۶۰۷	سلف
۳۰,۴۹۸,۳۴۷	۱۱,۷۳۲,۴۷۱	۳۰,۴۹۸,۳۴۷	۱۱,۷۳۲,۴۷۱	مضاربه
۱۹۱,۹۱۹,۱۸۴	۹۴,۹۸۲,۶۵۲	۱۹۱,۹۱۹,۱۸۴	۹۴,۹۸۲,۶۵۲	مشارکت مدنی
۷۱,۰۱۹,۰۴۶	۹۴,۳۵۷,۱۵۱	۷۱,۰۱۹,۰۴۶	۹۴,۳۵۷,۱۵۱	خرید دین
۱,۰۴۲,۲۹۴,۳۷۵	۱,۵۸۵,۹۱۴,۲۲۲	۱,۰۴۲,۲۹۴,۳۷۵	۱,۵۸۵,۹۱۴,۲۲۲	مرابحه
۱۷۷,۹۹۶,۱۶۹	۲۱۶,۲۰۶,۱۹۲	۱۷۷,۹۹۶,۱۶۹	۲۱۶,۲۰۶,۱۹۲	قرض الحسنه
۱۷۷,۱۲۸,۸۵۰	۲۷۰,۸۶۲,۷۵۱	۱۷۷,۱۲۸,۸۵۰	۲۷۰,۸۶۲,۷۵۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۳,۷۰۰,۴۶۴	۱۷,۸۰۳,۸۴۴	۳,۷۰۰,۴۶۴	۱۷,۸۰۳,۸۴۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۸۳۳,۹۰۶	۲,۶۶۰,۳۷۴	۲,۸۳۳,۹۰۶	۲,۶۶۰,۳۷۴	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
		۱۲,۱۴۳,۳۳۰	۱۲,۴۳۷,۳۶۴	بانک PIB و ارمنستان
۲,۲۶۲,۷۰۱,۰۴۲	۲,۹۵۵,۵۳۷,۹۰۷	۲,۲۵۸,۹۸۰,۸۹۵	۲,۹۵۷,۷۲۷,۴۰۶	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۳-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص گروه به شرح ذیل می‌باشد:

گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۶۲,۷۰۱,۰۴۲	۲,۹۵۵,۵۳۷,۹۰۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
(۱۵,۸۶۲,۴۷۸)	(۱۰,۲۴۷,۸۶۵)	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۱۲,۱۴۳,۳۳۰	۱۲,۴۳۷,۳۶۴	تسهیلات اعطایی PIB و بانک ملت ارمنستان
۲,۲۵۸,۹۸۰,۸۹۵	۲,۹۵۷,۷۲۷,۴۰۶	جمع

بانک ملت (سهمنی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۳-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۹/۳۱								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام موقوع	سود سالهای آتی	وجه دربرداشتی و مشارکت مشترک مدنی	ماده وجه التزام دربرداشتی	ماده سود و کارمزد دربرداشتی	ماده اصل و سود سالهای آتی و کارمزد و وجه التزام موقوع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۸,۵۷۶,۹۵۸	۲۵۴,۰۳۲,۵۸۰	(۱۴,۰۴۶,۶۵۰)	۲۶۸,۰۷۹,۳۳۰	(۱,۷۳۰,۳۳۳)	(۵۳,۶۶۹,۱۹۱)	-	۹,۸۸۹,۶۳۴	۹,۲۷۴,۵۳۶	۳۰۳,۳۰۴,۵۹۴	فروش اقسامی
۳۷,۰۱۰,۷۸۵	۲۶,۳۰۸,۰۱۴	(۱,۱۸۷,۰۴۹)	۳۷,۴۹۵,۰۶۲	(۳۰,۵۶۴۴)	(۷,۸۸۸,۰۹۹)	-	۱۷۲,۹۶۵	۲۹۲,۷۲۶	۴۵,۲۲۳,۰۹۵	جماعه
۱,۴۸۵,۹۲۲	۱,۴۴۶,۰۶۱	(۲۱۰,۳۴۶)	۱,۶۵۶,۳۰۸	(۱۶۲,۴۷۵)	(۹۴,۰۹۲۳)	-	۱۱۹,۹۴۷	۹۸,۱۷۹	۳,۵۴۱,۷۹۹	انجمن به شرط تملیک
۲۴۸,۵۵۳,۹۳۴	۲۵۶,۷۶۰,۶۰۷	(۱۲,۴۲۷,۸۳۰)	۲۴۹,۱۸۸,۴۳۸	(۳۶۷,۵۸۳)	-	-	۸۰۰,۸۸۶	۱۳,۰۱۹,۹۶۳	۳۵۵,۷۳۵,۱۷۳	سلف
۳۰,۴۹۸,۳۴۷	۱۱,۷۳۲,۴۷۱	(۲,۳۳۶,۳۳۴)	۱۵,۹۶۸,۸۰۵	(۱,۳۵۸,۳۹۷)	-	(۵,۸۳۰)	۲,۱۷۳,۳۱۱	۹۶۴,۴۴۵	۱۴,۱۹۵,۳۶۶	مضاربه
۱۹۱,۹۱۹,۱۸۴	۹۴,۹۸۳,۶۵۲	(۳۵,۷۴۷,۵۰۹)	۱۲۰,۷۳۰,۱۶۱	(۷,۳۶۷,۸۵۹)	(۸۷۰)	(۲۰,۵۲۶,۱۵۶)	۱۲,۶۷۱,۶۷۶	۲,۸۶۵,۰۹۵	۱۲۸,۰۸۸,۲۷۶	مشارکت مدنی
۷۱,۰۱۹,۰۴۶	۹۴,۳۵۷,۱۵۱	(۳,۳۴۰,۰۷۲)	۹۷,۶۱۷,۲۲۳	(۱۰,۹۷۲)	(۳,۶۹۴,۴۱۳)	-	۳۱۳,۰۱۸	۳,۵۰۳,۶۶۸	۹۷,۵۸۵,۹۲۲	خرید دین
۱,۰۴۳,۲۹۴,۳۷۵	۱,۵۸۵,۹۱۴,۳۳۳	(۴۹,۶۸۸,۹۶۶)	۱,۶۳۵,۶۰۳,۲۱۸	(۸۶۱,۵۶۶)	(۳۷۶,۳۲۰,۸۲۱)	-	۱,۳۳۷,۱۸۵	۳۴۲,۷۸۱,۰۱۱	۱,۶۶۷,۸۶۷,۴۰۹	مریحه
۱۷۷,۹۹۶,۱۶۹	۲۱۶,۳۰۶,۱۹۲	(۷,۵۸۹,۲۰۸)	۲۲۳,۷۱۳,۰۰۰	(۵۶,۳۶۸)	(۲۷,۶۰۱)	-	۹۸,۵۱۳	۱,۰۱۷,۳۴۷	۲۲۳,۷۶۳,۴۰۹	قرض الحسنه
۱۷۷,۱۲۸,۸۵۰	۲۷۰,۸۴۲,۷۵۱	(۱۸۲,۱۱۶,۴۵۳)	۲۵۵,۷۲۹,۱۰۵	(۴,۱۶۴,۲۰۱)	(۱,۰۷۰,۳۴۲)	-	۳۶,۱۶۸,۳۳۹	۲۸,۰۶۲,۶۸۷	۳۷۲,۹۸۲,۷۲۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۳,۷۰۰,۴۶۴	۱۷,۸۰۳,۸۴۴	(۶۷,۷۲۸,۴۸۰)	۸۵,۵۴۲,۳۲۳	(۲۱۶,۳۷۴)	-	-	۱,۱۲۱,۸۴۲	-	۸۴,۶۳۶,۷۵۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹,۶۸۳,۱۰۴	۱۲,۳۷۰,۹۷۶	(۱,۱۸۳,۱۱۹)	۱۳,۶۵۴,۰۹۶	(۲,۳۳۱,۸۳۲)	(۱۱۹,۳۷۰)	-	۲۳۳,۶۴۹	-	۱۶,۷۶۱,۶۵۰	بدهکاران بابت ضمانت نامهای پرداخت شده
۲,۸۳۳,۹۰۶	۲,۶۶۰,۳۷۴	(۴۰,۵۱۳)	۲,۷۰۰,۸۸۷	-	-	-	۴۸۳,۸۹۲	۴۰۴,۰۷۱	۱,۸۱۳,۹۲۳	بدهکاران بابت لوری مشارکت
۳,۲۶۲,۷۰۰,۰۲۳	۲,۹۵۵,۵۴۷,۹۰۷	(۳۶۹,۵۵۲,۴۵۰)	۲,۳۲۵,۰۹۰,۳۵۷	(۱۹,۸۲۴,۲۸۵)	(۴۲۲,۷۲۱,۵۵۰)	(۲۰,۵۲۱,۹۷۶)	۶۵,۴۹۲,۶۶۰	۲۲۸,۲۸۴,۵۱۷	۴,۳۱۳,۵۰۰,۰۹۲	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۲-۱- تسهیلات اعطایی به ارز شامل مبلغ ۱۰۰۹۵ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور می‌باشد.

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

۱۴۰۰/۱۶/۳۱

یادداشت					
جمع	مشکوک الوصول	موق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۲,۴۶۸,۷۵۴	۲۳,۵۲۶,۶۰۱	۱,۳۴۸,۷۵۵	۲,۰۰۷,۰۵۶	۲۹۵,۵۸۶,۳۴۱	فروش اقسالی
۴۵۶,۸۸۸,۷۸۷	۱,۵۲۳,۰۵۷	۳۳,۶۵۵	۳۴,۹۲۶	۴۴,۰۹۸,۱۴۸	جعاله
۲,۷۶۰,۷۲۵	۳۸۴,۶۲۹	۷,۸۲۹	۴,۲۷۷	۲,۳۴۳,۹۹۰	اجازه به شرط تملیک
۳۶۹,۵۵۶,۰۲۰	۱,۳۶۹,۴۷۹	۳۸۰,۰۴۵	۳۶۰,۵۹۵	۳۶۷,۴۴۵,۹۰۲	سلف
۱۷,۳۳۳,۰۲۲	۸,۱۶۸,۲۷۹	۵۷۱,۷۴۱	۱,۱۴۶,۴۱۹	۷,۴۴۶,۵۸۴	مضاربه
۱۴۸,۶۲۵,۰۴۷	۸۷,۲۸۷,۹۳۱	۱,۱۹۶,۱۱۷	۵,۷۸۸,۶۷۴	۵۴,۳۵۲,۳۲۵	مشارکت مدنی
۱۰۱,۴۰۲,۶۰۹	۷۸۶,۴۹۷	۱۳۳,۸۲۶	۱۸۰,۰۲۴	۱۰۰,۳۰۲,۲۶۲	خرید دین
۲۰۱۲,۷۸۵,۶۰۵	۱۰,۱۳۱,۵۸۳	۱,۸۲۳,۸۴۶	۳,۶۱۳,۰۴۰	۱,۹۹۷,۲۱۷,۱۳۶	مرابحه
۲۳۲,۸۷۹,۳۷۰	۱,۰۱۷,۰۹۶	۵۵۰,۳۸۵	۱,۳۱۰,۶۱۰	۲۲۱,۰۰۱,۱۷۹	قرض الحسنه
۴۵۸,۲۱۳,۶۶۸	۲۱۶,۹۵۸,۷۷۹	۲,۰۸۹,۰۴۹	۱۵۹,۴۲۵	۲۳۹,۰۰۶,۲۸۵	۱۳-۵ تسهیلات اعطایی به ارز
۸۵,۷۵۸,۵۹۸	۸۵,۵۴۸,۵۴۴	.	.	۳۱۰,۰۵۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۷,۰۰۵,۳۹۸	۱۵,۵۷۴,۹۲۴	.	.	۱,۴۳۰,۳۷۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۲,۷۰۰,۸۸۷	.	.	.	۲,۷۰۰,۸۸۷	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۳۸۰,۸۱۷,۸۲۹	۴۵۲,۲۷۷,۲۹۷	۸,۱۳۴,۲۳۸	۱۴,۶۰۵,۰۵۶	۲,۲۳۳,۱۶۱,۵۶۷	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
					کسر می‌شود
(۴۴۲,۷۳۱,۵۵۰)	.	.	.	(۴۴۲,۷۳۱,۵۵۰)	سود سال‌های آتی
(۱۹,۸۲۴,۳۸۵)	(۱۸,۹۶۸,۰۵۹)	(۸۵۶,۳۲۷)	.	.	سود و کارمزد موق
(۵۸۲۰)	.	.	.	(۵۸۲۰)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۳۰,۵۳۶,۱۵۶)	.	.	.	(۳۰,۵۳۶,۱۵۶)	حساب مشترک مدنی
۳,۳۳۵,۰۹۰,۳۵۷	۴۳۳,۳۰۹,۳۳۸	۷,۲۷۷,۹۲۲	۱۴,۶۰۵,۰۵۶	۲,۸۶۹,۸۹۸,۰۲۱	خالص تسهیلات اعطایی لابل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۴۳,۰۴۸,۴۷۱)				(۴۳,۰۴۸,۴۷۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۲۶,۵۰۲,۹۸۰)	(۳۳۴,۵۹۱,۳۰۴)	(۱۰,۵۴,۰۲۶)	(۸۵۸,۶۵۰)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۹۵۵,۵۳۷,۹۰۷	۱۰۸,۷۱۸,۰۳۴	۶,۲۲۳,۸۹۶	۱۳,۷۴۶,۴۰۶	۲,۸۲۶,۸۲۹,۵۷۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۶/۳۱
۲,۲۶۲,۷۰۱,۰۳۳	۱۱۹,۹۵۱,۲۷۱	۲۴,۵۶۷,۲۲۹	۱۵,۲۷۵,۰۷۷	۲,۱۰۲,۹۰۷,۳۵۵	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۶/۳۱			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۷,۳۵۱,۱۲۱	۲۱۸,۹۸۶,۱۹۹	۱۸,۳۶۴,۹۲۲	۴۱۹,۶۴۵,۶۷۲	۳۸۷,۶۲۱,۷۰۱	۳۲,۰۲۳,۹۷۱	مانده ابتدای دوره
						باز یافت شده
						سوخت شده
۱۸۲,۲۹۴,۵۵۱	۱۶۸,۶۳۵,۵۰۲	۱۳,۶۵۹,۰۴۹	(۵۰,۰۹۳,۲۳۲)	(۶۱,۱۱۷,۷۲۱)	۱۱,۰۲۴,۴۹۹	افزایش یا کاهش طی دوره
<u>۴۱۹,۶۴۵,۶۷۲</u>	<u>۳۸۷,۶۲۱,۷۰۱</u>	<u>۳۲,۰۲۳,۹۷۱</u>	<u>۳۶۹,۵۵۲,۴۵۰</u>	<u>۳۲۶,۵۰۳,۹۸۰</u>	<u>۴۳,۰۴۸,۴۷۱</u>	مانده پایان دوره

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۶/۳۱			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معموق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۸,۶۱۸,۸۳۰	۲۹۷,۰۷۴,۳۰۰	۱۸۷,۱۸۱,۲۵۰	۲,۰۸۹,۰۴۹	۱۵۹,۴۳۵	۱۰۷,۶۴۴,۵۶۶	منابع داخلی
۳۲,۵۳۱,۷۷۰	۳۲,۰۵۳,۳۹۱	۳۹,۲۲۷,۲۷۷	۰	۰	۲,۸۲۶,۰۱۲	حساب ذخیره ارزی
۲۵۸,۱۸۶,۲۵۸	۱۲۹,۰۸۶,۰۵۷	۵۵۰,۲۵۱	۰	۰	۱۲۸,۵۳۵,۸۰۶	صندوق توسعه ملی
<u>۴۴۹,۳۳۶,۸۵۹</u>	<u>۴۵۸,۲۱۳,۶۴۸</u>	<u>۲۱۶,۹۵۸,۷۷۹</u>	<u>۲,۰۸۹,۰۴۹</u>	<u>۱۵۹,۴۳۵</u>	<u>۲۳۹,۰۰۶,۳۸۵</u>	جمع تسهیلات اعطایی به ارز

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹		۱۴۰۰/۱۶/۳۱						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ 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	
۱,۸۷۳,۳۳۵,۹۰۱	۱,۵۸۴,۹۲۸,۱۲۲	۴۹,۳۱۷,۷۲۱	۱۰,۸۹۶,۱۴۹	۱۶,۵۴۱,۰۱۲	۱,۴۵۹,۶۳۱,۳۲۹	۳۸,۷۳۰,۸۵۸	۹,۸۱۱,۰۵۲	۱۴۰۰/۱۶/۳۱ و قبل از آن
۲۱۱,۷۸۷,۱۸۹	۲۴۷,۶۸۲,۲۴۵	۴۰,۸۸۳,۴۷۱	۱۱,۶۳۳,۱۷۶	۲,۴۳۱,۶۰۱	۲۹۱,۷۰۶,۶۲۰	۱۰,۲۶,۲۹۴	۱,۰۸۳	۱۴۰۰
۳۳۳,۴۶۶,۲۶۸	۳۰۶,۱۲۰,۷۲۲	۳۵,۸۸۸,۷۱۴	۸,۲۶۲,۶۴۹	۲,۹۲۶,۶۳۱	۲۵۹,۰۲۸,۷۱۸	۱۴,۰۲۰	۰	۱۴۰۱
۳۵۹,۹۰۷,۶۷۷	۴۲۸,۷۶۴,۳۹۰	۴۲,۰۷۵,۱۰۳	۲۰,۲۵,۴۲۸	۱,۷۷۰,۰۸۱	۳۸۲,۸۶۳,۲۹۳	۲۰,۴۸۶	۰	۱۴۰۲
۰	۶۵۷,۵۹۴,۸۶۸	۲۵۶,۶۰۲,۸۱۵	۴,۳۳۷,۰۷۵	۲,۳۳۰,۴۴۶	۲۹۳,۳۸۸,۱۹۷	۱۳۵,۹۲۷	۴۰۹	۱۴۰۳ و پس از آن
۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۳۵	۲,۳۲۵,۰۹۰,۳۵۷	۴۲۴,۷۶۷,۸۲۳	۳۷,۰۵۴,۴۷۷	۲۶,۹۹۹,۷۷۰	۲,۷۸۶,۵۱۸,۱۵۷	۳۹,۹۳۷,۵۸۵	۹,۸۱۲,۵۴۵	۱۴۰۰/۱۶/۳۱
	۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۳۵	۷۰۳,۸۰۹,۰۰۵	۳۷,۸۸۱,۱۵۷	۲۸,۴۳۰,۵۷۶	۱,۹۵۳,۹۳۰,۱۰۱	۴۲,۳۹۰,۳۷۰	۱۰,۸۵۵,۹۴۶	۱۳۹۹

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۳۸۹,۳۷۷	۶۴,۲۲۳,۴۱۲	سپرده
۸۹,۶۱۹	۱۰۸,۳۳۹,۵۴۲	اوراق مشارکت
۸۶۰,۷۳۸	۱۶,۳۴۱,۶۵۳	ضمانت نامه بانکی
۶۳,۱۳۶,۱۰۳	۳۵,۷۶۰,۱۰۴	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۵۲۷,۲۴۷,۸۸۵	۲۵۶,۹۱۰,۴۹۶	زمین، ساختمان
۷۲,۳۲۴,۶۹۵	۶۱۶,۳۸۱,۷۳۹	ماشین آلات
۱,۰۶۱,۲۶۸,۵۲۹	۱,۱۰۷,۴۲۱,۳۱۹	۱۳-۷-۱ چک وسفته
۹۳۹,۹۷۰,۱۸۹	۱,۱۱۹,۶۹۲,۰۹۱	سایر
۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۳۵	۳,۳۲۵,۰۹۰,۳۵۷	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
		تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۳۵	۳,۳۲۵,۰۹۰,۳۵۷	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 می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۸-۱۳- گردش تسهیلات اصلی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

شرح	بدهکاران بابت بابت اوراق مشارکت	بدهکاران بابت ضمانت تامیناتی	بدهکاران بابت امصار استادی یادداشت فقه	سهیلات اصلی به ارزش	فرض المسئله	مراومه	خرید بین	مشارکت دولتی	مشاریه	سلف	اجاره به قرط تشکیل	جمله	فروض السلفی
۲۳۲,۳۶۶,۰۵۴	۲,۰۳۳,۱۱۰	۱,۶۱۹,۶۲۷	۷,۰۳۷,۳۸۸	۲۶۳,۰۸۵,۵۷۷	۱۸,۰۶۹,۴۳۶	۸۵۵,۹۱۵,۱۷۶	۶۸,۵۹۸,۸۸۸	۱,۵۵۳,۶۷۱,۶۱۶	۴۱,۰۰۲,۶۳۸	۲۳۸,۳۳۲,۱۰۵	۱,۳۱۹,۶۵۴	۳,۶۶۶,۰۱۹	۳۹۹,۳۳۶,۶۹۱
۸۳۲,۷۵۳,۳۱۵	۵۵,۶۹۱	۴۳۸,۸۳۳	۴,۸۸۴,۶۳۰	(۴,۳۴۸,۸۱۱)	۵۷,۹۳۴,۸۱۲	۵۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۶,۳۹۳,۳۷۹	۹۸,۱۳۲,۳۱۷	۱۳,۳۵۵,۳۲۷	۱۴۴,۶۶۶,۸۳۳	۱,۰۸۳,۴۲۹	۴,۳۴۲,۳۲۷	۹۷۲,۰۱۲,۷
۵۳۳,۳۸۱,۳۳۰	(۵۳۳,۸۷۷)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۵,۳۳۳,۳۳۳)	۸,۱۰۰,۰۰۰	(۵۵,۵۵۵,۵۵۵)	(۸۲,۳۳۳,۳۳۳)	(۱۲,۳۳۳,۳۳۳)	(۱۲,۳۳۳,۳۳۳)	(۳,۶۶۶,۸۸۸)	(۵۵,۳۳۳,۳۳۳)	(۸۳۰,۰۰۰)	(۴,۳۳۳,۳۳۳)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
۲,۸۳۱,۳۱۲,۱۱۰	۱,۸۱۲,۹۲۳	۱۲,۶۳۱,۰۰۰	۸۲,۳۳۰,۰۰۰	۲۶۸,۷۳۸,۷۶۸	۳۳۲,۶۹۹,۵۹۹	۱,۲۹۰,۶۸۵,۰۰۰	۱۲,۸۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۱۹۷,۹۹۹	۱۲,۸۳۱,۱۲۹	۲۵۵,۷۳۷,۵۰۰	۱,۳۳۳,۳۳۳	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۸,۱۱۵,۰۰۰

مبلغ در ۱۳۹۷/۱۲/۳۰

مبلغ در ۱۳۹۷/۱۲/۳۰
 افزایش طی دوره
 وصول طی دوره
 تغییر تسعیر طی دوره

مبلغ در ۱۴۰۰/۰۹/۳۱

مبلغ در ۱۳۹۷/۱۲/۳۰
 افزایش (کاهش) طی دوره
 مبلغ در ۱۴۰۰/۰۹/۳۱

مبلغ در ۱۳۹۷/۱۲/۳۰
 افزایش (کاهش) طی دوره
 مبلغ در ۱۴۰۰/۰۹/۳۱

مبلغ در ۱۳۹۷/۱۲/۳۰
 افزایش (کاهش) طی دوره
 مبلغ در ۱۴۰۰/۰۹/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۸-۱۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش السطفی	جماله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مطابقه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت فمانتنامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بات مشارکت	جمع
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
سود دریافتی تسهیلات اعطایی													
۹,۶۸۴,۶۵۲	۳۲۲,۰۹۸	۱۳۳,۶۷۷	۸۵,۹۳۸,۸۸۶	۱,۳۲۲,۵۱۱	۱۰,۳۵۴,۰۸۳	۲,۴۸۱,۲۳۲	۲۰۳,۹۵۱,۰۲۴	۵۱۵,۹۰۳	۴۵,۵۹۹,۲۶۶	-	-	۲۸۷,۶۴۱	۲۸۳,۱۵۷,۰۷۴
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰													
۱۹۱,۴۲۸	۲۸,۲۰۱	۲۳,۱۰۸	۵,۹۲۷,۹۲۵	۲۴,۵۶۸	۳,۶۶۰,۲۶۰	۱,۳۹۶,۸۵۷	۱۴۷,۵۷۶,۵۶۹	۲۰۰,۸۲,۳۳۹	۲,۶۹۰,۹۵۹	-	-	۱۱۶,۴۳۰	۱۶۲,۸۲۹,۵۵۴
تغییر طی دوره													
(۶۰۱,۵۶۵)	(۶۷,۵۷۲)	(۵۷,۸۰۶)	(۱,۵۰۱,۸۴۹)	(۳۸۳,۶۲۴)	(۶۰۰,۴۹۳,۲۴۸)	(۳۷۴,۵۳۱)	(۷,۸۴۶,۵۸۲)	(۱,۵۸۱,۷۹۴)	(۳۲۷,۵۳۷)	-	-	-	(۱۸,۷۰۲,۱۱۱)
تاثیر تسعیر طی دوره													
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲۹۲,۷۳۶	۹۸,۹۷۹	۱۲,۰۱۹,۹۶۲	۹۶۲,۴۴۵	۷,۸۶۵,۰۹۵	۳,۵۰۲,۶۶۸	۲۳۲,۷۸۱,۰۱۱	۱,۰۱۷,۳۲۷	۴۸,۰۶۳,۶۸۷	-	-	۴۰۴,۰۷۱	۲۲۸,۲۸۴,۵۱۷
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی													
۱۰,۳۹۷,۷۰۶	۱۸۰,۸۲۷	۱۴۸,۰۸۸	۶۶۷,۲۵۵	۲,۲۴۰,۵۹۵	۱۵,۵۰۱,۴۹۲	۲۵۶,۷۲۵	۷۵۰,۰۰۰	۱۵۵,۴۹۰	۲۶,۳۵۶,۹۶۵	۱,۱۶۷,۷۲۲	۲۴۴,۳۵۲	۵۵۶,۳۱۱	۶۸,۸۲۳,۵۸۸
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰													
۲,۳۱۹,۹۱۸	۲۹,۴۰۹	۱۷۳,۱۳۱	۷۰۹,۳۰۷	۴۸۷,۹۷۲	۳,۶۵۷,۹۴۳	۳۶۲,۶۸۰	۴,۰۲۵,۰۵۶	۲۲,۲۸۲	۲۸۶,۲۰۲	۲۹,۶۳۱	۴,۰۲۲	۴۰,۳۶۶	۱۲,۱۵۸,۹۲۲
تغییر طی دوره													
(۳,۸۲۷,۹۹۱)	(۳۷,۲۷۰)	(۲۰,۱,۷۲۲)	(۵۷۵,۶۷۶)	(۶۵۵,۳۵۷)	(۶,۴۸۷,۷۵۹)	(۴۰۶,۳۹۷)	(۳,۶۴۷,۹۳۱)	(۸۰۰,۳۶۰)	(۴۷۵,۰۲۸)	(۷۵,۵۱۰)	(۴,۷۲۵)	(۱۱۳,۶۸۳)	(۱۵,۵۸۸,۸۴۹)
تاثیر تسعیر طی دوره													
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۹,۸۸۹,۶۳۴	۱۷۲,۹۶۵	۱۱۹,۹۴۷	۸۰۰,۸۸۶	۲,۱۷۳,۲۱۱	۳,۱۳۰,۱۸۸	۱,۱۲۷,۱۸۵	۹۸,۵۱۴	۲۶,۱۶۸,۲۲۹	۱,۱۲۱,۸۴۲	۲۳۷,۶۲۹	۴۸۲,۸۹۳	۶۵,۴۹۳,۶۶۰
فرع تسهیلات اعطایی													
۲۰,۰۰۸۲,۳۵۹	۵۱۳,۹۲۵	۲۸۱,۷۶۵	۲,۳۶۱,۱۲۱	۲,۶۶۲,۱۰۶	۲۵,۷۵۵,۵۷۵	۳,۸۲۸,۰۶۸	۲۰۳,۷۰۱,۰۷۲	۶۷۱,۲۹۳	۸۱,۹۵۶,۲۳۱	۱,۱۶۷,۷۲۲	۲۴۴,۳۵۲	۸۲۳,۹۵۲	۲۵۱,۹۸۰,۶۶۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰													
۱۹,۱۶۲,۱۶۰	۳۶۵,۶۹۱	۲۱۸,۹۳۶	۱۲,۸۳۰,۸۲۷	۲,۱۴۷,۶۵۶	۲۰,۵۲۶,۷۷۱	۳,۸۱۶,۶۸۷	۲۳۴,۹۱۸,۱۹۵	۱,۱۱۵,۸۶۱	۸۴,۳۲۰,۹۲۷	۱,۱۲۱,۸۴۲	۲۳۷,۶۲۹	۸۸۶,۹۶۴	۲۹۳,۶۷۸,۱۷۷
تغییر طی دوره													
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱													

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۹/۳۱	
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
مشتریان حقیقی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقوقی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارکنان	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۴۱۹,۶۴۵,۶۷۲)	۲,۶۸۲,۳۴۶,۷۱۵	(۳۶۹,۵۵۲,۴۵۰)	۲,۹۵۵,۵۲۷,۹۰۷

۱۳-۹-۱ تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۳,۶۳۲ میلیارد ریال و مابقی در قالب عقود جعاله به مبلغ ۲۸,۳۷۰ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۱۵,۰۷۵ میلیارد ریال و مرابحه ۲۳,۵۲۷ میلیارد ریال می‌باشد.

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

شرکتهای فرعی (تابمه)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۹/۳۱	
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری
شرکتهای عضو گروه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارگزاری بانک ملت	۲۹۱,۲۰۳	(۶,۱۶۱)	.	۴۱۰,۷۳۹
زیرساخت امن تراکنشی	۲۳۱,۶۸۰	(۳,۹۵۶)	.	۲۶۳,۷۱۵
شرکت چاپ بانک ملت	۲۳,۸۵۹	(۵۷۴)	.	۳۸,۲۵۴
شرکت بهسازان ملت	۳۹۸,۵۲۸	(۷۲۲)	.	۴۹,۴۷۹
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	۵۵۹۸,۱۳۹	(۳۲,۰۷۰)	.	۲,۱۳۷,۹۷۵
شرکت راهبری صنایع بهساز	۱۳,۹۷۲	(۱۳۳)	.	۸,۸۳۸
شرکت ساختمانی بانک ملت	۶,۹۰۹,۳۷۷	(۷۸,۴۳۷)	.	۵,۲۲۹,۱۳۸
شرکت واسپاری ملت	۱,۷۹۵,۹۰۷	(۳۷,۵۹۳)	.	۱,۸۳۹,۵۵۳
توسعه حمل و نقل ریلی گسترش	۱,۹۹۰	.	.	.
شرکت به پرداخت ملت	۶۰۰,۴۰۰	(۶,۱۶۸)	.	۴۱۱,۳۳۳
ایرداک	۴۳۳	(۷)	.	۴۴۰
شرکت مهندسی یاس ارغوانی	.	(۱۷۲)	.	۱۱,۴۷۹
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	.	(۴۵)	.	۳۰۱۹
فن آوران هوشمند بهسازان فردا	.	(۱)	.	۷۲
جمع تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته	۱۵,۸۶۳,۳۷۸	(۱۵۶,۰۵۹)	.	۱۰,۴۰۳,۹۲۴

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۶,۶۲۵,۶۱۰	.	۱۱۶,۶۲۵,۶۱۰	۱۲۱,۰۱۵,۲۶۰	.	۱۲۱,۰۱۵,۲۶۰
۱۱,۵۷۲,۱۰۵	۱۱,۵۷۲,۱۰۵	.	۱۰,۳۳۷,۴۱۴	۱۰,۳۳۷,۴۱۴	.
۲۳,۰۱۲,۴۱۵	۲۳,۰۱۲,۴۱۵	.	۲۵,۸۵۷,۸۲۰	۲۵,۸۵۷,۸۲۰	.
۲۷۲,۱۸۰,۷۹۵	۲۷۲,۱۸۰,۷۹۵	.	۲۸۵,۲۶۸,۳۸۱	۲۸۵,۲۶۸,۳۸۱	.
۴۲۲,۳۹۰,۹۲۵	۳۰۶,۷۶۵,۳۱۵	۱۱۶,۶۲۵,۶۱۰	۴۲۲,۴۷۸,۸۷۴	۴۲۱,۴۶۲,۶۱۴	۱۲۱,۰۱۵,۲۶۰

۱۴-۱	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۴-۲	سرمایه گذاری در املاک
۱۴-۳	سرمایه گذاری در سایر سهام
۱۴-۴	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸,۹۹۸,۲۴۴	.	۸۸,۹۹۸,۲۴۴	۹۰,۱۰۰,۰۰۰	.	۹۰,۱۰۰,۰۰۰
۲۸,۵۵۱,۴۶۴	۲۸,۵۵۱,۴۶۴	.	۲۸,۲۹۰,۷۴۵	۲۸,۲۹۰,۷۴۵	.
۲۲۵,۰۶۹,۴۲۰	۲۲۵,۰۶۹,۴۲۰	.	۲۲۱,۶۷۷,۱۵۷	۲۲۱,۶۷۷,۱۵۷	.
۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸	۲۵۳,۶۲۰,۸۸۴	۸۸,۹۹۸,۲۴۴	۳۴۰,۰۶۷,۹۰۲	۲۴۹,۹۶۷,۹۰۳	۹۰,۱۰۰,۰۰۰

۱۴-۱	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۴-۳	سرمایه گذاری در سایر سهام
۱۴-۴	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۱۴- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است :
 ۱-۱-۱۴- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

گروه		۱۴۰۰/۱۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس					
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان	۷۲۶۶۰۰۰۰۰	۲۹۱	۵۶۵,۹۶۶	۲,۶۶۹,۰۸۴	۲,۶۹۲,۷۸۰
پالایش نفت اصفهان	۲,۹۴۹,۴۷۲,۱۶۸	۳۸۸	۲۴,۱۲۰,۷۸۴	۱۳,۹۹۴,۱۷۳	۱۴,۱۱۸,۴۱۵
پتروشیمی مبین	۱۱۷,۵۸۸,۸۹۹	۲۷۸	۳۷۰,۸۵۴	۲,۵۸۸,۶۶۶	۲,۶۱۱,۶۴۹
پتروشیمی پردیس	۲۰,۲۰۴,۵۷۳	۲۰۰	۵۳۰,۶۰۲	۲,۱۱۵,۰۸۶	۲,۱۴۲,۷۴۲
بانک صادرات	۵۸۶,۱۸۴,۹۲۰	-۳۳	۹۷۰,۲۴۰	۱,۲۰۰,۴۰۱	۱,۲۱۱,۰۵۸
شرکت ملی صنایع مس	۵۲۷,۵۲۴,۸۲۴	-۲۶	۱,۶۹۹,۶۸۱	۶,۲۰۰,۷۵۹	۶,۲۵۶,۶۹۸
فولاد مبارکه اصفهان	۲۰,۳۸۰,۸۴۶,۳۲۲	-۶۹	۴,۴۸۸,۷۵۹	۲۰,۳۰۲,۳۹۹	۲۰,۴۸۳,۶۵۵
مخابرات ایران	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-۳۰	۸۵,۱۷۰	۱۷۲,۰۷۲	۱۷۳,۶۰۰
پالایش نفت تهران	۲۰,۵۸,۹۴۶,۵۲۶	۲۷۵	۲۰,۳۳۵,۷۶۵	۲۱,۲۲۴,۶۰۹	۲۱,۴۱۳,۰۴۴
بیمه آسیا	۲,۹۰۷,۲۱۷,۰۰۲	۱۶,۲۰	۶۲۷,۱۲۰	۷,۶۵۲,۷۱۹	۷,۷۲۰,۶۶۱
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰	-۵۳	۸۶۳,۲۴۳	۲,۴۷۶,۴۱۴	۲,۴۹۸,۴۰۰
نفت لاوان	۶۵۰۰,۰۰۰	-۵۷	۵۱۶,۲۰۹	۶۹۹,۹۳۳	۷۰۶,۱۴۷
فولاد کاوه جنوب کیش	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-۲۱	۳۶۹,۴۳۳	۵۴۴,۱۷۹	۵۴۹,۰۱۰
پتروشیمی زاگرس	۲,۳۰۰,۰۰۰	-۱۰	۱۵۶,۳۷۰	۵۵۰,۳۸۵	۵۵۵,۲۷۱
سرمایه گذاری سبه	۴۱,۳۱۳,۱۸۷	-۶۲	۲۶۸,۲۱۴	۳۳۲,۱۰۲	۳۳۵,۰۵۰
سرمایه گذاری غدیر	۳۱,۱۹۸,۰۶۲	-۰۴	۳۵۶,۸۰۲	۴۲۶,۷۴۴	۴۳۰,۵۳۲
هیکو	۱۹۸,۱۰۰,۰۱۰۲	-۹۴	۱,۱۰۱,۷۵۶	۵۸۹,۲۶۷	۵۹۴,۴۹۸
بیمه ما	۲۶۶,۶۶۶,۶۶۶	۶۶۷	۱۰۰,۰۰۰	۱,۹۸۷,۶۸۶	۲,۰۰۵,۳۳۳
پالایش نفت تبریز	۲۶۴,۱۴۵,۱۶۸	۵۵۴	۷,۳۸۸,۵۴۲	۱۰,۰۳۲,۹۶۹	۱۰,۱۲۲,۰۴۳
جمع نقل به صفحه بعد			۶۴,۹۱۵,۴۱۰	۹۶,۸۶۰,۶۶۶	۹۷,۷۲۰,۵۸۷
					۶۲,۳۲۵,۳۹۶
					۱۱۵,۹۴۷,۷۴۲

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۱-۱۴- ادامه سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

گروه		۱۴۰۰/۰۹/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
نقل از صفحه قبل			۶۴,۹۱۵,۴۱۰	۹۶,۸۶۰,۶۴۴	۹۷,۷۲۰,۵۸۷	۶۲,۳۲۵,۳۹۶	۱۱۵,۹۴۷,۷۴۲	
یالایش نفت بندرعباس	۳,۹۰۰,۸۶۱,۳۲۱	۲,۹۰	۲۱,۵۶۱,۲۰۸	۲۲,۰۸۲,۲۰۶	۲۲,۲۸۸,۱۴۲	۲۱,۵۶۱,۲۰۸	۲۴,۶۴۲,۱۶۵	
سرمایه گذاری ملی ایران (ونیکتی)	۴۴۶,۸۱۹,۷۷۸	۲,۵۵	۶,۵۲۲,۶۱۷	۴,۵۱۳,۰۲۶	۴,۵۵۳,۰۹۴	۶,۵۲۲,۶۱۷	۴,۹۵۱,۴۸۵	
ایران ترانسفو	۵۷۷,۹۸۸,۹۷۰	۱,۵۹	۱,۸۵۸,۴۸۵	۱,۲۱۰,۸۰۱	۱,۲۲۲,۴۳۹	۱,۷۳۹,۰۲۲	۱,۵۸۱,۳۱۰	
بیمه البرز	۵۸۰,۲۰,۹۵۶۹۹	۱۹,۱۹	۹۱۶,۶۶۲	۱,۳۵۴,۹۶۱	۱,۳۶۶,۹۹۱	۱,۶۲۶,۸۹۰	-	
بیمه انکابی امین	۷۵,۶۶۵,۸۴۶	۱,۹۴	۲۹۲,۳۸۲	۲۲۶,۵۱۲	۲۲۸,۵۲۳	۲۹۲,۳۸۲	۲۸۷,۴۶۹	
ایران خودرو	۵,۰۷۲,۸۲۵,۲۰۵	۱,۶۸	۱۲,۰۷۳,۳۲۴	۱۲,۷۷۱,۵۸۸	۱۲,۸۸۴,۹۷۶	۱۲,۰۷۳,۳۲۴	۱۲,۷۷۱,۵۸۸	
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (ویبانک)	۲۵,۲۲۰,۳۵۸	۰,۰۹	۱۹۴,۴۳۱	۲۰۰,۲۳۷	۲۰۲,۰۱۵	-	-	
سرمایه گذاری دارویی تامین	۱۶,۹۲۲,۶۶۹	۰,۳۹	۱۸۴,۹۰۱	۲۴۴,۳۶۵	۲۴۷,۴۲۲	-	-	
سرمایه گذاری امید	۳۴,۹۶۲,۶۹۳	۰,۱۲	۱۹۳,۶۳۳	۴۲۲,۷۹۱	۴۲۶,۵۴۵	-	-	
گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۱۷,۸۳۲,۵۵۱	۰,۱۸	۲۹۵,۳۱۳	۲۶۱,۵۲۸	۲۶۲,۸۵۰	-	-	
فولاد ایلزای ایران (فولاز)	۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۰,۸۰	۱,۴۹۴,۸۸۸	۱,۴۹۴,۸۸۸	۱,۵۰۸,۱۶۰	۱,۶۸۸,۱۲۵	۱,۷۳۶,۸۸۰	
سرمایه گذاری نفت و گاز تامین (ناپیکو)	۶۳,۹۶۲,۸۴۱	۰,۰۸	۷۸۴,۹۲۳	۸۲۸,۰۰۴	۸۲۵,۳۵۵	-	-	
ارتباطات سیار	۴۱,۷۹۱,۶۶۶	۰,۰۹	۲۲۱,۸۱۲	۴۱۱,۷۵۳	۴۱۵,۴۰۹	۲۲۱,۸۱۲	۴۵۵,۱۲۹	
فولاد خوزستان	۴۶,۵۰۰,۰۰۰	۰,۰۹	۲۹۸,۸۳۳	۷۳۸,۸۲۶	۷۴۵,۳۹۵	۲۲۹,۹۴۰	۶۴۹,۴۲۴	
آسان برداخت پرشین(آب)	۲۲,۷۲۰,۷۵۴	۰,۴۱	۲۴۹,۴۸۲	۲۷۶,۵۲۹	۲۷۶,۹۶۶	-	-	
سرمایه گذاری صبا تامین	۷۴,۸۲۱,۳۲۲	۰,۵۰	۶۹۴,۳۶۵	۵۰۰,۱۵۴	۵۰۴,۵۹۴	-	-	
بلی برویلین جم	۴,۱۳۸,۵۱۴	۰,۲۱	۳۰,۲۳۸,۶	۴۴۳,۲۹۵	۴۴۷,۳۳۲	-	-	
سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شستا)	-	۰,۰۰	۸۴۹,۲۷۳	۶۹۹,۰۷۰	۷۰۵,۲۷۶	۷۱۲,۹۲۵	۵۷۱,۴۹۰	
نفت و گاز یارسیان	۱۰,۵۹۴,۳۷۶	۰,۰۳	۲۱۷,۶۵۳	۳۰۲,۵۳۸	۳۰۵,۲۳۴	-	-	
سایر	-	-	۶,۷۷۷,۶۱۰	۱۸,۰۰۰,۹۹۵	۱۸,۱۶۹,۸۴۰	۷,۵۴۱,۱۶۹	-	
			۱۲۱,۰۱۵,۲۶۰	۱۶۵,۰۵۲,۲۷۵	۱۶۶,۵۱۸,۱۳۴	۱۱۶,۶۲۵,۶۱۰	۱۶۳,۵۹۵,۵۹۲	

۱-۱-۱۴- سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس فاقد کاهش ارزش انباشته می‌باشند.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۱-۱۴- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۱					
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱.۹۸۷,۶۸۶	۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۹۳,۳۳۳	۲,۰۷۴,۹۱۲	۱۰۰,۰۰۰	٪۶۶۰	۲۶۶,۶۶۶,۶۶۶	سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۸,۹۶۲,۱۷۷	۱۸,۷۶۱,۴۹۴	۲۰,۴۴۸,۹۱۷	۲۰,۲۶۸,۹۶۶	۱۸,۷۶۱,۴۹۴	٪۲۶۲	۱,۹۶۶,۲۴۱,۹۸۱	بیمه ما
۸,۴۲۲,۰۳۳	۷,۱۵۰,۱۱۰	۹,۹۲۵,۱۶۹	۹,۸۲۷,۸۲۷	۷,۱۵۰,۱۱۰	٪۲۵۹	۲۵۹,۰۰۷,۵۲۹	پالایش نفت تهران
۲۶,۳۸۵,۲۱۷	۲۲,۵۱۷,۲۱۷	۲۲,۵۷۳,۰۱۹	۲۲,۳۷۴,۳۷۷	۲۲,۵۱۷,۲۱۷	٪۲۳۹	۱,۸۱۴,۵۵۱,۳۸۲	پالایش نفت تبریز
۲۲,۳۰۰,۹۶۹	۱۸,۹۱۵,۴۱۶	۳۱,۰۲۶,۴۴۶	۲۰,۸۴۱,۴۱۳	۱۸,۹۱۵,۴۱۶	٪۲۷۰	۳,۵۲۲,۰۱۷,۷۵۲	پالایش نفت اصفهان
۴,۹۵۱,۴۸۵	۶,۵۳۲,۶۱۷	۴,۵۵۳,۰۹۴	۴,۵۱۳,۰۲۶	۶,۵۳۲,۶۱۷	٪۲۵۵	۴۴۶,۸۱۹,۷۷۸	پالایش نفت بندرعباس
۱,۴۲۲,۶۴۵	۱,۷۳۹,۰۲۲	۱,۳۲۲,۴۳۸	۱,۳۱۰,۸۰۰	۱,۷۳۹,۰۲۲	٪۱۵۹	۵۷۷,۹۸۸,۵۲۲	سرمایه گذاری ملی ایران (وینیکی)
۱,۰۳۱,۶۶۲	۹۱۶,۶۶۲	۱,۳۶۸,۰۰۴	۱,۳۵۴,۷۷۶	۹۱۶,۶۶۲	٪۱۸۳	۵۲۸,۳۳۵,۰۰۸	ایران ترانسفو
۲۸۷,۴۶۹	۲۹۲,۳۸۲	۲۹۲,۹۷۸	۲۹۰,۰۰۰	۲۹۲,۳۸۲	٪۱۵۱	۷۵,۶۶۵,۸۳۶	بیمه البرز
۱۲,۷۷۱,۵۸۸	۱۲,۰۷۳,۳۳۴	۹,۴۰۲,۱۰۵	۹,۱۲۱,۱۲۶	۱۲,۰۷۳,۳۳۴	٪۱۶۸	۵,۰۷۲,۸۲۵,۲۰۵	بیمه انکایی امین
-	-	۵۹۴,۴۹۸	۵۸۹,۳۶۷	۱,۱۰۱,۷۵۶	٪۱	۱۹۸,۱۰۰,۰۱۰	ایران خودرو
۹۸,۵۸۲,۶۵۴	۸۸,۹۹۸,۲۴۴	۹۳,۳۹۸,۸۰۱	۹۲,۵۷۶,۸۹۱	۹۰,۰۰۰,۰۰۰			تولید تجهیزات سنگین هیکو

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

گروه		منشاء ایجاد
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۵,۱۰۸	۲۱۰,۰۷۱	خرید زمین شاهین شهر
۱,۲۹۱	۱,۲۹۱	خرید سه قطعه زمین کلارآباد
۵,۹۷۱,۱۴۹	۷,۴۱۱,۸۲۹	ایجاد تجاری لتمال کن
۱,۷۲۸,۹۶۱	۱,۹۲۹,۳۳۵	ایجاد تجاری شهاب
۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	خرید زمین بلوار فردوس
۱,۹۷۹,۵۳۲	۰	خرید زمین لوکس طلایی
۹۱۶,۹۹۳	۰	ایجاد پروژه جمشیدیه
۱۱۱,۸۸۶	۱۱۲,۵۸۶	خرید زمین شهر قدس
۷,۱۴۱	۷,۱۴۲	خرید ملک خیابان فرشته
۶۳۵,۵۴۴	۶۵۰,۶۶۰	سایر
<u>۱۱,۵۷۲,۱۰۵</u>	<u>۱۰,۳۳۷,۴۱۴</u>	

بانک ملب (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۴-۳- سرمایه گذاری در سایر شرکت‌ها به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۹/۳۱		گروه	
ارزش بازار	ارزش دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۶۸,۱۲۰	۲,۵۰۷,۴۲۰	۲,۴۶۸,۱۲۰	۲,۵۰۷,۴۲۰	۰	۲,۵۰۷,۴۲۰
۱۳,۱۷۴,۱۲۷	۲,۱۷۲,۰۲۲	۰	۱,۸۸۹,۳۷۰	۰	۱,۸۸۹,۳۷۰
۷۵۷,۰۶۶	۲,۶۲۷,۶۶۵	۰	۲,۳۹۴,۲۵۱	۰	۲,۳۹۴,۲۵۱
۰	۱,۲۰۱,۶۲۹	۰	۱,۶۷۱,۱۵۳	۰	۱,۶۷۱,۱۵۳
۵,۰۱۲,۱۱۳	۲,۳۶۴,۵۷۵	۰	۲,۳۵۷,۰۰۷	۰	۲,۳۵۷,۰۰۷
۸۲۲,۲۷۴	۷۴۴,۳۲۹	۰	۰	۰	۰
۰	۵,۴۰۹	۰	۰	۰	۰
۰	۴,۷۵۰	۰	۰	۰	۰
۰	۱,۹۰۵,۲۱۲	۰	۱,۹۰۵,۳۱۳	۰	۱,۹۰۵,۳۱۲
۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۰	۱,۰۲۸,۴۰۰
۰	۹۴,۱۹۲	۰	۹۴,۱۹۲	۰	۹۴,۱۹۲
۶۲,۲۵۶	۴۷,۷۸۵	۶۲,۲۵۶	۴۷,۷۸۵	۰	۴۷,۷۸۵
۲۶۲,۶۶۷	۱۸,۰۲۵۲	۰	۱,۳۰۹,۵۱۳	۰	۱,۳۰۹,۵۱۳
۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۰	۰	۰	۰
۲۱,۸۲۳,۴۲۲	۱۶,۵۲۶,۶۵۰	۲,۵۲۱,۳۲۶	۱۷,۷۰۱,۸۷۸	۰	۱۷,۷۰۱,۸۷۸

بانک فرس الحسه مهر ایران
 توسعه معادن فلزات
 تامین سرمایه امین
 صنایع پتروشیمی خلیج فارس
 پتروایس سپاهان
 مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد باقی
 توسعه صنایع صادرات فارس
 اخراج رسایی ملت بازار -
 بازرگانی رادین بهمن منطقه آزاد انزلی -
 بانک تجاری ایران اروپا
 فی بانک
 شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شارک)
 شرکت IFFC
 سرمایه گذاری‌های خارجی بانک
 پتروشیمی جم
 موسسه اعتباری نور
جمع نقل به صنفه بعد

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲-۱۴- سرمایه گذاری در سایر شرکت‌ها به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۳۱					
ارزش بازار	ارزش دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اثبات شده	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۲۹,۵۲۳,۸۴۲	۱۶,۹۵۳,۶۵۰	۲,۵۲۱,۳۸۶	۱۷,۷۰۱,۸۷۸	-	۱۷,۷۰۱,۸۷۸		
							جمع نقل از صفحه قبل
۱۸۶,۹۰۰	۱۴۸,۹۵۲	-	-	-	-	٪۰	-
							کاغذ پارس
۲۷۱,۵۴۰	۱۲۳,۱۵۰	-	-	-	-	٪۰	-
							بانک تجارت
۳۳۴,۸۷۱	۲۲۹,۸۸۲	-	-	-	-	٪۰	-
							شرکت نفت و گاز تامین (تایپکو)
		۴,۴۶۸,۶۱۱	۱,۴۱۶,۱۷۷	-	۱,۴۱۶,۱۷۷	٪۰	۲۰۹,۱۰۶,۷۱۷
							سنگ آهن گل گهر
		۳,۷۶۰,۹۵۲	۱,۶۸۲,۳۵۷	-	۱,۶۸۲,۳۵۷	٪۷	۱,۶۸۲,۰۰۰,۰۰۰
							شرکت توسعه مولد نیروگاهی چهرم
۲۲۵,۹۷۴	۲۱۲,۵۸۳	-	-	-	-	٪۰	-
							نفت و گاز پارسیان
۲۷۲,۹۷۳	۲۰۷,۳۰۲	-	-	-	-	٪۰	-
							سرمایه گذاری فارویی تامین
			۲۴,۳۴۸	(۷,۱۰۴)	۳۱,۳۵۲	٪۰	-
							سایر سرمایه گذاری‌های ریالی بانک
۲۱۴,۸۰۰	۲۰۳,۳۱۳	-	-	-	-	٪۰	-
							صنایع پتروشیمی خلیج فارس (هلدینگ)
-	۴,۹۲۳,۵۸۳	-	۵,۰۳۳,۳۶۰	-	۵,۰۳۳,۳۶۰	٪۰	-
							سایر
۳۱,۳۴۰,۹۰۰	۲۳,۰۱۲,۴۱۵	۱۰,۷۶۰,۹۴۹	۲۵,۸۵۷,۸۲۰	(۷,۱۰۴)	۲۵,۸۶۴,۹۲۴		جمع

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

بانک

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
ارزش دفتری	ارزش دفتری	کاهش ارزش انباشته	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	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۶۰۰	ایجاد گروه مالی ملت
۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	-	۱,۴۰۹,۷۳۴	٪۱۰۰	۱,۴۴۹,۶۵۲,۰۰۰	ایجاد بهساز مشارکتهای ملت
۲,۶۱۹,۳۷۹	۲,۶۱۹,۳۷۹	-	۲,۶۱۹,۳۷۹	٪۱۰۰	۲,۶۹۸,۹۲۰,۰۰۰	ایجاد گروه فن آوران بهسازان فردا
۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	-	۶,۳۷۷,۸۸۰	٪۶۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد بانک PIB
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	-	۱,۴۷۵,۸۰۷	٪۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد بانک ملت ارمنستان
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	٪۲۶,۳۰	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	ایجاد بانک تجاری ایران اروپا
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	۱,۰۲۸,۴۰۰	٪۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد فی بانک
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	-	۹۴,۱۹۲	٪۱۳	۲۲۸,۷۵۱,۹۰۰	خرید شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شایرک)
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	-	۴۷,۷۸۵	٪۰	-	خرید شرکت ITFC
۱,۵۳۰,۷۲۸	۱,۳۰۹,۵۱۳	-	۱,۳۰۹,۵۱۳	٪۰	-	سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک
۶۳,۷۵۱	۲۴,۲۴۸	(۷,۱۰۴)	۳۱,۳۵۲	٪۰	-	سایر سرمایه گذاریهای ریالی بانک
۲۸,۵۵۱,۴۶۴	۲۸,۲۹۰,۷۴۵	(۷,۱۰۴)	۲۸,۲۹۷,۸۵۰			جمع

۱-۳-۱۴- به دلیل عدم نفوذ قابل ملاحظه در بانک تجاری ایران و اروپا و نداشتن کرسی هیات مدیره، سرمایه گذاری در آن بانک مشمول استفاده از روش ارزش ویژه نشده است.

۴-۱۴- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

بانک		گروه				
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	منشاء ایجاد		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۱۴,۳۶۶,۵۳۸	۲۱۲,۴۷۶,۱۴۴	۲۲۹,۵۵۵,۱۳۶	۲۲۶,۳۹۳,۹۶۶	خرید	اوراق مشارکت بخش دولتی	
-	-	۹,۹۴۸,۹۰۷	۱۰,۸۹۶,۸۹۶	خرید	اوراق بهادار ارزی	
۱۰,۷۰۲,۸۸۲	۹,۲۰۱,۰۱۳	۳۲,۶۷۶,۷۶۲	۴۷,۹۷۷,۵۱۹	خرید	اوراق مشارکت بخش غیردولتی	
۲۲۵,۰۶۹,۴۲۰	۲۲۱,۶۷۷,۱۵۷	۲۷۲,۱۸۰,۷۹۵	۲۸۵,۲۶۸,۳۸۱		جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۴-۱- صورت ریز سرمایه گذاریهای بانک در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است :

بانک		متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشا ایجاد	ناشر
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱				
میلیون ریال	میلیون ریال				
دولت و شرکتهای دولتی:					
۴۱۳,۱۷۶	۰	%۱۹.۸	اسنادخزانه اسلامی	خرید	وزارت اقتصاد و دارایی
۲۵,۰۰۸,۸۲۹	۱۹,۹۹۹,۹۹۳	%۲۰	سلف	خرید	اوراق استاندارد نفت خام
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	%۱۷.۷	اوراق مرابحه	خرید	اوراق سلامت
۲۰,۵۲۶,۳۵۴	۱۴,۴۴۴,۴۴۵	%۲۲.۹	افاد	خرید	اوراق منفعت دولت
۱۵۶,۷۱۸,۱۷۸	۱۶۷,۸۳۱,۷۰۶	%۱۸.۸	مرابحه-اراد	خرید	اوراق منفعت دولت
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	%۱۹	مشارکت	خرید	اوراق شهرداری تهران
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	%۱۹	مشارکت	خرید	اوراق قطار شهری شیراز
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	%۱۹	مشارکت	خرید	اوراق قطار شهری اصفهان
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	%۱۹	اوراق مشارکت	خرید	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
<u>۲۱۴,۴۶۶,۵۳۸</u>	<u>۲۱۲,۴۷۶,۱۴۴</u>				
سایر شرکتهای و صندوقهای سرمایه گذاری:					
۹,۱۸۴,۷۳۳	۹,۱۸۴,۷۳۳	-	واحد سرمایه گذاری	ایجاد	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۸,۲۴۹	۶,۳۸۰	%۶.۲	اوراق مشارکت	خرید	سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	%۱۸.۹	سلف	خرید	شرکت فولاد مبارکه
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰		صندوق سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰		صندوق سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
<u>۱۰,۷۰۲,۸۸۲</u>	<u>۹,۲۰۱,۰۱۳</u>				
<u>۲۲۵,۰۶۹,۴۲۰</u>	<u>۲۲۱,۶۷۷,۱۵۷</u>				جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵-۱۴- مشخصات شرکتهای فرعی گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
الف) سرمایه گذارهای مستقیم واحد اصلی: (PIB) بانک پرشیا اینترنشنال بانک ملت ارمنستان	انگلستان ارمنستان	۶۰ ۱۰۰	۶۰ ۱۰۰	بانکداری بانکداری
ب) گروه بهساز مشارکتها بهساز مشارکتهای ملت تدبیر گران بهساز ملت طرح و اندیشه بهساز ملت بهریس اصفهان ایرداک ساختنی بانک ملت چاپ بانک ملت راهبری صنایع بهساز جهان بهساز مفرح ولسپاری ملت صرافی ملت توسعه بازار یابی و فروش ماد	ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران	۱۰۰ ۸۲ ۱۰۰ ۱۰۰ ۹۹ ۹۲ ۱۰۰ ۹۸ ۹۵ ۷۵ ۷۰ ۱۰۰	۱۰۰ - - - - - - - - - - -	سرمایه گذاری اعتبارسنجی و ارزیابی وصول مطالبات معوق تولید نخ بیمانکری ساختمان خدمات ساختمانی خدمات چاپ خدمات بازرگانی هتلداری و پذیرایی لیزینگ خدمات صرافی مدیریت املاک مازاد بانک
ج) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا بهسازان ملت به پرداخت ملت مهندسی سیستم یاس ارغوانی مهندسی صنایع یاس ارغوانی مهندسی نرم افزار شقایق زیر ساخت خدمات امن تراکنشی توسعه اعتماد و توفیق گستر	ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران	۱۰۰ ۱۰۰ ۹۳ ۱۰۰ ۱۰۰ ۱۰۰ ۹۸ ۹۸	۱۰۰ - - - - - -	طراحی و تولید نرم افزار طراحی و تولید نرم افزار طراحی و تولید نرم افزار طراحی و تولید نرم افزار طراحی و تولید نرم افزار نصب و راه اندازی تجهیزات طراحی و تولید نرم افزار
د) گروه مالی ملت گروه مالی ملت خدمات بیمه ای بهساز ملت بیمه ما گسترش خدمات بازرگانی بهساز تأمین سرمایه بانک ملت کارگزاری بانک ملت توسعه معین ملت المسه ساز ارزش آفرین اطلس یترو فرآورین اطلس سپهر صنعت سورنا ساختنی و شهرسازی واوان گسترش فن آوری صنعت ساختمان گسترش حمل و نقل ریلی	ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران	۱۰۰ ۱۰۰ ۱۰۰ ۱۰۰ ۹۵ ۹۰ ۹۶ ۹۳ ۱۰۰ ۱۰۰ ۱۰۰ ۷۵ ۹۵	۱۰۰ - ۱۰۰ - - - - - - - - - - -	سرمایه گذاری خدمات بیمه ای خدمات بیمه ای بازرگانی و مشارکت تأمین مالی خدمات کارگزاری سهام سرمایه گذاری تولید ابزار برش انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی خدمات بازرگانی خدمات انبارداری و اجاره مخازن ساختمانی - عمرانی انجام امور ساختمانی احداث راه آهن داخلی

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۴-۶- مشخصات شرکت‌های وابسته گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
تامین سرمایه امین	ایران	۹	-	تامین مالی
(مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	ایران	۴۰	-	استخراج مواد معدنی
(EIH) بانک تجاری ایران و اروپا	آلمان	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱	بانکداری
توسعه صنایع و صادرات فارس	ایران	۴۱	-	صادرات
مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی	ایران	۴۰	-	استخراج مواد معدنی
زیرساخت توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه	ایران	۲۵	-	سرمایه گذاری و تامین مالی

۱۴-۷- با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورتهای مالی شرکت‌های وابسته، از افشاء 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.

۱۴۰۰/۰۶/۳۱

نام شرکت	دوره / وضعیت	مجموع هارایی ها	مجموع بدهی ها	درآمدها	سود و زیان
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تامین سرمایه امین	شش ماهه - حسابرسی شده	۲۲,۴۵۲,۷۷۹	۹,۷۲۲,۵۶۴	۶,۵۵۱,۵۹۴	۴,۸۷۸,۹۶۶
(مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	سالانه - حسابرسی شده	۲۱,۱۹۴,۴۵۱	۱۱,۸۹۴,۳۷۶	۲۳,۲۷۹,۷۹۰	۴,۴۰۴,۸۰۸
(EIH) بانک تجاری ایران و اروپا	شش ماهه - حسابرسی نشده	۴۲۴,۷۹۱	۲۳۱,۳۴۲	۳۴۰	۱۸۱
توسعه صنایع و صادرات فارس	سالانه - حسابرسی نشده	۳,۳۹۸,۹۹۸	۳,۰۵۴,۸۰۶	۶۴۷,۷۴۹	۱۵۵,۶۱۶
زیرساخت توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه	شش ماهه - حسابرسی نشده	۲,۵۸۸,۹۸۸	۲۰۸,۳۷۰	۲۸,۴۳۳	(۷,۱۴۲)

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۵- مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

بانک			گروه				
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	خالص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۶,۶۲۷,۰۹۲	۸۲,۲۳۸,۲۰۳	(۱,۲۵۲,۳۵۸)	۸۳,۴۹۰,۵۶۲	۰	۰	۱۵-۱	مطالبات از شرکتهای فرعی
۶,۷۴۹	۶,۷۴۹	(۱۰۳)	۶,۸۵۲	۱۳,۴۹۸	۶,۸۵۲	۱۵-۱	مطالبات از شرکتهای وابسته
<u>۶۶,۶۳۳,۸۴۱</u>	<u>۸۲,۲۴۴,۹۵۲</u>	<u>(۱,۲۵۲,۴۶۱)</u>	<u>۸۳,۴۹۷,۴۱۳</u>	<u>۱۳,۴۹۸</u>	<u>۶,۸۵۲</u>		جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

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

۱۴۰۰/۰۶/۳۱										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید داراییها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع ناخالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:
شرکت گروه مالی	۵۰,۹۶۶,۷۲۲	.	.	۸,۳۹۹,۹۹۷	.	۵۹,۳۶۶,۷۱۹
بهساز مشارکت‌های ملت	۱,۰۵۹,۷۷۶	.	۹,۳۶۰,۶۳۳
شرکت فن آوران بهسازان فردا	۵,۴۴۰,۰۰۰	.	۵,۴۴۰,۰۰۰
شرکت صرافى ملت	۶,۱۷۵,۰۰۰
سایر مطالبات	۳,۱۶۸,۱۷۹
شرکتهای وابسته
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۶,۸۵۲
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۶۵,۴۴۹,۴۳۱	.	.	۱۸,۰۴۷,۹۸۳	.	۸۳,۴۹۷,۴۱۳

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید داراییها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع ناخالص
فرعی:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی بهساز مشارکت‌های ملت	۳۹,۵۵۵,۴۲۰	.	.	۸,۸۹۹,۹۹۷	.	۴۸,۴۵۵,۴۱۷
شرکت ساختمانی بانک ملت بیمه ما	۴۲,۸۷۸	۴۲,۸۷۸
شرکت فن آوران بهسازان فردا	۵,۴۲۰,۰۳۰	.	۵,۴۲۰,۰۳۰
شرکت صرافی ملت	۱۷۵,۰۰۰	.	.	.	۱۷۵,۰۰۰
سایر مطالبات	۴۰,۷۹,۴۸۱	.	۴۰,۷۹,۴۸۱
وابسته:
قند و شکر تصفیه اهواز	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۸,۰۸۱,۰۰۶	.	.	۱۹,۵۶۷,۵۶۲	.	۶۷,۶۴۸,۵۷۰

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲-۱۵- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به شرح ذیل می‌باشد:

۱۴۰۰/۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۸۳,۴۹۰,۵۶۲	.	.	.	۸۳,۴۹۰,۵۶۲	خالص مطالبات از شرکتهای فرعی
۶,۸۵۲	.	.	.	۶,۸۵۲	خالص مطالبات از شرکتهای وابسته
(۱,۲۵۲,۴۶۱)	.	.	.	(۱,۲۵۲,۴۶۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۸۲,۲۴۴,۹۵۲	.	.	.	۸۲,۲۴۴,۹۵۲	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۶۶,۶۳۳,۸۴۱	.	.	.	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۶- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۶/۳۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سالهای آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۹۵	۶,۷۵۱,۸۴۷	(۱۰۲,۸۲۰)	.	۶,۸۵۴,۶۶۷	۱۶-۱ سود سهام دریافتنی
۲۰,۵۱۰,۹۶۵	۳۱,۱۷۹,۱۱۰	(۳,۷۰۷,۵۷۵)	.	۲۴,۸۸۶,۶۸۵	۱۶-۲ بدهکاران موقت
۷,۵۱۸,۴۸۰	۹,۴۲۰,۵۹۷	(۱۴۳,۴۶۱)	.	۹,۵۶۴,۰۵۸	۱۶-۴ سود تحقق یافته اوراق
۳۰,۴۱۱,۸۸۸	۳۰,۶۶۰,۱۳۴	(۷۹,۳۴۹)	.	۳۰,۷۳۹,۴۷۳	۱۶-۵ مطالبات از کارکنان
۸,۷۸۱,۹۶۶	۹,۳۷۲,۹۶۸	(۱۴۱,۲۲۸)	(۹,۷۰۱,۷۶۴)	۱۹,۱۱۶,۹۶۰	۱۶-۶ مطالبات بابت فروش داراییها
۶۷,۲۳۳,۳۹۵	۸۷,۳۸۵,۶۴۶	(۴,۱۷۴,۴۳۳)	(۹,۷۰۱,۷۶۴)	۱۰۱,۱۶۱,۸۴۳	سایر حسابهای دریافتنی بانک
۵۹,۵۹۳,۳۳۱	۹۱,۳۴۱,۹۴۰	.	.	۹۱,۳۴۱,۹۴۰	۱۶-۷ سایر حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
۱۲۶,۸۳۵,۷۱۶	۱۷۸,۶۳۷,۵۸۶	(۴,۱۷۴,۴۳۳)	(۹,۷۰۱,۷۶۴)	۱۹۳,۵۰۳,۷۸۳	سایر حسابهای دریافتنی گروه

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

بانک			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
		شرکتهای بوزسی و فرا بوزسی :	
		شرکت ایرانیت	
		شرکت گاز لوله	
		شرکت سرمایه گذاری ملت	
		پالایش نفت اصفهان	
		پالایش نفت تهران	
		پالایش نفت تبریز	
		پالایش نفت بندر عباس	
		سرمایه گذاری ملی ایران	
		ایران ترانسفو	
		بیمه البرز	
		جمع	
		سایر شرکتهای :	
		فروشگاه زنجیره ای رفاه- وابسته	
		جمع	
		مانده سود سهام دریافتنی	
۲۵	۲۵		
۳۶	۳۶		
۱۰۰۰۸۳	۱۳۰۹۷		
۰	۲,۱۷۷,۴۶۲		
۰	۳۹۳,۳۴۸		
۰	۱,۰۸۱,۳۵۶		
۰	۲,۹۷۷,۸۳۱		
۰	۱۴۲,۹۸۲		
۰	۲۸,۸۹۹		
۰	۳۹,۶۲۶		
۱۰۰,۱۴۴	۶,۸۵۴,۵۶۳		
۱۰۴	۱۰۴		
۱۰۴	۱۰۴		
۱۰۰,۲۴۸	۶,۸۵۴,۶۶۷		

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
ناخالص	ناخالص		
میلیون ریال	میلیون ریال		
		اقلام مرتبط با تسهیلات	
		هزینه‌های دادرسی و وصول مطالبات	
		۱۶-۲-۱	کارتهای اعتباری ارزی
		سود و کارمزد دریافتنی	
		تمدید ضمانتنامه ها	
		تمدید بیمه نامه‌های تسهیلات اعطایی	
		تمدید اعتبارات اسنادی دیداری	
		جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	
		اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	
		بدهکاران بابت موارد خاص	
		۱۶-۲-۳	علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
		۱۶-۲-۴	وزارت امور اقتصاد و دارایی
		اجازه محل	
		بیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک	
		بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور	
		طلب از شرکتهای غیر بوزسی	
		سایر اقلام	
		جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	
		مانده بدهکاران موقت	
۱,۱۳۰,۸۵۰	۱,۲۱۱,۲۱۵		
۳,۲۳۲,۷۶۶	۲,۲۳۲,۷۶۶		
۶۵۲,۳۱۷	۶۱۲,۹۹۸		
۲,۹۰۲,۹۸۴	۳,۲۱۸,۲۹۲		
۳۷,۵۸۷	۲۸,۹۰۱		
۱۸,۳۴۸	۱۶,۰۳۱		
۷,۹۷۴,۸۵۲	۸,۲۲۱,۳۰۳		
۱,۱۰۸,۳۷۳	۱,۱۲۹,۷۷۱		
۳,۹۴۵,۳۲۰	۴,۱۹۶,۱۷۱		
۶,۹۳۲,۲۱۹	۷,۳۴۴,۹۸۶		
۴۲۸,۱۰۳	۴۱۲,۲۷۷		
۳۸,۹۹۷	۲۳۴,۱۴۰		
۵۴,۵۰۵	۴۸,۸۰۶		
۴۸۴,۵۵۵	۹,۵۰۰,۰۰۰		
۳,۰۸۹,۱۲۶	۳,۶۹۹,۲۳۱		
۱۶,۰۸۱,۲۲۹	۲۶,۵۶۵,۳۸۲		
۲۴,۰۵۶,۰۸۲	۲۴,۸۸۶,۶۸۵		

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۲-۱- مبلغ ۲,۵۹۱ میلیارد ریال از این مبلغ بابت طلب از تمبر بانک ترکیه بوده و فرآیند اقدامات حقوقی از سوی شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت انجام و منجر به صدور حکم از سوی دادگاه ترکیه به نفع بانک ملت گردیده است.

۱-۲-۲- عمده مطالبات فوق به مبلغ ۱۲/۴ میلیون دلار از کارگزاران خارجی بابت تمدید ضمانت نامه‌ها می‌باشد.

۱-۲-۳- این مبلغ عمدتاً شامل ۸۸۹ میلیارد ریال دریافتی از شرکت بازاریابی ماد بابت فروش اموال مازاد و تملیکی و مبلغ ۱,۷۸۷ میلیارد ریال پیش پرداخت به شرکت‌های طرف قرارداد اداره کل تدارکات می‌باشد.

۱-۲-۴- مطابق صورتجلسه شماره ۰۰۲۰/۶۳۲ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ فی مابین وزیر امور اقتصادی و دارایی، رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور و مدیرعامل بانک ملت، مبنی بر واریز ۵۰ درصد برگشت مبلغ استفاده شده از محل حساب ذخیره ارزی در اجرای ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مبلغ ۴,۵۰۰ میلیارد ریال به حساب خزانه واریز گردیده است و بر اساس نرخ مصوب شورای پول و اعتبار سود برای آن محاسبه و درحسابها ثبت شده است.

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

۱۴۰۰/۶/۲۱

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۵۴,۶۶۷	.	.	.	۶,۸۵۴,۶۶۷	سود سهام دریافتی
۹,۵۶۴,۰۵۸	.	.	.	۹,۵۶۴,۰۵۸	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۳۰,۷۳۹,۴۷۳	.	.	.	۳۰,۷۳۹,۴۷۳	مطالبات از کارکنان
۳۴,۸۸۶,۶۸۵	۳,۲۳۲,۷۶۶	.	.	۳۱,۶۵۳,۹۱۸	بدهکاران موقت
۹,۴۱۵,۱۹۶	.	.	.	۹,۴۱۵,۱۹۶	مطالبات بابت فروش دارایی‌ها
۹۱,۴۶۰,۰۷۹	۳,۲۳۲,۷۶۶	.	.	۸۸,۲۲۷,۳۱۳	خالص سایر حساب‌های دریافتی قیل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۲۳,۴۱۰)	.	.	.	(۱,۳۲۳,۴۱۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۲۳۲,۷۶۶)	(۳,۲۳۲,۷۶۶)	.	.	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸۶,۹۰۳,۹۰۳	.	.	.	۸۶,۹۰۳,۹۰۳	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۶۷,۲۳۳,۳۹۵	.	.	.	۶۷,۲۳۳,۳۹۵	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱-۶-۴- شامل سود دریافتی اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و جهاد کشاورزی، منفعت دولت و سلف موازی استاندارد نفت خام می‌باشد.

۱-۶-۵- عمدتاً شامل اقساط تسهیلات دریافتی بازنشستگان، مساعده و بدهی درمان و علی الحساب 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 میلیارد ریال طلب از شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان بابت فروش هتل 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 ۴۹,۴۱۶ میلیارد ریال، شرکت گروه مالی ملت به مبلغ ۳۱,۱۸۶ میلیارد ریال و شرکت گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا به مبلغ ۱۰,۷۴۰ میلیارد ریال می‌باشد همچنین عمده مبلغ مربوط به هلدینگ بهساز مشارکت‌های ملت شامل ۳۲,۳۸۸ میلیارد ریال وجوه ارزی اداره بین الملل بانک و دیگر مشتریان تحت عنوان وجوه امانی نزد صرافان و 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود بانک:

بانک										
جمع	اقلام سرمایه‌ای در انبار	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهبودی و توسعه‌ی املاک استیجاری	تجهیزات راهانه ای	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان و تاسیسات	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۴,۸۲۷,۷۸۲	۶۹۵,۰۶۵	۵۳۱,۱۱۹	۸,۲۰۱,۴۶۹	۲۲۹,۱۳۰	۵,۵۲۶,۲۰۸	۴,۶۳۷,۱۳۲	۲۳۶,۸۱۲	۱۹,۹۴۵,۱۳۲	۱۶۴,۶۵۱,۶۱۴	بهای تمام شده - تجدید ارزیابی
۱۴,۳۰۰,۸۴۶	۴,۶۱۲,۴۱۳	۸۳۴,۲۱۷	۲,۷۷۸,۱۶۱	۷۰,۱۴۰	۱,۷۵۵,۰۸۲	۱,۱۸۰,۱۹۵	۱۰۱,۲۱۶	۸۸۹,۷۸۸	۲,۰۷۹,۶۳۳	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
.	افزایش طی سال مالی
(۳,۸۲۴,۳۸۰)	(۸۲,۰۳۴)	(۲۴,۹۵۴)	(۳۲,۸۲۶)	(۳,۲۱۴,۱۹۲)	(۴۷۰,۳۷۴)	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۴,۰۴۸,۲۱۷)	(۳,۱۵۸,۳۷۹)	(۳۸۲,۳۹۶)	(۵,۴۵۴,۶۳۸)	.	(۲۹۰,۰۸۲)	(۲۹۵,۳۶۰)	.	۵,۴۵۴,۶۳۸	.	فروش رفته
۲۱۱,۴۱۲,۰۳۱	۲,۱۴۹,۰۹۹	۱,۰۸۲,۹۴۰	۵,۵۲۴,۹۹۲	۲۲۹,۲۷۰	۶,۹۱۹,۲۷۵	۵,۴۹۷,۰۱۳	۵۰۵,۲۰۲	۲۲,۰۷۵,۳۶۷	۱۶۶,۲۶۰,۸۷۳	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۲,۳۹۲,۱۹۶	۲,۷۶۰,۵۸۴	.	۱,۱۷۸,۰۲۱	۲۲,۰۰۰	.	۲۵۲,۱۲۸	.	۵۶,۷۰۳	۷,۱۲۲,۷۶۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
.	افزایش طی دوره مالی
(۳۹۲,۰۰۱)	(۹,۷۵۳)	(۱۰,۱۹۰)	.	(۲۲,۰۰۳)	(۲۵۱,۰۵۵)	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۱)	(۴,۶۱۵,۱۷۶)	(۲۹۰,۷۳۰)	(۱,۶۸۵,۱۰۷)	.	۴,۸۷۲,۷۳۲	۳۳,۱۷۳	.	۱,۶۸۵,۱۰۶	.	فروش رفته
۲۲۳,۲۱۴,۲۲۵	۱,۴۹۴,۵۰۷	۷۹۲,۲۱۰	۵,۰۱۷,۹۰۶	۲۲۱,۲۷۰	۱۱,۷۸۲,۲۵۵	۵,۷۷۲,۱۲۴	۵۰۵,۲۰۲	۲۳,۷۹۵,۱۷۲	۱۷۳,۱۳۲,۵۷۸	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
										مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۱۵,۹۰۳,۸۹۲				۱۹۰,۵۸۲	۳,۸۶۶,۴۴۰	۴,۳۹۲,۷۴۵	۱۸۷,۲۱۰	۷,۲۶۶,۹۱۵	.	استهلاک انباشته و کاهش ارزش
۲,۳۹۵,۳۳۷				۲۱,۵۱۰	۷۷۸,۴۵۵	۵۴۲,۸۷۷	۵۳,۶۲۰	۹۹۸,۸۶۵	.	انباشته
(۳۷۵,۶۹۶)				.	(۸۰,۳۹۵)	(۲۴,۹۵۴)	(۳۲,۷۴۳)	(۱۳۷,۶۰۴)	.	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۱۱۱,۰۲۹				.	۴,۵۵۸	(۴,۵۵۷)	.	۱۱۱,۰۲۸	.	استهلاک سال و کاهش ارزش
۱۸,۱۳۴,۵۵۲				۲۱۲,۰۹۲	۴,۵۶۱,۰۵۸	۴,۹۰۶,۱۱۱	۲۰۸,۰۸۷	۸,۲۴۹,۲۰۴	.	فروش رفته
۱,۶۱۴,۳۳۱				۱۲,۶۹۸	۸۳۴,۱۷۲	۱۳۱,۸۳۵	۳۱,۶۱۴	۶۰۳,۹۱۳	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
(۳۶,۹۳۴)				.	(۹,۷۵۳)	(۱۰,۱۹۰)	.	(۱۶,۹۹۱)	.	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
(۴۹,۲۸۶)				(۴۹,۲۸۶)	.	استهلاک دوره و کاهش ارزش
۱۹,۶۶۲,۵۶۲	.	.	.	۲۲۴,۷۹۰	۵,۳۹۲,۴۷۷	۵,۰۲۷,۷۵۶	۲۲۹,۷۰۱	۸,۷۷۶,۸۴۰	.	فروش رفته
										نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۸۸,۵۵۹,۸۹۰	۶۹۵,۰۶۵	۵۳۱,۱۱۹	۸,۲۰۱,۴۶۹	۳۸۵,۴۸۰	۱,۶۶۹,۸۶۸	۲۴۴,۳۸۷	۲۴۹,۶۰۲	۱۲,۶۷۸,۲۱۸	۱۶۴,۶۵۱,۶۱۴	ارزش دفتری
۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۲,۱۴۹,۰۹۹	۱,۰۸۲,۹۴۰	۵,۵۲۴,۹۹۲	۸۷,۱۷۸	۲,۳۵۰,۲۱۷	۵۹,۹۰۲	۲۹۷,۱۱۵	۱۴,۸۲۶,۱۶۳	۱۶۶,۲۶۰,۸۷۳	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۲۰۳,۷۵۱,۶۶۲	۱,۴۹۴,۵۰۷	۷۹۲,۲۱۰	۵,۰۱۷,۹۰۶	۹۶,۴۸۰	۶,۳۸۸,۷۷۸	۷۴۵,۳۶۸	۲۶۵,۵۰۱	۱۶,۰۱۸,۳۳۳	۱۷۳,۱۳۲,۵۷۸	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
										مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۷-۳- داراییهای ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۸-۳-۲ و ۸-۳-۳ تجدید ارزیابی شده اند.

۱۷-۴- مبلغ دفتری زمین و ساختمان بر مبنای تجدیدارزیابی شده و روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۶/۳۱	
بر مبنای	بر مبنای بهای	بر مبنای	بر مبنای بهای
تجدید ارزیابی	تمام شده	تجدید ارزیابی	تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۶,۲۶۰,۸۷۳	۸,۲۷۰,۸۸۲	۱۷۳,۱۳۲,۵۷۸	۱۵,۳۸۴,۳۶۱
۱۴,۸۲۶,۱۶۳	۱۰,۳۲۲,۵۳۵	۱۶,۰۱۸,۳۳۴	۱۰,۳۷۰,۸۰۴
۱۸۱,۰۹۷,۰۳۶	۱۸,۵۹۳,۴۱۷	۱۸۹,۱۵۰,۹۱۲	۲۵,۷۵۵,۱۶۵

زمین
 ساختمان
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده

۱۷-۵- داراییهای بانک و اموال تملیکی و سرقفلی و املاک استیجاری و موجودی انبارها مجموعاً به بهای تمام شده ۷۷,۱۴۱ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۵۸,۳۴۱ میلیارد ریال تا مبلغ ۹۵,۹۷۳ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می‌باشد. مضافاً مطابق تبصره یک ماده سه قرارداد بیمه آتش سوزی اموال منقول و غیر منقول به شماره ۹۰/۹۹/۰۰۰۴ آتش سوزی مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۲ و تمدید در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۱ برای مدت ۱۵ ماه تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۰۱، چنانچه بیمه گذار به هر علت، مشخصات و ارزش اموال از قلم افتاده و به بیمه گر اعلام نشده باشد، بیمه گر در زمان بروز حادثه، خسارت وارده را جبران نمی‌نماید، منوط بر اینکه حق بیمه متعلقه همزمان (در زمان پرداخت خسارت) به بیمه گر پرداخت گردد.

۱۷-۶- تعداد ۷۸ فقره از املاک غیر منقول ملکی بانک به بهای تمام شده و ارزش دفتری به مبلغ ۲۰۲۱ میلیارد ریال و ۱,۵۶۹ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت رسمی بوده و یا اسناد مالکیت بنام دیگران می‌باشد که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد مالکیت آنها می‌باشد همچنین تعداد ۴۴ فقره از اموال غیر منقول ملکی به ارزش دفتری ۵۷۹ میلیارد ریال دارای عرصه اوقافی می‌باشد و اسناد مالکیت ۵۰ فقره از املاک ملکی به ارزش دفتری ۱۸,۷۹۰ میلیارد ریال بنام بانکهای ادغامی می‌باشد.

۱۷-۷- استهلاک انباشته دارایی منقول اسقاطی در زمان اسقاط از دفاتر خارج می‌گردد.

۱۷-۸- داراییهای در جریان تکمیل عمدتاً بابت پروژه‌های در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعبات بانک در سطح کشور از جمله ساختمان مدیریت شعب استان فارس، گلستان و ملک گلستان پاسداران می‌باشد.

۱۷-۹- املاک بانک بر مبنای ارزش اعیانی، 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.

۱۷-۱۰- موجودی کلای امانی نزد بانک به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای می‌باشد.

۱۷-۱۱- در طی دوره مالی بابت خسارت وارده به ساختمانهای شعب بانک مبلغ ۱۳۲ میلیارد ریال از شرکت بیمه وصول و در سرفصل بستانکاران منظور گردیده است.

۱۷-۱۲- از مبلغ ۱۹,۶۶۳ میلیارد ریال استهلاک انباشته مبلغ ۴,۲۸۴ میلیارد ریال مربوط به استهلاک داراییهای تجدید ارزیابی شده در سنوات ۱۳۷۱ و ۱۳۸۳ می‌باشد.

۱۷-۱۳- عمده افزایش در سرفصل زمین طی دوره بابت تهاتر بخشی از دیون شرکت ساختمانی ملت با زمین لوکس طلایی، واقع در نهران به ارزش کارشناسی ۶,۲۰۰ میلیارد ریال (مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۱) می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۸- دارایی‌های نامشهود

بانک		گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۵۴,۵۷۹	۱۱,۴۶۴,۲۸۶	۱۴,۴۴۵,۴۲۵	۱۵,۶۵۵,۸۸۲
۲۰,۶۶۵	۲۰,۶۶۵	۳۸,۷۰۳	۴۲,۸۷۷
۱۰,۳۴۱,۶۵۳	۱۰,۶۹۱,۸۷۰	۱۰,۹۱۶,۲۶۳	۱۱,۲۶۵,۶۷۳
۲۱,۸۱۶,۸۹۷	۲۲,۱۷۶,۸۲۱	۲۵,۴۰۰,۳۹۲	۲۶,۹۶۴,۴۳۳
(۴,۱۴۰,۵۸۸)	(۴,۴۴۸,۳۶۳)	(۴,۱۴۰,۵۸۸)	(۴,۸۷۱,۷۸۸)
۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۷۲۸,۴۵۸	۲۱,۲۵۹,۸۰۴	۲۲,۰۹۲,۶۴۵

سرقلی
 حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی
 نرم افزارهای رایانه ای

کسر میشود: استهلاک انباشته

بانک				
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقلی 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	۱۱,۴۸۰,۱۳۹
۸۹۸,۲۸۲	.	۶۸۶,۰۸۱	۱۹۳,۵۱۰	۱۸,۶۹۱
(۹۱,۶۹۲)	(۳)	.	.	(۹۱,۶۸۹)
.
۵۵۷,۶۷۱	.	.	۵۱۰,۲۲۳	۴۷,۴۴۸
۲۱,۸۱۶,۸۹۷	۲۰,۶۶۵	۷,۹۲۰,۹۵۸	۲,۴۲۰,۶۹۵	۱۱,۴۵۴,۵۷۹
۲۱,۸۱۶,۸۹۷	۳۰,۶۶۵	۷,۹۲۰,۹۵۸	۲,۴۲۰,۶۹۵	۱۱,۴۵۴,۵۷۹
۸۹,۶۸۵	.	۵۵,۴۱۵	۱۶,۵۵۲	۱۷,۷۱۸
.
(۸۰,۱۱)	.	.	.	(۸۰,۱۱)
۲۷۸,۲۴۹	.	۲۴۲,۰۷۷	۳۶,۱۷۲	.
۲۲,۱۷۶,۸۲۰	۲۰,۶۶۵	۸,۲۱۸,۴۵۰	۲,۴۷۳,۴۱۹	۱۱,۴۶۴,۲۸۶
۳,۵۷۹,۹۲۰	.	۲,۷۸۰,۲۸۴	۷۹۹,۶۴۶	.
۵۶۰,۶۵۷	.	۴۳۱,۷۰۶	۱۲۸,۹۵۱	.
.
.
۴,۱۴۰,۵۸۷	.	۳,۲۱۱,۹۹۰	۹۲۸,۵۹۷	.
۴,۱۴۰,۵۸۷	.	۳,۲۱۱,۹۹۰	۹۲۸,۵۹۷	.
۳۰۷,۷۷۵	.	۲۳۶,۹۸۷	۷۰,۷۸۹	.
.
.
۴,۴۴۸,۳۶۳	.	۳,۴۴۸,۹۷۷	۹۹۹,۳۸۶	.

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

فروش رفته

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

نقلوانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

افزایش طی دوره مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقلوانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

استهلاک سال

فروش رفته

نقلوانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

استهلاک دوره

فروش رفته

نقلوانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱۸-۱- مبلغ دفتری سرفزلی محل کسب و پیشه بر مبنای تجدید ارزیابی شده و روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۶/۳۱	
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	۱۱,۴۶۴,۲۸۶	۲۸۳,۳۱۶

سرفزلی محل کسب و پیشه

۱- سپرده قانونی

بانک		گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۷,۱۸۶,۷۰۳	۴۶۷,۵۸۵,۹۶۳	۳۷۷,۱۸۶,۷۰۳	۴۶۷,۵۸۵,۹۶۳
۲۱,۸۱۵	۲,۶۳۶,۰۴۹	۲۱,۸۱۵	۲,۶۳۶,۰۴۹
۲,۹۱۷,۹۷۹	۲,۹۶۹,۸۳۱	۲,۹۱۷,۹۷۹	۲,۹۶۹,۸۳۱
۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۴۷۳,۱۸۱,۸۴۳	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۸	۴۷۳,۱۸۱,۸۴۳

سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی - ریال
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد - ریال
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
جمع سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها

۱۹-۱- 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.
۱۹-۲- برای سپرده‌های ارزی شعب سرزمین اصلی و شعب مناطق آزاد سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع نمی‌شود.

۲۰- سایر دارایی‌ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۶,۳۹۵,۱۸۲	۱۶۶,۳۵۶,۷۲۰	۱۱۶,۳۹۵,۱۸۲	۱۶۶,۳۵۶,۷۲۰	۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۳۴,۶۳۱,۰۳۰	۲۵,۷۳۲,۰۶۲	۳۴,۶۳۱,۰۳۰	۲۵,۷۳۲,۰۶۲	۲۰-۲ وثایق تملیکی
۲,۸۲۲,۲۶۲	۲,۸۰۸,۷۴۶	۲,۰۷۱,۳۱۴	۲,۹۷۳,۶۳۳	۲۰-۳ داراییهای آماده برای فروش
۷,۰۷۹,۵۸۹	.	۷,۰۷۹,۵۸۹	.	۲۵-۴ اقلام در راه
۶,۳۰۸,۰۳۴	۷,۸۰۸,۳۵۳	۶,۳۰۸,۰۳۴	۹,۰۶۶,۴۰۵	طلا و نقره
۲۸,۵۷۸	۳۲,۰۸۷	۲۸,۵۷۸	۳۲,۰۸۷	نمبر مالیاتی
۲,۱۲۸,۸۸۷	۱,۸۶۸,۸۵۰	۳,۹۵۳,۴۵۵	۲,۳۹۸,۸۷۵	اقلام مصرفی انبار
.	(۱۱,۲۴۸)	۳,۳۶۸,۴۴۴	۲,۷۹۱,۷۲۷	سایر
۱۵۹,۴۰۲,۵۵۳	۲۰۴,۵۹۵,۴۶۹	۱۶۲,۸۳۵,۶۰۵	۲۰۹,۳۵۱,۵۱۹	جمع سایر داراییها

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱- ۲۰- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۰۵۳,۲۲۱	۲۶,۶۷۸,۵۳۳	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)
۹۴,۴۰۶,۶۹۶	۱۴۲,۲۸۷,۳۵۶	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)
۱۱۸,۴۵۹,۹۲۸	۱۶۸,۹۶۵,۸۸۹	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار کسر می‌شود:
.	.	بیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۲۹۲,۲۳۰)	(۷۵,۸۱۸)	بیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۱,۷۷۲,۵۱۵)	(۲,۵۳۳,۳۵۱)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۱۶,۳۹۵,۱۸۲	۱۶۶,۳۵۶,۷۲۰	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۳,۴۱۳	۱,۷۷۲,۵۱۵	مانده در ابتدای دوره
.	.	باز یافت شده
.	.	سوخت شده
۱,۶۴۰,۱۰۳	۷۶۰,۸۳۶	افزایش یا کاهش طی دوره
۱,۷۷۲,۵۱۵	۲,۵۳۳,۳۵۱	مانده در پایان دوره

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲-۲۰-۲ واثاق تملیکی
 ترکیب مانده واثاق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۰/۱۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول					
اثاثه	۳۳,۹۵۹	.	.	.	۳۳,۹۵۹
تجهیزات	۲,۶۶۲,۵۳۷	۶۴,۶۹۹	(۸,۸۳۵)	.	۲,۷۱۸,۴۱۱
وسایط نقلیه	۱۰۸,۴۱۹	۱۷,۳۵۰	(۲۴,۵۰۰)	.	۱۰۱,۲۶۹
سهام	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	.	.	.	۱۰,۵۴۴,۵۷۸
جمع واثاق تملیکی منقول	۱۳,۲۴۹,۴۹۳	۸۲,۰۴۹	(۳۳,۳۳۵)	.	۱۳,۳۹۸,۲۱۷
غیر منقول					
مسکونی	۳,۷۰۳,۹۹۴	۶۴۸,۷۳۴	(۱۹۱,۷۷۷)	.	۴,۱۶۰,۹۴۱
تجاری / اداری	۳,۶۲۱,۱۱۷	۶۴۲,۵۱۰	(۱۹۵,۷۸۶)	.	۴,۰۶۷,۸۴۱
کارخانه	۲,۸۱۹,۰۰۷	۴۵,۳۳۶	(۳۶,۹۰۸)	.	۲,۸۲۷,۳۳۵
زمین	۱,۱۳۷,۴۰۹	۲۰۱,۸۱۶	(۶۱,۴۹۷)	.	۱,۳۷۷,۷۲۸
جمع واثاق تملیکی غیر منقول	۱۱,۲۸۱,۵۲۷	۱,۵۳۸,۳۸۶	(۴۸۵,۹۶۸)	.	۱۲,۳۳۲,۸۴۵
جمع واثاق تملیکی	۲۴,۶۳۱,۰۲۰	۱,۶۲۰,۳۳۵	(۵۱۹,۲۹۳)	.	۲۵,۷۳۲,۰۶۲
کاهش ارزش انباشته					
جمع خالص واثاق تملیکی	۲۴,۶۳۱,۰۲۰				۲۵,۷۳۲,۰۶۲
سود (زیان) ناشی از فروش	۴,۷۹۷,۶۶۴				۴۵۱,۶۵۶

۲-۲۰-۱- تجزیه سنی مانده واثاق تملیکی منقول و غیر منقول به شرح زیر می‌باشد:

ماهیت	۱۴۰۰/۱۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱۶,۰۸۸,۱۷۱	۱۳,۹۴۸,۵۴۲
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۲,۱۲۷,۳۷۴	۳,۳۵۵,۸۱۱
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۷,۵۱۶,۶۱۷	۷,۳۲۶,۶۶۷
	۲۵,۷۳۲,۰۶۲	۲۴,۶۳۱,۰۲۰

۲-۲۰-۲- تعداد اموال تملیکی در تصرف غیر ۹۳۸ فقره و به بهای تمام شده ۵,۱۵۹ میلیارد ریال می‌باشد که ۹۸ فقره آن به بهای تمام شده ۶۶۵ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت می‌باشد.

۲-۲۰-۳- سود ناشی از فروش واثاق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۷ افشا گردیده است.

۲-۲۰-۳- داراییهای آماده برای فروش طبق تصویب نامه‌های شماره ۲۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۳۲۷۴/۷۴ مورخ ۹۳/۰۴/۱۶ هیأت مدیره محترم بانک طبقه بندی شده اند که در طی چند نوبت در روزنامه های 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 یا عرصه اوقافی بوده و با اینکه سند مالکیت به نام بانکهای ادغامی و یا به نام دیگران می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک	گروه		یادداشت		
	۱۴۰۰/۱۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک مرکزی					
۷۶,۹۳۷	۷۶,۹۳۷	۷۶,۹۳۷	۷۶,۹۳۷	سپرده دیداری-ارز	
۷۵۲,۳۱۴,۸۹۱	۷۵۷,۶۷۲,۲۳۶	۷۵۲,۳۱۴,۸۹۱	۷۵۷,۶۷۲,۲۳۶	۳۱-۱	سپرده مدت دار-ارز
۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۰-۲-۳-۱	بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
۳۵,۷۸۷	۳۵,۷۲۵	۳۵,۷۸۷	۳۵,۷۲۵	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	
۱۰۳,۶۴۵	۲۳۴,۳۱۵	۱۰۳,۶۴۵	۲۳۴,۳۱۵	سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)	
۱۹,۵۱۷,۱۸۲	۱۹,۳۳۲,۴۳۷	۱۹,۵۱۷,۱۸۲	۱۹,۳۳۲,۴۳۷	۳۱-۲	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی-ریال
۳,۶۹۹,۴۲۴	۳,۷۰۴,۶۵۱	۳,۶۹۹,۴۲۴	۳,۷۰۴,۶۵۱	۲۱-۳	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی-ارزی
۷,۴۷۲,۴۱۷	۹,۱۲۵,۲۵۲	۷,۴۷۲,۴۱۷	۹,۱۲۵,۲۵۲	۲۱-۲	سود پرداختی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۴۹,۱۱۳	۱۶,۱۷۱,۰۵۲	۴۹,۱۱۳	۱۶,۱۷۱,۰۵۲	سایر	
۸۰۱,۰۷۳,۹۵۰	۸۲۴,۱۵۸,۰۴۹	۸۰۱,۰۷۳,۹۵۰	۸۲۴,۱۵۸,۰۴۹	جمع بدهی به بانک مرکزی	
بانکها و موسسات اعتباری داخلی					
۳,۵۶۴,۸۲۰	۴,۷۸۲,۳۴۸	۳,۵۶۴,۸۲۰	۴,۷۸۲,۳۴۸	سپرده های دیداری-ریال	
-	-	۱,۹۶۳,۷۹۵	۱,۴۶۰,۱۲۳	تسهیلات دریافتی ریال	
۱۴,۳۳۴,۵۱۶	۱۳,۳۱۳,۸۷۵	۱۴,۳۳۴,۵۱۶	۱۳,۳۱۳,۸۷۵	سپرده های دیداری-ارز	
۱۷,۸۹۹,۳۳۵	۱۸,۰۹۷,۳۳۴	۱۹,۸۶۳,۱۳۰	۱۹,۵۵۷,۳۴۷	جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتبار داخلی	
بانکهای خارجی					
۵,۱۲۶,۰۵۱	۵,۲۳۹,۷۲۹	۲۹,۳۵۶,۴۴۷	۳۰,۸۵۳,۹۳۱	سپرده دیداری-ارز	
۲۹,۷۵۷	۲۹,۷۵۷	۲۹,۷۵۷	۲۹,۷۵۷	تسهیلات دریافتی - ارز	
۵,۱۵۵,۸۰۷	۵,۲۶۹,۴۸۶	۲۹,۳۸۶,۲۰۳	۳۰,۸۸۳,۶۸۸	جمع بدهی به بانکهای خارجی	
۸۲۴,۱۲۹,۰۹۳	۸۴۷,۵۲۴,۷۵۸	۸۵۰,۳۲۳,۳۸۴	۸۷۴,۵۹۸,۰۸۳	جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	

۱-۲۱- سپرده مدت دار ارزی فوق عمدتاً مربوط به ۱۶ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۳,۹۴۸ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی می باشد و افزایش آن ناشی از سود سپرده های مذکور می باشد. علیرغم مهلت ارائه شده به شرکتهای تابعه وزارت نفت در قانون بودجه سال ۱۳۹۸ تا سال ۱۴۰۰ جهت استمهال، بانک مرکزی سپرده های 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 ذیربط وزارت نفت و اثبات استفاده مبالغ مذکور جهت تأمین مالی طرح های بالادستی نفت و گاز کرده است.

۲-۲۱- مبلغ ۱۹,۳۳۳ میلیارد ریال بابت تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل ۱۸,۸۶۸ میلیارد ریال خط اعتباری با نرخ سود ۱۷.۵ درصد و سررسید ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ می باشد. مبلغ ۹,۱۲۵ میلیارد ریال سود خطوط اعتباری (مبلغ ۱,۶۵۳ میلیارد سهم دوره جاری) مذکور است.

۳-۲۱- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی عمدتاً مربوط به شرکت نرمة آذربایجان به مبلغ ۱۴ میلیون یورو می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۴۹۵,۰۲۶,۴۳۴	۵۹۹,۷۱۱,۷۴۵	۴۹۵,۰۲۶,۴۳۴	۵۹۹,۷۱۱,۷۴۵	۲۲-۱	سپرده‌های دیداری و مشابه
۴۴۵,۰۴۰,۶۸۸	۳۶۶,۳۹۶,۹۹۳	۴۴۵,۰۴۰,۶۸۸	۲۶۷,۶۷۲,۷۴۸	۲۲-۲	سپرده‌های پس انداز و مشابه
۹۴۰,۰۶۷,۱۲۲	۸۶۶,۰۰۸,۷۳۸	۹۴۰,۰۶۷,۱۲۲	۸۶۷,۳۸۴,۴۹۳		جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی
مشتریان حقوقی					
۴۶۰,۱۹۱,۴۵۸	۶۱۰,۶۹۶,۲۹۳	۴۳۳,۸۷۷,۶۶۸	۶۰۲,۸۱۴,۷۷۹	۲۲-۱	سپرده‌های دیداری و مشابه
۲۳۵,۱۸۱,۸۵۲	۵۳۶,۷۹۴,۷۶۲	۲۳۵,۱۸۱,۸۵۲	۵۳۶,۷۹۴,۷۶۲	۲۲-۲	سپرده‌های پس انداز و مشابه
۱۱۰,۶۷۶,۱۰۳	۱۴۷,۱۵۳,۵۷۲	۱۱۴,۸۰۸,۳۱۱	۱۵۰,۴۴۷,۴۹۷	۲۲-۳	سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها
۹۰۶,۰۴۹,۴۱۵	۱,۲۹۴,۶۴۴,۶۲۶	۸۸۳,۸۶۷,۷۳۲	۱,۲۹۰,۰۵۷,۰۳۸		جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی
۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	۲,۱۶۰,۶۵۳,۳۶۵	۱,۸۲۳,۹۳۴,۸۵۴	۲,۱۵۷,۴۴۱,۵۳۱		جمع سپرده‌های مشتریان

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

بانک		گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۰۷,۹۲۵,۵۰۸	۱,۰۶۶,۸۵۳,۸۸۹	۷۸۶,۰۹۵,۶۷۱	۱,۰۶۵,۹۰۲,۳۳۶		سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال
۷۵,۸۳۰,۱۱۸	۷۲,۴۷۰,۲۸۷	۷۸,۶۴۰,۷۵۵	۷۵,۰۹۸,۶۸۵		سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارز
۳۰,۵۰۰,۷۲۴	۱۹,۳۷۴,۴۴۷	۳۰,۵۰۰,۷۲۳	۱۹,۳۷۴,۴۴۷	۲۲-۱-۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۴۴,۴۱۳	۴,۶۸۱,۹۷۳	۴۴,۴۱۳	۴,۶۸۱,۹۷۳		حواله‌های عهده بانک - ریال
۴۰۳	.	۴۰۳	.		حواله‌های عهده بانک - ارز
۳,۵۰۵	۷,۵۱۲	۳,۵۰۵	۷,۵۱۲		وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
۱۱,۵۷۱,۸۳۹	۱۴,۱۷۹,۶۴۳	۴,۳۷۷,۳۳۸	۴,۶۲۱,۳۹۵		بستانکاران موقت - ریال
۲۱,۳۲۲,۰۳۸	۲۰,۴۱۳,۱۹۸	۲۱,۳۲۲,۰۳۸	۲۰,۴۱۳,۱۹۸	۲۲-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۷,۸۵۲,۷۸۶	۱۲,۳۴۴,۱۹۳	۷,۸۵۲,۷۸۶	۱۲,۳۴۴,۱۹۳		مانده مطالبه نشده - ریال
۱۶۶,۵۶۹	۱۶۳,۸۹۵	۱۶۶,۵۶۹	۱۶۳,۸۹۵		مانده مطالبه نشده - ارز
۹۵۵,۳۱۷,۸۹۲	۱,۲۱۰,۴۰۸,۰۳۷	۹۳۸,۹۰۴,۱۰۲	۱,۲۰۲,۵۲۶,۵۳۴		جمع سپرده‌های دیداری و مشابه

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

۲۲-۱-۲- مانده این سرفصل عمدتاً بابت حواله‌های ارزی انجام نشده مشتریان می‌باشد.

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۴,۷۰۴,۰۱۷	۲۶۵,۶۵۵,۲۷۲	۲۴۴,۷۰۴,۰۱۷	۲۶۵,۶۵۵,۲۷۲		سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۵۸,۹۱۸,۹۴۴	۶۱,۲۰۳,۸۰۶	۵۸,۹۱۸,۹۴۴	۶۱,۲۰۳,۸۰۶		سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۴۷۵,۶۷۷,۳۱۰	۴۷۵,۱۳۳,۷۷۷	۴۷۵,۶۷۷,۳۱۰	۴۷۵,۱۳۳,۷۷۷	۲۲-۲-۱	سپرده پس انداز - شعب خارج
۸۰۶,۶۵۷	۹۷۷,۵۰۱	۸۰۶,۶۵۷	۹۷۷,۵۰۱		حساب پس انداز کارکنان
۱۱۵,۶۱۴	۱۳۱,۳۹۹	۱۱۵,۶۱۴	۱۳۱,۳۹۹		سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۷۸۰,۲۳۳,۵۴۳	۸۰۳,۰۹۱,۷۵۵	۷۸۰,۲۳۳,۵۴۳	۸۰۳,۰۹۱,۷۵۵		جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲-۲۲-۱ شامل سپرده‌های قرض الحسنه نزد شعبه سنول کره جنوبی به مبلغ ۴۷۲.۷۳۶ میلیارد ریال (معادل ۳.۳۶۰ میلیارد وون) می‌باشد که در پایان دوره تسعیر گردیده است.

۲-۲۲-۳ سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

بانک		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۶۵۸,۶۹۸	۶۱,۷۹۱,۹۵۸	۲۴,۶۵۸,۶۹۸	۶۱,۷۹۱,۹۵۸	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
۷,۷۶۱,۰۳۳	۷,۵۳۳,۳۰۶	۷,۷۶۱,۰۳۳	۷,۵۳۳,۳۰۶	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
۵,۸۸۳,۱۳۴	۷,۸۶۳,۹۲۰	۵,۸۸۳,۱۳۴	۷,۸۶۳,۹۲۰	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۶۶,۴۶۹,۸۵۶	۶۵,۲۱۹,۲۶۱	۶۶,۴۶۹,۸۵۶	۶۵,۲۱۹,۲۶۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
.	.	.	.	پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی
۵,۹۰۳,۳۸۲	۴,۷۴۵,۱۲۸	۱۰,۰۳۵,۴۹۰	۸,۰۳۹,۰۵۳	سایر پیش دریافتها
.	.	.	.	حسابها و اسناد پرداختی بلندمدت
<u>۱۱۰,۶۷۶,۱۰۳</u>	<u>۱۴۷,۱۵۳,۵۷۲</u>	<u>۱۱۴,۸۰۸,۲۱۱</u>	<u>۱۵۰,۴۴۷,۴۹۷</u>	جمع سایر سپرده‌ها و پیش دریافتها

۲-۲۳ سود سهام پرداختی

گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۶۲۷	۱۰,۱۴۵,۹۹۸	۲۳-۱ سود سهام پرداختی شرکت اصلی
۲۲۰,۹۷۸	۲,۸۱۴,۴۰۰	سود سهام پرداختی شرکت‌های فرعی
<u>۴۸۴,۶۰۵</u>	<u>۱۲,۹۶۰,۳۹۸</u>	جمع

۲-۲۳-۱ سود سهام پرداختی شرکت اصلی به شرح ذیل می‌باشد:

مانده در	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۹	مانده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	
۱۴۰۰/۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میلیون ریال	ریال	
۱۱۲۵۰۰	.	(۵۰,۱۲۷)	۱۶۳,۶۲۷	.	.	سنوات قبل
۱۰۰,۳۲,۴۹۸	.	(۳,۶۳۲,۳۳۱)	.	۱۳,۶۶۲,۸۲۹	۶۶	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
<u>۱۰۰,۱۴۵,۹۹۸</u>	.	<u>(۳,۶۸۲,۴۵۸)</u>	<u>۱۶۳,۶۲۷</u>	.	.	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد
 گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می‌باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال			مانده در ابتدای دوره
۱۸,۱۶۶,۶۸۰	۱۳۹,۹۶۸,۱۳۱	۲۱,۰۰۵,۴۴۷	۱۴۳,۸۱۱,۲۱۰	ذخیره مالیات عملکرد دوره
۳۶,۳۵۴,۵۴۶	۹,۷۲۷,۰۰۰	۳۸,۹۷۲,۲۰۲	۱۱,۵۳۲,۳۶۲	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۱۵۰,۸۶۲	۳,۹۶۲,۴۸۱	تادیه شده طی دوره
(۱۸,۵۵۳,۰۹۷)	(۴۸,۰۰۰,۵۰۹)	(۲۰,۳۱۷,۳۰۱)	(۵۰,۱۶۲,۹۸۶)	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
۱۳۹,۹۶۸,۱۳۹	۱۰۵,۶۹۴,۶۲۲	۱۴۳,۸۱۱,۲۱۰	۱۰۹,۱۴۳,۰۶۷	پیش برداختهای مالیاتی
۱۳۹,۹۶۸,۱۳۹	۱۰۵,۶۹۴,۶۲۲	۱۴۳,۸۱۱,۲۱۰	۱۰۹,۱۴۳,۰۶۷	مانده در پایان دوره

۲۴-۱ 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 ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ بشروح زیر است:

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات			نحوه تشخیص
			پرداختی	قطعی	تشخیصی	
۱۳۹۴	۱۲,۱۷۹,۱۱۹	۳,۹۴۸,۲۰۵	۷۸۹,۶۶۱	۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷,۱۴۵,۰۵۹	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۵	۷,۲۱۱,۹۹۹	۶۴۷,۱۵۰	۱۲۹,۴۳۰	۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۸,۴۸۱,۲۷۸	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۶	۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۳,۲۰۰,۶۵۶	۶۴۰,۱۳۱	۱۶,۹۵۸,۸۰۱	۱۰,۰۰۲,۲۸۸	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷	۱۳۳,۸۹۷,۴۸۲	۲,۱۰۰,۰۰۰	۴۲۰,۰۰۰	۱۱۰,۱۸۸,۲۶۲	۱۸,۰۲۲,۱۵۴	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸	۶۸,۴۲۲,۳۶۹	۴۳,۶۶۰,۰۸۰	۸,۷۲۲,۰۱۶	۱۳۲,۲۷۶,۷۴۱	۳۵,۷۲۸,۷۹۶	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹	۲۶۶,۴۰۷,۷۱۲	۱۸۱,۷۷۲,۷۲۹	۲۶,۳۵۴,۵۴۶	-	۳۵,۷۲۸,۷۹۶	رسیدگی نشده
۱۴۰۰	۲۷۶,۹۶۵,۰۳۰	۴۸,۶۳۵,۰۰۰	۹,۷۲۷,۰۰۰	-	۹,۷۲۷,۰۰۰	رسیدگی نشده
جمع		۵۶,۷۹۲,۷۸۴	۲۸۳,۰۸۶,۴۴۴	۱۱۷,۶۶۲,۰۴۸	۱۰۱,۳۹۵,۵۱۶	

- ۲۴-۲** از بابت بدهی احتمالی به سازمان امور مالیاتی، علاوه بر مبلغ ذخیره شده در سرفصل مالیات پرداختی، ذخایر لازم در سرفصل سایر ذخایر موجود است.
- ۲۴-۳** با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۳ مفاصاحساب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۹۳ اخذ گردیده است.
- ۲۴-۴** به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۶۹۵۹۳۵۲۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۱ مبلغ ۷,۱۴۵ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده است که تماماً پرداخت گردید. مضافاً اینکه در اجرای مقررات قانونی پس از اعتراض و پیگیری از شورای عالی مالیاتی مراتب مجدداً به هیأت تجدید نظر عودت گردید.
- ۲۴-۵** به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۶۱۱۳۹۷۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۸,۴۸۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت شده است و در راستای اعتراض بانک به مالیات مذکور بموجب رأی شماره ۲/۱۱/۰۵۲۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ شورای عالی مالیاتی پرونده به هیأت حل اختلاف مالیاتی دیگری احاله گردیده است که بر اساس گزارش اجرای قرار حداقل مبلغ ۶۵۶ میلیارد ریال اضافه مالیات پرداختی به بانک عودت می‌گردد.
- ۲۴-۶** 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 به موجب برگ قطعی ۹۷۱۵۱۳۴۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۲ مالیات مذکور به مبلغ ۱۵,۶۷۴ میلیارد ریال قطعی شده است و تاکنون مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال پرداخت و بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به آن اعتراض نموده است و پرونده به شورای عالی مالیاتی ارجاع شده است.
- ۲۴-۷** به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به شماره ۱۰۰۰۰۰۰۹۴۵۲۳۴۷۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۹ مبلغ ۸۶,۳۶۴ 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 قطعی نموده است لیکن بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از شورای عالی مالیاتی اقدام نموده است.
- ۲۴-۸** به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ به شماره ۹۴۰۷۹۳۳۸ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ ۱۳۲,۲۷۷ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر اقلام پولی با نرخ دلار ۹۰,۰۰۰ ریال و یورو ۱۰۲,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ نیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و لیکن بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.
- ۲۴-۹** بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ بر مبنای سود ابرازی و پس از اعمال معافیت‌های قانونی از جمله سود اوراق بهادار، درآمد شعب مناطق آزاد، سود فروش دارائی ثابت و ... مبلغ ۳۶,۳۵۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.
- ۲۴-۱۰** بابت مالیات عملکرد دوره جاری بر مبنای سود ابرازی و پس از اعمال معافیت‌های قانونی مذکور مبلغ ۹,۷۲۷ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.
- ۲۴-۱۱** مازاد پرداختی مالیات نسبت به برگهای قطعی بابت جرائم متعلقه می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲۵- ذخایر و سایر بدهی ها

بانک	گروه		توضیحات	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱		۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۹۲,۷۴۲,۷۹۶	۱,۳۸۸,۴۱۴,۰۰۳	۱,۳۹۲,۷۴۲,۷۹۶	۱,۳۸۸,۴۱۴,۰۰۳	۲۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۰۱,۷۱۰,۳۳۳	۲۰۸,۵۸۶,۵۲۴	۲۰۱,۷۱۰,۳۳۳	۲۰۸,۵۸۶,۵۲۴	سود دوران مشارکت سهم بانک مرکزی صندوق توسعه ملی
۹۱۹,۳۰۶	۹۵۵,۳۴۱	۹۱۹,۳۰۶	۹۵۵,۳۴۱	بدهی به دولت
۹۴,۴۰۶,۶۹۷	۱۴۲,۳۸۷,۳۵۷	۹۴,۴۰۶,۶۹۷	۱۴۲,۳۸۷,۳۵۷	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ارز
۲۴,۰۵۳,۴۴۴	۲۶,۶۷۸,۷۴۶	۲۴,۰۵۳,۴۴۴	۲۶,۶۷۸,۷۴۶	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ریال
۲,۳۶۷,۳۰۱	۱,۱۵۲,۱۶۰	۳,۵۸۱,۸۱۱	۱,۷۱۹,۳۸۶	ذخیره هزینه‌های اداری
۷۰۴,۱۰۰	۴۸۶,۳۱۸	۲,۶۲۶,۴۴۸	۱,۷۰۷,۵۷۸	مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
۱,۸۶۱,۳۶۲	۱,۲۱۵,۵۱۵	۱,۸۶۱,۳۶۲	۱,۲۱۵,۵۱۵	۲۵-۲ حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
۷,۲۳۹,۵۸۰	۸,۹۲۲,۷۸۹	۷,۲۳۹,۵۸۰	۸,۹۲۲,۷۸۹	ذخیره بازخرید مرخصی
	۲۵,۱۸۵,۴۶۷		۲۵,۱۸۵,۴۶۷	۲۵-۴ اقلام در راه
۷,۲۸۱,۴۴۵	۵,۸۸۶,۳۳۲	۷,۲۸۱,۴۴۵	۵,۸۸۶,۳۳۲	۲۵-۲ ذخیره مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید
۶,۱۴۹,۱۳۸	۱۱,۷۹۱,۸۶۰	۵,۹۱۴,۲۲۴	۷,۰۲۴,۴۲۱	۲۵-۵ سایر ذخایر و بدهی ها
۱,۶۲۹,۴۳۰,۳۰۳	۱,۷۲۱,۵۶۲,۳۱۲	۱,۶۸۶,۳۳۷,۲۴۷	۱,۷۸۱,۸۲۸,۳۵۸	جمع ذخایر و سایر بدهی ها

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

ماتده تسهیلات	ماتده تسهیلات به ارزش	نرخ سود	تعداد اقساط	سررسید لهایمی	تاریخ دریافت	نوع ارز	متبع دریافتی
میلیون ریال	ارز	درصد					
۱۰۷,۷۲۷,۵۴۹	۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	۶			از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	دلار آمریکا	صندوق توسعه ملی
۲۳,۶۹۳,۳۵۰	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۶			از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	روپیه هند	صندوق توسعه ملی
۹۲۷,۱۲۲,۴۸۰	۴,۸۷۹,۵۹۱,۹۹۹	۶ و ۸			از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	یورو	صندوق توسعه ملی
۲,۲۷۵,۸۷۰	۱,۵۶۰,۶۰۰,۰۰۰	۶ و ۸			از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	ین ژاپن	صندوق توسعه ملی
۱۹۳,۲۱۲,۳۵۹	۷,۸۹۷,۵۰۰,۸۸۷	۶			از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	یوان چین	صندوق توسعه ملی
۲۶,۸۹۳,۱۲۶	۱۹۰,۴۱۶,۷۲۶,۹۲۰	۶			از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	ون کره	صندوق توسعه ملی
۷,۴۸۹,۳۷۰	۱۷۳,۰۹۶,۵۸۳	۶			از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	درهم امارات	صندوق توسعه ملی
۱,۲۸۸,۴۱۴,۰۰۳							جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۲۵-۱- تسهیلات صندوق توسعه ملی در قالب ۵ فقره قرارداد منعقد شده بانک با صندوق توسعه ملی اعطاء گردیده و نحوه استفاده آن در یادداشت ۱۲ افشا گردیده است که بر اساس قراردادهای منعقد شده مذکور بانک ۴۰٪ و در مواردی ۲۰٪ از سود تسهیلات پرداخت شده از محل منابع صندوق را به عنوان کارمزد و تقبل ریسک (بازپرداخت اصل و سود تسهیلات) در حسابهای خود منظور می‌نماید.

۲-۲۵-۲- 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 ۱۰۰۹۹۸ ات/۴۸۲۷ هـ مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیأت وزیران، مبلغ ۸۸۹۲ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱۰۲۱۶ 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.

۲-۲۵-۲- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۵ حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ی ۴۴۴۲۱۷۳۳ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۰۵ مبلغ ۱۱،۹۹۶ میلیارد ریال مطالبه نموده است که مالیات مربوط به بند ب آن بابت سرمایه گذاریهایی 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 ب (املاک مازاد) نیز بموجب گزارش اجرای قرار به شماره ۱۱۷۳۹ مورخ ۹۹/۰۵/۳۰ از مبلغ ۲،۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۸ میلیارد ریال کاهش پیدا نموده است.

۱-۲۵-۳-۱- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۶، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ی ۶۱۱۲۶۴۶۲ 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 ۹۸/۱۰/۱۰ نسبت به آن اعتراض و مالیات بند ب به موجب برگ قطعی شماره ۷۴۹۹۱۸۷۱ مورخ ۹۹/۰۹/۲۴ مالیات سهام از مبلغ ۹،۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱،۸۱۰ میلیارد ریال کاهش پیدا نمود. مالیات بند پ (املاک) به موجب برگ قطعی شماره ۷۹۱۲۵۶۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۲ به مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال مطالبه گردیده است.

۲-۲۵-۳-۲- بابت مالیات بند ب 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 هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۷۶۲۵۸۹۸۲ مورخ ۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ مالیات (سهام) به مبلغ ۱،۲۳۹ میلیارد ریال کاهش یافته است. ضمن آنکه مالیات املاک در این سال به دلیل فقدان املاک مازاد منتفی شده است.

۳-۲۵-۳-۳- بابت مالیات بند ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سالهای ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۹۹/۱۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی و همچنین کاهش نسبت دارایی ثابت بانک به زیر ۷۵٪ پیش بینی می‌شود به ترتیب مبالغ ۶۹۲ میلیارد ریال و ۲،۲۷۵ میلیارد ریال بابت سود سهام شرکتهای غیر بانکی از بانک مطالبه گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۲۵- اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	شماره یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	شماره یادداشت
بستانکار	بستانکار		بدهکار	بدهکار	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۱۷,۳۰۹	.			۲,۲۴۵,۸۶۲	مرکز/ریال
۲,۶۰۸,۰۳۷	۲,۶۰۸,۰۱۴			.	مرکز/ارز
	۱,۵۶۷,۴۷۵		۱۸,۵۱۷,۴۳۶		شعب /ریال
۱۲۴,۷۷۹,۶۸۷	۲۴۵,۶۹۴,۴۴۶	۲۵-۴-۲	۱۴۸,۶۳۸,۷۹۲	۳۴۷,۸۶۷,۲۲۹	۲۵-۴-۱
۴۲,۳۵۱,۳۲۷	۴۳,۰۶۱,۴۸۹		۲,۵۵۱,۹۸۱	۴,۹۰۴,۴۲۷	بدهکاران داخلی/ارز
			۲,۳۳۰	۲,۳۳۰	مازاد منابع
۲,۲۷۷	۲,۲۷۷		۲۹,۹۳۰,۸۸۶	۱۱,۸۹۶,۴۲۲	سپرده ارزی دیداری نزد شعبه خارج
۱۷,۵۳۷,۰۹۹			۷۴,۸۵۵	۷۷,۰۹۷	سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
					سپرده مدت دار ارزی نزد شعب خارج از کشور
			۶۶۹,۰۴۴	۷۵۴,۸۵۷	مطالبات از اداره مرکزی
۱۹۳,۲۹۵,۷۳۶	۳۹۲,۹۳۳,۷۰۲		۲۰۰,۳۷۵,۳۲۵	۳۴۷,۷۴۸,۲۳۵	
	۲۵,۱۸۵,۴۶۷		۷,۰۷۹,۵۸۹		اقلام در راه

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می‌باشد:

۲۵-۴-۱ بدهکاران داخلی به ریال

شماره یادداشت	۱۴۰۰/۶/۲۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
شاپرک	۶۶,۳۲۸	۷۰,۹۴۰
وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز	۱۳۰,۳۵۹,۸۴۳	۶۴,۱۳۲,۸۸۴
شتاب	۱۲۸,۶۷۷,۰۶۰	۴۵,۹۱۳,۸۶۶
۲۵-۴-۱-۱ تمهیدات ارزی گذشته	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵
سایر اقلام	۵۲,۶۱۷,۱۲۲	۲,۳۷۴,۲۲۸
	<u>۳۴۷,۸۶۷,۲۲۹</u>	<u>۱۴۸,۶۳۸,۷۹۳</u>

۲۵-۴-۲ بستانکاران داخلی به ریال

شماره یادداشت	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
شتاب	۲۸۲,۶۵۷,۹۱۸	۹۴,۱۱۵,۲۳۴
وجوه واریزی به حساب جام	۹,۷۷۵,۳۴۸	۲۲,۹۲۷,۷۲۳
برانه بنگاههای زود بازده	۵۷۷	۶۵۵
شاپرک	۷۱۱,۰۰۳	۱,۷۰۱,۳۹۴
سایر اقلام	۵۲,۵۴۹,۵۹۹	۶,۰۳۴,۶۸۲
	<u>۳۴۵,۶۹۴,۴۴۶</u>	<u>۱۲۴,۷۷۹,۶۸۷</u>

۲۵-۴-۱-۱ سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۳۶,۱۴۷ میلیارد ریال از بابت تمهیدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می‌باشد.

۲۵-۴-۳ درخصوص یادداشت فوق، مفاد نامه شماره مب/۱۳۲۵ 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.

۲۵-۴-۴ عمده مبالغ ارقام مرکز ریال / مرکز ارز و بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۱-۲۵-۴ و ۲-۲۵-۴ مربوط به فرآیند واریز و برداشت از سیستمهای شتاب، سانتا، پایابای، شاپرک و ... با شعب و ادارات کل می‌باشد که ظرف چند روز تسویه می‌گردند.

۲۵-۵ مبلغ ۳۶,۴۱۰ میلیارد ریال و مبلغ ۲۸,۳۲۴ میلیارد ریال از مبلغ فوق به ترتیب برای دوره جاری و پایان سال ۱۳۹۹ می‌باشد که مربوط به ذخایر فنی بیمه ای شرکت بیمه ما می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۰۹/۳۱		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۹۰۲,۰۶۸	۱۹,۴۴۵,۶۷۴	۱۸,۴۳۴,۳۹۴	۱۱۰,۳۳۰,۸۱۹	۷۱,۴۴۷,۴۷۶	۳۸,۸۶۳,۳۴۳
(۱۱,۱۱۱,۸۵۲)	(۹,۵۸۹,۷۶۳)	(۱,۵۲۲,۰۹۰)	(۸,۹۰۵,۲۹۹)	(۶,۹۴۸,۰۶۸)	(۱,۹۵۷,۲۳۱)
۸۳,۵۲۰,۶۰۳	۶۱,۵۹۱,۵۶۴	۲۱,۹۴۹,۰۲۹	۴۹,۷۰۴,۰۴۰	۳۵,۸۶۷,۲۵۵	۱۳,۸۳۶,۷۸۵
۱۱۰,۳۳۰,۸۱۹	۷۱,۴۴۷,۴۷۶	۲۱,۹۴۹,۰۲۹	۱۵۱,۱۲۹,۵۶۰	۱۰۰,۳۸۶,۶۶۲	۵۰,۷۴۲,۸۹۷

مانده در ابتدای دوره
پرداخت شده طی دوره
ذخیره تامین شده طی دوره
مانده در پایان دوره

بانک					
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۰۹/۳۱		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۷۰۲,۹۲۹	۱۹,۴۴۵,۶۷۴	۱۷,۳۳۷,۲۷۵	۱۰۸,۶۲۸,۶۷۸	۷۱,۴۴۷,۴۷۶	۳۷,۱۶۱,۲۰۲
(۱۱,۴۴۴,۰۳۹)	(۹,۵۸۹,۷۶۳)	(۱,۸۵۴,۲۷۷)	(۹,۳۹۱,۰۳۶)	(۶,۹۴۸,۰۶۸)	(۲,۴۲۲,۹۵۸)
۸۳,۳۶۹,۷۶۸	۶۱,۵۹۱,۵۶۴	۲۱,۷۷۸,۲۰۴	۴۹,۵۳۱,۸۵۵	۳۵,۸۶۷,۲۵۵	۱۳,۶۴۴,۶۰۰
۱۰۸,۶۲۸,۶۷۸	۷۱,۴۴۷,۴۷۶	۲۱,۷۷۸,۲۰۴	۱۴۸,۷۶۹,۵۰۷	۱۰۰,۳۸۶,۶۶۲	۴۸,۳۸۲,۸۴۴

مانده در ابتدای دوره
پرداخت شده طی دوره
ذخیره تامین شده طی دوره
مانده در پایان دوره

۱- ۲۶- بابت تعهدات آکچوئری جمعاً مبلغ ۱۴۷,۷۰۲ میلیارد ریال شامل ۱۰۰,۳۸۶ میلیارد ریال ذخیره و ۴۷,۳۱۶ میلیارد ریال پرداختی به صندوق بازنشستگی بانکها در حسابها منظور گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲۷- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار				
۱,۲۶۹,۳۳۶,۳۸۹	۱,۶۲۹,۵۵۰,۷۴۲	۱,۲۶۲,۲۵۰,۳۹۵	۱,۶۱۷,۶۰۴,۹۳۰	۲۷-۲ سپرده‌های سرمایه گذاری بلندمدت
۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۱,۴۱۸,۵۹۴,۲۶۹	۱,۱۴۷,۹۱۹,۸۷۱	۱,۴۱۵,۱۳۸,۳۶۵	۲۷-۲ سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۲۵,۲۲۱,۲۱۴	۲۴,۴۲۷,۶۰۸	۲۵,۲۲۱,۲۱۴	۲۴,۴۲۷,۶۰۸	۲۷-۲ سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۲۹,۴۵۱,۸۴۲	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۲۹,۴۵۱,۸۴۲	۲۷-۲ سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶	۲,۱۰۲,۰۲۴,۵۶۲	۲,۴۷۷,۹۶۲,۹۲۹	۲,۰۸۶,۶۲۲,۷۳۷	جمع سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار
سود پزداختنی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار				
۳۵,۱۱۶,۳۶۱	۳۸,۳۷۵,۲۱۵	۳۵,۱۱۶,۳۶۱	۳۸,۳۷۵,۲۱۵	۲۷-۴ سپرده‌های سرمایه گذاری بلندمدت
۸,۷۸۴,۱۱۰	۵۳,۶۰۴	۸,۷۸۴,۱۱۰	۵۳,۶۰۴	۲۷-۴ سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴۳,۹۰۰,۳۷۱	۲۸,۴۲۸,۸۲۰	۴۳,۹۰۰,۳۷۱	۲۸,۴۲۸,۸۲۰	جمع سود پزداختنی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار
۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸	۲,۱۳۰,۴۵۳,۳۸۲	۲,۵۲۱,۸۶۳,۳۰۰	۲,۱۱۵,۰۵۱,۵۵۷	جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری

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

۲- ۲۷- سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت ریالی شامل مبلغ ۱۹,۵۳۵ میلیارد ریال بابت سپرده‌های اشخاص برای حج عمره می‌باشد.

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

بانک

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۰۹/۳۱			
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۴۰,۵۴۳,۳۸۰	۱,۰۲۸,۰۶۹	۲۹,۴۵۱,۸۴۲	۲۸,۴۴۸,۷۲۷	۱,۰۰۳,۱۰۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها
۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۴۰,۳۱۰,۱۴۲	۱,۱۰۸,۹۷۲,۱۶۱	۱,۴۱۸,۵۹۴,۲۶۹	۴۰,۸۵۷,۲۱۵	۱,۳۷۷,۷۳۷,۱۵۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۹,۹۶۹,۶۸۹	۷,۵۸۶,۷۷۱	۲,۳۸۲,۹۱۹	۹,۵۳۸,۵۵۸	۷,۱۹۰,۶۳۴	۲,۳۴۷,۹۲۵	کوتاه مدت سه ماهه
۶,۱۸۸,۶۸۶	۳,۶۰۹,۸۱۲	۲,۵۷۸,۸۷۵	۵,۸۳۰,۸۴۷	۳,۳۵۷,۶۶۰	۲,۴۷۳,۱۸۷	کوتاه مدت بیش از سه تا شش ماهه
۹,۰۶۲,۸۳۸	۹,۰۶۲,۸۱۵	۲۴	۹,۰۵۸,۲۰۳	۹,۰۵۸,۲۰۲	۱	یک‌کوتاه مدت بیش از شش ماه تا یکسال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
۴۷۹,۷۵۰,۵۸۱	۰	۴۷۹,۷۵۰,۵۸۱	۶۶۲,۴۶۶,۴۱۹	۰	۶۶۲,۴۶۶,۴۱۹	گواهی سپرده
۵۱۳,۶۴۸,۳۶۱	۱۹۱,۸۶۴,۱۴۴	۳۲۱,۷۸۴,۲۱۶	۴۸۳,۵۵۷,۵۲۱	۱۸۹,۴۹۲,۹۱۷	۲۹۴,۰۶۴,۶۰۴	یک ساله
۳۷۵,۹۲۸,۵۷۲	۰	۳۷۵,۹۲۸,۵۷۲	۴۸۳,۵۲۶,۲۷۵	۰	۴۸۳,۵۲۶,۲۷۵	دو ساله
۸,۸۷۶	۰	۸,۸۷۶	۵۳۸	۰	۵۳۸	پنج ساله
۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶	۲۹۳,۹۷۷,۰۶۴	۲,۱۹۲,۴۳۴,۳۹۲	۲,۱۰۲,۰۲۴,۵۶۲	۲۷۸,۴۰۵,۳۶۴	۲,۸۲۳,۶۱۹,۱۹۹	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

شرح حساب	۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۳۱	تغییرات	توضیح
سرمایه پرداختی	۸,۸۷۸,۵۱۹,۱۹۹	۸,۸۷۸,۵۱۹,۱۹۹	(۰)	
سرمایه پرداختی از بانکها و مراکز اعتباری	۱,۰۲۸,۱۵۹	۱,۰۲۸,۱۵۹	(۰)	
سرمایه پرداختی از بانکها و مراکز اعتباری	۴,۸۱۱,۱۱۳	۵,۶۶۸,۳۹۹	(۸۵۷,۲۸۶)	
سرمایه پرداختی از بانکها و مراکز اعتباری	۱,۳۷۷,۳۷۷,۱۵۴	۱,۷۸۰,۹۰۲,۲۱۱	(۴۰۳,۵۲۵)	
سرمایه پرداختی	۵۲۸	۱,۰۰۰	(۴۷۲)	
سرمایه پرداختی	۴۸۳,۵۲۴,۲۷۵	۴۴۹,۲۱۴,۴۹۱	(۳۵,۳۰۹,۲۲۶)	
سرمایه پرداختی	۲۹۴,۰۴۴,۰۰۰	۲۹۴,۰۴۴,۰۰۰	(۰)	
سرمایه پرداختی	۴۹۹,۴۴۴,۴۱۹	۴۹۹,۴۴۴,۴۱۹	(۰)	
سرمایه پرداختی	۱,۳۷۷,۳۷۷,۱۵۴	۱,۳۷۷,۳۷۷,۱۵۴	(۰)	

تاریخ

تاریخ: ۱۳۹۹-۱۲-۳۱

شرح حساب	۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۳۱	تغییرات	توضیح
سرمایه پرداختی	۲,۳۸۵,۳۱۱,۱۳۵	۲,۳۸۵,۳۱۱,۱۳۵	(۰)	
سرمایه پرداختی از بانکها و مراکز اعتباری	۲,۳۸۵,۳۱۱,۱۳۵	۲,۳۸۵,۳۱۱,۱۳۵	(۰)	
سرمایه پرداختی از بانکها و مراکز اعتباری	۲۲۶,۱۹۴,۵۵۵	۲۲۶,۱۹۴,۵۵۵	(۰)	
سرمایه پرداختی از بانکها و مراکز اعتباری	۲۷۷,۵۲۴,۰۰۰	۲۷۷,۵۲۴,۰۰۰	(۰)	
سرمایه پرداختی از بانکها و مراکز اعتباری	۱,۰۰۹,۳۵۸,۵۴۹	۱,۰۰۹,۳۵۸,۵۴۹	(۰)	
سرمایه پرداختی از بانکها و مراکز اعتباری	۱,۱۹۸,۳۸۴,۱۰۲	۱,۱۹۸,۳۸۴,۱۰۲	(۰)	

تاریخ: ۱۳۹۹-۱۲-۳۱

این سند به موجب این سند صادر شده است و در صورت لزوم قابل استناد است.
 تاریخ: ۱۳۹۹-۱۲-۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲-۳-۲۷- گردش سپرده‌های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها	سپرده‌های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
سپرده‌های بلندمدت					
میلیون ریال	میلیون ریال				
۲۵,۳۴۷,۰۷۸	۳۴,۹۰۷,۵۴۴	۲۱۹,۵۴۴,۳۰۲	(۳,۲۱۶,۸۷۶)	۴۵۲,۵۱۳	۲۲۲,۳۰۸,۶۶۵
۱۵۲,۴۵۶,۸۰۱	۱۵۰,۵۲۵,۴۰۰	۷۹۲,۲۳۸,۹۴۶	(۳۶,۷۶۹,۵۲۰)	۱۶۶۰,۴۲۵	۸۰۲,۴۰۴,۲۱۶
۴,۰۵۷,۵۵۰	۴,۰۵۷,۱۸۳	۹۳,۷۷۰,۸۴۰	(۹,۶۸۳,۲۴۵)	۹,۶۷۴,۲۴۵	۹۳,۷۷۹,۸۴۰
۹۷۸	۱,۰۰۵	۷,۱۳۰,۱۸۷	(۶۵۹,۷۶۲)	۸۵۳,۲۰۹	۶,۹۳۶,۷۴۰
۱,۷۲۷	۱,۷۸۵	۸۴,۳۱۱	(۳,۲۹۶)	۵۶۰۲	۸۱,۹۰۵
سپرده‌های کوتاه مدت و ویژه					
۱۴,۳۹۷,۴۸۷	۱۵,۴۶۶,۷۱۱	۹۶,۳۱۵,۹۵۳	(۷,۶۸۳,۴۹۶)	۱۳,۴۴۹,۲۱۹	۹۰,۵۵۰,۲۳۰
۴۳,۲۴۹,۳۹۸	۳۹,۴۵۶,۲۸۱	۲۰۷,۶۶۴,۶۳۹	(۲۲,۶۹۲,۸۷۲)	۲,۷۲۹,۱۰۲	۲۲۷,۶۲۸,۴۰۹
۱۴,۳۱۶	۱۴,۳۱۶	۹,۸۱۶,۹۸۵	(۸۵۰,۴۲۸)	۸۵۰,۴۲۸	۹,۸۱۶,۹۸۵
۲,۹۰۸,۳۴۰	۵,۵۲۶,۴۰۱	۱۲۷,۷۲۷,۸۵۴	(۳,۹۸۵,۴۶۷)	۶۴,۴۹۴,۵۲۰	۶۷,۲۱۸,۷۹۱
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری					
۱,۹۰۸,۰۰۰	۶۳۶,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۴۹۶,۲۵۳)	۴۹۶,۲۵۳	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۷,۰۰۰,۹۹۷	۱۸,۲۹۳,۹۹۷	۹۶,۲۸۴,۱۹۷	(۶,۸۴۶,۵۲۸)	۱۳,۶۴۶,۵۲۸	۸۹,۴۸۴,۱۹۷
۳۱,۶۳۳,۳۸۲	۹,۵۱۸,۷۴۰	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۸۵,۷۹۷,۵۶۴)	۵,۷۹۷,۵۶۴	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۹۲,۹۷۷,۰۶۴	۲۷۸,۴۰۵,۳۶۳				جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

۲-۳-۲۷- ترکیب سپرده گذاران سپرده‌های سرمایه گذاری به شرح ذیل می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
سپرده‌های ریالی			
اشخاص حقوقی			
۳۰۸,۱۱۱,۹۲۰	۱۰۷,۰۴۲	۴۸۶,۹۷۵,۲۱۳	۳۳۸,۵۱۲
۱,۸۸۳,۲۹۴,۳۰۳	۲۵,۳۸۷,۲۲۰	۲,۳۳۵,۶۴۰,۸۸۱	۱۵,۸۳۷,۳۸۷
۱,۰۳۸,۰۶۹	۵۸۰	۱,۰۰۳,۱۰۶	۱,۴۰۹
۲,۱۹۲,۴۴۴,۲۹۲	۲۵,۴۹۴,۸۴۲	۲,۸۲۳,۶۱۹,۱۹۹	۱۶,۱۷۷,۳۰۸
سپرده‌های ارزی			
اشخاص حقوقی			
۲۳۵,۵۵۲,۶۴۸	۲۵۶۰	۲۳۳,۵۱۲,۲۱۲	۱,۷۴۴
۱۶,۵۸۱,۰۳۷	۳۷,۰۷۲	۱۶,۴۴۳,۴۱۵	۱۰,۱۲۶
۴۰,۵۴۳,۳۸۰	۲	۲۸,۴۴۸,۷۳۷	۴
۲۹۲,۹۷۷,۰۶۴	۲۹,۶۳۵	۲۷۸,۴۰۵,۳۶۴	۱۱,۸۷۴
۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶	۲۵,۵۲۴,۴۷۷	۳,۱۰۲,۰۲۴,۵۶۳	۱۶,۱۸۹,۱۸۲
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری			
جمع سپرده‌های ارزی			
جمع سپرده‌های سرمایه گذاری			

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۲۷- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

مانده در	سود پرداختنی	تفاوت سود	سود	مانده در	
۱۴۰۰/۶/۳۱	طی دوره	قطعی و	علی الحساب	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	علی الحساب	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۶۰۴	(۳۸,۸۴۴,۸۳۰)	۴,۴۰۰,۵۰۱	۳۰,۱۱۴,۳۲۴	۸,۷۸۴,۱۱۰	سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه
۱۷,۲۵۷,۸۰۲	(۱۷,۸۳۸,۶۸۱)	۵,۹۰۸,۱۷۵	۲۲,۸۳۰,۴۸۵	۱۲,۲۶۵,۹۹۸	سپرده‌های یکساله
۰	(۴۰,۸۲۰,۱۲۴)	۲,۲۸۱,۹۳۱	۳۵,۱۶۷,۱۶۴	۵,۶۵۲,۹۶۱	سپرده‌های دوساله
۰	(۲۸۵,۹۸۵)	۱۵۱,۴۴۸	۲۵۲	۲۸۵,۷۳۳	سپرده‌های پنج ساله
۶۲,۹۷۱	(۵۵,۸۴۱,۲۰۲)	۴,۲۷۲,۸۷۷	۴۵,۲۳۵,۰۴۹	۱۰,۶۶۹,۱۲۳	گواهی سپرده
۰	(۷,۵۹۹)	۱,۴۵۶	۱,۵۱۰	۶,۰۸۹	سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۱۱,۰۵۴,۴۴۳	(۳۸۵,۵۵۰)	۰	۵,۲۰۳,۶۳۵	۶,۲۳۶,۳۵۷	سپرده‌های ارزی
<u>۲۸,۴۲۸,۸۲۰</u>	<u>(۱۵۴,۰۲۳,۹۷۰)</u>	<u>۱۷,۰۱۶,۳۸۸</u>	<u>۱۳۸,۵۵۲,۴۱۸</u>	<u>۴۳,۹۰۰,۳۷۱</u>	جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار

۲۸- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲۳,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳,۵۰۰ 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 به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
سرمایه	سرمایه	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲/۰۶/۱۰	٪۱,۷۰۶	۵۷۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۸۰/۰۶/۱۰	٪۱۰۵	۶۲۴,۰۰۰	۱,۲۲۹,۰۰۰	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۸۴/۰۵/۱۹	٪۹۵۷	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی
۹۰/۰۲/۰۶	٪۲۳	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۹۱/۰۴/۰۴	٪۲۵	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۹۱/۰۷/۰۲	٪۶۵	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۹۲/۱۱/۲۶	٪۲۱	۶,۹۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۹۵/۰۷/۲۸	٪۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته‌ها
۱۳۹۹/۰۶/۰۴	٪۲۱۴	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۹/۳۱	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
درصد		درصد	
۱۱.۲۰	۲۳,۱۸۱,۱۱۹,۴۷۰	۱۱.۱۹	۲۳,۱۶۹,۶۹۷,۵۳۱
۱۱.۱۶	۲۳,۱۱۴,۷۶۸,۷۶۰	۱۱.۱۶	۲۳,۱۱۴,۷۶۸,۷۶۰
۳.۷۰	۷,۶۵۹,۵۹۷,۲۶۹	۳.۶۷	۷,۵۹۸,۵۶۵,۲۷۹
۶.۴۵	۱۳,۳۵۳,۰۳۵,۳۳۰	۶.۴۵	۱۳,۳۵۳,۰۳۵,۳۳۰
۵.۶۷	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷	۵.۶۷	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷
۴.۴۷	۹,۲۵۳,۳۲۷,۰۸۰	۴.۴۷	۹,۲۵۳,۳۲۷,۰۸۰
۴.۳۹	۹,۰۹۳,۲۸۱,۶۰۸	۴.۴۱	۹,۱۴۰,۰۸۱,۶۰۸
۲.۲۰	۴,۵۶۱,۸۰۱,۳۲۷	۲.۲۲	۴,۵۸۷,۹۳۱,۳۲۷
۴.۰۸	۸,۴۵۲,۲۰۰,۹۱۴	۵.۳۸	۱۱,۱۳۲,۱۳۷,۴۶۱
۲.۰۱	۴,۱۶۱,۵۶۱,۵۲۵	۲.۰۱	۴,۱۶۱,۵۶۱,۵۲۵
۱.۲۱	۲,۴۹۶,۹۳۶,۸۸۱	۱.۲۱	۲,۴۹۶,۹۳۶,۸۸۱
۱.۱۷	۲,۴۲۳,۶۷۴,۶۷۶	۱.۱۷	۲,۴۲۳,۶۷۴,۶۷۶
۲.۰۷	۴,۲۷۸,۹۰۳,۶۷۷	۱.۷۲	۳,۵۶۸,۲۸۶,۲۰۵
۱.۶۶	۳,۴۴۲,۲۳۶,۴۲۳	۱.۶۶	۳,۴۴۲,۲۳۶,۴۲۳
۱.۲۵	۲,۵۹۳,۹۵۶,۲۸۸	۱.۲۵	۲,۵۹۳,۹۵۶,۲۸۸
۱.۱۰	۲,۲۷۴,۲۲۱,۳۳۱	۱.۱۰	۲,۲۷۴,۲۲۱,۳۳۱
۱.۲۲	۲,۵۲۶,۰۸۰,۸۰۳	۱.۲۲	۲,۵۲۶,۰۸۰,۸۰۳
۱۱.۰۸	۲۲,۹۳۰,۷۶۵,۳۵۰	۱۱.۰۸	۲۲,۹۳۰,۷۶۵,۳۵۰
۲۳.۹۱	۴۹,۴۹۷,۵۲۸,۶۴۱	۲۲.۹۶	۴۷,۵۲۶,۸۳۳,۴۰۵
۱۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	۱۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰

یک درصد و بالاتر

سهامیه گذاری استانی-عدالت (س.خ) ESC
 دولت جمهوری اسلامی (معاف از مالیات)
 شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
 صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
 صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
 شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)
 شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)
 شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
 صندوق سرمایه گذاری ۱. بازگردانی بانک ملت BFM
 شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
 شرکت شیرین عمل
 شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)
 شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
 شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
 شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
 شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
 شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
 سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد
سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)
جمع

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۹/۳۱	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
۸۶.۱۴	۳,۰۳۷	۸۹.۲۶	۳,۳۲۸
۱۳.۸۶	۳۹۵,۳۲۷	۱۰.۷۴	۳۵۵,۳۵۵
۱۰۰	۳۹۸,۳۶۴	۱۰۰	۳۵۸,۵۸۳

تعداد سهامداران:

اشخاص حقوقی - شخص
 اشخاص حقیقی - نفر

۲۹- سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۹/۳۱	
بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال		میلیون ریال	
۲۱,۳۵۶,۳۱۷	۸,۱۵۴,۶۹۵,۸۳۹	۲۱,۵۹۸,۳۵۳	۷,۷۵۸,۹۷۶,۰۹۸
۱۵,۹۶۶	۳,۳۳۴,۶۴۹	۱۵,۹۶۶	۳,۲۷۱,۹۰۶
۷۹	۷۸,۹۹۵	.	.
۲۱,۳۷۲,۳۶۲	۸,۱۵۸,۱۰۹,۴۸۳	۲۱,۶۱۴,۳۱۹	۷,۷۶۲,۲۴۸,۰۰۴

شرکت گروه مالی ملت
 شرکت بهساز مشارکتهای ملت
 شرکت فناوران هوشمند بهسازان فردا
جمع

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳۰- اندوخته قانونی

بانک		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۴۲,۳۶۵,۳۰۱	۶۳,۰۹۹,۳۰۹	انتقال از سود قابل تخصیص
۲۰,۴۰۸,۱۲۹	۴,۵۲۱,۳۵۵	۲۰,۷۳۴,۰۰۸	۴,۶۹۳,۱۵۹	تعدیلات شعب خارج کشور
۲,۰۲۴	.	.	.	مانده در پایان دوره
<u>۵۹,۷۳۸,۱۲۹</u>	<u>۶۴,۲۵۹,۴۸۴</u>	<u>۶۳,۰۹۹,۳۰۹</u>	<u>۶۷,۷۹۲,۴۶۹</u>	

۳۰-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، حداقل ۱۵ درصد و حداکثر ۲۰ درصد سود خالص پس از کسر 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 اندوخته ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
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	.	۱۰,۵۱۹,۸۹۲	۷۰۸,۶۸۶	مانده در پایان سال
<u>۸۰,۰۹۱,۴۶۵</u>	<u>۸۰,۰۹۱,۴۶۵</u>	<u>۹۰,۸۳۵,۶۸۹</u>	<u>۹۱,۵۴۴,۳۷۵</u>	

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳۲- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۱۵,۲۱۸,۰۷۳	۱۷,۰۶۲,۵۹۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
.	.	۹,۳۱۳,۸۱۸	۹,۳۱۴,۴۴۲	عملیات تسعیر در کشور انگلیس
۴,۰۵۵,۶۵۴	۳,۱۸۲,۴۷۰	۴,۰۵۵,۶۵۴	۳,۱۸۲,۴۷۰	عملیات تسعیر در کشور ارمنستان
۱۳,۱۱۸,۱۰۶	۱۳,۷۶۶,۰۷۶	۱۳,۱۱۸,۱۰۶	۱۳,۷۶۶,۰۷۶	عملیات تسعیر در کشور ترکیه
۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۱۶,۹۴۸,۵۴۶	۴۱,۷۰۵,۶۵۲	۴۳,۳۳۵,۵۸۱	عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی
.	.	(۶,۰۸۷,۲۲۹)	(۶,۸۲۵,۰۳۷)	سهم اقلیت از تفاوت تسعیر ارز
۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۱۶,۹۴۸,۵۴۶	۳۵,۶۱۸,۴۲۲	۳۶,۵۰۰,۵۴۴	تفاوت تسعیر ارز

۳۲-۱- دارایی‌ها و بدهی‌های شنب 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		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۶۵۲,۰۷۰	۸,۳۷۵,۰۳۶	سرمایه
۹۴۷,۷۶۵	۱,۱۴۷,۶۸۸	اندوخته‌ها
۶,۰۸۷,۲۲۹	۶,۸۲۵,۰۳۷	تفاوت انباشته تسعیر ارز
۳,۷۰۶,۳۴۰	۳,۰۴۰,۰۷۱	سود و زیان انباشته
۱,۲۳۹,۷۹۸	۹۴۴,۷۶۲	سهم از خالص ارزش منصفانه دارایی‌های شرکت‌های فرعی تحصیل شده
۲۰,۶۲۳,۲۰۲	۲۰,۳۲۲,۵۹۴	

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳۴- درآمد تسهیلات اطمینان و سپرده گذاری و اوراق بانکی

ماه	بانک						گروه					
	۱۳۹۹ سال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به ۱۳۹۹/۰۹/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۹/۳۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۱ به ۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۱۳۹۹ سال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به ۱۳۹۹/۰۹/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۹/۳۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۱ به ۱۴۰۰/۱۲/۳۱
جمع	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸
درآمد تسهیلات اطمینان	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بانکی												
جمع درآمد تسهیلات اطمینان و سپرده‌گذاری	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸

۳۴-۱ درآمد تسهیلات اطمینان

ماه	گروه						بانک					
	۱۳۹۹ سال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به ۱۳۹۹/۰۹/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۹/۳۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۱ به ۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۱۳۹۹ سال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به ۱۳۹۹/۰۹/۳۱	۱۳۹۹/۰۹/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به ۱۴۰۰/۰۹/۳۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۱ به ۱۴۰۰/۱۲/۳۱
جمع	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸
درآمد تسهیلات اطمینان	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بانکی												
جمع درآمد تسهیلات اطمینان و سپرده‌گذاری	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸	۱۲۹,۸۸۲,۳۸۸

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

تاریخ

		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۱					
جمع	ارز (ظرف)	مبلغ ریال		جمع	ارز (ظرف)	مبلغ ریال		جمع	ارز (ظرف)	مبلغ ریال		جمع	ارز (ظرف)
		مبلغ	تغییر			مبلغ	تغییر			مبلغ	تغییر		
مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	تغییر	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	تغییر	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	تغییر	مبلغ ریال	مبلغ ریال
۶۹,۷۷۶,۶۶۷	۱۱,۶۵۵,۳۳۱	۶۸,۱۱۹,۳۳۶	۱۶۲,۶۹۹	۳۷,۹۵۵,۶۶۷	۱۷۳,۱۳۴۳	۱۵۰,۷۵۴	۱۷,۱۵۰,۹۸۹	۷۱,۶۸۹	۱۷,۰۷۰,۵۰۰	۱۸,۵۰۷,۶۰۰	۱۱۳,۰۸۷	۱۸,۳۱۵,۵۱۴	۱۸,۳۰۹,۰۶۵
۱,۴۳۳,۷۷۴	-	۱,۴۳۳,۷۷۴	۳۱۵,۹۶۵	۱,۱۱۷,۶۷۹	۶۶۵,۰۶۵	۱۴۲,۰۰۶	۱۴۲,۰۰۶	۱۵۱,۸۰۳	۶۴۳,۲۳۳	۵۴۴,۹۱۷	-	۵۴۴,۹۱۷	۳۸۱,۱۸۵
۳۰۴,۶۷۲	-	۳۰۴,۶۷۲	-	۳۰۴,۶۷۲	۱۴۲,۰۰۶	۸۲,۰۱۳۶	۱۴۲,۰۰۶	۱۴۲,۰۰۶	۱۴۲,۰۰۶	۱۴۲,۰۰۶	-	۱۴۲,۰۰۶	۱۳۳,۱۶۶
۴,۶۵۸,۴۴۲	-	۴,۶۵۸,۴۴۲	-	۴,۶۵۸,۴۴۲	۸۲,۰۱۳۶	۷۸,۸۸۰,۰۰۸	۸۲,۰۱۳۶	۱۴۳,۸۶۶	۸۲,۰۱۳۶	۱۴۳,۸۶۶	-	۱۴۳,۸۶۶	۱,۳۵۵,۴۳۸
۱۰,۵۰۴,۹۱۲	۷۶,۰۳۹,۵۱۷	۶۱,۰۰۰,۹۶۳	-	۲۹,۰۰۰,۹۶۳	۳۷,۵۱۴,۰۷۹	۲۷,۸۸۰,۰۰۸	۹,۶۲۷,۰۷۱	۶۱,۰۷۸,۱۶۳	۶۱,۰۷۸,۱۶۳	۵۴,۳۳۷,۱۶۲	-	۵۴,۳۳۷,۱۶۲	۸,۸۴۱,۱۰۱
۶۶,۳۳۶,۹۴۹	-	۶۶,۳۳۶,۹۴۹	-	۶۶,۳۳۶,۹۴۹	۹,۶۱۷,۲۰۷	۱,۶۱۷,۲۰۷	۹,۶۱۷,۲۰۷	۶۵,۰۳۳,۷۵۵	۶۵,۰۳۳,۷۵۵	۵۴,۳۳۷,۱۶۲	-	۵۴,۳۳۷,۱۶۲	۶۵,۰۳۳,۷۵۵
۹,۰۳۳,۸۱۹	-	۹,۰۳۳,۸۱۹	-	۹,۰۳۳,۸۱۹	۳,۸۵۶,۷۰۴	۳,۸۵۶,۷۰۴	۳,۸۵۶,۷۰۴	۷,۱۵۲,۸۳۳	۷,۱۵۲,۸۳۳	۷,۱۵۲,۸۳۳	-	۷,۱۵۲,۸۳۳	۷,۱۵۲,۸۳۳
۹۸,۳۳۴,۴۱۵	-	۹۸,۳۳۴,۴۱۵	۱,۰۸۴,۳۱۴	۹۷,۱۵۸,۱۰۳	۳۴,۳۱۵,۷۱۵	۳۴,۳۱۵,۷۱۵	۳۴,۳۱۵,۷۱۵	۳۴,۳۱۵,۷۱۵	۳۴,۳۱۵,۷۱۵	۱۰۴,۳۳۴,۴۴۰	-	۱۰۴,۳۳۴,۴۴۰	۱۰۴,۳۳۴,۴۴۰
۴,۰۳۶,۳۸۱	-	۴,۰۳۶,۳۸۱	-	۴,۰۳۶,۳۸۱	۲۳,۳۳۱,۳۷۱	۲۳,۳۳۱,۳۷۱	۲۳,۳۳۱,۳۷۱	۲۳,۳۳۱,۳۷۱	۲۳,۳۳۱,۳۷۱	۴,۰۳۶,۳۸۱	-	۴,۰۳۶,۳۸۱	۴,۰۳۶,۳۸۱
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۸۴۴,۳۷۲	۳,۸۴۴,۳۷۲	-	۳,۸۴۴,۳۷۲	۳,۸۴۴,۳۷۲	۷,۸۱۲,۳۸۸	-	۷,۸۱۲,۳۸۸	۷,۸۱۲,۳۸۸
۱۷,۳۳۴,۱۳۵	۷,۵۶۴,۵۳۹	۹,۷۷۶,۵۹۷	۸,۷۹۹,۲۰۳	۱,۰۰۸,۲۹۳	۳,۹۱۱,۶۱۵	۳,۹۰۰,۸۸۳	۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	۱,۳۳۵,۰۱۷	-	۱,۳۳۵,۰۱۷	۵۳۷,۷۸۸
۳۶۲,۱۸۴,۳۰۸	۱۰,۶۰۸,۱۳۸	۳۵۶,۶۰۰,۸۵۰	۱,۰۳۱,۱۳۱۰	۳۳۳,۳۷۹,۵۵۰	۱۳۳,۶۸۱,۱۹۹	۳۵,۷۳۳,۹۰۷	۵۵۶,۰۶۱	۱,۰۶۳,۳۹۱,۳۳۱	۱,۰۶۳,۳۹۱,۳۳۱	۱,۰۶۳,۳۹۱,۳۳۱	-	۱,۰۶۳,۳۹۱,۳۳۱	۱,۰۶۳,۳۹۱,۳۳۱

تغییر از اسفند
 جاری به شرط تعدیل
 جاری
 مشارکت منفی
 منافع
 خرید دین
 مرخصی
 وجه التزام
 سود عملیات از دولت
 وجه التزام همکاران اعتبارات
 تسهیلات
 سایر

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳۵- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه			
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷,۴۲۴,۷۷۳	۲۲,۸۰۶,۲۵۵	۱۰,۱۸۹۰,۴۳۹	فروش ارز توسط شرکت صرافتی ملت
۲,۶۵۴,۰۱۴	۲,۶۲۴,۱۹۱	۶,۹۲۸,۳۷۸	فروش کالا
۵۸,۲۳۲,۷۱۱	۲۶,۳۸۶,۴۵۹	۲۹,۲۷۲,۸۵۶	درآمد ارائه خدمات
۱۳۸,۳۱۱,۴۹۸	۵۱,۸۱۶,۹۰۵	۱۳۸,۰۹۱,۶۷۳	

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

گروه			
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۴۴,۰۳۴)	۴۵۲,۴۹۰	(۴,۰۲۸,۴۶۷)	مواد مصرفی
(۲,۷۰۵,۳۴۱)	۲,۶۶۵,۴۶۷	(۲,۰۸۱,۹۷۳)	دستمزد مستقیم
(۲۹۲,۸۲۳)	۱,۵۹۰,۹۸۶	(۱۳۱,۷۴۶)	سربرار تولید
(۳۶۸,۱۳۳)	(۴,۰۳۲)	(۲۲,۸۱۲)	هزینه‌های جذب نشده در تولید
۳,۶۱۰,۳۳۱	۴,۷۰۴,۹۱۱	۶,۲۶۴,۹۹۸	جمع هزینه‌های تولید
۱۴,۱۴۲	(۳,۰۰۳,۴۷۳)	(۲۲,۵۸۲)	(افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت
.	.	.	ضایعات
۳,۵۹۶,۱۸۹	۲,۷۰۱,۴۳۸	۶,۲۸۷,۵۸۰	بهای تمام شده در تولید
(۷۳,۸۷۳)	۱۸۶,۵۱۲	.	خرید کالای ساخته شده
۱۷,۳۹۳	۱,۳۱۳,۵۲۷	۲۸,۲۸۴	کاهش در موجودی کالای ساخته شده
۳,۶۵۲,۶۶۹	۴,۲۰۱,۴۷۷	۶,۲۵۹,۲۹۶	بهای تمام شده کالای فروش رفته
(۴۷,۲۱۳,۰۱۴)	۱۸,۳۴۴,۲۶۳	(۲۱,۸۸۶,۷۰۷)	بهای تمام خدمات ارائه شده
(۷۵,۷۱۰,۵۸۴)	۲۱,۸۱۸,۹۹۸	(۱۰۰,۶۶۲,۵۱۹)	بهای تمام شده ارز فروش رفته
۱۲۶,۵۷۶,۲۶۶	۴۴,۳۶۴,۷۳۸	۱۲۸,۸۰۸,۵۳۲	

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳۷- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

گروه

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱			سال ۱۳۹۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۱۳,۸۳۳,۷۹۹	-	۱۳,۸۳۳,۷۹۹	۶,۲۵۲,۴۰۳	-	۶,۲۵۲,۴۰۳	۱۰,۷۳۲,۷۸۲	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۱,۷۵۶,۵۹۳
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۴,۰۶۸,۳۸۶	-	۴,۰۶۸,۳۸۶	۱۲,۰۳۲,۲۶۱	-	۱۲,۰۳۲,۲۶۱	۱۸,۳۳۴,۵۰۷	-	۱۸,۳۳۴,۵۰۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۱۷,۸۹۲,۰۸۵	-	۱۷,۸۹۲,۰۸۵	۱۸,۳۸۴,۶۶۴	-	۱۸,۳۸۴,۶۶۴	۲۹,۰۶۷,۲۸۹	۱,۰۲۳,۸۱۱	۳۰,۰۹۱,۰۹۹
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۳۵,۷۹۴,۲۷۰	-	۳۵,۷۹۴,۲۷۰	۳۲,۹۷۰,۳۲۸	-	۳۲,۹۷۰,۳۲۸	۳۸,۱۳۴,۵۷۸	۲,۰۷۱,۴۳۳	۴۰,۲۰۶,۰۱۱
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	-	-	-	(۱۰۸,۴۸۲)	-	(۱۰۸,۴۸۲)	(۴۰۰,۰۰۰)	-	(۴۰۰,۰۰۰)
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	۳۵,۷۹۴,۲۷۰	-	۳۵,۷۹۴,۲۷۰	۳۲,۸۶۱,۸۴۶	-	۳۲,۸۶۱,۸۴۶	۳۷,۷۳۴,۵۷۸	۲,۰۷۱,۴۳۳	۳۹,۸۰۶,۰۱۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۵,۷۹۴,۲۷۰	-	۳۵,۷۹۴,۲۷۰	۳۲,۷۵۳,۳۶۴	-	۳۲,۷۵۳,۳۶۴	۳۷,۳۳۴,۵۷۸	۲,۰۷۱,۴۳۳	۳۹,۴۰۶,۰۱۱

بانک

	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱			سال ۱۳۹۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۶,۸۴۴,۵۵۵	-	۶,۸۴۴,۵۵۵	۲,۶۷۷,۹۵۲	-	۲,۶۷۷,۹۵۲	۱۵,۸۱۷,۹۶۷	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۶,۸۴۱,۷۷۸
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری ها	-	-	-	-	-	-	۴,۸۰۲,۸۹۴	-	۴,۸۰۲,۸۹۴
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۶,۸۴۴,۵۵۵	-	۶,۸۴۴,۵۵۵	۲,۶۷۷,۹۵۲	-	۲,۶۷۷,۹۵۲	۲۰,۶۲۱,۸۶۱	۱,۰۲۳,۸۱۱	۲۱,۶۴۵,۶۷۱
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۱۳,۶۸۹,۱۱۰	-	۱۳,۶۸۹,۱۱۰	۵,۳۵۵,۹۰۴	-	۵,۳۵۵,۹۰۴	۳۶,۴۴۱,۷۲۲	۲,۰۴۷,۶۲۲	۳۸,۴۸۹,۳۴۴
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	-	-	-	(۱۰۸,۴۸۲)	-	(۱۰۸,۴۸۲)	-	-	-
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	۱۳,۶۸۹,۱۱۰	-	۱۳,۶۸۹,۱۱۰	۵,۲۴۷,۴۲۲	-	۵,۲۴۷,۴۲۲	۳۶,۴۴۱,۷۲۲	۲,۰۴۷,۶۲۲	۳۸,۴۸۹,۳۴۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱۳,۶۸۹,۱۱۰	-	۱۳,۶۸۹,۱۱۰	۵,۱۳۸,۹۴۰	-	۵,۱۳۸,۹۴۰	۳۶,۴۴۱,۷۲۲	۲,۰۴۷,۶۲۲	۳۸,۴۸۹,۳۴۴

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

گروه									
سال ۱۳۹۹			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱			
جمع	ارز (شهر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (شهر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (شهر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			۶۷,۰۰۰		۶۷,۰۰۰	۸۰۹,۰۳۴		۸۰۹,۰۳۴	شرکت صنایع ملی مس ایران
			۳۰۰,۷۱۳		۳۰۰,۷۱۳				شرکت فولاد مبارکه اصفهان
			۴۰۲,۵۴۰		۴۰۲,۵۴۰				توسعه معادن فلزات
			۲۹۶,۷۸۴		۲۹۶,۷۸۴				پالایش نفت اصفهان
			۱۷۸,۲۴۸		۱۷۸,۲۴۸				پتروشیمی مبین
			۱۴۸,۶۰۰		۱۴۸,۶۰۰				بیمه البرز
			۱۳۰,۳۹۵		۱۳۰,۳۹۵				بیمه آسیا
			۱۰۱,۲۰۰		۱۰۱,۲۰۰				س. صندوق بازنشستگی
			۵۱۸,۶۳۹		۵۱۸,۶۳۹				صندوق سرمایه گذاری تجربه ایرانیان
۸۳۲,۸۴۰		۸۳۲,۸۴۰	۵۲۷,۰۱۲		۵۲۷,۰۱۲				صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
									صندوق سرمایه گذاری سرآمد شهر
۴۸۴,۹۳۰		۴۸۴,۹۳۰							صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
۱,۳۲۰,۰۹۸		۱,۳۲۰,۰۹۸							صندوق سرمایه گذاری پایدار سپهر
۶۲۸,۰۶۲		۶۲۸,۰۶۲							صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید
۷۴۷,۸۹۲		۷۴۷,۸۹۲							صندوق سرمایه گذاری ارتوس
۲۰۹,۷۷۴		۲۰۹,۷۷۴							صندوق سرمایه گذاری امین آشنا
									صندوق سرمایه گذاری گسترش
									فردای ایرانیان
۱,۰۳۳,۸۱۱	۱,۰۳۳,۸۱۱								فی بانک مالزی
						۳,۵۳۲,۱۶۷		۳,۵۳۲,۱۶۷	پالایش نفت اصفهان
						۴۱۱,۷۸۹		۴۱۱,۷۸۹	پالایش نفت تهران
						۱,۰۸۱,۳۵۶		۱,۰۸۱,۳۵۶	پالایش نفت تبریز
						۳,۲۸۹,۳۹۶		۳,۲۸۹,۳۹۶	پالایش نفت بندرعباس
						۱۴۲,۹۸۲		۱۴۲,۹۸۲	سرمایه گذاری ملی ایران
						۲۸,۸۹۹		۲۸,۸۹۹	ایران ترانسفو
						۴۳۶,۹۰۴		۴۳۶,۹۰۴	بیمه البرز
						۵۷۵,۴۴۱		۵۷۵,۴۴۱	توسعه معادن فلزات
						۳۹۲,۸۸۷		۳۹۲,۸۸۷	بیمه آسیا
						۲۶۱,۷۳۵		۲۶۱,۷۳۵	معدنی و صنعتی چادرملو
						۲۱۸,۴۱۰		۲۱۸,۴۱۰	پتروشیمی مبین
						۳۱۴,۳۹۰		۳۱۴,۳۹۰	سنگ آهن گل گهر
						۱۴۱,۶۱۷		۱۴۱,۶۱۷	صندوق سرمایه گذاری صبا تامین
						۱۵۲,۰۳۴		۱۵۲,۰۳۴	ملی صنایع مس
						۱۰۳,۸۰۰		۱۰۳,۸۰۰	پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان (پترول)
						۶۴,۰۸۵		۶۴,۰۸۵	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم
						۴۹,۱۹۶		۴۹,۱۹۶	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند
						۵۲,۹۰۰		۵۲,۹۰۰	پتروشیمی زاگرس
						۹۵۰۰		۹۵۰۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
						۳۵,۳۶۰		۳۵,۳۶۰	ارتباطات سیار
						۷۰,۷۲۳		۷۰,۷۲۳	فراپورس
						۳۷,۴۹۷		۳۷,۴۹۷	پتروشیمی خارک
۶,۴۹۹,۱۸۷		۶,۴۹۹,۱۸۷	۳,۵۸۱,۳۷۲		۳,۵۸۱,۳۷۲	۱,۷۱۱,۸۹۶		۱,۷۱۱,۸۹۶	سایر
۱۱,۷۵۶,۵۹۳	۱,۰۳۳,۸۱۱	۱۰,۷۲۲,۷۸۲	۶,۳۵۲,۴۰۳		۶,۳۵۲,۴۰۳	۱۳,۸۲۳,۷۹۹		۱۳,۸۲۳,۷۹۹	سود سهام سرمایه گذاری‌های بلندمدت

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

بانک

سال ۱۳۹۹		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۳۹۹,۹۹۷	۰	۸,۳۹۹,۹۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت گروه مالی ملت
۱,۰۵۹,۷۴۶	۰	۱,۰۵۹,۷۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت
۱,۵۲۸,۴۶۹	۰	۱,۵۲۸,۴۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت گروه فناوری هوشمند بهسازان فردا
۰	۰	۰	۵۱۸,۶۳۹	۰	۵۱۸,۶۳۹	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان
۸۲۲,۸۴۰	۰	۸۲۲,۸۴۰	۵۲۷,۰۱۲	۰	۵۲۷,۰۱۲	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری اوج
۱,۳۲۰,۰۹۸	۰	۱,۳۲۰,۰۹۸	۴۲۲,۳۴۵	۰	۴۲۲,۳۴۵	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری پایدار سپهر
۴۸۴,۹۳۰	۰	۴۸۴,۹۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
۶۲۸,۰۶۲	۰	۶۲۸,۰۶۲	۲۲۱,۳۷۷	۰	۲۲۱,۳۷۷	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید
۷۴۷,۸۹۲	۰	۷۴۷,۸۹۲	۴۳۰,۸۱۹	۰	۴۳۰,۸۱۹	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس
۳۰۹,۷۷۴	۰	۳۰۹,۷۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا
۱,۰۲۳,۸۱۱	۱,۰۲۳,۸۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فی بانک مالزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹۳,۳۴۸	۰	۳۹۳,۳۴۸	پالایش نفت تهران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۱۷۷,۴۶۲	۰	۳,۱۷۷,۴۶۲	پالایش نفت اصفهان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۸۱,۳۵۶	۰	۱,۰۸۱,۳۵۶	پالایش نفت تبریز
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۹۷۷,۸۳۱	۰	۳,۹۷۷,۸۳۱	پالایش نفت بندرعباس
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۲,۹۸۲	۰	۱۴۲,۹۸۲	سرمایه گذاری ملی ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۸۹۹	۰	۲۸,۸۹۹	ایران ترانسفو
۵۹۶,۱۶۰	۰	۵۹۶,۱۶۰	۴۵۷,۷۶۱	۰	۴۵۷,۷۶۱	۳,۱۵۱	۰	۳,۱۵۱	سایر
۱۶,۸۴۱,۷۷۸	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۵,۸۱۷,۹۶۷	۲,۶۷۷,۹۵۲	۰	۲,۶۷۷,۹۵۲	۶,۸۴۴,۵۵۵	۰	۶,۸۴۴,۵۵۵	سود سهام سرمایه گذاری‌های بلندمدت
۱۶,۸۴۱,۷۷۸	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۵,۸۱۷,۹۶۷	۲,۶۷۷,۹۵۳	۰	۲,۶۷۷,۹۵۳	۶,۸۴۴,۵۵۵	۰	۶,۸۴۴,۵۵۵	سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

گروه					
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
	سود	سود	سود	خالص ارزش فروش	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۶,۵۶۷	۵۲۱,۴۶۹	۳۲۸,۷۲۷	۴۲۶,۰۲۲	۱۰۷,۳۸۵	سود حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال (مشاع)
۴۰۱,۵۵۵	۱۷۹,۲۵۴	۲۸,۹۲۲	۳۷,۳۲۷	۸,۴۰۵	عولاد مبارکه اصفهان
	۹۷۷,۵۰۰				پالایش نفت اصفهان
	۲,۰۷۱,۵۲۹				تامین سرمایه امین
۲,۰۷۱,۵۲۹	۲,۰۷۱,۵۲۹				توسعه مواد نیروگاهی جهرم
۸۶,۰۳۰	۲۸,۰۵۵	۲۹۸,۶۶۵	۳۸۹,۳۴۹	۹۰,۶۸۴	سنگ آهن گلکهر
۳۱۸,۱۶۱	۱۴۳,۱۲۹				پالایش نفت بندرعباس
۱,۰۴۸,۴۲۲	۱,۰۳۰,۳۱۹	۴۱۵,۷۲۸	۵۵۶,۹۰۵	۱۴۱,۱۷۷	ملی صنایع مس
۴۰۴,۷۰۲		۸۹۷,۸۵۹	۱,۱۲۶,۲۲۹	۲۲۸,۳۸۰	چادرمو
۴۰۲,۳۸۰					فولاد خوزستان
۳۴۳,۲۹۶		۴۲,۳۷۷	۶۱,۶۸۱	۱۹,۴۰۴	پالایش نفت تهران
۳۰۰,۸۵۶					سرمایه گذاری ملی (پنکی)
۲۹۸,۱۲۲					سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۳۷۳,۳۵۶		۱۱۶,۱۸۱	۱۲۳,۷۴۷	۷,۵۶۶	بیمه البرز
۲۰۸,۲۵۸					کاغذ پارس
۱۹۱,۷۸۹					سرمایه گذاری امید
۱۸۸,۰۹۹		۹۳,۰۱۲	۱۹۶,۷۲۷	۱۰۳,۷۱۵	پتروشیمی خلیج فارس
۱۶۵,۵۵۱					بیمه آسیا
۱,۱۳۱,۵۵۲					صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
۵۵۰۸					صندوق سرمایه گذاری اوج
۵۲۳,۱۴۴					صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید ایرانیان
۲,۲۸۸					صندوق سرمایه گذاری امین آشنا
۲۴,۹۵۶					صندوق سرمایه گذاری پایدار سپهر
۵۴۳,۰۱۶					صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان
۴۳,۴۹۲					صندوق سرمایه گذاری لوتوس یارسیان
۲,۵۲۹,۹۲۶					صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت
		۵۱,۷۷۶	۱۳۸,۴۹۷	۸۶,۷۲۱	صندوق بازنشستگی
		۳۱۸,۶۵۱	۳۵۶,۷۷۴	۱۳۸,۱۲۳	پتروشیمی زاگرس
		۶۶,۴۳۳	۱۴۰,۱۰۶	۷۳,۶۸۲	پتروشیمی فخر
		۱۱۳,۴۰۲	۱۳۵,۳۳۷	۲۱,۸۳۵	پتروشیمی مبین
۶,۳۴۱,۹۰۱	۷,۰۸۱,۰۰۶	۱,۳۹۶,۶۵۳	۳,۶۰۴,۹۲۶	۲,۲۰۸,۲۷۲	سایر شرکتها
۱۸,۳۳۴,۵۰۷	۱۲,۰۳۲,۲۶۱	۴,۰۶۸,۳۸۶	۷,۳۰۲,۵۳۷	۳,۱۲۵,۲۵۱	سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری

بانک									
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱			جمع	جمع	
	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع			ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۳۱,۵۵۲		۱,۱۳۱,۵۵۲							سود حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال - مشاع
۵۵۰۸		۵۵۰۸							صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
									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 یارسیان
۲,۵۲۹,۹۲۶		۲,۵۲۹,۹۲۶							صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت
۴,۸۰۳,۸۹۴		۴,۸۰۳,۸۹۴							سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳۸- هزینه سود سپرده ها

بانک			گروه			
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۹	
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۶,۷۳۵,۳۴۶	۸۹,۸۶۹,۱۸۸	۲۱۶,۰۱۶,۳۶۸	۸۹,۶۱۸,۷۱۰	۱۵۵,۳۱۶,۷۷۸	۲۱۶,۰۱۶,۳۶۸	۳۸-۱
۲۱۶,۷۳۵,۳۴۶	۸۹,۸۶۹,۱۸۸	۲۱۶,۰۱۶,۳۶۸	۸۹,۶۱۸,۷۱۰	۱۵۵,۳۱۶,۷۷۸	۲۱۶,۰۱۶,۳۶۸	هزینه سود سپرده ها

۳۸-۱- هزینه سود سپردههای بانک به شرح ذیل می باشد:

بانک			یادداشت	شرح
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به		
سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۰/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۶,۳۷۹,۵۵۰	۱۰۶,۳۳۹,۲۳۱	۱۸۵,۳۵۷,۱۷۹		درآمدهای مشاع
۶۱,۹۲۹,۲۲۲	۲۴,۸۳۷,۱۴۵	۳۲,۸۸۵,۵۶۶		درآمد تسهیلات اعطایی
۲۰,۶۲۱,۸۶۱	۲,۵۶۹,۴۷۱	۶,۸۴۴,۵۵۵		درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۳۲۸,۹۳۰,۶۳۳	۱۳۳,۷۴۵,۸۴۷	۲۲۵,۰۸۷,۳۰۰		خالص سود سرمایه گذاری ها
(۷۵,۵۳۶,۰۵۰)	(۲۷,۰۰۰,۸۸۴)	(۴۳,۴۱۳,۰۴۳)	۳۸-۱-۱	جمع درآمدهای مشاع
۲۵۳,۳۹۴,۵۸۳	۱۰۶,۷۴۴,۹۶۳	۱۸۱,۶۷۴,۲۵۸		سهم بانک از درآمدهای مشاع
(۴۶,۳۰۴,۸۹۱)	(۲۰,۶۰۸,۴۸۰)	(۳۲,۵۳۶,۰۳۳)	۳۹-۱	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
۲۰۷,۰۸۹,۶۹۲	۸۶,۱۳۶,۴۸۳	۱۴۹,۱۳۸,۲۲۶		حق الوکاله
۲,۳۴۲,۱۰۲	۸۶۷,۸۹۰	۱,۳۲۶,۹۴۵	۳۹-۲	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۲۰۹,۴۳۱,۷۹۳	۸۷,۰۰۴,۳۷۳	۱۵۰,۳۶۵,۱۷۱	۴۱	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۷,۳۰۳,۵۵۲	۲,۸۶۴,۸۱۴	۵,۳۰۳,۶۳۵		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۲۱۶,۷۳۵,۳۴۶	۸۹,۸۶۹,۱۸۸	۱۵۵,۵۶۸,۸۰۶		سود سپرده های ارزی
۳۲,۲۰۴,۳۷۸	۱۱,۸۰۹,۰۶۴	۱۷,۰۱۶,۳۸۸	۴۱	جمع هزینه سود سپرده ها
				مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

۳۸-۱-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۴۳,۴۱۳,۰۴۲	۲۲۵,۰۸۷,۳۰۰	۱۹,۲۹	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱
۲۷,۰۰۰,۸۸۴	۱۳۳,۷۴۵,۸۴۷	۲۰,۱۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۷۵,۵۳۶,۰۵۰	۳۲۸,۹۳۰,۶۳۳	۲۲,۹۶	سال ۱۳۹۹

۳۸-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع	۲,۰۰۳,۶۰۷,۳۱۰	۱,۷۲۱,۹۳۳,۰۳۲	۲,۶۸۷,۳۹۱,۲۶۵	۳۸-۱-۲-۱
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۷۲۱,۷۲۴,۸۶۲	۱,۵۲۴,۶۰۰,۵۸۱	۲,۴۹۸,۳۱۳,۸۴۰	۳۸-۱-۲-۲
کسر می‌شود میانگین سپرده قلمی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱۹۸,۳۲۷,۴۹۳)	(۱۵۰,۰۰۰,۱۳۱)	(۲۸۰,۲۴۴,۹۸۷)	
منبع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱۵۴۳,۲۹۶,۴۷۰)	(۱,۳۴۳,۸۹۸,۶۵۰)	(۲,۱۶۹,۰۶۸,۸۵۳)	
سهم مشاع بانک از مصارف مشاع (منازاع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۲۶۰,۱۱۰,۹۳۹	۳۲۷,۵۲۴,۳۸۲	۵۱۸,۳۲۴,۶۱۲	

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۲-۱-۳۸- میانگین مصارف مشاع

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹ سال	مبلغ (میانگین)
۱,۳۳۷,۱۴۷,۸۲۷	۲,۱۹۵,۹۴۸,۲۹۹	۱,۵۷۸,۹۲۸,۸۲۰	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۲۴۷,۱۳۲,۵۵۳	۱۱۹,۰۹۲,۵۷۶	۲۳۹,۷۸۷,۰۰۷	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۲۵,۹۰۴,۹۶۷	۳۷۲,۳۵۰,۵۹۰	۱۹۴,۸۹۱,۴۸۳	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۷۲۱,۴۲۳,۰۳۴	۲,۶۸۷,۳۹۱,۴۶۵	۲,۰۰۳,۶۰۷,۳۱۰	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۱-۲-۲-۳۸- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه گذاری

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹ سال	مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸۰۷,۱۱۳,۷۰۱	۱,۱۹۷,۴۹۷,۸۴۰	۹۲۷,۹۹۲,۸۶۰	میلیون ریال	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۱,۴۶۰,۳۲۵	۵,۰۴۵,۹۰۳	۲,۵۷۳,۳۸۰	میلیون ریال	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۲۹۰,۶۶۶,۴۱۵	۵۶۳,۳۰۹,۰۰۴	۳۶۴,۱۳۸,۲۶۵	میلیون ریال	گواهی سپرده
۳۹۶,۰۶۴,۷۴۳	۲۹۸,۵۰۷,۱۹۸	۳۵۰,۴۵۶,۶۴۶	میلیون ریال	یکساله
۱۴,۵۴۴,۷۷۰	۳۸۳,۸۳۹,۲۴۶	۸۹,۹۸۰,۲۱۵	میلیون ریال	دو ساله
.	.	.	میلیون ریال	سه ساله
.	.	.	میلیون ریال	چهار ساله
۱۰,۴۷۱,۰۸۶	۳,۶۶۳	۴,۰۱۱,۱۳۶	میلیون ریال	پنج ساله
۳,۵۷۹,۵۴۱	۱,۱۱۰,۹۸۶	۲,۵۷۱,۴۶۱	میلیون ریال	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۵۲۳,۹۰۰,۵۸۱	۲,۴۴۹,۳۱۳,۸۴۰	۱,۷۴۱,۷۲۳,۸۶۲	میلیون ریال	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳۹- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۹ بر اساس صورتجلسه ۹۸/۱۰/۳۰ که معادل حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است. میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱- ۳۹- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام‌شده		
میلیون ریال	نرخ-درصد	میلیون ریال	نرخ-درصد	
۱۵,۸۹۲,۶۳۵	۳	۱۵,۸۹۲,۶۳۵	۳	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۶۷,۰۳۳	۳	۶۷,۰۳۳	۳	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱۱,۴۵۹,۷۲۴	۳	۱۱,۴۵۹,۷۲۴	۳	یکساله
۵,۰۹۹,۹۲۰	۳	۵,۰۹۹,۹۲۰	۳	دو ساله
.	۳	.	۳	چهار ساله
۵۵	۳	۵۵	۳	پنج ساله
۱۶,۶۶۵	۳	۱۶,۶۶۵	۳	سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۳۲,۵۳۶,۰۳۳		۳۲,۵۳۶,۰۳۳		جمع حق الوکاله

۲- ۳۹- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری به شرح زیر می‌باشد:

شرح	شش ماهه منتهی به	
	۱۳۹۹ سال	۱۴۰۰/۱۶/۳۱
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی	۱۹۸,۳۲۷,۴۹۳	۲۸۰,۲۴۴,۹۸۷
	۲,۳۴۲,۱۰۲	۱,۲۲۶,۹۴۵

۴۰- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری

بانک	شش ماهه منتهی به		گروه		شش ماهه منتهی به
	۱۳۹۹ سال	۱۴۰۰/۱۶/۳۱	۱۳۹۹ سال	۱۴۰۰/۱۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴,۵۵۰,۷۰۷	۱۹,۱۳۲,۴۵۰	۲۹,۸۲۰,۳۱۵	۴۴,۵۵۰,۷۰۷	۱۹,۱۳۲,۴۵۰	۲۹,۸۲۰,۳۱۵
۲۹۴,۲۱۵	۳۶,۲۱۸	۲۹۴,۰۰۹	۲۹۴,۲۱۵	۳۶,۲۱۸	۲۹۴,۰۰۹
۵۶,۷۲۶,۷۴۹	۲۱,۸۳۲,۱۱۸	۲۲,۸۳۰,۴۸۵	۵۵,۹۶۳,۶۷۹	۲۱,۸۳۲,۸۵۲	۲۲,۵۷۸,۴۵۷
۱۴,۹۷۰,۴۹۲	۷۸۳,۵۹۳	۳۵,۱۶۷,۱۶۴	۱۴,۹۷۰,۴۹۲	۷۸۳,۵۹۳	۳۵,۱۶۷,۱۶۴
.
۳	۳	.	۳	۳	.
۱,۰۲۲,۸۴۰	۸۴۰,۳۸۳	۲۵۲	۱,۰۲۲,۸۴۰	۵۸۸,۱۷۱	۲۵۲
۵۹,۶۴۶,۶۰۴	۲۲,۵۷۰,۵۴۲	۴۵,۲۳۵,۰۴۹	۵۹,۶۴۶,۶۰۴	۲۲,۵۷۰,۵۴۵	۴۵,۲۳۵,۰۴۹
۱۵,۹۰۶	.	۱,۵۱۰	۱۵,۹۰۶	.	۱,۵۱۰
۱۷۷,۳۲۷,۵۱۶	۷۵,۱۹۵,۳۰۹	۱۳۳,۳۴۸,۷۸۳	۱۷۶,۴۶۴,۴۴۵	۷۴,۹۴۴,۸۳۲	۱۳۲,۰۹۶,۷۵۵

سپرده‌های کوتاه مدت
 کوتاه مدت
 کوتاه مدت ویژه
 سپرده‌های بلندمدت
 یک ساله
 دو ساله
 سه ساله
 چهار ساله
 پنج ساله
 گواهی سپرده
 سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری

جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴۱- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه گذاری

بانک			یادداشت
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۹,۴۳۱,۷۹۳	۸۷,۰۰۴,۳۷۳	۱۵۰,۳۶۵,۱۷۱	
(۱۷۷,۲۲۷,۵۱۶)	(۷۵,۱۹۵,۳۰۹)	(۱۳۳,۳۴۸,۷۸۳)	۴۰
۳۲,۲۰۴,۲۷۸	۱۱,۸۰۹,۰۶۴	۱۷,۰۱۶,۳۸۸	

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری - ریالی
 سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
 مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران

۴۲- درآمد کارمزد

بانک			گروه			یادداشت
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۵۱,۶۲۷	۴,۳۹۷,۱۶۶	۷,۷۵۰,۹۱۲	۵,۳۵۱,۶۲۷	۴,۳۹۷,۱۶۶	۷,۷۵۰,۹۱۲	۴۲-۱
۱,۶۲۳,۷۴۵	۴۸۲,۹۰۳	۱,۱۷۴,۳۶۰	۱,۶۲۳,۷۴۵	۴۸۲,۹۰۳	۱,۱۷۴,۳۶۰	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۷,۵۰۵,۴۲۰	۴,۴۲۷,۵۴۹	۷,۵۰۴,۱۱۹	۷,۵۰۵,۴۲۰	۴,۴۱۳,۷۴۵	۷,۵۰۴,۱۱۹	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۵۸۳,۰۴۷	۱۰۲,۸۵۶	۳۳۷,۱۲۱	۵۸۳,۰۴۷	۱۰۲,۸۵۶	۳۳۷,۱۲۱	ضمانتنامه‌های صادره
۳۰۹,۷۹۹	۹۶,۲۳۲	۱۱۴,۰۳۲	۳۰۹,۷۹۹	۹۶,۲۳۲	۱۱۴,۰۳۲	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۶۶۰,۶۹۶	۱۱۹,۲۴۴	۸۸۵,۰۰۰	۶۶۰,۶۹۶	۱۱۹,۲۴۴	۸۸۵,۰۰۰	کارمزد قبوض دریافتی
۱,۲۲۱,۰۴۵	۲۹۶,۶۵۰	۱,۴۳۱,۶۳۰	۱,۲۲۱,۰۴۵	۲۹۶,۶۵۰	۱,۴۳۱,۶۳۰	حواله‌های بانکی
۵۳۶,۹۵۶	۱۲۷,۲۳۱	۳۷۴,۷۸۲	۸۰۰,۹۰۷	۱۲۷,۲۳۱	۳۷۴,۷۸۲	کارمزد خدمات بیمه ای
۱,۷۸۶,۸۹۲	۹۶۹,۹۶۲	۸۳۸,۵۸۷	۱,۷۸۶,۸۹۲	۹۶۹,۹۶۲	۸۳۸,۵۸۷	بررسی پروندههای اعتباری مشتریان
۶,۵۲۷,۷۹۹	۲,۷۶۱,۳۴۲	۴,۳۱۲,۵۹۲	۶,۵۲۷,۷۹۹	۲,۷۶۱,۳۴۲	۴,۳۱۲,۵۹۲	کارمزد کارت اعتباری
۲۲۷,۳۰۲	۱۰۳,۹۲۳	۱۱۴,۳۱۳	۲۲۷,۳۰۲	۱۰۳,۹۲۳	۱۱۴,۳۱۳	طرح شتاب
۱,۳۲۶,۴۱۵	۵۵۸,۶۱۸	۱,۰۰۵,۳۵۱	۱,۳۲۶,۴۱۵	۵۵۸,۶۱۸	۱,۰۰۵,۳۵۱	کارمزد سوء اثر
۷۸۵,۳۹۳	۳۷۲,۴۲۴	۴۴۲,۱۴۵	۷۸۵,۳۹۳	۳۷۲,۴۲۴	۴۴۲,۱۴۵	کارمزد کارشناسی طرحها
۷۳,۱۸۷	۰	۱۲,۵۶۲	۷۳,۱۸۷	۰	۱۲,۵۶۲	کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی
۷۷۵,۱۶۷	۶۶۵,۰۴۳	۴۹۰,۷۰۹	۸۸۷,۸۳۵	۸۳۴,۶۷۱	۵۲۶,۴۶۹	کارمزد خدمات ارزی
۲۹,۱۹۴,۴۹۱	۱۵,۴۸۱,۱۴۵	۲۶,۷۷۸,۱۰۲	۲۹,۵۷۱,۱۱۰	۱۵,۶۲۶,۹۶۷	۲۶,۸۱۳,۸۶۲	سایر خدمات
						درآمد کارمزد

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴۲-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می‌باشد:

بانک	شش ماهه منتهی به		گروه	شش ماهه منتهی به		توضیحات
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به		شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
سال ۱۳۹۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۵۱,۶۷۱	۴,۳۹۷,۱۷۶	۷,۷۵۰,۹۲۷	۵,۳۵۱,۶۷۱	۴,۳۹۷,۱۷۶	۷,۷۵۰,۹۲۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۴۴)	(۱۰)	(۱۴)	(۴۴)	(۱۰)	(۱۴)	هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه
۵,۳۵۱,۶۲۷	۴,۳۹۷,۱۶۶	۷,۷۵۰,۹۱۳	۵,۳۵۱,۶۲۷	۴,۳۹۷,۱۶۶	۷,۷۵۰,۹۱۳	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۳- هزینه کارمزد

بانک	شش ماهه منتهی به		گروه	شش ماهه منتهی به		توضیحات
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به		شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
سال ۱۳۹۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۷۶,۶۷۳	۲,۳۸۷,۲۲۱	۳,۵۱۵,۹۴۳	۵,۲۷۶,۶۷۳	۲,۳۸۷,۲۲۱	۳,۵۱۵,۹۴۳	کارمزد طرح شتاب
۱,۲۶۴,۴۲۹	۳۱۵,۶۸۳	۴۲۶,۱۲۲	۱,۲۶۴,۴۲۹	۳۱۵,۶۸۳	۴۲۶,۱۲۲	کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات
۹,۹۲۹,۵۴۰	۴,۷۹۴,۳۶۷	۵,۷۹۶,۱۱۳	۹,۹۲۹,۵۴۰	۴,۷۹۴,۳۶۷	۵,۷۹۶,۱۱۳	کارمزد بابت POS (شایرک سهم کارخوانها)
۸,۵۹۹	۱۸,۵۱۵	۱۴,۰۸۹	۱۱,۸۱۱	۲۰,۰۴۵	۱۸,۸۲۹	سایر
۱۶,۴۷۹,۲۴۲	۷,۵۱۵,۷۸۶	۹,۷۵۲,۲۶۸	۱۶,۴۸۲,۴۵۴	۷,۵۱۷,۳۱۷	۹,۷۵۷,۰۱۸	جمع هزینه کارمزد

۴۴- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک	شش ماهه منتهی به		گروه	شش ماهه منتهی به		یادداشت
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به		شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
سال ۱۳۹۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۶,۹۷۹,۵۴۹)	(۱,۹۱۱,۷۳۵)	(۸,۹۶۳,۴۱۹)	(۲۶,۰۶۶,۱۳۱)	(۱,۹۱۱,۷۳۵)	(۸,۹۶۴,۴۵۰)	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۴۲۲,۲۲۲,۹۸۴	۱۰۶,۲۴۴,۲۲۱	۱۶,۴۴۸,۳۰۶	۴۲۲,۲۱۱,۶۹۷	۱۰۷,۳۴۱,۴۲۶	۱۶,۵۴۴,۴۵۴	۴۴-۱ سود(زیان) تسعیر ارز
۳۹۵,۲۴۳,۴۳۵	۱۰۴,۳۲۲,۵۹۶	۷,۴۸۴,۷۸۷	۳۹۶,۱۴۵,۵۶۶	۱۰۵,۴۲۹,۷۰۱	۷,۵۸۰,۰۰۴	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۴۴-۱- دارائیها و بدهی‌های ارزی به موجب نامه شماره ۰۰/۲۰۶۰۸۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا به مبلغ ۱۹۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۱۵۹,۰۰۰ 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.

۴۴-۲- بخشی از دارائیها و بدهیهای ارزی پولی با استناد به مفاد بند ۱-۵-۸ اهم رویه‌های حسابداری تسعیر نشده است.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴۵- سایر درآمدهای عملیاتی

بانک			گروه			
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ هجری	شش ماهه منتهی ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ هجری	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ هجری	شش ماهه منتهی ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ هجری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۲,۷۹۹	۲۳۰,۵۵۸	۷۶۶,۰۸۰	۵۴۲,۷۹۹	۲۳۰,۵۵۸	۷۶۶,۰۸۰	سود (زیان) شعب خارج از کشور
۲,۷۷۰,۵۲۰	۱,۷۸۴,۵۸۸	۳,۳۱۵,۸۸۳	۷,۱۷۶,۹۵۳	۶۰۴,۹۴۳	۳,۴۹۴,۲۹۵	سایر
۳,۳۱۳,۳۱۹	۲,۰۱۵,۱۴۶	۴,۰۸۱,۹۶۳	۷,۷۱۹,۷۵۲	۸۳۵,۵۰۱	۴,۳۴۰,۳۷۵	جمع سایر درآمدهای عملیاتی

۴۶- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک			گروه			پادداشت	
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ هجری	شش ماهه منتهی ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ هجری	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ هجری	شش ماهه منتهی ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ هجری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۱۲۶,۳۵۸	۲۴۶,۸۵۹	۶۹۹,۶۶۲	۹,۵۹۷,۳۲۵	۱,۳۸۰,۲۵۲	۷۴۱,۴۱۶	۴۶-۱	سود(زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۴,۷۹۷,۶۶۴	۹۷۲,۶۶۰	۴۵۱,۶۵۶	۴,۷۹۷,۶۶۴	۹۷۲,۶۶۰	۴۵۱,۶۵۶		سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تضمینی
۱۳,۹۲۳,۹۲۲	۱,۳۱۹,۵۱۹	۱,۱۵۱,۳۱۸	۱۳,۳۹۳,۹۸۹	۳,۳۵۲,۹۱۲	۱,۱۹۳,۰۷۲		خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

۱- ۴۶- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود بانک به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ هجری		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ هجری			
	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۴۶,۱۰۵	۷۵,۳۹۰	۲۷۳,۳۱۴	۵۲۳,۳۶۹	۲۵۱,۰۵۵	۲۵۱,۰۵۵	زمین
۳,۶۹۸,۱۳۰	۱۱۴,۸۱۵	۱۸۱,۰۲۱	۱۸۶,۰۳۳	۵,۰۱۳	۲۲,۰۰۳	ساختمان و تاسیسات
۱۹,۸۸۰	۸,۷۲۲	۱۶,۵۵۴	۱۶,۵۵۴	-	۱۰,۱۹۰	اثاث و منصوبات
۴,۱۴۸	۲,۴۱۵	۱,۱۴۰	۱,۱۴۰	-	۹,۷۵۳	تجهیزات رایانه ای
۲۲,۷۴۲	۲۲,۷۴۲	-	-	-	-	وسائط نقلیه
۲۲,۰۰۹	۱۸,۶۸۴	۶۵,۷۸۴	۶۵,۷۸۴	-	-	محل کسب و پیشه (استیجاری)
۲۹۲,۲۴۲	(۵,۹۲۰)	۱۶۲,۸۴۹	۱۷۰,۸۶۰	۸,۰۱۱	۸,۰۱۱	حق الامتیاز (سرقفلی)
۸,۱۲۶,۳۵۸	۲۴۶,۸۵۹	۶۹۹,۶۶۲	۹۶۳,۷۴۰	۲۶۴,۰۷۸	۳۰۱,۰۱۲	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴۷- هزینه‌های اداری و عمومی

پادداشت	بانک			گروه		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹ سال	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹ سال
۴۷-۱	۸۳,۱۳۰,۷۴۵	۳۶,۵۹۵,۵۵۰	۵۴,۶۰۸,۸۵۲	۸۶,۱۱۲,۷۷۲	۲۷,۹۶۴,۷۲۹	۵۶,۳۱۰,۷۵۶
۴۷-۲	۸۸,۷۱۵,۱۸۱	۱۹,۱۰۰,۵۳۹	۵۳,۵۳۵,۰۱۲	۹۰,۴۰۶,۷۵۳	۱۹,۴۲۱,۸۱۱	۵۳,۷۷۷,۰۶۰
جمع هزینه‌های اداری و عمومی	۱۷۱,۸۴۵,۹۲۶	۵۵,۶۹۶,۰۸۹	۱۰۸,۱۴۳,۸۶۴	۱۷۶,۵۱۹,۵۲۵	۴۷,۳۸۶,۵۴۰	۱۱۰,۰۸۷,۸۱۷

۴۷-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

پادداشت	بانک			گروه		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹ سال	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹ سال
حقوق و دستمزد و مزایا	۴۶,۵۵۲,۸۱۴	۲۲,۷۹۹,۱۷۶	۳۴,۷۱۵,۱۷۱	۴۸,۹۲۱,۷۷۲	۲۴,۹۱۰,۱۴۲	۳۶,۰۴۵,۲۳۹
بیمه سهم کارفرما	۳,۴۸۹,۳۸۱	۱,۴۷۷,۲۰۶	۲,۰۱۵,۳۱۰	۲,۷۳۹,۹۵۸	۱,۶۰۴,۸۰۱	۲,۱۷۹,۵۲۷
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۲۱,۷۷۸,۲۰۴	۹,۳۴۸,۳۲۷	۱۳,۶۶۴,۶۰۰	۲۱,۹۴۹,۰۲۹	۹,۴۹۴,۸۲۲	۱۳,۸۳۶,۷۸۵
سفر و فوق العاده مأموریت	۳۲۲,۶۶۹	۹۳,۸۱۷	۱۷۵,۳۶۲	۳۹۱,۰۶۹	۹۷,۸۵۸	۳۱۰,۵۹۶
سایر	۱۱,۰۷۷,۶۷۶	۱,۸۵۷,۱۱۴	۴,۰۳۸,۶۰۹	۱۱,۳۱۰,۹۳۳	۱,۸۵۷,۱۱۵	۴,۰۳۸,۶۰۹
جمع هزینه‌های کارکنان	۸۳,۱۳۰,۷۴۵	۳۶,۵۹۵,۵۵۰	۵۴,۶۰۸,۸۵۲	۸۶,۱۱۲,۷۷۲	۲۷,۹۶۴,۷۲۹	۵۶,۳۱۰,۷۵۶

۴۷-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

پادداشت	بانک			گروه		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹ سال	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹ سال
پهلاشت و درمان	۲,۳۱۱,۲۸۱	۲,۷۲۵,۸۶۸	۴,۸۰۷,۴۶۸	۲,۳۱۲,۸۸۸	۲,۷۲۵,۸۶۸	۴,۸۰۸,۸۰۸
خرید خدمات قراردادی	۵,۹۷۵,۰۷۸	۲,۵۲۷,۹۹۹	۲,۶۹۲,۰۳۲	۶,۳۴۸,۳۳۶	۱,۶۸۹,۲۹۱	۳,۸۶۷,۸۰۱
هزینه پشتیبانی سامانه‌های بانکی و نرم افزاری	۳,۵۰۴,۲۱۶	۳,۰۰۰,۸۶۸	۲,۵۰۰,۴۳۷	۳,۵۸۲,۸۹۲	۲,۱۲۷,۶۷۲	۳,۵۴۵,۸۲۵
انتشارات و تبلیغات	۳,۳۵۵,۹۷۶	۳۵۵,۵۰۷	۴۴۰,۱۷۷	۲,۹۴۷,۱۵۷	۵۸۹,۲۴۷	۶۸۲,۷۶۶
مزایای تعمیر و نگهداری دارایی ثابت مشهود	۱,۳۹۹,۱۴۷	۳۵۵,۰۵۰	۵۲۹,۲۷۶	۱,۳۵۶,۶۵۹	۳۷۲,۰۲۱	۵۶۰,۴۶۷
آموزش و تحقیقات	۵۶,۰۱۶	۱۱,۹۳۸	۳۵,۸۳۵	۵۷,۶۲۷	۱۴,۸۳۶	۳۶,۱۱۰
هزینه صندوق ضمانت سپرده ها	۱,۸۶۱,۳۶۲	۱,۳۵۱,۷۳۸	۹۷۵,۰۰۰	۱,۸۶۱,۳۶۲	۱,۳۵۱,۷۳۸	۹۷۵,۰۰۰
جاری	۵۴۷,۴۰۳	۲۲۸,۰۲۳	۲۹۴,۸۸۶	۶۳۵,۶۸۹	۲۵۴,۱۳۲	۳۶۷,۴۸۵
هزینه اکتیوئری	۶۱,۵۹۱,۵۶۴	۷,۲۹۹,۲۳۳	۳۵,۸۶۷,۲۵۵	۶۱,۵۹۱,۵۶۴	۷,۲۹۹,۲۳۳	۳۵,۸۶۷,۲۵۵
لزناط و مخبرات	۱,۷۲۹,۳۰۴	۶۹۶,۹۵۸	۳۵۴,۴۲۱	۱,۷۲۹,۳۰۴	۶۹۶,۹۵۸	۳۵۴,۴۲۱
ماندنیهای حسابگری	۹۲۷,۶۱۹	۴۵۰,۴۱۴	۲۲۲,۲۷۴	۹۲۷,۶۱۹	۴۵۰,۴۱۴	۲۲۲,۲۷۴
لرزی و آب	۵۶۵,۸۰۶	۱۸۵,۱۲۷	۲۱۳,۱۱۶	۶۱۴,۰۰۶	۱۹۷,۸۰۰	۲۲۴,۹۳۳
ملزومات مصرفی	۲,۴۹۵,۳۳۶	۵۵۶,۱۷۲	۱,۰۳۷,۸۲۸	۲,۵۴۶,۸۶۱	۵۷۱,۹۱۵	۱,۰۵۳,۷۵۴
سایر	۲,۴۸۵,۰۸۳	۱۶۵,۶۳۳	۱,۶۶۴,۹۳۸	۲,۹۹۴,۸۸۸	۹۷۹,۵۹۵	۱,۳۵۹,۱۷۲
جمع هزینه‌های اداری	۸۸,۷۱۵,۱۸۱	۱۹,۱۰۰,۵۳۹	۵۳,۵۳۵,۰۱۲	۹۰,۴۰۶,۷۵۳	۱۹,۴۲۱,۸۱۱	۵۳,۷۷۷,۰۶۰

۴۷-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به تامین ذخایر تعهدات بانک به صندوق بازنشستگی کارکنان می‌باشد که طبق مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، بانکهای عضو موظف به تامین کسری منابع آن می‌باشند.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۴۸-۱	۷,۲۴۲,۶۲۸	۳۵,۰۹۱,۸۴۴	۱۷۲,۴۷۰,۲۲۶	۶۸,۸۳۹,۸۱۶
۴۸-۲	۹,۰۷۷,۷۸۲	۱۴,۲۹۹,۴۴۶	۳۶,۳۰۵,۵۳۱	۱۴,۶۸۱,۶۰۵
	۱,۸۳۵,۱۵۳	۴۹,۳۹۱,۲۹۰	۲۰۸,۷۷۵,۷۵۷	۸۳,۵۲۱,۴۲۱

۱- ۴۸- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	نورالبدین	معمول	مشکوک الوصول تا ۵ سال		مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
			میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰			۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸
۱۳	۱۴,۶۰۵,۰۰۶	۷,۲۷۷,۹۲۲	۲۷۱,۳۸۱,۵۲۳	۲۷۱,۳۸۱,۵۲۳	۲۷۱,۳۸۱,۵۲۳	۲۷۱,۳۸۱,۵۲۳	۲۷۱,۳۸۱,۵۲۳	۲۷۱,۳۸۱,۵۲۳
۱۶			۲,۲۲۲,۷۶۶	۲,۲۲۲,۷۶۶	۲,۲۲۲,۷۶۶	۲,۲۲۲,۷۶۶	۲,۲۲۲,۷۶۶	۲,۲۲۲,۷۶۶
	(۶۰,۱۸۵,۵۵۹)	(۲,۰۰۷,۷۷۹)	(۲,۸۸۶,۳۵۲)	(۲,۸۸۶,۳۵۲)	(۲,۸۸۶,۳۵۲)	(۲,۸۸۶,۳۵۲)	(۲,۸۸۶,۳۵۲)	(۲,۸۸۶,۳۵۲)
	۸,۵۸۶,۴۹۷	۳,۲۶۶,۵۶۵	۲۷۰,۷۱۵,۷۱۹	۲۷۰,۷۱۵,۷۱۹	۲۷۰,۷۱۵,۷۱۹	۲۷۰,۷۱۵,۷۱۹	۲۷۰,۷۱۵,۷۱۹	۲۷۰,۷۱۵,۷۱۹
	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ درصد	۱۰۰ تا ۱۰۰ درصد	۱۰۰ تا ۱۰۰ درصد	۱۰۰ تا ۱۰۰ درصد	۱۰۰ تا ۱۰۰ درصد
	۸۵۸۶۵۰	۵۵,۳۳۱,۹۲۰	۸۰,۱۴۰,۸۷۶	۸۰,۱۴۰,۸۷۶	۸۰,۱۴۰,۸۷۶	۸۰,۱۴۰,۸۷۶	۸۰,۱۴۰,۸۷۶	۸۰,۱۴۰,۸۷۶
	(۱۵۴,۱۳۶)	(۵,۱۱۲,۲۸۹)	(۱۱۲,۸۴۶,۵۵۷)	(۱۱۲,۸۴۶,۵۵۷)	(۱۱۲,۸۴۶,۵۵۷)	(۱۱۲,۸۴۶,۵۵۷)	(۱۱۲,۸۴۶,۵۵۷)	(۱۱۲,۸۴۶,۵۵۷)
	(۹۵,۴۸۶)	۵۰,۲۱۷,۶۲۲	(۳۴,۶۸۵,۶۸۲)	(۳۴,۶۸۵,۶۸۲)	(۳۴,۶۸۵,۶۸۲)	(۳۴,۶۸۵,۶۸۲)	(۳۴,۶۸۵,۶۸۲)	(۳۴,۶۸۵,۶۸۲)

۲- ۴۸- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰	۵۶۸۷,۳۵۶	۱,۳۸۵,۳۷۸	۵۶۸۷,۳۵۶
۱۱	۱۵۶,۱۵۸,۰۹۷	۱۷۳,۴۷۸,۸۲۸	۱۲۷,۵۴۷,۵۸۵
۱۲	۳,۰۵۴,۳۲۷,۳۹۶	۲,۱۳۹,۳۶۸,۵۹۳	۲,۹۵۴,۶۱۴,۲۱۶
۱۳	۳,۳۲۵,۰۹۰,۳۵۷	۱,۹۸۸,۲۱۵,۳۶۸	۲,۶۸۲,۳۴۶,۷۱۵
۲۰	۱۶۸۸۹,۰۷۱	۹,۲۹۹,۷۱۸	۱۱۸,۱۶۷,۶۹۷
۱۵	۸۳,۴۹۷,۴۱۲	۵۶,۳۰۸,۵۲۹	۶۷,۶۴۸,۵۷۰
۱۶	۶۶,۰۱۰,۵۴۴	۲۱,۱۳۳,۱۴۶	۷۱,۴۹۰,۰۲۰
	(۳۱,۱۹۹,۹۸۲)	(۳۲۶,۴۲۲,۸۲۲)	(۵۵۲,۰۲۲,۴۲۲)
	۶,۱۷۹,۶۱۱,۳۵۱	۴,۰۷۲,۶۴۶,۷۲۷	۵,۵۲۶,۴۰۹,۲۸۹
	٪۱۵	٪۱۵	٪۱۵
	۹۲,۶۹۴,۱۶۹	۶۱,۰۸۹,۷۰۱	۸۳,۰۴۶,۱۴۱
	(۸۲,۰۴۶,۱۴۱)	(۴۶,۴۰۸,۰۹۶)	(۴۶,۴۰۸,۰۹۶)
	۹,۶۴۸,۰۲۸	۱۴,۶۸۱,۶۰۵	۲۶,۶۲۸,۰۴۵

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴۹- هزینه‌های مالی

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۹,۶۹۳	۶,۳۵۷,۹۱۳	۴۱۸,۷۲۰	۴۳۳,۵۵۵	۶,۱۸۷,۹۴۱	۱۲۴,۶۴۹
۱۸,۶۳۱,۴۹۲	۱,۸۴۰,۳۵۳	۱۱,۸۰۹,۶۵۲	۱۸,۸۲۵,۶۵۸	۱,۸۴۰,۳۵۳	۱۱,۸۰۹,۶۵۲
۱۹,۴۴۱,۱۸۴	۸,۰۹۸,۱۶۵	۱۲,۲۲۸,۳۷۲	۱۹,۳۰۹,۲۱۳	۸,۰۲۸,۱۹۲	۱۱,۹۳۴,۳۰۰

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری

سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

۵۰- هزینه استهلاک

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۷۲,۶۵۶	۹۹۵,۳۵۴	۱,۵۱۷,۶۲۱	۲,۲۸۲,۵۵۸	(۱,۱۲۷,۴۷۷)	۱,۶۵۲,۰۵۷
۵۶۰,۶۵۷	۲۷۱,۸۱۶	۳۰۷,۷۷۶	۶۰۹,۱۱۸	(۲۷۱,۸۱۶)	۳۸۴,۳۱۵
۲,۵۳۳,۳۱۳	۱,۲۶۷,۰۷۰	۱,۸۲۵,۳۹۷	۲,۸۹۱,۶۷۶	۱,۳۹۹,۲۹۳	۲,۰۳۶,۳۷۲

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود

استهلاک دارایی‌های نامشهود

جمع هزینه استهلاک

۵۱- تعدیلات ستواتی

بانک			گروه			یادداشت
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	(۱۰,۵۵۷,۳۱۸)	.	.	(۱۰,۵۵۷,۳۱۸)	۵۱-۱ اصلاح اشتباهات
.	.	.	(۱,۶۴۶,۳۰۵)	.	.	۵۱-۲ آثار انباشته تغییر در روش حسابداری
.	.	.	(۸۵۸,۹۶۳)	.	.	تعدیلات تلفیق
.	.	(۱۰,۵۵۷,۳۱۸)	(۲,۴۹۵,۲۶۸)	.	(۱۰,۵۵۷,۳۱۸)	

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵۱-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک			گروه			
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	(۳۰,۲۴۵,۸۸۴)	.	.	(۳۰,۲۴۵,۸۸۴)	تعدیل ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
.	.	۱۹,۶۸۸,۵۶۶	.	.	۱۹,۶۸۸,۵۶۶	درآمد تسیلات اعطایی به اشخاص دولتی (سهم سال ۱۳۹۹)
.	.	(۱۰,۵۵۷,۳۱۸)	.	.	(۱۰,۵۵۷,۳۱۸)	

۵۱-۲- آثار انباشته تغییر در روش حسابداری شامل اقلام زیر است:

بانک			گروه			
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	(۱,۶۳۶,۳۰۵)	.	.	سایر
.	.	.	(۱,۶۳۶,۳۰۵)	.	.	

۵۱-۳- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵۲- به منظور ارائه مناسب‌تر صورتهای مالی، اقلام مقایسه ای در ارتباط با تعدیلات طبقه بندی انجام شده صورتهای مالی گروه به شرح ذیل ارائه مجدد شده است.

اصلاحات							
۱۳۹۹	اصلاحات				۱۳۹۹		
مانده اصلاح شده	تجدید طبقه بندی		اشتباهات حسابداری		مانده قبل از اصلاح	پادداشت	شرح
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
ترازنامه:							
۲,۹۱۰,۳۹۵,۰۰۲				۲۲,۴۶۲,۵۲۷	۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۲۵۸,۹۸۰,۸۹۶	۹۱,۴۳۲,۰۲۴		۲,۷۷۲,۹۶۰		۲,۳۵۳,۱۸۶,۸۸۰	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۳۳,۳۹۰,۹۲۶	۱,۴۴۸,۴۱۲				۴۳۴,۸۳۹,۳۳۸	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶۲,۸۳۵,۶۰۵		۹۱,۴۳۲,۰۲۴			۷۱,۴۰۳,۵۸۱	۲۰	سایر دارایی‌ها
۸۵۰,۲۳۳,۲۸۴		۱,۴۴۸,۴۱۲			۸۵۱,۷۷۱,۶۹۷	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۱۰,۳۳۰,۸۱۹			۳۰,۳۴۵,۸۸۴		۸۰,۰۸۴,۹۳۵	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۹۰,۸۳۵,۶۸۹	۱۰,۵۱۶,۳۷۷				۸۰,۳۱۹,۴۱۲	۳۱	سایر اندوخته‌ها
۱۶۴,۸۲۰,۳۸۲		۱۰,۵۱۶,۳۷۷		۱۰,۵۵۷,۳۱۸	۱۸۵,۸۹۳,۹۷۷		سود انباشته
صورت سود و زیان:							
۴۴۶,۴۲۰,۹۹۱			۱۳,۸۴۴,۱۲۹		۴۳۲,۵۷۶,۸۶۲	۳۳	درآمد تسهیلات اعطایی و سیرده گذاری و اوراق بدهی
۳۹۶,۱۴۵,۵۷۶			۵,۸۴۴,۴۲۷		۳۹۰,۳۰۱,۱۴۹	۴۴	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۱۷۶,۵۱۹,۵۲۶				(۳۲۲,۷۹۳,۱۶۸)	۱۴۶,۲۷۳,۶۴۲	۴۷	هزینه‌های اداری و عمومی
۱۵۲,۵۶۰,۶۹۲				۱۰,۵۵۷,۳۱۷	۱۶۳,۱۱۸,۰۰۹		سود خالص
۷۳۳				(۵۱)	۷۸۴	۵۶	سود هر سهم

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵-۲ به منظور ارائه مناسب‌تر صورت‌های مالی، اقلام مقایسه‌ای در ارتباط با تعدیلات طبقه بندی انجام شده صورت‌های مالی بانک به شرح ذیل ارائه مجدد شده است.

اصلاحات

ماده اصلاح شده	۱۳۹۹		۱۳۹۹		پادداشت	شرح
	میلون ریال	پس‌تایید	میلون ریال	میلون ریال		
۲۹۱۰۲۹۵۰۰۲			۲۲۴۶۹۵۳۷	۴۸۸۷۸۳۴۷۵	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۲۶۲۷۰۱۰۴۳	۹۱,۳۳۲,۰۲۴		۲,۷۷۲,۹۶۱	۲,۳۵۶,۰۷۰,۰۲۸	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۳۲,۶۱۹,۱۷۸	۱,۴۴۸,۴۱۳			۳۳۴,۰۶۷,۵۴۱	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۵۹,۴۰۳,۵۵۳		۹۱,۳۳۲,۰۲۴		۶۷,۱۷۱,۵۳۹	۲۰	سایر دارایی‌ها
۸۳۲,۱۳۹,۰۹۳		۱,۴۴۸,۴۱۳		۸۳۵,۵۷۷,۵۰۶	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۰,۸۶۷,۶۷۸			۳۰,۳۴۵,۸۸۴	۷۸,۳۴۲,۳۷۴	۲۶	ذخیره برای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان
۱۷۷,۳۳۵,۸۱۵			۱۰,۵۵۷,۳۷۸	۱۳۷,۷۸۲,۱۳۳		سود انباشته
						صورت سود و زیان:
۴۳۹,۶۲۸,۱۷۸			۱۳,۸۴۲,۱۲۹	۴۲۵,۷۸۴,۰۶۹	۳۴	درآمد تسهیلات اعطایی و سربزه گذاری و اوراق بدهی
۳۱۵,۳۳۲,۴۳۵			۵۸۴۴,۴۳۷	۳۸۳,۳۸۸,۹۷۸	۴۴	خالص سود سهامات و معاملات ارزی
۱۷۱,۸۸۵,۹۳۶				۳۱۳,۴۳۵,۹۶۸	۴۷	مزایای اداری و عمومی
۱۳۶,۵۳۲,۱۶۶				۱۳۶,۶۱۰,۴۸۴		سود خالص
۶۰۹				۶۶۰	۵۶	سود هر سهم

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵۲- 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		
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۶۶۱۰,۴۸۴	۶۹,۳۰۲,۶۹۲	۳۰,۹۰۵,۳۹۸	۱۶۳,۱۱۸,۰۰۹	۹۲,۰۲۶,۳۹۸	۵۳,۵۰۵,۴۲۳
۲,۵۳۳,۳۱۳	۱,۲۶۷,۰۷۰	۱,۸۲۵,۲۹۷	۲,۸۹۱,۶۷۶	۱,۳۹۹,۲۹۳	۲,۰۳۶,۲۷۲
۲۰,۸۵۰,۶۳۱۳	۴۹,۷۷۳,۴۵۰	۲,۸۰۸,۲۱۲	۲۰,۸۷۵,۷۵۸	۴۹,۳۹۱,۳۹۰	۱,۸۲۵,۱۵۳
۴۱,۶۷۹,۸۴۵	۱۰,۵۷۱,۷۰۱	۴۰,۱۴۰,۸۲۹	۴۲,۱۸۲,۸۶۷	۱۰,۹۳۹,۱۶۰	۴۰,۷۹۸,۷۴۱
۱۲۱,۸۰۱,۴۴۹	۳,۸۶۲,۱۸۶	(۳۴,۲۷۳,۵۰۸)	۱۲۲,۸۰۵,۷۶۲	۴,۶۴۵,۴۷۶	(۳۴,۶۶۸,۱۴۳)
(۸,۱۳۶,۲۵۸)	(۲۴,۸۵۹)	(۶۹۹,۶۶۲)	(۹,۵۹۷,۳۳۵)	(۱,۳۸۰,۳۵۲)	(۷۴۱,۴۱۶)
(۱۴۴,۳۲۰,۰۵۷)	(۳۱,۶۱۸,۸۰۴)	-	(۱۴۴,۳۲۰,۰۵۷)	(۳۱,۷۹۴,۰۱۴)	-
۳۵۸,۷۸۵,۰۸۹	۱۰۲,۹۱۱,۴۳۶	۴۰,۷۰۶,۵۶۶	۳۸۵,۹۵۶,۶۹۱	۱۲۵,۲۲۷,۳۵۱	۶۲,۷۶۶,۱۳۱
۳۴۹,۵۷۸,۶۸۸	۱۲۲,۳۳۸,۳۱۱	۲۲,۳۹۵,۶۶۵	۳۶۳,۳۵۶,۷۱۹	۱۱۸,۳۷۸,۷۲۷	۲۴,۲۷۴,۷۹۹
۶۵۹,۷۸۹,۳۴۴	۴۱۹,۰۶۸,۴۴۴	۳۱۴,۵۳۶,۸۲۸	۶۰۴,۳۶۹,۴۶۱	۴۵۷,۹۶۵,۶۶۵	۳۳۲,۵۰۶,۶۷۷
۷۸۸,۷۰۶,۳۸۶	۳۳۳,۶۳۸,۸۳۴	۸۶,۶۳۳,۴۸۱	۸۲۵,۱۹۴,۱۵۶	۳۲۸,۹۱۴,۲۶۲	۹۹,۶۴۴,۸۶۷
۱,۰۳۴,۱۱۸,۳۸۱	۵۷۹,۰۰۵,۸۳۰	۶۰۱,۳۴۱,۶۵۶	۱,۰۳۴,۹۴۸,۳۳۹	۵۹۴,۰۰۲,۷۴۶	۵۹۳,۱۸۸,۳۵۷
۲,۸۳۲,۱۹۲,۵۹۹	۱,۳۷۲,۰۴۷,۸۰۹	۱,۰۳۵,۷۰۷,۶۳۰	۳,۸۴۷,۷۶۸,۶۷۵	۱,۴۰۹,۳۶۳,۴۰۰	۱,۰۵۰,۶۱۴,۶۰۰
(۲۶۸,۴۸۹,۵۳۹)	(۳۲۷,۸۰۹,۳۰۵)	(۱۳۵,۶۶۸,۵۸۷)	(۲۹۳,۵۷۳,۶۷۱)	(۳۳۴,۲۹۶,۶۶۲)	(۱۳۵,۷۹۸,۶۶۲)
۲۴,۰۲۷,۳۰۶	(۱۱,۵۳۸,۰۴۹)	(۱۸,۳۳۱,۳۵۴)	۲۴,۰۲۷,۳۰۶	(۱۱,۵۳۸,۰۴۸)	(۱۸,۳۳۱,۳۵۴)
(۱,۳۸۷,۰۰۲,۶۶۰)	(۵۱۴,۰۸۰,۹۶۲)	(۴۸,۰۰۱,۰۳۱)	(۱,۳۸۷,۰۰۲,۶۶۰)	(۵۱۴,۰۸۰,۹۶۲)	(۴۸,۰۰۱,۰۳۱)
(۱,۰۳۵,۰۱۶,۳۳۳)	(۳۸۷,۹۴۲,۴۲۱)	(۶۹۲,۸۳۶,۸۶۳)	(۱,۰۳۱,۳۳۲,۹۰۹)	(۴۲۰,۳۱۱,۱۷۷)	(۶۹۸,۷۴۶,۵۱۰)
(۳۷۱,۸۴۷,۷۶۸)	(۱۹۷,۰۹۳,۶۳۱)	۳,۵۵۱,۳۳۶	(۳۱۰,۸۶۰,۹۵۷)	(۳۱۵,۱۳۲,۳۵۴)	(۱۹,۰۸۷,۹۴۸)
(۳۸,۴۲۹,۶۳۳)	(۲۷,۶۱۱,۸۲۴)	(۱۵,۶۱۱,۱۱۱)	۱,۴۱۲,۰۱۵	(۶,۵۱۰,۷۰۴)	۶,۶۶۶
(۳۲,۹۵۲,۴۶۳)	۶,۳۲۰,۳۴۴	(۲۰۰,۵۲,۳۵۱)	(۵۱,۹۱۰,۳۸۸)	(۱۵,۲۳۶,۶۹۹)	(۵۱۸۰۱,۸۶۹)
(۱۲۶,۷۶۶,۳۶۱)	(۲۲,۴۸۷,۶۶۰)	(۹۳,۰۵۵,۳۴۶)	(۱۲۶,۷۶۶,۳۶۱)	(۲۲,۴۸۷,۶۶۰)	(۹۳,۰۵۵,۳۴۶)
(۲۳۱,۳۷۶,۵۱۰)	(۳۰,۱۸۶,۶۰۹)	(۵۸,۹۷۸,۵۳۳)	(۳۱۷,۰۰۴,۸۸۳)	(۳۱,۸۴۶,۶۲۹)	(۶۰,۳۱۳,۶۸۴)
(۳,۲۴۷,۷۷۳,۹۳۸)	(۱,۵۱۲,۳۲۰,۱۱۷)	(۱,۰۷۹,۹۹۳,۳۳۰)	(۳,۲۹۲,۹۶۸,۴۰۸)	(۱,۵۷۱,۴۴۰,۷۹۶)	(۱,۱۳۵,۰۲۹,۱۵۰)
(۵۶,۷۹۶,۳۵۰)	(۳۷,۴۷۰,۸۷۲)	(۱۳,۵۷۹,۰۳۴)	(۵۹,۳۴۲,۰۴۲)	(۲۶,۹۵۱,۰۴۵)	(۱۱,۶۵۸,۴۱۹)

سود خالص
 هزینه استهلاک
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول
 خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
 خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
 زیان (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
 خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
 سود خالص تعدیل شده

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی

بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
 سپرده‌های مشترکان
 حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
 حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی

مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
 مطالبات از دولت
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
 سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
 سایر حساب‌های دریافتی
 سپرده قانونی
 حسمه عملیاتی سایر دارایی‌ها

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵۴- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	سال ۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۴-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۱۱,۹۷۸,۵۴۲	۱,۶۲۰,۳۳۵	۱۱,۹۷۸,۵۴۲	۱۰,۵۵۱,۱۶۴		
	۶,۲۰۰,۰۰۰		۶,۲۰۰,۰۰۰	۱۷-۱۳	بهارت دارایی با تسهیلات اعطایی
۸,۹۰۸,۲۳۲	.	۸,۹۰۸,۲۳۲	.	۱۵-۱-۱	معاوضه شرکت‌های فرعی
۵۸,۸۹۸,۳۴۴	۱,۱۰۱,۷۵۶	۵۸,۸۹۸,۳۴۴	۱,۱۰۱,۷۵۶	۱۱-۲	تسویه مطالبات از دولت
۵۵,۲۴۲,۶۴۰	۲۰۸,۳۳۷	۵۵,۲۴۲,۶۴۰	۲۰۹,۳۳۷	۱۰-۲-۴	تسویه تسهیلات ارزی مشمول ماده ۲۰ رفع موانع تولید
.	۱۶۰,۸۷۶	.	۱۶۰,۸۷۶		تسویه تسهیلات با اسناد خزانه نوع دوم
.	.	.	۴۷,۹۲۶		سایر مبادلات غیر نقدی
۱۳۵,۰۲۷,۷۵۹	۹,۳۹۱,۳۰۴	۱۳۵,۰۲۷,۷۵۹	۱۸,۳۷۱,۰۵۹		جمع مبادلات غیر نقدی

۱-۵۴- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک آمده است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۵۱۲,۴۳۱	(۶۶۹,۷۸۸)	.	.	۸۴۲,۶۴۳
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۶۸۳,۶۸۱	(۳۰۲,۷۷۲)	.	.	۳۸۰,۹۰۹
سهام	مشتری غیر مرتبط	۱۰,۵۲۲,۹۳۹	(۱۰,۵۲۲,۹۳۹)	.	.	.
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۳۴۷,۵۷۱	(۱۵۳,۹۲۴)	.	.	۱۹۳,۶۴۷
اثاثه	مشتری غیر مرتبط
تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۲۲۸,۱۸۹	(۱۰۱,۰۵۵)	.	.	۱۲۷,۱۳۴
وسایل نقلیه	مشتری غیر مرتبط
زمین		۵۱۴,۹۸۵	(۲۲۸,۰۶۴)	.	.	۲۸۶,۹۲۱
		۱۳,۸۰۹,۷۹۶	(۱۱,۹۷۸,۵۴۲)	.	.	۱,۸۳۱,۲۵۴

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵-۵- ارقام زیر خط

۵-۵-۱- تمهیدات بانک بابت اعتبار اسناد ارزی و ریالی به شرح زیر می‌باشد:

بانک		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۵,۰۰۸,۷۲۹	۳۴۰,۰۸۹,۶۰۳	۵۵-۱-۱ تمهیدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی
۱۴۹,۷۴۶,۴۹۴	۲۱۰,۷۷۳,۸۸۸	۵۵-۱-۲ تمهیدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده - ریال
۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	۵۵۰,۸۶۳,۴۹۱	جمع

۵-۵-۱-۱- صورت وضعیت تمهیدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای دوره		گشایش (یا افزایش تمهد) شده طی دوره			واریز(ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره		مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری											
دلار آمریکا	۳,۸۳۶,۹۲۷	۶۱۰,۰۷۰									۱-۶,۲۰۶,۳۹۲
یورو	۱,۱۸۵,۸۷۰,۴۷۳	۲۲۵,۳۱۵,۳۸۹									۱,۲۳۱,۳۱۶,۹۱۵
لیر ترکیه	۷۹۰,۴۳۶	۱۶,۷۵۲									۹۴۵,۸۷۲
ون کره جنوبی	.	.									.
ین ژاپن	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۲۸,۹۳۶									۱۹,۸۴۰,۶۲۵
درهم امارات	۳۴۶,۳۷۷	۱۴,۹۸۷									۴۱,۵۲۴
سایر اسعار	.	۱۷۹,۰۲۲,۵۹۳									۱۰۵,۴۷۸,۵۳۹
جمع	۴۰۵,۰۰۸,۷۲۹	۴۰۵,۰۰۸,۷۲۹									۳۴۰,۰۸۹,۶۰۳

در این مورد کلیه حسابهای ترازوی حسابها را

حساب ترازوی
حساب سود و زیان
حساب ترازوی
حساب ترازوی
حساب ترازوی

	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰
	۷۳۰۷۸	۷۳۰۷۸	۷۳۰۷۸	۷۳۰۷۸
	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰
	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰
	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰
مجموع	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۲/۳۱				

تاریخ:

تاریخ: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - ۱۳۹۹/۱۲/۳۱

حساب ترازوی
حساب سود و زیان
حساب ترازوی
حساب ترازوی

۱۳۹۹-۱۲-۳۰

	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰
	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰
	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰
مجموع	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۲/۳۱				

تاریخ:

تاریخ: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - ۱۳۹۹/۱۲/۳۱

تاریخ: ۱۳۹۹-۱۲-۳۰

	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰
	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰
	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰	۵۳۳۳۰۰
مجموع	۱۵۳۷۸۰۱۰۹	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۲/۳۱				

تاریخ: ۱۳۹۹-۱۲-۳۰

تاریخ: ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تاریخ: ۱۳۹۹/۱۲/۳۱
تاریخ: ۱۳۹۹-۱۲-۳۰
تاریخ: ۱۳۹۹-۱۲-۳۰

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳-۵۵- سایر تعهدات بانک به شرح زیر میباشد:

بانک		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱,۴۱۱,۲۱۷	۶۵,۰۹۲,۳۸۸	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارزش
۴۷۷,۴۲۰,۰۹۰	۷۵۸,۰۲۸,۲۷۷	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات - بخش غیردولتی
۲,۲۸۳,۰۵۷	۲,۶۴۸,۵۱۹	تعهدات بابت کارتهای اعتباری
۱۵۷,۰۶۶,۳۱۷	۱۷۰,۲۹۳,۴۹۶	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ارزش
۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۹۹۶,۰۶۲,۶۸۰	جمع سایر تعهدات بانک

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

بانک		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۸,۹۴۷	۳۷۰,۵۵۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱,۴۶۸,۴۵۰	۱,۸۷۰,۵۵۶	وجوه اداره شده مصرف نشده
۴۷۶,۳۸۵,۹۵۶	۴۷۴,۴۰۴,۷۷۴	۵۵-۴-۱ وجوه اداره شده ارزش مصرف نشده
۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	۴۷۶,۶۴۵,۸۸۳	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۱-۴-۵۵- 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.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.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

بانک		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های بانکی
۱۵۱,۱۲۳,۶۳۶	۱۵۱,۱۲۳,۶۳۶	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
۴۰,۲۳۶,۱۸۰	۴۰,۲۳۶,۱۸۰	ضمانت نامه بانکی
۷,۶۴۳	۷,۶۴۳	اعتبارات اسنادی معامله شده
۱۴۶,۲۰۵,۵۶۸	۱۴۶,۲۰۵,۵۶۸	زمین و ساختمان
۳۵,۷۹۳,۷۰۸	۳۵,۷۹۳,۷۰۸	چک و سفته
۳۶۹,۶۱۸,۰۱۷	۳۶۹,۶۱۸,۰۱۷	سایر
۱۷۱,۹۷۱,۳۶۲	۱۷۱,۹۷۱,۳۶۲	جمع تعهدات دارای وثیقه
۹۱۴,۹۵۶,۱۱۴	۹۱۴,۹۵۶,۱۱۴	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۹۸,۸۴۸,۶۶۳	۹۸,۸۴۸,۶۶۳	جمع تعهدات ایجاد شده با بابت ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی ریالی
۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	

۵۶- سود هر سهم

۱- ۵۶- 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) ۰۷۰۲ میلیارد سهم می‌باشد.

بانک			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
۲۶۶,۴۰۷,۷۱۲	۸۶,۷۱۱,۱۸۱	۴۴,۶۳۲,۲۹۸	سود قبل از کسر مالیات
(۱۴۰,۳۵۴,۵۶۶)	(۱۷,۴۰۸,۴۹۰)	(۱۳,۷۲۷,۰۰۰)	اثر مالیاتی
۱۲۶,۰۵۳,۱۴۶	۶۹,۳۰۲,۶۹۱	۳۰,۹۰۵,۲۹۸	سود پس از کسر مالیات
۶۰۹	۳۳۵	۱۲۹	سود هر سهم - ریال

گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
۲۹۵,۶۸۳,۷۵۵	۱۱۱,۱۷۴,۴۵۵	۶۹,۰۰۰,۲۶۶	سود قبل از کسر مالیات
(۱۴۳,۱۲۳,۰۶۴)	(۱۹,۱۴۸,۰۵۷)	(۱۵,۴۹۴,۸۲۳)	اثر مالیاتی
(۴,۶۵۸,۶۱۷)	(۱,۷۹۶,۹۹۸)	(۳,۹۷۱,۳۷۲)	منافع فاقد حق کنترل
۱۲۷,۹۰۲,۰۷۵	۹۰,۲۲۹,۴۰۰	۵۰,۵۳۴,۱۵۱	سود (زیان) پس از کسر مالیات
۷۳۲	۴۴۷	۲۵۴	سود (زیان) هر سهم - ریال

بانک			گروه			یادداشت	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	۲۸	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۲۰۷,۰۴۲	۲۰۷,۰۴۲	۲۰۷,۰۴۲	۲۰۷,۰۴۲	۲۰۷,۰۴۲	۲۰۷,۰۴۲	۲۹	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
-	-	-	(۲,۸۵۲)	(۲,۹۶۲)	(۷,۹۶۰)		میانگین موزون تعداد سهام عادی
۲۰۷,۰۴۲	۲۰۷,۰۴۲	۲۰۷,۰۴۲	۲۰۴,۱۸۹	۲۰۴,۰۷۹	۱۹۹,۰۸۲		

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵۷- مطالبات سوخت شده

۵۷-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر است:

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

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

۵۷-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

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

۵۷-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

شرح	اشخاص مرتبط با بانک		جمع
	میلیون ریال	اشخاص غیرمرتبط	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	.	.	۲۷۳,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	.	.	۲۷۳,۶۹۸

۵۷-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

شرح	عقود مبادله ای		جمع
	میلیون ریال	عقود مشارکتی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	.	.	۲۷۳,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	.	.	۲۷۳,۶۹۸

۵۷-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات				
اصل	سود	وجه التزام	هزینه های	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳,۶۹۸	.	.	.	۲۷۳,۶۹۸
.
.
۲۷۳,۶۹۸	.	.	.	۲۷۳,۶۹۸

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

۵۷-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر می باشد:

میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۳۱
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸
.	.
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸

ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
 هزینه ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره
 جمع

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵۸- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

۵۸-۱- تعهد و بدهی احتمالی بانک در مقطع مورد گزارش به شرح ذیل میباشد:

۱۴۰۰/۶/۳۱	مربوط به شرکت	شرح
میلیون ریال		
۷۸,۸۴۵,۹۹۵	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۴,۰۰۴,۶۴۰	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۲,۴۴۴,۲۴۱	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	تضمین اصل و سود سپرده

۵۸-۲- بدهی احتمالی شرکتهای فرعی در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل میباشد:

۱۴۰۰/۶/۳۱	مربوط به شرکت	
میلیون ریال		
۷,۶۱۶,۵۹۷	گروه مالی ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران
۶۵,۸۰۰,۰۰۰	گروه مالی ملت	تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت
۲۲,۸۶۴	گروه مالی ملت	ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس کالا
۱,۶۱۹	گروه مالی ملت	ظهورنویسی اسناد مربوط به قرارداد شرکت آذین تجارت آرمان با بانکهای پاسارگاد ، اقتصاد نوین ، انصار و ملت
۳۰۰,۰۰۰	گروه مالی ملت	بابت تضمین قرارداد ۲ جانبه فی مابین بانک ملت شعبه زامیاد و واسپاری جهت انتقال دیون
۸,۴۰۶,۸۷۵	گروه مالی ملت	بابت تضمین تسهیلات فولاد بافق از بانک ملت شعبه مستقل مرکزی
۷,۸۸۰	گروه مالی ملت	سایر
۸۲,۱۵۵,۸۳۵		جمع

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

۵۹-۱- در دوره بعد از تاریخ ترازنامه رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء در صورت‌های مالی باشد رخ نداده است.

گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۰- بخش‌های عملیاتی

۶۰-۱- مبنای تقسیم بندی بخشها
مبنای تقسیم بندی بخشها در گزارشگری بخشی، بر اساس نوع بانکداری می‌باشد.

۶۰-۲- اطلاعات درباره بخشهای عملیاتی قابل گزارش

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.

پادداشت	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴	۲۱۸,۲۲۲,۷۴۵		۷۰,۳۷۵,۷۴۷			۲۸۸,۶۱۸,۴۹۲
۲۸	(۱۵۰,۳۶۵,۱۷۱)		(۵۲,۰۳۶,۲۵)			(۱۵۵,۴۰۱,۴۲۱)
	۶۷,۸۵۷,۵۷۴		۱۸,۳۳۹,۴۹۲			۸۶,۱۹۷,۰۶۶
۴۲	۲,۷۲۷,۴۱۵	۷,۷۵۰,۹۱۷	۸,۶۷۸,۴۷۹	۴,۲۱۲,۵۹۲	۲,۳۰۸,۷۰۴	۲۶,۷۷۸,۱۱۶
۴۳	(۴۲۶,۱۲۲)	(۱۴)		(۹,۳۱۲,۰۵۶)	(۱۴,۰۸۹)	(۹,۷۵۲,۳۲۳)
	۲,۳۰۱,۲۹۳	۷,۷۵۰,۹۱۳	۸,۶۷۸,۴۷۹	(۴,۹۹۹,۴۶۵)	۲,۲۹۴,۶۱۵	۱۷,۰۲۵,۸۲۴
۳۷	۶,۸۴۴,۵۵۵					۶,۸۴۴,۵۵۵
۴۴			۷,۴۸۴,۷۸۷			۷,۴۸۴,۷۸۷
۴۶	۱,۱۵۱,۳۱۸					۱,۱۵۱,۳۱۸
	۷,۹۹۵,۸۷۲		۷,۴۸۴,۷۸۷			۱۵,۴۸۰,۶۶۰
	۷۸,۱۷۴,۷۳۹	۷,۷۵۰,۹۱۳	۸۱,۳۳۵,۳۷۸	(۴,۹۹۹,۴۶۵)	۳,۲۹۴,۶۱۵	۱۶۵,۵۵۶,۱۸۰
	۳,۳۱۵,۸۸۲		۷۶۶,۰۸۰			۴,۰۸۱,۹۶۲
	۷۴,۵۵۸,۸۵۶	۷,۷۵۰,۹۱۳	۸۰,۵۶۹,۳۹۸	(۴,۹۹۹,۴۶۵)	۳,۲۹۴,۶۱۵	۱۶۹,۶۳۸,۱۴۳
	(۵۳۳,۵۶۰)		(۲,۳۷۴,۶۵۱)			(۳,۸۰۸,۲۱۳)
	(۴۳,۲۵۷,۵۴۶)	(۱۰,۸۱۴,۳۸۶)	(۱۶,۲۲۱,۵۸۰)	(۲۷,۰۳۵,۹۶۶)	(۱۰,۸۱۴,۳۸۶)	(۱۰۸,۱۴۳,۸۶۵)
۶۰-۲-۱	۳۱,۰۶۷,۷۵۰	(۳,۰۶۳,۴۷۴)	۶۲,۰۷۳,۰۶۶	(۳۲,۰۳۵,۴۳۱)	(۷,۵۱۹,۷۷۲)	۵۸,۶۸۶,۰۶۷
						۱۴,۰۵۳,۲۶۹
						۴۴,۶۳۲,۲۹۸

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری

هزینه سود سپرده ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها

خالص سود (زیان) میادلات و معاملات ارزی

خالص سایر درآمدها و هزینه ها

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک

جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک

هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها

سود قبل از مالیات

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۲-۶۰- تسهیم هزینه های مستقیم به هر یک از بخشهای عملیاتی به ترتیب ۴۰ درصد بانکداری و کالتی، ۱۰ درصد بانکداری قرض الحسنه، ۱۵ درصد بانکداری بین الملل، ۲۵ درصد بانکداری الکترونیک، ۱۰ درصد سایر فعالیتها می باشد.

۳-۶۰- 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.

۱۴۰۰/۱۶/۳۱

	ایران	کره جنوبی	ترکیه	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها				
موجودی نقد	۲۳۸,۴۶۹,۷۷۱	۳,۱۴۲,۳۷۸	۲۰,۳۲۹,۳۵۹	۲۶۱,۹۴۱,۵۰۷
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۱۰,۶۱۳,۸۲۴	۴۸۴,۰۳۱,۳۸۲	۰	۸۹۴,۶۴۵,۲۰۶
مطالبات از دولت	۱۵۳,۸۱۵,۷۲۵	۰	۰	۱۵۳,۸۱۵,۷۲۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲,۹۵۸,۳۰۵,۴۲۴	۰	۰	۲,۹۵۸,۳۰۵,۴۲۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۹۵۱,۵۶۰,۹۰۷	۳,۲۵۱	۳,۹۷۳,۷۴۸	۲,۹۵۵,۵۳۷,۹۰۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴۰,۰۶۲,۶۷۶	۰	۵,۲۲۶	۳۴۰,۰۶۷,۹۰۲
مطالبات از شرکتها و فرعی و وابسته	۸۲,۲۴۴,۹۵۲	۰	۰	۸۲,۲۴۴,۹۵۲
سایر حسابهای دریافتی	۸۷,۰۰۹,۴۹۸	۴۹,۷۲۷	۲۲۶,۴۲۰	۸۷,۲۸۵,۶۴۶
داراییهای ثابت مشهود	۲۰۲,۲۴۴,۴۵۷	۱,۳۸۱,۵۴۲	۲۳۵,۶۶۳	۲۰۳,۷۵۱,۶۶۳
داراییهای نامشهود	۱۷,۷۲۸,۴۵۸	۰	۰	۱۷,۷۲۸,۴۵۸
سپرده قانونی	۴۷۰,۲۱۲,۰۱۲	۰	۲,۹۶۹,۸۳۱	۴۷۳,۱۸۱,۸۴۳
سایر داراییها	۲۲۰,۹۹۴,۶۱۸	(۳,۹۶۴,۳۰۱)	(۱۲,۴۳۴,۸۴۸)	۲۰۴,۵۹۵,۴۶۹
جمع داراییها	۸,۱۳۳,۲۶۲,۳۲۲	۴۸۴,۵۴۳,۹۸۰	۱۵,۲۹۵,۴۰۰	۸,۶۳۳,۱۰۱,۷۰۳
بدهیها				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۸۴۶,۳۶۷,۷۹۵	(۴۴۶,۵۶۲)	۸۱۰,۴۰۱	۸۴۷,۵۲۴,۷۵۸
سپردههای مشتریان	۱,۶۸۲,۹۶۹,۷۸۱	(۴۷۳,۹۹۴,۰۷۲)	(۳,۶۸۹,۵۱۴)	۲,۱۶۰,۶۵۳,۴۶۵
حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	۳,۱۳۰,۴۵۰,۵۹۳	(۱۰۰۰۵)	۱,۷۸۵	۳,۱۳۰,۴۵۳,۳۸۳
سود سهام پرداختی	۱۰۰,۱۴۵,۹۹۸	۰	۰	۱۰۰,۱۴۵,۹۹۸
ذخیره مالیات عملکرد	۱۰۵,۶۹۴,۶۲۲	۰	۰	۱۰۵,۶۹۴,۶۲۲
ذخایر و سایر بدهیها	۱,۷۲۰,۹۵۰,۸۸۸	۰	۶۱۱,۴۲۴	۱,۷۲۱,۵۶۲,۳۱۲
ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهیدات بازنشستگی کارکنان	۱۴۸,۷۶۹,۵۰۷	۰	۰	۱۴۸,۷۶۹,۵۰۷
جمع بدهیها	۷,۶۴۵,۲۴۹,۱۸۴	۴۷۴,۴۴۱,۶۳۹	۵,۱۱۳,۱۲۲	۸,۱۲۳,۸۰۳,۹۴۴
درآمدها	۱۶۷,۷۰۳,۳۱۲	۹۶,۴۷۸	(۸۷۹,۹۹۱)	۱۶۸,۴۸۹,۸۲۵
خالص سایر درآمدها و هزینهها	۱,۱۵۱,۳۱۸	۰	۰	۱,۱۵۱,۳۱۸

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۶- 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

	کوه جنوبی	کوه جنوبی	ایران	
جمع	تذکره	تذکره	تذکره	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
				موجودی نقد
۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۱۹,۷۳۲,۴۳۵	۳,۱۷۷,۶۹۹	۲۶۱,۷۹۵,۷۵۲	
۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹	۰	۴۸۴,۸۰۷,۴۱۹	۲۷۴,۱۶۹,۲۰۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۰	۰	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	مطالبات از دولت
۲,۹۱۰,۲۹۵,۰۰۲	۰	۰	۲,۹۱۰,۲۹۵,۰۰۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۳۶۲,۷۰۱,۰۴۳	۲,۹۹۴,۸۱۶	۴,۹۴۴	۲,۳۵۹,۷۰۱,۲۸۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۴۲,۶۱۹,۱۲۸	۷,۰۹۶	۰	۳۴۲,۶۱۲,۰۳۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۰	۰	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۶۷,۳۳۳,۳۹۵	۲۶۵,۵۳۶	۵۴,۶۳۰	۶۶,۹۱۳,۲۲۹	سایر حسابهای دریافتی
۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۲۳۰,۲۸۶	۱,۳۰۰,۶۲۳	۱۹۱,۶۴۸,۵۷۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۰	۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	دارایی‌های نامشهود
۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۲,۹۱۷,۹۷۹	۰	۳۷۷,۲۰۸,۵۱۸	سپرده قانونی
۱۵۹,۴۰۳,۵۵۳	(۱۳,۰۵۵,۹۳۶)	(۳,۹۸۷,۳۹۴)	۱۷۶,۴۴۶,۸۸۲	سایر دارایی‌ها
۷,۵۷۹,۰۳۵,۱۲۶	۱۳,۰۹۲,۲۱۲	۴۸۵,۳۵۷,۹۲۰	۷,۰۸۰,۵۸۴,۹۹۳	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها				
۸۲۴,۱۲۹,۰۹۳	۶۸۷,۱۲۹	(۴۳۲,۰۴۹)	۸۲۳,۰۰۹,۹۱۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	(۲,۶۷۲,۵۷۹)	(۴۷۴,۶۹۶,۸۳۶)	۱,۳۶۸,۷۴۷,۱۲۲	سپرده‌های مشتریان
۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸	۱,۷۳۷	(۹۷۸)	۲,۵۲۹,۳۰۹,۰۱۲	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۱۶۳,۶۲۷	۰	۰	۱۶۳,۶۲۷	سود سهام پرداختنی
۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹	۰	۰	۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹	ذخیره مالیات عملکرد
۱,۶۳۹,۴۳۵,۳۰۳	۲۳۹,۲۷۹	۰	۱,۶۳۹,۱۹۶,۰۲۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۰۸,۶۲۸,۶۷۸	۰	۰	۱۰۸,۶۲۸,۶۷۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهیدات بازنشستگی کارکنان
۷,۰۸۷,۷۵۳,۰۹۴	۳,۶۰۰,۷۲۴	۴۷۵,۱۲۹,۸۶۲	۶,۶۰۹,۰۲۲,۵۰۸	جمع بدهی‌ها
۶۵۵,۸۱۰,۵۲۶	(۸۳۷,۱۴۵)	۲۹۴,۳۴۷	۶۵۵,۲۶۷,۷۲۸	جمع درآمدهای عملیاتی
۱۲,۹۲۳,۹۲۲	۰	۰	۱۲,۹۲۳,۹۲۲	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۱- تشریح ریسک‌های بانک

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسکها بر اقلام صورتهای مالی بانک افشاء میشود

ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به رهنمودهای مدیریت ریسک، صادره از کمیته بال (بال ۲) و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

افشاء ریسک‌های ناشی از شیوه فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک، استفاده کنندگان را قادر میسازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیت‌های بانک، از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری؛

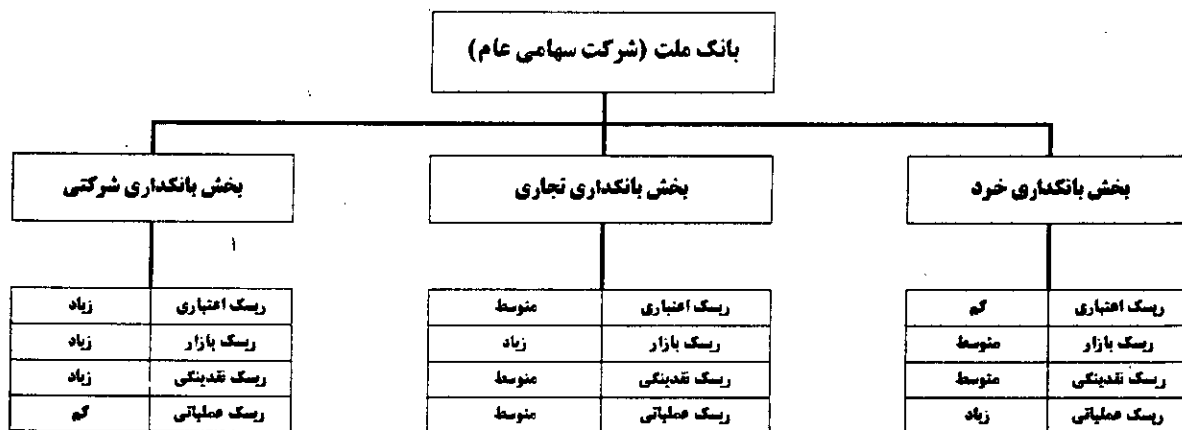
- ریسک نقدینگی؛

- ریسک بازار؛

- ریسک عملیاتی.

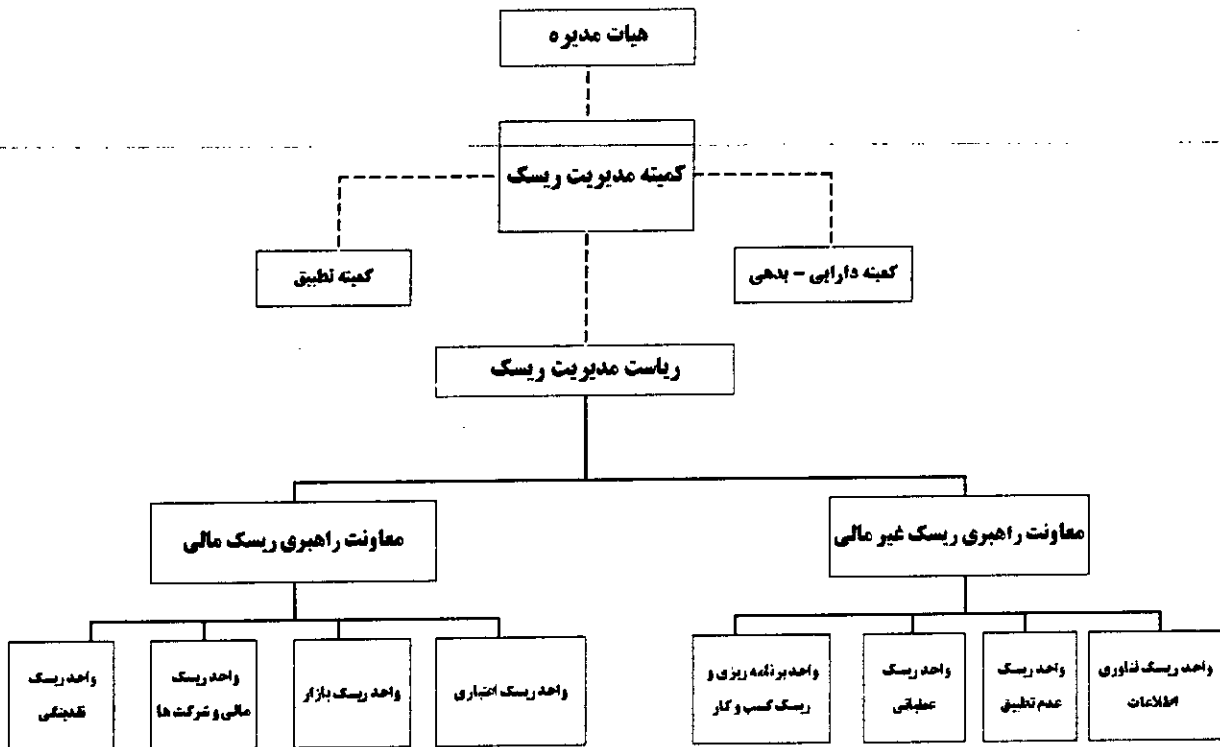
میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل میباشد:

۱-۶۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶-۱-۲ چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۶-۱-۳ ریسک اعتباری

۶-۱-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، زبان ناشی از احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده میباشد. ریسک اعتباری، وضعیت نقدینگی و سودآوری بانک را تحت تاثیر قرار میدهد. از مهمترین ابفاد ریسک اعتباری، ریسک نکول مشتری، ریسک وثایق و ریسک تمرکز میباشد.

۶-۱-۳- سیاستها و خط مشی های ریسک اعتباری

مهمترین سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت را می توان به شرح ذیل بیان نمود:

- ۱) حمایت از بخش تولید داخلی؛
- ۲) حمایت از تجارت سبز؛
- ۳) حمایت از صنایع مزیت دار؛
- ۴) تسهیل دریافت تسهیلات برای احاد جامعه؛
- ۵) حمایت از مصرف کالاهای تولید داخلی؛
- ۶) رشد تسهیلات قرض الحسنه؛
- ۷) حمایت از رشد صادرات و افزایش GDP؛
- ۸) حمایت از پروژه های ملی؛
- ۹) حمایت از اشتغال زایی جامعه؛

بانک ملت به منظور تحقق اهداف فوق از ساختار مناسبی شامل واحدهای سیاست گذاری در مدیریت ریسک اعتباری، واحدهای اجرایی به هم پیوسته با شرح وظایف مشخص، فرآیندهای مدون و توسعه یافته در مدیریت ریسک اعتباری، سامانه های متعدد و بعضاً منحصر به فرد در سیستم بانکی کشور و شرکتهای پشتیبان در فرآیندهای اعتباری بهره می گیرد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

تأثیرات بحران اقتصادی و شیوع ویروس کرونا بر بانک؛ با توجه به تغییرات اقتصادی ناشی از شیوع ویروس کرونا و تأثیر این امر بر ریسک‌های اعتباری و همچنین با توجه به اعلام بخش‌های آسیب دیده از این بیماری توسط بانک مرکزی، بانک اقدام به شناسایی تأثیرات این امر بر پرتفوی اعتباری خود نموده و سطح ریسک تسهیلات را متناسب با شرایط جدید محاسبه می‌نماید. مطابق بررسی‌های صورت گرفته ذخایر بانک برای مقابله با ریسک‌های اعتباری ناشی از شیوع ویروس کرونا مناسب بوده و ریسک‌های اعتباری ناشی از این امر به صورت مستمر مورد بررسی قرار گرفته و گزارشات لازم به منظور مدیریت ریسک‌های ناشی از تغییرات شرایط اقتصادی ناشی از بروز ویروس کرونا در پرتفوی اعتباری بانک به مدیریت ارشد و واحدهای مربوطه ارائه می‌گردد.

۳-۳-۶۱- 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 می‌گیرند. 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:

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

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

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

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۳-۶۱- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

تمامی واحدهای اجرایی 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 از جمله: 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 تأیید هیأت مدیره به شبکه بانک ارسال می‌گردد.

۵-۳-۶۱- روشهای کاهش ریسک اعتباری

بانک ملت به منظور مدیریت ریسک اعتباری با توجه به ساختارهای تشریح شده فوق‌الذکر مبتنی بر حاکمیت ریسک، صاحب برنامه‌ها، فرآیندها، سامانه‌ها و شرکت‌های تخصصی می‌باند که با بهره‌مندی از آنها در کاهش ریسک اعتباری موفق عمل نموده است. در ادامه به صورت مختصر برنامه‌ها، فرآیندها و سامانه‌های مورد استفاده تشریح می‌گردد:

۱-۳-۶۱- برنامه‌ها

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

- **گزارشات واحد ریسک بازار** همانگونه که در کمیته بازار نیز اشاره شده، ریسک اعتباری بایستی با توجه به شاخصهای اقتصاد کلان و بازار مدیریت شود. لذا واحد ریسک بازار وضعیت آبی 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 مدیریت ریسک، هیأت مدیره و کمیته بهینه‌سازی مصارف ارائه می‌نماید. با توجه به ارزیابی‌های فوق، ریسک صنایع مختلف و ... مشخص می‌شود. گزارشات به گونه‌ای است که واحدهای اعتباری بانک را قادر به استفاده مشخص و مفید از رهنمودهای آن به منظور کاهش ریسک اعتباری می‌نماید.

- **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، اختصاصی، نجاری و خرد به هر گروه از مشتریان متناسب با سطح ریسکهای اعتباری آنها به صورت تخصصی خدمات ارائه می‌نماید.

- **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 جامع اعتباری، سامانه ارزیابی ریسک اعتباری، سامانه مدل ریسک مشتریان، سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی، سامانه‌های اجرایی اعتباری و ... در دستور کار بانک قرار دارد. سامانه‌های مذکور به گونه‌ای طراحی شده اند که شاخص‌های ریسک با توجه به تغییرات اقتصادی و تغییرات محیطی به روز می‌شوند.

- **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.

۲-۳-۶۱- 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 پرتفوی اعتباری کاهش می‌یابد. رتبه مشتریان برای مشتریان اعتباری بانک بروز رسانی 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 نرم‌افزار 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.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

- **فرآیند مدیریت ریسک تمرکز:** بانک ملت با تنوع بخشی در نوع تسهیلات مبتنی بر ظرفیت‌های اقتصادی و تنوع جغرافیایی کشور، ریسک تمرکز خود را کنترل می‌نماید.

- **فرآیند آزمون بحران یا استرس تست:** بانک با هدف شناسایی ریسک‌هایی که می‌تواند بانک را در شرایط بحرانی تحت تأثیر قرار دهد، فرآیندهای آزمون بحران را توسعه داده است. آزمونهای بحران در بانک به منظور شناسایی نقاط ضعف و همچنین ثبات مالی و اعتباری بانک بکار گرفته می‌شوند.

۳-۵-۳-۶۱- سامانه‌ها

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

- **نرم افزار اهلیت سنجی و ظرفیت سنجی:** این سامانه با توجه به شاخصهای استاندارد که تقریباً در بیشتر بانکهای مطرح استفاده می‌شود، اقدام به تعیین ظرفیت اعتباری مشتری می‌نماید. سامانه مذکور با استفاده از اطلاعات مالی، غیر مالی و ... اقدام به رتبه بندی مشتری می‌نماید. خروجی این سامانه رتبه بندی 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 از جمله 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.

۴-۵-۳-۶۱- واسپاری

با عنایت به مزایای قابل توجه واسپاری بخش‌هایی از فرآیندها و تأثیرات آن بر ایجاد رویکردهای تخصصی به فرآیندهای فرعی، ارتباط قابل حذف با مشتریان، سرعت ارائه خدمات و بهبود کنترل و کاهش ریسکها در فرآیندهای فرعی و همچنین به منظور توسعه فرآیند مدیریت ریسک اعتباری، بانک ملت بخشی از فرآیند اعتباری را به شرکت‌های تخصصی واسپاری نموده است.

بخش‌های دریافت اطلاعات مشتری و وصول مطالبات بخش‌هایی هستند که در آنها بانک ملت از خدمات دو شرکت تخصصی استفاده می‌نماید هر دو شرکت مذکور دارای ساختار مناسب، پرسنل آموزش دیده و سامانه‌های توسعه یافته مختص خدمات موردنظر هستند.

- **دریافت اطلاعات مشتری:** بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری و افزایش سرعت و دقت خدمات اعتباری از خدمات یک شرکت تخصصی در دریافت اطلاعات مشتریان استفاده می‌نماید. شرکت مذکور به منظور اخذ سریع اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان و همچنین ارزیابی وثایق مشتریان از کارشناسان خبره استفاده می‌نماید. سامانه‌های مورد استفاده شرکت مذکور با سامانه‌های بانک ملت مرتبط شده و گزارشات در بانک ملت قابل رویت است.

- **وصول مطالبات:** بانک ملت به منظور وصول مطالبات از خدمات یک شرکت تخصصی در وصول مطالبات استفاده می‌نماید. شرکت مذکور ضمن برخورداری از کارشناسان متخصص در زمینه وصول مطالبات و سامانه‌های پیشرفته، از فرآیندهای حرفه‌ای توسعه یافته که همگی مستند شده‌اند، استفاده می‌نماید. خدمات شرکت مذکور موجب افزایش سرعت پیگیری مطالبات شده است. از سوی دیگر فرآیند تخصصی این شرکت و همچنین اختیارات به منظور تغییرات اقساط و یا کاهش جرایم تأخیر، افزایش رضایت ندى مشتریان را نیز به همراه داشته است.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶-۳-۶۱- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

- درخواست مشتری: فرآیند اعتبارسنجی مشتریان از دریافت درخواست تسهیلات و خدمات شروع می‌شود. رفتار مالی و اعتباری مشتری به همراه ظرفیتها و ... در این مرحله، مورد بررسی و پایش قرار می‌گیرد. برخی از درخواستها با توجه به ریسک بالای مشتری مورد پذیرش قرار نمی‌گیرند. 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 دو طرفه 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 ویژه ای که مشتری را به یکی از شعب بانک مربوط می‌نماید، صادر می‌شود. اطلاعات مربوط به مشتری از طریق کد مذکور در بانک ملت قابل شناسایی و ارجاع است.
- استعلام سیستم بانکی: بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری و مدیریت ریسکهای مرتبط با ریسک اعتباری مانند ریسک تقلب و تخلف، استعلامات متعددی از مراجع مختلف در مورد رفتارهای اعتباری، مالی و فردی مشتری دریافت می‌نماید. اهم این استعلامات شامل: استعلام چک برگشتی، استعلام معوقات، استعلام روزنامه رسمی و استعلام ثبت احوال است. برخی از استعلامات مذکور کاملاً سیستمی و برخط می‌باشند که از مزیت‌های برتر بانک ملت در شبکه بانکی کشور محسوب می‌گردد.
- اخذ اطلاعات ذینفع واحد: بانک ملت به منظور مدیریت ریسک تمرکز اعتباری، اطلاعات مربوط با اشخاص مرتبط مشتری را دریافت مینماید. این بخش در تمامی فرآیند اعتباری بانک توسعه یافته و اعمال می‌گردد.
- اخذ اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان: به منظور بررسی دقیق در مدیریت ریسک اعتباری، تقریباً کلیه اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان طی فرمهای ویژه ای دریافت می‌گردد.
- تهیه گزارشهای کارشناسی: در گزارش کارشناسی وضعیت "مالی"، "اعتباری"، "اقتصادی" و "فنی" مشتریان جمع شده و گزارش واحدی در خصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می‌گردد.
- رتبه بندی مشتری: در این بخش کلیه اطلاعات جمع آوری شده وارد مدل می‌شود و در نهایت رتبه مشتری مشخص می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۷-۳-۶۱- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت داراییهای بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاریها، 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 ۶۲-۳-۷-۱ الی ۶۲-۳-۷-۵- نمایش داده شده است:

۶۱-۳-۷-۱ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاریها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تمهدهات بابت ضمانتنامهها و اعتبار استنادی	سرمایه‌گذاریها***		تسهیلات اعطایی به مشتریان**		تسهیلات اعطایی به بانکها*				
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱			
	۴۵۳,۰۲۰,۹۴۰	۶۲۷,۰۶۶,۹۴۸	۲۴۱,۰۹۷,۰۲۹	۲۳۷,۷۰۴,۷۶۷	۵,۰۸۹,۵۴۵,۶۴۲	۵,۶۵۲,۸۳۵,۹۱۵	۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۰۳,۱۵۰,۰۰۰	درجه ۱- ریسک کم
	۵۳۲,۷۴۴,۶۴۶	۴۶۶,۴۱۳,۲۱۲	۱۰۱,۵۳۹,۳۰۳	۱۰۳,۳۷۰,۳۴۰	۱۶,۲۲۹,۳۱۴	۱۴,۶۰۵,۰۵۶	.	.	درجه ۲- ریسک متوسط
	۲۸,۰۳۹,۱۹۲	۳۴,۵۴۸,۰۶۴	.	.	۵۰۶,۱۱۰,۸۴۸	۶۹۰,۳۱۱,۳۱۶	.	.	درجه ۳- ریسک زیاد
	۳۵,۰۷۵,۳۲۷	۳۱,۶۶۵,۴۶۷	.	.	درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
	۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۱,۱۱۸,۰۳۸,۲۲۴	۳۴۳,۶۳۶,۳۳۲	۳۴۰,۰۷۵,۰۰۷	۵,۶۳۶,۹۶۰,۹۳۱	۶,۳۷۹,۴۱۷,۷۵۳	۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۰۳,۱۵۰,۰۰۰	جمع مبلغ ناخالص
	.	.	(۷,۱۰۴)	(۷,۱۰۴)	(۴۶۳,۹۶۴,۸۸۵)	(۴۶۵,۵۷۴,۴۳۳)	.	.	ذخیره کاهش ارزش
	۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۱,۱۱۸,۰۳۸,۲۲۴	۳۴۳,۶۱۹,۱۲۸	۳۴۰,۰۶۷,۹۰۲	۵,۱۷۳,۹۹۶,۰۴۵	۵,۹۱۳,۸۴۳,۳۲۰	۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۰۳,۱۵۰,۰۰۰	خالص مبلغ دفتری

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

** ۲.۳ درصد از پرتفوی اعتباری بانک تحت تاثیر ریسکهای ناشی از شیوع ویروس کرونا قرار دانسته و این امر در محاسبات مربوط به تعیین کیفیت پرتفوی اعتباری بانک مد نظر قرار گرفته است.

بانک در حال حاضر از مدل اهلیت 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.

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

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۱-۳-۷-۲ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک ها		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۰۱۳.۸۰۴.۷۷۷	۱.۱۱۸.۰۲۸.۲۲۴	۵.۰۸۹.۵۴۵.۶۴۲	۵.۶۵۲.۸۳۵.۹۱۵	۵۳.۳۰۰.۰۰۰	۲۰۲.۱۵۰.۰۰۰	جاری
.	.	۱۶.۲۲۹.۲۱۴	۱۴.۶۰۵.۰۵۶	.	.	سررسید گذشته
.	.	۲۹.۶۸۱.۵۲۸	۲۷۸.۶۶۷.۴۴۴	.	.	معوق
.	.	۵۰۱.۵۰۴.۵۴۷	۴۳۳.۳۰۹.۳۳۸	.	.	مشکوک
۱.۰۱۳.۸۰۴.۷۷۷	۱.۱۱۸.۰۲۸.۲۲۴	۵.۶۳۶.۹۶۰.۹۳۱	۶.۳۷۹.۴۱۷.۷۵۳	۵۳.۳۰۰.۰۰۰	۲۰۲.۱۵۰.۰۰۰	جمع مبلغ ناخالص
.	.	(۴۶۳.۹۶۴.۸۸۵)	(۴۶۵.۵۷۴.۴۲۳)	.	.	ذخیره کاهش ارزش
۱.۰۱۳.۸۰۴.۷۷۷	۱.۱۱۸.۰۲۸.۲۲۴	۵.۱۷۲.۹۹۶.۰۴۵	۵.۹۱۳.۸۴۳.۳۳۰	۵۳.۳۰۰.۰۰۰	۲۰۲.۱۵۰.۰۰۰	خالص مبلغ دفتری

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۱-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۴۱۳,۱۷۶	.	اسناد خزانه اسلامی
.	.	صکوک دولتی (اوراق منفعت دولت)
۲۰,۵۲۶,۳۵۴	۱۴,۴۴۴,۴۴۵	اوراق منفعت دولت (افاد)
۱۵۶,۷۱۸,۱۷۸	۱۶۷,۸۳۱,۷۰۶	اوراق منفعت دولت (مرابحه- اراد)
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه (سلامت)
<u>۱۷۸,۱۵۷,۷۰۸</u>	<u>۱۸۲,۷۷۶,۱۵۱</u>	جمع
		منتشره توسط شرکت‌های دولتی
۲۵,۰۰۸,۸۲۹	۱۹,۹۹۹,۹۹۳	اوراق استاندارد نفت خام
<u>۲۵,۰۰۸,۸۲۹</u>	<u>۱۹,۹۹۹,۹۹۳</u>	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق شهرداری تهران (مشارکت)
۱,۵۰۰,۰۰۰	.	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)
.	.	صندوق سرمایه گذاری مشترک تجربه ایرانیان
۱,۵۰۰,۰۰۰	.	شرکت فولاد مبارکه (سلف)
۹,۱۸۴,۷۳۳	۹,۱۸۴,۷۳۳	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
.	.	اوراق قرضه پرشیا بانک لندن
۸,۲۴۹	۶,۳۸۰	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
<u>۲۱,۹۰۲,۸۸۲</u>	<u>۱۸,۹۰۱,۰۱۳</u>	جمع
<u>۲۲۵,۰۶۹,۴۲۰</u>	<u>۲۲۱,۶۷۷,۱۵۷</u>	جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۷-۳-۶۱- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
.	.	نقد
۷۳,۴۸۵,۰۷۵	۶۴,۱۱۱,۸۴۵	سپرده
۱,۲۴۲,۵۷۴	۱۵,۴۰۰,۲۸۲	اوراق مشارکت / صکوک
۱۳,۰۸۷,۳۰۱	۱۵,۹۱۰	اوراق سهام سریع معامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۳۲۸,۰۲۴,۱۱۸	۲۶۲,۵۵۸,۰۳۷	املاک و مستغلات
۱,۹۳۷,۱۸۹	۳,۷۸۹,۵۵۴	کارخانه و تجهیزات
۹۵۱,۵۴۲	۱۷,۷۰۵,۴۷۹	ضمانتنامه
.	.	چک
۵۸۰,۵۹۹,۶۸۵	۶۲۵,۷۴۰,۹۵۵	سفته
۸۵۲,۵۳۷,۲۰۰	۱,۰۹۳,۴۶۴,۵۸۲	قرارداد لازم الاجرا
.	.	سایر
۱,۸۵۱,۸۶۴,۶۸۳	۲,۱۸۳,۷۸۶,۶۴۵	جمع وثایق مشتریان حقیقی
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
.	.	نقد
۷۳,۲۹۷,۳۹۴	۹۷,۳۱۰,۵۳۳	سپرده
۱,۹۴۳,۵۱۳	۸۹۱,۶۱۷	اوراق مشارکت/ صکوک
۱۲۲,۲۴۵,۸۲۷	۲۵,۵۶۰,۴۹۲	اوراق سهام سریع معامله
۸۱	.	اوراق سهام غیربورسی
۱۱۶,۱۳۴,۴۸۲	۱۷۸,۵۸۴,۰۷۵	املاک و مستغلات
۳۶,۵۸۸,۵۷۳	۲۶,۷۲۶,۶۶۷	کارخانه و تجهیزات
۸۰,۰۶۰,۶۷۴	۲۲,۰۴۱,۸۳۳	ضمانتنامه
.	.	چک
۴۱,۵۰۸,۳۷۵	۲۵,۶۰۰,۳۵۱	سفته
۷۷۵,۲۵۲,۰۳۵	۱,۰۹۹,۹۹۷,۹۵۹	قرارداد لازم الاجرا
.	.	سایر
۱,۱۷۶,۰۳۰,۹۵۵	۱,۴۸۷,۷۱۳,۵۲۶	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۳,۰۲۷,۸۹۵,۶۳۸	۳,۶۷۱,۵۰۰,۱۷۱	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵-۷-۳-۶۱- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق *

شرح	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰
۷۰ تا ۵۱	۰	۰
۹۰ تا ۷۱	۰	۰
۱۰۰ تا ۹۱	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۰	۵۳,۳۰۰
جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها	۰	۵۳,۳۰۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱,۱۳۷,۱۳۲,۵۸۴	۸۴۰,۷۳۰,۳۷۰
۷۰ تا ۵۱	۱۶,۴۵۸,۷۸۷	۷,۴۳۷,۱۹۳
۹۰ تا ۷۱	۸۲,۶۶۲,۸۶۱	۴۵,۴۷۷,۹۵۰
۱۰۰ تا ۹۱	۵۲,۹۶۲,۶۹۹	۷۹,۲۴۴,۸۳۲
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۱۵,۱۲۷,۱۴۳	۱۰۵,۴۷۷,۱۲۳
جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی	۱,۴۰۴,۳۴۵,۰۷۴	۱,۰۷۸,۳۶۷,۴۶۸
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱,۲۲۳,۳۷۹,۰۱۲	۹۳۰,۵۴۹,۸۲۷
۷۰ تا ۵۱	۱۳۹,۳۲۳,۸۰۳	۹۱,۹۰۳,۴۱۶
۹۰ تا ۷۱	۱۱۳,۸۰۸,۷۹۳	۶۱,۷۸۳,۰۷۱
۱۰۰ تا ۹۱	۲۴,۴۶۲,۴۳۸	۵۷,۷۷۳,۷۷۹
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۵۰,۲۱۸,۷۸۶	۴۲,۳۲۳,۴۸۲
جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی	۱,۵۵۱,۱۹۲,۸۳۲	۱,۱۸۴,۳۳۳,۵۷۵
جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان	۲,۹۵۵,۵۳۷,۹۰۶	۲,۲۶۲,۷۰۱,۰۴۳
جمع کل	۲,۹۵۵,۵۳۷,۹۰۶	۲,۲۶۲,۷۰۱,۰۴۳

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

۸-۳-۶۱- ریسک تمرکز اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول شماره ۱-۸-۳-۶۱ الی ۲-۸-۳-۶۱ نمایش داده شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۸-۳-۶۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۰۱۳.۸۰۴.۷۷۷	۱.۱۱۸.۰۲۸.۲۲۲	۳۴۲.۶۱۹.۱۲۸	۳۴۰.۰۶۷.۹۰۲	۲.۲۶۲.۷۰۱.۰۴۳	۲.۹۵۵.۵۳۷.۹۰۷	مبلغ دفتری
.	میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی
.	.	۱۰۶.۱۶۵.۴۱۲	۱۰۲.۳۵۸.۳۲۲	۵۴۹.۹۰۱.۰۶۲	۱.۰۹۰.۳۷۸.۲۹۰	۶۱-۳-۸-۱-۱-۱
.	.	.	.	۸۸.۹۷۱.۶۱۹	۱۰۲.۰۲۵.۲۷۵	صنعت و معدن
۹۲۷.۶۳۱.۴۷۲	۱.۰۲۲.۹۹۵.۸۲۴	.	.	۲۲۷.۴۵۱.۱۶۷	۳۹۷.۰۶۴.۶۰۲	مسکن
.	.	۲۲۴.۰۷۱.۸۳۸	۲۲۵.۶۸۸.۴۱۱	۹۲۷.۹۶۹.۳۲۷	۱.۰۲۴.۷۲۲.۱۱۳	بازرگانی
.	.	.	.	۱۳۰.۶۶۵.۶۸۹	۱۲۹.۰۶۲.۳۵۸	خدمات
.	.	۱۲.۳۱۸.۱۲۸	۱۲.۰۹۶.۹۱۲	.	.	کشاورزی
۸۶.۱۷۲.۴۰۶	۹۵.۰۳۲.۳۹۹	۱.۵۹۴.۴۷۹	۱.۳۲۲.۷۶۱	۳۲۷.۷۴۲.۱۷۹	۲۱۲.۳۸۵.۲۶۸	بانک‌ها
۱.۰۱۳.۸۰۴.۷۷۸	۱.۱۱۸.۰۲۸.۲۲۳	۳۴۴.۱۴۹.۸۵۶	۳۴۱.۳۷۷.۴۱۵	۲.۲۶۲.۷۰۱.۰۴۳	۲.۹۵۵.۵۳۷.۹۰۷	سایر
.	جمع
۴۵۲.۰۲۰.۹۴۰	۶۲۷.۰۶۶.۹۴۸	۳۳۰.۲۹۲.۷۵۱	۳۲۷.۹۶۴.۶۱۱	۲.۲۶۲.۷۰۱.۰۴۳	۲.۹۵۵.۵۳۷.۹۰۷	میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
۵۶۰.۷۸۲.۸۳۸	۴۹۰.۹۶۱.۲۷۵	۱۲.۳۲۶.۳۷۷	۱۲۱.۱۰۳.۲۹۲	.	.	داخل کشور
۱.۰۱۳.۸۰۴.۷۷۸	۱.۱۱۸.۰۲۸.۲۲۳	۳۴۲.۶۱۹.۱۲۸	۳۴۰.۰۶۷.۹۰۲	۲.۲۶۲.۷۰۱.۰۴۳	۲.۹۵۵.۵۳۷.۹۰۷	خارج کشور
.	جمع

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

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۱-۸-۳-۶۱- توزیع تسهیلات و سرمایه گذاری ها* بر اساس نوع صنعت و معدن به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	مانده	مانده
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۸۴,۶۳۱,۸۱۲	۶۱,۰۷۷,۰۰۳
صنایع معدنی و فلزی	۲۶۷,۱۲۶,۰۶۷	۱۸۵,۳۵۷,۴۲۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۲۸,۴۳۱,۱۳۵	۹۲,۹۸۹,۰۷۰
غذایی و دارویی	۱۶۷,۱۱۸,۱۱۹	۶۷,۹۹۶,۳۸۹
انرژی	۶۸,۵۱۳,۴۹۰	۴,۴۶۰,۷۷۰
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۴,۱۸۶,۹۷۷	.
واسطه‌گری مالی	.	.
سایر	۳۷۰,۳۷۰,۶۸۹	۱۳۸,۰۲۰,۴۱۱
جمع تسهیلات	۱,۰۹۰,۳۷۸,۳۹۰	۵۴۹,۹۰۱,۰۶۲
سرمایه گذاری ها		
خودرو و قطعات	۱۳,۱۷۵,۰۸۰	۱۲,۰۷۳,۳۲۴
صنایع معدنی و فلزی	.	۱,۷۳۹,۰۲۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۸۷,۳۴۴,۲۳۰	۹۲,۳۵۳,۰۶۶
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
سایر	۱,۷۳۹,۰۲۲	.
جمع سرمایه گذاری ها	۱۰۲,۲۵۸,۳۳۲	۱۰۶,۱۶۵,۴۱۲
جمع کل	۱,۱۹۲,۶۳۶,۶۲۲	۶۵۶,۰۶۶,۴۷۴

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

۱-۱-۸-۳-۶۱-۲- 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	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۵۳۷,۳۱۹,۱۱۱	٪۴۹.۴۰	۱,۴۱۱,۵۰۱,۲۱۷	٪۴۷.۷۶
	مشتریان حقوقی	۳۴۹,۱۹۷,۱۳۸	٪۳۲.۱۰	۹۱۷,۳۱۷,۴۲۸	٪۳۱.۰۴
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۹,۸۹۰,۹۷۱	٪۰.۹۱	۳۸,۶۵۰,۵۸۱	٪۰.۹۷
	مشتریان حقوقی	۱۱۴,۴۱۵,۱۷۳	٪۱۰.۵۲	۳۳۱,۴۱۹,۵۴۱	٪۱۱.۴۱
سایر و ارز	مشتریان حقیقی	۴۸,۰۳۶,۸۸۲	٪۴.۴۲	۹۵,۰۲۰,۱۷۳	٪۳
	مشتریان حقوقی	۲۸,۹۳۹,۲۷۵	٪۲.۶۶	۱۷۱,۶۲۸,۹۶۸	٪۶
جمع		۱,۰۸۷,۷۸۸,۵۵۰	٪۱۰۰	۲,۹۵۵,۵۳۷,۹۰۸	٪۱۰۰

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

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۱-۳-۹- 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 ۶۱-۳-۹-۱ الی ۶۱-۳-۹-۳ نمایش داده شده است.

۶۱-۳-۹-۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰				۱۴۰۰/۱۶/۳۱				شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۴,۹۱۳,۵۸۵	۶,۱۱۲,۵۱۶	۳۸,۵۶۹,۵۱۱	۳۰۰,۲۳۱,۵۵۸	۵۴۷,۴۱۵,۲۸۸	۹,۷۰۱,۲۲۶	۶۱,۲۱۳,۹۹۹	۴۷۶,۵۰۰,۰۶۳	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
۶۷۷,۹۹۶,۸۹۲	۱۲,۰۱۵,۳۷۷	۷۵,۸۱۶,۱۱۷	۵۹۰,۱۶۵,۳۹۸	۵۱۰,۴۸۰,۸۰۵	۹,۰۴۶,۶۷۸	۵۷,۰۸۳,۸۴۹	۴۴۴,۳۵۰,۲۷۸	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
								تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال
۲۵۴,۵۵۳,۶۰۲	۴,۵۱۱,۱۶۸	۲۸,۴۶۵,۱۲۴	۲۲۱,۵۷۷,۳۱۰	۴۲۹,۵۴۲,۴۵۲	۷,۶۱۲,۲۹۸	۴۸,۰۳۳,۰۲۳	۳۷۳,۸۹۷,۱۳۱	وصول نقدی
۱۱,۹۷۸,۵۴۲	۲۱۲,۲۸۲	۱,۳۳۹,۴۸۵	۱۰,۴۲۶,۷۷۵	۱۳,۹۴۸,۵۴۱	۲۴۷,۱۹۴	۱,۵۵۹,۷۷۷	۱۲,۱۴۱,۵۷۰	وصول شده با تملیک دارایی
.	تسویه با تسهیلات جدید
۲۰۸,۹۶۳,۰۴۵	۳,۷۰۳,۲۱۷	۲۳,۳۶۷,۰۱۹	۱۸۱,۸۹۲,۸۰۸	۱۵۹,۲۱۲,۷۸۲	۲,۸۲۱,۵۴۹	۱۷,۸۰۳,۷۶۱	۱۳۸,۵۸۷,۴۷۲	استمهال
.	سوخت شده
.	انتقال دین
.	بحشش جرائم
۵۴۷,۴۱۵,۲۸۹	۹,۷۰۱,۲۲۶	۶۱,۲۱۳,۹۹۹	۴۷۶,۵۰۰,۰۶۳	۴۵۵,۱۹۲,۳۱۸	۸,۰۶۶,۸۶۳	۵۰,۹۰۱,۲۸۷	۳۹۶,۲۲۴,۱۶۸	مانده تسهیلات غیرجاری در پایان دوره

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲-۹-۳-۶۱- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری
۲۹,۵۷۷,۰۴۷	۳۵,۴۳۰,۶۴۰	۲۴,۴۷۸,۴۵۲	۳۳,۸۳۴,۷۸۸	۵۴,۰۵۵,۴۹۹	۶۹,۲۶۵,۴۲۷	صنعت
۱,۷۴۴,۲۳۴	۲,۲۸۲,۱۲۰	۳۸۱,۸۲۰	۶,۹۸۴,۲۸۷	۲,۱۲۶,۰۵۳	۹,۲۶۶,۴۰۷	ساختمانی و مسکن
۱۵,۸۹۷,۹۸۱	۳۷,۵۸۱,۵۵۲	۱۲,۹۸۰,۰۱۹	۹,۲۲۱,۹۱۷	۲۸,۸۷۷,۹۹۹	۴۶,۸۰۳,۴۶۹	بازرگانی
۳۴,۴۱۴,۳۰۰	۲۲,۷۴۱,۷۷۹	۱۵,۲۴۸,۷۹۷	۳۰,۱۳۰,۳۲۱	۴۹,۶۶۳,۰۹۷	۵۲,۸۷۲,۱۰۰	خدمات
۵,۶۷۰,۰۵۱	۲,۸۰۰,۶۹۴	۱,۹۸۵,۰۷۴	۳,۲۰۰,۶۲۵	۷,۶۵۵,۱۲۵	۶,۰۰۱,۳۱۹	کشاورزی
.	بانک ها
۷۲,۴۸۹,۹۷۵	۲۷,۸۵۱,۵۵۲	۳۳۲,۵۴۷,۵۳۹	۲۴۳,۱۳۲,۰۴۲	۴۰۵,۰۳۷,۵۱۴	۲۷۰,۹۸۳,۵۹۳	سایر
۱۵۹,۷۹۳,۵۸۸	۱۲۸,۶۸۸,۳۳۶	۳۸۷,۶۲۱,۷۰۱	۳۲۶,۵۰۳,۹۸۰	۵۴۷,۴۱۵,۲۸۸	۴۵۵,۱۹۲,۳۱۶	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۱-۳-۹-۳- مانده داراییهای تملیکی

شرح	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
وسایط نقلیه	۱۰۱,۲۶۹	۱۰۸,۴۱۹
ملک مسکونی	۴,۱۶۰,۹۴۱	۳,۷۰۳,۹۹۴
زمین	۱,۲۷۷,۷۲۸	۱,۱۳۷,۴۰۹
ملک تجاری	۴,۰۶۷,۸۴۱	۳,۶۲۱,۱۱۷
کارخانه	۲,۸۲۷,۳۳۵	۲,۸۱۹,۰۰۷
تجهیزات	۲,۷۱۸,۴۱۱	۲,۶۶۲,۵۳۷
سهام	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	۱۰,۵۴۴,۵۷۸
اثاثه	۳۳,۹۵۹	۳۳,۹۵۹
جمع	۲۵,۷۳۲,۰۶۲	۲۴,۶۳۱,۰۲۰
کاهش ارزش انباشته	.	.
مجموع	۲۵,۷۳۲,۰۶۲	۲۴,۶۳۱,۰۲۰

۶۱-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری داراییهای بانک مبلغ ۳۴۲,۸۳۲,۴۰۹ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۱-۶۱ ارائه شده است.

۶۱-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

یادداشت	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع داراییهای موزون شده به ریسک اعتباری	۴,۳۲۲,۳۵۴,۶۵۱	۴,۰۲۷,۰۸۶,۰۸۵
ضریب (درصد)	%۸	%۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۳۴۵,۸۶۸,۳۷۲	۳۲۲,۱۶۶,۸۸۷

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۱-۶- ریسک نقدینگی

۴-۱-۶-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عدم توانایی بانک در تأمین وجوه به منظور پرداخت به موقع دیون اطلاق می‌گردد (دیون عمدتاً سپرده‌ها را شامل می‌شود). هنگامی که نقدینگی کافی در اختیار بانک نیست، بانک قادر نخواهد بود که به سرعت و با هزینه‌های معقول، وجوه مورد نیاز را تأمین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً ریسک سودآوری را نیز تحت تاثیر قرار می‌دهد. به عبارت دیگر هنگامی که بانک با ریسک نقدینگی مواجه می‌شود، ناگزیر به تأمین مالی با نرخ بالاتر از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد. از سوی دیگر در اختیار نداشتن مقادیر زیادی نقدینگی مازاد نیز مطلوب نمی‌باشد چرا که فرصت‌های سرمایه‌گذاری را از بانک سلب نموده و باعث کاهش بازدهی بانک خواهد شد.

۴-۱-۶-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین نکته در بخش سیاست‌ها و خط‌مشی‌ها، تطابق و همسویی بین استراتژی‌ها و برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی می‌باشد. در بانک ملت برنامه‌های کوتاه مدت ریسک نقدینگی با توجه به برنامه‌های بلند مدت ریسک نقدینگی طراحی می‌شود و از سوی دیگر برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی از استراتژی‌ها نشأت می‌گیرند. مهمترین سیاست‌ها و برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی عبارتند از:

برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی: بانک ملت دارای برنامه‌های منسجمی جهت مدیریت ریسک نقدینگی می‌باشد. مهمترین برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی عبارتند از:

- **سند اشتباهی ریسک نقدینگی:** در سند مذکور سطح وجوه نقد و معادل نقد بانک در دو بخش دارایی‌های نقد سریع و سایر دارایی‌های نقد تعیین می‌گردد. هر یک از دو بخش مذکور دارای ترکیباتی از دارایی‌های نقد هستند که در سند اشتباهی ریسک نقدینگی به تفکیک، سطح مورد نیاز نقدینگی بانک در هر یک از دو بخش مذکور تعیین می‌گردد.

- **برنامه عملیاتی:** 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 عبارتی در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می‌شود.

- **بودجه بندی:** در تدوین بودجه سالانه بانک، مدیریت ریسک نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرد.

- **سیاست‌های مرتبط:** در سیاست‌های اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌گردد.

سایر برنامه‌ها: برنامه‌های متعددی به منظور مدیریت ریسک نقدینگی بانک در دستور کار کمیته دارایی و بدهی، کمیته عالی مدیریت ریسک و سایر واحدهای بانک قرار می‌گیرد.

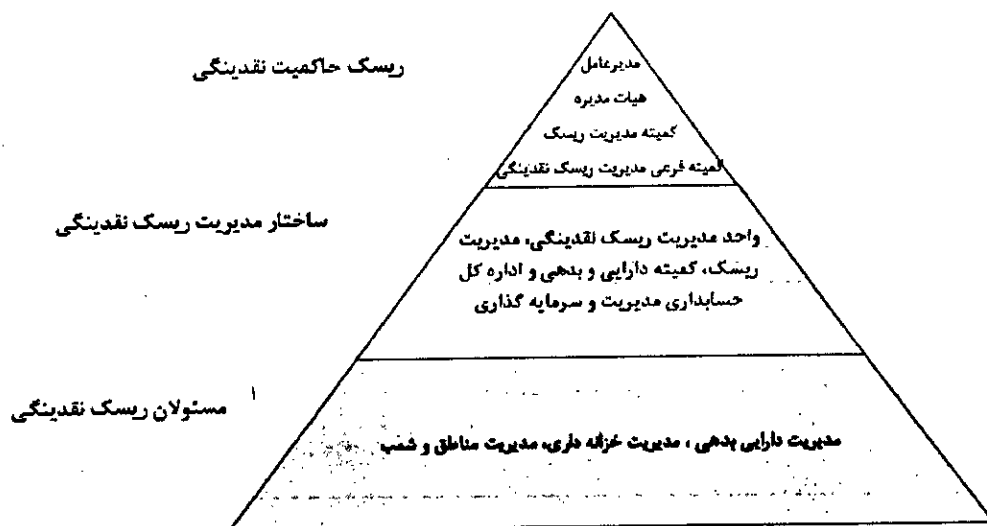
سیاست‌های اعتباری بانک: با توجه به اینکه ریسک نقدینگی معمولاً تابع ریسک اعتباری است، بانک ملت سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. سیاست‌های اعتباری بانک ملت با توجه به وضعیت اقتصادی به گونه‌ای طراحی شده تا ریسک نکول مشتری کاهش یابد. همچنین در سیاست‌های اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌شوند.

بحران اقتصادی و شیوع ویروس کرونا: با توجه به الزام بانک مرکزی به توقف سه ماهه در دریافت اقساط تسهیلات فرض‌الحسنه و بخشهای آسیب دیده از این بیماری، مدیریت ریسک اقدام به شناسایی تأثیرات این امر بر گردش نقدینگی بانک نموده است. طبق بررسی‌های صورت گرفته بانک ذخایر نقدینگی کافی برای مقابله با ریسک‌های نقدینگی ناشی از شیوع ویروس کرونا را داشته و این ذخایر بانک به صورت دائمی تحت نظر و مراقبت می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳-۴-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

بخشنامه شماره ۹۶/۳۵۱۰۸۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۹ بانک مرکزی، بر لزوم ایجاد ساختار استاندارد مدیریت ریسک نقدینگی تأکید نموده است. کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی در ذیل کمیته مدیریت ریسک ایجاد شده است. مصوبات کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی در صورت تصویب کمیته ریسک (به علت نقش ارتباطی ریسکها) قابل اجرا خواهد بود. اعضا و وظایف کمیته مطابق با بخشنامه بانک مرکزی طراحی شده است. از سوی دیگر با توجه به لزوم محاسبه نسبت پوشش نقدینگی در دستورالعمل مذکور، پایگاه داده و فرآیند محاسبه در دو بخش ریال و ارز انجام شده و مطابق با بخشنامه در اختیار استفاده کنندگان قرار می گیرد. در مدیریت ریسک، ریسکها به صورت یکپارچه مورد بررسی قرار می گیرد. واحد مدیریت ریسک نقدینگی نیز به صورت تخصصی در ذیل مدیریت ریسک همانند سالهای گذشته فعالیت می نماید. واحدهای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت در سه بخش "ریسک حاکمیت نقدینگی"، "ساختار مدیریت ریسک نقدینگی" و "مسئولان ریسک نقدینگی" به شرح زیر است:



شکل (۱) ساختار مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۴-۶- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبنای و مفروضات)

مدل ها و روش های ریسک نقدینگی بانک ملت مطابق با روش های استاندارد سنجش ریسک نقدینگی به شرح زیر است:

۱) قیمت گذاری انتقالی وجوه: قیمت گذاری انتقالی وجوه یکی دیگر از ابزارهایی است که به منظور ریسک نقدینگی استفاده می شود. قیمت انتقالی وجوه با توجه به وضعیت نقدینگی بانک و نرخ سود، تعیین می گردد. با تغییرات نرخ های انتقالی وجوه، منابع و مصارف در سطح شعب مدیریت شده و در نهایت نقدینگی بانک مدیریت می شود.

۲) انحراف از سند اشتهای ریسک نقدینگی: حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی واقعی بانک با حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی سند اشتهای ریسک بانک مقایسه و انحرافات در هر بخش مشخص و به عنوان مبنای مهمی در مدیریت نقدینگی مورد توجه قرار می گیرد.

۳) سررسید دارایی و بدهی: بانک ملت به منظور مدیریت مناسب ریسک نقدینگی، سررسید دارایی ها و بدهی ها را مدنظر قرار داده و به صورت روزانه تردیان دارایی و بدهی محاسبه می شود. تحلیل شکاف مربوط به دارایی ها و بدهی ها با سررسید کوتاه مدت میتواند در مدیریت ریسک نقدینگی بانک بسیار مفید واقع شود.

۴) نسبت های نقدینگی: نسبت های مختلف ریسک نقدینگی در کل بانک پایش می شود. نسبت های "دارایی های با قابلیت نقد شوندگی سریع به کل دارایی ها در بخش ریال و ارز"، "دارایی های با قابلیت نقد شوندگی سریع به بدهی دیداری در بخش ریال و ارز"، "نسبت سپرده به تسهیلات در بخش ریال و ارز" و... از جمله نسبت هایی هستند که در بخش نقدینگی مورد توجه قرار می گیرند.

۵) برنامه مقابله با بحران: با توجه به پیش بینی وضعیت نقدینگی در آینده و همچنین تغییرات نرخ سود، سناریوهای مختلفی جهت مقابله با بحران طراحی می شود. برخی از منابع اصلی بحران های نقدینگی که وارد مدل می شوند عبارتند از:

- تغییرات سیاست های پولی و مالی دولت: تغییر عمده در سیاست های پولی مالی دولت سریعاً نقدینگی بانکها را تحت تأثیر قرار می دهد. این عوامل به صورت دوره ای در بانک ملت مورد بررسی قرار می گیرد.

- تغییرات نرخ سود: عدم تغییر نرخ سود سپرده ها و تسهیلات متناسب با تغییرات نرخ سود بازار می تواند نقدینگی بانکها را تحت تأثیر قرار دهد.

- تغییرات نرخ ارز: تغییرات نرخ ارز تأثیرات مختلفی بر روی تسهیلات، تعهدات و سپرده ها دارد. تغییرات مذکور در مدل نقدینگی لحاظ میگردد.

- تغییرات ترازنامه: اقلام زیرخط ترازنامه می توانند نقدینگی بانک را تحت تأثیر قرار دهند. کلیه تعهدات و ضمانت نامه های بانک به همراه سررسید آنها در برنامه ریزی نقدینگی بانک در نظر گرفته می شود.

- وضعیت نقدینگی سایر بانکها: به دلایل متعدد مشکلات نقدینگی هر یک از بانکها به سرعت به سایر بانکها انتقال می یابد. در بانک ملت وضعیت نقدینگی کلیه بانکها و خطوط اعتباری تخصصی بانک مرکزی به بانکها به صورت دوره ای بررسی و پایش شده و بر اساس نتایج بررسی ها سیاست های نقدینگی بانک تعدیل می گردد. در بانک ملت از شاخص های نقدینگی کاملز (نسبت های کاملز) به منظور بررسی نقدینگی برخی از بانک های مهم استفاده می شود.

- سایر ریسک هایی که ممکن است بر ریسک نقدینگی بانک تأثیر بگذارد: از جمله ریسک های عملیاتی مانند قطعی سیستم های الکترونیک بانک که می تواند نقدینگی بانک را تحت تأثیر قرار دهد در آزمون بحران نقدینگی بانک لحاظ می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴ برنامه تداوم فعالیت: در بانک ملت برنامه‌های تداوم فعالیت به منظور مقابله با بحران ریسک نقدینگی طراحی شده است. برنامه مذکور دربرگیرنده چند بعد می‌باشد:

- کمیته‌های نقدینگی: کمیته‌های نقدینگی به منظور مقابله با بحران نقدینگی طراحی شده‌اند. اعضای این کمیته‌ها تعیین و شرح وظایف هر کدام از آنها تدوین شده است. کمیته‌های مذکور در صورت لزوم در کلیه سطوح سازمان ایجاد خواهند شد.

- برنامه ریزی نقدینگی: به منظور کنترل نقدینگی و نگهداشت نقدینگی متناسب با وضعیت بانک در برنامه‌های بانک گنجانده شده است.

- تبادلات بین بانکی: میزان تبادلات بین بانکی مانند سپرده گذاری، تسهیلات و همچنین اوراق ضمانت شده صادره و همچنین میزان تعهدات تعیین می‌گردد. حدود اعتباری با بانکهای مختلف در مدیریت ریسک تعیین می‌گردد. حدود مذکور پس از تأیید کمیته‌های ریسک نقدینگی و کمیته مدیریت ریسک به تصویب هیأت مدیره می‌رسد و مدیریت خزانه داری بانک و سایر ادارات مرتبط در چارچوب حدود تعیین شده با سایر بانکها تعامل می‌نمایند.

برنامه ریزی تأمین وجوه: تأمین وجوه از سایر بانکها و همچنین سایر مشتریان پس از بررسی در کمیته نقدینگی جهت اجرا به واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی ارجاع می‌شود.

- پیش بینی جریان ورودی تسهیلات: میزان اقساط دریافتی و جریان ورودی تسهیلات با توجه به روندهای مشابه، رفتارهای تاریخی مشتریان و همچنین شرایط مختلف اقتصادی مورد پیش بینی قرار می‌گیرد.

۷) ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات: یکی دیگر از روشهای محاسبه ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز می‌باشد. ریسک نقدینگی از طریق شاخص هرفیندال-هریمن بر روی طبقات مختلف سپرده‌ها، تسهیلات و تعهدات مورد محاسبه قرار می‌گیرد. تمرکز تعهدات به خصوص تعهدات ارزی برای بانک ملت بسیار اهمیت دارد. علاوه بر موارد مذکور سپرده یکصد مشتری برتر مورد پایش مداوم قرار می‌گیرد.

۴-۵-۶۱- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

علاوه بر آنچه که در بخش‌های فوق در خصوص واحدهای اجرایی و روشهای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت به آنها اشاره شد، کنترل و پایش (نظارت در سطح بانک) ریسک مذکور با توجه به شرح وظایف واحدهای متولی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با استفاده از داده‌ها و سامانه‌هایی مانند: "نجزیه و تحلیل سررسید دارایی و بدهی"، "FTP" و "نرم افزارهای گزارش‌های آماری" توسط واحدهای متعددی صورت می‌پذیرد:

- کمیته مدیریت ریسک: در واحد مدیریت ریسک، ریسک نقدینگی، تغییرات روندها و شاخص‌های مربوطه مورد پایش قرار می‌گیرد. تغییرات عمده به همراه پیشنهادات به کمیته مدیریت ریسک گزارش و پس از تأیید و ابلاغ آن به واحدهای متولی پیگیری‌های لازم از بخش‌های مرتبط به منظور تعدیل ریسک از سوی مدیریت ریسک انجام می‌گیرد.

- کمیته نقدینگی: در کمیته نقدینگی بانک ملت تمام گزارشات لازم در خصوص مدیریت ریسک نقدینگی بانک به صورت هفتگی بررسی و تحلیل شده و تصمیمات لازم در خصوص مدیریت ریسک مذکور اتخاذ می‌گردد. مطابق دستورالعمل بانک مرکزی کمیته نقدینگی به زیرمجموعه کمیته مدیریت ریسک انتقال داده شده است.

- کمیته دارایی و بدهی: این کمیته به صورت دوره‌ای شاخص‌های ریسک نقدینگی را مورد بررسی قرار می‌دهد.

- مدیریت خزانه داری: مدیریت نقدینگی بانک در فضای بین بانکی، تراکنشهای عمده را نظارت می‌نماید.

- شعب و مدیریت شعب: شعب و مدیریت شعب با پیگیری برنامه‌های عملیاتی مرتبط با ریسک نقدینگی، نقدینگی بانک را مدیریت می‌نمایند.

- واحدهای نظارتی: اثر بخشی و کارایی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحدهای نظارتی بانک (حسابرسی داخلی) کنترل می‌شود.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۴-۵-۶۱-ذخایر نقدینگی
 جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۶۴,۸۷۳	۳۹۷,۳۲۱	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)
	۶۵,۷۸۳,۸۹۷	۶۳,۵۴۲,۵۴۲	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)
	۵۴,۲۶۸,۵۲۸	۲۰۲,۸۲۹,۸۱۸	مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)
	۶,۹۷۶,۷۴۴	۱۰,۶۸۵,۶۷۲	مانده صندوق ریالی
	۴۸,۷۸۸,۹۷۲	۵۲,۴۵۶,۸۴۰	مانده صندوق ارزی
	۲۱۴,۳۶۶,۵۳۸	۲۱۲,۴۷۶,۱۴۴	اوراق منتشر شده توسط دولت
	.	.	اوراق بهادار خریداری شده از بانکها
	۱۰۹,۳۵۴	۳,۱۰۴,۹۵۸	مطالبات بابت شاپرک
	۳۹۰,۳۵۸,۹۰۶	۵۴۵,۴۹۳,۲۹۶	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۴-۵-۶۱-جدول نسبت‌های نقدینگی

	پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
	٪۶.۳	٪۵.۲	٪۸.۷	٪۶.۷	٪۵.۲	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها *
	٪۱۰.۳	٪۸.۹	٪۱۳.۸	٪۱۰.۹	٪۸.۹	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
	٪۹.۹	٪۸.۴	٪۱۳.۱	٪۱۰.۴	٪۸.۴	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها **
	٪۱۱۱.۸	٪۱۰۳.۱	٪۱۵۸.۰	٪۱۲۱.۲	٪۱۱۸.۲	تسهیلات به کل سپرده‌ها
	٪۳۶۲.۹	٪۳۶۲.۹	٪۵۴۷.۷	٪۴۲۰.۸	٪۴۰۷.۵	تسهیلات به سپرده‌های یکساله و بالاتر
	٪۲۵.۶	٪۲۴.۸	٪۵۶.۶	٪۲۴.۸	٪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 انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تمهیداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.
- سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید فرار هادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و تمامی نسبت‌های محاسبه شده شامل ریال و ارز می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲-۵-۴-۶- 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.

۱۴۰۰/۰۹/۳۱

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۶ ماه	۱ الی ۵ سال	بالای ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخیره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۴۴۵,۷۸۹,۸۴۱	-	-	-	-	-	۴۴۵,۷۸۹,۸۴۱
مطابقت اژنگ‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۸۹۶,۶۴۵,۳۰۶	-	-	۶۰۰,۶۹۵,۲۶۰	-	-	۸۹۶,۶۴۵,۳۰۶
مذکور است از دولت	۱۵۳,۸۱۵,۷۲۵	-	-	-	-	-	۱۵۳,۸۱۵,۷۲۵
تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۹۲۳,۳۰۸,۱۸۹	۳۳۹,۶۰۹,۸۴۶	۳۳۰,۱۸۲,۹۱۱	۵۴۶,۸۲۳,۳۰۱	۸۹۸,۳۳۲,۵۹۱	۲,۴۵۲,۹۱۵	۳,۹۲۳,۳۰۸,۱۸۹
تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۱۳۵,۲۴۶,۸۵۳	۱۹۹,۷۸۹,۱۸۵	۲۰۰,۶۷۸,۷۷۲	۱,۰۰۲,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۴۰,۳۷۱,۰۵۶	۲,۹۱,۳۸۵,۸۳۸	۳,۱۳۵,۲۴۶,۸۵۳
سرمایه گذاری بر سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶۸,۴۹۷,۸۹۲	-	-	-	۳۶۱,۳۷۷,۱۵۷	۷,۱۲۰,۷۳۵	۳۶۸,۴۹۷,۸۹۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۳,۲۴۴,۹۵۲	-	-	-	۱۲,۳۴۰,۸۵۳	-	۸۳,۲۴۴,۹۵۲
سایر حساب‌های دریافتی	۵۳,۴۷۸,۶۱۱	-	-	-	-	-	۵۳,۴۷۸,۶۱۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۰۳۷,۵۱۰,۶۶۶	-	-	-	-	-	۲,۰۳۷,۵۱۰,۶۶۶
دارایی‌های نامشهود	۱۷,۷۲۸,۶۵۸	-	-	-	-	-	۱۷,۷۲۸,۶۵۸
میراث نامشروع	۳۳۳,۱۸۱,۸۴۳	-	-	-	-	-	۳۳۳,۱۸۱,۸۴۳
سایر دارایی‌ها	۶۶,۶۷۳,۰۱۹	-	-	-	-	-	۶۶,۶۷۳,۰۱۹
جمع دارایی‌ها	۸,۶۰۵,۴۵۱,۳۴۴	۱,۶۳۹,۷۵۹,۶۴۶	۶۳۰,۸۶۶,۶۸۵	۱,۵۹۳,۱۸۲,۳۰۶	۳,۶۲۲,۹۱۱,۰۰۲	۶,۲۲۳,۰۲۲,۶۰۹	۹,۰۹۱,۸۴۰,۲۸۵
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۸۲۱,۴۷۳,۰۸۲	-	-	۱۹,۳۳۳,۳۲۷	۷۸۱,۶۰۶,۶۴۶	-	۸۲۱,۴۷۳,۰۸۲
سرمایه‌های مشتریان	۳,۱۶۰,۶۵۳,۳۶۵	-	-	۱,۱۰۰,۶۴۱,۲	۵۰۹,۷۲۵,۶۱۸	-	۳,۱۶۰,۶۵۳,۳۶۵
سود سهام پرداختی	۱۰,۱۴۵,۹۹۸	-	-	-	-	-	۱۰,۱۴۵,۹۹۸
ذخیره ملکیات عملکرد	۱۰۵,۶۹۶,۶۲۲	-	-	-	۱۰۵,۶۹۶,۶۲۲	-	۱۰۵,۶۹۶,۶۲۲
ذخایر و سایر سنجی‌ها	۱,۷۲۵,۷۴۴,۸۵۲	۳۶۸,۴۹۷,۸۹۲	۱۶۱,۶۶۲,۳۷۰	۲۲۱,۳۴۷,۲۲۲	۱,۰۶۸,۸۲۷,۰۰۱	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۲۵,۷۴۴,۸۵۲
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان	۱۲۳,۳۱۹,۸۷۲	-	-	-	-	-	۱۲۳,۳۱۹,۸۷۲
حقوق سایرین سررسیده‌های سرمایه‌گذاری	۳,۱۲۰,۴۵۳,۳۸۳	-	-	۱,۶۱۸,۵۹۳,۳۶۹	۱,۴۹۱,۵۵۰,۷۷۲	-	۳,۱۲۰,۴۵۳,۳۸۳
جمع بدهی‌ها	۸,۰۹۷,۳۸۵,۳۷۶	۱,۶۳۹,۷۵۹,۶۴۶	۶۳۰,۸۶۶,۶۸۵	۱,۵۹۳,۱۸۲,۳۰۶	۳,۶۲۲,۹۱۱,۰۰۲	۶,۲۲۳,۰۲۲,۶۰۹	۸,۰۹۷,۳۸۵,۳۷۶
جمع حقوق صاحبان سهام							
۵۰۸,۲۹۳,۷۵۸	-	-	-	-	-	-	۵۰۸,۲۹۳,۷۵۸
جمع مخروبه نقدی ناشی از اقدام زیر خط							
۱۰۸,۶۷۸,۳۰۲	۸,۱۳۳,۰۲۵	۲۰۳۹۵,۰۲۲	۶۲,۱۹۵,۵۵۵	۲۰۳۹۵,۰۲۲	۱,۵۹۳,۱۸۲,۳۰۶	۲۰۳۹۵,۰۲۲	۱۰۸,۶۷۸,۳۰۲
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقدام زیر خط							
۸,۶۰۵,۶۵۳,۱۳۳	۱,۶۳۹,۷۵۹,۶۴۶	۶۳۰,۸۶۶,۶۸۵	۱,۵۹۳,۱۸۲,۳۰۶	۳,۶۲۲,۹۱۱,۰۰۲	۶,۲۲۳,۰۲۲,۶۰۹	۶,۲۲۳,۰۲۲,۶۰۹	۸,۶۰۵,۶۵۳,۱۳۳
شکاف							
۵۸۰,۶۵۳,۹۶۸	(۱۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۱۷,۳۸۹,۸۵۳)	(۱,۳۱۵,۹۶۷,۳۲۷)	(۱,۶۱۲,۳۹۰,۳۹۵)	(۱,۳۱۵,۹۶۷,۳۲۷)	(۱۵,۳۷۳,۳۶۶)	۵۸۰,۶۵۳,۹۶۸
شکاف نیست							
۸,۷۱۴,۱۲۹,۶۶۷	۸,۵۸۱,۱۱۰,۳۶۸	۷,۶۴۹,۳۳۰,۵۱۵	۸,۸۰۰,۶۸۷,۳۲۱	۷,۳۸۸,۲۷۷,۶۶۶	۷,۳۸۸,۲۷۷,۶۶۶	۷,۳۸۸,۲۷۷,۶۶۶	۸,۷۱۴,۱۲۹,۶۶۷
۱۰۶	(۱,۳۶)	(۱,۳۶)	۲,۷۵	(۳,۷۱)	(۱,۰۳)	(۱,۰۳)	۱۰۶
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد							
۱۸,۲۳	(۱۷,۳۷)	(۱۶,۰۵)	۱۸,۸۱	(۱۵,۳۲)	(۱۵,۳۲)	(۱۵,۳۲)	۱۸,۲۳
نسبت شکاف افزوده به سرمایه نظارتی - درصد							
۱,۹۰	(۰,۶۶)	(۳,۳۳)	۹,۹۲	(۶,۰۳)	(۶,۰۳)	(۶,۰۳)	۱,۹۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی سالی سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد							
۲۲,۶۱	۲۲,۱۵	۲۸,۷۲	۲۳,۶۶	۲۷,۶۱	۲۷,۶۱	۲۷,۶۱	۲۲,۶۱
نسبت شکاف منتهی به سرمایه نظارتی سالی سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد							

* سررسیده‌های مشتریان شامل سررسیده‌های دیداری، پس‌انداز و مشابه و سایر سپرده‌ها می‌باشد.

** سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۲ می‌باشد.

*** سرمایه نظارتی مبتنی سایر نسبت‌های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۲ می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳-۵-۴-۶۱- 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.

۱۳۹۹/۱۲/۲۰

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه 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	۲۸۲,۷۰۵,۸۸۷	-	-	-	-	-	۲۸۲,۷۰۵,۸۸۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۷۱۸,۹۰۷,۲۵۸	-	-	۲۰,۰۶۹,۳۶۰	-	-	۷۳۸,۹۷۶,۶۱۸
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	۱۲۵,۶۸۹,۳۷۲	۱۲۵,۶۸۹,۳۷۲
تسهیلات انقضای و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۲۵,۰۱۸,۶۳۱	۲۱۶,۴۱۱,۸۲۰	۵۲۱,۲۷۵,۹۸۲	۸۱۳,۱۳۰,۱۶۲	۲,۳۲۴,۸۸۸	۸۱۹,۰۳۳,۲۲۳	۲,۹۰۷,۳۲۵,۷۱۲
تسهیلات انقضای و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۶۶,۷۰۲,۲۳۲	۲۲۱,۷۷۹,۹۶۲	۷۶۹,۲۲۴,۵۲۴	۹۸۲,۰۶۵,۵۲۴	۲,۳۶۱,۶۶۱	۲۲۶,۹۲۸,۱۸۵	۲,۷۷۶,۸۴۸,۰۲۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	۲۲۶,۵۰۷,۹۳۲	-	۱۱۷,۵۵۹,۶۰۸	۳۴۴,۰۶۷,۵۳۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	۱۹,۹۰۵,۱۵۲	-	۲۶,۷۲۸,۶۸۲	۴۶,۶۳۳,۸۳۴
سایر حساب های در دسترس	-	-	-	-	-	۶۱,۲۲۳,۲۱۵	۶۱,۲۲۳,۲۱۵
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۱۵۹,۲۰۲,۵۵۲	۱۵۹,۲۰۲,۵۵۲
جمع دارایی‌ها	۷,۵۸۰,۲۸۲,۵۲۰	۱,۵۰۳,۲۳۲,۱۹۹	۵۲۸,۱۹۱,۷۱۷	۱,۳۲۹,۰۲۰,۵۲۸	۲,۰۸۲,۶۷۸,۲۰۸	۲,۲۲۱,۲۵۲,۲۸۲	۸,۰۰۰,۰۷۲,۷۸۶
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۲۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۹,۵۱۷,۱۸۲	۷۵۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۶,۸۱۰,۰۰۰	۴۲۵,۵۱۷,۱۸۲
سپرده‌های مشتریان	۱,۲۱۷,۹۲۲,۱۲۶	-	۹۲۵,۷۷۶	۵۰۸,۵۷۱,۱۷۷	-	۱۱۸,۶۹۵,۲۵۸	۱,۸۶۱,۱۱۶,۵۲۷
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	۱۶۲,۶۲۷	۱۶۲,۶۲۷
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹	۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	۲۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۸,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره ارزیابی پایایی خدمت و تعهدات بازسنجشی کارکنان	-	-	-	-	-	۱۰۸,۶۲۸,۶۷۸	۱۰۸,۶۲۸,۶۷۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۲۱,۵۷۱,۲۴۹	۱,۱۹۹,۲۸۲,۳۰۴	۲۵,۳۲۱,۲۱۴	۱,۳۲۹,۳۲۶,۳۸۹	-	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸
جمع بدهی‌ها	۲,۰۸۹,۲۰۱,۵۰۸	۱,۲۸۲,۷۰۱,۵۲۲	۱,۱۲۹,۲۸۲,۷۰۲	۲۵,۶۲۲,۱۷۲	۲,۰۸۲,۶۷۸,۲۰۸	۲۲۲,۸۰۱,۲۲۲	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۹۱,۲۸۲,۰۷۱	-	-	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع خروجی نقدی ناشی از اعلام زهر خط	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اعلام زهر خط	۷,۵۸۰,۲۸۲,۵۲۰	۱,۲۸۲,۷۰۱,۵۲۲	۱,۱۲۹,۲۸۲,۷۰۲	۲۵,۶۲۲,۱۷۲	۲,۰۸۲,۶۷۸,۲۰۸	۲۲۲,۸۰۱,۲۲۲	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تکاف	۴۹۱,۳۸۲,۰۳۲	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۲۴,۱۷۶,۳۵۶	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۱۷,۵۵۲,۰۰۰	۱,۱۱۷,۵۵۲,۰۰۰
تکاف نمانده	۲۹۱,۳۸۲,۰۳۲	۷۱۱,۹۱۲,۶۸۷	۱۱۰,۸۲۴,۱۷۵	۱,۳۵۵,۸۰۰,۰۰۰	۶۲۵,۱۷۹,۶۲۴	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
نسبت تکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۱۱۲	۵۱	۱۳۸	۲۸۵	۱۶۳	۴۳۹	۱۱۲
نسبت تکاف نمانده به سرمایه نظارتی - درصد	۱۱۳	۱۶۳	۲۵	۳۱۱	۱۶۸	۱۱۳	۱۱۳
نسبت تکاف به سرمایه نظارتی مساوی سایر سبدهای احتیاطی - درصد	۱۸۴	۰۸۷	۲۳۵	۲۶۶	۱۶۶	۱۱۸	۱۸۴
نسبت تکاف نمانده به سرمایه نظارتی مساوی سایر سبدهای احتیاطی - درصد	۱۸۴	۲۶۶	۰۹۱	۵۰۷	۲۴۱	۱۰۳	۱۸۴

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

** سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات رسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۶۲-۷ می‌باشد.

*** سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات رسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۶۲-۷ می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۵-۴-۶۱- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۶۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۰/۶/۳۱

یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۸۴۷,۵۲۴,۷۵۸	۲۳,۶۴۸,۱۰۴	۰	۱۹,۳۳۳,۴۳۷	۷۷۷,۵۵۸,۳۱۰	۰	۲۶,۹۸۴,۹۰۷
سپرده‌های مشتریان	۲,۱۶۰,۶۵۳,۳۶۵	۱,۴۹۰,۲۳۹,۶۷۴	۰	۱,۱۰۶,۴۱۲	۵۰۹,۷۲۵,۶۱۸	۰	۱۵۹,۵۸۱,۶۶۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱,۲۸۸,۴۱۴,۰۰۳	۱۹۶,۹۳۴,۵۶۸	۱۱۳,۵۰۴,۳۶۹	۱۹۹,۴۴۱,۶۷۱	۷۵۹,۵۶۵,۷۶۴	۱۸,۹۶۷,۶۳۱	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۳,۱۳۰,۴۵۳,۳۸۳	۲۹,۴۵۱,۸۴۳	۱,۴۱۸,۵۹۴,۳۶۹	۲۴,۴۲۷,۶۰۸	۱,۶۲۹,۵۵۰,۷۴۳	۰	۲۸,۴۲۸,۸۲۰
جمع	۷,۴۲۷,۰۴۵,۵۰۹	۱,۷۴۰,۲۷۴,۱۸۹	۱,۵۳۲,۰۹۸,۷۳۸	۲۴۴,۳۰۹,۱۲۸	۳,۶۷۶,۴۰۰,۴۳۵	۱۸,۹۶۷,۶۳۱	۲۱۴,۹۹۵,۳۸۷

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۸۲۴,۱۲۹,۰۹۳	۲۳,۲۰۵,۹۶۹	۰	۱۹,۵۱۷,۱۸۲	۷۵۶,۰۴۴,۰۷۲	۰	۲۵,۳۶۱,۸۷۰
سپرده‌های مشتریان	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	۱,۳۱۷,۹۲۴,۱۲۶	۰	۹۲۵,۷۷۶	۵۰۸,۵۷۱,۱۷۷	۰	۱۱۸,۶۹۵,۴۵۸
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱,۳۹۲,۷۴۲,۷۹۶	۱۴۹,۰۹۹,۱۱۸	۶۷,۷۴۷,۵۴۴	۹۶,۵۶۵,۸۲۷	۹۷۲,۶۵۹,۶۵۹	۶,۶۷۰,۶۴۹	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۳۸	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۲۵,۲۲۱,۲۱۴	۱,۳۶۹,۳۳۶,۳۸۹	۰	۴۳,۹۰۰,۳۷۱
جمع	۶,۴۹۲,۳۰۰,۱۶۴	۱,۴۳۱,۸۰۰,۶۶۲	۱,۲۱۷,۰۳۹,۸۴۸	۱۴۲,۲۲۹,۹۹۹	۳,۵۰۶,۶۱۱,۲۹۷	۶,۶۷۰,۶۴۹	۱۸۷,۹۵۷,۶۹۹

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲-۴-۵-۶۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۰/۱۶/۳۱

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	
							بدهی‌ها
۱۷,۸۴۰,۲۷۹	.	۷۶۱,۴۰۶,۶۳۴	.	.	۱۸,۶۳۰,۵۴۱	۷۹۷,۸۷۷,۴۵۴	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۷۲,۹۱۶,۴۶۱	.	۴۹۵,۵۴۵,۹۷۵	.	.	۱۳۳,۶۷۴,۰۹۳	۷۰۲,۱۳۶,۵۳۰	سپرده‌های مشتریان
.	۱۸,۷۴۲,۸۳۸	۷۶۵,۸۳۳,۳۵۸	۱۹۷,۰۷۸,۰۰۷	۱۱۲,۱۵۹,۱۸۲	۱,۱۹۴,۶۰۰,۶۱۷	۱,۳۸۸,۴۱۴,۰۰۳	۲۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	۱۸۹,۴۹۲,۹۱۷	۱۹,۶۰۶,۴۹۶	۴۰,۸۵۷,۳۱۵	۲۸,۴۴۸,۷۳۷	۲۷۸,۴۰۵,۳۶۴	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۹۰,۷۵۶,۷۴۰	۱۸,۷۴۲,۸۳۸	۲,۳۱۲,۲۷۸,۸۸۴	۲۱۶,۶۸۴,۵۰۳	۱۵۳,۰۱۶,۳۹۷	۱,۳۷۵,۳۵۳,۹۸۸	۳,۰۶۶,۸۳۳,۳۵۱	جمع

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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	
							بدهی‌ها
۱۷,۸۴۰,۳۴۱	.	۷۵۶,۰۴۴,۰۷۲	.	.	۱۹,۵۳۷,۵۰۴	۷۹۳,۴۲۱,۹۱۷	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۷۴,۳۹۷,۴۵۵	.	۴۹۶,۹۹۹,۳۴۸	.	.	۱۳۴,۷۴۹,۴۶۵	۷۰۶,۱۴۶,۲۷۱	سپرده‌های مشتریان
.	۶,۶۷۰,۶۴۹	۹۷۲,۶۵۹,۶۵۹	۹۶,۵۶۵,۸۲۷	۶۷,۷۴۷,۵۴۴	۱۴۹,۰۹۹,۱۱۸	۱,۳۹۲,۷۴۲,۷۹۶	۲۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	۱۹۱,۸۶۴,۱۴۴	۲۰,۲۵۹,۳۹۸	۴۰,۳۱۰,۱۴۳	۴۰,۵۴۳,۳۸۰	۲۹۲,۹۷۷,۰۶۴	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۹۲,۲۳۷,۷۹۶	۶,۶۷۰,۶۴۹	۲,۴۱۷,۵۶۷,۲۲۳	۱۱۶,۸۲۵,۲۲۵	۱۰۸,۰۵۷,۶۸۷	۳۴۳,۹۲۹,۴۶۷	۳,۰۸۵,۲۸۸,۰۴۸	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

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

بانک ملت به منظور مقابله با تنش‌های نقدینگی نسبت به طراحی و پیاده سازی سند نقدینگی احتیاطی (Liquidity buffer)، که بر مبنای داده‌های تاریخی جریان‌ات ورودی و خروجی نقدینگی تهیه شده، اقدام نموده است. 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 کمیته مدیریت ریسک نقدینگی مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. آخرین سند نقدینگی احتیاطی مصوب هیات مدیره بانک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سناریو	سناریو چهار	سناریو سه	سناریو دو	سناریو یک
میزان نقدینگی احتیاطی	۱۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۶,۰۰۰,۰۰۰

مهمترین مفروضات سند مذکور مبتنی بر عوامل موثر بر جریان‌ات نقدینگی ورودی و خروجی ناشی از درگاه‌های بانک می‌باشد؛ به منظور طراحی الگوی مناسب در سند نقدینگی احتیاطی داده‌های تاریخی از سال ۱۳۹۵ مورد استفاده قرار گرفته‌اند. در تهیه سند مذکور شرایط مختلف اقتصادی، پایداری و نا پایداری سپرده-ها، ریسک تمرکز سپرده‌ها و ... نیز مد نظر قرار می‌گیرند.

۶-۵-۱- ریسک بازار

۶-۵-۱-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار، ریسک زیان ناشی از تغییرات یا نوسان‌های غیرمنتظره قیمت‌ها یا نرخ‌های بازار است. به عبارت دیگر ریسک بازار مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار (شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار) می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 تأثیرات شاخص‌های اقتصاد کلان است که در ذیل به صورت مختصر به آنها پرداخته می‌شود:

ریسک نرخ بهره: به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ بهره ریسک نرخ بهره گفته می‌شود. با توجه به عدم تطابق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها و یا تفاوت زمانی در سررسید آنها، ممکن است مؤسسه مالی دچار زیان و یا کاهش سود در نتیجه تغییرات نرخ بهره شود. سپرده‌ها، تسهیلات، اوراق قرضه و ... در معرض ریسک نرخ بهره می‌باشند.

ریسک نرخ ارز: به ریسک 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، سوپ، آپشن و...);
- سایر دارایی‌ها و بدهی‌هایی که جریان وجوه نقد آنها به ارز خارجی می‌باشد.

ریسک سهام: به ریسک زیان ناشی از نوسانات ارزش بازار سهام، ریسک سهام گفته می‌شود. این ریسک زمانی ایجاد می‌شود که دارایی‌های سهام موجود در پورتفوی سهام بانک یا کاهش قیمت مواجه گردد.

۲-۵-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

با عنایت به این که موسسات اعتباری شامل داراییهایی می‌باشد که به صورت گسترده از نوسانات نرخ بهره، ارز و یا سهام تأثیر می‌پذیرند؛ چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (شامل سیاست گذاری، تکنیک‌های شناسایی، ارزیابی، مانیتورینگ و کنترل ریسک بازار) می‌پردازند. برخی از واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار با توجه به هر یک از وظایف تشریح شده منسکول از مدیریت ریسک، اداره کل حسابداری مالی، اداره کل مدیریت خزانه داری، اداره کل اعتبارات، دفتر امور سرمایه گذاری و شرکت‌ها، اداره کل بین الملل، اداره کل امور ارزی شعب، 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، هیأت 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 شرایط ویژه کشور از بعد اقتصادی و ژئوپلیتیک و همچنین تبعات و آثار شیوع ویروس کرونا در سطح جهان و کشور خاصه از منظر اقتصادی و تأثیر بر محیط کسب و کار، واحد ریسک بازار، آثار شرایط جدید اقتصادی را در تحلیل‌های خود لحاظ نموده و شرایط به صورت دائمی تحت نظر و مراقبت می‌باشد. در این ارتباط، گزارش‌های لازم به فید فوریت تقدیم هیأت مدیره و ادارات مرتبط، قرار می‌گیرد. همچنین، پورتفوی ارزی بانک نیز تحت تأثیر تصمیمات اخذ شده از سوی بانک مرکزی در ارتباط با نرخ تسعیر، قرار می‌گیرد.

۳-۵-۶۱- 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 پرتفوی ایجاد گردد. اگر متغیر تصادفی R نشان دهنده یک پرتفوی، (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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 مؤسسه، ارزش در معرض خطر تمامی ریسکها را پوشش می‌دهد.
- در حالت تجمعی (برای یافتن ارزش در معرض کل پرتفوی‌های بسیار بزرگ) و یا در حالت غیر تجمعی (برای تجزیه ریسکها بر اساس انواع مختلف عوامل ریسک) این روش همبستگی بین داراییها و یا پرتفوها را در نظر می‌گیرد.

با عنایت به موارد مذکور و جذابیت‌های ذکر شده در خصوص ارزش در معرض ریسک، ارزش در معرض ریسک پورتفوی ارزی و سهام در بانک ملت به صورت دوره‌ای انجام می‌گیرد.

روشهای محاسبه ارزش در معرض خطر

روشهای بسیاری جهت محاسبه ارزش در معرض خطر وجود دارد که براساس وضعیتهای مختلف بازار، انواع داده‌ها و انتظارات خاص انتخاب می‌شوند و بطور کلی در ۳ نوع طبقه بندی می‌شوند:

- روش واریانس-کوواریانس (Variance - Covariance method)
- شبیه سازی تاریخی (Historical Simulation)
- شبیه سازی مونت کارلو (Monte Carlo Simulation)

روش واریانس-کوواریانس

در روش واریانس - 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 داده های تاریخی یک سال برای محاسبه ارزش در معرض خطر می باشد. فرض اساسی در این روش این است که سود و زیان پرتفوی از توزیع نرمال پیروی 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 شبیه سازی 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 دارائیها 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

لفت 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 (معمولاً توسط یک کامپیوتر) است که بارها و بارها اجرا شده و نتایج مستقیماً 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۶/۳۱			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	
۰	۰	۰	۳,۵۱۳,۹۰۰	(۸/۱ و ۱۵/۰۹)	۹۰,۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار ارزی
۰	۰	۲۱۵,۸۱۴,۹۵۱	۰	۰	۲۱۲,۴۷۶,۱۴۴	اوراق مشارکت بخش دولتی
۰	۰	۱۰,۷۰۲,۸۸۲	۰	۰	۹,۲۰۱,۰۱۳	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
۸۲	(۰ و ۲)	۸,۲۴۹	۶۴	(۰ و ۲)	۶,۳۸۰	اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور
۸۲	۰	۲۲۶,۵۲۶,۰۸۲	۳,۵۱۳,۹۶۴	۰	۳۱۱,۷۸۳,۵۳۷	جمع

سهام سریع معامله در ید بانک به صورت روزانه خرید و فروش نمی شود

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۵-۶- تحلیل ارزش دارمعرض خطر نرخ ارز
 وضعیت داراییها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

بازدهی	میانگین	بهره افکنی	تراز ارزین	روز	نسبت	روز	بهره افکنی	بازدهی	میانگین	بهره افکنی	تراز ارزین	بازدهی
۱	۱۸۵,۷۴۳,۱۶۵	۵۱۵	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۸	۱۳,۳۵۸	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۸	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۸	۱۳,۳۵۸
۲	۵۴,۱۵۵,۸۰۸	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸
۳	۱,۱۱۵,۵۶۱,۹۵۵	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸
۴	۳۳۶,۴۲۴,۰۳۹	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸
۵	۴,۳۲۲,۸۲۵	۵۱	۳۳,۸۶۰,۹۱۷	۵۱	۳۳,۸۶۰,۹۱۷	۵۱	۳۳,۸۶۰,۹۱۷	۵۱	۳۳,۸۶۰,۹۱۷	۵۱	۳۳,۸۶۰,۹۱۷	۵۱
۶	۴,۳۲۲,۸۲۵	۵۱	۳۳,۸۶۰,۹۱۷	۵۱	۳۳,۸۶۰,۹۱۷	۵۱	۳۳,۸۶۰,۹۱۷	۵۱	۳۳,۸۶۰,۹۱۷	۵۱	۳۳,۸۶۰,۹۱۷	۵۱
۷	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴	۱۷,۰۹۱,۸۸۶,۴۱۴
۸	۳,۸۶۹,۵۷۷	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸	۷۸,۶۲۲,۴۶۶	۱۳,۳۵۸
۹	۱,۰۴۰,۵۳۳	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۱۰	۸۸۱,۸۸۸,۱۱۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۱۱	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۱۲	۱,۰۴۰,۵۳۳	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۱۳	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۱۴	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۱۵	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۱۶	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۱۷	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۱۸	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۱۹	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۲۰	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۲۱	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۲۲	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۲۳	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۲۴	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰
۲۵	۳,۸۶۹,۵۷۷	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰	۳۷,۸۲۰

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان اسفند ۱۳۹۹ (به شرح زیر است):

سایر ارزها	یوان چین	درهم امارات	بن ژاپن	لیور ترکیه	ون کوه	فرانک سوئیس	پوند انگلیس	یورو	دلار آمریکا	بالاشت	
۱۸۵,۱۱۵,۰۲۰	۷۶۶,۷۱۲,۷۱۲	۱,۳۶۶,۷۲۲,۳۷۵	۹۶۸,۰۵۵,۲۲	۴۴,۴۴۵,۳۱۰,۰۱	۱,۱۷۰,۶۷۰	۱۶۶	۹۳۲,۱۶۸,۶۲۲	۲۰,۲۲۸,۰۶۶۲	۹	موجودی نقد	
۲,۴۴۰,۴۲۱,۱۲۹	۱,۶۹۴,۷۳۲,۱۴۷	۸,۵۵۵,۲۱۵,۴۹۴	۳۳,۰۸۲,۴۰۹	۲,۶۵۰,۳۲۰,۴۷۲,۱۱۷	۱۸	۱,۴۰۴,۵۷۸	۶۵۸,۲۲۹,۵۹۲	۱۴,۹۰۸,۶۱۲	۱۰	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	
۹,۱۷۰,۳۳۷,۴۶۹	۴۷,۵۵۴,۰۸۲	۱,۶۸۹,۲۰۷,۳۵۰	-	-	-	-	۱۲۰,۲۹۸,۹۶۰	۱۰,۶۸۴,۳۳۶,۴۲۲	۱۲	تعهدات دولتی	
۴,۵۷۱,۶۶۰,۳۸۸	۲,۳۵۶,۶۲۷,۶۶۲	۱,۳۸۱,۰۷۲,۷۲۰	۱۴۲,۳۷۶,۹۶۹	۲۲,۸۶۰,۸۲۱,۷۸۵	۲,۷۶۶,۸۶۷	۲,۴۹۶,۵۲۰	۱,۸۹۵,۵۶۲,۸۳۵	۳۳,۷۵۱,۰۱۲۰	۱۳	تعهدات غیردولتی	
-	-	-	۳۸۹,۲۰۰	-	-	-	۲۷,۹۰۰,۰۰۰	-	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
-	-	۴,۷۱۶,۵۸۷	۱۲,۵۳۷,۶۶۵	۲۸۷,۴۴۳,۷۶۰	-	-	۴۲۷	۲۲,۷۳۳,۸۶۱	۴,۳۳۵,۰۶۰	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
-	-	-	۱۳۷,۶۶۶,۵۰۰	-	-	-	-	-	۱۶	سایر حساب‌های در بانکی	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۹	سپرده قانونی	
(۳۴۹,۳۳۱,۶۵۸)	(۱,۷۰۵,۳۳۲,۳۵۳)	(۱,۳۶۶,۳۹۳,۸۱۲)	(۲۱۲,۶۲۶,۰۷۵)	(۱۰۷,۵۴۶,۳۳۴,۵۶۱)	۱,۴۱۰,۸۰۷	۴۷,۱۶۵	(۳۱۷,۵۳۷,۴۴۹)	(۳۱,۱۲۸,۳۷۱)	۲۰	سایر دارایی‌ها	
۱۵,۸۱۸,۳۳۲,۳۵۸	۴,۱۵۲,۷۹۱,۶۷۰	۱۱,۷۱۰,۸۵۲,۶۳۲	۹۰,۴۳۲,۰۰۰	۲,۸۲۶,۹۲۲,۳۲۴,۸۰۲	۵,۳۵۸,۳۶۲	۴,۹۴۸,۸۵۶	۱۶,۱۷۱,۹۵۲,۸۷۲	۱۶,۶۰۳,۳۱۹,۵۰۷		جمع دارایی‌های ارزی	
۷,۴۳۷,۴۹۹,۱۴۸	۳۴۶,۳۷۷	۱,۹۸۲,۰۶۳	۷۹۰,۰۴۶	-	-	-	۱,۱۸۵,۸۷۰,۲۷۲	۲,۸۲۶,۹۲۷	۵۵	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	
۴۱۲,۱۵۴,۴۱۶	۵۲,۱۳۸,۶۵۲	-	۴,۳۹۱,۳۲۲	-	-	-	۳۷,۶۴۰	۱۰,۶۰۵,۷۳۲۷	۵۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	
۲,۷۷۱,۳۳۵,۰۶۸	-	-	-	-	-	-	۲,۶۲۷,۰۲۱,۵۳۴	۹۸۷,۸۳۸,۴۶۹	۵۵	سایر تعهدات	
۱۰,۴۰۱,۳۸۷,۶۱۲	۵۲,۴۸۵,۰۰۰	۱,۹۸۲,۰۶۳	۵,۱۸۱,۷۱۹	-	-	-	۴,۵۰۳,۴۴۶,۴۲۹	۱۰,۹۸۱,۳۳۲,۳۳۳		جمع تعهدات ارزی مشتریان	
۴۶,۱۱۹,۷۰۹,۸۷۰	۴,۳۱۲,۳۷۶,۷۰۰	۱۱,۷۳۰,۶۲۲,۳۵۸	۹۰,۷۵۰,۱,۷۲۲	۳,۸۲۶,۹۲۲,۳۲۴,۸۰۲	۵,۳۵۸,۳۶۲	۵,۳۳۵,۶۶۶	۲۰,۶۷۵,۳۰۴,۵۰۲	۲,۷۰۴,۴۵۲,۸۲۰		جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	
۲۱,۵۳۲,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۹,۰۸۶۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۳,۴۰۶,۶۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۰۸۵,۲۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۴۱,۸۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۷,۳۸۶,۳۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۹۲۱,۵۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۷۹,۹۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۹۹,۱۴۱,۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۱,۷۶۹,۳۵۹,۰۰۰,۰۰۰		معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال)
(۴۴۱,۳۹۹,۶۲۷)	(۲۲,۸۵۹,۷۰۰)	(۱۰۶,۰۵۵,۶۸۲)	(۳۲,۳۱۷,۸۶۱)	(۳,۰۶۲,۱۷۶,۶۹۷)	(۲۱,۴۲۰)	(۸۸۷,۷۴۴)	(۳,۹۸۷,۶۲۲,۵۱۸)	(۲۶,۳۳۵,۲۰۷)	۲۱	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	
(۶۶۶,۹۹۶,۹۵۳)	(۸۲۲,۰۰۸,۷۱۷)	(۲,۳۷۷,۳۷۶,۳۲۲)	(۱۲۴,۶۹۵,۶۶۸)	(۳,۳۷۸,۱۳۵,۰۲۶,۰۰۰)	(۵۸۱,۱۸۷)	(۱۷۰,۱۰۰)	(۷۷۲,۷۷۷,۸۱۳)	(۱۱۹,۳۸۶,۱۷۴)	۲۲	سپرده‌های مشتریان	
(۱۲,۹۷۲,۶۱۸,۵۲۸)	(۲۷,۷۸۶,۰۰۰)	(۲,۷۰۲,۳۵۶,۶۶۵)	(۱۱,۶۶۲,۸۲۱)	(۱۹۲,۵۵۰,۷۳۲,۹۶۲)	(۱)	(۱)	(۵,۶۲۹,۰۵۷,۳۲۰)	(۸۲۹,۶۲۰,۱۷۳)	۲۵	دخایر و سایر بدهی‌ها	
-	(۶۶۱,۳۸۹,۱۴۴)	(۹,۸۱۶,۹۸۵)	(۸۱,۵۵۰)	(۶,۹۳۶,۷۴۰)	-	-	(۱,۱۵۲,۱۰۴,۳۳۷)	(۳۳۵,۰۲۴,۰۷۲)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
(۱۴,۰۰۶,۶۶۵,۱۱۸)	(۱,۵۵۴,۹۲۲,۶۳۲)	(۵,۶۱۶,۵۰۳,۷۵۶)	(۱,۶۸۸,۵۹۹,۸۸۲)	(۳,۵۷۲,۷۵۵,۴۴۶,۹۹۹)	(۶۰,۲۶۰,۸۰)	(۱۰,۵۷۸,۸۳۵)	(۱۱,۵۵۲,۶۲۱,۳۸۸)	(۱,۳۲۰,۳۶۵,۶۲۶)		جمع بدهی‌های ارزی	
(۷,۴۳۷,۴۹۹,۱۴۸)	(۳۴۶,۳۷۷)	(۱,۹۸۲,۰۶۳)	(۷۹۰,۰۴۶)	-	-	-	(۱,۱۸۵,۸۷۰,۲۷۲)	(۲,۸۲۶,۹۲۷)	۵۵	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	
(۴۱۲,۱۵۴,۴۱۶)	(۵۲,۱۳۸,۶۵۲)	-	(۴,۳۹۱,۳۲۲)	-	-	-	(۳۷,۶۴۰)	(۱۰,۶۰۵,۷۳۲۷)	۵۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	
(۲,۷۷۱,۳۳۵,۰۶۸)	-	-	-	-	-	-	(۲,۶۲۷,۰۲۱,۵۳۴)	(۹۸۷,۸۳۸,۴۶۹)	۵۵	سایر تعهدات	
(۱۰,۴۰۱,۳۸۷,۶۱۲)	(۵۲,۴۸۵,۰۰۰)	(۱,۹۸۲,۰۶۳)	(۵,۱۸۱,۷۱۹)	-	-	-	(۴,۵۰۳,۴۴۶,۴۲۹)	(۱۰,۹۸۱,۳۳۲,۳۳۳)		جمع تعهدات ارزی بانک	
(۲۴,۴۴۱,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۰۷,۳۳۸,۶۶۶)	(۵,۶۶۶,۳۴۴,۳۸۱)	(۱۷۲,۰۲۱,۰۰۰)	(۳,۵۷۲,۷۵۵,۴۴۶,۹۹۹)	(۶۰,۲۶۰,۸۰)	(۱,۳۴۴,۶۸۵)	(۱۶,۰۵۵,۸۸۱,۶۱۷)	(۳,۳۱۸,۳۹۸,۹۵۹)		جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	
(۲۴,۴۴۱,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۹۶,۰۱۷,۵۳۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۹۵۸,۸۳۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۳۱۹,۶۴۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۸۸,۹۷۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰,۴۰۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۳۴۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۵۰,۶۱۷,۵۰۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۸۲,۵۲۵,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰)		معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال)	
۱,۰۳۲,۳۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۱,۰۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۸۵۶,۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۸,۸۶۵,۵۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۴۳۲,۹۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۳۹۹,۵۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۸۱۷,۸۸۳,۰۰۰,۰۰۰	۸۲۸,۵۱۲,۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۳۴۲,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰		خالص وضعیت بلز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۷۲	۰۰	۰۰	۰۰	۷۳	۷۷	۰۰	۷۰	۷۱		معادل ریالی خالص وضعیت بلز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۷۳	۰۰	۰۰	۰۰	۷۴	۷۸	۰۰	۷۰	۷۱		درصد وضعیت بلز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۷۴	۰۰	۰۰	۰۰	۷۶	۷۹	۰۰	۷۰	۷۱		درصد وضعیت بلز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی منهای سایر سنبهای احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۵-۶۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۴۰,۹۴۵,۰۵۳	۱,۱۱۳,۲۲۸,۵۹۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
.	.	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۱,۰۴۰,۹۴۵,۰۵۳	۱,۱۱۳,۲۲۸,۵۹۱	وضعیت باز ارزی- میلیون-ریال
۲۳۸	۲۳۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۳۹۰	۴۱۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ- درصد

۲-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۰۸,۰۳۴	۷,۸۰۸,۲۵۲	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۶,۳۰۸,۰۳۴	۷,۸۰۸,۲۵۲	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع تعهدات مؤسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
.	.	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۶,۳۰۸,۰۳۴	۷,۸۰۸,۲۵۲	خالص وضعیت باز طلا
۶,۳۰۸,۰۳۴	۷,۸۰۸,۲۵۲	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۵,۶۱	۶,۹۲	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۳-۵-۵-۶- تحلیل تأثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

بر مبنای روش وارپانس 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:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار و زیان	سطح بالا و پایین تأثیر در سود و زیان	نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار و زیان	سطح بالا و پایین تأثیر در سود و زیان
دلار آمریکا	۲۶- و ۳۰	۹۶۸۳,۳۹۵ - الی ۱۱,۱۷۳,۱۴۸	دلار آمریکا	۲۸۲۹,۲۲۹ - الی ۴,۷۸۶,۵۳۴	۱۰- و ۱۲/۵
یورو	۲۶/۲۹ - و ۲۹/۴۹	۷۴,۲۴۹ - الی ۲۲۳,۰۷۴	یورو	۸۸,۲۵۰ - الی ۱۱۲,۶۷۵	۹/۸۹ - و ۱۲/۶۴
پوند	۲۰/۵۶ - و ۲۱/۹۹	۲۶۲,۴۵۲ - الی ۱۸۹,۵۷۳	پوند	۶۷,۸۴۲ - الی ۱۱۶,۱۵۲	۸/۴۴ - و ۱۴/۴۵
فرانک	۲۴/۹۳ - و ۳۱/۸۸	۲۰۰,۷۴۱ - الی ۲۶۰,۷۴۱	فرانک	۲۷,۴۴۰ - الی ۷۹,۸۸۸	۷/۳۷ - و ۱۵/۷۹
ین ژاپن	۲۶/۳۵ - و ۲۹/۳۹	۲,۳۲۶,۰۷۶ - الی ۲,۶۰۵,۵۹۰	ین ژاپن	۹۹۴,۶۰۵ - الی ۶۶۹,۴۴۶	۱۳ - و ۸/۷۵
درهم امارات	۲۶- و ۳۰	۱۱,۴۰۲,۶۱۹ - الی ۱۳,۱۵۶,۸۶۸	درهم امارات	۵,۲۹۸,۶۱۲ - الی ۶,۶۳۳,۳۶۵	۱۰- و ۱۲/۵
جمع			جمع		
		۱۵,۳۲۴,۴۵۹		۱۳,۲۳۶,۲۴۴	

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.

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

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس روش وارپانس - 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 ۵۸,۷۷۶ میلیارد ریال است.

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز	
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز
مدل وارپانس - کواریانس	۴,۱۲۹,۸۳۴	۱۲,۳۸۹,۴۷۱	۱۵,۴۶۲,۱۴۵	۴۶,۳۸۶,۴۳۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
				۵۸,۷۷۵,۹۰۵

- 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۱-۵-۷- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ بهره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
۲۶۱,۹۴۱,۵۰۷	۲۶۱,۹۴۱,۵۰۷
۸۹۴,۶۴۵,۲۰۶	۸۵۴,۵۷۵,۸۴۶	.	.	۴۰,۰۶۹,۳۶۰	.	۸۹۴,۶۴۵,۲۰۶
۱۵۳,۸۱۵,۷۲۵	۱۵۳,۸۱۵,۷۲۵
۳,۰۴۴,۶۵۳,۵۳۶	۳۴۹,۶۰۴,۸۲۴	۳۳۰,۱۸۷,۹۱۱	۵۶۴,۸۴۳,۳۰۱	۸۴۸,۵۳۳,۵۹۱	۲,۴۵۷,۴۱۵	۹۴۹,۰۲۸,۴۹۳
۳,۰۴۵,۴۶۰,۹۵۸	۱۹۱,۰۹۶,۲۰۳	۲۹۴,۶۹۵,۳۹۷	۱,۰۱۱,۴۹۴,۴۸۰	۱,۳۲۱,۵۰۲,۱۱۹	۴,۰۸۹,۳۷۸	۲۲۲,۵۸۳,۳۸۰
۳۴۲,۲۴۴,۹۸۴	.	.	.	۲۲۲,۷۴۶,۹۹۸	.	۱۱۹,۵۹۷,۹۸۶
۸۲,۲۴۴,۹۵۲	.	.	.	۱۲,۲۶۰,۸۵۸	.	۸۲,۲۴۴,۹۵۲
۵۲,۰۷۳,۷۲۵	۸۷,۳۸۵,۶۴۶
۲۰۳,۷۵۱,۶۶۳	۲۰۳,۷۵۱,۶۶۳
۱۷,۷۲۸,۴۵۸	۱۷,۷۲۸,۴۵۸
۴۵۷,۰۳۰,۱۶۷	۱۳۱,۲۴۴,۷۱۳	۳۵,۱۸۲,۰۸۴	۱۶۹,۷۵۵	۶۸,۶۳۳	.	۲۹۰,۳۶۴,۹۹۳
۶۴,۴۷۲,۰۱۹	۶۴,۴۷۲,۰۱۹
۸,۶۲۰,۱۶۲,۹۰۰	۱,۵۲۶,۵۲۱,۵۸۶	۶۶۰,۰۶۵,۳۹۲	۱,۵۷۶,۵۰۶,۵۳۶	۲,۴۴۵,۱۸۰,۵۵۰	۶,۵۴۶,۷۹۳	۲,۴۵۲,۸۱۴,۸۲۳
بدهی‌ها						
۸۳۲,۴۴۲,۹۲۳	۲۳,۶۴۸,۱۰۴	.	۱۹,۳۳۲,۴۳۷	۷۶۱,۴۰۶,۶۳۴	.	۲۸,۰۵۴,۷۴۸
۲,۱۶۰,۶۵۳,۳۶۵	۱,۴۹۰,۲۳۹,۶۷۴	.	۱,۱۰۶,۶۴۲	۵۰۹,۷۲۵,۶۱۸	.	۱۵۹,۵۸۱,۶۶۱
۱۰,۱۴۵,۹۹۸	۱۰,۱۴۵,۹۹۸
.
۱۰۸,۳۱۴,۶۲۲
۱,۷۳۵,۷۴۴,۹۵۴	۲۲۸,۴۳۹,۲۴۴	۱۳۱,۶۶۲,۳۷۰	۲۳۱,۳۲۷,۴۲۲	۱,۰۶۸,۹۳۳,۷۰۱	۲۲,۰۰۱,۹۸۵	۵۳,۳۷۰,۳۳۲
۱۲۳,۳۱۹,۹۷۲	۱۴۸,۷۶۹,۵۰۷
۳,۱۳۱,۳۲۰,۲۴۳	۲۹,۴۵۱,۸۴۳	۱,۴۱۸,۵۹۴,۳۶۹	۲۴,۴۲۷,۶۰۸	۱,۶۲۹,۵۵۰,۷۴۳	.	۲۹,۳۰۵,۶۸۰
۸,۱۰۱,۸۵۲,۰۷۷	۱,۷۷۱,۷۷۸,۸۶۵	۱,۵۵۰,۲۵۶,۶۳۹	۲۷۶,۲۱۴,۸۷۹	۳,۹۶۹,۶۰۶,۶۹۶	۲۲,۰۰۱,۹۸۵	۴۲۹,۲۲۷,۹۲۶
۵۱۸,۳۱۰,۸۲۳	۵۱۸,۳۱۰,۸۲۳
۸,۶۲۰,۱۶۲,۹۰۰	۱,۷۷۱,۷۷۸,۸۶۵	۱,۵۵۰,۲۵۶,۶۳۹	۲۷۶,۲۱۴,۸۷۹	۳,۹۶۹,۶۰۶,۶۹۶	۲۲,۰۰۱,۹۸۵	۹۴۷,۵۳۸,۷۴۹
۲,۰۲۳,۵۸۶,۸۹۷	(۲۴۵,۲۵۷,۲۷۹)	(۸۹۰,۱۹۱,۲۴۲)	۱,۳۰۰,۲۹۱,۶۵۷	(۱,۵۲۴,۴۲۶,۱۴۶)	(۱۵,۴۵۵,۱۹۲)	۲,۰۲۳,۵۸۶,۸۹۷
۶۴۸,۵۴۸,۶۹۰	(۲۴۵,۲۵۷,۲۷۹)	(۱,۱۳۵,۴۴۸,۵۳۵)	۱۶۴,۸۴۳,۱۳۲	(۱,۳۵۹,۵۸۲,۰۱۵)	(۱,۳۷۵,۰۲۸,۲۰۷)	۶۴۸,۵۴۸,۶۹۰
شکاف						
شکاف انباشته						

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۱-۵-۷- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ بهره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷
موجودی نقد	۷۱۸,۹۰۷,۲۵۸	.	۴۰,۰۶۹,۳۶۰	.	.	۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲
مطالبات از دولت	۳۳۵,۰۱۸,۶۳۱	۳۱۶,۴۱۱,۸۳۰	۵۴۱,۲۷۵,۹۸۲	۸۱۳,۱۳۰,۱۶۲	۲,۳۵۴,۸۸۷	۲,۹۱۷,۶۲۴,۶۷۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۶۴,۷۰۲,۴۲۳	۲۳۱,۷۷۹,۹۶۲	۷۴۹,۳۶۴,۵۴۶	۹۸۲,۰۶۵,۵۹۶	۲,۳۶۱,۶۶۴	۲,۳۵۷,۳۶۰,۷۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۴۲,۰۶۷,۵۴۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	۱۹,۹۰۵,۱۵۷	.	۶۶۶۳۳,۸۴۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶۷,۲۲۳,۳۹۵
سایر حساب‌های دریافتی	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷,۶۷۶,۳۱۰
دارایی‌های نامشهود	۱۰۹,۴۲۱,۸۹۳	۲۸,۷۴۱,۵۶۲	۱۷۱,۷۵۶	۶۹,۷۹۱	.	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷
سپرده قانونی	۶۷,۹۷۱,۵۲۹
سایر دارایی‌ها	۲,۲۰۶,۷۸۰,۴۶۱
جمع دارایی‌ها	۱,۳۳۸,۰۵۰,۲۰۵	۵۷۶,۹۳۳,۳۵۴	۱,۲۹۰,۸۱۲,۲۸۴	۲,۰۸۲,۷۴۷,۹۹۹	۵,۷۱۶,۵۵۱	۷,۵۹۱,۰۴۰,۸۵۷
بدهی‌ها						
۸۲۵,۵۷۷,۵۰۶	۲۳,۲۰۵,۹۶۹	.	۱۹,۵۱۷,۱۸۲	۷۵۶,۰۴۴,۰۷۲	.	۲۶,۸۱۰,۲۸۲
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱,۲۱۷,۹۲۴,۱۲۶	.	۹۲۵,۷۷۶	۵۰۸,۵۷۱,۱۷۷	.	۱۱۸,۶۹۵,۴۵۸
سپرده‌های مشتریان	۱۶۳,۶۲۷
سود سهام پرداختی
اوراق بدهی
ذخیره مالیات عملکرد	۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹
ذخیره و سایر بدهی‌ها	۱,۶۳۹,۴۴۵,۲۰۲
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنسستگی کارکنان	۱۰۸,۶۲۸,۶۷۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۲۵,۲۲۱,۲۱۴	۱,۲۶۹,۳۳۶,۳۸۹	۱,۴۹۴,۴۵۳,۱۲۹	۲,۵۲۹,۲۱۱,۷۲۷
جمع بدهی‌ها	۱,۳۸۲,۷۰۱,۵۴۴	۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۲۵,۶۶۴,۱۷۲	۲,۶۵۳,۳۳۰,۹۸۶	۱,۴۹۴,۴۵۳,۱۲۹	۷,۰۸۹,۲۰۱,۵۰۷
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۰۱,۸۳۹,۳۴۹
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۳۸۲,۷۰۱,۵۴۴	۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۲۵,۶۶۴,۱۷۲	۲,۶۵۳,۳۳۰,۹۸۶	۱,۴۹۴,۴۵۳,۱۲۹	۷,۵۹۱,۰۴۰,۸۵۶
شکاف	(۵۷۲,۲۴۸,۹۵۰)	۱,۲۴۵,۱۴۸,۱۱۲	(۵۷۰,۵۵۲,۹۸۷)	(۵۷۰,۵۵۲,۹۸۷)	(۱,۳۸۸,۷۲۶,۵۷۸)	۱,۹۸۲,۹۷۹,۲۱۸
شکاف اثباتی	(۵۲۷,۰۰۰,۳۸۹)	۷۱۸,۱۲۷,۸۳۳	(۱۷۷,۵۶۴,۸۲۶)	(۱,۳۴۱,۱۷۱,۷۴۲)	(۱,۳۴۱,۱۷۱,۷۴۲)	۶۴۱,۸۰۷,۴۷۶

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶-۱-۶- ریسک عملیاتی

۶-۱-۶-۱- 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 نقص 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.

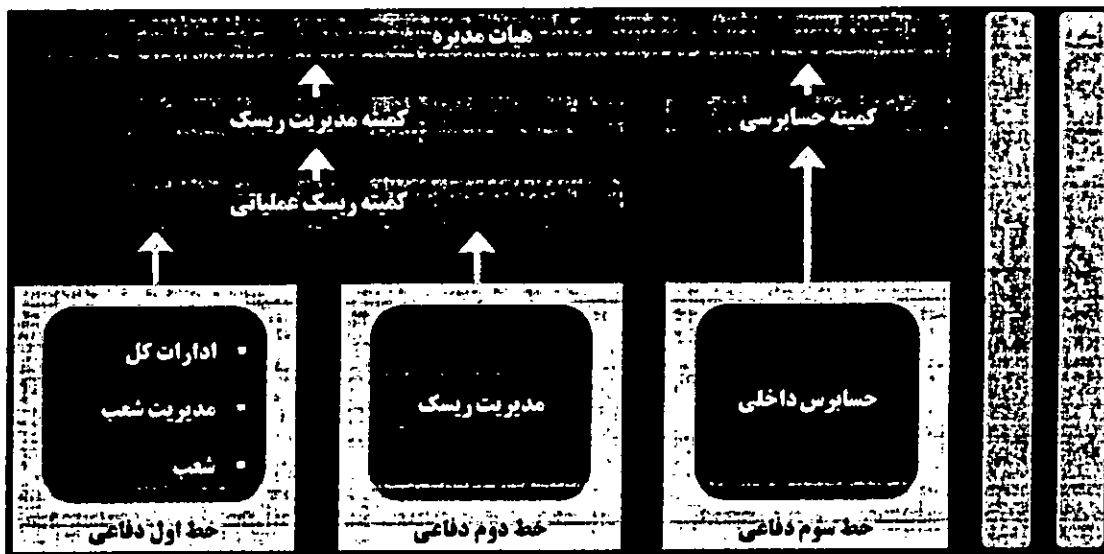
سیستم‌ها: ریسک‌های مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم از قبیل عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها، نرم افزارها و شبکه؛ اختلالات کاری و نارسایی سیستمهای مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فن‌آوری‌های قدیمی و غیراستاندارد در مجموعه ریسک‌های عملیاتی ناشی از سیستم‌ها قرار می‌گیرند.

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.

۶-۱-۶-۲- 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 جسابرسی و هیأت مدیره گزارش می‌گردد.

۳-۶-۶۱- 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 تعیبه آن در نرم‌افزارها و سامانه‌های مورد استفاده، تا حد قابل قبولی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی پیشگیری می‌نماید. برخی از اقدامات صورت گرفته به منظور کاهش ریسک‌های عمده عملیاتی در جدول ذیل ارائه گردیده است.

نوع زبان‌های عمده عملیاتی پوشش داده شده							اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، عرضه و فرآیند	اختلالات و نواقص سیستم	خسارت به دارایی‌های فیزیکی	مستربان، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	کلاهبرداری	اختلاس	
*			*			*	تخصیص کدهای کاربری سامانه‌ها بر اساس سمت و وظایف محوله
*			*			*	دوکاربره نمودن فرآیندهای با احتمال زبان 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 فعال‌سازی سامانه‌ها و سیستم‌های کاربری طی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
*			*		*	*	تفصیر 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

۴-۶-۶۱- 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 شرح می‌گردد:

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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.

۵-۶-۱-۶-۵- 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.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 موردنیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می-باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک‌های کلیدی و داده‌های زیان 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 فرایندهای 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 زیان 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 زیان 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.

۶-۶-۱-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

پیاده سازی فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت شامل سه جزء ۱. شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری؛ ۲. پایش و گزارش دهی؛ و ۳. کنترل و کاهش ریسک عملیاتی می‌باشد.

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری:

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سیر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سیرهای 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 فعالیت ها، نسبت به کاهش شدت ریسک‌های عملیاتی اقدام می‌نماید. همچنین جهت کاهش احتمال وقوع ریسک ها، با همکاری سایر واحدهای مرتبط بررسی‌های لازم نسبت به تقویت و بهبود کنترل داخلی صورت می‌پذیرد.

۶-۶-۶۱- 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 (۱/۱۵) ضرب می‌گردد. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال	
۶۲,۰۷۳,۸۱۲	روش شاخص پایه

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 ارایه 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

گاهش 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، حسابرسی 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 اشتباهی ریسک تطبیق مطابق با استانداردهای بانکهای اروپایی، کنترل معاملات با اشخاص وابسته (ذینفع واحد) از موارد تطبیق در رفتار سازمان در بانک ملت می‌باشد.

۲. تطبیق در رفتار مشتری

بانک ملت، به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی، دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، توصیه‌های کمیته بال (BASEL) توصیه‌های بین‌المللی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، دستورالعمل‌های گروه ولفزبرگ (WOLFSBERG GROUP) دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم خود را بنحوی تنظیم نموده است، که در برگیرنده 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 سامانه‌های بانک مرکزی بابت تولید شناسه هویت الکترونیکی بانکی (شهاب) مشتریان بانک، تأیید اصالت مشتریان حقیقی و حقوقی خارجی از طریق استعلام برخط از سامانه فیدبا، (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 تحریم‌ها، (۶) تکمیل و باسختگویی 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 آرایه دهنده استاندارد بین‌المللی از جمله: FATF بانک جهانی، صندوق بین‌المللی پول و گروه ولفسبرگ را پوشش می‌دهد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۱-۷- مدیریت سرمایه
 ۶۱-۷-۱- سرمایه نظارتی

تجدید ارائه شده ۱۴۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه لایه یک
۲۲,۲۳۸,۰۸۹	۲۲,۷۱۵,۵۹۳	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۱۲۷,۲۳۵,۸۱۵	۱۳۹,۹۵۵,۴۰۲	سود (زیان) انباشته
۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۶۴,۲۵۹,۴۸۴	اندوخته قانونی
۹۷,۲۶۵,۲۴۶	۹۷,۰۴۰,۰۱۱	سایر اندوخته‌ها
۳۱۶,۵۷۷,۲۵۸	۳۲۳,۹۷۰,۴۸۹	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)	(۶,۲۶۴,۱۷۲)	دارایی‌های نامشهود به استثنای (سرقفلی محل کسب و پیشه) (حق کسب و پیشه)
(۸,۸۳۵,۹۰۷)	(۸,۸۷۸,۳۴۸)	جمع تعدیلات نظارتی
۳۰۷,۷۴۱,۳۵۱	۳۱۵,۰۹۲,۱۴۱	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۵۰,۳۳۸,۵۷۶	۷۴,۵۰۶,۱۲۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۳۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
۷۸,۵۲۹,۵۴۷	۷۸,۴۴۷,۲۷۱	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت - سهام و اوراق بهادار
۱۲۸,۸۶۸,۱۲۳	۱۵۲,۹۵۳,۴۰۸	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۲۸,۸۶۸,۱۲۳	۱۵۲,۹۵۳,۴۰۸	سرمایه نظارتی
۴۳۶,۶۰۹,۴۷۵	۴۷۸,۰۴۵,۵۴۹	

* سرمایه نظارتی نافذ قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری ایران رسیده و مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی بانک می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید بانک بر اساس صورتهای مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تنفیذ خواهد شد.

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۱-۶۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ ۴,۳۲۳,۳۵۴,۶۵۱ میلیون ریال می‌باشد.

تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۳/۳۰	۱۳۰۰/۰۶/۳۱					شرح
	مبلغ	خریب تبدیل	مبلغ تبدیل شده	خریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	
	میلون ریال	درصد	میلون ریال	درصد	میلون ریال	
	۲۶۱,۹۴۱,۵۰۷	۱۰۰	۲۶۱,۹۴۱,۵۰۷	۱۰۰	۰	اقدام بالای خط
	۰	۰	۰	۰	۰	موجودی نقد (سدوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
	۴۷۳,۱۸۱,۸۴۳	۱۰۰	۴۷۳,۱۸۱,۸۴۳	۱۰۰	۰	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
	۵۵۲,۰۴۵,۴۰۰	۱۰۰	۵۵۲,۰۴۵,۴۰۰	۱۰۰	۰	مطالبات از بانک مرکزی
	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
	۳۰۹,۵۹۹,۸۰۵	۱۰۰	۳۰۹,۵۹۹,۸۰۵	۵۰	۱۵۴,۷۹۹,۴۰۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات غیربانکی (در قالب تسهیلات سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)
	۱۵۳,۸۱۵,۷۳۵	۱۰۰	۱۵۳,۸۱۵,۷۳۵	۰	۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و با مطالبات به تقسیم دولت
	۲,۹۵۸,۳۰۵,۴۴۴	۱۰۰	۲,۹۵۸,۳۰۵,۴۴۴	۵۰	۱,۴۷۹,۱۵۲,۷۱۲	سنتیبات از موسسات و شرکت‌های بانکی و نهادها و موسسات عمومی غیر بانکی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و با مطالبات به تقسیم بهادای مذکور
	۸۹,۱۹۹,۳۸۹	۱۰۰	۸۹,۱۹۹,۳۸۹	۱۰۰	۸۹,۱۹۹,۳۸۹	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مسافقت، مزایعه) ثمرات‌های پذیرفته شده در بورس
	۲۲,۳۹۹,۸۴۷	۱۰۰	۲۲,۳۹۹,۸۴۷	۱۵۰	۳۳,۴۴۹,۷۷۱	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مسافقت، مزایعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق و بهادار تهران بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در "دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار")
	۰	۱۰۰	۰	۲۰۰	۰	مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکت‌ها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در "دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار")
	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر با نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی
	۱۶,۸۹۲,۲۵۲	۱۰۰	۱۶,۸۹۲,۲۵۲	۵۰	۸,۴۴۶,۱۲۷	اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد
	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد ریال
	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد ریال
	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد ریال
	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد ریال
	۱,۰۰۵,۱۵۵,۰۳۸	۱۰۰	۱,۰۰۵,۱۵۵,۰۳۸	۷۵	۷۵۳,۸۶۶,۲۷۹	مانده اصل و سود ثابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقیقی، نگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقیقی (اداری حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد
	۶۵۷,۶۱۹,۴۱۹	۱۰۰	۶۵۷,۶۱۹,۴۱۹	۱۰۰	۶۵۷,۶۱۹,۴۱۹	مانده اصل و سود ثابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقیقی، نگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقیقی (اداری حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد
	۱۳۵,۰۲,۷۵۲	۱۰۰	۱۳۵,۰۲,۷۵۲	۱۵۰	۲۰,۲۵۶,۱۲۸	حاصل مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۳۰ مانده مطالبات غیر جاری
	۱۳,۲۵۶,۷۵۲	۱۰۰	۱۳,۲۵۶,۷۵۲	۱۰۰	۱۳,۲۵۶,۷۵۲	حاصل مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۳۰ تا ۵۰ مانده مطالبات غیر جاری
	۱,۸۸۸,۲۵۸	۱۰۰	۱,۸۸۸,۲۵۸	۵۰	۹۴۴,۱۲۹	حاصل 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
	۲۴,۱۶۵,۰۱۹	۱۰۰	۲۴,۱۶۵,۰۱۹	۱۰۰	۲۴,۱۶۵,۰۱۹	اوراق مشارکت غیر دولتی
	۸۲,۲۴۴,۹۵۲	۱۰۰	۸۲,۲۴۴,۹۵۲	۱۰۰	۸۲,۲۴۴,۹۵۲	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
	۸۷,۳۸۵,۶۴۶	۱۰۰	۸۷,۳۸۵,۶۴۶	۱۰۰	۸۷,۳۸۵,۶۴۶	سایر حسله‌های دریافتی (جاری باشد)
	۲۰۲,۷۵۱,۶۶۳	۱۰۰	۲۰۲,۷۵۱,۶۶۳	۱۰۰	۲۰۲,۷۵۱,۶۶۳	خالص دارایی‌های ثابت
	۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	۱۰۰	۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	۱۰۰	۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	سایر اقدام بالای خط ترازنامه
	۰	۰	۰	۰	۰	اقدام زیر خط
	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات قفل فسخ بدون قید و شرط
	۱۸۸,۲۱۷,۸۸۰	۲۰	۳۷,۶۲۳,۵۷۶	۲۰	۳۷,۶۲۳,۵۷۶	تعهدات غیر قفل فسخ یا سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
	۰	۵۰	۰	۵۰	۰	تعهدات غیر قفل فسخ یا سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
	۰	۲۰	۰	۲۰	۰	تعهدات ثبت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
	۴۷۷,۰۴,۴۹۳	۵۰	۳۳۸,۸۵۲,۳۴۷	۵۰	۳۳۸,۸۵۲,۳۴۷	تعهدات ثبت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
	۵۰,۲۵۱,۰۱۱	۵۰	۳۵۱,۳۵۵,۰۰۵	۵۰	۳۵۱,۳۵۵,۰۰۵	تعهدات ثبت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
	۰	۵۰	۰	۵۰	۰	تعهدات ثبت قراردادهای سفته معاملات و تضمین انواع چک‌ها از جمله اوراق مشارکت
	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	سایر معیّنات
	۸,۳۱۱,۷۵۱,۰۱۴		۷,۶۷۱,۰۶۹,۳۵۸		۴,۳۲۳,۳۵۴,۶۵۱	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲-۱-۷-۶۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ ۸۶۱.۲۱۳.۶۶۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۰۶/۳۱			شرح	
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک		مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۷.۱۱۹.۸۵۹	%۸.۰۰	۸۸.۹۹۸.۳۴۴	۷.۲۰۸.۰۰۰	%۸.۰۰	۹۰.۱۰۰.۰۰۰	سهام تجاری
.	%۵.۰۰	.	.	%۵.۰۰	.	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۹.۰۰۰	%۰.۲۰	۴.۵۰۰.۰۰۰	۲۲.۱۳۲	%۰.۲۰	۱۱.۰۶۵.۷۵۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۷۱.۸۲۵	%۰.۴۰	۱۷.۹۵۶.۳۶۳	.	%۰.۴۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۳ ماه
۱۵۱.۸۲۳	%۰.۷۰	۲۱.۶۸۹.۰۰۸	.	%۰.۷۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۶ ماه
۸۷۱.۳۸۱	%۱.۲۵	۶۹.۷۰۲.۴۸۱	۳۳۱.۱۴۹	%۱.۲۵	۲۶.۴۹۱.۹۵۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۱ سال
۱.۴۶۶.۶۵۵	%۱.۷۵	۸۳.۸۰۸.۸۵۱	۲.۴۷۹.۴۸۰	%۱.۷۵	۱۴۱.۶۸۴.۵۵۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۲ سال
۲۱۸.۳۷۸	%۲.۲۵	۹.۷۰۵.۶۹۵	۱.۰۳۱.۳۴۸	%۲.۲۵	۴۵.۸۳۷.۷۱۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۳ سال
۵۹۴	%۶.۰۰	۹.۹۰۰	.	%۶.۰۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۸۳.۲۷۵.۶۰۴	%۸.۰۰	۱.۰۴۰.۹۴۵.۰۵۳	۸۹.۰۵۸.۲۸۷	%۸.۰۰	۱.۱۱۳.۳۲۸.۵۹۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۹۳.۱۸۵.۰۲۰		۱.۳۳۷.۳۱۵.۵۹۵	۱۰۰.۱۳۰.۳۹۶		۱.۴۲۸.۴۰۸.۵۵۶	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
%۱۲.۵			%۱۲.۵			ضریب
<u>۱.۱۶۴.۸۱۲.۷۵۴</u>			<u>۱.۲۵۱.۶۲۹.۹۵۴</u>			دارایی موزون شده به ریسک بازار

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۱-۲-۶۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ ۷۷۵.۹۲۲.۶۴۷ می‌باشد.

تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۰۶/۳۱			
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	شرح
میلیون ریال ۵۵.۵۲۰.۸۸۴	درصد ٪۱۵	میلیون ریال ۳۷۰.۱۳۹.۲۲۹	میلیون ریال ۶۲.۰۷۳.۸۱۲	درصد ٪۱۵	میلیون ریال ۴۱۳.۸۲۵.۴۱۲	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
<u>۶۹۴.۰۱۱.۰۵۲</u>			<u>۷۷۵.۹۲۲.۶۴۷</u>			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۱-۷-۲- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ بر اساس «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و بخشنامه ۲۱۳۹۵۴/۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ بانک مرکزی، ۷۶۰ درصد میباشد.

تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۴۶۰۹۰۴۷۵	۴۸۲۰۲۵۰۷۵۳	سرمایه نظارتی
۴۰۰۲۷۰۸۶۰۸۵	۴۰۳۳۰۳۵۴۰۶۵۱	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱۰۶۴۰۸۱۳۰۷۵۴	۱۰۲۵۱۶۳۹۰۹۵۴	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۶۹۴۰۱۱۰۵۳	۷۷۵۰۹۲۳۰۶۴۷	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۵۰۸۸۵۰۹۰۹۰۸۹۳	۶۰۳۵۰۹۰۷۰۲۵۲	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۵.۳۳	۵.۱۲	نسبت سرمایه لایه یک نافذ به داراییهای موزون به ریسک - درصد
۷.۴۲	۷.۶۰	نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه پایه - درصد *

۶۱-۷-۳- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ برابر ۵.۸۹ درصد می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۱۰۲۸۲۰۳۱	۵۰۸۰۲۹۷۰۷۵۸	جمع حقوق صاحبان سهام
۷۰۵۷۹۰۳۵۰۱۲۶	۸۰۶۳۳۰۱۰۱۰۷۰۳	جمع دارایی‌ها
۶.۴۸	۵.۸۹	درجه اهرمی

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۲- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۲-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ ترکیب سهامداران عمده (بالای یک درصد) تغییری نداشته است.

۶۲-۲- معاملات با مدیران

در طی دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ هیچ گونه معاملاتی با مدیران (مدیر عامل، اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل بانک، معاونین مدیرعامل و اعضای کمیته‌های مرتبط با هیأت مدیره) انجام نشده است.

۶۲-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور به شرح زیر است:

سهم	پاداش پایان خدمت	پاداش	حق حضور	حقوق و مزایا (خالص)	تعداد		نوع
					تعداد / نفر	شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	
مبلغ	تعداد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
میلیون ریال							
۱۶,۳۲۲	۴,۴۵۷,۱۳۳	.	.	۱۱,۹۴۰	۱	۵	اعضای هیأت مدیره موظف و مدیر عامل
۶,۹۰۴	۱,۸۸۵,۲۳۲	.	.	۲۵,۲۵۱	۱	۱۱	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیأت مدیره)
.	.	.	.	۷۵۹	۱	۴	کمیته حسابرسی
۱,۸۰۵	۴۹۲,۹۰۹	.	.	۲,۶۷۵	۱	۴	کمیته ریسک
۲۵,۰۳۱	۶,۸۳۵,۲۶۴	.	.	۴۰,۶۲۵			

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۲-۲-۳- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	تاریخ معامله	نوع و مبلغ	مبلغ معامله	تاریخ	نوع و مبلغ	مبلغ معامله	نوع و مبلغ	مبلغ معامله
بیمه ما	شرکت فرعی	حق بیمه پرداختی	حیبر	قیمت بازار	۵,۳۳۹,۱۱۴	۵,۳۳۹,۱۱۴	پروا	۵,۳۳۹,۱۱۴	میلیون ریال	۵,۳۳۹,۱۱۴
شرکت به پرداخت ملت	شرکت فرعی	خرید خدمات/ پرداخت تسهیلات	حیبر	قیمت بازار	۱,۱۲۹,۸۳۷	۱,۱۲۹,۸۳۷	پروا	۲۶۷,۲۶۴	میلیون ریال	۸۸۲,۵۷۳
راهبری صنایع بهساز	شرکت فرعی	خرید خدمات	حیبر	قیمت بازار	۲۴۹,۹۰۳	۲۴۹,۹۰۳	پروا	۰	میلیون ریال	۲۴۹,۹۰۳
مهندسی صنایع پاس ارفعوی	شرکت فرعی	خرید خدمات	حیبر	قیمت بازار	۱۴۲,۷۰۷	۱۴۲,۷۰۷	پروا	۰	میلیون ریال	۱۴۲,۷۰۷
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	خرید خدمات	حیبر	قیمت بازار	۲۱۹,۹۷۱	۲۱۹,۹۷۱	پروا	۰	میلیون ریال	۲۱۹,۹۷۱
مهندسی سیستم پاس ارفعوی	شرکت فرعی	خرید خدمات	حیبر	قیمت بازار	۳۱۷,۲۱۳	۳۱۷,۲۱۳	پروا	۰	میلیون ریال	۳۱۷,۲۱۳
شرکت صرفی ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش ارز	حیبر	قیمت بازار	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	پروا	۰	میلیون ریال	۶,۰۰۰,۰۰۰
شرکت ساختمانی بانک ملت	شرکت فرعی	خرید خدمات	حیبر	قیمت بازار	۷,۱۱۲,۱۴۱	۷,۱۱۲,۱۴۱	پروا	۰	میلیون ریال	۷,۱۱۲,۱۴۱
نیاب بانک ملت	شرکت فرعی	خرید خدمات	حیبر	قیمت بازار	۲۵۶,۳۸۹	۲۵۶,۳۸۹	پروا	۰	میلیون ریال	۲۵۶,۳۸۹
شرکت بهسازان ملت	شرکت فرعی	خرید خدمات	حیبر	قیمت بازار	۷۰۶,۳۸۸	۷۰۶,۳۸۸	پروا	۰	میلیون ریال	۷۰۶,۳۸۸
مدیرگزار بهساز ملت	شرکت فرعی	خرید خدمات	حیبر	قیمت بازار	۱۷۵,۵۴۰	۱۷۵,۵۴۰	پروا	۰	میلیون ریال	۱۷۵,۵۴۰
شرکت ویرساخت گمن خدمات تراکنشی	شرکت فرعی	خرید خدمات	حیبر	قیمت بازار	۸۴۵,۵۱۵	۸۴۵,۵۱۵	پروا	۰	میلیون ریال	۸۴۵,۵۱۵
طرح و هدایت بهساز ملت	شرکت فرعی	خرید خدمات/ ارائه خدمات	حیبر	قیمت بازار	۵۵۶,۹۵۷	۵۵۶,۹۵۷	پروا	۰	میلیون ریال	۵۵۶,۹۵۷
شرکت گروه مالی ملت	شرکت فرعی	پرداخت علی الحساب/ سود سهام پرداختی	حیبر	قیمت بازار	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	پروا	۰	میلیون ریال	۱۰,۵۰۰,۰۰۰
شرکت ساختمانی بانک ملت	شرکت فرعی	تسویه تسهیلات	حیبر	قیمت بازار	۶۳۰,۰۰۰	۶۳۰,۰۰۰	پروا	۰	میلیون ریال	۶۳۰,۰۰۰
صندوق بازنشستگی کارکنان	طرح بازنشستگی کارکنان	حدمات بیمه ای	حیبر	قیمت بازار	۶,۹۲۸,۰۶۸	۶,۹۲۸,۰۶۸	پروا	۰	میلیون ریال	۶,۹۲۸,۰۶۸
شرکت توسعه بازاریابی و فروش ماد	شرکت فرعی	خرید خدمات	حیبر	قیمت بازار	۱۱۷,۳۲۶	۱۱۷,۳۲۶	پروا	۰	میلیون ریال	۱۱۷,۳۲۶
شرکت جهان بهساز مفرح	شرکت فرعی	خرید خدمات/ سود حاصل از سررده های نزد بانک ملت	حیبر	قیمت بازار	۱۰۷,۲۶۳	۱۰۷,۲۶۳	پروا	۰	میلیون ریال	۱۰۷,۲۶۳

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴-۲-۲- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال معامله ای با آنها انجام نشده است، به شرح ذیل می‌باشد.

میلیون ریال

مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)	تعدیلات	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت) (دریافت)	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۱۲۹۹/۱۲/۳۰	۱۲۰۰/۱۶/۲۱					
۱۷۵,۰۰۰	۶,۱۷۵,۰۰۰		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت صرافی ملت
(۷۱,۴۶۷,۴۷۶)	(۱۰۰,۳۸۶,۶۶۲)		خیر	(دریافت)	طرح بازنشستگی کارکنان	صندوق بازنشستگی کارکنان
۲۹,۵۵۵,۴۲۰	۵۰,۹۶۶,۷۲۲		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت گروه مالی ملت
۱۷,۹۶۹,۳۴۱	.		خیر	پرداخت	مدیران اصلی	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان
(۳۴۱,۵۸۷)	(۶۷۵,۸۲۸)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی
(۱۱۳,۰۵۰)	(۸,۱۵۶)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت چاپ بانک ملت
(۳۰۸,۰۸۶)	(۲۹۶,۳۶۴)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی
(۳۰۵,۱۱۴)	(۳۵۴,۵۶۸)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت مهندسی نرم افزار شقایق
۸,۲۰۰,۸۵۷	۸,۲۰۰,۸۵۷		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
(۶۳۶,۰۲۹)	(۳۵۸,۵۹۹)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت بیمه ما
(۳۲۲,۱۹۷)	(۱۴۰,۷۹۸)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت
۱۳۳,۸۶۶	(۴۲۰,۳۵۵)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت بهسازان ملت
(۱۰۹,۷۹۰)	(۱۶۷,۸۸۴)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی
۱۰۱,۱۳۶	.		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت راهبری صنایع بهساز
(۲,۱۱۸۸۵۱)	(۲,۲۴۲,۳۰۹)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت به پرداخت ملت
.	(۳۶,۳۴۱)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت توسعه ممین ملت
۲۱,۷۰۲	۲۱,۷۰۲		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۱۵۱,۳۵۰	۴۰۰,۰۰۰		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک ملت
(۱۱۷,۴۷۲)	(۱۱۷,۹۲۷)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	شرکت توسعه بازاریابی و فروش ماد
۸۹,۱۴۸	۶۰,۷۶۸		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت جهان بهساز مفرح
(۳۵۸,۷۷۴)	(۳۲۱,۳۹۴)		خیر	(دریافت)	شرکت فرعی	تدبیرگران بهساز ملت
۴۲,۸۷۸	۱۲۰,۷۳۹		خیر	پرداخت		شرکت ساختمانی بانک ملت
۱,۸۶۷,۰۴۷	۱,۸۶۲,۹۲۵		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت واسپاری ملت

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۳-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۴,۷۰۴,۰۱۷	۲۶۵,۶۵۵,۲۷۲	۲۲-۲
۸۰۷,۹۲۵,۵۰۸	۱,۰۶۶,۸۵۳,۸۸۹	۲۲-۱
<u>۱,۰۵۲,۶۲۹,۵۲۵</u>	<u>۱,۳۳۲,۵۰۹,۱۶۱</u>	
		سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
		سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال
		جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض‌الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
		تسهیلات عادی
۱۶۸,۶۹۳,۶۲۱	۲۱۱,۶۰۳,۸۵۱	۱۴-۲
۱۲,۶۶۸,۱۹۸	۱۲,۱۹۱,۵۵۰	۱۴-۵-۱
<u>۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹</u>	<u>۲۲۳,۷۹۵,۴۰۰</u>	۱۴-۲
(۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹)	(۲۲۳,۷۹۵,۴۰۰)	
(۲۳,۹۴۷,۳۹۵)	(۲۴,۶۰۸,۵۸۸)	
(۹۶,۶۳۲,۳۳۴)	(۱۰۶,۰۶۴,۹۹۹)	
(۱۲,۲۳۵,۲۰۱)	(۱۳,۲۸۲,۷۶۴)	
(۳۲۳,۱۷۰,۲۰۳)	(۴۲۶,۷۴۱,۵۵۶)	
<u>۴۱۵,۲۸۲,۵۷۳</u>	<u>۵۳۸,۰۱۵,۸۵۵</u>	
		جمع مصارف قرض‌الحسنه
		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۴۰ درصد)
		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۶۳-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۵۱,۶۷۱	۷,۷۵۰,۹۲۷	
(۴۴)	(۱۴)	
<u>۵,۳۵۱,۶۲۷</u>	<u>۷,۷۵۰,۹۱۳</u>	۴۳-۱
		کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
		هزینه جواز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه
		خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۴۲-۲- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۹,۸۴۱,۴۰۸	۱۶۴,۸۳۲,۶۵۹	ازدواج
۵,۳۱۴,۹۱۱	۴,۳۰۶,۶۶۸	اشغال
.	.	درمان
۷۶۲,۴۰۸	۶۵۳,۸۶۲	زندانیان معسر
۴۰,۶۲۲	۱۳۸	عمره و عتبات
۱۲,۶۶۸,۱۹۸	۱۲,۱۹۱,۵۵۰	۱۳-۵-۱ کارکنان بانک
۹,۱۷۶,۷۲۲	۹,۱۳۸,۳۳۵	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۴۵,۶۲۲	۴۶,۶۷۲	مسکن روستایی
۴۲,۷۷۹	۲۱,۳۹۹	مشاغل خانگی
۷۷۴,۱۰۹	۶۲۷,۵۶۸	ودیعہ مسکن
۴۲,۶۹۴,۰۳۹	۳۱,۹۶۶,۵۵۰	رفع نیازهای متفرقه
<u>۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹</u>	<u>۲۲۳,۷۹۵,۴۰۰</u>	

۴۲-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹	۲۲۳,۷۹۵,۴۰۰	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی
<u>۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹</u>	<u>۲۲۳,۷۹۵,۴۰۰</u>	

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه ۹۲/۲۴۲۵۵۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

زادین	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	ماده تسهیلات	ناخالص تعهدات	خالص تعهدات	قیمت تمام شده سهام	جمع منته خالص تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده سهام	نوع وثیقه	ارزش وثیقه
	شرکت بهاران ملت	۴۹,۱۰۴	۶۰۰	۳۷۰		۴۹,۴۷۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز	۷۵۰
گروه مالی ملت	شرکت ساختمانی بانک ملت	۵,۲۲۷,۱۴۹	۲,۶۱۴	۱,۹۹۰		۵,۲۲۹,۱۳۹	ملکی	۲۲,۵۲۶,۲۴۷
	شرکت چلب بانک ملت	۱۷,۴۲۰	۲۲,۷۰۴	۲۱,۰۲۴		۲۸,۲۵۴	قرارداد لازم الاجرا	۱۲۱,۶۹۲
	شرکت ولسیاری ملت	۱,۸۳۹,۵۵۳				۱,۸۳۹,۵۵۳	قرارداد لازم الاجرا	۵,۱۱۲,۶۲۰
	جمع	۷,۱۲۳,۰۴۶	۲۵,۹۲۳	۲۲,۳۸۹		۷,۱۵۶,۴۲۵		۳۸,۷۷۱,۴۱۹
شرکت نفت ستاره خلیج فارس	شرکت نفت ستاره خلیج فارس		۱,۱۷۶,۳۱۸	۹۶۲,۲۵۲		۹۶۲,۲۵۲	قرارداد لازم الاجرا	۵۵۶,۰۰۰
	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین	۴,۲۶۰,۰۰۰	۲۱۸,۰۰۰			۴,۲۶۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا و سایر	۸,۳۶۶,۵۰۵
	شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنایع لاستیک						قرارداد لازم الاجرا	۵۲,۲۶۱
	جمع	۴,۲۶۰,۰۰۰	۱,۳۹۴,۳۱۸	۹۶۲,۲۵۲		۹۶۲,۲۵۲		۸,۹۷۴,۷۶۵
شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱۶,۰۰۰,۰۰۰				۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سایر	۱۸,۳۰۰,۰۰۰
	شرکت ساختمان سد و تأسیسات آبریز سلبر	۳۱,۵۶۹	۳۵۵,۶۲۷	۲۵۳,۴۲۳		۳۸۴,۹۹۲	قرارداد لازم الاجرا و سفته و برات	۸۱۲,۸۹۹
	شرکت سیمان زنجان	۴۱,۷۶۶	۴,۲۰۶	۲,۷۴۸		۴۴,۵۱۴	سپرده قرض الحسنه پس انداز و قرارداد	۴۳,۲۲۸
	جمع	۴۱,۷۶۶	۳۵۹,۸۳۳	۲۵۶,۱۷۱		۴۴,۵۱۴		۱۵۹,۰۷۱
شرکت فولاد مبارکه اصفهان (سهامی عام)	شرکت فولاد مبارکه اصفهان (سهامی عام)	۲۴,۶۳۰,۰۰۰				۲۴,۶۳۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۲,۷۰۶,۸۲۰
	شرکت تولیدی و خدمات صنایع نسوز توکا	۲۸۰,۰۰۰	۲۹,۹۰۶	۲۹,۰۲۷		۳۰۹,۰۲۷	قرارداد لازم الاجرا	۲۱۲,۹۶۴
	فلزک‌ها و لاستیک‌های صنعتی مبارکه	۱۰۰,۰۰۰	۶,۳۰۹	۴,۹۹۴		۱۰۴,۹۹۴	قرارداد لازم الاجرا	۷۶,۲۴۸
	جمع	۲۴,۹۱۰,۰۰۰	۳۶,۲۱۹	۳۵,۸۲۳		۳۵,۸۲۳		۲۱,۵۸۲,۵۵۰
شرکت فولاد مبارکه اصفهان (سهامی عام)	شرکت پارس خودرو	۱,۵۱۸,۵۴۰				۱,۵۱۸,۵۴۰	قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۸۲,۷۱۷
	شرکت فولاد هرمزگان جنوب	۶۰۰,۰۰۰				۶۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۴۸,۴۸۷
	شرکت توسعه آهن و فولاد گل گهر	۸۰۰,۰۰۰				۸۰۰,۰۰۰		
	شرکت رادیاتور ایران	۱,۵۰۶	۱,۳۰۵	۱,۳۰۵		۱,۳۰۵	سفته و برات	۲,۲۰۰
	فولاد سدید ماحان	۴۰۰,۰۰۰	۲,۱۹۰			۴۰۰,۰۰۰		
	توکرایل	۱,۴۴۰,۰۰۰	۱۰,۱۹۴	۹,۴۶۱		۱,۴۴۹,۴۶۱	سفته و برات	۱,۴۴۸,۵۳۵
	شرکت ورق خودروی چهارمحال و بختیاری	۸۱۹,۴۳۳				۸۱۹,۴۳۳	قرارداد لازم الاجرا	
	صنایع فولاد شهریار تبریز	۲۰۰,۰۰۰				۲۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا و ماشین آلات	۷۱۴,۳۳۱
	جمع	۳۰,۶۲۷,۹۷۲	۶۰,۱۰۵	۴۴,۷۹۷		۳۰,۶۷۲,۷۷۰		۸,۶۹۲,۲۰۰
	ارتباطات سیلر ایران	ارتباطات سیلر ایران	۲۴,۹۹۵,۰۰۰	۸۹۲,۷۳۳	۷۳۰,۳۴۶		۲۵,۷۲۵,۳۴۶	قرارداد لازم الاجرا
شرکت ارتباطات مبین نت		۲۲۰,۰۰۰				۲۲۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۰۹,۰۰۰
شرکت گسترش الکترونیک تدبیر اهرن		۱۰۷,۸۲۱				۱۰۷,۸۲۱	قرارداد لازم الاجرا	۷۳۶,۳۹۴
جمع		۲۵,۳۲۲,۸۲۱	۸۹۲,۷۳۳	۷۳۰,۳۴۶		۲۶,۰۵۳,۱۵۷		۲۹,۲۲۲,۷۸۳

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

۶۵- ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی - نام شخص حقوقی	ماده تسهیلات	ساخته شده تعهدات	خالص تعهدات	قیمت تمام شده سهام	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده سهام	نوع وثیقه	ارزش وثیقه
	ایران خودرو	۱۵۸۰۰۰۰۰۰				۱۵۸۰۰۰۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۹,۵۲۵,۴۴۲
	شرکت صنایع تولیدی کروزر سهامی خاص	۱۵,۴۴۴,۹۳۹				۱۵,۴۴۴,۹۳۹	سایر	۱۲,۷۷۴,۸۱۳
	شرکت مجتمع صنعتی لنگرایی	۱۴۵,۵۸۹	۹۲,۹۳۶	۷۶,۷۴۷		۲۲۲,۲۳۵	قرارداد لازم الاجرا	۴۹۶,۹۴۸
	شرکت ایمن خودرو و شوق	۱۱۶,۴۱۱				۱۱۶,۴۱۱	قرارداد لازم الاجرا	۶۲۵,۵۹۰
	شرکت شتابکار	۶۹۹,۹۹۰	۲۲,۳۸۹	۹,۰۰۰		۷۰۸,۹۹۰	ملکی	۱,۱۴۱,۶۳۷
	شرکت بهمن دیزل	۴۴۲,۷۲۵				۴۴۲,۷۲۵	قرارداد لازم الاجرا	۶۷۱,۹۱۱
	تام ایران خودرو	۲۸,۶۵۰	۴۰۶,۹۱۸	۳۴۵,۱۱۳		۲۷۲,۷۶۲	قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۸۵,۸۱۸
	شرکت طراحی مهندسی و تامین قطعات ایران خودرو	۱,۵۷۶,۰۰۰	۱۵۷,۰۳۲			۱,۵۷۶,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۴۵,۱۱۸
	جمع	۳۴,۲۵۵,۳۰۴	۶۸۱,۲۷۲	۴۲۰,۸۶۰		۳۴,۶۶۶,۱۶۴		۳۸,۴۴۹,۲۷۷
	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا	۲۱,۳۰۰,۰۰۰				۲۱,۳۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۸۰۷,۲۴۲
	شرکت سایپادیزل	۷۶,۴۳۱				۷۶,۴۳۱	قرارداد لازم الاجرا	۴۱۰,۹۳۹
	کارخانجات پارسکو کار سایپا	۷,۵۴۰				۷,۵۴۰	قرارداد لازم الاجرا	۹۰,۷۹۲
	شرکت مهندسی سازه گستر سایپا	۹۸۶,۰۵۱				۹۸۶,۰۵۱	قرارداد لازم الاجرا	۹۷۲,۹۶۶
	شرکت بازرگانی سایپا پدک	۶۶,۰۷۱				۶۶,۰۷۱	قرارداد لازم الاجرا	۲۷۴,۲۳۶
	شرکت زامیاد	۳,۴۵۹,۸۸۶	۶۸,۴۷۲	۵۶,۰۲۳		۳,۵۱۵,۹۰۹	قرارداد لازم الاجرا	۲,۸۸۲,۹۲۲
	جمع	۲۴,۷۹۵,۹۸۰	۶۸,۴۷۲	۵۶,۰۲۳		۲۴,۸۵۲,۰۰۲		۲۳,۵۳۹,۱۲۰
	مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	۵,۹۲۸,۵۳۰	۲۲,۰۰۰	۱۸,۰۰۰		۵,۹۴۶,۵۳۰		
	شرکت مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۹۹,۶۴۲	۱,۷۶۱,۲۹۲		۹,۷۶۱,۲۹۲	قرارداد لازم الاجرا	۲,۱۸۸,۳۲۰
	شرکت مجتمع فرآوردههای فسفات کارون	۲۹۸,۲۱۹	۸۱,۱۹۹	۵۲,۲۱۸		۲۵۰,۵۳۷	قرارداد لازم الاجرا	۸۵۲,۲۰۰
	شرکت ملی نفت ایران		۹۵	۹۵		۹۵	قرارداد لازم الاجرا	۸۴,۰۰۰
	ش مهندسی و ساخت تاسیسات دریایی ایران		۷۸,۵۲۶	۶۶,۳۰۴		۶۶,۳۰۴	سفته و برات	۱۵۱,۶۴۲
	شرکت توسعه صنایع نفت و انرژی قسم		۱,۰۴۴,۴۴۸	۷۴۰,۴۸۱		۷۴۰,۴۸۱	قرارداد لازم الاجرا	۳,۷۶۵,۱۴۶
	سرمایه گذاری اهداف	۶,۰۰۰,۰۰۰				۶,۰۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۳,۱۲۵,۰۰۰
	جمع	۱۴,۳۹۸,۴۱۹	۳,۰۰۲,۹۱۷	۳,۶۲۰,۲۹۲		۱۷,۰۰۱,۸۶۱		۱۱,۱۷۶,۳۲۰
	شرکت ملی مهندسی و ساختمان نفت ایران	۶۰,۹۶۶,۸۱۶				۶۰,۹۶۶,۸۱۶		
	شرکت ملی بالایش و بخش فرآوردههای نفتی ایران		۳,۵۰۰					
	شرکت ملی بالایش نفت تبریز		۸۲۷,۷۵۰	۶۷۷,۲۵۰		۶۷۷,۲۵۰	قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۵۴,۵۰۰
	جمع	۶۰,۹۶۶,۸۱۶	۸۳۰,۲۵۰	۶۷۷,۲۵۰		۶۱,۶۶۴,۰۶۶		۱,۳۵۴,۵۰۰
		۲۳۵,۶۷۱,۹۱۷	۷,۴۴۲,۳۰۲	۵,۹۲۲,۰۰۲		۲۳۱,۵۹۳,۹۱۷		۴۹,۳۶۶,۶۱۰