

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سازمان حسابرسی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۲)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۵۸	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سازمان حسابرسی

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

**گزارش نسبت به صورتهای مالی**

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۷ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

**مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی**

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

**مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی**

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

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

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

**مبانی اظهار نظر مشروط**

۴ - براساس مفاد ماده 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 (تا پایان سال ۱۳۹۸ مبلغ ۸۴۴٫۱۲۱ میلیارد ریال) تعیین گردیده است. بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت صرفاً مبلغ ۲۲۲٫۴۱ 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 خواهد بود.

۵ - سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۱) شامل مبلغ ۷٫۷۲۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۲۶٫۲۵۲) سود دیرکرد سنوات قبل و مبلغ ۸٫۷۲۴ میلیارد ریال هزینه اکچوئری قبل از خصوصی سازی است که به دلیل عدم انطباق با مصوبه شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/ت/۵۳۸۷۵ مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیئت وزیران و عدم ارائه مستندات مربوط، قابل انتساب به عنوان مطالبات از دولت نیست. مضافاً تعدیل سود شناسایی شده سنوات قبل منجر به کاهش درآمد سال جاری به مبلغ ۱۳٫۲۹۷ میلیارد ریال گردیده در حالیکه میبایست به حساب بدهکار سود انباشته ابتدای سال منظور شود. تعدیل حسابها از بابت موارد فوق ضروری است و در صورت اصلاح، سود انباشته ابتدای سال مالی و مطالبات از دولت به ترتیب مبالغ ۲۶٫۹۴۹ میلیارد ریال و ۱۶٫۴۴۴ میلیارد ریال کاهش و سود سال جاری مبلغ ۱۰٫۵۰۵ میلیارد ریال افزایش خواهد یافت.

۶ - طبقه‌بندی مطالبات بانک و محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به نحو مناسب انجام نشده و الزامات دستورالعمل‌های مربوط " در خصوص طبقه‌بندی و اعمال ضرایب و وثایق به طور کامل رعایت نگردیده است. مضافاً بانک بابت تسعیر مطالبات ارزی غیرجاری مبلغ ۱۷۲,۴۲۹ میلیارد ریال سود تسعیر شناسایی نموده و بدون ارائه صورت‌ریز و وثائق مربوط، اقدام به احتساب هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول معادل مبلغ فوق نموده است. (یادداشت توضیحی ۴۵ و ۴۹) همچنین مفاد دستورالعمل شناسایی درآمد تسهیلات در خصوص برخی از عقود رعایت نگردیده است. با توجه به موارد فوق تعدیل سود تسعیر و ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در رعایت استانداردهای حسابداری و متناسب با دستورالعمل‌های مربوط ضروری است. لیکن تعیین میزان قطعی آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست.

۷ - به شرح یادداشت توضیحی ۲۴، بابت مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۶ و ۱۳۹۸ مطابق رأی هیئت حل اختلاف بدوی و برگ تشخیص صادره جمعاً مبلغ ۱۴۷,۹۵۱ میلیارد ریال مطالبه گردیده است. بانک ضمن اعتراض به مبانی تشخیص از این بابت مبلغ ۵۴,۱۲۹ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حسابها منظور و یا پرداخت نموده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال جاری براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی مبلغ ۳۶,۳۵۵ 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. ضمناً مبلغ ۱۰۴,۰۰۰ میلیارد ریال تعدیل مالیات عملکرد سنوات قبل به حساب سود و زیان سال مالی مورد گزارش منظور شده که در رعایت استانداردهای حسابداری مستلزم تعدیل و تجدید آرایه ارقام مقایسه‌ای صورتهای مالی است.

## سازمان حسابرسی

۸ - طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۸,۰۵۳ میلیارد ریال درآمدهای اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس و مبلغ ۱۲,۱۹۲ میلیارد ریال از درآمد تسهیلات اعطایی به شرکت‌های پتروسینا آریا و مهندسی ساختمان صنایع نفت (یادداشت توضیحی ۱۲) شناسایی نگردیده است. در صورت اصلاح حسابها سود سال جاری و تسهیلات اعطایی دولتی (یادداشت توضیحی ۱۲) به مبلغ ۳۰,۲۴۵ میلیارد ریال افزایش خواهد یافت.

۹ - مطابق یادداشتهای توضیحی ۱۵-۸، ۳۳ و ۴۵ 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 (سال مالی قبل هر یورو ۱۰۲,۰۰۰ ریال و هر دلار ۹۰,۰۰۰ ریال) و سایر اسعار برمبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان هر سال تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ ۴۱۶,۳۷۹ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۱۰۹,۹۶۴ میلیارد ریال) به حساب خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی و مبلغ ۱۷,۱۷۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۵,۹۸۵ میلیارد ریال) به حساب تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخی 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.

۱۰ - سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار گروه (یادداشت توضیحی ۱-۴-۱۴) شامل مبلغ ۲۰,۱۴۹ 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 نیانگده است.

# سازمان حسابرسی

۱۱ - الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشاء صورتهای مالی در مواردی از جمله رایحه صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای سال مالی قبل با توجه به تجدید رایحه صورتهای مالی، انعکاس تعدیلات سنواتی در صورت سود و زیان جامع، ارائه صحیح جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی و تامین مالی، اعمال روش ارزش ویژه در خصوص سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته، طبقه بندی صحیح سرمایه گذاری های سریع المعامله، جدول دارایی های ثابت گروه به تفکیک هر طبقه، افشای آثار ناشی از استاندارد حسابداری مالیات بر

درآمد و اعمال رویه یکسان درخصوص حسابداری سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله گروه رعایت نگردیده است. همچنین الزامات افشای اطلاعات اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله نتایج آزمون و تحلیل کفایت نقدینگی، تحلیل تاثیر سرمایه‌گذاری‌ها و نرخ ارز بر صورت سود و زیان و اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و کلان رعایت نگردیده است.

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

۱۲-۱- صورت‌ریز و صورتهای مالی حسابرسی شده سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی به مبلغ ۱۵۳۱ میلیارد ریال معادل ۱۷۲/۱ میلیون یورو (سال مالی قبل ۲۱۹/۶ 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 ۴۰۷۹ میلیارد ریال. (یادداشت توضیحی ۱-۱۵) بابت سود سهام شناسایی شده سرمایه‌گذاری فوق از سنوات قبل است.

۱۲-۲- شرکت فرعی گروه مالی ملت تعدادی از سهام شرکتهای بورسی را جمعاً به مبلغ ۴۹۲۰ میلیارد ریال به صورت وکالتی از اشخاص وابسته و در قالب تفاهم‌نامه خریداری نموده و مبلغ ۱۳۲۱ میلیارد ریال از بابت آن سود سهام در سال جاری شناسایی نموده است. به استناد مفاد ابلاغیه شماره ۲۳/۴۴۰/ب/۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۸ سازمان بورس اوراق بهادار و قسمت ب ماده ۳۶ احکام دائمی برنامه توسعه کشور، این گونه معاملات خارج بورس فاقد اعتبار است.

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

۱۳- پاسخ تأییدیه‌های درخواستی از صندوق توسعه ملی بابت تسهیلات دریافتی و سهم سود متعلقه به مبلغ ۱۴۹۴۴۵۳ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲۵)، حساب ذخیره ارزی به مبلغ ۳۶۹۹ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲۱)، اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس (یادداشت توضیحی ۱۲) به مبلغ ۲۵۳۳۳۶ میلیارد ریال و ۶۹ فقره حسابهای ارزی به مبلغ ۱۲۷۶۷۶ میلیارد ریال و همچنین تأییدیه وکیل حقوقی بانک تاکنون دریافت نگردیده است. همچنین پاسخ تأییدیه سرفصل‌های موجودی نقد، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص

دولتی و سایر دارایی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۹، ۱۲ و ۲۰ صورتهای مالی)، مبالغ ۵۳۴۶ میلیارد ریال و ۲۸۶۰۳ میلیارد ریال به ترتیب بیشتر و کمتر از مبالغ منعکس در حسابها است. همچنین علی‌رغم راه‌اندازی سیستم بانکداری متمرکز تاکنون بابت وضعیت پرونده‌های سنواتی و تسهیلات ارزی به طور کامل اجرایی نشده و به تبع آن ارقام در راه به موقع رفع نگردیده است. و سرفصل ارقام در راه (یادداشت توضیحی ۴-۲۰) شامل ارقام باز بدهکار و بستانکار (ارزی و ریالی) متعددی است که تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است. اثبات مبالغ فوق از طریق سایر روش‌های حسابرسی نیز میسر نشده است. با توجه به مراتب فوق تعیین آثار احتمالی ناشی از رفع مغایرات مذکور و دریافت تأییدیه‌ها و همچنین رفع ارقام باز سنواتی در راه، بر صورتهای مالی مورد گزارش برای این سازمان امکان‌پذیر نگردیده است.

#### **اظهار نظر مشروط**

۱۴- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۱۱ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### **تأکید بر مطلب خاص**

۱۵- 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 ۱٫۱۶۹ میلیون دلار از آن بانک بوده و از این بابت مبلغ ۳۶٫۴۷ میلیارد ریال (معادل نرخ تسعیر تا پایان سال ۱۳۹۴) به حساب طلب از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷٫۸۰۵ میلیارد ریال (معادل تسعیر با نرخ مرجع) به حساب بدهی به بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۲۱) و مابه‌التفاوت به مبلغ ۱۸٫۳۴۲ میلیارد ریال به حساب سود تسعیر در سنوات قبل منظور شده است. مضافاً در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۲٫۵۳۷ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲-۲-۲-۱۰) 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. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.



۱۶- 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 ۵۵٫۲۴۳ میلیارد ریال به حساب طلب از بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۱۰) منظور شده است که پذیرش آن مطابق مصوبه مذکور مستلزم رسیدگی ویژه می‌باشد. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نگردیده است.

#### سایر اطلاعات

۱۷- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، در برگیرنده اظهارنظر 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.

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

##### گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۸- مفاد ماده ۵ دستورالعمل بند "ب" ماده ۱۷ و ماده ۳۳ قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران مبنی بر مجاز نبودن مؤسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حسابهای دولتی برای دستگاه‌های اجرایی از جمله شرکت ملی نفت ایران، شرکت‌های ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران، ملی گاز ایران و دانشگاه علوم پزشکی ایران (بند الف ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور) و حداقل پانزده درصد از متوسط تسهیلات اعطایی بانکهای عامل غیرتخصصی به بخش کشاورزی (وفق ماده ۵ دستورالعمل اجرایی ماده ۴۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور) رعایت نگردیده است.

۱۹- مفاد تبصره ۲۱ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کل کشور و ردیف درآمدی ۱۶۰۱۶۴ مندرج در قوانین بودجه سنوات ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۹ در خصوص واریز ۲ درصد از درآمد دریافتی بابت تراکنش‌ها در نظام بانکداری الکترونیک به خزانه‌داری کل کشور رعایت نگردیده است.

۲۰- نسبت کفایت سرمایه بانک به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۲ صورتهای مالی، براساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ محاسبه شده، لیکن مفاد مواد ۲-۴، ۴-۴، ۴-۵، ۴-۱۱ به ترتیب بابت تعدیل سرمایه نظارتی بابت سهام بانک در تملک واحدهای تابعه، سرمایه‌گذاری متقابل در نهادهای مالی غیرتابعه، سرمایه‌گذاری خارج از حدود مقرر و دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری رعایت نگردیده است. در صورت رعایت مواد فوق و در نظر گرفتن آثار بندهای ۴ الی ۱۰ این گزارش نسبت مذکور کاهش می‌یابد.

۲۱- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به آثار بندهای ۴ الی ۱۰ و لحاظ نمودن بند ۲۰ این گزارش و مفاد ماده ۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم ۱۰ درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین شده توسط بانک مرکزی و همچنین نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی قابل تقسیم نبوده و می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می‌نماید.

۲۲- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال

مالی مورد گزارش به شرح زیر است:  
۲۲-۱- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارسال نسخه صورتهای مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکتها.

۲۲-۲- مفاد ماده ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت و ۷۲ اساسنامه مبنی بر انتخاب رئیس و نائب رئیس هیئت‌مدیره در اولین جلسه هیئت‌مدیره.

۲۲-۳- مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارسال نسخه صورتجلسه هیئت مدیره در خصوص نام، مشخصات و حدود اختیارات مدیرعامل به مرجع ثبت شرکتها و آگهی در روزنامه رسمی.

۲۲-۴- مفاد ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی حداکثر ۵ درصد (صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت ۶/۴۵ درصد) و نیز تبصره یک ماده مذکور مبنی بر اینکه اشخاص حقوقی که تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند، نمی توانند در بانک سهامدار باشند. (شرکت سرمایه گذاری صبا-تأمین مالک ۳/۷ درصد سهام بانک می باشند).

۲۲-۵- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در ارتباط با ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت های تابعه (گروه مالی ملت دارای ۴/۳۹ درصد سهام بانک می باشد).

۲۲-۶- مفاد ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی (در ارتباط با تسهیلات و تعهدات گروه مالی ملت، و شرکت فولاد مبارکه اصفهان) رعایت نشده است.

۲۲-۷- ماده ۱۱۷ اساسنامه مبنی بر اینکه بانک نمی تواند سهم خود را که متعلق به سهامداران است بابت تضمین تسهیلات اعطایی و یا تعهدات ایجاد شده به عنوان وثیقه بپذیرد. (شرکت سرمایه گذاری تأمین اجتماعی).

۲۲-۸- مفاد ماده ۱۱۸ اساسنامه مبنی بر احتساب ذخیره متناسب با طبقات هر یک از داراییها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۲۲-۹- مفاد ۸۹ اساسنامه در خصوص اعلام دارندگان امضای مجاز کلیه اوراق و اسناد تعهدآور و شرایط و نحوه امضای آنها به مرجع ثبت شرکتها جهت درج در روزنامه رسمی.

۲۲-۱۰- پیگیری بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۴/۳۱ علاوه بر بندهای ۴ الی ۷، ۹، ۱۱ الی ۱۳، ۱۵، ۱۸، ۲۰، ۲۲، ۲۵-۱، ۲۵-۲ الی ۲۶، ۲۵-۲ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

۲۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۶۳، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره بانک به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده و نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۲۵-۱- مفاد بند ۲ ماده ۷ و ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در خصوص ارائه گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی (ثبت صورت جلسه مجمع عمومی در مرجع ثبت شرکت ها در مواعد مقرر و ماده ۱۸ دستورالعمل انضباطی مبنی بر پرداخت کمک بلاعوض با تصویب مجمع عمومی عادی).

۲۵-۲- مفاد تبصره ۵ ماده ۴، تبصره ۲ ماده ۱۵، مواد ۱۶، ۲۱، ۲۸ و ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر یک عضو مستقل هیئت مدیره با تحصیلات مالی، مستقل و غیرموظف بودن اکثریت اعضای کمیته انتصاب، استقرار و ارزیابی فرآیند اثربخشی هیئت مدیره بانک و اعضای

هیئت‌مدیره ذیربط در شرکت‌های فرعی و وابسته، ایجاد دبیرخانه مستقل هیئت‌مدیره، عدم تملک سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی، افشای اطلاعات با اهمیت هیئت‌مدیره و مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضای آنها، عضویت در هیئت‌مدیره سایر شرکت‌ها به اصالت یا به نمایندگی، و رویه‌های حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی بانک و گزارش تفسیری مدیریت.

۲۵-۳- 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 ۱۲ و ۵۲ 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، اندازه‌گیری و ارزیابی ریسک‌های مربوط به فناوری اطلاعات.

۲۵-۴- مفاد مواد ۳، ۴ و ۶ الزامات افشای اطلاعات اشخاص وابسته و اطلاعات معاملات به تفکیک طبقات رعایت نشده است.

۲۵-۵- تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط به طور کامل.

۲۶- براساس یادداشت توضیحی ۲-۲۵ صورتهای مالی، طبق مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" حق عضویت سالانه هر بانک که تا پایان سال ۱۳۹۸ به میزان ۳۰ درصد درصدا و برای سال مالی مورد گزارش ۲۵ درصد میانگین مانده هفتگی تمامی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک سهم خود را از حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۸ بصورت علی‌الحساب به مبلغ ۷۰۳۰ میلیارد ریال پرداخت نموده و از بابت سهم سال مالی مورد گزارش نیز معادل ۱۸۶۱ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲-۲۵) ذخیره در حسابها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سالهای فوق الذکر، مستلزم انجام حسابرسی خاص می‌باشد.

۲۷- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح یادداشتهای توضیحی ۳۹ الی ۴۲، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته، به استثنای پرداخت سود مزاد بر نرخهای مقرر مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد و عدم احتساب سپرده‌های کوتاه‌مدت ارزش بلوکه شده در محاسبات سود مشاع، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۲۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. باتوجه به استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی از اقدامات موثر در این خصوص، مفاد قانون مزبور و دستورالعمل‌های قابل اجرا در سیستم بانکی در مواردی بطور کامل اجرایی نشده است.

سازمان حسابرسی

۱۹ تیر ۱۴۰۰

اصغر حسن پور

منوچهر فرشاد

سازمان حسابرسی

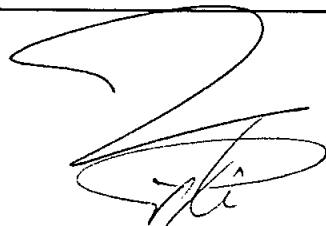

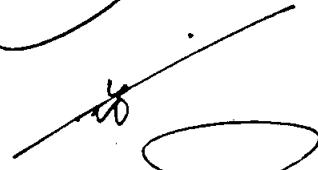

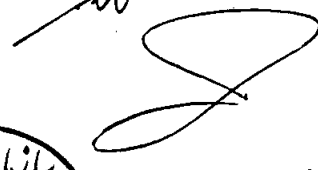
مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام  
با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک ملت مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

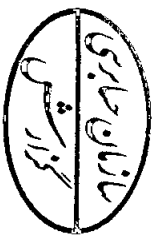
۲	صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه:
	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	صورت های مالی اساسی بانک:
۷	ترازنامه
۸	صورت سود و زیان
۹	صورت سود و زیان جامع
۱۰	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
۱۱	صورت جریان وجوه نقد
۱۲-۱۵۸	یادداشت های توضیحی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۱ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیأت مدیره
	موظف	مدیر عامل و 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 مدیر عامل	علی رضا لگزانی

بانک ملت (سهامی عام)  
ترازنامه تلفیقی  
در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید آرازه شده	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی‌ها	سلبون ریال	میلیون ریال	یادداشت	دارایی‌ها
سلبون ریال	۴۸۸,۵۱۴,۹۷۸	۸۵۱,۷۷۱,۶۹۷	۲۱	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۱۵,۹۳۷,۱۴۱	۲۶۷,۷۸۸,۳۱۰	۹	دارایی‌ها	
۱,۳۱۹,۵۵۵,۳۹۳	۱,۸۳۲,۹۳۴,۸۵۴	۲۲	سرمایه سرمایه‌گذاران	۵۰۹,۹۴۵,۳۴۱	۸۰۳,۵۱۸,۹۱۲	۱۰	موجودی نقد		
۱,۱۵۶,۹۶۴	۴۸۴,۶۰۵	۲۳	سود سهام برداشتگی	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۱	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری		
۲۱,۰۰۵,۴۴۷	۱۴۳,۸۱۱,۲۱۰	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵	۱۲	مطالبات از دولت		
۸۵۱,۱۴۳,۰۹۱	۱,۶۸۶,۳۳۷,۲۴۷	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۳۳۱,۹۵۳,۹۷۱	۲,۳۵۳,۱۸۶,۸۸۰	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		
۳۷۹,۰۲۰,۶۶۸	۸۰,۰۸۴,۹۱۵	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	۱۱۳,۹۷۸,۳۸۱	۴۲۴,۸۳۹,۳۳۸	۱۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		
۲,۶۱۹,۲۸۷,۹۴۰	۴,۵۸۶,۳۲۴,۵۴۷	۲۷	جمع بدهی‌های قلم از حقوق صاحبان سررده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۴۳۵,۵۱۴	۱۳,۴۹۸	۱۵	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته		
۱,۴۷۶,۹۱۴,۹۶۲	۲,۵۳۱,۸۶۳,۳۰۰		حقوق صاحبان سررده‌های سرمایه‌گذاری	۷۴,۹۱۵,۳۳۸	۱۲۶,۸۲۵,۷۱۶	۱۶	سایر حسابهای دریافتی		
۴۰,۹۶,۲۰۲,۹۰۲	۷,۱۰۸,۳۸۷,۸۴۸		جمع بدهی‌ها	۲۰,۳۵۷,۱۸۲۹	۲۰,۸۵۹,۲۶۱۵	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود		
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۷,۴۲۸,۸۶۲	۱۸	حقوق صاحبان سهام	۱۷,۷۸۸,۳۴۱	۲۱,۳۵۹,۸۰۴	۱۸	دارایی‌های ثابت نامشهود		
(۳,۶۱۴,۱۷۶)	(۳۱,۳۷۲,۳۶۲)	۱۹	سرمایه	۲۵۳,۳۶۰,۳۳۶	۲۸۰,۱۴۴,۴۹۷	۱۹	سرمایه قانونی		
۴۲,۳۶۵,۳۰۱	۶۳,۰۹۹,۳۰۹	۲۰	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۳۱,۹۶۹,۵۶۵	۷۱,۴۰۳,۵۸۱	۲۰	سایر دارایی‌ها		
۸۰,۳۱۵,۷۹۷	۸۰,۳۱۹,۴۱۲	۲۱	اندوخته قانونی						
۱۵۷,۰۴۲,۸۶۴	*	۲۲	سایر اندوخته‌ها						
۲۱,۱۲۹,۷۸۳	۲۵,۶۱۸,۴۲۲	۲۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها						
۵۲,۳۸۵,۸۰۳	۱۸۵,۸۹۳,۹۷۷		تفاوت تسعیر ارز						
	۱,۳۴۹,۳۲۹		سود انباشته						
۴۰۰,۶۲۵,۳۷۱	۵۵۱,۹۵۰,۹۴۹		صرف سهام خزانه						
۷,۳۳۸,۷۶۷	۲۰,۶۲۳,۲۰۲	۲۴	جمع حقوق قابل الاستباب به صاحبان سهام شرکت اصلی						
۴۰,۷,۹۶۴,۱۳۸	۵۷۲,۵۸۴,۱۵۱		منافع فائده حق کنترل						
۴,۵۰۴,۱۶۷,۰۴۰	۷,۶۸۰,۸۷۱,۹۹۸		جمع حقوق صاحبان سهام						
۳۴۸,۳۷۶,۹۷۴	۵۵۴,۷۵۵,۲۳۳	۵۶-۱	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۵۰۴,۱۶۷,۰۴۰	۷,۶۸۰,۸۷۱,۹۹۸		جمع دارایی‌ها		
۲۹۶,۰۷۹,۳۰۳	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۵۶-۲	تعهدات بانک بابت اعتبار استانی	۳۴۸,۳۷۶,۹۷۴	۵۵۴,۷۵۵,۲۳۳	۵۶-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار استانی		
۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۵۶-۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۲۹۶,۰۷۹,۳۰۳	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۵۶-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره		
۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	۵۶-۴	سایر تعهدات بانک	۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۵۶-۳	سایر تعهدات مشتریان		
			وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	۵۶-۴	سایر تعهدات مشتریان		





**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان تلفیقی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۱,۶۱۴,۴۰۰	۴۳۲,۵۷۶,۸۶۲	۳۵	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۵۳,۶۲۴,۳۶۹)	(۲۱۶,۰۱۶,۳۶۸)	۳۹	هزینه سود سپرده ها
۹۷,۹۹۰,۰۳۱	۲۱۶,۵۶۰,۴۹۵		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۸۷,۷۴۶,۲۳۵	۱۳۸,۳۱۱,۴۹۸	۳۶	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۷۶,۶۷۹,۲۱۷)	(۱۲۶,۵۷۶,۲۶۶)	۳۷	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱۱,۰۶۷,۰۱۸	۱۱,۷۳۵,۲۳۲		خالص فروش و بهای تمام شده
۱۹,۱۶۵,۳۳۰	۲۹,۵۷۱,۱۱۰	۴۳	درآمد کارمزد
(۱۳,۸۱۴,۸۰۸)	(۱۶,۴۸۲,۴۵۴)	۴۴	هزینه کارمزد
۵,۳۵۰,۵۲۲	۱۳,۰۸۸,۶۵۶		خالص درآمد کارمزد
۱۱,۳۶۵,۹۴۸	۲۹,۶۹۱,۰۹۹	۳۸	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱۰۷,۸۱۳,۰۹۸	۳۹۰,۳۰۱,۱۳۹	۴۵	خالص سود میادلات و معاملات ارزی
۵,۰۰۲,۷۸۲	۷,۷۱۹,۷۵۲	۴۶	سایر درآمدها و هزینههای عملیاتی
۲۳۸,۴۸۹,۴۰۰	۶۶۹,۰۹۶,۳۷۲		<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>
۲۱,۷۴۲,۳۳۸	۱۴,۳۹۴,۹۸۹	۴۷	خالص سایر درآمدها و هزینهها
(۹۱,۰۹۳,۷۰۳)	(۱۴۶,۲۷۳,۶۴۲)	۴۸	هزینههای اداری و عمومی
(۶۹,۹۴۳,۷۹۳)	(۲۰۸,۷۷۵,۷۵۸)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۳۵۲,۰۷۸)	(۱۹,۳۰۹,۳۱۳)	۵۰	هزینههای مالی
(۲,۹۱۹,۶۰۸)	(۲,۸۹۱,۶۷۶)	۵۱	هزینه استهلاک
۹۰,۹۲۲,۵۵۵	۳۰۶,۲۴۱,۰۷۳		<b>سود قبل از مالیات بر درآمد</b>
(۱۰,۵۷۲,۸۲۶)	(۳۸,۹۷۲,۲۰۲)	۲۴	مالیات بر درآمد سال جاری
(۳۵,۲۲۱,۴۲۰)	(۱۰۴,۱۵۰,۸۶۲)	۲۴	تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۴۵,۷۹۴,۲۴۶)	(۱۴۳,۱۲۳,۰۶۴)		جمع مالیات بر درآمد
۴۵,۱۲۸,۳۰۹	۱۶۳,۱۱۸,۰۰۹		<b>سود خالص</b>
			قابل انتساب به
۴۳,۹۴۰,۲۴۹	۱۵۸,۴۵۹,۳۹۲		مالکان شرکت اصلی
۱,۱۸۸,۰۶۰	۴,۶۵۸,۶۱۷		منافع فاقد حق کنترل
۲۱۴	۷۸۴	۵۷	سود هر سهم - (ریال)

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جامع تلفیقی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

تجدید ارائه شده		یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۵,۱۲۸,۳۰۹	۱۶۳,۱۱۸,۰۰۹		سود خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع:
۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۰	۳۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۵,۹۸۵,۰۵۲	۱۷,۱۷۵,۱۲۷	۳۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۲۰۸,۱۵۶,۲۲۴	۱۸۰,۲۹۳,۱۴۶		سود جامع سال مالی
۹۴۰,۱۸۵	(۲,۴۹۵,۲۶۸)	۵۲	تعدیلات سنواتی
<u>۲۰۹,۰۹۶,۴۰۹</u>	<u>۱۷۷,۷۹۷,۸۷۸</u>		<b>سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل</b>
			قابل انتساب به
۲۰۷,۴۸۰,۱۴۶	۱۷۱,۳۱۱,۷۲۷		مالکان شرکت اصلی
۱,۶۱۶,۲۶۳	۶,۴۸۶,۱۵۱		منافع فاقد حق کنترل
<u>۲۰۹,۰۹۶,۴۰۹</u>	<u>۱۷۷,۷۹۷,۸۷۸</u>		



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

جمع کل	صالحان بانک ملت		سود (زیان)		تفاوت الام		موازنه دارایی		سایر اندوخته ها		سایر اندوخته ها		سود سهام		مجموع
	کنترل	اصلی	اصلی	تغییرات	اصلی	تغییرات	اصلی	تغییرات	اصلی	تغییرات	اصلی	تغییرات	اصلی	تغییرات	
۱۷۱,۷۵۰,۱۲۷	۲,۵۸۶,۴۹۸	۱۴,۹۸۸,۶۴۹	۱۵۸,۵۵۹,۹۹۲	۱۴,۹۸۸,۶۴۹	۱۴,۹۸۸,۶۴۹	۱۵۷,۰۴۳,۸۶۲	۸۰,۳۱۵,۹۷۷	۲۲,۳۶۵,۳۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۴۳,۱۱۸,۰۰۰	۴,۵۵۶,۶۱۷	۱۵۸,۴۵۸,۳۲۲	۱۴,۹۸۸,۶۴۹	۱۴,۹۸۸,۶۴۹	۱۵۷,۰۴۳,۸۶۲	۸۰,۳۱۵,۹۷۷	۲۲,۳۶۵,۳۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۸۰,۳۳۳,۱۳۴	۷,۳۳۵,۱۱۵	۱۷۲,۹۹۸,۰۳۱	۱۵۸,۵۵۹,۹۹۲	۱۴,۹۸۸,۶۴۹	۱۵۷,۰۴۳,۸۶۲	۸۰,۳۱۵,۹۷۷	۲۲,۳۶۵,۳۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	(۳,۸۲۹,۱۲۳)	
(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	(۱۸,۷۵۸,۱۸۶)	
۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	۱,۳۲۹,۳۲۹	
(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	(۱۵,۶۸۰)	
۸۰,۷۶۸,۶۴۴	۵,۹۹۹,۳۳۰	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	۲,۱۱۷,۵۴۴	
۵۳۲,۵۴۳,۱۵۱	۲,۰۳۳,۳۰۲	۵۵۱,۵۰۰,۹۹۹	۱۸۵,۸۹۳,۲۹۷	۲۵۶,۸۸,۳۲۳	۲۵۶,۸۸,۳۲۳	۲۵۶,۸۸,۳۲۳	۲۵۶,۸۸,۳۲۳	۲۵۶,۸۸,۳۲۳	۲۵۶,۸۸,۳۲۳	۲۵۶,۸۸,۳۲۳	۲۵۶,۸۸,۳۲۳	۲۵۶,۸۸,۳۲۳	۲۵۶,۸۸,۳۲۳	۲۵۶,۸۸,۳۲۳	

۱۳۹۸

تغییرات در حقوق مالکانه در سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹  
 سود خالص سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹  
 سود جامع سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹  
 بازه تجدید ارزیابی دارایی ها  
 سود سهام صورت  
 خرید سهام خزانه  
 سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه  
 تخصیص به اندوخته تلفیقی (بابت سود)

تغییرات در سود سرمایه گذاری در شرکت فرعی  
 منتهی در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تغییرات در حقوق مالکانه در سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸  
 سود خالص سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸  
 سود جامع سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸  
 بازه تجدید ارزیابی دارایی ها  
 سود سهام صورت  
 خرید سهام خزانه  
 سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه  
 تخصیص به اندوخته تلفیقی (بابت سود)

تغییرات در سود سرمایه گذاری در شرکت فرعی  
 منتهی در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت جریان وجوه نقد تلفیقی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱۳۹۸	۱۳۹۹	پایه داشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>
			<b>نقد دریافتی بابت:</b>
			سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *
			کمزرد
			سود سپرده گذاری
			سود سرمایه گذاری ها
			سایر درآمدهای عملیاتی
۱۳۳,۱۷۳,۲۴۸	۴۵,۳۵۶,۴۰۸		
۱۹,۲۹۰,۰۵۳	۳۵,۴۷۰,۳۳۵		
۵۱,۳۸۸,۱۱۷	۶۵,۴۵۴,۵۳۵		
۱۱,۳۶۵,۲۴۸	۳۰,۰۰۰,۳۸۵۴۰		
۱۹,۰۹۵,۳۴۱	(۷,۳۵۸,۰۳۴)		
<b>۲۳۳,۲۲۲,۸۰۷</b>	<b>۱۶۹,۰۵۱,۷۷۲</b>		
			<b>نقد پرداختی بابت:</b>
			سود سپرده ها
			کمزرد
			هزینه مالی
			سایر هزینه‌های عملیاتی
			مبایات بر درآمد
(۱۴۴,۱۳۳,۲۶۵)	(۱۹۱,۳۱۵,۱۲۸)		
(۱۶,۶۳۳,۹۴۹)	(۱۶,۴۸۲,۴۵۴)		
(۲۷,۳۶۵)	(۵,۳۳۵,۳۴۷)		
(۷۹,۱۸۷,۷۶۴)	(۱۰۰,۳۱۴,۱۱۷)		
(۳۷,۲۰۰,۱۶۵)	(۳۰,۳۱۷,۲۹۸)		
<b>(۳۶۷,۱۷۲,۴۰۸)</b>	<b>(۳۳۳,۷۵۲,۲۴۴)</b>		
<b>(۳۳,۹۴۶,۰۱۱)</b>	<b>(۱۶۴,۷۰۰,۴۷۰)</b>		
			<b>جریان خالص (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>
			<b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:</b>
			بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
			سپرده‌های مشتریان
			حیثه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
			حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
			<b>خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:</b>
			مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
			اصل مطالبات از دولت
			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
			مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
			سایر حساب‌های دریافتی
			سپرده قانونی
			حیثه عملیاتی سایر دارایی‌ها
۱۵۶۶۹,۷۳۴	۲,۶۵۷,۶۲۱		
۳۱۰,۸۹۴,۱۷۴	۴۹۴,۱۴۰,۹۵۵		
(۱,۵۶۱,۶۳۰)	۱۱۳,۵۲۷,۳۷۹		
۱۹۳,۶۹۴,۲۰۵	۸۸۳,۶۹۲,۲۴۰		
(۱۴,۸۲۳,۷۵۴)	(۱۱۴,۵۳۷,۵۱۸)		
(۳۱,۳۸۰,۳۹۵)	۳۳,۵۴۴,۵۶۵		
(۶,۲۷۸,۲۵۲)	(۳۵۵,۷۰۵,۶۴۴)		
(۳۹۱,۳۶۲,۶۵۳)	(۳۹۵,۷۵۶,۳۴۴)		
(۳۸,۲۸۹,۳۸۱)	(۳۰,۸۴۰,۵۷۵)		
۹۸۱,۳۱۵	۲۸۰,۴۳۵		
(۱۶,۰۰۶,۰۷۵)	(۳۹,۳۷۷,۶۲۴)		
(۵۰,۵۶۰,۳۰۷)	(۱۳۶,۷۶۶,۲۶۱)		
۱۸۰,۸۸۸,۹۳۳	(۱۶۹,۹۵۴,۵۳۹)		
<b>۹۹,۰۶۵,۸۲۴</b>	<b>۱۰,۵۴۵,۶۲۸</b>		
<b>۶۵,۱۱۶,۲۲۳</b>	<b>(۵۹,۳۲۲,۰۴۲)</b>		
			<b>جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
			وجوه برداشتی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
			وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
			وجوه برداشتی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
			وجوه دریافتی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
			<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>
			فعالیت‌های تأمین مالی
			سود سهام برداشتی
			معاملات سهام خزانه
			دریافت تسهیلات مالی
			بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
			خصص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
			خصص افزایش (کاهش) در وجه نقد
			موجودی نقد در ابتدای سال
			تأثیر تغییرات نرخ ارز
			<b>موجودی نقد در پایان سال</b>
			مبادلات غیرنقدی
(۱۱۴,۰۰۲)	(۱,۹۷۲,۳۵۸)		
۴۲,۹۵,۹۹۰	(۱۷,۴۰۸,۸۵۷)		
(۴۷,۱۳۰,۸۳۹)	۳۰,۳۱۷,۷۰۹		
<b>(۵,۱۴۸,۸۵۱)</b>	<b>(۳۳,۰۶۳,۴۰۶)</b>		
۵۰,۶۰۸,۵۷۵	(۹۲,۳۷۰,۱۳۰)		
۱۵۳,۴۹۶,۸۱۴	۲۱۵,۹۳۷,۱۲۱		
۱۱۸۳۱,۷۴۲	۱۴۴,۳۳۱,۳۰۹		
<b>۲۱۵,۹۳۷,۱۳۱</b>	<b>۲۶۷,۷۸۸,۳۱۰</b>		
<b>۴۵۱۷,۲۶۸</b>	<b>۱۳۶,۱۱۹,۴۲۶</b>		

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)  
توازن نامه  
در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۷۵,۹۹۸,۸۱۸	۸۳۵,۵۷۷,۵۰۶	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۵	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷
۱,۱۸۶,۳۲۷,۱۹۲	۱,۸۴۴,۱۱۶,۵۷۷	۴۹۰,۴۸۷,۰۹۰	۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹	۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹	۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹	۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹	۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹
۳۶,۵۱۴	۱۶۳,۶۲۷	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲
۱۸,۱۶۶,۶۸۰	۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵	۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵	۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵	۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵	۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵
۸۵۰,۷۲۹,۰۱۷	۱,۶۳۹,۴۳۵,۳۰۲	۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۵	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸
۳۶,۷۰۲,۹۴۹	۷۸,۳۸۲,۷۹۴	۷۲,۲۱۹,۷۷۳	۳۴۴,۰۶۷,۵۳۱	۳۴۴,۰۶۷,۵۳۱	۳۴۴,۰۶۷,۵۳۱	۳۴۴,۰۶۷,۵۳۱	۳۴۴,۰۶۷,۵۳۱
۲,۵۶۷,۹۶۱,۱۷۰	۴,۵۳۹,۶۴۳,۸۹۶	۲۸,۳۰۴,۳۰۹	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۶۶,۶۳۳,۸۴۱
۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۶	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸	۴۴,۲۸۰,۹۳۳	۶۷,۳۳۳,۳۹۵	۶۷,۳۳۳,۳۹۵	۶۷,۳۳۳,۳۹۵	۶۷,۳۳۳,۳۹۵	۶۷,۳۳۳,۳۹۵
۴۰,۶۲۱,۵۴۶,۶۱۶	۷,۰۵۸,۹۵۵,۶۳۳	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۶,۸۷۲,۷۰۶	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰
۳۹,۳۳۷,۹۷۶	۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۲۵۳,۳۶۰,۳۳۶	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷
۸۰۰,۸۷,۸۵۰	۸۰۰,۹۱,۴۶۵	۳۰,۲۱۲,۷۱۷	۶۷,۹۷۱,۵۲۹	۶۷,۹۷۱,۵۲۹	۶۷,۹۷۱,۵۲۹	۶۷,۹۷۱,۵۲۹	۶۷,۹۷۱,۵۲۹
۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	.						
۱۱,۱۱۵,۳۷۶	۱۷,۱۷۳,۷۶۱						
۲۳,۸۹۰,۷۷۷	۱۳۷,۷۹۳,۱۳۳						
۳۶۰,۴۶۴,۷۴۴	۵۰۱,۸۳۹,۳۴۹						
<b>۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۷</b>	<b>۷,۵۶۰,۷۹۴,۹۷۲</b>	<b>۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۷</b>	<b>۷,۵۶۰,۷۹۴,۹۷۲</b>	<b>۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۷</b>	<b>۷,۵۶۰,۷۹۴,۹۷۲</b>	<b>۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۷</b>	<b>۷,۵۶۰,۷۹۴,۹۷۲</b>
۳۴۸,۳۷۶,۹۷۴	۵۵۴,۷۵۵,۲۳۳	۳۴۸,۳۷۶,۹۷۴	۵۵۴,۷۵۵,۲۳۳	۳۴۸,۳۷۶,۹۷۴	۵۵۴,۷۵۵,۲۳۳	۳۴۸,۳۷۶,۹۷۴	۵۵۴,۷۵۵,۲۳۳
۲۹۶,۰۷۹,۳۰۳	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۲۹۶,۰۷۹,۳۰۳	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۲۹۶,۰۷۹,۳۰۳	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	۲۹۶,۰۷۹,۳۰۳	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴
۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰
۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۴۷۸,۱۱۲,۳۵۲	۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۴۷۸,۱۱۲,۳۵۲	۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۴۷۸,۱۱۲,۳۵۲	۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۴۷۸,۱۱۲,۳۵۲

دارایی ها

دارایی ها

موجودی نقد

مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری

مطالبات از دولت

تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي

تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت های فرعی وابسته

سایر حساب های دریافتی

دارایی های ثابت مشهود

سرمایه های ثابت نامشهود

سرمایه قانونی

سایر دارایی ها

جمع دارایی ها

تسهيلات مشتريان، بابت اعتبار اسنادي

تسهيلات مشتريان، بابت ضمانت نامه های صادره

سایر تسهیلات مشتريان

طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

جمع حقوق صاحبان سهام

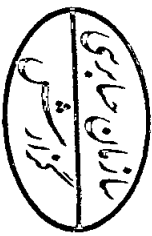
جمع بدیهی ها و حقوق صاحبان سهام

تسهيلات بانک بابت اعتبار اسنادي

تسهيلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

سایر تسهیلات بانک

وجوه اداره شده و موارد مشابه



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۰,۷۵۹,۹۰۳	۴۲۵,۷۸۴,۰۶۹	۲۵	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۵۴,۹۶۳,۲۷۳)	(۲۱۶,۷۳۵,۳۴۶)	۳۹	هزینه سود سپرده ها
۹۵,۷۹۶,۶۳۰	۲۰۹,۰۴۸,۷۲۳		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۹,۰۰۵,۷۰۰	۲۹,۱۹۴,۴۹۱	۴۳	درآمد کارمزد
(۱۳,۸۱۳,۲۷۸)	(۱۶,۴۷۹,۲۴۲)	۴۴	هزینه کارمزد
۵,۱۹۲,۴۲۲	۱۲,۷۱۵,۲۴۹		خالص درآمد کارمزد
۳,۳۴۱,۳۶۴	۲۱,۶۴۵,۶۷۱	۳۸	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱۰۶,۷۵۹,۶۸۸	۳۸۹,۳۹۸,۹۹۸	۴۵	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۳,۳۰۰,۲۴۸	۳,۳۱۳,۳۱۹	۴۶	سایر درآمدها و هزینههای عملیاتی
۲۱۴,۳۹۰,۳۵۴	۶۳۶,۱۲۱,۹۶۰		<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>
۲۰,۹۲۷,۶۹۲	۱۲,۹۳۳,۹۲۲	۴۷	خالص سایر درآمدها و هزینهها
(۸۸,۱۱۲,۹۴۸)	(۱۴۱,۶۰۰,۰۴۲)	۴۸	هزینههای اداری و عمومی
(۶۹,۹۳۱,۹۷۸)	(۲۰۸,۵۰۶,۳۱۳)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۶۸۸,۰۷۵)	(۱۹,۴۴۱,۱۸۴)	۵۰	هزینههای مالی
(۲,۷۴۲,۶۷۷)	(۲,۵۲۳,۳۱۳)	۵۱	هزینه استهلاك
۶۸,۸۴۲,۳۶۸	۲۷۶,۹۶۵,۰۳۰		<b>سود قبل از مالیات بر درآمد</b>
(۸,۷۳۲,۰۱۶)	(۳۶,۳۵۴,۵۴۶)	۲۴	مالیات بر درآمد سال جاری
(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴	تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۴۳,۷۳۲,۰۱۶)	(۱۴۰,۳۵۴,۵۴۶)		جمع مالیات بر درآمد
۲۵,۱۱۰,۳۵۲	۱۳۶,۶۱۰,۴۸۴		<b>سود خالص</b>
۱۲۱	۶۶۰	۵۷	سود هر سهم - ریال

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جامع**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال ۲۵,۱۱۰,۳۵۲	میلیون ریال ۱۳۶,۶۱۰,۴۸۴		سود خالص
۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۰	۳۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۳,۶۴۶,۹۱۰	۶,۰۵۸,۴۸۵	۳۳	تفاوت تسعیر ارز
۱۸۵,۸۰۰,۱۲۵	۱۴۲,۶۶۸,۹۶۹		سود جامع سال مالی
۹۴۰,۱۸۵	۰	۵۲	تعدیلات سنواتی
<b>۱۸۶,۷۴۰,۳۱۰</b>	<b>۱۴۲,۶۶۸,۹۶۹</b>		<b>سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل</b>

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱۳۹۹

شرح	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سازاه تجدید ارزشی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۲۶۰,۴۶۴,۷۴۱
سود خالص						۱۳۶۶۱۰,۴۸۴	۱۳۶۶۱۰,۴۸۴
تعدیلات سنوایی	۵۲						
تفاوت تسعیر ارز	۳۳				۶,۰۵۸,۴۸۵		۶,۰۵۸,۴۸۵
مژاد تجدید ارزیابی داراییها				(۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲)			۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲
جمع سایر سود جامع						۶,۰۵۸,۴۸۵	۶,۰۵۸,۴۸۵
جمع سود جامع						۱۲۶۶۱۰,۴۸۴	۱۴۲,۶۶۸,۹۶۹
<b>توزیع و تخصیص</b>							
اندوخته قانونی	۳۰	۲۰,۴۱۰,۱۵۳				(۲۰,۴۰۸,۱۳۸)	۲,۰۲۴
سایر اندوخته ها	۳۱		۳,۶۱۵				۳,۶۱۵
سود سهام مصوب						(۱,۳۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال						(۲۱,۷۰۸,۱۳۸)	(۱,۳۹۴,۳۶۱)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۰۷,۰۲۲,۸۶۲	۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	-	۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۱۳۷,۷۹۳,۱۳۳	۵۰۱,۸۳۹,۳۴۹

۱۳۹۸

شرح	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سازاه تجدید ارزشی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۶۰۶,۳۲۵	۹۸,۸۹۱	-	۷,۴۶۸,۳۶۶	۸۰,۵۵۵,۴۳۴	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۶
سود خالص						۲۵,۱۱۰,۳۵۲	۲۵,۱۱۰,۳۵۲
تعدیلات سنوایی	۵۲					۹۴۰,۱۸۵	۹۴۰,۱۸۵
تفاوت تسعیر ارز	۳۳				۳,۶۴۶,۹۱۰		۳,۶۴۶,۹۱۰
مژاد تجدید ارزیابی داراییها				۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲			۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲
جمع سایر سود جامع						۹۴۰,۱۸۵	۹۴۰,۱۸۵
جمع سود جامع						۲۶,۰۵۰,۵۳۷	۱۸۶,۷۴۰,۳۱۰
<b>توزیع و تخصیص</b>							
اندوخته قانونی	۳۰	۳,۷۲۱,۶۵۱				(۳,۷۱۵,۱۹۵)	۶,۴۵۶
سایر اندوخته ها	۳۱		۷۹,۹۸۸,۹۵۹			(۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۰۱۱)
سود سهام مصوب						(۸۳,۷۱۵,۱۹۵)	(۴,۵۸۵)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال						۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۲۶۰,۴۶۴,۷۴۲
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۲۶۰,۴۶۴,۷۴۲





**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت جریان وجوه نقد**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>
			<b>نقد دریافتی بابت:</b>
			سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *
			کارمزد
			سود سپرده گذاری
			سود سرمایه گذاری ها
			سایر درآمدهای عملیاتی
۱۲۲,۱۵۲,۹۲۷	۴۴,۹۳۹,۳۴۳		
۱۹,۱۳۰,۴۲۳	۳۵۰,۹۳۷,۷۱۶		
۴۹,۴۹۷,۱۱۳	۵۹۰,۷۸۰,۷۹۷		
۱,۱۳۲,۳۳۳	۲۱,۹۸۳,۱۱۲		
۱۵,۷۴۳,۶۴۷	(۱۵,۳۱۷,۰۸۷)		
<b>۳۰۷,۶۵۷,۴۵۳</b>	<b>۱۴۵,۷۷۷,۸۸۱</b>		
			<b>نقد پرداختی بابت:</b>
			سود سپرده ها
			کارمزد
			هزینه مالی
			سایر هزینه‌های عملیاتی
			مناقصات بر درآمد
(۱۴۵,۴۷۲,۱۶۹)	(۱۹۲,۰۳۴,۱۰۶)		
(۱۳,۶۲۲,۴۱۹)	(۱۶,۴۷۹,۲۴۲)		
(۳۰۸,۳۳۳)	(۵,۴۵۷,۲۱۹)		
(۷۶۶۰۰,۷۴۶)	(۹۵,۶۱۳,۲۰۰)		
(۳۵,۴۱۷,۸۳۸)	(۱۸,۵۵۳,۰۹۷)		
<b>(۲۶۱,۴۲۱,۴۰۴)</b>	<b>(۳۳۸,۱۳۵,۸۶۴)</b>		
<b>(۵۳,۷۶۳,۹۵۱)</b>	<b>(۱۸۲,۳۵۷,۹۸۳)</b>		
			<b>جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:</b>
			<b>جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:</b>
			<b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:</b>
			بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
			سپرده‌های مشتریان
			حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
			حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
			<b>خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:</b>
			مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
			اصل مطالبات از دولت
			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
			مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته
			سایر حساب‌های دریافتی
			سپرده قانونی
			حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
۱,۸۰۸,۷۱۹	(۱۰,۹۸۷,۶۵۰)		
۳۰۲,۰۶۸,۰۰۸	۵۴۹,۵۶۰,۸۳۹		
۸۶۶,۸۴۸	۶۶,۰۳۹,۴۱۰		
۲۰۲,۲۰۳,۸۱۰	۸۷۱,۸۶۲,۱۸۳		
(۱۳,۹۲۷,۱۹۵)	(۸۸,۵۷۶,۵۱۵)		
(۲۱,۳۸۰,۳۹۵)	۲۴,۳۹۳,۳۰۴		
(۶,۲۷۸,۲۵۲)	(۳۵۴,۵۲۷,۲۱۹)		
(۲۸۹,۹۸۳,۳۸۸)	(۳۰۰,۸۴۵,۲۰۱)		
(۳۸,۳۷۱,۵۹۵)	(۲۶۹,۳۲۲,۵۶۸)		
۱۶,۳۴۰,۸۵۸	(۳۹,۳۷۶,۶۰۳)		
(۱۸,۵۹۵,۰۷۲)	(۹,۳۱۴,۴۱۴)		
(۵۰,۵۶۰,۳۰۷)	(۱۲۴,۷۶۶,۳۶۱)		
۱۷,۲۹۸,۸۵۹	(۱۸۶,۶۸۷,۴۲۲)		
<b>۱۱۱,۵۹۰,۹۹۸</b>	<b>۱۲۵,۵۶۱,۷۳۳</b>		
<b>۵۷,۸۲۷,۰۴۷</b>	<b>(۵۶,۷۹۶,۲۵۰)</b>	۵۴	
			<b>جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:</b>
			<b>جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی:</b>
			<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:</b>
			وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
			وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
			وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
			وجوه دریافتی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
			جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
			<b>جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی:</b>
			<b>فعالیت‌های تأمین مالی:</b>
			سود سهام پرداختی
			دریافت تسهیلات مالی
			بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
			خالص جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
			خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
			موجودی نقد در ابتدای سال
			تأثیر تغییرات نرخ ارز
			<b>موجودی نقد در پایان سال</b>
			مبادلات غیرنقدی
(۱,۶۶۶)	(۱,۱۷۲,۸۸۷)		
۲۱,۸۸۰,۸۸۹	-		
(۲۱,۴۹۵,۳۴۹)	(۳۲,۷۵۹)		
<b>۳۸۳,۸۷۴</b>	<b>(۱,۲۰۵,۶۴۶)</b>		
۵۰,۵۹۰,۷۴۰	(۶۶,۳۳۳,۸۷۵)		
۱۴۴,۴۵۱,۳۹۹	۳۰۶۸۰,۹۷۰۵		
۱۱,۷۶۷,۶۶۸	۱۴۴,۳۲۰,۰۵۷		
<b>۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴</b>	<b>۳۸۴,۷۰۵,۸۸۷</b>		
<b>۵,۱۵۵,۳۳۳</b>	<b>۱۳۵,۰۲۷,۷۵۹</b>		

نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل آریزهای 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 آریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می‌گردد.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جذابی ناپذیر صورتهای مالی است.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۱- معرفی بانک**

**۱-۱- تاریخچه فعالیت**

گروه شامل بانک ملت (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 المللی ایران، فرهنگیان، بیمه ایران، پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب، اعتبارات، تعاونی و توزیع، عمران تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای 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 هیأت 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، ۱۸/۵ درصد در اختیار سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخش های 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 زمینه های 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 سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۲۶۹	۲۶۷	۲۶۶	۲۶۵	شعب استان تهران
۱,۱۶۴	۱,۱۵۷	۱,۱۴۹	۱,۱۳۵	شعب سایر استان ها
۹	۹	۹	۹	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
<b>۱,۴۴۶</b>	<b>۱,۴۳۷</b>	<b>۱,۴۲۸</b>	<b>۱,۴۱۳</b>	

**۱-۴- وضعیت اشتغال**

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۲,۴۴۰	۲,۴۱۰	۲,۴۲۲	۲,۴۱۲	دفتر مرکزی
۳,۸۵۲	۳,۷۳۶	۳,۷۳۱	۳,۶۶۳	شعب استان تهران
۱۳,۳۳۷	۱۳,۴۷۸	۱۳,۱۱۶	۱۳,۰۳۲	شعب سایر استان ها
۷,۷۰۵	۷,۸۲۱	۷,۶۷۰	۷,۵۱۹	شرکتهای فرعی
۹	۹	۷	۷	شعب خارجی
۱۲۲	۱۲۰	۱۰۷	۲۹	مناطق آزاد
<b>۲۷,۴۴۵</b>	<b>۲۷,۵۷۴</b>	<b>۲۷,۰۵۳</b>	<b>۲۶,۶۶۲</b>	
۴,۷۰۸	۴,۷۰۸	۴,۷۰۸	۴,۷۶۱	پرسنل خدمات بیمه‌انکاری
<b>۳۲,۱۵۳</b>	<b>۳۲,۲۸۲</b>	<b>۳۱,۷۶۱</b>	<b>۳۱,۴۲۳</b>	جمع

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**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 ۵ الی ۸ ارائه گردیده است. همچنین یادداشت‌های شماره ۲۴، ۳۰، ۳۱، ۳۶، ۳۸، 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.

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند.

در سال ۱۳۹۸ استانداردهای حسابداری زیر تصویب یا مورد تجدید نظر قرار گرفته است:

استاندارد حسابداری ۱۸ با عنوان صورت‌های مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ با عنوان سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکتهای خاص، استانداردهای حسابداری ۳۸ با عنوان ترکیب‌های تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ با عنوان صورت‌های مالی تلفیقی و استاندارد حسابداری ۴۱ با عنوان افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر از تاریخ ۱/۱۰/۱۴۰۰ لازم الاجراست. براساس ارزیابی‌ها و برآوردهای مدیریت شرکت استانداردهای فوق با توجه به شرایط کنونی، بطور کلی تأثیر قابل ملاحظه‌ای بر شناخت، اندازه گیری و گزارشگری اقلام صورت‌های مالی نخواهد داشت.

**۳- مبانی تلفیق**

۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات درون گروهی است. شرکتهای فرعی در یادداشت 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، پتروفرآوران 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 تأثیر 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.

۳-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور مؤثر 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.

۳-۴- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان به استثناء عدم تجدید ارزیابی دارایی‌های شرکتهای فرعی (زمین، ساختمان و سرقفلی) و ارزشیابی سرمایه گذاری‌های جاری سریع معامله، 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)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**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 می نماید. در این خصوص می توان به اندازه گیری تعهدات بازنشستگی، ذخیره مالیات عملکرد و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

**۶- مبنای اندازه گیری**

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

**۷- تغییر در رویههای حسابداری**

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

**۸- خلاصه اهم رویههای حسابداری**

۸-۱- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
اندازه گیری:		
سرمایه گذاریهای بلند مدت:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در املاک	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	
سرمایه گذاریهای جاری:		
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی مجموعه / ارزش 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 گذاری ها
شناخت درآمد:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های 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)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۸-۲- مخارج تأمین مالی**

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

**۸-۳-۲- زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است.** تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ 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. همچنین ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۲ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس می‌یابد.

**۸-۳-۳- استهلاك 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 استهلاك 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 استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم، استهلاك 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 استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ تا ۹۱ ساله	مستقیم
تأسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
انائیه و تجهیزات اداری	۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	مستقیم

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۴-۳-۸- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیلی 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.

۵-۳-۸- 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
تأسیات	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۳ و ۵ و ۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۶ و ۱۰ ساله	مستقیم

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

۴-۸- داراییهای نامشهود

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

۱-۴-۸- سرقفلی محل کسب و پیشه به ارزش تجدید ارزیابی شده در سال ۱۳۹۸ توسط کارشناسان رسمی دادگستری منعکس شده است.

۵-۸- زیان کاهش ارزش داراییها

۱-۵-۸- 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.

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

۶-۸- داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۷-۸- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای یول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۳۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۷ 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
	<b>سود تسهیلات اعطایی</b>
نقدی / تعهدی	جاری
نقدی / تعهدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	<b>وجه التزام</b>
نقدی / تعهدی	جاری
نقدی / تعهدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	<b>کارمزد</b>
نقدی / تعهدی	کارمزد ضمانتنامه‌های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی / تعهدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۸-۸- مبنای تعیین سهم سیرده گذاران از درآمد مشاع: در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف، منابع مشاع و سهم سیرده گذاران از درآمد مشاع، محاسبه و نتایج آن در یادداشت هزینه سود سیرده‌ها گزارش می‌گردد. (یادداشت ۳۹)

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**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 مپ/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به تأخیر در زمان باز پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

\* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

**۱۰-۸- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

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

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

۳- برای تسهیلاتی که تا ۵ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد ذخیره اختصاصی پس از کسر ارزش وثایق ۵۰ درصد و برای تسهیلاتی که بین ۵ تا ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی بین ۵۰ تا ۱۰۰ درصد (فقط با در نظر گرفتن ارزش وثایق نقد و شبه نقد) در نظر گرفته می‌شود. و برای تسهیلاتی که بیشتر از ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود سپری شده باشد ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد 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 ۵۳۷۲۵/ت/۲۲۱۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیأت 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 ضمانت سپرده‌ها 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)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**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، تأمین 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 تأمین 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:

۱-۱۳-۸- 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)

۲-۱۳-۸- مطالبات در تعهد دولت: تسهیلات و یارانه سود سهم عهده دولت می باشد که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده است. 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**

اقلام بولی ارزی به استثناء پروندههای مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ (به مبلغ معادل ۷۹۲,۰۹۱,۹۲۹ دلار) با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ (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 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. تفاوتهای 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 بدهیهای شعب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ (دلار با نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن با یورو در پایان سال ۱۳۹۹) در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینههای آنها با نرخ ارز میانگین تسعیر می شود. تمام تفاوتهای تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضاف به اینکه تفاوتهای تسعیر اقلام بولی که از نظر ماهیت 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**

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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۹- موجودی نقد**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۳۵۲,۸۴۲	۶,۹۷۶,۳۰۴	۱۴,۴۶۷,۷۹۴	۷,۲۳۴,۲۰۹	موجودی صندوق - ریال
۲۳,۱۴۳,۷۲۱	۴۸,۷۸۸,۹۷۲	۳۷,۸۷۷,۳۵۳	۵۹,۷۲۸,۸۶۷	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۴۸	۵۴۰	۶۷۵	۵۴۰	وجوه در راه - ریال
۱۰۵,۳۰۲,۴۶۰	۶۶,۷۷۹,۰۶۳	۱۰۵,۳۰۲,۴۶۰	۶۶,۷۷۹,۰۶۳	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۶۹,۰۱۰,۶۳۴	۱۶۲,۱۶۱,۱۰۸	۵۸,۲۸۸,۸۴۹	۱۳۴,۰۴۵,۶۳۲	۹-۴ سپرده‌های نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری (محدود نشده)
<b>۲۰۶,۸۰۹,۷۰۵</b>	<b>۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷</b>	<b>۲۱۵,۹۳۷,۱۳۱</b>	<b>۲۶۷,۷۸۸,۳۱۰</b>	<b>جمع موجودی نقد</b>

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 بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۴۷,۰۴۸,۹۴۳ دلار آمریکا - ۷۸,۴۰۷,۸۰۰ یورو - ۴,۶۴۶,۶۲۵ درهم امارات و معادل مبلغ ۶۵۴,۰۰۸۲ میلیون ریال اسعار و همچنین مبلغ ۹,۶۵۵,۵۸۲ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می‌باشد.

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

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷,۸۶۵,۳۶۵	۶۴,۸۷۳	۶۷,۸۶۵,۳۶۵	۶۴,۸۷۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۳۶,۰۰۱,۴۴۹	۶۵,۷۸۳,۸۹۷	۳۶,۰۰۱,۴۴۹	۶۵,۷۸۳,۸۹۷	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۱,۴۳۵,۶۴۶	۹۳۰,۲۹۲	۱,۴۳۵,۶۴۶	۹۳۰,۲۹۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
<b>۱۰۵,۳۰۲,۴۶۰</b>	<b>۶۶,۷۷۹,۰۶۳</b>	<b>۱۰۵,۳۰۲,۴۶۰</b>	<b>۶۶,۷۷۹,۰۶۳</b>	<b>جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)</b>

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

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۹,۰۸۸	۳۷۹,۰۰۰	۳۳۹,۰۸۸	۱,۴۹۰,۱۷۷	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۱۴,۶۷۷,۶۹۷	۲۰,۳۰۳,۸۲۲	۳,۹۵۵,۹۱۲	۲۰,۳۴۷,۶۵۳	۹-۴-۱ سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۵۳,۹۹۳,۸۴۹	۱۴۱,۴۷۸,۲۸۷	۵۳,۹۹۳,۸۴۹	۱۱۲,۳۰۷,۸۰۴	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
<b>۶۹,۰۱۰,۶۳۴</b>	<b>۱۶۲,۱۶۱,۱۰۸</b>	<b>۵۸,۲۸۸,۸۴۹</b>	<b>۱۳۴,۰۴۵,۶۳۲</b>	<b>جمع سپرده‌های نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری (محدود نشده)</b>

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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۱۰- مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۰,۹۶۷,۸۸۲	۵۹۸,۷۹۱,۲۴۰	۳۰۰,۹۶۷,۸۸۲	۵۹۸,۷۹۱,۲۴۰	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۱۸۹,۵۱۹,۲۰۸	۱۶۰,۱۸۵,۳۷۸	۲۰۸,۹۷۷,۲۶۰	۲۰۴,۷۲۷,۶۷۲	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری
<b>۴۹۰,۴۸۷,۰۹۰</b>	<b>۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹</b>	<b>۵۰۹,۹۴۵,۱۴۲</b>	<b>۸۰۳,۵۱۸,۹۱۲</b>	<b>جمع مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری</b>

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		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۸,۲۶۶,۰۲۹	۴۸۴,۸۰۷,۴۱۹	۲۵۸,۲۶۶,۰۲۹	۴۸۴,۸۰۷,۴۱۹	۱۰-۲-۱ سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز(محدود شده)
۴۲,۷۰۱,۸۵۳	۱۱۳,۹۸۳,۸۲۲	۴۲,۷۰۱,۸۵۳	۱۱۳,۹۸۳,۸۲۲	۱۰-۲-۲ سایر مطالبات
<b>۳۰۰,۹۶۷,۸۸۲</b>	<b>۵۹۸,۷۹۱,۲۴۰</b>	<b>۳۰۰,۹۶۷,۸۸۲</b>	<b>۵۹۸,۷۹۱,۲۴۰</b>	

۱۰-۲-۱- معادل دلاری مبلغ فوق ۳۰۰۵۶ 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 می‌باشد**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۱۴۶,۸۷۵	۲۶,۱۴۶,۸۷۵	۲۶,۱۴۶,۸۷۵	۲۶,۱۴۶,۸۷۵	۱۰-۲-۲-۱ تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۱۵/۱۰۱۰۶۰ بانک مرکزی)
۲,۵۳۷,۱۰۶	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۶	۲,۵۳۷,۱۰۷	۱۰-۲-۲-۲ برداشت شبانه از حسابها
۶۴,۰۲۳	۱۰۹,۳۵۴	۶۴,۰۲۳	۱۰۹,۳۵۴	تراکشی‌های شاپرک
۳,۸۷۸,۵۶۲	-	۳,۸۷۸,۵۶۲	-	سپرده‌های دولتی
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
-	۵۵,۲۴۲,۶۶۰	-	۵۵,۲۴۲,۶۶۰	۱۰-۲-۲-۴ ما به التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید
۷۵,۳۸۷	۱۵۰,۷۱۴	۷۵,۳۸۷	۱۵۰,۷۱۴	مطالبات متفرقه
-	۲۰,۶۲۵,۷۷۰	-	۲۰,۶۲۵,۷۷۰	سپرده مدت‌دار نزد بانک مرکزی - عملیات بازار باز
۴۴,۰۸۷,۳۳۱	۱۱۶,۱۹۷,۸۳۹	۴۴,۰۸۷,۳۳۱	۱۱۶,۱۹۷,۸۳۹	
-	(۸۲۸,۶۴۰)	-	(۸۲۸,۶۴۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
<b>۲۲,۷۰۱,۸۵۳</b>	<b>۱۱۳,۹۸۳,۸۲۲</b>	<b>۲۲,۷۰۱,۸۵۳</b>	<b>۱۱۳,۹۸۳,۸۲۲</b>	<b>جمع سایر مطالبات از بانک مرکزی</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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 ۱۳۹۴) به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷,۸۰۵ میلیارد ریال (معادل تسعیر با نرخ مرجع) را به حساب بدهی به بانک مذکور و ما به التفاوت به مبلغ ۱۸,۳۴۲ میلیارد ریال به حساب سود تسعیر سنوات قبل منظور نموده است.

۱-۲-۲-۲- در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۲,۵۳۷ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی از حساب بانک برداشت و به حساب خزانه داری کل کشور واریز شده است. به استناد نامه شماره ۹۸/۱۶۸۶۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ بانک مرکزی، وصول مبلغ مذکور مستلزم هماهنگی لازم با دولت و اخذ مجوزهای لازم است که از سوی بانک مرکزی 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 ۱/۶۴۵۳۷ ت ۵۶۹۶۲ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ هیأت وزیران، ما به التفاوت نرخ بهای تمام شده ارز و نرخ اعلامی بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (هر دلار ۹۰,۰۰۰ ریال) در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید، تسهیلات ارزی تسویه شده مشتریان از حساب ذخیره ارزی مبلغ ۵۵,۳۴۳ میلیارد ریال به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است که پذیرش آن مطابق مصوبه مذکور مستلزم رسیدگی ویژه است.

۱-۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۹,۵۲۹	۷۷۸,۱۴۳	۱۹۶,۱۷۶۸۱	۷۷۸,۱۴۳	سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)
۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	۶۷,۳۶۹,۵۴۹	۱-۲-۱- سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی - ریال
۷۳,۱۴۵	۵۸۹,۵۲۹	۷۳,۱۴۵	۵۸۹,۵۲۹	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۵,۳۸۰,۰۰۰	۷۶۰,۸۰۰	۵,۳۸۰,۰۰۰	۹۶,۲۹,۷۴۰	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی - ارز
۲۲,۲۴۵	۵۷۹,۵۸۰	۲۲,۲۴۵	۲۹,۰۳۰,۵۸۵	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز
۷۰,۱۳۰,۹۷۸	۹۷,۲۴۸,۰۷۸	۷۰,۱۳۰,۹۷۸	۹۷,۲۴۸,۰۷۸	۱-۲-۲- سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
.	۸۱,۴۶۵	.	۸۱,۴۶۵	سود دریافتی بابت سپرده‌های ما نزد بانکها
.	۵۸۴	.	۵۸۴	مطالبات ارزی از بانک مسکن
۱۵۳,۳۱۱	.	۱۵۳,۳۱۱	.	سایر مطالبات
<b>۱۸۹,۵۱۹,۲۰۸</b>	<b>۱۶۰,۱۸۵,۳۷۸</b>	<b>۲۰۸,۹۷۷,۳۶۰</b>	<b>۲۰۴,۷۲۷,۶۷۲</b>	جمع مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱-۳-۱۰- سپرده مدت دار ریالی نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

مانده

۱۳۹۸	۱۳۹۹	نام بانک / مؤسسه اعتباری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	بانک شهر
۰	۱۱,۳۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملی
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک آینده
۷,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	بانک توسعه تعاون
۶۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	بانک ایران زمین
۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	بانک گردشگری
۷,۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مؤسسه ملل
۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۰	بانک کشاورزی
<u>۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰</u>	<u>۵۳,۳۰۰,۰۰۰</u>	مانده مطالبات در پایان سال

۱-۳-۲- نرخ سود سپرده‌های فوق ۱۹.۵ درصد بوده و معمولاً به صورت روزانه میباشد.

۱-۳-۳- سپرده دیداری نزد بانکهای خارجی معادل ۶۱۲ میلیون دلار می‌باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-1-1- مطالبات از دولت

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹				
خالص	خالص	ذخیره هموست مطالبات مشکوک الوصول	سود و کاربزد سود و کاربزد سود سهامی این	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کاربزد دریافتی	مانده اصل و سود سهامی این و سود موقوف
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۲۷۸۳۰۳۰	۷۸۰۳۱۰۱۹	(۱۳۰۵۹۰۰)	(۷۷۳۳۰۸۰)	.	۱۶۳۲۷۵۳۸	۷۰۶۳۳۳۶۰
۱۱۱۶۸۰۹۷۸	۵۷۴۵۳۳۵۳	(۷۵۷۳۱۳)	(۳۰۵۴۶۱۶۸)	(۳۰۹۹۸۰۸۹)	۷۲۰۷۳۲۷۷۱	۸۷۶۸۳۱۵۳
۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۱۲۵,۳۸۳,۳۷۲	(۳,۰۶۳,۲۱۶)	(۳۸,۲۶۹,۳۶۸)	(۳۰,۹۹۸,۰۸۹)	۸۸,۵۰۰,۳۰۹	۱۵۸,۳۱۲,۶۱۳
جمع						
۱۱۱۶۸۰۹۷۸	۵۷۴۵۳۳۵۳	(۷۵۷۳۱۳)	(۳۰۵۴۶۱۶۸)	(۳۰۹۹۸۰۸۹)	۷۲۰۷۳۲۷۷۱	۸۷۶۸۳۱۵۳
۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۱۲۵,۳۸۳,۳۷۲	(۳,۰۶۳,۲۱۶)	(۳۸,۲۶۹,۳۶۸)	(۳۰,۹۹۸,۰۸۹)	۸۸,۵۰۰,۳۰۹	۱۵۸,۳۱۲,۶۱۳
جمع						

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

۱۳۹۹	
جمع	موقوف
میلین ریال	میلین ریال
۸۷۶۸۳۱۵۳	.
۷۰۶۳۳۳۶۰	.
۸۸۵۰۰۳۰۹	.
۲۳۶۸۱۴۹۳۲	.
(۳۰۹۹۸۰۸۹)	.
(۳۸۲۶۹۳۶۸)	.
۱۳۷,۵۳۷,۵۸۵	.
(۳۰۶۳۳۱۳)	.
۱۳۵,۳۸۳,۳۷۲	.
۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	.

- تسهیلات اعطایی به تضمین دولت  
تسهیلات اعطایی به تعهد دولت  
سود و کاربزد دریافتی  
جمع باخالص مطالبات از دولت  
کسر می‌شود  
سود سال‌های آتی  
سود و کاربزد موقوف  
خالص تسهیلات اعطایی مطالبات قبل از کسر  
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول  
ذخیره هموست مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۱۳۹۹/۱۷/۳۰  
مانده در ۱۳۹۸/۱۷/۲۹
- ۱-۱-۲- بیزو معصومه ۵۸۳۱۷/ت/۱۱۵۲۷۴ هـ مورخ ۵۸۳۱۷/۰/۱۰ هیات وزیران مبلغ ۵۸,۸۹۸ میلیارد ریال مطالبات از دولت در قبال دریافت سهام متعلق به دولت در طی سال ۱۳۹۹ تسویه گردید مشخصات سهام شرکت‌های تفلیک شده در یادداشت ۱-۳-۱۴ افشا گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۹		۱۳۹۹		۱۳۹۹		۱۳۹۹							
خالص	میلین ریال	خالص	میلین ریال	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	میلین ریال	جمع	میلین ریال	سود و کارمزد وجه التزام موق	میلین ریال	سود سالهای آتی	میلین ریال	وجه درآمدهای مشارکت مدنی	میلین ریال	مانده سود و کارمزد درآمدهای مشارکت مدنی	میلین ریال	مانده اصل و سالهای آتی سود و کارمزد وجه التزام موق	میلین ریال
۲۹,۷۵۹,۲۹۵		۱۹,۴۶۹,۶۴۰		(۲۹۶,۴۹۲)		۱۹,۷۶۶,۱۳۲		۰		۰		۲۱۴,۷۳۴		۱,۰۵۱,۳۹۷		۱۸,۵۰۰,۰۰۰	
۱,۴۳۷,۰۸۹,۳۱۱		۲,۶۱۸,۸۲۷,۲۳۲		(۳۹,۸۸۰,۶۱۸)		۲,۶۵۸,۷۰۷,۸۴۹		۰		۰		۴,۰۸۸,۸۲۸		۶۹۷,۴۰۰,۸۳۵		۱,۹۵۷,۱۵۸,۱۸۶	
۱۳۳,۸۶۱,۳۰۸		۲۴۹,۵۳۵,۶۰۴		(۳۸۰,۰۰۰,۳۵)		۲۵۲,۳۳۵,۶۳۹		۰		۰		۱,۹۶۷,۳۳۷		۳۸۶,۲۷۸,۸۷۷		۲۱۲,۷۴۰,۴۲۵	
۱,۳۰۰,۰۸۰,۹,۸۱۵		۲,۸۸۷,۸۳۲,۳۷۵		(۳۳,۹۱۷,۱۳۴)		۲,۹۳۱,۸۰۹,۶۲۰		۰		۰		۶,۲۳۰,۸۹۹		۷۳۷,۱۳۰,۱۰۹		۲,۱۸۸,۳۹۸,۵۱۲	

مشارکت مدنی

تسهیلات اعطایی به ارز

بدهکاران بابت اوراق مشارکت

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	عموم	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۷۶۶,۱۳۲	.	.	.	۱۹,۷۶۶,۱۳۲	مشارکت مدنی
۲,۶۵۸,۷۰۷,۸۴۹	.	.	.	۲,۶۵۸,۷۰۷,۸۴۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۵۳,۳۳۵,۶۳۹	.	.	.	۲۵۳,۳۳۵,۶۳۹	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۲,۹۳۱,۸۰۹,۶۲۰	.	.	.	۲,۹۳۱,۸۰۹,۶۲۰	<b>جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی</b>
.	.	.	.	.	کسر می‌شود:
.	.	.	.	.	سود سال‌های آتی
.	.	.	.	.	سود و کارمزد عموم
.	.	.	.	.	وجه دریافتی بابت مضاربه
.	.	.	.	.	حساب مشترک مشارکت مدنی
۲,۹۳۱,۸۰۹,۶۲۰	.	.	.	۲,۹۳۱,۸۰۹,۶۲۰	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۴۲,۹۷۷,۱۴۴)	.	.	.	(۴۲,۹۷۷,۱۴۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
.	.	.	.	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
<b>۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵</b>	.	.	.	<b>۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵</b>	<b>مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰</b>
<b>۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵</b>	.	.	.	<b>۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵</b>	<b>مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹</b>

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

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۹۱۵,۴۷۵	.	۱۸,۹۱۵,۴۷۵	۲۴,۳۷۷,۸۱۴	.	۲۴,۳۷۷,۸۱۴	مانده در ابتدای سال
.	.	.	.	.	.	باز یافت شده
.	.	.	.	.	.	سوخت شده
۵,۴۶۲,۳۳۹	.	۵,۴۶۲,۳۳۹	۱۹,۵۹۹,۳۲۰	.	۱۹,۵۹۹,۳۲۰	افزایش یا کاهش طی دوره
<b>۲۴,۳۷۷,۸۱۴</b>	.	<b>۲۴,۳۷۷,۸۱۴</b>	<b>۴۳,۹۷۷,۱۴۴</b>	.	<b>۴۳,۹۷۷,۱۴۴</b>	مانده در پایان دوره



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱۲-۳-۱- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۸		۱۳۹۹			
جمع ناخالص	جمع ناخالص	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵۱,۹۷۱,۸۸۹	۱,۳۷۶,۶۶۲,۴۸۴	.	.	.	۱,۳۷۶,۶۶۲,۴۸۴
۸۰۷,۰۰۲,۰۳۱	۱,۳۸۲,۰۴۵,۳۶۵	.	.	.	۱,۳۸۲,۰۴۵,۳۶۵
<b>۱,۴۵۸,۹۷۳,۹۲۰</b>	<b>۲,۶۵۸,۷۰۷,۸۴۹</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۲,۶۵۸,۷۰۷,۸۴۹</b>

۱۲-۳-۱- 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 ۲,۷۱۴ میلیون یورو است. این بدهی طبق توافقنامه مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۶ با یک دوره تنفس سه ساله تمدید و تا پایان توافقنامه 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 اسفندماه ۱۳۹۹ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۳,۴۳۸ میلیون یورو معادل ۶۵۳,۱۳۲ میلیارد ریال، سود تسهیلات مبلغ ۱,۴۸۴ میلیون یورو معادل ۲۸۲,۰۴۸ میلیارد ریال بدهی دارد. وثیقه ارائه شده به بانک شامل 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 بانکی شرکت ملی نفت ایران اعم از ارزی یا ریالی نزد هر یک از بانکها بدون هرگونه تشریفات قضایی و اداری رأساً برداشت و تهاتر نماید" می‌باشد.

مبلغ اعطایی به شرکت پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی از محل منابع صندوق انرژی به مبلغ ۱,۴۷۵ 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 اسفندماه ۱۳۹۹ از بابت اصل تسهیلات مبلغ ۱,۲۲۵ میلیون یورو معادل ۲۳۲,۶۸۲ میلیارد ریال، و بابت سود تسهیلات مبلغ ۵۷۳ میلیون یورو معادل ۱۰۸,۸۰۱ میلیارد ریال بدهی دارد. تعهدنامه شماره ۱۳۴۲۱۳-۹۲/۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۷ با امضای معاون وزیر و مدیرعامل همچنین مدیر امور مالی وقت شرکت مذکور، بازپرداخت اصل و سود و متفرعات تسهیلات دریافتی از محل صندوق انرژی بعهده شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی است.

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

نام شرکت	تاریخ اعطا	تاریخ اولین قسط	تاریخ آخرین قسط	اصل تسهیلات	سود و کارمزد دریافتی	جریمه	جمع
نفت و گاز پتروسینا آریا	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۹۵۹,۶۵۹,۹۲۰	۷۹۱,۷۳۸,۴۹۱	۱۴,۴۷۹,۶۷۹	۲,۷۶۵,۸۷۸,۰۹۰
مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۷۹۳,۴۱۱,۸۴۱	۸۸۸,۶۳۶,۸۶۹	۱۱,۳۵۰,۳۹۴	۲,۶۹۳,۳۹۹,۰۰۴
پترو پایدار ایرانیان (سندیکایی)	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۸/۳۰	۱۴۰۲/۰۸/۳۰	۶۹۸,۹۵۳,۰۴۱	۲۲۲,۶۶۸,۰۰۶	.	۹۲۱,۶۲۱,۰۴۷
نفت و گاز صبای کنگان	از ۱۳۹۵ الی ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۰	۲,۲۹۰,۲۶۲,۷۲۰	۱۹۵,۴۷۸,۷۹۰	.	۲,۴۸۵,۷۴۱,۵۱۰
جمع بدهی شرکت‌های دولتی از محل صندوق توسعه دولتی - دلار				۶,۷۴۲,۲۸۸,۵۲۲	۲,۰۹۸,۵۲۲,۱۵۶	۲۵,۷۲۹,۹۷۳	۸,۸۶۶,۵۴۰,۶۵۱
معادل ریالی بدهی شرکت‌های دولتی از محل صندوق توسعه ملی - میلیون ریال				۱,۰۷۱,۳۴۳,۹۱۷	۳۰۶,۶۱۲,۶۲۱	۴۰,۸۸۸,۸۲۸	۱,۳۸۲,۰۴۵,۳۶۵

۱۲-۴- بدهکاران بابت اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت ارزی بازخرید شده نفت و گاز پارس می‌باشد و شامل ۱,۱۲۰ میلیون یورو اصل ۲۰۳ میلیون یورو سود و ۱۰ میلیون یورو جریمه می‌باشد که بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ فیما بین بانک و شرکت ملی نفت ایران در حال پیگیری جهت وصول می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹						۲۴ درصد و بیشتر
	۱۲۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
جمع	جمع	کثیر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
۲۹,۷۵۹,۳۹۵	۲۶۴,۷۳۰,۳۷۴	۲۵۳,۳۳۵,۶۳۹	.	۱۱,۳۹۴,۳۹۵	۸,۳۷۱,۳۹۷	.	۱۳۹۹ و قبل از آن ۱۴۰۰
۱,۵۷۱,۰۵۰,۵۳۰	۲,۶۵۸,۷۰۷,۸۴۹	۲,۶۵۸,۷۰۷,۸۴۹	.	.	.	.	۱۳۰۱ و بعد از آن
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۲,۹۲۱,۸۰۹,۶۲۰	۲,۹۱۲,۰۴۳,۶۸۸	.	۱۹,۷۶۶,۱۳۲	.	.	جمع تسهیلات و مطالبات از اشخاص دولتی
	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۱,۵۷۱,۰۵۰,۵۳۰	.	۲۹,۷۵۹,۳۹۵	.	.	۱۳۹۸/۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلین ریال	میلین ریال
۲۹,۷۵۹,۳۹۵	۱۹,۷۶۶,۱۳۲
۱۳۳,۹۶۱,۳۰۸	۲۴۸,۳۰۵,۷۴۱
۱,۴۳۷,۰۸۹,۳۱۱	۲,۶۶۳,۳۳۷,۷۴۷
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۴	۲,۹۳۱,۸۰۹,۶۲۰
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۴	۲,۹۲۱,۸۰۹,۶۲۰

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

جمع تسهیلات اعلیایی و مطالبات از اشخاص دولتی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

شرح	اوراق مشارکت بازخرید شده ارزی	بدهکاران بابت امتیاز اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					اصل تسهیلات اعطایی
	۱,۲۷۳,۶۹۲,۷۷۵	۱۱۴,۲۰۸,۰۱۸	۱,۱۳۰,۴۵۹,۸۴۸	۲۹,۰۲۴,۹۰۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۹
	۸,۸۷۸,۱۱۸	.	۴۰۳,۰۲۷	۸,۴۷۵,۰۹۱	اعطایی طی سال
	(۹۴,۹۹۸,۶۴۵)	.	(۷۵,۹۹۸,۶۴۵)	(۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	وصولی طی سال
	۱,۰۰۰,۸۲۶,۲۶۳	۹۸,۵۳۲,۴۰۷	۹۰۲,۲۹۳,۹۵۶		تاثیر تسعیر طی سال
	<b>۲,۱۸۸,۳۹۸,۶۱۲</b>	<b>۲۱۲,۷۴۰,۴۲۵</b>	<b>۱,۹۵۷,۱۵۸,۱۸۶</b>	<b>۱۸,۵۰۰,۰۰۰</b>	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					فرع تسهیلات اعطایی
	۳۵۱,۴۹۴,۸۵۴	۲۱,۷۹۳,۲۰۹	۳۲۸,۵۱۴,۰۷۲	۱,۱۸۷,۵۷۳	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۹
	۱۱۴,۱۹۳,۶۶۳	.	۱۱۴,۳۰۷,۵۷۲	(۱۱۳,۹۰۹)	افزایش طی سال
	(۱۱,۰۰۴,۴۴۳)	.	(۱۱,۱۹۶,۹۱۰)	۱۹۲,۴۶۷	وصولی طی سال
	۲۸۸,۷۲۶,۹۳۳	۱۸,۸۰۲,۰۰۴	۲۶۹,۹۲۴,۹۲۹		تاثیر تسعیر طی سال
	<b>۷۲۳,۴۱۱,۰۰۸</b>	<b>۴۰,۵۹۵,۲۱۳</b>	<b>۷۰۱,۵۲۹,۶۶۳</b>	<b>۱,۲۶۶,۱۳۱</b>	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
	(۳۴,۳۷۷,۸۱۴)	(۲,۰۴۰,۰۱۸)	(۳۱,۸۸۴,۶۰۹)	(۴۵۳,۱۸۷)	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۹
	(۱۹,۵۹۹,۳۳۰)	(۱,۷۶۰,۰۱۶)	(۱۷,۹۹۶,۰۰۹)	۱۵۶,۶۹۵	افزایش یا کاهش طی سال
					باز یافت شده
	(۴۳,۹۷۷,۱۴۴)	(۳,۸۰۰,۰۳۵)	(۳۹,۸۸۰,۶۱۸)	(۲۹۶,۴۹۲)	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					خالص تسهیلات اعطایی
	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۱۳۳,۹۴۱,۳۰۸	۱,۴۲۷,۰۸۹,۳۱۱	۲۹,۷۵۹,۲۹۵	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۹
	۲,۸۸۷,۸۲۲,۴۷۵	۲۴۹,۵۳۵,۶۰۴	۲,۶۱۸,۸۲۷,۳۳۲	۱۹,۴۶۹,۶۴۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۷-۱۳- گردش فرغ تسهیلات اعمالی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	اوراق مشارکت باخرید شده ارزی	بدهکاران بابت اعتبار استادی پرداخت شده	تسهیلات اعمالی به ارز	مشارکت مدنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۰,۱۸۶,۵۱۳	۳۰,۷۳۷,۰۶۰	۰	۳۳۸,۵۱۴,۰۷۲	۹۳۵,۳۸۰
۱۱۲,۳۱۱,۷۶۸	۰	۰	۱۱۲,۰۵۷,۵۱۶	۱۵۴,۳۵۲
(۱۱,۳۲۵,۱۴۵)	۰	۰	(۱۱,۱۹۶,۹۱۰)	(۳۸,۳۳۵)
۲۸۵,۹۷۶,۹۷۴	۱۷,۸۹۰,۸۱۷	۰	۲۶۸,۰۸۶,۱۵۷	۰
۷۳۷,۱۴۰,۱۰۹	۳۸,۶۲۷,۸۷۷	۰	۶۹۷,۴۶۰,۸۳۵	۱,۰۵۱,۳۹۷
۱,۳۰۸,۳۴۳	۱۰,۵۶,۱۴۹	۰	۰	۲۵۲,۱۹۳
۲,۲۵۴,۳۱۷	۰	۰	۲,۳۵۰,۰۵۶	۴,۳۶۱
(۴۱,۷۳۰)	۰	۰	۰	(۴۱,۷۳۰)
۲,۷۴۹,۹۶۰	۹۱۱,۱۸۸	۰	۱,۸۳۸,۷۷۲	۰
۶,۲۷۰,۸۹۹	۱,۹۶۷,۳۳۷	۰	۴,۰۸۸,۸۳۸	۲۱۴,۷۳۴
۳۵۱,۴۹۴,۸۵۴	۲۱,۷۹۳,۳۰۹	۰	۳۳۸,۵۱۴,۰۷۲	۱,۱۸۷,۵۷۳
۷۴۳,۳۱۱,۰۰۸	۴,۵۹۵,۲۱۳	۰	۷۰۱,۵۴۹,۶۶۳	۱,۲۶۶,۱۳۱

سود دریافتی تسهیلات اعمالی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹  
افزایش طی سال  
وصول طی سال  
تاثیر تسعیر طی سال  
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعمالی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹  
افزایش طی سال  
وصول طی سال  
تاثیر تسعیر طی سال  
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

فرغ تسهیلات اعمالی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹  
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک	گروه		
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۳۳,۳۵۶,۸۷۶	۲۶۸,۵۷۶,۹۵۸	۲۳۳,۳۵۶,۸۷۷
فروش اقساطی			۲۵۲,۷۱۳,۴۸۰
	۳۵,۲۹۹,۶۶۷	۳۷,۰۱۰,۷۸۵	۳۵,۲۹۹,۶۶۷
جماله			۳۷,۰۱۰,۷۸۵
	۱,۷۸۶,۳۶۵	۱,۴۸۵,۹۲۲	۱,۷۶۵,۷۵۱
اجاره به شرط تملیک			۱,۴۸۵,۹۲۲
	۹۱,۷۲۲,۷۰۲	۲۴۸,۵۵۳,۹۳۴	۹۱,۷۲۲,۷۰۲
سلف			۲۴۸,۵۵۳,۹۳۴
	۲۳,۸۷۸,۳۴۵	۳۰,۴۹۸,۳۴۷	۲۳,۸۷۸,۳۴۴
مضاربه			۳۰,۴۹۸,۳۴۷
	۲۹۲,۶۴۴,۴۴۵	۱۹۱,۹۱۹,۱۸۴	۲۷۹,۶۳۱,۴۰۴
مشارکت مدنی			۱۹۱,۹۱۹,۱۸۴
	۳۱,۸۴۹,۹۷۴	۷۱,۰۱۹,۰۴۶	۳۱,۸۴۹,۹۷۴
خرید دین			۷۱,۰۱۹,۰۴۶
	۳۴۴,۴۳۰,۱۴۴	۱,۰۴۲,۳۹۴,۳۷۵	۳۴۱,۶۵۱,۳۱۸
مراجعه			۱,۰۴۲,۳۹۴,۳۷۵
	۹۱,۵۹۱,۷۰۶	۱۷۷,۹۹۶,۱۶۹	۹۱,۵۹۱,۷۰۶
قرض الحسنه			۱۷۷,۹۹۶,۱۶۹
	۱۶۴,۷۹۶,۷۵۸	۲۷۱,۳۳۴,۸۳۵	۱۶۴,۷۹۶,۷۵۸
تسهیلات اعطایی به ارز			۲۷۱,۳۳۴,۸۳۵
	۱۶,۷۸۴,۱۴۴	۳,۷۰۰,۴۶۴	۱۶,۷۸۴,۱۴۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده			۳,۷۰۰,۴۶۴
	۴۱۰,۴۷۳	۹,۶۸۳,۱۰۴	۴۱۰,۴۷۳
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده			۹,۶۸۳,۱۰۴
	۳,۳۳۹,۰۰۷	۲,۸۳۳,۹۰۶	۳,۳۳۹,۰۰۷
بدهکاران بابت اوراق مشارکت			۲,۸۳۳,۹۰۶
			۵۸۷۵,۹۴۴
بانک PIB و بانک ملت ارمنستان			۱۲,۱۴۳,۳۳۰
<b>جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی</b>	<b>۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۵</b>	<b>۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸</b>	<b>۱,۳۲۱,۹۵۳,۹۷۱</b>
			<b>۲,۳۵۳,۱۸۶,۸۸۰</b>

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

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۵	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
(۱۵۸۱۲,۵۸۰)	(۱۵۸۶۳,۴۷۸)	تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه (یادداشت ۱۰-۱۳)
۵,۸۷۵,۹۴۶	۱۲,۱۴۳,۳۳۰	تسهیلات اعطایی بانک PIB و بانک ملت ارمنستان
۱,۳۲۱,۹۵۳,۹۷۰	۲,۳۵۳,۱۸۶,۸۸۰	جمع

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد وجه التزام سوق	سود سایرهای آتی	دوره دریاقتی مقاربه و حساب مشتری	مطالبات مدنی	ماده سود و کارمزد دریاقتی	ماده اصل و سود سایرهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام سوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۲۵۶۸۷۶	۲۶۸۵۷۶۹۵۸	(۲۰,۷۳۲,۴۳۱)	۷۸۹۳۰۹,۰۰۰	(۱,۰۸۳,۲۴۷)	(۵۵,۳۴۴,۱۸۱)	.	۱,۰۳۹۷۷,۰۰۰	۹۶۸۴۶۵۳	۳۵۵۶۳۰,۶۹۰
۲۵۲,۹۹۶,۶۶۷	۳۷,۰۱۰,۷۸۵	(۱,۱۶۸,۱۵۹)	۳۸,۱۷۸,۹۴۴	(۳۴۱,۹۱۳)	(۸,۲۴۴,۵۱۴)	.	۱۸,۰۸۱۷	۳۳۲,۰۹۸	۴۶,۲۵۲,۴۴۶
۱,۷۸۶,۳۶۵	۱,۴۸۵,۹۳۳	(۲,۰۵۵,۹۶۰)	۱,۶۹۴,۵۱۸	(۱,۹۹۷,۴۱۹)	(۳۲,۰۳۸۱)	.	۱۴۸,۰۸۸	۱۳۳,۶۷۷	۲,۳۴۰,۵۵۲
۹۱,۷۳۲,۷۰۲	۲۴۸,۵۵۳,۹۳۴	(۲,۸۳۸,۳۱۲)	۲۵۳,۳۹۳,۲۴۶	(۲۶۹,۰۰۲)	.	.	۶۶۷,۳۵۵	۸,۵۹۳,۸۸۶	۲۴۴,۵۰۱,۰۰۸
۲۳,۸۷۸,۳۲۵	۲,۰۲۹۸,۳۴۷	(۲,۶۹۸,۳۹۷)	۲۴,۷۶۷,۷۴۴	(۱,۴۳۸,۸۲۶)	.	(۱۳,۵۵۳)	۲,۳۲۰,۵۹۵	۱,۳۳۲,۵۱۱	۲۳,۵۵۳,۳۳۷
۲۴۲,۶۴۴,۴۴۵	۱۹۱,۹۱۹,۱۸۴	(۲۹,۴۳۳,۱۰۶)	۲۳۱,۵۵۲,۳۹۱	(۸,۳۸۵,۸۹۵)	(۸۷۰)	(۱۸,۱۸۸,۵۰۰)	۱۵۵,۰۱,۴۹۲	۱۰,۳۵۲,۰۸۲	۲۳۱,۹۷۱,۹۸۲
۳۱,۸۶۹,۹۷۴	۷۱,۰۱۹,۰۴۶	(۱,۴۰۸,۹۱۹)	۷۲,۳۲۷,۹۶۵	(۲۳,۰۱۰)	(۲,۱۴۵,۷۵۵)	.	۲,۳۵۷,۳۲۵	۲,۳۸۱,۳۳۳	۷۲,۷۸۸,۶۶۴
۲۴۴,۳۳۰,۱۴۴	۱,۰۴۲,۲۹۴,۳۷۵	(۱۸,۳۲۱,۸۷۵)	۱,۰۴۰,۶۱۶,۲۵۰	(۱,۰۱۵,۵۴۹)	(۳۷,۹۵۲,۵۵۲)	.	۷۵,۰۰۰	۲,۰۳,۹۵۱,۰۳۴	۱,۰۰۴,۹۵۵,۳۸۰
۹۱,۵۸۱,۷۰۶	۱,۷۷,۹۹۶,۱۶۹	(۲,۳۵۵,۵۰۰)	۱,۸۱,۳۶۱,۸۱۹	(۵۵,۵۷۳)	(۱۸,۸۵۰)	.	۱۵۵,۲۹۰	۵۱۵,۹۰۳	۱۸۰,۷۶۴,۸۲۸
۱۶۴,۷۹۶,۷۵۸	۳۷۱,۳۳۳,۸۳۵	(۲,۶۸,۷۷۰,۳۷۲)	۵۲۰,۱۰۵,۲۰۹	(۲,۱۴,۵۳۵)	(۱,۰۲۳,۵۳۵)	.	۳۶,۳۵۶,۹۶۵	۴۸,۷۱۵,۲۴۶	۴۶,۰۳۰,۵۰۱,۷۰۰
۱۶,۷۸۴,۱۴۴	۲,۷۰۰,۴۴۴	(۶,۷۷۳,۸۶۴۶)	۷۱,۲۴۳,۱۰۹	(۳۳,۶۴۱۳)	.	.	۱,۱۶۷,۷۲۴	.	۷,۰۵۰,۸۸۰,۰۰۰
۴۱,۰۴۷۳	۹۶۸۳,۱۰۴	(۱,۱۸,۰۸۷۵)	۱,۰۵۶,۳,۹۷۸	(۲,۹۱۶,۰۲۹)	(۵,۲۸,۳۲۰)	.	۲۴۴,۴۵۳	.	۱۴,۰۶۳,۸۸۵
۳۳۹,۰۰۷	۲,۸۳۳,۰۰۶	(۳۳,۱۵۶)	۲,۸۷۷,۰۶۲	.	.	.	۵۵۶,۳۱۱	۲,۸۷,۶۲۱	۲,۰۳۳,۱۱۰
<b>۱,۳۳۱,۸۱۰,۶۰۵</b>	<b>۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸</b>	<b>(۳۳,۱۳۸,۰۱۰,۰۰۷)</b>	<b>۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۷۵</b>	<b>(۲۰,۱۰۷,۶۳۰)</b>	<b>(۳۰,۶۰۹,۹۰۸,۸۸۱)</b>	<b>(۱۸,۲۰۲,۳۵۳)</b>	<b>۶۸,۸۳۲,۵۸۸</b>	<b>۲۸۶,۲۷۳,۱۰۴</b>	<b>۲,۷۶۸,۲۹۱,۰۰۹</b>

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بدهکاران بابت اوراق مشارکت

بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده

بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده

تسهیلات اعطایی به ارز

قرض الحسنه

خرید زمین

مشارکت مدنی

مقاربه

سلف

اجاره به شرط تملک

وجه التزام

سود و کارمزد

ذخیره مطالبات

مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از اشخاص غیر دولتی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱-۲-۱۳- صرف‌فصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص (یادداشت توضیحی ۱۳ صورت‌های مالی) شامل ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی سرمایه در گردش اعطایی سنوات قبل به شرکت سرمایه گذاری تأمین اجتماعی می‌باشد. تفاهم اولیه با هدف ارتقاء سطح همکاریهای متقابل از طریق تمرکز منابع وزارت بهداشت درمان و آموزش پزشکی و واحدهای تابعه نزد بانک به منظور گسترش بسترهای مناسب و آرایه خدمات تسهیلات به وزارت مذکور بوده است. تسویه اصل و فرع در سررسید، در تاریخ ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ محقق نگردیده ولیکن با پرداخت سود، تسهیلات تمدید گردیده است. در ضمن وثیقه تسهیلات مذکور، سهام بانک ملت مربوط به سازمان تأمین اجتماعی و شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین می‌باشد.

۱۳-۲-۲- تسهیلات اعطایی به ارز شامل مبلغ ۲,۱۱۴ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور می‌باشد.

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

۱۳۹۹					
یادداشت	جاری	سررسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۱۴,۵۳۸,۶۱۲	۲,۲۹۴,۱۳۰	۱,۶۱۳,۸۳۰	۲۷,۳۸۸,۸۵۵	۲۴۵,۲۳۵,۴۲۸
جعاله	۴۴,۹۷۸,۶۴۸	۴۱,۰۵۵	۵۴,۳۳۶	۱,۶۹۱,۴۳۳	۴۶,۷۶۵,۳۷۱
اجاره به شرط تملیک	۲,۲۰۸,۸۶۲	۶,۹۸۸	۸,۹۷۰	۳۹۷,۴۹۸	۲,۶۲۲,۳۱۷
سلف	۲۵۱,۳۳۶,۴۷۱	۴۹۵,۰۸۳	۲۸۸,۳۹۲	۱,۶۴۲,۳۰۳	۲۵۳,۷۶۲,۲۴۹
مضاربه	۲۶,۴۸۴,۳۸۳	۱,۳۲۸,۷۰۱	۶۲۶,۵۱۲	۷,۷۷۶,۸۲۷	۲۶,۳۱۶,۴۲۳
مشارکت مدنی	۱۴۹,۴۵۲,۴۱۶	۶,۸۶۲,۹۲۰	۱۶,۹۱۷,۸۶۰	۷۴,۴۹۴,۳۶۱	۲۲۷,۷۱۷,۵۵۷
خرید دین	۷۴,۲۰۹,۸۱۴	۱۸۰,۶۲۷	۱۹۰,۱۹۲	۱,۰۰۶,۰۹۸	۷۵,۵۸۶,۷۳۱
مرابحه	۱,۳۸۲,۴۵۷,۳۷۳	۴,۳۹۰,۳۷۶	۸,۰۸۴,۷۹۶	۴,۶۴۳,۸۰۷	۱,۳۹۹,۵۹۶,۳۵۳
قرض الحسنه	۱۷۹,۵۴۵,۰۷۱	۳۱۷,۲۷۳	۴۶۸,۳۲۸	۱,۱۰۵,۵۶۹	۱,۸۱,۴۲۶,۲۴۱
تسهیلات اعطایی به ارز	۲۲۶,۱۶۵,۶۷۱	۳۱۲,۰۶۰	۲,۴۱۳,۱۴۵	۳۱۶,۳۸۶,۴۰۳	۵۴۵,۲۷۷,۲۷۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۲۱,۱۱۸	-	-	۷۱,۴۵۵,۴۰۴	۷۱,۶۷۶,۵۲۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۱,۶۸۹,۵۸۱	-	-	۱۲,۶۱۸,۶۶۶	۱۴,۳۰۸,۲۴۷
بدهکاران بابت اوراق مشارکت	۲,۸۷۷,۰۶۲	-	-	-	۲,۸۷۷,۰۶۲
<b>جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی</b>	<b>۲,۵۵۶,۰۶۵,۰۸۰</b>	<b>۱۶,۲۲۹,۲۱۴</b>	<b>۳۰,۷۶۶,۲۶۰</b>	<b>۵۲۰,۵۲۷,۲۳۵</b>	<b>۲,۱۲۳,۵۸۷,۷۸۹</b>
کسر می‌شود					
سود سال‌های آتی	(۳۰۶,۹۹۰,۸۸۱)	-	-	-	(۳۰۶,۹۹۰,۸۸۱)
سود و کارمزد موقوف	-	-	(۱۰,۸۴,۷۳۲)	(۱۹,۰۲۲,۶۸۷)	(۳۰,۱۰۷,۴۲۰)
وجه دریافتی بابت مضاربه	(۱۳,۸۵۳)	-	-	-	(۱۳,۸۵۳)
حساب مشترک مدنی	(۱۸,۱۸۸,۵۰۰)	-	-	-	(۱۸,۱۸۸,۵۰۰)
<b>خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول</b>	<b>۲,۲۳۰,۸۷۱,۸۴۶</b>	<b>۱۶,۲۲۹,۲۱۴</b>	<b>۲۹,۶۸۱,۵۲۸</b>	<b>۵۰۱,۵۰۴,۵۴۷</b>	<b>۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۳۵</b>
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۳,۴۶۳,۰۷۸)	-	-	-	(۳۳,۴۶۳,۰۷۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۹۵۴,۱۳۶)	(۵,۱۱۴,۲۸۹)	(۳۸۱,۸۴۸,۶۰۵)	(۳۸۷,۹۱۷,۰۴۹)	(۱,۷۳۷,۳۹۰)
<b>مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰</b>	<b>۲,۱۹۷,۴۰۸,۷۶۹</b>	<b>۱۵,۲۷۵,۰۷۷</b>	<b>۲۴,۵۶۷,۲۳۹</b>	<b>۱۱۹,۶۵۵,۹۲۳</b>	<b>۲,۴۵۶,۹۰۷,۰۲۸</b>
<b>مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹</b>	<b>۱,۲۰۵,۹۶۳,۲۱۹</b>	<b>۱۳,۰۳۱,۱۸۴</b>	<b>۱۴,۹۴۲,۹۴۰</b>	<b>۹۷,۹۶۳,۲۶۲</b>	<b>۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۶</b>

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸

۱۳۹۹

جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۳,۳۳۴,۳۲۶	۱۵۸,۹۴۵,۰۸۲	۱۴,۳۷۹,۱۴۴	۲۳۷,۳۵۱,۱۲۱	۲۱۸,۹۸۶,۱۹۹	۱۸,۳۶۴,۹۲۲
۶۴,۱۲۶,۸۹۵	۶۰,۰۴۱,۱۱۷	۴,۰۸۵,۷۷۸	۱۸۴,۰۲۸,۹۸۶	۱۶۸,۹۳۰,۸۳۰	۱۵,۰۹۸,۱۵۶
<b>۲۳۷,۳۵۱,۱۲۱</b>	<b>۲۱۸,۹۸۶,۱۹۹</b>	<b>۱۸,۳۶۴,۹۲۲</b>	<b>۴۲۱,۳۸۰,۱۰۷</b>	<b>۳۸۷,۹۱۷,۰۲۹</b>	<b>۳۳,۴۶۳,۰۷۸</b>

افزایش یا کاهش طی سال

ماده ابتدای سال

ماده پایان سال

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

۱۳۹۸

۱۳۹۹

جمع	جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سرسید گذارنده	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۶,۸۴۴,۱۰۶	۲۵۱,۴۴۳,۳۲۰	۱۱۳,۷۲۱,۶۷۸	۲,۴۱۳,۱۴۵	۳۱۲,۰۶۰	۱۳۴,۹۹۶,۳۸۷
۹۴,۰۹۳,۷۶۵	۳۲,۵۳۱,۷۷۰	۲۹,۷۰۵,۷۵۷	.	.	۲,۸۴۶,۰۱۳
۴۶,۵۳۰,۱۹۶	۲۶۱,۳۰۲,۲۸۸	۱۷۲,۹۵۹,۰۱۸	.	.	۸۸,۳۴۳,۳۷۰
<b>۲۹۷,۴۶۸,۰۶۷</b>	<b>۵۴۵,۲۷۷,۳۷۹</b>	<b>۳۱۶,۳۸۶,۴۰۳</b>	<b>۲,۴۱۳,۱۴۵</b>	<b>۳۱۲,۰۶۰</b>	<b>۲۲۶,۱۶۵,۶۷۱</b>

جمع تسهیلات اعطایی به ارز

صندوق توسعه ملی

حساب ذخیره ارزی

منابع داخلی

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

۱۳-۵-۱- تسهیلات اعطایی از حساب ذخیره ارزی به طرفیت بانک مرکزی (دانش ۱-۱۳۸۸ بخشی از مطالبات از دولت از این محل تهاجر گردیده و در طی سال نیز قسمتی از تسهیلات اعطایی مربوطه بوجه مله ۲۰ قانون رفع موانع تولید بپذیر و ارتقای نظام مالی کشور تسویه گردیده است. (یادداشت ۴-۲-۱۰-۱)  
۱۳-۵-۲- معصمه رقم تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی به مبلغ ۱۷۰,۲۷۸,۰۵۱ میلیون ریال (۱,۰۷۲ میلیون دلار) مربوط به دو فقره تسهیلات اعطایی به شرکت نفت ستاره خلیج فارس (به ارزهای یورو و یوان) می‌باشد. بدلیل عدم پرداخت دو قسط سررسید شده، مانده بدهی به طبقه مشکوک الوصول انتقال یافته است.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹						۱۳۹۹ و قبل از آن
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	
۷۰۷۶۲۰۰۹۷۰	۹۸۹۰۵۷۹۰۹۷۶	۴۶۲۰۰۶۲۰۰۱۶	۹۰۴۶۹۰۲۲۶	۱۷۶۶۶۰۳۵۲	۴۴۶۰۷۸۵۰۰۵۲	۴۱۰۷۴۵۸۱۲	۱۰۰۸۵۰۵۲۰
۴۰۲۰۲۶۰۷۱۶	۸۸۲۶۴۵۰۹۲۴	۶۶۸۰۰۰۲۶۶	۱۰۸۱۶۰۲۹۵	۷۹۴۰۸۲۹	۸۱۴۰۲۱۸۰۴۴۸	۱۲۰۷۴۷	۳۰۳۴۰
۱۴۱۵۸۲۰۳۵۹	۲۱۱۰۷۸۷۰۱۸۹	۶۹۰۸۱۳۵۱۶	۱۳۰۹۲۲۰۱۰۲	۲۰۴۴۹۰۹۷۴	۱۲۴۰۱۷۲۰۰۶۷	۱۰۲۲۷۰۹۰۰	۱۶۲۹
۱۰۰۰۶۰۷۹۶	۳۳۲۰۳۶۶۰۳۶۸	۶۱۰۲۸۹۰۱۸۱	۷۰۱۸۴۰۳۱۳	۳۰۳۴۵۵۸۷	۲۶۱۵۲۹۰۷۳۸	۱۷۵۴۹	۱۴۰۳
۷۹۶۵۲۰۷۶۵	۳۵۹۰۰۷۶۷۷	۴۲۰۴۳۰۰۲۶	۵۰۴۸۹۰۲۲۱	۴۰۱۶۲۰۸۳۴	۳۰۷۰۲۳۴۰۷۹۷	۱۸۶۰۳۶۲	۴۳۷
<b>۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۶</b>	<b>۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۳۵</b>	<b>۷۰۳,۸۰۹,۰۰۵</b>	<b>۲۷,۸۸۱,۱۵۷</b>	<b>۲۸,۴۲۰,۵۷۶</b>	<b>۱,۹۵۳,۹۲۰,۱۰۱</b>	<b>۴۲,۳۹۰,۲۷۰</b>	<b>۱۰,۸۵۵,۹۲۶</b>
	<b>۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۶</b>	<b>۳۴۷,۶۶۵,۵۳۶</b>	<b>۸,۱۲۵,۶۲۲</b>	<b>۱۱,۵۲۴,۶۵۳</b>	<b>۹۶۲,۱۰۹,۹۳۷</b>	<b>۱,۲۵۲,۲۲۵</b>	<b>۱,۲۱۲,۵۲۲</b>

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
۷۷,۷۲۸,۵۷۰	۱۱۳,۳۸۹,۳۷۷	سپرده
۲۳,۵۶۰	۸۹,۶۱۹	اوراق مشارکت
۱,۳۴۷,۵۲۵	۸۶۰,۷۳۸	ضمانت نامه بانکی
۴۱,۱۳۱,۹۰۰	۶۳,۱۳۶,۱۰۳	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۴۹۶,۵۰۶,۹۸۹	۵۲۷,۲۴۷,۸۸۵	زمین، ساختمان
۵۶,۳۵۲,۵۹۰	۷۲,۳۲۴,۶۹۵	ماشین آلات
۶۵۸,۵۸۹,۸۴۶	۱,۰۶۱,۳۶۸,۵۲۹	۱۳-۷-۱ چک و سفته
۳۰۹,۶۲۷	۹۳۹,۹۷۰,۱۸۹	سایر
<b>۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۷</b>	<b>۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۳۵</b>	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
		تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
<b>۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۷</b>	<b>۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۳۵</b>	جمع تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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



بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

شرح	بدهکاران بات اوراق مشارکت	بدهکاران بات فصلت‌نامه‌های برداشت شده	بدهکاران بات اعتبار اسنادی برداشت شده	تسهيلات اصلی به ارز	گرض المنته	مراومه	خرید دین	مشارکت مدنی	مشاربه	سلف	اجاره به فرط	جهانه تعلیق	فروش اصلی	دوره تسهیلات اصلی
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	
۱۰۵۱۷۱۸۹۲	.	.	.	۱۶۳۰۸۴۳۶	۲۰۶۰۱۹	۵۳۶۷۰۸۸۱	۹۲۴۵۰	۱۲۰۵۵۳۶۰	۷۵۵۷۶۱	۳۱۹۶۵۵۰	۲۰۶۰۱۷۶	۵۲۹۹۵۲	۱۸۱۶۷۹۱۶	سود در یازدهم تسهیلات اصلی مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۸۶۳۶۷۱۲۱	۷۸۷۶۲۱	.	.	۹۰۰۳۹۵۰۱	۳۵۶۵۱۰	۱۵۹۷۶۹۳۵۷	۲۱۱۲۰۱۷	۲۸۰۵۷۷۱	۵۵۵۹۱۴	۷۳۲۸۷۱۲	۶۹۱۷۶	۱۴۱۷۱۵	۳۸۵۹۸۰۸	اگرایی طی دوره وصول طی دوره
(۳۱۸۱۶۵۰۷)	.	.	.	(۳۹۱۳۲۹۸)	(۳۴۶۲۶۶)	(۸۶۴۹۸۱۱۵)	(۵۶۶۵۳۵)	(۴۶۳۷۰۴۹)	(۳۸۱۱۶۳)	(۱۸۳۱۴۰۶)	(۱۴۱۶۷۵)	(۳۳۹۵۶۸)	(۱۲۴۴۲۰۷۱)	وصول طی دوره
۲۶۳۶۰۵۹۷	.	.	.	۱۶۳۶۰۵۹۷	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تاثیر تسعیر طی دوره مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۸۶۲۷۲۱۰۴	۲۸۷۶۲۱	.	.	۲۸۷۱۵۶۲۶	۵۱۵۰۹۰۲	۲۰۳۸۵۱۰۴۲	۲۳۸۱۳۲۷	۱۰۰۳۵۳۰۸۲	۱۰۳۳۳۵۱۱	۸۵۹۳۸۸۶	۱۳۳۶۷۷	۳۳۲۰۹۸	۹۶۶۴۶۵۳	
۵۶۳۲۲۱۱۲۳	۹۵۶۳۸۹	۲۳۹۷۰۸	۱۶۶۲۵۱۰	۷۸۳۰۵۵۸۷	۵۶۹۸۱	۸۱۲۸۱۵	۳۹۳۶۲۷	۱۹۰۸۵۲۶۵	۲۷۰۸۰۷۱۰	۷۸۸۶۵۸	۱۶۰۷۱۶	۲۰۱۶۶۳	۱۱۰۳۳۱۳۵	وجه التزام دریافتی تسهیلات اصلی مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۳۲۲۷۵۸۹	۲۱۹۱۲۳	۲۱۲۰۶	۱۹۰۳۳۶	۱۰۳۶۱۳۳۴	۱۳۸۷۶۳	۵۹۱۶۳۶	۳۰۶۰۵۹	۶۶۳۳۷۹۹	۱۰۰۷۳۱۶۸	۵۶۵۳۱۸	۷۷۶۹۸	۷۷۹۳۶	۴۳۰۹۳۵	اگرایی طی دوره وصول طی دوره
(۳۰۳۳۱۰۳۰۲)	(۶۱۹۵۰۰)	(۲۶۵۶۲)	(۴۸۵۱۸۵)	(۱۳۳۶۵۸۴۱)	(۴۰۰۳۵۲)	(۵۵۲۱۹۱۱)	(۳۳۲۹۵۱)	(۸۳۱۶۷۷۳)	(۱۴۴۱۳۸۶)	(۶۹۶۴۴۱)	(۹۰۰۳۳۷)	(۹۸۷۸۲)	(۵۱۵۳۳۳۳)	وصول طی دوره
۱۹۳۵۵۸۷۶	.	.	.	۱۹۳۵۵۸۷۶	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تاثیر تسعیر طی دوره مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۰
۲۸۸۲۲۲۸۸۸	۵۵۶۳۲۱۱	۲۳۲۳۵۲	۱,۱۶۷,۷۲۲	۲۶,۳۵۶,۹۶۵	۱۵۵,۳۱۰	۷۵۰,۵۰	۳۵۶,۷۲۵	۱۵۵,۱۰,۹۱۲	۲,۳۳۰,۵۱۵	۶۶۷,۲۵۵	۱۲۸,۰۸۸	۱۸۰,۸۲۷	۱۰,۰۳۹۷,۷۰۶	
۱۷۱,۶۲۶,۰۱۷	۹۵۶,۳۸۹	۲۳۱,۷۰۸	۱,۳۶۲,۵۱۰	۲۳,۵۱۲,۰۸۲	۶۶۲,۰۰۰	۵۲,۶۸۳,۵۹۶	۱,۳۲۸,۲۷۷	۲۱,۱۷,۰۸۳	۲,۳۷۶,۲۷۱	۳,۹۱۵,۰۴۸	۳۶۶,۸۱۲	۷۳,۱,۶۱۵	۲۱,۵۰۰,۴۲۱	فرع تسهیلات اصلی مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۵۵,۰۱۶,۲۹۱	۸۲۴,۵۵۲	۲۳۲,۳۵۲	۱,۱۶۷,۷۲۲	۸۵,۰۷۳,۶۲۱	۶۷۱,۳۱۲	۲۰,۴۷,۰۱۰,۰۷۳	۲,۸۳۸,۰۶۹	۱۵,۷۵۵,۵۷۵	۳,۶۶۲,۱۰۶	۹,۱۶۱,۱۲۱	۷۸۱,۷۶۵	۵۱۲,۹۲۵	۲۰,۰۸۲,۶۵۱	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

خالص	۱۳۹۸		۱۳۹۹		یادداشت
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
۵۶۵,۷۷۱,۶۳۹	(۱۰,۵۷۵,۳۸۱)	۶۷۱,۵۳۷,۰۲۰	۱,۰۱۵,۸۳۴,۹۹۱	(۱۸۹,۱۱۱,۱۳۷)	۱,۳۰۴,۹۴۶,۱۳۸
۶۸۶,۷۱۴,۱۰۲	(۱۳۰,۳۸۶,۵۳۹)	۸۱۷,۱۰۰,۶۳۱	۱,۳۳۶,۰۴۷,۶۷۷	(۲۳۰,۱۰۶,۶۵۶)	۱,۴۶۶,۱۵۴,۳۳۳
۷۹,۳۰۴,۸۶۴	(۱,۳۰۹,۳۱۱)	۸۰,۶۱۴,۰۷۵	۱۰۵,۰۲۴,۳۶۰	(۳,۱۶۲,۳۰۶)	۱۰۷,۱۸۶,۶۶۴
۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۵	(۲۳۷,۲۵۱,۱۲۱)	۱,۵۶۹,۱۳۹,۴۸۴	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۳۸	(۴۲۱,۳۸۰,۱۰۷)	۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۳۵

۱۳-۹-۱- تسهیلات اعلانی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مشترک حقیقی  
مشترک حقوقی  
کارکنان

۱۳-۹-۱- تسهیلات اعلانی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۲,۶۶۸ میلیارد ریال و مانقی در قالب عقود جماعه به مبلغ ۳۱,۹۹۵ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۱۷,۰۳۵ میلیارد ریال و مرابحه ۴۵,۴۸۹ میلیارد ریال

می‌باشد.

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

جمع	۱۳۹۸		۱۳۹۹		شرکتهای عضو گروه
	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
۱۴۷,۷۵۰	۲۹۱,۳۰۳	(۳,۴۳۶)	.	۲۹۵,۷۳۹	کارگزاری بانک ملت
.	۳۳۱,۶۸۰	(۳,۵۳۸)	.	۳۳۵,۳۰۸	زیرساخت امن ترافیکی
.	۲۳,۵۵۹	(۳۴۸)	.	۲۳,۳۰۷	شرکت چاپ بانک ملت
.	۲۹۸,۵۲۸	(۶,۰۶۹)	.	۴۰۴,۵۹۷	شرکت بهاران ملت
۱,۳۸۸,۳۷۸	۵۵۹۸,۱۲۹	(۸۵,۲۵۱)	.	۵,۶۸۳,۳۸۰	مجموع مدنی و صنعت آهن و فولاد باقی
۲۰,۶۱۴	۱۳,۹۷۲	(۱۹۸)	.	۱۳,۱۷۰	شرکت راهبری صنایع بهساز
۱۰,۲۴۲,۰۰۵	۶,۹۰۹,۲۷۷	(۱۰,۵,۳۱۷)	.	۷,۰۱۴,۴۹۴	شرکت ساختمانی بانک ملت
۱,۸۹۹,۷۳۱	.	.	.	۱,۸۲۳,۲۵۶	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۱,۳۸۳,۷۰۹	۱,۷۹۵,۹۰۷	(۳۷,۳۳۹)	.	۲,۰۳۰	شرکت واسپاری ملت
.	۱,۹۹۰	(۳۰)	.	۲۰,۳۰	توسعه حمل و نقل ریلی گسترش
۷۳۱,۴۴۴	۶۰۰,۴۰۰	(۹,۱۴۳)	.	۶۰۹,۵۴۴	شرکت به پرداخت ملت
.	۴۳۳	(۷)	.	۴۴	ایرداک
۱۵,۸۱۲,۵۸۰	۱۵,۸۶۳,۳۷۸	(۳۳۱,۵۷۶)	.	۱۶,۱۰۵,۰۵۴	جمع تسهیلات اعلانی به شرکتهای فرعی و وابسته

۳۸

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

گروه

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
جمع	بند مدت	جاری	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰۴۸,۶۳۱	۰	۸۰۴۸,۶۳۱	۱۱۶,۱۷۳,۸۵۸
۱۰,۱۸۹,۷۰۴	۱۰,۱۸۹,۷۰۴	۰	۱۱,۵۷۲,۱۰۵
۳۳,۴۴۴,۳۰۷	۳۳,۴۴۴,۳۰۷	۰	۲۴,۲۸۴,۶۷۷
۶۲,۲۷۵,۸۴۹	۶۲,۲۷۵,۸۴۹	۰	۲۷۲,۸۰۸,۶۹۸
۱۱۳,۹۷۸,۳۸۱	۱۰۵,۹۲۹,۷۵۰	۸,۰۴۸,۶۳۱	۴۲۴,۸۳۹,۳۲۸
			۲۰۸,۶۶۵,۴۸۰
			۱۱۶,۱۷۳,۸۵۸

۱۴-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سرجمع معامله در بازار  
 سرمایه‌گذاری در املاک  
 ۱۴-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام  
 سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار  
 ۱۴-۳  
 ۱۴-۴

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
جمع	بند مدت	جاری	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۸۸,۹۹۸,۲۴۴
۳۳,۲۸۳,۵۵۸	۳۳,۲۸۳,۵۵۸	۰	۲۸,۵۶۱,۳۶۴
۴۸,۸۳۶,۲۱۵	۴۸,۸۳۶,۲۱۵	۰	۲۳۶,۵۰۷,۹۲۳
۷۲,۲۱۹,۷۷۳	۷۲,۲۱۹,۷۷۳	۰	۲۴۴,۰۶۷,۵۴۱
			۲۵۵,۰۶۹,۲۹۷
			۸۸,۹۹۸,۲۴۴

۱۴-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سرجمع معامله در بازار  
 سرمایه‌گذاری در سایر سهام  
 ۱۴-۲ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار  
 ۱۴-۳  
 ۱۴-۴ جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

گروه

۱۳۹۸

۱۳۹۹

خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	مبلغ ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۸۸۰۷۸۸	۴۶۶,۳۷۵	۴,۵۵۴,۶۵۰	۲,۴۳۳,۰۱۹	۸۸۷,۵۱۳	۱۶۰	۲۳۳,۱۵۰,۰۰۰	
۲,۰۲۱,۰۲۳	۵۶۴,۹۳۴	۴۳,۱۶۸,۱۹۶	۴۳,۳۸۸,۳۱۶	۲۳,۹۹۴,۶۸۸	۲۹۰	۲,۹۹۴,۶۱۷,۳۶۵	
۱,۳۳۶,۸۱۶	۴۶۴,۵۵۰	۴,۱۵۶,۶۵۲	۲,۱۳۳,۳۷۶	۳۹۲,۷۰۴	۲۷۸	۱۳۴,۷۸۸,۸۹۹	
۵۹۰,۹۷۰	۴۹۷,۴۱۰	۴,۰۱۵,۶۹۲	۱,۹۹۷,۹۵۴	۳۹۹,۹۱۲	۱,۳۳	۱۹,۳۰۰,۰۰۰	
۶۹,۹۶۹	۵۱۷,۰۰۷	۱,۵۷۰,۰۹۶	۱,۵۵۷,۱۵۱	۹۷,۰۲۰	۰,۷۶	۵۵۶,۱۸۴,۹۲۰	
۲,۰۳۸,۸۶۱	۸۶۱,۳۴۴	۷,۳۴۱,۱۶۰	۷,۶۳۳,۰۳۸	۱,۷۷۰,۳۶۵	۲۸۰	۵۶۸,۷۸۲,۷۲۱	
۶,۳۰۳,۳۵۰	۲,۰۴۴,۱۴۵	۲۰,۳۸۱,۱۵۲	۲۰,۳۰۱,۱۵۹	۴,۰۳۳,۱۳۹	۱,۲۶	۱,۴۳۸,۳۳۸,۱۸۹	
۲۳۱,۱۶۸	۱۴۰,۵۵۷	۲۰,۵۳۰	۲۰,۳۵۹۲	۸۵,۱۷۰	۰,۶۳	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
		۱,۵۵۳,۳۰۰	۱,۷۳۶,۸۰۰	۱,۶۸۸,۱۲۵	۲۱۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۸۹,۴۶۴	۱۳۸,۰۱۳	۲۰,۰۰۰,۲۷۵	۱۹,۹۳۰,۵۲۹	۲,۰۳۶,۱۶۸	۲,۶۲	۲,۰۶۶,۵۴۴,۲۵۳	
		۵۷۶,۵۶۴	۵۷۱,۴۹۰	۷۹۲,۹۲۵	۱,۶۴	۵۴,۱۳۷,۵۰۰	
۴۰,۱۲۰,۷۳	۵۹۱,۶۷۸	۱,۵۰۲,۹۹۳	۱,۴۰۲,۳۲۹	۱,۶۲۶,۸۹۰	۲۰,۳۵	۲,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲,۰۴۴,۵۰۴	۳۶۶,۳۶۹	۲,۳۷۱,۱۶۶	۲,۳۳۳,۵۶۰	۶۳۸,۰۰۳	۲,۶۰	۱,۸۴۸,۹۸۱,۰۷۲	
۶۷۷,۵۵۸	۳۰,۵۳۶	۱,۹۱۳,۷۷۵	۱,۸۹۷,۰۳۳	۵۵۳,۳۲۹	۱,۴۵	۱,۱۵۵,۰۰۰,۰۰۰	
۵۱,۵۳۵	۴۲,۰۰۰	۲۸۲,۴۰۰	۳۷۹,۰۳۵	۳۶۶,۱۵۰	۲,۰۷	۴۰,۹۴۰,۰۰۰	
۱۰۰,۳۳۳	۷۱,۹۹۹	۶۲۱,۰۴۰	۶۱۵,۵۷۵	۳۱۳,۸۳۱	۳۰,۰۱	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲۹۶,۵۰۰	۲۵۷,۶۱۳	۸۹۹,۳۶۵	۸۹۱,۴۵۱	۲۹۲,۳۲۷	۱,۳۷	۲,۹۵۰,۰۰۰	
۱۴,۰۳۸	۹,۵۶۸	۴۹۸,۶۹۴	۴۹۶,۰۶۵	۲۶۸,۲۱۴	۸,۴۰	۴۱,۳۳۳,۱۸۷	
۸۹۶۰۰	۷۸,۱۱۲	۴۴۲,۳۱۹	۴۴۰,۱۸۷	۳۳۳,۶۹۳	۴,۵۹	۲۰,۶۵۸,۰۶۲	
		۸,۵۴۷,۳۴۹	۸,۴۷۲,۰۳۳	۷,۱۵۰,۱۱۰	۴,۵۹	۲۵۹,۰۰۰,۷۵۳	
		۳۳,۵۶۱,۹۵۰	۳۳,۶۳۳,۱۶۵	۲۱,۵۶۱,۳۰۸	۰,۶۰	۸۵۴,۳۶۲,۵۶۸	
		۴,۹۹۵,۳۶۵	۴,۹۵۱,۴۸۵	۶,۵۳۳,۶۱۷	۲,۵۵	۴۴۶,۸۱۹,۷۷۸	
		۱,۵۵۵,۳۷۸	۱,۵۸۱,۳۱۰	۱,۳۳۹,۰۰۳	۱,۵۹	۵۷۲,۹۸۸,۵۳۳	
		۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۷۴۲,۶۹	۲۹,۳۳۸,۲	۱,۵۱	۵۸,۰۱۹,۴۵۳	
		۱۳,۸۸۲,۹۷۶	۱۴,۷۷۱,۵۸۸	۱۲,۰۳۳,۳۳۴	۱,۶۸	۵,۰۷۳,۸۵۳,۰۰۵	
۵,۷۳۳,۱۳۰	۱,۳۹۶,۹۲۱			۷,۵۴۱,۱۶۹	-	۶,۹۴۱,۸۳۸,۸۷۹	
۲۹,۶۳۳,۰۸۸	۸,۰۰۲,۸۳۳	۱۷۵,۳۳۸,۶۳۸	۱۷۳,۸۹۹,۷۷۸	۱۱۶,۱۷۳,۸۵۵			

۱-۴-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است :

۱-۴-۱-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

- سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
- گروه تیرتیمی سرمایه گذاری ایرانیان
- پالایش نفت اصفهان
- تیرتیمی سین
- تیرتیمی پردیس
- بانک صادرات
- شرکت ملی صنایع مس
- فولاد مبارکه اصفهان
- مخابرات ایران
- فولاد مبارکه ایران فولاد
- پالایش نفت تهران
- سرمایه گذاری عالی اجتماعی (ستاک)
- بیمه البرز
- بیمه آسیا
- سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
- نفت ایران
- فولاد کوه جنوب کیش
- تیرتیمی زاگرس
- سرمایه گذاری سبه
- سرمایه گذاری غیر
- پالایش نفت تبریز
- پالایش نفت بندرعباس
- سرمایه گذاری ملی ایران
- ایران ترانسکو
- بیمه اتکالی سین
- ایران خودرو
- سایر

۱-۴-۱-۱- سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس فاقد کاهش ارزش ایستاده می‌باشند.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

بانک

۱۳۹۸		۱۳۹۹		درصد		نسبت سهام		مشاء ایجاد	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	سرمایه‌گذاری	درصد	نسبت سهام	مشاء ایجاد	مشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد				
•	•	۲۰.۰۵۳۳۳	۱۹۸۷۶۸۶	۱۰۰.۰۰۰	۶۶.۰	۲۶۶,۶۶۶,۶۶۶			سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
•	•	۱۹۱,۳۱,۵۳۴	۱۸,۹۶۳,۱۷۷	۱۸,۷۶۱,۲۹۴	۲۶۲	۱,۹۶۶,۲۴۱,۹۸۱			بیمه ما
•	•	۸۵۴۷,۲۳۹	۸۴۷۲,۰۳۳	۷,۵۰,۱۱۰	۲۵۹	۲۵۹,۰۰۷,۵۳۹			پالایش نفت تهران
•	•	۲۶,۶۱۹,۴۶۹	۲۶,۳۷۵,۶۱۷	۲۳,۵۱۷,۶۱۷	۲۳۹	۱,۸۱۴,۵۵۱,۲۸۲			پالایش نفت تبریز
•	•	۲۳,۵۰۷,۷۶۰	۲۳,۲۰۹,۶۹۲	۱۸,۹۱۵,۴۱۶	۲۷۰	۷۳۳,۴۶۳,۵۴۸			پالایش نفت اصفهان
•	•	۴,۹۵۵,۴۴۵	۴,۹۵۱,۴۸۵	۶,۵۳۳,۶۱۷	۲۵۵	۴۴۶,۸۱۹,۷۷۸			پالایش نفت بندرعباس
•	•	۱,۴۳۵,۲۷۵	۱,۴۳۲,۶۴۵	۱,۷۳۹,۰۳۲	۱۵۹	۵۷۷,۹۸۸,۵۳۳			سرمایه‌گذاری ملی ایران
•	•	۱,۰۴۰,۸۲۱	۱,۰۳۱,۶۶۲	۹۱۶,۶۶۲	۱۸۳	۲۶۴,۱۶۷,۷۵۴			ایران ترانسپو
•	•	۳۹,۰۰۳۱	۷۸۷,۴۶۹	۲۹۲,۳۸۲	۱۵۱	۵۹,۰۰۱,۹۳۵			بیمه البرز
•	•	۱۳,۸۸۴,۹۷۶	۱۳,۷۷۱,۵۸۸	۱۲,۰۰۳,۳۳۴	۱۶۸	۵,۰۷۳,۸۲۵,۲۰۵			بیمه انکلی امین
•	•	۹۹,۴۵۷,۸۸۴	۹۸,۵۸۲,۶۵۴	۸۸,۹۹۸,۲۴۴					ایران خودرو

**۱-۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع‌ال معامله در بازار**

۱۳۹۸		۱۳۹۹		بانک	
خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کامیون ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۹,۴۲۲	۱۰۰,۰۰۰	•	•	•	•
۶۲۹,۴۲۲	۱۰۰,۰۰۰	•	•	•	•

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس  
 بیمه ما

۱-۴-۱-۳- مبلغ ۸۸۸,۹۸۸ میلیارد ریال افزایش سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌ال معامله بانک در سال ۱۳۹۹، به موجب مصوبه شماره ۱۵۲۷۴/ت/۵۸۳۷ ه مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۰ هیات وزیران منتهی بر واگذاری باقیمانده سهام دولت در شرکت‌های فوق در قالب پرداخت مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال به صورت نقد و تسویه مطالبات از دولت به مبلغ ۵۸۸,۹۸۸ میلیارد ریال (یادداشت ۲-۱۱) می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

گروه		منشاء ایجاد	
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱۲,۳۰۷	۲۰۵,۱۰۸	خرید	زمین شاهین شهر
۱,۲۹۱	۱,۲۹۱	خرید	سه قطعه زمین کلارآباد
۵,۳۹۱,۵۱۹	۵,۹۷۱,۱۴۹	ایجاد	تجاری لنمال کن
۱,۶۸۰,۵۸۰	۱,۷۲۸,۹۶۱	ایجاد	تجاری شهاب
۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	خرید	زمین بلوار فردوس
۱,۹۷۴,۹۷۲	۱,۹۷۹,۵۳۲	خرید	زمین لوکس طلایی
۹۱۴,۵۳۵	۹۱۶,۹۹۲	ایجاد	بروزه جمشیدیه
۰	۱۱۱,۸۸۶	خرید	زمین شهر قدس
۰	۷,۱۴۱	خرید	ملک خیابان فرشته
۰	۶۳۵,۵۴۴		سایر
<u>۱۰,۱۸۹,۷۰۴</u>	<u>۱۱,۵۷۲,۱۰۵</u>		

۱۴-۲-۱- سرمایه گذاری در املاک مربوط به شرکت بهساز مشارکتهای ملت میباشد.



بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

گروه

۱۳۹۸		۱۳۹۹		درصد سرمایه گذاری		نسبت سهام / واحد سرمایه گذاری		مستطاد ایجاد	
ارزش بازار	ارزش دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کامی ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد	مستطاد سهام / واحد سرمایه گذاری	مستطاد ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۵۰۷۴۲۰	۲۴۶۸۱۳۰	۲۵۰۷۴۲۰	۰	۲۵۰۷۴۲۰	۱۵۵۰	۲۵۲۴۰۰۰۰۰۰	۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۴۱۰۴۳۳۰	۱۱۱۲۰۷۳۷	۱۳۱۷۴۱۳۷	۲۱۱۷۲۰۲۲	۰	۲۱۱۷۲۰۲۲	۲۰۰	۹۵۸۸۱۶۲۷۱	۰	توسعه منابع قزاق
۲۱۶۸۰۴۷	۲۲۴۰۱۲۹	۷۵۷۰۰۶۶۵	۲۶۲۷۰۵۶۵	۰	۲۶۲۷۰۵۶۵	۴۲۳	۷۰۴۹۱۰۳۲۱۴	۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۰	۱۳۲۷۱۵۶۷	۰	۱۳۰۱۰۶۲۹	۰	۱۳۰۱۰۶۲۹	۲۷۰۰	۷۷۶۹۰۷۲۰	۰	پترو ائمن سپاهان
۰	۲۰۸۷۲۳۴	۵۰۰۱۳۱۱۳	۲۳۲۴۵۷۵	۰	۲۳۲۴۵۷۵	۴۰۰۰	۱۶۸۷۹۹۹۰۰۰	۰	مجمع صنعتی و صنعت آهن و فولاد بافق
۰	۵۵۰۰۰۷۹	۸۳۳۳۷۴	۷۴۴۷۳۹	۰	۷۴۴۷۳۹	۴۱۰۰	۲۰۴۱۸۱۵۲۶	۰	توسعه صنایع صادرات فارس
۰	۵۴۱۰	۰	۵۴۰۹	۰	۵۴۰۹	۱۰۰۰۰	۴۹۹۸۰۹۸۰	۰	اطلاع رسایی ملت بازار - مستثنی از تلفیق
۰	۵۰۰۰	۰	۴۷۵۰	۰	۴۷۵۰	۹۵۰۰	۴۷۵۰۰۰۰۰	۰	بازارهای رادین بهمنز منطقه آزاد اترک - مستثنی از تلفیق
۰	۱۹۰۵۳۱۲	۰	۱۹۰۵۳۱۲	۰	۱۹۰۵۳۱۲	۲۶۰۰	۸۱۵۰۸۹۵۲	۰	بانک تجارتی ایران اروپا
۰	۱۰۲۸۴۰۰	۰	۱۰۲۸۴۰۰	۰	۱۰۲۸۴۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	فی بانک مستثنی از تلفیق
۰	۹۴۰۱۹۲	۰	۹۴۰۱۹۲	۰	۹۴۰۱۹۲	۱۳۰۰	۲۳۸۷۵۱۰۹۰۰	۰	شرکت شبکه الکترونیک برداشت کارت (شاپرک)
۰	۴۷۷۷۸۵	۶۳۲۵۶	۴۷۷۷۸۵	۰	۴۷۷۷۸۵	۰۰۰	۰	۰	شرکت MFC
۲۴۵۴۸	۱۹۰۱۲۴	۲۶۲۷۶۷	۱۸۰۳۵۲	۰	۱۸۰۳۵۲	۱۹۰	۶۹۴۰۴۹۷	۰	پتروشیمی جم
۱۷۵۰۰۰۰	۱۴۹۵۰۰	۱۴۹۵۰۰	۱۴۹۵۰۰	۰	۱۴۹۵۰۰	۴۹۸	۱۴۹۵۰۰۰۰۰	۰	موسسه اعتباری نور
۱۶۴۰۳۳۷	۱۵۸۰۵۴	۱۵۴۹۰۰	۱۴۸۰۵۲	۰	۱۴۸۰۵۲	۴۳۰	۳۵۰۰۰۰۰۰۰	۰	کالغد پارس
۷۱۰۲۰۶	۵۳۴۴۷	۴۷۱۵۴۰	۱۳۳۱۵۰	۰	۱۳۳۱۵۰	۳۹۰	۱۶۲۶۰۰۰۰۰	۰	بانک تجارت
۰	۰	۱۵۰۹۳۷	۱۸۰۶۱۲	۰	۱۸۰۶۱۲	۶۱۰	۲۷۰۰۱۳۰۵	۰	صندوق بازسازی کارکنان بانکها
۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۱۹۹۱۵۶	۱۹۹۰۹۹	۰	۱۹۹۰۹۹	۰۰۰	۱۹۷۵۳۳	۰	صندوق دوم اکسیر فارابی
۲۰۲۳۵۸	۷۸۵۳۷۸	۶۵۵۲۰	۲۲۹۰۴۰	۰	۲۲۹۰۴۰	۱۳۰	۴۲۰۰۰۰۰۰۰	۰	فولاد خوزستان
۹۵۲۱۲	۵۶۳۳۰	۳۳۴۸۷۱	۳۲۹۸۸۲	۰	۳۲۹۸۸۲	۰۸۹	۳۵۷۰۰۰۰۰	۰	شرکت نفت و گاز تاسیس (تایپکو)
۲۹۸۴۲۱	۲۸۸۳۵۶	۴۵۹۱۷۰	۲۲۱۸۱۲	۰	۲۲۱۸۱۲	۲۴۰	۱۷۰۰۰۰۰۰۰	۰	ارزاعات سبز
۹۹۹۹۰	۹۹۹۹۰	۳۳۸۰۹۴	۲۱۹۹۹۹	۰	۲۱۹۹۹۹	۳۱۰	۴۰۷۰۱۶۷	۰	صندوق مشترک پیشرو
۹۹۸۹۷	۹۹۸۹۷	۳۳۹۱۷۸۱	۲۱۹۹۰۰	۰	۲۱۹۹۰۰	۰۰۳	۶۷۸	۰	صندوق مشترک آگاه
۹۹۸۹۷	۹۴۵۸	۳۳۵۹۱۴	۲۱۲۵۸۳	۰	۲۱۲۵۸۳	۳۱۰	۱۰۳۹۴۳۷۶	۰	نفت و گاز پارسین
۱۳۳۶۹۱	۱۱۸۸۸۴	۲۷۲۰۹۷۳	۲۰۷۳۰۲	۰	۲۰۷۳۰۲	۱۴۰	۸۵۸۰۰۰۰۰	۰	سرمایه گذاری فاروی تامین
۱۱۳۴۹	۸۴۵۷	۲۱۴۸۰۰	۲۰۳۳۲۳	۰	۲۰۳۳۲۳	۱۷۵	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس (هلدینگ)
۱۱۳۴۵۶۱	۲۰۷۸۸۰۱۶۷	۰	۴۹۳۳۵۸۳	۰	۴۹۳۳۵۸۳	۰	۰	۰	سایر
۱۹۰۳۵۸۴۴	۳۳۴۶۴۰۰۷	۳۳۰۱۷۳۳۲۸	۲۴۰۲۸۶۶۷	۰	۲۴۰۲۸۶۶۷	۰	۲۴۰۲۸۶۶۷	۰	جمع

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

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹	
ارزش دولتی	ارزش دولتی	گامش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	نماد سهام/اوباند سرمایه گذاری	مستفاد ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	.	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۵۶,۰۰۰	ایجاد	گروه مالی ملت
۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	.	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱۰۰	۱,۴۴۹,۶۵۲,۰۰۰	ایجاد	بهباز مشارکت‌های ملت
۲,۶۱۹,۳۷۹	۲,۶۱۹,۳۷۹	.	۲,۶۱۹,۳۷۹	۱۰۰	۲,۶۹۸,۹۲۰,۰۰۰	ایجاد	گروه فن آوران بهستان فردا
۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	.	۶,۳۷۷,۸۸۰	۶۰	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بانک PIB
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	.	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بانک ملت آرستان
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	.	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶,۲۰	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	ایجاد	بانک ملت آرستان
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	.	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بانک تجاری ایران اروپا
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	.	۹۴,۱۹۲	۱۳	۲۲۸,۷۵۱,۹۰۰	خرید	فی بانک
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	.	۴۷,۷۸۵	.	.	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شایرک)
۱,۹۹۴,۰۹۲	۱,۵۳۰,۷۲۸	.	۱,۵۳۰,۷۲۸	.	.	خرید	ITFC
۳۳,۴۸۱	۳۳,۴۸۱	(۷۱,۰۴)	۸۰,۷۵۵	.	.	ایجاد	سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک
۲۳,۲۸۳,۵۵۸	۲۸,۵۶۱,۳۶۴	(۷۱,۰۴)	۲۸,۵۶۸,۴۶۹	.	.	جمع	سایر سرمایه گذاریهای ریالی بانک

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

گروه بانک

۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مستفاد ایجاد	یادداشت
۴۰,۳۸۸,۴۴۳	۲۱,۵۸۱,۴,۹۵۱	۴۰,۳۸۸,۴۴۳	۲۳۱,۰۰۳,۵۴۹	۲۳۱,۰۰۳,۵۴۹	۹,۹۴۸,۹۰۷	خرید	۱۴-۴-۲
۲,۸۳۵,۸۰۰	.	۵,۹۷۴	۹,۹۴۸,۹۰۷	۹,۹۴۸,۹۰۷	۲۱,۸۵۶,۲۵۲	خرید	
۵۷۰,۱۹۷۲	۱۰,۶۹۲,۹۸۲	۲۱,۹۸۱,۴۳۲	۲۱,۹۸۱,۴۳۲	۲۱,۹۸۱,۴۳۲	۲۱,۸۵۶,۲۵۲	خرید	
۲۸,۸۳۶,۲۱۵	۲۳,۵۰۷,۹۳۳	۶۲,۳۷۵,۸۳۹	۲۷۲,۸۰۸,۶۹۸	۲۷۲,۸۰۸,۶۹۸	.	جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	

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

- اوراق مشارکت بخش دولتی
- اوراق بهادار ارزی
- اوراق مشارکت بخش غیردولتی
- جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

گروه							
۱۳۹۸	۱۳۹۹	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشا ایجاد	ناشر		
میلیون ریال	میلیون ریال						
<b>دولت و شرکتهای دولتی:</b>							
۲,۳۰۱,۲۱۵	۴۱۳,۱۷۶	٪۱۹.۸	استادخرانه اسلامی	خرید	وزارت اقتصاد و دارایی		
۴,۹۹۹,۹۹۹	۲۵,۰۰۸,۸۲۹	٪۲۰.۰	سلف	خرید	اوراق استاندارد نفت خام		
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	٪۱۷.۷	اوراق مرباحه	خرید	اوراق سلامت		
۱۶,۵۸۷,۳۲۹	۲۱,۳۳۱,۹۰۹	٪۲۲.۹	افاد	خرید	اوراق منفعت دولت		
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۷,۳۶۱,۰۳۶	٪۱۸.۸	مرباحه-تراد	خرید	اوراق منفعت دولت		
۴,۴۰۰,۰۰۰	.	٪۱۷.۹	اوراق سلف	خرید	صکوک دولتی - اوراق منفعت دولت		
.	۵,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۰.۰	مشارکت	خرید	اوراق شهرداری تهران		
.	۲,۳۵۰,۰۰۰	٪۱۹.۰	مشارکت	خرید	اوراق قطار شهری شیراز		
.	۲,۳۵۰,۰۰۰	٪۱۹.۰	مشارکت	خرید	اوراق قطار شهری اصفهان		
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	٪۱۹.۰	اوراق مشارکت	خرید	اوراق مشارکت شهرداری شیراز		
.	۱,۴۴۳,۷۲۱	٪۱۸.۰	اوراق مرباحه	خرید	اوراق مرباحه ایران خودرو		
.	۵,۴۹۱,۸۳۷	٪۱۸.۵	اوراق سلف	خرید	اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صبا ارونند		
.	۱,۹۵۰,۰۰۰	٪۱۸.۰	اوراق مشارکت	خرید	اوراق مشارکت شهرداری اصفهان		
.	۴,۹۹۹,۶۷۷	٪۱۸.۵	اوراق سلف	خرید	اوراق سلف موازی استاندارد شرکت برق منطقه ای گیلان		
.	۱,۴۸۳,۳۵۴			خرید	سایر		
<b>۴۰,۳۸۸,۴۴۲</b>	<b>۲۳۱,۰۰۳,۵۳۹</b>						
<b>بانکها:</b>							
.	۹,۹۴۸,۹۰۷	٪۹.۰	اوراق مشارکت	خرید	اوراق قرضه بانک ملت ارمنستان		
۵,۹۷۴	.	٪۶.۲	اوراق مشارکت	خرید	سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج		
<b>۵,۹۷۴</b>	<b>۹,۹۴۸,۹۰۷</b>						
<b>سایر شرکتهای و صندوقهای سرمایه گذاری:</b>							
.	۸,۳۴۹	٪۶.۲۰	اوراق مشارکت	خرید	سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج		
۶۰۷,۲۳۳	۱,۲۶۹,۳۱۰	٪۰.۴۰	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم فردا (امین یکم)		
۵۲۴,۶۱۷	۷۵۲,۸۵۶	٪۶.۲۰	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند		
۶۸۲,۴۱۰	۴۵۷,۴۰۱	٪۰.۸۷	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری پارس پایداری سپهر (پارس)		
.	۲۴۶,۵۹۲	٪۱.۳۰	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق واسطه گری مالی یکم		
.	۲۴۴,۳۴۷	٪۳.۱۰	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سید گردان ویستا		
۱,۴۹۹,۵۴۶	۱,۷۹۷,۷۷۴	٪۱.۰۸	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه		
۹۹۹,۰۷۳	۲۲,۸۷۸,۴۷۷	٪۱۰۰.۰۰	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت		
۶۳۴,۰۴۴	۱,۶۹۹,۳۱۲	٪۵۱.۰۰	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت		
۸۲,۰۰۲	۲۶۳,۱۷۵	٪۵۹.۰۰	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری افق ملت		
.	۳۸۴,۹۵۱	٪۵۱.۰۰	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت		
۱۷۴,۳۰۵	۱۷۷,۸۱۹	٪۲.۵۰	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان (کیان)		
۱۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۴۱۷	٪۸.۱۰	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک آسمان امید (آسمان)		
.	۱,۵۰۰,۰۰۰	٪۱۸.۹۰	سلف	خرید	شرکت فولاد مبارکه		
۱۶,۶۷۸,۱۹۲	۵۵,۶۷۲				سایر		
<b>۲۱,۹۸۱,۴۴۲</b>	<b>۳۱,۸۵۶,۳۵۲</b>						
<b>۶۲,۳۷۵,۸۳۹</b>	<b>۲۷۲,۸۰۸,۶۹۸</b>						
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار							

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

بانک					
۱۳۹۸	۱۳۹۹	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشأ ایجاد	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال				
<b>دولت و شرکت‌های دولتی:</b>					
۲,۳۰۱,۲۱۵	۴۱۳,۱۷۶	٪۱۹.۸	اسناد خزانه اسلامی	خرید	وزارت اقتصاد و دارایی
۴,۹۹۹,۹۹۹	۲۵,۰۰۸,۸۲۹	٪۲۰.۰	سلف	خرید	اوراق استاندارد نفت خام
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	٪۱۷.۷	اوراق مرابحه	خرید	اوراق سلامت
۱۶,۵۸۷,۲۲۹	۲۱,۳۳۱,۹۰۹	٪۲۲.۹	اقاد	خرید	اوراق منفعت دولت
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۷,۳۶۱,۰۳۶	٪۱۸.۸	مرابحه-اراد	خرید	اوراق منفعت دولت
۴,۴۰۰,۰۰۰	.	٪۱۷.۹	اوراق سلف	خرید	صکوک دولتی - اوراق منفعت دولت
.	۵,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۹.۰	مشارکت	خرید	اوراق شهرداری تهران
.	۲,۳۵۰,۰۰۰	٪۱۹.۰	مشارکت	خرید	اوراق قطار شهری شیراز
.	۲,۳۵۰,۰۰۰	٪۱۹.۰	مشارکت	خرید	اوراق قطار شهری اصفهان
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	٪۱۹.۰	اوراق مشارکت	خرید	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
<u>۴۰,۲۸۸,۴۴۳</u>	<u>۲۱۵,۸۱۴,۹۵۱</u>				
<b>بانکها:</b>					
۲,۸۴۵,۸۰۰	.	٪۰	۴۰ ساله	خرید	اوراق قرضه پرشیا بانک لندن
<b>سایر شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری:</b>					
۱,۹۰۰,۹۹۸	.	٪۲۳.۰	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک تجربه ایرانیان
۳,۷۹۵,۰۰۰	۹,۱۸۴,۷۳۳	-	واحد سرمایه گذاری	ایجاد	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۵,۹۷۴	۸,۲۴۹	٪۶.۲	اوراق مشارکت	خرید	سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
.	۱,۵۰۰,۰۰۰	٪۱۸.۹	سلف	خرید	شرکت فولاد مبارکه
<u>۵,۷۰۱,۹۷۲</u>	<u>۱۰,۶۹۲,۹۸۲</u>				
<u>۴۸,۸۳۶,۲۱۵</u>	<u>۲۲۶,۵۰۷,۹۳۳</u>				جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۲-۴-۱۴- به موجب بخشنامه شماره ۹۹/۱۸-۶۸۱ مورخ ۹۹/۶/۱۱ بانک مرکزی ج.ا بانکها موظف هستند حداقل ۳٪ مانده سپرده سرمایه گذاری خود را به اوراق مالی اسلامی تخصیص دهند، افزایش مذکور ناشی از رعایت بخشنامه فوق الذکر است.

۳-۴-۱۴- درآمد حاصل از نگهداری و ابطال واحدهای سرمایه گذاری به ترتیب در یادداشت‌های ۱-۳۸ و ۲-۳۸ افشا شده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

نام شرکت	آرامگاه	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
ب) گروه بهساز مشارکتها بهساز مشارکت‌های ملت تدبیر گران بهساز ملت طرح و اندیشه بهساز ملت بهریس استهبان ایرداک ساختمانی بانک ملت چاب بانک ملت راهبری صنایع بهساز جهان بهساز مفرح واسپاری ملت صرافی ملت توسعه بازار بای و فروش ماد	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 پیمانکاری ساختمان خدمات ساختمانی خدمات چاپ خدمات بازرگانی هتلداری و پذیرایی لیزینگ خدمات صرافتی مدیریت املاک مزاد 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 تراکتسی توسعه اعتماد وثوق 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 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 تامین سرمایه بانک ملت کارگزاری بانک ملت توسعه معین ملت المانه ساز لرزش آفرین اطلس پترو فروروان اطلس سپهرصنعت سورنا ساختمانی و شهرسازی ولوان هتل بین المللی پارس شیراز گسترش فن آوری صنعت ساختمان گسترش حمل و نقل ریلی	ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران ایران	۱۰۰ ۱۰۰ ۷ ۱۰۰ ۹۵ ۹۰ ۹۶ ۹۳ ۱۰۰ ۱۰۰ ۱۰۰ ۷۰ ۷۵ ۹۵	۱۰۰ - ۱۰ - - - - - - - - - - -	سرمایه گذاری خدمات بیمه ای خدمات بیمه ای بازرگانی و مشارکت تامین 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 صنعت گردشگری و توریسم انجام امور ساختمانی احداث راه آهن داخلی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

نام شرکت	اقتضای	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
تأمین سرمایه امین	ایران	۹	-	تأمین مالی
(مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	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

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.

نام شرکت	دوره / وضعیت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
		مجموع دارایی‌ها	مجموع بدهی‌ها	درآمدها
تأمین سرمایه امین	شش ماهه - حسابرسی نشده	۲۳,۴۵۳,۷۷۹	۹,۷۲۲,۵۶۴	۶,۵۵۱,۵۹۴
(مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	شش ماهه - حسابرسی نشده	۲۱,۵۳۸,۹۳۰	۱۳,۰۵۸,۶۱۳	۲۲,۹۵۳,۹۳۴
(EIH) بانک تجاری ایران و اروپا	سالانه - حسابرسی شده	۲۵,۷۴۵,۰۰۰	۱۰,۳۴۲,۰۰۰	۴۹۱,۰۰۰
توسعه صنایع و صادرات فارس	شش ماهه - حسابرسی نشده	۳,۱۵۵,۹۲۹	۲,۰۲۵,۴۳۷	۲۴۸,۵۱۹
				سود و زیان
				میلیون ریال
				۴,۸۷۸,۹۶۶
				۳,۱۷۲,۵۱۲
				۲۱,۰۰۰
				(۱۰,۳۱۵)



بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۵-۱- ادامه یادداشت :

۱۳۹۸

جمع ناخالص	سود سهام پرداختی	سود سهام دریافتی	فرض المصلحت سهامین	صلی الحساب پرداختی	صلی الحساب دریافتی	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه‌گذاری‌ها	نام شرکت فرضی / وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۹۹۱,۷۳۸	.	۱۲,۲۵۶,۶۸۰	.	۶,۲۳۵,۰۴۸	.	.	.	.	.	فرضی
۱,۶۰۴,۶۷۸	.	۱,۲۶۰,۳۶۷	.	۳۴۴,۲۶۱	.	.	.	.	.	شرکت گروه مالی بهیار مشارکت‌های ملت
۲,۳۷۱	.	.	.	۲,۳۷۱	.	.	.	.	.	شرکت بهیاران ملت
۴۲,۸۷۸	.	.	.	۴۲,۸۷۸	.	.	.	.	.	شرکت ساختمانی بانک ملت
۴,۳۲۸,۶۴۱	.	۴,۳۲۸,۶۴۱	.	.	.	.	.	.	.	شرکت فن آوران بهیاران فردا
۴۶۱,۵۳۷	.	.	.	۴۶۱,۵۳۷	.	.	.	.	.	شرکت صرافی ملت
۲,۱۵۳,۹۶۵	.	۲,۱۵۳,۹۶۵	.	.	.	.	.	.	.	سایر مطالبات
۲۷,۴۸۵,۷۳۸	.	۱۹,۸۹۹,۶۵۳	.	۷,۵۸۶,۰۸۵	.	.	.	.	.	جمع مطالبات از شرکتهای فرضی وابسته:
۶,۵۵۳	.	۵,۵۰۴	۱,۳۴۸	.	.	.	.	.	.	بانک فرض المصلحت مهر ایران
۱۴۱,۱۲۵	.	.	.	۱۴۱,۱۲۵	.	.	.	.	.	فقد و شکر تسویه آمواز
۱,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت
۱,۱۴۷,۹۷۷	.	۵,۵۰۴	۱,۳۴۸	۱,۱۴۱,۱۲۵	.	.	.	.	.	جمع مطالبات از شرکتهای وابسته



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۶۷,۶۴۱,۷۱۸	.	.	.	۶۷,۶۴۱,۷۱۸	خالص مطالبات از شرکتهای فرعی
۶,۸۵۲	.	.	.	۶,۸۵۲	خالص مطالبات از شرکتهای وابسته
(۱,۰۱۴,۷۲۹)	.	.	.	(۱,۰۱۴,۷۲۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
<u>۶۶,۶۳۳,۸۴۱</u>	<u>.</u>	<u>.</u>	<u>.</u>	<u>۶۶,۶۳۳,۸۴۱</u>	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
<u>۲۸,۲۰۴,۲۰۹</u>	<u>.</u>	<u>.</u>	<u>.</u>	<u>۲۸,۲۰۴,۲۰۹</u>	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

**۱۶- سایر حسابهای دریافتنی**

گروه					
۱۳۹۸		۱۳۹۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سالهای آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۹۵	۱۰,۰۹۵	(۱۵۴)	.	۱۰,۲۴۸	۱۶-۱ سود سهام دریافتنی
۳۸,۰۷۵,۳۳۵	۲۰,۵۱۰,۹۶۵	(۳,۵۴۵,۱۱۶)	.	۲۴,۰۵۶,۰۸۲	۱۶-۲ بدهکاران موقت
۱,۵۸۴,۳۶۹	۷,۵۱۸,۴۸۰	(۱۱۴,۴۹۵)	.	۷,۶۳۲,۹۷۵	۱۶-۴ سود تحقق یافته اوراق
۴,۶۱۱,۳۳۴	۳۰,۴۱۱,۸۸۸	(۴۶۳,۱۲۵)	.	۳۰,۸۷۵,۰۱۴	۱۶-۵ مطالبات از کارکنان
.	۸,۷۸۱,۹۶۶	(۱۳۳,۷۳۶)	(۱۰,۲۶۶,۱۷۵)	۱۹,۱۸۱,۸۷۷	۱۶-۶ مطالبات بابت فروش دارایی‌ها
۳۰,۶۳۴,۳۹۵	۵۹,۵۹۲,۳۲۱	.	.	۵۹,۵۹۲,۳۲۱	۱۶-۷ سایر حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
<u>۷۴,۹۱۵,۳۳۸</u>	<u>۱۲۶,۸۲۵,۷۱۶</u>	<u>(۴,۲۵۶,۶۲۵)</u>	<u>(۱۰,۲۶۶,۱۷۵)</u>	<u>۱۴۱,۳۳۸,۵۱۷</u>	سایر حسابهای دریافتنی گروه
بانک					
۱۳۹۸		۱۳۹۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سالهای آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۹۵	۱۰,۰۹۵	(۱۵۴)	.	۱۰,۲۴۸	۱۶-۱ سود سهام دریافتنی
۳۸,۰۷۵,۳۳۵	۲۰,۵۱۰,۹۶۵	(۳,۵۴۵,۱۱۶)	.	۲۴,۰۵۶,۰۸۲	۱۶-۲ بدهکاران موقت
۱,۵۸۴,۳۶۹	۷,۵۱۸,۴۸۰	(۱۱۴,۴۹۵)	.	۷,۶۳۲,۹۷۵	۱۶-۴ سود تحقق یافته اوراق
۴,۶۱۱,۳۳۴	۳۰,۴۱۱,۸۸۸	(۴۶۳,۱۲۵)	.	۳۰,۸۷۵,۰۱۴	۱۶-۵ مطالبات از کارکنان
.	۸,۷۸۱,۹۶۶	(۱۳۳,۷۳۶)	(۱۰,۲۶۶,۱۷۵)	۱۹,۱۸۱,۸۷۷	۱۶-۶ مطالبات بابت فروش دارایی‌ها
<u>۴۴,۲۸۰,۹۳۳</u>	<u>۶۷,۲۳۳,۳۹۵</u>	<u>(۴,۲۵۶,۶۲۵)</u>	<u>(۱۰,۲۶۶,۱۷۵)</u>	<u>۸۱,۷۵۶,۱۹۶</u>	سایر حسابهای دریافتنی بانک

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

بانک			
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵	۲۵	<b>شرکتهای بورسی و قراپورسی :</b>	
		شرکت ایرانیت	
۳۶	۳۶	شرکت گاز لوله	
۱۰۰,۰۸۴	۱۰۰,۰۸۳	شرکت سرمایه گذاری ملت	
<u>۱۰۰,۱۴۵</u>	<u>۱۰۰,۱۴۴</u>	<b>جمع</b>	
		<b>سایر شرکتهای :</b>	
۱۰۴	۱۰۴	فروشگاه زنجیره ای رفاه- وابسته	
<u>۱۰۴</u>	<u>۱۰۴</u>	<b>جمع</b>	
<u>۱۰۰,۲۴۹</u>	<u>۱۰۰,۲۴۸</u>	<b>مانده سود سهام دریافتنی</b>	

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹		
ناخالص	ناخالص		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸۳,۷۴۱	۱,۱۳۰,۸۵۰	<b>اقلام مرتبط با تسهیلات</b>	
		هزینه‌های دادرسی و وصول مطالبات	
۱,۷۵۴,۳۳۱	۳,۳۳۲,۷۶۶	۱۶-۲-۱	کارتهای اعتباری ارزی
۹۳۲,۴۹۰	۶۵۲,۳۱۷		سود و کارمزد دریافتنی
۹۹۹,۴۱۸	۲,۹۰۲,۹۸۴	۱۶-۲-۲	تمدید ضمانتنامه ها
۳۲,۸۰۰	۳۷,۵۸۷		تمدید بیمه نامه‌های تسهیلات اعطایی
۱۵,۰۲۱	۱۸,۳۴۸		تمدید اعتبارات اسنادی دیداری
<u>۴,۱۱۷,۷۰۱</u>	<u>۷,۹۷۴,۸۵۲</u>		<b>جمع اقلام مرتبط با تسهیلات</b>
		<b>اقلام غیرمرتبط با تسهیلات</b>	
۱,۱۰۳,۷۰۵	۱,۱۰۸,۳۷۳		بدهکاران بابت موارد خاص
۳,۷۱۲,۴۵۷	۳,۹۴۵,۳۲۰	۱۶-۲-۳	علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۵,۵۰۶,۶۷۰	۶,۹۳۲,۲۱۹	۱۶-۲-۴	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۳۵۴,۷۴۵	۴۲۸,۱۰۳		اجاره محل
۱۷۰,۳۱۶	۰	۱۶-۲-۵	مشتریان موسسات مالی و اعتباری
۸۰,۸۱۸	۳۸,۹۹۷		پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۶۷,۷۳۳	۵۴,۵۰۵		بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۴۸۴,۵۸۵	۴۸۴,۵۸۵		طلب از شرکتهای غیر بورسی
۲۰,۱۴۲,۴۶۱	۰		مطالبات بابت فروش سهام ملی مس ایران
۰	۰		سود دریافتنی اوراق سلف
۲,۹۲۱,۴۶۲	۳,۰۸۹,۱۲۶		سایر اقلام
<u>۳۴,۵۴۴,۹۵۲</u>	<u>۱۶,۰۸۱,۳۲۹</u>		<b>جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات</b>
<u>۳۸,۶۶۲,۶۵۳</u>	<u>۲۴,۰۵۶,۰۸۲</u>		<b>مانده بدهکاران موقت</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱-۲-۲-۱ مبلغ ۲۵۹۱ میلیارد ریال از این مبلغ بابت طلب از تسری بانک ترکیه که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، اصولی به ارزش ۱۳۶ میلیون لیر تسلیک و یک فقره سفته به ارزش ۴۰ میلیون یورو چکماً رسدال ۲۵۹ میلیون لیر) دریافت گردیده است که بخشی از مبلغ سفته دریافتی مربوط به یکی از کارگزاریهای بانک در کشور مذکور می‌باشد. فرآیند اقدامات حقوقی از سوی شرکت طرح و اندیشه به‌ساز ملت انجام و منجر به صدور حکم از سوی دادگاه ترکیه به نفع بانک گردیده است.

۱-۲-۲-۲ عمده مطالبات فوق به مبلغ ۱۲۲۲ میلیون دلار از کارگزاران خارجی بابت تسدید ضمانت نامه‌ها می‌باشد.

۱-۲-۲-۳ ۱-۲-۲-۳ این مبلغ عمدتاً شامل ۸۸۹ میلیارد ریال دریافتی از شرکت بازرگانی، ماده بابت فروش اموال ملاد و تسلیکی و مبلغ ۱۷۸۷ میلیارد ریال پیش برداشت به شرکت‌های طرف قرارداد اداره کل تدارکات می‌باشد.

۱-۲-۲-۴ مطابق صورت‌جلسه شماره ۰۰۲۰/۱۳۹۲ مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۲۸ فی مابین وزیر امور اقتصادی و دارایی، رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور و مدیرعامل بانک ملت، مبنی بر واژیز ۵۰ درصد برگشت مبلغ استفاده شده از محل حساب ذخیره ارزی در اجرای ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مبلغ ۴۵۰۰ میلیارد ریال به حساب خزانه واژیز گردیده است که تا کنون تعیین تکلیف قطعی نگردیده است و بر اساس نرخ مصوب شورای پول و اعتبار سوره برای آن محاسبه و در حسابها ثبت شده است.

۱-۲-۲-۵ بابت استفاده مستقریان موسسات مالی و اعتباری از خدمات شتاب که از طریق خودپردازهای بانک ملت صورت می‌پذیرد.

۱-۲-۳ طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتی بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

		۱۳۹۹			
	جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سرویس گذشته	جاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتی	۱۰,۳۴۸				۱۰,۳۴۸
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۷,۶۳۲,۹۷۵				۷,۶۳۲,۹۷۵
مطالبات از کارکنان	۳۰,۸۷۵,۰۱۴				۳۰,۸۷۵,۰۱۴
بدهکاران موقت	۲۴,۰۵۶,۰۸۲	۳,۲۳۲,۷۶۶			۲۰,۸۲۳,۳۱۵
مطالبات بابت فروش دارایی‌ها	۸,۹۱۵,۷۰۲				۸,۹۱۵,۷۰۲
خالص سایر حساب‌های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۷۱,۴۹۰,۰۳۰	۳,۲۳۲,۷۶۶			۶۸,۲۵۷,۲۵۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰,۲۳۸,۵۵۹)				(۱۰,۲۳۸,۵۵۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۳۳۲,۷۶۶)	(۳,۳۳۲,۷۶۶)			۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶۷,۲۳۲,۳۹۵				۶۷,۲۳۲,۳۹۵
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۴,۳۸۰,۹۳۳				۴۴,۳۸۰,۹۳۳

۱-۲-۴ شامل سود دریافتی اوراق مزایحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و جهاد کشاورزی می‌باشد.

۱-۲-۵ عمدتاً علی‌الحساب برداشتی بابت بخشی از پاداش پایان خدمت کارکنان به صندوق سرمایه گذاری ویژه کارکنان می‌باشد.

۱-۲-۶ مبلغ مذکور عمدتاً شامل مبلغ ۱۵۵۸۱ میلیارد ریال طلب از شرکت مدیریت سرمایه آتیبه خواهان بابت فروش پروژه سلسبیل (هتل جهان مشهد) به صورت اقساطی (۱۶ ساله) می‌باشد.

۱-۲-۷ عمده رقم حساب‌های دریافتی از گروه مربوط به هلندینگ به‌ساز مشارکت‌های ملت می‌باشد که طلب از کارگزاران و صرافان بوده و تا تاریخ تهیه این گزارش تسویه شده است. مطالبات عمده از هلندینگ‌ها به قرار ذیل است:

شرکت به‌ساز مشارکت‌های ملت ۲۰,۹۲۴ میلیارد ریال، گروه مالی ریال، گروه قانون موثمنند به‌سازان فردا ۶,۲۵۱ میلیارد ریال می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه	جمع	جمع	الزام سرسپاری در البار	سفرها و سفرهای	دارایی‌های در دست تکمیل	به‌سازی و نوسازی املاک استیجاری	تجهیزات زباله ای	اتان و منسوبات	وسایل نقلیه	ساختمان و تاسیسات	زمن	بهای تمام شده - تجدید ارزیابی
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
۷۳۰۹۰۰۴۵۱	۵۴۸۱۱,۳۸۷	۴۲۶,۹۴۰	۵۵۱,۳۳۳	۷۹۰۲,۹۹۲	۲۱۴,۶۲۲	۳۲۶,۱۰۲	۴۵۲,۳۹۸	۳۹۰,۹۰۰	۱۸,۳۵۵,۰۸۱	۱۹,۳۲۰,۷۷۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱ - تجدید ارزیابی	
۱۱۱,۵۱۲,۱۵۹	۸,۱۳۳,۳۳۶	۲,۲۲۶,۲۷۷	۵۰۳,۳۸۸	۱,۵۶۳,۷۸۴	۱۴,۲۶۸	۱,۲۵۸,۹۶۱	۲۷۳,۲۴۱	۱۶۳,۳۸۱	۱,۱۳۹,۱۳۳	۴۱,۳۷۳	افزایش طی سال مالی	
۱۲۶,۶۲۷,۶۶۷	۱۲۶,۶۲۷,۶۶۷	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۲۶,۶۲۷,۶۶۷	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	
۳,۵۷۲,۰۳۶	(۱۰,۷۳۲,۵۵۵)	.	.	.	.	(۱۱,۸۷۳)	(۱۵۶,۸۸۸)	(۱۷,۶۶۹)	(۳۴۱,۴۰۹)	(۶۴۵,۶۱۶)	فروش رفته	
۳,۵۵۱,۲۰۶	(۳,۶۲۷,۴۱۳)	.	.	.	.	(۱۷۷,۸۸۲)	(۳۷۲,۲۱۹)	.	۷۸,۳۳۸	(۶۹۲,۶۸۹)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	
۲۲۵,۱۱۰,۸۲۹	۲۰۳,۸۶۳,۷۸۲	۶۹۵,۰۶۵	۵۳۱,۱۱۹	۸,۳۰۱,۴۶۹	۲۳,۹۱۳	۵,۵۴۳,۲۰۸	۶,۳۲۷,۱۲۲	۳۲۶,۸۱۲	۱۹,۹۲۵,۱۳۳	۱۶۲,۵۵۱,۶۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - تجدید ارزیابی	
۲۱,۶۲۷,۷۱۴	۱۴۳,۰۰۸۴۶	۴,۶۱۲,۴۱۳	۸۳۳,۳۱۷	۲,۷۷۸,۱۶۱	۷۰,۱۴۰	۱,۷۵۵,۰۸۳	۱,۸۰۰,۱۹۵	۱۰۰,۱۲۶	۸۸۹,۷۸۸	۲۰,۷۹۶,۳۳۳	افزایش طی سال	
(۵۳۰۰۱,۸۶۵)	(۳,۸۷۴,۳۸۰)	.	.	.	.	(۸۲,۰۳۶)	(۳۴,۹۵۴)	(۳۳,۸۲۶)	(۳,۲۱۴,۹۱۱)	(۳۷,۰۳۷)	فروش رفته	
(۵۶۸۱,۴۷۸)	(۳,۲۶۳,۶۱۷)	(۳,۱۵۸,۳۹۹)	(۳,۸۲,۳۹۶)	(۵,۴۵۴,۶۳۸)	.	(۳۹۰,۰۸۳)	(۳۹۵,۳۰۰)	.	۵,۴۵۴,۶۳۸	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	
۲۲۵,۷۵۵,۲۰۱	۲۱۱,۳۱۹,۰۳۱	۲,۱۴۹,۰۹۹	۱۰,۰۸۲,۹۰۰	۵,۵۳۴,۹۹۲	۲۹۹,۳۷۰	۶,۹۱۹,۳۷۵	۵,۶۲۷,۰۱۳	۵۰۵,۲۰۲	۲۲,۰۷۵,۲۶۷	۱۶۶,۲۶۰,۸۷۳	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	
۱۸,۷۵۶,۱۵۵	۱۴,۱۳۴,۰۵۵	۱۵۸,۷۰۳	۲۱,۸۸۰	۳,۲۵۵,۴۷۰	۲,۳۹۹,۳۷۳	۴,۰۳۹,۳۷۳	۱,۶۴,۷۶۶	۶,۵۲۵,۶۴۴	۱۲,۳۵۶,۴۴۴	۱۹,۳۳۰,۷۷۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱	
۳,۹۰۷,۹۵۳	۱,۹۳۱,۳۷۴	.	.	۶۷۸,۰۹۶	۳۹۷,۱۳۷	۶۲۸,۰۹۶	۳۸۶,۹۸۸	۳۸۶,۹۸۸	۸,۳۵۴,۷۷۳	۱۲,۳۵۶,۴۴۴	استهلاک سال و کاهش ارزش	
(۳۰۳,۷۸۸)	(۱۹۷,۲۱۳)	.	.	(۱۱,۸۷۳)	(۳۳,۸۵۵)	(۱۱,۸۷۳)	(۱۶,۲۵۳)	(۱۶,۲۵۳)	(۱۳۵,۳۳۰)	۱۲,۳۵۶,۴۴۴	فروش رفته	
۷۸,۶۷۰	۳۵,۷۷۵	.	.	(۵,۲۵۳)	.	.	.	.	۴۱,۰۲۸	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	
۲۲,۵۳۸,۹۹۰	۱۵,۹۰۳,۸۹۲	.	.	۲,۳۹۲,۷۴۵	۱۸۷,۴۱۰	۴,۳۹۲,۷۴۵	۵۳۶,۳۰۰	۵۳۶,۳۰۰	۹۹۸,۸۵۵	۷,۲۶۶,۹۱۵	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۵,۱۴۳,۱۳۹	۲,۳۵۵,۳۳۷	.	.	۷۷۸,۴۵۵	۵۴۳,۸۷۷	۷۷۸,۴۵۵	۵۴۳,۸۷۷	۵۴۳,۸۷۷	۱۳۷,۶۰۶	۹۹۸,۸۵۵	استهلاک سال و کاهش ارزش	
(۶۳۰,۲۵۳)	(۳۷۵,۶۴۶)	.	.	(۸,۰۳۵)	(۳۴,۹۵۴)	(۸,۰۳۵)	(۳۴,۹۵۴)	(۳۳,۷۶۳)	(۱۳۷,۶۰۶)	(۱۳۷,۶۰۶)	فروش رفته	
۱۰,۱۸۲	۱۱۱,۰۲۹	.	.	۴,۵۵۸	(۴,۵۵۷)	۴,۵۵۸	(۴,۵۵۷)	.	۱۱۱,۰۲۸	۱۱۱,۰۲۸	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	
۲۷,۱۶۲,۵۵۶	۱۸,۱۳۲,۵۵۲	.	.	۳,۵۶۹,۰۵۸	۶,۹۰۶,۱۱۱	۳,۵۶۹,۰۵۸	۶,۹۰۶,۱۱۱	۲۰۸,۰۸۷	۸,۲۲۹,۲۰۴	۸,۲۲۹,۲۰۴	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	
۲۰,۸۵۲,۶۱۵	۱۹,۳۱۷,۳۷۹	۲,۱۳۹,۹۹۹	۱,۰۸۲,۹۴۰	۵,۵۳۴,۹۹۲	۸۷,۱۷۸	۲,۳۵۰,۳۱۷	۵۹,۰۹۰	۳۹۷,۱۱۵	۱۴,۸۳۶,۱۶۳	۱۶۶,۲۶۰,۸۷۳	ارزش دفتری	
۵۴,۳۳۳,۳۶۶	۴,۶۸۷,۳۳۳	۲۲۶,۹۴۰	۵۵۱,۳۳۳	۷,۹۰۲,۹۹۲	۵۶,۱۶۰	۵,۰۶۶۲۲	۵۶۲,۹۲۵	۱,۲۶,۱۳۴	۱۱,۷۳۹,۴۳۷	۱۹,۳۳۰,۷۷۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱	
۲۰,۱۲۵,۷۱,۸۱۳	۱۸,۹۵۹,۸۸۰	۶۹۵,۰۶۵	۵۳۱,۱۱۹	۸,۳۰۱,۴۶۹	۳۸,۵۷۸	۱,۶۶۹,۸۶۹	۲۴۴,۳۸۷	۲۴۹,۶۰۲	۱۲,۶۷۸,۳۱۸	۱۶۴,۶۵۱,۶۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۲۰,۸۵۲,۶۱۵	۱۹,۳۱۷,۳۷۹	۲,۱۳۹,۹۹۹	۱,۰۸۲,۹۴۰	۵,۵۳۴,۹۹۲	۸۷,۱۷۸	۲,۳۵۰,۳۱۷	۵۹,۰۹۰	۳۹۷,۱۱۵	۱۴,۸۳۶,۱۶۳	۱۶۶,۲۶۰,۸۷۳	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	

استهلاک انباشته و کاهش ارزش  
 انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱  
 استهلاک سال و کاهش ارزش  
 فروش رفته  
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹  
 استهلاک سال و کاهش ارزش  
 فروش رفته  
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱۷-۱- داراییهای ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۲-۳-۸ تجدید ارزیابی شده اند.

۱۷-۲- داراییهای بانکی و اموال تملیکی و سرقفلی و املاک استیجاری و موجودی انبارها مجموعاً به بهای تمام شده ۸۷,۲۹۴ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۶۷,۲۷۳ میلیارد ریال تا مبلغ ۶۴,۰۴۴ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می‌باشد. مطابق تبصره یک ماده سه قرارداد بیمه آتش سوزی اموال منقول و غیر منقول به شماره ۹,۰۹۹/۰۰۴-۹۰/۹۹/۰۰۴ آئین سوزی مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۲ و تمدید از تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۰۱ تا تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ برای مدت یکسال و از تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۱ تا پایان سال ۱۳۹۹ ملی بیمه نامه‌های ماهیانه تمدید گردیده است. 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، مابعد بر اینکه حق بیمه متعلقه هموزمان (در زمان پرداخت خسارت) به بیمه گر پرداخت گردد.

۱۷-۳- تعداد ۷۸ فقره از املاک غیر منقول ملکی بانک به بهای تمام شده و ارزش دفتری به ترتیب به مبلغ ۱,۵۷۳ میلیارد ریال و ۱,۵۷۳ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت بوده و یا اسناد مالکیت آنها به نام دیگران می‌باشد که بانک در حال پیگیری و اخذ سند مالکیت می‌باشد. همچنین تعداد ۴۴ فقره از اموال غیر منقول ملکی به ارزش دفتری ۵۵۰ میلیارد ریال دارای عرصه اوقافی می‌باشد. مطابق تعداد ۵۰ فقره از املاک بانک به ارزش دفتری ۱۸,۷۵۵ میلیارد ریال به نام بانکهای انعامی می‌باشد.

۱۷-۴- استهلاک انباشته دارایی منقول اسقاطی در زمان اسقاط از دفاتر خارج می‌گردد.

۱۷-۵- داراییهای در جریان تکمیل عمدتاً بابت پروژههای در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعب بانک در سطح کشور از جمله ساختمان مدیریت شعب استان آذربایجان شرقی، فارس، گلستان، مازندران و سایت مدیریت بحران چگون می‌باشد.

۱۷-۶- املاک بانک بر مبنای ارزش اعلیای، تحت پوشش بیمه قرار داشته و با رعایت 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.

۱۷-۷- موجودی کلای آمانی نزد بانک به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای می‌باشد.

۱۷-۸- در طی سال مالی بابت خسارت وارده به ساختمانهای شعب بانک مبلغ ۶۸ میلیارد ریال از شرکت بیمه وصول و در سرفصل بستکاران منظور گردیده است.

۱۷-۹- مبلغ دفتری زمین و ساختمان تجدیدارزایی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است :

	۱۳۹۸	۱۳۹۹
<b>بر مبنای بهای تمام شده</b>	<b>تجدید ارزیابی</b>	<b>بر مبنای بهای تمام شده</b>
<b>تجدید ارزیابی</b>	<b>تجدید ارزیابی</b>	<b>تجدید ارزیابی</b>
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۴,۶۵۱,۶۱۴	۱۶۶,۳۶۰,۸۷۳	۸,۳۷۰,۸۸۲
۱۲,۶۷۸,۳۱۸	۷,۱۹۲,۲۹۸	۱۴,۸۳۹,۱۶۳
۱۷۷,۳۲۹,۸۳۳	۱۳,۸۵۳,۹۲۱	۱۸۱,۰۹۷,۰۳۶
		۱۸۵,۹۲۶,۱۷
		<b>شده</b>
		<b>جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمانهای تجدید ارزیابی</b>
		زمین
		ساختمان

۱۷-۱۰- از مبلغ ۱۸,۱۳۵ میلیارد ریال استهلاک انباشته مبلغ ۲,۹۳۸ میلیارد ریال مربوط به استهلاک داراییهای تجدید ارزیابی شده در سنوات ۱۳۷۱ و ۱۳۸۳ می‌باشد.

۱۷-۱۱- عمده افزایش در سرفصل زمین طی دوره مربوط به خرید املاک، بناور صبا و خانان اسلامبولی (ساختمان بانکداری شخصی) به بهای تمام شده ۷۲۶ میلیارد ریال می‌باشد.

۱۷-۱۲- عمده کاهش در سرفصل ساختمان و تأسیسات طی دوره مربوط به فروش هتل سلسیل به بهای تمام شده ۲۰,۰۲۶ میلیارد ریال می‌باشد.

۱۷-۱۳- داراییهای فروش رفته در طی دوره به تفکیک طبقات در یادداشت ۱-۴۷-۱ افشا گردیده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱۸- داراییهای نامشهود

بانک	گروه	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۸۰,۱۲۹	۱۱,۴۵۴,۵۷۹	۱۱,۹۶۲,۱۳۵
۲۰,۶۶۸	۲۰,۶۶۵	۴۵,۳۲۹
۸,۹۵۱,۸۳۹	۱۰,۳۴۱,۶۵۳	۹,۴۱۱,۳۵۸
۲۰,۴۵۲,۶۳۶	۲۱,۸۱۶,۸۹۷	۲۱,۴۱۸,۷۲۱
(۳,۵۷۹,۹۳۰)	(۴,۱۴۰,۵۸۸)	(۳,۶۳۰,۳۸۰)
۱۶,۸۷۲,۷۰۶	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۱۷,۷۸۸,۳۴۱

سرقتی  
 حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی  
 نرم افزارهای رایانه ای  
 کسر میشود: استهلاك انباشته

بانک				
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقتی محل کسب و پیشه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۱۳۷,۳۵۵	۳۰,۶۳۱	۶,۸۱۴,۹۰۷	۱,۱۵۸,۲۹۲	۱,۱۳۳,۵۲۵
۲,۴۱۶,۵۹۱	۱۹	۱,۵۰۴,۱۱۵	۹۰۶,۱۹۴	۶,۲۶۳
(۶۱,۸۰۴)	.	.	.	(۶۱,۸۰۴)
۱۰,۴۱۵,۱۹۶	.	.	.	۱۰,۴۱۵,۱۹۶
(۱,۴۵۴,۷۰۲)	(۹,۹۸۲)	(۱,۰۸۴,۱۴۵)	(۳۴۷,۵۲۴)	(۱۳,۰۵۱)
۲۰,۴۵۲,۶۳۶	۲۰,۶۶۸	۷,۲۳۴,۸۷۷	۱,۷۱۶,۹۶۲	۱۱,۴۸۰,۱۲۹
۲۰,۴۵۲,۶۳۶	۲۰,۶۶۸	۷,۲۳۴,۸۷۷	۱,۷۱۶,۹۶۲	۱۱,۴۸۰,۱۲۹
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
۲,۷۴۳,۳۶۲	.	۲,۱۹۴,۶۸۶	۵۴۸,۶۷۶	.
۸۳۶,۵۶۸	.	۵۸۵,۵۹۸	۲۵۰,۹۷۰	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
۳,۵۷۹,۹۳۰	.	۲,۷۸۰,۲۸۴	۷۹۹,۶۴۶	.
۳,۵۷۹,۹۳۰	.	۲,۷۸۰,۲۸۴	۷۹۹,۶۴۶	.
۵۶۰,۶۵۷	.	۴۳۱,۷۰۶	۱۲۸,۹۵۱	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
۴,۱۴۰,۵۸۷	.	۳,۲۱۱,۹۹۰	۹۲۸,۵۹۷	.

بهای تمام شده  
 مانده در ۱/۱/۰۱ ۱۳۹۸/۰  
 افزایش طی سال مالی  
 فروش رفته  
 افزایش ناشی از تجدید ارزیابی  
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹  
 مانده در ۱/۱/۰۱ ۱۳۹۹/۰  
 افزایش طی سال مالی  
 افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی  
 فروش رفته  
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰  
 استهلاك انباشته و کاهش ارزش انباشته  
 مانده در ۱/۱/۰۱ ۱۳۹۸/۰  
 استهلاك سال  
 فروش رفته  
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹  
 مانده در ۱/۱/۰۱ ۱۳۹۹/۰  
 استهلاك سال  
 فروش رفته  
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ارزش دفتری				
۶,۳۹۳,۹۹۲	۳۰,۶۳۱	۴,۶۲۰,۲۲۱	۶۰۹,۶۱۶	۱,۱۳۳,۵۲۵
۱۶,۸۷۲,۷۰۶	۲۰,۶۶۸	۴,۴۵۴,۵۹۲	۹۱۷,۳۱۶	۱۱,۴۸۰,۱۲۹
۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۲۰,۶۶۵	۴,۷۰۸,۹۶۸	۱,۴۹۲,۰۹۸	۱۱,۴۵۴,۵۷۹

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
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	
۱۱,۴۸۰,۱۲۹	۲۸۹,۸۲۵	۱۱,۴۵۴,۵۷۹	۲۷,۹۶۰	سرقفلی محل کسب و پیشه

**۱۹- سپرده قانونی**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۹,۱۵۲,۶۰۳	۳۷۷,۱۸۶,۷۰۳	۲۴۹,۱۵۲,۶۰۳	۳۷۷,۱۸۶,۷۰۳	سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی- ریال
۳,۰۵۶,۸۱۴	۲۱,۸۱۵	۳,۰۵۶,۸۱۴	۲۱,۸۱۵	سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد- ریال
۱,۱۵۰,۸۱۹	۲,۹۱۷,۹۷۹	۱,۱۵۰,۸۱۹	۲,۹۱۷,۹۷۹	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۲۵۳,۳۶۰,۲۳۶	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۲۵۳,۳۶۰,۲۳۶	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	<b>جمع سپرده قانونی نزد بانک مرکزی و سایر کشورها</b>

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	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۶۹۵,۱۰۹	۲۴,۹۶۳,۱۵۸	۸,۶۹۵,۱۱۰	۲۴,۹۶۳,۱۵۸	۲۰-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۲,۹۷۰,۳۷۰	۲۴,۶۳۱,۰۲۰	۱۲,۹۷۰,۳۷۰	۲۴,۶۳۱,۰۲۰	۲۰-۲	وثایق تملیکی
۳,۱۳۴,۷۲۴	۲,۸۳۲,۲۶۳	۳,۷۴۱,۸۸۱	۳,۰۷۱,۳۱۴	۲۰-۳	دارایی‌های آماده برای فروش
۲,۹۳۴,۳۰۱	۷,۰۷۹,۵۸۹	۲,۹۳۴,۳۰۱	۷,۰۷۹,۵۸۹	۲۰-۴	اقلام در راه
۱,۵۶۶,۹۸۷	۶,۳۰۸,۰۳۴	۱,۵۶۶,۹۸۷	۶,۳۰۸,۰۳۴		طلا و نقره
۲۷,۳۰۸	۲۸,۵۷۸	۲۷,۳۰۸	۲۸,۵۷۸		تمبر مالیاتی
۸۸۴,۰۱۸	۲,۱۲۸,۸۸۷	۸۸۴,۰۱۸	۲,۹۵۳,۴۵۵		اقلام مصرفی انبار
-	-	۱,۱۴۹,۶۹۱	۲,۳۶۸,۴۳۳		سایر
۳۰,۲۱۲,۷۱۷	۶۷,۹۷۱,۵۲۹	۳۱,۹۶۹,۵۶۵	۷۱,۴۰۳,۵۸۱		<b>جمع سایر دارایی‌ها</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱-۲۰- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۴۹۹,۶۲۸	۲۴,۰۵۲,۲۳۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)
۹۳۵,۱۳۵	۱,۵۸۲,۳۰۶	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)
۹,۴۳۴,۷۶۳	۲۵,۶۳۵,۵۳۸	<b>جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار کسر می‌شود:</b>
(۶۰۷,۲۴۱)	(۲۹۲,۲۳۰)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۱۳۲,۴۱۳)	(۳۸۰,۱۵۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ۲۰-۱-۱
<b>۸,۶۹۵,۱۰۹</b>	<b>۲۴,۹۶۲,۱۵۸</b>	<b>خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار</b>

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۲,۹۹۴	۱۳۲,۴۱۳	مانده در ابتدای سال
.	.	باز یافت شده
.	.	سوخت شده
(۲۲۰,۵۸۱)	۲۴۷,۷۳۷	افزایش یا کاهش طی سال
<b>۱۳۲,۴۱۳</b>	<b>۳۸۰,۱۵۰</b>	<b>مانده در پایان سال</b>



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۲-۲- واثایق تملیکی**  
 ترکیب مانده واثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۸	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>منقول</b>					
اثانه	۳۳,۹۵۹	.	.	.	۳۳,۹۵۹
تجهیزات	۲,۶۶۹,۹۰۳	۱۰۱,۰۵۵	(۱۰۸,۴۲۱)	.	۲,۶۶۲,۵۳۷
وسایط نقلیه	۱۰۸,۴۱۹	.	.	.	۱۰۸,۴۱۹
سهام	۲۱,۶۳۹	۱۰,۵۲۲,۹۳۹	.	.	۱۰,۵۴۴,۵۷۸
<b>جمع واثایق تملیکی منقول</b>	<b>۲,۸۳۲,۹۲۰</b>	<b>۱۰,۶۲۲,۹۹۴</b>	<b>(۱۰۸,۴۲۱)</b>	.	<b>۱۲,۳۴۹,۴۹۳</b>
<b>غیر منقول</b>					
مسکونی	۳,۸۱۰,۷۴۸	۶۶۹,۷۸۸	(۷۲۷,۴۹۰)	(۴۹,۰۵۲)	۳,۷۰۳,۹۹۴
تجاری / اداری	۱,۷۲۲,۶۲۳	۲,۲۷۲,۷۷۲	(۳۷۴,۲۷۸)	.	۳,۶۲۱,۱۱۷
کارخانه	۳,۳۰۵,۵۰۴	۱۵۳,۹۲۴	(۶۴۰,۴۲۱)	.	۲,۸۱۹,۰۰۷
زمین	۱,۲۹۷,۵۷۵	۲۲۸,۰۶۴	(۳۸۸,۲۳۰)	.	۱,۱۳۷,۴۰۹
<b>جمع واثایق تملیکی غیر منقول</b>	<b>۱۰,۱۳۶,۴۵۰</b>	<b>۳,۲۳۴,۵۴۸</b>	<b>(۲,۱۳۰,۴۱۹)</b>	<b>(۴۹,۰۵۲)</b>	<b>۱۱,۲۸۱,۵۲۷</b>
<b>جمع واثایق تملیکی</b>	<b>۱۲,۹۷۰,۳۷۰</b>	<b>۱۳,۹۶۸,۵۴۲</b>	<b>(۲,۲۳۸,۸۴۰)</b>	<b>(۴۹,۰۵۲)</b>	<b>۲۴,۶۳۱,۰۲۰</b>
کاهش ارزش انباشته	.	.	.	.	.
<b>جمع خالص واثایق تملیکی</b>	<b>۱۲,۹۷۰,۳۷۰</b>	.	.	.	<b>۲۴,۶۳۱,۰۲۰</b>
<b>سود (زیان) ناشی از فروش</b>	<b>۲۲,۱۶۸,۷۲۵</b>	.	.	.	<b>۴,۷۹۷,۶۶۴</b>

**۲-۲-۱- تجزیه سنی مانده واثایق تملیکی منقول و غیر منقول به شرح زیر می‌باشد:**

ماهیت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱۳,۹۴۸,۵۴۲	۳,۶۹۹,۱۱۲
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۳,۳۵۵,۸۱۱	۲,۴۵۱,۷۲۳
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۷,۳۲۶,۶۶۷	۶,۸۱۹,۵۳۵
	<b>۲۴,۶۳۱,۰۲۰</b>	<b>۱۲,۹۷۰,۳۷۰</b>

**۲-۲-۲- تعداد اموال تملیکی در تصرف غیر ۹۵۷ فقره و به بهای تمام شده ۵,۳۰۷ میلیارد ریال می‌باشد که ۱۰۳ فقره آن به بهای تمام شده ۶۷۲ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت می‌باشد.**

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

**۲-۲-۴- به موجب حکم دادگاه تعداد ۵۰,۵۴ میلیون سهم از سهام بانک صادرات ایران متعلق به برادران فلاحتیان در قبال مطالبات از آن گروه تفکیک و حسب توافقات صورت گرفته در دادسرای جرائم اقتصادی از طریق کارگزاری بانک ملت و شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به نام گروه مالی ملت گردید. تعداد ۴۳۹ میلیون از سهام در طی سال به فروش رسیده و وجوه حاصله به بانک منتقل گردیده است. مانده سهام در پایان سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۱۰,۵۲۳ میلیارد ریال (۴,۶۱۵ میلیون سهم) می‌باشد.**

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۳-۲۰- داراییهای آماده برای فروش طبق تصویب نامه‌های شماره ۲۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۲۲۷۴/۷۴ مورخ ۹۳/۰۴/۱۶ هیأت مدیره محترم بانک طبقه بندی شده اند که در طی چند نوبت در روزنامه‌های کثیرالانتشار منتشر گردیده است. لازم به ذکر است که تعداد ۲۴ فقره از املاک آماده برای فروش با ارزش دفتری به مبلغ ۵۴ میلیارد ریال، فاقد سند مالکیت و یا عرصه اوقافی بوده و یا اینکه سند مالکیت به نام بانکهای ادغامی و یا به نام دیگران می‌باشد.

۴-۲۰- اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	شماره یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۹	شماره یادداشت
هستانکار	هستانکار		بدهکار	بدهکار	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۶۰.۱۷,۳۰۹		۴۲۹,۶۸۶	۰	مرکز/ریال
۱.۵۰۸,۱۴۲	۲,۶۰۸,۰۳۷		۰	۰	مرکز/ارز
۰	۰		۰	۱۸,۵۱۷,۴۳۶	شعب/ریال
۶۵,۱۵۲,۹۰۸	۱۲۴,۷۷۹,۶۸۷	۲۰-۴-۲	۱۰۰,۳۶۱,۷۰۷	۱۴۸,۶۳۸,۷۹۳	۲۰-۴-۱
۴۳,۷۲۹,۰۶۳	۴۲,۳۵۱,۳۲۷		۲,۰۶۸,۸۲۳	۲,۵۵۱,۹۸۱	
۰	۰		۲,۳۳۰	۲,۳۳۰	
۲,۲۷۷	۲,۲۷۷		۱۴,۲۳۱,۳۱۶	۲۹,۹۲۰,۸۸۶	
۴,۱۳۳,۲۳۸	۱۷,۵۲۷,۰۹۹		۳۸,۵۲۱	۷۴,۸۵۵	
			۳۲۷,۴۴۷	۶۶۹,۰۴۴	
۱۱۴,۵۲۵,۶۲۹	۱۹۳,۲۹۵,۷۳۶		۱۱۷,۴۵۹,۸۳۰	۲۰۰,۳۷۵,۳۲۵	
			۲,۹۳۴,۲۰۱	۷,۰۷۹,۵۸۹	

مطالبات از اداره مرکزی

اقلام در راه

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۲۰-۴-۱ - بدهکاران داخلی به ریال .

شماره یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداختی به ساتنا بابت ادارات	۰	۱,۸۴۲,۶۳۹
شاپرک	۷۰,۹۴۰	۷۱,۴۳۴
سامانه حواله‌های پایا	۰	۵۷۸
وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز	۶۴,۱۳۲,۸۸۴	۲۹,۴۳۲,۱۸۱
شتاب	۴۵,۹۱۳,۸۶۶	۲۸,۷۴۵,۵۴۷
تعهدات ارزی گذشته	۲۶,۱۴۶,۸۷۵	۲۶,۱۴۶,۸۷۵
سایر اقلام	۲,۳۷۴,۲۲۸	۴,۱۲۲,۴۵۳
	<u>۱۴۸,۶۳۸,۷۹۳</u>	<u>۱۰۰,۳۶۱,۷۰۷</u>

۲۰-۴-۲ - بستانکاران داخلی به ریال

شماره یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
شتاب	۹۴,۱۱۵,۲۳۴	۴۲,۱۳۷,۳۷۳
وجوه واریزی به حساب جام	۲۲,۹۲۷,۷۲۳	۱۶,۹۱۴,۱۰۳
یارانه بنگاههای زود بازده	۶۵۵	۸۳۱
شاپرک	۱,۷۰۱,۳۹۴	۲,۳۹۷,۶۷۶
ساتنا	۰	۲۵۸,۸۴۰
سایر اقلام	۶,۰۳۴,۶۸۲	۳,۴۴۴,۰۸۵
	<u>۱۲۴,۷۷۹,۶۸۷</u>	<u>۶۵,۱۵۲,۹۰۸</u>

۲۰-۴-۱-۱ - 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 تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می‌باشد.

۲۰-۴-۳ - درخصوص یادداشت فوق، مفاد نامه شماره مپ/۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری - اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی رعایت شده است.

۲۰-۴-۴ - عمده مبالغ ارقام بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۲۰-۴-۱ و ۲۰-۴-۲ مربوط به فرآیند واریز و برداشت از سیستمهای شتاب، ساتنا، پایاپای، شاپرک و ... با شعب و ادارات کل می‌باشد که ظرف چند روز تسویه می‌گردند.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری**

بانک	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>بانک مرکزی</b>				
۵,۸۵۷,۲۱۸	۷۶,۹۳۷	۵,۸۵۷,۲۱۸	۷۶,۹۳۷	سپرده دیداری - ارز
۳۹۱,۱۰۹,۳۸۶	۷۵۲,۳۱۴,۸۹۱	۳۹۱,۱۰۹,۳۸۶	۷۵۲,۳۱۴,۸۹۱	۲۱-۲ سپرده مدت دار - ارز
۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۰-۲-۲-۱ بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
۱۶,۵۸۶	.	۱۶,۵۸۶	.	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۳۵,۷۸۷	۳۵,۷۸۷	۳۵,۷۸۷	۳۵,۷۸۷	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۴,۱۸۰,۹۴۰	۱۰۳,۶۴۵	۴,۱۸۰,۹۴۰	۱۰۳,۶۴۵	سپرده جاری ریالی مؤسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)
۱۹,۵۳۱,۸۲۸	۱۹,۵۱۷,۱۸۲	۱۹,۵۳۱,۸۲۸	۱۹,۵۱۷,۱۸۲	۲۱-۳ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال
۱۴,۸۵۹,۷۴۸	۳,۶۹۹,۴۲۴	۱۴,۸۵۹,۷۴۸	۳,۶۹۹,۴۲۴	۲۱-۱ بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
۶,۳۵۳,۱۷۱	۸,۹۲۰,۸۳۰	۶,۳۵۳,۱۷۱	۸,۹۲۰,۸۳۰	۲۱-۳ سود پرداختی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱,۱۵۰	۴۹,۱۱۳	۱,۱۴۹	۴۹,۱۱۳	سایر
۴۵۹,۷۵۰,۳۶۸	۸۰۲,۵۲۲,۳۶۳	۴۵۹,۷۵۰,۳۶۸	۸۰۲,۵۲۲,۳۶۳	جمع بدهی به بانک مرکزی
<b>بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی</b>				
۲,۴۴۱,۸۷۴	۳,۵۶۴,۸۲۰	۲,۴۴۱,۸۷۴	۳,۵۶۴,۸۲۰	سپرده‌های دیداری - ریال
.	.	.	۱,۹۶۳,۷۹۵	تسهیلات دریافتی ریال
۹,۱۶۲,۷۹۴	۱۴,۳۳۴,۵۱۶	۹,۱۶۲,۷۹۴	۱۴,۳۳۴,۵۱۶	سپرده‌های دیداری - ارز
۱۱,۶۰۴,۶۶۸	۱۷,۸۹۹,۳۳۵	۱۱,۶۰۴,۶۶۸	۱۹,۸۶۳,۱۳۰	جمع بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی
<b>بانکهای خارجی</b>				
۴,۶۰۰,۰۰۹	۵,۱۲۶,۰۵۱	۱۷,۱۱۶,۱۶۹	۲۹,۳۵۶,۴۴۷	سپرده دیداری - ارز
۴۳,۷۷۳	۲۹,۷۵۷	۴۳,۷۷۳	۲۹,۷۵۷	تسهیلات دریافتی - ارز
۴,۶۴۳,۷۸۲	۵,۱۵۵,۸۰۷	۱۷,۱۵۹,۹۴۲	۲۹,۳۸۶,۲۰۳	جمع بدهی به بانکهای خارجی
۴۷۵,۹۹۸,۸۱۸	۸۲۵,۵۷۷,۵۰۶	۴۸۸,۵۱۴,۹۷۸	۸۵۱,۷۷۱,۶۹۷	جمع بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی از حساب ذخیره ارزی مربوط به ۹ فقره تسهیلات بوده که در طی سال در قالب ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید ۸ مورد از تسهیلات مذکور تسویه و وجوه ۶ فقره تسهیلات به حساب ذخیره ارزی واریز گردیده است. سود سهم بانک در خصوص اینگونه تسهیلات ۶۰ درصد سود و وجه التزام دریافتی می‌باشد.

۲۱-۲- سپرده مدت دار ارزی فوق عمدتاً مربوط به ۱۶ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۳,۹۲۰ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی می‌باشد و علت افزایش آن تسعیر نرخ ارز در پایان سال می‌باشد. علیرغم مهلت ارائه شده به شرکتهای تابعه وزارت نفت در قانون بودجه سال ۱۳۹۸ تا سال ۱۴۰۰ جهت استمهال، بانک مرکزی سپرده‌های فوق الذکر را در سررسید تمدید ننموده و تمدید آنرا منوط به صدور مجوز از سوی دولت (هیأت وزیران) و ارائه مدارک تخصیص تسهیلات مذکور به شرکتهای دولتی تابعه ذریع وزارت نفت و اثبات استفاده مبالغ مذکور جهت تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز کرده است.

۲۱-۳- مبلغ ۱۹,۵۱۷ میلیارد ریال بابت تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل مبلغ ۱۹,۰۰۰ میلیارد ریال خط اعتباری با نرخ ۱۷.۵ درصد و سررسید یکساله می‌باشد. مبلغ ۸,۹۲۱ میلیارد ریال سود خطوط اعتباری مذکور است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۲۲- سپرده‌های مشتریان**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۷,۸۳۱,۵۲۱	۴۹۵,۰۲۶,۴۳۴	۴۴۷,۸۳۱,۵۲۱	۴۹۵,۰۲۶,۴۳۴	۲۲-۱
۴۳۳,۶۰۹,۰۹۵	۴۴۵,۰۴۰,۶۸۸	۴۳۳,۶۰۹,۰۹۵	۴۴۵,۰۴۰,۶۸۸	۲۲-۲
<b>۸۸۱,۴۴۰,۶۱۶</b>	<b>۹۴۰,۰۶۷,۱۲۲</b>	<b>۸۸۱,۴۴۰,۶۱۶</b>	<b>۹۴۰,۰۶۷,۱۲۲</b>	جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی
<b>مشتریان حقوقی</b>				
۲۲۱,۰۱۱,۰۸۹	۴۶۰,۱۹۱,۴۵۸	۲۱۴,۷۵۵,۰۷۳	۴۳۳,۸۷۷,۶۶۷	۲۲-۱
۲,۶۱۵,۰۴۸	۳۳۵,۱۸۱,۸۵۳	۲,۶۱۵,۰۴۸	۳۳۵,۱۸۱,۸۵۳	۲۲-۲
۸۱,۲۶۰,۴۳۹	۱۱۰,۶۷۶,۱۰۳	۱۲۰,۷۵۴,۶۵۶	۱۱۴,۸۰۸,۲۱۱	۲۲-۳
<b>۳۰۴,۸۸۶,۵۷۶</b>	<b>۹۰۶,۰۴۹,۴۱۵</b>	<b>۳۳۸,۱۲۴,۷۷۷</b>	<b>۸۸۳,۸۶۷,۷۳۲</b>	جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی
<b>۱,۱۸۶,۳۲۷,۱۹۲</b>	<b>۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷</b>	<b>۱,۲۱۹,۵۶۵,۳۹۳</b>	<b>۱,۸۲۳,۹۳۴,۸۵۴</b>	جمع سپرده‌های مشتریان

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

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۹,۵۰۱,۶۲۱	۸۰۷,۹۲۵,۵۰۸	۴۷۷,۸۴۵,۸۲۷	۷۸۶,۰۹۵,۶۷۱	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال
۲۶۰,۵۷,۷۸۵	۷۵,۸۳۰,۱۱۸	۳۴,۸۶۴,۵۱۹	۷۸,۶۴۰,۷۵۵	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارز
۱۲۵,۲۵۹,۰۰۲	۳۰,۵۰۰,۷۲۳	۱۲۵,۲۵۹,۰۰۲	۳۰,۵۰۰,۷۲۳	۲۲-۱-۱ انواع چکهای بانکی فروخته شده
۲۷۱,۴۶۰	۴۴,۴۱۳	۲۷۱,۴۵۹	۴۴,۴۱۳	حواله‌های عهده بانک - ریال
۱,۸۱۸	۴۰۲	۱,۸۱۸	۴۰۲	حواله‌های عهده بانک - ارز
۳۸,۶۴۳	۳,۵۰۵	۳۸,۶۴۳	۳,۵۰۵	وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
۱۲,۴۹۶,۰۳۳	۱۱,۵۷۱,۸۲۹	۹,۰۸۹,۰۷۸	۴,۲۷۷,۲۳۸	بستانکاران موقت - ریال
۱۱,۴۴۷,۶۸۶	۲۱,۳۲۲,۰۳۸	۱۱,۴۴۷,۶۸۶	۲۱,۳۲۲,۰۳۸	۲۲-۱-۲ بستانکاران موقت - ارز
۳,۶۶۵,۸۸۲	۷,۸۵۲,۷۸۶	۳,۶۶۵,۸۸۲	۷,۸۵۲,۷۸۶	مانده مطالبه نشده - ریال
۱۰۲,۶۸۰	۱۶۶,۵۶۹	۱۰۲,۶۸۰	۱۶۶,۵۶۹	مانده مطالبه نشده - ارز
<b>۶۶۸,۸۴۲,۶۰۹</b>	<b>۹۵۵,۲۱۷,۸۹۲</b>	<b>۶۶۲,۵۸۶,۵۹۴</b>	<b>۹۲۸,۹۰۴,۱۰۱</b>	جمع سپرده‌های دیداری و مشابه

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

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

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

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۷,۱۲۹,۸۸۲	۲۴۴,۷۰۴,۰۱۷	۱۴۷,۱۲۹,۸۸۲	۲۴۴,۷۰۴,۰۱۷	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۳۵,۸۵۸,۵۸۴	۵۸,۹۱۸,۹۴۴	۳۵,۸۵۸,۵۸۴	۵۸,۹۱۸,۹۴۴	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۲۵۲,۵۲۹,۸۶۷	۴۷۵,۶۷۷,۳۱۰	۲۵۲,۵۲۹,۸۶۷	۴۷۵,۶۷۷,۳۱۰	۲۲-۲-۱ سپرده پس انداز - شعب خارج
۶۴۶,۴۳۹	۸۰۶,۶۵۷	۶۴۶,۴۳۹	۸۰۶,۶۵۷	حساب پس انداز کارکنان
۴۹,۳۷۲	۱۱۵,۶۱۴	۴۹,۳۷۲	۱۱۵,۶۱۴	سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
<b>۴۴۶,۲۲۴,۱۴۴</b>	<b>۷۸۰,۲۲۲,۵۴۲</b>	<b>۴۴۶,۲۲۴,۱۴۴</b>	<b>۷۸۰,۲۲۲,۵۴۲</b>	جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۲۲-۲-۱- شامل سپرده‌های قرض الحسنه نزد شعبه ستول کره جنوبی می باشد که در پایان سال تسعیر گردیده است.

۲۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت ها

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۳۴۴,۶۳۴	۲۴,۶۵۸,۶۹۸	۱۵,۳۴۴,۶۳۴	۲۴,۶۵۸,۶۹۸	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
۴,۷۷۴,۰۵۶	۷,۷۶۱,۰۳۳	۴,۷۷۴,۰۵۶	۷,۷۶۱,۰۳۳	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
۲,۲۶۷,۳۵۶	۵,۸۸۳,۱۳۴	۲,۲۶۷,۳۵۶	۵,۸۸۳,۱۳۴	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۵۸,۸۷۰,۳۳۶	۶۶,۴۶۹,۸۵۶	۵۸,۸۷۰,۳۳۶	۶۶,۴۶۹,۸۵۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۴,۱۵۷	۵,۹۰۳,۳۸۲	۴,۱۵۷	۱۰,۰۳۵,۴۹۰	سایر پیش دریافتها
.	.	۳۹,۴۹۴,۳۱۶	.	حسابها و اسناد پرداختی بلندمدت
۸۱,۳۶۰,۴۳۹	۱۱۰,۶۷۶,۱۰۳	۱۲۰,۷۵۴,۶۵۵	۱۱۴,۸۰۸,۲۱۱	جمع سایر سپرده‌ها و پیش دریافت ها

۲۳- سود سهام پرداختنی

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۵۱۴	۱۶۳,۶۲۷	۲۳-۱
۱,۱۲۰,۴۴۹	۳۲۰,۹۷۸	
۱,۱۵۶,۹۶۳	۴۸۴,۶۰۵	جمع

۲۳-۱- سود سهام پرداختنی شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد:

مانده در	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختنی طی سال	مانده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلیون ریال	ریال	
۳۴,۵۱۴	.	(۱,۹۵۰)	۳۶,۵۱۴		۲۶	سنوات قبل
۱۲۱,۰۶۳	.	(۱,۱۷۰,۹۳۷)		۱,۳۰۰,۰۰۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۶۳,۶۲۷	.	(۱,۱۷۲,۸۸۷)	۳۶,۵۱۴			جمع

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

بانک	گروه		میانده در ابتدای سال
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۱۸۴,۹۲۶	۱۸,۱۶۶,۶۸۰	۷,۷۴۳,۷۹۰	۲۱,۰۰۵,۴۴۷
۸,۷۳۲,۰۱۶	۳۶,۳۵۴,۵۴۶	۱۰,۵۷۲,۸۲۶	۳۸,۹۷۲,۲۰۲
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۲۲۱,۴۱۹	۱۰۴,۱۵۰,۸۶۲
(۱۷,۷۵۰,۲۶۲)	(۱۸,۵۵۳,۰۹۷)	(۱۹,۴۸۹,۷۵۶)	(۲۰,۳۱۷,۳۰۱)
۳۱,۱۶۶,۶۸۰	۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹	۳۴,۰۴۸,۲۷۹	۱۴۳,۸۱۱,۳۱۰
(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	.	(۱۳,۰۴۲,۸۳۲)	.
۱۸,۱۶۶,۶۸۰	۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹	۲۱,۰۰۵,۴۴۷	۱۴۳,۸۱۱,۳۱۰

۱- ۲۴- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ بشرح زیر است :

**میلیون ریال**

نحوه تشخیص	مانده ذخیره ۱۳۹۸	مانده ذخیره ۱۳۹۹	مالیات				درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
			پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	.	.	۷,۳۶۷,۵۰۴	۷,۱۴۵,۰۵۹	۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۳,۹۴۸,۳۰۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	..	.	۹,۰۵۰,۷۵۸	۸,۴۸۱,۳۷۸	۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۲۹,۴۳۰	۶۴۷,۱۵۰	۷,۲۱۱,۹۹۹	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	۵,۶۴۰,۱۳۲	۱۲,۴۵۲,۴۱۳	.	.	۱۶,۹۵۸,۸۰۱	۶۴۰,۱۳۱	۳,۲۰۰,۶۵۶	۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۳,۷۹۴,۵۳۱	۵۶,۰۳۱,۳۷۵	۳۰,۳۲۲,۶۲۵	۸۶,۳۶۴,۰۰۰	۱۱۰,۱۸۸,۲۶۲	۴۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۲۳,۸۹۷,۴۸۲	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	۸,۷۳۲,۰۱۶	۳۵,۱۲۸,۷۹۶	۶,۵۴۴,۱۲۰	.	۱۳۲,۲۷۶,۷۴۱	۸,۷۳۲,۰۱۶	۴۳,۶۶۰,۰۸۰	۶۸,۸۴۲,۳۶۹	۱۳۹۸
-	.	۳۶,۳۵۴,۵۴۶	.	.	.	۳۶,۳۵۴,۵۴۶	۱۸۱,۷۷۲,۷۲۹	۲۷۶,۹۶۵,۰۳۰	۱۳۹۹
	۱۸,۱۶۶,۶۸۰	۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹	۵۲,۲۹۵,۰۰۷	۱۰۱,۹۹۰,۳۳۷	۲۸۳,۰۸۶,۴۴۴	۴۷,۰۶۵,۷۸۴		جمع	

- ۲- ۲۴- از بابت بدهی احتمالی به سازمان امور مالیاتی، علاوه بر مبلغ ذخیره شده در سرفصل مالیات پرداختنی، ذخایر لازم در سرفصل سایر ذخایر موجود است.
- ۳- ۲۴- با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۳ مقاصحاسب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۹۳ اخذ گردیده است.
- ۴- ۲۴- 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 گردیده است.
- ۵- ۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۶۱۱۳۹۷۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹، مبلغ ۸,۴۸۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت شده است و در راستای اعتراض بانک به مالیات مذکور بموجب رأی شماره ۲۰۱/۱۰۵۲۳ 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.
- ۶- ۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ به شماره ۲۴۶۸۶۰۹۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۲، مبلغ ۱۶,۹۵۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که به موجب رأی هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی ۸۷۳۹۴۸۱۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۰ مالیات مذکور به مبلغ ۱۵,۶۷۴ میلیارد ریال کاهش یافته است و بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به آن اعتراض نموده است. لازم به ذکر است که تا کنون برگ قطعی مالیاتی به بانک ابلاغ نشده است.
- ۷- ۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به شماره ۱۰۰۰۰۰۹۴۵۲۳۴۷۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۹، 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 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.
- ۸- ۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ به شماره ۹۴۰۷۹۳۳۸ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳، مبلغ ۱۳۲,۲۷۷ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر اقلام پولی با نرخ دلار ۹۰,۰۰۰ ریال و یورو ۱۰۲,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و لیکن بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیأت‌های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۹- ۲۴- بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ بر مبنای سود ابرازی، مبلغ ۳۶,۳۵۵ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

۱۰- ۲۴- مازاد پرداختی مالیات نسبت به برکهای قطعی بابت جرائم متعلقه می‌باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۲۵- ذخایر و سایر بدهی ها**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۵,۲۵۲,۳۳۳	۱,۲۹۲,۷۴۲,۷۹۶	۶۹۵,۲۵۲,۳۳۳	۱,۲۹۲,۷۴۲,۷۹۶	۲۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۹۱,۴۸۹,۲۵۱	۲۰۱,۷۱۰,۳۳۳	۹۱,۴۸۹,۲۵۱	۲۰۱,۷۱۰,۳۳۳	۲۵-۱-۱ سود دوران مشارکت سهم صندوق توسعه ملی
۹۰۴,۲۸۳	۹۱۹,۲۰۶	۹۰۴,۲۸۳	۹۱۹,۲۰۶	بدهی به دولت
۳۱,۸۷۴,۱۶۶	۹۴,۴۰۶,۶۹۷	۳۱,۸۷۴,۱۶۶	۹۴,۴۰۶,۶۹۷	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ارزش
۸۵۰۰,۶۴۷	۲۴,۰۵۳,۴۴۴	۸۵۰۰,۶۴۷	۲۴,۰۵۳,۴۴۴	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ریال
۱,۱۳۰,۰۱۹	۲,۳۶۷,۳۰۱	۱,۱۳۰,۰۱۹	۲,۵۸۱,۸۱۱	ذخیره هزینه‌های اداری
۳۴۰,۷۷۳	۷۰۴,۱۰۰	۳۴۰,۷۷۳	۲,۶۲۶,۴۴۸	مالیات‌های تکلیفی پرداختی
۱,۶۴۸,۰۰۰	۱,۸۶۱,۲۶۲	۱,۶۴۸,۰۰۰	۱,۸۶۱,۲۶۲	۲۵-۲ حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده ها
۴,۳۸۲,۱۲۷	۷,۳۳۹,۵۸۰	۴,۳۸۲,۱۲۷	۷,۳۳۹,۵۸۰	ذخیره بازخرید مرخصی
۹۰۹۰,۹۸۸	۷,۲۸۱,۴۴۵	۹۰۹۰,۹۸۸	۷,۲۸۱,۴۴۵	۲۵-۳ ذخیره مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید
۶,۱۱۶,۴۳۰	۶,۱۴۹,۱۳۸	۶,۵۳۰,۵۰۴	۵۰,۹۱۴,۲۲۴	سایر ذخایر و بدهی ها
<b>۸۵۰,۷۲۹,۰۱۷</b>	<b>۱,۶۳۹,۴۴۵,۳۰۳</b>	<b>۸۵۱,۱۴۳,۰۹۱</b>	<b>۱,۶۸۶,۳۳۷,۲۴۷</b>	<b>جمع ذخایر و سایر بدهی ها</b>

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

متن دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
					درصد	لری	میلیون ریال
صندوق توسعه ملی	دلار آمریکا	از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت			۶	۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	۱۰۷,۷۲۷,۵۴۹
صندوق توسعه ملی	روپیه هند	از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت			۶	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۲۳,۶۹۵,۰۸۷
صندوق توسعه ملی	یورو	از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت			۶ و ۸	۴,۹۰۹,۶۲۱,۹۲۲	۹۳۲,۸۲۸,۱۶۵
صندوق توسعه ملی	بن ژاپن	از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت			۶ و ۸	۱,۵۶۰,۶۰۰,۰۰۰	۲,۲۷۵,۸۶۸
صندوق توسعه ملی	یوان چین	از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت			۶	۸,۰۶۵,۶۱۰,۹۷۸	۱۹۷,۳۲۵,۱۴۷
صندوق توسعه ملی	ون کزه	از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت			۶	۱۹۰,۴۱۶,۷۲۶,۹۲۰	۲۶,۸۹۳,۰۶۴
صندوق توسعه ملی	درهم امارات	از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت			۶	۴۶,۱۷۶,۶۸۶	۱,۹۹۷,۹۱۶
<b>جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی</b>							<b>۱,۲۹۲,۷۴۲,۷۹۶</b>



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

۲-۲۵- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۷ هـ مورخ ۹۲/۵/۰۲ هیأت وزیران، مبلغ ۷۰۰۳۰ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱۸۶۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین طبق تبصره ۲ ماده ۹ آیین نامه فوق، تعیین مبلغ حق عضویت مؤسسات اعتباری با صندوق ضمانت سپرده بوده که تا کنون به بانک اعلام نشده است.

۳-۲۵- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۵ حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۴۴۴۳۱۷۳۳ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۰۵ مبلغ ۱۱،۹۹۶ میلیارد ریال مطالبه نموده است که مالیات مربوط به بند ب آن بابت سرمایه گذاریهای غیر بانکی بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۶۹۶۷۵۸۱۶ مورخ ۹۸/۱۰/۰۸ به مبلغ ۷،۲۴۱ میلیارد ریال قطعی و پرداخت شده بود لیکن بانک بدلیل نحوه محاسبه عایدی سهام نسبت به آن اعتراض نمود و بموجب برگ قطعی شماره ۷۲۹۵۳۳۳۱ مورخ ۹۹/۰۵/۲۵ مبلغ ۵،۳۳۳ میلیارد ریال بعنوان مالیات مازاد پرداختی با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تهاثر گردید و مالیات بند پ (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.

۱-۳-۲۵- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۶، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۶۱۱۳۶۴۶۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۲۱،۱۷۱ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک بدلیل نحوه محاسبه و با توجه به تأییدیه دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۲/۵۰۶ مورخ ۹۸/۱۰/۰۱ نسبت به آن اعتراض و مالیات بند ب به موجب برگ قطعی شماره ۷۴۹۹۱۸۷۱ مورخ ۹۹/۰۹/۲۴ از مبلغ ۹۰،۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱،۸۱۰ میلیارد ریال کاهش پیدا نمود. مالیات بند پ نیز در مرحله اجرای قرار هیأت بدوی می‌باشد و پیش بینی می‌گردد حداقل از مبلغ ۱۲،۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱،۰۰۰ میلیارد ریال کاهش پیدا نماید.

۲-۳-۲۵- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۷، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۶۹۶۶۷۹۵۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۷ مبلغ ۷۱،۲۲۹ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیأت‌های حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۷۶۳۵۸۹۸۲ مورخ ۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ مالیات به مبلغ ۱،۲۳۹ میلیارد ریال کاهش یافته است.

۳-۳-۲۵- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۸، 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 صرفاً مبلغ ۶۹۲ میلیارد ریال بابت سود سهام شرکت‌های غیر بانکی از بانک مطالبه گردد.

**۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان**

گروه					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
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
۲۵،۹۹۶،۱۲۹	۱۲،۶۲۰،۱۹۰	۱۳،۳۷۵،۹۳۹	۳۷،۹۰۲،۰۶۸	۱۹،۴۶۵،۶۷۴	۱۸،۴۳۶،۳۹۴
(۹،۶۹۹،۳۵۶)	(۸،۸۰۷،۷۰۶)	(۸۹۱،۶۵۰)	(۱۱،۱۱۱،۸۵۲)	(۹،۵۸۹،۷۶۳)	(۱،۵۲۲،۰۹۰)
۲۱۶،۵۲۹۵	۱۵،۶۵۳،۱۹۰	۵،۹۵۳،۱۰۵	۵۳،۲۹۴،۷۱۹	۳۱،۳۴۵،۶۸۰	۲۱،۹۴۹،۰۳۹
<b>۳۷،۹۰۲،۰۶۸</b>	<b>۱۹،۴۶۵،۶۷۴</b>	<b>۱۸،۴۳۶،۳۹۴</b>	<b>۸۰،۰۸۴،۹۳۵</b>	<b>۴۱،۲۲۱،۵۹۲</b>	<b>۳۸،۸۶۳،۴۴۲</b>
مانده در ابتدای سال					
پرداخت شده طی سال					
ذخیره تامین شده طی سال					
مانده در پایان سال					
بانک					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
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
۲۵،۱۹۰،۷۴۸	۱۲،۶۲۰،۱۹۰	۱۲،۵۷۰،۵۵۸	۳۶،۷۰۲،۹۴۹	۱۹،۴۶۵،۶۷۴	۱۷،۲۳۷،۳۷۵
(۹،۶۴۴،۸۶۲)	(۸،۸۰۷،۷۰۶)	(۸۳۷،۱۵۷)	(۱۱،۴۴۴،۰۳۹)	(۹،۵۸۹،۷۶۳)	(۱،۸۵۴،۲۷۷)
۲۱،۱۵۷،۰۶۳	۱۵،۶۵۳،۱۹۰	۵۵۰۳،۸۷۳	۵۳،۱۳۳،۸۸۴	۳۱،۳۴۵،۶۸۰	۲۱،۷۷۸،۲۰۴
<b>۳۶،۷۰۲،۹۴۹</b>	<b>۱۹،۴۶۵،۶۷۴</b>	<b>۱۷،۲۳۷،۳۷۵</b>	<b>۷۸،۳۸۲،۷۹۴</b>	<b>۴۱،۲۲۱،۵۹۲</b>	<b>۳۷،۱۶۱،۲۰۲</b>
مانده در ابتدای سال					
پرداخت شده طی سال					
ذخیره تامین شده طی سال					
مانده در پایان سال					

۱-۲۶- بابت تعهدات اکچوئری جمعاً مبلغ ۸۱،۵۹۰ میلیارد ریال شامل ۴۱،۲۲۲ میلیارد ریال ذخیره و ۴۰،۳۶۸ میلیارد ریال پرداختی به صندوق بازنشستگی بانکها در حسابها منظور گردیده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۲۷- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار</b>				
۷۲۳,۳۰۲,۹۰۳	۱,۲۶۹,۳۳۶,۳۸۹	۷۱۶,۳۴۶,۹۹۶	۱,۲۶۳,۲۵۰,۳۹۵	۲۷-۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت				
۷۰۸,۰۷۱,۸۴۴	۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۷۰۷,۴۷۱,۰۵۳	۱,۱۴۷,۹۱۹,۸۷۱	۲۷-۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی				
۱۲,۸۴۲,۲۶۹	۲۵,۲۲۱,۲۱۴	۱۲,۸۴۲,۲۶۹	۲۵,۲۲۱,۲۱۴	۲۷-۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه				
۳۱,۷۷۷,۲۹۷	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۲۱,۰۵۵,۵۱۰	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۲۷-۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری				
<b>۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴</b>	<b>۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶</b>	<b>۱,۴۵۷,۷۱۵,۸۲۹</b>	<b>۲,۴۷۷,۹۶۲,۹۲۹</b>	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
<b>سود پرداختی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار</b>				
۱۴,۲۱۱,۴۳۵	۳۵,۱۱۶,۲۶۱	۱۴,۲۱۱,۴۳۶	۳۵,۱۱۶,۲۶۱	۲۷-۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت				
۴,۹۸۷,۶۹۷	۸,۷۸۴,۱۱۰	۴,۹۸۷,۶۹۷	۸,۷۸۴,۱۱۰	۲۷-۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت				
<b>۱۹,۱۹۹,۱۳۲</b>	<b>۴۳,۹۰۰,۳۷۱</b>	<b>۱۹,۱۹۹,۱۳۳</b>	<b>۴۳,۹۰۰,۳۷۱</b>	جمع سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
<b>۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۶</b>	<b>۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸</b>	<b>۱,۴۷۶,۹۱۴,۹۶۲</b>	<b>۲,۵۲۱,۸۶۳,۳۰۰</b>	جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

**۲۷-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز**

بانک					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۷۷۷,۲۹۷	۲۶,۴۵۶,۸۱۹	۵,۳۲۰,۴۷۸	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۴۰,۵۴۳,۳۸۰	۱,۰۲۸,۰۶۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها					
۷۰۸,۰۷۱,۸۴۴	۲۴,۸۷۲,۲۵۱	۶۸۳,۱۹۹,۵۹۳	۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۴۰,۳۱۰,۱۴۳	۱,۱۰۸,۹۷۲,۱۶۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت					
۴,۶۶۷,۴۶۵	۴,۶۶۷,۴۶۵	۰	۹,۹۶۹,۶۸۹	۷,۵۸۶,۷۷۱	۲,۳۸۲,۹۱۹
کوتاه مدت سه ماهه					
۲,۳۸۴,۲۷۷	۲,۳۸۴,۲۷۷	۰	۶,۱۸۸,۶۸۶	۳,۶۰۹,۸۱۲	۲,۵۷۸,۸۷۵
کوتاه مدت بیش از سه تا شش ماهه					
۵,۷۹۰,۵۲۷	۵,۷۹۰,۴۸۷	۴۰	۹,۰۶۲,۸۳۸	۹,۰۶۲,۸۱۵	۲۴
کوتاه مدت بیش از شش ماه تا یکسال					
<b>سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت</b>					
۲۲۶,۲۶۸,۵۱۵	۰	۲۲۶,۲۶۸,۵۱۵	۴۷۹,۷۵۰,۵۸۱	۰	۴۷۹,۷۵۰,۵۸۱
گواهی سپرده					
۴۸۹,۴۸۲,۳۱۷	۱۰۰,۶۰۷,۸۵۶	۳۸۸,۸۷۴,۴۶۱	۵۱۳,۶۴۸,۳۶۱	۱۹۱,۸۶۴,۱۴۴	۳۲۱,۷۸۴,۲۱۶
یک ساله					
۰	۰	۰	۲۷۵,۹۲۸,۵۷۲	۰	۲۷۵,۹۲۸,۵۷۲
دو ساله					
۵۲۰	۰	۵۲۰	۰	۰	۰
چهارساله					
۷,۵۵۱,۵۵۱	۰	۷,۵۵۱,۵۵۱	۸,۸۷۶	۰	۸,۸۷۶
پنج ساله					
<b>۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴</b>	<b>۱۶۴,۷۷۹,۱۵۵</b>	<b>۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹</b>	<b>۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶</b>	<b>۲۹۲,۹۷۷,۰۶۴</b>	<b>۲,۱۹۲,۴۳۴,۲۹۲</b>
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار					

۱-۲۷- سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت ریالی شامل مبلغ ۱۹,۹۸۶ میلیارد ریال بابت سپرده‌های اشخاص برای حج عمره می‌باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۲-۱-۲۷- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۸		۱۳۹۹						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۳ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۷۱,۸۵۱,۷۶۹	۱,۱۹۷,۵۹۷,۹۳۳	۱,۱۹۷,۵۹۷,۹۳۳	.	.	.	.	.	سررسید شده
۴۰۰,۷۵۸,۶۹۹	۷۸۶,۱۶۹	.	۴۸۶	۳,۵۰۵	۷۵۲,۰۲۶	۳۰,۱۵۲	.	۱۳۹۹
۳,۲۸۳,۸۴۷	۱,۰۰۹,۴۵۸,۶۴۹	۱۴۴,۵۳۴,۶۳۶	۵۵,۰۰۴,۳۳۲	۲۶۹,۰۲۰,۴۱۳	۵۴۰,۶۳۹,۲۶۸	۲۶۰,۰۰۰	.	۱۴۰۰
.	۲۷۷,۵۶۸,۶۰۵	۶۲,۲۸۹	.	۳,۵۰۷,۷۴۴	۲۴۴,۳۰۴,۷۵۳	۲۹,۶۹۳,۸۱۹	.	۱۴۰۱
۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۵	۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶	۱,۳۴۲,۱۹۴,۸۵۸	۵۵,۰۰۴,۸۱۸	۲۷۲,۵۳۱,۶۶۳	۷۸۵,۶۹۶,۰۴۷	۲۹,۹۸۳,۹۷۱	.	جمع سپرده‌های سرمایه گذاری بلند مدت
۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۵	۸۵۳,۲۹۹,۳۸۰	۱۵۴	۱۶۸,۱۰۵,۸۱۶	۳۷۲,۳۳۷,۱۷۶	۷۷,۲۲۶,۲۰۹	۵۰,۲۵,۵۸۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۳-۱-۲۷- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

بانک				
مانده در	سپرده‌های جذب شده	مانده در		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	باز پرداخت سپرده‌ها	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۷۹,۷۵۰,۵۸۱	(۱,۱۸۲,۶۸۰,۳۰۶)	۱,۴۳۶,۱۶۲,۳۷۲	۲۲۶,۲۶۸,۵۱۵	سپرده‌های بلند مدت
۳۲۱,۷۸۴,۲۱۶	(۵۵۹,۳۶۵,۱۹۰)	۴۹۲,۲۷۴,۹۴۵	۳۸۸,۸۷۴,۴۶۱	گواهی سپرده
۲۷۵,۹۲۸,۵۷۲	(۱۳۴,۳۷۲,۵۲۴)	۴۰۰,۳۰۱,۰۹۶	.	یک ساله
.	(۵۲۰)	.	۵۲۰	دو ساله
۸,۸۷۶	(۷,۵۴۲,۶۷۵)	.	۷,۵۵۱,۵۵۱	چهار ساله
۱,۱۰۸,۹۷۲,۱۶۱	(۳۰,۷۰۱,۰۷۰,۹۴۷)	۳۱,۱۲۶,۸۴۳,۵۱۵	۶۸۳,۱۹۹,۵۹۳	پنج ساله
۴,۹۶۱,۸۱۷	(۷,۹۹۹,۸۲۲)	۱۲,۹۶۱,۵۹۸	۴۰	سپرده‌های کوتاه مدت
۱,۰۲۸,۰۶۹	(۲۵۹,۳۹۸,۵۳۰)	۲۵۵,۱۰۶,۱۲۲	۵,۳۲۰,۴۷۸	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۲,۱۹۲,۴۳۴,۲۹۲	(۳۲,۸۴۲,۴۳۰,۵۱۵)	۳۳,۷۲۳,۶۴۹,۶۴۸	۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
				مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۴-۱-۲۷- گردش سپرده‌های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده‌های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال					<b>سپرده‌های بلندمدت</b>
۲۰,۱۲۳,۱۹۱	۲۵,۳۴۷,۰۷۸	۲۲۲,۳۰۸,۶۶۵ (۱۷,۰۰۵,۳۹۵)		۱۵,۷۲۳,۰۴۹	۲۲۳,۵۹۱,۰۱۱	دلار
۷۸,۱۲۸,۳۳۹	۱۵۲,۴۵۶,۸۰۱	۸۰۲,۴۰۴,۳۱۶ (۱۶۶,۴۸۷,۱۹۱)		۲۰۲,۹۲۷,۳۹۸	۷۶۵,۹۶۴,۱۰۹	یورو
۲,۳۵۳,۸۸۸	۴,۰۵۷,۵۵۰	۹۳,۷۷۹,۸۴۰ (۵۷,۴۵۵,۶۸۴)		۵۷,۷۶۱,۹۳۴	۹۳,۴۷۲,۵۹۰	درهم امارات
۱,۲۹۵	۹۷۸	۶,۹۳۶,۷۴۰ (۱۰۰۰۵۶۰۳)		۱۴۵,۳۱۸	۱۷,۲۹۷,۰۲۴	وون کره
۱,۱۴۳	۱,۷۲۷	۸۱,۹۰۵ (۳۵,۶۹۱)		۳۸,۴۵۵	۷۹,۱۴۱	لیبر ترک
						<b>سپرده‌های کوتاه مدت و ویژه</b>
۱۱,۶۳۱,۰۶۷	۱۴,۳۹۷,۴۸۷	۹۰,۵۵۰,۲۳۰ (۱۴۰۸۰۰,۹۸۴)		۱۰۲,۱۱۷,۱۳۶	۱۲۹,۳۳۴,۰۷۸	دلار آمریکا
۲۴,۵۹۵,۴۹۲	۴۳,۲۴۹,۳۹۸	۲۲۷,۶۲۸,۴۰۹ (۸۰۰,۷۶۳,۶۹۴)		۷۸۷,۲۵۹,۸۱۷	۲۴۱,۱۳۲,۲۷۶	یورو
۸,۴۶۹	۱۴,۳۱۶	۹,۸۱۶,۹۸۵			۹,۸۱۶,۹۸۵	ین ژاپن
۱,۴۷۹,۴۵۲	۲,۹۰۸,۳۴۰	۶۷,۲۱۸,۷۹۱ (۵۳,۸۱۷,۳۴۱)		۶۲,۲۸۶,۵۶۳	۵۸,۷۴۹,۴۶۹	درهم امارات
						<b>سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری</b>
۱,۷۱۰,۰۰۰	۱,۹۰۸,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰ (۱۶,۰۰۰,۰۰۰)		۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	دلار
۹,۶۳۷,۳۸۸	۱۷,۰۰۱,۹۹۷	۸۹,۴۸۴,۱۹۷ (۹۵,۶۹۶,۷۰۹)		۹۰,۶۹۶,۷۰۹	۹۴,۴۸۴,۱۹۷	یورو
۱۵,۱۰۹,۴۳۱	۲۱,۶۳۳,۳۸۲	۵۰,۰۰۰,۰۰۰ (۶۰۸,۹۱۶,۶۶۷)		۵۰۸,۹۱۶,۶۶۷	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	درهم امارات
۱۶۴,۷۷۹,۱۵۵	۲۹۲,۹۷۷,۰۶۴					<b>جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی</b>

۵-۱-۲۷- ترکیب سپرده گذاران سپرده‌های سرمایه گذاری به شرح ذیل می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
				<b>سپرده‌های ریالی</b>
۳۲۹,۱۰۵۶۰۲	۶۶,۷۵۸	۳۰۸,۱۱۱,۹۲۰	۱۰۷,۰۴۲	اشخاص حقوقی
۹۷۶,۷۸۹,۰۷۸	۱۴,۹۰۹,۴۹۸	۱,۸۸۳,۲۹۴,۳۰۳	۲۵,۳۸۷,۲۲۰	اشخاص حقیقی
۵,۳۲۰,۴۷۸	۳۰	۱,۰۲۸,۰۶۹	۵۸۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹	۱۴,۹۷۶,۲۸۶	۲,۱۹۲,۴۳۴,۲۹۲	۲۵,۴۹۴,۸۴۲	<b>جمع سپرده‌های ریالی</b>
				<b>سپرده‌های ارزی</b>
۱۲۵,۲۱۶,۱۰۱	۲,۷۰۷	۲۳۵,۸۵۲,۶۴۸	۲,۵۶۰	اشخاص حقوقی
۱۳,۱۰۶,۲۳۵	۱۴,۱۹۷	۱۶,۵۸۱,۰۲۷	۳۷,۰۷۲	اشخاص حقیقی
۲۶,۴۵۶,۸۱۹	۲	۴۰,۵۴۳,۳۸۰	۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
۱۶۴,۷۷۹,۱۵۵	۱۶,۹۰۶	۲۹۲,۹۷۷,۰۶۴	۳۹,۶۳۵	<b>جمع سپرده‌های ارزی</b>
۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴	۱۴,۹۹۳,۱۹۲	۲,۴۸۵,۴۱۱,۳۵۶	۲۵,۵۳۴,۴۷۷	<b>جمع سپرده‌های سرمایه گذاری</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۲۷-۳- سود پرداختی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۳۴,۵۶۷	(۵۱,۷۲۳,۱۴۹)	۸,۳۲۷,۷۷۰	۴۴,۸۴۴,۹۲۲	۸,۷۸۴,۱۱۰	سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه
۶,۲۱۶,۶۵۸	(۶۱,۸۶۰,۰۶۲)	۱۱,۱۸۲,۶۵۴	۵۶,۷۲۶,۷۴۹	۱۲,۲۶۵,۹۹۸	سپرده‌های یکساله
.	(۱۳,۶۳۶,۲۳۵)	۴,۳۱۸,۷۰۳	۱۴,۹۷۰,۴۹۲	۵,۶۵۲,۹۶۱	سپرده‌های دوساله
.	.	.	.	.	سپرده‌های سه ساله
.	(۳)	.	۳	.	سپرده‌های چهارساله
.	(۱,۰۲۲,۸۴۰)	۲۸۵,۷۳۳	۱,۰۲۲,۸۴۰	۲۸۵,۷۳۳	سپرده‌های پنج ساله
۲,۹۷۵,۵۱۳	(۶۰,۰۳۹,۳۶۸)	۸,۰۸۶,۳۷۳	۵۹,۶۴۶,۶۰۴	۱۰,۶۶۹,۱۲۳	گواهی سپرده
	(۱۲,۸۶۲)	۳,۰۴۵	۱۵,۹۰۶	۶,۰۸۹	سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
۲,۶۷۲,۳۹۵	(۳,۷۳۹,۵۹۰)		۷,۳۰۳,۵۵۲	۶,۲۳۶,۳۵۷	سپرده‌های ارزی
۱۹,۱۹۹,۱۳۲	(۱۹۲,۰۳۴,۱۰۷)	۳۲,۲۰۴,۲۷۸	۱۸۴,۵۳۱,۰۶۸	۴۳,۹۰۰,۳۷۱	جمع سود پرداختی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار

۲۷-۳-۱- عمده دلیل تفاوت بین سود علی الحساب طی دوره با سود پرداختی طی دوره به دلیل پرداخت سود قطعی سال ۱۳۹۸ طی سال ۱۳۹۹ می باشد.

۲۷-۴- سود پرداختی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

نسبت تسهیم ماهه تفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال *	ماهه تفاوت قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی	
درصد	درصد	درصد	درصد	
۲۵.۸۶	۸	۱.۵۳	۹.۵۳	سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه
۲۵.۱۱	۱۸	۲.۳۳	۲۰.۳۳	گواهی سپرده عام
۳۴.۷۲	۱۵.۶۶	۴.۶۷	۲۰.۳۳	سپرده‌های یکساله
۱۳.۴۱	۱۸	۵	۲۳	سپرده‌های دوساله
۰.۸۹	۲۰	.	۲۰.۳۳	سپرده‌های پنج ساله
	۸	۱.۵۳	۹.۵۳	سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۰۰				جمع

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۲۸- سرمایه**

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۳۳,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳۵ 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 ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	٪۱,۷۰۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	٪۱۰۵	۸۰/۰۶/۱۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	٪۹۵۷	۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	٪۲۲	۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۵	۹۱/۰۴/۰۴
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	٪۶۵	۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	٪۲۱	۹۲/۱۱/۲۶
سایر اندوخته‌ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۵	۹۵/۰۷/۲۸
تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۳۱۴	۱۳۹۹/۰۶/۰۴

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۰.۰۰	۰	۱۱.۲۰	۲۳,۱۸۱,۱۱۹,۴۷۰	سرمایه گذاری استانی-عدالت (س.خ) ESC
۱۷.۰۰	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۱.۱۶	۲۳,۱۱۴,۷۶۸,۷۶۰	دولت جمهوری اسلامی (معاف از مالیات)
۳.۸۱	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	۰.۰۰	-	سازمان تأمین اجتماعی
۵.۸۸	۲,۹۳۸,۲۵۰,۸۷۵	۳.۷۰	۷,۶۵۹,۵۹۷,۲۶۹	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)
۶.۴۵	۳,۲۲۴,۷۰۳,۱۳۹	۶.۴۵	۱۳,۳۵۳,۰۳۵,۳۳۰	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت
۰.۰۰	۰	۵.۶۷	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
۰.۰۰	۰	۴.۴۷	۹,۲۵۳,۳۲۷,۰۸۰	شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)
۳.۱۴	۱,۵۶۹,۳۴۰,۹۸۹	۴.۳۹	۹,۰۹۲,۲۸۱,۶۰۸	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)
۲.۵۶	۱,۲۸۰,۳۴۷,۳۰۸	۲.۲۰	۴,۵۶۱,۸۰۱,۳۲۷	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۲.۹۸	۱,۴۸۷,۷۵۷,۱۹۲	۴.۰۸	۸,۴۵۲,۳۰۰,۹۱۴	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازگردانی بانک ملت BFM
۱.۴۴	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲	۰.۰۰	-	شرکت پخش سراسری ایران
۲.۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۰۱	۴,۱۶۱,۵۶۱,۵۲۵	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱.۲۱	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸	۱.۲۱	۲,۴۹۶,۹۳۶,۸۸۱	شرکت شیرین غسل
۱.۱۷	۵۸۵,۳۰۷,۴۷۱	۱.۱۷	۲,۴۲۳,۶۷۴,۶۷۶	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)
۳.۰۵	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶	۲.۰۷	۴,۲۷۸,۹۰۳,۶۷۷	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
۲.۴۴	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳	۱.۶۶	۳,۴۴۲,۲۳۶,۴۲۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
۲.۰۷	۱,۰۳۲,۵۹۷,۷۰۳	۱.۲۵	۲,۵۹۳,۹۵۶,۲۸۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
۱.۸۸	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵	۱.۱۰	۲,۲۷۴,۲۲۱,۳۳۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
۱.۸۴	۹۴۱,۶۰۶,۶۱۲	۱.۲۲	۲,۵۲۶,۰۸۰,۸۰۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
۱.۵۶	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰	۰.۰۰	-	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان شرقی
۱.۴۵	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲	۰.۰۰	-	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان مازندران
۱.۴۲	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳	۰.۰۰	-	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان کرمان
۱.۳۱	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸	۰.۰۰	-	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان گیلان
۱.۱۳	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸	۰.۰۰	-	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان غربی
۱.۰۹	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸	۰.۰۰	-	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان سیستان و بلوچستان
۱۰.۷۶	۵,۳۸۰,۶۸۸,۱۴۲	۰.۰۰	-	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد
۲۲.۳۷	۱۱,۱۸۴,۷۵۱,۳۷۹	۳۴.۹۸	۷۲,۴۲۸,۲۹۳,۹۹۱	<b>سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)</b>
۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	<b>جمع</b>

۱۳۹۸		۱۳۹۹		تعداد سهامداران:
درصد سهام	تعداد سهامدار	درصد سهام	تعداد سهامدار	
۸۸.۰۱	۱,۱۰۸	۸۶.۱۴	۳,۰۳۷	اشخاص حقوقی - شخص
۱۱.۹۹	۸۷,۷۴۸	۱۳.۸۶	۳۹۵,۳۲۷	اشخاص حقیقی - نفر
۱۰۰	۸۸,۸۵۶	۱۰۰.۰۰	۳۹۸,۳۶۴	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۲۹- سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲,۶۱۴,۱۳۲	۱,۷۵۰,۴۹۶,۶۴۳	۲۱,۳۵۶,۳۱۷	۸,۱۵۴,۶۹۵,۸۳۹	شرکت گروه مالی ملت
۳۰	۳۸,۱۵۴	۱۵,۹۶۶	۳,۳۳۴,۶۴۹	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۱۴	۱۳,۶۲۰	۷۹	۷۸,۹۹۵	شرکت فن آوران هوشمند بهسازان فردا
۲,۶۱۴,۱۷۶	۱,۷۵۰,۵۴۸,۴۱۷	۲۱,۳۷۲,۳۶۲	۸,۱۵۸,۱۰۹,۴۸۳	<b>جمع</b>

**۳۰- اندوخته قانونی**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۳۵,۶۰۶,۳۲۵	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۳۸,۴۵۳,۴۸۰	۴۲,۳۶۵,۳۰۱	
۳,۷۱۵,۱۹۵	۲۰,۴۰۸,۱۲۸	۳,۹۰۵,۳۶۵	۲۰,۷۳۱,۹۸۳	انتقال از سود قابل تخصیص
۶,۴۵۶	۲,۰۲۴	۶,۴۵۶	۲,۰۲۴	تعدیلات شعب خارج کشور
۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۴۲,۳۶۵,۳۰۱	۶۳,۰۹۹,۳۰۹	مانده در پایان سال

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 اندوخته‌ها**

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۹۸,۸۹۱	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۲۸۶,۹۰۹	۸۰,۳۱۵,۷۹۷	
۷۹,۹۸۸,۹۵۹	۳,۶۱۵	۸۰,۰۲۸,۸۸۸	۳,۶۱۵	۳۱-۱
۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۸۰,۳۱۵,۷۹۷	۸۰,۳۱۹,۴۱۲	مانده در پایان سال

۳۱-۱- عمده مبلغ فوق مربوط به اندوخته تسعیر داری‌ها و بدهی‌های ارزی سال ۹۷ بوده که پس از تصویب مجمع عمومی به حساب سایر اندوخته‌ها منظور شده است.



بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۲- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

تاریخ	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنار گذاری شده / افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۸	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	(۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳)	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳
جمع	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	(۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳)	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳

۳۳- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	۸,۵۰۱,۸۲۹	۱۵,۲۱۸,۰۷۳
.	.	۴,۹۱۳,۴۱۰	۹,۳۱۳,۸۱۸
۲,۸۸۷,۲۳۹	۴,۰۵۵,۶۵۴	۲,۸۸۷,۲۳۹	۴,۰۵۵,۶۵۴
۸,۲۲۸,۰۳۷	۱۳,۱۱۸,۱۰۶	۸,۲۲۸,۰۳۷	۱۳,۱۱۸,۱۰۶
۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۲۴,۵۳۰,۵۱۵	۴۱,۷۰۵,۶۵۲
.	.	(۳,۴۰۰,۷۳۲)	(۶,۰۸۷,۲۳۹)
۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۲۱,۱۲۹,۷۸۳	۳۵,۶۱۸,۴۲۲

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

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

سهم اقلیت از تفاوت تسعیر ارز

تفاوت تسعیر ارز

۳۳-۱- دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی بر اساس رویه مندرج در یادداشت ۲-۱۵-۸ تسعیر شده است.

۳۴- منافع فاقد حق کنترل

گروه		سرمایه اندوخته‌ها تفاوت انباشته تسعیر ارز سود و زیان انباشته
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۸۸,۳۱۳	۸,۶۵۲,۰۷۰	سرمایه
۲۵۵,۳۳۲	۹۴۷,۷۶۵	اندوخته‌ها
۳,۴۰۰,۷۳۲	۶,۰۸۷,۲۳۹	تفاوت انباشته تسعیر ارز
۱,۰۹۴,۳۹۰	۳,۷۰۶,۳۴۰	سود و زیان انباشته
.	۱,۲۳۹,۷۹۸	
۷,۳۳۸,۷۶۷	۲۰,۶۳۳,۲۰۲	

سهم از خالص ارزش منصفانه دارایی‌های شرکتهای فرعی تحصیل شده

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۵ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی

پایه	۱۳۹۹				۱۳۹۸				پایه
	مبلغ	فیرمبلغ	مبلغ	فیرمبلغ	مبلغ	فیرمبلغ	مبلغ	فیرمبلغ	
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۴۵,۲۶۷,۷۲۰	۱۱۵,۸۲۳,۵۴۸	۲۶۱,۰۹۰,۲۶۷	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۱۷,۰۸۴,۵۱۵	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۳۵-۱
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۶۷,۹۳۴,۱۱۳	۳,۵۵۲,۴۷۳	۷۱,۴۸۶,۵۹۵	۶,۳۹۲,۹۶۵	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۳۵-۲
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۱۲,۲۰۱,۸۳۳	۱۱۹,۳۷۵,۰۲۱	۳۳۲,۵۷۶,۸۶۲	۳۵,۷۴۲,۷۳۳	۲۵,۱۶۲,۶۳۰	۳۵,۷۴۲,۷۳۳	۳۵,۷۴۲,۷۳۳	۳۵,۷۴۲,۷۳۳	
	۲۵,۰۷۵,۹۰۳	۲۱۴,۹۷۷,۱۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۱۱۷,۳۵۵,۲۱۷	۲۵,۱۶۲,۶۳۰	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	
	۲۰۱,۲۶۲,۷۹۰	۱۷۱,۸۹۲,۰۲۱	۳۶,۰۶۷۳,۰۲۰	۱۱۴,۲۹۳,۲۵۲	۲۰,۲۱۶,۲۸۳	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	
	۴۹,۴۹۷,۱۱۳	۴۳,۰۴,۱۷۸	۶۵,۱۱۰,۸۶۷	۳,۸۱۱,۶۶۵	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	
	۲۵,۰۷۵,۹۰۳	۲۱۴,۹۷۷,۱۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۱۱۷,۳۵۵,۲۱۷	۲۵,۱۶۲,۶۳۰	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	

۳-۵-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

پایه	۱۳۹۹				۱۳۹۸				پایه
	مبلغ	فیرمبلغ	مبلغ	فیرمبلغ	مبلغ	فیرمبلغ	مبلغ	فیرمبلغ	
فروش اقساطی	۳۶,۸۴۴,۸۰۶	۱,۱۱۷,۴۷۹	۱۶۳,۶۹۹	۳۷,۰۰۷,۵۰۵	۱۱,۵۴۹,۵۴۵	۶۸,۵۵۷,۰۵۰	۱۴۳,۳۳۸	۲۹,۵۷۸,۴۰۷	۲۹,۵۷۸,۴۰۷
جداگانه									
اجازه به شرط تملک									
مشارکت مدنی	۳,۰۴۴,۴۷۳			۲,۰۴۴,۴۷۳		۲,۰۴۴,۴۷۳	۲,۰۴۴,۴۷۳	۲,۰۴۴,۴۷۳	۲,۰۴۴,۴۷۳
مشارکت مدنی	۳,۰۴۴,۴۷۳			۲,۰۴۴,۴۷۳		۲,۰۴۴,۴۷۳	۲,۰۴۴,۴۷۳	۲,۰۴۴,۴۷۳	۲,۰۴۴,۴۷۳
سلف	۲۹,۰۰۰,۹۶۹			۲۹,۰۰۰,۹۶۹		۲۹,۰۰۰,۹۶۹	۲۹,۰۰۰,۹۶۹	۲۹,۰۰۰,۹۶۹	۲۹,۰۰۰,۹۶۹
خرید دین	۲۶,۳۳۶,۹۴۹			۲۶,۳۳۶,۹۴۹		۲۶,۳۳۶,۹۴۹	۲۶,۳۳۶,۹۴۹	۲۶,۳۳۶,۹۴۹	۲۶,۳۳۶,۹۴۹
مراجعه	۹,۰۳۲,۸۱۹			۹,۰۳۲,۸۱۹		۹,۰۳۲,۸۱۹	۹,۰۳۲,۸۱۹	۹,۰۳۲,۸۱۹	۹,۰۳۲,۸۱۹
وجه التزام	۹۷,۱۵۹,۳۸۳			۹۷,۱۵۹,۳۸۳		۹۷,۱۵۹,۳۸۳	۹۷,۱۵۹,۳۸۳	۹۷,۱۵۹,۳۸۳	۹۷,۱۵۹,۳۸۳
وجه التزام به همکاران اعتبارات استانی	۴۰,۴۷۶,۳۸۱			۴۰,۴۷۶,۳۸۱		۴۰,۴۷۶,۳۸۱	۴۰,۴۷۶,۳۸۱	۴۰,۴۷۶,۳۸۱	۴۰,۴۷۶,۳۸۱
سایر	۱,۰۲۸,۳۶۳			۱,۰۲۸,۳۶۳		۱,۰۲۸,۳۶۳	۱,۰۲۸,۳۶۳	۱,۰۲۸,۳۶۳	۱,۰۲۸,۳۶۳
	۲۴۵,۲۶۷,۷۲۰	۱۰۵,۸۲۳,۵۴۸	۲۶۱,۰۹۰,۲۶۷	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۱۷,۰۸۴,۵۱۵	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۲۹,۳۴۹,۷۶۸
	۲۵,۰۷۵,۹۰۳	۲۱۴,۹۷۷,۱۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۱۱۷,۳۵۵,۲۱۷	۲۵,۱۶۲,۶۳۰	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹
	۲۰۱,۲۶۲,۷۹۰	۱۷۱,۸۹۲,۰۲۱	۳۶,۰۶۷۳,۰۲۰	۱۱۴,۲۹۳,۲۵۲	۲۰,۲۱۶,۲۸۳	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۲۹,۳۴۹,۷۶۸	۲۹,۳۴۹,۷۶۸
	۴۹,۴۹۷,۱۱۳	۴۳,۰۴,۱۷۸	۶۵,۱۱۰,۸۶۷	۳,۸۱۱,۶۶۵	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۵۱,۳۹۸,۱۱۷
	۲۵,۰۷۵,۹۰۳	۲۱۴,۹۷۷,۱۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۱۱۷,۳۵۵,۲۱۷	۲۵,۱۶۲,۶۳۰	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹	۲۴۵,۷۸۴,۰۶۹

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

بانک

		۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹	
		ریال		ریال		ریال		ریال	
ارز	مبلغ	ارز	مبلغ	ارز	مبلغ	ارز	مبلغ	ارز	مبلغ
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۷۸۸۵۶۴۶۸	۱۳۳۶۹۲	۸۸۸۲۳۷۷۵	۱۴۳۳۲۸	۷۸۵۹۸۵۳۷	۸۱۱۲۳۸	۸۱۱۲۳۸	۷۸۵۹۸۵۳۷	۸۱۱۲۳۸	۸۱۱۲۳۸
۱۵۰۲۶۶۱	.	۱۵۰۲۶۶۱	۲۰۱۱۶۲	۱۳۰۱۳۴۹	۱۴۳۳۷۷۴	۱۴۳۳۷۷۴	۱۴۳۳۷۷۴	۱۱۱۷۴۶۹	۱۱۱۷۴۶۹
۳۱۶۱۲۳	.	۳۱۶۱۲۳	۳۱۶۱۲۳	۳۱۶۱۲۳	۳۰۴۴۷۳	۳۰۴۴۷۳	۳۰۴۴۷۳	۳۰۴۴۷۳	۳۰۴۴۷۳
۱۳۶۸۵۴۹	.	۱۳۶۸۵۴۹	.	۱۳۶۸۵۴۹	۲۹۵۸۴۴۲	۲۹۵۸۴۴۲	۲۹۵۸۴۴۲	۲۹۵۸۴۴۲	۲۹۵۸۴۴۲
۲۷۲۶۲۷۱۰	۲۳۵۴۷۲۵	۲۳۵۴۷۲۵	۲۳۵۴۷۲۵	۲۳۵۴۷۲۵	۱۰۵۰۲۹۱۳۰	۷۶۰۳۹۵۳۷	۲۹۰۰۹۶۹۲	۲۹۰۰۹۶۹۲	۲۹۰۰۹۶۹۲
۱۱۴۸۶۱۹۵	.	۱۱۴۸۶۱۹۵	.	۱۱۴۸۶۱۹۵	۲۶۳۳۶۹۴۹	۲۶۳۳۶۹۴۹	۲۶۳۳۶۹۴۹	۲۶۳۳۶۹۴۹	۲۶۳۳۶۹۴۹
۵۵۷۸۱۶۸	.	۵۵۷۸۱۶۸	.	۵۵۷۸۱۶۸	۹۰۳۳۸۱۹	۹۰۳۳۸۱۹	۹۰۳۳۸۱۹	۹۰۳۳۸۱۹	۹۰۳۳۸۱۹
۳۷۵۰۹۴۷۸	.	۳۷۵۰۹۴۷۸	۵۴۸۴۳۹	۳۶۹۶۱۰۳۹	۹۸۳۴۴۴۵	۹۸۳۴۴۴۵	۱۰۰۸۳۳۱۲	۹۷۱۵۹۱۲۸۳	۹۷۱۵۹۱۲۸۳
۵۲۷۱۶۷۷۲	۷۵۵۱۱۳۷	۷۵۵۱۱۳۷	۵۰۱۶۱۶۳۵	۵۰۱۶۱۶۳۵	۴۰۴۷۶۳۸۱	۴۰۴۷۶۳۸۱	۴۰۴۷۶۳۸۱	۴۰۴۷۶۳۸۱	۴۰۴۷۶۳۸۱
۱۳۳۳۳۷۴	۱۳۳۳۳۷۴	۱۳۳۳۳۷۴	.	۱۳۳۳۳۷۴	۱۰۳۵۷۵۳۷	۱۰۳۵۷۵۳۷	۱۰۳۵۷۵۳۷	۱۰۳۵۷۵۳۷	۱۰۳۵۷۵۳۷
۱۳۱۳۱۱۷۲	.	۱۳۱۳۱۱۷۲	۱۳۱۳۱۱۷۲	۱۳۱۳۱۱۷۲	۱۷۳۳۴۱۲۵	۱۷۳۳۴۱۲۵	۱۷۳۳۴۱۲۵	۱۷۳۳۴۱۲۵	۱۷۳۳۴۱۲۵
۲۰۱۲۶۲۷۹۰	۲۸۴۷۶۹۲۹	۲۸۴۷۶۹۲۹	۸۹۷۸۴۰	۱۷۱۸۹۴۰۲۱	۳۰۶۲۳۰۲۰۲	۱۰۳۹۸۱۲۳۳	۲۵۶۶۹۰۳۵۰	۱۰۳۳۱۱۳۱۰	۲۶۶۳۹۹۵۵۰

فروش اقسالی  
چهاره  
اجاره به شرط تملک  
مقاربه  
مشارکت منقذ  
سلف  
خرید دین  
مزابحه  
وجه التزام  
وجه التزام به‌مکاران اجزای استانی  
سایر

گروه

		۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹	
		ریال		ریال		ریال		ریال	
ارز	مبلغ	ارز	مبلغ	ارز	مبلغ	ارز	مبلغ	ارز	مبلغ
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۲۱۱۷۴۸۴۱	۲۱۱۷۴۸۴۱	۲۱۱۷۴۸۴۱	۲۱۱۷۴۸۴۱	۲۱۱۷۴۸۴۱	۲۰۴۰۳۷۴	۲۰۴۰۳۷۴	۲۰۴۰۳۷۴	۲۰۴۰۳۷۴	۲۰۴۰۳۷۴
۲۹۶۹۰۳۵۵	۲۹۱۹۲	۲۹۶۹۰۳۵۵	۲۹۶۹۰۳۵۵	۲۹۶۹۰۳۵۵	۱۴۱۳۷۱	۲۸۲۳۵۹۷۹	۲۱۴۲۲۸	۳۷۹۲۱۷۵۱	۳۷۹۲۱۷۵۱
۹۵۳۳۰۱۱	۴۱۷۸۹۳۳	۴۱۷۸۹۳۳	۵۲۵۴۰۷۹	۵۲۵۴۰۷۹	۳۰۰۶۸۹۷۱	۳۰۰۶۸۹۷۱	۵۶۵۹۹	۳۰۰۱۲۳۷۳	۳۰۰۱۲۳۷۳
۵۱۳۹۸۱۱۷	۲۹۲۱۸۱۲۴	۲۹۲۱۸۱۲۴	۲۷۱۷۹۹۹۳	۲۷۱۷۹۹۹۳	۱۴۱۳۷۱	۷۱۳۳۵۲۲۴	۲۴۱۱۰۱۰۱	۶۷۹۹۳۴۱۲۳	۶۷۹۹۳۴۱۲۳
		۱۳۹۸/۱۷۲۲۹		۱۳۹۹/۱۷۲۳۰					
		ریال		ریال		ریال		ریال	
ارز	مبلغ	ارز	مبلغ	ارز	مبلغ	ارز	مبلغ	ارز	مبلغ
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۲۱۱۷۴۸۴۱	۲۱۱۷۴۸۴۱	۲۱۱۷۴۸۴۱	۲۱۱۷۴۸۴۱	۲۱۱۷۴۸۴۱	۲۰۴۰۳۷۴	۲۰۴۰۳۷۴	۲۰۴۰۳۷۴	۲۰۴۰۳۷۴	۲۰۴۰۳۷۴
۲۸۶۲۰۳۵۳	۲۹۱۹۲	۲۸۵۸۱۱۶۰	۲۸۵۸۱۱۶۰	۲۸۵۸۱۱۶۰	۱۴۱۳۷۱	۲۶۱۶۲۶۳۳	۲۶۱۶۲۶۳۳	۲۶۱۶۲۶۳۳	۲۶۱۶۲۶۳۳
۸۷۰۱۹۳۰	۴۱۷۸۹۳۳	۴۵۳۳۰۹۸۸	۴۵۳۳۰۹۸۸	۴۵۳۳۰۹۸۸	۲۵۷۵۵۵۹۱	۲۵۷۵۵۵۹۱	۲۵۷۵۵۵۹۱	۲۵۷۵۵۵۹۱	۲۵۷۵۵۵۹۱
۲۹۳۹۷۱۱۳	۲۹۲۱۸۱۲۴	۲۵۲۷۸۹۸۹	۲۰۱۷۴۸۴۱	۲۳۰۱۰۴۱۲۸	۲۵۱۱۰۸۶۷	۱۴۱۳۷۱	۲۰۴۰۳۷۴	۲۰۴۰۳۷۴	۲۰۴۰۳۷۴

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)  
سود سپرده‌های مدت دار نزد بانکها  
سود گواهی سپرده اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی  
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)  
سود سپرده‌های مدت دار نزد بانکها  
سود گواهی سپرده اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۶- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۶۳۲,۶۲۶	۷۷,۴۲۴,۷۷۳	فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت
۴,۸۷۲,۹۶۶	۲,۶۵۴,۰۱۴	فروش کالا
۳۶,۲۴۰,۶۴۳	۵۸,۲۳۲,۷۱۱	درآمد ارائه خدمات
۸۷,۷۴۶,۲۳۵	۱۳۸,۳۱۱,۴۹۸	

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

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۸۹,۹۰۳	۲۴۴,۰۳۴	مواد مصرفی
۴,۳۷۰,۶۸۷	۲,۷۰۵,۳۴۱	دستمزد مستقیم
۲,۹۸۶,۰۰۴	۲۹۲,۸۲۳	سربار تولید
(۱۵,۴۷۴)	(۳۶۸,۱۳۳)	هزینه‌های جذب نشده در تولید
۱۰,۸۳۱,۱۲۰	۳,۶۱۰,۳۳۱	جمع هزینه‌های تولید
(۱,۲۳۴,۹۱۶)	(۱۴,۱۴۲)	(افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت
.	.	ضایعات
۹,۵۹۶,۲۰۴	۳,۵۹۶,۱۸۹	بهای تمام شده در تولید
۱۵۹,۲۸۸	۷۳,۸۷۳	خرید کالای ساخته شده
۵۸۵,۲۴۹	۱۷,۳۹۳	کاهش در موجودی کالای ساخته شده
۱۰,۳۴۰,۷۴۱	۳,۶۵۲,۶۶۹	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۲۰,۳۲۵,۲۱۴	۴۷,۲۱۳,۰۱۴	بهای تمام خدمات ارائه شده
۴۶,۰۱۳,۲۶۲	۷۵,۷۱۰,۵۸۴	بهای تمام شده ارز فروش رفته
۷۶,۶۷۹,۲۱۷	۱۲۶,۵۷۶,۲۶۶	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۳۸- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها**

گروه						یادداشت
۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ارز(غیر مشاع)	ریال(مشاع)	جمع	ارز(غیر مشاع)	ریال(مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
۴,۰۱۹,۹۵۰	۰	۴,۰۱۹,۹۵۰	۱۱,۷۵۶,۵۹۳	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۰,۷۳۲,۷۸۲	۳۸-۱ سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری
۷,۲۴۵,۹۹۸	۰	۷,۲۴۵,۹۹۸	۱۸,۳۳۴,۵۰۷	۰	۱۸,۳۳۴,۵۰۷	۳۸-۲ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری
۱۱,۲۶۵,۹۴۸	۰	۱۱,۲۶۵,۹۴۸	۳۰,۰۹۱,۰۹۹	۱,۰۲۳,۸۱۱	۲۹,۰۶۷,۲۸۹	جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
			(۴۰۰,۰۰۰)	۰	(۴۰۰,۰۰۰)	سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
۱۱,۲۶۵,۹۴۸	۰	۱۱,۲۶۵,۹۴۸	۲۹,۶۹۱,۰۹۹	۱,۰۲۳,۸۱۱	۲۸,۶۶۷,۲۸۹	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

**بانک**

بانک						یادداشت
۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
۳,۳۴۱,۳۶۴	۰	۳,۳۴۱,۳۶۴	۱۶,۸۴۱,۷۷۸	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۵,۸۱۷,۹۶۷	۳۸-۱ سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری
	۰	۰	۴,۸۰۳,۸۹۴	۰	۴,۸۰۳,۸۹۴	۳۸-۲ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری
۳,۳۴۱,۳۶۴	۰	۳,۳۴۱,۳۶۴	۲۱,۶۴۵,۶۷۱	۱,۰۲۳,۸۱۱	۲۰,۶۲۱,۸۶۱	جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۳۸-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوقهای سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

**گروه**

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	.	.	شرکت صنایع ملی مس ایران
۲۴۴,۶۱۶	.	۲۴۴,۶۱۶	.	.	.	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۲۶۵,۹۹۵	.	۲۶۵,۹۹۵	.	.	.	توسعه معادن فلزات
۲۴۹,۵۸۹	.	۲۴۹,۵۸۹	.	.	.	پالایش نفت اصفهان
۱۳۲,۲۱۴	.	۱۳۲,۲۱۴	.	.	.	پتروشیمی مبین
۸۷,۵۶۱	.	۸۷,۵۶۱	.	.	.	بیمه البرز
۴۵,۲۸۹	.	۴۵,۲۸۹	.	.	.	بیمه آسیا
۵۱,۶۲۲	.	۵۱,۶۲۲	.	.	.	س. صندوق بازنشستگی
.	.	.	۸۳۲,۸۴۰	.	۸۳۲,۸۴۰	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
۵۶۶,۵۹۸	.	۵۶۶,۵۹۸	.	.	.	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
.	.	.	۶۳۸,۰۶۲	.	۶۳۸,۰۶۲	صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید
.	.	.	۷۴۷,۸۹۲	.	۷۴۷,۸۹۲	صندوق سرمایه گذاری لوتوس
.	.	.	۲۰۹,۷۷۴	.	۲۰۹,۷۷۴	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا
.	.	.	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱,۰۲۳,۸۱۱	.	فی بانک مالزی
۲,۳۵۶,۴۶۶	.	۲,۳۵۶,۴۶۶	۶,۴۹۹,۱۸۷	.	۶,۴۹۹,۱۸۷	سایر
۴,۰۱۹,۹۵۰	.	۴,۰۱۹,۹۵۰	۱۱,۷۵۶,۵۹۳	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۰,۷۳۲,۷۸۲	سود سهام سرمایه گذاری‌های بلندمدت

**بانک**

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۵۱,۹۹۹	.	۱,۷۵۱,۹۹۹	۸,۳۹۹,۹۹۷	.	۸,۳۹۹,۹۹۷	شرکت گروه مالی ملت
۱۱۸,۹۵۲	.	۱۱۸,۹۵۲	۱,۰۵۹,۷۴۶	.	۱,۰۵۹,۷۴۶	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت
۳۳۷,۰۸۰	.	۳۳۷,۰۸۰	۱,۵۲۸,۴۶۹	.	۱,۵۲۸,۴۶۹	شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا
۲۱۵,۷۹۶	.	۲۱۵,۷۹۶	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان
۳۰۶,۶۶۱	.	۳۰۶,۶۶۱	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری تجربه ایرانیان
۵۶۶,۵۹۸	.	۵۶۶,۵۹۸	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری سرآمد شهر
.	.	.	۸۳۲,۸۴۰	.	۸۳۲,۸۴۰	صندوق سرمایه گذاری اوج
.	.	.	۱,۳۲۰,۰۹۸	.	۱,۳۲۰,۰۹۸	صندوق سرمایه گذاری پایدار سپهر
.	.	.	۴۸۴,۹۳۰	.	۴۸۴,۹۳۰	صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
.	.	.	۶۳۸,۰۶۲	.	۶۳۸,۰۶۲	صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید
.	.	.	۷۴۷,۸۹۲	.	۷۴۷,۸۹۲	صندوق سرمایه گذاری لوتوس
.	.	.	۲۰۹,۷۷۴	.	۲۰۹,۷۷۴	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا
.	.	.	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱,۰۲۳,۸۱۱	.	فی بانک مالزی
۴۴,۲۷۸	.	۴۴,۲۷۸	۵۹۶,۱۶۰	.	۵۹۶,۱۶۰	سایر
۲,۳۴۱,۳۶۴	.	۲,۳۴۱,۳۶۴	۱۶,۸۴۱,۷۷۸	۱,۰۲۳,۸۱۱	۱۵,۸۱۷,۹۶۷	سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۲-۳۸- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک میشود:

گروه					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	ارز (فهر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (فهر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					سود حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال - مشاع
۳۹۳,۰۳۶	۰	۳۹۳,۰۳۶	۵۸۶,۵۶۷	۰	۵۸۶,۵۶۷
					فولاد مبارکه اصفهان
۲۷۸,۵۱۴	۰	۲۷۸,۵۱۴	۴۰۱,۵۸۵	۰	۴۰۱,۵۸۵
					پالایش نفت اصفهان
۰	۰	۰	۲,۰۷۱,۵۳۹	۰	۲,۰۷۱,۵۳۹
					توسعه مواد نیروگاهی جهرم
۲۳۸,۳۷۱	۰	۲۳۸,۳۷۱	۸۶,۰۳۰	۰	۸۶,۰۳۰
					سنگ آهن گلگهر
۲۱۴,۷۲۷	۰	۲۱۴,۷۲۷	۲۱۸,۱۶۱	۰	۲۱۸,۱۶۱
					پالایش نفت بندرعباس
۲۸۸,۶۱۵	۰	۲۸۸,۶۱۵	۱,۰۴۸,۴۲۲	۰	۱,۰۴۸,۴۲۲
					ملی صنایع مس
۱۵۵,۵۳۵	۰	۱۵۵,۵۳۵	۴۰۴,۷۰۲	۰	۴۰۴,۷۰۲
					چادرملو
۲۰۶,۹۳۵	۰	۲۰۶,۹۳۵	۴۰۲,۳۸۰	۰	۴۰۲,۳۸۰
					فولاد خوزستان
۲۲,۹۷۹	۰	۲۲,۹۷۹	۳۴۳,۲۹۶	۰	۳۴۳,۲۹۶
					پالایش نفت تهران
۰	۰	۰	۳۰۰,۸۵۶	۰	۳۰۰,۸۵۶
					سرمایه گذاری ملی (ونکی)
۱۹,۰۶۱	۰	۱۹,۰۶۱	۲۹۸,۱۲۲	۰	۲۹۸,۱۲۲
					سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۱۱۲,۸۳۵	۰	۱۱۲,۸۳۵	۲۷۳,۳۵۶	۰	۲۷۳,۳۵۶
					بیمه البرز
۸۶,۳۴۴	۰	۸۶,۳۴۴	۲۰۸,۲۵۸	۰	۲۰۸,۲۵۸
					کاغذ پارس
۱۳,۶۸۹	۰	۱۳,۶۸۹	۱۹۱,۷۸۹	۰	۱۹۱,۷۸۹
					سرمایه گذاری امید
۹۶,۲۹۰	۰	۹۶,۲۹۰	۱۸۸,۰۹۹	۰	۱۸۸,۰۹۹
					پتروشیمی خلیج فارس
۱۱۸,۶۸۸	۰	۱۱۸,۶۸۸	۱۶۵,۵۵۱	۰	۱۶۵,۵۵۱
					بیمه آسیا
۰	۰	۰	۱,۱۳۱,۵۵۲	۰	۱,۱۳۱,۵۵۲
					صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
۰	۰	۰	۵۵۰۸	۰	۵۵۰۸
					صندوق سرمایه گذاری اوج
۰	۰	۰	۵۲۳,۱۴۴	۰	۵۲۳,۱۴۴
					صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید ایرانیان
۰	۰	۰	۲,۲۸۸	۰	۲,۲۸۸
					صندوق سرمایه گذاری امین آشنا
۰	۰	۰	۲۴,۹۵۶	۰	۲۴,۹۵۶
					صندوق سرمایه گذاری پایدار سپهر
۰	۰	۰	۵۴۳,۰۱۶	۰	۵۴۳,۰۱۶
					صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان
۰	۰	۰	۴۳,۴۹۲	۰	۴۳,۴۹۲
					صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان
۰	۰	۰	۲,۵۲۹,۹۳۶	۰	۲,۵۲۹,۹۳۶
					صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت
۵,۰۰۰,۳۷۹	۰	۵,۰۰۰,۳۷۹	۶,۳۴۱,۹۰۱	۰	۶,۳۴۱,۹۰۱
					سایر شرکتها
۷,۲۴۵,۹۹۸	۰	۷,۲۴۵,۹۹۸	۱۸,۳۳۴,۵۰۷	۰	۱۸,۳۳۴,۵۰۷
					سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۲-۳۸- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک میشود:

بانک					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					سود حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال - مشاع
.	.	.	۱,۱۳۱,۵۵۲	.	۱,۱۳۱,۵۵۲
					صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
.	.	.	۵,۵۰۸	.	۵,۵۰۸
					صندوق سرمایه گذاری اوج
.	.	.	۵۲۳,۱۴۴	.	۵۲۳,۱۴۴
					صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید ایرانیان
.	.	.	۲,۲۸۸	.	۲,۲۸۸
					صندوق سرمایه گذاری امین آشنا
.	.	.	۲۴,۹۵۶	.	۲۴,۹۵۶
					صندوق سرمایه گذاری پایدار سپهر
.	.	.	۵۴۳,۰۱۶	.	۵۴۳,۰۱۶
					صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان
.	.	.	۴۳,۴۹۲	.	۴۳,۴۹۲
					صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان
.	.	.	۲,۵۲۹,۹۳۶	.	۲,۵۲۹,۹۳۶
					صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت
.	.	.	۴,۸۰۳,۸۹۴	.	۴,۸۰۳,۸۹۴
					سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری

۳۹- هزینه سود سپرده ها

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۴,۹۶۳,۲۷۳	۲۱۶,۷۳۵,۳۴۶	۱۵۳,۶۲۴,۳۶۹	۲۱۶,۰۱۶,۳۶۸	۳۹-۱
۱۵۴,۹۶۳,۲۷۳	۲۱۶,۷۳۵,۳۴۶	۱۵۳,۶۲۴,۳۶۹	۲۱۶,۰۱۶,۳۶۸	هزینه سود سپرده ها



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱-۳۹- هزینه سود سپرده‌های بانک به شرح ذیل می‌باشد:

بانک			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای مشاع
۱۷۱,۸۹۳,۰۲۱	۲۴۶,۳۷۹,۵۵۰		درآمد تسهیلات اعطایی
۴۳,۱۰۴,۱۴۸	۶۱,۹۲۹,۲۲۲		درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۳,۳۴۱,۳۶۴	۲۰,۶۲۱,۸۶۱		خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۲۱۸,۳۳۸,۵۳۳	۳۲۸,۹۳۰,۶۳۳		جمع درآمدهای مشاع
(۳۵,۲۸۳,۶۶۸)	(۷۵,۵۳۶,۰۵۰)	۳۹-۱-۱	سهام بانک از درآمدهای مشاع
۱۸۳,۰۵۴,۸۶۶	۲۵۳,۳۹۴,۵۸۳		سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۳۲,۵۴۸,۱۰۰)	(۴۶,۳۰۴,۸۹۱)	۴۰-۱	حق الوکاله
۱۵۰,۵۰۶,۷۶۵	۲۰۷,۰۸۹,۶۹۲		سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۱,۸۲۳,۳۸۵	۲,۳۴۲,۱۰۲	۴۰-۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۵۲,۳۳۰,۱۵۰	۲۰۹,۴۳۱,۷۹۳	۴۲	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲,۶۳۳,۱۲۲	۷,۳۰۳,۵۵۲		سود سپرده‌های ارزی
۱۵۴,۹۶۳,۲۷۳	۲۱۶,۷۳۵,۳۴۶		جمع هزینه سود سپرده‌ها
۹,۲۱۷,۱۳۳	۳۲,۲۰۴,۲۷۸	۴۲	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران

۱-۱-۳۹- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع  
 سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱-۱-۳۹- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۲.۹۶	۳۲۸,۹۳۰,۶۳۳	۷۵,۵۳۶,۰۵۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶.۱۶	۲۱۸,۳۳۸,۵۳۳	۳۵,۲۸۳,۶۶۸

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۳۹-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۱,۲۹۴,۰۵۷,۲۹۳	۲,۰۰۳,۶۰۷,۳۱۰	۳۹-۱-۲-۱
میانگین ۵۲ هفته ای	۱,۲۲۸,۶۶۹,۶۲۷	۱,۷۴۱,۷۲۳,۸۶۳	۳۹-۱-۲-۲
میانگین ۵۲ هفته ای	(۱۴۳,۷۲۲,۹۴۵)	(۱۹۸,۲۲۷,۴۹۳)	کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
	(۱,۰۸۴,۹۳۶,۶۸۳)	(۱,۵۴۳,۴۹۶,۳۷۰)	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری
	۲۰۹,۱۲۰,۶۱۱	۴۶۰,۱۱۰,۹۳۹	سهام منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری)

۳۹-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۸	۱۳۹۹	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۴۴,۱۵۸,۴۸۳	۱,۵۷۸,۹۲۸,۸۲۰	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۱۸۶,۹۸۶,۸۹۰	۲۲۹,۷۸۷,۰۰۷	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۶۲,۹۱۱,۹۲۰	۱۹۴,۸۹۱,۴۸۳	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۲۹۴,۰۵۷,۲۹۳	۲,۰۰۳,۶۰۷,۳۱۰	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۳۹-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه گذاری

۱۳۹۸	۱۳۹۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۶,۶۷۵,۷۷۷	۹۲۷,۹۹۲,۸۶۰	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۲,۳۴۰	۲,۵۷۳,۲۸۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱۸۴,۸۷۱,۲۹۸	۳۶۴,۱۳۸,۲۶۵	گواهی سپرده
۴۳۶,۱۴۶,۷۹۲	۳۵۰,۴۵۶,۶۴۶	یکساله
.	۸۹,۹۸۰,۲۱۵	دو ساله
.	.	سه ساله
۶۹,۳۵۵	.	چهار ساله
۱۶,۸۸۱,۹۱۷	۴,۰۱۱,۱۳۶	پنج ساله
۴,۰۲۲,۱۴۸	۲,۵۷۱,۴۶۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
۱,۲۲۸,۶۶۹,۶۲۷	۱,۷۴۱,۷۲۳,۸۶۳	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۳۹-۱-۲-۲-۱- به دلیل پرداخت سود به سپرده‌های پس انداز کارکنان دولت، این سپرده‌ها در یادداشت سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار انعکاس یافته است. همچنین میانگین سپرده‌های مزبور در محاسبه عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری نیز در نظر گرفته می‌شود.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۴۰- 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

**۴۰-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده**

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
میلیون ریال	نرخ-درصد	میلیون ریال	نرخ-درصد	
۲۴,۶۸۴,۲۵۵	۳	۲۴,۶۸۴,۲۵۵	۳	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۶۸,۵۰۴	۳	۶۸,۵۰۴	۳	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱۹,۰۶۸,۴۸۰	۳	۱۹,۰۶۸,۴۸۰	۳	یکساله
۲,۳۲۲,۳۸۱	۳	۲,۳۲۲,۳۸۱	۳	دو ساله
.	۳	.	۳	چهار ساله
۸۴,۱۲۶	۳	۸۴,۱۲۶	۳	پنج ساله
۷۷,۱۴۴	۳	۷۷,۱۴۴	۳	سپرده سزمايه گذاري دريافتي از بانکها و مؤسسات اعتباري
<b>۴۶,۳۰۴,۸۹۱</b>		<b>۴۶,۳۰۴,۸۹۱</b>		<b>جمع حق الوکاله</b>

**۴۰-۲- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری به شرح زیر می‌باشد:**

۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۴۳,۷۲۲,۹۴۵)	(۱۹۸,۲۲۷,۴۹۳)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۸۲۳,۳۸۵	۲,۳۴۲,۱۰۲	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

**۴۱- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال			
				سپرده‌های کوتاه‌مدت
۳۵,۳۱۸,۳۱۰	۴۴,۵۵۰,۷۰۷	۳۵,۳۱۸,۳۱۰	۴۴,۵۵۰,۷۰۷	کوتاه‌مدت
۲۳۹	۲۹۴,۲۱۵	(۱,۳۳۸,۶۶۵)	۲۹۴,۲۱۵	کوتاه‌مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
۷۲,۲۴۴,۱۹۲	۵۶,۷۲۶,۷۴۹	۷۲,۲۴۴,۱۹۲	۵۵,۹۶۳,۶۷۹	یک ساله
.	۱۴,۹۷۰,۴۹۲	.	۱۴,۹۷۰,۴۹۲	دو ساله
.	.	.	.	سه ساله
۱۱,۹۸۸	۳	۱۱,۹۸۸	۳	چهار ساله
۴,۰۶۹,۸۸۴	۱,۰۲۲,۸۴۰	۴,۰۶۹,۸۸۴	۱,۰۲۲,۸۴۰	پنج ساله
۳۱,۵۶۸,۴۰۴	۵۹,۶۴۶,۶۰۴	۳۱,۵۶۸,۴۰۴	۵۹,۶۴۶,۶۰۴	گواهی سپرده
.	۱۵,۹۰۶	.	۱۵,۹۰۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دريافتي از بانکها و مؤسسات اعتباري
<b>۱۴۳,۱۱۳,۰۱۷</b>	<b>۱۷۷,۲۲۷,۵۱۶</b>	<b>۱۴۱,۷۷۴,۱۱۳</b>	<b>۱۷۶,۴۴۴,۴۴۵</b>	<b>جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

بانک		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲,۳۳۰,۱۵۰	۲۰۹,۴۳۱,۷۹۳	
(۱۴۳,۱۱۳,۰۱۷)	(۱۷۷,۲۲۷,۵۱۶)	۴۱
<u>۹,۲۱۷,۱۳۳</u>	<u>۳۲,۲۰۴,۲۷۸</u>	

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

**۴۳- درآمد کارمزد**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۰۶۶,۷۶۸	۵,۳۵۱,۶۲۷	۳,۰۶۶,۷۶۸	۵,۳۵۱,۶۲۷	۴۳-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱,۰۶۴,۷۲۷	۱,۶۲۳,۷۴۵	۱,۰۶۴,۷۲۷	۱,۶۲۳,۷۴۵		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۴,۳۶۳,۹۲۲	۷,۵۰۵,۴۲۰	۴,۳۶۳,۹۲۲	۷,۵۰۵,۴۲۰		ضمانتنامه‌های صادره
۱۷۲,۴۹۱	۵۸۳,۰۴۷	۱۷۲,۴۹۱	۵۸۳,۰۴۷		کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۱۵۵,۷۲۵	۲۰۹,۷۹۹	۱۵۵,۷۲۵	۲۰۹,۷۹۹		کارمزد قبوض دریافتی
۱۳۴,۸۱۶	۶۶۰,۶۹۶	۱۳۴,۸۱۶	۶۶۰,۶۹۶		حواله‌های بانکی
۵۶۵,۷۵۴	۱,۲۳۱,۰۴۵	۵۶۵,۷۵۴	۱,۲۳۱,۰۴۵		کارمزد خدمات بیمه ای
۲۱۰,۸۰۷	۵۳۶,۹۵۶	۲۱۰,۸۰۷	۸۰۰,۹۰۷		بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان
۱,۳۹۵,۴۹۱	۱,۷۸۶,۸۹۲	۱,۳۹۵,۴۹۱	۱,۷۸۶,۸۹۲		کارمزد کارت اعتباری
۵,۲۷۲,۲۷۰	۶,۵۲۷,۷۹۹	۵,۲۷۲,۲۷۰	۶,۵۲۷,۷۹۹		طرح شتاب
۱۵۴,۹۶۰	۲۲۷,۳۰۲	۱۵۴,۹۶۰	۲۲۷,۳۰۲		کارمزد سوء اثر
۶۶۶,۶۷۶	۱,۳۲۶,۴۱۵	۶۶۶,۶۷۶	۱,۳۲۶,۴۱۵		کارمزد کارشناسی طرحها
۵۹۶,۱۲۷	۷۸۵,۳۹۳	۵۹۶,۱۲۷	۷۸۵,۳۹۳		کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی
.	۷۳,۱۸۷	.	۷۳,۱۸۷		کارمزد خدمات ارزی
۱,۱۸۴,۱۶۶	۷۷۵,۱۶۷	۱,۳۴۳,۷۹۶	۸۸۷,۸۳۵		سایر خدمات
<u>۱۹,۰۰۵,۷۰۰</u>	<u>۲۹,۱۹۴,۴۹۱</u>	<u>۱۹,۱۶۵,۳۳۰</u>	<u>۲۹,۵۷۱,۱۱۰</u>		درآمد کارمزد

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۴۳-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می‌باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۶۶,۸۰۴	۵,۳۵۱,۶۷۱	۳,۰۶۶,۸۰۴	۵,۳۵۱,۶۷۱	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۳۶)	(۴۴)	(۳۶)	(۴۴)	هزینه جواز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه
۳,۰۶۶,۷۶۸	۵,۳۵۱,۶۲۷	۳,۰۶۶,۷۶۸	۵,۳۵۱,۶۲۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۴- هزینه کارمزد

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۳۵,۴۴۹	۵,۲۷۶,۶۷۳	۴,۶۳۵,۴۴۹	۵,۲۷۶,۶۷۳	کارمزد طرح شتاب
۱,۲۶۶,۴۷۵	۱,۲۶۴,۴۲۹	۱,۲۶۶,۴۷۵	۱,۲۶۴,۴۲۹	کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات
۷,۸۷۲,۳۹۹	۹,۹۲۹,۵۴۰	۷,۸۷۲,۳۹۹	۹,۹۲۹,۵۴۰	کارمزد بابت POS (شاپرک سهم کارتخوانها)
۳۸,۹۵۵	۸,۵۹۹	۴۰,۴۸۵	۱۱,۸۱۱	سایر
۱۳,۸۱۳,۲۷۸	۱۶,۴۷۹,۲۴۲	۱۳,۸۱۴,۸۰۸	۱۶,۴۸۲,۴۵۴	جمع هزینه کارمزد

۴۵- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۳,۲۰۴,۰۳۴)	(۲۶,۹۷۹,۵۴۹)	(۳,۲۰۴,۰۳۴)	(۲۶,۰۶۶,۱۲۱)	۴۵-۲	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۱۰۹,۹۶۳,۷۲۲	۴۱۶,۳۷۸,۵۴۷	۱۱۱,۰۱۷,۱۳۲	۴۱۶,۳۶۷,۲۶۰	۴۵-۱	سود (زیان) تسعیر ارز
۱۰۶,۷۵۹,۶۸۸	۳۸۹,۳۹۸,۹۹۸	۱۰۷,۸۱۳,۰۹۸	۳۹۰,۳۰۱,۱۳۹		خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۴۵-۱- دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به موجب نامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا با توجه به میانگین دوازده ماهه نرخ ارز در سامانه نیما و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور 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 سال تسعیر گردیده و مابه التفاوت در حساب سود و زیان ناشی از تسعیر منظور گردیده است.

۴۵-۲- ۱۸,۴۸۴ میلیارد ریال از مبلغ فوق مربوط به تسویه یا تقسیط تعدادی از پرونده‌های ارزی در راستای اجرای مفاد آیین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر، مبنی بر تسویه مطالبات با نرخ ارز پایان سال ۱۳۹۸ (هر دلار ۹۰,۰۰۰ ریال) است. لیکن افزایش نرخ ارز در طی سال (هر دلار ۱۱۰,۰۰۰ ریال) منجر به شناسایی زیان معاملات ارزی شده است.

۴۵-۳- بخشی از دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی پولی با استناد به مفاد بند ۱-۱۵-۸ اهم رویه‌های حسابداری تسعیر نشده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۴۶- سایر درآمدهای عملیاتی**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲۰,۴۱۵	۵۴۲,۷۹۹	۷۲۰,۴۱۵	۵۴۲,۷۹۹	سود (زیان) شعب خارج از کشور
۲,۵۷۹,۸۳۳	۲,۷۷۰,۵۲۰	۴,۲۸۲,۳۶۸	۷,۱۷۶,۹۵۲	سایر
<b>۳,۳۰۰,۲۴۸</b>	<b>۳,۳۱۳,۳۱۹</b>	<b>۵,۰۰۲,۷۸۳</b>	<b>۷,۷۱۹,۷۵۲</b>	جمع سایر درآمدهای عملیاتی

**۴۷- خالص سایر درآمدها و هزینه ها**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۹۹۳,۹۶۷	۸,۱۲۶,۲۵۸	۳,۶۴۲,۸۷۳	۹,۵۹۷,۳۲۵	۴۷-۱	سود(زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰		هزینه مالیات قانون رفع موانع تولید
۱۹,۴۳۷,۰۵۹	۰	۱۹,۴۳۷,۰۵۹	۰		سود حاصل از فروش سهام تملیکی شرکت ملی صنایع مس ایران
۳,۷۳۱,۶۶۶	۴,۷۹۷,۶۶۴	۱,۸۹۷,۴۰۶	۴,۷۹۷,۶۶۴	۴۷-۲	سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی
۷,۷۶۵,۰۰۰	۰	۷,۷۶۵,۰۰۰	۰		خسارت دریافتی از خزانه داری انگلیس
<b>۲۰,۹۲۷,۶۹۲</b>	<b>۱۲,۹۲۳,۹۲۲</b>	<b>۲۱,۷۴۲,۳۳۸</b>	<b>۱۴,۳۹۴,۹۸۹</b>		<b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>

۴۷-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود بانک به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۲,۸۳۸	۴,۰۴۶,۱۰۵	۴,۵۱۶,۴۷۹	۴۷۰,۳۷۴	۴۷۰,۳۷۴	زمین
۵۱۷,۶۹۰	۳,۶۹۸,۱۳۰	۶,۷۷۴,۷۱۸	۳۰,۷۶,۵۸۸	۳,۲۱۴,۱۹۲	ساختمان و تأسیسات
۱,۲۴۳	۱۹,۸۸۰	۱۹,۸۸۰	۰	۲۴,۹۵۴	اثاثه و منصوبات
۷,۲۵۱	۴,۱۴۸	۵,۷۸۷	۱,۶۳۹	۸۲,۰۳۴	تجهیزات رایانه ای
۴۹,۰۲۱	۳۲,۷۴۳	۳۲,۸۲۶	۸۳	۳۲,۸۲۶	وسائط نقلیه
۷۲,۸۲۷	۳۳,۰۰۹	۳۳,۰۰۹	۰	۰	محل کسب و پیشه (استیجاری)
۳۳۳,۰۹۷	۳۹۲,۲۴۳	۳۸۳,۹۳۲	۹۱,۶۸۹	۹۱,۶۹۲	حق الامتیاز (سرقفلی)
<b>۱,۹۹۳,۹۶۷</b>	<b>۸,۱۲۶,۲۵۸</b>	<b>۱۱,۷۶۶,۶۳۱</b>	<b>۳,۶۴۰,۳۷۳</b>	<b>۳,۹۱۶,۰۷۲</b>	<b>جمع</b>

۴۷-۲- از مبلغ فوق ۲,۳۳۳ میلیارد ریال مربوط به سود فروش املاک تملیکی می‌باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۴۸- هزینه‌های اداری و عمومی**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۶,۵۹۶,۲۵۲	۸۳,۱۳۰,۷۴۵	۴۸,۳۶۶,۲۹۵	۸۶,۱۱۲,۷۷۳	۴۸-۱	هزینه‌های کارکنان
۴۱,۵۱۶,۶۹۶	۵۸,۴۶۹,۲۹۷	۴۲,۷۲۷,۴۰۸	۶۰,۱۶۰,۸۶۹	۴۸-۲	هزینه‌های اداری
۸۸,۱۱۲,۹۴۸	۱۴۱,۶۰۰,۰۴۲	۹۱,۰۹۳,۷۰۳	۱۴۶,۲۷۳,۶۴۲		<b>جمع هزینه‌های اداری و عمومی</b>

**۴۸-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۴۴۸,۲۴۹	۴۶,۵۵۲,۸۱۴	۳۹,۰۸۳,۲۸۷	۴۸,۹۲۱,۷۷۳	حقوق و دستمزد و مزایا
۲,۰۳۶,۳۹۷	۳,۴۸۹,۳۸۱	۲,۳۲۴,۸۴۳	۳,۷۳۹,۹۵۸	بیمه سهم کارفرما
۵,۵۰۹,۰۵۶	۲۱,۷۷۸,۲۰۴	۵,۶۳۱,۵۸۹	۲۱,۹۴۹,۰۳۹	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲۹۳,۷۴۸	۲۳۲,۶۶۹	۳۰۴,۲۲۰	۲۹۱,۰۶۹	سفر و فوق العاده مأموریت
۱,۳۰۸,۸۰۲	۱۱,۰۷۷,۶۷۶	۱,۱۲۲,۳۵۶	۱۱,۲۱۰,۹۳۳	سایر
۴۶,۵۹۶,۲۵۲	۸۳,۱۳۰,۷۴۵	۴۸,۳۶۶,۲۹۵	۸۶,۱۱۲,۷۷۳	<b>جمع هزینه‌های کارکنان</b>

**۴۸-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:**

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۹۴,۸۴۱	۳,۳۱۱,۲۸۱	۴,۰۶۲,۳۹۲	۳,۳۱۲,۸۸۸	بهداشت و درمان
۴,۹۶۰,۹۰۶	۵,۹۷۵,۰۷۸	۳,۸۷۶,۷۸۰	۶,۲۴۸,۳۲۶	خرید خدمات قراردادی
۵,۲۳۱,۱۳۴	۳,۵۰۴,۳۱۶	۵,۲۷۸,۲۶۱	۳,۵۸۲,۸۹۳	هزینه پشتیبانی سامانه‌های بانکی و نرم افزاری
۱,۲۸۸,۹۱۴	۲,۳۵۵,۹۷۶	۱,۷۱۲,۲۷۷	۲,۹۴۷,۱۵۷	انتشارات و تبلیغات
۹۱۲,۳۷۹	۱,۲۹۹,۱۴۷	۹۷۴,۳۷۶	۱,۳۵۶,۶۵۹	هزینه‌های تعمیر و نگهداری دارایی ثابت مشهود
۱۴۵,۹۹۱	۵۶,۰۱۶	۱۴۷,۹۶۹	۵۷,۶۲۷	آموزش و تحقیقات
۱,۶۴۸,۰۰۰	۱,۸۶۱,۲۶۲	۱,۶۴۸,۰۰۰	۱,۸۶۱,۲۶۲	هزینه صندوق ضمانت سپرده ها
۵۴۳,۰۰۱	۵۴۷,۴۰۳	۵۹۲,۸۲۵	۶۲۵,۶۸۹	اجاره
۱۵,۶۵۵,۲۴۲	۳۱,۳۴۵,۶۸۰	۱۵,۶۵۵,۲۴۲	۳۱,۳۴۵,۶۸۰	۴۸-۲-۱ هزینه اکتیویتی
۱,۴۰۵,۰۵۵	۱,۷۳۹,۳۰۴	۱,۴۰۵,۰۵۵	۱,۷۳۹,۳۰۴	ارتباطات و مخابرات
۱,۰۶۲,۹۶۵	۹۲۷,۶۱۹	۱,۰۶۲,۹۶۵	۹۲۷,۶۱۹	ماشینهای حسابگری
۵۸۴,۳۰۸	۵۶۵,۸۰۶	۶۲۸,۱۴۷	۶۱۴,۰۰۶	انرژی و آب
۱,۰۶۴,۹۹۴	۲,۴۹۵,۳۲۶	۱,۰۹۷,۳۴۷	۲,۵۴۶,۸۶۱	ملزومات مصرفی
۳,۱۱۸,۹۶۷	۲,۴۸۵,۰۸۳	۴,۵۸۵,۷۷۲	۲,۹۹۴,۸۸۸	سایر
۴۱,۵۱۶,۶۹۶	۵۸,۴۶۹,۲۹۷	۴۲,۷۲۷,۴۰۸	۶۰,۱۶۰,۸۶۹	<b>جمع هزینه‌های اداری</b>

**۴۸-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به ذخایر و پرداخت‌های انجام شده به صندوق بازنشستگی کارکنان می‌باشد که طبق مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، بانکهای عضو موظف به تأمین کسری منابع آن می‌باشند.**

**۴۸-۳- علت یکسان بودن برخی ارقام هزینه‌های پرسنلی بانک و گروه به دلیل عدم تطابق سرفصلهای صورت مالی شرکتهای فرعی با بانک می‌باشد.**

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
۴۹-۱	۱۷۲,۷۸۲,۷۷۱	۱۷۲,۱۶۳,۵۹۷	۶۰,۰۴۱,۱۱۷	۶۰,۰۴۱,۱۱۷
۴۹-۲	۲۵,۹۹۱,۹۸۷	۳۶,۳۴۲,۷۱۶	۹,۹۰۲,۶۷۶	۹,۸۹۰,۸۶۱
	<u>۲۰۸,۷۷۵,۷۵۸</u>	<u>۲۰۸,۵۰۶,۳۱۳</u>	<u>۶۹,۹۴۳,۷۹۳</u>	<u>۶۹,۹۳۱,۹۷۸</u>

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۴۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	سررسید گذشته		معموق		مشکوک الوصول		مشکوک الوصول		مجموع
	تا ۵ سال	بیش از ۵ سال	تا ۵ سال	بیش از ۵ سال	تا ۵ سال	بیش از ۵ سال	تا ۵ سال	بیش از ۵ سال	
۱۰									مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۳	۱۶,۲۲۹,۲۱۴	۲۹,۶۸۱,۵۲۸	۲۳۱,۴۳۰,۶۲۳	۲۷۰,۰۷۳,۹۲۵	۲۷۰,۰۷۳,۹۲۵	۲۷۰,۰۷۳,۹۲۵	۲۷۰,۰۷۳,۹۲۵	۲۷۰,۰۷۳,۹۲۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی
۱۶				۳,۲۲۲,۷۶۶	۳,۲۲۲,۷۶۶	۳,۲۲۲,۷۶۶	۳,۲۲۲,۷۶۶	۳,۲۲۲,۷۶۶	سایر حساب‌های دریافتی
	(۶,۶۸۷,۵۵۲)	(۴,۱۱۰,۰۸۵)	(۱,۷۵۷,۵۰۸)	(۳,۰۴۳,۶۶۱)	(۳,۰۴۳,۶۶۱)	(۳,۰۴۳,۶۶۱)	(۳,۰۴۳,۶۶۱)	(۳,۰۴۳,۶۶۱)	کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب
	۹,۵۴۱,۳۶۲	۲۵,۵۷۱,۴۴۳	۲۲۹,۶۷۳,۱۱۴	۲۷۱,۶۴۸,۴۰۸	۲۷۱,۶۴۸,۴۰۸	۲۷۱,۶۴۸,۴۰۸	۲۷۱,۶۴۸,۴۰۸	۲۷۱,۶۴۸,۴۰۸	سپرده، املاک، مستقالات، مانعین آلات و...
									مانده محاسبه ذخیره اختصاصی
	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
	۹۵۴,۱۳۶	۵,۱۱۴,۳۸۹	۱۱۴,۸۳۶,۵۵۷	۲۷۱,۶۳۰,۱۹۲	۲۷۱,۶۳۰,۱۹۲	۲۷۱,۶۳۰,۱۹۲	۲۷۱,۶۳۰,۱۹۲	۲۷۱,۶۳۰,۱۹۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
	(۷۹۹,۹۴۶)	(۳,۳۲۸,۵۰۹)	(۵۵۵,۵۳۱,۸۰۱)	(۱۶۱,۷۲۱,۳۲۱)	(۱۶۱,۷۲۱,۳۲۱)	(۱۶۱,۷۲۱,۳۲۱)	(۱۶۱,۷۲۱,۳۲۱)	(۱۶۱,۷۲۱,۳۲۱)	کسر میشود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
	<u>۱۵۳,۱۹۰</u>	<u>۲,۷۸۵,۷۸۰</u>	<u>۵۹,۳۴۴,۷۵۶</u>	<u>۱۰۹,۹۰۸,۸۷۱</u>	<u>۱۰۹,۹۰۸,۸۷۱</u>	<u>۱۰۹,۹۰۸,۸۷۱</u>	<u>۱۰۹,۹۰۸,۸۷۱</u>	<u>۱۰۹,۹۰۸,۸۷۱</u>	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات دوره جاری

۴۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	بانک	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹
۱۰	۱,۳۸۵,۳۷۸	۵۶,۶۲۸,۰۱۹
۱۱	۱۶۱,۹۴۰,۷۹۰	۱۲۷,۵۴۷,۵۸۵
۱۲	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	۲,۹۳۱,۸۰۹,۶۲۰
۱۳	۱,۵۶۹,۲۴۱,۷۲۷	۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۳۵
۲۰-۱	۸,۸۲۷,۵۲۲	۲۵,۳۴۳,۳۰۷
۱۵	۲۸,۶۳۳,۷۱۵	۶۷,۶۴۸,۵۷۰
۱۶	۴۴,۹۵۵,۲۶۲	۷۱,۴۹۰,۰۲۰
	(۳۴۶,۲۹۸,۹۶۳)	(۵۵۲,۰۳۳,۴۳۳)
	۳,۰۹۳,۸۷۲,۰۶۰	۵,۵۱۶,۷۲۰,۸۲۳
	٪۱۵	٪۱۵
	۴۶,۴۰۸,۰۹۶	۸۲,۷۵۰,۸۱۲
	(۳۶,۵۱۷,۳۳۵)	(۴۶,۴۰۸,۰۹۶)
	<u>۹,۸۹۰,۸۶۱</u>	<u>۳۶,۳۴۲,۷۱۶</u>

تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری  
 مطالبات از دولت  
 تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی  
 تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی  
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت‌ها  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته  
 سایر حساب‌های دریافتی  
 کسر میشود  
 مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظور شده است  
 مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی  
 ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد  
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 کسر میشود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل  
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۵۰- هزینه‌های مالی**

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	۴۳۳,۵۵۵	۲۴۲,۹۵۰	۸۱۹,۶۹۳	۵۷۸,۹۴۶
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۱۸,۸۷۵,۶۵۸	۵,۱۰۹,۱۲۸	۱۸,۶۲۱,۴۹۲	۵,۱۰۹,۱۲۸
	۱۹,۳۰۹,۲۱۳	۵,۳۵۲,۰۷۸	۱۹,۴۴۱,۱۸۴	۵,۶۸۸,۰۷۵

۱- ۵۰- ۱۵,۲۹۶ میلیارد ریال از مبلغ فوق مربوط به وجوه دریافتی از بانک مرکزی (یادداشت ۲-۲۱) جهت اعطای تسهیلات به اشخاص دولتی و غیر دولتی می‌باشد. افزایش این مبلغ نسبت به سال مالی قبل ناشی از افزایش نرخ ارز است.

**۵۱- هزینه استهلاک**

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۲۸۲,۵۵۸	۲,۳۱۸,۲۶۰	۱,۹۷۲,۶۵۶	۲,۱۴۱,۳۲۹
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۶۰۹,۱۱۸	۶۰۱,۳۴۸	۵۶۰,۶۵۷	۶۰۱,۳۴۸
<b>جمع هزینه استهلاک</b>	<b>۲,۸۹۱,۶۷۶</b>	<b>۲,۹۱۹,۶۰۸</b>	<b>۲,۵۳۳,۳۱۳</b>	<b>۲,۷۴۲,۶۷۷</b>

**۵۲- تعدیلات سنواتی**

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲-۱ آثار انباشته تغییر در روش حسابداری	(۱,۶۳۶,۳۰۵)	۹۴۰,۱۸۵	۰	۹۴۰,۱۸۵
تعدیلات تلفیق	(۸۵۸,۹۶۳)	۰	۰	۰
	(۲,۴۹۵,۲۶۸)	۹۴۰,۱۸۵	۰	۹۴۰,۱۸۵

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۵۲-۱- آثار انباشته تغییر در روش حسابداری شامل اقلام زیر است:

بانک	گروه		
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۸۵,۳۳۴,۸۷۶	۸۵,۳۳۴,۸۷۶	تغییر در روش تسعیر اقلام غیر جاری ارزی
	(۸۴,۳۹۴,۶۹۱)	(۸۴,۳۹۴,۶۹۱)	تغییر در هزینه مطالبات مشکوک الوصول
	.	.	سایر
	۹۴۰,۱۸۵	۹۴۰,۱۸۵	(۱,۶۳۶,۳۰۵)
			(۱,۶۳۶,۳۰۵)

۵۲-۲- 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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۵۳- 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.

بانک

۱۳۹۸		تعدیلات سنواری		۱۳۹۸		تعدیلات طبقه بندی		۱۳۹۸		شرح
مانده اصلاح شده- بدهکار (بستانکار)	میلیون ریال	بدهکار	میلیون ریال	بدهکار (بستانکار)	میلیون ریال	بدهکار	میلیون ریال	بدهکار (بستانکار)	میلیون ریال	
۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۶				۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۱۳			۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۹۰,۴۸۷,۰۹۰				۴۸۸,۷۸۱,۵۹۰	۱۰			۴۸۸,۷۸۱,۵۹۰	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۸,۱۶۶,۶۸۰				۵,۳۳۲,۴۲۴	۲۴			۲۳,۴۹۹,۱۰۴	۲۴	ذخیره مالیات
۸۵۰,۷۲۹,۰۱۷				۵,۳۳۲,۴۲۴	۲۵			۸۴۵,۳۹۶,۵۹۳	۲۵	ذخائر و سایر بدهی‌ها
				۷,۰۳۷,۹۲۴				۷,۰۳۷,۹۲۴		

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۵۴- 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	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۱۱۰,۳۵۲	۱۲۶,۶۱۰,۴۸۴	۴۵,۱۲۸,۳۰۹	۱۶۳,۱۱۸,۰۰۹
۲,۷۴۲,۶۷۷	۲,۵۳۳,۳۱۲	۲,۹۱۹,۶۰۸	۲,۸۹۱,۶۷۶
۶۹,۹۳۱,۹۷۷	۲۰,۸۵۰,۶۳۱	۶۹,۹۴۳,۷۹۴	۲۰,۸۷۵,۷۵۸
۱۱,۵۱۲,۲۰۲	۴۱,۶۷۹,۸۴۵	۱۱,۹۰۵,۹۳۹	۴۲,۱۸۲,۸۶۷
۱۸,۳۱۴,۱۷۸	۱۲۱,۸۰۱,۴۴۹	۱۸,۵۹۴,۰۸۰	۱۲۲,۸۰۵,۷۶۳
(۱,۹۹۳,۹۶۷)	(۸,۱۲۶,۲۵۸)	(۳,۶۴۲,۸۷۳)	(۹,۵۹۷,۳۲۵)
(۱۱,۷۶۷,۶۶۷)	(۱۴۴,۲۲۰,۰۵۷)	(۱۱,۸۳۱,۷۳۷)	(۱۴۴,۲۲۰,۰۵۷)
۱۱۳,۸۴۹,۷۵۳	۲۵۸,۷۸۵,۰۸۹	۱۳۳,۰۱۷,۱۲۰	۳۸۵,۹۵۶,۶۹۱

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**

۸۳,۳۹۶,۲۸۴	۳۴۹,۵۷۸,۶۸۸	۹۲,۲۲۲,۴۵۰	۳۶۳,۲۵۶,۷۱۹
۳۰,۵۸۲,۵۹۶	۶۵۹,۷۸۹,۳۴۴	۳۱۴,۰۱۹,۴۷۱	۶۰۴,۳۶۹,۴۶۱
۱۷۷,۱۰۸,۶۳۸	۷۸۸,۰۶۲,۲۸۶	۱۷۴,۶۸۰,۱۶۰	۸۳۵,۱۹۴,۱۵۶
۲۳۴,۶۲۰,۴۲۷	۱,۰۳۴,۱۱۸,۲۸۱	۲۲۶,۰۱۰,۲۲۲	۱,۰۴۴,۹۴۸,۳۳۹
۸۰۰,۹۵۱,۳۱۰	۲,۸۳۲,۱۹۲,۵۹۹	۸۰۶,۹۳۲,۹۰۳	۲,۸۴۷,۷۶۸,۶۷۵

بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری  
 سپرده‌های مشتریان  
 حقه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها  
 حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری

**خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی**

(۲۵,۰۶۱,۸۷۵)	(۳۶۸,۴۸۹,۵۲۹)	(۲۵,۹۵۸,۴۳۴)	(۲۹۳,۵۷۳,۶۷۱)
(۳۶,۴۰۳,۳۰۳)	۲۴,۰۲۷,۳۰۶	(۳۶,۴۰۳,۳۰۳)	۲۴,۰۲۷,۳۰۶
(۳۶۴,۲۶۵,۸۰۰)	(۱,۲۸۷,۰۲۲,۶۶۰)	(۳۶۴,۲۶۵,۸۰۰)	(۱,۲۸۷,۰۲۲,۶۶۰)
(۳۷۶,۶۲۹,۴۶۹)	(۱,۰۲۵,۰۱۶,۴۲۲)	(۳۷۹,۴۷۹,۴۸۳)	(۱,۰۳۱,۳۲۲,۹۰۹)
(۲۸,۸۵۲,۱۹۶)	(۲۷۱,۸۴۷,۷۶۸)	(۳۸,۸۷۰,۰۸۲)	(۳۱۰,۸۶۰,۹۵۷)
۱۶,۲۱۹,۶۵۰	(۳۸,۴۲۹,۶۳۲)	۹۶,۰۱۰۷	۱,۴۱۲,۰۱۵
(۱۹,۳۷۸,۷۳۶)	(۲۲,۹۵۲,۴۶۲)	(۱۶,۶۷۷,۹۲۲)	(۵۱,۹۱۰,۳۸۸)
(۵۰,۵۶۰,۳۰۷)	(۱۲۶,۷۶۶,۳۶۱)	(۵۰,۵۶۰,۳۰۷)	(۱۲۶,۷۶۶,۳۶۱)
۲۷,۸۵۸,۰۲۰	(۳۳۱,۲۷۶,۵۱۰)	۳۶,۴۲۱,۴۲۴	(۲۱۷,۰۴۰,۸۸۳)
(۸۵۶,۹۷۴,۰۱۶)	(۳,۲۴۷,۷۷۳,۹۳۸)	(۸۷۴,۸۳۳,۸۰۰)	(۳,۲۹۲,۹۶۸,۴۰۸)
۵۷,۸۲۷,۰۴۷	(۵۶,۷۹۶,۲۵۰)	۶۵,۱۱۶,۲۲۳	(۵۹,۲۴۳,۰۴۲)

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  
 حقه عملیاتی سایر دارایی‌ها

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۵۵- مبادلات غیر نقدی**

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۱۷,۹۶۸	۱۱,۹۷۸,۵۴۲	۴,۵۱۷,۹۶۸	۱۱,۹۷۸,۵۴۲	۵۵-۱
۶۳۷,۳۶۵	۰	۶۳۷,۳۶۵	۰	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۰	۸,۹۰۸,۳۳۳	۰	۰	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا بابت انتقال ساختمان وزرا به بانک
۰	۵۸,۸۹۸,۲۴۴	۰	۵۸,۸۹۸,۲۴۴	معاوضه شرکت های فرعی (یادداشت ۱-۱-۱۵)
۰	۵۵,۲۴۲,۶۴۰	۰	۵۵,۲۴۲,۶۴۰	تسویه مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۲)
۵,۱۵۵,۳۳۳	۱۳۵,۰۲۷,۷۵۹	۵,۱۵۵,۳۳۳	۱۳۶,۱۱۹,۴۲۶	تسویه تسهیلات ارزی مشمول ماده ۲۰ رفع موانع تولید (یادداشت ۴-۲-۱۰)
<b>جمع مبادلات غیر نقدی</b>				

۵۵-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های 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	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۵۱۲,۴۳۱	۶۶۹,۷۸۸)	۰	۰	۸۴۲,۶۴۳
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۶۸۳,۶۸۱	۳۰۲,۷۷۲)	۰	۰	۳۸۰,۹۰۹
سهام	مشتری غیر مرتبط	۱۰,۵۲۲,۹۳۹	۱۰,۵۲۲,۹۳۹)	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۳۴۷,۵۷۱	۱۵۳,۹۲۴)	۰	۰	۱۹۳,۶۴۷
تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۲۲۸,۱۸۹	۱۰۱,۰۵۵)	۰	۰	۱۲۷,۱۳۴
زمین		۵۱۴,۹۸۵	۲۲۸,۰۶۴)	۰	۰	۲۸۶,۹۲۱
		۱۳,۸۰۹,۷۹۶	۱۱,۹۷۸,۵۴۲)	۰	۰	۱,۸۳۱,۲۵۴

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۶- اعلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی و ریالی به شرح زیر می‌باشد:

بانک	بانک		یادداشت
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲۹۶,۱۶۷,۲۴۶	۴۰۵,۰۰۸,۷۲۹	۵۶-۱-۱
	۵۲,۲۰۹,۷۲۸	۱۴۹,۷۴۶,۴۹۴	۵۶-۱-۲
	۲۴۸,۳۷۶,۹۷۴	۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	
			جمع

۵۶-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

ماده در پایان سال	ماده در ابتدای سال		تغییرات در طی دوره		ماده در پایان سال	
	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
دلار آمریکا	۶,۰۲۶,۴۱۶	۵۴۲,۳۷۷	۲۶۴,۷۴۸	(۲۸۹,۱۳۰)	۹۲,۰۷۶	۲۵۸,۲۴۸
یورو	۱,۵۶۸,۹۵۱,۴۰۷	۱۶۰,۰۳۲,۰۴۳	۷۲,۳۳۸,۰۹۹	(۸۱,۷۱۰,۸۲۵)	۲۴,۶۲۷,۲۷۲	۲۲۵,۲۳۵,۳۸۹
لیر ترکیه	۶۳۳,۸۱۸	۹,۱۳۷	۵,۳۴۰	.	۲,۳۷۶	۱۵۷,۶۰۸
ون کوه چینی	۱۵۲,۹۷۵,۷۸۲	۱۱,۵۲۹	.	(۱۱,۵۲۹)	.	۱۴۰,۴۲۰,۷۳۳
ین ژاپن	۱۹,۸۴۰,۶۳۵	۱۷,۱۱۷	۱۱,۸۱۹	.	.	۳۱,۶۵۹,۲۷۱
درهم امارات	۳۴۹,۱۰۷	۸,۷۹۲	۶,۲۶۴	(۶۹)	۱	۳۵۵,۱۶۸
سایر اسلر	۱۳۵,۵۴۵,۲۵۱	۱۳۵,۵۴۵,۲۵۱	۸۲,۴۸۲,۸۵۰	(۱۵۱,۳۴۶,۹۶)	۹۱	۱۱۲,۲۳۱,۱۸۸
جمع	۲۹۶,۱۶۷,۲۴۶	۲۹۶,۱۶۷,۲۴۶	۱۵۵,۱۰۹,۱۳۰	(۲۳۳,۲۵۸,۳۴۹)	۱۸۶,۹۰۰,۶۱۳	۲۴۸,۳۷۶,۹۷۴

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۵۶-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبارات داخلی ریالی به شرح زیر میباشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		کمایش شده طی سال		وازیب (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	میلون ریال	تعداد	میلون ریال	تعداد	میلون ریال	تعداد	میلون ریال
دیناری	-	۳۰,۸۵۳,۷۶۲	-	۸۱,۵۲۰,۲۷۸	-	(۳۳,۸۸۰,۱۳۶)	-	۸۸,۴۹۳,۹۰۴
مدت طر	-	۲۱,۳۵۵,۹۶۶	-	۵۹,۰۴۵,۳۴۳	-	(۱۹,۱۴۸,۷۱۹)	-	۶۱,۲۵۲,۵۹۰
جمع	-	۵۲,۲۰۹,۷۲۸	-	۱۴۰,۵۶۵,۶۲۲	-	(۴۳,۰۲۸,۸۵۵)	-	۱۴۹,۷۴۶,۴۹۴

۵۶-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره

۵۶-۲-۱- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی و ریالی به شرح زیر است:

نوع اعتبار	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	میلون ریال	تعداد	میلون ریال	تعداد
ضمانت نامه‌های ارزی	۵۶-۲-۲	۱۵۵,۷۷۵,۱۰۹	۱۰۶,۹۷۶,۹۳۷	۱۸۹,۱۰۲,۳۶۵
ضمانت نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۳۰۳,۲۷۲,۴۴۵	۲۹۶,۰۷۹,۳۰۲	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی و ریالی				

۵۶-۲-۲- ضمانت نامه‌های ارزی به شرح زیر میباشد:

نوع اعتبار	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	میلون ریال	مبلغ ارزی	میلون ریال	مبلغ ارزی
عزوه	۶۹,۰۳۴۷,۶۲۲	۱۳۱,۱۶۶,۰۴۸	۸۷,۷۴۱,۹۵۷	۸۶۰,۳۱۵,۲۶۸
درهم امارات	۵۲,۱۳۸,۶۵۳	۲,۳۵۵,۸۷۱	۳,۱۸۸,۸۷۹	۱۳۶,۶۳۱,۳۴۰
دلار آمریکا	۱۰۶,۴۵۷,۹۳۷	۱۶,۹۲۶,۸۱۲	۱۳۹,۴۲۴,۴۳۸	۱۳,۵۴۸,۱۹۹
کرون سوئد	.	.	۷۳,۵۹۳	۷,۸۴۹,۵۷۵
لیر ترکیه	۴,۳۹۱,۲۹۳	۹۳,۰۷۸	۷,۸۱۶	۵۴۱,۳۹۲
ین ژاپن	.	.	۴۸۳,۴۸۰	۵۶۰,۴۳۹,۸۵۰
سایر اسعار	.	۵,۳۳۳,۳۰۰	۲,۹۳۳,۰۱۳	.
جمع تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره به ارز		۱۵۵,۷۷۵,۱۰۹	۱۰۶,۹۷۶,۹۳۷	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۳-۵۶- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷,۱۵۸,۹۶۷	۹۱,۴۱۱,۲۱۷	تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارزش
۱۸۸,۹۶۸,۱۷۸	۴۷۷,۴۲۰,۰۹۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات - بخش غیردولتی
۸۷۳,۳۸۵	۲,۲۸۳,۰۵۷	تعهدات بابت کارتهای اعتباری
۹۴,۴۹۶,۵۴۴	۱۵۷,۰۶۶,۳۱۷	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ارزش
<b>۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴</b>	<b>۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰</b>	<b>جمع سایر تعهدات بانک</b>

۴-۵۶- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

بانک		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۸۱,۹۸۴	۳۵۸,۹۴۷	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۴۱,۱۴۱	۱,۴۶۸,۴۵۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۳۲۷,۵۸۶,۰۵۰	۴۷۶,۲۸۵,۹۵۶	۴-۵۶-۱ وجوه اداره شده ارزش مصرف نشده
<b>۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵</b>	<b>۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲</b>	<b>جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه</b>

۱-۴-۵۶- 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 ج.ا. جز اقلام زیر خطی ترازنامه منعکس شده است. بر اساس ماده ۱۱ آیین نامه 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 بند ه تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا. و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذیربط وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند.

۲-۴-۵۶- بر اساس بند «ه» تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا. و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذیربط وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۵-۵۶- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های بانکی
۱۴۵,۹۳۴,۷۴۴	۱۵۱,۱۲۳,۶۳۶	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
۲۱,۸۳۷,۹۷۳	۴۰,۲۳۶,۱۸۰	ضمانت نامه بانکی
۵,۶۲۲	۷,۶۴۳	اعتبارات اسنادی معامله شده
۱۲۱,۸۳۷,۹۷۳	۱۴۶,۲۰۵,۵۶۸	زمین و ساختمان
۱۱,۳۶۵,۱۲۶	۳۵,۷۹۳,۷۰۸	چک و سفته
۱۸۷,۱۴۳,۱۲۲	۳۶۹,۶۱۸,۰۱۷	سایر
۱۱۵,۶۹۳,۸۳۰	۱۷۱,۹۷۱,۳۶۲	جمع تعهدات دارای وثیقه
۶۰۳,۸۱۸,۳۹۰	۹۱۴,۹۵۶,۱۱۴	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۴۰,۶۳۷,۸۸۷	۹۸,۸۴۸,۶۶۳	جمع تعهدات ایجاد شده بابت ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی ریالی
۶۴۴,۴۵۶,۲۷۷	۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	

**۵۷- سود هر سهم**

۱-۵۷- سود پایه هر سهم

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

بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۶۸,۸۴۲,۳۶۹	۲۷۶,۹۶۵,۰۳۰	سود قبل از کسر مالیات
(۴۳,۷۳۲,۰۱۶)	(۱۴۰,۳۵۴,۵۴۶)	اثر مالیاتی
۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۱۳۶,۶۱۰,۴۸۴	سود پس از کسر مالیات
۱۲۱	۶۶۰	سود هر سهم - ریال

**گروه**

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۹۰,۹۲۲,۵۵۵	۳۰۶,۳۴۱,۰۷۳	سود قبل از کسر مالیات
(۴۵,۷۹۴,۲۴۶)	(۱۴۳,۱۲۳,۰۶۴)	اثر مالیاتی
(۱,۱۸۸,۰۶۰)	(۴,۶۵۸,۶۱۷)	منافع فاقد حق کنترل
۴۳,۹۴۰,۲۴۹	۱۵۸,۴۵۹,۳۹۲	سود (زیان) پس از کسر مالیات
۲۱۴	۷۸۴	سود (زیان) هر سهم - ریال

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	۲۸	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۲۰۷,۰۴۳	۲۰۷,۰۴۳	۲۰۷,۰۴۳	۲۰۷,۰۴۳	۲۹	میانگین موزون سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
.	.	(۱,۶۶۰)	(۴,۹۵۴)		
۲۰۷,۰۴۳	۲۰۷,۰۴۳	۲۰۵,۳۸۳	۲۰۲,۰۸۹		میانگین موزون تعداد سهام عادی

۲-۵۷- افزایش سرمایه بانک از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۴ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. به علت عدم تغییر در منابع، محاسبه میانگین موزون ابتدای دوره سهام عادی از ابتدای سال مالی قبل صورت گرفته است؛ لذا اقلام مقایسه ای سال ۱۳۹۸ ارائه مجدد شده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۵۸- مطالبات سوخت شده**

۵۸-۱- 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 سال  
 مطالبات سوخت شده طی سال  
 مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره  
 مطالبات سوخت شده در پایان سال

۵۸-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

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

۵۸-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

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

۵۸-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

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

۵۸-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات				
اصل	سود	وجه التزام	هزینههای فضای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳,۶۹۸	.	.	.	۲۷۳,۶۹۸
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
۲۷۳,۶۹۸	.	.	.	۲۷۳,۶۹۸

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

۵۸-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸
.	.
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۵۹- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی**

۵۹-۱- تعهد و بدهی احتمالی بانک در مقطع مورد گزارش به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۹	مربوط به شرکت	شرح
میلیون ریال		
۷۵,۹۲۲,۴۲۱	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۵,۱۹۰,۳۶۷	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۳,۲۲۹,۲۴۳	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	تضمین اصل و سود سپرده

**۵۹-۲- بدهی احتمالی شرکتهای فرعی در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می‌باشد:**

۱۳۹۹	مربوط به شرکت	شرح
میلیون ریال		
۱۱۹,۸۰۰,۰۰۰	گروه مالی ملت	تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت
۵,۶۸۴,۸۴۶	گروه مالی ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران
۲۲,۸۶۴	گروه مالی ملت	ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس و اوراق بهادار و بورس کالا
۳۳۵,۸۱۵	گروه مالی ملت	سایر
۱,۹۳۶,۳۷۴	بهساز مشارکتهای ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران - شرکت صنایع راهبری بهساز
۱۳۹,۵۰۲	بهساز مشارکتهای ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران - شرکت ساختمانی
۲۶,۵۲۲	بهساز مشارکتهای ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران - شرکت بهریس اصفهان
۹,۳۱۶,۸۵۲	بهساز مشارکتهای ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران - شرکت واسپاری ملت
۹۷۸	بهساز مشارکتهای ملت	ضمانتنامه پیش دریافت - شرکت خانه سازی ایرداک
۱,۴۵۹	بهساز مشارکتهای ملت	ضمانتنامه نزد اداره امور مالیاتی اصفهان
<b>۱۳۷,۲۶۵,۲۱۲</b>		<b>جمع</b>

**۶۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه**

۶۰-۱- در دوره بعد از تاریخ ترازنامه رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء در صورتهای مالی باشد رخ نداده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

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

مبلغ ریال	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	بانکداری فرضی الحاقی	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال
۴۲۵,۷۸۴,۰۶۹ (۱۲۶,۷۳۵,۳۴۶)	*	*	۱۱۷,۴۷۵,۳۹۷ (۷,۳۰۳,۵۵۳)	*	۳۰۸,۳۰۸,۷۷۲ (۲۰۹,۴۳۱,۷۹۳)	۲۵	درآمدهای کسب شده از خارج بانک درآمد تسهیلات اصلی و سپرده‌گذاری هزینه سود سپرده‌ها خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری
۲۰۹,۰۴۸,۷۷۳	*	*	۱۱۰,۱۷۱,۷۴۴	*	۹۸,۸۷۶,۹۷۹	۲۹	درآمد کاربرد هزینه کاربرد خالص درآمد کاربرد
۳۹,۱۹۴,۴۹۱ (۱۶,۴۷۹,۳۴۶)	۳,۴۰۳,۶۶۴ (۸,۵۵۵)	۶,۵۳۷,۷۹۹ (۱۵,۳۰۶,۳۱۳)	۹,۲۰۲,۳۵۳ *	۵,۳۵۱,۶۳۷ (۴۴)	۴,۷۰۹,۰۵۰ (۱,۲۶۴,۴۲۹)	۴۳	
۱۲,۷۱۵,۲۴۹	۲,۳۹۵,۱۰۸	(۸,۶۷۸,۴۱۶)	۹,۲۰۲,۳۵۲	۵,۳۵۱,۵۸۳	۳,۴۴۴,۶۲۰	۴۴	
۲۱,۶۴۵,۶۷۱ ۳۸۹,۳۹۸,۹۹۸ ۱۲,۹۲۳,۹۲۳	*	*	۳۸۹,۳۹۸,۹۹۸ *	*	۲۱,۶۴۵,۶۷۱ *	۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
۴۲۳,۹۶۸,۵۹۱	*	*	۳۸۹,۳۹۸,۹۹۸	*	۳۴,۵۶۹,۵۹۴	۴۷	
۶۲۵,۷۳۳,۵۶۴	۲,۳۹۵,۱۰۸	(۸,۶۷۸,۴۱۶)	۵۰۸,۷۷۳,۰۹۴	۵,۳۵۱,۵۸۳	۱۲۶,۸۹۱,۱۹۳		خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک
۳,۳۱۲,۳۱۹			۵۴۲,۷۹۹		۲,۷۷۰,۵۲۰		خالص درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک
۶۲۹,۰۴۵,۸۸۳	۲,۳۹۵,۱۰۸	(۸,۶۷۸,۴۱۶)	۵۰۹,۳۱۵,۸۹۳	۵,۳۵۱,۵۸۳	۱۳۹,۶۶۱,۷۱۴		هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
(۳۰۸,۵۰۶,۳۱۴)	*	*	(۱۶۸,۸۹۰,۱۱۴)	*	(۳۹,۶۱۶,۳۰۰)		سود (زیان) هر هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب
(۱۴۱,۶۰۰,۰۴۴)	(۱۴۱,۶۰۰,۰۴۴)	(۳۵,۴۰۰,۰۱۱)	(۲۱,۳۴۰,۰۰۶)	(۱۴۱,۶۰۰,۰۴۴)	(۵۶,۶۴۰,۰۱۷)	۶۱-۳-۱	
۲۹۸,۹۳۹,۵۲۷	(۱۰,۷۶۴,۸۹۶)	(۴۴,۰۷۸,۴۳۵)	۳۱۹,۱۸۵,۷۷۲	(۸۸۰,۸۴۳)	۴۳,۴۰۵,۴۹۷		هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها سود قبل از مالیات
(۲۱,۹۷۴,۴۹۷)							
۲۷۶,۹۶۵,۰۳۰							

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱-۲-۶۱- تسهیم هزینه‌های مستقیم به هر یک از بخش‌های عملیاتی به ترتیب ۴۰ درصد بانکداری وکالتی، ۱۰ درصد بانکداری قرض الحسنه، ۱۵ درصد بانکداری بین‌الملل، ۲۵ درصد بانکداری الکترونیک، ۱۰ درصد سایر فعالیتها می‌باشد.

**۳-۶۱- 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.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ایران	کره جنوبی	ترکیه	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>			
۲۶۱,۷۹۵,۷۵۲	۳,۱۷۷,۶۹۹	۱۹,۷۳۲,۴۳۵	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷
موجودی نقد			
۲۷۴,۱۶۹,۲۰۰	۴۸۴,۸۰۷,۴۱۹	۰	۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری			
۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۰	۰	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲
مطالبات از دولت			
۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵	۰	۰	۲,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی			
۲,۳۳۸,۰۴۳,۷۹۰	۴,۹۴۴	۲,۹۹۴,۸۱۶	۲,۳۴۱,۰۴۳,۵۵۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی			
۳۴۴,۰۶۰,۴۴۵	۰	۷,۰۹۶	۳۴۴,۰۶۷,۵۴۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۰	۰	۶۶,۶۳۳,۸۴۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته			
۶۶,۹۱۳,۲۲۹	۵۴,۶۳۰	۲۶۵,۵۳۶	۶۷,۲۳۳,۳۹۵
سایر حسابهای دریافتی			
۱۹۱,۶۴۸,۵۷۱	۱,۳۰۰,۶۲۳	۲۳۰,۲۸۶	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹
دارایی‌های ثابت مشهود			
۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۰	۰	۱۷,۶۷۶,۳۱۰
دارایی‌های نامشهود			
۳۷۷,۲۰۸,۵۱۸	۰	۲,۹۱۷,۹۷۹	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷
سپرده قانونی			
۸۵,۰۱۴,۸۵۸	(۳,۹۸۷,۳۹۴)	(۱۳,۰۵۵,۹۳۶)	۶۷,۹۷۱,۵۲۹
سایر دارایی‌ها			
<b>۷,۰۴۶,۴۸۱,۳۶۱</b>	<b>۴۸۵,۳۵۷,۹۲۰</b>	<b>۱۳,۰۹۲,۲۱۲</b>	<b>۷,۵۴۴,۹۳۱,۴۹۴</b>
<b>جمع دارایی‌ها</b>			
<b>بدهی‌ها</b>			
۸۲۴,۴۵۸,۳۲۸	۴۳۲,۰۴۹	۶۸۷,۱۲۹	۸۲۵,۵۷۷,۵۰۶
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری			
۱,۳۶۸,۷۴۷,۱۲۲	۴۷۴,۶۹۶,۸۳۶	۲,۶۷۲,۵۷۹	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷
سپرده‌های مشتریان			
۲,۵۲۹,۳۰۹,۰۱۲	۹۷۸	۱,۷۳۷	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری			
۱۶۳,۶۲۷	۰	۰	۱۶۳,۶۲۷
سود سهام پرداختی			
۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹	۰	۰	۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹
ذخیره مالیات عملکرد			
۱,۶۳۹,۱۹۶,۰۲۴	۰	۲۳۹,۲۷۹	۱,۶۳۹,۴۳۵,۳۰۳
ذخایر و سایر بدهی‌ها			
۷۸,۳۸۲,۷۹۴	۰	۰	۷۸,۳۸۲,۷۹۴
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان			
<b>۶,۵۸۰,۲۲۵,۰۳۶</b>	<b>۴۷۵,۱۲۹,۸۶۲</b>	<b>۳,۶۰۰,۷۲۴</b>	<b>۷,۰۵۸,۹۵۵,۶۲۳</b>
<b>جمع بدهی‌ها</b>			
۲۱۳,۸۴۷,۵۵۵	(۲۹۴,۳۴۷)	۸۳۷,۱۴۵	۲۱۴,۳۹۰,۳۵۴
جمع درآمدهای عملیاتی			
۱۲,۹۲۳,۹۲۲	۰	۰	۱۲,۹۲۳,۹۲۲
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها			

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

	ایران	کره جنوبی	ترکیه	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>				
موجودی نقد	۱۹۲,۷۷۶,۰۷۰	۱,۶۶۶,۸۰۶	۱۲,۳۶۶,۸۲۸	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۳۰,۵۱۵,۵۶۰	۲۵۸,۲۶۶,۰۲۹	۰	۴۸۸,۷۸۱,۵۸۹
مطالبات از دولت	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۰	۰	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۰	۰	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۳۳۲,۵۲۸,۰۱۳	۳۹۷	۱,۰۶۷,۶۹۶	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۲,۲۱۳,۷۹۹	۰	۵,۹۷۴	۷۲,۲۱۹,۷۷۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۰	۰	۲۸,۲۰۴,۲۰۹
سایر حسابهای دریافتی	۴۴,۱۸۲,۶۳۷	۶۸,۳۸۸	۲۸,۹۰۹	۴۴,۲۸۰,۹۳۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸۸,۵۶۵,۲۸۵	۳۲۱,۱۳۹	۷۳,۴۶۷	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۱
دارایی‌های نامشهود	۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۰	۰	۱۶,۸۷۲,۷۰۷
سپرده قانونی	۲۵۲,۳۰۹,۴۱۷	۰	۱,۱۵۰,۸۱۹	۲۵۳,۴۶۰,۲۳۶
سایر دارایی‌ها	۳۰,۳۱۲,۷۰۳	۰	۱۶	۳۰,۳۱۲,۷۱۹
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۴,۱۴۸,۶۰۲,۸۹۳</b>	<b>۲۶۰,۳۲۲,۷۵۹</b>	<b>۱۴,۶۹۳,۷۰۹</b>	<b>۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۶۱</b>
<b>بدهی‌ها</b>				
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۷۵,۰۷۱,۳۹۴	۲۲۸,۴۴۳	۶۹۸,۹۸۰	۴۷۵,۹۹۸,۸۱۷
سپرده‌های مشتریان	۹۳۰,۵۳۹,۹۴۲	۲۵۲,۷۶۰,۸۴۷	۳۰,۲۶,۴۰۳	۱,۱۸۶,۳۲۹,۱۹۲
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۴۹۵,۱۹۱,۰۰۹	۱,۲۹۵	۱,۱۴۳	۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۷
سود سهام پرداختنی	۳۶,۵۱۴	۰	۰	۳۶,۵۱۴
ذخیره مالیات عملکرد	۲۳,۴۹۹,۱۰۴	۰	۰	۲۳,۴۹۹,۱۰۴
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۸۴۱,۷۰۴,۲۸۷	۱,۷۶۶,۳۴۰	۱,۹۲۵,۹۶۶	۸۴۵,۳۹۶,۵۹۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۶,۷۰۲,۹۴۹	۰	۰	۳۶,۷۰۲,۹۴۹
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>۳,۸۰۲,۷۴۵,۱۹۹</b>	<b>۲۵۴,۷۵۶,۹۲۵</b>	<b>۵,۶۵۲,۴۹۲</b>	<b>۴,۰۶۳,۱۵۴,۶۱۶</b>
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>	<b>۲۱۴,۰۴۷,۹۶۱</b>	<b>۹۲,۱۹۱</b>	<b>۲۵۰,۲۰۱</b>	<b>۲۱۴,۳۹۰,۳۵۳</b>
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>	<b>۲۰,۹۲۷,۶۹۲</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۲۰,۹۲۷,۶۹۲</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۶۲- تشریح ریسک‌های بانک**

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تأثیر 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 بین المللی 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 تأثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری؛

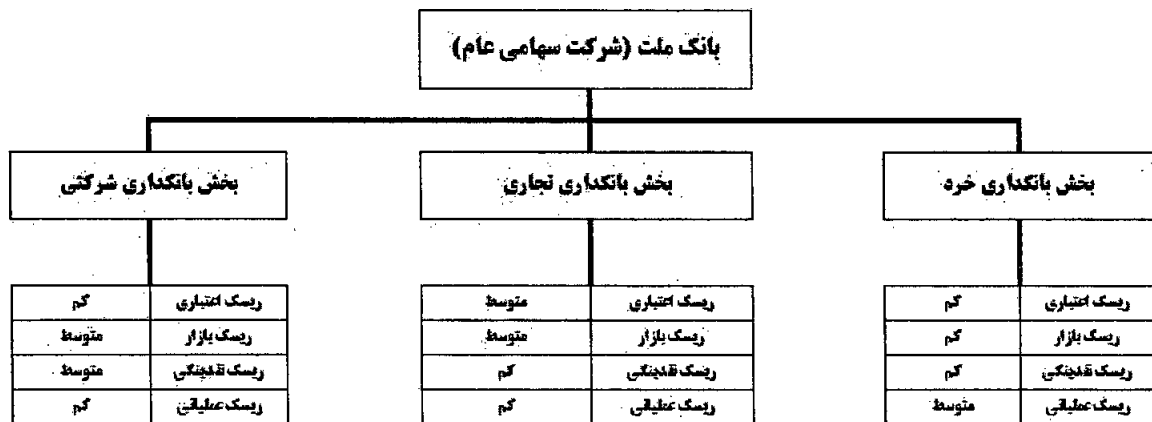
- ریسک نقدینگی؛

- ریسک بازار؛

- ریسک عملیاتی.

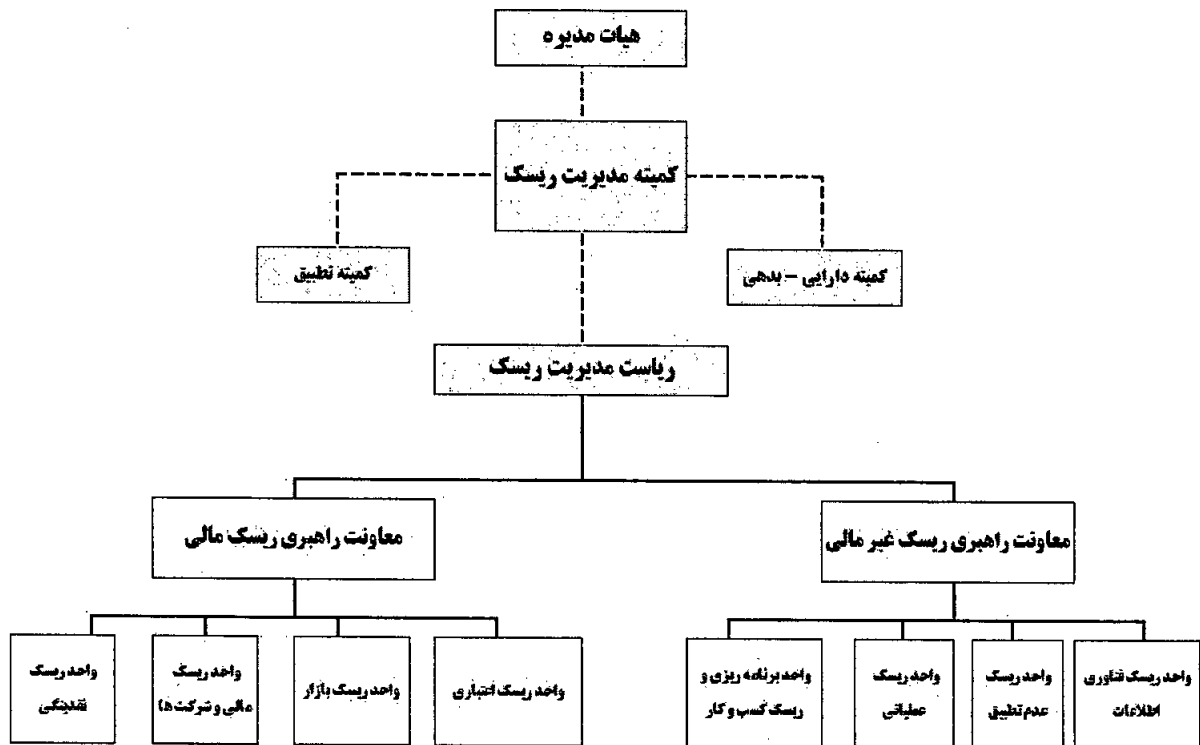
میزان تأثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تأثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

۱- ۶۲- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶۲-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۶۲-۳- ریسک اعتباری

۶۲-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، زیان ناشی از احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده می باشد. ریسک اعتباری، وضعیت نقدینگی و سودآوری بانک را تحت تأثیر قرار می دهد. از مهمترین ابعاد ریسک اعتباری، ریسک نکول مشتری، ریسک وثایق و ریسک تمرکز می باشند.

۶۲-۳-۲- 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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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 شیوع ویروس کرونا در پرتفوی اعتباری بانک به مدیریت ارشد و واحدهای مربوطه ارائه می‌گردد.

**۳-۳-۶۲- 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 مسأله 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 برنامه‌ریزی 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:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در بالاترین سطح بانک قبل از هیأت مدیره بانک؛
- اداره کل اعتبارات:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از کمیته نواحی و پایین‌تر از کمیته عالی اعتباری؛
- کمیته‌های خاص نواحی:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از مدیریت شعب و پایین‌تر از اداره کل اعتبارات؛
- کمیته‌های اعتباری شعب:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از شعب و پایین‌تر از کمیته‌های خاص نواحی؛
- کمیته‌های اعتباری شعب:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح اختیارات شعب با توجه به درجات آنها؛
- واحدهای کارشناسی اداره کل اعتبارات:** تهیه گزارشات کارشناسی در بالاترین سطح بانک؛
- واحدهای کارشناسی بانکداری شرکتی:** تهیه گزارشات کارشناسی و تصمیم‌گیری اعتباری به صورت تخصصی برای شرکت‌های بزرگ با توجه به حدود اختیار تعیین شده؛
- واحدهای کارشناسی مدیریت مناطق:** تهیه گزارشات 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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۴-۳-۶۲- 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 برنامه ریزی و نظارت اعتباری مورد بررسی قرار گرفته و پس از تأیید هیأت مدیره به شبکه بانک ارسال می‌گردد.

**۵-۳-۶۲- 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 می‌باشد 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:

**۱-۵-۳-۶۲- 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 آتی اقتصاد کشور را از ابعاد مختلف مانند: تورم، نرخ سود، قیمت ارز، وضعیت صنایع، بخشهای اقتصادی، وضعیت کسب و کار و ... مورد بررسی قرار می‌دهد و نتایج را به صورت منظم به کمیته‌های عالی 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، تجاری و خرد به هر گروه از مشتریان متناسب با سطح ریسکهای اعتباری آنها به صورت تخصصی خدمات ارائه می‌نمایند.

**- 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.

**۲-۵-۳-۶۲- فرآیندها**

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

**- فرآیند بررسی ریسک مشتری:** فرآیند ریسک مشتری به وسیله کارشناسان مختلف اعتباری از سطح شعب تا بالاترین سطح بانک انجام می‌گیرد. در این راستا از سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی استفاده می‌گردد. با استفاده از سامانه مذکور حجم تسهیلات مشتریان بر ریسک در پرتوی 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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

- **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 به کار گرفته می‌شوند.

**۳-۵-۳-۶۲- سامانه ها**

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 سامانه ها:** بانک ملت از سامانه‌های متعدد دیگری از جمله سامانه‌های ارتباط با بخش‌های متعدد اقتصادی و اجتماعی کشور به منظور پیگیری مطالبات و همچنین سامانه هایی به منظور ارتباط با مشتریان و یا ضامنین آن‌ها استفاده می‌نماید.

**۴-۵-۳-۶۲- واسپاری**

با عنایت به مزایای قابل توجه واسپاری بخش هایی 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 بخش هایی 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 رضایتمندی مشتریان را نیز به همراه داشته است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۶-۳-۶۲- 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)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

تسهیلات بابت ضمانتنامهها و اعتبار اسنادی	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به بانک ها	تسهیلات اعطایی به بانک ها	تسهیلات اعطایی به بانک ها	تسهیلات اعطایی به بانک ها
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴۴,۴۵۶,۲۷۷	۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۲,۸۴۹,۵۱۵,۷۷۱	۵,۱۶۲,۶۸۱,۴۶۶	•	•	•	•	جاری
•	•	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۶,۲۲۹,۲۱۴	•	•	•	•	سررسید گذشته
•	•	۱۷,۲۶۱,۴۴۹	۲۹,۶۸۱,۵۲۸	•	•	•	•	معوق
•	•	۳۱۳,۸۲۱,۰۰۶	۵۰۱,۵۰۴,۵۴۷	•	•	•	•	مشکوک
۶۴۴,۴۵۶,۲۷۷	۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۳,۱۹۴,۴۲۹,۳۵۶	۵,۷۱۰,۰۰۹۶,۷۵۵	•	•	•	•	جمع مبلغ ناخالص
•	•	(۲۶۱,۷۲۸,۹۳۶)	(۳۶۵,۳۵۷,۲۵۱)	•	•	•	•	ذخیره کاهش ارزش
۶۴۴,۴۵۶,۲۷۷	۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۲,۹۳۲,۷۰۰,۴۲۰	۵,۳۴۴,۷۳۹,۵۰۳	•	•	•	•	خالص مبلغ دفتری

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۳-۷-۶۲- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری و نظایر آن

**تحلیل کیفیت اعتباری**

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>
۲,۳۰۱,۲۱۵	۴۱۳,۱۷۶	اسناد خزانه اسلامی
۴,۴۰۰,۰۰۰	.	صکوک دولتی (اوراق منفعت دولت)
۱۶,۵۸۷,۲۲۹	۲۱,۳۳۱,۹۰۹	اوراق منفعت دولت (افاد)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۷,۳۶۱,۰۳۶	اوراق منفعت دولت (مراجعه- اراد)
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	اوراق مراجعه (سلامت)
<b>۳۳,۷۸۸,۴۴۴</b>	<b>۱۷۹,۶۰۶,۱۲۱</b>	<b>جمع</b>
		<b>منتشره توسط شرکت‌های دولتی</b>
۴,۹۹۹,۹۹۹	۲۵,۰۰۸,۸۲۹	اوراق استاندارد نفت خام
<b>۴,۹۹۹,۹۹۹</b>	<b>۲۵,۰۰۸,۸۲۹</b>	<b>جمع</b>
		<b>منتشره توسط بخش غیردولتی</b>
.	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق شهرداری تهران (مشارکت)
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
.	۲,۳۵۰,۰۰۰	اوراق قطار شهری شیراز (مشارکت)
.	۲,۳۵۰,۰۰۰	اوراق قطار شهری اصفهان (مشارکت)
۱,۹۰۰,۹۹۸	.	صندوق سرمایه گذاری مشترک تجربه ایرانیان
.	۱,۵۰۰,۰۰۰	شرکت فولاد مبارکه (سلف)
۳,۷۹۵,۰۰۰	۹,۱۸۴,۷۳۳	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۲,۸۴۵,۸۰۰	.	اوراق قرضه پرشیا بانک لندن
۵,۹۷۴	۸,۲۴۹	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
<b>۱۰,۰۴۷,۷۷۲</b>	<b>۲۱,۸۹۲,۹۸۲</b>	<b>جمع</b>
<b>۴۸,۸۳۶,۲۱۵</b>	<b>۲۲۶,۵۰۷,۹۳۳</b>	<b>جمع کل</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۴-۷-۲-۶۲- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
		نقد
		سپرده
۵۷,۸۱۳,۷۱۱	۷۳,۴۸۵,۰۷۵	اوراق مشارکت / صکوک
۲۹۷,۴۶۷	۱,۲۴۲,۵۷۴	اوراق سهام سریع المعامله
۷۳۴	۱۳,۰۸۷,۳۰۱	اوراق سهام غیربورسی
		املاک و مستغلات
۲۱۵,۳۷۱,۸۹۸	۳۲۸,۰۲۴,۱۱۸	کارخانه و تجهیزات
۳,۰۱۵,۲۳۲	۱,۹۳۷,۱۸۹	ضمانتنامه
۴۵,۸۴۴	۹۵۱,۵۴۲	چک
		سفته
۵۳۸,۲۲۳,۰۳۳	۵۸۰,۵۹۹,۶۸۵	قرارداد لازم الاجرا
۴۳۲,۶۳۷,۶۷۱	۸۵۲,۵۳۷,۲۰۰	سایر
		<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
<b>۱,۲۴۷,۴۰۵,۵۹۰</b>	<b>۱,۸۵۱,۸۶۴,۶۸۳</b>	<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
		نقد
		سپرده
۳۹,۴۱۱,۹۰۷	۷۳,۲۹۷,۳۹۴	اوراق مشارکت / صکوک
۵,۰۸۸,۶۹۷	۱,۹۴۳,۵۱۳	اوراق سهام سریع المعامله
۳۹,۲۵۹,۷۸۳	۱۲۳,۲۴۵,۸۲۷	اوراق سهام غیربورسی
۴۴,۰۲۴	۸۱	املاک و مستغلات
۷۵,۰۴۷,۶۳۰	۱۱۶,۱۳۴,۴۸۲	کارخانه و تجهیزات
۱۴,۹۲۰,۲۱۰	۳۶,۵۸۸,۵۷۳	ضمانتنامه
۳,۴۹۲,۵۳۸	۸,۰۶۰,۶۷۴	چک
		سفته
۴۹,۴۶۷,۹۱۷	۴۱,۵۰۸,۳۷۵	قرارداد لازم الاجرا
۶۴۵,۵۲۴,۶۶۲	۷۷۵,۲۵۲,۰۳۵	سایر
		<b>جمع وثایق مشتریان حقوقی</b>
<b>۸۷۲,۲۵۷,۳۶۸</b>	<b>۱,۱۷۶,۰۳۰,۹۵۵</b>	<b>جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری</b>
<b>۲,۱۱۹,۶۶۲,۹۵۸</b>	<b>۳,۰۲۷,۸۹۵,۶۳۸</b>	



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

شرح	۱۳۹۹ میلیون ریال	۱۳۹۸ میلیون ریال
<b>تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	.	.
۷۰ تا ۵۱	.	.
۹۰ تا ۷۱	.	.
۱۰۰ تا ۹۱	.	.
بالاتر از ۱۰۰ درصد	.	.
<b>جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>	.	.
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	۸۸۳,۲۲۲,۲۵۳	۵۴۶,۷۱۳,۴۸۸
۷۰ تا ۵۱	۷,۴۳۷,۱۹۳	۵۵,۸۳۱,۷۴۳
۹۰ تا ۷۱	۴۵,۴۷۷,۹۵۰	۱۸,۵۶۶,۸۰۴
۱۰۰ تا ۹۱	۷۹,۲۴۴,۸۳۲	۸,۶۴۲,۰۴۳
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۰۵,۴۷۷,۱۲۳	۱۵,۴۲۲,۴۲۵
<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>	<b>۱,۱۲۰,۸۵۹,۳۵۱</b>	<b>۶۴۵,۱۷۶,۵۰۳</b>
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	۹۸۲,۲۶۳,۹۲۹	۵۲۹,۸۳۰,۴۹۹
۷۰ تا ۵۱	۹۱,۹۰۳,۴۱۶	۸,۳۹۳,۵۵۷
۹۰ تا ۷۱	۶۱,۷۸۳,۰۷۱	۲۹,۵۳۶,۵۳۹
۱۰۰ تا ۹۱	۵۷,۷۷۳,۷۷۹	۴۳,۸۰۴,۶۵۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۴۲,۳۲۳,۴۸۲	۷۵,۱۴۸,۸۵۰
<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>	<b>۱,۲۳۶,۰۴۷,۶۷۷</b>	<b>۶۸۶,۷۱۴,۱۰۲</b>
<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان</b>	<b>۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸</b>	<b>۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۵</b>
<b>جمع کل</b>	<b>۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸</b>	<b>۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۵</b>

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

**۸-۳-۶۲- ریسک تمرکز اعتباری**

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخلی و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول شماره ۱-۸-۳-۶۲ الی ۲-۸-۳-۶۲ نمایش داده شده است.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۸-۳-۶۳- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	سرمایه‌گذاری‌ها				تسهیلات اعطایی		یادداشت	میزان تسهیلات/ تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مبلغ دفتری
۶۴۴,۴۵۶,۳۷۷	۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۷	۷۲,۳۱۹,۷۷۳	۳۴۴,۰۶۷,۵۴۱	۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۶	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸			
.	.	۴,۸۵۱,۵۸۲	۱۰,۶۱۶,۵۴۱۲	۳۶۰,۲۸۷,۷۶۰	۴۸۴,۷۷۳,۹۳۶	۶۲-۳-۸-۱-۱		صنعت و معدن
.	.	.	.	۸۴,۱۳۶,۰۵۲	۸۸,۹۷۱,۶۱۹			مسکن
۵۸۴,۳۵۰,۶۴۹	۹۳۷,۶۳۱,۳۷۲	۱,۸۷۶,۱۵۹	.	۱۷۴,۰۰۵,۱۹۴	۳۳۷,۴۵۱,۱۶۷			بازگانی
.	.	۴۶,۸۶۳,۸۱۳	۲۲۵,۵۱۰,۳۵۱	۶۷۳,۹۱۰,۷۲۷	۱,۰۲۲,۱۷۵,۳۱۲			خدمات
.	.	.	.	۳۴,۱۶۲,۸۲۵	۱۳۰,۶۶۵,۶۸۹			کشاورزی
.	.	۷,۹۳۳,۱۹۹	۱۰,۳۸۸,۳۹۸	.	.			بانک‌ها
۶۰,۱۰۵,۶۲۸	۸۶,۱۷۳,۴۰۶	۱۰,۶۹۶,۰۱۹	۲۰,۰۳۳,۳۸۰	۵۳۸۸,۰۴۹	۳۹۲,۸۷۰,۳۰۵			سایر
۶۴۴,۴۵۶,۳۷۷	۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۸	۷۲,۳۱۹,۷۷۲	۳۴۴,۰۶۷,۵۴۱	۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۷	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸		جمع	میزان تسهیلات/ تسهیلات بر اساس داخل و خارج از کشور
۲۴۱,۳۱۲,۰۹۳	۴۵۳,۰۲۰,۹۴۰	۶۲,۳۸۶,۵۰۸	۳۳۱,۷۰۵,۸۳۲	۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۶	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸			داخل کشور
۴۰۳,۱۴۴,۱۸۴	۵۶۰,۷۸۳,۸۳۸	۹,۹۳۳,۲۶۴	۱۲,۳۶۱,۷۱۹	.	.			خارج کشور
۶۴۴,۴۵۶,۳۷۷	۱,۰۱۳,۸۰۴,۷۷۸	۷۲,۳۱۹,۷۷۲	۳۴۴,۰۶۷,۵۴۱	۱,۳۳۱,۸۹۰,۶۰۶	۲,۳۵۶,۹۰۷,۰۲۸		جمع	جمع شامل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر درونی و تسهیلات اعطایی به بانک‌ها می‌باشد

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱-۱-۸-۳-۲- توزیع تسهیلات و سرمایه گذاری ها\* بر اساس نوع صنعت و معدن به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۹ مانده میلیون ریال	۱۳۹۸ مانده میلیون ریال
<b>تسهیلات</b>		
خودرو و قطعات	۳۸,۰۹۴,۴۳۷	۵۰,۱۶۱,۶۰۳
صنایع معدنی و فلزی	۱۸۵,۳۵۷,۴۲۰	۱۲۶,۳۰۲,۰۹۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۹۲,۹۸۹,۰۷۰	۳۶,۰۹۶,۶۲۳
غذایی و دارویی	۶۷,۹۹۶,۳۸۹	۵۸,۳۴۹,۴۴۵
انرژی	۴,۴۶۰,۷۷۰	۳۶,۸۹۲,۵۶۹
پیمانکاری	.	۴۱۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	۳۸,۶۴۸
واسطه‌گری مالی	.	.
سایر	۹۵,۸۷۴,۸۵۱	۵۲,۴۴۶,۳۶۵
<b>جمع تسهیلات</b>	<b>۴۸۴,۷۷۲,۹۳۶</b>	<b>۳۶۰,۲۸۷,۷۶۰</b>
<b>سرمایه گذاری ها</b>		
خودرو و قطعات	۱۲,۰۷۳,۳۲۴	.
صنایع معدنی و فلزی	۱,۷۳۹,۰۲۲	۲,۸۸۵,۳۸۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۹۲,۳۵۳,۰۶۶	۱,۳۲۶,۰۹۴
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	۱۴۰,۸۵۷
سایر	.	۴۹۹,۲۴۲
<b>جمع سرمایه گذاری ها</b>	<b>۱۰۶,۱۶۵,۴۱۲</b>	<b>۴,۸۵۱,۵۸۲</b>
<b>جمع کل</b>	<b>۵۹۰,۹۳۸,۳۴۸</b>	<b>۳۶۵,۱۳۹,۳۴۲</b>

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

۱-۲-۸-۳-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

عقود	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	%۶۷.۲۵	۷۹۳,۷۲۳,۸۴۶	%۳۲.۹۳	۶۸۱,۳۴۴,۸۹۸
	مشتریان حقوقی	%۱۵.۹۵	۱۸۸,۳۰۴,۰۰۰	%۴۷.۷۲	۹۸۷,۵۹۶,۱۲۱
<b>جمع</b>		<b>%۸۳.۲۱</b>	<b>۹۸۲,۰۲۷,۸۴۶</b>	<b>%۸۰.۶۵</b>	<b>۱,۶۶۸,۹۴۱,۰۱۹</b>
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	%۳.۰۸	۳۶,۳۱۷,۸۲۸	%۱۱.۲۹	۲۳۳,۵۳۵,۰۹۸
	مشتریان حقوقی	%۱۳.۷۲	۱۶۱,۸۸۶,۲۳۰	%۸.۰۶	۱۶۶,۸۷۸,۶۰۳
<b>جمع</b>		<b>%۱۶.۷۹</b>	<b>۱۹۸,۲۰۴,۰۵۸</b>	<b>%۱۹.۳۵</b>	<b>۴۰۰,۴۱۳,۷۰۱</b>
<b>جمع کل</b>		<b>%۱۰۰</b>	<b>۱,۱۸۰,۲۳۱,۹۰۴</b>	<b>%۱۰۰</b>	<b>۲,۰۶۹,۳۵۴,۷۲۰</b>

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

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹-۳-۶۲- 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 اصرال این سیاست‌ها در جداول شماره ۹-۱-۶۲-۳-۹ الی ۶۲-۳-۹-۲ نمایش داده شده است.

۹-۱-۶۲- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹				۱۳۹۹/۱۲/۳۰				شرح
	جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال									
۲۴۲,۳۲۹,۱۷۳	۴,۱۲۶,۸۳۶	۴۴,۰۷۳,۰۰۱	۱۹۴,۱۷۹,۳۳۶	۲۴۴,۹۱۳,۵۸۵	۶,۱۱۲,۵۱۶	۳۸,۵۶۹,۵۱۱	۳۰۰,۳۳۱,۵۵۸	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال	
۲۳۱,۸۱۲,۵۸۴	۳,۷۴۵,۳۷۳	۱۰,۹۷۹,۷۲۳	۲۰۷,۰۸۷,۳۸۸	۶۷۷,۹۹۶,۸۹۲	۱۲,۰۱۵,۳۷۷	۷۵,۸۱۶,۱۱۷	۵۹۰,۱۶۵,۳۹۸	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال	
۸۰,۷۹۹,۱۳۹	۱,۳۷۰,۴۱۷	۹,۵۸۳,۷۳۷	۶۹,۸۴۴,۹۸۵	۲۵۴,۵۵۳,۶۰۲	۴,۵۱۱,۱۶۸	۲۸,۴۶۵,۱۲۴	۲۲۱,۵۷۷,۳۱۰	وصول نقدی	
۴,۵۱۷,۹۶۸	۹۷,۵۲۰	۸۰,۸,۵۲۹	۳,۶۱۱,۹۱۹	۱۱,۹۷۸,۵۴۳	۲۱۲,۲۸۲	۱,۳۳۹,۴۸۵	۱۰,۴۲۶,۷۷۵	وصول شده با تسلک دارایی تسویه با تسهیلات جدید	
۳۳,۹۱۱,۰۶۵	۲۹۱,۷۵۶	۶,۰۹۰,۹۴۷	۲۷,۵۲۸,۳۶۲	۲۰۸,۹۶۳,۰۴۵	۳,۷۰۳,۳۱۷	۲۳,۳۶۷,۰۱۹	۱۸۱,۸۹۲,۸۰۸	استعمال سوخست شده	
.	.	.	.	.	.	.	.	انتقال دین	
.	.	.	.	.	.	.	.	بخش جرائم	
۲۴۴,۹۱۳,۵۸۵	۶,۱۱۲,۵۱۶	۳۸,۵۶۹,۵۱۱	۳۰۰,۳۳۱,۵۵۸	۵۴۷,۴۱۵,۲۸۹	۹,۷۰۱,۳۲۶	۶۱,۳۱۳,۹۹۹	۴۷۶,۵۰۰,۰۶۳	مانده تسهیلات غیرجاری در پایان دوره	

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹-۲-۳-۶۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

مطلبه تسهیلات و مطالبات غیر جاری	خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مطلبه تسهیلات و مطالبات غیر جاری		مطلبه تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صفت	۲۲,۴۳۵,۷۹۰	۲۹,۵۷۷,۰۴۷	۲۶,۱۳۱,۵۵۹	۲۴,۴۷۸,۴۵۳	۴۸,۵۶۷,۳۴۹	۵۴,۰۵۵,۴۹۹	۴۰,۵۰۳,۷۵۱۴	
ساخته‌ای و مسکن	۸,۴۰۱,۸۳۳	۱,۷۴۴,۳۳۴	۵,۰۶۷,۰۷۰	۳۸۱,۸۲۰	۱۳,۴۶۸,۹۰۳	۲,۱۲۶,۰۵۳		
بزرگ‌گانی	۱۵,۵۱۹,۶۹۹	۱۵,۸۹۷,۹۸۱	۱۶,۰۳۵,۹۵۶	۱۲,۹۸۰,۰۱۹	۳۱,۵۵۵,۶۵۵	۳۸,۸۷۷,۹۹۹		
خدمات	۳۷,۸۵۳,۴۷۶	۳۴,۴۱۴,۳۰۰	۱۶,۵۷۲,۹۴۴	۱۵,۳۴۸,۷۹۷	۵۴,۴۲۶,۴۲۰	۴۹,۶۶۳,۰۹۷		
کشاورزی	۹۵۶,۴۵۷	۵,۶۷۰,۰۵۱	۶۹۶,۵۲۳	۱,۹۸۵,۰۷۴	۱,۶۵۲,۹۷۹	۷,۶۵۵,۱۲۵		
بانک‌ها								
سایر	۴۰,۷۶۰,۱۳۱	۷۲,۱۹۴,۶۴۶	۱۵۴,۴۸۱,۱۳۸	۳۳۲,۸۴۳,۸۶۸	۱۹۵,۳۳۲,۳۷۹	۴۰,۵۰۳,۷۵۱۴		
جمع	۱۲۵,۹۱۷,۳۸۶	۱۵۹,۴۹۸,۳۵۹	۲۱۸,۹۸۶,۱۹۹	۳۸۷,۹۱۷,۰۲۹	۳۴۴,۹۱۳,۵۸۵	۵۴۷,۴۱۵,۳۸۸		

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۳-۹-۶۲- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۰۸,۴۱۹	۱۰۸,۴۱۹	وسایط نقلیه
	۳,۸۱۰,۷۴۸	۳,۷۰۳,۹۹۴	ملک مسکونی
	۱,۲۹۷,۵۷۵	۱,۱۳۷,۴۰۹	زمین
	۱,۷۲۲,۶۲۳	۱,۶۵۱,۱۱۷	ملک تجاری
	۳,۳۰۵,۵۰۴	۲,۸۱۹,۰۰۷	کارخانه
	۲,۶۶۹,۹۰۳	۲,۶۶۲,۵۳۷	تجهیزات
	۲۱,۶۳۹	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	سهام
	۳۳,۹۵۹	۳۳,۹۵۹	اثاثه
	<u>۱۲,۹۷۰,۳۷۰</u>	<u>۲۲,۶۶۱,۰۲۰</u>	<b>جمع</b>
	.	.	کاهش ارزش انباشته
	<u>۱۲,۹۷۰,۳۷۰</u>	<u>۲۲,۶۶۱,۰۲۰</u>	<b>مجموع</b>

۱۰-۳-۶۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مطابق جدول ذیل می‌باشد.

۱-۱۰-۳-۶۲- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲,۳۹۰,۳۰۱,۳۸۱	۴,۰۱۵,۸۵۴,۸۲۲	۶۲-۷-۲ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری
	٪	٪	ضریب (درصد)
	<u>۱۹۱,۲۲۴,۱۱۰</u>	<u>۳۲۱,۲۶۸,۳۸۶</u>	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۴-۶۲- ریسک نقدینگی**

**۴-۶۲-۱- 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 تأثیر 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.

**۴-۶۲-۲- 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.

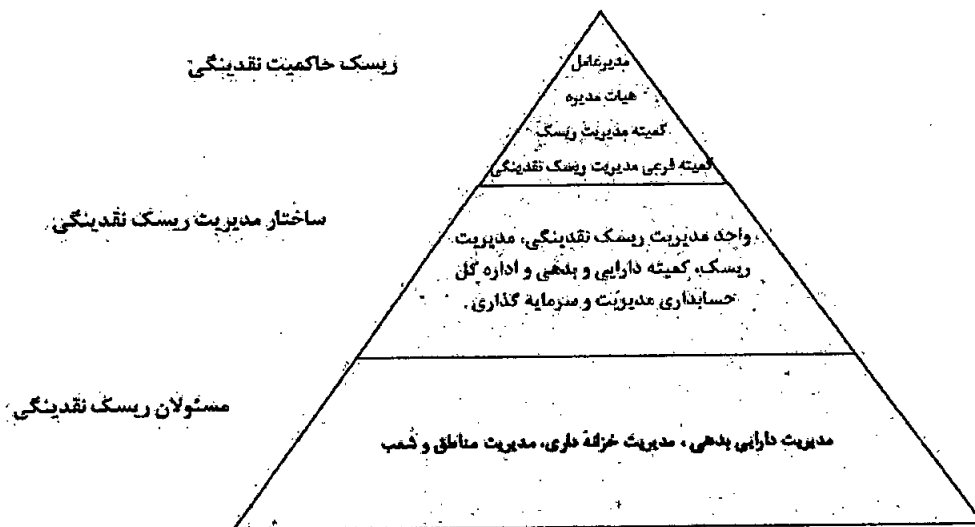
**سیاست‌های اعتباری بانک:** با توجه به اینکه ریسک نقدینگی معمولاً تابع ریسک اعتباری است، بانک ملت سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. سیاست‌های اعتباری بانک ملت با توجه به وضعیت اقتصادی به گونه‌ای طراحی شده تا ریسک نکول مشتری کاهش یابد. همچنین در سیاست‌های اعتباری، مصارف بانک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

**بحران اقتصادی و شیوع ویروس کرونا:** با توجه به الزام بانک مرکزی به توقف در دریافت اقساط تسهیلات قرض‌الحسنه 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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۳-۴-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی**

بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۱۰۸۱ 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 می‌گیرد. در مدیریت ریسک، ریسکها به صورت یکپارچه مورد بررسی قرار می‌گیرد. واحد مدیریت ریسک نقدینگی نیز به صورت تخصصی در ذیل مدیریت ریسک همانند سالهای گذشته فعالیت می‌نماید. 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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۴-۴-۶۲- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)**

مدل‌ها و روش‌های ریسک نقدینگی بانک ملت مطابق با روش‌های استاندارد سنجش ریسک نقدینگی به شرح زیر است:

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

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

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

۴) نسبت‌های نقدینگی: نسبت‌های مختلف ریسک نقدینگی در کل بانک پایش می‌شود. نسبت‌های "دارایی‌های با قابلیت نقد شوندگی سریع به کل دارایی‌ها در بخش ریال و ارز"، "دارایی‌های 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 نسبت‌هایی هستند که در بخش نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرند.

۵) برنامه مقابله با بحران: با توجه به پیش‌بینی وضعیت نقدینگی در آینده و همچنین تغییرات نرخ سود، سناریوهای مختلفی جهت مقابله با بحران طراحی می‌شود. برخی از منابع اصلی بحران‌های نقدینگی که وارد مدل می‌شوند عبارتند از:

- تغییرات سیاست‌های پولی و مالی دولت: تغییر عمده در سیاست‌های پولی و مالی دولت سریعاً نقدینگی بانکها را تحت تأثیر قرار می‌دهد. این عوامل به صورت دوره‌ای در بانک ملت مورد بررسی قرار می‌گیرد.

- تغییرات نرخ سود: عدم تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات متناسب با تغییرات نرخ سود بازار می‌تواند نقدینگی بانکها را تحت تأثیر قرار دهد.

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

- تغییرات ترانزنامه: اقلام زیرخط ترانزنامه می‌توانند نقدینگی بانک را تحت تأثیر قرار دهند. کلیه تعهدات و ضمانت‌نامه‌های بانک به همراه سررسید آنها در برنامه‌ریزی نقدینگی بانک در نظر گرفته می‌شود.

- وضعیت نقدینگی سایر بانکها: به دلایل متعدد مشکلات نقدینگی هر یک از بانکها به سرعت به سایر بانکها انتقال می‌یابد. در بانک ملت وضعیت نقدینگی کلیه بانکها و خطوط اعتباری تخصصی بانک مرکزی به بانکها به صورت دوره‌ای بررسی و پایش شده و بر اساس نتایج بررسی‌ها سیاست‌های نقدینگی بانک تعدیل می‌گردد. در بانک ملت از شاخص‌های نقدینگی کاملز (نسبت‌های کاملز) به منظور بررسی نقدینگی برخی از بانک‌های مهم استفاده می‌شود.

- سایر ریسک‌هایی که ممکن است بر ریسک نقدینگی بانک تأثیر بگذارد: از جمله ریسک‌های عملیاتی مانند قطعی سیستم‌های الکترونیک بانک که می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تأثیر قرار دهد در آزمون بحران نقدینگی بانک لحاظ می‌گردد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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 می‌نماید.

- برنامه ریزی تأمین وجوه: در صورت لزوم 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 پایش 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-هریشرمن 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 یکمصد مشتری برتر مورد پایش مداوم قرار می‌گیرد.

**۴-۴-۵-۶- 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: "تجزیه 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 می‌نماید.

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۱-۵-۴-۶۲-ذخایر نقدینگی  
جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)	۶۴,۸۷۳	۶۷,۸۶۵,۳۶۵
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)	۶۵,۷۸۳,۸۹۷	۳۶,۰۰۱,۴۴۹
مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)	۵۴,۲۶۸,۵۲۸	۱۱۴,۱۱۲,۲۳۳
مانده صندوق ریالی	۶,۹۷۶,۷۴۴	۹,۳۵۲,۸۹۰
مانده صندوق ارزی	۴۸,۷۸۸,۹۷۲	۲۳,۱۴۳,۷۲۱
اوراق منتشر شده توسط دولت	۲۰۶,۱۱۴,۹۵۱	۴۰,۲۸۸,۴۴۳
اوراق بهادار خریداری شده از بانکها	۰	۲,۸۴۵,۸۰۰
مطالبات بابت شاپرک	۱۰۹,۳۵۴	۶۴,۰۲۳
<b>جمع ذخایر نقدینگی</b>	<b>۳۸۲,۱۰۷,۳۱۹</b>	<b>۲۹۳,۶۷۳,۹۲۴</b>

۲-۵-۴-۶۲-جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
٪۶۶	٪۷۲	٪۸۷	٪۵۱	٪۵۱	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها *
٪۱۱۰	٪۱۱۷	٪۱۳۸	٪۸۷	٪۸۷	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
٪۱۰۱	٪۱۱۰	٪۱۳۱	٪۸۲	٪۸۲	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها **
٪۱۰۹۴	٪۱۱۸۳	٪۱۵۸۰	٪۱۰۱۲	٪۱۱۹۹	تسهیلات به کل سپرده‌ها
٪۴۰۵۵	٪۴۲۸۶	٪۵۴۷۷	٪۳۶۹۸	٪۴۱۳۲	تسهیلات به سپرده‌های یکساله و بالاتر
٪۲۸۰	٪۳۹۶	٪۵۶۶	٪۲۴۸	٪۲۴۸	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 سرمایه گذاری 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 قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و .... تمامی نسبت‌های محاسبه شده شامل ریال و ارز می‌باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۳-۴-۶۲- 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.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۶ ماه	۶ الی ۱۲ ماه	بالاتر از ۱۲ ماه	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخیره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	-	-	-	-	-	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۷۱۸,۹۰۷,۲۵۸	-	-	۴۰۰,۶۹,۳۶۰	-	-	۷۵۸,۹۷۶,۶۱۹
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲
تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۳۱,۵۹۷,۷۱۸	۳۱۲,۱۸۰,۹۱۳	۵۳۵,۷۴۸,۹۵۱	۸۰۳,۸۲۷,۱۹۸	۲,۳۳۰,۸۴۱	۹۰۰,۱۴۶,۸۵۴	۲,۳۳۱,۸۰۹,۶۲۰
تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۶۴,۶۵۸,۷۴۶	۳۳۱,۷۳۹,۸۴۱	۷۴۹,۳۸۴,۹۱۳	۹۸۲,۹۷۰,۷۶۹	۳,۳۶۱,۲۴۹	۲۲۴,۸۹۱,۵۲۱	۲,۷۷۸,۲۸۷,۱۳۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	۳۱۵,۵۰۶,۹۷۷	۲۸,۵۶۱,۳۶۴	-	۳۴۴,۰۷۴,۶۴۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	۱۹,۹۰۵,۱۵۷	-	۴۶,۷۲۸,۶۸۴	۶۶,۶۳۳,۸۴۱
سایر حساب‌های دریافتی	-	-	-	-	-	۶۷,۳۳۳,۳۹۵	۶۷,۳۳۳,۳۹۵
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۲۱۱,۳۱۲,۰۳۱
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۲۱,۸۱۶,۸۹۷
سپرده قفونی	-	-	-	-	-	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۶۷,۹۷۱,۵۲۹	۶۷,۹۷۱,۵۲۹
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۷,۵۶۰,۷۹۴,۹۷۲</b>	<b>۱,۲۹۹,۸۶۹,۵۹۹</b>	<b>۵۴۲,۹۲۰,۷۵۲</b>	<b>۱,۲۸۵,۰۲۳,۸۶۵</b>	<b>۲,۱۶۲,۲۷۸,۶۶۱</b>	<b>۲,۰۳۲,۲۲۸,۶۴۰</b>	<b>۸,۰۵۵,۷۶۹,۰۲۴</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۳,۱۰۲,۳۳۳	-	۱۲,۵۶۹,۰۱۴	۷۵۶,۰۱۴,۳۱۶	۵,۷۸۰,۹۷۸	۲۸,۱۱۰,۸۷۵	۸۲۵,۵۷۷,۵۰۶
سپرده‌های مشتریان	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷	۴,۹۸۵,۰۵۶	۱۳۹,۶۱۵,۳۷۳	۵۶۷,۴۹۰,۱۲۱	-	۵۰,۸۵۰,۹۲۳	۱,۸۴۶,۱۱۶,۵۳۷
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	۱۶۳,۶۲۷	۱۶۳,۶۲۷
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹	۱۳۹,۹۶۸,۱۲۹
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	۱,۴۲۹,۴۴۵,۰۰۲	۱,۴۲۹,۴۴۵,۰۰۲
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	۷۸,۳۸۲,۷۹۴	۷۸,۳۸۲,۷۹۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۱,۱۲۹,۳۸۲,۳۰۴	۲۵,۳۲۱,۳۱۴	۱,۲۶۹,۳۳۶,۳۸۹	-	۲۳,۳۰۰,۳۷۱	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>۷,۵۶۰,۷۹۴,۹۷۲</b>	<b>۱,۱۲۷,۸۲۸,۸۲۷</b>	<b>۱,۱۵۲,۲۶۷,۳۶۰</b>	<b>۱,۷۷۲,۰۵۶,۰۰۰</b>	<b>۲,۷۱۲,۲۲۰,۱۷۳</b>	<b>۳,۶۶۶,۹۷۹,۵۶۵</b>	<b>۷,۰۵۸,۹۵۵,۶۲۳</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۵۰۱,۸۲۹,۲۴۹</b>	<b>۱,۱۷۲,۰۴۰,۷۷۲</b>	<b>۳۹۰,۶۵۳,۳۹۲</b>	<b>۵۱۲,۹۶۷,۸۶۵</b>	<b>۴۵۰,۰۵۲,۴۸۸</b>	<b>۳۶۵,۲۴۹,۰۷۵</b>	<b>۵۰۱,۸۲۹,۲۴۹</b>
<b>جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیرخط</b>	<b>۷,۵۶۰,۷۹۴,۹۷۲</b>	<b>۱,۱۷۲,۰۴۰,۷۷۲</b>	<b>۳۹۰,۶۵۳,۳۹۲</b>	<b>۵۱۲,۹۶۷,۸۶۵</b>	<b>۴۵۰,۰۵۲,۴۸۸</b>	<b>۳۶۵,۲۴۹,۰۷۵</b>	<b>۵۰۱,۸۲۹,۲۴۹</b>
<b>شکاف</b>	<b>۵۰۱,۸۲۹,۲۴۹</b>	<b>۱,۱۷۲,۰۴۰,۷۷۲</b>	<b>۳۹۰,۶۵۳,۳۹۲</b>	<b>۵۱۲,۹۶۷,۸۶۵</b>	<b>۴۵۰,۰۵۲,۴۸۸</b>	<b>۳۶۵,۲۴۹,۰۷۵</b>	<b>۵۰۱,۸۲۹,۲۴۹</b>
<b>شکاف زیسته</b>	<b>۵۰۱,۸۲۹,۲۴۹</b>	<b>۱,۱۷۲,۰۴۰,۷۷۲</b>	<b>۳۹۰,۶۵۳,۳۹۲</b>	<b>۵۱۲,۹۶۷,۸۶۵</b>	<b>۴۵۰,۰۵۲,۴۸۸</b>	<b>۳۶۵,۲۴۹,۰۷۵</b>	<b>۵۰۱,۸۲۹,۲۴۹</b>
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۰.۷۹	(۱.۳۶)	۲.۴۸	(۱.۲۳)	(۳.۲۸)	۲.۷۳	۱.۱۲
نسبت شکاف زیسته به سرمایه نظارتی - درصد	۱.۹۱	(۰.۵۵)	۳.۰۲	(۱.۸۰)	(۱.۴۸)	۲.۳۵	۱.۱۲
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مینمای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۱.۳۲	(۲.۳۸)	۴.۱۴	(۲.۰۵)	(۲.۴۹)	۳.۲۴	۱.۸۸
نسبت شکاف زیسته به سرمایه نظارتی مینمای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۱.۸۸	(۰.۹۱)	۵.۰۶	(۲.۰۱)	(۲.۴۸)	۳.۷۶	۱.۸۸

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

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۳-۴-۵-۶۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)**

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹							
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
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۵	-	-	-	-	-	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۹۰,۴۸۷,۰۹۰	-	-	۴۰,۰۶۹,۳۵۹	-	-	۴۹۰,۴۸۷,۰۹۰
مطالبات از دولت	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	-	-	-	-	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۱۶۱,۵۷۴,۹۱۲
تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص دولتی	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	-	-	۲۱۶,۹۸۱,۲۷۸	۱۷۳,۶۰۵,۳۱۹	۴۹۸,۹۷۷,۶۷۰	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹
تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۱۳۱,۸۹۰,۶۰۵	-	-	۳۷۳,۴۴۱,۹۷۴	۱۲۹,۹۷۶,۷۱۷	۲۱۷,۷۳۰,۷۷۸	۱,۵۶۱,۳۴۱,۷۲۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۲,۳۱۹,۷۷۳	-	-	۴۸,۹۲۶,۳۱۵	-	۲۳,۳۸۳,۵۵۸	۷۲,۳۱۹,۷۷۳
مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته	۲۸,۲۰۴,۲۰۹	-	-	۱۱,۵۶۷,۵۶۲	-	۸,۶۳۶,۶۶۴	۲۸,۲۰۴,۲۰۹
سایر حسابهای دریافتی	۴۴,۳۸۰,۹۳۳	-	-	-	-	۴۴,۳۸۰,۹۳۳	۴۴,۳۸۰,۹۳۳
دارایی‌های ثبت مشهود	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	-	-	-	-	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۲۰۴,۸۴۲,۷۸۲
دارایی‌های نامشهود	۱۶,۸۷۲,۷۰۶	-	-	-	-	۱۶,۸۷۲,۷۰۶	۲۰,۴۵۲,۴۲۴
سپرده قفلی	۲۵۳,۳۶۰,۳۲۴	-	-	-	-	۲۵۳,۳۶۰,۳۲۴	۲۵۳,۳۶۰,۳۲۴
سایر دارایی‌ها	۳۰,۴۱۲,۷۱۷	-	-	-	-	۳۰,۴۱۲,۷۱۷	۳۰,۴۱۲,۷۱۷
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۴,۲۲۲,۶۱۹,۳۵۷</b>	<b>۹۶۲,۳۲۵,۷۶۵</b>	<b>۲۱۲,۵۸۲,۰۲۷</b>	<b>۶۷۰,۹۲۲,۲۵۲</b>	<b>۱,۰۲۹,۹۰۵,۴۵۱</b>	<b>۱,۶۱۸,۵۴۲,۲۵۳</b>	<b>۴,۲۰۷,۵۶۹,۶۵۷</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۷۵,۹۹۸,۸۱۸	-	-	۶۶۲۱,۴۵۲	۳۹۵,۶۹۶,۳۲۹	۲,۶۵۱,۴۴۲	۴۷۵,۹۹۸,۸۱۸
سپردههای مشتریان	۱,۱۸۶,۳۲۷,۱۹۲	-	-	۴۹,۸۲۹,۵۰۸	۳۱۲,۴۴۲,۱۷۰	-	۱,۱۸۶,۳۲۷,۱۹۲
سود سهام پرداختی	۳۶,۵۱۴	-	-	-	-	۳۶,۵۱۴	۳۶,۵۱۴
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مبالغ عملکرد	۱۸,۱۶۶,۶۸۰	-	-	-	-	۱۸,۱۶۶,۶۸۰	۱۸,۱۶۶,۶۸۰
ذخیره و سایر بدهی‌ها	۸۵۰,۷۲۹,۰۱۷	-	-	-	۴۱,۲۷۹,۰۹۶	۷۸۶,۷۴۱,۵۸۴	۸۵۰,۷۲۹,۰۱۷
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۶,۷۰۲,۹۴۹	-	-	-	-	۳۶,۷۰۲,۹۴۹	۳۶,۷۰۲,۹۴۹
حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۶	-	-	۱۳,۸۴۲,۳۶۹	۵۲۷,۱۷۶,۹۰۲	۳۱,۷۷۷,۲۹۷	۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۶
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>۴,۰۶۲,۱۵۴,۶۱۶</b>	<b>۸۰۶,۰۰۲,۹۷۵</b>	<b>۵۲۰,۰۰۰,۶۱۴</b>	<b>۶۹,۲۹۲,۲۲۹</b>	<b>۱,۴۷۲,۶۲۰,۴۰۸</b>	<b>۷۹۰,۳۹۲,۰۲۷</b>	<b>۴,۰۶۲,۱۵۴,۶۱۶</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۲۶۰,۴۶۴,۷۴۱</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۲۶۰,۴۶۴,۷۴۱</b>
<b>جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط</b>	<b>۴,۲۲۲,۶۱۹,۳۵۷</b>	<b>۸۰۶,۰۰۲,۹۷۵</b>	<b>۵۲۰,۰۰۰,۶۱۴</b>	<b>۶۹,۲۹۲,۲۲۹</b>	<b>۱,۴۷۲,۶۲۰,۴۰۸</b>	<b>۷۹۰,۳۹۲,۰۲۷</b>	<b>۴,۲۰۷,۵۶۹,۶۵۷</b>
<b>جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط</b>	<b>۴,۲۲۲,۶۱۹,۳۵۷</b>	<b>۸۰۶,۰۰۲,۹۷۵</b>	<b>۵۲۰,۰۰۰,۶۱۴</b>	<b>۶۹,۲۹۲,۲۲۹</b>	<b>۱,۴۷۲,۶۲۰,۴۰۸</b>	<b>۷۹۰,۳۹۲,۰۲۷</b>	<b>۴,۲۰۷,۵۶۹,۶۵۷</b>
شکاف	۳۶۰,۴۶۴,۷۴۱	۱۵۸,۳۲۲,۷۷۱	(۳۲۶,۴۵۸,۵۷۸)	۶۰۱,۶۳۰,۰۳۳	(۴۴۲,۷۱۴,۹۵۷)	(۷۴۲,۰۵۳,۴۰۸)	۱,۰۲۲,۷۳۸,۸۹۱
شکاف زیسته	۳۶۰,۴۶۴,۷۴۱	۵۱۸,۷۸۷,۵۱۲	(۳۲۶,۴۵۸,۵۷۸)	۸۹۳,۹۵۸,۹۵۷	(۴۵۱,۳۴۴,۰۰۰)	(۳۱۲,۸۰۹,۴۰۸)	۷۲۰,۹۲۹,۴۸۳
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درآمد	۱.۳۳	۰.۵۸	(۰.۸۳)	۲.۳۲	(۱.۶۳)	(۲.۸۱)	۲.۸۱
نسبت شکاف تراز شده به سرمایه نظارتی - درآمد	۱.۳۳	۱.۹۱	۱.۰۸	۳.۲۹	۱.۶۶	(۱.۱۵)	۲.۶۶
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درآمد	۴.۱۱	۱.۸۱	(۲.۵۸)	۶.۶۶	(۵.۰۵)	(۸.۷۲)	۱۱.۷۹
نسبت شکاف تراز شده به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درآمد	۴.۱۱	۵.۹۲	۲.۳۳	۱۰.۳۰	۵.۱۵	(۳.۵۷)	۸.۲۲

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

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

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

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۵-۴- تحلیل سررسید قرار دادی بدهی‌های مالی  
۴-۵-۴-۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید تقیض شده در فرورداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بدون سررسید مشخص	پایان 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	
۲۸,۱۱۰,۸۷۵	۵,۷۸۰,۹۷۸	۷۵۶,۱۴۳,۱۶	۱۲,۵۶۹,۰۱۴	۰	۲۳,۱۰۲,۳۳۳	۸۲۵,۵۷۷,۵۰۶	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۵۰,۸۵۰,۹۲۳	۰	۵۶۷,۴۹۰,۱۲۱	۱۳۹,۶۱۵,۳۷۳	۴,۹۸۵,۰۵۶	۱۰,۰۸۳,۱۷۵,۰۶۴	۱,۸۴۶,۱۱۴,۵۳۷	سپرده‌های مشتریان
۰	۶,۶۷۰,۶۴۹	۹۷۲,۶۵۹,۶۵۹	۹۶,۵۶۵,۸۲۷	۶۷,۷۴۷,۵۴۴	۱۴۹,۰۹۹,۱۱۸	۱,۳۹۲,۷۴۴,۷۹۶	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۴۳,۹۰۰,۳۷۱	۰	۱,۲۶۹,۲۳۶,۳۸۹	۲۵,۳۲۱,۳۱۴	۱,۱۴۹,۲۸۲,۳۰۴	۴۱,۵۷۱,۴۴۹	۲,۵۲۹,۳۱۱,۷۲۸	حقوق صاحبان سیرده‌های سرمایه گذاری
۱۲۲,۸۶۲,۱۶۹	۱۲,۴۵۱,۶۲۷	۳,۵۶۵,۵۰۰,۳۸۵	۲۷۳,۹۷۱,۴۲۷	۱,۲۲۲,۰۱۴,۹۰۴	۱,۲۹۶,۹۴۷,۹۵۵	۶,۴۹۳,۷۴۸,۵۶۶	<b>جمع</b>
۱۳۹۸/۱۲/۲۹							
بدون سررسید مشخص	پایان 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	
۴۷,۹۶۷,۷۸۹	۳,۶۵۱,۴۴۳	۳۹۵,۶۹۶,۲۳۹	۶,۶۲۱,۴۵۲	۰	۲۲,۰۶۱,۸۹۵	۴۷۵,۹۹۸,۸۱۸	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۶۹,۹۳۸,۰۱۹	۰	۳۱۲,۳۴۲,۱۷۰	۴۹,۸۳۹,۵۰۸	۲,۰۶۳,۷۱۳	۷۵۲,۱۶۳,۷۸۳	۱,۱۸۶,۲۳۷,۱۹۲	سیرده‌های مشتریان
۲۹۵,۵۳۶,۳۵۷	۴۴,۴۱۷,۹۱۰	۳۰۵,۸۳۰,۵۷۳	۷,۷۴۳,۰۵۴	۱۰,۴۲۴	۴۱,۷۲۴,۰۱۵	۶۹۵,۲۵۲,۳۳۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۸۹,۲۹۴,۰۷۴	۰	۷۲۳,۳۰۲,۹۰۳	۱۲,۸۴۲,۲۶۹	۵۳۷,۹۷۶,۹۰۲	۳۱,۷۷۷,۳۹۷	۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۶	حقوق صاحبان سیرده‌های سرمایه گذاری
۶۰۲,۷۱۶,۳۳۹	۴۸,۰۶۹,۳۵۳	۱,۷۳۷,۱۷۱,۸۸۵	۷۷,۰۳۶,۲۸۳	۵۴۰,۰۵۱,۰۳۸	۸۴۷,۷۲۶,۹۹۰	۳,۸۵۲,۷۷۱,۷۸۹	<b>جمع</b>

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

سیرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

حقوق صاحبان سیرده‌های سرمایه گذاری

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بدون سررسید مشخص	پایان 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	
								<b>بدهی‌ها</b>
۲۱,۵۶۹,۵۲۱	۰	۷۵۲,۴۱۴,۸۹۱	۰	۱۹,۵۳۷,۵۰۳	۷۹۳,۴۲۱,۹۱۶			بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۹۵,۷۱۹,۸۹۹	۰	۰	۰	۶۱۰,۳۲۶,۳۷۲	۷۰۶,۱۴۶,۲۷۱			سپرده‌های مشتریان
۰	۶,۶۷۰,۶۴۹	۹۷۲,۶۵۹,۶۵۹	۹۶,۵۶۵,۸۳۷	۶۷,۷۳۷,۵۴۴	۱۴۹,۰۹۹,۱۱۸	۱,۲۹۲,۷۳۲,۷۹۶	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۶,۲۳۶,۳۵۷	۰	۱۹۱,۸۶۴,۱۴۴	۱۲,۶۷۲,۶۲۶	۷,۵۸۶,۷۷۱	۸۰,۸۵۳,۵۳۳	۲۹۹,۲۱۳,۴۲۳		حقوق صاحبان سزده‌های سرمایه‌گذاری
۱۲۳,۵۲۵,۷۷۷	۶,۶۷۰,۶۴۹	۱,۹۱۶,۸۳۸,۶۹۵	۱۰۹,۲۳۸,۴۵۳	۷۵,۳۳۴,۳۱۵	۸۵۹,۹۱۶,۵۱۶	۳,۰۹۱,۵۲۴,۴۰۴		<b>جمع</b>
		۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
<b>بدون سررسید مشخص</b>	<b>پایان از ۵ سال</b>	<b>۱ الی ۵ سال</b>	<b>بین ۳ ماه الی ۱ سال</b>	<b>بین ۱ الی ۳ ماه</b>	<b>کمتر از یک ماه</b>	<b>مبلغ دفتری</b>	<b>یادداشت</b>	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		<b>بدهی‌ها</b>
۳۲,۷۴۳,۸۶۲	۰	۳۹۱,۱۰۹,۳۸۶	۰	۱۹,۶۲۰,۰۲۱	۴۴۳,۴۷۳,۲۶۹			بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۷۵,۱۹۶,۴۷۶	۰	۰	۰	۳۲۴,۴۵۶,۳۳۶	۳۹۹,۶۵۲,۷۱۲			سپرده‌های مشتریان
۲۹۵,۵۲۶,۳۵۷	۴۴,۴۱۷,۹۱۰	۳,۰۵۸۳,۰۵۷۳	۷,۷۴۳,۰۵۴	۱۰,۳۲۴	۴۱,۷۲۴,۰۱۵	۶۹۵,۲۵۲,۳۳۳	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲,۶۷۲,۳۹۵	۰	۱۰۰,۶۰۷,۸۵۶	۸,۱۷۴,۷۶۴	۴,۶۶۷,۴۶۵	۵۱,۳۲۹,۰۷۰	۱۶۷,۴۵۱,۵۵۰		حقوق صاحبان سزده‌های سرمایه‌گذاری
۴۰,۶۱۳۹,۰۹۰	۴۴,۴۱۷,۹۱۰	۷۹۷,۵۴۷,۸۱۵	۱۵,۹۱۷,۸۱۸	۴,۶۷۷,۸۸۹	۴۳۷,۱۲۹,۳۴۳	۱,۷۰۵,۸۲۹,۸۶۴		<b>جمع</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی سررشتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۶-۴-۶۲- برنامه مقابله با بحران؛**

ریسک نقدینگی یک ریسک تبعی است و می‌تواند از ریسک‌های عملیاتی، ریسک سیستمهای اطلاعاتی، ریسک اعتباری، ریسک نرخ ارز و... نشأت بگیرد. برنامه مقابله با ریسک نقدینگی در بانک ملت بر مبنای توصیه‌های کمیته بال و رهنمودها و دستورالعمل بانک مرکزی طراحی شده است. برنامه مقابله با بحران در این بانک از سه مرحله "طراحی فرضیات نقدینگی"، "بهبود و تجزیه و تحلیل سناریوهای آزمون بحران" و "طراحی برنامه اقتضایی" به شرح ذیل تشکیل شده است.

- طراحی فرضیات نقدینگی: سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در حالات مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد. این سناریوها می‌توانند از عوامل و ریسکهای مختلفی ناشی شوند. در ذیل برخی از مواردی که در مدیریت ریسک نقدینگی مورد بررسی قرار می‌گیرند آورده شده است:

\* ریسک سیستمهای اطلاعاتی: اختلال در فعالیتهای عملیاتی می‌تواند تأثیر قابل ملاحظه‌ای بر ریسک نقدینگی داشته باشد. تأثیر این اختلالات با بررسی عوامل آن و میزان تأثیر در نقدینگی در سناریوهای مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد.

\* ریسک اعتباری: سناریوهای مختلف ریسک اعتباری و همچنین میزان تأثیرات آنها وارد مدل می‌شود. یکی از مهمترین ابعاد ریسک اعتباری، ریسک تمرکز است که در مدل به صورت گسترده به آن پرداخته می‌شود.

\* ریسک نرخ ارز: سناریوهای مختلف تغییرات نرخ ارز و همچنین میزان تأثیر آن بر نقدینگی بانک به خصوص برای ارزهایی که حجم بالایی از فعالیت را تشکیل می‌دهد (همانند یورو) در سناریوهای مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد.

\* ریسک عملیاتی: اجزای مختلف ریسک عملیاتی در بانک می‌تواند منجر به ریسک نقدینگی گردد. تأثیر مهمترین عوامل ریسک عملیاتی در مدل ریسک نقدینگی لحاظ می‌گردد.

- بهبود و تجزیه و تحلیل سناریوهای آزمون بحران: اندازه گیری میزان تأثیر سناریوهای بحران با استفاده از تأثیرات تاریخی آن همچنین نظرات خبرگان و همچنین تأثیرات درونی سناریوهای مختلف انجام می‌شود. اندازه گیری ارزش در معرض خطر ریسک نقدینگی با استفاده از داده‌های تاریخی محاسبه می‌شود.

- طراحی برنامه اقتضایی: در بانک ملت برنامه اقتضایی با توجه به موارد فوق طراحی می‌گردد. در ذیل مهمترین کاربردهای برنامه اقتضایی در بانک آورده شده است:

۱- آموزش: مدیران و کارکنان بانک تحت آموزش هایی در رابطه با سایر ریسک ها، از جمله ریسک اعتباری، عملیاتی و بازار و تأثیرات آن بر نقدینگی بانک قرار می‌گیرند.

۲- راه اندازی کمیته‌های اقتضایی: کمیته‌های مورد نیاز بانک در شرایط بحرانی مدیریت ریسک نقدینگی طراحی شده‌اند و وظایف واحدها و مدیران مختلف مشخص گردیده‌اند.

۳- طراحی سند اشتهای ریسک نقدینگی و مراقبت از آن: سند مذکور توسط هیأت مدیره تصویب می‌شود و کلیه واحدهای مؤثر در مدیریت نقدینگی از سند مذکور مراقبت می‌نمایند. در سند مذکور کلیه سناریوهای بحران ریسک نقدینگی دیده شده است. جهت استخراج سند اشتهای ریسک از داده تاریخی استفاده گردیده است. پس از داده‌کاوی از شیوه‌های آماری انحراف معیار، نیمه انحراف و داده‌های منفی، در سطح اطمینان ۹۵ درصد نقدینگی مورد نیاز محاسبه می‌گردد. سناریوهای مختلف بحران وارد مدل گردیده و در نهایت آستانه بالا و پایین نقدینگی در حالت بحران و غیر بحران تعیین می‌گردد.

۴- طراحی سیستمهای اطلاعاتی: قرارگیری اطلاعات در اختیار کلیه مدیران و کارشناسانی که وظیفه مدیریت ریسک نقدینگی را بر عهده دارند و یا به نوعی نقدینگی بانک را تحت تأثیر قرار می‌دهند، برای بانک‌ها بسیار حیاتی است. یک سیستم اطلاعاتی قوی، مکمل تصمیمات مناسب نقدینگی در شرایط بحران است. در حال حاضر سیستمهای اطلاعاتی بانک قادر به طراحی نردبان دارایی بدهی، بررسی ریسک تمرکز و طبقه بندی مشتریان براساس موضوعات مختلف مانند نرخ سود سپرده و ... در سطح بانک، مدیریت مناطق و شعب می‌باشد.

**۵-۶۲- ریسک بازار**

**۱-۵-۶۲- تعریف ریسک بازار**

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



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**انواع ریسک بازار:**

انواع ریسک بازار که امکان دارد بانک ملت تحت تأثیر 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، سوآپ، 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 با کاهش قیمت مواجه گردد.

**۲-۵-۶۲- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار**

با عنایت به این که مؤسسات 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 متشکل 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 قید 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.

**۳-۵-۶۲- روش سنجش ریسک بازار**

شاخص‌های اندازه‌گیری ریسک اولین بار از طریق مطالعات شاخص‌های پراکندگی آماری محاسبه گردیدند و از آن به بعد روش‌های جدیدتری از جمله ریسک نامطلوب (Downside Risk): استفاده از دیرش (Duration) جهت محاسبه حساسیت ارزش اوراق قرضه و در نهایت ارزش در معرض خطر معرفی شدند که همگی از روش‌های آماری استفاده می‌نمایند.  
روش مورد استفاده در انجام محاسبات تحلیل حساسیت و پارامترها و مفروضات عمده آن به شرح ذیل می‌باشد:

ارزش در معرض خطر (VaR)

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**جذابیت‌های 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 داده‌های تاریخی یک سال برای محاسبه ارزش در معرض خطر می‌باشد. فرض اساسی در این روش این است که سود و زیان پرتفوی از توزیع نرمال پیروی می‌کند. مطابق ادبیات ریسک، استفاده از روش فوق، ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌ها را به طور کامل منعکس می‌نماید.

**روش شبیه سازی تاریخی**

ایده اساسی در 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 داراییها و فاکتورهای ریسک در نظر نمی‌گیرد. این روش برای ارزیابی قیمت‌های اختیار معامله و ترکیبات مختلف فاکتورهای ریسک قابلیت استفاده دارد.

**شبیه سازی مونت کارلو**

لغت شبیه سازی دلالت بر ایجاد یک مدل مجازی از یک سیستم واقعی برای مطالعه و درک سیستم دارد و عبارت مونت کارلو نیز اشاره بر استفاده از اعداد تصادفی دارد. شبیه سازی مونت کارلو یک روش تجزیه و تحلیل مبتنی بر خلق مجدد و مجازی به کمک فرآیند تصادفی (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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۴-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای بازار**

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			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	۰	۰	۰	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۰	۰	۲,۸۴۵,۸۰۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار ارزی
۰	۰	۴۰,۲۸۸,۴۴۳	۰	۰	۲۱۵,۸۱۴,۹۵۱	اوراق مشارکت بخش دولتی
۰	۰	۵,۷۰۱,۹۷۲	۰	۰	۱۰,۶۹۲,۹۸۲	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
۶۰	(۰ و ۳)	۵,۹۷۴	۸۲	(۰ و ۲)	۸,۲۴۹	اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور
۶۰	۰	۴۸,۸۴۲,۱۸۹	۸۲	۰	۲۲۶,۵۱۶,۱۸۲	جمع

• افق زمانی پیش بینی صورت گرفته ۱۲ ماهه بوده و محاسبات در سطح اطمینان ۹۹ درصد صورت پذیرفته است .





**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۱-۵-۵-۶۲- خلاصه وضعیت باز ارزی**

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۸,۲۶۲,۴۴۹	۱,۰۴۰,۹۴۵,۰۵۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
.	.	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۶۱۸,۲۶۲,۴۴۹	۱,۰۴۰,۹۴۵,۰۵۳	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۲۸	۲۳۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۷۸۶	۳۹۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ- درصد
.	.	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
.	.	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد

**۲-۵-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین**

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۶۶,۹۸۷	۶,۳۰۸,۰۳۴	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۱,۵۶۶,۹۸۷	۶,۳۰۸,۰۳۴	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
۱,۵۶۶,۹۸۷	۶,۳۰۸,۰۳۴	خالص وضعیت باز طلا
۱,۵۶۶,۹۸۷	۶,۳۰۸,۰۳۴	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۱.۲۷	۴.۸۷	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۳-۵-۶۲- تحلیل تأثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان**

بر مبنای روش واریانس و کواریانس و با توجه به تغییرات احتمالی در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۸			۱۳۹۹			نوع ارز
متوسط تأثیر در سود و زیان	سطح بالا و پایین تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	متوسط تأثیر در سود و زیان	سطح بالا و پایین تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۴۲,۱۴۷	۲,۵۷۰,۵۷۶ الی ۱,۷۱۳,۷۱۷	(۳۰ و ۲۰)	۷۴۴,۸۷۷	۱۱,۱۷۳,۱۴۸ الی -۹,۶۸۳,۳۹۵	(۲۶- و ۳۰)	دلار آمریکا
۵۳,۱۸۷,۵۵۳	۶۴,۱۷۶,۷۱۷ الی ۴۲,۱۹۸,۳۸۹	(۱۹/۱۲ و ۲۹/۲)	۱۳,۵۷۶,۲۱۹	۲۵۰,۲۲۶,۶۸۷ الی -۲۲۳,۰۷۴,۲۴۹	(۲۹/۲۹- و ۲۶/۴۹)	یورو
۹۴,۰۵۵	۲۰,۷۳۷ الی ۱۳,۳۲۰	(۱۷/۶ و ۲۷/۴)	(۳۶,۹۴۰)	۱۸۹,۵۷۳ الی -۲۶۳,۴۵۳	(۳۰/۱۵۶- و ۲۱/۹۹)	پوند
۱۱۵,۶۴۲	۶۲,۷۷۹ الی ۴۱,۹۹۱	(۲۰/۲ و ۳۰/۲)	۲۸,۴۲۱	۲۶۰,۷۴۱ الی -۲۰۳,۸۹۸	(۲۶/۹۳- و ۳۱/۸۸)	فرانک
۶۰۰,۱۰۳	۷۲۱,۵۸۲ الی ۴۷۸,۶۲۵	(۱۹/۷ و ۲۹/۷)	۱۳۴,۷۵۷	۲۶۰,۵۵۹۰ الی -۲,۳۳۶,۰۷۶	(۲۶/۳۵- و ۲۹/۳۹)	ین ژاپن
۲۸,۰۳۰,۰۲۶	۳,۳۶۳,۶۳۱ الی ۲,۳۴۲,۴۲۱	(۲۰ و ۳۰)	۸۷۷,۱۲۵	۱۳,۱۵۶,۸۶۸ الی -۱۱,۴۰۲,۶۱۹	(۲۶- و ۳۰)	درهم امارات
<b>۵۸,۹۳۲,۵۲۶</b>		<b>جمع</b>	<b>۱۵,۳۲۴,۲۵۹</b>			<b>جمع</b>

افق زمانی پیش بینی صورت گرفته ۱۰ روزه بوده و محاسبات در سطح اطمینان ۹۹ درصد صورت پذیرفته است. نرخ ارز محاسباتی بر مبنای نرخ تسعیر اعلام شده از سوی بانک مرکزی می‌باشد. تغییر احتمالی در قیمت بازار بر اساس تحلیل‌های فاندامنتال و کمی محاسبه شده است.

**۶-۵-۶۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار**

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس روش واریانس - کواریانس، ارزش در معرض خطر ده روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۴/۹۴۲ میلیارد ریال می‌باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بز مبنای توصیه‌های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۳۸/۵۱۷ میلیارد ریال است.

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل واریانس - کوواریانس	۰	۰	۱۲,۸۳۸,۹۰۶	۳۸,۵۱۶,۷۱۷	۳۸,۵۱۶,۷۱۷

بانک ملت (سهامی عام)  
 داده‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۵-۲- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

نرخ بهره	۱۳۹۹					
	فصل حساس به نرخ بهره	پایان از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	کثر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۴۷۰۵۸۸۷	.	.	.	.	.	۲۸۴۷۰۵۸۸۷
.	.	۴۰۰۶۹۳۶۰	.	.	۷۱۸۹۰۷۲۵۸	۷۵۸۹۷۶۶۱۹
۱۳۵۴۸۳۳۷۳	.	.	.	.	۱۳۵۴۸۳۳۷۳	۱۳۵۴۸۳۳۷۳
۹۰۰۱۴۶۸۵۴	۲۰۳۳۰۸۴۱	۸۰۴۸۳۷۰۱۸	۵۳۵۷۳۸۹۵۱	۳۱۳۰۱۸۰۹۱۳	۳۳۱۵۹۷۷۱۸	۲۸۸۷۸۳۲۴۷۵
۲۲۴۸۹۱۵۲۱	۳۳۶۱۳۴۹	۹۸۳۹۷۰۷۶۹	۷۳۹۳۸۶۹۱۳	۲۳۱۷۳۹۸۴۱	۱۶۴۶۵۸۷۳۶	۲۳۵۶۰۹۰۰۲۸
.	۷۸۵۶۱۳۶۴	۲۱۵۵۰۶۰۱۷۷	.	.	.	۳۴۴۰۶۷۵۴۱
۶۶۶۳۳۸۴۱	.	.	.	.	.	۶۶۶۳۳۸۴۱
۶۷۲۳۳۳۹۵	.	.	.	.	.	۶۷۲۳۳۳۹۵
۱۹۳۱۷۹۴۷۹	.	.	.	.	.	۱۹۳۱۷۹۴۷۹
۱۷۶۷۶۳۱۰	.	.	.	.	.	۱۷۶۷۶۳۱۰
۲۵۵۲۵۳۵۱۴	.	۴۰۷۶۸۹	۹۷۱۰۱۳۸	۲۵۷۷۷۰۹۳۳	۹۷۷۱۵۰۳۲۴	۳۸۰۱۲۶۴۹۷
۶۷۹۷۱۵۲۹	.	.	.	.	.	۶۷۹۷۱۵۲۹
۲۰۲۱۲۰۱۷۷۷۰۱	۳۴۲۵۳۴۵۴	۲۰۱۴۳۷۸۱۰۹۲	۱۰۲۸۶۰۰۵۰۰۳	۵۷۰۶۹۸۶۸۶	۱۰۳۱۲۸۷۸۹۳۶	۷۵۶۰۰۷۹۴۰۹۷۳
<b>جمع داراییها</b>						
<b>بدهیها</b>						
۲۸۰۱۱۰۸۷۵	۵۰۷۸۰۰۹۷۸	۷۵۶۰۱۴۳۱۶	۱۲۵۶۹۰۰۱۴	.	۲۳۱۰۰۲۳۳۳	۸۲۵۵۷۷۵۰۶
۵۰۸۵۰۰۹۲۳	.	۵۶۷۰۴۹۰۱۲۱	۱۳۹۰۶۱۵۳۷۳	۴۰۹۸۵۰۵۶	۱۰۰۸۳۰۱۷۵۰۶۴	۱۸۴۶۰۱۱۶۵۳۷
۱۶۳۶۳۷	.	.	.	.	.	۱۶۳۶۳۷
.	.	.	.	.	.	.
۱۳۹۰۹۶۸۰۱۲۹	.	.	.	.	.	۱۳۹۰۹۶۸۰۱۲۹
۲۵۶۰۳۸۲۶	۱۰۳۹۴۰۵۳۰۱۲۹	۱۱۹۰۳۷۹۰۳۸	.	.	.	۱۰۳۹۴۰۵۳۰۳
۷۸۳۸۲۰۷۹۴	.	.	.	.	.	۷۸۳۸۲۰۷۹۴
۴۳۰۹۰۰۰۳۷۱	.	۱۰۲۶۹۰۳۳۶۳۸۹	۲۵۳۲۱۰۱۲۴	۱۰۱۴۹۰۲۸۲۳۰۴	۴۱۵۷۱۰۴۴۹	۲۵۲۹۰۳۱۰۱۷۷۸
۳۶۹۰۹۷۹۰۴۵	۱۵۰۰۰۳۳۴۰۱۰۷	۲۰۷۱۲۰۲۳۰۱۷۳	۱۷۷۰۴۰۵۶۰۰	۱۰۱۵۴۰۲۶۷۳۶۰	۱۰۱۴۷۸۴۸۸۳۷	۷۰۵۸۰۵۵۶۳۳
۵۰۱۰۸۳۹۰۳۴۹	.	.	.	.	.	۵۰۱۰۸۳۹۰۳۴۹
۸۶۸۰۸۱۸۸۹۴	۱۵۰۰۰۳۳۴۰۱۰۷	۲۰۷۱۲۰۲۳۰۱۷۳	۱۷۷۰۴۰۵۶۰۰	۱۰۱۵۴۰۲۶۷۳۶۰	۱۰۱۴۷۸۴۸۸۳۷	۷۵۶۰۰۷۹۴۰۹۷۳
۱۸۴۶۰۱۹۸۰۱۵۵	(۱۰۳۶۵۰۹۸۰۶۵۳)	(۵۶۸۰۳۳۸۰۹۸۱)	۱۰۱۰۸۰۵۹۹۰۴۰۳	(۵۸۳۰۵۶۸۰۶۷۴)	۱۶۵۰۳۰۰۰۹۹	
۵۰۱۰۸۳۹۰۳۴۹	(۱۰۳۴۴۰۳۵۸۰۶)	۱۲۱۰۳۱۰۸۴۷	۶۹۰۰۶۰۸۲۸	(۴۱۸۰۵۳۰۸۷۵)	۱۶۵۰۳۰۰۰۹۹	
<b>شکاف انباشته</b>						





**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی سورتی مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۶-۶۱- ریسک عملیاتی**

**۶-۶۱-۱- تعریف ریسک عملیاتی**

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

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

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

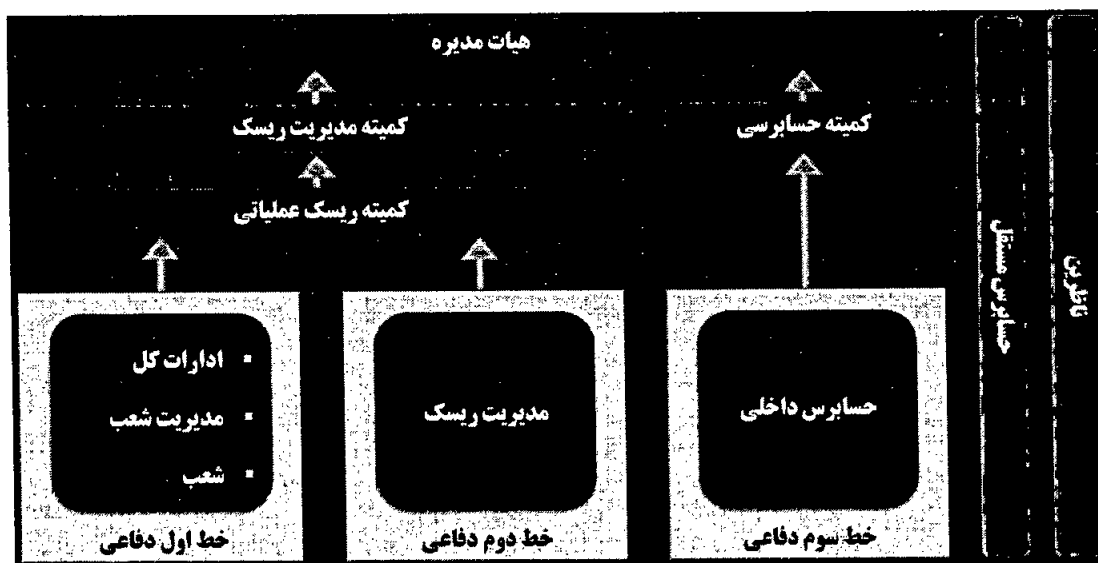
**سیستم‌ها:** ریسک‌های مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم از قبیل عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها، نرم افزارها و شبکه؛ اختلالات کاری و نارسایی سیستم‌های مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فن‌آوری‌های قدیمی و غیراستاندارد در مجموعه ریسک‌های عملیاتی ناشی از سیستم‌ها قرار می‌گیرند.

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

**۶-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی**

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

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



## بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

مدیریت ریسک دومین خط دفاعی می‌باشد که دارای نقش نظارت و پشتیبانی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی می‌باشد. از جمله وظایف این سطح از مدیریت ریسک طراحی چارچوب‌ها، نظارت بر تبعیت از چارچوب‌ها، ایجاد هماهنگی، تسهیل فرآیندها، نظارت بر یکپارچگی و تهیه اطلاعات به موقع می‌باشد. گزارشات چارچوب‌های پیشنهادی و اقدامات انجام شده در حوزه مدیریت ریسک عملیاتی به ترتیب اهمیت و ضوابط ارجاعی به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیأت مدیره ارائه می‌گردد.

حسابرس داخلی به عنوان خط سوم دفاعی، وظیفه اطمینان بخشی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی را برعهده داشته و کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک عملیاتی را در دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار می‌دهد. نتایج ارزیابی طراحی و اثربخشی مدیریت ریسک دو خط دفاعی، کنترل‌های داخلی و گزارشگری مالی به کمیته حسابرسی و هیأت مدیره گزارش می‌گردد.

### ۳-۶-۶۲- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

نوع زیان‌های عمده عملیاتی پوشش داده شده							اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، عرضه و فرآیند	اختلالات و نواقص سیستم	خسارت به دارایی‌های فیزیکی	مشتریان، 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 زیان بالا
	*				*		عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم‌های مستقر در شعب
	*						تعریف اولویت در اجرای پردازش‌های سامانه بانکداری متمرکز
			*			*	تعیین محدودیت مبالغ در اجرای برخی پردازش‌ها با توجه به سمت کارکنان
*	*		*			*	استفاده از زیر سامانه‌ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه پردازش‌های صورت گرفته توسط کاربران
*					*	*	تعیین حد اعتباری
*	*		*			*	دستورالعمل‌های کنترل عملیات روزانه شعب/ واحدهای عملیاتی
*			*			*	شناسایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه تخلف/ اشتباهات متعدد
*							آموزش مستمر کارکنان در خصوص وظایف محوله
*					*	*	غیرفعال‌سازی سامانه‌ها و سیستم‌های کاربری طی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
*			*		*	*	تغییر الزامی کدهای کاربری سامانه‌های مختلف بانک
*			*		*	*	کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با کدهای کاربری
	*				*	*	کنترل تولید نرم افزارها
		*	*		*	*	نصب دوربین‌های مدار بسته
				*			کنترل و نظارت بر فرآیندهای مربوط به جبران خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه
				*			بررسی و کنترل فرآیندهای مربوط به پوشش خدمات درمانی کارکنان

### ۴-۶-۶۲- تمهیدات مقابله با بحران

در بانک ملت آزمون‌های بحران (stress test) در بخشهای مختلف فناوری اطلاعات صورت می‌گیرد. در بخش مدیریت امنیت اطلاعات آزمون‌های دوره‌ای نفوذ پذیری بر روی وب سایت‌های حساس بانک به صورت دوره ای و موردی انجام می‌پذیرد. در بخش مراکز داده به ایجاد سایت پشتیبان به منظور پشتیبانی از سایت اصلی بانک و ایجاد سایت بحران به منظور جایگزین شدن برای سایت اصلی در زمان بحران اقدام شده است. شرایط عملیاتی سایت پشتیبان و بحران در مانورهای دوره‌ای تست و اصلاح می‌گردد. در بخش سیستم‌های اطلاعاتی آزمون‌های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی مبتنی بر تغییر متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش بار به صورت دوره‌ای صورت می‌گیرد. در این بخش برخی از اقدامات انجام شده برای مقابله با بحران تشریح می‌گردد:

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**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.

#### **۵-۶-۶۲- روش سنجش ریسک عملیاتی**

بانک ملت با ایجاد زیرساخت‌های لازم، به طور مستمر حوزه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک‌های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می‌نماید. روشهای مورد استفاده در این خصوص با بهره‌گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا و استانداردها و رهنمودهای کمیته بال تدوین شده است. با توجه به رویکرد بالا به پایین برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی، روش مورد استفاده برای تخصیص سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می - باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخص‌های ریسک‌های کلیدی و داده‌های 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 فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی تأثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخصهای ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباه 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.

#### **۶-۶-۶۲- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی**

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

#### **شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری:**

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیت‌های خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری 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 اندازه‌گیری می‌گردد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**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 در خصوص شیوه کنترل آنها را به منظور کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها اتخاذ می‌نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک‌های عملیاتی اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی بعمل آمده و یا با استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیت‌ها، نسبت به کاهش شدت ریسک‌های عملیاتی اقدام می‌نماید. همچنین جهت کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها، با همکاری سایر واحدهای مرتبط بررسی‌های لازم نسبت به تقویت و بهبود کنترل داخلی صورت می‌پذیرد.

**۶-۶-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی**

بانک ملت برای تعیین میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از روش شاخص پایه که یکی از روش‌های پیشنهادی کمیته بال می‌باشد، استفاده می‌نماید. در این روش، متوسط درآمد ناخالص سه سال متوالی بانک محاسبه شده و در ضریب آلفا (۱/۱۵) ضرب می‌گردد. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی به شرح جدول ذیل می‌باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۵۷,۷۰۱,۴۵۰

**مدیریت ریسک تطبیق**

در راستای اجرای الزامات کمیته بال و همچنین بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا در ارتباط با مدیریت مؤثر ریسک‌های تطبیق و با عنایت به اهمیت مدیریت بهینه این حوزه از ریسک‌ها در بانک ملت، اهداف و دامنه مدیریت ریسک تطبیق مختصراً به شرح ذیل ارائه می‌گردد.

**اهداف مدیریت ریسک تطبیق**

جلوگیری از نقض قوانین، مقررات و استانداردها؛ مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با شناسایی قوانین، مقررات و استانداردهای اساسی و مرتبط، تدابیر لازم را جهت حسن اجرای آنها پیش بینی نموده و همچنین اقدامات لازم جهت آشنا ساختن واحدهای مختلف بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه را فراهم و با رویکرد پیشگیرانه بر رعایت آنها نظارت می‌نماید.

حفظ شهرت و اعتبار بانک؛ از اهداف اساسی بانک ملت افزایش شهرت و اعتبار بانک در نظام بانکی و به طور کلی در جامعه می‌باشد. مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت با نظارت بر رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بدنه بانک موجب افزایش شفافیت، بالا رفتن سطح اعتماد و رضایت مشتریان، کاهش هزینه‌های ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها و ترویج فرهنگ اجرای قانون گردیده است که در نهایت منجر به حفظ شهرت و اعتبار بانک می‌گردد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

کاهش زیان‌های ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها؛ مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت ضمن شناسایی موارد عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، از افزایش احتمال سطح زیان‌های حائز اهمیت، شمول جریمه، مجازات‌های قانونی و تنبیهات نظارتی جلوگیری می‌نماید.

افزایش شفافیت در عملیات بانک: مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با اعمال نظارت بر رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک منجر به افزایش شفافیت و قابل پیش بینی شدن عملکرد بانک می‌گردد. انجام فعالیت‌های بانک در چارچوب قوانین و مقررات موجب افزایش اطمینان ذینفعان مختلف به بانک می‌شود.

حفظ حقوق مشتریان در چارچوب قوانین و مقررات مربوط به آن: مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با نظارت بر اجرای قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه، حس اعتماد در مشتریان را نسبت به حفظ حقوقشان در بانک ایجاد می‌کند. اعتماد و اطمینان از حفظ حقوق ذینفعان یکی از عوامل اصلی در انتخاب بانک ملت برای مشتریان محسوب شده و مدیریت ریسک تطبیق در راستای این انتخاب توسط مشتریان به بانک کمک می‌نماید.

ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات: یکی از مهمترین اهداف مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت، درونی ساختن فرهنگ رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک می‌باشد، در این ارتباط مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با پیگیری مستمر تلاش نموده است که کلیه ارکان بانک در چارچوب قوانین، مقررات و استانداردها عمل کرده و حقوق بانک و مشتریان را حفظ نمایند.

#### دامنه مدیریت ریسک تطبیق

دامنه مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت ۶ حوزه "تطبیق در رفتار سازمانی"، "تطبیق در رفتار مشتری"، "تطبیق در خدمات مالی"، "تطبیق در رفتار کارکنان"، "تطبیق در قوانین احتیاطی" و "تطبیق در رفتار سایر ریسکها" را در بر می‌گیرد.

#### ۱. تطبیق در رفتار سازمان

وجود کمیته‌های مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی، رعایت قوانین و مقررات و ... ایجاد واحدی مستقل تحت عنوان مدیریت رعایت قوانین و مقررات زیر نظر 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 ولفسبرگ (WOLFSBERG GROUP) دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم خود را بنحوی تنظیم نموده است، که در برگیرنده شفافیت کامل و تأمین‌کننده 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 سامانه‌های بانک، ثبت اطلاعات شناسه ملی و شماره فراگیر مشتریان داخلی و خارجی، ایجاد وب سرویس متصل به سامانه‌های بانک مرکزی بابت تولید شناسه هویت الکترونیکی بانکی (شهاب) مشتریان بانک، تأیید اصالت مشتریان حقیقی و حقوقی خارجی از طریق استعلام برخط از سامانه فیدا، (۴) به روز رسانی پروفایل بانک در سایت سوئیفت و دریافت تأییدیه از شرکت سوئیفت به عنوان یکی از اولین بانک‌های ایرانی، (۵) راه اندازی سیستم کنترلی لیست‌های تحت تحریم مؤسسه سوئیفت جهت کنترل تراکنش‌های ارزی صادره توسط شعب، به منظور مدیریت ریسک‌های ناشی از اعمال تحریم‌ها، (۶) تکمیل و پاسخگویی به پرسشنامه‌های مبارزه با پولشویی ارسالی از سوی کارگزاران خارجی، (۷) آموزش مستمر به کلیه کارکنان و تأکید بر رعایت قوانین و دستورالعمل‌ها و روش‌های مقابله با پولشویی.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۳. تطبیق در رفتار خدمات مالی**

عرضه محصولات شفاف، ارائه خدمات مالی الکترونیکی شفاف، امنیت اطلاعات مشتریان، مدیریت شکایات و ... از موارد تطبیق در رفتار خدمات مالی در بانک ملت می باشد.

**۴. تطبیق در رفتار کارکنان**

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 می باشد.

**۵. تطبیق در قوانین احتیاطی**

رعایت قوانین از قبیل حد مجاز دارایی‌های ثابت، ذینفع واحد، حد مجاز سرمایه گذاری‌ها و ... از موارد تطبیق در قوانین احتیاطی در بانک ملت می باشد.

**۶. تطبیق در رفتار سایر ریسکها**

وجود فرآیندها، روشها، 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 می باشد.

**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 می باشد استفاده می نماید. متدولوژی SIRA با شناسایی شاخص‌ها و سناریوهای احتمالی، ارزیابی ریسک یکپارچه توصیه شده از سوی ناظران و سازمان‌های ارائه دهنده استاندارد بین المللی از جمله: FATF، بانک جهانی، صندوق بین المللی پول و گروه ولفسبرگ را پوشش می دهد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۶۲-۷- مدیریت سرمایه  
 ۶۲-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>سرمایه لایه یک</b>
		سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تأمین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۳۱,۷۸۱,۸۰۶	۳۲,۳۳۸,۰۸۹	سود (زیان) انباشته
۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۱۳۷,۷۹۳,۱۳۳	اندوخته قانونی
۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۵۹,۷۳۸,۱۲۹	سایر اندوخته‌ها
۹۱,۲۰۳,۱۲۶	۹۷,۲۶۵,۲۳۶	
<b>۱۸۵,۲۰۳,۶۸۵</b>	<b>۳۲۷,۱۳۴,۵۷۶</b>	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی</b>
		بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحدهای تابعه خریداری شده
(۲,۶۱۴,۱۷۶)	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	دلاری‌های نامشهود به جز سرقتی
(۵,۳۹۲,۵۷۸)	(۶,۲۲۱,۷۳۱)	سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر
(۷,۲۴۶,۸۹۷)	.	
<b>(۱۵,۲۵۳,۶۵۱)</b>	<b>(۹,۸۳۵,۹۰۷)</b>	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
۱۶۹,۹۵۰,۰۳۴	۳۱۸,۲۹۸,۶۶۹	<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>سرمایه لایه دو</b>
		سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر
(۷,۲۴۶,۸۹۸)	.	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری
۳۹,۸۷۸,۷۶۷	۵۰,۱۹۸,۱۸۵	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار
۷۸,۸۶۷,۴۷۶	۷۸,۵۲۹,۵۴۷	
<b>۱۰۱,۴۹۹,۳۴۵</b>	<b>۱۲۸,۷۲۷,۷۳۲</b>	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
		<b>کسر می‌شود:</b>
		<b>سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی</b>
۱۰۱,۴۹۹,۳۴۶	۱۲۸,۷۲۷,۷۳۲	
<b>۲۷۱,۴۴۹,۳۸۰</b>	<b>۴۴۷,۰۲۶,۴۰۲</b>	<b>سرمایه نظارتی</b>
۷۸,۶۵۶,۰۰۰	۲۶۷,۲۴۴,۴۸۸	<b>سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی *</b>

\* 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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۲-۷-۲-۲-۶۲- تخصیص سرمایه**  
**۱-۲-۷-۲-۶۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ مبلغ ۴,۰۱۵,۸۵۴,۸۲۲ میلیون ریال می‌باشد.**

شرح	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	مبلغ	ضریب تعدیل شده	مبلغ تعدیل شده	ضریب تعدیل شده
<b>اقدام بالای خط</b>				
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۱۰۰	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۱۰۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۱۰۰	۳۸۰,۱۲۶,۴۹۷	۱۰۰
مطالبات از بانک مرکزی	۵۹۸,۷۹۱,۲۴۰	۱۰۰	۵۹۸,۷۹۱,۲۴۰	۱۰۰
اوراق منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	-	۱۰۰	-	۱۰۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۵۷,۱۸۵,۳۷۸	۱۰۰	۱۵۷,۱۸۵,۳۷۸	۵۰
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۰۰	۱۳۵,۴۸۴,۳۷۲	۱۰۰
مطالبات از مؤسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۳,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵	۱۰۰	۳,۸۸۷,۸۳۲,۴۷۵	۵۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مشاربه، مساقات، مزایه) شرکت‌های پذیرفته شده در بورس	۱۳۸,۱۴۸,۷۱۵	۱۰۰	۱۳۸,۱۴۸,۷۱۵	۱۰۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مشاربه، مساقات، مزایه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۲۴,۳۷۹,۱۸۵	۱۰۰	۲۴,۳۷۹,۱۸۵	۱۵۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته	-	۱۰۰	-	۱۵۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر مؤسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته	-	۱۰۰	-	۲۰۰
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در مؤسسه اعتباری دیگری یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی	-	۱۰۰	-	۱۵۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۲۴,۵۹۰,۳۶۰	۱۰۰	۲۴,۵۹۰,۳۶۰	۵۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد ریال	-	۱۰۰	-	۷۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد ریال	-	۱۰۰	-	۷۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد ریال	-	۱۰۰	-	۷۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد ریال	-	۱۰۰	-	۱۰۰
مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی تا بیست میلیارد ریال	۹۳۶,۰۹۱,۲۰۰	۱۰۰	۹۳۶,۰۹۱,۲۰۰	۷۵
مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی بیش از بیست میلیارد ریال	۴۷۸,۳۵۸,۶۰۰	۱۰۰	۴۷۸,۳۵۸,۶۰۰	۱۰۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۷,۲۲۲,۷۶۰	۱۰۰	۱۷,۲۲۲,۷۶۰	۱۵۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۴,۷۶۷,۹۴۰	۱۰۰	۱۴,۷۶۷,۹۴۰	۱۰۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۲,۱۴۵,۱۱۸	۱۰۰	۲,۱۴۵,۱۱۸	۵۰
اوراق مشارکت غیر دولتی	۵۰,۶۹۶,۹۹۹	۱۰۰	۵۰,۶۹۶,۹۹۹	۱۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۱۰۰	۶۶,۶۳۳,۸۴۱	۱۰۰
سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)	۶۷,۲۳۳,۳۹۵	۱۰۰	۶۷,۲۳۳,۳۹۵	۱۰۰
خالص دارایی‌های ثبت	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۱۰۰	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹	۱۰۰
سایر اقدام بالای خط ترانزاکشن	۱۸۴,۸۱۱,۲۴۲	۱۰۰	۱۸۴,۸۱۱,۲۴۲	۱۰۰
<b>اقدام زیر خط</b>				
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	-	-	-	-
تعهدات غیر قابل فسخ یا سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۱۷۴,۲۱۳,۴۸۴	۲۰	۳۴,۸۴۳,۶۹۷	۱۰۰
تعهدات غیر قابل فسخ یا سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	-	۵۰	-	۱۰۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	-	۲۰	-	۱۰۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۴۸۲,۳۹۸,۰۰۷	۵۰	۲۴۱,۱۹۹,۰۰۴	۱۰۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۴۹۱,۴۶۹,۱۱۳	۵۰	۲۴۵,۷۳۴,۵۵۷	۱۰۰
تعهدات بابت قراردادهای متعقد معاملات و تضمین انواع صوگک از جمله اوراق مشارکت	-	۵۰	-	۱۰۰
سایر تعهدات	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	۱۰۰
<b>جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری</b>	<b>۷,۷۹۰,۳۶۵,۶۵۸</b>		<b>۷,۱۶۴,۰۶۱,۳۱۱</b>	

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۷-۲-۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۰,۱۶۴,۸۱۲,۷۵۴ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک درصد	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک درصد	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سهام تجاری
۹۵,۰۵۰	٪۵	۷,۱۱۹,۸۵۹	٪۸۰	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	٪۰.۳	۰	٪۵۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	٪۰.۴	۹,۰۰۰	٪۰.۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۱۳۳,۰۷	٪۰.۷	۷۱,۸۲۵	٪۰.۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	٪۱.۷۵	۱۵۱,۸۳۳	٪۰.۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	٪۱.۷۵	۸۷۱,۳۸۱	٪۱.۲۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	٪۱.۷۵	۱,۴۶۶,۶۵۵	٪۱.۷۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	٪۲.۳۵	۲۱۸,۳۷۸	٪۲.۳۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	٪۶	۵۹۴	٪۶.۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۴۹,۴۶۰,۹۹۶	٪۸	۸۳,۳۷۵,۶۰۴	٪۸.۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۴۹,۵۶۹,۳۵۳		۶۳۲,۰۶۴,۴۴۶		اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
٪۱.۲۵		۹۳,۱۸۵,۰۲۰		اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
		۰.۰۰		اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
		٪۱.۲۵		اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۶۱۹,۶۱۶,۹۱۱		۱,۱۴۴,۸۱۲,۷۵۴		اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

دارایی موزون شده به ریسک بازار

جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲-۲-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۷۲۱,۲۶۸,۱۳۱ می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ
میلیون ریال ۲۹۶,۰۷۸,۹۵	درصد ٪۱۵	میلیون ریال ۱۹۷,۴۸۵,۹۶۴	میلیون ریال ۵۷۷,۰۱۴,۵۰	درصد ٪۱۵	میلیون ریال ۳۸۴,۶۷۶,۳۳۷
۱۲,۵			۱۲,۵		
<u>۳۷۰,۰۹۸,۶۸۳</u>			<u>۷۲۱,۲۶۸,۱۳۱</u>		

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۳-۷-۶۲- نسبت کفایت سرمایه**

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ بر اساس «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷، ۷۵۷ درصد میباشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۱,۴۴۹,۳۸۰	۴۴۷,۰۲۶,۴۰۲	سرمایه نظارتی
۲,۳۹۰,۳۰۱,۳۸۱	۴,۰۱۵,۸۵۴,۸۲۲	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۶۱۹,۶۱۶,۹۱۱	۱,۱۶۴,۸۱۲,۷۵۴	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۳۷۰,۰۹۸,۶۸۳	۷۲۱,۲۶۸,۱۳۱	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
<b>۳,۳۸۰,۰۱۶,۹۷۵</b>	<b>۵,۹۰۱,۹۳۵,۷۰۷</b>	<b>جمع دارایی‌های موزون به ریسک</b>
۵۰۳	۵۳۹	نسبت سرمایه لایه یک نافذ به دارایی‌های موزون به ریسک - درصد
۸۰۳	۷۵۷	نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه پایه - درصد

**۴-۷-۶۲- درجه اهرمی**

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ برابر ۶۶۴ درصد می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۰,۴۶۴,۷۴۲	۵۰۱,۸۳۹,۳۴۹	جمع حقوق صاحبان سهام
۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	۷,۵۶۰,۷۹۴,۹۷۲	جمع دارایی‌ها
<b>۸.۱۵</b>	<b>۶.۶۴</b>	<b>درجه اهرمی</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط**

**۶۳-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)**  
 طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ سازمان تأمین اجتماعی و شرکت پیش‌سراسری و شرکتهای سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت آذربایجان شرقی، مازندران، کرمان، گیلان، آذربایجان غربی و سیستان و بلوچستان از زمره سهامداران بالای یک درصد خارج گردیدند. همچنین در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ "سرمایه‌گذاری‌های استانی - عدالت (س.خ) ESC" با ۱۱.۲ درصد سهام در زمره سهامداران عمده بالای یک درصد قرار گرفته است.

**۶۳-۲- معاملات با مدیران**

طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ هیچ گونه معاملاتی با مدیران (مدیر عامل، اعضای هیات مدیره و هیأت عامل بانک، معاونین مدیرعامل و اعضای کمیته‌های مرتبط با هیات 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:

سهام	پاداش پایان خدمت	پاداش	حق حضور	حقوق و مزایا *	تعداد	نظر / تعداد	نوع	تعداد	
								شرکتهای پرداخت کننده	حقوق و مزایا
مبلغ	تعداد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال									
۱۹,۳۱۰	۴,۴۵۷,۱۲۳	.	.	۲۷,۵۴۸	۱	۵	اعضای هیات مدیره موظف و مدیر عامل		
۲۱,۳۴۵	۴,۹۵۲,۴۸۰	.	.	۵۲,۴۰۶	۱	۱۰	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیات مدیره)		
.	.	.	.	۱,۹۴۶	۱	۴	کمیته حسابداری		
۲,۰۳۰	۴۷۰,۹۰۹	.	.	۶,۹۶۵	۱	۴	کمیته ریسک		
<b>۴۲,۵۸۵</b>	<b>۹,۸۸۰,۵۱۲</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۸۸,۸۶۵</b>					

\* حقوق و مزایای مدیران مندرج در جدول فوق به صورت ناخالص بوده و مبلغ خالص پرداختی به ایشان پس از کسر مالیات و سایر کسورات قانونی در حدود ۱۷,۴۲۷ میلیون ریال بوده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیعی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۳-۶۳- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ت. م. باشد؟	نحوه تمییز قیمت	مبلغ معامله			مانده طلب (بدهی)
					مبلغ معامله	دریافت	پرداخت	
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه ما	شرکت فرعی	حق بیمه پرداختی	خیر	قیمت بازار	۵,۲۶۱,۳۹۸		۵,۲۶۱,۳۹۸	
شرکت به پرداخت ملت	شرکت فرعی	خرید خدمت	خیر	قیمت بازار	۱,۸۷۱,۶۷۷		۱,۸۷۱,۶۷۷	
راهبری صنایع بهساز	شرکت فرعی	خرید خدمت	خیر	قیمت بازار	۷۱۷,۹۹۶		۷۱۷,۹۹۶	
مهندسی صنایع پاس لرغوانی	شرکت فرعی	خرید خدمت	خیر	قیمت بازار	۲۰۷,۷۵۰		۲۰۷,۷۵۰	
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	خرید خدمت	خیر	قیمت بازار	۴۵۹,۶۰۱		۴۵۹,۶۰۱	
مهندسی سیستم پاس لرغوانی	شرکت فرعی	خرید خدمت	خیر	قیمت بازار	۹۸۰,۷۳۰		۹۸۰,۷۳۰	
شرکت صرافان ملت	شرکت فرعی	خرید ارز	خیر	قیمت بازار	۶,۰۶۹,۳۸۸		۶,۰۶۹,۳۸۸	
شرکت ساختمانی بانک ملت	شرکت فرعی	خرید خدمت	خیر	قیمت بازار	۱۲۶,۳۹۱		۱۲۶,۳۹۱	
چاپ بانک ملت	شرکت فرعی	خرید خدمت	خیر	قیمت بازار	۶۳۸,۵۱۰		۶۳۸,۵۱۰	
شرکت بهسازان ملت	شرکت فرعی	خرید خدمت	خیر	قیمت بازار	۱,۰۰۴,۳۹۸		۱,۰۰۴,۳۹۸	
تندیسگران بهساز ملت	شرکت فرعی	خرید خدمت	خیر	قیمت بازار	۲۶۳,۹۵۱		۲۶۳,۹۵۱	
شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی	شرکت فرعی	خرید خدمت	خیر	قیمت بازار	۱,۳۹۵,۹۰۱		۱,۳۹۵,۹۰۱	
صندوق بازنشستگی کارکنان	طرح بازنشستگی کارکنان	خدمات بیمه‌ای	خیر	قیمت بازار	۷,۶۲۳,۶۹۶		۷,۶۲۳,۶۹۶	
صندوق اختصاصی بازارگردانی بانک ملت	سهامدار	خرید واحدهای سرمایه گذاری	خیر	قیمت بازار	۶,۰۰۰,۰۰۰		۶,۰۰۰,۰۰۰	
شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان	مدیران اصلی	فروش اقساطی دارایی ثابت	خیر	کارشناسی	۱۷,۹۶۹,۳۴۱	۱۷,۹۶۹,۳۴۱		
طرح و کدبشه بهساز ملت	شرکت فرعی	خرید خدمت	خیر	قیمت بازار	۱,۰۵۶,۱۴۹		۱,۰۵۶,۱۴۹	
شرکت گروه مالی ملت	شرکت فرعی	پرداخت علی الحساب	خیر	قیمت بازار	۳۴۵۰,۰۰۰		۳۴۵۰,۰۰۰	
شرکت بهساز مشارکتهای ملت	شرکت فرعی	واگذاری دو شرکت به گروه مالی	خیر	قیمت دفتری	۶۹۲,۵۵۱		۶۹۲,۵۵۱	
گروه مالی ملت	شرکت فرعی	واگذاری پنج شرکت به بهسازمشارکت	خیر	قیمت دفتری	۸,۲۱۵,۷۸۲		۸,۲۱۵,۷۸۲	

۳-۶۳-۱ در سال مالی مورد گزارش به موجب تفاهم نامه سه جانبه نقل و انتقال سهام شرکت‌های تابعه هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت و گروه مالی ملت مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۶ شرکت‌های طرح و اندیشه بهساز ملت، تدبیر ملت، واسپاری ملت، صرافان ملت و بانک قرض الحسنه مهر ایران از شرکت گروه مالی به بهساز مشارکتهای ملت به مبلغ ۸,۲۱۶ میلیارد ریال و سهام شرکت‌های ملت و سهام شرکت‌های الماسه ساز و زیر ساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه از شرکت بهساز مشارکتهای ملت به گروه مالی ملت به مبلغ ۶۹۲ میلیارد ریال منتقل شده اند که نحوه تسویه معامله از طریق تهران با مطالبات بانک ملت از شرکت‌های مذکور تعیین گردیده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۴-۶۳- 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
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
۴۶۱,۵۲۷	۱۷۵,۰۰۰		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت صرافى ملت
(۱۹,۴۶۵,۶۷۴)	(۴۱,۲۲۱,۵۹۲)		خیر	دریافت	طرح بازنشستگی کارکنان	صندوق بازنشستگی کارکنان
۶,۷۲۵,۰۴۸	۳۹,۵۵۵,۲۲۰		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت گروه مالی ملت
-	۱۷,۹۶۹,۳۴۱		خیر	دریافت	مدیران اصلی	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان
۱,۰۰۰,۰۰۰	-		خیر	پرداخت	سهامدار	صندوق اختصاصی بازارگردانی بانک ملت
(۱۳۵,۳۸۶)	۳۴۱,۵۸۷		خیر	پرداخت (دریافت)	شرکت فرعی	شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی
(۱۱۴,۵۷۶)	(۱۱۵,۰۵۰)		خیر	دریافت	شرکت فرعی	شرکت چاپ بانک ملت
(۲۷۱,۱۷۴)	(۳۰۸,۰۸۶)		خیر	دریافت	شرکت فرعی	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی
(۱۰۷,۵۱۴)	(۳۰۵,۱۱۴)		خیر	دریافت	شرکت فرعی	شرکت مهندسی نرم افزار شقایق
۳۴۴,۳۶۱	۸,۳۰۰,۸۵۷		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
(۶۳۶,۰۲۹)	(۵۷۹,۳۱۳)		خیر	دریافت	شرکت فرعی	شرکت بیمه ما
(۴۱۱,۰۱۵)	(۳۲۲,۱۹۷)		خیر	دریافت	شرکت فرعی	شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت
۵۳,۰۷۵	۴۵۷,۹۰۲		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت بهسازان ملت
(۷۴,۹۹۲)	(۱۰۹,۷۹۰)		خیر	دریافت	شرکت فرعی	شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی
۱۰۸,۵۶۷	۱۰۱,۱۲۶		خیر	پرداخت	شرکت فرعی	شرکت راهبری صنایع بهساز
(۷۷۹,۰۲۰)	(۲,۱۱۸,۸۵۱)		خیر	دریافت	شرکت فرعی	شرکت به پرداخت ملت
۱۵۱,۲۵۰	(۵,۴۳۳,۴۸۰)		خیر	پرداخت (دریافت)	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک ملت

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۶۴- سود انباشته در پایان سال**  
 تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۹ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	میلیون ریال
	۱۳,۶۶۱,۰۴۸
پیشنهاد هیأت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره *	۱۳,۶۶۱,۰۴۸

\* سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره با در نظر گرفتن مفاد نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا. در خصوص عدم تقسیم سود ناشی از تسعیر ارز می‌باشد.

**۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی**

**۶۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه**

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۷,۱۲۹,۸۸۲	۲۴۴,۷۰۴,۰۱۷	۲۲-۲ سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۴۷۹,۵۰۱,۶۲۱	۸۰۷,۹۲۵,۵۰۸	۲۲-۱ سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال
۶۲۶,۶۳۱,۵۰۲	۱,۰۵۲,۶۲۹,۵۲۵	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض‌الحسنه
		<b>تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)</b>
۸۰,۴۱۶,۴۶۲	۱۶۸,۶۹۳,۶۲۱	۱۳-۲ تسهیلات عادی
۱۳,۶۳۲,۰۱۵	۱۲,۶۶۸,۱۹۸	۱۳-۹-۱ تسهیلات کارمندی
۹۴,۰۴۸,۴۷۷	۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹	۱۳-۲ جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۹۴,۰۴۸,۴۷۷)	(۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹)	<b>جمع مصارف قرض‌الحسنه</b>
(۱۴,۰۹۰,۷۵۷)	(۲۳,۹۴۷,۳۹۵)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۵۵,۶۶۵,۰۳۶)	(۹۶,۶۳۲,۳۳۴)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۷,۳۵۶,۴۹۴)	(۱۲,۲۳۵,۲۰۱)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۱۹۱,۸۰۰,۶۴۸)	(۳۲۳,۱۷۰,۲۰۳)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۲۶۳,۶۷۰,۰۹۱	۴۱۵,۲۸۲,۵۷۳	<b>مازاد منابع به مصارف قرض‌الحسنه</b>

**۶۵-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه**

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۶۶,۸۰۴	۵,۳۵۱,۶۷۱	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۲۶)	(۴۴)	هزینه جواز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه
۳,۰۶۶,۷۷۸	۵,۳۵۱,۶۲۷	۴۳-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی به صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۴۵-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۳۶۲,۹۳۶	۱۰۹,۸۴۱,۴۰۸	ازدواج
۵,۷۵۰,۳۵۲	۵,۳۱۴,۹۱۱	اشتغال
.	.	درمان
۸۶۲,۶۸۷	۷۶۲,۴۰۸	زندانیان معسر
۲۱۳,۹۳۹	۴۰,۶۲۲	عمره و عتبات
۱۳,۶۳۲,۰۱۵	۱۲,۶۶۸,۱۹۸	کارکنان بانک ۱۳-۹-۱
۳,۷۱۹,۱۵۶	۹,۱۷۶,۷۲۲	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۲۹,۵۱۰	۴۵,۶۲۳	مسکن روستایی
۶۳,۱۳۸	۴۳,۷۷۹	مشاغل خانگی
۱,۰۴۵,۱۳۶	۷۷۴,۱۰۹	ودیعہ مسکن
۱۰,۳۶۹,۶۱۸	۴۲,۶۹۴,۰۳۹	رفع نیازهای متفرقه
<u>۹۴,۰۴۸,۴۸۷</u>	<u>۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹</u>	

۴۵-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۰۴۸,۴۷۷	۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی
<u>۹۴,۰۴۸,۴۷۷</u>	<u>۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹</u>	



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

۷-۶ اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (پنجمه ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفعی صادر	نام مفوض	حالت تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اموال فزاینده							
			حالی تسهیلات-سهیلون ریال	حالی غیر جاری	تعهدات سهیلون ریال	حالت علی‌حده تسهیلات	تعهدات تسهیلات	جمع تسهیلات و تعهدات		
حالی تسهیلات-سهیلون ریال	حالی غیر جاری	تعهدات سهیلون ریال	حالت علی‌حده تسهیلات	تعهدات تسهیلات	جمع تسهیلات و تعهدات	ارزوی	شماره	تاریخ		
۱	گروه مالی ملت	گروه غیر ملت	۵۸۱۵۸۱۳۶	.	.	.	۱۱۳۹۸۳۱۶	۶۷۱۵۶۷۳۲	۲۱۹۲۵۳۲	
		رئیس انزلی به سازمان ملت	۲۳۶۲۵۴	.	.	.	.	۷۳۲۷۸۶۶	۲۱۹۲۵۳۲	
		مستشاری بانک ملت	۷۱۳۵۵۴	.	.	.	.	.	۱۳۵۵۶	
		چاپ بانک ملت	۲۱۸۵۶	.	.	.	.	.	۱۳۵۵۶	
		رئیس‌های ملت	۸۵۶۲۳۱	.	.	.	.	.	۸۵۶۲۳۱	
		۵-۴	۲۶۷۶۲۳۱	.	.	.	.	.	۷۶۲۷۰۷۰۳۷	۱۳۳۸۸۳۱۶
		۵-۴	۱۳۸۸۱۳۱۸۰	.	.	.	.	.	۱۳۳۸۸۳۱۶	۱۳۳۸۸۳۱۶
		۵-۴	۱۳۱۲۱۳۲	.	.	.	.	.	۱۳۳۸۸۳۱۶	۱۳۳۸۸۳۱۶
		۵-۴	۳۸۵۱۲	.	.	.	.	.	۱۳۳۸۸۳۱۶	۱۳۳۸۸۳۱۶
		۵-۴	۲۳۲۹۵۳۴	.	.	.	.	.	۱۳۳۸۸۳۱۶	۱۳۳۸۸۳۱۶
۲	سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۲۰۳۸۳۵۵۱۰	.	.	.	.	۱۳۵۸۱۱۶	۳۰۵۰۸۲۷۶	۳۰۵۰۸۲۷۶	
		۲۱۲۶۹۱۵۴	.	.	.	.	۲۱۲۶۹۱۵۴	۲۱۲۶۹۱۵۴		
		۷۲۰۰۰۰۰۰	.	.	.	.	۲۶۶۲۳۲۵	۱۶۰۰۰۰۰۰	۱۶۰۰۰۰۰۰	
		۵۳۰۲۹	.	.	.	.	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	
		۱۳۳۱۶	.	.	.	.	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	
		۲۱۹۳۲۵	.	.	.	.	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	
		۲۹۸۲۰۰	.	.	.	.	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	
		۹۷۸۲۵	.	.	.	.	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	
		۴۰۰۳۰۳۱۹	.	.	.	.	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	
		۲۳۲۹۸۵۶	.	.	.	.	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	۲۶۶۲۳۲۵	
۳	گروه مبارزه با اسفند	۲۳۲۹۸۵۶	.	.	.	.	۱۳۸۵۵	۲۳۵۳۱۷۰۶	۲۳۵۳۱۷۰۶	
		۳۵۸۱۱	.	.	.	.	۲۳۱۰۴	۵۱۸۱۵	۵۱۸۱۵	
		۴۵۱۲	.	.	.	.	۷۸۱۵	۵۳۰۶۱	۵۳۰۶۱	
		۱۱۱۱۱۳۱۰	.	.	.	.	۲۳۲۹۳۲۳	۲۳۲۹۳۲۳	۲۳۲۹۳۲۳	
		۶۱۷۳۱۹۴	.	.	.	.	۱۳۵۶۱۳۹	۲۰۸۳۵۳۲	۲۰۸۳۵۳۲	
		۱۰۲۰۱۳۳	.	.	.	.	۸۸۱۱	۹۱۱۰۳۵	۹۱۱۰۳۵	
		۵۸۱۱۶	.	.	.	.	۲۶۸۰۵	۸۵۰۳۱	۸۵۰۳۱	
		۳۶۱۰	.	.	.	.	۱۳۳۱۵	۱۷۰۳۳۵	۱۷۰۳۳۵	
		۱۵۷۳۸۱۲	.	.	.	.	۹۸۵۳	۱۵۸۳۳۱۵	۱۵۸۳۳۱۵	
		۹۷۵۱۰	.	.	.	.	۲۸۳۰	۱۰۰۰۰۴۱۰	۱۰۰۰۰۴۱۰	
۴	اربعانات سوار ایران	۳۸۸۰۲	.	.	.	.	۱۳۷۲۰۹	۲۶۶۱۱۱	۲۶۶۱۱۱	
		۴۵۸۱۰۶۶۱	.	.	.	.	۱۴۸۱۰۶۶	۶۰۳۱۱۰۳۵	۶۰۳۱۱۰۳۵	
		۳۳۱۰۶۳۰۵	.	.	.	.	۸۱۲	۳۳۱۰۶۰۱۷	۳۳۱۰۶۰۱۷	
		۳۳۳۰۰۰	.	.	.	.	۸۱۲	۳۳۳۰۰۰	۳۳۳۰۰۰	
		۳۳۷۰۰۳	.	.	.	.	۸۱۲	۳۳۷۰۰۳	۳۳۷۰۰۳	
		۱۳۳۲۱۰۱۸	.	.	.	.	۲۰۰۳	۱۳۳۲۱۰۱۸	۱۳۳۲۱۰۱۸	
		۳۶۸۷۴۶	.	.	.	.	۴۸۱۹	۳۶۸۷۴۶	۳۶۸۷۴۶	
		۳۱۱۲۰۵۱۵	.	.	.	.	۴۸۱۹	۳۱۱۲۰۵۱۵	۳۱۱۲۰۵۱۵	
		۱۶۸۱۵	.	.	.	.	۱۶۸۱۵	۳۱۱۲۰۵۱۵	۳۱۱۲۰۵۱۵	
		۱۶۸۱۵	.	.	.	.	۱۶۸۱۵	۳۱۱۲۰۵۱۵	۳۱۱۲۰۵۱۵	

