

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانک ملت (سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

سازمان حسابرسی

بانک ملت (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۸)	الف - گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۱۹۱	ب - صورت‌های مالی میان دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

سازمان حسابرسی



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک ملت (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت‌های وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی تلفیقی و جداگانه برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۷ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیئت‌مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت‌های مندرج در بندهای ۱۰ و ۱۱، بررسی اجمالی این سازمان بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس‌وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی (یادداشت‌های توضیحی ۲۸ و ۲۹) جمعاً مبلغ ۵۸۲,۷۸۹ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۵۸۱,۰۷۸ میلیارد ریال) ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حساب‌ها منظور شده است. طبقه‌بندی تسهیلات و مطالبات مذکور و احتساب کاهش ارزش مطالبات مشکوک‌الوصول به درستی صورت نگرفته و وثایق اخذ شده عمدتاً ارزنده و سهل‌الوصول نبوده و از سوی دیگر برخی از مطالبات بانک بدون ارزیابی مجدد وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت و بعضاً بدون دریافت درصدی از اصل و سود

متعلقه، از سنوات گذشته تاکنون، به دفعات امهال، تمدید و تجدید گردیده و به عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی و درآمد مربوط شناسایی شده است. علاوه بر آن مطالبات ارزی و ذخیره اختصاصی مربوط به آن، در سنوات قبل تسعیر شده که موجب متورم شدن ناخالص مطالبات و ذخیره اختصاصی به مبلغ ۱۱۲۸۹۰ میلیارد ریال شده است. تعدیل حسابها بابت موارد مذکور ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و ارزشیابی وثایق، برای این سازمان میسر نیست.

۴ - براساس مفاد ماده (۳۴) اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تأمین شود. مفروضات مبنای محاسبات اکچوئری و ارزش خالص دارایی‌ها منطبق با شرایط موجود تعیین نگردیده و باتوجه به شرایط بازارهای سرمایه و مسکن، روند بازده دارایی‌های صندوق و افزایش حقوق شاغلین و مستمری بگیران در سنوات اخیر، میزان کسری منابع صندوق کمتر از واقع برآورد شده است. همچنین هزینه‌های درمان و سایر پرداخت‌های عرفی در برآورد ذخیره تعیین شده لحاظ نشده است. تعدیل صورت‌های مالی از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین آثار آن در حال حاضر برای این سازمان میسر نیست.

۵ - به شرح یادداشت توضیحی ۴۲، سازمان امور مالیاتی بابت مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ بانک، مطابق برگ‌های قطعی و تشخیصی صادره مبلغ ۲۴۵٫۱۶۶ میلیارد ریال مطالبه نموده است. بانک از این بابت مبلغ ۱۵۸٫۰۴۰ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حسابها منظور و یا پرداخت نموده است. به‌علاوه بابت عملکرد سال ۱۴۰۱، با استناد به بند "هـ" تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور ضمن اعمال نرخ صفر مالیاتی، مبلغ ۱۰٫۳۷۴ میلیارد ریال بابت هزینه‌های غیرقابل قبول مالیاتی و بابت عملکرد دوره جاری مبلغ ۱۹٫۵۵۹ میلیارد ریال براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی، بدهی مالیاتی در حسابها منظور شده است. همچنین به شرح یادداشت توضیحی ۴-۴۳، برگ مطالبه مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن، برای سال اول اجرایی شدن قانون (منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۰) به مبلغ ۷۴٫۷۴۰ میلیارد ریال صادر شده که بانک از این بابت مبلغ ۱۸٫۰۰۰ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حسابها منظور و یا پرداخت نموده است. باتوجه به موارد فوق و رویه سازمان امور مالیاتی، احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حسابها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۶ - مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱۷-۶، ۱۷، ۲۰ و ۴۸، دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک براساس نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی ۲۶۵۰۰۰ ریال برای هر یورو، ۲۵۰۰۰۰ ریال برای هر دلار و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ ۱۲۲۳۹ میلیارد ریال زیان (دوره مشابه سال قبل ۶۲۴۷ میلیارد ریال سود) به حساب سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی، مبلغ ۱۹۴۹ میلیارد ریال سود (دوره مشابه سال قبل ۲۶۷۴ میلیارد ریال زیان) به حساب سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی و مبلغ ۷۷۰۶۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۷۷۰۵۷ میلیارد ریال) به حساب تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی منظور شده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخ‌های تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه شود. با توجه به مراتب فوق اصلاح صورت‌های مالی ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسویه بدهی‌ها و وصول مطالبات، تعیین تعدیلات لازم بر صورت‌های مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۷ - استانداردهای حسابداری در خصوص استفاده از روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری‌های گروه در تعدادی از شرکت‌های وابسته (یادداشت توضیحی ۸-۳۲) و حذف حساب‌های فی‌مابین به طور کامل رعایت نشده و ارزش ویژه شرکت تامین سرمایه امین براساس صورت‌های مالی حسابرسی نشده سالانه و شرکت‌های توسعه صنایع و صادرات فارس و توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس براساس صورت‌های مالی سال قبل محاسبه شده است. همچنین تعدیلات لازم بابت مبالغ پرداختی سود سهام به صندوق بازارگردانی اختصاصی ملت، تغییر در نسبت حقوق مالکانه منافع فاقد حق کنترل در شرکت فرعی به پرداخت ملت و انعکاس تفاوت مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل با ارزش منصفانه مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی به طور مستقیم در حقوق مالکانه، به عمل نیامده است. همچنین با توجه به موارد مذکور، تعدیل صورت‌های مالی ضروری است، لیکن تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۸ - استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت-زمین و سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت‌های توضیحی ۳-۳۵ و ۳-۳۶) علی‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری آنها، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین تعدیلات لازم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۹ - الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله، ارائه صحیح صورت‌های تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی تلفیقی، اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی تلفیقی، عملیات ریپو و بازخرید اوراق بهادار، منافع فاقد حق کنترل، معاملات با اشخاص وابسته و آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه‌گیری ارزش منصفانه رعایت نشده است. همچنین الزامات افشای اطلاعات مهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز، دارایی موزون به ریسک اعتباری و ریسک عملیاتی، به‌روزرسانی ارزش وثایق در یادداشت تحلیل کیفیت اعتباری، درج مبلغ انتقال دین و تسویه با تسهیلات جدید در یادداشت گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری و اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص کلان و مرتبط رعایت نشده است.

۱۰ - صورت‌ریز سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی به مبلغ ۱۰۴۳۳ میلیارد ریال معادل ۱۵۸/۵ میلیون یورو (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۲) و مستندات مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته شامل مبلغ ۳۱۹۴ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۳۰) بابت سود سهام شناسایی شده سرمایه‌گذاری‌های مزبور در سال‌های مالی قبل، به این سازمان ارائه نشده است. همچنین فرآیند تلفیق، صورت‌های مالی حسابرسی نشده شرکت بیمه ما، بانک PIB و فی بانک لحاظ شده و ارزش ویژه شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (یادداشت توضیحی ۱-۸-۳۲) بر مبنای اطلاعات حسابرسی نشده، محاسبه گردیده است. تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مالی به دلیل عدم دسترسی به شواهد لازم، برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۱۱ - صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین بانک با شرکت ملی نفت ایران و شرکت‌های تابعه آن (یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۸ و ۳۹)، صندوق توسعه ملی به مبلغ ۱۸۵ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۴۳) و ۵۹ فقره سپرده ارزی نزد بانک‌های خارجی به مبلغ ۱۳۶٫۰۲۵ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۳-۳-۲۶) به این سازمان ارائه نشده است. همچنین تأییدیه وکیل حقوقی بانک، صورت‌ریز بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی و بخشی از سپرده‌ها ارائه نشده است. به‌علاوه سرفصل اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۵-۴۳) شامل اقلام باز بدهکار و بستانکار (ارزی و ریالی) متعددی است که تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است. باتوجه به مراتب فوق، آثار احتمالی ناشی از ارائه صورت تطبیق و دسترسی به شواهد لازم و رفع موارد باز سنواتی اقلام در راه، بر صورت‌های مالی مورد گزارش برای این سازمان مشخص نیست.

## نتیجه‌گیری مشروط

۱۲ - بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۹ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بندهای ۱۰ و ۱۱ ضرورت می‌یافت، این سازمان به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

## موارد ابهام بااهمیت

۱۳ - به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۲-۲۶ و ۲-۲-۲-۲۶، ابهام مربوط به شیوه وصول مطالبات از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته و نحوه تسویه برداشت از حساب بانک‌ها توصیف شده است.

۱۴ - به شرح یادداشت توضیحی ۴-۲-۲-۲۶، مبلغ ۸۶٫۴۱۹ میلیارد ریال اصل و سود بابت تفاوت نرخ ارز عهده حساب ذخیره ارزی تسهیلات موضوع ماده (۲۰) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور از بانک مرکزی مطالبه شده است که تعیین تکلیف مبالغ مذکور مستلزم حسابرسی طبق آیین‌نامه ماده مزبور است.

## سایر اطلاعات

۱۵ - مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این سازمان نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند. مسئولیت این سازمان، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان بررسی اجمالی و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این سازمان، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همانطور که در مبانی نتیجه‌گیری مشروط عنوان گردید، این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت کاهش ارزش تسهیلات اعطایی و مطالبات و درآمد تسهیلات اعطایی، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان، بدهی مالیاتی، دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، آثار معاملات سهام خزانه، تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت و برخی موارد افشای اطلاعات به شرح بندهای ۳ الی ۹ تحریف شده است. همچنین این سازمان نتوانسته است شواهد کافی و مناسب در مورد بخشی از سرفصل‌های سرمایه‌گذاری در سهام و

سایر اوراق بهادار، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی، ذخایر و سایر پرداختنی‌ها و مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری به شرح بندهای ۱۰ و ۱۱ دریافت کند. لذا، این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

### سایر الزامات گزارشگری

۱۶ - موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی، طی دوره مورد گزارش به شرح ذیل است:

موضوع	عنوان بخشنامه / ماده
	دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده
افشای صورت‌های مالی تلفیقی سالیانه حسابرسی شده حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی،	بند ۱ ماده ۷
۱- افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده تعدادی از شرکت‌های فرعی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت‌های مذکور،	بند ۱۰ ماده ۷
۲- افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده تعدادی از شرکت‌های فرعی حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه،	
۳- افشای اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های فرعی در مقاطع ۳، ۶، ۹ و ۱۲ ماهه حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان هر دوره،	
تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط،	تبصره ۸ ماده ۷
افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیئت‌مدیره،	تبصره ۹ ماده ۷
ارائه صورت‌جلسه مجامع عمومی عادی و عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ و مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۵ به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع عمومی و افشای آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت،	ماده ۱۰



ماده ۱۱	افشای تصویب اجرای افزایش سرمایه در اختیار هیئت‌مدیره، ۱۰ روز قبل از تاریخ برگزاری جلسه هیئت‌مدیره و افشای فوری تصمیمات اتخاذ شده در جلسه.
دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار	
ماده ۳ (پیوست ۱)	ارائه برنامه عملیاتی جامع برای حداقل ۳ سال فعالیت آتی،
ماده ۴ (پیوست ۱)	عدم مغایرت ترکیب سهامداران با قوانین و مقررات مربوطه و سقف مجاز تملک سهام بانک.
ابلاغیه‌ها	
ابلاغیه ۱۳۹۹/۰۵/۰۹ مورخ ۹۹/ب/۴۴۰/۰۵۷	ارسال گواهی دریافت ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیران و بالاترین مقام اجرایی مالی به سازمان بورس.
نامه شماره ۱۳۹۹/۰۳/۱۲۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۷	همانگی با شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، نسبت به پرداخت سود سنوات گذشته سهامداران و انتشار نتیجه اقدامات انجام شده بر روی سامانه کدال.
رعایت الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته	
ماده ۳	افشای اصل و فرع مبالغ تامین مالی و مبالغ دوره جاری مربوط به معاملات دوره‌های قبل،
ماده ۴	افشای اطلاعات مانده حساب‌های فی‌مابین، نحوه تسویه، نرخ سود تضمین شده، میزان تسویه اقساط مرتبط با اشخاص وابسته، جزئیات هرگونه تضمین ارائه شده، انتقال منابع و تعهدات بین اشخاص وابسته، سود (زیان) ناشی از معاملات با اشخاص وابسته به تفکیک معاملات و اقلام مقایسه‌ای مانده حساب‌ها و سود (زیان) معامله.
الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی	
ردیف ۲۸	شناسایی موقعیت بانک در بازارهای داخلی و مشخص نمودن فرصت‌ها و تهدیدها،
ردیف ۳۴	گزارش روش‌ها و سیستم‌های مورد استفاده فاصله مدیریت با سطح مطلوب.

عنوان بخشنامه / ماده	موضوع
دستورالعمل حاکمیت شرکتهای ناشران ثبت شده تبصره ۲ و ۳ ماده ۴	غیرموظف بودن رئیس هیئت مدیره و ارائه اقرارنامه عدم عضویت همزمان اعضای هیئت مدیره در بیش از ۳ شرکت یا نهاد مالی و قبولی سمت و پذیرش تعهدات و مسئولیتها به کمیته انتصابات،
تبصره ۴ ماده ۴	حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره غیرموظف باشد (تبصره ۲ ماده ۲۷ اساسنامه نمونه شرکتهای سهامی عام ثبت شده)،
تبصره ۵ ماده ۴	نداشتن حق رای مدیر ذینفع در انتخاب اعضای موظف هیئت مدیره،
تبصره ۵ ماده ۷	اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات اشخاص وابسته از جنبه های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری،
تبصره ۱ ماده ۱۴	۳ یا ۵ نفر بودن تعداد اعضای کمیته های بانک،
تبصره ۶ ماده ۱۴	ارائه اقرارنامه به کمیته انتصابات در خصوص عدم عضویت در بیش از ۳ کمیته تخصصی بانک.

سازمان حسابرسی

امیرعلی بامزر

غلامرضا مهدوی

۱۴ آذر ۱۴۰۲




**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

تاریخ

سازده

پیوست

تهران، خیابان طالقانی، نس خیابان  
سهید موسوی (فرست)، شماره ۲۷۶  
کدپستی ۱۵۸۱۷۳۶۹۱۱ تلفن ۸۲۹۶۱

با احترام

به پیوست صورت های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
	<b>الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی</b>
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵-۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۷	صورت جریان های نقدی تلفیقی
	<b>ب - صورت های مالی اساسی جداگانه بانک ملت (سهامی عام)</b>
۸	صورت سود و زیان جداگانه
۹	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۰	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۱-۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۳	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۴-۱۹۱	<b>پ - یادداشت های توضیحی صورت های مالی</b>

صورت های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۸ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	اجزای / غیراجزای	امضاء
رضا دولت آبادی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	اجرائی	
مسعود نصر اصفهانی	رئیس هیئت مدیره	غیر اجرائی	
عباس اشرف نژاد	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	اجرائی	
سید کاظم جاوشی	نایب رئیس هیئت مدیره	غیر اجرائی	
سید رضا موسوی	عضو هیئت مدیره	غیر اجرائی	

سازمان حسابرسی  
گزارش بررسی اجمالی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان تلفیقی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

(تجدید ارائه شده)

شش ماهه منتهی  
به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

یادداشت  
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

میلیون ریال	میلیون ریال		عملیات در حال تداوم
۴۰۵,۱۰۴,۹۳۲	۶۱۰,۷۴۷,۳۰۲	۷	درآمد تسهیلات اعطایی
۴۹,۲۰۲,۰۷۶	۵۴,۶۷۵,۷۷۸	۸	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۸,۲۶۵,۸۴۲	۱۸,۱۶۶,۹۸۰	۹	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱,۴۰۳,۳۴۲	۱,۴۲۷,۳۸۲	۱۰	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۳۰۰,۱۰۴	۳,۸۰۳,۱۶۰	۱۱	جایزه سپرده قانونی
<b>۴۷۶,۲۷۶,۲۹۶</b>	<b>۶۸۸,۸۲۰,۶۰۳</b>		<b>درآمد عملیاتی</b>
(۲۲۹,۱۴۵,۴۹۲)	(۳۱۶,۶۹۳,۲۰۰)	۱۲	هزینه سود سپرده ها
<b>۲۴۷,۱۳۰,۸۰۴</b>	<b>۳۷۲,۱۲۷,۴۰۳</b>		
۱۵۷,۴۷۳,۶۸۷	۲۱۶,۴۰۹,۵۲۳	۱۳	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۱۵۰,۵۰۶,۰۲۹)	(۲۰۳,۳۲۱,۷۲۸)	۱۴	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۶,۹۶۷,۶۵۸	۱۳,۰۸۷,۸۰۵		
<b>۲۵۴,۰۹۸,۴۶۲</b>	<b>۳۸۵,۲۱۵,۲۰۸</b>		<b>سود ناخالص</b>
۴۸,۲۰۶,۷۰۹	۷۶,۰۶۸,۷۷۱	۱۵	درآمد کارمزد
(۱۱,۳۶۶,۱۹۷)	(۱۷,۱۵۷,۳۶۳)	۱۶	هزینه کارمزد
۶,۳۴۷,۰۹۸	(۱۲,۲۳۸,۶۸۲)	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۶۸,۵۹۵,۹۰۶)	(۱۹۱,۰۱۲,۸۷۰)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی
(۲۲,۸۳۲,۲۲۳)	(۹,۷۲۷,۵۸۵)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۰۶۶,۳۷۷)	۱۳,۵۸۵,۳۷۴	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۴۹,۴۰۶,۹۹۶)	(۱۴۰,۴۹۲,۳۵۵)		
<b>۱۰۴,۶۹۱,۴۶۶</b>	<b>۲۴۴,۷۲۲,۸۵۳</b>		<b>سود عملیاتی</b>
۲۶,۵۰۵,۴۴۱	۵۸,۲۵۳,۶۲۲	۲۱	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۱۴,۳۴۷,۱۰۶)	(۳۰,۱۴۱,۳۶۴)	۲۲	هزینه های مالی
۱,۰۰۳,۲۱۸	۲,۹۴۳,۳۱۲	۲۳	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱۱۷,۸۵۳,۰۱۹	۲۷۵,۷۷۸,۴۲۳		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱۱,۹۲۷,۶۵۱)	(۲۳,۳۵۰,۸۵۹)	۴۲	هزینه مالیات بر درآمد
<b>۱۰۵,۹۲۵,۳۶۸</b>	<b>۲۵۲,۴۲۷,۵۶۴</b>		<b>سود خالص عملیات در حال تداوم</b>
<b>۱۰۵,۹۲۵,۳۶۸</b>	<b>۲۵۲,۴۲۷,۵۶۴</b>		<b>سود خالص</b>
			<b>قابل انتساب به</b>
۱۰۳,۲۷۷,۳۰۸	۲۴۸,۲۴۲,۸۴۰		مالکان شرکت اصلی
۲,۶۴۸,۱۶۰	۴,۱۸۴,۷۲۴		منافع فاقد حق کنترل
<b>۱۰۵,۹۲۵,۳۶۸</b>	<b>۲۵۲,۴۲۷,۵۶۴</b>		
			<b>سود هر سهم قابل انتساب به مالکان اصلی</b>
۲۷۱	۷۰۲		عملیاتی (ریال)
۴۹	۱۲۱		غیرعملیاتی (ریال)
۳۲۰	۸۲۳		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
.	.		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
<b>۳۲۰</b>	<b>۸۲۳</b>	۲۴	<b>سود هر سهم (ریال)</b>

سازمان حسابرسی  
گزارش بررسی اجمالی

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جامع تلفیقی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

(تجدید ارائه شده)		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۵,۹۲۵,۳۶۸	۲۵۲,۴۲۷,۵۶۴	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:
۱۳,۶۰۲	۷,۳۹۴	۴۸
.	.	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۳,۶۰۲	۷,۳۹۴	مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۰۵,۹۳۸,۹۷۰	۲۵۲,۴۳۴,۹۵۸	سایر اقلام سود جامع پس از کسر مالیات
		سود جامع دوره
		قابل انتساب به
۱۰۰,۳۱۶,۹۶۸	۲۴۸,۲۵۰,۳۳۳	مالکان شرکت اصلی
۵,۷۲۲,۰۰۲	۴,۱۸۴,۷۲۵	منافع فاقد حق کنترل
۱۰۵,۹۳۸,۹۷۰	۲۵۲,۴۳۴,۹۵۸	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت وضعیت مالی تلفیقی**  
**در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

تجدید ارائه شده)		تجدید ارائه شده)		تجدید ارائه شده)		تجدید ارائه شده)		تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۱/۱/۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۰/۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۶,۳۲۳,۶۸۲,۰۵۳	۹,۱۳۱,۸۳۶,۴۷۴	۹,۶۸۴,۳۳۶,۵۱۵	۳۱۵,۹۵۲,۳۷۱	۱,۱۶۶,۱۶۲,۹۵۶	۴۳۰,۰۴۳,۰۴۳	۴۵۶,۹۱۵,۷۰۱	۴۵۶,۹۱۵,۷۰۱	۴۵۶,۹۱۵,۷۰۱	۴۵۶,۹۱۵,۷۰۱
۱,۰۵۰,۸۰۵,۴۵۶	۱,۳۲۵,۳۳۱,۹۸۹	۱,۱۱۲,۷۶۹,۵۸۴	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۱,۱۴۱,۹۳۲,۹۳۴	۱,۱۳۱,۹۵۱,۹۱۵	۱,۱۳۱,۹۵۱,۹۱۵	۱,۱۳۱,۹۵۱,۹۱۵	۱,۱۳۱,۹۵۱,۹۱۵
۵۵۹,۷۷۷	۱,۰۸۳,۱۱۳	۱۵۶,۲۴۵,۵۳	۳,۲۳۳,۳۳۸,۱۴۶	۲,۲۳۳,۳۳۸,۱۴۶	۲,۰۳۹,۱۷۹,۹۷۴	۲,۰۳۹,۱۷۹,۹۷۴	۲,۰۳۹,۱۷۹,۹۷۴	۲,۰۳۹,۱۷۹,۹۷۴	۲,۰۳۹,۱۷۹,۹۷۴
۲۰۴,۰۴۲,۶۰۳	۱۴۰,۳۳۳,۹۳۰	۱۴۶,۳۴۰,۳۳۶	۳,۷۶۵,۷۸۱,۶۵۷	۴,۰۳۱,۷۸۷	۵,۹۹۶,۸۶۶,۹۶۷	۳,۹۴۰,۴۳۴,۷۸۰	۳,۹۴۰,۴۳۴,۷۸۰	۳,۹۴۰,۴۳۴,۷۸۰	۳,۹۴۰,۴۳۴,۷۸۰
۱,۸۷۶,۹۹۹,۶۱۸	۲,۳۱۵,۳۵۸,۵۹۱	۲,۳۶۸,۷۴۶,۵۰۳	۱۶۰,۳۱۵,۱۶۳	۲۱۹,۶۱۱,۷۶۰	۳,۱۰۴,۶۹۶	۶,۵۴۲,۳۳۳,۳۵۷	۳,۷۹۴,۱۷۷	۳,۷۹۴,۱۷۷	۳,۷۹۴,۱۷۷
۲۲۶,۹۷۹,۶۵۴	۲۶۲,۰۰۲,۱۳۳	۳۰۷,۱۷۲,۶۲۹	۲۸۹,۱۰۳,۶۲۷	۲۸۹,۱۰۳,۶۲۷	۷۵۳,۵۸۷,۵۳۱	۳,۱۱۱,۸۳۱	۳,۱۱۱,۸۳۱	۳,۱۱۱,۸۳۱	۳,۱۱۱,۸۳۱
۹,۵۸۵,۰۶۹,۱۶۰	۱۳,۰۷۵,۹۴۶,۳۱۹	۱۳,۸۱۵,۱۱۴,۷۶۷	۳,۳۳۵,۶۰۸	۳,۳۳۵,۶۰۸	۶۴۹,۸۷۸,۰۷۲	۶۴۱,۸۶۱,۴۹۸	۶۴۱,۸۶۱,۴۹۸	۶۴۱,۸۶۱,۴۹۸	۶۴۱,۸۶۱,۴۹۸
۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۹,۶۱۱,۷۶۰	۲۱۹,۶۱۱,۷۶۰	۲۳۶,۴۹۴,۶۳۹	۲۴۹,۰۸۳,۹۱۰	۲۴۹,۰۸۳,۹۱۰	۲۴۹,۰۸۳,۹۱۰	۲۴۹,۰۸۳,۹۱۰
۸۷,۰۳۱,۷۶۶	۱۵۵,۳۶۳,۱۰۳	۱۸۳,۰۶۴,۳۱۷	۱۹,۰۵۳,۴۳۵	۱۹,۰۵۳,۴۳۵	۲۰,۹۱۴,۳۰۶	۲۳,۰۴۵,۳۱۲	۲۳,۰۴۵,۳۱۲	۲۳,۰۴۵,۳۱۲	۲۳,۰۴۵,۳۱۲
۹۲,۳۰۷,۷۵۸	۴۳,۰۸۷,۸۳۹	۸۳,۹۴۴,۱۵۹	۵۷۴,۸۷۱,۳۳۳	۵۷۴,۸۷۱,۳۳۳	۱,۰۰۳,۵۸۳,۷۸۸	۱,۰۰۳,۵۸۳,۷۸۸	۱,۰۰۳,۵۸۳,۷۸۸	۱,۰۰۳,۵۸۳,۷۸۸	۱,۰۰۳,۵۸۳,۷۸۸
۶۰,۱۹۹,۵۱۸	۷۷,۰۵۶,۵۳۶	۷۷,۰۵۶,۵۳۶	۷۷۰,۶۳۳,۹۳۰	۷۷۰,۶۳۳,۹۳۰	۳۳۳,۷۹۸,۸۹۶	۳۳۳,۷۹۸,۸۹۶	۳۳۳,۷۹۸,۸۹۶	۳۳۳,۷۹۸,۸۹۶	۳۳۳,۷۹۸,۸۹۶
۲۴۵,۱۴۵,۳۵۶	۵۴۰,۶۵۰,۸۰۷	۶۸۴,۸۰۹,۶۰۷	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
(۵۵,۷۳۳,۸۷۵)	(۸۶,۹۵۵,۳۵۳)	(۱۲۴,۸۱۸,۷۵۹)	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
۳,۶۷۱,۳۱۸	۴,۳۴۸,۵۸۵	۷,۱۰۶,۹۶۶	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
(۶۵۹,۷۸۴)	(۷۳۵,۳۳۱)	(۵۷۴,۹۶۶)	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
(۸۳۱,۶۵۳)	(۳۰۴,۷۳۵)	(۱,۷۱۳,۱۰۰)	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
۶۳۷,۵۸۴,۱۶۷	۱,۰۸۵,۵۲۱,۶۶۱	۱,۲۶۱,۹۰۳,۱۳۴	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
۲۴,۰۸۱,۱۴۴	۷۸,۱۰۸,۳۱۵	۳۰,۳۰۲,۴۹۳	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
۶۶۱,۶۶۵,۳۱۱	۱,۱۱۳,۶۲۹,۸۷۶	۱,۲۹۲,۲۰۶,۶۲۷	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
۱۰,۲۴۶,۷۳۴,۴۷۱	۱۴,۱۸۹,۵۷۶,۰۹۵	۱۵,۱۰۷,۳۳۱,۳۹۴	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
۶۷۶,۳۳۴,۳۳۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۱,۰۳۱,۰۸۴,۶۷۳	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
۷۰,۵۸۶,۵۶۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶	۱,۵۵۳,۴۵۹,۶۳۵	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
۱,۰۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۳۵۰,۳۹۴,۳۸۵	۱,۳۳۵,۶۲۷,۶۷۵	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۱۰	۵۸۳,۴۰۶,۷۴۱	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲



یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جزیلی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلقینی  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

جمع کل	منافع فائده حق کنترل	حقوق مالکان شرکت اصلی	سهم خزانة	سود ابلاتنه	نظارت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندرخته قانونی	انار معاملات با منافذ فائده حق کنترل	انار معاملات با سهام خزانة شرکت فرعی	سرف سهام خزانة	سرمایه	یادداشت
۶۹۳,۳۸۹,۱۷۰	۲۵,۱۴۳,۳۷۵	۶۶۸,۱۴۵,۸۹۵	(۳۱۶,۵۰۰,۰۰۰)	۲۵۹,۳۳۸,۵۹۱	۴۳,۶۶۵,۵۳۸	۹۳,۳۰۷,۷۵۸	۸۷,۰۳۱,۷۶۶	(۸۳۱,۶۵۳)	(۵۳,۸۹۸)	۱,۳۵۹,۸۴۳	۲۰۷,۰۴۳,۸۴۳	۵۴
(۳۱,۶۳۳,۹۵۹)	(۱۰,۶۳۳,۳۳۱)	(۳۰,۵۵۱,۷۷۸)	(۳۴,۱۱۶,۹۷۲)	(۱۴,۱۸۳,۳۳۵)	۱۶,۵۳۳,۹۹۰	.	.	.	(۹۰,۶۸۸۶)	۲,۱۱۱,۳۷۵	.	.
۶۶۱,۶۶۵,۳۱۱	۲۴,۰۸۱,۰۴۴	۶۳۷,۵۸۴,۱۶۷	(۵۵,۷۲۲,۸۷۵)	۲۴۵,۱۴۵,۳۵۶	۶۰,۱۹۹,۵۱۸	۹۳,۳۰۷,۷۵۸	۸۷,۰۳۱,۷۶۶	(۸۳۱,۶۵۳)	(۹۵۹,۷۸۴)	۳,۳۷۱,۳۱۸	۲۰۷,۰۴۳,۸۴۳	
۱۴۸,۸۰۷,۵۷۳	۲,۶۴۸,۱۶۰	۱۴۶,۱۵۹,۴۱۲	.	۱۴۶,۱۵۹,۴۱۲	.	.	.	.	.	.	.	
(۳۳,۸۸۳,۳۰۴)	(۳۳,۸۸۳,۳۰۴)	(۳۳,۸۸۳,۳۰۴)	.	(۳۳,۸۸۳,۳۰۴)	.	.	.	.	.	.	.	
۱۰۵,۹۱۳,۹۷۰	۲,۶۴۸,۱۶۰	۱۰۳,۲۶۹,۰۸۱	.	۱۰۳,۲۶۷,۳۰۸	۱۳,۶۰۲	.	.	.	.	.	.	۴۸
(۳۷,۶۸۰,۰۰۰)	(۳۷,۶۸۰,۰۰۰)	(۱۷,۶۶۷,۹۴۸)	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
۵۸۲,۱۴۵	.	۵۸۲,۱۴۵	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
(۶۷,۰۱۴)	۸,۳۸۷	(۷۵,۳۰۱)	.	(۱۷,۶۶۷,۹۴۸)	.	.	.	.	.	.	.	۴۶
۳۵۱,۸۰۰	۴۶۵,۳۸۶	(۱۳,۴۸۶)	.	(۸۳۵,۱۴۶)	.	۸۳۱,۶۶۰	.	.	.	.	.	۴۷
۱,۶۹۹,۶۳۳	(۱۰,۱۳۳,۷۸۹)	۲,۷۱۹,۹۱۱	.	۳,۱۸۶,۳۶۴	.	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	
۶۸,۷۰۱,۳۵۴	۳۷۷,۵۰۹	۶۸,۳۲۳,۸۴۵	(۱۷,۴۶۷,۹۴۸)	۹۳,۱۶۵,۳۸۰	۱۳,۶۰۲	(۷۹,۱۷۸,۳۰۰)	۱۷,۶۸۳,۳۵۹	(۴۷۴,۳۵۳)	۱۸۸,۹۲۷	۳۹۳,۳۱۸	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	
۷۳۰,۳۶۶,۶۶۵	۲۴,۴۵۸,۶۵۳	۷۰,۵۰۰,۸۰۰	(۷۳,۱۹۰,۸۳۳)	۳۳۷,۳۱۰,۷۳۶	۶۰,۲۱۳,۱۲۰	۱۳,۰۹۹,۴۱۸	۱۰۴,۷۱۵,۱۲۵	(۱,۳۰۶,۰۰۵)	(۷۷۰,۸۵۷)	۳,۸۶۴,۴۳۶	۲۶۲,۰۴۳,۸۴۳	

شده در ۱۴۰۱/۰۷/۰۱  
اصلاح تصحیحات  
مانند تجدید ارزیابی شده در  
۱۴۰۱/۰۷/۰۱

تغییرات در حقوق مالکانه در  
دوره شش ماهه ۱۴۰۱  
سود حاصلی دوره شش ماهه منتهی به  
۱۴۰۱-۰۶-۳۱  
اصلاح تصحیحات

سود خالص تجدید ارزیابی شده دوره شش  
ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱  
سایر اقلام سود (زیان) جامع  
نظارت تسعیر ارز عملیات خارجی  
سود جامع دوره شش ماهه  
منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

سود سهام مصوب  
از پیش سرمایه  
حق سهام خزانة  
نرخ سود سهام خزانة  
عکس از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود  
و رهن ابلاتنه  
ممکن به اندوخته قانونی  
حکمیتی به سایر اندوخته جا  
از معاملات سهام خزانة  
از معاملات با منافذ فائده حق کنترل  
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه  
طی دوره  
مانند تجدید ارزیابی شده در  
۱۴۰۱/۰۴/۳۱

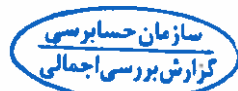


یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جداگانه و یادگیری صورتهای مالی است.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت جریان های نقدی تلفیقی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

(تجدید ارائه شده) شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>
		نقد حاصل از عملیات
۲۱۳,۸۲۲,۵۳۷	۱۱۲,۰۱۱,۳۶۵	۵۵
(۴۰,۷۵۱,۵۲۷)	(۱۷,۳۱۴,۳۹۳)	۴۲
<u>۱۷۳,۰۷۱,۰۱۰</u>	<u>۹۴,۶۹۶,۹۷۲</u>	
		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>
		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۱۲,۰۷۵,۶۳۰)	(۱۷,۰۵۶,۰۶۳)	
۶۶۴,۴۳۳	۵۳۰,۱۸۴	
(۱,۵۸۳,۸۰۰)	(۱,۸۲۲,۸۶۶)	
۲۸۰,۰۸۷	۳۵۲,۳۶۹	
.	(۳,۵۶۷,۰۴۶)	
۳,۳۵۶,۷۵۰	۳,۲۲۸,۶۶۳	
<u>۳۲,۱۴۱,۳۹۸</u>	<u>۵۵,۶۵۳,۲۰۸</u>	
۲۲,۷۸۳,۱۳۸	۳۷,۳۱۸,۴۴۹	
۱۹۵,۸۵۴,۱۴۸	۱۳۲,۰۱۵,۴۲۱	
		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
		جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی</b>
		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانة
		پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانة
		پرداخت های نقدی بابت سود سهام به مالکان شرکت اصلی
		پرداخت های نقدی حاصل از سود سهام به منافع فائده حق کنترل
		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۵۸۲,۱۴۵	۳,۹۰۸,۶۳۵	۵۶
(۱۷,۴۶۷,۹۴۸)	(۳۷,۸۶۳,۵۰۷)	
(۸,۱۳۳,۹۵۷)	(۲۹,۱۷۷,۶۸۷)	
(۷۴۶,۵۲۴)	(۱,۰۹۸,۰۶۷)	
۴۸,۰۵۰,۶۹۴	۳۸۸,۵۱۸,۸۱۰	۵۶
(۱۶۹,۳۷۴,۹۸۸)	(۴۴۲,۴۷۹,۴۴۸)	۵۶
(۱۳,۴۵۶,۹۸۱)	(۱,۷۱۵,۷۴۴)	۵۶
<u>۱,۶۹۹,۶۲۲</u>	<u>۵,۷۶۵,۲۴۷</u>	
(۱۵۸,۸۳۷,۹۳۷)	(۱۰۵,۱۴۱,۷۶۲)	
۳۷,۰۱۶,۳۱۱	۲۶,۸۷۳,۶۶۰	
۳۱۵,۹۵۲,۳۷۱	۴۳۰,۰۴۲,۰۴۲	
<u>۳۵۲,۹۶۸,۵۸۲</u>	<u>۴۵۶,۹۱۵,۷۰۱</u>	
		جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
		خالص افزایش در موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
		مانده موجودی نقد در پایان دوره
		<b>مبادلات غیر نقدی</b>
۱,۶۱۱,۱۱۱	۱۵۲,۴۰۶	۵۷
		اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سربدهای سرمایه گذاری و سود سهام
		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۱۹۱,۷۹۳,۸۲۵	۵۶۲,۷۹۸,۳۷۰	
۴۹,۳۰۲,۰۷۶	۵۴,۶۷۵,۷۷۸	
(۳۴۸,۹۵۳,۷۷۱)	(۳۰۵,۱۸۵,۷۷۱)	
(۱۳,۴۵۶,۹۸۱)	(۱,۷۱۵,۷۴۴)	
<u>۳۲,۱۴۱,۳۹۸</u>	<u>۵۵,۶۵۳,۲۰۸</u>	
		پرداخت های نقدی حاصل از سود سربدهای سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی بابت سود سربدهای سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام



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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جداگانه**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

(تجدید ارائه شده)  
 شش ماهه منتهی به  
 ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت
		<b>عملیات در حال تداوم</b>
۴۱۱,۲۷۶,۴۱۲	۶۰۸,۵۷۳,۷۱۷	۷ درآمد تسهیلات اعطایی
۴۸,۳۶۳,۷۰۵	۵۲,۴۹۰,۳۶۷	۸ درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۵,۶۵۰,۶۳۹	۱۳,۳۳۱,۵۴۸	۹ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۵۴۵,۶۷۹	.	۱۰ سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۳۰۰,۱۰۴	۳,۸۰۳,۱۶۰	۱۱ جایزه سپرده قانونی
۴۷۸,۱۳۶,۵۳۹	۶۷۸,۱۹۸,۷۹۲	<b>درآمد عملیاتی</b>
(۲۳۰,۳۰۳,۶۸۸)	(۳۱۷,۸۹۷,۳۹۹)	۱۲ هزینه سود سپرده ها
۲۴۷,۸۳۲,۸۵۱	۳۶۰,۳۰۱,۳۹۳	<b>سود ناخالص</b>
۴۸,۱۹۰,۶۶۸	۷۶,۰۲۷,۹۷۳	۱۵ درآمد کارمزد
(۱۱,۳۵۴,۳۱۷)	(۱۷,۱۳۳,۴۰۴)	۱۶ هزینه کارمزد
۶,۲۴۷,۰۹۸	(۱۲,۲۳۸,۶۸۲)	۱۷ سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۶۴,۱۸۳,۲۴۶)	(۱۸۰,۵۳۸,۲۲۶)	۱۸ هزینه های اداری و عمومی
(۲۶,۵۱۰,۶۴۱)	(۱۰,۶۸۸,۵۲۸)	۱۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۴۷۷,۸۶۶)	۱۲,۱۱۷,۱۵۲	۲۰ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۴۹,۰۸۸,۳۰۴)	(۱۳۲,۴۵۳,۷۱۵)	<b>سود عملیاتی</b>
۹۸,۷۴۴,۵۴۷	۲۲۷,۸۴۷,۶۷۸	۲۱ سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۲۰,۴۶,۰۵۷	۱,۰۰۲	۲۲ هزینه های مالی
(۱۴,۳۳۱,۵۴۱)	(۲۹,۶۹۶,۱۵۰)	۲۳ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱,۰۸۷,۴۸۲	۳,۱۱۶,۸۰۳	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۸۷,۵۴۶,۵۴۵	۲۰۱,۲۶۹,۳۳۳	هزینه مالیات بر درآمد
(۱۰,۱۰۴,۹۱۳)	(۱۹,۵۵۹,۱۵۱)	۴۲ سود خالص عملیات در حال تداوم
۷۷,۴۴۱,۶۳۲	۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	<b>عملیات متوقف شده</b>
.	.	سود خالص عملیات متوقف شده
۷۷,۴۴۱,۶۳۲	۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	<b>سود خالص</b>
		<b>سود هر سهم:</b>
۲۴۵	۵۷۵	عملیاتی (ریال)
(۲۶)	(۶۰)	غیرعملیاتی (ریال)
۲۱۹	۵۱۵	ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
.	.	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۲۱۹	۵۱۵	سود هر سهم (ریال)

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جامع جداگانه**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

(تجدید ارائه شده)		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
<u>۷۷,۴۴۱,۶۳۲</u>	<u>۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲</u>	<b>سود خالص</b>
		<b>سایر اقلام سود و زیان جامع</b>
۱۳,۶۰۲	۷,۳۹۴	۴۸
۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
<u>۱۳,۶۰۲</u>	<u>۷,۳۹۴</u>	<b>سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات</b>
<u><u>۷۷,۴۵۵,۲۳۴</u></u>	<u><u>۱۸۱,۷۱۷,۵۷۶</u></u>	<b>سود جامع دوره</b>

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک ملت (سهامی عام)  
صورت وضعیت مالی جداگانه  
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۱/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۱/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۱/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۱
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴,۲۴۵,۹۵۹,۶۳۱	۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۸	۹,۶۹۹,۳۹۵,۲۲۳	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۴۳۴,۰۰۴,۷۴۰	۴۸۰,۲۰۱,۳۶۶	۱۰,۰۸۸,۶۹۲,۳۴۴	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷
۱۰,۱۹۱,۱۱۹,۰۴۳	۱,۱۸۱,۸۱۹,۵۷۰,۶	۱,۱۴۲,۶۹۳,۰۰۰	۱,۱۲۸,۴۲۲,۶۲۰	۱,۰۹۷,۶۴۰,۵۴۸	۱,۰۸۸,۶۹۲,۳۴۴	۱,۰۸۸,۶۹۲,۳۴۴	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷
۳۹۹,۲۷۲	۷۷۹,۶۱۴	۱۴۷,۶۶۰,۹۰۰	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷
۱۹۹,۸۷۷,۸۵۰	۱۲۸,۷۵۴,۸۶۰	۱۲۳,۳۱۶,۰۱۱	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶
۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۲۹	۲,۳۰۴,۳۳۷,۱۵۶	۲,۳۳۹,۲۲۶,۲۷۱	۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷
۲۳۴,۴۰۷,۷۲۳	۲۵۷,۹۱۵,۰۳۹	۳۰۳,۰۱۴,۵۲۴	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۳۷,۳۴۱,۶۸۰
۹,۴۹۹,۳۳۳,۱۵۷	۱۲,۹۲۷,۳۹۷,۷۶۳	۱۲,۶۲۷,۴۱۷,۳۱۹	۶۳,۱۳۹,۲۳۳	۱۲۲,۹۲۵,۶۰۶	۱۲۶,۰۰۷,۷۲۰	۱۲۶,۰۰۷,۷۲۰	۱۲۶,۰۰۷,۷۲۰	۱۲۶,۰۰۷,۷۲۰	۱۲۶,۰۰۷,۷۲۰
۳۰۷,۴۴,۸۶۲	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۶,۹۲۵,۸۱۱	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۱۷,۰۵۶,۸۸۵	۱۶,۳۹۵,۸۸۰	۲۳۹,۳۰۱,۷۰۶	۲۳۹,۳۰۱,۷۰۶	۲۳۹,۳۰۱,۷۰۶
۸۳,۳۴۴,۵۶۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۱۷۷,۶۶۸,۱۵۹	۳۰۷,۷۳۶,۱۴۷	۲۰۷,۴۹۳,۳۶۵	۲۲۴,۸۴۷,۷۶۶	۲۲۴,۸۴۷,۷۶۶	۲۱۱,۲۹۱,۸۷۵	۲۱۱,۲۹۱,۸۷۵	۲۱۱,۲۹۱,۸۷۵
۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۹۱,۴۶۵	۹۱,۴۶۵	۵۷۴,۸۷۱,۳۳۳	۱۰۰,۳۰۳,۸۳۳,۷۸۸	۱۰,۰۷۱,۵۶۱,۳۷۴	۱۰,۰۷۱,۵۶۱,۳۷۴	۲۱۱,۲۹۱,۸۷۵	۲۱۱,۲۹۱,۸۷۵	۲۱۱,۲۹۱,۸۷۵
۱۷,۱۴۲,۷۲۷	۱۸,۵۱۳,۰۴۶	۱۸,۵۱۳,۰۴۶	۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰	۳۳۹,۰۶۶,۸۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰	۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰	۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰
۲۰,۱,۸۸۲,۶۵۴	۴۹۷,۱۸۲,۹۴۳	۶۰,۵۸۳,۸۹۴							
(۹,۱۸۴,۷۳۳)	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	(۷۸,۴۵۲,۸۴۱)							
		۱,۶۵۰,۷۷۲							
۵۸۰,۳۱۷,۵۴۰	۹۶۳,۷۳۴,۷۰۵	۱,۰۷۸,۲۱۶,۶۹۰							
۱۰,۰۷۹,۵۴۰,۶۹۷	۱۳,۸۹۱,۱۳۲,۴۶۸	۱۴,۷۰۵,۷۳۴,۰۰۹							
۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۱,۰۳۱,۰۸۴,۶۷۳							
۷۰۵,۸۶۵,۵۸۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶	۱,۵۵۲,۴۵۹,۶۲۵							
۱,۰۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۲۵۰,۳۹۴,۳۸۵	۱,۳۴۵,۶۲۷,۶۷۵							
۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۳۰	۵۸۲,۴۰۶,۷۴۱							



سازمان حسابرسی  
گزارش بررسی اجرائی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

	جمع کل	سهم خزانة	سود انباشته	تفاوت تسمیر ارز	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرف سهام خزانة	سرمایة	یادداشت
	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	
	۱۰.۷۴۳۴۰.۶۳۵	۰	۵۵۳.۱۳۳.۳۸۶	۱۸.۵۱۳.۰۴۶	۹۱.۴۶۵	۱۵۰.۵۰۳.۷۲۸	۰	۳۵۳.۰۰۰.۰۰۰	۵۴
	(۱۱۰.۵۰۵.۹۳۰)	(۵۵.۵۵۶.۴۷۷)	(۵۴.۹۴۹.۴۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح اشتباهات مانده در ۱۴۰۲/۰۷/۰۱
	۹۴۳.۷۳۳.۷۰۵	(۵۵.۵۵۶.۴۷۷)	۴۹۷.۱۸۲.۹۴۳	۱۸.۵۱۳.۰۴۶	۹۱.۴۶۵	۱۵۰.۵۰۳.۷۲۸	۰	۳۵۳.۰۰۰.۰۰۰	مانده تجدیدارز شده در ۱۴۰۲/۰۷/۰۱
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۲
	۱۸۱.۷۱۰.۱۸۳	۰	۱۸۱.۷۱۰.۱۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	۷۳۹۵	۰	۰	۷۳۹۵	۰	۰	۰	۰	سایر اقلام سود جامع
	۱۸۱.۷۱۷.۵۷۷	۰	۱۸۱.۷۱۰.۱۸۳	۷.۳۹۵	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسمیر ارز عملیات خارجی سی از کسرمالات
	(۴۵.۸۹۰.۰۰۰)	۰	(۴۵.۸۹۰.۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام مصوب
	(۳۴.۴۱۵.۰۴۰)	(۳۴.۴۱۵.۰۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت شده
	۳.۱۶۹.۴۴۸	۱.۵۱۸.۵۷۶	۰	۰	۰	۰	۱.۶۵۰.۷۷۳	۰	خرید سهام خزانة
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانة
	۰	۰	(۳۷.۱۶۴.۴۳۱)	۰	۰	۳۷.۱۶۴.۴۳۱	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تخصیص به سایر اندوخته ها
	۱۱۴.۵۸۱.۹۸۵	(۲۳.۸۹۶.۳۶۴)	۱۰.۸۰۶.۵۵۵.۷۵۱	۷.۳۹۵	۰	۲۷.۱۶۴.۴۳۱	۱.۶۵۰.۷۷۳	۰	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره
	۱۰.۷۸۰.۳۱۶.۶۹۰	(۷۸.۴۵۲.۸۳۱)	۶۰.۵.۸۳۸.۶۹۴	۱۸.۵۲۰.۴۴۱	۹۱.۴۶۵	۱۷۷.۶۶۹.۱۵۹	۱.۶۵۰.۷۷۳	۳۵۳.۰۰۰.۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱



یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز	سود انباشته	سهام خزانة	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۱۷,۱۴۲,۷۲۷	۲۱۶,۳۹۸,۴۵۳	۰	۴۰۳,۹۱۸,۰۷۲
	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۵۱۵,۷۹۹)	(۹,۱۸۴,۷۳۳)	(۳۳,۷۰۰,۵۳۳)
	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۱۷,۱۴۲,۷۲۷	۲۰۱,۸۸۲,۶۵۴	(۹,۱۸۴,۷۳۳)	۵۸۰,۲۱۷,۵۴۰
۴۸	۰	۰	۰	۰	۱۱۷,۷۳۴,۰۴۹	(۴,۲۸۲,۴۱۷)	۱۱۷,۷۳۴,۰۴۹
	۰	۰	۰	۰	۷۷,۴۴۱,۶۳۲	۰	۷۷,۴۴۱,۶۳۲
	۰	۰	۰	۱۳,۶۰۲	۰	۰	۱۳,۶۰۲
	۰	۰	۰	۱۳,۶۰۲	۷۷,۴۴۱,۶۳۲	۰	۷۷,۴۵۵,۲۳۴
	۰	۰	۰	۰	(۳,۷۰۴,۳۸۶)	۰	(۳,۷۰۴,۳۸۶)
	۰	۰	(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
۴۶	۰	۱۷,۵۶۰,۱۴۸	۰	۰	(۱۷,۵۶۰,۱۴۸)	۰	۰
	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۵۶۰,۱۴۸	(۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۳,۶۰۲	۶۴,۱۷۷,۱۹۸	۰	۵۶,۷۵۰,۹۱۸
	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	۱۰۰,۸۰۲,۷۱۳	۹۱,۴۶۵	۱۷,۱۵۶,۳۲۹	۲۶۶,۰۵۹,۸۵۲	(۹,۱۸۴,۷۳۳)	۶۳۶,۹۴۸,۴۸۸

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

اصلاح اشتباهات

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۱

سود خالص تجدید ارائه شده در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

اصلاح اشتباهات

سود خالص تجدید ارائه شده در دوره ۱۴۰۱

سایر اقلام سود جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی پس از کسر مالیات

سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

سود سهام مصوب

تغییرات سرمایه

خرید سهام خزانه

تغییرات سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته

تخصیص به اندوخته قانونی

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱



یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت جریان های نقدی جداگانه**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

(تجدید ارائه شده)  
 شش ماهه منتهی به  
 ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>			
نقد حاصل از عملیات	۲۴۴,۴۳۳,۸۰۹	۱۸۲,۹۲۰,۱۳۲	۵۵
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴۰,۰۰۲,۳۵۹)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	۴۲
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۰۴,۴۳۱,۴۵۰	۱۶۷,۹۲۰,۱۳۲	
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۳,۸۳۹,۲۸۹)	(۹,۹۸۱,۱۶۶)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲۸۰,۳۹۶	۵۱۸,۵۲۶	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۱,۴۱۱,۳۴۶)	(۱,۴۷۸,۱۲۵)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	۲۸۰,۰۸۷	۳۱۹,۹۱۳	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	.	(۳,۵۶۷,۰۴۶)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲,۶۹۳,۸۰۵	۳,۲۸۱,۵۹۰	
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲,۶۸۰,۵۹۲	۳۶,۱۱۱	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۶۸۴,۳۴۵	(۱۰,۸۷۰,۱۹۷)	
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۰۵,۱۱۵,۶۹۵	۱۵۷,۰۴۹,۹۳۵	
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی</b>			
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	.	(۱۷,۹۳۷,۴۱۰)	
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۸,۱۲۳,۹۵۷)	(۳۱,۹۰۳,۵۲۳)	
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	.	۳۴۷,۹۴۴,۰۰۰	۵۶
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۲۳,۳۵۷,۸۷۸)	(۳۹۷,۹۳۹,۹۱۷)	۵۶
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۳,۲۰۹,۹۲۶)	(۱,۰۱۶,۵۵۹)	۵۶
جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱۴۴,۵۹۱,۷۶۱)	(۱۰۰,۸۵۳,۴۰۹)	
خالص افزایش در موجودی نقد	۶۰,۵۲۳,۹۳۴	۵۶,۱۹۶,۵۲۶	
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳۷۵,۷۰۵,۰۹۶	۴۸۰,۲۰۱,۲۴۶	
<b>مبادلات غیرنقدی</b>	۱,۶۱۱,۱۱۱	۹,۸۲۴,۴۸۰	۵۷
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سیردهای سرمایه گذاری و سود سهام:			
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۱۹۱,۷۹۳,۸۲۵	۵۶۲,۷۹۸,۲۷۰	
دریافت های نقدی حاصل از سود سیردهای سرمایه گذاری	۴۸,۳۶۳,۷۰۵	۵۲,۴۹۰,۳۶۷	
پرداخت های نقدی بابت سود سیردهای سرمایه گذاری	(۳۴۸,۹۵۳,۷۷۱)	(۳۰۵,۱۸۵,۷۷۱)	
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	(۱۳,۲۰۹,۹۲۶)	(۱,۰۱۶,۵۵۹)	
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۲,۶۸۰,۵۹۲	۳۶,۱۱۱	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۱- معرفی بانک**

**۱-۱- تاریخچه فعالیت**

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

**۱-۲- فعالیت اصلی بانک**

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

**۱-۳- تعداد شعب**

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲۶۰	۲۵۶	۲۵۳	۲۵۳	شعب استان تهران
۱,۱۱۷	۱,۱۰۱	۱,۰۸۵	۱,۰۸۲	شعب سایر استان ها
۱۶	۱۶	۱۶	۱۶	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
<b>۱,۳۹۷</b>	<b>۱,۳۷۷</b>	<b>۱,۳۵۸</b>	<b>۱,۳۵۵</b>	

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

**۱-۴- وضعیت اشتغال**

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲,۵۰۷	۲,۴۹۸	۲,۴۸۹	۲,۵۸۹	دفتر مرکزی
۳,۶۹۸	۳,۶۸۷	۳,۶۲۷	۳,۶۷۷	شعب استان تهران
۱۲,۹۲۲	۱۲,۹۶۲	۱۲,۷۸۱	۱۳,۰۴۵	شعب سایر استان ها
۷	۶	۷	۷	شعب خارجی
۱۴۴	۱۴۵	۱۴۱	۱۴۸	مناطق آزاد
<b>۱۹,۲۷۸</b>	<b>۱۹,۲۹۸</b>	<b>۱۹,۰۴۵</b>	<b>۱۹,۴۶۶</b>	
۴,۷۶۸	۴,۸۵۰	۴,۷۸۹	۴,۶۶۵	پرسنل خدمات بیمه‌انکاری
۷,۴۲۹	۷,۳۳۸	۷,۶۱۲	۷,۶۱۲	شرکتهای فرعی
<b>۳۱,۴۷۵</b>	<b>۳۱,۴۸۶</b>	<b>۳۱,۴۴۶</b>	<b>۳۱,۷۴۳</b>	جمع پرسنل



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۱-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره آنها از ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کننده گان صورتهای مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری، است. برای دستیابی به این هدف، واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را بگونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبنای تهیه صورت های مالی

۱-۳- صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است. همچنین یادداشت های شماره ۴۷،۴۲،۲۴ و ۵۱ نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ اسفند ماه ۱۴۰۰ در این بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب های مربوطه می باشد.

۲-۳- اقلام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت های مالی و یا یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۴- قضاوتهای مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت های مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. زیربنای این برآوردها و مفروضات مستندی 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 بازنستگنی، کنترل بر شرکتهای فرعی، ذخیره مالیات عملکرد و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

۵- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی میان دوره ای

۱-۵- افزایش صورتهای مالی میان دوره ای مشابه با مبنای پایه صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود صورتهای مالی میان دوره ای یکسواخت با رویه های بکارگرفته شده در صورتهای مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در مواردی که از ارزشهایی غیر از بهای تمام شده تاریخی استفاده شده در رویه حسابداری مربوط افزایش گردیده است.

۲- مبنای تلفیق

۱-۲-۵- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات درون گروهی است. شرکتهای فرعی در یادداشت ۷-۳۲ افشاء شده است و سال مالی بانک ملت ارمنستان و فی بانک مالری ده دیمه و PIB یازدهم فروردین و شرکتهای خدمات بیمه ای بهساز ملت، ارزش آفرین اطلس، ساختمانهای و شهرسازی واوان، گسترش خدمات بازرگانی بهساز، سپهر صنعت سورنا، تحقیقاتی کاوش و توسعه خدمات مدیریت بهین تدبیر ما پایان دی ماه و گسترش فناوری صنعت ساختمان پایان آذر ماه است. در سال قبل، سال مالی برخی شرکتهای زیرمجموعه (به شرح جدول ذیل) به منظور ارائه به موقع صورتهای مالی تلفیقی، به پایان آذر و دی ماه تغییر یافته است. به دلیل استفاده از دوره مالی کوتاه تر در دوره مالی قبل، مبالغ ارائه شده در صورتهای مالی تلفیقی به طور کامل قابلیت مقایسه را نخواهد داشت. صورتهای مالی شرکتهای مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته، و بابت معاملات و رویدادهای واقع شده بین تاریخ های مذکور و تاریخ صورتهای مالی که تاثیر عمده بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته؛ تعدیل انجام شده است.

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

۲-۵- ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقتی، بر اساس مازاد حاصل جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هر گونه منافع حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) " بر " خالص مبلغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل "، اندازه گیری می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۳-۲-۵- بانک از تاریخ بدست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکتهای فرعی را از دست می دهد، درآمدها و هزینه های شرکتهای فرعی را در صورتهای مالی تلفیقی منظور نموده است

۴-۲-۵- تغییر منافع مالکیت در شرکتهای فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکتهای فرعی نمی شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکتهای فرعی، تعدیل می شود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

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

۶-۲-۵- صورت های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

۷-۲-۵- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هرگونه منافع باقی مانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی ها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود. همه مبالغی که قبلا در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه ای همانند زمانی که گروه به طور مستقیم دارایی ها و بدهی های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می کند، به حساب گرفته می شود. ارزش منصفانه هرگونه سرمایه گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری محسوب می شود.

۸-۲-۵- شرکتهای نفت و گاز نوگام، خدمات بیمه ای پوشش ملت، توسعه میزان اندیشه، ساختمان و خدمات نوساز، توسعه بین المللی نفت و گاز کیش، توسعه کارآفرینی ملت، آذین تجارت آرمان و تیراژه تریدینگ به دلیل توقف عملیات و طی مراحل تصفیه از فرآیند تلفیق مستثنی هستند.

**۶- خلاصه اهم رویه های حسابداری**  
**۱-۶- سرمایه گذاری ها**

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۱-۱-۶- معاملات بازار بین بانکی (ریپو)**

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

**۲-۲-۶- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته**

**۱-۲-۲-۶- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.**

**۲-۲-۲-۶- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود.**

**۲-۲-۲-۶- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.**

**۴-۲-۲-۶- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هرگونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود و زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می گردد.**

**۵-۲-۲-۶- زمانی که یکی از شرکت های گروه معاملات، را با یک شرکت وابسته گروه انجام می دهد، سودها و زیان های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورتهای مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می شود.**

**۶-۲-۲-۶- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکت های وابسته گروه استفاده می شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری بانک متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته باشد، شرکت های وابسته برای استفاده بانک، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی شرکت تهیه می کنند؛ مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.**

**۷-۲-۲-۶- چنانچه صورتهای مالی شرکت های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده بانک است، بابت آثار معاملات با رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی بانک رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته و پایان دوره گزارشگری بانک، بیش از سه ماه نیست طول دوره های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف یکسان است.**

**۳-۲-۶- سرقفلی**

**۱-۳-۲-۶- ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقفلی، بر اساس مازاد "حاصل جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) " بر "خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل" اندازه گیری می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.**

**۲-۳-۲-۶- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) باشد،" مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می شود.**

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۳-۳-۶- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندارد گیری می‌شود.

**۴-۶- مخارج تامین مالی**

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

**۵-۶- دارایی‌های ثابت مشهود**

۱- ۵-۶-۴- دارایی‌های ثابت مشهود به استثناء زمین و ساختمان (یادداشت ۲-۵-۶) 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.

۲- ۵-۶- زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ با استفاده از ظرفیت قانونی مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و با استفاده از ارزیابی کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. همچنین ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است.

۳- ۵-۶- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود بانک، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار دارایی‌های مربوط (شامل عمر مفید برآوردی محاسبه شده توسط کارشناسان اداره مهندسی ساختمان بانک ملت) و با در نظر گرفتن جدول استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب تیرماه ۱۳۹۴ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن بر اساس نرخ‌ها و روشهای زیر محاسبه می‌شود. یادآور می‌شود با اجازه حاصل از ماده ۱۹ ضوابط اجرایی مربوط به هزینه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم، استهلاک ساختمان که در جدول مذکور به نرخ ۲۵ ساله مستقیم در نظر گرفته شده است به نرخ‌های متفاوت ۲۵ تا ۹۱ ساله محاسبه می‌شود.

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

۴- ۵-۶- 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 (به استثنای ساختمان و تاسیسات) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدت بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک برحسب مدت باشد، مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۵- ۵-۶- استهلاک داراییهای ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می‌شود:

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۵-۵-۶- نرخ استهلاک شرکتهای گروه با بانک یکسان نیست.

**۶-۶- دارایی‌های نامشهود**

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت ۱-۶-۶) بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. در صورتیکه نرم افزارهای عملیاتی و اداری منسوخ برنامه توسعه گردد مخارج انجام شده توسعه به بهای تمام شده نرم افزار اضافه می‌گردد. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم حداکثر ۵ ساله مستهلک می‌گردد.

۱-۶-۶-۱- سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ توسط کارشناسان رسمی دادگستری در حسابها منعکس شده است.

**۶-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها**

۱-۶-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه 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.

۲-۶-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۶-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۴-۶-۷-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۵-۶-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

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

۱-۶-۸-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه واحد) باشد به 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.

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

**۶-۹- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام**

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ برای طبقه معوق درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح صفحه بعد است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

**۱۰-۶- مینای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع**

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف، منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع، محاسبه و نتایج آن در یادداشت هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت ۱۲) افشا می‌گردد.

**۱۱-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی / امهالی**

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به تاخیر در زمان باز پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می‌شود.

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

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

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

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

۵- مدیریت هیچگونه قضاتوی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

**۱۲-۶- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**

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

۱-۱۲-۶- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر دوره، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲-۱۲-۶- 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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۳-۱۲-۶- برای تسهیلاتی که تا ۵ سال از تاریخ قطع پرداخت آنها سبزی شده باشد ذخیره اختصاصی پس از کسر ارزش وثایق، ۵۰ درصد و برای تسهیلاتی که بین ۵ تا ۱۰ سال از تاریخ سررسید آنها سبزی شده باشد، ذخیره اختصاصی، ۵۰ تا ۱۰۰ درصد و فقط بادر نظر گرفتن ارزش وثایق نقد و شسه نقد، در نظر گرفته می‌شود. برای تسهیلاتی که بیشتر از ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود سبزی شده باشد ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد و بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق، منظور می‌شود.

۴-۱۲-۶- از ابتدای سال ۱۴۰۰ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات ارزی به صورت ارز محاسبه و در حسابها ثبت گردیده است.

#### ۱۳-۶- صندوق ضمانت سپرده ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب نامه ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵/ه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات محترم وزیران، بخشنامه ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آیین نامه نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۱ صندوق ضمانت سپرده‌ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل سی و پنج درصد میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها (قبل از سال ۱۳۹۹ یا نرخ‌های سی و بیست و پنج درصد) تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

#### ۱۴-۶- ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

#### ۱۵-۶- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

بخشی از کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی ایشان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۲۴ اساسنامه صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می‌گردد. ذخیره ای بابت تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان بانک که تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند، در حسابها لحاظ نشده است.

#### ۱۶-۶- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می‌باشد:

۱-۱۶-۶- مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی صادر شده باشد (تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری نیز تحت این سرفصل طبقه بندی می‌شود).

۲-۱۶-۶- مطالبات در تعهد دولت: تسهیلات و یارانه سود سهام عهده دولت می‌باشد که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده است.

۳-۱۶-۶- تسهیلات پس از طبقه بندی در طبقه معوق یا مشکوک الوصول به سرفصل مطالبات از دولت منتقل می‌شود.

#### ۱۷-۶- تسعیر ارز

##### ۱-۱۷-۶- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی به استثناء پرونده‌های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ (به مبلغ معادل ۵۳۲،۸۹۴،۷۷۱ دلار) با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ (هر دلار با نرخ ۲۵۰،۰۰۰ ریال، هر یورو با نرخ ۲۶۵،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال ۱۴۰۱) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲-۱۷-۶- حساب های ناشی از عملیات خارجی**

دارایی ها، بدهی ها، درآمدها و هزینه های شعب خارج از کشور و بانکهای مستقل خارجی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ (هر دلار با نرخ ۲۵۰,۰۰۰ ریال، هر یورو با نرخ ۲۶۵,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن با یورو در پایان سال ۱۴۰۱) در تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود. تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی و در زمان واگذاری به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی می شود.

**۳-۱۷-۶- تسعیر ارز شرکتهای فرعی در خصوص اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی، اقلام غیر پولی با نرخ قابل دسترس در تاریخ انجام معامله صورت گرفته است که در مورد موجودی حواله های ارزی با منشا داخلی، موجودی حواله های خارجی و موجودی اسکناس به ترتیب با نرخ های مرجع بانک مرکزی، نیمايي و سنا تسعیر شده اند.**

**۱۸-۶- سهام خزانه**

**۱-۱۸-۶- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.**

**۲-۱۸-۶- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود بانک هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه آرای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.**

**۳-۱۸-۶- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.**

**۴-۱۸-۶- در تاریخ گزارشگری مانده بدهکار در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقی مانده به عنوان "صرف سهام خزانه" در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.**

**۵-۱۸-۶- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.**

**۱۹-۶- هزینه سود سپرده ها**

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

**۲۰-۶- "سایز اقلام" در یادداشت های توضیحی**

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



بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

		شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۲				شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۲			
		ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	میلون ریال	میلون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۶۵۹,۱۳۴	۲,۴۱۹,۴۲۵	۱۹,۲۴۹,۷۰۹	۸۴,۹۷۷	۱۹,۱۵۴,۷۳۳	۲۸,۷۷۱,۳۶۷	۴,۳۷۴,۰۳۶	۲۴,۳۹۷,۳۳۱	۴۱۵,۸۰۸	۲۳,۹۸۱,۵۲۳
۳۳۶,۷۹۱	۰	۳۳۶,۷۹۱	۱۶۵,۴۷۷	۱۷۱,۳۱۴	۲,۲۸۴,۲۵۳	۰	۲,۲۸۴,۲۵۳	۲۴۵,۴۶۱	۲۰,۳۸۷,۷۹۲
۱۶۴,۸۱۳	۰	۱۶۴,۸۱۳	۰	۱۶۴,۸۱۳	۲۹۵,۸۳۳	۰	۲۹۵,۸۳۳	۰	۳۹۵,۸۳۳
۲۵,۷۲۵	۰	۲۵,۷۲۵	۰	۲۵,۷۲۵	۲۰۷	۰	۲۰۷	۰	۲۰۷
۶۰,۹۸۸,۴۴۵	۵۰,۷۲۳,۵۱۲	۱۰,۲۶۴,۹۳۳	۰	۱۰,۲۶۴,۹۳۳	۷۵,۶۶۶,۷۲۶	۵۵,۹۰۹,۳۲۶	۱۹,۷۶۷,۴۰۰	۰	۱۹,۷۶۷,۴۰۰
۵۴,۰۹۱,۱۷۹	۰	۵۴,۰۹۱,۱۷۹	۰	۵۴,۰۹۱,۱۷۹	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	۰	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	۰	۸۸,۳۱۴,۹۷۸
۱۵,۳۸۷,۳۴۲	۰	۱۵,۳۸۷,۳۴۲	۰	۱۵,۳۸۷,۳۴۲	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	۰	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	۰	۲۸,۷۶۱,۸۱۰
۱۸۳,۱۵۶,۳۳۶	۰	۱۸۳,۱۵۶,۳۳۶	۶۰,۵۶۱	۱۸۳,۱۵۶,۳۳۶	۲۸۷,۳۳۳,۸۱۶	۰	۲۸۷,۳۳۳,۸۱۶	۱۱۴,۵۷۹	۲۸۷,۱۰۸,۳۳۷
۲۷,۲۰۲,۵۸۱	۱۲,۳۲۹,۰۱۳	۳۴,۵۳۲,۹۶۸	۰	۳۴,۵۳۲,۹۶۸	۶۵,۷۰۱,۱۸۰	۱۲,۷۹۶,۶۲۰	۵۲,۹۰۴,۵۶۰	۰	۵۲,۹۰۴,۵۶۰
۹,۸۲۵,۲۶۱	۰	۹,۸۲۵,۲۶۱	۱,۶۸۴,۵۷۱	۸,۱۴۰,۳۹۰	۱۰,۲۰۹,۰۶۶	۰	۱۰,۲۰۹,۰۶۶	۲,۱۸۵,۰۰۰	۸,۰۲۴,۰۶۶
۵,۳۰۹,۱۴۴	۵,۳۰۹,۱۴۴	۰	۰	۰	۱۲,۹۲۰,۲۵۴	۲,۸۵۲,۱۱۲	۹,۹۶۷,۳۳۲	۰	۰
۳۰۳,۶۱۱	۳۰۳,۶۱۱	۰	۰	۰	۷۱۱,۳۲۰	۷۱۱,۳۲۰	۰	۰	۰
۶,۶۳۸,۳۸۰	۰	۶,۶۳۸,۳۸۰	۶,۰۶۴,۹۶۹	۵۷۳,۴۱۲	۸,۹۷۷,۳۷۲	۰	۸,۹۷۷,۳۷۲	۸,۰۷۷,۱۷۲	۹,۰۰۳,۰۰۱
۲۰,۵۱۰,۴,۹۳۲	۷۱,۱۰۵,۰۰۵	۳۳۳,۹۹۹,۹۲۷	۸,۰۶۰,۵۵۴	۳۳۵,۹۲۹,۳۷۲	۶۱۰,۷۴۷,۳۰۲	۷۷,۷۴۴,۴۳۴	۵۳۳,۰۰۲,۸۶۸	۲۱,۰۰۵,۳۶۲	۵۱۱,۹۹۷,۶۰۷

جمع درآمد تسهیلات اعطایی

۷۵

فروش اقسالی  
جعاله  
اجاره به شرط تملک  
مسابقه  
مشارکت مدنی  
سلف  
خرید دین  
مراجعه  
وجه التزام  
سود مطالبات از دولت  
وجه التزام بهحکامان اعتبارات اسنادی  
وجه التزام بهحکامان ضمانت نامههای پرداخت شده

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

بانک

جمع	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱						یادداشت
	ریال			ریال			ریال			ریال			
	ارز (ذخیر)	مبلغ	جمع	مبلغ	جمع	مبلغ	ارز (ذخیر)	مبلغ	جمع	مبلغ	جمع	مبلغ	
مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	
۱۹,۹۷۳,۸۳۹	۷۳۴,۱۳۰	۱۹,۲۳۹,۷۰۹	۸۴,۹۷۷	۱۹,۱۵۴,۷۳۳	۲۵,۵۵۱,۱۷۶	۱,۴۵۳,۸۴۵	۲۴,۳۹۷,۳۳۱	۲۶,۱۴۹,۳۰۲	۲۴۵,۵۳۳	۲۴,۹۰۳,۷۴۱	۲۳,۹۸۱,۵۳۳	۲۹,۰۳۰,۷۴۱	فروش اقسامی
۸,۵۳۴,۹۸۴	.	۸,۵۳۴,۹۸۴	۱۴۵,۳۷۷	۸,۳۸۹,۵۰۷	۳,۱۴۹,۳۰۲	۲,۱۴۹,۳۰۲	۲۹۵,۸۳۳	۲۹۵,۸۳۳	۲۹۵,۸۳۳	۲۹۵,۸۳۳	۲۹۵,۸۳۳	۲۹۵,۸۳۳	جعاله
۱۴۴,۸۱۳	.	۱۴۴,۸۱۳	.	۱۴۴,۸۱۳	۲۹۵,۸۳۳	.	۲۹۵,۸۳۳	۲۹۵,۸۳۳	۲۹۵,۸۳۳	۲۹۵,۸۳۳	۲۹۵,۸۳۳	۲۹۵,۸۳۳	اجاره به شرط تملیک
۲۵,۷۲۵	.	۲۵,۷۲۵	.	۲۵,۷۲۵	۲۰۷	۲۰۷	۲۰۷	۲۰۷	۲۰۷	۲۰۷	۲۰۷	۲۰۷	مقاربه
۶۰,۹۸۸,۴۴۵	۵۰,۷۳۳,۵۱۳	۱۰,۲۵۴,۹۳۳	.	۱۰,۲۵۴,۹۳۳	۷۶,۴۴۳,۳۶۸	۵۵,۹۰۹,۳۴۶	۲۰,۵۱۵,۰۳۳	۲۰,۵۱۵,۰۳۳	۲۰,۵۱۵,۰۳۳	۲۰,۵۱۵,۰۳۳	۲۰,۵۱۵,۰۳۳	۲۰,۵۱۵,۰۳۳	مشارکت مدنی
۵۴,۹۱۰,۱۷۹	.	۵۴,۹۱۰,۱۷۹	.	۵۴,۹۱۰,۱۷۹	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	.	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	سلف
۱۵,۳۸۳,۳۴۳	.	۱۵,۳۸۳,۳۴۳	.	۱۵,۳۸۳,۳۴۳	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	.	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	خرید دین
۱۸۳,۱۵۶,۳۲۶	.	۱۸۳,۱۵۶,۳۲۶	۶۰,۵۶۱	۱۸۳,۰۹۵,۶۶۴	۲۸۷,۲۳۲,۸۱۶	.	۲۸۷,۲۳۲,۸۱۶	۱۱۴,۵۷۹	۲۸۷,۱۰۸,۳۳۷	۲۸۷,۱۰۸,۳۳۷	۲۸۷,۱۰۸,۳۳۷	۲۸۷,۱۰۸,۳۳۷	وجه التزام
۹۷,۳۰۲,۹۸۱	۱۲,۳۴۹,۰۱۳	۳۴,۵۵۳,۹۶۸	.	۳۴,۵۵۳,۹۶۸	۶۵,۷۰۰,۱۱۰	۱۲,۷۹۶,۶۳۰	۵۳,۹۰۴,۵۳۰	۵۳,۹۰۴,۵۳۰	۵۳,۹۰۴,۵۳۰	۵۳,۹۰۴,۵۳۰	۵۳,۹۰۴,۵۳۰	۵۳,۹۰۴,۵۳۰	وجه التزام از دولت
۹,۸۴۵,۸۶۱	.	۹,۸۴۵,۸۶۱	۱,۶۸۴,۵۷۱	۸,۱۶۱,۲۹۰	۱۰,۳۰۹,۰۶۶	.	۱۰,۳۰۹,۰۶۶	۲,۱۸۵,۰۰۰	۸,۰۲۴,۰۶۶	۸,۰۲۴,۰۶۶	۸,۰۲۴,۰۶۶	۸,۰۲۴,۰۶۶	وجه التزام بهفکاران ضمانت نامهای پرداخت شده
۵۳,۹۰۹,۲۴۴	۵۳,۹۰۹,۲۴۴	.	.	۵۳,۹۰۹,۲۴۴	۱۳,۹۳۰,۳۵۴	۳,۹۵۳,۱۱۲	۹,۹۶۷,۲۴۳	۹,۹۶۷,۲۴۳	۹,۹۶۷,۲۴۳	۹,۹۶۷,۲۴۳	۹,۹۶۷,۲۴۳	۹,۹۶۷,۲۴۳	وجه التزام بهفکاران ضمانت نامهای پرداخت شده
۳۰۳,۶۱۱	۳۰۳,۶۱۱	.	.	۳۰۳,۶۱۱	۷۱۱,۳۳۰	۷۱۱,۳۳۰	۷۱۱,۳۳۰	۷۱۱,۳۳۰	۷۱۱,۳۳۰	۷۱۱,۳۳۰	۷۱۱,۳۳۰	۷۱۱,۳۳۰	سایر
۶,۳۹۶,۹۶۲	.	۶,۳۹۶,۹۶۲	۶,۰۶۴,۹۶۲	۳۳۱,۹۹۳	۸,۱۱۱,۴۰۷	.	۸,۱۱۱,۴۰۷	۸,۰۷۷,۱۷۳	۲۴,۳۳۵	۲۴,۳۳۵	۲۴,۳۳۵	۲۴,۳۳۵	جمع درآمد تسهیلات اقسامی
<b>۴۱۱,۲۷۶,۳۱۲</b>	<b>۶۹,۳۱۹,۷۱۰</b>	<b>۴۴۱,۵۹۶,۰۲۲</b>	<b>۸۰,۰۶۰,۵۵۴</b>	<b>۴۴۳,۷۹۶,۱۳۷</b>	<b>۶۰۸,۵۷۳,۷۱۷</b>	<b>۷۴,۸۳۴,۳۴۲</b>	<b>۵۳۴,۷۴۹,۴۷۴</b>	<b>۲۱,۰۰۵,۴۶۲</b>	<b>۵۱۳,۷۴۴,۳۱۲</b>	<b>۵۱۳,۷۴۴,۳۱۲</b>	<b>۵۱۳,۷۴۴,۳۱۲</b>	<b>۵۱۳,۷۴۴,۳۱۲</b>	

۱- ۷- به موجب مصوبه ۱۳۵ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۳۷۲، ۱۲۸۰، مورخ ۰۱/۱۱/۱۴۰۱ نرخ تسهیلات از ۷۱۸ به ۲۲۳ افزایش یافت که این موضوع و افزایش حجم تسهیلات نسبت به دوره مشابه منجر به افزایش درآمد تسهیلات گردید.

۲- ۷- درآمد تسهیلات ریالی غیرمتناهی عقود فروش اقسامی، جعاله و مرابحه مربوط به تسهیلات اقسامی به کارکنان می باشد.

۳- ۷- افزایش درآمد تسهیلات مرابحه به دلیل افزایش اقسامی تسهیلات مذکور و افزایش نرخ تسهیلات می باشد.

۴- ۷- مبلغ مندرج در وجه التزام ارزی غیرمتناهی مربوط به خسارت تأخیر تادیه دین، شاملی شده بابت اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس جنوبی است.

۵- ۷- مبلغ ۶,۶۱۲ میلیارد ریال از سایر درآمدهای غیر متناهی تسهیلات ریالی، مربوط به سود شناسایی شده بابت عملیات از بانک مرکزی (موضوع ماده تفاوت نرخ بهای تمام شده ارز و اعلامی بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید بپذیر و ارتقای نظام مالی کشور به شرح یادداشت ۲-۳۶) است. ۲۴

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۸- درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی**

گروه		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
جمع	ریال	ریال		ریال		جمع	ریال	ریال	
		ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع				
۲۱,۹۳۸	۲۱,۹۳۸	۰	۲۱,۹۳۸	۰	۲۱,۹۳۸	۰	۲۱,۹۳۸	۰	۵,۲۲۲
۴۹,۱۵۲,۴۱۳	۴۹,۱۵۲,۴۱۳	۹۹,۴۰۷	۴۹,۰۵۳,۰۰۶	۰	۴۹,۰۵۳,۰۰۶	۱۸۵,۶۰۰	۵۴,۴۴۴,۳۷	۰	۵۴,۴۴۴,۳۷
۲۷,۷۲۵	۲۷,۷۲۵	۲۷,۷۲۵	۰	۰	۰	۵۰,۸۱۹	۰	۰	۰
<b>۴۹,۲۰۲,۰۷۶</b>	<b>۴۹,۰۷۶,۹۴۴</b>	<b>۱۲۷,۱۳۲</b>	<b>۴۹,۰۷۶,۹۴۴</b>	<b>۰</b>	<b>۴۹,۰۷۶,۹۴۴</b>	<b>۲۳۶,۴۱۹</b>	<b>۵۴,۴۴۹,۷۵۹</b>	<b>۰</b>	<b>۵۴,۴۴۹,۷۵۹</b>

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی  
سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی  
سود سپرده گذاری نزد بانکهای خارجی  
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات غیربانکی

**بانک**

گروه		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
جمع	ریال	ریال		ریال		جمع	ریال	ریال	
		ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع				
۲۱,۹۳۸	۲۱,۹۳۸	۰	۲۱,۹۳۸	۰	۲۱,۹۳۸	۰	۲۱,۹۳۸	۰	۵,۲۲۲
۴۸,۳۱۴,۰۴۲	۴۸,۳۱۴,۶۳۶	۹۹,۴۰۷	۴۸,۲۱۴,۶۳۶	۰	۴۸,۲۱۴,۶۳۶	۱۸۵,۶۰۰	۵۲,۲۴۸,۶۲۷	۰	۵۲,۲۴۸,۶۲۷
۲۷,۷۲۵	۲۷,۷۲۵	۲۷,۷۲۵	۰	۰	۰	۵۰,۸۱۹	۰	۰	۰
<b>۴۸,۳۴۳,۷۰۵</b>	<b>۴۸,۳۴۶,۵۷۳</b>	<b>۱۲۷,۱۳۲</b>	<b>۴۸,۲۳۶,۵۷۳</b>	<b>۰</b>	<b>۴۸,۲۳۶,۵۷۳</b>	<b>۲۳۶,۴۱۹</b>	<b>۵۲,۲۵۳,۹۴۸</b>	<b>۰</b>	<b>۵۲,۲۵۳,۹۴۸</b>

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی  
سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی  
سود سپرده گذاری نزد بانکهای خارجی  
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات غیربانکی

۸-۱ مبلغ ۵۲,۲۴۹ میلیارد ریال سود دریافتی از مبادلات در بازار بین بانکی با میانگین نرخ ۲۳.۶ درصد است و افزایش آن به دلیل افزایش نرخ است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۹- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

**گروه**

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
جمع	ریال		جمع	ریال		جمع	ریال
	ارز (غیر مشاع)	مبلغ		ارز (غیر مشاع)	مبلغ		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۶۷,۵۶۷	۱۰,۶۷,۵۶۷	۱۰,۶۷,۵۶۷	۴۹,۳۱۵	۴۹,۳۱۵	۴۹,۳۱۵	۴۹,۳۱۵	۴۹,۳۱۵
۳,۳۴۹,۸۴۱	۳,۳۴۹,۸۴۱	۳,۳۴۹,۸۴۱	۳,۵۱۰,۳۳۱	۳,۵۱۰,۳۳۱	۳,۵۱۰,۳۳۱	۳,۵۱۰,۳۳۱	۳,۵۱۰,۳۳۱
۱۰,۹۸۱,۱۹۸	۱۰,۹۸۱,۱۹۸	۱۰,۹۸۱,۱۹۸	۵,۹۱۵,۶۳۱	۵,۹۱۵,۶۳۱	۵,۹۱۵,۶۳۱	۵,۹۱۵,۶۳۱	۵,۹۱۵,۶۳۱
۱,۸۳۳,۹۹۷	۱,۸۳۳,۹۹۷	۱,۸۳۳,۹۹۷	۲,۸۴۰,۳۷۸	۲,۸۴۰,۳۷۸	۲,۸۴۰,۳۷۸	۲,۸۴۰,۳۷۸	۲,۸۴۰,۳۷۸
.	.	.	۴۶۲,۳۹۲	۴۶۲,۳۹۲	۴۶۲,۳۹۲	۴۶۲,۳۹۲	۴۶۲,۳۹۲
.	.	.	۳۰,۱۲۶	۳۰,۱۲۶	۳۰,۱۲۶	۳۰,۱۲۶	۳۰,۱۲۶
۳۵,۸۸۱	۳۵,۸۸۱	۳۵,۸۸۱	۳۳۵,۶۶۸	۳۳۵,۶۶۸	۳۳۵,۶۶۸	۳۳۵,۶۶۸	۳۳۵,۶۶۸
۴۹۴,۷۷۹	۴۹۴,۷۷۹	۴۹۴,۷۷۹	۲۳۵,۳۴۵	۲۳۵,۳۴۵	۲۳۵,۳۴۵	۲۳۵,۳۴۵	۲۳۵,۳۴۵
۴۹۱,۴۹۶	۴۹۱,۴۹۶	۴۹۱,۴۹۶	۴,۷۹۷,۸۴۶	۴,۷۹۷,۸۴۶	۴,۷۹۷,۸۴۶	۴,۷۹۷,۸۴۶	۴,۷۹۷,۸۴۶
۱۱,۰۸۳	۱۱,۰۸۳	۱۱,۰۸۳	۱۴۶	۱۴۶	۱۴۶	۱۴۶	۱۴۶
۱۸,۲۶۵,۸۴۳	۱۸,۲۶۵,۸۴۳	۱۸,۲۶۵,۸۴۳	۱۸,۱۶۶,۹۸۰	۱۸,۱۶۶,۹۸۰	۱۸,۱۶۶,۹۸۰	۱۸,۱۶۶,۹۸۰	۱۸,۱۶۶,۹۸۰

**بانک**

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
جمع	ریال		جمع	ریال		جمع	ریال
	ارز (غیر مشاع)	مبلغ		ارز (غیر مشاع)	مبلغ		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۶۷,۵۶۷	۱۰,۶۷,۵۶۷	۱۰,۶۷,۵۶۷	۴۹,۳۱۵	۴۹,۳۱۵	۴۹,۳۱۵	۴۹,۳۱۵	۴۹,۳۱۵
۳,۰۸۵,۴۷۹	۳,۰۸۵,۴۷۹	۳,۰۸۵,۴۷۹	۲,۹۱۱,۰۶۴	۲,۹۱۱,۰۶۴	۲,۹۱۱,۰۶۴	۲,۹۱۱,۰۶۴	۲,۹۱۱,۰۶۴
۱۰,۸۷۹,۴۳۶	۱۰,۸۷۹,۴۳۶	۱۰,۸۷۹,۴۳۶	۴,۵۹۰,۳۷۵	۴,۵۹۰,۳۷۵	۴,۵۹۰,۳۷۵	۴,۵۹۰,۳۷۵	۴,۵۹۰,۳۷۵
۱,۳۴۷,۳۰۶	۱,۳۴۷,۳۰۶	۱,۳۴۷,۳۰۶	۶۹۶,۵۱۷	۶۹۶,۵۱۷	۶۹۶,۵۱۷	۶۹۶,۵۱۷	۶۹۶,۵۱۷
.	.	.	۲۵۴,۵۵۱	۲۵۴,۵۵۱	۲۵۴,۵۵۱	۲۵۴,۵۵۱	۲۵۴,۵۵۱
۳۷,۰۸۵۳	۳۷,۰۸۵۳	۳۷,۰۸۵۳	۴,۶۲۹,۷۲۷	۴,۶۲۹,۷۲۷	۴,۶۲۹,۷۲۷	۴,۶۲۹,۷۲۷	۴,۶۲۹,۷۲۷
۱۵,۶۵۰,۶۳۹	۱۵,۶۵۰,۶۳۹	۱۵,۶۵۰,۶۳۹	۱۳,۳۳۱,۵۴۸	۱۳,۳۳۱,۵۴۸	۱۳,۳۳۱,۵۴۸	۱۳,۳۳۱,۵۴۸	۱۳,۳۳۱,۵۴۸

ناشر - نوع اوراق

ناشر - نوع اوراق

- اوراق منقعت دولت - شرکت ملی نفت
- اوراق سلف - شرکت توسعه گاز صبا - دولتی
- اوراق مزایه اسلامی
- اوراق مشارکت - بخش خصوصی
- اسناد خزانه اسلامی - دولت
- اوراق اجاره - بخش خصوصی
- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

- اوراق منقعت دولت - شرکت ملی نفت
- اوراق سلف - بخش دولتی
- اوراق مزایه اسلامی
- اوراق مشارکت - بخش خصوصی
- اسناد خزانه اسلامی - دولت
- اوراق سلف - بخش خصوصی
- اوراق عمومی سوره طلا
- اوراق مشارکت - بخش دولتی
- اوراق اجاره - بخش خصوصی
- سایر
- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتیهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۰- سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
۱,۴۳۴,۳۸۳	۰	۱,۴۳۴,۳۸۳	۱,۰۶۱,۶۱۸	۰	۱,۰۶۱,۶۱۸
(۳۰,۹۴۱)	۰	(۳۰,۹۴۱)	۳۵۰,۷۶۵	۰	۳۵۰,۷۶۵
۱,۴۰۳,۳۴۲	۰	۱,۴۰۳,۳۴۲	۱,۴۲۷,۳۸۳	۰	۱,۴۲۷,۳۸۳

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری ۱۰-۱

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری ۱۰-۲

سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
۵۴۵,۶۷۹	۰	۵۴۵,۶۷۹	۰	۰	۰
۵۴۵,۶۷۹	۰	۵۴۵,۶۷۹	۰	۰	۰

یادداشت ۱۰-۱

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱-۱- سود سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال
۳۹۱,۱۶۶	۰	۰	۰
۱۴,۳۶۷	۰	۰	۰
۴۰۵,۴۳۳	۰	۰	۰
۱,۰۲۸,۸۵۱	۰	۱,۰۶۱,۶۱۸	۰
۱,۰۲۸,۸۵۱	۰	۱,۰۲۸,۸۵۱	۰
۱,۴۳۴,۲۸۳	۰	۱,۰۶۱,۶۱۸	۰

شکده الکترونیکی برداشت کارت (شارژر)

سایر

سود سهام شرکت ها

صندوق سرمایه گذاری ایتچ ملت

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال
۳۹۱,۱۶۶	۰	۰	۰
۱۴,۳۶۷	۰	۰	۰
۴۰۵,۴۳۳	۰	۰	۰
۱۴۰,۳۴۶	۰	۱۴۰,۳۴۶	۰
۱۴۰,۳۴۶	۰	۱۴۰,۳۴۶	۰
۵۴۵,۶۷۹	۰	۵۴۵,۶۷۹	۰

شکده الکترونیکی برداشت کارت (شارژر)

سایر

سود سهام شرکت ها

صندوق سرمایه گذاری ایتچ

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۰-۲- سود حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحد صندوق های سرمایه گذاری

گروه				
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
(۳۰,۹۴۱)	۳۶۵,۷۶۵	۳۶۰۲,۶۱۷	۳,۲۳۶,۸۵۲	۳,۲۲۰,۳۵۵
(۳۰,۹۴۱)	۳۶۵,۷۶۵	۳,۶۰۲,۶۱۷	۳,۲۳۶,۸۵۲	۳,۲۲۰,۳۵۵

سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)  
 صندوق سرمایه گذاری اوج ملت  
 جمع کل

۱۱- جایزه سپرده قانونی  
 جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱,۵۵۷,۶۸۳	۲,۴۴۴,۳۸۲	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۷۴۲,۴۲۰	۱,۳۵۸,۷۷۸	
۲,۳۰۰,۱۰۴	۳,۸۰۳,۱۶۰	

۱۱-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می باشد:

بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴۲۶,۳۳۹,۱۲۵	۵۵۶,۶۱۴,۲۸۶	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱,۵۵۷,۶۸۳	۲,۴۴۴,۳۸۲	
۲۶۳,۹۶۵,۷۱۰	۴۷۷,۶۱۳,۴۵۳	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۷۴۲,۴۲۰	۱,۳۵۸,۷۷۸	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

**بانک ملت (سپامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱۲- هزینه سود سپرده ها

بانک		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۰,۳۰۳,۶۸۸	۳۱۷,۸۹۷,۳۹۹	۲۲۹,۱۴۵,۴۹۲	۳۱۶,۶۹۳,۲۰۰	۱۲-۱
۲۳۰,۳۰۳,۶۸۸	۳۱۷,۸۹۷,۳۹۹	۲۲۹,۱۴۵,۴۹۲	۳۱۶,۶۹۳,۲۰۰	هزینه سود سپرده ها

۱۲-۱- هزینه سود سپرده های بانک به شرح ذیل می باشد:

بانک		یادداشت	شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>درآمدهای مشاع</b>
۳۳۳,۷۹۶,۱۴۷	۵۱۲,۷۴۴,۲۱۲	۷	درآمد تسهیلات اعطایی
۴۸,۲۳۶,۵۷۳	۵۲,۲۵۳,۹۴۸	۸	درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۵,۶۵۰,۶۳۹	۱۳,۳۳۱,۵۴۸	۹	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۵۴۵,۶۷۹	۰	۱۰	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۰۴۶,۰۵۷	۱,۰۰۲	۲۱	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۴۰۰,۲۷۵,۰۹۶	۵۷۸,۳۳۰,۷۱۲		<b>جمع درآمدهای مشاع</b>
(۱۲۹,۱۹۹,۵۶۰)	(۳۰۶,۶۲۳,۶۷۰)	۱۲-۲-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۲۷۱,۰۷۵,۵۳۶	۲۷۱,۷۰۷,۰۴۲		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۴۶,۹۲۲,۸۸۸)	(۶۰,۴۱۷,۸۲۷)	۱۲-۳-۱	حق الوکاله
۲۲۴,۱۵۲,۶۴۷	۲۱۱,۲۸۹,۲۱۵		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۱,۵۵۷,۶۸۳	۲,۴۴۴,۳۸۲	۱۱	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۲۵,۷۱۰,۳۳۱	۲۱۳,۷۳۳,۵۹۷		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۴,۵۹۲,۳۵۷	۴,۱۶۳,۸۰۲		سود سپرده های ارزی
۲۳۰,۳۰۳,۶۸۸	۳۱۷,۸۹۷,۳۹۹		جمع هزینه سود سپرده ها
۱۸,۱۵۰,۷۵۴	۱۷,۲۵۱,۴۷۹	۱۲-۵	مابالتفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتبهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۱۲-۲ - سهم بانک از درآمدهای مشاع**  
 سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

**۱۲-۲-۱ - سهم بانک از درآمدهای مشاع**

دوره مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۵.۷۳	۵۷۸,۳۳۰,۷۱۲	۲۰۶,۶۳۳,۶۷۰
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۳۲.۲۸	۴۰۰,۳۷۵,۰۹۶	۱۲۹,۱۹۹,۵۶۰

**۱۲-۲-۲ - توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک**

توضیحات	میلیون ریال	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میانگین ۲۷ هفته ای	۶,۱۴۸,۹۲۵,۵۲۲	۶,۱۴۸,۹۲۵,۵۲۲	۱۲-۲-۲-۱	میانگین مصارف مشاع
میانگین ۲۷ هفته ای	۳,۵۵۴,۵۳۱,۶۸۱	۴,۵۰۸,۶۷۶,۴۲۴	۱۴-۲-۲-۲	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری
میانگین ۲۷ هفته ای	(۴۲۶,۳۳۹,۱۲۵)	(۵۵۶,۶۱۴,۲۸۶)	۱۱-۱	کسر می شود میانگین سپرده های سرمایه گذاری
	(۳,۱۲۸,۱۹۲,۵۵۶)	(۳,۹۵۲,۰۶۲,۱۴۹)		منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	<u>۱,۴۹۰,۹۵۳,۸۰۷</u>	<u>۲,۱۹۶,۸۶۴,۳۷۳</u>		سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۱-۲-۲-۱- میانگین مصارف مشاع**

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۳۴,۹۰۲,۳۹۵	۵,۲۴۰,۵۶۲,۳۳۲	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۴۵۶,۴۳۷,۲۰۶	۴۳۹,۸۲۰,۷۷۰	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۴۲۷,۸۰۶,۸۶۲	۴۶۸,۵۴۲,۴۲۰	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
<u>۴,۶۱۹,۱۴۶,۳۶۳</u>	<u>۶,۱۴۸,۹۲۵,۵۲۲</u>	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۵۲,۶۲۵,۸۱۷	۱,۷۴۸,۶۱۰,۸۶۱	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۳,۷۸۹,۳۲۰	۵۰,۸۳,۵۳۴	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۹۲۳,۴۰۰,۵۹۲	۱,۱۴۸,۸۷۲,۰۵۳	گواهی سپرده
۲۷۸,۶۷۰,۲۵۷	۴۰۱,۲۴۲,۱۲۷	یکساله
۷۹۵,۳۰۹,۰۰۶	۶۸۸,۸۳۸,۶۹۰	دو ساله
۰	۵۰۶,۹۴۸,۷۰۰	سه ساله
۴۹۳	۰	پنج ساله
۷۳۶,۱۹۵	۹,۰۸۰,۴۶۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و سایر موسسات اعتباری
<u>۳,۵۵۴,۵۳۱,۶۸۱</u>	<u>۴,۵۰۸,۶۷۶,۴۳۴</u>	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

**۱-۲-۳- حق الوکاله**

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۲ بر اساس صورتجلسه ۱۴۰۱/۱۰/۱۹ که حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده و در صورت‌های مالی شش ماهه برای ۱۸۶ رور لحاظ گردیده است.

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

**۱-۲-۳-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده**

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ-درصد	
۲۳,۴۳۷,۶۹۷	۳	۲۳,۴۳۷,۶۹۷	۳	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۶۷,۹۸۹	۳	۶۷,۹۸۹	۳	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۲۰,۷۸۰,۴۹۵	۳	۲۰,۷۸۰,۴۹۵	۳	یکساله
۹,۲۳۴,۶۱۷	۳	۹,۲۳۴,۶۱۷	۳	دو ساله
۶,۷۶۸,۲۰۹	۳	۶,۷۶۸,۲۰۹	۳	سه ساله
۰	۳	۰	۳	پنج ساله
۱۳۸,۸۱۹	۳	۱۳۸,۸۱۹	۳	سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
<u>۶۰,۴۱۷,۸۲۷</u>		<u>۶۰,۴۱۷,۸۲۷</u>		جمع حق الوکاله ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
<u>۴۶,۹۲۲,۸۸۸</u>		<u>۴۶,۹۲۲,۸۸۸</u>		جمع حق الوکاله ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۴-۱۲- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری**

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				<b>سپرده‌های کوتاه‌مدت</b>
				کوتاه‌مدت
۴۰,۶۳۷,۰۷۱	۲۸,۳۴۸,۳۳۱	۴۰,۶۳۷,۰۷۱	۲۸,۳۴۸,۳۳۱	
۵۴۲,۸۹۸	۵۳۵,۶۴۲	۵۴۲,۸۹۸	۵۳۵,۶۴۲	کوتاه‌مدت ویرده
				<b>سپرده‌های بلندمدت</b>
				یک ساله
۲۲,۱۷۷,۷۷۳	۳۹,۸۷۲,۴۱۷	۲۱,۰۴۴,۲۱۷	۳۸,۶۳۲,۱۷۷	
۷۱,۱۸۵,۷۹۵	۷۰,۶۴۳,۱۵۵	۷۱,۱۸۵,۷۹۵	۷۰,۶۴۳,۱۵۵	دو ساله
.	۵۹,۹۱۹,۸۰۱	.	۵۹,۹۱۹,۸۰۱	سه ساله
۷۳,۰۱۶,۰۳۹	۹۷,۱۶۲,۷۷۲	۷۳,۰۱۶,۰۳۹	۹۷,۱۶۲,۷۷۲	گواهی سپرده
۲۰۷,۵۵۹,۵۷۷	۲۹۶,۴۸۲,۱۱۸	۲۰۶,۴۲۶,۰۲۱	۲۹۵,۲۴۱,۸۷۸	
.	.	.	.	
<b>۲۰۷,۵۵۹,۵۷۷</b>	<b>۲۹۶,۴۸۲,۱۱۸</b>	<b>۲۰۶,۴۲۶,۰۲۱</b>	<b>۲۹۵,۲۴۱,۸۷۸</b>	

سپرده‌های سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری  
جمع سود-علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری

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

بانک		یادداشت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲۵,۷۱۰,۳۳۱	۳۱۳,۷۳۳,۵۹۷	۱۲-۱	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری
(۲۰۷,۵۵۹,۵۷۷)	(۲۹۶,۴۸۲,۱۱۸)	۱۲-۴	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری
<b>۱۸,۱۵۰,۷۵۴</b>	<b>۱۷,۲۵۱,۴۷۹</b>		<b>سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه گذاری</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتبای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۱۲- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات**

گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۶,۶۲۷,۰۷۹	۱۵۲,۷۵۲,۹۷۵	۱۳-۱ فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت
۱۵,۶۳۲,۴۴۶	۱۷,۰۴۱,۷۸۱	فروش کالا
۲۵,۳۱۴,۱۶۲	۴۶,۶۱۴,۷۷۷	درآمد ارائه خدمات
<b>۱۵۷,۴۷۳,۶۸۷</b>	<b>۲۱۶,۴۰۹,۵۳۳</b>	

۱۳-۱- براساس دستورالعمل بانک مرکزی مبنی بر خرید و فروش ارز در شبکه صرافی های مجاز، صرافی های دارای مجوز می توانند ارز حاصل از صادرات را با نیت در سامانه سنا خریداری و با توجه به شرایط بازار حداکثر با یک درصد انتفاع به فروش رسانند.

**۱۴- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده**

گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۵,۶۰۰	۱۳۱,۵۳۵	مواد مصرفی
۶,۳۷۰,۸۳۸	۸,۵۸۰,۵۱۲	دستمزد مستقیم
۳,۵۳۱,۵۲۶	۴,۴۱۲,۷۲۲	سربار تولید
(۱,۷۷۵)	(۳۱,۴۰۴)	هزینه های جذب نشده در تولید
۱۰,۰۵۶,۱۸۸	۱۳,۰۹۳,۳۶۴	جمع هزینه های تولید
(۵۶۳,۲۲۲)	(۲۶۹,۹۲۴)	کاهش در موجودی های در جریان ساخت
۹,۴۹۲,۹۶۶	۱۲,۸۲۳,۴۴۰	بهای تمام شده تولید
(۳۸,۳۵۰)	(۴۷,۶۵۹)	افزایش موجودی های ساخته شده
۹,۴۵۴,۷۱۶	۱۲,۷۷۵,۷۸۰	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۲۵,۶۱۳,۹۹۴	۳۹,۰۶۴,۱۱۹	بهای تمام خدمات ارائه شده
۱۱۵,۴۳۷,۳۲۰	۱۵۱,۴۸۱,۸۲۹	۱۴-۱ بهای تمام شده ارز فروش رفته
<b>۱۵۰,۵۰۶,۰۲۹</b>	<b>۲۰۳,۳۳۱,۷۲۸</b>	

۱۴-۱- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده مربوط به شرکتهای زیرمجموعه است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۱۵- درآمد کارمزد**

بانک	گروه		یادداشت
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۸۳۱,۸۵۱	۲۶,۸۵۱,۷۷۶	۱۳,۸۳۱,۸۵۱	۲۶,۸۵۱,۷۷۶
۳,۱۲۶,۷۴۶	۵,۵۱۱,۰۰۶	۳,۱۲۶,۷۴۶	۵,۵۱۱,۰۰۶
۱۱,۹۱۲,۳۳۲	۱۷,۷۰۷,۱۸۶	۱۱,۹۱۲,۳۳۲	۱۷,۷۰۷,۱۸۶
۳۱۵,۲۳۹	۳۶۴,۳۲۰	۳۱۵,۲۳۹	۳۶۴,۳۲۰
۴۳,۰۵۵	۵۰,۱۵۶	۴۳,۰۵۵	۵۰,۱۵۶
۱,۱۲۴,۱۹۳	۱,۶۰۹,۲۹۶	۱,۱۲۴,۱۹۳	۱,۶۰۹,۲۹۶
۲,۱۵۲,۲۴۱	۸۲۶,۷۹۲	۲,۱۵۲,۲۴۱	۸۲۶,۷۹۲
۴۱۷,۷۱۵	۲۹۵,۹۹۱	۴۱۷,۷۱۵	۲۹۵,۹۹۱
۱,۲۹۷,۶۴۴	۷۷۶,۹۹۱	۱,۲۹۷,۶۴۴	۷۷۶,۹۹۱
۵۶۸۰,۴۸۳	۷,۹۳۲,۷۳۸	۵,۶۸۰,۴۸۳	۷,۹۳۲,۷۳۸
۱۲۰,۸۷۸	۱۰۴,۹۹۶	۱۲۰,۸۷۸	۱۰۴,۹۹۶
۱,۵۸۰,۱۴۰	۱,۷۸۱,۵۶۲	۱,۵۸۰,۱۴۰	۱,۷۸۱,۵۶۲
۹۸۹,۳۴۲	۱,۹۵۳,۵۰۲	۹۸۹,۳۴۲	۱,۹۵۳,۵۰۲
۳۵۹,۵۰۸	۹۰۱,۰۴۴	۳۵۹,۵۰۸	۹۰۱,۰۴۴
۳۴۷,۳۸۸	۱,۱۶۰,۲۷۵	۳۴۷,۳۸۸	۱,۱۶۰,۲۷۵
۴,۳۶۹,۴۵۷	۷,۲۶۳,۲۸۵	۴,۳۶۹,۴۵۷	۷,۲۶۳,۲۸۵
۳۳۲,۴۶۳	۹۲۷,۰۵۶	۳۳۸,۵۰۴	۹۶۷,۸۵۳
<b>۴۸,۱۹۰,۶۶۸</b>	<b>۷۶,۰۲۷,۹۷۳</b>	<b>۴۸,۲۰۶,۷۰۹</b>	<b>۷۶,۰۶۸,۷۷۱</b>

**۱۵-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه**

بانک	گروه		یادداشت
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۸۳۱,۸۶۲	۲۶,۸۵۱,۷۸۳	۱۳,۸۳۱,۸۶۲	۲۶,۸۵۱,۷۸۳
(۱۱)	(۷)	(۱۱)	(۷)
<b>۱۳,۸۳۱,۸۵۱</b>	<b>۲۶,۸۵۱,۷۷۶</b>	<b>۱۳,۸۳۱,۸۵۱</b>	<b>۲۶,۸۵۱,۷۷۶</b>

۱۵-۱-۱- افزایش درآمد کارمزد عملیات قرض الحسنه به دلیل افزایش حجم تسهیلات قرض الحسنه می باشد.

۱۵-۱-۲- افزایش درآمد ضمانتنامه های صادره به دلیل افزایش صدور ضمانتنامه ها می باشد.

۱۵-۱-۳- کارمزد مذکور بابت صرف و کسر ناشی از معاملات اوراق بهادار می باشد.

۱۵-۱-۴- عمده مبلغ فوق بابت کارمزد ارائه خدمات زیرساختی در قالب تفاهم نامه ها است.

**۱۶- هزینه کارمزد**

بانک	گروه		یادداشت
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۸۸,۲۶۲	۴,۳۹۶,۹۲۶	۳,۷۸۸,۲۶۲	۴,۳۹۶,۹۲۶
۶,۹۷۵,۰۶۸	۸,۶۰۱,۹۲۲	۶,۹۷۵,۰۶۸	۸,۶۰۱,۹۲۲
.	۳۰	.	۳۰
۲,۶۹۷	۱,۴۲۱,۹۶۲	۲,۶۹۷	۱,۴۲۱,۹۶۲
۵۸۱,۳۱۰	۸۷۸,۲۵۹	۵۸۱,۳۱۰	۸۷۸,۲۵۹
۷,۰۷۹	۱,۸۳۴,۳۰۴	۱۸,۹۵۹	۱,۸۵۸,۲۶۲
<b>۱۱,۳۵۴,۳۱۷</b>	<b>۱۷,۱۳۴,۴۰۴</b>	<b>۱۱,۳۶۶,۱۹۷</b>	<b>۱۷,۱۵۷,۳۶۳</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

- ۱-۱۶-۱ افزایش کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت به دلیل افزایش کارمزد پرداختی سهم شتاب می باشد.  
 ۱-۱۶-۲ افزایش کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب به دلیل افزایش کارمزد پرداختی به شاپرک سهم کارتخوانها می باشد.  
 ۱-۱۶-۳ مبلغ مذکور عمدتاً شامل کارمزد پرداختی عملیات ریویوی اوراق بهادار به مبلغ ۱,۸۰۴ میلیارد ریال است.

**۱۷- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی**

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۲۴۷,۰۹۸	(۱۲,۲۳۸,۶۸۲)	۶,۲۴۷,۰۹۸	(۱۲,۲۳۸,۶۸۲)	سود (زیان) خرید و فروش ارز
<b>۶,۲۴۷,۰۹۸</b>	<b>(۱۲,۲۳۸,۶۸۲)</b>	<b>۶,۲۴۷,۰۹۸</b>	<b>(۱۲,۲۳۸,۶۸۲)</b>	<b>خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی</b>

- ۱-۱۷-۱ عمده مبلغ فوق مربوط به زیان ناشی از خرید ارز از سامانه سنا بابت تسویه تسهیلات ارزی، مشتریان مشمول بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۶، (یادداشت ۱-۲-۲۴) است. باز یافت مبلغ فوق در زمان فروش ارز در بازار، محقق خواهد شد.

**۱۸- هزینه های اداری و عمومی**

بانک		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به		
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۵,۶۷۷,۱۹۱	۱۰۲,۸۳۶,۸۶۹	۹۸,۵۴۲,۲۱۱	۱۰۷,۶۲۴,۴۴۶	۱۸-۱	هزینه های کارکنان
۶۵,۴۱۴,۱۵۱	۷۴,۸۳۲,۹۲۶	۶۵,۲۷۸,۲۶۳	۷۸,۵۳۸,۳۸۶	۱۸-۲	هزینه های اداری
۳,۰۹۱,۹۰۴	۲,۸۶۸,۴۳۱	۴,۷۷۵,۳۳۲	۴,۸۵۰,۰۳۷	۱۸-۳	هزینه استهلاک
<b>۱۶۴,۱۸۳,۲۴۶</b>	<b>۱۸۰,۵۳۸,۲۲۶</b>	<b>۱۶۸,۵۹۵,۹۰۶</b>	<b>۱۹۱,۰۱۲,۸۷۰</b>		<b>جمع هزینه های اداری و عمومی</b>

**۱۸-۱- هزینه کارکنان**

بانک		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به		
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۲,۶۲۴,۸۰۳	۶۹,۹۴۸,۰۱۵	۵۴,۶۰۰,۰۰۸	۷۳,۷۲۹,۹۹۹	۱۸-۱-۱	حقوق و دستمزد و مزایا
۴,۰۳۲,۹۹۹	۵,۳۳۹,۵۴۲	۴,۴۰۵,۷۰۴	۵,۷۷۲,۶۹۱		بیمه سهم کارفرما
۲۶,۲۴۹,۱۲۲	۱۵,۰۸۲,۷۵۴	۲۶,۶۹۰,۲۸۴	۱۵,۵۰۱,۱۰۵	۴۴	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۳۲۲,۷۱۷	۴۳۲,۸۵۷	۳۸۱,۵۹۹	۵۶۱,۱۳۸		سفر و فوق العاده ماموریت
۳,۱۷۶,۵۷۳	۳,۹۳۱,۵۰۰	۳,۱۸۲,۴۷۰	۳,۹۴۱,۰۱۴		سلامت و درمان کارکنان
۹,۲۸۰,۹۷۷	۸,۱۱۲,۲۰۰	۹,۲۸۲,۱۴۶	۸,۱۱۸,۴۹۹	۱۸-۱-۲	سایر
<b>۹۵,۶۷۷,۱۹۱</b>	<b>۱۰۲,۸۳۶,۸۶۹</b>	<b>۹۸,۵۴۲,۲۱۱</b>	<b>۱۰۷,۶۲۴,۴۴۶</b>		<b>جمع هزینه های کارکنان</b>

- ۱-۱۸-۱-۱ افزایش حقوق و دستمزد سال جاری کارکنان مطابق با مصوبه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی صورت گرفته است.  
 ۱-۱۸-۱-۲ عمده مبلغ فوق مربوط به پرداختهای موردی به کارکنان و بازنشستگان می باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱۸-۲- هزینه های اداری

بانک		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۳۶۹,۰۲۵	۹,۴۷۰,۲۰۹	۸,۴۵۹,۰۰۵	۹,۷۸۸,۵۰۷	۱۸-۲-۱ خرید خدمات قراردادی
۳,۴۵۹,۲۱۵	۴,۱۵۶,۸۷۵	۲,۶۵۹,۶۳۹	۳,۵۴۹,۵۰۵	۱۸-۲-۲ پشتیبانی سامانه های نرم افزاری
۷۵۳,۷۹۴	۱,۲۸۳,۱۱۸	۹۵۱,۳۴۶	۱,۹۴۸,۹۱۵	۱۸-۲-۳ انتشارات، تبلیغات و بازاریابی
۶۰۳,۰۸۰	۱,۴۲۸,۰۲۰	۹۶۶,۹۸۰	۱,۵۲۳,۸۱۶	تعمیر و نگهداری دارایی ثابت مشهود
۲۹۷,۵۹۴	۴۰۹,۳۴۵	۲۹۹,۰۳۰	۴۱۶,۷۱۳	آموزش و تحقیقات
۳,۰۰۳,۹۰۰	۱,۵۵۲,۵۰۰	۳,۰۰۳,۹۰۰	۱,۵۵۲,۵۰۰	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
۳۴۴,۲۱۵	۴۹۰,۳۹۷	۳۹۱,۹۸۶	۵۷۱,۸۹۰	اجاره
۱,۹۸۰,۵۳۸	۳,۱۰۰,۶۳۲	۱,۹۸۰,۵۳۸	۳,۱۰۰,۶۳۲	ارتباطات و مخابرات
۴۱۶,۵۳۹	۵۴۳,۰۴۳	۴۵۰,۱۱۴	۵۹۹,۱۱۱	انرژی و آب
۹۱۵,۷۲۷	۲,۰۱۷,۷۸۴	۹۵۸,۸۴۱	۲,۱۰۰,۹۲۲	ملرومات مصرفی
۴۰,۰۲۲,۳۰۵	۴۴,۲۹۰,۰۷۶	۴۰,۰۲۲,۳۰۵	۴۴,۴۹۰,۰۷۶	۱۸-۲-۴ هزینه اکتجوری
۱۲,۳۹۰	۱۹۵,۷۸۹	۱۲,۳۹۰	۲۱۱,۳۰۰	هزینه بیمه
۲۳۱,۳۶۱	۱۷۲,۶۰۶	۲۳۱,۳۶۱	۱۷۲,۶۰۶	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۱۰۵,۸۳۴	۱۱۵,۲۹۲	۱۰۵,۸۳۴	۱۱۵,۲۹۲	حمل و نقل
۱۰۵,۲۰۱	۲۰۷,۱۴۴	۱۰۵,۲۰۱	۲۰۷,۱۴۴	تشریفات و پذیرایی
۳۶,۲۹۰	۳۲,۵۴۹	۳۶,۲۹۰	۳۲,۵۴۹	ثبتي و حقوقی
۴,۴۵۷,۲۴۲	۵,۰۶۷,۵۴۸	۴,۶۴۳,۷۰۳	۸,۱۵۷,۰۱۰	۱۸-۲-۵ سایر
<b>۶۵,۴۱۴,۱۵۱</b>	<b>۷۴,۸۳۲,۹۲۶</b>	<b>۶۵,۲۷۸,۳۶۳</b>	<b>۷۸,۵۳۸,۳۸۶</b>	<b>جمع هزینه های اداری</b>

۱۸-۲-۱ مبلغ فوق مربوط به تامین نیروی انسانی از بخش خصوصی می باشد که فاقد هرگونه رابطه استخدامی با بانک هستند.

۱۸-۲-۲ علت افزایش سرفصل فوق، افزایش نرخ قراردادهای منعقد با شرکتهای بیمانکار می باشد.

۱۸-۲-۳ علت افزایش سرفصل فوق، افزایش نرخ سطح عمومی قیمت ها و نرم افزارهای پیام رسان بانک می باشد.

۱۸-۲-۴ مبلغ فوق مربوط به ذخایر و پرداختهای انجام شده به صندوق بازنشستگی کارکنان است که طبق مفاد ماده ۲۴ اساسنامه صندوق مذکور، بانکهای عضو موظف به تامین کسری منابع آن هستند.

۱۸-۲-۵ عمده سرفصل فوق مربوط به سهم بانک بابت صندوق تامین آتید کارکنان به مبلغ ۱,۸۴۸ میلیارد ریال و جرائم مالیاتی سنوات قبل است. همچنین

مبلغ ۱,۴۱۶ میلیارد ریال هزینه ارکان صندوق اختصاصی بازارگردانی بانک ملت مربوط به شرکت گروه مالی ملت می باشد.

۱۸-۳- هزینه استهلاک

بانک		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۴۷,۰۱۲	۲,۴۹۴,۸۵۸	۴,۳۴۹,۲۴۱	۴,۳۲۲,۳۳۹	۲۵ استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۳۴۴,۸۹۲	۳۷۳,۵۷۲	۴۲۶,۰۹۱	۵۱۷,۶۹۸	۲۶ استهلاک دارایی های نامشهود
<b>۳,۰۹۱,۹۰۴</b>	<b>۲,۸۶۸,۴۳۱</b>	<b>۴,۷۷۵,۳۳۲</b>	<b>۴,۸۴۰,۰۳۷</b>	<b>جمع هزینه استهلاک</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۹-۱	۰	۴,۷۶۰,۹۱۵	۰	۴,۷۶۰,۹۱۵
۱۹-۲	۹,۷۳۷,۵۸۵	۱۸,۰۷۱,۴۰۸	۱۰,۶۸۸,۵۲۸	۲۱,۷۴۹,۷۲۶
<b>هزینه مطالبات مشکوک الوصول</b>	<b>۹,۷۳۷,۵۸۵</b>	<b>۲۲,۸۳۲,۳۲۳</b>	<b>۱۰,۶۸۸,۵۲۸</b>	<b>۲۶,۵۱۰,۶۴۱</b>

۱۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	لررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (یادداشت ۲-۳-۲۶)	۰	۰	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸
اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۲-۳-۲۹)	۶۵,۷۳۳,۳۰۳	۲۷,۷۲۸,۲۶۲	۲۶۲,۶۱۱,۳۷۴	۶۱۱,۳۴۷,۲۸۵
مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان دوره سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۳-۳۱-۶)	۰	۰	۰	۰
<b>جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزشی وثایق کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب</b>	<b>(۳,۱۶۶,۴۹۰)</b>	<b>(۳۸۲,۳۶۴)</b>	<b>(۳,۳۵۰,۳۹۳)</b>	<b>(۵,۹۶۷,۸۵۸)</b>
سپرده‌های پس انداز و سرمایه گذاری	(۹۴۷)	(۲۰۶)	(۶۲,۰۹۶)	(۶۳,۷۵۸)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	(۱,۴۲۱)	(۳۰۹)	(۷۶۳)	(۱,۳۶۶)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	(۷۴۰,۵۵۵)	(۹,۳۱۹)	(۵۱۷)	(۷۵۰,۳۹۱)
ضمانتنامه بانکی	(۶۵۵۳)	(۴۶۵)	(۹۷,۷۹۳)	(۱۰۴,۸۱۰)
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	(۲۰,۳۲۴,۴۱۳)	(۲,۵۲۷,۰۱۳)	(۱,۸۷۷,۷۴۶)	(۲۴,۷۲۹,۱۷۲)
املاک و مستعلات	(۱۰,۳۸۶,۲۰۰)	(۳۱۹,۱۰۰)	(۳۳۵,۳۲۳)	(۱,۶۹۳,۰۴۲)
ماشین آلات	(۲۴,۲۷۸,۹۹۹)	(۳,۳۳۸,۶۷۴)	(۳,۴۱۲,۳۸۸)	(۳۳,۳۱۱,۵۲۴)
<b>جمع ارزشی وثایق با اعمال ضریب مانده منای محاسبه ذخیره اختصاصی</b>	<b>۴۱,۴۵۴,۳۰۳</b>	<b>۲۴,۴۸۹,۵۸۷</b>	<b>۱۵۲,۸۹۲,۹۸۶</b>	<b>۲۶۵,۲۰۷,۵۸۵</b>
ضریب منای احتساب ذخیره اختصاصی درصد	۱۰	۲۰	۵۰ تا ۱۰۰	۱۰۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۴,۱۴۵,۴۳۰	۴,۸۹۷,۹۱۷	۷۶,۴۴۶,۴۹۳	۴۳۱,۷۱۸,۵۲۵
کسر میشود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۳,۳۱۰,۰۴۸)	(۶,۷۶۴,۲۷۶)	(۳۶,۸۷۹,۵۵۳)	(۴۳۸,۸۰۷,۹۰۸)
<b>هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات</b>	<b>۸۳۵,۳۸۳</b>	<b>(۱,۸۶۶,۳۵۹)</b>	<b>۴۹,۵۶۶,۹۴۰</b>	<b>(۷۰,۸۹,۳۸۳)</b>



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲-۱۹- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر است:

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۵۹۳,۳۰۱	۸۷,۸۰۴,۸۶۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۲-۲۶)
۱۷۹,۰۱۹,۴۰۶	۲۴۴,۶۲۳,۹۲۶	مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۲۷)
۳,۲۹۶,۱۵۲,۵۲۲	۴,۰۰۰,۶۴۴,۴۴۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۲۸)
۵,۵۶۸,۶۵۵,۰۱۲	۷,۰۸۲,۶۲۷,۲۹۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۳-۲۹)
۳۰۷,۳۹۰,۰۵۶	۴۰۲,۶۳۵,۰۶۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر بیش دریافت‌ها (یادداشت ۱-۳۸)
۷۱,۷۲۴,۰۹۹	۱۶۸,۳۸۱,۵۴۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۰)
۵۰۸,۰۹,۵۲۵	۴۵,۰۱۰,۳۰۹	سایر حساب‌های دریافتی (یادداشت ۳۱)
		کسر می‌شود:
(۵۰۸,۱۵۹,۶۳۳)	(۶۱۷,۳۵۵,۹۸۵)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظور شده
۹,۰۴۱,۰۸۴,۲۸۹	۱۱,۴۳۴,۳۷۱,۴۶۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱۵	۱۵	صرب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۱۳۵,۶۱۶,۲۶۴	۱۷۱,۵۱۴,۰۷۲	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱۱۳,۸۶۶,۵۳۸)	(۱۶۰,۸۲۵,۵۴۴)	کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۲۱,۷۴۹,۷۲۶	۱۰,۶۸۸,۵۳۸	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۲۰- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

بانک		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۶,۳۹۸	۶۱۳,۹۷۸	۶۵۶,۳۹۸	۶۱۳,۹۷۸	سود شعب خارج از کشور
(۳,۶۷۳,۶۵۱)	۱,۹۴۸,۷۸۶	(۲,۵۵۲,۰۹۵)	۲,۵۱۶,۰۴۲	سود تسعیر ارز
۰	۷,۰۸۹,۳۸۳	۰	۷,۰۸۹,۳۸۳	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
۵۳۹,۳۸۶	۲,۴۶۵,۰۰۶	۸۲۹,۳۲۰	۳,۳۶۵,۹۷۲	سایر
(۱,۴۷۷,۸۶۶)	۱۲,۱۱۷,۱۵۲	(۱,۰۶۶,۳۷۷)	۱۳,۵۸۵,۳۷۴	جمع سایر درآمدهای عملیاتی

۲۰-۱- عمده مبلغ مذکور به میزان ۱,۶۲۵ میلیارد ریال بابت برگشت سود حمده ۳ فقره سپرده ارزی اخذ شده از بانک مرکزی مربوط به صندوق انرژی است.

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲- سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		یادداشت
جمع	ارز (غیرمنابع)	ریال (منابع)	ریال (منابع)	جمع	ارز (غیرمنابع)	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲۳,۴۷۴,۹۱۴	۰	۲۳,۴۷۴,۹۱۴	۲۳,۴۵۵,۱۹۲	۳۳,۴۵۵,۱۹۲	۳۳,۴۵۵,۱۹۲	۲۱-۱
۱,۷۲۸,۲۵۵	۰	۱,۷۲۸,۲۵۵	۱,۳۴۸,۳۵۸	۱۳,۴۸۳,۸۵۸	۱۳,۴۸۳,۸۵۸	۲۱-۳
۱,۳۰۲,۳۷۳	۰	۱,۳۰۲,۳۷۳	۱۱,۳۱۴,۵۷۲	۱۱,۳۱۴,۵۷۲	۱۱,۳۱۴,۵۷۲	۲۱-۳
۲۶,۵۰۵,۴۴۱	۰	۲۶,۵۰۵,۴۴۱	۵۸,۲۵۳,۶۲۲	۵۸,۲۵۳,۶۲۲	۵۸,۲۵۳,۶۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		یادداشت
جمع	ارز (غیرمنابع)	ریال (منابع)	ریال (منابع)	جمع	ارز (غیرمنابع)	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲,۰۴۶,۰۵۷	۰	۲,۰۴۶,۰۵۷	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	۲۱-۱
۲,۰۴۶,۰۵۷	۰	۲,۰۴۶,۰۵۷	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱-۲- سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به نرخ زیر تکمیل می شود:

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		ریال (مشاع)	ریال (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال (غیر مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال									میلیون ریال
۵۱,۳۳۴	۰	۵۱,۳۳۴	۰	۶۴,۶۸۱	۰	۶۴,۶۸۱	۰	۰	۶۴,۶۸۱	۰	۰	پتروشیمی خارک
۷۷۹,۴۷۸	۰	۷۷۹,۴۷۸	۰	۶۳۲,۹۸۲	۰	۶۳۲,۹۸۲	۰	۰	۶۳۲,۹۸۲	۰	۰	شرکت صنایع ملی مس ایران
۳,۴۷۵,۸۶۸	۰	۳,۴۷۵,۸۶۸	۰	۲,۱۰۰,۴۴۸	۰	۲,۱۰۰,۴۴۸	۰	۰	۲,۱۰۰,۴۴۸	۰	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۷۱,۴۵۴	۰	۷۱,۴۵۴	۰	۹۳,۶۴۹	۰	۹۳,۶۴۹	۰	۰	۹۳,۶۴۹	۰	۰	سرمایه گذاری صبا تامین
۵۲۸,۱۰۶	۰	۵۲۸,۱۰۶	۰	۴۱۸,۷۳۳	۰	۴۱۸,۷۳۳	۰	۰	۴۱۸,۷۳۳	۰	۰	س صندوق پارسیسنگی
۴,۷۹۲,۹۱۱	۰	۴,۷۹۲,۹۱۱	۰	۷,۱۷۸,۹۹۵	۰	۷,۱۷۸,۹۹۵	۰	۰	۷,۱۷۸,۹۹۵	۰	۰	پالایش نفت اصفهان
۴۷,۳۲۵	۰	۴۷,۳۲۵	۰	۲۶,۵۲۱	۰	۲۶,۵۲۱	۰	۰	۲۶,۵۲۱	۰	۰	فراپارس
۷۵۹,۱۹۳	۰	۷۵۹,۱۹۳	۰	۱۷۵,۵۷۲	۰	۱۷۵,۵۷۲	۰	۰	۱۷۵,۵۷۲	۰	۰	بیمه البرز
۴۶,۵۳۷	۰	۴۶,۵۳۷	۰	۷۰,۱۹۳	۰	۷۰,۱۹۳	۰	۰	۷۰,۱۹۳	۰	۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۲۲,۷۸۵	۰	۲۲,۷۸۵	۰	۳۰,۰۵۱	۰	۳۰,۰۵۱	۰	۰	۳۰,۰۵۱	۰	۰	ازباطک سیار
۴۱,۹۶۸	۰	۴۱,۹۶۸	۰	۵۹,۹۵۴	۰	۵۹,۹۵۴	۰	۰	۵۹,۹۵۴	۰	۰	ایران ترانسکو
۵,۲۶۶,۴۷۷	۰	۵,۲۶۶,۴۷۷	۰	۷,۷۳۲,۷۶۹	۰	۷,۷۳۲,۷۶۹	۰	۰	۷,۷۳۲,۷۶۹	۰	۰	پالایش نفت بندرعباس
۱,۵۴۵,۳۴۹	۰	۱,۵۴۵,۳۴۹	۰	۱,۷۹۹,۲۵۳	۰	۱,۷۹۹,۲۵۳	۰	۰	۱,۷۹۹,۲۵۳	۰	۰	پالایش نفت تبریز
۱۸,۹۰۰	۰	۱۸,۹۰۰	۰	۱,۶۴۰	۰	۱,۶۴۰	۰	۰	۱,۶۴۰	۰	۰	پتروشیمی زاگرس
۴۱۰,۰۰۸	۰	۴۱۰,۰۰۸	۰	۴۶,۴۶۹	۰	۴۶,۴۶۹	۰	۰	۴۶,۴۶۹	۰	۰	گروه توسعه مالی مهر آیدگان
۰	۰	۰	۰	۲۳۴,۰۰۹	۰	۲۳۴,۰۰۹	۰	۰	۲۳۴,۰۰۹	۰	۰	سرمایه گذاری غدیر
۰	۰	۰	۰	۱۲۴,۷۵۶	۰	۱۲۴,۷۵۶	۰	۰	۱۲۴,۷۵۶	۰	۰	سرمایه گذاری صدر تامین
۲۱۵,۴۵۳	۰	۲۱۵,۴۵۳	۰	۳۳۱,۲۰۰	۰	۳۳۱,۲۰۰	۰	۰	۳۳۱,۲۰۰	۰	۰	فولاد آلبازی ایران (فولاد)
۱۸۰,۰۴۹	۰	۱۸۰,۰۴۹	۰	۲۵۵,۷۲۶	۰	۲۵۵,۷۲۶	۰	۰	۲۵۵,۷۲۶	۰	۰	پتروشیمی تامین (تاپیکو)
۱۳۹,۶۰۶	۰	۱۳۹,۶۰۶	۰	۱۱,۳۳۳	۰	۱۱,۳۳۳	۰	۰	۱۱,۳۳۳	۰	۰	توسعه موند نیروکاهی جهرم (زرین کلاهی مبین)
۱,۰۸۳,۲۷۲	۰	۱,۰۸۳,۲۷۲	۰	۴,۷۴۹,۵۹۳	۰	۴,۷۴۹,۵۹۳	۰	۰	۴,۷۴۹,۵۹۳	۰	۰	پالایش نفت تهران
۱۹,۱۰۸,۹۷۴	۰	۱۹,۱۰۸,۹۷۴	۰	۲۷,۷۳۲,۵۱۷	۰	۲۷,۷۳۲,۵۱۷	۰	۰	۲۷,۷۳۲,۵۱۷	۰	۰	جمع نقل به صفحه بعد

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

گروه

شرح ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	ریال	ارز (غیر مشاع)	ریال	ارز (غیر مشاع)
<b>جمع</b>	<b>ریال</b>	<b>ریال</b>	<b>جمع</b>	<b>ریال</b>
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۱,۰۸۹,۹۷۴	۱۹۱,۰۸۹,۹۷۴	۲۷,۷۲۳,۵۱۷	۲۷,۷۲۳,۵۱۷	۲۷,۷۲۳,۵۱۷
۹۰,۰۵۳	۹۰,۰۵۳	۷۷,۱۴۴	۷۷,۱۴۴	۷۷,۱۴۴
۵۵,۳۰۵	۵۵,۳۰۵	۴۹,۷۳۴	۴۹,۷۳۴	۴۹,۷۳۴
۳۲۱,۷۱۰	۳۲۱,۷۱۰	۵۳۴,۱۸۴	۵۳۴,۱۸۴	۵۳۴,۱۸۴
۵۶۵,۳۹۶	۵۶۵,۳۹۶	۱,۳۳۴,۰۲۹	۱,۳۳۴,۰۲۹	۱,۳۳۴,۰۲۹
۴۸۹,۹۷۹	۴۸۹,۹۷۹	۱۰۰,۵۲۳	۱۰۰,۵۲۳	۱۰۰,۵۲۳
۲۳۴,۰۸۲	۲۳۴,۰۸۲	۲۹۴,۵۳۳	۲۹۴,۵۳۳	۲۹۴,۵۳۳
۷۱۴,۶۰۳	۷۱۴,۶۰۳	۴۵۲,۸۱۰	۴۵۲,۸۱۰	۴۵۲,۸۱۰
۲۷۷,۳۵۵	۲۷۷,۳۵۵	۳۳۹,۳۱۷	۳۳۹,۳۱۷	۳۳۹,۳۱۷
۷۲,۹۳۶	۷۲,۹۳۶	۷۸,۶۳۴	۷۸,۶۳۴	۷۸,۶۳۴
۴۶,۴۸۱	۴۶,۴۸۱	۸۸,۳۴۵	۸۸,۳۴۵	۸۸,۳۴۵
۲۶,۴۹۳	۲۶,۴۹۳	۱۹,۴۵۷	۱۹,۴۵۷	۱۹,۴۵۷
۱,۱۶۹,۱۳۰	۱,۱۶۹,۱۳۰	۱,۲۴۰,۰۰۹	۱,۲۴۰,۰۰۹	۱,۲۴۰,۰۰۹
۲۳,۲۶۲,۴۹۷	۲۳,۲۶۲,۴۹۷	۳۲,۲۳۴,۰۲۳	۳۲,۲۳۴,۰۲۳	۳۲,۲۳۴,۰۲۳
.	.	۷۱۹,۳۹۹	۷۱۹,۳۹۹	۷۱۹,۳۹۹
۷۳۷	۷۳۷	۱۳,۳۱۱	۱۳,۳۱۱	۱۳,۳۱۱
۲,۵۸۹	۲,۵۸۹	.	.	.
.	.	۱۸۱,۰۴۹	۱۸۱,۰۴۹	۱۸۱,۰۴۹
.	.	۱۴۱,۹۸۵	۱۴۱,۹۸۵	۱۴۱,۹۸۵
.	.	۲۵,۶۰۳	۲۵,۶۰۳	۲۵,۶۰۳
.	.	۳۵,۱۳۰	۳۵,۱۳۰	۳۵,۱۳۰
.	.	۲۴,۹۱۱	۲۴,۹۱۱	۲۴,۹۱۱
.	.	۵۱,۷۰۵	۵۱,۷۰۵	۵۱,۷۰۵
.	.	۱۰,۷۱۰	۱۰,۷۱۰	۱۰,۷۱۰
۲۰,۹۱۰	۲۰,۹۱۰	۸,۴۵۵	۸,۴۵۵	۸,۴۵۵
۲۱۲,۴۱۶	۲۱۲,۴۱۶	۱,۳۱۱,۱۵۹	۱,۳۱۱,۱۵۹	۱,۳۱۱,۱۵۹
۲۳,۴۷۴,۹۱۴	۲۳,۴۷۴,۹۱۴	۲۳,۴۵۵,۱۹۲	۲۳,۴۵۵,۱۹۲	۲۳,۴۵۵,۱۹۲

جمع نقل از صفحه قبل

بلی بروکلین، جم

پتروشیمی طارند

سرمایه‌گذاری ملی ایران

توسعه معادن فلزات

سهم آسسا

مدنی و صنعتی چادرملو

پتروشیمی مین

سنگ آهن گل گهر

فولاد کاوه جنوب

سرمایه‌گذاری توسعه ملی (وبانک)

پتروشیمی غدیر

سایر

سود سهام شرکت‌ها

صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت

صندوق سرمایه‌گذاری شبکه نامداد رازگرس

صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد جانمیر

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت افق ملت

صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت

صندوق سرمایه‌گذاری تامین آتیه ملت

صندوق سرمایه‌گذاری خلیج فارس

صندوق سرمایه‌گذاری سپهر خزرگان

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نوع دوم افق آتی

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت اسین حکم

سایر صندوق‌ها

سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**بانک**

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۶۹۳	۰	۶۸,۶۹۳	۰
۴۰,۴۵۹	۰	۴۰,۴۵۹	۰
۱,۵۱۵,۱۹۴	۰	۱,۵۱۵,۱۹۴	۰
۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰
۳۲۱,۷۱۰	۰	۳۲۱,۷۱۰	۰
۲,۰۴۶,۰۵۷	۰	۲,۰۴۶,۰۵۷	۰
۰	۰	۰	۱,۰۰۲
۰	۰	۰	۱,۰۰۲
۲,۰۴۶,۰۵۷	۰	۲,۰۴۶,۰۵۷	۱,۰۰۲

بیمه البرز

ایران ترانسکو

پالایش نفت تبریز

بیمه ما

سرمایه گذاری ملی ایران

سود سهام شرکتها

سایر

سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری

۱-۱-۲۱- کاهش سود سهام شرکتها نسبت به دوره قبل ناشی از واگذاری سهام شرکتهای بoursی به شرکت گروه مالی ملت در سال قبل و واگذاری شرکت پالایش نفت تبریز به شرکت توسعه معین در دوره جاری است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲-۱- سود واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱			
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سود	سود	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	فصلنامه سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۰	۳۸۹,۶۰۸	۵۳۳,۰۹۵	۱۳۳,۴۸۷	۵۸,۷۵۰,۰۰۰	
۶۴,۱۹۹	۴,۶۴۴,۰۵۶	۵,۳۳۳,۰۴۳	۶۸۵,۹۸۶	۷۹۳,۱۲۹,۷۷۷	
۰	۱,۱۱۱	۱,۹۱۲	۸۰۱	۱۰۰,۰۰۰	
۰	۱۰,۶۰۳۳	۳۱۱,۷۶۰	۲۰,۵۷۳۸	۳۷,۳۷۵,۶۳۷	
۰	۸۷۹,۸۰۳	۵,۸۷۵,۶۱۷	۴,۹۹۵,۸۱۴	۲,۳۳۴,۶۷۶,۱۰۶	
۰	۵۸۲,۳۱۰	۶۵۳,۳۱۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	
۰	۵۵۷,۳۶۴	۶۲۹,۳۸۰	۷۲,۰۱۸	۲۱۶,۶۱۳,۳۳۳	
۰	۴۷۲	۷,۳۸۳	۶,۹۱۱	۱,۶۰۰,۰۰۰	
۱۸,۶۰۰	۱۶۸,۷۴۳	۲۳۶,۰۳۴	۵۷,۲۶۱	۶۶,۳۷۶,۸۳۵	
۰	۲۶۲,۱۱۹	۳,۰۵۱,۹۷۴	۲,۷۸۹,۸۵۵	۲۳۱,۵۷۶,۸۰۷	
۰	۴۱,۱۹۳	۹۷,۰۵۶	۵۵,۸۶۳	۳۵,۸۲۵,۰۵۵	
۰	۵۷,۹۹۴	۸۸,۶۳۷	۳۰,۶۳۴	۴۵,۰۸۶۹	
۰	۲۰,۹۸۸	۱۳۱,۵۸۷	۱۰۰,۵۹۹	۴,۴۸۴,۰۲۶	
۰	۹۰,۴,۴۳۸	۱,۳۸۸,۱۷۸	۳۸۳,۷۳۹	۳۸۳,۶۷۸,۵۰۱	
۲۸,۰۸۸	۷,۳۶۲	۸۸,۵۷۳	۸۱,۳۱۱	۴۳,۰۸۳۰	
۸۷,۰۰,۵۳	۰	۰	۰	۰	
۲۳۳,۷۵۲	۰	۰	۰	۰	
۶۹,۳۸۲	۱,۹۴۵,۹۴۳	۲,۴۰۳,۳۰۶	۴۳۷,۳۸۳	۹۳۴,۱۴۳,۵۵۲	
۱۰,۱۷۸	۲,۶۱۶	۴,۷۰۹	۲,۰۹۳	۲۶,۰۵۰	
۵,۷۵۰	۰	۰	۰	۰	
۲,۵۰۵	۲۰,۳۸۷	۸۶,۱۴۴	۶۵,۷۷۷	۳,۳۰۰,۰۰۰	
۰	۱۶,۶۶۷	۷۵,۱۹۴	۵۸,۵۲۷	۱,۰۶۱,۹۴۶	
۱,۲۹۲,۴۰۸	۱۰,۶۳۰,۹۹۳	۲۰,۸۶۴,۷۸۹	۱۰,۳۳۳,۷۹۶	۵۰,۰۵۱,۶۸۸,۵۰۳	

سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مخارج)

- پالایش نفت بندر عباس
- فولاد مبارکه
- پالایش نفت اصفهان
- شرکت زرین معدن اسیافوزن (۱)
- بانک صادرات ایران
- تأمین سرمایه امین
- بیمه آسیا
- پالایش نفت تهران
- بیمه الهیز
- پتروشیمی طرح فارس
- بانک سامان (سامان)
- پتروشیمی زاگرس
- سرمایه گذاری غدیر
- توسعه موانع نیروگاهی جیرم
- پتروشیمی پردیس
- سرمایه گذاری توسعه معادن خانات
- پتروشیمی سرمایه گذاری ابرسان (اتول)
- پتروشیمی خراسان
- توسعه معدنی صنعتی صابون (کتور)
- مس شیبند باهر (فاهمر)
- توسعه حمل و نقل ریلی بارسان
- جمع

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
سود	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۱,۲۲۲,۴۰۸	۲۰,۸۶۴,۷۸۹	۱۰,۲۳۲,۷۹۶	۵,۰۵۱,۶۸۸,۵۰۳
.	۱۴,۹۳۲	۹۷,۹۲۸	۲,۶۵۰,۹۳۶
.	۳۳,۵۷۰	۱۴,۷۱۹	۲,۰۰۰,۰۰۰
.	۱۳,۰۳۷	۴۰,۹۶۰	۷,۴۸۴,۴۱۷
۱۳۰,۰۸۸	۸۸۶,۸۶۵	۳۶۸,۸۳۷	
۱,۴۲۲,۴۹۷	۲۱,۹۵۶,۸۱۱	۱۰,۶۵۶,۲۵۰	۵,۰۶۴,۸۲۳,۸۵۶
.	۷۸۷,۵۲۷	۷۶۰,۴۲۹	۱۴,۴۳۲,۱۳۳
۱۳,۳۲۸	۱,۴۲۲,۶۶۷	۱,۴۰۹,۰۲۷	۱۳۹,۹۰۴,۰۰۰
۲,۰۰۷	۳۰۱,۰۰۵	۳۰۰,۶۲۵	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸,۴۶۷	۳۲۲,۱۹۷	۲۷۰,۴۸۷	۱۷,۱۴۵,۰۰۰
۲۰,۳۸۳	۱,۹۷۱,۱۷۹	۱,۸۱۴,۷۸۷	۴۵,۸۹۷,۲۰۰
۱۹۴,۵۲۲	۱,۵۸۴,۰۳۶	۱,۴۴۱,۱۸۶	۹۷,۰۱۹,۹۰۰
۳۱,۶۰۷	۷۸۸,۵۲۰	۶۴۱,۸۴۹	۵۳,۳۰۰,۰۰۰
۱۹,۵۶۷	۱۳,۱۹۰	۱۲,۵۶۷	۱,۰۰۰,۰۰۰
.	۲۵۴,۳۹۸	۱,۹۷۲,۶۴۶	۱۰,۳۴۵,۰۰۰
.	۱,۰۸۲,۸۰۵	۲,۳۲۲,۰۱۲	۱۷,۳۵۲,۷۸۳
.	۷۴,۱۱۹	۱,۱۹۷,۹۳۵	۶۱,۷۵۲,۹۹۵
۱۷۰,۷۶	۲,۲۲۱,۶۶۰	۱,۹۸۸,۹۵۳	.
۳۰۵,۷۵۸	۱۶,۲۸۳,۰۲۳	۱۴,۰۹۹,۷۷۵	۴۸۷,۹۵۰,۱۱۰
.	.	.	.
۱,۷۲۸,۳۵۵	۳۸,۳۲۹,۸۸۳	۲۴,۷۵۶,۰۲۵	۵,۵۵۲,۷۷۳,۹۶۶

جمع نقل از صفحه قبل  
پرتویی هم  
مخابرات ایران  
بیمه اتکالی امین  
سایر  
جمع  
سود حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)  
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسین  
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کسند  
صندوق سرمایه گذاری آب درآمد ثابت امین یکم  
صندوق سرمایه گذاری آسمان امید  
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان  
صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس  
صندوق سرمایه گذاری نیات ویستا  
صندوق سرمایه گذاری کارا  
صندوق سرمایه گذاری واسطه‌گری مالی یکم  
صندوق بالایی یکم  
صندوق سرمایه گذاری افرا نماد پایدار  
سایر  
جمع  
سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارزش (غیرمشاع)  
جمع کل

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲۱-۳- سهم گروه از سود شرکت های وابسته

گروه		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	ریال (مبلغ)	ارز (غیر مبلغ)	ریال (مبلغ)	ارز (غیر مبلغ)	ریال (مبلغ)
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
مجموع	۱۰۸۵۱۷۰۶	۰	۱۰۸۵۱۷۰۶	۰	۱۰۸۵۱۷۰۶
	۴۴۹۴۱۵	۰	۴۴۹۴۱۵	۰	۴۴۹۴۱۵
	۰	۰	۰	۰	۰
	۵۴۳۴۳	۰	۵۴۳۴۳	۰	۵۴۳۴۳
	۱۳۴۵۱	۰	۱۳۴۵۱	۰	۱۳۴۵۱
	۶۳۰۲	۰	۶۳۰۲	۰	۶۳۰۲
	۱۱۳۱۴۵۷۲	۰	۱۱۳۱۴۵۷۲	۰	۱۱۳۱۴۵۷۲
	۱۳۴۵۱	۰	۱۳۴۵۱	۰	۱۳۴۵۱
	۱۱۳۱۴۵۷۲	۰	۱۱۳۱۴۵۷۲	۰	۱۱۳۱۴۵۷۲

مجموع مندی و صنعت آهن فولاد بافق  
 نامت سرمایه امین  
 توسعه صنایع صادرات فارس  
 شرکت خدمات توسعه الکترونیک آدوینس  
 سهم گروه از سود شرکت های وابسته



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲۲- هزینه های مالی**

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱,۴۲۸,۷۶۰	۱۸۰,۹۷۷	۹۸۳,۵۴۷	۱۶۵,۴۱۲
سود و وجه التزام تسهیلات و سپردههای دریافتی از بانک مرکزی	۲۸,۷۱۲,۶۰۴	۱۴,۱۶۶,۱۲۹	۲۸,۷۱۲,۶۰۴	۱۴,۱۶۶,۱۲۹
<b>جمع هزینههای مالی</b>	<b>۳۰,۱۴۱,۳۶۴</b>	<b>۱۴,۳۴۷,۱۰۶</b>	<b>۲۹,۶۹۶,۱۵۰</b>	<b>۱۴,۳۳۱,۵۴۱</b>

۲۲-۱ مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به سپرده های ارزی بانک مرکزی بوده و افزایش آن ناشی از افزایش میانگین نرخ ارز و نرخ قرارداد است.

**۲۳- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی**

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۶۴۱,۷۳۷	۴۷۱,۲۰۳	۶۴۸,۶۲۵	۴۶۰,۷۱۵
سود حاصل از فروش وثایق تملیکی	۱,۴۸۴,۰۵۰	۶۲۶,۷۶۷	۱,۴۸۴,۰۵۰	۶۲۶,۷۶۷
سود ناشی از فروش دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۹۸۴,۱۲۸	.	۹۸۴,۱۲۸	.
هزینه استهلاك سرقفلی	(۱۶۶,۶۰۳)	(۹۴,۷۵۲)	.	.
<b>سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی</b>	<b>۲,۹۴۳,۳۱۲</b>	<b>۱,۰۰۲,۲۱۸</b>	<b>۳,۱۱۶,۸۰۳</b>	<b>۱,۰۸۷,۴۸۲</b>

۲۳-۱ سود حاصل از فروش دارایی های ثابت بانک به شرح زیر است:

بهای تمام شده	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود	سود
زمین	۱۱۵,۰۳۱	۴۸۷,۰۹۵	۲۷۲,۰۶۴	۱۲۸,۶۹۷
ساختمان و تاسیسات	۸۷۶	۲۰,۲۲۴	۱۹,۳۴۸	۵۴,۱۸۰
انابه و منصوبات	.	۱۱,۳۰۷	۱۱,۳۰۷	۶,۲۲۲
تجهیزات رایانه ای	.	.	.	.
حق الامتياز (سرقفلی)	۷۳,۹۰۷	۳۱۹,۹۱۳	۲۴۶,۰۰۶	۳۷۱,۶۱۶
<b>جمع</b>	<b>۱۸۹,۸۱۴</b>	<b>۸۲۸,۴۳۹</b>	<b>۶۴۸,۶۲۵</b>	<b>۴۶۰,۷۱۵</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲-۲۳- سود حاصل از فروش وثایق تملیکی**

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۶,۷۶۷	۱,۴۸۴,۰۵۰	۲,۲۳۹,۱۴۹	۷۵۵,۰۹۹	۷۵۵,۰۹۹
۶۲۶,۷۶۷	۱,۴۸۴,۰۵۰	۲,۲۳۹,۱۴۹	۷۵۵,۰۹۹	۷۵۵,۰۹۹

وثایق تملیکی غیرمنقول

جمع

**۲۴- سود هر سهم**

**۱-۲۴- مبنای محاسبه سود هر سهم**

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۷۴۴,۵۴۷	۲۲۷,۸۴۷,۶۷۸	۱۰۴,۶۹۱,۴۶۷	۲۴۴,۷۲۲,۸۵۲	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی
(۱۲,۳۴۴,۵۱۳)	(۲۴,۸۷۴,۸۲۰)	(۱۴,۷۹۷,۰۷۳)	(۲۹,۳۷۹,۱۳۲)	اثر مالیاتی
.	.	(۳,۳۱۹,۱۱۸)	(۳,۶۶۹,۸۸۷)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود عملیاتی
۸۶,۴۰۰,۰۳۴	۲۰۲,۹۷۲,۸۵۸	۸۷,۵۷۵,۳۷۵	۲۱۱,۶۷۳,۸۳۳	خالص سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
(۱۱,۱۹۸,۰۰۳)	(۲۶,۵۷۸,۳۴۵)	۱۳,۱۶۱,۵۵۴	۳۱,۰۵۵,۵۷۰	سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی
۲,۲۳۹,۶۰۱	۵,۳۱۵,۶۶۹	۲,۸۶۹,۴۲۱	۶,۰۲۸,۲۷۳	اثر مالیاتی
.	.	(۳۲۹,۰۴۲)	(۵۱۴,۸۳۷)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی
(۸,۹۵۸,۴۰۳)	(۲۱,۲۶۲,۶۷۶)	۱۵,۷۰۱,۹۳۳	۳۶,۵۶۹,۰۰۶	خالص سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
.	.	.	.	سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده
.	.	.	.	اثر مالیاتی
.	.	.	.	
۸۷,۵۴۶,۵۴۴	۲۰۱,۲۶۹,۳۳۳	۱۱۷,۸۵۳,۰۲۰	۲۷۵,۷۷۸,۴۲۲	سود خالص قبل از مالیات
(۱۰,۱۰۴,۹۱۳)	(۱۹,۵۵۹,۱۵۱)	(۱۱,۹۲۷,۶۵۲)	(۲۳,۳۵۰,۸۵۹)	اثر مالیاتی
.	.	(۳,۶۴۸,۱۶۰)	(۴,۱۸۴,۷۲۴)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی
۷۷,۴۴۱,۶۳۲	۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	۱۰۳,۲۷۷,۲۰۸	۲۴۸,۲۴۳,۸۳۹	سود خالص

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
(۱۷,۲۰۹,۷۶۴,۷۷۲)	(۳۱,۸۸۳,۰۰۵,۸۷۴)	(۳۰,۱۴۳,۰۶۸,۹۹۶)	(۵۱,۵۳۸,۸۷۳,۳۸۵)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۲۳۵,۷۹۰,۲۳۵,۲۲۸	۲۲۱,۱۱۶,۹۹۴,۱۲۶	۲۲۲,۸۵۶,۹۳۱,۰۰۵	۲۰۱,۴۶۱,۱۲۶,۶۱۵	میانگین موزون تعداد سهام

۲-۲۴- میانگین موزون تعداد سهام بدون در نظر گرفتن سهام تحت تملک صندوق، به تعداد ۲۱,۸۸۳,۰۰۵,۸۷۴ سهم می باشد. با توجه به اینکه به صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت سود تعلق می گیرد، سهام مربوطه در محاسبات سود باید هر سهم منظور نشده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲۵- موجودی نقد**

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق - ریال
۱۴,۰۱۳,۳۹۴	۱۷,۵۵۵,۸۸۱	۱۴,۰۵۵,۲۲۵	۱۷,۶۵۷,۸۱۴	
۷۰,۶۶۱,۲۴۰	۳۹,۹۷۱,۴۳۷	۱۲۱,۸۲۴,۶۵۸	۹۱,۲۰۴,۴۹۴	۲۵-۲ موجودی صندوق - ارز
۱۶,۷۵۰	۳۰	۲۳,۳۹۱	۱۳,۴۰۹	وجوه در راه - ریال
۰	۲۵,۰۲۵	۰	۲۵,۰۲۵	وجوه در راه - ارز
۵۲,۸۱۹,۳۳۲	۹۴,۴۷۲,۷۸۱	۵۲,۸۱۹,۳۳۲	۹۴,۴۷۲,۷۸۱	۲۵-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۲۸۶,۴۹۴,۰۲۵	۳۲۸,۱۷۶,۱۱۳	۲۴۱,۳۱۹,۴۳۶	۲۵۳,۵۴۲,۱۷۸	۲۵-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
<b>۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰</b>	<b>۴۸۰,۲۰۱,۲۶۶</b>	<b>۴۳۰,۰۴۲,۰۴۲</b>	<b>۴۵۶,۹۱۵,۷۰۱</b>	<b>جمع موجودی نقد</b>

۲۵-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی نزد شرکت بیمه ما قرار گرفته است.

۲۵-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۶۸,۶۶۴,۸۸۵ دلار آمریکا - ۵۹,۰۲۰,۰۵۹ یورو - ۴,۴۲۴,۰۱۰ درهم امارات و معادل مبلغ ۱۰,۱۸۰,۱۴۴ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۵,۸۴۸,۷۵۲ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می باشد.

**۲۵-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)**

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۱,۶۰۹,۱۹۷	۲۲۹,۹۱۵	۱,۶۰۹,۱۹۷	۲۲۹,۹۱۵	
۵۱,۱۷۱,۸۱۵	۹۳,۷۴۷,۵۰۱	۵۱,۱۷۱,۸۱۵	۹۳,۷۴۷,۵۰۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۳۸,۳۱۹	۴۹۵,۳۶۴	۳۸,۳۱۹	۴۹۵,۳۶۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
<b>۵۲,۸۱۹,۳۳۲</b>	<b>۹۴,۴۷۲,۷۸۱</b>	<b>۵۲,۸۱۹,۳۳۲</b>	<b>۹۴,۴۷۲,۷۸۱</b>	<b>جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)</b>

**۲۵-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)**

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۹۴۸,۰۶۴	۳۰۸,۷۸۸	۲,۴۶۳,۵۷۳	۳,۱۲۸,۹۹۰	
۷۹,۱۱۳,۵۵۷	۷۶,۵۳۱,۹۱۹	۳۲,۴۲۳,۴۶۱	۲۷,۵۸۸,۲۹۱	۲۵-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)
۲۰۶,۴۲۲,۴۰۳	۲۵۱,۳۳۵,۴۰۵	۲۰۶,۴۲۲,۴۰۳	۲۲۲,۸۲۴,۸۹۷	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
<b>۲۸۶,۴۹۴,۰۲۵</b>	<b>۳۲۸,۱۷۶,۱۱۳</b>	<b>۲۴۱,۳۱۹,۴۳۶</b>	<b>۲۵۳,۵۴۲,۱۷۸</b>	<b>جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۴-۲۵- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی می‌باشد که در عملیات بانکی داخلی از آن استفاده می‌شود  
 ۵-۲۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) می‌باشد در یادداشت مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی طبقه بندی شده است

**۲۶- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۶-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۷۶۵,۶۹۸,۱۶۳	۱۷۵,۰۲۱,۱۵۳	۷۶۵,۶۹۸,۱۶۳	۱۷۵,۰۲۱,۱۵۳	۲۶-۳	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳۳۱,۹۴۲,۳۸۶	۹۱۳,۶۷۱,۱۹۲	۳۷۶,۲۳۴,۷۷۲	۹۵۶,۹۳۰,۷۶۲		جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
<u>۱,۰۹۷,۶۴۰,۵۴۸</u>	<u>۱,۰۸۸,۶۹۲,۳۴۴</u>	<u>۱,۱۴۱,۹۳۲,۹۳۴</u>	<u>۱,۱۳۱,۹۵۱,۹۱۵</u>		

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

**۲-۲۶- مطالبات از بانک مرکزی**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۶-۲-۱	سپرده‌های مدتدار نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز (محدود شده)
۶۴۸,۴۰۳,۹۰۲	۴۷,۴۱۰,۸۱۶	۶۴۸,۴۰۳,۹۰۲	۴۷,۴۱۰,۸۱۶	۲۶-۲-۲	سایر مطالبات
۱۱۷,۲۹۴,۳۶۰	۱۲۷,۶۱۰,۳۳۷	۱۱۷,۲۹۴,۳۶۰	۱۲۷,۶۱۰,۳۳۷		جمع مطالبات از بانک مرکزی
<u>۷۶۵,۶۹۸,۱۶۳</u>	<u>۱۷۵,۰۲۱,۱۵۳</u>	<u>۷۶۵,۶۹۸,۱۶۳</u>	<u>۱۷۵,۰۲۱,۱۵۳</u>		

۱-۲-۲۶- مبلغ فوق معادل ۱۹۱ میلیون دلار است که سپرده نزد بانک مرکزی کره جنوبی می‌باشد و با توجه به شرایط تحریمی به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است. در طی دوره مالی معادل ۲,۴۲۹ میلیون دلار وصول شده است.

**۲-۲۶- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل ارقام زیر می‌باشد**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۶-۲-۱	تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۲۶-۲-۲	برداشت شبانه از حسابها
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲۶-۲-۲-۳	ما به التفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شاور یا صادراتی
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۲۶-۲-۲-۴	ما به التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر
۷۹,۸۰۷,۳۸۹	۸۶,۴۱۹,۴۸۸	۷۹,۸۰۷,۳۸۹	۸۶,۴۱۹,۴۸۸		جایزه سپرده قانونی دریافتی
۰	۳,۸۰۳,۱۶۰	۰	۳,۸۰۳,۱۶۰		
۱۱۹,۸۷۶,۷۴۹	۱۳۰,۲۹۲,۰۰۷	۱۱۹,۸۷۶,۷۴۹	۱۳۰,۲۹۲,۰۰۷	۲۶-۲-۲-۵	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۱۹۷,۱۱۱)	(۱,۲۹۶,۲۹۲)	(۱,۱۹۷,۱۱۱)	(۱,۲۹۶,۲۹۲)	۲۶-۲-۲-۶	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)		جمع سایر مطالبات از بانک مرکزی
<u>۱۱۷,۲۹۴,۳۶۰</u>	<u>۱۲۷,۶۱۰,۳۳۷</u>	<u>۱۱۷,۲۹۴,۳۶۰</u>	<u>۱۲۷,۶۱۰,۳۳۷</u>		

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۲-۲۶- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی درخصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مبلغ ۲۶،۱۴۷ میلیارد ریال (معادل ۱،۱۳۹ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته (معادل نرخ تسعیر تا پایان ۱۳۹۴) به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷،۸۰۵ میلیارد ریال (معادل تسعیر یا نرخ مرجع) به حساب بدهی به بانک مذکور و ما به التفاوت به مبلغ ۱۸،۳۴۲ میلیارد ریال به حساب سود تسعیر در سنوات قبل منظور شده است

۲-۲-۲۶- بانک مرکزی در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۲،۵۲۷ میلیارد ریال از حساب جاری بانک برداشت و به حساب خزانه داری کل کشور واریز نموده است. بد استناد نامه شماره ۹۸/۱۶۸۶۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ بانک مرکزی، وصول مبلغ مذکور مستلزم هماهنگی و اخذ مجوز لازم از دولت است که از سوی آن بانک در حال پیگیری می‌باشد.

۳-۲-۲۶- 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 لیکن به دلیل عدم پذیرش پرداخت مطالبات مذکور از سوی بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۵/۳۳۵۷۶۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۲ و منوط شدن تعیین تکلیف آن به تخصیص اعتبار از سوی سازمان برنامه و بودجه و همچنین در اجرای مفاد بند ۴ نامه شماره ۹۶/۳۲۷۷۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۳ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی (یادداشت ۲۶-۲-۶) منظور گردیده است.

۴-۲-۲۶- استناد منسوبه شماره ۱۶۴۵۳۷/ت ۵۶۹۶۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ هیأت وزیران و در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر ما به التفاوت نرخ ارز مرجع در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۳ و نرخ اعلامی بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (هر دلار ۹۰،۰۰۰ ریال) بابت تسهیلات ارزی تسویه شده مشتریان (اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی) مبلغ ۵۶،۴۱۴ میلیارد ریال بابت اصل و ۳۰،۰۰۵ میلیارد ریال سود یا نرخ مصوب شورای پول و اعتبار به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است.

**۵-۲-۲۶- ذخیره عمومی مطالبات از بانک مرکزی**

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۱،۰۲۳،۹۵۲	۱،۱۹۷،۱۱۱	
۸۹،۱۶۶	۹۹،۱۸۱	افزایش یا کاهش طی دوره
<u>۱،۱۱۳،۱۱۹</u>	<u>۱،۲۹۶،۲۹۲</u>	مانده در پایان دوره

**۶-۲-۲۶- ذخیره اختصاصی مطالبات از بانک مرکزی**

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۱،۳۸۵،۳۷۸	۱،۳۸۵،۳۷۸	
.	.	افزایش یا کاهش طی دوره
<u>۱،۳۸۵،۳۷۸</u>	<u>۱،۳۸۵،۳۷۸</u>	مانده در پایان دوره

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲۶-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی**

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۹,۶۰۲	۱۵۲,۰۰۶	۶۲۹,۶۰۲	۱۵۲,۰۰۶
.	.	۹۱,۳۵۷	۹۱,۳۵۶
سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)			
سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)			
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)			
۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۶۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۳۲,۰۷۷,۲۵۳	۶۴۴,۹۲۴,۳۲۸
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها			
۳۱۹,۹۲۹	۵۲۷,۹۵۴	۳۱۹,۹۲۹	۵۳۷,۹۵۴
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود شده)			
۸,۹۵۰,۰۰۰	۱۸,۷۵۵,۷۳۵	۸,۹۵۰,۰۰۰	۱۸,۷۵۵,۷۳۵
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)			
۴,۷۵۵,۵۱۹	۴,۷۵۶,۳۶۴	۳۵,۳۷۹,۳۹۵	۳۲,۲۰۰,۲۵۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود شده)			
۱۳۶,۳۷۹,۹۶۲	۱۳۶,۳۵۹,۷۳۹	۱۳۶,۳۷۹,۹۶۲	۱۳۶,۳۵۹,۷۳۹
سود دریافتی بابت سپرده های ما نزد بانکها			
۹۶,۹۱۱	۹۲۹,۰۱۲	۹۶,۹۱۱	۹۲۹,۰۱۲
طلب از بانکها بابت تراکنش های شتاب			
۶۲,۲۰۱,۶۰۳	۳۹,۱۸۸,۴۲۴	۶۲,۲۰۱,۶۰۳	۳۹,۱۸۸,۴۲۴
تراکنش های شاپرک			
۱۰۸,۸۶۰	۸۳,۷۹۱,۹۵۷	۱۰۸,۸۶۰	۸۳,۷۹۱,۹۵۷
<b>جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی</b>	<b>۹۱۴,۶۷۱,۱۹۲</b>	<b>۲۷۶,۲۳۴,۷۷۲</b>	<b>۹۵۶,۹۳۰,۷۶۲</b>

۱-۳-۲۶- سپرده مدت دار ریالی بانک نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی شامل موارد زیر است:

بانک		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرار داد	نام بانک / موسسه اعتباری
مانده تسهیلات	مانده تسهیلات					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
میلیون ریال	میلیون ریال					
.	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک شهر
۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۸,۳۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک ملی
۶۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک آینده
۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک ایران زمین
.	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	موسسه ملل
.	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک کشاورزی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	-	-	-	-	بانک پاسارگاد
.	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک رفاه کارگران
.	۳۵,۴۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک صادرات
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک دی
.	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک صنعت و معدن
.	۴۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک سپه
۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک پارسیان
.	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک خاورمیانه
.	۱۴۳,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک تجارت
.	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک مشترک ایران و ونزوئلا
.	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	بانک مسکن
<b>۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰</b>	<b>۶۲۹,۲۰۰,۰۰۰</b>					<b>مانده مطالبات در پایان دوره</b>

۲-۳-۲۶- سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی به ارز مربوط به سپرده های نزد بانک صادرات ایران و بانک گردشگری است.  
 ۳-۳-۲۶- سپرده دیداری نزد بانکهای خارجی معادل ۵۴۵ میلیون دلار می باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

۴-۳-۲۶- مبالغ مذکور عمدتاً به صورت روزانه تسویه می گردند.

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره منتهی ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۷- مطالبات از دولت

بانک							
۱۴۰۲/۰۶/۳۱							
خالص	خالص	ذخیره عمومی	سود و کارمزد	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳,۳۵۹,۸۴۵	۱۰۸,۲۶۹,۴۹۳	(۱,۶۴۸,۷۷۴)	(۳۲,۱۶۴,۸۲۶)	(۱۵۲,۳۳۶,۲۸۵)	۰	۳۴,۸۰۲,۹۵۲	۲۴۹,۵۱۶,۴۲۶
۱۱۰,۵۵۸,۱۲۹	۱۵۲,۳۸۵,۰۷۴	(۳,۳۰,۵۸۵)	(۱۱۶,۳۶۵,۳۳۸)	۰	۰	۱۹۰,۲۸۹,۴۷۴	۸۰,۷۸۱,۵۲۴
<u>۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴</u>	<u>۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷</u>	<u>(۳,۹۶۹,۳۵۹)</u>	<u>(۱۳۸,۵۳۰,۱۶۵)</u>	<u>(۱۵۲,۳۳۶,۲۸۵)</u>	<u>۰</u>	<u>۲۲۵,۰۹۲,۴۲۶</u>	<u>۳۳۰,۲۹۷,۹۵۰</u>

۲۷-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
جمع	معموق	سرسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰,۷۸۱,۵۲۴	۰	۰	۸۰,۷۸۱,۵۲۴
۲۴۹,۵۱۶,۴۲۶	۰	۰	۲۴۹,۵۱۶,۴۲۶
۲۲۵,۰۹۲,۴۲۶	۰	۰	۲۲۵,۰۹۲,۴۲۶
<u>۵۵۵,۳۹۰,۳۷۶</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۵۵۵,۳۹۰,۳۷۶</u>
(۱۵۲,۳۳۶,۲۸۵)	۰	۰	(۱۵۲,۳۳۶,۲۸۵)
(۱۳۸,۵۳۰,۱۶۵)	۰	۰	(۱۳۸,۵۳۰,۱۶۵)
۲۶۴,۶۲۳,۹۲۶	۰	۰	۲۶۴,۶۲۳,۹۲۶
(۳,۹۶۹,۳۵۹)	۰	۰	(۳,۹۶۹,۳۵۹)
<u>۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷</u>
<u>۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴</u>

تسهیلات اعطایی به تضمین دولت  
 تسهیلات اعطایی به تعهد دولت  
 سود و کارمزد دریافتی  
 جمع ناخالص مطالبات از دولت  
 کسر می شود:

سود سال های آتی  
 سود و کارمزد معوق  
 خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره  
 مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱  
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی**

بانک

۱۴۰۱/۱۱/۲۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوکی الوصول	جمع	سود و کارمزد وجه التزام مسوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	ماده وجه التزام دریافتی	ماده سود و کارمزد دریافتی	مبلغ اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹,۳۳۸,۴۴۵	۷۳,۵۰۲,۳۰۴	(۱,۱۰۴,۰۹۸)	۷۳,۶۰۶,۵۰۱	.	.	.	۲,۱۴۷,۵۹۷	۴,۴۵۸,۹۰۴	۶۷,۰۰۰,۰۰۰
۳۶,۰۷۰,۲۶۸,۲۰	۳,۴۴۸,۷۸۲,۱۶۷	(۵۲,۵۱۹,۵۲۵)	۳,۵۰۱,۳۰۱,۶۹۳	.	.	.	۵,۹۶۸,۵۷۲	۱,۳۷۱,۰۰۷,۶۰۹	۳,۳۳۴,۳۲۵,۵۱۲
۴۰,۶۷۴,۵۵۳۸	۴۱,۹۳۵,۰۳۰۹	(۶,۳۸۶,۰۴۴)	۴۴۵,۷۳۶,۳۵۲	.	.	.	۲,۱۰۷,۵۳۸	۱۳,۶۸۱,۲۳۱	۲۹,۶۸۱,۶,۳۸۴
۲,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۲,۹۴۰,۶۳۴,۷۸۰	(۵۰,۰۰۰,۹,۶۶۷)	۲,۹۰۰,۶۴۴,۴۴۶	.	.	.	۱۰,۰۲۲۴,۷۰۷	۱,۴۰۲,۳۷۸,۹۴۴	۲,۵۸۸,۱۴۱,۷۹۶

مشارکت مدنی

تسهیلات اعطایی به ارباب

به‌مکاران جهت اوراق مشارکت

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱- ۲۸- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل منسوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
	جاری	سررسید گذشته	معموق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشارکت مدنی	۷۳,۶۰۶,۵۰۱	.	.	.	۷۳,۶۰۶,۵۰۱
تسهیلات اعطایی به ارر	۳,۵۰۱,۳۰۱,۶۹۳	.	.	.	۳,۵۰۱,۳۰۱,۶۹۳
بدهکاران بابت اوراق مشارکت	۴۲۵,۷۳۶,۲۵۲	.	.	.	۴۲۵,۷۳۶,۲۵۲
<b>جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی</b>	<b>۴,۰۰۰,۶۴۴,۴۴۶</b>	.	.	.	<b>۴,۰۰۰,۶۴۴,۴۴۶</b>
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آتی	.	.	.	.	.
سود و کارمزد معموق	.	.	.	.	.
وجود در بانکی بابت مشارکت	.	.	.	.	.
حساب مشترک مشارکت مدنی	.	.	.	.	.
حالی تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۴,۰۰۰,۶۴۴,۴۴۶	.	.	.	۴,۰۰۰,۶۴۴,۴۴۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(۶۰,۰۰۹,۶۶۷)	.	.	.	(۶۰,۰۰۹,۶۶۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	.	.	.	.	.
<b>مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱</b>	<b>۳,۹۴۰,۶۳۴,۷۸۰</b>	.	.	.	<b>۳,۹۴۰,۶۳۴,۷۸۰</b>
<b>مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹</b>	<b>۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴</b>	.	.	.	<b>۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴</b>

۲- ۲۸- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	.	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	.
افزایش یا کاهش طی دوره	۸۶۷,۹۲۹	.	۸۶۷,۹۲۹	۸۶۷,۹۲۹	.
مانده در پایان دوره	<b>۶۰,۰۰۹,۶۶۷</b>	.	<b>۶۰,۰۰۹,۶۶۷</b>	<b>۶۰,۰۰۹,۶۶۷</b>	.
	۴۹,۴۴۲,۲۸۸	.	۴۹,۴۴۲,۲۸۸	۴۹,۴۴۲,۲۸۸	.
	(۲۵۳,۲۱۷)	.	(۲۵۳,۲۱۷)	(۲۵۳,۲۱۷)	.
	۴۹,۶۹۵,۵۰۵	.	۴۹,۶۹۵,۵۰۵	۴۹,۶۹۵,۵۰۵	.
	جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	جمع

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲۸-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

جمع ناخالص	جمع ناخالص	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۸۴,۴۲۰,۳۰۸	۱,۷۰۹,۹۶۴,۷۸۵	.	.	.	۱,۷۰۹,۹۶۴,۷۸۵	۲۸-۳-۱ منابع داخلی
۱,۵۰۰,۴۴۰,۳۱۸	۱,۵۱۰,۶۰۶,۶۳۱	.	.	.	۱,۵۱۰,۶۰۶,۶۳۱	۲۸-۳-۲ صندوق توسعه ملی
۲۷۴,۵۷۷,۸۷۰	۲۸۰,۷۳۰,۲۷۷	.	.	.	۲۸۰,۷۳۰,۲۷۷	۲۸-۳-۲ سندیکایی - صندوق توسعه ملی
۳,۴۵۹,۴۳۸,۳۹۶	۳,۵۰۱,۳۰۱,۶۹۳	.	.	.	۳,۵۰۱,۳۰۱,۶۹۳	

۲۸-۳-۱- تسهیلات اعطایی از محل منابع داخلی، مربوط به صندوق انرژی و شامل موارد زیر است:

تسهیلات از محل صندوق انرژی شامل ۵,۱۹۰ میلیون یورو (اعطایی طی سنوات ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۲) اصل تسهیلات اعطایی به شرکتهای ملی نفت ایران و ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران است.

مبلغ اعطایی به شرکت ملی نفت ایران از محل منابع صندوق انرژی به میزان ۳,۷۱۴ میلیون یورو است. مبلغ ۷۸۳ میلیون یورو از این بدهی تا پایان شهریور ۱۴۰۲ طی دو فقره توافقنامه تسویه گردیده است. شایان ذکر است که تسهیلات مذکور وفق قوانین بودجه سنواتی تا پایان سال ۱۴۰۲ استمهال گردیده است. مانده بدهی شرکت ملی نفت ایران در پایان شهریور ماه ۱۴۰۲ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۳,۳۴۹ میلیون یورو معادل ۸۸۷,۵۴۷ میلیارد ریال و سود تسهیلات مبلغ ۲,۱۲۵ میلیون یورو معادل ۵۶۳,۳۵۸ میلیارد ریال می‌باشد. وثیقه این تسهیلات نامه شماره م/ع/ ۲۲۸۶۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۲ با امضای معاون محترم وزیر و مدیرعامل وقت شرکت مذکور، مبنی بر اینکه "بانک ملت حق دارد که مطالبات خود را از هرگونه حساب یا حسابهای شرکت ملی نفت ایران اعم از ارزی یا ریالی نزد هر یک از بانکها بدون طی هرگونه تشریفات قضایی و اداری راسا برداشت و تهاوت نمایند" می‌باشد.

مبلغ اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران از محل منابع صندوق انرژی به مبلغ ۱,۰۴۷۶ میلیون یورو می‌باشد. این تسهیلات وفق قوانین بودجه سنواتی تا پایان سال ۱۴۰۱ استمهال شده است. مانده بدهی این شرکت در پایان شهریور ماه ۱۴۰۲، بابت اصل تسهیلات مبلغ ۶۱۳ میلیون یورو معادل ۱۶۲,۵۷۱ میلیارد ریال و بابت سود تسهیلات مبلغ ۳۶۴ میلیون یورو معادل ۹۶,۴۸۷ میلیارد ریال می‌باشد. تعهدنامه شماره ۱۳۴۲۱۳-۹۲/۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۷ با امضای معاون محترم وزیر و مدیرعامل و مدیر امور مالی وقت شرکت مذکور، بابت بازپرداخت اصل و متفرعات تسهیلات دریافتی از محل منابع صندوق انرژی بعهده شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران می‌باشد.

۲۸-۳-۲- 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
				معادل دلاری	معادل دلاری		معادل دلاری
نفت و گاز پتروسینا آریا	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۸۱۲,۲۴۶,۱۴۷	۹۹۳,۳۵۱,۳۰۹	۱۳,۶۰۹,۸۶۱	۲,۸۱۹,۲۰۷,۳۱۷
مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۲	۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۶۴۳,۶۱۷,۹۳۸	۸۸۱,۳۴۸,۰۷۸	۱۰,۴۵۲,۹۷۶	۲,۵۳۵,۴۱۸,۹۹۲
پترو پایدار ایرانیان	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۳	۱۴۰۰/۰۸/۳۰	۱۴۰۴/۰۸/۳۰	۴۹۰,۹۹۰,۴۱۴	۲۳۴,۸۲۳,۱۹۰	.	۷۲۵,۸۱۳,۶۰۴
نفت و گاز صای کنگان (سندیکایی)	۱۴۰۰ الی ۱۳۹۵	۱۴۰۱/۰۶/۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۰	۷۹۲,۸۵۴,۸۶۴	۳۵۶,۰۵۰,۳۴۷	.	۱,۱۴۸,۹۰۵,۲۱۱
جمع بدهی شرکتهای دولتی از محل صندوق توسعه دولتی - دلار				۴,۷۳۹,۷۰۹,۳۶۳	۲,۴۶۵,۵۷۲,۹۲۴	۲۴,۰۶۲,۸۳۷	۷,۲۲۹,۳۴۵,۱۲۴
معادل ریالی بدهی شرکتهای دولتی از محل صندوق توسعه ملی - میلیون ریال				۱,۱۷۴,۳۰۶,۷۶۹	۶۱۱,۱۶۱,۵۶۷	۵,۹۶۸,۵۷۲	۱,۷۹۱,۳۳۶,۹۰۸

۲۸-۴- جدیهکاران بابت اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت ارزی بازخرید شده شرکت نفت و گاز پارس است که شامل ۱,۱۲۰ میلیون یورو اصل، ۴۷۸ میلیون یورو سود و ۸ میلیون یورو جریمه می‌باشد. پیگیری لازم جهت وصول مطالبات بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ فیما بین بانک و شرکت ملی نفت ایران، در حال انجام است.

۲۸-۵- حسب توافق فیما بین بانک و شرکت ملی نفت ایران در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۴ مبلغ ۱,۰۳۶,۴۸۰ میلیارد ریال از حساب ریالی شرکت ملی نفت ایران برداشت و درخواست تخصیص ارز به بانک مرکزی ارائه شده که به محض تخصیص ارز از بانک مرکزی اقدامات لازم به منظور تسویه بخشی از بدهی شرکت مذکور انجام خواهد شد. تسویه مطالبات بانک مطابق توافق مذکور به ترتیب اولویت ۱- تسویه کامل اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس ۲- صندوق توسعه ملی ۳- تسویه کامل تسهیلات حساب ذخیره ارزی و ۴- صندوق انرژی صورت می‌گیرد.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۸-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۱	۱۴۰۲					
	جمع	۱۲ تا ۱۲	۱۵ تا ۱۵	۲۱ تا ۱۸	۲۴ تا ۲۱	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
۱۰,۸۷,۵۴۷,۹۱۴	۲,۷۹۰,۳۴۹,۹۸۱	۲۵,۷۸۸,۲۹,۳۹۳	۰	۲۱,۴۳۰,۵۸۸	۰	۰
۲,۷۶۲,۸۱۵,۵۶۷	۱۲۵,۷۱۱,۰۵۹	۱۰۴,۹۳۴,۰۵۰	۰	۲۰,۷۸۷,۰۰۹	۰	۰
۹۲,۴۱۹,۰۶۱	۸۴,۶۸۳,۴۰۶	۵۳,۲۸۴,۵۰۲	۰	۳۱,۳۹۸,۹۰۴	۰	۰
۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	۴,۰۰۰,۶۴۴,۴۴۶	۳,۹۳۷,۳۷,۹۴۵	۰	۷۳,۶۰۶,۵۰۱	۰	۰
(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	(۶۰,۰۰۹,۶۶۷)	(۵۸,۹۰۵,۵۴۹)	۰	(۱,۱۰۴,۰۹۸)	۰	۰
۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۳,۹۳۹,۶۳۴,۷۷۹	۳,۸۷۸,۴۷۲,۳۹۶	۰	۷۳,۵۰۲,۴۰۳	۰	۰
۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۰	۶۹,۳۴۸,۴۴۵	۰	۰

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
۱۴۰۲/۰۶/۳۱  
۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۸-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۱	۱۴۰۲					
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹,۳۴۸,۴۲۵	(۱,۰۵۶,۰۶۸)	۷۰,۴۰۴,۵۱۳	(۱,۱۰۴,۰۹۸)	۷۳,۵۰۲,۴۰۴	(۱,۱۰۴,۰۹۸)	۷۳,۶۰۶,۵۰۱
۴۰,۶۷۴,۵۲۸	(۶,۱۹۲,۰۹۴)	۴۱۲,۹۳۹,۶۳۳	(۶,۳۸۶,۰۴۴)	۴۱۹,۳۵۰,۳۰۹	(۶,۳۸۶,۰۴۴)	۴۲۵,۷۳۴,۲۵۲
۳,۴۰۷,۵۴۶,۸۳۰	(۵۱,۸۹۱,۵۷۶)	۳,۴۵۹,۴۳۸,۲۹۶	(۵۲,۵۱۹,۵۲۵)	۳,۴۴۸,۷۸۲,۱۶۷	(۵۲,۵۱۹,۵۲۵)	۳,۵۰۱,۳۰۱,۶۹۳
۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	(۶۰,۰۰۹,۶۶۷)	۳,۹۳۰,۶۳۲,۷۸۰	(۶۰,۰۰۹,۶۶۷)	۴,۰۰۰,۶۴۴,۴۴۶
۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	(۶۰,۰۰۹,۶۶۷)	۳,۹۳۰,۶۳۲,۷۸۰	(۶۰,۰۰۹,۶۶۷)	۴,۰۰۰,۶۴۴,۴۴۶

تصمیم دولت  
قراردادهای لازم الاجرا  
تصمیم نامه  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه  
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۸-۲۸- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				<b>اصل تسهیلات اعطایی</b>
۶۱,۷۷۹,۶۶۱	۲,۲۴۲,۱۶۳,۴۷۹	۲۹۶,۸۱۶,۲۸۴	۲,۶۰۰,۷۵۹,۴۲۴	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	اعطایی طی دوره
(۲۴,۷۷۹,۶۶۱)	(۱۷,۸۳۷,۹۶۷)	۰	(۴۲,۶۱۷,۶۲۸)	وصولی طی دوره
۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۴۴,۳۲۵,۵۱۲	۲۹۶,۸۱۶,۲۸۴	۲,۵۸۸,۱۴۱,۷۹۶	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
				<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>
۸,۶۲۴,۸۵۲	۱,۲۱۷,۲۷۴,۹۱۷	۱۱۶,۱۲۳,۳۴۹	۱,۳۴۲,۰۲۳,۱۱۸	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳,۵۱۳,۶۳۹	۶۴,۴۸۴,۵۸۹	۱۲,۷۹۶,۶۲۰	۸۰,۷۹۴,۸۴۸	افزایش طی دوره
(۵,۵۳۱,۹۹۰)	(۴,۷۸۳,۳۲۵)	۰	(۱۰,۳۱۵,۳۱۵)	وصولی طی دوره
۶,۶۰۶,۵۰۱	۱,۲۷۶,۹۷۶,۱۸۱	۱۲۸,۹۱۹,۹۶۹	۱,۴۱۲,۵۰۲,۶۵۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
				<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>
(۱,۰۵۶,۰۶۸)	(۵۱,۸۹۱,۵۷۶)	(۶,۱۹۴,۰۹۴)	(۵۹,۱۴۱,۷۳۸)	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۴۸,۰۳۰)	(۶۲۷,۹۴۹)	(۱۹۱,۹۴۹)	(۸۶۷,۹۲۹)	افزایش طی دوره
(۱,۱۰۴,۰۹۸)	(۵۲,۵۱۹,۵۲۵)	(۶,۳۸۶,۰۴۴)	(۶۰,۰۰۹,۶۶۷)	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۶۹,۳۴۸,۴۴۵	۳,۴۰۷,۵۴۶,۸۲۰	۴۰۶,۷۴۵,۵۳۸	۳,۸۸۲,۶۴۰,۸۰۴	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۷۲,۵۰۲,۴۰۴	۳,۴۴۸,۷۸۲,۱۶۷	۴۱۹,۳۵۰,۲۰۹	۳,۹۴۰,۶۳۴,۷۸۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱-۸-۲۸- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدانی	میلیون ریال	مشارکت و صکوک پرداخت شده	میلیون ریال	مشارکت مدانی	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی		جمع			
مانده در ۱/۱۲/۲۹	۴,۵۹۵,۴۴۶	۱,۳۳۰,۶۱۳,۸۷۵	۱۱۴,۷۱۲,۰۸۵	۱,۳۱۱,۳۰۶,۳۴۵	۴,۵۹۵,۴۴۶
افزایش طی دوره	۲,۴۹۶,۱۶۴	۷۹,۰۸۱,۰۹۹	۱۲,۱۰۰,۳۴۶	۶۴,۴۸۴,۵۸۹	۲,۴۹۶,۱۶۴
وصولی طی دوره	(۲,۶۳۲,۷۰۵)	(۷,۴۱۶,۳۰۰)	.	(۴,۷۸۳,۳۲۵)	
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴,۴۵۸,۹۰۴	۱,۴۰۲,۳۷۸,۹۴۳	۱۲۶,۸۱۲,۴۳۱	۱,۳۲۷,۰۰۷,۶۰۹	۴,۴۵۸,۹۰۴
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی					
مانده در ۱/۱۲/۲۹	۴,۰۲۹,۴۰۶	۱۱,۴۰۹,۲۴۲	۱,۴۱۱,۲۶۴	۵,۹۶۸,۵۷۲	۴,۰۲۹,۴۰۶
افزایش طی دوره	۱,۰۱۷,۴۷۵	۱,۷۱۳,۷۴۹	۶۹۶,۳۷۴	.	۱,۰۱۷,۴۷۵
وصولی طی دوره	(۲,۸۹۹,۲۸۴)	(۳,۸۹۹,۲۸۴)	.	.	(۲,۸۹۹,۲۸۴)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲,۱۴۷,۵۹۷	۱,۰۲۲۳,۷۰۷	۲,۱۰۷,۵۲۸	۵,۹۶۸,۵۷۲	۲,۱۴۷,۵۹۷
فرع تسهیلات اعطایی					
مانده در ۱/۱۲/۲۹	۸,۶۲۴,۸۵۲	۱,۳۴۲,۰۲۳,۱۱۸	۱۱۶,۱۲۳,۳۴۹	۱,۳۱۷,۲۷۴,۹۱۷	۸,۶۲۴,۸۵۲
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶,۶۰۶,۵۰۱	۱,۴۱۲,۵۰۲,۶۵۰	۱۲۸,۹۱۹,۹۶۹	۱,۳۷۶,۹۷۶,۱۸۱	۶,۶۰۶,۵۰۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی**

بانک		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۴,۷۲۸,۵۱۰	۲۲۰,۰۶۷,۰۵۸	۲۰۶,۴۰۵,۳۴۶	۲۰۱,۹۷۷,۷۲۱	فروش اقساطی
۱۷۱,۹۱۰,۱۷۱	۲۴۲,۶۶۸,۵۲۰	۱۴۱,۷۵۱,۷۷۵	۲۱۲,۵۱۰,۱۲۵	جعاله
۳,۲۶۵,۲۱۴	۲,۹۸۱,۴۹۳	۳,۲۶۵,۲۱۴	۲,۹۸۱,۴۹۳	اجازه به شرط تملیک
۹۲۰,۳۶۴,۰۴۲	۹۰۵,۵۷۰,۵۱۱	۹۲۰,۳۶۴,۰۴۲	۹۰۵,۵۷۰,۵۱۱	سلف
۲۰,۵۸,۲۱۹	۶۳۰,۷۸۷	۲۰,۵۸,۲۱۹	۶۳۰,۷۸۷	مضاربه
۲۰۵,۶۲۱,۶۰۸	۲۷۱,۷۰۸,۲۲۳	۲۰۵,۶۲۱,۶۰۸	۲۷۱,۷۰۸,۲۲۳	مشارکت مدنی
۲۸۰,۴۳۹,۵۳۶	۳۱۲,۶۳۹,۷۷۵	۲۸۰,۴۳۹,۵۳۶	۳۱۲,۶۳۹,۷۷۵	خرید دین
۳,۳۱۳,۳۵۶,۳۵۶	۳,۴۶۴,۳۲۸,۹۸۶	۳,۳۱۳,۳۵۶,۳۵۶	۳,۴۶۴,۳۲۸,۹۸۶	مرابحه
۵۸۱,۸۶۸,۳۰۴	۷۷۷,۷۶۶,۳۷۱	۵۸۱,۸۶۸,۳۰۴	۷۷۷,۷۶۶,۳۷۱	قرض الحسنه
۲۴۴,۶۵۹,۹۸۷	۲۸۸,۳۳۵,۰۳۲	۲۴۴,۶۵۹,۹۸۷	۲۸۸,۳۳۵,۰۳۲	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۸,۰۱۹,۲۴۶	۶۷,۴۲۷,۵۲۷	۳۸,۰۱۹,۲۴۶	۶۷,۴۲۷,۵۲۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۳,۷۱۵,۴۸۰	۴,۹۵۹,۳۴۶	۲۳,۷۱۵,۴۸۰	۴,۹۵۹,۳۴۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۱,۱۹۷,۶۶۰	۷۶۴,۶۳۷	۱,۱۹۷,۶۶۰	۷۶۴,۶۳۷	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
.	.	۲۴,۱۴۴,۲۹۴	۳۰,۶۳۲,۸۲۴	تسهیلات اعطایی بانک PIB، بانک ملت ارمنستان و فی بانک مالزی
<b>۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۳</b>	<b>۶,۵۵۹,۸۴۸,۲۶۶</b>	<b>۵,۹۹۶,۸۶۶,۹۶۷</b>	<b>۶,۵۴۲,۲۳۳,۳۵۷</b>	<b>جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی</b>

**۲۹-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص گروه به شرح زیر است:**

گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۳	۶,۵۵۹,۸۴۸,۲۶۶	۲۹-۲
(۴۸,۴۸۱,۵۶۱)	(۴۸,۲۴۷,۷۳۳)	۲۹-۱۰
۲۴,۱۴۴,۲۹۴	۳۰,۶۳۲,۸۲۴	
<b>۵,۹۹۶,۸۶۶,۹۶۷</b>	<b>۶,۵۴۲,۲۳۳,۳۵۷</b>	<b>جمع</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲-۲۹- تغییرات اعطایی و مطالبات از اسخاص غیردولتی

**بانک**

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	سود و کارمزد و سود و کارمزدهای معوق	میلیون ریال	سود سالهای آتی	میلیون ریال	وجه مشارکت منفرک مشارکت منافی	میلیون ریال	وجه التزام دریافتی	میلیون ریال	مانده وجوه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	میلیون ریال	مانده اصل	میلیون ریال
۲۲۴,۷۲۸,۵۱۰	۲۲۰,۰۶۷,۰۵۸	(۸,۹۳۸,۷۵۷)	۲۲۹,۰۰۵,۸۱۴	(۳,۵۰۹,۷۱۴)	(۱۳,۵۹۰,۶۱۱)	۲۲۹,۰۰۵,۸۱۴	۰	۴,۵۳۶,۱۷۱	۴,۵۳۶,۱۷۱	۶,۳۵۵,۰۳۵	۶,۳۵۵,۰۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۴,۵۳۴,۹۲۳	۲۴۴,۵۳۴,۹۲۳	فهرست اعطایی
۱۷۱,۹۱۰,۱۷۱	۳۲۲,۶۶۸,۵۲۰	(۴,۳۸۲,۳۶۸)	۲۲۷,۰۵۰,۸۸۹	(۳,۲۱۳,۵۱۶)	(۴۰,۴۴۸,۸۴۴)	۲۲۷,۰۵۰,۸۸۹	۰	۲۶۱,۲۲۳	۲۶۱,۲۲۳	۷۶۷,۳۷۶	۷۶۷,۳۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۶,۷۲۴,۵۵۰	۲۸۶,۷۲۴,۵۵۰	حقاله
۳,۳۶۵,۲۱۴	۲,۹۸۱,۴۹۳	(۱,۹۷,۶۷۱)	۳,۱۷۹,۱۶۴	(۱۰۰,۵۲۰)	(۳,۷۰۳,۵۶۶)	۳,۱۷۹,۱۶۴	۰	۹۸,۵۸۱	۹۸,۵۸۱	۷۱,۶۲۴	۷۱,۶۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۸۴۰,۰۴۴	۵,۸۴۰,۰۴۴	اجاره به شرط سلیک
۹۲۰,۳۶۴,۰۴۲	۹۰۵,۵۷۰,۵۱۱	(۱۵,۸۴۳,۱۶۲)	۹۲۱,۴۱۳,۶۷۳	(۳۸۰,۹۸۳)	۰	۹۲۱,۴۱۳,۶۷۳	۰	۲,۳۹۳,۹۶۸	۲,۳۹۳,۹۶۸	۲۹,۳۲۶,۵۹۰	۲۹,۳۲۶,۵۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۷۰,۱۷۴,۱۱۸	۸۷۰,۱۷۴,۱۱۸	سلف
۲۰,۵۸,۲۱۹	۶۳۰,۷۸۷	(۴,۵۸۲,۴۸۴)	۵۳,۲۱۳,۳۷۱	(۱۰,۶۱,۷۱۴)	۰	۵۳,۲۱۳,۳۷۱	(۶۸)	۱,۷۲۳,۸۲۸	۱,۷۲۳,۸۲۸	۳۵۲,۷۶۲	۳۵۲,۷۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۹۷,۹۶۳	۴,۱۹۷,۹۶۳	مصاربه
۲۰,۵۶۲,۱۶۰	۲۷۱,۷۰۸,۲۲۳	(۳۹,۵۹۹,۴۸۸)	۲۰۱,۳۰۷,۷۱۱	(۴,۷۵۲,۳۵۶)	۰	۲۰۱,۳۰۷,۷۱۱	(۱۰۳,۶۴۴,۱۴۹)	۱۱,۴۰۳,۷۲۳	۱۱,۴۰۳,۷۲۳	۳,۵۷۶,۱۶۳	۳,۵۷۶,۱۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷۲,۵۱۸,۸۸۱	۳۷۲,۵۱۸,۸۸۱	مسارکت منافی
۲۸۰,۴۳۹,۵۳۶	۳۱۳,۶۳۹,۷۷۵	(۵,۳۴۹,۰۰۸)	۳۱۷,۸۸۸,۷۸۳	(۱۹۰,۵۹۵)	(۱۶,۱۰۵,۵۶۶)	۳۱۷,۸۸۸,۷۸۳	۰	۴۶۱,۴۱۴	۴۶۱,۴۱۴	۱۲,۷۲۸,۰۹۶	۱۲,۷۲۸,۰۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۱,۰۵۳,۴۳۳	۳۲۱,۰۵۳,۴۳۳	خرید به دلیل
۲,۳۱۳,۳۵۶,۳۵۶	۲,۴۶۴,۳۲۸,۹۸۶	(۵۸,۰۷۴,۰۶۵)	۲,۵۳۲,۴۰۳,۰۵۱	(۱,۴۷۳,۷۰۸)	(۶۲۰,۱۱۳,۷۲۶)	۲,۵۳۲,۴۰۳,۰۵۱	۰	۷,۳۵۹,۹۳۹	۷,۳۵۹,۹۳۹	۵۷۴,۳۶۹,۸۳۴	۵۷۴,۳۶۹,۸۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۶۲,۴۱۹,۷۲۲	۳,۵۶۲,۴۱۹,۷۲۲	مراجعه
۵۸۱,۸۶۸,۳۰۴	۷۷۷,۷۶۶,۳۷۱	(۱۲,۴۵۵,۸۲۷)	۷۹۰,۳۲۳,۵۴۴	(۸۶,۰۱۵)	۰	۷۹۰,۳۲۳,۵۴۴	۰	۵۳,۱۵۰	۵۳,۱۵۰	۷,۴۷۳,۰۰۵	۷,۴۷۳,۰۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸۲,۷۸۲,۰۷۷	۷۸۲,۷۸۲,۰۷۷	فرص الحاحه
۲۴۴,۶۵۹,۹۸۷	۲۸۸,۳۳۵,۰۳۳	(۱۸۳,۸۶۸,۱۲۶)	۴۷۲,۳۰۲,۱۵۹	(۵,۹۹۱,۳۱۱)	(۳۱,۲۶۲,۳۸۵)	۴۷۲,۳۰۲,۱۵۹	۰	۲۳,۷۶۷,۰۷۸	۲۳,۷۶۷,۰۷۸	۳۶,۱۶۰,۸۱۵	۳۶,۱۶۰,۸۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲۹,۵۲۹,۹۶۲	۴۲۹,۵۲۹,۹۶۲	تجهیزات اعطایی به ارز
۳۸۰,۱۹,۲۴۶	۶۷,۴۲۷,۵۲۷	(۱۷۷,۱۱۹,۱۲۴)	۲۴۴,۳۴۶,۶۵۱	(۱,۴۰۰)	۰	۲۴۴,۳۴۶,۶۵۱	۰	۱۵,۶۲۱,۶۶۵	۱۵,۶۲۱,۶۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۸,۹۲۶,۳۸۵	۲۲۸,۹۲۶,۳۸۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۳,۷۱۵,۳۸۰	۴,۹۹۹,۳۶۶	(۲۲,۴۵۷,۲۸۲)	۲۷,۲۶۱,۶۴۸	۰	۰	۲۷,۲۶۱,۶۴۸	۰	۱,۷۰۸,۲۲۳	۱,۷۰۸,۲۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۷۰۸,۲۰۵	۲۵,۷۰۸,۲۰۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۱,۱۹۷,۶۶۰	۷۶۴,۶۳۷	(۱۱,۶۴۴)	۷۷۶,۳۸۱	۰	۰	۷۷۶,۳۸۱	۰	۱۲۲,۶۶۳	۱۲۲,۶۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵۳,۹۱۹	۶۵۳,۹۱۹	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۲۳	۶,۵۵۹,۸۴۸,۳۶۶	(۵۲۲,۷۷۹,۰۲۶)	۷,۰۸۲,۶۲۷,۲۱۱	(۱۶,۷۶۷,۸۳۱)	(۸۲۶,۷۳۵,۶۹۸)	۷,۰۸۲,۶۲۷,۲۱۱	(۱۰۳,۶۴۴,۳۱۷)	۷۹,۴۱۱,۵۹۵	۷۹,۴۱۱,۵۹۵	۷۱۳,۲۶۷,۲۵۱	۷۱۳,۲۶۷,۲۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۳۳۷,۰۷۶,۱۹۳	۷,۳۳۷,۰۷۶,۱۹۳	جمع تجهیزات اعطایی و مطالبات از اسخاص غیر دولتی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۲-۲۹- تسهیلات اعطایی به ارزش شامل مبلغ ۴,۳۸۲ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور می‌باشد.

۲-۲-۲۹- در راستای اجرای مصوبات هیئت دولت و بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی تسهیلات قرض الحسنه بابت طرح‌های حمایت از خانواده، حمایت از آسیب دیدگان سیل و زلزله و... است.

۳-۲۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

بانک					
۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشته	جاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۷,۴۲۶,۱۳۹	۸,۳۶۷,۵۱۷	۷۱۶,۰۱۰	۶۴۷,۰۹۵	۳۴۷,۶۹۵,۵۱۸	فروش اقساطی
۲۸۷,۷۶۳,۳۴۹	۹۰۴,۵۳۵	۷,۶۷۷	۸۱,۵۰۴	۲۸۶,۷۶۹,۵۳۲	جماله
۶۰۱۰,۳۵۰	۲۶۳,۵۲۷	۲,۰۶۱	۴,۴۰۴	۵,۷۴۰,۲۵۸	اجاره به شرط تملیک
۹۲۱,۷۹۴,۶۵۷	۱,۶۶۰,۶۱۸	۷,۰۵۲,۵۶۳	۳,۸۲۱,۸۶۷	۹۰۹,۳۵۹,۶۰۸	سلف
۶,۳۷۵,۰۵۳	۶۰,۸۳,۱۷۸	۱۱۳	۷۷۱	۱۹۱,۹۹۲	مضاربه
۴۰۹,۶۸۴,۲۱۶	۳۶,۳۰۹,۹۱۴	۳,۴۶۷,۴۹۲	۴,۹۵۱,۵۷۱	۳۶۴,۹۵۵,۲۳۹	مشارکت مدنی
۳۳۴,۳۴۴,۹۴۳	۱,۰۴۹,۳۰۹	۴۳۱,۶۵۵	۵۹۶,۳۵۷	۳۳۲,۱۶۷,۷۲۳	خرید دین
۴,۱۴۴,۰۴۹,۴۸۵	۲۳,۸۰۸,۰۱۹	۱۵,۹۳۵,۲۳۶	۵۳,۶۵۷,۴۸۳	۴,۰۵۰,۶۴۸,۷۴۷	مراجعه
۷۹۰,۳۰۸,۳۳۲	۶۳۶,۳۷۵	۵۵۸,۸۷۱	۱,۹۵۶,۷۹۴	۷۸۷,۱۵۶,۲۹۲	قرض الحسنه
۴۹۹,۴۵۷,۸۵۵	۱۸۸,۵۵۵,۵۴۳	۳۰۰,۸۰۱	۱۵,۵۵۶	۳۱۰,۵۸۵,۹۵۵	۲۹-۵ تسهیلات اعطایی به ارزش
۲۴۴,۵۴۸,۰۵۱	۲۴۳,۷۷۰,۰۴۷	۰	۰	۷۷۸,۰۰۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۷,۴۱۶,۶۲۸	۲۲,۵۰۱,۸۵۴	۰	۰	۴,۹۱۴,۷۷۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۷۷۶,۳۸۱	۰	۰	۰	۷۷۶,۳۸۱	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
<b>۸,۰۳۹,۷۵۵,۰۳۸</b>	<b>۵۳۳,۹۰۹,۳۳۶</b>	<b>۲۸,۴۷۲,۴۷۸</b>	<b>۶۵,۷۳۳,۳۰۳</b>	<b>۷,۴۰۱,۶۳۹,۹۲۱</b>	<b>جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی کسر می‌شود</b>
(۸۲۶,۷۳۵,۶۹۸)	۰	۰	۰	(۸۲۶,۷۳۵,۶۹۸)	سود سال‌های آتی
(۱۶,۷۶۷,۸۳۱)	(۱۶,۰۲۳,۶۱۵)	(۷۴۴,۳۱۶)	۰	۰	سود و کارمزد و وجه التزام موقوف
(۶۸)	۰	۰	۰	(۶۸)	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۱۰۳,۶۲۴,۱۴۹)	۰	۰	۰	(۱۰۳,۶۲۴,۱۴۹)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۷,۰۸۲,۶۲۷,۳۹۱	۵۱۷,۸۸۵,۷۲۱	۲۷,۷۳۸,۲۶۲	۶۵,۷۳۳,۳۰۳	۶,۴۷۱,۳۸۰,۰۰۶	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۹۷,۰۶۹,۳۰۰)	۰	۰	۰	(۹۷,۰۶۹,۳۰۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴۲۵,۷۰۹,۸۲۶)	(۴۱۶,۶۶۶,۴۷۸)	(۴,۸۹۷,۹۱۷)	(۴,۱۴۵,۴۳۰)	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
<b>۶,۵۵۹,۸۴۸,۲۶۶</b>	<b>۱۰۱,۲۱۹,۲۴۳</b>	<b>۲۲,۸۴۰,۳۴۴</b>	<b>۶۱,۵۸۷,۸۷۲</b>	<b>۶,۳۷۳,۲۱۰,۸۰۶</b>	<b>مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱</b>
<b>۶,۰۱۱,۳۰۴,۲۳۳</b>	<b>۶۲,۸۲۷,۹۶۲</b>	<b>۲۷,۹۵۱,۷۶۲</b>	<b>۶۷,۱۱۰,۵۴۸</b>	<b>۵,۸۵۳,۴۱۳,۹۶۰</b>	<b>مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹</b>



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۴-۲۹- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

بانک		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۴,۱۵۵,۹۹۳	۳۶۸,۱۷۹,۹۵۰	۵۵,۹۷۶,۰۴۳	۵۲۱,۹۳۵,۹۶۹	۴۳۲,۷۹۹,۲۰۸	۸۹,۱۳۶,۷۶۱
۳۳,۸۱۱,۶۵۶	۳,۷۸۷,۷۷۹	۲۰۰,۳۳۸,۸۷۶	۸۴۳,۰۵۷	(۷۰,۸۹۳,۳۸۳)	۷,۹۳۳,۴۳۹
۴۴۷,۹۶۷,۶۴۹	۳۷۱,۹۶۷,۷۳۰	۷۵,۹۹۹,۹۱۹	۵۲۲,۷۷۹,۰۲۶	۳۵۱,۹۰۵,۸۲۶	۹۷,۰۶۹,۲۰۰

مانده ابتدای دوره  
 افزایش یا کاهش طی دوره  
 مانده پایان دوره

۵-۲۹- تسهیلات اعطایی به ارزشه تکنیک منابع پرداختی

بانک		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
جمع	مشکوک الوصول	موقوف	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۶,۴۴۸,۸۸۶	۱۵۳,۹۲۴,۸۴۴	۳۰۰,۸۰۱	۲۲,۲۱۳,۵۷۰
۴۲,۵۷۴,۳۹۴	۳۴,۴۸۴,۱۵۱	۰	۸۰,۹۰۰,۳۴۳
۱۱۵,۲۶۸,۲۸۷	۱۴۶,۵۴۸	۰	۹۶,۱۱۲,۶۶۰
۱۷۵,۵۹۷,۵۰۱	۰	۰	۱۸۴,۱۶۹,۴۸۳
۵۲۹,۸۸۹,۰۶۸	۱۸۸,۵۵۵,۵۲۳	۳۰۰,۸۰۱	۳۱۰,۵۸۵,۹۵۵

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های تریستی صورت‌های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۶-۲- تسهیلات اعلانی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

بانک		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلین ریال	درصد	میلین ریال	درصد	میلین ریال	درصد
۶۹۱۶۶۸۸	۲۴	۶۹۱۶۶۸۸	۲۴	۶۹۱۶۶۸۸	۲۴
۱۶۲۴,۷۲۱,۷۸۲	۲۱	۱,۶۲۴,۷۲۱,۷۸۲	۲۱	۱,۶۲۴,۷۲۱,۷۸۲	۲۱
۴۱۲,۰۰۷,۹۴۴	۱۸	۴۱۲,۰۰۷,۹۴۴	۱۸	۴۱۲,۰۰۷,۹۴۴	۱۸
۳۳۶,۶۸۴,۷۳۳	۱۵	۳۳۶,۶۸۴,۷۳۳	۱۵	۳۳۶,۶۸۴,۷۳۳	۱۵
۶۸۸,۰۷۶-۸	۱۲	۶۸۸,۰۷۶-۸	۱۲	۶۸۸,۰۷۶-۸	۱۲
۲۳۶,۶۸۴,۷۳۳	۱۲	۲۳۶,۶۸۴,۷۳۳	۱۲	۲۳۶,۶۸۴,۷۳۳	۱۲
۲,۳۷۹,۳۰۳	۱۰	۲,۳۷۹,۳۰۳	۱۰	۲,۳۷۹,۳۰۳	۱۰
۱,۱۳۳,۲۳۳,۵۴۰	۸	۱,۱۳۳,۲۳۳,۵۴۰	۸	۱,۱۳۳,۲۳۳,۵۴۰	۸
۵۹۷,۳۰۹,۱۴۸	۷	۵۹۷,۳۰۹,۱۴۸	۷	۵۹۷,۳۰۹,۱۴۸	۷
۶۸۸,۰۷۶-۸	۶	۶۸۸,۰۷۶-۸	۶	۶۸۸,۰۷۶-۸	۶
۱۳۹,۷۸۷,۳۱۳	۵	۱۳۹,۷۸۷,۳۱۳	۵	۱۳۹,۷۸۷,۳۱۳	۵
۵۵۶,۳۸۵,۰۲۲	۴	۵۵۶,۳۸۵,۰۲۲	۴	۵۵۶,۳۸۵,۰۲۲	۴
۶,۷۷۲,۷۳۸	۳	۶,۷۷۲,۷۳۸	۳	۶,۷۷۲,۷۳۸	۳
۸,۷۳۱,۶۳۷	۲	۸,۷۳۱,۶۳۷	۲	۸,۷۳۱,۶۳۷	۲
۹,۴۴۰,۱۸۴	۱	۹,۴۴۰,۱۸۴	۱	۹,۴۴۰,۱۸۴	۱
۱,۷۳۹,۹۴۵	۰	۱,۷۳۹,۹۴۵	۰	۱,۷۳۹,۹۴۵	۰
۳۰۴,۹۶۸,۸۸۵	۰	۳۰۴,۹۶۸,۸۸۵	۰	۳۰۴,۹۶۸,۸۸۵	۰
۶۹,۱۶۶,۳۱۱	۰	۶۹,۱۶۶,۳۱۱	۰	۶۹,۱۶۶,۳۱۱	۰
۲,۹۱۷,۶۸۱,۱۱۹	۳۷	۲,۹۱۷,۶۸۱,۱۱۹	۳۷	۲,۹۱۷,۶۸۱,۱۱۹	۳۷
۳۳۰,۴۴۹,۶۳۷	۳۶	۳۳۰,۴۴۹,۶۳۷	۳۶	۳۳۰,۴۴۹,۶۳۷	۳۶
۳۱,۵۶۹,۹۳۳	۳۵	۳۱,۵۶۹,۹۳۳	۳۵	۳۱,۵۶۹,۹۳۳	۳۵
۲۰,۱۳۳,۵۱۱	۳۴	۲۰,۱۳۳,۵۱۱	۳۴	۲۰,۱۳۳,۵۱۱	۳۴
۱۷۵,۹۷۱,۷۹۳	۳۳	۱۷۵,۹۷۱,۷۹۳	۳۳	۱۷۵,۹۷۱,۷۹۳	۳۳
۲۱,۶۱۰,۳۴۳	۳۲	۲۱,۶۱۰,۳۴۳	۳۲	۲۱,۶۱۰,۳۴۳	۳۲
۳,۱۳۱,۳۸۲	۳۱	۳,۱۳۱,۳۸۲	۳۱	۳,۱۳۱,۳۸۲	۳۱
۳۱۳,۹۸۶	۳۰	۳۱۳,۹۸۶	۳۰	۳۱۳,۹۸۶	۳۰
۷۱۳,۹۸۶	۲۹	۷۱۳,۹۸۶	۲۹	۷۱۳,۹۸۶	۲۹
۳۱۳,۹۸۶	۲۸	۳۱۳,۹۸۶	۲۸	۳۱۳,۹۸۶	۲۸
۳۱۳,۹۸۶	۲۷	۳۱۳,۹۸۶	۲۷	۳۱۳,۹۸۶	۲۷
۳۱۳,۹۸۶	۲۶	۳۱۳,۹۸۶	۲۶	۳۱۳,۹۸۶	۲۶
۳۱۳,۹۸۶	۲۵	۳۱۳,۹۸۶	۲۵	۳۱۳,۹۸۶	۲۵
۳۱۳,۹۸۶	۲۴	۳۱۳,۹۸۶	۲۴	۳۱۳,۹۸۶	۲۴
۳۱۳,۹۸۶	۲۳	۳۱۳,۹۸۶	۲۳	۳۱۳,۹۸۶	۲۳
۳۱۳,۹۸۶	۲۲	۳۱۳,۹۸۶	۲۲	۳۱۳,۹۸۶	۲۲
۳۱۳,۹۸۶	۲۱	۳۱۳,۹۸۶	۲۱	۳۱۳,۹۸۶	۲۱
۳۱۳,۹۸۶	۲۰	۳۱۳,۹۸۶	۲۰	۳۱۳,۹۸۶	۲۰
۳۱۳,۹۸۶	۱۹	۳۱۳,۹۸۶	۱۹	۳۱۳,۹۸۶	۱۹
۳۱۳,۹۸۶	۱۸	۳۱۳,۹۸۶	۱۸	۳۱۳,۹۸۶	۱۸
۳۱۳,۹۸۶	۱۷	۳۱۳,۹۸۶	۱۷	۳۱۳,۹۸۶	۱۷
۳۱۳,۹۸۶	۱۶	۳۱۳,۹۸۶	۱۶	۳۱۳,۹۸۶	۱۶
۳۱۳,۹۸۶	۱۵	۳۱۳,۹۸۶	۱۵	۳۱۳,۹۸۶	۱۵
۳۱۳,۹۸۶	۱۴	۳۱۳,۹۸۶	۱۴	۳۱۳,۹۸۶	۱۴
۳۱۳,۹۸۶	۱۳	۳۱۳,۹۸۶	۱۳	۳۱۳,۹۸۶	۱۳
۳۱۳,۹۸۶	۱۲	۳۱۳,۹۸۶	۱۲	۳۱۳,۹۸۶	۱۲
۳۱۳,۹۸۶	۱۱	۳۱۳,۹۸۶	۱۱	۳۱۳,۹۸۶	۱۱
۳۱۳,۹۸۶	۱۰	۳۱۳,۹۸۶	۱۰	۳۱۳,۹۸۶	۱۰
۳۱۳,۹۸۶	۹	۳۱۳,۹۸۶	۹	۳۱۳,۹۸۶	۹
۳۱۳,۹۸۶	۸	۳۱۳,۹۸۶	۸	۳۱۳,۹۸۶	۸
۳۱۳,۹۸۶	۷	۳۱۳,۹۸۶	۷	۳۱۳,۹۸۶	۷
۳۱۳,۹۸۶	۶	۳۱۳,۹۸۶	۶	۳۱۳,۹۸۶	۶
۳۱۳,۹۸۶	۵	۳۱۳,۹۸۶	۵	۳۱۳,۹۸۶	۵
۳۱۳,۹۸۶	۴	۳۱۳,۹۸۶	۴	۳۱۳,۹۸۶	۴
۳۱۳,۹۸۶	۳	۳۱۳,۹۸۶	۳	۳۱۳,۹۸۶	۳
۳۱۳,۹۸۶	۲	۳۱۳,۹۸۶	۲	۳۱۳,۹۸۶	۲
۳۱۳,۹۸۶	۱	۳۱۳,۹۸۶	۱	۳۱۳,۹۸۶	۱
۳۱۳,۹۸۶	۰	۳۱۳,۹۸۶	۰	۳۱۳,۹۸۶	۰

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۹-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

بانک

		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یادداشت	
خالص	میلیون ریال	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	میلیون ریال	مانده	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال
۸۲۶,۴۵۳,۸۵۰	(۷۳,۴۹۵,۲۰۹)	۹۱۹,۹۴۹,۰۵۹	۹۳۳,۷۰۹,۸۲۳	(۷۳,۶۱۳,۹۲۳)	۹۹۷,۳۳۳,۸۱۵	سپرده	
۳۰,۳۴۹,۹۳۴	(۳,۶۲۶,۵۱۶)	۳۳,۸۷۶,۴۴۰	۷۶,۱۶۶,۶۰۵	(۶,۰۷۰,۰۰۴)	۸۲,۳۲۶,۶۰۹	اوراق مشارکت	
۱,۶۲۲,۳۳۵	(۱۶۱,۷۰۰)	۲,۰۲۴,۰۳۵	۲۷,۹۰۰,۹۴۹	(۳,۳۳۳,۵۳۳)	۳۰,۱۲۴,۳۸۱	ضمانت نامه بانکی	
۱۳۶,۶۰۳,۵۹۵	(۱۱,۸۶۰,۹۰۶)	۱۴۸,۴۶۴,۵۰۱	۱۴۹,۰۷۱,۴۳۷	(۱۱,۸۸۰,۰۶۵)	۱۶۰,۹۵۱,۵۰۲	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	
۱,۰۵۰,۶۰۴,۸۵۳	(۹۱,۳۲۱,۰۶۷)	۱,۱۴۱,۹۲۵,۹۲۰	۵۹۱,۷۷۹,۷۶۳	(۴۷,۱۶۱,۱۵۹)	۶۳۸,۹۴۰,۹۲۳	زمین، ساختمان	
۹۳۷,۹۴۰,۹۲۰	(۸۱,۳۳۸,۷۷۴)	۱,۰۱۹,۳۷۹,۶۹۴	۱,۵۷۲,۴۹۵,۰۷۵	(۱۲۵,۲۷۷,۴۴۵)	۱,۶۹۹,۹۷۳,۵۳۰	مالین آلات	
۱,۰۹۳,۹۵۸,۷۷۷	(۹۴,۹۸۵,۳۶۶)	۱,۱۸۸,۹۴۴,۱۴۳	۱,۱۳۸,۵۴۶,۳۱۹	(۸۹,۳۳۸,۱۰۱)	۱,۳۱۸,۴۸۴,۳۲۰	چک و سفینه	۲۹-۷-۱
۱,۸۴۵,۱۴۰,۳۳۵	(۱۶۰,۳۰۶,۶۰۳)	۲,۰۰۵,۴۴۶,۸۲۹	۲,۰۱۳,۵۲۴,۷۸۵	(۱۶۰,۴۶۵,۳۷۷)	۲,۱۷۳,۹۹۰,۱۶۲	قرارداد لازم الاجرا	
۶۸,۴۰۹,۷۶۳	(۵,۹۳۹,۸۲۷)	۷۴,۳۴۹,۵۹۱	۷۴,۶۵۳,۵۳۹	(۵,۹۴۹,۴۲۳)	۸۰,۶۰۳,۹۶۱	سایر	
۶,۰۱۱,۳۰۴,۳۳۳	(۵۲۱,۹۳۵,۹۶۹)	۶,۵۳۳,۲۴۰,۳۰۲	۶,۵۵۹,۸۶۸,۴۶۶	(۵۲۲,۷۷۹,۰۲۶)	۷,۰۸۲,۶۲۷,۳۹۱	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	
۶,۰۱۱,۳۰۴,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	
۶,۰۱۱,۳۰۴,۳۳۳	(۵۲۱,۹۳۵,۹۶۹)	۶,۵۳۳,۲۴۰,۳۰۲	۶,۵۵۹,۸۶۸,۴۶۶	(۵۲۲,۷۷۹,۰۲۶)	۷,۰۸۲,۶۲۷,۳۹۱	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	

۱- ۲۹-۷- علاوه بر اخذ چک و سفینه، تسهیلات خرد دارای ضمانت اشخاص معتبر با گواهی کسر از حقوق می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۸-۲- گزارش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بانک

	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال
بیمکاران	بیمکاران	بیمکاران	تسهيلات	قرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	سجرات	مغایره	سلف	اجاره به شرط تسلیف	جمعاً	فروشن اسطفاي	
جمع	بابت اوراق مشارکت	بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	بابت اسنادي	اعطایی به ارز	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	
مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	
۵۷۴-۶۶۶۶۵۲	۹۹۳۸۸	۳۳۶۶۶۸۶۵	۱۷۱۶۸۰۲۰۶	۴۲۵۱۷۱۲۵۱	۵۵۶۵۳۱۱۸۰	۲۷۸۱۹۶۸۵۵۵	۳۷۳۳۸۷۸۷۲	۱۹۹۶۸۰۳۶۳	۳۶۳۱۹۶۸	۸۱۰۶۷۵۰۶۹	۲۳۳۸۱۹۵	۱۵۴۷۸۳۱۰۴	۳۳۱۹۹۴۳۷۸
۴۳۳۷۹۲۷۰۹	.	۴۰۹۵۸۰۰۰۳	۷۴۵۸۶۷۵۹	۱۰۴۰۵۶۸۳۳۰	۲۴۶۷۸۲۶۶۵	۳۳۳۳۳۹۰۹۶۸	۴۳۶۰۷۱۰۰۰۴	۸۷۴۰۳۰۴۵۵	۹۷۴۸۶	۱۰۳۳۳۳۳۳۵۴	۹۷۴۸۶	۱۰۳۳۳۳۳۳۵۴	۷۵۷۵۶۸۷۵
(۳۶۸۸۱۰۰۹۱۷)	(۳۳۸,۹۷۹)	(۳,۵۱۶,۷۱۳)	(۱۷,۳۳۱,۹۸۰)	(۱,۳۷۷,۶۶۴۰۰۵)	(۵۰۶۰۱۸,۴۹۹)	(۳-۶۵,۵۸۶۰۳۳۵)	(۳۸۹,۶۵۰,۴۴۷)	(۲۳,۸۴۰,۳۳۳)	(۱۱۰,۳۶۸,۹۲۵)	(۳۳۶,۷۷۳)	(۱۲۰,۸۳۱,۶۸)	(۷۹,۶۱۰,۵۴۴)	(۵۵۷۱۰,۴۴۹)
۶۳۸۹,۹۸۸,۴۶۶	۶۵۳,۹۱۹	۲۵۷,۸۳۰۵	۳۷۸,۹۴۳,۹۸۶	۴۰۳,۳۳۵,۳۶۶	۷۸۳,۶۹۶,۶۶۳	۲,۹۴۰,۷۳۳,۲۷۷	۳۰۴,۶۹۹,۹۳۳	۲۶۴,۱۴۲,۳۷۶	۸۶۹,۷۳۳,۳۲۵	۳۰۰,۸۹۵۸	۲۴۶۰,۲۳,۱۸۰	۳۸۸,۱۱۲,۶۰۸	
۷۹۳۲۷۳۰۲۹	۲۳۳,۰۰۰	۱,۶۸۸,۴۶۹	۱۷,۶۳۶,۳۳۰	۷۳,۱۷۱,۱۲۳	۴,۵۴۴,۱۸۰	۵۸۳,۹۰۲,۸۷۱	۸,۱۴۹,۳۸۱	۷۵,۶۱۷,۰۱۲	۲,۱۷۲,۱۳۳	۴۵,۶۳۲,۳۳۲	۱۷۷,۳۸	۲۰,۴۵۱,۴۳۳	۱۰,۲۶۶,۱۳۹
۵۳۶,۶۸۸,۳۶۳	۵۶,۶۶۸	۷۱۱,۳۳۰	۱۱,۶۳۸,۹۳۷	۱۰,۴۵۳,۵۵۵	۲۶,۶۴۴,۱۷۸	۳۱۷,۸۰۹,۷۱۰	۳۹,۱۰۱,۸۸۴	۳۱,۳۳۱,۸۷۱	۹۵,۳۰۰,۴۴۷	۳۲۷,۵۳۷	۳,۴۳۰,۱۸۳	۲۶,۳۳۷,۵۳۳	
(۵۵۳,۶۸۸,۹۵۶)	(۱,۵۵۳,۷۶۶)	(۶۹۱,۴۶۵)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱,۲۶۹,۶۸۱۴)	(۳۳,۸۸۲,۰۰۴)	(۳۱۱,۳۶۶,۸۸)	(۲۴,۰۶۱,۵۵۶)	(۱۹,۸۴۲,۵۶۷)	(۸,۹۰۴۲,۷۵۰)	(۳۳۴,۵۸۰)	(۳۳,۸۵۲,۹۰۵)	(۵۵,۷۱۰,۴۶۹)	
۷۹۳۶۷۸,۸۶۶	۱۳۳,۳۶۳	۱۷۰,۸۳۳	۱۵,۶۲۱,۶۶۵	۶۹,۹۲۷,۸۸۴	۷,۵۲۶,۱۵۵	۵۸۱,۶۳۹,۷۶۴	۱۳,۱۸۹,۵۰۹	۳۷,۱۶۵,۳۳۵	۵۱,۶۳۰,۵۳۸	۱۷,۰۳۰۶	۱,۰۳۸,۶۹۹	۱۰,۸۹۱,۳۰۷	
(۵۲۱,۹۳۵,۹۶۹)	(۱,۸۸۳,۸)	(۱,۳۳۹,۸۵۳)	(۱,۵۱,۳۳۷,۶۸۱)	(۳,۵۳,۶۸۲,۶۸۶)	(۸,۰۷۰,۰۶۹)	(۵,۳۵۱,۷۰۰)	(۲,۳۸۸,۶۵۷)	(۱,۹,۶۷۵,۶۶۷)	(۱,۵,۸۴۳,۳۶۸)	(۴۰۰,۳۴۰)	(۳,۳۳۴,۶۵۴)	(۷,۵۰۳,۹۰۶)	
(۸۴۰-۵۷)	۶,۵۹۴	(۳۱,۳۱۷,۴۳۱)	(۳,۵,۹۸۱,۴۴۹)	۶,۸۸۱,۴۳۰	(۳,۳۸,۷۸۱)	(۵,۵۵۶,۹۶۵)	(۳۰-۵۵۱)	(۹,۹۱۳,۸۱۳)	۱۰۰,۲۰۷	(۳۷,۴۳۱)	(۱۰,۵۸۰,۱۵)	(۱,۴۳۳,۸۵۰)	
(۵۳۳۷۹,۰۳۶)	(۱,۹۴۴)	(۳۲,۶۵۷,۶۸۱)	(۱,۷۷,۱۱۹,۱۴۴)	(۱,۸۳,۶۶۸,۱۳۶)	(۱,۲,۶۵,۵۸۶۷)	(۵۸۱,۷۴۰,۴۵)	(۵,۳۹۹,۰۰۸)	(۳,۱۶۵,۳۸۸)	(۱,۵,۸۴۳,۱۶۲)	(۱,۹۷,۶۷۱)	(۳,۶۸۲,۳۶۸)	(۸,۹۳۸,۷۵۷)	
۶۰۰۱۱۰۴۰,۲۳۳	۱,۱۹۷,۶۶۰	۲۴,۷۱۵,۴۸۰	۳۸۰,۱۹,۳۳۶	۲۳۳,۶۵۹,۹۸۷	۵۸۱,۸۶۸,۳۰۴	۳,۳۱۳,۳۵۵,۳۵۶	۷۸۰,۳۳۹,۵۲۶	۲۰,۵,۶۲۱,۶۰۸	۲۰,۵۸,۳۱۹	۹۳۰,۳۶۴,۰۴۳	۳,۲۶۵,۴۱۴	۱۷۱,۹۱۰,۱۷۱	۲۳۴,۷۳۸,۵۱۰
۶,۵۵۹,۸۴۸,۳۶۶	۷۶۳,۶۲۷	۴,۹۵۹,۳۳۶	۶۷,۴۳۷,۵۲۷	۷۸۸,۳۴۵,۰۳۳	۷۷۷,۷۶۶,۳۷۱	۲,۳۶۴,۳۷۸,۹۹۶	۳۱۲,۶۳۱,۹۷۵	۲۷۱,۷۰۸,۳۳۳	۲۷۱,۷۰۸,۳۳۳	۹۰,۵,۵۲۰,۵۱۱	۲,۹۸۱,۴۹۳	۲۳۲,۶۶۸,۵۳۰	۲۳۰۰,۶۷۰,۵۸

خالص تسهیلات اعطایی  
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹  
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

نوع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹  
تغییرات طی دوره  
وصفی طی دوره  
مانده در ۱۴۰۲-۰۶-۳۱

ذخیره مطالبات معکوز الوصول

مطلبه غیر  
تغییرات طی دوره  
مطلبه در ۱۴۰۲-۰۶-۳۱

خالص تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹  
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۸-۸-۲۹ - گردش فرغ تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتخابان غیر دولتی بانک

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلون ریال					
															اجاره به	شرط	تعلیق			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱۱,۱۳۴,۹۴۰	۰	۳۷,۴۸۸,۹۲۵	۴۵۰,۳۰۷,۷۹۲	۵۷۷,۱۱۳,۹۷۰	۷,۴۵۵,۸۶۴	۱۴,۴۴۴,۸۴۱	۳۸۳,۱۰۰	۴۳,۸۲۳,۹۳۷	۶۹,۳۱۵	۲۰,۲۴۶,۱۴۳	۵۰,۵۷۷,۱۵۳	۱۴۰,۱۱۱,۲۳۹	۱۴۰,۱۱۱,۲۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۸۴,۰۵۰,۸۰۰	۰	۷,۴۸۵,۳۹۸	۳۶۵۰۴,۳۶۷	۲۸۷,۲۳۳,۸۱۶	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	۱۸,۰۱۸,۸۵۸	۲۰۷	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	۳۹۵,۸۲۳	۳,۱۴۹,۲۰۲	۲۴,۳۹۷,۳۳۱	۲۴,۳۹۷,۳۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۸۱,۹۰۸,۴۸۹	۰	(۸,۸۱۳,۵۰۸)	(۳۳,۵۳۵,۱۵۴)	(۳۸۹,۹۴۶,۹۵۱)	(۳۳,۴۸۹,۵۷۵)	(۶,۷۲۱,۰۸۶)	(۳۹,۰۴۵)	(۸۲,۵۱۳,۳۳۵)	(۳۹۳,۳۳۴)	(۳۲,۶۳۷,۹۶۸)	(۳۲,۶۳۷,۹۶۸)	(۳۲,۶۳۷,۹۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۱۳,۶۷۳,۳۵۱	۰	۳۶,۱۶۰,۸۱۵	۷,۴۷۳,۰۰۵	۵۷۴,۳۶۹,۸۴۴	۱۲,۷۷۸,۰۹۶	۲۵,۷۶۱,۶۱۳	۳۵۳,۲۶۴	۴۹,۳۲۶,۵۱۰	۷۱۱,۶۲۴	۶۶۷,۳۳۶	۶,۳۵۵,۰۳۵	۱۴۰,۲۱۰,۶۳۱	۱۴۰,۲۱۰,۶۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۱۳,۳۸۸,۶۰۹	۳۳۳,۰۰۰	۱,۶۸۸,۴۶۹	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰
۶۸,۴۶۷,۹۵۳	۵۲,۶۳۸	۷۱۱,۳۲۰	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷	۱۱,۳۲۸,۹۳۷
(۷۰,۵۷۴,۴۶۶)	(۱۵۵,۳۷۶)	(۶۹۱,۳۶۵)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)	(۱۳,۴۹۳,۵۹۳)
۷۹,۴۱۱,۵۹۵	۱۳۳,۳۶۳	۱,۷۰۸,۴۳۳	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵
۱۲,۴۲۳,۵۶۹	۲۲۳,۰۰۰	۱,۶۸۸,۴۶۹	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰	۱۷,۴۷۶,۳۳۰
۱۲,۴۶۸,۸۴۶	۱۲۳,۳۶۴	۱,۷۰۸,۴۳۳	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵	۱۵,۶۳۱,۶۴۵

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۹-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

**بانک**

	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۹,۵۵۷	(۱,۶۶۸)	۱۱۱,۲۲۵	۱۱۸,۷۷۲	(۱,۸۰۹)	۱۲۰,۵۸۰	اشخاص حقیقی - وابسته
۵۱,۹۰۷,۸۱۱	(۷۹۰,۳۷۴)	۵۲,۶۹۸,۳۸۵	۵۸,۵۹۱,۳۴۰	(۸۹۲,۲۵۳)	۵۹,۴۸۳,۴۹۳	اشخاص حقیقی - وابسته
۲۵۷,۲۷۰,۳۰۵	(۳,۶۷۸,۳۰۴)	۲۵۹,۹۴۸,۶۰۹	۲۰۶,۳۳۷,۹۲۰	(۲,۶۸۲,۶۳۱)	۲۰۹,۰۳۰,۵۵۱	کارکنان
۲,۵۹۵,۵۱۷,۴۲۹	(۳۳۴,۲۳۷,۹۳۷)	۲,۸۲۹,۷۵۵,۳۶۶	۲,۸۲۰,۸۶۵,۰۰۳	(۳۳۴,۶۱۴,۱۵۲)	۲,۰۵۵,۴۸۱,۱۵۵	اشخاص حقیقی - سایر
۳,۱۰۶,۳۹۹,۱۳۳	(۳۸۴,۳۳۷,۵۸۵)	۳,۳۹۰,۶۳۶,۷۱۷	۳,۳۷۲,۹۳۵,۳۳۱	(۳۸۴,۵۸۴,۱۸۲)	۲,۹۸۸,۳۵۱,۱۴۹	اشخاص حقوقی - سایر
۶,۰۱۱,۳۰۴,۲۳۳	(۵۲۱,۹۳۵,۹۶۹)	۶,۵۳۳,۱۴۰,۲۰۲	۶,۵۵۹,۸۴۸,۲۶۶	(۵۲۲,۷۷۹,۰۲۶)	۶,۰۳۷,۰۶۹,۲۴۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۹-۲- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۰,۳۸۴ میلیارد ریال و مانقی در قالب عقود حلاله به مبلغ ۱,۸۱۳,۳۱۸ میلیارد ریال و مباحثه به مبلغ ۱۱۷,۳۲۸ میلیارد ریال می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱-۲۹- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته بانک

۱۴۰۱/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		
جمع	جمع	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴,۹۳۹,۹۰۰	۳,۷۸۵,۸۲۷	(۵۷,۶۵۲)	۰	۳,۸۴۳,۴۷۹
۰	۲۰۸,۳۲۸	(۳,۱۷۳)	۰	۲۱۱,۵۰۰
۲,۱۴۹	۱۵۶,۴۳۹	(۲,۳۸۲)	۰	(۱۵۸,۸۳۱)
۱۰,۹۴۷,۵۸۱	۱۱,۶۴۳,۶۳۰	(۱۷۷,۳۱۴)	۰	۱۱,۸۲۰,۹۴۴
۳۹,۷۰۶,۰۲۰	۳۹,۷۰۶,۰۲۰	(۴۵۲,۳۷۶)	۰	۳۰,۱۵۸,۳۹۶
۲,۳۱۹,۵۸۸	۱,۸۷۱,۵۱۴	(۳۸,۵۰۰)	۰	۱,۹۰۰,۰۱۴
۶۶۶,۳۳۳	۸۷۵,۹۷۵	(۱۳,۳۴۰)	۰	۸۸۹,۳۱۵
<b>۴۸,۴۸۱,۵۶۱</b>	<b>۴۸,۲۴۷,۷۳۳</b>	<b>(۷۳۶,۷۳۷)</b>	<b>۰</b>	<b>۴۸,۹۸۲,۴۷۰</b>
۳,۳۷۲,۳۸۵	۱۰,۳۱۲,۳۴۴	(۱۵۷,۰۳۹)	۰	۱۰,۴۶۹,۶۸۳
۵۲,۸۶۶	۳۱,۲۶۳	(۴۷۶)	۰	۳۱,۷۳۹
۳,۴۲۶,۲۵۰	۱۰,۳۴۳,۵۰۷	(۱۵۷,۵۱۵)	۰	۱۰,۵۰۰,۰۲۲
<b>۵۱,۹۰۷,۸۱۱</b>	<b>۵۸,۵۹۱,۳۴۰</b>	<b>(۸۱۲,۲۵۲)</b>	<b>۰</b>	<b>۵۹,۴۸۳,۴۹۲</b>

شرکت‌های فرعی (تابمه)  
 کارگزاری بانک ملت  
 زیرساخت امن تراکتی  
 شرکت چاپ بانک ملت  
 شرکت ساختمانی بانک ملت  
 شرکت گروه مالی ملت  
 شرکت واپساری ملت  
 شرکت به پرداخت ملت  
 جمع  
 سایر اشخاص وابسته  
 مجتمع معدنی و صنعت آهن فولاد بافق  
 شرکت راه کارسوزین هوسمند  
 جمع  
 جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی من دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۰- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

		بانک		گروه	
		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	خالص	۱۲۷,۴۱۴,۳۲۳	۲۰,۸۲۱,۰۹۳	۱۴۷,۱۳۴,۳۷۸	۲۱,۱۳۸,۱۶۵
	میلین ریال	۱۲۷,۴۱۴,۳۲۳	۲۰,۸۲۱,۰۹۳	۱۴۷,۱۳۴,۳۷۸	۲۱,۱۳۸,۱۶۵
	میلین ریال	۲۵,۳۲۳,۰۴۵	(۳۱۷,۰۷۲)	۲۵,۳۲۳,۰۴۵	(۳۱۷,۰۷۲)
	میلین ریال	۱۰۲,۰۹۱,۲۷۸	۱۹,۵۰۴,۰۲۱	۱۲۱,۸۱۱,۳۰۳	۲۰,۸۲۱,۰۹۳
	میلین ریال	۱۰۲,۰۹۱,۲۷۸	۱۹,۵۰۴,۰۲۱	۱۲۱,۸۱۱,۳۰۳	۲۰,۸۲۱,۰۹۳
	میلین ریال	۱۵۲,۷۳۷,۳۶۸	۱۶۵,۷۵۷,۳۲۰	۱۶۸,۲۸۱,۵۴۳	۲۱,۴۴۶,۱۷۷
	میلین ریال	۱۵۲,۷۳۷,۳۶۸	۱۶۵,۷۵۷,۳۲۰	۱۶۸,۲۸۱,۵۴۳	۲۱,۴۴۶,۱۷۷

۳۰-۱- مطالبات از شرکت های فرعی - ریالی

مطالبات از شرکت های وابسته - ریالی

مطالبات از شرکت های وابسته

۳۰-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	فرض الحسنه فیما بین	حساب علی الحساب ایراداتی	حساب علی الحساب دریافتی	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	نام شرکت فرعی / وابسته	فرعی
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال		
۱۲۱,۳۹۴,۴۷۳	(۱,۸۴۸,۶۴۷)	۱۲۳,۲۴۳,۱۲۰	۹,۷۹۴,۳۲۲	۵۵,۳۴۹,۹۱۷	۱۵,۹۷۵,۰۰۰	۹۷,۴۷۳,۷۹۷	۵,۴۴۴,۳۱۰	۷,۳۴۲,۳۶۵	۹۷,۴۷۳,۷۹۷	۵,۴۴۴,۳۱۰	۷,۳۴۲,۳۶۵	شرکت گروه مالی ملت	
۱۰,۵۵۲,۰۴۷	(۱۶۵,۳۴۰)	۱۱,۰۱۷,۳۰۷	۵۵,۳۴۹,۹۱۷	۷,۳۴۲,۳۶۵	۱۶,۱۲,۷۶۸	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	بیمار مشارکت های ملت	
۷,۱۳۳,۶۳۱	(۱۰,۸۵۳۴)	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	۷,۳۴۲,۳۶۵	توسعه معین ملت	
۵,۳۳۵,۹۵۱	(۷۹,۷۳۵)	۵,۳۱۵,۶۸۶	۵,۳۱۵,۶۸۶	۵,۳۱۵,۶۸۶	۵,۳۱۵,۶۸۶	۵,۳۱۵,۶۸۶	۵,۳۱۵,۶۸۶	۵,۳۱۵,۶۸۶	۵,۳۱۵,۶۸۶	۵,۳۱۵,۶۸۶	۵,۳۱۵,۶۸۶	شرکت فی ایران بهمنزلان فردا	
۳۳۰,۱۲۵	(۲,۸۷۵)	۳۲۷,۰۰۰	۳۲۷,۰۰۰	۳۲۷,۰۰۰	۳۲۷,۰۰۰	۳۲۷,۰۰۰	۳۲۷,۰۰۰	۳۲۷,۰۰۰	۳۲۷,۰۰۰	۳۲۷,۰۰۰	۳۲۷,۰۰۰	شرکت صرافی ملت	
۱۷,۶۶۸,۳۴۹	(۳۶۹,۰۴۱)	۱۷,۹۳۷,۴۱۰	۱۷,۹۳۷,۴۱۰	۱۷,۹۳۷,۴۱۰	۱۷,۹۳۷,۴۱۰	۱۷,۹۳۷,۴۱۰	۱۷,۹۳۷,۴۱۰	۱۷,۹۳۷,۴۱۰	۱۷,۹۳۷,۴۱۰	۱۷,۹۳۷,۴۱۰	۱۷,۹۳۷,۴۱۰	صدوق اختصاصی بازارگردانی ملت	
۶,۷۴۹	(۱۰۳)	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲	بانک فرضی الحسنه مهر ایران	
۳,۱۴۵,۹۱۵	(۴۷۹,۰۹)	۳,۱۹۳,۹۰۳	۳,۱۹۳,۹۰۳	۳,۱۹۳,۹۰۳	۳,۱۹۳,۹۰۳	۳,۱۹۳,۹۰۳	۳,۱۹۳,۹۰۳	۳,۱۹۳,۹۰۳	۳,۱۹۳,۹۰۳	۳,۱۹۳,۹۰۳	۳,۱۹۳,۹۰۳	ساز مطالبات	
۱۶۵,۷۵۷,۳۲۰	(۲,۵۲۴,۲۲۳)	۱۶۸,۲۸۱,۵۴۳	۲۵,۳۲۳,۰۴۵	۲۱,۴۴۶,۱۷۷	۲۱,۴۴۶,۱۷۷	۲۱,۴۴۶,۱۷۷	۲۱,۴۴۶,۱۷۷	۲۱,۴۴۶,۱۷۷	۲۱,۴۴۶,۱۷۷	۲۱,۴۴۶,۱۷۷	۲۱,۴۴۶,۱۷۷	جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتبهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود سهام پرداختی	سود سهام دریافتی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	نام شرکت فرعی / وابسته	فرعی
۱۰۸,۵۴۴,۶۳۷	(۱,۶۵۳,۹۳۴)	۱۱۰,۱۹۸,۵۷۰	۰	۱۳,۱۹۶,۷۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۷,۹۹۸,۷۹۷	۰	۳۰-۱-۱	شرکت گروه مالی ملت (بادداشت ۳۰-۱-۱)	
۱۴,۰۴۲,۱۶۷	(۳۱۳,۸۴۰)	۱۳,۷۲۸,۳۲۷	۰	۵,۵۳۹,۳۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۳۲۶,۷۷۱	۰		بنیاد مشارکتهای ملت	
۸۶۳,۰۳۰	(۱۳,۱۳۷)	۸۷۶,۱۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		بنیه ما	
۳,۶۴۷,۳۷۴	(۵۵,۵۲۴)	۳,۷۰۲,۹۱۸	۰	۳,۷۰۲,۹۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		شرکت فن آوران بنیاد فن	
۳۲۰,۱۲۵	(۴,۸۷۵)	۳۱۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		شرکت سرمایه ملت	
																	وابسته
۶,۷۴۹	(۱۰۳)	۶,۸۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		بانک فرض الحسبه مهر ایران	
۲۳,۱۷۰,۳۰۱	(۳۳۷,۶۱۹)	۲۲,۸۳۲,۶۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		صندوق احتیاطی بازگشایی ملت	
۳,۱۲۵,۹۹۵	(۴۷,۹۰۹)	۳,۱۷۳,۹۰۴	۰	۳,۱۷۳,۹۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		سابر مطالبات	
<b>۱۵۲,۷۳۷,۳۶۸</b>	<b>(۲,۳۲۵,۹۵۰)</b>	<b>۱۵۰,۴۱۱,۴۱۸</b>	<b>۰</b>	<b>۲۴,۶۲۲,۸۰۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>		<b>جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته</b>	<b>۱۰۶,۳۲۵,۵۶۸</b>

۱-۳۰-۱- علت کاهش صرفی فوق انعکاس بنای واحدهای صندوق اختصاصی بازارگردایی بانک ملت به عنوان سهام خزانة در حقوق مالکانه می باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲-۳۰ طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت ۱۱-۶) به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۷,۱۴۳,۳۷۸	.	.	.	۱۴۷,۱۴۳,۳۷۸
۲۱,۱۳۸,۱۶۵	.	.	.	۲۱,۱۳۸,۱۶۵
۱۶۸,۲۸۱,۵۴۳	.	.	.	۱۶۸,۲۸۱,۵۴۳
(۲,۵۲۴,۲۲۳)	.	.	.	(۲,۵۲۴,۲۲۳)
۱۶۵,۷۵۷,۳۲۰	.	.	.	۱۶۵,۷۵۷,۳۲۰
۱۵۲,۷۳۷,۳۶۸	.	.	.	۱۵۲,۷۳۷,۳۶۸

مطالبات از شرکتهای فرعی - ریالی  
 مطالبات از شرکتهای وابسته - ریالی  
 جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱  
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

**۳۱- سایر دریافتنی ها**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یادداشت	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سال‌های آتی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۳۴۶	۵۲,۸۸۰	(۸۰۵)	.	۵۳,۶۸۵	۳۱-۱ سود سهام دریافتنی
۴۶,۶۵۲,۶۵۱	۳۱,۳۶۵,۸۵۴	(۴,۹۴۷,۱۶۷)	.	۲۶,۳۱۳,۰۲۰	۳۱-۲ بدهکاران موقت
۱۶,۷۴۲,۸۸۴	۸,۳۹۷,۶۱۴	(۱۲۶,۳۶۰)	.	۸,۴۲۳,۹۷۳	۳۱-۳ سود تحقق یافته لوراق
۵۹۶۰۷,۱۵۲	۹۶,۳۲۶,۵۴۷	.	.	۹۶,۳۲۶,۵۴۷	۳۱-۴ مطالبات از کارکنان
۹,۸۴۱,۵۷۳	۱۰,۱۶۴,۸۳۵	(۱۵۴,۷۹۴)	(۷,۷۳۸,۶۱۸)	۱۸,۰۵۸,۳۴۸	۳۱-۵ مطالبات بابت فروش دارایی‌ها
۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰	(۵,۲۲۹,۱۲۶)	(۷,۷۳۸,۶۱۸)	۱۴۸,۹۷۵,۴۷۴	جمع سایر دریافتنی‌ها
					انصاف می‌شود:
۱۱۹,۶۶۱,۹۱۵	۲۰۹,۱۱۰,۵۴۱	(۱۹۹,۶۴۸)	.	۲۰۹,۳۱۰,۱۸۹	۳۱-۷ حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
۲۵۲,۵۸۷,۵۲۱	۳۴۵,۱۱۸,۲۷۱	(۵,۴۲۸,۷۷۴)	(۷,۷۳۸,۶۱۸)	۳۵۸,۲۸۵,۶۶۳	جمع سایر دریافتنی‌های گروه

۱-۳۱ مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۳۱۸	۶۹,۳۵۹	۳۹,۸۵۲	۴۰,۴۵۹
۱۲,۹۰۰	۱۳,۰۹۷	۱۲,۹۰۰	۱۳,۰۹۷
۲۵	۲۵	۲۵	۲۵
۸۱,۳۴۳	۸۲,۴۸۰	۵۲,۷۷۷	۵۳,۵۸۱
۱۰۳	۱۰۴	۱۰۳	۱۰۴
۱۰۳	۱۰۴	۱۰۳	۱۰۴
۸۱,۳۴۶	۸۲,۵۸۵	۵۲,۸۸۰	۵۳,۶۸۵

شرکتهای بورسی و فرابورسی  
 ایران ترانسفو  
 سرمایه گذاری ملت  
 ایرانیت  
 جمع  
 سایر شرکتهای  
 فروشگاههای زنجیره ای رفاه  
 جمع  
 مانده سود سهام دریافتنی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲-۳۱- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یادداشت
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>اقلام مرتبط با تسهیلات</b>				
۱,۷۸۳,۹۹۸	۱,۸۱۱,۱۶۵	۳,۳۸۶,۱۷۳	۳,۴۲۷,۷۲۹	هزینه‌های دادرسی و وصول مطالبات
۰	۴,۶۲۳,۳۲۱	۰	۴,۶۲۳,۳۲۱	۳۱-۳-۱ کارتهای اعتباری ارزی
۴۷۸,۸۳۴	۴۸۶,۱۲۶	۷۱۴,۳۰۳	۷۲۵,۰۷۹	سود و کارمزد دریافتی
۲۸,۷۲۸	۲۹,۱۶۵	۲۹,۶۴۴	۳۰,۰۹۵	تمدید ضمانتنامه‌ها
۳۸,۷۶۲	۳۹,۳۵۲	۲۸,۳۰۴	۲۸,۶۳۳	تمدید بیمه نامه‌های تسهیلات اعطایی
۹۶۹	۹۸۴	۹۶۹	۹۸۴	تمدید اعتبارات اسنادی دیداری
<b>۲,۳۳۱,۳۹۰</b>	<b>۶,۹۹۰,۱۱۳</b>	<b>۴,۱۵۹,۱۹۳</b>	<b>۸,۸۴۵,۸۵۲</b>	<b>جمع اقلام مرتبط با تسهیلات</b>
<b>اقلام غیرمرتبط با تسهیلات</b>				
۲,۸۲۳,۱۷۰	۲,۸۶۵,۱۴۸	۲,۷۹۹,۹۳۰	۲,۸۴۲,۵۶۹	بدهکاران بابت موارد حاشی
۸,۴۸۲,۶۲۳	۸,۶۱۱,۷۹۹	۱۰,۱۸۱,۴۶۶	۱۰,۳۳۶,۵۱۳	۳۱-۳-۲ علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۷۶۸,۴۱۶	۷۸۰,۱۱۸	۶۸۱,۴۱۱	۶۹۱,۷۸۸	اجاره محل
۲۰,۹۹۳	۲۱,۳۱۳	۴۱۳,۲۹۳	۴۱۹,۵۸۶	پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۵۲,۳۸۸	۵۳,۱۸۶	۵۲,۴۸۴	۵۳,۲۸۳	بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۲۶,۵۳۳,۶۴۲	۲۶,۹۳۷,۷۰۸	۰	۰	۳۱-۳-۳ طلب اداره کل بین الملل
۵,۶۴۱,۱۲۹	۵,۷۲۷,۰۳۴	۲,۹۷۸,۰۷۸	۳,۰۲۳,۴۳۰	۳۱-۳-۴ سایر اقلام
<b>۴۴,۳۳۱,۳۶۱</b>	<b>۴۴,۹۹۶,۳۰۶</b>	<b>۱۷,۱۰۶,۶۶۱</b>	<b>۱۷,۳۲۷,۱۶۸</b>	<b>جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات</b>
<b>۴۶,۶۵۲,۶۵۱</b>	<b>۵۱,۹۸۶,۴۱۹</b>	<b>۲۱,۲۶۵,۸۵۴</b>	<b>۲۶,۲۱۳,۰۲۰</b>	<b>مانده بدهکاران موقت</b>

۱-۲-۳۱- مبلغ ۲,۶۱۳ میلیارد ریال معادل ۱۳,۶ میلیون یورو از این مبلغ بابت طلب از تمر بانک ترکیه است. که تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی، اموالی به ارزش ۱۳,۶ میلیون لیر تملیک و یک فقره سفته به ارزش ۴۰ میلیون یورو (جمعاً معادل ۴۱ میلیون یورو) دریافت گردیده است. که بخشی از مبلغ سفته دریافتی مربوط به یکی از کارگزاریهای بانک در کشور مذکور می‌باشد. فرآیند اقدامات حقوقی از سوی شرکت طرح و اندیشه به‌سار ملت انجام و منجر به صدور حکم از سوی دادگاه ترکیه به نفع بانک گردیده است.

۲-۲-۳۱- این مبلغ عمدتاً شامل علی الحساب پرداختی به بیمانکاران طرف حساب با ادارات کل بانک شامل اداره کل حقوقی و تدارکات به مبلغ ۲,۹۰۴ و ۲,۰۶۷ میلیارد ریال و همچنین مبلغ ۲,۹۵۸ میلیارد ریال پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد اداره کل تدارکات می‌باشد.

۳-۲-۳۱- تسوید سرفصل فوق مربوط به خرید ارزهای اداره کل بین الملل از طریق سامانه نیما و همچنین مرکز مبادلات ارز و طلای ایران در سال گذشته می‌باشد، که با توجه به عرضه صورت پذیرفته در هر روز سامانه‌های مذکور، اقدام به خرید ارز نموده است. لازم به ذکر است عمده خرید ارزهای انجام شده مربوط به شرکتهای پتروشیمی می‌باشد.

۴-۲-۳۱- عمده مبلغ مذکور مربوط به علی الحساب پرداختی به مدیریت شعب و هزینه‌های قانونی و حقوقی مطالبات تسویه شده به مبلغ ۹۴۲ میلیارد ریال و ۵۶۵ میلیارد ریال می‌باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۳-۳۱- عمده مبلغ مربوط به سود دریافتی اوراق مرابحه دولتی است.

۳۱-۴- عمدتاً علی الحساب پرداختی بابت بخشی از یاداش پایان خدمت کارکنان به صندوق سرمایه گذاری ویژه کارکنان می‌باشد.

۳۱-۵- مبلغ مذکور عمدتاً شامل مبلغ ۱۴,۵۱۲,۳۶۵ میلیون ریال طلب از شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان بابت فروش پروژه سلسبیل (هتل جهان مشهد) به صورت اقساطی (۱۶ ساله) است.

۳۱-۶- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سرسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۶۸۵	.	.	.	۵۳,۶۸۵	سود سهام دریافتی
۸,۴۲۳,۹۷۳	.	.	.	۸,۴۲۳,۹۷۳	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۹۶,۲۲۶,۵۴۷	.	.	.	۹۶,۲۲۶,۵۴۷	مطالبات از کارکنان
۲۶,۲۱۳,۰۲۰	۴,۶۲۳,۳۲۱	.	.	۲۱,۵۸۹,۶۹۹	بدهکاران موقت
۱۰,۳۱۹,۶۳۰	.	.	.	۱۰,۳۱۹,۶۳۰	مطالبات بابت فروش دارایی‌ها
۱۴۱,۲۳۶,۸۵۶	۴,۶۲۳,۳۲۱	.	.	۱۳۶,۶۱۳,۵۳۵	خالص سایر حساب‌های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶۰۵,۸۰۵)	.	.	.	(۶۰۵,۸۰۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴,۶۲۳,۳۲۱)	(۴,۶۲۳,۳۲۱)	.	.	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰	.	.	.	۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	.	.	.	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳۱-۷- رقم سایر حساب‌های دریافتی گروه عمدتاً مربوط به شرکت صرافی ملت به مبلغ ۱۰۹,۶۲۰ میلیارد ریال بابت وجوه ارزی شرکت مذکور نزد کارگزاران است که با توجه به گردش بالای آن و مطابق عرف سند صرافی در قبال وثایق متناسب (چک) انجام می‌گردد. هلدینگ گروه مالی ملت به مبلغ ۸۴,۰۲۸ میلیارد ریال که عمدتاً مربوط به سود سهام دریافتی از شرکتهای بورسی و ذخایر فنی شرکت بیمه ما می‌باشد، هلدینگ بهسار مشارکتهای ملت به مبلغ ۸,۵۲۰ میلیارد ریال و هلدینگ فناوران هوشمند بهساران فردا به مبلغ ۷,۴۳۹ میلیارد ریال می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه		۱۴۰۲/۰۶/۳۱				۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
جمع	یادداشت	جاری	جمع	بلند مدت	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	بلند مدت
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۶,۸۲۶,۷۸۲	۳۲-۱	۱۳۷,۶۱۴,۱۵۶	۱۷۸,۰۲۵,۳۳۹	۲۸,۱۶۶,۲۴۵	۱۳۹,۸۵۹,۰۹۴	۱۳۷,۶۱۴,۱۵۶	۱۹,۳۳۲,۶۲۶	۱۳,۱۷۵,۲۳۳	۱۹,۳۳۲,۶۲۶
۱۳,۱۷۵,۲۳۳	۳۲-۲	۰	۱۵,۲۵۶,۶۵۷	۱۵,۲۵۶,۶۵۷	۰	۰	۱۳,۱۷۵,۲۳۳	۱۳,۱۷۵,۲۳۳	۰
۶۴,۷۸۵,۰۴۹	۳۲-۳	۰	۷۹,۱۷۸,۵۴۵	۷۹,۱۷۸,۵۴۵	۰	۰	۶۴,۷۸۵,۰۴۹	۶۴,۷۸۵,۰۴۹	۰
۴۱۵,۰۲۱,۰۱۸	۳۲-۴	۰	۳۶۹,۴۰۰,۹۵۷	۳۶۹,۴۰۰,۹۵۷	۰	۰	۴۱۵,۰۲۱,۰۱۸	۴۱۵,۰۲۱,۰۱۸	۰
۶۴۹,۸۲۸,۰۷۲		۱۳۷,۶۱۴,۱۵۶	۶۴۱,۸۶۱,۴۹۸	۵۰۲,۰۲۰,۴۰۴	۱۳۹,۸۵۹,۰۹۴	۱۳۷,۶۱۴,۱۵۶	۵۱۲,۲۱۳,۹۱۶	۴۹۰,۰۰۵,۲۴۰	۵۱۲,۲۱۳,۹۱۶

سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المنافذه در بازار  
 سرمایه‌گذاری در املاک  
 سرمایه‌گذاری در سایر سهام  
 سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار  
 جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک		۱۴۰۲/۰۶/۳۱				۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
جمع	یادداشت	جاری	جمع	بلند مدت	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	بلند مدت
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۲۷۹,۶۱۳	۳۲-۱	۷,۲۷۹,۶۱۳	۰	۰	۰	۷,۲۷۹,۶۱۳	۰	۰	۰
۷۳,۴۳۱,۸۰۲	۳۲-۲	۰	۷۹,۳۹۱,۳۰۹	۷۹,۳۹۱,۳۰۹	۰	۰	۷۳,۴۳۱,۸۰۲	۷۳,۴۳۱,۸۰۲	۰
۳۱۶,۵۷۳,۵۲۸	۳۲-۴	۰	۲۴۹,۹۱۰,۳۹۸	۲۴۹,۹۱۰,۳۹۸	۰	۰	۳۱۶,۵۷۳,۵۲۸	۳۱۶,۵۷۳,۵۲۸	۰
۳۹۷,۲۸۴,۹۵۴		۷,۲۷۹,۶۱۳	۳۲۹,۳۰۱,۷۰۶	۳۲۹,۳۰۱,۷۰۶	۰	۰	۳۹۷,۲۸۴,۹۵۴	۳۹۷,۲۸۴,۹۵۴	۰

سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المنافذه در بازار  
 سرمایه‌گذاری در سایر سهام  
 سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار  
 جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۲-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است :

۳۲-۱-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
فروش	خالص ارزش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	مغایه ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۱,۸۳۱,۳۸۱	۵۳۹,۷۳۶	۱,۷۷۱,۱۷۱	۱,۷۵۵,۵۸۵	۲,۲۸۹,۲۰۷	۲۴,۸۶۶,۵۶۵	۰.۸۹	۸۸۵,۱۴۲,۸۵۱
۷۱,۵۴۹,۱۱۹	۲۴,۸۳۷,۵۷۱	۷۶,۶۳۴,۳۷۲	۷۵,۹۴۹,۹۷۹	۲۴,۸۶۶,۵۶۵	۲۴,۸۶۶,۵۶۵	۲.۹۱	۸,۸۶۸,۵۵۰,۰۴۸
۳,۴۴۸,۳۱۳	۳۲۰,۳۰۹	۳,۷۶۷,۵۲۱	۳,۷۴۳,۱۶۷	۳۳۰,۳۰۹	۳۳۰,۳۰۹	۰.۵۲	۱۰,۵۵۵,۰۰۰
۲,۳۶۹,۷۹۱	۲,۷۳۵,۳۷۷	۲,۴۸۷,۳۴۹	۲,۴۶۵,۴۶۰	۲,۶۷۰,۶۲۱	۲,۶۷۰,۶۲۱	۰.۳۵	۱۴,۷۱۲,۸۱۷
۹,۷۳۴,۳۳۹	۱۰,۷۴۹,۱۹۰	۵,۸۳۸,۹۰۹	۵,۷۷۷,۶۱۴	۵,۷۵۳,۳۷۵	۵,۷۵۳,۳۷۵	۱.۴۹	۲,۶۱۵,۰۳۳,۰۲۲
۷,۵۶۳,۸۳۶	۱,۶۰۹,۳۷۱	۹,۷۷۹,۹۵۶	۹,۶۹۳,۸۹۳	۱,۹۲۷,۴۹۲	۱,۹۲۷,۴۹۲	۰.۲۲	۱,۳۱۹,۸۳۲,۱۴۰
۲۲,۵۴۱,۴۵۶	۴,۹۰۰,۱۰۴	۲۴,۷۹۱,۰۶۹	۲۴,۵۷۲,۹۰۸	۴,۶۳۴,۲۹۳	۴,۶۳۴,۲۹۳	۰.۵۵	۴,۴۳۴,۸۹۶,۰۸۱
۴۱,۸۳۹	۲۴,۵۳۲	۲۰,۲۶۰	۲۰,۰۸۲	۹,۸۱۳	۹,۸۱۳	۰.۰۰۳	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۷,۴۳۲,۸۸۲	۲۲,۹۷۲,۹۳۱	۳۹,۰۲۸,۰۷۴	۳۸,۶۸۴,۶۲۷	۲۴,۳۶۲,۵۰۲	۲۴,۳۶۲,۵۰۲	۳.۱۰	۸,۵۲۶,۹۹۸,۸۲۷
۱۸۳,۷۳۷	۱۵۱,۹۶۶	۱۴۲,۲۴۸	۱۴۰,۹۹۶	۱۵۱,۹۶۶	۱۵۱,۹۶۶	۰.۱۶	۲,۰۹۲,۱۹۲
۲۹۸,۵۶۲	۱۲۳,۱۹۳	۳۷۴,۷۶۹	۳۷۱,۴۷۱	۱۲۳,۱۹۳	۱۲۳,۱۹۳	۰.۰۷	۱۴۸,۶۰۰,۰۰۰
۱۱۰,۳۱۵	۴۹,۶۹۴	۱۴۳,۳۴۷	۱۴۳,۰۸۶	۴۹,۶۹۴	۴۹,۶۹۴	۰.۴۴	۶۷۶,۱۶۵,۸۷۵
۹,۳۹۷,۱۸۸	۱,۱۶۹,۱۰۹	۱۱,۷۷۰,۳۲۱	۱۱,۶۶۶,۶۴۳	۲,۴۳۹,۵۰۶	۲,۴۳۹,۵۰۶	۱۸.۸۹	۵,۸۵۵,۸۳۱,۱۶۳
۲,۹۵۲,۶۶۷	۹۰۴,۳۵۳	۲,۳۲۹,۰۸۳	۲,۳۰۹,۴۶۸	۹۰۴,۳۵۳	۹۰۴,۳۵۳	۰.۴۴	۱۷۸,۱۸۴,۱۳۱
۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۹.۹۷	۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰
۳,۱۷۷,۵۸۰	۴۱,۳۸۶	۲,۷۳۶,۶۵۷	۲,۷۰۲,۶۶۲	۴۱,۳۸۶	۴۱,۳۸۶	۲.۴۵	۴۴۵,۵۳۲,۱۲۷
۷,۸۶۶,۹۹۰	۱۰۶,۴۰۸	۶,۵۷۷,۱۲۰	۶,۵۱۹,۳۴۱	۱۰۶,۴۰۸	۱۰۶,۴۰۸	۶.۸۱	۵۷۲,۴۲۱,۳۳۴
.	.	۵۳۰,۴۰۰	۵۳۰,۴۰۰	۵۳۰,۴۰۰	۵۳۰,۴۰۰	۰.۰۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۱۶۴,۶۰۴	۱۶۴,۶۰۴	۱۶۴,۶۰۴	۱۶۴,۶۰۴	۰.۰۵	۸,۶۰۰,۰۰۰
.	.	.	.	.	.	۰.۰۰۰	.
۱۸۰,۶۴۹,۳۷۴	۷۱,۲۸۳,۴۲۸	۱۸۷,۹۰۶,۵۳۰	۱۸۶,۲۵۴,۲۶۸	۷۱,۴۳۱,۰۳۶	۷۱,۴۳۱,۰۳۶		

سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس  
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیا  
بالایش نفت اصفهان  
پتروشیمی مسن  
پتروشیمی پردیس  
بانک صادرات  
شرکت ملی صنایع مس  
فولاد مبارکه اصفهان  
مخابرات ایران  
بالایش نفت تهران  
پتروشیمی غدیر  
بانک تجارت  
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه  
بیمه آسیا  
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی  
موسسه اعتباری نور  
شرکت بورس اوراق بهادار  
فارس  
پتروشیمی بوعلی سینا (بوعلی)  
م صنایع صنایع و معادن احیا سپاهان (واحسا)  
صنایع پتروشیمی خلیج فارس (خلیجک)  
جمع نقل به صفحه بعد

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

گروه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	ارزش خالص فروش	بهای تمام شده	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۰,۶۴۹,۳۷۴	۷۱,۳۸۳,۴۳۸	۱۸۷,۹۰۶,۵۲۰	۱۸۶,۳۵۴,۲۶۸	۷۱,۴۲۱,۰۳۶	نقل از صفحه قبل
۳۰۰,۶۵۴	۳۵۱,۸۷۰	۴۹۶,۸۵۶	۴۹۲,۴۸۴	۵۲۶,۷۵۸	پتروشیمی مازند
۵۸۷,۴۷۶	۵۵۷,۱۱۳	۸۴۰,۱۷۹	۸۳۲,۷۸۶	۵۵۸,۹۲۰	سپتا
۸۴,۳۸۲	۹۷,۸۱۸	۱۰۱,۳۱۴	۱۰۰,۴۲۳	۹۷,۸۱۸	خدمات انفورماتیک
۵۸۷,۴۷۶	۶۸۳,۷۴۸	۱,۳۶۱,۵۶۷	۱,۲۵۰,۴۶۵	۶۸۳,۷۴۸	فولاد کاهه جنوب کیش
۸۴,۳۸۲	۴۰,۷۶۶	۲۰,۳۷۴	۲۰,۰۹۶	۱۰,۱۳۲	پتروشیمی زاگرس
۱,۳۳۵,۰۱۸	۴۰۰,۷۰۰	۵۰۸,۳۶۸	۵۰۳,۸۹۴	۳۶۸,۷۶۸	سرمایه گذاری سپه
۳,۹۹۳,۴۱۸	۶۰,۷۹۳	۳,۶۱۹,۳۲۶	۳,۵۸۷,۴۸۶	۳۵۱,۱۴۶	شرکت بورس کالای ایران
۶۱۶,۹۸۴	۲۰۲,۴۹۸	۱۳۹,۷۷۷	۱۳۸,۵۴۷	۱۶۱,۸۴۱	کاغذ پارس
۳,۹۹۳,۴۱۸	۸۴۸,۱۹۱	۲,۱۱۹,۲۵۸	۲,۱۰۰,۶۰۹	۱,۶۵۲,۴۶۷	سرمایه گذاری عدیر
۱۷۷,۶۷۳	۱,۱۳۸,۴۱۹	۵۰۹,۴۷۳	۵۰۴,۹۸۹	۱,۱۵۵,۱۱۵	هیکو
۹۲۵,۵۱۴	۵۰۰,۹۳۸	۹۰۹,۱۱۰	۹۰۱,۱۱۰	۳۷۷,۶۸۵	سرمایه گذاری صدر تامین
۳۸۲,۰۹۷	۷,۳۹۷,۱۱۴	۱۰,۴۳۰,۹۱۴	۱۰,۳۳۹,۱۲۳	۷,۴۲۵,۶۶۶	پالایش نفت تبریز
۹۲۵,۵۱۴	۶۵,۷۷۷	.	.	.	شرکت مس باهنر
۱۲,۸۴۷,۶۶۹	۲۱,۱۵۷,۹۵۶	۴۵,۹۶۲,۳۴۶	۴۵,۵۵۷,۸۷۷	۲۱,۳۴۱,۸۲۵	پالایش نفت بندرعباس
۷۴,۱۶۱	۵,۵۴۹,۴۴۳	۶,۵۲۱,۶۶۶	۶,۴۴۴,۳۷۶	۶,۷۱۰,۷۸۴	سرمایه گذاری ملی ایران (ویکی)
۴۲,۷۰۶,۳۶۲	۱,۸۶۹,۶۱۶	۱,۷۳۰,۸۶۹	۱,۷۱۵,۶۲۷	۱,۸۶۹,۶۱۶	ایران ترانسکو
۶,۰۵۸,۷۰۵	۱,۷۵۴,۸۹۸	۲۲,۲۵۶,۹۷۶	۲۲,۰۶۱,۱۱۵	۱,۶۹۷,۶۳۷	بیمه البرز (باندانت ۲-۱-۳۲)
۱,۵۸۹,۰۵۹	۱۳۲,۷۲۳	۵۱۰,۳۸۹	۵۰۵,۸۹۸	۳۷۹,۱۹۷	بیمه اتکایی امین
۱۶,۴۰۷,۳۳۰	۱۲,۱۳۶,۰۹۱	۱۵,۲۶۹,۲۰۴	۱۵,۱۳۴,۸۲۵	۱۲,۱۳۶,۰۹۱	ایران خودرو
۱۸۲,۸۴۷	۳۸۰,۳۸۲	۳۹۷,۹۰۳	۳۹۴,۴۰۲	۳۳۹,۱۰۶	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (ویانک)
.	.	۳۴۴,۷۰۳	۳۴۱,۶۶۹	۱۵۹,۰۲۵	سرمایه گذاری صدر تامین - حق تقدم
۱۶,۹۷۵,۱۵۰	۳۱۴,۰۷۹	۵۵۸,۳۷۰	۵۵۲,۳۵۸	۲۱۴,۰۷۹	سرمایه گذاری دارویی تامین
۲۹۱,۴۷۴,۵۴۵	۱۲۶,۹۲۴,۲۶۱	۳۰۲,۴۱۵,۲۸۳	۲۹۹,۷۵۵,۳۴۴	۱۲۹,۵۳۷,۸۸۱	جمع نقل به صفحه بعد

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

گروه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		درصد	تعداد سهام	معنای ایجاد
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	سرمایه‌گذاری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۲۹۱,۴۷۴,۵۴۵	۱۲۶,۹۱۲,۳۶۱	۳۰۲,۴۱۵,۲۸۳	۲۹۹,۷۵۵,۳۴۴	۱۲۹,۵۳۷,۸۸۱	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	تحصیل
.	.	۱۰۲,۶۳۶	۱۰۱,۷۳۳	۱۴۶,۶۶۶	۳۱,۲۷۴,۳۹۴	تحصیل
۴۷,۹۱۱	۳۷,۷۳۳	۱۲۳,۶۵۹	۱۲۲,۵۷۰	۲۵,۶۳۴	۲۲,۳۳۹,۸۵۰	تحصیل
۵۱۱,۵۹۶	۲۰۲,۷۸۲	۴۹۵,۱۹۵	۴۹۰,۸۳۷	۵۲,۰۴۶	۲۲,۴۹۷,۸۲۱	تحصیل
۴۷۰,۴۶۹	۳۵۸,۴۴۶	۵۱۱,۱۵۷	۵۰۶,۶۵۸	۲۰۲,۷۸۲	۶۶,۳۸۳,۹۷۹	تحصیل
۱,۹۴۴,۱۷۹	۱,۳۳۸,۰۳۳	۲,۷۹۱,۲۸۰	۲,۷۶۶,۷۱۷	۱,۴۳۸,۰۳۳	۱۸۴,۰۰۰,۰۰۰	تحصیل
۱,۳۳۸,۷۶۱	۸۸۵,۸۳۹	۲,۰۳۷,۱۶۴	۲,۰۱۹,۳۲۷	۱,۱۴۸,۸۳۹	۱۱۵,۶۸۲,۳۰۳	تحصیل
۳۲۳,۶۷۳	۲۲۳,۵۷۰	۳۳۹,۳۳۰	۳۳۶,۳۴۴	۲۳۳,۵۷۰	۶۶,۹۲۹,۰۶۰	تحصیل
۷۱۱,۴۳۹	۲۹۸,۸۳۳	۷۰۰,۹۸۷	۶۹۴,۸۱۹	۴۹۸,۳۲۴	۲۰,۷۶۹,۹۹۹	تحصیل
۱,۶۹,۱۳۱	۳۴۹,۴۸۳	۱۵۸,۵۹۱	۱۵۷,۱۹۵	۳۴۹,۴۸۳	۲۳,۷۲۰,۷۵۴	تحصیل
۶۱۴,۴۵۲	۷۸۲,۳۵۶	۴۵۷,۴۸۷	۴۵۳,۴۶۱	۳۸۲,۳۵۶	۱۰,۳۶۶,۷۵۸	تحصیل
۶۵۹,۵۶۲	۷۸۶,۲۰۱	۶۸۸,۴۹۷	۶۸۲,۴۳۸	۸۲۶,۴۸۰	۲۱۰,۵۴۹,۵۸۴	تحصیل
۶۳۲,۵۱۱	۲۷۰,۸۳۳	۶۸۹,۴۰۸	۶۸۳,۳۴۲	۲۷۰,۸۳۳	۳,۶۷۳,۵۱۴	تحصیل
۳۴۵,۴۱۵	۲۵۴,۰۸۲	۲۹۳,۹۱۹	۲۹۱,۳۳۳	۱۵۶,۸۸۸	۶,۴۴۵,۵۹۴	تحصیل
۶۹۵,۳۷۰	۶۱۳,۰۵۵	۷۱۳,۹۱۱	۷۰۷,۶۲۸	۶۱۳,۰۵۵	۵۴۴,۰۷۳,۴۷۲	تحصیل
۱,۹۲۸,۸۲۰	۱,۵۹۲,۰۴۴	۲,۰۷۹,۳۹۷	۲,۰۶۱,۰۹۹	۱,۶۰۶,۵۲۲	۵۲,۳۵۱,۳۹۰	تحصیل
۷۸۴,۳۹۳	۳۸۵,۹۸۹	۳۸۷,۴۸۴	۳۸۴,۰۷۴	۳۳۹,۰۰۵	۱۰۳,۴۶۷,۰۴۵	تحصیل
۲۵۴,۹۱۱	۱۸۵,۰۷۱	۶۹۹,۷۷۳	۶۹۲,۶۱۵	۶۵۶,۶۷۵	۴,۹۷۹,۱۷۴	تحصیل
۲۳,۸۶۰,۷۰۸	۲,۵۳۵,۵۴۷	۷,۸۳۲,۵۹۰	۷,۷۵۳,۷۵۱	۱,۰۹۵,۵۳۳		تحصیل
۲۲۶,۲۷۷,۷۳۶	۱۳۷,۶۱۴,۱۵۶	۲۲۳,۶۴۱,۳۴۰	۲۲۰,۷۹۴,۶۱۲	۱۳۹,۸۵۹,۰۹۴		

تقل از صفحه قبل  
 تامین سرمایه نوین  
 سرمایه‌گذاری اعلی‌الرز  
 کالسیمین  
 سرمایه‌گذاری امید  
 گروه توسعه مالی مهر آینه‌کان  
 فولاد آلایزی ایران (فولاز)  
 سرمایه‌گذاری نفت و گاز تانین (تانیکو)  
 ارتباطات سار  
 فولاد خوزستان  
 آسان پرداخت پرشین‌آب)  
 پتروشیمی خارک  
 سرمایه‌گذاری صبا تانین  
 پلی بروه‌پلین جم  
 پتروشیمی جم  
 سرمایه‌گذاری تانین اجتماعی (تستا)  
 نفت و گاز پارسان  
 سرمایه‌گذاری صندوق بازتوسعه کارکنان بانکها  
 پتروشیمی نوری  
 سائر



بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

بانک

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

ارزش بازار	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۱۲,۷۵۰,۹۴۱	۱۲,۶۲۸,۷۳۳	۷,۲۷۹,۶۱۳	۰	۰	۰	۰	تحصیل پولین
۱۲,۷۵۰,۹۴۱	۱۲,۶۲۸,۷۳۳	۷,۲۷۹,۶۱۳	۰	۰	۰	۰	سهم شرکت‌های پذیرفته شده در جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۱-۱-۳۲- شرکت پالایش نفت تبریز طی مصوبه شماره ۳۹۶۶۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۴ به شرکت توسعه معین ملت واگذار گردید.

۲-۱-۳۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

گروه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۱۵,۹۳۶,۳۶۳	۱,۳۸۵,۰۹۸	۱۰,۵۸۷,۰۹۴	۲,۳۵۹,۵۱۳	۰	۲,۳۵۹,۵۱۳	۱۰۰٪	تحصیل
۲,۳۲۶,۲۵۰	۸۴۷,۸۷۵	۱,۵۱۹,۷۷۹	۲۵۲,۸۷۵	۰	۲۵۲,۸۷۵	۰	تحصیل
۲۳,۲۵۷,۹۱۶	۱۰,۴۹۰,۷۱۳	۳۹,۵۱۱,۷۰۷	۲۷,۲۱۵,۸۷۸	۰	۲۷,۲۱۵,۸۷۸	۰٪	تحصیل
۲۰,۶۸۷,۹۵۵	۳,۶۲۳,۵۲۸	۱۵,۹۳۱,۳۸۰	۳,۶۲۳,۵۲۸	۰	۳,۶۲۳,۵۲۸	۱۷٪	تحصیل
۱,۳۰۵,۶۹۲	۱,۴۱۳,۳۰۲	۲,۶۵۱,۷۵۴	۱,۰۲۹,۵۶۵	۰	۱,۰۲۹,۵۶۵	۴۲٪	تحصیل
۳,۳۷۱,۹۲۳	۳۳۳,۴۷۹	۲,۷۲۱,۴۸۷	۵۳۹,۶۵۱	۰	۵۳۹,۶۵۱	۰,۱۷	تحصیل
۴,۳۶۰,۹۹۵	۱,۰۳۸,۶۲۱	۶,۳۶۸,۹۳	۶۴۰,۴۶	۰	۶۴۰,۴۶	۰	تحصیل
۰	۰	۳۰,۱۸۳	۴۶,۷۹۵	۰	۴۶,۷۹۵	۰,۰۱	تحصیل
۷۱,۱۴۷,۲۹۴	۱۹,۲۳۲,۶۲۶	۷۳,۶۸۰,۱۱۰	۲۸,۱۶۶,۲۴۵	۰	۲۸,۱۶۶,۲۴۵	۰,۰۱	تحصیل

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس  
تامین سرمایه امین  
حق تقدم تامین سرمایه امین  
صنایع پتروشیمی خلیج فارس  
توسعه مادن و فلزات  
شرکت توسعه مولد نیروگاهی جهرم  
معدنی و صنعتی چادر ملو  
سنگ آهن گل گهر - حق تقدم  
سنگ آهن گل گهر  
معدنی و صنعتی چادر ملو - حق تقدم  
جمع کل سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله  
در بازار

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲-۲- سرمایه گذاری در املاک

گروه		منشاء ایجاد	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۲,۱۷۵	تحصیل	زمین شاهین شهر
۱,۲۹۱	۱,۲۹۱	تحصیل	سه قطعه زمین کلارآباد
۸,۴۴۱,۳۲۰	۹,۵۷۲,۶۵۰	تحصیل	تجاری لتال کن
۱,۱۷۲,۹۲۸	۱,۱۷۲,۹۲۸	تحصیل	تجاری شهاب
۳۴,۵۹۳	۰	تحصیل	کوه سامان نیاوران
۱۱۲,۵۸۶	۱۱۲,۸۸۳	تحصیل	زمین شهر قدس
۰	۰	تحصیل	ملک خیابان فرشته
۳,۴۰۵,۰۰۸	۴,۳۵۲,۶۴۰	تحصیل	پروژه مروارید کیش
۷,۴۹۰	۷,۴۹۰	تحصیل	زمین شهر ارومیه
۸	۳۴,۶۰۰		سایر
<u>۱۳,۱۷۵,۲۲۳</u>	<u>۱۵,۲۵۶,۶۵۷</u>		

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی دوره ای**  
**دوره نشش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲-۳- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح ذیل می باشد:  
 ۳-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

گروه		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		گروه		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
ارزش دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	ایجاد	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		ایجاد	
۲,۵۰۷,۴۲۰	۲,۵۰۷,۴۲۰	.	۲,۵۰۷,۴۲۰	۱۵.۵	۷,۷۴۹,۹۰۰,۰۰۰	ایجاد	بانک قرض الحسنه مهر
۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	.	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۱۸	۳۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	تحصیل	شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند- قبل از بهره برداری
۱,۶۷۱,۱۵۳	۱,۶۷۱,۱۵۳	.	۱,۶۷۱,۱۵۳	۲۷	۴۷۷,۲۸۲,۸۰۰	تحصیل	پتروایمن سپاهان
۱۳,۰۲۱,۳۲۳	۲۳,۷۷۷,۰۴۰	.	۳۳,۷۷۷,۰۴۰	۴۰	۷,۹۹۹,۹۹۶,۳۶۰	ایجاد	مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد باقی
۸۹۸,۰۰۰	۸۹۸,۰۰۰	(۴۰۰,۰۰۰)	۱,۲۹۸,۰۰۰	۱۰	۵,۶۵۹	تحصیل	سرمایه گذاری ری
۲۱۴,۳۷۳	۲۲۷,۸۲۴	.	۲۲۷,۸۲۴	۳۲	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدونس
۷۸۳,۳۲۳	۷۸۳,۳۲۳	.	۷۸۳,۳۲۳	۴۱	۴۰۹,۳۱۲,۸۰۵	تحصیل	توسعه صنایع صادرات فارس
۵۰۰,۰۲۱	۵۰۰,۰۲۱	.	۵۰۰,۰۲۱	۲۵	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	شرکت زیرساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه
.	۳,۰۴۲,۰۴۶	.	۳,۰۴۲,۰۴۶	۳۴	۲,۴۴۸,۰۰۰,۰۰۰	تحصیل	توسعه مکران انرژی مفید- قبل از بهره برداری
.	۵۲۵,۰۰۰	.	۵۲۵,۰۰۰	۸	۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰	تحصیل	پترو پالایش شهید سلیمانی- قبل از بهره برداری
۵,۴۱۰	.	.	.			ایجاد	اطلاع رسانی ملت بازار
۵,۴۴۷	۵,۴۴۷	(۱۵۰,۰۰۰)	۱۵۵,۴۴۷	۹۹	۶,۳۳۱,۳۱۰	ایجاد	ساختمان و خدمات نوساز
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	.	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶	۱۱۸,۴۳۱,۷۰۱	ایجاد	بانک تجاری ایران اروپا
۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴	.	۴۵۷,۵۰۴	۱۳	۷۲۶,۶۲۴,۰۰۰	تحصیل	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (سایرک)
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	.	۴۷,۷۸۵	.	۵۰۰	تحصیل	شرکت ITFC
۱۰,۴۳۲,۷۷۱	۱۰,۴۳۲,۷۷۱	.	۱۰,۴۳۲,۷۷۱	-	-		سایر سرمایه گذاریهای خارجی گروه
۶۶۰,۳۹۹	۷۲۳,۰۰۰	(۱۰۳)	۷۲۳,۱۰۳	-	-		سایر سرمایه گذاریهای ریالی گروه
۶۴,۷۸۵,۰۴۹	۷۹,۱۷۸,۵۲۵	(۵۵,۰۱۰۲)	۷۹,۲۲۸,۶۴۹				

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۳-۲-۳-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۴۰۱/۱۱/۲۷/۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		بانک			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کامی از ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	نماد سهام/واحد سرمایه گذاری	منشاء ایجاد	یادداشت
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
۶,۶۱۷,۷۷۹	۶,۶۱۷,۷۷۹	.	۶,۶۱۷,۷۷۹	۱۰۰	۶,۶۹۷,۳۳۰,۰۰۰	ایجاد	گروه فن آوران هوشمند بیسازان فردا
.	۲,۳۹۲,۴۶۱	.	۲,۳۹۲,۴۶۱	۷۰	۱,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	صرافی ملت
۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	.	۶,۳۷۷,۸۸۰	۶۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بانک PIB
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	.	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بانک ملت ارمنستان
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	.	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶	۱۱۸,۴۳۱,۷۰۱	ایجاد	بانک تجاری ایران اروبا
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	.	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	فی بانک
۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴	.	۴۵۷,۵۰۴	۱۲	۷۲۶,۶۲۴,۰۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (ضلیوک)
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	.	۴۷,۷۸۵	.	۵۰۰	خرید	شرکت ITFC
۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	.	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۱۸	۳۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید	شرکت توسعه نفت و گاز نفت آزادگان اروند- قبل از بهره برداری
.	۳,۰۴۲,۰۴۶	.	۳,۰۴۲,۰۴۶	۲۴	۲,۴۴۸,۰۰۰,۰۰۰	خرید	توسعه مکران انرژی مفید- قبل از بهره برداری
.	۵۲۵,۰۰۰	.	۵۲۵,۰۰۰	۸	۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید	پترو پالایش شهید سلیمانی- قبل از بهره برداری
۱۰,۴۳۲,۷۷۱	۱۰,۴۳۲,۷۷۱	.	۱۰,۴۳۲,۷۷۱	-	-	-	سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک
۵,۳۳۴	۵,۳۳۴	(۱۰۴)	۵,۴۳۸	-	-	-	سایر سرمایه گذاریهای ربانی بانک
<b>۷۳,۴۳۱,۸۰۲</b>	<b>۷۹,۳۹۱,۳۰۹</b>	<b>(۱۰۴)</b>	<b>۷۹,۳۹۱,۴۱۳</b>				<b>جمع</b>

۱-۳-۲۲- مطابق بند ۵ تبصره ۴ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ و مصوبه شماره ۳۹۵۲/۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۷ هیئت مدیره بانک، در اوراق شرکت توسعه نفت و گاز نفت آزادگان اروند با موضوع فعالیت توسعه میدان نفت و گاز نفت آزادگان به منظور مشارکت در طرح‌های بزرگ زیربنایی کشور سرمایه گذاری گردیده است.

۲-۱-۳-۲۲- مطابق مصوبه شماره ۳۹۶۸۷ و مصوبه شماره ۳۹۶۳۱ به تاریخ‌های ۱۴۰۲/۰۴/۰۴ و ۱۴۰۲/۰۴/۰۲ هیئت مدیره بانک، در سهام شرکت‌های توسعه مکران انرژی مفید و پترو پالایش شهید سلیمانی سرمایه گذاری گردیده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۴-۳۲- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

بانک		گروه		منشاء ایجاد	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خرید	اوراق مشارکت بخش دولتی
۲۵۴,۶۶۶,۶۳۷	۲۲۶,۱۰۳,۳۹۴	۲۷۹,۴۸۱,۴۵۴	۲۵۲,۹۳۳,۲۰۶	خرید	اوراق بهادار ارزی
۹۷,۰۵۸	۹۷,۱۰۳	۳۱,۵۷۸,۰۸۴	۳۰,۰۴۲,۳۴۴	خرید	اوراق مشارکت بخش غیردولتی
۶۱,۸۰۹,۸۴۴	۲۳,۷۰۹,۹۰۰	۱۰۳,۹۶۱,۴۷۹	۸۶,۴۲۵,۴۰۷		
<b>۳۱۶,۵۷۳,۵۳۸</b>	<b>۲۴۹,۹۱۰,۳۹۸</b>	<b>۴۱۵,۰۲۱,۰۱۸</b>	<b>۳۶۹,۴۰۰,۹۵۷</b>		<b>جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار</b>

۱-۴-۳۲- صورت ریز سرمایه گذاری‌ها در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه		متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			<b>دولت و شرکتهای دولتی:</b>
۸,۶۸۹,۷۶۱	۸,۵۳۷,۶۴۹	۱۹	اسناد خزانه اسلامی	تحصیل	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۵۰۴,۰۸۴	۵۴۷,۵۷۶		اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق گواهی سپرده طلا
۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۹	اوراق اجاره	تحصیل	اوراق اجاره
۱,۳۸۷,۱۹۵	۴۲۷,۳۱۳	۱۹	اوراق افاد	تحصیل	اوراق منفعت دولت
۲۲۰,۳۰۶,۳۹۷	۲۱۸,۸۱۰,۷۳۵	۲۱,۷	اوراق مرابحه - اراد	تحصیل	اوراق منفعت دولت
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق شهرداری تهران
.	۲,۳۵۰,۰۰۰	۱۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق قطار شهری شیراز
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	۱۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق قطار شهری اصفهان
۶۶۵,۵۳۰	۶۵۰,۰۰۰	۱۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
۲۰,۶۱۷,۶۴۷	.	۱۸	اوراق سلف	تحصیل	اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صبا ارونند
۱,۹۵۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	۱۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق مشارکت شهرداری اصفهان
۱۰,۲۹۲,۹۱۶	۵,۱۵۷,۰۸۸	۱۷	اوراق سلف	تحصیل	اوراق سلف موازی استاندارد شرکت برق منطقه ای گیلان
۴۸,۹۹۰	۴۸,۹۹۰	۱۷,۵	اوراق سلف	تحصیل	اوراق مشارکت دولتی
۹۹۹,۹۰۰	۹۹۹,۹۰۰	۱۷,۵	اوراق اجاره	تحصیل	اوراق اجاره شرکت صنایع سلولزی ماریتاسان
۴۹,۹۹۴	۵۰,۰۰۰	۱۷,۵	اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق مرابحه شرکت شیشه دارویی رازی
۳۰۰,۰۰۰	.	۲۲	اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق مرابحه شرکت سپهر پلاستیک پدیده
۱,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۲	اوراق اجاره	تحصیل	اوراق اجاره شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱,۳۱۹,۱۴۱	۵۳,۹۵۵				سایر
<b>۲۷۹,۴۸۱,۴۵۴</b>	<b>۲۵۲,۹۳۳,۲۰۶</b>				
					<b>بانکها:</b>
۳۱,۴۸۱,۰۲۷	۲۹,۹۴۵,۲۴۱	۸	اوراق مشارکت	تحصیل	اوراق قرضه بانک ملت ارمنستان
۹۷,۰۵۸	۹۷,۱۰۳		اوراق مشارکت	تحصیل	سایر اوراق بهادار ارزی شمع خارج
<b>۳۱,۵۷۸,۰۸۴</b>	<b>۳۰,۰۴۲,۳۴۴</b>				

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

گروه						
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشا ایجاد	ناشر	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد				
<b>سایر شرکتهای و صندوقهای سرمایه گذاری:</b>						
۲۰۳,۸۱۲	۲۲۳,۲۴۳	۲۲.۶۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	
۳۰۰,۶۲۵	۰	۲۳.۱	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم (امین یکم)	
۲,۰۸۵,۸۶۴	۱,۴۵۳,۵۱۰	۲۳.۶۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند	
۳۷۶,۶۴۶	۳,۷۱۱,۴۸۳	۶۷.۸۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق واسطه گری مالی یکم	
۳۷,۴۴۷	۳۷,۴۴۷	۲۰.۰۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سبد گردان ویستا	
۴۵,۷۹۹,۹۴۴	۰	۱۹	اوراق اجاره	تحصیل	اوراق اجاره شستا	
۳,۷۰۷,۳۴۹	۶,۴۵۶,۶۹۰		واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت	
۹,۸۸۲,۲۴۹	۱۷,۸۲۰,۳۹۶	۲۲.۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	
۳۴۵,۹۷۶	۳۴۵,۹۷۶	۱۹.۵۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری افق ملت	
۱,۵۹۱,۳۱۲	۳,۱۹۴,۰۹۴	۲۲.۷۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	
۱,۰۱۳,۰۵۳	۶۳۴,۷۵۳	۱۸.۶۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان (کیان)	
۲۷۳,۱۶۴	۷,۰۴۶	۲۴.۲۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری مشترک آسمان امید (اسامید)	
۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۹۹۹	۲۱.۰	اوراق سلف	تحصیل	شرکت فولاد مبارکه	
۱,۵۰۷,۲۲۸	۱,۱۳۶,۳۴۰	۲۵.۱۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری آوای فردا زاگرس (فردا)	
۱,۲۲۲,۶۴۶	۴۲۵,۴۸۱	۲۵.۱۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری ثبات ویستا (ثبات ۱)	
۵۳,۰۶۷	۵۳,۰۶۷	۲۶.۷۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان بیدار	
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۹.۳۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری نیکی گستران	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۶.۹	اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق مرابحه شرکت مطهر ضمیر	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۷.۹	اوراق مرابحه	تحصیل	شرکت آب نیروی مکران منطقه چاپهار (مکران ۰۵)	
۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۹۹,۹۹۵	۱۸	اوراق اجاره	تحصیل	شرکت معدنی و صنعتی گلگهر	
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق مرابحه بهمن دیزل - دیزل ۰۵۱	
۰	۱۶,۲۰۰,۰۰۰	۱۸	اوراق مرابحه	تحصیل	اوراق مرابحه غیر دولتی	
۲۱۹,۹۰۰	۰	۱۶.۹۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق مشترک آگاه	
۲۱۹,۹۹۹	۴۹۹,۹۹۹	۹.۶۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق مشترک پیشرو	
۷,۴۶۱,۴۰۲	۱۱,۴۵۴,۱۱۳	۲۱.۹۴	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق پالایشی یکم	
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰		واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق پژوهش و فناوری نوآفرین	
۰	۷,۲۰۰,۰۰۰	۰	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	اوراق مرابحه شرکت سولیکو کاله (کاله ۰۵۱)	
۲,۱۲۰,۵۸۸	۲,۵۲۱,۸۱۱		واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	
۶,۸۲۹,۳۰۷	۸,۹۳۹,۹۶۲				سایر	
<u>۱۰۳,۹۶۱,۴۷۹</u>	<u>۸۶,۴۲۵,۴۰۷</u>					
<u>۴۱۵,۰۲۱,۰۱۸</u>	<u>۳۶۹,۴۰۰,۹۵۷</u>					

**جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار**

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**بانک**

ناشر	منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود درصد	وضعیت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
<b>دولت و شرکتهای دولتی:</b>						
وزارت امور اقتصادی و دارایی	خرید	اسناد خزانه اسلامی	۱۹.۰	آزاد	۸,۵۲۷,۶۴۱	۸,۶۸۹,۴۹۷
اوراق اجاره	خرید	اوراق اجاره	۱۹	آزاد	۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
اوراق منفعت شرکت ملی نفت ایران	خرید	اوراق افاد	۱۹	آزاد	۴۲۷,۳۱۳	۵۵۰,۰۰۰
اوراق منفعت دولت	خرید	اوراق مرابحه - اراد	۲۲	آزاد	۲۰۱,۴۴۸,۴۴۱	۲۱۵,۰۷۷,۱۴۷
اوراق شهرداری تهران	خرید	اوراق مشارکت	۱۸	آزاد	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
اوراق قطار شهری شیراز	خرید	اوراق مشارکت	۱۸	آزاد	۲,۳۵۰,۰۰۰	۰
اوراق قطار شهری اصفهان	خرید	اوراق مشارکت	۱۸	آزاد	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰
اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صبا ارونند	خرید	اوراق سلف	۱۹	آزاد	۰	۱۹,۹۹۹,۹۹۳
					۲۲۶,۱۰۳,۳۹۴	۲۵۴,۶۶۶,۶۳۷
<b>بانکها:</b>						
سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج						
<b>سایر شرکتهای و صندوقهای سرمایه گذاری:</b>						
شرکت فولاد مبارک	خرید	اوراق اجاره	۲۱	آزاد	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مرابحه شرکت سولیکو کاله (کاله ۰۵۱)	خرید	اوراق مرابحه	۰	آزاد	۷,۰۰۰,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	خرید	صندوق سرمایه گذاری	۲۲.۶۶	آزاد	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	خرید	صندوق سرمایه گذاری	۲۲.۷۲	آزاد	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰
شرکت مطهر ضمیر	خرید	اوراق مرابحه	۱۷	آزاد	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
سنسنا	خرید	اوراق اجاره	۱۹	آزاد	۰	۴۵,۷۹۹,۹۴۴
شرکت آب نیروی مکران منطقه چاپار	خرید	اوراق مرابحه	۱۷.۹	آزاد	۵۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
شرکت معدنی و صنعتی گلگهر	خرید	اوراق اجاره	۱۹	آزاد	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مرابحه غیردولتی	خرید	اوراق مرابحه	۰.۰۰	آزاد	۱۶,۳۰۰,۰۰۰	۰
					۲۳,۷۰۹,۹۰۰	۶۱,۸۰۹,۸۴۴
					۲۴۹,۹۱۰,۳۹۸	۳۱۶,۵۷۳,۵۲۸

جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۵-۳۲- سرمایه گذاری به تفکیک فعالیت های بانکی و غیر بانکی به شرح زیر است:

**بانک**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				<b>سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز</b>
				بیساز مشارکتهای ملت
				گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا
				PIB بانک
				صرافی ملت
				بانک ملت ارمنستان
				بانک تجارتي ایران اروپا
				فی بانک
				شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
				شرکت ITFC
				سایر سرمایه گذاریهای ریالی بانک
				سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک
				<b>سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی</b>
				بالایش نفت تبریز
				شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
				گروه مالی ملت
				پترو بالایش شهید سلیمانی
				توسعه مکران انرژی مفید
				سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک

براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی "دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار"، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۴۷,۲۸۸ میلیارد ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی می باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی به استثناء موارد مندرج در دستورالعمل شماره ۰۱/۷۹۷۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۱ بانک مرکزی مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۶-۳۲- حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع "دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بدهی" به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۸۷۳,۰۳۹,۵۶۹	سرمایه نظارتی
۴۳,۶۵۱,۹۷۸	حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۱۷۴,۶۰۷,۹۱۴	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۳۲-۷- مشخصات شرکتهای فرعی گروه به شرح زیر است:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		سال مالی	فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی		
الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی:					
بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	۱۱ فروردین	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	۱۰ دی	بانکداری
صرافی ملت	ایران	۹۰	۷۰	۳۰ آذر	خدمات صرافی
فی بانک مالری	مالری	۱۰۰	۱۰۰	۱۰ دی	بانکداری
ب) گروه بهساز مشارکتها					
بهساز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۲۹ اسفند	سرمایه گذاری
تدبیر گران بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	اعتبارسنجی و ارزیابی
طرح و اندیشه بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	وصول مطالبات معوق
ریسندگی و بافندگی بهریس اصفهان	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	تولید نخی
خانه سازی ایرداک	ایران	۹۹	-	۳۰ آذر	پیمانکاری ساختمان
ساختمانی بانک ملت	ایران	۹۲	-	۳۰ آذر	خدمات ساختمانی
چاپ بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	خدمات چاپ
راهبری صنایع بهساز	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	خدمات بازرگانی
مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	مدیریت و پذیرایی
واسپاری ملت	ایران	۷۸	-	۲۹ اسفند	لبریتک
توسعه بازاریابی و فروش ماد	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	مدیریت املاک مزاد بانک
ج) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا					
گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
بهسازان ملت	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
به پرداخت ملت	ایران	۸۸	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی سیستم یاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی صنایع یاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی نرم افزار شقایق	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
زیر ساخت خدمات امن تراکتی	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	نصب و راه اندازی تجهیزات
توسعه اعتماد وثوق گستر	ایران	۷۵	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
د) گروه مالی ملت					
گروه مالی ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۲۹ اسفند	سرمایه گذاری
خدمات بیمه ای بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	۳۰ دی	خدمات بیمه ای
بیمه ما	ایران	۶۲	-	۲۹ اسفند	خدمات بیمه ای
گسترش خدمات بازرگانی بهساز	ایران	۱۰۰	-	۳۰ دی	بازرگانی و مشارکت
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	۷۹	-	۳۰ دی	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۹۰	-	۳۰ آذر	خدمات کارگزاری سهام
توسعه معین ملت	ایران	۱۰۰	-	۳۰ دی	سرمایه گذاری
الماسه ساز	ایران	۹۳	-	۳۰ آذر	تولید ابزار برش
ارزش آفرین اطلس	ایران	۱۰۰	-	۳۰ دی	انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی
توسعه خدمات مدیریت پیمان تدبیر ما	ایران	۱۰۰	-	۳۰ دی	خدمات بازرگانی
سپهر صنعت سورنا	ایران	۱۰۰	-	۳۰ دی	خدمات انبارداری و اجاره مخازن
ساختمانی و شهرسازی واوان	ایران	۱۰۰	-	۳۰ دی	ساختمانی - عمرانی
تحقیقاتی کاوش ملت	ایران	۷۰	-	۳۰ دی	انجام امور تحقیقاتی، عمرانی
گسترش فن آوریهای صنعت ساختمان	ایران	۷۵	-	۳۰ آذر	انجام امور ساختمانی
توسعه صنایع حمل و نقل ریلی گسترش	ایران	۹۵	-	۳۰ دی	احداث راه آهن داخلی
تعاونی خردمندان صابر عصر	ایران	۱۰۰	-	۲۹ اسفند	سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۸-۳۲- مشخصات شرکت های وابسته گروه به قرار ذیل است:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	نام شرکت
	واحد اصلی	گروه		
تامین مالی	-	۱۰۳۲	ایران	تامین سرمایه امین
استخراج مواد معدنی	-	۴۰	ایران	مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد باقی
بانکداری	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱	آلمان	بانک تجارتی ایران و اروپا (EIH)
صادرات	-	۴۱	ایران	توسعه صنایع و صادرات فارس
استخراج مواد معدنی	-	۴۰	ایران	مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی
سرمایه گذاری و تامین مالی	-	۲۵	ایران	زیرساخت توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه
پخشایی خود پرداز	-	۳۲	ایران	توسعه خدمات الکترونیک آذونیس
تولید تجهیزات راهانه ای	-	۱۸	ایران	فابوری یکنا فقیوس پارس
پخشایی مستقیم های پرداخت	-	۲۲	ایران	فولبوم کسب و کار نوآوری پار
تولید نرم افزارهای بانکی	-	۱۵	ایران	داده ورزی قرانیس

۸-۳۲-۱- با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورت های استثنای شرکت های مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد باقی، توسعه صنایع و صادرات فارس، آذونیس و تامین سرمایه امین از اندازه گیری سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید، همچنین در بانک تجارتی ایران و اروپا به علت عدم نفوذ قابل ملاحظه سرمایه گذاری به بهای تمام شده منظور شده است.

سود و زیان	درآمدها	مجموع بدهی ها	مجموع دارایی ها	سال / دوره مالی	دوره / وضعیت	نام شرکت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۵,۴۱۱,۴۹۸	۱۴,۵۹۹,۱۷۰	۱,۹۳۳,۱۰۳	۴۱,۷۷۸,۳۰۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سالانه - حسابرسی نشده	تامین سرمایه امین
۲۷,۱۲۹,۳۴۴	۸,۰۱۴,۹۱۹	۱,۰۱۳,۵۹۴	۱۶,۲۳۸,۶۴۸	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه - حسابرسی نشده	مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد باقی
۵۹,۹۷۶	۵۹۱,۰۱۲	۳۸,۵۸۸,۳۹۱	۵۳,۱۹۴,۴۵۸	۱۴۰۱/۰۱/۰	سالانه - حسابرسی شده	بانک تجارتی ایران و اروپا (EIH)
۳۰۳,۵۳۷	۹,۰۶۵,۴۴۴	۴,۳۷۱,۳۳۸	۵,۹۰۷,۲۶۸	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سالانه - حسابرسی شده	توسعه صنایع و صادرات فارس
۶۱,۷۷۸	۲,۳۱۱,۴۷۹	۱,۸۱۷,۳۰۳	۲,۵۲۹,۶۵۳	۱۴۰۱/۰۱/۰	سالانه - حسابرسی شده	توسعه خدمات الکترونیک آذونیس
۲,۶۰۶	۱۱۴,۷۱۹	۱۴۳,۵۳۱	۴۱۰,۱۱۷	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	سالانه - حسابرسی شده	فابوری یکنا فقیوس پارس
(۴۷,۹۷۱)	۱۵۸,۹۸۹	۶۹۳,۸۵۱	۱,۰۴۴,۳۶۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه - حسابرسی شده	فولبوم کسب و کار نوآوری پار
(۴,۴۹۳)	-	۵۸۷	۲۵,۴۷۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی شده	پيام هوشمند آریا
(۱۵,۰۳۸)	-	۲,۲۰۸	۸۳,۴۷۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی شده	داده ورزی قرانیس

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۳۲- سرقفلی

گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۵۵,۴۴۹	۴,۹۱۲,۶۷۶	بهای تمام شده در ابتدای دوره
۱,۳۵۷,۲۲۶	۱,۸۱۸,۰۱۵	سرقفلی تحصیل شده طی دوره
۰	۰	سرقفلی واگذار شده طی دوره
۴,۹۱۲,۶۷۶	۶,۷۳۰,۶۹۲	بهای تمام شده در پایان دوره
۲۲۹,۸۴۱	۴۶۹,۹۰۳	استهلاک انباشته در ابتدای دوره
۲۴۰,۰۶۲	۱۶۶,۶۰۳	استهلاک دوره
۰	۰	سرقفلی واگذار شده طی دوره
۲۶۹,۹۰۳	۶۳۶,۵۰۶	استهلاک انباشته در پایان دوره
۴,۴۴۲,۷۷۲	۶,۰۹۴,۱۸۵	مبلغ دفتری در پایان دوره

۳۳- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بانک		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۹۵,۱۹۵	۲,۴۳۶,۸۸۲	۳,۳۲۰,۵۴۱	۳,۳۱۵,۱۵۵	زمین و ساختمان
۲۴۱,۶۴۷	۲۴۱,۶۴۷	۲۴۱,۶۴۷	۲۴۱,۶۴۷	سرقفلی
۱۴,۳۲۰,۰۴۳	۱۳,۷۱۷,۳۵۰	۱۴,۳۲۰,۰۴۳	۱۳,۷۱۷,۳۵۰	۳۴-۲ وثایق تملیکی
۱۷,۰۵۶,۸۸۵	۱۶,۳۹۵,۸۸۰	۱۷,۸۸۲,۲۳۱	۱۷,۲۷۴,۱۵۲	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

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

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲-۳- واثق تسلیمی  
ترکیب مانده واثق تسلیمی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	تسلیم شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	تسهیلات	میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۷/۲۹	میلیون ریال	تسلیم شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	میلیون ریال
منقول	۳۳,۹۵۹	۰	۰	۰	۳۳,۹۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۹۵۹	۰
تجهیزات	۷۵۷,۶۸۱	۲۹,۰۷۰	(۸۵۰)	۰	۷۸۵,۹۰۱	۰	۳۷,۶۱۰	(۱۴,۹۲۴)	۰	۸۰۸,۵۸۷	۰	۸۰۸,۵۸۷
وسایل نقلیه	۶۶,۹۰۹	۰	۰	۰	۶۶,۹۰۹	۰	۰	۰	۰	۶۶,۹۰۹	۰	۶۶,۹۰۹
سیام (یادداشت ۱-۳-۳۱)	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	۰	(۱۰,۵۴۴,۵۷۸)	۰	۰	۰	۳۷,۶۱۰	(۱۴,۹۲۴)	۰	۰	۰	۰
جمع واثق تسلیمی منقول	۱۱,۴۰۳,۱۳۷	۲۹,۰۷۰	(۱۰,۵۴۵,۳۲۸)	۰	۸۸۶,۷۶۹	۰	۳۷,۶۱۰	(۱۴,۹۲۴)	۰	۰	۰	۰
غیر منقول	۳,۹۱۲,۷۷۷	۶۹۶,۶۶۶	(۹۸۲,۰۹۴)	۰	۳,۶۲۷,۳۴۹	۰	۱۰۰,۶۷۹	(۱۸۷,۸۳۸)	۰	۳,۵۴۰,۱۹۰	۰	۳,۵۴۰,۱۹۰
مسکونی	۳,۸۲۵,۳۲۸	۸۳۵,۷۸۸	(۱,۱۱۴,۸۳۰)	۰	۳,۵۴۶,۱۸۶	۰	۵,۳۰۰	(۱۸۳,۹۲۱)	۰	۳,۳۶۷,۴۶۵	۰	۳,۳۶۷,۴۶۵
تجاری / اداری	۴,۸۴۱,۱۹۸	۳۷۹,۴۱۶	(۷۴,۷۴۷)	۰	۵,۱۴۵,۸۶۷	۰	۸,۹۱۷	(۳۱۰,۶۴۶)	۰	۴,۸۴۴,۱۳۸	۰	۴,۸۴۴,۱۳۸
کارخانه	۱,۳۰۱,۵۲۱	۲۶۲,۵۲۵	(۳۵۰,۱۷۳)	۰	۱,۱۱۳,۸۷۳	۰	۰	(۵۷,۷۷۰)	۰	۱,۰۵۶,۱۰۳	۰	۱,۰۵۶,۱۰۳
زمین	۱۳,۷۸۰,۷۳۴	۲,۱۷۴,۳۹۵	(۳,۵۲۱,۸۴۴)	۰	۱۳,۴۳۳,۳۷۵	۰	۱۱۴,۷۹۶	(۷۴۰,۱۷۵)	۰	۱۳,۸۰۷,۸۹۶	۰	۱۳,۸۰۷,۸۹۶
جمع واثق تسلیمی غیر منقول	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲,۳۰۳,۴۶۵	(۱۳,۰۶۷,۲۷۲)	۰	۱۴,۳۲۰,۰۰۴	۰	۱۵۲,۴۰۶	(۷۵۵,۰۹۹)	۰	۱۳,۷۱۷,۳۵۱	۰	۱۳,۷۱۷,۳۵۱
جمع واثق تسلیمی	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۰	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۰	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱
کاهش ارزش اثباتشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع خالص واثق تسلیمی	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۰	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۰	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۰	۲۵,۱۸۳,۸۵۱
سود ناشی از فروش (یادداشت ۲-۳۳)	۱,۷۵۸,۰۰۵	۱,۷۵۸,۰۰۵	۰	۰	۱,۷۵۸,۸۳۴	۰	۱,۷۵۸,۸۳۴	۰	۰	۱,۷۵۸,۸۳۴	۰	۱,۷۵۸,۸۳۴

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

ماهیت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲,۳۲۱,۴۱۱	۱,۵۳۵,۱۵۵
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱,۴۹۱,۷۱۵	۳,۷۲۸,۵۲۵
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۸,۹۹۴,۷۶۹	۸,۱۶۹,۵۹۵
<b>مانده وثایق تملیکی غیر منقول</b>	<b>۱۲,۸۰۷,۸۹۵</b>	<b>۱۳,۴۲۳,۲۷۵</b>

۳۴-۲-۲- تعداد اموال تملیکی در تصرف غیر ۷۸۰ فقره و به بهای تمام شده ۴,۶۸۵ میلیارد ریال می‌باشد که ۹ فقره آن به بهای تمام شده ۴۶ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت می‌باشد.

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

۳۴-۳- دارایی‌های نگهداری شده برای فروش طبق تصویب نامه‌های شماره ۳۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۳۲۷۴/۷۴ مورخ ۹۳/۰۴/۱۶ هیأت مدیره محترم بانک طبقه بندی شده اند که در چند نوبت در روزنامه‌های کثیرالانتشار منتشر گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

گروه

مجموع	اطلاع سرمایه ای در انبار	سفرجات و هزینه‌های اختیاری سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	تجهیزات رایانه ای	اتاقه و مصنوعات	وسایل نقلیه	ساختان و تاسیسات	زمین
ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال
۷۷۸,۸۵۵,۱۰۰	۱,۶۰۵,۷۱۰	۲,۴۲۵,۵۷۹	۱۱,۷۶۹,۵۴۴	۴۱۰,۱۷۸	۲۸,۳۰۹,۵۷۲	۹,۹۶۶,۰۲۳	۸۳۸,۵۲۴	۲۶,۳۸۷,۷۶۰	۱۷۷,۵۱۲,۲۰۹
۱۷,۰۵۶,۶۳	۲,۷۸۲,۵۹۸	۳,۴۹۲,۳۳۳	۶,۴۷۳,۲۱۶	۵۵,۳۹۱	۱,۲۳۲,۳۶۴	۲,۷۱۳,۷۷۵	۱۴۸,۷۳۸	۱۶۶,۱۹۰	۱,۷۵۸
(۱,۸۰۰,۴۳)	.	(۱۰,۳۲۵)	.	.	(۱۳,۱۶۳)	(۳۹,۷۹۴)	(۸,۷۳۱)	(۵,۱۰۰)	(۱۱۵,۰۳۱)
.	(۳,۰۱۹,۵۷۹)	(۷۶۹,۱۱۷)	(۳,۵۳۸,۷۷۶)	.	۱,۷۶۴,۳۳۶	۲۶,۰۷۰	۷۴۸,۷۹۳	۸۲۱,۶۳۶	۲,۷۳۱,۹۸۷
۲۹۵,۷۲۹,۱۲۰	۲,۳۶۸,۷۲۹	۵,۱۲۸,۴۶۹	۱۴,۷۰۲,۹۸۴	۴۶۵,۴۶۹	۴۱,۱۸۳,۰۰۱	۱۲,۶۴۰,۷۲۳	۱,۷۲۷,۳۲۵	۳۷,۳۲۰,۴۸۷	۱۸۰,۱۳۰,۹۲۳
۴۲۳۶۰,۴۶۱				۲۸۵,۰۹۷	۲۲,۱۸۵,۸۷۰	۶,۲۹۹,۷۰۲	۴۲۶,۱۶۱	۱۳,۱۶۳,۶۳۱	.
۴,۳۳۲,۳۳۹				۲۳,۷۶۴	۲,۹۳۶,۰۳۸	۲۵۰,۵۱۵	۹۴,۰۴۱	۹۳۷,۹۸۱	.
(۳۷,۵۹۰)				.	(۱۳,۳۱۱)	(۳۸,۳۰۱)	(۳,۳۶۳)	(۳,۹۱۴)	.
(۱)				.	.	۲	.	(۳)	.
۴۶,۶۴۵,۳۱۰				۳۰۸,۸۶۱	۲۵,۱۰۸,۶۹۷	۶,۶۲۲,۰۱۸	۵۱۷,۹۴۰	۱۴,۰۸۷,۶۹۴	.
۲۳۶,۴۹۴,۶۳۹	۱,۶۰۵,۷۱۰	۲,۴۲۵,۵۷۹	۱۱,۷۶۹,۵۴۴	۱۲۵,۰۸۱	۱۶,۰۲۳,۷۰۴	۳,۳۹۶,۳۲۱	۴۱۲,۳۶۳	۲۳,۳۲۴,۱۲۹	۱۷۷,۵۱۲,۲۰۹
۲۳۹,۰۸۳,۹۱۰	۲,۳۶۸,۷۲۹	۵,۱۳۸,۴۶۹	۱۴,۷۰۳,۹۸۳	۱۵۶,۶۰۸	۱۶,۰۷۳,۳۱۳	۶,۰۱۸,۷۰۵	۱,۳۰۹,۳۸۵	۲۳,۳۸۲,۷۹۳	۱۸۰,۱۳۰,۹۲۳

۳-۵ دارایی‌های ثابت مشهود  
۲۵-۱- دارایی‌های ثابت مشهود گروه

بهای تمام شده - تجدید ارزیابی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره

فروش رفته

ظل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

استهلاکی انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

استهلاک دوره

فروش رفته

ظل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱



بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
 دوره منتهی ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۵-۲- دارایی‌های ثابت مشهود بانک

جمع	اقلام سرمایه ای در انبار	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	تجهیزات رایانه ای	اتاقه و منسوبات	وسایل نقلیه	ساختن و تاسیسات	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۴,۵۱۲,۶۱۴	۱,۴۷۹,۷۹۸	۵۵۷,۰۲۸	۸,۸۸۸,۲۸۴	۴۱۰,۱۷۸	۱۷,۰۶۳,۷۶۴	۷,۸۰۸,۶۹۳	۶۷۸,۲۸۳	۲۹,۶۹۰,۹۱۶	۱۷۷,۹۳۵,۶۷۲
۹,۹۸۱,۱۶۶	۲,۵۸۹,۱۴۰	۱,۱۱۳,۳۶۳	۵,۷۴۵,۳۱۰	۵۵,۳۹۱	.	۳۵۸,۸۴۱	.	.	.
(۱۵۹,۳۹۷)	.	.	.	.	(۱۳,۱۳۵)	(۳۴,۳۵۵)	.	(۴,۷۷۶)	(۱۱۵,۰۳۱)
.	(۱,۹۲۴,۵۳۳)	(۷۵,۰۹۳)	(۳,۵۵۰,۳۴۸)	.	۹۹۴,۵۹۸	۲۵۸,۲۴۴	۷۴۸,۷۹۳	۸۱۸,۴۶۱	۲,۷۳۱,۹۸۷
۷۵۴,۲۳۴,۴۸۳	۲,۲۴۲,۴۱۶	۱,۵۹۵,۲۹۸	۱۱,۱۰۲,۵۶۷	۴۶۵,۳۶۹	۱۸,۰۴۵,۷۲۶	۸,۴۹۹,۴۰۲	۱,۴۲۷,۰۷۶	۳,۵۰۴,۴۰۱	۱۸۰,۵۵۲,۶۲۸
۷۷,۰۲۰,۲۵۰	.	.	۷۸۵,۰۹۷	۱۰,۰۷۴,۹۹۵	۵,۵۲۱,۴۲۴	۲۵۲,۴۹۴	۱۰,۷۸۷,۲۴۰	.	.
۲,۴۹۴,۸۵۸	.	.	۲۳,۷۶۴	۱,۴۳۳,۵۳۶	۲۴۸,۱۹۲	۸۱,۶۳۸	۷۱۷,۷۳۸	.	.
(۴۳,۴۱۰)	.	.	.	(۱۳,۱۳۵)	(۲۴,۳۵۵)	.	(۳,۹۰۰)	.	.
۲۹,۴۷۱,۷۱۹	.	.	۲,۰۸۸,۶۶۱	۱۱,۴۸۴,۳۸۶	۵,۷۴۳,۲۶۱	۴۳۴,۱۳۲	۱۱,۵۰۱,۰۷۸	.	.
۲۱۷,۴۹۲,۴۶۵	۱,۴۷۹,۷۹۸	۵۵۷,۰۲۸	۸,۸۸۸,۲۸۴	۱۲۵,۰۸۱	۶,۹۸۹,۷۶۹	۲,۲۸۷,۲۶۸	۲۲۵,۷۸۹	۱۸,۹۰۳,۶۷۶	۱۷۷,۹۳۵,۶۷۲
۲۳۴,۸۶۲,۷۶۶	۲,۳۴۲,۴۱۶	۱,۵۹۵,۳۹۸	۱۱,۱۰۲,۵۶۷	۱۵۶,۶۰۸	۶,۵۴۰,۸۴۱	۲,۶۵۶,۱۴۱	۹۹۲,۹۴۴	۱۹,۰۰۳,۳۲۳	۱۸۰,۵۵۲,۶۲۸

بهای تمام شده - تجدید ارزیابی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

استهلاک دوره

فروش رفته

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**بانک**

بهای تمام شده - تجدید ارزیابی

جمع	اقلام سرمایه‌های در اختیار	سفرات و سرمایه‌های در اختیار	دارایی‌های در دست تکمیل	بهسازی و دارایی‌های املاک	تجهیزات رایانه‌ای	اثاث و منسوبات	وسایل نقلیه	ساختمان و تأسیسات	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۹,۵۲۱,۵۴۷	۵۹۳,۳۳۷	۴۲۴,۵۷۱	۶,۱۷۳,۶۹۱	۳۴۵,۱۶۹	۱۵,۵۵۶,۵۲۲	۶,۴۷۶,۸۲۴	۶۲۷,۰۰۷	۲۷,۳۲۹,۰۰۵	۱۷۱,۹۷۵,۵۱۱
۲,۸۳۹,۲۸۹	۹۰۵,۱۳۳	۲۷۲,۰۲۱	۲,۱۳۲,۴۱۶	۱۵,۳۳۱	۱۶۴,۵۱۰	۳۷۶,۲۵۲	۱۶,۸۳۳	۰	۶۶۸,۰۰۳
(۹۹,۸۹۸)	۰	۰	۰	۰	(۹,۳۲۲)	۰	۰	(۳۰,۸۱۰)	(۵۹,۷۴۶)
(۹۳۷,۵۹۰)	(۷۰۰,۸۹۶)	(۱۹۶,۱۰۰)	(۷۵۸,۶۹۳)	۰	۰	۰	۰	۷۱۲,۵۵۱	۵,۵۴۸
۲۳۲,۳۲۳,۳۴۸	۷۹۷,۴۷۴	۵۰۰,۴۹۲	۷,۵۳۷,۴۱۴	۳۸۰,۵۰۰	۱۵,۷۲۱,۰۴۲	۶,۷۴۳,۷۳۴	۶۴۳,۸۳۰	۲۸,۰۱۰,۷۴۶	۱۷۱,۹۸۸,۱۱۶

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۲۱,۷۹۵,۴۰۰	۲۴۱,۰۸۸	۶,۷۰۵,۶۵۵	۵,۱۷۴,۰۶۹	۲۷,۷۴۱	۹,۴۰۳,۸۴۷	۰	۰	۰	۰
۲,۷۴۷,۰۱۳	۲۲,۸۹۱	۱,۸۲۷,۸۳۳	۱۶۰,۵۵۶	۴۱,۱۸۲	۶۹۴,۵۵۱	۰	۰	۰	۰
(۸,۶۰۱)	۰	۰	(۲,۹۴۴)	(۲,۹۴۴)	(۵,۶۵۷)	۰	۰	۰	۰
(۱۷,۵۴۲)	۰	۰	(۳,۳۸۰)	(۱,۸۲۷)	(۱۳,۳۵۵)	۰	۰	۰	۰
۲۴,۵۱۶,۲۴۹	۲۴۳,۹۷۹	۸,۵۳۱,۱۰۷	۵,۳۲۹,۸۵۴	۳۱۱,۹۳۳	۱۰,۰۷۹,۳۸۶	۰	۰	۰	۰

ارزش دفتری

۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۵۹۳,۳۳۷	۴۲۴,۵۷۱	۶,۱۷۳,۶۹۱	۱۲۴,۰۸۱	۸,۸۵۰,۸۷۷	۱,۳۰۲,۷۵۵	۳۵۶,۲۶۶	۱۷,۱۲۵,۱۵۸	۱۷۱,۹۷۵,۵۱۱
۲۰۷,۸۰۷,۰۹۹	۷۹۷,۴۷۴	۵۰۰,۴۹۲	۷,۵۳۷,۴۱۴	۱۱۶,۵۲۱	۷,۱۸۹,۹۳۵	۱,۴۱۳,۸۸۰	۳۳۱,۹۰۷	۱۷,۹۳۱,۳۶۰	۱۷۱,۹۸۸,۱۱۶

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۴,۱۲۳,۳۰۱	۱۸۰,۵۵۲,۶۲۸	۲۱,۵۱۶,۳۴۶	۱۷۷,۹۳۵,۶۷۳
۱۳,۳۶۷,۹۹۵	۱۹۰,۰۰۳,۳۲۴	۱۲,۵۵۴,۵۱۰	۱۸,۹۰۳,۶۷۶
۲۷,۵۰۱,۳۹۶	۱۹۹,۵۵۵,۹۵۲	۳۴,۰۷۰,۸۵۶	۱۹۶,۸۳۹,۳۴۹

جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده

زمین  
ساختمان

۴-۵-۴- داراییهای بانک، اموال تسکلی، تسکلی، املاک استیجاری و موجودی ابزارها مجوعاً به بهای تمام شده ۹۶۳,۳۰۴ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۶۷۲,۲۶۷ میلیارد ریال تا مبلغ ۳۰۳,۵۱۵ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه ما بر خور پذیر می‌باشد. همچنین موجودی کلای ای ام‌ای بانک مرکزی نزد بانک به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای می‌باشد.

۵-۳-۵- تعداد ۷۵ فقره از املاک غیر منقول ملکی بانک به ارزش دفتری به مبلغ ۱,۵۷۵ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت رسمی بوده و با اسناد مالکیت بنام دیگران می‌باشد که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد مالکیت آنها می‌باشد همچنین تعداد ۴۳ فقره از اموال غیر منقول ملکی به ارزش دفتری ۷۲۲ میلیارد ریال دارای عرصه اوقافی می‌باشد و اسناد مالکیت ۴۹ فقره از املاک ملکی به ارزش دفتری ۲۶,۹۷۵ میلیارد ریال بنام بانکهای ادغامی می‌باشد.

۶-۳-۵-۶- استیلاک اربابانه دارایی منقول اسفاطلی در زمان اسفاطل یا فروش از دفتر خارج می‌گردد.

۷-۳-۵-۷- داراییهایی در جریان خرید و احداث بابت پروژه‌های در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعب بانک در سطح کشور از جمله ساختمان مدیریت استانیهای ایلام، خراسان شمالی و چهارمحال و بختیاری، تعاونی جیحون و مدرس نیل می‌باشد.

۸-۳-۵-۸- دارایی‌های بانکی که مورد استفاده قرار نمی‌گیرند پس از تصویب هیات مدیره به سرفصل دارایی جاری نگهداری شده برای فروش مستقل می‌شوند همچنین مبلغ ۳۴ میلیارد ریال از ساختمان‌های بانک علی رغم اینکه کاملاً مستیلاک شده اند، کاملاً مورد استفاده قرار نمی‌گیرند.

۹-۳-۵-۹- از مبلغ ۲۹,۴۷۲ میلیارد ریال استیلاک اربابانه مبلغ ۶,۳۲۳ میلیارد ریال مربوط به استیلاک دارایی‌های تجدید ارزیابی شده در سنوات ۱۳۷۱ و ۱۳۸۳ می‌باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۳۶- دارایی‌های نامشهود**

بانک		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۹۱,۵۴۶	۱۱,۴۲۹,۴۳۵	۱۱,۵۷۴,۳۸۱	۱۱,۵۱۲,۳۷۰
۲۰,۶۶۵	۲۰,۶۶۵	۳۹,۱۰۳	۳۹,۱۲۴
۱۴,۳۰۰,۹۵۷	۱۵,۷۰۱,۱۴۵	۱۵,۳۱۰,۶۰۱	۱۷,۰۲۱,۴۱۹
۲۵,۸۱۳,۱۶۸	۲۷,۱۵۱,۲۴۴	۲۶,۹۲۴,۰۸۴	۲۸,۵۷۲,۸۱۳
(۵,۴۸۵,۷۹۷)	(۵,۸۵۹,۳۶۹)	(۶,۰۰۹,۸۷۸)	(۶,۵۲۷,۵۰۱)
۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۲۱,۲۹۱,۸۷۵	۲۰,۹۱۴,۲۰۶	۲۲,۰۴۵,۳۱۲

**۳۶-۱- دارایی‌های نامشهود گروه**

گروه					
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					<u>پهای تمام شده</u>
۲۶,۹۲۴,۰۸۵	۳۹,۱۰۳	۱۰,۱۳۵,۳۴۳	۵,۱۷۵,۲۵۶	۱۱,۵۷۴,۳۸۱	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱,۸۲۲,۸۶۶	۲۱	۱,۰۱۹,۸۲۵	۷۹۱,۳۲۳	۱۱,۷۹۶	افزایش طی دوره
(۱۰۶,۳۶۳)	۰	۰	(۳۲,۴۵۶)	(۷۳,۹۰۷)	فروش رفته
(۶۷,۷۷۴)	۰	(۶۶,۱۴۱)	(۱,۶۳۳)	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۸,۵۷۲,۸۱۳	۳۹,۱۲۵	۱۱,۰۸۹,۰۲۸	۵,۹۳۲,۳۹۱	۱۱,۵۱۲,۳۷۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
					<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>
۶,۰۰۹,۸۷۸	۳۴۹	۲,۲۱۱,۹۹۰	۲,۷۹۴,۴۰۹	۳,۱۳۱	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۵۱۷,۶۹۸	۱	۰	۵۱۷,۶۹۷	۰	استهلاک دوره
(۷۷)	۰	۰	(۷۷)	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۵۲۷,۵۰۱	۳۵۰	۲,۲۱۱,۹۹۰	۳,۳۱۲,۰۳۰	۳,۱۳۱	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
					<u>ارزش دفتری</u>
۲۰,۹۱۴,۲۰۶	۳۸,۷۵۵	۶,۹۲۳,۳۵۴	۲,۳۸۰,۸۴۷	۱۱,۵۷۱,۲۵۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۲,۰۴۵,۳۱۲	۳۸,۷۷۵	۷,۸۷۷,۰۲۸	۲,۶۲۰,۳۶۱	۱۱,۵۰۹,۱۳۹	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

گروه

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>بهای تمام شده</b>					
۲۴,۳۶۰,۳۷۶	۴۲,۶۰۲	۸,۳۱۹,۲۵۶	۴,۴۴۸,۹۹۲	۱۱,۵۴۹,۵۲۶	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱,۵۸۳,۸۰۰	۱,۰۱۴	۷۷۳,۱۴۷	۷۹۱,۳۸۸	۱۸,۲۵۱	افزایش طی دوره
(۸,۴۷۱)	۰	۰	۰	(۸,۴۷۱)	فروش رفته
(۵۴۷,۱۲۳)	(۳,۵۰۰)	(۳۸۱,۰۲۳)	(۱۶۸,۹۰۳)	۶,۳۰۴	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۲۵,۳۸۸,۵۸۳</u>	<u>۴۰,۱۱۶</u>	<u>۸,۷۱۱,۳۸۰</u>	<u>۵,۰۷۱,۴۷۷</u>	<u>۱۱,۵۶۵,۶۱۰</u>	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>					
۵,۳۰۷,۹۳۳	۳۴۸	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۰۹۲,۴۶۴	۳,۱۳۱	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴۴۶,۰۹۱	۷۵۲	۱۱۰,۱۹۵	۳۱۵,۱۴۴	۰	استهلاک دوره
(۹,۳۰۸)	۰	۰	(۹,۳۰۸)	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۵,۷۲۴,۷۱۵</u>	<u>۱,۰۹۹</u>	<u>۳,۳۲۲,۱۸۵</u>	<u>۲,۳۹۸,۳۰۰</u>	<u>۳,۱۳۱</u>	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
<b>ارزش دفتری</b>					
۱۹,۰۵۲,۴۴۴	۴۲,۲۵۴	۵,۱۰۷,۲۶۶	۲,۳۵۶,۵۲۹	۱۱,۵۴۶,۳۹۵	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
<u>۱۹,۶۶۳,۸۶۸</u>	<u>۳۹,۰۱۷</u>	<u>۵,۳۸۹,۱۹۵</u>	<u>۲,۶۷۳,۱۷۸</u>	<u>۱۱,۵۶۲,۴۷۹</u>	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲-۳۶- دارایی‌های نامشهود بانک

بانک					
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					<u>بهای تمام شده</u>
۲۵,۸۱۳,۱۶۸	۲۰,۶۶۵	۱۰,۱۳۵,۳۴۴	۴,۱۶۵,۶۱۲	۱۱,۴۹۱,۵۴۶	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱,۴۷۸,۱۲۵	۰	۱,۰۱۹,۸۲۵	۴۴۶,۵۰۴	۱۱,۷۹۶	افزایش طی دوره
(۷۳,۹۰۷)	۰	۰	۰	(۷۳,۹۰۷)	فروش رفته
(۶۶,۱۴۱)	۰	(۶۶,۱۴۱)	۰	۰	نقل و انتقال و سایر تغییرات
<u>۲۷,۱۵۱,۲۴۵</u>	<u>۲۰,۶۶۵</u>	<u>۱۱,۰۸۹,۰۲۸</u>	<u>۴,۶۱۲,۱۱۷</u>	<u>۱۱,۴۲۹,۴۳۵</u>	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
					<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>
۵,۴۸۵,۷۹۷	۰	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۲۷۳,۸۰۷	۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۷۳,۵۷۲	۰	۰	۳۷۳,۵۷۲	۰	استهلاک دوره
<u>۵,۸۵۹,۳۶۹</u>	<u>۰</u>	<u>۳,۲۱۱,۹۹۰</u>	<u>۲,۶۴۷,۳۷۹</u>	<u>۰</u>	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
					<u>ارزش دفتری</u>
۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۲۰,۶۶۵	۶,۹۲۳,۳۵۴	۱,۸۹۱,۸۰۶	۱۱,۴۹۱,۵۴۶	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
<u>۲۱,۲۹۱,۸۷۶</u>	<u>۲۰,۶۶۵</u>	<u>۷,۸۷۷,۰۳۸</u>	<u>۱,۹۶۴,۷۳۸</u>	<u>۱۱,۴۲۹,۴۳۵</u>	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

بانک

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>بهای تمام شده</b>					
۲۳,۳۶۳,۰۳۷	۲۰,۶۶۵	۸,۳۱۹,۲۵۶	۳,۵۵۶,۴۲۳	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱,۴۱۱,۳۴۶	.	۹۹۹,۶۴۲	۳۹۳,۴۵۳	۱۸,۲۵۱	افزایش طی دوره
(۸,۴۷۱)	.	.	.	(۸,۴۷۱)	فروش رفته
(۵۳۷,۶۰۴)	.	(۳۸۱,۰۲۳)	(۱۶۲,۸۸۵)	۶,۳۰۴	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۳,۲۲۸,۳۰۸	۲۰,۶۶۵	۸,۹۳۷,۸۷۵	۳,۷۸۶,۹۹۱	۱۱,۴۸۲,۷۷۷	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>					
۴,۱۴۰,۵۸۷	.	۳,۲۱۱,۹۹۰	۹۲۸,۵۹۷	.	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳۴۴,۸۹۳	.	۳۵۱,۷۹۹	۹۳,۰۹۴	.	استهلاک دوره
۴,۴۸۵,۴۸۰	.	۳,۴۶۳,۷۸۹	۱,۰۲۱,۶۹۱	.	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
<b>ارزش دفتری</b>					
۱۹,۲۲۲,۴۵۰	۲۰,۶۶۵	۵,۱۰۷,۲۶۶	۲,۶۲۷,۸۲۶	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۹,۷۴۲,۸۲۸	۲۰,۶۶۵	۵,۴۷۴,۰۸۶	۲,۷۶۵,۳۰۰	۱۱,۴۸۲,۷۷۷	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۴۹۱,۵۴۶	۳۴۲,۴۹۹	۱۱,۴۲۹,۴۲۵	۲۸۰,۳۸۸	سرفزلی محل کسب و بیشه

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

**۴-۳۷ سپرده قانونی**

بانک		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹۶,۹۸۳,۱۱۶	۱,۰۶۳,۸۰۸,۰۹۲	۹۹۶,۹۸۳,۱۱۶	۱,۰۶۳,۸۰۸,۰۹۲	سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی - ریال
۳,۹۹۰,۱۴۴	۴,۵۸۰,۸۸۳	۳,۹۹۰,۱۴۴	۴,۵۸۰,۸۸۳	سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد - ریال
۲,۸۵۹,۵۲۸	۳,۱۷۲,۳۰۱	۲,۸۵۹,۵۲۸	۳,۱۷۲,۳۰۱	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
<u>۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸</u>	<u>۱,۰۷۱,۵۶۱,۲۷۶</u>	<u>۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸</u>	<u>۱,۰۷۱,۵۶۱,۲۷۶</u>	جمع

۱-۳۷- 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.

۲-۳۷- برای سپرده‌های ارزی شعب سرزمین اصلی و مناطق آزاد سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع نمی‌شود.

**۳-۳۸ سایر دارایی‌ها**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱۵,۳۳۸,۵۴۱	۳۹۶,۵۹۵,۵۴۳	۳۱۵,۳۳۸,۵۴۱	۳۹۶,۵۹۵,۵۴۳	۳۸-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۱۸۳,۴۳۸	۱۲,۱۸۳,۴۳۸	۳۸-۲	طلا و نقره
۳۸,۵۷۸	۲۵,۸۰۹	۳۸,۵۷۸	۲۵,۸۰۹		تصر مالیاتی
۱,۵۵۹,۶۷۱	۱,۷۷۲,۸۳۹	۲,۲۹۲,۶۹۸	۲,۴۴۸,۳۴۵		اقلام مصرفی انبار
.	.	۱۳,۹۴۵,۶۴۰	۶,۸۴۵,۱۵۷		سایر
<u>۳۲۹,۰۶۶,۸۳۲</u>	<u>۴۱۰,۵۲۴,۲۳۳</u>	<u>۳۴۳,۷۹۸,۸۹۶</u>	<u>۴۱۸,۰۹۸,۲۹۳</u>		جمع سایر دارایی‌ها

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۳۸- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸-۱-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)	۲۴۲,۹۱۴,۶۱۰	۱۴۶,۱۴۵,۸۰۵
۳۸-۱-۲ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)	۲۰۷,۷۲۵,۰۰۸	۲۰۷,۷۲۵,۰۰۸
<b>جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار</b>	<b>۴۵۰,۶۳۹,۶۱۹</b>	<b>۳۵۳,۸۷۰,۸۱۳</b>
<b>کسر می‌شود:</b>		
۳۸-۱-۱ پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدتدار - ریال	(۴۷,۸۵۱,۰۸۸)	(۳۳,۵۷۶,۷۰۰)
۳۸-۱-۲ پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدتدار - ارز	(۱۵۳,۴۶۲)	(۱۵۳,۴۶۲)
۳۸-۱-۳ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۰۳۹,۵۲۶)	(۴,۸۰۲,۱۱۰)
<b>خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار</b>	<b>۲۹۶,۵۹۵,۵۴۳</b>	<b>۲۱۵,۳۳۸,۵۴۱</b>

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

۲-۱-۳۸- بخش عمده یادداشت مذکور به مبلغ ۲۰۷,۶۸۶ میلیارد ریال مربوط به یک فقره اعتبار اسنادی گشایش یافته در سنوات قبل از محل تسهیلات اعتباردهندگان خارجی می‌باشد. بدهی به اعتباردهندگان خارجی در یادداشت ذخایر و سایر بدهی‌ها (یادداشت ۴۳) منظور شده است.

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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۰۲,۱۱۰	۳,۷۰۶,۸۹۱	مانده در ابتدای دوره
۱,۲۳۷,۴۱۶	۹۰۲,۴۶۰	افزایش طی دوره
<b>۶,۰۳۹,۵۲۶</b>	<b>۴,۶۰۹,۳۵۱</b>	<b>مانده در پایان دوره</b>

۲-۳۸- صرفصل مذکور مربوط به خرید شمش طلا، توسط بانک می‌باشد.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۳۹- سپرده‌های مشتریان**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
<b>مشتریان حقیقی</b>					
۱,۰۰۳,۱۵۶,۸۱۱	۱,۰۰۱,۲۰۲,۳۳۸	۱,۰۰۳,۲۳۱,۵۲۷	۱,۰۰۱,۲۹۲,۵۴۲	۳۹-۱	سپرده‌های دیداری و مشابه
۵۷۳,۹۰۱,۷۵۲	۴۸۱,۳۳۳,۱۵۶	۵۷۳,۹۰۱,۷۵۲	۴۸۱,۳۳۳,۱۵۶	۳۹-۲	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
<u>۱,۵۷۷,۰۵۸,۵۶۳</u>	<u>۱,۴۸۲,۵۳۵,۴۹۴</u>	<u>۱,۵۷۷,۱۳۳,۲۷۸</u>	<u>۱,۴۸۲,۶۲۵,۶۹۸</u>		<b>جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی</b>
<b>مشتریان حقوقی</b>					
۲,۰۷۱,۵۸۵,۳۲۶	۲,۶۲۵,۱۳۹,۶۲۵	۲,۰۶۱,۷۸۲,۸۶۱	۲,۶۱۹,۵۵۰,۸۱۸	۳۹-۱	سپرده‌های دیداری و مشابه
۷۱۰,۹۹۸,۵۶۳	۱۱۰,۱۳۷,۸۳۵	۷۱۰,۹۹۸,۵۶۳	۱۱۰,۱۳۷,۸۳۵	۳۹-۲	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۲۳۸,۳۲۴,۹۱۳	۲۱۰,۳۷۳,۹۶۹	۲۴۱,۵۳۰,۱۲۶	۲۱۴,۳۹۵,۲۲۴	۳۹-۳	سایر سپرده‌ها
<u>۳,۰۲۰,۹۰۸,۸۰۳</u>	<u>۲,۹۴۵,۶۵۱,۴۳۰</u>	<u>۳,۰۱۴,۳۱۱,۵۵۰</u>	<u>۲,۹۴۴,۰۸۳,۸۷۸</u>		<b>جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی</b>
۴,۵۵۵,۴۴۵,۰۲۳	۵,۲۷۱,۲۰۸,۲۹۹	۴,۵۴۰,۴۰۱,۶۴۶	۵,۲۵۷,۷۲۶,۹۴۰	۳۹-۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان
<u>۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۸</u>	<u>۹,۶۹۹,۳۹۵,۲۲۳</u>	<u>۹,۱۳۱,۸۴۶,۴۷۲</u>	<u>۹,۶۸۴,۴۲۶,۵۱۵</u>		<b>جمع سپرده‌های مشتریان</b>

**۳۹-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۸۷۲,۸۲۲,۴۴۹	۳,۴۵۷,۰۱۱,۴۹۶	۲,۸۵۸,۱۹۹,۹۸۱	۳,۴۴۶,۰۳۲,۳۶۱	۳۹-۱-۱	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال
۸۵,۹۰۸,۷۹۲	۷۹,۹۷۵,۱۱۸	۹۰,۸۰۳,۵۱۱	۸۵,۴۵۵,۷۵۰		سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارز
۴۳,۳۵۹,۰۸۳	۱۲,۶۰۰,۶۸۹	۴۳,۳۵۹,۰۸۳	۱۲,۶۰۰,۶۸۹	۳۹-۱-۲	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۱۹,۴۵۸	۲۹,۷۹۹	۱۹,۴۵۸	۲۹,۷۹۹		حواله‌های عهده بانک - ریال
.	۶۰,۵۱۹	.	۶۰,۵۱۹		حواله‌های عهده بانک - ارز
۳۳,۱۱۱	۳۸,۹۶۱	۳۳,۱۱۱	۳۸,۹۶۱		وجود اداره شده مصرف نشده ریال
۲۲,۳۹۰,۰۱۱	۲۰,۹۴۳,۷۹۱	۲۲,۳۹۰,۰۱۱	۲۰,۹۴۳,۷۹۱		بستانکاران موقت - ریال
۳۲,۸۲۲,۶۳۸	۴۳,۰۷۳,۷۷۹	۳۲,۸۲۲,۶۳۸	۴۳,۰۷۳,۷۷۹	۳۹-۱-۳	بستانکاران موقت - ارز
۱۷,۱۴۳,۸۵۶	۱۲,۳۶۳,۸۱۸	۱۷,۱۴۳,۸۵۶	۱۲,۳۶۳,۸۱۸		مانده مطالبه نشده - ریال
۲۴۲,۷۴۰	۲۴۳,۹۹۳	۲۴۲,۷۴۰	۲۴۳,۹۹۳		مانده مطالبه نشده - ارز
<u>۳,۰۷۴,۷۴۲,۱۳۸</u>	<u>۳,۶۲۶,۳۴۱,۹۶۳</u>	<u>۳,۰۶۵,۰۱۴,۳۸۸</u>	<u>۳,۶۲۰,۸۴۳,۳۶۰</u>		<b>جمع سپرده‌های دیداری و مشابه</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

- ۱-۱-۳۹- عمده مبلغ فوق مربوط به سپرده شرکت ملی نفت ایران به میزان ۱,۴۱۷,۲۳۴ میلیارد ریال است
- ۱-۲-۳۹- انواع چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چکهای داخل شهری، چکهای رمزدار سایر شعب و چکهای بین بانکی سایر بانکها می‌باشد که به درخواست مشتری صادر و حداکثر ظرف ۲۴ ساعت تسویه می‌شود.
- ۱-۳-۳۹- مانده این سرفصل عمدتاً بابت حواله‌های ارزی انجام نشده مشتریان می‌باشد
- ۲-۳۹- سپرده‌های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۶,۷۲۲,۰۶۴	۴۸۲,۶۵۷,۶۶۳	۵۷۶,۷۲۲,۰۶۴	۴۸۲,۶۵۷,۶۶۳	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۸۷,۴۰۳,۰۶۸	۸۵,۹۵۷,۳۹۶	۸۷,۴۰۳,۰۶۸	۸۵,۹۵۷,۳۹۶	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۶۱۸,۲۵۹,۲۶۵	۲۰,۸۰۶,۱۵۵	۶۱۸,۲۵۹,۲۶۵	۲۰,۸۰۶,۱۵۵	۱-۲-۳۹ سپرده پس انداز - شعب خارج
۲,۳۳۱,۲۹۷	۱,۷۰۵,۲۰۲	۲,۳۳۱,۲۹۷	۱,۷۰۵,۲۰۲	حساب پس انداز کارکنان
۱۸۴,۶۲۱	۳۴۴,۵۷۶	۱۸۴,۶۲۱	۳۴۴,۵۷۶	سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
<u>۱,۲۸۴,۹۰۰,۳۱۵</u>	<u>۵۹۱,۴۷۰,۹۹۱</u>	<u>۱,۲۸۴,۹۰۰,۳۱۵</u>	<u>۵۹۱,۴۷۰,۹۹۱</u>	جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه

- ۱-۲-۳۹- علت کاهش سرفصل فوق آزاد سازی سپرده‌های قرض الحسنه محدود شده نزد شعبه ستول کره جنوبی می‌باشد که در طی دوره جاری معادل ۲,۴۲۹ میلیون دلار آن آزاد و به مشتریان پرداخت گردیده است.

**۳-۳۹- سایر سپرده ها**

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۶,۵۵۵,۴۰۳	۱۴۳,۱۸۸,۹۰۵	۱۳۶,۵۵۵,۴۰۳	۱۴۳,۱۸۸,۹۰۵	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
۹,۱۸۱,۲۹۵	۸,۳۳۳,۷۸۲	۹,۱۸۱,۲۹۵	۸,۳۳۳,۷۸۲	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
۴,۳۸۳,۴۸۳	۵,۹۲۴,۲۴۷	۴,۳۸۳,۴۸۳	۵,۹۲۴,۲۴۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۶۸,۹۷۷,۷۶۳	۴۳,۷۹۹,۴۹۹	۶۸,۹۷۷,۷۶۳	۴۳,۷۹۹,۴۹۹	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۶۸۶,۸۸۱	۱,۵۲۰,۳۴۹	۶۸۶,۸۸۱	۱,۵۲۰,۳۴۹	پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی
۱۸,۵۴۰,۰۸۸	۷,۶۰۷,۱۸۸	۲۱,۷۴۵,۳۰۱	۱۱,۶۲۸,۴۴۲	سایر پیش دریافتها
<u>۲۳۸,۳۲۴,۹۱۳</u>	<u>۲۱۰,۳۷۳,۹۶۹</u>	<u>۲۴۱,۵۳۰,۱۲۶</u>	<u>۲۱۴,۳۹۵,۲۲۴</u>	جمع سایر سپرده‌ها

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۴-۳۹- سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار**

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۳۹,۷۲۸,۴۶۱	۳,۳۸۷,۰۹۲,۷۰۹	۲,۶۳۴,۶۸۴,۸۸۳	۳,۳۷۳,۶۱۱,۳۵۰	۳۹-۴-۱ سپرده‌های سرمایه گذاری بلندمدت
۱,۸۵۴,۸۸۰,۲۸۶	۱,۸۱۷,۰۴۴,۱۱۵	۱,۸۵۴,۸۸۰,۲۸۶	۱,۸۱۷,۰۴۴,۱۱۵	۳۹-۴-۱ سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۲۷۸,۰۸۰,۹۵۲	۲۱,۳۳۲,۳۲۳	۲۷۸,۰۸۰,۹۵۲	۲۱,۳۳۲,۳۲۳	۳۹-۴-۱ سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۸,۸۷۱,۵۵۰	۱۸,۸۶۹,۵۴۰	۱۸,۸۷۱,۵۵۰	۱۸,۸۶۹,۵۴۰	۳۹-۴-۱ سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
<b>۴,۵۴۱,۲۸۹,۰۴۹</b>	<b>۵,۲۴۴,۳۳۸,۶۸۶</b>	<b>۴,۵۲۶,۲۴۵,۶۷۲</b>	<b>۵,۲۳۰,۸۵۷,۳۲۷</b>	<b>جمع سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار</b>
<b>سود پرداختی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار</b>				
۲۸,۷۴۱,۸۴۹	۳۹,۸۴۳,۳۶۵	۲۸,۷۴۱,۸۴۹	۳۹,۸۴۳,۳۶۵	۳۹-۴-۲ سپرده‌های سرمایه گذاری بلندمدت
۴,۲۸۵,۶۰۱	۵,۸۵۳,۵۰۲	۴,۲۸۵,۶۰۱	۵,۸۵۳,۵۰۲	۳۹-۴-۲ سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۷۴	۴۲,۲۸۶	۷۴	۴۲,۲۸۶	۳۹-۴-۲ سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
<b>۳۳,۰۲۷,۵۲۴</b>	<b>۴۵,۷۳۹,۱۵۲</b>	<b>۳۳,۰۲۷,۵۲۴</b>	<b>۴۵,۷۳۹,۱۵۲</b>	<b>جمع سود پرداختی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار</b>
<b>۴,۵۷۴,۳۱۶,۵۷۳</b>	<b>۵,۲۹۰,۰۷۷,۸۳۹</b>	<b>۴,۵۵۹,۲۷۳,۱۹۶</b>	<b>۵,۲۷۶,۵۹۶,۴۷۹</b>	<b>جمع سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار</b>
(۱۸,۸۷۱,۵۵۰)	(۱۸,۸۶۹,۵۴۰)	(۱۸,۸۷۱,۵۵۰)	(۱۸,۸۶۹,۵۴۰)	کسر می‌شود؛ اصل و سود سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
<b>۴,۵۵۵,۴۴۵,۰۲۳</b>	<b>۵,۲۷۱,۲۰۸,۲۹۹</b>	<b>۴,۵۴۰,۴۰۱,۶۴۶</b>	<b>۵,۲۵۷,۷۲۶,۹۴۰</b>	<b>سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان</b>

**۴-۳۹-۱ سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز**

بانک					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۸۷۱,۵۵۰	۱۸,۲۲۵,۰۰۰	۶۴۶,۵۵۰	۱۸,۸۶۹,۵۴۰	۱۸,۲۲۵,۰۰۰	۶۴۴,۵۴۰
<b>۱,۸۵۴,۸۸۰,۲۸۶</b>	<b>۲۸,۷۹۶,۸۲۷</b>	<b>۱,۸۰۶,۰۸۳,۳۶۰</b>	<b>۱,۸۱۷,۰۴۴,۱۱۵</b>	<b>۷۲,۹۰۵,۸۶۰</b>	<b>۱,۷۴۴,۱۳۸,۲۵۴</b>
۶,۹۳۸,۴۵۵	۵,۱۹۰,۷۸۹	۱,۷۴۷,۶۶۶	۹,۱۳۴,۳۸۲	۴,۳۵۴,۱۵۲	۴,۷۸۰,۲۳۰
۷,۳۶۰,۰۰۴	۴,۵۶۱,۱۳۴	۲,۶۹۸,۸۶۹	۸,۰۲۵,۲۰۱	۴,۳۸۸,۸۷۴	۳,۶۳۶,۳۲۸
۱۳,۶۱۰,۴۹۴	۱۳,۶۱۰,۴۹۳	۱	۴,۱۷۲,۷۴۰	۴,۱۷۲,۷۳۷	۳
<b>۲۷,۸۰۸,۹۵۲</b>	<b>۲۳,۳۶۲,۴۱۷</b>	<b>۴,۴۴۶,۵۳۶</b>	<b>۲۱,۳۳۲,۳۲۳</b>	<b>۱۲,۹۱۵,۷۶۳</b>	<b>۸,۴۱۶,۵۶۰</b>
۱,۱۰۵,۹۳۶,۰۱۱	.	۱,۱۰۵,۹۳۶,۰۱۱	۱,۱۱۰,۰۰۴,۳۳۲	.	۱,۱۱۰,۰۰۴,۳۳۲
۵۷۳,۵۳۳,۰۲۴	۳۶۰,۵۴۱,۰۱۷	۳۱۲,۹۸۳,۰۰۷	۶۵۴,۹۶۰,۶۷۸	۲۵۵,۹۸۳,۶۰۷	۳۹۸,۹۷۷,۰۷۱
۸۶۴,۲۱۸,۴۰۹	.	۸۶۴,۲۱۸,۴۰۹	۵۴۹,۱۵۹,۵۷۹	.	۵۴۹,۱۵۹,۵۷۹
۹۶,۰۶۰,۷۸۲	.	۹۶,۰۶۰,۷۸۲	۱,۰۷۲,۹۶۸,۱۸۵	.	۱,۰۷۲,۹۶۸,۱۸۵
۳۵	.	۳۵	۳۵	.	۳۵
<b>۲,۶۳۹,۷۲۸,۴۶۱</b>	<b>۲۶۰,۵۴۱,۰۱۷</b>	<b>۲,۳۷۹,۱۸۷,۳۴۴</b>	<b>۳,۳۸۷,۰۹۲,۷۰۹</b>	<b>۲۵۵,۹۸۳,۶۰۷</b>	<b>۳,۱۳۱,۱۰۹,۱۰۲</b>
<b>۴,۵۴۱,۲۸۹,۰۴۹</b>	<b>۴۵۰,۹۲۵,۲۶۰</b>	<b>۴,۱۹۰,۲۶۳,۷۹۹</b>	<b>۵,۲۴۴,۳۳۸,۶۸۶</b>	<b>۳۶۰,۰۳۰,۲۳۰</b>	<b>۴,۸۸۴,۳۰۸,۴۵۶</b>

سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی  
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی  
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه  
کوتاه مدت به ماهه  
کوتاه مدت بیش از سه تا شش ماهه  
کوتاه مدت بیش از شش ماه تا یکسال  
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه  
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت  
کوتاهی سپرده  
یک ساله  
دو ساله  
سه ساله  
پنج ساله  
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت  
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱-۱-۴-۳- سیزده‌های سرمایه گذاری بلند مدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۱/۱۱/۲۲	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۱/۲۲	۱۴۰۱/۱۱/۲۲	۱۴۰۱/۱۱/۲۲	۱۴۰۱/۱۱/۲۲	۱۴۰۱/۱۱/۲۲	۱۴۰۱/۱۱/۲۲
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۵ درصد	۱۶ تا ۱۸ درصد	۱۹ تا ۲۱ درصد	۲۲ تا ۲۴ درصد	بیش از ۲۴ درصد	میلون ریال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳۴۳,۵۸۹	۲۱۸,۶۰۷	.	۵۷۷	۳۵۲۰	۱۸۱,۸۸۳	۳۲,۶۰۷	.	سررسید شده
۱,۷۲۲,۸۲۲,۶۸۷	۹۰۰,۳۶۲,۷۸۵	۲۵۵,۹۸۳,۶۰۷	۱۱,۵۸۴	.	۶۰,۶۶۰,۲۰۹	.	۳۷,۶۶۲,۶۶۸	۱۴۰۳
۷۹۶,۶۳,۳۲۷	۱,۳۲۷,۵۸۳,۱۴۲	.	۱,۳۲۹	۲۵,۳۶۱	۱,۱۶۴,۳۸۳,۰۶۶	.	.	۱۴۰۳
۱۱۶,۳۵۰,۰۹۱	۸۶,۰۵۹,۹۹۱	.	.	.	۸۶,۰۵۹,۹۹۱	.	.	۱۴۰۴
۴,۱۴۸,۵۴۷	۱,۰۷۲,۹۶۸,۱۸۵	.	.	.	.	۱,۰۷۲,۹۶۸,۱۸۵	.	۱۴۰۵ و پس از آن
۲,۶۳۹,۷۲۸,۳۶۱	۲,۳۸۷,۰۹۲,۷۰۹	۲۵۵,۹۸۳,۶۰۷	۱۴,۴۳۱	۲۸,۸۰۱	۷۶۹,۹۵۹,۳۷۴	۱,۲۵۰,۴۷۵,۶۶۴	۱,۱۱۰,۶۳۱,۸۵۳	جمع سیزده‌های سرمایه گذاری بلند مدت
۲,۶۳۹,۷۲۸,۳۶۱	۲,۶۳۹,۷۲۸,۳۶۱	۷۸۳,۹۷۷,۸۱۰	۱۲,۷۶۹	۱۱۸,۹۳۷,۹۷۶	۱,۸۱۳,۷۰۶,۸۰۵	۲۴۰,۶۶۳,۸۲۷	۱۸۲,۳۲۹,۰۷۴	۱۴۰۱/۱۱/۲۲

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

ماده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	بازپرداخت سیزده‌ها	سیزده‌های جذب شده طی دوره	ماده در ۱۴۰۱/۱۱/۲۲	میلون ریال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱,۱۱۰,۰۰۴,۳۳۲	(۳,۷۵۵,۳۵۳,۲۶۰)	۳,۷۵۹,۳۳۱,۴۸۱	۱,۱۰۵,۹۲۶,۰۱۱	سیزده‌های بلند مدت
۳۹۸,۹۷۷,۰۷۱	(۱۱۵,۰۹۹,۸۳۵)	۲۰۱,۰۹۴,۸۹۹	۳۱۲,۹۸۳,۰۰۷	گواهی سپرده
۵۴۹,۱۵۹,۵۷۹	(۴۰۱,۱۱۸,۸۳۰)	۸۶,۰۵۹,۹۹۱	۸۶۴,۳۱۸,۴۰۹	یک ساله
۱,۰۷۲,۹۶۸,۱۸۵	(۳۵۱,۹۵۹,۴۴۵)	۱,۳۲۸,۸۶۷,۰۴۷	۹۶,۰۶۰,۷۸۳	دو ساله
۳۵	.	.	۳۵	سه ساله
۱,۷۴۴,۱۳۸,۳۵۴	(۳۴,۱۴۳,۵۹۹,۴۸۶)	۳۴,۰۸۱,۶۵۴,۲۸۱	۱,۸۰۶,۰۸۳,۴۶۰	بجای سپاره
۸,۴۱۶,۵۶۰	(۴,۳۶۲,۰۴۲)	۸,۳۳۲,۰۶۶	۴,۴۴۶,۵۳۴	سیزده‌های کوتاه مدت ویژه
۶۴۴,۵۴۰	(۳۵,۰۶۲,۷۲۲)	۲۵,۰۶۰,۷۱۱	۶۴۴,۵۴۰	سیزده‌های سرمایه‌گذاری در باقی ماندن موبسات اعتباری غیر بانکی
۲,۸۸۴,۳۰۸,۴۵۶	(۲۸,۸۰۶,۵۵۵,۸۱۰)	۳۹,۵۰۰,۵۰۰,۴۷۷	۴,۱۹۰,۳۶۳,۷۸۹	ماده سیزده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۳-۴-۳۹- گردش سپرده‌های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده‌های طلی دوره	سپرده‌های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال					
۵۵,۳۴۴,۱۸۹	۵۷,۷۴۰,۵۱۸	۲۳۰,۹۶۲,۰۷۴	(۷,۳۴۱,۶۹۱)	۱۶,۹۲۷,۰۱۰	۲۲۱,۳۷۶,۷۵۴	دلار
۱۹۸,۸۷۸,۰۴۴	۱۹۱,۹۲۴,۲۰۲	۷۲۴,۲۴۲,۳۷۰	(۳۲,۵۴۶,۶۷۸)	۶,۳۰۵,۷۶۲	۷۵۰,۳۸۳,۱۸۶	یورو
۶,۳۱۶,۳۱۰	۶,۳۱۶,۳۱۰	۹۳,۷۷۰,۸۴۰	-	-	۹۳,۷۷۰,۸۴۰	درهم امارات
۱,۲۲۳	۱,۲۹۹	۷,۴۰۲,۳۵۹	(۴۱۳,۹۰۲)	۸۱۲,۲۴۳	۷,۰۰۳,۹۱۸	وون کره
۱,۱۵۱	۱,۱۷۹	۹۰,۵۶۱	(۳,۳۵۱)	۵,۴۱۹	۸۸,۳۹۳	لیبر ترک
<b>سپرده‌های بلندمدت</b>						
<b>سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه</b>						
۲۴,۸۴۵,۷۹۸	۲۴,۸۵۷,۳۸۹	۹۹,۴۲۹,۵۵۵	(۲۰,۶۷۲۲,۰۹۹)	۲۰,۶۷۸,۴۶۲	۹۹,۳۸۳,۱۹۲	دلار
۴۴,۸۰۵,۰۸۲	۵۱,۰۵۹,۳۲۵	۱۹۲,۶۷۶,۶۹۷	(۱۵۷,۸۱۱,۳۶۱)	۱۸۱,۴۱۲,۸۷۵	۱۶۹,۰۷۵,۷۸۳	یورو
۱۸,۴۱۸	۱۸,۴۱۸	۹,۸۱۶,۹۸۵	-	-	۹,۸۱۶,۹۸۵	ین ژاپن
۲,۳۸۹,۹۲۴	۹,۸۸۶,۴۹۱	۱۴۶,۷۷۲,۱۲۶	(۲۵۰,۸۶۶,۵۵۰)	۲۶۰,۶۷۴,۳۹۴	۲۶,۹۶۵,۳۸۱	درهم امارات
<b>سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی</b>						
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۳۷۸	۵۰,۳۷۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	دلار
۱۷,۲۲۵,۰۰۰	۱۷,۲۲۵,۰۰۰	۶۵,۰۰۰,۰۰۰	(۳۵,۶۱۷,۹۸۹)	۳۵,۶۱۷,۹۸۹	۶۵,۰۰۰,۰۰۰	یورو
<b>۳۵۰,۹۲۵,۲۶۰</b>	<b>۳۶۰,۰۳۰,۲۳۰</b>					<b>جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی</b>

۱-۳-۴-۳۹- ترکیب سپرده گذاران سپرده‌های سرمایه گذاری به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
۵۵۰,۵۹۵,۹۰۸	۲۷۴,۴۹۸	۱,۶۳۱,۰۰۵,۵۱۵	۳۴۹,۱۴۱	سپرده‌های ریالی
۳,۶۳۹,۱۲۱,۳۳۱	۲۱,۶۶۲,۵۵۹	۳,۲۵۲,۶۵۸,۴۰۱	۱۷,۹۰۵,۹۱۹	اشخاص حقوقی
۶۴۶,۵۵۰	۲۳۸	۶۴۴,۵۴۰	۵۶۳	اشخاص حقیقی
<b>۴,۱۹۰,۳۶۲,۷۸۹</b>	<b>۲۱,۹۲۷,۲۹۵</b>	<b>۴,۸۸۴,۳۰۸,۴۵۶</b>	<b>۱۸,۲۵۵,۶۲۳</b>	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
				<b>جمع سپرده‌های ریالی</b>
۲۰,۹۶۲۷,۹۷۹	۲,۸۵۵	۳۱۸,۹۵۴,۹۹۸	۱,۸۳۸	سپرده‌های ارزی
۲۳,۰۷۲,۲۸۱	۱۲,۶۲۲	۲۲,۸۵۰,۲۲۳	۹,۵۲۰	اشخاص حقوقی
۱۸,۲۲۵,۰۰۰	۴	۱۸,۲۲۵,۰۰۰	۴	اشخاص حقیقی
<b>۳۵۰,۹۲۵,۲۶۰</b>	<b>۱۵,۴۸۱</b>	<b>۳۶۰,۰۳۰,۲۳۰</b>	<b>۱۱,۳۶۲</b>	سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
<b>۴,۵۴۱,۲۸۹,۰۴۹</b>	<b>۲۱,۹۵۲,۷۷۶</b>	<b>۵,۲۴۴,۳۳۸,۶۸۶</b>	<b>۱۸,۲۶۶,۹۸۵</b>	<b>جمع سپرده‌های ارزی</b>
				<b>جمع سپرده‌های سرمایه گذاری</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲-۴-۳۹- سود پرداختی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر است:

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی دوره	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۸۹۵,۷۸۸	(۳۰,۰۶۸,۶۰۰)	۲,۷۹۴,۷۴۰	۲۸,۸۲۳,۹۷۳	۴,۲۸۵,۶۷۵	سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه
۶,۷۲۴,۶۶۱	(۳۷,۷۴۶,۹۸۱)	۲,۱۵۶,۴۳۵	۳۹,۸۷۲,۴۱۷	۲,۴۴۲,۷۹۰	سپرده‌های یکساله
۱۳,۶۲۲,۴۳۲	(۷۶,۸۶۱,۶۶۸)	۷,۳۴۹,۱۳۰	۷۰,۶۴۳,۱۵۵	۱۲,۴۹۱,۵۱۵	سپرده‌های دوساله
۱۲,۸۸۲,۲۳۶	(۴۷,۲۱۶,۷۷۵)	۱۳۸,۰۱۲	۵۹,۹۱۹,۸۰۱	۴۱,۱۹۸	سپرده‌های سه ساله
۶,۳۱۳,۰۱۷	(۱۰۹,۳۲۱,۴۰۳)	۴,۸۱۳,۱۶۳	۹۷,۱۶۲,۷۷۲	۱۳,۵۵۸,۴۸۶	گواهی سپرده
۴۰۱,۰۱۹	(۳,۹۷۰,۶۴۴)	۰	۴,۱۶۳,۸۰۲	۲۰۷,۸۶۱	سپرده‌های ارزی
<b>۴۵,۷۳۹,۱۵۲</b>	<b>(۳۰۵,۱۸۵,۷۷۱)</b>	<b>۱۷,۲۵۱,۴۷۹</b>	<b>۳۰۰,۶۴۵,۹۲۰</b>	<b>۳۳,۰۲۷,۵۲۴</b>	<b>جمع سود پرداختی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار</b>

۱-۲-۴-۳۹- بانوجه به پخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ روجه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸ هیئت مدیره به شرح زیر تصویب و در جدول فوق اعمال گردیده است.

نرخ قطعی	مابه التفاوت قطعی تخصیص داده شده	متوسط نرخ سود علی الحساب طی دوره	نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب	
درصد	درصد	درصد	درصد	
۸۳	۰.۶	۷.۷	۱۶.۲	سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه
۱۸.۵	۰.۴	۱۸.۱	۲۷.۹	گواهی سپرده عام
۱۷.۳	۰.۴	۱۶.۹	۱۲.۵	سپرده‌های یکساله
۱۹.۶	۱.۵	۱۸.۱	۴۳.۶	سپرده‌های دوساله
۲۳	۰.۵	۲۲.۵	۰.۸	سپرده‌های سه ساله
			<b>۱۰۰</b>	<b>جمع</b>

۲-۴-۳۹- تفاوت بین سود علی الحساب طی دوره با سود پرداختی طی دوره ناشی از پرداخت سود قطعی و ذخیره سود پرداختی پایان سال ۱۴۰۱ در سال ۱۴۰۲ است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۴۰ - بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی**

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بانک مرکزی</b>				
سپرده دیداری - ارز	۱۸,۰۲۲,۸۰۹	۲۴,۲۲۳,۳۹۶	۱۸,۰۲۲,۸۰۹	۲۴,۲۲۳,۳۹۶
سپرده مدت دار-ارز	۹۰۶,۶۲۳,۰۵۱	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۹۰۶,۶۲۳,۰۵۱	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸
بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)	۱۷۸,۰۴,۵۵۴	۱۷۸,۰۴,۵۵۴	۱۷۸,۰۴,۵۵۴	۱۷۸,۰۴,۵۵۴
بدهی بابت اضافه برداشت، در حساب جاری	۶,۳۹۲,۶۸۷	۲۱,۵۳۱,۹۰۲	۶,۳۹۲,۶۸۷	۲۱,۵۳۱,۹۰۲
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۳۱,۴۶۵	۳۱,۴۶۵	۳۱,۴۶۵	۳۱,۴۶۵
سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)	۴۹۴	۲۷۱,۳۸۵	۴۹۴	۲۷۱,۳۸۵
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال	۱۳,۹۰۷,۳۲۷	۱۰,۹۰۳,۲۴۴	۱۳,۹۰۷,۳۲۷	۱۰,۹۰۳,۲۴۴
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	۴۸۱,۵۶۲	۵۹۸,۵۲۴	۴۸۱,۵۶۲	۵۹۸,۵۲۴
سود برداشتنی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۱۰,۲۸۷,۲۴۷	۹,۲۸۷,۸۴۱	۱۰,۲۸۷,۲۴۷	۹,۲۸۷,۸۴۱
سایر	۱,۳۳۴,۱۹۱	۳,۰۰۷,۷۸۱	۱,۳۳۴,۱۹۱	۳,۰۰۷,۷۸۱
<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>	<b>۹۷۵,۴۸۴,۳۸۸</b>	<b>۹۳۷,۳۴۶,۸۴۷</b>	<b>۹۷۵,۴۸۴,۳۸۸</b>	<b>۹۳۷,۳۴۶,۸۴۷</b>
<b>بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>				
سپرده‌های دیداری - ریال	۶,۰۵۹,۹۵۰	۵,۴۷۶,۰۸۰	۶,۰۵۹,۹۵۰	۵,۴۷۶,۰۸۰
سپرده‌های دیداری - ارز	۳۰,۸۲۱,۹۲۸	۲۲,۸۱۴,۸۳۹	۳۰,۸۲۱,۹۲۸	۲۲,۷۵۱,۰۲۸
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱۸,۸۶۹,۵۴۰	۷۱,۸۷۱,۵۵۰	۱۸,۸۶۹,۵۴۰	۷۱,۸۷۱,۵۵۰
بدهی به سایر بانکها بابت تراکنشهای شتاب	۱۰,۸۲۸,۹۰۶	۱۲۷,۹۲۱,۵۵۲	۱۰,۸۲۸,۹۰۶	۱۲۷,۹۲۱,۵۵۲
تسهیلات دریافتی - ریال	۷۶۰,۳,۲۶۳	۱,۸۲۱,۹۵۵	۷۶۰,۳,۲۶۳	۰
<b>جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>	<b>۱۷۱,۶۴۲,۵۸۶</b>	<b>۲۲۹,۹۰۵,۹۷۵</b>	<b>۱۷۱,۶۴۲,۵۸۶</b>	<b>۲۲۸,۰۲۰,۲۱۰</b>
<b>بانکهای خارجی</b>				
سپرده دیداری - ارز	۴۵,۶۴۲,۶۱۰	۵۸,۰۷۹,۱۶۷	۴۵,۶۴۲,۶۱۰	۱۶,۵۲۸,۶۴۹
جمع بدهی به بانکهای خارجی	۴۵,۶۴۲,۶۱۰	۵۸,۰۷۹,۱۶۷	۴۵,۶۴۲,۶۱۰	۱۶,۵۲۸,۶۴۹
<b>جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری</b>	<b>۱,۱۹۲,۷۶۹,۵۸۴</b>	<b>۱,۲۲۵,۳۳۱,۹۸۹</b>	<b>۱,۱۹۲,۷۶۹,۵۸۴</b>	<b>۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶</b>

- ۱- ۴۰ - مبلغ ۷۷۹,۳۶۹ میلیارد ریال از سپرده مدت دار ارزی فوق مربوط به ۹ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۲,۹۴۱ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق ارزی با سررسیدهای متفاوت در سال ۱۴۰۲ می‌باشد.
- ۲- ۴۰ - مبلغ ۱۰,۵۹۶ میلیارد ریال عمدتاً تسمه خط اعتباری ۱۹,۰۰۰ میلیارد ریالی بانک مرکزی با نرخ سود ۱۷.۵ درصد و سررسید ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ می‌باشد. همچنین مبلغ ۱۰,۲۲۶ میلیارد ریال سود خط اعتباری مذکور است.
- ۳- ۴۰ - کاهش سرفصل مذکور عمدتاً به دلیل تسویه سپرده‌های دریافتی از بانکهای تجاری و ملی از طریق بازار بین بانکی در پایان سال ۱۴۰۱ می‌باشد.
- ۴- ۴۰ - مبلغ مذکور مربوط به تراکنش‌های شتاب می‌باشد که معمولاً به صورت روزانه تسویه می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴-۱ سود سهام پرداختی

گروه		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
	میلیون ریال	۷۷۹,۶۱۴	۱۲,۷۶۶,۰۹۰	۴۱-۱
	ریال	۲۰,۳۴۹۹	۵۵۸,۵۶۲	
		۱,۰۸۲,۱۱۲	۱۵,۶۲۴,۶۵۳	

سود سهام پرداختی بانک

سود سهام پرداختی شرکت های فرعی - متعلق به منافع فاقد حق کنترل

جمع

۴-۱-۱ سود سهام پرداختی بانک به شرح زیر است:

مانده در	سود سهام پرداختی طی سال		مانده در	سود سهام مموب		سود نقدی هر سهم
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	۱۴۴,۸۴۲	(۹,۸۱۴)	۱۵۲,۶۵۶	۲۰,۷۰۴,۷۸۶	۱۰۰	
ریال	۱۷۸,۷۳۷	(۴۴۶,۳۱۰)	۶۲۴,۹۵۷	۴۵,۸۹۰,۰۰۰	۱۳۰	
	۱۴,۴۲۲,۵۰۱	(۳۱,۴۲۷,۴۹۹)	۳۱,۹۰۳,۵۲۳	۷۷۹,۶۱۴	جمع	
	۱۴,۷۶۶,۰۹۰	(۳۱,۹۰۳,۵۲۳)				

سهامات قبل

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۴-۱-۱-۱ عمده مبلغ سود سهام پرداختی سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱۳۶,۰۳ میلیارد ریال مربوط به سود سهام عملیات است که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸ به حساب شرکت سیدیه گذاری مرکزی اوراق بیدار و تسویه وجهه وار نیز گردیده است و مابقی به دلیل عدم ثبت نام سهامداران در سامانه سهام و نتایج حساب نزد بانک ملت و همچنین عدم مراجعه ایشان به شعب بانک جهت دریافت سود می باشد.

۴-۲ مالیات پرداختی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	۱۷۸,۴۱۴,۷۸۰	۲۰,۳۶۹,۶۴۱	۱,۹۱۳	۱۳۳,۸۸۴,۴۸۹	
ریال	۱۹۹,۸۷۷,۸۵۰	۱۹,۵۵۹,۱۵۱	۱۱,۹۲۵,۷۳۸	۲۳,۳۵۰,۸۵۹	
	۱,۹۱۳	.	(۲۰,۷۳۱,۴۲۹)	(۱۷,۳۹۸,۶۱۰)	
	۱۰۰۱,۳۰۰۰۰	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۱۸۴)	(۱۵,۷۸۳)	
	.	.	.	.	
	۱۴۹,۹۸۰,۴۰۴	۱۳۲,۹۷۳,۲۳۱	۱۷۴,۸۷۲,۶۷۹	۱۳۹,۳۳۰,۱۵۵	
	.	۲۴۲,۵۸۰	۲,۳۴۷,۹۴۱	۷,۰۳۹,۴۳۱	
	۱۴۹,۹۸۰,۴۰۴	۱۳۳,۳۱۶,۰۱۱	۱۷۷,۲۲۰,۶۲۰	۱۴۶,۳۶۰,۳۸۶	۴۲-۱۳

مانده در استثنای دوره

اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل

جزیره مالیات بر درآمد دوره جاری

تادیه شده طی دوره

بیش پرداختهای مالیاتی

جمع مالیات عملکرد

ذخیره مالیات سایر اقلام سود حاصله

مانده در پایان دوره



**بانک ملت (سیامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۴۲-۱ مالیات بر درآمد بانک برای سال ۱۳۹۷ و سالهای قبل از آن قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۱ و دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ بشرح زیر است:

نحوه تشخیص	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - میلیون ریال							سال مالی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		مالیات				درآمد مشمول مالیات		نمود ابرازی
	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۷,۱۴۵,۰۵۹	۷,۰۵۰,۴۷۱	۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۳,۹۴۸,۳۰۵	۱۲,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۸,۴۴۹,۸۴۷	۷,۷۳۵,۴۴۸	۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۲۹,۴۳۰	۶۴۷,۱۵۰	۷,۲۱۱,۹۹۹	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۱۵,۵۷۹,۷۰۲	۱۵,۶۷۴,۳۹۰	۱۶,۹۵۸,۸۰۱	۶۴۰,۱۳۱	۳,۲۰۰,۶۵۶	۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۸۶,۳۶۳,۷۴۶	۸۶,۳۶۳,۷۴۶	۱۱۰,۱۸۸,۳۶۲	۴۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۲۳,۸۹۷,۴۸۲	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۴۸,۳۸۴,۰۰۹	۴۹,۰۹۸,۴۰۷	۱۲۲,۳۷۶,۷۴۱	۸,۷۳۲,۰۱۶	۴۳,۶۶۰,۰۸۰	۶۸,۸۴۲,۳۶۹	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	۷۸,۰۳۹,۸۷۴	۷۸,۰۳۹,۸۷۴	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۰۳۹,۸۷۴	۱۴۸,۰۹۱,۳۱۹	۳۶,۳۵۴,۵۴۶	۱۸۱,۷۷۲,۷۲۹	۲۷۶,۹۶۵,۰۳۰	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۸,۸۵۱,۳۲۸	۰	۱۳۹,۱۷۲,۶۵۱	۱۸۷,۵۹۳,۷۸۹	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	۱۰,۳۷۴,۴۰۶	۱۰,۳۷۴,۴۰۶	۰	-	-	۰	۰	۴۵۹,۹۳۴,۹۰۱	۱۴۰۱
رسیدگی نشده	۰	۱۹,۵۵۹,۱۵۱	۰	-	-	-	۱۱۱,۷۷۰,۷۵۵	۲۰۱,۲۶۹,۳۳۲	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	۱۲۸,۴۱۴,۳۸۰	۱۳۲,۹۷۳,۴۳۱							

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

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

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

۴۲-۵ به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۶۱۱۳۹۷۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹، مبلغ ۸۰۴۰۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردید. در راستای اعتراض بانک به مالیات مذکور بموجب رأی شماره ۲۰/۱/۰۵۲۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ شورای عالی مالیاتی پرونده را به هیأت حل اختلاف مالیاتی دیگری احاله نمود که براساس برگ مالیات قطعی شماره ۸۱۷۹۵۳۸۷ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۶ مبلغ مالیات ۷,۷۳۵ میلیارد ریال تعیین و با توجه به پرداخت مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال، مقرر شد مبلغ ۷۱۴ میلیارد ریال مازاد مالیات پرداختی به بانک عودت گردد که با بدهی مالیاتی سال ۱۳۹۸ تظانر گردید.

۴۲-۶ به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ به شماره ۲۴۶۸۶۰۹۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۲، مبلغ ۱۶,۹۵۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بموجب برگ قطعی ۹۷۱۵۱۳۴۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۲ مالیات مذکور به مبلغ ۱۵,۶۷۴ میلیارد ریال قطعی شده است و تماماً تسویه و بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به آن اعتراض نموده است که بموجب رأی شورای عالی مالیاتی پرونده به هیأت حل اختلاف مالیاتی موضوع ۲۵۷ ارجاع گردیده است.

۴۲-۷ به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به شماره ۵۸۷۲۴۸۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۸، مبلغ ۱۱۰,۱۸۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر اقلام بولی با نرخ دلار ۷۵,۰۰۰ ریال و یورو ۸۵,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام بولی را با نرخ نیما تسعیر و برهمان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و بموجب برگ قطعی به شماره ۹۴۵۲۳۴۷۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۹ مالیات بانک به مبلغ ۸۶,۳۶۴ میلیارد ریال قطعی گردیده است. مبلغ ۵,۳۳۳ میلیارد ریال آن با اضافه پرداخت مالیاتی بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر (یادداشت ۱-۳-۴۳) تظانر و مابقی تسویه شده است. بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از شورای عالی مالیاتی اقدام نموده است که به موجب رأی شورای عالی مالیاتی پرونده به هیأت حل اختلاف مالیاتی موضوع ماده ۲۵۷ ارجاع گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۸-۴۲- 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 ۹۰۰,۰۰۰ ریال و یورو ۱۰۲,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ نیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و لیکن پس از اعتراض بانک در اجرای مقررات قانونی، بموجب برگ قطعی شماره ۱۳۱۲۳۵۷۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۸ مالیات بانک به مبلغ ۴۹,۰۹۸ میلیارد ریال قطعی و تسویه شده است.

۹-۴۲- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ به شماره ۱۲۱۱۶۵۵۷۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ مبلغ ۱۴۸,۰۹۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر اقلام پولی با نرخ دلار ۱۵۹,۰۰۰ ریال و یورو ۱۹۰,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ نیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و لیکن پس از اعتراض بانک در اجرای مقررات قانونی، به موجب برگ قطعی شماره مورخ ۱۷۶۹۸۲۰۸۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۸ مالیات بانک به مبلغ ۱۱۸,۰۴۰ میلیارد ریال قطعی و مبلغ ۴۰,۰۰۰ میلیارد ریال تا کنون پرداخت شده است. همچنین به استناد ماده ۱۹۰ قانون مالیاتهای مستقیم مبلغ ۲۸,۲۷۵ میلیارد ریال جریمه دیرکرد مطالبه شده است.

۱۰-۴۲- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ به شماره ۱۵۴۶۹۲۸۳۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ مبلغ ۹۸,۸۵۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیأت های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است. که مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال تاکنون پرداخت شده است.

۱۱-۴۲- بابت مالیات عملکرد دوره جاری بر مبنای سود ابرازی و پس از اعمال معافیت های قانونی مبلغ ۱۹,۵۵۹ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

۱۲-۴۲- مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شعب خارج از کشور تا پایان سال ۱۳۹۹ طبق برگ های قطعی صادره پرداخت شده است. طی سال ۱۴۰۰ به دلیل کاهش ارزش لیر عملیات تسعیر شعب ترکیه منجر به زیان شده است و تا زمان استفاده از معافیت ناشی از زیان حاصله، نسبت به احتساب ذخیره مالیات از این بابت اقدام نگردیده است. همچنین تفاوت تسعیر عملیات دوره جاری شعبه سئول منجر به زیان گردیده است.

۱۳-۴۲- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی گروه و بانک در پایان دوره مورد گزارش به ترتیب بالغ بر ۲۸,۲۰۶ و ۲۶,۱۲۳ میلیارد ریال کمتر از مجموع برگهای تشخیصی یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض بانک قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/قطعی		مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک	۳۵۶,۶۹۰,۷۹۴	۳۸۲,۸۱۳,۵۶۴	۲۶,۱۲۲,۷۷۰
شرکت های فرعی	۳,۶۴۸,۱۴۶	۵,۷۳۱,۰۹۹	۲,۰۸۲,۹۵۳
گروه	۳۶۰,۳۳۸,۹۴۰	۳۸۸,۵۴۴,۶۶۳	۲۸,۲۰۵,۷۲۳

۴۳- ذخایر و سایر پرداختنی ها

یادداشت	گروه		بانک		
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۴۳-۱	۱,۳۷۳,۶۳۸,۵۷۱	۱,۳۸۷,۹۸۸,۱۹۳	۱,۳۷۳,۶۳۸,۵۷۱	۱,۳۸۷,۹۸۸,۱۹۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۴۳-۱-۱	۴۰۰,۵۴۶,۳۱۰	۳۸۶,۸۲۵,۸۱۶	۴۰۰,۵۴۶,۳۱۰	۳۸۶,۸۲۵,۸۱۶	سود دوران مشارکت سهم صندوق توسعه ملی
	۱,۳۴۲,۳۵۵	۱,۲۹۴,۵۵۲	۱,۳۴۲,۳۵۵	۱,۲۹۴,۵۵۲	بدهی به دولت
۳۸-۱-۲	۲۰۷,۷۲۵,۰۰۸	۲۰۷,۷۲۵,۰۰۸	۲۰۷,۷۲۵,۰۰۸	۲۰۷,۷۲۵,۰۰۸	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار - ارز
۳۸-۱-۱	۲۴۲,۹۱۴,۶۱۱	۱۴۶,۱۴۵,۸۰۵	۲۴۲,۹۱۴,۶۱۱	۱۴۶,۱۴۵,۸۰۵	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار - ریال
	۳,۸۱۱,۹۳۳	۶,۴۹۳,۱۲۳	۲,۱۸۹,۵۹۷	۴,۵۹۶,۷۶۸	ذخیره هزینه های اداری
	۳,۲۵۸,۸۱۲	۴,۰۱۱,۵۱۰	۷۸۱,۶۲۷	۱,۷۴۲,۰۴۸	مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
۴۳-۲	۸,۹۴۶,۹۴۶	۱۲,۰۳۹,۰۸۴	۸,۹۴۶,۹۴۶	۱۲,۰۳۹,۰۸۴	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
	۱,۱۴۹,۶۷۷	۸۰۰,۴۰۳	.	۱۳,۵۶۳,۳۸۱	ذخیره بازخرید مرخصی
۴۳-۳	۴,۳۳۴,۲۹۰	۴,۳۳۴,۲۹۰	۴,۳۳۴,۲۹۰	۴,۳۳۴,۲۹۰	حق بیمه پرداختنی
۴۳-۴	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره مالیات جهش تولید مسکن
	۵۰۳,۴۳۶	۷۹۲,۶۸۶	.	.	اسناد پرداختنی
۴۳-۵	۱۸,۷۴۸,۴۷۴	۱,۳۸۳,۸۰۵	۲۰,۳۶۱,۳۴۲	۱,۳۸۳,۸۰۵	اقلام در راه
۴۳-۶	۱۶۹,۷۹۹,۵۵۳	۱۲۳,۹۶۰,۹۳۵	۳۴,۴۱۹,۱۸۷	۱۸,۹۹۸,۴۰۶	سایر ذخایر و بدهی ها
	۲,۴۶۸,۷۴۶,۵۰۳	۲,۳۱۵,۳۵۸,۵۹۱	۲,۳۲۹,۲۲۶,۲۷۱	۲,۲۰۴,۶۳۷,۱۵۶	جمع ذخایر و سایر پرداختنی ها

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

مبلغ دریافتی		نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده اصل و سود تسهیلات
میلیون ریال						درصد	اثر
۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	دلار آمریکا	۱۳۹۵	۱۳۹۵	۶	۶	۶	۱,۱۷۷,۲۱۶,۴۵۰
۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	روپیه هند	۱۳۹۱	۱۳۹۱	۶	۶	۶	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱
۴,۰۶۵,۸۹۰,۲۸۸	یورو	۱۳۹۲	۱۳۹۲	در حال پرداخت	۱۰	۶ و ۸	۳,۲۲۵,۴۲۴,۵۴۶
۵۸۵,۲۲۵,۰۰۰	ین ژاپن	۱۳۹۵	۱۳۹۵	۵	۵	۶ و ۸	۵۸۵,۲۲۵,۰۰۰
۵۶۱۳,۶۸۸,۹۵۶	یوان چین	۱۳۹۱	۱۳۹۱	۶	۶	۶ و ۸	۵,۱۹۹,۹۴۶,۵۸۸
۶۴,۹۱۱,۲۱۹	درهم امارات	۱۳۹۵	۱۳۹۵	۵	۵	۶ و ۸	۶۴,۹۱۱,۲۱۹
<b>جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی</b>							<b>۱,۳۷۳,۶۳۸,۵۷۱</b>

۴۳-۱-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی براساس قراردادهای منعقد شده به شرح یادداشت های ۳-۲۸ و ۵-۲۹ تخصیص داده شده و بازپرداخت تسهیلات براساس جداول و زمانبندی بازپرداخت (قطعی) اعلامی توسط صندوق توسعه ملی انجام می شود. سهم بانک از سود تسهیلات اعطایی ۴۰٪ و در مواردی ۲۰٪ (به عنوان کارمزد تقبیل ریسک عدم بازپرداخت اصل و سود توسط تسهیلات گیرندگان) در حسابها منظور می گردد.

۴۳-۲- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۴۸۳۷/ت۱۰۰۹۹۸ هـ مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیأت وزیران، مبلغ ۱۶,۲۲۸ میلیارد ریال تاکنون پرداخت و مبلغ ۸,۹۴۷ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین طبق تبصره ۲ ماده ۹ آیین نامه فوق، تعیین مبلغ حق عضویت موسسات اعتباری با صندوق ضمانت سپرده بوده که تا کنون به بانک اعلام نشده است.

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

سال مالی	شرح	تخصیص	قطعی	پرداختی	مانده ذخیره ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	مانده ذخیره ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	نحوه تخصیص
۱۳۹۵	بند (ب) سهام	۹,۹۹۶,۲۶۲	۱,۹۰۹,۰۱۲	۷,۲۴۱,۴۳۶			رسیدگی به دفاتر
	بند (پ) املاک	۱,۹۹۹,۷۹۴	۴۸,۳۸۱	۴۸,۳۸۱			
۱۳۹۶	بند (ب) سهام	۹,۰۰۰,۱۰۶	۱,۸۰۹,۵۴۳	۱,۸۰۹,۵۴۳			رسیدگی به دفاتر
	بند (پ) املاک	۱۲,۱۷۱,۰۷۹	۱۵۶,۳۶۶	۱۵۶,۳۶۶			
۱۳۹۷	بند (ب) سهام	۶۶,۸۲۵,۰۴۲	۱,۲۳۸,۸۴۷	۱,۲۳۸,۸۴۷			رسیدگی به دفاتر
	بند (پ) املاک	۴,۴۰۳,۷۶۹	.	.			
۱۳۹۸	بند (ب) سهام	۷۰۲,۶۱۲	۷۰۲,۶۱۲	۷۰۲,۶۱۲	.	.	رسیدگی به دفاتر
	بند (پ) املاک	.	.	.	.	.	
۱۳۹۹	بند (ب) سهام	۴,۰۲۲,۳۶۱	۳,۸۰۰,۹۴۹	۳,۸۰۰,۹۴۹	.	.	رسیدگی به دفاتر
	بند (پ) املاک	.	.	.	.	.	
۱۴۰۰	بند (ب) سهام				۱,۳۳۴,۲۹۰	۱,۳۳۴,۲۹۰	رسیدگی نشده است
	بند (پ) املاک				.	.	
۱۴۰۱	بند (ب) سهام				۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	رسیدگی نشده است
	بند (پ) املاک				.	.	
<b>جمع</b>		<b>۱۰۹,۱۳۱,۰۲۵</b>	<b>۹,۶۶۵,۷۱۰</b>	<b>۱۴,۹۹۸,۱۳۴</b>	<b>۴,۳۳۴,۲۹۰</b>	<b>۴,۳۳۴,۲۹۰</b>	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای (ب) و (ب) 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. از این مبلغ ۲.۰۰۰ میلیارد ریال مربوط به بند ب (املاک مازاد) بوده که به موجب برگ قطعی شماره ۷۷۸۲۱۹۷۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۴ به مبلغ ۴۸ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید. همچنین بابت مالیات مربوط به بند (ب) (سهام غیر بانکی) بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۶۹۶۷۵۸۱۶ مورخ ۹۸/۱۰/۰۸ به مبلغ ۷.۲۴۱ میلیارد ریال قطعی و پرداخت شده بود لیکن بانک بدلیل نحوه محاسبه عایدی سهام نسبت به آن اعتراض نمود و بموجب برگ قطعی شماره ۷۲۹۵۳۲۳۱ مورخ ۹۹/۰۵/۲۵ مبلغ ۵.۳۳۳ میلیارد ریال به عنوان مالیات مازاد پرداختی با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تیانر گردید.

۲-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۶، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۶۱۱۳۶۴۶۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۲۱.۱۷۰ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک بدلیل نحوه محاسبه و با توجه تاییدیه دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۲/۵۰۶ مورخ ۹۸/۱۰/۱۰ نسبت به آن اعتراض نمود که مالیات بند (ب) به موجب برگ قطعی شماره ۷۴۹۹۱۸۷۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۴ از مبلغ ۹.۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۰.۸۱۰ میلیارد ریال کاهش پیدا کرده است و مالیات بند (ب) نیز به موجب برگ قطعی شماره ۷۹۱۳۵۶۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۲ از مبلغ ۱۲.۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۳-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۷، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۶۹۶۶۷۹۵۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۷ مبلغ ۷۱.۲۲۹ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و به موجب برگ مالیات قطعی شماره ۷۶۳۵۸۹۸۲ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ مالیات به مبلغ ۱۰.۲۳۹ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۴-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۸، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۸۴۲۸۳۶۱۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۸ مبلغ ۷۰۳ میلیارد ریال مطالبه و به موجب برگ مالیات قطعی شماره ۸۵۷۷۸۴۸۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۱ مبلغ مالیات به مبلغ ۷۰۳ میلیارد ریال قطعی و تسویه گردید.

۵-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۹، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۸۷۰۶۳۲۳۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۴ مبلغ ۴۰.۲۲ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و به موجب برگ مالیات قطعی شماره ۸۷۴۳۵۹۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۵ مبلغ مالیات به مبلغ ۳.۸۰۱ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۶-۳-۴۳- بابت مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، مبلغ ۴.۳۳۴ میلیارد ریال ذخیره برآورد و در حسابها منظور گردید. همچنین مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر به دلیل عدم وجود املاک مازاد مشمول بانک نخواهد شد.

۴-۳-۴۳- مطابق قانون جهش تولید مسکن و بخشنامه شماره ۶۷۵۸۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ نهاد ریاست جمهوری، بانکها ملزم به پرداخت تسهیلات مسکن به میزان سهمیه تعیین شده از جانب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند و بر مبنای کسری تسهیلات پرداختی نسبت به سهم تعیین شده مکلف به پرداخت مالیات هستند. در این خصوص برگ مطالبه مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن به شماره ۸۷۱۸۶۸۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۸ به مبلغ ۸۰.۸۰۰ میلیارد ریال صادر شد. بانک در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی اقدام نموده که به موجب رای هیات حل اختلاف مالیاتی مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۷ مبلغ مذکور به ۷۴.۷۴۰ میلیارد ریال کاهش یافته است. و مبلغ ۱۸.۰۰۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده که طی دوره جاری مبلغ ۲۰.۰۰۰ میلیارد ریال از آن پرداخت گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴۳-۴۲- اقلام در راه در تاریخ صورت وضعیت مالی عبارتند از :

۱۴۰۱/۱۱/۲۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	۱۴۰۱/۱۱/۲۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۳۶,۹۹۶,۱۱۲	۴۳-۵-۲	۰	۴,۵۳۵,۹۶۹	مركز ریال
۲۱۰,۸۶۵,۵۲۲	۱۶,۳۲۶,۹۰۶	۴۳-۵-۳	۵۰,۷۱۵,۹۷۰	۵۹,۹۱۵,۲۳۱	بدهکاران داخلی ریال
۳۶,۳۴۶,۰۷۰	۳۶,۳۲۰,۱۷۶	۴۳-۵-۱-۱	۴۰,۶۷,۷۷۹	۳,۴۲۰,۵۸۴	بدهکاران داخلی ارز
۱,۴۶۶,۲۰۱	۱,۴۶۶,۲۰۱		۱,۴۶۶,۲۰۱	۱,۴۶۶,۲۰۱	سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور
۳,۸۰۱,۸۱۲	۴,۲۴۴,۵۴۹		۲,۳۳۰	۲,۳۳۰	مبادی مبالغ
۱,۹۰۸	۲,۰۱۶		۳,۷۹۹,۵۲۵	۴,۳۴۲,۳۷۲	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد
۱۳۳,۵۴۷	۱۶,۴۸۷		۱۶,۱۶۰,۶۷۰	۳۱,۱۹۲,۵۹۴	سپرده ارزی دیداری نزد شعب خارج
۱۶,۱۶۰,۶۷۰	۳۱,۱۹۲,۵۹۴		۱۰۰,۳۸۱	۱۱۲,۰۰۹	سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
			۱,۱۴۲,۳۴۲	۱,۳۱۶,۶۱۰	مطالبات از اداره مرکزی
			۴۲,۹۱۸	۰	وضعیت ارزی
۷۸,۸۸۶,۷۳۱	۱۳۶,۴۶۵,۰۴۱		۷۷,۵۰۲,۹۲۶	۱۰۶,۱۰۳,۷۹۹	
۱,۳۸۳,۸۰۵	۲۰,۳۶۱,۳۴۲				

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۴۳-۵-۱- بدهکاران داخلی به ریال

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وجوه برداشتی از حسابهای مندرکتر	۱۱,۳۲۶,۲۱۴	۴,۶۴۴,۰۱۲
تعمدات ارزی گذشته	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵
سایر اقلام	۱۲,۴۴۲,۱۴۲	۹,۹۳۵,۰۸۳
	<u>۵۹,۹۱۵,۲۳۱</u>	<u>۵۰,۷۱۵,۹۷۰</u>

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

۴۳-۵-۱-۲- سرفصل فوق عمدتاً شامل اسناد واحد صادره بین واحدهای ستادی و شعب به مبلغ ۸,۰۱۲ میلیارد ریال می باشد.

۴۳-۵-۲- مبلغ فوق عمدتاً ناشی از حصه سپرده قانونی مربوط به دو هفته پایان شهریور ماه به مبلغ ۳۵,۴۲۷ میلیارد ریال است که مطابق مهلت سه روزه بانک مرکزی برای پرداخت، در تاریخ ۳ مهر ۱۴۰۲، به بانک مرکزی ج.ا.پ پرداخت گردیده است.

۴۳-۵-۳- بستانکاران داخلی به ریال

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وجوه واریزی به حساب جام	۱۰,۷۵۲,۲۶۳	۱۵,۴۸۵,۰۲۱
سایر اقلام	۵,۴۷۴,۶۴۳	۵,۶۰۱,۵۰۲
	<u>۱۶,۲۲۶,۹۰۶</u>	<u>۲۱,۰۸۶,۵۲۳</u>

۴۳-۶- عمدتاً مبالغ گروه مربوط به ذخایر فنی شرکت بیمه ما برای سنوات ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ به ترتیب مبالغ ۶۹,۳۵۸ و ۸۰,۲۲۰ میلیارد ریال و بدهی شرکت صرافانی ملت به کارگزاران و صرافان است که برای سنوات ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ مبالغ ۲۲,۰۶۴ و ۳۳,۳۸۴ میلیارد ریال می باشد. و همچنین این سرفصل در صورت مالی جداگانه عمدتاً شامل حق سرانه درمان سال جاری و سنوات قبل به مبلغ ۲۰,۰۲۷ میلیارد ریال، ذخیره هزینه یشتمانی نرم افزارها به مبلغ ۲,۳۹۷ میلیارد ریال و هزینه های پرسنلی به مبلغ ۷,۴۸۳ میلیارد ریال می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتبای مالی میان دوره ای  
دوره نشش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴۴- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان

گروه

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۶,۹۷۹,۶۵۴	۱۷۵,۹۱۶,۷۱۶	۲۶۲,۰۰۲,۱۳۳	۱۷۹,۸۲۴,۰۰۰
(۷,۲۷۳,۲۱۶)	(۶,۸۵۸,۳۷۹)	(۱۴,۸۲۰,۶۸۵)	(۲,۱۷۳,۸۱۶)
۶۶,۷۱۲,۵۸۹	۴۰,۳۲۲,۳۰۵	۵۹,۹۹۱,۱۸۱	۴۴,۴۹۰,۰۷۶
۲۸۶,۴۱۹,۰۲۷	۲۰۹,۰۸۰,۷۴۲	۳۰۷,۱۷۲,۶۲۹	۲۱۱,۶۸۶,۲۰۷
			۹۵,۴۸۶,۴۲۲
			مانده در ابتدای دوره
			پرواخذ شده طی دوره
			ذخیره تامین شده طی دوره
			مانده در پایان دوره

بانک

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۱۷۵,۹۱۶,۷۱۶	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹	۱۷۹,۸۲۴,۰۰۰
(۸,۰۹۴,۹۱۸)	(۶,۸۵۸,۳۷۹)	(۱۴,۴۷۴,۳۴۵)	(۱,۸۳۷,۴۷۶)
۶۶,۲۷۸,۴۲۷	۴۰,۳۲۲,۳۰۵	۵۹,۵۷۲,۸۲۰	۴۴,۴۹۰,۰۷۶
۲۸۲,۵۸۳,۷۴۲	۲۰۹,۰۸۰,۷۴۲	۳۰۳,۱۴,۵۲۴	۲۱۱,۶۸۶,۲۰۷
			۹۱,۳۲۸,۳۱۷
			مانده در ابتدای دوره
			پرواخذ شده طی دوره
			ذخیره تامین شده طی دوره
			مانده در پایان دوره

۴۴-۱- بابت تعهدات اکتوبری جمعاً مبلغ ۳۲۶,۸۵۴ میلیارد ریال شامل ۲۱۱,۶۸۶ میلیارد ریال ذخیره و ۱۱۵,۱۶۸ میلیارد ریال پرواخذی به صندوق بازبستگی بانکها در حسابها منظور گردیده است.

۴۴-۲- افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت به دلیل افزایش حقوق سالیانه کارکنان و تری آن به سیات خدمت آنان است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۴۵- سرمایه**

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳,۵ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۵۳,۰۰۰ میلیون سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی) افزایش یافته است.

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	۱۳۷۳/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۱۰۵	۱۳۸۰/۰۶/۱۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۹۵۷	۱۳۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰	۲۲	۱۳۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۱/۰۴/۰۴
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۶۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۳۹۳/۱۱/۲۶
سایر اندوخته‌ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۲۸
تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۳۱۴	۱۳۹۹/۰۶/۰۴
سایر اندوخته‌ها	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۵	۱۴۰۱/۰۶/۲۷
سود انباشته	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۹۵۷,۱۳۸	۲۴۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۲



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۱.۱۶	۳۹,۳۷۹,۳۲۸,۷۴۸	۱۱.۱۶	۳۹,۳۷۹,۳۲۸,۷۴۸	سرمايه گذاري استانی-عدالت (س خ) ESC
۱۱.۱۶	۳۹,۴۰۹,۷۷۸,۳۱۶	۱۱.۱۶	۳۹,۴۰۹,۷۷۸,۳۱۶	دولت جمهوری اسلامی
۲.۵۹	۹,۱۳۷,۲۴۶,۴۰۰	۲.۶	۹,۱۷۴,۱۹۶,۵۰۲	شرکت سرمايه گذاري صبا نامين (سهامي عام)
۲.۸۵	۱۰,۰۷۱,۴۱۲,۱۹۸	.	.	صندوق نامين آتیه کارکنان بانک ملت
۵.۶۷	۳۰,۰۳۱,۱۸۵,۰۳۸	۵.۶۷	۳۰,۰۳۱,۱۸۵,۰۳۸	صندوق سرمايه گذاري واسطه گري مالي یکم
۴.۴۷	۱۵,۷۷۶,۵۶۱,۴۱۱	۴.۴۷	۱۵,۷۷۶,۵۶۱,۴۱۱	شرکت پتروشيمي فن آوران (سهامي عام)
۴.۷۵	۱۶,۷۶۸,۴۳۵,۳۲۱	۵.۸۱	۲۰,۵۱۵,۹۸۲,۰۰۰	شرکت گروه مالي ملت (سهامي عام)
۱.۱۱	۳,۹۱۸,۳۴۳,۶۸۳	۰.۸۳	۲,۹۱۹,۴۳۹,۶۱۲	صندوق سرمايه گذاري پارس
۲.۲۳	۷,۸۲۳,۰۹۶,۲۷۷	۲.۱۹	۷,۷۲۶,۶۷۶,۶۵۴	شرکت تعاونی مبین آتیه خواهان
۸.۵۴	۳۰,۱۵۲,۱۹۶,۴۸۳	۹.۸۱	۳۴,۶۳۸,۱۱۹,۲۹۸	صندوق سرمايه گذاري .ا. پارگردانی بانک ملت BFM
۱.۷۱	۶,۰۲۳,۵۶۵,۹۸۴	۱.۴۷	۵,۱۹۸,۴۵۴,۶۸۹	شرکت گروه توسعه مالي مهر آیندگان
۱.۲۱	۴,۲۵۷,۱۷۹,۸۹۷	۱.۲۰	۴,۲۲۱,۳۱۶,۶۹۴	شرکت شيرين عمل
۱.۷۲	۶,۰۸۳,۷۸۸,۶۷۱	۱.۷۲	۶,۰۸۳,۷۸۸,۶۷۱	شرکت سرمايه گذاري استانی سهام عدالت استان تهران
۱.۶۶	۵,۸۶۸,۸۷۸,۷۱۳	۱.۶۶	۵,۸۶۸,۸۷۸,۷۱۳	شرکت سرمايه گذاري استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
۱.۲۵	۴,۴۲۲,۵۹۴,۲۰۱	۱.۲۵	۴,۴۲۲,۵۹۴,۲۰۱	شرکت سرمايه گذاري استانی سهام عدالت استان فارس
۱.۱۰	۳,۸۷۷,۴۵۸,۵۸۱	۱.۱۰	۳,۸۷۷,۴۵۸,۵۸۱	شرکت سرمايه گذاري استانی سهام عدالت استان اصفهان
۱.۲۳	۴,۳۰۶,۸۶۹,۱۵۲	۱.۲۳	۴,۳۰۶,۸۶۹,۱۵۲	شرکت سرمايه گذاري استانی سهام عدالت استان خوزستان
۱۱.۴۳	۴۰,۳۰۷,۶۳۴,۷۳۱	۱۱.۴۳	۴۰,۳۰۸,۱۴۶,۳۱۸	سایر شرکتهای سرمايه گذاري استانی کمتر از یک درصد
۱۲.۷۳	۴۴,۸۹۶,۳۴۶,۱۹۵	۱۵.۰۸	۵۳,۲۰۹,۸۲۱,۶۶۴	سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)
۱۱.۴۷	۴۰,۴۸۹,۱۰۰,۰۰۰	۱۰.۱۸	۳۵,۹۳۱,۲۰۳,۳۳۸	اسخاس حیونی (تعداد ۱,۸۴۱ سهامدار)
۱۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اسخاس حقیقی (تعداد ۲۷۰,۵۲۶ سهامدار)
				جمع

۱-۴۵- طبق اطلاعات شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، شرکت گروه مالی ملت مالک ۲۳,۴۳۵ میلیون سهم بانک ملت است که تعداد ۲,۹۱۹ میلیون آن سهام وکالتی صندوق سرمايه گذاري پارس بوده که در جدول فوق اصلاح گردیده است.

۲-۴۵- صورت تطبیق تعداد سهام اول دوره و پایان دوره طی دوره مورد گزارش سرمايه بانک تغییری نداشته است.

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمايه از محل سایر اندوخته ها
۵۵,۰۰۰,۰۰۰	.	مانده در پایان دوره
۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	

۳-۴۵- نسبت کفایت سرمايه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸.۲۲ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا. حدافل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حدافل نسبت کفایت سرمايه را احراز نموده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۴۶- اندوخته قانونی**

بانک		گروه		
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۳۴۲,۵۶۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۸۶,۹۵۶,۴۶۵	۱۵۵,۳۶۳,۱۰۲	مانده در ابتدای دوره
۱۷,۵۶۰,۱۴۸	۲۷,۱۶۴,۴۳۱	۱۷,۷۵۸,۶۶۰	۲۷,۷۰۱,۱۹۶	انتقال از سود قابل تخصیص
<u>۱۰۰,۸۰۲,۷۱۲</u>	<u>۱۷۷,۶۶۸,۱۵۹</u>	<u>۱۰۴,۷۱۵,۱۲۴</u>	<u>۱۸۳,۰۶۴,۲۹۷</u>	مانده در پایان دوره

۴۶-۱- طبق مفاد بند (الف) ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، حداقل ۱۵ درصد و حداکثر ۲۰ درصد سود خالص پس از کسر 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.

**۴۷- سایر اندوخته‌ها**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۹۱,۴۶۵	۹۲,۱۹۴,۲۷۲	۴۳,۰۸۷,۸۳۹		مانده در ابتدای دوره
.	.	۸۳۵,۱۴۶	۳۹,۵۹۶,۳۲۱		انتقال از سود قابل تخصیص
(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	.	(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۲۸۰,۰۰۰	۴۵-۲	انتقال به سرمایه
(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	.	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	.	۴۷-۱	انتقال به سود انباشته
<u>۹۱,۴۶۵</u>	<u>۹۱,۴۶۵</u>	<u>۱۳,۰۲۹,۴۱۸</u>	<u>۸۳,۹۶۴,۱۵۹</u>		مانده در پایان دوره

۴۷-۱- به استناد بند ۳۱ صورت خلاصه مذاکرات و تصمیمات مجمع عمومی عادی سال ۱۳۹۹ و نامه بانک مرکزی به شماره ۰۰/۱۸۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۹ طی سال مالی گذشته مبلغ ۲۵ هزار میلیارد ریال از سرفصل سایر اندوخته‌ها به سود انباشته انتقال یافت.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۴۸- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی**

۴۸-۱ دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور و بانکهای فرعی خارجی بر اساس رویه مندرج در یادداشت ۱۷-۲-۶ تسعیر شده است.  
 ۴۸-۲ طی سال ۱۴۰۰ به دلیل کاهش ارزش لیر عملیات تسعیر شعبه ترکیه منجر به زیان شده است و تا زمان استفاده از معافیت ناشی از زیان حاصله، نسبت به احتساب ذخیره مالیات از این بابت اقدام نگردیده است. همچنین تفاوت تسعیر عملیات دوره جاری شعبه منجر به زیان گردیده است.

گروه	۱۴۰۱/۰۶/۳۱				۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	مانده در پایان دوره میلیون ریال	جمع میلیون ریال	تغییرات طی دوره کاهش میلیون ریال	افزایش میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره میلیون ریال	جمع میلیون ریال	تغییرات طی دوره کاهش میلیون ریال	افزایش میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره میلیون ریال
عملیات تسعیر در کشور انگلیس	۱۹,۵۷۴,۱۹۱	.	.	.	۱۹,۵۷۴,۱۹۱	۲۵,۵۲۹,۳۹۱	.	.	۲۵,۵۲۹,۳۹۱
عملیات تسعیر در کشور ارمنستان	۱۴,۰۳۷,۶۶۵	.	.	.	۱۴,۰۳۷,۶۶۵	۲۴,۹۹۹,۸۷۲	.	.	۲۴,۹۹۹,۸۷۲
عملیات تسعیر در کشور مالزی	۱۹,۲۸۴,۰۸۲	.	.	.	۱۹,۲۸۴,۰۸۲	۲۴,۰۹۱,۱۲۸	.	.	۲۴,۰۹۱,۱۲۸
<b>بانک</b>	<b>۵۲,۸۸۵,۹۲۸</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۵۲,۸۸۵,۹۲۸</b>	<b>۷۴,۶۲۰,۳۹۱</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۷۴,۶۲۰,۳۹۱</b>
عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی	۱۵,۲۹۸,۲۵۸	(۲۱۹,۰۵۲)	۲۱۹,۰۵۲	.	۱۵,۵۱۷,۳۱۲	۱۷,۰۸۲,۴۵۱	۱,۵۵۷	.	۱۷,۰۸۵,۰۰۸
عملیات تسعیر در کشور ترکیه	۱,۸۵۸,۰۷۱	۲۲۲,۶۵۵	.	۲۲۲,۶۵۵	۱,۶۳۵,۴۱۶	۱,۷۷۹,۵۷۰	۸,۹۵۲	۸,۹۵۲	۱,۷۷۰,۶۱۸
جمع تفاوت تسعیر ارز قبل از کسر مالیات	۱۷,۱۵۶,۳۲۹	۱۳,۶۰۲	۲۱۹,۰۵۲	۲۲۲,۶۵۵	۱۷,۱۴۲,۷۲۷	۱۸,۸۶۳,۰۲۱	۱,۵۵۷	۸,۹۵۲	۱۸,۸۵۵,۶۲۶
مالیات تفاوت تسعیر ارز پس از کسر مالیات	۷۰,۴۲۰,۲۶۷	۱۳,۶۰۲	۲۱۹,۰۵۲	۲۲۲,۶۵۵	۷۰,۲۸۸,۶۶۶	۹۳,۴۹۲,۴۱۲	۱,۵۵۷	۸,۹۵۲	۹۳,۴۸۶,۰۱۷
سهم اقلیت از تفاوت تسعیر ارز	(۲,۳۴۷,۹۶۱)	.	.	.	(۲,۳۴۷,۹۶۱)	(۷,۰۳۹,۴۳۱)	.	.	(۷,۰۳۹,۴۳۱)
تفاوت تسعیر ارز	۶۷,۶۹۴,۳۰۷	۱۳,۶۰۲	۲۱۹,۰۵۲	۲۲۲,۶۵۵	۶۷,۶۸۰,۷۰۵	۸۶,۴۵۳,۹۸۱	۱,۵۵۷	۸,۹۵۲	۸۶,۴۴۶,۵۸۶
	(۷,۴۸۱,۱۸۷)	.	.	.	(۷,۴۸۱,۱۸۷)	(۹,۳۹۰,۰۵۱)	.	.	(۹,۳۹۰,۰۵۱)
	۶۰,۲۱۳,۱۲۰	۱۳,۶۰۲	۲۱۹,۰۵۲	۲۲۲,۶۵۵	۶۰,۱۹۹,۵۱۸	۷۷,۰۶۳,۹۳۰	۱,۵۵۷	۸,۹۵۲	۷۷,۰۵۶,۵۲۶

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتیهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۴-۹ سهام خزانة

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

۱۴۰۱/۱۱/۲۷/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۲۳/۱		تاریخ	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	از فروش	کسر سهام ناشی از فروش
۲۱,۴۳۹,۴۹۳	۱۸,۰۷۵,۰۸۶,۸۴۹	۲۳,۸۹۶,۳۶۴	۲۱,۱۸۵,۴۳۴,۷۲۱	۲,۴۸۵,۹۳۲,۸۱۵	خالص خرید و فروش طی دوره
۳۴,۱۱۴,۹۸۵	۱۲,۰۷۷,۱۰۹,۶۳۴	۵۵,۵۵۶,۳۷۷	۳۰,۱۵۲,۱۹۴,۴۸۳	۵۵,۵۵۶,۳۷۷	خالص خرید و فروش در پایان اسفند ۱۴۰۱
۵۵,۵۵۶,۳۷۷	۳۰,۱۵۲,۱۹۴,۴۸۳	۷۸,۴۵۲,۸۴۱	۴۴,۶۳۸,۱۱۹,۳۹۸	۷۸,۴۵۲,۸۴۱	مانده در ابتدای سال
					مانده در پایان دوره - بانک
					سهام بانک در مالکیت شرکت‌های زیر مجموعه
۳۱,۳۷۸,۹۴۲	۱۸,۰۸۲,۸۵۴,۱۰۴	۴۶,۳۴۹,۹۵۴	۲۱,۱۸۵,۴۳۴,۷۲۱	۴۶,۳۴۹,۹۵۴	شرکت گروه مالی ملت
۱۹,۷۵۴	۲۰,۳۴۵,۶۰۶	۱۵,۹۶۴	۲۳,۱۱۹,۵۹۶	۱۵,۹۶۴	شرکت بهساز هتل کتیپای ملت
۷۹	۷۸,۹۹۵				شرکت فناوریان هوشمند بهسازان فردا
۳۱,۳۹۸,۷۷۴	۱۸,۱۰۳,۱۸۰,۷۰۵	۴۶,۳۶۵,۹۱۸	۲۱,۲۰۸,۵۵۴,۳۱۷	۴۶,۳۶۵,۹۱۸	جمع
۸۶,۹۵۵,۲۵۲	۴۸,۲۵۵,۳۷۷,۱۸۸	۱۲۴,۸۱۸,۷۵۹	۵۵,۸۴۴,۶۷۳,۶۱۵	۱۲۴,۸۱۸,۷۵۹	جمع کل

۴-۹-۱ خالص خرید و فروش مربوط به واحدهای صندوق اختصاصی بازارگردانی از گروه مالی ملت در پایان سال ۱۴۰۱ بوده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۵۰- صرف سهام خزانة**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تاریخ
مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱,۶۵۰,۷۷۲	سود حاصل از فروش دوره
۰	۱,۶۵۰,۷۷۲	مانده در پایان دوره - بانک
۱,۳۵۹,۸۴۳	۴,۳۴۸,۵۸۵	مانده ابتدای دوره - گروه
۲,۹۸۸,۷۴۲	۱,۱۰۷,۶۰۸	سود حاصل از فروش طی دوره
۴,۳۴۸,۵۸۵	۵,۴۵۶,۱۹۳	جمع
۴,۳۴۸,۵۸۵	۷,۱۰۶,۹۶۶	جمع کل

**۵۱- آثار معاملات با سهام خزانة فرعی**

در دوره مورد گزارش شرکت فرعی بیمد ما تعداد ۲۸,۷۰۰,۵۹۱ (سال مالی قبل تعداد ۱۷۴,۱۶۹,۳۵۸) از سهام خود را از طریق سرمایه گذاری در صندوق بازارگردانی ملت خریداری و سپس تعداد ۴۹,۹۹۴,۹۵۷ (سال مالی قبل تعداد ۶۰,۶۲۰,۰۴۴) از سهام مذکور را به فروش رسانده است.

**۵۲- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل**

در دوره مورد گزارش تعداد ۲۲,۴۷۴,۹۰۵ سهم از سهام شرکت به پرداخت ملت را خریداری کرده است و تعداد ۹,۱۶۹,۵۹۲ سهم از سهام شرکت مذکور را به فروش رسانده است به نحوی که کنترل بر آن شرکت حفظ گردیده است.

**۵۳- منافع فاقد حق کنترل**

گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۶۴,۰۳۵	۸,۸۶۰,۵۵۴	سرمایه
۷۰۹,۷۳۹	۹۱۸,۵۴۳	اندوخته قانونی
۹,۳۹۰,۰۵۱	۹,۳۹۰,۰۵۱	تفاوت تسعیر ارز
۷,۳۳۳,۱۳۷	۱۰,۰۵۱,۸۰۹	سود و زیان انباشته
۸۳۴,۱۱۰	۸۳۴,۱۱۰	تفاوت ارزش منصفانه و ارزش دفتری خالص دارایی‌های شرکت‌های فرعی تحصیل شده
(۶۱۹,۸۰۶)	(۴۴۲,۲۱۱)	آثار معاملات با سهام خرابد
۱۳۶,۰۲۷	۰	علی الحساب افزایش سرمایه
۷۶۰,۹۲۲	۶۹۰,۶۳۷	سهم اقلیت از سایر اندوخته‌ها
۲۸,۱۰۸,۲۱۵	۳۰,۳۰۳,۴۹۳	

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵۴- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی  
۵۴-۱ اصلاح اشتباهات

	بانک		گروه		
	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
تعدیلات سوانی بابت اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	۹۱,۶۱۱,۸۳۳	(۹۱,۶۱۱,۸۳۳)	(۹۱,۶۱۱,۸۳۳)	(۵۴,۶۱۱,۸۳۳)	تعدیلات سوانی بابت اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
درآمد تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	۳,۰۸۰,۴۶۸	•	۳,۰۸۰,۴۶۸	•	درآمد تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی
تعدیلات تلفیق	•	•	۲,۵۱۳,۶۲۸	۱,۲۰۹,۳۷۲	تعدیلات تلفیق
سوام خزانه	(۹,۱۸۴,۷۳۳)	(۵۵,۵۵۴,۴۷۷)	(۳۴,۱۱۴,۹۷۲)	(۵۵,۵۵۴,۴۷۷)	سوام خزانه
تفاوت تسعیر ارز	•	•	۱۴,۵۳۳,۹۹۰	۲۳,۵۹۵,۷۵۱	تفاوت تسعیر ارز
تعمیل هزینه مالی پروژه لسان کن	•	•	(۳,۰۸۷,۹۵۰)	(۴,۰۲۱,۳۱۶)	تعمیل هزینه مالی پروژه لسان کن
بسیاسی درآمد لوزاق نفت و گاز پارس و برکت ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	•	•	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	•	بسیاسی درآمد لوزاق نفت و گاز پارس و برکت ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
صرف سهام خزانه	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	•	۲,۱۱۱,۳۷۵	۲,۱۲۷,۷۹۸	صرف سهام خزانه
سایر فائده حق کسب	•	•	(۱,۰۶۲,۳۳۳)	•	سایر فائده حق کسب
سایر	•	(۳۳۷,۶۱۹)	•	(۳۳۷,۶۱۹)	سایر
	(۳۳۷,۰۰۵۳۳)	(۱۱۰,۵۰۵,۹۲۰)	(۳۱,۶۲۳,۹۵۹)	(۸۸,۵۹۴,۳۱۵)	

۵۴-۲ تجدید طبقه بندی

در راستای مطابقت با استانداردهای حسابداری جدید لازم الاجرا و ویرایش ششم فرمت نمونه صورت های مالی موسسات اعتباری اطلاق توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. طبقه بندی های صورت سود و زیان و صورت وضعیت مالی به شرح یادداشت ۳-۵۴ تغییر یافته است.

۳-۵۴ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط به گروه در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵۴-۳-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ :

گروه		میانده تجدید آرايه		میانده طبق صورت مالی		میانده طبق صورت مالی	
میلین ریال	میلین ریال	جمع تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
۴۲۰,۴۲۰,۴۲	۶۵۰,۵۲۶۱	۰	۱۸,۶۷۸,۳۱۲	۶۲۲,۵۲۶۱	۴۲۲,۵۲۶,۷۸۰	۴۲۲,۵۲۶,۷۸۰	۲۵
۱,۱۴۱,۹۳۲,۹۳۴	۱۸,۶۷۸,۳۱۲	۰	۰	۰	۱,۱۳۳,۲۵۴,۶۲۲	۱,۱۳۳,۲۵۴,۶۲۲	۲۶
۵,۹۹۶,۸۶۶,۹۶۷	۳,۱۶۶,۸۷۲	۰	۰	۳,۱۶۶,۸۷۲	۵,۹۹۳,۷۰۰,۰۹۵	۵,۹۹۳,۷۰۰,۰۹۵	۲۹
۳,۱۰۴,۶۹۶	(۳۲۷,۶۱۹)	۰	(۳۲۷,۶۱۹)	۰	۲,۴۴۲,۰۸۱	۲,۴۴۲,۰۸۱	۳۰
۶۴۹,۸۲۸,۰۷۲	(۵۷,۵۴۴,۶۸۱)	۰	(۵۷,۵۴۴,۶۸۱)	۱۳۹,۵۹۵	۷۰,۷۳۲,۷۵۲	۷۰,۷۳۲,۷۵۲	۳۲
۴,۴۴۲,۷۷۲	۴,۴۴۲,۷۷۲	۰	(۶۳۷,۱۸۱)	۵,۰۷۹,۹۵۴	۰	۰	۳۳
۱۷,۸۸۲,۳۳۳	(۷,۴۹۰)	۰	۰	(۷,۴۹۰)	۱۷,۸۸۹,۷۲۳	۱۷,۸۸۹,۷۲۳	۳۴
۳۳۶,۴۹۴,۶۳۹	۱۱,۶۰۰	۰	۰	۱۱,۶۰۰	۳۳۶,۶۰۰,۲۳۹	۳۳۶,۶۰۰,۲۳۹	۳۵
۲۰,۹۱۴,۳۰۶	(۵۰,۷۹,۹۵۴)	۰	۰	(۵۰,۷۹,۹۵۴)	۲۵,۹۹۴,۲۶۰	۲۵,۹۹۴,۲۶۰	۳۶
۳۳۲,۷۹۸,۸۹۶	۱۷۲,۹۵۲	۰	۰	۱۷۲,۹۵۲	۳۳۲,۶۲۵,۹۴۴	۳۳۲,۶۲۵,۹۴۴	۳۸
۹,۱۳۱,۸۴۴,۴۷۴	۷۴,۷۱۵	۰	۰	۷۴,۷۱۵	۹,۱۳۱,۷۷۱,۷۵۹	۹,۱۳۱,۷۷۱,۷۵۹	۳۹
۱,۳۲۵,۳۳۱,۹۸۹	۶۳,۸۱۱	۰	۰	۶۳,۸۱۱	۱,۳۲۵,۳۶۸,۱۷۸	۱,۳۲۵,۳۶۸,۱۷۸	۴۰
۱۴۰,۳۲۲,۹۲۰	۵۴,۱۳۷,۸۵۵	۰	۵۴,۱۳۷,۸۵۵	۱,۵۳۶,۰۳۱	۸۴,۱۸۶,۰۶۶	۸۴,۱۸۶,۰۶۶	۴۲
۲,۳۱۵,۳۵۸,۵۹۱	۲,۳۲۵,۹۶۰	۰	۰	۱,۵۱,۱۹۷	۲,۳۱۳,۰۳۲,۶۳۱	۲,۳۱۳,۰۳۲,۶۳۱	۴۳
۷۷,۰۵۶,۵۳۳	۲۲,۵۹۵,۷۵۱	۰	۰	۰	۵۴,۴۶۰,۷۸۴	۵۴,۴۶۰,۷۸۴	۴۸
(۸۶,۹۵۵,۵۲۲)	(۵۵,۵۵۶,۴۷۸)	۰	(۵۵,۵۵۶,۴۷۸)	۰	(۳۱,۳۹۸,۷۷۴)	(۳۱,۳۹۸,۷۷۴)	۴۹
۴,۳۲۸,۵۵۵	۲,۱۲۷,۷۹۸	۰	۰	۰	۲,۳۲۰,۷۵۷	۲,۳۲۰,۷۵۷	۵۰
۵۴,۶۵۰,۸۰۷	(۵۷,۷۶۱,۳۸۷)	۰	(۵۷,۷۶۱,۳۸۷)	۰	۵۹۸,۴۱۲,۱۹۴	۵۹۸,۴۱۲,۱۹۴	

بانک		میانده تجدید آرايه		میانده طبق صورت مالی		میانده طبق صورت مالی	
میلین ریال	میلین ریال	جمع تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
۱۵۲,۷۳۷,۳۶۸	۳۲,۱۷۰,۳۰۱	(۳۳۷,۶۱۹)	(۳۳۷,۶۱۹)	۳۲,۵۰۷,۹۲۰	۱۲۰,۵۶۷,۰۶۷	۱۲۰,۵۶۷,۰۶۷	۲۰
۳۹۷,۲۸۴,۹۵۴	(۷۸,۰۶۴,۳۹۷)	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	(۳۲,۵۰۷,۹۲۰)	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱	۲۲
۱۲۸,۷۵۶,۸۶۰	۵۴,۶۱۱,۸۳۴	۰	۰	۰	۷۴,۱۴۵,۰۳۶	۷۴,۱۴۵,۰۳۶	۴۲
(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹
۴۹۷,۱۸۳,۹۴۳	(۵۴,۹۴۹,۴۴۳)	۰	(۵۴,۹۴۹,۴۴۳)	۰	۵۵۲,۱۳۲,۵۰۰	۵۵۲,۱۳۲,۵۰۰	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره نش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۵۴-۳-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی ۱۴۰۰/۱۷/۲۹ :

مانده تجدید ارائه	گروه			مانده طبق صورت مالی	یادداشت	شرح
	تسهیلات	املاح احتیاجات	تجدید طبق بندی			
۱۴۰۰/۱۷/۲۹	جمع تسهیلات	املاح احتیاجات	تجدید طبق بندی	۱۴۰۰/۱۷/۲۹		
ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال		صورت وضعیت مالی:
۳۱۵,۹۵۲,۳۷۱	۶,۴۷۸,۲۱۱	۶,۴۷۸,۲۱۱	۳,۰۹۰,۴۵۰	۲۵	۲۵	موجودی نقد
۱,۱۶۶,۱۶۲,۹۱۵	۱۳,۰۸۶,۵۲۳	۱۳,۰۸۶,۵۲۳	۱,۱۵۳,۰۷۶,۴۴۳	۲۶	۲۶	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۳,۳۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۲۸	۲۸	تسهیلات اعمالی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳,۷۶۵,۷۸۱,۶۵۷	۴۰,۵۷۸,۰۰۴	۳,۱۱۶,۰۳۰	۳,۷۶۱,۷۲۳,۵۵۳	۲۹	۲۹	تسهیلات اعمالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۴۰,۳۱۵,۱۶۳	(۲,۷۲۹,۲۹۶)	۱,۳۲۷,۳۳۳	۱۶۲,۹۴۴,۴۵۹	۳۱	۳۱	سایر دریافتی ها
۲۸۹,۱۰۳,۶۲۷	(۳۶,۱۶۸,۸۳۶)	(۳۶,۳۲۸,۳۶۰)	۲۳۵,۳۲۲,۶۶۳	۳۲	۳۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳,۳۳۵,۶۰۸	۳,۳۳۵,۶۰۸	۳,۳۹۸,۶۷۲	۰	۳۳	۳۳	سرقاشی
۲۸,۷۶۹,۳۶۲	۲۸,۷۶۹,۳۶۲	۲۸,۷۶۹,۳۶۲	۰	۳۴	۳۴	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۱۹,۶۱۱,۷۶۰	(۱۳۷,۷۶۰)	(۱۳۷,۷۶۰)	۲۱۹,۷۴۹,۵۲۰	۳۵	۳۵	دارایی ثابت مشبوه
۱۹,۰۵۲,۴۴۵	(۳,۳۹۸,۶۷۲)	(۳,۳۹۸,۶۷۲)	۲۲,۴۵۱,۱۱۷	۳۶	۳۶	دارایی های نامشهود
۲۷۶,۳۴۵,۷۶۴	(۴۶,۱۴۹,۶۵۹)	(۴۶,۱۴۹,۶۵۹)	۳۲۲,۳۹۵,۴۴۳	۳۸	۳۸	سایر دارایی ها
۲۸۹,۵۵۳	۲۸۹,۵۵۳	۲۹۲,۰۰۰	۰	۴۲	۴۲	دارایی مالیات انتقالی
۶,۳۳۳,۶۸۳,۰۵۴	۳,۵۵۵,۱۲۶,۸۳۱	۳,۵۵۵,۱۲۶,۸۳۱	۳,۶۶۸,۵۵۵,۲۳۳	۳۹	۳۹	سرمایه های مشترکان
۰	(۳۶۰,۱۱۲,۵۳۳)	(۳۶۰,۱۱۲,۵۳۳)	۳۶۰,۱۱۲,۵۳۳	۳۹	۳۹	حقوق صاحبان سرمایه گذاری
۲,۰۶۰,۴۲۶,۰۲۲	۹۴,۰۹۱,۳۲۶	۹۴,۰۹۱,۳۲۶	۱۱۱,۹۵۱,۳۷۶	۴۲	۴۲	مالیات پرداختنی
۱,۰۵۰,۸۰۵,۴۵۶	۲۵,۰۱۶,۳۵۷	۲۵,۰۱۶,۳۵۷	۱,۰۲۵,۷۸۹,۰۹۹	۴۰	۴۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱,۸۷۶,۹۹۹,۶۱۸	(۴۰۰,۹۱۶)	(۴۰۰,۹۱۶)	۱,۸۷۷,۴۰۰,۵۳۵	۴۳	۴۳	ذخایر و سایر پرداختنی ها
۲۲۶,۹۷۹,۶۵۴	(۷۶,۰۸۱)	(۷۶,۰۸۱)	۲۲۷,۰۵۵,۷۳۵	۴۴	۴۴	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعینات بازسنجی کارکنان
۶۰,۱۹۹,۵۱۸	۱۶,۵۳۳,۹۹۰	۱۶,۵۳۳,۹۹۰	۴۳,۶۶۵,۵۲۸	۴۸	۴۸	تفاوت تغییر ارز عملیات خارجی
(۵۵,۷۲۳,۸۷۵)	(۳۴,۱۱۶,۹۸۵)	(۳۴,۱۱۶,۹۸۵)	(۳۱,۶۰۵,۰۰۳)	۴۹	۴۹	سهام خزانة
۳,۴۷۱,۲۱۸	۳,۱۱۱,۳۷۵	۳,۱۱۱,۳۷۵	۱,۳۵۹,۸۴۳	۵۰	۵۰	سود انباشته
۲۴۵,۱۴۵,۳۵۶	(۱۴,۱۸۳,۳۳۵)	(۱۴,۱۸۳,۳۳۵)	۲۵۹,۳۲۸,۵۹۱	۵۱	۵۱	اثر معاملات سهام خزانة قوعی
(۹۵۹,۷۸۴)	(۹,۰۶۸,۸۶)	(۹,۰۶۸,۸۶)	(۵۳,۸۹۸)	۵۱	۵۱	
۳۴,۰۸۱,۱۴۴	(۱۰,۶۲,۳۳۳)	(۱۰,۶۲,۳۳۳)	۲۵,۱۲۳,۳۷۵	۵۳	۵۳	مبالغ فاقد حق کنترل



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

ماده تجدید ارائه		تعدیلات		ماده طبق صورت مالی		یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۲۶۲,۳۲۸,۱۳۶	۷۴,۰۱۵,۵۵۷	۰	۰	۲,۱۸۹,۳۱۲,۵۷۸	۲۸	۲۸	صورت وضعیت مالی؛
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۲,۸۳۹,۷۴۶	۲,۱۱۶,۰۲۰	(۲۷۶,۳۸۴)	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	۲۹	۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶۲,۱۳۹,۳۲۳	۶۱,۱۹۵	۰	۶۱,۱۹۵	۶۲,۰۷۸,۰۲۸	۳۱	۳۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۹۶,۹۲۵,۸۱۱	(۹,۱۸۴,۷۳۳)	(۹,۱۸۴,۷۳۳)	(۶۲,۱۱۷)	۲۰۶,۱۷۲,۶۷۱	۳۲	۳۲	سایر حساب های دریافتی
۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۰	۰	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۰	۳۴	۳۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۷۱,۱۸۲,۳۵۰	(۴۶,۱۵۶,۳۵۰)	۰	(۴۶,۱۵۶,۳۵۰)	۳۲۵,۰۲۶,۰۰۰	۳۸	۳۸	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۶,۳۴۵,۹۵۹,۶۳۱	۳,۵۷۷,۷۴۰,۷۶۲	۰	۳,۵۷۷,۷۴۰,۷۶۲	۲,۷۶۸,۲۱۸,۸۶۸	۳۹	۳۹	سایر دارایی ها
۱۹۹,۸۷۷,۸۵۰	۹۱,۶۱۱,۸۲۴	۹۱,۶۱۱,۸۲۴	۰	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	۴۲	۴۲	سپرده های مشتریان
۰	(۳,۶۳۳,۷۸۰,۸۳۱)	۰	(۳,۶۳۳,۷۸۰,۸۳۱)	۳,۶۳۳,۷۸۰,۸۳۱	۳۹	۳۹	مالیات پرداختی
۱,۰۱۹,۱۱۹,۰۲۴	۲۷,۵۵۹,۰۰۷	۰	۲۷,۵۵۹,۰۰۷	۹۹۱,۵۶۰,۰۳۶	۴۰	۴۰	حقوق صاحبان سرده های سرمایه گذاری
۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۲۹	۳۵,۵۶۲	۳۵,۵۶۲	۰	۱,۸۰۹,۵۲۴,۵۶۶	۴۳	۴۳	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۹,۱۸۴,۷۳۳)	(۹,۱۸۴,۷۳۳)	(۹,۱۸۴,۷۳۳)	۰	۰	۴۹	۴۹	دخایر و سایر پرداختی ها
۲۰۱,۸۸۲,۶۵۴	(۱۴,۵۱۵,۷۹۹)	(۱۴,۵۱۵,۷۹۹)	۰	۲۱۶,۳۹۸,۴۵۳			سهام خزانه
							سود انباشته

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴-۳-۵۴- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ :

ماده تجدید ارائه	گروه			ماده طبق صورت مالی	یادداشت	شرح
	تعدیلات	تجدید طبقه	تعدیلات			
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	جمع تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۰۵,۱۰۴,۹۳۳	(۱۸۸,۸۶۷,۵۷۸)	(۱۸۸,۸۶۷,۵۷۸)	.	۴۳۳,۹۷۳,۵۱۱	۷	صورت سود و زیان:
۱۵۷,۴۷۳,۶۸۶	۸۵۲,۱۳۷	۸۵۲,۱۳۷	.	۱۵۶,۶۲۱,۵۴۹	۱۳	درآمد تسهیلات اعطایی
(۱۵۰,۵۰۶,۰۳۰)	(۸۵۲,۱۳۷)	(۸۵۲,۱۳۷)	.	(۱۴۹,۶۵۳,۸۹۳)	۱۴	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۱۶۸,۵۹۵,۹۰۶)	(۱۰۱,۰۷۱)	(۱۹۵,۸۲۳)	۹۴,۷۵۲	(۱۶۸,۴۹۴,۸۳۵)	۱۸	بیای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
(۱,۰۶۶,۳۷۷)	(۴۵,۸۵۰,۸۹۵)	(۴۵,۸۵۰,۸۹۵)	.	۴۴,۷۸۴,۵۱۸	۲۰	هزینه های اداری و عمومی
۱,۰۰۳,۳۱۸	(۹۴,۷۵۲)	.	(۹۴,۷۵۲)	۱,۰۹۷,۹۷۰	۲۳	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱۱,۹۳۷,۶۵۳)	۲۴,۶۸۰,۳۵۳	۲۴,۶۸۰,۳۵۳	.	(۳۶۶,۷۹۰,۰۵)	۴۳	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۰۵,۹۲۵,۳۶۸	(۴۰,۳۳۴,۰۴۴)	(۴۰,۳۳۴,۰۴۴)	.	۱۴۶,۱۵۹,۴۱۲		هزینه مالیات بر درآمد
۳۲۰				۵۷۱		سود خالص
						سود پایه هر سهم

بانک

ماده تجدید ارائه	تعدیلات			ماده طبق صورت مالی	یادداشت	شرح
	جمع تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه			
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	جمع تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۱۱,۳۷۶,۴۱۲	(۱۹,۱۳۳,۰۰۰)	(۱۹,۱۳۳,۰۰۰)	.	۴۳۰,۳۹۸,۴۱۲	۷	صورت سود و زیان:
(۱۶۴,۱۸۳,۲۴۶)	۲,۳۵۳	۲,۳۵۳	.	(۱۶۴,۱۸۵,۵۹۸)	۱۸	درآمد تسهیلات اعطایی
(۱,۴۷۷,۸۶۶)	(۴۵,۸۵۰,۸۹۵)	(۴۵,۸۵۰,۸۹۵)	.	۴۴,۳۷۳,۰۳۸	۲۰	خریجه های اداری و عمومی
(۱۰۰,۱۰۴,۹۱۳)	۲۴,۶۸۸,۱۲۶	۲۴,۶۸۸,۱۲۶	.	(۳۴,۷۹۳,۰۳۹)	۴۲	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۷۷,۴۴۱,۶۳۳	(۴۰,۳۸۲,۴۱۷)	(۴۰,۳۸۲,۴۱۷)	.	۱۱۷,۷۳۴,۰۴۸		خریجه مالیات
۴۱۹				۴۴۹		سود خالص
						سود پایه هر سهم

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۵-۵ نقد حاصل از عملیات**

بانک		گروه		یادداشت
تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	تجدید ارائه شده)	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷,۴۴۱,۶۳۲	۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	۱۰۵,۹۲۵,۳۶۸	۲۵۲,۴۲۷,۵۶۴	سود خالص
				تعدیلات
۳,۰۹۱,۹۰۴	۲,۸۶۸,۴۳۱	۴,۷۷۵,۳۳۲	۴,۸۵۰,۰۳۷	هزینه استهلاک
۱۰,۱۰۴,۹۱۳	۱۹,۵۵۹,۱۵۱	۱۱,۹۲۷,۶۵۲	۲۳,۳۵۰,۸۵۹	هرسه مالیات بر درآمد
۵۸,۱۷۶,۵۰۹	۲۵,۰۹۸,۴۸۵	۵۹,۴۳۹,۳۷۳	۴۵,۱۷۰,۴۹۶	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهیدات بازنشتی کارکنان
۱۴,۳۳۱,۵۴۱	۲۹,۶۹۶,۱۵۰	۱۴,۳۴۷,۱۰۶	۳۰,۱۴۱,۳۶۴	هربرندهای مالی
(۱,۰۸۷,۴۸۲)	(۳,۱۱۶,۸۰۳)	(۱,۰۰۳,۲۱۸)	(۲,۹۴۳,۳۱۲)	خالص سایر درآمدهای غیر عملیاتی
(۲,۰۴۶,۰۵۷)	(۱,۰۰۲)	(۲۶,۶۰۵,۴۴۱)	(۵۸,۲۵۳,۶۲۳)	(سود) سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیتهای غیربانکی)
۱۶۰,۰۱۲,۹۶۰	۲۷۵,۸۱۴,۵۹۳	۱۶۸,۸۰۶,۱۷۱	۲۹۴,۷۲۳,۳۸۶	جمع
<b>تغییرات در داراییها و بدهیهای عملیاتی</b>				
۲۰,۱۰۹,۱۳۱	(۱۲,۸۸۰,۱۸۱)	۲۸,۶۶۵,۰۱۹	(۱۷,۰۲۷,۳۸۸)	افزایش بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۱,۸۹۶,۶۷۸,۰۵۰	۵۴۵,۹۸۲,۸۳۴	۱,۸۷۷,۰۷۶,۱۳۸	۵۵۲,۵۹۰,۰۴۱	افزایش سپردههای مشتریان
۸۸,۲۳۳,۱۱۳	۱۲۴,۶۶۲,۶۵۱	۱۰۵,۱۰۱,۷۳۷	۱۵۳,۶۱۳,۷۶۷	افزایش حصة عملیاتی ذخیرو سایر برداختنی ها
(۲۲۱,۴۶۵,۸۱۳)	۸,۹۴۸,۲۰۴	(۲۰۲,۸۳۵,۱۶۶)	۹,۹۸۱,۰۱۹	کاهش (افزایش) مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۱۶,۳۵۱,۰۵۵)	(۵۶,۷۳۶,۵۹۳)	(۱۶,۳۵۱,۰۵۵)	(۵۶,۷۳۶,۵۹۳)	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
۱۶,۶۲۷,۹۰۲	(۵۶,۹۹۳,۹۷۶)	۱۶,۶۲۷,۹۰۲	(۵۶,۹۹۳,۹۷۶)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱,۳۰۷,۳۵۷,۲۷۸)	(۵۴۸,۷۹۶,۴۳۹)	(۱,۲۰۶,۵۱۸,۱۹۰)	(۵۴۵,۵۱۸,۷۹۶)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۱۸۳,۰۱۹,۶۰۴)	۸۳,۷۱۷,۰۶۰	(۲۲۰,۹۳۳,۸۱۱)	۹,۷۱۵,۶۰۵	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۹,۳۸۵,۸۰۶	(۲۸,۵۰۱,۱۰۸)	۶,۵۱۷,۷۴۹	(۶۸۹,۴۸۱)	کاهش مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۴۱,۴۰۶,۵۹۷)	(۳,۱۱۱,۰۲۳)	(۱۱۱,۸۱۶,۹۸۹)	(۸۹,۹۳۰,۳۳۶)	افزایش حصة عملیاتی سایر دریافتی ها
(۱۷۷,۴۱۷,۶۴۷)	(۶۷,۷۲۸,۴۸۸)	(۱۷۷,۴۱۷,۶۴۷)	(۶۷,۷۲۸,۴۸۸)	افزایش سپرده قانونی
(۴۹,۵۵۵,۱۶۲)	(۸۱,۴۵۷,۴۰۱)	(۵۳,۰۹۹,۳۲۱)	(۷۴,۰۰۷,۳۹۷)	افزایش حصة عملیاتی سایر داراییها
۸۴,۴۲۰,۸۴۹	(۹۲,۸۹۴,۴۶۱)	۴۵,۰۱۶,۳۶۵	(۱۸۲,۷۲۳,۰۲۲)	جمع
۲۴۴,۲۳۳,۸۰۹	۱۸۲,۹۲۰,۱۲۲	۲۱۳,۸۲۲,۵۳۶	۱۱۲,۰۱۱,۳۶۴	نقد حاصل از عملیات

۵-۵-۱ طی دوره قبل مبلغ ۸۲,۲۹۸ میلیارد ریال سرمایه گذاری در فعالیتهای غیر بانکی و مبلغ ۱۰,۵۴۵ میلیارد ریال سهام تملیکی به شرکت گروه مالی ملت انتقال یافته است که آمار آن از نقد حاصل از عملیات خارج گردیده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

گروه				
جمع	سپرده گذاری ارزی بانک مرکزی	تسهیلات بازار بین بانکی	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸۱,۷۲۹,۸۱۸	۸۶۱,۲۱۶,۰۷۱	.	۲۰,۵۱۳,۷۴۷	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۴۸,۰۵۰,۶۹۴	.	.	۴۸,۰۵۰,۶۹۴	دریافت های نقدی
۱۴,۳۴۷,۱۰۶	۱۳,۲۰۹,۹۲۶	.	۱,۱۳۷,۱۸۰	سود و کارمزد و جرایم
(۱۶۹,۳۷۴,۹۸۸)	(۱۲۳,۰۳۳,۱۹۳)	.	(۴۶,۳۴۱,۷۹۵)	پرداختی های نقدی بابت اصل
(۱۳,۴۵۶,۹۸۱)	(۱۳,۲۰۹,۹۲۶)	.	(۲۴۷,۰۵۵)	پرداختی های نقدی بابت سود
(۳۶,۴۲۱)	.	.	(۳۶,۴۲۱)	سایر تغییرات غیرنقدی
۷۶۱,۲۵۹,۲۲۸	۷۳۸,۱۸۲,۸۷۸	.	۲۳,۰۷۶,۳۵۰	مانده در پایان ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۹۲۵,۶۹۹,۴۱۷	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۱۳,۰۳۹	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
۳۸۸,۵۱۸,۸۱۰	.	۳۴۴,۸۷۰,۰۰۰	۴۳,۶۴۸,۸۱۰	دریافت های نقدی
۲۹,۰۵۷,۱۳۸	۲۶,۵۹۵,۹۵۸	۹۸۳,۵۴۷	۱,۴۷۷,۶۳۳	سود و کارمزد و جرایم
(۴۳۲,۴۷۹,۴۴۸)	.	(۳۹۷,۸۷۰,۰۰۰)	(۳۴,۶۰۹,۴۴۸)	پرداختی های نقدی بابت اصل
(۱,۷۱۵,۷۴۳)	.	(۹۸۳,۵۴۷)	(۷۳۲,۱۹۷)	پرداختی های نقدی بابت سود
۲۹,۳۳۹,۷۱۵	۲۹,۳۳۹,۷۱۵	.	.	سایر تغییرات غیرنقدی
۹۳۸,۴۱۹,۸۸۸	۹۰۶,۶۲۲,۰۵۱	.	۳۱,۷۹۷,۸۳۸	مانده در پایان ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

بانک				
جمع	سپرده گذاری ارزی بانک مرکزی	تسهیلات بازار بین بانکی	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷۹,۶۵۳,۷۴۸	۸۶۱,۲۱۶,۰۷۱	.	۱۸,۴۳۷,۶۷۷	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
.	.	.	.	دریافت های نقدی
۱۴,۳۳۱,۵۴۱	۱۳,۲۰۹,۹۲۶	.	۱,۱۲۱,۶۱۵	سود و کارمزد و جرایم
(۱۲۳,۲۵۷,۸۷۸)	(۱۲۳,۰۳۳,۱۹۳)	.	(۲۲۴,۶۸۵)	پرداختی های نقدی بابت اصل
(۱۳,۲۰۹,۹۲۶)	(۱۳,۲۰۹,۹۲۶)	.	.	پرداختی های نقدی بابت سود
۷۵۷,۵۱۷,۴۸۵	۷۳۸,۱۸۲,۸۷۸	.	۱۹,۳۳۴,۶۰۷	مانده در پایان ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۹۲۳,۸۷۷,۴۶۲	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۱۹۱,۰۸۴	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
۳۴۷,۹۴۴,۰۰۰	.	۳۴۴,۸۷۰,۰۰۰	۳,۰۷۴,۰۰۰	دریافت های نقدی
۲۸,۶۱۱,۹۲۴	۲۶,۵۹۵,۹۵۸	۹۸۳,۵۴۷	۱,۰۳۲,۴۱۹	سود و کارمزد و جرایم
(۳۹۷,۹۳۹,۹۱۷)	.	(۳۹۷,۸۷۰,۰۰۰)	(۶۹,۹۱۷)	پرداختی های نقدی بابت اصل
(۱,۰۱۶,۵۵۹)	.	(۹۸۳,۵۴۷)	(۳۳,۰۱۲)	پرداختی های نقدی بابت سود
۲۹,۳۳۹,۷۱۵	۲۹,۳۳۹,۷۱۵	.	.	سایر تغییرات غیرنقدی
۹۳۰,۸۱۶,۶۲۵	۹۰۶,۶۲۲,۰۵۱	.	۲۴,۱۹۴,۵۷۴	مانده در پایان ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره نهم منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۵۷- مبادلات غیر نقدی  
 مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱,۶۱۱,۱۱۱	۱۵۲,۴۰۶	۱,۶۱۱,۱۱۱	۱۵۲,۴۰۶
۰	۷,۲۷۹,۶۱۳	۰	۰
۰	۲,۳۹۲,۴۶۱	۰	۰
۱,۶۱۱,۱۱۱	۹,۸۲۴,۴۸۰	۱,۶۱۱,۱۱۱	۱۵۲,۴۰۶

تذکیر دارایی در قبال تسهیلات اعطایی  
 واگذاری سهام  
 تحصیل سرمایه گذاری از محل مطالبات  
 جمع مبادلات غیر نقدی

۵۷-۱ در دوره مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است:

مبلغ بدهی پس از تملیک	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی		مبلغ بدهی در زمان تملیک	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
		میلیون ریال	تملیک شده			
۰	۴۵,۹۲۰	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۵,۹۲۰	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
۳,۵۴۸	۸,۷۴۸	(۱۰۰,۶۷۹)	(۵,۲۰۰)	۸,۷۴۸	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / انباری
۰	۰	(۸,۹۱۷)	۰	۰	مشتری غیر مرتبط	کارخانه
۲۲,۱۲۵	۵۹,۷۴۵	(۳۷,۶۱۰)	(۳۷,۶۱۰)	۵۹,۷۴۵	مشتری غیر مرتبط	تجهیزات
۲۵,۶۸۳	۱۱۴,۴۱۳	(۱۵۲,۴۰۶)	(۱۵۲,۴۰۶)	۱۱۴,۴۱۳		

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره منتهی ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵-۸ اقلام زیر خط

۵-۸-۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسناد ارزی و ریالی به شرح زیر می‌باشد:

بانک		بالحالت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱-۱-۱	۱۴۰۱-۱-۲
میلیون ریالی	میلیون ریالی	تیمتات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی	تیمتات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده - ریالی
۲۴۴.۵۰۴.۹۸۵	۳۱۲,۱۲۸,۰۰۶	۵۸-۱-۱	۵۸-۱-۲
۵۰۴,۱۶۲,۵۶۱	۷۱۸,۹۵۶,۶۶۷		
<b>۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶</b>	<b>۱,۰۳۱,۰۸۴,۶۷۳</b>		

جمع تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی

۵-۸-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		انتر تغییرات نرخ طی دوره		وازیب (البال) شده طی دوره		گشایش (با افزایش تعهد) شده طی دوره		مانده در ابتدای دوره		نوع ارز
مبادل ریالی میلیون ریالی	مبلغ ارزی	مبادل ریالی میلیون ریالی	مبلغ ارزی	مبادل ریالی میلیون ریالی	مبلغ ارزی	مبادل ریالی میلیون ریالی	مبلغ ارزی	مبادل ریالی میلیون ریالی	مبلغ ارزی	
۹۵۹,۳۳۳	۳,۸۳۶,۹۲۷	*	*	*	*	*	*	۹۵۹,۳۳۳	۳,۸۳۶,۹۲۷	دلار آمریکا دیماری
۲۱۲,۷۵۵,۳۷۱	۸۰۳,۸۵۰,۴۵۵	*	(۳۳,۴۰۹,۳۴۳)	(۱۲۲,۳۹۹,۷۸۳)	(۳۰)	۲۱,۴۱۵	۸۰,۸۱۲	۲۴۵,۱۴۳,۳۹۸	۹۳۵,۰۶۹,۴۳۶	یورو
۳۶۹۷۶	۲,۸۴۰,۸۴۳	*	*	*	*	۱۱,۰۴۸	۸۴۸,۸۱۸	۲۵,۹۳۸	۱,۹۹۲,۰۳۵	لیر ترکیه
۳۷,۳۳۴	۱۹,۸۴۰,۶۳۵	*	*	*	*	*	*	۳۷,۳۳۴	۱۹,۸۴۰,۶۳۵	ین ژاپن
۸۵۵	۱۲,۶۹۳	*	*	*	*	*	*	۸۵۵	۱۲,۶۹۳	درهم امارات
۹۸,۳۳۸,۳۴۷	۲,۷۳۸,۱۶۱,۹۳۳	*	*	*	*	*	*	۹۸,۳۳۸,۳۴۷	۲,۷۳۸,۱۶۱,۹۳۳	ریال چین
<b>۳۱۲,۱۷۸,۰۰۶</b>			<b>(۳۳,۴۰۹,۳۴۳)</b>			<b>۳۲,۴۶۳</b>		<b>۳۴۴,۵۰۴,۹۸۵</b>		جمع

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵۸-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می‌باشد:

میلون ریال	تعداد	میلون ریال	واریز (ابطال) شده طی دوره	میلون ریال	گشایش شده طی دوره	میلون ریال	مانده در ابتدای دوره	نوع اعتبار
۹۱,۸۴۲,۹۹۳	۲,۵۰۱	(۱۴۱,۴۳۲,۸۷۵)	(۱۲۶)	۱۷۴,۳۸۸,۱۴۵	۶۱۳	۵۸,۸۸۷,۷۲۲	۲,۰۱۵	تعداد
۶۲۷,۱۱۳,۶۷۴	۱۱,۱۸۷	(۶۰۵,۳۲۵,۵۶۹)	(۱,۴۱۷)	۷۸۷,۱۸۴,۴۰۴	۲,۲۲۹	۴۴۵,۲۷۴,۸۳۹	۱۰,۳۷۵	دبلیاری
۷۱۸,۹۵۶,۶۶۷	۱۳,۶۸۸	(۷۴۶,۷۷۸,۴۴۳)	(۱,۵۴۳)	۹۶۱,۵۷۲,۵۵۰	۲,۸۴۱	۵۰۴,۱۶۲,۵۶۱	۱۲,۳۹۰	مدت دار
								جمع

۵۸-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی و ریالی

میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۴۰۱/۱۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۸۶,۳۳۳,۴۱۴	۱۸۳,۲۹۳,۳۵۵
		۹۷۳۰,۳۹,۹۷۲	۱,۳۶۹,۱۶۷,۳۶۹
		۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶	۱,۵۵۲,۴۵۹,۶۲۵

ضمانت نامه‌های ارزی  
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی  
جمع تعهدات بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۵۸-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی به شرح زیر است:

میلون ریالی	میلون ریالی	میلون ریالی	میلون ریالی
۱۴۰۱/۱۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	میلون ریالی	مبلغ ارزی
۱۶۴,۳۱۹,۰۰۷	۱۶۲,۳۱۷,۸۰۲	۶۱۹,۶۹۴,۳۶۵	۶۱۲,۱۴۲,۶۵۴
۳۹۲,۱۰۳	۳۸۴,۶۴۴	۵,۸۲۱,۰۹۶	۵,۷۱۰,۳۵۶
۱۳,۸۷۴,۹۵۶	۱۳,۳۸۶,۸۹۸	۵۵,۴۹۹,۸۲۵	۵۳,۵۲۷,۵۹۱
۲۲۷,۵۱۵	۲۵۴,۸۹۰	۱۷,۳۷۹,۶۶۹	۱۹,۵۸۲,۸۰۶
۵۵۴	۱,۸۴۰	۵۵۴	۱,۸۴۰
۷,۶۱۹,۳۷۸	۷,۰۴۷,۴۶۶	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	۱۹۶,۳۳۱,۷۲۹
۱۸۶,۳۳۳,۴۱۴	۱۸۳,۳۹۲,۲۵۵		

یورو  
درهم امارات  
دلار آمریکا  
لیبر ترکیه  
پوند انگلستان  
یوان چین

جمع تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره به ارز

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۵۸-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ریالی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۳,۰۳۹,۹۷۲	۱,۳۶۹,۱۶۷,۳۶۹	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۵۸-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰,۷۷۳,۳۴۹	۹۰,۴۵۲,۵۹۲	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز
۸۵۰,۳۵۹,۳۰۱	۹۰۴,۵۳۰,۳۶۵	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات - بخش غیردولتی
.	۶۷,۱۰۰,۰۰۰	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار
۳,۲۵۲,۸۴۷	۳,۲۵۳,۰۶۰	تعهدات بابت کارتهای اعتباری
۲۸۲,۹۱۵,۶۱۸	۲۷۷,۹۴۸,۰۰۸	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی لارز
۲۳,۰۹۳,۲۶۹	۲,۳۶۳,۷۵۰	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
<b>۱,۲۵۰,۲۹۴,۲۸۵</b>	<b>۱,۳۴۵,۶۴۷,۶۷۵</b>	<b>جمع سایر تعهدات بانک</b>

۵۸-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۴۱,۵۲۳	۱,۱۸۷,۵۴۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱۶,۰۶۹,۷۲۳	۱۵,۶۴۰,۱۷۷	وجوه اداره شده مصرف نشده
۵۴۱,۱۶۰,۳۳۴	۵۶۵,۵۷۹,۰۲۴	۵۸-۴-۱ وجوه اداره شده ارز مصرف نشده
<b>۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰</b>	<b>۵۸۲,۴۰۶,۷۴۱</b>	<b>جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه</b>

۵۸-۴-۱- وجوه اداره شده به ارز به مبلغ ۲,۱۳۴ میلیون یورو شامل تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرحهای اولویت دار دولتی می باشد که بر اساس نامه ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ بانک مرکزی در اقلام زیر خط صورت وضعیت مالی منعکس شده است. بر اساس ماده ۱۱ آیین اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفاً پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حسابهای مربوط به عهده بانکهای عامل می باشد و بر اساس بند ۱ 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 ذریعہ وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ ابطال کند. بر اساس بند ۱ تبصره ۱ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکت دولتی تابعه وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز در قالب قرارداد جدید فی مابین به مدت یک سال ابطال می شود.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۵-۵۸- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۲,۱۷۵,۳۶۲	۳۵۸,۹۸۶,۹۶۷	سپرده های بانکی
۱۷۵,۴۶۱,۵۳۲	۲۸۳,۰۰۴,۷۰۷	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
۳۰۹,۶۵۲,۷۰۱	۵۶۱,۰۱۵,۰۷۸	زمین و ساختمان
۰	۶,۲۸۰,۲۶۳	ماشین آلات
۱,۱۰۴,۵۴۹,۹۲۶	۱,۳۴۸,۹۶۱,۵۴۳	چک و سفته
۲۶,۰۱۱,۵۶۷	۲۴,۹۸۹,۲۵۶	سایر
۲,۰۰۷,۷۵۱,۰۸۷	۲,۵۸۳,۲۳۷,۸۱۳	جمع تعهدات دارای وثیقه
۲۸۹,۸۴۴	۳۰۶,۴۸۴	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۵۸۳,۵۴۴,۲۹۷	جمع تعهدات ایجاد شده بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی

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

۱-۵۹- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	مربوط به شرکت	نوع اوراق	شرح
میلیون ریال			
۱۷۸,۴۹۰,۴۰۱	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	واحد سرمایه گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۸,۴۰۷,۵۵۷	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	واحد سرمایه گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۳,۶۲۴,۴۶۸	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	واحد سرمایه گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت زامیاد	اوراق گام	ضامن نقدشوندگی
۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پخش نیکو گستر	اوراق گام	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت دیش سبز گستر	اوراق گام	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ایران خودرو	اوراق گام	ضامن نقدشوندگی
۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سایپا	اوراق گام	ضامن نقدشوندگی
۵,۵۱۶,۲۴۴	شرکت سنگ آهن مرکزی ایران	اوراق گام	ضامن نقدشوندگی
۴,۳۰۰,۰۰۰	شهرداری اصفهان	اوراق مشارکت	ضامن نقدشوندگی
۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیس	اوراق خرید دین	ضامن نقدشوندگی
۲,۲۹۰,۰۰۰	شرکت صنایع سلولزی ماریناسان	اوراق مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت کرمان موتور	اوراق مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت فولاد سپید قرآب کویر	اوراق مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بهمن دیزل	اوراق مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پترو پاک مشرق زمین	اوراق مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۳,۰۰۰,۰۰۰	شهرداری شیراز	اوراق مشارکت	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سولیکو کاله	اوراق مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۵۴۶,۰۰۰	شرکت پرشیا خودرو	اوراق خرید دین	ضامن نقدشوندگی
۱,۸۰۰,۰۰۰	شرکت طراحی و ساخت قطعات صنایع ایران	اوراق مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مطهر ضمیر	اوراق مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت آب نیروی مکران منطقه چاپهار	اوراق مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۳۳۱,۹۷۴,۶۷۰			جمع تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۵۹-۲- بدهی احتمالی شرکتهای فرعی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مربوط به شرکت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	میلیون ریال	
تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت	۵۴۰,۴۶۰	گروه مالی ملت
ظهر نویسی اسناد مربوط به قرارداد شرکت آذین تجارت آرمان با بانکهای پاسارگاد، اقتصاد نوین و انصار	۱۳,۶۶۲,۰۷۳	گروه مالی ملت
جمع	۱,۶۱۹,۰۰۰	گروه مالی ملت
	<b>۱۵,۸۲۱,۵۳۳</b>	

**۶۰- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی**

۶۰-۱- در دوره بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی، به استثناء یادداشت ۵-۲۸ رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء در صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

**۶۱- مطالبات سوخت شده**

۶۱-۱- 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	مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
.	.	.	مطالبات سوخت شده طی دوره
.	.	.	مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره
<b>۲۷۳,۶۹۸</b>	<b>.</b>	<b>۲۷۳,۶۹۸</b>	<b>مطالبات سوخت شده در پایان دوره</b>

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

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

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

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

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

**مطالبات ناشی از تسهیلات**

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

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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
۰	۰	هزینه ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره
<u>۰</u>	<u>۰</u>	<b>ذخیره مطالبات سوخت شده در پایان دوره</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۶۲-تشریح ریسک‌های بانک**

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

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

افشاء ریسک‌های ناشی از شیوه فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک، استفاده‌کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیت‌های بانک، از تاثیر ریسک بر اقلام صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان آگاهی یابند. بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

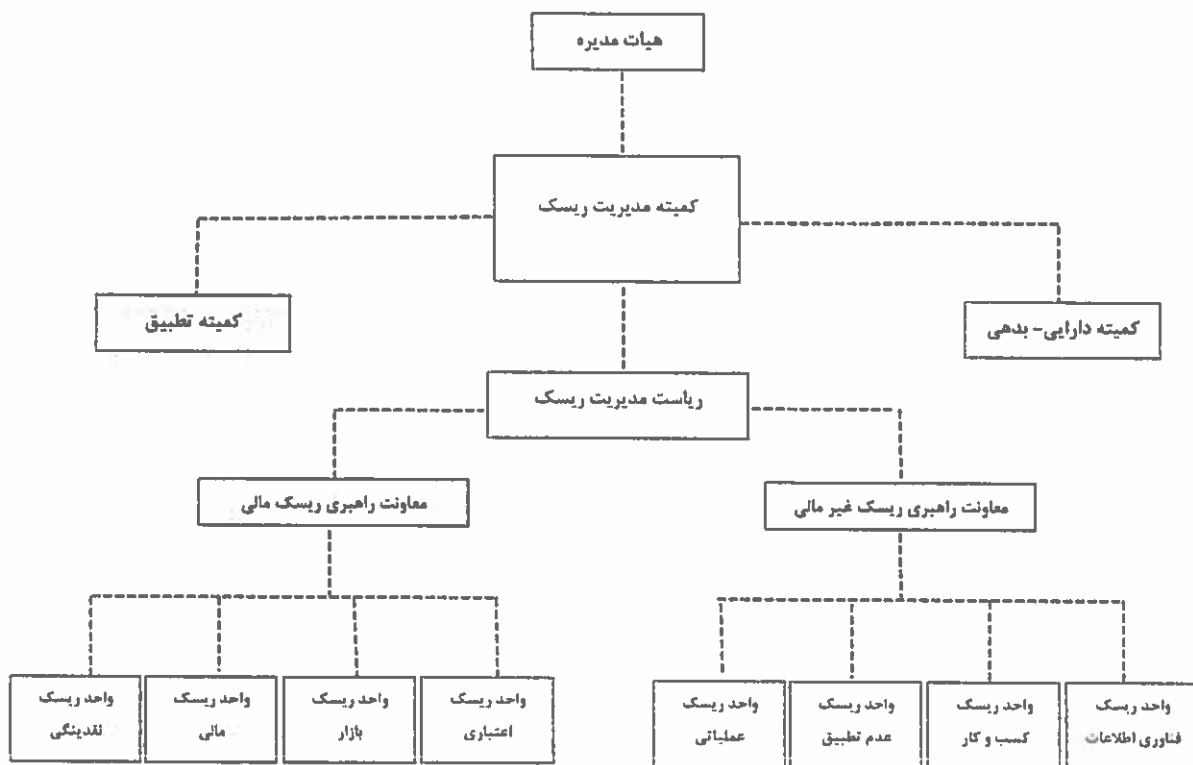
- ریسک اعتباری؛
- ریسک نقدینگی؛
- ریسک بازار؛
- ریسک عملیاتی.

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



بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶۲-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۶۲-۳- ریسک اعتباری

۶۲-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

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

مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت بر پایه ضوابط و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ح ۱۱ و همچنین استانداردهای بین المللی صورت می‌پذیرد. بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری، سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک اعتباری را مبتنی بر مضامین استراتژی تعیین می‌نماید. یکی از مضامین استراتژی بانک "بهبود اثربخشی اعتباری" بوده که این مضمون استراتژی جهت تحقق دو هدف "بهبود پورتفوی اعتباری" و "مدیریت وصول مطالبات غیرجاری" طراحی گردیده است. مهمترین سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت عبارت است از:

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**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 می‌باشند. کلیه پرسنلی که به نوعی به فعالیتهای اعتباری مربوط می‌شوند، در قالب پرسنل اجرایی مدیریت ریسک اعتباری قرار می‌گیرد. با توجه به مطالب فوق واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت به دو بخش واحدهای سیاست‌گذار و واحدهای اجرایی تقسیم می‌شوند در ذیل واحدهای سیاست‌گذار در مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت معرفی شده‌اند:

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

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

**کمیته عالی اعتباری:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در بالاترین سطح بانک قبل از هیات مدیره بانک؛

**اداره کل اعتبارات:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از کمیته نواحی و پایین‌تر از کمیته عالی اعتباری؛

**کمیته‌های خاص نواحی:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از مدیریت شعب و پایین‌تر از اداره کل اعتبارات؛

**کمیته‌های اعتباری شعب:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از شعب و پایین‌تر از کمیته‌های خاص نواحی؛

**کمیته‌های اعتباری شعب:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح اختیارات شعب با توجه به درجات آنها؛

**واحدهای کارشناسی اداره کل اعتبارات:** تهیه گزارشات کارشناسی در بالاترین سطح بانک؛

**واحدهای کارشناسی بانکداری شرکتی:** تهیه گزارشات کارشناسی و تصمیم‌گیری اعتباری به صورت تخصصی برای شرکتهای بزرگ با توجه به حدود اختیار تعیین شده؛

**واحدهای کارشناسی مدیریت مناطق:** تهیه گزارشات کارشناسی در سطح مدیریت مناطق؛

**کارشناسان اعتباری شعب:** بررسی وضعیت اعتباری مشتری در تسهیلات و تعهدات در حدود اختیار شعب و همچنین تشکیل پرونده‌های اعتباری در حدود اختیار مراجع بالاتر.

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

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

**۳-۳-۶۲- روشهای کاهش ریسک اعتباری**

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

**برنامه‌ها**

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

#### فرآیندها

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

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

#### سامانه ها

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

**۶-۳-۶ - فرآیند اعتبارسنجی مشتریان**

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

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



بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶۲-۳-۷-تحلیل کیفیت اعتباری

۶۲-۳-۷-۱- کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاریها، نوع و مبلغ وایبق اخذ شده و کسایت وایبق اخذ شده ( نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وایبق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول شماره ۱-۷-۳-۶۲ الی ۵-۷-۳-۶۲ نمایش داده شده است:

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

تحلیل کیفیت اعتباری

تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار استادی	سرمایه‌گذاری‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	جمع مبلغ ناخالص
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱,۴۷۷,۲۰۲,۵۳۳	۲۰,۸۸۱,۱۲۴,۰۳۶	۹,۸۸۵,۲۳۳,۲۶۲	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۶۲۹,۲۰۰,۰۰۰
۵۰۴,۲۹۶,۴۷۸	۴۷۰,۶۴۹,۲۴۸	۷۰,۴۲۰,۵۹۶	۰	درجه ۱- ریسک کم
۲۶,۵۴۱,۹۲۰	۲۴,۷۷۱,۰۱۳	۲۹۵,۹۹۱,۲۴۳	۰	درجه ۲- ریسک متوسط
۰	۰	۲۴,۲۷۷,۶۴۲	۲۵,۸۹۴,۲۸۶	درجه ۳- ریسک زیاد
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۵۸۲,۵۴۴,۲۹۷	۱۰,۴۷۵,۹۲۲,۷۴۴	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	درجه ۴- در آستانه سوخت شدن
۰	۰	۵۸۱,۰۷۷,۷۰۷	۵۸۲,۷۸۸,۶۹۲	جمع مبلغ ناخالص
۰	۰	(۱۰۴)	(۵۸۲,۷۸۸,۶۹۲)	ذخیره کاهش ارزش
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۵۸۲,۵۴۴,۲۹۷	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	خالص مبلغ دفتری

۵ بانک اقدام به توسعه مدلی جهت رتبه بندی اعتباری بانک‌ها نموده است.  
بانک در حال حاضر از مدل اهلیت و ظرفیت سنجی برای سنجش ریسک و رتبه بندی تسهیلات اعطایی استفاده می‌نماید. همچنین در این بانک مدل رتبه بندی اعتباری داخلی با رویکرد مبتنی بر ریسک در حال توسعه می‌باشد.  
۶۶۰ سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار یا ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

تسهیلات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار اسنادی	تسهیلات اعمالی به مشتریان		تسهیلات اعمالی به بانک‌ها		
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۵۸۳,۵۴۴,۳۹۷	۹,۸۸۵,۳۳۳,۲۶۲	۱۰,۳۷۱,۹۳۴,۴۵۲	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۶۲۹,۳۰۰,۰۰۰
•	•	۷۰,۴۲۰,۵۹۶	۶۵,۷۳۳,۳۰۳	•	•
•	•	۳۴,۷۱۴,۰۳۸	۳۷,۷۲۸,۲۶۳	•	•
•	•	۴۸۵,۵۵۲,۸۴۷	۵۱۷,۸۸۵,۷۲۱	•	•
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۵۸۳,۵۴۴,۳۹۷	۱۰,۴۷۵,۹۲۳,۷۴۴	۱۱,۰۸۳,۳۷۱,۷۳۸	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۶۲۹,۳۰۰,۰۰۰
•	•	(۵۸۱,۰۷۷,۷۰۷)	(۵۸۳,۷۸۸,۶۹۳)	•	•
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۵۸۳,۵۴۴,۳۹۷	۹,۸۹۳,۸۴۵,۰۳۷	۱۰,۵۰۰,۴۸۳,۰۴۵	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۶۲۹,۳۰۰,۰۰۰
					خالص مبلغ دفتری

سورسید گذشته

موقوف

مشکوک الوصول

جمع مبلغ ناخالص

ذخیره کاهش ارزش

خالص مبلغ دفتری

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

**تحلیل کیفیت اعتباری**

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>			
اسناد خزانه اسلامی	۸,۵۲۷,۶۴۱	۸,۶۸۹,۴۹۷	
اوراق منفعت دولت (افاد)	۴۲۷,۳۱۳	۵۵۰,۰۰۰	
اوراق منفعت دولت (مراجعه- اراد)	۲۰۱,۴۴۸,۴۴۱	۲۱۵,۰۷۷,۱۴۷	
اوراق اجاره	۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	
<b>جمع</b>	<b>۲۱۶,۴۰۳,۳۹۴</b>	<b>۲۲۷,۳۱۶,۶۴۴</b>	
<b>منتشره توسط شرکت‌های دولتی</b>			
اوراق استاندارد نفت خام	۰	۰	
<b>جمع</b>	۰	۰	
<b>منتشره توسط بخش غیردولتی</b>			
اوراق شهرداری تهران (مشارکت)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
اوراق قطار شهری شیراز (مشارکت)	۲,۳۵۰,۰۰۰	۰	
اوراق قطار شهری اصفهان (مشارکت)	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	
شرکت فولاد مبارک (سلف)	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار مردانی ملت	۰	۰	
اوراق بهادار شعب خارج از کشور	۹۷,۱۰۳	۹۷,۰۵۸	
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	
شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار	۵۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	
شرکت معدنی و صنعتی گلگهر	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	
سینا	۰	۴۵,۷۹۹,۹۴۴	
شرکت معطر ضمیر	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	
اوراق مراجعه شرکت سولیکو کاله (کاله ۵۱ -)	۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	
اوراق مراجعه غیردولتی	۱۶,۲۰۰,۰۰۰	۰	
اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صا ارونند	۰	۱۹,۹۹۹,۹۹۳	
<b>جمع</b>	<b>۲۳,۵۰۷,۰۰۳</b>	<b>۸۹,۲۵۶,۸۹۵</b>	
<b>جمع کل</b>	<b>۲۴۹,۹۱۰,۳۹۸</b>	<b>۳۱۶,۵۷۳,۵۳۸</b>	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
		سپرده
۴۲,۳۷۴,۵۷۰	۳۱,۱۸۲,۲۴۳	اوراق مشارکت / صکوک
۵۵۴,۶۹۲,۰۴۶	۱۴۴,۲۹۲,۴۹۳	اوراق سهام سریع معامله
۷۷	۷۷	املاک و مستغلات
۵۰۶,۹۴۱,۶۷۶	۴۶۰,۷۹۲,۹۴۵	کارخانه و تجهیزات
۷,۴۲۴,۹۲۵	۴۵,۳۷۶,۲۸۵	ضمانتنامه
۲۴,۳۰۱,۸۴۰	۲۲,۴۱۰,۷۴۳	سفته
۶۸۴,۱۶۹,۴۷۹	۶۲۴,۵۲۸,۵۶۲	قرارداد لازم الاجرا
۲,۲۸۱,۹۹۰,۵۸۶	۲,۴۵۶,۴۸۲,۰۰۹	سایر
۰	۳,۲۲۵	
<b>۴,۱۰۱,۸۹۵,۱۹۸</b>	<b>۳,۷۸۴,۹۶۸,۵۸۰</b>	<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
		سپرده
۲۵۲,۵۸۵,۹۵۴	۱۵,۰۸۵,۸۲۸	اوراق مشارکت/ صکوک
۳۷۹,۴۱۳	۰	اوراق سهام سریع معامله
۲۲,۷۵۹,۹۰۵	۱۵,۵۱۰,۲۶۹	اوراق سهام غیربررسی
۶۳	۰	املاک و مستغلات
۲۵۸,۹۷۰,۷۵۵	۲۴۳,۱۰۵,۹۱۰	کارخانه و تجهیزات
۸۶,۷۴۳,۳۲۹	۸۹,۹۹۸,۱۵۹	ضمانتنامه
۴۸,۸۷۴,۶۵۱	۴۵,۷۱۴,۴۶۴	سفته
۲۴,۵۴۲,۸۸۰	۱۵,۹۹۸,۴۷۱	قرارداد لازم الاجرا <sup>۱</sup>
۶,۰۱۸,۲۶۰,۹۳۴	۶,۶۲۲,۳۵۳,۳۸۸	سایر
۴۲۷,۲۰۰,۴۸۸	۷۷۶,۸۶۱,۰۶۲	
<b>۷,۱۴۰,۳۱۸,۳۷۲</b>	<b>۷,۸۲۴,۶۲۷,۵۵۰</b>	<b>جمع وثایق مشتریان حقوقی</b>
<b>۱۱,۲۴۲,۲۱۳,۵۷۰</b>	<b>۱۱,۶۰۹,۵۹۶,۱۳۱</b>	<b>جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری</b>

۱ عمده قراردادهای لازم الاجرا مربوط به تسهیلات دولتی بوده و وثایق و تضامین دریافتی از مشتریان با عنایت به بررسی‌های اعتباری صورت پذیرفته احد گردیده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	۶۲۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰
۷۰ تا ۵۱	.	.
۹۰ تا ۷۱	.	.
۱۰۰ تا ۹۱	.	.
بالتر از ۱۰۰ درصد	.	.
<b>جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>	<b>۶۲۹,۲۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۱۸,۵۰۰,۰۰۰</b>
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	۲۳۵,۸۳۰,۴۹۷	۲۴۲,۳۲۲,۰۴۷
۷۰ تا ۵۱	۱۲,۷۳۰,۹۰۲	۲۵,۸۴۷,۹۷۱
۹۰ تا ۷۱	۲۳,۶۷۶,۵۸۹	۳۱,۶۸۶,۵۲۸
۱۰۰ تا ۹۱	۸,۴۲۷,۱۳۵	۱۰,۵۶۵,۰۶۱
بالتر از ۱۰۰ درصد	۲,۸۴۶,۶۶۶,۵۷۲	۲,۵۴۲,۴۷۵,۶۸۴
<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>	<b>۳,۱۲۷,۳۳۱,۶۹۵</b>	<b>۳,۸۵۲,۸۹۷,۲۹۱</b>
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	۶۷,۹۱۲,۴۰۷	۱۲۹,۴۶۴,۵۹۶
۷۰ تا ۵۱	۲۴,۷۱۴,۱۷۶	۳۲,۰۵۳,۳۱۴
۹۰ تا ۷۱	۵۰,۶۴۹,۰۰۷	۸۴,۷۳۵,۹۰۶
۱۰۰ تا ۹۱	۸۰,۳۶۵,۷۶۵	۷۶,۹۳۰,۳۸۹
بالتر از ۱۰۰ درصد	۷,۱۴۹,۵۰۹,۹۹۶	۶,۷۱۸,۷۶۳,۶۴۱
<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>	<b>۷,۳۷۳,۱۵۱,۳۵۰</b>	<b>۷,۰۴۱,۹۴۷,۷۴۶</b>
<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان</b>	<b>۱۰,۵۰۰,۴۸۳,۰۴۵</b>	<b>۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷</b>
<b>جمع کل</b>	<b>۱۱,۱۲۹,۶۸۳,۰۴۵</b>	<b>۱۰,۰۱۳,۳۴۵,۰۳۷</b>

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

**۸-۳-۶۲- تمرکز ریسک اعتباری**

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۸-۳-۲- جدول توزیع بخش تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون با برون مرزی آن

تسهيلات اعطائي	سرمایه گذاری ها		تسهيلات اعطائي		یادداشت	
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
تسهيلات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادي	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
مبلغ دفتری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۵۸۳,۵۴۴,۳۹۷	۳۹۷,۲۸۴,۹۵۴	۳۲۹,۳۰۱,۷۰۶	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۰,۵۰۰,۴۸۳,۰۴۵	
صنعت و معدن	۰	۱۲۱,۳۱۴,۴۵۰	۴۳,۱۷۹,۳۵۹	۵,۸۵۶,۴۹۰,۸۶۱	۵,۸۹۵,۰۷۸,۶۴۴	۶۲-۳-۸-۱-۱
مسکن	۰	۰	۰	۱۴۹,۱۰۷,۶۸۰	۱۹۸,۹۳۴,۸۸۷	
بازرگانی	۰	۰	۰	۴۳۴,۴۵۶,۷۳۴	۵۹۲,۷۳۹,۳۵۹	
خدمات	۱,۶۶۶,۸۶۲,۳۷۸	۲,۱۹۶,۳۳۰,۶۱۸	۲۵۴,۶۴۷,۹۴۱	۲۶۴,۷۹۹,۸۴۰	۱,۳۹۶,۱۰۶,۸۰۴	۱,۴۶۲,۷۷۹,۶۹۴
کشاورزی	۰	۰	۰	۵۶۵,۴۲۸,۴۷۸	۳۴۰,۳۸۴,۱۴۹	
بانکها	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر	۰	۹,۷۵۸,۹۹۹	۹,۷۵۸,۹۹۹	۰	۰	
جمع	۳۴۱,۱۷۸,۵۵۳	۳۸۷,۳۱۳,۶۷۹	۱۱,۵۶۳,۵۶۳	۱۱,۵۶۳,۶۰۸	۱,۴۹۳,۲۵۴,۴۸۱	۲۰-۱۰-۶۶۶,۳۱۲
میزان تسهیلات/تسهيلات بر اساس داخل و خارج از کشور	۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۵۸۳,۵۴۴,۳۹۷	۳۹۷,۲۸۴,۹۵۴	۳۲۹,۳۰۱,۷۰۶	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۰,۵۰۰,۴۸۳,۰۴۵
داخل کشور	۱,۳۸۵,۳۴۰,۳۸۲	۱,۶۵۳,۴۶۸,۳۵۰	۳۸۷,۴۲۸,۸۹۷	۳۱۹,۴۴۵,۶۰۴	۹,۸۹۱,۳۱۸,۱۳۹	۱۰,۴۹۶,۱۰۱,۰۴۵
خارج کشور	۷۲۲,۷۰۰,۵۴۹	۹۳۰,۰۷۵,۹۴۷	۰	۰	۰	۰
جمع	۲,۰۰۸,۰۴۰,۹۳۱	۲,۵۸۳,۵۴۴,۳۹۷	۳۹۷,۲۸۴,۹۵۴	۳۲۹,۳۰۱,۷۰۶	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۷	۱۰,۵۰۰,۴۸۳,۰۴۵

جمع شامل تسهیلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غیر دولتی و تسهیلات اعطائي به بانک های ملت

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۱-۲-۶۲- توزیع تسهیلات اعلیایی و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت و معدن به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مانده	مانده	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات</b>		
خودرو و قطعات	۲۲۵,۷۷۱,۹۳۵	۱۸۱,۹۹۹,۵۱۷
صنایع معدنی و فلزی	۶۵۱,۸۲۱,۰۲۰	۵۴۳,۷۸۳,۶۱۵
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۴۷۱,۸۰۴,۰۷۳	۶۰۵,۸۴۸,۹۳۹
غذایی و دارویی	۲۵۶,۳۹۰,۶۴۶	۲۲۵,۶۵۰,۶۴۲
انرژی	۳,۶۲۴,۸۰۳,۴۲۵	۳,۵۲۶,۶۲۳,۸۱۱
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۴,۹۲۷,۱۷۰	۵,۲۸۲,۷۱۲
سایر	۶۵۹,۵۶۰,۳۷۵	۷۵۷,۳۰۱,۶۲۵
<b>جمع</b>	<b>۵,۸۹۵,۰۷۸,۶۴۳</b>	<b>۵,۸۵۶,۴۹۰,۸۶۱</b>
<b>سرمایه گذاری ها</b>		
صنایع معدنی و فلزی	۳۲,۶۲۷,۳۱۳	۵۹,۵۰۴,۶۰۶
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۳,۵۴۳,۰۴۶	۴,۰۰۰,۰۰۰
انرژی	۷,۰۰۹,۹۰۰	۴۹,۸۰۹,۸۴۴
سایر	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
<b>جمع</b>	<b>۴۳,۱۷۹,۲۵۹</b>	<b>۱۲۱,۳۱۴,۴۵۰</b>
<b>جمع کل</b>	<b>۵,۹۳۸,۲۵۷,۹۰۲</b>	<b>۵,۹۷۷,۸۰۵,۳۱۱</b>

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲-۸-۳-۶۲- جدول توزیع تسهیلات غیر دولتی بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و بوج مشتری

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۱.۳۹	۲۰۲,۶۸۴,۳۲۳	۳۷.۶۲	۱,۸۰۲,۰۴۹,۵۱۳	مشتریان حقیقی	عقود مبادله ای
۱۳.۸۶	۲۴۶,۶۲۲,۳۲۶	۴۵.۷۸	۲,۱۹۲,۶۹۷,۷۶۳	مشتریان حقوقی	
<b>۲۵.۲۵</b>	<b>۴۴۹,۳۰۶,۵۴۹</b>	<b>۸۳.۴۰</b>	<b>۳,۹۹۴,۷۴۷,۲۷۶</b>		<b>جمع</b>
۱.۴۱	۲۵,۱۶۲,۵۹۲	۳.۵۳	۱۶۸,۸۶۱,۵۳۱	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۱.۷۲	۳۰,۶۱۷,۳۳۸	۴.۲۹	۲۰۵,۴۶۷,۳۳۰	مشتریان حقوقی	
<b>۳.۱۳</b>	<b>۵۵,۷۷۹,۹۳۰</b>	<b>۷.۸۱</b>	<b>۳۷۴,۳۲۸,۸۶۲</b>		<b>جمع</b>
۳۵.۷۷	۶۳۶,۳۸۵,۲۰۸	۴.۱۹	۲۰۰,۷۰۹,۱۷۴	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۳۵.۸۵	۶۳۷,۸۰۹,۶۲۴	۴.۶۰	۲۲۰,۲۹۵,۶۴۹	مشتریان حقوقی	
<b>۷۱.۶۱</b>	<b>۱,۲۷۴,۱۹۴,۸۳۲</b>	<b>۸.۷۹</b>	<b>۴۲۱,۰۰۴,۸۲۴</b>		<b>جمع</b>
<b>۱۰۰</b>	<b>۱,۷۷۹,۳۸۱,۳۱۱</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۴,۷۹۰,۰۸۰,۹۶۱</b>		<b>جمع کل</b>

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۳۵.۳۰	۲,۱۲۱,۸۶۹,۳۵۲	۳۲.۱۵	۹۱۸,۰۱۲,۱۷۵	مشتریان حقیقی	عقود مبادله ای
۴۲.۹۵	۲,۵۸۱,۸۴۸,۱۳۹	۳۹.۱۲	۱,۱۱۷,۰۱۸,۸۳۳	مشتریان حقوقی	
<b>۷۸.۲۵</b>	<b>۴,۷۰۳,۷۱۷,۴۹۱</b>	<b>۷۱.۲۸</b>	<b>۲,۰۳۵,۰۳۱,۰۰۸</b>		<b>جمع</b>
۵.۶۷	۲۴۰,۹۲۳,۱۲۸	۶.۷۳	۱۹۲,۱۹۰,۹۶۰	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۶.۹۰	۴۱۴,۸۲۸,۴۳۶	۸.۱۹	۲۳۳,۸۵۴,۱۱۲	مشتریان حقوقی	
<b>۱۲.۵۷</b>	<b>۷۵۵,۷۵۱,۵۶۵</b>	<b>۱۴.۹۲</b>	<b>۴۲۶,۰۴۵,۰۷۱</b>		<b>جمع</b>
۶.۴۸	۳۸۹,۴۲۷,۰۸۲	۸.۵۳	۲۴۳,۵۱۴,۱۸۲	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۲.۷۰	۱۶۲,۳۰۸,۰۹۷	۵.۲۷	۱۵۰,۴۹۴,۰۱۴	مشتریان حقوقی	
<b>۹.۱۸</b>	<b>۵۵۱,۷۳۵,۱۷۸</b>	<b>۱۳.۸۰</b>	<b>۳۹۴,۰۰۸,۱۹۶</b>		<b>جمع</b>
<b>۱۰۰</b>	<b>۶,۰۱۱,۲۰۴,۳۳۴</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۲,۸۵۵,۰۸۴,۲۷۵</b>		<b>جمع کل</b>

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



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۶۲-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری بانک به منظور مدیریت تسهیلات غیر جاری از سالمه‌ها و نرم افزارها و همچنین خدمات شرکت‌های تخصصی استفاده می‌نماید که در یادداشت‌های قبلی به آن پرداخته شده است. نتایج حاصل از اعمال این سیاستها به شرح جدول شماره ۶۲-۳-۹-۱ الی ۶۲-۳-۹-۳ نمایش داده شده است.

۶۲-۳-۹-۱ جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

		۱۴۰۱/۱۲/۲۹						۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	میلین ریال	وجه التزام	میلین ریال	سود	میلین ریال	اصل	میلین ریال	شرح	
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال		
۵۰۷,۱۱۳,۵۲۶	۲۶,۰۳۹,۷۲۸	۱۱۳,۵۲۰,۱۰۴	۳۶۷,۵۶۳,۶۹۵	۵۹۰,۶۸۹,۴۸۲	۲۱,۹۶۲,۱۱۵	۱۰۴,۲۳۲,۹۲۶	۴۴۴,۴۹۴,۴۲۱	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای دوره					
۳۳۳,۳۰۸,۷۷۱	۶,۴۴۴,۱۷۵	۱۴,۵۴۴,۳۹۵	۳۰۲,۳۰۰,۲۰۰	۱۸۷,۰۷۰,۶۹۷	۷,۹۸۲,۹۶۰	۲۶,۸۳۳,۵۹۳	۱۵۲,۳۵۴,۱۴۵	انتقال یافته به غیر جاری در طی دوره					
۱۷۴,۹۷۰,۳۹۴	۲,۳۱۷,۵۲۶	۱۴,۹۹۶,۳۴۴	۱۵۷,۶۵۶,۵۲۴	۱۵۰,۵۲۹,۲۶۷	۴,۳۵۱,۶۱۹	۱۷,۴۵۴,۲۱۷	۱۳۸,۸۳۳,۴۳۰	تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی دوره					
۲,۳۰۳,۴۶۵	۱۷۸۰,۰۲۳	۳۵۰,۳۳۵	۱,۶۷۵,۲۰۷	۱۵۲,۴۰۶	۱۳,۷۸۵	۳۰,۷۱۷	۱۰۸,۹۰۵	وصول نقدی					
۶۲,۴۵۸,۹۵۷	۸۰,۳۶۲,۲۴۰	۸,۴۸۴,۹۷۴	۴۵,۹۳۷,۷۴۳	۱۵,۷۳۱,۳۲۱	۶۵,۳۲۱	۲,۸۴۴,۵۲۶	۱۲,۳۳۹,۴۶۳	وصول شده با تسلیک دارایی					
								تسویه با تسهیلات جدید					
								استهتال					
								سویخت شده					
								انتقال دین					
								بخشش جرائم					
۵۹۰,۶۸۹,۴۸۲	۲۱,۹۶۲,۱۱۵	۱۰۴,۳۳۲,۹۲۶	۴۴۴,۴۹۴,۴۲۱	۶۱۱,۳۴۷,۲۸۵	۲۵,۰۳۵,۴۵۰	۱۱۰,۷۳۵,۰۶۸	۴۷۵,۵۷۶,۷۶۸	مانده تسهیلات غیر جاری در پایان دوره					

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره منتهی ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

میلون ریال	خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خالص مطالبات مشکوک الوصول		مخالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		میلون ریال
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۴۰,۵۲۲,۱۹۲	۲۸,۷۹۰,۴۰۹	(۱۴,۱۸۹,۲۹۴)	(۳۹,۸۴۳,۶۶۳)	۵۴,۷۱۱,۴۸۶	۵۸,۶۳۴,۰۷۲	صنعت	
۱۹,۳۵۶,۴۰۶	۱۱,۵۲۵,۶۹۰	(۵,۶۲۶,۱۳۵)	(۱۱,۱۲۰,۰۰۲)	۲۴,۹۸۲,۵۴۱	۲۲,۶۴۵,۶۹۲	ساخته‌ای و مسکن	
۳۸,۷۱۵,۳۳۷	۹,۹۱۸,۰۵۶	(۱۰,۱۹۳,۴۵۴)	(۱۶,۵۳۷,۳۶۱)	۴۸,۹۰۷,۷۸۱	۲۶,۴۶۵,۳۱۷	بازرگانی	
۱۲,۷۱۶,۴۱۷	۳۱,۰۵۸,۳۵۵	(۶,۹۲۳,۹۱۳)	(۱۸,۴۷۱,۴۶۹)	۱۹,۶۴۰,۳۳۹	۴۹,۵۲۹,۸۲۴	خدمات	
۱۶,۵۱۴,۳۳۷	۲۰,۹۴۹,۳۴۷	(۴,۶۶۲,۰۰۶)	(۸,۱۱۳,۳۷۱)	۲۱,۱۷۶,۳۴۳	۲۹,۰۶۲,۶۱۸	کشاورزی	
۳۰,۰۶۵,۶۹۵	۸۳,۳۹۵,۷۰۳	(۳۹۱,۲۰۵,۴۰۶)	(۳۴۱,۶۱۴,۰۶۰)	۴۲۱,۳۷۱,۱۰۱	۴۲۵,۰۰۹,۷۶۳	سایر	
۱۵۷,۸۹۰,۲۷۳	۱۸۵,۶۳۷,۴۶۰	(۴۳۳,۷۹۹,۳۰۸)	(۴۲۵,۷۰۹,۸۲۶)	۵۹۰,۶۸۹,۴۸۳	۶۱۱,۳۳۷,۳۸۵	جمع	

توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶۲-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وسایط نقلیه	۶۶,۹۰۹	۶۶,۹۰۹
ملک مسکونی	۳,۵۴۰,۱۹۰	۳,۶۲۷,۳۴۹
زمین	۱,۰۵۶,۱۰۳	۱,۱۱۳,۸۷۳
ملک تجاری / اداری	۳,۳۶۷,۴۶۵	۳,۵۴۶,۱۸۶
کارخانه	۴,۸۴۴,۱۳۸	۵,۱۴۵,۸۶۷
تجهیزات	۸۰۸,۵۸۷	۷۸۵,۹۰۱
اثاثه	۳۳,۹۵۹	۳۳,۹۵۹
جمع	۱۳,۷۱۷,۳۵۱	۱۴,۳۲۰,۰۴۴
کاهش ارزش اثاثه	.	.
مجموع	۱۳,۷۱۷,۳۵۱	۱۴,۳۲۰,۰۴۴

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۷۶۷,۴۱۰,۱۷۷ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۲-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

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

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موروثی نده به ریسک اعتباری	۹,۵۹۲,۶۲۷,۳۱۲	۷,۴۶۹,۱۵۸,۳۸۵
ضریب (درصد)	٪۸	٪۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۷۶۷,۴۱۰,۱۷۷	۵۹۷,۵۳۲,۶۷۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۴-۶۲- ریسک نقدینگی**

**۴-۶۲-۱- تعریف ریسک نقدینگی**

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

**۴-۶۲-۲- سیاستها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی**

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

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

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

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

**سپر اول دفاعی**

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

**سپر دوم دفاعی**

واحد مدیریت ریسک در خط دفاعی دوم قرار می‌گیرد. مدیریت ریسک به عنوان خط دفاعی دوم در مقابل ریسک‌های نقدینگی، وظیفه تدوین سیاستها و خط‌مشی‌ها و همچنین ایجاد سیستم‌ها، چارچوب‌ها و متدولوژی‌ها را در حوزه ریسک نقدینگی برعهده دارد. همچنین نظارت بر اجرای فرایند مدیریت ریسک نقدینگی مطابق با استانداردها و رویه‌های تعیین شده و دریافت، تحلیل و بررسی مستمر گزارش‌های واحدهای متولی از وظایف این بخش است.

**سپر سوم دفاعی**

واحد مدیریت حسابرسی داخلی سومین خط دفاعی بانک را تشکیل می‌دهد. مدیریت حسابرسی داخلی به عنوان خط دفاعی سوم در مقابل ریسکها، وظیفه اطمینان بخشی را در فرایند مدیریت ریسک نقدینگی برعهده داشته و مسئول بررسی کفایت چارچوب مدیریت ریسک نقدینگی برای پوشش ریسکها می‌باشد. در این سطح، کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی و انطباقی نظام راهبری آن در دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار گرفته و صحت و یا نقایص عملکرد آن گزارش می‌گردد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

بانک ملت از مدل‌ها و روش‌های مختلفی برای سنجش ریسک نقدینگی استفاده می‌نماید. نقدینگی در معرض ریسک (LAR) و تحلیل شکاف (Gap Analysis) از جمله روش‌های مورد استفاده در بانک برای سنجش ریسک نقدینگی است. از روش‌های مذکور در تحلیل‌های زیر استفاده می‌شود:

- تحلیل شکاف سررسید دارایی و بدهی: بانک ملت به منظور مدیریت مناسب ریسک نقدینگی، شکاف دارایی‌ها و بدهی‌های را در سررسیدهای مختلف مورد بررسی و تحلیل نظر قرار می‌دهد.
- تحلیل حدود بپسینه نقدینگی: یکی از روشهایی که به منظور سنجش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد نقدینگی در معرض ریسک است که در بانک ملت به منظور تعیین حدود نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد.
- آنحراف از سند اشتباهی ریسک نقدینگی: حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی واقعی بانک با حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی سند اشتباهی ریسک بانک مقایسه و آنحرافات در هر بخش مشخص و به عنوان مبنای مهمی در مدیریت نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرد.
- تحلیل ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات: یکی دیگر از روشهای ارزیابی ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز می‌باشد. ریسک تمرکز نقدینگی روی طبقات مختلف سپرده‌ها، تسهیلات و تعهدات مورد محاسبه قرار می‌گیرد.

**۴-۴-۶۲-ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی**

در راستای پایش ریسک نقدینگی بانک ملت، از شاخص‌های ریسک‌های کلیدی (Key Risk Indicators) استفاده می‌نماید. برخی از مهمترین شاخصهای مذکور عبارتند از:

- نسبت پوشش نقدینگی (Liquidity Coverage Ratio) (LCR): یکی از مهمترین ابزارهای که در پایش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد نسبت پوشش نقدینگی (Liquidity Coverage Ratio) (LCR) نام دارد. نسبت مذکور از حاصل تقسیم "دارایی‌های نقد با کیفیت" به "خالص جریان نقدی خروجی (تفاوت جریان‌های نقد ورودی و خروجی) طی دوره زمانی سی روزه آتی" محاسبه می‌گردد.
- نسبت خالص تأمین مالی با ثبات (Net Stable Funding Ratio) (NSFR): علی‌رغم اینکه در حال حاضر الزامی از سوی بانک مرکزی به منظور محاسبه و رعایت نسبت مذکور وجود ندارد، لیکن در بانک ملت به منظور پایش ریسک نقدینگی نسبت مذکور محاسبه می‌گردد. نسبت نقدینگی با ثبات (NSFR) افق زمانی طولانی‌تری دارد و با هدف ایجاد ساختار سررسید پایدار دارایی‌ها و بدهی‌ها در بانک توسعه یافته است.
- سایر نسبت‌های نقدینگی: نسبت‌های مختلف ریسک نقدینگی در بانک مورد پایش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد. نسبت‌های "دارایی‌های با قابلیت نقد شوندگی سریع به کل دارایی‌ها"، "دارایی‌های با قابلیت نقد شوندگی سریع به بدهی دیداری"، "نسبت سپرده به تسهیلات در بخش ریال و ارز" و... از نسبت‌هایی هستند که در بخش نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرند.
- در بانک ملت مراجع مختلفی نظارت، کنترل و پایش ریسک نقدینگی را در دستور کار دارند که برخی از مهمترین آنها عبارتند از: کمیته مدیریت ریسک، کمیسیون ریسک نقدینگی، کمیته دارایی و بدهی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۵-۴-۶۲-ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)	۲۲۹,۹۱۵	۱,۶۰۹,۱۹۷
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)	۹۳,۷۴۷,۵۰۱	۵۱,۱۷۱,۸۱۵
مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)	۴۰,۰۳۵,۱۶۷	۶۳,۴۶۹,۵۹۷
مانده صندوق ریالی	۱۷,۵۵۵,۹۱۱	۱۴,۰۳۰,۱۴۴
مانده صندوق ارزی	۳۹,۹۹۶,۴۶۲	۷۰,۶۶۱,۳۴۰
اوراق منتشر شده توسط دولت	۲۲۶,۱۰۳,۳۹۴	۲۵۴,۶۶۶,۶۳۷
مطالبات بابت شاپرک	۸۳,۷۹۱,۹۵۷	۱۰۸,۸۶۰
<b>جمع ذخایر نقدینگی</b>	<b>۵۰۱,۴۶۰,۳۰۷</b>	<b>۴۵۵,۷۱۷,۴۹۰</b>

۲-۵-۴-۶۲-جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
٪۳.۴	٪۳.۳	٪۳.۴	٪۳.۳	٪۳.۳	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
٪۵.۲	٪۴.۹	٪۵.۲	٪۵.۰	٪۵.۰	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
٪۵.۰	٪۴.۷	٪۵.۰	٪۴.۸	٪۴.۸	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
٪۱۰.۸.۳	٪۱۰.۲.۷	٪۱۰.۸.۳	٪۱۰.۶.۴	٪۱۰.۸.۱	تسهیلات به کل سپرده‌ها
٪۳۱۰.۰	٪۳۱۰.۰	٪۳۷۴.۸	٪۳۳۸.۸	٪۳۷۴.۸	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
٪۴۰.۷	٪۳۸.۲	٪۴۰.۷	٪۳۹.۱	٪۳۸.۲	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 بانگ ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

• سپرده‌های فرار شامل سپرده هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و ... تمامی نسبت‌های محاسبه شده شامل ریال و ارز می‌باشد، علیرغم بالا بودن درصد سپرده‌های فرار به کل سپرده‌های بانک ملت، محاسبات صورت پذیرفته در ارتباط با ناپایداری مجموع سپرده‌ها (با ضریب اطمینان ۹۵٪) در افق‌های زمانی ۱۴، ۳۰، ۹۰، ۱۸۰ و ۵۴۰ روزه بانک حاکی از آن است که ناپایداری سپرده‌ها حداکثر به میزان ۲۴٪ می‌باشد. در این راستا تمهیدات لازم اعم از جذب سپرده‌های بلندمدت، افزایش ذخایر نقدینگی و تخصیص سپرده‌های فرار به تسهیلات کوتاه مدت را اتخاذ نموده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۳-۴-۵-۶۲ 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.

۱۴۰۲/۰۹/۳۱							
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	ساله 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	۶۸۰,۴۰۱,۳۶۶	-	-	-	-	-	۶۸۰,۴۰۱,۳۶۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۹۱۴,۷۹۲,۶۸۰	-	-	۵۱,۳۳۳,۳۰۱	-	۱۲۲,۵۶۶,۳۶۳	۱,۰۹۱,۳۷۲,۰۱۵
مطالبات از دولت	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	-	-	-	-	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷
سهولت‌های اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی	۴۵۲,۶۸۶,۶۰۱	۲۲۷,۳۵۵,۶۷۵	۷۳۱,۰۶۲,۳۰۵	۱,۰۹۸,۳۳۸,۵۲۰	۳,۱۸۰,۵۸۴	۱,۲۲۸,۳۰۸,۷۸۵	۲,۰۰۰,۶۴۲,۳۶۶
سهولت‌های اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۷۲,۳۵۰,۶۹۱	۶۰۰,۹۷۸,۸۳۴	۳,۵۶۶,۶۲۲,۱۸۲	۳,۰۷۶,۱۴۶,۸۵۲	۱۳,۸۶۶,۳۴۸	۳۰,۳۲۲,۳۲۹	۷,۰۸۲,۴۲۷,۲۹۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰,۵۶۲,۷۰۰	۶۴,۳۲۴,۹۶۰	۴۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۸,۳۸۲,۴۰۲	-	۳۳,۱۱۳,۶۴۴	۳۳۹,۳۰۱,۸۱۱
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	۱۶,۳۱۵,۸۸۰	-	-	۱۶,۳۱۵,۸۸۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۶۵,۷۵۷,۳۳۰	-	-	۲۲,۳۱۶,۱۴۰	-	۱۲۳,۵۳۳,۱۸۰	۱۶۸,۳۸۱,۵۲۳
سایر دریافتی‌ها	۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰	-	-	-	-	۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰	۱۳۱,۳۳۸,۵۵۶
دارایی‌های ثبت شده	۲۲۲,۸۶۲,۷۶۶	-	-	-	-	۲۲۲,۸۶۲,۷۶۶	۲۵۶,۳۳۲,۶۸۲
دارایی‌های نامشده	۲۱,۳۹۱,۸۷۵	-	-	-	-	۲۱,۳۹۱,۸۷۵	۲۷,۱۵۱,۳۴۴
سود دوره قبلی	۱,۰۷۱,۵۶۱,۳۷۶	-	-	-	-	۱,۰۷۱,۵۶۱,۳۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۳۷۶
سایر دارایی‌ها	۶۸,۴۴۰,۷۰۵	-	۹,۴۲۰,۷۰۵	-	-	۷۳,۶۸۲,۸۳۳	۲۱۶,۵۴۳,۷۵۹
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱۴,۷۰۵,۷۳۳,۰۱۰</b>	<b>۲,۲۹۸,۷۱۶,۵۶۳</b>	<b>۱,۰۹۴,۴۲۷,۵۶۹</b>	<b>۲,۹۹۰,۰۰۱,۰۹۲</b>	<b>۲,۲۶۰,۷۱۱,۵۰۵</b>	<b>۱۷,۰۴۶,۸۳۳</b>	<b>۱۵,۴۴۶,۲۹۷,۷۹۸</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
سرمایه‌های مندرج	۹,۶۹۹,۳۹۵,۴۳۳	۲,۰۲۱,۳۲۵,۶۷۲	۱,۹۱۷,۰۴۴,۱۱۵	۳۳,۴۲۱,۰۶۲	۳,۵۵۷,۸۷۳,۴۲۰	۲۷۸,۴۰۷,۴۴۴	۹,۶۹۹,۳۹۵,۴۳۳
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۱۲۷,۶۹۹,۴۰۰	۴۳,۰۰۰,۶۶۹	-	۱۳,۸۰۷,۳۲۷	۹۰۷,۱۰۰,۳۶۳	۱,۶۳۶,۰۷۵۹۱	۱,۱۲۷,۶۹۹,۴۰۰
سود سهام پرداختی	۱۴,۷۶۶,۰۹۰	-	-	۱۴,۷۶۶,۰۹۰	-	-	۱۴,۷۶۶,۰۹۰
مطالبات پرداختی	۱۳۳,۳۱۸,۰۱۱	-	-	-	۱۳۳,۳۱۸,۰۱۱	-	۱۳۳,۳۱۸,۰۱۱
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	۲,۳۲۹,۳۲۶,۳۷۱	۲۱۳,۹۰۰,۳۸۵	۸۸۷,۰۹۲۴۴	۱۲۸,۵۲۷,۳۳۲	۱,۷۸۲,۶۲۰,۶۲۶	۱۷,۷۴۱,۸۲۸	۲,۳۲۹,۳۲۶,۳۷۱
ذخیره مزایای بازنشستگی کارکنان	۳۰۳,۰۱۴,۵۲۴	-	-	-	-	-	۳۰۳,۰۱۴,۵۲۴
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>۱۳,۶۲۷,۴۱۷,۴۱۹</b>	<b>۲,۲۹۷,۲۰۸,۳۲۶</b>	<b>۱,۹۰۵,۷۵۳,۴۵۹</b>	<b>۱,۰۵۰,۶۲۱,۷۱۱</b>	<b>۶,۳۸۰,۹۱۳,۰۹۰</b>	<b>۱۷,۷۲۱,۸۲۸</b>	<b>۱۳,۶۲۷,۴۱۷,۴۱۹</b>
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>۱,۰۷۸,۳۱۶,۶۹۱</b>	-	-	-	-	-	<b>۱,۰۷۸,۳۱۶,۶۹۱</b>
<b>جمع خفروچی نقدی ناشی از اعلام زهر خط</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اعلام زهر خط</b>	<b>۱۴,۷۰۵,۷۳۳,۰۱۰</b>	<b>۲,۲۹۷,۲۰۸,۳۲۶</b>	<b>۱,۹۰۵,۷۵۳,۴۵۹</b>	<b>۱,۰۵۰,۶۲۱,۷۱۱</b>	<b>۶,۳۸۰,۹۱۳,۰۹۰</b>	<b>۱۷,۷۲۱,۸۲۸</b>	<b>۱۴,۷۰۵,۷۳۳,۰۱۰</b>
شکاف	(۱,۳۹۸,۹۹۳,۷۶۳)	(۸۱۱,۳۲۵,۷۹۰)	(۲۸۰,۹۳۱,۵۳۸)	(۲۳۰,۹۳۱,۵۳۸)	(۱,۹۲۰,۳۰۲,۵۸۵)	(۱,۶۵۰,۰۱۶)	(۲,۹۹۹,۴۸۳,۶۶۳)
شکاف انباشته	(۱,۳۹۸,۹۹۳,۷۶۳)	(۸۱۱,۳۲۵,۷۹۰)	(۲۸۰,۹۳۱,۵۳۳)	(۲۳۰,۹۳۱,۵۳۳)	(۱,۹۲۰,۳۰۲,۵۸۵)	(۱,۶۵۰,۰۱۶)	(۱,۰۷۸,۳۱۶,۶۹۰)
سنت شکاف به سرمایه نظارتی	(۱۹۴)	(۰۷۹)	(۲۷۲)	(۱۸۶)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۲۹۱)
سنت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	(۱۹۴)	(۰۷۹)	(۲۷۲)	(۱۸۶)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)
سنت شکاف، به سرمایه نظارتی منهای سایر سنت‌های احتمالی	(۲۲۹)	(۰۰۳)	(۲۷۲)	(۱۸۶)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۲۲۹)
سنت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی، منهای سایر سنت‌های احتمالی	(۲۲۹)	(۰۰۳)	(۲۷۲)	(۱۸۶)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)

۵۵ سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۶۲ می‌باشد.  
 ۵۵۵ سرمایه نظارتی منهای سایر نسبت‌های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۶۲ می‌باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۳-۴-۵-۶-۲- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها**

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کستر از یک ماه	۱ الی ۳ ماه	۱ الی ۵ سال	بالا از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	ماده قابل از کسر ذخیره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی ها</b>						
موجودی نقد	۲۲۴,۰۰۹,۷۲۰	.	.	.	.	۲۲۴,۰۰۹,۷۲۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۰۹۷,۶۴۰,۵۲۸	۹۳۰,۳۵۲,۹۸۲	۵۱,۳۳۳,۳۰۱	.	۱۱۵,۹۵۹,۲۴۴	۱,۱۰۰,۲۳۳,۰۳۸
مطالبات از دولت	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۲	.	.	.	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۲	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۲
سهیمات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۲	۲۲۱,۱۷۴,۷۶۸	۷۲۰,۲۹۰,۷۱۶	۱,۰۸۲,۳۵۴,۹۴۰	۱,۳۱۰,۵۲۳,۵۷۶	۳,۹۲۲,۷۸۲,۵۲۲
سهیمات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۰,۱۱۲,۰۹,۳۳۳	۶۲۲,۹۷۷,۲۶۰	۲,۰۷۸,۲۳۳,۷۹۲	۲,۵۰۲,۶۲۷,۹۵۳	۲,۸۱۶,۲۷۶	۶,۵۲۳,۱۴۰,۲۰۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۷۹,۲۸۲,۹۵۲	۷,۲۷۹,۶۱۲	۵۶,۳۲۹,۹۶۵	۳۰۴,۹۲۹,۸۲۲	۲۸,۸۲۵,۵۲۲	۳۷۹,۲۸۵,۰۵۸
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۷,۰۵۶,۸۸۵	.	.	۱۷,۰۵۶,۸۸۶	.	۱۷,۰۵۶,۸۸۵
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۵۲,۷۲۷,۳۶۸	.	.	۲۲,۶۲۲,۸۰۰	.	۱۵۰,۴۱۱,۲۱۸
سایر دریافتنی ها	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	.	.	.	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶
دارایی های ثبت مشهود	۲۱۷,۲۹۲,۳۶۵	.	.	.	۲۱۷,۲۹۲,۳۶۵	۲۱۷,۲۹۲,۳۶۵
دارایی های ثبت نشده	۲۰,۳۲۷,۳۷۱	.	.	.	۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۲۵,۸۱۳,۱۶۸
سرمایه فیزیکی	۱,۰۰۳,۸۲۲,۷۸۸	.	.	.	۱,۰۰۳,۸۲۲,۷۸۸	۱,۰۰۳,۸۲۲,۷۸۸
سایر دارایی ها	۳۳۹,۰۶۶,۸۲۲	۵۱,۳۳۳,۳۰۲	۵۱,۳۳۳,۳۰۲	.	۲۳۵,۳۰۴,۲۲۸	۳۳۹,۰۶۶,۸۲۲
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۱۳,۸۹۱,۱۳۲,۳۶۸</b>	<b>۲,۲۷۵,۲۵۲,۰۲۸</b>	<b>۲,۹۰۶,۹۱۵,۷۲۷</b>	<b>۲,۹۱۲,۹۳۵,۷۲۲</b>	<b>۷,۰۰۳,۱۰,۵۹۱</b>	<b>۱۳,۵۰۷,۱۴۰,۴۲۹</b>
<b>بدهی ها</b>						
سرمایه های مشتریان	۹,۱۵۳,۲۱۲,۳۸۸	۲,۵۷۸,۸۳۱,۸۴۶	۱,۸۵۴,۸۸۰,۲۸۶	۳۰,۳۵۷,۹۸۱	۳,۰۰۰,۶۰۲,۲۲۲	۹,۱۵۳,۲۱۲,۳۸۸
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶	۶۹,۲۵۰,۵۲۸	.	۱۰,۹۰۳,۲۲۲	۸۵۱,۳۸۴,۹۰۲	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶
سود سهام پرداختنی	۷۷۹,۶۱۲	.	.	۷۷۹,۶۱۲	.	۷۷۹,۶۱۲
مطالبات پرداختنی	۱۲۸,۷۵۶,۶۸۰	.	.	۱۲۸,۷۵۶,۶۸۰	.	۱۲۸,۷۵۶,۶۸۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۲,۲۰۴,۳۲۷,۱۵۶	۱۵۹,۶۱۸,۶۲۳	۷۳,۵۶۲,۳۷۵	۲۲۵۰,۲,۷۵۱	۸,۳۲۷,۹۲۴	۲,۲۰۴,۳۲۷,۱۵۶
ذخیره برای امانت و تعهدات بازبینیگری کارکنان	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹	.	.	.	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۱۲,۹۲۷,۳۹۷,۷۶۲</b>	<b>۳,۸۰۷,۷۰۱,۰۲۷</b>	<b>۲,۹۲۸,۲۴۲,۶۶۱</b>	<b>۲,۸۷۲,۵۴۴,۵۹۰</b>	<b>۸,۳۲۷,۹۲۴</b>	<b>۱۲,۹۲۷,۳۹۷,۷۶۲</b>
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>۹۶۳,۷۳۲,۷۰۵</b>	.	.	.	.	<b>۹۶۳,۷۳۲,۷۰۵</b>
<b>جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط</b>	.	.	.	.	.	.
<b>جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</b>	<b>۱۳,۸۹۱,۱۳۲,۳۶۸</b>	<b>۳,۸۰۷,۷۰۱,۰۲۷</b>	<b>۲,۹۲۸,۲۴۲,۶۶۱</b>	<b>۲,۸۷۲,۵۴۴,۵۹۰</b>	<b>۸,۳۲۷,۹۲۴</b>	<b>۱۳,۸۹۱,۱۳۲,۳۶۸</b>
<b>شکاف</b>	<b>(۱,۵۲۳,۲۸۸,۹۲۹)</b>	<b>(۸۸۴,۳۹۱,۶۳۳)</b>	<b>(۲,۶۱۹,۳۷۲,۱۳۷)</b>	<b>(۱,۲۶۹,۳۲۷,۸۵۵)</b>	<b>(۱,۳۹۶,۸۶۷)</b>	<b>(۲,۲۲۱,۳۲۷,۸۵۶)</b>
<b>شکاف اساسی</b>	<b>(۱,۵۲۳,۲۸۸,۹۲۹)</b>	<b>(۲,۴۱۶,۵۴۰,۵۶۲)</b>	<b>(۲,۸۲۱,۲۷۵)</b>	<b>(۱,۵۶۶,۲۹۶,۱۸۳)</b>	<b>(۱,۳۶۷,۷۳۳,۱۵۰)</b>	<b>(۲,۲۲۱,۳۲۷,۸۵۶)</b>
<b>نسبت شکاف به سرمایه نظارتی</b>	<b>(۱۷۸)</b>	<b>(۱۰۳)</b>	<b>۳۰۵</b>	<b>(۱۹۲)</b>	<b>(۰۰۰)</b>	<b>۲۸۳</b>
<b>نسبت شکاف اساسی به سرمایه نظارتی</b>	<b>(۱۷۸)</b>	<b>(۲۸۱)</b>	<b>۰۲۴</b>	<b>(۱۷۱)</b>	<b>(۱۷۱)</b>	<b>۱۱۳</b>
<b>نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مسای سایر نسبت های احتسابی</b>	<b>(۳۳۳)</b>	<b>(۱۸۶)</b>	<b>۵۵۲</b>	<b>(۳۵۳)</b>	<b>(۰۰۰)</b>	<b>۵۱۲</b>
<b>نسبت شکاف اساسی به سرمایه نظارتی مسای سایر نسبت های احتسابی</b>	<b>(۳۳۳)</b>	<b>(۵۰۹)</b>	<b>۰۲۴</b>	<b>(۳۰۹)</b>	<b>(۳۰۹)</b>	<b>۳۰۳</b>

۵۵ سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۶۲-۷-۱ می باشد.

۵۵۵ سرمایه نظارتی مبتنی سایر نسبت های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۶۲-۷-۱ می باشد.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۴-۵-۴-۶- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی  
 ۴-۵-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

بدون سررسید مشخص	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		بین ۱ ماه الی ۳ ماه		بین ۳ ماه الی ۱ سال		بین ۱ سال تا ۳ سال		بالاتر از ۳ سال		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶۳,۶۰۷,۵۹۱	۱۳,۹۰۷,۳۲۷	۰	۶۳,۰۸۰,۶۶۹	۱,۱۴۷,۶۹۲,۰۰۰							بدهی ها
۲۷۹,۸۳۰,۷۴۴	۲۳,۴۲۱,۰۶۲	۱,۸۱۷,۰۴۴,۱۱۵	۴,۰۲۱,۲۲۵,۴۷۲	۹,۶۹۹,۳۹۵,۲۳۳							بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۹۶,۱۵۴,۶۷۰	۶۸,۶۸۱,۹۲۹	۱۶۴,۸۳۶,۶۲۸	۱,۳۷۲,۶۳۸,۵۷۱						۴۳-۱	سزدههای مشتریان
۴۴۳,۴۳۸,۳۳۵	۱۳,۷۲۶,۴۱۶	۱,۰۳۰,۳۲۸,۹۲۸	۴,۲۴۹,۱۴۲,۷۶۹	۱۲,۲۲۰,۷۲۲,۹۹۳							تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
											جمع
۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
بدون سررسید مشخص	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		بین ۱ ماه الی ۳ ماه		بین ۳ ماه الی ۱ سال		بین ۱ سال تا ۳ سال		بالاتر از ۳ سال		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۰,۴۵۷,۰۲۲	۸۵۱,۲۸۴,۹۰۲	۰	۶۹,۳۵۰,۵۲۸	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶							بدهی ها
۲۸۸,۷۲۹,۰۲۳	۳,۴۰۰,۶۰۳,۲۴۲	۰	۳,۵۷۸,۸۳۱,۸۴۶	۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۸							بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۱,۰۴۳,۷۶۷,۱۲۲	۱۰,۲۰۷,۱۱,۱۲۷	۱۵۹,۶۱۸,۶۴۳	۱,۳۸۷,۹۸۸,۱۹۳						۴۳-۱	سزدههای مشتریان
۵۲۹,۱۹۶,۰۵۵	۵,۲۹۵,۶۵۵,۷۶۶	۱۴۳,۹۷۲,۳۵۲	۳,۸۰۷,۷۰۱,۰۲۷	۱۱,۷۲۳,۳۹۶,۲۸۷							تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
											جمع

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های ترمیمی صورت‌های مالی دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱الی ۵ سال	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	کمتراز یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۷۷۹,۳۶۹,۳۱۹	.	۱۰۲,۷۳۰,۷۱۶	۱۰۴,۰۵۵,۷۵۶	۴۵,۱۳۷,۴۸۵	۱,۱۵۱,۳۲۹,۶۵۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۹,۹۴۴,۵۶۰	.	.	۲۴۴,۶۳۳,۵۱۳	۲۳,۶۸۳,۱۸۸	۶۳۳,۴۶۳,۸۸۰	سپرده‌های مشتریان
.	۱۳,۶۳۰,۳۴۵	۲۵۰,۰۵۳,۴۱۹	۱۸۲,۳۷۶,۳۴۵	۱۹۲,۳۳۰,۹۰۱	۱,۷۷۴,۱۸۴,۸۸۰	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۸۰۹,۳۱۵,۸۷۹	۱۳,۶۳۰,۳۴۵	۳۵۲,۷۸۳,۱۳۵	۵۵۰,۹۶۵,۶۱۳	۲۶۰,۱۴۱,۵۷۴	۳,۵۵۸,۸۷۸,۴۱۵	<b>جمع</b>

۱۴۰۱/۱۱/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱الی ۵ سال	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	کمتراز یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۷۷۶,۰۹۸,۶۰۶	.	۱۲۹,۷۱۹,۴۹۷	۵۳,۳۰۶,۹۷۴	۹۱,۰۳۰,۰۵۸	۱,۱۳۴,۳۷۲,۹۷۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۸,۳۴۴,۲۱۷	.	.	۲۷۹,۱۵۸,۰۳۰	۲۳,۰۶۵,۸۲۴	۶۲۵,۳۵۵,۷۳۸	سپرده‌های مشتریان
.	۷۷,۰۹۵,۱۱۱	۲۹۹,۸۸۴,۱۹۳	۲۹۶,۱۱۷,۹۰۱	۷۸۴,۳۷۴,۵۸۸	۱,۷۷۴,۸۱۴,۰۰۸	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۷۸۴,۳۴۴,۸۳۳	۷۷,۰۹۵,۱۱۱	۴۲۹,۶۰۵,۶۹۰	۶۲۸,۶۸۳,۸۹۷	۸۹۸,۳۶۰,۴۷۰	۳,۵۳۴,۵۴۴,۷۳۴	<b>جمع</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

بانک ملت به منظور جلوگیری و مقابله با بحران نقدینگی و همچنین به حداقل رساندن هزینه تامین مالی ناشی از بحران و اطمینان از شروع مجدد فعالیت عادی در صورت بروز بحران نقدینگی، از رویکردها و روش‌های گوناگونی استفاده می‌نماید. برخی از مهمترین روشهای مذکور عبارت است از: تعیین و پایش حدود نقدینگی مورد نیاز و سیر نقدینگی، پایش مستمر ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها، تسهیلات و تعهدات؛ ایجاد پرتفویی از دارایی‌های متنوع (وجوه نقد، اوراق، سپرده نزد بانک مرکزی ج.ا. و ...)، پایش شاخص‌های ریسک نقدینگی، مدیریت نرخ تبادل وجوه، و تعیین شیوه‌های تامین مالی در هنگام بروز بحران. بانک ملت آزمون تنش کفایت نقدینگی را با هدف شبیه سازی شوک‌های وارده به بانک و با در نظر گرفتن سناریوهای مختلف به منظور سنجش تاب آوری بانک در مقابل شوک‌ها و استرس‌ها انجام می‌دهد. خروج حجم قابل توجهی از سپرده‌ها و کاهش شدید بدهی‌های جاری بانک در یک دوره معین، یکی از مواردی که می‌تواند باعث ایجاد شوک به وضعیت نقدینگی بانک شود. بر این اساس، تاثیر شوک و بحران نقدینگی بر خروج درصد مشخصی از سپرده‌ها بانک بررسی گردیده و فرض می‌شود میزان کاهش در سپرده‌ها بر اساس شوک ها، به علت ماهیت غیرقابل پیش بینی بودن خروج سپرده ها، از محل دارایی‌های نقد بانک تأمین گردد. آزمون تنش کفایت نقدینگی در بانک ملت در سه سناریو خروج سپرده‌ها به میزان ۱۰٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ در مقطع ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ انجام گردیده که نتایج آن به شرح جدول ذیل می‌باشد.

درصد شوک ( درصد خروج سپرده)	٪۱۰	٪۲۰	٪۳۰
میزان سپرده ها	۹,۶۹۹,۳۹۵,۲۲۳	۹,۶۹۹,۳۹۵,۲۲۳	۹,۶۹۹,۳۹۵,۲۲۳
میزان کاهش سپرده‌ها در اثر شوک	۹۶۹,۹۳۹,۵۲۲	۱,۹۳۹,۸۷۹,۰۴۵	۲,۹۰۹,۸۱۸,۵۶۷
میزان سپرده‌ها پس از اعمال شوک	۸,۷۲۹,۴۵۵,۷۰۰	۷,۷۵۹,۵۱۶,۱۷۸	۶,۷۸۹,۵۷۶,۶۵۶
دارایی‌های نقد	۱,۱۰۹,۴۰۱,۳۶۶	۱,۱۰۹,۴۰۱,۳۶۶	۱,۱۰۹,۴۰۱,۳۶۶
دارایی‌های نقد پس از اعمال شوک	۱۳۹,۴۶۱,۷۴۴	(۸۳۰,۴۷۷,۷۷۸)	(۱,۸۰۰,۴۱۷,۳۰۱)
نسبت نقدینگی قبل از اعمال شوک	٪۱۱,۴۴	٪۱۱,۴۴	٪۱۱,۴۴
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	٪۱,۶۰	٪(۱۰,۷۰)	٪(۲۶,۵۲)
نقطه سر به سر برای خروج سپرده‌ها و جبران آن توسط نقدینگی بانک ۱۱,۴۳٪ درصد است.			

**۶-۴-۵- ریسک بازار**

**۶-۴-۵-۱- تعریف ریسک بازار**

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

**انواع ریسک بازار:**

انواع ریسک بازار که امکان دارد بانک ملت تحت تاثیر آن قرار گیرد شامل: ریسک نرخ بهره، نرخ ارز، سهام و سایر موارد مرتبط با تاثیرات شاخص‌های اقتصاد کلان است که در ذیل به صورت مختصر به آنها پرداخته می‌شود:

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

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

ریسک نرخ ارز شامل موارد ذیل می‌باشد:

- دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی؛
- معاملات ارزی؛
- معاملات مشتقات ارزی شامل (فیوچر، سواپ، آپشن و...)
- سایر دارایی‌ها و بدهی‌هایی که جریان وجوه نقد آنها به ارز خارجی می باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

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

با عنایت به این که موسسات اعتباری شامل دارایی‌هایی می‌باشند 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 امور مالی، اداره کل مدیریت خزانه داری، اداره کل اعتبارات، اداره کل سرمایه گذاری و امور شرکت‌ها، اداره کل بین الملل، اداره کل امور ارزی شعب داخلی، بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری و بانکداری شخصی می‌باشد. علاوه بر واحدهای مذکور کمیته‌هایی مانند "کمیته عالی ریسک"، "کمیته فنی ریسک"، "کمیته دارایی و بدهی" و سایر کمیته‌های مرتبط نیز در تعیین سیاست‌های بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیات مدیره بانک را یاری می‌نمایند.

لازم به ذکر است با توجه به تغییرات اقتصادی در سطح بین الملل و اقتصادکلان و با عنایت به ملحوظ نظر قرار دادن شرایط ویژه کشور از بعد اقتصادی و ژئوپلیتیک و همچنین تبعات و آثار شیوع ویروس کرونا در سطح جهان و کشور خاصه از منظر اقتصادی و تأثیر بر محیط کسب و کار، واحد ریسک بازار، آثار شرایط جدید اقتصادی را در تحلیل‌های خود لحاظ نموده و شرایط به صورت دائمی تحت نظر و مراقبت می‌باشد. در این ارتباط، گزارش‌های لازم به قید فوریت تقدیم هیات مدیره و ادارات مرتبط، قرار می‌گیرد. همچنین، پورتفوی ارزی بانک نیز تحت تأثیر تصمیمات متخذه از سوی بانک مرکزی در ارتباط با نرخ تسعیر، قرار می‌گیرد.

**۳-۵-۶۲- روش سنجش ریسک بازار**

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

**ارزش در معرض خطر (VaR)**

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

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

- مبلغ زبان بالقوه را که در یک سطح احتمال مشخص ممکن است ایجاد شود تعیین می‌نماید.
- یک ریسک سنج عمومی است که در زمینه تمامی انواع ریسکها کاربرد دارد.
- در تمامی سطوح از مبادلات منحصر به فرد یا پرتفوی کل موسسه، ارزش در معرض خطر تمامی ریسکها را پوشش میدهد.
- در حالت تجمعی (برای یافتن ارزش در معرض کل پرتفوی‌های بسیار بزرگ) و یا در حالت غیر تجمعی (برای تجزیه ریسکها بر اساس انواع مختلف عوامل ریسک) این روش همبستگی بین داراییها و یا پرتفوها را در نظر می‌گیرد.

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

**روشهای محاسبه ارزش در معرض خطر**

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**روش واریانس-کوواریانس**

در روش واریانس و کواریانس از انحراف استاندارد داده‌های تاریخی و همبستگی میان داراییها جهت محاسبات استفاده می‌شود. یکی از مواردی که ضروری است و توسط قابوکنندگان 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 (معمولا توسط یک کامپیوتر) است که بارها و بارها اجرا شده و نتایج مستقیما قابل مشاهده است.

تعیین ارزش در معرض ریسک این اطمینان را به سرمایه گذار می‌دهد که با نگهداری مبلغ محاسبه شده توسط شاخص ارزش در معرض ریسک حتی در صورت تحقق حداکثر زیان بتواند تمهیدات خود را ایفا کند به همین علت این شاخص معیاری مناسب جهت تعیین حد کفایت سرمایه برای بازارها و نهادهای مالی نیز مورد استفاده قرار می‌گیرد به طوری که کمیته بال در سال ۱۹۹۵ استفاده از این معیار را برای تعیین حد کفایت سرمایه برای بانک‌ها الزامی کرده است. با توجه به بویاییهای 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.

۴-۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای بازار با توجه به پیش بینی تغییرات قیمت بازار سهام و سرمایه گذاری‌های دارای قیمت بازار موجود در پورتفوی دارایی‌های بانک با استفاده از روش تاریخی، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای قیمت بازار، برای سال جاری مطابق جدول ذیل می‌باشد:

نوع سرمایه گذاری	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تغییر احتمالی در قیمت بازار
سرمایه گذاری در سهام سریع انعامله	۰	۰	۷,۳۷۹,۶۱۳	(۴۰ و ۲۱)
اوراق بهادار ارزی	۹۷,۱۰۳	(۳ و ۰)	۹۷,۰۵۸	(۲ و ۰)
اوراق مشارکت بخش دولتی	۲۲۶,۱۰۳,۳۹۴	۰	۲۵۴,۶۶۶,۶۳۷	۰
اوراق مشارکت بخش غیر دولتی	۲۳,۷۰۹,۹۰۰	۰	۶۱,۸۰۹,۸۴۴	۰
اوراق بهادار دولتی شطب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار خصوصی شطب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۴۹,۹۱۰,۳۹۸	۹۷۱	۳۲۳,۸۵۳,۱۵۲	۰

## بانک ملت (سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی منتهی دوره ای دوره منتهی ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

### ۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت داراییها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

پایه‌گذاری	دلار آمریکا	پورو	یوالت انگلیس	لرهای سورئیس	روان کوه	لیبر ترکیه	ین ژاپن	درمخ امارات	یوان چین	سایر ارزها
۲۵	۵۱۱,۰۶۶,۱۲۹	۶۳۸,۵۷۱,۷۰۶	۱,۲۱۳	۱,۱۷۱,۹۱۶	۲۳,۵۳۱,۳۰۷,۸۱۶	۱,۱۹۸,۹۲۰,۰۰۱	۱,۲۳۳,۱۶۵,۷۰۴	۱,۱۱۵,۲۹۲,۶۵۰	۱,۷۸۲,۲۷۲,۸۰۳	
۲۶	۶۹۶,۴۹۹	۷۱۱,۰۳۰,۵۳۴	۱۴۰,۸۸۷	۱۸	۱۶۹,۶۳۳,۸۵۵,۳۳۳	۳۳,۰۸۳,۳۰۹	۷۴,۹۵۵,۹۱۴,۷۱۳	۱,۶۴۲,۷۳۳,۱۲۷	۲,۳۳۰,۳۲۱,۱۴۰	
۲۸	۱,۱۹۹,۲۶۶,۰۱۹	۱۳,۳۸۷,۵۶۸,۳۰۳					۸۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۴۴۷,۰۰۰,۰۰۰	
۲۹	۶۸۸,۷۱۱,۰۰۳	۴۳۸,۳۹۱,۱۸۳	(۲۳,۵۴۹)	۵۵۱,۷۱۳	۶,۴۳۳,۵۵۸,۸۴۴	۳۳۸,۱۳۱,۹۵۳	۱,۳۶۶,۳۷۱,۵۸۷	۶۱,۸۱۴,۱۷۷	۱۳۳,۴۳۳,۷۰۵	
۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۳۱	۴۰,۰۰۷	۳۷۴,۸۴۳	۱	-	-	-	-	-	-	
۳۷	-	-	-	-	۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۳,۷۳۳,۰۰۰	-	-	-	
۳۸	-	(۳۲۱,۶۳۱)	-	-	۵۱۳,۳۵۰,۸۱۶,۴۶۶	۱,۸۲۷,۵۳۲,۳۸۹	۱,۰۰۳,۷۲۶,۳۷۹	۲,۹۱۸,۹۴۵,۴۰۹	۵,۷۸۱,۳۶۰,۰۷۳	
۵۸-۱	۳,۸۳۶,۹۷۷	۸,۰۳۸,۵۰۰,۶۵۶	-	۱,۷۳۱,۶۵۷	۵۱۳,۳۵۰,۸۱۶,۴۶۶	۱,۸۲۷,۵۳۲,۳۸۹	۱,۰۰۳,۷۲۶,۳۷۹	۲,۹۱۸,۹۴۵,۴۰۹	۱۷,۴۳۴,۷۸۷,۰۰۶	
۵۸-۲	۳۴۳,۰۸۳۳۱	۵۳۶,۶۹۱,۵۵۰	-	۱,۷۳۱,۶۵۷	۵۱۳,۳۵۰,۸۱۶,۴۶۶	۱,۸۲۷,۵۳۲,۳۸۹	۱,۰۰۳,۷۲۶,۳۷۹	۲,۹۱۸,۹۴۵,۴۰۹	۱۷,۴۳۴,۷۸۷,۰۰۶	
۵۸-۳	۹۰,۶۴۳,۴۰۵	۵۳,۰۷۳۳,۵۳۴	-	-	-	-	-	-	-	
جمع تعهدات ارزی مشتری	۱۴۲,۵۷۰,۰۵۳	۱,۸۵۰,۰۰۰,۵۵۳	-	-	-	-	-	-	-	
۴۰	(۱۰,۵۰۵,۵۰۳)	(۳,۳۹۳,۳۷۹,۸۳۶)	(۷۷۶,۴۳۳)	(۳۱,۴۰۰)	(۳,۰۷۸,۸۲۲,۷۷۳)	(۱,۱۶۱,۱۳۳,۳۴۳)	(۱۰,۶۰۵,۵۵۸)	(۶۵,۸۴۹,۹۸۱)	(۱,۵۳۳,۵۰۰,۰۰۰)	
۳۹	(۱۷۹,۳۶۵,۷۵۳)	(۵۵۵,۱۹۹,۱۶۱)	(۱۶۷,۷۷۶)	(۵۸۱,۷۶۷)	(۱۲,۰۰۷,۲۸۱,۸۶۴)	(۳۶۷,۳۶۵,۰۰۰)	(۳,۷۳۳,۸۴۰,۰۰۰)	(۴۸۷,۶۳۸,۶۳۱)	(۳,۶۳۳,۳۵۳,۳۵۳)	
۴۳	(۱,۵۰۰,۳۵۹,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۳۵۹,۰۰۰)	(۱۳۱,۳۹۳)	(۱)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	
۵۸-۱	(۳,۱۳۲,۴۱۴,۸۵۳)	(۱,۳۹۶,۳۵۷,۳۷۰)	(۱۰,۷۸۵,۵۱۰)	(۵۰۳,۳۸۸)	(۳,۰۳۶,۰۸۲,۵۷۳)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۹۸۰,۰۰۰)	(۱۲,۶۹۴)	(۳,۷۳۸,۱۶۹,۹۳۳)	
۵۸-۲	(۳,۸۳۶,۹۳۷)	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۳,۰۳۶,۰۸۲,۵۷۳)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۹۸۰,۰۰۰)	(۱۲,۶۹۴)	(۳,۷۳۸,۱۶۹,۹۳۳)	
۵۸-۳	(۵۳,۵۴۷,۵۹۱)	(۵۳,۰۷۳۳,۵۳۴)	-	-	-	-	-	-	-	
جمع تعهدات ارزی بانک	(۹,۶۰۶,۳۵۲,۰۰۰)	(۲۱,۸۶۲,۵۶۶,۲۳۱)	(۱,۸۸۰)	-	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۹۸۰,۰۰۰)	(۱۲,۶۹۴)	(۳,۷۳۸,۱۶۹,۹۳۳)	
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۱۹,۱۱۱,۹۱۷,۷۷۷)	(۲۲,۱۵۵,۹۶۶,۰۸۷)	(۲,۰۹۳)	-	(۱۱,۱۱۴,۸۹۹,۳۴۶)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۹۶۰,۰۰۰)	(۲۵,۳۸۶,۰۰۰)	(۷,۴۷۱,۴۸۳,۲۸۶)	
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتری	۲۴۳,۰۸۳۳۱	۱,۸۵۰,۰۰۰,۵۵۳	۱	۱,۷۳۱,۶۵۷	۵۱۳,۳۵۰,۸۱۶,۴۶۶	۱,۸۲۷,۵۳۲,۳۸۹	۱,۰۰۳,۷۲۶,۳۷۹	۲,۹۱۸,۹۴۵,۴۰۹	۱۷,۴۳۴,۷۸۷,۰۰۶	
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتری	۳۴۳,۰۸۳۳۱	۱,۸۵۰,۰۰۰,۵۵۳	۱	۱,۷۳۱,۶۵۷	۵۱۳,۳۵۰,۸۱۶,۴۶۶	۱,۸۲۷,۵۳۲,۳۸۹	۱,۰۰۳,۷۲۶,۳۷۹	۲,۹۱۸,۹۴۵,۴۰۹	۱۷,۴۳۴,۷۸۷,۰۰۶	
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتری	۳۴۳,۰۸۳۳۱	۱,۸۵۰,۰۰۰,۵۵۳	۱	۱,۷۳۱,۶۵۷	۵۱۳,۳۵۰,۸۱۶,۴۶۶	۱,۸۲۷,۵۳۲,۳۸۹	۱,۰۰۳,۷۲۶,۳۷۹	۲,۹۱۸,۹۴۵,۴۰۹	۱۷,۴۳۴,۷۸۷,۰۰۶	
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتری	۳۴۳,۰۸۳۳۱	۱,۸۵۰,۰۰۰,۵۵۳	۱	۱,۷۳۱,۶۵۷	۵۱۳,۳۵۰,۸۱۶,۴۶۶	۱,۸۲۷,۵۳۲,۳۸۹	۱,۰۰۳,۷۲۶,۳۷۹	۲,۹۱۸,۹۴۵,۴۰۹	۱۷,۴۳۴,۷۸۷,۰۰۶	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

وسعت داراییها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

سابقه ارزی	میان چین	درآمد صادرات	بن زاین	لیزر ترکیه	کوره کره	فراپنک روسیه	پوند انگلیس	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
۷۴۹,۷۸۶,۶۲۲	۸۷۶,۶۶۲,۴۹۹	۱,۳۳۳,۶۶۵,۷۰۶	۱,۱۹۲,۶۷۰,۶۶۰	۴۳,۷۸۰,۷۴۸,۰۴۱	۱,۱۷۱,۹۱۶	۶۶۸,۳۷۰,۶۰۴	۶۶۸,۳۷۰,۶۰۴	۶۶۸,۳۷۰,۶۰۴	۲۵	
۳,۳۴۰,۴۲۱,۱۴۰	۱,۶۹۴,۷۳۳,۱۲۷	۷,۶۹۵,۹۱۴,۷۱۳	۳۳,۰۸۲,۰۰۰	۳,۶۴۳,۷۸۸,۶۶۲,۷۳۳	۱۸	۶۱۳,۷۱۹,۱۳۰	۶۱۳,۷۱۹,۱۳۰	۶۱۳,۷۱۹,۱۳۰	۲۶	
۷,۳۶۹,۳۴۹,۷۶۴	۷۵,۶۱۳,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۲,۰۸۴,۷۷۳,۳۲۰	۱۲,۰۸۴,۷۷۳,۳۲۰	۱۲,۰۸۴,۷۷۳,۳۲۰	۲۸	
۳۳۹,۹۳۵,۰۳۳	۱۳۲,۸۹۵,۳۷۰	۱,۳۱۴,۳۶۴,۵۴۱	۲۷۶,۷۰۰,۰۰۰	۳۳۵,۳۷۶,۷۰۰,۰۰۰	۲۲۹,۷۱۳	۸۸۵,۱۱۴,۳۲۶	۸۸۵,۱۱۴,۳۲۶	۹۱,۵۴۴,۵۵۷	۲۹	
-	-	-	۷,۲۵۶,۸۰۰	-	-	-	-	-	۳۲	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۰	
-	-	۲۶	۷,۶۲۹,۹۵۸	۳۷۸,۰۳۳,۳۳۹	-	۳۱۵,۵۳۸	۳۱۵,۵۳۸	۲۱,۷۰۶	۳۱	
-	-	-	۲۱۹,۶۹۳,۳۰۰	-	-	-	-	-	۳۷	
۵,۶۹۴,۶۰۰,۵۵۸	-	-	۲۸۶,۶۸۵	-	-	-	-	-	۳۸	
۱۰,۳۸۹,۱۸۳,۹۷۵	۲,۳۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۹۱۵,۸۳۵,۳۲۲	۱,۳۳۱,۶۵۷	۳,۹۱۴,۱۱۱,۹۱۷,۵۳۹	۱,۳۳۱,۶۵۷	۱,۳۳۱,۶۵۷	۱,۳۳۱,۶۵۷	۱,۶۱۹,۳۹۱,۳۶۷	۵۸-۱	
۲,۳۸۰,۱۶۱,۹۲۴	۱۳,۶۱۴	۱۹,۸۰۰,۶۲۵	۱,۹۹۲,۰۰۰	۱۹,۹۹۲,۰۰۰	-	۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۳۶,۹۲۷	۵۸-۲	
۳۱۳,۱۵۳,۳۱۶	۵,۸۲۱,۰۰۰	-	۱۷,۴۷۹,۶۶۹	۱۷,۴۷۹,۶۶۹	-	۱,۸۶۰	۱,۸۶۰	۵۵,۴۹۹,۸۳۵	۵۸-۳	
۱۰,۵۳۳,۷۶۷	-	-	۱۹,۴۷۱,۶۱۴	۱۹,۴۷۱,۶۱۴	-	-	-	۹۱۷,۳۷۵,۹۶۶	۵۸-۴	
۳,۰۵۳,۴۶۱,۰۰۰	۵,۸۳۳,۷۸۰	۱۹,۸۰۰,۶۲۵	۱۹,۴۷۱,۶۱۴	۱۹,۴۷۱,۶۱۴	-	۲,۰۷۵,۱۳۲,۷۲۱	۲,۰۷۵,۱۳۲,۷۲۱	۹۷۶,۷۱۳,۶۹۸	جمع تعهدات ارزی مستقرین	
۱۹,۴۴۵,۳۹۰,۸۲۰	۲,۷۷۵,۵۳۷,۸۲۶	۱۰,۳۲۵,۶۷۵,۸۴۷	۱,۷۵۶,۸۲۲,۰۰۰	۱,۷۵۶,۸۲۲,۰۰۰	۳,۹۱۴,۱۱۱,۹۱۷,۵۳۹	۱,۳۳۱,۶۵۷	۱,۳۳۱,۶۵۷	۲,۵۱۶,۰۰۰,۰۰۰	جمع تعهدات ارزی و تعهدات ارزی مستقرین	
۶۸۹,۹۰۰,۰۰۰	۵,۸۳۳,۷۸۰	۱۶,۷۸۸,۶۵۹	۲۲,۷۷۳,۳۲۴	۲۲,۷۷۳,۳۲۴	۷۰۰,۳۲۰,۰۰۰	۴۰۸,۵۳۵	۴۰۸,۵۳۵	۶۴,۰۸۳,۰۰۰,۰۰۰	مبالغ ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مستقرین مستقرین ریالی	
(۶۸۵,۹۲۹,۸۳۵)	(۵۶,۶۶۹,۸۳۵)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۵۵۳,۰۰۰)	(۹,۵۵۳,۰۰۰)	(۳۰,۱۱,۳۷۶,۷۸۳)	(۳۱,۸۲۰)	(۳,۳۲۴,۶۶۶,۳۳۲)	(۱۳۶,۰۵۴,۰۰۰)	بدهی به بانک و سایر موسسات اعتباری	
(۶۱۱,۳۲۳,۰۰۰)	(۳۷۷,۵۳۳,۸۶۶)	(۳,۷۲۲,۸۵۱,۱۷۹)	(۳۳۲,۸۷۵,۸۶۲)	(۳۳۲,۸۷۵,۸۶۲)	(۳,۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶۹,۳۷۲)	(۶۴۹,۴۲۴,۷۷۹)	(۳۰,۳۷۴,۵۳۶)	سرموهای مستقرین	
(۱۷,۸۸۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۸,۳۷۶,۳۶۶)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲۱,۸۸۲,۰۰۰)	(۳۲۱,۸۸۲,۰۰۰)	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱)	(۴,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۸,۵۳۴,۶۸۸)	ذخایر و سایر بدهی‌ها	
-	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۸۱۶,۹۸۵)	(۸۸,۳۳۲)	(۸۸,۳۳۲)	-	-	(۸۵,۳۳۲,۳۶۳)	(۳۳۲,۸۸۱,۰۰۰)	حقوق صاحبان سربدهای سرمایه گذاری	
(۱۴,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۳۳۳,۳۶۰,۳۸۸)	(۵,۸۷۱,۷۶۴,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۵۳,۳۶۶,۶۷۵)	(۶۰,۳۱,۸۸۸)	(۱,۸۵۷,۳۳۶,۰۰۰)	(۱,۵۵۰,۵۳۳,۰۰۰)	جمع بدهیهای ارزی	
(۳,۳۳۳,۳۶۰,۳۸۸)	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۸۰۰,۰۰۰)	(۱,۹۹۲,۰۰۰)	(۱,۹۹۲,۰۰۰)	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۵,۴۹۹,۸۳۵)	تعهدات مستقرین بابت اعتبارات اسنادی	
(۳,۳۳۳,۳۶۰,۳۸۸)	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۸۰۰,۰۰۰)	(۱,۹۹۲,۰۰۰)	(۱,۹۹۲,۰۰۰)	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۵,۴۹۹,۸۳۵)	تعهدات مستقرین بابت ضمانتنامه‌های صادره	
(۱۰,۵۳۳,۷۶۷)	(۵,۸۳۳,۷۸۰)	-	(۱۷,۴۷۹,۶۶۹)	(۱۷,۴۷۹,۶۶۹)	-	-	(۵۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۱۷,۳۷۵,۹۶۶)	سایر تعهدات	
(۳,۰۵۳,۴۶۱,۰۰۰)	(۵,۸۳۳,۷۸۰)	(۱۹,۸۰۰,۰۰۰)	(۱,۹۹۲,۰۰۰)	(۱,۹۹۲,۰۰۰)	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۱۷,۳۷۵,۹۶۶)	جمع تعهدات ارزی بانک	
(۱۷,۳۳۶,۳۹۹,۶۶۷)	(۳,۳۳۳,۳۶۰,۳۸۸)	(۵,۸۳۳,۷۸۰)	(۱,۷۵۶,۸۲۲,۰۰۰)	(۱,۷۵۶,۸۲۲,۰۰۰)	(۳,۷۵۳,۳۶۶,۶۷۵)	(۶۰,۳۱,۸۸۸)	(۱,۸۵۷,۳۳۶,۰۰۰)	(۲,۵۱۶,۰۰۰,۰۰۰)	جمع بدهی مالی ارزی و تعهدات ارزی بانک	
(۶۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۷,۶۶۵,۰۰۰)	(۷,۳۳۳,۰۰۰)	(۱۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۶۶۱,۳۵۲,۰۰۰)	(۱۶۱,۳۷۲)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲۱,۸۱۱,۰۰۰)	مبالغ ریالی جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک مستقرین	
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۶,۷۸۸,۳۹۰,۰۰۰	۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۷۸,۶۶۹	۴,۳۵۴,۳۴۲,۳۸۸	۶۸,۵۵۸,۳۳۳	حالت وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۹	
۷۹,۳۳۳,۶۶۵	(۵۱,۵۴۴,۰۰۰)	۹,۵۵۰,۰۰۰	۱۰,۳۶۶,۳۳۰	۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰	۸۲,۵۳۶	۱,۱۳۲,۸۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	مبالغ ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۹	
۹,۱۲۳	(۶,۰۰۰)	۲۱۰	۲۱۱۹	(۲,۵۵)	(۲,۵۵)	۳,۰۰۰	۳,۱۲۳	۲۱,۰۰	تربود وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه‌گذارانی که تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۹ - فرمود	
۱,۶۷۱	(۱,۰۰۵)	۲۱,۹۹	۲۲۱۶	۳,۸۳۳	۳,۸۳۳	۳,۰۰۰	۳,۴۴۸,۹	۲۱,۰۰	تربود وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه‌گذارانی که تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۹ - فرمود	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۵-۵-۶۲- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها- میلیون ریال
۱,۳۲۳,۵۷۵,۴۲۳	۱,۳۸۷,۰۳۷,۸۹۸	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها- میلیون ریال
۵۱,۵۴۲,۳۰۳	۷۱,۸۴۴,۱۴۸	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۱,۳۲۳,۵۷۵,۴۲۳	۱,۳۸۷,۰۳۷,۸۹۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۱۵۴	۱۳۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ- درصد
۲۷۹	۱۵۹	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۶	۷	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد
۱۱	۸	

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۱۳۰,۰۴۲	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
.	.	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۱۳۰,۰۴۲	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
.	.	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۱۳۰,۰۴۲	خالص وضعیت باز طلا
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۱۳۰,۰۴۲	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۶,۷۵	۶,۷۴	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

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

نوع ارز	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	متوسط تاثیر در سود و زیان	نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	متوسط تاثیر در سود و زیان
دلار آمریکا	(۳/۸۵) و (۱۵/۳۸)	۱,۶۶۶,۵۰۴ الی ۶,۶۵۷,۳۵۷	۲,۴۹۵,۲۲۷	دلار آمریکا	(۹/۰۹) و (۱۲/۷۵)	۸۱۹,۸۲۹ الی ۱,۱۴۹,۹۲۶	۱۶۵,۰۴۸
یورو	(۲/۶۴) و (۱۰/۵۷)	۳۱,۲۴۳,۵۲۸ الی ۱۲۵,۰۹۲,۴۵۷	۴۶,۹۲۴,۴۶۵	یورو	(۶/۲۵) و (۸/۷۵)	۶۹,۰۰۳,۶۲۴ الی ۱۰۲,۰۷۲,۱۶۳	۱۴,۵۳۵,۰۱۱
یوند	(۳/۹۴) و (۱۵/۷۶)	۳,۲۷۷ الی ۴,۹۱۶	۴,۹۱۶	یوند	(۹/۳۱) و (۱۲/۰۴)	۷,۶۸۵ الی ۱۰,۷۶۴	۱,۵۳۹
فرانک	(۵/۳۱) و (۲۴/۴۴)	۱۵,۷۳۹ الی ۴۴,۷۸۵	۴۴,۷۸۵	فرانک	(۰/۴) و (۲۱/۷۹)	۱,۲۰۸ الی ۶۵,۸۲۵	۲۲,۳۰۸
ین ژاپن	(۳/۸۱) و (۱۵/۲۳)	۲۶,۰۸۷۹ الی ۱,۴۶۱,۵۱۳	۵۵۰,۳۱۷	ین ژاپن	(۹/۰۴) و (۱۲/۷۸)	۸۵۵,۰۴۵ الی ۱,۳۰۸,۷۹۱	۱۷۶,۸۸۴
درهم امارات	(۹/۰۹) و (۱۲/۷۳)	۱۰,۳۸۶,۸۵۸ الی ۷,۳۴۵,۴۴۷	(۱,۴۷۰,۷۰۵)	درهم امارات	(۹/۰۹) و (۱۲/۷۳)	۶,۵۷۱,۶۴۴ الی ۶,۵۸۹,۲۱۲	(۹۲۳,۲۲۴)
<b>جمع</b>			<b>۴۸,۵۴۹,۲۰۵</b>	<b>جمع</b>			<b>۱۳,۹۶۷,۵۶۷</b>

نرخ ارز محاسباتی بر مبنای نرخ ارز بازار می‌باشد.  
تغییر احتمالی در قیمت بازار بر اساس تحلیل‌های فاندمنتال 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 ۵۸,۳۴۶ میلیارد ریال می‌باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه‌های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۱۷۵,۰۳۸ میلیارد ریال است.

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	ریسک سهام		ریسک ارز		روش اندازه گیری
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۵,۱۲۲,۳۸۴	۰	۶۱,۷۰۳,۱۱۵	۱۹۵,۱۲۲,۳۸۴	۱۹۵,۱۲۲,۳۸۴	مدل شبیه ساری تاریخی (۹۹ درصد)
۱۷۵,۰۳۸,۶۳۱	۰	۵۸,۳۴۶,۲۱۰	۱۷۵,۰۳۸,۶۳۱	۱۷۵,۰۳۸,۶۳۱	مدل واریانس - کوواریانس (۹۹ درصد)

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱۴۰۲/۰۹/۳۱

۷-۵-۴- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی های حساس به نرخ سود

تاریخ به پایان دوره	مبلغ ریال	۱ ساله	بین ۱ الی ۲ ساله	بین ۲ الی ۳ ساله	کمتر از یک ساله	مبلغ دولتی	مبلغ ریال
مبلغ ریال	۴۸۰,۳۰۱,۳۶۶	۴۰,۰۶۹,۳۶۰	۸۶۰,۰۹۶,۶۵۵	۱,۰۸۸,۶۹۲,۳۴۴	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۴۸۰,۳۰۱,۳۶۶	موجودی نقد
مبلغ ریال	۱۸۸,۵۳۶,۹۱۹	۷۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۱,۰۸۸,۶۹۲,۳۴۴	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
مبلغ ریال	۳۴۳,۷۶۹,۴۴۷	۳۴۳,۷۶۹,۴۴۷	۳۴۳,۷۶۹,۴۴۷	۳۴۳,۷۶۹,۴۴۷	۳۴۳,۷۶۹,۴۴۷	۳۴۳,۷۶۹,۴۴۷	مطالبات از دولت
مبلغ ریال	۱,۱۵۷,۵۷۷,۳۳۰	۱,۱۵۷,۵۷۷,۳۳۰	۱,۱۵۷,۵۷۷,۳۳۰	۱,۱۵۷,۵۷۷,۳۳۰	۱,۱۵۷,۵۷۷,۳۳۰	۱,۱۵۷,۵۷۷,۳۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
مبلغ ریال	۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰	۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰	۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰	۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰	۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰	۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
مبلغ ریال	۱۶۳,۹۵۸,۸۸۰	۱۶۳,۹۵۸,۸۸۰	۱۶۳,۹۵۸,۸۸۰	۱۶۳,۹۵۸,۸۸۰	۱۶۳,۹۵۸,۸۸۰	۱۶۳,۹۵۸,۸۸۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مبلغ ریال	۲۳۴,۸۶۲,۷۶۶	۲۳۴,۸۶۲,۷۶۶	۲۳۴,۸۶۲,۷۶۶	۲۳۴,۸۶۲,۷۶۶	۲۳۴,۸۶۲,۷۶۶	۲۳۴,۸۶۲,۷۶۶	مطالبات از شرکت های قرض و وامی
مبلغ ریال	۲۱,۳۹۱,۸۷۵	۲۱,۳۹۱,۸۷۵	۲۱,۳۹۱,۸۷۵	۲۱,۳۹۱,۸۷۵	۲۱,۳۹۱,۸۷۵	۲۱,۳۹۱,۸۷۵	سایر دریافتی ها
مبلغ ریال	۸۶۳,۰۲۹,۳۰۱	۸۶۳,۰۲۹,۳۰۱	۸۶۳,۰۲۹,۳۰۱	۸۶۳,۰۲۹,۳۰۱	۸۶۳,۰۲۹,۳۰۱	۸۶۳,۰۲۹,۳۰۱	دارایی های غیر جاری نگهداری نشده برای فروش
مبلغ ریال	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	دارایی های نامشغول
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	سایر دارایی
مبلغ ریال	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	۴۱۰,۵۲۴,۳۳۳	سایر دارایی ها
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	جمع دارایی ها
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	سایر بدهی
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	سود سهام پرداختی
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	مالیات پرداختی
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	ذخایر و سایر پرداختی ها
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	ذخیره برابری با مانده خدمات باز نرسیده کارکنان
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	جمع بدهی ها
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	جمع حقوق مالکانه
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	شکاف
مبلغ ریال	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	۱,۰۷۱,۵۶۱,۱۷۶	شکاف اساسی

بانک ملت (سهامی عام)

دادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۷-۵-۶۲- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی های حساس به نرخ سود

میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۱/۲۸/۲۹				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	غیر حاصل به نرخ بهره	۵ سال	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال																			میلیون ریال
۴۲۴.۰۰۴.۷۴۰																							داراییها
۷۸۹,۵۳۹,۳۸۵																							موجودی نقد
																							مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی
																							مطالبات از دولت
																							تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
																							تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
																							سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
																							مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
																							سایر دریافتی ها
																							دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
																							دارایی های ثابت مشهود
																							دارایی های نامشهود
																							سرمایه قانونی
																							سایر دارایی ها
																							جمع داراییها
																							بدهیها
																							بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی
																							سرمایه های مستقر بان
																							سود سهام پرداختی
																							مالیات پرداختی
																							دخاتر و سایر پرداختی ها
																							ذخیره مرابای بانک خدمت و تعهدات بانکی کارکنان
																							جمع بدهیها
																							جمع حقوق مالکانه
																							جمع بدهیها و حقوق مالکانه
																							شکاف
																							شکاف اساسه

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۶-۶۲- ریسک عملیاتی**

**۶-۶۱- تعریف ریسک عملیاتی**

ریسک عملیاتی در بانک ملت، به احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و یا عدم کفایت فرایندها، 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 فرایندها و روشها و یا ناکافی بودن آنها، نامناسب بودن تغییرات انجام شده در فرآیندها، روشها، ساختارها، را در بر می‌گیرد.

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

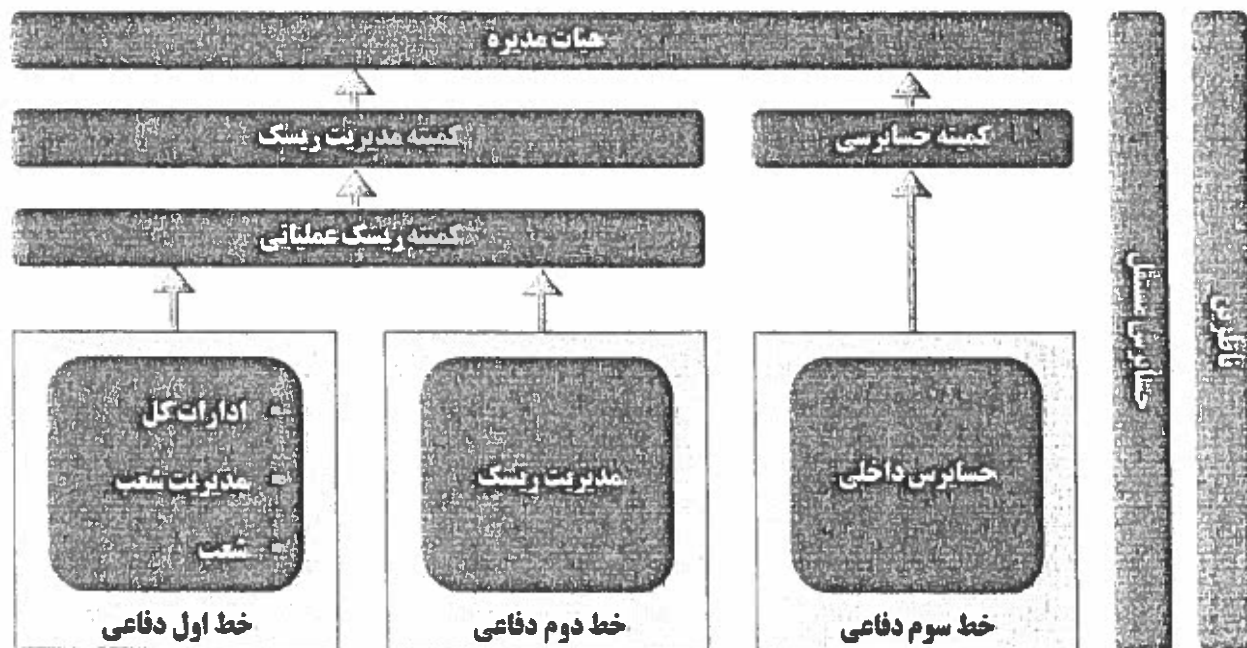
**سیستمها:** ریسکهای مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم از قبیل عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها، نرم افزارها و شبکه؛ اختلالات کاری و نارسایی سیستمهای مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فناوریهای قدیمی و غیراستاندارد در مجموعه ریسکهای عملیاتی ناشی از سیستمها قرار می‌گیرند.

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

**۶-۶۲-۲ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی**

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده‌ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هر یک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت‌های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند. در بانک ملت، حفاظت از سازمان در مقابل ریسکهای عملیاتی توسط واحدهای مختلفی صورت گرفته که هر یک از این واحدها به عنوان بخشی از لایمهای 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 ریسک هایشان 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. گزارشات اقدامات کلیه واحدهای می‌بایست بطور مستمر به کمیته ریسک عملیاتی گزارش گردد.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

حسابرس داخلی به عنوان خط سوم دفاعی، 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 هیات مدیره گزارش می‌گردد.

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

با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل‌های لازم در فرایندها 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 ریسک‌های عمده عملیاتی پوشش داده شده							اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی عرضه و فرآیند	اختلالات و نواقص سیستم	خسارت به دارایی‌های فیزیکی	مشتریان، محمولات و عملگردهای کاری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	کلاهبرداری	اخلال	
•			•			•	بعضی کدهای کاربری سامانه‌ها بر اساس سمت و وظائف محوله
•			•			•	بکارگیری نمودن فرایندهای با احتمال ریسک بالا
	•					•	عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم‌های مسافر در شعب
	•						تعریف انویس در اجرای پردازش‌های سامانه بانکداری متمرکز
			•			•	تعمین محدودیت مالغ در اجرای برخی پردازش‌ها با توجه به سمت کارکنان
•	•		•			•	استفاده از وب سامانه‌ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه پردازش‌های صورت گرفته توسط کاربران
•						•	تعمین جداگانه
•	•		•			•	بسیورالعمل‌های کنترل عملیات روزانه شعب/واحدهای عملیاتی
•			•			•	سازایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه تخلف/تسببات متعدد
•							آموزش مستمر کارکنان در خصوص وظایف محوله
•						•	تغییر فعال‌سازی سامانه‌ها و مستحیای کاربری دلی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
•			•			•	همچنین آزرایی 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 جریان خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه
				•		•	بررسی و کنترل فرایندهای مربوط به پوشش خدمات درمانی کارکنان

**۴-۶۲-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران**

در بانک ملت آزمون‌های بحران (stress test) در بخشهای مختلف فناوری اطلاعات صورت می‌گیرد. در بخش مدیریت امنیت اطلاعات آزمون‌های نفوذ پذیری بر روی وب سایت‌های حساس بانک به صورت دوره‌ای و موردی انجام می‌پذیرد. در بخش مراکز داده به ایجاد سایت پشتیبان به منظور پشتیبانی از سایت اصلی بانک و ایجاد سایت بحران به منظور جایگزین شدن برای سایت اصلی در زمان بحران اقدام شده است. شرایط عملیاتی سایت پشتیبان و بحران در مانورهای دوره‌ای تست و اصلاح می‌گردد. در بخش سیستم‌های اطلاعاتی آزمون‌های مرتبط با طرفیت 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 میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

الف) تحلیل سناریو و انجام آزمون‌های نفوذ پذیری وب سایتها و سیستم‌های بانک: در این بخش سیستمهای اطلاعاتی و نرم افزاری حساس بانک به منظور بررسی وضعیت امنیتی بصورت دوره‌ای مورد آزمونهای بحران قرار می‌گیرند. تحلیل سناریو انجام آزمونهای نفوذپذیری وب سایت‌های حساس بانک، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون نفوذپذیری 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 متفیرهای مرتبط با امنیت و افزایش صحت عملکرد سیستم‌ها، سرویس‌ها و سامانه‌های بانک مورد آزمون قرار می‌گیرد، بررسی صحت عملکرد سیستم پشتیبان سامانه اتوماسیون اداری در سایت بحران، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون سامانه ضد ویروس مرکزی از مهمترین اقدامات این بخش می‌باشند.

ج) آزمون‌های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه‌های امنیتی: در این بخش تجهیزات سخت افزاری و همچنین رویه‌های امنیتی تدوین شده به منظور صحت عملکرد مورد آزمون قرار گرفته است. اهم اقدامات صورت گرفته بدین شرح است: مانور قطع برق جهت تست عملکرد تاسیسات و تجهیزات در سایت‌های بانک، ارزیابی‌های امنیتی شبکه‌های ارتباطی بانک و بازدیدهای دوره‌ای امنیتی از مدیریت شعب استانها و شعب تابعه.

#### ۵-۶-۶۲-حروش 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 می‌باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک‌های کلیدی و داده‌های زبان داخلی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش‌های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می‌پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخشهای حوزه فعالیت خویش، ریسک‌های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی شش ماهه به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می‌نمایند.

واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی تاثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخصهای ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخصها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه‌های در حال انجام بانک می‌باشد.

گردآوری داده‌های زبان ناشی از رویدادهای ریسک عملیاتی، در تحلیل ریسک‌های به وقوع پیوسته و عوامل ایجاد کننده آن، بسیار حائز اهمیت می‌باشد. عمده اطلاعات مربوط به داده‌های زبان در سنوات گذشته توسط واحدهای نظارتی بانک کشف و ضبط گردیده و انجام تحلیل‌های آماری و بررسی روند رویدادهای گذشته با همکاری واحدهای نظارتی بانک در حال انجام می‌باشد.

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

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

#### شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری:

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیت‌های خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان بطور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می‌گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) ریسک عملیاتی، کارگاههای ادواری در هر یک از حوزه‌های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و ... با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه‌های ذیربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هر یک از حوزه‌های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری می‌گردد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**پایش و گزارش دهی:**

بانک ملت از سیستمی مستمر و منسجم جهت پایش ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌کند تا بتواند گزارشات به موقع را به سطوح مربوطه ارائه نماید. به همین علت لازم است تا پروفایل ریسک عملیاتی از طرق مختلف همچون؛ ریسک‌های شناسایی شده به روش خودارزیابی ریسک و کنترل توسط رابطین ریسک؛ گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ریسک‌های شناسایی شده توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی پیش از ارائه محصولات و خدمات جدید؛ ریسک‌های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاه‌های مدیریت ریسک؛ تشکیل گردد تا بتوان گزارشات جامع و قابل اطمینان را ارائه نمود. ریسک‌های شناسایی شده با عنایت به اولویت بندی براساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار گرفته و بطور منظم به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیات مدیره گزارش می‌گردد.

**کنترل و کاهش:**

بانک ملت همزمان با شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک‌های عملیاتی، تصمیمات لازم در خصوص سبوه کنترل آنها را به منظور کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها اتخاذ می‌نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک‌های عملیاتی اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی بعمل آمده و یا با استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیت هانسیبت به کاهش شدت ریسک‌های عملیاتی اقدام می‌نماید. همچنین جهت کاهش احتمال وقوع ریسک ها، با همکاری سایر واحدهای مرتبط بررسی‌های لازم نیست به تقویت و بهبود کنترل داخلی صورت می‌پذیرد.

**۶-۶۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی**

بانک ملت برای تعیین میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از روش شاخص پایه که یکی از روشهای پیشنهادی کمیته بال می‌باشد، استفاده می‌نماید. در این روش، متوسط درآمد ناخالص سه سال متوالی بانک محاسبه شده و در ضریب الفا (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 <u>۱۰۹,۷۴۴,۱۱۱</u>

**مدیریت ریسک تطبیق**

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

**اهداف مدیریت ریسک تطبیق**

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

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

کاهش زیان های ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و اس تانداردها؛ مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت ضمن شناسایی موارد عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، از افزایش احتمال سطح زیان‌های حائز اهمیت، شمول جریمه، محارنهای قانونی و تسببهات 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، حسن اعتماد در مشتریان را نسبت به حفظ حقوقشان در بانک ایجاد می‌کند. اعتماد و اطمینان از حفظ حقوق ذینفان یکی از عوامل اصلی در انتخاب بانک ملت برای مشتریان محسوب شده و مدیریت ریسک تطبیق در راستای این انتخاب توسط مشتریان به بانک کمک می‌نماید.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

**دامنه مدیریت ریسک تطبیق**

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

**۱. تطبیق در رفتار سازمان**

وجود کمیته‌های مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی، رعایت قوانین و مقررات و ... ایجاد واحدی مستقل تحت عنوان مدیریت رعایت قوانین و مقررات زیر نظر هیات مدیره بانک، تدوین منشور مدیریت ریسک تطبیق و همچنین منشور کمیته رعایت قوانین و مقررات، طراحی و تدوین سند اشتباهی ریسک تطبیق مطابق با استانداردهای بانکهای اروپایی، کنترل معاملات با اشخاص وابسته (ذینفع واحد) از موارد تطبیق در رفتار سازمان در بانک ملت می‌باشد.

**۲. تطبیق در رفتار مشتری**

بانک ملت، به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی، دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، توصیه‌های کمیته بال (BASEL) توصیه‌های بین‌المللی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، دستورالعمل‌های گروه ولفسبرگ (WOLFSBERG GROUP) دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم خود را بنحوی تنظیم نموده است، که در برگزیده شفافیت کامل و تامین کننده استانداردهای لازم باشد.

در این راستا با عنایت به اهمیت موضوع مبارزه با پولشویی، اقدامات موثری در بانک ملت صورت گرفته که مهمترین آنها عبارتند از: (۱) طراحی، تولید و بهره برداری از سامانه جامع ضدپولشویی در بستر انبار داده (AML) و شروع فاز هوشمند سازی سامانه مذکور؛ (۲) طراحی و بومی سازی مدل رتبه بندی مشتریان براساس سطح ریسک تطبیق بر مبنای مدل FATF حوزه کارابیس، (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 بندی مشتریان حقوقی خارجی در سامانه های بانک، ثبت اطلاعات شناسه ملی و شماره فراگیر مشتریان داخلی و خارجی، ایجاد وب سرویس متصل به سامانه‌های بانک مرکزی بابت تولید شناسه هوبت الکترونیکی بانکی (شهاب) مشتریان بانک، تایید اصالت مشتریان حقیقی و حقوقی خارجی از طریق استعلام برخط از سامانه فیدا، (۴) به روز رسانی پروفایل بانک در سایت سوئیفت و دریافت تاییدیه از شرکت سوئیفت به عنوان یکی از اولین بانک‌های ایرانی، (۵) راه اندازی سیستم کنترلی لیست‌های تحت تحریم موسسه سوئیفت جهت کنترل تراکنش‌های ارزی صادره توسط شعب، به منظور مدیریت ریسکهای ناشی از اعمال تحریم ها، (۶) تکمیل و پاسخگویی به پرسشنامه‌های مبارزه با پولشویی ارسالی از سوی کارگزاران خارجی، (۷) آموزش مستمر به کلیه کارکنان و تاکید بر رعایت قوانین و دستورالعمل‌ها و روش‌های مقابله با پولشویی.

**۳. تطبیق در رفتار خدمات مالی**

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

**۴. تطبیق در رفتار کارکنان**

شیوه‌های جلوگیری از اختلاس و کشف تقلب، بکارگیری نرم افزارهایی مانند نرم افزار کشف رفتارهای مشکوک، حفظ محرمانگی اطلاعات مشتریان، وجود منشور اخلاقی کارکنان و... از موارد تطبیق در رفتار کارکنان در بانک ملت می‌باشد.

**۵. تطبیق در قوانین احتیاطی**

رعایت قوانین از قبیل حد مجاز دارایی‌های ثابت، ذینفع واحد، حد مجاز سرمایه‌گذاریها و ... از موارد تطبیق در قوانین احتیاطی در بانک ملت می‌باشد.

**۶. تطبیق در رفتار سایر ریسکها**

وجود فرآیندها، روشها، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌های متعدد در حوزه‌های مختلف مدیریت ریسک مانند اعتباری، مالی، عملیاتی، بازار و ... از موارد تطبیق در رفتار سایر ریسکها در بانک ملت می‌باشد.

**متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق**

بانک ملت به منظور مدیریت موثر ریسکهای تطبیق، از متدولوژی یکپارچه و سیستماتیک ریسک تطبیق (SIRA) که مبتنی بر شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسکهای تطبیق مطابق با روشهای اجرایی بانکهای اروپایی می‌باشد استفاده می‌نماید. متدولوژی SIRA با شناسایی شاخص‌ها و سناریوهای احتمالی، ارزیابی ریسک یکپارچه توصیه شده از سوی ناظران و سازمان‌های ارايه دهنده استاندارد بین‌المللی از جمله FATF، بانک جهانی، صندوق بین‌المللی پول، و گروه ولفسبرگ را پوشش می‌دهد.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>سرمایه لایه یک</b>
		سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۱۷۹,۶۸۵,۸۱۱	۱۷۹,۸۶۰,۵۳۰	صرف سهام
۰	۱,۶۵۰,۷۷۲	سود (زیان) انباشته
۴۹۷,۱۸۲,۹۴۳	۶۰۵,۸۳۸,۶۹۴	اندوخته قانونی
۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۱۷۷,۶۶۸,۱۵۹	سایر اندوخته‌ها
۱۸۶,۰۴۵۱۲	۱۸۶,۱۱,۹۰۶	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار
۷۷,۹۹۱,۳۸۵	۷۷,۹۱۲,۷۶۲	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
<b>۹۲۳,۹۶۸,۳۷۹</b>	<b>۱,۰۶۱,۵۴۲,۸۲۳</b>	<b>کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی</b>
		بهای تمام شده سهام خزانه
(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	(۷۸,۴۵۲,۸۴۱)	بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبه کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۳۳,۹۹۵,۰۹۰)	(۴۶,۳۶۵,۹۱۸)	دارایی‌های نامشهود به استثنای (سرقفلی محل کسب و پیشه) (حق کسب و پیشه)
(۸,۸۳۵,۸۲۵)	(۹,۸۶۲,۴۴۰)	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری‌های خارج از حدود مقرر
(۳۹,۸۶۷,۷۳۹)	(۷,۸۰۱,۳۳۲)	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
<b>(۱۲۸,۲۵۵,۱۳۱)</b>	<b>(۱۴۲,۴۸۲,۵۳۲)</b>	<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
<b>۷۹۵,۷۱۳,۲۴۸</b>	<b>۹۱۹,۰۶۰,۲۹۱</b>	<b>سرمایه لایه دو</b>
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۳۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
۹۳,۳۶۴,۴۸۰	۱۱۹,۹۰۷,۸۴۰	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری‌های خارج از حدود مقرر
(۳۹,۸۶۷,۷۳۹)	(۷,۸۰۱,۳۳۲)	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
<b>۶۳,۴۹۶,۷۴۱</b>	<b>۱۱۲,۱۰۶,۵۰۸</b>	<b>سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی</b>
<b>۶۳,۴۹۶,۷۴۱</b>	<b>۱۱۲,۱۰۶,۵۰۸</b>	<b>سرمایه نظارتی</b>
<b>۸۵۶,۲۰۹,۹۸۹</b>	<b>۱,۰۳۱,۱۶۶,۷۹۹</b>	<b>سرمایه نظارتی</b>
<b>۴۷۳,۸۳۲,۱۰۳</b>	<b>۸۷۳,۰۳۹,۵۶۹</b>	<b>سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۲-۷-۶۴- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۲ مبلغ ۹,۵۹۲,۶۲۷,۳۱۲ میلیون ریال می باشد

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱				شرح
دارایی ها و تسهلات موزون به ریسک	دارایی ها و تسهلات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تعدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	اقدام بالای خط
۰	۰	۰	۶۵۳,۳۰۲,۰۴۷	۱۰۰	۶۵۳,۳۰۲,۰۴۷	موجودی های نقدی، مطالبات از بانک مرکزی و اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۳۸,۳۱۹	۴۹۵,۳۶۴	۱۰۰	۴۹۵,۳۶۴	۱۰۰	۴۹۵,۳۶۴	سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایر کشورها
۲۰۶,۴۲۲,۴۰۳	۲۵۱,۳۳۵,۴۰۵	۱۰۰	۲۵۱,۳۳۵,۴۰۵	۱۰۰	۲۵۱,۳۳۵,۴۰۵	موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها
۰	۰	۰	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۱۰۰	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۱,۱۶۵,۰۹۲,۳۴۱	۱,۱۸۲,۱۹۰,۴۳۴	۳۰	۳,۹۴۰,۶۳۴,۷۸۰	۱۰۰	۳,۹۴۰,۶۳۴,۷۸۰	موسسات و شرکت های دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور
۰	۵۷,۴۰۰,۰۰۰	۴۰	۱۴۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۳,۵۰۰,۰۰۰	موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بین ۵ تا ۳
۰	۷۷۰,۱۷۱,۱۹۲	۱۰۰	۷۷۰,۱۷۱,۱۹۲	۱۰۰	۷۷۰,۱۷۱,۱۹۲	موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار کمتر از ۱
۱۱۳,۹۴۴,۰۸۴	۱۶۸,۳۷۹,۳۸۷	۱۰۰	۱۶۸,۳۷۹,۳۸۷	۱۰۰	۱۶۸,۳۷۹,۳۸۷	شرکت های بدبخته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب تسهیلات و یا مشارکت حقوقی)
۱,۴۶۰,۵۳۴,۸۹۵	۱,۸۵۲,۹۶۷,۹۲۷	۱۵۰	۱,۳۳۵,۳۱۱,۹۵۱	۱۰۰	۱,۳۳۵,۳۱۱,۹۵۱	سایر شرکتها (در قالب تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال
۷۳۴,۰۸۵,۴۴۴	۸۰۵,۵۱۷,۳۴۶	۱۰۰	۸۰۵,۵۱۷,۳۴۶	۱۰۰	۸۰۵,۵۱۷,۳۴۶	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال
۶۵۰,۲۸۹,۶۶۴	۶۶۶,۷۵۴,۴۲۷	۹۰	۷۴۰,۸۳۸,۲۵۲	۱۰۰	۷۴۰,۸۳۸,۲۵۲	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال
۱,۱۷۲,۹۴۷,۴۲۸	۱,۲۸۴,۶۲۵,۸۷۹	۱۰۰	۱,۲۸۴,۶۲۵,۸۷۹	۱۰۰	۱,۲۸۴,۶۲۵,۸۷۹	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد)
۳۰,۷۰۹,۹۱۱	۵۷,۶۹۴,۹۰۴	۵۰	۱۱۵,۳۸۹,۸۰۷	۱۰۰	۱۱۵,۳۸۹,۸۰۷	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موزه اعتباری باشد
۱۰۶,۲۵۹,۶۸۸	۱۵۵,۸۲۹,۵۲۹	۱۵۰	۱۰۳,۸۸۶,۳۵۲	۱۰۰	۱۰۳,۸۸۶,۳۵۲	خالص مانده مطالبات غیر جاری - کمتر از ۲۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری
۴,۴۶۲,۷۹۱	۱۰,۷۴۲,۹۲۷	۱۰۰	۱۰,۷۴۲,۹۲۷	۱۰۰	۱۰,۷۴۲,۹۲۷	خالص مانده مطالبات غیر جاری - از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری
۲,۳۴۵,۸۸۵	۱,۵۷۹,۴۳۰	۵۰	۳,۱۵۸,۸۶۱	۱۰۰	۳,۱۵۸,۸۶۱	خالص مانده مطالبات غیر جاری - ۵۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری و بالاتر از آن
۱۵۲,۷۳۷,۳۶۸	۱۶۵,۷۵۷,۳۲۰	۱۰۰	۱۶۵,۷۵۷,۳۲۰	۱۰۰	۱۶۵,۷۵۷,۳۲۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	۱۴۳,۷۴۶,۳۴۸	۱۰۰	۱۴۳,۷۴۶,۳۴۸	۱۰۰	۱۴۳,۷۴۶,۳۴۸	سایر حساب های دریافتی
۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵	۲۲۴,۸۶۲,۷۶۶	۱۰۰	۲۲۴,۸۶۲,۷۶۶	۱۰۰	۲۲۴,۸۶۲,۷۶۶	خالص دارایی های ثابت
۳۴۶,۱۲۳,۷۱۸	۵۰۶,۳۱۱,۴۲۲	۱۰۰	۵۰۶,۳۱۱,۴۲۲	۱۰۰	۵۰۶,۳۱۱,۴۲۲	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
						اقلام زیر خط
۱۰۶,۱۵۶,۴۱۴	۱۴۵,۶۴۶,۹۳۹	۱۰۰	۱۴۵,۶۴۶,۹۳۹	۲۰	۷۲۸,۲۳۴,۶۹۷	تسهلات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و بیش دریافت
۶۰۴,۵۵۷,۷۵۴	۷۹۹,۸۲۱,۵۲۳	۱۰۰	۷۹۹,۸۲۱,۵۲۳	۵۰	۱,۵۹۹,۶۴۳,۰۶۶	تسهلات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر بیش دریافت
۲۶۱,۰۲۲,۰۱۷	۳۴۰,۷۹۶,۴۶۲	۱۰۰	۳۴۰,۷۹۶,۴۶۲	۲۰	۱,۷۰۳,۹۸۲,۳۱۱	تسهلات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۳۷۱	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	سایر تسهیلات
۷,۴۶۹,۱۵۸,۳۸۵	۹,۵۹۲,۶۲۷,۳۱۲		۱۲,۸۱۴,۸۸۷,۱۷۹		۱۵,۵۶۰,۴۸۲,۳۱۸	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲-۷-۶۲- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار نثر پایان شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۱,۵۷۳,۳۶,۷۳۰ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۱/۱۱/۲۳۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سهام تجاری
۵۸۲,۳۶۹	٪۸۰	۷,۳۷۹,۶۱۳	٪۸۰	مجموع بنیادی تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص
۱۵,۵۱۸,۶۱۲	٪۵۰	۳۱۰,۳۷۲,۳۳۵	٪۵۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - حدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۴۱,۰۸۲	٪۲۰	۲۰,۵۴۱,۶۳۷	٪۲۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
۵۰,۶۵۱	٪۴۰	۱۲,۶۶۲,۷۷۲	٪۴۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۲۴ ماه
۲۵۹,۶۵۲	٪۷۰	۳۷۰,۹۳,۱۶۰	٪۷۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵ تا ۳۶ ماه
۱,۶۹۱,۱۲۶	٪۱۳۵	۱۳۵,۳۹۰,۰۵۷	٪۱۳۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۷ تا ۴۸ سال
۷۷۳,۴۸۵	٪۱۷۵	۴۴,۱۹۹,۱۶۵	٪۱۷۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۹ تا ۶۰ سال
۱,۲۰۳,۹۰۹	٪۲۲۵	۵۳,۵۰۷,۰۶۹	٪۲۲۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۱ تا ۷۲ سال
۱۹۴,۶۵۵	٪۲۷۵	۷۰,۷۸,۳۷۵	٪۲۷۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۳ تا ۸۴ سال
۱۰۵,۸۰۶,۰۳۴	٪۳۲۵	۰	٪۳۲۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۵ تا ۹۶ سال
۱۳۶,۱۳۱,۵۷۷	٪۸۰	۱,۳۲۲,۵۷۵,۴۲۳	٪۸۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۷ تا ۱۰۸ سال
۱۳۵		۱۲۵,۸۴۲,۹۳۸		وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۱۳۵		۱۲۵		جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱,۵۷۶,۵۱۹,۷۰۷		۱,۵۷۳,۳۶,۷۳۰		ضریب دارایی موزون شده به ریسک بازار

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲-۷-۲-۳- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۱.۳۷۱.۸۰۱.۳۹۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
		میلیون ریال	ریسک
۹۹.۰۳۲.۴۳۰	۱۵ درصد	۶۶.۰۲۱۴۲۰۱	
۱۲۵			
		<u>۱.۲۳۷.۹۰۵.۳۷۷</u>	

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ		شرح
		میلیون ریال	ریسک	
۱۰۹.۷۴۴.۱۱۱	۱۵ درصد	۷۳۱.۵۲۷.۴۰۸		میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲۵				
		<u>۱.۳۷۱.۸۰۱.۳۹۰</u>		

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۶۲-۷-۳ - نسبت کفایت سرمایه**

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ بر اساس « دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی، ۸.۲۲ درصد می‌باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵۹,۳۰۹,۹۸۹	۱,۰۳۱,۱۶۶,۷۹۹	سرمایه نظارتی
۷,۴۶۹,۱۵۸,۳۸۵	۹,۵۹۲,۶۲۷,۲۱۲	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱,۵۷۶,۵۱۹,۷۰۷	۱,۵۷۲,۰۳۶,۷۳۰	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱,۲۳۷,۹۰۵,۳۷۷	۱,۳۷۱,۸۰۱,۳۹۰	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
<u>۱۰,۲۸۳,۵۸۳,۴۶۹</u>	<u>۱۲,۵۳۷,۴۶۵,۳۳۲</u>	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۷.۷۴	۷.۳۳	نسبت سرمایه لایه یک نافذ به داراییهای موزون به ریسک - درصد
۸.۳۶	۸.۲۲	نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه بانک - درصد

**۶۲-۷-۴ - درجه اهرمی**

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ برابر ۷.۳۳ درصد می‌باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۳,۷۳۴,۷۰۵	۱,۰۷۸,۳۱۶,۶۹۱	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۳,۸۹۱,۱۳۲,۴۶۸	۱۴,۷۰۵,۷۳۴,۰۱۰	جمع دارایی‌ها
<u>۶.۹۴</u>	<u>۷.۳۳</u>	درجه اهرمی - درصد

**بانک ملت (سهامی عام)**

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۲- بخش های عملیاتی  
۱- ۳-۳- مبنای تقسیم بندی بخشها در گزارشگری بخشی، بر اساس نوع بانکداری می باشد.  
۲- ۳-۳- اطلاعات درباره بخشهای عملیاتی قابل گزارش  
اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

جمع	سایر فعالیت ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری و کالتی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۸,۱۹۸,۷۹۲ (۳۱۷,۸۹۷,۳۹۹)	۶,۷۶۴,۰۰۸	*	۹۳۱,۰۵۰,۷۵۵ (۴,۱۶۳,۸۰۲)	*	۵۷۸,۳۳۹,۷۰۹ (۳۱۳,۷۳۳,۵۹۷)	۱۲
۲۶,۳۰۱,۳۹۳	۶,۷۶۴,۰۰۸	*	۸۸,۹۴۱,۲۷۳	*	۲۶۴,۵۹۶,۱۱۲	
۷۶,۰۳۷,۹۷۳ (۱۷,۱۳۳,۴۰۴)	۳,۷۱۹,۳۹۰ (۳,۷۱۲,۵۶۳)	۷,۹۳۲,۷۳۸ (۴,۳۹۶,۹۱۶)	۳۴,۱۱۹,۳۳۷ (۱,۴۳۱,۹۶۳)	۲۶,۸۵۱,۷۷۶	۱۳۴,۰۴۹,۳۴۱ (۸۶,۰۱۹,۵۵۳)	۱۵ ۱۶
۵۸,۸۹۴,۵۶۹	۱,۰۰۶,۷۷۷	۳,۵۳۵,۸۱۲	۳۲,۶۹۷,۳۷۵	۲۶,۸۵۱,۷۷۶	۳,۸۰۲,۹۷۹	
۱۰۰۰۲ (۱۲,۳۳۸,۶۸۳) ۳,۱۱۶,۸۰۳	*	*	*	*	۱۰۰۰۲ * ۳,۱۱۶,۸۰۳	۱۷ ۲۳
(۹,۱۲۰,۸۷۶)	*	*	(۱۲,۳۳۸,۶۸۳)	*	۳,۱۱۷,۸۰۶	
۴۱,۰۰۷۵,۰۸۵	۷,۷۷۰,۷۳۵	۳,۵۳۵,۸۱۲	۹۹,۳۹۹,۸۶۶	۲۶,۸۵۱,۷۷۶	۷۲۳,۵۱۶,۸۱۷	
۱۳,۱۱۷,۱۵۲	*	*	۹,۶۵۲,۱۴۶	*	۲,۴۶۵,۰۰۶	
۴۲۳,۱۹۲,۳۳۷	۷,۷۷۰,۷۳۵	۳,۵۳۵,۸۱۲	۱۰۹,۰۵۲,۰۱۲	۲۶,۸۵۱,۷۷۶	۲۷۴,۹۸۱,۹۰۳	
(۱۰,۶۸۸,۵۷۸)	*	*	(۸,۶۵۷,۷۰۸)	*	(۲,۰۳۰,۸۲۰)	۱۹
(۱۸,۰۵۳۸,۳۳۶)	(۴۵,۱۳۴,۵۵۶)	(۱۸,۰۵۳,۸۱۳)	(۳۷,۰۸۰,۷۳۴)	(۱۸,۰۵۳,۸۳۳)	(۷۲,۳۱۵,۴۹۰)	
۲۳,۰۹۵,۴۸۳	(۳۷,۳۶۳,۸۳۳)	(۱۴,۵۱۸,۰۱۱)	۷۳,۳۱۳,۵۷۰	۸۷۹۷,۹۵۴	۲۰۰,۳۳۵,۷۹۲	

(۳۹,۶۹۶,۱۵۰)  
۲۰۱,۲۶۹,۳۳۳

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها  
خالص سود (زیان) معاملات و عملیات ارزی  
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی  
جمع درآمد سرمایه‌گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی  
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک  
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک  
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک  
هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی  
سایر هزینه‌های مستقیم قابل اتساب به بخش عملیاتی  
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل اتساب

هزینه‌های عمومی غیر قابل اتساب به بخش ها  
سود قبل از مالیات

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶۳-۲- اطلاعات درباره بخشهای عملیاتی قابل گزارش (ادامه)  
اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

جمع	سایر فعالیت ها		بانکداری	بانکداری قرض		بانکداری	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۷,۵۹۰,۸۶۰ (۳۳,۳۰۳,۶۸۸)	۳,۲۹۵,۶۸۹	۰	۷۵۶۱۱,۸۱۱ (۴,۵۹۳,۳۵۷)	۰	۳۹۷,۶۸۳,۳۶۰ (۳۳۵,۷۱۰,۳۳۱)	۱۲	
۳۴۷,۲۸۷,۱۷۲	۴,۲۹۵,۶۸۹	۰	۷۱,۰۱۸,۴۵۴	۰	۱۷۱,۹۷۲,۰۲۹		
۴۸,۱۹۰,۶۶۸ (۱۱,۳۵۴,۳۱۷)	۴,۰۵۹,۶۶۸ (۵۸۸,۲۸۹)	۵۶۸,۴۸۳ (۳,۷۸۸,۳۶۳)	۱۵,۳۲۸,۵۸۹ (۳,۶۹۷)	۱۳,۸۳۱,۸۵۱	۹,۳۲۰,۰۷۸ (۶,۹۷۵,۰۶۸)	۱۵ ۱۶	
۳۶,۸۲۶,۳۵۲	۳,۴۷۱,۳۷۹	۱,۸۹۲,۲۲۰	۱۵,۳۲۵,۸۹۲	۱۳,۸۳۱,۸۵۱	۲,۲۴۵,۰۱۰		
۲,۵۹۱,۷۳۶ ۶,۳۴۷,۰۹۸ ۱,۰۸۷,۴۸۳	۰ ۰ ۰	۰ ۰ ۰	۶,۳۴۷,۰۹۸	۰	۲,۵۹۱,۷۳۶ ۱,۰۸۷,۴۸۳	۱۷ ۲۳	
۹,۹۲۶,۳۱۶	۰	۰	۰	۰	۳,۶۷۹,۲۱۷		
۲۹۴,۰۴۸,۸۴۰ (۱,۴۷۷,۸۶۶)	۷,۶۶۷,۰۶۸	۱,۸۹۳,۳۲۰	۹۳,۶۶۱,۴۴۴ (۳,۰۱۷,۲۵۳)	۱۳,۸۳۱,۸۵۱	۱۷۸,۹۷۲,۳۵۷ ۵۴۹,۳۸۶		
۲۹۳,۵۷۱,۹۷۳ (۲۶,۵۱۰,۶۴۱)	۷,۶۶۷,۰۶۸	۱,۸۹۳,۳۲۰	۹۰,۶۴۴,۱۹۱ (۲۱,۴۷۳,۶۲۰)	۱۳,۸۳۱,۸۵۱	۱۷۸,۴۲۶,۶۴۳ (۵۰,۳۲۰,۲۲۲)	۱۹	
(۱۶۴,۱۸۳,۳۴۶)	(۴۱,۰۴۵,۸۱۳)	(۱۶,۴۱۸,۳۲۵)	(۲۴,۶۲۷,۴۸۷)	(۱۶,۴۱۸,۳۲۵)	(۶۵,۶۷۳,۳۹۸)		
۱۰,۱۸۷۸,۰۸۶	(۳۳,۳۷۸,۷۴۴)	(۱۴,۵۲۶,۱۰۵)	۴۴,۵۴۳,۸۵	(۳,۵۸۶,۲۷۳)	۱۰,۷۷۲,۳۳۳		
(۱۴,۳۳۱,۵۴۱)							
۸۷,۵۴۶,۵۴۴							

درآمدهای کسب شده از خارج بانک  
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری  
هزینه سود سپرده ها  
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری

درآمد کارمزد  
هزینه کارمزد  
خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها  
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات آری  
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی  
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی  
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک  
خالص درآمدهای بین بخش های بانک  
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک  
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی  
سایر هزینه های مستقیم قابل انساب به بخش عملیاتی  
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انساب

هزینه های عمومی غیر قابل انساب به بخش ها  
سود قبل از مالیات

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۲-۶۳- تسهیم هزینه های مستقیم به هر یک از بخشهای عملیاتی به ترتیب ۴۰ درصد بانکداری وکالتی، ۱۰ درصد بانکداری قرض الحسنه، ۱۵ درصد بانکداری بین الملل، ۱۰ درصد بانکداری الکترونیک، ۲۵ درصد سایر فعالیتها می باشد.

۳-۶۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش میشود.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

ایران	کره جنوبی	ترکیه	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی ها</b>			
۴۶۰,۷۶۱,۷۶۴	۴,۲۳۶,۵۵۸	۱۵,۲۰۲,۹۴۴	۴۸۰,۲۰۱,۲۶۶
موجودی نقد			
۱,۰۴۱,۲۸۱,۵۲۸	۴۷,۴۱۰,۸۱۶	۰	۱,۰۸۸,۶۹۲,۳۴۴
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری			
۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷	۰	۰	۲۶۰,۶۵۴,۵۶۷
مطالبات از دولت			
۳,۹۴۰,۶۳۴,۷۸۰	۰	۰	۳,۹۴۰,۶۳۴,۷۸۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی			
۶,۵۵۵,۴۳۸,۴۵۰	۲,۹۹۷	۴,۴۰۶,۸۱۹	۶,۵۵۹,۸۴۸,۲۶۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی			
۳۲۹,۲۰۴,۶۰۳	۰	۹۷,۱۰۳	۳۲۹,۳۰۱,۷۰۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
۱۶۵,۷۵۷,۳۲۰	۰	۰	۱۶۵,۷۵۷,۳۲۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته			
۱۳۵,۶۱۶,۰۲۴	۵۴,۶۱۹	۳۳۷,۰۸۷	۱۳۶,۰۰۷,۷۳۰
سایر حسابهای دریافتی			
۱۶,۳۹۵,۸۸۰	۰	۰	۱۶,۳۹۵,۸۸۰
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش			
۲۲۳,۰۴۰,۱۸۸	۱,۶۸۵,۷۹۸	۱۳۶,۷۸۰	۲۲۴,۸۶۲,۷۶۶
دارایی های ثابت مشهود			
۲۱,۲۹۱,۸۷۵	۰	۰	۲۱,۲۹۱,۸۷۵
دارایی های نامشهود			
۱۰,۶۸۳,۳۸۸,۹۷۵	۰	۳,۱۷۲,۳۰۱	۱۰,۷۱۵,۵۶۱,۲۷۶
سپرده قانونی			
۴۱۰,۵۲۴,۲۳۳	۰	۰	۴۱۰,۵۲۴,۲۳۳
سایر دارایی ها			
<b>۱۴,۶۲۸,۹۹۰,۱۸۷</b>	<b>۵۳,۳۹۰,۷۸۸</b>	<b>۲۳,۳۵۳,۰۳۴</b>	<b>۱۴,۷۰۵,۷۳۴,۰۰۹</b>
<b>جمع دارایی ها</b>			
<b>بدهی ها</b>			
۱,۱۴۵,۲۱۵,۰۹۲	۵۸۱,۹۰۸	۱,۹۰۲,۲۰۰	۱,۱۴۷,۶۹۹,۲۰۰
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری			
۹,۶۶۱,۵۹۴,۳۰۵	۲۴,۳۲۵,۶۶۵	۳,۴۷۵,۲۵۲	۹,۶۹۹,۳۹۵,۲۲۳
سپرده های مشتریان			
۱۴,۷۶۶,۰۹۰	۰	۰	۱۴,۷۶۶,۰۹۰
سود سهام پرداختی			
۱۳۳,۳۱۶,۰۱۱	۰	۰	۱۳۳,۳۱۶,۰۱۱
ذخیره مالیات عملکرد			
۲,۳۱۴,۱۷۴,۲۴۳	۵,۰۸۱,۰۶۱	۹,۹۷۰,۹۶۷	۲,۳۲۹,۲۲۶,۲۷۱
ذخایر و سایر بدهی ها			
۳۰۳,۰۱۴,۵۲۴	۰	۰	۳۰۳,۰۱۴,۵۲۴
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان			
<b>۱۳,۵۷۲,۰۸۰,۲۶۴</b>	<b>۳۹,۹۸۸,۶۳۴</b>	<b>۱۵,۳۴۸,۴۲۱</b>	<b>۱۳,۶۲۷,۴۱۷,۳۱۹</b>
<b>جمع بدهی ها</b>			
۶۷۸,۱۹۸,۷۹۲	۰	۰	۶۷۸,۱۹۸,۷۹۲
جمع درآمدهای عملیاتی			
<b>(۴۹۷,۱۰۲,۵۸۷)</b>	<b>(۱۴۴,۰۱۴)</b>	<b>۷۵۷,۹۹۲</b>	<b>(۴۹۶,۴۸۸,۶۱۰)</b>
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه ها</b>			



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۳-۶- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش میشود.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

	ایران	کره جنوبی	ترکیه	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی ها</b>				
موجودی نقد	۴۰۴,۶۲۶,۶۰۴	۴,۲۵۷,۴۸۸	۱۵,۱۲۰,۶۴۸	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۴۹,۲۳۶,۶۴۶	۶۴۸,۴۰۳,۹۰۲	۰	۱,۰۹۷,۶۴۰,۵۴۹
مطالبات از دولت	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۰	۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۰	۰	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶,۰۰۷,۵۷۷,۳۳۵	۳,۶۷۸	۳,۶۲۳,۳۲۰	۶,۰۱۱,۲۰۴,۳۳۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۹۷,۱۸۷,۸۹۶	۰	۹۷,۰۵۸	۳۹۷,۲۸۴,۹۵۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۵۲,۷۳۷,۳۶۸	۰	۰	۱۵۲,۷۳۷,۳۶۸
سایر دریافتی ها	۱۳۲,۷۷۲,۹۵۰	۵۳,۳۳۱	۹۹,۳۲۵	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۷,۰۵۶,۸۸۶	۰	۰	۱۷,۰۵۶,۸۸۶
دارایی های ثابت مسبب	۲۱۵,۶۶۸,۷۹۹	۱,۶۹۱,۰۶۰	۱۳۲,۵۰۵	۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵
دارایی های نامشهود	۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۰	۰	۲۰,۳۲۷,۳۷۱
سپرده قانونی	۱,۰۰۰,۹۷۳,۲۶۰	۰	۲,۸۵۹,۵۲۸	۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸
سایر دارایی ها	۳۲۹,۰۶۶,۸۲۹	۰	۳	۳۲۹,۰۶۶,۸۳۲
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۱۳,۲۱۴,۷۹۰,۷۲۲</b>	<b>۶۵۴,۴۰۹,۴۵۹</b>	<b>۲۱,۹۳۲,۲۸۷</b>	<b>۱۳,۸۹۱,۱۳۲,۴۶۸</b>
<b>بدهی ها</b>				
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۱۸۰,۰۸۲,۸۵۷	۵۶۹,۱۳۱	۱,۳۴۳,۷۱۹	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶
سپرده های مشتریان	۸,۵۱۵,۲۴۲,۶۸۳	۶۳۵,۰۷۸,۶۶۳	۳,۰۹۱,۰۴۲	۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۸
سود سهام پرداختی	۷۷۹,۶۱۴	۰	۰	۷۷۹,۶۱۴
ذخیره مالیات عملکرد	۱۲۸,۷۵۶,۸۶۰	۰	۰	۱۲۸,۷۵۶,۸۶۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۲,۱۸۹,۴۱۳,۱۵۶	۵,۱۷۶,۲۳۲	۱۰,۰۴۷,۷۶۸	۲,۲۰۴,۶۳۷,۱۵۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹	۰	۰	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۱۲,۲۷۲,۱۹۱,۲۰۸</b>	<b>۶۴۰,۸۲۴,۰۲۶</b>	<b>۱۴,۳۸۲,۵۲۹</b>	<b>۱۲,۹۲۷,۳۹۷,۷۶۲</b>
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>	<b>۱,۰۳۷,۱۶۳,۶۷۴</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۱,۰۳۷,۱۶۳,۶۷۴</b>
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه ها</b>	<b>(۵۸۹,۰۹۳,۵۳۹)</b>	<b>۳,۱۳۲</b>	<b>۱,۱۴۹,۶۰۹</b>	<b>(۵۸۷,۹۴۰,۷۹۸)</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۴- معاملات با اشخاص مرتبط  
 ۴-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)  
 طی دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ صدوق تاسن آیه کارکن بانک ملت از ترکیب سهامداران عمده (بالای یک درصد) خارج شده است.

۴-۲- معاملات با مدیران

۴-۲-۱- حقوق و مزایا  
 طی دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ هیچگونه مطالباتی با مدیران (مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک، معاونین مدیرعامل و اعضای کمیته‌های مرتبط با هیات مدیره) انجام نشده است.

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

سهام	تعداد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد			نوع
						شرکت‌های پرداخت کننده	تعداد / نفر	حقوق و مزایا (خالص)	
						۱	۵	۱۳,۶۷۶	اعضای هیات مدیره موظف و مدیر عامل
						۱	۱۱	۵۳,۶۷۳	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیات مدیره)
						۱	۳	۲۰,۱۱۱	کمیته حسابرسی (غیر از اعضای هیات مدیره)
						۱	۳	۲۰,۴۴	کمیته ریسک (غیر از اعضای هیات مدیره)
						۱	۳	۴,۶۳۶	کمیته تطبیق (غیر از اعضای هیات مدیره)
میلیون ریال								۷۷,۰۴۰	
۳۵۵	۷۸,۱۹۲	۰	۰	۰	۰			۱۳,۶۷۶	
۳,۵۹۱	۷۹۱,۳۰۳	۰	۰	۰	۰			۵۳,۶۷۳	
۰	۰	۰	۰	۰	۰			۲۰,۱۱۱	
۵,۳۱۹	۱,۱۴۹,۹۱۴	۰	۰	۰	۰			۲۰,۴۴	
۵۴	۱۱,۹۱۵	۰	۰	۰	۰			۴,۶۳۶	
۹,۰۲۰	۲,۰۳۱,۳۲۴	۰	۰	۰	۰			۷۷,۰۴۰	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۴-۴-۴ معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

ماده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	نوع معامله	تاریخ معامله	نوع معامله	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۱۳۰,۲۱۰,۶۳۱	۲,۴۲۲,۰۰۰	سود (زیان) ناخالص معامله	۲۵۴,۸۰۰	میلیون ریال	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	کارگزاری بانک ملت
۲,۴۲۲,۰۰۰	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	بازپرداخت تسهیلات	واحد تجاری فرعی	کارگزاری بانک ملت
۹۸۲,۵۸۱	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	بنامین سرمایه بانک ملت
۷,۳۲۲,۲۶۵	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	سود سبزه بانکی	واحد تجاری فرعی	بنامین معین ملت
(۱,۷۱۰,۲۷۴)	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	حقوق سبزه	واحد تجاری فرعی	بنامین ملت
(۵۲۸,۳۶۵)	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	حسابت در بانکی	واحد تجاری فرعی	بنامین ملت
(۱۷۲,۸۰۹)	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	سود سبزه بانکی	واحد تجاری فرعی	حلب بانک ملت
(۴۲۲)	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	درآمد انباره	واحد تجاری فرعی	مجموعه رانسی جهان بهار مدیح
۳۱,۲۰۹	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	فصلت‌های گردشگری، هتلداری و تفریحی	واحد تجاری فرعی	تیسرگان بهار ملت
(۴۹,۳۶۷)	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	وصول مطالبات متعلق	واحد تجاری فرعی	طرح و قدس بهار ملت
۱۸۴	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	سود سبزه بانکی	واحد تجاری فرعی	و سپاری ملت
(۱۳۲,۹۶۲)	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	نوسه بازاریابی و فروش مد
(۷۹,۲۸۴)	-	سود (زیان) ناخالص معامله	-	میلیون ریال	بازپرداخت اصل تسهیلات دریافتی	واحد تجاری فرعی	گروه فی آوران هوشمند بهار ملت فریا

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

ماده طلبی(بدهی)	سود (زیان) ناخالصی معامله	مبلغ معامله	نوع تسهیل قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م.و.ا.ش.ا.؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۱۳۰۲۱۰۶۳۱ میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نوع تسهیل قیمت	خیر	بوند و پیشگامی نرم افزار های بانک ملت	واحد تجاری فرعی	پیمان ملت
(۴۸۸,۳۹۶)	-	۷۱۷,۰۸۳	قیمت بازار	خیر	پروفاکت حق التوجه سامورین	واحد تجاری فرعی	
	-	۱۵۱,۱۷۹	قیمت بازار	خیر	ارائه خدمات بانکی		
	۱۳۰,۴۰۳	۱۳۰,۴۰۳	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	خرید خدمات PSP		
	-	۱,۸۶۹,۴۴۸	قیمت بازار	خیر	درآمد تسهیلات	واحد تجاری فرعی	به پرداخت ملت
۳۳۳۱۲۳۹۹۶	۱۳۶,۳۳۸	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	لازروفاکت اصل تسهیلات		
	۱۳۵,۵۵۷	۱,۵۸۷,۳۳۲	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضمین اطلاعاتی دریافتی		
	-	۱۳۸,۰۳۷	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	پشتگامی نرم افزار رانگاه ای و POS	واحد تجاری فرعی	مهندسی سیستم های ارتباطی
	-	۱۰,۵۶۰,۱۲	قیمت بازار	خیر	درآمد اجاره		
(۵۳۳,۳۳۵)	-	-	قیمت بازار	خیر	اجرای پروژه های مطالعاتی و کاربردی IT	واحد تجاری فرعی	مهندسی صنایع های ارتباطی
(۱۱۵,۴۴۹)	-	۱۶۰,۵۵۱	قیمت بازار	خیر	تضمین اطلاعاتی	واحد تجاری فرعی	مهندسی نرم افزار سفارشی
(۵۴۳,۵۱۲)	-	۶۱۷,۰۰۴	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	نصب و راه اندازی و پشتیبانی نرم افزار	واحد تجاری فرعی	
	-	۷۵۳,۷۷۸	قیمت بازار	خیر	پشتگامی اطلاعاتی		
	-	۲۵۷,۰۶۵۸	قیمت بازار	خیر	پشتگامی مراکز داده و شبکه		
(۳۰,۴۰۱۰۲)	۹۳,۰۵۹	۹۳,۰۵۹	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	ارائه خدمات بانکی	واحد تجاری فرعی	اربعدهت امن خدمات ترانزیکشن
	-	۷۳۷,۸۰۱	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضمین اطلاعاتی (جک)		
	-	۳۰۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اطلاعاتی تسهیلات		
	-	۱۵,۳۵۰,۰۰۰	بهای تمام شده	خیر	علی الحساب پرداختی	واحد تجاری فرعی	گروه مالی
۱۵۳۳۰۱۵۳۳	-	۲۸,۶۴۳	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی		
	-	۱۶۲,۰۵۴۴۳	نرخ EIS	خیر	خرید ارز و مسکو کانت		
	-	۵,۶۳۵,۳۸۰	نرخ EIS	خیر	فروش ارز و خدمات		
	-	-	نرخ EIS	خیر	هزینه خدمات ارزی		
۱۱۳۳۸۸۵۶۶	(۳,۹۶۴)	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	ارائه خدمات بانکی	واحد تجاری فرعی	صرافی ملت
	۴,۷۷۲	۴,۷۷۲	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده سهام بر بانکی		
	(۳۳۱,۸۵۹)	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	خدمات سهامی بهای
	-	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	خدمات سهامی بهای
۳۵۶۳۴	(۱,۶۸۸)	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	ساختاری و شهرسازی بهاول
(۲۳۶۳)	(۳۹۹)	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	رشدگی و بانکدگی بهرس امپلمان
	(۱,۳۰۲)	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اطلاعاتی تسهیلات		
	۸۳۳۸۶۰	۷۱,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازرگانی تسهیلات	واحد تجاری فرعی	شرکت ساختمانی بانک ملت
۱۱۶۴۰۰۶۵۹	۳۳,۸۳۲	۱۴۳,۳۳۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	مستشاری ساختمان		
	-	۳۰,۵۶۰	قیمت بازار	خیر			

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره نهم ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۴-۳-۱- معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی صورت گرفت است.

۴-۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره معامله‌ای با آنها انجام نشده است، به شرح ذیل می‌باشد.

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرواخت (دریافت)	تعلیقات (هزینه)	مطالبات مشکوک الوصول (...)	مانده طلب (بدهی)	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
گسترش خدمات بازرگانی بهساز	واحد تجاری فرعی	-	-	۲۱,۷۰۲	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۱,۷۰۲	۲۱,۷۰۲	۲۱,۷۰۲
بهساز مشارکت‌های ملت	واحد تجاری فرعی	-	-	۶۳۰,۶۳۵	مانده طلب (بدهی)	۶۳۰,۶۳۵	۶۳۰,۶۳۵	۶۳۰,۶۳۵

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۶,۷۲۲,۰۶۴	۴۸۲,۶۵۷,۶۶۳	۳۹-۲ سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۳,۸۷۲,۸۲۲,۴۴۹	۳,۴۵۷,۰۱۱,۴۹۶	۳۹-۱ سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال
<u>۳,۴۴۹,۵۴۴,۵۱۳</u>	<u>۳,۹۳۹,۶۶۹,۱۵۹</u>	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض‌الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص فیردولتی (قبل از ذخیره)
(۵۸۰,۲۵۳,۱۹۲)	(۷۷۹,۸۳۸,۶۸۲)	۳۹-۲ تسهیلات عادی
(۱۰,۸۲۲,۱۷۸)	(۱۰,۳۸۳,۵۳۶)	۳۹-۹-۱ تسهیلات کارمندی
<u>(۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰)</u>	<u>(۷۹۰,۲۲۲,۲۱۸)</u>	۳۹-۲ جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰)	(۷۹۰,۲۲۲,۲۱۸)	جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۵۶,۷۶۶,۱۸۸)	(۴۷,۳۷۶,۷۳۸)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۳۶۷,۵۸۶,۳۴۴)	(۴۴۴,۰۰۷,۴۸۹)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۲۸,۸۳۶,۱۰۳)	(۲۴,۱۳۲,۸۸۳)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۱,۱۴۹,۱۳۸,۹۸۰)	(۱,۳۸۲,۸۰۴,۵۹۸)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
<u>۱,۲۵۶,۱۵۱,۵۲۹</u>	<u>۱,۲۵۱,۱۲۵,۲۳۲</u>	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۶۵-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۸۳۱,۸۶۲	۲۶,۸۵۱,۷۸۲	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۱)	(۷)	هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه
<u>۱۳,۸۳۱,۸۵۱</u>	<u>۲۶,۸۵۱,۷۷۶</u>	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
		۱۵-۱

۶۵-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۶,۳۳۱,۱۲۴	۵۱۷,۹۷۷,۱۷۶	ازدواج
۱,۹۰۸,۹۶۰	۶,۹۱۵,۹۵۲	اشتغال
.	.	درمان
۸۲۴,۷۳۱	۱,۳۴۷,۶۳۶	زندانیان معسر
۶۲,۰۶۶	۸۱,۹۰۶	عمره و عتبات
۱۰,۸۲۲,۱۷۸	۱۰,۳۸۳,۵۳۶	۲۹-۹-۱ کارکنان بانک
۱۱۶,۶۳۴,۲۲۱	۱۵۰,۴۲۴,۷۸۶	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۱۲۷,۶۷۶	۱۰۶,۱۹۹	مسکن روستایی
۱۲,۷۰۳	۷,۳۷۷	مشاغل خانگی
۲۳۲,۴۹۷	۸۶,۸۵۷	ودیعه مسکن
۶۴,۱۲۹,۳۱۳	۱۰۲,۸۹۰,۷۹۲	رفع نیازهای متفرقه
<u>۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰</u>	<u>۷۹۰,۲۲۲,۲۱۸</u>	

۶۵-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰	۷۹۰,۲۲۲,۲۱۸	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی
<u>۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰</u>	<u>۷۹۰,۲۲۲,۲۱۸</u>	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۶- اطلاعات تسهیلات و تعینات انحصاری مرتبط

میلون ریال

ردیف	نام شخص	مصادیق انحصاری مرتبط بر اساس فصل دوم ایننامه						تسهیلات / ایدعی	مبلغ مانده پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	تسهیلات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تسهیلات	خالص تسهیلات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعینات
		اصل مبلغ پرداختی												
		۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲							
الف	شرکت های همگروه								۲۱۱,۵۳۹,۲۳۴	۵۴,۵۷۰,۲۳۴	۷۰,۶۵۳,۳۴۶	۲,۴۰۶,۵۸۴	۲۱۳,۹۴۶,۰۰۸	
ب	سایر انحصاری								۱۷۷,۹۷۰	۱۹۳,۸۲۱	۲۴,۷۱۲	۴,۹۴۳	۱۸۲,۹۱۳	
	جمع								۲۱۱,۷۱۷,۳۹۴	۵۴,۷۶۴,۱۵۵	۷۰,۹۰۰,۰۵۹	۷,۳۵۰	۲۱۴,۱۲۸,۹۳۱	

میلون ریال	
۸۷۳,۰۳۹,۵۶۹	سرمانه نظارتی
۲۶,۱۹۱,۱۸۷	حد مجاز فزودی تسهیلات و تعینات انحصاری مرتبط <sup>۳</sup> درصد سرمانه نظارتی (ناقص)
۲۴۹,۳۱۵,۸۲۷	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعینات انحصاری مرتبط (۴۰ درصد سرمانه نظارتی ناقد)



بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

میلیون ریال

ارزش و تاریخ	نوع وثیقه	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده سهام	قیمت تمام شده سهام	خالص تعهدات	خالص تعهدات	تداخل تعهدات	خالص تسهیلات	خالص تسهیلات جاری	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
۱۱۴۶۰۹۰۹۸	سپرده - قرار داد لازم الاجراء	۶۸,۲۶۰,۷۷۲	۰	۲۲,۸۷۸,۸۹۱	۸۶,۷۵۰,۳۶۸	۰	۲۵,۳۸۷,۸۸۰	۲۵,۳۸۷,۸۸۰	شرکت ایرانی تولید اتوبوس سایپا	شرکت ایرانی تولید اتوبوس سایپا	۱
۱۳۹,۷۲۹,۶۷۷	قرارداد لازم الاجراء	۲۲۱,۶۲۹,۸۹۵	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۰	۰	۰	۲۰,۹۸۱,۲۹۹	۲۰,۹۸۱,۲۹۹	گروه مالی ملت		۲
۲۱,۳۲۲,۸۸۶	ملک - قرارداد لازم الاجراء	۱۱,۱۰۷,۷۸۰	۰	۷۸,۵۲۶	۲,۶۲۲,۲۷	۰	۱۰,۳۱۲,۲۴۴	۱۰,۳۱۲,۲۴۴	مختص مدنی و وصیت آهن و فولاد باقی		۳
۱,۹۱۰,۸۱۲	قرارداد لازم الاجراء	۳,۷۸۷,۱۶۹	۰	۱,۴۴۲	۲۲,۸۶۲	۰	۳,۷۸۵,۲۷۷	۳,۷۸۵,۲۷۷	کارگزاری بانک ملت	گروه مالی ملت	۴
۵۶۱,۴۵۴	سپرده	۱۳۷,۳۲۳	۰	۱۳۷,۳۲۳	۷۰۰,۴۵۰	۰	۰	۰	بیمه البرز		۵
۲۴۵,۳۶۴	قرارداد لازم الاجراء	۵۰۸۰۹	۰	۵۰۸۰۹	۲۶۹,۹۶۸	۰	۰	۰	شرکت الماسه سار		۶
۱۶۲,۷۸۰,۲۲۳		۳۳۶,۵۲۸,۸۸۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۹۸۴,۹۲۰	۳,۶۴۵,۵۷۹	۰	۲۲۳,۵۲۹,۲۷۰	۲۲۳,۵۲۹,۲۷۰	جمع		۷
۲۰,۸۲۵,۶۷۹	صلوات نامه - قرارداد لازم الاجراء	۲۸,۳۶۶,۳۸۲	۰	۰	۱,۱۹۱,۰۰۰	۰	۲۸,۳۶۶,۳۸۲	۲۸,۳۶۶,۳۸۲	شرکت صنایع تولیدی گروه سهامی خاص	شرکت صنایع تولیدی گروه سهامی خاص	۸
۶۶۷۰,۱۶۸	صلوات نامه - قرارداد لازم الاجراء	۵,۷۹۱,۱۳۰	۰	۱,۰۰۳,۸۰۳	۲,۲۰۷,۶۵۸	۱,۴۱۶	۲,۷۸۲,۲۱۱	۲,۷۸۲,۲۱۱	شرکت پارس خودرو	شرکت پارس خودرو	۹
۲۵۰,۴۲۰,۲۲۲	قرارداد لازم الاجراء	۱۹,۶۲۵,۴۰۰	۰	۱۶,۲۶۹,۶۲۰	۳۳,۷۵۵,۳۸۷	۰	۲,۳۵۵,۷۶۹	۲,۳۵۵,۷۶۹	شرکت زاساد	شرکت پارس خودرو	۱۰
۴۱,۷۱۲,۲۰۲		۲۵,۴۱۶,۸۳۰	۰	۱۷,۳۷۲,۴۲۲	۳۴,۹۶۲,۰۴۶	۱,۴۱۶	۸,۰۲۸,۹۸۱	۸,۰۲۸,۹۸۱	جمع	شرکت پارس خودرو	۱۱
۲۶۰,۹۲۸,۲۰۲		۳۵۸,۶۰۶,۶۶۸	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۶۱,۲۳۶,۲۴۵	۱۲۶,۵۳۹,۰۲۳	۲,۴۱۶	۲۸۵,۳۶۷,۷۱۲	۲۸۵,۳۶۷,۷۱۲	جمع		

۸۷۳,۰۲۹,۵۶۹	سرمایه نظارتی نافذ معنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
۱۷۴۶۰,۷۰۹۱۴	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی نافذ)
۶,۹۸۴,۳۱۶,۵۴۸	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی نافذ)
	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شطب بانک های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شمه)
	واحد سازمانی مرتبط با این نامه