

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

سازمان حسابرسی

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**

**فهرست مندرجات**

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۸)	الف - گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۱۹۰	ب - صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

سازمان حسابداری

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت‌های وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۱ 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 ۶۴ 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 بند 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 ارایه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. براساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳۶۳٫۷۵۵ میلیارد ریال تعیین و کسری منابع صندوق برای دوره شش ماهه مورد گزارش تاکنون اعلام نگردیده است. بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی‌سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت مبلغ ۲۰۹٫۰۸۱ میلیارد ریال ذخیره و مبلغ ۶٫۸۵۸ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۴) طی دوره پرداخت گردیده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک و ارزش روز دارایی‌های صندوق خواهد بود.

۴ - به شرح یادداشت توضیحی ۴۲، بابت مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ مطابق برگ‌های قطعی و تشخیصی صادره مبلغ ۱۹۷٫۱۹۰ میلیارد ریال مطالبه گردیده است. بانک ضمن اعتراض به مبانی تشخیص از این بابت مبلغ ۱۱۸٫۸۱۲ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور و یا پرداخت نموده است. همچنین مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ با استناد به بند "ف" تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور، بر مبنای نرخ صفر محاسبه و بابت دوره جاری براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی مبلغ ۳۰٫۷۹۱ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور شده است. به علاوه برگ‌های مطالبه مالیات موضوع بند "ب" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور (یادداشت توضیحی ۴-۳-۴۳)، بابت سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ تاکنون صادر نشده و ذخیره کافی از این بابت در حساب‌ها منظور نگردیده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک (مطالبه مالیات سود تسعیر با نرخ نیمایی) احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به اعلام نظر نهایی اداره امور مالیاتی است.

۵ - بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی (یادداشت‌های توضیحی ۲۹ و ۳۰) جمعاً مبلغ ۵۰۶٫۴۵۳ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۵۲۵٫۰۸۰ میلیارد ریال) ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حساب‌ها منظور شده است. طبقه‌بندی حساب‌های مذکور و احتساب کاهش ارزش مطالبات مشکوک‌الوصول به درستی صورت نگرفته است. از سوی دیگر برخی از مطالبات بانک بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت، بعضاً بدون دریافت درصدی از اصل و سود متعلقه، از سنوات گذشته تاکنون به دفعات امهال یا تمدید گردیده و به عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی شده است. تعدیل درآمد شناسایی شده و احتساب کاهش ارزش بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و ارزشیابی و وثائق، برای این سازمان میسر نیست.

۶ - مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱۶-۷، ۲۱ و ۴۸، دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک براساس نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی ۲۲۰٫۰۰۰ ریال برای هر یورو، ۲۰۰٫۰۰۰ ریال برای هر دلار و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ ۲٫۶۷۴ میلیارد ریال زیان به حساب خالص سود (زیان) تسعیر ارز (دوره مالی قبل ۱۶٫۴۴۸ میلیارد ریال سود) و مبلغ ۱۶ میلیارد ریال به حساب تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی (دوره مالی قبل ۱٫۵۸۲ میلیارد ریال) منظور شده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخ‌های متعدد

برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه شود. نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نیست. 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 مورد لزوم بر صورت‌های مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۷ - سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار گروه (یادداشت توضیحی ۱-۴-۳۳) شامل مبلغ ۴۶۰۵۱ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۳۸۱۹۸ میلیارد ریال) بهای واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت بوده که در رعایت الزامات استانداردهای حسابداری مبلغ مذکور می‌بایست تحت عنوان سهام خزانه در حقوق صاحبان سهام منعکس شود. ضمناً بابت تغییر در نسبت حقوق مالکانه منافع فاقد حق کنترل در واحدهای تجاری فرعی از بابت انعکاس تفاوت مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه مابه ازای پرداختی یا دریافتی به طور مستقیم در حقوق مالکانه، تعدیل لازم بعمل نیامده است. تعدیل صورت‌های مالی بابت موارد مذکور ضروری است، لیکن تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۸ - درآمد تسهیلات اعطایی و سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی (یادداشت‌های توضیحی ۸ و ۲۱) به ترتیب شامل مبلغ ۱۹۱۲۳ میلیارد ریال (معادل ۸۷ میلیون یورو) درآمد سال قبل اوراق مشارکت ارزی با خرید شده شرکت نفت و گاز پارس و مبلغ ۵۴۸۹۳ میلیارد ریال (معادل ۲۵۰ میلیون یورو) بابت برگشت مازاد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول سال قبل اوراق مذکور می‌باشد که برخلاف استانداردهای حسابداری به حساب سود دوره منظور شده است. با انجام تعدیل از این بابت، سود دوره مورد گزارش و سود انباشته ابتدای دوره معادل ۱۶٫۰۷۴ میلیارد ریال به ترتیب کاهش و افزایش می‌یابد.

۹ - الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارایه و افشاء صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله ارایه صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای سال مالی قبل، ارایه صحیح صورت‌های تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی، سایر اقلام صورت سود و زیان جامع، هزینه‌های عملیات ریپو و درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی، ارایه سرمایه‌گذاری به تفکیک سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته و سایر سرمایه‌گذاری‌ها در صورت وضعیت

مالی جداگانه، دارایی‌های ثابت، گردش تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه‌گیری ارزش منصفانه، اعمال رویه یکسان در خصوص حسابداری سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله گروه و معاملات با اشخاص وابسته رعایت نشده است. همچنین الزامات افشای اطلاعات مهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله افزایش ریسک نقدینگی ناشی از اعطای تسهیلات از محل سپرده‌های فرار، افزایش ریسک اعتباری ناشی از کاهش کیفیت وثایق، تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز، سرمایه نظارتی، به روزآوری 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 مرتبط رعایت نشده است.

۱۰ - در خصوص سرفصل سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار موارد زیر قابل طرح است:

۱۰-۱ - صورت‌ریز و صورت‌های مالی حسابرسی شده سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۳) به مبلغ ۱۰,۷۹۰ میلیارد ریال معادل ۱۹۳/۲ میلیون یورو (سال مالی قبل ۱۹۵ میلیون یورو) به این سازمان ارایه نشده و همچنین بانک‌های PIB و فی بانک بر مبنای صورت‌های مالی حسابرسی نشده لحاظ گردیده است.

۱۰-۲ - مستندات مربوط به مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته شامل مبلغ ۳,۲۲۴ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۳۱) سود سهام سنواتی سرمایه‌گذاری‌ها ارایه نگردیده است.

۱۰-۳ - ارزش ویژه شرکت مجتمع معدنی و صنعتی آهن و فولاد بافق تابعه شرکت فرعی گروه مالی ملت (یادداشت توضیحی ۸-۳۳) بر مبنای اطلاعات مالی حسابرسی نشده محاسبه گردیده است.

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

۱۱- شواهد لازم در خصوص صورت تطبیق بدهی به صندوق توسعه ملی به مبلغ ۳۹۳٫۵۰۷ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۳)، بدهی به حساب ذخیره ارزی به مبلغ ۳٫۸۵۷ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۰) و ۵۹ فقره سپرده ارزی نزد بانک‌های خارجی به مبلغ ۲۳۶٫۱۰۰ میلیارد ریال (یادداشت‌های توضیحی ۴-۲۶ و ۲-۳-۲۷) ارزیه نشده است. مضافاً صورت تطبیق حسابهای فی‌مابین بانک و شرکت ملی نفت ایران و شرکت‌های تابعه آن ارزیه نشده است. به‌علاوه تأییدیه وکیل حقوقی بانک تاکنون دریافت نگردیده است. همچنین سرفصل ارقام در راه (یادداشت توضیحی ۲-۳۸) شامل ارقام باز بدهکار و بستانکار (ارزی و ریالی) متعددی است که تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است. علاوه بر این اطلاعات و مستندات مربوط به تعهدات مشتریان و بانک بابت اعتبارات و بروات اسنادی ارزی (یادداشت توضیحی ۵۵) و اطلاعات مربوط به تسهیلات سندیکائی ریالی و ارزی (یادداشت توضیحی ۳۰) ارزیه نشده است. بررسی مبالغ فوق از طریق سایر روش‌ها نیز میسر نشده است. با توجه به مراتب فوق تعیین آثار احتمالی ناشی از دسترسی به شواهد لازم و رفع ارقام باز سنواتی در راه، بر صورت‌های مالی مورد گزارش برای این سازمان امکان پذیر نگردیده است.

#### 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 ارزیه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

#### تاکید بر مطلب خاص

۱۳- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۲-۲۷ و ۴۰، بانک با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی (موضوع دستورالعمل تعهدات ارزی به شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی) مدعی تخصیص مبلغ ۱٫۱۶۹ میلیون دلار از آن بانک بوده و از این بابت مبلغ ۳۶٫۱۴۷ میلیارد ریال (معادل نرخ تسعیر تا پایان سال ۱۳۹۴) به حساب طلب از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷٫۸۰۵ میلیارد ریال (معادل تسعیر با نرخ مرجع) به حساب بدهی به بانک مرکزی و مابه‌التفاوت به مبلغ ۱۸٫۳۴۲ میلیارد ریال به حساب سود تسعیر در سنوات قبل منظور کرده است. مضافاً در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۲٫۵۳۷ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲-۲-۲۷) توسط بانک مرکزی از حساب بانک برداشت و به حساب خزانه واریز شده است. تعیین تکلیف مبالغ فوق مستلزم هماهنگی با دولت و بانک مرکزی بوده که علیرغم پیگیری نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است.

۱۴- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۲-۲-۲۷ به استناد مصوبه شماره ۱۶۴۵۳۷/ت ۵۶۹۶۲ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ هیئت وزیران، مابه‌التفاوت نرخ بهای تمام شده ارز و نرخ اعلامی بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (هر دلار ۹۰٫۰۰۰ ریال) در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید، بابت تسهیلات ارزی تسویه شده مشتریان از حساب ذخیره ارزی مبلغ ۷۴٫۲۰۸ میلیارد ریال به حساب طلب از بانک مرکزی (شامل مبلغ ۱۷٫۷۹۳ میلیارد ریال سود با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار) منظور شده است که پذیرش آن مطابق مصوبه مذکور مستلزم رسیدگی ویژه است.

#### سایر اطلاعات

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

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

در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتی که این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همان‌طور که در بندهای ۳، ۵، ۶ و ۸ بخش مبانی اظهارنظر مشروط توضیح داده شده، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان، ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول و درآمد تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص و دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در صورت‌های مالی دارای تحریف با اهمیت است. از این رو این سازمان نمی‌تواند اظهارنظر کند که سایر اطلاعات در ارتباط با این موضوعات حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

#### سایر الزامات گزارشگری

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

۱۶-۱- مفاد بندهای ۱، ۲ و ۱۰ ماده ۷، مواد ۹، ۱۰، ۱۲ و ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار درخصوص افشای صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده اصلی و تلفیقی گروه حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی، افشای اظهار نظر حسابرس نسبت به گزارش هیئت‌مدیره به مجمع حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری



مجمع عمومی عادی و افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده تعدادی از شرکت‌های فرعی حداکثر ۶۰ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه و افشای اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت فرعی در مقاطع ۳ و ۶ ماهه حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان هر دوره، افشای متنی از صورتجلسه مورد تایید هیات ریسه مجمع عمومی عادی و عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۱/۳/۳۱ حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی و آرایه صورت جلسه مجمع عمومی عادی و عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۱/۳/۳۱ به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای آن حداکثر یک هفته پس از ابلاغ ثبت، افشای اصلاح جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی در صورتیکه مجمع عمومی عادی سود نقدی بیشتری را نسبت به پیشنهاد هیئت‌مدیره تصویب نموده باشد حداکثر یک هفته پس از تاریخ مجمع و افشای فوری اطلاعات با اهمیت حداکثر تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از وقوع رویداد.

۱۶-۲- ابلاغیه سازمان بورس به شماره ۹۶/ب/۴۴۰/۱۸ مورخ ۱۳۹۶/۱/۲۱ در خصوص ارسال نسخه کامل تصویربرداری از جلسات مجمع عمومی صاحبان سهام در قالب لوح فشرده حداکثر ۱۰ روز بعد از مجمع، برای سازمان.

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

۱۶-۴- مفاد مواد ۶، ۱۰، بند ۳ ماده ۱۱ و ماده ۱۵ دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص پیگیری دلایل انحرافات عملکردهای واقعی با بودجه و عملکردهای دوره‌های گذشته، شاخص صنعت و عملکرد رقبا، ریاست کمیته حسابرسی با عضو غیرموظف هیئت‌مدیره، افشای مناسب

و کامل اطلاعات اشخاص وابسته طبق استانداردهای حسابداری و ارزیابی و اظهارنظر نسبت به کنترل‌های داخلی شرکت‌های فرعی در گزارش کنترل‌های داخلی و همچنین مفاد بندهای ۲۸ و ۳۴ الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در خصوص شناسایی موقعیت بانک در بازارهای داخلی و خارجی و مشخص نمودن فرصت‌ها و تهدیدها و گزارش روشها و سیستم‌های مورد استفاده فاصله مدیریت با سطح مطلوب.

۱۶-۵- مفاد مواد ۳ و تبصره ۲ آن و ۴ دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته در خصوص افشای اطلاعات معاملات با اشخاص وابسته به تفکیک طبقات.

۱۶-۶- تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط به افشای مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط در خصوص نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن، نتایج عملیات و چشم اندازها در خصوص مقایسه عملکرد داخلی شرکت بامنابع برون سازمانی اطلاعات از قبیل متوسط صنعت و ... و مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده در خصوص عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها.

۱۵ آذر ۱۴۰۱

سازمان حسابرسی

حبیب شمس نازی

علامرضا مهدوی



**بانک ملت**  
bank mellat

بسمه تعالی

بانک ملت (سهامی عام)

صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

تاریخ:

شماره:

پیوست:

تهران، خیابان طالقانی، نبش خیابان

شهید موسوی (فرست)، شماره ۲۷۶

کد پستی: 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 ۱۴۰۱ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
	<b>الف - صورت‌های 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 جریان‌های نقدی تلفیقی
	<b>ب - صورت 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 جریان‌های نقدی جداگانه
۱۴-۱۹۰	<b>پ - یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی</b>

صورت های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۱ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

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

سازمان حسابرسی  
گزارش بررسی اجمالی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان تلفیقی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

(تجدید ارائه شده) شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۴,۴۴۷,۲۰۵	۴۲۳,۹۷۲,۵۱۱	۸	عملیات در حال تداوم
۱۴,۲۴۱,۷۹۴	۴۹,۳۰۲,۰۷۶	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۲۲,۶۹۵,۷۵۲	۱۸,۲۶۵,۸۴۲	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۱,۴۰۳,۳۴۲	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱,۵۲۰,۱۳۷	۲,۳۰۰,۱۰۴	۱۲	سود سرمایه گذاری در سهام بانکی و سایر اوراق بهادار
۲۹۲,۹۰۴,۸۸۸	۴۹۵,۱۴۳,۸۷۵		جایزه سپرده قانونی
(۱۵۵,۳۱۶,۷۷۸)	(۳۲۹,۱۴۵,۴۹۲)	۱۳	درآمد عملیاتی
۱۳۷,۵۸۸,۱۱۰	۲۶۵,۹۹۸,۳۸۳		هزینه سود سپرده ها
۱۳۸,۰۹۱,۶۷۳	۱۵۶,۶۲۱,۵۴۹	۱۴	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۱۲۸,۸۰۸,۵۲۲)	(۱۴۹,۶۵۳,۸۹۳)	۱۵	بهای تمام شده کالای فروخته رفته و خدمات ارائه شده
۹,۲۸۳,۱۵۱	۶,۹۶۷,۶۵۷		
۱۴۶,۸۷۱,۲۶۱	۲۷۲,۹۶۶,۰۴۰		سود ناخالص
۲۶,۸۱۳,۸۶۲	۴۸,۲۰۶,۷۰۹	۱۶	درآمد کارمزد
(۹,۷۵۷,۰۱۸)	(۱۱,۳۶۶,۱۹۷)	۱۷	هزینه کارمزد
(۸,۹۶۴,۴۵۰)	۶,۲۴۷,۰۹۸	۱۸	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۱۲,۰۸۴,۱۸۹)	(۱۶۸,۴۹۴,۸۳۵)	۱۹	هزینه های اداری و عمومی
(۱۲,۳۸۲,۴۱۵)	(۲۲,۸۳۲,۳۲۳)	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳۱,۳۵۲,۰۹۱	۴۴,۷۸۴,۵۱۸	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۸۵,۰۲۲,۱۱۹)	(۱۰۳,۴۵۵,۰۲۹)		
۶۱,۸۴۹,۱۴۲	۱۶۹,۵۱۱,۰۱۱		سود عملیاتی
۱۷,۸۹۲,۳۵۲	۲۶,۵۰۵,۴۴۱	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۱۱,۹۳۴,۳۰۰)	(۱۴,۳۴۷,۱۰۶)	۲۳	هزینه های مالی
۱,۱۹۳,۰۷۲	۱,۰۹۷,۹۷۰	۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۶۹,۰۰۰,۲۶۷	۱۸۲,۷۶۷,۳۱۶		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱۵,۴۹۴,۸۴۳)	(۳۶,۶۰۷,۹۰۵)	۴۲	هزینه مالیات بر درآمد
۵۳,۵۰۵,۴۲۳	۱۴۶,۱۵۹,۴۱۲		سود خالص عملیات در حال تداوم
۰	۰		عملیات متوقف شده
۵۳,۵۰۵,۴۲۳	۱۴۶,۱۵۹,۴۱۲		سود خالص عملیات متوقف شده
۰	۰		سود خالص
۵۰,۵۳۴,۱۵۱	۱۴۳,۵۱۱,۲۵۱		قابل انتساب به
۲,۹۷۱,۲۷۲	۲,۶۴۸,۱۶۰		مالکان شرکت اصلی
۵۳,۵۰۵,۴۲۳	۱۴۶,۱۵۹,۴۱۲		منافع فاقد حق کنترل
۱۷۷	۵۲۹		سود (زیان) هر سهم:
۲۱	۴۲		عملیاتی (ریال)
۱۹۸	۵۷۱		غیرعملیاتی (ریال)
۰	۰		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۰	۰		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۱۹۸	۵۷۱	۲۵	سود (زیان) هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جذابی نابذیر صورتهای مالی است.

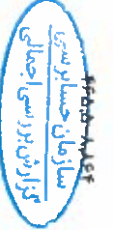
**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جامع تلفیقی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
<u>۵۳,۵۰۵,۴۲۳</u>	<u>۱۴۶,۱۵۹,۴۱۲</u>	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:
۱,۵۸۱,۹۸۵	۱۵,۹۵۳	۴۸ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
<u>۵۵,۰۸۷,۴۰۸</u>	<u>۱۴۶,۱۷۵,۳۶۵</u>	سود جامع دوره
		قابل انتساب به
۵۱,۴۱۶,۲۷۳	۱۴۳,۵۲۷,۲۰۵	مالکان شرکت اصلی
۳,۶۷۱,۱۳۶	۲,۶۴۸,۱۶۰	منافع فاقد حق کنترل
<u>۵۵,۰۸۷,۴۰۸</u>	<u>۱۴۶,۱۷۵,۳۶۵</u>	

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)  
صورت وضعیت مالی تلفیقی  
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۳۳,۶۰۰,۰۰۷	۸,۱۰۰,۷۰۷,۰۷۹,۹۱۱	۳,۰۹۱,۴۵۵,۱	۳۳۲,۷۲۸,۰۰۱	۳۳۲,۷۲۸,۰۰۱	۳۳۲,۷۲۸,۰۰۱
۱,۰۵۳,۳۳۸,۱۰۶	۹۵۸,۹۷۴,۰۳۳	۱,۱۵۳,۰۷۶,۴۳۳	۱,۳۶۸,۹۹۸,۱۲۳	۱,۳۶۸,۹۹۸,۱۲۳	۱,۳۶۸,۹۹۸,۱۲۳
۵۵۹,۷۷۷	۱۳,۸۸۷,۸۳۷	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵	۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵	۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵
۱۱۱,۹۵۱,۳۷۶	۱۰۷,۸۰۹,۶۶۷	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۳,۲۴۶,۷۱۰,۳۳۴	۳,۲۴۶,۷۱۰,۳۳۴	۳,۲۴۶,۷۱۰,۳۳۴
۱,۸۷۷,۱۱۷,۰۰۲	۱,۹۸۰,۴۴۹,۳۷۸	۲,۷۶۴,۵۶۳,۵۹۹	۴,۱۵۸,۵۵۰,۳۵۸	۴,۱۵۸,۵۵۰,۳۵۸	۴,۱۵۸,۵۵۰,۳۵۸
۲۲۶,۷۱۹,۶۵۴	۲۸۶,۴۱۹,۰۲۷	۴۰۰,۳۱۰,۷۸۷	۳,۴۷۱,۸۶۵	۳,۴۷۱,۸۶۵	۳,۴۷۱,۸۶۵
۲,۴۴۸	۲,۴۴۸	۱۶۳,۰۵۶,۳۰۴	۲۶۶,۴۹۶,۲۹۶	۲۶۶,۴۹۶,۲۹۶	۲۶۶,۴۹۶,۲۹۶
۹,۴۹۳,۵۹۸,۹۶۹	۱۱,۴۴۸,۲۴۹,۷۷۹	۳۳۳,۱۸۵,۳۵۷	۵۵۷,۳۲۰,۲۶۴	۵۵۷,۳۲۰,۲۶۴	۵۵۷,۳۲۰,۲۶۴
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۳	۲۶۳,۰۴۲,۸۶۳	۲۸,۱۰۶,۴۱۷	۱۷,۱۰۵,۹۱۱	۱۷,۱۰۵,۹۱۱	۱۷,۱۰۵,۹۱۱
۸۶,۹۵۶,۴۴۵	۱۰۴,۷۱۵,۱۲۴	۲۳,۴۵۱,۱۱۷	۲۲,۹۶۷,۷۸۸	۲۲,۹۶۷,۷۸۸	۲۲,۹۶۷,۷۸۸
۹۳,۱۹۴,۳۷۳	۱۳,۰۳۹,۴۱۸	۵۷۲,۸۷۱,۳۳۴	۷۵۲,۳۸۸,۸۷۱	۷۵۲,۳۸۸,۸۷۱	۷۵۲,۳۸۸,۸۷۱
۴۳,۹۱۴,۹۰۷	۴۳,۹۱۳,۸۶۱	۷۷۶,۸۵,۱۵۸	۲۳۹,۲۳۲,۵۵۳	۲۳۹,۲۳۲,۵۵۳	۲۳۹,۲۳۲,۵۵۳
۲۶۳,۲۵۰,۰۱۰	۳۹۲,۳۳۷,۳۳۲	۲۹۲,۰۰۰	۲۹۲,۰۰۰	۲۹۲,۰۰۰	۲۹۲,۰۰۰
(۳۱۶۰۵,۹۰۳)	(۳۹,۴۲۲,۷۸۸)				
۱,۳۵۹,۸۳۳	۱,۷۲۶,۶۳۸				
(۷۷۰,۸۵۶)	(۷۷۰,۸۵۶)				
(۸۳۱,۶۵۲)	(۱,۳۰۶,۰۰۴)				
۶۷۰,۵۰۹,۹۴۸	۷۸۵,۲۸۳,۹۷۶				
۲۴۵۷,۰۰۸۸	۳۴۸,۰۷۱,۴۴۳				
۶۹۵,۰۸۰,۰۳۶	۸۱۰,۰۹۰,۱۱۸				
۱۰,۱۸۸,۶۷۹,۰۰۵	۱۲,۳۵۸,۳۳۹,۸۹۷				
۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۶۸۰,۶۵۹,۳۶۳				
۷۰,۵۸۶,۵۶۸	۹۸۶,۴۷۴,۸۳۲				
۱,۱۰۶,۹۷۰,۰۴۴	۱,۳۳۲,۸۰۸,۱۳۹				
۴۶۸,۸۳۷,۸۸۳	۴۶۸,۸۳۷,۸۸۳				
۵۵-۴	۵۵-۴				
۵۵-۳	۵۵-۳				
۵۵-۲	۵۵-۲				
۵۵-۱	۵۵-۱				
۵۰	۵۰				
جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
منافع فائده حق کنترل	منافع فائده حق کنترل	تسهيلات مشتريان بابت اعتبار اسنادي	تسهيلات مشتريان بابت اعتبار اسنادي	تسهيلات مشتريان بابت اعتبار اسنادي	تسهيلات مشتريان بابت اعتبار اسنادي
اصلی	اصلی	تسهيلات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	تسهيلات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	تسهيلات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	تسهيلات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره
جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان شرکت	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان شرکت	سایر تسهیلات بانکی	سایر تسهیلات بانکی	سایر تسهیلات بانکی	سایر تسهیلات بانکی
سود ایبانه	سود ایبانه	وجه اداره شده و موارد مشابه	وجه اداره شده و موارد مشابه	وجه اداره شده و موارد مشابه	وجه اداره شده و موارد مشابه
سهام خزانه	سهام خزانه				
مصرف سهام خزانه	مصرف سهام خزانه				
آثار معاملات سهام خزانه فرعی	آثار معاملات سهام خزانه فرعی				
اثر معاملات با منافع فائده کنترل	اثر معاملات با منافع فائده کنترل				
حقوق مالکانه	حقوق مالکانه				
سرمایه	سرمایه				
اندرخته قانونی	اندرخته قانونی				
سایر اندرخته ها	سایر اندرخته ها				
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
سود ایبانه	سود ایبانه				
جمع باهی ها	جمع باهی ها				
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار				
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش				
دارایی های ثابت منجمد	دارایی های ثابت منجمد				
دارایی های ثابت نامشهود	دارایی های ثابت نامشهود				
سرمایه قانونی	سرمایه قانونی				
سایر دارایی ها	سایر دارایی ها				
دارایی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی				
سایر دریافتی ها	سایر دریافتی ها				
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته				
تسهيلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	تسهيلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی				
مطالبات از دولت	مطالبات از دولت				
مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی	مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی				
موجودی نقد	موجودی نقد				
جمع دارایی ها	جمع دارایی ها				



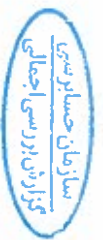


**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

شش ماهه منتهی به ۱۳۰۰/۰۹/۲۳

یادداشت	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه
	۲۰۷۰.۳۲.۸۶۲	۱.۳۳۹.۳۳۹	۱.۳۳۹.۳۳۹	۱۳۲.۱۳۹	۶۳.۹۹۳.۰۹	۸.۳۱۹.۴۱۲	۲۵۶۸.۴۳۲	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷
۵۱	۲۰۷۰.۳۲.۸۶۲	۱.۳۳۹.۳۳۹	۱.۳۳۹.۳۳۹	۱۳۲.۱۳۹	۶۳.۹۹۳.۰۹	۸.۳۱۹.۴۱۲	۲۵۶۸.۴۳۲	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷	۱۸۵.۸۴۳.۹۷۷
۴۸	۱.۵۸۱.۹۸۵	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲	۸۸۲.۱۳۲
۴۶	۲۳۱.۴۰۸	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳	۱۹۹.۹۱۳
۴۷	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸	۵۳۳.۹۹۸
	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰	۲۸.۳۱۰.۳۳۰
	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱	۵۳۷.۷۲۰.۲۰۱

ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۹/۰۱  
 تغییرات در حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰  
 سود حاصل دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۱  
 سایر اقلام سود (زیان) جامع  
 تراز سود تراز عملیات جاری  
 سود جامع سال ۱۴۰۰  
 خرید سهام خزانه  
 تخصیص به انبوهه تلفیقی  
 تخصیص به سایر انبوهه ها  
 سود سهام صورت  
 اثار معاملات سهام خزانه  
 اثار معاملات با منافع فاند حق کنترل  
 جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال  
 ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۹/۳۱

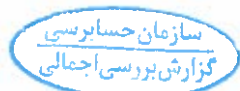


پاداشتهای توضیحی همراه بخش جملاتی ناگذر صورتی مالی است.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت جریان های نقدی تلفیقی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

(تجدید ارائه شده)		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	میلیون ریال	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	میلیون ریال	
				<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>
				نقد حاصل از عملیات
				پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
				جریان خالص ورود (خروج) 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
				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 غیر جاری نگهداری شده برای فروش
				دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
				جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
				جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
				<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی</b>
				دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه شرکت های فرعی - سهم منافع فاقد حق کنترل
				دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
				پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
				پرداخت های نقدی حاصل از سود سهام به مالکان شرکت اصلی
				پرداخت های نقدی حاصل از سود سهام به منافع فاقد حق کنترل
				دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
				پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
				دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
				پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
				پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی
				پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
				پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل
				پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه توسط شرکت فرعی - سهم منافع فاقد حق کنترل
				جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
				خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
				مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
				مانده موجودی نقد در پایان دوره
				<b>مبادلات غیرنقدی</b>
				اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سرده های سرمایه گذاری و سود سهام:
				دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
				دریافت های نقدی حاصل از سود سرده های سرمایه گذاری
				پرداخت های نقدی بابت سود سرده های سرمایه گذاری
				پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
				دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

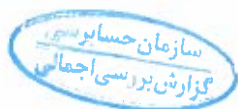


یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جداگانه**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

(تجدید ارائه شده) شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۴,۱۰۷,۳۶۸	۴۳۰,۳۹۸,۴۱۲	۸	عملیات در حال تداوم
۱۲,۳۰۹,۱۱۷	۴۸,۳۶۳,۷۰۶	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۲۰,۶۸۱,۸۷۰	۱۵,۶۵۰,۶۳۹	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳,۱۵۱	۵۴۵,۶۷۹	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱,۵۲۰,۱۳۷	۲,۳۰۰,۱۰۴	۱۲	سود سرمایه گذاری در سهام بانکی و سایر اوراق بهادار
۲۸۸,۶۲۱,۶۴۲	۴۹۷,۲۵۸,۵۴۰		جایزه سپرده قانونی
(۱۵۵,۵۶۸,۸۰۶)	(۲۳۰,۳۰۳,۶۸۸)	۱۳	درآمد عملیاتی
۱۳۳,۰۵۲,۸۳۷	۲۶۶,۹۵۴,۸۵۱		هزینه سود سپرده ها
۲۶,۷۷۸,۱۰۲	۴۸,۱۹۰,۶۶۸	۱۶	سود ناخالص
(۹,۷۵۲,۲۶۸)	(۱۱,۳۵۴,۳۱۷)	۱۷	درآمد کارمزد
(۸,۹۶۳,۴۱۹)	۶,۳۴۷,۰۹۸	۱۸	هزینه کارمزد
(۱۰۹,۹۶۹,۲۶۲)	(۱۶۴,۱۸۵,۵۹۸)	۱۹	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۲,۹۵۲,۶۶۱)	(۲۶,۵۱۰,۶۴۱)	۲۰	هزینه های اداری و عمومی
۳۰,۶۷۴,۶۱۹	۴۴,۳۷۳,۰۲۸	۲۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۸۴,۱۸۴,۸۸۹)	(۱۰۳,۲۳۹,۷۶۱)		سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۴۸,۸۶۷,۹۴۷	۱۶۳,۷۱۵,۰۹۰		سود عملیاتی
۶,۸۴۱,۴۰۴	۲,۰۴۶,۰۵۷	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۱۲,۲۲۸,۳۷۲)	(۱۴,۳۳۱,۵۴۱)	۲۳	هزینه های مالی
۱,۱۵۱,۳۱۸	۱,۰۸۷,۴۸۲	۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴۴,۶۳۲,۲۹۸	۱۵۲,۵۱۷,۰۸۸		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱۳,۷۲۷,۰۰۰)	(۳۴,۷۹۳,۰۳۹)	۴۲	هزینه مالیات بر درآمد
۳۰,۹۰۵,۲۹۸	۱۱۷,۷۲۴,۰۴۹		سود خالص عملیات در حال تداوم
.	.		عملیات متوقف شده
۳۰,۹۰۵,۲۹۸	۱۱۷,۷۲۴,۰۴۹		سود خالص عملیات متوقف شده
.	.		سود خالص
۱۲۶	۴۸۳		سود (زیان) هر سهم:
(۸)	(۳۴)		عملیاتی (ریال)
۱۱۸	۴۴۹		غیرعملیاتی (ریال)
.	.		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۱۱۸	۴۴۹	۲۵	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
			سود (زیان) هر سهم (ریال)

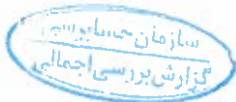
یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتبندی مالی است.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جامع جداگانه**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۹۰۵,۲۹۸	۱۱۷,۷۲۴,۰۴۹	سود خالص
(۲۲۵,۲۱۵)	۱۵,۹۵۳	سایر اقلام سود و زیان جامع
۳۰,۶۸۰,۰۸۳	۱۱۷,۷۴۰,۰۰۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۳۰,۶۸۰,۰۸۳	۱۱۷,۷۴۰,۰۰۲	سود (زیان) جامع دوره

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)  
صورت وضعیت مالی جداگانه  
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۰/۱۱/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۳۱
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۶,۳۴۵,۹۵۹,۶۳۱	۸,۱۴۳,۳۷۹,۶۸۱	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۳۷۵,۷۰۵,۰۹۶	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳
۱۰,۱۹۱,۹۱۰,۰۴۳	۹۱۷,۰۹۱,۹۱۱	۱,۱۲۸,۳۷۲,۶۲۱	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳
۳۹۹,۲۷۲	۱۲,۹۷۹,۶۰۰	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳
۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	۱۰۳,۰۵۴,۷۰۶	۳,۱۸۹,۳۳۲,۵۷۸	۳,۳۴۶,۷۱۰,۳۳۴	۳,۳۴۶,۷۱۰,۳۳۴	۳,۳۴۶,۷۱۰,۳۳۴	۳,۳۴۶,۷۱۰,۳۳۴	۳,۳۴۶,۷۱۰,۳۳۴
۱۸۰,۹۵۶,۰۱۲۹	۱۸۹۶,۳۱۲,۰۰۸	۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۵,۱۱۱,۳۴۴,۷۰۰	۵,۱۱۱,۳۴۴,۷۰۰	۵,۱۱۱,۳۴۴,۷۰۰	۵,۱۱۱,۳۴۴,۷۰۰	۵,۱۱۱,۳۴۴,۷۰۰
۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۲۸۲,۵۸۲,۷۴۲	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۷۰,۶۴۸,۳۳۸	۷۰,۶۴۸,۳۳۸	۷۰,۶۴۸,۳۳۸	۷۰,۶۴۸,۳۳۸	۷۰,۶۴۸,۳۳۸
۹,۴۰۷,۷۱۱,۳۳۳	۱۱,۳۵۴,۶۹۱,۶۴۸	۶۳,۱۳۹,۲۲۳	۱۰۳,۹۶۱,۸۸۴	۱۰۳,۹۶۱,۸۸۴	۱۰۳,۹۶۱,۸۸۴	۱۰۳,۹۶۱,۸۸۴	۱۰۳,۹۶۱,۸۸۴
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	۲۰,۶۱۱,۰۵۴۴	۲۰,۶۸۳۲,۳۶۱	۲۰,۶۸۳۲,۳۶۱	۲۰,۶۸۳۲,۳۶۱	۲۰,۶۸۳۲,۳۶۱	۲۰,۶۸۳۲,۳۶۱
۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۱۰۰,۸۰۲,۷۱۲	۳۷,۹۵۲,۴۰۴	۱۶,۹۵۱,۸۹۹	۱۶,۹۵۱,۸۹۹	۱۶,۹۵۱,۸۹۹	۱۶,۹۵۱,۸۹۹	۱۶,۹۵۱,۸۹۹
۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۹۱,۴۶۵	۲۰,۷۷۲,۶۱۴۷	۲۰,۷۸۰,۷۰۰۹۹	۲۰,۷۸۰,۷۰۰۹۹	۲۰,۷۸۰,۷۰۰۹۹	۲۰,۷۸۰,۷۰۰۹۹	۲۰,۷۸۰,۷۰۰۹۹
۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۱۷,۱۵۸,۶۸۱	۱۸,۵۵۵,۶۸۴	۱۹,۱۰۶,۰۶۱	۱۹,۱۰۶,۰۶۱	۱۹,۱۰۶,۰۶۱	۱۹,۱۰۶,۰۶۱	۱۹,۱۰۶,۰۶۱
۲۱۹,۴۷۸,۹۲۱	۲۳۳,۹۳۸,۵۳۵	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	۷۵۲,۳۸۸,۸۷۱	۷۵۲,۳۸۸,۸۷۱	۷۵۲,۳۸۸,۸۷۱	۷۵۲,۳۸۸,۸۷۱	۷۵۲,۳۸۸,۸۷۱
۶,۶۹۹۸,۵۴۰	۷,۰۴۰,۳۴,۲۵۵	۳۷۱,۱۸۲,۳۵۰	۳۲۰,۷۶۷,۵۱۲	۳۲۰,۷۶۷,۵۱۲	۳۲۰,۷۶۷,۵۱۲	۳۲۰,۷۶۷,۵۱۲	۳۲۰,۷۶۷,۵۱۲
۱۰,۰۱۴,۷۰۹,۸۷۳	۱۲,۰۵۸,۶۹۵,۹۰۴	۱۰,۰۱۴,۷۰۹,۸۷۳	۱۲,۰۵۸,۶۹۵,۹۰۴	۱۰,۰۱۴,۷۰۹,۸۷۳	۱۲,۰۵۸,۶۹۵,۹۰۴	۱۰,۰۱۴,۷۰۹,۸۷۳	۱۲,۰۵۸,۶۹۵,۹۰۴
۶۷۶,۴۳۴,۳۷۸	۶۸۰,۶۵۹,۳۶۲	۶۷۶,۴۳۴,۳۷۸	۶۸۰,۶۵۹,۳۶۲	۶۷۶,۴۳۴,۳۷۸	۶۸۰,۶۵۹,۳۶۲	۶۷۶,۴۳۴,۳۷۸	۶۸۰,۶۵۹,۳۶۲
۷,۵۸۵,۶۸۸	۹۸۶,۴۷۴,۸۳۲	۷,۵۸۵,۶۸۸	۹۸۶,۴۷۴,۸۳۲	۷,۵۸۵,۶۸۸	۹۸۶,۴۷۴,۸۳۲	۷,۵۸۵,۶۸۸	۹۸۶,۴۷۴,۸۳۲
۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۳۳۲,۸۰۸,۱۲۹	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۳۳۲,۸۰۸,۱۲۹	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۳۳۲,۸۰۸,۱۲۹	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۳۳۲,۸۰۸,۱۲۹
۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۴۶۸,۸۳۷,۸۸۲	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۴۶۸,۸۳۷,۸۸۲	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۴۶۸,۸۳۷,۸۸۲	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۴۶۸,۸۳۷,۸۸۲

دارایی ها

دارایی ها

موجودی نقد

مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی

مطالبات از دولت

مطالبات از دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات از شرکت های فرعی و وابسته

مطالبات از شرکتهای غیر دولتی

سایر دریافتی ها

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های ثابت نامشهود

سرمایه قانونی

سایر دارایی ها

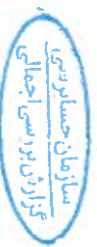
جمع دارایی ها

تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی

تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره

سایر تسهیلات مشتریان

طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه



یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جزیلی ناگذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱						
یادداشت	سرمایه	میلون ریال	میلون ریال	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۵۹,۷۲۸,۱۲۹	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۱۳۷,۷۹۳,۱۳۳	۵۰۱,۸۳۹,۳۴۹
۵۱	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۵۹,۷۲۸,۱۲۹	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۱۳۷,۷۹۳,۱۳۳	۵۰۱,۸۳۹,۳۴۹
						(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)
	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۳	۹۵,۹۹۵,۱۷۵	۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۹۵,۹۹۵,۱۷۵	۱۳۷,۷۹۳,۱۳۳	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۳
	۳۰,۹۰۵,۳۹۸	۳۰,۹۰۵,۳۹۸				۳۰,۹۰۵,۳۹۸
						(۲۳۵,۲۱۵)
۴۸						۳۰,۹۰۵,۳۹۸
						(۱۳,۶۶۴,۸۲۹)
						(۴,۵۲۰,۸۸۳)
۴۶						۱۷,۰۱۵,۳۵۵
						۱۲,۷۱۹,۵۸۷
						(۲۳۵,۲۱۵)
						۱۰۸,۷۱۴,۷۶۲
						۱۶,۹۴۸,۵۴۶
						۸۰,۰۹۱,۴۶۵
						۶۴,۲۵۹,۰۱۲
						۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲

ماده در ۱۴۰۰/۱/۰۱ اصلاح استیضاحات

ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۴۰۰

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱

سایر اقلام سود (زیان) جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

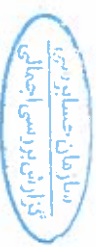
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۶/۳۱



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 ۱۴۰۱**

(تجدید ارائه شده)	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳۷,۸۲۲,۴۱۷	۲۳۱,۹۱۸,۳۵۸	۵۲
	(۴۸,۰۰۰,۵۰۹)	(۴۰,۰۰۲,۳۵۹)	
	(۱۰,۱۷۸,۰۹۲)	۱۹۱,۹۱۵,۹۹۹	
	۶,۱۹۳,۱۹۵	(۲,۹۰۱,۶۹۹)	
	۷۲۷,۰۹۶	۲۸۰,۳۹۶	
	(۳۶۷,۹۲۴)	(۸۷۳,۷۴۲)	
	۲۳۶,۶۴۴	۲۸۰,۰۸۷	
	۲۰,۹۵,۵۰۶	۱۳,۲۳۸,۳۸۳	
	.	۳,۱۷۶,۲۷۱	
	(۳,۵۰۱,۸۸۴)	۱۳,۱۹۹,۶۹۶	
	(۱۳,۶۷۹,۹۷۵)	۲۰,۵۱۵,۶۹۵	
	۳,۶۸۲,۴۵۸	(۸,۱۲۳,۹۵۷)	
	۵,۳۵۷,۳۳۵	.	
	(۱۸۳,۷۴۵)	(۱۲۳,۳۵۷,۸۷۸)	۵۳
	(۱۰,۵۷۵,۵۳۶)	(۱۳,۲۰۹,۹۲۶)	۵۳
	(۹,۰۸۴,۴۰۵)	(۱۴۴,۵۹۱,۷۶۱)	
	(۲۲,۷۶۴,۳۸۰)	۶۰,۵۲۳,۹۳۴	
	۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	
	۲۶۱,۹۴۱,۵۰۷	۳۷۵,۷۰۵,۰۹۶	
	۹,۰۸۳,۹۶۷	۱,۶۱۱,۱۱۱	۵۴
	۱۸,۷۵۹,۶۹۴	۱۹۱,۷۹۳,۸۲۵	
	۳۴,۵۱۱,۱۲۴	۴۸,۳۶۳,۷۰۶	
	(۱۵۴,۰۲۳,۹۷۰)	(۲۴۸,۹۵۳,۷۷۱)	
	(۱۰,۵۷۵,۵۳۶)	(۱۳,۲۰۹,۹۲۶)	
	.	۳,۱۷۶,۲۷۱	

**جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی**

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

**جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری**

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود

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 غیر بانکی

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

**جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی**

پرداخت های نقدی حاصل از سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره

مانده موجودی نقد در پایان دوره

**مبادلات غیر نقدی**

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات

اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی

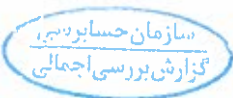
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک ملت ( شرکت سهامی عام ) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۸۳۴۹۶۷ و شرکتهای فرعی آن است. بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای تهران، داریوش، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران، پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب، اعتبارات، تعاونی و توزیع، عمران تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای به ثبت رسیده و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها و مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید. در حال حاضر ۱۱/۱۶ درصد سهام بانک در اختیار دولت، ۲۹/۵۴ درصد در اختیار شرکتهای سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخش های خصوصی و غیر دولتی است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان آیت الله طالقانی، نبش خیابان فرصت شماره ۲۷۶ واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۴۰۰/۶/۳۱		۱۴۰۱/۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲۶۵	۲۶۴	۲۶۰	۲۵۶	شعب استان تهران
۱,۱۳۱	۱,۱۳۶	۱,۱۱۷	۱,۱۰۸	شعب سایر استان ها
۱۰	۱۰	۱۰	۹	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
<b>۱,۴۱۰</b>	<b>۱,۴۰۴</b>	<b>۱,۳۹۱</b>	<b>۱,۳۷۷</b>	

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۴۰۰/۶/۳۱		۱۴۰۱/۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲,۳۶۹	۲,۳۲۵	۲,۵۰۷	۲,۴۹۸	دفتر مرکزی
۳,۶۷۵	۳,۶۸۶	۳,۶۹۸	۳,۶۸۷	شعب استان تهران
۱۲,۹۰۶	۱۲,۷۸۰	۱۲,۹۸۱	۱۳,۰۲۲	شعب سایر استان ها
۷	۷	۷	۶	شعب خارجی
۵۹	۸۸	۸۵	۸۵	مناطق آزاد
<b>۱۹,۰۱۶</b>	<b>۱۸,۸۸۶</b>	<b>۱۹,۲۷۸</b>	<b>۱۹,۲۹۸</b>	
۴,۷۱۹	۴,۶۷۶	۴,۷۶۸	۴,۸۵۰	پرسنل خدمات پیمانکاری
۷,۵۱۹	۷,۵۱۹	۷,۴۲۹	۷,۳۲۸	شرکتهای فرعی
<b>۳۱,۲۵۴</b>	<b>۳۱,۰۸۱</b>	<b>۳۱,۴۷۵</b>	<b>۳۱,۴۸۶</b>	جمع پرسنل گروه



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:**

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

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

**۲-۲- استاندارد حسابداری شماره ۲۲ با عنوان گزارشگری میان دوره ای**

استاندارد حسابداری شماره ۲۲ با عنوان گزارشگری میان دوره ای از ابتدای دوره جاری لازم الاجرا شده است. مطابق این استاندارد اقلام مقایسه ای صورتهای مالی اساسی شامل صورت سود و زیان، صورت سود و زیان جامع، صورت تغییرات در حقوق مالکانه و صورت جریان های نقدی به تاریخ دوره مشابه و برای صورت وضعیت مالی به تاریخ پایان سال مالی قبل می بایستی ارائه شود. موارد مذکور در صورتهای مالی اعمال گردیده است.

**۳- مبالغی تهیه صورت های مالی**

**۱-۳- صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۶ و ۷ ارائه گردیده است. همچنین یادداشت های شماره ۴۷،۴۲ و ۵۱ نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ اسفند ماه ۱۴۰۰ در این بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب های مربوطه می باشد.**

**۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

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

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

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

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۶- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی میان دوره ای

۱-۶- اقلام صورتهای مالی میان دوره ای مشابه با مبانی تهیه صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود. صورتهای مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه های بکار گرفته شده در صورتهای مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. و در مواردی که از ارزشهایی غیر از بهای تمام شده تاریخی استفاده گردیده در رویه حسابداری مربوطه افشاء گردیده است.

۲-۶- مبانی تلفیق

۱-۲-۶- صورتهای 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 ۷-۳۳ افشاء شده است و سال مالی بانک ملت آرمستان ده دیماه و PIB یازدهم فروردین و شرکتهای خدمات بیمه ای بهساز ملت، ارزش آفرین اطلس، ساختمانی و شهرسازی و اوآن، گسترش خدمات بازرگانی بهساز، سپهر صنعت سورنا و توسعه خدمات مدیریت بهین تدبیر پایان دی ماه، گسترش فناوری صنعت ساختمان پایان آذر ماه است. طی دوره جاری سال مالی برخی شرکتهای زیرمجموعه (به شرح جدول ذیل) به منظور ارائه به موقع صورتهای مالی تلفیقی، به پایان آذر ماه تغییر یافته است. دوره مورد استفاده جهت تلفیق این شرکتها، دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه می باشد. به دلیل استفاده از دوره مالی کوتاهتر نسبت به سال 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 تاریخهای 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	خانه سازی ایرداک، راهبری صنایع بهساز، چاپ بانک ملت، ساختمانی بانک ملت، ریستدگی و بافندگی بهریس اصفهان، مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح، صرافتی 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
پایان دی ماه	پایان اسفند ماه	پترو فراوران اطلس (بهین تدبیر ما)

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

۳-۲-۶- 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.

۴-۲-۶- 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.

۵-۲-۶- 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.

۶-۲-۶- صورتهای 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.

۷-۲-۶- شرکت های آذین تجارت آرمان، کاوش ملت، هتل بین المللی پارس و فی بانک از فرایند تلفیق مستثنی هستند.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۷- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری**

**۷-۱- سرمایه گذاری ها**

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

**۷-۱-۱- معاملات بازار بین بانکی (ریپو)**

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

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

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

**۷-۲-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می‌شود.**

**۷-۲-۳- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می‌گردد.**

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۷-۲-۵- زمانی که یکی از شرکت های گروه معاملاتی 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.

۷-۲-۶- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکت های وابسته گروه استفاده می شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته باشد، شرکت های وابسته برای استفاده شرکت، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی شرکت تهیه می کنند؛ مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.

۷-۲-۷- 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 شرکت است، بابت آثار معاملات با رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی شرکت رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست طول دوره های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف یکسان است.

### ۷-۳- مخارج تامین مالی

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

### ۷-۴- دارایی های ثابت مشهود

۷-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود به استثناء زمین و ساختمان (یادداشت ۷-۴-۲) بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۷-۴-۲- زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ با استفاده از ظرفیت قانونی مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و با استفاده از ارزیابی کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. همچنین ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است.

۷-۴-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار داراییهای مربوط (شامل عمر مفید برآوردی محاسبه شده توسط کارشناسان اداره مهندسی ساختمان بانک ملت) و با در نظر گرفتن جدول استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب تیرماه ۱۳۹۴ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود. یادآور می شود با اجازه حاصل از ماده ۱۹ ضوابط اجرایی مربوط به هزینه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم، استهلاک ساختمان که در جدول مذکور به نرخ ۲۵ ساله مستقیم در نظر گرفته شده است به نرخ ۲۵ تا ۹۱ ساله محاسبه می شود.

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

۷-۴-۴- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هریک از داراییهای استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد (حداقل به مدت شش ماه متوالی) میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۷-۴-۵- استهلاک داراییهای ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

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

۷-۴-۵-۱- نرخ استهلاک شرکتهای گروه با بانک یکسان نیست.

#### ۷-۵- دارایی های نامشهود

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

۷-۵-۱- سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای مبلغ تجدیدارزیابی در سال ۱۳۹۸ توسط کارشناسان رسمی دادگستری در حساب ها منعکس شده است.

#### ۷-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۷-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

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

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

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

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

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

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۸-۷- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام  
 به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۲۵۸۰۲۰/۰۹/۱۳۹۴ برای طبقه مشکوک و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ برای طبقه معوق درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	<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

۹-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع:  
 در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۲ مورخ ۹۴/۶۹۳۸۲/۰۳/۱۳۹۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف، منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع، محاسبه و نتایج آن در یادداشت هزینه سود سپرده‌ها گزارش می‌گردد. (یادداشت ۱۲)

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۷-۱۰- 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/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به تاخیر در زمان باز پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوطه 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)
- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

**۷-۱۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**

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

- ۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- ۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

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

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

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

**۷-۱۲- صندوق ضمانت سپرده ها**

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب نامه ۵۲۷۲۵/ت/۲۲۱۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات محترم وزیران، بخشنامه ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آیین نامه نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۰ صندوق ضمانت سپرده ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل سی و پنج صدم درصد میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها (قبل از سال ۱۳۹۹ با نرخهای سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

**۷-۱۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱۴-۷- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان**

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانکها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده 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 و همچنین برای کارکنان بانک که تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

**۱۵-۷- مطالبات از دولت**

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می‌باشد:

**۱-۱۵-۷- مطالبات تحت تضمین دولت:** تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی صادر شده باشد (تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری نیز تحت این سرفصل طبقه بندی می‌شود).

**۲-۱۵-۷- مطالبات در تعهد دولت:** تسهیلات و یارانه سود سهم عهده دولت می‌باشد که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده است.

**۳-۱۵-۷- تسهیلات پس از طبقه بندی در طبقه معوق یا مشکوک الوصول به سرفصل مطالبات از دولت منتقل می‌شود.**

**۱۶-۷- تسعیر ارز**

**۱-۱۶-۷- حسابهای داخلی کشور**

اقدام بولی ارزی به استثناء پرونده‌های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ (به مبلغ معادل ۶۴۸،۵۶۶،۸۶۵ دلار) با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ (دلار با نرخ ۲۰۰،۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۲۲۰،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال ۱۴۰۰) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیربولی 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 بولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر		دلایل استفاده از نرخ
		بانک مرکزی	نرخ تسعیر	
اقلام بولی ارزی	یورو	بانک مرکزی	۲۲۰،۰۰۰ ریال	الزام بانک مرکزی
اقلام بولی ارزی	دلار	بانک مرکزی	۲۰۰،۰۰۰ ریال	الزام بانک مرکزی
اقلام بولی ارزی	سایر اسعار	بانک مرکزی	نرخ برابری با یورو	الزام بانک مرکزی
پرونده‌های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵	دلار	نرخ مرجع	۱۲،۳۱۰ ریال	الزام بانک مرکزی
خرید و فروش ارز	کلید اسعار	نرخ ETS روزانه		الزام بانک مرکزی

**۲-۱۶-۷- حسابهای ناشی از عملیات خارجی**

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



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۳-۱۶-۷- تسعیر ارز شرکتهای فرعی در خصوص اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی، اقلام غیر پولی با نرخ قابل دسترس در تاریخ انجام معامله صورت گرفته است. که در مورد موجودی حواله‌های ارزی با منشا داخلی، موجودی حواله‌های خارجی و موجودی اسکناس به ترتیب با نرخ‌های مرجع بانک مرکزی، نیمایی و سنا تسعیر شده اند.

**۱۷-۷- سهام خزانه**

۱-۱۷-۷- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۲-۱۷-۷- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحویل در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۱۷-۷- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۴-۱۷-۷- در تاریخ گزارشگری مانده بدهکار در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. 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 می‌شود.

۵-۱۷-۷- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

**۱۸-۷- هزینه سود سپرده ها**

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

**۱۹-۷- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی**

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

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۸- درآمد تسهیلات اعطایی

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۳۱				پایه داشت
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش اقسالی									
جداگانه									
اجاره به شرط تملک									
مضاربه									
مشارکت مدنی									
سلف									
خرید دین									
مراجعه									
وجه التزام									
سود مطالبات از دولت									
وجه التزام به حکمران اعتبارات استانی									
وجه التزام به حکمران ضمانت نامه های پرداخت شده									
سایر									
جمع درآمد تسهیلات اعطایی									

گروه

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

بانک

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۳۱					
	ریال			ریال			ریال			ریال		
	مبلغ	غیر مبلغ	جمع	مبلغ	غیر مبلغ	جمع	مبلغ	غیر مبلغ	جمع	مبلغ	غیر مبلغ	جمع
فروش اقسالی	۱۹,۱۵۴,۳۳۳	۸۴,۹۷۷	۱۹,۲۳۹,۷۰۹	۱۹,۳۳۹,۷۰۹	۸۵,۳۴۹,۸۸۴	۱۹,۴۲۵,۸۱۳	۱۹,۳۳۹,۷۰۹	۸۵,۳۴۹,۸۸۴	۱۹,۴۲۵,۸۱۳	۱۹,۳۳۹,۷۰۹	۸۵,۳۴۹,۸۸۴	
جمله	۸,۳۶۹,۵۰۷	۱۶۴,۸۱۳	۸,۵۳۴,۳۲۰	۸,۵۳۴,۳۲۰	۱۶۴,۸۱۳	۸,۵۳۴,۳۲۰	۸,۵۳۴,۳۲۰	۱۶۴,۸۱۳	۸,۵۳۴,۳۲۰	۸,۵۳۴,۳۲۰	۱۶۴,۸۱۳	
اجاره به شرط تملک	۲۵,۲۲۵	۰	۲۵,۲۲۵	۲۵,۲۲۵	۰	۲۵,۲۲۵	۲۵,۲۲۵	۰	۲۵,۲۲۵	۲۵,۲۲۵	۰	
مشارکت مدنی	۱۰,۳۶۴,۹۳۳	۰	۱۰,۳۶۴,۹۳۳	۱۰,۳۶۴,۹۳۳	۰	۱۰,۳۶۴,۹۳۳	۱۰,۳۶۴,۹۳۳	۰	۱۰,۳۶۴,۹۳۳	۱۰,۳۶۴,۹۳۳	۰	
سلف	۵۴,۰۹۱,۱۷۹	۰	۵۴,۰۹۱,۱۷۹	۵۴,۰۹۱,۱۷۹	۰	۵۴,۰۹۱,۱۷۹	۵۴,۰۹۱,۱۷۹	۰	۵۴,۰۹۱,۱۷۹	۵۴,۰۹۱,۱۷۹	۰	
خرید دین	۱۵,۳۸۲,۳۴۳	۰	۱۵,۳۸۲,۳۴۳	۱۵,۳۸۲,۳۴۳	۰	۱۵,۳۸۲,۳۴۳	۱۵,۳۸۲,۳۴۳	۰	۱۵,۳۸۲,۳۴۳	۱۵,۳۸۲,۳۴۳	۰	
مراجعه	۱۸۳,۰۹۵,۶۶۴	۰	۱۸۳,۰۹۵,۶۶۴	۱۸۳,۰۹۵,۶۶۴	۰	۱۸۳,۰۹۵,۶۶۴	۱۸۳,۰۹۵,۶۶۴	۰	۱۸۳,۰۹۵,۶۶۴	۱۸۳,۰۹۵,۶۶۴	۰	
وجه التزام	۲۴,۸۵۳,۹۶۸	۰	۲۴,۸۵۳,۹۶۸	۲۴,۸۵۳,۹۶۸	۰	۲۴,۸۵۳,۹۶۸	۲۴,۸۵۳,۹۶۸	۰	۲۴,۸۵۳,۹۶۸	۲۴,۸۵۳,۹۶۸	۰	
وجه التزام به کارکن	۸,۱۶۱,۳۹۰	۰	۸,۱۶۱,۳۹۰	۸,۱۶۱,۳۹۰	۰	۸,۱۶۱,۳۹۰	۸,۱۶۱,۳۹۰	۰	۸,۱۶۱,۳۹۰	۸,۱۶۱,۳۹۰	۰	
وجه التزام به کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
وجه التزام به کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
وجه التزام از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۳۳۳,۷۹۶,۱۴۷	۸,۰۶۰,۵۵۴	۳۴۱,۸۵۶,۷۰۲	۳۴۱,۸۵۶,۷۰۲	۸,۰۶۰,۵۵۴	۳۴۱,۸۵۶,۷۰۲	۳۴۱,۸۵۶,۷۰۲	۸,۰۶۰,۵۵۴	۳۴۱,۸۵۶,۷۰۲	۳۴۱,۸۵۶,۷۰۲	۸,۰۶۰,۵۵۴	
سایر	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	۳۳۱,۹۹۳	۳۳۱,۹۹۳	۰	
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

۱- A- مبلغ مندرج در وجه التزام ارزی غیرمبلغ مربوط به وجه التزام تسلیلی شده بابت اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس جنوبی می باشد.  
 ۲- A- عمده مبلغ موجود در سایر درآمدهای غیرمبلغ تسهیلات ریالی مربوط به سود تسلیلی شده بابت مطالبات از بانک مرکزی (موضوع ماده انفکاک از بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۳۱ در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور به شرح یادداشت ۴-۲-۲۷) می باشد که به دلیل تسلیلی سود از پایان سال ۱۴۰۰ نسبت به شش ماهه اول سال قبل افزایش داشته است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۹- درآمد سبزه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱			
	ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیر مبالغ)	جمع	غیر مبالغ مبالغ	جمع	ارز (غیر مبالغ)	جمع	غیر مبالغ مبالغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵۰۱۰۳	۰	۹۵۰۱۰۳	۰	۲۱۰۹۳۸	۰	۲۱۰۹۳۸	۰	
۱۳۲۱۰۹۱۵	۲۴۶۴۵	۱۳۱۸۶۳۷۰	۴۰۹۰۹۲۷	۹۹۴۰۷	۴۹۰۵۳۰۰۶	۴۹۰۵۳۰۰۶	۰	
۸۰۷۷۶	۸۰۷۷۶	۰	۰	۲۷۷۲۵	۲۷۷۲۵	۰	۰	
۱۴۰۳۴۱۷۹۴	۱۰۵۴۲۱	۱۴۰۳۴۱۷۹۴	۴۰۹۰۹۲۷	۴۹۰۳۰۲۰۷۶	۱۲۷۰۱۳۳	۴۹۰۷۴۰۹۴۴	۰	

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

بانک

گروه	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱			
	ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیر مبالغ)	جمع	غیر مبالغ مبالغ	جمع	ارز (غیر مبالغ)	جمع	غیر مبالغ مبالغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵۰۱۰۳	۰	۹۵۰۱۰۳	۰	۲۱۰۹۳۸	۰	۲۱۰۹۳۸	۰	
۱۱۳۷۸۳۳۸	۲۴۶۴۵	۱۱۳۵۳۵۹۳	۰	۴۸۳۱۴۶۳۴	۹۹۴۰۷	۴۸۳۱۴۶۳۴	۰	
۸۰۷۷۶	۸۰۷۷۶	۰	۰	۲۷۷۲۵	۲۷۷۲۵	۰	۰	
۱۳۰۳۰۹۱۱۷	۱۰۵۴۲۱	۱۳۰۳۰۳۶۹۶	۰	۴۸۳۳۳۷۰۰۶	۱۲۷۰۱۳۳	۴۸۳۳۳۵۷۳	۰	

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

۹-۱ مبلغ ۴۸.۳۱۴ میلیارد ریال سود دریافتی از مبادلات در بازار بین بانکی بانخ موثر ۲۱ درصد است و افزایش آن به دلیل افزایش فعالیت در بازار بین بانکی میباشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱-۰ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

گروه	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱				نوع اوراق
	ریال	مبلغ	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	مبلغ	میلیون ریال	میلیون ریال	
	جمع	ارز (غیر مبلغ)	جمع	ریال	جمع	ارز (غیر مبلغ)	جمع	ریال	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۴۳,۱۹۳	۴۳,۱۹۳	۴۳,۱۹۳	۴۳,۱۹۳	۰	۰	۰	۰	اوراق مریحه سلامت شش
	۱,۹۶۷,۵۲۰	۱,۹۶۷,۵۲۰	۱,۹۶۷,۵۲۰	۱,۹۶۷,۵۲۰	۱,۰۶۷,۵۶۷	۱,۰۶۷,۵۶۷	۱,۰۶۷,۵۶۷	۱,۰۶۷,۵۶۷	اوراق صنعت دولت
	۲,۳۳۳,۹۵۷	۲,۳۳۳,۹۵۷	۲,۳۳۳,۹۵۷	۲,۳۳۳,۹۵۷	۲,۰۸۵,۴۷۹	۲,۰۸۵,۴۷۹	۲,۰۸۵,۴۷۹	۲,۰۸۵,۴۷۹	اوراق سلف
	۱۵,۳۰۱,۱۵۲	۱۵,۳۰۱,۱۵۲	۱۵,۳۰۱,۱۵۲	۱۵,۳۰۱,۱۵۲	۱۰,۸۷۹,۴۳۶	۱۰,۸۷۹,۴۳۶	۱۰,۸۷۹,۴۳۶	۱۰,۸۷۹,۴۳۶	اوراق مریحه اسلامی
	۳,۱۲۸,۱۰۶	۳,۱۲۸,۱۰۶	۳,۱۲۸,۱۰۶	۳,۱۲۸,۱۰۶	۱,۸۳۳,۹۹۷	۱,۸۳۳,۹۹۷	۱,۸۳۳,۹۹۷	۱,۸۳۳,۹۹۷	اوراق مشارکت بخش خصوصی
	۳۳,۸۲۴	۳۳,۸۲۴	۳۳,۸۲۴	۳۳,۸۲۴	۰	۰	۰	۰	استاد خزانة اسلامی
	۰	۰	۰	۰	۲۱۳,۳۳۴	۲۱۳,۳۳۴	۲۱۳,۳۳۴	۲۱۳,۳۳۴	اوراق مشارکت
	۰	۰	۰	۰	۴۴۸,۵۹۸	۴۴۸,۵۹۸	۴۴۸,۵۹۸	۴۴۸,۵۹۸	اوراق اجاره
	۰	۰	۰	۰	۱,۷۳۷,۵۲۴	۱,۷۳۷,۵۲۴	۱,۷۳۷,۵۲۴	۱,۷۳۷,۵۲۴	سایر
	۲۲,۹۵۰,۷۵۲	۲۲,۹۵۰,۷۵۲	۲۲,۹۵۰,۷۵۲	۲۲,۹۵۰,۷۵۲	۱۸,۲۶۵,۸۴۳	۱۸,۲۶۵,۸۴۳	۱۸,۲۶۵,۸۴۳	۱۸,۲۶۵,۸۴۳	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		بوع اوراق
ارز (غیر مضاع)		ریال		ارز (غیر مضاع)		ریال		
جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	
۴۳,۱۹۲	۴۳,۱۹۲	۴۳,۱۹۲	۴۳,۱۹۲	۴۳,۱۹۲	۴۳,۱۹۲	۴۳,۱۹۲	۴۳,۱۹۲	اوراق مرابحه سلامت شش
۱,۹۶۷,۵۲۰	۱,۹۶۷,۵۲۰	۱,۹۶۷,۵۲۰	۱,۹۶۷,۵۲۰	۱,۰۶۷,۵۶۷	۱,۰۶۷,۵۶۷	۱,۰۶۷,۵۶۷	۱,۰۶۷,۵۶۷	اوراق منفعت دولت
۲,۳۳۲,۹۵۷	۲,۳۳۲,۹۵۷	۲,۳۳۲,۹۵۷	۲,۳۳۲,۹۵۷	۲,۰۸۵,۴۷۹	۲,۰۸۵,۴۷۹	۲,۰۸۵,۴۷۹	۲,۰۸۵,۴۷۹	اوراق سلف
۱۵,۲۰۱,۱۵۲	۱۵,۲۰۱,۱۵۲	۱۵,۲۰۱,۱۵۲	۱۵,۲۰۱,۱۵۲	۱۰,۸۷۹,۴۳۶	۱۰,۸۷۹,۴۳۶	۱۰,۸۷۹,۴۳۶	۱۰,۸۷۹,۴۳۶	اوراق مرابحه اسلامی
۱,۱۱۴,۳۲۴	۱,۱۱۴,۳۲۴	۱,۱۱۴,۳۲۴	۱,۱۱۴,۳۲۴	۱,۲۴۷,۳۰۶	۱,۲۴۷,۳۰۶	۱,۲۴۷,۳۰۶	۱,۲۴۷,۳۰۶	اوراق مشارکت بخش خصوصی
۳۲,۸۲۴	۳۲,۸۲۴	۳۲,۸۲۴	۳۲,۸۲۴	۰	۰	۰	۰	استاد خزانه اسلامی
۰	۰	۰	۰	۳۷,۰۸۵۳	۳۷,۰۸۵۳	۳۷,۰۸۵۳	۳۷,۰۸۵۳	اوراق اجاره
۲۰,۶۸۱,۸۷۰	۲۰,۶۸۱,۸۷۰	۲۰,۶۸۱,۸۷۰	۲۰,۶۸۱,۸۷۰	۱۵,۶۵۰,۶۳۹	۱۵,۶۵۰,۶۳۹	۱۵,۶۵۰,۶۳۹	۱۵,۶۵۰,۶۳۹	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بانکی

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱- سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		یادداشت
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		
.	.	.	.	۱,۴۳۴,۲۸۳	.	۱,۴۳۴,۲۸۳		۱۱-۱
.	.	.	.	(۳۰,۹۴۱)	.	(۳۰,۹۴۱)		۱۱-۲
.	.	.	.	۱,۴۰۳,۳۴۲	.	۱,۴۰۳,۳۴۲		

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		یادداشت
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		
۳,۱۵۱	.	۳,۱۵۱		۵۴۵,۶۷۹	.	۵۴۵,۶۷۹		۱۱-۱
۳,۱۵۱	.	۳,۱۵۱		۵۴۵,۶۷۹	.	۵۴۵,۶۷۹		

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود سرمایه‌گذاری 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 ۱۴۰۱**

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

**گروه**

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱		
	میلیون ریال	ریال (مضاعف)	میلیون ریال	ریال (مضاعف)	
جمع	۳۹۱,۱۶۶	۳۹۱,۱۶۶	۳۹۱,۱۶۶	۳۹۱,۱۶۶	شبه الکترونیک پرداخت کارت (تاریک)
میلیون ریال	۰	۰	۱۴,۲۶۷	۱۴,۲۶۷	سایر
میلیون ریال	۰	۰	۴۰۵,۴۳۳	۴۰۵,۴۳۳	سود سهام شرکت ها
میلیون ریال	۰	۰	۱۰,۲۸,۸۵۱	۱۰,۲۸,۸۵۱	صندوق سرمایه گذاری انج
میلیون ریال	۰	۰	۱۰,۲۸,۸۵۱	۱۰,۲۸,۸۵۱	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
میلیون ریال	۰	۰	۱,۴۳۴,۲۸۳	۱,۴۳۴,۲۸۳	سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

**بانک**

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱		
	میلیون ریال	ریال (مضاعف)	میلیون ریال	ریال (مضاعف)	
جمع	۳۹۱,۱۶۶	۳۹۱,۱۶۶	۳۹۱,۱۶۶	۳۹۱,۱۶۶	بانک الکترونیک، پرداخت کارت (تاریک)
میلیون ریال	۰	۰	۱۴,۲۶۷	۱۴,۲۶۷	سایر
میلیون ریال	۰	۰	۴۰۵,۴۳۳	۴۰۵,۴۳۳	سود سهام شرکت ها
میلیون ریال	۰	۰	۱۴۰,۲۳۶	۱۴۰,۲۳۶	صندوق سرمایه گذاری انج
میلیون ریال	۰	۰	۱۴۰,۲۳۶	۱۴۰,۲۳۶	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
میلیون ریال	۰	۰	۵۴۵,۶۷۹	۵۴۵,۶۷۹	سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱-۲- سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق سرمایه گذاری**

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	نماد سهام / واحد سرمایه گذاری
سود (زیان)	سود (زیان)	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۳۰.۹۴۱	۳۰.۹۴۱	۳,۸۸۷,۹۱۶	۳,۹۱۸,۸۵۷	۰
۰	۰	۳,۸۸۷,۹۱۶	۳,۹۱۸,۸۵۷	۰

سود حاصل از واگذاری واحدهای ستادریزهای سرمایه گذاری - ریال (مطابق)

صندوق سرمایه گذاری اوج ملت

جمع کل

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱۲- جایزه سپرده قانونی**  
 جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۱,۲۲۶,۹۴۵	۱,۵۵۷,۶۸۳	
۲۹۳,۱۹۲	۷۴۲,۴۲۰	
<u>۱,۵۲۰,۱۳۷</u>	<u>۲,۳۰۰,۱۰۴</u>	

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

بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۸۰,۲۴۴,۹۸۷	۴۲۶,۳۳۹,۱۲۵	
۱,۲۲۶,۹۴۵	۱,۵۵۷,۶۸۳	
۱۹۰,۵۶۶,۵۹۱	۲۹۳,۹۶۵,۷۱۰	میانگین سپرده قانونی سایر منابع جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۲۹۳,۱۹۲	۷۴۲,۴۲۰	

**۱۳- هزینه سود سپرده ها**

بانک		گروه		یادداشت	هزینه سود سپرده ها
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳-۱	
۱۵۵,۵۶۸,۸۰۶	۲۳۰,۳۰۳,۶۸۸	۱۵۵,۳۱۶,۷۷۸	۲۲۹,۱۴۵,۴۹۲		
<u>۱۵۵,۵۶۸,۸۰۶</u>	<u>۲۳۰,۳۰۳,۶۸۸</u>	<u>۱۵۵,۳۱۶,۷۷۸</u>	<u>۲۲۹,۱۴۵,۴۹۲</u>		

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

بانک		یادداشت	شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>درآمدهای مشاع</b>
۱۸۵,۳۵۷,۱۷۹	۳۳۳,۷۹۶,۱۴۷	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۲,۲۰۳,۶۹۶	۴۸,۲۳۶,۵۷۳	۹	درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۰,۶۸۱,۸۷۰	۱۵,۶۵۰,۶۳۹	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۳,۱۵۱	۵۴۵,۶۷۹	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶,۸۴۱,۴۰۴	۲,۰۴۶,۰۵۷	۲۲	سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۲۲۵,۰۸۷,۳۰۰	۴۰۰,۳۷۵,۰۹۶		<b>جمع درآمدهای مشاع</b>
(۴۲,۴۱۳,۰۴۲)	(۱۲۹,۱۹۹,۵۶۰)	۱۳-۲	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۸۱,۶۷۴,۲۵۸	۲۷۱,۰۷۵,۵۳۶		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۳۲,۵۳۶,۰۳۳)	(۴۶,۹۲۲,۸۸۸)	۱۳-۳	حق الوکاله
۱۴۹,۱۳۸,۲۲۶	۲۲۴,۱۵۲,۶۴۷		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۱,۲۲۶,۹۴۵	۱,۵۵۷,۶۸۳	۱۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۵۰,۳۶۵,۱۷۱	۲۲۵,۷۱۰,۳۳۱		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵,۲۰۳,۶۳۵	۴,۵۹۲,۳۵۷		سود سپرده‌های ارزی
۱۵۵,۵۶۸,۸۰۶	۲۳۰,۳۰۳,۶۸۸		جمع هزینه سود سپرده ها
۱۷,۰۱۶,۳۸۸	۱۸,۱۵۰,۷۵۴	۱۳-۵	مابالتفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

۱۳-۲-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع	سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درصد	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
					میلیون ریال	میلیون ریال
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	۳۲.۲۸	۴۰۰.۳۷۵.۰۹۶	۱۳۹,۱۹۹,۵۶۰	۱۳۹,۱۹۹,۵۶۰
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۹.۳۹	۲۲۵.۰۸۷.۳۰۰	۴۳,۴۱۳,۰۴۲	۴۳,۴۱۳,۰۴۲

۱۳-۲-۲-۱- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گزاران و بانک

توضیحات	شش ماهه منتهی به		یادداشت
	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۲۶ هفته ای	۲,۶۸۷,۳۹۱,۴۶۵	۴,۶۱۹,۱۴۶,۳۶۳	۱۳-۲-۲-۱
میانگین ۲۶ هفته ای	۲,۴۴۹,۳۱۳,۸۴۰	۲,۵۵۴,۵۳۱,۶۸۱	۱۳-۲-۲-۲
میانگین ۲۶ هفته ای	(۲۸۰,۳۴۴,۹۸۷)	(۴۲۶,۳۳۹,۱۲۵)	
	(۳,۱۴۹,۰۶۸,۸۵۳)	(۳,۱۲۸,۱۱۲,۵۵۶)	
	<u>۵۱۸,۳۳۲,۶۱۲</u>	<u>۱,۴۹۰,۹۵۳,۸۰۷</u>	

میانگین مصارف مشاع  
 میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
 کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
 منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
 سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱-۲-۲-۱- میانگین مصارف مشاع**

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۹۵,۹۴۸,۲۹۹	۳,۷۳۴,۹۰۲,۲۹۵	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۱۱۹,۰۹۲,۵۷۶	۴۵۶,۴۳۷,۲۰۶	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۳۷۲,۳۵۰,۵۹۰	۴۲۷,۸۰۶,۸۶۲	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
<u>۲,۶۸۷,۳۹۱,۴۶۵</u>	<u>۴,۶۱۹,۱۴۶,۳۶۳</u>	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۹۷,۴۹۷,۸۴۰	۱,۵۵۲,۶۲۵,۸۱۷	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۵,۰۴۵,۹۰۲	۳,۷۸۹,۳۲۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۵۶۲,۳۰۹,۰۰۴	۹۲۳,۴۰۰,۵۹۲	گواهی سپرده
۲۹۸,۵۰۷,۱۹۸	۲۷۸,۶۷۰,۲۵۷	یکساله
۳۸۳,۸۳۹,۲۴۶	۷۹۵,۳۰۹,۰۰۶	دو ساله
۳,۶۶۳	۴۹۳	پنج ساله
۱,۱۱۰,۹۸۶	۷۳۶,۱۹۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و سایر موسسات اعتباری
<u>۲,۴۴۹,۳۱۳,۸۴۰</u>	<u>۳,۵۵۴,۵۳۱,۶۸۱</u>	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

**۱-۳-۳- حق الوکاله**

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۱ بر اساس صورتجلسه ۱۴۰۰/۱۰/۲۰ که حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود، و برای دوره شش ماهه ۱.۵ درصد اعمال گردیده؛ محاسبه شده است.

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

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

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ-درصد	
۲۰,۴۹۱,۶۱۲	۳	۲۰,۴۹۱,۶۱۲	۳	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۵۰,۰۲۳	۳	۵۰,۰۲۳	۳	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱۵,۸۶۲,۹۷۶	۳	۱۵,۸۶۲,۹۷۶	۳	یکساله
۱۰,۵۰۷,۲۲۷	۳	۱۰,۵۰۷,۲۲۷	۳	دو ساله
۷	۳	۷	۳	پنج ساله
۱۱,۰۴۳	۳	۱۱,۰۴۳	۳	سپرده سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
<u>۴۶,۹۲۲,۸۸۸</u>		<u>۴۶,۹۲۲,۸۸۸</u>		جمع حق الوکاله ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
<u>۳۲,۵۲۶,۰۳۳</u>		<u>۳۲,۵۲۶,۰۳۳</u>		جمع حق الوکاله ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سپرده‌های کوتاه‌مدت
				کوتاه‌مدت
۲۹,۸۲۰,۳۱۵	۴۰,۶۳۷,۰۷۱	۲۹,۸۲۰,۳۱۵	۴۰,۶۳۷,۰۷۱	
۲۹۴,۰۰۹	۵۴۲,۸۹۸	۲۹۴,۰۰۹	۵۴۲,۸۹۸	کوتاه‌مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
				یک ساله
۲۲,۸۲۰,۴۸۵	۲۲,۱۷۷,۷۷۳	۲۲,۵۷۸,۴۵۷	۲۱,۰۴۴,۲۱۷	
۳۵,۱۶۷,۱۶۴	۷۱,۱۸۵,۷۹۵	۳۵,۱۶۷,۱۶۴	۷۱,۱۸۵,۷۹۵	دو ساله
۲۵۲	-	۲۵۲	-	پنج ساله
۴۵,۲۳۵,۰۴۹	۷۳,۰۱۶,۰۳۹	۴۵,۲۳۵,۰۴۹	۷۳,۰۱۶,۰۳۹	گواهی سپرده
۱۳۳,۳۴۷,۳۷۴	۲۰۷,۵۵۹,۵۷۷	۱۳۳,۰۹۵,۲۴۶	۲۰۶,۴۲۶,۰۲۱	
۱,۵۱۰	-	۱,۵۱۰	-	
۱۳۳,۳۴۸,۷۸۳	۲۰۷,۵۵۹,۵۷۷	۱۳۳,۰۹۶,۷۵۵	۲۰۶,۴۲۶,۰۲۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
				جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری

۱۳-۵- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه گذاری

بانک		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۰,۳۶۵,۱۷۱	۲۲۵,۷۱۰,۳۳۱	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری
(۱۳۳,۳۴۸,۷۸۳)	(۲۰۷,۵۵۹,۵۷۷)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری
۱۷,۰۱۶,۳۸۸	۱۸,۱۵۰,۷۵۴	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه گذاری

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱۴- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات**

گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۱,۸۹۰,۴۳۹	۱۱۶,۶۲۷,۰۷۹	فروش ارز توسط شرکت صرافى ملت
۶,۹۲۸,۳۷۸	۸۴۷,۰۵۹	فروش کالا
۲۹,۲۷۲,۸۵۶	۳۹,۱۴۷,۴۱۲	درآمد ارائه خدمات
<u>۱۳۸,۰۹۱,۶۷۳</u>	<u>۱۵۶,۶۲۱,۵۴۹</u>	

۱۴-۱- براساس دستورالعمل بانک مرکزی مبنی بر خرید و فروش ارز در شبکه صرافى های مجاز، صرافى های دارای مجوز می توانند ارز حاصل از صادرات را با ثبت در سامانه سنا خریداری و با توجه به شرایط بازار حداکثر با یک درصد انتفاع به فروش رسانند.

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

گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۲۸,۴۶۷	۱۵۵,۶۰۰	مواد مصرفی
۲,۰۸۱,۹۷۳	۶,۳۷۰,۸۳۸	دستمزد مستقیم
۱۳۱,۷۴۶	۳,۵۳۱,۵۲۶	سربار تولید
۲۲,۸۱۲	(۱,۷۷۵)	هزینه های جذب نشده در تولید
۶,۲۴۴,۹۹۸	۱۰,۰۵۶,۱۸۸	جمع هزینه های تولید
۲۲,۵۸۲	(۵۶۳,۲۲۲)	(افزایش) کاهش در موجودی های در جریان ساخت
۶,۲۸۷,۵۸۰	۹,۴۹۲,۹۶۶	بهای تمام شده تولید
.	.	خرید کالای ساخته شده
(۲۸,۲۸۴)	(۳۸,۲۵۰)	افزایش موجودی های ساخته شده
۶,۲۵۹,۲۹۶	۹,۴۵۴,۷۱۶	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۲۱,۸۸۶,۷۰۷	۲۴,۷۶۱,۸۵۷	بهای تمام خدمات ارائه شده
۱۰,۰۶۶۲,۵۱۹	۱۱۵,۴۳۷,۳۲۰	بهای تمام شده ارز فروش رفته
<u>۱۲۸,۸۰۸,۵۲۲</u>	<u>۱۴۹,۶۵۳,۸۹۳</u>	

۱۵-۱- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده مربوط به شرکت های زیرمجموعه هلدینگ ها بوده و بهای تمام شده ارز فروش رفته مربوط به بهای تمام شده حواله های خارجی و خدمات کارمزدی شرکت صرافى ملت می باشد.

بانک ملت (سهامی تمام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۶- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۳,۸۳۱,۸۵۱	۷,۷۵۰,۹۱۳	۱۳,۸۳۱,۸۵۱	۷,۷۵۰,۹۱۳
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۳,۱۲۶,۷۴۶	۱,۱۷۴,۳۶۰	۳,۱۲۶,۷۴۶	۱,۱۷۴,۳۶۰
۱۶-۲ ضمانتنامه‌های صادره	۱۱,۹۱۲,۳۳۴	۵,۴۷۹,۶۲۷	۱۱,۹۱۲,۳۳۴	۵,۴۷۹,۶۲۷
کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)	۳۱۵,۲۲۹	۳۲۷,۱۲۱	۳۱۵,۲۲۹	۳۲۷,۱۲۱
کارمزد قبوض دریافتی	۴۳,۰۵۵	۱۱۴,۰۲۲	۴۳,۰۵۵	۱۱۴,۰۲۲
حواله‌های بانکی	۱,۱۲۴,۱۹۳	۸۸۵,۰۰۰	۱,۱۲۴,۱۹۳	۸۸۵,۰۰۰
کارمزد خدمات بیمه ای	۲,۱۵۲,۲۴۱	۱,۴۳۱,۶۳۰	۲,۱۵۲,۲۴۱	۱,۴۳۱,۶۳۰
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان	۴۱۷,۷۱۵	۳۷۴,۷۸۲	۴۱۷,۷۱۵	۳۷۴,۷۸۲
کارمزد کارت اعتباری	۱,۴۹۷,۶۴۴	۸۳۸,۵۸۷	۱,۴۹۷,۶۴۴	۸۳۸,۵۸۷
طرح شتاب	۵۶۸۰,۴۸۳	۴,۳۱۲,۵۹۲	۵۶۸۰,۴۸۳	۴,۳۱۲,۵۹۲
کارمزد سوء اثر	۱۲۰,۸۷۸	۱۱۴,۲۱۲	۱۲۰,۸۷۸	۱۱۴,۲۱۲
کارمزد کارشناسی طرحها	۱,۵۸۰,۱۴۰	۱,۰۰۵,۳۵۱	۱,۵۸۰,۱۴۰	۱,۰۰۵,۳۵۱
کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی	۹۸۹,۳۴۲	۴۴۲,۱۴۵	۹۸۹,۳۴۲	۴۴۲,۱۴۵
کارمزد خدمات ارزی	۳۵۹,۵۰۸	۱۲,۵۶۲	۳۵۹,۵۰۸	۱۲,۵۶۲
کارمزد عاملیت	۳۴۷,۳۸۸	۱۹۸,۹۲۷	۳۴۷,۳۸۸	۱۹۸,۹۲۷
کارمزد اوراق	۴,۳۶۹,۴۵۷	۲,۱۶۰,۰۷۹	۴,۳۶۹,۴۵۷	۲,۱۶۰,۰۷۹
سایر خدمات	۳۳۸,۵۰۴	۱۹۱,۹۵۵	۳۳۸,۵۰۴	۱۵۶,۱۹۵
جمع درآمد کارمزد	۴۸,۲۰۶,۷۰۹	۲۶,۸۱۳,۸۶۲	۴۸,۱۹۰,۶۶۸	۲۶,۷۷۸,۱۰۲

۱۶-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۱۳,۸۳۱,۸۶۲	۷,۷۵۰,۹۲۷	۱۳,۸۳۱,۸۶۲	۷,۷۵۰,۹۲۷
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه	(۱۱)	(۱۴)	(۱۱)	(۱۴)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۳,۸۳۱,۸۵۱	۷,۷۵۰,۹۱۳	۱۳,۸۳۱,۸۵۱	۷,۷۵۰,۹۱۳

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



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱۷- هزینه کارمزد**

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۱۵,۹۴۴	۳,۷۸۸,۲۶۴	۳,۵۱۵,۹۴۴	۳,۷۸۸,۲۶۴	کارمزد طرح شتاب
۴۲۶,۱۲۳	۵۸۰,۴۴۰	۴۲۶,۱۲۳	۵۸۰,۴۴۰	کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات
۵,۷۹۶,۱۱۳	۶,۸۲۷,۶۹۰	۵,۷۹۶,۱۱۳	۶,۸۲۷,۶۹۰	کارمزد بابت POS (شایبرک سهم کارتخوانها)
۱۴,۰۸۹	۱۵۷,۹۲۳	۱۸,۸۳۹	۱۶۹,۸۰۳	سایر
<b>۹,۷۵۲,۲۶۸</b>	<b>۱۱,۳۵۴,۳۱۷</b>	<b>۹,۷۵۷,۰۱۸</b>	<b>۱۱,۳۶۶,۱۹۷</b>	<b>جمع هزینه کارمزد</b>

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

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸,۹۶۳,۴۱۹)	۶,۲۴۷,۰۹۸	(۸,۹۶۴,۴۵۰)	۶,۲۴۷,۰۹۸	سود (زیان) خرید و فروش ارز
<b>(۸,۹۶۳,۴۱۹)</b>	<b>۶,۲۴۷,۰۹۸</b>	<b>(۸,۹۶۴,۴۵۰)</b>	<b>۶,۲۴۷,۰۹۸</b>	<b>خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی</b>

۱۸-۱ سود (زیان) خرید و فروش ارز ناشی از فروش ارز به نرخ ETS (حواله فروش سنا) است. میانگین نرخ ETS نسبت به دوره مشابه قبل افزایش داشته که در دوره جاری میانگین نرخ ETS اسعار مهم از جمله دلار، یورو و درهم به ترتیب مبالغ ۲۵۷,۸۱۸ و ۲۶۸,۲۳۵ و ۷۰,۲۱۵ ریال می‌باشد. همچنین در دوره مقایسه ای به دلیل تسویه تسهیلات موضوع بخشنامه ۱۰۱۵ زیان تسعیر شناسایی شده است.

**۱۹- هزینه‌های اداری و عمومی**

بانک		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۴,۶۰۸,۸۵۳	۹۲,۵۰۳,۸۰۵	۵۶,۳۱۰,۷۵۶	۹۵,۳۶۱,۹۲۸	۱۹-۱	هزینه‌های کارکنان
۵۳,۴۸۷,۶۸۸	۶۸,۶۰۸,۴۵۱	۵۲,۶۳۰,۹۴۹	۶۸,۴۸۰,۳۱۱	۱۹-۲	هزینه‌های اداری
۱,۸۷۲,۷۲۱	۳,۰۷۴,۳۴۲	۳,۱۴۲,۴۸۳	۴,۶۵۲,۵۹۶	۱۹-۳	هزینه استهلاک
<b>۱۰۹,۹۶۹,۲۶۲</b>	<b>۱۶۴,۱۸۵,۵۹۸</b>	<b>۱۱۲,۰۸۴,۱۸۹</b>	<b>۱۶۸,۴۹۴,۸۳۵</b>		<b>جمع هزینه‌های اداری و عمومی</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱۹-۱- هزینه کارکنان**

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۷۱۵,۱۷۱	۵۲,۶۲۱,۸۱۷	۲۶,۰۴۵,۲۳۹	۵۴,۵۹۷,۰۲۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۲,۰۱۵,۲۱۰	۴,۰۲۲,۹۹۹	۲,۱۷۹,۵۲۷	۴,۴۰۵,۷۰۴	بیمه سهم کارفرما
۱۳,۶۶۴,۶۰۰	۲۶,۲۴۹,۱۲۲	۱۳,۸۲۶,۷۸۵	۲۶,۶۹۰,۲۸۴	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۱۷۵,۲۶۳	۳۲۷,۸۹۰	۲۱۰,۵۹۶	۳۸۶,۷۷۲	سفر و فوق العاده ماموریت
۴,۰۳۸,۶۰۹	۹,۲۸۰,۹۷۷	۴,۰۳۸,۶۰۹	۹,۲۸۲,۱۴۶	سایر
<b>۵۴,۶۰۸,۸۵۳</b>	<b>۹۲,۵۰۲,۸۰۵</b>	<b>۵۶,۳۱۰,۷۵۶</b>	<b>۹۵,۳۶۱,۹۲۸</b>	<b>جمع هزینه‌های کارکنان</b>

**۱۹-۲- هزینه‌های اداری**

بانک		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۰۷,۴۶۸	۳,۱۷۶,۵۷۳	۴,۸۰۸,۸۰۸	۳,۱۸۲,۴۷۰	بهداشت و درمان
۳,۶۹۲,۰۳۲	۸,۶۰۳,۲۹۴	۳,۸۶۷,۸۰۱	۸,۶۹۳,۲۷۳	خرید خدمات قراردادی
۳,۵۰۰,۴۲۷	۳,۴۵۹,۲۱۵	۳,۵۴۵,۸۲۵	۲,۶۵۹,۶۳۹	هزینه پشتیبانی سامانه‌های بانکی و نرم افزاری
۴۴۰,۱۷۷	۷۱۸,۲۵۴	۶۸۳,۷۶۶	۹۱۵,۸۰۶	انتشارات و تبلیغات
۵۲۹,۳۷۶	۸۹۵,۰۸۸	۵۶۰,۴۶۷	۹۵۸,۹۸۸	هزینه‌های تعمیر و نگهداری دارایی ثابت مشهود
۳۵,۸۳۵	۳۳۰,۹۴۷	۳۶,۱۱۰	۳۳۲,۳۸۳	آموزش و تحقیقات
۹۷۵,۰۰۰	۳,۰۰۳,۹۰۰	۹۷۵,۰۰۰	۳,۰۰۳,۹۰۰	هزینه صندوق ضمانت سپرده ها
۲۹۴,۸۸۶	۲۴۴,۲۱۵	۳۶۷,۴۸۵	۳۹۱,۹۸۶	اجاره
۳۵,۸۶۷,۳۵۵	۴۰,۰۲۲,۳۰۵	۳۵,۸۶۷,۳۵۵	۴۰,۰۲۲,۳۰۵	۱۹-۲-۱ هزینه اکتیوئری
۳۵۴,۴۲۱	۱,۹۸۰,۵۳۸	۳۵۴,۴۲۱	۱,۹۸۰,۵۳۸	ارتباطات و مخابرات
۲۲۲,۳۷۴	۱۹,۴۷۲	۲۲۲,۳۷۴	۱۹,۴۷۲	ماشینهای حسابداری
۲۱۳,۱۱۶	۴۱۶,۵۳۹	۲۳۴,۹۲۳	۴۵۰,۱۱۴	انرژی و آب
۱,۰۳۷,۸۲۸	۹۰۴,۳۴۷	۱,۰۵۳,۷۵۴	۹۴۷,۳۶۱	ملزومات مصرفی
۱,۶۱۷,۶۰۴	۴,۷۳۳,۸۶۳	۱۵۳,۰۶۱	۴,۹۲۲,۰۷۵	سایر
<b>۵۳,۴۸۷,۶۸۸</b>	<b>۶۸,۶۰۸,۴۵۱</b>	<b>۵۲,۶۳۰,۹۴۹</b>	<b>۶۸,۴۸۰,۳۱۱</b>	<b>جمع هزینه‌های اداری</b>

۱۹-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به ذخایر و پرداختهای انجام شده به صندوق بازنشستگی کارکنان می‌باشد که طبق مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، بانکهای عضو موظف به تامین کسری منابع آن می‌باشند.

**۱۹-۳- هزینه استهلاک**

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۶۴,۹۴۵	۲,۷۲۹,۴۵۰	۲,۷۵۸,۱۶۸	۴,۱۴۰,۰۲۶	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۳۰۷,۷۷۶	۳۴۴,۸۹۲	۳۸۴,۳۱۵	۵۱۲,۵۷۰	استهلاک دارایی‌های نامشهود
<b>۱,۸۷۲,۷۲۱</b>	<b>۳,۰۷۴,۳۴۲</b>	<b>۳,۱۴۲,۴۸۳</b>	<b>۴,۶۵۲,۵۹۶</b>	<b>جمع هزینه استهلاک</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۲۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱
۲۰-۱	۲۲,۸۳۲,۳۲۳	۱۲,۳۸۲,۴۱۵	۲۶,۵۱۰,۶۴۱	۱۲,۹۵۲,۶۶۱
۲۰-۲	۲۲,۸۳۲,۳۲۳	۱۲,۳۸۲,۴۱۵	۲۶,۵۱۰,۶۴۱	۱۲,۹۵۲,۶۶۱

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۲۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده و باتوجه به اینکه طبق محاسبات برگشت ذخیره وجود دارد، مبلغ ذخیره باز یافت شده در یادداشت ۲۱ افشا، شده است:

شش ماهه منتهی ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱			
	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	موق میلون ریال
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	.	.
۲۷۱,۳۸۹,۵۲۳	.	.	.	.
۴۵۵,۱۹۲,۳۱۶	۵۰۱,۹۹۲,۷۲۹	۳۱۶,۰۴۲,۳۱۴	۱۳۹,۱۷۳,۰۶۲	۱۲,۴۸۲,۳۶۲
۳,۲۳۲,۷۶۶	۴,۷۸۰,۵۲۵	۴,۷۸۰,۵۲۵	.	.
۷۳۱,۱۹۹,۹۸۳	۵۰۸,۱۵۹,۶۲۳	۳۲۲,۲۰۸,۲۱۷	۱۳۹,۱۷۳,۰۶۲	۱۲,۴۸۲,۳۶۲
(۳,۷۶۵,۵۰۳)	(۴,۳۰۰,۱۱۴)	(۳,۶۸۱,۱۴۹)	(۸۹,۶۵۹)	(۱۶۲,۰۷۶)
(۵۲,۸۹۵)	(۶۹,۱۳۹)	(۶۸,۲۲۸)	(۶۶۳)	(۸۷)
(۱,۴۰۰)	(۱,۳۶۶)	.	(۹۹۴)	(۱۳۱)
(۲۵۳,۸۸۸)	(۱۳۰,۱۵۲)	.	(۶۷۴)	(۳,۹۵۱)
(۹۹,۷۱۳)	(۱۲۸,۷۳۸)	.	(۱۳۷,۴۲۰)	(۱۹۷)
(۹,۹۴۲,۹۳۳)	(۶,۹۶۳,۱۴۶)	.	(۲,۴۴۶,۶۳۶)	(۱,۰۷۱,۳۳۲)
(۸۴۰,۰۳۴)	(۷۴۸,۲۵۹)	.	(۴۳۶,۹۱۳)	(۱۳۵,۳۹۵)
(۱۴,۹۵۶,۳۶۶)	(۱۲,۳۴۰,۹۰۵)	(۳,۷۴۹,۳۷۷)	(۳,۰۰۲,۹۵۹)	(۱,۳۷۲,۱۷۰)
۷۱۶,۲۴۳,۶۱۷	۴۹۵,۸۱۸,۷۲۷	۳۱۸,۴۵۸,۸۴۰	۱۳۶,۰۷۰,۱۰۳	۱۱,۱۱۰,۱۹۳
		۱۰۰ تا ۵۰	۵۰	۲۰
۳۸۵,۴۰۰,۰۲۹	۳۸۷,۱۷۶,۲۹۶	۳۱۳,۹۰۱,۳۴۶	۶۸,۰۳۵,۰۵۱	۲,۲۲۲,۰۲۹
(۳۵۵,۵۴۴,۲۷۸)	(۲۲۳,۰۲۷,۱۹۰)	(۲۹۴,۰۵۲,۳۱۰)	(۷۴,۳۱۹,۳۴۵)	(۶۱,۹۰۰,۸۷۲)
(۱۰,۱۴۴,۳۵۰)	(۴۵,۸۵۰,۸۹۵)	۱۹,۸۴۸,۹۲۷	(۶,۲۸۴,۲۹۴)	(۵۹,۶۷۸,۹۳۴)

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره  
 مطالبات مشکوک الوصول  
 سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (یادداشت ۲۰-۲-۲۷)  
 اشخاص دولتی (یادداشت ۲۹-۱)  
 اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۳۰-۳)  
 مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال  
 سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۳۲-۲)  
 جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق  
 کسر میشود ارزش وثایق با افعال ضریب  
 سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری  
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی  
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها  
 ضمانتنامه بانکی  
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار  
 املاک و مستغلات  
 ماشین آلات  
 جمع ارزش وثایق با افعال ضریب  
 مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی  
 ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی درصد  
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
 اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی  
 کسر میشود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
 در پایان دوره قبل  
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی عیان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۲-۲۰- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر است:

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۸۳۷,۳۵۶	۷۵,۵۹۳,۳۰۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت ۲-۲۷)
۱۵۶,۱۵۸,۰۹۷	۱۷۹,۰۱۹,۴۰۶	مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۲۸)
۳,۰۵۴,۳۲۷,۳۹۶	۳,۲۹۶,۱۵۲,۵۲۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۲۹)
۳,۳۲۵,۰۹۰,۳۵۷	۵,۵۶۸,۶۵۵,۰۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۳-۳۰)
۱۶۸,۸۹۰,۰۷۱	۳۰۷,۳۹۰,۰۵۶	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۳۸)
۸۳,۴۹۷,۴۱۳	۷۱,۷۲۴,۰۹۹	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳-۳۱)
۶۶,۰۱۰,۵۴۴	۵۰,۸۰۹,۵۲۵	سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۳۲)
(۷۳۱,۱۹۹,۹۸۳)	(۵۰۸,۱۵۹,۶۳۲)	کسر می شود:
۶,۱۷۹,۶۱۱,۳۵۱	۹,۰۴۱,۰۸۴,۳۸۹	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱,۵	۱,۵	مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
۹۲,۶۹۴,۱۶۹	۱۳۵,۶۱۶,۳۶۴	ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی _ درصد
(۷۹,۷۴۱,۵۰۸)	(۱۰۹,۱۰۵,۶۳۳)	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱۳,۹۵۲,۶۶۱	۲۶,۵۱۰,۶۴۱	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
		هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات



بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۲-۱ سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	ریال (غیر متنازع)	میلیون ریال	ریال (متنازع)	میلیون ریال
بزرگسای چاک	۵۱,۳۳۴	۵۱,۳۳۴	۷۷۹,۴۷۸	۷۷۹,۴۷۸
شرکت صایع ملی سن ایران	۳,۴۷۵,۸۶۸	۳,۴۷۵,۸۶۸	۷۱,۴۵۴	۷۱,۴۵۴
فولاد مبارک اصفهان	۷۱,۴۵۴	۷۱,۴۵۴	۵۲۸,۱۰۶	۵۲۸,۱۰۶
سرمایه‌گذاری صا تاسین	۴,۷۹۲,۹۱۱	۴,۷۹۲,۹۱۱	۴۷,۳۲۵	۴۷,۳۲۵
سن - صندوق پارسیسکی	۴۷,۳۲۵	۴۷,۳۲۵	۷۵۹,۱۹۳	۷۵۹,۱۹۳
یالایش نفت اصفهان	۴۷,۳۲۵	۴۷,۳۲۵	۴۴,۵۳۷	۴۴,۵۳۷
فرابورس	۷۵۹,۱۹۳	۷۵۹,۱۹۳	۲۴,۷۸۵	۲۴,۷۸۵
بیمه البرز	۲۴,۷۸۵	۲۴,۷۸۵	۴۱,۹۶۸	۴۱,۹۶۸
سرمایه‌گذاری دارویی تاسین	۴۱,۹۶۸	۴۱,۹۶۸	۵,۲۶۶,۴۷۷	۵,۲۶۶,۴۷۷
ارتباطات سيار	۵,۲۶۶,۴۷۷	۵,۲۶۶,۴۷۷	۱,۵۴۵,۳۴۹	۱,۵۴۵,۳۴۹
ایران ترانسفو	۱,۵۴۵,۳۴۹	۱,۵۴۵,۳۴۹	۱۸,۹۰۰	۱۸,۹۰۰
یالایش نفت بندرعباس	۱۸,۹۰۰	۱۸,۹۰۰	۴۱,۰۰۸	۴۱,۰۰۸
بزرگسای زاگرس	۴۱,۰۰۸	۴۱,۰۰۸	۲۱۵,۴۵۳	۲۱۵,۴۵۳
گروه توسعه مالی سهر ایدمکل	۲۱۵,۴۵۳	۲۱۵,۴۵۳	۱۸۰,۱۴۹	۱۸۰,۱۴۹
فولاد آلبازی ایران (فولازی)	۱۸۰,۱۴۹	۱۸۰,۱۴۹	۱۳۹,۶۰۶	۱۳۹,۶۰۶
بزرگسای تاسین (تاسینکو)	۱۳۹,۶۰۶	۱۳۹,۶۰۶	۱۰,۸۳۰,۲۷۲	۱۰,۸۳۰,۲۷۲
توسعه مولک نیروگاه‌های چهارم (زرین کالای سینیا)	۱۰,۸۳۰,۲۷۲	۱۰,۸۳۰,۲۷۲	۳۳۱,۷۱۰	۳۳۱,۷۱۰
یالایش نفت تهران	۳۳۱,۷۱۰	۳۳۱,۷۱۰	۵۶۵,۳۹۶	۵۶۵,۳۹۶
سرمایه‌گذاری ملی ایران	۵۶۵,۳۹۶	۵۶۵,۳۹۶	۹۰,۰۵۳	۹۰,۰۵۳
توسعه ماندن فلزات	۹۰,۰۵۳	۹۰,۰۵۳	۶۸,۴۸۳	۶۸,۴۸۳
ملی بزرگسای جم	۶۸,۴۸۳	۶۸,۴۸۳	۵۵,۳۰۵	۵۵,۳۰۵
یالایش نفت لاون (سازان)	۵۵,۳۰۵	۵۵,۳۰۵	۲۰,۳۰۹,۹۳۱	۲۰,۳۰۹,۹۳۱
بزرگسای تاراند	۲۰,۳۰۹,۹۳۱	۲۰,۳۰۹,۹۳۱	۱۰,۶۶۵,۸۸۳	۱۰,۶۶۵,۸۸۳
جمع نقل به صفحه بعد	۱۰,۶۶۵,۸۸۳	۱۰,۶۶۵,۸۸۳	۲۰,۳۰۹,۹۳۱	۲۰,۳۰۹,۹۳۱

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	
جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۶۶۵,۸۸۳	۰	۲۰,۲۰۹,۹۲۱	۰
۳۹۲,۸۸۷	۰	۴۸۹,۹۷۹	۰
۲۶۱,۷۳۵	۰	۳۳۴,۰۸۲	۰
۲۱۸,۴۱۰	۰	۷۱۴,۶۰۳	۰
۲۱۴,۳۹۰	۰	۲۷۷,۳۵۵	۰
۱۰۳,۸۰۰	۰	۱۳,۳۴۰	۰
۰	۰	۷۲,۹۳۶	۰
۰	۰	۴۴,۹۸۷	۰
۰	۰	۴۶,۴۸۱	۰
۰	۰	۲۶,۴۹۳	۰
۱,۷۱۲,۱۶۳	۰	۲,۳۴۴,۵۹۴	۰
۱۳,۵۵۹,۱۶۸	۰	۲۴,۵۶۴,۷۷۰	۰
۰	۰	۲۴,۷۰۵	۰
۰	۰	۷,۶۳۱	۰
۰	۰	۳۵,۱۱۹	۰
۰	۰	۱۵,۸۸۳	۰
۰	۰	۱۸,۴۶۸	۰
۰	۰	۲۶,۹۶۴	۰
۰	۰	۳۳,۷۸۰	۰
۰	۰	۰	۰
۱۴۱,۶۱۷	۰	۱۴۱,۶۱۷	۰
۶۴,۰۸۵	۰	۳۳,۵۹۹	۰
۴۹,۱۹۶	۰	۰	۰
۰	۰	۱۸,۳۶۷	۰
۲۵۳,۸۹۹	۰	۲۱۲,۳۱۶	۰
۱۳,۸۲۴,۰۶۶	۰	۲۳,۷۷۷,۱۸۷	۰
		۲۳,۷۷۷,۱۸۷	

جمع نقل از صفحه قبل

سهه آسا

مدنی و صنعتی چادرملو

تیروشیمی سین

سنگ آهن آل غیر

پتروشیمی سرمایه گذاری ایران (تیرول)

فولاد گازه جنوب

پتروشیمی پارس

سرمایه گذاری توسعه ملی (وبانک)

پتروشیمی غدیر

سایر

سود سهام شرکت ها

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت ملت

صندوق سرمایه گذاری انبوهیخته ملت

صندوق سرمایه گذاری تامین آتیه ملت

صندوق سرمایه گذاری طلوع فارس

صندوق سرمایه گذاری سپهر جگرگان

صندوق گنجینه دارپوش

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مع دوم اقی آتی

صندوق سرمایه گذاری صبا تاسیس

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمتند

سایر صندوق ها

سود واحدهای صندوقهای سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	
جمع	ارز (تغیر مضاعف)	جمع	ارز (تغیر مضاعف)
۲,۱۷۷,۴۶۲	۲,۱۷۷,۴۶۲	۲,۱۷۷,۴۶۲	۲,۱۷۷,۴۶۲
۳۹,۶۲۵	۳۹,۶۲۵	۶۸,۶۹۳	۶۸,۶۹۳
۲۸,۸۹۹	۲۸,۸۹۹	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۲,۹۷۷,۸۳۱	۲,۹۷۷,۸۳۱	۴۰,۴۵۹	۴۰,۴۵۹
۱,۰۸۱,۳۵۶	۱,۰۸۱,۳۵۶	۱,۵۱۵,۱۹۴	۱,۵۱۵,۱۹۴
۳۹۳,۳۴۸	۳۹۳,۳۴۸	۳۲۱,۷۱۰	۳۲۱,۷۱۰
۱۴۲,۹۸۲	۱۴۲,۹۸۲	۲,۰۴۶,۰۵۷	۲,۰۴۶,۰۵۷
۶,۸۴۱,۴۰۴	۶,۸۴۱,۴۰۴	۲,۰۴۶,۰۵۷	۲,۰۴۶,۰۵۷
*	*	*	*
۶,۸۴۱,۴۰۴	۶,۸۴۱,۴۰۴	۲,۰۴۶,۰۵۷	۲,۰۴۶,۰۵۷

پالایش نفت اصفهان

پیمه البرز

پیمه ما

ایران ترانسکو

پالایش نفت بندرعباس

پالایش نفت تبریز

پالایش نفت تهران

سرمایه گذاری ملی ایران

سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری

سود سهام شرکت‌ها

سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه گذاری

۱-۱-۲۲- کاهش سود سهام شرکت‌ها نسبت به دوره مشابه سال قبل به دلیل واگذاری سهام شرکت‌های بورسی به شرکت گروه مالی ملت در طی دوره می باشد.



بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲-۲- سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق سرمایه گذاری

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۶/۳۱			ارزش دفتری میلیون ریال
	سود (زیان) میلیون ریال	سود (زیان) میلیون ریال	خاص ارزش فروش میلیون ریال	
۳۲۸,۸۳۷	۶۶,۱۹۹	۷۰,۵۷۸	۶۳,۷۷۹	۱۸,۰۴۹
۲۸,۹۲۲	.	.	.	.
۲۹۸,۶۶۵	.	.	.	.
۴۱۵,۷۲۸	.	.	.	.
۸۹۷,۸۵۹	.	.	.	.
۴۳,۳۷۷	.	.	.	.
۱۱۶,۱۸۱	۱۸,۶۰۰	۳۶,۶۴۱	۱۸,۰۴۹	.
۹۳,۰۱۲	.	.	.	.
۵۱,۷۷۶	.	.	.	.
۲۱۸,۶۵۱	.	.	.	.
۶۶,۴۳۳	.	.	.	.
۱۱۳,۴۰۲	۸۰,۱۱۱	۸۹,۰۶۴	۸,۹۵۳	.
.	۷۸,۰۸۸	۵۵,۰۹۲	۷۷,۰۰۴	.
.	۶,۱۶۷	۲۲,۵۳۴	۱۶,۳۶۷	.
.	۸۷,۰۰۵	۱,۱۷۸,۹۰۱	۳۰۸,۸۵۵	.
.	۲۳۳,۷۵۲	۳۳۱,۶۶۷	۱۰۷,۹۱۴	.
.	۶۹,۳۸۳	۹۵,۵۱۲	۳۶,۳۳۰	.
.	۳,۴۹۷	۳۹,۸۳۸	۳۶,۳۴۱	.
.	۱۰,۱۷۸	۲۹,۴۰۴	۱۹,۳۲۶	.
.	۵,۷۵۰	۷,۳۷۱	۱,۵۲۱	.
.	۲۵۰۵	۱۹,۰۹۳	۱۶,۵۸۷	.
.	۱۱,۴۳۰	۷۸,۵۰۵	۱۷,۰۸۵	.
۱,۳۱۶,۶۵۳	۷۸,۸۹۴	۲,۰۰۴,۱۱۴	۶۱۰,۵۱۱	.
۴,۰۶۸,۲۸۶	۱,۳۳۲,۴۹۷	۲,۰۰۴,۱۱۴	۶۱۰,۵۱۱	.

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مستاع)  
 فولاد مبارکه  
 پالایش نفت اصفهان  
 سنگ آهن علی گجر  
 صنایع ملی مس ایران  
 مدنی و صنعتی چادرملو  
 پالایش نفت تهران  
 سیمه البرز  
 نیروشنی حلج فارس  
 صندوق پارسیمنگی  
 نیروشنی زاگرس  
 نیروشنی فجر  
 نیروشنی مست  
 توسعه مواد نیروگاهی جیرم  
 شرکت فرهنگی ورزشی استقلال  
 نیروشنی پردیس  
 سرمایه گذاری توسعه مناطق قرآنی  
 نیروشنی سرمایه گذاری ایران (تیرول)  
 فولاد آلیاژی ایران (فولاد)  
 نیروشنی خراسان  
 توسعه مدنی صنعتی صنایع کونار (کونار)  
 مس شهید باهنر (شاهر)  
 پالایش نفت لوان (لوان)  
 سایر  
 جمع

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	ارزش دفتری
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۶۸۱,۳۸۶	۱,۳۲۲,۳۹۷	۲,۰۰۴,۱۱۳	۶۱۰,۵۱۱
•	۱۸,۶۹۲	۲۲,۶۸۵	۲۰۲,۹۹۳
•	۱۲,۳۲۸	۱,۱۶۶,۳۳۳	۱,۱۵۴,۰۹۳
•	۲,۳۰۷	۳۴۷,۵۴۹	۳۳۵,۳۴۲
•	۸,۳۶۷	۹۴,۹۷۸	۸۴,۷۱۱
•	۲۰,۳۸۳	۳۳۵,۰۰۲	۳۰۴,۷۱۹
•	۱۹۴,۵۳۲	۲,۵۸۹,۴۴۹	۲,۳۹۴,۹۳۷
•	۴۲۱	۹۰,۳۸۰	۸۹,۹۵۹
•	۳۱,۶۰۷	۶۷۳,۹۹۷	۶۳۳,۳۸۹
•	۱۹,۵۶۷	۳۱۹,۵۸۱	۳۰۰,۰۱۳
•	۲۵۴	۲۰,۳۵۸	۲۰,۰۰۴
•	(۲,۲۹۰)	۲۵۰,۳۵۱	۲۵۲,۶۴۱
•	۳۰۵,۷۵۸	۶,۱۰۰,۵۷۳	۵,۷۹۴,۸۱۱
•			
•			
•			
•			
•			
۴۰,۶۸۱,۳۸۶	۱,۷۲۸,۱۲۵	۸,۱۰۴,۶۹۷	۶,۳۰۵,۳۳۳

جمع نقل از صفحه قبل

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

صندوق سرمایه گذاری اعتماد اولین بارسان

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنبد

صندوق سرمایه گذاری اب درآمد ثابت امین یکم

صندوق سرمایه گذاری آسمان امید

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمال

صندوق سرمایه گذاری آرای فرهای زاگرس

صندوق سرمایه گذاری تکین سامان

صندوق سرمایه گذاری نجات ویسا

صندوق سرمایه گذاری کرا

صندوق سرمایه گذاری خلیج فارس

صندوق سرمایه گذاری تامین آتیه ملت

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام هرکتها - ارزش (غیرمستاع)

جمع

جمع کل

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۲۲- هزینه های مالی**

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۸۰,۹۷۷	۱۲۴,۶۴۹	۱۶۵,۴۱۲	۴۱۸,۷۲۰
۲۳-۱	۱۴,۱۶۶,۱۲۹	۱۱,۸۰۹,۶۵۲	۱۴,۱۶۶,۱۲۹	۱۱,۸۰۹,۶۵۲
جمع هزینه های مالی	۱۴,۳۴۷,۱۰۶	۱۱,۹۳۴,۳۰۰	۱۴,۳۳۱,۵۴۱	۱۲,۲۲۸,۳۷۲

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری  
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

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

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

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	۴۷۱,۲۰۳	۷۴۱,۴۱۶	۴۶۰,۷۱۵	۶۹۹,۶۶۲
۲۴-۲	۶۲۶,۷۶۷	۴۵۱,۶۵۶	۶۲۶,۷۶۷	۴۵۱,۶۵۶
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۰۹۷,۹۷۰	۱,۱۹۳,۰۷۲	۱,۰۸۷,۴۸۲	۱,۱۵۱,۳۱۸

سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود  
سود حاصل از فروش وثایق تملیکی

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱			
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۲,۳۱۴	۱۲۸,۶۹۷	۱۸۸,۴۴۳	۵۹,۷۴۶	۵۹,۷۴۶
۱۸۱,۰۲۱	۵۴,۱۸۰	۷۹,۳۳۳	۲۵,۱۵۳	۳۰,۸۱۰
۱۶,۵۵۴	۶,۲۲۲	۱۲,۶۲۰	۶,۳۹۸	۹,۳۴۲
۱,۱۴۰	.	.	.	.
۶۵,۷۸۴	.	.	.	.
۱۶۲,۸۴۹	۲۷۱,۶۱۶	۲۸۰,۰۸۷	۸,۴۷۱	۸,۴۷۱
۶۹۹,۶۶۲	۴۶۰,۷۱۵	۵۶۰,۴۸۳	۹۹,۷۶۸	۱۰۸,۳۶۹

زمین  
ساختمان و تاسیسات  
اثاثه و منصوبات  
تجهیزات رایانه ای  
محل کسب و پیشه (استیجاری)  
حق الامتیاز (سرقفلی)  
جمع

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۴-۲ سود حاصل از فروش وثایق تملیکی

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱				وثایق تملیکی غیرمنقول
	سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵۱,۶۵۶	۶۲۶,۷۶۷	۲,۶۵۱,۱۸۲	۲,۰۲۴,۴۱۵	۲,۰۲۴,۴۱۵	۲,۰۲۴,۴۱۵
۴۵۱,۶۵۶	۶۲۶,۷۶۷	۲,۶۵۱,۱۸۲	۲,۰۲۴,۴۱۵	۲,۰۲۴,۴۱۵	۲,۰۲۴,۴۱۵

جمع

۲۵- سود هر سهم

۲۵-۱ مبنای محاسبه سود هر سهم

بانک		گروه		سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی اثر مالیاتی
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۸۶۷,۹۴۷	۱۶۳,۷۱۵,۰۹۰	۵۸,۴۱۴,۵۲۵	۱۶۶,۴۳۹,۷۵۹	
(۱۵,۹۴۲,۴۱۱)	(۳۷,۰۳۲,۶۴۰)	(۱۳,۳۵۸,۵۹۲)	(۳۳,۳۸۸,۵۷۳)	
۳۲,۹۲۵,۵۳۷	۱۲۶,۶۸۲,۴۵۱	۴۵,۰۵۵,۹۳۳	۱۳۳,۰۵۱,۱۸۵	
(۴,۲۳۵,۶۴۹)	(۱۱,۱۹۸,۰۰۳)	۶,۷۵۴,۰۰۷	۱۳,۰۱۶,۱۲۳	سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی اثر مالیاتی
۲,۶۱۵,۴۱۱	۲,۲۳۹,۶۰۱	(۱,۲۷۵,۷۸۸)	(۲,۵۵۶,۰۵۹)	
(۳,۰۳۰,۲۳۸)	(۸,۹۵۸,۴۰۲)	۵,۴۷۸,۲۱۸	۱۰,۴۶۰,۰۶۵	سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده اثر مالیاتی
۴۴,۶۳۲,۲۹۸	۱۵۲,۵۱۷,۰۸۷	۶۵,۱۶۸,۵۲۲	۱۷۹,۴۵۵,۸۸۲	سود خالص قبل از مالیات اثر مالیاتی
(۱۳,۷۲۷,۰۰۰)	(۳۴,۷۹۳,۰۳۹)	(۱۴,۶۳۴,۳۸۱)	(۳۵,۹۴۴,۶۳۲)	
۳۰,۹۰۵,۲۹۸	۱۱۷,۷۲۴,۰۴۸	۵۰,۵۳۴,۱۵۱	۱۴۳,۵۱۱,۲۵۰	سود خالص
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	میانگین موزون تعداد سهام عادی
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	
		(۷,۹۶۹,۹۶۶,۳۹۰)	(۱۰,۳۵۳,۹۰۳,۳۶۹)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	۲۵۴,۰۷۲,۸۹۵,۶۱۰	۲۵۱,۶۸۸,۹۵۸,۷۳۱	میانگین موزون تعداد سهام

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۲۶- موجودی نقد**

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۱۲,۳۱۶,۵۲۱	۱۲,۲۴۶,۷۰۳	۷,۹۲۶,۶۰۳	۷,۸۱۲,۷۳۵
موجودی صندوق - ارز	۹۰,۱۳۴,۴۰۰	۵۵,۹۴۲,۵۰۲	۹۲,۰۶۲,۸۴۶	۵۷,۴۶۵,۹۴۶
وجوه در راه - ریال	۳,۲۴۷	.	۹,۲۳۳	۸,۱۱۶
وجوه در راه - ارز	۳,۴۸۰	۳,۴۸۰	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۶-۳	۶۴,۰۶۴,۱۲۸	۶۹,۸۴۶,۸۱۹	۶۹,۸۴۶,۸۱۹
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۲۶-۴	۱۶۶,۲۰۶,۲۲۵	۱۴۰,۰۵۹,۰۵۱	۱۸۰,۰۴۷,۵۴۷
<b>جمع موجودی نقد</b>		<b>۳۳۲,۷۲۸,۰۰۱</b>	<b>۳۰۹,۹۰۴,۵۵۱</b>	<b>۲۱۵,۱۸۱,۱۶۲</b>

۱- ۲۶- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۹۰,۰۰۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲- ۲۶- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۵۰,۳۰۲,۹۱۸ دلار آمریکا - ۸۷,۹۵۸,۴۷۴ یورو - ۴,۶۱۱,۷۹۹ درهم امارات و معادل مبلغ ۸۱۷,۱۵۸ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۵,۴۶۳,۷۴۳ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می باشد.

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۳۵۹,۹۲۰	۳۵۹,۹۲۰	۱۰۹,۴۷۵	۱۰۹,۴۷۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۶۳,۶۴۵,۴۱۴	۶۳,۶۴۵,۴۱۴	۶۹,۷۳۷,۳۴۴	۶۹,۷۳۷,۳۴۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	۵۸,۷۹۳	۵۸,۷۹۳	.	.
<b>جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)</b>	<b>۶۴,۰۶۴,۱۲۸</b>	<b>۶۴,۰۶۴,۱۲۸</b>	<b>۶۹,۸۴۶,۸۱۹</b>	<b>۶۹,۸۴۶,۸۱۹</b>

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)	۱,۵۳۰,۰۲۱	۱,۷۰۶,۰۲۳	۱,۷۰۶,۰۲۳	۴۴۲,۶۳۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)	۱۰,۸۷۸,۹۱۳	۹,۹۳۲,۸۶۷	۹,۹۳۲,۸۶۷	۲۴,۸۳۷,۹۲۸
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)	۱۵۳,۷۹۷,۲۹۱	۲۲۸,۶۵۳,۰۸۹	۱۲۸,۴۲۰,۱۶۱	۱۵۴,۷۶۶,۹۸۹
<b>جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)</b>	<b>۱۶۶,۲۰۶,۲۲۵</b>	<b>۱۴۰,۰۵۹,۰۵۱</b>	<b>۱۴۰,۰۵۹,۰۵۱</b>	<b>۱۸۰,۰۴۷,۵۴۷</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱-۴-۲۶- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی می باشد که در عملیات بانکی داخلی از آن استفاده می شود.  
 ۵-۲۶- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) می باشد در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۷-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۶۶۹,۸۵۸,۴۴۹	۶۷۷,۸۷۹,۹۹۸	۶۶۹,۸۵۸,۴۴۹	۶۷۷,۸۷۹,۹۹۸	
۴۵۸,۶۱۴,۱۷۲	۶۷۲,۰۵۸,۴۳۵	۴۸۳,۲۱۷,۹۸۵	۶۹۱,۱۱۸,۱۲۴	۲۷-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
<u>۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۲۱</u>	<u>۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳</u>	<u>۱,۱۵۳,۰۷۶,۴۳۳</u>	<u>۱,۳۶۸,۹۹۸,۱۲۲</u>	جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

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

**۲-۲۷- مطالبات از بانک مرکزی**

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۷-۲-۱ سپرده های مدتدار نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز(محدود شده)
۵۶۳,۸۴۰,۸۶۵	۵۶۳,۸۰۱,۰۷۹	۵۶۳,۸۴۰,۸۶۵	۵۶۳,۸۰۱,۰۷۹	
۱۰۶,۰۱۷,۵۸۴	۱۱۴,۰۷۸,۹۱۹	۱۰۶,۰۱۷,۵۸۴	۱۱۴,۰۷۸,۹۱۹	۲۷-۲-۲ سایر مطالبات
<u>۶۶۹,۸۵۸,۴۴۹</u>	<u>۶۷۷,۸۷۹,۹۹۸</u>	<u>۶۶۹,۸۵۸,۴۴۹</u>	<u>۶۷۷,۸۷۹,۹۹۸</u>	جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱-۲۷-۲- معادل دلاری مبلغ فوق ۲,۸۱۹ میلیون دلار بوده که سپرده نزد بانک مرکزی کره جنوبی میباشد و با توجه به شرایط تحریمی به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

**۲-۲۷- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل اقلام زیر می باشد**

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۷-۲-۱-۱ تمهیدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲۷-۲-۲-۲ برداشت شبانه از حسابها
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۲۷-۲-۲-۳ ما به التفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور یا صادراتی
۶۸,۲۶۳,۴۹۹	۷۴,۲۰۷,۹۲۳	۶۸,۲۶۳,۴۹۹	۷۴,۲۰۷,۹۲۳	۲۷-۲-۲-۴ ما به التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید
۰	۲,۳۰۰,۱۰۴	۰	۲,۳۰۰,۱۰۴	جایزه سپرده قانونی دریافتی
۹۴,۰۵۵	۲۹	۹۴,۰۵۵	۲۹	سایر مطالبات
<u>۱۰۸,۴۲۶,۹۱۴</u>	<u>۱۱۶,۵۷۷,۴۱۶</u>	<u>۱۰۸,۴۲۶,۹۱۴</u>	<u>۱۱۶,۵۷۷,۴۱۶</u>	
(۱,۰۳۳,۹۵۲)	(۱,۱۱۳,۱۱۹)	(۱,۰۳۳,۹۵۲)	(۱,۱۱۳,۱۱۹)	۲۷-۲-۲-۵ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	۲۷-۲-۲-۶ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
<u>۱۰۶,۰۱۷,۵۸۴</u>	<u>۱۱۴,۰۷۸,۹۱۹</u>	<u>۱۰۶,۰۱۷,۵۸۴</u>	<u>۱۱۴,۰۷۸,۹۱۹</u>	جمع سایر مطالبات از بانک مرکزی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱-۲-۲-۲۷- پیرو بخشنامه شماره ۱۵/۱۰/۶۰ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی درخصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بانک ملت بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مبلغ ۲۶،۱۴۷ میلیارد ریال (معادل ۱،۱۶۹ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته (معادل نرخ تسعیر تا پایان ۱۳۹۴) به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷،۸۰۵ میلیارد ریال (معادل تسعیر با نرخ مرجع) را به حساب بدهی به بانک مذکور و ما به التفاوت به مبلغ ۱۸،۳۴۲ میلیارد ریال به حساب سود تسعیر سنوات قبل منظور نموده است.

۲-۲-۲-۲۷- بانک مرکزی در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۲،۵۳۷ میلیارد ریال از حساب جاری بانک برداشت و به حساب خزانه داری کل کشور واریز نموده است. به استناد نامه شماره ۹۸/۱۶۸۶۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ بانک مرکزی، وصول مبلغ مذکور مستلزم هماهنگی و اخذ مجوز لازم از دولت است که از سوی آن بانک در حال پیگیری می‌باشد.

۳-۲-۲-۲۷- 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 ۹۵/۳۳۵۷۶ 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 ۱۳۹۶/۱۰/۱۲ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است.

۴-۲-۲-۲۷- به استناد مصوبه شماره ۱۶۴۵۳۷/ت ۵۶۹۶۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ هیأت وزیران و در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید 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 ۱۷،۷۹۳ میلیارد ریال سود با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است.

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

۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۸۲۸،۶۴۰	۱،۰۲۳،۹۵۲	
۳،۱۴۰	۸۹،۱۶۶	افزایش یا کاهش طی دوره
<u>۸۳۱،۷۸۰</u>	<u>۱،۱۱۳،۱۱۹</u>	مانده در پایان دوره

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

۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	
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)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۷,۱۵۸	۳۵۴,۲۲۵	۲۱۷,۱۵۸	۳۵۴,۲۲۵	سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)
.	.	۶۸,۱۳۱	۱۱۳,۱۳۱	سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)
۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰	۴۹۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۱,۶۵۲,۳۱۶	۵۰۰,۳۷۴,۹۸۴	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)
۸۴,۴۸۱	۴۱۶,۳۶۹	۸۴,۴۸۱	۴۱۶,۳۶۹	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۷,۴۰۰,۰۰۰	۷,۴۰۰,۰۰۰	۷,۴۰۰,۰۰۰	۷,۴۰۰,۰۰۰	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود شده)
۱۱,۶۵۴,۲۴۸	۳,۹۵۴,۳۴۰	۲۷,۹۳۷,۶۱۴	۱۴,۰۲۵,۹۱۳	سپرده‌های مدتدار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۱۱۶,۷۵۷,۹۹۷	۱۱۶,۷۵۷,۹۹۷	۱۱۶,۷۵۷,۹۹۷	۱۱۶,۷۵۷,۹۹۷	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود شده)
۱۵۸,۱۲۵	۳۰۴,۷۲۲	۱۵۸,۱۲۵	۳۰۴,۷۲۲	سود دریافتی بابت سپرده‌های ما نزد بانکها
۳۸,۲۷۸,۲۵۴	۴۲,۸۲۷,۸۸۲	۳۸,۲۷۸,۲۵۴	۴۲,۸۲۷,۸۸۲	طلب از بانکها بابت تراکنش‌های شتاب
۶۶۳,۹۰۹	۸,۵۴۲,۹۰۱	۶۶۳,۹۰۹	۸,۵۴۲,۹۰۱	تراکنش‌های شاپرک
<b>۴۵۸,۶۱۴,۱۷۲</b>	<b>۶۷۲,۰۵۸,۴۳۵</b>	<b>۴۸۳,۲۱۷,۹۸۵</b>	<b>۶۹۱,۱۱۸,۱۲۴</b>	<b>جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی</b>

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

مانده تسهیلات		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرار داد	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱					
میلیون ریال	میلیون ریال					
۲۸,۰۰۰,۰۰۰	.	-	۱۴۰۱/۱/۶	۲۱	شش روزه	بانک شهر
۱۵,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک اقتصاد نوین
۲۲,۲۰۰,۰۰۰	۹۳,۲۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک ملی
۴۵,۵۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱.۵	یک هفته	بانک آینده
.	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک توسعه تعاون
۹,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک ایران زمین
۶,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک گردشگری
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	موسسه ملل
۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک کشاورزی
.	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک سامان
.	۲۲,۲۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک پاسارگاد
۳۰,۳۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک رفاه
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک صادرات
۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک دی
.	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک صنعت و معدن
۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱.۵	یک هفته	بانک سپه
.	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۱/۷/۱	۲۱	یک روزه	بانک پارسیان
۱۴,۴۰۰,۰۰۰	.	-	۱۴۰۱/۱/۶	۱۹.۵	شش روزه	بانک تجارت
<b>۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰</b>	<b>۴۹۱,۵۰۰,۰۰۰</b>					<b>مانده مطالبات در پایان دوره</b>

**۲- ۳-۲۷- سپرده دیداری نزد بانکهای خارجی معادل ۵۸۵ میلیون دلار می باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.**



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۲۷-۳-۲ مبلغ مذکور عمدتاً به صورت روزانه تسویه می‌گردد.  
 ۲۷-۳-۴ -حالت افزایش این سرفصل افزایش مانده حساب حواله‌های بانا می‌باشد که معمولاً به صورت روزانه تسویه می‌گردد.

**۲۸ - مطالبات از دولت**

بانک

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	ذخیره عمومی	سود و کارمزد	سود سهامی آتی	مانده وجه التزام	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
خالص	خالص	مطالبات مشکوک الوصول	مستوفی	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۶۹,۶۵۶,۱۶۶	۸۳,۷۹۶,۵۴۹	(۱,۲۷۶,۰۹۰)	(۱۷,۹۸۷,۳۶۸)	(۱۰۱,۲۲۳,۳۷۵)	۰	۲۵۰,۳۰۴,۸۵	۱۷۹,۲۶۲,۷۹۶
۹۰,۳۲۶,۴۴۵	۹۲,۵۳۷,۵۶۶	(۱,۴۰۹,۳۰۲)	(۹۰,۱۶۵,۸۰۰)	۰	۱۴۱,۷۸۲,۷۴۷	۴۲,۳۲۹,۸۲۰	تسهیلات تصویرهای به تقسیم دولت
۱۵۹,۹۸۲,۰۶۰	۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵	(۲,۶۸۵,۲۹۱)	(۱۰۸,۱۵۳,۱۶۸)	(۱۰۱,۲۲۳,۳۷۵)	۰	۱۶۶,۸۰۳,۲۳۲	۲۲۱,۵۹۲,۶۱۷
							<b>جمع</b>

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

جمع	مشکوک الوصول	مستوفی	میلین ریال	سرسبب گذشته	جاری
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۴۲,۳۲۹,۸۲۰	۰	۰	۰	۴۲,۳۲۹,۸۲۰	تسهیلات اعلانی به تقسیم دولت
۱۷۹,۲۶۲,۷۹۶	۰	۰	۰	۱۷۹,۲۶۲,۷۹۶	تسهیلات اعلانی به تقید دولت
۱۶۶,۸۰۳,۲۳۲	۰	۰	۰	۱۶۶,۸۰۳,۲۳۲	سود و کارمزد دریافتی
۲۸۸,۳۹۵,۸۴۹	۰	۰	۰	۲۸۸,۳۹۵,۸۴۹	جمع ناخالص مطالبات از دولت
(۱۰۱,۲۲۳,۳۷۵)	۰	۰	۰	(۱۰۱,۲۲۳,۳۷۵)	کسر می‌شود:
(۱۰۸,۱۵۳,۱۶۸)	۰	۰	۰	(۱۰۸,۱۵۳,۱۶۸)	سود سال‌های آتی
۱۷۹,۰۱۹,۴۰۶	۰	۰	۰	۱۷۹,۰۱۹,۴۰۶	سود و کارمزد مستوفی
(۲,۶۸۵,۲۹۱)	۰	۰	۰	(۲,۶۸۵,۲۹۱)	خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره
۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵	۰	۰	۰	۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵	مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۵۹,۹۸۲,۰۶۰	۰	۰	۰	۱۵۹,۹۸۲,۰۶۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۲-۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی**

بانک

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۲۱										
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد وجه التزام موق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت ملای	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مبلغ اصل	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
۳۳,۴۳۰,۲۱۲	۶۹,۹۷۶,۶۵۷	(۱۰,۴۵۶,۶۳۴)	۷۱,۰۴۲,۳۹۱	۰	۰	۰	۱,۸۳۰,۳۷۱	۴,۹۲۲,۲۵۹	۶۴,۲۷۹,۶۶۱	۲۹-۳	مشارکت مدنی
۲,۹۰۷,۲۷۴,۳۷۶	۲,۸۴۹,۱۷۸,۴۷۴	(۴۳,۳۸۷,۷۳۳)	۲,۸۱۲,۵۱۶,۳۱۸	۰	۰	۰	۵۰۰,۴۲۴,۹۹۹	۹۷۹,۸۴۵,۲۸۲	۱,۹۰۷,۶۰۸,۴۳۷	۲۹-۳	تسهیلات اعطایی به ازر
۲۳۸,۶۱۷,۸۹۱	۳۷۶,۵۰۱,۰۰۳	(۴۹,۸۸۸,۹۱۰)	۳۲۶,۵۹۴,۰۹۳	۰	۰	۰	۶۱۵,۳۳۱	۸۵۵,۶۵۱,۱۶۳	۲۴۴,۴۱۳,۵۱۹	۲۹-۴	بمکاران بابت اوراق مشارکت
<b>۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸</b>	<b>۴,۲۴۶,۷۱۰,۲۳۴</b>	<b>(۴۹,۴۴۲,۲۸۸)</b>	<b>۴,۲۹۶,۱۵۲,۵۲۲</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۷,۳۴۸,۰۰۱</b>	<b>۶,۲۴۷,۷۰۴</b>	<b>۲,۳۱۸,۳۰۱,۶۱۶</b>		جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

۱۴۰۱/۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معموق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱,۰۴۲,۲۹۱	.	.	.	۷۱,۰۴۲,۲۹۱	مشارکت مدنی
۲,۸۹۲,۵۱۶,۲۱۸	.	.	.	۲,۸۹۲,۵۱۶,۲۱۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۳۲,۵۹۴,۰۱۳	.	.	.	۳۳۲,۵۹۴,۰۱۳	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۳,۲۹۶,۱۵۲,۵۲۲	.	.	.	۳,۲۹۶,۱۵۲,۵۲۲	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	.	.	.	.	کسر می شود:
.	.	.	.	.	سود سال های آتی
.	.	.	.	.	سود و کارمزد معموق
.	.	.	.	.	وجوه دریافتی بابت مضاربه
.	.	.	.	.	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳,۲۹۶,۱۵۲,۵۲۲	.	.	.	۳,۲۹۶,۱۵۲,۵۲۲	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۴۹,۴۴۲,۲۸۸)	.	.	.	(۴۹,۴۴۲,۲۸۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
.	.	.	.	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳,۲۴۶,۷۱۰,۲۳۴	.	.	.	۳,۲۴۶,۷۱۰,۲۳۴	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	.	۲۳۸,۶۱۷,۸۹۱	.	۲,۹۵۰,۷۰۴,۶۸۸	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

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

۱۴۰۰/۶/۳۱			۱۴۰۱/۶/۳۱			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۰۱۴,۵۸۵	.	۴۱,۰۱۴,۵۸۵	۱۰۴,۵۸۹,۰۶۲	۵۹,۶۵۴,۴۷۳	۴۴,۹۳۴,۵۸۹	مانده در ابتدای دوره
۵۵,۰۰۷,۳۸۷	۵۴,۳۷۷,۹۰۵	۷۲۹,۴۸۳	(۵۵,۱۴۶,۷۷۴)	(۵۹,۶۵۴,۴۷۳)	۴,۵۰۷,۶۹۹	افزایش یا کاهش طی دوره
۹۶,۰۲۱,۹۷۳	۵۴,۳۷۷,۹۰۵	۴۱,۷۴۴,۰۶۸	۴۹,۴۴۲,۲۸۸	.	۴۹,۴۴۲,۲۸۸	مانده در پایان دوره

**بازنگ هایت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱						
جمع ناخالص	جمع ناخالص	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۸۳,۶۴۱,۸۶۰	۱,۳۹۸,۰۷۹,۹۹۴	.	.	.	۱,۳۹۸,۰۷۹,۹۹۴	۲۹-۳-۱	منابع داخلی
۱,۴۶۷,۹۰۵,۸۳۱	۱,۴۹۴,۴۳۶,۲۲۴	.	.	.	۱,۴۹۴,۴۳۶,۲۲۴	۲۹-۳-۲	صندوق توسعه ملی
۲,۹۵۱,۵۴۷,۶۹۲	۲,۸۹۲,۵۱۶,۲۱۸	.	.	.	۲,۸۹۲,۵۱۶,۲۱۸		

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

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

مبلغ اعطایی به شرکت ملی نفت ایران از محل منابع صندوق انرژی به میزان ۳,۷۱۴ میلیون یورو است. مبلغ ۷۴۵ میلیون یورو از این بدهی تا پایان سال ۱۴۰۰ طی دو فقره توافقنامه تسویه گردیده است. شایان ذکر است که تسهیلات مذکور وفق قوانین بودجه سنواتی تا پایان سال ۱۴۰۱ استمهال گردیده است. مانده بدهی شرکت ملی نفت ایران تا پایان شهریور ماه ۱۴۰۱ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۳,۴۱۴ میلیون یورو معادل ۷۵۱,۰۷۳ میلیارد ریال و سود تسهیلات مبلغ ۱,۸۹۷ میلیون یورو معادل ۴۱۷,۳۳۱ میلیارد ریال می‌باشد. وثیقه ارائه شده به بانک بابت نامه شماره م ع / ۲۲۸۶۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۲ با امضای معاون محترم وزیر و مدیرعامل وقت شرکت مذکور، مبنی بر اینکه "به موجب این تضمین نامه بانک ملت حق دارد که مطالبات خود را از هرگونه حساب یا حسابهای شرکت ملی نفت ایران اعم از ارزی یا ریالی نزد هر یک از بانکها بدون طی هرگونه تشریفات قضایی و اداری راسا برداشت و تهاتر نمایند" می‌باشد.

مبلغ اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآوردههای نفتی ایران از محل منابع صندوق انرژی به مبلغ ۱,۴۷۵ میلیون یورو می‌باشد. این تسهیلات وفق قوانین بودجه سنواتی تا پایان سال ۱۴۰۱ استمهال گردیده است طی دوره جاری مبلغ ۵۷۱ میلیون یورو از مطالبات وصول گردیده و مانده بدهی این شرکت تا پایان شهریور ماه ۱۴۰۱ از بابت اصل تسهیلات مبلغ ۶۸۳ میلیون یورو معادل ۱۵۰,۱۷۱ میلیارد ریال و بابت سود تسهیلات مبلغ ۳۶۱ میلیون یورو معادل ۷۹,۵۰۴ میلیارد ریال می‌باشد. تعهدنامه شماره ۱۳۴۲۱۳-۹۲/۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۷ با امضای معاون محترم وزیر و مدیرعامل همچنین مدیر امور مالی وقت شرکت مذکور، بابت بازپرداخت اصل و سود و متفرعات تسهیلات دریافتی از محل منابع صندوق انرژی بعهده شرکت ملی پالایش و پخش فرآوردههای نفتی ایران می‌باشد.

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

نام شرکت	تاریخ اعطای	تاریخ اولین قسط	تاریخ آخرین قسط	اصل تسهیلات	سود و کارمزد دریافتی	جزیمره	جمع
	معدل دلاری	معدل دلاری	معدل دلاری	معدل دلاری	معدل دلاری	معدل دلاری	معدل دلاری
نفت و گاز پتروسینا آریا	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۸۷۴,۷۶۸,۷۳۳	۹۷۴,۳۵۴,۹۹۸	۱۴,۲۹۸,۸۲۱	۲,۸۶۳,۴۲۲,۵۵۲
مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۷۰۱,۱۴۲,۲۷۱	۸۶۳,۷۲۱,۶۰۶	۱۰,۹۱۰,۱۹۷	۲,۵۷۵,۸۵۴,۰۷۴
پترو بایدار ایرانیان	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۶	۱۴۰۰/۰۸/۳۰	۱۴۰۴/۰۸/۳۰	۶۴۵,۵۵۴,۶۱۰	۲۷۴,۶۵۸,۲۲۶	.	۹۳۰,۲۱۲,۸۳۶
نفت و گاز صبای کنگان (سندیکایی)	۱۴۰۰ الی ۱۳۹۵	۱۴۰۱/۰۶/۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۰	۸۲۷,۹۵۸,۹۳۱	۳۱۰,۳۰۳,۹۴۲		۱,۱۳۸,۲۶۱,۸۷۳
جمع بدهی شرکتهای دولتی از محل صندوق توسعه دولتی - دلار				۵,۰۴۹,۴۲۴,۵۴۵	۲,۴۲۳,۳۷,۷۷۲	۲۵,۲۸۹,۰۱۸	۷,۴۹۷,۷۵۱,۳۳۵
معادل ریالی بدهی شرکتهای دولتی از محل صندوق توسعه ملی - میلیون ریال				۱,۰۰۶,۳۶۳,۸۳۰	۴۸۳,۰۳۹,۸۹۵	۵۰,۴۲,۴۹۹	۱,۴۹۴,۴۳۶,۲۲۴

۴-۲۹- جدیهکاران بابت اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت ارزی بازخرید شده نفت و گاز پارس می‌باشد و شامل ۱,۱۲۰ میلیون یورو اصل، ۳۸۹ میلیون یورو سود و ۳ میلیون یورو جریمه می‌باشد که بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ فیما بین بانک و شرکت ملی نفت ایران در حال پیگیری جهت وصول می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۷/۲۹	۱۴۰۱/۱۶/۳۱					۲۴ درصد و بیشتر
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۰۷,۳۹۹,۰۶۸	۲۶۰,۴۱۴,۴۶۲	۲,۵۵۸,۸۳۰,۸۰۱	.	۴۵,۳۳۱,۶۶۱	.	.
۵۱۸,۵۶۲,۰۱۳	۵۲,۰۹۰,۲۲۱۵	۴۹۵,۱۹۱,۵۸۵	.	۲۵,۷۱۰,۶۴۰	.	.
۱۶۸,۰۵۰,۵۶۰	۱۷۱,۰۸۷,۸۴۵	۱۷۱,۰۸۷,۸۴۵	.	.	.	.
۳,۳۹۳,۹۱۱,۶۴۰	۳,۳۹۶,۱۵۲,۵۲۳	۳,۳۲۵,۱۱۰,۳۳۱	.	۷۱,۰۴۳,۳۹۱	.	.
(۳۴,۴۳۴,۵۸۹)	(۳۹,۴۴۳,۳۸۸)	(۳۸,۳۷۶,۶۵۳)	.	(۱,۰۶۵,۶۳۴)	.	.
(۵۹,۶۵۴,۴۷۳)	.	.	.	.	.	.
۳,۳۳۶,۷۱۰,۲۳۴	۳,۱۷۶,۷۳۳,۵۷۷	.	۶۹,۹۷۶,۶۵۷	.	.	.
۳,۱۸۹,۳۳۲,۵۷۸	۳,۱۴۵,۸۹۲,۳۶۷	.	۴۳,۶۳۰,۲۱۷	.	.	.

۱۴۰۱ و بعد از آن  
۱۴۰۳  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی  
قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
۱۴۰۱/۱۶/۳۱  
۱۴۰۰/۱۲/۲۹

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

۱۴۰۰/۱۷/۲۹	۱۴۰۱/۱۶/۳۱				
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۳۳۰,۳۱۷	(۶۶۱,۳۷۳)	۴۴,۰۹۱,۵۸۵	۶۹,۹۷۶,۶۵۷	(۱,۰۶۵,۶۳۴)	۷۱,۰۴۳,۳۹۱
۲۳۸,۶۱۷,۸۹۱	(۵۹,۶۵۴,۴۷۳)	۳۹۸,۲۷۲,۳۶۳	۳۳۷,۶۰۵,۱۰۳	(۳,۹۸۸,۹۱۰)	۳۳۴,۵۹۴,۰۱۳
۲,۹۰۷,۲۷۴,۳۷۶	(۴۴,۳۷۳,۲۱۵)	۲,۸۵۱,۵۴۷,۶۹۲	۲,۸۴۹,۱۳۸,۴۷۴	(۴۳,۳۸۷,۷۴۳)	۲,۸۹۲,۵۱۶,۲۱۸
۳,۱۸۹,۳۳۲,۵۷۸	(۱۰۴,۵۸۹,۰۶۶)	۳,۳۹۳,۹۱۱,۶۴۰	۳,۳۴۶,۷۱۰,۳۳۴	(۴۹,۴۴۳,۳۸۸)	۳,۳۹۶,۱۵۲,۵۲۳
۳,۱۸۹,۳۳۲,۵۷۸	(۱۰۴,۵۸۹,۰۶۲)	۳,۳۹۳,۹۱۱,۶۴۰	۳,۳۴۶,۷۱۰,۳۳۴	(۴۹,۴۴۳,۳۸۸)	۳,۳۹۶,۱۵۲,۵۲۳

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

جمع	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				اصل تسهیلات اعطایی
۲,۲۶۰,۳۲۹,۶۴۴	۲۳۶,۵۱۳,۵۱۹	۱,۹۸۳,۴۶۸,۶۶۸	۴۰,۳۴۷,۴۵۸	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۴,۹۰۰,۰۰۰	۹,۹۰۰,۰۰۰	.	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	اعطایی طی دوره
(۷۶,۹۲۸,۰۲۸)	.	(۷۵,۸۶۰,۲۳۱)	(۱,۰۶۷,۷۹۷)	وصولی طی دوره
۲,۲۱۸,۳۰۱,۶۱۶	۲۴۶,۴۱۳,۵۱۹	۱,۹۰۷,۶۰۸,۴۳۷	۶۴,۲۷۹,۶۶۱	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
				فرع تسهیلات اعطایی
۱,۰۳۳,۵۸۱,۹۹۶	۶۱,۷۵۸,۸۴۵	۹۶۸,۰۷۹,۰۲۴	۳,۷۴۴,۱۲۷	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۹۸,۵۲۷,۱۰۵	۲۶,۴۲۱,۶۵۰	۵۸,۵۷۶,۵۲۵	۳,۵۲۸,۹۳۰	افزایش طی دوره
(۵۴,۲۵۸,۱۹۵)	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۱,۷۴۷,۷۶۸)	(۵۱۰,۴۲۷)	وصولی طی دوره
۱,۰۷۷,۸۵۰,۹۰۶	۸۶,۱۸۰,۴۹۴	۹۸۴,۹۰۷,۷۸۱	۶,۷۶۲,۶۳۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
				ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۰۴,۵۸۹,۰۶۲)	(۵۹,۶۵۴,۴۷۳)	(۴۴,۲۷۳,۲۱۵)	(۶۶۱,۳۷۴)	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۵۵,۱۴۶,۷۷۴	۵۴,۶۶۵,۵۶۲	۸۸۵,۴۷۲	(۴۰۴,۲۶۱)	افزایش یا کاهش طی دوره
(۴۹,۴۴۲,۲۸۸)	(۴,۹۸۸,۹۱۰)	(۴۳,۳۸۷,۷۴۳)	(۱,۰۶۵,۶۳۴)	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
				خالص تسهیلات اعطایی
۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۲۳۸,۶۱۷,۸۹۱	۲,۹۰۷,۲۷۴,۴۷۶	۴۳,۴۳۰,۲۱۲	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳,۲۴۶,۷۱۰,۲۳۴	۳۲۷,۶۰۵,۱۰۳	۲,۸۴۹,۱۲۸,۴۷۴	۶۹,۹۷۶,۶۵۷	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱-۷-۲۹- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرواجت شده	تسهیلات اعطایی به ازر	مشارکت مدنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۳۳,۵۶۱,۰۳۵	۵۷,۳۱۰,۳۸۷	۹۶۳,۰۳۶,۵۲۵	۳,۳۱۴,۱۲۳
۹۷,۶۳۱,۸۰۵	۳۶,۳۵۲,۵۶۸	۵۸,۵۷۴,۵۲۵	۲,۷۹۲,۷۱۲
(۵۰,۸۲۰,۱۳۶)	(۷,۸۹۷,۷۹۲)	(۴۱,۷۴۷,۷۶۸)	(۱,۱۷۴,۵۷۶)
۱,۰۷۰,۳۶۲,۷۰۴	۸۵,۵۶۵,۱۶۳	۹۷۹,۸۶۵,۲۸۲	۴,۹۳۲,۲۵۹
۱۰,۰۳۰,۹۶۱	۴,۵۴۸,۴۵۷	۵,۰۴۲,۴۹۹	۴۳۰,۰۰۴
۹۰,۵۳۰	۱۶۹,۰۸۲	.	۷۳۶,۳۱۸
(۳,۴۳۸,۰۵۹)	(۴,۱۰۲,۳۰۸)	.	۶۶۴,۱۴۹
۷,۴۸۸,۲۰۱	۶۱۵,۳۳۱	۵,۰۴۲,۴۹۹	۱,۸۳۰,۳۷۱
۱,۰۳۳,۵۸۱,۹۹۶	۶۱,۷۵۸,۸۴۵	۹۶۸,۰۷۹,۰۳۴	۲,۷۴۴,۱۲۷
۱,۰۷۷,۸۵۰,۹۰۶	۸۶,۱۸۰,۴۹۴	۹۸۴,۹۰۷,۷۸۱	۶,۷۶۲,۶۳۰
فرع تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹			
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱			

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ دوره  
افزایش طی دوره  
وصولی طی دوره  
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

۷-۲-۲۹- سرفصل بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرواجت شده شامل اوراق مشارکت نفت و گاز پارس جنوبی می‌باشد که در سال گذشته ۴۰ میلیون یورو از تسهیلات مذکور از قرار ۴۵ میلیون یورو اصل و ۱۵ میلیون یورو فرع تسهیلات تسویه شده است؛ به دلیل تغییر تخصیص تسویه در دوره جاری، مبلغ ۴۵ میلیون یورو وصول شده از محل اصل تسهیلات به سرفصل مذکور بازگشت شده و کل ۴۰ میلیون یورو صرف تسویه فرع گردیده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

بانک		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۳,۴۷۶,۲۴۸	۲۲۲,۲۰۷,۲۹۴	۲۴۳,۷۹۲,۷۱۶	۲۱۴,۳۰۹,۴۴۵	فروش اقساطی
۱۱۱,۵۶۲,۴۰۸	۲۴۷,۴۱۰,۱۹۳	۵۴,۰۸۲,۶۸۷	۸۱,۲۳۱,۰۵۰	جماله
۱,۸۴۸,۷۶۹	۲,۰۹۶,۰۱۳	۱,۸۴۸,۷۶۹	۲,۰۹۶,۰۱۳	اجاره به شرط تملیک
۵۳۶,۷۷۶,۳۸۸	۸۰۵,۱۷۴,۸۴۱	۵۳۶,۷۷۶,۳۸۸	۸۰۵,۱۷۴,۸۴۱	سلف
۳,۹۱۵,۶۵۴	۳,۷۵۸,۳۸۰	۳,۹۱۵,۶۵۴	۳,۷۵۸,۳۸۰	مضاربه
۱۲۵,۷۹۹,۴۸۲	۱۴۵,۴۳۱,۹۸۹	۱۲۵,۷۹۹,۴۸۲	۱۴۵,۴۳۱,۹۸۹	مشارکت مدنی
۱۴۱,۲۰۱,۲۰۷	۲۴۵,۰۴۸,۱۲۴	۱۴۱,۲۰۱,۲۰۷	۲۴۵,۰۴۸,۱۲۴	خرید دین
۲۰,۹۱,۷۷۶,۰۲۰	۲,۷۱۴,۲۴۰,۷۲۰	۲۰,۹۱,۷۷۶,۰۲۰	۲,۷۱۴,۲۴۰,۷۲۰	مربحه
۲۷۱,۴۴۱,۳۱۳	۴۰۷,۶۲۱,۶۰۵	۲۷۱,۴۴۱,۳۱۳	۴۰۷,۶۲۱,۶۰۵	قرض الحسنه
۲۲۳,۴۹۲,۵۸۶	۲۳۱,۰۲۲,۲۷۹	۲۲۳,۴۹۲,۵۸۶	۲۳۱,۰۲۲,۲۷۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۵,۸۸۰,۵۱۵	۶۷,۳۶۴,۳۳۷	۳۵,۸۸۰,۵۱۵	۶۷,۳۶۴,۳۳۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۵,۴۹۰,۱۴۱	۱۸,۶۹۰,۴۹۳	۱۵,۴۹۰,۱۴۱	۱۸,۶۹۰,۴۹۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۲,۲۸۰,۴۶۶	۱,۵۶۸,۴۳۱	۲,۲۸۰,۴۶۶	۱,۵۶۸,۴۳۱	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۰	۰	۱۶,۷۸۵,۶۵۴	۲۰,۹۸۲,۶۴۹	تسهیلات اعطایی بانک PIB و بانک ملت ارمنستان
<b>۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷</b>	<b>۵,۱۱۱,۶۴۴,۷۰۰</b>	<b>۳,۷۶۴,۵۶۳,۵۹۹</b>	<b>۴,۹۵۸,۵۵۰,۳۵۸</b>	<b>جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی</b>

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

گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۵,۱۱۱,۶۴۴,۷۰۰	۳۰-۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
(۶۷,۱۶۳,۲۵۲)	(۱۷۴,۰۷۶,۹۹۱)	۳۰-۱۰ تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۱۶,۷۸۵,۶۵۴	۲۰,۹۸۲,۶۴۹	تسهیلات اعطایی PIB و بانک ملت ارمنستان
<b>۳,۷۶۴,۵۶۳,۵۹۹</b>	<b>۴,۹۵۸,۵۵۰,۳۵۸</b>	<b>جمع</b>



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

۱۴۰۰/۱۱/۲۳		۱۴۰۱/۱۲/۳۱		۱۴۰۰/۱۱/۲۳		۱۴۰۱/۱۲/۳۱		۱۴۰۰/۱۱/۲۳		۱۴۰۱/۱۲/۳۱	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات معنوی الرسول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام موقوف	سود سالهای آتی	وجه و مطالبات و حساب معنوی مشارکت مدنی	وجه و مطالبات و حساب معنوی مشارکت مدنی	خالص	خالص	خالص	خالص
۲۵۳,۲۷۲,۲۲۸	۲۳۳,۲۰۷,۲۹۴	(۱۲,۲۹۸,۳۱۲)	۲۳۸,۵۷۵,۶۰۶	(۹۴۱,۱۴۴)	(۵۷۰,۲۵۱,۶)	.	۴,۵۵۸,۸۰۲	۵,۹۳۸,۵۶۰	۲۹۲,۲۳۲,۸۰۴	فروش اقسامی	
۱۱۱,۵۴۳,۴۰۸	۲۴۷,۴۱۰,۱۹۳	(۴,۵۳۵,۵۲۶)	۲۵۱,۸۷۲,۷۷۸	(۳۷۲,۶۷۰)	(۱۷,۷۸۲,۹۱۱)	.	۱۸۸,۱۲۰	۸,۳۸۵,۹۵۶	۲۶۱,۴۴۷,۲۱۴	جعاله	
۱,۸۴۸,۷۶۹	۴۰,۹۶۰,۰۱۳	(۳۱۸,۱۷۳)	۲,۳۱۴,۸۰۶	(۱۵۰,۱۸۷)	(۱,۹۷۷,۵۵۵)	.	۱۱۱,۱۲۱	۱۴,۱۷۴	۴,۳۳۷,۸۷۳	اجاره به شرط تملیک	
۵۳۶,۷۷۶,۳۷۸	۸۰۵,۱۷۳,۸۴۱	(۱۳,۵۸۲,۳۸۰)	۸۱۸,۷۵۷,۱۶۱	(۳۳۶,۶۵۵)	.	.	۱,۴۰۳,۳۲۳	۲۹,۹۹۴,۷۵۸	۷۸۷,۶۹۵,۷۶۶	سلف	
۴,۹۱۵,۶۵۴	۳,۷۵۸,۳۸۰	(۳,۴۵۸,۶۷۷)	۶,۲۱۷,۰۰۷	(۱,۱۷۹,۴۵۶)	.	(۵۹۱)	۱,۹۲۱,۴۱۷	۴۲۷,۶۷۹	۵۰,۴۷,۴۳۶	مقرضه	
۱,۵۷۹,۹۹,۶۸۳	۱,۴۵,۴۳۱,۹۸۹	(۳۰,۴۷۱,۶۷۷)	۱,۷۵۹,۲۰۰,۵۷	(۵,۴۸۳,۶۳۲)	(۸۷۲)	(۴۹۱,۱۰۳,۳۶۲)	۱۲,۰۸۳,۳۷۹	۹,۶۷۴,۳۲۱	۲۰,۹۱۳,۴۱۶	مشارکت مدنی	
۱۴۱,۲۰۰,۲۰۷	۲۴۵,۰۴۸,۱۲۴	(۴,۳۲۰,۴۰۸)	۲۴۹,۳۸۸,۵۳۲	(۱۱۰,۰۹۱)	(۱۷,۲۴۸,۰۲۷)	.	۴۱۱,۱۶۳	۷,۸۲۰,۶۸۷	۲۵۳,۴۳۷,۸۰۱	خرید دین	
۴۰,۹۱,۷۷۶,۰۲۰	۲,۷۱۴,۳۴۰,۷۲۰	(۴۳,۹۶۰,۳۹۶)	۲,۷۵۸,۲۰۰,۱۱۷	(۷۶۶,۹۲۳)	(۵۶۶,۶۷۸,۵۱۱)	.	۴,۴۲۹,۸۵۴	۴۵,۳۰۴,۱۶۵	۲,۸۲۵,۹۴۳,۵۳۲	قرض الحسنه	
۲۷۱,۴۴۱,۳۱۳	۶۰,۷۶۲,۶۰۵	(۷,۰۸۸,۱۲۰)	۲۲۴,۱۱۷,۰۸۸	(۶۳,۵۳۷)	(۳۳,۴۹۱)	.	۳۷,۵۸۳	۴,۹۱۴,۷۸۸	۴۰,۹,۸۵۴,۹۹۹	تسهیلات اعلانی به از	
۲۳۳,۴۹۳,۵۸۶	۲۳۱,۰۳۳,۳۷۹	(۳۲,۰۳۳,۱۳۰)	۲۶۱,۳۰۵,۴۰۹	(۵,۲۱۳,۸۷۲)	(۸,۴۸۰,۳۳۲)	.	۴۳,۶۲۷,۴۵۵	۵۳,۵۶۴,۲۵۳	۳۷,۵۸۷,۷۱۰	تسهیلات اعلانی به از	
۲۵,۸۸۰,۵۱۵	۶۷,۳۶۴,۳۳۷	(۱۰,۴۵۸,۵۷۳)	۱۶۹,۹۳۱,۱۱۰	(۱,۱۴۷)	.	.	۱,۵۸۴,۶۷۱	۱۰۰,۵۰	۱,۶۸۰,۴۸۳,۳۵	تسهیلات اعلانی به از	
۱۵,۴۹۰,۱۴۱	۱,۸۶۹,۴۴۳	(۱,۳۱۴,۰۱۶)	۲,۰۰۰,۴۵۰,۹	(۱,۱۸۳,۵۳۱)	(۹۸,۱۹۳)	.	۱,۳۲۱,۴۵۳	.	۱۹,۵۶۶,۷۹۰	تسهیلات اعلانی به از	
۴,۲۸۰,۶۶۶	۱,۵۶۸,۴۳۱	(۳۳,۸۸۵)	۱,۵۸۲,۳۱۶	.	.	.	۲۸۵,۴۰۲	.	۱,۳۲۶,۹۱۴	تسهیلات اعلانی به از	
۴,۸۱۴,۹۳۱,۱۱۷	۵,۱۱۱,۶۳۳,۷۰۰	(۴۵۷,۰۱۰,۳۱۲)	۵,۵۶۸,۶۵۵,۰۱۲	(۱,۶۰۶,۳,۸۴۳)	(۶,۷۲,۹۸۶,۳۴۳)	(۴,۹۱۰,۱,۲۳۳)	۷۴,۷۷۹,۰۵۱	۶۱۵,۹۸۰,۰۱۰	۵,۶۱۶,۵۸۷,۴۷۹	جمع تسهیلات اعلانی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱-۲-۳۰- تسهیلات اعطایی به ارزش شامل مبلغ ۲,۵۱۳ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور می باشد.

۳-۳۰- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

۱۴۰۱/۶/۳۱					یادداشت
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۵,۳۲۰,۲۶۶	۱۸,۲۴۵,۱۳۰	۱,۱۰۱,۸۰۷	۱,۴۴۰,۳۶۵	۲۸۴,۴۱۲,۹۶۴	فروش اقساطی
۲۶۹,۹۲۱,۳۰۰	۱,۱۶۰,۰۱۷	۶۱,۹۴۷	۲۳,۴۲۵	۲۶۸,۶۷۵,۹۱۰	جمله
۴,۴۴۲,۷۶۸	۲۵۰,۵۴۴	۲,۳۷۲	۵,۳۱۲	۴,۰۸۴,۶۴۰	اجاره به شرط تملیک
۸۱۹,۰۹۳,۷۴۶	۱,۴۶۷,۶۱۹	۱,۳۷۷,۸۶۲	۵,۹۵۷,۳۰۶	۸۱۰,۲۹۰,۹۵۹	سلف
۷,۳۹۶,۵۳۲	۶۶۶۱,۸۵۶	۲۳,۱۸۶	۷۸۲	۷۱۰,۷۰۹	مضاربه
۲۳۱,۴۸۸,۹۲۵	۳۳,۶۳۵,۰۵۱	۳,۶۵۹,۲۵۱	۱,۸۳۸,۷۷۲	۱۹۲,۳۵۵,۸۴۹	مشارکت مدنی
۲۶۱,۷۲۷,۶۵۱	۷۶۸,۷۵۸	۵۴۶,۴۰۰	۵۷۱,۴۳۹	۲۵۹,۸۴۱,۰۵۴	خرید دین
۳,۳۲۵,۶۴۶,۶۴۱	۲,۶۵۳,۳۹۰	۶,۲۲۳,۲۷۶	۲۳,۵۴۶,۵۰۹	۳,۲۹۳,۲۳۳,۴۶۶	مراجعه
۴۱۴,۸۰۷,۶۷۰	۷۵۲,۶۹۲	۴۶۴,۶۰۴	۸۹۸,۶۲۰	۴۱۲,۶۹۱,۷۵۴	قرض الحسنه
۲۷۴,۷۹۹,۵۱۹	۲۱۶,۶۷۵,۸۳۱	۲۷۲,۳۶۹	۱۲,۴۵۸	۲۵۷,۸۳۷,۸۶۰	۳۰-۵ تسهیلات اعطایی به ارزش
۱۶۹,۹۲۳,۰۵۷	۱۶۹,۳۵۰,۳۶۱	.	.	۵۷۲,۶۹۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۱,۲۸۶,۲۴۱	۱۸,۸۲۷,۳۵۹	.	.	۲,۴۵۸,۸۸۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۵۹۲,۳۱۶	.	.	.	۱,۵۹۲,۳۱۶	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۶,۳۰۷,۳۴۶,۶۳۱	۴۲۰,۵۶۸,۶۰۹	۱۳,۷۳۳,۹۷۲	۳۲,۲۹۴,۹۹۰	۵,۷۸۸,۷۴۹,۰۵۹	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۶۷۲,۹۸۶,۳۴۳)	.	.	.	(۶۷۲,۹۸۶,۳۴۳)	کسر می شود سود سال های آتی
(۱۶۶۰۳,۸۴۳)	(۱۵,۳۵۳,۲۳۳)	(۱,۳۵۰,۶۱۰)	.	.	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
(۶۹)	.	.	.	(۶۹)	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۴۹,۱۰۱,۳۶۳)	.	.	.	(۴۹,۱۰۱,۳۶۳)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۵,۵۶۸,۶۵۵,۰۱۲	۴۵۵,۲۱۵,۳۷۶	۱۲,۴۸۳,۳۶۳	۳۴,۲۹۴,۹۹۰	۵,۰۶۶,۶۶۱,۲۸۳	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۷۵,۹۹۹,۹۱۹)	.	.	.	(۷۵,۹۹۹,۹۱۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۸۱,۰۱۰,۳۹۳)	(۳۷۵,۷۷۰,۳۹۵)	(۲,۳۲۲,۰۳۹)	(۳۰,۱۷,۹۵۹)	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵,۱۱۱,۶۴۴,۷۰۰	۷۹,۴۴۴,۹۸۱	۱۰,۲۶۱,۳۲۳	۳۱,۲۷۷,۰۳۱	۴,۹۹۰,۶۶۱,۳۶۳	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۳,۸۱۴,۹۳۱,۱۹۷	۹۲,۷۰۹,۵۸۹	۱۰,۹۶۸,۲۰۳	۳۵,۵۰۴,۲۶۱	۳,۶۷۵,۷۶۰,۱۳۳	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

۱۴۰۱/۶/۳۱		۱۴۰۱/۶/۳۱	
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۲,۹۵۰,۳۰۵	۳۹۰,۹۲۶,۳۳۴	۲۳۰,۲۳۰,۹۷۱	۴۲۳,۱۸۲,۸۵۷
(۵۳,۳۹۷,۸۵۵)	(۶۴,۴۲۲,۳۵۴)	۱۱۰,۲۴۴,۹۹۹	۳۳,۸۲۷,۴۵۵
۲۶۹,۵۵۲,۴۵۰	۲۲۶,۵۰۳,۹۸۰	۴۳۰,۴۷۵,۹۷۱	۴۵۷,۰۱۰,۳۱۲
			۳۸۱,۰۱۰,۳۹۳
			۷۵,۹۹۹,۹۱۹

مانده ابتدای دوره

افزایش یا کاهش طی دوره

مانده پایان دوره

۱۴۰۱/۷/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱	
جمع	جمع	مشکوک الوصول	موقوف
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۱,۰۸۰,۷۸۰	۱۸۵,۳۱۱,۳۱۷	۱۷۰,۲۶۱,۰۸۲	۲۷۲,۳۶۹
۳۸,۰۸۲,۲۱۴	۳۸,۵۵۸,۲۸۲	۲۸,۷۲۰,۳۴۴	.
۲۷۰,۰۰۷۵,۳۸۲	۲۵۰,۸۶۹,۹۱۹	۱۷,۹۸۱,۵۰۵	.
۴۸۹,۲۳۸,۲۷۶	۴۷۴,۷۹۹,۵۱۹	۲۱۶,۶۷۵,۸۳۱	۲۷۲,۳۶۹
			۱۲,۴۵۸
			۲۵۷,۸۳۷,۸۶۰

مبالغ داخلی

حساب ذخیره ارزی

صندوق توسعه ملی

جمع تسهیلات اعطایی به ارز

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

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های تریستی صورتهای مالی دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴-۶- تغییرات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱					
جمع	جمع	کسر از ۱۲ درصد	تا ۱۵ درصد	تا ۱۸ درصد	تا ۲۱ درصد	تا ۲۴ درصد	درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۰۶,۲۳,۱۷۱	۲,۵۴۵,۹۷۰,۶۲۶	۱۷۲,۸۷۸,۵۷۴	۱۱,۱۱۶,۴۸۰	۲۲,۳۷۱,۰۴۸	۲,۳۹۹,۹۱۹,۸۹۸	۲۳,۶۱۸,۴۸۴	۶,۸۹۴,۱۴۳
۲,۶۹۸,۴۰,۹۱۷	۸۱۴,۶۸۵,۵۸۸	۲۴,۳۷۶,۹۴۴	۷,۲۳۳,۷۱۴	۲,۶۴۱,۵۹۹	۷۷۰,۲۳۶,۹۸۴	۶,۳۳۶	۰
۵۱۰,۰۲۴,۷۹۹	۴۷۲,۱۰۶,۳۹۵	۲۳,۵۶۶,۹۳۱	۱۱,۶۰۰,۱۷۷	۱,۸۸۵,۱۸۴	۴۲۵,۰۳۳,۷۸۰	۲۰,۸۳۲	۰
۵۶۲,۵۷۰,۴۹۲	۵۱۴,۳۳۰,۷۱۵	۲۱,۳۴۰,۹۵۰	۴,۹۱۸,۴۸۷	۳,۵۹۹,۳۴۸	۴۸۴,۳۷۱,۰۷۴	۴۰,۶۰۳	۲۵۲
۴۸۸,۵۶۴,۶۷۵	۱,۳۲۱,۶۶۱,۶۸۸	۵۶۳,۴۴۷,۲۲۶	۱۰,۴۱۳,۵۱۰	۹,۱۷۶,۰۳۵	۶۳۸,۵۵۲,۷۰۳	۷۲,۳۱۴	۰
۲,۱۳۸,۱۳۴,۰۵۴	۵,۵۶۸,۶۵۵,۰۱۲	۸۲۵,۵۱۰,۶۲۵	۴۵,۵۳۲,۳۶۹	۲۹,۵۷۲,۱۱۵	۴,۶۱۷,۳۸۵,۹۳۹	۲۳,۷۵۸,۴۶۸	۶,۸۹۴,۴۹۵
(۵۵,۹۷۶,۰۳۳)	(۷۵,۹۹۹,۹۱۹)	(۱۱,۳۶۶,۴۰۸)	(۶۲۱,۴۱۷)	(۵۴۰,۸۶)	(۶۲,۰۱۷,۱۸۴)	(۴۴,۰۷۲۹)	(۹۴,۰۹۵)
(۳۶۷,۲۰۶,۸۱۴)	(۳۸۱,۰۱۰,۳۹۳)	(۵۶,۴۸۱,۸۸۴)	(۳,۱۱۵,۳۴۹)	(۲,۷۰۷,۶۱۴)	(۳۱۵,۹۳۴,۰۶۷)	(۳۳۰,۹,۷۳۳)	(۴۷۱,۷۳۵)
	۵,۱۱۱,۶۴۴,۷۰۰	۷۵۷,۷۶۲,۳۳۳	۴۱,۷۸۵,۶۰۳	۳۴,۳۲۵,۴۱۵	۴,۳۳۸,۴۴۴,۷۰۸	۳۰,۹۸۷,۸۶۶	۶,۳۳۸,۶۷۶
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۱۷	۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۱۷	۴۶۲,۰۵۴,۹۱۴	۵۰,۷۰۸,۷۸۳	۳,۸۵۶,۴۰۳	۲,۳۳۴,۶۳۱,۵۶۴	۳۳,۱۸۲,۸۳۹	۶,۸۱۶,۶۸۳

۱۴۰۵ وینس از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص

غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات

ذخیره عمومی مطالبات متکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات متکوک الوصول

۱۴۰۱/۶/۳۱

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳۰-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

خالص	۱۴۰۰/۱۱/۲۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		یادداشت
	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	ماده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	ماده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۶,۴۹۱,۰۶۲	(۵۹,۵۱۱,۷۴۸)	۵۹۶,۰۰۲,۸۱۰	۷۱۹,۷۸۴,۴۵۱	(۶۴,۳۵۳,۸۵۲)	سپرده
۱۹,۱۷۲,۷۱۰	(۳,۱۲۶,۷۸۶)	۲۱,۲۹۹,۴۹۵	۲۵,۷۳۳,۱۰۹	(۳,۱۹۹,۷۹۳)	اوراق مشارکت
۱,۱۸۰,۱۳۰	(۱۲۰,۹۳۵)	۱,۳۱۱,۳۹۵	۱,۵۸۳,۶۳۳	(۱۴۱,۵۸۶)	ضمانت نامه بانکی
۸۶,۵۸۰,۷۴۸	(۹,۶۰۴,۳۰۸)	۹۶,۹۸۴,۹۵۶	۱۱۶,۱۶۱,۳۵۷	(۱۰,۳۸۵,۴۸۳)	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۷۰۳,۹۸۳,۶۶۹	(۷۸,۰۹۱,۳۳۷)	۷۸۲,۰۷۴,۹۹۶	۹۴۵,۰۱,۲۸۷	(۸۴,۴۴۳,۸۲۴)	زمین، ساختمان
۴۸۰,۱۷۷,۶۴۶	(۵۳,۳۶۵,۰۳۵)	۵۳۳,۴۴۲,۶۵۱	۶۴۴,۳۳۱,۴۰۲	(۵۷,۵۹۷,۹۷۷)	ماشین آلات
۶۹۳,۳۶۳,۳۰۳	(۷۶,۹۱۳,۱۱۲)	۷۷۰,۳۷۵,۴۱۴	۹۳۰,۳۵۰,۹۷۳	(۸۳,۱۶۹,۷۶۵)	چک رسته
۱,۱۶۴,۵۹۳,۵۳۸	(۱۲۹,۱۸۵,۷۴۵)	۱,۲۹۳,۷۷۹,۲۸۳	۱,۵۵۶,۴۶۷,۷۳۰	(۱۳۹,۱۵۷,۱۲۹)	قرارداد لایم الاجرا
۱۲۹,۳۹۹,۷۸۲	(۱۴,۳۵۳,۹۷۳)	۱۴۳,۷۵۳,۷۵۴	۱۷۲,۹۴۰,۸۵۹	(۱۵,۴۶۱,۹۰۳)	سایر
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	(۴۳۳,۱۸۲,۵۵۷)	۴,۲۳۸,۱۲۴,۰۵۴	۵,۱۱۱,۶۴۴,۷۰۰	(۴۵۷,۰۱۰,۳۱۳)	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه
					تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
					جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	(۴۳۳,۱۸۲,۵۵۷)	۴,۲۳۸,۱۲۴,۰۵۴	۵,۱۱۱,۶۴۴,۷۰۰	(۴۵۷,۰۱۰,۳۱۳)	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۳۰-۷-۱- علاوه بر ایند چک و سفته، تسهیلات خرید دارای اشخاص ضامن معتبر با گواهی کسر از حقوق می‌باشد.





بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

خالص	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		یادداشت
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۸۵,۰۱۰	(۱,۳۹۵)	۸۶,۳۰۴	۱۰۹,۵۵۷	(۱,۶۶۸)	۱۱۱,۲۲۵
۷۳,۳۴۹,۴۰۸	(۱,۱۱۶,۹۹۶)	۷۴,۴۶۶,۴۰۵	۱۷۹,۵۰۹,۱۹۵	(۲,۷۲۳,۶۴۳)	۱۸۲,۲۴۲,۸۳۷
۱۴۶,۹۷۷,۴۰۳	(۳,۱۵۷,۷۴۶)	۱۴۹,۱۲۵,۱۲۷	۱۷۶,۶۳۲,۱۷۹	(۳,۳۴۵,۱۴۰)	۱۷۸,۹۷۷,۳۱۹
۱,۶۵۳,۲۶۹,۸۹۵	(۱۸۸,۷۱۱,۰۶۶)	۱,۸۴۱,۹۸۰,۹۵۹	۲,۳۳۶,۰۹۸,۰۸۴	(۳۰۵,۰۹۹,۹۵۶)	۲,۰۳۱,۱۹۸,۰۴۰
۱,۹۴۱,۲۵۹,۴۸۰	(۳۳۱,۱۹۵,۷۵۹)	۲,۱۷۲,۴۵۵,۲۳۹	۲,۵۲۹,۳۹۵,۶۸۶	(۳۴۶,۸۲۹,۹۰۵)	۲,۱۷۶,۱۲۵,۵۹۱
۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	(۴۳۳,۱۸۲,۸۵۷)	۴,۲۳۸,۱۲۴,۰۵۴	۵,۱۱۱,۶۴۴,۷۰۰	(۴۵۷,۰۱۰,۳۱۲)	۵,۵۶۸,۶۵۵,۰۱۲

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر  
دولتی

۱-۹-۳- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۱,۲۶۶ میلیارد ریال و مانقی در قالب عقود جماعه به مبلغ ۷۵,۸۰۰ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۲,۹۵۲ میلیارد ریال و مرابحه ۸۸,۹۵۷ میلیارد ریال می

باشد.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۳۰-۱۰- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۱	تغییر جاری	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
جمع	جمع	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴۳۸,۱۵۹	۱,۴۳۸,۷۹۶	۰	۱,۴۵۰,۵۵۵						
۱۲,۱۷۹	۸,۷۲۴	۰	۸۸۵۷						
۴,۳۲۵	۱,۷۳۵	۰	۱,۷۶۲						
۶۶۰,۸۳۱۷	۶,۳۶۵,۵۷۹	۰	۶,۴۴۲,۵۱۷						
۵۷,۴۷۹,۷۲۱	۱۶۳,۶۹۴,۴۵۵	۰	۱۶۶,۱۷۹,۱۲۲						۳۰-۱۰-۱
۲,۵۳۵,۷۸۳	۲,۵۶۵,۴۰۱	۰	۲,۶۰۴,۴۶۸						
۸۴,۷۶۸	۲۰,۳۰۰	۰	۲۰,۶۰۹						
۶۷,۱۶۳,۲۵۲	۱۷۴,۰۷۶,۹۹۱	۰	۱۷۶,۱۷۲,۷۱۰						
۷,۲۳۳,۲۹۴	۵,۳۹۴,۵۹۱	۰	۵,۴۷۶,۲۴۳						
۷۰,۸۵۹	۳۷,۶۱۲	۰	۳۸,۱۸۵						
۷,۳۰۴,۱۵۲	۵,۴۳۲,۲۰۴	۰	۵,۵۱۴,۹۱۸						
۷۴,۴۶۶,۴۰۵	۱۷۹,۵۰۹,۱۹۵	۰	۱۸۲,۲۳۲,۸۳۷						

۳۰-۱۰-۱- افزایش تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

۳۰-۱۰-۱- افزایش تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته  
 ۱۰,۵۱۳ میلیارد ریال (بمناقصه ۴-۱-۳۴) به شرکت های فرعی و وابسته  
 ۱۰,۵۱۳ میلیارد ریال (بمناقصه ۱-۱-۳۳) و سهام تملیک شده بانک صادرات ایران در قالب معاملات از گروه فلاحتیان به مبلغ

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۳-۱ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته**

گروه	بانک		گروه	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۶/۳۱
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳۳,۳۰۹,۸۹۳	۶۷,۴۴۵,۹۴۴	(۱,۰۳۷,۴۰۰)	۶۸,۴۹۳,۳۴۴	۰
۴,۰۳۱,۷۸۷	۳,۱۸۲,۳۹۴	(۴۸,۴۶۱)	۳,۲۳۰,۷۵۵	۴,۰۳۱,۷۸۷
۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۷۰,۶۴۸,۳۳۸	(۱,۰۷۵,۸۶۱)	۷۱,۷۲۴,۰۹۹	۴,۰۳۱,۷۸۷

۳۱-۱ مطالبات از شرکت‌های فرعی - ربالی  
 مطالبات از شرکت‌های وابسته ربالی  
 جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

**۳-۱-۱ مانده مطالبات ربالی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی ملین به شرح زیر می‌باشد:**

خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختنی	علی الحساب دریافتنی	تفاوت خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذارها		نام شرکت فرعی / وابسته
										میلون ریال	میلون ریال	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	شرکت گروه مالی ملت
۲۱,۳۳۲,۸۰۳	(۳۳۴,۸۴۵)	۲۱,۶۵۷,۶۴۸	۰	۷,۹۹۶,۷۷۵	۰	۱۲,۶۶۰,۸۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	بیمار معارک‌های ملت
۱۵,۷۷۵,۹۹۹	(۳۴۰,۵۴۸)	۱۶,۰۳۵,۴۵۱	۰	۷,۷۰۹,۷۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بیمار معارک‌های ملت
۹,۸۵۰۰	(۱,۵۰۰)	۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بیعه ما
۳,۳۲۲,۷۶۷	(۵۱,۳۶۲)	۳,۲۷۱,۴۰۵	۰	۳,۳۲۲,۱۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت فی اوزان بهسازان فردا
۷,۱۶۵,۸۷۵	(۱۰۹,۱۲۵)	۷,۰۵۶,۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت صرافتی ملت
۱۹,۷۰۰,۰۰۰	(۳۰۰,۰۰۰)	۱۹,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک ملت
۶,۷۴۹	(۱۰۳)	۶,۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۲,۱۷۵,۵۲۵	(۴۸,۵۵۹)	۲,۱۲۶,۹۶۶	۰	۳,۳۲۲,۹۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر مطالبات (یادداشت ۳۱-۱)
۷۰,۴۴۸,۳۳۸	(۱,۰۷۵,۸۶۱)	۷۱,۷۲۴,۰۹۹	۰	۲۲,۳۵۴,۵۵۲	۰	۴۰,۹۴۲,۷۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیصالحین	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه‌گذاری‌ها	نام شرکت فرعی / وابسته
۱۳۷۶۹۰۴۸	(۳۰۹۶۸۱)	۱۳۹۷۸۷۵۰	•	۸۹۳۰۱۸۲	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	۵۰۶۸۵۶۸	•	شرکت گروه مالی
۱۵۹۴۳۷۴۹	(۳۴۳۷۹۸)	۱۶۱۸۶۵۴۷	•	۷۸۵۹۷۴۶	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	۸۳۳۶۸۰۱	•	بیمار متراکت‌های ملت
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	شرکت ساختمانی بانک ملت
۳۳۷۰۳۰۶	(۵۱,۳۳۴)	۳,۳۲۱,۹۳۰	•	۳,۳۲۱,۹۳۰	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	شرکت فی آوران بیماران فرما
۱۲۶۷۷۰	(۱,۹۳۱)	۱۳۸,۷۰۰	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	شرکت صرافی ملت وابسته
۶,۷۴۹	(۱۰۳)	۶,۸۵۲	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۴,۰۲۵۰۳۸	(۶۱,۳۹۵)	۴,۰۸۶,۳۳۳	•	۴,۰۸۶,۳۳۳	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	ساز مطالبات (زادانت ۱-۳۱)
<b>۳۷,۳۳۱,۹۸۰</b>	<b>(۵۶۷,۱۳۲)</b>	<b>۳۷,۸۰۴,۸۱۲</b>	<b>•</b>	<b>۲۴,۲۹۷,۸۹۱</b>	<b>•</b>	<b>۱۳۵,۵۵۲</b>	<b>•</b>	<b>•</b>	<b>•</b>	<b>•</b>	<b>•</b>	<b>•</b>	<b>•</b>	<b>•</b>	<b>۱۳,۳۷۵,۳۶۹</b>	<b>•</b>	<b>جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته</b>

۱-۱-۳۱- سرفصل مذکور مربوط به حساب‌های منتقل شده از شرکت‌های منحل شده در سال ۹۸ می‌باشد که پیگیری جهت وصول آنها در حال انجام است.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲-۳۱ طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۰-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۴۹۳,۳۴۴	.	.	.	۶۸,۴۹۳,۳۴۴	مطالبات از شرکتهای فرعی - ریالی
۲,۲۳۰,۷۵۵	.	.	.	۲,۲۳۰,۷۵۵	مطالبات از شرکتهای وابسته ریالی
۷۱,۷۲۴,۰۹۹	.	.	.	۷۱,۷۲۴,۰۹۹	جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۰۷۵,۸۶۱)	.	.	.	(۱,۰۷۵,۸۶۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۷۰,۶۴۸,۲۳۸	.	.	.	۷۰,۶۴۸,۲۳۸	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۲۷,۲۴۱,۶۸۰	.	.	.	۲۷,۲۴۱,۶۸۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۳۲- سایر دریافتنی ها

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سالهای آتی	مانده طلب	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۶۸,۶۹۳	۲,۰۹۲,۹۳۶	(۳۱,۸۷۲)	.	۲,۱۲۴,۷۹۸	۳۲-۱ سود سهام دریافتنی
۱۱,۷۷۴,۳۳۲	۱۹,۳۴۶,۱۱۰	(۵,۰۷۵,۱۳۶)	.	۲۴,۴۲۱,۲۴۶	۳۲-۲ بدهکاران موقت
۶,۵۹۷,۸۳۷	۱۴,۸۱۲,۳۵۶	(۲۲۵,۵۶۹)	.	۱۵,۰۲۷,۹۲۴	۳۲-۴ سود تحقق یافته اوراق
۳۲,۸۸۴,۹۶۳	۵۸,۶۲۲,۷۱۹	.	.	۵۸,۶۲۲,۷۱۹	۳۲-۵ مطالبات از کارکنان
۹,۳۱۳,۳۹۹	۹,۰۸۷,۱۷۴	(۱۳۸,۳۸۳)	(۹,۱۰۶,۹۴۷)	۱۸,۳۳۲,۵۰۴	۳۲-۶ مطالبات بابت فروش داراییها
۶۳,۱۳۹,۲۲۳	۱۰۳,۹۶۱,۲۸۴	(۵,۴۷۰,۹۶۰)	(۹,۱۰۶,۹۴۷)	۱۱۸,۵۳۹,۱۹۱	جمع سایر دریافتنی ها
					اضافه می شود :
۹۹,۹۱۶,۹۸۱	۱۶۲,۵۳۵,۰۱۱	(۱۹۹,۶۴۸)	.	۱۶۲,۷۳۴,۶۵۹	۳۲-۷ حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
۱۶۳,۰۵۶,۲۰۴	۲۶۶,۴۹۶,۲۹۶	(۵,۶۷۰,۶۰۷)	(۹,۱۰۶,۹۴۷)	۲۸۱,۲۷۳,۸۵۰	جمع سایر دریافتنیهای گروه

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱-۳۲- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				<b>شرکتهای بورسی و فراپورسی</b>
۱,۰۶۵,۱۳۶	۱,۰۸۱,۳۵۶	۱,۴۹۲,۴۶۶	۱,۵۱۵,۱۹۴	پالایش نفت تبریز
۹۸۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	.	پالایش نفت بندر عباس
۸۸,۰۲۳	۸۹,۳۶۴	۴۰۴,۹۰۸	۴۱۱,۰۷۴	سرمایه گذاری ملی ایران
۴۶,۵۰۷	۴۷,۲۱۵	۴۶,۵۰۷	۴۷,۲۱۵	بیمه انکابی امین
۲۸,۴۶۶	۲۸,۸۹۹	۶۸,۳۱۸	۶۹,۳۵۹	ایران ترانسفو
۱۲,۹۰۰	۱۳,۰۹۷	۱۲,۹۰۰	۱۳,۰۹۷	شرکت سرمایه گذاری ملت
.	.	۶۷,۶۶۳	۶۸,۶۹۳	بیمه البرز
۲۵	۲۵	۲۵	۲۵	شرکت ایرانیت
۲۵	۳۶	۳۵	۳۶	شرکت گاز لوله
<u>۲,۲۲۶,۰۹۳</u>	<u>۲,۲۵۹,۹۹۲</u>	<u>۲,۰۹۲,۸۲۳</u>	<u>۲,۱۲۴,۶۹۳</u>	<b>جمع</b>
				<b>سایر شوکتها</b>
۱۰۳	۱۰۴	۱۰۳	۱۰۴	فروشگاه زنجیره ای رفاه- وابسته
۴۴۲,۴۹۷	۴۴۹,۲۳۶	.	.	سایر
<u>۴۴۲,۶۰۰</u>	<u>۴۴۹,۳۴۰</u>	<u>۱۰۳</u>	<u>۱۰۴</u>	<b>جمع</b>
<u><u>۲,۶۶۸,۶۹۳</u></u>	<u><u>۲,۷۰۹,۳۳۲</u></u>	<u><u>۲,۰۹۲,۹۲۶</u></u>	<u><u>۲,۱۲۴,۷۹۸</u></u>	<b>مانده سود سهام دریافتنی</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		یادداشت
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>اقلام مرتبط با تسهیلات</b>				
۱,۲۸۷,۵۰۲	۱,۳۰۷,۱۰۸	۱,۴۴۲,۵۴۰	۱,۴۶۴,۵۰۸	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۰	۳,۸۰۷,۳۸۹	۰	۳,۸۰۷,۳۸۹	۳۲-۲-۱ کارتهای اعتباری ارزی
۵۱۷,۳۲۰	۵۲۵,۱۹۸	۵۸۲,۱۲۵	۵۹۲,۰۰۵	سود و کارمزد دریافتی
۰	۹۷۳,۱۳۶	۲۱۵,۷۴۹	۱,۱۹۲,۱۷۰	۳۲-۲-۲ تمدید ضمانتنامه ها
۸۹,۶۹۶	۹۱,۰۶۲	۵۰,۰۱۵	۵۰,۷۷۶	تمدید بیمه نامه های تسهیلات اعطایی
۳۰,۹۸۶	۳۱,۴۵۸	۸,۰۲۰	۸,۱۴۲	تمدید اعتبارات اسنادی دیداری
<b>۱,۹۲۵,۵۰۴</b>	<b>۶,۷۲۵,۳۵۱</b>	<b>۲,۲۹۹,۴۴۹</b>	<b>۷,۱۱۴,۹۹۰</b>	<b>جمع اقلام مرتبط با تسهیلات</b>
<b>اقلام غیر مرتبط با تسهیلات</b>				
۱,۱۸۷,۳۱۱	۱,۳۰۵,۳۹۲	۵,۵۱۰,۳۷۳	۵,۵۹۴,۲۸۷	۳۲-۲-۳ بدهکاران بابت موارد خاص
۳,۷۲۴,۹۰۴	۳,۷۸۱,۶۲۸	۵,۸۷۸,۰۲۷	۵,۹۶۷,۵۵۰	۳۲-۲-۴ علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۴۱۹,۹۳۶	۴۲۶,۳۳۱	۶۳۵,۴۳۴	۶۴۵,۱۱۱	اجاره محل
۶,۱۰۴	۶,۱۹۷	۴۲۵,۲۷۸	۴۳۱,۷۵۴	پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۵۳,۳۷۹	۵۴,۱۹۲	۵۳,۸۰۳	۵۴,۶۲۲	بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۰	۰	۰	۰	طلب از شرکتهای غیر بورسی
۴,۴۵۷,۱۹۴	۴,۵۲۵,۰۷۰	۴,۵۴۳,۷۲۷	۴,۶۱۲,۹۳۱	۳۲-۲-۵ سایر اقلام
<b>۹,۸۴۸,۸۲۸</b>	<b>۹,۹۹۸,۸۱۰</b>	<b>۱۷,۰۴۶,۶۶۲</b>	<b>۱۷,۳۰۶,۲۵۵</b>	<b>جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات</b>
<b>۱۱,۷۷۴,۳۳۲</b>	<b>۱۶,۷۲۴,۱۶۱</b>	<b>۱۹,۳۴۶,۱۱۰</b>	<b>۲۴,۴۲۱,۲۴۶</b>	<b>مانده بدهکاران موقت</b>

۱-۲-۳۲- مبلغ ۳۰۰۰ میلیارد ریال معادل ۱۳.۶ میلیون یورو از این مبلغ بابت طلب از تمبر بانک ترکیه است. که تا تاریخ تهیه 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 می باشد. فرآیند اقدامات حقوقی از سوی شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت انجام و منجر به صدور حکم از سوی دادگاه ترکیه به نفع بانک گردیده است.

۲-۲-۳۲- عمده مطالبات فوق به مبلغ ۶۱۳ میلیون دلار از کارگزاران خارجی بابت تمدید ضمانت نامه ها می باشد.

۳-۲-۳۲- افزایش سرفصل فوق ناشی از برداشت بیمه تامین اجتماعی از حساب بانکی نزد بانک مرکزی می باشد و اقدامات جهت پیگیری این موضوع در جریان است.

۴-۲-۳۲- این مبلغ عمدتاً شامل علی الحساب پرداختی به ادارات کل و مبلغ ۲۰۳۴ میلیارد ریال پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد اداره کل تدارکات می باشد.

۵-۲-۳۲- عمده مبلغ مذکور مربوط به علی الحساب پرداختی به ادارات ستادی بانک جهت پرداخت به بیمانکاران به مبلغ ۲,۴۱۳ میلیارد ریال می باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۳۲-۳ طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معموق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۲۴,۷۹۸	.	.	.	۲,۱۲۴,۷۹۸	سود سهام دریافتی
۱۵,۰۳۷,۹۲۴	.	.	.	۱۵,۰۳۷,۹۲۴	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۵۸,۶۲۲,۷۱۹	.	.	.	۵۸,۶۲۲,۷۱۹	مطالبات از کارکنان
۲۴,۴۲۱,۲۴۶	۴,۷۸۰,۵۲۵	.	.	۱۹,۶۴۰,۷۲۱	بدهکاران موقت
۹,۲۲۵,۵۵۷	.	.	.	۹,۲۲۵,۵۵۷	مطالبات بابت فروش دارایی ها
۱۰۹,۴۳۲,۲۴۴	۴,۷۸۰,۵۲۵	.	.	۱۰۴,۶۵۱,۷۱۹	خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶۹۰,۴۳۵)	.	.	.	(۶۹۰,۴۳۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴,۷۸۰,۵۲۵)	(۴,۷۸۰,۵۲۵)	.	.	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۰۳,۹۶۱,۲۸۴	.	.	.	۱۰۳,۹۶۱,۲۸۴	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۶۳,۱۳۹,۲۲۲	.	.	.	۶۳,۱۳۹,۲۲۲	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۳۲-۴ شامل سود دریافتی اوراق مرابحه دولتی، منفعت دولت و اوراق سلف نفت می باشد.

۳۲-۵ عمدتاً علی الحساب پرداختی بابت بخشی از پاداش پایان خدمت کارکنان به صندوق سرمایه گذاری ویژه کارکنان می باشد.

۳۲-۶ مبلغ مذکور عمدتاً شامل مبلغ ۱۵,۵۸۱,۳۴۱ میلیون ریال طلب از شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان بابت فروش پروژه سلسبیل (هتل جهان مشهد) به صورت اقساطی (۱۶ ساله) می باشد.

۳۲-۷ رقم سایر حسابهای دریافتی گروه مربوط به هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت به مبلغ ۱۰۰,۸۰۷ میلیارد ریال، شرکت گروه مالی ملت به مبلغ ۵۶,۰۲۹ میلیارد ریال و شرکت گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا به مبلغ ۵,۸۹۹ میلیارد ریال می باشد. همچنین عمده مبلغ مربوط به هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت شامل ۸۹۰,۰۳۰ میلیارد ریال وجوه ارزی شرکت صرافی نزد کارگزاران است که با توجه به گردش بالای آن و مطابق عرف صنعت صرافی در قبال وثایق متناسب (چک) انجام می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳۳- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		یادداشت	
جمع	بند مدت	جاری	بند مدت	جاری	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۱۳۱,۰۹۸,۶۲۶	۱۳۱,۰۹۸,۶۲۶	۱۴۶,۳۳۷,۲۹۹	۱۴۶,۳۳۷,۲۹۹	۳۳-۱	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۳,۰۸۴,۰۸۱	۱۳,۰۸۴,۰۸۱	۱۵,۳۸۰,۸۶۳	۱۵,۳۸۰,۸۶۳	۳۳-۲	سرمایه گذاری در املاک
۲۵,۸۰۵,۳۷۳	۲۵,۸۰۵,۳۷۳	۲۹,۹۲۵,۴۷۲	۲۹,۹۲۵,۴۷۲	۳۳-۳	سرمایه گذاری در سایر سهام
۱۵۳,۱۹۷,۲۷۷	۱۵۳,۱۹۷,۲۷۷	۲۶۵,۶۷۶,۶۲۹	۲۶۵,۶۷۶,۶۲۹	۳۳-۴	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۲۲۲,۱۸۵,۳۵۷	۱۹۲,۰۸۶,۷۳۱	۵۵۷,۲۲۰,۲۶۴	۴۱۰,۹۸۲,۹۶۵	۱۴۶,۳۳۷,۲۹۹	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		یادداشت	
جمع	بند مدت	جاری	بند مدت	جاری	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۸۹,۵۷۷,۴۰۰	۸۹,۵۷۷,۴۰۰	۷,۳۷۹,۶۱۳	۷,۳۷۹,۶۱۳	۳۳-۱	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۴۱,۷۷۰,۲۳۱	۴۱,۷۷۰,۲۳۱	۴۲,۱۱۴,۳۴۸	۴۲,۱۱۴,۳۴۸	۳۳-۳	سرمایه گذاری در سایر سهام
۷۴,۷۶۲,۹۱۳	۷۴,۷۶۲,۹۱۳	۲۵۷,۴۳۸,۵۰۰	۲۵۷,۴۳۸,۵۰۰	۳۳-۴	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۱۱۶,۵۳۲,۱۴۴	۳۰۶,۸۳۲,۳۶۱	۲۹۹,۵۵۲,۷۴۸	۷,۳۷۹,۶۱۳	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار



بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱			
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱,۵۸۰,۱۳۳	۵۶۵,۹۶۶	۱,۳۱۴,۹۰	۱,۳۰۴,۴۲۷	۵۳۹,۷۳۶	۰.۹۵
۲۶,۰۴۵,۳۳۹	۲۴,۲۵۱,۶۶۶	۴۰,۴۲۱,۶۲۹	۴۰,۰۶۵,۹۱۹	۲۴,۵۴۸,۰۴۶	۳.۸۸
۲,۴۲۰,۵۶۳	۲۵۵,۶۸۱	۲,۵۴۳,۷۵۵	۲,۵۲۱,۳۷۰	۲۴۶,۷۲۸	۰.۵۲
۱,۷۸۷,۹۹۲	۵۲۰,۷۷۱	۲,۰۷۱,۵۲۰	۲,۰۵۳,۳۹۱	۲۱۱,۹۱۶	۰.۱۸
۱,۱۴۶,۴۰۱	۹۸۱,۴۷۷	۷,۴۲۵,۵۰۶	۷,۳۶۰,۱۶۲	۱۱۵,۰۴۰,۴۱۶	۲.۹۷
۷,۳۴۸,۸۰۶	۲,۴۲۱,۵۳۱	۳,۷۳۵,۰۸۱	۳,۷۰۲,۳۱۳	۱,۸۶۲,۱۴۰	۰.۱۹
۲۱,۹۰۶,۵۵۳	۴,۵۲۴,۳۸۴	۱۸,۵۵۴,۵۱۸	۱۸,۳۹۱,۳۳۸	۴,۸۵۹,۸۳۳	۰.۷۰
۱۶۹,۳۶۳	۱۲۵,۹۹۳	۱۷۰,۲۵۲	۱۶۸,۷۵۴	۱۲۵,۹۹۳	۰.۰۴
۱۷,۴۳۶,۵۲۶	۲,۵۹۸,۷۵۲	۲,۷۲۰,۰۴۴	۲,۶۹۶,۱۰۷	۲,۱۱۴,۷۴۸	۱.۶۸
۲۲,۹۶۲,۰۳۹	۲۰,۳۴۵,۷۶۵	۲۱,۶۶۹,۵۸۷	۲۱,۴۷۸,۸۹۴	۲۰,۶۸۹,۰۳۷	۱.۷۱
۱۶,۳۱۳,۰۰۲	۷۹۳,۸۹۹	۳,۴۰۸,۴۴۱	۳,۳۷۸,۴۴۶	۷۹۳,۸۹۹	۰.۱۸
۱۵۴,۷۱۹	۱۴۱,۸۴۳	۱۲۰,۹۹۰	۱۱۹,۹۲۵	۱۴۱,۸۴۳	۰.۱۵
۳۲۷,۴۲۳	۱۴۱,۰۳۳	۲۴۲,۳۴۵	۲۴۰,۳۱۲	۱۴۱,۰۳۳	۰.۰۸
۵,۸۶۱,۰۹۷	۶۳۸,۹۷۰	۶,۲۰۷,۵۷۵	۶,۱۵۲,۹۴۸	۱,۰۶۲,۳۲۶	۱۷.۲۳
۲,۵۵۰,۸۶۱	۹۸۵,۳۸۳	۲,۳۹۹,۹۱۲	۲,۳۷۸,۷۹۳	۹۸۲,۳۰۶	۰.۵۴
۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۴.۹۸
۳,۱۳۰,۹۹۵	۱,۶۸۲,۲۵۷	۲,۹۹۳,۸۹۵	۲,۹۶۷,۵۴۹	۱,۶۵۵,۲۵۳	۶.۸۵
۱۴,۱۹۶,۹۸۹	۱,۳۶۳,۷۳۱	۱۶,۹۳۴,۴۸۶	۱۶,۷۸۵,۴۶۳	۱,۳۶۳,۷۳۱	۱۲.۱۱
۵,۳۱۵,۵۷۶	۱۰,۵,۸۹۳	۴,۴۶۴,۸۸۷	۴,۴۲۵,۵۹۶	۱۰,۵,۸۹۳	۶.۸۸
۸,۳۰۸,۶۰۳	۳,۶۳۷,۴۷۸	۹,۳۶۷,۰۷۴	۹,۳۸۴,۶۴۴	۴,۶۵۱,۰۱۵	۰.۳۸
۱۷۰,۰۰۲,۳۷۹	۶۶,۳۳۱,۸۷۳	۱۴۶,۹۱۴,۹۸۶	۱۴۵,۶۲۳,۴۵۰	۷۷,۸۴۹,۳۸۱	

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

- گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایران‌پال
- پالایش نفت اصفهان
- پتروشیمی مبین
- پتروشیمی پردیس
- بانک صادرات
- شرکت ملی صنایع مس
- فولاد مبارکه اصفهان
- مخابرات ایران
- توسعه معادن و فلزات
- پالایش نفت تبران
- سنگ آهن گل گهر
- پتروشیمی غدیر
- بانک تجارت
- بیمه آسیا
- سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
- موسسه اعتباری نور
- نیزه‌گاه چیرم
- تامین سرمایه امن
- فراپورس
- صنایع پتروشیمی خلیج فارس (هلدینگ)
- جمع نقل به صفحه بعد

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱-۱-۳۳- ادامه سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار گروه

گروه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱				
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۱۷۰,۰۰۲,۳۷۹	۶۶,۳۳۱,۸۷۳	۱۴۶,۹۱۴,۹۸۶	۱۴۵,۶۲۳,۴۵۰	۷۷,۸۴۹,۳۸۱	۰.۱۰	تغی از صفحه قبل
۲۱۹,۶۸۶	۲۲۱,۶۷۸	۲۵۲,۹۶۱	۲۵۰,۷۳۵	۳۵۱,۸۳۸	۰.۱۰	پتروشیمی خاراند
۴۹۱,۰۲۱	۳۴۲,۰۳۴	۳۸۰,۵۸۴	۳۷۷,۲۳۵	۳۴۴,۹۴۹	۰	نفت لاوران
۶۳۳,۳۸۱	۶۸۳,۷۴۸	۵۷۷,۷۹۱	۵۷۲,۷۰۶	۶۸۳,۷۴۸	۰.۳۶	فولاد کوره جنوب کیش
۳۸۱,۱۲۶	۱۴۲,۶۸۱	۲۰۹,۷۹۰	۲۰۷,۹۴۴	۱۴۲,۶۸۱	۰.۰۹	پتروشیمی زاگرس
۲۹۴,۷۹۸	۲۷۱,۳۷۲	۳۲۰,۴۷۱	۳۱۷,۶۵۰	۱۹۴,۰۵۱	۱.۰۰	سرمایه گذاری سه
۱۵۱,۵۸۰	۲۰۲,۴۹۸	۱۲۷,۱۷۳	۱۲۶,۰۵۴	۲۰۲,۴۹۸	۰.۵۵	کانگد پارس
۶۶,۰۳۴۵	۶۵۹,۹۹۵	۷۲۲,۳۲۷	۷۱۵,۹۷۰	۶۶۹,۳۲۲	۰.۰۷	سرمایه گذاری غدیر
۲۵۶,۸۳۵	۱,۱۰۱,۷۵۶	۲۶۲,۸۷۹	۲۶۰,۵۶۶	۱,۱۰۹,۱۹۱	۰.۹۴	جیکو
۹,۹۳۶,۶۶۱	۷,۲۹۲,۰۶۲	۱۰,۹۹۳,۴۹۴	۱۰,۸۹۶,۷۵۱	۷,۳۹۹,۲۴۷	۲۶۴	تأمین
۱۷۱,۰۰۹	۱۸۸,۱۷۹	۱۳۶,۶۲۰	۱۳۵,۴۱۸	۱۷۱,۵۹۲	۰.۲۳	شرکت مس باهنر
۲۹,۱۸۸,۰۸۲	۲۱,۰۳۹,۴۸۱	۳۷,۰۸۰,۱۸۴	۲۶,۸۴۱,۸۷۸	۲۱,۱۴۷,۷۵۶	۲۹۰	پالایش نفت تبریز
۳,۸۸۴,۱۲۶	۶,۵۳۲,۶۱۷	۳,۵۳۶,۴۰۰	۳,۵۰۵,۳۷۹	۵,۵۴۹,۴۴۳	۲۳۰	شرکت نفت بندرعباس
۱,۰۸۲,۱۵۳	۱,۸۵۸,۴۸۵	۱,۰۷۶,۱۷۲	۱,۰۶۶,۷۰۲	۱,۸۶۹,۶۱۶	۱۶۵	سرمایه گذاری ملی ایران (ویکی)
۹,۲۴۰,۵۱۰	۱,۶۶۵,۸۶۷	۱۰,۸۷۸,۶۴۳	۱۰,۷۸۲,۹۱۱	۱,۸۰۲,۶۴۹	۲۰.۲۹	ایران ترانسفو
۳۳۶,۱۶۴	۲۹۲,۳۸۳	۲۰۵,۵۲۵	۲۰۳,۷۱۷	۲۲۱,۶۲۱	۰.۸۴	بیمه البرز
۱۲,۰۵۷,۵۵۶	۱۲,۰۷۳,۳۲۴	۱۰,۱۲۵,۳۵۹	۱۰,۰۳۶,۳۵۶	۱۲,۱۱۶,۰۹۱	۵۸۷	بیمه انکالیسی آسین
۲۵۷,۳۱۵	۲۴۸,۴۸۸	۳۳۴,۱۷۴	۳۳۱,۳۳۴	۲۵۳,۴۸۴	۰.۱۳	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (ولانک)
۲۸۷,۳۳۴	۱۸۴,۹۰۱	۲۸۸,۰۲۴	۲۸۵,۴۸۹	۱۸۴,۹۰۱	۰.۱۵	سرمایه گذاری دارویی تامین
۲۳۹,۴۳۱,۹۹۱	۱۲۱,۳۳۳,۴۲۰	۲۱۴,۴۳۲,۵۵۷	۲۱۲,۵۳۷,۹۴۵	۱۳۲,۲۶۲,۹۵۹	۰.۱۵	جمع نقل به صفحه بعد

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱-۱-۲۳- ادامه سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار گروه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۴/۳۱		گروه	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۲۳۹,۴۲۱,۹۹۱	۱۳۱,۳۳۳,۴۲۰	۲۱۴,۴۲۳,۵۵۷	۲۱۲,۵۳۷,۹۴۵	۱۳۲,۳۶۲,۹۵۹	۰.۰۴
۴۹۶,۰۱۹	۲۰۴,۴۸۳	۴۴۴,۵۸۲	۴۴۰,۶۷۰	۲۰۴,۴۸۳	۲۵,۷۹۵,۶۴۱
۲۵۶,۸۸۰	۲۳۵,۵۴۷	۲۵۸,۹۱۲	۲۵۶,۶۳۴	۲۳۵,۵۴۷	۶۲,۱۳۳,۹۷۹
۱,۵۳۵,۸۰۵	۱,۵۰۰,۵۵۶	۱,۳۲۰,۸۱۸	۱,۳۰۹,۱۹۴	۱,۴۶۴,۲۱۴	۰.۷۸
۱,۰۹۷,۰۸۳	۱,۰۵۰,۱۷۲	۸۴۵,۴۴۴	۸۳۸,۰۰۴	۸۵۲,۷۹۱	۰.۰۸
۳۱۸,۹۵۵	۲۲۳,۵۷۰	۳۱۴,۳۳۵	۳۱۱,۴۶۰	۲۲۳,۵۷۰	۰.۰۹
۶۰۱,۳۵۷	۳۰۴,۶۰۲	۴۰۰,۲۲۵	۳۹۶,۷۰۴	۲۹۸,۸۳۳	۹.۳۰
۱۴۴,۸۰۹	۳۴۹,۴۸۳	۱۵۰,۶۳۹	۱۴۹,۳۱۳	۳۴۹,۴۸۳	۰.۴۱
۴۸۴,۶۰۱	۲۸۲,۳۵۶	۳۸۴,۷۹۸	۳۸۱,۴۱۲	۳۸۲,۳۵۶	۰.۱۷
۴۳۴,۲۸۶	۷۰,۴,۵۱۹	۴۵۹,۶۱۵	۴۵۵,۵۷۰	۷۹۸,۹۵۴	۰.۱۹
۴۶۹,۰۲۵	۲۶۵,۸۵۴	۴۱۹,۳۷۵	۴۱۵,۶۸۵	۲۶۵,۸۵۳	۰.۱۸
۳۰۵,۰۰۵	۱۹۵,۶۰۵	۲۹۰,۱۸۶	۲۸۷,۶۳۳	۲۱۹,۲۷۸	۰.۰۴
۶۴۳,۳۸۱	۸۷۴,۹۹۶	۶۳۸,۱۰۳	۶۳۲,۴۸۸	۸۹۱,۵۲۰	۰.۰۴
۲۸۸,۵۰۴	۲۲۱,۴۶۶	۱,۶۷۷,۳۷۴	۱,۶۶۲,۶۱۴	۱,۵۹۴,۸۳۶	۰.۱۳
۱۶۵,۶۶۱	۲۳۲,۳۳۴	۱۸۰,۳۷۰	۱۷۸,۶۸۴	۲۳۳,۸۰۶	۰.۶
۱۹۰,۶۶۳	۱۸۵,۰۷۱	۱۶۹,۹۵۲	۱۶۸,۴۵۶	۱۸۵,۰۷۱	۰.۰۳
۳,۲۳۶,۵۴۶	۴۲۳,۹۳۹	۲,۱۶۱,۵۶۸	۲,۱۴۲,۵۴۶	۴۲۴,۶۹۱	۰.۱۷
۸۳۶,۴۳۱	۲۳۷,۳۸۴	۶۹۰,۷۰۵	۶۸۴,۶۲۷	۲۵۲,۱۱۰	۷۲,۶۲۹,۳۱۶
.	۲۰,۷۲,۳۷۰	.	.	۴,۹۸۵,۹۴۴	تحویل
۲۵۰,۹۲۶,۹۰۲	۱۳۱,۰۹۸,۶۲۶	۲۲۵,۲۴۰,۳۴۷	۲۲۳,۲۴۹,۶۲۶	۱۴۶,۲۳۷,۳۹۹	تحویل

نقل از صفحه قبل  
سرمایه گذاری امید  
گروه توسعه مالی مهر اینستاگرام  
فولاد آلپازی ایران (فولاد)  
سرمایه گذاری نفت و گاز تائین (تائیکو)  
ارتباطات سار  
فولاد خوزستان  
آسان پرداخت بر زمین (آب)  
پتروشیمی خارک  
سرمایه گذاری صبا تائین  
پلی پروپیلن جم  
پتروشیمی جم  
سرمایه گذاری تائین اجتماعی (نشستا)  
نفت و گاز پارسین  
صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ما  
پتروشیمی نوری  
معدنی و صنعتی چادرملو  
سنگ آهن گل گهر - حق تقدم  
سایر

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱-۱-۳۳- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار بانک**

بانک

۱۳۰۰/۱۸/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		درصد سرمایه‌گذاری درصد	تعداد سهام	مغایر ایجاد
ارزش بازار میلیون ریال	خالص ارزش فروش میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	ارزش بازار میلیون ریال			
۱۵۰۱۰۰۰	۱,۳۸۷,۷۹۱	۱۰۰,۰۰۰	.	.	.	.
۲۳,۰۸۶,۳۰۲	۲۳,۸۸۲,۱۴۳	۱۸,۷۶۱,۴۹۴	.	.	.	.
۹۸۱۶,۳۵۶	۹,۷۳۰,۰۰۲	۷,۱۵۰,۱۱۰	۱۰,۷۷۷,۳۰۴	۱۰,۵۸۲,۶۶۳	۷,۳۷۱,۶۱۳	۲۵۹
۲۳,۳۴۴,۶۱۵	۲۳,۱۴۷,۹۸۳	۲۳,۵۱۷,۲۱۷	.	.	.	.
۲۶,۵۸۱,۳۳۴	۲۶,۳۵۷,۳۳۱	۱۸,۳۹۲,۸۱۶	.	.	.	.
۴,۹۱۸,۵۰۹	۳,۸۸۴,۱۲۶	۶,۵۳۴,۶۱۷	.	.	.	.
۱۰,۵۳,۵۱۷	۱۰,۴۳,۳۵۵	۱,۷۳۹,۰۳۲	.	.	.	.
۸۴۸,۰۹۴	۸۴۰,۶۳۱	۹۱۶,۶۶۲	.	.	.	.
۲۳۸,۳۶۱	۲۳۶,۱۶۴	۲۹۲,۳۸۲	.	.	.	.
۱۲,۱۶۴,۶۳۵	۱۲,۰۵۷,۵۸۶	۱۲,۰۷۳,۳۳۴	.	.	.	.
۲۵۹,۱۱۵	۲۵۶,۸۳۵	۱,۱۰۱,۷۵۶	.	.	.	.
۱۰۱,۸۲۰,۷۶۹	۱۰۰,۸۲۴,۷۳۶	۸۹,۵۷۷,۴۰۰	۱۰,۷۷۷,۳۰۴	۱۰,۶۸۲,۳۶۳	۷,۲۷۹,۶۱۳	.

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در  
 بورس  
 یسه ما  
 بالابین نفت تهران  
 بالابین نفت تبریز  
 بالابین نفت اصفهان  
 بالابین نفت بندرعباس  
 سرمایه گذاری ملی ایران  
 ایران ترانسکو  
 یسه البرز  
 یسه انکافی اسیخ  
 ایران خودرو  
 تولید تجهیزات سنگین هیکو  
 جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام  
 سریع‌المعامله در بازار

۱-۱-۳۳- کاهش در مبلغ سرمایه‌گذاری به میزان ۸۲,۴۲۷ میلیارد ریال ناشی از واگذاری سهام شرکت‌های بررسی به موجب مصوبه هیات مدیره در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۵۱۲۱ به شرکت گروه مالی ملت به‌بهای تمام شده می‌باشد.

تایید شده است

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲-۳۳- سرمایه گذاری در املاک

گروه		منشاء ایجاد
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۲,۸۵۱	۲۱۹,۹۹۲	تحصیل زمین شاهین شهر
۱,۲۹۱	۱,۲۹۱	تحصیل سه قطعه زمین کلارآباد
۹,۸۰۰,۷۳۹	۱۰,۸۳۳,۲۱۵	تحصیل تجاری لتمال کن
۱,۹۲۰,۴۳۷	۱,۸۳۵,۵۷۶	تحصیل تجاری شهاب
۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	تحصیل زمین بلوار فردوس
۱۱۲,۵۸۶	۱۱۲,۵۸۶	تحصیل زمین شهر قدسی
۷,۱۴۲	۷,۱۴۲	تحصیل ملک خیابان فرشته
۰	۱,۷۵۸,۷۸۹	تحصیل پروژه مروارید کیش
۰	۱۸۳,۰۸۰	تحصیل ساختمان فرزنان غربی
۱,۰۱۴,۵۳۵	۴۱۴,۶۹۲	سایر
<u>۱۳,۰۸۴,۰۸۱</u>	<u>۱۵,۳۸۰,۸۶۳</u>	

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۳- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح ذیل می‌باشند:

۳-۱- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام گروه

گروه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		درصد	تعداد سهام	منشاء ایجاد
ارزش بازار	ارزش دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	سرمایه گذاری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد سهام	منشاء ایجاد
• ۲,۵۰۷,۴۲۰	• ۲,۵۰۷,۴۲۰	• ۲,۵۰۷,۴۲۰	• ۲,۵۰۷,۴۲۰	۱۶	۳,۵۹۶,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد
• ۱,۶۷۱,۱۵۳	• ۱,۶۷۱,۱۵۳	• ۱,۶۷۱,۱۵۳	• ۱,۶۷۱,۱۵۳	۲۷	۴۷۷,۲۸۲,۸۰۰	تحصیل
• ۵,۰۲۹,۳۸۵	• ۵,۰۲۹,۳۸۵	• ۸,۲۸۹,۸۱۳	• ۸,۲۸۹,۸۱۳	۴۰	۳,۵۹۹,۹۹۷,۷۳۴	ایجاد
• ۸۹۸,۰۰۰	• ۸۹۸,۰۰۰	• ۸۹۸,۰۰۰	(۴۰۰,۰۰۰)	۱۰	۵۶۵۹	تحصیل
• ۲۲۷,۳۷۱	• ۲۲۷,۳۷۱	• ۲۱۴,۳۷۳	• ۲۱۴,۳۷۳	۳۲	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد
• ۷۴۲,۰۰۷	• ۷۴۲,۰۰۷	• ۷۷۵,۰۴۶	• ۷۷۵,۰۴۶	۴۰-۳۴	۴۰۹,۲۱۲,۸۰۵	تحصیل
• ۱,۰۰۰	• ۱,۰۰۰	• ۵۰۰,۰۲۱	• ۵۰۰,۰۲۱	۲۵	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد
• ۵,۴۱۰	• ۵,۴۱۰	• ۵,۴۱۰	• ۵,۴۱۰	۱۰۰	۴,۹۹۹,۹۸۰	ایجاد
• ۲۰۴,۸۷۸	• ۲۰۴,۸۷۸	• ۲۰۴,۸۷۹	(۱۵۰,۰۰۰)	۹۹,۳	۶,۳۳۱,۲۸۴	ایجاد
• ۱,۹۰۵,۳۱۲	• ۱,۹۰۵,۳۱۲	• ۱,۹۰۵,۳۱۲	• ۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶	۱۱۸,۴۳۱,۷۰۱	ایجاد
• ۱,۰۲۸,۴۰۰	• ۱,۰۲۸,۴۰۰	• ۱,۰۲۸,۴۰۰	• ۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد
• ۹۴,۱۹۲	• ۹۴,۱۹۲	• ۴۵۷,۵۰۴	• ۴۵۷,۵۰۴	۱۳	۷۳۶,۳۴۰,۰۰۰	تحصیل
• ۴۷,۷۸۵	• ۴۷,۷۸۵	• ۴۷,۷۸۵	• ۴۷,۷۸۵	•	۵۰۰	تحصیل
• ۷,۰۰۰	• ۷,۰۰۰	• ۷,۰۰۰	• ۷,۰۰۰	•	۳۵۰	تحصیل
• ۱۰,۸۰۹,۵۱۳	• ۱۰,۸۰۹,۵۱۳	• ۱۰,۷۹۰,۳۱۸	• ۱۰,۷۹۰,۳۱۸	•	•	سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی گروه
• ۵,۳۳۴	• ۵,۳۳۴	• ۵,۳۳۴	(۱۰۴)	•	•	سایر سرمایه‌گذاریهای ربالی گروه
• ۶۲۱,۳۱۳	• ۶۲۱,۳۱۳	• ۶۱۶,۸۰۵	• ۶۱۶,۸۰۵	•	۲۰,۶۱۰,۵۲۶	سایر
• ۲۵,۸۰۵,۳۷۲	• ۲۵,۸۰۵,۳۷۲	• ۲۹,۹۲۵,۴۷۲	(۵۵۰,۱۰۴)	•	۳۰,۴۷۵,۵۷۷	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۳-۳-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام بانک:

		بانک		۱۴۰۱/۱۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
منشاء ایجاد	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ایجاد	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۵۵۰	۱۰۰	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۰	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶
ایجاد	۱,۴۴۹,۵۸۲,۰۰۰	۱۰۰	۱,۴۰۹,۷۳۴	۰	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴
ایجاد	۶,۶۹۷,۳۳۰,۰۰۰	۱۰۰	۶,۶۱۷,۷۷۹	۰	۶,۶۱۷,۷۷۹	۶,۶۱۷,۷۷۹	۶,۶۱۷,۷۷۹
ایجاد	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰
ایجاد	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۴۷۵,۸۰۷	۰	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷
ایجاد	۱۱۸,۴۳۱,۷۰۱	۲۶	۱,۹۰۵,۳۱۲	۰	۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲
ایجاد	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰
خرید	۷۲۶,۶۲۴,۰۰۰	۱۳	۴۵۷,۵۰۴	۰	۴۵۷,۵۰۴	۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲
خرید	۵۰۰	۰	۴۷,۷۸۵	۰	۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵
خرید	۰	۰	۱۰,۷۹۰,۲۱۸	۰	۱۰,۷۹۰,۲۱۸	۱۰,۸۰۹,۵۱۲	۱۰,۸۰۹,۵۱۲
جمع	۰	۰	۵,۴۳۸	(۱۰۴)	۵,۳۳۴	۵,۳۳۴	۵,۳۳۴
			۴۲,۱۱۴,۳۵۳	(۱۰۴)	۴۲,۱۱۴,۲۴۸	۴۲,۱۱۴,۲۴۸	۴۱,۷۷۰,۲۳۱

بانک

گروه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۶/۳۱	منشاء ایجاد
------------	------------	------------	------------	-------------

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خرید
۶۵,۵۶۴,۰۲۴	۲۴۸,۱۴۷,۹۶۹	۸۷,۶۸۷,۴۳۹	۲۷۲,۳۲۴,۱۶۱	خرید
۴,۲۴۶	۹۵,۸۹۷	۱۵۶,۰۴,۷۷۱	۲۱,۵۰۰,۶۳۳	خرید
۹,۱۹۴,۶۳۳	۹,۱۹۴,۶۳۳	۴۹,۹۰۵,۰۶۷	۷۱,۹۵۱,۸۴۵	خرید
۷۴,۷۶۲,۹۱۳	۲۵۷,۴۳۸,۵۰۰	۱۵۳,۱۹۷,۲۷۷	۳۶۵,۶۷۶,۶۲۹	

۳-۳-۴- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۴-۳-۱- صورت ریز سرمایه گذاریهای گروه در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

**گروه**

ناشر	منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود درصد	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
				میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دولت و شرکتهای دولتی:</b>					
وزارت اقتصاد و دارایی	تحصیل	اسناد خزانه اسلامی	۱۹.۸	۹۹۶	۱,۱۴۵,۶۸۹
اوراق استاندارد نفت خام	تحصیل	سلف	۱۸	۱۹,۹۹۹,۹۹۳	۲۷,۹۴۲,۹۸۳
اوراق گواهی سپرده طلا	تحصیل	اوراق مرابحه	۳۷.۵۵	۵۰۷,۱۲۰	۵۸۷,۲۰۷
اوراق اجاره	تحصیل	اوراق اجاره	۱۸	۷,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
اوراق منفعت دولت	تحصیل	افاد	۲۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۹	۸۳۷,۱۹۵
اوراق منفعت دولت	تحصیل	مرابحه-اراد	۲۲	۱۹۷,۲۷۲,۱۰۵	۲۲,۱۹۰,۳۵۲
اوراق شهرداری تهران	تحصیل	مشارکت	۱۸	۸,۹۰۰,۰۰۰	۸,۹۰۰,۰۰۰
اوراق قطار شهری شیراز	تحصیل	مشارکت	۱۸	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰
اوراق قطار شهری اصفهان	تحصیل	مشارکت	۱۸	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰
اوراق مشارکت شهرداری شیراز	تحصیل	اوراق مشارکت	۲۶.۱۲	۶۶۶,۳۵۴	۶۶۶,۳۷۳
اوراق سلف موازی استاندارد شرکت نفت و گاز صبا اروند	تحصیل	اوراق سلف	۲۲.۰۹	۴۱۴,۶۳۹	۳,۷۸۹,۱۵۵
اوراق مشارکت شهرداری اصفهان	تحصیل	اوراق مشارکت	۲۴.۷۴	۱,۹۵۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰
اوراق سلف موازی استاندارد شرکت برق منطقه ای گیلان	تحصیل	اوراق سلف	۲۴.۵۱	۱۰,۲۹۳,۹۷۱	۹,۷۷۶,۹۹۵
اوراق مشارکت دولتی	تحصیل	اوراق سلف	۲۴.۷۶	۲۰۸,۶۵۲	۶۷۹,۹۰۸
اوراق اجاره شرکت صنایع سلولزی ماریناسان	تحصیل	اوراق اجاره	۲۴.۴۸	۹۹۹,۹۰۰	۰
اوراق مرابحه شرکت شیشه دارویی رازی	تحصیل	اوراق مرابحه	۲۴.۷۹	۴۹,۹۸۶	۰
اوراق مرابحه شرکت سپهر پلاستیک پدیده	تحصیل	اوراق مرابحه	۱۸	۳۰۰,۰۰۰	۰
اوراق اجاره شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس	تحصیل	اوراق اجاره	۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
اوراق صکوک اجاره (صند ۵۰۲)	تحصیل	اوراق صکوک اجاره	۱۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر				۱,۲۳۶,۶۷۶	۵۲۱,۵۸۲
				۲۷۲,۲۲۴,۱۶۱	۸۷,۶۸۷,۴۳۹
<b>بانکها:</b>					
اوراق قرضه بانک ملت ارمنستان	تحصیل	اوراق مشارکت	۸	۲۱,۴۰۴,۷۲۵	۱۵,۶۰۰,۵۲۵
سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج	تحصیل	اوراق مشارکت		۹۵,۸۹۷	۴,۲۴۶
				۲۱,۵۰۰,۶۲۳	۱۵,۶۰۴,۷۷۱



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

گروه			نوع اوراق	منشا ایجاد	ناشر
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	متوسط نرخ سود			
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
					سایر شرکتهای و صندوق های سرمایه گذاری:
۴۵۶,۵۷۳	۲۰۳,۸۱۲	۱۷.۴۱	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
۰	۴۱۰,۴۷۹	۱۹.۲۴	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم فردا (امین یکم)
۱,۴۸۳,۳۱۹	۱,۲۲۸,۵۸۰	۲۰.۶۱	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند
۳۸۰,۶۵۰	۳۷۶,۶۴۶	۱.۷۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق واسطه گری مالی یکم
۳۸,۱۹۸,۴۱۳	۴۶,۰۵۱,۸۹۲	۵.۵۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۴,۶۸۷,۰۷۶	۱۰,۲۴۳,۱۹۱	۱۹.۷۷	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
۲۶۳,۱۷۵	۳۴۹,۹۸۰	۲۴.۴۴	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری افق ملت
۱۱۰,۳۴۳	۸۹,۸۴۸	۱۷.۲۳	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
۱۳۵,۹۶۸	۴۳۹,۸۰۰	۲۱.۸۰	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان (کیان)
۱۰۶,۸۸۴	۳۶۱,۸۴۶	۲۲.۸۷	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری مشترک آسمان امید (اسامید)
۰	۲,۵۳۷,۰۶۹	۱۹	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری آوای فردا زاگرس (فردا)
۰	۲,۵۰۹,۸۱۰	۱۹	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری ثبات ویستا (ثبات ۱)
۱۰۸,۹۰۵	۱۰۸,۹۰۵	۳۲.۵۱	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان بیدار
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۶.۹۰	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری نیکی گستران
۶۰۹,۴۳۹	۹۱۸,۷۲۱	۲۰.۳۵	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری نگین سامان
۳۱۹,۹۰۰	۳۱۹,۹۰۰	۳۱.۷۷	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق مشترک آگاه
۳۱۹,۹۹۹	۳۱۹,۹۹۹	۳۱.۹۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق مشترک پیشرو
۲۳۶,۱۴۸	۲۷۶,۷۵۳		واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق بالایشی یکم
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰		واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق پژوهشی و فناوری نوآفرین
۱,۹۶۷,۶۴۲	۲,۰۷۲,۴۶۴				صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۵۱۰,۶۵۳	۳,۱۲۳,۱۵۰				سایر
۴۹,۹۰۵,۰۶۷	۷۱,۹۵۱,۸۴۵				
۱۵۳,۱۹۷,۳۷۷	۳۶۵,۶۷۶,۶۳۹				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 ۱۴۰۱**

۱-۴-۳۳- صورت ریز سرمایه گذاریهای بانک در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است :

بانک		وضعیت	متوسط نرخ سود درصد	نوع اوراق	منشا ایجاد	ناشر
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱					
میلیون ریال	میلیون ریال					
<b>دولت و شرکتهای دولتی:</b>						
۲۷,۹۴۲,۹۸۳	۱۹,۹۹۹,۹۹۳	آزاد	۱۸	سلف	خرید	اوراق استاندارد نفت خام
۴,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۱۸	اوراق اجاره	خرید	اوراق اجاره
۰	۱۴,۸۸۶,۵۷۴	آزاد	۲۰	افاد	خرید	اوراق منفعت دولت
۲۰,۰۲۱,۰۵۱	۱۹۲,۶۶۱,۴۰۲	آزاد	۲۲	مرباجه-اراد	خرید	اوراق منفعت دولت
۸,۹۰۰,۰۰۰	۸,۹۰۰,۰۰۰	آزاد	۱۸	مشارکت	خرید	اوراق شهرداری تهران
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	آزاد	۱۸	مشارکت	خرید	اوراق قطار شهری شیراز
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	آزاد	۱۸	مشارکت	خرید	اوراق قطار شهری اصفهان
<b>۶۵,۵۶۴,۰۳۴</b>	<b>۲۴۸,۱۴۷,۹۶۹</b>					
<b>بانکها:</b>						
۴,۲۴۶	۹۵,۸۹۷					سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
<b>سایر شرکتهای و صندوق‌های سرمایه گذاری:</b>						
۹,۱۸۴,۷۳۳	۹,۱۸۴,۷۳۳			واحد سرمایه گذاری	ایجاد	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰			صندوق سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰			صندوق سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
<b>۹,۱۹۴,۶۳۳</b>	<b>۹,۱۹۴,۶۳۳</b>					
<b>۷۴,۷۶۲,۹۱۳</b>	<b>۲۵۷,۴۳۸,۵۰۰</b>					<b>جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار</b>

۲-۴-۳۳- به موجب بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۱ مورخ ۹۹/۶/۱۱ بانک مرکزی ج.ا. بانکها موظف هستند حداقل ۳٪ مانده سپرده سرمایه گذاری خود را به اوراق مالی اسلامی تخصیص دهند.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

بانک			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز
•	۱,۴۰۹,۷۳۴	•	۱,۴۰۹,۷۳۴
•	۶,۶۱۷,۷۷۹	•	۶,۶۱۷,۷۷۹
•	۶,۳۷۷,۸۸۰	•	۶,۳۷۷,۸۸۰
•	۱,۴۷۵,۸۰۷	•	۱,۴۷۵,۸۰۷
•	۱,۹۰۵,۳۱۲	•	۱,۹۰۵,۳۱۲
•	۱,۰۲۸,۴۰۰	•	۱,۰۲۸,۴۰۰
•	۹۴,۱۹۲	•	۴۵۷,۵۰۴
•	۱۰,۸۰۹,۵۱۳	•	۱۰,۷۹۰,۲۱۸
•	۵,۳۳۴	•	۵,۳۳۴
•	۲۹,۷۲۳,۹۵۰	•	۳۰,۰۶۷,۹۶۷
•	۱۰۰,۰۰۰	•	•
•	۱۸,۷۶۱,۴۹۴	•	•
•	۷,۱۵۰,۱۱۰	•	۷,۲۷۹,۶۱۳
•	۲۲,۵۱۷,۲۱۷	•	•
•	۱۸,۳۹۲,۸۱۶	•	•
•	۶,۵۳۲,۶۱۷	•	•
•	۱,۷۳۹,۰۲۲	•	•
•	۹۱۶,۶۶۲	•	•
•	۲۹۲,۳۸۲	•	•
•	۱۲,۰۷۳,۳۲۴	•	•
•	۱,۱۰۱,۷۵۶	•	•
•	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	•	۱۱,۹۹۸,۴۹۶
•	۴۷,۷۸۵	•	۴۷,۷۸۵
•	۱۰,۱۶۳۳,۶۸۱	•	۱۹,۳۲۵,۸۹۵
•	۱۳۱,۳۴۷,۶۳۱	•	۴۹,۳۹۳,۸۶۲
			سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
			بیمه ما
			پالایش نفت تهران
			پالایش نفت تبریز
			پالایش نفت اصفهان
			پالایش نفت بندرعباس
			سرمایه گذاری ملی ایران
			ایران ترانسفو
			بیمه البرز
			بیمه اتکایی امین
			ایران خودرو
			تولید تجهیزات سنگین هپکو
			گروه مالی ملت
			شرکت ITFC

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 ۱۹,۳۲۵,۸۹۵ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی می باشد. بدینوسیله، هرگونه سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی 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.

۶-۳۳- 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	
۴۷۴,۸۳۳,۱۰۳	سرمایه نظارتی
۲۳,۷۴۱,۶۰۵	حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۹۴,۹۶۶,۴۲۱	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۷-۳۳- 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
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 نخ
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	هتلداری و پذیرایی
واسپاری ملت	ایران	۷۱.۰	-	۲۹ اسفند	لبزینگ
صرافی ملت	ایران	۹۰	-	۳۰ آذر	خدمات صرافی
توسعه بازار یابی و فروش ماد	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	مدیریت املاک مازاد بانک
ج) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا					
گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۲۹ اسفند	طراحی و تولید نرم افزار
بهسازان ملت	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
به پرداخت ملت	ایران	۸۸	-	۲۹ اسفند	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 تراکنشی	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	۷۸.۹	-	۲۹ اسفند	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۹۰	-	۲۹ اسفند	خدمات کارگزاری سهام
توسعه معین ملت	ایران	۱۰۰	-	۲۹ اسفند	سرمایه گذاری
الماسه ساز	ایران	۹۳	-	۲۹ اسفند	تولید ابزار برش
ارزش آفرین اطلس	ایران	۱۰۰	-	۳۰ دی	انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی
توسعه خدمات مدیریت بهین 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
گسترش فن آوری صنعت ساختمان	ایران	۷۵	-	۳۰ آذر	انجام امور ساختمانی
گسترش حمل و نقل ریلی	ایران	۹۵	-	۲۹ اسفند	احداث راه آهن داخلی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۳۳-۸- مستحقات شرکتی وابسته گروه به قرار ذیل است:

درصد سرمایه گذاری		گروه		اتحادیه		نام شرکت	
فصلیت اصلی	واحد اصلی	گروه	سال / دوره مالی	دوره / وضعیت	نام شرکت	تأمین سرمایه امین	
تأمین مالی	-	۱۲/۱۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی نشده	تأمین سرمایه امین		
استخراج مواد معدنی	-	۴۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی نشده	مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق		
بانکداری	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۰/۱۰	سالانه - حسابرسی شده	بانک تجاری ایران و اروپا (EIH)		
صادرات	-	۴۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی نشده	توسعه صنایع و صادرات فارس		
استخراج مواد معدنی	-	۴۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی نشده	مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی		
سرمایه گذاری و تأمین مالی	-	۲۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی نشده	زیرساخت توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه		
پشتیبانی خود پرداز	-	۳۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی نشده	توسعه خدمات الکترونیکی آدوینس		
تولید تجهیزات رایانه‌ای	-	۱۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی نشده	فناوری یکتا قنقوس پارس		
پشتیبانی سیستم‌های پرداخت	-	۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی نشده	فایم کسب و کار نوآوری پاز		
پشتیبانی اپراتور تلفن‌های همراه	-	۳۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی شده	پیام هوشمند آریا		
تولید نرم افزارهای بانکی	-		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی شده	داده ورزی فوادیس		

۸-۳-۱ با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورتهای مالی شرکتی وابسته به استثنای شرکت‌های مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق و توسعه صنایع و صادرات فارس، از ابقاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید، همچنین در بانک تجاری ایران و اروپا به علت عدم توفیق حاصله سرمایه گذاری به بیانی 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	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی شده	تأمین سرمایه امین
۴۰.۸۰.۴۹۱	۵۸۸۱.۶۷۷	۱۶.۹۰۹.۱۲۵	۳۱.۲۳۶.۲۶۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی نشده	مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
۴۳.۲۰.۶۴۴	۳۴.۹۵۷.۱۸۹	۲۲.۱۱۴.۵۴۶	۳۱.۹۳۸.۰۵۸	۱۴۰۰/۱۰/۱۰	سالانه - حسابرسی شده	بانک تجاری ایران و اروپا (EIH)
۵۳.۴۸۱	۱۲۱.۷۵۵	۳۶.۳۳۰.۷۲۵	۴۷.۱۸۵.۲۱۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی نشده	توسعه صنایع و صادرات فارس
۱۳۲.۵۵۵	۴۵۰.۹۹۴	۱.۱۳۳.۹۷۲	۲.۴۳۴.۹۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی نشده	زیرساخت توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه
(۱۲۰.۷۳۲)	۸۰.۸۵۸	۱.۶۱.۳۸۶	۷.۷۴۴.۴۸۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی نشده	توسعه خدمات الکترونیکی آدوینس
۱۹.۶۹۴	۹۰.۴۳۱	۱.۳۳۶.۷۹۹	۲.۰۱۲.۵۹۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی شده	فناوری یکتا قنقوس پارس
۲.۱۸۰	۵۶.۹۰۱	۸۳.۹۰۳	۲۷۶.۲۷۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شش ماهه - حسابرسی شده	پیام هوشمند آریا
۹.۴۰۳	۷۶.۳۲۲	۴۴۹.۴۲۱	۴۹۱.۵۰۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی شده	داده ورزی فوادیس
(۴.۴۹۲)	۰	۵۸۷	۳۵.۶۷۱			
(۳.۷۰۸)	۰	۶.۶۵۷	۱۰.۱.۶۵۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سالانه - حسابرسی شده	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۵۲۰,۴۵۳	۲,۷۲۵,۹۳۰	۲,۶۷۴,۴۶۵	۲,۸۷۹,۹۴۲		زمین و ساختمان
۲۴۸,۱۰۰	۰	۲۴۸,۱۰۰	۰		سرقفلی
۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۱۴,۲۲۵,۹۶۹	۲۵,۱۸۳,۸۵۱	۱۴,۲۲۵,۹۶۹	۳۴-۱	وثایق تملیکی
<u>۲۷,۹۵۲,۴۰۴</u>	<u>۱۶,۹۵۱,۸۹۹</u>	<u>۲۸,۱۰۶,۴۱۷</u>	<u>۱۷,۱۰۵,۹۱۱</u>		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱-۳۴- وثایق تسلیکی  
ترکیب مانده وثایق تسلیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۱/۱۰/۱۰۱	تسلیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۰/۱۱/۲۲/۲۹	تبدیلات	میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۱/۲۲/۲۹	فروش / واگذاری طی دوره	تسلیک شده طی دوره	۱۴۰۰/۱۱/۲۲/۲۹	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۱/۱۰/۳۱
منقول	۳۳,۹۵۹	۰	۰	۳۳,۹۵۹	۰	۳۳,۹۵۹	۰	۰	۰	۰	۳۳,۹۵۹	
اثاثه	۲,۶۶۲,۵۳۷	۰	۰	۷۵۷,۶۸۱	(۱,۸۵۹,۵۲۴)	۰	۰	۰	۲۳,۴۷۰	۰	۷۸۱,۱۵۱	
تجهیزات	۱۰۸,۴۱۹	۰	۰	۱۷,۳۵۰	(۵۸,۸۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶,۹۰۹	
وسایط نقلیه	۱۰,۵۴۴,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سهام	۱۳,۳۴۹,۴۹۳	۰	۰	۸۲,۰۴۸	(۱,۶۸۸,۸۹۰)	۰	۰	۰	۲۳,۴۷۰	۰	۸۸۲,۰۱۹	
جمع وثایق تسلیکی منقول	۲۰,۷۰۳,۹۹۴	۰	۰	۸۲۰,۴۲۹	(۳,۶۴۷,۸۷۴)	۰	۰	۰	۲۳,۴۷۰	۰	۸۸۲,۰۱۹	
غیر منقول	۲,۶۲۱,۱۱۷	۰	۰	۳,۸۲۵,۲۲۸	۰	۰	۰	۰	۵۵۸,۵۷۷	۰	۳,۵۳۰,۳۲۶	
مسکونی	۲,۸۱۹,۰۰۷	۰	۰	۴,۸۴۱,۱۹۸	۰	۰	۰	۰	۲۸۲,۲۵۰	۰	۵,۰۹۳,۸۴۰	
تجاری / اداری	۱,۱۳۷,۴۰۹	۰	۰	۱,۲۰۱,۵۲۱	(۱۵۴,۰۰۳)	۰	۰	۰	۱۷۵,۴۵۲	۰	۱,۱۰۰,۸۸۶	
کارخانه	۱۱,۲۸۱,۵۲۷	۰	۰	۱,۹۰۳,۸۸۱	(۱,۳۶۴,۲۰۸)	۰	۰	۰	۱,۵۸۷,۶۴۱	۰	۱۳,۳۴۳,۹۵۰	
زمین	۲۴,۶۳۱,۰۳۰	۰	۰	۱,۹۸۵,۹۲۹	(۱,۴۳۲,۰۹۸)	۰	۰	۰	۱,۶۱۱,۱۱۱	۰	۱۴,۲۲۵,۹۶۹	
جمع وثایق تسلیکی غیر منقول	۲۴,۶۳۱,۰۳۰	۰	۰	۳,۸۲۵,۲۲۸	۰	۰	۰	۰	۱,۶۱۱,۱۱۱	۰	۱۴,۲۲۵,۹۶۹	
جمع وثایق تسلیکی	۲۴,۶۳۱,۰۳۰	۰	۰	۳,۸۲۵,۲۲۸	۰	۰	۰	۰	۱,۶۱۱,۱۱۱	۰	۱۴,۲۲۵,۹۶۹	
کامی ارزش انباشته	۲۴,۶۳۱,۰۳۰	۰	۰	۳,۸۲۵,۲۲۸	۰	۰	۰	۰	۱,۶۱۱,۱۱۱	۰	۱۴,۲۲۵,۹۶۹	
جمع خالص وثایق تسلیکی	۴,۷۹۷,۶۶۴	۰	۰	۱,۷۵۸,۰۰۵	۰	۰	۰	۰	۱,۶۱۱,۱۱۱	۰	۱۴,۲۲۵,۹۶۹	
سود (زیان) ناشی از فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱-۱-۲۴- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱,۵۰۹,۵۵۱	۲,۰۰۶,۵۴۰
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۴,۰۳۵,۰۰۰	۲,۹۹۲,۹۳۴
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۷,۷۹۹,۳۹۹	۸,۷۸۱,۳۵۰
<b>مانده وثایق تملیکی غیر منقول</b>	<b>۱۳,۳۴۳,۹۵۰</b>	<b>۱۳,۷۸۰,۷۲۴</b>

۱-۲-۳۴- تعداد اموال تملیکی در تصرف غیر ۸۸۳ فقره و به بهای تمام شده ۴,۸۰۰ میلیارد ریال می باشد که ۱۷ فقره آن به بهای تمام شده ۴۷۹ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت می باشد.

۱-۲-۳۴- سود ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲-۲۴ افشا گردیده است.

۱-۴-۳۴- سهام تملیکی مربوط به سهام تملیک شده بانک صادرات ایران در قبال مطالبات از گروه فلاحیان است که در طی دوره شش ماهه ۱۴۰۱ به بهای تمام شده به شرکت گروه مالی ملت واگذار گردیده است.

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



بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

گروه

جمع	اقلام سرمایه‌ی در انبار	سازگات و پیش‌برداخت‌های سرمایه‌ی	دارایی‌های در دست مکمل	بیماری و نوسازی املای استیجاری	تجهیزات رایانه ای	اتاقه و ممبریات	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
۲۳۵,۷۵۵,۴۰۰	۶۳۰,۳۰۰,۵۸	۳۵۰,۹۰۰,۳۸	۵۵۹,۳۱۶	۲۹۹,۱۷۰	۳۰,۱۲۳,۸۸۷	۶۸,۳۶۳,۷۵	۶۱۳,۳۳۷	۳۷,۰۵۳,۵۸۵	۱۹۹,۳۳۳,۵۵۴
۱۸,۳۹۱,۸۵۹	۷,۲۵۴,۶۷۸	۲۹۱,۶۹۱	۳,۶۶۳,۱۹۹	۶۵,۸۹۹	۱,۹۷۸,۱۷۷	۳,۶۹,۹۴۵	۱۳۹,۰۵۴	۴۳۳,۱۴۴	۳,۷۵۴,۳۱۳
(۳۳,۵۴۶)	-	-	-	-	-	-	-	(۳۳,۵۴۶)	-
(۱۰۰,۴۱۷,۰۴)	-	(۳,۱۶۰)	-	-	(۱۰۰,۹۸۸)	(۵۵,۴۴۶)	(۶۰,۷۹۳)	(۲۰,۹۴۶)	(۵۶۷,۶۷۳)
۲۱۶,۳۰۱	(۹۰,۱۸,۴۹۰)	(۹۱۰,۹۰۳)	(۳,۸۳۳,۳۹۹)	-	۹۰,۳۰۳,۳۱۴	۸۷۴,۱۴۰	-	۳۰,۵۵,۴۸۷	-
۲۵۳,۱۹۹,۳۱۰	۷۳۸,۱۹۷	۳۰,۰۶۷,۵۹۷	۶,۳۳۴,۱۶۶	۳۶۵,۱۶۹	۴۱,۰۱۸,۳۸۰	۸۰۰,۰۰۳,۳۸۵	۷۳۲,۲۱۷	۳۰,۳۲۹,۳۰۸	۱۷۲,۵۰۸,۱۹۲
۱۱,۵۸۱,۷۸۷	۹۱۷,۳۱۸	۱,۵۳۷,۵۷۳	۷,۸۳۶,۸۱۵	۱۵۳,۳۱۱	۱,۴۰۳,۴۰۰	۷۵۵,۸۰۱	۳۴۰,۹۲	۳۱۵,۸۱۶	۴,۳۸۳,۳۳۳
(۳۸۸,۴۳۳)	(۱۳,۴۳۱)	(۹,۱۳۴)	(۱,۶۱۸)	-	(۱,۶۳۲)	(۱۲,۰۴۹)	(۴۸۱)	(۳۰,۳۱۰)	(۱۵۷,۳۳۷)
(۹۳۱,۸۱۳)	(۳۰۰,۸۹۶)	(۳۸,۳۷۱)	(۸۴۴,۵۳۵)	-	۱۸۵,۰۰۰	۹۳,۱۸	-	۷۰۳,۳۳۴	۵,۵۷۸
۲۳۲,۴۵۹,۸۵۳	۹۳۱,۱۹۸	۳,۲۱۵,۴۶۵	۸,۳۱۴,۹۱۷	۳۹,۰۵۰۰	۴۲,۰۶۰,۰۱۹	۸,۳۳۸,۳۵۵	۷۹۰,۰۳۷	۴۱,۱۳۵,۵۳۹	۱۷۶,۶۳۹,۱۴۵
۳۷,۱۶۲,۵۵۶	-	-	-	۲۱۲,۰۱۳	۱۲,۵۳۸,۴۷۸	۵,۳۸۸,۳۳۴	۳۶۱,۳۸۱	۸,۶۶۳,۳۱۱	-
۶,۵۶۱,۹۵۰	-	-	-	۳۸,۹۱۶	۴,۵۰,۱۹۸	۴۳۱,۳۴۵	۷۶,۵۷۷	۱,۵۱۹,۹۴۴	-
(۳۳۸,۸۱۳)	-	-	-	-	(۵۵,۳۳۳)	(۵۰,۳۶۱)	(۴,۸۳۱)	(۸۸,۴۸۱)	-
(۴۵,۹۳۳)	-	-	-	-	-	-	(۱,۳۱۰)	(۴۴,۷۳۳)	-
۳۳,۴۴۹,۷۹۱	-	-	-	۲۳۱۱۰,۸۹	۱۶,۱۵۸,۴۰۴	۵,۸۶۹,۳۷۸	۳۳۱,۹۰۸	۱۰,۰۲۹,۰۱۲	-
۴,۱۶۸,۸۹۵	-	-	-	۲۳,۸۹۱	۳۰,۰۵۶,۸	۳۳,۰۳۸	۴,۸۵۱	۸,۶۸۸,۸	-
(۸۳,۳۷۴)	-	-	-	-	(۱۳۱)	(۴,۸۸۹)	(۴,۸۱)	(۷۸,۰۷۳)	-
(۳۷۹,۹۰۷)	-	-	-	-	-	-	-	(۳۷۹,۹۰۷)	-
۳۵۱,۰۳۸	-	-	-	-	(۴,۳۶۶)	(۴,۳۷۳)	-	۳۵۰,۰۶	-
۳۷۵,۶۳۴	-	-	-	۳۶۴,۹۷۹	۱۹,۹۶۳,۳۵۵	۶,۰۸۱,۷۵۵	۳۹۰,۱۳۷	۱۰,۸۱۶,۰۱۲	-
۲۱۹,۲۴۹,۵۳۰	۷۳۸,۱۹۷	۲۰,۰۶۷,۵۹۷	۶,۳۳۳,۱۶۶	۱۳۴,۰۸۱	۱۳,۰۶۰,۰۷۶	۴,۱۳۳,۰۰۷	۲۱۴,۳۰۹	۲۰,۳۲۸,۳۹۶	۱۷۲,۵۰۸,۱۹۲
۲۴۵,۶۵۴,۵۳۰	۹۳۱,۱۹۸	۳,۲۱۵,۳۶۵	۸,۳۱۴,۸۱۷	۱۱۶,۵۳۱	۱۲,۰۶۱,۵۵۳	۴,۳۵۴,۳۹۹	۲۹۰,۸۹۰	۲۰,۳۲۹,۵۳۱	۱۷۲,۶۳۹,۱۳۵

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

بهای تمام شده - تجدید ارزیابی

مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش

انباشته

مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

استهلاک دوره

فروش رفته

انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

ظایر انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

**بازگ مکت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**گروه**

جمع	اقلام سرمایه های در ابرار	سازجات و پیش پرداخت های سرمایه های	دارایی های در دست تکمیل	لیزای و لیزای املای استیجاری	تجهیزات راه اندازی	امانه و مستوفات	وسایل نقلیه	ساخت ها و تاسیسات	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۵,۱۱۰,۸۲۹	۷۲۳,۰۷۲	۲,۵۱۲,۷۳۳	۸,۳۷۸,۰۲۳	۲۳۹,۱۲۰	۱۶,۵۵۵,۲۸۶	۵,۷۷۶,۵۹۹	۵۰,۵۵۳,۵۳۵	۲۳,۷۲۶,۳۶۶	۱۶۷,۸۵۴,۰۸۵
۲۱,۶۲۷,۷۱۴	۴,۲۷۲,۳۶۵	۱,۵۷۳,۶۶۴	۲,۸۱۲,۱۹۳	۷۰,۱۴۰	۴,۲۱۴,۱۱۸	۱,۶۳۲,۳۴۹	۱۵۱,۵۷۸	۲,۴۵۵,۹۳۱	۲,۹۸۰,۷۳۶
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
(۵۲-۱,۸۶۵)	•	(۱۲,۳۶۴)	•	•	(۸۳,۶۹۶)	(۲۰,۱۴۳۴)	(۴۲,۷۳۶)	(۳,۶۳۴,۸۷۷)	(۱,۳۳۵,۷۶۸)
(۵۶۸۱,۳۷۸)	(۳,۱۵۸,۳۷۹)	(۵۶۴,۹۸۵)	(۵,۴۹۶,۰۰۰)	•	(۵۶۰,۷۲۱)	(۳۲۰,۶۷۹)	(۱۰,۰۹۰)	۴,۳۶۱,۱۶۵	(۷۶,۷۸۹)
۲۵۰,۷۵۶,۲۰۰	۲,۳۰۳,۰۵۸	۲,۵۰۸,۸۴۸	۵,۵۹۴,۲۱۶	۲۹۹,۲۷۰	۲,۰۱۷,۳۸۱	۶,۸۳۶,۷۳۵	۶۱۲,۲۳۷	۲۷,۰۵۳,۵۸۵	۱۶۹,۴۲۲,۲۵۴
۱۶,۰۰۰,۱۲۴	۳,۷۹۰,۰۰۷	۳۴۶,۰۳۵	۱,۱۸۴,۳۴۰	۲۲,۰۰۰	۱,۴۵۵,۹۶۲	۲,۶۵۵,۶۹	۸,۳۳۰	۱,۷۲۷,۰۸۰	۷,۱۳۹,۸۱۱
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
(۳۲,۶۸۳۱)	•	•	•	•	(۱۲,۰۶۳)	(۱۰,۳۸۳)	(۲,۹۴۷)	(۱۳۰,۴۳۳)	(۳۵۱,۰۵۵)
(۱,۵۱۶,۲۹۵)	(۴,۶۴۲,۷۰۹)	(۵۱۷,۶۴۳)	(۱,۶۸۵,۱۰۷)	•	۵,۰۹۴,۹۲۸	۳,۶۶۰	•	۱۹۹,۵۷۷	•
۲۳۹,۸۴۲,۲۰۸	۱,۴۳۷,۳۵۶	۲,۲۳۷,۲۳۹	۵,۰۹۳,۴۳۹	۳۳۱,۲۷۰	۲,۶۷۰,۳۸۱	۷,۱۳۹,۶۹۱	۶۱۴,۶۱۰	۲۸,۸۵۹,۷۶۹	۱۷۶,۳۱۱,۰۱۰
۲۳,۵۳۸,۹۱۰	•	•	•	۱۹,۰۵۸۲	۹,۴۷۸,۳۳۳	۴,۸۹۱,۹۵۲	۲۳۲,۹۵۴	۷,۷۴۵,۲۷۰	•
۵,۱۴۲,۱۲۹	•	•	•	۲۱,۵۱۰	۳,۱۳۷,۷۰۰	۷,۶۶۸,۳۱	۶۹,۱۹۳	۱,۱۴۶,۸۹۵	•
(۴۲-۳۵۶)	•	•	•	•	(۸۰-۳۹۵)	(۱۴۵,۶۳۳)	(۳۳,۷۴۳)	(۳۳۱,۵۹۴)	•
۱-۱,۸۲۱	•	•	•	•	۳,۸۹۱	(۴,۷۶۷)	(۸۰-۲۳)	۱۱۱,۷۲۰	•
۲۷,۱۶۲,۵۵۶	•	•	•	۲۱۲,۰۹۲	۱۲,۵۳۸,۳۷۸	۵,۴۸۸,۴۹۴	۲,۶۱۰,۳۸۱	۸,۶۶۲,۲۹۱	•
۲۸-۷,۹۸۳	•	•	•	۱۲,۶۹۸	۱,۹۱۸,۷۵۹	۱,۷۸,۱۱۰	۴۱,۰۵۷	۶۵۷,۳۶۰	•
(۶۸,۳۰۴)	•	•	•	•	(۱,۷۵۳)	(۱۰-۳۷۳)	(۲,۹۲۳)	(۴۵,۳۵۶)	•
(۳۹,۸۱۵)	•	•	•	•	(۳۷۲)	(۲۵۵)	•	(۴۹,۷۸۶)	•
۳۹,۸۵۲,۴۵۰	•	•	•	۳۳۴,۷۹۰	۱۴,۴۳۲,۱۶۰	۵,۶۵۵,۹۷۶	۲,۹۹,۵۱۶	۹,۱۲۷,۵۰۰	•
۲-۸,۵۹۲,۶۱۴	۲,۳۰۲-۰,۵۸	۲,۵۰۸,۸۲۸	۵,۵۹۳,۲۱۶	۸۷,۱۷۸	۷,۵۸۶,۵۵۹	۱,۳۳۹,۴۵۱	۴۵۱,۸۵۶	۱۸,۳۹۱,۲۹۴	۱۶۹,۳۲۲,۳۵۳
۲۱۹,۹۸۹,۷۵۸	۱,۳۲۷,۳۵۶	۴,۲۲۷,۳۳۹	۵۰,۹۲۰,۳۳۹	۹۶,۳۸۰	۱۲,۳۵۶,۶۵۴	۱,۳۹۲,۷۱۵	۴۱۹,۰۹۳	۱۹,۶۳۲,۷۶۰	۱۷۶,۳۱۱,۰۱۰

بهای تمام شده - تجدید ارزیابی

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ ارزش طی سال مالی ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

افزایش طی دوره مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

**استهلاک ابلانته و کاهش ارزش ابلانته**

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

استهلاک دوره و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

**ارزش نقلی**

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۳-۵-۲- دارایی های ثابت مشهود بانک

بانک

جمع	اقلام سرمایه ای در انبار	سفریات و پیش‌پرداخت های سرمایه ای	دارایی های در دست تکمیل	بیماری و نوسازی املاک استیجاری	تجهیزات رایانه ای	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	ساختمان و تاسیسات	زمن
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۱,۳۱۴,۰۳۱	۲,۱۴۹,۰۹۹	۱,۰۸۳,۹۴۰	۵۵,۳۴,۹۹۳	۲۹۹,۳۷۰	۶,۹۱۹,۳۷۵	۳,۳۹۷,۰۱۳	۵۰,۵۳,۰۳۰	۲۳,۰۷۵,۳۶۷	۱۶۶,۳۶۰,۸۷۳
۱۹۱,۰۸۰,۰۰۰	۷,۳۷۹,۹۸۰	.	۳,۳۸۰,۶۵۹	۶۵,۸۹۹	.	۱,۶۶۶,۶۳۳	۱۳۳,۱۹۸	۱۹۰,۳۹۹	۷,۳۱۱,۳۰۳
(۹۰,۱۹۶)	.	.	.	.	(۸۴,۱۳۸)	(۵۱,۳۹۱)	(۳۹۳)	(۹۷,۵۱۰)	(۶۶,۶۷۶)
(۱۸۸)	(۸,۹۱۷,۸۳۳)	(۵۵,۸۳۹)	(۳,۸۱۹,۶۰۰)	.	۸,۷۱۳,۳۵۵	۸,۶۶۳,۹	.	۳,۸۳۱,۹۵۹	.
۲۲۹,۵۲۰,۵۳۲	۵۹۳,۳۳۷	۳۳۰,۵۷۱	۶,۱۷۳,۶۹۱	۳۶۱,۲۶۹	۱۵,۵۵۶,۵۳۳	۶,۲۷۶,۸۲۳	۶۳۷,۰۰۷	۲۰,۰۰۰,۱۱۵	۱۷۳,۳۰۲,۳۰۱
۳۸۳,۳۸۹	۹,۵۱۳۳	۳۷۳,۰۳۱	۲,۱۳۳,۴۱۶	۱۵,۳۳۱	۱,۶۴۵,۱۰	۳,۷۳۱,۵۳	۱,۶۸۳	.	۶۴,۸۰۳
(۹۱,۸۹۸)	.	.	.	.	.	(۹,۳۳۳)	.	(۳۰,۸۱۰)	(۵۱,۷۳۶)
(۹۳۷,۵۹۰)	(۷۰۰,۸۹۶)	(۱,۹۶۱,۰۰۰)	(۵۵,۶۹۳)	.	.	.	.	۷۱۳,۵۵۱	۵۵۳۸
۲۲۲,۳۳۰,۴۳۸	۷۹۷,۳۷۴	۵۰۰,۶۹۳	۷,۵۳۷,۳۱۴	۴۸۰,۵۰۰	۱۵,۷۳۱,۰۳۳	۶,۲۷۳,۲۹۳	۶۳۳,۸۳۰	۲۰,۶۸۱,۸۵۶	۱۷۳,۳۱۷,۰۰۶
۱۸,۱۳۳,۵۵۳	.	.	.	۲۱۳,۰۹۳	۴,۵۶۹,۰۵۸	۶,۹۱۶,۹۱۱	۳۰,۸۰,۸۷	۸,۳۳۹,۳۰۴	.
۳,۹۰۸,۰۳۳	.	.	.	۳,۸۹۶	۲,۳۳۰,۷۳۵	۳۱۹,۳۷۶	۶۳,۳۷	۱,۳۸۰,۹۹۰	.
(۱,۸۷۶,۶۹۳)	.	.	.	.	(۸۴,۱۳۸)	(۴۴,۳۱۸)	(۳۹۳)	(۵۴,۸۵۵)	.
(۵۹,۴۹۳)	.	.	.	.	.	.	.	(۵۱,۴۹۲)	.
۳۱,۷۹۵,۴۰۰	.	.	.	۳۳۰,۰۸۸	۶,۷۰۵,۶۵۵	۵,۱۷۴,۰۶۹	۷۷۰,۱۴۹	۹,۳۰۳,۸۴۷	.
۲,۷۳۷,۰۱۳	.	.	.	۳۳,۸۹۱	۱,۸۳۷,۸۳۳	۱,۶۰۵,۵۶	۴۱,۱۸۳	۶,۹۳,۵۵۱	.
(۸۵۰۱)	.	.	.	.	.	(۲,۹۳۳)	.	(۵,۶۵۷)	.
(۳۳۹,۹۰۷)	.	.	.	.	.	.	.	(۳۳۹,۹۰۷)	.
۳۳,۵۱۶,۳۳۹	.	.	.	۲۶۳,۹۳۹	۸,۵۳۱,۱۰۷	۵,۳۳۱,۸۵۳	۳۱۱,۹۳۳	۱۰,۰۰۷,۹۴۶	.
۳۳,۵۱۶,۳۳۹	.	.	.	.	(۳۳۸,۰)	(۱,۸۹۷)	.	۳۶۶,۵۵۳	.
۲۰۷,۷۳۶,۱۱۷	۵۹۳,۳۳۷	۳۳۰,۵۷۱	۶,۱۷۳,۶۹۱	۱۳۰,۰۸۱	۸,۸۵۰,۸۱۷	۱,۳۰۲,۷۵۵	۳۵۵,۳۶۶	۱۶,۵۱۶,۳۶۸	۱۷۳,۳۰۳,۳۰۱
۲۰۷,۸۰۰,۰۰۰	۷۹۷,۳۷۴	۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۳۷,۳۱۴	۱۱۲,۵۳۱	۷,۱۸۹,۹۳۵	۱,۴۱۳,۸۸۰	۳۳۱,۹۰۷	۱۶,۵۰۲,۳۷۰	۱۷۳,۳۱۷,۰۰۶

بهای تمام شده - تجدید ارزیابی

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

افزایش طی سال مالی

فروش رفته

۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - مانده در

فروش طی دوره

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

۱۴۰۰/۱/۰۱ - مانده در

فروش رفته

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
جمع	اقلام سرمایه‌ای در ایبار	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	سرمایه‌های سرمایه‌ای	
۲۰۳,۶۲۷,۷۸۲	۶۹۵,۰۴۵	۵۳۱,۱۱۹	۸۳۰,۱۴۶	۲۲۹,۱۳۰	۵۵۴,۳۰۸	۴۶۳,۱۳۳	۲۴۶,۸۱۲	۱۹,۹۴۵,۱۳۳	۱۶۴,۶۵۱,۶۱۴										
۱۴۳۰,۸۴۴	۴۶۱,۴۴۱	۸۳۴,۳۱۷	۲,۷۷۸,۱۶۱	۷۰,۱۴۰	۱,۷۵۵,۰۸۳	۱,۱۸۰,۱۹۵	۱۰۱,۳۱۶	۸۸۹,۷۸۸	۲۰,۷۹۶,۶۳۳										
۳,۸۴۴,۳۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰										
(۳,۸۴۴,۳۸۰)	۰	۰	۰	۰	(۸۲,۰۳۴)	(۳۴,۹۵۴)	(۳۲,۸۱۶)	(۳,۲۱۴,۱۹۳)	(۴۷۰,۳۷۴)										
(۴۰,۴۴,۲۱۷)	(۳,۱۵۸,۳۷۹)	(۳۸۲,۳۱۶)	(۵,۴۵۴,۶۳۸)	۰	(۲۹۰,۰۸۳)	(۳۵,۳۶۰)	۰	۵,۴۵۴,۶۳۸	۰										
۲۱۱,۳۱۴,۰۳۱	۲,۱۳۹,۰۹۹	۱۰,۰۸۲,۹۴۰	۵,۵۳۳,۹۹۳	۲۹۹,۲۷۰	۶,۹۱۹,۳۷۵	۵,۹۲۷,۰۱۳	۵۰۵,۲۰۲	۲۳,۰۷۵,۳۶۷	۱۶۶,۲۶۰,۸۷۳										
۱۲,۳۹۳,۱۹۶	۳,۷۴۰,۵۸۴	۰	۱,۱۷۸,۰۲۱	۲۲,۰۰۰	۰	۲۵۳,۱۲۸	۰	۵۴,۷۰۳	۷,۱۲۳,۷۴۰										
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰										
(۲۹۳,۰۰۱)	۰	۰	۰	۰	(۹,۷۵۴)	(۱۰,۱۹۰)	۰	(۲۲,۰۰۳)	(۲۵۱,۰۵۵)										
(۱)	(۴,۶۱۵,۱۷۶)	(۳۹,۷۳۰)	(۱,۶۸۵,۱۰۷)	۰	۴,۸۷۲,۷۳۳	۳۳,۱۷۳	۰	۱,۶۸۵,۱۰۶	۰										
۲۲۳,۶۱۴,۲۲۵	۱,۲۹۳,۵۰۷	۷۹۲,۲۱۰	۵,۰۱۷,۹۰۶	۳۲۱,۲۷۰	۱۱,۷۸۲,۲۵۵	۵,۷۷۳,۱۳۳	۵۰۵,۲۰۲	۲۳,۷۹۵,۱۷۳	۱۷۳,۱۳۳,۵۷۸										

استهلاک اربابخانه و کاهش ارزش اربابخانه

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱  
استهلاک سال و کاهش ارزش  
فروش رفته  
تغییرات و سایر تغییرات  
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰  
استهلاک دوره و کاهش ارزش  
فروش رفته  
تغییرات و سایر تغییرات  
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰  
مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱
بر مبنای بهای تمام تجدید ارزیابی شده	۱۷۳۳,۳۰۴,۴۰۱	۱,۵۶۸,۳۸۹
بر مبنای بهای تمام تجدید ارزیابی شده	۱۶,۰۴۸,۸۹۳	۱۱,۱۱۰,۶۳۳
میلون ریال	۱۶,۵۹۶,۲۶۹	۱۱,۱۱۰,۶۳۳
میلون ریال	۱۰,۴۲۸,۸۹۳	۱۰,۴۲۸,۸۹۳
میلون ریال	۱,۵۵۶,۱۸۴	۱,۵۶۸,۳۸۹
میلون ریال	۱۷۳,۳۰۴,۴۰۱	۱۷۳,۳۱۷,۰۰۶
میلون ریال	۱۸۹,۹۰۰,۶۷۰	۱۸۹,۹۰۰,۶۷۰
میلون ریال	۱۱,۹۸۵,۰۷۶	۱۱,۹۸۵,۰۷۶
میلون ریال	۱۲,۶۷۹,۴۲۱	۱۲,۶۷۹,۴۲۱

جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده

زمین  
ساختمان

۳-۵-۴ داراییهای بانک و اموال تسلیکی و سرقطبی و املاک استعجالی و موجودی انبارها مجموعاً به بهای تمام شده ۲۷۲,۰۸۱ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۲۴۳,۱۰۴ میلیارد ریال تا مبلغ ۹۵,۹۷۶ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می‌باشند. مطابق تصویر یک ماده سه قرارداد بیمه آتش سوزی اموال متقول و غیر متقول به شماره ۹۰/۹۹/۰۰۴ آتش سوزی مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۲ و تمدید از تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۰۱ تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۱ برزی مدت یکسال و از تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۱ تا پایان ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ تمدید گردیده است و تا مبلغ ۱۹۱,۱۲۴ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می‌باشند. چنانچه بیمه گذار به هر علت، مشخصات و ارزش اموال از قلم انقائه و به بیمه گر اعلام نشده باشد، بیمه گر در زمان بروز حادثه، خسارت وارده را جبران نمی‌نماید، منوط بر اینکه حق بیمه متعلقه همزمان ادر زمان پرداخت خسارت) به بیمه گر پرداخت گردد.

۳-۵-۵ تعداد ۷۸ فقره از املاک غیر متقول ملکی بانک به بهای تمام شده و ارزش دفتری به مبلغ ۲۰,۰۸۰ میلیارد ریال و ۱,۵۵۷ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت رسمی بوده و یا اسناد مالکیت بنام دیگران می‌باشد که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد مالکیت از آنها می‌باشد. همچنین تعداد ۴۴ فقره از اموال غیر متقول ملکی به ارزش دفتری ۶۱ میلیارد ریال دارای عرصه اوقافی می‌باشند و اسناد مالکیت ۵۰ فقره از املاک ملکی به ارزش دفتری ۱۸,۸۰۳ میلیارد ریال بنام بانکهای انقاسی می‌باشند.

۳-۵-۶ استیلاک انباشته دارایی متقول استقطنی در زمان استقطن از دفاتر خارج می‌گردد.

۳-۵-۷ داراییهای در جریان تکمیل عمدتاً بابت پروژههای در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعب بانک در سطح کشور از جمله ساختمان مدیریت شعب اعلام مدیریت خراسان شمالی، چهارمحال و بختیاری و تهرانی می‌باشند که در مرحله خرید می‌باشند.

۳-۵-۸ املاک بانک بر مبنای ارزش اعلیای تحت پوشش بیمه قرار داشته و با عنایت به این موضوع که عرصه از ناحیه هیچ یک از خطرات تحت پوشش مورد تهدید قرار نمی‌گردد لذا پوشش بیمه ای ساختمانها و اموال غیر متقول کافی می‌باشد.

۳-۵-۹ موجودی کلای امانی نزد بانک به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای می‌باشند.

۳-۵-۱۰ از مبلغ ۲۴,۵۱۶ میلیارد ریال استیلاک انباشته مبلغ ۹,۸۶۲ میلیارد ریال مربوط به استیلاک داراییهای تجدید ارزیابی شده در سنوات ۱۳۷۱، ۱۳۷۲، ۱۳۷۳، ۱۳۷۴ و ۱۳۷۸ می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳۶- دارایی ثابت نامشهود

بانک		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۶۶,۶۹۳	۱۱,۴۸۲,۷۷۷	۱۵,۱۹۰,۱۸۸	۱۵,۲۰۶,۲۷۲
۲۰,۶۶۵	۲۰,۶۶۵	۴۲,۷۲۶	۴۰,۱۱۶
۱۱,۸۷۵,۶۷۹	۱۲,۷۲۴,۸۶۵	۱۲,۷۶۷,۰۹۰	۱۳,۷۸۲,۸۵۷
۲۳,۳۶۳,۰۲۷	۲۴,۲۲۸,۳۰۷	۲۸,۰۰۰,۰۰۴	۲۹,۰۲۹,۲۴۵
(۴,۷۷۷,۳۵۳)	(۵,۱۲۲,۲۴۶)	(۵,۵۴۸,۸۸۷)	(۶,۰۶۱,۴۵۷)
۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۱۹,۱۰۶,۰۶۱	۲۲,۴۵۱,۱۱۷	۲۲,۹۶۷,۷۸۸

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

۳۶-۱- دارایی های ثابت نامشهود گروه

گروه

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۴۰۰,۳۹۲	۴۲,۷۵۰	۷,۶۹۴,۴۶۴	۳,۱۲۱,۶۷۱	۱۴,۵۴۱,۵۰۸
۱,۹۹۰,۳۳۵	(۲۴)	۲۶۲,۲۱۹	۹۲۰,۶۳۵	۷۹۶,۵۰۶
(۴۶,۴۱۶)	.	.	.	(۴۶,۴۱۶)
۶۵۵,۶۹۳	.	۱۳۵,۰۷۹	۶۲۲,۰۲۴	(۱۰۱,۴۱۰)
۲۸,۰۰۰,۰۰۵	۴۲,۷۲۶	۸,۰۹۲,۷۶۱	۴,۶۷۴,۳۳۰	۱۵,۱۹۰,۱۸۸
۱,۵۸۴,۸۳۳	۸۹۰	۹۹۹,۶۴۲	۵۶۶,۰۵۰	۱۸,۳۵۱
(۸,۴۷۱)	.	.	.	(۸,۴۷۱)
(۵۴۷,۱۲۳)	(۳,۵۰۰)	(۳۸۱,۰۲۳)	(۱۶۸,۹۰۳)	۶,۳۰۴
۲۹,۰۲۹,۲۴۵	۴۰,۱۱۶	۸,۷۱۱,۳۸۰	۵,۰۷۱,۴۷۷	۱۵,۲۰۶,۲۷۲
۴,۱۴۰,۵۸۸	۷۶۰	۲,۷۹۴,۵۳۸	۱,۳۴۹,۲۰۶	۹۶,۰۸۴
۹۵۳,۳۳۱	(۴۱۱)	۳۷۵,۸۴۸	۵۲۸,۷۵۹	۱۴۹,۰۳۶
۴۵۵,۰۶۸	.	.	۴۵۵,۰۶۸	.
۵,۵۴۸,۸۸۷	۳۴۹	۳,۰۷۰,۳۸۶	۲,۲۳۴,۰۳۴	۲۴۵,۱۲۰
۵۲۱,۸۷۸	۷۵۲	۳۵۱,۷۹۹	۱۷۴,۵۷۵	۹۴,۷۵۲
(۹,۳۰۸)	.	.	(۹,۳۰۸)	.
۶,۰۶۱,۴۵۷	۱,۱۰۰	۳,۳۲۲,۱۸۵	۲,۳۹۸,۳۰۰	۳۳۹,۸۷۲
۲۲,۴۵۱,۱۱۸	۴۲,۳۷۷	۵,۰۲۲,۳۷۵	۲,۴۴۱,۲۹۸	۱۴,۹۴۵,۰۶۸
۲۲,۹۶۷,۷۸۸	۴۹,۰۱۶	۵,۳۸۹,۱۹۵	۲,۶۷۳,۱۷۸	۱۴,۸۶۶,۴۰۰

بهای تمام شده  
مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱  
افزایش طی سال مالی  
فروش رفته  
نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
افزایش طی دوره  
فروش رفته  
نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱  
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته  
مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱  
استهلاک سال  
نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
استهلاک دوره  
نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**گروه**

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقلمی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۰۳۰,۷۷۱	۴۰,۷۱۹	۷,۲۳۴,۸۷۷	۱,۹۷۲,۳۸۷	۱۲,۷۸۲,۷۸۸	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۳,۱۲۳,۴۳۸	۴,۱۶۰	۴۵۹,۵۸۶	۴۵۷,۵۶۰	۲,۲۰۲,۱۳۲	افزایش طی سال مالی
(۹۲,۶۲۵)	(۹۴۶)	۰	۰	(۹۱,۶۸۹)	فروش رفته
۳۳۸,۸۱۸	(۱,۱۸۲)	۰	۶۹۱,۷۲۳	(۳۵۱,۷۲۲)	نقلوانتقالات و سایر تغییرات
۲۵,۴۰۰,۳۹۲	۴۲,۷۵۰	۷,۶۹۴,۴۶۲	۳,۱۲۱,۶۷۰	۱۴,۵۴۱,۵۰۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱,۲۴۱,۴۹۳	۱۳۷	۵۵,۴۱۶	۵۶,۲۴۶	۱,۱۲۹,۷۰۴	افزایش طی دوره
(۸,۰۱۱)	۰	۰	۰	(۸,۰۱۱)	فروش رفته
۳۳۰,۵۵۹	۰	۴۸۹,۳۳۳	(۱۵۱,۴۵۵)	(۷,۳۱۹)	نقلوانتقالات و سایر تغییرات
۲۶,۹۶۴,۴۳۳	۴۲,۸۷۷	۸,۲۳۹,۲۱۲	۳,۰۲۶,۴۶۱	۱۵,۶۵۵,۸۸۳	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>					
۳,۷۳۶,۳۸۸	۳,۳۸۴	۲,۷۸۰,۳۸۴	۹۰۶,۱۸۰	۳۶,۵۴۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۴۱۶,۹۱۲	۶۶۱	۱۴,۳۵۴	۳۴۲,۴۵۳	۵۹,۵۴۴	استهلاک سال
(۲,۷۱۲)	(۳,۲۸۵)	۰	۵۷۳	۰	نقلوانتقالات و سایر تغییرات
۴,۱۴۰,۵۸۸	۷۶۰	۲,۷۹۴,۵۳۸	۱,۲۴۹,۲۰۶	۹۶,۰۸۴	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۸۴,۱۱۵	۰	۲۴۶,۷۲۳	۱۳۲,۲۴۸	۵,۱۴۴	استهلاک دوره
۳۴۷,۰۸۵	۰	۰	۰	۳۴۷,۰۸۵	نقلوانتقالات و سایر تغییرات
۴,۸۷۱,۷۸۸	۷۶۰	۳,۰۴۱,۲۶۱	۱,۳۸۱,۴۵۴	۴۴۸,۳۱۳	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
<b>ارزش دفتری</b>					
۲۱,۲۵۹,۸۰۴	۴۱,۹۹۰	۴,۸۹۹,۹۲۵	۱,۸۷۲,۴۶۴	۱۴,۴۴۵,۴۲۵	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۲,۰۹۲,۶۶۵	۴۲,۱۱۷	۵,۱۹۷,۹۵۱	۱,۶۴۵,۰۰۷	۱۵,۲۰۷,۵۷۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲-۳۶- ذارایی‌های ثابت نامشهود بانک

بانک

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۸۱۶,۸۹۷	۲۰,۶۶۵	۷,۹۲۰,۹۵۸	۲,۴۲۰,۶۹۵	۱۱,۴۵۴,۵۷۹	<u>بهای تمام شده</u>
۱,۱۴۲,۲۹۳	.	۲۶۳,۲۱۹	۸۲۰,۵۴۴	۵۸,۵۳۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
(۴۶,۴۱۶)	.	.	.	(۴۶,۴۱۶)	افزایش طی سال مالی
۴۵۰,۲۶۳	.	۱۳۵,۰۷۹	۳۱۵,۱۸۴	.	فروش رفته
۲۳,۳۶۳,۰۲۷	۲۰,۶۶۵	۸,۳۱۹,۲۵۶	۳,۵۵۶,۴۲۳	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	نقلوانتقالات و سایر تغییرات
۱,۴۱۱,۳۴۶	.	۹۹۹,۶۴۲	۳۹۳,۴۵۳	۱۸,۲۵۱	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
(۸,۴۷۱)	.	.	.	(۸,۴۷۱)	افزایش طی دوره
(۵۳۷,۶۰۴)	.	(۳۸۱,۰۲۳)	(۱۶۲,۸۸۵)	۶,۳۰۴	فروش رفته
۲۴,۲۲۸,۳۰۸	۲۰,۶۶۵	۸,۹۳۷,۸۷۵	۳,۷۸۶,۹۹۱	۱۱,۴۸۲,۷۷۷	نقلوانتقالات و سایر تغییرات
					مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۴,۱۴۰,۵۸۷	.	۳,۲۱۱,۹۹۰	۹۲۸,۵۹۷	.	<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>
۶۳۶,۷۶۶	.	۲۷۵,۸۴۸	۳۶۰,۹۱۸	.	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۴,۷۷۷,۳۵۳	.	۳,۴۸۷,۸۳۸	۱,۲۸۹,۵۱۵	.	استهلاک سال
۳۴۴,۸۹۳	.	۲۵۱,۷۹۹	۹۳,۰۹۴	.	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۵,۱۲۲,۲۴۶	.	۳,۷۳۹,۶۳۷	۱,۳۸۲,۶۰۹	.	استهلاک دوره
					مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۲۰,۶۶۵	۴,۸۳۱,۴۱۸	۲,۲۶۶,۹۰۸	۱۱,۴۶۶,۶۹۳	<u>ارزش دفتری</u>
۱۹,۱۰۶,۰۶۲	۲۰,۶۶۵	۵,۱۹۸,۲۳۸	۲,۴۰۴,۳۸۲	۱۱,۴۸۲,۷۷۷	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
					مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**بانک**

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۴۵۲,۶۳۶	۲۰,۶۶۸	۷,۲۴۴,۸۷۷	۱,۷۱۶,۹۶۲	۱۱,۴۸۰,۱۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۸۹۸,۲۸۲	۰	۶۸۶,۰۸۱	۱۹۳,۵۱۰	۱۸,۶۹۱	افزایش طی سال مالی
(۹۱,۶۹۲)	(۳)	۰	۰	(۹۱,۶۸۹)	فروش رفته
۵۵۷,۶۷۱	۰	۰	۵۱۰,۲۲۳	۴۷,۴۴۸	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۲۱,۸۱۶,۸۹۷</u>	<u>۲۰,۶۶۵</u>	<u>۷,۹۲۰,۹۵۸</u>	<u>۲,۴۲۰,۶۹۵</u>	<u>۱۱,۴۵۴,۵۷۹</u>	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۸۹,۶۸۵	۰	۵۵,۴۱۵	۱۶,۵۵۲	۱۷,۷۱۸	افزایش طی دوره
(۸,۰۱۱)	۰	۰	۰	(۸,۰۱۱)	فروش رفته
۲۷۸,۲۴۹	۰	۲۴۲,۰۷۷	۳۶,۱۷۲	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۲۲,۱۷۶,۸۲۰</u>	<u>۲۰,۶۶۵</u>	<u>۸,۲۱۸,۴۵۰</u>	<u>۲,۴۷۳,۴۱۹</u>	<u>۱۱,۴۶۴,۲۸۶</u>	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>					
۳,۵۷۹,۹۴۰	۰	۲,۷۸۰,۲۸۴	۷۹۹,۶۴۶	۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۵۶۰,۶۵۷	۰	۴۳۱,۷۰۶	۱۲۸,۹۵۱	۰	استهلاک سال
۴,۱۴۰,۵۸۷	۰	۳,۲۱۱,۹۹۰	۹۲۸,۵۹۷	۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۰۷,۷۷۵	۰	۲۳۶,۹۸۷	۷۰,۷۸۹	۰	استهلاک دوره
<u>۴,۴۴۸,۳۶۲</u>	<u>۰</u>	<u>۳,۴۴۸,۹۷۷</u>	<u>۹۹۹,۳۸۶</u>	<u>۰</u>	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
<b>ارزش دفتری</b>					
۱۷,۶۷۶,۳۱۰	۲۰,۶۶۵	۴,۷۰۸,۹۶۸	۱,۴۹۲,۰۹۸	۱۱,۴۵۴,۵۷۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
<u>۱۷,۷۲۸,۴۵۸</u>	<u>۲۰,۶۶۵</u>	<u>۴,۷۶۹,۴۷۴</u>	<u>۱,۴۷۴,۰۴۴</u>	<u>۱۱,۴۶۴,۲۸۶</u>	مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		سرقفلی محل کسب و پیشه
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۴۶۶,۶۹۳	۳۳۰,۲۵۴	۱۱,۴۸۲,۷۷۷	۳۴۶,۳۳۸	

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

**۳۷- سپرده قانونی**

بانک		گروه		سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - ریال سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - ریال سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها جمع سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۸,۹۸۷,۵۴۹	۷۴۵,۷۱۱,۴۰۳	۵۶۸,۹۸۷,۵۴۹	۷۴۵,۷۱۱,۴۰۳	
۳,۰۱۹,۰۹۱	۳,۶۴۹,۴۰۸	۳,۰۱۹,۰۹۱	۳,۶۴۹,۴۰۸	
۲,۸۶۴,۵۸۴	۲,۹۲۸,۰۶۰	۲,۸۶۴,۵۸۴	۲,۹۲۸,۰۶۰	
<b>۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴</b>	<b>۷۵۲,۲۸۸,۸۷۱</b>	<b>۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴</b>	<b>۷۵۲,۲۸۸,۸۷۱</b>	

۳۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

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

**۳۸- سایر دارایی ها**

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۳,۴۱۹,۱۹۴	۳۰۲,۶۸۰,۷۰۵	۲۴۳,۴۱۹,۱۹۴	۳۰۲,۶۸۰,۷۰۵	۳۸-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات استادی مدت دار
۱۴,۵۲۶,۶۹۸	۵,۸۵۰,۸۷۷	۱۴,۵۲۶,۶۹۸	۵,۸۵۰,۸۷۷	۳۸-۲ اقلام در راه
۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۱۰,۲۹۹,۸۶۷	۱۱,۴۸۳,۵۶۶	۱۰,۳۵۳,۲۶۳	۳۸-۳ طلا و نقره
۴۲,۱۸۹	۳۲,۸۵۰	۴۲,۱۸۹	۳۲,۸۵۰	تمبر مالیاتی
۱,۷۶۴,۰۹۸	۱,۹۰۳,۲۱۴	۲,۲۳۹,۱۴۸	۲,۴۶۲,۳۷۲	اقلام مصرفی ائینار
-	-	۴,۳۷۴,۳۶۲	۷,۸۴۲,۴۸۶	سایر
<b>۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰</b>	<b>۳۲۰,۷۶۷,۵۱۲</b>	<b>۲۷۶,۰۸۵,۱۵۸</b>	<b>۳۲۹,۲۲۲,۵۵۳</b>	جمع سایر دارایی ها

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱-۳۸- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

یادداشت	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸-۱-۱	۱۳۸,۴۴۳,۰۰۲	۷۵,۸۰۷,۱۱۹
	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)	
۳۸-۱-۲	۱۹۶,۵۵۲,۸۰۰	۱۸۹,۸۸۲,۰۲۰
	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)	
	۳۳۴,۹۹۵,۸۰۲	۲۶۵,۶۸۹,۱۳۹
	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار کسر می شود:	
۳۸-۱-۱	(۲۷,۶۲۳,۸۴۲)	(۱۸,۴۸۱,۰۶۲)
	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال	
	(۸۱,۹۰۴)	(۸۱,۹۹۱)
	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز	
۳۸-۱-۳	(۴,۶۰۹,۳۵۱)	(۳,۷۰۶,۸۹۱)
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
	<u>۳۰۲,۶۸۰,۷۰۵</u>	<u>۲۴۳,۴۱۹,۱۹۴</u>
	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	

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

۱-۳۸-۱-۲- بخش عمده یادداشت مذکور به مبلغ ۱۹۶,۵۲۰ میلیارد ریال مربوط به یک فقره اعتبار اسنادی گشایش یافته در سنوات قبل از محل تسهیلات اعتباردهندگان خارجی می باشد که در طی دوره جاری قسط اول سررسید و پرداخت شده است. بدهی به اعتباردهندگان خارجی در یادداشت ذخایر و سایر بدهی ها (یادداشت ۴۳) منظور شده است.

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

۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۷۲,۵۱۵	۳,۷۰۶,۸۹۱	مانده در ابتدای دوره
۷۶۰,۸۳۶	۹۰۲,۴۶۰	افزایش یا کاهش طی دوره
<u>۲,۵۳۳,۳۵۱</u>	<u>۴,۶۰۹,۳۵۱</u>	مانده در پایان دوره

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۳۸-۱- اعلام در راه در تاریخ صورت وضعیت مالی عبارتند از :

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	یادداشت
بستانکار	بستانکار		بدهکار	بدهکار	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۳,۴۱۷	۷۳۳,۴۱۷		۵,۳۹۳,۵۳۳	۷,۱۳۰,۴۷۹	مرکز ریال
.	.		۱۸۳,۰۰۱	(۱,۴۶۷,۶۹۲)	شعب ریال
۱۳,۵۴۵,۷۳۳	۱۰,۶۴۷,۹۱۸	۳۸-۳-۲	۴۵,۹۱۳,۳۱۵	۴۹,۹۸۳,۱۸۲	بدهکاران داخلی ریال
۴۳۰,۰۳۱,۴۴۴	۴۰,۷۳۳,۹۶۱		۳,۳۹۹,۱۱۱	۱,۳۳۸,۷۱۳	بدهکاران داخلی ارزی
۱,۴۶۶,۳۰۱	۱,۴۶۶,۳۰۱		۱,۴۶۶,۳۰۱	۱,۴۶۶,۳۰۱	سرمایه شعب خارج از کشور
۲,۹۱۳,۰۰۳	۳,۳۹۷,۳۸۰		۲,۳۳۰	۲,۳۳۰	سرمایه شعب مناطق آزاد
۱,۶۴۸	۱,۶۴۸		۲,۹۳۱,۷۲۶	۳,۳۹۵,۱۰۳	سرمایه قانونی شعب مناطق آزاد
۱۲۱,۴۱۳	۱۲۱,۴۱۳		۳۰,۶۴۷,۷۵۷	۲۸,۵۷۲,۷۰۰	سرمایه ارزی دیناری نزد شعب خارج
۱۵,۵۸۳,۸۴۸	۲۸,۵۷۲,۷۰۰		۹۰,۷۵۶	۹۳,۰۳۴	سرمایه ارزی دیناری شعب خارج نزد بنگار
			۹۷۸,۳۷۶	۱۰,۲۱۵,۱۰۰	مطالبات از اداره مرکزی
			۹۰,۹۰۶,۱۰۵	۹۱,۵۳۵,۵۵۰	
			۱۴,۵۲۶,۶۹۸	۵,۸۵۰,۸۷۷	
۷۶,۳۷۹,۴۰۷	۸۵,۶۷۴,۶۷۴				

اقلام در راه

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می باشد:  
 ۱-۲-۳۸- بدهکاران داخلی به ریال

یادداشت	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز	۲,۷۱۹,۸۱۱	۳,۶۹۶,۵۴۸
۱-۲-۳۸-۱-۱ تعهدات ارزی گذشته	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵
۲-۳۸-۱-۲ سایر اقلام	۱۰,۱۱۶,۴۹۶	۶,۰۶۹,۸۹۲
	<u>۴۹,۹۸۳,۱۸۲</u>	<u>۴۵,۹۱۳,۳۱۵</u>

۱-۲-۳۸-۱-۱- سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۳۶,۱۴۷ میلیارد ریال از بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می باشد که مفاد نامه شماره مب/۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی رعایت شده است.  
 ۱-۲-۳۸-۱-۲- سرفصل فوق عمدتاً شامل اسناد واحد صادره بین واحدهای ستادی و شعب به مبلغ ۷۰۰۱۰ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳۸-۲-۲- بستانکاران داخلی به ریال

یادداشت	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وجوه واریزی به حساب جام	۴,۷۵۷,۷۰۳	۷,۵۷۰,۷۰۴
یارانه بنگاههای زود بازده	۰	۵۵۴
۱-۲-۳۸-۲-۱ سایر اقلام	۵,۸۹۰,۳۱۴	۵,۹۷۴,۴۷۴
	<u>۱۰,۶۴۷,۹۱۸</u>	<u>۱۳,۵۴۵,۷۳۲</u>

۱-۲-۳۸-۲-۲-۱- سرفصل فوق عمدتاً شامل دریافتی بابت شخصی سازی دست چکها به مبلغ ۲,۱۰۸ میلیارد ریال می باشد.

۳-۳۸- سرفصل مذکور مربوط به خرید شمش طلا، توسط بانک می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳۹- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
<b>مشتریان حقیقی</b>					
۶۴۹,۲۵۷,۲۲۳	۷۹۵,۱۰۴,۹۰۸	۶۴۵,۷۹۵,۷۷۱	۷۹۵,۱۰۴,۹۰۸	۳۹-۱	سپرده‌های دیداری و مشابه
۳۲۵,۵۲۵,۵۹۶	۳۵۴,۱۸۱,۴۷۳	۳۲۵,۵۲۵,۵۹۶	۳۵۴,۱۸۱,۴۷۳	۳۹-۲	سپرده‌های پس انداز و مشابه
<u>۹۷۴,۷۸۲,۸۱۹</u>	<u>۱,۱۴۹,۲۸۶,۳۸۲</u>	<u>۹۷۱,۳۲۱,۳۶۷</u>	<u>۱,۱۴۹,۲۸۶,۳۸۲</u>		جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی
<b>مشتریان حقوقی</b>					
۸۵۳,۳۹۶,۰۷۶	۱,۹۰۸,۷۲۴,۷۲۸	۸۵۳,۵۴۱,۰۳۶	۱,۸۷۳,۳۷۴,۱۶۹	۳۹-۱	سپرده‌های دیداری و مشابه
۶۲۳,۳۷۲,۸۱۷	۶۲۶,۶۰۴,۸۱۷	۶۲۳,۳۷۲,۸۱۷	۶۲۶,۶۰۴,۸۱۷	۳۹-۲	سپرده‌های پس انداز و مشابه
۱۹۸,۱۸۶,۰۹۴	۲۳۰,۶۹۶,۱۵۸	۲۰۱,۸۳۸,۹۴۱	۲۳۴,۵۱۵,۴۴۶	۳۹-۳	سایر سپرده‌ها
<u>۱,۶۷۴,۹۵۴,۹۸۷</u>	<u>۲,۷۶۶,۰۲۵,۷۰۳</u>	<u>۱,۶۷۸,۷۵۲,۷۹۴</u>	<u>۲,۷۳۴,۴۹۴,۴۳۲</u>		جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی
۳,۵۹۶,۲۲۱,۸۲۵	۴,۲۲۷,۳۲۵,۵۹۶	۳,۵۷۳,۵۶۶,۴۴۶	۴,۲۱۶,۹۲۶,۶۷۷	۳۹-۴	سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
<u>۶,۲۴۵,۹۵۹,۶۳۱</u>	<u>۸,۱۴۲,۶۳۷,۶۸۱</u>	<u>۶,۲۲۳,۶۴۰,۶۰۷</u>	<u>۸,۱۰۰,۷۰۷,۴۹۱</u>		جمع سپرده‌های مشتریان

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۵۹,۷۵۷,۵۷۳	۲,۵۵۹,۰۷۵,۵۵۶	۱,۳۵۹,۷۵۷,۵۷۳	۲,۵۲۰,۶۷۹,۱۸۲		سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال
۶۲,۷۲۶,۸۱۲	۵۳,۷۹۳,۸۵۹	۶۶,۰۸۹,۶۴۱	۵۶,۸۳۹,۶۷۳		سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارز
۲۳,۸۶۷,۶۴۴	۱۴,۰۰۶,۶۱۲	۲۳,۸۶۷,۶۴۴	۱۴,۰۰۶,۶۱۲	۳۹-۱-۱	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۷۰,۶۶۶	۶۵۴,۷۵۱	۷۰,۶۶۶	۶۵۴,۷۵۱		حواله‌های عهده بانک - ریال
۳۷,۹۷۷	.	۳۷,۹۷۷	.		حواله‌های عهده بانک - ارز
۱,۹۲۳,۹۷۸	۱۵۰,۱۹۳	۱,۹۲۳,۹۷۸	۱۵۰,۱۹۳		وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
۱۴,۲۶۵,۴۱۳	۱۳,۴۸۰,۱۹۷	۷,۶۴۵,۲۴۸	۱۳,۴۸۰,۱۹۷		بستانکاران موقت - ریال
۳۰,۴۷۶,۹۸۳	۵۱,۳۵۹,۳۰۴	۳۰,۴۱۷,۸۲۸	۵۱,۳۵۹,۳۰۴	۳۹-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۹,۳۲۷,۶۱۶	۱۱,۱۱۰,۲۲۴	۹,۳۲۷,۶۱۶	۱۱,۱۱۰,۲۲۴		مانده مطالبه نشده - ریال
۱۹۸,۶۳۶	۱۹۸,۶۴۰	۱۹۸,۶۳۶	۱۹۸,۶۴۰		مانده مطالبه نشده - ارز
<u>۱,۵۰۲,۶۵۳,۲۹۸</u>	<u>۲,۷۰۳,۸۲۹,۶۳۷</u>	<u>۱,۴۹۹,۳۳۶,۸۰۷</u>	<u>۲,۶۶۸,۴۷۹,۰۷۷</u>		جمع سپرده‌های دیداری و مشابه

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱-۱-۳۹- انواع چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چکهای داخل شهری، چکهای رمزدار سایر شعب و چکهای بین بانکی سایر بانکها می‌باشد که به درخواست مشتری صادر و حداکثر ظرف ۲۴ ساعت تسویه می‌شود.  
 ۱-۲-۳۹- مانده این سرفصل عمدتاً بابت حواله‌های ارزی انجام نشده مشتریان می‌باشد.

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۶,۰۴۹,۳۴۰	۳۵۴,۲۴۰,۱۵۰	۳۲۶,۰۴۹,۳۴۰	۳۵۴,۲۴۰,۱۵۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۶۸,۰۴۶,۰۷۷	۸۶,۲۷۴,۴۷۶	۶۸,۰۴۶,۰۷۷	۸۶,۲۷۴,۴۷۶	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۵۵۳,۲۲۹,۷۵۰	۵۳۹,۰۶۶,۳۷۳	۵۵۳,۲۲۹,۷۵۰	۵۳۹,۰۶۶,۳۷۳	۳۹-۲-۱ سپرده پس انداز - شعب خارج
۱,۴۶۲,۷۵۷	۱,۰۶۲,۹۷۰	۱,۴۶۲,۷۵۷	۱,۰۶۲,۹۷۰	حساب پس انداز کارکنان
۱۱۰,۴۸۹	۱۴۲,۳۲۰	۱۱۰,۴۸۹	۱۴۲,۳۲۰	سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
<b>۹۴۸,۸۹۸,۴۱۳</b>	<b>۹۸۰,۷۸۶,۲۹۰</b>	<b>۹۴۸,۸۹۸,۴۱۳</b>	<b>۹۸۰,۷۸۶,۲۹۰</b>	جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه

۱-۲-۳۹- شامل سپرده‌های قرض الحسنه نزد شعبه ستول کره جنوبی می‌باشد که با نرخ تسعیر در پایان سال مالی منتهی به اسفند ۱۴۰۰ تسعیر گردیده است.

**۳-۳۹- سایر سپرده ها**

بانک		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۶,۴۰۱,۹۰۶	۱۵۴,۳۷۲,۹۳۲	۱۰۶,۴۰۱,۹۰۶	۱۵۴,۳۷۲,۹۳۲	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
۷,۸۷۹,۲۲۰	۷,۷۹۶,۴۵۳	۷,۸۷۹,۲۲۰	۷,۷۹۶,۴۵۳	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
۱,۵۲۷,۲۵۹	۳,۳۵۵,۹۶۲	۱,۵۲۷,۲۵۹	۳,۳۵۵,۹۶۲	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۷۰,۷۰۹,۰۳۴	۵۸,۹۸۶,۴۵۴	۷۰,۷۰۹,۰۳۴	۵۸,۹۸۶,۴۵۴	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۵۸۷,۵۳۶	۱,۰۰۵,۱۶۳	۵۸۷,۵۳۶	۱,۰۰۵,۱۶۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی
۱۱,۰۸۱,۱۴۰	۵,۱۷۸,۱۹۳	۱۴,۷۳۳,۹۸۶	۸,۹۹۷,۴۸۲	سایر پیش دریافتها
<b>۱۹۸,۱۸۶,۰۹۴</b>	<b>۲۳۰,۶۹۶,۱۵۸</b>	<b>۲۰۱,۸۳۸,۹۴۱</b>	<b>۲۳۴,۵۱۵,۴۴۶</b>	جمع سایر سپرده‌ها

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۴-۳۹- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار**

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۴۲,۰۴۱,۷۲۵	۲,۴۳۸,۲۶۱,۳۹۵	۲,۰۱۹,۳۸۶,۳۴۷	۲,۴۲۷,۸۶۲,۴۷۷	۳۹-۴-۱
۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۱,۷۲۹,۷۵۲,۲۴۲	۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۱,۷۲۹,۷۵۲,۲۴۲	۳۹-۴-۱
۳۲,۷۰۶,۵۹۱	۳۷,۲۹۵,۰۰۶	۳۲,۷۰۶,۵۹۱	۳۷,۲۹۵,۰۰۶	۳۹-۴-۱
۲۱,۰۶۰,۳۲۸	۲۱,۱۸۹,۹۶۶	۲۱,۰۶۰,۳۲۸	۲۱,۱۸۹,۹۶۶	۳۹-۴-۱
<b>۳,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸</b>	<b>۴,۲۱۶,۴۹۸,۶۱۰</b>	<b>۳,۵۴۳,۹۶۵,۸۰۰</b>	<b>۴,۲۰۶,۰۹۹,۶۹۱</b>	
<b>سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>				
<b>سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>				
۴۲,۷۹۹,۷۰۸	۲۳,۱۶۹,۹۶۷	۴۲,۷۹۹,۷۰۸	۲۳,۱۶۹,۹۶۷	۳۹-۴-۲
۷,۸۶۱,۲۵۹	۸,۸۲۶,۳۵۱	۷,۸۶۱,۲۵۹	۸,۸۲۶,۳۵۱	۳۹-۴-۲
۷	۲۰,۶۳۵	۷	۲۰,۶۳۵	۳۹-۴-۲
۶۰,۶۱	۰	۶۰,۶۱	۰	۳۹-۴-۲
<b>۵۰,۶۶۷,۰۳۵</b>	<b>۳۲,۰۱۶,۹۵۳</b>	<b>۵۰,۶۶۷,۰۳۵</b>	<b>۳۲,۰۱۶,۹۵۳</b>	
<b>۳,۶۱۷,۲۸۸,۲۱۴</b>	<b>۴,۲۴۸,۵۱۵,۵۶۲</b>	<b>۳,۵۹۴,۶۳۲,۸۳۵</b>	<b>۴,۲۳۸,۱۱۶,۶۴۴</b>	
(۳۱,۰۶۶,۲۸۹)	(۳۱,۱۸۹,۹۶۶)	(۳۱,۰۶۶,۲۸۹)	(۳۱,۱۸۹,۹۶۶)	
<b>۳,۵۹۶,۲۲۱,۸۲۵</b>	<b>۴,۲۲۷,۳۲۵,۵۹۶</b>	<b>۳,۵۷۳,۵۶۶,۴۴۶</b>	<b>۴,۲۱۶,۹۲۶,۶۷۷</b>	

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی  
 جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 کسر می شود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی  
 سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

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

بانک					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۶/۳۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۰۶۰,۳۲۸	۲۰,۴۸۶,۵۲۳	۵۷۳,۸۰۴	۲۱,۱۸۹,۹۶۶	۲۰,۴۸۶,۵۲۳	۷۰۳,۴۴۳
۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۳۵	۲۹,۴۸۹,۲۷۹	۱,۴۲۱,۳۲۳,۲۵۶	۱,۷۲۹,۷۵۲,۲۴۲	۶۸,۴۶۰,۷۷۹	۱,۶۶۱,۲۹۱,۴۶۲
۹,۷۶۵,۲۷۸	۸,۳۲۵,۸۹۸	۱,۴۳۹,۳۸۰	۹,۰۴۱,۹۸۶	۷,۸۶۸,۷۱۱	۱,۱۷۳,۲۷۵
۱۱,۸۴۸,۰۷۵	۴,۰۰۹,۰۹۶	۷,۸۳۸,۹۷۹	۷,۲۲۸,۰۹۶	۳,۸۵۰,۳۸۳	۳,۳۷۷,۷۱۲
۱۱,۰۹۳,۲۳۸	۱۱,۰۹۳,۲۳۷	۱	۱۱,۰۲۴,۹۲۵	۱۱,۰۲۴,۹۲۴	۱
۳۲,۷۰۶,۵۹۱	۲۳,۴۲۸,۲۳۱	۹,۲۷۸,۳۶۰	۲۷,۲۹۵,۰۰۶	۲۲,۷۴۴,۰۱۸	۴,۵۵۰,۹۸۹
۷۹۱,۴۶۹,۴۰۶	۰	۷۹۱,۴۶۹,۴۰۶	۱,۲۹۵,۰۰۲,۴۳۸	۰	۱,۲۹۵,۰۰۲,۴۳۸
۴۸۹,۹۱۸,۳۸۷	۲۲۴,۹۰۸,۸۶۶	۲۶۵,۰۰۹,۴۲۱	۴۹۱,۳۰۵,۸۲۹	۲۳۳,۰۱۹,۸۵۹	۲۶۸,۲۸۵,۹۷۰
۷۶۰,۶۵۳,۵۰۴	۰	۷۶۰,۶۵۳,۵۰۴	۶۵۱,۹۵۲,۶۰۰	۰	۶۵۱,۹۵۲,۶۰۰
۵۲۸	۰	۵۲۸	۵۲۸	۰	۵۲۸
<b>۲,۰۴۲,۰۴۱,۷۲۵</b>	<b>۲۲۴,۹۰۸,۸۶۶</b>	<b>۱,۸۱۷,۱۴۲,۸۶۰</b>	<b>۲,۴۳۸,۲۶۱,۳۹۵</b>	<b>۲۲۳,۰۱۹,۸۵۹</b>	<b>۲,۲۱۵,۲۴۱,۵۳۶</b>
<b>۳,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸</b>	<b>۳۱۸,۴۱۲,۸۹۹</b>	<b>۳,۲۴۸,۳۰۸,۲۷۹</b>	<b>۴,۲۱۶,۴۹۸,۶۱۰</b>	<b>۳۲۴,۷۱۱,۱۷۹</b>	<b>۳,۸۸۱,۷۸۷,۴۴۱</b>

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
 کوتاه مدت سه ماهه  
 کوتاه مدت بیش از سه تا شش ماهه  
 کوتاه مدت بیش از شش ماه تا یکسال  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
 گواهی سپرده  
 یک ساله  
 دو ساله  
 پنج ساله  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱					بیش از ۲۲ درصد	میلیون ریال
	جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۶ درصد		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سررسید شده
۱,۵۵۴,۵۳۶,۹۶۵	۱,۸۳۳,۶۶۰,۰۰۷	۱,۸۳۳,۶۷۵,۹۶۹	۴۴۱	۲,۷۴۳	۱,۱۵۵,۹۲۸	۲۴,۹۲۶	۱۴۰۱
۷۲۶,۸۱۸	۸۴۹,۷۲۸,۹۶۷	۱۷۰,۳۴۹,۶۴۳	۱۷,۸۴۲	۸۱,۱۳۲,۹۲۲	۵۸۱,۹۳۴,۷۴۰	۱۶۳,۰۳۸۱۹	۱۴۰۲
۱,۴۵۵,۳۷۲,۱۱۲	۱,۲۴۰,۰۳۸,۳۹۷	۷۵,۴۷۵,۶۹۲	۱,۲۱۱	۱۱۷,۹۳۲,۶۸۱	۱,۰۴۶,۵۲۸,۸۱۳	۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳
۵۵۶,۰۸۵,۲۸۴	۲۹۳,۰۶۱,۲۳۹	.	.	.	۲۹۳,۰۶۱,۲۳۹	.	۱۴۰۳ و بیش از آن
۳,۵۶۶,۳۲۱,۱۷۸	۴,۲۱۶,۴۹۸,۶۱۰	۲,۰۷۸,۲۰۱,۳۰۴	۱۹,۴۹۴	۱۹۹,۰۶۸,۳۴۵	۱,۹۲۲,۶۸۰,۷۲۰	۱۶,۴۲۸,۷۴۵	جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۳,۵۶۶,۳۲۱,۱۷۸	۱,۸۰۲,۸۷۱,۷۷۳	۱,۸۰۲,۸۷۱,۷۷۳	۲۰,۷۴۷	۲۰۹,۵۱۴,۳۱۲	۱,۵۲۷,۵۸۳,۲۲۴	۲۶,۶۳۱,۱۱۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۱-۲-۴-۳- گردش سپرده های سرمایه گذاری ربالی

۱۴۰۱/۶/۳۱	سپرده های جذب		۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	مانده در	بازپرداخت سپرده ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در	مانده در	مانده در	مانده در
۱,۲۹۵,۰۰۲,۴۳۸	(۲,۲۵۹,۵۵۴,۹۰۴)	۲,۷۶۳,۰۸۷,۹۳۶	۷۹۱,۴۶۹,۴۰۶
۳۶۸,۳۸۵,۹۷۰	(۳,۰۲۸,۳۰۵,۰۵۲)	۳,۰۶۱,۰۷۰,۰۵۱	۲۶۵,۰۰۹,۴۲۱
۶۵۱,۹۵۲,۶۰۰	(۸۳۴,۱۰۴,۴۳۹)	۷۱۵,۴۰۳,۵۳۵	۷۶۰,۶۵۳,۵۰۴
۵۲۸	.	.	۵۲۸
۱,۲۶۱,۲۹۱,۴۶۲	(۲۶,۰۴۵,۳۱۷,۳۷۷)	۲۶,۲۸۵,۲۸۵,۵۷۹	۱,۴۲۱,۳۳۳,۳۵۶
۴۵۵,۰۹۸۹	(۸,۰۱۹,۱۸۱)	۳,۲۹۱,۸۱۰	۹,۲۷۸,۳۶۰
۷۰۳,۴۴۳	(۱۵,۳۰۸,۳۳۸)	۱۵,۴۳۷,۸۷۷	۵۷۳,۸۰۴
۳,۸۸۱,۷۷۷,۴۳۱	(۲۹,۴۵۵,۱۳۴,۶۳۷)	۳۰,۰۸۸,۶۱۳,۷۸۸	۲,۲۴۸,۳۰۸,۳۷۹

سپرده های بلند مدت  
 گواهی سرده  
 یک ساله  
 دو ساله  
 پنج ساله  
 سپرده های کوتاه مدت  
 سپرده های کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی  
 مانده سپرده های سرمایه گذاری ربالی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱-۴-۳- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی**

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال					
۴۴,۴۴۲,۵۹۰	۴۴,۰۰۱,۵۷۴	۲۲۰,۰۰۷,۸۷۰	(۴,۵۵۶,۸۰۳)	۲,۲۵۱,۷۲۵	۲۲۳,۳۱۲,۹۴۸	سپرده های بلندمدت دلار
۱۷۵,۲۵۷,۶۷۰	۱۷۳,۹۲۹,۶۲۶	۷۹۰,۵۸۹,۲۱۰	(۱۲,۵۲۷,۱۲۴)	۶,۰۳۶,۰۲۵	۷۹۷,۰۸۰,۳۱۹	یورو
۵۰,۸۶,۳۱۸	۵۰,۸۶,۳۱۸	۹۳,۷۷۰,۸۴۰	۰	۰	۹۳,۷۷۰,۸۴۰	درهم امارات
۱,۱۴۳	۱,۱۶۸	۷,۱۰۸,۱۰۶	(۵۳۸,۵۵۸)	۶۸۸,۷۱۴	۶,۹۵۷,۹۵۰	وون کره
۱,۱۴۵	۱,۱۷۳	۸۷,۲۰۵	(۲,۴۲۰)	۴,۵۱۴	۸۵,۱۱۱	لیر ترک
<b>سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه</b>						
۱۹,۶۸۳,۴۵۰	۲۳,۳۹۰,۸۶۱	۱۶۶,۹۵۴,۳۰۳	(۴۱۱,۱۸۰,۱۲۵)	۴۷۹,۷۱۷,۱۷۷	۹۸,۴۱۷,۲۵۱	دلار
۵۲۶,۰۴,۳۵۰	۵۱۶,۴۰,۵۶۸	۲۳۴,۷۲۹,۸۵۳	(۳۲۵,۹۹۹,۴۲۲)	۳۲۱,۶۱۸,۵۹۲	۲۳۹,۱۱۰,۶۸۳	یورو
۱۶,۴۰۵	۱۶,۴۰۵	۹,۸۱۶,۹۸۵	۰	۰	۹,۸۱۶,۹۸۵	ین ژاپن
۶۱۳,۳۰۵	۶,۱۵۶,۹۶۴	۱۱۳,۵۰۹,۱۶۳	(۹۰۵,۱۲۰,۷۶۰)	۱,۰۰۷,۳۳۰,۰۹۵	۱۱,۳۰۶,۸۲۸	درهم امارات
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۳۷۸)	۵۰,۳۷۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی دلار
۱۹,۶۸۶,۵۲۳	۱۹,۶۸۶,۵۲۳	۸۹,۶۸۴,۱۹۷	(۶۰,۹۰۰,۶۰۳)	۶۰,۹۰۰,۶۰۲	۸۹,۶۸۴,۱۹۷	یورو
<b>۳۱۸,۳۱۲,۸۹۹</b>	<b>۳۳۴,۷۱۱,۱۷۹</b>					<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی</b>

**۱-۴-۳- ترکیب سپرده گذران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
۴۵۴,۱۰۱,۵۲۸	۳۱۵,۶۶۰	۶۲۳,۵۸۴,۷۷۹	۳۱۰,۹۴۱	سپرده های ریالی
۲,۷۹۳,۶۳۲,۹۴۷	۱۸,۹۴۲,۹۱۵	۳,۲۵۸,۴۹۹,۲۰۹	۱۷,۳۸۶,۸۰۹	اشخاص حقوقی
۵۷۳,۸۰۴	۸۰۶	۷۰۳,۴۴۳	۴۱۷	اشخاص حقیقی
<b>۳,۲۴۸,۳۰۸,۲۷۹</b>	<b>۱۹,۲۵۹,۳۸۱</b>	<b>۳,۸۸۱,۷۸۷,۴۳۱</b>	<b>۱۷,۶۹۸,۱۶۷</b>	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
				<b>جمع سپرده های ریالی</b>
۲۷۸,۵۲۸,۰۷۸	۲۰,۸۰۰	۲۹۴,۸۵۴,۶۸۸	۱,۸۴۸	سپرده های ارزی
۱۹,۳۸۸,۳۹۸	۱۱,۸۷۸	۱۹,۳۶۹,۹۶۸	۱۰,۲۲۱	اشخاص حقوقی
۲۰,۴۸۶,۵۲۳	۴	۲۰,۴۸۶,۵۲۳	۴	اشخاص حقیقی
<b>۳۱۸,۳۱۲,۸۹۹</b>	<b>۱۳,۹۶۲</b>	<b>۳۳۴,۷۱۱,۱۷۹</b>	<b>۱۲,۰۷۳</b>	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
<b>۳,۵۶۶,۶۲۱,۱۷۸</b>	<b>۱۹,۲۷۳,۳۴۳</b>	<b>۴,۲۱۶,۴۹۸,۶۱۰</b>	<b>۱۷,۷۱۰,۲۴۰</b>	<b>جمع سپرده های ارزی</b>
				<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

مانده در ۱۴۰۱/۱۶/۳۱	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۸۴۶,۹۸۵	(۴۴,۳۳۲,۶۲۲)	۴,۱۳۸,۳۷۲	۴۱,۱۷۹,۹۶۹	۷,۸۶۱,۲۶۶	سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۴,۸۱۵,۱۲۱	(۲۸,۲۸۹,۶۹۱)	۲,۶۱۳,۷۰۹	۲۲,۱۷۷,۷۷۳	۸,۳۱۳,۳۳۰	سپرده های یکساله
۱۳,۷۹۳,۷۱۷	(۸۶,۶۹۰,۳۱۵)	۹,۰۷۵,۳۷۷	۷۱,۱۸۵,۷۹۵	۲۰,۲۲۲,۸۶۰	سپرده های دوساله
۴,۲۰۰,۶۰۱	(۸۵,۰۳۲,۵۸۲)	۲,۳۲۳,۲۹۶	۷۳,۰۱۶,۰۳۹	۱۳,۸۹۳,۸۴۸	گواهی سپرده
۰	(۶,۰۶۱)	۰	۰	۶,۰۶۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳۶۰,۵۲۸	(۴,۶۰۲,۵۰۰)	۰	۴,۵۹۳,۳۵۷	۳۶۹,۶۷۰	سپرده های ارزی
<b>۳۲,۰۱۶,۹۵۳</b>	<b>(۲۴۸,۹۵۳,۷۷۱)</b>	<b>۱۸,۱۵۰,۷۵۴</b>	<b>۲۱۲,۱۵۲,۹۳۴</b>	<b>۵۰,۶۶۷,۰۳۵</b>	<b>جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>

۱-۲-۴-۳۹- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

نرخ قطعی	مابه التفاوت قطعی تخصیص داده شده	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال	نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب	
درصد	درصد	درصد	درصد	
۵.۸	۰.۵	۵.۳	۲۲.۸	سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۱۶.۳	۰.۵	۱۵.۸	۱۲.۸	گواهی سپرده عام
۱۷.۸	۱.۹	۱۵.۹	۱۴.۴	سپرده های یکساله
۲۰.۳	۲.۳	۱۷.۹	۵.۰	سپرده های دوساله
۰	۰	۰	۰	سپرده های پنج ساله
۰	۰	۰	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
			<b>۱۰۰</b>	<b>جمع</b>

۲-۴-۳۹- عمده دلیل تفاوت بین سود علی الحساب طی دوره با سود پرداختی طی دوره به دلیل پرداخت سود قطعی سال ۱۴۰۰ طی سال ۱۴۰۱ می باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>بانک مرکزی</b>				
۳۳۲	۳,۵۵۵,۹۴۱	۳۳۲	۳,۵۵۵,۹۴۱	سپرده دیداری - ارز
۸۶۱,۲۱۶,۰۷۱	۷۳۸,۱۸۲,۸۷۸	۸۶۱,۲۱۶,۰۷۱	۷۳۸,۱۸۲,۸۷۸	۴۰-۱ سپرده مدت دار - ارز
۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	بدهی بابت تمهیدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
۰	۱,۸۲۴,۳۳۳	۰	۱,۸۲۴,۳۳۳	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۳۵,۷۱۹	۳۳,۵۹۶	۳۵,۷۱۹	۳۳,۵۹۶	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱۳۲,۵۸۳	۰	۱۳۲,۵۸۳	۰	سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)
۱۱,۰۰۵,۰۹۲	۱۰,۹۴۵,۸۱۹	۱۱,۰۰۵,۰۹۲	۱۰,۹۴۵,۸۱۹	۴۰-۲ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال
۳,۹۵۵,۹۶۸	۳,۸۵۷,۴۶۹	۳,۹۵۵,۹۶۸	۳,۸۵۷,۴۶۹	۴۰-۳ بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
۷,۴۳۲,۵۸۶	۸,۳۸۸,۷۸۹	۷,۴۳۲,۵۸۶	۸,۳۸۸,۷۸۹	۴۰-۲ سود برداختنی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱,۶۸۳,۱۵۰	۸,۱۲۰,۷۷۹	۱,۶۸۳,۱۵۰	۸,۱۲۰,۷۷۹	سایر
<b>۹۰۳,۲۶۶,۰۵۵</b>	<b>۷۹۲,۷۱۴,۱۵۸</b>	<b>۹۰۳,۲۶۶,۰۵۵</b>	<b>۷۹۲,۷۱۴,۱۵۸</b>	<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>
<b>بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>				
۳,۳۱۴,۵۳۹	۵,۰۱۹,۳۷۵	۳,۳۱۴,۵۳۹	۵,۰۱۹,۳۷۵	سپردههای دیداری - ریال
۱۵,۰۶۶,۶۱۶	۱۶,۴۰۴,۳۵۳	۱۵,۰۶۶,۶۱۶	۱۶,۴۰۴,۳۵۳	سپرده های دیداری - ارز
۲۱,۰۶۶,۳۸۹	۲۱,۱۸۹,۹۶۶	۲۱,۰۶۶,۳۸۹	۲۱,۱۸۹,۹۶۶	سپردههای سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۷۱,۸۰۴,۳۷۰	۷۶,۱۹۸,۳۹۹	۷۱,۸۰۴,۳۷۰	۷۶,۱۹۸,۳۹۹	۴۰-۴ بدهی به سایر بانکها بابت تراکنشهای شتاب
۰	۰	۴,۹۰۱,۹۶۰	۶,۶۰۴,۰۵۳	تسهیلات دریافتی - ریال
<b>۱۱۱,۲۵۱,۸۱۴</b>	<b>۱۱۸,۸۱۱,۸۹۲</b>	<b>۱۱۶,۱۵۳,۷۷۴</b>	<b>۱۲۵,۴۱۵,۹۳۵</b>	<b>جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>
<b>بانکهای خارجی</b>				
۴۶۰,۱۱۷۳	۵,۵۶۵,۸۶۱	۳۳,۹۲۸,۳۷۶	۴۰,۸۴۳,۹۲۸	سپرده دیداری - ارز
<b>۴,۶۰۱,۱۷۳</b>	<b>۵,۵۶۵,۸۶۱</b>	<b>۳۳,۹۲۸,۳۷۶</b>	<b>۴۰,۸۴۳,۹۲۸</b>	<b>جمع بدهی به بانکهای خارجی</b>
<b>۱,۰۱۹,۱۱۹,۰۴۳</b>	<b>۹۱۷,۰۹۱,۹۱۱</b>	<b>۱,۰۵۳,۳۴۸,۱۰۶</b>	<b>۹۵۸,۹۷۴,۰۳۲</b>	<b>جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری</b>

- ۴۰-۱ - مبلغ ۶۷۱,۶۲۷ میلیارد ریال از سپرده مدت دار ارزی فوق مربوط به ۹ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۳۰۵۳ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی با سررسید ۱۴۰۱/۱۲/۰۸ می باشد. همچنین در دوره جاری مبلغ ۱۲۷,۵۲۷ میلیون ریال آن تسویه گردیده است.
- ۴۰-۲ - مبلغ ۱۰,۹۴۶ میلیارد ریال شامل خط اعتباری ۱۹,۰۰۰ میلیارد ریالی بانک مرکزی با نرخ سود ۱۷.۵ درصد و سررسید ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ می باشد. همچنین مبلغ ۸,۳۷۲ میلیارد ریال سود خط اعتباری مذکور و سایر خطوط است.
- ۴۰-۳ - مبلغ ۳,۱۵۲ میلیون ریال (معادل ۱۴ میلیون یورو) از تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی مربوط به شرکت کاغذ نرمة آذربایجان است.
- ۴۰-۴ - مبلغ مذکور مربوط به تراکنشهای شتاب می باشد که معمولاً به صورت روزانه تسویه می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴۱- سود سهام پرداختی

گروه		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	یادداشت
	میلیون ریال			
	۳۹۹,۲۷۲	۱۲,۹۷۹,۶۰۰	۴۱-۱	
	۱۶۰,۵۰۵	۹۰۸,۳۲۶		
	۵۵۹,۷۷۷	۱۳,۸۸۷,۹۲۷		
				سود سهام پرداختی بانک
				سود سهام پرداختی شرکت‌های فرعی
				جمع

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

حالت در	سود سهام پرداختی طی دوره	حالت در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم
۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۱,۰۱۱	(۳۲۸,۳۶۱)	۳۹۹,۲۷۲		
۱۳۸,۰۸۵,۵۸۹	(۷,۸۹۵,۶۹۷)		۲۰,۷۰۴,۳۸۶	۱۰۰
۱۲,۹۷۹,۶۰۰	(۸,۱۲۳,۹۵۷)	۳۹۹,۲۷۲		سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
				جمع

۴۱-۱-۱- سود نقدی هر سهم برای سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب ۶۶ و ۱۰۰ ریال است.

۴۲- مالیات پرداختی

بانک		گروه	
۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۹,۸۷۳,۱۸۸	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	۱۵۳,۷۱۶,۳۶۷	۱۱۱,۹۵۱,۳۷۶
۱۳,۷۲۷,۰۰۰	۴۰۰,۱۹۱۳	۱۳۸۰,۱۳۸۵	۴۰۰,۱,۹۱۳
.	۳۰,۷۹۱,۱۳۶	۱,۶۹۲,۴۵۸	۲۳۶,۵,۹۹۲
(۳۸,۰۰۰,۵۰۹)	(۴۰,۰۰۰,۲۳۵)	(۵۰,۱۱۵,۹۱۴)	(۴۰,۷۴۹,۶۱۴)
.	.	(۱۰,۰۶۴)	
۱۱۵,۵۹۹,۶۷۹	۱۰۳,۰۵۶,۷۰۶	۱۱۹,۰۸۵,۱۳۱	۱۰۷,۸۰۹,۶۶۷

حالت در ابتدای دوره  
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل  
جزیه مالیات بر درآمد دوره جاری  
تأخیر شده طی دوره  
پیش پرداختهای مالیاتی  
حالت در پایان دوره

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴۲-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

بشرح زیر است:

نحوه تشخیص	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ - ۱۴۰۰/۱۲/۲۹							سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سال مالی
	میلیون ریال	مالیات					میلون ریال			
		مانده پرداختی	مانده پرداختی	پرداختی	قطعی	تشخیصی				
رسیدگی به دفاتر	.	.	۷,۱۴۵,۰۵۹	۷,۰۵۰,۴۷۱	۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۳,۹۴۸,۳۰۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴	
رسیدگی به دفاتر	.	.	۸,۴۴۹,۸۴۷	۷,۷۳۵,۴۴۸	۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۲۹,۴۳۰	۶۴۷,۱۵۰	۷,۳۱۱,۹۹۹	۱۳۹۵	
رسیدگی به دفاتر	.	.	۱۵,۵۷۹,۴۱۱	۱۵,۶۷۴,۳۹۰	۱۶,۹۵۸,۸۰۱	۶۴۰,۱۳۱	۳,۲۰۰,۶۵۶	۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۱۳۹۶	
رسیدگی به دفاتر	.	.	۸۶,۳۶۱,۳۷۷	۸۶,۳۶۳,۷۴۶	۱۱۰,۱۸۸,۲۶۲	۴۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۸۹۷,۴۸۲	۱۳۹۷	
رسیدگی به دفاتر	۴۱,۹۱۱,۴۸۰	۳۱,۹۰۹,۱۳۱	۱۶,۵۴۶,۴۷۹	۴۹,۰۹۸,۴۰۷	۱۳۲,۳۷۶,۷۴۱	۸,۷۳۲,۰۱۶	۴۳,۶۶۰,۰۸۰	۶۸,۸۴۲,۳۶۹	۱۳۹۸	
رسیدگی به دفاتر	۶۶,۳۵۴,۵۴۶	۴۰,۳۵۶,۴۵۹	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۴۸,۰۹۱,۳۱۹	۳۶,۳۵۴,۵۴۶	۱۸۱,۷۷۲,۷۲۹	۲۴۵,۰۷۲,۱۳۱	۱۳۹۹	
رسیدگی نشده	.	.	.	.	.	.	۱۳۹,۱۷۲,۶۵۱	۱۸۷,۵۹۳,۷۸۸	۱۴۰۰	
رسیدگی نشده	.	۳۰,۷۹۱,۱۳۶	.	.	.	.	۱۵۳,۹۵۵,۶۳۱	۱۵۲,۵۱۷,۰۸۸	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
<b>پیش پرداختهای مالیاتی</b>										
	۱۰۸,۳۶۶,۰۳۶	۱۰۳,۰۵۶,۷۰۶								

۴۲-۲- با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۳ مفاد حساب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۹۲ اخذ گردیده است.

۴۲-۳- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۶۹۵۹۳۵۲۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۱، مبلغ ۷۰۵۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده بود که تماماً پرداخت گردید. مضافاً اینکه در اجرای مقررات قانونی پس از اعتراض و پیگیری از شورای عالی مالیاتی مراتب مجدداً به هیأت همعرض عودت گردید. که بر اساس رأی هیأت مذکور مبلغ ۹۵ میلیارد ریال از مالیات قطعی شده کسر و با مالیات سال ۱۳۹۶ تهاوت گردید.

۴۲-۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۶۱۱۳۹۷۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹، مبلغ ۸,۴۸۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردید و مبلغ ۸,۴۴۹ میلیارد ریال آن پرداخت شد. در راستای اعتراض بانک به مالیات مذکور بموجب رأی شماره ۷۲۰/۱۱۰۵۲۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ شورای عالی مالیاتی پرونده را به هیأت حل اختلاف مالیاتی دیگری احاله نمود که منجر به صدور برگ مالیات قطعی شماره ۸۱۷۹۵۳۸۷ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۶ به مبلغ ۷,۷۳۵ میلیارد ریال گردید، همچنین مبلغ ۷۱۴ میلیارد ریال مازاد مالیات پرداختی به بانک عودت می گردد که مقرر شد با بدهی مالیاتی سال ۱۳۹۸ تهاوت گردد.

۴۲-۵- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ به شماره ۲۴۶۸۶۰۹۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۲، مبلغ ۱۶,۹۵۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بموجب برگ قطعی ۹۷۱۵۱۳۴۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۲ مالیات مذکور به مبلغ ۱۵,۶۷۴ میلیارد ریال قطعی شده است و تماماً تسویه و بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به آن اعتراض نموده است و پرونده به شورای عالی مالیاتی ارجاع شده است.

۴۲-۶- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به شماره ۵۸۷۲۴۸۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۸، مبلغ ۱۰,۱۸۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر اقلام پولی با نرخ دلار ۷۵,۰۰۰ ریال و یورو ۸۵,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ نیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و بموجب برگ قطعی به شماره ۹۴۵۲۳۴۷۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۹ مالیات بانک به مبلغ ۸۶,۳۶۴ میلیارد ریال قطعی گردیده است و تماماً تسویه شده است لیکن بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از شورای عالی مالیاتی اقدام نموده است که به موجب رأی شورای عالی مالیاتی پرونده به هیأت حل اختلاف مالیاتی موضوع ماده ۲۵۷ ارجاع گردیده است.

۴۲-۷- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ به شماره ۹۴۰۷۹۳۳۸ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ ۱۳۲,۲۷۷ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر اقلام پولی با نرخ دلار ۹۰,۰۰۰ ریال و یورو ۱۰۲,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ نیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و پس از اعتراض بانک به مالیات مذکور به موجب رأی هیأت تجدید نظریه به شماره ۱۳۰۸۶۴۳۷۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۵ به مبلغ ۴۹,۰۹۸ میلیارد ریال قطعی و در حال پرداخت می باشد.

۴۲-۸- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ به شماره ۱۳۱۱۶۵۵۷۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ مبلغ ۱۴۸,۰۹۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر اقلام پولی با نرخ دلار ۱۵۹,۰۰۰ ریال و یورو ۱۹۰,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ نیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و لیکن بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیأت های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۴۲-۹- بر اساس بند ف تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱، مالیات عملکرد سال جاری با نرخ صفر محاسبه شده است.

۴۲-۱۰- بابت مالیات عملکرد دوره جاری بر مبنای سود ابرازی و پس از اعمال معافیت های قانونی مذکور مبلغ ۳۰,۷۹۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

۴۲-۱۱- دارایی مالیات انتقالی به مبلغ ۲۹۲ میلیارد ریال و بدهی مالیات انتقالی به مبلغ ۲۰۴ میلیارد ریال در سطح گروه مرتبط با شرکت بیمه ما بابت تایید زیان

های مالیاتی سنوات قبل و اثر مالیاتی استهلاک انباشته تجدید ارزیابی دارایی آن شرکت می باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۴۳- ذخایر و سایر پرداختنی ها**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۲۰,۴۹۴,۷۴۴	۱,۱۹۸,۶۷۰,۴۰۶	۱,۲۲۰,۴۹۴,۷۴۴	۱,۱۹۸,۶۷۰,۴۰۶	۴۳-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۹۲,۶۲۶,۷۶۲	۳۰۸,۷۲۲,۶۱۲	۲۹۲,۶۲۶,۷۶۲	۳۰۸,۷۲۲,۶۱۲	۴۳-۱-۱	سود دوران مشارکت سهم صندوق توسعه ملی
۱,۱۲۶,۹۴۲	۱,۲۳۱,۷۴۶	۱,۱۲۶,۹۴۲	۱,۲۳۱,۷۴۶		بدهی به دولت
۱۸۹,۸۸۲,۰۲۰	۱۹۶,۵۵۲,۸۰۰	۱۸۹,۸۸۲,۰۲۰	۱۹۶,۵۵۲,۸۰۰		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز
۷۵,۸۰۷,۱۱۹	۱۳۸,۴۴۳,۰۰۳	۷۵,۸۰۷,۱۱۹	۱۳۸,۴۴۳,۰۰۳		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ریال
۳,۹۹۴,۹۰۹	۲,۴۳۰,۷۶۴	۴,۹۶۲,۴۲۹	۳,۳۸۱,۵۵۹		ذخیره هزینه های اداری
۲۰۲,۰۷۱	۴۹۳,۳۰۶	۲,۴۶۹,۷۹۶	۲,۳۰۲,۸۰۶		مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
۴,۳۸۰,۵۱۵	۷,۳۸۴,۴۱۵	۴,۳۸۰,۵۱۵	۷,۳۸۴,۴۱۵	۴۳-۲	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
۹,۲۴۶,۳۲۲	۱۳,۱۶۸,۱۷۱	۹,۲۴۶,۳۲۲	۱۳,۱۶۸,۱۷۱		ذخیره بازخرید مرخصی
.	.	۳۶۰,۴۱۵	۵۶۵,۴۳۰		حق بیمه پرداختنی
۵,۸۳۷,۸۵۱	۵,۱۳۵,۲۳۹	۵,۸۳۷,۸۵۱	۵,۱۳۵,۲۳۹	۴۳-۳	ذخیره مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید
.	.	۶۱,۴۲۶	۵۳۹,۵۰۵		اسناد پرداختنی
۵,۹۶۰,۸۷۴	۲۴,۰۷۹,۵۴۷	۶۹,۸۶۰,۶۶۱	۱۰۴,۳۵۱,۵۸۶	۴۳-۴	سایر ذخایر و بدهی ها
<b>۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۲۹</b>	<b>۱,۸۹۶,۳۱۲,۰۰۸</b>	<b>۱,۸۷۷,۱۱۷,۰۰۲</b>	<b>۱,۹۸۰,۴۴۹,۲۷۸</b>		<b>جمع ذخایر و سایر پرداختنی ها</b>

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

مبلغ دلالتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد القسط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
					درصد	ارز	میلیون ریال
۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	دلار آمریکا	۱۳۹۵	۱۳۹۵	۶	۶	۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	۱۳۵,۵۰۶,۳۵۱
۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	روپیه هند	۱۳۹۱	۱۳۹۱	۶	۶	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۲۸,۳۲۶,۰۶۸
۴,۰۶۵,۸۹۰,۲۸۸	یورو	۱۳۹۲	درحال پرداخت	۱۰	۶ و ۸	۲,۷۸۲,۰۲۷,۳۸۷	۸۲۲,۰۴۶,۰۲۵
۵۸۵,۲۳۵,۰۰۰	ین ژاپن	۱۳۹۵	۱۳۹۹	۵	۶ و ۸	۵۸۵,۲۳۵,۰۰۰	۹۷۷,۹۴۰
۵,۶۱۳,۶۸۸,۹۵۶	یون چین	۱۳۹۱	۱۳۹۹	۶	۶ و ۸	۵,۳۳۲,۰۶۲,۹۶۵	۱,۶۷,۰۰۵,۵۴۴
۱۹۰,۴۱۶,۷۲۶,۶۹۷	ون کوه	۱۳۹۷	۱۳۹۷	۵	۴	۱۹۰,۴۱۶,۷۲۶,۹۲۰	۳۱,۲۸۷,۵۶۳
۶۴,۹۱۱,۳۱۹	درهم امارات	۱۳۹۵	۱۴۰۰	۵	۶ و ۸	۶۴,۹۱۱,۳۱۹	۳,۵۲۰,۹۱۴
							<b>۱,۱۹۸,۶۷۰,۴۰۶</b>

جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

۲-۴۳- 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 ۱۰۹۹۸/ت۱۰۰۹۹۸ هـ مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیأت وزیران، مبلغ ۸,۸۹۲ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۷,۳۸۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین طبق تبصره ۲ ماده ۹ آیین نامه فوق، تعیین مبلغ حق عضویت موسسات اعتباری با صندوق ضمانت سپرده بوده که تا کنون به بانک اعلام نشده است.

۳-۴۳- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۵ حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ی ۴۴۴۳۱۷۳۳ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۰۵ مبلغ ۱۱,۹۹۶ میلیارد ریال مطالبه نموده است که مالیات مربوط به بند ب آن بابت سرمایه گذارهای غیر بانکی بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۶۹۶۷۵۸۱۶ مورخ ۹۸/۱۰/۰۸ به مبلغ ۷,۲۴۱ میلیارد ریال قطعی و پرداخت شده بود لیکن بانک بدلیل نحوه محاسبه عایدی سهام نسبت به آن اعتراض نمود و بموجب برگ قطعی شماره ۷۲۹۵۳۳۳۱ مورخ ۹۹/۰۵/۲۵ مبلغ ۵,۳۳۳ میلیارد ریال بعنوان مالیات مازاد پرداختی با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تهران گردید و مالیات بند پ (املاک مازاد) نیز بموجب برگ قطعی به شماره ۷۷۸۲۱۹۷۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۴ از مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۸ میلیارد ریال کاهش پیدا نموده و پرداخت شده است.

۱-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۶، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ی ۶۱۱۳۶۴۶۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۲,۱۷۱ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک بدلیل نحوه محاسبه و با توجه تاییدیه دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۲۰۵۰۶ مورخ ۹۸/۱۰/۱۰ نسبت به آن اعتراض نمود که مالیات بند ب بموجب برگ قطعی شماره ۷۴۹۹۱۸۷۱ مورخ ۹۹/۰۹/۲۴ از مبلغ ۹,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱,۸۱۰ میلیارد ریال کاهش پیدا نموده و مالیات بند ب نیز بموجب برگ قطعی شماره ۷۹۱۲۵۶۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۲ از مبلغ ۱۲,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال کاهش پیدا نموده و پرداخت شده است.

۲-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۷، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۶۹۶۶۷۹۵۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۷ مبلغ ۷,۲۲۹ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۷۶۳۵۸۹۸۲ مورخ ۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ مالیات به مبلغ ۱,۰۲۳۹ میلیارد ریال کاهش یافته و پرداخت شده است.

۳-۳-۴۳- بابت مالیات بند ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۸، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ قطعی مالیات به شماره ۸۵۷۷۸۴۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۶ مبلغ ۷۰۳ میلیارد ریال مطالبه نموده که تماماً پرداخت شده است.

۴-۳-۴۳- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سالهای ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱، با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰/۹۹/۶ مورخ ۹۹/۱۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی و همچنین کاهش نسبت دارایی ثابت بانک به زیر ۷۵٪ پیش بینی می شود صرفاً مبلغ ۷,۳۷۷ میلیارد ریال بابت سود سهام شرکتهای غیر بانکی از بانک مطالبه گردد.

۴-۴- عمده مبالغ فوق مربوط به ذخایر فنی شرکت بیمه ما به ترتیب برای سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ به مبالغ ۴۶,۱۷۵ میلیارد ریال و ۵۳,۴۰۱ میلیارد ریال می باشد.



بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴۴- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنیستی کارکنان

گروه

جمع	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		میلون ریال
	ذخیره تعهدات بازنیستی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنیستی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۳۱,۳۳۰,۸۱۹	۹۲,۴۶۷,۴۷۶	۳۸,۸۴۳,۳۴۳	۲۳۶,۹۷۹,۶۵۴	۱۷۵,۹۱۶,۷۱۶	۵۱,۰۶۲,۹۳۷
(۸,۹۰۵,۳۹۹)	(۶,۹۴۸,۰۶۸)	(۱,۹۵۷,۳۳۱)	(۷,۲۷۳,۳۱۶)	(۶,۸۵۸,۳۷۹)	(۴۱۴,۹۳۷)
۴۹,۷۰۴,۰۴۰	۲۵,۸۶۷,۲۵۵	۱۳,۸۲۶,۷۸۵	۶۶,۷۱۲,۵۸۹	۴۰,۰۲۲,۳۰۵	۲۶,۶۹۰,۲۸۴
۱۷۲,۱۲۹,۵۶۰	۱۲۱,۳۸۶,۶۶۲	۵۰,۷۴۳,۸۹۷	۲۸۶,۴۱۹,۰۲۷	۲۰۹,۰۸۰,۷۴۳	۷۷,۳۳۸,۲۸۴

مانده در ابتدای دوره  
پرواجت شده طی دوره  
ذخیره تأمین شده طی دوره  
مانده در پایان دوره

بانک

جمع	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		میلون ریال
	ذخیره تعهدات بازنیستی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنیستی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۳۹,۶۲۸,۶۷۸	۹۲,۴۶۷,۴۷۶	۳۷,۱۶۱,۲۰۲	۲۲۴,۴۰۷,۳۳۳	۱۷۵,۹۱۶,۷۱۶	۴۸,۴۹۰,۵۱۷
(۹,۳۹۱,۰۲۶)	(۶,۹۴۸,۰۶۸)	(۲,۴۴۲,۹۵۸)	(۸,۰۹۴,۹۱۸)	(۶,۸۵۸,۳۷۹)	(۱,۳۳۶,۶۳۹)
۴۹,۵۳۱,۸۵۵	۳۵,۸۶۷,۲۵۵	۱۳,۶۶۴,۶۰۰	۶۶,۳۷۱,۴۳۷	۴۰,۰۲۲,۳۰۵	۲۶,۲۴۹,۱۲۲
۱۶۹,۷۶۹,۵۰۷	۱۲۱,۳۸۶,۶۶۲	۴۸,۳۸۲,۸۴۴	۲۸۲,۵۸۳,۷۴۳	۲۰۹,۰۸۰,۷۴۳	۷۳,۵۰۳,۰۰۰

مانده در ابتدای دوره  
پرواجت شده طی دوره  
ذخیره تأمین شده طی دوره  
مانده در پایان دوره

۴۴-۱ تعهدات انقضای اجرتی جمعاً مبلغ ۲۷۱,۱۰۰ میلیارد ریال شامل ۲۰۹,۰۸۰ میلیارد ریال ذخیره و ۶۲,۰۱۹ میلیارد ریال برداشتی به صندوق بازنیستی بانکها در حسابها منظور گردیده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۴۵- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳,۵ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲ هزار سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی) افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	٪۹۴.۵	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	٪۵۱.۲	۸۰/۰۶/۱۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	٪۹۰.۵	۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	٪۱۸.۱	۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۰.۰	۹۱/۰۴/۰۴
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	٪۳۹.۶	۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	٪۱۷.۳	۹۲/۱۱/۲۶
سایر اندوخته‌ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۰.۰	۹۵/۰۷/۲۸
تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	٪۷۵.۸	۱۳۹۹/۰۶/۰۴
سایر اندوخته‌ها	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	٪۲۰.۹	۱۴۰/۱۰/۲۷

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۱.۱۹	۲۳,۱۶۹,۷۳۰,۴۲۰	۱۱.۱۷	۲۹,۲۶۱,۹۳۱,۵۲۸	یک درصد و بالاتر
۱۱.۱۶	۲۳,۱۱۴,۷۶۸,۷۶۰	۱۱.۱۶	۲۹,۲۵۵,۱۰۲,۳۴۷	سرمایه گذاری استانی-عدالت (س خ) ESC
۳.۳۴	۶,۹۲۰,۸۶۲,۸۵۸	۳.۲۹	۸,۶۰۸,۴۵۸,۷۱۴	دولت جمهوری اسلامی
۶.۴۵	۱۳,۳۵۳,۰۳۵,۳۳۰	۶.۴۵	۱۶,۹۰۰,۳۰۸,۶۶۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۵.۶۷	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷	۵.۶۷	۱۴,۸۶۹,۷۷۰,۷۴۴	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۴.۴۷	۹,۲۵۳,۳۲۷,۰۸۰	۴.۴۷	۱۱,۷۱۱,۴۳۱,۴۹۶	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
۳.۵۶	۷,۳۶۹,۷۷۰,۳۹۸	۴.۴۸	۱۱,۷۴۸,۲۶۹,۷۹۷	شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)
۱.۱۱	۲,۳۹۸,۳۰۱,۴۱۰	۱.۱۱	۲,۹۰۸,۷۰۸,۳۰۳	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)
۱.۹۶	۴,۰۶۰,۵۴۱,۱۲۷	۲.۲۲	۵,۸۰۷,۳۲۷,۳۱۹	صندوق سرمایه گذاری پارس
۵.۸۳	۱۲,۰۷۷,۱۰۹,۶۳۴	۷.۰۷	۱۸,۵۳۶,۵۷۹,۴۷۴	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۲.۰۱	۴,۱۷۱,۵۶۱,۵۲۵	۱.۹۸	۵,۱۷۸,۵۱۷,۹۶۶	صندوق سرمایه گذاری ا. بازارگردانی بانک ملت BFM
۱.۲۱	۲,۴۹۶,۹۳۶,۸۸۱	۱.۲۱	۳,۱۶۰,۲۳۶,۸۴۹	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱.۷۲	۳,۵۶۸,۲۸۶,۲۰۵	۱.۷۲	۴,۵۱۶,۱۸۵,۲۶۸	شرکت شیرین عمل
۱.۶۶	۳,۴۴۲,۲۳۶,۴۲۳	۱.۶۶	۴,۳۵۶,۶۵۰,۹۳۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
۱.۲۵	۲,۵۹۳,۹۵۶,۲۸۸	۱.۲۵	۳,۲۸۳,۰۲۹,۰۳۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
۱.۱۰	۲,۲۷۴,۲۲۱,۳۳۱	۱.۱۰	۲,۸۷۸,۳۵۷,۹۲۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
۱.۲۲	۲,۵۲۶,۰۸۰,۸۰۳	۱.۲۲	۳,۱۹۷,۱۲۲,۷۲۵	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
۱۱.۰۸	۲۳,۹۳۰,۷۶۵,۳۵۰	۱۱.۴۲	۲۹,۹۲۱,۶۰۹,۰۵۵	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
۲۳.۹۹	۴۹,۶۷۲,۷۰۵,۵۲۰	۲۱.۳۵	۵۵,۹۴۳,۴۶۳,۹۹۳	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد
۱۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	۱۰۰	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)
				جمع

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۸۹.۶۳	۱,۶۷۹	۹۱.۱۱	۲,۱۷۳	اشخاص حقوقی - شخص
۱۰.۳۷	۳۲۵,۳۷۳	۸.۸۹	۳۱۱,۱۹۴	اشخاص حقیقی - نفر
۱۰۰	۳۲۷,۰۵۲	۱۰۰	۳۱۳,۳۶۷	

۱-۱-۴۵- طبق اطلاعات شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه تعداد سهام بانک ملت متعلق به شرکت گروه مالی ملت ۱۴,۶۵۷ میلیون سهم است که تعداد ۲,۹۰۹ میلیون سهم از سهام گروه مالی ملت متعلق به صندوق سرمایه گذاری پارس است که در جدول فوق اصلاح گردیده است.

۲-۴۵- صورت تطبیق تعداد سهام اول دوره و پایان دوره طی دوره مورد گزارش سرمایه بانک از مبلغ ۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲ میلیون ریال به ۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲ میلیون ریال (معادل ۲۶.۵ درصد) از محل سایر اندوخته ها افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۷ به ثبت رسیده است.

۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	افزایش سرمایه از محل سایر اندوخته ها
۰	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در پایان دوره
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	

۳-۴۵- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸.۲۷ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الرامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ح حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۴۶- اندوخته قانونی**

بانک		گروه		
۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۶۳,۰۹۹,۳۰۹	۸۶,۹۵۶,۴۶۵	انتقال از سود قابل تخصیص
۴,۵۲۰,۸۸۳	۱۷,۵۶۰,۱۴۸	۴,۶۹۲,۶۸۷	۱۷,۷۵۸,۶۶۰	مانده در پایان دوره
۶۴,۲۵۹,۰۱۲	۱۰۰,۸۰۲,۷۱۲	۶۷,۷۹۱,۹۹۶	۱۰۴,۷۱۵,۱۲۴	

۴۶-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، حداقل ۱۵ درصد و حداکثر ۲۰ درصد سود خالص پس از کسر زیان های وارده در سالهای قبل هر سال به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

**۴۷- سایر اندوخته ها**

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۷-۱	مانده در ابتدای دوره
۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۸۰,۳۱۹,۴۱۲	۹۲,۱۹۴,۲۷۲		انتقال از سود قابل تخصیص
.	.	۷۰۸,۶۸۷	۸۳۵,۱۴۶		انتقال به سرمایه
.	(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)		(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	۴۵-۲	انتقال به سود انباشته
.	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)		(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	۴۷-۲	مانده در پایان دوره
۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۹۱,۴۶۵	۸۱,۰۲۸,۰۹۹	۱۳,۰۲۹,۴۱۸		

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

۴۷-۲- به استناد بند ۳۱ صورت خلاصه مذاکرات تصمیمات مجمع عمومی عادی سال ۱۳۹۹ و نامه بانک مرکزی به شماره ۰۰/۱۸۲۴۳۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۹ طی دوره جاری مبلغ ۲۵ هزار میلیارد ریال از سرفصل سایر اندوخته ها به سود انباشته انتقال یافت.

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴۸- تفاوت تسعیر ارز

۱۴۰۰/۱۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۶/۳۱	گروه	
		۱۴۰۰/۱۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱۷,۰۶۲,۵۹۳	۱۹,۵۷۴,۱۹۱
۰	۰	۹,۲۷۶,۴۹۹	۱۴,۰۲۷,۶۶۵
۳,۱۸۲,۴۷۰	۱,۸۶۰,۴۲۳	۳,۱۸۲,۴۷۰	۱,۸۶۰,۴۲۳
۱۳,۷۶۶,۰۷۶	۱۵,۳۲۹,۲۵۸	۱۳,۷۶۶,۰۷۶	۱۵,۳۲۹,۲۵۸
۱۶,۹۴۸,۵۴۶	۱۷,۱۵۸,۶۸۱	۴۳,۲۸۷,۶۳۸	۵۰,۷۶۰,۵۳۷
۰	۰	(۶,۷۸۷,۰۹۳)	(۷,۸۲۹,۶۷۶)
۱۶,۹۴۸,۵۴۶	۱۷,۱۵۸,۶۸۱	۳۶,۵۰۰,۵۴۴	۴۲,۹۳۰,۸۶۱

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی  
 عملیات تسعیر در کشور انگلیس  
 عملیات تسعیر در کشور ارمنستان  
 عملیات تسعیر در کشور ترکیه  
 عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی  
 سهم اقلیت از تفاوت تسعیر ارز  
 تفاوت تسعیر ارز

۴۸-۱- خازنی ها و بدهی های شب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی بر اساس روزه مندرج در یادداشت ۲-۶-۷ تسعیر شده است.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۴۹- سهام خزانه**

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		
بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال		میلیون ریال		شرکت گروه مالی ملت
۲۱,۵۸۶,۰۷۰	۷,۷۵۹,۰۱۴,۰۹۸	۲۹,۴۰۶,۲۴۴	۱۲,۹۳۰,۰۵۸,۲۸۰	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۱۹,۷۵۴	۴,۳۳۴,۶۴۹	۱۵,۹۶۴	۱۴,۵۰۰,۲۷۵	شرکت فناوران هوشمند بهسازان فردا
۷۹	۷۸,۹۹۵	۷۹	۹۹۹,۹۷۹	جمع
<u>۲۱,۶۰۵,۹۰۳</u>	<u>۷,۷۶۳,۴۲۷,۷۴۲</u>	<u>۲۹,۴۲۲,۲۸۸</u>	<u>۱۲,۹۴۵,۵۵۸,۵۳۴</u>	

- ۴۹-۱- صرف سهام خزانه ایجاد می شود طی دوره ناشی از فروش سهام بانک ملت توسط شرکت گروه مالی ملت می باشد که طبق استانداردهای حسابداری می بایست در سرفصل صرف سهام خزانه طبقه بندی گردد.
- ۴۹-۲- آثار معاملات سهام خزانه فرعی مربوط به خرید و فروش سهام خزانه و صرف سهام ایجاد می شود، توسط شرکت های گروه مالی ملت و بهساز مشارکتهای ملت به ترتیب به مبلغ ۷۱۸ و ۵۳ میلیارد ریال می باشد.
- ۴۹-۳- در دوره مورد گزارش گروه تعداد ۳۹,۹۷۲,۳۸۴ سهم از سهام شرکت به پرداخت ملت را خریداری کرده است و تعداد ۱۳,۸۶۴,۷۷۹ سهم از سهام شرکت نامبرده را به فروش رسانده به نحوی که کنترل بر آن شرکت حفظ گردیده است.

**۵۰- منافع فاقد حق کنترل**

گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه
۸,۶۴۸,۱۹۱	۹,۴۳۷,۵۳۶	اندوخته قانونی
۵۷۳,۰۸۱	۵۸۱,۳۶۸	تفاوت تسعیر ارز
۷,۸۲۹,۶۷۶	۷,۸۲۹,۶۷۶	سود و زیان انباشته
۵,۶۸۸,۳۲۰	۵,۶۳۹,۸۴۰	تفاوت ارزش منصفانه و ارزش دفتری خالص دارایی های شرکت های فرعی تحصیل شده
۱,۲۳۹,۷۹۸	۸۹۲,۰۶۵	آثار معاملات با سهام خزانه
(۸۳۵,۲۱۴)	(۵۹۴,۱۸۵)	علی الحساب افزایش سرمایه
۱,۱۱۷,۹۹۹	۲۹۰,۹۷۵	سهم اقلیت از سایر اندوخته ها
۴۶۴,۵۸۱	۷۲۹,۸۶۶	تعدیلات تلفیق
(۱۵۶,۳۴۴)	.	
<u>۲۴,۵۷۰,۰۸۸</u>	<u>۲۴,۸۰۷,۱۴۲</u>	

**۵۱- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی**

**۵۱-۱- اصلاح اشتباهات**

بانک		گروه		
۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعدیلات سنواتی بابت اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
(۹,۹۰۵,۰۵۹)	.	(۹,۹۰۵,۰۵۹)	(۱۲۵,۰۹۰)	تعدیل ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۵۱,۲۴۵,۸۸۴)	.	(۵۱,۲۴۵,۸۸۴)	.	درآمد تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی
۱۹,۶۸۸,۵۶۶	.	۱۹,۶۸۸,۵۶۶	.	درآمد تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی
.	۳,۰۸۰,۴۶۷	.	۳,۰۸۰,۴۶۷	اصلاح طبقه بندی
.	.	(۱۰,۵۱۶,۲۷۶)	.	تعدیلات تلفیق
.	.	(۱,۳۶۸,۴۱۰)	۹۶۶,۰۴۱	سایر
(۳۳۵,۵۸۱)	.	(۲۶۷,۱۴۰)	.	
<u>۴۱,۷۹۷,۹۵۸</u>	<u>۳,۰۸۰,۴۶۷</u>	<u>۵۳,۶۱۴,۲۰۳</u>	<u>۳,۹۲۱,۴۱۹</u>	

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۲-۵۱- تجدید طبقه بندی در راستای مطابقت با استانداردهای حسابداری جدید لازم الاجرا و ویرایش ششم فرمت نمونه صورت های مالی موسسات اعتباری ابلاغی توسط بانک مرکزی ح.ا.م. طبقه بندی های صورت سود و زیان و صورت وضعیت مالی به شرح یادداشت ۳-۵۱-۱ 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 صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۳-۵۱-۲- ارائه شده در سال مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ در گروه مالی وضعیت صورت و اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی گروه در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ :

ماده	تعدیلات		ماده طبق صورت مالی		یادداشت	شرح
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
ماده تجدید ارائه						
۲,۷۶۴,۵۶۳,۵۹۹	۲,۸۳۹,۷۲۶	۳,۱۱۶,۰۳۰	(۳۷۶,۳۸۴)	۲,۷۶۱,۷۳۳,۸۵۲	۳۰	صورت وضعیت مالی؛ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۶۳,۰۵۶,۲۰۴	۱۱۱,۷۴۵	۱۱۱,۷۴۵	۱۱۱,۷۴۵	۱۶۲,۹۴۴,۴۵۹	۳۲	سایر حساب های دریافتی
۳۳۳,۱۸۵,۳۵۷	(۲,۰۸۷,۱۰۶)	(۷۳۳,۷۳۳)	(۱,۳۵۳,۳۷۳)	۳۳۵,۲۷۲,۴۶۳	۳۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۸۱,۰۶۴,۴۱۷	۲۸۱,۰۶۴,۴۱۷	۲۸۱,۰۶۴,۴۱۷	۲۸۱,۰۶۴,۴۱۷	.	۳۴	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۷۷۶,۰۸۵,۱۵۸	(۴۶,۳۱۰,۳۶۵)	(۴۶,۳۱۰,۳۶۵)	(۴۶,۳۱۰,۳۶۵)	۳۳۲,۳۹۵,۴۳۳	۳۸	سایر دارایی ها
۲۹۲,۰۰۰	۲۹۲,۰۰۰	۲۹۲,۰۰۰	۲۹۲,۰۰۰	.	۴۲	دارایی مالیات انتقالی
۶,۲۲۳,۶۴۰,۶۰۷	۳,۵۵۵,۰۸۵,۳۸۴	۳,۵۵۵,۰۸۵,۳۸۴	۳,۵۵۵,۰۸۵,۳۸۴	۲,۶۶۸,۵۵۵,۲۳۳	۳۹	سپرده های مشتریان
.	(۳,۶۰۱,۱۲۵,۴۵۳)	(۳,۶۰۱,۱۲۵,۴۵۳)	(۳,۶۰۱,۱۲۵,۴۵۳)	۲,۶۰۱,۱۲۵,۴۵۳	۳۹	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
۱,۰۵۳,۳۳۸,۱۰۶	۲۷,۵۵۹,۰۰۷	۲۷,۵۵۹,۰۰۷	۲۷,۵۵۹,۰۰۷	۱,۰۲۵,۷۸۹,۰۹۹	۴۰	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۸۷۷,۱۱۷,۰۰۲	(۲۸۳,۵۳۳)	(۲۸۳,۵۳۳)	(۲۸۳,۵۳۳)	۱,۸۷۷,۴۰۰,۵۳۵	۴۳	ذخایر و سایر بدهی ها
۲۲۶,۹۷۹,۶۵۴	(۷۶,۰۸۱)	(۷۶,۰۸۱)	(۷۶,۰۸۱)	۲۳۷,۰۵۵,۷۳۵	۴۴	ذخیره مازادای پایان خدمت و تئیدات بازرسیگری کارکنان
۲,۳۴۸	۲,۳۴۸	۲,۳۴۸	۲,۳۴۸	.	۴۲	بدهی مالیات انتقالی
۸۶,۹۵۶,۴۶۵	(۷۵,۳۰۰)	(۷۵,۳۰۰)	(۷۵,۳۰۰)	۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۴۶	اندوخته قانونی
۹۳,۱۹۴,۳۷۲	(۱۳,۳۸۶)	(۱۳,۳۸۶)	(۱۳,۳۸۶)	۹۲,۳۰۷,۷۵۸	۴۷	سایر اندوخته ها
۴۳,۹۱۴,۹۰۷	(۷۵,۰۶۲۱)	(۷۵,۰۶۲۱)	(۷۵,۰۶۲۱)	۴۳,۶۶۵,۵۲۸	۴۸	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۳۶۳,۳۵۰,۰۱۰	۳,۹۲۱,۴۱۹	۳,۹۲۱,۴۱۹	۳,۹۲۱,۴۱۹	۳۶۹,۳۲۸,۵۹۱	۴۹	سود (زیان) انباشته
(۷۷,۰۸۵۶)	(۷۱۷,۹۵۸)	(۷۱۷,۹۵۸)	(۷۱۷,۹۵۸)	(۵۲,۸۹۸)	۴۹	اثر معاملات سهام جزانه فرعی
۲۴,۵۷۰,۰۸۸	(۵۷۳,۳۸۷)	(۵۷۳,۳۸۷)	(۵۷۳,۳۸۷)	۲۵,۱۴۳,۳۷۵	۵۰	سایر فاقده حق کنترل

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۲-۵۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان گروه در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ :

مانده تجدید ارائه	گروه			مانده طبق صورت مالی	یادداشت	شرح
	تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی			
۱۴۰۰/۶/۳۱	جمع تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	۱۴۰۰/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۲,۴۳۷,۳۰۵	(۳۸,۴۵۷,۹۵۰)	۰	(۳۸,۴۵۷,۹۵۰)	۲۹۲,۹۰۵,۱۵۵	۸	صورت سود و زیان: درآمد تسهیلات اعطایی
۱۴,۳۴۱,۷۹۴	۱۴,۳۴۱,۷۹۴	۰	۱۴,۳۴۱,۷۹۴	۰	۹	درآمد سبده گذاری و بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۲,۶۹۵,۷۵۲	۲۲,۶۹۵,۷۵۲	۰	۲۲,۶۹۵,۷۵۲	۰	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱,۵۲۰,۱۳۷	۱,۵۲۰,۱۳۷	۰	۱,۵۲۰,۱۳۷	۰	۱۲	جایزه سبده قانونی
(۸,۹۶۴,۴۵۰)	(۱۶,۵۴۴,۴۵۴)	۰	(۱۶,۵۴۴,۴۵۴)	۷,۵۸۰,۰۰۴	۱۸	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
(۱۱۲,۰۸۴,۱۸۹)	(۳,۰۳۶,۳۷۲)	۰	(۳,۰۳۶,۳۷۲)	(۱۱۰,۰۴۷,۸۱۷)	۱۹	خریبه های اداری و عمومی
(۱۲,۳۸۲,۴۱۵)	(۱۰,۵۴۷,۲۶۲)	۰	(۱۰,۵۴۷,۲۶۲)	(۱,۸۳۵,۱۵۲)	۲۰	خریبه عملیات متکوک الوصول
۳۱,۳۵۲,۰۹۱	۲۷,۰۹۱,۷۱۶	۰	۲۷,۰۹۱,۷۱۶	۴,۲۶۰,۳۷۵	۲۱	سایر درآمدها و خریبه های عملیاتی
۱۷,۸۹۲,۳۵۲	۲۶۷	۰	۲۶۷	۱۷,۸۹۲,۰۸۵	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۰	۲,۰۳۶,۳۷۲	۰	۲,۰۳۶,۳۷۲	(۲,۰۳۶,۳۷۲)	۱۹-۳	خریبه استهلاک
۱۹۹	(۵۵)	۰	(۵۵)	۲۵۴	۲۵	سود پایه هر سهم



بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

مانده تجدید ارائه ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تعدیلات			مانده طبق صورت مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
	تجدید طبق بندهی	اصلاح استنباهات	جمع تعدیلات			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸۱۴۰۹۴۱,۱۹۷	۲۸۳۹,۷۶۶	۳,۱۱۶,۰۳۰	(۳۷۶,۳۸۴)	۳,۸۱۲,۱۰۱,۴۵۱	۳۰	صورت وضعیت مالی:
۶۳,۱۳۹,۲۳۳	۶۱,۱۹۵	.	۶۱,۱۹۵	۶۳,۰۷۸,۰۳۸	۳۲	تسهیلات اعلامی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی سایر دریافتی ها
۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	(۶۲,۱۲۷)	.	(۶۲,۱۲۷)	۲۰۶,۱۷۲,۶۷۱	۳۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۷,۹۵۳,۴۰۴	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	.	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	.	۳۴	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰	(۴۶,۱۵۶,۲۵۰)	.	(۴۶,۱۵۶,۲۵۰)	۲۱۷,۳۳۸,۶۰۰	۳۸	سایر دارایی ها
۶,۲۴۵,۹۵۹,۶۳۱	۳,۵۷۷,۷۴۰,۷۶۳	.	۳,۵۷۷,۷۴۰,۷۶۳	۲,۶۶۸,۲۱۸,۸۶۸	۳۹	سپرده های مشتری بان
.	(۳,۶۳۳,۷۸۰,۸۳۱)	.	(۳,۶۳۳,۷۸۰,۸۳۱)	۲,۶۶۴,۵۸۵,۰۳۶	۴۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتری بان
۱,۰۱۹,۱۱۹,۰۴۳	۲۷,۵۵۹,۰۰۷	.	۲۷,۵۵۹,۰۰۷	۹۹۱,۵۶۰,۰۳۶	۴۰	بندهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی
۱,۸۰۰,۹۵۶۰,۱۲۹	۳۵,۵۶۳	۳۵,۵۶۳	.	۱,۸۰۰,۹۵۲,۵۶۶	۴۳	ذخایر و سایر پرداختی ها
۲۱۹,۴۷۸,۹۲۰	۲,۰۸۰,۴۶۷	۲,۰۸۰,۴۶۷	.	۲۱۶,۳۹۸,۴۵۳		سود (زیان) انباشته

۳-۲-۵۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ :

مانده تجدید ارائه ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	تعدیلات			مانده طبق صورت مالی ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
	تجدید طبق بندهی	اصلاح استنباهات	جمع تعدیلات			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۴,۱۰۷,۳۶۸	(۳۴,۵۱۱,۱۲۴)	.	(۳۴,۵۱۱,۱۲۴)	۲۸۸,۶۱۸,۴۹۲	۸	صورت سود و زیان:
۱۲۳,۰۹,۱۱۷	۱۲,۳۰۹,۱۱۷	.	۱۲,۳۰۹,۱۱۷	.	۹	درآمد تسهیلات اعلامی
۲۰,۶۸۱,۸۷۰	۲۰,۶۸۱,۸۷۰	.	۲۰,۶۸۱,۸۷۰	.	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بندهی
۳,۱۵۱	۳,۱۵۱	.	۳,۱۵۱	.	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام بانکی و سایر اوراق بهادار
۱,۵۳۰,۱۳۷	۱,۵۳۰,۱۳۷	.	۱,۵۳۰,۱۳۷	.	۱۲	خالص سپرده قانونی
(۸,۹۶۳,۴۱۹)	(۱۶,۴۴۸,۳۰۶)	.	(۱۶,۴۴۸,۳۰۶)	۷,۴۸۴,۷۸۷	۱۸	خالص سود صادرات ارزی
(۱۰,۹۰۶۹,۳۶۳)	(۱,۸۲۵,۳۹۷)	.	(۱,۸۲۵,۳۹۷)	(۱۰,۸۰۸,۳۱۲)	۱۹	خریبه های اداری و عمومی
(۱۲,۹۵۲,۶۶۱)	(۱۰,۱۴۴,۴۴۹)	.	(۱۰,۱۴۴,۴۴۹)	(۳,۸۰۸,۳۱۲)	۲۰	خریبه مطالبات مسکونی اوصول
۳۰,۶۷۴,۶۱۹	۲۶,۵۹۲,۶۵۵	.	۲۶,۵۹۲,۶۵۵	۴۰,۸۱,۹۶۴	۲۱	سایر درآمدها و خریبه های عملیاتی
۶,۸۴۱,۴۰۴	(۳,۱۵۱)	.	(۳,۱۵۱)	۶,۸۴۴,۵۵۵	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
.	۱,۸۲۵,۳۹۷	.	۱,۸۲۵,۳۹۷	(۱,۸۲۵,۳۹۷)	۱۹-۳	خریبه استیجاری
۱۱۸	(۳۱)	.	(۳۱)	۱۴۹	۲۵	سود پایه هر سهم

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۵۲- نقد حاصل از عملیات**

بانک		گروه		یادداشت
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۴۰۰/۱۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۹۰۵,۳۹۸	۱۱۷,۷۲۴,۰۴۹	۵۳,۵۰۵,۲۲۳	۱۴۶,۱۵۹,۴۱۳	سود (زیان) خالص
				تعدیلات
۱,۸۷۲,۷۲۱	۳,۰۷۴,۳۴۴	۳,۲۰۷,۸۳۶	۴,۶۵۲,۵۹۶	مزین استهلاک
۱۳,۷۲۷,۰۰۰	۲۲,۷۹۲,۰۳۹	۱۵,۲۹۴,۸۴۳	۲۶,۶۰۷,۹۰۵	مزین مالیات بر درآمد
۴,۰۱۴۰,۸۲۹	۵۸,۱۷۶,۵۰۹	۴,۰۷۹۸,۷۴۱	۵۹,۴۳۹,۳۷۳	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان
۱۲,۲۲۸,۳۷۲	۱۴,۳۳۱,۵۴۱	۱۱,۹۳۴,۳۰۰	۱۲,۳۲۷,۱۰۶	مزین های مالی
(۱,۱۵۱,۳۱۸)	(۱,۰۸۷,۴۸۲)	(۱,۱۹۳,۰۷۲)	(۱,۰۹۷,۹۷۰)	خالص سایر (درآمدها) و مزین های غیر عملیاتی
۹۷,۷۲۲,۹۰۲	۲۲۷,۰۱۱,۹۹۸	۱۲۲,۷۴۸,۰۷۱	۲۶۰,۱۰۸,۲۲۱	جمع
<b>تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>				
(۷۹,۲۲۷,۳۸۸)	۲۰,۱۰۹,۱۳۱	(۸۳,۳۰۶,۳۸۶)	۳۶,۰۶۰,۰۹۶	افزایش (کاهش) بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۹۱۵,۶۷۸,۲۸۴	۱,۸۹۶,۶۷۸,۰۵۰	۹۲۶,۶۹۴,۹۳۴	۱,۸۷۷,۰۶۶,۸۸۴	افزایش (کاهش) سبده های مشتریان
۳۹۲,۱۵۲,۰۵۲	۸۶,۷۵۱,۸۷۹	۳۰۱,۱۱۸,۶۳۸	۱۰۳,۳۳۲,۲۷۶	افزایش (کاهش) حقه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی ها
(۸۹,۶۸۳,۷۸۱)	(۲۲۱,۴۶۵,۸۱۲)	(۸۹,۸۱۳,۸۵۷)	(۳۱۵,۹۲۱,۶۸۹)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۱۹,۴۳۳,۱۱۰)	(۱۶,۳۵۱,۰۵۵)	(۱۹,۲۳۳,۱۰۹)	(۱۶,۳۵۱,۰۵۵)	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
(۳۶۵,۰۱۴,۳۱۷)	(۵۷,۳۸۷,۶۵۶)	(۳۶۵,۰۱۴,۳۱۷)	(۵۷,۳۸۷,۶۵۶)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۶۹۳,۶۷۷,۸۷۶)	(۱,۲۰۵,۴۷۲,۲۴۱)	(۷۰۲,۰۷۶,۵۴۸)	(۱,۱۰۲,۷۵۵,۴۹۶)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳,۶۵۲,۹۸۲	(۱۰۰,۷۲۱,۸۱۸)	(۱۷,۹۸۶,۱۹۲)	(۲۳۴,۰۳۴,۹۰۷)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۵,۶۱۱,۱۱۱)	(۱۲۶,۲۴۸,۹۳۲)	۴,۰۲۴,۹۲۵	(۹۲,۲۸۲,۴۵۱)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۲۰,۰۵۲,۵۹۸)	(۲۳,۹۹۸,۳۳۲)	(۵۳,۲۸۶,۸۳۸)	(۱۱۱,۴۹۴,۰۹۲)	کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دریافتی ها
(۹۳,۰۵۵,۳۴۶)	(۱۷۷,۴۱۷,۶۴۷)	(۹۳,۰۵۵,۳۴۶)	(۱۷۷,۴۱۷,۶۴۷)	کاهش (افزایش) سبده نقدی
۴,۳۹۱,۵۲۴	(۴۹,۵۶۹,۲۰۹)	۵,۵۴۷,۲۳۹	(۵۲,۸۲۷,۸۶۸)	کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دارایی ها
(۵۹,۹۰۰,۳۸۵)	۴,۹۰۶,۳۶۰	(۸۷,۵۸۶,۸۵۷)	(۵۲,۰۳۳,۶۰۵)	جمع
۳۷,۸۲۲,۲۱۷	۲۲۱,۹۱۸,۳۵۸	۳۶,۱۶۱,۲۱۴	۲۰۶,۰۷۲,۸۱۶	نقد حاصل از عملیات

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

گروه			
جمع	سپرده مدت دار ارزی بانک مرکزی	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۰,۵۵۱,۸۸۷	۷۵۲,۳۱۴,۸۹۱	۲۸,۲۳۶,۹۹۶	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۱۷,۹۹۷,۲۷۲	۵,۳۵۷,۳۳۵	۱۲,۶۳۹,۹۳۷	دریافت های نقدی
۱۱,۹۳۴,۳۰۰	۰	۱۱,۹۳۴,۳۰۰	سود و کارمزد و جرایم
(۱۳,۳۲۷,۵۲۳)	۰	(۱۳,۳۲۷,۵۲۳)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۱۰,۲۸۱,۲۹۷)	۰	(۱۰,۲۸۱,۲۹۷)	پرداخت های نقدی بابت سود
(۲۶,۸۷۷)	۰	(۲۶,۸۷۷)	سایر تعدیلات
<u>۷۸۶,۸۴۷,۷۶۲</u>	<u>۷۵۷,۶۷۲,۲۲۶</u>	<u>۲۹,۱۷۵,۵۳۶</u>	مانده در پایان ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۸۸۱,۷۲۹,۸۱۸	۸۶۱,۳۱۶,۰۷۱	۲۰,۵۱۳,۷۴۷	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۴۸,۰۵۰,۶۹۴	۰	۴۸,۰۵۰,۶۹۴	دریافت های نقدی
۱۴,۳۴۷,۱۰۶	۱۳,۲۰۹,۹۲۶	۱,۱۳۷,۱۸۰	سود و کارمزد و جرایم
(۱۶۹,۳۷۴,۹۸۹)	(۱۲۳,۰۹۲,۴۶۶)	(۴۶,۲۸۲,۵۲۳)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۱۳,۴۵۶,۹۸۱)	(۱۳,۲۰۹,۹۲۶)	(۲۴۷,۰۵۵)	پرداخت های نقدی بابت سود
(۹۵,۶۹۴)	۰	(۹۵,۶۹۴)	سایر تعدیلات
<u>۷۶۱,۱۹۹,۹۵۴</u>	<u>۷۳۸,۱۲۳,۶۰۵</u>	<u>۲۳,۰۷۶,۳۴۹</u>	مانده در پایان ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

بانک			
جمع	سپرده مدت دار ارزی بانک مرکزی	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۹,۳۰۴,۴۹۰	۷۵۲,۳۱۴,۸۹۱	۲۶,۹۸۹,۵۹۹	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۵,۳۵۷,۳۳۵	۵,۳۵۷,۳۳۵	۰	دریافت های نقدی
۱۲,۲۲۸,۳۷۲	۰	۱۲,۲۲۸,۳۷۲	سود و کارمزد و جرایم
(۱۸۳,۷۴۵)	۰	(۱۸۳,۷۴۵)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۱۰,۵۷۵,۵۳۶)	۰	(۱۰,۵۷۵,۵۳۶)	پرداخت های نقدی بابت سود
<u>۷۸۶,۱۳۰,۹۱۶</u>	<u>۷۵۷,۶۷۲,۲۲۶</u>	<u>۲۸,۴۵۸,۶۹۰</u>	مانده در پایان ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۸۷۹,۶۵۳,۷۴۸	۸۶۱,۳۱۶,۰۷۱	۱۸,۴۳۷,۶۷۷	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۱۴,۳۳۱,۵۴۱	۱۳,۲۰۹,۹۲۶	۱,۱۲۱,۶۱۵	سود و کارمزد و جرایم
(۱۲۳,۳۵۷,۸۷۸)	(۱۲۳,۰۲۳,۱۹۳)	(۲۲۴,۶۸۵)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۱۳,۲۰۹,۹۲۶)	(۱۳,۲۰۹,۹۲۶)	۰	پرداخت های نقدی بابت سود
<u>۷۵۷,۵۱۷,۴۸۵</u>	<u>۷۳۸,۱۸۲,۸۷۸</u>	<u>۱۹,۳۳۴,۶۰۷</u>	مانده در پایان ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۵۴- مبادلات غیر نقدی  
مبادلات غیر نقدی عمدتاً طی دوره به شرح زیر است:

بانک	گروه			یادداشت	تعلیق دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۴-۱	تغییر دارایی با تسهیلات اعطایی
۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۶/۳۱	۱۴۰۱/۶/۳۱		تسویه مطالبات از دولت
۱۶۲۰,۳۳۵	۱,۶۱۱,۱۱۱	۱۰,۵۵۱,۱۶۴	۱,۶۱۱,۱۱۱		تسویه تسهیلات با اسناد خزانه نوع دوم
۶,۲۰۰,۰۰۰	۰	۶,۲۰۰,۰۰۰	۰		سایر مبادلات غیر نقدی
۱,۱۰۱,۷۵۶	۰	۱,۱۰۱,۷۵۶	۰		جمع مبادلات غیر نقدی
۱۶۰,۸۷۶	۰	۱۶۰,۸۷۶	۰		
۰	۰	۴۷,۹۲۶	۰		
۹,۰۸۲,۹۶۷	۱,۶۱۱,۱۱۱	۱۸,۰۶۱,۷۳۲	۱,۶۱۱,۱۱۱		

۱- ۵۴- در دوره مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تسلیک بانک درآمده است:

مبلغ بدهی پس از تسلیک	ارزش کارشناسی دارایی تسلیک شده	مبلغ بلایه در زمان تسلیک	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تسلیک
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۲,۱۵۹	(۵۷۱,۳۶۲)	۶۸۲,۵۲۱	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
۱۸۶,۷۰۷	(۵۵۸,۵۷۷)	۷۴۵,۲۸۴	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / اداری
۱۷۷,۵۷۱	(۲۸۲,۲۵۰)	۴۵۹,۸۲۱	مشتری غیر مرتبط	کارخانه
۳۹,۰۷۸	(۲۲,۴۷۰)	۶۲,۵۴۸	مشتری غیر مرتبط	تجهیزات
۲۳,۲۰۲	(۱۷۵,۴۵۲)	۱۹۸,۶۵۴	مشتری غیر مرتبط	رسین
۵۳۸,۷۱۷	(۱,۶۱۱,۱۱۱)	۲,۱۴۹,۸۲۸		

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۵۵- اقلام زیر خط

۵۵-۱- تعینات بانک بابت اعتبار اسناد ارزی و ریالی به شرح زیر می باشد:

بانک		بایدات		
۱۴۰۱/۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۱/۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلین ریال	میلین ریال			
۳۴۱,۳۰۶,۶۸۷	۳۰۲,۷۴۳,۰۴۰	۵۵-۱-۱	تعینات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی	
۳۳۵,۱۲۷,۶۵۱	۲۷۷,۹۱۷,۳۳۲	۵۵-۱-۲	تعینات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده - ریال	
	۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸		جمع تعینات بابت اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی	

۵۵-۱-۱- صورت وضعیت تعینات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۶/۳۱		اثر تغییرات نرخ طی دوره		وارز (ابطال) شده طی دوره		کاهش (یا افزایش) تعهد شده طی دوره		مانده در ابتدای دوره		نوع ارز	
مبادل ریالی	مبلغ ارزی	مبادل ریالی	میلین ریال	مبادل ریالی	مبلغ ارزی	مبادل ریالی	میلین ریال	مبادل ریالی	مبلغ ارزی		
۷۶۷,۳۸۶	۳,۸۳۶,۹۳۷	.	.	.	.	.	.	۷۶۷,۳۸۶	۳,۸۳۶,۹۳۷	دلار آمریکا	دیپاری
۲۱۰,۱۱۳,۶۵۲	۹۵۵,۶۱,۱۴۶	.	(۵,۴۹۴,۶۷۱)	(۳۴,۹۷۵,۷۷۴)	(۳۷)	.	.	۲۱۵,۶۰۸,۱۳۳	۹۸۰,۳۶,۹۳۰	یورو	
۲۶۰,۳۶	۱,۹۳۵,۷۸۵	.	.	.	.	۶,۹۳۷	۵۱۵,۷۷۹	۱۹۰,۹۹۱	۱,۴۳۰,۰۰۶	لین ترکیه	
۳۳,۱۵۴	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	.	.	.	.	.	.	۳۳,۱۵۴	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	دین ژاپن	
۲,۲۵۳	۴۱,۵۳۳	.	.	.	.	.	.	۲,۲۵۳	۴۱,۵۳۳	درهم امارات	
۹۱,۷۹۹,۷۵۹	۲,۹۳۰,۹۳۳,۲۰۰	.	(۳۳,۰۷۶,۹۱۳)	(۱۰,۵۶۰,۶۱,۸۸۴)	.	.	.	۱۳۴,۸۷۶,۶۷۲	۳,۹۸۶,۹۵۰,۸۴	یوان چین	
۴۰۲,۷۴۳,۰۴۰		.	(۳۸,۵۷۱,۵۸۴)			۶,۹۳۷		۳۴۱,۳۰۶,۶۸۷		جمع	

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۵-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر میبایند:

مابده در پایان دوره	مابده در ابتدای دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		کمایش شده طی دوره		مابده در ابتدای دوره		نوع اعتبار
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
میلیون ریال									
۴۷,۹۳۴,۴۸۳	۲,۷۰۶	(۱۴۹,۳۸۰,۹۵۰)	۵۳۰	۱۱۰,۳۵۳,۴۴۷	۳,۸۵۳	۸۷,۰۶۲,۹۸۶	۳۸۳	۳۸۳	دیپاری
۳۳۹,۹۸۳,۸۳۹	۱۱,۳۴۳	(۴۳۰,۱۰۶,۱۳۱)	۴,۶۱۷	۵۰۲,۰۲۴,۳۰۶	۱۳,۶۴۰	۲۴۸,۰۶۴,۶۶۵	۲,۳۲۰	۲,۳۲۰	مدت دار
۳۷۷,۹۱۷,۳۲۲	۱۴,۰۴۹	(۵۶۹,۴۸۷,۰۸۳)	۵,۱۴۷	۶۱۲,۳۷۶,۷۵۳	۱۶,۴۹۳	۳۳۵,۱۲۷,۶۵۱	۲,۷۰۳	۲,۷۰۳	جمع

۵-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۱/۲۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۶,۱۸۷,۶۴۹	۱۵۵,۲۱۲,۰۷۲	۵۵-۳-۱	۵۵-۳-۱
۵۴۹,۶۷۸,۰۴۰	۸۳۱,۳۶۲,۷۵۰	۵۵-۳-۲	۵۵-۳-۲
۷۰۵,۸۶۵,۶۸۸	۹۸۶,۴۷۴,۸۲۲		

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

۵-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۱/۲۱	
میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی
۱۳۸,۵۲۸,۸۹۶	۶۲۷,۵۱۳,۱۶۲	۱۳۶,۹۳۹,۳۷۱	۶۲۲,۴۰۶,۶۸۵
۳۱۵,۷۴۸	۵,۸۳۱,۰۹۶	۳۱۵,۷۴۸	۵,۸۳۱,۰۹۶
۱۱,۰۹۲,۹۰۵	۵۵,۴۶۴,۵۳۷	۱۱,۱۸۷,۸۵۳	۵۵,۹۳۹,۳۶۱
۸۰,۷۶۰	۶۰۰,۴,۴۵۳	۱۳۳,۶۶۱	۹,۹۳۷,۶۴۹
۴۸۳	۱,۸۴۰	۴۸۳	۱,۸۴۰
۶,۶۴۴,۸۵۷	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	۶,۶۴۴,۸۵۷	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶
۱۵۶,۱۸۷,۶۴۹	۱۵۵,۲۱۲,۰۷۲	۱۵۵,۲۱۲,۰۷۲	۱۵۵,۲۱۲,۰۷۲

بیورو  
درجه امارات  
دلار آمریکا  
لیبر ترکیه  
یونید 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 ۱۴۰۱**

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۹,۶۷۸,۰۴۰	۸۳۱,۲۶۲,۷۵۰	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ریالی

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۵۴۴,۶۰۸	۷۷,۵۸۲,۸۹۸	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارزش
۷۷۰,۰۴۷,۷۶۱	۸۸۸,۰۶۳,۰۳۲	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات - بخش غیردولتی
۳,۰۴۵,۲۲۴	۳,۲۲۳,۸۷۳	تعهدات بابت کارتهای اعتباری
۲۳۵,۰۵۹,۴۵۱	۲۳۲,۳۶۳,۲۵۸	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی ارزش
۰	۲۱,۵۷۵,۰۶۹	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
<b>۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴</b>	<b>۱,۲۲۲,۸۰۸,۱۲۹</b>	<b>جمع سایر تعهدات بانک</b>

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶۷,۵۸۶	۱,۳۵۹,۰۴۵	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۵,۰۴۹,۰۷۱	۲۷۸,۶۷۱,۱۵۵	وجوه اداره شده مصرف نشده
۴۵۹,۶۹۲,۳۰۷	۱۸۸,۸۰۷,۶۸۳	۴-۵۵- وجوه اداره شده ارزش مصرف نشده
<b>۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴</b>	<b>۴۶۸,۸۳۷,۸۸۲</b>	<b>جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه</b>

۱-۴-۵۵- وجوه اداره شده به ارزش به مبلغ ۲,۰۹۰ میلیون یورو شامل تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرحهای اولویت دار دولتی میباشد که بر اساس نامه ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ بانک مرکزی در ارقام زیر خط صورت وضعیت مالی منعکس شده است. بر اساس ماده ۱۱ آیین اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفا پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حسابهای مربوط به عهده بانکهای عامل میباشد و بر اساس بند ۱ تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ح.ا. و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذیربط وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند. بر اساس بند ۱ تبصره ۱ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکت دولتی تابعه وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز در قالب قرارداد جدید فی مابین به مدت یک سال امهال می شود.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۱,۰۹۷,۷۱۰	۳۴۲,۴۲۹,۷۹۲	سپرده‌های بانکی
۱۰۳,۶۱۱,۳۴۱	۱۱۲,۴۵۹,۶۴۵	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
۱,۰۷۶,۸۶۶	۳۰۱,۴۹۱	ضمانت نامه بانکی
۱۲۳,۱۱۵,۸۲۰	۱۹۳,۳۱۲,۹۴۱	زمین و ساختمان
۷۵۲,۴۱۱,۲۹۶	۹۹۸,۵۴۴,۹۳۸	چک و سفته
۲۰,۰۰۳,۰۶۲	۱۹,۹۱۱,۰۶۵	سایر
<b>۱,۳۸۱,۳۱۶,۰۹۵</b>	<b>۱,۶۶۶,۹۵۹,۸۷۱</b>	<b>جمع تعهدات دارای وثیقه</b>
۹۸۳,۹۳۱	۱۷۴,۳۱۲	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
<b>۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶</b>	<b>۱,۶۶۷,۱۳۴,۱۸۳</b>	<b>جمع تعهدات ایجاد شده بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبارات اسنادی</b>

۵۶-۵- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

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

۱۴۰۱/۶/۳۱	مربوط به شرکت	شرح
میلیون ریال		
۱۵۸,۴۵۶,۷۸۹	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۲,۳۳۴,۶۰۲	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۹۹۵,۷۰۰	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	تضمین اصل و سود سپرده
<b>۱۶۱,۷۸۷,۰۹۱</b>		<b>جمع تعهدات سرمایه‌ای</b>

۵۶-۲- بدهی احتمالی شرکت‌های فرعی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل می‌باشد:

۱۴۰۱/۶/۳۱	مربوط به شرکت	
میلیون ریال		
۱۲,۷۹۴	گروه مالی ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران
۱۲۰,۶۴۰,۰۲۷	گروه مالی ملت	تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت
۲۲,۸۶۴	گروه مالی ملت	ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس و اوراق بهادار و بورس کالا
۱,۶۱۹,۰۰۰	گروه مالی ملت	ظهور نویسی اسناد مربوط به قرارداد شرکت آذین تجارت آرمان با بانکهای پاسارگاد، اقتصاد نوین، انصار
۴۶۵,۸۶۰	گروه مالی ملت	سایر
<b>۱۲۲,۷۶۰,۵۴۵</b>		<b>جمع</b>

۵۷-۵- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

۵۷-۱- در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء در صورتهای مالی باشد رخ نداده است.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۵۸- مطالبات سوخت شده**

**۵۸-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر است:**

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۰	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره
<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	<u>۰</u>	<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	مطالبات سوخت شده در پایان دوره

**۵۸-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر میباشد:**

شرح	دولتی		غیردولتی		جمع
	تکلیفی	غیر تکلیفی	تکلیفی	غیر تکلیفی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	۰	۰	۲۷۳,۶۹۸	۰	۲۷۳,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	<u>۰</u>	<u>۲۷۳,۶۹۸</u>

**۵۸-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر میباشد:**

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

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

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

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

مطالبات ناشی از تسهیلات

جمع	هزینه‌های قضایی	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۰	۰	۰	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده در ابتدای 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>	مطالبات سوخت شده در پایان دوره

۶-۵۸- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر میباشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
۰	۰	هزینه ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره
<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	ذخیره مطالبات سوخت شده در پایان دوره

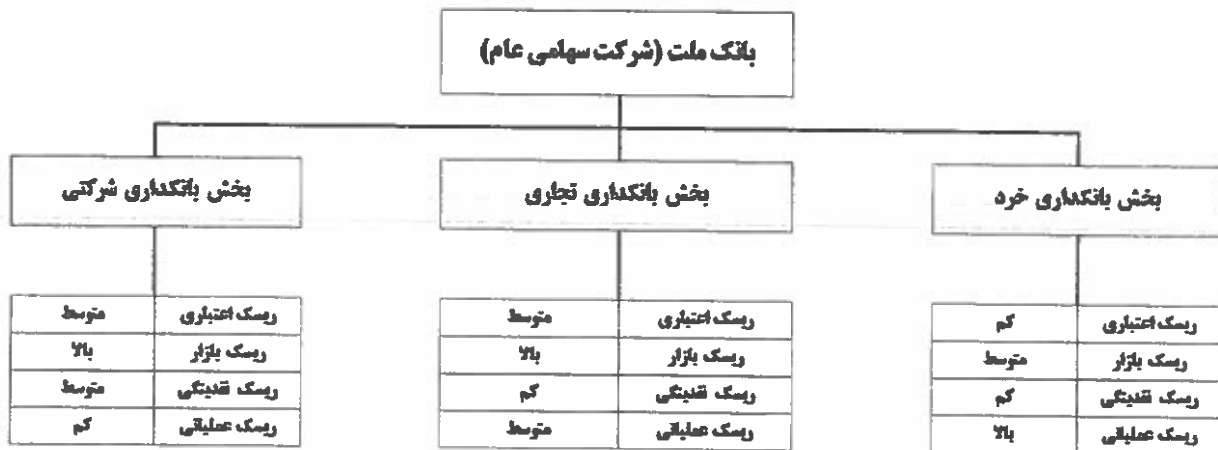
**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۵۹- 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:

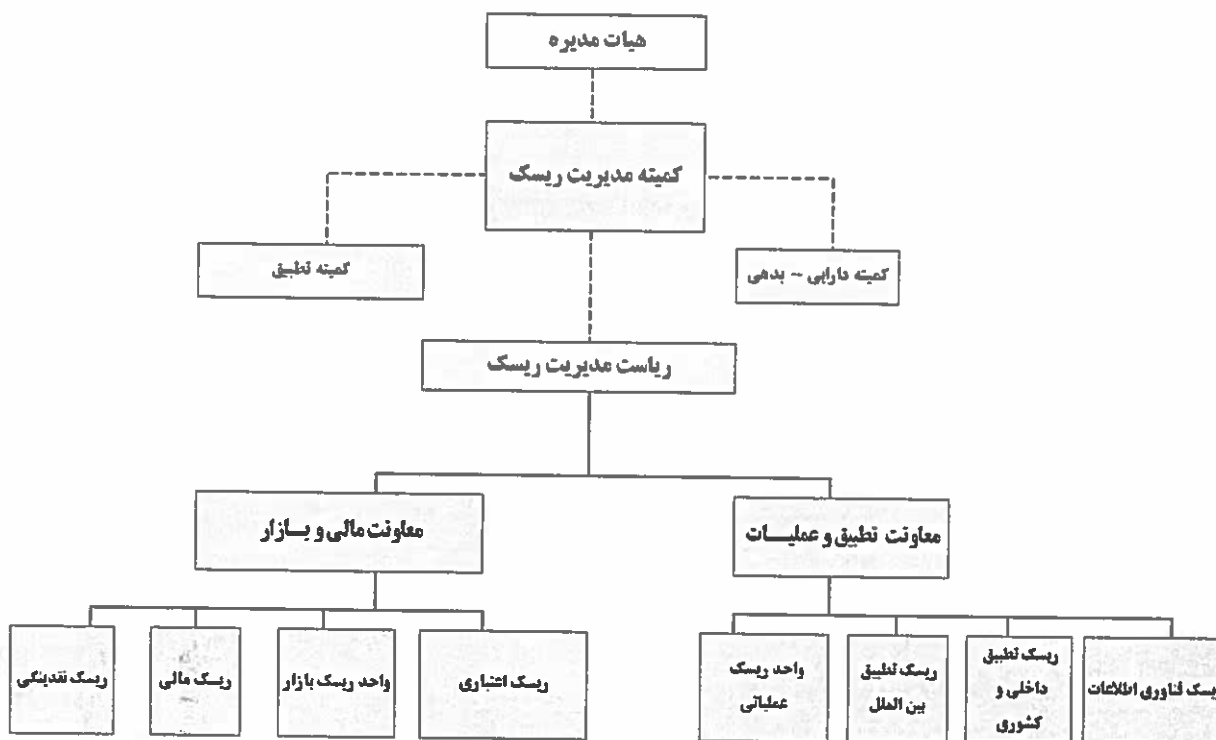
- ریسک اعتباری؛
- ریسک نقدینگی؛
- ریسک بازار؛
- ریسک عملیاتی.

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



بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲-۵۹- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۳-۵۹- ریسک اعتباری

۱-۳-۵۹- تعریف ریسک اعتباری

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

۲-۲-۵۹- سیاستها و خط مشی های ریسک اعتباری

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۳-۳-۵۹- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری**

با توجه به اینکه قسمت اعظمی از ریسکهای بانک را ریسک اعتباری تشکیل می دهد، واحدهای متعددی در سطوح مختلف بانک در مدیریت ریسک اعتباری فعالیت می نمایند. این مساله در بانک ملت به گونه ای مدیریت می شود که هر یک از پرسنل متناسب با حوزه مسئولیت و اختیارات، مسئول مدیریت ریسک حوزه فعالیت خود می باشد. کلیه پرسنلی که به نوعی به فعالیتهای اعتباری مربوط می شوند، در قالب پرسنل اجرایی مدیریت ریسک اعتباری قرار می گیرد. با توجه به مطالب فوق واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت به دو بخش واحدهای سیاست گذار و واحدهای اجرایی تقسیم می شوند در ذیل واحدهای سیاست گذار در مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت معرفی شده اند:

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

علاوه بر واحدهای سیاست گذار فوق، واحدهایی اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت در ذیل معرفی شده اند:

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

**اداره کل اعتبارات:** تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از کمیته نواحی و پایین تر از کمیته عالی اعتباری؛

**کمیته های خاص نواحی:** تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از مدیریت شعب و پایین تر از اداره کل اعتبارات؛

**کمیته های اعتباری مدیریت شعب:** تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از شعب و پایین تر از کمیته های خاص نواحی؛

**کمیته های اعتباری شعب:** تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح اختیارات شعب با توجه به درجات آنها؛

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

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

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

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

**۴-۳-۵۹- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات**

تمامی واحدهایی که در بندهای فوق به آنها اشاره شد دارای حدود اختیارات کاملا مشخص می باشند. 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 می شود. به عبارت بهتر حدود اختیارات در بانک ملت با توجه به سطح ریسک تصمیمات تعیین می گردد. حدود اختیارات هر ساله در بخش برنامه ریزی و نظارت اعتباری مورد بررسی و پس از تایید هیات مدیره به شبکه بانک ارسال می گردد.

**۵-۳-۵۹- روشهای کاهش ریسک اعتباری**

بانک ملت به منظور مدیریت ریسک اعتباری با توجه به ساختارهای تشریح شده فوق الذکر مبنی بر حاکمیت ریسک، با بهره مندی از برنامه ها، فرآیندها و سامانه های اعتباری در کاهش ریسک اعتباری موفق عمل نموده است. در ادامه به صورت مختصر برنامه ها، فرآیندها و سامانه های مورد استفاده تشریح میگردد:

**برنامه ها**

بانک ملت از برنامه های منسجمی به منظور کاهش ریسک اعتباری استفاده می نماید. مهمترین برنامه ها به منظور کاهش ریسک اعتباری عبارتند از:

- **توسعه سامانه های اعتباری:** هر چند در حال حاضر بانک ملت از سامانه های ارزشمندی در بخش مدیریت اعتباری بهره می گیرد، اما توسعه سامانه ها از برنامه های مهم بانک ملت است. توسعه سامانه هایی مانند سامانه مدیریت ریسک اعتباری، سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی، سامانه های اجرایی اعتباری و... در دستور کار بانک قرار دارد. سامانه های مذکور طوری طراحی شده اند که شاخصها با توجه به تغییرات اقتصادی و تغییرات محیطی به روز می شوند.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

- **توسعه ارزیابی مشتریان:** توسعه بانکداری ها یکی از برنامه های اساسی بانک ملت به منظور تسهیل در ارائه خدمات بانکی و مدیریت ریسکهای اعتباری است. بانکداری های شرکتی، تجاری و شخصی و کسب و کارهای کوچک به هر گروه از مشتریان متناسب با سطح ریسکهای اعتباری آنها به صورت تخصصی خدمات ارائه می نمایند.
- **گزارشات واحد ریسک بازار:** همانگونه که در بالا نیز اشاره شده، ریسک اعتباری بایستی با توجه به شاخصهای اقتصاد کلان و بازار مدیریت شود. لذا واحد ریسک بازار وضعیت آتی اقتصاد کشور را از ابعاد مختلف مانند: تورم، نرخ سود، قیمت ارز، وضعیت صنایع، بخشهای اقتصادی، وضعیت کسب و کار و... مورد بررسی قرار می دهد و نتایج را به صورت منظم به کمیته های عالی ریسک، هیات مدیره و کمیته بهینه سازی مصارف ارائه می نماید. با توجه به ارزیابی های فوق، ریسک صنایع مختلف و... مشخص می گردد. گزارشات به گونه ای است که واحدهای اعتباری بانک را قادر به استفاده مشخص و مفید از رهنمودهای آن به منظور کاهش ریسک اعتباری می نماید.
- **طراحی خدمات متناسب با ریسک مشتریان:** در بانک ملت واحد مطالعات نوین و بررسی های اقتصادی وجود دارد که عمده هدف این واحد طراحی خدمات متناسب با نیاز مشتریان و همچنین حذف و یا محدود ساختن تسهیلاتی است که متناسب با نیاز مشتری نمی باشد. به عبارت بهتر در فرآیند مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت، نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتریان نیز مدیریت می شود.

### فرآیندها

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

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

### سامانه ها

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

**۳-۵۹ - فرآیند اعتبارسنجی مشتریان**

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

- **درخواست مشتری:** فرآیند اعتبار سنجی مشتریان از دریافت درخواست تسهیلات و خدمات شروع می‌شود. رفتار مالی و اعتباری مشتری به همراه ظرفیتهای و... در این مرحله مورد بررسی و پایش قرار می‌گیرد. برخی از درخواستها با توجه به ریسک بالای مشتری مورد پذیرش قرار نمی‌گیرد. ریسک برخی از درخواستها، با تغییر در نوع تسهیلات، مبلغ اقساط و سررسید بازپرداخت تعدیل می‌شود. درخواستهای کم ریسک نیز به مراحل بعد انتقال می‌یابد. فرآیند دریافت درخواست مشتری دوطرفه می‌باشد و از سوی کارشناسان اعتباری، مشاوره‌های گوناگونی به مشتری در حوزه دریافت تسهیلات ارائه می‌گردد.
- **صدور کد اعتباری:** به منظور مدیریت ریسک اعتباری مشتریان برای هر مشتری، کد اعتباری ویژه‌ای که مشتری را به یکی از شعب بانک مربوط می‌نماید، صادر می‌شود. اطلاعات مربوط به مشتری از طریق کد مذکور در بانک ملت قابل شناسایی و ارجاع است.
- **استعلام سیستم بانکی:** بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری و مدیریت ریسکهای مرتبط با ریسک اعتباری مانند ریسک تقلب و تخلف، استعلامات متعددی از مراجع مختلف در مورد رفتارهای اعتباری، مالی و فردی مشتری دریافت می‌نماید. اهم این استعلامات شامل: استعلام چک برگشتی، استعلام معوقات، استعلام روزنامه رسمی و استعلام ثبت احوال است. برخی از استعلامات مذکور کاملاً سیستمی و برخط می‌باشند که از مزایای برتر بانک ملت در شبکه بانکی کشور محسوب می‌گردد.
- **اخذ اطلاعات ذینفع واحد:** بانک ملت به منظور مدیریت ریسک تمرکز اعتباری، اطلاعات مربوط با اشخاص مرتبط مشتری را دریافت می‌نماید. این بخش در تمامی فرآیند اعتباری بانک توسعه یافته و اعمال می‌گردد.
- **اخذ اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان:** به منظور بررسی دقیق در مدیریت ریسک اعتباری، تقریباً کلیه اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان طی فرمهای ویژه‌ای دریافت می‌گردد.
- **تهیه گزارش‌های کارشناسی:** در گزارش کارشناسی وضعیت مالی، "اعتباری"، "اقتصادی" و "فنی" مشتریان جمع شده و گزارش واحدی درخصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می‌گردد؛
- **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 دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۷-۳-۵-تحلیل کیفیت اعتباری**

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاریها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV)، از منظر ریسک اعتباری در جدول شماره ۷-۱-۲-۵۹ الی ۷-۳-۷-۵ نمایش داده شده است:

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

**تحلیل کیفیت اعتباری**

تسهيلات اعطائي به بانكها	تسهيلات اعطائي به مشتريان		سرمایه‌گذاریها		تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار اسنادی
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	۱۴۰,۱۱۶,۳۱۱	۱۴۰,۱۱۶,۳۱۱	۲۷۷,۴۶۴,۵۰۸	۲۷۷,۴۶۴,۵۰۸	۸۸۴,۸۰۵,۶۹۱
درجه ۱- ریسک کم	۴۹۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۲۰۰,۰۰۰	۶,۷۲۷,۳۷۵,۴۶۳	۸,۳۶۲,۸۱۳,۸۰۵	۲۴,۸۹۷,۷۰۶
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۳۴,۲۹۴,۹۹۰	۲۸,۲۵۷,۸۲۵	۲۹,۳۶۷,۹۵۷	۴۷۲,۶۱۹,۶۱۹
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۴۴۴,۹۲۷,۹۷۰	۷۲۴,۶۵۶,۶۴۰	۰	۰
درجه ۴- در آستانه سوخت شدن	۰	۲۲,۷۶۰,۷۶۹	۲۲,۷۶۰,۷۶۹	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۴۹۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۸۳,۴۰۰,۰۰۰	۸,۸۶۴,۸۰۷,۵۳۴	۷,۵۳۲,۳۵,۶۹۴	۱,۳۸۲,۳۰۰,۲۶۶
ذخیره کاهش ارزش	۰	(۵۰۶,۴۵۲,۶۰۰)	(۵۲۷,۷۷۱,۹۱۹)	(۱۰۴)	۰
<b>خالص مبلغ دفتری</b>	<b>۴۹۱,۵۰۰,۰۰۰</b>	<b>۲۸۳,۴۰۰,۰۰۰</b>	<b>۸,۳۵۸,۰۳۴,۹۳۴</b>	<b>۷,۰۰۴,۲۶۳,۷۷۵</b>	<b>۱,۳۸۲,۳۰۰,۲۶۶</b>

• 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.  
 ••• سرمایه‌گذاریها شامل هر نوع اوراق بانکار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۲-۳-۵۹- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تمهیدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

تمهیدات بابت ضمانتنامهها و اعتبار استنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان			تسهیلات اعطایی به بانک ها		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۱,۶۶۷,۱۳۴,۱۸۳	۶,۷۲۷,۳۷۵,۴۶۳	۸,۳۶۲,۸۱۳,۸۰۵	۲۸۲,۴۰۰,۰۰۰	۴۹۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰
۰	۰	۳۸,۲۵۷,۸۲۵	۳۴,۳۹۴,۹۹۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۳۱۱,۴۸۷,۰۶۷	۱۲,۴۸۲,۳۶۳	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۴۵۴,۹۱۵,۳۴۰	۴۵۵,۳۱۵,۳۴۶	۰	۰	۰	۰
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۱,۶۶۷,۱۳۴,۱۸۳	۷,۵۲۲,۰۳۵,۶۹۴	۸,۸۶۴,۸۰۷,۵۲۴	۲۸۲,۴۰۰,۰۰۰	۴۹۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰
۰	۰	(۵۲۷,۷۷۱,۹۱۹)	(۵۰۶,۴۵۲,۶۰۰)	۰	۰	۰	۰
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۱,۶۶۷,۱۳۴,۱۸۳	۷,۰۰۴,۲۶۳,۷۷۵	۸,۳۵۸,۳۵۴,۹۲۴	۲۸۲,۴۰۰,۰۰۰	۴۹۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰
		جمع مبلغ ناخالص					
		ذخیره کاهش ارزش					
		خالص مبلغ دفتری					

جاری  
 سررسید گذشته  
 معوق  
 مشکوک

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

**تحلیل کیفیت اعتباری**

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۰	۱۴,۸۸۶,۵۷۴	<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>
	۲۰,۰۲۱,۰۵۱	۱۹۲,۶۶۱,۴۰۲	اوراق منفعت دولت (افاد)
	۴,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	اوراق منفعت دولت (مرابحه- اراد)
	۲۴,۰۲۱,۰۵۱	۲۱۴,۵۴۷,۹۷۶	اوراق اجاره
			<b>جمع</b>
	۲۷,۹۴۲,۹۸۳	۱۹,۹۹۹,۹۹۳	<b>منتشره توسط شرکت های دولتی</b>
	۲۷,۹۴۲,۹۸۳	۱۹,۹۹۹,۹۹۳	اوراق استاندارد نفت خام
			<b>جمع</b>
	۸,۹۰۰,۰۰۰	۸,۹۰۰,۰۰۰	<b>منتشره توسط بخش غیردولتی</b>
	۰	۰	اوراق شهرداری تهران (مشارکت)
	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۳۵۰,۰۰۰	اوراق قطار شهری شیراز (مشارکت)
	۰	۰	اوراق قطار شهری اصفهان (مشارکت)
	۹,۱۸۴,۷۳۳	۹,۱۸۴,۷۳۳	شرکت فولاد مبارکه (سلف)
	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
	۴,۲۴۶	۹۵,۸۹۷	اوراق قرضه پرشیا بانک لندن
	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
	۲۲,۷۹۸,۸۷۹	۲۲,۸۹۰,۵۳۰	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
	۷۴,۷۶۲,۹۱۳	۲۵۷,۴۳۸,۵۰۰	<b>جمع</b>
			<b>جمع کل</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
		نقد
.	.	
۵۱,۵۱۴,۱۱۰	۵۱,۹۴۸,۸۸۳	سپرده
۴۰,۹۶۱,۶۶۵	۲۳,۸۳۲,۲۵۶	اوراق مشارکت / صکوک
.	۷۷	اوراق سهام سریع المعامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۴۲۲,۱۷۰,۴۹۵	۴۱۰,۶۸۰,۸۳۱	املاک و مستغلات
۱,۳۳۷,۵۷۹	۵۱,۱۸۲,۳۳۲	کارخانه و تجهیزات
۲۴,۷۳۵,۲۲۰	۲۸,۳۸۹,۱۳۲	ضمانتنامه
.	.	چک
۶۲۱,۱۷۲,۶۶۸	۶۴۴,۱۲۸,۹۰۵	سفته
۱,۱۳۹,۶۰۹,۵۳۶	۱,۳۴۲,۷۰۲,۹۹۷	قرارداد لازم الاجرا
.	۵۸۹,۳۰۵,۶۷۹	سایر
<u>۲,۳۰۱,۵۰۱,۲۷۲</u>	<u>۲,۱۴۲,۰۷۱,۰۹۲</u>	<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
		نقد
.	.	
۱۰۵,۶۰۹,۹۴۳	۱۲۷,۰۳۹,۰۶۰	سپرده
۵,۱۲۵,۷۰۴	۶,۴۹۵,۲۸۶	اوراق مشارکت/ صکوک
۳۶,۳۰۵,۸۴۱	۱۸,۳۹۹,۶۶۵	اوراق سهام سریع المعامله
.	۶۳	اوراق سهام غیربورسی
۲۱۳,۷۲۳,۶۰۱	۲۱۱,۴۵۹,۴۹۷	املاک و مستغلات
۱۳,۵۳۰,۲۷۴	۸۳,۱۸۳,۱۶۹	کارخانه و تجهیزات
۴۹,۶۰۷,۹۰۷	۶۷,۴۱۸,۴۷۲	ضمانتنامه
.	.	چک
۳۴,۷۵۰,۱۳۴	۳۲,۱۵۷,۲۷۵	سفته
۴,۸۲۹,۶۹۸,۱۰۵	۵,۵۲۲,۳۷۶,۲۲۶	قرارداد لازم الاجرا
۳۸۲,۷۱۸,۷۰۹	۱,۰۴۳,۸۵۱,۵۴۰	سایر
<u>۵,۶۷۱,۰۷۰,۲۱۸</u>	<u>۷,۱۱۲,۳۸۰,۲۵۳</u>	<b>جمع وثایق مشتریان حقوقی</b>
<u>۷,۹۷۲,۵۷۱,۴۹۱</u>	<u>۱۰,۲۵۴,۴۵۱,۳۴۶</u>	<b>جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

شرح	۱۴۰۱/۱۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	.	.
۷۰ تا ۵۱	.	.
۹۰ تا ۷۱	.	.
۱۰۰ تا ۹۱	.	.
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۴۹۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۴۰۰,۰۰۱
<b>جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>	<u>۴۹۱,۵۰۰,۰۰۰</u>	<u>۲۸۳,۴۰۰,۰۰۱</u>
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۸۹,۱۴۵,۳۹۳	۱۴۴,۶۸۵,۱۵۴
۷۰ تا ۵۱	۱۰۳,۶۶۶,۹۷۶	۷۹,۳۹۹,۱۶۸
۹۰ تا ۷۱	۱۰۷,۸۰۵,۹۹۴	۸۲,۴۶۵,۳۷۵
۱۰۰ تا ۹۱	۱۷,۹۹۴,۳۴۴	۱۳,۷۶۴,۶۲۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱,۹۸۴,۳۲۷,۱۱۳	۱,۴۸۰,۱۱۸,۰۹۲
<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>	<u>۲,۴۰۲,۸۳۹,۸۲۰</u>	<u>۱,۸۰۰,۳۳۲,۳۰۸</u>
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	۵۱,۹۷۳,۰۰۶	۴۱,۴۱۹,۷۵۰
۷۰ تا ۵۱	۳۰,۵۱۶,۵۵۳	۲۴,۲۴۲,۵۷۵
۹۰ تا ۷۱	۷۷,۰۹۲,۸۶۶	۶۲,۱۷۱,۶۶۶
۱۰۰ تا ۹۱	۱۰۵,۷۶۹,۷۵۳	۸۰,۱۲۸,۶۰۱
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۵,۶۹۰,۱۶۲,۹۳۷	۴,۹۹۵,۹۶۸,۸۷۵
<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>	<u>۵,۹۵۵,۵۱۵,۱۱۵</u>	<u>۵,۲۰۳,۹۳۱,۴۶۷</u>
<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان</b>	<u>۸,۳۵۸,۳۵۴,۹۳۴</u>	<u>۷,۰۰۴,۲۶۳,۷۷۵</u>
<b>جمع کل</b>	<u>۸,۸۴۹,۸۵۴,۹۳۴</u>	<u>۷,۲۸۷,۶۶۳,۷۷۶</u>

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

**۵۹-۳-۸- ریسک تمرکز اعتباری**

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش های اقتصادی، بخش های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول شماره ۱-۸-۳-۵۹ الی ۲-۸-۳-۵۹ نمایش داده شده است.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۸-۳-۵۹- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز بدون با برون‌سری آن

تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اضطراری		یادداشت	میزان تسهیلات/ اعتبارات بر اساس بخش‌های اقتصادی
	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	مبلغ دفتری
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۱,۶۶۷,۱۳۴,۱۸۳	۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۳۰۶,۸۳۲,۳۶۱	۷۰۰,۴۳۴,۷۷۵	۸,۳۵۸,۳۵۴,۹۳۴	
•	•	۱۰۹,۶۷۸,۷۲۲	۲۷,۳۷۹,۶۰۶	۴,۱۶۷,۵۷۷,۵۴۳	۴,۹۰۸,۴۰۵,۷۲۸	۵۹-۳-۸-۱-۱
•	•	•	•	۹۴,۰۸۹,۳۸۱	۱۰۹,۳۴۱,۲۱۰	صنعت و معدن
•	•	•	•	•	•	مسکن
•	•	•	•	•	•	بازرگانی
•	•	•	•	•	•	خدمات
•	•	•	•	•	•	کشاورزی
•	•	•	•	•	•	بانکها
•	•	•	•	•	•	سایر
۲۶۰,۴۰۷,۲۰۰	۲۸۳,۷۲۵,۴۵۰	۱۰,۸۱۴,۸۴۷	۱۰,۷۹۵,۵۵۲	۶۸۱,۷۶۴,۰۴۴	۱,۳۳۵,۵۷۷,۴۶۳	جمع
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۱,۶۶۷,۱۳۴,۱۸۳	۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۳۰۶,۹۲۸,۳۵۸	۷۰۰,۴۳۴,۷۷۵	۸,۳۵۸,۳۵۴,۹۳۴	میزان تسهیلات/ اعتبارات بر اساس داخلی و خارج از کشور
•	•	•	•	•	•	داخل کشور
•	•	•	•	•	•	خارج کشور
۸۸۴,۸۰۵,۶۹۱	۱,۲۰۹,۱۸۰,۰۷۲	۱۸۴,۵۰۹,۳۸۶	۲۸۵,۱۵۸,۸۴۸	۷۰۰,۴۳۴,۷۷۵	۸,۳۵۸,۳۵۴,۹۳۴	جمع
۴۹۷,۴۹۴,۳۳۵	۴۵۷,۹۵۴,۱۱۱	۲۱۶,۰۱۱,۱۵۸	۲۱۶,۷۳,۵۱۴	•	•	جمع
۱,۳۸۲,۳۰۰,۰۲۶	۱,۶۶۷,۱۳۴,۱۸۳	۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۳۰۶,۸۳۲,۳۶۱	۷۰۰,۴۳۴,۷۷۵	۸,۳۵۸,۳۵۴,۹۳۴	جمع

ه جمع شامل تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی و تسهیلات اضطراری به بانکها می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

شرح	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	مانده	مانده
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات</b>		
خودرو و قطعات	۱۷۳,۷۹۵,۳۱۰	۱۲۹,۲۶۵,۶۴۶
صنایع معدنی و فلزی	۴۰۰,۴۰۰,۱۲۰	۲۵۲,۰۵۹,۳۶۵
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۳۲۷,۷۹۶,۹۷۹	۱۹۹,۵۵۷,۹۴۳
غذایی و دارویی	۲۱۳,۴۸۶,۰۱۵	۱۵۳,۸۱۴,۶۵۲
انرژی	۳,۰۸۳,۰۸۱,۹۰۲	۳,۹۴۶,۹۵۱,۴۸۴
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲,۷۰۵,۹۷۶	۲,۴۹۰,۵۰۵
سایر	۷۰۷,۱۳۹,۴۳۵	۴۸۳,۴۳۷,۹۶۷
<b>جمع</b>	<b>۴,۹۰۸,۴۰۵,۷۳۸</b>	<b>۴,۱۶۷,۵۷۷,۵۶۲</b>
<b>سرمایه گذاری ها</b>		
خودرو و قطعات	.	۱۳,۱۷۵,۰۸۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۲۷,۲۷۹,۶۰۶	۹۴,۷۶۴,۶۱۹
سایر	.	۱,۷۳۹,۰۲۲
<b>جمع</b>	<b>۲۷,۲۷۹,۶۰۶</b>	<b>۱۰۹,۶۷۸,۷۲۲</b>
<b>جمع کل</b>	<b>۴,۹۳۵,۶۸۵,۳۴۵</b>	<b>۴,۲۷۷,۲۵۶,۲۸۴</b>

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

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

۱۴۰۱/۶/۳۱

عقود	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ
		درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۳۴.۸۶	۱,۸۴۲,۸۸۸,۹۳۸	۲۲.۰۶	۱,۸۴۲,۸۸۸,۹۳۸
	مشتریان حقوقی	۴۲.۴۲	۲,۲۴۳,۶۰۷,۱۳۹	۲۶.۸۴	۲,۲۴۳,۶۰۷,۱۳۹
جمع		۷۷.۲۸	۴,۰۸۷,۴۹۶,۰۷۸	۴۸.۹۰	۴,۰۸۷,۴۹۶,۰۷۸
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۴.۱۰	۲۴۲,۳۶۴,۶۱۲	۲.۹۰	۲۴۲,۳۶۴,۶۱۲
	مشتریان حقوقی	۴.۹۹	۲۹۴,۹۰۴,۴۰۷	۳.۵۳	۲۹۴,۹۰۴,۴۰۷
جمع		۹.۰۹	۵۳۷,۲۶۹,۰۱۹	۶.۴۳	۵۳۷,۲۶۹,۰۱۹
سایر و ارز	مشتریان حقیقی	۳.۱۴	۹۵,۵۹۶,۶۶۲	۱.۱۴	۹۵,۵۹۶,۶۶۲
	مشتریان حقوقی	۱۰.۴۸	۲,۶۳۷,۹۹۳,۱۷۶	۴۳.۵۳	۲,۶۳۷,۹۹۳,۱۷۶
جمع		۱۳.۶۲	۲,۷۳۳,۵۸۹,۸۳۸	۴۴.۶۷	۲,۷۳۳,۵۸۹,۸۳۸
جمع کل		۱۰۰	۸,۳۵۸,۳۵۴,۹۳۴	۱۰۰	۸,۳۵۸,۳۵۴,۹۳۴

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

عقود	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ
		درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۳۳.۳۷	۶۲۳,۵۱۲,۰۲۹	۱۸.۱۳	۱,۲۶۹,۱۱۷,۹۱۵
	مشتریان حقوقی	۳۷.۲۸	۶۹۶,۶۵۹,۱۵۵	۲۰.۲۴	۱,۴۱۸,۰۰۴,۱۰۰
جمع		۷۰.۶۵	۱,۳۲۰,۱۷۱,۱۸۵	۳۸.۳۶	۲,۶۸۷,۱۲۲,۰۱۵
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱.۷۰	۳۱,۸۶۰,۸۸۷	۰.۹۳	۶۴,۸۵۰,۷۴۹
	مشتریان حقوقی	۱.۹۱	۳۵,۵۹۸,۶۳۷	۱.۰۳	۷۲,۴۵۸,۶۹۵
جمع		۳.۶۱	۶۷,۴۵۹,۵۲۴	۱.۹۶	۱۳۷,۳۰۹,۴۴۵
سایر و ارز	مشتریان حقیقی	۱۲.۱۶	۲۲۷,۱۹۹,۲۷۱	۶.۷۰	۴۶۹,۵۴۸,۶۹۵
	مشتریان حقوقی	۱۳.۵۸	۲۵۳,۸۵۳,۰۸۵	۵۲.۹۷	۳,۷۱۰,۲۸۳,۶۲۰
جمع		۲۵.۷۴	۴۸۱,۰۵۲,۳۵۵	۵۹.۶۸	۴,۱۷۹,۸۳۲,۳۱۵
جمع کل		۱۰۰	۱,۸۶۸,۶۸۳,۰۶۴	۱۰۰	۷,۰۰۴,۲۶۳,۷۷۵

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۹-۳-۵- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری  
بانک به منظور مدیریت تسهیلات غیر جاری از سامانه‌ها و نرم افزارها و همچنین خدمات شرکت‌های تخصصی استفاده می‌نماید که در یادداشت‌های قبلی به آن پرداخته شده است. نتایج حاصل از اعمال این سیاستها به شرح جدول شماره ۱-۹-۳-۲-۵۹-۳-۲-۳-

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۱۴۰۱/۶/۳۱

۱-۹-۳-۲-۵۹- جدول کردن تسهیلات و مطالبات غیرجاری

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱		شرح				
	جمع	وجه التزام	سود	اصل		جمع	وجه التزام	سود	اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
ماده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابطالی	۵۴۷,۴۱۵,۲۸۸	۹,۷۰۱,۲۲۶	۶۱,۲۱۳,۹۹۹	۴۷۶,۵۰۰,۰۶۳	۸۰,۴۶۰,۳۲۳	۵۰,۸۷۰,۲۲۵	۱۷۰,۶۱۴,۳۷۷	۵۸۳,۱۷۵,۶۳۰	دوره انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره
	۸۵۸,۸۴۹,۱۷۰	۸۴,۷۹۷,۸۷۸	۳۳۷,۴۸۵,۵۰۸	۵۳۶,۵۶۵,۷۸۴	۶۰۰,۴۴,۸۹۱	۸,۷۱۵,۶۰۰	۷,۴۳۱,۱۸۷	۴۳,۹۰۸,۱۰۴	
	۴۴۵,۹۴۷,۳۳۶	۳۲,۰۱۲,۷۹۲	۱۰۷,۴۷۱,۸۵۸	۳۰,۶۴۲,۵۸۶	۲۹۸,۲۶۶,۵۰۸	۱۶,۱۵۴,۵۱۳	۶۹,۳۸۷,۹۴۳	۲۱۲,۸۲۴,۰۵۲	دوره وصول نقدی
	۱,۶۱۱,۱۱۱	۲۷۳,۵۳۵	۲۱۶,۳۳۸	۱,۱۲۱,۲۳۸	۱,۹۸۵,۹۲۹	۲۴۳,۶۳۷	۲۶۵,۷۷۵	۱,۴۷۶,۵۲۷	وصول شده با تسلک دارایی
	۱۵۴,۰۴۵,۸۷۹	۱۱,۳۴۲,۵۵۲	۲۰,۳۹۶,۹۳۴	۱۲۲,۳۰۶,۳۹۳	۶۲,۴۵۸,۹۵۷	۸,۰۳۶,۳۴۰	۸,۴۸۴,۹۱۴	۴۵,۹۳۷,۷۴۳	تسویه با تسهیلات جدید استعمال
	.	.	.	.	.	.	.	.	سوخست شده
	.	.	.	.	.	.	.	.	انتقال دین
	.	.	.	.	.	.	.	.	بخش جرائم
	۸۰,۴۶۰,۳۲۳	۵۰,۸۷۰,۲۲۵	۱۷۰,۶۱۴,۳۷۷	۵۸۳,۱۷۵,۶۳۰	۵۰۱,۹۹۳,۷۲۹	۳۵,۱۵۱,۴۴۵	۹۹,۹۹۶,۸۷۲	۳۶۶,۸۴۵,۴۱۳	مانده تسهیلات غیرجاری در پایان دوره



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های تریستی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۵۹-۳-۹-۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخشی‌های اقتصادی

توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری	مابده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۱/۱۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
صنعت	۵۰,۶۲۸,۱۰۳	۲۶۱,۶۲۶,۴۸۹	(۱۹,۶۶۸,۱۶۸)	(۸۳,۳۷۱,۴۵۴)	۳۰,۹۵۹,۹۳۵	۱۷۸,۲۵۵,۰۳۵
ساخت‌های مسکن	۱۹,۶۵۲,۵۵۱	۸۰,۶۹,۰۱۹	(۷,۰۶۳,۶۰۶)	(۲,۰۵۹,۷۷۸)	۱۲,۵۸۸,۹۴۶	۶,۰۰۹,۲۴۰
تجارت	۲۷,۲۹۱,۶۱۳	۲۶,۹۸۷,۴۴۵	(۱۱,۸۴۹,۳۵۷)	(۱۷,۶۳۵,۳۶۷)	۱۵,۴۴۲,۲۵۷	۹,۳۵۲,۰۷۸
خدمات	۴۲,۸۶۲,۲۶۲	۴۸,۸۸۶,۳۷۰	(۱۲,۹۷۶,۶۲۳)	(۱۹,۳۲۲,۹۴۴)	۲۹,۸۸۵,۵۹۰	۲۹,۶۶۳,۳۲۷
کشوری	۶,۰۰۱,۴۳۱	۶,۶۶۶,۶۹۱	(۱,۵۱۱,۵۵۵)	(۲,۰۸۲,۵۷۳)	۴,۴۸۹,۸۷۶	۴,۵۶۴,۱۱۸
بانک‌ها	.	.	.	.	.	.
سایر	۲۵۵,۵۵۷,۷۶۹	۴۵۲,۴۴۴,۳۱۷	(۳۲۷,۹۴۱,۰۳۵)	(۳۰۲,۴۸۹,۱۷۱)	۲۷,۶۱۶,۷۳۴	۱۴۹,۹۵۵,۱۴۶
جمع	۵۰۱,۹۹۳,۷۲۹	۸۰۴,۶۶۰,۲۳۲	(۳۸۱,۰۱۰,۳۹۳)	(۴۲۶,۸۶۱,۳۸۷)	۱۲۰,۹۸۳,۳۳۶	۳۷۷,۷۹۸,۹۴۴

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۳-۹-۵۹- مانده دارایی های تملیکی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۹۰۹	۶۶,۹۰۹	وسایط نقلیه
۳,۹۱۲,۷۷۷	۳,۶۱۱,۰۲۴	ملک مسکونی
۱,۲۰۱,۵۲۱	۱,۱۰۸,۸۶۰	زمین
۳,۸۲۵,۲۲۸	۳,۵۳۰,۲۲۶	ملک تجاری
۴,۸۴۱,۱۹۸	۵,۰۹۳,۸۴۰	کارخانه
۷۵۷,۶۸۱	۷۸۱,۱۵۱	تجهیزات
۱۰,۵۴۴,۵۷۸	۰	سهام
۳۳,۹۵۹	۳۳,۹۵۹	اثاثه
<b>۲۵,۱۸۳,۸۵۱</b>	<b>۱۴,۲۲۵,۹۶۹</b>	<b>جمع</b>
۰	۰	کاهش ارزش انباشته
<b>۲۵,۱۸۳,۸۵۱</b>	<b>۱۴,۲۲۵,۹۶۹</b>	<b>مجموع</b>

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۵۱۲,۹۳۹,۴۵۸ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۹ ارائه شده است

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۱۹۱,۲۵۴,۸۰۷	۶,۴۱۱,۷۴۳,۲۲۰	۵۹-۷-۲-۱	جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری
٪۸	٪۸		ضریب (درصد)
<b>۴۱۵,۳۰۰,۳۸۵</b>	<b>۵۱۲,۹۳۹,۴۵۸</b>		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۵۹-۴- ریسک نقدینگی**

**۵۹-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی**

ریسک نقدینگی به عدم توانایی بانک در تامین وجوه به منظور پرداخت به موقع دیون اطلاق می گردد (دیون عمدتاً سپرده ها را شامل می شود). هنگامی که نقدینگی کافی در اختیار بانک نباشد، بانک قادر نخواهد بود که به سرعت و با هزینه ای معقول، وجوه مورد نیاز را تامین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً سودآوری بانک را نیز تحت تاثیر قرار می دهد. به عبارت دیگر هنگامی که بانک با ریسک نقدینگی مواجه می شود، ناگزیر به تامین مالی با نرخ های بالا از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد؛ از سوی دیگر نگر داشت مازاد نقدینگی، نیز مطلوب نمی باشد چرا که فرصت اعطای تسهیلات را از بانک سلب نموده و باعث کاهش بازدهی بانک خواهد شد.

**۵۹-۴-۲- سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی**

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

- سند اشتباهی ریسک نقدینگی: سند اشتباهی ریسک نقدینگی بانک به منظور نگهداشت سطح مناسبی از نقدینگی با کیفیت و پاسخگویی به نیازهای نقدینگی بانک در بازه زمانی کوتاه مدت تدوین گردیده است. سند مذکور با استفاده از داده های درگاه های خروج محاسبه می گردد.
- بودجه بندی: مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می گیرد.
- 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 می شود. به عبارت دیگر در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می شود.
- سیاستهای مرتبط: با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می باشد، بانک ملت سیاستهای مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. در سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می شوند.

**۵۹-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی**

ساختار حاکمیتی مدیریت ریسک نقدینگی مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می باشد. نقش های سپر دفاعی بطور کلی به شرح ذیل می باشد:

**سپر اول دفاعی**

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

**سپر دوم دفاعی**

واحد مدیریت ریسک در خط دفاعی دوم قرار می گیرد. مدیریت ریسک به عنوان خط دفاعی دوم در مقابل ریسک های نقدینگی، وظیفه تدوین سیاستها و خط مشی ها و همچنین ایجاد سیستم ها، چارچوبها و مدل های آنها را در حوزه ریسک نقدینگی برعهده دارد. همچنین نظارت بر اجرای فرآیند مدیریت ریسک نقدینگی مطابق با استانداردها و رویه های تعیین شده و دریافت، تحلیل و بررسی مستمر گزارش های واحدهای متولی از وظایف این بخش است.

**سپر سوم دفاعی**

واحد مدیریت حسابرسی داخلی سومین خط دفاعی بانک را تشکیل می دهد. مدیریت حسابرسی داخلی به عنوان خط دفاعی سوم در مقابل ریسکها، وظیفه اطمینان بخشی را در فرآیند مدیریت ریسک نقدینگی برعهده داشته و مسئول بررسی کفایت چارچوب مدیریت ریسک نقدینگی برای پوشش ریسک ها می باشد. در این سطح، کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی و اثربخشی نظام راهبری آن در دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار گرفته و صحت و یا نقایص عملکرد آن گزارش می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴-۵۹-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)  
بانک ملت از مدل‌ها و روش‌های مختلفی برای سنجش ریسک نقدینگی استفاده می‌نماید. نقدینگی در معرض ریسک (LAR) و تحلیل شکاف (Gap Analysis) از جمله روش‌های مورد استفاده در بانک برای سنجش 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 سر رسیدهای مختلف مورد بررسی و تحلیل نظر قرار می‌دهد.
- تحلیل حدود بهینه نقدینگی: یکی از روشهایی که به منظور سنجش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد نقدینگی در معرض ریسک است که در بانک ملت به منظور تعیین حدود نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد.
- انحراف از سند اشتباهی ریسک نقدینگی: حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی واقعی بانک با حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی سند اشتباهی ریسک بانک مقایسه و انحرافات در هر بخش مشخص و به عنوان مبنای مهمی در مدیریت نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرد.
- تحلیل ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات: یکی دیگر از روشهای ارزیابی ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز می‌باشد. ریسک تمرکز نقدینگی روی طبقات مختلف سپرده‌ها، تسهیلات و تعهدات مورد محاسبه قرار می‌گیرد.

۵-۴-۵- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی  
در راستای پایش ریسک نقدینگی بانک ملت، از شاخص‌های ریسک‌های کلیدی (Key Risk Indicators) استفاده می‌نماید. برخی از مهمترین شاخصهای مذکور عبارتند از:

- نسبت پوشش نقدینگی (Liquidity Coverage Ratio) (LCR) :- یکی از مهمترین ابزارهای که در پایش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد نسبت پوشش نقدینگی (Liquidity Coverage Ratio) (LCR) - نام دارد. نسبت مذکور از حاصل تقسیم "دارایی‌های نقد با کیفیت" به "خالص جریان نقدی خروجی (تفاوت جریان‌های نقد ورودی و خروجی) طی دوره زمانی سی روزه آتی" محاسبه می‌گردد.
- نسبت خالص تامین مالی با ثبات (Net Stable Funding Ratio) (NSFR): در حال حاضر الزامی از سوی بانک مرکزی به منظور محاسبه و رعایت نسبت مذکور وجود ندارد. نسبت مذکور در حال حاضر در بانک محاسبه می‌گردد. نسبت نقدینگی با ثبات (NSFR) افق زمانی طولانی‌تری دارد و با هدف ایجاد ساختار سررسید پایدار دارایی‌ها و بدهی‌ها در بانک توسعه یافته است.
- سایر نسبت‌های نقدینگی: نسبت‌های مختلف ریسک نقدینگی در بانک مورد پایش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد. نسبت‌های "دارایی‌های با قابلیت نقد شوندگی سریع به کل دارایی‌ها"، "دارایی‌های با قابلیت نقد شوندگی سریع به بدهی دیداری"، "نسبت سپرده به تسهیلات در بخش ریال و ارز" و... از نسبت‌هایی هستند که در بخش نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرند.
- در بانک ملت مراجع مختلفی نظارت، کنترل و پایش ریسک نقدینگی را در دستور کار دارند که برخی از مهمترین آنها عبارتند از: کمیته مدیریت ریسک؛ کمیسیون ریسک نقدینگی؛ کمیته دارایی و بدهی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱-۵-۴-۵-ذخایر نقدینگی  
 جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)	۳۵۹,۹۲۰	۱۰۹,۴۷۵
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)	۶۳,۶۴۵,۴۱۴	۶۹,۷۳۷,۳۴۴
مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)	۴۹۲,۳۲۳,۹۵۲	۲۸۳,۹۲۷,۱۱۲
مانده صندوق ریالی	۱۲,۲۴۶,۷۰۳	۷,۸۲۰,۸۵۰
مانده صندوق ارزی	۵۵,۹۴۵,۹۸۲	۵۷,۴۶۵,۹۴۶
اوراق منتشر شده توسط دولت	۲۴۸,۱۴۷,۹۶۹	۶۵,۵۶۴,۰۳۴
مطالبات بابت شاپرک	.	.
<b>جمع ذخایر نقدینگی</b>	<b>۸۷۲,۶۶۹,۹۴۲</b>	<b>۴۸۴,۶۲۴,۷۶۰</b>

۲-۵-۴-۵- جدول نسبت های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۴۸٪	۶۰٪	۷۲٪	۴۸٪	۷۲٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها %	۷۸٪	۹۳٪	۷۸٪	۱۰۷٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۷۵٪	۹۱٪	۷۵٪	۱۰۵٪
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها %	۱۱۲.۱٪	۱۰۷.۴٪	۱۱۲.۱٪	۱۰۲.۶٪
تسهیلات به کل سپرده ها	۳۴۳.۰٪	۳۴۶.۴٪	۳۶۲.۹٪	۳۴۲.۸٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۲۷.۴٪	۲۹.۳٪	۲۶.۰٪	۲۶.۰٪
سپرده های فرار به کل سپرده ها %				

• نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.  
 •• خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند  
 ••• سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و ....  
 تمامی نسبت های محاسبه شده شامل ریال و ارز می باشد

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۳-۵-۴-۵-۵-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.

۱۴۰۱/۰۹/۳۱							
صیغه دلتزی	کمتر از یک ماه	۱ الی ۳ ماه	۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قابل اِز کسر ذخیره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی ها</b>							
موجودی نقد	۳۷۵,۷۰۵,۰۹۶	.	.	.	.	.	۳۷۵,۷۰۵,۰۹۶
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۷۲۶,۰۶۷,۹۹۴	.	۶۰۳,۸۷۰,۳۴۹	.	.	.	۱,۳۳۹,۹۳۸,۳۳۳
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	۱۷۷,۱۳۳,۸۵۰	۱۷۷,۱۳۳,۸۵۰
نسببات مطالبی و مطالبات از اشخاص دولتی	۴۲۲,۰۷۲,۳۳۰	۳۸۹۶,۰۵۳,۳۸۸	۷۷۹,۲۱۰,۳۵۶	۹۰۹,۰۷۸,۸۶۶	۷۴۶,۷۲۳,۳۵۴	.	۴,۳۴۶,۱۵۲,۵۲۴
نسببات مطالبی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۱۲,۸۴۲,۳۰۶	۳۹۰,۲۷۶,۰۴۹	۱,۷۶۶,۹۱۶,۹۶۵	۲,۳۳۸,۴۷۲,۹۸۵	۷,۲۸۵,۷۲۷	۴۱۵,۷۵۰,۶۶۸	۵,۵۶۸,۶۵۵,۰۱۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	۲۵۷,۴۲۲,۶۰۲	.	۴۹,۲۸۹,۷۵۹	۴۰۶,۸۱۲,۳۶۱
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	۱۶,۶۵۱,۸۹۹	.	.	۱۶,۶۵۱,۸۹۹
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	.	.	.	۲۲,۲۵۴,۵۵۲	.	۴۸,۱۲۴,۶۸۶	۷۱,۷۲۳,۰۹۹
سایر حسابهای دریافتی	.	.	.	.	.	۱۰۳,۵۶۱,۳۸۲	۱۰۳,۵۶۱,۳۸۲
دارایی های ثابت مشهود	.	.	.	.	.	۲۰۷,۸۰۷,۰۹۹	۲۲۳,۳۳۳,۳۸۸
دارایی های نامشهود	.	.	.	.	.	۱۹,۱۰۶,۰۶۱	۲۴,۳۲۸,۳۰۷
سپرده نقدی	.	.	.	.	.	۷۵۲,۳۸۸,۸۷۱	۷۵۲,۳۸۸,۸۷۱
سایر دارایی ها	۲۲۰,۷۶۷,۵۱۴	۴۹,۱۳۰,۰۰۰	۴۹,۱۳۰,۰۰۰	.	.	۲۲۴,۵۰۷,۵۱۲	۴۲۵,۲۷۶,۸۶۳
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۱۲,۰۵۸,۶۹۵,۹۰۴</b>	<b>۱,۸۸۵,۸۱۷,۷۲۷</b>	<b>۸۷۹,۸۸۱,۴۷۷</b>	<b>۲,۵۹۵,۲۵۷,۴۳۱</b>	<b>۴,۱۲۸,۱۷۱,۳۳۲</b>	<b>۷۵۴,۱۲۹,۰۴۱</b>	<b>۱۲,۶۱۱,۱۲۷,۰۶۳</b>
<b>بدهی ها</b>							
سپرده های مشتریان	۸,۱۴۲,۶۲۷,۶۸۱	۲,۸۸۱,۷۷۰,۹۲۸	۱,۷۲۹,۷۵۲,۲۴۲	۳,۸۶۵,۰۴۰	۲,۱۲۸,۴۴۱,۷۶۶	۲۷۴,۰۲۳,۳۷۵	۸,۱۴۲,۶۲۷,۶۸۱
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۹۱۷,۰۹۱,۹۱۱	۳۰,۵۴۵,۳۳۰	.	۱۰,۳۴۵,۸۱۹	۷۲۲,۰۴۰,۳۲۷	۱۳۳,۵۶۰,۴۱۵	۹۱۷,۰۹۱,۹۱۱
سود سهام برداشت	۱۲,۷۷۹,۶۰۰	.	.	۱۲,۸۷۹,۶۰۰	.	.	۱۲,۷۷۹,۶۰۰
ذخیره مالیات عملکرد	۱۰۳,۰۵۶,۷۰۶	.	.	.	۱۰۳,۰۵۶,۷۰۶	.	۱۰۳,۰۵۶,۷۰۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۸۹۶,۳۱۲,۰۰۸	۱۸۱,۰۴۵,۸۴۴	۱۰۴,۳۲۶,۸۱۲	۱۸۳,۳۵۰,۶۷۳	۱۰,۴۸,۷۱۷,۳۰۸	۴۶۱,۴۱۴,۰۵۲	۱,۸۹۶,۳۱۲,۰۰۸
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸۲,۵۸۳,۷۲۲	.	.	.	.	۲۸۲,۵۸۳,۷۲۲	۲۸۲,۵۸۳,۷۲۲
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۱۱,۲۵۲,۶۶۱,۶۴۹</b>	<b>۳,۱۹۴,۳۶۳,۱۰۲</b>	<b>۱,۸۳۴,۰۹۹,۰۵۴</b>	<b>۴,۲۵۵,۹۲۶,۵۸۲</b>	<b>۵,۰۲۲,۲۵۶,۱۰۷</b>	<b>۱۷,۲۲۷,۳۱۹</b>	<b>۱۱,۲۵۲,۶۶۱,۶۴۹</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۷۰۴,۰۳۴,۲۵۵</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۷۰۴,۰۳۴,۲۵۵</b>	<b>۷۰۴,۰۳۴,۲۵۵</b>
<b>جمع خروجی نقدی ناشی از اعلام لایحه</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>
<b>جمع بدهی ماه حقوق صاحبان سهام و اعلام لایحه</b>	<b>۱۲,۰۵۸,۶۹۵,۹۰۴</b>	<b>۳,۱۹۴,۳۶۳,۱۰۲</b>	<b>۱,۸۳۴,۰۹۹,۰۵۴</b>	<b>۴,۲۵۵,۹۲۶,۵۸۲</b>	<b>۵,۰۲۲,۲۵۶,۱۰۷</b>	<b>۱۷,۲۲۷,۳۱۹</b>	<b>۱۲,۰۵۸,۶۹۵,۹۰۴</b>
<b>تکاف</b>	<b>۷۰۴,۰۳۴,۲۵۵</b>	<b>(۱,۳۰۷,۵۴۴,۳۷۵)</b>	<b>(۹۵۴,۲۱۷,۷۷۷)</b>	<b>(۲,۳۵۹,۳۳۰,۸۳۹)</b>	<b>(۸۷۴,۰۸۲,۷۶۵)</b>	<b>۷۴۶,۶۹۱,۷۶۳</b>	<b>۷۴۶,۶۹۱,۷۶۳</b>
<b>تکاف فائده</b>	<b>.</b>	<b>(۱,۳۰۷,۵۴۴,۳۷۵)</b>	<b>(۲,۳۶۱,۷۶۳,۱۵۲)</b>	<b>(۲,۳۶۱,۷۶۳,۱۵۲)</b>	<b>(۲,۳۶۱,۷۶۳,۱۵۲)</b>	<b>(۳۹,۸۲۴,۳۱۵)</b>	<b>(۳۹,۸۲۴,۳۱۵)</b>
<b>نسبت تکاف به سرمایه نظارتی</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>(۱۸۵)</b>	<b>(۱۳۵)</b>	<b>۳۳</b>	<b>(۱۳۲)</b>	<b>۱۰۵</b>	<b>۱۰۶</b>
<b>نسبت تکاف فائده به سرمایه نظارتی</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>(۱۸۵)</b>	<b>(۳۳۱)</b>	<b>-۳۴</b>	<b>(۱۱۰)</b>	<b>(۰۰۶)</b>	<b>۱۰۰</b>
<b>نسبت تکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی</b>	<b>۱۲۸</b>	<b>(۲۷۵)</b>	<b>(۲۰۱)</b>	<b>۴۹۷</b>	<b>(۱۸۴)</b>	<b>۱۵۵</b>	<b>۱۵۷</b>
<b>نسبت تکاف فائده به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>(۲۷۵)</b>	<b>(۲۷۶)</b>	<b>-۲۱</b>	<b>(۱۶۴)</b>	<b>(۰۰۸)</b>	<b>۱۲۸</b>

۵ سپرده های مشتریان شامل سپرده های دیداری، پس انداز و مشابه و سایر سپرده ها می باشد.  
 ۵۵ سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۹ می باشد.  
 ۵۵۵ سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۹ می باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۳-۵-۹- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها  
 جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ تا ۶ ماه	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	ماده قبل از کسر ذخیره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی ها</b>							
موجودی نقد	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲						۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۹,۱۲۸,۴۷۲,۶۲۱	۵۲۲,۵۶۲,۳۹۶		۶۰۳,۹۱۰,۳۲۵			۱,۱۴۰,۸۸۱,۵۵۱
مطالبات از دولت	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰					۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۱۶۲,۳۱۹,۳۵۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۲۱۲,۶۱۱,۳۴۵	۳۸۵,۷۱۸,۷۰۹	۷۵۵,۳۲۷,۲۱۹	۷۲۳,۵۲۲,۱۹۳		۳,۲۹۴,۹۱۱,۱۶۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳,۸۱۴,۹۲۱,۱۹۷	۲۲۴,۵۵۸,۰۹۹	۳۶۹,۳۲۶,۳۲۵	۱,۳۱۶,۰۹۴,۸۸۶	۱,۷۱۵,۳۸۱,۲۱۴	۱۸۴,۵۰۴,۶۶۷	۴,۳۲۸,۱۲۴,۰۵۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰۶,۱۱۰,۵۲۴				۷۲,۷۵۸,۶۶۷		۲۰۶,۱۱۰,۶۶۸
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۷,۱۵۲,۴۰۴				۲۷,۱۵۲,۴۰۴		۲۷,۱۵۲,۴۰۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۷,۳۲۱,۶۸۰				۲۴,۳۱۷,۸۱۱		۲۶,۶۷۴,۵۲۸
سایر حساب های دریافتی	۶۲,۱۲۹,۳۲۳					۶۲,۱۲۹,۳۲۳	۵۷,۸۱۷,۷۷۴
دارایی های ثبت شده	۲۰,۷۷۲,۱۳۷						۲۲,۵۲۱,۵۲۷
دارایی های نشتی	۱۸,۵۸۵,۶۸۲						۲۳,۳۴۳,۰۴۷
سرمه قرضی	۵۷۴,۸۷۱,۳۲۴					۵۷۴,۸۷۱,۳۲۴	۵۷۴,۸۷۱,۳۲۴
سایر دارایی ها	۳۷۱,۱۸۲,۳۵۰						۳۷۱,۱۸۲,۳۵۰
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۱۰,۰۱۴,۷۰۹,۸۷۲</b>	<b>۱,۲۷۸,۹۱۲,۵۹۳</b>	<b>۷۵۲,۱۲۵,۰۳۴</b>	<b>۲,۰۸۱,۵۲۲,۴۰۵</b>	<b>۳,۳۳۹,۳۱۰,۷۲۳</b>	<b>۱,۳۳۳,۳۴۶,۲۲۱</b>	<b>۱۰,۵۷۱,۷۹۴,۲۸۰</b>
<b>بدهی ها</b>							
سرمه های مشتریان	۶,۳۲۵,۹۵۹,۶۳۱	۱,۷۷۲,۵۱۰,۰۱۲	۱,۲۷۰,۸۱۲,۵۲۵	۱۴,۸۷۲,۱۶۷	۲,۷۰۸,۰۵۹,۹۴۸		۸,۲۴۵,۱۵۹,۲۶۱
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۰۹۹,۱۱۰,۰۳۳	۲۴,۱۱۵,۲۴۲		۱۰,۳۲۵,۸۱۹	۸۶۵,۱۷۲,۰۳۹		۱۰,۰۹۹,۱۱۰,۰۳۳
سود سهام پرداختی	۳۱۹,۲۷۲			۳۱۹,۲۷۲			۳۱۹,۲۷۲
ذخیره مطالب عملکرد	۱۰۸,۳۶۶,۰۲۶				۱۰۸,۳۶۶,۰۲۶		۱۰۸,۳۶۶,۰۲۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۸۰,۹۵۶,۰۱۲۹	۴۶۲,۷۳۰,۶۰۲	۱۱۳,۶۷۸,۲۷۶	۲۲۴,۷۲۴,۶۷۷	۸۳۲,۳۸۳,۳۶۵	۱۶۵۰,۱۹۲۵	۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۲۹
ذخیره مزایای پایان خدمت و تهافت بازنشستگی کارکنان	۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳					۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۹,۴۰۷,۷۱۱,۳۴۴</b>	<b>۲,۲۷۰,۴۰۵,۸۵۸</b>	<b>۲,۵۸۴,۴۹۵,۸۵۸</b>	<b>۲۵,۰۹۴,۰۵۵</b>	<b>۴,۳۰۳,۷۸۱,۹۲۸</b>	<b>۱,۶۵۰,۳۱۸,۶۸۷</b>	<b>۹,۴۰۷,۷۱۱,۳۴۴</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۶۰۶,۹۹۸,۵۲۰</b>						<b>۶۰۶,۹۹۸,۵۲۰</b>
<b>جمع غرضی نقدی ناشی از اعلام زیان خنث</b>							
<b>جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و اعلام زیان خنث</b>	<b>۱۰,۰۱۴,۷۰۹,۸۷۲</b>	<b>۱,۲۷۸,۹۱۲,۵۹۳</b>	<b>۷۵۲,۱۲۵,۰۳۴</b>	<b>۲,۰۸۱,۵۲۲,۴۰۵</b>	<b>۳,۳۳۹,۳۱۰,۷۲۳</b>	<b>۱,۳۳۳,۳۴۶,۲۲۱</b>	<b>۱۰,۵۷۱,۷۹۴,۲۸۰</b>
<b>شکاف</b>	<b>۶۰۶,۹۹۸,۵۲۰</b>	<b>(۷۷۹,۲۲۲,۳۶۵)</b>	<b>(۵۳۱,۳۲۲,۷۷۷)</b>	<b>(۱,۷۳۰,۵۶۸,۳۵۰)</b>	<b>(۱,۳۰۵,۲۷۱,۳۵۵)</b>	<b>(۷۲۰,۲۰۰,۰۵۳)</b>	<b>(۹۷۰,۶۶۷,۵۲۴)</b>
<b>شکاف ایستاده</b>		<b>(۷۷۹,۲۲۲,۳۶۵)</b>	<b>(۵۳۱,۳۲۲,۷۷۷)</b>	<b>(۱,۷۳۰,۵۶۸,۳۵۰)</b>	<b>(۱,۳۰۵,۲۷۱,۳۵۵)</b>	<b>(۷۲۰,۲۰۰,۰۵۳)</b>	<b>(۹۷۰,۶۶۷,۵۲۴)</b>
<b>نسبت شکاف به سرمایه نظارتی</b>	<b>۱۰۳</b>	<b>(۱,۳۲)</b>	<b>(۱,۴۱)</b>	<b>۲۲۴</b>	<b>(۲,۰۵)</b>	<b>۱۳۳</b>	<b>۱۶۵</b>
<b>نسبت شکاف ایستاده به سرمایه نظارتی</b>	<b>۱۰۳</b>	<b>(۱,۳۲)</b>	<b>(۱,۴۱)</b>	<b>۲۲۴</b>	<b>(۲,۰۵)</b>	<b>۱۳۳</b>	<b>۱۶۵</b>
<b>نسبت شکاف به سرمایه نظارتی منهای سایر نسبت های احتیاطی</b>	<b>۱۵۲</b>	<b>(۱,۹۵)</b>	<b>(۲,۰۸)</b>	<b>۳۳۳</b>	<b>(۳,۰۲)</b>	<b>۱۸۱</b>	<b>۲۳۳</b>
<b>نسبت شکاف ایستاده به سرمایه نظارتی منهای سایر نسبت های احتیاطی</b>	<b>۱۵۲</b>	<b>(۱,۹۵)</b>	<b>(۲,۰۸)</b>	<b>۳۳۳</b>	<b>(۳,۰۲)</b>	<b>۱۸۱</b>	<b>۲۳۳</b>

- ۱) سرسده های مشتریان شامل سرسده های دیناری، پس انداز و مشابه و سایر سرسده ها می باشد
- ۲) سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۵۹ می باشد.
- ۳) سرمایه نظارتی منهای سایر نسبت های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۵۹ می باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۴-۵-۵۹- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی  
 ۴-۵-۵۹- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قی شده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۱/۱۶/۳۱

بدون سررسید مشخص	میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال			میلیون ریال	میلیون ریال	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۱۳۳,۵۶۰,۴۱۵	۰	۷۴۲,۰۴۰,۳۴۷	۱۰,۹۴۵,۸۱۹	۰	۳۰,۵۴۳,۳۳۰	۹۱۷,۰۹۱,۹۱۱			
۲۷۴,۰۲۲,۳۷۵	۰	۳,۱۲۸,۴۴۱,۷۴۶	۲۸,۶۵۰,۴۹۰	۱,۷۲۹,۷۵۲,۲۴۲	۲,۹۸۱,۷۷۰,۹۲۸	۸,۱۴۲,۶۳۷,۶۸۱			
۰	۰	۵,۳۷۸,۵۱۷	۳۹۲,۵۱۲,۴۹۳	۲۵۷,۸۵۷,۸۱۷	۵۲۴,۹۶۳,۴۶۰	۳۲۶,۶۸۰,۷۳۲	۱,۵۰۷,۳۹۳,۰۱۸	۴۳-۱	
۴۰۷,۵۸۲,۶۹۰	۰	۵,۳۷۸,۵۱۷	۴,۲۶۲,۹۹۴,۵۸۶	۲۹۷,۴۵۴,۱۲۶	۳,۳۵۴,۷۱۵,۷۰۲	۳,۳۲۸,۹۹۴,۹۹۰	۱۰,۵۶۷,۱۲۲,۶۱۰		

بدهی ها  
 بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری  
 سررده های مشتریان  
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی  
 جمع

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال			میلیون ریال	میلیون ریال	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۱۱۹,۸۲۶,۶۶۹	۰	۸۶۵,۱۷۲,۰۳۹	۱۱,۰۰۵,۰۹۲	۰	۳۳,۱۱۵,۲۴۳	۱,۰۱۹,۱۱۹,۰۴۳			
۲۵۸,۳۷۳,۲۲۱	۰	۲,۷۰۸,۰۵۹,۹۴۸	۳۶,۲۰۳,۸۱۵	۱,۴۷۰,۸۱۲,۵۲۵	۱,۷۷۲,۵۱۰,۰۱۲	۶,۲۴۵,۹۵۹,۶۳۱			
۰	۰	۷,۶۸۶,۷۱۸	۱۵۱,۲۶۸,۳۳۱	۲۸,۵۷۵,۴۷۳	۴۰,۷۱۷,۳۴۵	۴۶۲,۷۳۰,۶۰۳	۱,۵۱۳,۱۲۱,۵۰۶	۴۳-۱	
۳۷۸,۱۹۹,۹۹۰	۰	۷,۶۸۶,۷۱۸	۳,۷۲۴,۵۰۰,۳۱۸	۷۵,۷۸۴,۲۸۰	۱,۵۱۱,۵۲۹,۸۸۰	۲,۲۵۸,۳۵۵,۸۵۸	۸,۷۷۸,۲۰۰,۱۷۹		

بدهی ها  
 بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری  
 سررده های مشتریان  
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی  
 جمع



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۴-۴-۵-۴-۵۹- جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیلمده در قرارداد نشان می دهد.

بدون سررسید مشخص	۱۴۰۱/۶/۳۱					یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۵,۱۹۲,۱۶۰	۰	۱۱۰,۱۳۰,۸۰۰	۴۵۵,۱۴۶,۹۰۱	۵۲۶,۱۰۰,۴۷	۴۱,۵۳۳,۶۴۴	۷۸۵,۴۰۴,۵۵۲
۱,۳۶۸,۱۴۴	۰	۰	۲۴۷,۱۳۹,۸۹۰	۲۸,۹۹۲,۵۹۳	۳۰,۷۶۱۱,۴۹۳	۵۸۵,۰۱۲,۱۲۰
۰	۵,۳۷۸,۵۱۷	۳۹۲,۵۱۲,۴۹۳	۲۵۷,۵۵۷,۸۱۷	۵۲۴,۹۶۳,۶۶۰	۳۳۶,۶۸۰,۷۲۲	۱,۵۰۷,۳۹۳,۰۱۸
۱۲۶,۴۶۰,۳۰۴	۵,۳۷۸,۵۱۷	۵۰۳,۶۴۲,۲۹۳	۹۶,۹۴۴,۶۰۸	۶۰۶,۵۵۷,۱۰۰	۶۷۵,۸۲۵,۸۶۸	۲,۸۷۷,۸۰۹,۶۹۰
						۴۳-۱
						جمع

بدهی ها  
 بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری  
 سپرده های مشتریان  
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

بدون سررسید مشخص	۱۴۰۰/۱۲/۲۹					یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۰,۵۷۷,۹۵۵	۰	۱۰۷,۴۰۷,۷۴۶	۴۴,۹۱۶,۷۰۶	۳۱۶,۶۶۶,۷۱	۴۸,۱۶۱,۳۵۵	۹۰,۲۶۸۰,۴۳۳
۰	۰	۰	۲۴۰,۳۱۷,۱۱۱	۲۵,۱۶۳,۴۱۴	۲۷۳,۶۳۶,۸۵۰	۵۴۹,۱۱۷,۳۷۵
۰	۷,۶۸۶,۷۱۸	۱۵۱,۳۶۸,۳۳۱	۲۸,۵۷۵,۴۷۳	۴۰,۷۱۷,۴۴۵	۴۶۲,۷۳۰,۶۰۳	۱,۵۱۳,۱۳۱,۵۰۶
۶۷۰,۵۷۷,۹۵۵	۷,۶۸۶,۷۱۸	۲۵۸,۶۷۶,۰۷۷	۳۱۳,۸۰۹,۴۹۰	۱۰۷,۴۹۷,۵۲۰	۷۸۴,۵۲۸,۸۰۷	۲,۹۴۴,۹۱۹,۳۱۴
						۴۳-۱
						جمع

بدهی ها  
 بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری  
 سپرده های مشتریان  
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۶-۴-۵۹- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)**

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

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

چارچوب برنامه اقتضایی وجوه در بانک ملت به صورت سالیانه مورد بررسی قرار گرفته و بروز رسانی می‌گردد. در بانک ملت کمیته اقتضایی وجوه به منظور مقابله با شرایط بحران احتمالی در حال ایجاد می‌باشد. کمیته اقتضایی وجوه کمیته ای است تخصصی و زیرنظر مدیرعامل بانک و به منظور یاری رساندن به ایشان، در مدیریت بحران نقدینگی که ممکن است بانک در معرض آنها قرار گیرد، تشکیل و انجام وظیفه خواهد نمود. برای هر یک از علائم هشدار سه سطح "قابل قبول"، "احتیاط" و "نیازمند اقدامات اصلاحی" تعیین گردیده است. در صورت ورود هر شاخص به محدوده نیازمند اقدامات اصلاحی به تشخیص واحد متولی و تایید دبیرخانه، کمیته تشکیل خواهد شد.

سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در حالات مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد. این سناریوها می‌تواند از عوامل و ریسکهای مختلفی ناشی شوند. به منظور مقابله با تنش‌های نقدینگی بانک اقدام به طراحی و پیاده سازی سند نقدینگی احتیاطی (Liquidity buffer)، می‌نماید. سند مذکور در چهار سطح و سناریوهای مختلف طراحی گردیده و در مقاطع شش ماهه مورد بازبینی قرار می‌گیرد. سند نقدینگی احتیاطی پس از تصویب در هیات مدیره بانک در اختیار اداره کل مدیریت خزانه داری قرار گرفته و به صورت هفتگی تطابق وضعیت نقدینگی با سند مذکور در کمیسیون مدیریت ریسک نقدینگی مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. آخرین سند نقدینگی احتیاطی بانک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سناریو	سناریو چهار	سناریو سه	سناریو دو	سناریو یک
میزان نقدینگی احتیاطی	۳۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۰۰۰,۰۰۰

**۵-۹-۵- ریسک بازار**

**۱-۵-۵۹-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 برتفوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار (شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار) می‌باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**انواع ریسک بازار:**

انواع ریسک بازار که امکان دارد بانک ملت تحت تاثیر آن قرار گیرد شامل: ریسک نرخ بهره، نرخ ارز، سهام و سایر موارد مرتبط با تاثیرات شاخص‌های اقتصاد کلان است که در ذیل به صورت مختصر به آنها پرداخته می‌شود:

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

**ریسک نرخ ارز:** به زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز، ریسک نرخ ارز گفته می‌شود.  
ریسک نرخ ارز شامل موارد ذیل می‌باشد:

- دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی؛
- معاملات ارزی؛
- معاملات مشتقات ارزی شامل (فیوچر، سوآپ، آپشن و...);
- سایر دارایی‌ها و بدهی‌هایی که جریان وجوه نقد آنها به ارز خارجی می‌باشد.

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

**۵-۹-۵-۲- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار**

با عنایت به این که موسسات اعتباری شامل دارایی‌هایی می‌باشد که به صورت گسترده از نوسانات نرخ بهره، ارز و یا سهام تاثیر می‌پذیرند؛ چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (شامل سیاست گذاری، تکنیک‌های شناسایی، ارزیابی، مانیتورینگ و کنترل ریسک بازار) می‌پردازند. برخی از واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار با توجه به هر یک از وظایف تشریح شده متشکل از مدیریت ریسک، اداره کل امور مالی، اداره کل مدیریت خزانه داری، اداره کل اعتبارات، اداره کل سرمایه گذاری و امور شرکت‌ها، اداره کل بین الملل، اداره کل امور ارزی شعب داخل، بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری و بانکداری شخصی می‌باشد. علاوه بر واحدهای مذکور کمیته‌هایی مانند "کمیته عالی ریسک"، "کمیته فنی ریسک"، "کمیته دارایی و بدهی" و سایر کمیته‌های مرتبط نیز در تعیین سیاست‌های بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیات مدیره بانک را یاری می‌نمایند.

لازم به ذکر است با توجه به تغییرات اقتصادی در سطح بین الملل و اقتصاد کلان و با عنایت به ملحوظ نظر قرار دادن شرایط ویژه کشور از بعد اقتصادی و ژئوپلیتیک و همچنین تبعات و آثار شیوع ویروس کرونا در سطح جهان و کشور خاصه از منظر اقتصادی و تاثیر بر محیط کسب و کار، واحد ریسک بازار، آثار شرایط جدید اقتصادی را در تحلیل‌های خود لحاظ نموده و شرایط به صورت دائمی تحت نظر و مراقبت می‌باشد. در این ارتباط، گزارش‌های لازم به قید فوریت تقدیم هیات مدیره و ادارات مرتبط، قرار می‌گیرد. همچنین، پورتفوی ارزی بانک نیز تحت تاثیر تصمیمات متخذه از سوی بانک مرکزی در ارتباط با نرخ تسعیر، قرار می‌گیرد.

**۵-۹-۵-۳- 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 مقروضات عمده آن به شرح ذیل می‌باشد:

**ارزش در معرض خطر (VaR)**

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

- مبلغ زیان بالقوه را که در یک سطح احتمال مشخص ممکن است ایجاد شود تعیین می‌نماید.
- یک ریسک سنج عمومی است که در زمینه تمامی انواع ریسکها کاربرد دارد.
- در تمامی سطوح از مبادلات منحصر به فرد یا پرتفوی کل موسسه، ارزش در معرض خطر تمامی ریسکها را پوشش میدهد.
- در حالت تجمعی (برای یافتن ارزش در معرض کل پرتفویهای بسیار بزرگ) و یا در حالت غیر تجمعی (برای تجزیه ریسکها بر اساس انواع مختلف عوامل ریسک) این روش همبستگی بین داراییها و یا پرتفوها را در نظر می‌گیرد.

با عنایت به موارد مذکور و جذابیت‌های ذکر شده در خصوص ارزش در معرض ریسک، ارزش در معرض ریسک 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-کوارینانس (Variance - Covariance method)
- شبیه سازی تاریخی (Historical Simulation)
- شبیه سازی مونت کارلو (Monte Carlo Simulation)

#### روش واریانس-کوارینانس

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

#### روش شبیه سازی تاریخی

ایده اساسی در شبیه‌سازی تاریخی ساده است، استفاده از داده‌های تاریخی واقعی برای ساختن چگالی تجربی برای سود و زیان پرتفوی این روش هیچ مفروضاتی در مورد نوع توزیع و همبستگی بین داراییها و فاکتورهای ریسک در نظر نمی‌گیرد. این روش برای ارزیابی قیمت‌های اختیار معامله و ترکیبات مختلف فاکتورهای ریسک قابلیت استفاده دارد.

#### شبیه سازی مونت کارلو

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

تعیین ارزش در معرض ریسک این اطمینان را به سرمایه گذار می‌دهد که با نگهداری مبلغ محاسبه شده توسط شاخص ارزش در معرض ریسک حتی در صورت تحقق حداکثر زیان بتواند تعهدات خود را ایفا کند به همین علت این شاخص معیاری مناسب جهت تعیین حد کفایت سرمایه برای بازارها و نهادهای مالی نیز مورد استفاده قرار می‌گیرد به طوری که کمیته بال در سال ۱۹۹۵ استفاده از این معیار را برای تعیین حد کفایت سرمایه برای بانک‌ها الزامی کرده است. با توجه به پویاییهای محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل‌های جامع کیفی و کمی و با بهره‌گیری از نرم افزارهایی مانند EVIEWS, EXCEL, MICROFIT, CRYSTAL BALL اقدام به بررسی و تحلیل جامع شرایط اقتصادی جهانی و داخلی نموده و سپس اقدام به اندازه‌گیری ارزش در معرض ریسک ارز، سهام و غیره می‌نماید. جهت ریسک سنجی در بانک ملت از رویکرد واریانس/کوارینانس استفاده می‌گردد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

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

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

نوع سرمایه گذاری	۱۴۰۱/۶/۳۱			۱۴۰۱/۶/۳۱		
	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله	۳,۵۱۳,۹۰۰	۰	۹۰,۱۰۰,۰۰۰	۱۸۹,۳۷۰	(۱۰/۷ و ۱۳/۳)	۷,۳۷۹,۶۱۳
اوراق بهادار ارزی	۶۴	۰	۶,۳۸۰	۹۵۹	(۰ و ۲)	۹۵,۸۹۷
اوراق مشارکت بخش دولتی	۰	۰	۲۱۲,۴۷۶,۱۴۴	۰	۰	۲۴۸,۱۴۷,۹۶۹
اوراق مشارکت بخش غیر دولتی	۰	۰	۹,۳۰۱,۰۱۳	۰	۰	۹,۱۹۴,۶۳۳
اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور	۰	(۰ و ۲)	۰	۰	۰	۰
<b>جمع</b>	<b>۳,۵۱۳,۹۶۴</b>	<b>۰</b>	<b>۳۱۱,۷۸۳,۵۲۷</b>	<b>۱۹۰,۳۲۹</b>	<b>۰</b>	<b>۲۶۴,۷۱۸,۱۱۲</b>

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

بانک ملت (سهامی عام)

داد‌داشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز  
وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان ۱۴۰۱/۶/۳۱ به شرح زیر است:

سایر ازرها	کلین چیتن	دارم امارات	بن رایان	لیو ترکیه	رون کره	لرینگ سوئیس	پولد الکسیس	پولود	دلار آمریکا	یادداشت	موجودی نقد
	۹۶,۳۸۶,۶۷۱	۱,۳۳۲,۳۶۵,۷۰۲	۱,۱۲۲,۶۵۷,۰۲۲	۱,۱۲۲,۶۵۷,۰۲۲	۲۲,۰۱۰,۶۸۱,۰۲۶	۱,۱۷۱,۳۲۶	۱,۲۱۲	۸۶۶,۶۶۸,۶۸۸	۳۱۴,۵۸۳,۷۵۶	۲۶	
	۲,۱۲۰,۳۳۱,۳۴۰	۱,۶۹۴,۷۳۳,۱۱۷	۷,۹۱۵,۶۱۲,۷۱۳	۳۳,۰۸۲,۰۰۹	۳,۶۶۳,۳۶۵,۰۰۰	۱۸	۱,۶۰۰,۲۱۸	۶۷۳,۴۴۱,۸۲۵	۶,۰۰۸,۶۱۳	۲۷	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
	۷,۳۶۵,۴۶۶,۰۳۵	۷۲,۳۱۶,۵۲۲	۷۹۳,۹۸۲,۶۴۶					۱۳,۳۳۲,۰۰۰	۱,۱۴۶,۹۵۵,۴۱۸	۲۹	تعهدات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی
	۲۶۷,۶۲۳,۶۵۲	۳,۰۸۰,۹۰۰,۰۲۲	۱,۲۸۷,۴۹۳,۱۱۷	۳۶۲,۱۸۸,۰۰۰	۲۲۲,۸۹۲,۴۴۱,۹۶۷	۵۵۹,۷۱۳	(۷۷,۵۶۶)	۹۸۹,۰۵۲,۶۸۲	۲۰,۶۱۱,۴۹۸	۳۰	تعهدات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
										۳۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر ابزارهای پرداخت
										۳۱	مطالبات از شرکتها و فرعی و دسته
										۳۲	سایر حسابهای دریافتی
	۶,۳۷۶,۰۰۰									۳۷	سرمایه گذاری
	۱۶,۲۴۶,۶۳۷,۳۱۸	۸,۷۴۴,۶۹۹	۱۱۲,۶۶۶,۰۸۲	۲۱۷,۶۹۶,۰۰۰	۱۰,۱۲۷,۶۴۳,۳۳۲	۱,۹۱۱,۵۳۷	۱۸۲,۰۰۰	۱۹,۴۴۶,۰۰۰	۸,۳۸۸,۳۵۰	۳۸	سایر داراییها
	۲,۸۰۰,۹۲۳,۰۰۰	۴۱,۵۲۲	۱,۱۸۲,۰۶۲۵	۱,۳۳۶,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰						جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
	۱۹,۶۵۵,۸۵۴,۹۳۲	۳,۶۲۸,۷۱۸,۳۱۳	۱۱,۱۶۷,۹۲۳,۶۶۶	۱۲,۱۷۶,۰۰۰	۲۰,۱۲۷,۰۰۰	۲,۱۴۲,۱۸۴	۱,۵۳۸,۸۸۶	۱۶,۹۸۵,۹۷۳,۵۷۹	۲۵,۰۰۰,۰۰۰		جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
	۶۰,۸۲۷,۶۳۷	۳۲,۹۲۳,۴۲۲	۱۵۱,۰۵۰,۰۰۰	۱۶,۳۳۷,۳۱۶	۶۴۵,۰۰۰	۲۶۹,۰۵۴	۲۶۵,۰۰۰	۳,۶۳۷,۵۳۲,۷۹۸	۲۹۱,۴۱۹,۳۲۹		مطالبات ارزی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
	(۲۲۱,۳۳۱,۶۳۷)	(۱۵۹,۴۲۱,۶۸۱)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۱۱۶,۳۴۱,۰۰۰)	(۳۱,۴۴۰)	(۷۷۶,۴۲۲)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
	(۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۸۵,۵۷۹,۴۴۲)	(۳,۶۸۹,۶۲۳,۵۱۸)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۶۹,۵۸۲,۳۱۰,۰۰۰)	(۵۸۰,۰۰۰)	(۱,۶۷,۵۸۴)	(۶,۶۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۶,۹۴۱,۰۰۰)		سرمایه‌های مشتریان
	(۱۲,۳۳۶,۰۰۰)	(۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۴۴۶,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲۱)	(۱۳۶,۸۲۲)	(۵,۱۲۵,۹۱۳,۰۰۰)	(۹۲۶,۱۶۰,۰۰۰)		ذخایر و سایر بدهیها
	(۱۲,۳۳۶,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۸۱۶,۹۸۵)	(۸۷,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)			(۱,۱۶۵,۲۱۱,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		حقوق صاحبان سرمایه‌های سرمایه‌گذاری
	(۱۱,۸۵۳,۸۱۶)	(۴۱,۵۲۲)	(۵,۸۱۶,۹۸۵)	(۱,۳۳۶,۰۰۰)	(۳,۷۸۳,۳۳۳,۳۴۶,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۳۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۵۲,۸۶۸,۹۲۷)		جمع بدهیهای ارزی
	(۱,۶۶۰,۰۰۰)										تعهدات مشتریان
	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۸۲۳,۰۰۰)	(۱۱,۸۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۸۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)						تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اعطایی
	(۱۷,۳۸۳,۳۸۳,۳۸۳)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۹۱۹,۵۲۱,۱۷۷)	(۳۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۸۳,۳۳۳,۳۴۶,۰۰۰)						سایر تعهدات
	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)						جمع تعهدات ارزی بانک
	(۱۱,۳۳۱,۳۳۱)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۹۱۹,۵۲۱,۱۷۷)	(۳۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۸۳,۳۳۳,۳۴۶,۰۰۰)						جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک
	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۹۱۹,۵۲۱,۱۷۷)	(۳۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۸۳,۳۳۳,۳۴۶,۰۰۰)						مطالبات ارزی جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک
	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۹۱۹,۵۲۱,۱۷۷)	(۳۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۸۳,۳۳۳,۳۴۶,۰۰۰)						خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر روز در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۹۱۹,۵۲۱,۱۷۷)	(۳۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۸۳,۳۳۳,۳۴۶,۰۰۰)						مطالبات ارزی خالص وضعیت باز هر روز در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - میلیون ریال
	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۹۱۹,۵۲۱,۱۷۷)	(۳۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۸۳,۳۳۳,۳۴۶,۰۰۰)						درآمد وضعیت باز هر روز نسبت به سرمایه‌گذاری در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - درصد
	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۹۱۹,۵۲۱,۱۷۷)	(۳۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۸۳,۳۳۳,۳۴۶,۰۰۰)						درآمد وضعیت باز هر روز نسبت به سرمایه‌گذاری سایر حسابهای اعتباری در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - درصد
	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۹۱۹,۵۲۱,۱۷۷)	(۳۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۸۳,۳۳۳,۳۴۶,۰۰۰)						

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

وضیعت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

سایر ارقام	میان چین	درج‌های امارات	بنای بانک	تسهیل ترکیه	دفن گروه	فراانگ سوربیل	پوند انگلیسی	دلار	یادداشت
۱۸۰,۴۹۹,۸۰۴	۱,۱۲۴,۵۱۰,۴۷۳	۱,۳۲۶,۳۸۰,۸۷۲	۱,۱۲۹,۷۷۸,۵۰۷	۳۲,۱۶۲,۸۳۱,۱۱۰	۱,۱۷۱,۸۱۶	۱,۱۲۲	۷۴,۷۴۰,۱۲۲	۲۱۱,۰۷۸,۸۲۰	۲۶
۲,۱۴۰,۳۲۱,۱۴۰	۱,۶۹۲,۷۳۲,۱۶۶	۷,۴۹۵,۹۱۲,۷۱۳	۳۲,۰۸۲,۲۰۹	۲,۶۲۹,۳۶۶,۴۱۱,۰۰۵	۱۸	۱,۴۰۴,۵۷۸	۷۰,۹۰۲,۳۲۱	۶,۹۵۲,۳۰۶	۲۷
۷,۱۱۶,۰۳۸,۰۲۰	۷,۰۴۹,۷۸۲	۷۵۶,۳۲۸,۰۳۷	.	.	.	.	۱۲,۲۴۵,۲۰۱,۴۵۸	۱,۱۱۳,۰۱۸,۳۲۹	۲۸
۲۹۴,۰۲۶,۶۴۳	۲۳۲,۴۱۸,۸۷۶	۱,۳۲۸,۷۲۸,۳۲۶	۲۲۷,۷۶۵,۸۰۱	۲۱۶,۱۳۹,۵۲۸,۵۵۲	۱,۸۰۱,۰۴۷	(۵۷,۹۷۵)	۸۵۲,۶۶۸,۷۴۱	۲۹,۳۱۷,۲۱۶	۲۹
.	.	.	۲۱۵,۷۰۰	.	.	.	.	.	۳۰
.	.	.	۱۰,۲۸۲,۰۳۸	۳۳۱,۳۵۰,۹۰۵	.	.	.	.	۳۱
.	.	۲,۷۱۶,۵۸۷	۲۱۲,۹۸۰,۲۰۰	.	.	۴,۵۲۷	۲۴,۳۶۴,۶۵۵	۲,۳۸۷,۴۷۶	۳۲
۶,۰۶۲,۱۱۵,۴۶۲	۸,۵۲۸,۷۸۲	۱۱۲,۶۶۶,۰۸۲	(۵۶۸,۲۰۵,۳۱۹)	۹۱,۷۱۴,۸۷۷,۳۲۹	۱,۴۱۱,۵۲۷	۱,۸۴۰,۰۰۸	۲۹,۳۷۵,۶۲۱	۱۷,۲۲۷,۸۶۹	۳۳
۱۶,۰۱۴,۰۱۰,۷۲۶	۲,۱۴۵,۶۸۱,۰۷۰	۱۱,۰۶۴,۲۴۲,۷۸۱	۱,۰۶۶,۲۲۰,۳۲۶	۳,۹۱۵,۸۹۰,۸۲۱,۱۱۱	۴,۳۸۴,۵۰۸	۱,۵۳۶,۶۶۱	۱۴,۶۲۴,۴۵۶,۹۲۰	۱,۳۱۱,۸۷۶,۰۳۶	۳۴
۲,۸۸۶,۹۱۵,۰۸۲	۴۱,۵۲۴	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۱,۴۲۰,۰۰۶	.	.	.	۹۸۰,۰۳۴,۹۲۰	۳,۸۲۶,۹۲۷	۳۵-۱
۲۱۲,۱۵۳,۳۱۶	۵,۸۲۱,۰۸۶	.	۶,۰۰۰,۴۵۳	.	.	.	۵۲۹,۰۲۶,۶۲۷	۲۴,۴۵۶,۳۴۶	۳۵-۲
۷۷۴,۳۲۸,۷۲۴	.	.	.	.	.	.	۵۲۸,۸۶۱,۶۰۳	۹۵۲,۹۲۴,۴۲۷	۳۵-۳
۴,۸۷۳,۷۷۷,۳۲۴	۵,۸۶۲,۶۲۰	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۷,۴۲۲,۵۳۹	.	.	.	۲,۰۵۸,۹۲۵,۱۵۰	۹۹۱,۲۱۷,۷۱۹	جمع تعهدات ارزی مشتریان
۳۱,۰۶۷,۳۸۷,۸۵۱	۲,۱۵۱,۵۲۴,۶۹۰	۱۱,۰۸۲,۲۸۵,۵۰۶	۱,۰۷۴,۶۴۵,۶۸۵	۳,۹۱۵,۸۹۰,۸۲۱,۱۱۱	۴,۳۸۴,۵۰۸	۱,۵۳۶,۶۶۱	۱۶,۶۸۲,۳۸۲,۰۷۰	۲,۳۸۲,۰۹۱,۷۵۵	جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
۶۵۲,۶۲۸,۹۹۹	۵,۵۲۷,۰۷۲	۱۵,۱۴۴,۱۵۳	۱۴,۳۳۱,۶۰۵	۶۲۲,۴۳۶,۴۷۱	۴۲۸,۰۵۴	۳۶۴,۶۲۲	۲,۵۶۶,۸۸۶,۶۲۰	۲۶۶,۲۱۲,۰۹۲	مقابل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان میلیون ریالی
(۲۲۱,۲۹۹,۶۳۷)	(۶۳۶,۷۱۰)	(۱۰,۶۰۵,۵۵۶,۸۲)	(۲۸,۸۶۸,۴۲۲)	(۲,۰۸۲,۶۲۲,۳۲۷)	(۲۱,۴۲۰)	(۷۷۶,۴۲۲)	(۳,۹۰۰,۸۷۴,۳۵۸)	(۳۱,۵۲۵,۵۵۲)	۴۰
(۵۱۲,۸۷۰,۴۸۰)	(۷۷۷,۵۱۴,۳۲۱)	(۲,۷۲۲,۷۶۲,۳۲۹)	(۳۲۵,۳۸۵,۵۱۰)	(۳,۴۲۹,۹۶۶,۴۹۹,۶۴۲)	(۵۸۱,۰۴۷)	(۱,۶۷,۷۸۱)	(۶۷۱,۱۱۰,۴۴۵)	(۱۰,۱۴۶,۶۶۱)	۴۱
(۱۳,۳۲۰,۳۸۲,۵۳۰)	(۱,۸۱۰,۸۸۹,۱۳۴)	(۳,۰۸۸,۱۷۰,۳۷۲)	(۸۲,۷۵۰,۹۰۳)	(۴,۰۵۴,۰۷۵,۱۹۰)	(۷۲۱)	(۱۲۶,۸۲۲)	(۵,۱۸۴,۳۸۹,۹۶۰)	(۱۱,۷۲۰,۱۵۰)	۴۲
.	(۱۰,۵۲۱,۳۷۹)	(۹,۸۱۶,۸۸۵)	(۸۵,۱۱۱)	(۶,۱۵۷,۹۱۲)	.	.	(۱,۱۵۶,۶۲۰,۶۵۵)	(۳۲۴,۸۵۳,۰۴۲)	حقوق صاحبان سهامهای سرمایه گذاری
(۱۴,۱۵۲,۰۲۶۲۷)	(۳,۷۰۰,۲۵۰,۰۴۷)	(۵,۹۲۷,۰۶۳۶۸)	(۳,۵۸,۲۸۹,۸۵۸)	(۳,۷۷۸,۶۸۶,۸۲۱,۳۱۲)	(۶۰۲,۱۸۸)	(۱۰,۸۱۰,۲۵۰)	(۱۰,۹۱۲,۷۰۹,۵۱۸)	(۱,۳۶۵,۱۶۶,۷۴۰)	جمع بدهیهای ارزی
(۳,۹۸۶,۹۸۵,۰۸۶)	(۴۱,۵۲۴)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۱,۳۲۰,۰۰۶)	.	.	.	(۹۸۰,۰۳۴,۹۲۰)	(۳,۸۲۶,۹۲۷)	تعهدات مشتریان بیت اعتبارات لندنی
(۷۷۴,۳۲۸,۷۲۴)	(۵,۸۲۱,۰۸۶)	.	(۶,۰۰۰,۴۵۳)	.	.	(۱,۸۴۰)	(۲۷,۵۱۲,۱۶۲)	(۵۲,۳۴۴,۵۲۷)	تعهدات مشتریان بیت ضمانتنامه‌های ملایه
(۴,۹۷۳,۳۷۷,۳۲۴)	(۵,۸۶۲,۶۲۰)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۷,۴۲۲,۵۳۹)	.	.	(۱,۸۴۰)	(۵۲۸,۶۶۱,۶۰۳)	(۸۵۲,۹۲۴,۴۲۷)	سایر تعهدات
(۱۹,۱۲۷,۷۷۹,۸۷۱)	(۲,۷۰۰,۱۱۲,۶۶۶)	(۵,۹۵۷,۶۴۶,۸۱۲)	(۳,۶۵,۷۱۴,۴۱۷)	(۳,۷۷۸,۶۸۶,۸۲۱,۳۱۲)	(۶۰۲,۱۸۸)	(۱,۸۴۰)	(۳,۱۴۷,۴۱۱,۶۸۵)	(۱۰,۱۲,۳۳۵,۹۰۱)	جمع تعهدات ارزی بانک
(۵۹۱,۸۲۱,۴۳۲)	(۶۸,۷۵۹,۴۶۶)	(۶,۷۰۶,۸۲۲)	(۲,۸۲۲,۸۵۳)	(۵۹۱,۴۴۴,۱۵۰)	(۱۲۸,۶۱۱)	(۲۸۴,۰۵۰)	(۳,۷۱۴,۷۸۲,۴۶۶)	(۲۷,۰۸۵,۸۱۸)	جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک
۱,۳۲۱,۶۰۰,۷۷۹	۲۴۵,۳۲۱,۰۲۲	۵,۱۱۶,۶۲۸,۵۱۲	۷,۰۷۰,۹۲۰,۳۴۷	۲۱۷,۲۹۹,۳۶۱,۷۱۹	۲,۷۸۱,۳۲۰	۲۵۲,۵۱۷	۳,۶۲۳,۲۶۰,۸۶۷	۵,۶۹۹,۱۱۴	مقابل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک میلیون ریالی
۳۱,۸۵۱,۶۵۴	۶,۰۷۰,۷۵۰	۸,۴۲۷,۳۲۱	۹,۵۰۸,۶۵۴	۳۱۰,۴۲۳,۲۱۱	۳۰۰,۴۴۲	۸۰,۳۲۲	۷۷۲,۱۰۰,۸۷۴	(۴,۶۲۳,۲۲۴)	خالص وضعیت بازرگانی مثبت (منفی) هر روز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۹ - ۱۴۰۰/۱۱/۲۹
۷,۵۵۸	۶۱-۳۱	۲,۱۲۲	۲,۱۶۱	۷,۵۲۷	۷۰۰۵	۷۰۰۱	۲,۱۳۱,۰۰۷	٪(۰,۷۹)	تفاوت وضعیت بازرگانی نسبت به سرمایه‌گذاری در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۹ - ۱۴۰۰/۱۱/۲۹
۷,۸۲۲	۲,۱۵۰	۲,۱۱۱	۲,۳۳۸	۷,۷۷۷	۷۰۰۸	۷۰۰۲	۲,۱۳۲,۲۶	٪(۱,۱۷)	تفاوت وضعیت بازرگانی نسبت به سرمایه‌گذاری سایر سفته‌های مشتریان در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۹ - ۱۴۰۰/۱۱/۲۹

۱-۵-۵-۵۹- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۵,۰۳۷,۱۱۴	۱,۱۱۷,۸۲۶,۳۵۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۶۷,۸۶۲,۳۱۸	۵۹,۸۳۵,۲۰۶	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۹۱۵,۰۳۷,۱۱۴	۱,۱۱۷,۸۲۶,۳۵۶	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۱۵۵	۱۵۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۲۳۹	۲۳۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ- درصد
۱۲	۸	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۱۷	۱۳	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۱۰,۲۹۹,۸۶۷	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۱۰,۲۹۹,۸۶۷	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
.	.	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۱۰,۲۹۹,۸۶۷	خالص وضعیت باز طلا
۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۱۰,۲۹۹,۸۶۷	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۱۰۰۷	۱۱۶۲	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۳-۵-۵-۵۹- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان**

بر مبنای روش واریناس و کواریانس و با توجه به تغییرات احتمالی در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۴۰۰/۱۶/۳۱			۱۴۰۱/۱۶/۳۱			نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	متوسط تاثیر در سود و زیان
تغییر احتمالی در قیمت بازار	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	متوسط تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	متوسط تاثیر در سود و زیان				
دلار آمریکا	۱۵/۴-۶/۴	۱۴۴,۳۴۷ الی ۳۴۷,۳۳۴	(۱۰۱,۲۹۴)	۲۴۷,۳۳۴ الی ۱۴۴,۳۴۷	۱۰۱,۲۹۴	دلار آمریکا	(۲۶- و ۳۰)	۹۶۸۳,۳۹۵ الی ۱۱,۱۷۳,۱۴۸	۴۷۸,۶۵۴
یورو	۸/۹۹- و ۱۲/۲۳	۷۹,۰۰۶,۴۴۰ الی ۱۰۷,۴۸۰,۳۹۶	۱۴,۳۳۶,۹۷۸	۱۰۷,۴۸۰,۳۹۶ الی ۷۹,۰۰۶,۴۴۰	۱۴,۳۳۶,۹۷۸	یورو	(۲۶/۲۹- و ۳۹/۴۹)	۲۳۳,۰۷۴,۳۴۹ الی ۲۵۰,۳۲۶,۶۸۷	۱۲,۲۱۲,۴۶۴
پوند	۷/۵۲- و ۱۴/۰۴	۶۰,۰۵۵ الی ۱۱,۳۰۵	۲,۶۲۵	۱۱,۳۰۵ الی ۶۰,۰۵۵	۲,۶۲۵	پوند	(۵۶- و ۳۰/۱۹۹)	۲۶۲,۴۵۳ الی ۱۸۹,۵۷۳	۲۴,۱۵۵
فرانک	۹/۱۱- و ۱۲/۱	۲۷,۳۴۰ الی ۳۶,۳۵۴	۴۵۰۷	۳۶,۳۵۴ الی ۲۷,۳۴۰	۴۵۰۷	فرانک	(۹۳- و ۳۱/۸۸)	۲۰۳,۸۹۸ الی ۲۶۰,۷۴۱	۲۱,۳۳۴
بین ژاپن	۸/۳۵- و ۱۲/۱	۱۰,۲۱۵۰۸ الی ۷۰,۴۹۲۵	(۱۵۸,۲۹۲)	۷۰,۴۹۲۵ الی ۱۰,۲۱۵۰۸	(۱۵۸,۲۹۲)	بین ژاپن	(۳۵- و ۲۶/۳۹)	۲,۳۳۶,۰۷۶ الی ۲۶۰,۵۵۹۰	(۱۶۲,۵۸۰)
درهم امارات	۱۵/۴- و ۶/۴	۹,۲۲۳,۹۹۴ الی ۳,۸۳۳,۳۴۸	(۳,۶۹۵,۳۳۳)	۳,۸۳۳,۳۴۸ الی ۹,۲۲۳,۹۹۴	(۳,۶۹۵,۳۳۳)	درهم امارات	(۲۶- و ۳۰)	۱۱,۴۰۲,۶۱۹ الی ۱۳,۱۵۶,۸۶۸	۶۶۲,۳۳۶
<b>جمع</b>			<b>۱۱,۲۸۹,۰۰۱</b>		<b>۱۱,۲۸۹,۰۰۱</b>	<b>جمع</b>			<b>۱۴,۲۳۶,۲۴۳</b>

نرخ ارز محاسباتی بر مبنای نرخ ارز بازار می باشد.  
 تغییر احتمالی در قیمت بازار بر اساس تحلیل های فاندمنتال و کمی محاسبه شده است.

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

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس روش واریناس - کواریانس، ارزش در معرض خطر ده روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۱۶,۵۲۱ میلیارد ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۴۰,۶۲۶ میلیارد ریال است.

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل واریناس - کوواریانس	۱۸۷,۳۹۳	۵۶۲,۱۷۸	۱۶,۵۲۱,۶۰۲	۴۰,۶۲۶,۸۹۰	۴۱,۱۸۹,۰۶۸

۵ سهام سریع معامله در يد بانک به صورت روزانه خرید و فروش نمی شود.  
 ۶ مطابق مفاد مجموعه مروری بر ادبیات ریسک بازار، روش مذکور مورد قبول نهاد ناظر بانکی می باشد.

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۵-۵-۷- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی های حلاس به نرخ سود

غیر حساس به نرخ بهره	۱۴۰۱/۶/۳۱					مبلغ دفتری
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲۷۵,۷۰۵,۰۹۶	.	.	.	.	.	۳۷۵,۷۰۵,۰۹۶
۶۰۳,۸۷۰,۴۳۹	.	.	.	.	.	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳
.	.	.	.	.	.	۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵
۱۰,۱۲۰,۱۰۰,۲۳۸	۲,۶۲۰,۵۰۰	۹۰۴,۸۴۴,۸۷۴	۲۵۲,۱۰۰,۶۴۴	۳۷۲,۸۰۶,۱۴۹	.	۳,۳۴۶,۷۱۰,۳۳۴
۲۱۵,۷۵۰,۶۶۸	۷,۳۸۵,۷۷۷	۲,۳۳۸,۴۷۲,۸۸۵	۱,۷۶۶,۹۱۶,۹۶۵	۲۹۲,۸۴۲,۳۰۶	.	۵,۱۱۱,۶۴۴,۷۰۰
۴۹,۴۸۹,۷۵۹	.	۳۵۷,۲۴۲,۶۰۲	.	.	.	۳۰۶,۸۳۲,۳۶۱
۷۰,۶۴۸,۱۳۸	.	.	.	.	.	۷۰,۶۴۸,۱۳۸
۱۰۳,۹۶۱,۲۸۴	.	.	.	.	.	۱۰۳,۹۶۱,۲۸۴
۱۶,۹۵۱,۸۹۹	.	.	.	.	.	۱۶,۹۵۱,۸۹۹
۲۰,۷۸۰,۷۰۰,۹۹	.	.	.	.	.	۲۰,۷۸۰,۷۰۰,۹۹
۱۹,۱۰۶,۰۶۱	.	.	.	.	.	۱۹,۱۰۶,۰۶۱
۵۳۲,۴۶۱,۶۱۲	.	۶,۲۵۰	۲۸,۸۱۳	۱۴۳,۱۹۹,۲۱۵	.	۷۵۲,۲۸۸,۸۷۱
۵۸۵,۰۸۷۷	.	۳۱۴,۹۱۶,۶۳۵	.	.	.	۳۲۰,۷۶۷,۵۱۲
۲,۳۷۶,۱۲,۲۶۱	۱۰۰۰,۶۰۲۳۸	۴,۳۷۳,۴۱,۲۸۴	۲,۳۶۹,۲۷۳,۵۱۶	۸۵۸,۱۴۹,۶۷۳	۱,۵۰۹,۳۱۱,۹۴۱	۱۲,۰۵۸,۶۹۵,۹۰۴
۱۳۲,۵۶۰,۴۱۵	.	۷۲۲,۰۴۰,۳۴۷	۱۰,۹۴۵,۸۱۹	.	۳۰,۵۴۵,۳۳۰	۹۱۷,۰۹۱,۹۱۱
۲,۹۱۵,۳۱۲,۰۸۵	.	۱,۷۶۶,۶۲۰,۶۳۷	۱۴,۸۷۴,۱۶۷	۸۹۸,۰۱۶,۸۶۱	۱,۵۴۸,۰۱۳,۹۳۱	۸,۱۴۴,۶۳۷,۶۸۱
۱۲,۹۷۹,۶۰۰	.	.	.	.	.	۱۲,۹۷۹,۶۰۰
.	.	.	.	.	.	.
۳۶۱,۴۱۴,۰۵۲	.	۱۰۳,۰۵۶,۷۰۶	.	.	.	۱۰۳,۰۵۶,۷۰۶
۲۸۲,۵۸۳,۷۴۳	.	۱,۰۴۸,۷۱۷,۳۰۸	۱۸۳,۳۵۰,۶۷۳	۱۰۴,۳۳۶,۸۱۲	۱۸۱,۰۴۵,۸۴۴	۱,۸۹۶,۳۱۲,۰۰۸
۴,۷۰۵,۸۴۹,۸۹۶	۱۷,۴۳۷,۳۱۸	۳,۶۶۰,۳۳۴,۹۹۸	۲۰,۹۱۷,۶۵۹	۱,۰۰۲,۳۶۲,۶۷۳	۱,۷۵۹,۶۰۵,۱۰۵	۱۱,۳۵۴,۶۶۱,۶۴۸
۷۰۴,۸۲۴,۹۹۱	.	.	.	.	.	۷۰۴,۰۳۲,۲۵۵
۵,۴۱۰,۶۸۴,۸۸۷	۱۷,۴۳۷,۳۱۸	۳,۶۶۰,۳۳۴,۹۹۸	۲۰,۹۱۷,۶۵۹	۱,۰۰۲,۳۶۲,۶۷۳	۱,۷۵۹,۶۰۵,۱۰۵	۱۲,۰۵۸,۶۹۵,۹۰۴
(۱,۴۳۷,۲۲۶,۶۳۵)	(۷,۴۳۱,۰۹۰)	۳۷۷,۱۰۶,۲۸۶	۲,۱۶۰,۱۰۲,۸۵۷	(۱۴۴,۲۱۳,۹۹۹)	(۲۵۰,۲۹۳,۱۶۴)	
۷۰۴,۰۲۴,۲۵۴	۲,۱۳۵,۲۷۰,۸۹۰	۲,۱۴۲,۷۰۱,۹۸۰	۱,۷۶۵,۹۵۵,۶۲۴	(۳۱۴,۵۰۷,۱۶۲)	(۲۵۰,۳۹۳,۱۶۴)	

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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

میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری
	میلیون ریال	۱ الی ۵ سال	۱ الی ۵ سال	سال					
غیر حساس به نرخ بهره									
۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	.	.	.	.	.	.	.	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	داراییها
۶۰,۳۰۱,۰۳۵	۴,۰۰۶,۹۳۰	.	.	.	.	.	۴۸۴,۴۹۳,۰۳۶	۱,۱۲۸,۴۷۳,۶۳۱	موجودی نقد
.	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	.	.	.	.	.	.	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۹۹۴,۱۲۳,۳۰۸	۲,۵۷۴,۱۸۱	۸۸۸,۸۵۱,۲۶۷	۵۹۱,۶۸۱,۳۱۵	۳۴۵,۸۷۷,۰۴۳	۳۶۶,۲۱۶,۵۶۵	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۲۲۴,۵۸۴,۷۰۴	۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	مطالبات از دولت
۱۸۴,۳۴۵,۳۳۶	۴,۹۷۸,۰۵۹	۱,۷۱۵,۴۳۸,۹۶۱	۱,۳۱۶,۱۴۳,۳۸۰	۳۶۹,۵۰۰,۷۵۷	۲۲۴,۵۸۴,۷۰۴	۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۲,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۳۱,۳۸۹,۷۵۱	.	۷۴,۸۲۰,۷۹۳	.	.	.	۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۷,۳۲۱,۶۸۰	.	.	.	.	.	.	۶۳,۱۳۹,۳۳۳	۶۳,۱۳۹,۳۳۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۳,۱۳۹,۳۳۳	.	.	.	.	.	.	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
.	.	.	.	.	.	.	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	سایر حساب های دریافتی
۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	.	.	.	.	.	.	۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۱۸,۵۸۵,۶۸۴	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۸,۵۸۵,۶۸۴	.	.	.	.	.	.	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	دارایی های ثابت مشهود
۴۶۲,۷۸۶,۴۲۰	۱۱,۸۴۰	۱۱,۸۴۰	۴۴,۶۲۹	۱۳,۳۷۵,۶۳۳	۹۸,۶۵۲,۶۸۲	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰	۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰	سایر داراییها
۱۴,۵۲۶,۶۹۸	۲۵۶,۶۵۵,۶۵۲	۲۵۶,۶۵۵,۶۵۲	.	.	.	.	۱۰,۱۴۷,۰۹۸۷۳	۱۰,۱۴۷,۰۹۸۷۳	جمع داراییها
۲۰,۳۲,۸۵۶,۶۴۳	۱۶۷,۵۲۵,۲۰۰	۲,۹۷۵,۸۴۷,۸۷۳	۱,۹۰۷,۸۶۹,۳۲۴	۷۲۸,۷۰۳,۲۳۳	۱,۱۷۲,۹۲۶,۹۸۷	۱۰,۱۴۷,۰۹۸۷۳			
۱۱۹,۸۲۶,۶۶۹	.	۸۶۵,۱۷۲,۰۳۹	۱۱,۰۵۰,۹۴	.	۳۳,۱۱۵,۲۴۳	۱,۰۱۹,۱۱۰,۴۳۳			بدهیها
۲,۶۴۹,۷۳۷,۸۰۵	.	۱,۶۵۶,۶۷۱,۸۷۷	۲۰,۸۴۴,۹۸۷	۸۴۶,۴۶۶,۳۵۴	۱,۰۷۱,۸۵۸,۶۰۷	۶,۳۴۵,۹۵۸,۶۳۱			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۹۰,۳۷۳	.	.	.	.	.	۳۹۰,۳۷۳			سرمایه های مشترک
.	.	.	.	.	.	.			سود سهام پرداختی
.	.	.	.	.	.	.			اوراق بدهی
۲۶,۱۳۴,۶۸۸	.	۱۰۸,۳۶۶,۰۳۶	.	.	.	۱۰۸,۳۶۶,۰۳۶			ذخیره مالیات عملکرد
۲۲۴,۴۰۷,۳۳۳	.	۸۶۳,۲۸۳,۹۶۵	۳۲۴,۷۴۴,۷۸۷	۱۱۳,۶۷۶,۳۷۶	۴۶۲,۷۲۰,۶۰۳	۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۳۹			ذخایر و سایر بدهیها
۲۰۴,۴۹۵,۴۶۷	.	۳,۴۹۳,۳۹۳,۹۰۷	۲۵۶,۵۹۴,۸۷۶	۹۵۹,۵۲۲,۶۲۰	۱,۵۵۷,۷۰۴,۴۵۳	۹,۴۰۷,۷۱۱,۳۳۳			ذخیره مزایای پایان خدمت و تعینات بازنشستگی کارکنان
۶۰۶,۹۹۸,۵۴۰	.	.	.	.	.	۶۰۶,۹۹۸,۵۴۰			جمع بدهیها
۲,۶۴۷,۶۶۰,۰۰۷	.	۳,۴۹۳,۳۹۳,۹۰۷	۲۵۶,۵۹۴,۸۷۶	۹۵۹,۵۲۲,۶۲۰	۱,۵۵۷,۷۰۴,۴۵۳	۱۰,۱۴۷,۰۹۸۷۳			جمع حقوق صاحبان سهام
(۷,۶۲۰,۸۲۴)	۱۶۷,۵۲۵,۳۰۰	(۵۱۷,۵۲۶,۰۳۴)	۱,۵۵۱,۲۲۴,۳۵۸	(۲۳۰,۸۱۹,۱۹۷)	(۳۸۳,۷۵۷,۴۶۶)	(۳۸۳,۷۵۷,۴۶۶)			جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
۵۷۹,۰۴۶,۱۳۷	۵۸۶,۶۸۶,۹۶۱	۴۱۹,۱۵۱,۶۶۱	۹۳۶,۶۹۷,۶۹۵	(۶۱۴,۵۱۶,۶۶۶)					شکاف
									شکاف انباشته

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۶-۵۹- ریسک عملیاتی**

**۱-۶-۵۹- تعریف ریسک عملیاتی**

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

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

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

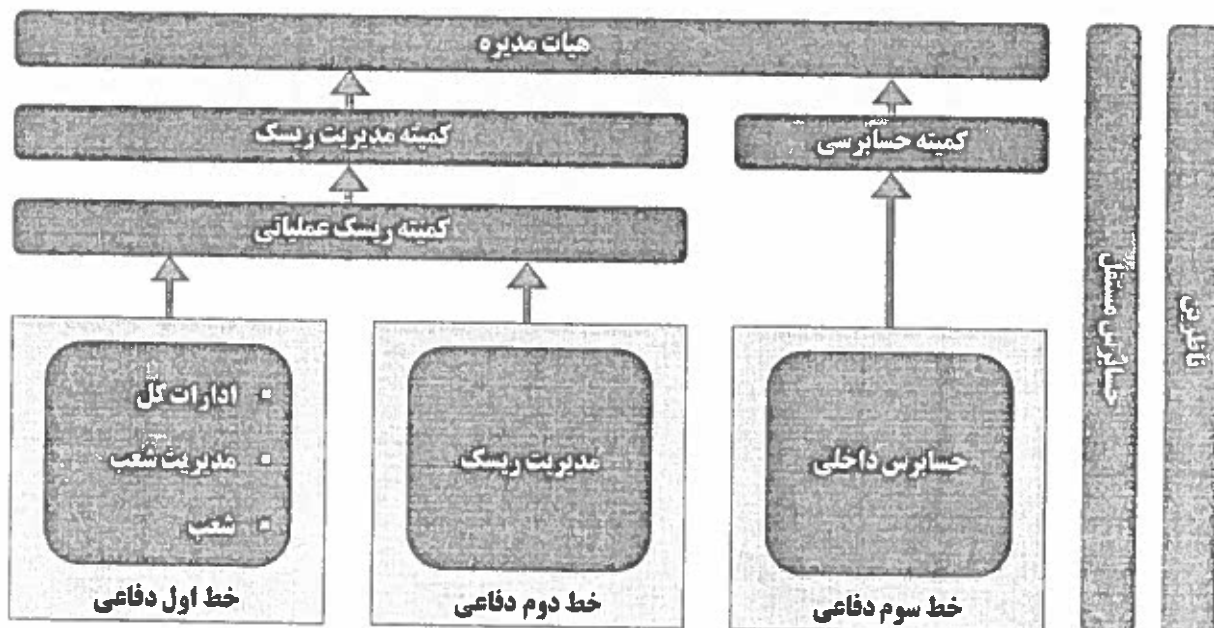
**سیستمها:** ریسکهای مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم از قبیل عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها، نرم افزارها و شبکه؛ اختلالات کاری و نارسایی سیستمهای مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فن‌آوریهای قدیمی و غیراستاندارد در مجموعه ریسکهای عملیاتی ناشی از سیستمها قرار می‌گیرند.

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

**۲-۶-۵۹- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی**

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

بانک ملت در ساختار حاکمیتی ریسک از مدل "سه خط دفاعی" برای مدیریت ریسکهای عملیاتی استفاده می‌نماید. اولین خط دفاعی دربرگیرنده کلیه واحدهای بانک است که مالک ریسکهای خود بوده و ریسک هایشان را مدیریت می‌نمایند 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 ۱۴۰۱**

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

**۳-۶-۵- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی**

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

نوع زیان‌های عمده عملیاتی پوشش داده شده						اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، عرضه و فرآیند	اختلالات و نواقص سیستم	خسارت به دارایی‌های فیزیکی	مشتریان، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	کلاهبرداری	
*			*			بخصیص کدهای کاربری سامانه‌ها بر اساس سمت و وظایف محوله
*			*			دوکاربره نمودن فرآیندهای با احتمال ریان بالا
	*				*	عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم‌های مستقر در شعب
	*					تعمیرات الویت در اجرای پردازش‌های سامانه بانکداری متمرکز
			*			معین محدودیت مصالح در اجرای برخی پردازش‌ها با توجه به سمت کارکنان
*	*		*			استفاده از ریزر سامانه‌ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه پردازش‌های صورت گرفته توسط کاربران
*					*	تعیین حد اعتباری
*	*		*			دستورالعمل‌های کنترل عملیات روزانه شعب/واحدهای عملیاتی
*			*			تناسباتی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه تخلف/اشتباهات متعدد
*						آموزش مستمر کارکنان در خصوص وظایف محوله
*					*	تغییر فعال‌سازی سامانه‌ها و سیستم‌های کاربری طی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
*			*		*	بسیار الزامی کدهای کاربری سامانه‌های مختلف بانک
*			*		*	کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با کدهای کاربری
	*				*	کنترل تولید نرم افزارها
		*	*		*	تصاحب دوربین‌های مدار بسته
				*		کنترل و نظارت بر فرآیندهای مربوط به جبران خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه
				*		بررسی و کنترل فرآیندهای مربوط به پوشش خدمات درمانی کارکنان

**۴-۶-۵- تمهیدات مقابله با بحران**

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

الف) تحلیل سناریو م انجام آزمون‌های نفوذ پذیری وب سایتها و سیستم‌های بانک: در این بخش سیستمهای اطلاعاتی و نرم افزاری حساس بانک به منظور بررسی وضعیت امنیتی بصورت دوره‌ای مورد آزمونهای بحران قرار می‌گیرند. تحلیل سناریو انجام آزمونهای نفوذپذیری وب سایت‌های حساس بانک، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون نفوذپذیری بروی کلیه سامانه‌ها قبل از عملیاتی شدن در محیط اصلی مبتنی بر وب از اهم اقدامات صورت گرفته می‌باشند.

ب) آزمون‌های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی: در این بخش متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش صحت عملکرد سیستمها، سرویس‌ها و سامانه‌های بانک مورد آزمون قرار می‌گیرد. بررسی صحت عملکرد سیستم پشتیبان سامانه اتوماسیون اداری در سایت بحران، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون سامانه ضد ویروس مرکزی از مهمترین اقدامات این بخش می‌باشند.

ج) آزمون‌های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه‌های امنیتی: در این بخش تجهیزات سخت افزاری و همچنین رویه‌های امنیتی تدوین شده به منظور صحت عملکرد مورد آزمون قرار گرفته است. اهم اقدامات صورت گرفته بدین شرح است: مانور قطع برق جهت تست عملکرد تاسیسات و تجهیزات در سایت‌های بانک، ارزیابی‌های امنیتی شبکه‌های ارتباطی بانک و بازدیدهای دوره‌ای امنیتی از مدیریت شعب استانها و شعب تابعه.

#### ۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت‌های لازم، به طور مستمر حوزه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک‌های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می‌نماید. روشهای مورد استفاده در این خصوص با بهره‌گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا. و استانداردها و رهنمودهای کمیته بال تدوین شده است. با توجه به رویکرد بالا به پایین برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی، روش مورد استفاده برای تخصیص سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می-باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک‌های کلیدی و داده‌های زیان داخلی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش‌های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می‌پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخشهای حوزه فعالیت خویش، ریسک‌های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی شش ماهه به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می‌نمایند.

واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی 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 زیان ناشی از رویدادهای ریسک عملیاتی، در تحلیل ریسک‌های به وقوع پیوسته و عوامل ایجاد کننده آن، بسیار حائز اهمیت می‌باشد. عمده اطلاعات مربوط به داده‌های زیان در سنوات گذشته توسط واحدهای نظارتی بانک کشف و ضبط گردیده و انجام تحلیل‌های آماری و بررسی روند رویدادهای گذشته با همکاری واحدهای نظارتی بانک در حال انجام می‌باشد.

#### ۶-۶-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

#### شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری:

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سیر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هریک از سبدهای 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 هریک از حوزه‌های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و ... با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه‌های ذیربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هریک 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 ۱۴۰۱**

**پایش و گزارش دهی:**

بانک ملت از سیستمی مستمر و منسجم جهت پایش ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌کند تا بتواند گزارشات به موقع را به سطوح مربوطه ارائه نماید. به همین علت لازم است تا یروفاایل 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 خیرگان 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 شیوه کنترل آنها را به منظور کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها اتخاذ می‌نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک‌های عملیاتی اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی بعمل آمده و یا با استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیت هانسیب به کاهش شدت ریسک‌های عملیاتی اقدام می‌نماید. همچنین جهت کاهش احتمال وقوع ریسک ها، با همکاری سایر واحدهای مرتبط بررسی‌های لازم نسبت به تقویت و بهبود کنترل داخلی صورت می‌پذیرد

**۷-۶-۵۹-میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی**

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۷۶,۲۶۷,۸۶۲

**مدیریت ریسک تطبیق**

در راستای اجرای الزامات کمیته بال و همچنین بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا در ارتباط با مدیریت موثر 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 ارایه می‌گردد.

**اهداف مدیریت ریسک تطبیق**

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

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

کاهش زبان‌های 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 زبان‌های حائز اهمیت، شمول جریمه، مجازانهای قانونی و تنبیهات نظارتی جلوگیری می‌نماید.

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

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

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات: یکی از مهمترین اهداف مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت، درونی ساختن فرهنگ رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک 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 کارائیب، (۳) اصلاح و بهبود شیوه تهیه گزارش‌های عملیات مشکوک (STR)، بهبود فرآیند شناسایی مشتریان شامل: طراحی سامانه نرم افزاری شناسایی مشتریان، ایجاد پروفایل جامع اطلاعات مشتریان، ایجاد آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی مشتریان، ایجاد طبقه مشتریان حقوقی خارجی در سامانه - های بانک، ثبت اطلاعات شناسه ملی و شماره فراگیر مشتریان داخلی و خارجی، ایجاد وب سرویس متصل به سامانه‌های بانک مرکزی بابت تولید شناسه هویت الکترونیکی بانکی (شهاب) مشتریان بانک، 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 تأکید 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 اطلاعاتی‌های متعدد در حوزه‌های مختلف مدیریت ریسک مانند اعتباری، مالی، عملیاتی، بازر 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 ارایه 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 ۱۴۰۱

۷-۵۹- مدیریت سرمایه  
 ۱-۷-۵۹- سرمایه نظارتی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>سرمایه لایه یک</b>
۲۲,۵۸۴,۶۲۰	۸۸,۵۸۴,۶۲۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۲۱۹,۴۷۸,۹۲۰	۲۲۳,۹۲۸,۵۳۵	سود (زیان) انباشته
۸۳,۲۴۲,۵۶۵	۱۰۰,۸۰۲,۷۱۲	اندوخته قانونی
۹۷,۲۳۴,۱۹۳	۱۷,۲۵۰,۱۴۶	سایر اندوختهها
<b>۴۲۳,۵۴۰,۲۹۸</b>	<b>۵۳۰,۵۷۶,۰۱۳</b>	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
(۳,۶۱۴,۱۷۶)	(۳,۶۱۴,۱۷۶)	کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۷,۱۱۸,۹۹۱)	(۷,۶۲۳,۳۸۵)	بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبه کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۹,۷۳۳,۱۶۷)	(۱۰,۲۳۷,۴۶۱)	دارایی‌های نامشهود به استثنای (سرقفلی محل کسب و پیشه) (حق کسب و پیشه)
<b>۴۲۳,۸۰۷,۱۳۱</b>	<b>۵۲۰,۳۳۸,۵۵۲</b>	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
		<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>سرمایه لایه دو</b>
۸۷,۳۱۲,۰۶۷	۱۰۶,۴۸۹,۱۸۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
۷۸,۰۵۶,۲۰۹	۷۸,۰۵۶,۲۰۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
<b>۱۶۵,۳۶۸,۲۷۶</b>	<b>۱۸۴,۵۴۵,۳۹۰</b>	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
<b>۱۶۵,۳۶۸,۲۷۶</b>	<b>۱۸۴,۵۴۵,۳۹۰</b>	<b>سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی</b>
<b>۵۸۹,۰۷۵,۴۰۶</b>	<b>۷۰۴,۸۸۳,۹۴۳</b>	<b>سرمایه نظارتی</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱-۲-۷-۵۹- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱ مبلغ ۶,۴۱۱,۷۴۳,۲۲۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۶/۳۱				شرح
دارایی‌ها و تمهیدات موزون به ریسک	دارایی‌ها و تمهیدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تعدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
						<b>اقلام بالای خط</b>
			۳۷۵,۷۰۵,۰۹۶	۱۰۰	۳۷۵,۷۰۵,۰۹۶	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
			۷۵۲,۲۸۸,۸۷۱	۱۰۰	۷۵۲,۲۸۸,۸۷۱	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
			۶۷۷,۸۷۹,۹۹۸	۱۰۰	۶۷۷,۸۷۹,۹۹۸	مطالبات از بانک مرکزی
		۲۰		۱۰۰		مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)
			۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵	۱۰۰	۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۱,۵۹۴,۶۶۱,۳۸۹	۱,۶۲۳,۳۵۵,۱۱۷	۵۰	۳,۲۴۶,۷۱۰,۳۳۴	۱۰۰	۳,۲۴۶,۷۱۰,۳۳۴	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور
۱۵۲,۷۲۴,۶۵۰	۱۷۹,۴۳۴,۲۶۲	۱۰۰	۱۷۹,۴۳۴,۲۶۲	۱۰۰	۱۷۹,۴۳۴,۲۶۲	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
۳۱۶	۷۴۱	۱۵۰	۴۹۴	۱۰۰	۴۹۴	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۱۱,۷۴۹,۹۸۷	۱۴,۲۹۲,۴۳۲	۵۰	۲۸,۵۸۴,۸۶۴	۱۰۰	۲۸,۵۸۴,۸۶۴	اصل و سود تسهیلات اعطائی در قالب عقود غیر مشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد.
۹۲۷,۲۱۱,۲۶۵	۱,۱۷۴,۷۸۶,۵۵۸	۷۵	۱,۵۶۶,۳۸۲,۰۷۷	۱۰۰	۱,۵۶۶,۳۸۲,۰۷۷	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطائی در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقیقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطائی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد.
۹۹۶,۶۲۷,۳۹۹	۱,۵۵۰,۸۴۹,۵۲۶	۱۰۰	۱,۵۵۰,۸۴۹,۵۲۶	۱۰۰	۱,۵۵۰,۸۴۹,۵۲۶	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطائی در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقیقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطائی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد.
۲۸,۶۵۳,۳۸۵	۲۷,۳۱۹,۰۴۹	۱۵۰	۱۸,۲۱۲,۶۹۹	۱۰۰	۱۸,۲۱۲,۶۹۹	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۱۱,۹۲۳,۴۸۰	۱۰,۴۶۶,۱۶۶	۱۰۰	۱۰,۴۶۶,۱۶۶	۱۰۰	۱۰,۴۶۶,۱۶۶	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۱,۰۵۵,۸۵۷	۹۹۸,۸۹۳	۵۰	۱,۹۹۷,۷۸۷	۱۰۰	۱,۹۹۷,۷۸۷	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۲۴,۱۶۵,۰۱۹		۱۰۰		۱۰۰		اوراق مشارکت غیر دولتی
۲۷,۲۴۱,۶۸۰	۷۰,۶۴۸,۳۳۸	۱۰۰	۷۰,۶۴۸,۳۳۸	۱۰۰	۷۰,۶۴۸,۳۳۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۶۳,۱۳۹,۲۳۳	۱۰۳,۹۶۱,۲۸۴	۱۰۰	۱۰۳,۹۶۱,۲۸۴	۱۰۰	۱۰۳,۹۶۱,۲۸۴	سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)
۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۲۰۷,۸۰۷,۰۹۹	۱۰۰	۲۰۷,۸۰۷,۰۹۹	۱۰۰	۲۰۷,۸۰۷,۰۹۹	خالص دارایی‌های ثابت
۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	۳۲۰,۷۶۷,۵۱۲	۱۰۰	۳۲۰,۷۶۷,۵۱۲	۱۰۰	۳۲۰,۷۶۷,۵۱۲	سایر اقلام بالای خط ترانزنامه
						<b>اقلام زیر خط</b>
۸۷,۰۵۶,۷۲۳	۸۳,۷۵۳,۰۹۱	۱۰۰	۸۳,۷۵۳,۰۹۱	۲۰	۴۱۸,۷۶۵,۴۵۳	تمهیدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۴۵۰,۰۸۰,۱۴۵	۴۶۸,۹۸۹,۳۱۳	۱۰۰	۴۶۸,۹۸۹,۳۱۳	۵۰	۹۳۷,۹۷۸,۶۳۶	تمهیدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۴۱۰,۰۷۳,۴۰۷	۵۷۴,۳۱۳,۵۶۶	۱۰۰	۵۷۴,۳۱۳,۵۶۶	۵۰	۱,۱۲۸,۶۲۷,۱۳۳	تمهیدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۳۷۱	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	سایر تمهیدات
۵,۱۹۱,۲۵۴,۸۰۷	۶,۴۱۱,۷۴۳,۲۲۰		۱۰,۴۱۵,۰۸۶,۶۶۵		۱۱,۷۹۳,۴۰۱,۹۰۷	<b>جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۲-۷-۵۹- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱ مبلغ ۱۰۱۵۴۰۴۳۰۰۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۳۱		۱۴۰۱/۶/۳۱		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک درصد	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک درصد	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۷,۱۶۶,۱۹۲	۷۸.۰۰	۵۸۲,۳۶۹	۷۸.۰۰	سپام تجاری
*	۷۵.۰۰	*	۷۵.۰۰	مجموع سپامی تضمین شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
*	۷۰.۰۰	*	۷۰.۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم حصد زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۱۶,۰۰۰	۷۰.۳۰	۴۰,۴۸۷	۷۰.۳۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم حصد زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۲۰,۰۰۰	۷۰.۴۰	۲۲,۵۶۹	۷۰.۴۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم حصد زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
۲۷,۳۰۲	۷۰.۷۰	۵۴۶,۰۳۷	۷۰.۷۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم حصد زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۲۹۵,۲۰۰	۷۱.۳۵	۱,۲۱۸,۳۷۰	۷۱.۳۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم حصد زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱ سال
۴۵۷,۴۲۹	۷۱.۷۵	۱,۲۲,۵۰۰	۷۱.۷۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم حصد زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
*	۷۲.۳۵	۱۳۵,۰۰۰	۷۲.۳۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم حصد زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
*	۷۲.۷۵	۲۲۰,۰۰۰	۷۲.۷۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم حصد زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۷۳,۲۰۲,۹۶۹	۷۸.۰۰	۸۹,۴۳۶,۱۰۹	۷۸.۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم حصد زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
۸۱,۱۸۵,۰۹۱		۹۲,۳۳۳,۴۴۱		وضعیت باز منتهی تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منتهی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۱۲۵		۱۲۵		جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱,۰۱۴,۸۱۳,۶۴۳		۱,۱۵۴,۰۴۳,۰۰۸		جمع ریسک بازار
				دارایی موزون شده به ریسک بازار

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲-۷-۵۹- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱ مبلغ ۹۵۲,۳۴۸,۲۷۰ میلیون ریال می باشد.

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی		ضریب ریسک	مبلغ		شرح
پوشش ریسک عملیاتی	ریسک عملیاتی	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
۶۱,۶۷۱,۷۵۱	۱۲.۵	۱۵	۴۱۱,۱۴۵,۰۰۵		
			۷۷۰,۸۹۶,۸۸۵		
۱۴۰۱/۶/۳۱					
۷۶,۳۶۷,۸۶۲	۱۲.۵	۱۵	۵۰۸,۴۵۲,۴۱۰		میانگین مجموع دارندهای سه سال اخیر بانک
			۹۵۳,۳۴۸,۲۷۰		
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی					

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۷-۵۹ - نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ بر اساس «دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و بخشنامه ۰۰/۲۱۳۹۵۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ بانک مرکزی، ۸.۲۷ درصد می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۵۸۹,۰۷۵,۴۰۶	۷۰۴,۸۸۳,۹۴۳	
۵,۱۹۱,۲۵۴,۸۰۷	۶,۴۱۱,۷۴۳,۲۲۰	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۱,۰۱۴,۸۱۳,۶۴۳	۱,۱۵۴,۰۴۳,۰۰۸	دارایی های موزون به ریسک بازار
۷۷۰,۸۹۶,۸۸۵	۹۵۳,۳۴۸,۲۷۰	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۶,۹۷۶,۹۶۵,۳۳۵	۸,۵۱۹,۱۳۴,۴۹۸	جمع دارایی های موزون به ریسک
۶.۰۷	۶.۱۱	نسبت سرمایه لایه یک نافذ به دارایی های موزون به ریسک - درصد
۸.۴۴	۸.۲۷	نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه پایه - درصد

۴-۷-۵۹ - درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ برابر ۵.۸۴ درصد می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق صاحبان سهام
۶۰۶,۹۹۸,۵۴۰	۷۰۴,۰۳۴,۳۵۵	
۱۰,۰۱۴,۷۰۹,۸۷۳	۱۲,۰۵۸,۶۹۵,۹۰۴	جمع دارایی ها
۶.۰۶	۵.۸۴	درجه اهرمی - درصد

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

- ۶- بخش های عملیاتی
- ۶-۱- مبنای تقسیم بندی بخشها
- ۶-۲- مبنای تقسیم بندی بخشها در گزارشگری بخشی بر اساس نوع بانکداری می باشد.
- ۶-۳- 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.
- شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱

جمع	سایر فعالیت ها				بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین المللی	بانکداری فرض الحسنه	بانکداری وکالتی	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۴۹۶,۷۱۲,۸۶۰ (۳۳,۳۰۳,۶۸۸) ۲۶۶,۴۰۹,۱۷۲	-	-	۹۹,۰۳۹,۵۰۰ (۴,۵۹۳,۳۵۷)	-	۳۹۷,۶۸۳,۳۶۰ (۳۳,۵۷۱۰,۳۳۱)	۱۳			
۴۸,۱۹۰,۶۶۸ (۱۱,۳۵۴,۳۱۷) ۳۶,۸۳۶,۳۵۲	۴,۰۵۹,۶۶۸ (۱۵۷,۹۱۲)	۵,۶۸۰,۴۸۳ (۱۰,۶۱۵,۹۵۳)	۱۵,۳۹۸,۵۸۹	۱۳,۸۳۱,۸۵۱ (۱۱)	۹,۳۳۰,۰۷۸ (۵۸۰,۴۴۰)	۱۶ ۱۷			
۲,۵۹۱,۷۳۶ ۶,۳۲۷,۰۹۸ ۱,۰۸۷,۴۸۲ ۹,۹۱۶,۳۱۶	-	-	۱۵,۳۹۸,۵۸۹ (۴,۹۳۵,۴۷۰)	۱۳,۸۳۱,۸۴۰	۸,۶۲۹,۶۲۷ ۲,۵۹۱,۷۳۶ ۱,۰۸۷,۴۸۲ ۳,۶۷۹,۳۱۷	۱۸ ۲۴			
۳۱۲,۱۷۱,۸۴۰ ۴۴,۳۷۳,۰۲۸ ۳۵۷,۵۴۴,۸۶۸ (۱۶,۵۱۰,۶۴۱) (۱۶۴,۱۸۵,۵۹۸) ۱۶۶,۸۲۸,۶۲۹	۳,۹۰۱,۷۵۵ ۴۲,۱۷۷,۲۴۴ ۴۷,۰۷۸,۹۹۹ - (۱۶,۴۱۸,۵۶۰) ۳۰,۶۶۰,۶۲۹	(۴,۹۳۵,۴۷۰) - (۴,۹۳۵,۴۷۰) - (۴۱,۰۴۶,۳۹۹) (۴۵,۹۸۱,۸۷۰)	۱۱۶,۰۸۱,۸۲۰ ۶۵۶,۳۹۸ ۱۱۶,۷۳۸,۲۲۸ (۳۱,۴۷۳,۶۲۰) (۳۴,۶۳۸,۴۰۰) ۷,۰۶۲۶,۷۶۹	۱۳,۸۳۱,۸۴۰ - ۱۳,۸۳۱,۸۴۰ - (۱۶,۴۱۸,۵۶۰) (۳,۵۸۶,۷۱۹)	۱۸۴,۳۹۱,۸۸۴ ۵۳۹,۲۸۶ ۱۸۴,۸۳۱,۳۷۱ (۵,۰۳۷,۰۲۲) (۶۵,۶۷۴,۳۲۹) ۱۱۴,۱۲۰,۰۱۰	۲۰			
(۱۴,۳۳۱,۵۴۱) ۱۵۲,۵۱۷,۰۸۷									

هزینه های عمومی غیر قابل انساب به بخش ها  
سود قبل از مالیات

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۲-۶- اطلاعات درباره بخشهای عملیاتی قابل گزارش (ادلمه)  
 ۲-۶-۲- 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	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۶/۳۱				یادداشت
	سایر فعالیت ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	بانکداری قرض الحسنه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۸,۶۱۸,۴۹۳		۷۰,۳۷۵,۷۴۷			۲۱۸,۲۴۲,۷۴۵
(۱۵۵,۵۶۸,۸۰۶)		(۵۲,۰۳۶,۲۵۵)			(۱۵۰,۳۶۵,۱۷۱)
۱۳۳,۰۴۹,۶۸۶		۶۵,۱۷۲,۱۱۲			۶۷,۸۷۷,۵۷۴
۲۶,۷۷۸,۱۰۲	۵,۳۳۳,۱۹۶	۶,۳۱۲,۵۹۳	۶,۶۵۳,۹۸۶	۷,۷۵۰,۹۱۳	۲,۷۷۷,۴۱۵
(۹,۷۵۳,۳۶۸)	(۱۴,۰۷۵)	(۹,۳۱۲,۰۵۶)		(۱۴)	(۴۲۶,۱۳۳)
۱۷,۰۲۵,۸۳۴	۵,۳۱۹,۱۲۱	(۴,۹۹۹,۴۶۵)	۶,۶۵۳,۹۸۶	۷,۷۵۰,۸۹۸	۲,۳۰۱,۲۸۲
۶,۸۴۴,۵۵۵					۶,۸۴۴,۵۵۵
(۸,۹۶۳,۴۱۹)			(۸,۹۶۳,۴۱۹)		۱,۱۵۱,۳۱۸
۱,۱۵۱,۳۱۸					۱,۱۵۱,۳۱۸
(۹۶۷,۵۴۶)			(۸,۹۶۳,۴۱۹)		۷,۹۹۵,۸۷۴
۱۴۹,۱۰۷,۷۷۴	۵,۳۱۹,۱۲۱	(۴,۹۹۹,۴۶۵)	۶۲,۸۶۲,۶۷۹	۷,۷۵۰,۸۹۸	۷۸,۱۷۴,۷۲۰
۳۰,۶۷۴,۶۱۹	۲۶,۵۹۲,۶۵۶		۷۶۶,۸۰۰		۳,۳۱۵,۸۸۳
۱۷۹,۷۸۲,۵۹۳	۳۱,۹۱۱,۷۷۷	(۴,۹۹۹,۴۶۵)	۶۳,۶۲۸,۷۵۹	۷,۷۵۰,۸۹۸	۸۱,۴۹۰,۶۲۳
(۱۲,۹۵۳,۶۶۱)			(۱۰,۴۹۱,۶۵۶)		(۲,۴۶۱,۰۰۶)
(۱۰,۹۹۶,۳۶۲)	(۱۰,۹۹۶,۹۲۶)	(۲۷,۴۹۲,۳۱۵)	(۱۶,۴۹۵,۳۸۹)	(۱۰,۹۹۶,۹۲۶)	(۴۳,۹۸۷,۷۰۵)
۵۶,۸۶۰,۶۷۰	۲۰,۹۱۴,۸۵۱	(۳۲,۴۹۱,۷۸۰)	۳۶,۶۴۱,۷۱۵	(۳,۲۴۶,۰۲۸)	۳۵,۰۴۱,۹۱۳

(۱۲,۳۲۸,۳۷۲)

۴۴,۶۲۳,۳۹۸

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 ارزی  
 خالص سایر درآمدها و هزینه ها  
 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 انتساب به بخش عملیاتی  
 سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها  
 سود قبل از مالیات

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱-۲-۶۰- 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، ۲۵ درصد بانکداری الکترونیک، ۱۰ درصد سایر فعالیتها می باشد.

۳-۶۰- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش میشود.

۱۴۰۱/۶/۳۱

	ایران	کره جنوبی	ترکیه	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی ها</b>				
موجودی نقد	۳۵۷,۱۵۳,۰۴۵	۳,۶۹۴,۷۱۳	۱۴,۸۵۷,۳۳۸	۳۷۵,۷۰۵,۰۹۶
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۷۸۶,۱۳۷,۳۵۴	۵۶۳,۸۰۱,۰۷۹	۰	۱,۳۴۹,۹۳۸,۴۳۳
مطالبات از دولت	۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵	۰	۰	۱۷۶,۳۳۴,۱۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۲۴۶,۷۱۰,۲۳۴	۰	۰	۳,۲۴۶,۷۱۰,۲۳۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵,۱۰۸,۰۹۹,۶۱۳	۳,۸۸۰	۳,۵۴۱,۳۰۸	۵,۱۱۱,۶۴۴,۷۰۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۰۶,۷۳۶,۴۶۴	۰	۹۵,۸۹۷	۳۰۶,۸۳۲,۳۶۱
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۷۰,۶۴۸,۳۳۸	۰	۰	۷۰,۶۴۸,۳۳۸
سایر حساب های دریافتی	۱۰۳,۷۰۱,۳۱۳	۵۵,۰۱۳	۲۰۴,۹۵۹	۱۰۳,۹۶۱,۲۸۴
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۶,۹۵۱,۸۹۹	۰	۰	۱۶,۹۵۱,۸۹۹
دارایی های ثابت مشهود	۲۰۶,۱۹۳,۳۷۰	۱,۴۷۴,۷۲۸	۱۳۹,۰۰۲	۲۰۷,۸۰۷,۰۹۹
دارایی های نامشهود	۱۹,۱۰۶,۰۶۱	۰	۰	۱۹,۱۰۶,۰۶۱
سپرده قانونی	۷۴۹,۳۶۰,۸۱۱	۰	۲,۹۲۸,۰۶۰	۷۵۲,۲۸۸,۸۷۱
سایر دارایی ها	۳۲۰,۵۵۵,۷۴۱	۰	۲۱۱,۷۷۱	۳۲۰,۷۶۷,۵۱۲
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۱۱,۴۶۷,۶۸۸,۲۵۷</b>	<b>۵۶۹,۰۲۹,۴۱۲</b>	<b>۲۱,۹۷۸,۲۳۵</b>	<b>۱۲,۰۵۸,۶۹۵,۹۰۴</b>
<b>بدهی ها</b>				
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۹۱۵,۳۱۴,۴۸۹	۵۱۲,۱۴۵	۱,۲۴۵,۳۷۸	۹۱۷,۰۹۱,۹۱۱
سپرده های مشتریان	۷,۵۸۶,۴۵۳,۶۷۹	۵۵۲,۲۸۰,۵۴۵	۳,۹۰۳,۴۵۸	۸,۱۴۲,۶۳۷,۶۸۱
سود سهام پرداختنی	۱۲,۹۷۹,۶۰۰	۰	۰	۱۲,۹۷۹,۶۰۰
ذخیره مالیات عملکرد	۱۰۳,۰۵۶,۷۰۶	۰	۰	۱۰۳,۰۵۶,۷۰۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۸۹۵,۷۶۱,۶۶۹	۰	۵۵۰,۳۳۹	۱,۸۹۶,۳۱۲,۰۰۸
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸۲,۵۸۳,۷۴۲	۰	۰	۲۸۲,۵۸۳,۷۴۲
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۱۰,۷۹۶,۱۴۹,۸۸۵</b>	<b>۵۵۲,۷۹۲,۶۸۹</b>	<b>۵,۷۱۹,۰۷۴</b>	<b>۱۱,۳۵۴,۶۶۱,۶۴۸</b>
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>	<b>۴۹۶,۶۰۲,۱۴۲</b>	<b>(۱۶,۲۵۲)</b>	<b>۶۷۲,۶۵۰</b>	<b>۴۹۷,۲۵۸,۵۴۰</b>
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه ها</b>	<b>۱,۰۸۷,۴۸۲</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۱,۰۸۷,۴۸۲</b>



**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۳-۶- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)  
 در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش میشود.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

	ایران	کره جنوبی	تورکیه	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>				
موجودی نقد	۲۹۶,۵۲۱,۱۴۸	۳,۷۰۱,۰۹۹	۱۴,۹۵۸,۹۱۴	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۵۶۴,۶۳۱,۷۵۶	۵۶۳,۸۴۰,۸۶۵	۰	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۲۱
مطالبات از دولت	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۰	۰	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۰	۰	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۸۱۱,۸۷۲,۰۸۴	۳,۱۳۱	۳,۰۶۵,۹۸۱	۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰۶,۱۰۶,۲۹۸	۰	۴,۲۴۶	۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۷,۲۴۱,۶۸۰	۰	۰	۳۷,۲۴۱,۶۸۰
سایر دریافتی‌ها	۶۲,۹۴۶,۴۸۹	۵۴,۴۲۸	۱۳۸,۳۰۷	۶۳,۱۳۹,۲۲۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۰	۰	۲۷,۹۵۲,۴۰۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۰۶,۰۹۹,۰۰۶	۱,۴۸۵,۴۸۵	۱۴۱,۶۵۶	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۵۸۵,۶۸۴	۰	۰	۱۸,۵۸۵,۶۸۴
سرمه قانونی	۵۷۲,۰۰۶,۶۴۰	۰	۲,۸۶۴,۵۸۴	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴
سایر دارایی‌ها	۲۷۰,۹۳۶,۶۷۴	۰	۲۵۵,۶۷۶	۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۹,۴۲۴,۱۹۵,۵۰۱</b>	<b>۵۶۹,۰۸۵,۰۰۸</b>	<b>۲۱,۴۲۹,۳۶۴</b>	<b>۱۰,۰۱۴,۷۰۹,۸۷۳</b>
<b>بدهی‌ها</b>				
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۰۱۷,۹۵۵,۲۵۰	۵۰۶,۵۱۲	۶۵۷,۲۸۰	۱,۰۱۹,۱۱۹,۰۴۳
سرمه‌های مشتریان	۵,۶۹۰,۶۶۹,۵۱۸	۵۵۲,۲۶۰,۱۳۹	۲,۰۲۹,۹۷۴	۶,۳۷۲,۹۵۹,۶۳۱
سود سهام پرداختی	۳۹۹,۲۷۲	۰	۰	۳۹۹,۲۷۲
ذخیره مالیات عملکرد	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶	۰	۰	۱۰۸,۲۶۶,۰۲۶
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۸۰۸,۸۸۴,۹۱۳	۰	۶۷۵,۳۱۶	۱,۸۰۹,۵۶۰,۱۲۹
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۰	۰	۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>۸,۸۵۰,۵۸۲,۲۱۲</b>	<b>۵۵۲,۷۶۶,۶۵۱</b>	<b>۴,۳۶۲,۲۷۰</b>	<b>۹,۴۰۷,۷۱۱,۳۳۳</b>
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>	<b>۶۷۰,۷۵۶,۷۸۴</b>	<b>۲۳۸,۰۹۶</b>	<b>(۱,۱۳۸,۷۹۵)</b>	<b>۶۶۹,۸۵۶,۰۸۶</b>
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>	<b>۳,۷۶۲,۱۰۲</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۳,۷۶۲,۱۰۲</b>

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱-۶- معاملات با اشخاص مرتبط  
 ۱-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)  
 طی دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱ ترکیب سهامداران عمده (بالای یک درصد) تغییری نداشته است.

۲-۱-۶- معاملات با مدیران  
 طی دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱ هیچگونه معاملاتی با مدیران (مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیأت عامل بانک، معاونین مدیرعامل و اعضای کمیته‌های مرتبط با هیات مدیره) انجام نشده است.

۱-۲-۱-۶- حقوق و مزایا  
 حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور به شرح زیر است:

سهم	تعداد	پاداش پایان خدمت	پاداش	حق حضور	حقوق و مزایا (خالص)	تعداد		نوع
						شرکتهای پرداخت کننده	حقوق و مزایا	
مبلغ	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۰۶	۱,۹۳۱,۲۲۴	۰	۰	۰	۱۵۰,۲۲۲	۱	۵	اعضای هیات مدیره موظف و مدیر عامل
۶,۲۵۰	۲,۳۶۳,۷۰۱	۰	۰	۰	۴۲,۹۳۷	۱	۱۱	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیات مدیره)
.	.	۰	۰	۰	۲,۷۰۱	۱	۳	کمیته حسابرسی
۱,۶۶۳	۶۲۸,۹۱۰	۰	۰	۰	۵۰,۷۲۲	۱	۴	کمیته ریسک
۱۳,۰۱۹	۴,۹۲۳,۸۳۵	۰	۰	۰	۶۵,۷۳۲			

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره نسی ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۶-۳-۳- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته در طی دوره به شرح ذیل است:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	میلیون ریال	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب(بدهی)	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م می‌باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
	میلیون ریال	میلیون ریال							
	۱۹۰,۴۴۰,۷۸۵	-	۱۲۰,۷۲۹,۸۲۴	-	خیر	خرید و فروش اوراق	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	گروه مالی ملت
	۲۱,۱۰۷,۳۶۴	-	۹۹۷,۳۰۹	-	خیر	خرید و فروش اوراق بهادار	خرید و فروش اوراق بهادار	واحد تجاری فرعی	کارگزاری بانک ملت
	۴۹,۳۹۴	-	۱۹۹,۲۱۵	-	خیر	فروش خدمات	فروش خدمات	واحد تجاری فرعی	تامین سرمایه بانک ملت
	(۱۴۴,۰۱۲)	-	۲,۳۱۳	-	خیر	سپرده گذاری	سپرده گذاری	واحد تجاری فرعی	ساختاری و شهرسازی واوان
	۹۸,۵۰۰	-	۶,۵۶۱,۸۶۵	-	خیر	خرید کالا و خدمات	خرید / فروش خدمات	واحد تجاری فرعی	بیمه ما
	(۴۰۳,۶۸۰)	-	۴۱۳,۴۹۳	-	خیر	خرید کالا و خدمات	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	راهبری صنایع بهساز
	(۲۴,۹۸۹)	-	۲۵۴,۹۸۹	-	خیر	خرید کالا و خدمات	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	چاب بانک ملت
	۴۹,۰۸۰	-	۱۱۸,۵۴۰	-	خیر	خرید کالا و خدمات	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	مجموعه راهی جهان بهساز مطرح
	(۱۷۰,۴۲۶)	-	۱۲۶,۳۱۹	-	خیر	خرید خدمات	خرید خدمات	واحد تجاری فرعی	تدبیر گران بهساز ملت
	(۱۰۳,۵۰۷)	-	۵۱۲,۴۶۹	-	خیر	خرید خدمات	خرید خدمات	واحد تجاری فرعی	طرح و اندیشه بهساز ملت
	۲,۵۲۷,۱۰۱	-	۶۷,۶۵۲	-	خیر	فروش کالا و خدمات	فروش کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	واسطاری ملت
	۷,۱۶۵,۸۷۵	-	۲,۶۷۲,۸۱۹	-	خیر	خرید و فروش ارز	خرید و فروش ارز	واحد تجاری فرعی	صرائی ملت
	(۵۰,۲۶۴)	-	۷۰,۷۴۶	-	خیر	خرید کالا و خدمات	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	توسعه بازاریابی و فروش ماد
	۲,۳۷۲,۷۶۷	-	۵۳,۳۲۸	-	خیر	خرید خدمات	خرید خدمات	واحد تجاری فرعی	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا
	(۶۸۹,۰۶۵)	-	۶۶۴,۳۱۵	-	خیر	خرید کالا و خدمات	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	بهسازان ملت
	(۳,۳۸۷,۲۵۱)	-	۱,۵۷۶,۱۲۷	-	خیر	خرید کالا و خدمات	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	به پرداخت ملت
	(۶۷۰,۱۳۴)	-	۵۰۴,۱۵۳	-	خیر	خرید کالا و خدمات	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	مهندسی سیستم پاس ارزگویی
	(۹۸,۰۱۸)	-	۱۳۴,۴۷۵	-	خیر	خرید کالا و خدمات	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	مهندسی صنایع پاس ارزگویی
	(۸۵۷,۸۰۷)	-	۵۹۷,۳۳۹	-	خیر	خرید کالا و خدمات	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	مهندسی نرم افزار شقایق
	(۷۲,۰۳۱۸)	-	۱,۶۶۳,۳۳۰	-	خیر	خرید کالا و خدمات	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	زیرساخت امن خدمات تراکدشی

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۴-۱-۶- مانده حساب انتخابی وابسته که طی دوره معامله ای با آنها انجام ندهم است، به شرح ذیل می باشد.

تعداد (هزین)	تعداد طلب (بدیهی)	تعداد طلب (بدیهی)	تعداد مطالبات مشکوک الوصول و ...)	پرواخت (دریافت)	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱۷۵,۱۶,۷۱۶)	(۲۰۹,۰۸۰,۷۴۲)	-	-	۶,۸۵۸,۳۷۹	طرح بازبستگی کارکنان	صندوق بازبستگی کارکنان
۲۱,۷۰۲	۲۱,۷۰۲	-	-	-	واحد تجاری فرعی	گسترش خدمات بازرگانی بهار
۹,۳۸۰,۳۴۱	۱۵,۷۹۵,۹۹۹	-	-	-	واحد تجاری فرعی	بهار مشارکتهای ملت
۸,۹۳۶,۸۸۳	(۵۵۷,۳۰۱)	-	-	-	واحد تجاری فرعی	شرکت ساختمانی بانک ملت

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲۶,۰۴۹,۳۴۰	۳۵۴,۳۴۰,۱۵۰	۳۹-۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱,۳۵۹,۷۵۷,۵۷۳	۲,۵۵۹,۰۷۵,۵۵۶	۳۹-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱,۶۸۵,۸۰۶,۹۱۳	۲,۹۱۳,۳۱۵,۷۰۶		جمع منابع قرض الحسنه
			مصارف قرض الحسنه
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۳۶۴,۴۲۴,۵۱۲)	(۴۰۳,۴۴۳,۷۰۷)	۳۰-۲	تسهیلات عادی
(۱۱,۷۲۵,۸۹۲)	(۱۱,۳۶۶,۰۱۷)	۳۰-۹-۱	تسهیلات کارمندی
(۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴)	(۴۱۴,۷۰۹,۷۲۴)	۳۰-۲	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴)	(۴۱۴,۷۰۹,۷۲۴)		جمع مصارف قرض الحسنه
(۳۲,۱۷۶,۲۵۰)	(۳۴,۸۲۳,۳۵۱)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۱۶۵,۱۰۵,۷۲۱)	(۳۱۴,۴۸۶,۸۶۸)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۱۶,۳۰۲,۴۶۷)	(۱۷,۷۱۲,۰۰۸)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۵۴۳,۹۰۳,۰۲۹)	(۱,۰۲۳,۶۳۰,۲۲۲)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۶۵۲,۱۶۹,۰۴۲	۱,۱۰۷,۹۵۳,۵۳۳		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۴۹۳,۱۶۷	۱۳,۸۳۱,۸۶۲	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۳۵)	(۱۱)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
<u>۹,۴۹۳,۱۳۲</u>	<u>۱۳,۸۳۱,۸۵۱</u>	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
	۱۶-۱	

۶۲-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۸,۸۰۴,۷۲۴	۳۰۹,۰۶۳,۶۸۰	ازدواج
۳,۳۵۶,۵۴۲	۲,۵۷۳,۲۸۸	اشتغال
.	.	درمان
۵۸۵,۸۹۵	۵۲۸,۹۷۳	زندانیان معسر
۴۱,۹۰۸	۸۲,۳۸۴	عمره و عتبات
۱۱,۷۳۵,۸۹۳	۱۱,۲۶۶,۰۱۷	۳۰-۹-۱ کارکنان بانک
۱۷,۷۱۴,۱۴۲	۵۴,۲۲۲,۶۳۷	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۹۹,۹۶۲	۱۰۶,۴۷۴	مسکن روستایی
۲۳,۶۵۸	۱۸,۶۴۸	مشاغل خانگی
۵۰۳,۰۱۸	۳۵۷,۰۴۵	ودیعه مسکن
۲۳,۲۹۴,۶۶۴	۳۶,۴۹۰,۶۷۸	رفع نیازهای متفرقه
<u>۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴</u>	<u>۴۱۴,۷۰۹,۷۲۴</u>	

۶۲-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴	۴۱۴,۷۰۹,۷۲۴	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی
<u>۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴</u>	<u>۴۱۴,۷۰۹,۷۲۴</u>	

بانک ملی (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۴۳- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام شخص شرکت های همگروه سایر اشخاص	معادلی اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم ایننامه							تسهیلات ادبی		مبالغه خالص تسهیلات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده پس از کسر وجوه دریافتی مندرجه و حساب مشترک مشارکت مدنی)	تسهیلات ناخالص	پیش دریافت نقدی انحصار نامه		خالص تسهیلات
الف	شرکت های همگروه									۵۸۴۲,۳۸۰	۵۸۴۲,۳۸۰	۲۹۷,۶۰۱	۲۹۷,۶۰۱	۳,۶۳۹,۹۸۹	۱,۴۳۱,۹۰۹	۲۵۱,۵۸۹,۲۴۴
ب	سایر اشخاص									۰	۵۸۴۲,۳۸۰	۱,۱۰۱,۹۱۴	۶۴,۶۲۸	۱,۰۳۶,۷۵۲	۲۲۳,۶۸۰	۶۰,۶۶۰,۵۹۹
جمع										۵۸۴۲,۳۸۰	۵۸۴۲,۳۸۰	۳۰۸,۵۱۵	۳۰۸,۵۱۵	۴,۶۷۶,۷۴۱	۱,۶۵۵,۵۸۹	۲۵۷,۲۵۰,۸۴۳

حلیون ریال

سرمايه نظارتی	سرمايه نظارتی
۲۷۴,۸۳۱,۱۰۳	۲۷۴,۸۳۱,۱۰۳
۱۴,۲۲۴,۹۶۴	۱۴,۲۲۴,۹۶۴
۱۸۹,۹۳۲,۸۴۱	۱۸۹,۹۳۲,۸۴۱

حد مجاز فردي تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۲ درصد سرمايه نظارتی نافذ)

حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمايه نظارتی نافذ)

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق موبه ۱۶م جلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه ۹۷/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	خالص تسهیلات جاری	خالص تسهیلات غیرجاری	باقیالی تعهدات	خالص تعهدات	قیمت تمام شده سهام	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده سهام	نوع وثیقه	ارزش وثایق
۱	شرکت نفت ابرارول	۵۴,۶۳۸,۶۶۲	۰	۶,۳۷۱,۰۳۷	۲۲,۳۶۳,۸۶۵	۲۰,۴۷۲,۳۱۴	۵۷,۶۸۵,۹۷۶	قرارداد لازم الاجرا	۶۰,۷۴۳,۳۷۶
۲	سالیبا	۳۳,۹۸۶,۱۵۱	۵۰,۳۶۲	۴۶,۱۹۳,۱۰۳	۱۱,۹۱۴,۷۰۶	۰	۵۶,۳۵۰,۰۱۶	قرارداد لازم الاجرا	۸۱,۵۷۹,۲۶۳
۳	شرکت نفت ستاره خلیج فارس	۴۹,۹۰۹,۵۷۷	۰	۲۴,۲۲۰,۹۳۸	۱۱,۵۹۷,۱۷۳	۰	۶۱,۸۳۴,۲۸۳	قرارداد لازم الاجرا	۷۲,۹۳۰,۳۹۴
۴	شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۷۲,۸۵۹,۶۰۴	۰	۲۴,۳۸۰,۰۸۱	۱۱,۵۹۷,۱۷۳	۲۰,۰۲۶,۰۰۹	۸۶,۴۵۶,۷۷۷	قرارداد لازم الاجرا	۹۷,۴۴۶,۶۱۵
۵	گروه مالی ملت	۲۵۰,۱۵۷,۴۳۳	۰	۴۸۶,۳۱۰	۱۰۰,۷۳۳	۰	۲۷۰,۳۸۴,۱۷۵	قرارداد لازم الاجرا	۷,۷۹۰,۴۶۱
۵	گروه مالی ملت	۵۱,۳۰۵,۳۹۹	۴,۵۳۱	۱۰,۸۸۶,۸۳۷	۴,۸۹۵,۰۷۴	۰	۵۶,۱۰۰,۴۷۳	قرارداد لازم الاجرا + سایر	۷۰,۸۶۲,۵۶۸
۶	ارتباطات سراسر ایران	۵۱۲,۷۵۶,۸۲۶	۵۴,۷۸۳	۱۱۲,۱۹۶,۳۰۶	۵۳,۹۱۸,۸۶۵	۲۰,۰۲۶,۰۰۹	۵۸۶,۷۱۱,۷۰۰	قرارداد لازم الاجرا + سایر	۳۹۱,۳۵۲,۶۷۷
جمع									

۳۷۴,۸۳۲,۱۰۳	سرمایه نظاری بانک نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
۹۴,۹۶۶,۴۲۱	حده مجاز فروری تسهیلات و تعهدات کلان ۲۰۱۰ درصده سرمایه نظاری بانک (تذکره)
۳,۷۸۸,۶۵۶,۸۲۵	حده مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان ۸ برابر سرمایه نظاری بانک (تذکره)
	حده مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شش بانک های خارجی (درصده مجموع دارایی های ششمه)
	واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه





بانك ملت  
bank mellat