



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانک ملت (سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک ملت (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۱)	الف- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۱۶۶	ب - صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک ملت (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت‌های وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ 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 ۶۵ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت‌های مندرج در بندهای ۹ الی ۱۱، بررسی اجمالی این سازمان بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- موارد قابل ذکر در خصوص سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی و درآمد تسهیلات اعطایی به شرح زیر است:

۳-۱- موجودی نقد و مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (یادداشت‌های توضیحی ۲۶ و ۲۷) شامل مبلغ ۲۷۸٫۴۹۹ میلیارد ریال سود تسعیر ارز بخشی از مانده سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی است که به دلیل محدودیت‌های دسترسی به منابع، حائز شرایط شناخت به عنوان درآمد نیست. اصلاح حساب‌ها از این بابت منجر به کاهش سود

انباشته ابتدای سال، سود خالص دوره مورد گزارش، موجودی نقد و مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی به ترتیب به مبلغ ۲۰۱۵۵۸ میلیارد ریال، مبلغ ۷۶۹۴۱ میلیارد ریال، مبلغ ۱۴۸۸۰۷ میلیارد ریال و مبلغ ۱۲۹۶۹۲ میلیارد ریال خواهد شد.

۳-۲ - موجودی اسکناس و نقود بیگانه (یادداشت توضیحی ۲-۲۶) در پایان دوره مورد گزارش بر اساس نرخ خرید حواله مرکز مبادلات ارز و طلای ایران (ETS) تسعیر شده است. در صورت اعمال نرخ اسکناس ETS، سرفصل موجودی نقد، سود انباشته و سود خالص دوره به ترتیب مبلغ ۳۵۷۰۰ میلیارد ریال، مبلغ ۲۸۲۱۴ میلیارد ریال و مبلغ ۷۴۸۶ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

۳-۳ - دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک در پایان دوره مالی شش‌ماهه مورد گزارش و سال مالی قبل بر اساس نرخ‌های خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران و در دوره شش‌ماهه مشابه سال مالی قبل بر اساس نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی، تسعیر شده است. در صورت اعمال نرخ‌های خرید حواله ETS نسبت به ارقام مقایسه‌ای دوره شش‌ماهه قبل، سود خالص دوره شش‌ماهه قبل حداقل مبلغ ۱۶۰۰۰۰ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

۳-۴ - معاملات و عملیات ارزی طی دوره مورد گزارش و دوره مشابه سال قبل براساس نرخ تاریخ معامله در حساب‌ها ثبت نشده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۴ - براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. محاسبات اکچوئری در دوره مورد گزارش توسط صندوق انجام نشده و مفروضات مبنای محاسبات اکچوئری سال قبل (نرخ ۱۹ درصد برای شاغلان، ۱۷ درصد برای افزایش مستمری و ۲۳ درصد نرخ تنزیل) و ارزش خالص دارایی‌ها، منطبق با شرایط موجود تعیین نگردیده و با توجه به شرایط بازارهای سرمایه و مسکن، روند بازده دارایی‌های صندوق و افزایش حقوق شاغلان و مستمری بگیران در سنوات اخیر، میزان کسری منابع صندوق کمتر از واقع برآورد شده است. همچنین بابت هزینه‌های درمان و سایر پرداخت‌های عرفی به کارکنان بازنشسته که توسط بانک پرداخت می‌شود، ذخیره در حساب‌ها منظور نشده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم از این بابت برای این سازمان میسر نیست.

۵- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (یادداشت توضیحی ۲۷) شامل مبلغ ۳۶۱۴۷ میلیارد ریال (مبلغ ادعای بانک معادل مبلغ ۱۲۹۴ میلیون دلار است که اسعار مختلف آن با نرخ سال ۱۳۹۱ تسعیر شده است) طلب از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته است که تاکنون تسویه نشده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم وجود توافق فی مابین با بانک مرکزی، تعیین تعدیلات لازم در شرایط حاضر برای این سازمان امکان پذیر نیست.

۶- به شرح یادداشت توضیحی ۹-۴۳، سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ بانک و شرکت‌های فرعی به استناد برگ‌های تشخیص و قطعی جمعا مبلغ ۲۰۱۳۲ میلیارد ریال بیش از مبلغ پرداختی و پرداختنی مطالبه نموده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ و دوره مورد گزارش بدون لحاظ نمودن هزینه‌های غیرقابل قبول مالیاتی جمعا مبلغ ۱۰۵۸۵۵ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حسابها منظور شده است. مضافا بانک بابت مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن مبلغ ۹۷۷۴۰ میلیارد ریال پرداخت و یا بدهی مالیاتی در حسابها منظور نموده است. علاوه بر این بابت مالیات موضوع بند "ب" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور (یادداشت توضیحی ۳-۴۴) سالهای ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ (تاکنون برگه مطالبه صادر نشده) بدهی مالیاتی کافی در حسابها منظور نشده است. همچنین سازمان امور مالیاتی بابت مالیات‌های تکلیفی، حقوق، ماده ۱۶۹، ماده ۵۴ مکرر و ماده ۲۱۰ قانون مالیات‌های مستقیم سالهای ۱۳۹۷، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، طبق برگ‌های تشخیص و مطالبه جمعا مبلغ ۲۱۵۸۱ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۱۴۶۶ میلیارد ریال جرائم) مطالبه نموده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حسابها ضروری است، لیکن با توجه به رویه‌های سازمان امور مالیاتی تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان پذیر نیست.

۷- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت-زمین، ساختمان و سرقفلی محل کسب و کار (یادداشت توضیحی ۳-۳۶ و ۱-۳۷) علی‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبلغ دفتری آن در دوره مالی مورد گزارش، رعایت نگردیده است. همچنین به‌رغم وجود نفوذ قابل ملاحظه سرمایه‌گذاری در شرکت‌های سرمایه‌پذیر بیمه‌ما، زیر ساخت توسعه سرمایه‌گذاری مهر و ماه و صنایع شیمیایی پترو امین سپاهان، استانداردهای حسابداری در خصوص بکارگیری روش ارزش ویژه جهت ارزشیابی سرمایه‌گذاری مزبور رعایت نشده است. علاوه بر این، سایر مطالبات از بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۲-۲-۲۷) شامل مبلغ ۱۰۲۳۸۸ میلیارد ریال بابت مابه‌التفاوت تسهیلات مشمول ماده

۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور است که بابت سود ارزی و ریالی مطالبات تعدیل نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین مبلغ دقیق آن در شرایط حاضر امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۸- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارایه و افشا در مواردی از جمله ارایه صحیح سود هر سهم، تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، تعدیلات لازم بابت مبالغ پرداختی بابت سود سهام به صندوق بازارگردانی اختصاصی ملت، معاملات و مانده حساب فی‌مابین با اشخاص وابسته، افشای رویه بانک در خصوص دارایی‌های در جریان تکمیل و نرم‌افزار در حال توسعه، نقل و انتقالات دارایی‌های نامشهود، مانده سپرده‌های صندوق‌های کارکنان، سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته، تسهیلات تبصره‌ای در تعهد و تضمین دولت و سود سال‌های آتی آن، تسهیم به نسبت واریزی‌های برخی از تسهیلات، گردش اصل و فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی، افشای قرارداد بازخرید اوراق دولتی (ریپو) و سود خرید و فروش آن، ترکیب وثایق تملیکی، طبقه‌بندی صحیح دارایی‌های نگهداری شده برای فروش، افشای تسهیلات امهالی در یادداشت‌های مربوط به تفکیک دوره مالی جاری و سال مالی قبل، رویه و نرخ شناسایی درآمد کارمزد تسهیلات اعطایی در قالب شرکت‌های تسهیلات‌یار، ارایه سرمایه‌گذاری به تفکیک سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته، آثار ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، تسعیر مطالبات مشکوک‌الوصول ارزی غیردولتی و ذخیره اختصاصی مربوط به آن، افشای اطلاعات مهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز، وضعیت باز ارزی، دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری، لحاظ نکردن نوسانات نرخ‌های آتی ارز در پیش‌بینی ریسک‌های ارزی بانک، به‌روزرسانی ارزش وثایق در یادداشت تحلیل کیفیت اعتباری، درج مبلغ تسویه تسهیلات از طریق اعطای تسهیلات جدید و اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط رعایت نشده است.

۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت توضیحی ۲۹) شامل مبلغ ۲,۲۳۳,۹۶۱ میلیارد ریال (معادل مبلغ ۴,۳۹۴ میلیون یورو) تسهیلات ارزی اعطایی به شرکت‌های تابعه شرکت ملی نفت ایران و شرکت پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران از محل منابع صندوق انرژی و منابع داخلی بانک است که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۴ مبلغ ۱,۲۳۶,۴۸۰ میلیارد ریال از حساب شرکت ملی نفت ایران برداشت و درخواست تخصیص ارز جهت تسویه مطالبات مزبور به بانک مرکزی ارائه شده است که تا تاریخ صدور گزارش محقق نشده است. بانک مطالبات ارزی را در پایان دوره مورد گزارش و سال مالی قبل تسعیر و با

مانده وجوه ریالی برداشت شده تهاتر کرده است. بر اساس مصوبه شماره ۴۰۳۸/۱۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۵ هیئت مدیره بانک، مقرر شده متناسب با پرداخت اقساط مطالبات بصورت ارزی (هر ۳ ماه ۲۰۰ میلیون یورو)، منابع ریالی مسدود شده بصورت ریالی آزاد شود، لیکن این موضوع نیز تا تاریخ این گزارش محقق نشده است. همچنین بر اساس قرارداد صندوق انرژی، در صورت تاخیر بانک مورد گزارش در بازپرداخت منابع به بانک مرکزی، ۲ درصد وجه بیشتر در قالب جریمه پیش‌بینی شده است. علاوه بر آن بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی به شرکت پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران علی‌رغم سررسید شدن، مصوبه امهال اخذ نشده و وجه التزامی نیز از این بابت شناسایی نشده است. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات، صورت تطبیق و توافقات احتمالی با شرکت‌های مزبور بر صورت‌های مالی برای این سازمان مشخص نیست.

۱۰- سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۳) معادل مبلغ ۱۰۴۳۳ میلیارد ریال و مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۳۱) شامل مبلغ ۳۱۹۴ میلیارد ریال بوده که اطلاعات، مدارک و مستندات مورد لزوم از جمله تاریخ ایجاد، درصد سرمایه‌گذاری، صورت ریز، نام و مشخصات اشخاص سرمایه‌پذیر و صورت‌های مالی حسابرسی شده آن‌ها به این سازمان ارائه نشده است. علاوه بر این، صورت‌های مالی حسابرسی شده به منظور محاسبه ارزش ویژه سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های وابسته مجتمع معدنی و صنعت آهن فولاد بافق و تامین سرمایه امین به این سازمان ارائه نشده است. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات، مدارک، مستندات مزبور و محاسبات مورد لزوم بر صورت‌های مالی برای این سازمان مشخص نیست.

۱۱- صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین بانک با صندوق توسعه ملی به مبلغ ۳۵۷۳٫۲۲۸ میلیارد ریال، به این سازمان ارائه نشده است. به علاوه صورت‌ریز و اطلاعات مربوط به تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی مربوط به شعب و واحدهای فرعی خارج از کشور (یادداشت توضیحی ۳۰)، بستانکاران موقت به ارز (یادداشت توضیحی ۱-۴۰) به مبلغ ۴۴۶۳۲ میلیارد ریال، بدهکاران موقت به ارز (یادداشت توضیحی ۲-۳۲) به مبلغ ۹۰۷۵ میلیارد ریال، سایر دریافتنی‌ها (یادداشت توضیحی ۳۲) به مبلغ ۴۲۴۰۲ میلیارد ریال، تسهیلات کارکنان به مبلغ ۳۶۶٫۵۷۷ میلیارد ریال، صورت‌جلسات هیئت مدیره و هیئت عامل و اطلاعات مبنای شناسایی درآمد تسهیلات خرید دین و سلف ارائه نگردیده است. این سازمان نتوانسته است از طریق سایر

روش‌های حسابرسی نیز، آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت صورت تطبیق، ارائه صورت‌ریز و اطلاعات و مستندات مورد لزوم، بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت را مشخص نماید.

نتیجه‌گیری مشروط

۱۲- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۸ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بندهای ۹ الی ۱۱ ضرورت می‌یافت، این سازمان به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۱۳- وجوه اداره شده و موارد مشابه (یادداشت توضیحی ۱-۴-۵۶) شامل مبلغ ۱۰۸۵٫۱۲۳ میلیارد ریال (معادل ۲٫۱۳۴ میلیون یورو) تسهیلات اعطایی عمدتاً به شرکت‌های تابعه وزارت نفت در سال‌های قبل از سال ۱۳۹۰ از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرح‌های الویت‌دار دولتی است که بر اساس ماده ۱۱ آئین‌نامه اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفاً پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حساب‌های مربوط به عهده بانک است.

سایر اطلاعات

۱۴- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این سازمان نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این سازمان، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان بررسی اجمالی و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این سازمان، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات

وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همانطور که در مبانی نتیجه‌گیری مشروط عنوان گردید، این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان، بدهی مالیاتی، تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، مطالبات از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته، درآمد تسهیلات اعطایی و برخی موارد افشای اطلاعات به شرح بندهای ۳ الی ۸ تحریف شده است. همچنین این سازمان نتوانسته است شواهد کافی و مناسب در مورد بخشی از سرفصل‌های سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی، ذخایر و سایر پرداختی‌ها و سایر دریافتی‌ها به شرح بندهای ۹ الی ۱۱ دریافت کند. لذا، این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

سایر الزامات گزارشگری

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

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
		دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات
۱	بند ۱ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده تلفیقی و جداگانه بانک حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی توسط بانک.
۲	بند ۲ ماده ۷	افشای اظهارنظر حسابرس در خصوص گزارش هیئت مدیره به مجمع، حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.
۳	بند ۱۰ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل (پرشیا اینترنشنال PIB، بانک ملت ارمنستان و فی‌بانک مالزی) حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت‌های تحت کنترل مذکور.
۳-۱		

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۳-۲		افشا صورت‌های مالی میان دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده شرکت‌های فرعی (پرشیا اینترنشنال PIB، بانک ملت ارمنستان و فی بانک مالزی)، حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه.
۳-۳		افشا اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها در مقاطع ۳، ۶، ۹ و ۱۲ ماهه و حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان دوره سه ماهه، در مورد شرکت‌های تحت کنترل که فعالیت اصلی آنها سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار است.
۴	ماده ۹	افشای متنی از صورت‌جلسه مورد تایید هیئت رئیسه مجمع، حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه توسط بانک.
۵	ماده ۱۰	افشای نسخه‌ای از صورت‌جلسه مجمع عمومی عادی ارائه شده به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت.
۶	ماده ۱۱	افشا تصویب اجرای افزایش سرمایه، حداقل ۱۰ روز قبل از تاریخ برگزاری جلسه هیئت مدیره توسط بانک (جلسه هیئت‌مدیره در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۴ برگزار و افشای آن در تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۴ بوده است).
	دستورالعمل انضباطی ناشران	
۷	ماده ۱۷	افشای حداکثر سود قابل تقسیم ناشر با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود و ارائه دلایل و توضیحات کافی در گزارش تفسیری مدیریت (عملکرد سال ۱۴۰۲).
۸	ماده ۱۸ و تبصره ماده ۱۸	لحاظ نمودن آثار بندهای گزارش حسابرس در مورد صورت‌های مالی در زمان تصمیم‌گیری در مورد تقسیم سود عملکرد سال ۱۴۰۲ توسط اعضای مجمع عمومی عادی سالانه بانک.

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۹	ابلاغیه‌ها	
۹-۱	ابلاغیه شماره ۹۷/ب/۴۴۰/۰۳۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۹	انتشار اطلاعیه در سامانه کدال مبنی بر درخواست ارسال اطلاعات توسط اشخاص حقیقی جهت عضویت در هیئت‌مدیره بانک در مهلت تعیین شده در اساسنامه.
۹-۲	ابلاغیه‌های شماره ۹۹/ب/۴۴۰/۰۵۵ و ۹۹/ب/۴۴۰/۰۵۶ مورخ ۹۹/ب/۴۴۰/۰۵۷ ۱۳۹۹/۰۵/۱۹	ارسال گواهی دریافت ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیرعامل، اعضای هیئت‌مدیره و مدیر مالی بانک به سازمان بورس اوراق بهادار.
۱۰	رعایت الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ماده ۳ و تبصره‌های ۱ و ۲	استفاده از عبارات کلی مانند دریافت، پرداخت، خرید و فروش در افشای معاملات بااهمیت، افشا خرید و فروش دارایی‌ها به تفکیک هر معامله، افشای اصل و فرع مبالغ تامین مالی و افشای اقلام مقایسه‌ای بابت مبلغ و سود و زیان معامله و مانده طلب و بدهی اشخاص وابسته.
۱۱	ماده ۴ و ۶	افشای اطلاعات مانده حساب‌های فی‌مابین، نحوه تسویه، نرخ سود تضمین شده، ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مربوط به مانده حساب‌های فی‌مابین، هزینه مطالبات سوخت شده و مشکوک-الوصول طی دوره ناشی از معاملات با اشخاص وابسته، میزان تسویه اقساط مرتبط با اشخاص وابسته و سود (زیان) ناشی از معاملات با اشخاص وابسته به تفکیک معاملات، انتقال دارایی‌ها و بدهی‌ها بین اشخاص وابسته، تعهدات سرمایه‌ای ناشر به اشخاص وابسته، نحوه تعیین قیمت و ارزش منصفانه معاملات و اقلام مقایسه‌ای مانده حساب‌ها و جزئیات هرگونه تضمین ارائه شده توسط ناشر به نفع اشخاص وابسته.
۱۲	ماده ۷	رعایت تشریفات مربوط به معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت (معاملات با فی بانک مالزی و پرشین بانک لندن).

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
		دستورالعمل حاکمیت
		شرکتی ناشران بورسی
۱۳	تبصره ۵ ماده ۴	موظف شدن اعضای هیئت مدیره، ضمن رعایت شرایط ماده ۴ پس از تصویب هیئت مدیره و نداشتن حق رای مدیر ذینفع در تصمیم گیری.
۱۴	تبصره ۳ ماده ۷	شناسایی و مستندسازی معاملات با اشخاص وابسته و تصویب آن در هیئت مدیره طبق دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی.
۱۵	تبصره ۴ ماده ۷	استفاده هیئت مدیره از گزارش کارشناس رسمی منتخب از سوی مراجع ذیصلاح قانونی در معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته مربوط به دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود و افشا جزئیات معاملات موضوع مزبور از جمله موضوع معامله، قیمت معامله، فرآیند تعیین قیمت و دلایل عدم انجام معامله با اشخاص غیروابسته بلافاصله در سامانه کدال.
۱۶	تبصره ۵ ماده ۷	اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات اشخاص وابسته از جنبه های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری، امضا و انعکاس آن به هیئت مدیره.
۱۷	ماده ۸	ارائه گزارش های واحد حسابرسی داخلی در رابطه با ارزیابی کنترل های داخلی از تمام جنبه ها هر سه ماه یکبار به هیئت مدیره.
۱۸	تبصره ۴ ماده ۱۴	پیشنهاد انتصاب و برکناری مدیران بانک و شرکت های تابعه، اعضای کمیته های هیئت مدیره، توجیه وظایف و پیشنهاد برنامه آموزشی برای آنها.
۱۹	ماده ۱۸	تدوین و تصویب وظایف، اختیارات و مسئولیت های رئیس هیئت مدیره، مدیرعامل و سایر اعضای هیئت مدیره، نحوه تنظیم دستور جلسات هیئت مدیره و نحوه تصمیم گیری و تصویب آن در قالب منشور، توسط هیئت مدیره.

گزارش بررسی اجمالی حسابرسی مستقل (ادامه)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۲۰	ماده ۲۳	تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیئت‌مدیره در اولین جلسه هیئت‌مدیره برای دوره‌های شش‌ماهه توسط هیئت‌مدیره.
۲۱	ماده ۲۹	افشای عمومی گزارش تفسیری مدیریت و زمانبندی پرداخت سود در مواعد مقرر قبل از برگزاری مجمع از طریق پایگاه اینترنتی بانک.
		رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی
۲۲	بند ۲۸	شناسایی موقعیت بانک در بازارهای داخلی و خارجی و مشخص کردن فرصت‌ها و تهدیدها توسط مدیریت.
۲۳	بند ۳۴	گزارش فاصله مدیریت با سطح مطلوب با استفاده از روش‌ها و سیستم‌های مورد استفاده.
۲۴	ضوابط گزارش تفسیری مدیریت	تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط به ریسک‌ها و روابط در خصوص نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن.

سازمان حسابرسی

۱۴ آذر ۱۴۰۳

امیرعلی بامزر

عباس محمدی





بانک ملت
bank mellat

بسمه تعالی

بانک ملت (سهامی عام)

صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

پیران، خیابان طالقانی، پش جاناں
سیند موسوی (درست)، شمارہ ۲۷۶
کدی ۱۵۸۱۷۳۶۹۱۱ تلفر ۸۲۹۶۱

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
	الف- صورتهای مالی اساسی تلفیقی
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
	ب- صورتهای مالی اساسی جداگانه بانک ملت (سهامی عام)
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
۱۴-۱۶۶	پ- یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

صورت‌های مالی میان‌دوره ای تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۱ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	اجرائی / غیراجرائی	سمت	اعضای هیئت مدیره
	غیر اجرائی	رئیس هیئت مدیره	مسعود نصر اصفهانی
	اجرائی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	فرشید فرخ نژاد
	اجرائی	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	عباس اشرف نژاد
	غیر اجرائی	نایب رئیس هیئت مدیره	سیدکاظم چاوشی
	غیر اجرائی	عضو هیئت مدیره	سیدرضا موسوی

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

بانک ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۱۰,۷۴۷,۳۰۲	۸۳۲,۹۱۳,۹۵۱	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۵۴,۶۷۵,۷۷۸	۷۰,۳۲۳,۹۱۰	۹	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۸,۱۶۶,۹۸۰	۱۶,۹۷۶,۹۵۰	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱,۴۲۷,۳۸۳	۲۶,۸۶۷	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳,۸۰۳,۱۶۰	۵,۳۴۴,۶۲۵	۱۲	جایزه سپرده قانونی
۶۸۸,۸۲۰,۶۰۳	۹۲۵,۵۸۶,۳۰۳		درآمد عملیاتی
(۳۱۶,۶۹۳,۲۰۰)	(۴۶۸,۹۵۳,۹۱۸)	۱۳	هزینه سود سپرده
۳۷۲,۱۲۷,۴۰۳	۴۵۶,۶۳۲,۳۸۵		سود ناخالص
۲۱۶,۴۰۹,۵۳۳	۲۶۱,۳۹۶,۶۹۶	۱۴	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۲۰۳,۳۲۱,۷۲۸)	(۲۵۳,۴۵۸,۹۱۹)	۱۵	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱۳,۰۸۷,۸۰۵	۷,۹۳۷,۷۷۷		
۷۶,۰۶۸,۷۷۱	۱۰۳,۶۰۱,۸۳۶	۱۶	درآمد کارمزد
(۱۷,۱۵۷,۳۶۳)	(۱۳,۸۵۷,۷۵۷)	۱۷	هزینه کارمزد
(۱۲,۲۳۸,۶۸۲)	(۲۰,۸۰۳,۳۹۵)	۱۸	زیان مبادلات و معاملات ارزی
(۱۹۱,۰۱۲,۸۷۰)	(۲۲۶,۷۷۹,۴۲۲)	۱۹	هزینه های اداری و عمومی
(۹,۷۳۷,۵۸۵)	(۱۴,۸۳۲,۵۵۹)	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۳,۵۸۵,۳۷۴	۴۵۲,۸۸۳,۵۳۲	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۴۰,۴۹۲,۳۵۵)	۲۸۰,۲۱۲,۲۳۵		خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۲۴۴,۷۲۲,۸۵۳	۷۴۴,۷۸۲,۳۹۷		سود عملیاتی
۵۸,۲۵۳,۶۲۲	۴۷,۹۵۲,۶۵۶	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۳۰,۱۴۱,۳۶۴)	(۵۶,۹۳۳,۹۸۸)	۲۳	هزینه های مالی
۲,۹۴۳,۳۱۲	۴,۳۸۰,۷۸۰	۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۷۵,۷۷۸,۴۲۳	۷۴۰,۱۸۱,۸۴۵		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۲۲,۳۵۰,۸۵۹)	(۹۶,۴۲۷,۷۳۹)	۲۴	هزینه مالیات بر درآمد
۲۵۲,۴۲۷,۵۶۴	۶۴۳,۷۵۴,۱۰۶		سود خالص
۲۴۸,۲۴۲,۸۴۰	۶۴۳,۷۸۳,۵۴۲		قابل انتساب به
۴,۱۸۴,۷۲۴	(۲۹,۴۳۶)		مالکان شرکت اصلی
۲۵۲,۴۲۷,۵۶۴	۶۴۳,۷۵۴,۱۰۶		منافع فاقد حق کنترل
۳۴۹	۱,۰۱۰		سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۶۰	(۶)		عملیاتی (ریال)
۴۰۹	۱,۰۰۴		غیر عملیاتی (ریال)
-	-		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۴۰۹	۱,۰۰۴	۲۵	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
			سود هر سهم (ریال)

بانک ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
۲۵۲,۴۲۷,۵۶۴	۶۴۳,۷۵۴,۱۰۶	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع
۷,۳۹۴	۳۰,۱۷۷,۲۵۳	۴۹ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	(۶,۰۳۵,۴۵۱)	۴۳ مالیات مربوط به سایر اقلام سود جامع
۷,۳۹۴	۲۴,۱۴۱,۸۰۲	سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات
۲۵۲,۴۳۴,۹۵۸	۶۶۷,۸۹۵,۹۰۸	سود جامع دوره
		قابل انتساب به
۲۴۸,۲۵۰,۲۳۳	۶۴۵,۲۳۹,۹۱۲	مالکان شرکت اصلی
۴,۱۸۴,۷۲۵	۲,۶۵۵,۹۹۶	منافع فاقد حق کنترل
۲۵۲,۴۳۴,۹۵۸	۶۶۷,۸۹۵,۹۰۸	



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۴۰۲

جمع کل	منابع فاقد حق کنترل	حقوق مالکان شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	بازار معاملات با		سرمایه	یادداشت
								آثار معاملات	آثار معاملات با		
								منابع فاقد حق کنترل	سهام خزانه شرکت فرعی		
۷۵۲,۴۲۷,۵۶۴	۴,۱۸۴,۷۳۴	۲۴۸,۲۴۲,۸۴۰	-	۲۴۸,۲۴۲,۸۴۰	-	-	-	-	-	-	-
۲۵۲,۴۳۷,۵۶۴	۴,۱۸۴,۷۳۴	۲۴۸,۲۴۲,۸۴۰	-	۲۴۸,۲۴۲,۸۴۰	-	-	-	-	-	-	-
۷,۳۱۴	-	۷,۳۱۴	-	-	۷,۳۱۴	-	-	-	-	-	۴۹
۲۵۲,۴۳۴,۹۵۸	۴,۱۸۴,۷۳۴	۲۴۸,۲۵۰,۲۴۴	-	۲۴۸,۲۴۲,۸۴۰	۷,۳۱۴	-	-	-	-	-	-
(۸۳۱,۵۰۸)	(۸۳۱,۵۰۸)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۷,۸۶۴,۵۰۷)	-	(۳۷,۸۶۴,۵۰۷)	(۳۷,۸۶۴,۵۰۷)	-	-	-	-	-	-	-	۵۰
۲,۷۵۸,۳۸۱	-	۲,۷۵۸,۳۸۱	-	-	-	-	-	-	-	۲,۷۵۸,۳۸۱	۵۰
۱۵۰,۳۵۵	-	۱۵۰,۳۵۵	-	-	-	-	-	-	-	۱۵۰,۳۵۵	-
۴۴۲,۵۳۰	۳۳۷,۱۷۵	۱۵۴,۳۵۵	-	(۳۷,۵۴۴,۸۴۰)	-	۳۷,۷۰۱,۱۹۵	-	-	-	-	۴۷
۴۴۴,۶۹۱	(۷۰,۳۸۵)	۵۱۴,۹۷۶	-	(۴۰,۳۱۱,۳۴۱)	-	-	-	-	-	-	۴۸
(۱,۱۱۷,۰۶۲)	۳۳۴,۳۰۳	(۱,۴۰۷,۳۶۵)	-	-	-	-	(۱,۴۰۷,۳۶۵)	-	-	-	-
۶,۹۳۴,۳۰۹	-	۶,۹۳۴,۳۰۹	-	۶,۹۳۴,۳۰۹	-	-	-	-	-	-	-
(۲۴,۸۱۷,۳۵۵)	(۱,۶۵۳,۱۳۱)	(۲۴,۱۶۴,۱۶۴)	-	(۲۳,۱۶۴,۱۶۴)	-	-	-	-	-	-	۴۴
۱۷۸,۵۷۶,۷۵۲	۲,۱۹۵,۳۷۸	۱۷۶,۳۸۱,۳۷۴	(۳۷,۸۶۴,۵۰۷)	۱۴۴,۱۵۸,۸۰۱	۷,۳۱۴	۴۰,۸۷۶,۳۲۰	۳۷,۷۰۱,۱۹۵	(۱,۴۰۷,۳۶۵)	۱۵۰,۳۵۵	۲,۷۵۸,۳۸۱	-
۱,۲۹۲,۳۰۶,۶۹۸	۳۰,۳۰۲,۴۹۲	۱,۲۶۱,۹۰۳,۲۰۶	(۱۲۴,۸۱۸,۷۵۹)	۶۸۲,۸۰۹,۶۰۸	۷۷,۰۶۳,۹۳۰	۸۳,۹۴۴,۱۵۹	۱۸۳,۰۶۴,۲۹۷	(۱,۷۱۲,۱۰۰)	(۵۷۴,۹۶۶)	۷,۱۰۶,۹۶۶	۳۵۲,۰۰۰,۰۰۰

میلاد در ۱۴۰۲/۱۰/۰۹

تسیرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

سود حاصلی دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

سود حاصلی تجدید ارزش شده دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

سایر اقلام سود جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی پس از کسر مالیات

سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

اثر ارایس سرمایه در جریان

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

فروش سهام خزانه توسط شرکت فرعی

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

اثر معاملات با منابع فاقد حق کنترل

درصد تغییرات سرمایه گذاری در شرکت های فرعی

سود سهام محسوب

جمع تسعیرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره

مانده تجدید ارزش شده در ۳۱/۰۹/۱۴۰۲



یادداشت های توضیحی، بخشی جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
۱۱۲,۰۱۱,۳۶۵	۲۶۱,۲۶۵,۳۸۵	۵۳
(۱۷,۳۱۴,۳۹۳)	(۱۵۸,۱۴۱,۰۲۸)	
۹۴,۶۹۶,۹۷۲	۱۰۳,۱۲۴,۳۵۷	
		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
(۱۷,۰۵۶,۰۶۳)	(۲۳,۰۹۰,۵۷۵)	
۵۳۰,۱۸۴	۱,۱۴۴,۸۱۶	
(۱,۸۲۲,۸۶۶)	(۶,۵۳۳,۱۹۶)	
۳۵۲,۳۶۹	-	
(۳,۵۶۷,۰۴۶)	(۱,۴۶۸,۶۵۷)	
۳,۲۲۸,۶۶۳	۵,۹۵۴,۱۷۲	
۵۵,۶۵۳,۲۰۸	۴۲,۳۷۱,۹۰۳	
۳۷,۳۱۸,۴۴۹	۱۸,۳۷۸,۴۶۳	
۱۳۲,۰۱۵,۴۲۱	۱۲۱,۵۰۲,۸۲۰	
		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
		پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
		پرداخت های نقدی بابت سود سهام مالکان شرکت اصلی
		پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل
		دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی (با حفظ کنترل)
		جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
		تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
		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:
۵۶۲,۷۹۸,۲۷۰	۳۸۸,۸۸۶,۷۳۲	
۵۴,۶۷۵,۷۷۸	۶۸,۶۲۹,۷۴۶	
(۳۰۵,۱۸۵,۷۷۱)	(۴۵۹,۴۳۵,۹۳۶)	
(۱,۷۱۵,۷۴۴)	(۱۳,۱۷۵,۶۳۰)	
۵۵,۶۵۳,۲۰۸	۴۲,۳۹۸,۷۷۰	

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

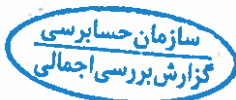
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۰۸,۵۷۳,۷۱۷	۸۳۰,۷۳۸,۷۲۴	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۵۲,۴۹۰,۳۶۷	۶۶,۲۱۴,۱۵۷	۹	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۲,۳۳۱,۵۴۸	۹,۹۲۴,۷۶۵	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
-	۲۶,۸۶۷	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳,۸۰۳,۱۶۰	۵,۳۴۴,۶۲۵	۱۲	جایزه سپرده قانونی
۶۷۸,۱۹۸,۷۹۲	۹۱۲,۳۴۹,۱۳۸		درآمد عملیاتی
(۳۱۷,۸۹۷,۳۹۹)	(۴۶۹,۷۵۲,۵۱۰)	۱۳	هزینه سود سپرده ها
۳۶۰,۳۰۱,۳۹۳	۴۴۲,۴۹۶,۶۲۸		سود ناخالص
۷۶,۰۲۷,۹۷۳	۱۰۴,۱۸۰,۵۵۷	۱۶	درآمد کارمزد
(۱۷,۱۳۳,۴۰۴)	(۲۰,۵۷۹,۲۷۱)	۱۷	هزینه کارمزد
(۱۲,۲۳۸,۶۸۲)	(۲۱,۱۲۳,۹۰۶)	۱۸	زیان مبادلات و معاملات ارزی
(۱۸۰,۵۳۸,۲۲۶)	(۲۲۳,۴۱۴,۷۲۱)	۱۹	هزینه های اداری و عمومی
(۱۰,۶۸۸,۵۲۸)	(۱۲,۹۴۴,۵۱۶)	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۲,۱۱۷,۱۵۲	۴۵۴,۳۶۵,۸۱۴	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۳۲,۴۵۳,۷۱۵)	۲۸۰,۳۸۳,۹۵۷		خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۲۲۷,۸۴۷,۶۷۸	۷۲۲,۸۸۰,۵۸۵		سود عملیاتی
۱,۰۰۲	۵,۷۱۵,۶۵۹	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۲۹,۶۹۶,۱۵۰)	(۵۵,۹۳۷,۶۲۰)	۲۳	هزینه های مالی
۳,۱۱۶,۸۰۳	۴,۵۹۲,۱۳۷	۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۰۱,۲۶۹,۳۳۳	۶۷۷,۲۵۰,۷۶۱		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱۹,۵۵۹,۱۵۱)	(۹۱,۸۶۳,۱۱۵)	۴۳	هزینه مالیات بر درآمد
۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	۵۸۵,۳۸۷,۶۴۶		سود خالص
			سود هر سهم:
۲۸۶	۸۷۶		عملیاتی (ریال)
(۳۰)	(۵۲)		غیر عملیاتی (ریال)
۲۵۶	۸۲۴		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
-	-		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۲۵۶	۸۲۴	۲۵	سود هر سهم (ریال)



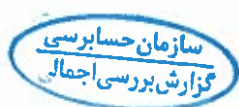
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	یادداشت	
۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	۵۸۵,۳۸۷,۶۴۶		سود خالص
۷,۳۹۵	۳,۷۱۶,۰۸۰	۴۹	سایر اقلام سود و زیان جامع
-	(۷۴۳,۲۱۶)	۴۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۷,۳۹۵	۲,۹۷۲,۸۶۴		مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۱۸۱,۷۱۷,۵۷۷	۵۸۸,۳۶۰,۵۱۰		سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات
			سود جامع دوره



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام) صورت وضعیت مالی جداگانه در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دارایی‌ها
سلبین ریال	سلبین ریال		بدهی‌ها	دارایی‌ها
۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۱۰,۹۷۲,۵۴۱,۳۷۱	۴۰	سرمه‌های مستقیمان	دارایی‌ها
۳,۰۰۷,۸۵۶,۶۵۸	۲,۱۱۱,۱۷۸,۳۶۸	۴۱	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۶۱۴,۹۸۶	۲۵,۴۸۳,۱۵۵	۴۲	سود سهام پرداختی	مطالبات از دولت
۲۵۴,۵۲۵,۰۴۴	۱۹۶,۱۲۳,۴۹۷	۴۳	مالیات پرداختی	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳,۶۸۷,۳۴۸,۰۵۴	۴,۳۰۳,۵۸۶,۶۳۷	۴۴	ذخایر و سایر مطالباتی‌ها	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۰,۶۱۴,۴۸,۶۳۱	۱۳۷,۲۳۳,۵۰۳	۴۵	فصله مرزایی پایان خدمت و تسهیلات بازگشتی کارکنان	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۵,۱۱۵,۸۳۹,۵۴۳	۱۷,۶۴۵,۱۴۴,۴۶۱		جمع بدهی‌ها	سایر دریافتی‌ها
			حقوق مالکانه	سرمه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶	سرمایه	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۲۸۴,۰۵۵,۹۱۳	۴۷	اندر وجه قانونی	دارایی‌های نامشهود
۸۱,۴۰۸	۸۱,۸۳۹	۴۸	سایر اندر وجه	دارایی‌های نامشهود
۲۴,۶۴۲,۱۱۴	۲۷,۸۱۴,۹۷۸	۴۹	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سرمه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۵۲,۳۷۸,۰۰۴	۱,۰۹۶,۶۰۰,۰۸۰		سود انباشته	سرمه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۷۹,۰۴۶,۶۳۹)	(۹۰,۱۰۱,۳۹۸)	۵۰	سهام خزانه	سرمه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۱۸۵,۵۳۵	۷۸۴,۱۰۷	۵۱	سود سهام خزانه	سرمه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۶۱۰,۵۵۰,۴۶۶	۲,۱۳۹,۳۳۷,۵۸۹		جمع حقوق مالکانه	جمع دارایی‌ها
۱۶,۷۷۴,۳۸۹,۸۰۹	۱۹,۷۷۴,۳۸۲,۰۵۰		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	جمع دارایی‌ها
۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۵۶-۱	تسهیلات بانک به بانک اعتبار اسنادی	تسهیلات مشتریان بانک اعتبار اسنادی
۱,۸۸۶,۳۸۳,۲۵۲	۱,۸۸۶,۳۸۳,۲۵۲	۵۶-۲	تسهیلات بانک به بانک ضمانت نامه‌های صادره	تسهیلات مشتریان بانک ضمانت نامه‌های صادره
۱,۷۰۴,۳۰۲,۱۷۷	۱,۷۰۴,۳۰۲,۱۷۷	۵۶-۳	سایر تسهیلات بانک	سایر تسهیلات مشتریان
۹۶۲,۱۳۱,۰۶۸	۹۶۲,۱۳۱,۰۶۸	۵۶-۴	وجه اناره شده و موارد مشابه	مرف وجه اناره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

جمع کل	سهم خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز	سایر	اندرخته ها	اندرخته قانونی	سهم خزانة	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۱۶۰۸۰	-	-	۳۷۱۶۰۸۰	-	-	-	-	-	۴۹
(۷۴۳۳۱۶)	-	-	(۷۴۳۳۱۶)	-	-	-	-	-	
۵۸۸۳۶۰۵۱۰	-	۵۸۵۳۸۷۶۴۶	۲۹۷۲۸۶۴	-	-	-	-	-	۵۰
(۱۴۶۶۵۰۵۶)	(۱۴۶۶۵۰۵۶)	-	-	-	-	-	-	-	۵۰
۳۶۱۱۳۸۷	۳۶۱۱۳۸۷	-	-	-	-	-	-	-	۵۱
(۳۹۹۴۱۸)	-	-	-	-	-	-	(۳۹۹۴۱۸)	-	۴۷
-	-	(۸۷۸۰۵۱۴۹)	-	-	-	۸۷۸۰۵۱۴۹	-	-	۴۸
-	-	(۴۲۱)	-	۴۲۱	-	-	-	-	۴۲
(۵۸۳۲۰۰۰۰)	-	(۵۸۳۲۰۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	
۵۱۸۶۸۷۳۲۳	(۱۱۰۵۳۷۶۹)	۴۳۹۳۶۲۰۷۶	۲۹۷۲۸۶۴	۴۲۱	۸۷۸۰۵۱۴۹	(۳۹۹۴۱۸)	۷۸۶۱۰۷	-	
۲۱۲۹۳۳۷۵۸۹	(۹۰۱۰۱۳۹۸)	۱۰۹۶۶۰۰۰۸۰	۲۷۸۱۴۹۷۸	۸۱۸۲۹	۳۸۴۰۵۵۹۹۳	۷۸۶۱۰۷	۷۱۰۰۰۰۰۰۰	-	

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

سایر اقلام سود جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

ماليات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

صرف (کسر) حاصل از فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته‌ها

سود سهام مصوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۲

جمع کل	سهام خزانة	سود (زبان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	سرمایه	یادداشت
۹۶۳,۷۳۳,۷۰۵	۵۵۵,۵۵۶,۴۷۷	۴۹۷,۱۸۲,۹۴۳	۱۸,۵۱۳,۰۴۶	۹۱,۴۶۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	-	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	
۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	-	۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	-	-	-	-	-	
۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	-	۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	-	-	-	-	-	
۷,۳۹۵	-	-	۷,۳۹۵	-	-	-	-	۴۹
۱۸۱,۷۱۷,۵۷۷	-	۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	۷,۳۹۵	-	-	-	-	۵۰
(۲۴,۴۱۵,۰۴۰)	(۲۴,۴۱۵,۰۴۰)	-	-	-	-	-	-	۵۰
۳,۱۶۹,۴۴۸	۱,۵۱۸,۶۷۶	-	-	-	-	۱,۶۵۰,۷۷۲	-	۴۷
-	-	(۳۷,۱۶۴,۳۳۱)	-	-	۲۷,۱۶۴,۳۳۱	-	-	۴۷
(۴۵,۸۹۰,۰۰۰)	-	(۴۵,۸۹۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	۴۲
۱۱۴,۵۸۱,۹۸۵	(۳۲,۸۹۶,۳۴۶)	۱۰۸,۶۵۵,۷۵۱	۷,۳۹۵	-	۳۷,۱۶۴,۳۳۱	۱,۶۵۰,۷۷۲	-	
۱,۰۷۸,۳۱۶,۶۹۰	(۷۸,۴۵۲,۸۴۱)	۶۰۵,۸۳۸,۶۹۴	۱۸,۵۱۳,۰۴۱	۹۱,۴۶۵	۱۷۷,۶۶۸,۱۵۹	۱,۶۵۰,۷۷۲	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	

ساله در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

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

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

سود خالص تجدید ارائه شده دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

سایر اقلام سود جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

سود سهام مصوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱



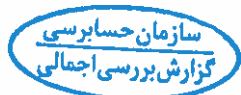
یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۱۸۲,۹۲۰,۱۳۲	۲۶۲,۸۳۶,۴۵۰	۵۳
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵۱,۰۰۸,۸۷۸)	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱۶۷,۹۲۰,۱۳۲	۱۱۱,۸۲۷,۵۷۲	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
دریافت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۹,۹۸۱,۱۶۶)	(۱۱,۹۰۹,۷۹۴)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۵۱۸,۵۲۶	۱,۱۳۴,۳۷۷	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۱,۴۷۸,۱۲۵)	(۳,۶۴۳,۵۷۵)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	۳۱۹,۹۱۳	-	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	(۳,۵۶۷,۰۴۶)	(۱,۵۵۸,۶۵۶)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳,۲۸۱,۵۹۰	۵,۶۶۵,۸۰۱	
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۳۶,۱۱۱	۵۶,۶۸۰	
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۰,۸۷۰,۱۹۷)	(۱۰,۳۵۵,۳۶۷)	
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۵۷,۰۴۹,۹۳۵	۱۰۱,۵۷۲,۳۰۵	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	-	۳,۳۱۱,۸۶۹	
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱۷,۹۳۷,۴۱۰)	(۱۴,۶۶۵,۰۵۶)	
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳۱,۹۰۳,۵۲۳)	(۳۳,۳۵۱,۸۰۱)	
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۴۷,۹۴۴,۰۰۰	۳۶۸,۹۷۸,۸۱۵	
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹۷,۹۳۹,۹۱۷)	(۳۳۷,۱۵۳,۱۳۸)	
دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۰,۱۶,۵۵۹)	(۱۲,۱۵۰,۵۹۶)	
جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱۰۰,۸۵۳,۴۰۹)	(۳۵,۱۲۹,۸۹۷)	
خالص افزایش در موجودی نقد	۵۶,۱۹۶,۵۲۶	۷۶,۴۴۲,۴۰۸	
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۴۳۴,۰۰۴,۷۴۰	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	-	۸۷,۶۳۷,۶۲۹	
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۴۸۰,۲۰۱,۲۶۶	۷۴۵,۰۷۵,۸۲۴	
مبادلات غیرنقدی			
	۹,۸۲۴,۴۸۰	۱,۱۷۳,۳۴۸	۵۵
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	۵۶۲,۷۹۸,۳۷۰	۳۸۸,۸۸۶,۷۳۲	
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۵۲,۴۹۰,۲۶۷	۶۴,۵۱۹,۹۹۳	
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۳۰۵,۱۸۵,۷۷۱)	(۴۵۹,۴۳۵,۹۳۶)	
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	(۱۰,۱۶,۵۵۹)	(۱۲,۱۷۹,۳۶۳)	
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۳۶,۱۱۱	۸۳,۵۴۷	



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

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک ملت (شرکت سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۸۳۴۹۶۷ و شرکت های فرعی آن است. بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانک، از ادغام بانک های تهران، داریوش، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران، پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب، اعتبارات، تعاونی و توزیع و عمران تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است. به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانک ها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامد شماره ۶۸۹۸۵ 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 بانک ها 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، ۲۹/۶۴ درصد در اختیار شرکت های 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 شرکت های فرعی آن عمدتاً در زمینه های بانکداری، لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافتی، طراحی و تولید نرم افزارهای کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲۵۳	۲۵۳	۲۵۸	۲۵۷	شعب استان تهران
۱,۰۸۵	۱,۰۸۲	۱,۰۶۸	۱,۰۶۷	شعب سایر استان ها
۱۶	۱۶	۱۵	۱۴	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱,۳۵۸	۱,۳۵۵	۱,۳۴۵	۱,۳۴۲	

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲,۴۸۹	۲,۵۸۹	۳,۳۴۹	۳,۴۳۸	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۳,۶۲۷	۳,۶۷۷	۳,۸۵۰	۴,۰۴۳	شعب استان تهران
۱۲,۷۸۱	۱۳,۰۴۵	۱۵,۳۹۲	۱۵,۵۵۲	شعب سایر استان ها
۱۴۱	۱۴۸	۱۵۳	۱۵۸	شعب مناطق آزاد
۷	۷	۹	۹	شعب خارج از کشور
۱۹,۰۴۵	۱۹,۴۶۶	۲۲,۷۵۴	۲۳,۲۰۰	
۴,۷۸۹	۴,۶۶۵	۲,۰۹۴	۱,۶۶۹	پرسنل خدمات پیمانکاری
۷,۶۱۲	۷,۶۱۲	۷,۲۶۸	۷,۲۶۸	شرکت های فرعی
۳۱,۴۴۶	۳۱,۷۴۳	۳۲,۱۱۶	۳۲,۱۳۷	جمع پرسنل

۱-۴-۱- افزایش تعداد کارکنان بانک نسبت به دوره قبل ناشی از تبدیل وضعیت بخشی از کارکنان خدمات قراردادی به قراردادی قانون کار بانک و کاهش تعداد کارکنان شرکت های فرعی به دلیل خروج شرکت بیمه ما از شرکت های گروه می باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که تاکنون لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، در مورد کلیه صورت‌های مالی که دوره آنها از ۱۴۰۴/۱۰/۱ و بعد از آن شروع می‌شود، لازم‌الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت‌های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان، درآمد عملیاتی و جریان‌های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری، است. برای دستیابی به این هدف، واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه‌گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تأثیر قابل ملاحظه ای بر صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری در یادداشت‌های توضیحی شماره ۶ و ۷ ارائه گردیده است. همچنین یادداشت‌های شماره ۲۴، ۴۲، ۴۷، ۵۱ و ۶۲ نمونه ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۰ در این بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب‌های مربوطه می‌باشد.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

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

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

۶-۱- اقلام صورت‌های مالی میان دوره ای مشابه با مبانی تهیه صورتهای مالی سالانه اندازه‌گیری و شناسایی می‌شود. صورت‌های مالی بانک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در مواردی که از ارزش‌هایی غیر از بهای تمام شده تاریخی استفاده شده در رویه حسابداری مربوط افشاء گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶-۲- مبانی تلفیق

۶-۲-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت های مالی بانک و شرکت های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات درون گروهی است. لیست شرکتهای فرعی و سال مالی آن ها در یادداشت ۷-۲۳ افشاء شده است. لذا 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.

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

۶-۲-۳- 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.

۶-۲-۴- 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.

۶-۲-۵- سهام تحصیل شده واحد اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهشده 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.

۶-۲-۷- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هرگونه منافع باقی مانده و ب) مبلغ دفتری خالص داراییها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود. همه مبالغی که قبلا در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه ای همانند زمانی که گروه به طور مستقیم داراییها و بدهیهای مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می کند، به حساب گرفته می شود. ارزش منصفانه هرگونه سرمایه گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری محسوب می شود.

۶-۲-۸- شرکتهای نفت و گاز نوگام، توسعه میزان اندیشه، ساختمان و خدمات نوساز، توسعه بین المللی نفت و گاز کیش، آذین تجارت آرمان و تیرازه تریدینگ به دلیل توقف عملیات و طی مراحل تصفیه از فرآیند تلفیق مستثنی هستند.

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

۷- اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری سرمایه گذاری های بلند مدت:

بانک	تلفیقی گروه	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
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	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری در املاک

اندازه گیری سرمایه گذاری های جاری:

بانک	تلفیقی گروه	
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری

شناخت درآمد:

بانک	تلفیقی گروه	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها
در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۷-۱-۱- معاملات بازار بین بانکی (ریپو)

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

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

۷-۲- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

- ۷-۲-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.
- 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 می شود.
- ۷-۲-۳- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.
- 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 می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هرگونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود و زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می گردد.
- 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 بانک متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته باشد، شرکت های وابسته برای استفاده بانک، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی شرکت تهیه می کنند؛ مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.
- ۷-۲-۷- 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 بانک است، بابت آثار معاملات با رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی بانک رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته و پایان دوره گزارشگری بانک، بیش از سه ماه نیست طول دوره های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف یکسان است.
- ۷-۳- سرقفلی
- ۷-۳-۱- ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقفلی، بر اساس مازاد " حاصل جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) " بر " خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل "، اندازه گیری می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۷-۳-۲- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می شود.

۷-۳-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه گیری می شود.

۷-۴- 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.

۷-۵- دارایی های ثابت مشهود

۷-۵-۱- دارایی های ثابت مشهود به استثناء زمین و ساختمان (یادداشت شماره ۲-۵-۷) 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.

۷-۵-۲- 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 حساب ها انعکاس یافته است.

۷-۵-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود بانک، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار دارایی های 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 روش های زیر محاسبه می شود. یادآور می شود با اجازه حاصل از ماده ۱۹ ضوابط اجرایی مربوط به هزینه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم، استهلاک ساختمان که در جدول مذکور به نرخ ۲۵ ساله مستقیم در نظر گرفته شده است به نرخ های متفاوت ۲۵ تا ۹۱ ساله محاسبه می شود.

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

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

۴-۵-۷- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از داراییهای استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات) پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدت بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك برحسب مدت باشد، مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۵-۵-۷- استهلاك دارایی‌های ثابت شرکت‌های فرعی طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم و با نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۳ و ۵ و ۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ و ۱۰ ساله	مستقیم

۶-۷-۷- دارایی‌های نامشهود

۱-۶-۷- دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت ۲-۶-۷) بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. در صورتی که نرم افزارهای عملیاتی و اداری مشمول برنامه توسعه گردد مخارج انجام شده توسعه به بهای تمام شده نرم افزار اضافه می‌گردد. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلك نمی‌گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم حداکثر ۵ ساله مستهلك می‌گردد.

۲-۶-۷- سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ توسط کارشناسان رسمی دادگستری در حساب‌ها منعکس شده است.

۷-۷-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

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

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

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

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

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

۸-۷-۷- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱-۸-۷- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۲-۸-۷- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه گیری می‌گردد.

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

۹-۷- 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 می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ برای طبقه معوق درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

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

۱۰-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف، منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع، محاسبه و نتایج آن در یادداشت هزینه سود سپرده ها (یادداشت ۱۳) افشا می گردد.

۷-۱۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

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

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 صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۱۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه

شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۷-۱۲-۱- 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 می شود.

۷-۱۲-۲- 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 می گردد.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول

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

۷-۱۲-۳- برای تسهیلاتی که تا ۵ سال از تاریخ قطع پرداخت آنها سپری شده باشد ذخیره اختصاصی پس از کسر ارزش وثایق، ۵۰ درصد و برای

تسهیلاتی که بین ۵ تا ۱۰ سال از تاریخ سررسید آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی، ۵۰ تا ۱۰۰ درصد و فقط با در نظر گرفتن ارزش

وثایق نقد و شبه نقد، در نظر گرفته می شود. برای تسهیلاتی که بیشتر از ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود سپری شده باشد ذخیره

اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد و بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق، منظور می شود.

۷-۱۲-۴- از ابتدای سال ۱۴۰۰ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات ارزی به صورت ارز محاسبه و در حسابها ثبت گردیده است.

۷-۱۳- صندوق ضمانت سپرده ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها (موضوع تصویب نامه ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰

هیات محترم وزیران، بخشنامه ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آیین نامه نحوه محاسبه و پرداخت حق

عضویت سالانه سال ۱۴۰۲ صندوق ضمانت سپرده ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده ها معادل پنج صدم میانگین مانده

هفتگی سپرده ها (قبل از سال ۱۳۹۹ با نرخ های سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال)

محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می گردد.

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

۷-۱۴ - ذخیره مزایای پایان خدمت

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. همچنین در پایان هر سال، مبلغ برآوردی از این بابت به صورت علی الحساب کسر و در صندوق ویژه کارکنان بانک سپرده گذاری می‌گردد.

۷-۱۵ - ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان

ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان بر مبنای قانون کار به ازای هر سال خدمت ۱۵ روز محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۷-۱۶ - تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

بخشی از کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانکها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی ایشان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می‌گردد. ذخیره ای بابت تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان بانک که تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند، در حسابها لحاظ نشده است.

۷-۱۷ - مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می‌باشد:

۷-۱۷-۱ - مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش‌بینی 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).

۷-۱۷-۲ - مطالبات در تعهد دولت: تسهیلات و یارانه سود سهم عهده دولت می‌باشد که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده است.

۷-۱۷-۳ - تسهیلات پس از طبقه بندی در طبقه معوق یا مشکوک الوصول به سرفصل مطالبات از دولت منتقل می‌شود.

۷-۱۸ - تسعیر ارز

۷-۱۸-۱ - حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی به استثناء پرونده‌های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (به مبلغ معادل ۴۷۱۰۴۰۰۲۹ دلار) و مطالبات ارزی از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه اخیرالذکر، با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۰۳/۲۱۳۲۸۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر بانک مرکزی - ریال	دلیل استفاده از نرخ
دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی پولی	یورو	۵۰۸,۴۲۸	بخشنامه شماره ۰۳/۲۱۳۲۸۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
	دلار آمریکا	۴۵۷,۳۷۴	
	درهم امارات متحده عربی	۱۲۴,۵۴۰	
	دلار استرالیا	۳۰۹,۱۱۲	
	دلار کانادا	۳۳۶,۱۲۲	
	فرانک سوئیس	۵۴۰,۵۴۸	
	یوان چین	۶۴,۵۸۵	
	کرون دانمارک	۶۸,۱۶۱	
	پوند انگلیس	۶۰۳,۶۶۸	
	روپیه هند	۵,۴۶۶	
	دینار عراق	۳۴۹	
	ین ژاپن	۳,۲۲۲	
	وون کره جنوبی	۳۴۵	
	کرون نروژ	۴۳,۱۷۸	
	روبل روسیه	۴,۹۴۴	
کرون سوئد	۴۴,۸۰۹		
لیبر ترکیه	۱۳,۴۱۳		
درام ارمنستان	۱,۱۸۷		

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

۲-۱۸-۷- حساب های ناشی از عملیات خارجی

دارایی ها، بدهی ها، درآمدها و هزینه های شعب خارج از کشور با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی نامه شماره ۰۳/۲۱۱۲۸۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳) در تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود. تفاوت های تسعیر ارقام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی و در زمان واگذاری به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی می شود.

۱۹-۷- سهام خزانه

۱-۱۹-۷- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۲-۱۹-۷- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود بانک هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۱۹-۷- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه میلی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

۴-۱۹-۷- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۵-۱۹-۷- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

۲۰-۷- هزینه سود سپرده ها

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

۲۱-۷- "سایر اقلام" در یادداشت های توضیحی

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

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۸- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				ملاحظات
	میلیون ریال	جمع	غیر مشاع	مشاع	میلیون ریال	جمع	غیر مشاع	مشاع	
فروش اعتباری	۷۸,۴۱۹,۱۶۶	۲۴,۳۹۷,۳۳۱	۴۱۵,۸۰۸	۳۳,۹۸۱,۵۳۳	۱۳۷,۷۹۹,۲۴۴	۲۶,۹۷۲,۰۷۴	۱,۴۶۸	۲۶,۹۷۰,۶۰۶	۸-۱
جمله	۲,۳۸۴,۷۵۳	۲,۷۸۴,۷۵۳	۲۴۵,۶۶۱	۲,۵۳۹,۰۹۲	۳,۸۷۷,۴۱۶	۲,۸۷۷,۴۱۶	۲۳۳	۳,۸۷۷,۱۸۳	
اجاره به شرط تملیک	۲۹۵,۸۳۳	۲۹۵,۸۳۳	-	۲۹۵,۸۳۳	۲۵۷,۰۵۹	-	-	۲۵۷,۰۵۹	
مشاریه	۲۰۷	۲۰۷	-	۲۰۷	۵۳	-	-	۵۳	
مشارکت منشی	۳۳,۱۰۸,۶۵۶	۱۹,۷۶۷,۴۰۰	-	۱۹,۷۶۷,۴۰۰	۲۲,۷۳۰,۰۱۶	۱,۹۲۴,۳۰۳	-	۲۰,۸۰۵,۷۱۳	
سلف	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	-	۸۸,۳۱۴,۹۷۸	۱,۴۸۳۴,۲۰۷	-	-	۱,۴۸۳۴,۲۰۷	
خرید دین	۲۸,۶۱۸,۱۰۰	۲۸,۶۱۸,۱۰۰	-	۲۸,۶۱۸,۱۰۰	۲۷,۷۷۶,۳۴۸	-	-	۲۷,۷۷۶,۳۴۸	
مراجعه	۲۸۷,۲۲۲,۸۱۶	۲۸۷,۲۲۲,۸۱۶	۱۱۴,۵۷۹	۲۸۷,۱۰۸,۲۳۷	۳۴۱,۶۱۱,۶۲۰	-	۳۰,۸۱,۳۴۹	۳۳۸,۵۳۰,۳۷۱	۸-۳
وجه التزام	۶۵,۷۰۰,۱۱۸	۵۲,۹۰۴,۵۶۰	-	۵۲,۹۰۴,۵۶۰	۱۴۵,۹۹۹,۷۰۳	۷۷,۲۷۱,۰۵۶	۶۱۰,۴۹۷	۶۸,۱۱۸,۱۴۹	۸-۴
سود مطالبات از دولت	۱۰,۳۰۹,۰۶۶	۱۰,۳۰۹,۰۶۶	۲,۱۸۵,۰۰۰	۸,۱۲۴,۰۶۶	۲۵,۲۷۱,۰۷۹	-	۲,۳۲۶,۹۰۴	۲۳,۲۴۴,۱۷۵	
وجه التزام بانک‌های ایرانی	۱۳,۶۲۰,۳۵۴	۹,۹۶۷,۲۱۳	-	۹,۹۶۷,۲۱۳	۲۰,۴۹۰,۱۷۶	۱,۸۲۰,۷۸۷	۱۸,۲۳۸,۳۸۹	-	
وجه التزام بانک‌های خارجی	۷۱۱,۳۲۰	۷۱۱,۳۲۰	-	۷۱۱,۳۲۰	۱,۴۴۷,۸۷۰	۱۹,۹۶۱	۱,۴۲۷,۹۰۹	-	
سایر	۱۱,۸۹۷,۵۶۴	۸,۹۷۷,۳۷۳	۸,۰۷۷,۱۷۳	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۶۶,۶۶۱	۳,۷۵۹,۰۶۳	۷,۳۰۷,۵۹۸	۷,۳۰۷,۵۹۸	۸-۵
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۶۱۰,۷۴۷,۳۰۲	۷۷,۷۲۴,۴۴۴	۲۱,۰۰۵,۴۶۳	۵۳۳,۰۰۲,۸۶۸	۸۳۳,۹۱۳,۹۵۱	۱۸۵,۶۲۲,۸۴۰	۳۳,۸۷۹,۳۴۸	۶۱۴,۶۱۱,۸۶۳	

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

بانک

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۴۰۲

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۴۰۲

تاریخ	ریال		ریال		ریال		ریال		تاریخ	ریال		ریال		تاریخ
	جمع	افزیمաց	جمع	غیر مաց	مաց	جمع	افزیمաց	جمع		غیر مաց	مաց	جمع	غیر مաց	
۳۱/۰۹/۱۴۰۲	۷۸,۳۱۹,۱۲۶	۵۴۰,۲۱,۹۳۵	۲۴,۳۹۷,۳۳۱	۴۱۵,۸۰۹	۲۳,۸۱۱,۵۳۳	۱۳۶,۶۷۶,۶۱۶	۱۰۰,۸۷۷,۶۷۰	۲۵,۸۴۸,۹۴۶	۱,۴۶۸	۲۵,۸۴۷,۴۷۸	۲۳۴	۲۵,۸۴۷,۲۴۴	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۲,۱۴۹,۳۰۲	-	۲,۱۴۹,۳۰۲	۲۵۰,۴۶۱	۲,۹۰۳,۳۲۱	۳,۸۷۷,۴۱۶	-	۳,۸۷۷,۴۱۶	۲۳۴	۳,۸۷۷,۱۸۲	-	۳,۸۷۷,۱۸۲	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۲۹۵,۸۳۳	-	۲۹۵,۸۳۳	-	۲۹۵,۸۳۳	۲۵۷,۰۵۹	-	۲۵۷,۰۵۹	۵۳	۲۵۷,۰۵۹	-	۲۵۷,۰۵۹	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۲۰۷	-	۲۰۷	-	۲۰۷	۵۳	-	۵۳	-	۵۳	-	۵۳	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۲۳,۵۵۴,۲۷۸	۲,۳۳۱,۳۵۶	۲۰,۵۱۵,۰۲۲	-	۲۰,۵۱۵,۰۲۲	۲۳,۷۳۰,۰۱۶	۱,۹۹۳,۳۰۳	۲۰,۸۰۵,۷۱۳	-	۲۰,۸۰۵,۷۱۳	-	۲۰,۸۰۵,۷۱۳	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۸۸,۲۱۴,۹۷۸	-	۸۸,۲۱۴,۹۷۸	-	۸۸,۲۱۴,۹۷۸	۱۰۴,۸۳۴,۳۰۷	-	۱۰۴,۸۳۴,۳۰۷	-	۱۰۴,۸۳۴,۳۰۷	-	۱۰۴,۸۳۴,۳۰۷	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	-	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	-	۲۸,۷۶۱,۸۱۰	۳۷,۷۷۵,۷۹۵	-	۳۷,۷۷۵,۷۹۵	-	۳۷,۷۷۵,۷۹۵	-	۳۷,۷۷۵,۷۹۵	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۲۸,۷۳۳,۸۱۶	-	۲۸,۷۳۳,۸۱۶	۱۱۴,۵۷۹	۲۸,۷۳۳,۸۱۶	۳۴۴,۳۱۷,۱۳۶	-	۳۴۴,۳۱۷,۱۳۶	-	۳۴۴,۳۱۷,۱۳۶	-	۳۴۴,۳۱۷,۱۳۶	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۶۵,۷۰۱,۱۸۰	۱۲,۷۷۶,۶۴۰	۵۲,۹۰۴,۵۴۰	-	۵۲,۹۰۴,۵۴۰	۱۴۵,۹۹۹,۷۰۳	۷۷,۳۷۱,۰۵۶	۶۸,۷۲۸,۶۴۶	۶۱,۰۴۹۷	۶۸,۱۱۸,۱۴۴	-	۶۸,۱۱۸,۱۴۴	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۱۰,۳۰۹,۰۶۶	-	۱۰,۳۰۹,۰۶۶	۲,۱۸۵,۰۰۰	۸,۱۲۴,۰۶۶	۲۵,۴۷۱,۰۷۹	-	۲۵,۴۷۱,۰۷۹	۲,۳۲۶,۹۰۴	۲۳,۱۴۴,۱۷۵	-	۲۳,۱۴۴,۱۷۵	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۱۳,۹۳۰,۳۵۴	۳,۹۵۳,۱۱۴	۹,۹۷۷,۲۴۲	۹,۹۷۷,۲۴۲	۹,۹۷۷,۲۴۲	۱۸,۳۲۸,۳۸۹	۱۸,۳۲۸,۳۸۹	۱۸,۳۲۸,۳۸۹	۱,۴۳۲,۹۰۹	۱,۴۳۲,۹۰۹	-	۱,۴۳۲,۹۰۹	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۷۱۱,۳۲۰	۷۱۱,۳۲۰	-	-	-	۱,۴۴۲,۸۷۰	۱,۴۴۲,۸۷۰	۱,۴۴۲,۸۷۰	۱,۴۳۲,۹۰۹	۱,۴۳۲,۹۰۹	-	۱,۴۳۲,۹۰۹	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۸,۱۱۱,۴۰۷	-	۸,۱۱۱,۴۰۷	۸,۰۷۷,۱۷۲	۴۴,۲۳۵	۷۳,۷۵۸,۸۱۸	-	۷۳,۷۵۸,۸۱۸	۷,۳۰۷,۵۹۸	۷,۳۰۷,۵۹۸	-	۷,۳۰۷,۵۹۸	۸-۱	
۳۱/۰۳/۱۴۰۲	۷۴,۸۲۴,۲۴۴	۵۳۳,۷۹۹,۴۷۴	۲۱۰,۵,۲۶۲	۵۱۲,۷۴۴,۲۱۲	۸۳۰,۷۳۸,۷۳۴	۱۸۱,۸۶۳,۷۷۷	۶۴۸,۸۷۴,۹۲۷	۲۳,۸۷۹,۲۴۸	۶۱۵,۹۹۵,۶۹۹	-	-	-	۸-۱	

تاریخ: ۳۱/۰۹/۱۴۰۲

۸-۱ افزایش درآمد غیر مաց ارزی تسهیلات فروش اقسالی در دوره جاری نسبت به دوره مقایسه ای قبل، عمدتاً ناشی از تسخیر نرخ تسعیر ارز در پایان سال ۱۴۰۲ طبق نامه شماره ۷۳۶۴۹۲ مورخ ۱۳۱۰/۷/۱۸ بانک مرکزی (اصلاح نرخ حواله ETS) می باشد.

۸-۲ درآمد تسهیلات ریالی غیر مաց عقود اقسالی، جعاله و مرابحه مربوط به تسهیلات اقسالی به کارکنان می باشد.

۸-۳ افزایش درآمد تسهیلات مرابحه به دلیل افزایش اقسالی تسهیلات در دوره جاری بوده است.

۸-۴ مبلغ مترجم در وجه اعلام ارزی غیر مաց عمدتاً مربوط به حثرت تاخیر نامه دین سسنامی شده بابت اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس جنوبی و افزایش آن ناشی از رشد قابل ملاحظه نرخ تسعیر نسبت به دوره مشابه قبل بوده است.

۸-۵ مبلغ ۶۸۰۸ میلیارد ریال از سایر درآمدهای غیر مաց تسهیلات ریالی، مربوط به سود سسنامی شده بابت مطالبات از بانک مرکزی (موضوع نامه انبعاثت نرخ بیلان نامه ارز و اعلامی بانک مرکزی در متعلق ۱۳۲۸/۱۷/۳۹ در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور به شرح یادداشت ۴-۲-۲۳۷ است.

۹- درآمد سپرده‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه		شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
		ریال		ارز		ریال		ارز	
جمع	میلیون ریال	جمع	مبلغ	جمع	مبلغ	جمع	مبلغ	جمع	مبلغ
۵,۳۲۲	۵۴,۴۳۰,۳۷	۵,۳۲۲	۵۴,۴۳۰,۳۷	۵,۳۲۲	۵۴,۴۳۰,۳۷	۵,۳۲۲	۵۴,۴۳۰,۳۷	-	-
۵۴,۶۱۹,۶۳۷	۱۸۵,۶۰۰	۵۴,۴۳۰,۳۷	۵۴,۴۳۰,۳۷	۶۹,۰۵۶,۰۳۵	۷۸۱,۶۲۲	۶۸,۳۷۴,۴۱۲	۶۸,۳۷۴,۴۱۲	-	-
۵-۸۱۹	۵۰,۸۱۹	-	-	۱,۲۶۷,۸۷۵	۱,۲۶۷,۸۷۵	-	-	-	-
۵۴,۶۷۵,۷۷۸	۲۳۶,۴۱۹	۵۴,۴۳۹,۳۵۹	۵۴,۴۳۹,۳۵۹	۷۰,۳۲۲,۹۱۰	۲,۰۴۹,۴۹۷	۶۸,۳۷۴,۴۱۴	۶۸,۳۷۴,۴۱۴	-	-

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

بانک

گروه		شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
		ریال		ارز		ریال		ارز	
جمع	میلیون ریال	جمع	مبلغ	جمع	مبلغ	جمع	مبلغ	جمع	مبلغ
۵,۳۲۲	۵۲,۴۳۰,۳۷	۵,۳۲۲	۵۲,۴۳۰,۳۷	۵,۳۲۲	۵۲,۴۳۰,۳۷	۵,۳۲۲	۵۲,۴۳۰,۳۷	-	-
۵۲,۴۳۰,۳۷	۱۸۵,۶۰۰	۵۲,۴۳۰,۳۷	۵۲,۴۳۰,۳۷	۶۵,۴۴۹,۴۱۹	۷۸۱,۶۲۲	۶۴,۶۶۷,۷۹۷	۶۴,۶۶۷,۷۹۷	-	-
۵۰,۸۱۹	۵۰,۸۱۹	-	-	۷۴۴,۷۳۸	۷۴۴,۷۳۸	-	-	-	-
۵۲,۴۹۰,۴۶۷	۲۳۶,۴۱۹	۵۲,۴۳۰,۳۷	۵۲,۴۳۰,۳۷	۶۶,۳۱۴,۱۵۷	۱,۵۲۴,۳۶۰	۶۴,۶۶۷,۷۹۷	۶۴,۶۶۷,۷۹۷	-	-

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

۹-۱ مبلغ ۶۴,۶۶۸ هزار ریال سود در مانده از مبالغ در بازار بین بانکی با میانگین نرخ ۲۳,۶۳ درصد است.

گروه													
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱							
جمع	ارز		ریال		مبادلات	توضیح	جمع	ارز		ریال		مبادلات	توضیح
	میلین ریال	(فیرمبلغ)	میلین ریال	غیر مبلغ				میلین ریال	غیر مبلغ	میلین ریال	(فیرمبلغ)		
۴۹,۳۱۵	-	۴۹,۳۱۵	-	۴۹,۳۱۵	-	۹۴,۱۹۴	-	۹۴,۱۹۴	-	۹۴,۱۹۴	-	۹۴,۱۹۴	شرکت ملی نفت - اوراق بهادرت دولت
۳۵۱۰,۳۳۱	-	۳۵۱۰,۳۳۱	-	۳۵۱۰,۳۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت پسته گاز صا - اوراق بهادری
۵,۹۱۵,۶۳۱	-	۵,۹۱۵,۶۳۱	-	۵,۹۱۵,۶۳۱	-	۴,۴۳۶,۰۴۴	-	۴,۴۳۶,۰۴۴	-	۴,۴۳۶,۰۴۴	-	۴,۴۳۶,۰۴۴	دولت جمهوری اسلامی ایران - اوراق بهادرت دولتی
۳,۸۴۰,۳۷۸	-	۳,۸۴۰,۳۷۸	-	۳,۸۴۰,۳۷۸	-	۸۳۹,۹۴۷	-	۸۳۹,۹۴۷	-	۸۳۹,۹۴۷	-	۸۳۹,۹۴۷	بخش خصوصی - اوراق مشارکت
۴۴۲,۳۹۲	-	۴۴۲,۳۹۲	-	۴۴۲,۳۹۲	-	۷۱۳,۹۲۲	-	۷۱۳,۹۲۲	-	۷۱۳,۹۲۲	-	۷۱۳,۹۲۲	وزارت امور اقتصادی و دارایی - گشاد خزانه دولتی
-	-	-	-	-	-	۴,۵۳۹,۶۹۲	-	۴,۵۳۹,۶۹۲	-	-	-	-	اوراق قرضه ارزی
۳۰,۱۲۶	-	۳۰,۱۲۶	-	۳۰,۱۲۶	-	۱۵۱,۳۳۸	-	۱۵۱,۳۳۸	-	۱۵۱,۳۳۸	-	۱۵۱,۳۳۸	بخش خصوصی - اوراق بهادری
۳۳۵,۶۶۸	-	۳۳۵,۶۶۸	-	۳۳۵,۶۶۸	-	(۳,۳۱۹)	-	(۳,۳۱۹)	-	(۳,۳۱۹)	-	(۳,۳۱۹)	اوراق گواهی سپرده طلا
۳۳۵,۳۴۵	-	۳۳۵,۳۴۵	-	۳۳۵,۳۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	بخش دولتی - اوراق مشارکت
۴,۷۷۷,۸۴۶	-	۴,۷۷۷,۸۴۶	-	۴,۷۷۷,۸۴۶	-	۶,۳۰۹,۴۹۴	-	۶,۳۰۹,۴۹۴	-	۶,۳۰۹,۴۹۴	-	۶,۳۰۹,۴۹۴	بخش خصوصی - اوراق اجاره
۱۴۶	-	۱۴۶	-	۱۴۶	-	۴,۶۳۸	-	۴,۶۳۸	-	۴,۶۳۸	-	۴,۶۳۸	اوراق حبابه زمین
۱۸,۱۶۶,۹۸۰	-	۱۸,۱۶۶,۹۸۰	-	۱۸,۱۶۶,۹۸۰	-	۱۶,۹۷۶,۹۵۰	-	۱۶,۹۷۶,۹۵۰	-	۱۶,۹۷۶,۹۵۰	-	۱۶,۹۷۶,۹۵۰	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بهادری

بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۱													
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱							
جمع	ارز		ریال		مبادلات	توضیح	جمع	ارز		ریال		مبادلات	توضیح
	میلین ریال	(فیرمبلغ)	میلین ریال	غیر مبلغ				میلین ریال	غیر مبلغ	میلین ریال	(فیرمبلغ)		
۴۹,۳۱۵	-	۴۹,۳۱۵	-	۴۹,۳۱۵	-	۹۴,۱۹۴	-	۹۴,۱۹۴	-	۹۴,۱۹۴	-	۹۴,۱۹۴	شرکت ملی نفت - اوراق بهادرت دولت
۳,۹۱۱,۰۴۴	-	۳,۹۱۱,۰۴۴	-	۳,۹۱۱,۰۴۴	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت پسته گاز صا - اوراق بهادری
۴,۵۹۰,۳۷۵	-	۴,۵۹۰,۳۷۵	-	۴,۵۹۰,۳۷۵	-	۳,۵۷۵,۳۲۰	-	۳,۵۷۵,۳۲۰	-	۳,۵۷۵,۳۲۰	-	۳,۵۷۵,۳۲۰	دولت جمهوری اسلامی ایران - اوراق بهادرت دولتی
۴۹۶,۵۱۷	-	۴۹۶,۵۱۷	-	۴۹۶,۵۱۷	-	۵۸۵,۳۰۶	-	۵۸۵,۳۰۶	-	۵۸۵,۳۰۶	-	۵۸۵,۳۰۶	بخش خصوصی - اوراق مشارکت
۴۵۴,۵۵۱	-	۴۵۴,۵۵۱	-	۴۵۴,۵۵۱	-	۷۱۳,۹۲۲	-	۷۱۳,۹۲۲	-	۷۱۳,۹۲۲	-	۷۱۳,۹۲۲	وزارت امور اقتصادی و دارایی - گشاد خزانه دولتی
۴,۴۲۹,۷۲۷	-	۴,۴۲۹,۷۲۷	-	۴,۴۲۹,۷۲۷	-	۵,۹۴۶,۱۳۳	-	۵,۹۴۶,۱۳۳	-	۵,۹۴۶,۱۳۳	-	۵,۹۴۶,۱۳۳	بخش خصوصی - اوراق اجاره
۱۳,۳۳۱,۵۴۸	-	۱۳,۳۳۱,۵۴۸	-	۱۳,۳۳۱,۵۴۸	-	۹,۹۳۳,۷۶۵	-	۹,۹۳۳,۷۶۵	-	۹,۹۳۳,۷۶۵	-	۹,۹۳۳,۷۶۵	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بهادری

۱۰۰۱ - کلیه درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بهادری از کلیه سرمایه‌گذاری در اوراق بهادرت دولتی و دولتی - اوراق مشارکت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۱- سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			یادداشت
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
۱۰,۶۱,۶۱۸	-	۱۰,۶۱,۶۱۸	۸,۳۴۶	-	۸,۳۴۶	۱۱-۱
۳۶۵,۷۶۵	-	۳۶۵,۷۶۵	۱۸,۵۲۲	-	۱۸,۵۲۲	۱۱-۲
۱,۴۲۷,۳۸۳	-	۱,۴۲۷,۳۸۳	۲۶,۸۶۷	-	۲۶,۸۶۷	

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			یادداشت
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
-	-	-	۸,۳۴۶	-	۸,۳۴۶	۱۱-۱
-	-	-	۱۸,۵۲۲	-	۱۸,۵۲۲	۱۱-۲
-	-	-	۲۶,۸۶۷	-	۲۶,۸۶۷	

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۱-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			یادداشت
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
-	-	-	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹	سود سهام شرکتها
-	-	-	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
-	-	-	۶۱۷	-	۶۱۷	صندوق سرمایه گذاری آینه ملت
-	-	-	۹۶۹	-	۹۶۹	صندوق سرمایه‌گذاری اوج
۱۰,۶۱,۶۱۸	-	۱۰,۶۱,۶۱۸	-	-	-	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۱۰,۶۱,۶۱۸	-	۱۰,۶۱,۶۱۸	۱,۵۸۶	-	۱,۵۸۶	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۱۰,۶۱,۶۱۸	-	۱۰,۶۱,۶۱۸	۸,۳۴۶	-	۸,۳۴۶	

سود سهام شرکتها
 صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
 صندوق سرمایه گذاری آینه ملت
 صندوق سرمایه‌گذاری اوج
 سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			یادداشت
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
-	-	-	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹	شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)
-	-	-	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹	سود سهام شرکتها
-	-	-	۶۱۷	-	۶۱۷	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
-	-	-	۹۶۹	-	۹۶۹	صندوق سرمایه‌گذاری آینه ملت
-	-	-	۱,۵۸۶	-	۱,۵۸۶	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
-	-	-	۸,۳۴۶	-	۸,۳۴۶	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)
 سود سهام شرکتها
 صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
 صندوق سرمایه‌گذاری آینه ملت
 سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۱۱-۲- سود واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	نقد، سهام واحد سرمایه گذاری	سود (زیان)
-	۱۸,۵۲۲	۹۳۴,۶۱۸	۹۱۶,۰۹۷	۹۱۶,۰۹۶۶	صندوق سرمایه گذاری مختص اوراق دولتی خزانه ملت
۳۶۵,۷۶۵	-	-	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت
۳۶۵,۷۶۵	۱۸,۵۲۲	۹۳۴,۶۱۸	۹۱۶,۰۹۷	۹۱۶,۰۹۷	

صندوق سرمایه گذاری مختص اوراق دولتی خزانه ملت
 صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت

بانک			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	نقد، سهام واحد سرمایه گذاری	سود (زیان)
-	۱۸,۵۲۲	۹۳۴,۶۱۸	۹۱۶,۰۹۷	۹۱۶,۰۹۶۶	صندوق سرمایه‌گذاری مختص اوراق دولتی خزانه ملت
-	-	-	-	-	

صندوق سرمایه‌گذاری مختص اوراق دولتی خزانه ملت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۲- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۴۴,۲۸۲	۳,۲۹۸,۶۹۵	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۳۵۸,۷۷۸	۲,۰۴۵,۹۳۰	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۳,۸۰۳,۱۶۰	۵,۳۴۴,۶۲۵	

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

بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۶,۶۱۴,۲۸۶	۶۸۴,۴۶۷,۱۲۹	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲,۴۴۴,۲۸۲	۳,۲۹۸,۶۹۵	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴۷۷,۶۱۳,۴۵۳	۴۴۴,۵۲۲,۸۲۵	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۱,۳۵۸,۷۷۸	۲,۰۴۵,۹۳۰	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۲- هزینه سود سپرده‌ها

یادداشت	بانک		گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزینه سود سپرده‌ها	۳۱۷,۸۹۷,۳۹۹	۴۶۹,۷۵۲,۵۱۰	۳۱۶,۶۹۳,۲۰۰	۴۶۸,۹۵۳,۹۱۸
	۳۱۷,۸۹۷,۳۹۹	۴۶۹,۷۵۲,۵۱۰	۳۱۶,۶۹۳,۲۰۰	۴۶۸,۹۵۳,۹۱۸

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

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۸	۶۱۵,۹۹۵,۶۹۹	۵۱۲,۷۴۴,۲۱۲
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۹	۶۴,۶۶۷,۷۹۷	۵۲,۲۵۲,۹۴۸
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۰	۹,۱۲۱,۷۳۳	۱۲,۳۳۱,۵۴۸
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱	۲۶,۸۶۷	-
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲	۵,۷۱۵,۶۵۹	۱,۰۰۲
جمع درآمدهای مشاع		۶۹۵,۵۲۷,۷۵۴	۵۷۸,۳۳۰,۷۱۲
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۳-۲	(۲۲۲,۸۸۴,۶۰۵)	(۲۰۶,۶۲۳,۶۷۰)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۴۷۲,۶۴۳,۱۵۰	۳۷۱,۷۰۷,۰۴۲
حق الوکاله	۱۳-۳	(۶۹,۸۵۴,۱۶۹)	(۶۰,۴۱۷,۸۲۷)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۴۰۲,۷۸۸,۹۸۱	۳۱۱,۲۸۹,۲۱۵
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲	۳,۲۹۸,۶۹۵	۲,۴۴۴,۳۸۲
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۴۰۶,۰۸۷,۶۷۶	۳۱۲,۷۳۳,۵۹۷
مازاد سود پرداختی نسبت به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳-۵	۲۴,۵۶۵,۲۴۶	-
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۴۳۰,۶۵۲,۹۲۲	۳۱۲,۷۳۳,۵۹۷
سود گواهی سپرده خاص		۲۲,۸۲۰,۸۲۴	-
سود سپرده‌های ارزی		۶,۲۷۸,۷۶۴	۴,۱۶۳,۸۰۲
جمع هزینه سود سپرده‌ها		۴۶۹,۷۵۲,۵۱۰	۳۱۷,۸۹۷,۳۹۹
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳-۵	(۲۴,۵۶۵,۲۴۶)	۱۷,۲۵۱,۴۷۹

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۳-۲-۱ سهم بانک از درآمدهای مشاع
سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	دوره مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۲۳۲,۸۸۴,۶۰۵	۶۹۵,۵۲۷,۷۵۴	۳۳.۰۵	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۲۰۶,۶۲۳,۶۷۰	۵۷۸,۳۳۰,۷۱۲	۳۵.۷۳	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۱۳-۲-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

توضیحات	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	یادداشت	شرح
میانگین ۲۶ هفته‌ای	۶,۱۴۸,۹۲۵,۵۲۲	۶,۷۴۲,۴۹۰,۰۰۷	۱۳-۲-۱	میانگین مصارف مشاع
میانگین ۲۶ هفته‌ای	۴,۵۰۸,۶۷۶,۴۳۴	۵,۳۶۶,۳۹۹,۶۹۱	۱۳-۲-۲	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میانگین ۲۶ هفته‌ای	(۳,۹۵۲,۰۶۲,۱۴۹)	(۴,۵۸۱,۸۱۲,۵۶۲)		کسر می‌شود میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۲,۱۹۶,۸۶۳,۳۷۳	۲,۱۶۰,۶۵۷,۴۴۵		منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
				سهم بانک از مصارف مشاع (امازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

۱۳-۲-۱-۱ میانگین مصارف مشاع

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال

اقلام مصارف مشاع

خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۳-۲-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۴۸,۶۱۰,۸۶۱	۱,۸۰۸,۸۸۵,۳۹۴	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵۰,۸۳,۵۳۴	۳۶۳,۸۱۶,۹۷۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۱۴۸,۸۷۲,۰۵۳	۲۰۶,۶۴۷,۴۴۵	گواهی سپرده عام
۴۰۱,۲۴۲,۱۲۷	۳۳۷,۹۵۹,۱۳۹	یکساله
۶۸۸,۸۳۸,۶۹۰	۵۰۹,۳۵۹,۸۰۹	دو ساله
۵۰۶,۹۴۸,۷۰۰	۲,۰۳۹,۶۳۰,۹۲۶	سه ساله
۹,۰۸۰,۴۶۹	-	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
<u>۴,۵۰۸,۶۷۶,۴۳۴</u>	<u>۵,۲۶۶,۲۹۹,۶۹۱</u>	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳-۲-۱- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس صورت‌جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۲ هیات مدیره بانک که حداکثر معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود. برای دوره شش ماهه، متناسب با زمان سپری شده معادل ۱.۹۵ درصد اعمال و محاسبه شده است.

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

۱۳-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۱۵,۵۵۷,۹۳۸	۱.۹۵	۲۳,۹۹۶,۷۴۶	۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲,۱۳۳,۵۲۳	۱.۹۵	۴,۸۳۳,۱۸۲	۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۷۷۷,۳۳۷	۱.۹۵	۲,۷۴۱,۳۸۵	۳	گواهی سپرده عام
۲,۹۰۶,۷۲۵	۱.۹۵	۴,۴۸۳,۳۶۶	۳	یک ساله
۴,۳۷۶,۴۵۶	۱.۹۵	۶,۷۵۰,۲۹۸	۳	دو ساله
۱۷,۵۳۶,۹۴۵	۱.۹۵	۲۷,۰۴۹,۱۹۱	۳	سه ساله
<u>۴۵,۲۸۸,۹۲۳</u>		<u>۶۹,۸۵۴,۱۶۹</u>		جمع حق الوکاله ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
<u>۶۰,۴۱۷,۸۲۷</u>		<u>۶۰,۴۱۷,۸۲۷</u>		جمع حق الوکاله ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۳-۴ سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک	گروه		یادداشت
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۸,۳۴۸,۳۳۱	۳۰,۴۴۹,۴۰۹	۲۸,۳۴۸,۳۳۱	سپرده های کوتاه مدت عالی
۵۳۵,۶۴۲	۴۳,۶۴۹,۲۷۷	۵۳۵,۶۴۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
			سپرده‌های بلندمدت
۹۷,۱۶۲,۷۷۲	۲۲,۴۸۰,۱۵۱	۹۷,۱۶۲,۷۷۲	گواهی سپرده عام
۳۹,۸۷۲,۴۱۷	۳۶,۰۳۱,۸۳۸	۳۸,۶۳۲,۱۷۷	یک ساله
۷۰,۶۴۳,۱۵۵	۵۳,۷۲۹,۴۰۶	۷۰,۶۴۳,۱۵۵	دو ساله
۵۹,۹۱۹,۸۰۱	۲۴۴,۳۱۲,۸۴۲	۵۹,۹۱۹,۸۰۱	سه ساله
۲۹۶,۳۸۲,۱۱۸	۴۳۰,۶۵۲,۹۲۲	۲۹۵,۲۴۱,۸۷۸	
۲۹۶,۳۸۲,۱۱۸	۴۳۰,۶۵۲,۹۲۲	۲۹۵,۲۴۱,۸۷۸	۴۲۹,۹۱۹,۸۶۳

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
 جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳-۴-۱ علت افزایش سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری سه ساله عمدتاً به دلیل تبدیل سپرده های یکساله، دو ساله و گواهی سپرده عام به سپرده های سه ساله به دلیل نرخ سود بالاتر می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

بانک		
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۳,۷۳۳,۵۹۷	۴۰۶,۰۸۷,۶۷۶	۱۳-۱ سود قلمی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۹۶,۴۸۲,۱۱۸)	(۴۲۰,۶۵۲,۹۲۲)	۱۳-۴ سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۷,۲۵۱,۴۷۹	(۲۴,۵۶۵,۲۴۶)	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲,۷۵۲,۹۷۵	۲۰۹,۸۳۳,۳۴۸	۱۴-۱ فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت
۱۷,۰۴۱,۷۸۱	۳,۱۰۴,۹۵۸	فروش کالا
۴۶,۶۱۴,۷۷۷	۴۸,۴۵۸,۳۹۰	درآمد ارائه خدمات
۲۱۶,۴۰۹,۵۳۳	۲۶۱,۳۹۶,۶۹۶	

۱۴-۱- بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی مبنی بر خرید و فروش ارز در شبکه صرافی‌های مجاز، صرافی‌های دارای مجوز می‌توانند 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. همچنین افزایش فروش ناشی از افزایش ۲۰ درصدی حجم فروش نسبت به دوره مشابه سال قبل بوده است.

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

گروه		
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۱,۵۳۵	۱۶۲,۶۵۳	مواد مصرفی
۸,۵۸۰,۵۱۲	۱۱,۲۴۰,۴۱۶	دستمزد مستقیم
۴,۴۱۲,۷۲۲	۵,۶۰۰,۱۶۵	سربار تولید
(۲۱,۴۰۴)	-	هزینه‌های جذب نشده در تولید
۱۳,۰۹۳,۳۶۴	۱۷,۰۰۳,۲۳۴	جمع هزینه‌های تولید
(۲۶۹,۹۲۴)	(۱,۲۲۲,۳۸۶)	کاهش (افزایش) در موجودی‌ها در جریان ساخت
۱۳,۸۲۳,۴۴۰	۱۵,۷۸۰,۸۴۸	بهای تمام شده تولید
-	-	خرید کالای ساخته شده
(۴۷,۶۵۹)	۷,۲۲۷	کاهش (افزایش) موجودی‌های ساخته شده
۱۲,۷۷۵,۷۸۰	۱۵,۷۸۸,۰۷۵	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۲۹,۰۶۴,۱۱۹	۳۷,۱۷۰,۳۴۹	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۱۵۱,۴۸۱,۸۲۹	۲۰۰,۵۰۰,۴۹۵	بهای تمام شده ارز فروش رفته
۲۰۳,۳۳۱,۷۲۸	۲۵۳,۴۵۸,۹۱۹	

۱۵-۱- هزینه‌های تولید عمدتاً شامل هزینه‌های دستمزد مستقیم و سربار تولید مربوط به شرکتهای فرعی گروه فناوران هوشمند به‌سازان فردا و شرکت به‌ساز مشارکتهای ملت بوده و رشد آن به دلیل افزایش در نرخ سطح عمومی قیمت‌ها و میزان خدمات ارائه شده به اشخاص خارج از گروه در دوره جاری می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۶- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	۲۶,۸۵۱,۷۷۶	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	۲۶,۸۵۱,۷۷۶
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴,۹۲۷,۷۱۶	۵,۵۱۱,۰۰۶	۴,۹۲۷,۷۱۶	۵,۵۱۱,۰۰۶
کارمزد ضمانت نامه‌های صادره	۲۴,۲۹۷,۳۹۴	۱۷,۷۰۷,۱۸۶	۲۴,۲۹۷,۳۹۴	۱۷,۷۰۷,۱۸۶
کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)	۲۲۳,۹۴۵	۲۴۴,۳۲۰	۲۲۳,۹۴۵	۲۴۴,۳۲۰
کارمزد قبوض دریافتی	۵۲,۴۷۵	۵۰,۱۵۶	۵۲,۴۷۵	۵۰,۱۵۶
کارمزد نقل و انتقال وجوه از طریق بانک-حواله‌های بانکی	۵,۶۰۷,۹۶۰	۱,۶۰۹,۲۹۶	۵,۶۰۷,۹۶۰	۱,۶۰۹,۲۹۶
کارمزد خدمات بیمه ای	۸۲۸,۱۰۱	۸۳۶,۷۹۲	۸۲۸,۱۰۱	۸۳۶,۷۹۲
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان و اعطای تسهیلات	۸۲۹,۹۱۶	۲۹۵,۹۹۱	۸۲۹,۹۱۶	۲۹۵,۹۹۱
کارمزد کارت اعتباری	۶۴,۵۶۶	۷۷۶,۹۹۱	۶۴,۵۶۶	۷۷۶,۹۹۱
کارمزد انتقال وجوه بین بانکی - طرح شتاب	۸,۳۲۱,۸۸۱	۷,۹۳۲,۷۲۸	۸,۳۲۱,۸۸۱	۷,۹۳۲,۷۲۸
کارمزد سوء اثر	۱۱۳,۱۵۷	۱۰۴,۹۹۶	۱۱۳,۱۵۷	۱۰۴,۹۹۶
کارمزد کارشناسی طرحها	۱,۳۴۴,۴۵۲	۱,۷۸۱,۵۶۲	۱,۳۴۴,۴۵۲	۱,۷۸۱,۵۶۲
کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی	۲,۲۳۸,۲۴۵	۱,۹۵۳,۵۰۲	۲,۲۳۸,۲۴۵	۱,۹۵۳,۵۰۲
کارمزد نقل و انتقال وجوه و خدمات ارزی	۳,۱۵۵,۸۹۲	۹۰۱,۰۴۴	۳,۱۵۵,۸۹۲	۹۰۱,۰۴۴
کارمزد عاملیت و تضمین اوراق بهادار	۱۳,۰۱۳	۱,۱۶۰,۲۷۵	۱۳,۰۱۳	۱,۱۶۰,۲۷۵
کارمزد اوراق بهادار	۵,۷۰۲,۷۱۰	۷,۲۶۳,۲۸۵	۵,۷۰۲,۷۱۰	۷,۲۶۳,۲۸۵
سایر خدمات	۱,۲۶۹,۰۳۸	۹۶۷,۸۵۵	۱,۲۶۹,۰۳۸	۹۶۷,۸۵۵
جمع درآمد کارمزد	۱۰۳,۶۰۱,۸۳۶	۷۶,۰۶۸,۷۷۱	۱۰۳,۶۰۱,۸۳۶	۷۶,۰۲۷,۹۷۳

۱۶-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۴۴,۵۸۱,۳۹۱	۲۶,۸۵۱,۷۸۳	۴۴,۵۸۱,۷۸۳	۲۶,۸۵۱,۷۸۳
هزینه جوایز تجهیز سیرده های قرض الحسنه	(۱۳)	(۷)	(۱۳)	(۷)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	۲۶,۸۵۱,۷۷۶	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	۲۶,۸۵۱,۷۷۶

۱۶-۱-۱ افزایش درآمد کارمزد عملیات قرض الحسنه به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی قرض الحسنه می باشد.

۱۶-۲ افزایش درآمد ضمانت نامه‌های صادره عمدتاً به دلیل افزایش صدور ضمانت نامه‌ها و آثار تسعیر نرخ ارز در خصوص ضمانت نامه های ارزی صادره می باشد.

۱۶-۳ کارمزد مذکور بابت صرف و کسر ناشی از معاملات اوراق بهادار می باشد.

۱۶-۴ عمده مبلغ فوق بابت کارمزد ارائه خدمات زیرساختی در قالب تفاهم نامه‌ها است.

۱۷- هزینه کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۹,۴۲۶,۵۴۹	۱۲,۶۵۸,۴۳۱	۱۲,۶۵۸,۴۳۱	۱۲,۶۵۸,۴۳۱
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۷,۵۰۰	۳۴۰,۴۱۷	۳۴۰,۴۱۷	۳۴۰,۴۱۷
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۷۰	۳۰	۳۰	۳۰
کارمزد عملیات ارزی	۲,۹۵۱,۷۱۴	۱,۴۲۱,۹۶۲	۲,۹۵۱,۷۱۴	۱,۴۲۱,۹۶۲
سایر	۱,۴۷۱,۹۲۳	۲,۷۳۶,۵۲۳	۲,۷۳۶,۵۲۳	۲,۷۱۳,۵۶۳
جمع هزینه کارمزد	۱۳,۸۵۷,۷۵۷	۱۷,۱۵۷,۳۶۳	۱۳,۸۵۷,۷۵۷	۱۷,۱۳۳,۴۰۴

۱۷-۱ افزایش کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت در بانک به دلیل افزایش کارمزد پرداختی سهم شتاب می باشد.

۱۷-۲ افزایش کارمزد عملیات ارزی ناشی از افزایش کارمزد پرداختی به بانکهای داخلی و خارجی بابت انتقالات ارزی می باشد.

۱۷-۳ مبلغ مذکور عمدتاً شامل کارمزد پرداختی عملیات ریبوی اوراق بهادار به مبلغ ۱,۴۶۹ میلیارد ریال است.

۱۸- سود مبادلات و معاملات ارزی

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۶,۱۹۶,۶۴۸	۱,۳۵۴,۳۲۴	۱,۳۵۴,۳۲۴	۱,۳۵۴,۳۲۴
زیان تسویه مطالبات ارزی از محل ظرفیت ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید	(۱۰,۷۸۲,۲۲۵)	(۳,۲۳۴,۱۸۲)	(۳,۲۳۴,۱۸۲)	(۳,۲۳۴,۱۸۲)
زیان حاصل از تعیین تکلیف پرونده های ارزی سنوایی	(۱۶,۲۱۷,۸۱۸)	(۱۰,۳۵۸,۸۳۴)	(۱۰,۳۵۸,۸۳۴)	(۱۰,۳۵۸,۸۳۴)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	(۲۰,۸۰۳,۳۹۵)	(۱۲,۲۳۸,۶۸۲)	(۱۲,۲۳۸,۶۸۲)	(۱۲,۲۳۸,۶۸۲)

۱۸-۱ از بابت تسویه مطالبات ارزی در شش ماهه ۱۴۰۳، مبلغ ۲۲,۲۶۵ میلیارد ریال (دوره مشابه سال قبل ۱۱,۲۶۵ میلیارد ریال) برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در دفاتر ثبت گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۹- هزینه‌های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۹-۱	۱۵۶,۰۹۰,۸۷۱	۱۱۰,۹۶۸,۳۳۸	۱۰۵,۸۰۳,۷۸۱	۱۰۵,۸۰۳,۷۸۱
۱۹-۲	۶۴,۲۸۱,۱۲۸	۷۵,۱۹۴,۴۹۵	۷۱,۸۶۶,۰۱۴	۷۱,۸۶۶,۰۱۴
۱۹-۳	۶,۴۰۷,۴۲۳	۴,۸۵۰,۰۳۷	۲,۸۶۸,۴۳۱	۲,۸۶۸,۴۳۱
جمع هزینه‌های اداری و عمومی	۲۲۶,۷۷۹,۴۲۲	۱۹۱,۰۱۲,۸۷۰	۱۸۰,۵۳۸,۲۴۶	۱۸۰,۵۳۸,۲۴۶

۱۹-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۹-۱-۱	۹۳,۳۴۴,۵۴۷	۷۳,۷۲۹,۹۹۹	۶۹,۹۴۸,۰۱۵	۶۹,۹۴۸,۰۱۵
۴۵	۲۵,۹۲۲,۹۰۳	۱۵,۵۰۱,۱۰۵	۱۵,۰۸۲,۷۵۴	۱۵,۰۸۲,۷۵۴
۱۹-۱-۲	۱۴,۳۱۱,۴۲۶	۸,۱۱۸,۵۰۰	۷,۷۲۵,۲۲۱	۷,۷۲۵,۲۲۱
جمع هزینه‌های کارکنان	۱۳۳,۵۷۸,۸۷۶	۹۷,۳۴۹,۶۰۹	۹۲,۷۵۶,۰۰۰	۹۲,۷۵۶,۰۰۰

۱۹-۱-۱- افزایش حقوق و دستمزد سال جاری کارکنان مطابق با مصوبه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی صورت گرفته است و بخشی از رشد هزینه مزبور ناشی از افزایش تعداد کارکنان بانک طی دوره می‌باشد.

۱۹-۱-۲- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به پرداخت‌های موردی و مناسبتی و هزینه‌های مربوط به صندوق تامین آتیه سهم بازنشستگان می‌باشد.

۱۹-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۹-۲-۱	۲,۷۷۳,۲۰۷	۹,۷۸۸,۵۰۷	۹,۴۷۰,۳۰۹	۹,۴۷۰,۳۰۹
۱۹-۲-۲	۲,۴۹۵,۸۴۰	۱,۹۴۸,۹۱۵	۱,۳۸۳,۱۱۸	۱,۳۸۳,۱۱۸
۱۹-۲-۳	۲۱,۲۳۸,۴۲۹	۴۴,۴۹۰,۰۷۶	۴۴,۴۹۰,۰۷۶	۴۴,۴۹۰,۰۷۶
۴۴-۳	۳,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
۱۹-۲-۴	۸,۹۴۷,۸۸۶	۴,۸۱۳,۱۱۹	۲,۱۰۰,۶۳۶	۲,۱۰۰,۶۳۶
جمع هزینه‌های اداری	۳۶,۹۵۵,۳۶۲	۶۰,۰۴۱,۶۰۷	۵۷,۰۶۰,۱۳۹	۵۷,۰۶۰,۱۳۹

۱۹-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به تامین نیروی انسانی از شرکت خدماتی نیرو تامین آتیه خواهان می‌باشد که فاقد رابطه استخدای با بانک هستند که طی دوره مورد گزارش با توجه به تبدیل وضعیت بخش عمده‌ای از نیروی انسانی آن شرکت، هزینه مزبور کاهش محسوسی را داشته است.

۱۹-۲-۲- علت افزایش سرفصل فوق، افزایش نرخ سطح عمومی قیمت‌ها و نرم افزارهای پیام رسان بانک می‌باشد.

۱۹-۲-۳- مبلغ فوق مربوط به ذخایر و پرداخت‌های انجام شده به صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها است که طبق مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، بانکهای عضو مؤلف به تامین کسری منابع آن هستند.

۱۹-۲-۴- عمدتاً شامل مبلغ ۷.۱۳۱ میلیارد ریال جریبه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ می‌باشد.

۱۹-۳- هزینه استهلاک

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۹۶۸,۹۶۲	۴,۳۲۲,۳۳۹	۲,۴۹۴,۸۵۸	۲,۴۹۴,۸۵۸
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۴۳۸,۴۶۰	۵۱۷,۶۹۸	۳۷۳,۵۷۲	۳۷۳,۵۷۲
جمع هزینه استهلاک	۶,۴۰۷,۴۲۳	۴,۸۴۰,۰۳۷	۲,۸۶۸,۴۳۱	۲,۸۶۸,۴۳۱

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

بانک

گروه

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
به میلیون ریال	به میلیون ریال	به میلیون ریال	به میلیون ریال	
۱۰,۶۸۸,۵۲۸	۱۲,۹۴۴,۵۱۶	۹,۷۳۷,۵۸۵	۱۴,۸۳۲,۵۵۹	۲-۱
۱۰,۶۸۸,۵۲۸	۱۲,۹۴۴,۵۱۶	۹,۷۳۷,۵۸۵	۱۴,۸۳۲,۵۵۹	۲-۲

۲-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

مزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۲-۲- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

۲-۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
جمع	جمع	مشکوک‌الوصول	مشکوک‌الوصول تا ۵ سال	موقوف	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۵۵,۳۷۸	۱,۴۳۱,۹۲۷	۱,۴۳۱,۹۲۷	-	-	-
۶۱۱,۳۴۷,۳۸۵	۸۸۳,۴۴۸,۳۴۹	۷۱۴,۵۰۸,۸۹۰	۵۰,۳۲۵,۳۱۰	۴۹,۴۰۵,۵۰۶	۶۹,۲۰۸,۵۴۳
۴,۶۳۳,۳۲۱	۸,۷۷۹,۴۹۷	۸,۷۷۹,۴۹۷	-	-	-
۶۱۷,۳۵۵,۹۸۵	۸۹۳,۶۵۹,۶۷۳	۷۳۴,۷۲۰,۳۱۵	۵۰,۳۲۵,۳۱۰	۴۹,۴۰۵,۵۰۶	۶۹,۲۰۸,۵۴۳
(۵,۹۶۷,۸۵۸)	(۱,۱۰۰,۶۰۰)	(۱۲۴,۹۸۳)	(۱۶۱,۰۷۶)	(۱۲۴,۸۲۱)	(۶۸۹,۷۲۱)
(۲,۴۹۳)	(۵,۸۷۳)	-	-	-	(۵,۸۷۳)
(۷۵۰,۳۹۱)	(۷۸۳,۴۸۴)	(۲۰۷,۳۵۱)	(۱۴۹,۱۴۳)	(۴۳۴,۹۹۰)	(۳۳۵,۹۹۰)
(۱۰,۴۸۱۰)	(۱۸,۱۷۴,۷۵۱)	(۳,۵۵۲,۶۰۰)	(۱۴,۳۳۰,۷۷۹)	(۱۵)	(۳,۳۵۸)
(۲۴,۷۳۹,۱۷۳)	(۸۰,۱۵۴,۱۰۵)	(۴۵,۸۷۹,۶۶۸)	(۸,۷۳۴,۶۴۳)	(۹,۳۲۲,۳۷۷)	(۱۶,۳۱۷,۵۱۸)
(۱,۶۹۳,۰۴۳)	(۱,۳۸۱,۵۳۹)	-	(۱۵۵,۸۳۴)	(۷۹۷,۶۱۳)	(۴۳۸,۳۹۱)
(۳۳,۳۱۱,۵۲۴)	(۱۰۱,۶۰۳,۳۴۱)	(۴۹,۸۵۷,۳۵۱)	(۲۳,۵۷۹,۶۷۱)	(۱۰,۳۹۳,۶۶۸)	(۱۷,۸۸۷,۷۵۰)
۵۸۴,۰۴۴,۴۶۱	۹۳۳,۰۵۷,۳۳۳	۶۷۴,۸۶۳,۰۴۴	۲۶,۷۴۵,۶۳۹	۳۹,۱۱۱,۸۳۸	۵۱,۳۳۶,۷۹۱
۱۰۰۰۰۵۰	۵۰	۲۰	۱۰	۱۰	۱۰
۴۳۱,۷۱۸,۵۲۵	۶۳۳,۰۳۸,۹۷۹	۶۰۶,۷۱۰,۱۱۲	۱۳,۳۷۲,۸۲۰	۷,۸۲۲,۳۶۸	۵,۱۳۳,۶۷۹
(۴۳۸,۸۰۷,۹۰۸)	(۷۷۶,۹۹۹,۶۱۱)	(۷۰۱,۴۳۲,۸۷۳)	(۶۲,۸۴۳,۷۹۳)	(۶,۵۸۹,۸۵۰)	(۵,۷۹۳,۰۹۶)
-	۱۱۱,۷۴۷,۶۶۱	۱۱۴,۷۱۷,۸۹۳	(۱,۵۰۸,۷۳۶)	(۸۸۴,۵۳۳)	(۵۷۹,۱۸۳)
(۷۰,۸۹۰,۳۸۳)	(۳۳,۳۱۳,۱۷۱)	۱۹,۹۵۵,۱۳۳	(۵۰,۹۷۹,۶۹۹)	۴۹,۹۹۶	(۱,۳۳۸,۶۰۰)

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

سایر بانک‌ها و موسسات اعطای غیر بانکی (یادداشت ۲-۲-۲۷)

اتحافی غیر دولتی (یادداشت ۲-۳-۳۰)

مانده سایر حساب‌های دریافتی در پایان دوره

سایر حساب‌های دریافتی (یادداشت ۲۳)

جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده‌های 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

ضمائم بانک

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین الات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مجامع ذخیره اختصاصی

ضریب مبتنی بر احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی

کسر مسترد مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل

تأثیر تسعیر طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات و مطالبات

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

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷,۸۰۴,۸۶۶	۱۰۳,۸۲۰,۲۵۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۲-۲-۲۷)
۲۴۴,۶۲۳,۹۲۶	۳۸۲,۵۳۹,۹۰۳	مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۲۸)
۴,۰۰۰,۶۴۴,۴۴۶	۷,۰۱۵,۸۱۷,۷۷۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۲۹)
۷,۰۸۲,۶۲۷,۲۹۱	۸,۷۱۶,۹۲۴,۴۴۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۳-۳۰)
۴۰۲,۶۲۵,۰۶۹	۴۲۹,۹۹۲,۱۲۸	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت‌ها (یادداشت ۱-۳۹)
۱۴۵,۷۷۳,۶۱۰	۱۳۲,۸۸۶,۵۰۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱)
۴۵,۱۰۳,۰۰۹	۱۲۹,۴۴۱,۳۲۲	سایر حساب‌های دریافتی (یادداشت ۳۲)
		کسر می‌شود:
(۶۱۷,۳۵۵,۹۸۵)	(۸۹۳,۶۵۹,۶۷۳)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱۱,۴۱۱,۷۶۳,۵۳۲	۱۶,۰۱۷,۷۶۳,۶۵۱	مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
۱,۵	۱,۵	ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۱۷۱,۱۷۶,۴۵۳	۲۴۰,۲۶۶,۴۵۵	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
-	۲۰,۴۲۶,۰۰۰	۲۰-۲-۱
(۱۶۰,۴۸۷,۹۲۵)	(۲۰۷,۰۸۰,۱۹۳)	افزایش می‌شود: ذخیره تسهیلات امینالی طبقه جاری تسهیلات غیردولتی
-	(۲۲۴,۶۰۱,۷۴۶)	کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۱۰,۶۸۸,۵۲۸	۱۳,۹۴۴,۵۱۶	تاثیر تسعیر طی دوره
		هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۲۰-۲-۱- در خصوص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی که در سرفصل جاری طبقه بندی گردیده اند، با توجه به ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و سلامت مورد فعالیت حسب دستورالعمل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بانک مرکزی، مبلغ ۲۰۴,۳۶۰ میلیارد ریال ذخیره مازاد از این بابت در حسابها منظور گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود شعب خارج از کشور	۶۸۹,۵۶۵	۶۸۹,۵۶۵	۶۱۳,۹۷۸	۶۱۳,۹۷۸
سود تسعیر ارز	۴۱۷,۰۰۷,۱۶۹	۲,۵۱۶,۰۴۲	۴۱۸,۲۸۲,۰۲۹	۱,۹۴۸,۷۸۶
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۳۲,۲۱۵,۷۰۸	۷,۰۸۹,۳۸۳	۳۲,۲۱۳,۱۷۱	۷,۰۸۹,۳۸۳
سایر	۲,۹۷۱,۰۹۱	۳,۳۶۵,۹۷۲	۳,۰۸۱,۰۵۰	۲,۴۶۵,۰۰۶
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۵۲,۸۸۲,۵۳۲	۱۳,۵۸۵,۳۷۴	۴۵۴,۲۶۵,۸۱۴	۱۲,۱۱۷,۱۵۲

۲۱-۱ افزایش مانده سرفصل فوق به دلیل افزایش نرخ تسعیر ارز (اعمال نرخ ETS در تسعیر اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی) نسبت به دوره مشابه سال قبل بوده است.

۲۱-۲ درآمد برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول ناشی از تسویه تسهیلات و مطالبات ارزی از مشتریان موضوع ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و همچنین برنده های ارزی سنواری و آزاد سازی ذخایر مربوطه می باشد.

۲۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

یادداشت	گروه					
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۳۸,۲۵۱,۶۹۶	-	۳۸,۲۵۱,۶۹۶	۳۳,۴۵۵,۱۹۲	-	۳۳,۴۵۵,۱۹۲
سود واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۲,۰۸۰,۷۴۷	-	۲,۰۸۰,۷۴۷	۱۳,۴۸۳,۸۵۸	-	۱۳,۴۸۳,۸۵۸
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۷,۶۲۰,۲۱۳	-	۷,۶۲۰,۲۱۳	۱۱,۳۱۴,۵۷۲	-	۱۱,۳۱۴,۵۷۲
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۴۷,۹۵۲,۶۵۶	-	۴۷,۹۵۲,۶۵۶	۵۸,۲۵۳,۶۲۲	-	۵۸,۲۵۳,۶۲۲

یادداشت	بانک					
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۵,۷۱۵,۶۵۹	-	۵,۷۱۵,۶۵۹	۱,۰۰۲	-	۱,۰۰۲
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۵,۷۱۵,۶۵۹	-	۵,۷۱۵,۶۵۹	۱,۰۰۲	-	۱,۰۰۲

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۷۸,۹۹۵	-	۷,۹۷۸,۹۹۵	۸,۶۴۷,۶۸۴	-	۸,۶۴۷,۶۸۴	پالایش نفت اصفهان
۷,۷۳۷,۷۶۹	-	۷,۷۳۷,۷۶۹	۵,۷۰۸,۳۳۱	-	۵,۷۰۸,۳۳۱	پالایش نفت بندرعباس
-	-	-	۵,۷۰۱,۵۰۰	-	۵,۷۰۱,۵۰۰	شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
۴,۷۴۹,۵۹۳	-	۴,۷۴۹,۵۹۳	۳,۱۷۸,۸۶۷	-	۳,۱۷۸,۸۶۷	پالایش نفت تهران
۲,۱۰۰,۴۴۸	-	۲,۱۰۰,۴۴۸	۱,۹۰۸,۴۵۵	-	۱,۹۰۸,۴۵۵	فولاد مبارکه اصفهان
۱,۳۳۴,۰۲۹	-	۱,۳۳۴,۰۲۹	۱,۸۱۷,۳۴۳	-	۱,۸۱۷,۳۴۳	توسعه و معادن فلزات
۱,۷۹۹,۲۵۳	-	۱,۷۹۹,۲۵۳	۱,۳۰۵,۷۹۳	-	۱,۳۰۵,۷۹۳	پالایش نفت تبریز
۱,۰۶۵,۹۱۰	-	۱,۰۶۵,۹۱۰	۱,۱۴۶,۴۴۰	-	۱,۱۴۶,۴۴۰	بیمه ما
۹۷۵,۵۷۲	-	۹۷۵,۵۷۲	۸۳۵,۹۳۸	-	۸۳۵,۹۳۸	بیمه البرز
۵۳۶,۱۸۴	-	۵۳۶,۱۸۴	۶۸۵,۰۰۰	-	۶۸۵,۰۰۰	سرمایه‌گذاری ملی ایران
۶۲۲,۹۸۲	-	۶۲۲,۹۸۲	۴۹۹,۲۷۸	-	۴۹۹,۲۷۸	ملی صنایع مس
۲۳۹,۲۱۷	-	۲۳۹,۲۱۷	۴۲۷,۵۷۶	-	۴۲۷,۵۷۶	سنگ آهن گل‌گهر
۳۳۱,۲۰۰	-	۳۳۱,۲۰۰	۳۲۷,۵۲۰	-	۳۲۷,۵۲۰	فولاد آلیاژی ایران
۲۹۴,۵۳۲	-	۲۹۴,۵۳۲	۳۲۶,۶۹۷	-	۳۲۶,۶۹۷	معدنی و صنعتی چادرملو
۱۰۰,۵۲۲	-	۱۰۰,۵۲۲	۲۸۱,۳۲۸	-	۲۸۱,۳۲۸	بیمه آسیا
-	-	-	۱۹۲,۰۱۰	-	۱۹۲,۰۱۰	بانک قرض‌الحسنه مهر ایران
۴۱۸,۷۳۳	-	۴۱۸,۷۳۳	۱۸۳,۶۱۱	-	۱۸۳,۶۱۱	س. صندوق بازنشستگی
-	-	-	۱۱۶,۱۷۱	-	۱۱۶,۱۷۱	سرمایه‌گذاری غدیر
-	-	-	۵۵,۲۰۰	-	۵۵,۲۰۰	شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس
۲۶,۵۲۱	-	۲۶,۵۲۱	۳۳,۱۵۱	-	۳۳,۱۵۱	فرابورس ایران
۱۱,۳۲۳	-	۱۱,۳۲۳	۳۱,۲۴۱	-	۳۱,۲۴۱	توسعه مولد نیروگاهی چهارم (زرین کالای مبین)
-	-	-	۱۴,۱۵۹	-	۱۴,۱۵۹	هتل بین‌المللی پارس شیراز
-	-	-	۹,۲۶۸	-	۹,۲۶۸	سرمایه‌گذاری مهرگان
۴۹,۷۳۴	-	۴۹,۷۳۴	۴,۷۸۸	-	۴,۷۸۸	پتروشیمی شازند
۷۸,۶۳۴	-	۷۸,۶۳۴	-	-	-	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش
۹۳,۶۴۹	-	۹۳,۶۴۹	-	-	-	شرکت سرمایه‌گذاری صبا تأمین (صبا)
۷۷,۱۴۴	-	۷۷,۱۴۴	-	-	-	شرکت بلی پروبیلن جم
۸۸,۲۴۵	-	۸۸,۲۴۵	-	-	-	سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
۷۰,۱۹۳	-	۷۰,۱۹۳	-	-	-	سرمایه‌گذاری دارویی تأمین
۲۵۵,۷۲۶	-	۲۵۵,۷۲۶	-	-	-	پتروشیمی نفت و گاز تأمین (تاپیکو)
۴۵۲,۸۱۰	-	۴۵۲,۸۱۰	-	-	-	پتروشیمی مبین
۱۹,۴۵۷	-	۱۹,۴۵۷	-	-	-	پتروشیمی غدیر
۱,۶۴۰	-	۱,۶۴۰	-	-	-	پتروشیمی زاگرس
۶۴,۶۸۱	-	۶۴,۶۸۱	-	-	-	پتروشیمی خارک
۳۰,۰۵۱	-	۳۰,۰۵۱	-	-	-	ارتباطات سیار
۴۶,۴۶۹	-	۴۶,۴۶۹	-	-	-	گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۵۹,۹۵۴	-	۵۹,۹۵۴	-	-	-	ایران ترانسفو
۲۳۴,۰۰۹	-	۲۳۴,۰۰۹	-	-	-	سرمایه‌گذاری غدیر
۱۲۴,۷۵۶	-	۱۲۴,۷۵۶	-	-	-	سرمایه‌گذاری صدر تأمین
۱۷۴,۰۹۹	-	۱۷۴,۰۹۹	۵۱۰,۵۹۰	-	۵۱۰,۵۹۰	سایر
۳۲,۲۴۴,۰۲۳	-	۳۲,۲۴۴,۰۲۳	۳۳,۹۵۷,۹۴۰	-	۳۳,۹۵۷,۹۴۰	سود سهام شرکت‌ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	۲,۷۹۴,۲۳۲	-	-	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
-	-	-	۳۹۱,۹۸۷	-	-	صندوق سرمایه گذاری نوع دوم نیلی دماوند-د نیلی
۷۱۹,۳۹۹	۷۱۹,۳۹۹	-	۳۸۱,۰۸۰	-	-	صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت
۱۴۱,۹۸۵	۱۴۱,۹۸۵	-	۲۶۷,۳۵۱	-	-	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
-	-	-	۱۲۶,۰۳۴	-	-	صندوق سرمایه گذاری شکوه اوج دماوند
۱۸۱,۰۴۹	۱۸۱,۰۴۹	-	۱۰۰,۷۱۳	-	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت افق ملت
۵۱,۷۰۵	۵۱,۷۰۵	-	۸۵,۱۸۰	-	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوع دوم افق آتی (افاق ۱)
۲۵,۶۰۳	۲۵,۶۰۳	-	۸۰,۷۸۱	-	-	صندوق سرمایه گذاری تامین آتیه ملت
-	-	-	۲۸,۸۶۸	-	-	صندوق سرمایه گذاری الماس کوروش
۱۲,۲۱۱	۱۲,۲۱۱	-	۱۳,۲۹۸	-	-	صندوق سرمایه گذاری شکوه بامداد زاگرس
-	-	-	۶,۹۶۴	-	-	صندوق س. گنجینه آینده روشن
-	-	-	۶,۵۵۵	-	-	صندوق سرمایه گذاری ارمغان ایرانیان (ارمغان)
-	-	-	۴,۵۴۸	-	-	صندوق س. سپهر سودمند سینا
۵۹۲	۵۹۲	-	۴,۲۴۰	-	-	صندوق سرمایه گذاری نگین سامان (کارین)
-	-	-	۱,۶۶۳	-	-	صندوق سرمایه گذاری نوع دوم سام
-	-	-	۲۶۱	-	-	صندوق سرمایه گذاری گنجینه یکم اوبد
۱۰,۷۱۰	۱۰,۷۱۰	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم
۳۵,۱۳۰	۳۵,۱۳۰	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری خلیج فارس (نخل ۱)
۲۴,۹۱۱	۲۴,۹۱۱	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری سپهر خبرگان (سختند ۴)
۷,۸۶۳	۷,۸۶۳	-	-	-	-	سایر صندوق ها
۱,۳۱۱,۱۵۹	۱,۳۱۱,۱۵۹	-	۴,۳۹۳,۷۵۶	-	-	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۳۳,۴۵۵,۱۹۲	۳۳,۴۵۵,۱۹۲	-	۳۸,۲۵۱,۶۹۶	-	-	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	۵,۷۰۱,۵۰۰	-	-	شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان آروند
-	-	-	۱۴,۱۵۹	-	-	هتل بین المللی پارس شیراز
-	-	-	۵,۷۱۵,۶۵۹	-	-	سود سهام شرکتها
۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	-	-	-	-	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	-	۵,۷۱۵,۶۵۹	-	-	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۲-۲- سود واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۷۲۸,۹۳۱	۹۱۴,۰۹۲	۱۸۵,۱۶۱	۱۱۰,۳۳۱,۶۱۴
-	۲۲۸,۰۵۹	۳۵۵,۴۸۷	۲۷,۴۲۷	۱۴,۷۰۹,۳۹۰
-	۱۷۹,۳۶۲	۱۹۷,۸۲۱	۱۸,۴۵۹	۶۳,۰۰۰,۰۰۰
۴,۶۴۶,۰۵۶	۱۲۹,۹۹۳	۱۴۸,۵۱۳	۱۸,۵۲۰	۳۰,۴۰۶,۳۴۱
-	۲,۹۰۷	۲۸,۲۹۸	۲۵,۳۹۱	۵۴۳,۲۱۰
-	۲,۲۵۳	۲,۲۵۳	-	۱۷۴,۰۰۰
-	۱,۷۷۳	۱۶,۹۶۹	۱۵,۱۹۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۷۹۸	۲,۱۱۰	۱,۳۱۳	۳۰۵,۰۰۰
-	۲۱۲	۵۶۰	۳۴۸	۱۰۰,۰۰۰
۱۰۶,۰۲۳	۱۵۸	۱,۲۳۰	۱,۰۷۱	۳۰۰,۰۰۰
۱,۹۶۵,۹۲۳	-	-	-	-
۹۰۴,۴۳۸	-	-	-	-
۸۷۹,۸۰۳	-	-	-	-
۵۸۲,۲۱۰	-	-	-	-
۵۵۷,۳۶۲	-	-	-	-
۳۸۹,۶۰۸	-	-	-	-
۲۶۲,۱۱۹	-	-	-	-
۱۶۸,۷۶۳	-	-	-	-
۵۷,۹۹۴	-	-	-	-
۴۱,۱۹۳	-	-	-	-
۲۰,۹۸۸	-	-	-	-
۲۰,۳۸۷	-	-	-	-
۱۶,۶۶۷	-	-	-	-
۷,۲۶۲	-	-	-	-
۲,۶۱۶	-	-	-	-
۱,۱۱۱	-	-	-	-
۴۷۲	-	-	-	-
۱۴,۹۳۲	-	-	-	-
۲۳,۵۷۰	-	-	-	-
۱۳,۰۳۷	-	-	-	-
۶۱۸,۰۲۸	۹۷,۴۱۳	-	-	-
۱۱,۳۰۰,۵۶۰	۱,۳۷۱,۸۵۹	۱,۵۶۷,۳۳۳	۲۹۲,۸۸۷	۲۲۹,۸۶۹,۵۵۵
۲۷,۰۹۹	۵۸۰,۶۳۵	۴,۰۰۰,۰۳۶	۳,۴۱۹,۴۰۰	۵۳,۴۵۷,۲۰۲
-	۵۷,۱۷۰	۲۳۰,۷۲۲	۱۷۳,۵۶۳	۲۴,۴۷۷
۱۴۴,۶۷۲	۲۱,۷۷۹	۲۰۰,۰۹۴	۱۷۸,۳۱۵	۱۱,۱۲۱,۰۰۰
۱۴۲,۸۵۰	۱۶,۱۸۸	۱۴۹,۹۴۹	۱۳۳,۷۶۱	۷,۴۰۸,۰۰۰
-	۱۰,۳۳۵	۱۱۰,۳۵۹	۱۰۰,۱۲۳	۸۰,۷۰۰,۰۰۰
-	۹,۹۰۲	۱۰۹,۹۰۴	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۷,۵۰۹	۳۰۶,۵۵۴	۲۹۹,۰۴۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۲,۳۰۳	۱۶۷,۷۹۶	۱۴۵,۴۹۳	۱۵,۰۰۶,۰۰۰
-	۱,۵۵۴	۱۵۱,۵۵۴	۱۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
-	۶۷۷	۱۰,۶۷۹	۱۰,۰۰۲	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	۵۱۱	۱۲,۱۱۳	۱۱,۶۰۲	۱۰۰,۰۰۰
-	۲۶۸	۳,۲۲۵	۲,۹۵۶	۲۲۰,۰۰۰
-	۱۴۴	۲,۰۶۶	۱,۹۲۳	۱۱۰,۳۶۹
-	-	۷۵۴,۰۲۰	۷۵۴,۰۲۰	۷۴,۵۶۹,۰۴۶
-	-	۹۹,۹۱۶	۹۹,۹۱۶	۹۸۰۰۰,۰۰۰
-	-	۵۰۳,۴۶۷	۵۰۳,۴۶۷	۵۰۰,۰۰۰
۱,۰۸۲,۸۰۵	-	-	-	-
۲۵۴,۲۹۸	-	-	-	-
۱۵۶,۳۹۳	-	-	-	-
۷۴,۱۱۹	-	-	-	-
۵۱,۷۱۱	-	-	-	-
۱۳,۶۳۹	-	-	-	-
۶۲۴	-	-	-	-
۲۸۰	-	-	-	-
۲۳۲,۷۰۷	۱۲	۱۲۱,۵۲۲	۱۳۱,۵۲۰	۱۲,۰۱۰,۷۲۰
۲,۱۸۳,۲۹۸	۷۰۸,۸۸۸	۶,۹۳۴,۰۰۶	۶,۳۲۵,۱۱۸	۲۴۸,۳۹۶,۸۱۴
۱۳,۴۸۳,۸۵۸	۲,۰۸۰,۷۴۷	۸,۵۰۱,۳۳۹	۶,۵۱۸,۰۰۴	۴۷۸,۲۶۶,۳۶۹

سود واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۲-۲ - سهم گروه از سود شرکتهای وابسته

گروه					
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۸۵۱,۷۰۶	-	۱۰,۸۵۱,۷۰۶	۶,۱۸۴,۷۶۱	-	۶,۱۸۴,۷۶۱
۴۴۹,۴۱۵	-	۴۴۹,۴۱۵	۵۹۳,۸۱۴	-	۵۹۳,۸۱۴
-	-	-	۸۱۳,۲۹۸	-	۸۱۳,۲۹۸
۱۳,۴۵۱	-	۱۳,۴۵۱	۲۸,۳۴۰	-	۲۸,۳۴۰
۱۱,۳۱۴,۵۷۲	-	۱۱,۳۱۴,۵۷۲	۷,۶۲۰,۲۱۳	-	۷,۶۲۰,۲۱۳

مجتمع معدنی و صنعت آهن فولاد بافق
تامین سرمایه امین
توسعه منابع صادرات فارس
شرکت خدمات توسعه الکترونیک آدونیس
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته

۲۳-۲ هزینه‌های مالی

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴,۱۳۵,۸۱۴	۱,۴۲۸,۷۶۰	۳,۱۳۹,۴۴۶	۹۸۳,۵۴۷
۲۳-۱	۵۲,۷۹۸,۱۷۴	۲۸,۷۱۲,۶۰۴	۵۲,۷۹۸,۱۷۴	۲۸,۷۱۲,۶۰۴
جمع هزینه‌های مالی	۵۶,۹۳۳,۹۸۸	۳۰,۱۴۱,۳۶۴	۵۵,۹۳۷,۶۲۰	۲۹,۶۹۶,۱۵۰

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

۲۳-۱ - مبلغ مذکور عمدتاً بابت سپرده‌های دریافتی جهت اعطای تسهیلات مربوط به صندوق انرژی بوده که افزایش آن ناشی از افزایش میلگین نرخ ارز و نرخ قرارداد است.

۲۴-۲ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	۱۸۸,۷۱۴,۶۶۱	۶۴۱,۷۲۷	۱۹۰,۷۸۹	۶۴۸,۶۲۵
۲۴-۲	۳,۴۳۹,۹۹۲	۱,۴۸۴,۰۵۰	۳,۴۳۹,۹۹۲	۱,۴۸۴,۰۵۰
	۹۵۸,۳۱۹	۹۸۴,۱۲۸	۹۵۸,۳۲۰	۹۸۴,۱۲۸
	(۱۰۹,۲۴۳)	(۱۶۶,۶۰۳)	-	-
	۱,۳۵۶	-	۱,۳۵۶	-
	۱,۶۸۰	-	۱,۶۸۰	-
	(۱۰۰,۰۴۰)	-	-	-
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۴,۳۸۰,۷۸۰	۲,۹۴۳,۳۱۲	۴,۵۹۲,۱۴۷	۳,۱۱۶,۸۰۳

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶۱,۳۲۲	۶۶۱,۳۲۲	۶۳۹,۳۲۴	(۲۱,۹۹۸)
۳۱۷,۹۱۵	۲۸۱,۳۴۷	۲۹۹,۴۷۶	۱۸,۱۲۹
۵,۳۵۴	-	۲,۳۶۷	۲,۳۶۷
۱۵,۰۸۹	-	-	-
۲۲,۴۲۷	۸۱۹	۱۹۳,۱۱۰	۱۹۲,۲۹۱
-	-	-	-
جمع	۹۴۳,۴۸۸	۱,۱۳۴,۲۷۷	۱۹۰,۷۸۹

۲۴-۲ - سود حاصل از فروش وثایق تسهیلات بانک به شرح زیر است:

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۳-۱	۱,۳۵۴,۷۴۲	۱,۳۵۴,۷۴۲	۴,۷۹۴,۷۳۴	۳,۴۳۹,۹۹۲
جمع	۱,۳۵۴,۷۴۲	۱,۳۵۴,۷۴۲	۴,۷۹۴,۷۳۴	۳,۴۳۹,۹۹۲

ساختمان و تاسیسات
جمع

۲۴-۲-۱ - علت افزایش مبلغ فروش وثایق تسهیلات در دوره جاری به دلیل افزایش ارزش کارشناسی املاک فروش رفته می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۵- سود هر سهم

۲۵-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

بانک		گروه	
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۷,۸۴۷,۶۷۸	۷۲۲,۸۸۰,۵۸۶	۲۴۴,۷۲۲,۸۵۳	۷۴۴,۷۸۲,۳۹۸
(۲۴,۸۷۴,۸۲۰)	(۱۰۰,۹۸۹,۰۸۰)	(۲۹,۳۷۹,۱۳۲)	(۹۷,۳۴۷,۸۴۹)
-	-	(۳,۶۶۹,۸۸۷)	۲۹,۶۱۹
۲۰۲,۹۷۲,۸۵۸	۶۲۱,۸۹۱,۵۰۶	۲۱۱,۶۷۲,۸۳۴	۶۴۷,۴۶۴,۱۶۷
(۳۶,۵۷۸,۳۴۵)	(۴۵,۶۲۹,۸۲۵)	۳۱,۰۵۵,۵۷۰	(۴۶۰۰,۵۵۲)
۵,۳۱۵,۶۶۹	۹,۱۲۵,۹۶۵	۶,۰۲۸,۲۷۳	۹۲۰,۱۱۰
.	.	(۵۱۴,۸۳۷)	(۱۸۳)
(۳۱,۳۶۲,۶۷۶)	(۳۶,۵۰۳,۸۶۰)	۳۶,۵۶۹,۰۰۶	(۳,۶۸۰,۶۲۵)
۲۰۱,۳۶۹,۳۳۳	۶۷۷,۲۵۰,۷۶۱	۲۷۵,۷۷۸,۴۳۳	۷۴۰,۱۸۱,۸۴۶
(۱۹,۵۵۹,۱۵۱)	(۹۱,۸۶۳,۱۱۵)	(۲۲,۳۵۰,۸۵۹)	(۹۶,۴۲۷,۷۳۹)
-	-	(۴,۱۸۴,۷۲۴)	۲۹,۴۲۶
۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	۵۸۵,۳۸۷,۶۴۶	۲۴۸,۲۲۲,۸۴۰	۶۴۳,۷۸۳,۵۴۳
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
(۶۴,۱۳۷,۳۹۲,۲۶۸)	(۶۸,۷۹۳,۶۸۹,۸۱۵)	(۱۰۳,۶۶۱,۷۵۶,۶۶۷)	(۶۸,۹۶۸,۳۹۲,۲۴۳)
۶۴۵,۸۷۲,۷۰۷,۷۳۲	۶۴۱,۲۰۶,۳۱۰,۱۸۵	۶۰۶,۳۳۸,۲۴۳,۳۳۳	۶۴۱,۰۳۱,۶۰۷,۷۵۸

سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی

اثر مالیاتی

سهم منافع فاقد حق کنترل از سود عملیاتی

خالص سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی

اثر مالیاتی

سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی

خالص سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

سود قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی

سود خالص - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

میانگین موزون تعداد سهام عادی

میانگین موزون تعداد سهام خزانه

میانگین موزون تعداد سهام

۲۵-۲- میانگین موزون تعداد سهام بدون در نظر گرفتن سهام تحت تسلک صندوق، به تعداد ۶۸,۷۹۳,۶۸۹,۸۱۵ سهم می باشد. با توجه به اینکه به صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت سود تعلق می گیرد، تعداد سهام مذکور در محاسبات سود پایه هر سهم از میانگین موزون تعداد سهام عادی کسر نشده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

بانک		گروه		یادداشت	۲۶- موجودی نقد
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۰۳۷,۳۳۲	۱۵,۶۸۳,۷۱۱	۱۴,۰۵۵,۰۸۲	۱۵,۰۰۶,۳۹۵	۲۶-۱	موجودی صندوق - ریال
۷۲,۲۰۶,۸۶۲	۱۰۳,۹۸۲,۹۹۶	۱۲۱,۶۶۳,۰۳۵	۱۲۹,۸۴۱,۱۳۳	۲۶-۲	موجودی صندوق - ارزش
۳۶,۳۲۰	۲,۲۷۱	۴۷,۵۳۷	۱۲,۷۹۲		وجوه در راه - ریال
۴۰	-	۴۰	-		وجوه در راه - ارزش
۴۳,۹۴۴,۳۲۸	۵۰,۷۵۷,۹۳۲	۴۳,۹۴۴,۳۲۸	۶۷,۶۱۷,۳۴۶	۲۶-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۴۵۰,۷۷۱,۱۰۴	۵۷۴,۶۴۸,۹۱۵	۳۴۶,۸۰۱,۳۷۲	۴۹۶,۴۴۰,۴۰۵	۲۶-۴	سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	۷۴۵,۰۷۵,۸۲۴	۵۲۶,۵۱۱,۳۹۵	۷۰۸,۹۱۷,۸۶۱		جمع موجودی نقد

۲۶-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی نزد شرکت بیمه ما قرار گرفته است.

۲۶-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۱۱۳,۶۵۴,۲۰۶ دلار آمریکا، ۸۱,۸۱۶,۲۷۲ یورو، ۴,۳۹۵,۸۵۵ درهم امارات و معادل مبلغ ۴,۳۷۵,۳۲۱ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۵۵۸,۰۰۵ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می باشد.

بانک		گروه		یادداشت	۲۶-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۳,۷۶۵,۰۹۳	۵۰,۵۸۱,۸۹۱	۴۳,۷۶۵,۰۹۳	۶۴,۳۵۹,۶۲۱	۲۶-۳-۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارزش (محدود نشده)
۱۷۹,۱۳۵	۱۷۶,۰۴۱	۱۷۹,۱۳۵	۳,۳۵۷,۶۲۵		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۴۳,۹۴۴,۳۲۸	۵۰,۷۵۷,۹۳۲	۴۳,۹۴۴,۳۲۸	۶۷,۶۱۷,۳۴۶		جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۲۶-۳-۱- در پایان سال ۱۴۰۲، مبلغ ۵۰,۵۸۲ میلیارد ریال معادل ۱۱۱ میلیون دلار از حساب های ارزی بانک نزد بانک مرکزی بنا به درخواست صندوق توسعه ملی مسدود گردیده است.

بانک		گروه		یادداشت	۲۶-۴ سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۶۹,۳۹۹	۲۹۷,۳۶۷	۲,۵۴۱,۶۳۳	۳۳,۵۴۹,۵۸۶		سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی (ریال) (محدود نشده)
۱۲۶,۴۷۸,۸۳۴	۱۸۴,۰۳۱,۳۰۱	۲۱۵,۳۶,۸۶۸	۱۱۸,۲۰۳,۶۷۴	۲۶-۴-۱	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارزش (محدود نشده)
۳۲۱,۶۲۲,۳۵۹	۳۹۰,۳۲۰,۳۴۶,۷۸	۳۲۱,۶۲۲,۳۵۹	۳۴۴,۶۸۷,۱۴۵,۱۴		سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارزش (محدود نشده)
۱,۱۰۰,۵۱۲	-	۱,۱۰۰,۵۱۲	-		سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی- ارزش (محدود نشده)
۴۵۰,۷۷۱,۱۰۴	۵۷۴,۶۴۸,۹۱۵	۳۴۶,۸۰۱,۳۷۲	۴۹۶,۴۴۰,۴۰۵		جمع سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

۲۶-۴-۱- مانده فوق مربوط به سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی می باشد که در عملیات بانکی داخلی مورد استفاده قرار می گیرد.

۲۶-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) بوده در یادداشت توضیحی مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (۲۷) طبقه‌بندی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۷- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۷-۲	۲۳۰,۹۵۲,۱۶۹	۲۰۶,۱۱۶,۲۳۸	۲۳۰,۹۵۲,۱۶۹	۲۰۶,۱۱۶,۲۳۸
۲۷-۳	۱,۳۸۸,۴۳۵,۵۲۶	۵۴۶,۷۹۰,۸۹۷	۱,۳۲۴,۱۴۴,۵۹۳	۴۶۴,۴۹۵,۰۹۷
	۱,۶۱۹,۳۸۷,۶۹۶	۷۵۲,۹۰۷,۱۳۵	۱,۵۵۵,۰۹۶,۷۶۲	۶۷۰,۶۱۱,۳۳۵

۲۷-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد (۲۶) طبقه‌بندی شده است.

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۷-۲-۱	۸۶,۰۷۱,۰۶۴	۷۵,۴۳۷,۸۶۰	۸۶,۰۷۱,۰۶۴	۷۵,۴۳۷,۸۶۰
۲۷-۲-۲	۱۴۴,۸۸۱,۱۰۶	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸	۱۴۴,۸۸۱,۱۰۶	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸
	۲۳۰,۹۵۲,۱۶۹	۲۰۶,۱۱۶,۲۳۸	۲۳۰,۹۵۲,۱۶۹	۲۰۶,۱۱۶,۲۳۸

سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز (محدود شده)

سایر مطالبات

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۷-۲-۱- مبلغ ۲۴۹,۲۷۳ میلیون وون کره (معادل ۱۸۷ میلیون دلار) است که سپرده نزد بانک مرکزی کره جنوبی می باشد با توجه به شرایط تحریمی به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۷-۲-۲-۱	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵
۲۷-۲-۲-۲	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷
۲۷-۲-۲-۳	۱,۴۳۱,۹۲۷	۱,۳۸۵,۲۳۴	۱,۴۳۱,۹۲۷	۱,۳۸۵,۲۳۴
۲۷-۲-۲-۴	۱۰۲,۳۸۸,۳۲۴	۹۳,۳۹۵,۳۲۴	۱۰۲,۳۸۸,۳۲۴	۹۳,۳۹۵,۳۲۴
	۵,۳۴۴,۶۲۵	-	۵,۳۴۴,۶۲۵	-
۲۷-۲-۲-۵	۱۴۷,۸۴۸,۸۵۸	۱۳۳,۴۴۴,۵۴۲	۱۴۷,۸۴۸,۸۵۸	۱۳۳,۴۴۴,۵۴۲
۲۷-۲-۲-۶	(۱,۵۳۵,۸۲۵)	(۱,۴۰۰,۹۳۰)	(۱,۵۳۵,۸۲۵)	(۱,۴۰۰,۹۳۰)
	(۱,۴۳۱,۹۲۷)	(۱,۳۸۵,۲۳۴)	(۱,۴۳۱,۹۲۷)	(۱,۳۸۵,۲۳۴)
	۱۴۴,۸۸۱,۱۰۶	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸	۱۴۴,۸۸۱,۱۰۶	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸

تعمدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)

برداشت شبانه از حسابها

ما به التفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور یا صادراتی

ما به التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر

جایزه سپرده قانونی دریافتی

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۲-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی درخصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مبلغ ۳۶,۱۴۷ میلیارد ریال (معادل ۱,۲۹۴ میلیون دلار با نرخ تسعیر سال ۱۳۹۱ که مبلغ ۱,۱۱۷ میلیون دلار در حسابرسی ویژه ارزی پذیرفته شده است) بابت تعهدات ارزی گذشته به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷۸,۰۰۵ میلیارد ریال (معادل تسعیر با نرخ مرجع) به حساب بدهی به بانک مذکور و ما به التفاوت به مبلغ ۱۸,۳۴۲ میلیارد ریال به حساب سود تسعیر در سنوات قبل منظور شده است.

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

۲۷-۲-۲-۳- مبلغ ۱,۴۳۲ میلیارد ریال مابه التفاوت نرخ ارز شناور یا صادراتی تا نرخ روز پرداخت مربوط به اعتبارات اسنادی می باشد که به حساب بانک مرکزی منظور شده، لیکن به دلیل عدم پذیرش پرداخت مطالبات مذکور از سوی بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۵/۳۳۵۷۶۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۲ و منوط شدن تعیین تکلیف آن به تخصیص اعتبار از سوی سازمان برنامه و بودجه و همچنین در اجرای مفاد بند ۴ نامه شماره ۹۶/۳۲۷۷۴۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۳ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی (یادداشت ۲۷-۲-۲-۶) منظور گردیده است.

۲۷-۲-۲-۴- به استناد مصوبه شماره ۱۶۴۵۲۷/ت ۵۶۹۶۲ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ هیأت وزیران و در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر ما به التفاوت نرخ ارز مرجع در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۳ و نرخ اعلامی بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (هر دلار ۹۰,۰۰۰ ریال) بابت تسهیلات ارزی تسویه شده مشتریان (اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی) مبلغ ۵۹,۲۰۱ میلیارد ریال بابت اصل و ۴۳,۱۸۷ میلیارد ریال سود با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۷-۲-۵ ذخیره عمومی مطالبات از بانک مرکزی

بانک		
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۹۷,۱۱۱	۱,۱۹۷,۱۱۱	۱,۴۰۰,۹۳۰
۹۹,۱۸۱	۲۰۳,۸۱۹	۱۳۴,۸۹۵
۱,۲۹۶,۲۹۲	۱,۴۰۰,۹۳۰	۱,۵۳۵,۸۲۵

مانده ابتدای دوره
افزایش یا کاهش طی دوره
مانده در پایان دوره

۲۷-۲-۶ ذخیره اختصاصی مطالبات از بانک مرکزی

بانک		
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۳۴
-	(۱۴۴)	۴۶,۶۹۳
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۳۴	۱,۴۳۱,۹۲۷

مانده ابتدای دوره
افزایش یا کاهش طی دوره
مانده در پایان دوره

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

یادداشت	بانک		گروه	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۵۰,۹۵۳	۱۵۴,۷۹۶	۱۵۰,۹۵۳	۱۵۴,۷۹۶
	-	-	۸۷,۱۸۹	-
۲۷-۳-۱	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۴۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۱۹۹,۷۹۳	۸۷۲,۷۶۰,۲۶۰
	۳۶۵,۶۷۰	۶۵,۹۵۶	۳۶۵,۶۷۰	۶۵,۹۵۶
۲۷-۳-۲	۳۰,۹۳۶,۹۰۱	۲۸,۹۸۱,۸۰۷	۳۰,۹۳۶,۹۰۷	۲۸,۹۸۱,۸۰۷
	۳۶,۳۱۵,۶۱۴	۶۷,۰۶۳,۱۱۹	۱۱۷,۳۲۴,۴۲۵	۸۸,۷۲۲,۱۵۲
۲۷-۳-۳	۲۲۲,۲۱۶,۶۱۴	۲۵۷,۸۷۰,۰۶۷	۲۲۲,۲۱۶,۶۱۴	۲۷۶,۱۴۱,۷۰۷۷۶
	۲۲۶,۴۲۶	۲۰۲,۰۵۹۰	۲۲۶,۴۲۶	۲۰۲,۰۵۹۰
۲۷-۳-۴	۳,۱۸۲,۹۱۹	۱۱۹,۵۸۸,۲۵۸	۳,۱۸۲,۹۲۰	۱۱۹,۵۸۸,۲۵۸
	۴۶۴,۴۹۵,۰۹۷	۱,۳۲۴,۱۴۴,۵۹۳	۵۴۶,۷۹۰,۸۹۷	۱,۳۸۸,۴۳۵,۵۲۶

سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود شده)
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود شده)
سود دریافتنی بابت سپرده‌های ما نزد بانکها
تراکنش‌های سایر بانکها
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده) شامل موارد زیر است:

۲۷-۴-۱

مانده تسهیلات

میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک	سپرده های ریالی
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱								
۲۷,۵۰۰,۰۰۰	۶۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک شهر	
-	۱۳۳,۳۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک ملی	
۵,۸۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک آینده	
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک ایران زمین	
۲,۸۰۰,۰۰۰	۲۶,۱۵۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	موسسه ملل	
-	۴۳,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک پاسارگاد	
۹,۶۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک دی	
-	۱۴,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک پارسیان	
۱۱۱,۳۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک تجارت	
-	۳۱,۴۵۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک صادرات	
-	۱۳۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک سپه	
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک کشاورزی	
-	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک مسکن	
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک رفاه	
-	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک صنعت و معدن	
-	۲۹,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک توسعه تعاون	
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک سامان	
-	۲۴,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک خاور میانه	
-	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک مشترک ایران و ترونلا	
۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۴۸,۴۰۰,۰۰۰							مانده مطالبات در پایان دوره	

۲-۴-۲۷- سپرده های مدت‌دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی به ارز مربوط به سپرده های نزد بانک صادرات ایران و بانک گردشگری است.

۳-۴-۲۷- سپرده دیداری نزد بانکهای خارجی معادل ۵۶۴ میلیون دلار می باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

۴-۴-۲۷- مبالغ مذکور عمدتاً به صورت روزانه تسویه می گردند.

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

۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک										
۱۴۰۲/۱۲/۲۹										
۱۴۰۲/۰۶/۳۱										
خالص	میلیون ریال	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	مشارکت مدنی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴,۹۲۸,۸۶۰	۳۹,۹۰۷,۶۳۱	(۶۰,۷۷۳۰)	۴۰,۵۱۵,۳۶۲	-	-	-	۲,۶۲۰,۲۵۱	۶,۹۰۰,۰۰۰	۳۰,۹۹۵,۱۱۱	مشارکت مدنی
۴,۷۳۰,۰۰۷,۱۰۹	۶,۰۱۷,۵۰۸,۰۷۱	(۹۱,۶۳۷,۱۷۹)	۶,۱۰۹,۱۴۵,۳۶۹	-	-	-	۲۴۸,۲۸۷,۶۰۲	۷۷۹,۵۶۴,۹۹۶	۵۰,۸۱۰,۳۹۲,۶۵۲	تسهیلات اعطایی به ازر
۷۱۲,۷۳۰,۹۰۴	۸۵۲,۰۳۰,۱۵۱	(۱۲,۹۷۴,۹۲۶)	۸۶۴,۹۹۵,۰۷۷	-	-	-	۶,۶۶۴,۹۷۵	۲۸۸,۸۵۹,۴۹۹	۵۶۹,۴۷۰,۶۰۲	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۱,۴۴۱,۰۶۸	۱,۱۴۴,۶۵۳	(۱۷,۴۳۱)	۱,۱۶۲,۰۸۴	-	(۴۹۰,۸۷۷)	-	-	۱۶۲,۰۸۴	۱,۴۹۰,۸۷۷	جماله
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	۶,۹۱۰,۵۸۰,۵۰۵	(۱۰۵,۲۳۷,۳۶۷)	۷,۰۱۵,۸۱۷,۷۷۳	-	(۴۹۰,۸۷۷)	-	۲۵۷,۵۷۲,۸۲۸	۱,۰۷۵,۴۸۶,۵۷۹	۵,۶۸۳,۳۴۹,۲۴۱	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	صوق	سرسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۵۱۵,۳۶۲	-	-	-	۴۰۵۱۵,۳۶۲	مشارکت منفی
۶,۱۰۹,۱۴۵,۳۴۹	-	-	-	۶,۱۰۹,۱۴۵,۳۴۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۸۶۴,۹۹۵,۰۷۷	-	-	-	۸۶۴,۹۹۵,۰۷۷	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۱,۶۵۲,۹۶۱	-	-	-	۱,۶۵۲,۹۶۱	چهارگانه
۷,۰۱۶,۳۰۸,۶۴۸	-	-	-	۷,۰۱۶,۳۰۸,۶۴۸	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۴۹۰,۸۷۷)	-	-	-	(۴۹۰,۸۷۷)	کسر می شود
۷,۰۱۵,۸۱۷,۷۷۲	-	-	-	۷,۰۱۵,۸۱۷,۷۷۲	سود سال مالی آنی
(۱۰۵,۳۳۷,۳۶۷)	-	-	-	(۱۰۵,۳۳۷,۳۶۷)	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات
-	-	-	-	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۶,۹۱۰,۵۸۰,۵۰۵	-	-	-	۶,۹۱۰,۵۸۰,۵۰۵	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	-	-	-	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
					مانده در ۱۴۰۲/۱۱/۲۹

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱						۱۴۰۲/۱۱/۲۹					
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۱۴۱,۷۳۸	-	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	-	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	-	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	-	۵۹,۱۴۱,۷۳۸
۸۶۷,۹۲۹	-	۸۶۷,۹۲۹	۲۴,۷۵۳,۳۰۷	-	۲۴,۷۵۳,۳۰۷	۲۱,۳۴۲,۳۳۲	-	۲۱,۳۴۲,۳۳۲	۲۱,۳۴۲,۳۳۲	-	۲۱,۳۴۲,۳۳۲
۶۰۰,۹۶۶۷	-	۶۰۰,۹۶۶۷	۸۳,۸۹۵,۰۴۵	-	۸۳,۸۹۵,۰۴۵	۱۰۵,۳۳۷,۳۶۷	-	۱۰۵,۳۳۷,۳۶۷	۱۰۵,۳۳۷,۳۶۷	-	۱۰۵,۳۳۷,۳۶۷

مانده در ابتدای دوره
انقضای یا کاهش طی دوره
مانده در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۹-۳-۲ تسهیلات اعطایی به آزر به تفکیک منابع پرداختی

میانگ داخلی	میانگ توسعه ملی	سندیکایی - صندوق توسعه ملی	جمع تسهیلات اعطایی به آزر
۲۹-۳-۱	۲۹-۳-۲	۲۹-۳-۲	
۲,۳۳۳,۹۶۰,۸۱۵	۲,۳۴۵,۰۷۶,۳۳۱	۶۱۰,۱۰۸,۳۰۳	۶,۱۰۹,۱۴۵,۴۴۹
۲,۳۳۳,۹۶۰,۸۱۵	۲,۳۴۵,۰۷۶,۳۳۱	۶۱۰,۱۰۸,۳۰۳	۶,۱۰۹,۱۴۵,۴۴۹

۲۹-۳-۱ تسهیلات اعطایی آری از محل صندوق انرژی شامل ۵,۱۸۹ میلیون یورو طی سوبات ۸۹ الی ۹۲ بابت اصل تسهیلات به شرکت‌های ملی نفت و ملی پالایش و پخش فراورده های نفتی ایران است. مبلغ اعطایی به شرکت ملی نفت ایران از محل منابع صندوق انرژی به میزان ۲,۷۱۴ میلیون یورو بوده و در ۶ ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۲ قائم وصولی می باشد. شایان ذکر است که تسهیلات مذکور وفق قوانین بودجه سنواتی تا پایان سال ۱۴۰۲ ابطال گردیده است. مانده بدهی شرکت ملی نفت ایران تا پایان شهریور ۱۴۰۲ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۲,۳۳۹ میلیون یورو معادل ۱۷۰۲ هزار میلیارد ریال و سود تسهیلات مبلغ ۲,۴۴۱ میلیون یورو معادل ۱,۳۲۱ هزار میلیارد ریال می باشد. وثیقه ارائه شده به بانک بابت نامه شماره م/ع/۲۲۸۴۴۴ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۲ با امانت‌های وزیر محترم وقت نفت، مدیرعامل محترم وقت شرکت مذکور، منتهی 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 آری یا ریالی نزد هر یک از بانکها بدون طی هرگونه تشریفات قضایی و اداری رسماً برداشت و تهاجر نماید" می باشد. مبلغ اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فراورده های نفتی ایران از محل منابع صندوق انرژی به مبلغ ۱,۴۷۵ میلیون یورو می باشد. طی دوره شش ماهه مورد گزارش هیچ مبلغی از مطالبات وصول نگردید و مانده بدهی این شرکت تا پایان شهریور سال ۱۴۰۲ از بابت اصل تسهیلات مبلغ ۶۱۳ میلیون یورو معادل ۳۱۲,۶۶۶ میلیارد ریال و بابت سود تسهیلات مبلغ ۲۲۲ میلیون یورو معادل ۲۱۴,۵۵۷ میلیارد ریال می باشد. طبق تهیهنامه شماره ۱۵۳۳۶-۱۵۳۳۶/۱۳۹۱۰۲۱۱ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۲۱ با امانت‌های معاون وزیر و مدیرعامل محترم وقت شرکت موصوف همچنین مدیر امور مالی و دپو حساب وقت شرکت، بازپرداخت اصل و سود و مخزونات تسهیلات دریافتی از محل منابع صندوق انرژی مبنی بر تسهیلات شرکت ملی پالایش و پخش فراورده های نفتی ایران می باشد.

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

نام شرکت	تاریخ اعطا	تاریخ اطمینان قسط	تاریخ آخرین قسط	اصل تسهیلات	سود و کارمزدها در نامتنی	جریمه	جمع
نفت و گاز پتروشیمی آریا	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۰۱/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۲۰	۲,۶۷۹,۴۱۳,۵۳۳	۴۳۳,۶۰۸,۷۱۱	۲۵۷,۸۲۷,۰۷۴	۳,۳۷۰,۸۴۹,۳۱۷
مهندسی و ساختمان منابع نفت	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۰۱/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۲۰	۲,۴۴۰,۸۲۱,۳۲۹	۳۵۴,۹۳۲,۲۱۰	۲۱۳,۵۵۶,۳۱۱	۳,۰۰۹,۳۰۹,۷۷۰
پتروشیمی پالایش آریا	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۳	۱۴۰۰/۰۱/۳۰	۱۴۰۲/۰۸/۲۰	۵۰۹,۴۶۶,۹۷۲	۲۴۷,۳۲۶,۲۶۶	۱,۸۷۲,۶۰۲	۷۵۸,۵۶۵,۶۴۰
نفت و گاز صنایع کنگان (سندیکایی)	۱۴۰۰ الی ۱۳۹۵	۱۴۰۰/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۱۰	۱,۰۷۴,۵۶۱,۷۰۹	۱۸۹,۳۲۶,۵۵۲	۶۹,۵۷۸,۹۶۲	۱,۳۳۳,۳۲۷,۲۲۳
جمع منابع شرکت‌های دولتی از محل صندوق توسعه ملی - دلار				۶,۷۰۴,۶۶۳,۵۶۳	۱,۳۲۵,۱۶۳,۷۳۹	۵۴۲,۸۵۲,۶۲۸	۸,۴۷۲,۶۸۱,۹۳۰
معامل ریالی بدهی شرکت‌های دولتی از محل صندوق توسعه ملی - میلیون ریال				۳,۰۶۶,۵۲۸,۷۹۲	۵۶۰,۳۵۸,۰۴۰	۳۴۸,۱۸۷,۶۰۲	۳,۸۷۵,۱۸۴,۴۳۴

۲۹-۳-۳ به‌شکلان بابت اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت آری بازخرید شده شرکت نفت و گاز پارس است که شامل ۱,۱۲۰ میلیون یورو اصل، ۵۶۸ میلیون یورو سود و ۱۳ میلیون یورو جریمه می باشد. پیگیری لازم جهت وصول مطالبات بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ فی مابین بانک و شرکت ملی نفت ایران در حال انجام است.

۲۹-۳-۴ حسب فرز دادهای منقده مبلغ ۱,۳۳۶,۷۸۰ میلیارد ریال از حساب ریالی شرکت ملی نفت ایران اختصاص آزر به بانک مرکزی به منظور تسویه مطالبات آری ارائه شده و مبلغ برداشت شده مطابق معویه هیئت مدیره بانک از محل سود دریافتی کسر و خالص آن در صورت‌های مالی منعکس شده است.

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

۳-۲-۲۹ با توجه به توافق عمل آمده ملین صندوق توپمه ملی و بانک ملت در سال ۱۴۰۲ تسهیلات اضافی از محل صندوق توپمه ملی (به استثنای تسهیلات مربوط به ایزد در آمریکا) در انتظار بانک ملت گردیده است.

۳-۲-۳۰ تسهیلات اضافی و مطالبات از تسهیلات دولتی بر حسب زمان سررسید و به شرح

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
جمع	جمع	کسر از ۱۲ درصد	کسر از ۱۵ تا ۱۲ درصد	کسر از ۱۸ تا ۱۵ درصد	کسر از ۲۱ تا ۱۸ درصد	کسر از ۲۴ تا ۲۱ درصد	کسر از ۲۶ درصد و بیشتر
ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال
۵,۳۹۸,۹۵۹,۸۳۵	۶,۷۰۹,۸۰۵,۶۰۴	۶,۶۶۹,۳۹۰,۳۴۳	-	-	۲۰,۵۱۵,۳۶۲	-	-
۲۹۴,۰۴۳,۱۵۱	۳۰۶,۰۱۳,۱۶۸	۳۰۴,۸۵۰,۰۸۴	-	-	۱,۱۴۲,۰۸۴	-	-
۵,۵۹۳,۰۰۲,۹۸۶	۷,۰۱۵,۸۱۷,۷۷۲	۶,۹۷۴,۱۴۰,۳۲۶	-	-	۲۱,۶۵۷,۴۴۶	-	-
(۸,۳۸۹۵,۰۴۵)	(۱۰,۵۱۳,۳۶۷)	(۳۰,۸۱۷,۳۱۰)	-	-	(۶۳۵,۱۶۳)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	۶,۹۱۰,۵۸۰,۵۰۵	۶,۶۶۵,۱۶۸,۳۲۱	-	-	۲۱,۰۲۲,۲۸۴	-	-
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	۵,۴۳۴,۷۳۸,۰۱۱	-	-	۶۶,۳۶۹,۹۲۰	-	-

۳-۲-۳۱ تسهیلات اضافی و مطالبات از تسهیلات دولتی به تکلیف بود و بقیه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
خالص	ذخیره مطالبات مستوفی‌الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مستوفی‌الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مستوفی‌الوصول
ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال
۶۴,۹۳۸,۸۶۰	(۹۸۸,۷۶۶)	۶۵,۹۱۷,۶۲۵	(۵۰۷,۷۳۰)	۳۹,۹۰۷,۶۳۱	(۲۰,۵۱۵,۲۴۳)
۷۱۴,۱۷۱,۹۷۳	(۱۰,۸۷۵,۷۱۵)	۷۰۳,۲۹۶,۵۸۷	(۸۵۳,۴۴۸,۰۰۴)	۸۵۳,۴۴۸,۰۰۴	(۱۳,۹۹۳,۳۵۷)
۴,۷۳۰,۰۰۷,۰۰۹	(۷۳۰,۳۰۵,۶۵۵)	۴,۸۰۲,۳۷,۶۷۴	(۹۰,۱۷۵,۸۰۷,۷۱)	۴,۰۱۷,۵۰۸,۰۷۱	(۹۱,۶۳۷,۱۷۹)
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	(۸,۳۸۹۵,۰۴۵)	۵,۵۹۳,۰۰۲,۹۸۶	(۱۰,۵۱۳,۳۶۷)	۴,۹۱۰,۵۸۰,۵۰۵	(۱۰,۵۱۳,۳۶۷)
-	-	-	-	-	-
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	(۸,۳۸۹۵,۰۴۵)	۵,۵۹۳,۰۰۲,۹۸۶	(۱۰,۵۱۳,۳۶۷)	۴,۹۱۰,۵۸۰,۵۰۵	(۱۰,۵۱۳,۳۶۷)

تخمین دولت
 قرار داده‌های ۱۳۰۲ اخیراً
 تعیین شده
 جمع تسهیلات اضافی و مطالبات دارای بقیه
 تسهیلات و مطالبات بدون بقیه
 جمع تسهیلات اضافی و مطالبات از تسهیلات دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۹-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به اروز	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	جماله	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اصل تسهیلات اعطایی					
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۱۷۹,۱۲۳,۳۵۱	۴۹۰,۲۸۸,۹۷۸	۲,۲۸۸,۵۰۴	۴,۷۲۶,۱۴۸,۰۵۲	
اعطایی طی دوره	۲۴۵,۸۱۴,۸۲۵	-	-	۲۴۵,۸۱۴,۸۲۵	
وصولی طی دوره	-	-	(۷۹۷,۶۲۷)	(۲۴,۲۴۹,۷۲۵)	
تأثیر تسعیر طی دوره	۶۵۶,۳۵۲,۲۷۶	۷۹,۱۸۱,۶۲۴	-	۷۳۵,۵۳۴,۱۰۰	
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵,۰۸۱,۲۹۲,۶۵۲	۵۶۹,۴۷۰,۶۰۲	۱,۴۹۰,۸۷۷	۵,۶۸۳,۲۴۹,۲۴۱	
فرع تسهیلات اعطایی					
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۲۳,۹۱۴,۳۲۳	۲۳۳,۲۹۵,۶۹۵	۶۳,۰۱۴	۸۶۷,۷۴۳,۲۳۸	
افزایش طی دوره	۲۰۱,۶۱۷,۸۰۸	۲۱,۱۳۷,۷۹۴	-	۲۲۲,۷۵۵,۶۰۲	
وصولی طی دوره	(۱۰۶,۱۵۸,۶۳۵)	-	۹۹,۰۷۰	(۱۰۸,۰۰۹,۷۱۹)	
تأثیر تسعیر طی دوره	۳۰۹,۴۷۹,۱۰۱	۴۱,۰۹۰,۹۸۵	-	۳۵۰,۵۷۰,۰۸۶	
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱,۰۲۷,۸۵۲,۵۹۸	۲۹۵,۵۲۴,۴۷۵	۱۶۲,۰۸۴	۱,۴۳۳,۰۵۹,۴۰۷	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول					
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۷۲,۰۳۰,۵۶۱)	(۱۰,۸۵۳,۷۷۰)	(۲۱,۹۴۵)	(۸۳,۸۹۵,۰۲۵)	
کاهش (افزایش) طی دوره	(۱۹,۶۰۶,۶۱۴)	(۳,۱۲۱,۱۵۶)	۴,۵۱۴	(۲۱,۳۲۲,۳۰۲)	
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(۹۱,۶۳۷,۱۷۹)	(۱۴,۹۷۴,۹۲۶)	(۱۷,۴۳۱)	(۱۰۵,۶۳۷,۵۰۳)	
خالص تسهیلات اعطایی					
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۷۲۰,۰۹۲,۷۹۰	۷۱۲,۷۳۰,۹۰۴	۱,۴۴۱,۰۶۸	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴,۰۶۴,۶۵۵,۴۷۳	۸۵۲,۰۲۰,۱۵۱	۱,۳۴۴,۴۴۶	۴,۹۱۰,۵۸۰,۰۷۰	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۶-۲۹- گردش فرغ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده	جماله	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۱۳,۳۱۹,۷۹۶	۲۲۸,۷۰۷,۵۷۰	۶۳,۰۱۴	۸۵۱,۱۹۱,۳۴۶
افزایش طی دوره	-	۱۹,۹۸۷,۶۷۱	۹۹,۰۷۰	۲۰,۰۸۶,۷۴۲
وصولی طی دوره	(۱۰۶,۱۵۸,۶۳۵)	-	-	(۱۰۸,۳۵۹,۵۰۱)
تأثیر تسعیر طی دوره	۲۷۲,۴۰۳,۸۳۵	۴۰,۱۶۴,۳۵۸	-	۳۱۲,۵۶۸,۰۹۳
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۷۷۹,۵۶۴,۹۹۶	۲۸۸,۸۵۹,۴۹۹	۱۶۲,۰۸۴	۱,۰۷۵,۴۸۶,۵۷۹
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۵۹۴,۵۲۷	۴,۵۸۸,۱۲۶	-	۱۶,۵۵۲,۱۹۲
افزایش طی دوره	۲۰۱,۶۱۷,۸۰۸	۱,۱۵۰,۱۲۳	-	۲۰۳,۰۱۸,۶۴۳
وصولی طی دوره	-	-	-	-
تأثیر تسعیر طی دوره	۳۷,۰۷۵,۲۶۷	۹۲۶,۷۲۷	-	۳۸,۰۰۱,۹۹۴
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲۴۸,۲۸۷,۶۰۲	۶,۶۶۴,۹۷۵	-	۲۵۷,۵۷۲,۸۲۸
فرغ تسهیلات اعطایی				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۲۲,۹۱۴,۳۲۳	۲۳۳,۲۹۵,۶۹۵	۶۳,۰۱۴	۸۶۷,۷۴۲,۴۳۸
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱,۰۲۷,۸۵۲,۵۹۸	۲۹۵,۵۲۴,۴۷۵	۱۶۲,۰۸۴	۱,۳۲۳,۰۵۹,۴۰۷

۲۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه	بانک	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
فروش اقسالی	۲۴۹,۲۷۱,۵۷۶	۲۵۹,۸۹۶,۴۲۵
جماله	۲۸,۰۵۳,۱۷۷	۸۱,۵۵۱,۱۹۰
اجاره به شرط تملیک	۲,۵۴۱,۵۰۰	۲,۸۳۹,۳۷۰
سلف	۱,۰۳۲,۹۳۴,۹۷۹	۹۷۲,۴۹۴,۶۸۲
مضاربه	۳۲۱,۳۷۳	۳۹۶,۷۹۷
مشارکت مدنی	۵۹۰,۵۳۱,۲۷۸	۳۷۷,۲۹۳,۲۹۸
خرید دین	۳۶۱,۸۳۷,۷۲۶	۳۵۵,۹۴۲,۴۴۷
مرابحه	۳,۷۶۱,۸۴۱,۲۲۲	۳,۷۸۹,۴۲۶,۸۵۷
قرض الحسنه	۱,۳۳۹,۵۵۸,۲۵۶	۱,۲۳۹,۵۵۸,۲۵۶
تسهیلات اعطایی به ارز	۳۶۰,۷۸۲,۵۰۸	۳۴۳,۲۶۹,۵۱۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۷۵,۴۶۵,۲۰۷	۵۹,۲۰۸,۴۷۴
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۲۶,۱۰۰,۴۱۳	۷,۶۷۴,۹۲۸
بدهکاران بابت اوراق مشارکت	۲,۱۱۷,۷۵۰	۳۱۹,۹۷۳
تسهیلات اعطایی بانکهای خارجی گروه	۷۰,۵۸۴,۴۸۳	۶۱,۷۴۵,۵۸۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷,۸۱۱,۹۴۱,۴۵۹	۷,۳۲۷,۹۴۲,۲۹۷

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

یادداشت	گروه	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک	۷,۲۹۰,۵۷۲,۹۱۵	۷,۷۷۲,۲۳۴,۷۴۹
تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه	(۲۴,۳۷۷,۲۰۵)	(۳۰,۸۷۷,۷۷۳)
تسهیلات اعطایی PIB و بانک ملت ارمنستان	۶۱,۷۴۵,۵۸۸	۷۰,۵۸۴,۴۸۳
جمع	۷,۳۲۷,۹۴۲,۲۹۷	۷,۸۱۱,۹۴۱,۴۵۹

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره منتهی ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۰۳. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۴۰۳/۱۲/۳۱

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

حاصلی	خالصی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزدها و وجه التزام منوط	سود سالهای آتی	حساب مشترک مشارکت منافی	وجه دريافتي مضاربه و مشارکت	مابده وجه التزام دريافتي	مابده سود و کارمزدها دريافتي	مابده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۴,۲۳۲,۶۲۹	۲۴۹,۲۷۱,۵۷۶	(۸,۵۱۶,۱۵۸)	۲۵۷,۷۵۵,۴۱۸	(۱,۷۸۸,۹۴۹)	(۸۹,۲۶۹,۵۹۵)	-	۴,۳۰۰,۹۵۵	۷,۰۹۴,۹۷۲	۳۳۷,۵۵۰,۳۵۱	فروش اضافی
۸۱,۵۵۱,۱۹۰	۳۸,۰۵۳,۱۷۷	(۱,۱۴۲,۱۰۵)	۳۶,۹۱۲,۱۷۲	(۱۷۲,۸۵۵)	(۱۳,۷۶۱,۸۸۴)	-	۱۲۹,۹۱۷	۱,۶۴۲,۳۷۷	۵۱,۳۵۷,۹۲۶	جعاله
۲,۸۴۹,۳۷۰	۲,۵۴۱,۵۰۰	(۵۳۵,۵۳۲)	۲,۰۰۶,۰۰۰	(۱۰۶,۰۲۸)	(۲,۳۵۶,۷۸۳)	-	۲۵۹,۳۷۳	۹۹,۴۰۰	۵,۱۸۱,۱۷۰	اجاره به شرط تملیک
۹۷۲,۴۹۴,۶۸۲	۱,۰۳۲,۹۳۴,۹۷۹	(۱۸,۸۵۱,۲۹۲)	۱,۰۱۴,۰۸۳,۶۸۵	(۱,۰۹۴,۸۰۳)	-	-	۴,۰۵۳,۲۵۲	۱۴,۶۶۸,۶۹۹	۱,۰۳۲,۱۷۹,۰۲۲	سلف
۳۹۶,۷۹۷	۳۲۱,۳۷۳	(۴,۴۷۲,۰۳۳)	۳۱۶,۹۰۱	(۹۷۵,۸۸۸)	-	(۶۸)	۱,۶۰۱,۲۴۱	۳۱۷,۲۲۳	۳,۸۵۰,۶۸۸	مضاربه
۳۷۷,۶۹۳,۳۹۸	۶۰۴,۰۳۳,۱۱۶	(۷۵,۷۲۸,۹۹۵)	۶۳۵,۹۹۷,۵۱۹	(۴۰,۳۳,۲۸۳)	(۸۷۲)	(۱۸۷,۶۳۷,۷۲۲)	۱۱,۴۷۶,۳۸۹	۱۷,۱۳۶,۵۸۵	۸۴۲,۸۲۱,۰۱۳	مشارکت منافی
۲۵۵,۹۲۲,۴۴۷	۳۶۲,۱۲,۲۵۰	(۶,۳۳۵,۶۳۳)	۳۵۸,۷۰۹,۰۶۴	(۱۵۹,۹۰۱)	(۳۵,۳۲۳,۰۵۸)	-	۸۱۵,۶۱۲	۲,۲۱۸,۲۴۴	۴۰۰,۸۶۷,۰۷۷	خرید دین
۲,۷۸۹,۴۲۴,۸۵۷	۳,۷۷۹,۰۴۲,۵۴۲	(۶۶,۰۴۱,۸۸۶)	۳,۷۲۲,۴۲۵,۵۰۷	(۲,۳۵۸,۵۹۸)	(۷۲۴,۶۸۵,۹۶۰)	-	۱۰۰,۹۵,۶۳۳	۵۲۹,۱۳۴,۶۹۹	۴,۰۱۲,۹۰۸,۶۵۶	مراجعه
۱,۰۱۵,۸۸۲,۷۵۸	۱,۳۳۹,۵۵۸,۲۵۶	(۱۹,۷۱۲,۰۳۲)	۱,۳۱۹,۸۴۴,۹۸۲	(۱۵۱,۱۲۶)	(۱۹۴)	-	۱۱۹,۷۹۴	۱۲,۷۹۳,۳۹۳	۱,۳۳۶,۵۰۸,۵۱۰	فروش الحاقه
۴۴۲,۴۶۹,۵۱۳	۳۶,۰۷۸۲,۵۰۸	(۴۱۴,۵۷۱,۷۸۱)	۳۷۳,۹۶۰,۲۴۰	(۱,۰۴۹,۰۹۶)	(۱۹,۱۷۰,۹۱۹)	-	۷۷,۴۱۰,۶۳۳	۵,۰۶۹۴,۱۲۵	۴۷۶,۹۱۱,۴۲۵	تسهیلات اعطایی به روز
۵۹,۲۰۸,۴۷۴	۷۵,۴۶۵,۲۰۷	(۲۸۹,۶۷۵,۰۵۹)	۳۴۴,۹۴۰,۲۶۶	-	-	-	۸,۲۷۳,۸۴۴	-	۳۵۶,۶۶۶,۴۲۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷,۶۷۴,۹۲۸	۲۰,۱۰۰,۴۱۳	(۴۹,۳۷۴,۹۷۱)	۱۷,۳۹۹,۳۶۰	-	-	-	۲,۴۹۶,۸۱۲	-	۶۲,۸۷۸,۵۷۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۳۱۹,۹۷۳	۲,۱۱۷,۷۵۰	(۳۲,۲۵۰)	۲,۱۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲,۱۵۰,۰۰۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۷,۳۹۰,۵۷۳,۹۱۵	۷,۷۷۲,۳۳۴,۷۶۹	(۹۴۴,۶۸۹,۶۹۷)	۸,۱۹۸,۲۷۹,۸۳۱	(۳۱,۳۳۲,۴۲۶)	(۸۸۴,۷۳۹,۳۶۵)	(۱۸۷,۶۳۷,۷۹۰)	۱۳۱,۰۳۳,۶۵۶	۶۵۵,۷۵۹,۵۱۷	۹,۰۳۳,۸۳۰,۸۵۴	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

- ۳۰-۲-۱- تسهیلات اعطایی به ارز شامل مبلغ ۵.۱۰۷ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور می باشد.
- ۳۰-۲-۲- افزایش تسهیلات قرض الحسنه ناشی از اعطای تسهیلات مذکور در اجرای مصوبات هیات دولت و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی بوده است.
- ۳۰-۲-۳- بخشی از مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده به ریال مربوط به ضمانت نامه های اوراق گام به مبلغ ۱۵.۰۰۰ میلیارد ریال می باشد.
- ۳۰-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۸,۹۴۶,۲۷۸	۶,۸۴۵,۹۰۶	۹۳۰,۴۵۳	۶۴۹,۳۱۳	۳۴۰,۵۲۰,۶۰۶	فروش اقسالی
۵۳,۱۳۰,۱۲۱	۷۲۵,۲۲۷	۱۹,۰۷۱	۹۰,۸۵۳	۵۲,۲۹۴,۹۷۱	جماله
۵,۵۳۹,۸۴۲	۶۰۹,۳۷۸	۸۷۵	۳,۵۰۱	۴,۹۲۶,۰۸۹	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۵۲,۸۸۱,۰۷۴	۶,۳۴۰,۵۱۳	۳,۰۲۱,۰۵۸	۵,۰۱۱,۸۲۴	۱,۰۳۸,۵۰۷,۶۷۹	سلف
۵,۷۶۹,۳۵۳	۵,۷۳۷,۹۵۶	۱,۰۷۲	۴,۰۴۱	۲۶,۲۸۴	مضاربه
۸۷۱,۴۲۳,۹۸۶	۱۱۸,۲۵۷,۱۱۲	۹,۹۶۷,۸۵۲	۱۱,۴۴۸,۸۴۷	۷۳۱,۷۵۰,۱۷۴	مشارکت مدنی
۴۰۳,۹۰۰,۹۳۳	۹۴۸,۹۰۶	۸۶۹,۴۹۸	۳,۸۸۵,۸۵۰	۳۹۸,۱۹۶,۶۷۸	خرید دین
۴,۵۷۲,۱۲۸,۹۸۸	۲۶,۴۶۵,۴۳۴	۲۴,۳۶۹,۸۳۴	۴۳,۲۷۹,۹۴۸	۴,۴۷۸,۰۱۳,۷۷۲	مرابحه
۱,۲۵۹,۴۲۱,۵۹۷	۷۴۱,۳۴۵	۹۹۲,۹۴۵	۳,۳۲۶,۶۸۹	۱,۲۵۴,۳۶۰,۶۱۸	قرض الحسنه
۸۰۵,۰۱۶,۲۰۳	۳۰۳,۳۴۳,۷۰۴	۹,۲۳۲,۸۴۸	۱,۵۰۷,۶۷۶	۴۹۰,۹۱۱,۹۷۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۶۴,۹۴۰,۲۶۶	۲۶۰,۶۹۱,۷۷۰	-	-	۱۰۴,۲۴۸,۴۹۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۵,۳۷۵,۳۸۴	۵۵,۴۲۹,۳۷۴	-	-	۹,۹۴۶,۰۱۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۲,۱۵۰,۰۰۰	-	-	-	۲,۱۵۰,۰۰۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۹,۸۱۰,۶۲۴,۰۲۶	۷۸۶,۱۵۶,۶۲۶	۴۹,۴۰۵,۵۰۶	۶۹,۲۰۸,۵۴۲	۸,۹۰۵,۸۵۳,۳۵۲	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
					کسر می شود
(۸۸۴,۷۳۹,۳۶۵)	-	-	-	(۸۸۴,۷۳۹,۳۶۵)	سود سال های آتی
(۲۱,۳۲۲,۴۲۶)	(۲۱,۳۲۲,۴۲۶)	-	-	-	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
(۶۸)	-	-	-	(۶۸)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱۸۷,۶۳۷,۷۲۲)	-	-	-	(۱۸۷,۶۳۷,۷۲۲)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۸,۷۱۶,۹۲۴,۴۴۶	۷۶۴,۸۳۴,۲۰۰	۴۹,۴۰۵,۵۰۶	۶۹,۲۰۸,۵۴۲	۷,۸۳۳,۴۷۶,۱۹۸	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۳۲۱,۸۶۲,۱۴۳)	-	-	-	(۳۲۱,۸۶۲,۱۴۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۶۲۲,۸۲۷,۵۵۴)	(۶۰۹,۸۷۱,۵۰۸)	(۷,۸۲۲,۳۶۸)	(۵,۱۳۳,۶۷۹)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۷,۷۷۲,۲۳۴,۷۴۹	۱۵۴,۹۶۲,۶۹۳	۴۱,۵۸۳,۱۳۹	۶۴,۰۷۴,۸۶۳	۷,۵۱۱,۶۱۴,۰۵۵	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۷,۲۹۰,۵۷۲,۹۱۵	۱۳۷,۰۰۳,۱۱۲	۳۷,۳۸۸,۰۴۶	۷۰,۳۹۰,۳۳۲	۷,۰۴۵,۷۹۲,۴۲۵	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۰-۳-۱- مبلغ ذخیره عمومی احتسابی بابت طبقه جاری (مازاد بر ۱/۵ درصد) عمدتاً مربوط به تسهیلات امهالی طبق برآورد مدیریت (یادداشت توضیحی ۲-۲۰) بوده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۰۰۴ - گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۷,۳۹۶,۳۳۱	۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴	۸۷۵,۴۱۸,۱۷۶	۵۲۱,۹۳۵,۹۶۹	۴۳۲,۷۹۹,۳۰۸	۹۵۴,۷۳۵,۲۷۷	۲۲۲,۷۹۹,۳۰۸	۴۳۲,۷۹۹,۳۰۸	۶۵۵,۵۹۸,۶۱۶
۲۱۴,۵۶۵,۸۱۲	(۱۴۵,۱۹۴,۲۹۰)	۶۹,۳۷۱,۵۲۲	۳۵۳,۳۸۲,۲۰۷	(۷,۰۸۹,۳۸۲)	۳۴۶,۲۹۲,۸۲۵	۸۹,۱۳۴,۷۶۱	(۷,۰۸۹,۳۸۲)	۸۲,۰۴۵,۳۷۹
۳۲۱,۸۶۲,۱۴۳	۶۲۲,۸۲۷,۵۵۴	۹۴۴,۶۸۹,۶۹۷	۸۷۵,۳۱۸,۱۷۶	۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴	۱,۶۴۳,۳۳۹,۰۲۰	۱۰۷,۳۹۶,۳۳۱	۶۲۲,۸۲۷,۵۵۴	۱,۶۷۳,۵۶۰,۲۱۶

مانده ابتدای دوره
 افزایش (کاهش) طی دوره
 مانده پایان دوره

۳۰۰۵ - تسهیلات اعطایی به ارض به تفکیک منبع پرداختی (ناخالص)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
جاری	سررسید گذشته	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۵۰۷,۶۷۶	۳۱۸,۸۶۵,۸۲۲	۳۲۰,۳۷۳,۵۰۰
-	-	۷۹,۳۹۶,۰۳۰	۷۹,۳۹۶,۰۳۰
۷,۹۵۴,۰۶۵	-	۴۷,۲۷۲,۱۱۵	۵۵,۲۲۶,۱۸۰
۳۷۹,۹۵۷,۹۰۹	-	-	۳۷۹,۹۵۷,۹۰۹
-	۱,۲۷۲,۹۰۳	-	۱,۲۷۲,۹۰۳
۴۹۰,۹۱۱,۹۷۴	۱,۵۰۷,۶۷۶	۳۰۳,۳۶۲,۷۰۴	۱,۳۰۱,۹۵۱,۲۸۴

منابع داخلی
 حساب ذخیره ارزی
 صندوق توسعه ملی
 صندوق توسعه ملی-سندبگایی
 جمع تسهیلات اعطایی به ارض

۳۰۰۶ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
جمع	کاهش از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	بیشتر از ۱۵ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۵۳,۸۰۹,۳۱۵	۳,۶۸۵,۲۷۷,۶۵۶	۱۲,۸۲۸,۴۰۱	۴۰,۳۱۷,۸۹۲
۹۳۱,۷۶۱,۳۵۶	۹۶۲,۲۲۵,۵۱۷	۱۸۵,۱۰۰,۱۰۴	۲,۷۵۳,۲۲۷
۹۵۲,۹۱۰,۷۱۱	۹۹۲,۶۲۴,۲۷۱	۷۱,۷۵۹,۶۷۷	۵,۸۱۲,۲۹۷
۱,۴۶۶,۷۴۴,۱۹۱	۱,۰۱۷,۳۱۲,۸۸۸	۷۹,۵۸۱,۱۱۲	۹,۳۲۰,۸۳۵
۵۴۴,۶۶۴,۷۱۸	۳,۰۵۷,۲۷۲,۱۱۵	۱,۵۳۰,۱۱۲,۱۷۶	۱۰,۶۱۰,۹۶۶
۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	۸,۷۱۶,۹۲۴,۴۴۶	۲,۱۵۰,۱۶۹,۸۹۱	۷۳,۸۹۹,۶۹۹
(۱۰۷,۲۹۶,۳۳۱)	(۳۲۱,۸۶۲,۱۴۳)	(۷۹,۳۹۲,۶۸۶)	(۲,۰۵۳,۲۷۹)
(۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴)	(۶۲۲,۸۲۷,۵۵۴)	(۱۵۳,۶۳۰,۶۵۳)	(۵,۳۸۰,۱۶۱)
۷,۷۷۲,۲۳۴,۷۴۹	۱,۹۱۷,۱۴۶,۹۵۳	۴۹,۵۸۲,۴۱۵	۶۵,۸۹۰,۸۷۸
۷,۳۹۰,۵۷۳,۹۱۵	۷,۳۹۰,۵۷۳,۹۱۵	۱,۷۸۱,۱۷۸,۰۱۹	۶۲,۰۲۶,۰۳۰

۱۴۰۲ و قبل از آن
 ۱۲۰۲
 ۱۲۰۵
 ۱۲۰۶
 ۱۲۰۷
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص
 غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
 مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۰۰۷ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۷۹,۹۴۶,۰۸۹	(۱۳۵,۳۹۸,۱۸۹)	۱,۲۰۵,۳۴۴,۲۷۸	(۱۳۵,۳۳۶,۳۶۱)
۸۹,۰۴۹,۴۱۷	(۱۰,۳۳۹,۹۹۳)	۹۹,۹۳۴,۷۱۵	(۱۱,۱۵۹,۴۶۸)
۳۲,۶۳۰,۱۱۲	(۳,۷۸۷,۶۹۲)	۳۴,۷۷۶,۷۱۶	(۴,۰۸۷,۸۷۷)
۱۷۲,۳۸۵,۴۶۵	(۲۰,۳۳۷,۱۸۵)	۱۸۵,۸۰۷,۸۴۲	(۲۱,۸۴۱,۰۶۱)
۶۹۱,۸۷۳,۳۳۱	(۸۰,۳۳۷,۰۳۱)	۷۷۲,۲۱۰,۳۶۲	(۸۶,۷۰۳,۹۷۵)
۱,۸۴۰,۸۰۵,۰۰۹	(۲۱۳,۷۴۵,۶۹۷)	۲,۰۵۴,۵۵۰,۵۰۶	(۲۳۰,۶۸۵,۲۵۲)
۱,۳۱۹,۴۲۸,۴۱۰	(۱۵۳,۳۰۵,۷۳۳)	۱,۹۷۲,۶۲۴,۱۴۳	(۱۶۵,۳۷۷,۷۳۵)
۲,۰۰۳,۵۳۳,۵۰۵	(۲۵۸,۵۶۲,۳۸۵)	۲,۳۴۲,۰۸۵,۷۹۰	(۲۷۹,۰۵۴,۱۰۱)
۵۹,۰۴۲,۶۷۶	(۹,۷۰۲,۵۷۱)	۶۸,۷۴۴,۲۴۷	(۱۰,۲۷۳,۶۸۶)
۷,۳۹۰,۵۷۳,۹۱۵	(۸۷۵,۳۱۸,۱۷۶)	۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	(۹۴۴,۶۸۹,۶۹۷)
۷,۳۹۰,۵۷۳,۹۱۵	(۸۷۵,۳۱۸,۱۷۶)	۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	(۹۴۴,۶۸۹,۶۹۷)

سود
 اوراق مشارکت
 ضمانت نامه بانکی
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
 رهن-ساختمان
 مناس آلت
 چک و سفته
 قرار داد لازم الاجرا
 سایر
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه
 تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۳۰۰۸ - علاوه بر اخذ چک و سفته، تسهیلات خرد دارای ضمانت اشخاص معتبر با گواهی کسر از حقوق می باشد.

شرح	بمکانان بین ارواح مشارکت	بمکانان بین صنعت دولتی پروفاکتو شده	بمکانان بین اشخاص سهامی پروفاکتو شده	تسهیلات اعطایی به ارباب مشارکت	فرض الحسنه	میان دوره	خرید دین	مشارکت دولتی	مشارکت غیر دولتی	سلف	انبار به شرط تفکیک	چهاره	فروش اقسامی	مجموع
مجموع	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز	مجموع ریز
۸,۴۴۱,۰۰۰,۸۷۳	۲۷۵,۹۰۰	۶,۰۱۳۲,۱۳۵	۳۱۳,۸۱۸,۱۸۲	۶۱۷,۷۳۳,۸۸۰	۱,۰۳۶,۵۲۸,۳۳۶	۴,۸۳۲,۸۳۷,۶۰۳	۳۷,۰۸۰,۷۶۵۳	۵۸۶,۸۰۷,۶۴۶	۳,۱۶۴,۶۱۵	۷۵,۸۴۹,۳۳۳	۵,۷۶۶,۶۰۶	۱۳۴,۹۰۵,۵۲۸	۴۲۱,۸۳۳,۳۳۷	۱۲۰,۱۱۳,۳۲۹
۳,۵۸۷,۱۱۰,۰۴۳	۲,۱۵۳,۹۳۳	۱-۶-۹,۴۳۹	۲۱,۱۸۳,۹۸۹	۳۳,۸۶۴,۵۱۳۴۸	۲۷۶,۷۱۵,۳۳۴	۷۷۶,۹۹۳,۴۵۵	۲۷۳,۳۰۹,۹۵۳	۳۹,۵۱۶,۶۵۱	۱۰,۰۷۳۸	۵۵,۰۳۹,۶۵۹	۲,۵۰,۹۱۴	۳,۳۳۳,۳۰۱	۳۳,۱۷۹,۸۵۶	۱۲,۳۱۷,۸۵۶
(۳,۱۱۲,۳۵۵,۸۳۶)	(۳,۷۸۸,۳۴۳)	(۱۳,۰۳۱,۳۱۳)	(۱۵,۹۸۲,۰۶۷)	(۵۹,۱۷,۰۵۱۵)	(۵۶,۳۳۳,۹۸۰)	(۶۹,۱۳۳,۳۰۰)	(۴۴,۳۵۰,۳۷۸)	(۱۳,۰۵۳,۹۱۳)	(۳۱۶,۶۷۴)	(۴۹۰,۳۹,۸۵۹)	(۵۸۱,۳۸۰)	(۶۳,۸۸۳,۰۰۰)	(۱۱۸,۵۶۱,۶۹۳)	(۱۲,۳۱۷,۸۵۶)
۱۰,۸۵۵,۷۳۵	-	۴,۱۶۶,۵۱۱	۱۸,۶۶۶,۳۱۸	۸۵,۷۴۴,۵۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۹,۰۳۳,۸۳۰,۸۵۴	۲,۱۵۳,۰۰۰	۶۲,۸۷۸,۵۷۳	۳۵۶,۶۶۶,۶۳۲	۶۶۶,۹۱۱,۴۴۵	۱,۱۳۶,۵۰۸,۵۱۰	۴,۱۶۳,۹۰۸,۶۵۶	۴۰۰,۸۴۷,۰۷۷	۸۳۲,۸۳۱,۱۳۳	۳,۸۵۰,۶۸۸	۱,۰۳۳,۱۷۹,۰۳۳	۵,۱۸۱,۱۷۰	۵۱,۳۵۷,۹۱۶	۳۳۷,۵۵۰,۳۵۱	۱۲۰,۱۱۳,۳۲۹
۸-۹,۳۳۷,۵۳۹	۴۸,۴۴۵	۱,۹۹۵,۹۱۵	۵۵۱۵,۴۷۲	۱۵۱,۷۸۸,۹۰۶	۵,۶۳۱,۸۱۶	۵۹۳,۳۰۰,۰۰۳	۱۰,۳۸۱,۵۷۶	۱۳,۱۳۳,۳۰۷	۱,۹۸۱,۷۸۶	۱۴,۳۷۷,۰۷۵	۳,۶۳,۶۳۴	۱,۰۶۸,۰۰۱	۸,۷۵۰,۱۸۱	۱۲۰,۱۱۳,۳۲۹
۳۳۱,۷۰۰,۶۳۹	-	۶-۱۱,۱۱۸	۳,۹۵۵,۹۹۱	۳۵,۳۰۶,۴۰۵	۲۱,۷۳۸,۳۱۲	۹۸,۵۵۵,۶۸۲	۳۸,۸۷۷,۳۵۸	۱۹,۵۳۳,۲۷۵	۵۳۳,۴۵۶	۸۰,۴۲,۱۷۷	۲۱۸,۶۹۹	۸۷۳,۰۶۹	۴,۳۵۶,۴۶۶	۴,۳۵۶,۴۶۶
(۳۸,۰۸۷,۰۱۳)	(۴۸,۴۴۵)	(۱۰-۰,۳۳۱)	(۳۰,۸۵۷,۰۰۰)	(۶۵,۶۵۶,۳۷۱)	(۱۳,۴۳۹,۱۳۱)	(۱۳۳,۶۶۶,۳۵۳)	(۵۶,۸۷۵,۰۷۸)	(۴,۰۵۳,۴۵۵)	(۶۰,۶۶۷۸)	(۴,۰۶۷,۵۱۱)	(۳۳۳,۶۶۰)	(۱۶۷,۸۷۶)	(۱,۶۰۰,۰۷۳)	(۱,۶۰۰,۰۷۳)
۱۶,۵۶۴,۰۱۸	-	-	-	۱۶,۵۶۴,۰۱۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۷۶,۶۹۳,۱۷۳	-	۳,۳۶۶,۸۱۳	۸,۱۷۳,۸۴۴	۱۷۸,۱۰۴,۷۵۸	۱۱,۹۱۳,۰۸۸	۵۵۹,۳۳۰,۳۳۳	۳,۰۳۳,۸۵۶	۳۸,۵۰۹,۹۷۳	۱,۹۱۸,۶۶۶	۱۸,۷۰۴,۰۵۳	۳,۵۸,۶۷۳	۱,۷۷۳,۹۸۵	۱۱,۳۵۵,۹۱۶	۱۲۰,۱۱۳,۳۲۹
(۸۷۵,۳۱۸,۱۷۶)	(۴,۸۷۳)	(۵۴,۳۶۳,۱۳۳)	(۳۶,۰۰۰,۴۸۹)	(۳۳۳,۵۸۱,۶۴۰)	(۱۵,۱۶۹,۶۱۱)	(۶۱,۱۹۹,۳۱۵)	(۵,۹۳۵,۵۸۱)	(۳۷,۹۶۵,۸۳۳)	(۴,۵۳۸,۵۴۰)	(۱۷,۳۳۸,۹۸۸)	(۵,۴۴,۳۸۱)	(۳,۹۳۳,۵۷۸)	(۸,۳۴۶,۶۳۸)	(۸,۳۴۶,۶۳۸)
(۶۹,۳۷۱,۵۳۳)	(۳۷,۳۷۷)	۱۵,۱۸۸,۱۵۱	(۳۹,۳۷۱,۱۶۱)	(۲,۰۸۸,۱۳۰)	(۳,۵۳۳,۴۰۳)	(۳۸,۹۳۳,۵۷۱)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۷,۷۶۳,۱۷۳)	۶۶,۵۱۷	(۱,۵۳۳,۰۶۴)	۸,۸۷۸	۳,۷۸۳,۴۴۳	(۱۹,۵۴۰)	(۱۹,۵۴۰)
(۹۴,۶۸۹,۶۹۷)	(۳۳,۴۵۰)	(۳۹,۳۷۴,۹۷۱)	(۳۸,۹۳۷,۵۰۹)	(۳۱۴,۵۷۱,۷۸۱)	(۱۹,۷۱۲,۰۳۳)	(۶۶,۰۴۱,۸۸۶)	(۶,۳۳۵,۶۳۳)	(۷۵,۷۳۸,۹۹۵)	(۴,۶۷۲,۰۳۳)	(۱۸,۸۵۱,۹۹۳)	(۵۳,۵۵۳۳)	(۱,۱۳۳,۰۵۵)	(۸,۵۳۶,۱۵۸)	(۸,۵۳۶,۱۵۸)
(۶۸)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۶۸)	-	-	-	-	-
(۱۸۷,۶۳۷,۷۳۳)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۷,۲۹,۵۳۳,۹۱۵	۳۱,۹۱۷۳	۷,۶۶۲,۹۷۸	۵۱,۳۰۸,۳۷۳	۳۳۳,۳۶۱,۵۱۳	۱,۰۱۵,۸۸۲,۷۵۸	۳,۷۸۹,۳۶۶,۵۵۷	۳۵۵,۹۳۴,۴۴۷	۳,۷۶۳,۴۳۹,۹۸۸	۳۹۶,۷۹۷	۹۷۳,۴۴۶,۶۸۲	۲,۸۳۹,۳۰۰	۸۱,۵۵۱,۱۱۰	۷۸۴,۳۷۳,۶۳۹	۱۲۰,۱۱۳,۳۲۹
۷,۷۷۳,۳۳۳,۷۴۹	۲,۱۱۷,۷۵۰	۲۶,۱۰۰,۶۱۳	۷۵,۴۴۵,۴۰۷	۳۶۰,۷۸۲,۵۰۸	۱,۳۳۹,۵۵۸,۴۵۶	۳,۷۷۹,۰۳۳,۵۴۴	۳۶۰,۱۴۳,۴۵۰	۳,۶۰۳,۳۳,۱۱۶	۳۳۱,۳۳۳	۱,۰۳۳,۹۳۳,۸۷۹	۲,۵۴۱,۵۰۰	۳۸,۰۵۳,۱۷۷	۳۴۹,۳۷۱,۵۷۶	۱۲۰,۱۱۳,۳۲۹

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
 مبلغه بر ۱۳۰/۱۱/۳۳۹
 افزایش کلیه طی دوره
 مبلغه بر ۱۳۰/۱۱/۳۳۹
 دوره، تغییرات مثبت جدول
 حساب مشترک مشارکت دولتی

عناصر تسهیلات اعطایی
 مبلغه بر ۱۳۰/۱۱/۳۳۹
 مبلغه بر ۱۳۰/۱۱/۳۳۹

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۰-۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتحاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

خالص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		میلیون ریال	میانگین
	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ ناخالص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۲,۵۴۵	(۲,۱۸۶)	۱۴۵,۷۳۱	۱۵۳,۲۰۵	(۲,۳۵۹)	۱۵۵,۵۶۵	انتحاص حقیقی - وابسته
۱۰,۳۴۲,۵۰۷	(۱۵۷,۵۱۵)	۱۰,۵۰۱,۰۲۲	۱۸۶,۰۲,۳۳۸	(۶۳۶,۹۳۷)	۱۹,۳۳۹,۳۷۵	انتحاص حقوقی - وابسته
۳۴۱,۴۴۲,۶۹۹	(۴,۵۶۹,۷۴۷)	۳۴۶,۰۱۲,۴۴۶	۴۰۰,۲۳۶,۶۵۸	(۶۰,۹۴,۹۷۴)	۴۰۶,۳۳۱,۶۳۲	کارکنان
۳,۳۰۵,۵۲۴,۰۰۰	(۳۹۹,۶۵۹,۵۴۲)	۳,۷۰۵,۱۸۳,۵۴۳	۳,۴۸۰,۵۰۴,۶۷۳	(۴۲۹,۷۰۳,۷۲۸)	۳,۹۱۰,۳۰۸,۴۰۱	انتحاص حقیقی - سایر
۳,۶۳۳,۱۲۰,۱۶۴	(۴۷۰,۹۲۹,۱۸۵)	۴,۱۰۴,۰۴۹,۳۴۹	۳,۸۷۲,۷۳۷,۸۷۴	(۵۰۸,۲۵۱,۶۹۸)	۴,۳۸۰,۹۸۹,۵۷۲	انتحاص حقوقی - سایر
۷,۳۹۰,۵۷۳,۹۱۵	(۸۷۵,۳۱۸,۱۷۶)	۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	۷,۷۷۲,۲۳۴,۷۴۹	(۹۴۴,۶۸۹,۶۹۷)	۸,۷۱۶,۹۲۴,۴۴۶	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتحاص غیر دولتی
۱۴۰۲/۱۱/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	غیر جاری	جاری	موسط موزون نرخ سود	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۱۹,۱۰۴	۵,۵۱۹,۳۵۱	(۸۴,۰۵۰)	-	۵,۶۰۳,۳۰۱	۲۳	شرکت‌های فرعی (تابعه)
۶۶,۳۳۹	-	-	-	-	۲۳	کارگزاری بانک ملت
۱۲,۳۴۹,۸۰۱	۱۳,۵۰۱,۸۳۷	(۲۰,۵۶۱۲)	-	۱۳,۷۰۷,۲۴۹	۲۳	شرکت چاپ بانک ملت
۱,۸۳۴,۰۹۶	۱,۳۲۲,۳۸۶	(۲۰,۱۳۶)	-	۱,۳۴۲,۴۲۲	۲۳	شرکت ساختمانی بانک ملت
۴,۶۷۳,۹۴۴	۹,۷۱۸,۱۹۶	(۱۴۷,۹۹۳)	-	۹,۸۶۶,۱۸۹	۲۳	شرکت وساباری ملت
۵۳۹,۸۰۳	۱۷۴,۶۱۴	(۲,۶۵۹)	-	۱۷۷,۲۷۳	۲۳	شرکت به برداشت ملت
۳۹۴,۲۱۸	۶۴۱,۵۸۹	(۹,۷۷۰)	-	۶۵۱,۳۵۹	۲۳	شرکت مهندسی صنایع پلی اریلانی
۳۱,۳۴۷,۹۹۳	۳۰,۸۷۷,۷۷۳	(۴۷۰,۲۲۰)	-	۳۱,۳۴۷,۹۹۳	جمع	زیر ساخت امن خدمات تراکنشی

۳۰-۹- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۹۰,۴۳۳ میلیارد ریال و باقی در قالب عقود فروش اقساطی به مبلغ ۹۸ میلیارد ریال و مریحه به مبلغ ۲۸۷,۱۹۱ میلیارد ریال می باشد.

۳۰-۱۰- تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته بانک

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
خالص	خالص	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۸,۰۵۵,۹۵۶	۱۲۰,۶۲۵,۳۶۴	-	-
۲۴,۶۸۲,۳۱۹	۱۰,۲۵۷,۸۴۱	۲۶,۲۹۹,۵۸۴	۱۰,۲۵۷,۸۴۱
۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	۱۳۰,۸۹۳,۳۰۵	۲۶,۲۹۹,۵۸۴	۱۰,۲۵۷,۸۴۱

۳۱-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع مندرجه فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

نام شرکت فرعی / وابسته	یادداشت	فروش داراییها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید داراییها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	دریافت علی‌الحساب	دریافتی پرداختی	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت فرعی:												
شرکت گروه مالی ملت	۳۱-۱-۱	۷۵,۰۲۰,۱۳۲	-	-	-	۲,۵۸۹,۵۶۱	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-	۹۱,۷۱۹,۶۸۷	(۱,۳۷۵,۷۹۵)	۹۰,۳۴۳,۸۹۲
بیمار مشارکت‌های ملت	۳۱-۱-۲	۵,۴۰۹,۳۳۵	-	-	-	۸۷,۱۷۷	-	۵,۴۴۰,۲۱۱	-	۱۰,۹۳۶,۶۲۳	(۱۶۴,۰۴۹)	۱۰,۷۷۲,۵۷۳
توسعه معین ملت	۳۱-۱-۳	۲,۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۲,۳۰۰,۰۰۰	(۴۹,۵۰۰)	۲,۲۵۰,۵۰۰
شرکت فن آوران بهمن‌آر فرا	-	-	-	-	-	۸,۷۲۴,۹۳۹	-	۴,۲۹۲,۲۸۲	-	۱۳,۰۱۷,۲۲۱	(۱۹۵,۳۵۸)	۱۲,۸۲۱,۹۶۳
شرکت میرانی منت	-	-	-	-	-	۳۲۵,۰۰۰	-	-	-	۳۲۵,۰۰۰	(۴,۸۷۵)	۳۲۰,۱۲۵
سایر مطالبات وابسته:	-	-	-	-	-	۶,۳۹۰	-	۳,۱۶۷,۶۲۹	-	۳,۱۷۳,۹۱۹	(۴۷,۶۰۹)	۳,۱۲۶,۳۱۰
صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت	-	-	-	-	-	۱۰,۴۰۵,۱۶۴	-	-	-	۱۰,۴۰۵,۱۶۴	(۱۵۶,۰۷۷)	۱۰,۲۴۹,۰۸۷
بانک قرض‌الحسنه مهر ایران	-	-	-	-	-	۱,۳۲۸	-	۵۵۰,۴	-	۶,۸۵۲	(۱۰۳)	۶,۷۴۹
توسعه مکران انرژی منید	-	-	-	-	-	۲,۰۲۶	-	-	-	۲,۰۲۶	(۳۱)	۱,۹۹۵
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	۸۳,۷۲۹,۳۶۷	-	-	-	۲۲,۱۳۹,۵۱۶	-	۲۷,۰۱۷,۶۲۰	-	۱۳۲,۸۸۶,۵۰۳	(۱,۹۹۳,۲۹۸)	۱۳۰,۸۹۳,۲۰۵
خالص سود (زیان) مطالبات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۳۱-۱-۱- عمده مانده طلب از شرکت گروه مالی ملت مربوط به انتقال سهام توسعه معین ملت از بانک ملت به شرکت گروه مالی ملت و همچنین خرید ۳۵ میلیارد سهم از صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت توسط شرکت گروه مالی ملت بابت تسویه بخشی از تعهدات بانک ملت به صندوق بازسازی کارکنان بانک ملت از بابت تعهدات اکتویتری می‌باشد.

۳۱-۱-۲- بابت انتقال شرکت‌های تابعه قبلمین گروه مالی ملت و به‌همراه‌سازی‌های ملت طبق تفاهم نامه سه‌جانبه بوده است.

۳۱-۱-۳- مانده طلب از شرکت توسعه معین ملت مربوط به واگذاری سهام پالایش نفت تبریز به آن شرکت طی سال ۱۴۰۲ می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود سهام پرداختی	سود سهام درافتی	قرض الحسنه فی‌مابین	علی‌الحساب پرداختی	علی‌الحساب دریافتی	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه‌گذاری‌ها	فروش داراییها و سرمایه‌گذاری‌ها	نام شرکت فرعی / وابسته
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
۹۰.۱۹۷.۴۷۳	(۱.۳۷۳.۵۶۶)	۹۱.۵۷۱.۰۳۸	-	۱۴.۱۱۱.۹۹۵	-	۲۵.۷۰۲.۹۲۰	-	-	-	-	۵۱.۷۵۶.۱۲۳	شرکت گروه مالی ملت
۱۰.۷۷۰.۸۸۹	(۱۶۴.۰۲۴)	۱۰.۶۰۶.۸۶۵	-	۵.۴۴۰.۳۱۱	-	-	-	-	-	-	۵.۴۴۰.۳۱۱	بیمار ساخت‌های ملت
۷.۱۳۳.۶۳۱	(۱۰.۸۶۳۴)	۷.۲۳۲.۳۶۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۷.۲۳۲.۳۶۵	شرکت توسعه زمین ملت
۸.۸۷۰.۸۰۸	(۱۳۵.۰۸۸)	۹.۰۰۵.۸۹۷	-	۴.۳۹۲.۲۸۲	-	۴.۷۱۳.۶۱۵	-	-	-	-	-	شرکت فن آروان بهاران فرنا
۱۰.۸۳.۱۵۵	(۱۶.۴۹۵)	۱۰.۹۹.۶۵۰	-	۷۷۴.۶۵۰	-	۳۲۵.۰۰۰	-	-	-	-	-	شرکت صرافی ملت
۲۱.۵۳۰.۴۷۶	(۳۲۷.۸۷۵)	۲۱.۲۰۲.۶۰۱	-	-	-	۲۱.۲۰۲.۶۰۱	-	-	-	-	-	صندوق اختصاصی بازگردانی ملت
۶.۷۳۹	(۱۰۰۳)	۶.۵۳۶	-	-	-	۶.۵۳۶	-	-	-	-	-	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۳.۱۴۵.۹۹۴	(۴۷.۹۰۹)	۳.۱۹۲.۰۸۵	-	۳.۱۹۲.۰۸۵	-	-	-	-	-	-	-	سایر مطالبات
۱۴۲.۷۳۹.۱۷۵	(۳.۱۷۳.۶۹۳)	۱۴۲.۵۶۵.۴۸۲	-	۲۷.۸۱۳.۰۴۱	-	۵۲.۶۰۶.۷۳۶	-	-	-	-	۶۴.۴۹۳.۰۹۰	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

جمع	مشکوک‌الوصول	موقوع	سرسیدگی‌نشده	جاری
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۱۲۲.۴۷۲.۴۵۱	-	-	-	۱۲۲.۴۷۲.۴۵۱
۱۰.۴۱۴.۰۵۲	-	-	-	۱۰.۴۱۴.۰۵۲
۱۳۲.۸۸۶.۵۰۳	-	-	-	۱۳۲.۸۸۶.۵۰۳
(۱.۹۹۳.۳۹۸)	-	-	-	(۱.۹۹۳.۳۹۸)
۱۳۰.۸۹۳.۲۰۵	-	-	-	۱۳۰.۸۹۳.۲۰۵
۱۴۲.۷۳۹.۱۷۵	-	-	-	۱۴۲.۷۳۹.۱۷۵

۳۱-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل معیوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۲) به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۶/۲۱

مطالبات از شرکت های فرعی ریالی
مطالبات از شرکت های وابسته ریالی

جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از

کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۲۱

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۲- سایر دریافتی‌ها

یادداشت	بانک				گروه	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	خالص	خالص
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود سال‌های آتی	مانده طلب	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲-۱	۱۵۴,۰۴۰	۵,۷۳۴,۷۹۲ (۸۷,۳۳۲)	-	۵,۸۲۲,۱۲۵	۱۵۴,۰۴۰	۵,۷۳۴,۷۹۲
۳۲-۲	۲۷,۲۱۶,۱۷۸	۹۳,۵۶۴,۳۶۰ (۱۰,۲۰۴,۳۳۵)	-	۱۰۳,۷۶۸,۶۹۵	۲۷,۲۱۶,۱۷۸	۸۸,۰۸۱,۹۶۱
۳۲-۳	۲۰,۱۸۶,۰۰۹	۶,۴۱۰,۸۷۶ (۹۷,۶۲۸)	-	۶,۵۰۸,۵۰۴	۲۰,۱۸۶,۰۰۹	۶,۴۱۰,۸۷۶
۳۲-۴	۳۷,۰۷۴,۶۷۹	۳۹,۱۶۷,۰۵۲	-	۳۹,۱۶۷,۰۵۲	۳۷,۰۷۴,۶۷۹	۳۸,۸۸۰,۵۱۹
۳۲-۵	۸,۴۳۰,۳۲۶	۱۳,۱۴۱,۸۶۹ (۲۰۰,۱۳۰)	(۸,۳۰۹,۴۵۸)	۲۱,۶۵۱,۴۵۷	۸,۴۳۰,۳۲۶	۱۳,۱۴۱,۸۶۹
۳۲-۶	-	-	-	-	۱۷۲,۴۴۲,۴۵۲	۱۹۶,۳۰۴,۶۹۱
جمع	۷۴,۸۹۳,۷۳۱	۱۵۸,۰۱۸,۹۵۲ (۱۰,۵۸۹,۴۴۴)	(۸,۳۰۹,۴۵۸)	۱۷۶,۹۱۷,۸۳۵	۲۴۷,۳۳۶,۱۸۴	۲۴۸,۵۵۴,۷۱۰

۳۲-۱- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب
شرکت‌های بورسی و فرابورسی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ایران ترانسفو	۳۹,۸۵۲	۲۰,۴۵۹	-	-
سرمایه گذاری ملت	۱۱۲,۰۵۵	۱۱۳,۷۶۱	۱۱۳,۰۵۵	۱۱۳,۷۶۱
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	-	-	۵,۶۱۵,۹۷۸	۵,۷۰۱,۵۰۰
ایرانیت	۲۵	۲۵	-	-
سایر	۲,۰۰۵	۲,۰۳۶	-	-
جمع	۱۵۳,۹۳۷	۱۵۶,۲۸۱	۵,۷۲۸,۰۳۲	۵,۸۱۵,۲۶۱
سایر شرکتها	-	-	۶,۶۵۸	۶,۷۵۹
شرکت فروش اموال ماراد بانک(فام)	۱۰۳	۱۰۵	۱۰۳	۱۰۴
فروشگاه‌های رنجیره ای رفاه	۱۰۳	۱۰۵	۶,۷۶۱	۶,۸۶۴
جمع	۱۵۴,۰۴۰	۱۵۶,۳۸۶	۵,۷۳۴,۷۹۲	۵,۸۲۲,۱۲۵

۳۲-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب
اقلام مرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هرینه‌های دادرسی و وصول مطالبات	۳,۹۸۰,۱۱۴	۴,۰۴۰,۷۲۵	۴,۳۰۰,۱۸۴	۴,۲۶۴,۱۴۶
کارتهای اعتباری ارزی	-	۷,۵۹۲,۵۳۳	-	۸,۷۷۹,۴۹۷
سود و کارمزد دریافتی	۵۳۷,۶۸۸	۵۲۵,۸۷۶	۳۳۷,۰۸۲	۳۴۲,۲۱۵
تمدید ضمانتنامه‌ها	۵۵,۴۰۱	۵۶,۳۴۵	۹,۸۱۹,۹۱۰	۹,۹۶۹,۴۵۱
تمدید بیمه نامه‌های تریپل‌ت اعطایی	۳۲,۵۳۵	۳۳,۰۳۰	۴۴,۰۸۸	۴۴,۷۶۰
تسدید اعتراضات اسنادی دیناری	-	-	۹۷,۴۷۳	۹۸,۹۵۸
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۴,۶۰۵,۷۳۸	۱۲,۳۶۸,۴۰۹	۱۴,۴۹۸,۷۳۷	۲۴,۴۹۹,۰۲۷
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات				
بدهکاران بابت موارد خاص	۲,۹۹۱,۴۸۰	۳,۰۳۷,۰۳۵	۱۰,۳۸۱,۰۷۵	۱۰,۴۳۷,۶۴۰
علی‌الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی	۱۳,۸۲۹,۶۰۴	۱۴,۰۴۰,۲۰۷	۵۳,۹۳۹,۳۶۴	۵۴,۷۶۰,۶۷۴
اجاره محل	۸۳,۰۲۰۸	۸۴۲,۸۵۰	۷۸۰,۱۴۲	۷۹۲,۰۲۲
پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک	۵۸,۴۸۸	۵۹,۳۷۸	۱,۰۹۷,۸۹۰	۱,۱۱۴,۶۰۹
بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور	۹۳,۲۴۱	۹۳,۶۴۵	۴۰,۶۴۱	۴۱۳,۸۳۴
سایر اقلام	۴,۸۰۸,۴۲۰	۴,۸۸۱,۶۴۵	۱۲,۵۶۰,۶۱۱	۱۳,۷۵۱,۸۸۹
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۲۴,۶۱۰,۴۴۰	۲۴,۹۵۴,۳۶۱	۷۹,۰۶۵,۶۲۲	۸۰,۲۶۹,۶۶۷
مانده بدهکاران موقت	۲۷,۲۱۶,۱۷۸	۳۵,۳۲۳,۱۷۰	۹۳,۵۶۴,۳۶۰	۱۰۳,۷۶۸,۶۹۵

۲۲-۲-۱ مبلغ ۶,۹۲۳ میلیارد ریال معادل ۱۳,۶ میلیون یورو از این مبلغ بابت طلب از تمیر بانک ترکیه است. که تا تاریخ تصویب صورتهای مالی، اموالی به ارزش ۱۳,۶ میلیون لیر تملیک و یک فقره سفته به ارزش ۴۰ میلیون یورو (جمعاً معادل ۴۱ میلیون یورو) دریافت گردیده است. که بخشی از مبلغ سفته دریافتی مربوط به یکی از کارگزاری های 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.

۲۲-۲-۲ عمده مانده این سرفصل مربوط به هزینه های حقوقی و قانونی می باشد که اقدامات جهت تسویه آن در جریان پیگیری است.

۲۲-۲-۳ مانده این سرفصل عمدتاً شامل علی الحساب پرداختی به پیمانکاران طرف حساب با ادارات کل بانک شامل ادارات کل رفاه، تدارکات و ساختمان می باشد.

۲۲-۳ عمده مبلغ مربوط به سود دریافتی اوراق مرابحه عام دولتی و اوراق مرابحه ارزی و اوراق سلف شرکت پترو پاک می باشد.

۲۲-۴ عمدتاً بابت علی الحساب های پرداختی، مساعده و سایر بدهی های کارکنان شاغل و بازنشسته می باشد.

۲۲-۵ مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به طلب از شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان بابت فروش پروژه هتل سنسبیل (هتل جهان مشهد) به صورت اقساطی (۱۶ ساله) است.

۲۲-۶ عمده مانده سایر حسابهای دریافتی گروه مربوط به شرکت صرافی ملت به مبلغ ۱۱۲,۴۵۹ میلیارد ریال، هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت به مبلغ ۷,۹۴۳ میلیارد ریال، شرکت گروه مالی ملت به مبلغ ۴۷,۲۲۸ میلیارد ریال و شرکت گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا به مبلغ ۱۵,۸۳۴ میلیارد ریال می باشد.

۲۲-۷ طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۸۲۲,۱۲۵	-	-	-	۵,۸۲۲,۱۲۵	سود سهام دریافتی
۹۴,۹۸۹,۱۹۸	-	-	۸,۷۷۹,۴۹۷	۱۰۳,۷۶۸,۶۹۵	بدحکاران موقت
۶,۵۰۸,۵۰۴	-	-	-	۶,۵۰۸,۵۰۴	سود تحقق یافته اوراق
۳۹,۱۶۷,۰۵۴	-	-	-	۳۹,۱۶۷,۰۵۴	مطالبات از کارکنان
۱۳,۳۴۱,۹۹۹	-	-	-	۱۳,۳۴۱,۹۹۹	مطالبات بابت فروش دارایی ها
۱۵۹,۸۲۸,۸۸۰	-	-	۸,۷۷۹,۴۹۷	۱۶۸,۶۰۸,۳۷۷	حائز سایر حسابهای دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۸۰۹,۹۲۷)	-	-	-	(۱,۸۰۹,۹۲۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	(۸,۷۷۹,۴۹۷)	(۸,۷۷۹,۴۹۷)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۵۸,۰۱۸,۹۵۲	-	-	-	۱۵۸,۰۱۸,۹۵۲	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۷۴,۸۹۳,۷۳۱	-	-	-	۷۴,۸۹۳,۷۳۱	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
جمع	بند مدت	جاری	جمع	بند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۵,۶۸۸,۵۵۱	۵۶,۹۵۶,۸۴۸	۱۲۸,۷۳۱,۷۰۳	۱۹۵,۲۵۴,۹۶۴	۶۲,۰۹۰,۰۰۱	۱۳۳,۲۶۴,۹۶۳
۱۷,۷۷۱,۸۸۴	۱۷,۷۷۱,۸۸۴	-	۱۹,۶۶۶,۹۶۵	۱۹,۶۶۶,۹۶۵	-
۸۰,۹۹۳,۹۱۱	۸۰,۹۹۳,۹۱۱	-	۸۹,۴۰۳,۸۵۱	۸۹,۴۰۳,۸۵۱	-
۲۷۴,۴۰۰,۶۱۸	۲۷۴,۴۰۰,۶۱۸	-	۴۲۰,۸۷۶,۱۷۹	۴۲۰,۸۷۶,۱۷۹	-
۵۵۸,۸۵۳,۹۶۴	۴۳۰,۱۲۲,۲۶۱	۱۲۸,۷۳۱,۷۰۳	۷۲۵,۳۰۱,۹۵۸	۵۱۲,۰۳۶,۹۹۶	۱۳۳,۲۶۴,۹۶۳

سرمایه‌گذاری در سهام سرخ معامله در بازار
سرمایه‌گذاری در اسلک
سرمایه‌گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
جمع	بند مدت	جاری	جمع	بند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹,۳۹۱,۱۰۲	۷۹,۳۹۱,۱۰۲	-	۸۰,۸۵۹,۷۵۸	۸۰,۸۵۹,۷۵۸	-
۱۳۴,۹۹۳,۳۷۸	۱۳۴,۹۹۳,۳۷۸	-	۲۶۰,۷۹۱,۱۱۵	۲۶۰,۷۹۱,۱۱۵	-
۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	-	۳۴۱,۶۵۰,۸۷۳	۳۴۱,۶۵۰,۸۷۳	-

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

بانک ملت (سهامی عام)

ماددالست‌های توفیعی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۳-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المنقلب در بازار به شرح زیر است:

۳۳-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المنقلب در بازار

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	خالص ارزش فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۶۷,۷۵۴	۱,۶۵۲,۵۸۲	۲,۱۸۶,۹۶۶	۱,۳۹۴,۰۳۷
۴۹,۰۹۵,۱۲۳	۴۸,۶۶۳,۰۸۶	۵۷,۴۱۴,۱۵۱	۵۶,۹۰۹,۶۹۹
۸۹۵,۰۶۴	۸۸۷,۱۸۷	۱,۶۱۵,۴۷۳	۱,۶۰۱,۳۵۷
۱,۷۶۰,۰۰۰	۱,۷۴۴,۵۱۲	۲,۱۴۰,۹۳۰	۲,۱۲۲,۰۹۰
۵,۶۳۵,۰۵۵	۵,۵۵۵,۶۶۷	۴,۵۵۱,۳۹۱	۴,۵۱۱,۳۳۹
۷,۰۹۹,۹۳۰	۷,۰۳۷,۴۴۱	۸,۵۷۴,۶۰۰	۸,۴۹۹,۱۴۴
۱۷,۶۹۸,۱۳۹	۱۷,۵۴۲,۳۹۵	۲۰,۱۳۰,۳۷۸	۱۹,۹۵۴,۳۳۰
		۱۹۷,۰۱۹	۱۹۵,۳۸۵
۲۷,۶۲۸,۶۳۸	۲۷,۳۸۵,۵۰۶	۳۷,۵۴۲,۷۵۱	۳۷,۳۰۰,۳۷۵
۱۱,۴۰۳,۳۳۰	۱۱,۳۰۲,۹۷۱	۸,۱۶۵,۵۴۴	۸,۰۹۳,۶۸۷
۱,۳۶۱,۷۰۳	۱,۳۴۹,۷۱۹	۱,۰۷۹,۶۵۷	۱,۰۷۰,۱۵۷
۵,۷۸۸,۶۱۰	۵,۷۷۷,۶۷۰	۴,۶۶۹,۳۲۱	۴,۶۲۸,۳۳۰
۱۱۵,۱۷۷	۱۱۴,۱۶۴	۸۵,۴۳۲	۸۴,۶۷۰
۹۳۲,۰۸۱	۹۳۲,۸۷۹	۲۶۹,۱۳۰	۲۶۶,۷۶۲
۵۸۳,۲۹۶	۵۷۸,۱۶۳	۵۱۸,۱۸۰	۵۱۴,۶۳۰
۹,۷۸۴,۹۰۵	۹,۶۹۸,۷۹۸	۸,۷۵۹,۰۰۶	۸,۶۸۱,۹۱۷
۴۲,۳۱۷,۷۵۷	۴۱,۹۴۵,۳۶۱	۴۹,۹۳۹,۷۰۷	۴۹,۶۸۶,۱۵۰
۷,۵۶۵,۶۴۶	۷,۴۹۹,۰۶۸	۶,۳۸۰,۰۰۰	۶,۳۲۳,۸۵۶
۲,۵۴۷,۵۳۰	۲,۵۲۵,۱۱۲	۱,۹۰۸,۰۵۱	۱,۸۹۱,۱۶۰
۲۱,۳۸۴,۴۱۵	۲۱,۰۹۷,۱۱۲	۲۳,۹۶۸,۹۵۲	۲۳,۷۶۶,۸۱۶
۱۵۱,۴۵۵	۱۵۰,۱۲۲	۱۹۲,۳۵۵	۱۹۰,۶۶۲
۱۶,۳۸۰,۱۵۳	۱۶,۳۲۶,۰۰۸	۱۳,۰۹۸,۰۳۵	۱۲,۹۸۲,۷۷۲
۱,۳۸۲,۴۸۰	۱,۳۷۱,۱۴۴	۱,۴۳۸,۰۳۳	۱,۴۲۹,۳۲۷
۳۷,۰۱۱	۳۶,۷۷۳	۲۵,۲۹۹	۲۵,۰۷۶
۶۴,۳۴۴	۶۳,۶۷۹	۴۴,۳۵۶	۴۳,۰۵۳
۳۰۲,۶۸۰	۳۰۰,۰۱۶	۳۷۲,۳۳۰	۳۶۹,۰۴۴
۱,۳۳۵,۴۴۹	۱,۳۳۳,۶۰۹	۱,۳۹۲,۸۸۵	۱,۳۸۰,۶۲۷
۱۱,۹۰۷,۸۰۱	۱۱,۸۰۳,۰۱۲	۵۴,۸۹۷,۴۲۵	۵۴,۶۱۶,۳۲۸
۲۶۶,۶۳۴,۹۰۵	۲۶۴,۶۵۴,۶۰۶	۲۸۱,۱۳۷,۸۸۰	۲۷۸,۶۶۲,۸۶۷
		۱۳۲,۳۶۴,۹۶۳	۱۳۲,۳۶۴,۹۶۳

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

گروه پژوهشی سرمایه‌گذاری ایرانسل

پالایش نفت اصفهان

پژوهشی سین

پژوهشی پردیس

بانک صادرات

شرکت ملی صنایع مس

فولاد مبارک اصفهان

تحصیل

مخابرات ایران

پالایش نفت تهران

بیمه آسیا

سرمایه‌گذاری صندوق پارسیکی

شرکت فرابورس

پژوهشی علم‌پد

سرمایه‌گذاری غدیر

تولید تجهیزات سنگین میکروتریکو

پالایش نفت تبریز

پالایش نفت بندرعباس

سرمایه‌گذاری ملی ایران (دینکی)

ایران ترانسکو

بیمه البرز

بیمه اتکالی اسن

ایران خودرو

فولاد آبرازی ایران (دولاب)

اسنان بهداشتی (آب)

پژوهشی تم

پژوهشی نوری

مجموع صنایع و معادن (سهام با حق رأی)

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المنقلب در بازار

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۳۳ - سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سربع‌المعامله در بازار

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۶۰۷,۲۶۴	۳,۸۸۱,۰۶۳	۱۰,۲۰۰,۲۶۹	۳,۹۱۵,۶۳۵
۹,۵۸۶,۹۸۳	۲,۵۱۲,۴۳۹	۷,۹۳۸,۸۵۰	۳,۹۹۲,۳۲۲
۵۲,۲۸۸,۲۸۰	۴۲,۴۶۹,۸۶۲	۵۱,۵۲۶,۱۰۵	۴۷,۰۱۱,۳۳۷
۱۰,۹۲۱,۸۹۰	۳,۵۶۶,۵۳۹	۱۳,۷۷۱,۴۲۳	۳,۵۶۶,۵۳۹
۲,۷۴۶,۴۶۰	۱,۰۲۹,۵۶۵	۲,۰۴۲,۳۲۵	۱,۰۲۹,۵۶۵
۱,۹۶۷,۸۰۰	۴۲۶,۸۱۰	۱,۷۴۸,۷۸۱	۵۰۴,۲۵۶
۴,۴۲۰,۰۸۰	۲,۰۷۰,۲۷۴	۳,۳۲۲,۸۴۱	۲,۴۳۹,۶۷۴
۲۰۴	۲۹۵	۱۲۲	۷۳
-	-	۲۷۹,۵۵۰	۶۳۰,۶۰۰
۹۱,۵۳۸,۹۶۰	۵۶,۹۵۶,۸۴۸	۹۰,۸۸۰,۳۰۶	۶۳,۰۹۰,۰۰۱

مبلغ	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	درصد	منشأ ایجاد
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	۳,۸۸۸,۷۷۹,۵۷۲	۳۸.۰	۳,۹۱۵,۶۳۵	۳۸.۰	ایجاد
بیمه ما	-	-	-	-	-
تامین سرمایه امین	۲,۷۱۲,۳۱۱,۵۸۸	۱۱.۷۲	۲,۹۹۲,۳۲۲	۱۱.۷۲	تحصیل
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۷,۷۴۸,۲۸۶,۴۷۵	۱	۴۷,۰۱۱,۳۳۷	۱	تحصیل
نوسه مدان و فلزات	۵,۰۴۸,۱۷۵,۵۹۲	۱.۶۸	۳,۵۶۶,۵۳۹	۱.۶۸	تحصیل
شرکت نوسه فولد نیروگاهی جهرم	۱,۰۲۹,۴۰۷,۶۸۴	۴.۲۶	۱,۰۲۹,۵۶۵	۴.۲۶	تحصیل
مدنی و صنعتی چادر ملو	۶۰۴,۲۸۷,۰۰۴	۰.۱۹	۵۰۴,۲۵۶	۰.۱۹	تحصیل
سنگ آهن گل کهر	۱,۱۵۱,۵۳۳,۱۴۲	۰.۳۰	۲,۴۳۹,۶۷۴	۰.۳۰	تحصیل
مدنی و صنعتی چادر ملو - حق تقدم	۸۱,۵۸۰	-	۷۳	-	تحصیل
سنگ آهن گل کهر - حق تقدم	۱۵۱,۵۱۷,۸۶۹	-	۶۳۰,۶۰۰	-	تحصیل
جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سربع‌المعامله در بازار	-	-	۶۳,۰۹۰,۰۰۱	-	-

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۳۳- سرمایه گذاری در اشخاص

گروه	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۳۱	تغییر
سپین ریال	۱,۳۹۱	۱,۳۹۱	تکمیل
سپین ریال	۱۱,۷۴۴,۲۸۷	۱۲,۸۶۴,۸۳۴	تکمیل
سپین ریال	۹۷۳,۳۶۸	۷۹۵,۴۷۲	تکمیل
سپین ریال	۱۱۲,۹۳۸	۱۱۲,۵۸۶	تکمیل
سپین ریال	۴,۸۹۷,۳۱۰	۵,۸۵۸,۱۸۲	تکمیل
سپین ریال	۸۰,۹۰	-	تکمیل
سپین ریال	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	تکمیل
سپین ریال	۱۷,۷۷۱,۸۸۴	۱۹,۶۶۶,۹۶۵	تکمیل

۴-۳۳- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۴-۳۳-۱- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

گروه	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۳۱	تغییر	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	میانگین قیمت	میانگین ارزش افزوده	خالص مبلغ دفتری	ارزش دفتری	ملاحظات
سپین ریال	۱۵۵	۷,۷۴۹,۹۹۰,۰۰۰	۱۵۵	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۵۵	۳۳,۳۳۰	۳,۴۱۷,۹۱۵	۳,۴۱۷,۹۱۵	۳,۴۱۷,۹۱۵	ایجاد
سپین ریال	۱۸	۳۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۸	۱,۷۵۹,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	تکمیل
سپین ریال	۲۸	۴۷۷,۳۸۲,۸۰۰	۲۸	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۸	۱۷,۰۰۰	۱,۶۷۱,۱۵۳	۱,۶۷۱,۱۵۳	۱,۶۷۱,۱۵۳	تکمیل
سپین ریال	۴۱	۱۱,۱۹۹,۹۹۴,۳۶۴	۴۱	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۱	۲۷,۰۰۰	۲۹,۱۸۷,۴۰۳	۲۹,۱۸۷,۴۰۳	۲۹,۱۸۷,۴۰۳	ایجاد
سپین ریال	۱۰	۵,۶۵۹	۱۰	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰	۵۶۵,۹	۸۹۸,۰۰۰	۸۹۸,۰۰۰	۸۹۸,۰۰۰	تکمیل
سپین ریال	۳۲,۰۰۰	۱۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۳۲,۰۰۰	۵,۰۰۰	۲۴۰,۶۰۷	۲۴۰,۶۰۷	۲۴۰,۶۰۷	ایجاد
سپین ریال	۴۱,۰۰۰	۴۷,۰۵۹۴,۷۲۶	۴۱,۰۰۰	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۱,۰۰۰	۱,۱۴۹,۹۵۸	۱,۱۶۹,۹۵۸	۱,۱۶۹,۹۵۸	۱,۱۶۹,۹۵۸	تکمیل
سپین ریال	۲۵,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	ایجاد
سپین ریال	۱	۱,۰۰۰	۱	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۱	۱,۰۰۰	۱	۱	۱	ایجاد
سپین ریال	۱۰۰	۶,۳۳۱,۳۸۴	۱۰۰	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰	۶۳,۳۱۳,۸۴	(۱۵۰,۰۰۰)	۵,۴۴۷	۵,۴۴۷	ایجاد
سپین ریال	۲۶	۱۱۸,۴۳۱,۷۰۱	۲۶	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۶	۴,۵۷۵,۴	۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	ایجاد
سپین ریال	۱۳۰	۷۲۶,۶۴۰,۰۰۰	۱۳۰	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۳۰	۵,۵۹۰,۰۰۰	۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴	ایجاد
سپین ریال	۰,۶	۵۰۰	۰,۶	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۰,۶	۸۳,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	تکمیل
سپین ریال	۵۰,۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۵۰,۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	تکمیل
سپین ریال	۷۵	۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵	۰.۰۰۰۰۰۰۰۰	۷۵	۷,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	تکمیل

سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سرمد سرمایه گذاری بانکی بلند مدت

بانک قرض الحسنه مهر

۳۳-۳۱-۲

شرکت توسعه نفت و گاز نفت آرمان اروند

صنایع شیمیایی پترو ایزن سپاهان

مجموع سفیدی و صنعت آهن و فولاد باقی

سرمایه گذاری ری

شرکت توسعه خدمات الکترونیک آدریس

توسعه صنایع صادرات فارس

شرکت زیرساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه

شرکت املاخ رسانی پازار ملت

ساختمان و خدمات توسل

بانک تجارتی ایران اروپا

شرکت شبکه الکترونیک برجامت کارت (سایبر کی)

شرکت ITFC

هیئت سازمان آیه

پترو پالایش سپید سلیمانی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

گروه		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		مشتاب ارباب		مادداست	
ارزش دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	تاریخ ارباب	مشتاب
۳۷	۳۷		۳۷	کمتر از ۱ درصد	۳,۷۴۵	تاریخ تهیه و توزیع صنف چاپخانه داران	تعمیل
۱۱	۱۱		۱۱	کمتر از ۱ درصد	۲,۳۴۰	تاریخ هلداران مشهد	تعمیل
۳,۰۴۲,۰۴۶	۴,۵۱۰,۷۰۲		۴,۵۱۰,۷۰۲	۳۴,۰	۲,۴۴۸,۰۰۰,۰۰۰	توسعه مکران انرژی مشهد	تعمیل
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰		۲,۵۰۰	۱۰۰,۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	موسسه حقوقی توسعه میزان اندیشه	تعمیل
۱۰	۱۰		۱۰	کمتر از ۱ درصد	-	خانه سازی امید	تعمیل
۱۳	۱۳		۱۳	۱,۵	۲,۵۷۷	خدمات پنبه و الیاف نساجی ایران	تعمیل
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰		۲۰۰,۰۰۰	۴۰,۰	۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	راهکار سروزین هوشمند	تعمیل
۲۱,۵۰۰	۲۱,۵۰۰		۲۱,۵۰۰	۴۵,۰	۴۵,۰۰۰	شرکت به آفرینان فناوری شریف	تعمیل
۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰		۱۶,۰۰۰	۳۷,۰	۱۶,۰۰۰	شرکت پیام هوشمند آریا	تعمیل
۱	۱		۱	-	۱	شرکت تعاونی تامین نیاز شرکت‌های فناوری‌بانک	تعمیل
۲۰	۴۲۱		۴۲۱	-	۲	شرکت نثار رای	تعمیل
۱۵,۰۰۰	۰		۰	-	-	شرکت داده ورزی فرادیس	تعمیل
۶۹,۶۱۹	۶۹,۶۱۹		۶۹,۶۱۹	۱۸,۰	۳۴,۲۰۰,۰۰۰	شرکت فناوریهای اطلاعاتی و مالی توزیع شده پکتا قفوس پارس	تعمیل
۱۹۰,۶۶۱	۱۹۰,۶۶۱		۱۹۰,۶۶۱	۲۲	۴۵,۴۹۸,۶۰۰	شرکت کسب و کار باواری بازار	تعمیل
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲		۱,۸۶۲	۳,۷	۱,۳۰۳,۳۶۷	شرکت مشاوره ربه بندی اعتباری ایران	تعمیل
۱,۶۵۶	۱,۶۵۶		۱,۶۵۶	۱,۶۵	۲۰,۸۶۵	عامل صادرات استان خراسان	تعمیل
۱۹۳	۱۹۳		۱۹۳	کمتر از ۱ درصد	۱۹۳,۵۹۸	کوش گستر سیمان	تعمیل
۶۰۰	۰		۰	-	-	گروه توسعه کارآفرینی ملت	تعمیل
۵۰	۵۰		۵۰	۵,۰	۵۰,۰۰۰	معین گردشگری	تعمیل
۲,۶۲۱	۲,۶۲۱		۲,۶۲۱	۴,۰	۴۰۰,۰۰۰	مهندسی حفاری و اکتشافات معدنی	تعمیل
۵۹,۵۰۰	۴۹,۵۰۰	(۴۰,۰۰۰)	۸۹,۵۰۰	۱۰۰,۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	نفت و گاز نوگام	تعمیل
۳	۳		۳	کمتر از ۱ درصد	۳۱	نیایشگاه بین المللی تبریز	تعمیل
۷۸۸	۷۸۸		۷۸۸	کمتر از ۱ درصد	۱	هل بین المللی پارس شیراز	تعمیل
-	۷۱۱,۵۱۴		۷۱۱,۵۱۴	کمتر از ۱ درصد	-	خدمات پنبه ای پوشش ملت	تعمیل
۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰		۱۴۹,۵۰۰	۴,۹۸	۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰	موسسه اعتباری نور	تعمیل
۱۲۰,۵۰۰	۱۲۰,۵۰۰		۱۲۰,۵۰۰	۴۰,۱۶	۱۲۰,۵۰۰,۰۰۰	موسسه اعتباری کاسپین	تعمیل
۲۰,۷۰۰,۰۰۰	۲۰,۷۰۰,۰۰۰		۲۰,۷۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۰۰,۰۰۰	صندوق پژوهش و فناوری نوآفرین	تعمیل
۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۱۰,۴۳۲,۵۶۴		۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۰,۰	-	سایر سرمایه گذاریهای خارجی گروه	تعمیل
۲۲,۷۷۸	۵,۳۳۴	(۱۰۴)	۵,۴۲۸	۰,۰	-	سایر سرمایه گذاریهای ریالی گروه	تعمیل
۴۶۱,۳۲۰	۱۰۸,۱۳۶	(۱۱۳,۷۹۸)	۲۲۱,۹۲۴	۰,۰	-	سایر	تعمیل
۸۰,۹۹۳,۹۱۱	۸۹,۴۰۳,۸۵۱	(۷۰,۳۰۹,۰۲)	۹۰,۱۰۷,۷۵۳				

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کارش ارزش‌یافته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۹۹,۹۹	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۶۰۰	۹۹,۹۹	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	-	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶
۱,۴۰۹,۷۳۴	۹۹,۹۸	۱,۴۰۹,۷۳۴	۹۹,۹۸	۱,۴۰۹,۷۳۴	-	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴
۶,۶۱۷,۷۷۹	۹۹,۹۶	۶,۶۱۷,۷۷۹	۹۹,۹۶	۶,۶۱۷,۷۷۹	-	۶,۶۱۷,۷۷۹	۶,۶۱۷,۷۷۹
۲,۳۹۲,۴۶۱	۷۰	۲,۳۹۲,۴۶۱	۷۰	۲,۳۹۲,۴۶۱	-	۲,۳۹۲,۴۶۱	۲,۳۹۲,۴۶۱
۶,۳۷۷,۸۸۰	۶۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	۶۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	-	۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۱,۴۷۵,۸۰۷	-	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷
۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰
۴۵۷,۵۰۴	۱۳	۴۵۷,۵۰۴	۱۳	۴۵۷,۵۰۴	-	۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴
۴۷,۷۸۵	۱	۴۷,۷۸۵	۱	۴۷,۷۸۵	-	۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵
۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۱۸	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۱۸	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰
۴,۵۱۰,۷۰۲	۳۴	۴,۵۱۰,۷۰۲	۳۴	۴,۵۱۰,۷۰۲	-	۴,۵۱۰,۷۰۲	۴,۵۱۰,۷۰۲
۵۲۵,۰۰۰	۸	۵۲۵,۰۰۰	۸	۵۲۵,۰۰۰	-	۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰
۱۰,۴۳۲,۵۶۴	-	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	-	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	-	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۱۰,۴۳۲,۵۶۴
۵,۳۳۴	-	۵,۳۳۴	-	۵,۳۳۴	(۱۰۴)	۵,۳۳۴	۵,۳۳۴
۷۹,۴۹۱,۱۰۲	-	۷۹,۴۹۱,۱۰۲	-	۷۹,۴۹۱,۱۰۲	(۱۰۴)	۷۹,۴۹۱,۱۰۲	۷۹,۴۹۱,۱۰۲

۱-۲-۳-۴-۱۱-۱۲-۱۳-۱۴-۱۵-۱۶-۱۷-۱۸-۱۹-۲۰-۲۱-۲۲-۲۳-۲۴-۲۵-۲۶-۲۷-۲۸-۲۹-۳۰-۳۱-۳۲-۳۳-۳۴-۳۵-۳۶-۳۷-۳۸-۳۹-۴۰-۴۱-۴۲-۴۳-۴۴-۴۵-۴۶-۴۷-۴۸-۴۹-۵۰-۵۱-۵۲-۵۳-۵۴-۵۵-۵۶-۵۷-۵۸-۵۹-۶۰-۶۱-۶۲-۶۳-۶۴-۶۵-۶۶-۶۷-۶۸-۶۹-۷۰-۷۱-۷۲-۷۳-۷۴-۷۵-۷۶-۷۷-۷۸-۷۹-۸۰-۸۱-۸۲-۸۳-۸۴-۸۵-۸۶-۸۷-۸۸-۸۹-۹۰-۹۱-۹۲-۹۳-۹۴-۹۵-۹۶-۹۷-۹۸-۹۹-۱۰۰-۱۰۱-۱۰۲-۱۰۳-۱۰۴-۱۰۵-۱۰۶-۱۰۷-۱۰۸-۱۰۹-۱۱۰-۱۱۱-۱۱۲-۱۱۳-۱۱۴-۱۱۵-۱۱۶-۱۱۷-۱۱۸-۱۱۹-۱۲۰-۱۲۱-۱۲۲-۱۲۳-۱۲۴-۱۲۵-۱۲۶-۱۲۷-۱۲۸-۱۲۹-۱۳۰-۱۳۱-۱۳۲-۱۳۳-۱۳۴-۱۳۵-۱۳۶-۱۳۷-۱۳۸-۱۳۹-۱۴۰-۱۴۱-۱۴۲-۱۴۳-۱۴۴-۱۴۵-۱۴۶-۱۴۷-۱۴۸-۱۴۹-۱۵۰-۱۵۱-۱۵۲-۱۵۳-۱۵۴-۱۵۵-۱۵۶-۱۵۷-۱۵۸-۱۵۹-۱۶۰-۱۶۱-۱۶۲-۱۶۳-۱۶۴-۱۶۵-۱۶۶-۱۶۷-۱۶۸-۱۶۹-۱۷۰-۱۷۱-۱۷۲-۱۷۳-۱۷۴-۱۷۵-۱۷۶-۱۷۷-۱۷۸-۱۷۹-۱۸۰-۱۸۱-۱۸۲-۱۸۳-۱۸۴-۱۸۵-۱۸۶-۱۸۷-۱۸۸-۱۸۹-۱۹۰-۱۹۱-۱۹۲-۱۹۳-۱۹۴-۱۹۵-۱۹۶-۱۹۷-۱۹۸-۱۹۹-۲۰۰-۲۰۱-۲۰۲-۲۰۳-۲۰۴-۲۰۵-۲۰۶-۲۰۷-۲۰۸-۲۰۹-۲۱۰-۲۱۱-۲۱۲-۲۱۳-۲۱۴-۲۱۵-۲۱۶-۲۱۷-۲۱۸-۲۱۹-۲۲۰-۲۲۱-۲۲۲-۲۲۳-۲۲۴-۲۲۵-۲۲۶-۲۲۷-۲۲۸-۲۲۹-۲۳۰-۲۳۱-۲۳۲-۲۳۳-۲۳۴-۲۳۵-۲۳۶-۲۳۷-۲۳۸-۲۳۹-۲۴۰-۲۴۱-۲۴۲-۲۴۳-۲۴۴-۲۴۵-۲۴۶-۲۴۷-۲۴۸-۲۴۹-۲۵۰-۲۵۱-۲۵۲-۲۵۳-۲۵۴-۲۵۵-۲۵۶-۲۵۷-۲۵۸-۲۵۹-۲۶۰-۲۶۱-۲۶۲-۲۶۳-۲۶۴-۲۶۵-۲۶۶-۲۶۷-۲۶۸-۲۶۹-۲۷۰-۲۷۱-۲۷۲-۲۷۳-۲۷۴-۲۷۵-۲۷۶-۲۷۷-۲۷۸-۲۷۹-۲۸۰-۲۸۱-۲۸۲-۲۸۳-۲۸۴-۲۸۵-۲۸۶-۲۸۷-۲۸۸-۲۸۹-۲۹۰-۲۹۱-۲۹۲-۲۹۳-۲۹۴-۲۹۵-۲۹۶-۲۹۷-۲۹۸-۲۹۹-۳۰۰-۳۰۱-۳۰۲-۳۰۳-۳۰۴-۳۰۵-۳۰۶-۳۰۷-۳۰۸-۳۰۹-۳۱۰-۳۱۱-۳۱۲-۳۱۳-۳۱۴-۳۱۵-۳۱۶-۳۱۷-۳۱۸-۳۱۹-۳۲۰-۳۲۱-۳۲۲-۳۲۳-۳۲۴-۳۲۵-۳۲۶-۳۲۷-۳۲۸-۳۲۹-۳۳۰-۳۳۱-۳۳۲-۳۳۳-۳۳۴-۳۳۵-۳۳۶-۳۳۷-۳۳۸-۳۳۹-۳۴۰-۳۴۱-۳۴۲-۳۴۳-۳۴۴-۳۴۵-۳۴۶-۳۴۷-۳۴۸-۳۴۹-۳۵۰-۳۵۱-۳۵۲-۳۵۳-۳۵۴-۳۵۵-۳۵۶-۳۵۷-۳۵۸-۳۵۹-۳۶۰-۳۶۱-۳۶۲-۳۶۳-۳۶۴-۳۶۵-۳۶۶-۳۶۷-۳۶۸-۳۶۹-۳۷۰-۳۷۱-۳۷۲-۳۷۳-۳۷۴-۳۷۵-۳۷۶-۳۷۷-۳۷۸-۳۷۹-۳۸۰-۳۸۱-۳۸۲-۳۸۳-۳۸۴-۳۸۵-۳۸۶-۳۸۷-۳۸۸-۳۸۹-۳۹۰-۳۹۱-۳۹۲-۳۹۳-۳۹۴-۳۹۵-۳۹۶-۳۹۷-۳۹۸-۳۹۹-۴۰۰-۴۰۱-۴۰۲-۴۰۳-۴۰۴-۴۰۵-۴۰۶-۴۰۷-۴۰۸-۴۰۹-۴۱۰-۴۱۱-۴۱۲-۴۱۳-۴۱۴-۴۱۵-۴۱۶-۴۱۷-۴۱۸-۴۱۹-۴۲۰-۴۲۱-۴۲۲-۴۲۳-۴۲۴-۴۲۵-۴۲۶-۴۲۷-۴۲۸-۴۲۹-۴۳۰-۴۳۱-۴۳۲-۴۳۳-۴۳۴-۴۳۵-۴۳۶-۴۳۷-۴۳۸-۴۳۹-۴۴۰-۴۴۱-۴۴۲-۴۴۳-۴۴۴-۴۴۵-۴۴۶-۴۴۷-۴۴۸-۴۴۹-۴۵۰-۴۵۱-۴۵۲-۴۵۳-۴۵۴-۴۵۵-۴۵۶-۴۵۷-۴۵۸-۴۵۹-۴۶۰-۴۶۱-۴۶۲-۴۶۳-۴۶۴-۴۶۵-۴۶۶-۴۶۷-۴۶۸-۴۶۹-۴۷۰-۴۷۱-۴۷۲-۴۷۳-۴۷۴-۴۷۵-۴۷۶-۴۷۷-۴۷۸-۴۷۹-۴۸۰-۴۸۱-۴۸۲-۴۸۳-۴۸۴-۴۸۵-۴۸۶-۴۸۷-۴۸۸-۴۸۹-۴۹۰-۴۹۱-۴۹۲-۴۹۳-۴۹۴-۴۹۵-۴۹۶-۴۹۷-۴۹۸-۴۹۹-۵۰۰-۵۰۱-۵۰۲-۵۰۳-۵۰۴-۵۰۵-۵۰۶-۵۰۷-۵۰۸-۵۰۹-۵۱۰-۵۱۱-۵۱۲-۵۱۳-۵۱۴-۵۱۵-۵۱۶-۵۱۷-۵۱۸-۵۱۹-۵۲۰-۵۲۱-۵۲۲-۵۲۳-۵۲۴-۵۲۵-۵۲۶-۵۲۷-۵۲۸-۵۲۹-۵۳۰-۵۳۱-۵۳۲-۵۳۳-۵۳۴-۵۳۵-۵۳۶-۵۳۷-۵۳۸-۵۳۹-۵۴۰-۵۴۱-۵۴۲-۵۴۳-۵۴۴-۵۴۵-۵۴۶-۵۴۷-۵۴۸-۵۴۹-۵۵۰-۵۵۱-۵۵۲-۵۵۳-۵۵۴-۵۵۵-۵۵۶-۵۵۷-۵۵۸-۵۵۹-۵۶۰-۵۶۱-۵۶۲-۵۶۳-۵۶۴-۵۶۵-۵۶۶-۵۶۷-۵۶۸-۵۶۹-۵۷۰-۵۷۱-۵۷۲-۵۷۳-۵۷۴-۵۷۵-۵۷۶-۵۷۷-۵۷۸-۵۷۹-۵۸۰-۵۸۱-۵۸۲-۵۸۳-۵۸۴-۵۸۵-۵۸۶-۵۸۷-۵۸۸-۵۸۹-۵۹۰-۵۹۱-۵۹۲-۵۹۳-۵۹۴-۵۹۵-۵۹۶-۵۹۷-۵۹۸-۵۹۹-۶۰۰-۶۰۱-۶۰۲-۶۰۳-۶۰۴-۶۰۵-۶۰۶-۶۰۷-۶۰۸-۶۰۹-۶۱۰-۶۱۱-۶۱۲-۶۱۳-۶۱۴-۶۱۵-۶۱۶-۶۱۷-۶۱۸-۶۱۹-۶۲۰-۶۲۱-۶۲۲-۶۲۳-۶۲۴-۶۲۵-۶۲۶-۶۲۷-۶۲۸-۶۲۹-۶۳۰-۶۳۱-۶۳۲-۶۳۳-۶۳۴-۶۳۵-۶۳۶-۶۳۷-۶۳۸-۶۳۹-۶۴۰-۶۴۱-۶۴۲-۶۴۳-۶۴۴-۶۴۵-۶۴۶-۶۴۷-۶۴۸-۶۴۹-۶۵۰-۶۵۱-۶۵۲-۶۵۳-۶۵۴-۶۵۵-۶۵۶-۶۵۷-۶۵۸-۶۵۹-۶۶۰-۶۶۱-۶۶۲-۶۶۳-۶۶۴-۶۶۵-۶۶۶-۶۶۷-۶۶۸-۶۶۹-۶۷۰-۶۷۱-۶۷۲-۶۷۳-۶۷۴-۶۷۵-۶۷۶-۶۷۷-۶۷۸-۶۷۹-۶۸۰-۶۸۱-۶۸۲-۶۸۳-۶۸۴-۶۸۵-۶۸۶-۶۸۷-۶۸۸-۶۸۹-۶۹۰-۶۹۱-۶۹۲-۶۹۳-۶۹۴-۶۹۵-۶۹۶-۶۹۷-۶۹۸-۶۹۹-۷۰۰-۷۰۱-۷۰۲-۷۰۳-۷۰۴-۷۰۵-۷۰۶-۷۰۷-۷۰۸-۷۰۹-۷۱۰-۷۱۱-۷۱۲-۷۱۳-۷۱۴-۷۱۵-۷۱۶-۷۱۷-۷۱۸-۷۱۹-۷۲۰-۷۲۱-۷۲۲-۷۲۳-۷۲۴-۷۲۵-۷۲۶-۷۲۷-۷۲۸-۷۲۹-۷۳۰-۷۳۱-۷۳۲-۷۳۳-۷۳۴-۷۳۵-۷۳۶-۷۳۷-۷۳۸-۷۳۹-۷۴۰-۷۴۱-۷۴۲-۷۴۳-۷۴۴-۷۴۵-۷۴۶-۷۴۷-۷۴۸-۷۴۹-۷۵۰-۷۵۱-۷۵۲-۷۵۳-۷۵۴-۷۵۵-۷۵۶-۷۵۷-۷۵۸-۷۵۹-۷۶۰-۷۶۱-۷۶۲-۷۶۳-۷۶۴-۷۶۵-۷۶۶-۷۶۷-۷۶۸-۷۶۹-۷۷۰-۷۷۱-۷۷۲-۷۷۳-۷۷۴-۷۷۵-۷۷۶-۷۷۷-۷۷۸-۷۷۹-۷۸۰-۷۸۱-۷۸۲-۷۸۳-۷۸۴-۷۸۵-۷۸۶-۷۸۷-۷۸۸-۷۸۹-۷۹۰-۷۹۱-۷۹۲-۷۹۳-۷۹۴-۷۹۵-۷۹۶-۷۹۷-۷۹۸-۷۹۹-۸۰۰-۸۰۱-۸۰۲-۸۰۳-۸۰۴-۸۰۵-۸۰۶-۸۰۷-۸۰۸-۸۰۹-۸۱۰-۸۱۱-۸۱۲-۸۱۳-۸۱۴-۸۱۵-۸۱۶-۸۱۷-۸۱۸-۸۱۹-۸۲۰-۸۲۱-۸۲۲-۸۲۳-۸۲۴-۸۲۵-۸۲۶-۸۲۷-۸۲۸-۸۲۹-۸۳۰-۸۳۱-۸۳۲-۸۳۳-۸۳۴-۸۳۵-۸۳۶-۸۳۷-۸۳۸-۸۳۹-۸۴۰-۸۴۱-۸۴۲-۸۴۳-۸۴۴-۸۴۵-۸۴۶-۸۴۷-۸۴۸-۸۴۹-۸۵۰-۸۵۱-۸۵۲-۸۵۳-۸۵۴-۸۵۵-۸۵۶-۸۵۷-۸۵۸-۸۵۹-۸۶۰-۸۶۱-۸۶۲-۸۶۳-۸۶۴-۸۶۵-۸۶۶-۸۶۷-۸۶۸-۸۶۹-۸۷۰-۸۷۱-۸۷۲-۸۷۳-۸۷۴-۸۷۵-۸۷۶-۸۷۷-۸۷۸-۸۷۹-۸۸۰-۸۸۱-۸۸۲-۸۸۳-۸۸۴-۸۸۵-۸۸۶-۸۸۷-۸۸۸-۸۸۹-۸۹۰-۸۹۱-۸۹۲-۸۹۳-۸۹۴-۸۹۵-۸۹۶-۸۹۷-۸۹۸-۸۹۹-۹۰۰-۹۰۱-۹۰۲-۹۰۳-۹۰۴-۹۰۵-۹۰۶-۹۰۷-۹۰۸-۹۰۹-۹۱۰-۹۱۱-۹۱۲-۹۱۳-۹۱۴-۹۱۵-۹۱۶-۹۱۷-۹۱۸-۹۱۹-۹۲۰-۹۲۱-۹۲۲-۹۲۳-۹۲۴-۹۲۵-۹۲۶-۹۲۷-۹۲۸-۹۲۹-۹۳۰-۹۳۱-۹۳۲-۹۳۳-۹۳۴-۹۳۵-۹۳۶-۹۳۷-۹۳۸-۹۳۹-۹۴۰-۹۴۱-۹۴۲-۹۴۳-۹۴۴-۹۴۵-۹۴۶-۹۴۷-۹۴۸-۹۴۹-۹۵۰-۹۵۱-۹۵۲-۹۵۳-۹۵۴-۹۵۵-۹۵۶-۹۵۷-۹۵۸-۹۵۹-۹۶۰-۹۶۱-۹۶۲-۹۶۳-۹۶۴-۹۶۵-۹۶۶-۹۶۷-۹۶۸-۹۶۹-۹۷۰-۹۷۱-۹۷۲-۹۷۳-۹۷۴-۹۷۵-۹۷۶-۹۷۷-۹۷۸-۹۷۹-۹۸۰-۹۸۱-۹۸۲-۹۸۳-۹۸۴-۹۸۵-۹۸۶-۹۸۷-۹۸۸-۹۸۹-۹۹۰-۹۹۱-۹۹۲-۹۹۳-۹۹۴-۹۹۵-۹۹۶-۹۹۷-۹۹۸-۹۹۹-۱۰۰۰-۱۰۰۱-۱۰۰۲-۱۰۰۳-۱۰۰۴-۱۰۰۵-۱۰۰۶-۱۰۰۷-۱۰۰۸-۱۰۰۹-۱۰۱۰-۱۰۱۱-۱۰۱۲-۱۰۱۳-۱۰۱۴-۱۰۱۵-۱۰۱۶-۱۰۱۷-۱۰۱۸-۱۰۱۹-۱۰۲۰-۱۰۲۱-۱۰۲۲-۱۰۲۳-۱۰۲۴-۱۰۲۵-۱۰۲۶-۱۰۲۷-۱۰۲۸-۱۰۲۹-۱۰۳۰-۱۰۳۱-۱۰۳۲-۱۰۳۳-۱۰۳۴-۱۰۳۵-۱۰۳۶-۱۰۳۷-۱۰۳۸-۱۰۳۹-۱۰۴۰-۱۰۴۱-۱۰۴۲-۱۰۴۳-۱۰۴۴-۱۰۴۵-۱۰۴۶-۱۰۴۷-۱۰۴۸-۱۰۴۹-۱۰۵۰-۱۰۵۱-۱۰۵۲-۱۰۵۳-۱۰۵۴-۱۰۵۵-۱۰۵۶-۱۰۵۷-۱۰۵۸-۱۰۵۹-۱۰۶۰-۱۰۶۱-۱۰۶۲-۱۰۶۳-۱۰۶۴-۱۰۶۵-۱۰۶۶-۱۰۶۷-۱۰۶۸-۱۰۶۹-۱۰۷۰-۱۰۷۱-۱۰۷۲-۱۰۷۳-۱۰۷۴-۱۰۷۵-۱۰۷۶-۱۰۷۷-۱۰۷۸-۱۰۷۹-۱۰۸۰-۱۰۸۱-۱۰۸۲-۱۰۸۳-۱۰۸۴-۱۰۸۵-۱۰۸۶-۱۰۸۷-۱۰۸۸-۱۰۸۹-۱۰۹۰-۱۰۹۱-۱۰۹۲-۱۰۹۳-۱۰۹۴-۱۰۹۵-۱۰۹۶-۱۰۹۷-۱۰۹۸-۱۰۹۹-۱۱۰۰-۱۱۰۱-۱۱۰۲-۱۱۰۳-۱۱۰۴-۱۱۰۵-۱۱۰۶-۱۱۰۷-۱۱۰۸-۱۱۰۹-۱۱۱۰-۱۱۱۱-۱۱۱۲-۱۱۱۳-۱۱۱۴-۱۱۱۵-۱۱۱۶-۱۱۱۷-۱۱۱۸-۱۱۱۹-۱۱۲۰-۱۱۲۱-۱۱۲۲-۱۱۲۳-۱۱۲۴-۱۱۲۵-۱۱۲۶-۱۱۲۷-۱۱۲۸-۱۱۲۹-۱۱۳۰-۱۱۳۱-۱۱۳۲-۱۱۳۳-۱۱۳۴-۱۱۳۵-۱۱۳۶-۱۱۳۷-۱۱۳۸-۱۱۳۹-۱۱۴۰-۱۱۴۱-۱۱۴۲-۱۱۴۳-۱۱۴۴-۱۱۴۵-۱۱۴۶-۱۱۴۷-۱۱۴۸-۱۱۴۹-۱۱۵۰-۱۱۵۱-۱۱۵۲-۱۱۵۳-۱۱۵۴-۱۱۵۵-۱۱۵۶-۱۱۵۷-۱۱۵۸-۱۱۵۹-۱۱۶۰-۱۱۶۱-۱۱۶۲-۱۱۶۳-۱۱۶۴-۱۱۶۵-۱۱۶۶-۱۱۶۷-۱۱۶۸-۱۱۶۹-۱۱۷۰-۱۱۷۱-۱۱۷۲-۱۱۷۳-۱۱۷۴-۱۱۷۵-۱۱۷۶-۱۱۷۷-۱۱۷۸-۱۱۷۹-۱۱۸۰-۱۱۸۱-۱۱۸۲-۱۱۸۳-۱۱۸۴-۱۱۸۵-۱۱۸۶-۱۱۸۷-۱۱۸۸-۱۱۸۹-۱۱۹۰-۱۱۹۱-۱۱۹۲-۱۱۹۳-۱۱۹۴-۱۱۹۵-۱۱۹۶-۱۱۹۷-۱۱۹۸-۱۱۹۹-۱۲۰۰-۱۲۰۱-۱۲۰۲-۱۲۰۳-۱۲۰۴-۱۲۰۵-۱۲۰۶-۱۲۰۷-۱۲۰۸-۱۲۰۹-۱۲۱۰-۱۲۱۱-۱۲۱۲-۱۲۱۳-۱۲۱۴-۱۲۱۵-۱۲۱۶-۱۲۱۷-۱۲۱۸-۱۲۱۹-۱۲۲۰-۱۲۲۱-۱۲۲۲-۱۲۲۳-۱۲۲۴-۱۲۲۵-۱۲۲۶-۱۲۲۷-۱۲۲۸-۱۲۲۹-۱۲۳۰-۱۲۳۱-۱۲۳۲-۱۲۳۳-۱۲۳۴-۱۲۳۵-۱۲۳۶-۱۲۳۷-۱۲۳۸-۱۲۳۹-۱۲۴۰-۱۲۴۱-۱۲۴۲-۱۲۴۳-۱۲۴۴-۱۲۴۵-۱۲۴۶-۱۲۴۷-۱۲۴۸-۱۲۴۹-۱۲۵۰-۱۲۵۱-۱۲۵۲-۱۲۵۳-۱۲۵۴-۱۲۵۵-۱۲۵۶-۱۲۵۷-۱۲۵۸-۱۲۵۹-۱۲۶۰-۱۲۶۱-۱۲۶۲-۱۲۶۳-۱۲۶۴-۱۲۶۵-۱۲۶۶-۱۲۶۷-۱۲۶۸-۱۲۶۹-۱۲۷۰-۱۲۷۱-۱۲۷۲-۱۲۷۳-۱۲۷۴-۱۲۷۵-۱۲۷۶-۱۲۷۷-۱۲۷۸-۱۲۷۹-۱۲۸۰-۱۲۸۱-۱۲۸۲-۱۲۸۳-۱۲۸۴-۱۲۸۵-۱۲۸۶-۱۲۸۷-۱۲۸۸-۱۲۸۹-۱۲۹۰-۱۲۹۱-۱۲۹۲-۱۲۹۳-۱۲۹۴-۱۲۹۵-۱۲۹۶-۱۲۹۷-۱۲۹۸-۱۲۹۹-۱۳۰۰-۱۳۰۱-۱۳۰۲-۱۳۰۳-۱۳۰۴-۱۳۰۵-۱۳۰۶-۱۳۰۷-۱۳۰۸-۱۳۰۹-۱۳۱۰-۱۳۱۱-۱۳۱۲-۱۳۱۳-۱۳۱۴-۱۳۱۵-۱۳۱۶-۱

۳۳-۴-۱- صورت ریز سرمایه گذاری حاد سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشا ایجاد	یادداشت	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد				
۲۰,۱۶۹,۷۸۴	۱۱۸,۷۹۵,۰۷۰	۲۸,۷	اوراق مرابحه - آزاد	تحصیل		دولت و شرکتهای دولتی؛ دولت جمهوری اسلامی ایران
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۱	اوراق اجاره	تحصیل		سازمان تامین اجتماعی
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۵	اوراق منقذ - افاد	تحصیل		شرکت ملی نفت ایران
۵۸۵,۲۱۵	۵۸۴,۳۱۵	متغیر	اوراق مرابحه	تحصیل		گواهی سیره طلا
۳,۱۵۶	۱۳۷,۱۵۶	۲۰,۶	اسناد خزانه اسلامی	تحصیل		وزارت امور اقتصادی و دارایی
۵,۱۵۵,۳۲۹	-	-	اوراق سلف	تحصیل		شرکت برق منطقه ای گیلان
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	اوراق مشارکت	تحصیل		شهرداری تهران
۲,۳۵۰,۰۰۰	-	-	اوراق مشارکت	تحصیل		قطار شهری شیراز
۲,۳۵۰,۰۰۰	-	-	اوراق مشارکت	تحصیل		قطار شهری اصفهان
۱,۹۵۰,۰۰۰	-	-	اوراق مشارکت	تحصیل		شهرداری اصفهان
۶۵۰,۰۰۰	-	-	اوراق مشارکت	تحصیل		شهرداری شیراز
۵۱,۱۰۴	-	-				سایر
۴۴,۲۶۴,۵۸۸	۱۲۵,۵۱۶,۴۴۱					
۴۶,۹۱۶,۳۰۹	۵۵,۹۲۷,۵۱۸		اوراق مشارکت	تحصیل		بانکها؛ سایر اوراق بهادار ارزی بانکهای خارجی گروه
۱۰,۴۹۳	۱۵,۹۹۰		اوراق مشارکت	تحصیل		سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
۴۶,۹۲۶,۸۰۲	۵۵,۹۴۳,۵۰۸					

بانک ملت (سهامی عام)

بازرسی حسابرسی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	متوسط نرخ سود درصد	نوع اوراق	منشأ ایجاد	تاریخ
۳۹,۹۹۹,۹۴۴	۴۴,۹۹۹,۹۴۴	۳۱	اوراق اجاره	تکمیل	ساز شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱۵,۹۰۰,۰۰۰	۳۰,۵۰۵,۴۸۰	۶	اوراق سرمایه‌گذاری	تکمیل	شرکت سرمایه‌گذاری نایی اجتماعی (نستا)
۲۳,۱۷۵,۲۱۴	۲۴,۱۳۶,۷۳۱	۲۴,۳۸	واحد سرمایه‌گذاری	تکمیل	شرکت پالایش گاز پارس‌تند طنج فارس
۱۳,۰۲۳,۵۱۷	۱۵,۰۲۳,۶۷۷	۲۳,۷	اوراق سرمایه	تکمیل	صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت
۱۱,۴۱۲,۰۹۸	۱۱,۷۰۴,۹۵۶	(۱۶,۵۷)	واحد سرمایه‌گذاری	تکمیل	گرمال موتور (گرمال ۰۴)
-	۷,۲۶۶,۵۵۱	۳۴,۱۰	اوراق سلف	تکمیل	صندوق پالایش یکم
۹,۵۰۱,۳۳۴	۹,۵۰۱,۳۳۴	۳۳	اوراق سرمایه	تکمیل	فستا (نستا ۰۳۱)
۲,۷۳۴,۱۷۰	۷,۶۷۸,۰۳۵	۶	صندوق سرمایه‌گذاری	تکمیل	شرکت فولادی فولاد سید فرید کوبر (مکتوبر ۰۶)
۷,۳۰۰,۰۰۰	۷,۳۰۰,۰۰۰	۲۸	اوراق سرمایه	تکمیل	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بازار سرمایه
۹,۹۹۹,۹۷۳	۶,۵۸۰,۵۷۳	۲۴,۳	واحد سرمایه‌گذاری	تکمیل	شرکت سولیکو کاله
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۹۹,۹۳۹	۲۷	اوراق سرمایه	تکمیل	صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد افرین پارسبان
۳,۱۲۷,۹۷۱	۵,۳۳۴,۱۰۵	(۱۸,۳۳)	واحد سرمایه‌گذاری	تکمیل	شرکت نیرو پاک سترق (نیرو پاک ۰۵)
-	۳,۹۰۷,۹۳۸	۳۴,۱۰	اوراق سلف	تکمیل	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازار گوداشی ملت
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۵	اوراق سلف	تکمیل	کارا تک کابین (دبهن)
۴,۶۲۹,۷۰۹	۴,۶۲۹,۷۰۹	(۸,۵۴)	واحد سرمایه‌گذاری	تکمیل	شرکت فولاد مبارکه
۴,۰۴۹,۹۰۱	۴,۴۹۰,۵۱۵	۲۷,۵	اوراق سرمایه	تکمیل	شرکت مظهر ضمیر
۴,۳۰۰,۰۰۰	۴,۳۰۰,۰۰۰	۲۷,۵	اوراق سرمایه	تکمیل	صندوق واسطه‌گری مالی یکم
۴,۴۹۹,۹۹۵	۳,۴۹۹,۹۹۵	۲۵,۳۴	اوراق اجاره	تکمیل	شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار (مکران ۰۵)
۱,۰۶۰,۸۴۴	۳,۰۹۷,۸۱۷	۱۸	اوراق سرمایه‌گذاری	تکمیل	شرکت میندی و صنعتی گلگهر (مگل ۰۰۵۹)
۹۵,۸۰۵	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۱	اوراق اجاره	تکمیل	شرکت زامباد (نستا ۰۱)
۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۹۹,۹۹۳	۲۸,۷۸	واحد سرمایه‌گذاری	تکمیل	صندوق بازتعمیر کهنوری (مصد ۴۱۲)
-	۲,۹۴۵,۹۵۱	۲۵	واحد سرمایه‌گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه‌گذاری لیختن فارلی (لیختن)
۲,۱۹۹,۹۸۰	۱,۵۷۹,۳۱۳	۳۴,۱	اوراق سلف	تکمیل	صندوق سرمایه‌گذاری نیلی جهانود
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	اوراق اجاره	تکمیل	میلگرد انبه خاروجانه (میلگرد ۳)
۲,۵۸۵,۳۰۶	۱,۸۲۵,۵۵۹	۲۵,۱۲	واحد سرمایه‌گذاری	تکمیل	شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱۲۱,۵۲۰	۱,۶۹۱,۱۷۲	۲۸,۰۸	واحد سرمایه‌گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت
۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۳۱	اوراق سرمایه	تکمیل	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نوع دوم اقم (ااق ۱)
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۱	اوراق اجاره	تکمیل	شرکت سرمایه‌گذاری و توسعه کیش (کیش ۰۵)
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۸۲	واحد سرمایه‌گذاری	تکمیل	انرژی پارس‌گاز (پارس ۰۴)
۹۹۹,۹۰۰	۱,۷۵	۱۷,۵	اوراق اجاره	تکمیل	صندوق سرمایه‌گذاری شکوه اوج جهانود
۷۱۹,۱۵۰	۷۱۹,۱۵۰	۲۷,۴۳	واحد سرمایه‌گذاری	تکمیل	شرکت صنایع سلولزی مارپاشان (مارپاشان ۰۵۱)

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

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۳۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشا ایجاد	ناشر
-	۵۰۶,۸۹۲	۲۵,۳۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری تکین سامان
۵۰۰,۰۱۶	۵۰۰,۰۱۶	۱۸	اوراق برابجه	تحصیل	کاربه تجارت پاسن (کارنو ۰۴۱)
۱۹۹,۹۹۹	۱۹۹,۹۹۹	۲۲	اوراق برابجه	تحصیل	شرکت فولاد (صنولا ۰۵۱)
-	۴۹۹,۵۳۱	۲۵,۰۸	اوراق اجاره	تحصیل	شرکت فولاد (صنولا ۴۵)
۵۸۴,۸۶۹	۴۴۹,۵۶۶	۲۸,۲۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری آوای آزادی زاگرس (فرنا)
-	۳۰۰,۰۷۶	۱۹,۲۶	اوراق برابجه	تحصیل	شرکت طراحی و ساخت قطعات صنایع ایران (صنایع ایران ۰۵۱)
-	۳۸۳,۵۸۶	۲۸,۵	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری مختص اوراق دولتی ملت (خزانه ملت)
-	۲۵۰,۰۰۲	۳۰,۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری مامور ثابت
-	۲۴۱,۶۲۷	۲۵,۴	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری الهامی کوروش
-	۲۳۰,۰۳۵	-	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری آرمان
-	۲۰۰,۰۰۰	۲۳	اوراق اجاره	تحصیل	شرکت مخابرات ایران (صنابر ۰۶۱)
-	۱۹۹,۸۶۴	۲۹,۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت سپهر سرمایه بیدار
۲۸۷,۱۷۶	۱۶۰,۷۹۲	۲۸,۳۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری ثابت ویستا (نیات ۱)
-	۱۵۱,۴۸۳	۲۸,۲۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری اعتماد ازغوان
-	۱۰۰,۳۱۵	۲۵,۵۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری شکوه پامند زاگرس
-	۱۰۰,۰۰۰	۰	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات مالک آتیه
۲۶,۳۹۴	۴۰,۱۲۶	(۱۸,۸)	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری اتی ملت
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۵,۶۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	صندوق سرمایه گذاری نیکی گستران
۲۸,۹۹۰	-	-	اوراق مشارکت	تحصیل	نوسه کیش (کیش ۰۲۱۱)
۵۰,۰۰۰	-	-	اوراق برابجه		شرکت شیشه دارویی رازی
۲,۰۲۶,۵۶۳	۸۱۶,۳۶۰				سایر
۱۸۳,۲۰۹,۳۲۸	۳۲۹,۴۱۶,۱۳۰				
۳۷۴,۰۰۶,۶۱۸	۴۲۰,۸۷۶,۱۷۹				جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)

تادیه‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌های

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	وضعیت	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	تادیه‌ها	تایید
			درصد				
ملیون ریال	ملیون ریال						
۳,۱۵۶	۱۳۷,۱۵۶	آزاد	۲۵,۰۷	اسناد خزانه اسلامی	خرید	دولت و شرکت‌های دولتی؛ وزارت امور اقتصادی و دارایی	
۱۵,۹۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۵,۶۸۰	آزاد	۶	اوراق مرابحه	خرید	اوراق بانکار آری سرکت پالاس کار بی‌سند طرح فارس	
۹,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۳,۱	اوراق اجاره	خرید	سازمان تامین اجتماعی	
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۳,۰۵	اوراق اناد	خرید	شرکت ملی نفت ایران	
۲۰,۱۶۹,۷۸۴	۱۱۸,۷۹۵,۰۷۰	آزاد	۲۸,۷	اوراق مرابحه - آزاد	خرید	دولت جمهوری اسلامی ایران	
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	آزاد		اوراق مشارکت	خرید	سهرهای تهران	
۲,۳۵۰,۰۰۰	-	آزاد		اوراق مشارکت	خرید	فشار شهری تبریز	
۲,۳۵۰,۰۰۰	-	آزاد		اوراق مشارکت	خرید	فشار شهری اصفهان	
۵۵,۷۷۲,۹۴۰	۱۵۵,۴۳۷,۹۰۶						

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	وضعیت	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	تادیه‌ها	تایید
۱,۴۹۳	۱۵,۹۹۰						
۱,۴۹۳	۱۵,۹۹۰						

بانکها:

سایر اوراق بانکار آری شعب خارج

سایر شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری:

۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۲۷,۵	اوراق سلف	خرید	شرکت فولاد مبارک	
۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۲۸	اوراق مرابحه	خرید	شرکت سولیکو کاله (کاله ۰۵۱)	
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	آزاد	۲۵,۳۴	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری آینه ملت	
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	آزاد	۲۵,۱۲	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری انوجته ملت	
-	۴,۹۹۹,۹۸۷	آزاد	۶	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک بازار سرمایه	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۲۷,۵	اوراق مرابحه	خرید	شرکت ملهر ضمیر	
۳۹,۹۹۹,۹۴۴	۴۳,۹۹۹,۹۴۴	آزاد	۳,۱	اوراق اجاره	خرید	شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار (مکران ۰۵)	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۲۷,۵	اوراق مرابحه	خرید	شرکت مدنی و صنعتی گلگهر (مگل ۰۰۵۹)	
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۲,۵	اوراق اجاره	خرید	شرکت مدنی و صنعتی گلگهر (مگل ۰۰۵۹)	
-	۷,۲۶۶,۵۵۱	آزاد	۳۴,۱	اوراق سلف	خرید	فینبا (سینبا ۰۳۱)	
-	۳,۹۰۷,۹۳۸	آزاد	۳۴,۱	اوراق سلف	خرید	کارا تک کابین (صهبان)	
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۲۷	اوراق مرابحه	خرید	شرکت نیرو پاک سمرق زمین (نیرو پاک ۰۵)	
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۲۳	اوراق مرابحه	خرید	شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر (سکویر ۰۶۰۶)	
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۲۳,۷	اوراق مرابحه	خرید	کرمان موتور (کرمان ۰۴۱)	
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۳,۱	اوراق اجاره	خرید	صندوق پارسی‌سختی کپوری (سد ۳۱۲)	
-	۱,۵۷۹,۳۱۲	آزاد	۳۴,۱	اوراق سلف	خرید	میلگرد آینه خاورمیانه (میلگرد ۳)	
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۲۳,۲	اوراق مرابحه	خرید	شرکت بهمن دیول (دیول ۰۵)	
۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	آزاد	۳,۱	اوراق مرابحه	خرید	شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش (کیش ۰۵)	
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۳,۱	اوراق اجاره	خرید	آریزی پاساژکاد (پاساژ ۰۴)	
-	۳۷۳,۵۸۶	آزاد	۲۸,۵	واحد سرمایه گذاری	خرید	صندوق سرمایه گذاری معتمدی اوراق دولتی ملت (حزانه ملت)	
۷۹,۳۰۹,۸۴۴	۱۰۵,۳۳۷,۲۱۹						
۱۳۴,۹۹۳,۳۷۸	۲۶۰,۷۹۱,۱۱۵						

جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بانکار

۱-۴-۳۳- مبلغ ۹۰۰۰۰۰ ملیون ریال از مانده مذکور بدست نامی صندوق سرمایه گذاری معتمدی اوراق دولتی ملت (حزانه ملت) و مبلغ ۲۸۲,۵۸۶ ملیون ریال بدست خرید اضماعی سرمایه گذاری صندوق می باشد.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۳-۵ سرمایه‌گذاری‌ها به تکنیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

بانک		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز			
بنگاه ساز کپهای ملت	۱,۴۰۹,۷۳۴	-	۱,۴۰۹,۷۳۴
گروه فن آوران هوشمند بهاران فردا	۶,۶۱۷,۷۷۹	-	۶,۶۱۷,۷۷۹
بانک ملت	۶,۳۷۷,۸۸۰	-	۶,۳۷۷,۸۸۰
بانک ملت ارمنستان	۲,۳۹۲,۴۶۱	-	۲,۳۹۲,۴۶۱
بانک تجاری ایران اروپا	۱,۴۷۵,۸۰۷	-	۱,۴۷۵,۸۰۷
فنی بانک	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (سایپرک)	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	۱,۰۲۸,۴۰۰
شرکت ITFC	۴۵۷,۵۰۴	-	۴۵۷,۵۰۴
سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۴۷,۷۸۵	-	۴۷,۷۸۵
سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۵,۳۳۴	-	۵,۳۳۴
سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۱۰,۳۹۵,۴۴۱	-	۱۰,۳۹۵,۴۴۱
جمع سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۳۲,۱۱۳,۴۳۷	-	۳۲,۱۱۳,۴۳۷
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰
شرکت توسعه نفت و گاز دنست آردگان اروند	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	-	۱۱,۹۹۸,۴۹۶
گروه مالی ملت	۵۲۵,۰۰۰	-	۵۲۵,۰۰۰
پژوه پالایش شهید سلیمانی	۴۵۱,۷۰۲	-	۴۵۱,۷۰۲
توسعه مکران انرژی سفید	۳۷,۱۲۳	-	۳۷,۱۲۳
سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۴۸,۷۴۶,۳۲۱	-	۴۸,۷۴۶,۳۲۱
جمع سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۷۹,۳۹۱,۱۰۲	-	۷۹,۳۹۱,۱۰۲
جمع سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۸۰,۸۵۹,۷۵۸	-	۸۰,۸۵۹,۷۵۸

۳۳-۵-۱ براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانکیها و موسسات اعتباری غیربانکی "دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار" در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۴۸,۷۴۶ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدین‌جهت است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی به استثناء موارد مندرج در دستورالعمل شماره ۱۳۷۹۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۴ بانک مرکزی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۳-۶- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک	۱,۵۳۰,۶۸۲,۸۸۴
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۷۶,۵۳۴,۱۴۴
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۳۰۶,۱۳۶,۵۷۷
واحد سازماتی مسئول اجرای آیین‌نامه	اداره کل حسابداری مدیریت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۳-۷ - مشخصات شرکت‌های فرعی گروه به شرح زیر است:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری		سال مالی	فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی		
الف) سرمایه‌گذارهای مستقیم واحد اصلی: بانک پرشیا ایسترنشال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	۱۱ فروردین	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	۱۰ دی	بانکداری
فی بانک مالزی	مالزی	۱۰۰	۱۰۰	۱۰ دی	بانکداری
صرافی ملت	ایران	۹۰	۷۰	۳۰ آذر	خدمات صرافی
ب) گروه به‌ساز مشارکتها به‌ساز مشارکت‌های ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۳۰ دی	سرمایه‌گذاری
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 به‌ساز اصفهان	ایران	۹۹	-	۳۰ آذر	تولید نخ
خانه سازی ایرداک	ایران	۹۲	-	۳۰ آذر	پیمانکاری ساختمان
ساختمانی بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	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	۷۰	-	۲۹ اسفند	هتلداری و پذیرایی
واسطیاری ملت	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	لیزینگ
توسعه بازار پای و فروش ماد	ایران	-	-	-	مدیریت املاک مازاد بانک
ج) گروه فناوران هوشمند به‌سازان فردا گروه فناوران هوشمند به‌سازان فردا	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
به‌سازان ملت	ایران	۸۸	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
به پرداخت ملت	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی سیستم پاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی صنایع پاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی نرم افزار شقایق	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	نصب و راه اندازی تجهیزات
زیر ساخت خدمات امن تراکتی	ایران	۷۵	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
توسعه اعتماد وثوق گستر	ایران	۱۰۰	-	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
نازان سیستم	ایران	-	-	-	طراحی و تولید نرم افزار
د) گروه مالی ملت گروه مالی ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۲۹ اسفند	سرمایه‌گذاری
خدمات بیمه ای به‌ساز ملت	ایران	۱۰۰	-	۳۰ دی	خدمات بیمه ای
گسترش خدمات بازرگانی به‌ساز	ایران	۷۹	-	۳۰ دی	بازرگانی و مشارکت
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	۹۰	-	۳۰ آذر	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	۳۰ دی	خدمات کارگزاری سهام
توسعه ممین ملت	ایران	۹۳	-	۳۰ آذر	سرمایه‌گذاری
المانه ساز	ایران	۱۰۰	-	۳۰ دی	تولید ابزار برش
ارزش آفرین اطللس	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 واولان	ایران	۷۰	-	۳۰ دی	ساختمانی - عمرانی
تحقیقاتی کاوش ملت	ایران	۷۵	-	۳۰ آذر	انجام امور تحقیقاتی، عمرانی
گسترش فن آوری صنعت ساختمان	ایران	۹۵	-	۳۰ دی	انجام امور ساختمانی
گسترش حمل و نقل ربلی	ایران	۱۰۰	-	۲۹ اسفند	احداث راه آهن داخلی
تعاونی خردمندان صابر عصر	ایران	۵۵	-	۳۰ آذر	سرمایه‌گذاری
شرکت آزاد راه تهران- ساوه	ایران	-	-	-	انجام امور راه سازی

۲۳-۸ - مشخصات شرکت‌های وابسته گروه به شرح زیر است:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
تامین سرمایه امین	ایران	۱۱/۷	-	تامین مالی
بیمه ما	ایران	۳۸	-	بیمه
محتج معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	ایران	۴۱	-	استخراج مواد معدنی
بانک نحاتری ایران و اروپا (EIH)	آلمان	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱	بانکداری
توسعه صنایع و صادرات فارس	ایران	۴۱	-	صادرات
مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی	ایران	۴۰	-	استخراج مواد معدنی
ریبرساخت توسعه سرمایه‌گذاری مهر و ماه	ایران	۲۵	-	سرمایه‌گذاری و تامین مالی
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	ایران	۲۲	-	پشتیبانی خود پرداز
فناوری یکتا ققنوس پارس	ایران	۱۸	-	تولید تجهیزات رایانه‌ای
فراپوم کسب و کار نوآوری باز	ایران	۲۲	-	پشتیبانی سیستم‌های پرداخت
سرمیس راهکار هوشمند	ایران	۴۰	-	تولید زیرساخت سخت افزاری و نرم افزاری
پیام هوشمند آریا- قبل از بهره برداری	ایران	۳۷	-	اجرای طرح‌های جامع فناوری اطلاعات
		۷۸		

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱- ۳۳-۸- یا توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورتهای مالی شرکت‌های وابسته به استثنای شرکت‌های مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق، توسعه صنایع و صادرات فارس، آدونیس و تاسین سرمایه امین از اندازه گیری سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید، همچنین در بانک تجارتهای ایران و اروپا به علت عدم نفوذ قابل ملاحظه سرمایه گذاری به بهای تمام شده منظور شده است.

نام شرکت	دوره / وضعیت	سال / دوره مالی	مجموع دارایی‌ها میلیون ریال	مجموع بدهی‌ها میلیون ریال	درآمدها میلیون ریال	سود (زیان) میلیون ریال
تاسین سرمایه امین	شش ماهه - حسابرسی نشده	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۶,۱۵۹,۷۹۰	۲۵,۶۳۵,۴۲۳	۲۴,۸۰۳,۶۸۲	۷,۲۴۱,۶۳۸
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	شش ماهه - حسابرسی نشده	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۶۲,۲۸۲,۶۳۸	۱۰۱,۲۵۹,۴۱۴	۸۳,۳۱۱,۴۵۱	۱۵,۴۶۱,۹۱۰
بانک تجارتهای ایران و اروپا (EIH)	شش ماهه - حسابرسی نشده	۱۴۰۳/۰۶/۱۰	۷۷۴,۷۳۳,۱۵۰	۵۳۴,۳۴۲,۷۶۹	۱۷,۵۹۹,۵۳۳	۸,۷۱۷,۰۳۵
توسعه صنایع و صادرات فارس	سالانه - حسابرسی شده	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۳,۲۲۱,۱۰۳	۷,۲۶۰,۱۶۷	۳,۳۱۰,۸۰۴	۱,۹۸۷,۵۲۹
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	شش ماهه - حسابرسی شده	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲,۳۳۲,۵۷۸	۲,۷۹۱,۱۴۸	۱,۷۲۹,۹۱۱	۲۶,۶۳۸
فناوری یکتا قفونوس پارس	سالانه - حسابرسی شده	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۶۳۰,۶۷۶	۲۳۴,۷۶۱	۱۶۲,۹۸۴	۱,۷۰۸
فراویم کسب و کار نوآوری بازار	سالانه - حسابرسی شده	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۰۹۰,۷۱۸	۵۷۵,۶۸۹	۲۸۸,۰۴۲	(۲۰۳,۴۵۲)
بیام هوسمند آریا- قبل از بهره برداری	سالانه - حسابرسی شده	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۵,۶۷۱	۵۸۷	-	(۴,۴۹۲)

۳۴- سرقفلی

گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۱۲,۶۷۵	۱,۷۸۸,۳۱۴
۳,۹۹۸,۹۷۰	۲,۰۶۱,۳۵۴
(۴,۰۴۳,۴۵۵)	-
۳,۸۶۸,۱۹۰	۳,۸۴۹,۶۶۸
۴۶۹,۹۰۳	۲۶۶,۷۸۲
۱۵۶,۱۶۰	۱۳۰,۳۸۶
(۲۱۸,۶۳۳)	-
۴۰۷,۴۳۰	۳۹۷,۱۶۸
۳,۴۶۰,۷۶۰	۳,۴۵۲,۵۰۰

بنیای تمام شده در ابتدای دوره
سرقفلی تحصیل شده طی دوره
سرقفلی واگذار شده طی دوره
بنیای تمام شده در پایان دوره
استهلاک انباشته در ابتدای دوره
استهلاک دوره
سرقفلی واگذار شده طی دوره
استهلاک انباشته در پایان دوره
مبلغ دفتری در پایان دوره

۳۵- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۰۰,۰۳۹	۱۳,۸۳۱,۵۲۲	۱۵,۲۰۸,۱۱۸	۱۵,۲۰۶,۶۸۹	رهن و ساختمان
۱,۹۶۰,۳۶۷	۱,۹۵۶,۶۴۰	۱,۹۴۴,۵۵۴	۱,۹۵۶,۶۴۰	سرقفلی
۱۹,۳۳۰,۴۸۳	۱۸,۵۲۹,۰۶۲	۱۹,۳۳۰,۴۸۳	۱۸,۵۲۹,۰۶۲	۳۵-۲ و تالیق تملیکی
۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۳۴,۳۱۷,۲۲۵	۳۶,۴۸۳,۱۵۵	۳۵,۶۹۲,۳۹۲	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	-	-	-	ریا کاهش ارزش انباشته
۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۳۴,۳۱۷,۲۲۵	۳۶,۴۸۳,۱۵۵	۳۵,۶۹۲,۳۹۲	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	-	-	-	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳۵-۱ کله دارایی‌های مذکور به منظور فروش در اختیار شرکت توسعه و بازاریابی فروش ماد قرار گرفته است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره منتهی ماه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

تاریخ:

۳۶-۲ - دارایی‌های ثابت مشهود بانک

جمع	اقلام سرمایه ای در ایثار	سفرها و بیش‌برداخته‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهسازی و بهسازی املاک استجاری	تجهیزات رایانه ای	اتابه و مستوفات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین
۲۴۴,۵۱۲,۶۱۴	۱,۴۷۹,۷۹۸	۵۵۷,۰۲۸	۸,۸۸۸,۲۸۴	۴۱,۰۱۷۸	۱۷,۰۶۳,۷۶۳	۷,۸۰۸,۶۹۲	۶۷۸,۲۸۳	۲۹,۶۹۰,۹۱۷	۱۷۷,۹۲۵,۶۷۳
۹,۹۸۱,۱۶۶	۲,۶۸۹,۱۴۰	۱,۱۱۳,۳۶۳	۵,۷۶۴,۵۳۱	۵۵,۳۹۱	-	۳۵,۸۴۱	-	-	-
(۱۵۹,۳۹۷)	-	-	-	-	(۱۳,۱۳۵)	(۳۶,۳۵۵)	-	(۴,۷۷۶)	(۱۱۵,۰۳۱)
-	(۱,۹۱۶,۵۳۲)	(۷۵۰,۹۳)	(۳,۵۵۰,۲۴۸)	-	۹۹۴,۵۹۸	۲۵۸,۲۲۴	۷۴۸,۷۹۳	۸۱۸,۳۶۱	۲,۷۳۱,۹۸۷
۲۵۴,۳۳۴,۴۸۳	۲,۴۴۲,۴۱۶	۱,۵۹۵,۳۹۸	۱۱,۰۲۵,۶۷	۴۶۵,۴۶۹	۱۸,۰۴۵,۳۲۶	۸,۳۹۹,۴۰۲	۱,۴۳۷,۰۷۶	۳,۵۰۴,۴۰۲	۱۸۰,۵۵۲,۶۲۹
۲۶۰,۶۰۳,۵۹۷	۵,۱۷۱,۱۱۰	۲,۳۵۲,۹۶۸	۱۷,۹۰۴,۱۷۵	۵۱۵,۹۹۰	۲۱,۵۳۶,۰۵۵	۹,۶۱۳,۱۴۴	۱,۴۳۷,۰۵۳	۳۳,۰۲۹,۶۱۵	۱۶۹,۰۵۳,۴۱۷
۱۱,۳۶۰,۸۵۶	۳,۸۵۰,۰۴۰	۱,۴۸۴,۰۵۹	(۳۷۵,۵۳۷)	۲۸,۶۲۴	-	-	-	۲۸۴,۶۴۵	۵,۹۸۹,۰۲۵
(۱۰,۲۲۱,۰۰۶)	-	-	-	-	(۱۵,۰۸۹)	(۵,۳۵۶)	(۳۲,۴۳۷)	(۳۱۷,۹۱۵)	(۶۶۱,۳۳۳)
۵۷۱,۶۰۵	-	-	-	-	-	-	-	۵۷۱,۶۰۵	-
-	(۵,۲۴۰,۹۰۹)	(۷۵۵,۹۷)	(۱,۵۸۳,۱۳۱)	-	۴,۴۴۴,۵۹۵	۷۹۳,۸۲۰	۵۸,۰۹۱	۱,۵۳۵,۶۳۵	۴۷,۴۹۶
۳۷۱,۵۱۳,۹۵۳	۳,۷۸۰,۳۴۱	۳,۷۶۱,۴۳۰	۱۶,۰۴۵,۵۰۷	۵۴۴,۶۱۴	۲۵,۹۸۵,۵۶۱	۱۰,۴۰۱,۶۸۰	۱,۴۶۲,۷۱۷	۲۵,۱۰۳,۵۸۶	۱۷۴,۳۳۸,۶۱۶
۲۷,۰۲۰,۲۵۰	-	-	-	۲۸۵,۰۹۷	۱۰,۰۷۳,۹۹۴	۵,۵۲۱,۴۳۴	۳۵۲,۴۹۴	۱۰,۷۸۷,۲۴۱	-
۲,۴۹۴,۸۵۸	-	-	-	۲۳,۷۶۴	۱,۴۳۳,۵۳۶	۳۴۸,۱۹۳	۸۱,۶۳۸	۷۱۷,۷۳۸	-
(۴۳,۳۹۰)	-	-	-	-	(۱۳,۱۳۵)	(۳۶,۳۵۵)	-	(۳,۹۰۰)	-
۲۹,۴۷۱,۷۱۸	-	-	-	۳۰۸,۸۶۱	۱۱,۴۸۴,۳۸۵	۵,۷۴۳,۲۶۱	۴۳۴,۱۳۳	۱۱,۵۰۱,۰۷۹	-
۳۳,۳۵۳,۴۶۴	-	-	-	۳۵۶,۱۴۹	۱۳,۱۰۱,۱۸۰	۶,۱۷۴,۷۱۰	۵۳۲,۱۳۳	۱۳,۱۹۹,۳۰۳	-
۵,۳۷۰,۳۳۶	-	-	-	۲۶,۳۹۱	۴,۰۰۳,۴۴۴	۳۸۰,۰۴۶	۱۰,۵۸۳۹	۷۵۴,۷۳۶	-
(۷۰,۴۸۴)	-	-	-	-	(۱۵,۰۸۹)	(۵,۳۵۶)	(۳۱,۶۰۸)	(۳۸,۶۳۳)	-
۱۷۳,۵۵۵	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۳,۵۵۵	-
۳۱,۷۶۷	-	-	-	۱,۳۱۷	-	-	-	۳,۰۵۵	-
۳۷,۷۵۸,۶۳۸	-	-	-	۲۸۳,۵۵۷	۱۷,۰۸۹,۵۳۵	۶,۵۴۹,۵۰۳	۶۰۶,۳۴۴	۱۳,۱۲۹,۷۰۰	-
۲۴۴,۸۶۲,۷۶۶	۲,۳۴۳,۴۱۶	۱,۵۹۵,۳۹۸	۱۱,۰۲۵,۶۷	۱۵۶,۶۰۸	۶,۵۵۰,۸۴۱	۲,۶۵۶,۱۴۱	۹۹۳,۹۴۴	۱۹,۰۰۳,۳۳۳	۱۸۰,۵۵۲,۶۲۹
۲۳۸,۳۵۰,۱۳۳	۵,۱۷۱,۱۱۰	۲,۳۵۲,۹۶۸	۱۷,۹۰۴,۱۷۵	۱۵۸,۸۴۱	۸,۴۳۴,۸۷۵	۳,۴۳۸,۵۰۴	۹۰۴,۹۳۰	۲۰,۸۳۰,۳۱۳	۱۶۹,۰۵۳,۴۱۷
۲۳۳,۷۵۵,۳۱۴	۳,۷۸۰,۳۴۱	۳,۷۶۱,۴۳۰	۱۶,۰۴۵,۵۰۷	۱۶,۰۹۵۷	۸,۸۹۶,۰۳۶	۲,۸۵۳,۳۷۷	۸۵۶,۳۷۳	۳۱,۹۷۳,۸۸۶	۱۷۴,۳۳۸,۶۱۶

بنگاه، تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

افزایش طی دوره مالی

فروش رفته

بطل و استقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

افزایش طی دوره مالی

فروش رفته

اتر تفاوت های تسعیر ارز

بطل و استقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

استهلاک دوره

فروش رفته

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

استهلاک دوره

فروش رفته

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

افزایش طی دوره مالی

فروش رفته

اتر تفاوت های تسعیر ارز

بطل و استقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۲۶- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۱/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شرح اقلام
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	زمین
۱۶۹,۰۰۵,۴۱۷	۲۱,۳۲۰,۷۸۵	۱۷۴,۴۲۸,۶۱۶	۲۶,۶۴۵,۹۸۴	ساختمان
۲۰,۸۲۰,۳۱۴	۱۹,۲۹۳,۶۳۸	۲۱,۹۷۳,۸۸۶	۲۰,۷۹۶,۰۰۴	جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده
۱۸۹,۸۸۳,۷۳۱	۴۰,۵۶۴,۴۲۳	۱۹۶,۴۰۲,۵۰۲	۴۷,۴۴۱,۹۸۸	

۴-۲۶- داراییهای بانک اموال تسلیکی، سرقفلی، املاک استیجاری و موجودی انبارها مجموعاً به بهای تمام شده ۲۹۴,۹۹۷ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۲۸۹,۳۱۵ میلیارد ریال تا مبلغ ۲۶۳,۸۷۳ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه ما برخوردار می باشد. همچنین موجودی کلای امانی نزد بانک به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای می باشد.

۵-۲۶- تعداد ۷۲ فقره از املاک غیر منقول ملکی بانک به ارزش دفتری ۱,۶۲۳ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت رسمی بوده و یا اسناد مالکیت بنام دیگران می باشد که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد مالکیت آنها می باشد. همچنین تعداد ۲۹ فقره از اموال غیر منقول ملکی به ارزش دفتری ۵۶۲ میلیارد ریال دارای عرصه اوقافی می باشد و اسناد مالکیت ۴۶ فقره از املاک ملکی به ارزش دفتری ۱۸,۱۱۱ میلیارد ریال بنام بانکهای ادغامی می باشد.

۶-۲۶- استهلاک انباشته دارایی منقول اسقاطی در زمان اسقاط یا فروش از دفاتر خارج می گردد.

۷-۲۶- قسمت عمده دارایی های در جریان خرید و احداث بابت پروژه های در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت شعب بانک در سطح کشور شامل ساختمان مدیریت شعب استانهای ایلام، خراسان شمالی و همدان می باشد.

۸-۲۶- دارایی های ثابتی که مورد استفاده قرار نمی گیرند پس از تصویب هیات مدیره به سرفصل دارایی جاری نگهداری شده برای فروش منتقل می شود. همچنین برخی از ساختمان های بانک علی رغم اینکه کاملاً مستهلک شده اند، کماکان مورد استفاده قرار می گیرند.

۹-۲۶- از مبلغ ۱۲,۹۲۳ میلیارد ریال استهلاک انباشته دارایی غیر منقول مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال مربوط به استهلاک دارایی های تجدید ارزیابی شده در سنوات ۱۳۷۱ و ۱۳۸۳ می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۷- دارایی‌های نامشهود

گروه					
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					<u>بهای تمام شده</u>
۲۶,۹۲۴,۰۸۵	۳۹,۱۰۴	۱۰,۱۳۵,۳۴۴	۵,۱۷۵,۲۵۶	۱۱,۵۷۴,۳۸۱	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۱,۸۲۲,۸۶۵	۲۱	۱,۰۱۹,۸۲۵	۷۹۱,۲۲۳	۱۱,۷۹۶	افزایش طی دوره مالی
(۱۰۶,۳۴۳)	-	-	(۳۲,۴۵۶)	(۷۳,۹۰۷)	فروش رفته
(۶۷,۷۷۴)	-	(۶۶,۱۴۱)	(۱,۶۳۳)	-	نقل و انتقالات و تغییرات
۲۸,۵۷۲,۸۱۴	۳۹,۱۲۵	۱۱,۰۸۹,۰۲۸	۵,۹۳۲,۳۹۱	۱۱,۵۱۲,۲۷۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۳۳,۱۹۱,۶۹۴	۳۵,۸۰۲	۱۳,۶۰۰,۴۸۴	۸,۳۷۶,۶۶۷	۱۱,۱۷۸,۹۴۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۶,۵۳۳,۱۹۶	-	۳,۷۴۳,۲۸۴	۲,۳۸۱,۷۵۰	۴۰۸,۱۶۲	افزایش طی دوره مالی
(۲,۲۴۷,۲۱۸)	(۶۸)	(۱,۵۰۵,۶۹۷)	(۵۹۹,۰۰۵)	(۱۴۲,۴۴۸)	نقل و انتقالات و تغییرات
۳۷,۴۷۷,۶۷۱	۳۵,۷۳۴	۱۵,۸۳۸,۰۷۱	۱۰,۱۵۹,۲۱۲	۱۱,۴۴۴,۶۵۴	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
					<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>
۶,۰۰۹,۸۷۹	۳۴۹	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۷۹۴,۴۰۹	۳,۱۳۱	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۵۱۷,۶۹۸	۱	-	۵۱۷,۶۹۷	-	استهلاک دوره
(۷۷)	-	-	(۷۷)	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۶,۵۲۷,۵۰۱	۳۵۰	۳,۲۱۱,۹۹۰	۳,۳۱۲,۰۳۰	۳,۱۳۱	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۷,۴۶۷,۹۰۶	۳۵۰	۳,۲۱۱,۹۹۰	۴,۲۵۲,۴۳۵	۳,۱۳۱	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۴۳۸,۴۶۰	۱	-	۴۳۸,۴۵۹	-	استهلاک دوره
(۳۹۰,۹۲۴)	(۳۵۰)	-	(۳۸۷,۴۴۳)	(۳,۱۳۱)	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۷,۵۱۵,۴۴۲	۱	۳,۲۱۱,۹۹۰	۴,۳۰۳,۴۵۱	-	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
					<u>ارزش دفتری</u>
۲۲,۰۴۵,۲۱۲	۳۸,۷۷۵	۷,۸۷۷,۰۳۸	۲,۶۲۰,۳۶۱	۱۱,۵۰۹,۱۳۹	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۵,۷۲۳,۷۸۸	۳۵,۴۵۲	۱۰,۳۸۸,۴۹۴	۴,۱۲۴,۰۳۲	۱۱,۱۷۵,۸۰۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۹,۹۶۲,۲۲۹	۳۵,۷۳۳	۱۲,۶۲۶,۰۸۱	۵,۸۵۵,۷۶۱	۱۱,۴۴۴,۶۵۴	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳
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	
۲۵,۸۱۳,۱۶۸	۲۰,۶۶۵	۱۰,۱۳۵,۳۴۴	۴,۱۶۵,۶۱۳	۱۱,۴۹۱,۵۴۶	بهای تمام شده
۱,۴۷۸,۱۲۵	-	۱۰,۱۹,۸۲۵	۴۴۶,۵۰۴	۱۱,۷۹۶	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
(۷۳,۹۰۷)	-	-	-	(۷۳,۹۰۷)	افزایش طی دوره مالی
(۶۶,۱۴۱)	-	(۶۶,۱۴۱)	-	-	فروش رفته
۲۷,۱۵۱,۲۴۵	۲۰,۶۶۵	۱۱,۰۸۹,۰۲۸	۴,۶۱۲,۱۱۷	۱۱,۴۲۹,۴۳۵	نقل و انتقالات و تغییرات
۲۹,۲۳۵,۸۹۶	۲۰,۶۶۵	۱۳,۶۰۰,۴۸۴	۵,۹۵۲,۴۹۷	۹,۶۶۲,۳۵۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۵,۱۵۱,۹۱۵	-	۳,۷۴۳,۲۸۴	۱,۳۹۹,۵۱۵	۹,۱۱۶	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
(۱,۵۰۸,۳۴۰)	-	(۱,۵۰۸,۳۴۰)	-	-	افزایش طی دوره مالی
۳۲,۸۷۹,۴۷۰	۲۰,۶۶۵	۱۵,۸۳۵,۴۲۸	۷,۳۵۲,۰۱۱	۹,۶۷۱,۳۶۷	نقل و انتقالات و تغییرات
					مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
					استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۵,۴۸۵,۷۹۷	-	۳,۲۱۱,۹۹۰	۳,۲۷۳,۸۰۷	-	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۳۷۳,۵۷۲	-	-	۳۷۳,۵۷۲	-	استهلاک دوره
۵,۸۵۹,۳۶۹	-	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۶۴۷,۲۳۹	-	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۶,۳۷۶,۹۰۵	-	۳,۲۱۱,۹۹۰	۳,۰۶۴,۹۱۵	-	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۴۳۸,۴۶۰	-	-	۴۳۸,۴۶۰	-	استهلاک دوره
۶,۷۱۵,۳۶۵	-	۳,۲۱۱,۹۹۰	۳,۵۰۳,۳۷۵	-	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
					ارزش دفتری
۲۱,۳۹۱,۸۷۶	۲۰,۶۶۵	۷,۸۷۷,۰۳۸	۱,۹۶۴,۷۳۸	۱۱,۴۲۹,۴۳۵	در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۲,۹۵۸,۹۹۱	۲۰,۶۶۵	۱۰,۳۸۸,۴۹۴	۲,۸۸۷,۵۸۲	۹,۶۶۲,۳۵۰	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۶,۱۶۴,۱۰۵	۲۰,۶۶۵	۱۲,۶۲۳,۴۳۸	۳,۸۴۸,۶۳۶	۹,۶۷۱,۳۶۷	در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

۳۷-۱ مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شرح اقلام
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	
۹,۶۶۲,۳۵۰	۲,۳۸۳,۱۹۳	۹,۶۷۱,۳۶۷	۲,۳۹۲,۳۱۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
۹,۶۶۲,۳۵۰	۲,۳۸۳,۱۹۳	۹,۶۷۱,۳۶۷	۲,۳۹۲,۳۱۰	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

۳۷-۲ بابت خرید تعداد ۱۰ فقره از سرقفلی های بانک به بهای تمام شده ۱۱۸ میلیارد ریال، قولنامه به صورت عادی و خارج از دفاتر اسناد رسمی تنظیم گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۸- سپرده قانونی

بانک	گروه		سپرده قانونی - سپرده های شطب سرزمین اصلی - (ریال)
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۴۵,۴۵۲,۰۲۴	۱,۰۴۰,۸۱۴,۳۲۱	۱,۱۴۵,۴۵۲,۰۲۴	۱,۰۴۰,۸۱۴,۳۲۱
۴,۷۵۳,۵۱۵	۶,۸۳۲,۸۵۲	۴,۷۵۳,۵۱۵	۶,۸۳۲,۸۵۲
۳,۳۳۹,۹۶۱	۳,۱۹۸,۸۳۶	۳,۳۳۹,۹۶۱	۳,۱۹۸,۸۳۶
۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۱,۰۵۰,۸۴۶,۰۰۹	۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۱,۰۵۰,۸۴۶,۰۰۹

سپرده قانونی - سپرده های شطب سرزمین اصلی - (ریال)
 سپرده قانونی - سپرده های شطب مناطق آزاد - (ریال)
 سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
 جمع سپرده قانونی

۳۸-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۳۸-۲- از بابت سپرده های ارزی شطب سرزمین اصلی و مناطق آزاد، سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع نمی گردد.

۳۹- سایر دارایی‌ها

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵۵,۶۱۱,۳۶۷	۴۲۳,۵۴۳,۳۳۱	۴۵۵,۶۱۱,۳۶۷	۴۲۳,۵۴۳,۳۳۱
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۶۷,۱۹۹	۱۲,۸۶۵,۶۰۷
۱۹,۳۸۰,۷۷۹	-	۱۹,۳۸۰,۷۷۹	-
۲۹,۸۶۸	۳۰,۶۷۰	۲۹,۸۶۸	۳۰,۶۷۰
-	۲,۵۵۸,۴۴۹	۸۰۰,۸۸۳	۲,۵۵۸,۴۹۶
-	-	۱۱,۶۷۲,۳۲۷	۹,۳۸۴,۳۵۱
۴۸۷,۷۳۶,۳۸۷	۴۳۸,۹۴۶,۷۲۳	۵۰۰,۳۶۲,۵۲۳	۴۴۸,۴۰۹,۳۵۶

۳۹-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹-۱-۱	۲۱۶,۲۵۴,۶۸۹	۲۳۷,۰۶۷,۰۸۳
۳۹-۱-۲	۲۵۵,۳۵۸,۷۱۹	۲۶۵,۸۲۳,۲۳۰
۳۹-۱-۱	۴۱,۳۳۵,۷۱۴	۴۰,۰۹۴,۱۲۴
۳۹-۱-۲	۶,۴۴۹,۸۹۷	۶,۹۳۸,۲۴۴
	۴۲۳,۵۴۳,۳۳۱	۴۵۵,۶۱۱,۳۶۷

۳۹-۱-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
 ۳۹-۱-۲ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
 جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
 کسر می شود:
 ۳۹-۱-۱ پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
 ۳۹-۱-۲ پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۳۹-۱-۱- سرفصل مذکور مربوط به اعتبارات اسنادی داخلی بوده که در زمان صدور سند تعهد پرداخت در دفتر بانک وفق بخشنامه شماره ۰۰/۱۲۷۹-۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۵ بانک مرکزی به طرفیت حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و پروت ریالی ایجاد می شود.

۳۹-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مانده ابتدای دوره	۶,۹۳۸,۲۴۴	۴,۸۰۲,۱۱۰	۴,۸۰۲,۱۱۰
افزایش(کاهش) طی دوره	(۴۸۸,۳۳۷)	۲,۱۳۶,۱۳۳	۱,۳۳۷,۴۱۶
مانده پایان دوره	۶,۴۴۹,۸۹۷	۶,۹۳۸,۲۴۴	۶,۰۳۹,۵۲۶

۳۹-۲- سرفصل مذکور مربوط به خرید شمش طلا توسط بانک در سنوات قبل می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۰- سپرده‌های مشتریان

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۴۰-۱	۱,۱۲۶,۳۰۸,۰۲۱	۱,۱۲۶,۳۰۸,۰۲۱	۱,۱۲۵,۰۴۸,۳۰۱
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۰-۲	۷۲۳,۲۰۶,۲۶۸	۶۱۱,۷۸۲,۰۷۲	۶۱۱,۷۸۲,۰۷۲
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی		۱,۸۴۹,۵۱۴,۲۸۹	۱,۷۳۸,۰۳۰,۳۷۳	۱,۷۳۶,۸۳۰,۳۷۳
مشتریان حقوقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۴۰-۱	۱,۹۹۲,۴۷۷,۰۰۸	۱,۲۷۹,۹۱۴,۰۰۴	۱,۱۷۶,۸۸۸,۸۱۸
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۰-۲	۲۷۱,۹۵۶,۰۲۹	۱۷۰,۴۴۵,۲۶۴	۱۷۰,۴۴۵,۲۶۴
سایر سپرده‌ها	۴۰-۳	۲۷۹,۱۵۷,۵۴۳	۲۶۲,۰۶۶,۶۱۸	۲۵۶,۹۸۴,۰۸۰
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی		۲,۵۴۳,۵۹۰,۵۸۱	۱,۷۱۲,۴۲۵,۸۸۶	۱,۶۰۴,۳۱۸,۱۶۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۴۰-۴	۶,۵۸۰,۱۸۸,۹۹۰	۵,۶۷۶,۹۹۹,۱۷۰	۵,۷۱۷,۳۹۷,۶۳۵
جمع سپرده‌های مشتریان		۱۰,۹۷۲,۲۹۳,۸۵۹	۹,۰۲۶,۸۵۰,۹۹۸	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰

۴۰-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال	۲,۷۸۶,۵۸۵,۵۰۲	۱,۹۹۰,۷۲۳,۱۸۲	۲,۷۹۲,۵۸۲,۳۵۲	۱,۹۹۰,۷۲۳,۱۸۲
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارز	۱۳,۵۹۱,۱۹۱	۱۱۲,۷۵۹,۲۲۹	۱۱۹,۱۳۳,۱۵۸	۱۱۲,۷۵۹,۲۲۹
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۴۰-۱-۱	۱۱,۷۰۱,۹۱۱	۵۰,۰۰۳,۵۵۱	۵۰,۰۰۳,۵۵۱
حواله‌های عهده بانک - ریال	۲۳,۱۵۶	۱۹,۲۷۴	۲۳,۱۵۶	۱۹,۲۷۴
حواله‌های عهده بانک - ارز	۲,۶۳۶,۳۹۹	۲,۲۶۷	۲,۶۳۶,۳۹۹	۲,۲۶۷
وجوه اداره شده مصرف نشده ریال	۱۲۲,۹۵۱	۳۸۷,۱۲۴	۱۲۲,۹۵۱	۳۸۷,۱۲۴
بستانکاران موقت - ریال	۳۵,۸۸۵,۳۵۶	۳۴,۶۱۳,۶۵۴	۳۵,۸۸۵,۳۵۶	۳۴,۶۱۳,۶۵۴
بستانکاران موقت - ارز	۱۱۷,۳۰۸,۸۱۳	۹۶,۹۴۶,۰۸۱	۱۱۷,۳۰۸,۸۱۳	۹۶,۹۴۶,۰۸۱
مانده مطالبه نشده - ریال	۴۰-۱-۳	۳۳,۵۳۸,۴۲۲	۱۹,۷۳۳,۲۶۱	۱۶,۱۱۲,۵۰۶
مانده مطالبه نشده - ارز	۳۹۱,۳۲۸	۳۷۰,۱۵۱	۳۹۱,۳۲۸	۳۷۰,۱۵۱
جمع سپرده‌های دیداری و مشابه	۲,۱۱۸,۷۸۵,۰۲۹	۲,۳۰۵,۵۵۷,۸۷۴	۲,۱۱۲,۳۱۷,۸۳۸	۲,۳۰۱,۹۳۷,۱۱۸

۴۰-۱-۱ انواع چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چک های داخل شهری، چکهای رمزدار سایر شعب و چکهای بین بانکی سایر بانکها بوده که بنا بر درخواست مشتری صادر و حداکثر ظرف مهلت ۲۴ ساعت تسویه می گردد.

۴۰-۱-۲ مانده این سرفصل عمدتاً بابت حواله های ارزی انجام نشده مشتریان می باشد.

۴۰-۱-۳ مانده این سرفصل عمدتاً در نتیجه راكد بودن مانده حسابهای سپرده ای مشتریان وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.

۴۰-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۷۸۴,۹۱۳,۳۱۱	۶۱۶,۲۲۷,۷۳۳	۷۸۴,۹۱۷,۰۱۷	۶۱۶,۲۲۷,۷۳۳
سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۱۴۴,۸۴۸,۹۳۲	۱۰۶,۵۰۰,۷۸۱	۱۴۴,۱۷۱,۷۰۶	۱۰۶,۵۰۰,۷۸۱
سپرده پس انداز - شعب خارج	۶۵,۱۸۵,۴۹۵	۵۶,۶۹۰,۱۴۵	۶۵,۱۸۵,۴۹۵	۵۶,۶۹۰,۱۴۵
حساب پس انداز کارکنان	-	۲,۵۶۶,۷۴۳	-	۲,۵۶۶,۷۴۳
سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۲۱۴,۵۵۸	۲۴۱,۹۳۲	۲۱۴,۵۵۸	۲۴۱,۹۳۲
جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه	۹۹۵,۱۶۲,۲۹۷	۷۸۲,۳۲۷,۲۳۶	۹۹۴,۴۸۸,۷۷۷	۷۸۲,۳۲۷,۲۳۶

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۰۰۳ - سایر سپرده‌ها

بانک		گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۸,۴۱۵,۷۲۷	۱۷۶,۱۱۰,۱۵۱	۱۴۸,۴۱۵,۷۲۷	۱۷۶,۱۱۰,۱۵۱
۱۳,۳۹۷,۵۰۹	۱۴,۳۷۵,۳۳۶	۱۳,۳۹۷,۵۰۹	۱۴,۳۷۵,۳۳۶
۹,۹۱۵,۴۸۶	۶,۴۲۹,۱۱۱	۹,۹۱۵,۴۸۶	۶,۴۲۹,۱۱۱
۵۶۰,۱۸,۹۴۲	۶۴,۷۰۳,۴۲۳	۵۶۰,۱۸,۹۴۲	۶۴,۷۰۳,۴۲۳
۶۶۷,۹۱۰	۴,۳۷۶,۶۱۹	۶۶۷,۹۱۰	۴,۳۷۶,۶۱۹
۲۸,۵۴۸,۵۰۶	۱۳,۳۶۳,۰۱۴	۲۳,۶۵۱,۰۴۴	۱۳,۳۶۳,۰۱۴
۲۵۶,۹۸۴,۰۸۰	۲۷۹,۱۵۷,۵۴۳	۲۶۲,۰۶۶,۶۱۸	۲۷۹,۱۵۷,۵۴۳

سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
 سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
 پیش دریافت اعشاریات اسنادی - ریال
 پیش دریافت اعشاریات اسنادی - ارز
 پیش دریافت اعشاریات اسنادی داخلی
 سایر پیش دریافتها
 جمع سایر سپرده‌ها

۴۰۰۴ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۳۸,۱۷۲,۴۴۲	۳,۹۳۱,۷۹۳,۸۴۰	۳,۶۹۷,۸۷۳,۹۷۸	۳,۹۲۶,۴۰۵,۷۱۷	۴۰-۴-۱
۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۲,۰۴۵,۰۲۲,۷۸۱	۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۲,۰۴۵,۰۲۲,۷۸۱	۴۰-۴-۱
۱۲۳,۵۹۶,۴۶۱	۵۶۹,۸۴۸,۳۱۱	۱۲۳,۵۹۶,۴۶۱	۵۶۹,۸۴۸,۳۱۱	۴۰-۴-۱
۱۸۷,۳۴۰,۸۵۴	۵,۹۰۱,۳۴۴	۲۳,۱۷۷,۲۲۱	۵,۹۰۱,۳۴۴	۴۰-۴-۱
۵,۸۷۶,۱۲۵,۷۸۴	۶,۵۵۲,۵۶۶,۱۷۵	۵,۶۷۱,۵۶۳,۵۸۷	۶,۵۴۷,۱۷۸,۰۵۳	
۲۷,۴۲۱,۱۷۴	۳۰,۱۲۰,۳۵۳	۲۷,۴۲۱,۱۷۴	۳۰,۱۲۰,۳۵۳	۴۰-۴-۲
۹۹۱,۵۴۲	۲,۷۸۶,۰۲۷	۹۹۱,۵۴۲	۲,۷۸۶,۰۲۷	۴۰-۴-۲
۸۹	۶,۰۰۶,۰۰۱	۸۹	۶,۰۰۶,۰۰۱	۴۰-۴-۲
۳۷۴	۱۷,۳۷۱	۳۷۴	۱۷,۳۷۱	۴۰-۴-۲
۲۸,۶۱۲,۰۷۸	۳۸,۹۲۹,۶۵۲	۲۸,۶۱۲,۰۷۸	۳۸,۹۲۹,۶۵۲	
۵,۹۰۴,۳۳۸,۸۶۲	۶,۵۹۱,۴۹۵,۸۲۸	۵,۷۰۰,۱۷۶,۶۶۶	۶,۵۸۶,۱۰۷,۷۰۵	
(۱۸۷,۳۴۱,۲۲۷)	(۵,۹۱۸,۷۱۵)	(۲۳,۱۷۷,۴۹۵)	(۵,۹۱۸,۷۱۵)	
۵,۷۱۷,۳۹۷,۶۳۵	۶,۵۸۵,۵۷۷,۱۱۲	۵,۶۷۶,۹۹۹,۱۷۰	۶,۵۸۰,۱۸۸,۹۹۰	

سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
 جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
 سود برداشتنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
 جمع سود برداشتنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
 جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
 کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان

۴۰۰۵ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک ریال و ارز

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۷,۳۴۰,۸۵۴	۶,۵۶۶,۰۱۰	۵,۹۰۱,۳۴۴	۵,۰۸۴,۲۸۰	۴۰-۴-۱
۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۷۳,۹۹۲,۹۵۰	۲,۰۴۵,۰۲۲,۷۸۱	۱۱۸,۱۰۶,۶۳۰	۴۰-۴-۱
۷,۳۹۷,۴۸۶	۶,۹۶۰,۱۳۰	۸,۲۰۱,۹۴۴	۷,۹۱۳,۴۹۵	۴۰-۴-۱
۱۱۶,۳۵۲,۸۸۹	۷,۱۵۰,۷۲۲	۵۶۱,۵۹۸,۲۳۵	۷,۵۷۶,۱۰۹	۴۰-۴-۱
۴۶,۰۸۵	۴۶,۰۸۲	۴۷,۸۳۲	۴۷,۸۳۲	۴۰-۴-۱
۱۲۳,۵۹۶,۴۶۰	۱۴,۱۵۶,۹۵۴	۱۰۹,۴۲۹,۵۰۷	۱۵,۵۳۷,۴۳۷	۴۰-۴-۱
۲۸۹,۷۲۶,۷۷۵	-	۱۵۱,۳۸۸,۹۴۸	-	۴۰-۴-۱
۲۴۵,۶۹۹,۵۰۴	-	۲۴۵,۴۰۸,۹۹۳	-	۴۰-۴-۱
۷۵۸,۵۶۰,۳۴۲	۴۳۱,۶۹۹,۵۴۱	۸۵۰,۳۴۶,۷۱۰	۵۰۳,۲۹۸,۳۲۲	۴۰-۴-۱
۲۸۰,۳۷۶,۵۵۰	-	۲۷۷,۰۹۱,۸۱۲	-	۴۰-۴-۱
۱,۸۶۳,۹۰۹,۳۱۵	-	۲,۲۰۷,۵۵۷,۳۷۷	-	۴۰-۴-۱
۳۵	-	۳۵	-	۴۰-۴-۱
۳,۷۳۸,۱۷۲,۴۴۲	۴۳۱,۶۹۹,۵۴۱	۳,۹۳۱,۷۹۳,۸۴۰	۵۰۳,۲۹۸,۳۲۲	۴۰-۴-۱
۵,۸۷۶,۱۲۵,۷۸۴	۵۲۶,۴۱۵,۴۵۵	۶,۵۵۲,۵۶۶,۱۷۵	۶۴۲,۰۲۶,۶۶۹	۴۰-۴-۱

سپرده‌های سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
 تا سه ماهه
 بیش از سه تا شش ماهه
 بیش از شش ماه تا یکسال
 جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
 کوپن سپرده عام
 کوپن سپرده خاص
 یک ساله
 دو ساله
 سه ساله
 بیش از سه ساله
 جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
 جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

مانده در	مانده در	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
مانده در	مانده در	مانده در	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
۹۱,۱۶۴,۵۶۱	۱۰۴,۹۸۲,۹۱۵	۲۲۹,۵۳۴,۰۶۸	(۱,۵۷۷,۳۸۶)	۴,۲۶۴,۵۳۱	۲۳۴,۸۴۶,۹۲۳
۳۲۸,۰۸۱,۷۳۵	۳۸۲,۶۳۹,۳۰۸	۷۵۲,۵۷۳,۲۴۲	(۳,۵۹۵,۱۹۸)	۵,۶۶۸,۳۰۷	۷۴۹,۵۰۰,۳۳۳
۱۲,۴۴۹,۸۲۹	۱۵,۶۸۲,۱۸۱	۱۲۵,۹۳۰,۸۴۰	(۱۸,۰۴۳,۵۰۰)	۳۰,۱۹۲,۵۰۰	۱۱۳,۷۷۰,۸۴۰
۲,۳۶۸	۱,۳۵۸	۹۳,۷۵۳	(۱۱۹,۷۱۱)	۱۲۱,۶۶۹	۹۱,۷۹۵
۱,۱۴۹	۲,۶۶۰	۷,۷۰۳,۷۹۱	(۱۵۶,۱۷۳)	۴۴۷,۸۵۸	۷,۵۱۲,۱۰۶
۲۱,۷۸۴,۴۵۳	۴۱,۸۵۳,۳۶۶	۹۱,۵۰۷,۹۷۰	(۳۷۳,۳۳۹,۶۹۷)	۳۱,۶۴۰,۸۹۹	۵۴۲,۰۶,۷۶۷
۶۵۶,۰۳۹,۰۰۱	۸۳,۵۱۴,۸۵۴	۱,۶۴,۳۶۰,۹۲۶	(۴۸,۳۳۳,۸۹۹)	۶۲,۶۱۲,۲۱۲	۱۴۹,۸۷۱,۶۱۳
۲۶,۴۶۳	۳۱,۶۳۱	۹,۸۱۶,۹۸۵	-	-	۹,۸۱۶,۹۸۵
۷۳۵,۰۸۸	۸,۲۴۴,۲۱۵	۶۶,۱۹۷,۳۲۶	(۱,۶۹,۱۹۰,۸۷۷)	۲۲۸,۶۷۰,۷۱۸	۶,۷۱۷,۴۸۵
۶,۵۶۶,۰۱۰	۵,۰۸۴,۲۸۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۰۱۷۲,۵۰۰)	۱۵,۱۷۲,۵۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۵۲۶,۴۱۵,۴۵۶	۶۴۲,۰۲۶,۶۶۹				
		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
		مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
		میلیون ریال	سپرده گزار	میلیون ریال	سپرده گزار
		۲,۳۹۹,۵۸۴,۸۱۱	۳۵۶,۱۷۹	۹۸,۰۳۹۹,۶۲۹	۳۷۴,۰۰۸
		۲,۸۶۹,۳۵۰,۵۷۴	۱۸,۳۶۹,۵۶۰	۴,۹۲۹,۳۳۲,۸۱۳	۱۹,۳۸۸,۰۵۸
		۱۸۰,۷۷۴,۹۴۴	۱۰	۸۱۷,۰۶۴	۱
		۵,۳۴۹,۷۱۰,۳۳۹	۱۸,۷۲۵,۷۴۹	۵,۹۱۰,۵۳۹,۵۰۷	۱۹,۶۶۲,۰۶۷
		۴۸۳,۸۷۶,۰۵۷	۱,۸۳۸	۵۹۵,۹۹۵,۰۶۱	۱,۹۵۰
		۳۵,۹۷۳,۳۸۸	۹,۵۳۰	۴۰,۹۴۷,۳۲۸	۱۰,۰۱۶
		۴,۵۶۶,۰۱۰	۱	۵,۰۸۴,۳۸۰	۱
		۵۲۶,۴۱۵,۴۵۶	۱۱,۳۵۹	۶۴۲,۰۲۶,۶۶۹	۱۱,۹۶۷
		۵,۸۷۶,۱۳۵,۷۸۴	۱۸,۷۳۷,۱۰۸	۶,۵۵۳,۵۶۶,۱۷۵	۱۹,۶۷۴,۰۳۴

۱-۴-۴- ترکیب سپرده گزاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

یورو

سپرده های سرمایه گذاری در بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

درهم امارات

دلار

یورو

بین بان

سپرده های کوتاه مدت عالی و ویژه

دلار

یورو

درهم امارات

لیر ترک

وون کره

سپرده های بلند مدت

دلار

یورو

درهم امارات

لیر ترک

وون کره

سپرده های بلند مدت

دلار

یورو

درهم امارات

لیر ترک

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۲- سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می‌باشد.

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	میلیون ریال	میلیون ریال	سود علی‌الحساب طی دوره	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۰,۳۰۴۸	(۲۸,۶۳۸,۲۶۶)	-	۳۰,۴۴۹,۴۰۹	۹۹۱,۹۰۵	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	
۶,۰۰۰,۰۰۱	(۳۷,۶۴۳,۲۷۶)	-	۴۳,۶۴۹,۲۷۷	-	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	
۱,۰۰۰,۳۶۳	(۳۱,۶۲۹,۹۷۷)	-	۳۲,۶۳۰,۱۵۱	۱۰,۱۵۰,۱۹۰	گواهی سپرده عام	
۱۶۶	(۳۲,۸۲۰,۶۵۸)	-	۳۲,۸۲۰,۸۲۴	-	گواهی سپرده خاص	
۲,۶۵۹,۳۱۷	(۳۳,۸۰۹,۶۰۴)	-	۳۶,۰۳۱,۸۲۸	۴۳۷,۰۸۳	سپرده‌های یکساله	
۵,۳۵۵,۸۷۹	(۶۵,۰۵۸,۷۷۹)	-	۵۳,۷۲۹,۴۰۶	۱۶,۶۸۵,۲۵۱	سپرده‌های دوساله	
۲۰,۷۲۴,۵۷۵	(۲۲۳,۵۸۸,۲۶۷)	-	۲۴۴,۳۱۲,۸۴۲	-	سپرده‌های سه ساله	
۲۸۰,۳۰۵	(۶,۲۴۷,۱۱۰)	-	۶,۳۷۸,۷۶۴	۳۴۸,۶۵۰	سپرده‌های ارزی	
۳۸,۹۲۹,۶۵۲	(۴۵۹,۴۳۵,۹۳۶)	-	۴۶۹,۷۵۲,۵۱۰	۲۸,۶۱۳,۰۷۸	جمع سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۱- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
سپرده دیداری- ارز	۲۸,۲۰۰,۰۱۳	۶۰,۱۸۱,۹۰۶	۲۸,۲۰۰,۰۱۳	۶۰,۱۸۱,۹۰۶
سپرده مدت دار-ارز	۱,۷۲۱,۳۵۸,۲۸۱	۱,۴۷۲,۵۳۴,۵۶۱	۱,۷۲۱,۳۵۸,۲۸۱	۱,۴۷۲,۵۳۴,۵۶۱
بدهی بابت تمهیدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	۲۱,۴۵۲,۵۲۶	۱,۲۹۸,۴۴۰	۲۱,۴۵۲,۵۲۶	۱,۲۹۸,۴۴۰
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۳۱,۴۶۵	۳۱,۴۶۵	۳۱,۴۶۵	۳۱,۴۶۵
سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)	۲۴	۲۰,۴۷۵	۲۴	۲۰,۴۷۵
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال	۸,۱۱۲,۲۲۹	۱۳,۹۱۳,۲۸۴	۸,۱۱۲,۲۲۹	۱۳,۹۱۳,۲۸۴
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	-	۳۰,۲۶۶	-	۳۰,۲۶۶
سود پرداختی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۶,۰۸۴,۱۲۹	۱۱,۲۰۷,۶۹۶	۶,۰۸۴,۱۲۹	۱۱,۲۰۷,۶۹۶
بدهی بابت اوراق ودیعه	۲	۵۱,۳۹۴,۱۹۵	۲	۵۱,۳۹۴,۱۹۵
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک مرکزی	۶۲,۳۹۳,۶۳۱	۱۳,۵۱۱,۷۰۷	۶۲,۳۹۳,۶۳۱	۱۳,۵۱۱,۷۰۷
جمع بدهی به بانک مرکزی	۱,۸۷۵,۴۳۷,۸۶۳	۱,۶۴۲,۲۰۷,۵۴۹	۱,۸۷۵,۴۳۷,۸۶۳	۱,۶۴۲,۲۰۷,۵۴۹
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی				
سپرده های دیداری - ریال	۷,۸۶۷,۷۳۸	۳,۸۷۲,۹۴۲	۷,۸۶۷,۷۳۸	۳,۸۷۲,۹۴۲
سپرده های دیداری - ارز	۲۷,۶۴۹,۷۶۲	۵۶,۹۴۴,۴۶۹	۲۷,۶۴۹,۷۶۲	۵۶,۹۴۴,۴۶۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۸۱۷,۰۶۴	۱۸۰,۷۷۴,۹۴۴	۸۱۷,۰۶۴	۱۸۰,۷۷۴,۹۴۴
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری-ارز	۱۷,۳۷۱	۲۷۴	۱۷,۳۷۱	۲۷۴
بدهی به سایر بانکها بابت تراکنشهای شتاب	۵۰,۸۴,۲۸۰	۱۲۹,۷۶۹,۰۰۳	۵۰,۸۴,۲۸۰	۱۲۹,۷۶۹,۰۰۳
سپرده ارزی مدتدار دریافتی از بانک‌های ایرانی	۶,۹۱۰,۶۵۱	۷,۳۴۵,۸۷۹	۶,۹۱۰,۶۵۱	۷,۳۴۵,۸۷۹
تسهیلات دریافتی - ریال	-	-	-	-
جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۱۸۸,۱۱۵,۸۶۹	۳۳۵,۸۵۳,۸۲۴	۱۸۸,۱۱۵,۸۶۹	۳۳۵,۸۵۳,۸۲۴
بانک های خارجی				
سپرده های دیداری-ارز	۱۹,۴۰۶,۴۲۶	۸۲,۷۷۴,۳۵۸	۱۹,۴۰۶,۴۲۶	۸۲,۷۷۴,۳۵۸
سپرده های مدت دار-ارز	۲۶,۰۷۵,۷۲۷	۲۲,۶۸۲,۲۰۲	۲۶,۰۷۵,۷۲۷	۲۲,۶۸۲,۲۰۲
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکهای خارجی	۶۱,۳۴۲	۵۰,۰۷۳	۶۱,۳۴۲	۵۰,۰۷۳
جمع بدهی به بانک‌های خارجی	۴۵,۵۴۳,۵۱۵	۱۰۵,۵۰۶,۶۳۲	۴۵,۵۴۳,۵۱۵	۱۰۵,۵۰۶,۶۳۲
جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۱۰۹,۰۹۷,۲۴۶	۲,۰۸۳,۵۶۸,۰۰۵	۲,۱۰۹,۰۹۷,۲۴۶	۲,۰۸۳,۵۶۸,۰۰۵

۴۱-۱- مبلغ ۱,۵۹۵,۴۸۲ میلیارد ریال از سپرده مدت دار ارزی فوق مربوط به ۸ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۳,۱۳۸ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی با سررسیدهای متفاوت می باشد.

۴۱-۲- مبلغ ۸,۱۱۲ میلیارد ریال شامل ۴,۹۵۵ میلیارد ریال مربوط به خط اعتباری به شماره قرارداد ۲۵۸۹ بانک مرکزی با نرخ ۱۷/۵ درصد به تاریخ سررسید ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ و مبلغ ۳,۱۵۸ میلیارد ریال مربوط به خط اعتباری به شماره قرارداد ۳۶۲۲ بانک مرکزی با نرخ ۹ درصد و سررسید ۱۴۰۳/۰۷/۳۰ می باشد. همچنین مبلغ ۶,۰۸۴ میلیارد ریال سود خطوط اعتباری مذکور است.

۴۱-۳- بدهی مذکور مربوط به انتشار اوراق ودیعه بانک مرکزی ج.ا.ا با عاملیت بانک ملت و با سررسید یک ماهه به تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۷ با نرخ ۲۷/۵ درصد سالانه بوده که طی دوره مورد گزارش تسویه شده است.

۴۱-۴- کاهش مبلغ مذکور به دلیل تسویه سپرده دریافتی از بانک های داخلی در بازار بین بانکی ناشی از روند مثبت نقدینگی طی سال جاری بوده است.

۴۱-۵- مبلغ مذکور مربوط به تراکنش های شتاب می باشد که معمولاً به صورت روزانه تسویه می گردند.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۲ - سود سهام پرداختی

گروه	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۶۱۴,۹۸۶	۲۵,۴۸۳,۱۸۵	۴۲-۱
۱۸۹,۵۱۴	۲۹۵,۸۳۵	
۸۰۴,۵۰۰	۲۵,۷۷۹,۰۲۰	

سود سهام پرداختی بانک

سود سهام پرداختی شرکت‌های فرعی - متعلق به منافع فاقد حق کنترل

جمع

۴۲-۱ - سود سهام پرداختی بانک به شرح زیر است:

میلون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	سود نقدی هر سهم
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	میلیون ریال	سود سهام مصوب
۲۶۹,۰۸۸	-	۱۱,۹۲۴	۲۸۱,۰۳۲	۱۳۰
۲۸۰,۳۵۸	-	۵۳,۶۹۶	۳۳۳,۹۵۴	۸۲
۲۴,۹۳۳,۸۳۹	-	۳۳,۲۸۶,۱۶۱	-	
۲۵,۴۸۳,۱۸۵	-	۳۳,۳۵۱,۸۰۱	۶۱۴,۹۸۶	

سنوات قبل

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

جمع

۴۳-۴ - به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ به شماره ۱۹۱۳۵۲۶۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۸ مبلغ ۲۹۸,۴۷۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به آن اعتراض نموده که به استناد رأی هیات حل اختلاف بدوی، مالیات مربوطه به میزان ۱۸۷,۷۴۳ میلیارد ریال تقلیل یافته است.

۴۳-۵ - مازاد پرداختی مالیات نسبت به برگ‌های قطعی بابت جرائم متعلقه می باشد.

۴۳-۶ - بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ بر مبنای سود ابرزی و پس از اعمال معافیت های قانونی، مبلغ ۱۴,۱۵۶ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده و از این بابت مبلغ ۱۶۴ میلیارد ریال پرداخت گردیده است.

۴۳-۷ - بابت عملکرد دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ با توجه به اعمال معافیت های موضوع ماده ۱۴۲ ق.م.ج.م.ا به میزان ۲۰ درصد مالیات متعلقه (معافیت شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و درصد سهام شناور) و با لحاظ سایر معافیت های مالیاتی مربوطه، مبلغ ۹۱,۸۶۳ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.

۴۳-۸ - مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شنب خارج از کشور تا پایان سال ۱۳۹۹، طبق برگ‌های قطعی صادره پرداخت شده است. طی سال های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ به دلیل کاهش ارزش لیر عملیات تسعیر شنب ترکیه عمدتاً منجر به زیان شده است و تا زمان استفاده از معافیت ناشی از زیان حاصله، نسبت به احتساب ذخیره مالیات از این بابت اقدام نگردیده است. همچنین تفاوت تسعیر ارز عملیات شنب خارج در دوره جاری منجر به سود گردیده که مالیات تفاوت تسعیر از بابت آن در حسابها منظور گردیده است.

۴۳-۹ - جمع مبلغ پرداختی و پرداختی گروه در پایان دوره مورد گزارش بالغ بر ۲۰,۱۳۲ میلیارد ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیصی یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است.

میزان مورد مطالبه	مالیات	مالیات پرداختی
اداره امور مالیاتی	تشخیصی/قطعی	و پرداختی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۷۲۲,۸۲۳	۱۸۷,۷۴۲,۸۲۳	۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰
۲,۳۸۹,۶۱۴	۹,۱۱۹,۵۲۲	۶,۷۲۹,۹۱۰
۲۰,۱۱۲,۴۳۷	۱۹۶,۸۶۲,۳۴۵	۱۷۶,۷۲۹,۹۱۰

بانک

شرکت های فرعی

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

بانک گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲,۳۰۶,۰۳۷,۰۳۶	۲,۶۲۴,۶۹۸,۶۱۶	۲,۳۰۶,۰۳۷,۰۳۶	۲,۶۲۴,۶۹۸,۶۱۶	۴۴-۱
۶۹۵,۵۱۶,۶۷۵	۹۴۵,۵۲۹,۸۴۵	۶۹۵,۵۱۶,۶۷۵	۹۴۵,۵۲۹,۸۴۵	۴۴-۱-۱
۱,۵۵۵,۹۸۶	۱,۶۷۵,۷۰۳	۱,۵۵۵,۹۸۶	۱,۶۷۵,۷۰۳	
۳۳۷,۰۶۷,۰۸۳	۲۱۶,۲۵۴,۶۸۹	۳۳۷,۰۶۷,۰۸۳	۲۱۶,۲۵۴,۶۸۹	۴۹-۱
۴۵۵,۸۲۳,۳۰۰	۴۵۵,۳۵۸,۷۳۰	۴۵۵,۸۲۳,۳۰۰	۴۵۵,۳۵۸,۷۳۰	۴۹-۱
۷,۴۹۱,۵۵۱	۲,۰۲۱,۸۶۸	۹۵۰,۷۸۷۸	۲,۰۲۱,۸۶۸	
۲,۱۹۳,۹۸۴	۱,۳۳۷,۲۰۰	۴,۷۶۵,۰۱۳	۱,۳۳۷,۲۰۰	
۱۵,۸۹۴,۴۴۶	۹,۳۱۲,۰۵۴	۱۵,۸۹۴,۴۴۶	۹,۳۱۲,۰۵۴	۴۴-۲
۱۵,۹۸۷,۷۶۵	۲۰,۷۴۱,۱۵۵	۱۵,۹۸۷,۷۶۵	۲۰,۷۴۱,۱۵۵	
-	۲,۱۲۰,۳۳۳	-	-	۴۴-۶
۱۳,۷۵۰,۳۰۴	۱۷,۲۵۰,۳۰۴	۱۳,۷۵۰,۳۰۴	۱۷,۲۵۰,۳۰۴	۴۴-۳
۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۴۴-۴
-	۱۲,۴۷۳	-	۱,۷۴۸,۹۰۹	
-	۲۵۳,۸۵۷	-	۲۵۳,۸۵۷	۴۴-۵
۷۸,۱۸۹,۸۰۳	۷۴۰,۱۷۷۸	۶۸,۰۰۰,۹۱۰۴	۹۱,۳۲۰,۵۳۱	۴۴-۶
۳,۶۸۷,۳۴۸,۰۵۴	۴,۳۰۲,۵۸۶,۶۳۷	۳,۷۷۳,۷۸۷,۲۱۸	۴,۳۸۸,۳۳۴,۳۴۹	

۴۴-۱- سپهلات دریانقی از صندوق توسعه ملی سود دوران مشارکت سهم صندوق توسعه ملی بدهی به دولت بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ارز بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ارز ذخیره هزینه‌های ارزی مالیاتهای تکلیفی برنامحنی حق عضویت برنامحنی صندوق ضمانت سپرده‌ها حق بازخرید مرخصی ذخیره بازخرید مرخصی حق بیمه برنامحنی ذخیره مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید ذخیره مالیات جشی تولید مسکن اسناد برنامحنی اعلام در راه سایر بدهی ها جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده اصل و سود سپهلات	مانده اصل و سود سپهلات	نرخ سود	نوع ارز	مبلغ دریانقی
میلون ریال	میلون ریال	درصد	نوع ارز	مبلغ دریانقی
۲,۳۰۶,۰۳۷,۰۳۶	۲,۳۰۶,۰۳۷,۰۳۶	۴	دلار آمریکا	۱,۹۸۷,۱۶۶,۰۰۸
۶۹۵,۵۱۶,۶۷۵	۶۹۵,۵۱۶,۶۷۵	۶	دلار آمریکا	۱,۸۱۳,۷۶۴,۹۷۰
۱,۵۵۵,۹۸۶	۱,۶۷۵,۷۰۳	۸	دلار آمریکا	۸۵۲,۶۹۸,۳۱۸
۳۳۷,۰۶۷,۰۸۳	۲۱۶,۲۵۴,۶۸۹	۶	دلار آمریکا	۷۱۹,۰۰۰,۷۳۵
۴۵۵,۸۲۳,۳۰۰	۴۵۵,۳۵۸,۷۳۰	۱۰	دلار آمریکا	۶۴۵,۷۳۴,۷۶۴
۷,۴۹۱,۵۵۱	۲,۰۲۱,۸۶۸	۴	دلار آمریکا	۲۴۰,۴۷۰,۷۳۸
۲,۱۹۳,۹۸۴	۱,۳۳۷,۲۰۰	۱۴	دلار آمریکا	۱۷۰,۰۵۸,۵۹۵
۱۵,۸۹۴,۴۴۶	۹,۳۱۲,۰۵۴	۶	دلار آمریکا	۹۱,۴۳۸,۵۱۷
۱۵,۹۸۷,۷۶۵	۲۰,۷۴۱,۱۵۵	۶	دلار آمریکا	۵۶,۷۱۳,۴۵۹
-	۲,۱۲۰,۳۳۳	۹	دلار آمریکا	۲۵,۰۰۳,۶۰۶
۱۳,۷۵۰,۳۰۴	۱۷,۲۵۰,۳۰۴	۹	دلار آمریکا	۷۳,۵۵۰,۵۳
۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۴	دلار آمریکا	۶۷,۰۹۴,۳۱۷,۸
-	۱۲,۴۷۳	۴	دلار آمریکا	-
-	۲۵۳,۸۵۷	۴	دلار آمریکا	-
۷۸,۱۸۹,۸۰۳	۷۴۰,۱۷۷۸	۴	دلار آمریکا	۶۷,۰۹۴,۳۱۷,۸
۳,۶۸۷,۳۴۸,۰۵۴	۴,۳۰۲,۵۸۶,۶۳۷	۴	دلار آمریکا	۳,۷۰۹,۴۳۱,۱۷۸

جمع سپهلات ارزی

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۰۱-۴۰۴-باید مالیات بپایه‌های (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید، رقابت‌پذیر سال ۱۳۹۵ حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۱۳۹۶۱۷۱/۵ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۵ مبلغ ۱۱,۹۱۹۶ ریال مطالبه نموده است. از این مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال مربوط به بند ب (الملک ماران) بوده که به موجب برگ قطعی شماره ۷۷۸۲۱۹۹۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۴ به مبلغ ۶۸ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید. همچنین بابت مالیات مربوط به بند (ب) (سهام غیر بانکی) بموجب برگ مطالبات قطعی شماره ۶۹۶۷۵۸۱۶ مورخ ۹۸۱۰/۰۸/۰۸ به مبلغ ۷,۲۴۱ میلیارد ریال قطعی و پرداخت شده بود. لیکن بانک به دلیل نحوه محاسبه عایدی سهام نسبت به آن اعتراض نمود و بموجب برگ قطعی شماره ۷۲۱۵۲۳۳۱ مورخ ۹۹/۰۵/۲۵ مبلغ ۵,۲۳۳ میلیارد ریال به عنوان مطالبات ماران پرداختی با مطالبات عملکرد سال ۱۳۹۷ چهارم گردید.

۳۰۳-۴۰۴-بابت مالیات بپایه‌های (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید، رقابت‌پذیر سال ۱۳۹۵ حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۷۳۳۵۸۹۸۲ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ ۱۳,۲۲۹ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید. همچنین بابت مالیات مربوط به بند (ب) (سهام غیر بانکی) بموجب برگ مطالبات قطعی شماره ۶۱۱۳۶۴۶۳ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۲۱,۱۰۷ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک به دلیل نحوه محاسبه و با توجه فائیدیه دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۳/۱۵۰۶ مورخ ۹۸۱۰/۰۱/۰۱ نسبت به آن اعتراض نمود که مالیات بند (ب) به موجب برگ قطعی شماره ۷۴۹۹۱۸۷۱ مورخ ۹۹/۰۲/۲۴ از مبلغ ۹,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱,۸۱۰ میلیارد ریال کاهش پیدا کرده است و مالیات بند (ب) نیز به موجب برگ قطعی شماره ۸۵۷۷۸۴۸۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۲ از مبلغ ۱۳,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۳۰۳-۴۰۴-بابت مالیات بپایه‌های (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید، رقابت‌پذیر سال ۱۳۹۷ حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۶۹۶۶۹۵۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۰۷ مبلغ ۱۳,۹۸۱/۰/۰۷ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از حیات‌های حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و به موجب برگ مطالبات قطعی شماره ۷۳۳۵۸۹۸۲ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ ۱۳,۲۲۹ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۳۰۴-۴۰۴-بابت مالیات بپایه‌های (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید، رقابت‌پذیر سال ۱۳۹۸ حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۸۴۳۸۲۶۱۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۸ مبلغ ۱۴۰۱/۰۶/۲۸ میلیارد ریال مطالبه و به موجب برگ مطالبات قطعی شماره ۸۵۷۷۸۴۸۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۱ مبلغ ۱۴۰۱/۰۶/۲۱ میلیارد ریال قطعی و تسویه گردید.

۳۰۵-۴۰۴-بابت مالیات بپایه‌های (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید، رقابت‌پذیر سال ۱۳۹۹ حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۸۷۰۶۳۳۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۴ مبلغ ۱۴۰۱/۱۱/۱۴ میلیارد ریال مطالبه به شماره ۸۷۰۶۳۳۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۴ از مبلغ ۲,۸۰۱ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۳۰۶-۴۰۴-بابت مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید، رقابت‌پذیر سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ تا پایان دوره مالی مورد گزارش مبلغ ۱۷,۲۳۵ میلیارد ریال ذخیره برآورد و در حسابها منظور گردید. همچنین مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید، رقابت‌پذیر به دلیل فقدان مدارک معمول بانک نخواهد شد. مالیات مستند در این خصوص برگ مطالبه مالیات بموجب تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن به شماره ۸۷۱۸۶۸۰۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۸ به مبلغ ۸۰,۸۰۰ میلیارد ریال صادر شد. بانک در جنب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشند و بر مبنای کسری تسهیلات پرداختی نسبت به سهم تعیین شده مطابق به برابریات حل اختلاف مالیاتی مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۷ مبلغ مذکور به ۷۴,۷۴۰ میلیارد ریال کاهش یافته است. باقی مبلغ ذخیره مطابق محاسبات انجام شده برای عملکرد سال ۱۴۰۲ در دفاتر بانک اعمال گردیده است. لیکن با توجه به رای شورای عالی مالیاتی، بانک مستحب با تقاضای تسهیلات از سوی واحدین شرایط به تکالیف قانونی خود عمل نموده و آن مرجع ضمن پذیرش اعتراض بانک، صدور رای قطعی را منوط به طرح موضوع در حیات همرفتن نموده است. همچنین بابت بازه زمانی از تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ تا اواخر ۱۴۰۲/۰۲/۱۴ نهایت ۱۴۰۲/۰۲/۱۴ اقساط ۱۴۰۲/۰۲/۱۴ مبلغ ۱۰,۷۰۰ میلیارد ریال برگ مطالبه مالیات صادر گردیده که این موضوع بر خلاف موازات سیزدهمین جلسه شورای عالی مسکن مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۴ و بدون در نظر گرفتن تبعیضات ایفا شده این بانک و میزان تقاضای موجود در این زمینه بوده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۴-۵ - اقلام در راه در تاریخ صورت وضعیت مالی عبارتند از:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۵۸۷,۴۱۶	شعب /ریال
-	۱,۰۷۰,۸۱۲	مرکز/ریال
۱۱,۹۷۱,۳۲۹	۱۶,۵۱۶,۳۰۰	بستانکاران داخلی /ریال
۱۴,۳۷۵,۲۶۰	۳۳۲,۰۶۱	بستانکاران داخلی / ارز
۱,۴۶۶,۳۰۱	۱,۴۶۶,۳۰۱	سرمایه شعب خارج از کشور
۴,۷۷۹,۵۲۵	۵,۱۲۱,۴۱۲	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد
۲,۳۶۹	۳,۸۳۴	سپرده‌های مدت دار شعب خارج نزد یکدیگر
۲۶,۷۸۴	۲,۰۱۱,۹۵۰	سپرده‌های مدت دار شعب خارج از کشور
۱,۹۴۳,۷۵۹	۲,۱۵۱,۳۱۹	سپرده اداره مرکزی
۱۹,۲۵۳,۶۳۷	۵۰,۸۶۸,۶۶۷	سپرده دیداری شعب خارج نزد ما
	-	
۵۲,۹۳۹,۷۶۴	۸۰,۳۰۰,۹۷۵	
	۲۵۳,۸۵۷	

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۲,۹۵۱	-	شعب /ریال
۲,۸۸۵,۵۰۸	-	مرکز/ریال
۸,۰۱۱,۹۴۱	۱۷,۹۶۲,۵۲۲	بدهکاران داخلی /ریال
۴,۸۳۰,۸۲۱	-	بدهکاران داخلی / ارز
۱,۴۶۶,۳۰۱	۱,۴۶۶,۳۰۱	سرمایه پرداختی به شعب خارج /به ارز
۵,۰۰۸,۳۳۷	۵,۱۲۱,۴۶۵	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد
۱۸۰,۰۶۸	۲۱۱,۳۳۰	سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
۱,۸۷۶,۹۵۰	۲,۰۱۱,۹۵۰	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور
۱,۹۵۰,۳۷۶	۲,۱۲۵,۰۸۲	مطالبات از اداره مرکزی
۴۶,۸۶۵,۱۵۹	۵۰,۸۶۸,۶۶۷	سپرده ارزی دیداری نزد شعب خارج
۲,۳۳۰	-	مزاود منابع
۷۲,۲۲۰,۵۲۴	۷۹,۷۶۷,۱۱۸	
۱۹,۳۲۸,۷۷۹		

۴۴-۵-۱ - بدهکاران داخلی به ریال

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۵,۰۶۵	۱۶,۳۷۵,۴۶۳	۴۴-۵-۲-۱
۶,۳۸۶,۸۷۶	۱,۶۸۷,۰۵۹	
۸,۰۱۱,۹۴۱	۱۷,۹۶۲,۵۲۲	

وجوه برداشتی از حسابهای مشترک
 سایر اقلام

۴۴-۵-۲ - بستانکاران داخلی به ریال

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۵۷,۲۰۰	۱۶,۵۰۶,۲۶۴	۴۴-۵-۲-۱
۵,۹۱۲,۹۳۰	۱۰,۰۲۶	
۱۱,۹۷۱,۳۲۹	۱۶,۵۱۶,۳۰۰	

وجوه واریزی به حساب جام
 سایر اقلام

۴۴-۵-۳-۱ - بر فصل های فوق عمدتاً شامل اسناد بین واحد صادره فی مابین واحدهای ستادی و شعب بوده که بصورت موقت و مستر ایجاد و تسویه می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۷۸,۹۴۲,۸۸۲	۱۷۸,۹۴۲,۸۸۲	۱۷۸,۹۴۲,۸۸۲	مانده در ابتدای دوره
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۲,۱۷۳,۸۱۶)	(۵۶,۲۸۸,۸۴۹)	(۱,۵۷۲,۱۷۶)	پرواقت شده طی دوره
جمع	۱۷۶,۷۶۹,۰۶۶	۱۲۲,۶۵۴,۰۳۳	۱۷۷,۳۷۰,۷۰۶	ذخیره تأمین شده طی دوره
میلون ریال	۲۱۴,۷۲۴,۴۸۵	۲۵۷,۷۸۱,۶۰۳	۲۵۹,۹۴۴,۹۸۱	مانده در پایان دوره
میلون ریال	۲۱۰,۷۸۵,۰۸۹	۲۱۰,۷۸۵,۰۸۹	۲۱۰,۷۸۵,۰۸۹	

بانک

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۷۸,۹۴۲,۸۸۲	۱۷۸,۹۴۲,۸۸۲	۱۷۸,۹۴۲,۸۸۲	مانده در ابتدای دوره
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱,۸۲۷,۴۷۶)	(۵۶,۷۳۲,۴۷۲)	(۱,۲۲۱,۹۴۷)	پرواقت شده طی دوره
جمع	۱۷۷,۱۱۵,۴۰۶	۱۲۲,۲۱۰,۴۱۰	۱۷۷,۷۲۰,۹۳۵	ذخیره تأمین شده طی دوره
میلون ریال	۲۱۰,۶۳۸,۳۹۲	۲۱۰,۶۳۸,۳۹۲	۲۱۰,۶۳۸,۳۹۲	مانده در پایان دوره
میلون ریال	۲۱۰,۷۸۵,۰۸۹	۲۱۰,۷۸۵,۰۸۹	۲۱۰,۷۸۵,۰۸۹	

۴۵-۱- مانده ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به دلیل منظور نمودن ذخیره بابت دوره مورد گزارش می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۶- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳۵ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۷۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۷۱۰۰۰۰۰ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۱,۷۰۶	۱۳۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۳۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۱۰۵	۱۳۸۰/۰۶/۱۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسخیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۹۵۷	۱۳۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۲۳	۱۳۹۰/۰۳/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۱/۰۴/۰۴
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۶۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۳۹۲/۱۱/۲۶
سایر اندوخته‌ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۲۸
تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۳۱۴	۱۳۹۹/۰۶/۰۴
سایر اندوخته‌ها	۲۴۲,۰۴۲,۸۶۲	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۵	۱۴۰۱/۰۶/۲۷
سود انباشته	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۹۵۷,۱۳۸	۲۴,۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۲
سود انباشته	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۱	۱۴۰۲/۱۱/۲۱

۴۶-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترانزانه به شرح زیر است:

سهامداران	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر				
سرمایه گذاری استانی-عدالت (س.خ) ESC	۷۹,۹۹۸,۳۰۶,۷۱۲	۱۱,۲۷	۷۹,۲۰۴,۸۸۱,۹۹۶	۱۱,۱۶
دولت جمهوری اسلامی	۷۹,۲۶۶,۱۲۶,۱۷۰	۱۱,۱۶	۷۹,۲۶۶,۱۲۶,۱۷۰	۱۱,۱۶
شرکت سرمایه‌گذاری صبا تامین (سهامی عام)	۱۸,۴۵۲,۳۴۹,۸۵۴	۲,۶۰	۱۸,۴۵۲,۳۴۹,۸۵۴	۲,۶۰
صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم	۴۰,۰۸۱,۳۵۲,۲۴۷	۵,۶۵	۴۰,۲۸۹,۳۵۲,۲۴۷	۵,۶۷
شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)	۳۵,۶۹۷,۸۹۹,۶۶۱	۳,۶۲	۳۵,۶۹۷,۸۹۹,۶۶۱	۳,۶۲
صندوق سرمایه گذاری پارس	۲۱,۶۱۵,۸۰۸,۶۲۵	۳,۰۴	۲۸,۰۶۲,۶۵۱,۷۶۲	۳,۹۵
شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۹,۰۳۹,۱۷۴,۶۴۶	۱,۲۷	۱۰,۲۳۹,۰۷۳,۶۷۵	۱,۴۴
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازگردانی بانک ملت BFM	۷۰,۳۸۵,۷۲۱,۵۵۳	۹,۹۱	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲	۹,۳۷
شرکت گروه توسعه مالی مهر آندگن	۱۰,۴۵۵,۸۱۵,۳۵۲	۱,۴۷	۱۰,۴۵۵,۸۱۵,۳۵۲	۱,۴۷
شرکت شیرین عمل	۸,۴۹۰,۴۶۶,۹۸۳	۱,۲۰	۸,۴۹۰,۴۶۶,۹۸۳	۱,۲
شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران	۱۲,۳۳۶,۵۱۵,۴۲۸	۱,۷۲	۱۲,۳۳۶,۵۱۵,۴۲۸	۱,۷۲
شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی	۱۱۸,۰۴۲,۳۰۰,۲۷۲	۱,۶۶	۱۱۸,۰۴۲,۳۰۰,۲۷۲	۱,۶۶
شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس	۸,۸۹۵,۳۰۲,۷۶۲	۱,۲۵	۸,۸۹۵,۳۰۲,۷۶۲	۱,۲۵
شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان	۷,۷۹۸,۸۵۴,۳۵۱	۱,۱۰	۷,۷۹۸,۸۵۴,۳۵۱	۱,۱
شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان	۸,۶۶۲,۵۴۱,۳۳۳	۱,۲۲	۸,۶۶۲,۵۴۱,۳۳۳	۱,۲۲
صندوق بازتوسعه وظیفه از کار افتادگی و پس انداز کارکنان بانکها	۵۲,۵۷۴,۳۵۵,۸۲۲	۷,۴۰	۴۹,۷۰۰,۰۰۰,۱۶۵	۷
سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد	۸۱,۰۷۲,۰۱۲,۹۹۳	۱۱,۴۲	۸۱,۰۷۲,۰۱۲,۹۹۳	۱۱,۴۲
سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)	۸۴,۳۹۲,۱۲۹,۰۰۹	۱۱,۸۹	۵۸,۷۹۴,۰۲۲,۸۷۴	۸,۲۸
اشخاص حقوقی (تعداد ۱۵۱۴ سهامدار)	۷۹,۰۹۱,۱۰۶,۳۲۶	۱۱,۱۴	۱۰۴,۳۶۶,۸۵۱,۵۷۹	۱۴,۷
اشخاص حقیقی (تعداد ۲۵۳,۹۱۴ سهامدار)	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰
جمع				

۴۶-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول دوره و پایان دوره:

طی دوره مورد گزارش سرمایه بانک تغییری نداشته است.

مانده ابتدای دوره	افزایش سرمایه از محل سود انباشته	مانده در پایان دوره
۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۶-۳- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

واحدهای فرعی و وابسته	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت	۷۰,۳۸۵,۷۲۱,۵۵۳	۹,۹۱	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲	۹,۳۷
شرکت گروه مالی ملت	۲۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۴	۱۳۵,۴۹۱	-
شرکت بهاسز مشارکتهای ملت	۱۳۴,۶۸۲	۰	۱۳۴,۶۸۲	-
شرکت توسعه معین ملت	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۱	-	-
شرکت بیمه ما	۱,۳۳۴,۸۱۰,۶۷۹	۰,۱۹	-	-
جمع	۷۲,۰۶۹,۶۶۶,۹۱۴	۱۰,۱۵	۶۶,۵۱۱,۲۴۰,۷۱۵	۹,۳۷

۴۶-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۱,۲۱ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ع حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۶ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۷- اندوخته قانونی

بانک		گروه			
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۰.۵۰۳.۷۲۸	۱۵۰.۵۰۳.۷۲۸	۲۹۶.۳۵۰.۸۴۴	۱۵۵.۳۶۴.۱۰۱	۱۵۵.۳۶۴.۱۰۱	۳۰۱.۹۳۴.۴۹۳
۲۷,۱۶۴,۴۳۱	۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶	۸۷,۸۰۵,۱۴۹	۲۷,۷۰۱,۱۹۶	۱۴۶,۵۷۱,۳۹۲	۸۸,۷۳۱,۳۴۴
۱۷۷,۶۶۸,۱۵۹	۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۲۸۴,۰۵۵,۹۹۳	۱۸۳,۰۶۴,۳۹۷	۳۰۱,۹۳۴,۴۹۳	۳۹۰,۶۶۵,۸۳۷

مانده در ابتدای دوره
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان دوره

۴۷-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، حداقل ۱۵ درصد و حداکثر ۲۰ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۴۸- سایر اندوخته‌ها

بانک		گروه			
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱,۴۶۵	۹۱,۴۶۵	۸۱,۳۰۸	۴۳,۰۸۷,۸۳۹	۴۳,۰۸۷,۸۳۹	۱۵۳,۶۸۷,۶۹۳
-	-	۴۲۱	۳۹,۵۹۶,۳۳۱	۱۱۰,۵۹۹,۸۵۴	۳۸۳,۰۹۶۳
-	-	-	۱,۳۸۰,۰۰۰	-	-
-	(۱۰,۰۵۷)	-	-	-	(۵,۹۳۱)
۹۱,۴۶۵	۸۱,۴۰۸	۸۱,۸۳۹	۸۳,۶۶۴,۱۵۹	۱۵۳,۶۸۷,۶۹۳	۱۵۷,۵۱۲,۷۲۵

مانده در ابتدای دوره
انتقال از سود قابل تخصیص
انتقال به سرمایه
انتقال به سود انباشته
مانده در پایان دوره

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۹- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

گروه		۱۴۰۲/۱۲/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۳۱	
ماده در پایان	ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره	ماده در پایان دوره	ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره	ماده در پایان دوره	ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره	ماده در ابتدای دوره
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۲۵,۵۲۹,۳۹۱	-	۲۲,۵۲۹,۸۸۸	۲۲,۵۲۹,۸۸۸	۲۵,۵۲۹,۳۹۱	-	۲۲,۵۲۹,۸۸۸	۲۲,۵۲۹,۸۸۸	-	۲۲,۵۲۹,۸۸۸
۲۴,۹۹۹,۸۷۲	-	۱۵,۹۱۵,۳۲۱	۱۵,۹۱۵,۳۲۱	۲۴,۹۹۹,۸۷۲	-	۱۵,۹۱۵,۳۲۱	۱۵,۹۱۵,۳۲۱	-	۱۵,۹۱۵,۳۲۱
۲۴,۰۹۱,۱۲۸	-	۱۸,۲۵۸,۶۴۲	۱۸,۲۵۸,۶۴۲	۲۴,۰۹۱,۱۲۸	-	۱۸,۲۵۸,۶۴۲	۱۸,۲۵۸,۶۴۲	-	۱۸,۲۵۸,۶۴۲
۲۴,۶۳۰,۳۹۱	-	۵۶,۷۰۸,۹۹۳	۵۶,۷۰۸,۹۹۳	۲۴,۶۳۰,۳۹۱	-	۵۶,۷۰۸,۹۹۳	۵۶,۶۹۱,۱۷۳	-	۱۳۱,۳۲۹,۳۸۴
۱۷,۰۸۲,۴۵۱	۱,۵۵۷	۸,۰۰۰,۴۲۸	۸,۰۰۰,۴۲۸	۱۷,۰۸۵,۰۰۸	-	۸,۰۰۰,۴۲۸	۲۸,۰۰۰,۷۵۲	-	۲۵,۰۸۹,۲۹۵
۱,۷۷۱,۵۷۰	۸,۹۵۲	۱,۶۲۶,۶۶۵	۱,۶۲۶,۶۶۵	۱,۷۷۰,۶۱۸	۱,۷۷۰,۶۱۸	۱,۷۷۰,۶۱۸	۲,۲۴۶,۲۴۲	-	۲,۰۰۰,۷۵۲
۱۸,۸۶۴,۰۲۱	۱,۵۵۷	۷,۳۹۴	۷,۳۹۴	۱۸,۸۵۵,۶۲۶	۸,۰۰۰,۴۲۸	۱۸,۸۵۵,۶۲۶	۳,۲۴۲,۰۴۱	-	۲۶,۶۶۶,۹۶۱
۹۳,۴۹۳,۶۱۲	۷,۳۹۴	۷,۳۹۴	۷,۳۹۴	۹۳,۴۹۳,۶۱۲	۷,۳۹۴	۹۳,۴۹۳,۶۱۲	۳,۱۷۷,۲۵۳	-	۱۵۸,۱۰۶,۳۴۴
(۷,۰۳۹,۳۳۱)	-	(۱۲,۹۲۴,۶۵)	(۱۲,۹۲۴,۶۵)	(۷,۰۳۹,۳۳۱)	-	(۱۲,۹۲۴,۶۵)	(۶,۰۳۵,۵۵۱)	-	(۱۹,۹۶۳,۹۹۶)
۸۶,۴۵۳,۹۸۱	۱,۵۵۷	۷,۳۹۴	۷,۳۹۴	۸۶,۴۶۶,۵۸۶	۸,۰۰۰,۴۲۸	۸۶,۴۶۶,۵۸۶	۱۶۲,۲۸۲,۶۵۰	-	۱۳۸,۱۲۲,۸۴۸
(۹,۳۹۰,۰۵۱)	-	-	-	(۹,۳۹۰,۰۵۱)	-	(۹,۳۹۰,۰۵۱)	(۱۸,۰۶۹,۰۰۱)	-	(۲,۶۸۵,۹۳۲)
۷۷,۰۶۳,۹۳۰	۱,۵۵۷	۷,۳۹۴	۷,۳۹۴	۷۷,۰۵۶,۵۳۵	۷,۳۹۴	۷۷,۰۵۶,۵۳۵	۱۴۲,۲۱۵,۲۴۹	-	۲۱,۴۵۶,۳۷۰

جمع تفاوت تسعیر ارز قبل از کسر مالیات
 مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
 جمع تفاوت تسعیر ارز پس از کسر مالیات
 سهم اقلیت از تفاوت تسعیر ارز

بانک

گروه		۱۴۰۲/۱۲/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۳۱	
ماده در پایان	ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره	ماده در پایان دوره	ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره	ماده در پایان دوره	ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره	ماده در ابتدای دوره
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۱۷,۰۸۲,۴۵۱	۱,۵۵۷	۸,۰۰۰,۴۲۸	۸,۰۰۰,۴۲۸	۱۷,۰۸۵,۰۰۸	-	۸,۰۰۰,۴۲۸	۲۸,۰۰۰,۷۵۲	-	۲۵,۰۸۹,۲۹۵
۱,۷۷۱,۵۷۰	۸,۹۵۲	۱,۶۲۶,۶۶۵	۱,۶۲۶,۶۶۵	۱,۷۷۰,۶۱۸	۱,۷۷۰,۶۱۸	۱,۷۷۰,۶۱۸	۲,۲۴۶,۲۴۲	-	۲,۰۰۰,۷۵۲
۱۸,۸۶۴,۰۲۱	۱,۵۵۷	۷,۳۹۴	۷,۳۹۴	۱۸,۸۵۵,۶۲۶	۸,۰۰۰,۴۲۸	۱۸,۸۵۵,۶۲۶	۳,۰۴۲,۰۴۱	-	۲۶,۶۶۶,۹۶۱
(۳۲۲,۵۸۰)	-	-	-	(۳۲۲,۵۸۰)	-	-	(۷۴۲,۲۱۶)	-	(۱,۹۲۲,۸۹۷)
۱۸,۵۴۱,۴۴۱	۱,۵۵۷	۷,۳۹۴	۷,۳۹۴	۱۸,۵۳۳,۰۴۶	۷,۳۹۴	۱۸,۵۳۳,۰۴۶	۲۷,۸۱۴,۹۷۸	-	۲۶,۸۴۲,۱۱۴

جمع تفاوت تسعیر ارز قبل از کسر مالیات
 مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
 جمع تفاوت تسعیر ارز پس از کسر مالیات
 سهم اقلیت از تفاوت تسعیر ارز

۴۹-۱- دارایی‌ها و منفي‌های شمس خارج از کشور و بانکهای فرعی خارجی بر اساس روزه شصت شماره ۷-۱۸-۲ تسعیر شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۰- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می تواند براساس میزان سهام شناور تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. حاصل خرید و فروش این تعداد سهام مبالغ صرف سهام و کسر سهام بوده که مبلغ کسر به حساب سود و زیان انباشته منظور گردیده است.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		تاریخ	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶۶۱۱	(۴۵,۹۸۰,۳۳۶)	۶۶۶۱۱	(۴۵,۹۸۰,۳۳۶)	-	-	۱,۵۹۳,۸۳۱,۱۶	۶۶۲,۷۵۲,۲۹۶
۲,۳۳۸,۵۲۵	۳۱۲,۷۴۶,۱۶۱	۲,۳۳۸,۵۲۵	۳۱۲,۷۴۶,۱۶۱	-	-	۵۰۰,۱۸۳,۱۵	۲۲۰,۴۰۵,۵۲۷
۶,۴۰۵,۷۱۹	۱,۱۷۸,۱۸۷,۱۱۶	۶,۴۰۵,۷۱۹	۱,۱۷۸,۱۸۷,۱۱۶	-	-	۵,۲۰۴,۸۳۳,۴۰	۲,۳۴۲,۴۲۳,۹۸۹
۶,۳۸۵,۰۸۲	۱,۳۷۱,۰۳۰,۸۱۰	۶,۳۸۵,۰۸۲	۱,۳۷۱,۰۳۰,۸۱۰	(۲۲۴,۱۹۰,۳۵)	-	۸۵۴,۸۷۱,۱۰	(۴۴۰,۳۳۷,۷۶۹)
۲,۹۵۶,۳۵۲	۱,۰۹۹,۰۵۸,۶۵۵	۲,۹۵۶,۳۵۲	۱,۰۹۹,۰۵۸,۶۵۵	-	-	۳,۳۳۳,۹۶۵,۵۰	۱,۶۴۹,۱۸۳,۵۸۲
۲,۶۴۴,۰۷۲	۵۷۰,۸۸۰,۴۰۹	۲,۶۴۴,۰۷۲	۵۷۰,۸۸۰,۴۰۹	(۱۵۵,۲۳۷,۵۱)	-	(۴۲۳,۹۱۵,۴۵)	(۵۶۱,۶۴۶,۶۱۶)
-	-	۳,۶۶۶,۵۵۲	۸۳۲,۳۹۱,۳۲۴	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۸۰,۱۴,۱۰۰)	(۳,۳۸۱,۸۸۲,۵۵۰)	-	-	-	-
-	-	۲۶۲,۹۸۲	۶۸,۶۲۸,۸۲۵	-	-	-	-
-	-	۱,۴۰۵,۱۲۸	۶۱۰,۸۰۲,۸۲۰	-	-	-	-
-	-	۳,۲۷۴,۲۲۵	۱,۴۵۱,۸۴۶,۹۹۴	-	-	-	-
۲۲,۸۹۶,۳۶۲	۴,۲۸۵,۹۲۲,۸۱۵	۲۳,۴۹۱,۱۵۲	۳,۹۶۷,۷۱۰,۲۲۸	(۳۹۹,۴۱۸)	-	۱۱,۰۵۳,۷۶۹	۳,۸۷۲,۷۵۱,۰۱۱
۵۵,۵۵۶,۴۷۷	۳۰,۱۵۲,۱۹۶,۴۸۲	۵۵,۵۵۶,۴۷۷	۶۲,۵۴۳,۳۶۰,۳۱۴	-	-	۷۹,۰۴۷,۶۲۹	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲
۷۸,۴۵۲,۸۴۰	۳۴,۶۳۸,۱۱۹,۳۹۸	۷۹,۰۴۷,۶۲۹	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲	-	-	۹۰,۱۰۱,۳۹۸	۷۰,۳۸۵,۷۲۱,۵۵۲
سهام بانک ملت در مالکیت شرکت‌های زیرمجموعه							
۲۶,۳۴۹,۹۵۴	۲۱,۱۸۵,۴۳۴,۷۲۱	۳۳۷	۱۳۵,۴۹۱	-	-	۷۲۶۶۱۱	۲۹۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۵,۹۶۴	۲۳,۱۱۹,۵۹۶	۱۲	۱۳۴,۶۸۲	-	-	۱۴	۱۲۴,۶۸۲
-	-	-	-	-	-	۱۰۶,۸۷۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۶,۳۶۵,۹۱۸	۴۱,۳۰۸,۵۵۴,۳۱۷	۳۵۱	۲۷۰,۱۷۳	-	-	۸۳۳,۵۰۲	۳۴۹,۱۳۴,۶۸۲
۱۲۴,۸۱۸,۷۵۹	۵۵,۸۴۶,۶۷۳,۶۱۵	۷۹,۰۴۷,۹۷۹	۶۶,۵۱۱,۳۴۰,۷۱۵	-	-	۹۰,۹۳۴,۹۰۰	۷۰,۷۳۴,۸۵۶,۲۳۵
۵۰-۱ خالص خرید و فروش مربوط به واحدهای صندوق اختصاصی بازارگردانی در سال ۱۴۰۳ می باشد.							

۵۱- صرف سهام خزانه

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		تاریخ	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۳۹۶,۶۶۹,۷۵۰	-	۱,۴۹۶,۶۶۹,۷۵۰	۱,۱۸۵,۵۲۵	۴,۲۴۸,۳۳۴,۸۷۵	-	-
۱,۶۵۰,۷۷۲	۷۴۸,۳۱۳,۴۸۲	۱,۶۵۰,۷۷۸	۷۴۸,۳۳۴,۸۷۵	-	-	-	-
-	-	(۴۶۵,۲۵۳)	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۹۹,۴۱۸)	۲,۸۷۲,۹۶۱,۹۷۰	-	-
۱,۶۵۰,۷۷۲	۲,۳۴۴,۹۸۳,۳۳۳	۱,۱۸۵,۵۲۵	۴,۲۴۸,۳۳۴,۸۷۵	۷۸۶,۱۰۷	۷,۱۲۲,۲۹۶,۸۴۵	-	-
۴,۳۴۸,۵۵۵	۴,۳۹۰,۵۱۶,۹۰۶	۴,۳۴۸,۵۵۵	۶,۶۸۶,۵۲۱,۰۱۳	۶۷,۲۲۴,۶۶۵	۳۴,۵۱۹,۷۰۶,۷۸۱	-	-
۱,۱۰۷,۶۰۸	۲,۲۹۶,۰۱۴,۱۰۷	۶۲,۸۷۶,۰۸۰	۲۷,۸۳۳,۱۷۵,۷۶۸	(۱,۶۱۵)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۵,۴۵۶,۱۹۳	۶,۶۸۶,۵۳۱,۰۱۳	۶۷,۲۲۴,۶۶۵	۳۴,۵۱۹,۷۰۶,۷۸۱	۶۷,۲۲۳,۰۵۰	۳۴,۷۶۹,۷۰۶,۷۸۱	-	-
۷,۱۰۶,۹۶۶	۸,۹۳۱,۵۱۴,۳۴۶	۶۸,۴۱۰,۱۹۰	۳۸,۷۶۸,۰۴۱,۶۵۶	۶۸,۰۰۹,۱۵۷	۴۱,۸۹۲,۰۰۳,۶۲۶	-	-

۵۲- منافع فاقد حق کنترل

گروه		پادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۲۲۵,۱۹۶	۹,۶۸۳,۳۷۶	-	-
۱۰,۵۹۱,۹	۳۷۷,۸۱۰	-	-
۱۵,۳۸۳,۷۶۹	۱۸,۰۶۹,۳۰۱	-	-
۱۴,۴۱۰,۳۵۴	۶۷۲,۶۰۹	۵۲-۱	-
۶۰۲,۳۸۸	-	-	-
(۱,۰۳۲,۴۶۲)	(۴۹۷,۷۴۲)	-	-
۸۰۰,۳۳۲	۴۲۶,۳۸۳	-	-
۳۹,۴۹۵,۳۸۶	۲۸,۷۳۱,۵۳۶	-	-

۵۲-۱ کاهش سود انباشته منافع فاقد حق کنترل ناشی از خالص سهم منافع فاقد حق کنترل از زیان انباشته پریشیا بانک (PIB) به مبلغ ۲,۶۶۰ میلیارد ریال و سود انباشته سایر شرکت‌های فرعی به مبلغ ۳,۳۳۲ میلیارد ریال می باشد.

۵۳- نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه	
(تجدید ارائه شده)	میلیون ریال	(تجدید ارائه شده)	میلیون ریال
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۸۵,۳۸۷,۶۴۶	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶۴۳,۷۵۴,۱۰۷
۱۸۱,۷۱۰,۱۸۲	۵۷۰,۸۰۸,۷۹۷	۲۵۲,۴۲۷,۵۶۴	۶۴۰,۷۰۷,۴۲۳
۲,۸۶۸,۴۲۱	۹۲۶,۰۶,۳۳۱	۴,۸۵۰,۰۳۷	۱۰۲,۴۶۳,۱۸۹
۱۹,۵۵۹,۱۵۱	۳۰,۲۸۳,۸۷۱	۲۳,۳۵۰,۸۵۹	۳۲,۰۱۱,۴۸۰
۴۵,۰۹۸,۴۸۵	۵۵,۹۳۷,۶۲۰	۴۵,۱۷۰,۴۹۶	۵۶,۹۳۳,۹۸۸
۲۹,۶۹۶,۱۵۰	(۴,۵۹۳,۱۳۷)	۳۰,۱۴۱,۳۶۴	(۴,۳۸۰,۷۸۰)
(۳,۱۱۶,۸۰۳)	-	(۲,۹۴۳,۳۱۲)	(۲,۰۸۰,۷۴۷)
-	(۵,۷۱۵,۶۵۹)	-	(۴۵,۸۷۱,۹۰۹)
(۱,۰۰۲)	(۸۷,۳۳۷,۶۲۹)	(۵۸,۲۵۳,۶۲۲)	(۸۸,۰۶۹,۵۳۳)
۲۷۵,۸۱۴,۵۹۳	۶۷۱,۹۷۸,۸۴۰	۲۹۴,۷۴۳,۳۸۶	۷۰۱,۱۶۷,۳۲۸
(۱۲,۸۸۰,۱۸۱)	۳۰,۶۱۵,۱۸۳	(۱۷,۰۲۷,۳۸۸)	(۳۷,۳۱۴,۹۴۱)
۵۴۵,۹۱۲,۸۳۴	۱,۹۱۳,۹۹۵,۱۰۱	۵۵۲,۵۹۰,۰۴۱	۱,۹۴۶,۴۴۲,۸۶۱
۱۲۴,۶۶۲,۶۵۱	۵۱۵,۳۲۸,۵۸۳	۱۵۳,۶۱۳,۷۶۷	۵۵۴,۵۳۷,۱۳۱
۸,۹۴۸,۲۰۴	(۸۸۲,۴۸۵,۴۳۷)	۹,۹۸۱,۰۱۹	(۸۶۶,۴۸۰,۵۶۱)
(۵۶,۷۳۶,۵۹۳)	(۶۱,۶۰۰,۱۶۸)	(۵۶,۷۳۶,۵۹۳)	(۶۱,۶۰۰,۱۶۸)
(۵۶,۹۹۳,۹۷۶)	(۱,۴۰۱,۴۷۲,۵۶۴)	(۵۶,۹۹۳,۹۷۶)	(۱,۴۰۱,۴۷۲,۵۶۴)
(۵۴۸,۷۹۶,۴۳۹)	(۴۸۱,۶۶۰,۸۳۴)	(۵۴۵,۵۱۸,۷۹۶)	(۴۸۳,۹۹۹,۱۶۲)
۸۳,۷۱۷,۰۶۰	(۱۲۵,۷۹۷,۸۳۷)	۹,۷۱۵,۶۰۵	(۱۶۴,۹۷۹,۳۳۸)
(۳۸,۵۰۱,۱۰۸)	۱۱,۸۴۵,۹۷۰	(۶۸۹,۴۸۱)	۱۶,۰۴۱,۷۴۳
(۳,۱۱۰,۰۲۳)	(۷۷,۴۰۹,۵۴۳)	(۸۹,۹۳۰,۳۲۶)	(۹۵,۳۳۷,۷۷۳)
(۶۷,۷۲۸,۴۸۸)	۱۰,۲۶۹,۵۰۱	(۶۷,۷۲۸,۴۸۸)	۱۰,۲۶۹,۵۰۱
(۸۱,۴۵۷,۴۰۱)	۴۸,۷۸۹,۶۶۵	(۷۴,۰۰۷,۳۹۷)	۵۱,۸۶۱,۴۲۹
(۹۲,۸۹۴,۴۶۱)	(۴۰۹,۱۳۲,۳۲۰)	(۱۸۲,۷۳۲,۰۲۱)	(۴۳۹,۹۰۱,۸۴۴)
۱۸۲,۹۲۰,۱۳۲	۲۶۲,۸۳۶,۴۵۰	۱۱۲,۰۱۱,۳۶۵	۲۶۱,۲۶۵,۳۸۵

سود خالص
تعدیلات
هزینه استهلاک
هزینه مالیات بر درآمد
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعینات بازسنجی کارکنان
هزینه‌های مالی
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
جمع
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
افزایش (کاهش) سپرده‌های مشتریان
افزایش (کاهش) حقه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی‌ها
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دریافتی‌ها
کاهش (افزایش) سپرده قانونی
کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دارایی‌ها
جمع

نقد حاصل از عملیات

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۴- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی به شرح زیر است:

گروه				
تسهیلات مالی دریافتی	تسهیلات بازار بین بانکی	سپرده گذاری ارزی بانک مرکزی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۰۱۳,۰۳۹	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۹۲۵,۶۹۹,۴۱۷	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
۴۳,۶۴۸,۸۱۰	۳۴۴,۸۷۰,۰۰۰	-	۳۸۸,۵۱۸,۸۱۰	دریافت‌های نقدی
۱,۴۷۷,۶۳۳	۹۸۳,۵۴۷	۲۶,۵۹۵,۹۵۸	۲۹,۰۵۷,۱۳۸	سود و کارمزد و جرایم
(۳۴,۶۰۹,۴۴۸)	(۳۹۷,۸۷۰,۰۰۰)	-	(۴۳۲,۴۷۹,۴۴۸)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۷۳۲,۱۹۷)	(۹۸۳,۵۴۷)	-	(۱,۷۱۵,۷۴۴)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
-	-	۲۹,۳۳۹,۷۱۵	۲۹,۳۳۹,۷۱۵	سایر تغییرات غیرنقدی
۳۱,۷۹۷,۸۳۷	-	۹۰۶,۶۲۲,۰۵۱	۹۳۸,۴۱۹,۸۸۸	مانده در پایان ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۳۲,۴۶۶,۸۵۸	۱۸۰,۳۳۰,۰۰۰	۱,۴۸۶,۰۴۶,۲۶۸	۱,۶۹۸,۸۴۳,۱۲۶	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۲۲,۰۳۹,۹۵۴	۲۸۰,۶۶۵,۵۵۹	۱۱,۴۳۲,۶۳۰	۳۱۴,۱۳۸,۱۴۲	دریافت‌های نقدی
۷,۱۵۱,۹۱۶	۴۹,۵۰۴	۵۰,۵۳۲,۲۵۰	۵۷,۷۳۳,۶۷۰	سود و کارمزد و جرایم
(۶,۳۴۳,۵۵۷)	(۴۶۰,۱۷۸,۱۷۸)	(۱,۸۷۷,۸۹۱)	(۴۶۸,۳۹۹,۶۲۶)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۱۲,۷۵۴,۶۲۶)	(۳۲,۴۴۹)	(۱۰,۳۲۵,۸۰۳)	(۲۳,۱۱۲,۸۷۸)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
-	-	۲۴۷,۹۴۴,۴۵۷	۲۴۷,۹۴۴,۴۵۷	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۴۲,۵۶۰,۵۴۵	۸۳۴,۴۳۵	۱,۷۸۳,۷۵۱,۹۱۱	۱,۸۲۷,۱۴۶,۸۹۱	مانده در پایان ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک				
تسهیلات مالی دریافتی	تسهیلات بازار بین بانکی	سپرده گذاری ارزی بانک مرکزی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۱۹۱,۰۸۴	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۹۲۳,۸۷۷,۴۶۲	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
۳,۰۷۴,۰۰۰	۳۴۴,۸۷۰,۰۰۰	-	۳۴۷,۹۴۴,۰۰۰	دریافت‌های نقدی
۱,۰۳۲,۴۱۹	۹۸۳,۵۴۷	۲۶,۵۹۵,۹۵۸	۲۸,۶۱۱,۹۲۴	سود و کارمزد و جرایم
(۶۹,۹۱۷)	(۳۹۷,۸۷۰,۰۰۰)	-	(۳۹۷,۹۳۹,۹۱۷)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۳۳,۰۱۲)	(۹۸۳,۵۴۷)	-	(۱,۰۱۶,۵۵۹)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
-	-	-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
-	-	۲۹,۳۳۹,۷۱۵	۲۹,۳۳۹,۷۱۵	سایر تغییرات غیر نقدی
۲۴,۱۹۴,۵۷۴	-	۹۰۶,۶۲۲,۰۵۱	۹۳۰,۸۱۶,۶۲۵	مانده در پایان ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۶,۴۱۹,۴۲۰	۱۸۰,۷۷۵,۲۱۷	۱,۴۸۶,۰۴۶,۲۶۸	۱,۶۹۳,۲۴۰,۹۰۵	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۲۰,۱۵۵,۰۹۶	۲۸۱,۳۶۱,۷۱۷	۱۱,۴۳۲,۶۳۰	۳۱۲,۹۴۹,۴۴۳	دریافت‌های نقدی
۶,۵۴۰,۲۸۴	۴۹,۶۲۶,۶۲	۵۰,۵۳۲,۲۵۰	۵۷,۱۲۲,۱۶۱	سود و کارمزد و جرایم
(۵,۸۰۱,۰۵۵)	(۴۶۱,۳۱۹,۵۹۷)	(۱,۸۷۷,۸۹۱)	(۴۶۸,۹۹۸,۵۴۳)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۱۱,۶۶۳,۸۵۰)	(۳۲,۵۲۹)	(۱۰,۳۲۵,۸۰۳)	(۲۲,۰۲۲,۱۸۳)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
-	-	۲۴۷,۹۴۴,۴۵۷	۲۴۷,۹۴۴,۴۵۷	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳۵,۶۴۹,۸۹۴	۸۳۴,۴۳۵	۱,۷۸۳,۷۵۱,۹۱۱	۱,۸۲۰,۲۳۶,۲۴۱	مانده در پایان ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۶-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ضمانت‌نامه‌های ارزی	میلیون ریال ۳۰۰,۰۷۲,۲۲۴	میلیون ریال ۲۹۷,۹۶۶,۹۶۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی	۱,۸۰۵,۹۱۸,۰۵۴	۱,۵۸۸,۴۱۶,۲۹۲
جمع تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی	۲,۱۰۵,۹۹۰,۲۷۹	۱,۸۸۶,۳۸۳,۲۵۲

۵۶-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مبلغ ارزی	میلون ریال	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۵۱۷,۷۸۶,۴۸۴	۲۶۳,۲۵۷,۱۴۶	۶۰۵,۹۹۷,۸۲۴	۲۶۵,۲۶۵,۸۵۱
۵,۷۱۰,۳۵۶	۷۱۱,۱۶۸	۵,۷۱۰,۳۵۶	۶۲۴,۸۷۹
۵۲,۶۱۲,۹۴۴	۲۴,۰۶۳,۷۹۳	۵۲,۱۶۵,۲۴۸	۲۱,۳۶۵,۸۹۰
۲۲,۰۸۹,۳۰۲	۲۹۶,۲۸۴	۱۵,۸۹۴,۱۸۵	۱۹۸,۸۸۴
۱,۸۴۰	۱,۱۱۱	۱,۸۴۰	۹۴۲
۱۸۱,۸۱۸,۱۱۸	۱۱,۷۴۲,۷۲۳	۱۸۸,۱۸۱,۷۲۹	۱۰,۵۱۰,۵۱۴
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی	۳۰۰,۰۷۲,۲۲۴	۲۹۷,۹۶۶,۹۶۰	

۵۶-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۰۵,۹۱۸,۰۵۴	۱,۵۸۸,۴۱۶,۲۹۲	

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

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات	۲۶۴,۴۵۸,۴۶۱	۱۸۷,۸۲۶,۷۷۵
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار	۹۸۹,۳۲۲,۸۶۲	۹۶۲,۸۳۴,۶۹۵
تعهدات بابت کارتهای اعتباری	۵۹,۸۰۰,۰۰۰	۶۷,۱۰۰,۰۰۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز	۳,۲۵۲,۸۷۲	۳,۲۵۲,۷۷۸
تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی	۵۰۷,۶۹۶,۲۴۳	۴۵۷,۰۸۳,۸۲۵
جمع سایر تعهدات بانک	۲۶,۱۰۴,۰۹۴	۲۶,۱۰۴,۰۹۴
	۱,۸۵۰,۶۳۴,۵۳۲	۱,۷۰۴,۲۰۲,۱۷۷

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

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۱۹,۵۷۰,۳۱۰	۱,۷۰۵,۶۸۵
وجوه اداره شده مصرف نشده	۴۰۶,۲۸۴	۲۶,۱۸۲,۳۸۰
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده/ارز	۱,۰۸۵,۱۲۳,۱۴۴	۹۲۴,۲۲۳,۰۰۳
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱,۱۰۵,۰۹۹,۶۳۸	۹۶۲,۱۳۱,۰۶۸

۵۶-۴-۱- وجوه اداره شده به ارز به مبلغ ۲,۱۳۴ میلیون یورو شامل تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرحهای اولویت دار دولتی می باشد که بر اساس نامه ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ بانک مرکزی در افلام 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 می باشد و بر اساس بند (ه) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا. و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکت‌های دولتی تابعه ذریع وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند. همچنین بر اساس بند (ز) تبصره (۱) قانون بودجه سال ۱۴۰۲ مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکت دولتی تابعه وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرح های بالادستی نفت و گاز در قالب قرارداد جدید فی مابین به مدت یک سال امهال گردیده و بر اساس بند (ر) تبصره (۷) قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور مقرر شده است؛ دوره بازپرداخت مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانک‌های تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکت‌های نفت‌ایران، بابت تأمین مالی طرح‌های بالادستی نفت و گاز به مدت یکسال امهال گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۶-۵- تمهیدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۶۰۶,۸۸۲,۵۸۸	۵۵۶,۹۵۴,۹۷۰	سپرده‌های بانکی
۳۷۸,۷۰۸,۲۷۱	۳۴۷,۵۵۲,۳۲۴	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
۵۴۹,۶۷۰,۲۲۲	۵۰۴,۴۴۹,۴۰۷	زمین و ساختمان
۱۲,۳۰۹,۷۴۹	۱۱,۲۹۷,۰۳۸	ماشین آلات
۱,۶۷۷,۵۱۲,۹۸۷	۱,۵۳۹,۵۰۵,۶۸۷	چک و سفته
۴۷,۳۱۵,۹۷۴	۴۳,۴۲۳,۳۳۶	سایر
۳,۲۷۲,۳۹۹,۷۹۱	۳,۰۰۳,۱۸۲,۷۶۴	جمع تعهدات دارای وثیقه
۲۸۷,۳۱۲	۲۶۳,۵۸۴	تمهیدات ایجاد شده بدون وثیقه
۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۳	۳,۰۰۳,۴۴۶,۳۴۷	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها

۵۷- تمهیدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۵۷-۱- تمهیدات سرمایه‌های ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرح	نوع اوراق	مربوط به شرکت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تضمین اصل و سود سپرده	واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	۱۵۷,۳۸۶,۹۱۵	۱۵۷,۳۸۶,۹۱۵
تضمین اصل و سود سپرده	واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	۱۲,۰۱۸,۱۲۷	۱۲,۰۱۸,۱۲۷
تضمین اصل و سود سپرده	واحد سرمایه گذاری	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	۷,۱۴۴,۱۸۵	۷,۱۴۴,۱۸۵
ضامن نقدشوندگی	مشارکت	شهرداری شیراز	-	۳,۰۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	مشارکت	شهرداری اصفهان	-	۴,۳۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	اجاره	شرکت صنایع سلولزی ماریناسان	۲,۳۹۰,۰۰۰	۲,۳۹۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	خرید دین	شرکت پرشیا خودرو	۵۴۶,۰۰۰	۵۴۶,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	مرابحه	شرکت طراحی و ساخت قطعات صنایع ایران	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	مرابحه	شرکت کارنو تجارت یاسین	۱,۶۵۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	مرابحه	شرکت ماموت خودرو	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	اوراق گام	شرکت ایران خودرو	-	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	اوراق مرابحه	شرکت آب نیروی مکران منطقه آزاد چابهار	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	اوراق مرابحه	شرکت مطهر ضمیر	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	اوراق مرابحه	شرکت فولاد سپید فراب کویر	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	اوراق مرابحه	شرکت بهمن دیزل	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	اوراق مرابحه	شرکت پترو پاک مشرق زمین	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	اوراق مرابحه	شرکت زامیاد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	اوراق مرابحه	شرکت سولیکو کاله	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	اوراق مرابحه	شرکت کرمان موتور	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
ضامن نقدشوندگی	خرید دین	شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
ضامن نقد شونده	اوراق مرابحه ارزی	شرکت پالایش گاز بید بلند	۵۰,۸۴۲,۸۰۰	۴۳,۷۷۳,۴۰۰
جمع تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی			۳۲۹,۱۷۸,۰۲۷	۳۴۳,۴۰۸,۶۲۷

۵۷-۲- بدهی‌های احتمالی شرکت‌های فرعی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مربوط به شرکت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	۶۳۰,۵۳۵	۶۳۰,۵۳۵
تمهیدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت	۱۵۴,۵۸۶,۰۰۰	۱۵۴,۵۸۶,۰۰۰
ظهر نویسی اسناد مربوط به قرارداد شرکت آذین تجارت آرمان با بانکهای پاسارگاد، اقتصاد نوین و انصار	۱,۶۱۹,۰۰۰	۱,۶۱۹,۰۰۰
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس اوراق بهادار و بورس کالا	۹۶,۵۷۵	۹۶,۵۷۵
تضمین مربوط به تسهیلات ارزی بانک صنعت و معدن شرکت گسترش فناوری صنعت ساختمان	۲,۶۵۵,۹۳۰	-
جمع	۱۵۹,۵۸۸,۰۴۰	۱۵۶,۹۳۲,۱۱۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

۵۸-۱- رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورت‌های مالی بوده، رخ نداده است.

۵۹- مطالبات سوخت شده

۵۹-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

جمع	سایر مطالبات	ناشی از تسهیلات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	-	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
-	-	-	مطالبات سوخت شده طی دوره
-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	<u>-</u>	<u>۲۷۳,۶۹۸</u>	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۹-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

جمع	غیر دولتی			دولتی			
	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده طی دوره
-	-	-	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۹-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص مرتبط غیر مرتبط	اشخاص مرتبط با بانک	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	-	
-	-	-	مطالبات سوخت شده طی دوره
-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	-	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۹-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

جمع	عقود مشارکتی	عقود مبادله ای	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	-	
-	-	-	مطالبات سوخت شده طی دوره
-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	-	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۹-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات					
اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۲۷۲,۶۹۸	-	-	-	۲۷۲,۶۹۸	
-	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده طی دوره
-	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۲۷۲,۶۹۸	-	-	-	۲۷۲,۶۹۸	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۹-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
-	-	
-	-	ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره
-	-	ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
-	-	ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

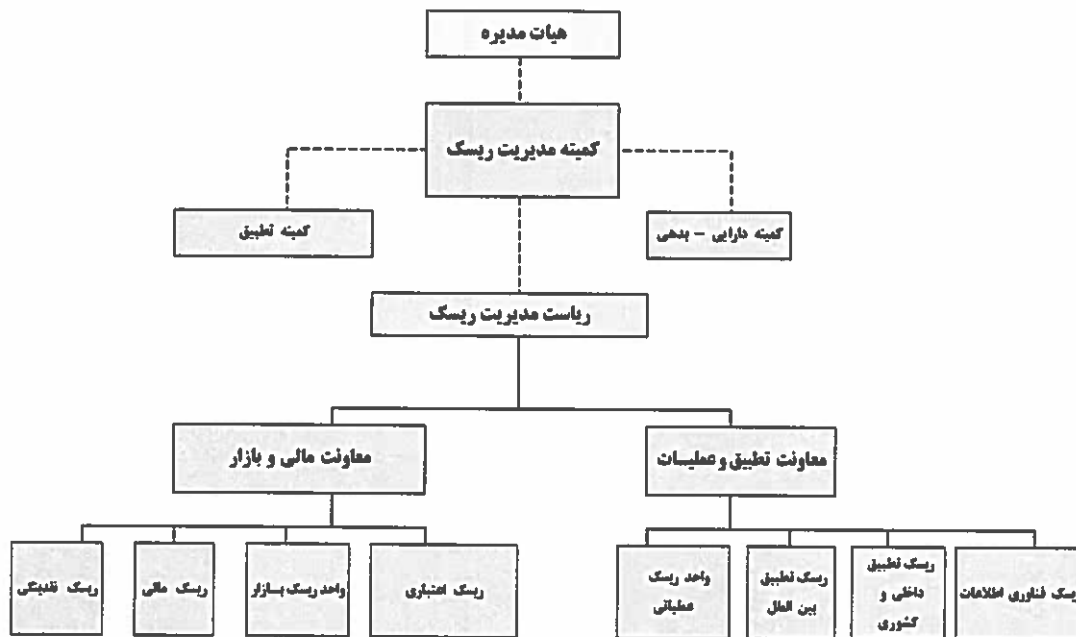
۶۰- تشریح ریسک‌های بانک

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 فعالیت 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؛

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:
۶۰-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.





۶۰-۳- ریسک اعتباری

۶۰-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

۶۰-۳-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های ریسک اعتباری

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

• خط مشی حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری:

با عنایت به اهمیت بهبود و ارتقاء چارچوب مدیریت ریسک اعتباری متناسب با 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 مسئولیت‌های افراد و واحدها"، "الزامات چارچوب مدیریت ریسک اعتباری"، "ساختارهای مورد نیاز"، "خطوط گزارشگری"؛ و "روش‌های کاهش ریسک" می‌باشد.

• خط مشی وصول مطالبات غیرجاری:

این خط مشی با رویکردی پیشگیرانه و با هدف کاهش و مدیریت ریسک‌های اعتباری ناشی از ایجاد و انباشت مطالبات غیرجاری و ارتقاء کیفیت پورتفوی اعتباری تهیه و تدوین شده و بصورت دوره ای مبتنی بر تغییرات محیطی بروزرسانی شده و پس از تصویب به کلیه واحدهای اعتباری ابلاغ می‌گردد.

• سیاست و خط مشی تخصیص بهینه منابع و تعهدات ریالی:

با عنایت به اهمیت حفظ منافع و مصالح بانک و تسهیل و تسریع در ارائه خدمات اعتباری به مشتریان پربازده بانک، اعم از سپرده‌گذاران و متقاضیان تسهیلات و خدمات اعتباری، رضایت مندی آنان و سهامداران، خط مشی مذکور با رویکرد استراتژیک، کاربردی و اثربخش در تعامل موثر با کلیه واحدهای صف و ستاد در جهت نیل به اهداف بانک، با تاکید بر رعایت بهداشت اعتباری تهیه و تدوین گردیده است.

۳-۳-۶۰- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

با توجه به اینکه قسمت اعظمی از ریسک‌های بانک را ریسک اعتباری تشکیل می‌دهد، واحدهای متعددی در سطوح مختلف بانک در مدیریت ریسک اعتباری فعالیت می‌نمایند. این مساله در بانک ملت به گونه‌ای مدیریت می‌شود که هر یک از پرسنل متناسب با حوزه مسئولیت و اختیارات، مسئول مدیریت ریسک حوزه فعالیت خود می‌باشد. کلیه پرسنلی که به نوعی به فعالیتهای اعتباری مربوط می‌شوند، در قالب پرسنل اجرایی مدیریت ریسک اعتباری قرار می‌گیرند. با توجه به مطالب فوق واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت به دو بخش واحدهای سیاست‌گذار و واحدهای اجرایی تقسیم می‌شوند در ذیل واحدهای سیاست‌گذار در مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت معرفی شده‌اند:

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

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

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

۳-۳-۶۰-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

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

۳-۳-۶۰-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

برنامه‌ها

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

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

• توسعه سامانه‌های اعتباری:

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

• توسعه ارزیابی مشتریان:

توسعه بانکداری‌ها یکی از برنامه‌های اساسی بانک ملت به منظور تسهیل در ارائه خدمات بانکی و مدیریت ریسک‌های اعتباری است. بانکداری‌های شرکتی، تجاری و شخصی و کسب و کارهای کوچک به هر گروه از مشتریان متناسب با سطح ریسک‌های اعتباری آنها به صورت تخصصی خدمات ارائه می‌نمایند.

• گزارشات واحد ریسک بازار:

همانگونه که در بال نیز اشاره شده، ریسک اعتباری بایستی با توجه به شاخص‌های اقتصاد کلان و بازار مدیریت شود. لذا واحد ریسک بازار وضعیت آتی اقتصاد کشور را از ابعاد مختلف مانند: تورم، نرخ سود، قیمت ارز، وضعیت صنایع، بخش‌های اقتصادی، وضعیت کسب و کار و... مورد بررسی قرار می‌دهد و نتایج را به صورت منظم به کمیته‌های عالی ریسک، هیات مدیره و کمیته بهینه‌سازی مصارف ارائه می‌نماید. با توجه به ارزیابی‌های فوق، ریسک صنایع مختلف و... مشخص می‌گردد. گزارشات به گونه‌ای است که واحدهای اعتباری بانک را قادر به استفاده مشخص و مفید از رهنمودهای آن به منظور کاهش ریسک اعتباری می‌نماید.

• طراحی خدمات متناسب با ریسک

در بانک ملت واحد مطالعات نوین و بررسی‌های اقتصادی وجود دارد که عمده هدف این واحد طراحی خدمات متناسب با نیاز مشتریان و همچنین حذف یا محدود ساختن تسهیلاتی است که متناسب با نیاز مشتری نمی‌باشد. به عبارت بهتر در فرآیند مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت، نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتریان نیز مدیریت می‌شود.

فرآیندها

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

• فرآیند بررسی ریسک مشتری:

فرآیند ریسک مشتری به وسیله کارشناسان مختلف اعتباری از سطح شعب تا بالاترین سطح بانک انجام می‌گیرد. در این راستا از سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی استفاده می‌گردد. با استفاده از سامانه مذکور حجم تسهیلات مشتریان پر ریسک در پورتفوی اعتباری کاهش می‌یابد. رتبه مشتریان برای مشتریان اعتباری بانک بر روزرسانی می‌شود. موضوع مذکور باعث می‌شود که تغییر رفتار مشتریان اعتباری کاملاً مشخص شود و اثرات ناشی از ریسک اعتباری به شدت کاهش یابد. علاوه بر موارد مذکور این نرم افزار از آزمون‌های پشتیبان (تطابق بین پیش‌بینی و عملکرد واقعی) استفاده می‌نماید.

• فرآیند مدیریت ریسک وثایق:

چشم انداز تغییرات ارزشی وثایق به وسیله واحد ریسک بازار تعیین می‌گردد. با لحاظ کردن تغییرات مذکور در فرآیند اخذ وثایق، ریسک مذکور مدیریت می‌شود.

• فرآیند مدیریت ریسک تمرکز:

بانک ملت با تنوع بخشی در نوع تسهیلات مبنی بر ظرفیت‌های اقتصادی و تنوع جغرافیایی کشور، ریسک تمرکز خود را کنترل می‌نماید.

سامانه‌ها

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

• سامانه رتبه بندی ریسک اعتباری بانک ملت:

این سامانه از طریق روش‌های معتبر مدل‌سازی و با هدف تخمین ریسک اعتباری مشتریان بانک در سه بخش مشتریان بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری و بانکداری شخصی در حال پیاده سازی و توسعه می‌باشد. در حال حاضر مدل اولیه بانکداری شخصی در مرحله تست بوده و در دو بخش بانکداری شرکتی و بانکداری تجاری در مراحل نهایی طراحی و تولید می‌باشد. نرم افزار مذکور قابلیت تشخیص مشتریان اعتباری (طیف مشتریان کم ریسک تا پر ریسک) و بیش 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 رتبه‌بندی و امتیازدهی مشتریان بانک" می‌باشد.

- 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 تصمیم‌گیر 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.

۶-۳-۶-

فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

- درخواست مشتری: فرآیند اعتبار سنجی مشتریان از دریافت درخواست تسهیلات و خدمات شروع می‌شود. رفتار مالی و اعتباری مشتری به همراه ظرفیت‌ها و... در این مرحله مورد بررسی و پایش قرار می‌گیرد. برخی از درخواست‌ها با توجه به ریسک بالای مشتری مورد پذیرش قرار نمی‌گیرد. ریسک برخی از درخواست‌ها، با تغییر در نوع تسهیلات، مبلغ اقساط و سررسید بازپرداخت تعدیل می‌شود. درخواست‌های کم ریسک نیز به مراحل بعد انتقال می‌یابد. فرآیند دریافت درخواست مشتری دوطرفه می‌باشد و از سوی کارشناسان اعتباری، 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 مزیت‌های برتر بانک ملت در شبکه بانکی کشور محسوب می‌گردد.
- اخذ اطلاعات ذینفع واحد: بانک ملت به منظور مدیریت ریسک تمرکز اعتباری، اطلاعات مربوط با اشخاص مرتبط مشتری را دریافت می‌نماید. این بخش در تمامی فرآیند اعتباری بانک توسعه یافته و اعمال می‌گردد.
- اخذ اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان: به منظور بررسی دقیق در مدیریت ریسک اعتباری، تقریباً کلیه اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان طی فرم‌های ویژه‌ای دریافت می‌گردد.
- تهیه گزارش‌های کارشناسی: در گزارش کارشناسی وضعیت "مالی"، "اعتباری"، "اقتصادی" و "فنی" مشتریان جمع‌شده و گزارش واحدی در خصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می‌گردد؛

• رتبه بندی مشتری: در این بخش کلیه اطلاعات جمع آوری شده وارد مدل می‌شود و در نهایت رتبه مشتری مشخص می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۰-۳-۷- 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 اصلی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جدول شماره ۱-۷-۳-۶۰-۵ نمایش داده شده است.

۶۰-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعلامی و سرمایه‌گذاری‌های بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تسهیلات اعلامی به بانک‌ها	تحلیل کیفیت اعتباری		تسهیلات اعلامی به مشتریان	سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت فسمات‌ها و اعتبار استنادی
	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۸۴۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۸۴۹,۲۹۳,۹۶۹	۲۸۰,۸۱۷,۱۲۴	۲,۴۴۶,۶۲۹,۹۱۵	۲,۴۴۶,۶۲۹,۹۱۵
درجه ۱- ریسک کم			۶۹,۳۰۸,۵۴۲	۶۰,۸۳۳,۷۴۹	۸۰۸,۰۵۷,۰۸۹	۷۴۷,۷۶۳,۸۱۹
درجه ۲- ریسک متوسط			۷۷۵,۹۹۷,۹۹۷	۸۹۲,۰۰۲,۸۰۵	-	۳۹,۳۵۵,۹۹۰
درجه ۳- ریسک زیاد			۲۸,۳۴۱,۷۱۰	۴۴,۶۱۷,۱۰۱	-	-
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن			۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۷۵۸,۸۹۵,۰۷۵	۲۱۴,۳۸۴,۴۸۳	۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴
جمع مبلغ ناخالص	۸۴۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۳۲,۷۴۲,۳۱۸	(۹۵۹,۲۱۳,۳۲۰)	(۱۰۴)	۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴
ذخیره کاهش ارزش	۸۴۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۶۸۳,۸۱۵,۳۵۴	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۵	۲۴۱,۶۵۰,۸۷۳	۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴
خالص مبلغ دفتری	-	-	۱,۰۴۸,۹۲۶,۹۶۴	۱۴,۵۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۱,۶۵۰,۸۷۳	-

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

بانک در حال حاضر از مدل اهلیت و ظرفیت سنتی برای سنجش ریسک و رتبه بندی تسهیلات اعلامی استفاده می‌نماید. همچنین در این بانک مدل رتبه بندی اعتباری داخلی با رویکرد مبتنی بر ریسک در حال توسعه می‌باشد.

سه سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار یا ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

۶۰-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعلامی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تعهدات بابت فسمات‌ها و اعتبار استنادی		تسهیلات اعلامی به مشتریان		تسهیلات اعلامی به بانک‌ها	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴	۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴	۱۲,۷۴۶,۰۹۱,۷۴۲	۱۴,۸۴۹,۲۹۳,۹۶۹	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۴۸,۴۰۰,۰۰۰
جاری	جاری	۶۹,۳۰۸,۵۴۲	۶۹,۳۰۸,۵۴۲	سرسبب گذشته	سرسبب گذشته
موق	موق	۴۹,۴۰۵,۵۰۶	۴۹,۴۰۵,۵۰۶	موق	موق
منگوک	منگوک	۸۹۳,۰۰۲,۸۰۵	۷۶۴,۸۳۴,۲۰۰	منگوک	منگوک
جمع مبلغ ناخالص	جمع مبلغ ناخالص	۱۳,۷۵۸,۸۹۵,۰۷۵	۱۵,۷۳۲,۷۴۲,۳۱۸	جمع مبلغ ناخالص	جمع مبلغ ناخالص
-	-	(۹۵۹,۲۱۳,۳۲۰)	(۱,۰۴۹,۹۲۶,۹۶۴)	ذخیره کاهش ارزش	ذخیره کاهش ارزش
۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴	۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۵	۱۴,۶۸۳,۸۱۵,۳۵۴	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری
۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴	۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۵	۱۴,۶۸۳,۸۱۵,۳۵۴	۸۴۸,۴۰۰,۰۰۰	۸۴۸,۴۰۰,۰۰۰

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۷-۳-۶۰- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		اسناد خزانه اسلامی
۳,۱۵۶	۱۳۷,۱۵۶	اوراق بهادار ارزی شرکت پالایش گاز بید بلند خلیج فارس
۱۵,۹۰۰,۰۰۰	۳۰,۵۰۵,۶۸۰	اوراق اجاره سازمان تامین اجتماعی
۹,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق منفعت شرکت ملی نفت ایران
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	اوراق منفعت دولت (مرابحه-اراد)
۲۰,۱۶۹,۷۸۴	۱۱۸,۷۹۵,۰۷۰	جمع
۴۶,۰۷۲,۹۴۰	۱۵۵,۴۳۷,۹۰۶	منتشره توسط شرکت‌های دولتی
		سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
۱۰,۴۹۳	۱۵,۹۹۰	جمع
۱۰,۴۹۳	۱۵,۹۹۰	منتشره توسط بخش غیردولتی
		اوراق شهرداری تهران (مشارکت)
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	اوراق قطار شهری شیراز (مشارکت)
۲,۳۵۰,۰۰۰		اوراق قطار شهری اصفهان (مشارکت)
۲,۳۵۰,۰۰۰		شرکت فولاد مبارکه
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه شرکت سولیکو کاله (کاله ۰۵۱)
۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک بازار سرمایه
-	۴,۹۹۹,۹۸۷	شرکت مطهر ضمیر
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	شستا
۳۹,۹۹۹,۹۴۵	۴۳,۹۹۹,۹۴۴	شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار (مکران ۰۵)
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	شرکت معدنی و صنعتی گلگهر (گلگهر ۰۰۵۹)
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	فینتا (سپنتا ۰۳۱)
-	۷,۲۶۶,۵۵۱	کارا تک کابین (عبهمن)
-	۳,۹۰۷,۹۳۸	شرکت پترو پاک مشرق زمین (پترو پاک ۰۵)
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تولیدی فولاد سپید فراب کویر (صکویر ۰۶۰۶)
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	کرمان موتور (کرمان ۰۴۱)
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	اوراق اجاره صندوق بازنشستگی کشوری (صند ۴۱۲)
-	۱,۵۷۹,۳۱۳	میلگرد آتیه خاورمیانه (عمیلگرد ۳)
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه شرکت بهمن دیزل (دیزل ۰۵)
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش (کیش ۰۵)
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	اوراق اجاره انرژی پاسارگاد (پاسار ۰۴)
-	۳۷۳,۵۸۶	صندوق سرمایه گذاری مختص اوراق دولتی ملت (خزانه ملت)
۸۸,۹۰۹,۸۴۵	۱۰۵,۳۳۷,۲۱۹	جمع
۱۳۴,۹۹۳,۲۷۸	۲۶۰,۷۹۱,۱۱۵	جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۰-۳-۷-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲۲,۸۲۹,۵۱۲	۱۴,۱۴۲,۵۴۲	سپرده
۳۷,۶۲۲,۸۴۷	۳۵,۰۱۴,۵۵۰	اوراق مشارکت / صکوک
۳۴,۱۴۶	۲,۱۱۹,۱۳۶	اوراق سهام سریع المعامله
۵۱۷,۵۰۳,۶۶۸	۵۰۵,۴۲۳,۲۴۷	املاک و مستغلات
۲۱,۲۳۷,۳۲۵	۱۷,۷۱۴,۱۹۱	کارخانه و تجهیزات
۲۱,۱۶۲,۸۵۴	۱۸,۲۹۴,۸۵۴	ضمانتنامه
۶۳۵,۴۵۶,۹۴۷	۵۸۰,۱۴۳,۴۹۶	سفته
۳,۲۵۱,۴۷۷,۶۶۹	۵,۳۹۴,۹۶۰,۰۹۳	قرارداد لازم الاجرا
۶,۶۲۵	۱۸,۰۳۸	سایر
۴,۵۰۷,۳۳۱,۵۹۴	۶,۵۶۷,۸۳۵,۱۴۸	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۶,۶۶۵,۸۷۳	۲,۸۹۹,۹۹۶	سپرده
۴۲۲,۶۳۵	-	اوراق مشارکت / صکوک
۴۳,۸۹۲,۸۶۶	۳۵,۹۳۱,۸۹۴	اوراق سهام سریع المعامله
-	-	اوراق سهام غیربورسی
۳۰۱,۴۷۱,۵۳۳	۳۱۰,۶۸۸,۴۰۸	املاک و مستغلات
۱۱۱,۰۳۹,۱۶۷	۱۰۵,۶۸۹,۵۶۱	کارخانه و تجهیزات
۴۳,۸۶۷,۱۴۶	۶۳,۴۰۱,۳۳۹	ضمانتنامه
۱۵,۸۵۶,۸۲۷	۱۴,۲۵۹,۷۳۴	سفته
۱۱,۳۷۰,۴۸۴,۳۰۸	۱۲,۲۹۹,۵۲۲,۰۲۶	قرارداد لازم الاجرا
۱۴,۸۱۴,۸۸۰	۲۲,۲۶۶,۱۰۵	سایر
۱۱,۹۰۸,۵۱۵,۲۳۵	۱۲,۸۵۴,۶۵۹,۰۶۳	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۱۶,۴۱۵,۸۴۶,۸۳۰	۱۹,۴۲۲,۴۹۴,۲۱۱	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

عمده قراردادهای لازم الاجرا مربوط به تسهیلات دولتی بوده و وثایق و تضامین دریافتی از مشتریان با عنایت به بررسی های اعتباری صورت پذیرفته اخذ گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۷-۳-۶۰- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها
۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۴۸,۴۰۰,۰۰۰	کمتر از ۵۰ درصد
-	-	۵۱ تا ۷۰
-	-	۷۱ تا ۹۰
-	-	۹۱ تا ۱۰۰
-	-	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۴۸,۴۰۰,۰۰۰	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱۳۵,۸۸۵,۴۷۸	۱۴۲,۰۲۱,۴۶۶	کمتر از ۵۰ درصد
۱۸,۲۶۹,۹۰۵	۱۹,۰۹۴,۸۹۴	۵۱ تا ۷۰
۴۶,۸۸۱,۹۰۵	۴۸,۹۹۸,۸۸۴	۷۱ تا ۹۰
۳۳,۹۷۴,۷۴۳	۳۵,۵۰۸,۸۹۳	۹۱ تا ۱۰۰
۳,۴۱۲,۰۹۸,۲۱۲	۳,۷۲۸,۵۷۹,۱۸۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۳,۶۴۷,۱۱۰,۲۴۴	۳,۹۷۴,۲۰۳,۳۱۶	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۵۸,۶۶۵,۰۴۲	۶۱,۳۲۱,۵۹۸	کمتر از ۵۰ درصد
۱۰,۱۰۷,۹۲۱	۱۰,۵۶۵,۶۴۳	۵۱ تا ۷۰
۱۵,۳۳۴,۲۱۵	۱۶,۰۲۸,۶۰۱	۷۱ تا ۹۰
۳۳,۶۲۶,۰۲۳	۳۵,۱۴۸,۷۲۶	۹۱ تا ۱۰۰
۹,۰۳۴,۸۳۸,۴۱۱	۱۰,۵۸۵,۵۴۷,۳۶۹	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۹,۱۵۲,۵۷۱,۶۱۲	۱۰,۷۰۸,۶۱۱,۹۳۸	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۶	۱۴,۶۸۲,۸۱۵,۲۵۴	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان
۱۲,۹۷۰,۶۸۱,۸۵۶	۱۵,۵۳۱,۲۱۵,۲۵۴	جمع کل

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

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخلی و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جدول ۶-۳-۸-۱ تا ۶-۳-۸-۴ ارائه می‌شود.

۶-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	سرمایه‌گذاری‌ها			تسهیلات اعطایی		یادداشت
	میتون ریال	میتون ریال	میتون ریال	میتون ریال	میتون ریال	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میتون ریال	میتون ریال	میتون ریال	میتون ریال	میتون ریال	میتون ریال	
۳,۰۰۳,۴۴۶,۳۴۷	۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴	۲,۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۴,۴۱,۶۵۰,۸۷۳	۱۲,۷۷۹,۶۸۱,۸۵۵	۱۴,۶۸۲,۸۱۵,۲۵۴	
-	-	۱۸۲,۳۸۱,۶۰۵	۳۱۰,۰۰۵,۶۰۲	۸,۳۳۳,۵۹۲,۶۲۲	۹,۶۹۹,۷۰۵,۱۰۷	۶۰-۳-۸-۱-۱
-	-	-	-	۲۱۲,۰۰۹,۱۲۸	۴۵۳,۸۲۶,۰۵۱	صنعت و معدن
۲,۰۰۳,۴۴۶,۳۴۷	۳,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴	-	-	۶۵۴,۴۶۹,۱۵۹	۶۷۲,۹۳۷,۸۰۴	مسکن
-	-	۱۰,۸۷۷,۶۷۸	۱۰,۴۱۹,۹۷۴	۱,۵۲۱,۷۲۶,۸۰۹	۱,۴۴۰,۱۲۹,۳۸۱	بازگشایی
-	-	-	-	۲۹۱,۳۹۹,۹۱۶	۲۶۵,۱۱۶,۴۷۷	خدمات
-	-	۱۰,۷۸۷,۳۹۹	۱۰,۷۸۷,۳۹۹	-	-	کناروزی
-	-	۱۰,۴۳۷,۸۹۷	۱۰,۴۳۷,۸۹۸	۱,۶۷۶,۶۴۴,۳۰۱	۲,۱۵۰,۱۰۰,۵۳۴	بانک‌ها
۲,۰۰۳,۴۴۶,۳۴۷	۲,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴	۲,۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۳,۴۱,۶۵۰,۸۷۳	۱۲,۷۷۹,۶۸۱,۸۵۵	۱۴,۶۸۲,۸۱۵,۲۵۴	سایر
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	
۲,۲۱۶,۳۲۶,۵۳۸	۲,۴۴۴,۶۲۹,۷۳۵	۱۹۳,۱۶۴,۴۱۶	۳۲۱,۴۰۱,۴۲۸	۱۲,۶۷۱,۶۸۵,۰۳۷	۱۴,۶۷۸,۰۵۲,۹۸۷	میان تسهیلات/تسهیلات بر اساس داخلی و خارج از کشور
۷۸۷,۱۱۹,۸۰۹	۸۰۸,۰۵۷,۲۶۹	۲۱,۳۱۹,۹۶۳	۲۰,۳۴۹,۴۴۵	۱۲۷,۹۹۶,۸۱۹	۴,۷۶۲,۲۶۷	داخل کشور
۲,۰۰۳,۴۴۶,۳۴۷	۲,۲۷۲,۶۸۷,۰۰۴	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۳۴۱,۶۵۰,۸۷۳	۱۲,۷۷۹,۶۸۱,۸۵۵	۱۴,۶۸۲,۸۱۵,۲۵۴	خارج کشور
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	

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

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۸-۳-۶- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۵,۲۷۱,۲۷۹	۲۶۱,۶۳۲,۳۷۴	تسهیلات
۷۴۷,۷۷۰,۳۷۳	۹۱۱,۳۱۵,۶۸۴	خودرو و قطعات
۷۳۴,۳۹۶,۷۶۲	۸۰۷,۰۳۰,۶۹۹	صنایع معدنی و فلزی
۳۵۹,۰۱۸,۲۲۴	۲۹۹,۷۰۰,۲۴۴	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۵,۵۷۴,۷۶۲,۴۳۷	۶,۸۴۷,۷۰۷,۴۳۹	غذایی و دارویی
۱۱,۵۸۰,۹۳۴	۶,۵۹۶,۵۴۴	انرژی
۶۹۰,۷۹۳,۶۱۲	۵۶۵,۷۲۲,۱۲۳	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۸,۳۴۳,۵۹۳,۶۲۲	۹,۶۹۹,۷۰۵,۱۰۷	سایر
		جمع
۱۸۲,۲۸۱,۶۰۵	۳۱۰,۰۰۵,۶۰۲	سرمایه‌گذاری‌ها
۱۸۲,۲۸۱,۶۰۵	۳۱۰,۰۰۵,۶۰۲	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۸,۵۲۵,۸۷۵,۲۲۷	۱۰,۰۰۹,۷۱۰,۷۰۹	جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۰-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۸.۵۸	۲,۷۲۸,۲۵۶,۴۲۵	۲۹.۸۲	۹۹۶,۰۶۱,۷۰۴	مشتریان حقیقی	عقود
۱۸.۶۳	۲,۷۳۵,۵۹۹,۷۰۱	۲۹.۹۰	۹۹۸,۷۴۲,۶۶۸	مشتریان حقوقی	مبادله ای
۳۷.۲۱	۵,۴۶۳,۸۵۶,۱۲۶	۵۹.۷۲	۱,۹۹۴,۸۰۴,۳۷۲		جمع
۶.۲۷	۹۲۰,۷۱۷,۲۸۸	۱۰.۲۲	۳۴۱,۵۳۴,۵۵۲	مشتریان حقیقی	عقود
۶.۲۹	۹۲۳,۱۹۵,۴۵۷	۲۷.۶۴	۹۲۳,۱۹۵,۴۵۷	مشتریان حقوقی	مشارکتی
۱۲.۵۶	۱,۸۴۳,۹۱۲,۷۴۵	۳۷.۸۶	۱,۲۶۴,۷۳۰,۰۰۹		جمع
۳.۱۷	۴۶۴,۸۸۴,۸۸۳	۱.۲۱	۴۰,۲۹۹,۴۷۶	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۴۷.۰۶	۶,۹۱۰,۱۶۱,۵۰۰	۱.۲۱	۴۰,۴۰۷,۹۴۵	مشتریان حقوقی	
۵۰.۲۳	۷,۳۷۵,۰۴۶,۳۸۳	۲.۴۲	۸۰,۷۰۷,۴۲۱		جمع
۱۰۰	۱۴,۶۸۲,۸۱۵,۲۵۴	۱۰۰	۳,۳۴۰,۲۴۱,۸۰۲		جمع کل

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۲۰.۴	۲,۶۱۵,۵۳۰,۲۸۹	۴۱.۸	۸,۱۱۷,۳۱۲,۸۲۱	مشتریان حقیقی	عقود
۲۲.۴	۲,۸۷۲,۴۳۸,۹۵۴	۴۵.۹	۸,۹۰۷,۶۰۹,۹۵۸	مشتریان حقوقی	مبادله ای
۴۲.۹	۵,۴۸۷,۹۶۹,۲۴۴	۸۷.۷	۱۷,۰۲۴,۹۲۲,۷۷۹		جمع
۵.۲	۶۶۴,۳۴۲,۱۶۵	۴	۷۸۲,۱۲۷,۰۱۷	مشتریان حقیقی	عقود
۶.۲	۷۹۴,۱۵۹,۵۴۷	۵	۹۷۸,۵۱۳,۴۲۵	مشتریان حقوقی	مشارکتی
۱۱.۴	۱,۴۵۸,۵۰۱,۷۱۲	۹.۱	۱,۷۶۰,۶۴۰,۴۴۲		جمع
۲.۶	۳۲۸,۳۷۸,۳۱۰	۲.۸	۵۴۲,۳۹۶,۵۰۴	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۴۳.۲	۵,۵۲۴,۸۳۲,۵۹۱	۰.۴	۸۵,۹۳۸,۸۱۵	مشتریان حقوقی	
۴۵.۷	۵,۸۵۳,۲۱۰,۹۰۱	۳.۲	۶۲۹,۳۳۵,۳۱۹		جمع
۱۰۰	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۷	۱۰۰	۱۹,۴۱۴,۸۹۸,۵۴۰		جمع کل

ه تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود مشارکتی (غیرمبادله ای) طبقه بندی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۰-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری
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 جداول شماره ۱-۹-۳-۶۰-۳-۹ نمایش داده شده است.

۶۰-۳-۹-۱ جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

		۱۴۰۳/۰۶/۳۱					
	جمع	وجه التزام	اصل	سود	وجه التزام	سود	اصل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره	۵۹۰,۶۸۹,۴۸۱	۲۱,۸۲۶,۴۰۷	۴۶۴,۷۴۱,۸۹۸	۱,۰۱۲,۸۰۳,۳۳۴	۴۰,۶۸۶,۸۷۲	۱۸۵,۶۱۳,۹۸۰	۷۸۶,۵۰۳,۴۸۲
انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره	۴۶۱,۲۸۶,۰۹۹	۲۳,۷۳۰,۳۵۷	۳۴۹,۳۲۸,۶۲۰	۴۱۶,۰۷۷,۰۹۷	۱۴,۳۴۱,۱۵۶	۲۳,۹۲۴,۴۳۳	۳۷۷,۹۱۱,۵۰۷
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره	۲۶,۸۹۵,۷۴۴	۳,۹۱۸,۰۶۹	۱۸,۵۲۴,۸۷۶	۵۰,۵۳۹,۵۶۳	۱۷,۱۹۵,۴۵۷	۵۵,۷۶۲,۸۱۳	۴۲۹,۵۸۱,۲۹۴
وصول نقدی	۶,۴۹۳,۶۶۷	۴۹۵,۲۶۷	۴,۸۹۹,۸۸۳	۱۵۲,۴۰۶	۲۵۴	۸,۷۶۲	۱۴۲,۳۸۹
وصول شده با تملیک دارایی	۵,۷۸۲,۸۵۶	۴۵۶,۵۵۶	۴,۱۴۲,۳۷۷	۴۲,۷۴۰,۲۱۳	۲,۶۶۹,۴۳۸	۷,۲۴۲,۹۰۹	۳۲,۸۲۷,۸۶۶
تسویه با تسهیلات جدید	-	-	-	-	-	-	-
استمهال	۱,۰۱۲,۸۰۳,۳۳۴	۴۰,۶۸۶,۸۷۲	۷۸۶,۵۰۳,۴۸۲	۸۸۳,۴۴۸,۴۴۹	۳۵,۰۶۲,۸۸۰	۱۴۶,۵۲۲,۹۲۸	۷۰۱,۸۶۲,۴۴۰

۶۰-۳-۹-۲ توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری					
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت	۵۱,۳۰۰,۲۰۸	۳۹,۳۶۳,۶۷۸	(۲۹,۹۶۰,۶۴۱)	(۳۵,۸۳۹,۶۰۵)	۸۱,۲۶۰,۸۴۹	۷۵,۲۰۳,۲۸۲
ساخت‌های مسکن	۸۰,۳۶۶,۰۰۳	۷,۱۵۸,۴۴۶	(۲,۰۶۴,۳۹۵)	(۲,۳۳۷,۷۳۹)	۱۰,۱۰۰,۸۹۸	۹,۳۹۶,۱۸۶
بازگانی	۱۶,۰۶۸,۶۵۴	۱۱,۳۹۵,۴۳۹	(۱۶,۳۴۷,۶۴۷)	(۱۸,۶۳۷,۵۲۱)	۳۲,۴۱۶,۳۰۱	۳۰,۳۲۰,۹۶۰
خدمات	۴۱,۴۲۳,۱۲۶	۳۷,۷۵۱,۴۷۴	(۱۶,۶۶۱,۸۴۹)	(۱۶,۰۱۹,۲۹۰)	۵۸,۰۸۴,۹۷۵	۵۳,۷۷۰,۷۶۴
کشاورزی	۷,۹۱۹,۳۹۱	۳,۶۶۸,۹۳۴	(۴,۲۵۸,۹۹۲)	(۷,۶۶۸,۴۶۲)	۱۲,۱۷۸,۳۸۳	۱۱,۳۱۷,۳۹۶
سایر	۱۲۰,۰۳۳,۵۰۷	۱۶۱,۳۰۲,۷۲۳	(۶۹۸,۷۲۸,۴۲۰)	(۵۲۲,۴۴۴,۹۳۷)	۸۱۸,۷۶۱,۹۲۷	۷۰۳,۷۷۷,۶۶۱
جمع	۲۴۴,۷۸۱,۴۹۰	۲۶۰,۶۲۰,۶۹۴	(۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴)	(۶۲۲,۸۲۷,۵۵۴)	۱,۰۱۲,۸۰۳,۳۳۳	۸۸۳,۴۴۸,۴۴۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۰-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۹۰۹	۶۶,۹۰۹	وسایط نقلیه
۵,۳۴۳,۴۱۴	۵,۷۱۱,۷۰۵	ملک مسکونی
۹۷۱,۳۱۹	۸۶۹,۷۴۳	زمین
۷,۲۰۶,۵۳۹	۶,۱۸۲,۳۶۱	ملک تجاری / اداری
۴,۸۹۸,۲۵۷	۴,۸۵۴,۳۰۰	کارخانه
۸۱۰,۰۸۷	۸۱۰,۰۸۷	تجهیزات
۳۳,۹۵۹	۳۳,۹۵۹	اثاثه
۱۹,۳۳۰,۴۸۴	۱۸,۵۲۹,۰۶۴	مانده دارایی‌های تملیکی

۶۰-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱,۰۴۹,۴۲۱,۱۸۳ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۰-۷-۲ ارائه شده است.

۶۰-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۸۶۹,۵۷۱,۲۷۱	۱۳,۱۱۷,۷۶۴,۷۹۲	۶۰-۷-۲ جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸٪	۸٪	ضریب (درصد)
۸۶۹,۵۶۵,۷۰۲	۱,۰۴۹,۴۲۱,۱۸۳.۳۵	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۰-۴- ریسک نقدینگی

۶۰-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۶۰-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

۶۰-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

سپر اول دفاعی

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

سپر دوم دفاعی

واحد مدیریت ریسک در خط دفاعی دوم قرار می‌گیرد. مدیریت ریسک به عنوان خط دفاعی دوم در مقابل ریسک‌های نقدینگی، وظیفه تدوین سیاست‌ها و خط‌مشی‌ها و همچنین ایجاد سیستم‌ها، چارچوب‌ها و متدولوژی‌ها را در حوزه ریسک نقدینگی برعهده دارد. همچنین نظارت بر اجرای فرآیند مدیریت ریسک نقدینگی مطابق با استانداردها و رویه‌های تعیین شده و دریافت، تحلیل و بررسی مستمر گزارش‌های واحدهای متولی از وظایف این بخش است.

سپر سوم دفاعی

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

بانک ملت از مدل‌ها و روش‌های مختلفی برای سنجش ریسک نقدینگی استفاده می‌نماید. نقدینگی در معرض ریسک (LAR) و تحلیل شکاف (Gap Analysis) از جمله روش‌های مورد استفاده در بانک برای سنجش ریسک نقدینگی است. از روش‌های مذکور در تحلیل‌های زیر استفاده می‌شود:

- تحلیل شکاف سررسید دارایی و بدهی: بانک ملت به منظور مدیریت مناسب ریسک نقدینگی، شکاف دارایی‌ها و بدهی‌های را در سررسیدهای مختلف مورد بررسی و تحلیل نظر قرار می‌دهد.
- تحلیل حدود 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.

۴-۴-۶- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

در راستای پایش ریسک نقدینگی بانک ملت، از شاخص‌های ریسک‌های کلیدی (Key Risk Indicators) استفاده می‌نماید. برخی از مهمترین شاخص‌های مذکور عبارتند از:

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۵-۴-۶۰- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)
۴۳,۷۶۵,۰۹۳	۵۰,۵۸۱,۸۹۱	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)
۲,۲۶۱,۴۹۴	۲,۳۸۳,۹۱۴	مانده نزد سایر بانک‌ها (محدود نشده - ریال)
۱۴,۰۷۳,۵۵۲	۱۵,۶۸۵,۹۸۲	مانده صندوق ریالی
۷۲,۲۰۶,۹۰۲	۱۰۳,۹۸۲,۹۹۶	مانده صندوق ارزی
۵۵,۷۷۲,۹۴۰	۱۵۵,۴۳۷,۹۰۶	اوراق منتشر شده توسط دولت
۱۰,۴۹۳	۱۵,۹۹۰	اوراق بهادار خریداری شده از بانکها
۳,۱۸۲,۹۱۹	۱۱۹,۵۸۸,۲۵۸	مطالبات بابت شاپرک
۱۹۱,۲۷۳,۳۹۴	۴۴۷,۶۷۶,۹۳۵	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۶۰- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۲.۳٪	۱.۱٪	۳.۴٪	۲.۴٪	۳.۴٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۴.۱٪	۲.۱٪	۵.۲٪	۳.۹٪	۵.۲٪	* خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۳.۷٪	۱.۹٪	۵.۰٪	۳.۶٪	۵.۰٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۳۳.۸٪	۱۰۷.۹٪	۱۴۱.۳٪	۱۲۱٪	۱۰۸.۰٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۳۷۳.۴٪	۳۰۹.۲٪	۳۷۳.۴٪	۳۳۰٪	۳۰۹.۲٪	** سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها
۳۲.۷٪	۲۹.۳٪	۴۰.۷٪	۳۵٪	۴۰.۷٪	

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

** خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

*** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و تمامی نسبت‌های محاسبه شده شامل ریال و ارز می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	سال ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲۶۸,۰۵۳,۰۸۷	۱,۷۲۱,۳۵۸,۲۸۱	۸,۱۱۲,۳۲۹	۲,۰۴۵,۰۲۲,۷۸۱	۳,۷۱۰,۹۹۳,۹۹۳	۲,۱۱۱,۱۷۸,۳۶۸	۲,۱۱۱,۱۷۸,۳۶۸	بدهی‌ها
۲۵۱,۹۹۹,۵۷۳	۴,۲۹۴,۳۳۹,۲۰۴	۵۷۰,۱۸۵,۷۲۰	۲,۰۴۵,۰۲۲,۷۸۱	۳,۷۱۰,۹۹۳,۹۹۳	۱۰,۹۱۲,۵۴۱,۳۷۱	۱۰,۹۱۲,۵۴۱,۳۷۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری سپرده‌های مشتریان
-	-	۱۴۴,۸۹۷,۲۳۹	۶۲,۱۷۰,۳۱۴	۳۱,۰۸۵,۳۵۷	۲,۳۸۸,۵۴۵,۸۰۶	۲,۶۲۶,۶۹۸,۶۱۶	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۶۲۰,۵۲۶,۶۶۰	-	۶,۱۶۰,۵۹۴,۷۲۴	۶۴۰,۴۶۸,۱۶۳	۲,۰۷۶,۱۰۸,۱۳۸	۶,۳۱۴,۱۹۴,۵۷۰	۱۵,۷۱۰,۴۱۸,۳۵۵	جمع

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	سال ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۳۷۲,۱۵۹,۱۴۳	۱,۴۸۶,۳۵۵,۵۳۴	۱۳,۹۱۳,۲۸۴	۱۲۴,۷۹۲,۲۶۱	۱,۸۲۴,۹۱۵,۹۲۸	۱۳۵,۵۷۸,۶۹۷	۲,۰۰۷,۹۵۶,۵۸۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۰۲,۰۷۹,۵۴۳	۴,۰۳۳,۰۲۳,۱۰۳	۱۷۰,۳۹۹,۶۳۵	۱۴۱,۳۳۲,۰۰۲	۳۶,۴۵۹,۸۱۳	۲,۷۶۹,۷۳۵,۳۳۶	۹,۰۵۸,۵۴۴,۱۷۰	سپرده‌های مشتریان
۶۷۴,۳۳۸,۶۸۵	۲,۷۹۰,۶۷۵	۵,۶۸۹,۶۷۸,۲۷۲	۲۸۲,۰۳۷,۵۴۷	۱,۸۶۲,۳۷۵,۷۵۱	۴,۸۵۹,۴۲۸,۹۳۴	۱۳,۳۷۲,۵۳۹,۸۶۴	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
							جمع

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

بانک ملت به منظور جلوگیری و مقابله با بحران نقدینگی و همچنین به حداقل رساندن هزینه تامین مالی ناشی از بحران و اطمینان از شروع مجدد فعالیت عادی در صورت بروز بحران نقدینگی، از رویکردها و روش‌های گوناگونی استفاده می‌نماید. برخی از مهمترین روش‌های مذکور عبارت است از: تعیین و پایش حدود نقدینگی مورد نیاز و سپر نقدینگی، پایش مستمر ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها، تسهیلات و تمهیدات، ایجاد پرتفوی از دارایی‌های متنوع (وجوه نقد، اوراق، سپرده نزد بانک مرکزی ج.ا. و ...)، پایش شاخص‌های ریسک نقدینگی، مدیریت نرخ تبادل وجوه و تعیین شیوه‌های تامین مالی در هنگام بروز بحران.

بانک ملت آزمون تنش کفایت نقدینگی را با هدف شبیه سازی شوک‌های وارده به بانک و با در نظر گرفتن سناریوهای مختلف به منظور سنجش تاب‌آوری بانک در مقابل شوک‌ها و استرس‌ها انجام می‌دهد. خروج حجم قابل توجهی از سپرده‌ها و کاهش شدید بدهی‌های جاری بانک در یک دوره معین، یکی از مواردی که می‌تواند باعث ایجاد شوک به وضعیت نقدینگی بانک شود. بر این اساس، تاثیر شوک و بحران نقدینگی بر خروج درصد مشخصی از سپرده‌ها بانک بررسی گردیده و فرض می‌شود میزان کاهش در سپرده‌ها بر اساس شوک‌ها، به علت ماهیت غیرقابل پیش بینی بودن خروج سپرده‌ها، از محل دارایی‌های نقد بانک تامین گردد.

آزمون تنش کفایت نقدینگی در بانک ملت در سه سناریو خروج سپرده‌ها به میزان ۱۰٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ در مقطع ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ انجام گردیده که نتایج آن به شرح جدول ذیل می‌باشد:

درصد شوک (درصد خروج سپرده)	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
میزان سپرده‌ها	۱۰,۹۷۲,۵۴۱,۳۷۱	۱۰,۹۷۲,۵۴۱,۳۷۱	۱۰,۹۷۲,۵۴۱,۳۷۱
میزان کاهش سپرده‌ها در اثر شوک	۱,۰۹۷,۲۵۴,۱۲۷	۲,۱۹۴,۵۰۸,۲۵۴	۳,۲۹۱,۷۶۲,۳۸۱
میزان سپرده‌ها پس از اعمال شوک	۹,۸۷۵,۲۸۷,۱۴۴	۸,۷۷۸,۰۳۳,۱۱۷	۷,۶۸۰,۷۷۸,۹۹۰
دارایی‌های نقد	۱,۹۴۲,۰۶۹,۹۸۰	۱,۹۴۲,۰۶۹,۹۸۰	۱,۹۴۲,۰۶۹,۹۸۰
دارایی‌های نقد پس از اعمال شوک	۸۴۴,۸۱۵,۸۵۳	(۲۵۲,۴۲۸,۲۷۴)	(۱,۳۴۹,۶۹۲,۴۰۱)
نسبت نقدینگی قبل از اعمال شوک	۱۷,۷٪	۱۷,۷٪	۱۷,۷٪
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	۸,۶٪	(۲,۹٪)	(۱۷,۶٪)
نقطه سر به سر برای خروج سپرده‌ها و جبران آن توسط نقدینگی بانک ۱۷,۷٪ است.			

۶-۵-۵- ریسک بازار

۶-۵-۵-۱- تعریف ریسک بازار

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

انواع ریسک بازار:

انواع ریسک بازار که امکان دارد بانک ملت تحت تاثیر آن قرار گیرد شامل: ریسک نرخ بهره، نرخ ارز، سهام و سایر موارد مرتبط با تاثیرات شاخص‌های اقتصاد کلان است که در ذیل به صورت مختصر به آنها پرداخته می‌شود:

ریسک نرخ بهره: به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ بهره ریسک نرخ بهره گفته می‌شود. با توجه به عدم تطابق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها و یا تفاوت زمانی در سررسید آنها، ممکن است مؤسسه مالی دچار زیان و 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، سوپ، آپشن و ...)

• سایر دارایی‌ها و بدهی‌ها، که جریان وجوه نقد آنها به ارز خارج 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.

۶-۵-۵-۲- 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 شرح شده متشکل از مدیریت ریسک، اداره کل امور مالی، اداره کل مدیریت خزانهداری، اداره کل اعتبارات، اداره کل سرمایه‌گذاری و امور شرکت‌ها، اداره کل بین‌الملل، 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، هیأت مدیره بانک را یاری لازم به ذکر است با توجه به تغییرات اقتصادی در سطح بین‌الملل و اقتصاد کلان و با عنایت به ملحوظ نظر قرار دادن شرایط ویژه کشور از بعد اقتصادی و ژئوپلیتیک و همچنین نيمات 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 هیأت 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.

۶-۵-۵-۳- 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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

ارزش در معرض خطر (VaR)

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

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

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

در روش واریانس و کوارپانس 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

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

تعیین ارزش در معرض ریسک این اطمینان را به سرمایه گذار می‌دهد که با نگهداری مبلغ محاسبه شده توسط شاخص ارزش در معرض ریسک حتی در صورت تحقق حداکثر زیان بتواند تمهیدات خود را ایفا کند به همین علت این شاخص معیاری مناسب جهت تعیین حد کفایت سرمایه برای بازارها و نهادهای مالی نیز مورد استفاده قرار می‌گیرد به طوری که کمیته بال در سال ۱۹۹۵ استفاده از این معیار را برای تعیین حد کفایت سرمایه برای بانک‌ها الزامی کرده است.

با توجه به 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/کوارپانس استفاده می‌گردد.

۴-۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		نوع سرمایه‌گذاری	
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
۱۰۵	(۰,۲)	۱۰,۴۹۳	۱۶۰	(۰,۲)	۱۵,۹۹۰
-	-	۵۵,۷۷۲,۹۴۰	-	-	۱۵۵,۴۳۷,۹۰۶
-	-	۷۹,۲۰۹,۸۴۴	-	-	۱۰۵,۳۳۷,۲۱۹
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۰۵	-	۱۳۴,۹۹۳,۲۷۷	۱۶۰	-	۲۶۰,۷۹۱,۱۱۵
					جمع

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

وضعیت ارزی بانک موسسه اعتباری غیربانکی در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

سایر ارزها	یونان چین	درهم امارات	بین زاین	لیبر ترکیه	وون کره	فرانک سوئیس	پوند انگلیس	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
	۲,۶۲۰,۹۶۴,۹۹۱	۸۶,۰۳۸,۱۲۶	۶۵۰,۱۴۶,۸۱۳	۱,۳۴۱,۹۱۳,۹۵۸	۳۹۳,۶۳۳,۷۲۶,۵۵۲	۱,۱۷۱,۹۴۴	۱,۲۱۳	۶۵۸,۰۷۵,۵۳۵	۴۸۸,۵۶۱,۹۷۸	۲۶
	۲۶۸,۸۸۴,۳۸۵	۱,۶۹۴,۷۲۵,۹۶۱	۲,۳۱۷,۴۱۹,۶۰۴	۳۴,۶۶۴,۴۰۱	۳۱۲,۰۶۹,۹۸۶,۴۹۴	۱,۴۱۳,۳۷۰	۵۶۸,۰۳۳,۷۳۹	۵۶۸,۰۳۳,۷۳۹	۵,۴۳۸,۳۸۱	۲۷
	۳,۲۰۰,۲۶۹۷		۹,۸۷۸,۵۱۹				۶,۱۴۳,۶۰۳,۵۹۵	۷,۰۷۶,۴۵۹,۵۲۹		۲۹
	۷۳,۰۲۸,۸۶۲	۱۱۳,۱۷۸,۷۴۱	۱,۳۹۶,۱۰۰,۳۰۷	۳۵۱,۵۲۶,۶۴۴	۳,۵۴۱,۱۲۶,۰۷۱	۵۶۹,۴۲۵	(۵۳,۵۴۴)	۸۶,۲۸۷,۴۶۸	۶۱۸,۹۳۳,۰۶۴	۳۰
			۲۶	۱۲,۳۶۶,۸۴۵	۳۳۵,۰۴۳,۱۱۱			۱۴,۵۷۹,۱۱۱	۴,۰۷۸,۳۱۷	۳۲
				۲۶۶,۹۱۹,۳۰۰						۳۸
	۴,۲۸۷,۸۶۶,۱۸۸	(۱,۶۹۴,۷۱۲,۶۶۹)	(۲,۳۷۰,۵۷۸,۹۰۵)	(۵۸۴,۱۸۹,۸۱۵)	(۱۰,۸۸۵,۵۵۵,۸۵۴)	-	(۱۳۴,۳۱۳)	(۴۴۶,۱۱۲,۹۹۵)	۱۵,۴۵۱,۵۱۹	۳۹
	۷,۳۳۵,۴۳۵,۱۲۱	۹۷۲,۵۷۱,۲۵۹	۷,۸۵۴,۲۸۰,۳۶۴	۱,۴۴۳,۲۱۱,۳۷۳	۴۰۰,۷۰۶,۳۲۶,۳۳۳	۱,۷۴۱,۳۶۹	۱,۲۲۶,۶۴۷	۷,۰۴۴,۳۷۶,۴۵۲	۸,۱۸۸,۹۳۳,۵۸۸	
	۲,۷۲۴,۵۵۴,۶۰۱	۱۲,۶۹۴	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۳,۱۲۶,۳۰۱				۷۶۶,۰۸۶,۷۴۱	۳,۸۳۶,۹۲۷	۵۶-۱
	۱۸۸,۱۸۱,۷۲۹	۵,۷۱۰,۳۵۶		۱۵,۸۱۴,۱۸۵			۱,۸۴۰	۶۰۵,۹۹۷,۸۲۴	۵۲,۱۶۵,۳۳۸	۵۶-۲
	۷۴۷,۳۲۹,۰۰۵							۴۹۲,۸۴۹,۳۵۶	۹۶۴,۰۷۲,۸۵۷	۵۶-۳
								۲,۱۱۹,۴۳۶,۰۳۵		۵۶-۴
	۳,۶۵۹,۹۶۵,۳۳۴	۵,۷۲۳,۰۴۹	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۱۹,۰۳۰,۳۸۶			۱,۸۴۰	۲,۹۹۴,۳۶۹,۹۵۶	۱,۰۲۱,۰۷۵,۰۳۳	
	۱۱۰,۰۹۵,۹۱۰,۴۵۵	۹۷۹,۳۹۴,۳۰۹	۷,۸۷۴,۱۲۰,۹۸۹	۱,۴۴۳,۳۶۱,۷۵۹	۴۰۰,۷۰۶,۳۲۶,۳۷۳	۱,۷۴۱,۳۶۹	۱,۳۳۸,۴۸۶	۱۱,۰۱۸,۴۴۶,۴۰۸	۹,۳۰۰,۹۹۷,۶۲۰	
	۲۵,۷۹۵,۴۲۶	(۳۳,۲۰۰,۴۵۳)	۲۱,۲۱۸,۰۲۶	۱۸,۰۶۶,۷۷۱	۱۱۵,۱۳۵,۸۵۵	۷۱۱,۶۲۰	۶۲۹,۰۰۳	۴,۷۹۸,۴۵۱,۳۲۹	۳,۶۸۵,۱۳۳,۸۷۸	
	(۶۵۹,۴۵۰,۹۴۴)	(۳۳۷,۷۲۸,۸۳۵)	(۲,۷۲۰,۳۷۳,۸۷۶)	(۲۹,۸۵۲,۹۲۵)	(۱۸۳,۲۰۰,۱۸۶۶,۹۶۳)	(۵۸۱,۷۶۶)	(۱۶۷,۵۷۶)	(۱,۴۷۸,۵۱۷,۹۳۵)	(۴۳۸,۴۸۱,۶۳۴)	۴۰
	(۴۳۱,۶۱۶,۰۰۲)	(۱۳۴,۶۲۲,۸۷۷)	(۱۰۶,۰۵۵,۶۸۲)	(۱۳۹,۰۸۶,۴۴۹)	(۳,۰۸۶,۷۵۵,۹۴۱)	(۲۱,۴۲۰)	(۷۷۶,۴۲۲)	(۳,۳۵۸,۸۷۵,۱۸۱)	(۳۲۱,۵۵۳,۱۲۰)	۴۱
	(۴,۰۰۶,۶۶۲,۷۳۶)	(۵۰,۰۰۰)	(۰)	(۶۰,۱۹۵,۲۹۲)		(۱)		(۶۱۸,۸۸۰,۸۱۹)	(۶,۷۷۴,۱۸۷,۵۷۹)	۴۴
	(۵,۹۹۷,۷۲۹,۶۸۰)	(۵۵۲,۲۰۴,۷۱۲)	(۲,۸۳۶,۴۲۹,۵۵۸)	(۴۹,۰۱۳۴,۶۶۶)	(۱۸۶,۲۸۸,۶۳۳,۹۰۴)	(۶۰۲,۱۸۸)	(۴۴۳,۹۹۸)	(۵,۴۹۴,۲۰۲,۹۳۴)	(۷,۳۳۴,۳۲۲,۳۳۴)	
	(۲,۷۲۴,۵۵۴,۶۰۱)	(۱۲,۶۹۴)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۳,۱۲۶,۳۰۱)				(۷۶۶,۸۶,۷۴۱)	(۳,۸۳۶,۹۲۷)	۵۶-۱
	(۱۸۸,۱۸۱,۷۲۹)	(۵,۷۱۰,۳۵۶)		(۱۵,۸۱۴,۱۸۵)			(۱,۸۴۰)	(۶۰۵,۹۹۷,۸۲۴)	(۵۲,۱۶۵,۳۳۸)	۵۶-۲
	(۷۴۷,۳۲۹,۰۰۵)							(۴۹۲,۸۴۹,۳۵۶)	(۹۶۴,۰۷۲,۸۵۷)	۵۶-۳
								(۲,۱۱۹,۴۳۶,۰۳۵)		۵۶-۴
	(۳,۶۵۹,۹۶۵,۳۳۴)	(۵,۷۲۳,۰۴۹)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۱۹,۰۳۰,۳۸۶)			(۱,۸۴۰)	(۳,۹۹۴,۳۶۹,۹۵۶)	(۱,۰۲۱,۰۷۵,۰۳۳)	
	(۱,۶۵۷,۶۹۵,۰۱۴)	(۵۵۷,۹۲۷,۷۶۱)	(۲,۸۵۶,۳۷۰,۸۸۳)	(۵۰,۱۶۵,۰۳۳)	(۱۸۶,۲۸۸,۶۳۳,۹۰۴)	(۶۰۲,۱۸۸)	(۴۶۵,۸۳۷)	(۱,۶۴۸,۵۷۳,۸۹۰)	(۸,۴۵۵,۳۲۹,۳۶۵)	
	(۲۱,۳۲۶,۵۱۸)	(۵۲۹,۴۱۱,۳۲۰)	(۷,۶۹۹,۳۶۲)	(۶,۳۷۱,۸۸۳)	(۵۶,۳۲۲,۹۲۰)	(۲۷۴,۳۰۷)	(۴۸۴,۳۸۳)	(۴,۱۵۲,۳۳۶,۶۶۹)	(۳,۳۹۷,۸۸۹,۵۳۶)	
	۱,۳۲۸,۲۱۵,۴۴۱	۴۲۱,۳۶۶,۵۴۷	۵۰,۱۷۸۵,۸۰۵	۹۳۳,۰۷۶,۷۷۷	۲۱۴,۴۱۷,۶۳۳,۶۹۹	۱,۱۳۸,۱۸۱	۳۸۲,۶۴۹	۱,۵۲۱,۱۷۲,۵۱۸	۷۵۶,۷۰۰,۲۵۵	
	۴,۳۵۸,۹۰۹	۸۰,۳۲۸,۶۴۷	(۹۴,۵۵۲,۹۲۰)	۱۳,۵۱۸,۶۶۴	۵۸,۹۰۰,۳۳۵	۵۱۷,۴۱۳	۱۴۴,۷۷۱	۶۴۵,۴۱۷,۵۶۰	۲۸۷,۱۳۴,۳۸۹	
	۲,۶	(۵,۸۱)	۸۳	۷۲	۳۶۲	۰,۳	۰,۱	۳۱,۸۲	۱۷,۷۱	
	۹,۲۰	(۰,۸۰)	۱,۵۵	۱,۳۴	۶,۷۵	۰,۶	۰,۲	۷۳,۹۳	۳۲,۸۹	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۵-۶۰- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۱,۱۰۱,۹۹۶,۰۲۷	۱,۷۲۹,۹۶۰,۴۵۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۹۴,۳۵۳,۹۳۰	۱۱۲,۴۵۵,۳۱۳	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۱,۱۰۱,۹۹۶,۰۲۷	۱,۷۲۹,۹۶۰,۴۵۳	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۶۸	۸۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۱۲۶	۱۱۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ- درصد
۶	۵	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۱۱	۷	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد

۲-۵-۶۰- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	خالص وضعیت باز طلا
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۲٪	۲٪	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۵-۶۰- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

نوع ارز	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تاثیر در سود و زیان میلیون ریال	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان میلیون ریال	تغییر احتمالی در قیمت بازار
دلار آمریکا	۴۲,۱۸۴,۶۸۸	(-۹/۰۵ و ۹/۰۵)	۱۴,۰۹۳,۴۵۴	(-۶/۹۳ و ۶/۹۳)
یورو	۷,۵۷۷,۵۰۰	(-۶/۷۴ و ۶/۷۴)	۹۹,۶۹۱,۳۵۵	(-۷/۴۸ و ۷/۴۸)
پوند	۱,۵۱۹,۴۴۴	(-۹/۰۴ و ۹/۰۴)	۷,۸۵۲	(-۷/۶۶ و ۷/۶۶)
فرانک	۱۵,۴۴۲	(-۸/۸۲ و ۸/۸۲)	۲۷,۳۸۳	(-۷/۴۵ و ۷/۴۵)
ین ژاپن	۴۳,۳۸۰	(-۷/۰۳ و ۷/۰۳)	۷۱۵,۱۶۲	(-۷/۴۷ و ۷/۴۸)
لیبر ترکیه	۷۷,۳۵۴,۷۱۱	(-۷/۳۱ و ۷/۳۱)	۷۲۴,۶۷۸	(-۸/۸۹ و ۸/۸۹)
وون کره	۸۸۰,۹۵۴	(-۷/۰۶ و ۷/۰۶)	۱,۵۶۶,۳۰۷	(-۳/۷۶ و ۳/۷۶)
یوان چین	۷,۷۵۰,۸۲۸	(-۱۱/۶۶ و ۱۱/۶۶)	۴,۳۷۴,۷۰۴	(-۷/۵۱ و ۷/۵۱)
درهم امارات	۱۰,۸۹۷,۷۸۴	(-۱۰/۰۰ و ۱۰/۰۰)	۴,۷۸۷,۴۷۰	(-۷/۱۷ و ۷/۱۷)
	<u>۱۴۸,۱۲۴,۶۴۲</u>		<u>۱۲۵,۸۹۱,۱۶۵</u>	

- نرخ ارز محاسباتی بر مبنای نرخ ارز بازار می باشد.
- تغییر احتمالی در قیمت بازار مطابق با الزامات بازل سطح اطمینان ۹۵٪ و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه شده است.

۶-۵-۶۰- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس مدل شبیه سازی تاریخی، ارزش در معرض ریسک ۱۰ روزه برای پوشش ریسک بازار در سطح اطمینان ۹۵ درصد معادل ۷۱,۹۴۰ میلیارد ریال می باشد.

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	ریسک نرخ ارز		ریسک سهام	
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۸,۸۰۵,۴۲۸	۱۷۸,۸۰۵,۴۲۸	۵۹,۶۰۱,۸۰۹	-	-
۲۱۵,۸۲۰,۱۴۱	۲۱۵,۸۲۰,۱۴۱	۷۱,۹۴۰,۰۴۷	-	-

مطابق مفاد مجموعه مبروری بر ادبیات ریسک بازار، روشهای مذکور، مورد قبول نهاد ناظر بانکی می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۳/۰۹/۳۱

۵-۶-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ سال	میان ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ بهره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۴۵,۰۷۵,۸۲۴	-	-	-	-	-	-	۷۴۵,۰۷۵,۸۲۴
۱,۵۵۵,۰۹۶,۷۶۲	۸۵۰,۵۷۵,۳۸۶	-	-	۱۸۲,۱۱۵,۹۹۰	-	-	۵۷۲,۴۰۵,۳۸۶
۳۷۶,۸۰۱,۸۰۴	-	-	-	۳۷۶,۸۰۱,۸۰۴	-	-	-
۶,۹۱۰,۵۸۰,۵۰۵	-	-	-	۲۴۴,۲۴۷,۶۳۱	۸۵۲,۰۲۰,۱۵۱	-	۵,۸۱۴,۲۹۲,۷۷۳
۷,۷۷۲,۳۳۳,۷۴۹	۲۶۹,۱۸۹,۰۲۵	۲۲۵,۳۳۷,۷۱۴	۱,۳۱۵,۳۶۸,۷۰۲	۳,۷۶۲,۵۱۷,۲۲۲	۱۰,۶۳۷,۹۵۳	-	۱,۹۰۸,۳۸۴,۱۲۴
۱۳,۰۸۹۳,۴۰۵	-	-	-	-	-	-	۱۳,۰۸۹۳,۴۰۵
۱۵۸,۰۱۸,۹۵۲	-	-	-	-	-	-	۱۵۸,۰۱۸,۹۵۲
۳۴۱,۶۵۰,۸۷۳	-	-	-	-	-	-	۱۸۶,۲۱۲,۹۶۷
۲۴۳,۳۱۷,۳۲۵	-	-	-	-	-	-	۲۴۳,۳۱۷,۳۲۵
۳۳۳,۷۵۵,۳۱۴	-	-	-	-	-	-	۳۳۳,۷۵۵,۳۱۴
۲۶,۱۴۴,۱۰۵	-	-	-	-	-	-	۲۶,۱۴۴,۱۰۵
۱,۰۰۵,۰۸۴۶,۰۰۹	۱۹۵,۸۵۲,۹۰۰	۷۸۵,۰۰۴	۶۸,۸۶۲,۹۵۳	۳۴۱,۴۳۳,۰۲۶	-	-	۴۴۲,۹۱۱,۶۱۶
۳۳۸,۹۴۶,۷۲۳	-	-	-	-	-	-	۳۳۸,۹۴۶,۷۲۳
۱۹,۷۷۴,۳۸۲,۰۵۰	۱۳,۱۵۵,۶۱۷,۳۱۰	۲۲۶,۰۲۳,۳۱۹	۱,۴۶۴,۱۳۱,۶۵۵	۵,۰۶۲,۵۷۳,۵۸۹	۸۶۲,۶۵۸,۱۰۳	-	۱۰,۶۴۲,۳۷۸,۱۷۴
بدهی‌ها	بدهی‌ها	بدهی‌ها	بدهی‌ها	بدهی‌ها	بدهی‌ها	بدهی‌ها	بدهی‌ها
سرمایه‌های مستقران	۲,۰۶۵,۰۳۳,۷۸۱	۸,۳۰۱,۹۴۴	۷۱۹,۰۴۱,۲۱۶	۳,۵۶۵,۱۱۶,۱۵۲	-	-	۴,۶۳۵,۱۵۹,۱۷۸
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۱۱۱,۱۷۸,۳۶۸	۶,۹۰۱,۱۹۳	۱۳,۱۹۶,۵۰۹	۱,۷۳۱,۳۵۸,۱۸۱	-	-	۳۳۱,۵۳۲,۳۷۰
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	-	۲۵,۴۸۳,۱۸۵
مالیات پرداختی	-	-	-	-	-	-	۱۹۶,۱۲۲,۴۹۷
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	۴,۲۰۲,۵۸۶,۶۳۷	-	-	-	-	-	۴,۲۰۲,۵۸۶,۶۳۷
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۳۷,۳۳۲,۵۰۳	-	-	-	-	-	۱۳۷,۳۳۲,۵۰۳
جمع بدهی‌ها	۱۷,۶۴۵,۱۴۴,۴۶۱	۱۵,۱۰۳,۱۳۷	۷۲۲,۳۳۷,۷۲۵	۵,۳۸۶,۴۷۴,۴۳۳	-	-	۹,۵۳۸,۱۰۶,۳۷۰
جمع حقوق مالکانه	۲,۱۳۹,۲۳۷,۵۸۹	-	-	-	-	-	۲,۱۳۹,۲۳۷,۵۸۹
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۹,۷۸۴,۳۸۲,۰۵۰	۲,۰۸۳,۳۳۳,۷۹۶	۷۲۲,۳۳۷,۷۲۵	۵,۳۸۶,۴۷۴,۴۳۳	-	-	۱۱,۶۷۷,۳۴۳,۹۵۹
شکاف	(۷۶۷,۶۰۵,۴۸۶)	۱۵,۱۰۳,۱۳۷	۷۲۲,۳۳۷,۷۲۵	(۳۳۲,۹۰۰,۸۴۶)	-	-	۱,۱۱۴,۳۷۱,۸۰۴
شکاف آبایانه	(۷۶۷,۶۰۵,۴۸۶)	۴۱۰,۹۲۰,۰۸۲	۳۷۱,۸۹۳,۹۳۰	(۳۳۲,۹۰۰,۸۴۶)	-	-	۲,۱۳۹,۲۳۷,۵۸۹
شکاف آبایانه	(۷۶۷,۶۰۵,۴۸۶)	۴۱۰,۹۲۰,۰۸۲	۳۷۵,۲۰۸,۵۲۶	۱۵۲,۳۰۷,۶۵۲	۱۰,۱۴۴,۵۷۵,۷۸۵	-	۲,۱۳۹,۲۳۷,۵۸۹

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کلر طبقه بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

۶-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری	
						کمتر از یک ماه	بیشتر از یک ماه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	-	-	-	-	-	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	دارایی
۲۵۶,۴۴۳,۵۸۱	۱۴۲,۶۹۱,۶۲۵	-	-	-	-	۶۷۰,۶۱۱,۳۳۵	موجودی نقد
-	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	-	-	-	۱۷۱,۴۷۷,۳۸۲	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴,۷۳۱,۴۴۸,۱۷۷	۷۱۲,۷۳۰,۹۰۴	-	-	-	-	۵,۴۴۴,۱۷۹,۰۸۱	مطالبات از دولت
۱,۴۲۶,۳۵۵,۶۴۵	۱۰,۳۲۴,۸۰۲	۲,۸۵۱,۰۷۴,۶۷۱	۴۱۲,۷۱۹,۹۷۵	۲۶۱,۲۶۴,۸۹۷	-	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	-	-	-	-	-	۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۴,۸۹۳,۷۳۱	-	-	-	-	-	۷۴,۸۹۳,۷۳۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۵۸,۶۱۱,۴۲۹	-	۵۵,۷۷۲,۹۴۰	-	-	-	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	سایر دریافتی‌ها
۳۵,۳۹۰,۸۸۹	-	-	-	-	-	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۲۸,۲۵۰,۱۳۳	-	-	-	-	-	۲۲۸,۲۵۰,۱۳۳	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۲,۹۵۸,۹۹۱	-	-	-	-	-	۲۲,۹۵۸,۹۹۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۴۲۵,۵۹۹,۲۷۴	-	۳۸۵,۹۰۹,۸۲۷	-	-	-	۱,۱۵۳,۵۰۸,۱۰۰	سپرده قانونی
۴۸۷,۷۳۶,۳۸۷	-	-	-	-	-	۴۸۷,۷۳۶,۳۸۷	سایر دارایی‌ها
۸,۶۷۱,۴۲۳,۲۰۹	۷۲۲,۰۵۵,۷۰۶	۴,۸۱۵,۵۷۹,۵۵۹	۱,۴۲۷,۲۹۵,۴۷۵	۴۱۳,۶۴۹,۲۶۱	۶۶۵,۳۸۷,۸۵۲	۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۸۰۹	جمع دارایی‌ها
۳,۳۴۲,۱۴۰,۰۷۵	-	۲,۰۲۰,۴۶۷,۳۲۷	۸۵۱,۷۲۵,۳۴۳	۷,۲۹۷,۴۸۶	۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۹,۰۰۸,۵۴۶,۱۷۰	بدهی‌ها
۲۳۶,۷۱۶,۳۳۷	-	۱,۴۸۶,۰۴۶,۳۶۸	۱۲,۹۱۳,۲۸۴	۱۱,۲۰۷,۶۹۶	۲۶۰,۰۷۳,۰۷۲	۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	سپرده‌های مشتریان
۶۱۴,۹۸۶	-	-	-	-	-	۶۱۴,۹۸۶	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۵۴,۵۲۵,۰۴۴	-	-	-	-	-	۲۵۴,۵۲۵,۰۴۴	سود سهام پرداختی
۳,۶۸۷,۳۴۸,۰۵۴	-	-	-	-	-	۳,۶۸۷,۳۴۸,۰۵۴	مالیات پرداختی
۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	-	-	-	-	-	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	ذخایر و سایر پرداختی‌ها
۷,۶۲۸,۱۹۳,۱۲۷	-	۴,۵۱۶,۵۱۳,۶۰۵	۸۶۵,۳۲۸,۶۲۷	۱۸,۵۰۵,۱۸۲	۲,۰۸۶,۹۸۹,۰۰۰	۱۰,۶۰۹,۴۸۶,۶۳۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱,۶۱۰,۵۵۰,۲۶۶	-	-	-	-	-	۱,۶۱۰,۵۵۰,۲۶۶	جمع بدهی‌ها
۹,۳۳۸,۷۴۳,۳۹۳	-	۴,۵۱۶,۵۱۳,۶۰۵	۸۶۵,۳۲۸,۶۲۷	۱۸,۵۰۵,۱۸۲	۲,۰۸۶,۹۸۹,۰۰۰	۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۸۰۹	جمع حقوق مالکانه
۱۰,۴۴۳,۰۰۸۲	۷۷۲,۰۵۵,۷۰۶	۲۹۹,۶۵۶,۸۴۸	۵۷۱,۶۵۶,۸۴۸	۳۹۵,۱۴۴,۰۷۹	(۱,۴۳۱,۶۰۱,۱۴۸)	۱۰,۴۴۳,۰۰۸۲	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه
۱,۶۱۰,۵۵۱,۵۲۲	۵۶۷,۳۲۱,۴۴۰	(۱۵۵,۷۳۴,۲۶۶)	(۴۵۴,۸۰۰,۲۲۱)	(۱۰,۲۶,۴۵۷,۰۶۹)	(۱,۴۳۱,۶۰۱,۱۴۸)	شکاف	
							شکاف انباشته

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

۶۰-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

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

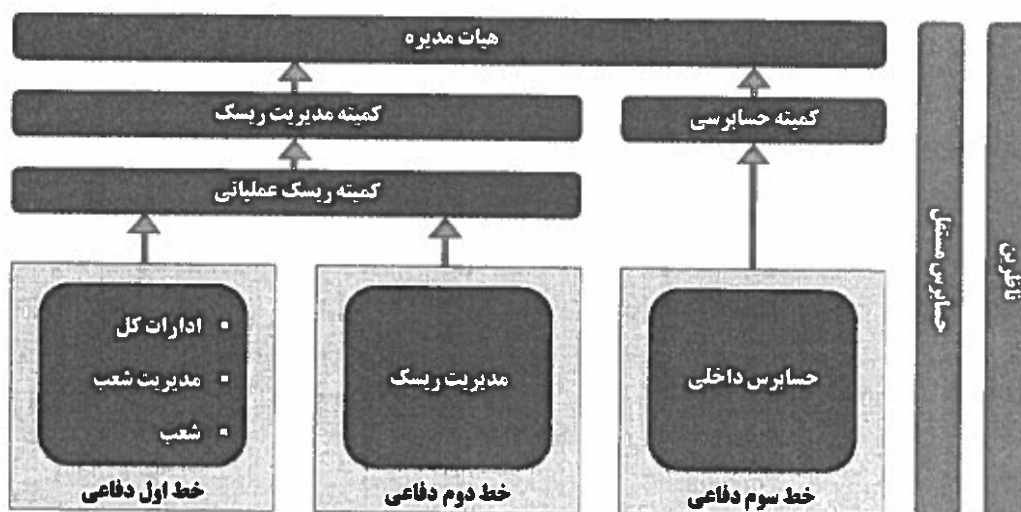
ریسک‌های مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم از قبیل عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها، نرم افزارها و شبکه؛ اختلالات کاری و نارسایی سیستم‌های مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فن‌آوری‌های قدیمی و غیراستاندارد در مجموعه ریسک‌های عملیاتی ناشی از سیستم‌ها قرار می‌گیرند.
رویدادهای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

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

۶۰-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

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



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

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

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

نوع زمانبندی عمده عملیاتی پوشش داده شده						اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، عرضه و فرایند	اختلالات کاری و لوازم سیستم	خسارت به داراییهای فیزیکی	مشترکان، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	کلاهبرداری	
•			•			تخصیص کدهای کاربری سامانه ها بر اساس سمت و وظایف معموله
•			•			دوگانه نمودن فرآیندهای با احتمال زیان بالا
	•				•	عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم های مستر در شب
	•					تعریف اولویت در اجرای پردازش های سامانه بانکداری متمرکز
			•			تعیین محدودیت مبلغ در اجرای برخی پردازش ها با توجه به سمت کارکنان
•	•		•			استفاده از زیر سامانه ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه پردازش های صورت گرفته توسط کاربران
•					•	تعیین حد اعتباری
•	•		•			دسترز عملیاتی کنترل عملیات روزانه شب/واحد های عملیاتی
•			•			شناسایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه تقلب/تشابهات متعدد
•						آموزش مستمر کارکنان در خصوص وظایف معموله
•			•		•	غیر فعال سازی سامانه ها و سیستم های کاربری طی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
•			•		•	تفسیر الزامی کدهای کاربری سامانه های مختلف بانک
•			•		•	کنترل و نظارت بر عدم انشای اطلاعات مرتبط با کدهای کاربری
	•				•	کنترل تولید نرم افزارها
		•	•		•	نصب دوربینهای مدار بسته
				•		کنترل و نظارت بر فرآیندهای مربوط به جبران خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه
				•		بررسی و کنترل فرآیندهای مربوط به پوشش خدمات درمانی کارکنان

۶-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

در بانک ملت آزمون‌های بحران (stress test) در بخش‌های مختلف فناوری اطلاعات صورت می‌گیرد. در بخش مدیریت امنیت اطلاعات آزمون‌های 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:

الف) تحلیل سناریو و انجام آزمون‌های نفوذ پذیری وب سایت‌ها و سیستم‌های بانک:

در این بخش سیستم‌های اطلاعاتی و نرم افزاری حساس بانک به منظور بررسی وضعیت امنیتی صورت 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.

۵-۶-۶- 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 می‌باشد. 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.

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

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

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری:

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هریک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیت‌های خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان بطور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می‌گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) ریسک عملیاتی، کارگاه‌های ادواری در 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.

پایش و گزارش دهی:

بانک ملت از سیستمی مستمر و منجم جهت پایش ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌کند تا بتواند گزارشات به موقع را به سطوح مربوطه ارائه نماید. به همین علت لازم است تا پروفایل ریسک عملیاتی از طرق مختلف همچون؛ ریسک‌های شناسایی شده به روش خودارزیابی ریسک و کنترل توسط رابطین ریسک؛ گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ریسک‌های شناسایی شده توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی پیش از ارائه محصولات و خدمات جدید؛ ریسک‌های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاه‌های مدیریت ریسک؛ تشکیل گردد تا بتوان گزارشات جامع و قابل اطمینان را ارائه نمود. ریسک‌های شناسایی شده با عنایت به اولویت‌بندی براساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار گرفته و بطور منظم به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیأت مدیره گزارش می‌گردد.

کنترل و کاهش:

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

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

بانک ملت برای تعیین میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از روش شاخص پایه که یکی از روش‌های پیشنهادی کمیته بال می‌باشد، استفاده می‌نماید. در این روش، متوسط درآمد ناخالص سه سال متوالی بانک محاسبه شده و در ضریب الفا (۱.۱۵) ضرب می‌گردد. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال	
۳۳۴,۰۹۵,۲۲۵	روش شاخص پایه

مدیریت ریسک تطبیق

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

اهداف مدیریت ریسک تطبیق

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

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

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

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

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

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

دامنه مدیریت ریسک تطبیق

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

۱. تطبیق در رفتار سازمان

وجود کمیته‌های مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی، رعایت قوانین و مقررات و ... ایجاد واحدی مستقل تحت عنوان مدیریت رعایت قوانین و مقررات زیر نظر هیأت مدیره بانک، تدوین منشور مدیریت ریسک تطبیق و همچنین منشور کمیته رعایت قوانین و مقررات، طراحی و تدوین سند اشتباهی ریسک تطبیق مطابق با استانداردهای بانک‌های اروپایی، کنترل معاملات با اشخاص وابسته (ذینفع واحد) از موارد تطبیق در رفتار سازمان در بانک ملت می‌باشد.

۲. تطبیق در رفتار مشتری

بانک ملت، به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی، دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، توصیه‌های کمیته بال (BASEL) توصیه‌های بین‌المللی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، دستورالعمل‌های گروه ولفسبرگ (WOLFSBERG GROUP) دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم خود را به نحوی تنظیم نموده است، که در برگیرنده شفافیت کامل و تأمین‌کننده استانداردهای لازم باشد.

در این راستا با عنایت به اهمیت موضوع مبارزه با پولشویی، اقدامات 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 بر اساس سطح ریسک تطبیق بر مبنای مدل FATF حوزه کارائیب؛ (۳) اصلاح و بهبود شیوه تهیه گزارش‌های عملیات مشکوک (STR)، بهبود فرآیند شناسایی مشتریان شامل: طراحی سامانه نرم افزاری شناسایی مشتریان، ایجاد پروفایل جامع اطلاعات مشتریان، ایجاد آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی مشتریان، ایجاد طبقه مشتریان حقوقی خارجی در سامانه‌های بانک، ثبت اطلاعات شناسه ملی و شماره فراگیر مشتریان داخلی و خارجی، ایجاد وب سرویس متصل به سامانه‌های بانک مرکزی بابت تولید شناسه هویت الکترونیکی بانکی (شهاب) مشتریان بانک، تایید اصالت مشتریان حقیقی و حقوقی خارجی از طریق اعلام 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 تحریم‌ها؛ (۶) تکمیل و پاسخگویی به پرسشنامه‌های مبارزه با پولشویی ارسالی از سوی کارگزاران خارجی؛ (۷) آموزش مستمر به کلیه کارکنان و تاکید بر رعایت قوانین و دستورالعمل‌ها و روش‌های مقابله با پولشویی.

۳. تطبیق در رفتار خدمات مالی

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

۴. تطبیق در رفتار کارکنان

شیوه‌های جلوگیری از اختلاس و کشف تقلب، بکارگیری نرم افزارهایی مانند نرم افزار کشف رفتارهای مشکوک، حفظ محرمانگی اطلاعات مشتریان، وجود منشور اخلاقی کارکنان و ... از موارد تطبیق در رفتار کارکنان در بانک ملت می‌باشد.

۵. تطبیق در قوانین احتیاطی

رعایت قوانین از قبیل حد مجاز دارایی‌های ثابت، ذینفع واحد، حد مجاز سرمایه‌گذاری‌ها و ... از موارد تطبیق در قوانین احتیاطی در بانک ملت می‌باشد.

۶. تطبیق در رفتار سایر ریسک‌ها

وجود فرآیندها، روش‌ها، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌های متعدد در حوزه‌های مختلف مدیریت ریسک مانند اعتباری، مالی، عملیاتی، بازار و ... از موارد تطبیق در رفتار سایر ریسک‌ها در بانک ملت می‌باشد.

متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق

بانک ملت به منظور مدیریت موثر ریسک‌های تطبیق، از متدولوژی یکپارچه و سیستماتیک ریسک تطبیق (SIRA) که مبتنی بر شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک‌های تطبیق مطابق با روش‌های اجرایی بانک‌های اروپایی می‌باشد استفاده می‌نماید. متدولوژی SIRA با شناسایی شاخص‌ها و سناریوهای احتمالی، ارزیابی ریسک یکپارچه توصیه شده از سوی ناظران و سازمان‌های 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 میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۰-۷- مدیریت سرمایه

۶۰-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۷,۲۵۲,۵۶۵	۵۳۸,۱۵۰,۴۶۹	سرمایه لایه یک
۱,۱۸۵,۵۲۵	۷۸۶,۱۰۷	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۶۵۷,۲۳۸,۰۰۴	۱,۰۹۶,۶۰۰,۰۸۰	صرف سهام
۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۳۸۴,۰۵۵,۹۹۳	سود (زیان) انباشته
۲۴,۹۲۳,۵۲۲	۲۷,۸۹۶,۸۰۷	اندوخته قانونی
۷۴,۹۹۲,۰۲۱	۷۰,۰۰۱,۴۸۵	سایر اندوخته‌ها
۱,۵۹۱,۸۴۲,۴۸۲	۲,۱۱۷,۴۹۰,۹۴۱	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
		جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۷۹,۰۴۷,۶۲۹)	(۹۰,۱۰۱,۳۹۸)	بهای تمام شده سهام خزانه
-	-	بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبه کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۱۳,۲۹۶,۷۴۰)	(۱۶,۴۹۲,۷۳۹)	دارایی‌های نامشهود به استثنای (سرقفلی محل کسب و پیشه) (حق کسب و پیشه)
-	-	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۷,۱۷۴,۲۶۱)	(۹,۸۶۱,۰۴۸)	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری‌های خارج از حدود مقرر
(۹۹,۵۱۸,۶۳۰)	(۱۱۶,۴۵۵,۱۸۴)	جمع تعدیلات نظارتی
۱,۴۹۲,۳۲۳,۸۵۱	۲,۰۰۱,۰۳۵,۷۵۷	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۱۳۵,۸۶۹,۶۴۱	۱۶۳,۹۷۲,۰۶۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری
۱۳۵,۸۶۹,۶۴۱	۱۶۳,۹۷۲,۰۶۰	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۷,۱۷۴,۲۶۱)	(۹,۸۶۱,۰۴۸)	۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
۱۳۸,۶۹۵,۳۸۰	۱۵۴,۱۱۱,۰۱۲	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱,۶۲۱,۰۱۹,۲۳۱	۲,۱۵۵,۱۴۶,۷۶۹	سرمایه نظارتی
۸۷۲,۰۳۹,۵۶۹	۱,۵۳۰,۶۸۲,۸۸۴	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۰-۷-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۳,۱۱۷,۷۶۴,۷۹۲ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
سرمايه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمايه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضريب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضريب تبدیل	مبلغ	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
-	-	-	-	۰	۷۴۵,۰۷۵,۸۲۴	۱۰۰	۷۴۵,۰۷۵,۸۲۴	اقدام بالای خط موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
-	-	-	-	۰	۱,۰۵۰,۸۴۶,۰۰۹	۱۰۰	۱,۰۵۰,۸۴۶,۰۰۹	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	-	-	-	۰	۱۴۴,۸۸۱,۱۰۶	۱۰۰	۱۴۴,۸۸۱,۱۰۶	مطالبات از بانک مرکزی
-	-	۸,۵۱۰,۹۳۱	۱۰۶,۳۸۶,۶۳۷	۲۰	۵۳۱,۹۳۳,۱۸۶	۱۰۰	۵۳۱,۹۳۳,۱۸۶	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر
-	-	۶,۱۰۳,۲۰۰	۷۶,۳۹۰,۰۰۰	۳۰	۲۵۴,۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۵۴,۲۰۰,۰۰۰	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸
۳,۵۶۱,۶۰۰	۴۴,۵۲۰,۰۰۰	۵,۷۸۵,۹۶۵	۷۲,۳۳۴,۵۶۳	۴۰	۱۸۰,۸۱۱,۴۰۷	۱۰۰	۱۸۰,۸۱۱,۴۰۷	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵
-	-	-	-	۷۰	-	۱۰۰	-	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۱ تا ۳
۲۸,۲۵۵,۶۰۸	۳۵۳,۱۹۵,۰۹۷	۲۸,۵۶۸,۰۰۰	۳۵۷,۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۵۷,۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۵۷,۱۰۰,۰۰۰	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱
-	-	-	-	۰	۳۷۶,۸۰۱,۸۰۴	۱۰۰	۳۷۶,۸۰۱,۸۰۴	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های ترفیحي صورت‌های مالي میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶-۷-۴- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۳,۱۱۷,۷۶۴,۷۹۲ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	سرمایه مورد نیاز	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	
۱۴,۳۳۱	۱۷۹,۱۳۵	-	-	۲۰	-	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و با مطالبات به تفصیل نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار خوب
-	-	-	-	۳۰	-	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و با مطالبات به تفصیل نهادهای مذکور با رتبه اعتباری خوب
۱۳۳,۲۱۸,۵۹۱	۱,۶۵۲,۷۳۲,۳۸۲	۲۷۶,۴۲۳,۳۲۰	۳,۴۵۵,۲۹۰,۲۵۳	۵۰	۶,۹۱۰,۵۸۰,۵۰۵	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و با مطالبات به تفصیل نهادهای مذکور با رتبه اعتباری متوسط
۲۱,۳۷۳,۱۰۴	۲۶۷,۱۶۳,۸۰۲	۱۷,۳۳۲,۷۱۰	۲۱۶,۶۵۸,۸۷۲	۷۵	۲۸۸,۸۷۸,۴۹۶	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط
۱۵۵,۰۹۹,۷۲۰	۱,۹۳۸,۷۴۶,۴۹۷	۱۳۱,۶۴۹,۵۲۵	۱,۶۴۵,۶۱۹,۰۶۱	۱۰۰	۱,۶۴۵,۶۱۹,۰۶۱	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط
۷۹,۶۲۲,۳۲۰	۹۹۵,۲۷۸,۹۹۴	۶۸,۳۳۱,۷۳۳	۸۵۲,۷۷۱,۶۶۷	۷۵	۱,۱۳۷,۰۲۸,۸۸۹	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط
۵۹,۸۰۲,۴۶۷	۷۴۷,۵۳۰,۸۴۱	۱۰۱,۷۹۳,۹۵۴	۱,۲۷۲,۳۲۴,۴۲۰	۹۰	۱,۴۱۳,۸۰۴,۹۱۱	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط
۱۱۴,۰۸۲,۵۱۴	۱,۴۳۴,۰۳۱,۴۲۵	۱۱۸,۴۳۷,۱۸۸	۱,۴۸۰,۴۶۴,۸۵۲	۷۵	۱,۹۷۳,۹۵۳,۱۳۷	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۳,۱۱۷,۷۶۴,۷۹۲ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱					
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تبدیل	مبلغ
۶,۸۵۹,۲۸۲	۸۵,۷۴۱,۰۲۰	۱۵,۹۰۹,۶۶۷	۱۹۸,۸۷۰,۸۳۳	۵۰	۳۹۷,۷۴۱,۶۶۶	۱۰۰	۳۹۷,۷۴۱,۶۶۶
۱۳,۲۴۷,۸۸۸	۱۶۵,۵۹۸,۶۰۴	۷,۶۸۸,۹۸۴	۹۶,۱۱۲,۳۹۴	۱۵۰	۶۴۰,۷۴۸,۸۶۳	۱۰۰	۶۴۰,۷۴۸,۸۶۳
۱,۷۳۹,۷۹۴	۲۱,۷۴۷,۴۳۳	۳,۳۲۶,۶۵۱	۴۱,۵۸۳,۱۳۹	۱۰۰	۴۱,۵۸۳,۱۳۹	۱۰۰	۴۱,۵۸۳,۱۳۹
۱۰۲,۹۹۹	۱,۲۸۷,۴۹۱	۶,۱۹۸,۵۰۸	۷۷,۴۸۱,۳۴۶	۵۰	۱۵۴,۹۶۳,۶۹۳	۱۰۰	۱۵۴,۹۶۳,۶۹۳
-	-	۱۶۹,۴۳۰	۲,۱۱۷,۷۵۰	۱۰۰	۲,۱۱۷,۷۵۰	۱۰۰	۲,۱۱۷,۷۵۰
۱۱,۴۱۹,۱۳۴	۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	۱۰,۴۷۱,۴۵۶	۱۳۰,۸۹۳,۳۰۵	۱۰۰	۱۳۰,۸۹۳,۳۰۵	۱۰۰	۱۳۰,۸۹۳,۳۰۵
۵,۹۹۱,۴۹۹	۷۴,۸۹۳,۷۳۱	۱۲,۶۴۱,۵۱۶	۱۵۸,۰۱۸,۹۵۲	۱۰۰	۱۵۸,۰۱۸,۹۵۲	۱۰۰	۱۵۸,۰۱۸,۹۵۲
۱۸,۲۶۰,۰۱۱	۲۲۸,۲۵۰,۱۳۳	۱۸,۷۰۰,۴۲۵	۲۳۳,۷۵۵,۳۱۴	۱۰۰	۲۳۳,۷۵۵,۳۱۴	۱۰۰	۲۳۳,۷۵۵,۳۱۴
۴۸,۲۰۱,۴۷۰	۶۰۲,۵۱۸,۳۷۷	۶۷,۲۸۶,۳۱۴	۸۴۱,۰۷۸,۹۲۶	۱۰۰	۸۴۱,۰۷۸,۹۲۶	۱۰۰	۸۴۱,۰۷۸,۹۲۶
۲۵,۸۱۷,۸۳۰	۳۲۲,۷۳۲,۸۷۱	۶,۸۸۵,۶۸۵	۸۶,۰۷۱,۰۶۴	۱۰۰	۸۶,۰۷۱,۰۶۴	۱۰۰	۸۶,۰۷۱,۰۶۴
۱۴,۳۰۹,۴۴۱	۱۷۸,۸۶۸,۰۱۵	۸,۱۳۳,۱۴۰	۱۰۱,۵۳۹,۳۴۹	۱۰۰	۱۰۱,۵۳۹,۳۴۹	۲۰	۵۰,۷۶۹,۳۴۳
۳۳,۹۷۰,۰۴۷	۲۹۹,۶۲۵,۵۸۵	-	-	۱۰۰	-	۵۰	-
۴۲,۵۶۸,۴۶۲	۵۳۲,۱۰۳,۳۷۷	۴۳,۶۵۱,۵۰۳	۵۴۵,۶۴۳,۷۸۶	۱۰۰	۵۴۵,۶۴۳,۷۸۶	۵۰	۱,۰۹۱,۲۸۷,۵۷۳
۱۵,۸۱۲,۶۹۱	۱۹۸,۴۰۸,۶۲۶	۳۰,۶۴۹,۶۷۸	۳۸۳,۱۲۰,۹۸۰	۱۰۰	۳۸۳,۱۲۰,۹۸۰	۲۰	۱,۹۱۵,۶۰۴,۹۰۱
۴۰,۵۳۱,۲۲۹	۵۰۶,۶۴۱,۶۱۴	۵۲,۵۴۳,۲۵۳	۶۵۶,۷۹۰,۶۶۱	۱۰۰	۶۵۶,۷۹۰,۶۶۱	۵۰	۱,۳۱۳,۵۸۱,۳۲۳
۶,۶۴۲,۷۷۲	۸۲,۰۴۷,۱۴۶	۲,۳۴۸,۵۵۷	۲۹,۳۵۶,۹۶۶	۱۰۰	۲۹,۳۵۶,۹۶۶	۱۰۰	۲۹,۳۵۶,۹۶۶
۸۶,۵۶۵,۷۰۲	۱۰,۸۶۹,۵۷۱,۲۷۱	۱,۰۴۹,۴۳۱,۱۸۳	۱۳,۱۱۷,۷۶۴,۷۹۲		۲۰,۸۲۸,۳۴۳,۵۴۹		۲۳,۹۷۹,۴۳۸,۹۱۲

جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

۶-۷-۲-۱

با توجه به اینکه مطالبات و تسهیلات دولتی عمدتاً مربوط به شرکت‌های تابعه وزارت نفت می‌باشد. لذا علیرغم نبود یک سیستم رتبه بندی ریسک اعتباری خارج از بانک با عنایت به ارزیابی انجام شده از وضعیت مالی مشتری و صنعت مورد فعالیت و همچنین ارزیابی ریسک مشتریان این بخش، این بانک اعتقاد دارد، وزن ریسک اعتباری آن را به نحو صحیح و منطقی در محاسبات اعمال نموده است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶-۷-۳- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۱,۹۳۳,۶۸۲,۶۸۵ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۳۳,۶۱۴	۵	۱۲۶,۶۷۲,۲۷۳	۲۵۵,۴۰۷,۶۴۱	سهام تجاری
-	۸	-	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۲,۰۳۴	۰/۳	۱۰,۱۷۰,۰۰۰	۷,۷۶۹,۷۰۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
۸۳,۱۵۵	۰/۴	۲۰,۵۳۸,۷۱۰	۱۰,۴۸۷,۳۵۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
۷۰,۲۳	۰/۷	۱,۰۰۳,۱۵۶	۲۹,۰۰۰,۰۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
۸۷,۵۰۰	۱/۲۵	۷,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۶۸۷,۱۱۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
۱,۳۴۳,۴۹۹	۱/۷۵	۷۰,۹۹۹,۹۴۴	۸۲,۹۴۱,۹۰۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
۵۸۷,۳۱۷	۲/۲۵	۲۶,۱۰۲,۹۷۰	۳۰,۲۶۴,۰۴۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
-	۲/۷۵	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
۶۳۰	۶	۱۰,۴۹۳	۱۴,۹۱۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
۸۸,۱۵۹,۶۸۲	۸	۱,۱۰۱,۹۹۶,۰۲۷	۱,۷۲۹,۹۶۰,۴۵۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
۹۶,۵۰۲,۴۵۲		۱۵۴,۶۹۴,۶۱۵		اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
۱۲,۵		۱۲,۵		جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱,۲۰۶,۳۸۰,۶۵۲		۱,۹۳۳,۶۸۲,۶۸۵		وضعیت باز مثبت تمامی ارزها با قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است.
				دارایی موزون شده به ریسک بازار

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶-۷-۴ - جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۴,۱۷۶,۱۹۰,۳۱۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	
۲۳۶,۷۸۶,۹۳۰	۱۵	۳۳۴,۰۹۵,۲۲۵	۱۵	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲/۵		۱۲/۵		ضریب
<u>۲,۹۵۹,۸۳۶,۶۲۳</u>		<u>۴,۱۷۶,۱۹۰,۳۱۸</u>		دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۷-۶۰- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک ملت در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی، ۱۱/۲۱ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۱,۶۲۱,۰۱۹,۲۳۱	۲,۱۵۵,۱۴۶,۷۶۹	
۱۰,۸۶۹,۵۷۱,۲۷۱	۱۳,۱۱۷,۷۶۴,۷۹۲	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱,۲۰۶,۲۸۰,۶۵۲	۱,۹۳۳,۶۸۲,۶۸۵	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۲,۹۵۹,۸۳۶,۶۲۳	۴,۱۷۶,۱۹۰,۳۱۸	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱۵,۰۳۵,۶۸۸,۵۴۷	۱۹,۲۲۷,۶۳۷,۷۹۵	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۹.۹۳	۱۰.۴۱	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۰.۷۸	۱۱.۲۱	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۱-۵-۷-۶۰- افزایش نسبت مزبور، عمدتاً ناشی از بهبود سرمایه نظارتی به دلیل رشد درآمد و سودآوری ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی و انتقال مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود بانکی به سرمایه لایه یک وفق بند ۳-۷ دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری (ابلاغی مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵) است.

۶-۷-۶۰- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ برابر ۱۰/۷۷ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۱,۶۱۰,۵۵۰,۲۶۶	۲,۱۲۹,۲۳۷,۵۸۹	جمع حقوق مالکانه - میلیون ریال
۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۸۰۹	۱۹,۷۷۴,۳۸۲,۰۵۰	جمع دارایی‌ها - میلیون ریال
۹.۶۳	۱۰.۷۷	درجه اهرمی - درصد

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره منتهی ماه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

- ۶۱- بخش‌های عملیاتی
 ۶۱-۱- سبای تقسیم بندی بخش‌ها
 سبای تقسیم بندی بخشها در گزارشگری بخشی، بر اساس نوع بانکداری می باشد.
 ۶۱-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش
 اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳

جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین‌الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری وکالتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۲,۲۹۷,۵۰۶ (۴۶۹,۷۵۲,۵۱۰)	۳۲,۸۷۹,۳۲۸ (۶,۳۷۸,۷۶۴)	-	۱۸۳,۴۱۰,۱۳۷ (۳۲,۸۲۰,۸۲۴)	-	۶۸۶,۰۰۸,۱۲۱ (۴۳۰,۶۵۲,۹۲۳)
۴۳۲,۵۴۴,۹۹۶	۲۶۶,۰۰,۴۸۴	-	۱۵۰,۵۸۹,۳۱۳	-	۲۵۵,۳۵۵,۱۹۹
۱۰۴,۱۸۰,۵۵۷ (۲۰,۵۷۹,۳۷۱)	۱۱,۵۳۶,۳۵۲ (۳,۸۵۷,۷۲۵)	۱۶,۲۲۰,۵۶۰ (۱۴,۷۶۹,۸۱۹)	۳۱,۸۴۲,۲۵۴ (۲,۹۵۱,۷۱۴)	۴۴,۵۸۱,۳۹۱ (۱۳)	-
۸۳۶-۱,۲۸۶	۸,۶۷۸,۶۲۷	۱,۴۵۰,۷۴۱	۲۸,۸۹۰,۵۴۰	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	-
۹,۹۵۱,۶۲۲ (۲۱,۱۲۳,۹۰۶)	۱۸,۵۲۲	-	۸۰۳,۰۳۲ (۳۱,۱۲۳,۹۰۶)	-	۹,۱۳۰,۰۷۸
۴۵۴,۲۶۵,۸۱۴	۴۵۱,۱۸۴,۷۶۴	-	۳,۰۸۱,۰۵۰	-	-
۴۴۳,۰۹۳,۵۴۰	۴۵۱,۲۰۳,۲۸۶	-	(۱۷,۳۳۹,۸۲۴)	-	۹,۱۳۰,۰۷۸
۹۵۹,۳۳۹,۸۲۲	۴۸۶,۴۸۲,۳۹۷	۱,۴۵۰,۷۴۱	۱۶۲,۳۴۰,۰۲۹	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	۲۶۴,۴۸۵,۳۷۷
۹۵۹,۳۳۹,۸۲۲	۴۸۶,۴۸۲,۳۹۷	۱,۴۵۰,۷۴۱	۱۶۲,۳۴۰,۰۲۹	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	۲۶۴,۴۸۵,۳۷۷
(۱۲,۹۴۴,۵۱۶)	-	-	(۳۲,۴۴۰,۴۷۶)	(۱۰,۵۰۴,۹۵۶)	۳۰,۰۰۰,۹۱۶
(۲۲۳,۴۱۴,۷۲۱)	(۵۵,۸۵۳,۶۸۰)	(۲۲,۳۴۱,۴۷۲)	(۳۳,۵۱۲,۲۰۸)	(۲۲,۳۴۱,۴۷۲)	(۸۹,۳۶۵,۸۸۸)
۷۲۲,۸۰,۵۸۶	۴۳۰,۶۲۸,۷۱۷	(۲۰,۸۹۰,۷۳۱)	۹۶,۲۸۷,۳۴۵	۱۱,۷۳۴,۹۵۱	۲۰۵,۱۲۰,۳۰۵
(۲۵,۶۲۹,۸۲۵)					
۶۷۷,۲۵۰,۷۶۱					

هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها
 سود (زیان) قبل از مالیات

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۱-۶۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین‌الملل	بانکداری قرض‌الحسنه	بانکداری و کالتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶۴,۸۶۷,۲۴۴	۲۱,۰۰۵,۲۶۳	•	۷۵,۰۶۰,۶۶۱	•	۵۶۸,۸۰۱,۳۲۰
(۳۱۷,۸۹۷,۳۹۹)	(۴,۱۶۳,۸۰۲)	•	•	•	(۳۱۳,۷۳۳,۵۹۷)
۳۴۶,۹۶۹,۸۴۵	۱۶,۸۴۱,۴۶۱	•	۷۵,۰۶۰,۶۶۱	•	۲۵۵,۰۶۷,۷۲۳
۷۶,۰۲۷,۹۷۳	۱۳,۵۱۱,۲۶۲	۱۱,۵۴۵,۶۹۲	۲۴,۱۱۹,۳۲۶	۲۶,۸۵۱,۷۸۳	•
(۱۷,۱۳۳,۴۰۴)	(۲,۷۱۲,۵۵۷)	(۱۲,۹۹۸,۸۷۸)	(۱,۴۳۱,۹۶۲)	(۷)	•
۵۸,۸۹۴,۵۶۹	۱۰,۷۹۸,۷۰۵	(۱,۴۵۳,۱۸۶)	۲۲,۶۹۷,۲۷۴	۲۶,۸۵۱,۷۷۶	•
۱۳,۳۳۱,۵۴۸	•	•	•	•	۱۳,۳۳۱,۵۴۸
(۱۲,۳۳۸,۶۸۲)	•	•	(۱۲,۳۳۸,۶۸۲)	•	•
۱۲,۱۱۷,۱۵۲	•	•	۱۲,۱۱۷,۱۵۲	•	•
۱۳,۲۱۰,۰۱۸	•	•	(۱۲۱,۵۳۰)	•	۱۳,۳۳۱,۵۴۸
۴۱۹,۰۷۴,۴۳۲	۷۷,۶۴۰,۱۶۶	(۱,۴۵۳,۱۸۶)	۹۷,۶۳۶,۴۰۵	۲۶,۸۵۱,۷۷۶	۲۶۸,۳۹۹,۲۷۱
•	•	•	•	•	•
۴۱۹,۰۷۴,۴۳۲	۷۷,۶۴۰,۱۶۶	(۱,۴۵۳,۱۸۶)	۹۷,۶۳۶,۴۰۵	۲۶,۸۵۱,۷۷۶	۲۶۸,۳۹۹,۲۷۱
(۱۰,۶۸۸,۵۳۸)	•	•	•	•	•
(۱۸۰,۵۳۸,۲۲۶)	(۴۵,۱۳۴,۵۵۷)	(۱۸,۰۵۳,۸۳۳)	(۳۷,۰۸۰,۷۳۴)	(۱۸,۰۵۳,۸۳۳)	(۷۲,۳۱۵,۳۹۰)
۲۳۷,۸۴۷,۶۷۸	(۱۷,۴۹۴,۳۹۱)	(۱۹,۵۰۷,۰۰۹)	۷۰,۵۵۵,۶۷۱	۸,۷۹۷,۹۵۳	۱۹۶,۱۸۳,۹۸۱
(۳۶,۵۷۸,۳۴۵)	•	•	•	•	•
۲۰۱,۲۶۹,۳۳۳	•	•	•	•	•

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اطمینانی و سپرده‌گذاری

هزینه سود سپرده‌ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) عبادات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک

جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک

هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

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

هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها

سود (زیان) قبل از مالیات

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۶۱- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				دارایی‌ها
۷۴۵,۰۷۵,۸۲۴	۴۹,۵۵۳,۶۲۵	۷۵۲,۸۳۵	۶۹۴,۷۶۹,۳۶۴	موجودی نقد
۱,۵۵۵,۰۹۶,۷۶۲	۱,۹۹۹,۸۲۱	۹۳,۰۱۴,۳۴۷	۱,۴۶۰,۰۸۲,۵۹۴	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۳۷۶,۸۰۱,۸۰۴	-	-	۳۷۶,۸۰۱,۸۰۴	مطالبات از دولت
۶,۹۱۰,۵۸۰,۵۰۵	-	-	۶,۹۱۰,۵۸۰,۵۰۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۷,۷۷۲,۳۳۴,۷۴۹	۵,۰۷۱,۹۲۰	۳۵,۰۸۰	۷,۷۶۷,۱۲۷,۷۴۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۴۱,۶۵۰,۸۷۳	۱۵,۹۹۰	-	۳۴۱,۶۳۴,۸۸۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۳۰,۸۹۳,۲۰۵	-	-	۱۳۰,۸۹۳,۲۰۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۵۸,۰۱۸,۹۵۲	۳۰۸,۴۴۶	۱۰۴,۳۸۸	۱۵۷,۶۰۶,۱۱۸	سایر دریافتی‌ها
۳۴,۳۱۷,۲۲۵	-	-	۳۴,۳۱۷,۲۲۵	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۲۳۳,۷۵۵,۳۱۴	۱۵۷,۸۳۴	۳,۰۸۱,۲۶۴	۲۳۰,۵۱۶,۳۱۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۶,۱۶۴,۱۰۵	-	-	۲۶,۱۶۴,۱۰۵	دارایی‌های نامشهود
۱,۰۵۰,۸۴۶,۰۰۹	۳,۱۹۸,۸۳۶	-	۱,۰۴۷,۶۴۷,۱۷۳	سپرده قانونی
۴۳۸,۹۴۶,۷۲۳	-	-	۴۳۸,۹۴۶,۷۲۳	سایر دارایی‌ها
۱۹,۷۷۴,۳۸۲,۰۵۰	۶۰,۳۰۶,۴۷۱	۹۶,۹۸۷,۹۱۴	۱۹,۶۱۷,۰۸۷,۶۶۵	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها
۲,۱۱۱,۱۷۸,۳۶۸	۱,۷۹۱,۹۲۷	۱,۰۹۱,۹۴۸	۲,۱۰۸,۲۹۴,۴۹۲	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۱۰,۹۷۲,۵۴۱,۳۷۱	۵,۱۶۴,۳۷۵	۶۲,۵۴۸,۸۹۳	۱۰,۹۰۴,۸۲۸,۱۰۴	سپرده‌های مشتریان
۲۵,۴۸۳,۱۸۵	-	-	۲۵,۴۸۳,۱۸۵	سود سهام پرداختنی
۱۹۶,۱۲۲,۴۹۷	-	-	۱۹۶,۱۲۲,۴۹۷	مالیات پرداختنی
۴,۲۰۲,۵۸۶,۶۳۷	۴۳,۷۲۴,۳۸۲	۹,۰۹۸,۸۴۲	۴,۱۴۹,۷۶۳,۵۱۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۳۷,۲۳۲,۵۰۳	-	-	۱۳۷,۲۳۲,۵۰۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۷,۶۴۵,۱۴۴,۴۶۱	۵۰,۶۸۰,۴۸۴	۷۲,۷۳۹,۶۸۳	۱۷,۵۲۱,۷۲۴,۲۹۴	جمع بدهی‌ها
۹۵۹,۳۳۹,۸۲۲	-	-	۹۵۹,۳۳۹,۸۲۲	جمع درآمدهای عملیاتی
(۲۸۱,۹۸۹,۰۶۱)	۸۶۶,۸۰۲	(۱۷۷,۳۳۷)	(۲۸۲,۶۷۸,۶۲۶)	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۶۱- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	ایران	کره جنوبی	ترکیه	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۵۵۷,۷۶۵,۷۳۵	۶,۸۲۵,۴۷۰	۱۶,۴۰۴,۵۸۲	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۶۷۰,۶۱۱,۳۳۵	-	-	۶۷۰,۶۱۱,۳۳۵
مطالبات از دولت	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	-	-	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	-	-	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷,۲۸۶,۲۰۷,۰۱۲	۱۹,۹۶۳	۴,۳۴۶,۹۳۹	۷,۲۹۰,۵۷۳,۹۱۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴۲,۷۲۸,۶۸۲	-	۱۰,۴۹۳	۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷۴,۸۹۳,۷۳۱	-	-	۷۴,۸۹۳,۷۳۱
سایر دریافتی‌ها	۲۱۴,۱۳۱,۵۱۴	۹۸,۱۱۹	۱۵۴,۷۴۶	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	-	-	۳۵,۳۹۰,۸۸۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۲۵,۴۲۸,۸۱۶	۲,۶۷۹,۷۶۹	۱۴۱,۵۴۸	۲۲۸,۲۵۰,۱۳۳
دارایی‌های نامشهود	۲۲,۹۵۸,۹۹۱	-	-	۲۲,۹۵۸,۹۹۱
سپرده قانونی	۱,۰۷۴,۷۶۷,۶۸۹	۷۵,۴۳۷,۸۶۰	۳,۳۳۹,۹۶۱	۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰
سایر دارایی‌ها	۵۰۶,۰۷۰,۱۵۸	(۷,۹۹۵,۴۸۲)	(۱۰,۳۳۸,۲۸۹)	۴۸۷,۷۳۶,۳۸۷
جمع دارایی‌ها	۱۶,۶۳۵,۲۶۴,۱۳۰	۷۷,۰۶۵,۶۹۹	۱۴,۰۵۹,۹۸۱	۱۶,۷۳۶,۳۸۹,۸۰۹
بدهی‌ها				
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲,۰۰۵,۲۸۴,۴۸۳	۹۳۱,۷۸۷	۱,۷۴۰,۳۸۸	۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸
سپرده‌های مشتریان	۹,۰۰۰,۲۰۱,۴۵۰	۵۴,۷۱۱,۰۷۸	۳,۶۳۳,۶۴۲	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰
سود سهام پرداختی	۶۱۴,۹۸۶	-	-	۶۱۴,۹۸۶
مالیات پرداختی	۲۵۴,۵۲۵,۰۴۴	-	-	۲۵۴,۵۲۵,۰۴۴
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	۳,۶۸۶,۵۴۱,۲۱۴	-	۷۰۶,۸۳۹	۳,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۴
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	-	-	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱
جمع بدهی‌ها	۱۵,۰۵۴,۱۱۵,۸۰۸	۵۵,۶۴۲,۸۶۴	۶,۰۸۰,۸۷۰	۱۵,۱۱۵,۸۳۹,۵۴۴
جمع درآمدهای عملیاتی	۱,۵۳۶,۹۱۲,۳۵۱	-	-	۱,۵۳۶,۹۱۲,۳۵۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	(۵۵۱,۶۹۲,۳۳۱)	(۴۷۰,۴۷۰)	۱,۰۵۴,۰۱۳	(۵۵۱,۱۰۸,۷۸۹)

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۶۲- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

ماده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م.پ.ا.شد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
-	-	۶۰,۶۶۶	قیمت بازار	خیر	سود سیرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت سپهر صنعت سوزنا
-	-	۱۴۰	قیمت بازار	خیر	سود سیرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت ساختمانی و شهرسازی واران
۲,۲۰۰,۰۰۰	۵۵۳,۳۴۰	۲,۸۴۳,۳۴۵	قیمت بازار	خیر	واگذاری سرمایه گذاری	واحد تجاری فرعی	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت
۵,۹۹۹,۹۳۳	-	۹۸,۸۴۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اصطفا تسهیلات انبوهات	واحد تجاری فرعی	شرکت کارگزاری بانک ملت
-	-	۵۱,۸۴۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازپرداخت تسهیلات	واحد تجاری فرعی	
-	-	۷,۹۳۰	قیمت بازار	خیر	کاربرد معاملات سهام و اوراق بهادار		
-	(۳۹,۴۷۷)	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سیرده و گواهی سیرده بانکی		
۹۸۱,۱۱۳	-	۴۶	قیمت بازار	خیر	ارائه خدمات بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت تامین سرمایه بانک ملت
-	-	۹۷۶,۴۶۹	قیمت بازار	خیر	کاربرد نگهداری اوراق	واحد تجاری فرعی	
۱۰,۹۹۳,۱۹۳	-	۴,۷۱۰,۹۷۷	قیمت بازار	خیر	دریافتی های تجاری	واحد تجاری فرعی	شرکت تامین سرمایه بانک ملت
-	-	۷۷۷,۱۴۶	قیمت بازار	خیر	دریافتی های غیر تجاری	واحد تجاری فرعی	شرکت بهساز ممتازک های ملت
-	-	۵,۵۰۵,۰۶۹	قیمت بازار	خیر	سود سهام دریافتی	واحد تجاری فرعی	
۱۳,۳۷۶,۳۴۶	-	۴۰,۸۳۶	قیمت بازار	خیر	پروژه های ساختاری	واحد تجاری فرعی	شرکت ساختمانی بانک ملت
(۵۶۸,۸۳۴)	-	۸۷۵,۷۷۶	قیمت بازار	خیر	ارزایی اموال منقول و غیرمنقول و اطلاعات اعتباری	واحد تجاری فرعی	شرکت تعمیرگران بهساز ملت
-	-	۱۰,۳۴۶	قیمت بازار	خیر	اجاره املاک	واحد تجاری فرعی	شرکت واسطاری ملت
۱,۳۳۲,۶۰۶	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تسهیلات پرداختی	واحد تجاری فرعی	شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت
-	-	۱,۵۱۹,۶۰۴	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازپرداخت اصل تسهیلات	واحد تجاری فرعی	شرکت مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح
(۹۲۵,۱۱۴)	-	۱۷,۸۶۳	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	حقوق و مزایای مأمورین	واحد تجاری فرعی	شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت
۱۱۵,۷۴۰	-	۵۰,۸۳۱,۷	قیمت بازار	خیر	سود سیرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح
(۱۶۵,۰۶۶)	-	۱۹۷,۱۰۷	قیمت بازار	خیر	خدمات آموزشی، رفاهی و درمانی	واحد تجاری فرعی	شرکت مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح
-	-	۴,۵۰۰	قیمت بازار	خیر	کاربرد پرداختی بابت فروش املاک	واحد تجاری فرعی	شرکت توسعه بازرگانی و فروش ساد
-	-	۱۲,۰۱۰	قیمت بازار	خیر	اجاره املاک	واحد تجاری فرعی	شرکت توسعه بازرگانی و فروش ساد
(۷۷۸,۳۶۱)	-	۱,۹۳۲,۷۹۴	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اجاره انبار	واحد تجاری فرعی	شرکت چاپ بانک ملت
-	-	۱,۱۱۰,۸۸۴	قیمت بازار	خیر	سود سیرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت چاپ بانک ملت
(۸۰,۰۰۰)	-	۸۱۳	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تفاسیخ اصطفا	واحد تجاری فرعی	شرکت ریسندگی و بافندگی بهرس اصطفا
(۷۲,۱,۳۶۶)	-	۱,۲۷۰,۰۰۵	قیمت بازار	خیر	سود سیرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت ریسندگی و بافندگی بهرس اصطفا
۹,۱۱۳,۵۷۵	-	۲,۳۱۴,۴۳۶	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	خرید تجهیزات انفورماتیکی، اعلان خطر و دوربین مداربسته	واحد تجاری فرعی	شرکت راهبری صنایع بهساز
-	-	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تسهیلات پرداختی	واحد تجاری فرعی	شرکت گروه فناوریان هوشمند بهسازان فریا

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	سود (زیان) ناخالص معامله میلیون ریال	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته
		میلیون ریال					
۶,۵۹۸,۱۹۶	-	۵,۳۳۵,۶۹۹	قیمت بازار	خیر	خرید خدمات PSP		
	-	۹,۹۴۸,۱۰۹	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تسهیلات پرداختی		
	-	۴,۸۲۷,۰۴۲	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازپرداخت تسهیلات	واحد تجاری فرعی	شرکت به پرداخت ملت
	-	۲۵۶,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضمین اعطایی		
(۱,۸۱۵,۸۱۳)	-	۴,۳۳۹,۱۵۷	قیمت بازار	خیر	خرید خدمات نگهداری و پشتیبانی		
	-	۱۳۵,۹۵۹		خیر	حقوق و مزایای مامورین	واحد تجاری فرعی	شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی
	-	۶۹۰,۳۳۴	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تسهیلات اعطایی		
	-	۴,۰۷۷,۰۹۷	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضمین اعطایی	واحد تجاری فرعی	شرکت بهسازان ملت
۱,۳۶۰,۶۲۲	-	۴,۳۳۱,۹۴۴	قیمت بازار	خیر	تولید و پشتیبانی نرم افزارهای بانک ملت		
	-	۱۸۶,۸۲۱	قیمت بازار	خیر	آزانه خدمات بانکی		
	-	۸۱,۹۲۰	قیمت بازار	خیر	پرداخت حق الزحمه		
	-	۱۷,۵۸۶	قیمت بازار	خیر	اجاره املاک		
(۱,۲۱۷,۲۳۴)	-	۳۴۶,۵۷۴	قیمت بازار	خیر	خرید خدمات پشتیبانی و توسعه پروژه ها	واحد تجاری فرعی	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی
	-	۱,۶۴۷,۱۷۳	قیمت بازار	خیر	خرید خدمات پروژه ای نظیر راهبری و پشتیبانی مگا بانک	واحد تجاری فرعی	شرکت مهندسی نرم افزار شقایق
	-	۲۸۵,۳۳۳	قیمت بازار	خیر	خرید خدمات مالیاتی	واحد تجاری فرعی	شرکت توسعه اعتماد وثوق گستر
	-	۱۶۸,۵۵۰	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات انفورماتیک و فناوری اطلاعات در	واحد تجاری فرعی	شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی
(۷۹,۳۹۷)	-	۱۸۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تسهیلات اعطایی		
	-	۲۹۵,۵۲۵	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضمین اعطایی		

۳-۶۲-۱- معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی صورت گرفته است.

۴-۶۲-۱- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره، معامله‌ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	تعداد (هزینه) مطالبات مشکوک‌الوصول (... و)	پرواقت (دریافت)	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته
۲۱,۷۰۲	۲۱,۷۰۲	-		واحد تجاری فرعی	گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۲۰	۲۰	-		واحد تجاری فرعی	شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۳-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			منابع قرض‌الحسنه:
۶۱۶,۲۲۷,۷۳۳	۷۸۴,۹۱۷,۰۱۷		۴۰-۲ سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۱,۹۹۰,۷۲۳,۱۸۲	۲,۷۹۲,۵۸۲,۳۵۲		۴۰-۱ سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال
۲,۶۰۶,۹۵۰,۹۱۵	۳,۵۷۷,۴۹۹,۳۶۹		جمع منابع قرض‌الحسنه
			مصارف قرض‌الحسنه:
			تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۱,۰۱۱,۳۵۰,۸۷۴)		(۱,۲۴۰,۲۲۶,۸۸۲)	۳۰-۲ تسهیلات عادی
(۲۰,۷۰۰,۵۰۱)		(۱۹,۰۴۳,۳۹۵)	۳۰-۹-۱ تسهیلات کارمندی
(۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷)		(۱,۲۵۹,۲۷۰,۲۷۸)	۳۰-۲ جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷)	(۱,۲۵۹,۲۷۰,۲۷۸)		جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۴۷,۳۷۶,۷۳۸)	(۷۵,۷۶۵,۴۳۹)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۴۴۴,۰۰۷,۴۸۹)	(۳۵۷,۱۷۷,۷۸۹)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۳۰,۸۱۱,۳۸۷)	(۳۹,۲۴۵,۸۵۱)		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۷۹۶,۲۸۹,۲۷۳)	(۱,۱۱۷,۰۳۲,۹۴۱)		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۲۵۶,۴۱۴,۶۵۲	۷۲۹,۰۰۷,۰۷۲		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲-۶۳- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۸۵۱,۷۸۳	۴۴,۵۸۱,۳۹۱	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۷)	(۱۳)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
۲۶,۸۵۱,۷۷۶	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه
		۱۶-۱

۳-۶۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۱,۱۹۲,۹۷۹	۷۸۵,۹۴۱,۲۶۴	ازدواج
۷۹,۶۹۳,۵۵۶	۸۷,۸۷۳,۸۸۴	اشتغال
۳,۲۰۱,۴۳۶	۳,۴۶۲,۵۴۹	درمان
۱,۸۸۷,۰۸۸	۱,۸۹۸,۸۱۷	زندانیان معسر
۵۲,۲۹۳	۱۸,۹۶۶	عمره و عتبات
۲۰,۷۰۰,۵۰۱	۱۹,۰۴۳,۳۹۵	کارکنان بانک
۱۹۹,۶۸۹,۰۲۴	۲۱۸,۲۰۷,۳۲۳	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۷۴,۸۲۶	۴۵,۵۳۰	مسکن روستایی
۲,۶۵۶	۳۳۱	مشاغل خانگی
۱۳,۷۶۳	۱۱۸,۰۷۰	ودیعہ مسکن
۱۰۵,۵۴۳,۲۵۶	۱۴۲,۶۶۰,۱۴۸	رفع نیازهای متفرقه
۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷	۱,۲۵۹,۲۷۰,۲۷۸	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

۴-۶۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷	۱,۲۵۹,۲۷۰,۲۷۸	اشخاص حقیقی
-	-	اشخاص حقوقی
۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷	۱,۲۵۹,۲۷۰,۲۷۸	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

تاریخ	شماره	ارزش	نوع	وضعیت وثیقه			مجموع تسهیلات، تعهدات پدلایه	قیمت تمام شده	تعهدات - ملبذون ریال		خالص ریال	خالص جاری	خالص جاری	نام مشتری	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
				تسهیلات	تعهدات	تسهیلات			تعهدات	قیمت تمام شده سهام						
طی ۳۷ فقره مصوبه در سطح شعب یا اداره کل اعتبارات	طی ۳۷ فقره مصوبه در سطح شعب یا اداره کل اعتبارات	۱۴۹,۷۸۶,۷۸۲	قرارداد لازم الاجرا	۱۵۱,۸۴۰,۹۸۲	۲۰,۵۴۲,۰۰۰	۱۰,۳۷۱,۰۰۲	۱۴۹,۷۸۶,۷۸۲	-	-	-	-	۱۴۹,۷۸۶,۷۸۲	فولاد مبارکه اصفهان		۱	
طی ۴۴ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۴۴ فقره مصوبه در سطح شعب	۷۲,۸۳۹,۵۷۱	قرارداد لازم الاجرا	۶۱,۸۲۶,۲۵۱	۱۰,۳۲۴,۷۲۱	۲۲,۲۵۲,۶۸۷	۶۱,۸۲۶,۲۵۱	۵۸	۵۸	۵۱,۶۱۱,۵۷۲	۵۱,۶۱۱,۵۷۲	۵۱,۶۱۱,۵۷۲	فولاد هرمزگان جنوب		۲	
طی ۶۰ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۶۰ فقره مصوبه در سطح شعب	۵,۵۳۵,۷۰۷	قرارداد لازم الاجرا	۳۲,۴۶۶,۳۱۹	۱۹,۳۸۹,۰۱۲	۳۸,۷۷۸,۰۲۴	۳۲,۴۶۶,۳۱۹	-	-	-	-	۱۳,۰۷۷,۲۰۷	وزق خنوزو چهارمحل و پخشاری		۳	
طی ۷ فقره مصوبه در سطح شعب یا اداره کل اعتبارات	طی ۷ فقره مصوبه در سطح شعب یا اداره کل اعتبارات	۶۹,۰۴۷,۴۹۵	سایر	۳۱,۱۹۶,۶۶۶	۳۱,۱۹۶,۶۶۶	۶۲,۳۹۳,۳۳۱	۳۱,۱۹۶,۶۶۶	-	-	-	-	-	تامین آب اصفهان مته		۴	
طی ۲۲ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۲۲ فقره مصوبه در سطح شعب	۲۲,۰۲۴,۹۰۱	قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۶۸۸,۶۵۵	۳۳۶,۱۴۲	۴۸,۷۴۷,۶۱۲	۱۱,۶۸۸,۶۵۵	-	-	-	-	۱۱,۱۵۲,۵۲۱	صنایع معدنی فولادسنگان خراسان		۵	
طی ۲۹ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۲۹ فقره مصوبه در سطح شعب	۱۰,۱۹۲,۳۱۰	قرارداد لازم الاجرا	۶,۶۷۵,۲۳۵	۳,۸۱۹,۲۱۱	۷,۶۵۸,۲۲۲	۶,۶۷۵,۲۳۵	-	-	-	-	۲,۸۴۶,۳۲۴	فولاد تاراژ چهار محل		۶	
طی ۳ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۳ فقره مصوبه در سطح شعب	۵,۵۶۷,۱۲۳	قرارداد لازم الاجرا	۵,۵۶۷,۱۲۳	-	۳۷۹,۲۸۷	۵,۵۶۷,۱۲۳	-	-	-	-	۵,۵۶۷,۱۲۳	فولادسلف دشت چهارمحل و پخشاری		۷	
طی ۲ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	طی ۲ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	۲,۱۳۲,۵۰۰	سایر	۱,۱۲۵,۰۰۰	۱,۱۲۵,۰۰۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	۱,۱۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	اهن و فولاد صنایع کاوه تهران		۸	
طی ۸ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۸ فقره مصوبه در سطح شعب	۱,۳۱۴,۰۰۰	سلبی	۷۱۴,۶۸۲	۷۱۴,۶۸۲	۱,۴۲۹,۳۶۶	۷۱۴,۶۸۲	-	-	-	-	-	فولاد گستران هرمزگان		۹	
طی ۲ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۲ فقره مصوبه در سطح شعب	۴۴۵,۳۲۰	قرارداد لازم الاجرا	۴۴۵,۳۲۰	-	-	۴۴۵,۳۲۰	-	-	-	-	۴۴۵,۳۲۰	توبین الکترون ازدگان		۱۰	
طی ۹ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	طی ۹ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	۸۳۲,۵۰۰	سایر	۴۲۲,۲۵۰	۴۲۲,۲۵۰	۸۵۴,۵۰۰	۴۲۲,۲۵۰	-	-	-	-	-	فولاد گستران کرمانشاه		۱۱	
طی ۸ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۸ فقره مصوبه در سطح شعب	۵۴۷,۳۲۲	قرارداد لازم الاجرا	۳۳۶,۳۲۲	۲۲۵,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	۳۳۶,۳۲۲	-	-	-	-	۱۱۱,۳۳۳	فولاد راکرس چهارمحل		۱۲	
طی ۱۴ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	طی ۱۴ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	۳۳۵,۱۵۲	قرارداد لازم الاجرا	۱۷۰,۹۲۱	۱۶۸,۲۰۰	۳۳۶,۴۰۰	۱۶۸,۲۰۰	۶۴	۶۴	۲۶۶۷	۲۶۶۷	۲۶۶۷	خوش پیکر سهند		۱۳	
طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعب	۳۲۸,۲۸۵	سایر	۱۲۰,۱۵۰	۱۲۰,۱۵۰	۲۴۰,۳۰۰	۱۲۰,۱۵۰	-	-	-	-	-	صنایع فولاد توان اوزاربا		۱۴	
طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعبه	طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعبه	۵۵,۷۵۰	قرارداد لازم الاجرا	۵۵,۷۵۰	-	-	۵۵,۷۵۰	-	-	-	-	۵۵,۷۵۰	تولیدی خدماتی توکا سبز		۱۵	
طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعبه	طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعبه	۴۸,۰۰۰	سایر	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	صبا فولاد گلپایگان		۱۶	
طی ۲ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	طی ۲ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	۲۲,۳۲۰	سایر	۱۲,۴۰۰	۱۲,۴۰۰	۲۴,۸۰۰	۱۲,۴۰۰	-	-	-	-	-	صنایع کلان فولاد نور		۱۷	
طی ۲ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۲ فقره مصوبه در سطح شعب	۲,۱۷۰	سایر	۶۲۲	۶۲۲	۳,۵۱۲	۶۲۲	-	-	-	-	-	شرکت انبه فولاد معدنی پارسجان		۱۸	
طی ۳ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۳ فقره مصوبه در سطح شعب	۵۰,۱۷۵,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۵۰,۱۷۵,۰۰۰	-	-	۵۰,۱۷۵,۰۰۰	-	-	-	-	۵۰,۱۷۵,۰۰۰	پتروشیمی نوری		۱۹	
طی ۵ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۵ فقره مصوبه در سطح شعب	۴۱,۶۲۵,۲۴۰	قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۰۰۰,۹۱۷	۱۰,۳۷۵,۶۶۹	۳۰,۵۵۱,۳۳۷	۲۲,۰۰۰,۹۱۷	۱۴۱,۵۲۲	۱۴۱,۵۲۲	۲۱,۵۸۷,۲۰۷	۲۱,۵۸۷,۲۰۷	۲۱,۵۸۷,۲۰۷	پتروشیمی بندر امام		۲۰	
طی ۹ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۹ فقره مصوبه در سطح شعب	۳۴,۳۲۴,۸۴۰	قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۷۲۴,۸۴۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۷۲۴,۸۴۰	-	-	-	-	۲۴,۷۲۴,۸۴۰	پتروشیمی گچساران		۲۱	
طی ۱۴ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب و اداره کل اعتبارات	طی ۱۴ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب و اداره کل اعتبارات	۳۴,۳۲۷,۸۱۵	قرارداد لازم الاجرا	۲۴,۱۲۱,۳۵۱	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۱۲۱,۳۵۱	۳,۴۴۶	۳,۴۴۶	۱۳,۱۲۷,۸۱۵	۱۳,۱۲۷,۸۱۵	۱۳,۱۲۷,۸۱۵	پتروشیمی هرمز خلیج فارس		۲۲	
طی ۱۴ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	طی ۱۴ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	۴۴,۰۰۰,۴۲۲	قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۵۴۱,۵۴۶	۱۷,۱۲۴	۳۸,۴۰۴,۱۵۸	۲۰,۵۴۱,۵۴۶	-	-	-	-	۲۰,۵۴۲,۲۲۲	پالایش گاز بیندند خلیج فارس		۲۳	
طی ۵ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۵ فقره مصوبه در سطح شعب	۲۸,۶۹۲,۳۲۲	قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۶۱۶,۲۱۳	۱۰,۰۰۰,۲۸۸۰	۲۰,۰۰۰,۶۱۵۷	۱۸,۶۱۶,۲۱۳	-	-	-	-	۸,۶۱۳,۳۳۳	ترک پارس اراک		۲۴	
طی ۲ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۲ فقره مصوبه در سطح شعب	۱۱,۱۲۴,۲۲۷	قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۱۲۴,۲۲۷	-	-	۱۱,۱۲۴,۲۲۷	-	-	-	-	۸,۶۱۳,۳۳۳	پتروشیمی بوعلی سینا		۲۵	
طی ۱ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	طی ۱ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	۸,۷۲۳,۳۶۵	قرارداد لازم الاجرا	۸,۷۲۳,۳۶۵	-	-	۸,۷۲۳,۳۶۵	-	-	-	-	۸,۷۲۳,۳۶۵	صنایع پتروشیمی خلیج فارس		۲۶	
طی ۵ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۵ فقره مصوبه در سطح شعب	۷,۷۹۲,۹۷۳	قرارداد لازم الاجرا	۷,۷۹۲,۹۷۳	۳,۶۰۰	۲۰,۰۰۰	۷,۷۹۲,۹۷۳	-	-	-	-	۶,۷۹۲,۹۷۳	فجر انرژی خلیج فارس		۲۷	
طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعبه	طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعبه	۶,۷۹۲,۹۰۳	قرارداد لازم الاجرا	۶,۷۹۲,۹۰۳	-	-	۶,۷۹۲,۹۰۳	-	-	-	-	۶,۷۹۲,۹۰۳	پتروشیمی مینام		۲۸	
طی ۱۴ فقره مصوبه در سطح شعب	طی ۱۴ فقره مصوبه در سطح شعب	۴,۳۱۶,۶۳۳	قرارداد لازم الاجرا	۴,۳۱۶,۶۳۳	-	-	۴,۳۱۶,۶۳۳	-	-	-	-	۴,۳۱۶,۶۳۳	پتروشیمی اروند		۲۹	
طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعبه	طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعبه	۲,۳۱۲,۸۶۶	قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۱۲,۸۶۶	-	-	۲,۳۱۲,۸۶۶	-	-	-	-	۲,۳۱۲,۸۶۶	پتروشیمی ارتوان گستر ایلام		۳۰	
طی ۶ فقره مصوبه در سطح شعب و مدیریت شعب	طی ۶ فقره مصوبه در سطح شعب و مدیریت شعب	۱,۱۷۵,۳۲۵	قرارداد لازم الاجرا	۵۵۲,۳۲۰	۴۷,۸۵۲	۱,۲۱۲,۰۴۲	۵۵۲,۳۲۰	-	-	-	-	۸۳,۵۰۷	پتروشیمی ارومیه		۳۱	

