

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک ملت (سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک ملت (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۲۰)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۷۳	صورت‌های مالی

سازمان حسابرسی



گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۸، توسط این سازمان، حسابرسی شده است. به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۸ الی ۱۱ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- بر اساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. مفروضات مبانی محاسبات اکچوئری (۱۹ درصد افزایش حقوق شاغلان، ۱۷ درصد افزایش مستمری و ۲۳ درصد نرخ تنزیل) و ارزش خالص دارایی‌ها، منطبق با شرایط موجود تعیین نگردیده است. با توجه به شرایط بازارهای سرمایه و مسکن، روند بازده دارایی‌های صندوق و افزایش حقوق شاغلان و مستمری بگیران در سنوات اخیر، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان حداقل به مبلغ ۳۱۹۴۵۸ میلیارد ریال کمتر در حساب‌ها منظور شده است. همچنین هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان و بازنشستگان طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۱۵۳۹۱ میلیارد ریال و سال مالی قبل ۵۳۳۰۹ میلیارد ریال است که بابت تعهدات آتی مزایای مزبور نیز ذخیره کافی در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این کل هزینه‌های شناسایی شده بابت موارد فوق، در سرفصل هزینه‌های اداری و عمومی (یادداشت توضیحی ۱۹) منعکس شده و مبالغ مربوط به سود و زیان جامع و هزینه‌های مالی از این بابت تفکیک نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات لازم در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۴۳، سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ بانک و شرکت‌های فرعی آن به استناد برگ‌های تشخیص و قطعی جمعاً مبلغ ۳۸۸٫۵۲۹ میلیارد ریال (بدون احتساب جرائم) بیش از مبالغ پرداختی و پرداختنی مطالبه نموده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال مورد گزارش بدون لحاظ نمودن هزینه‌های غیر قابل قبول مالیاتی، مبلغ ۷۲٫۲۱۱ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور شده است. مضافاً بابت مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن، مبلغ ۲۳۹٫۸۶۹ میلیارد ریال بیش از مبالغ پرداختنی مطالبه 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 برگ مطالبه صادر نشده) بدهی مالیاتی کافی در حساب‌ها منظور نشده است. همچنین سازمان امور مالیاتی بابت مالیات‌های تکلیفی، حقوق، ماده ۱۶۹، ماده ۵۴ مکرر، مالیات بر ارزش افزوده و ماده ۲۱۰ قانون مالیات‌های مستقیم سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲، طبق برگه‌های تشخیص و مطالبه جمعاً مبلغ ۶۱٫۰۹۹ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۳۰٫۵۶۲ میلیارد ریال جرائم) مطالبه نموده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. احتساب بدهی مالیاتی بیشتر بابت موارد مزبور در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۴- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (یادداشت توضیحی ۲۷) شامل مبلغ ۳۶٫۱۴۷ میلیارد ریال (مبلغ ادعای بانک معادل ۱٫۲۹۴ میلیون دلار است که اسعار مختلف آن با نرخ سال ۱۳۹۱ تسعیر شده است) طلب از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته است که از این بابت مبلغ ۱۷٫۸۰۴ میلیارد ریال بدهی ریالی به بانک مرکزی بابت خرید ارز تعهدات مزبور (یادداشت توضیحی ۴۱) شناسایی شده است. به رغم تأیید مبلغ ۱٫۱۷ میلیارد دلار آن در حسابرسی ویژه ارزی، طبق شواهد موجود مطالبات مزبور بطور کامل قابلیت بازیافت ندارد. همچنین معاملات و عملیات ارزی سال مورد گزارش و سال مالی قبل براساس نرخ تاریخ معامله در حساب‌ها ثبت نشده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروریست لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست.

۵- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۳۷ و ۴-۳۶، زمین و سرقفلی محل کسب و پیشه در سال مالی مورد گزارش تجدید ارزیابی شده است، لیکن طبقات مشابه دارایی‌های مزبور در شرکت‌های گروه تجدید ارزیابی نشده است. همچنین استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت- ساختمان (یادداشت توضیحی ۴-۳۶) علی‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبلغ دفتری آن در سال مالی مورد گزارش، محاسبه ارزش ویژه سرمایه‌گذاری در سهام برخی از شرکت‌های وابسته و منظور نمودن اطلاعات برخی از شرکت‌های فرعی در صورت‌های مالی تلفیقی بر اساس اطلاعات حسابرسی شده و بکارگیری روش ارزش ویژه به‌رغم وجود نفوذ قابل ملاحظه در برخی از شرکت‌های سرمایه‌پذیر، رعایت نگردیده است. علاوه بر آن، حذف مانده حساب‌های فی‌مابین شرکت‌های گروه (حداقل مبلغ ۲۹,۰۶۹ میلیارد ریال مغایرت) به درستی انجام نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد مزبور ضروری است، لیکن تعیین مبلغ تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۶- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارایه و افشا در مواردی از جمله ارایه صحیح صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی، سود هر سهم، معاملات و مانده حساب فی‌مابین با اشخاص وابسته، افشای رویه بانک در خصوص دارایی‌های در جریان تکمیل و نرم افزار در حال توسعه، نقل و انتقالات دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود گروه، مانده سپرده‌های صندوق‌های کارکنان، سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید، نرخ سود و تفکیک نوع وثیقه، گردش اصل و فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی، عملیات بازخرید اوراق دولتی (ریپو)، معاملات سوآپ ارزی، دارایی‌ها و بدهی‌های احتمالی و دعاوی حقوقی، طبقه‌بندی صحیح هزینه کارکنان، طبقه‌بندی صحیح دارایی‌های نگهداری شده برای فروش، ارایه سرمایه‌گذاری به تفکیک سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته، آثار ناشی از به‌کارگیری استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، اندازه‌گیری ارزش منصفانه، افشای اطلاعات مهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله ارقام مقایسه‌ای تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز و وضعیت باز ارزی، دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری، به روزآوری ارزش وثایق در یادداشت تحلیل کیفیت اعتباری و درج مبلغ تسویه تسهیلات از طریق اعطای تسهیلات جدید رعایت نشده است.

۷- برخی از مطالبات بانک مندرج در سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت توضیحی ۳۰) بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت و بعضاً بدون دریافت درصدی از اصل و سود متعلقه و ۶ ماه بازپرداخت منظم و متوالی اقساط، از سنوات گذشته تاکنون به دفعات امهال یا تمدید گردیده و به عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی و درآمد مربوط شناسایی شده است. احتساب کاهش ارزش مطالبات مزبور نیز به درستی صورت نگرفته است. علاوه بر این سایر مطالبات از بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۲-۲-۲۷) شامل مبلغ ۹۳٫۷۴۰ 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 آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست. همچنین سایر دریافتی‌ها از سازمان امور مالیاتی بابت مالیات حقوق کارکنان و بدهکاران موارد خاص (یادداشت توضیحی ۴ و ۲-۲-۳۲) جمعاً مبلغ ۴۵٫۸۳۷ میلیارد ریال قابلیت بازیافت نداشته و کاهش ارزش از این بابت در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این مبلغ ۵۸٫۱۶۸ میلیارد ریال زیان ناشی از فروش اوراق دولتی به بانک مرکزی (عملیات ریپو) خلاف رویه حسابداری مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۱-۷ به حساب هزینه‌ها منظور نشده است. اصلاح حساب‌ها بابت موارد مزبور منجر به کاهش سود قبل از مالیات و سایر دریافتی‌ها هر یک به مبلغ ۱۰۴٫۰۰۵ میلیارد ریال خواهد شد.

۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت توضیحی ۵-۲۹) شامل مبلغ ۳٫۹۸۶٫۳۷۷ میلیارد ریال (معادل مبلغ ۶٫۹۷۸ میلیون یورو) تسهیلات ارزی سررسید شده و امهال شده اعطایی به شرکت‌های تابعه شرکت ملی نفت ایران و شرکت پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران از محل منابع صندوق انرژی 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 ارایه شده است. با توجه به عدم تخصیص ارز توسط بانک مرکزی، بر اساس مصوبه شماره ۴۰۳۸/۱۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۵ هیئت‌مدیره بانک، مقرر شد متناسب با پرداخت اقساط مطالبات بصورت ارزی (هر سه ماه ۲۰۰ میلیون یورو)، منابع ریالی مسدود شده آزاد شود. کل وصولی از این بابت در سال مورد

گزارش مبلغ ۳۰٫۹۳۴ میلیارد ریال (معادل مبلغ ۱۰٫۹۸۹ ر ۴۶٫۰ دلار) بوده است. تسهیلات اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران به‌رغم عدم اشاره در بندهای "ر" و "ز" قوانین بودجه سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ امهال و به‌عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی و کاهش ارزش بابت مطالبات مزبور محاسبه نشده است. همچنین طبق بند "ح" تبصره ۳ قانون بودجه ۱۴۰۴ بدهی‌های شرکت ملی نفت ایران امهال نشده و آن شرکت موظف است برنامه عملیاتی خود جهت تسویه اصل و فرع بدهی‌ها را تدوین و به تصویب هیئت وزیران برساند. 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. آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت اطلاعات، تهیه صورت تطبیق و توافقات احتمالی با شرکت‌های مزبور بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، برای این سازمان مشخص نیست.

۹- سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۳) معادل مبلغ ۱۰٫۴۳۳ میلیارد ریال و مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۳۱) شامل مبلغ ۳٫۸۳۹ 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. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات، مدارک و مستندات مزبور بر صورت‌های مالی برای این سازمان مشخص نیست.

۱۰- صورت ریز و اطلاعات مربوط به تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت توضیحی ۳۰) به مبلغ ۴۱٫۰۰۲ میلیارد ریال مربوط به واحدهای فرعی خارج از کشور و بستانکاران موقت به ارزش (یادداشت توضیحی ۲-۱-۴۰) به مبلغ ۱۰۵٫۹۳۶ میلیارد ریال، ارائه نگردیده است. مضافاً به دلیل نبود سیستم اطلاعاتی جامع، امکان گزارشگیری تسهیلات و تعهدات کلان، ذینفعان واحد و اشخاص مرتبط به طور کامل وجود ندارد. آثار احتمالی تعدیلات ناشی از ارائه صورت ریز و اطلاعات سرفصل‌های مزبور و همچنین وجود سیستم یکپارچه و جامع مالی، برای این سازمان مشخص نیست.



۱۱- پاسخ تاییدیه‌های دریافتی در خصوص سرفصل‌های موجودی نقد، مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی و ذخایر و سایر بدهی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۲۶، ۲۷، ۲۹، ۳۰، ۳۳، ۴۱ و ۴۴) به مبلغ ۲۳۳۱۳ میلیارد ریال و مبلغ ۲۸۰۰۵ میلیارد ریال به ترتیب کمتر و بیشتر از دفاتر است. همچنین پاسخ تاییدیه‌های درخواستی از صندوق توسعه ملی به مبلغ ۵۷۷۴۳۹۹ میلیارد ریال، سرفصل‌های سایر دریافتی‌ها، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و ذخایر و سایر پرداختی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۳۲، ۳۳ و ۴۴) جمعاً به مبلغ ۱۷۵۴ میلیارد ریال، تاییدیه امور حقوقی بانک و تاییدیه حقوق و مزایای مدیران از شعب و واحدهای خارج از کشور بانک، تاکنون دریافت نشده است. مضافاً بابت ۴۰ فقره حساب‌های ارزی بانک نزد دیگران (یادداشت توضیحی ۲۷) به مبلغ ۳۶۵۲۱۰ میلیارد ریال نیز تاییدیه‌های درخواستی ارسال نشده است. علاوه بر این بابت ۱۰ فقره حساب‌های فی‌مابین بانک با شرکت‌های ملی نفت ایران، ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران، مهندسی ساختمان و صنایع نفت، پتروسینا آریا، پترو پایدار ایرانیان، نفت و گاز صبا کنگان، نفت و گاز پارس، نفت ستاره خلیج فارس، خودرو سازی سایپا و صندوق توسعه ملی صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین تهیه نشده است. این سازمان نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی نیز، آثار تعدیلات احتمالی ناشی از تهیه صورت تطبیق، دریافت پاسخ تاییدیه‌ها و رفع مغایرت‌های مزبور بر صورت‌های مالی مورد گزارش را مشخص نماید.

۱۲- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای سازمان حسابرسی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه) بانک ملت (سهامی عام)

مسائل عمده حسابرسی

۱۳- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه به منظور اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۱۱ مبانی اظهار نظر مشروط، مسائل ذیل به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

ردیف	مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرسی
۱۳-۱	ذخیره عمومی و اختصاصی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بانک پس از کسر ارزش وثایق (یادداشت توضیحی ۲۰-۱) مبلغ ۱,۳۹۳,۶۸۷ میلیارد ریال بوده که از این بابت تا پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱,۲۷۴,۸۶۱ میلیارد ریال ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در حساب‌ها منظور شده است. نسبت ذخیره اختصاصی به ناخالص مطالبات مشکوک‌الوصول (پس از کسر ارزش وثایق) ۹۱/۵ درصد است.	روش‌های حسابرسی برای محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی شامل موارد زیر بوده است. اما محدود به این موارد نیست: • صورت‌ریز تسهیلات و مطالبات بخش دولتی و غیردولتی اخذ و با دفاتر و یادداشت‌های صورت مالی (یادداشت ۲۹ و ۳۰) بانک مطابقت داده شده است. • صحت طبقه‌بندی پرونده‌های تسهیلات ریالی و انطباق ضرایب طبقات و وثایق با بخشنامه مزبور از طریق حسابرسی داده‌محور در پایگاه داده -SQL Server آزمون شده است.
	مانده تسهیلات مبنای محاسبه ذخیره عمومی (یادداشت توضیحی ۲۰-۲) مبلغ ۲۲,۸۰۸,۵۴۹ میلیارد ریال بوده که از این بابت تا پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۳۴۲,۱۲۸ میلیارد ریال ذخیره عمومی در حساب‌ها منظور شده است.	• تسهیلات اعطایی به ارز در بخش دولتی که به رغم نداشتن شرایط امهال در طبقه جاری منعکس شده استخراج و در بند ۸ گزارش درج شده است. • موارد عدم رعایت دستورالعمل امهال در خصوص طبقه‌بندی و آزادسازی ذخایر مطالبات امهالی در بند ۷ گزارش درج شده است. • انجام بررسی‌های تحلیلی.



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه) بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
	مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به ترتیب ۴۱ درصد و ۲۵ درصد از جمع کل دارایی‌های بانک را در تشکیل می‌دهند. همچنین کل تسهیلات اعطایی به بخش دولتی در طبقه جاری منعکس شده و نسبت مطالبات غیرجاری (NPL) بخش غیردولتی ۱۳ درصد است. با توجه به اهمیت مانده‌های فوق (جمعاً ۷۶ درصد از کل دارایی‌های بانک)، تنوع دارایی‌های اعتباری و مشتریان خرد و شرکتی در سطح شعب بانک، این موضوع بعنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش در نظر گرفته شده است.	• با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی مبالغ مرتبط با ذخایر عمومی و اختصاصی به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است.
	طبق دستورالعمل بانک مرکزی، نحوه طبقه‌بندی دارایی‌های اعتباری بر اساس معیارهای کمی (عامل زمان) و کیفی (وضعیت مشتری و صنعت)، ضرایب نقدشوندگی وثایق و ضرایب ریسک نکول طبقات تعیین شده است.	
	در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن، وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.	

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۱۳-۲	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی - سود تسعیر ارز	
	سود تسعیر ارز (یادداشت توضیحی ۱-۲۱) به مبلغ ۱,۹۳۶,۸۲۵ ریال نسبت به سال قبل ۱۱۸ درصد افزایش داشته است. سود مزبور ۱۰۸ درصد سود قبل از مالیات بانک را تشکیل می‌دهد. طبق بند (ب) بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ بانک مرکزی، سود ناشی از تسعیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان سال مالی (پس از حذف آثار مالیاتی) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و باید صرف افزایش سرمایه بانک شود. با توجه به گستردگی حساب‌های ارزی که ۴۸ درصد از جمع کل دارایی‌ها را تشکیل می‌دهد، به منظور حصول اطمینان نسبت به صحت محاسبات سود و زیان تسعیر، رعایت الزامات استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی در خصوص تسعیر ارز، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است.	روش‌های حسابرسی برای سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی ناشی از سود تسعیر ارز شامل موارد زیر بوده است اما محدود به این موارد نیست: <ul style="list-style-type: none"> • صورت‌ریز اقلام دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در سطح تفصیل حساب‌ها از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است. • طراحی و اجرای کنترل‌های اصلی مربوط به طبقه‌بندی دارایی‌های ارزی اعتباری و تسعیر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ارزی. • مطابقت نرخ تسعیر با بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۲۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی، به استثنای موارد محدودیت مندرج در بند ۸ این گزارش با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی مبالغ مرتبط با سود تسعیر ارز به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است.



تاکید بر مطلب خاص

۱۴- تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی به شرکت‌های دولتی

وجوه اداره شده و موارد مشابه (یادداشت توضیحی ۲-۴-۵۸) شامل مبلغ ۱۵٫۸۸۸٫۱۱۵ ریال (معادل ۲٫۱۳۴ میلیون یورو) مربوط به تسهیلات اعطایی عمدتاً به شرکت‌های تابعه وزرات نفت در سال‌های قبل از سال ۱۳۹۰ از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرح‌های اولویت‌دار دولتی بوده 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. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

سایر اطلاعات

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

اظهارنظر 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 حسابرسی، 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 بند مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت هزینه‌های اداری و عمومی، هزینه‌های مالیات بر درآمد، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی، سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی و ارایه مانده سرمایه‌گذاری شرکت‌های وابسته به روش ارزش ویژه، دارایی‌های ثابت مشهود، به شرح بندهای ۲ الی ۷ تحریف شده است. همچنین این سازمان نتوانسته است که شواهد کافی و مناسب در مورد سرمایه‌گذاری‌های خارجی، دریافتی‌ها و پرداختی‌های تجاری و تسهیلات پرداختی شعب خارج از کشور به شرح بندهای ۸ الی ۱۱ دریافت کند. لذا، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۶- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۷- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
 - مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارایه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارایه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد. شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.



به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارایه می‌شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر، سازمان به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد. همچنین این سازمان به عنوان بازرسی قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

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

سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۸- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک طی سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

۱۸-۱- مفاد ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با ممنوعیت تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی، حداکثر ۵ درصد. (صندوق سرمایه‌گذاری واسطه‌گری مالی یکم و صندوق اختصاصی بازارگردانی بانک ملت به ترتیب ۵/۵۹ درصد و ۹/۰۱ درصد)،

۱۸-۲- مفاد تبصره یک ماده ۷ اساسنامه در خصوص ممنوعیت سهامدار بودن اشخاص حقوقی که بخشی از سرمایه و سهام آن متعلق به دولت یا شرکت‌های دولتی بوده و یا تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند (صندوق بازنشستگی وظیفه و از کارافتادگی و پس انداز کارکنان بانک‌ها)،



۱۸-۳- مفاد ماده ۷۷ اساسنامه و ۱۲۳ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص درج نام اعضای حاضر و غایب و خلاصه‌ای از مذاکرات در صورت جلسات هیئت‌مدیره،

۱۸-۴- مفاد ماده ۱۳۱ اساسنامه در خصوص ایجاد بانک سامانه جامع اطلاعات مشتریان جهت ارائه هرگونه اطلاعات و آمار مالی و غیر مالی مورد نیاز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران،

۱۸-۵- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در ارتباط با ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت‌های تابعه (شرکت‌های فرعی گروه مالی ملت)،

۱۸-۶- مفاد ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی تنها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی (شرکت‌های پالایش گاز بید بلند خلیج فارس، فولاد مبارکه اصفهان، گسترش نفت و گاز پارسیان و ...)،

۱۸-۷- مفاد ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارائه اسناد، مدارک و اطلاعات برای هرگونه رسیدگی به بازرس (دسترسی به مکاتبات هیئت‌مدیره و هیئت عامل)،

۱۸-۸- پی‌گیری هیئت مدیره بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ علاوه بر بندهای ۲ الی ۶، ۹ الی ۱۱، ۱۸، ۲۲ الی ۲۴ و قسمتی از بند ۷ این گزارش، درخصوص انجام حسابرسی عملیاتی، تعیین تکلیف و وصول مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته تا پایان سال ۱۴۰۳، رعایت سقف پرداختی حق حضور اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۹- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود به آثار بندهای ۲ الی ۷ و مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر جلب می‌نماید.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

۲۰- طبق یادداشت توضیحی ۳-۶۵، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

۲۱- گزارش هیئت‌مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۲- مفاد قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و سایر قوانین در مواردی به شرح زیر رعایت نشده یا مستنداتی دال بر رعایت آن به این سازمان ارائه نشده است.

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
		قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن:
۱	بند "ث" تبصره ۱۳	پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه مشاغل خانگی و حمایت از خانواده و جوانی جمعیت مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی بصورت کامل.
۲	جزء (۳) بند "ث" تبصره ۱۳	پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه ودیعه، خرید یا ساخت مسکن برای خانواده‌های فاقد مسکن مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی (بخشی از تکالیف انجام نشده است).
۳	جزء (۴) بند "ث" تبصره ۱۳	پرداخت تسهیلات مسکن محرومین مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی (بخشی از تکالیف انجام نشده است).
۴	اجزای (۳) و (۴) بند "ب" تبصره ۲	پرداخت تسهیلات اشتغال‌زایی و تکلیفی مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی.
۵	بند "ض" تبصره ۷	بخشودگی سود، کارمزد و جریمه‌های دیرکرد تسهیلات پرداختی به کلیه بهره برداران بخش کشاورزی و امهال آن به مدت یکسال (اطلاعاتی در این خصوص ارائه نشده است).



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۶	بند "پ" تبصره ۱۵	سقف خالص پرداختی متوسط ماهانه در سال، در خصوص حقوق و مزایای پرداختی به تعدادی از مدیران و کارکنان بانک،
۷	بند "ذ" تبصره (۶)	پرداخت مالیات سالانه ۱۴۰۳ واحدهای مسکونی و باغ ویلاهای مجاز با ارزش بیش از ۳۵۰ میلیارد ریال حداکثر تا پایان بهمن سال ۱۴۰۳ (در خصوص موارد اعلامی در سامانه سازمان امور مالیاتی مربوط به سال ۱۴۰۳ مبلغ ۱۱۳ میلیارد ریال مطالبه شده است)،
قانون احکام دایمی برنامه‌های توسعه کشور و اصلاحیه آن:		
۸	ماده (۱۱) آیین‌نامه اجرایی بند "ت" ماده (۱۷)	پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی (اعم از اصل، سود، وجه‌التزام تاخیر تادیه) و واریز آن به بانک مرکزی،
۹	ماده ۲۰	مجاز نبودن موسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حساب‌های دولتی برای تعدادی از دستگاه‌های اجرایی در رعایت تبصره ۳ "ب" ماده ۱۷ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران.
قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور:		
۱۰	بند "ب" ماده ۱۶	واگذاری سهام تحت تملک بانک و شرکت‌های تابعه در بنگاه‌هایی که فعالیت غیربانکی انجام می‌دهند،
قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت:		
۱۱	بند "ت" ماده ۹	ممنوعیت خرید یا نگهداری سهام بانک توسط شرکت‌های تابعه (شرکت‌های فرعی گروه مالی ملت)،
قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد:		
۱۲	ماده ۲۲	حصول اطمینان از اصالت نرم‌افزارهای مورد استفاده براساس نظر وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات.



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۳- موارد عدم رعایت الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در قالب چک‌لیست‌های ابلاغی طی سال مالی مورد گزارش در مواردی به شرح زیر رعایت نشده 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 هیئت‌مدیره به مجمع، حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی،
۳	جزء ۱ بند ۱۰ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل (پرشیا اینترنشنال PIB ، بانک ملت ارمنستان و فی بانک 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،
۴	جزء ۲ بند ۱۰ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای 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،
۵	جزء ۳ بند ۱۰ ماده ۷	افشای 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،
۶	ماده ۹	افشای متنی از صورتجلسه مورد تایید هیئت رئیسه مجمع، حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه،
۷	ماده ۱۰	ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشای نسخه‌ای از آن حداکثر یک هفته پس از ابلاغ ثبت،



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۸	ماده ۱۱	افشای تصویب اجرای افزایش سرمایه، حداقل ۱۰ روز قبل از تاریخ برگزاری جلسه هیئت‌مدیره (جلسه هیئت‌مدیره در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۴ و افشای آن مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۴ بوده است).
۹	ماده ۱۸ و تبصره ماده ۱۸	دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران لحاظ نمودن آثار بندهای گزارش حسابرسی مستقل در مورد صورت‌های مالی در زمان تصمیم‌گیری در مورد تقسیم سود عملکرد سال ۱۴۰۲ توسط اعضای مجمع عمومی عادی سالانه بانک.
۱۰	ماده ۳ و تبصره‌های ۱ و ۲	رعایت الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته استفاده از عبارات کلی مانند دریافت، پرداخت، خرید و فروش در افشای معاملات بااهمیت، افشای خرید و فروش دارایی‌ها به تفکیک هر معامله، افشای اصل و فرع مبالغ تامین مالی و افشای اقلام مقایسه‌ای بابت مبلغ 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 مشکوک‌الوصول 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 سود (زیان) معامله و جزئیات هرگونه تضمین ارائه شده توسط ناشر به نفع اشخاص وابسته،
۱۲	تبصره ۵ ماده ۴	دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران بورس موظف شدن اعضای هیئت‌مدیره، ضمن رعایت شرایط ماده ۴ پس از تصویب هیئت‌مدیره و نداشتن حق رای مدیر ذینفع در تصمیم‌گیری،



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۱۳	تبصره ۳ ماده ۷	شناسایی و مستندسازی معاملات با اشخاص وابسته و تصویب آن در هیئت‌مدیره طبق دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی،
۱۴	تبصره ۴ ماده ۷	استفاده هیئت‌مدیره از گزارش کارشناس رسمی منتخب از سوی مراجع ذیصلاح قانونی در معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته مربوط به دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود و افشای جزئیات معاملات از قبیل موضوع معامله، قیمت معامله، فرآیند تعیین قیمت و دلایل عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته بلافاصله در سامانه کدال،
۱۵	تبصره ۴ ماده ۱۴	پیشنهاد انتصاب و برکناری مدیران ارشد بانک و اعضای هیئت‌مدیره شرکت‌های فرعی به هیئت‌مدیره و توجیه وظایف آن‌ها، پیشنهاد اعضای کمیته‌های هیئت‌مدیره،
۱۶	ماده ۲۳	تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیئت‌مدیره در اولین جلسه هیئت‌مدیره برای دوره‌های شش‌ماهه.
		رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی
۱۷	ردیف ۳۴	گزارش فاصله مدیریت با سطح مطلوب با استفاده از روش‌ها و سیستم‌های مورد استفاده،
۱۸	ردیف ۳۹	افشای مناسب و کامل معاملات با اشخاص وابسته طبق الزامات سازمان بورس و سایر ضوابط لازم الاجرا،
۱۹	ردیف ۵۲	شناسایی، اندازه‌گیری و ارزیابی ریسک‌های مربوط به فناوری اطلاعات در چارچوب حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات موسسات اعتباری ابلاغی بانک مرکزی،
۲۰	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.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

۲۴- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چکلیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۲۹ تیر ۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

امیر علی بام زر

عباس محمدی



سازمان حسابرسی

تهران، خیابان طالقانی، پست خيابان
شهید موسوی (فرست)، شماره ۲۷۶
کد پستی: ۱۵۸۱۷۳۶۹۱۱ تلفن: ۸۲۹۶۱

بانک ملت (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳






مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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
۱۴-۱۷۳	ب- یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۹ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

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



بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		عملیات در حال تداوم
۱,۱۹۱,۰۴۴,۶۱۰	۱,۶۴۸,۸۱۹,۰۱۳	۸		درآمد تسهیلات اعطایی
۸۵,۵۳۹,۹۹۰	۱۱۷,۱۶۱,۶۱۱	۹		درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳۰,۲۵۵,۶۶۷	۶۳,۴۳۶,۹۵۵	۱۰		درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۳,۷۵۵,۳۰۷	۴۶,۴۴۸	۱۱		سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰,۶۸۹,۲۵۰	۷,۳۳۹,۰۲۴	۱۲		جایزه سپرده قانونی
۱,۳۲۱,۲۸۴,۸۲۴	۱,۸۳۶,۸۰۳,۰۵۱			درآمد عملیاتی
(۷۱۵,۸۶۲,۹۲۰)	(۱,۰۴۶,۴۳۷,۳۴۶)	۱۳		هزینه سود سپردهها
۶۰۵,۴۲۱,۹۰۴	۷۹۰,۳۶۵,۷۰۵			سود ناخالص
۴۷۸,۲۹۳,۳۴۱	۴۸۰,۵۵۱,۹۷۸	۱۴		فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۴۴۶,۶۴۹,۲۳۰)	(۴۵۳,۵۳۴,۶۷۴)	۱۵		بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۳۱,۶۴۴,۰۱۱	۲۷,۰۱۷,۳۰۴			
۱۲۵,۲۹۲,۵۵۶	۱۹۵,۹۳۳,۹۸۵	۱۶		درآمد کارمزد
(۳۷,۴۷۷,۹۰۰)	(۴۱,۰۱۰,۲۶۳)	۱۷		هزینه کارمزد
(۲۷,۳۲۵,۶۸۲)	(۴۳,۷۵۰,۱۷۶)	۱۸		زیان مبادلات و معاملات ارزی
(۴۴۴,۷۸۹,۲۵۵)	(۸۲۹,۰۲۹,۶۹۷)	۱۹		هزینههای اداری و عمومی
(۸۵,۸۳۴,۹۶۳)	(۱۰۸,۳۶۹,۱۷۸)	۲۰		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۸۸۹,۶۲۱,۰۹۹	۱,۹۴۵,۸۸۸,۱۶۸	۲۱		سایر درآمدها و هزینههای عملیاتی
۴۲۹,۴۸۵,۸۵۵	۱,۱۱۹,۶۶۲,۸۳۹			خالص سایر درآمدها و هزینههای عملیاتی
۱,۰۶۶,۵۵۱,۷۷۰	۱,۹۳۷,۰۴۵,۸۴۸			سود عملیاتی
۶۳,۷۵۱,۰۶۰	۹۰,۴۳۶,۲۰۵	۲۲		سود سرمایه گذاریهای مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۶۱,۵۹۸,۵۱۸)	(۱۱۶,۱۶۳,۶۷۰)	۲۳		هزینههای مالی
۴,۶۱۲,۷۲۹	۹,۷۲۱,۳۳۰	۲۴		سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی
۱,۰۷۳,۳۱۷,۰۴۱	۱,۹۲۱,۰۳۹,۶۱۳			سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۷۱,۳۵۱,۵۶۱)	(۸۱,۴۴۸,۵۶۹)	۴۳		هزینه مالیات بر درآمد
۱,۰۰۲,۰۶۵,۴۸۰	۱,۸۳۹,۵۹۱,۰۴۴			سود خالص
				قابل انتساب به
۹۹۷,۴۳۱,۲۹۲	۱,۸۳۵,۲۹۸,۳۳۱			مالکان شرکت اصلی
۴,۶۳۴,۱۸۸	۴,۲۹۲,۷۱۳			منافع فاقد حق کنترل
۱,۰۰۲,۰۶۵,۴۸۰	۱,۸۳۹,۵۹۱,۰۴۴			
۹۵۲	۱,۶۹۵			سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۵	(۱۲)			عملیاتی (ریال)
۹۵۷	۱,۶۸۳			غیر عملیاتی (ریال)
-	-			ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۹۵۷	۱,۶۸۳	۲۵		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
				سود هر سهم (ریال)

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



بانک ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۲,۰۶۵,۴۸۰	۱,۸۳۹,۵۹۱,۰۴۴	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی خواهد شد:
-	۱,۳۱۰,۴۲۴,۴۵۰	۴۹
-	۱,۳۱۰,۴۲۴,۴۵۰	مآزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی خواهد شد:
۶۴,۶۲۰,۳۲۷	۱۲۷,۵۴۹,۸۴۴	۵۰
(۱۲,۹۲۴,۰۶۶)	(۲۵,۵۰۹,۹۶۹)	۴۳
۵۱,۶۹۶,۲۶۱	۱۰۲,۰۳۹,۸۷۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱,۰۵۳,۷۶۱,۷۴۱	۳,۲۵۲,۰۵۵,۳۶۹	مالیات بر درآمد اقلام فوق
		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
		سود جامع سال
		قابل انتساب به
۱,۰۴۳,۱۳۳,۸۳۵	۳,۲۳۶,۰۹۰,۱۷۴	مالکان شرکت اصلی
۱۰,۶۲۷,۹۰۶	۱۵,۹۶۵,۱۹۵	منافع فاقد حق کنترل
۱,۰۵۳,۷۶۱,۷۴۱	۳,۲۵۲,۰۵۵,۳۶۹	



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	سپهون ریان	(تجدید ارائه شده)	سپهون ریان	(تجدید ارائه شده)	سپهون ریان	یادداشت	دارایی ها
۱۴۰۲/۱۰/۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۰/۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دارایی ها
سپهون ریان	سپهون ریان	سپهون ریان		بدهی ها	بدهی ها	سپهون ریان	سپهون ریان	سپهون ریان	سپهون ریان	سپهون ریان		دارایی ها
۹۱,۳۲۸,۴۴۴,۴۷۴	۹۰,۳۶۸,۵۰۰,۹۹۸	۱۲,۵۴۳,۳۲۹,۴۸۰	۴۰	سپهون های مشترک	سپهون های مشترک	۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۴,۵۱۱,۳۹۵	۱,۱۱۸,۱۸۲,۷۳۶	۱,۱۱۸,۱۸۲,۷۳۶	۷۴۳,۳۵۹,۲۶۵	۲۷	موجودی نقد
۱,۱۴۴,۱۳۰,۳۸۶	۲,۰۸۳,۵۵۸,۰۰۰	۳,۶۵۷,۶۱۶,۸۵۵	۴۱	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۰۰۷,۷۳۱,۳۳۱	۷۵۳,۹۰۷,۱۲۵	۷۸۳,۳۵۹,۲۶۵	۷۸۳,۳۵۹,۲۶۵	۴۹۹,۸۱۶,۱۳۷	۲۸	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۰,۸۳۱,۱۱۳	۸۰,۴۵۰	۱,۰۶۳,۱۱۶	۴۲	سود سهام برداشتنی	سود سهام برداشتنی	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۳۱۵,۳۰۱,۶۳۶	۴۴۹,۸۱۶,۱۳۷	۴۴۹,۸۱۶,۱۳۷	۱۱,۵۱۶,۶۱۱,۷۰۵	۲۹	مطالبات از دولت
۳۹۹,۳۳۳,۷۰۰	۳۸۰,۴۴۸,۹۲۱	۱۹۰,۹۰۱,۱۵۳	۴۳	مطالبات برداشتنی	مطالبات برداشتنی	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۵,۵۰۰,۹۰۱,۷۰۲	۱۱,۵۱۶,۶۱۱,۷۰۵	۱۱,۵۱۶,۶۱۱,۷۰۵	۹,۸۹۱,۰۲۷,۷۵۶	۳۰	سهولت اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۳۵۴,۵۰۰,۰۵۳	۳,۷۳۳,۷۸۷,۲۱۸	۶,۸۲۹,۶۷۷,۸۶۹	۴۴	ذخایر و سایر پرداختنی ها	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۵,۹۱۶,۶۶۶,۹۶۷	۷,۳۳۷,۹۴۲,۳۹۷	۹,۸۹۱,۰۲۷,۷۵۶	۹,۸۹۱,۰۲۷,۷۵۶	۴۹,۶۵۶	۳۱	سهولت اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۱۴,۷۳۴,۴۸۴	۱۱۱,۸۰۱,۰۰۰	۳۳۶,۳۷۱,۷۵۶	۴۵	ذخیره ارزی پایان خدمت و تسهیلات بازتسلی کارکن	ذخیره ارزی پایان خدمت و تسهیلات بازتسلی کارکن	۲۵,۹۵۰,۳۲۵	۲۶,۳۹۹,۵۸۴	۴۹,۶۵۶	۴۹,۶۵۶		۳۲	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۳,۳۶۴,۸۵۸,۳۷۹	۱۵,۳۳۷,۶۶۰,۶۴۳	۲۳,۵۹۸,۶۶۰,۳۱۹		جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	۲۰,۶۰۳,۰۹۹,۹۱۲	۲۶۷,۳۳۶,۱۸۴	۵۸۸,۳۴۴,۷۳۲	۵۸۸,۳۴۴,۷۳۲		۳۳	سایر دریافتنی ها
				حقوق مالکانه	حقوق مالکانه	۶۴۹,۸۷۸,۰۷۲	۵۵۸,۸۵۳,۹۴۴	۸۱۹,۹۹۳,۰۶۷	۸۱۹,۹۹۳,۰۶۷		۳۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
				سرمایه	سرمایه	۴,۴۴۳,۷۷۳	۳,۴۶۰,۷۶۰	۶,۴۴۳,۲۱۷	۶,۴۴۳,۲۱۷		۳۵	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
				انواع و تفریق	انواع و تفریق	۱۷,۸۸۲,۳۳۱	۳۶,۴۸۳,۱۵۵	۳۹,۷۸۱,۶۳۸	۳۹,۷۸۱,۶۳۸		۳۶	دارایی های ثابت مشهود
				سایر انواع و تفریق	سایر انواع و تفریق	۲۳۶,۴۹۴,۶۳۹	۲۷۶,۲۵۳,۳۹۰	۱,۵۴۴,۰۰۰,۲۸۹	۱,۵۴۴,۰۰۰,۲۸۹		۳۷	دارایی های ثابت مشهود
				حقوق مالکانه	حقوق مالکانه	۲۰,۹۱۲,۰۰۶	۲۵,۷۲۳,۷۸۸	۱۲۵,۹۰۷,۷۶۱	۱۲۵,۹۰۷,۷۶۱		۳۸	سرمایه تلفیقی
				سرمایه	سرمایه	۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸	۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۱,۳۱۳,۳۹۹,۸۵۶	۱,۳۱۳,۳۹۹,۸۵۶		۳۹	سایر دارایی ها
				انواع و تفریق	انواع و تفریق	۳۳۳,۷۹۸,۸۹۶	۵۰۰,۳۴۲,۵۳۳	۵۱۸,۹۸۴,۶۳۷	۵۱۸,۹۸۴,۶۳۷			دارایی ها
				سایر انواع و تفریق	سایر انواع و تفریق	۲۸۹,۵۵۲		۳۳۳,۰۶۰	۳۳۳,۰۶۰			دارایی ها
۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	۲۰,۹۱۲,۰۰۶	۲۵,۷۲۳,۷۸۸	۱,۳۱۳,۳۹۹,۸۵۶	۱,۳۱۳,۳۹۹,۸۵۶			سرمایه تلفیقی
۱۵۵,۳۶۳,۱۰۱	۳۰۱,۹۳۴,۴۹۳	۵۶۲,۱۵۵,۳۸۸	۴۷	انواع و تفریق	انواع و تفریق	۳۳۳,۷۹۸,۸۹۶	۵۰۰,۳۴۲,۵۳۳	۵۱۸,۹۸۴,۶۳۷	۵۱۸,۹۸۴,۶۳۷			سایر دارایی ها
۴۳,۰۸۷,۸۳۹	۱۵۳,۶۸۷,۶۹۳	۱۷۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۸	سایر انواع و تفریق	سایر انواع و تفریق	۲۸۹,۵۵۲		۳۳۳,۰۶۰	۳۳۳,۰۶۰			دارایی ها
				مجاز تجدید ارزیابی دارایی ها	مجاز تجدید ارزیابی دارایی ها							
				تفاوت تغییر ارزش عملیات خارجی	تفاوت تغییر ارزش عملیات خارجی							
۷۷,۰۵۴,۵۳۶	۱۲۳,۷۵۹,۰۷۹	۲۱۳,۱۳۳,۳۰۲	۵۰	سود انباشته	سود انباشته							
۲۶۶,۰۰۰,۰۱۵۵	۶۱۰,۳۷۳,۴۳۹	۱,۶۱۴,۶۴۶,۱۹۴	۵۱	سهام خزانه	سهام خزانه							
(۸۶,۹۵۵,۲۵۲)	(۹۹,۰۳۷,۹۷۹)	(۸۶,۴۸۱,۹۵۷)	۵۱	انبار مطالبات سهام خزانه فرعی	انبار مطالبات سهام خزانه فرعی							
۴,۳۴۸,۵۸۵	۶۸,۴۱۰,۰۱۹	۸۵,۳۱۸,۳۴۹	۵۲	سود سهام خزانه	سود سهام خزانه							
(۳۲۵,۳۲۱)	(۳,۴۳۱,۸۸۵)	(۴,۱۸۵,۳۴۱)		انبار مطالبات با مانع فاقد کنترل	انبار مطالبات با مانع فاقد کنترل							
(۳۰,۴۷۳۵)	(۱,۷۶۱,۸۸۶)	(۱,۶۱۴,۳۰۱)		جمع حقوق قابل اتساب به مالکان شرکت اصلی	جمع حقوق قابل اتساب به مالکان شرکت اصلی							
۸۱۰,۸۷۶,۰۰۸	۱,۸۸۳,۹۳۳,۱۳۴	۵,۰۷۶,۰۴۹,۵۸۶	۵۳	سایر فاقد کنترل	سایر فاقد کنترل							
۳۸,۱۰۰,۸۳۱۵	۳۹,۴۵۳,۳۸۶	۵۲,۰۴۴,۴۷۷		جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه							
۸۳۸,۹۸۵,۲۲۳	۱,۹۴۳,۴۳۸,۵۲۰	۵,۱۲۸,۰۹۴,۰۶۳		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴,۱۰۳,۸۴۴,۵۰۳	۱۷,۳۵۹,۸۸۹,۱۶۲	۳۸,۷۳۶,۷۵۴,۳۸۳	۳۸,۷۳۶,۷۵۴,۳۸۳			جمع دارایی ها
۱۴,۱۰۳,۸۴۴,۵۰۳	۱۷,۳۵۹,۸۸۹,۱۶۲	۳۸,۷۳۶,۷۵۴,۳۸۳		تسهيلات مشترکان بابت اعتبار اسنادی	تسهيلات مشترکان بابت اعتبار اسنادی	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۱,۶۴۲,۱۱۲,۶۴۲	۱,۶۴۲,۱۱۲,۶۴۲		۵۸-۱	تسهيلات مشترکان بابت اعتبار اسنادی
۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۱,۶۴۲,۱۱۲,۶۴۲	۵۸-۱	تسهيلات بانک بابت اعتبار اسنادی	تسهيلات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱,۱۵۹,۳۳۳,۳۸۶	۱,۸۸۶,۳۸۳,۲۵۲	۲,۴۱۶,۲۵۵,۷۴۷	۲,۴۱۶,۲۵۵,۷۴۷		۵۸-۲	تسهيلات مشترکان بابت ضمانت نامه های صادره
۱,۱۵۹,۳۳۳,۳۸۶	۱,۸۸۶,۳۸۳,۲۵۲	۲,۴۱۶,۲۵۵,۷۴۷	۵۸-۲	تسهيلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	تسهيلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۳۵۰,۳۹۴,۳۸۵	۱,۷۰۴,۳۰۲,۱۱۷	۲,۳۶۱,۶۱۷,۲۹۸	۲,۳۶۱,۶۱۷,۲۹۸		۵۸-۳	سایر تسهیلات بانکی
۱,۳۵۰,۳۹۴,۳۸۵	۱,۷۰۴,۳۰۲,۱۱۷	۲,۳۶۱,۶۱۷,۲۹۸	۵۸-۳	سایر تسهیلات بانکی	سایر تسهیلات بانکی	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۹۶۳,۱۳۱,۰۶۸	۱,۶۱۰,۰۷۶,۰۷۳	۱,۶۱۰,۰۷۶,۰۷۳		۵۸-۴	طرف وجود اداره شده و موارد مشابه
۹۶۳,۱۳۱,۰۶۸	۱,۶۱۰,۰۷۶,۰۷۳	۲,۳۶۱,۶۱۷,۲۹۸	۵۸-۴	وجود اداره شده و موارد مشابه	وجود اداره شده و موارد مشابه							



یادداشت های توضیحی، بخشی جداگانه ای تأیید بر صورت های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۳

نوع حساب	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱		سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸	
	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
سرمایه	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰
صورت سهام خروانه	۶۸,۳۱۰,۱۹۰	۶۸,۳۱۰,۱۹۰	۶۸,۳۱۰,۱۹۰	۶۸,۳۱۰,۱۹۰	۶۸,۳۱۰,۱۹۰	۶۸,۳۱۰,۱۹۰	۶۸,۳۱۰,۱۹۰	۶۸,۳۱۰,۱۹۰	۶۸,۳۱۰,۱۹۰	۶۸,۳۱۰,۱۹۰
سود	۱۲,۷۵۸,۰۳۹	۱۲,۷۵۸,۰۳۹	۱۲,۷۵۸,۰۳۹	۱۲,۷۵۸,۰۳۹	۱۲,۷۵۸,۰۳۹	۱۲,۷۵۸,۰۳۹	۱۲,۷۵۸,۰۳۹	۱۲,۷۵۸,۰۳۹	۱۲,۷۵۸,۰۳۹	۱۲,۷۵۸,۰۳۹
تغییرات سود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موازنه	۱۳۷,۷۵۸,۰۳۹	۱۳۷,۷۵۸,۰۳۹	۱۳۷,۷۵۸,۰۳۹	۱۳۷,۷۵۸,۰۳۹	۱۳۷,۷۵۸,۰۳۹	۱۳۷,۷۵۸,۰۳۹	۱۳۷,۷۵۸,۰۳۹	۱۳۷,۷۵۸,۰۳۹	۱۳۷,۷۵۸,۰۳۹	۱۳۷,۷۵۸,۰۳۹
موجود (زیان) انباشته	۶۱۰,۳۷۳,۳۲۹	۶۱۰,۳۷۳,۳۲۹	۶۱۰,۳۷۳,۳۲۹	۶۱۰,۳۷۳,۳۲۹	۶۱۰,۳۷۳,۳۲۹	۶۱۰,۳۷۳,۳۲۹	۶۱۰,۳۷۳,۳۲۹	۶۱۰,۳۷۳,۳۲۹	۶۱۰,۳۷۳,۳۲۹	۶۱۰,۳۷۳,۳۲۹
سهم خروانه	۳۹۰,۴۲۸,۹۷۹	۳۹۰,۴۲۸,۹۷۹	۳۹۰,۴۲۸,۹۷۹	۳۹۰,۴۲۸,۹۷۹	۳۹۰,۴۲۸,۹۷۹	۳۹۰,۴۲۸,۹۷۹	۳۹۰,۴۲۸,۹۷۹	۳۹۰,۴۲۸,۹۷۹	۳۹۰,۴۲۸,۹۷۹	۳۹۰,۴۲۸,۹۷۹
حقوق مالکان شرکت اصلی	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱
مبالغ قابل کنترل	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱	۱,۸۳۵,۳۹۸,۳۳۱
جمع کل	۳,۹۱۶,۲۱۳	۳,۹۱۶,۲۱۳	۳,۹۱۶,۲۱۳	۳,۹۱۶,۲۱۳	۳,۹۱۶,۲۱۳	۳,۹۱۶,۲۱۳	۳,۹۱۶,۲۱۳	۳,۹۱۶,۲۱۳	۳,۹۱۶,۲۱۳	۳,۹۱۶,۲۱۳

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳
 سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۳
 سایر ارقام سود جامع
 بازار تجدید ارزیابی فارسی
 تفاوت تسعیر ارز صلیب خارجی
 مبالغ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
 سود جامع سال ۱۴۰۳
 گزارش سرمایه ثبت شده
 خرید سهام خزانه
 فروش سهام خزانه
 دارایی‌های شرکت‌های فرعی تحصیل شده
 کنترل از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان منتقل شده
 تخصیص به سود کسب‌شده
 انباشته سود سهام مصوب
 سایر تغییرات حقوق مالکانه
 جمع تغییرات حقوق مالکانه طی سال
 مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱



یادداشت‌های توضیحی، پیش‌چشم‌انداز صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲

جمع کل	منابع ارائه حق کنترل	حقوق مالکان شرکت اصلی	سهم خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	آثار معاملات با متعلقه فائده حق کنترل	آثار معاملات سهام خزانة شرکت فرعی	صرف سهام خزانة	سرمایه	ماددات
۸۸۸,۵۸۵,۶۴۸ (۳۹۶,۱,۳۲۴)	۲۸۱,۰۸۹,۳۱۵	۸۶,۴۷۷,۶۳۳ (۳۹۶,۱,۳۲۴)	(۸۶,۹۵۵,۳۵۱)	۳۱۵,۶۰۶,۵۷۹ (۳۹۶,۱,۳۲۴)	۷۷,۰۵۶,۵۳۶	۴۳,۰۸۷,۸۳۹	۱۵۵,۳۶۳,۱۰۱	(۳,۴,۷۳۵)	(۷۲۵,۳۲۱)	۲,۳۴۸,۵۸۵	۶۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱/۱ در مانده در اصلاح انباشات
۸۳۸,۹۸۴,۳۴۴	۲۸۱,۰۸۹,۳۱۵	۸۱,۰۸۷,۶۰۰ (۸۶,۹۵۵,۳۵۱)		۳۶۶,۰۰۰,۱۵۵	۷۷,۰۵۶,۵۳۶	۴۳,۰۸۷,۸۳۹	۱۵۵,۳۶۳,۱۰۱	(۳,۴,۷۳۵)	(۷۲۵,۳۲۱)	۲,۳۴۸,۵۸۵	۶۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱/۱ در مانده تجدید ارزانه شده در ۱۴۰۲/۱/۱ در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲
۱,۰۰۵۱,۴۴۴,۰۵۶ (۳۹,۳۹۸,۵۷۶)	۴,۶۳۴,۱۸۸	۱,۰۰۴۴,۸۲۹,۸۶۸ (۳۹,۳۹۸,۵۷۶)		۱,۰۰۴۴,۸۲۹,۸۶۸ (۳۹,۳۹۸,۵۷۶)								تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲
۱,۰۰۳,۶۶۵,۴۸۰	۴,۶۳۴,۱۸۸	۹۹۷,۶۳۱,۳۹۳		۹۹۷,۶۳۱,۳۹۳								سود حاصل تجدید ارزانه شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲
۶۴,۶۴۰,۳۲۷ (۱,۳۸۳,۴۰۰)	۷,۴۹۳,۱۴۸	۵۷,۱۴۸,۱۷۹ (۱,۳۸۳,۴۰۰)			۵۷,۱۴۸,۱۷۹ (۱,۳۸۳,۴۰۰)							سود حاصل اصلاح انباشات
۱,۰۵۳,۷۶۱,۷۸۱ (۳۷۴,۸۶۶)	۱,۰۶۷,۹۰۹,۰۰۰	۱,۰۳۳,۱۳۳,۸۳۵		۹۹۷,۶۳۱,۳۹۳	۴۵,۷۰۲,۵۴۳						۲۵۷,۰۰۰,۰۰۰	سود حاصل تغییرات تسعیر ارز عملیات خارجی
(۷۵,۰۱۰,۹۸۳)		(۷۵,۰۱۰,۹۸۳)										سود حاصل افزایش سرمایه ثبت شده
۱۴۷,۸۷۸,۷۱۱ (۳,۶۹۶,۶۶۴)		۱۴۷,۸۷۸,۷۱۱ (۳,۶۹۶,۶۶۴)	۸۴,۸۱۷,۱۰۶							۴۴,۰۶۱,۶۰۵		خرید سهام خزانة
۱,۰۰۹۱,۷۳۶ (۴۰,۴,۱۹۶)	۴,۳۱۰,۳۰۸	(۱,۳۱۸,۶۷۳)		(۱,۳۱۸,۶۷۳)								فروش سهام خزانة
(۳۹۷,۷۴۵)	(۳۷,۰۰۰,۱۸)	(۳۳۷,۷۴۵)		(۱۴۷,۰۷۳,۸۸۰)								خرید سهام خزانة توسط شرکت فرعی
۷,۳۵۳,۱۸۴		۷,۳۵۳,۱۸۴		۸,۷۱۰,۳۳۵								انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
(۱۶۹,۰۸۳)	(۱۶۹,۰۸۳)											تخصیص به سایر اندوخته‌ها
۵۵۶,۳۲۷	۵۵۶,۳۲۷											انقضای متعلقه با متعلقه فائده کنترل
(۳۵,۶۲۷,۱۱۵)	(۳۳,۹۹۵)	(۳۵,۵۵۳,۱۲۰)		(۳۵,۵۵۳,۱۲۰)								معاملات با سهام خزانة شرکت فرعی
۱,۰۸۳,۴۴۴,۳۴۶	۱۱,۳۸۷,۱۷۱	۱,۰۷۲,۰۵۷,۱۷۵	۷,۹۰۷,۳۷۲	۲۴۴,۳۶۸,۳۷۴	۴۵,۷۰۲,۵۴۳	۱۱,۰۵۹,۸۵۴	۱۴۶,۵۷۱,۳۹۳	(۱,۳۵۷,۱۵۱)	(۳,۶۹۶,۶۶۴)	۶۴,۰۶۱,۶۰۵	۶۵۷,۰۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۱,۹۳۳,۳۲۸,۵۳۰	۳۶,۴۹۵,۳۸۶	۱,۸۹۲,۹۳۳,۱۳۴	(۷۹,۰۴۷,۸۷۹)	۶۱۰,۳۷۲,۶۲۹	۱۳۲,۷۵۹,۰۷۹	۱۵۳,۶۸۷,۶۹۳	۳۰۱,۹۳۴,۴۹۳	(۱,۷۶۱,۸۸۶)	(۳,۴۳۱,۸۸۵)	۶۸,۴۳۱,۱۹۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جابجایی تأیید صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
(۱۸۴,۷۰۸,۲۷۲)	۴۲۶,۳۷۸,۷۵۶	۵۵
(۱۰۲,۷۵۰,۴۷۵)	(۲۹۷,۷۹۵,۶۷۷)	
(۲۸۷,۴۵۸,۷۴۷)	۱۲۸,۵۸۳,۰۷۹	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۴۶,۰۶۲,۸۰۳)	(۶۹,۷۸۶,۳۶۹)	
۲,۰۸۱,۶۲۱	۲,۹۰۱,۶۲۷	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۶,۹۷۰,۶۱۷)	(۱۴,۶۵۳,۹۰۹)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۳,۵۸۷,۸۰۶	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۸۹۵,۶۴۸	-	دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۳,۵۶۷,۰۴۶)	(۹,۰۰۳,۴۳۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	۱,۵۷۴,۲۳۴	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
(۱۱,۹۶۹,۷۳۳)	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
-	۹۵,۹۳۴,۰۰۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۶۲,۰۰۵,۱۲۴)	۶,۹۶۶,۱۶۱	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۴۹,۴۶۳,۸۷۱)	۱۳۵,۵۴۹,۲۴۰	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۱۴۷,۸۷۸,۷۱۲	۳۱,۹۷۳,۴۵۵	
(۷۵,۹۰۹,۸۳۴)	(۲۳,۶۲۲,۸۳۰)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۱,۰۷۳,۱۲۸,۲۷۲	۲,۲۴۳,۲۲۶,۰۵۱	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۹۴۴,۷۱۸,۹۰۳)	(۲,۱۲۵,۰۴۰,۰۳۳)	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۲,۶۲۸,۵۱۸)	(۲۸,۲۱۶,۰۸۸)	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۴۵,۷۱۷,۷۴۸)	(۵۵,۲۰۳,۰۱۹)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام مالکان شرکت اصلی
(۲۰۷,۹۸۰)	(۳۰۳,۰۰۹)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل
۸,۹۰۱,۳۴۶	-	دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی (با حفظ کنترل)
(۴,۱۴۰,۶۱۲)	-	پرداخت های ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل
۱۵۶,۵۸۴,۷۳۵	۴۲,۸۱۴,۵۲۷	جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۱۹۲,۸۷۹,۱۳۶)	۱۷۸,۴۶۳,۷۶۷	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۴۲,۰۰۴۲,۰۴۲	۵۲۶,۵۱۱,۲۹۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۸۹,۳۴۸,۳۸۹	۴۱۳,۳۰۸,۶۶۴	تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۵۲۶,۵۱۱,۲۹۵	۱,۱۱۸,۱۸۳,۷۲۶	مانده موجودی نقد در پایان سال
		مبادلات غیرنقدی
۶,۴۹۳,۶۴۷	۱۰,۰۷۵,۵۴۵	۵۷

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

۱,۷۸۳,۷۵۰,۲۸۳	۱,۳۵۹,۶۵۲,۷۵۴	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۸۴,۳۱۴,۸۱۶	۱۱۶,۹۶۳,۹۶۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۷۲۱,۳۳۹,۳۰۸)	(۱,۰۴۲,۴۶۰,۰۳۷)	پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
(۲,۶۲۸,۵۱۸)	(۱۱۳,۴۱۰,۳۹۱)	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
-	۹۵,۹۸۰,۴۵۶	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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



بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)				یادداشت	
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	ریال	ریال		عملیات در حال تداوم
۱,۱۸۱,۱۹۸,۲۵۳	۱,۶۴۱,۷۸۸,۵۷۷	۱,۱۸۱,۱۹۸,۲۵۳	۱,۶۴۱,۷۸۸,۵۷۷	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۸۴,۳۱۴,۸۱۶	۱۰۷,۸۲۹,۳۲۹	۸۴,۳۱۴,۸۱۶	۱۰۷,۸۲۹,۳۲۹	۹	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۵,۱۲۰,۹۹۱	۴۶,۴۹۶,۳۶۱	۲۵,۱۲۰,۹۹۱	۴۶,۴۹۶,۳۶۱	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲۰,۵۵,۹۱۰	۱,۶۷۵,۵۹۳	۲۰,۵۵,۹۱۰	۱,۶۷۵,۵۹۳	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰,۶۸۹,۲۵۰	۷,۳۳۹,۰۲۴	۱۰,۶۸۹,۲۵۰	۷,۳۳۹,۰۲۴	۱۲	جایزه سپرده قانونی
۱,۳۰۳,۳۷۹,۲۲۰	۱,۸۰۵,۱۲۸,۸۸۴	۱,۳۰۳,۳۷۹,۲۲۰	۱,۸۰۵,۱۲۸,۸۸۴		درآمد عملیاتی
(۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲)	(۱,۰۵۳,۴۸۵,۱۴۸)	(۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲)	(۱,۰۵۳,۴۸۵,۱۴۸)	۱۳	هزینه سود سپرده ها
۵۸۶,۵۵۱,۰۸۸	۷۵۱,۶۴۲,۷۳۶	۵۸۶,۵۵۱,۰۸۸	۷۵۱,۶۴۲,۷۳۶		سود ناخالص
۱۲۴,۶۴۲,۹۷۴	۱۹۴,۳۹۴,۸۱۰	۱۲۴,۶۴۲,۹۷۴	۱۹۴,۳۹۴,۸۱۰	۱۶	درآمد کارمزد
(۳۷,۴۲۹,۹۶۹)	(۴۲,۲۶۲,۵۹۳)	(۳۷,۴۲۹,۹۶۹)	(۴۲,۲۶۲,۵۹۳)	۱۷	هزینه کارمزد
(۲۷,۳۲۵,۶۸۲)	(۴۴,۷۴۹,۶۸۷)	(۲۷,۳۲۵,۶۸۲)	(۴۴,۷۴۹,۶۸۷)	۱۸	زیان مبادلات و معاملات ارزی
(۴۲۱,۴۹۶,۴۶۱)	(۸۱۲,۰۰۷,۶۵۲)	(۴۲۱,۴۹۶,۴۶۱)	(۸۱۲,۰۰۷,۶۵۲)	۱۹	هزینه های اداری و عمومی
(۸۷,۹۶۱,۳۱۹)	(۹۸,۷۴۹,۵۹۹)	(۸۷,۹۶۱,۳۱۹)	(۹۸,۷۴۹,۵۹۹)	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۸۹۰,۴۷۲,۹۴۰	۱,۹۴۳,۳۳۶,۳۷۸	۸۹۰,۴۷۲,۹۴۰	۱,۹۴۳,۳۳۶,۳۷۸	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۴۴۰,۹۰۳,۵۸۳	۱,۱۳۹,۹۶۱,۶۵۷	۴۴۰,۹۰۳,۵۸۳	۱,۱۳۹,۹۶۱,۶۵۷		خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱,۰۲۷,۴۵۴,۶۷۱	۱,۸۹۱,۶۰۵,۳۹۳	۱,۰۲۷,۴۵۴,۶۷۱	۱,۸۹۱,۶۰۵,۳۹۳		سود عملیاتی
۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۹,۱۳۹,۱۷۵	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۹,۱۳۹,۱۷۵	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۶۰,۵۱۶,۳۳۴)	(۱۱۴,۰۷۵,۵۵۱)	(۶۰,۵۱۶,۳۳۴)	(۱۱۴,۰۷۵,۵۵۱)	۲۳	هزینه های مالی
۴,۷۵۳,۲۳۱	۹,۵۱۲,۶۲۰	۴,۷۵۳,۲۳۱	۹,۵۱۲,۶۲۰	۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۹۸۵,۸۰۳,۵۶۳	۱,۷۹۶,۱۸۱,۶۳۷	۹۸۵,۸۰۳,۵۶۳	۱,۷۹۶,۱۸۱,۶۳۷		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۶۳,۵۵۴,۶۹۹)	(۷۲,۲۱۱,۵۱۶)	(۶۳,۵۵۴,۶۹۹)	(۷۲,۲۱۱,۵۱۶)	۴۳	هزینه مالیات بر درآمد
۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱	۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱		سود خالص
۷۹۰	۱,۴۸۸	۷۹۰	۱,۴۸۸		سود هر سهم:
(۲۸)	(۶۳)	(۲۸)	(۶۳)		عملیاتی (ریال)
۷۶۲	۱,۴۲۵	۷۶۲	۱,۴۲۵		غیر عملیاتی (ریال)
-	-	-	-		ناتسی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۷۶۲	۱,۴۲۵	۷۶۲	۱,۴۲۵	۲۵	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
					سود هر سهم (ریال)



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

بانک ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱	سود خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی خواهد شد:
	-	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	۴۹
	-	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
			سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی خواهد شد:
	۷,۹۱۱,۳۳۵	۱۶,۸۷۰,۶۲۸	۵۰
	(۱,۵۸۲,۲۶۷)	(۳,۳۷۴,۱۲۵)	۴۳
	۶,۳۲۹,۰۶۸	۱۳,۴۹۶,۵۰۳	
	۹۲۸,۵۷۷,۹۳۲	۳,۰۴۷,۸۸۴,۲۴۴	
			سود جامع سال



بانک ملت (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تخصیص (رکب شده)		تخصیص (رکب شده)		تخصیص (رکب شده)		تخصیص (رکب شده)		تخصیص (رکب شده)		تخصیص (رکب شده)	
۱۴۰۲/۱۰/۱	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۱۰/۱	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۱۱/۲۹	۱۴۰۲/۱۱/۲۹
سیلون ریل	سیلون ریل	سیلون ریل	سیلون ریل	سیلون ریل	سیلون ریل	سیلون ریل	سیلون ریل	سیلون ریل	سیلون ریل	سیلون ریل	سیلون ریل
۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۸	۹۰,۵۸۵,۴۴۱,۷۰۰	۱۲,۵۵۷,۲۴۵,۹۳۴	۳,۶۵۰,۰۰۰,۵۱,۴۲۴	۴۰	۱,۰۳۵,۴۳۸,۹۴۵	۶۷,۰۶۱۱,۳۳۵	۷۱۲,۲۲۲,۹۵۲	۱,۱۵۷,۷۷۱,۲۰۳	۲۷	موجودی نقد	موجودی نقد
۱,۱۱۱,۶۱۴,۱۰۳	۲,۰۰۷,۷۵۶,۶۵۸	۳,۶۵۰,۰۰۰,۵۱,۴۲۴	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۴۱	۲,۰۳۹,۱۷۹,۹۷۴	۳,۱۵۲,۰۱۶,۴۳۶	۴۴۹,۸۴۶,۱۲۷	۴۴۹,۸۴۶,۱۲۷	۲۸	مطالبات از دولت	مطالبات از دولت
۷۷۹,۶۱۴	۶۱۴,۹۸۶	۷۷۵,۱۸۴	۱۴۰,۷۲۷,۳۳۰	۴۲	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۵۵۰,۹۱۰,۷,۲۴۱	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	۲۹	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۳,۸۵۵,۸۷,۹۷۳	۳۵۳,۵۲۵,۰۴۵	۱۴۰,۷۲۷,۳۳۰	۱۴۰,۷۲۷,۳۳۰	۴۳	۶,۰۱۱,۴۰۴,۴۳۳	۷,۳۲۹,۵۷۳,۹۱۵	۹,۸۱۵,۵۷۴,۳۷۹	۹,۸۱۵,۵۷۴,۳۷۹	۳۰	سهیلات اسفندی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	سهیلات اسفندی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲,۳۶۱,۶۱۰,۵۲۴	۳,۶۸۷,۳۴۸,۰۵۳	۶,۵۳۹,۱۳۹,۳۸۷	۲,۳۶۱,۶۱۰,۵۲۴	۴۴	۱۵۳,۰۷۴,۹۸۷	۱۴۴,۷۳۹,۱۷۵	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	۳۱	سهیلات از شرکت‌های فرضی و وابسته	سهیلات از شرکت‌های فرضی و وابسته
۲۱۰,۶۳۸,۳۱۲	۱۰,۴۹۴,۸۴۳,۱	۳,۴۸۳,۳۸۲,۴۶۸	۲۳,۲۴۸,۰۴۵,۳۳۵	۴۵	۸۶,۵۶۸,۰۷۷	۷۴,۸۴۲,۷۳۱	۲۵۱,۹۱۳,۶۰۶	۲۵۱,۹۱۳,۶۰۶	۳۲	مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته	مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته
۱۳,۱۳۱,۷۲۲,۹۹۴	۱۵,۲۱۴,۸۳۹,۵۴۳	۲۳,۲۴۸,۰۴۵,۳۳۵	۲۳,۲۴۸,۰۴۵,۳۳۵	۴۵	۳۹۷,۲۸۴,۸۵۴	۲۱۴,۳۸۴,۳۸۰	۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۳۳	سایر مطالبات	سایر مطالبات
					۱۷,۰۵۶,۸۸۵	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۳,۸۵۱,۹۱,۳۴۵	۳,۸۵۱,۹۱,۳۴۵	۳۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
					۲۱۷,۲۹۴,۳۶۵	۳۲۸,۲۵۰,۱۳۳	۱,۴۶۱,۷۳۳,۱۸۱	۱,۴۶۱,۷۳۳,۱۸۱	۳۶	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
					۲,۰۳۲,۳۷۱	۲۲,۹۵۸,۹۹۱	۱۴۰,۵۱۳,۸۶۱	۱۴۰,۵۱۳,۸۶۱	۳۷	دارایی‌های ثابت مشهود	دارایی‌های ثابت مشهود
					۱,۰۰۳,۸۳۲,۷۸۸	۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶	۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶	۳۸	سرمایه‌گذاری	سرمایه‌گذاری
					۳۲۹,۰۶۶,۸۳۲	۶۸۷,۷۳۶,۳۸۷	۵۰۷,۲۰۶,۵۳۷	۵۰۷,۲۰۶,۵۳۷	۳۹	سایر دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶							
۱۵۰,۵۰۳,۷۳۸	۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۵۵۴,۸۱۶,۳۴۴	۵۵۴,۸۱۶,۳۴۴	۴۷							
۹۱,۴۶۵	۸۱,۴۰۸	۸۰,۷۱۲	۸۰,۷۱۲	۴۸							
۱۸,۵۱۳,۰۴۶	۲۴,۸۳۲,۱۱۴	۳۸,۳۳۸,۶۱۷	۳۸,۳۳۸,۶۱۷	۵۰							
۱۸۴,۶۱۶,۱۹۹	۵۵۸,۳۳۸,۰۰۵	۱,۴۶۵,۳۹۳,۳۰۴	۱,۴۶۵,۳۹۳,۳۰۴	۵۱							
(۵۵,۵۵۶,۶۷۷)	(۳۹,۰۲۷,۶۳۹)	(۸۶,۰۵۱,۰۰۳)	(۸۶,۰۵۱,۰۰۳)	۵۱							
	۱,۱۸۵,۵۳۵	۱۷,۶۱۵,۱۶۴	۱۷,۶۱۵,۱۶۴	۵۲							
۶۵۱,۱۶۷,۹۶۱	۱,۵۱۱,۵۵۰,۴۶۷	۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶								
۱۳,۷۸۲,۸۹۰,۹۵۵	۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۸۱۰	۳۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۳۱	۳۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۳۱								
۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۵۸-۱	۸۸۸,۶۶۷,۵۴۶	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۹۵	۵۸-۱	جمع دارایی‌ها	جمع دارایی‌ها
۱,۱۵۹,۳۳۳,۳۸۶	۱,۸۸۶,۳۸۳,۶۵۲	۲,۹۱۶,۳۵۵,۷۲۷	۲,۹۱۶,۳۵۵,۷۲۷	۵۸-۲	۱,۱۵۹,۳۳۳,۳۸۶	۱,۸۸۶,۳۸۳,۶۵۲	۲,۹۱۶,۳۵۵,۷۲۷	۲,۹۱۶,۳۵۵,۷۲۷	۵۸-۲	تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱,۳۵۰,۳۹۴,۳۸۵	۱,۷۰۴,۳۰۴,۱۱۷	۲,۳۶۱,۶۱۷,۲۹۸	۲,۳۶۱,۶۱۷,۲۹۸	۵۸-۳	۱,۳۵۰,۳۹۴,۳۸۵	۱,۷۰۴,۳۰۴,۱۱۷	۲,۳۶۱,۶۱۷,۲۹۸	۲,۳۶۱,۶۱۷,۲۹۸	۵۸-۳	تسهیلات مشتریان	تسهیلات مشتریان
۵۵۸,۴۷۱,۵۱۰	۹۶۲,۱۳۱,۰۶۸	۱,۶۱۰,۰۷۶,۰۷۳	۱,۶۱۰,۰۷۶,۰۷۳	۵۸-۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۱۰	۹۶۲,۱۳۱,۰۶۸	۱,۶۱۰,۰۷۶,۰۷۳	۱,۶۱۰,۰۷۶,۰۷۳	۵۸-۴	حقوق و وجوه اداره شده و موارد مشابه	حقوق و وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی، بخشی جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جدائانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۳

جمع کل	سهم خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز	مازاد تجدید ارزیابی	سایر	اندرخته قانونی	سهم صرف خزانة	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عملیات خارجی	دارایی‌ها	اندرخته‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۱۱,۵۵۰,۲۶۷	(۷۹,۰۴۷,۶۲۹)	۵۵۸,۳۳۸,۰۰۵	۲۴,۸۴۲,۱۱۴	-	۸۱,۴۰۸	۲۹۶,۳۵۰,۸۴۴	۱,۱۸۵,۵۳۵	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۱
۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱	-	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱	-	-	-	-	-	-	سود خالص سال ۱۴۰۳
۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	-	-	-	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	-	-	-	-	سایر اقلام سود جامع
۱۶,۸۷۰,۶۲۸	-	-	۱۶,۸۷۰,۶۲۸	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
(۳,۳۷۴,۱۲۵)	-	-	(۳,۳۷۴,۱۲۵)	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۳,۰۴۷,۸۸۴,۳۴۴	-	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱	۱۳,۴۹۶,۵۰۳	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	-	-	-	-	ماليات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	-	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود جامع سال ۱۴۰۳
(۳۳,۸۴۰,۳۲۶)	(۲۳,۸۴۰,۳۲۶)	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه ثبت شده
۱۵,۸۲۸,۸۵۳	۱۵,۸۲۸,۸۵۳	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانة
۱۶,۴۲۹,۶۳۸	-	-	-	-	-	-	۱۶,۴۲۹,۶۳۸	-	فروش سهام خزانة
-	-	(۲۵۸,۵۹۵,۵۱۸)	-	-	-	۲۵۸,۵۹۵,۵۱۸	-	-	صرف حاصل از فروش سهام خزانة
-	-	۶۹۶	-	-	(۶۹۶)	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
(۵۸,۳۳۰,۰۰۰)	-	(۵۸,۳۳۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	تخصیص به سایر اندوخته‌ها
۲,۹۹۹,۰۸۲,۵۰۹	(۷,۰۱۱,۳۷۳)	۹۰۷,۱۵۵,۳۹۹	۱۳,۴۹۶,۵۰۳	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	(۶۹۶)	۲۵۸,۵۹۵,۵۱۸	۱۶,۴۲۹,۶۳۸	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود سهام مصوب
۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	(۸۶,۰۵۹,۰۰۲)	۱,۴۶۵,۳۹۳,۳۴۴	۳۸,۳۳۸,۶۱۷	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	۸۰,۷۱۲	۵۵۴,۸۴۶,۳۶۲	۱۷,۶۱۵,۱۶۳	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
									مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

جمع کل	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	سرمایه	یادداشت
۷۰۰,۷۶۹,۳۸۶	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	۲۳۴,۲۱۷,۶۲۴	۱۸,۵۱۳,۰۴۶	۹۱,۴۴۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	-	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۴
(۴۹,۶۰۱,۴۲۴)	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	(۴۹,۶۰۱,۴۲۴)	-	-	-	-	-	اصلاح اشتباهات مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۰/۱۰۱
۶۵۱,۱۶۷,۹۶۲	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	۱۸۴,۶۱۶,۲۰۰	۱۸,۵۱۳,۰۴۶	۹۱,۴۴۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	-	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳ سود خالص سال ۱۴۰۳ اصلاح اشتباهات
۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	-	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	-	-	-	-	-	سود خالص سال ۱۴۰۳
(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	-	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	-	-	-	-	-	اصلاح اشتباهات
۹۲۲,۳۴۸,۸۶۴	-	۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴	-	-	-	-	-	سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۳
۷,۹۱۱,۳۳۵	-	-	۷,۹۱۱,۳۳۵	-	-	-	-	سایر اقلام سود (زیان) جامع
(۱,۵۸۲,۲۶۷)	-	-	(۱,۵۸۲,۲۶۷)	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۹۲۸,۵۷۷,۹۲۲	-	۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴	۶,۳۲۹,۰۶۸	-	-	-	-	مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	-	(۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰	سود جامع سال ۱۴۰۳
(۳۲,۹۸۷,۲۰۲)	(۳۲,۹۸۷,۲۰۲)	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه ثبت شده
۹,۴۹۶,۰۵۰	۹,۴۹۶,۰۵۰	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
۱,۱۸۵,۵۲۵	-	(۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶)	-	-	۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶	۱,۱۸۵,۵۲۵	-	فروش سهام خزانه
-	-	-	-	-	-	-	-	صرف حاصل از فروش سهام خزانه
(۴۵,۸۹۰,۰۰۰)	-	۱۰۰,۵۷۷	-	(۱۰,۰۵۷)	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به سایر اندوخته‌ها
۸۴۰,۳۸۲,۳۰۵	(۲۳,۴۹۱,۱۵۲)	۳۷۳,۶۲۱,۸۰۵	۶,۳۲۹,۰۶۸	(۱۰,۰۵۷)	۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶	۱,۱۸۵,۵۲۵	۲۵۷,۰۰۰,۰۰۰	سود سهام مصوب
۱,۵۱۱,۵۵۰,۲۶۷	(۷۹,۰۴۷,۶۲۹)	۵۵۸,۳۳۸,۰۰۵	۲۴,۸۴۲,۱۱۴	۸۱,۴۰۸	۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۱,۱۸۵,۵۲۵	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
(۵۹,۰۱۸,۵۱۲)	۴۴۷,۰۶۳,۱۱۶	۵۵
(۹۷,۱۹۹,۸۹۵)	(۲۸۸,۳۴۳,۴۴۵)	
(۱۵۶,۲۱۸,۴۰۷)	۱۵۸,۷۱۹,۶۷۱	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۲۸,۵۶۲,۰۱۰)	(۲۵,۲۲۸,۶۷۹)	
۹۳۳,۸۸۹	۱,۳۶۱,۷۶۶	
(۵,۳۶۴,۰۹۵)	(۱۱,۵۸۹,۲۸۶)	
۳۷۱,۳۹۳	-	
۸۹۵,۶۴۸	-	
(۳,۵۶۷,۰۴۶)	(۹,۰۰۳,۴۳۰)	
۵,۴۲۴,۸۶۰	۱,۴۲۸,۵۰۵	
-	۹,۱۳۹,۱۷۵	
(۲۹,۷۶۷,۳۶۱)	(۳۳,۸۹۱,۹۴۹)	
(۱۸۵,۹۸۵,۷۶۸)	۱۲۴,۸۲۷,۷۲۲	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۱,۱۸۵,۵۲۵	۳۲,۲۵۸,۴۹۱	
(۲۲,۸۴۱,۵۸۳)	(۲۲,۸۴۰,۲۳۶)	
(۴۶,۰۵۴,۶۲۸)	(۵۸,۰۵۹,۸۰۲)	
۱,۰۶۸,۶۸۶,۵۳۳	۲,۲۳۴,۵۱۶,۴۶۸	
(۹۴۴,۷۱۸,۹۰۳)	(۲,۱۱۷,۲۹۹,۵۵۱)	
(۲,۶۲۸,۵۱۸)	(۲۹,۹۳۶,۳۵۰)	
۵۳,۶۲۸,۴۲۶	۳۸,۶۳۹,۰۲۰	
(۱۳۲,۳۵۷,۳۴۲)	۱۶۳,۴۶۶,۷۵۲	
۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	
۲۸۹,۳۴۸,۳۸۹	۴۱۳,۳۰۸,۶۶۴	
۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	۱,۱۵۷,۷۷۱,۲۰۳	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
		تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در پایان سال
		مبادلات غیر نقدی
۱۶,۱۶۵,۷۲۱	۱۰,۰۷۵,۵۴۵	۵۷
		اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سیرده های سرمایه گذاری و سود سهام:
		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۱,۷۸۳,۷۵۰,۳۸۳	۱,۲۵۹,۶۵۲,۷۵۴	
۸۴,۳۱۴,۸۱۶	۱۰۷,۶۳۱,۶۸۶	
(۷۲۱,۳۳۹,۳۰۸)	(۱۰,۴۲,۴۶۰,۰۲۷)	
(۲,۶۲۸,۵۱۸)	(۱۱۱,۳۲۲,۱۷۲)	
-	۱۰,۸۱۴,۷۶۹	
		دریافت های نقدی حاصل از سود سیرده های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی بابت سود سیرده های سرمایه گذاری
		دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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



بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک ملت (شرکت سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۸۳۴۹۶۷ و شرکت‌های فرعی آن است. بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانک‌ها، از ادغام بانک‌های تهران، داریوش، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران، پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب، اعتبارات، تعاونی و توزیع و عمران تشکیل و تحت شماره ۲۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانک‌ها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید. در حال حاضر ۱۱/۱۶ درصد سهام بانک در اختیار دولت، ۲۹/۶۴ درصد در اختیار شرکت‌های سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخش‌های خصوصی و غیر دولتی است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان آیت الله طالقانی، نبش خیابان فرصت، شماره ۲۷۶ واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۲۶۰	۲۵۹	۲۵۸	۲۵۸	شعب استان تهران
۱,۰۷۶	۱,۰۷۱	۱,۰۶۳	۱,۰۶۲	شعب سایر استان‌ها
۱۶	۱۵	۱۸	۱۸	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱,۳۵۶	۱,۳۴۹	۱,۳۴۳	۱,۳۴۲	

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۲,۷۷۲	۳,۲۷۰	۳,۴۱۲	۳,۴۹۸	دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها
۳,۷۶۱	۴,۰۴۹	۴,۰۲۶	۴,۰۵۸	شعب استان تهران
۱۳,۳۹۵	۱۵,۱۵۸	۱۵,۵۲۲	۱۵,۸۹۷	شعب سایر استان‌ها
۱۴۵	۱۵۲	۱۹۳	۱۹۹	شعب مناطق آزاد
۷	۸	۹	۸	شعب خارج از کشور
۲۰,۰۸۰	۲۲,۶۳۷	۲۳,۱۶۲	۲۳,۶۶۰	
۳,۸۲۷	۱,۸۴۳	۱,۶۸۶	۹۸۸	پرسنل خدمات پیمانکاری
۷,۴۳۰	۷,۱۳۶	۷,۳۳۵	۷,۵۳۳	شرکت‌های فرعی
۳۱,۳۳۷	۳۱,۶۱۶	۳۲,۱۸۳	۳۲,۱۸۱	جمع پرسنل

۱-۴-۱- افزایش تعداد کارکنان بانک نسبت به سال قبل ناشی از تبدیل وضعیت بخشی از کارکنان خدمات قراردادی به قراردادی قانون کار و افزایش تعداد کارکنان شرکت‌های فرعی به دلیل اضافه شدن شرکت بیمه ما به شرکت‌های گروه می‌باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، در مورد کلیه صورت‌های مالی که سال آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود، لازم‌الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده‌کنندگان 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 گونه‌ای 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 تاثیر قابل ملاحظه‌ای 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، ۲۲ و ۴۷ نمونه ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورخ اسفند ماه ۱۴۰۰ 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، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار 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 بازنشتگی، کنترل بر شرکت‌های فرعی، ذخیره مالیات عملکرد و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۶-۱- 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)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۲-۶- مبانی تلفیق

۶-۲-۶-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانکی و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات درون گروهی است. لیست شرکت‌های فرعی و سال مالی آن‌ها 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 تأثیر عمده بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته؛ تعدیل انجام شده است.

۶-۲-۶-۲- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. 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 می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۶-۲-۶-۳- بانک از تاریخ بدست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های فرعی را در صورت‌های مالی تلفیقی منظور نموده است.

۶-۲-۶-۴- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود. 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 می‌شود.

۶-۲-۶-۵- سهام تحصیل شده واحد اصلی توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل " سهام خزانه" منعکس می‌گردد.

۶-۲-۶-۶- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می‌شود.

۶-۲-۶-۷- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود 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 می‌شود. همه مبالغی که قبلاً 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 می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هرگونه سرمایه‌گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود.

۶-۲-۶-۸- شرکت‌های نفت و گاز نوگام، توسعه میزان اندیشه، ساختمان و خدمات نوساز، توسعه نفت و گاز بین‌المللی کیش، آذین تجارت آرمان، توسعه کارآفرینی ملت، پترو نگین اسطوره منطقه آزاد چابهار و تیرازه تریدینگ به دلیل توقف عملیات و طی مراحل تصفیه از فرآیند تلفیق مستثنی هستند.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت:

بانک	تلفیقی گروه	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	روش ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سرمایه‌گذاری در املاک

اندازه‌گیری سرمایه‌گذاری‌های جاری:

بانک	تلفیقی گروه	
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها	سرمایه‌گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

شناخت درآمد:

بانک	تلفیقی گروه	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها
در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	سرمایه‌گذاری 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 باز خرید 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 خزانه‌داری 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 می‌پذیرد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۲- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

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

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

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

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

۷-۲-۵- زمانی که یکی از شرکت‌های گروه معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می‌شود.

۷-۲-۶- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته گروه استفاده می‌شود. هرگاه پایان سال گزارشگری بانک متفاوت از پایان سال گزارشگری شرکت‌های وابسته باشد، شرکت‌های وابسته برای استفاده بانک، صورت‌های مالی را به همان تاریخ صورت‌های مالی شرکت تهیه می‌کنند؛ مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.

۷-۲-۷- چنانچه صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده بانک است، بابت آثار معاملات با رویدادهای قابل ملاحظه‌ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی بانک رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان سال گزارشگری شرکت‌های وابسته و پایان سال گزارشگری بانک، بیش از سه ماه نیست طول سال‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان سال‌های گزارشگری، در سالهای مختلف یکسان است.

۷-۳- سرقفلی

۷-۳-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. 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 مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل"، اندازه گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۳-۲- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های 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 ترکیب‌های مرحله ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های 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 می‌شود.

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

۷-۴- مخارج تامین مالی

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

۷-۵- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۵-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثناء زمین و ساختمان (یادداشت شماره ۷-۵-۲) بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان سال منظور می‌گردد.

۷-۵-۲- زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۴۰۳ با استفاده از ظرفیت قانونی مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و با استفاده از ارزیابی کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. همچنین ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است.

۷-۵-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود بانک، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار دارایی‌های مربوط (شامل عمر مفید برآوردی محاسبه شده توسط کارشناسان اداره مهندسی ساختمان بانک ملت) و با در نظر گرفتن جدول استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب تیرماه ۱۳۹۴ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن بر اساس نرخ‌ها و روش‌های صفحه بعد محاسبه می‌شود.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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
وسایل 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 استهلاك‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدت بیش از ۶ ماه متوالی در یک سال مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۲۰ درصد نرخ استهلاك منکس 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
وسایل نقلیه	۶ و ۱۰ ساله	مستقیم

۶-۷-۷- دارایی‌های نامشهود

۱- ۶-۷-۷- 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- ۶-۷-۷- سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در سال ۱۴۰۳ توسط کارشناسان رسمی دادگستری در حساب‌ها منعکس شده است.

۷-۷-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

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

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

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

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

۵- ۷-۷-۷- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های 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 غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۱- ۸-۷-۷- دارایی‌های غیرجاری (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 غیرجاری (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 گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه‌بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۲- ۸-۷-۷- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۹- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ و اصلاحیه ۹۹/۳۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ 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 ضمانت‌نامه‌های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

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

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

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

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- * مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۱۲- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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

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 می‌شود.

۷-۱۲-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک‌الوصول

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های 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 می‌شود. 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 می‌شود.

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

۷-۱۳- صندوق ضمانت سپرده‌ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب نامه ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵/هـ 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 سپرده‌ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل پنج درصد میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها (قبل از سال ۱۳۹۹ با نرخ‌های سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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 علی‌الحساب 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 بولی ارزی به استثناء مطالبات ارزی از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۲۴۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۲۸ اسفند ماه ۱۴۰۳) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیربولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام بولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه سال 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 بولی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۲۴۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
	دلار آمریکا	۶۸۱,۲۰۳	
	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	
	دلار استرالیا	۴۳۴,۱۹۰	
	دلار کانادا	۴۷۶,۴۲۲	
	فرانک سوئیس	۷۷۳,۰۵۶	
	یوان چین	۹۴,۱۸۳	
	کرون دانمارک	۹۹,۷۲۰	
	پوند انگلیس	۸۸۴,۴۶۴	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	دینار عراق	۵۲۰	
	ین ژاپن	۴,۵۸۵	
	وون کره جنوبی	۴۷۱	
	کرون نروژ	۶۴,۶۳۵	
	روبل روسیه	۸,۱۱۹	
	کرون سوئد	۶۷,۵۹۹	
لیر ترک	۱۸,۵۹۷		
درام ارمنستان	۱,۷۴۲		

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱۸-۲ حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها، بدهی‌ها، درآمدها و هزینه‌های شعب خارج از کشور با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۲۸ اسفند ماه ۱۴۰۳) در تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می‌شود. تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد 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 طبقه‌بندی می‌شود.

۷-۱۹- سهام خزانه

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

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

۷-۱۹-۳ هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۷-۱۹-۴ در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و 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 می‌شود.

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

۷-۲۰- هزینه سود سپرده‌ها

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

۷-۲۱- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

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

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

۱۴۰۲		۱۴۰۳		ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۱,۰۰۸,۷۹۵	۱۲۵,۲۵۷,۲۴۴	۲۵,۷۵۱,۵۵۱	۴۴۸,۰۲۱,۱۹۲	۲۰,۶۸۸,۹۱۳	۱۵۰,۲۹۰,۳۱۹	۵۶,۵۹۸,۸۶۴	۴,۰۳۷	۵۶,۵۹۸,۸۶۴	۴,۰۳۷	۵۶,۵۹۸,۸۶۴	A-۱
۵,۴۳۸,۸۲۷	-	۵,۴۳۸,۸۲۷	۴,۸۷۷,۶۹۸	۸,۰۷۳,۳۰۰	-	۸,۰۷۳,۳۰۰	۷۳۶	۸,۰۷۳,۳۰۰	۷۳۶	۸,۰۷۳,۳۰۰	
۵۶۹,۰۸۲	-	۵۶۹,۰۸۲	۵۶۹,۰۸۲	۴۸۷,۱۷۴	-	۴۸۷,۱۷۴	-	۴۸۷,۱۷۴	-	۴۸۷,۱۷۴	
۴,۳۲۷	-	۴,۳۲۷	۴,۳۲۷	۸۳۶,۹۱۱	-	۸۳۶,۹۱۱	-	۸۳۶,۹۱۱	-	۸۳۶,۹۱۱	
۳۰,۰۷۰,۳۵۵	۱۷,۴۰۳,۱۷۵	۱۲,۶۶۷,۰۸۰	۱۲,۶۶۷,۰۸۰	۵۷,۶۶۳,۹۷۳	۴,۰۷۶,۱۷۲	۵۳,۵۸۷,۸۰۱	-	۵۳,۵۸۷,۸۰۱	-	۵۳,۵۸۷,۸۰۱	A-۳
۱۴,۰۱۸,۹۲۷	-	۱۴,۰۱۸,۹۲۷	۱۴,۰۱۸,۹۲۷	۲۱۳,۰۳۲,۸۶۴	-	۲۱۳,۰۳۲,۸۶۴	-	۲۱۳,۰۳۲,۸۶۴	-	۲۱۳,۰۳۲,۸۶۴	A-۳
۵۵,۹۷۱,۴۶۲	-	۵۵,۹۷۱,۴۶۲	۵۵,۹۷۱,۴۶۲	۶۹,۳۴۹,۳۱۶	-	۶۹,۳۴۹,۳۱۶	-	۶۹,۳۴۹,۳۱۶	-	۶۹,۳۴۹,۳۱۶	
۵۶۳,۴۶۰,۳۳۰	-	۵۶۳,۴۶۰,۳۳۰	۵۶۳,۴۶۰,۳۳۰	۶۹۵,۸۸۴,۶۳۱	-	۶۹۵,۸۸۴,۶۳۱	۴۶,۰۳۶,۰۷	۶۹۵,۸۸۴,۶۳۱	۴۶,۰۳۶,۰۷	۶۹۵,۸۸۴,۶۳۱	A-۳
۱۲۷,۷۵۵,۹۹۸	۲۵,۱۱۱,۶۴۶	۱۰۲,۶۴۳,۹۵۲	۱۰۲,۶۴۳,۹۵۲	۲۸۹,۶۰۵,۳۱۴	۱۵۴,۳۳۱,۳۹	۱۳۵,۲۶۴,۳۷۵	۱,۳۱۹,۱۲۴	۱۳۵,۲۶۴,۳۷۵	۱,۳۱۹,۱۲۴	۱۳۳,۹۴۵,۱۵۱	A-۴
۳۸,۰۱۷,۳۹۱	-	۳۸,۰۱۷,۳۹۱	۳۳,۶۶۷,۳۹۱	۵۲,۳۴۶,۳۴۴	-	۵۲,۳۴۶,۳۴۴	۴,۳۸۱,۹۷۳	۵۲,۳۴۶,۳۴۴	۴,۳۸۱,۹۷۳	۴۷,۸۶۴,۳۷۳	
۳۶,۳۸۳,۹۷۴	۵,۰۳۹,۵۸۶	۳۱,۳۴۴,۳۸۸	۳۱,۳۴۴,۳۸۸	۴۰,۵۴۶,۳۰۱	۲,۱۸۱,۶۰۷	۳۸,۳۶۴,۶۹۴	۳۸,۳۶۴,۶۹۴	۳۸,۳۶۴,۶۹۴	۳۸,۳۶۴,۶۹۴	-	
۱,۹۱۲,۴۴۶	-	۱,۸۳۴,۶۵۹	۱,۸۳۴,۶۵۹	۲,۷۷۴,۱۰۱	۳,۰۵۲۳	۲,۷۷۴,۵۷۸	۲,۷۷۴,۵۷۸	۲,۷۷۴,۵۷۸	۲,۷۷۴,۵۷۸	-	
۲۰,۴۲۲,۳۹۵	-	۲۰,۴۲۲,۳۹۵	۴,۶۷۵,۵۴۱	۱۱,۵۳۹,۸۰۱	۱۰,۰۲۱,۴۵۴	۱,۵۱۸,۳۴۷	۱,۵۱۸,۳۴۷	۱,۵۱۸,۳۴۷	۱,۵۱۸,۳۴۷	-	
۱,۱۹۱,۰۴۴,۶۱۰	۱۷۲,۹۰۰,۴۳۸	۱,۰۱۸,۱۴۴,۱۷۱	۹۶۳,۱۵۷,۴۷۱	۱,۶۴۸,۸۱۹,۰۱۳	۳۳۰,۹۴۱,۱۱۵	۱,۳۲۷,۸۷۷,۸۹۸	۵۲,۹۳۶,۹۰۵	۱,۳۲۷,۸۷۷,۸۹۸	۵۲,۹۳۶,۹۰۵	۱,۳۲۷,۹۴۱,۸۰۳	

فروش اقساطی
 جداله
 اجاره به شرط تملیک
 مشاربه
 مشارکت مدنی
 سلف
 خرید دین
 مزایحه
 وجه التزام
 سود مطالبات از دولت
 وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
 وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه‌های پرداخت شده
 سایر
 جمع درآمد تسهیلات اعطایی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک

جمع	ارز		ریال		ارز		ریال		یادداشت	
	غیر مشاع	مشاع	غیر مشاع	مشاع	غیر مشاع	مشاع	غیر مشاع	مشاع		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
۱۵۸,۸۲۹,۱۴۴	۱۱۴,۰۷۷,۵۹۳	۴۵,۷۵۱,۵۵۱	۹۹۹,۳۵۹	۴۴,۸۰۴,۱۹۲	۲۰,۴۳۱۷,۴۶۳	۱۵۰,۲۹۰,۳۱۹	۵۴,۰۲۷,۱۲۴	۴۰,۳۷	۵۴,۰۲۳,۱۰۷	۸-۱
۷۰۴۰,۶۱۱	-	۷۰۴۰,۶۱۱	۵۶۱,۱۳۰	۶,۴۹۹,۴۸۱	۸۰,۷۳۳,۰۰۰	-	۸۰,۷۳۳,۰۰۰	۷۳۶	۸۰,۷۳۳,۶۶۴	
۵۶۹,۰۸۳	-	۵۶۹,۰۸۳	-	۵۶۹,۰۸۳	۴۸۷,۱۷۴	-	۴۸۷,۱۷۴	-	۴۸۷,۱۷۴	
۴,۳۲۷	-	۴,۳۲۷	-	۴,۳۲۷	۸۳۶,۹۱۱	-	۸۳۶,۹۱۱	-	۸۳۶,۹۱۱	
۳۴,۱۴۰,۳۶۷	۱۷,۴۰۳,۱۷۵	۱۶,۷۳۷,۱۹۲	-	۱۶,۷۳۷,۱۹۲	۵۹,۰۴۲,۱۴۰	۴۰,۷۶,۱۷۳	۵۴,۹۶۵,۹۶۸	-	۵۴,۹۶۵,۹۶۸	۸-۳
۱۴۰,۱۱۸,۹۱۷	-	۱۴۰,۱۱۸,۹۱۷	-	۱۴۰,۱۱۸,۹۱۷	۲۱۳,۰۳۲,۸۶۴	-	۲۱۳,۰۳۲,۸۶۴	-	۲۱۳,۰۳۲,۸۶۴	۸-۳
۵۵,۹۱۷,۴۶۲	-	۵۵,۹۱۷,۴۶۲	-	۵۵,۹۱۷,۴۶۲	۶۹,۲۶۷,۵۴۹	-	۶۹,۲۶۷,۵۴۹	-	۶۹,۲۶۷,۵۴۹	خرید دین
۵۶۳,۴۶۰,۳۳۰	-	۵۶۳,۴۶۰,۳۳۰	۲۹۰,۴۱۱	۵۶۳,۱۶۹,۹۱۹	۷۰۰,۰۵۰,۹۷۰	-	۷۰۰,۰۵۰,۹۷۰	۴۶,۰۳۶۰۷	۶۹۵,۴۴۷,۳۶۳	۸-۳
۱۳۷,۷۶۵,۵۸۸	۲۵,۱۱۱,۶۴۶	۱۰۰,۶۵۳,۹۵۲	-	۱۰۰,۶۵۳,۹۵۲	۲۸۹,۶۰۵,۳۱۴	۱۵۴,۳۳۱,۰۳۹	۱۳۵,۲۶۴,۳۷۵	۱,۳۱۹,۱۳۴	۱۳۳,۹۴۵,۱۵۱	۸-۴
۳۸۰,۱۷,۳۹۱	-	۳۸۰,۱۷,۳۹۱	۴,۳۷۰,۰۰۰	۳۳,۶۴۷,۳۹۱	۵۳,۳۶۶,۳۴۴	-	۵۳,۳۶۶,۳۴۴	۴,۳۸۱,۹۷۳	۳۷,۸۶۴,۱۷۲	
۴۴,۳۸۳,۹۷۴	۵,۰۳۹,۵۸۶	۴۱,۳۴۴,۳۸۸	۴۱,۳۴۴,۳۸۸	-	۴۰,۵۴۶,۳۰۱	۴,۱۸۱,۶۰۷	۳۸,۳۴۴,۶۹۴	۳۸,۳۴۴,۶۹۴	-	
۱,۹۱۳,۴۴۶	۸۸,۷۸۷	۱,۸۲۴,۶۵۹	۱,۸۲۴,۶۵۹	-	۳,۷۷۴,۱۰۱	۳۰,۵۳۳	۲,۷۴۳,۵۷۸	۲,۷۴۳,۵۷۸	-	
۱۴۰,۴۳۶,۹۵	-	۱۴۰,۴۳۶,۹۵	۱۵,۷۴۶,۷۵۳	۳۱۶,۹۴۰	۱,۵۱۸,۳۴۶	-	۱,۵۱۸,۳۴۶	۱,۵۱۸,۳۴۶	-	
۱,۱۸۱,۱۹۸,۲۵۳	۱۶۱,۷۳۰,۷۸۷	۱,۰۱۹,۴۷۷,۶۶۶	۵۴,۹۸۶,۷۰۱	۹۶۴,۴۹۰,۷۶۶	۱,۶۴۱,۷۸۸,۵۷۷	۴۱۰,۹۱۹,۶۶۰	۱,۳۳۰,۸۶۸,۹۱۷	۵۲,۹۳۶,۰۹۵	۱,۳۷۷,۹۳۳,۸۲۳	

سایر

وجه التزام بهسکاران ضمانت نامه‌های پرداخت شده

وجه التزام بهسکاران اعتبارات اسنادی

سود مطالبات از دولت

وجه التزام

مراجه

سلف

مشارکت منق

مطابق

اجاره به شرط تملیک

جماه

فروش اقسام

۸-۱- افزایش درآمد غیر مشاع ارزی تسهیلات فروش اقسامی در سال جاری نسبت به سال قبل، عمدتاً ناشی از تغییر نرخ تسعیر ارز طی سال ۱۴۰۳ طبق بخشنامه ۰۷/۳۳۳۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۷/۲۹ بانک مرکزی (اصلاح نرخ حواله ETS) می باشد.

۸-۲- درآمد تسهیلات ریالی غیر مشاع عقود فروش اقسامی، جماه و مراجه مربوط به تسهیلات اسامی به کارکنان می باشد.

۸-۳- افزایش درآمد تسهیلات مشارکت مدنی، سلف و مراجه به دلیل افزایش اسامی تسهیلات مدکور در سال جاری بوده است.

۸-۴- مبلغ مندرج در وجه التزام ارزی غیر مشاع عمدتاً مربوط به شناسایی وجه التزام اقسام سررسید شده تسهیلات اسامی ارزی از محل صندوق توسعه ملی و خسارت تأخیر تادیه دین شناسایی شده بابت اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس جنوبی و افزایش نرخ تسعیر ارز نسبت به سال قبل بوده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۴۰۳

۹- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
ریال		ریال	
جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)
۹۵۰۵	-	۹۵۰۵	-
۸۵,۲۰۰,۹۷۰	۶۹۱,۳۵۵	۸۴,۵۰۹,۶۱۵	۱,۴۹۴,۴۲۵
۳۲۹,۵۱۵	۳۲۹,۵۱۵	۳,۰۷۶,۳۷۸	۳,۰۷۶,۳۷۸
۸۵,۵۳۹,۹۹۰	۱,۰۲۰,۸۷۰	۱۱۷,۱۶۱,۶۱۱	۴,۵۷۰,۷۰۳
		۱۱۳,۵۹۰,۹۰۸	۱۱۳,۵۹۰,۹۰۸

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
ریال		ریال	
جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)
۹۵۰۵	-	۹۵۰۵	-
۸۴,۹۷۵,۷۹۶	۶۹۱,۳۵۵	۸۳,۳۸۴,۴۴۱	۱,۴۹۴,۴۲۵
۳۲۹,۵۱۵	۳۲۹,۵۱۵	۱,۷۷۸,۸۹۱	۱,۷۷۸,۸۹۱
۸۴,۳۱۴,۸۱۶	۱,۰۲۰,۸۷۰	۱۰۷,۸۳۹,۳۲۹	۳,۲۷۳,۳۱۶
		۱۰۴,۵۵۶,۰۱۳	۱۰۴,۵۵۶,۰۱۳

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 ۱۰۴,۵۵۶ میلیارد ریال سود دریافتی از سادلات در بازار بین بانکی با میانگین نرخ ۲۴ درصد است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

جمع	۱۴۰۳		۱۴۰۲		یادداشت	
	ریال		ریال			
	ارز (غیرمشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع		
مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	یادداشت
۱۳۲۰۰۲۱	۱۳۲۰۰۲۱	۱۷۹,۴۴۷	۱۷۹,۴۴۷	۱۷۹,۴۴۷	۱۷۹,۴۴۷	شرکت ملی نفت - اوراق سنجفت دولت شرکت توسعه گاز صبا- اوراق سلف سینا ۲۱-۰۰ اوراق سلف عهبین- اوراق سلف عملکرد ۲- اوراق سلف
۳۵۴۰,۳۵۸	۳۵۴۰,۳۵۸	-	-	-	-	دولت جمهوری اسلامی ایران- اوراق مزاجه اسلامی بخش خصوصی- اوراق مشارکت
-	-	۶۱۷,۵۴۸	۶۱۷,۵۴۸	۶۱۷,۵۴۸	۶۱۷,۵۴۸	وزارت امور اقتصادی و دارایی- اسناد خزانه اسلامی
-	-	۵۱۱,۵۹۶	۵۱۱,۵۹۶	۵۱۱,۵۹۶	۵۱۱,۵۹۶	بخش خصوصی- اوراق مشارکت
-	-	۲۴۵,۹۵۴	۲۴۵,۹۵۴	۲۴۵,۹۵۴	۲۴۵,۹۵۴	پالایشگاه گاز بندر خلیج فارس- اوراق مزاجه اسلامی
۱۱,۰۵۱,۴۲۷	۱۱,۰۵۱,۴۲۷	۲۹,۵۲۵,۵۲۴	۲۹,۵۲۵,۵۲۴	۲۹,۵۲۵,۵۲۴	۲۹,۵۲۵,۵۲۴	دولت جمهوری اسلامی ایران- اوراق مزاجه اسلامی بخش خصوصی- اوراق مشارکت
۱,۵۶۴,۵۶۴	۱,۵۶۴,۵۶۴	-	-	-	-	وزارت امور اقتصادی و دارایی- اسناد خزانه اسلامی
۱,۳۴۹,۹۵۸	۱,۳۴۹,۹۵۸	۴۱,۰۲۰,۴۱۲	۴۱,۰۲۰,۴۱۲	۴۱,۰۲۰,۴۱۲	۴۱,۰۲۰,۴۱۲	پالایشگاه گاز بندر خلیج فارس- اوراق مزاجه اسلامی
۱۸۰,۳۴۵	۱۸۰,۳۴۵	۱,۶۶۳,۸۳۰	۱,۶۶۳,۸۳۰	۱,۶۶۳,۸۳۰	۱,۶۶۳,۸۳۰	بخش خصوصی- اوراق مشارکت
-	-	۱۰,۲۹۲,۵۴۳	۱۰,۲۹۲,۵۴۳	۱۰,۲۹۲,۵۴۳	۱۰,۲۹۲,۵۴۳	ارزاق فرقه اوزی
۲۳۵,۳۴۵	۲۳۵,۳۴۵	۲,۶۱۷,۲۲۳	۲,۶۱۷,۲۲۳	۲,۶۱۷,۲۲۳	۲,۶۱۷,۲۲۳	بخش دولتی- اوراق مشارکت
۹,۵۷۱,۸۵۰	۹,۵۷۱,۸۵۰	۱۲,۵۳۱,۱۱۶	۱۲,۵۳۱,۱۱۶	۱۲,۵۳۱,۱۱۶	۱۲,۵۳۱,۱۱۶	بخش خصوصی- اوراق مزاجه بخش خصوصی- اوراق مزاجه
۲,۷۲۹,۸۹۹	۲,۷۲۹,۸۹۹	۱,۱۴۱,۴۲۳	۱,۱۴۱,۴۲۳	۱,۱۴۱,۴۲۳	۱,۱۴۱,۴۲۳	بخش خصوصی- اوراق خرید دین اوراق تسهیلات بانک مسکن
-	-	۷,۳۲۸	۷,۳۲۸	۷,۳۲۸	۷,۳۲۸	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۳۰,۲۵۵,۶۶۷	۱۸۰,۳۴۵	۳۰,۷۵۲,۲۲۲	۶۲,۴۴۶,۹۵۵	۱۱,۹۵۷,۲۷۲	۵۱,۴۷۹,۵۸۲	

۱۴۰۳

۱۴۰۲

۱۴۰۳

۱۴۰۳

۱۴۰۳

۱۴۰۳

۱۴۰۳

۱۴۰۳

جمع	۱۴۰۳		۱۴۰۲		یادداشت	
	ریال		ریال			
	ارز (غیرمشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع		
مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	یادداشت
۱۳۲۰۰۲۱	۱۳۲۰۰۲۱	۱۷۹,۴۴۷	۱۷۹,۴۴۷	۱۷۹,۴۴۷	۱۷۹,۴۴۷	شرکت ملی نفت - اوراق سنجفت دولت شرکت توسعه گاز صبا- اوراق سلف سینا ۲۱-۰۰ اوراق سلف عهبین- اوراق سلف عملکرد ۲- اوراق سلف
۳۵۴۰,۳۵۸	۳۵۴۰,۳۵۸	-	-	-	-	دولت جمهوری اسلامی ایران- اوراق مزاجه اسلامی بخش خصوصی- اوراق مشارکت
-	-	۶۱۷,۵۴۸	۶۱۷,۵۴۸	۶۱۷,۵۴۸	۶۱۷,۵۴۸	وزارت امور اقتصادی و دارایی- اسناد خزانه اسلامی
-	-	۵۱۱,۵۹۶	۵۱۱,۵۹۶	۵۱۱,۵۹۶	۵۱۱,۵۹۶	بخش خصوصی- اوراق مشارکت
-	-	۲۴۵,۹۵۴	۲۴۵,۹۵۴	۲۴۵,۹۵۴	۲۴۵,۹۵۴	پالایشگاه گاز بندر خلیج فارس- اوراق مزاجه اسلامی
۱۱,۰۵۱,۴۲۷	۱۱,۰۵۱,۴۲۷	۲۹,۵۲۵,۵۲۴	۲۹,۵۲۵,۵۲۴	۲۹,۵۲۵,۵۲۴	۲۹,۵۲۵,۵۲۴	دولت جمهوری اسلامی ایران- اوراق مزاجه اسلامی بخش خصوصی- اوراق مشارکت
۱,۵۶۴,۵۶۴	۱,۵۶۴,۵۶۴	-	-	-	-	وزارت امور اقتصادی و دارایی- اسناد خزانه اسلامی
۱,۳۴۹,۹۵۸	۱,۳۴۹,۹۵۸	۴۱,۰۲۰,۴۱۲	۴۱,۰۲۰,۴۱۲	۴۱,۰۲۰,۴۱۲	۴۱,۰۲۰,۴۱۲	پالایشگاه گاز بندر خلیج فارس- اوراق مزاجه اسلامی
۱۸۰,۳۴۵	۱۸۰,۳۴۵	۱,۶۶۳,۸۳۰	۱,۶۶۳,۸۳۰	۱,۶۶۳,۸۳۰	۱,۶۶۳,۸۳۰	بخش خصوصی- اوراق مشارکت
-	-	۱۰,۲۹۲,۵۴۳	۱۰,۲۹۲,۵۴۳	۱۰,۲۹۲,۵۴۳	۱۰,۲۹۲,۵۴۳	ارزاق فرقه اوزی
۲۳۵,۳۴۵	۲۳۵,۳۴۵	۲,۶۱۷,۲۲۳	۲,۶۱۷,۲۲۳	۲,۶۱۷,۲۲۳	۲,۶۱۷,۲۲۳	بخش دولتی- اوراق مشارکت
۹,۵۷۱,۸۵۰	۹,۵۷۱,۸۵۰	۱۲,۵۳۱,۱۱۶	۱۲,۵۳۱,۱۱۶	۱۲,۵۳۱,۱۱۶	۱۲,۵۳۱,۱۱۶	بخش خصوصی- اوراق مزاجه بخش خصوصی- اوراق مزاجه
۲,۷۲۹,۸۹۹	۲,۷۲۹,۸۹۹	۱,۱۴۱,۴۲۳	۱,۱۴۱,۴۲۳	۱,۱۴۱,۴۲۳	۱,۱۴۱,۴۲۳	بخش خصوصی- اوراق خرید دین اوراق تسهیلات بانک مسکن
-	-	۷,۳۲۸	۷,۳۲۸	۷,۳۲۸	۷,۳۲۸	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۳۰,۲۵۵,۶۶۷	۱۸۰,۳۴۵	۳۰,۷۵۲,۲۲۲	۶۲,۴۴۶,۹۵۵	۱۱,۹۵۷,۲۷۲	۵۱,۴۷۹,۵۸۲	

۱-۱- افزایش درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی گروه
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی گروه عمدتاً بابت افزایش درآمد اوراق فرقه اوزی و اوراق مزاجه اسلامی ناشی از افزایش مبلغ سرمایه‌گذاری در اوراق مزاجه می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						یادداشت
۱۴۰۲		۱۴۰۳				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۱-۱
۳,۷۵۵,۳۰۷	-	۳,۷۵۵,۳۰۷	۹,۳۱۶	-	۹,۳۱۶	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
-	-	-	۳۷,۱۳۲	-	۳۷,۱۳۲	۱۱-۲
-	-	-	-	-	-	سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
۳,۷۵۵,۳۰۷	-	۳,۷۵۵,۳۰۷	۴۶,۴۴۸	-	۴۶,۴۴۸	سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک						یادداشت
۱۴۰۲		۱۴۰۳				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۱-۱
۲,۰۵۵,۹۱۰	-	۲,۰۵۵,۹۱۰	۱,۶۳۸,۴۶۱	-	۱,۶۳۸,۴۶۱	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
-	-	-	۳۷,۱۳۲	-	۳۷,۱۳۲	۱۱-۲
-	-	-	-	-	-	سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
۲,۰۵۵,۹۱۰	-	۲,۰۵۵,۹۱۰	۱,۶۷۵,۵۹۳	-	۱,۶۷۵,۵۹۳	سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۱-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه						یادداشت
۱۴۰۲		۱۴۰۳				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۱-۱
۳۹۵,۲۸۳	-	۳۹۵,۲۸۳	-	-	-	شبكة الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
-	-	-	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹	شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)
۲,۷۹۵	-	۲,۷۹۵	۱	-	۱	سایر
۳۹۸,۰۷۸	-	۳۹۸,۰۷۸	۶,۷۶۰	-	۶,۷۶۰	سود سهام شرکتها
۳۶۸,۵۹۳	-	۳۶۸,۵۹۳	۱,۴۵۲	-	۱,۴۵۲	صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت
۱,۴۵۵	-	۱,۴۵۵	۱,۱۰۳	-	۱,۱۰۳	صندوق سرمایه‌گذاری آئینه ملت
۲,۹۸۷,۱۸۱	-	۲,۹۸۷,۱۸۱	-	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری اوج
۳,۳۵۷,۲۲۹	-	۳,۳۵۷,۲۲۹	۲,۵۵۶	-	۲,۵۵۶	سود واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
۳,۷۵۵,۳۰۷	-	۳,۷۵۵,۳۰۷	۹,۳۱۶	-	۹,۳۱۶	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

بانک						یادداشت
۱۴۰۲		۱۴۰۳				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۱-۲
۲۹۱,۳۸۰	-	۲۹۱,۳۸۰	۳۳۲,۴۲۰	-	۳۳۲,۴۲۰	شرکت بهماز مشارکت‌های ملت
۵۸۹,۳۶۴	-	۵۸۹,۳۶۴	۵۴۹,۱۸۰	-	۵۴۹,۱۸۰	شرکت گروه فناوریان هوشمند بهمازبان فردا
۷۷۴,۶۵۰	-	۷۷۴,۶۵۰	۷۴۶,۵۴۵	-	۷۴۶,۵۴۵	شرکت صرافتی ملت
۳۹۵,۲۸۳	-	۳۹۵,۲۸۳	-	-	-	شبكة الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
-	-	-	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹	شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)
۲,۷۹۶	-	۲,۷۹۶	۱	-	۱	سایر
۲,۰۵۲,۴۷۴	-	۲,۰۵۲,۴۷۴	۱,۶۳۵,۹۰۶	-	۱,۶۳۵,۹۰۶	سود سهام شرکتها
۹۸۱	-	۹۸۱	۱,۴۵۲	-	۱,۴۵۲	صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت
۱,۴۵۵	-	۱,۴۵۵	۱,۱۰۳	-	۱,۱۰۳	صندوق سرمایه‌گذاری آئینه ملت
۲,۴۳۶	-	۲,۴۳۶	۲,۵۵۶	-	۲,۵۵۶	سود واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
۲,۰۵۵,۹۱۰	-	۲,۰۵۵,۹۱۰	۱,۶۳۸,۴۶۱	-	۱,۶۳۸,۴۶۱	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

۱۱-۲- سود واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه					یادداشت
۱۴۰۲		۱۴۰۳			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۷,۵۳۸,۳۱۰
-	۳۷,۱۳۲	۱,۴۱۲,۵۱۵	۱,۳۷۵,۳۸۳	۱۳۷,۵۳۸,۳۱۰	صندوق سرمایه‌گذاری مختص اوراق دولتی خزانه ملت

بانک					یادداشت
۱۴۰۲		۱۴۰۳			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۷,۵۳۸,۳۱۰
-	۳۷,۱۳۲	۱,۴۱۲,۵۱۵	۱,۳۷۵,۳۸۳	۱۳۷,۵۳۸,۳۱۰	سود حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری -ریال (مشاع)
-	-	-	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری مختص اوراق دولتی خزانه ملت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

بانک		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۲۱,۳۶۰	۴,۳۹۸,۰۸۶	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳,۴۶۷,۸۹۰	۲,۹۴۰,۹۳۹	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
<u>۱۰,۶۸۹,۲۵۰</u>	<u>۷,۳۳۹,۰۲۴</u>	

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

بانک		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۸,۵۹۵,۲۵۴	۷۴۲,۶۴۲,۳۹۹	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۷,۲۲۱,۳۶۰	۴,۳۹۸,۰۸۶	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴۹۶,۸۵۸,۸۷۴	۴۹۶,۵۹۴,۵۸۹	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۳,۴۶۷,۸۹۰	۲,۹۴۰,۹۳۹	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- هزینه سود سپرده‌ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲	۱,۰۵۳,۴۸۵,۱۴۸	۷۱۵,۸۶۲,۹۲۰	۱,۰۴۶,۴۳۷,۳۴۶	۱۳-۱	هزینه سود سپرده‌ها
۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲	۱,۰۵۳,۴۸۵,۱۴۸	۷۱۵,۸۶۲,۹۲۰	۱,۰۴۶,۴۳۷,۳۴۶		

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای مشاع
۹۶۴,۴۹۰,۷۶۶	۱,۲۷۷,۹۳۲,۸۲۲	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۸۳,۲۹۳,۹۴۶	۱۰۴,۵۵۶,۰۱۳	۹	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۴,۹۴۰,۶۴۶	۴۴,۸۲۲,۵۲۱	۱۰	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۲,۰۵۵,۹۱۰	۱,۶۷۵,۵۹۳	۱۱	سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۹,۱۳۹,۱۷۵	۲۲	سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۱,۰۸۸,۸۹۳,۲۶۲	۱,۴۳۸,۱۳۶,۱۳۴		جمع درآمدهای مشاع
(۳۳۲,۷۷۱,۹۲۰)	(۴۴۱,۶۳۵,۶۴۶)	۱۳-۲	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۷۵۵,۱۲۱,۳۴۲	۹۹۶,۵۰۰,۵۰۸		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق‌الوکاله
(۱۲۷,۷۴۱,۴۸۸)	(۱۴۹,۲۱۲,۲۱۶)	۱۳-۳-۱	حق‌الوکاله
۶۲۷,۳۷۹,۸۵۵	۸۴۷,۲۸۸,۲۹۲		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۷,۲۲۱,۴۶۰	۴,۳۹۸,۰۸۶	۱۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۳۴,۶۰۱,۳۱۵	۸۵۱,۶۸۶,۳۷۸		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۷۳,۹۲۹,۳۰۷	۱۲۴,۴۶۶,۳۱۸	۱۳-۵	مازاد سود پرداختی نسبت به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۷۰۸,۵۳۰,۵۲۲	۹۷۶,۱۵۲,۶۹۶		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۶۳,۰۹۱,۷۸۰		سود گواهی سپرده خاص
۸,۲۹۷,۶۱۰	۱۴,۲۴۰,۶۷۲		سود سپرده‌های ارزی
۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲	۱,۰۵۳,۴۸۵,۱۴۸		جمع هزینه سود سپرده‌ها
(۷۳,۹۲۹,۳۰۷)	(۱۲۴,۴۶۶,۳۱۸)	۱۳-۵	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳-۲- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۳-۲-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

نسبت منابع بانک
به جمع مصارف

سال مالی

سهم بانک از
درآمدهای مشاع

درآمدهای مشاع

درصد

سال مالی

میلیون ریال

میلیون ریال

۳۰٫۷۱

۱۴۰۳

۴۴۱٫۶۲۵٫۶۲۶

۱٫۴۳۸٫۱۳۶٫۱۳۴

۲۰٫۶۵

۱۴۰۲

۳۳۳٫۷۷۱٫۹۲۰

۱۰۸۸۸٫۹۴۳٫۲۶۲

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

۱۴۰۲

۱۴۰۳

یادداشت

شرح

میلیون ریال

میلیون ریال

میانگین مصارف مشاع

میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری

منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سهم بانک از مصارف مشاع (موازات منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

۱۳-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

۱۴۰۲

۱۴۰۳

مبلغ (میانگین)

مبلغ (میانگین)

ارقام مصارف مشاع

میلیون ریال

میلیون ریال

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

میانگین ۵۲ هفته‌ای
میانگین ۵۲ هفته‌ای
میانگین ۵۲ هفته‌ای

۶٫۱۴۰٫۱۵۴٫۲۷۳
۴٫۸۶۶٫۶۴۴٫۸۶۷
(۴۰۸٫۵۹۵٫۲۵۴)

(۴٫۲۵۸٫۰۴۹٫۶۱۲)

۱٫۸۸۴٫۱۰۴٫۶۶۰

(۴٫۹۷۳٫۷۴۰٫۵۲۰)

۲٫۳۰۴٫۲۹۴٫۹۲۳

۱۴۰۲

۱۴۰۳

مبلغ (میانگین)

مبلغ (میانگین)

میلیون ریال

میلیون ریال

۵۵۱۷٫۶۶۷٫۱۵۵

۶٫۴۴۶٫۰۸۲٫۸۲۰

۳۵۷٫۶۵۳٫۵۱۰

۴۲۷٫۳۹۶٫۲۵۰

۲۶۴٫۸۳۳٫۶۰۸

۳۰۴٫۶۵۶٫۳۷۳

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۹۴,۶۶۳,۱۵۳	۱,۹۱۲,۵۸۸,۰۵۳	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۸,۹۶۲,۵۱۸	۴۶۸,۶۱۲,۹۵۷	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱,۰۱۶,۳۶۵,۶۷۰	۱۷۶,۵۵۵,۲۰۵	گواهی سپرده عام
۴۴۰,۰۱۴,۷۳۹	۵۳۹,۳۴۷,۲۲۱	یک‌ساله
۵۵۷,۱۷۱,۳۳۲	۴۴۹,۹۶۷,۴۹۲	دو ساله
۱,۱۴۹,۴۶۷,۴۵۵	۲,۱۶۹,۳۱۱,۹۹۱	سه ساله
۴,۸۶۶,۶۴۴,۸۶۷	۵,۷۱۶,۳۸۲,۹۱۹	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳-۳- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۲ هیئتمدیره بانک که حداکثر معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود، معادل ۰.۵ درصد به شرح ذیل اعمال و محاسبه شده است:

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

۱۳-۳-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۸,۲۸۱,۶۴۳	۰.۵	۴۹,۹۳۶,۴۵۱	۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲,۰۲۹,۳۵۲	۰.۵	۱۲,۲۳۶,۵۴۰	۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۷۶۴,۴۴۸	۰.۵	۴,۶۰۹,۴۴۹	۳	گواهی سپرده عام
۲,۳۳۵,۲۶۳	۰.۵	۱۴,۰۸۱,۱۱۱	۳	یک ساله
۱,۹۴۷,۱۳۹	۰.۵	۱۱,۷۴۰,۸۱۵	۳	دو ساله
۹,۳۸۸,۰۵۲	۰.۵	۵۶,۶۰۷,۸۵۰	۳	سه ساله
۲۴,۷۴۵,۸۹۸		۱۴۹,۲۱۲,۲۱۶		جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳
۵۳,۸۱۲,۱۸۱		۱۲۷,۷۴۱,۴۸۸		جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲

۱۳-۳-۲- حق الوکاله اعمال شده پس از کسر مازاد سود پرداختی از حق الوکاله اعلام شده می باشد که با توجه به کاهش درآمد مشاع و مازاد سود پرداختی ناشی از اجرای بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی با موضوع شناسایی درآمد موسسات اعتباری در سررسید عقود مشارکت مدنی، سلف، خرید دین و مراجعه تسویه دفعی، نرخ حق الوکاله اعمال شده به ۰.۵ درصد کاهش یافته است. لذا در صورت عدم اعمال این بخشنامه حق الوکاله اعمال شده نیز به حدود ۳ درصد افزایش خواهد یافت.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳-۴ سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۰۳	۱۴۰۳		
۵۶,۵۲۲,۹۴۶	۶۶,۵۸۹,۷۰۹		سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۱,۶۵۰,۹۸۰	۱۱۲,۰۲۱,۸۱۳		سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
			سپرده‌های بلندمدت
۱۹۹,۲۶۲,۸۲۸	۲۶,۳۲۶,۳۹۵		گواهی سپرده عام
۸۶,۶۷۱,۶۵۵	۱۳۲,۳۳۱,۳۳۱		یک ساله
۱۱۰,۵۰۶,۱۳۹	۹۶,۲۸۲,۷۰۵		دو ساله
۲۵۳,۹۱۵,۹۷۳	۵۲۵,۸۲۹,۹۱۴	۱۳-۴-۱	سه ساله
<u>۷۰۸,۵۳۰,۵۲۱</u>	<u>۹۷۶,۱۵۲,۶۹۶</u>	<u>۷۰۷,۵۶۵,۳۱۰</u>	<u>جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری</u>

۱۳-۴-۱ - علت افزایش سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری سه ساله عمدتاً به دلیل تبدیل سپرده‌های یک‌ساله، دو ساله و گواهی سپرده عام به سپرده‌های سه ساله به دلیل نرخ سود بالاتر می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳۴,۶۰۱,۲۱۵	۸۵۱,۶۸۶,۳۷۸	۱۳-۱ سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۷۰۸,۵۳۰,۵۲۲)	(۹۷۶,۱۵۲,۶۹۶)	۱۳-۴ سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۷۳,۹۲۹,۳۰۷)	(۱۲۴,۴۶۶,۳۱۸)	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۱,۳۱۴,۵۷۶	۳۱۷,۵۱۱,۱۶۶	۱۴-۱ فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت
۲,۷۱۲,۴۶۵	۵,۷۴۱,۵۷۸	فروش کالا
۹۴,۲۶۶,۲۰۰	۱۵۷,۲۹۹,۲۳۴	درآمد ارائه خدمات
۴۷۸,۲۹۳,۲۴۱	۴۸۰,۵۵۱,۹۷۸	

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 کاهش آن در سال جاری عمدتاً ناشی از کاهش حجم فروش به دلیل کاهش تقاضا در بازار می‌باشد.

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

گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۶,۶۸۰	۲,۵۷۷,۰۳۸	مواد مصرفی
۱۹,۵۷۵,۸۴۳	۲۲,۱۸۷,۱۱۱	دستمزد مستقیم
۸,۲۵۲,۶۴۳	۱۴,۳۲۵,۵۶۲	سربار تولید
(۷,۱۰۳)	(۲۲,۶۱۵)	هزینه‌های جذب نشده در تولید
۲۸,۳۷۸,۰۶۳	۳۹,۰۶۷,۰۹۶	۱۵-۱ جمع هزینه‌های تولید
(۴۸۷,۸۴۹)	(۳,۱۸۶,۲۸۲)	(افزایش) در موجودی‌ها در جریان ساخت
۲۷,۸۹۰,۲۱۴	۳۵,۸۸۰,۸۱۴	بهای تمام شده تولید
(۱۷۶,۲۷۴)	۵۱۲,۰۲۶	کاهش (افزایش) موجودی‌های ساخته شده
۲۷,۷۱۳,۹۴۰	۳۶,۳۹۲,۸۴۰	بهای تمام شد کالای فروش رفته
۴۱,۴۹۲,۵۱۴	۱۱۹,۰۰۸,۷۹۰	۱۵-۲ بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۳۷۷,۴۴۲,۷۷۶	۲۹۸,۱۳۳,۰۴۴	۱۴-۱ بهای تمام شده ارز فروش رفته
۴۴۶,۶۴۹,۲۳۰	۴۵۳,۵۲۴,۶۷۴	

۱۵-۱ - هزینه‌های تولید عمدتاً شامل هزینه‌های دستمزد مستقیم و سربار تولید مربوط به شرکت‌های فرعی گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا و بهساز مشارکت‌های ملت بوده است.

۱۵-۲ - بهای تمام شده خدمات ارائه شده عمدتاً شامل مبلغ ۶۶ میلیارد ریال مربوط به شرکت فرعی گروه مالی ملت است. همچنین افزایش آن نسبت به سال قبل، عمدتاً ناشی از شمولیت شرکت بیمه ما در صورت‌های مالی تلفیقی گروه مالی ملت است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۶- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۵۱,۵۶۴,۴۹۰	۳۲,۸۸۸,۴۴۲	۵۱,۵۶۴,۴۹۰	۳۲,۸۸۸,۴۴۲
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۲,۳۴۸,۰۳۹	۱۲,۷۸۲,۶۷۷	۱۲,۳۴۸,۰۳۹	۱۲,۷۸۲,۶۷۷
کارمزد ضمانت نامه‌های صادره	۳۲,۳۶۳,۴۴۶	۲۲,۹۷۵,۸۵۳	۳۲,۳۶۳,۴۴۶	۲۲,۹۷۵,۸۵۳
کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)	۴۹۸,۱۴۲	۸۰۲,۴۹۸	۴۹۸,۱۴۲	۸۰۲,۴۹۸
کارمزد قبوض دریافتی	۹۷,۱۱۱	۱۰۷,۴۰۰	۹۷,۱۱۱	۱۰۷,۴۰۰
کارمزد نقل و انتقال وجوه از طریق بانک-حواله‌های بانکی	۱۲,۷۶۴,۳۰۵	۳,۲۹۳,۱۸۱	۱۲,۷۶۴,۳۰۵	۳,۲۹۳,۱۸۱
کارمزد خدمات بیمه ای	۲,۶۶۵,۷۳۶	۱,۹۱۳,۴۳۴	۲,۶۶۵,۷۳۶	۱,۹۱۳,۴۳۴
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان و اعطای تسهیلات	۲,۴۹۶,۱۹۷	۶۶۱,۷۳۹	۲,۴۹۶,۱۹۷	۶۶۱,۷۳۹
کارمزد کارت اعتباری	۱۸۶,۳۹۰	۱,۳۹۴,۲۰۴	۱۸۶,۳۹۰	۱,۳۹۴,۲۰۴
کارمزد انتقال وجوه بین بانکی - طرح شتاب	۱۷,۲۹۹,۶۸۶	۱۹,۹۳۸,۲۵۹	۱۷,۲۹۹,۶۸۶	۱۹,۹۳۸,۲۵۹
کارمزد سوء اثر	۲۳۹,۱۸۷	۲۳۱,۶۲۹	۲۳۹,۱۸۷	۲۳۱,۶۲۹
کارمزد کارشناسی طرحها	۳,۷۴۵,۱۹۳	۳,۶۹۰,۴۳۴	۳,۷۴۵,۱۹۳	۳,۶۹۰,۴۳۴
کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی	۶,۴۱۵,۲۶۵	۴,۰۱۶,۴۳۱	۶,۴۱۵,۲۶۵	۴,۰۱۶,۴۳۱
کارمزد نقل و انتقال وجوه و خدمات ارزی	۲۳,۴۴۷,۷۸۰	۲,۹۵۵,۹۴۱	۲۳,۴۴۷,۷۸۰	۲,۹۵۵,۹۴۱
کارمزد عاملیت و تضمین اوراق بهادار	۲,۳۷۶,۰۱۴	۲,۱۶۶,۵۳۷	۲,۳۷۶,۰۱۴	۲,۱۶۶,۵۳۷
کارمزد اوراق بهادار	۲۱,۳۷۶,۸۶۳	۱۳,۳۴۰,۹۵۵	۲۱,۳۷۶,۸۶۳	۱۳,۳۴۰,۹۵۵
سایر خدمات	۶,۰۵۰,۱۴۲	۲,۲۶۳,۹۴۲	۶,۰۵۰,۱۴۲	۲,۲۶۳,۹۴۲
جمع درآمد کارمزد	۱۹۵,۹۳۳,۹۸۵	۱۲۵,۲۹۲,۵۵۶	۱۹۵,۹۳۳,۹۸۵	۱۲۴,۶۴۳,۹۷۴

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۵۴,۷۳۶,۹۸۹	۳۲,۸۸۸,۴۵۲	۵۴,۷۳۶,۹۸۹	۳۲,۸۸۸,۴۵۲
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	(۳,۱۷۲,۴۹۹)	(۱۰)	(۳,۱۷۲,۴۹۹)	(۱۰)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۵۱,۵۶۴,۴۹۰	۳۲,۸۸۸,۴۴۲	۵۱,۵۶۴,۴۹۰	۳۲,۸۸۸,۴۴۲

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 نامه‌های ارزی صادره می‌باشد.

۱۶-۳- افزایش درآمد کارمزد نقل و انتقال وجوه و خدمات ارزی عمدتاً ناشی از کارمزد فروش ارز بانک مرکزی و نیز افزایش نرخ تسعیر ارز مبنای درآمد مزبور می‌باشد.

۱۶-۴- کارمزد مذکور بابت صرف و کسر ناشی از معاملات اوراق بهادار می‌باشد.

۱۶-۵- عمده مبلغ فوق بابت کارمزد ارائه خدمات زیرساختی در قالب تفاهم نامه‌ها است.

۱۷- هزینه کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۲۹,۷۰۰,۹۲۲	۲۷,۰۵۰,۵۱۵	۲۹,۷۰۰,۹۲۲	۲۷,۰۵۰,۵۱۵
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۱۳,۵۱۷	۳۵۷,۷۷۴	۱۳,۵۱۷	۳۵۷,۷۷۴
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۲۰۳	۱۶۱	۲۰۳	۱۶۱
کارمزد عملیات ارزی	۶,۳۰۴,۹۸۰	۳,۳۳۰,۹۳۳	۶,۳۰۴,۹۸۰	۳,۳۳۰,۹۳۳
سایر	۴,۹۹۰,۶۴۱	۶,۷۳۸,۵۱۸	۴,۹۹۰,۶۴۱	۶,۶۹۰,۵۸۷
جمع هزینه کارمزد	۴۱,۰۱۰,۲۶۳	۳۷,۴۷۷,۹۰۰	۴۱,۰۱۰,۲۶۳	۳۷,۴۲۹,۹۶۹

۱۷-۱- افزایش کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت به دلیل افزایش کارمزد پرداختی سهم شتاب می‌باشد.

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

۱۷-۳- کاهش مبلغ مذکور عمدتاً ناشی از کاهش کارمزد پرداختی عملیات ریوی اوراق بهادار به مبلغ ۲,۹۴۲ میلیارد ریال می‌باشد.

۱۸- زیان مبادلات و معاملات ارزی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود (زیان) خرید و فروش ارز	(۴,۶۹۰,۴۳۱)	۶,۳۲۶,۹۰۴	(۴,۶۹۰,۴۳۱)	۶,۳۲۶,۹۰۴
زیان تسویه مطالبات ارزی از محل ظرفیت ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید	(۱۰,۸۱۰,۵۳۸)	(۱,۴۹۱,۳۱۰)	(۱۰,۸۱۰,۵۳۸)	(۱,۴۹۱,۳۱۰)
زیان حاصل از تعیین تکلیف پرونده های ارزی سنوآنی	(۲۸,۲۴۹,۲۰۷)	(۳۲,۱۶۱,۲۷۶)	(۲۸,۲۴۹,۲۰۷)	(۳۲,۱۶۱,۲۷۶)
زیان مبادلات و معاملات ارزی	(۴۳,۷۵۰,۱۷۶)	(۳۷,۳۲۵,۶۸۲)	(۴۳,۷۵۰,۱۷۶)	(۳۷,۳۲۵,۶۸۲)

۱۸-۱- زیان خرید و فروش ارز به مبلغ ۵,۶۹۰ میلیارد ریال به دلیل اعمال رویه بانک مرکزی در تسعیر حساب‌ها (مبنا قرار گرفتن آخرین نرخ تسعیر اعلامی طبق بخشنامه بانک مرکزی برای عملیات طی سال) است.

۱۸-۲- زیان مزبور ناشی از تسویه مانده تسهیلات و مطالبات ارزی اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی در چارچوب آیین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و سایر مطالبات ارزی به استناد تصویب نامه هیئت مدیره بانک با نرخ های کمتر از نرخ مورد استفاده در گزارشگری مالی بانک و برگشت آثار تسعیر قبلی مطالبات مذکور می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹- هزینه‌های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۹-۱	۳۰۵,۱۶۲,۶۲۳	۱۹۳,۴۳۵,۰۷۲	۲۸۸,۷۹۲,۰۴۰	۱۸۸,۰۰۵,۳۷۰
۱۹-۲	۵۰۵,۱۲۳,۳۹۲	۲۳۳,۷۳۳,۶۸۴	۵۱۲,۴۰۵,۵۹۰	۲۲۶,۸۷۱,۶۴۰
۱۹-۳	۱۸,۷۴۳,۶۸۲	۷۶۲۰,۴۹۸	۱۰,۸۱۰,۰۲۱	۶۶۱۹,۴۵۱
جمع هزینه‌های اداری و عمومی	۸۲۹,۰۲۹,۶۹۷	۴۲۴,۷۸۹,۲۵۵	۸۱۲,۰۰۷,۶۵۲	۴۲۱,۴۹۶,۴۶۱

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۹-۱-۱	۲۲۰,۷۵۸,۶۲۲	۱۴۰,۸۰۸,۳۹۹	۲۰۶,۸۲۴,۸۲۳	۱۳۶,۴۰۲,۱۴۶
حقوق و دستمزد و مزایا				
بیمه سهم کارفرما	۱۴,۴۴۰,۸۴۴	۹,۷۳۸,۵۳۳	۱۲,۹۱۱,۰۲۲	۹,۱۶۷,۶۸۴
مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۵,۱۱۵,۳۵۳	۲۵,۳۵۹,۶۱۵	۳۴,۲۷۵,۶۲۶	۲۵,۰۳۶,۹۶۲
سفر و فوق العاده ماموریت	۱,۴۲۸,۱۲۵	۱,۲۶۸,۶۹۲	۱,۳۴۹,۵۶۰	۱,۱۷۱,۶۱۱
سلامت و درمان کارکنان	۱۷,۴۸۶,۹۵۵	۹,۱۵۱,۴۷۵	۱۷,۶۹۶,۳۱۰	۹,۱۲۷,۵۸۵
هزینه بازخرید مرخصی کارکنان بانک	۷,۱۲۴,۸۵۶	۳,۸۶۷,۷۶۴	۷,۱۲۴,۸۵۶	۳,۸۵۸,۷۸۹
سایر	۸,۸۰۷,۹۶۹	۳,۲۴۰,۵۹۴	۸,۶۰۹,۸۴۳	۳,۲۴۰,۵۹۴
جمع هزینه‌های کارکنان	۳۰۵,۱۶۲,۶۲۳	۱۹۳,۴۳۵,۰۷۲	۲۸۸,۷۹۲,۰۴۰	۱۸۸,۰۰۵,۳۷۰

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 سال می‌باشد.

۱۹-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۹-۲-۱	۵,۸۵۷,۵۵۸	۱۴,۶۱۲,۶۲۶	۸,۹۱۱,۹۹۴	۱۴,۱۰۹,۸۷۷
خرید خدمات قراردادی				
۱۹-۲-۲	۲۹,۵۷۸,۴۴۶	۸,۳۶۱,۳۹۰	۳۳,۳۸۷,۱۵۳	۱۱,۵۴۰,۳۴۰
پشتیبانی سامانه‌های نرم افزاری				
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۶,۱۷۱,۸۳۳	۶,۱۲۰,۴۱۵	۵,۷۸۵,۶۶۷	۵,۰۷۳,۲۵۲
تعمیر و نگهداری دارایی ثابت مشهود	۸,۱۳۷,۸۳۱	۴,۶۳۷,۷۰۸	۷,۴۲۱,۴۰۲	۳,۸۱۸,۵۴۲
آموزش و تحقیقات	۱,۵۷۳,۹۶۹	۱,۰۳۵,۴۸۴	۱,۵۶۵,۰۵۹	۱,۰۱۳,۹۱۶
۴۴-۲	۱۹,۴۵۸,۶۹۵	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۴۴۵,۷۴۴	۸,۵۰۰,۰۰۰
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها				
اجاره	۱,۹۵۲,۷۹۲	۱,۲۴۴,۴۴۴	۱,۶۹۸,۸۰۵	۱,۲۱۷,۱۳۵
ارتباطات و مخابرات	۷,۹۶۷,۷۸۴	۱۰,۶۸۲,۸۲۶	۹,۳۰۶,۳۳۶	۱۰,۶۸۲,۸۲۶
انرژی و آب	۱,۶۹۷,۲۶۵	۱,۳۸۵,۱۵۵	۱,۵۰۶,۱۵۰	۱,۱۹۱,۶۷۰
ملزومات مصرفی	۷,۴۴۴,۶۹۵	۷,۱۰۴,۱۵۸	۷,۲۰۸,۴۶۹	۶,۹۸۹,۴۱۶
۱۹-۲-۳	۳۳۳,۲۴۸,۰۰۹	۹۳,۲۶۸,۵۴۵	۳۳۳,۲۴۸,۰۰۹	۹۳,۲۶۸,۵۴۵
هزینه آکچوئری				
۴۴-۳	۱,۷۲۲,۲۳۹	۹,۴۱۵,۹۱۴	۱,۷۲۲,۲۳۹	۹,۴۱۵,۹۱۴
مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید				
۴۴-۴	-	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۳,۰۰۰,۰۰۰
مالیات جهش تولید مسکن				
هزینه بیمه	۲,۳۷۶,۶۶۲	۱,۹۱۰,۱۶۸	۱,۹۳۳,۳۴۹	۱,۸۸۷,۳۶۰
۱۹-۲-۴	۳,۰۷۲,۸۹۵	۱,۶۸۸,۱۰۵	۲,۶۲۶,۸۷۳	۱,۶۸۸,۱۰۵
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره و کارشناسی				
حمل و نقل	۳۷۳,۵۱۲	۳۱۷,۰۱۴	۳۶۸,۷۸۰	۳۱۷,۰۱۴
تشریفات و پذیرایی	۱,۴۳۶,۱۱۹	۵۲۱,۱۵۲	۸۰۱,۵۷۸	۵۲۱,۱۵۲
ثبتی و حقوقی	۱,۶۵۹,۷۹۳	۹۳۳,۰۶۷	۱,۶۵۴,۱۷۱	۹۳۳,۰۶۷
۱۹-۲-۵	۴۴,۹۳۱,۶۴۶	۲۳,۰۵۵,۸۹۲	۴۴,۹۳۱,۶۴۶	۲۳,۰۵۵,۸۹۲
کمک های نقدی و غیرنقدی به کارکنان بانک				
۱۹-۲-۵	۳۶,۵۷۱,۶۴۹	۱۶,۰۳۹,۶۲۱	۳۸,۹۸۲,۱۶۶	۸,۶۴۷,۷۱۷
سایر				
جمع هزینه‌های اداری	۵۰۵,۱۲۳,۳۹۲	۲۳۳,۷۳۳,۶۸۴	۵۱۲,۴۰۵,۵۹۰	۲۲۶,۸۷۱,۶۴۰

۱۹-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به تأمین نیروی انسانی از شرکت خدماتی نیرو تامین آتیه خواهان می‌باشد که فاقد رابطه استخدامی با بانک هستند که در سال ۱۴۰۲، با توجه به تبدیل وضعیت بخش عمده‌ای از نیروی انسانی آن شرکت، هزینه مزبور کاهش محسوسی داشته است.

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

۱۹-۲-۳- مبلغ فوق مربوط به ذخایر و پرداخت های انجام شده به صندوق بازنشستگی کارکنان بانک است که طبق مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، بانک‌های عضو موظف به تأمین کسری منابع آن هستند.

۱۹-۲-۴- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به پرداخت های موردی و مناسبتی و هزینه‌های مربوط به صندوق تأمین آتیه سهم بازنشستگان می‌باشد.

۱۹-۲-۵- عمدتاً شامل جرائم مالیات عملکرد و سایر مالیات‌های تکلیفی سنوات قبل و سال جاری می‌باشد.

۱۹-۲-۶- مبلغ فوق عمدتاً بابت هزینه پشتیبانی سامانه‌های بانکی و نرم افزاری و پایانه‌های فروشگاهی می‌باشد. همچنین افزایش آن در سال ۱۴۰۳، عمدتاً به دلیل انعقاد قرارداد جدید با شرکت به پرداخت ملت است.

۱۹-۳- هزینه استهلاک

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷,۳۳۶,۴۰۸	۶,۸۲۹,۳۹۱	۹,۷۳۸,۳۶۸	۵,۸۲۸,۳۴۳
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۱,۵۰۷,۲۷۴	۷۹۱,۱۰۸	۱,۰۷۱,۷۵۳	۷۹۱,۱۰۸
جمع هزینه استهلاک	۱۸,۷۴۳,۶۸۲	۷,۶۲۰,۴۹۸	۱۰,۸۱۰,۰۲۱	۶,۶۱۹,۴۵۱

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
ملیون ریال	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
ملیون ریال	۵۹,۱۷۷,۳۱۰	۸۵,۴۲۷,۶۰۲	۲۰-۱
۲۹۶,۷۸۳	۵۱,۶۴۶,۷۵۴	۴۰۷,۳۶۱	۲۰-۲
۸۷,۹۶۱,۲۱۹	۹۸,۷۴۹,۵۹۹	۸۵,۸۳۴,۹۶۳	
	۹۸,۷۴۹,۵۹۹	۸۵,۸۳۴,۹۶۳	

۲۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

۲۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳		مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک‌الوصول تا ۵ سال	معوق	سرسید گذشته
	جمع	جمع				
ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال
۱,۳۸۵,۳۳۴	۱,۴۳۰,۹۹۱	۱,۴۳۰,۹۹۱	۱,۴۳۰,۹۹۱	-	-	-
۱۰,۱۲۸,۰۳۳۳۴	۱,۴۶۵,۱۶۸,۶۵۵	۱,۲۱۸,۷۸۱,۱۱۳	۱,۲۱۸,۷۸۱,۱۱۳	۱۲۱,۸۴۶,۶۱۷	۴۸,۳۹۶,۱۷۶	۷۶,۱۴۴,۷۴۸
۷۵۹۲۵۳۳	۱۲,۸۹۵,۹۳۱	۱۲,۸۹۵,۹۳۱	۱۲,۸۹۵,۹۳۱	-	-	-
۱,۰۳۱,۷۸۱,۱۰۱	۱,۴۷۹,۴۹۵,۵۷۷	۱,۲۳۳,۱۰۸,۰۳۵	۱,۲۳۳,۱۰۸,۰۳۵	۱۱۱,۸۴۶,۶۱۷	۴۸,۳۹۶,۱۷۶	۷۶,۱۴۴,۷۴۸
(۳,۰۹۵,۹۳۲)	(۱,۸۳۱,۳۲۶)	(۹۶,۸۵۲)	(۹۶,۸۵۲)	(۴۲,۱۶۴)	(۳۳۴,۸۳۵)	(۱,۴۶۷,۳۷۵)
(۳,۲۵۳)	(۳,۱۲۶,۴۷۶)	-	-	(۲,۶۵۴,۶۵۳)	(۴۷۱,۸۳۲)	-
(۶۹۶)	(۲,۵۲۳,۸۷۱)	(۱,۹۵۱)	(۱,۹۵۱)	(۲,۱۲۳,۷۳۳)	(۳۷۷,۴۵۸)	(۳۰,۷۳۹)
(۱,۱۷۳,۶۶۷)	(۱,۷۴۹,۸۹۱)	(۹)	(۹)	(۳۶۲,۵۳۳)	(۳۹۱,۰۵۳)	(۱,۱۹۶,۳۹۷)
(۵,۹۸۲,۱۳۵)	(۶۱۰,۴۲۳)	(۴۰۰,۵۳۰)	(۴۰۰,۵۳۰)	-	(۷۸)	(۹,۸۶۵)
(۷۶,۶۲۹,۲۵۴)	(۷۰,۴۴۴,۷۴۱)	(۷,۴۳۷,۲۷۳)	(۷,۴۳۷,۲۷۳)	(۳۶,۲۷۶,۶۱۰)	(۸,۹۶۶,۳۳۷)	(۱۷,۷۶۶,۶۳۳)
(۱۵,۱۷۲,۷۰۱)	(۵,۵۲۱,۷۵۱)	(۱,۵۱۰,۶۷۸)	(۱,۵۱۰,۶۷۸)	(۱,۲۱۸,۲۵۱)	(۱,۶۳۷,۹۹۴)	(۱,۱۶۴,۸۳۸)
(۱۰۱,۱۵۷,۶۳۸)	(۸۵,۸۰۸,۳۷۹)	(۹,۶۴۷,۳۹۳)	(۹,۶۴۷,۳۹۳)	(۴۲,۵۷۵,۹۳۴)	(۱۱,۹۵۹,۴۳۶)	(۳۱,۶۲۵,۷۲۶)
۹۳۰,۶۲۳,۴۶۳	۱,۳۲۳,۶۸۷,۱۹۸	۱,۳۲۳,۶۶۰,۷۴۱	۱,۳۲۳,۶۶۰,۷۴۱	۷۹,۳۷۰,۶۸۴	۳۶,۴۳۶,۷۵۱	۵۴,۵۱۹,۰۳۳
	۱۰۰ E۵۰	۵۰		۲۰	۱۰	
۷۷۶,۹۹۹,۶۱۱	۱,۳۷۴,۸۶۱,۵۵۳	۱,۳۲۳,۴۸۶,۹۵۹	۱,۳۲۳,۴۸۶,۹۵۹	۳۶,۶۲۵,۳۴۴	۷,۳۸۷,۳۵۰	۵,۴۵۱,۹۰۲
(۴۳۸,۸۰۷,۹۰۸)	(۷۷۶,۹۹۹,۶۱۱)	(۷۰۱,۴۷۲,۸۷۳)	(۷۰۱,۴۷۲,۸۷۳)	(۶۲,۸۴۳,۷۹۳)	(۶,۸۸۹,۸۵۰)	(۵,۷۹۳,۰۹۶)
(۲۵۰,۶۲۶,۷۶۸)	(۴۵۰,۷۵۹,۰۹۶)	(۴۳۲,۳۴۰,۷۵۲)	(۴۳۲,۳۴۰,۷۵۲)	(۱۴۰,۱۴۰,۶۶۴)	(۳,۵۷۶,۶۳۴)	(۱,۱۳۷,۶۵۶)
۸۷,۵۶۴,۹۳۶	۴۷,۱۰۲,۸۴۵	۸۸,۷۷۳,۳۳۴	۸۸,۷۷۳,۳۳۴	(۳,۱۷۹,۱۲۴)	(۲,۲۶۸,۸۴۹)	

۲۰-۱- افزایش مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول در سال جاری عمدتاً ناشی از تسویه مانده ذخیره مطالبات ارزی بوده است. کاهش هزینه اختصاصی مطالبات به دلیل احتساب ذخیره اختصاصی کافی در سنوات قبل بوده است.

۲۰-۱- افزایش مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

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

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

انحصاری غیر دولتی (یادداشت ۳-۳)

مانده سایر حساب‌های دریافتی (یادداشت ۳۲)

سایر حساب‌های دریافتی (یادداشت ۳۲)

جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سردم‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

ضمائم بانک

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

املاک و مستغلات

مالین آلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی

فریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی- در صمد

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی

کسر میشود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل

تأثیر تسعیر طی سال

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات و مطالبات

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۷۸۰,۵۶۰	۹۵,۱۷۱,۱۶۹	۲۷-۲-۲
۳۲۰,۰۰۱,۶۶۱	۴۵۶,۶۹۶,۵۷۶	۲۸-۱
۵,۵۹۳,۰۰۲,۹۸۶	۱۱,۶۹۲,۰۰۱,۷۳۱	۲۹
۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	۱۱,۲۲۲,۴۶۸,۴۰۷	۳۰-۳
۴۶۲,۵۴۹,۶۱۱	۴۹۷,۳۲۶,۸۹۹	۳۹-۱
۱۴۴,۹۱۲,۸۶۸	۱۰۱,۹۱۷,۸۱۶	۳۱
۴۵,۹۸۷,۵۱۰	۲۲۲,۴۶۱,۹۳۸	۳۲
(۱۰,۲۱,۷۸۱,۱۰۱)	(۱,۴۷۹,۴۹۵,۵۷۷)	۲۰-۱
۱۳,۸۰۵,۳۴۶,۱۸۶	۲۲,۸۰۸,۵۴۸,۹۵۸	
۱,۵	۱,۵	
۲۰۷,۰۸۰,۱۹۳	۳۴۲,۱۲۸,۲۳۴	
(۱۶۰,۴۸۷,۹۲۵)	(۲۰۷,۰۸۰,۱۹۳)	
(۴۶,۱۹۵,۹۸۵)	(۸۳,۴۰۱,۲۸۷)	
۳۹۶,۲۸۳	۵۱,۶۴۶,۷۵۴	

۲-۲-۱ افزایش هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول عمدتاً بابت افزایش مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی به دلیل شناسایی سود دوران امهال و وجه التزام تسهیلات اعطایی ارزی از محل صندوق توسعه ملی و صندوق انرژی و افزایش نرخ تسعیر ارز طی سال، نسبت به سال مالی قبل می باشد.

تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت‌ها

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر حساب‌های دریافتی

کسر می شود:

مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد

ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل

تأثیر تسعیر طی سال

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود شنب خارج از کشور	۲,۱۳۴,۵۲۴	۵۸۳,۵۴۳	۲,۱۳۴,۵۴۴	۵۸۳,۵۴۳
سود تسعیر ارز	۱,۹۳۹,۶۰۶,۳۷۱	۸۸۶,۱۲۷,۷۴۳	۱,۹۳۶,۸۲۴,۸۷۲	۸۸۵,۳۷۷,۰۶۰
سایر	۴,۱۴۷,۲۵۳	۲,۸۹۹,۸۱۳	۴,۳۷۶,۹۶۲	۴,۵۱۵,۳۳۷
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۹۴۵,۸۸۸,۱۶۸	۸۸۹,۶۴۱,۰۹۹	۱,۹۴۳,۳۳۶,۳۷۸	۸۹۰,۴۷۲,۹۴۰

۲۱-۱ افزایش سود تسعیر ارز نسبت به سال قبل، عمدتاً ناشی از افزایش نرخ تسعیر ارز (اعمال نرخ ETS در تسعیر اقلام بولی دارایی ها و بدهی های ارزی) و افزایش خالص اقلام بولی دارایی ها در سال ۱۴۰۳ بوده است.

۲۲- سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

یادداشت	گروه					
	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع
۲۲-۱ سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۵۴,۹۶۴,۵۷۷	-	۳۷,۸۵۵,۹۷۳	-	۳۷,۸۵۵,۹۷۳	۳۷,۸۵۵,۹۷۳
۲۲-۲ سود واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری خالص سود(زیان) ناشی از کاهش برگشت کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۲۲,۳۰۵,۱۹۲	-	۱۴,۱۶۹,۳۹۸	-	۱۴,۱۶۹,۳۹۸	۱۴,۱۶۹,۳۹۸
۲۲-۳ سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۳,۱۶۶,۴۳۶	-	۱۱,۷۳۵,۶۹۱	-	۱۱,۷۳۵,۶۹۱	۱۱,۷۳۵,۶۹۱
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۹۰,۴۳۶,۲۰۵	-	۶۳,۷۵۱,۰۶۰	-	۶۳,۷۵۱,۰۶۰	۶۳,۷۵۱,۰۶۰

یادداشت	بانک					
	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع
۲۲-۱ سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۹,۱۳۹,۱۷۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۱۴,۱۱۱,۹۹۵
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۹,۱۳۹,۱۷۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۱۴,۱۱۱,۹۹۵

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

گروه

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	۸,۸۲۵,۴۳۵	پالایش نفت اصفهان
۷,۸۰۶,۶۴۵	-	۷,۸۰۶,۶۴۵	۸,۸۴۵,۴۳۵	-	۵,۸۱۰,۶۸۵	پالایش نفت بندرعباس
۷,۶۰۱,۲۹۶	-	۷,۶۰۱,۲۹۶	۵,۸۱۰,۶۸۵	-	۵,۷۰۱,۵۰۰	شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
-	-	-	۵,۷۰۱,۵۰۰	-	۴,۳۴۵,۳۳۴	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۲,۴۸۶,۷۳۵	-	۲,۴۸۶,۷۳۵	۴,۳۴۵,۳۳۴	-	۳,۳۲۰,۴۵۵	پالایش نفت تهران
۵,۱۱۹,۱۷۱	-	۵,۱۱۹,۱۷۱	۳,۳۲۰,۴۵۵	-	۲,۳۰۷,۶۸۵	فولاد مبارکه اصفهان
۱,۷۷۸,۳۳۱	-	۱,۷۷۸,۳۳۱	۲,۳۰۷,۶۸۵	-	۱,۸۹۷,۷۴۸	توسعه و معادن فلزات
۱,۳۹۵,۲۱۴	-	۱,۳۹۵,۲۱۴	۱,۸۹۷,۷۴۸	-	۱,۳۳۲,۰۰۱	پالایش نفت تبریز
۱,۷۶۲,۸۴۱	-	۱,۷۶۲,۸۴۱	۱,۳۳۲,۰۰۱	-	۱,۳۳۸,۷۷۶	بانک قرض الحسنه مهر ایران
-	-	-	۱,۳۳۸,۷۷۶	-	۸۳۳,۳۴۹	بیمه البرز
۹۷۱,۳۷۲	-	۹۷۱,۳۷۲	۸۳۳,۳۴۹	-	۶۸۵,۰۰۰	سرمایه‌گذاری ملی ایران
-	-	-	۶۸۵,۰۰۰	-	۶۱۷,۴۶۴	پتروشیمی پردیس
-	-	-	۶۱۷,۴۶۴	-	۶۰۷,۸۱۲	شرکت صنایع ملی مس ایران
۴۹۷,۸۴۷	-	۴۹۷,۸۴۷	۶۰۷,۸۱۲	-	۴۷۴,۹۲۸	سنگ آهن گل‌گهر
۱۹۹,۳۴۰	-	۱۹۹,۳۴۰	۴۷۴,۹۲۸	-	-	س - صندوق بازنشستگی
۲۰۲,۱۰۰	-	۲۰۲,۱۰۰	-	-	۳۲۷,۵۲۰	فولاد آلیاژی ایران (فولاد)
۳۳۱,۲۰۰	-	۳۳۱,۲۰۰	۳۲۷,۵۲۰	-	۲۸۰,۸۷۰	بیمه آسیا
۱۰۰,۵۲۳	-	۱۰۰,۵۲۳	۲۸۰,۸۷۰	-	۲۴۹,۴۳۶	فولاد کاوه جنوب کیش
-	-	-	۲۴۹,۴۳۶	-	۱۹۴,۹۷۳	پتروشیمی مبین
۴۵۲,۸۱۰	-	۴۵۲,۸۱۰	۱۹۴,۹۷۳	-	۱۷۷,۰۴۰	پتروشیمی سرمایه‌گذاری ایرانیان (پترول)
۴۲,۸۶۰	-	۴۲,۸۶۰	۱۷۷,۰۴۰	-	۹۳,۲۵۹	گروه توسعه مالی مهر آیدگان
-	-	-	۹۳,۲۵۹	-	۸۹,۲۶۶	پلی پروپیلن جم
-	-	-	۸۹,۲۶۶	-	۸۸,۶۰۴	سرمایه‌گذاری دارویی تامین
-	-	-	۸۸,۶۰۴	-	۸۸,۴۳۱	شرکت سرمایه‌گذاری صبا تامین (صبا)
-	-	-	۸۸,۴۳۱	-	۶۲,۶۲۷	پتروشیمی خارک
-	-	-	۶۲,۶۲۷	-	۵۷,۹۷۷	ایران ترانسفو (پترانس)
-	-	-	۵۷,۹۷۷	-	۴۳,۷۲۰	معدنی و صنعتی چادرملو
۲۷۸,۸۸۳	-	۲۷۸,۸۸۳	۴۳,۷۲۰	-	۴۲,۶۳۲	ارتباطات سیار
-	-	-	۴۲,۶۳۲	-	۳۱,۲۴۱	توسعه مولد نیروگاهی جهرم
۱۱,۳۲۳	-	۱۱,۳۲۳	۳۱,۲۴۱	-	۱۵,۴۴۹	پتروشیمی شازند
۱۶,۰۶۵	-	۱۶,۰۶۵	۱۵,۴۴۹	-	۱۳,۹۴۱	پتروشیمی غدیر
-	-	-	۱۳,۹۴۱	-	-	فراپورس
۲۸,۶۲۱	-	۲۸,۶۲۱	-	-	-	پتروشیمی تامین (تاپیکو)
۶۱,۳۷۶	-	۶۱,۳۷۶	-	-	-	بیمه ما
۱,۰۶۵,۹۱۰	-	۱,۰۶۵,۹۱۰	-	-	۳,۳۰۸,۳۹۹	سایر
۳,۶۸۴,۹۲۵	-	۳,۶۸۴,۹۲۵	۳,۳۰۸,۳۹۹	-	۴۲,۹۸۳,۵۵۸	سود سهام شرکت‌ها
۳۵,۷۹۶,۳۷۸	-	۳۵,۷۹۶,۳۷۸	۴۲,۹۸۳,۵۵۸	-	۵,۶۲۶,۳۳۸	صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت
-	-	-	۵,۶۲۶,۳۳۸	-	۸۵۷,۷۶۲	صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت
-	-	-	۸۵۷,۷۶۲	-	۸۳۰,۰۹۸	صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت
-	-	-	۸۳۰,۰۹۸	-	۶۹۳,۴۸۶	صندوق سرمایه‌گذاری نوع دوم نیلی دماوند (نیلی)
۹۸,۶۵۵	-	۹۸,۶۵۵	۶۹۳,۴۸۶	-	۶۶۰,۵۵۰	صندوق سرمایه‌گذاری تامین آتیه ملت
۷۰,۲۲۴	-	۷۰,۲۲۴	۶۶۰,۵۵۰	-	۳۴۸,۷۷۴	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نوع دوم افق آتی
۳۳۹,۵۰۰	-	۳۳۹,۵۰۰	۳۴۸,۷۷۴	-	۱۶۳,۵۹۱	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت افق ملت
۳۷,۲۵۱	-	۳۷,۲۵۱	۱۶۳,۵۹۱	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری اوراق دولت خلیج فارس
۲۶,۴۶۲	-	۲۶,۴۶۲	-	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری سپهر خیرگان
۱۱,۰۹۰	-	۱۱,۰۹۰	-	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت امین یکم
۱,۵۷۶,۴۱۲	-	۱,۵۷۶,۴۱۲	۲,۸۰۰,۵۲۰	-	۲,۸۰۰,۵۲۰	سایر
۲,۰۵۹,۵۹۵	-	۲,۰۵۹,۵۹۵	۱۱,۹۸۱,۰۱۹	-	۱۱,۹۸۱,۰۱۹	سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۳۷,۸۵۵,۹۷۳	-	۳۷,۸۵۵,۹۷۳	۵۴,۹۶۴,۵۷۷	-	۵۴,۹۶۴,۵۷۷	سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

بانک

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۳,۳۱۱,۹۹۹	-	۳,۳۱۱,۹۹۹	گروه مالی ملت
-	-	-	۵,۷۰۱,۵۰۰	-	۱۴,۱۵۹	شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
-	-	-	۱۴,۱۵۹	-	۱۰۵,۸۹۳	هتل بین‌المللی پارس شیراز
-	-	-	۱۰۵,۸۹۳	-	۵۶۲۵	شرکت گردشگری شایان پردیس کیش
-	-	-	۵۶۲۵	-	-	شرکت پتروپالایشگاه شهید سلیمانی
۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۹,۱۳۹,۱۷۵	-	۹,۱۳۹,۱۷۵	سود سهام شرکت‌ها
-	-	-	-	-	-	سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱۴,۱۱۱,۹۹۵	-	۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۹,۱۳۹,۱۷۵	-	۹,۱۳۹,۱۷۵	سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲-۲ سود واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۳۰,۹۰۹	۱,۳۶۶,۳۴۴	۲,۱۰۶,۵۵۲	۷۴۰,۳۰۸	۴۴۸,۴۳۴,۴۰۸	فولاد مبارکه اصفهان
-	۱,۳۳۳,۵۲۶	۱,۶۹۷,۱۱۳	۳۶۳,۵۸۷	۲۱۶,۶۵۰,۰۰۰	پتروشیمی مبین
-	۱۰۰,۱۲,۹۳۲	۱,۴۳۵,۳۰۶	۴۲۲,۳۷۴	۷۳,۸۹۴,۹۰۸	صندوق بازنشستگی
-	۵۶۹,۲۳۳	۱,۳۳۷,۸۲۰	۶۶۸,۵۸۶	۱۷۲,۶۵۶,۸۵۹	شرکت صنایع ملی مس ایران
-	۵۳۸,۸۵۹	۱,۱۷۶,۳۶۹	۶۳۷,۴۱۰	۱۳۲,۸۳۱,۸۰۶	سرمایه گذاری صدر تامین (تاسیکو)
-	۴۶۶,۸۰۲	۱,۱۹۰,۰۹۴	۷۲۳,۲۹۲	۱۸,۸۹۵,۹۳۲	شرکت سینتا (فینتا)
۸۷۰,۲۱۵	۲۰۸,۷۰۴	۵,۸۴۳,۱۰۴	۵,۶۳۴,۴۰۰	۲,۷۷۸,۶۲۶,۸۶۷	بانک صادرات
-	۱۶۹,۶۸۹	۱۷۱,۹۷۲	۲,۳۸۳	۱۰,۳۷۳,۵۰۰	بورس انرژی ایران
-	۱۴۴,۶۳۲	۱۴۴,۸۴۴	۲۱۲	۲۷,۹۹۹,۹۹۹	فراپورس
-	۱۴۱,۳۹۱	۲۱۶,۶۲۰	۷۵,۳۲۹	۱۳,۱۶۹,۰۹۲	مدیریت سرمایه گذاری امید(وامید)
-	۱۰۸,۴۸۲	۲۷۲,۴۱۶	۱۶۳,۹۳۴	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی تامین (تابیکو)
-	۱۲,۹۸۰	۱۱۲,۰۷۴	۹۹,۰۹۴	۶۶,۰۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
-	۱۱,۳۳۵	۳۴,۳۵۶	۱۲,۹۳۱	۱۶۰,۹۵۰	پتروشیمی خراسان
۱۷,۰۱۲	۵,۳۰۱	۵۷,۹۴۴	۵۲,۶۴۲	۱,۱۲۶,۲۱۰	پتروشیمی جم
-	۴,۷۰۷	۹,۶۱۴	۴,۹۰۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۴۳۰	۱,۷۱۱	۱۷,۸۲۸	۱۶,۱۱۷	۵,۵۹۸,۹۷۳	پالایش نفت تهران
(۶,۱۸۲)	۲۹۳	۴,۱۵۷	۳,۸۶۴	۲۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
-	۲۴۷	۱,۸۱۰	۱,۵۶۲	۴۶۷,۷۰۷	توسعه و معادن فلزات
(۷)	-	-	-	-	سنگ آهن گل گهر
(۲۰۶)	-	-	-	-	معدنی و صنعتی چادرملو
۳۵۸	-	-	-	-	بیمه البرز
۲۶۲,۰۰۴	-	۱۲,۹۶۷,۴۹۸	۱۲,۹۶۷,۴۹۸	۱,۷۶۱,۲۱۸,۶۹۳	پتروشیمی خلیج فارس
۹۰۴,۴۳۸	-	۱,۰۳۹,۵۶۵	۱,۰۳۹,۵۶۵	۱,۰۲۹,۴۰۷,۶۸۴	توسعه مولد نیروگاهی چهرم
-	-	۱۳۳,۷۲۱	۱۳۳,۷۲۱	۴۵,۸۳۳,۲۹۹	شرکت فرهنگی ورزشی استقلال
۱,۹۶۵,۹۲۳	-	-	-	-	پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان(پترول)
۲۰,۳۸۷	-	-	-	-	مس شهید باهنر
۱۳,۱۶۷	-	-	-	-	بیمه انکابی امین
۶۰۶,۴۱۳	-	-	-	-	بیمه آسیا
۵۸۲,۱۸۲	-	-	-	-	تامین سرمایه امین
-	(۱,۱۳۵)	۱۴,۰۰۷	۱۵,۱۴۲	۲,۹۳۳,۵۴۶	پالایش نفت اصفهان
۱,۰۰۴,۹۹۳	۳۱۵,۸۶۱	۲۱,۱۳۷,۹۲۶	۲۰,۸۲۲,۰۶۵	۷,۹۶۳,۳۲۵,۸۴۷	سایر
۱۰,۷۷۲,۰۳۵	۶,۴۱۱,۷۸۵	۵۱,۰۰۲,۵۱۰	۴۴,۵۹۰,۷۳۵	۱۴,۷۸۵,۴۲۶,۲۷۰	سود واگذاری سهام شرکت‌ها
-	۱۳,۲۹۷,۴۲۶	۱۵,۱۰۸,۳۳۸	۱,۸۱۰,۹۱۱	۱,۵۶۹,۵۰۶	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۲۷,۰۹۹	۱,۰۰۱,۴۳۱	۶,۳۳۰,۰۷۱	۵,۳۲۸,۶۴۰	۸۳,۳۰۵,۲۳۲	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۶۲۴	۳۳۸,۹۷۵	۳,۸۰۴,۷۵۲	۳,۴۷۵,۷۷۷	۱۹۲,۱۷۹,۵۳۲	صندوق سرمایه گذاری کارا
۴۵۸,۰۵۰	۱۸۹,۹۳۹	۱,۴۱۳,۷۰۲	۱,۲۳۳,۷۷۲	۶۳,۴۶۵,۷۲۴	صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس
۱۸۵,۳۹۰	۱۰۴,۶۸۳	۴۷۹,۲۵۲	۳۷۲,۵۶۹	۲۴,۴۸۹,۶۲۹	صندوق سرمایه گذاری ثبات ویستا
۱,۰۸۲,۱۴۵	۸۵,۵۶۰	۱,۶۹,۹۹۰	۸۴,۴۳۰	۹۴۶,۰۰۰	صندوق پالایشی یکم-سهام (پالایش)
۲۵۴,۳۴۲	۲۹,۴۲۴	۶۸,۵۲۷	۳۹,۱۰۴	۳۵۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
۳۶۴,۶۲۸	۶,۴۴۴	۱,۰۴۸,۱۳۹	۱,۰۴۱,۶۹۵	۱,۰۳۸,۳۲۸	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
۶,۱۵۰	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند
۵۲,۷۷۷	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری مشترک آسمان امید(آسامید)
۱۸۳,۲۴۱	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان
(۱۶,۵۲۰)	-	-	-	-	صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت
۳۲,۶۸۵	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت افق ملت
۷۶,۴۹۰	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری افرا نماد پایدار
۱۱۶,۹۹۲	-	-	-	-	صندوق بازنشستگی
۵۷۲,۷۶۹	۸۴۹,۵۳۵	۱۳,۸۴۷,۷۳۶	۱۲,۹۹۸,۲۰۱	۸۴۵,۳۳۸,۴۲۵	سایر
۳,۳۹۷,۳۶۳	۱۵,۸۹۳,۴۰۷	۴۲,۲۷۰,۵۰۶	۲۶,۳۷۷,۰۹۹	۱,۲۱۲,۵۸۲,۳۰۶	سود واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۱۴,۱۶۹,۳۹۸	۲۲,۳۰۵,۱۹۲	۹۳,۲۷۳,۰۱۷	۷۰,۹۶۷,۸۲۴	۱۵,۹۹۸,۰۰۸,۵۷۶	سود واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲-۲ - سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته

گروه					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
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	۱۱,۵۱۵,۶۸۸	-	۱۱,۵۱۵,۶۸۸
۴۴۹,۴۱۵	-	۴۴۹,۴۱۵	۶۷۲,۸۴۸	-	۶۷۲,۸۴۸
-	-	-	۸۴۹,۳۵۸	-	۸۴۹,۳۵۸
۱۳,۴۵۱	-	۱۳,۴۵۱	۱۱,۷۲۴	-	۱۱,۷۲۴
۴۲۱,۱۱۹	-	۴۲۱,۱۱۹	۱۱۶,۸۱۸	-	۱۱۶,۸۱۸
۱۱,۷۳۵,۶۹۱	-	۱۱,۷۳۵,۶۹۱	۱۳,۱۶۶,۴۳۶	-	۱۳,۱۶۶,۴۳۶

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

۲۳- هزینه‌های مالی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۵۹,۴۶۷	۵,۹۷۶,۵۰۰	۳,۵۲۱,۶۵۱	۸,۰۶۴,۶۱۹	۲۳-۱	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۵۸,۰۵۶,۸۶۷	۱۰۷,۲۲۲,۱۸۳	۵۸,۰۵۶,۸۶۷	۱۰۷,۲۲۲,۱۸۳	۲۳-۱	سود و وجه التزام تسهیلات و سیرده‌های دریافتی از بانک مرکزی
-	۸۷۶,۸۶۸	-	۸۷۶,۸۶۸		سایر
۶۰,۵۱۶,۳۳۴	۱۱۴,۰۷۵,۵۵۱	۶۱,۵۷۸,۵۱۸	۱۱۶,۱۶۳,۶۷۰		جمع هزینه‌های مالی

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

۲۴- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۴-۱	سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۸۱۱,۵۷۹	۱,۹۶۲,۰۵۱	۸۲۶,۹۸۳	۱,۹۶۲,۰۵۱	۲۴-۲	سود حاصل از فروش وثایق تضمینی
۲,۸۵۲,۷۶۱	۵,۹۳۶,۰۷۳	۲,۸۵۲,۷۶۱	۵,۹۳۶,۰۷۳		سود ناشی از فروش دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱,۰۸۸,۸۹۱	۱,۳۲۹,۹۹۴	۹۳۲,۹۸۵	۱,۳۲۹,۹۹۴		درآمد ناشی از تحصیل اموال هبه
-	۲۸۲,۳۳۴	-	۲۸۲,۳۳۴		درآمدهای متفرقه-درآمد وثایق تضمین شده
-	۲,۱۶۸	-	۲,۱۶۸		سایر
-	-	-	۳۰۸,۶۱۰		سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۴,۷۵۳,۲۳۱	۹,۵۱۳,۶۲۰	۴,۶۱۳,۷۲۹	۹,۷۲۱,۲۳۰		

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		یادداشت	
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۱,۹۹۰	۹۰۸,۵۴۶	۱,۵۶۴,۱۹۴	۶۵۵,۶۴۸	۶۵۵,۶۴۸	زمین
۲۱۰,۰۸۶	۷۷۱,۶۴۰	۱,۳۷۸,۷۴۲	۵۰۷,۱۰۲	۵۳۵,۹۹۸	ساختمان و تأسیسات
۴۵,۵۷۰	۱۴۳,۶۸۰	۱۴۳,۶۸۰	-	۷۵,۷۰۴	آئانه و منصوبات
-	۱۳۶,۶۳۱	۱۳۶,۶۳۱	-	۷۱,۹۹۰	تجهیزات رایانه ای
-	۱,۵۵۴	۲,۳۷۳	۸۱۹	۲۲,۴۲۷	وسایل نقلیه
۲۳۲,۹۳۳	-	-	-	-	حق الامتياز(سرقفلی)
۸۱۱,۵۷۹	۱,۹۶۲,۰۵۱	۳,۱۲۵,۶۲۰	۱,۱۶۳,۵۶۹	۱,۳۶۱,۷۶۷	جمع

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		یادداشت	
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۵۲,۷۶۱	۵,۹۳۶,۰۷۳	۷,۹۲۸,۹۲۵	۱,۹۹۲,۸۵۲	۱,۹۹۲,۸۵۲	۲۴-۲-۱
۲,۸۵۲,۷۶۱	۵,۹۳۶,۰۷۳	۷,۹۲۸,۹۲۵	۱,۹۹۲,۸۵۲	۱,۹۹۲,۸۵۲	اموال منقول و غیر منقول
					جمع

۲۴-۲-۱ - افزایش مبلغ سود حاصل از فروش وثایق تضمینی در سال جاری ناشی از افزایش قیمت فروش براساس گزارشات کارشناسی املاک می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- سود هر سهم

۲۵-۱- منای محاسبه سود هر سهم

بانک		گروه	
۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۲۷,۴۵۴,۶۷۱	۱,۸۹۱,۶۰۵,۴۹۳	۱,۰۶۶,۵۵۱,۷۷۰	۱,۹۳۷,۰۴۵,۸۴۸
(۷۱,۸۸۴,۹۲۱)	(۹۱,۳۹۶,۲۶۷)	(۶۹,۸۹۸,۵۰۶)	(۸۴,۶۴۹,۸۱۶)
-	-	(۴۶۰,۴۹۷۸)	(۴,۳۳۸,۴۸۰)
۹۵۵,۵۶۹,۷۵۰	۱,۸۰۰,۳۰۹,۱۲۶	۹۹۲,۰۴۸,۲۸۵	۱,۸۴۸,۰۶۷,۵۵۲
(۴۱,۶۵۱,۱۰۸)	(۹۵,۴۳۳,۷۵۶)	۶,۷۶۵,۲۷۳	(۱۶,۰۰۶,۳۲۵)
۸,۳۳۰,۲۲۲	۱۹,۰۸۴,۷۵۱	(۱,۳۵۳,۰۵۴)	۳,۳۰۱,۲۴۷
-	-	(۳۹,۲۱۰)	۲۵,۷۶۷
(۳۳,۳۳۰,۸۸۶)	(۷۶,۳۳۹,۰۰۵)	۵,۳۸۳,۰۰۷	(۱۲,۷۶۹,۳۲۱)
۹۸۵,۸۰۳,۵۶۳	۱,۷۹۶,۱۸۱,۶۳۷	۱,۰۷۳,۳۱۷,۰۴۱	۱,۹۲۱,۰۳۹,۶۱۳
(۶۳,۵۵۴,۶۹۹)	(۷۲,۳۱۱,۵۱۶)	(۷۱,۳۵۱,۵۶۱)	(۸۱,۴۴۸,۵۶۹)
-	-	(۴,۶۳۴,۱۸۸)	(۴,۲۹۲,۷۱۳)
۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱	۹۹۷,۳۳۱,۲۹۲	۱,۸۳۵,۲۹۸,۳۳۱
۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
(۱۱۲,۰۶۶,۳۵۵,۹۰۸)	(۱۱۸,۴۳۰,۸۰۲,۳۱۴)	(۱۶۷,۹۲۷,۶۵۵,۵۳۶)	(۱۱۹,۴۴۲,۱۷۴,۰۵۵)
۱,۰۹۷,۹۳۳,۶۴۴,۰۹۲	۱,۰۹۱,۵۶۹,۱۹۷,۷۸۶	۱,۰۴۲,۰۷۲,۳۴۴,۴۷۴	۱,۰۰۹,۵۵۷,۸۲۵,۹۴۵

سود خالص (زیان) غیر عملیاتی - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

سود قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سهم متابع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی

سود خالص - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

۲۵-۲- میانگین موزون تعداد سهام، بدون در نظر گرفتن سهام تحت تسلک صندوق، به تعداد ۱۱۸,۴۳۰,۸۰۲,۳۱۴ به تعداد ۱۱۸,۴۳۰,۸۰۲,۳۱۴ 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.

۲۵-۳- تعداد سهام ابتدای سال با توجه به افزایش سرمایه از محل سود انباشته تعدیل شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۰۳۷,۳۳۲	۱۷,۰۲۳,۳۴۹	۱۴,۰۵۵,۰۸۲	۱۵,۶۱۱,۴۵۹	۲۶-۱	موجودی صندوق - ریال
۷۲,۳۰۶,۸۶۲	۱۷۲,۱۲۲,۶۶۵	۱۲۱,۶۶۳,۰۳۵	۲۰۶,۴۰۰,۰۶۳	۲۶-۲	موجودی صندوق - ارز
۳۶,۳۲۰	۱۳۱	۴۷,۵۳۷	۳,۴۸۶		وجوه در راه - ریال
۴۰	-	۴۰	-		وجوه در راه - ارز
۴۳,۹۴۴,۲۲۸	۸۵,۹۱۶,۶۸۳	۴۳,۹۴۴,۲۲۸	۱۱۱,۴۳۰,۱۱۴	۲۶-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۴۵۰,۷۷۱,۱۰۴	۸۸۲,۷۰۸,۴۷۵	۳۴۶,۸۰۱,۳۷۲	۷۸۴,۷۳۸,۶۰۴	۲۶-۴	سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	۱,۱۵۷,۷۷۱,۲۰۳	۵۲۶,۵۱۱,۳۹۵	۱,۱۱۸,۱۸۳,۷۳۶		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 مبلغ ۱۴۷,۴۳۵,۶۴۴ دلار آمریکا، ۷۶,۴۱۲,۱۹۱ یورو، ۴,۳۳۰,۰۹۱ درهم امارات و معادل مبلغ ۲,۹۲۵,۴۱۲ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۶,۶۸۰,۴۰۹ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می باشد.

۲۶-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۸۵,۴۶۸,۲۱۴	-	۸۵,۴۶۸,۲۱۴	۲۶-۳-۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۴۳,۷۶۵,۰۹۳	-	۴۳,۷۶۵,۰۹۳	۱۹,۶۴۶,۳۷۱		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۱۷۹,۱۳۵	۴۴۸,۴۶۹	۱۷۹,۱۳۵	۶,۳۱۵,۶۲۹		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۴۳,۹۴۴,۲۲۸	۸۵,۹۱۶,۶۸۳	۴۳,۹۴۴,۲۲۸	۱۱۱,۴۳۰,۱۱۴		جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۲۶-۳-۱- مبلغ مذکور مربوط به خالص موجودی حساب نزد بانک مرکزی پس از کسر بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری به شرح یادداشت توضیحی ۴۱ است.

۲۶-۴- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۶۹,۳۹۹	۱,۷۲۰,۷۰۱	۲,۵۴۱,۶۳۳	۴۳,۹۷۰,۷۵۴		سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۱۲۶,۴۷۸,۸۳۴	۳۵۸,۷۴۱,۸۶۹	۲۱,۵۳۶,۸۶۸	۲۶۸,۱۲۶,۶۳۵	۲۶-۴-۱	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)
۳۲۱,۶۲۲,۳۵۹	۵۲۲,۲۴۵,۹۰۵	۳۲۱,۶۲۲,۳۵۹	۲۷۲,۶۴۱,۲۱۴		سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود نشده)
۱,۱۰۰,۵۱۲	-	۱,۱۰۰,۵۱۲	-		سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود نشده)
۴۵۰,۷۷۱,۱۰۴	۸۸۲,۷۰۸,۴۷۵	۳۴۶,۸۰۱,۳۷۲	۷۸۴,۷۳۸,۶۰۴		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 به شرح یادداشت توضیحی ۲۷ طبقه‌بندی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مطالبات از بانک مرکزی	۲۵۱,۴۴۸,۹۳۹	۲۰۶,۱۱۶,۳۳۸	۲۵۱,۴۴۸,۹۳۹	۲۰۶,۱۱۶,۳۳۸
مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۵۴۱,۹۱۰,۳۲۵	۵۴۶,۷۹۰,۸۹۷	۴۶۰,۹۹۴,۰۱۳	۴۶۴,۴۹۵,۰۹۷
جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۷۹۳,۳۵۹,۲۶۴	۷۵۲,۹۰۷,۱۳۵	۷۱۲,۴۴۲,۹۵۲	۶۷۰,۶۱۱,۳۳۵

۲۷-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی ۲۶ طبقه بندی شده است.

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز (محدود شده)	۱۱۷,۳۶۵,۴۵۰	۷۵,۴۳۷,۸۶۰	۱۱۷,۳۶۵,۴۵۰	۷۵,۴۳۷,۸۶۰
سایر مطالبات	۱۳۴,۰۸۳,۴۹۰	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸	۱۳۴,۰۸۳,۴۹۰	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸
جمع مطالبات از بانک مرکزی	۲۵۱,۴۴۸,۹۳۹	۲۰۶,۱۱۶,۲۳۸	۲۵۱,۴۴۸,۹۳۹	۲۰۶,۱۱۶,۲۳۸

۲۷-۲-۱- مبلغ ۲۴۸,۹۶۴ میلیون وون کره (معادل ۱۷۲ 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 ارقام زیر می باشد.

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تمهیدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵
برداشت شبانه از حسابها	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷
سپرده‌های دولتی	۳,۰۶۵,۴۳۳	-	۳,۰۶۵,۴۳۳	-
ما به التفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور یا صادراتی	۱,۴۳۰,۹۹۱	۱,۳۸۵,۲۳۴	۱,۴۳۰,۹۹۱	۱,۳۸۵,۲۳۴
ما به التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر	۹۳,۷۴۰,۱۷۸	۹۳,۳۹۵,۳۲۶	۹۳,۷۴۰,۱۷۸	۹۳,۳۹۵,۳۲۶
ذخیره عمومی مطالبات مشترک الوصول	(۱,۴۰۶,۱۰۳)	(۱,۴۰۰,۹۳۰)	(۱,۴۰۶,۱۰۳)	(۱,۴۰۰,۹۳۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۴۳۰,۹۹۱)	(۱,۳۸۵,۲۳۴)	(۱,۴۳۰,۹۹۱)	(۱,۳۸۵,۲۳۴)
جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۳۴,۰۸۳,۴۹۰	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸	۱۳۴,۰۸۳,۴۹۰	۱۳۰,۶۷۸,۳۷۸

۲۷-۲-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تمهیدات ارزی، بابت اعتبارات اسنادی و پروات 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 تمهیدات ارزی گذشته به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷۸,۰۵ 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 که این موضوع مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. طبق آخرین پیگیری به عمل آمده از بانک مرکزی، تعیین تکلیف نهایی مبلغ مزبور و وجه التزام مرتبط به استناد تصویب نامه شماره ۱۳۷۹۳۱/ت/م/۴۲۴۳ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۹ هیئت محترم وزیران و اصلاحیه آن، منوط به پذیرش آن به عنوان بدهی دولت به بانک مرکزی و منظور نمودن بازپرداخت آن در بودجه های سنواتی شده است. لیکن این موضوع تا حصول نتیجه نهایی از سوی بانک در حال پیگیری می باشد.

۲۷-۲-۲-۳- مبلغ ۱,۴۳۱ 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 ۹۶/۳۳۷۷۴۴ 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 ۱۶۴۵۳۷/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 نسویه شده مشتریان (اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی) مبلغ ۵۸,۲۱۳ میلیارد ریال بابت اصل و ۳۵,۵۳۷ 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
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۹۷,۱۱۱	۱,۴۰۰,۹۳۰
۲۰۳,۸۱۹	۵,۱۷۳
۱,۴۰۰,۹۳۰	۱,۴۰۶,۱۰۳

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

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

بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۲۳۴
(۱۴۴)	۴۵,۷۵۷
۱,۳۸۵,۲۳۴	۱,۴۳۰,۹۹۱

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

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۰,۹۵۳	۱۵۸,۶۷۰	۱۵۰,۹۵۳	۱۵۸,۶۷۰	سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)
-	-	۸۷,۱۸۹	-	سپرده‌های «دباری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)
۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۶۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۱۹۹,۷۹۳	۱۳۴,۷۱۳,۹۵۴	۲۷-۳-۱ سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)
۳۶۵,۶۷۰	۳,۱۲۴,۵۱۰	۳۶۵,۶۷۰	۳,۱۲۴,۵۱۰	پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها
۳۰,۹۳۶,۹۰۱	۴۲,۴۱۲,۱۱۷	۳۰,۹۳۶,۹۰۷	۴۲,۴۱۲,۱۱۷	۲۷-۳-۲ سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود شده)
۳۶,۳۱۵,۶۱۴	۹۹,۰۹۵,۹۷۷	۱۱۷,۳۲۴,۴۲۵	۱۱۹,۸۶۳,۲۳۷	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
۲۲۲,۲۱۶,۶۱۴	۲۴۲,۰۱۵,۹۱۸	۲۲۲,۲۱۶,۶۱۴	۲۵۱,۰۵۱,۰۱۶	۲۷-۳-۳ سپرده‌های دباری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
۲۳۶,۴۲۶	۵۲۴,۰۶۹	۲۳۶,۴۲۶	۵۲۴,۰۶۹	سود دریافتی بابت سپرده‌های ما نزد بانکها
۳,۱۸۲,۹۱۹	۶۲,۷۵۳	۳,۱۸۲,۹۲۰	۶۲,۷۵۳	۲۷-۳-۴ تراکنش‌های سایرک
۴۶۴,۶۹۵,۰۹۷	۴۶۰,۹۹۴,۰۱۳	۵۴۶,۷۹۰,۸۹۷	۵۴۱,۹۱۰,۳۲۵	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷-۳-۱ - سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده) شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات

۱۴۰۲	۱۴۰۳	مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک
میلیون ریال	میلیون ریال							سپرده های ریالی
۲۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۱,۲۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۴	یک روزه	ریال	بانک شهر
۵,۸۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۴	یک روزه	ریال	بانک آینده
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۴	یک روزه	ریال	بانک ایران زمین
۲,۸۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۴	یک روزه	ریال	موسسه مل
۹,۶۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۴	یک روزه	ریال	بانک دی
۱۱۱,۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۴	یک روزه	ریال	بانک تجارت
-	۳۳,۴۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۴	یک روزه	ریال	بانک کشاورزی
۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۶۰۰,۰۰۰							مانده مطالبات در پایان سال

۲۷-۳-۲ - سپرده های مقدار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی به ارز مربوط به سپرده های نزد بانک صادرات ایران و بانک گردشگری است.

۲۷-۳-۳ - سپرده دیداری نزد بانک‌های خارجی معادل ۵۵۱ میلیون دلار می باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

۲۷-۳-۴ - مبالغ مذکور عمدتاً به صورت روزانه تسویه می گردند.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸- مطالبات از دولت

۱۴۰۲		بانک		۱۴۰۳		مانده اصل	
خالص	مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سال‌های آتی	مانده وجه التزام دریافتی	کارمزد و کارمزد دریافتی	مانده سود و کارمزد	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۳۳۰,۹۲۰	(۱,۷۷۴,۴۴۴)	-	(۲۱۵,۲۵۰,۱۶۱)	-	۳۰۸,۲۵۹,۴۳۷	۲۵,۲۸۷,۰۰۰	۲۵,۲۸۷,۰۰۰
۲۸۱,۹۷۰,۷۱۶	(۵,۰۷۶,۰۰۵)	(۲۲۵,۵۷۲,۹۳۲)	(۱,۰۸۰,۹۹۳)	-	۳۸۲,۸۷۶,۵۵۴	۱۸۲,۱۷۷,۶۷۱	۱۸۲,۱۷۷,۶۷۱
۳۱۵,۳۰۱,۶۳۶	(۶,۸۵۰,۴۴۹)	(۲۲۵,۵۷۲,۹۳۲)	(۳۱۶,۳۳۱,۱۵۳)	-	۶۹۱,۱۳۵,۹۹۱	۲۰۷,۴۶۴,۶۷۱	۲۰۷,۴۶۴,۶۷۱

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

۱۴۰۳		موقوف		سورسید گذشته		جاری	
جمع	مشتکوک الوصول	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۳,۵۴۶,۴۳۷	-	-	-	-	-	۳۳۳,۵۴۶,۴۳۷	۳۳۳,۵۴۶,۴۳۷
۵۶۵,۰۵۴,۲۲۵	-	-	-	-	-	۵۶۵,۰۵۴,۲۲۵	۵۶۵,۰۵۴,۲۲۵
۸۹۸,۶۰۰,۶۶۲	-	-	-	-	-	۸۹۸,۶۰۰,۶۶۲	۸۹۸,۶۰۰,۶۶۲
(۲۱۶,۳۳۱,۱۵۳)	-	-	-	-	-	(۲۱۶,۳۳۱,۱۵۳)	(۲۱۶,۳۳۱,۱۵۳)
(۲۲۵,۵۷۲,۹۳۲)	-	-	-	-	-	(۲۲۵,۵۷۲,۹۳۲)	(۲۲۵,۵۷۲,۹۳۲)
۴۵۶,۶۹۶,۵۷۶	-	-	-	-	-	۴۵۶,۶۹۶,۵۷۶	۴۵۶,۶۹۶,۵۷۶
(۶,۸۵۰,۴۴۹)	-	-	-	-	-	(۶,۸۵۰,۴۴۹)	(۶,۸۵۰,۴۴۹)
۴۴۹,۸۴۶,۱۲۷	-	-	-	-	-	۴۴۹,۸۴۶,۱۲۷	۴۴۹,۸۴۶,۱۲۷
۳۱۵,۳۰۱,۶۳۶	-	-	-	-	-	۳۱۵,۳۰۱,۶۳۶	۳۱۵,۳۰۱,۶۳۶

تسهیلات اعطایی به تعهد دولت
تسهیلات اعطایی به تضمین دولت
جمع ناخالص مطالبات از دولت
کسر می شود
سود سال های آتی
سود و کارمزد معوق
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک

۱۴۰۳		۱۴۰۳								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	وجه ریالی برداشتی از حساب مشتری جهت نامین ارز تسویه مطالبات ارزی (۲۹-۱)	سود و کاربرزد و وجه‌الترام موق (۲۹-۳)	سود سال‌های آتی	مانده وجه‌الترام دریافتی	مانده سود و کاربرزد دریافتی	مانده اصل	پادداشت
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	۱,۳۳۷,۲۶۳	(۳۰,۳۶۶)	۱,۳۵۷,۶۲۷	-	-	-	۹۰۰,۰۰۰	-	۶۵۷,۶۲۷	مشارکت مدنی
۴,۷۳۰,۰۰۷,۱۰۹	۱۰,۲۶۲,۷۱۶,۱۹۱	(۱۵۶,۳۸۵,۰۱۸)	۱۰,۴۱۹,۰۰۰,۱۳۰	(۱,۳۰۵,۵۴۵,۶۰۳)	(۶۴,۱۷۲,۷۲۹)	-	۱۰,۰۹۹,۱۵۶,۶۹۵	۳,۰۷۹,۹۷۷,۶۶۸	۷۵۰,۹۵۸,۱۹۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۷۱۲,۷۳۰,۹۰۴	۱,۲۴۹,۱۰۸,۳۰۵	(۱۹,۰۲۱,۹۵۴)	۱,۲۶۸,۱۳۰,۳۵۹	-	-	-	۷۵۲,۳۲۷	۴۲۴,۵۱۱,۹۷۲	۸۳۳,۳۶۶,۰۴۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۱,۲۴۱,۰۰۶,۸	۲,۵۰۷,۲۵۳	(۳۸,۱۸۵)	۲,۵۴۵,۶۲۶	-	-	(۱,۲۳۷,۹۹۳)	-	۳۸۲,۶۲۶	۴۳۹,۰۹۹۳	جمله
-	۹۵۲,۴۹۵	(۱۴۵۰۵)	۹۶۷,۰۰۰	-	-	(۸۵۲,۰۰۰)	-	-	۱,۱۱۹,۰۲۰	قرض اشخاصی
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	۱۱,۵۱۶,۲۱۷,۷۰۵	(۱۷۵,۳۸۰,۰۲۶)	۱۱,۶۴۲,۰۰۱,۷۳۱	(۱,۳۰۵,۵۴۵,۶۰۳)	(۶۴,۱۷۲,۷۲۹)	(۱,۳۳۸,۰۱۳)	۱,۱۰۰,۳۰۸,۹۴۲	۳,۵۱۴,۸۷۲,۳۷۶	۸,۳۴۷,۹۱۸,۸۷۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۳۹-۱- حسب توافق‌های انجام گرفته و در صورت شرکت ملی نفت ایران مبلغ ۱۲۳۶,۳۸۰ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۲ از حساب ریالی آن شرکت برداشت و درخواست تخصیص ارز به بانک مرکزی به منظور تسویه مطالبات ارزی ارائه شده که در سال جاری مبلغ ۵۵۷-۳۳۶۵ یورو از طلب ارزی بانک ملت اوراق مشارکت ارزی نفت و گاز پارس تسویه و مبلغ ۳۰,۹۲۴ میلیارد ریال از مانده وجه ریالی برداشت شده جهت نامین ارز به حساب آن شرکت واریز گردیده است. باقیمانده مبلغ برداشت شده، بابت تخصیص و تامین ارز و تسویه مطالبات ارزی شرکت مذکور مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

۳۹-۲- بدهکاران بابت اوراق مشارکت، مربوط به ۱,۱۲۰ میلیون یورو مانده اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس است که بیرو توافقی نامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ فی‌مابین بانک و شرکت ملی نفت ایران (طین)، به دلیل عدم بازپرداخت وجه از سوی شرکت، توسط بانک به‌خرید شده است. طبق توافق مورد اشاره از تاریخ بازخرید بر مبنای اصل مبلغ برداشتی با نرخ سود اوراق مشارکت به علاوه نرخ لایمور یکساله روز برداشت، خسارت تأخیر محاسبه و در حسابها ثبت شده است.

۳۹-۳- سود و کاربرزد و وجه‌الترام موق شامل مبلغ ۲۶,۳۵۰ میلیارد ریال درآمد تسهیلات اعطایی ارزی به شرکت پالایش و پخش فراورده‌های نفتی ایران می‌باشد که به دلیل عدم ابطال در بند "۳" قانون بودجه سال ۱۴۰۳ بنابر تصمیمات مدیریت ترسوفل سود و درآمد موق شناسایی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۵۷,۶۲۷	-	-	-	۱,۳۵۷,۶۲۷
۱۱,۶۸۸,۷۱۹,۵۶۱	-	-	-	۱۱,۶۸۸,۷۱۹,۵۶۱
۱,۳۶۸,۱۳۰,۲۵۹	-	-	-	۱,۳۶۸,۱۳۰,۲۵۹
۳,۷۷۳,۶۲۹	-	-	-	۳,۷۷۳,۶۲۹
۱,۱۱۹,۰۲۰	-	-	-	۱,۱۱۹,۰۲۰
۱۲,۹۶۳,۱۰۰,۰۹۶	-	-	-	۱۲,۹۶۳,۱۰۰,۰۹۶
(۱,۳۸۰,۰۱۳)	-	-	-	(۱,۳۸۰,۰۱۳)
(۶۴,۱۷۲,۷۴۹)	-	-	-	(۶۴,۱۷۲,۷۴۹)
(۱,۲۰۵,۵۲۶,۰۳)	-	-	-	(۱,۲۰۵,۵۲۶,۰۳)
۱۱,۶۹۲,۰۰۱,۷۳۱	-	-	-	۱۱,۶۹۲,۰۰۱,۷۳۱
(۱۷۵,۳۸۰,۰۲۶)	-	-	-	(۱۷۵,۳۸۰,۰۲۶)
۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	-	-	-	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	-	-	-	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱

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

جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۱۴۱,۷۳۸	-	۵۹,۱۴۱,۷۳۸	۸۳,۸۹۵,۰۲۵	-	۸۳,۸۹۵,۰۲۵
۲۴,۷۵۳,۳۰۷	-	۲۴,۷۵۳,۳۰۷	۹۱,۴۸۴,۹۸۱	-	۹۱,۴۸۴,۹۸۱
۸۳,۸۹۵,۰۴۵	-	۸۳,۸۹۵,۰۴۵	۱۷۵,۳۸۰,۰۲۶	-	۱۷۵,۳۸۰,۰۲۶

۱۴۰۲

۱۴۰۳

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹-۵- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۴۰۲	۱۴۰۳				تاریخ اعطاء	نام شرکت
	جمع	مشکوک الوصول	موق	سرسیم گذشته		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تاریخ امداد
۱,۶۵۴,۵۱۲,۳۵۷	۳,۹۸۶,۳۷۷,۲۰۳	-	-	-	۳,۹۸۶,۳۷۷,۲۰۳	۲۹-۵-۱
۲,۶۴۴,۹۵۸,۹۸۸	۵,۳۸۰,۲۴۴,۷۰۵	-	-	-	۵,۳۸۰,۴۴۴,۷۰۵	۲۹-۵-۲
۵۰۲,۴۸۶,۳۳۰	۱۰,۱۶۳,۳۵۰,۰۵۰	-	-	-	۱۰,۱۶۳,۳۵۰,۰۵۰	۲۹-۵-۳
۴,۸۰۲,۰۳۷,۶۷۴	۱۰,۴۸۲,۱۷۲,۹۵۸	-	-	-	۱۰,۴۸۲,۱۷۲,۹۵۸	جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۲۹-۵-۱- تسهیلات اعطایی ارزی از محل صندوق ارزی شامل ۵,۱۸۹ میلیون یورو طی سنوات ۸۹ الی ۹۲) بابت اصل تسهیلات به شرکت‌های ملی نفت و ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران است. مبلغ اعطایی به شرکت ملی نفت ایران از محل منابع صندوق ارزی به میزان ۲,۷۱۴ میلیون یورو بوده و در سالهای قبل طی دو فقره تقام نامه به مبلغ ۳۶۵ میلیون یورو از اصل بدهی تسویه شده و در سال ۱۴۰۳ فاقد وصولی می باشد. شایان ذکر است که تسهیلات مذکور وفق قوانین بودجه سنوایی تا پایان سال ۱۴۰۳ ا مهال گردیده است. مانده بدهی شرکت ملی نفت ایران تا پایان اسفند ۱۴۰۳ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۳,۳۴۹ میلیون یورو معادل ۲,۴۹۲ هزار میلیارد ریال و سود تسهیلات مبلغ ۲,۵۷۰ میلیون یورو معادل ۱,۹۱۲ هزار میلیارد ریال می باشد. وثقه ارائه شده به بانک بابت نامه شماره م / ۲۲۸۶۴۶ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۳ با امضای وزیر محترم وقت نفت، معاون وزیر و مدیرعامل محترم وقت شرکت مذکور، منبج بر اینکه " به موجب این توضیح نامه بانک ملت دارد که مطالبات خود را از هرگونه حساب یا حسابهای شرکت ملی نفت ایران اعم از ارزی یا ریالی نزد هر یک از بانکها بدون طی هرگونه تشریفات قضایی و اداری راساً پرداخت و بهایر نماید" می باشد. مبلغ اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران از محل منابع صندوق ارزی به مبلغ ۱,۴۷۵ میلیون یورو می باشد. طی سال مورد گزارش هیچ سلفی از مطالبات وصول نگردیده و مانده بدهی این شرکت تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۳ از بابت اصل تسهیلات مبلغ ۶۱۳ میلیون یورو معادل ۴۵۶ هزار میلیارد ریال و بابت سود تسهیلات مبلغ ۴۴۵ میلیون یورو معادل ۳۳۱ هزار میلیارد ریال می باشد. طبق تهبنامه شماره ۱۵۳۴۶-۱۵۳۱۱-۲۷۱۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۱۱ با امضای معاون وزیر و مدیرعامل محترم وقت شرکت موصوف همچنین مدیر امور مالی و ذیحساب وقت شرکت، بازپرداخت اصل و سود و مقررات تسهیلات دریائی از محل منابع صندوق ارزی بعهده شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران می باشد.

۲۹-۵-۲- تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسعه ملی به شرکت‌های دولتی به شرح زیر است:

جمع	جریمه	سود و کارمزد دریائفتی	اصل تسهیلات	تاریخ آخرین قسط	تاریخ اولین قسط	تاریخ اعطاء	نام شرکت
معدل دلاری	معدل دلاری	معدل دلاری	معدل دلاری				
۳,۸۳۰,۹۷۵,۲۱۰	۷۱۷,۹۵۳,۹۶۷	۴۳۳۶۰,۸۷۱۱	۲,۶۷۹,۴۴۳,۵۳۳	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۷/۳۰	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۱	نفت و گاز پتروسینا آریا
۳,۴۴۴,۹۱۴,۸۱۷	۶۵۴,۱۶۱,۲۵۸	۳۵۴,۹۳۲,۲۱۰	۲,۴۴۰,۸۲۱,۳۴۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۳۰	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۱	مهندسی و ساختمان صنایع نفت
۷۶۴,۳۵۷,۴۳۳	۱۳,۷۹۴,۸۵۴	۳۴۹,۹۸۰,۳۳۹	۵۰۰,۵۸۲,۳۴۹	۱۴۰۴/۰۸/۳۰	۱۴۰۰/۰۸/۳۰	۱۳۹۴ الی ۱۳۹۳	پترو پالیدار ایرانیان
۱,۴۹۱,۰۹۲,۹۱۶	۲۷۷,۶۳۳,۳۶۲	۱۸۹,۳۸۷,۹۳۶	۱,۰۷۴,۱۶۱,۷۰۹	۱۴۰۲/۰۶/۱۰	۱۴۰۰/۰۶/۱۰	۱۳۹۵ الی ۱۳۹۵	نفت و گاز صنایع کنگان (اسفندیکایی)
۹,۵۳۷,۲۴۰,۳۷۵	۱,۶۱۳,۵۵۲,۳۳۰	۱,۲۳۷,۹۰۹,۱۹۶	۶,۶۹۵,۷۷۸,۸۴۰				جمع بدهی شرکت‌های دولتی از محل صندوق توسعه دولتی - دلار
۶,۴۹۶,۷۹۶,۷۵۵	۱,۰۹۹,۱۵۶,۶۹۵	۸۳۶,۴۵۵,۴۳۸	۴,۵۶۱,۱۸۲,۶۳۳				معدل ریالی بدهی شرکت‌های دولتی از محل صندوق توسعه ملی - میلیون ریال

۲۹-۵-۳- با توجه به بهایزات پمپ آمده مابین صندوق توسعه ملی و بانک ملت از سال ۱۴۰۳ تمامی تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی (به استثنای تسهیلات پتروپالیدار ایرانیان) به ارز دلار آمریکا نیز دفتر بانک ثبت گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹-۶ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
میلیون ریال	جمع	کسر از درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
۵,۲۹۸,۹۵۹,۸۳۵	۱۱,۱۶۶,۴۸۸,۹۲۲	۱۱,۱۶۶,۴۸۸,۹۲۲	۱۸,۵۱۵	۱,۳۵۷,۶۲۷	۲۴,۵۱۸	۱,۳۵۷,۶۲۷	۲۴,۵۱۸
۲۹۴,۰۲۴,۱۵۱	۵۲۰,۶۸۲,۵۷۶	۵۲۰,۶۸۲,۵۷۶	-	۳,۵۱۲,۴۳۶	-	-	-
۵,۵۹۳,۰۰۲,۹۸۶	۱۱,۶۹۲,۰۰۱,۷۳۱	۱۱,۶۹۲,۰۰۱,۷۳۱	-	۴,۸۷۰,۲۶۲	-	-	-
(۸۳,۸۹۵,۰۴۵)	(۱۷۵,۳۰۶,۹۷۲)	(۱۷۵,۳۰۶,۹۷۲)	-	(۷۳,۰۵۴)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱,۵۱۶,۴۳۱,۷۰۵	۱۱,۵۱۶,۴۳۱,۷۰۵	۱۱,۵۱۶,۴۳۱,۷۰۵	-	۴,۷۹۷,۲۰۹	-	-	-
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	۵,۴۳۲,۷۳۸,۰۱۱	-	۶۶,۳۶۹,۹۳۰	-	-	-

۱۴۰۳ و قبل از آن

۱۴۰۴ و بعد از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

خاص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول		خالص	مطالبات		میلون ریال	میلون ریال
	میلون ریال	میلون ریال		میلون ریال	میلون ریال		
۴۴,۹۲۸,۸۶۰	(۹۸۸,۷۴۴)	۴۵,۹۱۷,۶۰۴	۱,۳۳۷,۲۶۳	۱,۳۵۷,۶۲۷	۱,۳۵۷,۶۲۷	۱,۳۵۷,۶۲۷	
۷۱۴,۱۷۱,۹۷۲	(۱۰,۸۷۵,۷۱۵)	۷۰۳,۲۹۶,۲۵۷	۱,۱۸۹,۳۵۸,۰۹۴	۱,۲۰۷,۴۷۰,۱۴۶	۱,۲۰۷,۴۷۰,۱۴۶	۱,۲۰۷,۴۷۰,۱۴۶	
۴,۷۳۰,۰۰۷,۱۰۹	(۷۲,۰۳۰,۵۶۵)	۴,۶۵۷,۹۷۶,۵۴۴	۱۰,۳۳۵,۸۲۶,۳۳۹	۱۰,۴۸۲,۱۷۲,۹۵۸	۱۰,۴۸۲,۱۷۲,۹۵۸	۱۰,۴۸۲,۱۷۲,۹۵۸	
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	(۸۳,۸۹۵,۰۴۵)	۵,۴۲۵,۲۱۲,۸۹۶	۱۱,۵۱۶,۴۳۱,۷۰۵	۱۱,۶۹۲,۰۰۱,۷۳۱	۱۱,۶۹۲,۰۰۱,۷۳۱	۱۱,۶۹۲,۰۰۱,۷۳۱	
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	(۸۳,۸۹۵,۰۴۵)	۵,۴۲۵,۲۱۲,۸۹۶	۱۱,۵۱۶,۴۳۱,۷۰۵	۱۱,۶۹۲,۰۰۱,۷۳۱	۱۱,۶۹۲,۰۰۱,۷۳۱	۱۱,۶۹۲,۰۰۱,۷۳۱	

تقسیم دولت

قراردادهای لازم الاجرا

تقسیم نامه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۲۹-۷-۱ - تقسیم نامه های مذکور مربوط به تقسیم نامه صادره از سوی شرکت ملی نفت ایران و شرکت پالایش و پخش فراورده های نفتی ایران به شرح یادداشت توجیحی ۲۹-۵-۱ می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹-۸- موردن تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	فروش اقسامی	جماه	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۷۵,۶۹۵,۱۶۳	-	۲,۲۸۸,۵۰۴	۴۹,۰۲۸۸,۹۷۸	۴,۴۲۸,۶۷۰,۴۶۲	۵۴,۴۴۷,۳۱۹
۲,۳۲۱,۵۰۹	۱,۱۱۹,۰۳۰	۱,۱۰۲,۴۸۹	-	-	-
(۵۳,۹۸۹,۵۹۲)	-	-	-	-	(۵۳,۹۸۹,۵۹۲)
۲,۴۲۳,۹۹۱,۷۹۸	-	-	۲۴۳,۰۷۷,۶۲	۲۰۸,۰۹۱۴,۷۳۶	-
۸,۳۴۷,۹۱۸,۸۷۷	۱,۱۱۹,۰۳۰	۲,۳۹۰,۹۹۳	۸۳۳,۳۶۶,۴۰	۷,۵۰۹,۵۸۵,۱۹۸	۴۵۷,۶۲۷
۱,۸۵۴,۶۷۶,۳۲۷	-	۶۲۰,۱۴	۲۳۲,۳۹۵,۶۹۵	۱,۶۰۹,۸۴۷,۳۱۳	۱۱,۴۷۰,۴۰۶
۱,۰۳۹,۴۶۱,۳۵۰	-	۲۱۹,۶۲۳	۴۳,۷۹۴,۱۴۵	۹۹۵,۳۴۵,۴۸۳	-
(۳۲,۷۶۳,۵۷۲)	-	-	(۲۲,۱۹۲,۱۶۶)	-	(۱۰,۵۷۰,۴۰۶)
۱,۷۵۳,۸۰۷,۲۱۳	-	-	۱۷۹,۸۴۵,۵۴۴	۱,۵۷۲,۹۴۱,۶۶۸	-
۲,۶۱۵,۱۸۱,۳۱۸	-	۲۸۲,۶۳۶	۴۳۴,۷۶۴,۳۱۹	۴,۱۷۹,۱۳۴,۳۶۲	۹۰۰,۰۰۰
(۸۳,۸۹۵,۰۴۵)	-	(۳۱,۹۴۵)	(۱۰,۸۵۳,۷۷۰)	(۷۲,۰۳۰,۵۶۵)	(۹۸۸,۷۶۴)
(۹۱,۴۸۴,۹۸۱)	(۱۴,۵۰۵)	(۱۶,۲۳۹)	(۸,۱۶۸,۱۸۴)	(۸۴,۳۵۴,۴۵۳)	۹۶۸,۴۰۰
(۱۷۵,۳۸۰,۰۳۶)	(۱۴,۵۰۵)	(۳۸,۱۸۵)	(۱۹,۰۳۱,۹۵۴)	(۱۵۶,۲۸۵,۰۱۸)	(۲۰,۳۶۴)
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	-	۱,۴۴۱,۰۶۸	۷۱۲,۷۳۰,۹۰۴	۴,۷۳۰,۰۰۷,۱۰۹	۶۴,۹۲۸,۸۶۰
۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	۹۵۲,۴۹۵	۲,۵۰۷,۴۵۲	۱,۳۴۹,۱۰۸,۳۰۵	۱۰,۳۶۲,۷۱۶,۱۹۱	۱,۳۳۷,۳۶۳

خالص تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
کاهش (افزایش) طی سال
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

اصل تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اعطایی طی سال
وصولی طی سال
تاثیر تسعیر طی سال
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

فروخ تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
افزایش طی سال
وصولی طی سال
تاثیر تسعیر طی سال
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۸-۲۹ - گردش فرغ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	جماله	فروش اقساطی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافته تسهیلات اعطایی					
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۱۰۰,۸۶۶	۱۶,۰۰۰,۲۵۲,۶۸۵	۶۳,۰۱۴	-	۱,۸۳۸,۱۴۴,۱۲۵
افزایش طی سال	-	۴۲,۰۲۲,۴۴۳	۳۱۹,۶۲۳	-	۴۶۱,۹۷۵,۲۳۰
وصولی طی سال	(۹,۱۰۰,۸۶۶)	-	-	-	(۲۳,۵۰۸,۶۵۱)
تاثیر تسعیر طی سال	-	۱,۰۵۹,۲۸۲,۵۴۰	-	-	۱,۲۳۸,۲۸۱,۵۶۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	۳,۰۷۹,۹۷۷,۶۶۸	۳۸۲,۶۳۶	-	۳,۵۱۴,۸۷۲,۳۷۶
وجه التزام دریافته تسهیلات اعطایی					
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۳۶۹,۵۴۰	۹,۵۹۴,۵۲۷	۴,۵۸۸,۱۲۶	-	۱۶,۵۵۲,۱۹۲
افزایش طی سال	-	۵۷۵,۱۰۳,۰۴۰	۲,۳۸۲,۹۸۱	-	۵۷۷,۴۸۶,۰۲۱
وصولی طی سال	(۱,۴۶۹,۵۴۰)	-	(۷,۷۸۵,۳۸۱)	-	(۹,۲۵۴,۹۲۱)
تاثیر تسعیر طی سال	-	۵۱۴,۴۵۹,۱۲۸	۱,۰۶۶,۵۲۱	-	۵۱۵,۵۲۵,۶۵۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۹,۱۵۶,۶۹۵	۲۵۲,۲۴۷	-	۱,۱۰۰,۳۰۸,۹۴۲
فرغ تسهیلات اعطایی					
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۴۷۰,۴۰۶	۱,۶۰۹,۸۴۷,۲۱۲	۲۳۳,۲۹۵,۶۹۵	-	۱,۸۵۴,۶۱۷,۳۲۷
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۰۰,۰۰۰	۴,۱۷۹,۱۳۴,۶۶۳	۴۴۴,۷۶۴,۲۱۹	-	۴,۶۱۵,۱۸۱,۳۱۸

۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه	بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۸۵,۲۰۲,۷۰۱	۲۸۵,۲۰۲,۷۰۱
جماله	۴۴,۶۹۳,۸۹۱	۴۴,۶۹۳,۸۹۱
اجاره به شرط تملیک	۲,۲۹۴,۴۸۷	۲,۲۹۴,۴۸۷
سلف	۱,۰۰۹,۷۰۱,۰۵۹	۱,۰۰۹,۷۰۱,۰۵۹
مضاربه	۱۵۸,۰۷۶	۱۵۸,۰۷۶
مشارکت مدنی	۶۸۴,۳۸۰,۲۱۳	۳۷۷,۲۹۳,۲۹۸
خرید دین	۶۱۶,۶۸۲,۶۱۶	۳۵۵,۹۴۲,۴۴۷
مرباجه	۲,۸۶۰,۰۸۸,۴۱۹	۳,۷۸۹,۴۲۶,۸۵۷
قرض الحسنه	۱,۶۷۹,۳۵۵,۹۱۶	۱,۰۱۵,۸۸۲,۷۵۸
تسهیلات اعطایی به ارز	۴۹۶,۵۹۶,۱۲۷	۴۴۳,۲۶۹,۵۱۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۷۴,۴۱۲,۱۴۰	۷۴,۴۱۲,۱۴۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۲۳,۴۴۳,۰۸۰	۲۳,۴۴۳,۰۸۰
بدهکاران بابت اوراق مشارکت	۳۰,۴۲۶,۸۸۸	۳۱۹,۹۷۳
تسهیلات اعطایی بانکهای خارجی گروه	۱۱۰,۹۹۶,۳۴۲	۶۱,۷۴۵,۵۸۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹,۸۹۱,۰۴۷,۷۵۶	۷,۳۲۷,۹۴۲,۲۹۷

۳-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی گروه به شرح زیر است:

یادداشت	گروه	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک	۷,۳۲۰,۵۷۳,۹۱۵	۹,۸۱۵,۵۷۴,۲۷۹
تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه	(۲۴,۳۷۷,۲۰۵)	(۳۵,۵۲۲,۸۶۵)
تسهیلات اعطایی PIB و بانک ملت ارمنستان	۶۱,۷۴۵,۵۸۸	۱۱۰,۹۹۶,۳۴۲
جمع	۷,۳۲۷,۹۴۲,۲۹۷	۹,۸۹۱,۰۴۷,۷۵۶

تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه
تسهیلات اعطایی PIB و بانک ملت ارمنستان
جمع

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۳۰-۲ تسهیلات امانی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۴۰۲		۱۴۰۲		۱۴۰۲		۱۴۰۲		۱۴۰۲		۱۴۰۲		۱۴۰۲	
حساب	مبلغ	حساب	مبلغ	سود و کاردرد و وجه التزام فوق	مبلغ	سود سهامی آتی	مبلغ	وجه در یافتن مطالبه و حساب مشترک مشارکت	مبلغ	مطالبه وجه التزام دریافتی	مبلغ	مطالبه سود و کاردرد دریافتی	مبلغ
مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز	مبلغ روز
۸۱,۵۵۱,۱۹۰	۴۴,۶۹۳,۸۹۱	(۸,۸۲۰,۷۸۵)	(۱,۱۷۸,۶۳۰)	(۱,۶۵۰,۴۹۱)	(۱۱۵,۵۶۰,۳۵۳)	(۱۴,۲۰۵,۳۳۹)	(۳,۲۸۷,۸۰۶)	-	-	۱,۷۵۶,۱۷۴	۸۳۰,۹۰۹	۴۰۱,۱۶۹,۰۵۹	۵۷,۸۴۴,۵۸۰
۲,۸۳۹,۳۷۰	۲,۲۹۴,۳۸۷	(۵۸۷,۰۶۴)	(۱۰۵,۲۸۵)	(۱۰۵,۲۸۵)	(۳,۲۸۷,۸۰۶)	-	-	-	-	۲,۳۷۸,۶۷۹	۸۹,۸۱۳	۴,۹۴۶,۴۳۱	-
۹۷۲,۴۹۴,۶۸۲	۱,۰۰۹,۷۰۱,۰۵۹	(۱۸,۵۰۶,۷۰۸)	(۱۰۰,۱۸,۳۵۶)	(۱۰۰,۱۸,۳۵۶)	-	-	-	-	-	۲,۲۳۵,۰۱۵	۶,۴۴۵,۶۶۳	۱,۰۱۹,۵۴۵,۳۴۴	-
۳۴۶,۷۹۷	۱۵۸,۰۷۶	(۴,۴۹۲,۹۳۸)	(۹۳۷,۲۹۹)	(۹۳۷,۲۹۹)	-	-	(۶۸)	(۶۸)	-	۱,۵۴۶,۹۵۴	۳۰۲,۷۷۴	۳,۷۳۸,۶۶۳	-
۳۷۷,۲۹۴,۳۹۸	۶۹۸,۰۸۷,۱۵۰	(۳۷,۹۵۲,۳۴۴)	(۳,۷۵۱,۱۳۸)	(۳,۷۵۱,۱۳۸)	(۸۷۲)	-	(۲۰,۱۸۸,۰۳۴)	-	-	۹,۱۵۷,۸۵۷	۱۷,۶۳۳,۰۴۳	۹۱۴,۸۹۰,۸۱۰	-
۳۵۵,۹۲۲,۳۴۷	۶۳۸,۳۳۷,۹۶۰	(۱۱,۰۰۰,۸۳۳)	(۱۲۶,۷۶۶)	(۱۲۶,۷۶۶)	(۵۶,۲۱۲,۳۱۶)	-	-	-	-	۸۲۱,۰۵۲	۲,۳۵۷,۸۴۶	۷۰۲,۳۸۸,۹۶۸	-
۳,۷۸۹,۴۴۶,۵۵۷	۴,۸۶۰,۲۵۹,۰۰۳	(۴۴,۸۸۸,۶۳۶)	(۴,۴۹۲,۴۰۶)	(۴,۴۹۲,۴۰۶)	(۱۰,۰۵۶,۴۱۷,۸۴۴)	(۸۴)	-	-	-	۹,۳۷۴,۷۸۴	۷۷۱,۱۹۸,۴۳۰	۵,۳۳۵,۲۸۴,۶۸۲	-
۱,۰۱۵,۵۸۲,۷۵۸	۱,۶۷۹,۳۵۵,۹۱۶	(۲۶,۶۱۷,۹۰۸)	(۱,۳۰۵,۹۷۳,۸۳۴)	(۱,۳۰۵,۹۷۳,۸۳۴)	(۱,۹۴۴,۷۷۴,۴۹۱)	(۸۴)	-	-	-	۱۳۵,۲۹۰	۹,۴۰۳,۷۱۶	۱,۶۹۴,۵۹۷,۹۱۶	-
۳۳۳,۳۹۹,۵۱۳	۴۹۶,۵۹۶,۱۱۷	(۶۶۹,۳۳۷,۰۳۳)	(۱۷۲,۳۱۴)	(۱۷۲,۳۱۴)	-	-	-	-	-	۶۱,۶۶۴,۶۰۰	۶۷,۵۴۲,۰۳۵	۱,۰۷۱,۳۳۷,۳۰۲	-
۵۹,۳۰۸,۴۷۴	۷۴,۴۱۲,۱۴۰	(۴۸۵,۴۹۲,۳۱۰)	-	-	-	-	-	-	-	۵۴,۱۲۹,۶۲۳	-	۵۰۵,۷۷۵,۹۰۷	-
۷,۶۷۴,۹۲۸	۲۳,۴۴۳,۰۸۰	(۵۸,۰۷۱,۶۵۷)	-	-	-	-	-	-	-	۷,۳۸۰,۸۰۴	-	۷۴,۱۳۳,۹۴۵	-
۳۱۹,۹۷۳	۳,۰۴۳,۶۸۸	(۶۶,۳۳۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳,۰۸۹,۰۲۳	-
۷,۳۹۰,۵۷۳,۹۱۵	۹,۸۱۵,۵۷۴,۳۷۹	(۱,۴۰۶,۸۹۴,۴۶۸)	۱۱,۲۳۲,۴۶۸,۴۰۷	(۳۷,۵۰۲,۸۴۳)	(۱,۲۶۴,۱۳۳,۳۵۸)	(۲۰,۱۸۸,۰۳۴)	۱۴۹,۵۹۲,۹۰۶	۸۸۵,۵۷۱,۰۹۴	۱۱,۶۸۰,۸۲۱,۹۰۱	-	-	-	-

جمع تسهیلات امانی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰-۲-۱- افزایش تسهیلات قرض‌الحسنه ناشی از اعطای تسهیلات مذکور در اجرای مصوبات هیئت دولت و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی بوده است.

۳۰-۲-۲- بخشی از مانده بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده به ریال مربوط به ضمانت‌نامه‌های اوراق گام به مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.

۳۰-۲-۳- مبلغ ۴۲,۷۰۲ میلیارد ریال از مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی مربوط به تسهیلات اعطایی در قالب شرکتهای تسهیلات یار موضوع بخشنامه شماره ۰۲/۳۵۰۹۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۳ بانک مرکزی بوده که در قالب انعقاد تفاهم نامه با شرکای تجاری لندنک به حساب تأمین کننده کالا و خدمات واریز می گردد. همچنین کارمزد دریافتی از شرکای تجاری (شرکتهای تسهیلات یار) بابت هزینه زیرساخت و توسعه فروش با نرخ های ۶ الی ۱۰.۲ درصد به مبلغ ۳,۰۴۲ میلیارد ریال طبق تفاهم نامه های فیما بین می باشد.

۳۰-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۳

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۱,۳۳۴,۳۳۰	۶,۴۵۹,۳۷۷	۱,۱۳۹,۵۱۰	۶۴۷,۵۳۸	۴۰۳,۹۸۸,۰۰۵	فروش افساطلی
۶۰,۲۴۵,۶۳۹	۶۴۵,۹۵۲	۳۴,۱۴۲	۱۱۴,۱۸۷	۵۹,۴۵۱,۳۴۸	جعاله
۵,۲۷۴,۶۳۸	۶۶۳,۶۰۲	۴۸,۸۱۲	۲,۵۳۳	۴,۵۵۹,۶۹۱	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۲۹,۲۲۶,۰۳۳	۶,۳۷۲,۱۹۰	۳,۰۴۱,۷۶۳	۴,۶۱۷,۶۳۰	۱,۰۱۵,۱۹۳,۴۴۰	سلف
۵,۵۸۸,۳۹۱	۵,۵۶۴,۶۳۷	۴۴۸	۶۷۶	۳۲,۶۳۰	مضاربه
۹۴۱,۶۷۱,۷۰۹	۶۵,۴۴۸,۹۴۱	۱۰,۷۸۳,۴۱۱	۶,۹۱۳,۹۴۰	۸۵۸,۵۲۵,۴۱۶	مشارکت مدنی
۷۰,۵۶۷,۸۶۶	۷۵۷,۱۸۱	۴,۴۸۱,۲۹۶	۳,۷۱۴,۹۳۸	۶۹۶,۷۱۴,۴۵۱	خرید دین
۶,۰۰۵,۸۵۷,۸۸۶	۱۷,۰۶۷,۱۳۵	۲۷,۵۳۴,۷۶۷	۳۶,۵۸۹,۰۱۷	۵,۹۲۴,۶۶۶,۹۶۷	مرباحه
۱,۷۰۶,۱۴۶,۳۰۳	۸۶۶,۰۹۸	۱,۳۳۲,۰۲۷	۴,۴۲۹,۷۵۸	۱,۶۹۹,۵۱۸,۳۱۹	قرض الحسنه
۱,۳۰۰,۵۶۳,۹۳۶	۶۵۸,۳۹۶,۶۰۹	-	۱۹,۱۱۴,۵۳۱	۵۲۳,۱۵۲,۷۹۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۵۵۹,۹۰۵,۵۳۰	۵۲۷,۰۵۰,۲۵۳	-	-	۳۲,۸۵۵,۲۷۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۱,۵۱۴,۷۳۷	۷۸,۹۳۹,۶۹۶	-	-	۲,۵۷۵,۰۴۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۳,۰۸۹,۰۲۳	-	-	-	۳,۰۸۹,۰۲۳	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۱۲,۷۱۵,۹۸۵,۹۰۰	۱,۳۶۸,۱۳۲,۵۷۳	۴۸,۳۹۶,۱۷۶	۷۶,۱۴۴,۷۴۸	۱۱,۳۲۳,۳۱۲,۴۰۳	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
					کسر می شود
(۱,۲۶۴,۱۳۲,۲۵۸)	-	-	-	(۱,۲۶۴,۱۳۲,۲۵۸)	سود سال های آتی
(۲۷,۵۰۴,۸۴۳)	(۲۷,۵۰۴,۸۴۳)	-	-	-	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
(۶۸)	-	-	-	(۶۸)	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۲۰۱,۸۸۰,۳۲۴)	-	-	-	(۲۰۱,۸۸۰,۳۲۴)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۱,۳۲۳,۴۶۸,۴۰۷	۱,۳۴۰,۶۲۷,۷۳۰	۴۸,۳۹۶,۱۷۶	۷۶,۱۴۴,۷۴۸	۹,۷۵۷,۲۹۹,۷۵۲	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۴۶,۳۵۹,۴۹۶)	-	-	-	(۱۴۶,۳۵۹,۴۹۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۲۶۰,۵۳۴,۶۳۱)	(۱,۲۴۷,۷۹۵,۳۷۹)	(۷,۲۸۷,۳۵۰)	(۵,۴۵۱,۹۰۲)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۹,۸۱۵,۵۷۴,۲۷۹	۹۳,۸۳۲,۳۵۱	۴۱,۱۰۸,۸۲۶	۷۰,۶۹۲,۸۴۶	۹,۶۱۰,۹۴۰,۲۵۵	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۷,۳۹۰,۵۷۳,۹۱۵	۱۳۷,۰۰۳,۱۱۲	۳۷,۳۸۸,۰۴۶	۷۰,۳۹۰,۳۳۲	۷,۰۴۵,۷۹۲,۴۲۵	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰-۴ - گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۲			۱۴۰۳		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۷,۲۹۶,۳۳۱	۴۳۲,۷۹۹,۲۰۸	۵۴۰,۰۹۵,۵۳۹	۸۷۵,۳۱۸,۱۷۶	۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴	۱,۶۴۳,۳۴۰,۰۲۰
۳۹۰,۶۲۳,۱۶۵	۳۳۵,۲۲۲,۶۳۶	۷۲۵,۸۴۵,۸۰۱	۵۲۱,۵۷۵,۹۵۲	۴۹۲,۵۱۲,۷۸۷	۱,۰۱۴,۰۸۸,۷۳۹
۱۴۶,۳۵۹,۴۹۶	۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴	۹۱۴,۳۸۱,۳۴۰	۱,۴۰۶,۸۹۴,۱۲۸	۱,۲۶۰,۵۳۴,۶۳۱	۲,۶۶۷,۴۲۸,۷۵۹

مانده ابتدای سال
افزایش طی سال
مانده پایان سال

۳۰-۵ - تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی (ناخالص)

۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۶,۰۸۵,۷۱۷	۵۰,۷۳۴,۱۱۷	۵۴۱,۶۱۹,۵۸۶	-	۱۹,۱۱۴,۵۳۱	-
۸۰,۵۹۷,۷۱۳	۱۱۶,۶۷۷,۰۲۲	۱۱۶,۶۷۷,۰۲۲	-	-	-
۹۷,۸۶۰,۰۰۴	۱۳۶,۹۸۶,۳۱۱	-	-	-	۱۲۶,۹۸۶,۳۱۱
۲۶۴,۷۱۸,۳۵۳	۳۹۶,۱۶۶,۴۸۷	-	-	-	۳۹۶,۱۶۶,۴۸۷
۷۶۹,۳۶۱,۷۸۷	۱,۲۰۰,۵۶۳,۹۳۷	۶۵۸,۲۹۶,۶۰۸	-	۱۹,۱۱۴,۵۳۱	۵۲۳,۱۵۲,۷۹۸

۳۰-۵-۱ - تسهیلات اعطایی به ارز شامل مبلغ ۶,۱۳۷ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شمع خارج از کشور می باشد.

۳۰-۵-۲ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
جمع	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	کمتراز ۱۵ تا ۱۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۵۳,۸۰۹,۲۱۵	۴,۷۴۴,۶۸۱,۹۷۶	۵۱۸,۵۱۶,۳۵۰	۱۶,۵۱۵,۷۲۴
۹۳۱,۷۶۱,۲۵۴	۱,۳۳۸,۸۰۲,۳۲۲	۸۴,۹۱۶,۹۳۳	۳۳,۸۳۰,۵۴۴
۹۵۲,۹۱۰,۷۱۱	۱,۳۸۰,۵۳۸,۹۵۲	۹۲,۳۸۵,۸۷۶	۵,۵۸۸,۶۹۳
۱,۳۶۴,۷۴۴,۱۹۱	۱,۳۰۹,۵۹۴,۸۶۵	۱۰۲,۴۴۴,۴۷۴	۱۱,۹۹۹,۹۶۳
۵۶۲,۶۶۴,۷۱۸	۲,۶۴۸,۸۶۰,۳۸۱	۱,۹۶۹,۹۱۹,۰۵۳	۱۳,۶۶۰,۸۹۶
۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	۱۱,۲۲۲,۴۶۸,۴۰۷	۲,۷۶۸,۲۰۲,۶۸۶	۷۱,۵۹۵,۸۲۱
(۱۰۷,۲۹۶,۳۳۱)	(۱۱۶,۳۵۹,۴۹۶)	(۳۶,۱۰۱,۹۲۸)	(۹۲۳,۷۲۸)
(۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴)	(۱,۲۶۰,۵۳۴,۶۳۱)	(۳۱۰,۹۳۱,۱۸۱)	(۸۰,۴۱۸,۱۵)
۹,۸۱۵,۵۷۴,۳۷۹	۲,۳۲۱,۹۱۹,۵۷۷	۶۲,۶۲۰,۳۷۹	۸۳,۲۱۳,۷۵۱
۷,۲۹۰,۵۷۳,۹۱۵	۷,۲۹۰,۵۷۳,۹۱۵	۱,۷۸۱,۱۷۸,۰۱۹	۴۶,۶۷۶,۰۲۷

۱۴۰۲ و قبل از آن
۱۴۰۴
۱۴۰۵
۱۴۰۶
۱۴۰۷ و پس از آن
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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

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

۱۴۰۲			۱۴۰۳		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۷۹,۹۴۶,۰۸۹	(۱۲۵,۳۹۸,۱۸۹)	۱,۲۰۵,۳۴۴,۲۷۸	۱,۶۵۱,۵۹۶,۴۴۶	(۴,۹۲۰,۴۲۲)	۱,۶۴۶,۵۱۶,۸۷۸
۸۹۰,۴۹۶,۴۱۷	(۱۰,۳۳۹,۹۹۳)	۹۹,۳۸۹,۴۱۰	۱۳۱,۱۸۲,۲۰۳	(۵,۴۰۹,۶۷۳)	۱۲۶,۵۹۱,۸۷۶
۳۲,۶۲۰,۱۱۲	(۳,۷۸۷,۶۹۲)	۳۶,۴۰۷,۸۰۴	۴۷,۰۶۳,۱۵۱	(۲,۹۷۲,۴۶۴)	۵۰,۰۳۵,۶۱۵
۱۷۴,۳۸۵,۳۶۵	(۲۰,۲۲۷,۱۸۵)	۱۹۴,۵۱۲,۵۵۰	۲۵۱,۴۵۲,۷۹۴	(۱۵,۸۸۱,۵۲۱)	۲۳۵,۶۳۱,۲۷۳
۶۹۱,۸۷۳,۳۳۱	(۸۰,۳۳۷,۰۳۱)	۷۷۲,۲۱۰,۳۶۲	۹۹۸,۲۱۰,۵۰۸	(۶۳,۰۴۶,۰۳۴)	۹۳۵,۱۶۴,۴۷۴
۱,۸۴۰,۸۰۵,۰۰۹	(۲۱۳,۷۴۵,۴۹۷)	۲,۰۵۴,۵۵۰,۵۰۶	۲,۵۴۴,۰۲۱,۴۵۵	(۲۷۹,۵۶۸,۱۶۵)	۲,۲۶۴,۴۸۲,۳۹۰
۱,۳۱۹,۴۲۸,۴۱۰	(۱۵۳,۲۰۵,۷۳۳)	۱,۶۷۲,۶۳۴,۱۴۳	۱,۶۲۲,۰۸۵,۵۴۷	(۴۰۰,۷۷۰,۵۰۸)	۱,۲۲۱,۳۰۳,۰۳۹
۲,۰۰۳,۵۳۳,۵۰۵	(۲۵۸,۵۶۲,۲۸۵)	۲,۲۶۲,۰۸۵,۲۲۰	۲,۴۹۳,۱۹۱,۳۷۹	(۶۱۵,۶۱۶,۰۸۸)	۱,۸۷۷,۵۷۵,۲۹۱
۵۹۰,۴۲۶,۷۱۸	(۹,۷۰۴,۵۷۱)	۵۸۰,۷۲۲,۱۴۷	۷۵,۷۷۰,۲۹۷	(۱۸,۷۰۹,۴۴۲)	۵۶۲,۰۱۲,۷۰۵
۷,۲۹۰,۵۷۳,۹۱۵	(۸۷۵,۳۱۸,۱۷۶)	۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	۹,۸۱۵,۵۷۴,۳۷۹	(۱,۴۰۶,۸۹۴,۱۲۸)	۸,۴۰۸,۶۸۰,۲۵۱
۷,۲۹۰,۵۷۳,۹۱۵	(۸۷۵,۳۱۸,۱۷۶)	۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	۹,۸۱۵,۵۷۴,۳۷۹	(۱,۴۰۶,۸۹۴,۱۲۸)	۸,۴۰۸,۶۸۰,۲۵۱

سپرده
اوراق مشارکت
ضمانت نامه بانکی
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
زمین، ساختمان
ملکین آلات
چک و سفته
قرارداد لازم الاجرا
سایر
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۳۰-۷-۱ - علاوه بر اخذ چک و سفته، تسهیلات خرد دارای ضمانت اشخاص معنیر با گواهی کسر از حقوق می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

ماده‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۸-۳۰ - جدول شرح سهیلات اصلی و سهیلات از سهیلات غیر دولتی

شرح	بهره‌گزاران دولت ایران	بهره‌گزاران دولت اختیار	بهره‌گزاران سهامی به اروز	فردی اجتناب	مجموعه	غیر دولتی	مشارکت دولتی	مشارکت دولتی	مشارکت دولتی	سلف	اجاره به شرط تنگ	دیگر	فردی خصوصی
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
۷۰۳,۸۲۲,۳۲۰	-	-	۸۱,۳۸۸,۰۰۸	۵,۵۵۵,۹۹۶	۵۸۶,۳۳۷,۳۰۷	۱۰,۷۸۸,۹۹۹	۲,۰۶۸,۸۴۱	۳۳۱,۶۲۵	۱۲,۲۱۷,۶۵۹	۹۹,۰۰۰	۸۸۰,۰۰۰	۴,۴۴۵,۹۱۹	سود و کارکرد در برابری سهیلات اصلی مطابق ۱۴۰۳/۱۱/۲۰۲۳
۱,۱۴۹,۴۹۸,۹۷۸	-	-	۱,۴۳۲,۰۰۰	۵۲,۷۳۲,۹۹۹	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۹,۱۲۷,۵۴۹	۵۴,۹۴۵,۹۲۸	۸۱۲,۹۱۱	۲۱۲,۰۳۳,۸۴۴	۴۸۷,۱۷۴	۸۰,۷۳۲,۰۰۰	۵۴۰,۳۷۱,۱۴۴	تراش منحل و منحل منحل
(۱۰۰,۱۱۵,۳۰۴,۰۰۰)	-	-	(۵۱,۵۳۷,۷۸۶)	(۵۰,۸۸۹,۳۴۹)	(۵۱۵,۱۷۹,۸۵۷)	(۳۷,۳۹۹,۰۰۰)	(۳۹,۸۹۱,۲۶۷)	(۸۵۵,۷۷۳)	(۲۱۸,۸۸۴,۸۰۰)	(۴۹۶,۹۱۲)	(۴,۶۸۲,۶۱۸)	(۵۰,۱۴۲,۹۶۶)	تغییر تسهیلات منحل مطابق ۱۴۰۳/۱۱/۲۰۲۳
۲۳,۵۵۱,۰۰۰	-	-	۲۳,۵۵۱,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۸۸۵,۵۷۱,۰۰۰	-	-	۶۷,۵۶۲,۰۰۰	۹,۰۲۰,۷۱۶	۷۷۱,۱۹۸,۴۴۰	۲,۳۵۷,۸۲۶	۱۷,۶۲۲,۰۴۲	۲,۲۰۷,۷۷۴	۶,۴۴۵,۶۶۲	۸۹,۸۱۳	۲,۳۷۸,۶۷۹	۸,۳۰۹,۰۰۰	وجه التزام در برابری سهیلات اصلی مطابق ۱۴۰۳/۱۱/۲۰۲۳
۱۰۵,۵۲۲,۰۰۰	۹۸,۹۲۵	۱,۹۹۵,۹۲۵	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۸۲۱	۶,۹۷۲,۷۱۶	۴۹۲,۰۰۰	۱۱,۰۵۴,۳۶۶	۱,۶۵۰,۱۵۱	۲,۴۲۹,۴۱۷	۲,۶۴,۵۷۲	۱۷۷,۹۰۵	۴,۳۰۰,۰۰۰	فردی خصوصی تراش منحل
۱,۸۵۰,۵۷۹,۲۱۱	-	۲,۷۷۴,۱۰۱	۴,۰۵۶,۳۰۱	۱,۳۱۹,۱۲۴	۷,۶۳۲,۶۸۳	۵,۷۸۲,۰۰۰	۳,۳۹۱,۹۱۱	۵۵۲,۰۰۰	۱۵,۴۱۱,۵۳۳	۷۶,۳۵۵	۴,۰۶,۳۸۸	۳,۷۵۱,۶۱۰	تراش منحل و منحل منحل
(۲۱۵,۳۸۵,۷۷۵)	(۲۸,۹۲۵)	(۱۰,۴۴۵,۴۴۶)	(۴,۸۰۴,۵۳۷)	(۱,۳۳۹,۶۵۵)	(۳,۴۲۲,۶۹۳)	(۴,۸۵۳,۹۱۵)	(۲,۴۱۰,۸۴۲)	(۶۵۶,۳۶۶)	(۳,۶۰۵,۹۲۴)	(۳,۵۸۴)	(۴,۶۹,۹۲۲)	(۵,۸۹۰,۶۸۸)	تغییر تسهیلات منحل مطابق ۱۴۰۳/۱۱/۲۰۲۳
۷۴,۳۸۸,۳۵۱	-	۲,۷۱۴,۱۱۵	۱۸,۶۳۲,۹۱۵	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۹,۳۷۲,۷۸۴	۸۸۱,۰۰۰	۹,۱۵۷,۸۵۷	۱,۵۴۶,۹۵۴	۲,۳۲۵,۰۱۵	۲۵۸,۳۸۴	۱۲۲,۳۷۱	۱,۷۵۶,۱۷۴	
۱۴۹,۵۲۲,۰۰۰	-	۷,۳۸۰,۰۰۰	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۳۰۰	۹,۳۷۲,۷۸۴	۸۸۱,۰۰۰	۹,۱۵۷,۸۵۷	۱,۵۴۶,۹۵۴	۲,۳۲۵,۰۱۵	۲۵۸,۳۸۴	۱۲۲,۳۷۱	۱,۷۵۶,۱۷۴	
۸۰۰,۳۳۷,۵۲۹	۹۸,۹۲۵	۱,۹۹۵,۹۲۵	۵,۵۱۵,۲۷۲	۱۵۱,۷۸۸,۰۰۰	۵,۶۲۱,۸۱۶	۵,۹۲۳,۰۰۰	۱۳,۱۳۳,۰۰۰	۱,۹۸۱,۷۸۶	۱۴,۷۷۷,۰۷۵	۲,۶۴,۶۲۴	۱,۰۴۸,۰۰۰	۸,۷۵۰,۱۸۱	فردی خصوصی مطابق ۱۴۰۳/۱۱/۲۰۲۳
۱۰,۳۵۰,۱۶۴,۰۰۰	-	۷,۳۸۰,۰۰۰	۵,۲۱۳,۶۲۲	۹,۵۲۹,۰۰۰	۷۸,۵۷۲,۳۰۴	۳,۱۷۸,۸۹۸	۱۲,۷۸۰,۸۹۹	۱,۸۴۹,۷۲۸	۹,۶۸۰,۶۷۹	۳,۳۸۰,۰۰۰	۷,۳۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۶۵,۳۷۱	مطابق ۱۴۰۳/۱۱/۲۰۲۳

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۴-۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۴۰۲		۱۴۰۲		۱۴۰۲	
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ ناخالص
۱۴۳,۵۴۵	(۲,۱۸۶)	۱۴۵,۷۳۱	۱۴۵,۷۳۱	(۳,۵۱۳)	۲۰۰,۳۷۹
۲۴,۳۷۷,۳۰۵	(۳۷۱,۳۲۶)	۲۴,۷۴۸,۶۳۱	۲۵,۵۲۲,۴۵۵	(۵۴۰,۹۵۷)	۳۶,۰۶۳,۸۲۲
۳۴۱,۴۴۳,۶۹۹	(۴,۵۹۹,۷۴۷)	۳۳۶,۰۱۳,۴۴۶	۵۴۳,۴۹۰,۵۰۷	(۸,۲۶۹,۷۸۳)	۵۵۱,۳۱۸,۸۴۹
۲,۳۰۵,۵۲۴,۰۰۰	(۳۹۹,۶۵۹,۵۴۲)	۲,۷۰۵,۱۸۳,۵۴۳	۲,۳۷۸,۳۲۰,۷۵۹	(۶۴۰,۷۴۰,۶۰۲)	۵,۰۱۹,۰۷۱,۳۶۱
۳۶۱۹,۰۸۶,۶۶۶	(۴۷۰,۷۱۵,۴۷۲)	۴,۰۸۹,۸۰۱,۹۴۰	۴,۵۵۸,۴۷۴,۸۳۳	(۷۵۷,۳۳۹,۳۷۳)	۵,۶۱۵,۸۱۴,۱۰۵
۷,۳۹۰,۵۷۳,۹۱۵	(۸۷۵,۳۱۸,۱۷۶)	۸,۱۶۵,۸۹۲,۰۹۰	۹,۸۱۵,۵۲۴,۳۷۹	(۱,۴۰۶,۸۹۶,۳۲۸)	۱۱,۲۲۲,۶۲۸,۴۰۷

۴-۹-۱- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۷۸,۰۲۰ میلیارد ریال و مابقی بر قلاب عقود فروش اقسالی به مبلغ ۹۴ میلیارد ریال و مزایه به مبلغ ۵۳۳,۲۲۱ میلیارد ریال می‌باشد.

۴-۹-۱۰- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۲		متوسط موزون نرخ سود	
میلیون ریال	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	جاری
۴,۵۱۹,۱۰۴	۹,۱۸۰,۳۰۰	(۱۳۹,۸۰۰)	-	-	۲۳
۶۶,۳۳۹	-	-	-	-	-
۱۳,۳۴۹,۸۰۱	۱۳,۷۰۶,۹۳۷	(۲۰۸,۷۳۵)	-	-	۲۳
-	۴۱۰,۷۵۳	(۶,۳۵۵)	-	-	۲۳
۱,۸۲۴,۰۹۶	۱,۶۹۱,۸۶۸	(۳۵,۷۶۴)	-	-	۲۳
۴,۶۷۳,۹۴۴	۹,۵۴۶,۳۳۲	(۱۴۵,۰۷۱)	-	-	۲۳
۵۳۹,۸۰۲	۱۷,۰۵۸۴	(۳,۵۹۸)	-	-	۲۳
۲۹۴,۳۱۸	۸۲۶,۱۹۱	(۱۲,۷۲۴)	-	-	۲۳
۲۴,۳۷۷,۳۰۵	۳۵,۵۲۲,۸۶۵	(۵۴۰,۹۵۷)	-	-	۲۳

شرکت‌های فرعی (تابعه)
کارگزاری بانک ملت
شرکت چاپ بانک ملت
شرکت ساختنی بانک ملت
شرکت مهندسی سیستم پاس ازغویی
شرکت واسازی ملت
شرکت به پرداخت ملت
شرکت مهندسی صنایع پاس ازغویی
زیر ساخت امن خدمات تراکنشی
جمع

۴-۱۱- مانده تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی امیالی به تفکیک طبقات جاری و غیر جاری که بر اثری دستورالعمل اجرایی نحوه مطالبات مؤسسات اعتباری و اصلاحیه بندی آن موضوع بخشنامه شماره ۲۲/۱۳۵۲۲-۲۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۷ بانک مرکزی امیال گردیده اند به شرح زیر است.

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۲		سرمسدگشته	جاری	عقد مورد استفاده در امیال
	جمع	موقوف			
-	۳۹,۲۵۳	۳۹,۲۵۳	-	-	اجاره به شرط تملیک
-	۱,۲۰۲,۴۰۱	۱۰۹,۶۵۴	۷۹۶,۵۹۷	۲۹۶,۱۵۰	ملف
۹۵,۳۶۰	۴۰,۱۷۰	۵,۸۷۶	۳۷,۰۷۳	۷۸,۴۹۹	فروش اقسالی
۴۲,۷۴۰,۰۱۰	۲۴,۵۹۵,۰۰۸	۳,۲۸۸,۴۶۶	۱,۱۳۸,۹۶۹	۱,۵۳۱,۰۴۷	مزایه
۷۷,۷۵۶,۱۲۲	۵۲,۷۶۸,۵۰۱	۱۸,۹۲۵,۷۱۹	۳,۷۷۲,۴۱۴	۲,۶۷۷,۸۱۸	مشارکت مدنی
۱۳۰,۵۹۱,۵۱۴	۷۹,۰۰۶,۱۳۲	۲۲,۳۷۹,۷۷۷	۱۹,۱۷۳,۱۱۸	۱۴,۹۷۸,۵۵۳	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده طلب
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۸۰,۵۵۹,۹۵۶	۱۰۰,۳۳۹,۳۹۲	(۱,۵۲۸,۰۱۱)	۱۰۱,۸۶۷,۴۰۳
۲۴,۶۸۳,۲۱۹	۴۹,۶۵۶	(۷۵۶)	۵۰,۴۱۳
۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	(۱,۵۲۸,۷۶۷)	۱۰۱,۹۱۷,۸۱۶
			۲۶,۳۹۹,۵۸۴
			۴۹,۶۵۶
			۴۱-۱
			۴۱-۱

۴۱-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۳

خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود سهام برداشته	سود سهام دریافتی	قرض الحسنه فی‌مابین	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	یادداشت	نام شرکت فرعی / وابسته
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
۶۷,۵۷۴,۷۰۸	(۱,۰۳۹,۰۵۶)	۶۸,۶۰۳,۷۶۴	-	۳,۳۱۱,۹۹۹	-	۱۳,۵۳۵,۶۲۳	-	-	۵۱,۷۵۶,۱۲۳	۴۱-۱-۱	شرکت گروه سالی ملت
۱۱,۱۵۷,۳۴۱	(۱,۶۹,۹۰۹)	۱۱,۳۲۷,۲۵۰	-	۵,۷۷۳,۶۳۰	-	-	-	-	۵,۵۵۳,۶۱۹	۴۱-۱-۲	بهیار سنج‌کن‌های ملت
۱۶,۸۱۳,۰۶۷	(۳۵۶,۰۳۷)	۱۷,۰۶۹,۱۰۴	-	۴,۸۴۱,۴۶۲	-	۱۲,۳۲۷,۶۴۱	-	-	-	۴۱-۱-۳	شرکت فی‌آر‌آر موشند به‌ترین فنا
۱,۰۵۵,۴۷۳	(۱۶,۰۷۳)	۱,۰۷۱,۵۴۵	-	۷۴۶,۵۴۵	-	۳۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	شرکت مرالی ملت
۳,۷۳۸,۰۰۴	(۵۶,۹۳۶)	۳,۷۹۵,۲۴۰	-	۳,۷۹۵,۲۴۰	-	-	-	-	-	-	سایر مطالبات
											وابسته:
۶,۷۲۹	(۱۰۳)	۶,۸۵۲	-	۵,۵۰۴	-	۱,۳۴۸	-	-	-	-	بانک قرض‌الحسنه مهر ایران
۱۸۹	(۳)	۱۹۲	-	۱۹۲	-	-	-	-	-	-	مستوفی‌البروکات ملت
۴۲,۷۱۹	(۶۵۱)	۴۲,۳۶۹	-	۴۲,۳۶۹	-	-	-	-	-	-	سایر مطالبات
۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	(۱,۵۲۸,۷۶۷)	۱۰۱,۹۱۷,۸۱۶	-	۱۸,۵۱۸,۴۴۱	-	۲۶,۰۸۹,۶۳۳	-	-	۵۷,۳۰۹,۷۴۲	-	جمع سهامات از شرکت‌های فرعی و وابسته
											خالص سود (زیان) عملیات

۴۱-۱-۱- کاهش طلب از شرکت گروه سالی ملت نسبت به سال قبل عمدتاً بابت تسویه علی‌الحساب پرداختی و سود سهام دریافتی در سال جاری می‌باشد.

۴۱-۱-۲- طلب از شرکت بهیار سنج‌کن‌های ملت عمدتاً بابت انتقال سهام شرکت‌های تابعه فی‌مابین گروه سالی ملت و بهیار سنج‌کن‌های ملت طبق توافقی نامه سه جانبه و سود سهام دریافتی در سال جاری و استیفات نقل بوده است.

۴۱-۱-۳- افزایش طلب از شرکت فی‌آر‌آر موشند به‌ترین فنا بابت علی‌الحساب پرداختی بابت تامین مالی پروژه از قبل در سال جاری می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- سایر دریافتی‌ها

بانک				گروه			
۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود سال‌های آتی	مانده طلب	خالص	خالص	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود سهام دریافتی
۱۵۴,۰۴۰	۵۶۵۱,۸۴۳	(۸۶,۰۶۹)	-	۵,۷۳۷,۹۱۲	۱۵۴,۰۴۰	۵۶۵۱,۸۴۳	۳۲-۱
۲۷,۲۱۶,۱۷۸	۱۳۱,۰۳۰,۳۴۴	(۱۴,۸۹۱,۳۱۷)	-	۱۴۵,۹۲۱,۶۶۱	۲۷,۲۱۶,۱۷۸	۱۱۶,۹۶۸,۳۰۰	۳۲-۲
۲,۰۱۸,۶۰۹	۵۸,۱۶۰,۵۸۴	(۸۸۵,۶۹۴)	-	۵۹,۰۴۶,۳۷۸	۲,۰۱۸,۶۰۹	۵۸,۱۶۰,۵۸۴	۳۲-۳
۳۷,۰۷۴,۶۷۹	۴۵۵۰,۰۰۸۹	-	-	۴۵,۵۰۰,۰۸۹	۳۷,۰۷۴,۶۷۹	۴۵,۱۳۰,۷۹۴	۳۲-۴
۸,۲۳۰,۲۲۶	۱۱,۵۷۹,۷۴۶	(۱۷۶,۳۴۱)	(۸,۱۴۶,۳۰۴)	۱۹,۹۰۲,۲۹۱	۸,۴۳۰,۲۲۶	۱۱,۵۷۹,۷۴۶	۳۲-۵
-	-	-	-	-	۱۷۲,۴۴۲,۴۵۲	۳۵۰,۸۵۱,۴۵۵	۳۲-۶
۷۴,۸۹۳,۷۳۱	۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶	(۱۶,۰۳۹,۴۲۱)	(۸,۱۴۶,۳۰۴)	۲۷۶,۱۰۸,۲۳۰	۲۴۷,۳۳۶,۱۸۴	۵۸۸,۳۴۲,۷۲۲	جمع

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۳۹,۸۵۲	۴۰,۴۵۹	-	-	ایران ترانسفو
۱۱۲,۰۵۵	۱۱۳,۷۶۱	۲۹,۱۱۴	۲۹,۵۵۸	سرمایه‌گذاری ملت
-	-	۵,۶۱۵,۹۷۸	۵,۷۰۱,۵۰۰	توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
۲۵	۲۵	-	-	ایرانیت
۲,۰۰۵	۲,۰۳۶	-	-	سایر
۱۵۳,۹۳۷	۱۵۶,۲۸۱	۵,۶۴۵,۰۹۲	۵,۷۳۱,۰۵۸	جمع
-	-	۶,۶۴۹	۶,۷۵۰	سایر شرکت‌ها
۱۰۳	۱۰۵	۱۰۳	۱۰۴	شرکت فروش اموال مازاد بانک‌ها (فام)
۱۰۳	۱۰۵	۶,۷۵۱	۶,۸۵۴	فروشگاه‌های زنجیره‌ای رفاہ
۱۵۴,۰۴۰	۱۵۶,۳۸۶	۵,۶۵۱,۸۴۳	۵,۷۳۷,۹۱۲	مانده سود سهام دریافتی

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		یادداشت
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	اقلام مرتبط با تسهیلات
۱,۷۶۴,۱۷۸	۱,۷۹۱,۰۴۳	۴,۷۴۰,۹۱۰	۴,۸۱۳,۱۰۷	هزینه‌های دادرسی و وصول مطالبات
-	۷,۵۹۲,۵۳۳	-	۱۲,۸۹۵,۹۳۱	۳۲-۲-۱ کارت‌های اعتباری ارزی
۵۳۷,۶۸۸	۵۴۵,۸۷۶	۲۵۳,۴۷۲	۲۵۷,۳۳۲	سود و کارمزد دریافتی
۵۵,۴۰۱	۵۶,۲۴۵	۱۳۳,۰۳۶	۱۳۵,۰۶۲	تمدید ضمانت نامه‌ها
۳۲,۵۳۵	۳۳,۰۳۰	۹۶۶,۰۰۹	۹۸,۰۸۰	تمدید بیمه نامه‌های تسهیلات اعطایی
۵۷,۲۳۱	۵۸,۱۰۳	۲۹۴,۴۳۳	۲۹۸,۹۱۷	تمدید اعتبارات اسنادی دیداری
۲,۴۴۷,۰۳۳	۱۰,۰۷۶,۸۳۰	۵,۵۱۸,۴۶۰	۱۸,۴۹۸,۴۲۸	جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
-	-	-	-	اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
۵,۲۰۷,۴۱۶	۵,۲۸۶,۷۱۷	۱۱,۳۸۰,۰۷۲	۱۱,۵۵۳,۳۷۳	۳۲-۲-۲ بدهکاران بابت موارد خاص
۱۳,۸۲۹,۶۰۴	۱۴,۰۴۰,۲۰۷	۷۲,۸۷۲,۷۷۲	۷۳,۹۸۲,۵۱۰	۳۲-۲-۳ علی‌الحساب برداشتی به اشخاص طرف فراداد با ادارات مرکزی
-	-	۳۳,۷۷۱,۰۸۶	۳۴,۲۸۵,۳۶۷	۳۲-۲-۴ پیش برداشت مالیات حقوق
۸۳۰,۲۰۸	۸۴۲,۸۵۰	۱,۰۳۲,۸۶۵	۱,۰۴۸,۵۹۴	اجاره محل
۵۸,۴۸۸	۵۹,۳۷۸	۱,۵۷۳,۴۲۱	۱,۵۹۷,۳۸۲	پیش برداشت به شرکت‌های طرف قرارداد بانک
۹۲,۲۴۱	۹۳,۶۴۵	۹۸۸,۱۳۴	۱,۰۰۳,۱۸۱	بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۴,۷۵۱,۱۸۹	۴,۸۲۳,۵۴۲	۳,۸۹۳,۵۳۴	۳,۹۵۲,۸۲۶	سایر اقلام
۲۴,۷۶۹,۱۴۵	۲۵,۱۴۶,۳۴۰	۱۲۵,۵۱۱,۸۸۴	۱۲۷,۴۲۳,۲۳۳	جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۲۷,۲۱۶,۱۷۸	۳۵,۲۲۳,۱۷۰	۱۳۱,۰۳۰,۳۴۴	۱۴۵,۹۲۱,۶۶۱	مانده بدهکاران موقت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲-۲-۱ مبلغ ۱۰,۱۴۵ میلیارد ریال معادل ۱۳,۶ میلیون یورو از این مبلغ بابت طلب از نمبر بانک ترکیه است که در این خصوص اقدامات حقوقی از سوی شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت صورت پذیرفته 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 می‌باشد که اقدامات جهت تسویه آن در جریان پیگیری است.

۲۲-۲-۳ مانده این سرفصل عمدتاً شامل علی‌الحساب پرداختی به پیمانکاران طرف حساب با ادارات کل بانک شامل ادارات کل رفا، تدارکات و ساختمان می‌باشد.

۲۲-۲-۴ مانده این سرفصل مربوط به پیش‌پرداخت به سازمان امور مالیاتی از بابت مالیات مزایای رفاهی و انگیزشی موضوع بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۵۸ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۴ سازمان امور مالیاتی بوده که به استناد مفاد بخشنامه مذکور در صورت متعارف بودن و ارائه اسناد و مدارک، مشمول مالیات بر درآمد حقوق نمی‌باشد. همچنین با عنایت به مفاد نامه شماره ۲۱۰/۲۴۹۶۱/ص مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ معاونت فنی و حقوقی سازمان امور مالیاتی، استرداد مالیات مزبور در قالب بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۴۰۳/۵۰ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۴ آن سازمان و با در نظر گرفتن مفاد ماده ۲۴۲ قانون مالیات‌های مستقیم، امکان‌پذیر خواهد بود.

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

۲۲-۴ عمدتاً بابت علی‌الحساب های پرداختی، مساعده و سایر بدهی های کارکنان شاغل و بازنشسته می‌باشد.

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

۲۲-۶ عمده مانده سایر حساب‌های دریافتی گروه مربوط به شرکت صرافانی ملت به مبلغ ۱۸۹,۱۳۱ میلیارد ریال، هلدینگ بهساز مشارکت‌های ملت به مبلغ ۸,۴۸۶ میلیارد ریال، شرکت گروه مالی ملت به مبلغ ۱۲۵,۰۶۴ میلیارد ریال و شرکت گروه فناوری‌ها هوشمند بهسازان فردا به مبلغ ۱۴,۶۷۸ میلیارد ریال می‌باشد.

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

۱۴۰۳

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتی	-	-	-	۵,۷۳۷,۹۱۲
بدهکاران موقت	-	-	۱۲,۸۹۵,۹۳۱	۱۴۵,۹۲۱,۶۶۱
سود تحقق یافته اوراق	-	-	-	۵۹,۰۴۶,۲۷۸
مطالبات از کارکنان	-	-	-	۴۵,۵۰۰,۰۸۹
مطالبات بابت فروش دارایی‌ها	-	-	-	۱۱,۷۵۶,۰۸۷
خالص سایر حساب‌های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-	-	۱۲,۸۹۵,۹۳۱	۲۶۷,۹۶۲,۰۲۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	(۳,۱۴۳,۴۹۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	(۱۲,۸۹۵,۹۳۱)	(۱۲,۸۹۵,۹۳۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	-	-	۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	-	-	۷۴,۸۹۳,۷۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۲۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه

۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
جمع	بند مدت	جاری	جمع	بند مدت	جاری	بندت	بندت
ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال
۱۸۵,۶۸۸,۵۵۱	۵۶,۱۵۶,۸۴۸	۱۲۸,۷۳۱,۷۰۳	۲۲۱,۰۵۲,۳۰۷	۷۰,۹۵۲,۲۹۰	۱۵۰,۰۹۹,۹۱۸	۳۳-۱	۳۳-۱
۱۷,۷۷۱,۸۸۴	۱۷,۷۷۱,۸۸۴	-	۲۴,۳۲۶,۰۷۸	۲۴,۳۲۶,۰۷۸	-	۳۳-۲	۳۳-۲
۸,۰۹۹,۲۹۱۱	۸,۰۹۹,۲۹۱۱	-	۹۸,۳۸۲,۲۴۵	۹۸,۳۸۲,۲۴۵	-	۳۳-۳	۳۳-۳
۲۷۴,۴۰۰,۶۱۸	۲۷۴,۴۰۰,۶۱۸	-	۲۷۶,۳۲۱,۵۳۷	۲۷۶,۳۲۱,۵۳۷	-	۳۳-۴	۳۳-۴
۵۵۸,۸۵۲,۹۵۴	۲۳۰,۱۲۲,۲۶۱	۱۲۸,۷۳۱,۷۰۳	۸۱۹,۹۹۲,۰۶۷	۶۶۹,۸۹۳,۱۲۹	۱۵۰,۰۹۹,۹۱۸		

بانک

۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
جمع	بند مدت	جاری	جمع	بند مدت	جاری	بندت	بندت
ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال
۷۹,۳۱۱,۱۰۲	۷۹,۳۱۱,۱۰۲	-	۷۵,۳۲,۷۳۸	۷۵,۳۲,۷۳۸	-	۳۳-۱	۳۳-۱
۱۳۴,۹۹۲,۳۷۸	۱۳۴,۹۹۲,۳۷۸	-	۸۰,۸۶۱,۷۹۴	۸۰,۸۶۱,۷۹۴	-	۳۳-۳	۳۳-۳
۲۱۴,۳۸۴,۳۸۰	۲۱۴,۳۸۴,۳۸۰	-	۲۲۴,۳۲۲,۹۱۰	۲۲۴,۳۲۲,۹۱۰	-	۳۳-۴	۳۳-۴
			۲۱۴,۳۸۴,۳۸۰	۲۱۴,۳۲۲,۵۲۱	-		

۳۳-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سربع‌السهامه در بازار به شرح زیر است.

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

ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال
۲۷,۴۲۸,۶۳۸	۲۷,۳۸۵,۵۰۶	۲۴,۶۰۶,۳۹۴
۴۱,۰۹۵,۱۲۳	۴۸,۶۶۳,۰۸۶	۲۴,۳۲۴,۷۸۹
۴۲,۳۱۷,۷۵۷	۴۱,۹۴۵,۳۶۱	۲۱,۰۵۶,۴۲۶
۱۴,۳۸۰,۱۵۳	۱۶,۲۳۶,۰۰۸	۱۲,۱۳۶,۰۱۱
۷,۵۶۵,۶۶۶	۷,۴۹۹,۰۶۸	۷,۳۸۹,۳۱۰

ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	نقدان سهام	مستأجر ايجاله
ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	درصد		
۳۷,۲۹۹,۷۶۹	۳۶,۹۷۱,۵۳۱	۷۵,۳۰۶,۹۱۶	۲۳۰	۱۲,۴۰۴,۳۱۲,۸۰۷	نعمت
۶۸,۹۱۲,۵۶۵	۶۸,۳۰۷,۱۲۵	۲۵,۰۷۶,۰۸۳	۲۷۵	۱۴,۵۰۸,۱۱۸,۸۹۶	نعمت
۲۸,۴۹۶,۴۷۰	۳۸,۱۵۷,۷۰۱	۲۱,۵۰۰,۴۷۳	۲۸۸	۳,۸۷۲,۸۸۴,۳۲۶	نعمت
۱۷,۵۷۷,۶۳۱	۱۷,۴۴۲,۷۷۱	۱۲,۳۰۷,۰۲۹	۰,۲۰	۵,۰۷۲,۸۵۲,۳۰۵	نعمت
۵,۹۲۰,۰۰۰	۵,۸۷۹,۰۰۴	۷,۴۲۸,۴۲۸	۱,۵۴	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	نعمت

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

- پالایش نفت تهران
- پالایش نفت اصفهان (تسه)
- پالایش نفت بندر عباس (تسه)
- ایران خودرو
- سرمایه‌گذاری ملی ایران (تسه)

بلاک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه

۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
۱,۷۸۲,۹۰۵	۱,۶۹۸,۹۹۸	۷,۷۸۰,۳۴۳	۱۴,۸۲۹,۶۶۹	۱۴,۶۹۹,۶۶۵	۷,۶۲۵,۰۶۶	۲,۶۴	۷۹۲,۶۲۲,۶۱۶	تکمیل	پلاش نفت تبریز
۱۷,۶۹۸,۱۳۹	۱۷,۵۴۲,۶۶۵	۲,۹۲۲,۶۶۵	۲۰,۰۷۲,۵۵۲	۲۹,۸۰۷,۹۱۳	۴,۸۵۴,۷۷۲	۰.۲۵	۵۲۰,۲۸۰,۱۰۳	تکمیل	فولاد مبارک اصفهان
۵,۶۳۵,۰۵۵	۵,۵۸۵,۶۶۷	۵,۶۲۲,۶۰۰	۱,۱۸۰,۱۳۵	۱,۱۶۹,۷۵۰	۳,۸۲۲,۸۲۳	۰.۳۵	۱,۹۳۱,۶۸۰,۷۳۱	تکمیل	بنک صادرات
۱۱,۶۰۰,۳۳۰	۱۱,۳۰۰,۳۷۱	۲,۳۰۰,۱۶۳	۱۱,۳۰۰,۹۹۰	۱۲,۹۹۴,۵۳۴	۲,۲۲۰,۷۵۳	۲۰.۰۹	۷,۰۲۳,۲۰۰,۸۶۸	تکمیل	بیمه آسیا
۲۱,۲۸۴,۶۱۵	۲۱,۰۹۷,۱۱۲	۱,۷۲۲,۵۹۰	۲۰,۹۰۰,۳۴۱	۲۰,۶۲۲,۳۸۳	۲,۰۹۴,۹۱۲	۲۱.۱۰	۱۴,۷۷۲,۵۸۱,۵۵۴	تکمیل	بیمه البرز
۱,۷۶۰,۰۰۰	۱,۷۴۴,۵۱۲	۲,۱۲۵,۶۰۰	۳,۴۴۴,۶۸۵	۳,۴۱۳,۱۸۲	۲,۹۳۶,۶۲۹	۰.۳۸	۱۶,۶۶۸,۲۰۶	تکمیل	پتروشیمی پردیس
۱,۶۶۷,۵۵۴	۱,۶۵۲,۵۸۲	۲,۱۸۶,۹۶۶	۱,۶۵۹,۷۵۰	۱,۶۶۵,۱۴۴	۲,۳۸۹,۳۱۸	۰.۸۹	۸۸۵,۱۹۹,۹۹۹	تکمیل	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ابرقرا (پترول)
۹۳۲,۰۰۱	۹۳۲,۸۷۹	۸۶۸,۷۵۵	۳,۶۰۴,۳۷۴	۳,۵۷۲,۶۵۵	۲,۰۸۵,۸۸۷	۰.۱۶	۳۲۵,۹۱۵,۵۳۲	تکمیل	سرمایه گذاری غدیر
۷,۰۹۹,۱۲۰	۷,۰۳۷,۴۴۱	۱,۰۹۶,۷۵۱	۱۲,۴۶۰,۴۴۷	۱۲,۳۲۲,۴۰۰	۲,۰۵۴,۴۴۲	۰.۲۱	۱,۶۲۷,۶۸۴,۰۰۰	تکمیل	شرکت ملی صنایع مس
۲,۵۱۷,۵۳۰	۲,۵۲۵,۱۱۲	۱,۷۵۰,۱۵۴	۲,۵۶۹,۸۱۰	۲,۵۴۷,۱۶۶	۱,۸۸۰,۸۵۳	۱.۶۵	۸۹۷,۵۸۲,۳۸۲	تکمیل	ایران ترنسکو
۱,۳۲۵,۴۴۹	۱,۳۳۳,۶۰۹	۱,۴۲۶,۶۸۱	۲,۱۱۵,۶۹۴	۲,۰۹۶,۸۷۷	۱,۶۹۲,۸۳۱	۱.۳۶	۲۰۰,۳۲۸,۸۹۷	تکمیل	مجتمع صنایع و معادن احیاء سیاهان (واحد)
۱,۳۸۲,۶۸۰	۱,۳۷۹,۱۹۴	۱,۴۳۸,۰۳۲	۲,۵۲۷,۸۸۰	۲,۶۰۶,۵۱۵	۱,۶۶۵,۰۳۲	۰.۷۷	۴۴۴,۶۶۶,۶۶۵	تکمیل	فولاد الیازی ایران (فولاد)
-	-	-	۲,۷۵۷,۰۹۸	۲,۷۲۲,۸۲۵	۱,۳۲۴,۷۹۱	۰.۱۱	۴۴,۴۱۲,۰۱۴	تکمیل	نفت و گاز پارسین
-	-	-	۲,۳۰۵,۳۱۰	۲,۳۰۵,۳۱۰	۱,۳۳۰,۵۷۶	۰.۱۲	۱۱۹,۱۳۷,۶۶۵	تکمیل	سر نفت و گاز تلمین (لیکم)
۵۸۲,۳۶۶	۵۷۸,۱۶۳	۱,۱۹۸,۴۹۱	۵۷۷,۹۸۰	۵۷۲,۸۹۴	۱,۱۳۲,۲۹۹	۱.۳۲	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	تکمیل	تولید تجهیزات سنگین هیکو (تیکو)
-	-	-	۱,۳۲۴,۷۰۲	۱,۳۲۰,۸۸۷	۱,۱۷۹,۸۳۲	۰.۲۶	۱۵۹,۰۸۸,۰۲۲	تکمیل	فولاد کاوه جنوب کیش
-	-	-	۱,۱۳۵,۳۶۷	۱,۱۳۵,۳۶۶	۹۴۳,۸۸۳	۱.۸۰	۱۸,۴۴۶,۳۵۸	تکمیل	مینتا
-	-	-	۹۲۲,۱۳۶	۹۱۴,۰۳۱	۸۶۰,۵۰۲	۰.۱۰	۱۴,۸۸۰,۵۲۷	تکمیل	پتروشیمی بوعلی
-	-	-	۸۳۲,۶۵۹	۸۱۶,۶۱۲	۸۲۶,۶۸۰	۰.۱۸	۲۱۰,۵۴۹,۵۸۴	تکمیل	سرمایه گذاری سیاتلمین
-	-	-	۱,۰۰۱,۴۶۲	۱,۰۰۵,۳۳۷	۷۶۴,۹۹۰	۰.۰۴	۵۵۷,۹۰۰,۰۰۰	تکمیل	بنک تجارت
-	-	-	۹۸۷,۰۱۳	۹۷۸,۳۳۸	۷۶۰,۰۳۴	۰.۳۹	۱۷۴,۶۹۲,۶۲۹	تکمیل	گروه توسعه مالی مهر آیدگان
-	-	-	۵۷۸,۳۴۴	۵۷۲,۳۵۴	۷۰۶,۶۶۶	۲.۳۷	۱۴۹,۱۳۴,۵۰۰	تکمیل	گروه صنایع و صنایع امیر (امیر)
-	-	-	۷۹۵,۳۲۸	۷۸۸,۳۳۰	۷۰۴,۴۱۶	۱.۳۶	۵۵۵,۷۸۵,۰۴۸	تکمیل	گسترش سوخت سبز (اکرس)
۳۰,۳۶۸۰	۳۰,۰۰۱۶	۳۱,۰۵۱۰	۱,۰۶۵,۴۱۶	۱,۰۵۶,۴۱۶	۶۹۴,۱۱۱	۰.۰۱	۴,۸۷۹,۱۷۴	تکمیل	پتروشیمی توری
-	-	-	۷۸۰,۷۶۹	۷۷۲,۸۹۸	۶۶۶,۵۶۵	۰.۰۳	۵۶۹,۰۷۳,۴۷۲	تکمیل	سر تلمین احصائی (تلمنا)
-	-	-	۱,۱۶۵,۶۶۸	۱,۱۵۵,۳۹۱	۵۵۸,۶۹۸	۰.۵۳	۱۶۱,۰۰۱,۱۶۰	تکمیل	سرمایه گذاری سیه
-	-	-	۸۲۵,۲۹۵	۸۱۸,۳۳۱	۵۵۵,۴۶۵	۰.۲۷	۲۹,۵۳۲,۷۰۱	تکمیل	سرمایه گذاری دارویی تلمین
۱۱۵,۱۷۷	۱۱۴,۱۶۳	۱۶۶,۶۸۷	۳۳۶,۶۶۷	۳۳۱,۷۰۲	۵۱۶,۵۶۵	۰.۱۴	۱۱,۶۱۵,۶۵۶	تکمیل	پتروشیمی خارنو
۱,۳۶۱,۷۰۲	۱,۳۴۹,۷۱۹	۱۴۴,۶۶۶	۲,۱۴۷,۲۱۴	۲,۱۸۸,۳۱۸	۴۳۲,۹۱۸	۰.۳۳	۹۱,۸۷۹,۰۷۲	تکمیل	سرمایه گذاری صندوق پارسینگی
۶۴,۱۴۴	۶۳,۶۷۹	۴۷,۸۹۲	۴۲۰,۶۰۲	۴۱۶,۹۰۰	۲۹۵,۵۴۴	۰.۰۴	۸,۰۸۵,۳۸۴	تکمیل	پتروشیمی جم
۱۵۱,۶۵۵	۱۵۰,۱۲۲	۲۱۷,۸۶۰	۳۷۱,۶۸۳	۳۶۹,۰۹۳	۲۹۳,۶۲۸	۰.۶۳	۷۷,۵۰۰,۰۰۰	تکمیل	بیمه اتکالی امین
۸۹۵,۰۴۴	۸۸۷,۱۸۷	۱۷۷,۱۲۶	۹۵۲,۰۰۰	۹۴۶,۶۲۲	۱۶۷,۸۲۲	۰.۱۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تکمیل	پتروشیمی سین (سین انرژی خلیج فارس)
۵,۷۸۸,۶۱۰	۵,۷۳۷,۶۷۰	۱,۰۶۴,۰۰۸	۵,۴۹۹,۳۵۵	۵,۴۵۰,۸۹۲	۱,۰۶۱,۹۶۶	۶.۶۰	۸۷۱,۵۱۹,۰۷۲	تکمیل	شرکت پترولیم
۲۷,۰۱۱	۲۶,۷۷۲	۶۱,۹۱۸	-	-	-	-	-	-	آسان پراخت پتروشیمی (آپ)
۱۱,۰۰۷,۸۰۱	۱۱,۸۰۳,۰۱۲	۵,۳۳۲,۱۴۹	۱۴,۸۴۲,۷۰۲	۱۴,۷۱۲,۰۷۸	۶,۶۵۹,۸۹۷	-	-	-	سایر
۳۴۶,۶۲۴,۰۰۵	۳۴۴,۶۵۴,۶۰۶	۱۳۸,۷۳۱,۷۰۲	۳۳۹,۱۵۱,۳۴۲	۳۳۶,۶۵۴,۷۱۱	۱۵۰,۰۹۹,۹۱۸	-	-	-	جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سرین معامله در بازار

بانک ملت (سهامی عام)
 دانشت‌های توفیقی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه

۱۴۰۳

۱۴۰۳

۳۳-۱-۲ - سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المنافذه در بازار

۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	مقدار سهام	مستند ایجاد	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	درصد			سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	درصد
۹۵۰۷۲۶۴	۳۸۸۱۰۶۳	-	-	-	-	-	-	ایجاد	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	-	-	-	-
۹۵۸۴۰۹۸۳	۲۵۱۲۳۳۹	۸۶۴۷۵۶۱	۳۴۱۴۸۷۶	-	۳۴۱۴۸۷۶	۱۱.۸۲	۲,۹۵۴,۶۲۶,۴۴۸	تحصل	تأمین سرمایه‌های امن	-	-	-	-
۵۳۲۸۸,۲۸۰	۴۲,۶۴۹,۸۶۳	۸۶۴۴۸,۳۴۲	۴۹,۴۰۰,۴۵۶	-	۴۹,۴۰۰,۴۵۶	۰.۸۱	۸,۰۷۷,۴۱۵,۱۲۳	تحصل	منابع تفریقی طرح فارس	-	-	-	-
۱۰,۹۱۳,۸۹۰	۳,۵۶۶,۵۳۹	۱۹,۳۲۴,۴۴۴	۴,۴۱۴,۹۸۰	-	۴,۴۱۴,۹۸۰	۱۳.۰۵	۵۳,۶۳۵,۵۵۱,۵۵۵	تحصل	توسعه منابع و قالیات	-	-	-	-
۷,۷۴۶,۴۶۰	۱,۰۳۹,۵۶۵	۲,۸۴۸,۳۷۱	۱,۰۳۶,۳۴۸	-	۱,۰۳۶,۳۴۸	۳.۳۰	۱,۰۳۹,۰۷۶,۸۴۴	تحصل	شرکت توسعه بانک نیروگاهی جهوم	-	-	-	-
۱,۹۶۷,۸۰۰	۴۴۸۱۰	۲,۴۲۲,۶۴۴	۸۷۱,۹۶۹	-	۸۷۱,۹۶۹	۰.۱۵	۶۸۴,۹۳۷,۵۷۶	تحصل	مستثنی و مستثنی‌چشم‌طلو	-	-	-	-
۴,۴۳۰,۰۸۰	۲,۰۷۰,۳۷۴	۷,۸۷۲,۸۸۸	۳,۶۳۰,۳۷۵	-	۳,۶۳۰,۳۷۵	۲۰.۰۴	۱۱۱,۳۲۵,۷۷۹	تحصل	سنگ آهن گل‌گهر	-	-	-	-
۲۰۳	۲۹۵	۱۳۷	۱۵۰	-	۱۵۰	۰.۰۰۰۰۱	۸۳,۷۶۶	تحصل	مستثنی و مستثنی‌چشم‌طلو - حق تقدم	-	-	-	-
-	-	-	۷,۵۳۲,۷۰۴	-	۷,۵۳۲,۷۰۴	۲۰	۲,۱۰۳,۰۰۳,۰۰۰	تحصل	شرکت فریگی اراضی برسه‌لانس	-	-	-	-
-	-	-	۶۰۰,۶۹۸	-	۶۰۰,۶۹۸	۰.۳۸	۱,۰۳۷,۳۵۰	تحصل	بورس کوزلی ایران	-	-	-	-
-	-	۹۹۴,۳۴۰	۴۹,۷۲۸	-	۴۹,۷۲۸	۵	۸۴۷,۹۹۹,۹۹۶	تحصل	شرکت توسعه گلزاری مرکزی اراک بهادر و سپه وچوه	-	-	-	-
-	-	۲۷	۶	-	۶	۰.۰۰۰۰۱	۶,۳۰۰	تحصل	سرمایه‌گذاری ملت	-	-	-	-
۹۱,۵۳۸,۹۶۰	۵۶,۹۵۶,۸۴۸	۱۲۴,۲۲۶,۱۹۸	۷۰,۹۵۳,۳۹۰	-	۷۰,۹۵۳,۳۹۰	-	-	-	جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المنافذه در بازار	-	-	-	-

بانک

۱۴۰۳

۱۴۰۳

۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	مقدار سهام	مستند ایجاد	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	درصد			سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	سهامین ریال	درصد
-	-	۳,۲۳۸,۶۲۵	۷,۵۳۲,۷۰۴	-	۷,۵۳۲,۷۰۴	۲۰	۲,۱۰۳,۰۰۳,۰۰۰	تحصل	۳۳-۱-۳-۱	-	-	-	-
-	-	۲۳	۳۴	-	۳۴	۰.۰۰۰۰۳۵	۴۲,۳۷۴	تحصل	شرکت فریگی اراضی برسه‌لانس	-	-	-	-
-	-	۳,۲۳۸,۶۵۸	۷,۵۳۲,۷۳۸	-	۷,۵۳۲,۷۳۸	-	-	-	شرکت توسعه گلزاری مرکزی اراک بهادر وچوه	-	-	-	-

۳۳-۱-۳-۱ - در سال ۱۴۰۳ در جریان ارائه گزارش حسابرسی، مبلغ ۸,۹۳۷,۷۶۳,۲۷۵ سهم معادل ۸۵ درصد از سهام شرکت فریگی اراضی برسه‌لانس به قیمت هر سهم ۳۵۸۰ ریال، جسابتیک ۳۱,۸۹۷ میلیارد ریال از طریق کارفرمایان به کسب‌وکارهای غیر دولتی (بانکهای شهر، ملت، مهرت، مهرگان، راه کارگران و اقتصاد نوین) واگذار گردید نسبت به تکلیف بانکی مبلغ ۲۰ درصد سهام مورد واگذاری معادل ۲,۱۰۳,۰۰۳,۰۰۰ سهم به بهای تمام شده ۷,۵۳۲,۷۰۴ ریال است که طبق ضمیمه شماره ۱۲/۲۱۷۱۱۴ مورخ ۲۵/۱۲/۱۴۰۳ ضمیمه خصوصی معنی از محل مطالبات بانک از شرکت صادر تخصصی اثر گذار دولتی ایران تهیه شده است همچنین طی نامه تحصیل ۲۰ درصد از مالکیت سهام شرکت فریگی اراضی برسه‌لانس، به دلیل عدم وجود نموده قابل ملاحظه در نتیجه نبود تکلیف مشارکت در تخصیص‌گیری مربوطه به سبب‌های معنی و معنی آن، و به کارگیری روش ارزش روز صرف نظر و سرمایه‌گذاری به بهای تمام شده منظور شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۳- سرمایه‌گذاری در املاک

تجاری انسال کن	تجاری انسال کن
پروژه سروراید کیش	پروژه سروراید کیش
تجاری شهاب	تجاری شهاب
واحد ویلا شهرک ساحلی بندر انزلی ۲	واحد ویلا شهرک ساحلی بندر انزلی ۲
زمین مرودشت	زمین مرودشت
زمین شاهین شهر	زمین شاهین شهر
زمین شهر قدس	زمین شهر قدس
املاک شرکت فرعی واوان	املاک شرکت فرعی واوان
زمین بلوار فردوسی	زمین بلوار فردوسی
ساخت‌های پاکستان	ساخت‌های پاکستان
ملک خیابان فرشته	ملک خیابان فرشته
سه قطعه زمین گلزارآباد	سه قطعه زمین گلزارآباد

۲-۳۳- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱-۳۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

گروه		منشاء ایجاد	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۷۴۴,۲۸۷	۱۵,۵۳۵,۲۰۳	تکمیل	تکمیل
۴,۸۹۷,۳۱۰	۶,۶۸۶,۳۷۰	تکمیل	تکمیل
۹۷۳,۳۶۸	۸۶۲,۱۲۳	تکمیل	تکمیل
-	۴۹۸,۶۷۰	تکمیل	تکمیل
-	۲۴۳,۷۰۰	تکمیل	تکمیل
۸۰۹۰	۳۳۱,۶۷۶	تکمیل	تکمیل
۱۱۲,۹۲۸	۱۱۳,۱۲۸	تکمیل	تکمیل
۳۴۶۰۰	۳۴۶۰۰	تکمیل	تکمیل
-	۱۴,۵۰۰	تکمیل	تکمیل
-	۷,۶۶۵	تکمیل	تکمیل
-	۷,۱۴۲	تکمیل	تکمیل
۱,۳۹۱	۱,۳۹۱	تکمیل	تکمیل
۱۷,۷۷۱,۸۸۴	۲۴,۲۳۶,۷۷۸		

گروه

۱۴۰۲		۱۴۰۳		مشارک ایجاد		مشارک ایجاد		مشارک ایجاد	
ارزش دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	میلیون ریال	درصد	تعداد سهام	منشاء ایجاد	مشارک ایجاد	مشارک ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد سهام	منشاء ایجاد	مشارک ایجاد	مشارک ایجاد
۲۴,۳۱۳,۰۳۹	۳۴,۵۱۸,۳۳۰	-	۳۴,۵۱۸,۳۳۰	۳۴,۵۱۸,۳۳۰	۴۱	۱۱,۱۹۹,۹۹۳,۳۶۴	ایجاد	ایجاد	۳۳-۳-۱-۲
۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۱۸	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	تکمیل	تکمیل	
۲,۵۰۷,۴۲۰	۴,۶۵۶,۶۹۱	-	۴,۶۵۶,۶۹۱	۴,۶۵۶,۶۹۱	۱۵.۵	۷,۷۴۹,۹۹۰,۰۰۰	ایجاد	ایجاد	
۱,۶۷۱,۱۵۳	۳,۵۶۳,۵۹۰	-	۳,۵۶۳,۵۹۰	۳,۵۶۳,۵۹۰	۲۸	۲,۲۱۹,۹۲۰,۰۰۰	تکمیل	تکمیل	
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶	۱۱۸,۴۳۱,۷۰۱	ایجاد	ایجاد	
۱,۱۵۶,۶۶۰	۱,۸۵۳,۵۱۱	-	۱,۸۵۳,۵۱۱	۱,۸۵۳,۵۱۱	۴۱	۴۷۰,۵۹۴,۷۲۶	تکمیل	تکمیل	
۵۰۰,۰۲۱	۱,۸۴۲,۳۲۸	-	۱,۸۴۲,۳۲۸	۱,۸۴۲,۳۲۸	۲۵	۵۰۰,۰۰۰	ایجاد	ایجاد	
۸۹۸,۰۰۰	۸۹۸,۰۰۰	(۴۰۰,۰۰۰)	۱,۳۹۸,۰۰۰	۱,۳۹۸,۰۰۰	۱۰	۵,۶۵۹	تکمیل	تکمیل	
۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	-	۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۷.۵	۵۲۵,۰۰۰	تکمیل	تکمیل	
۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴	-	۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴	۱۲	۷۲۶,۶۲۴,۰۰۰	تکمیل	تکمیل	
۳۱۲,۲۶۷	۳۳۱,۵۹۱	-	۳۳۱,۵۹۱	۳۳۱,۵۹۱	۳۲	۳۲۰,۰۰۰	ایجاد	ایجاد	
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۴۰	-	تکمیل	تکمیل	
۱۹۰,۶۶۱	۱۹۰,۶۶۱	-	۱۹۰,۶۶۱	۱۹۰,۶۶۱	۲۲	۴۵,۴۹۸,۶۰۰	تکمیل	تکمیل	
۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	-	۱۴۹,۵۰۰	۱۴۹,۵۰۰	۵	۱۴۹,۵۰۰	تکمیل	تکمیل	
۱۲۰,۵۰۰	۱۲۰,۵۰۰	-	۱۲۰,۵۰۰	۱۲۰,۵۰۰	۴	۱۲۰,۵۰۰	تکمیل	تکمیل	
۶۹,۶۱۹	۶۹,۶۱۹	-	۶۹,۶۱۹	۶۹,۶۱۹	۱۸	-	تکمیل	تکمیل	

شرکت فناوری‌های اطلاعاتی و مالی توزیع شده یکتا ققنوس پارس

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۳۳-۱- ارائه سرمایه‌گذاری بلعنت در سایر سهام

گروه

۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ارزش دفتری	ارزش دفتری	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	کاهش ارزش انباشته	پایان تمام شده	پایان تمام شده
۵۹,۵۰۰	۵۹,۵۰۰	۴۹,۵۰۰	۴۹,۵۰۰	(۴۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰)	۸۹,۵۰۰	۸۹,۵۰۰
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	-	-	۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵
۲۱,۵۰۰	۲۱,۵۰۰	۲۱,۵۰۰	۲۱,۵۰۰	-	-	۲۱,۵۰۰	۲۱,۵۰۰
۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	-	-	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰
۵,۴۴۷	۵,۴۴۷	۵,۴۴۷	۵,۴۴۷	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	۱۵۵,۴۴۷	۱۵۵,۴۴۷
۲,۶۲۱	۲,۶۲۰	۲,۶۲۰	۲,۶۲۰	-	-	۲,۶۲۰	۲,۶۲۰
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	-	-	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	-	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲
۱,۶۵۶	۱,۶۵۶	۱,۶۵۶	۱,۶۵۶	-	-	۱,۶۵۶	۱,۶۵۶
۷۸۸	۷۸۸	۷۸۸	۷۸۸	-	-	۷۸۸	۷۸۸
۳۰,۴۲۰,۴۶	۳۰,۴۲۰,۴۶	۲۹۸	۲۹۸	-	-	۲۹۸	۲۹۸
۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	-	-	۱۹۳	۱۹۳
۵۰	۵۰	۵۰	۵۰	-	-	۵۰	۵۰
۵۰	۵۰	۵۰	۵۰	-	-	۵۰	۵۰
۲۷	۲۷	۲۷	۲۷	-	-	۲۷	۲۷
۲۰	۲۰	۲۰	۲۰	-	-	۲۰	۲۰
۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	-	-	۱۳	۱۳
۱۱	۱۱	۱۱	۱۱	-	-	۱۱	۱۱
۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	-	-	۱۰	۱۰
۳	۳	۳	۳	-	-	۳	۳
۱	۱	۱	۱	-	-	۱	۱
۱	۱	۱	۱	-	-	۱	۱
۱۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-
۶۰۰	-	-	-	-	-	-	-
۲۰۷,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰	-	-	۲۰۷,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰
۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	-	-	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۱۰,۴۳۲,۵۶۴
۴۸۳,۹۹۸	۴,۶۲۶,۱۸۹	۴,۶۲۶,۱۸۹	۴,۶۲۶,۱۸۹	(۱۱۳,۹۳۳)	(۱۱۳,۹۳۳)	۴,۷۴۰,۱۱۲	۴,۷۴۰,۱۱۲
۸۰,۹۹۲,۹۱۱	۹۸,۳۸۳,۳۴۵	۹۸,۳۸۳,۳۴۵	۹۸,۳۸۳,۳۴۵	(۷۰۳,۹۳۳)	(۷۰۳,۹۳۳)	۹۹,۰۸۷,۱۶۷	۹۹,۰۸۷,۱۶۷

نفت و گاز بزرگ
شرکت JTFC
شرکت به افریقان فناوری شریف
شرکت پیام هوشمند آریا
ساختمان و خدمات بوساز
مهندسی حفاری و اکتشافات معدنی
موسسه حقوقی توسعه میزان اندیشه
شرکت مشاوره و زمینه‌ی اعتباری ایران
عامل صادرات استان خراسان
هل بین الهلی پارس شیراز
نوسه مکران انرژی پارس مشهد
گوشن گستر سستان
بهینه سازان آبیخه
مین گردشگری
فناوری تهیه و توزیع صیف چاپخانه داران
شرکت تارا رای
خدمات بین و ایاق ساحلی ایران
فناوری هفتاداران مشهد
خانه سازی امید
سازمان بین‌المللی تریور
شرکت افلاخ رسایی بازار ملت
شرکت فناوری رسایی تیار شرکت‌های انورمانیک
شرکت داده ورزی فرادیس
گروه توسعه کارفرمایی ملت
صندوق پژوهشی و فناوری بوآرین
سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی گروه
سایر سرمایه‌گذاری‌های داخلی گروه

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۳-۳-۳-۱ ادامه سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	همای تمام شده	تعداد سهام واحد	درصد سرمایه گذاری	منشاء ایجاد	یادداشت	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد سهام واحد	درصد سرمایه گذاری	منشاء ایجاد	یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	-	-	-	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۹,۹۹۵	۹۹.۹۹	ایجاد		۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶
۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	-	-	-	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۴۹,۶۵۲	۹۹.۹۸	ایجاد		۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴
۶,۶۱۷,۷۷۹	۶,۶۱۷,۷۷۹	-	-	-	۶,۶۱۷,۷۷۹	۶,۶۹۷,۳۲۰	۹۹.۹۶	ایجاد		۶,۶۱۷,۷۷۹	۶,۶۱۷,۷۷۹
۲,۳۹۲,۴۶۱	۲,۳۹۲,۴۶۱	-	-	-	۲,۳۹۲,۴۶۱	۱,۱۲۰,۰۰۰	۷۰	ایجاد		۲,۳۹۲,۴۶۱	۲,۳۹۲,۴۶۱
۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	-	-	-	۶,۳۷۷,۸۸۰	۹۰,۰۰۰	۶۰	ایجاد		۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	-	-	-	۱,۴۷۵,۸۰۷	۶,۸۵۰,۰۰۰	۱۰۰	ایجاد		۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	-	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	۱۱۸,۴۳۱,۷۰۱	۲۶	ایجاد		۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	-	-	۱,۰۲۸,۴۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۰۰	ایجاد		۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰
۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴	-	-	-	۴۵۷,۵۰۴	۷۲۶,۶۲۴	۱۳	تحصیل		۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	-	-	-	۴۷,۷۸۵	۵۰۰	۱	تحصیل		۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵
۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-	-	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۱۸	تحصیل	۳۳-۴-۱-۲	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰
۲,۰۴۲,۰۴۶	۴,۵۱۲,۷۳۸	-	-	-	۴,۵۱۲,۷۳۸	۲,۴۴۸,۰۰۰	۳۴	تحصیل	۳۳-۴-۱-۱	۲,۴۴۸,۰۰۰	۲,۴۴۸,۰۰۰
۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	-	-	-	۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۸	تحصیل		۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰
۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	-	-	-	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	-	-			-	-
۵,۳۳۴	۵,۳۳۴	(۱۲۴)	(۱۲۴)		۵,۴۵۸	-	-			-	-
۷۹,۳۹۱,۱۰۲	۸۰,۸۶۱,۷۹۴	(۱۲۴)	(۱۲۴)		۸۰,۸۶۱,۹۱۸	-	-			-	-

۳-۳-۳-۱-۱ افزایش مبلغ سرمایه گذاری به مبلغ ۱,۴۷۰,۶۸۲ میلیون ریال بابت پرداخت علی الحساب افزایش سرمایه به شرکت توسعه مکران انرژی مفید بر اساس سهامداران آن می باشد.
۳-۳-۳-۱-۲ مطابق بند ۵ تبصره قانون بودجه سال ۱۴۰۱ و مصوبه شماره ۳۹۵۲/۸ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۷ هیئت مدیره بانک، در اوراق شرکت توسعه نفت و گاز دست آزادگان روند با موضوع فعالیت توسعه میدان نفت و گاز دست آزادگان به منظور مشارکت در طرح های بزرگ زیربنایی کشور سرمایه گذاری گردیده است.

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

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹,۸۷۲,۹۴۰	۳۰,۱۳۰,۹۹۸	۴۳,۶۷۹,۳۷۳	۳۶,۹۳۱,۴۱۹
۱۰,۴۹۳	۲۱,۰۸۹	۴۶,۹۲۶,۸۰۲	۱۰,۹۱۳,۶۴۸
۹۵,۱۰۹,۸۴۴	۱۹۴,۳۰۷,۹۰۳	۱۸۳,۷۹۴,۴۴۳	۳۳۸,۴۷۶,۴۶۹
۱۳۴,۹۹۳,۳۷۸	۲۲۴,۳۴۲,۹۹۰	۲۷۴,۴۰۰,۶۱۸	۴۷۶,۳۲۱,۵۳۷

اوراق مشارکت بخش دولتی
بانکها
سایر شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

صورت ریز سرمایه‌گذاری‌ها در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه				تایمر	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منفا ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
					دولت و شرکت‌های دولتی:
-	۱۲,۹۹۹,۹۹۹	۲۰.۵	اوراق مشارکت	تکمیل	قطار شهری مشهد
-	۱۰,۹۹۹,۹۹۹	۲۰.۵	اوراق مشارکت	تکمیل	پالایش فرسوده مشهد
۲۰,۱۶۹,۷۸۴	۵,۸۹۹,۸۲۵	۲۳.۲	اوراق سرمایه - آزاد	تکمیل	دولت جمهوری اسلامی ایران
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۸.۲	اوراق اجاره	تکمیل	سازمان تامین اجتماعی
۳,۱۵۶	۲۰,۳۱,۵۹۶	۳۳.۷۱	استادخیزانه اسلامی	تکمیل	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	اوراق سفته - افاد	تکمیل	شرکت ملی نفت ایران
۵,۱۵۵,۳۲۹	-	-	اوراق سلف	تکمیل	شرکت برق منطقه ای گیلان
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	اوراق مشارکت	تکمیل	شهرسازی تهران
۲,۳۵۰,۰۰۰	-	-	اوراق مشارکت	تکمیل	قطار شهری شیراز
۲,۳۵۰,۰۰۰	-	-	اوراق مشارکت	تکمیل	قطار شهری اصفهان
۱,۹۵۰,۰۰۰	-	-	اوراق مشارکت	تکمیل	شهرسازی اصفهان
۶۵۰,۰۰۰	-	-	اوراق مشارکت	تکمیل	شهرسازی شیراز
۵۱,۱۰۴	-	-	-	-	سایر
۲۳,۶۷۹,۳۷۳	۲۶,۹۳۱,۴۱۹				بانکها:
۴۶,۹۱۴,۳۰۹	۱۰۰,۸۹۲,۵۵۹		اوراق مشارکت	تکمیل	سایر اوراق بهادار ارزی بانک‌های خارجی گروه
۱۰,۴۹۳	۲۱۰,۰۸۹		اوراق مشارکت	تکمیل	سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
۴۶,۹۲۴,۸۰۲	۱۰۰,۹۱۳,۶۴۸				

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۴-۱ - ادامه صورت ریز سرمایه گذاری ها در سایر اوراق بهادار

میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	میانگین	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشا ایجاد	بده‌دانش	ناشر	۱۴۰۲	۱۴۰۳	میانگین	متوسط نرخ سود
گروه											
درصد											
۳,۱۲۷,۹۷۱	۴۸,۳۳۶,۸۷۵	۱۴,۹۹	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	سایر شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری:						
۱۵,۹۰۰,۰۰۰	۲۴,۶۴۲,۱۶۰	۶	اوراق مزایه ارزی	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردایی ملت	۳۳-۴-۱-۱					
۳۹,۹۹۹,۹۴۴	۳۹,۹۹۹,۹۴۴	۳۴,۰۷	اوراق اجاره	تخصیص	شرکت پالایش گاز پیدلند خلیج فارس						
۲۲,۱۷۵,۳۱۴	۳۳,۳۶۳,۸۷۰	۲۵,۳۰	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی (هشتا)						
۲,۷۳۴,۱۷۰	۲۰,۱۸۷,۹۵۳	۳۳,۴۶	صندوق سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت						
۱۱,۴۱۳,۰۹۸	۱۳,۰۹۳,۵۴۸	۹,۰۳	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه						
۱,۰۶۰,۸۴۴	۱۱,۵۰۴,۴۸۳	۲۹,۰۸	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری پالایشی یکم						
۴,۶۲۹,۷۰۹	۸,۸۳۰,۴۶۳	۴۴,۴۶	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت						
۷,۳۰۰,۰۰۰	۷,۳۰۰,۰۰۰	۱۹,۲۷	اوراق مزایه	تخصیص	صندوق واسطه‌گری مالی یکم						
۱۳,۰۳۳,۵۱۷	۸,۷۶۰,۳۲۶	۱۹,۲۶	اوراق مزایه	تخصیص	شرکت سولیکو کانه						
۹۵,۸۰۵	۵,۵۵۰,۵۰۶	۱۸	اوراق مزایه	تخصیص	شرکت کرمان پوتور						
۹,۵۰۱,۳۲۴	۹,۵۰۱,۳۲۷	۱۸,۸۷	اوراق مزایه	تخصیص	شرکت زامیاد (صامیا ۶۰۱)						
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۳۷	اوراق مزایه	تخصیص	شرکت تولیدی فولاد سپید فراب کویر (مگنور ۶۰۶)						
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۷۴	اوراق سلف	تخصیص	شرکت پترو پاک مشرق زمین (پترو پاک ۰۵)						
۹,۹۹۹,۹۷۳	۴,۶۷۱,۳۳۳	۳۰,۵۹	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	شرکت فولاد مبارکه						
۴,۳۰۰,۰۰۰	۴,۳۰۰,۰۰۰	۱۹,۳۳	اوراق مزایه	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارس‌پال						
۴,۰۴۹,۹۰۱	۴,۴۹۰,۵۱۵	۲۰,۱۱	اوراق مزایه	تخصیص	شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار (مکران ۰۵)						
۱۲۱,۵۲۰	۳,۶۹۱,۱۳۹	۲۸,۹۳	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوع دوم اتقی اتی (اتقی ۱)						
۲,۱۹۹,۹۸۰	۳,۵۹۵,۹۳۱	۲۵,۵۵	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	شرکت منظر ضمیر						
-	۳,۳۹۹,۵۹۷	۳۳,۰۵	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری نیلی دماوند						
-	۳,۱۲۰,۰۰۰	۲۵,۰۹	اوراق اجاره	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری لجنه فارابی (لجنه)						
۳,۴۹۹,۹۹۵	۳,۴۹۹,۹۷۳	۲۷,۳۳	اوراق اجاره	تخصیص	توسعه صنایع و معادن غدیر (صندیر ۰۷)						
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۳	اوراق اجاره	تخصیص	شرکت معدنی و صنعتی گلگهر (سگال ۰۰۵۹)						
-	۲,۴۱۳,۰۹۱	۳۳,۱۶	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق پارسیکی کسوری (صد ۴۱۲)						
-	۲,۲۱۴,۶۰۲	۲۹,۰۴	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت سیر سرمایه بیدار						
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۳۷	اوراق مزایه	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری کوروش ثابت (نبرد کوروش)						
-	۳,۳۰۸,۳۸۷	۳۱,۳۲	واحد سرمایه گذاری	ایجاد	شرکت بهمن دیزل						
۵۸۴,۸۶۹	۱,۷۶۵,۶۴۴	۳۲,۲۲	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری مختص اوراق دولتی ملت - د (نزله ملت ۱)						
-	۱,۷۲۸,۸۸۸	۳۱,۳۴	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آرزوان (آرانا)						
-	۱,۳۰۲,۹۱۸	۳۲,۵۰	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری افرا نماد پایدار (افران)						
۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱۹,۲۸	اوراق مزایه	تخصیص	شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش (کیش ۰۵)						
-	۱,۱۹۵,۰۳۷	۳۴,۵۶	واحد سرمایه گذاری	تخصیص	صندوق سرمایه گذاری آرگنده ثابت (آرگنده ۱)						

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توفیقی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشا ایجاد	تایید
-	۱,۱۰۰,۸۲۱	۲۵,۰۰۹	اوراق اجاره	تکمیل	شرکت فولاد مبارک (صفر تا ۴۵)
-	۱,۰۱۰,۰۰۰	۲,۰۰۳	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سهامی شب فارابی اهرمی (جهش)
۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۵۹۹	۱۸	اوراق مرابحه	تکمیل	شرکت شیشه دارویی رازی (صفر تا ۵۰)
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۷۷۷	اوراق اجاره	تکمیل	ارزی باسلر گاد (بازل ۰۳)
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۷۷	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری سکوئچ اوج دماوند
-	۹۹۹,۹۹۵	۳۳,۷	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری دولت خلیج فارس (ساحل)
۹۹۹,۹۳۹	۹۹۹,۹۳۹	۱۸	اوراق مرابحه	تکمیل	اوراق مرابحه پتروپاک مشرق (پتروپاک ۰۵۱)
۹۹۹,۹۰۰	۹۹۹,۹۰۰	۱۸	اوراق اجاره	تکمیل	شرکت صنایع سلولزی ماریپاسان (ماریپاسان ۰۵۱)
-	۹۸۰,۳۴۷	۳۱,۶۶	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت پویا
-	۹۷۳,۳۷۷	۳۷,۵۱	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری ارزش اولین پیدار
-	۹۵۳,۹۹۹	۴۳,۳۱	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری افق ملت
۴۶,۳۹۴	۸۸۰,۷۰۵	۳۰,۹۹	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری سهامی کاریما
-	۸۰۰,۰۰۵	۵۰,۵۳	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری کارا
-	۶۹۳,۳۱۲	۳۳,۶۹	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
-	۶۸۹,۷۶۶	۲۶	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق مشترک پیشرو
۲,۵۸۵,۳۰۶	۶۶۵,۰۹۱	۴۶,۹۹	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق مرابحه اندوخته ۷۱ - ماه ۲۳ / ۲۵ (مژگرس ۷۱)
-	۶۰۰,۳۰۰	۲۴,۴	اوراق مرابحه	تکمیل	صندوق اجاره غدیر ۴۰۸ (صندوق ۳۰۸)
-	۶۰۰,۳۰۰	۱۸,۹۸	اوراق اجاره	تکمیل	صندوق اجاره و کشتیرانی ۵۰۵ - ماه ۲۵ / ۱۸ (صندوق ۵۰۵)
-	۶۰۰,۳۰۰	۱۷,۳۷	اوراق اجاره	تکمیل	صندوق مرابحه غدیر ۵۰۴ - ماه ۲۵ / ۱۸ (صندوق ۵۰۴)
-	۶۰۰,۳۰۰	۱۹,۳۱	اوراق مرابحه	تکمیل	صندوق اجاره فولاد ۵۲ - بدون حاس (صندوق ۵۲)
-	۶۰۰,۳۰۰	۲۳,۷۴	اوراق اجاره	تکمیل	اوراق گواهی سپرده سگه طلا
۵۸۵,۳۱۵	۵۶۷,۶۸۸	۲۲,۶	متنشر	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت بانج - د (بانج)
-	۵۴۹,۹۹۰	۲۳,۶	متنشر	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری ارمان اف (اکورد)
-	۵۱۸,۹۰۰	۳۲,۷۶	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری ارزش بانج
۷۱۹,۱۵۰	۵۰۹,۰۶۲	۳۱,۴۵	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری تکین سامان
-	۵۰۶,۸۹۲	۳۰,۴۱	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری پارسین (کارنو ۰۴۱)
۵۰۰,۰۱۶	۵۰۰,۰۱۶	۱۸	اوراق مرابحه	تکمیل	کارنو تجارت پارسین (کارنو ۰۴۱)
-	۴۵۳,۴۰۲	۳۱,۵۱	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت توسعه افق وایت (وایت)
-	۴۵۰,۰۰۰	۲۳	اوراق سلف	تکمیل	اوراق سلف خودرو گی ام سی کرمان موتور (تکرمات ۳)
-	۳۰۰,۰۷۶	۱۸	اوراق مرابحه	تکمیل	شرکت طراحی و ساخت قطعات صنایع ایران (صنایع ایران ۰۵۱)
-	۲۷۰,۰۴۱	۲۹,۸۸	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری آرمش - ثابت (آرمش ۱)
-	۲۶۳,۶۳۶	۲۵,۶۲	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری الماس کوروش
-	۲۵۸,۲۸۴	۲۳,۵۶	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات مالک آتیه
-	۲۰۰,۰۰۰	۲۵,۳	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	شرکت فولاد مبارک (صفر تا ۵۱)
۱۹۹,۹۹۹	۱۹۹,۹۹۹	۲۳,۷۴	اوراق اجاره	تکمیل	شرکت مخابرات ایران (صنایع ۰۶۱)
-	۱۹۹,۹۸۰	۲۳	اوراق اجاره	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری شکوه پاسان (آگرس)
-	۱۰۰,۳۱۵	۲۷,۸۱	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس (صنایع ۳۳۱)
-	۲۰,۰۰۰	۲۳	اوراق اجاره	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری تکین گستران
۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۴۳,۲۶	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	صندوق سرمایه گذاری بنیاد ویستا (بنیات ۱)
۲۸۷,۱۷۶	-	۲۳,۶۱	واحد سرمایه گذاری	تکمیل	اوراق مشارکت خرید دین توسعه کیش (کیش ۰۲۱۱)
۴۸,۹۹۰	-	-	اوراق خرید دین	تکمیل	سایر
۱,۰۴۶,۳۵	۲,۳۹۹,۶۱۰				
۱۸۳,۷۹۴,۴۴۳	۳۳۸,۴۷۶,۴۶۹				
۲۷۴,۴۰۰,۶۱۸	۴۷۶,۳۳۱,۵۳۷				

جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

بانک

میلین ریال		میلین ریال		وضعیت		متوسط نرخ سود		نوع اوراق		منشاء ایجاد		یادداشت		ناشر	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳				درصد								
۳,۱۵۶	۱۳۶,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۳۳,۷۱	اسناد خزانه اسلامی	خرید							دولت و شرکت‌های دولتی: وزارت امور اقتصادی و دارایی سازمان تامین اجتماعی شرکت ملی نفت ایران دولت جمهوری اسلامی ایران شهرداری تهران قطار شهری شیراز قطار شهری اصفهان قطار شهری مشهد بانک فروسوده مشهد
۹,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۲۸,۲	اوراق اجاره	خرید							
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد		اوراق اقاله	خرید							
۲۰,۱۶۹,۷۸۴	۸۸۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۲۳,۲	اوراق مرابحه - آزاد	خرید							
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد		اوراق مشارکت	خرید							
۲,۳۵۰,۰۰۰	-	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد		اوراق مشارکت	خرید							
۲,۳۵۰,۰۰۰	-	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۲۰,۵	اوراق مشارکت	خرید							
-	۱۲,۹۹۹,۹۹۹	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۲۰,۵	اوراق مشارکت	خرید							
-	۱۰,۹۹۹,۹۹۹	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد		اوراق مشارکت	خرید							
۳۹,۸۷۲,۹۴۰	۳۰,۱۳۰,۹۹۸														
۱۰,۴۹۳	۲۱,۰۸۹														
۱۰,۴۹۳	۲۱,۰۸۹														
۱۵,۹۰۰,۰۰۰	۴۴,۶۲۲,۱۶۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۶	اوراق مرابحه	خرید							سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه گذاری: اوراق بهادار ایزی شرکت پالایش گاز، پیدیند خلیج فارس شرکت فولاد مبارکه شرکت سولیکو کاله (کاله ۰۰۵) صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت صندوق سرمایه گذاری مشترک بازار سرمایه شرکت مطهر ضمیر شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی (نسنتا) شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار (مکران ۰۰۵) شرکت معدنی و صنعتی گلکهر (مکران ۰۰۵۹) صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت شرکت پترو پاک مشرق زمین (پترو پاک ۰۰۵) شرکت تولیدی فولاد سیند فراب کویر (مکتوبر ۰۰۶) گرمای موتور (گرمای ۰۰۴) صندوق بازسنگی کسوری (صند ۴۱۲) نوسه صنایع و معادن غدیر (صندیر ۷۰۷) شرکت بهمن دیزل (دیزل ۰۰۵) شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش (کیش ۰۰۵) ارزی پاسارگاد (پاسار ۰۰۴) صندوق سرمایه گذاری محتص اوراق دولتی ملت (جزانه ملت)
۲۲,۷۴	۲۲,۷۴	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد		اوراق سلف	خرید							
۱۹,۲۷	۷,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۲۹,۰۸	واحد سرمایه گذاری	خرید							
۲۶	۴,۹۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۲۶	واحد سرمایه گذاری	خرید							
۲۳,۴۶	۱۹,۰۲۶,۹۷۹	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۲۳,۴۶	واحد سرمایه گذاری	خرید							
۲۰,۱۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۲۰,۱۱	اوراق مرابحه	خرید							
۲۴,۰۷	۳۹,۹۹۹,۹۴۴	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۲۴,۰۷	اوراق اجاره	خرید							
۱۹,۲۲	۴,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۱۹,۲۲	اوراق مرابحه	خرید							
۳۷,۲۳	۳,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۳۷,۲۳	اوراق اجاره	خرید							
۱۴,۹۹	۴۳,۰۰۸,۹۲۱	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۱۴,۹۹	واحد سرمایه گذاری	خرید							
۱۹,۲۷	۵,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۱۹,۲۷	اوراق مرابحه	خرید							
۱۸,۸۷	۵,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۱۸,۸۷	اوراق مرابحه	خرید							
۱۹,۲۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۱۹,۲۶	اوراق مرابحه	خرید							
۲۰,۰۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۲۰,۰۳	اوراق اجاره	خرید							
۲۵,۰۹	۳,۱۲۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۲۵,۰۹	اوراق اجاره	خرید							
۱۹,۲۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۱۹,۲۷	اوراق مرابحه	خرید							
۱۹,۲۸	۱,۳۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۱۹,۲۸	اوراق مرابحه	خرید							
۳۳,۷۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۳۳,۷۷	اوراق اجاره	خرید							
۳۱,۳۲	۱,۲۸۹,۹۹۹	ازاد	ازاد	ازاد	ازاد	۳۱,۳۲	واحد سرمایه گذاری	خرید							
۹۵,۱۰۹,۸۴۴	۱۹۴,۳۰۷,۹۰۳														
۱۳۴,۹۹۲,۲۷۸	۲۲۴,۳۴۲,۹۹۰														

جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۳۳-۴-۱-۱

مبلغ ایجادی مذکور طی سال ۱۴۰۳، ۲۰,۸۸۸,۴۹۸ واحد سرمایه گذاری عادی صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه ملی همانگی صورت پذیرفته با وزارت امور اقتصادی و دارایی در راستای طرح صیانت و حمایت از بازار سرمایه بوده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۱-۲- مبلغ ۹۰,۰۰۰ میلیون ریال از بدهی مذکور بابت فایده سرمایه گذاری منتهی اوراق دولتی ملت (بخش ملت) و مبلغ ۱,۱۹۹,۹۹۹ میلیون ریال بابت خرید بدهی سرمایه گذاری صندوق می باشد.

۴-۳- سرمایه‌گذاری‌ها به تنگیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

۱۴۰۳		۱۴۰۲	
ارزش دفتری	موازنه بر حدود مقرر	ارزش دفتری	موازنه بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۰۹,۷۳۴	-	۱,۴۰۹,۷۳۴	-
۶,۶۱۷,۷۷۹	-	۶,۶۱۷,۷۷۹	-
۶,۳۷۷,۸۸۰	-	۶,۳۷۷,۸۸۰	-
۲,۳۹۲,۴۶۱	-	۲,۳۹۲,۴۶۱	-
۱,۴۷۵,۸۰۷	-	۱,۴۷۵,۸۰۷	-
۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	-
۱,۰۳۸,۴۰۰	-	۱,۰۳۸,۴۰۰	-
۴۵۷,۵۰۴	-	۴۵۷,۵۰۴	-
۴۷,۷۸۵	-	۴۷,۷۸۵	-
۵,۳۳۴	-	۵,۳۳۴	-
۱۰,۳۹۵,۴۴۱	-	۱۰,۳۹۵,۴۴۱	-
۲۲,۱۱۳,۴۳۷	-	۲۲,۱۱۳,۴۳۷	-

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های معجز

به‌ساز مشارکت‌های ملت

گروه فن آوران مویشند به‌سازان فردا

بانک PIB

مراغه ملت

بانک ملت ارمنستان

بانک تجارتی ایران اروپا

فی بانک

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (سایبرک)

شرکت ITFC

سایر سرمایه‌گذاری‌های ملی ریالی بانکی

سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی بانکی

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند

گروه مالی ملت

پترو پالایش شهید سلیمانی

توسعه مکران انرژی مفید

شرکت فرهنگ ورزشی پرسپولیس

شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه

سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی بانکی

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۴-۵-۱- براساس مقررات لایحه بانک مرکزی بانکر بر سرمایه‌گذاری‌های بانکی‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی، دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار^۲ در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۵۶,۳۸۱ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی (شامل مالی غیر ۴۷,۲۷۷ میلیارد ریال) می باشد. بدین است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی به استثناء موارد مندرج در دستورالعمل شماره ۰۱۷۳۷۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ بانک مرکزی شامل مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۴-۶- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های معجز موضوع دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار^۳ 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 سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	اداره کل حسابداری مدیریت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۷ - مشخصات شرکت‌های فرعی گروه به شرح زیر است:

نام شرکت	افزاینده	درصد سرمایه گذاری		سال مالی	فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی		
الف) سرمایه گذارهای مستقیم واحد اصلی:					
بانک یرشیا اینترنشنال (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	۷۰	۹۰	۳۰ آذر	خدمات صرافی
ب) گروه بهساز مشارکتها					
بهساز مشارکت‌های ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۳۰ دی	سرمایه گذاری
تدبیر گران بهساز ملت	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	اعتبارسنجی و ارزیابی
طرح و اندیشه بهساز ملت	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	وصول مطالبات معوق
ریسندگی و یافندگی بهیریس اصفهان	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	تولید نخ
خانه سازی ایرداک	ایران	-	۹۹	۳۰ آذر	پیمانکاری ساختمان
ساختمانی بانک ملت	ایران	-	۹۲	۳۰ آذر	خدمات ساختمانی
چاپ بانک ملت	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	خدمات چاپ
راهبری صنایع بهساز	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	خدمات بازرگانی
مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	هتلداری و پذیرایی
واسپاری ملت	ایران	-	۷۰	۲۹ اسفند	لیزینگ
توسعه بازار یابی و فروش ماد	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	مدیریت املاک مازاد بانک
ج) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا					
گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
بهسازان ملت	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
به پرداخت ملت	ایران	-	۸۸	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی سیستم یاس ارغوانی	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی صنایع یاس ارغوانی	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی نرم افزار شقایق	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
زیر ساخت خدمات امن تراکتی	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	نصب و راه اندازی تجهیزات
توسعه اعتماد وثوق گستر	ایران	-	۷۵	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
تازان سیستم	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
د) گروه مالی ملت					
گروه مالی ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۲۹ اسفند	سرمایه گذاری
خدمات بیمه ای بهساز ملت	ایران	-	۱۰۰	۳۰ دی	خدمات بیمه ای
گسترش خدمات بازرگانی بهساز	ایران	-	۱۰۰	۳۰ دی	بازرگانی و مشارکت
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	-	۷۹	۳۰ دی	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	-	۹۰	۳۰ آذر	خدمات کارگزاری سهام
توسعه معین ملت	ایران	-	۱۰۰	۳۰ دی	سرمایه گذاری
الماسه ساز	ایران	-	۹۳	۳۰ آذر	تولید ابزار برش
ارزش آفرین اطلس	ایران	-	۱۰۰	۳۰ دی	انجام عملیات حق الممل کاری و بازرگانی
توسعه خدمات مدیریت بهین تدبیر ما	ایران	-	۱۰۰	۳۰ دی	خدمات بازرگانی
سپهر صنعت سورنا	ایران	-	۱۰۰	۳۰ دی	خدمات انبارداری و اجاره مخازن
ساختمانی و شهرسازی واوان	ایران	-	۱۰۰	۳۰ دی	ساختمانی - عمرانی
تحقیقاتی کاوش ملت	ایران	-	۷۰	۳۰ دی	انجام امور تحقیقاتی، عمرانی
گسترش فن آوری صنعت ساختمان	ایران	-	۷۵	۳۰ آذر	انجام امور ساختمانی
گسترش حمل و نقل ربلی	ایران	-	۹۵	۳۰ دی	احداث راه آهن داخلی
تعاونی خردمندان مابر عصر	ایران	-	۱۰۰	۲۹ اسفند	سرمایه گذاری
شرکت آزاد راه تهران - ساوه	ایران	-	۵۵	۳۰ آذر	انجام امور راه سازی
بیمه ما	ایران	-	۳۸۵	۲۹ اسفند	خدمات بیمه ای

۳۳-۸ - مشخصات شرکت‌های وابسته گروه به شرح زیر است:

نام شرکت	افزاینده	درصد سرمایه گذاری	
		گروه	واحد اصلی
تامین سرمایه آمین	ایران	۱۱/۸	-
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	ایران	۴۱	-
بانک تجارنی ایران و اروپا (EIH)	آلمان	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱
توسعه صنایع و صادرات فارس	ایران	۴۱	-
مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی	ایران	۴۰	-
زیرساخت توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه	ایران	۲۵	-
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	ایران	۳۲	-
فناوری یکتا فنتوس پارس	ایران	۱۸	-
فرایوم کسب و کار نوآوری باز	ایران	۲۲	-
راهکار سرزمین هوشمند	ایران	۴۰	-
پیام هوشمند آریا - قبل از بهره برداری	ایران	۳۷	-
پترو ایمن سیاهان	ایران	۲۸	-

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳۳-۳۳- یا توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته به استثنای شرکت‌های مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق، توسعه صنایع و صادرات فارس، آدونیس و تامین سرمایه امین از اندازه‌گیری سرمایه‌گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید، همچنین در بانک تجاری ایران و اروپا و باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس به علت عدم نفوذ قابل ملاحظه سرمایه‌گذاری به بهای تمام شده منظور شده است.

نام شرکت	سال / وضعیت	سال مالی	مجموع دارایی‌ها	مجموع بدهی‌ها	درآمدها	سود (زیان)
تامین سرمایه امین	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۹,۸۸۴,۵۰۷	۲۸,۴۰۲,۳۱۷	۴,۶۹۲,۵۳۱	۸,۱۹۹,۴۶۲
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	نه ماهه-حسابرسی نشده	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۰۷,۷۹۶,۴۳۹	۲۱۵,۰۹۸,۳۱۰	۱۳۴,۵۰۵,۹۹۴	۲۵,۷۸۹,۲۲۵
بانک تجاری ایران و اروپا (EIH)	شش ماهه-حسابرسی نشده	۱۴۰۳/۰۴/۱۰	۷۷۴,۷۳۳,۱۵۰	۵۳۴,۳۴۲,۷۶۹	۱۷,۵۹۹,۵۳۳	۸,۷۱۷,۰۳۵
توسعه صنایع و صادرات فارس	نه ماهه-حسابرسی نشده	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۵,۸۹۹,۶۲۴	۹,۸۲۱,۲۴۸	۴,۶۹۲,۵۳۱	۲۰,۷۵,۵۸۹
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۳,۷۶۶,۷۹۱	۲,۵۶۴,۶۱۷	۳,۸۳۸,۰۰۵	۱۱۹,۴۱۴
راهکار سرزمین هوشمند	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۹۲,۹۵۰	۲۶۹,۵۲۶	۲,۱۳۳,۲۸۶	۴۳۵,۴۲۴
فراپوم کسب و کار نوآوری باز	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۷۱۴,۹۴۹	۱,۳۱۲,۳۳۳	۳۵۸,۵۱۰	(۲۰۸,۴۰۳)
پیام هوشمند آریا- قبل از بهره برداری	سالانه-حسابرسی شده	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۵,۶۷۱	۵۸۷	-	(۴,۴۹۲)
پترو ایمن سپاهان	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴,۹۴۶,۹۵۹	۲,۱۷۲,۰۶۰	۱,۳۱۴,۱۰۹	۱۸۲,۵۱۶
زیرساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۶,۶۸۶,۶۳۴	۲۵۶,۶۷۶	۴۸۸,۹۳۶	۲۶۴,۶۸۵
شرکت فرهنگی و ورزشی پرسپولیس	نه ماهه-حسابرسی نشده	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۶۵۴,۸۶۷	۱۶,۵۸۴,۳۶۶	۶,۳۹۱,۳۴۴	(۶۴۴,۳۰۳)

۳۴- سرقفلی

گروه		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
بهای تمام شده در ابتدای سال	۴,۹۱۲,۶۷۵	۳,۸۶۸,۱۹۰
سرقفلی تحمیل شده طی سال	۲,۹۹۸,۹۷۰	۳,۳۲۷,۹۸۰
سرقفلی واگذار شده طی سال	(۴۰۴۳,۴۵۵)	-
بهای تمام شده در پایان سال	۳,۸۶۸,۱۹۰	۷,۲۰۶,۱۷۰
استهلاک انباشته در ابتدای سال	۴۶۹,۹۰۳	۴۰۷,۴۳۰
استهلاک سال	۱۵۶,۱۶۰	۳۲۴,۵۲۳
سرقفلی واگذار شده طی سال	(۲۱۸,۶۳۳)	-
استهلاک انباشته در پایان سال	۴۰۷,۴۳۰	۷۳۱,۹۵۳
مبلغ دفتری در پایان سال	۳,۴۶۰,۷۶۰	۶,۴۷۴,۲۱۷

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
زمین و ساختمان	۱۹,۳۶۵,۵۴۹	۱۵,۲۰۸,۱۱۸	۱۴,۱۱۵,۸۵۲	۱۸,۱۱۸,۹۷۰
سرقفلی	۲,۵۰۵,۲۸۱	۱,۹۴۴,۵۵۴	۱,۹۴۴,۵۵۴	۲,۴۸۹,۴۶۷
وثائق تملیکی	۱۷,۹۱۰,۸۰۸	۱۹,۳۳۰,۴۸۳	۱۹,۳۳۰,۴۸۳	۱۷,۹۱۰,۸۰۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۹,۷۸۱,۶۳۸	۳۶,۴۸۳,۱۵۵	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۳۸,۵۱۹,۲۴۵
زیان کاهش ارزش انباشته	-	-	-	-
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۹,۷۸۱,۶۳۸	۳۶,۴۸۳,۱۵۵	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۳۸,۵۱۹,۲۴۵
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-

۱-۳۵- کلیه دارایی‌های آماده برای فروش به منظور فروش در اختیار شرکت توسعه و بازاریابی فروش ماد قرار گرفته است. در این زمینه شرکت مذکور به وکالت از بانک، نسبت به برگزاری ۲۴ نوبت مزایده طی سال ۱۴۰۳ در خصوص دارایی‌های مذکور اقدام نموده که به محض تکمیل فرآیند واگذاری از دفاتر بانک خارج خواهد شد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵-۲- وثایق تسلیکی

ترکیب مانده وثایق تسلیکی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	فروش / واگذاری طی سال	نقل و انتقالات	تسلیک شده طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	فروش / واگذاری طی سال	تسلیک شده طی سال	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	ماهیت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۹۹۰	(۱,۳۲۰)	(۷۴۹)	-	۳۳,۹۵۹	-	-	۳۳,۹۵۹	منقول
۸۱۰,۰۸۷	-	-	-	۸۱۰,۰۸۷	(۱۳,۴۳۴)	۳۷,۶۱۰	۷۸۵,۹۰۱	اثاثه
۴۹,۹۲۴	(۴۸,۴۸۵)	-	۳۱,۵۰۰	۶۶,۹۰۹	-	-	۶۶,۹۰۹	تجهیزات
۵,۹۰۰	-	-	۵,۹۰۰	-	-	-	-	وسایل نقلیه
۸۹۷,۹۰۱	(۴۹,۷۰۵)	(۷۴۹)	۳۷,۴۰۰	۹۱۰,۹۵۵	(۱۳,۴۳۴)	۳۷,۶۱۰	۸۸۶,۷۶۹	حق الامتیاز
۶,۷۸۰,۳۷۰	(۷۴۹,۸۳۸)	(۴۹,۰۲۶)	۲,۳۳۵,۷۲۰	۵,۳۳۳,۴۱۴	(۴۶۳,۹۳۸)	۲,۱۸۰,۰۰۳	۳,۶۲۷,۳۴۹	جمع وثایق تسلیکی منقول
۶,۲۱۳,۶۶۳	(۱,۰۱۱,۲۹۰)	-	۱۸,۴۱۵	۷,۲۰۶,۵۳۸	(۴۵۳,۸۴۳)	۴,۱۱۴,۱۹۶	۳,۵۲۶,۱۸۵	غیر منقول
۳,۱۰۳,۳۵۰	(۴۵,۷۱۴)	(۱,۸۳۷,۲۵۰)	۸۸,۱۵۷	۴,۸۹۸,۲۵۷	(۴۰۹,۴۴۸)	۱۶۱,۸۲۸	۵,۱۴۵,۸۶۷	مسکونی
۹۱۵,۵۲۳	(۱۳۶,۳۰۵)	-	۸۰,۵۰۹	۹۷۱,۳۱۹	(۱۴۲,۵۵۴)	-	۱,۱۱۳,۸۷۳	تجاری / اداری
۱۷,۰۱۲,۹۰۶	(۱,۹۴۳,۱۴۷)	(۱,۸۸۶,۳۷۶)	۲,۴۲۲,۸۰۱	۱۸,۴۱۹,۵۲۸	(۱,۴۶۹,۷۸۳)	۶,۴۵۶,۰۳۷	۱۳,۴۳۳,۲۷۴	زمین
۱۷,۹۱۰,۸۰۷	(۱,۹۹۲,۸۵۲)	(۱,۸۸۷,۰۲۵)	۲,۴۶۰,۳۰۱	۱۹,۳۳۰,۴۸۳	(۱,۴۸۳,۲۰۷)	۶,۴۹۳,۶۴۷	۱۴,۳۲۰,۴۴۳	جمع وثایق تسلیکی غیر منقول
-	-	-	-	-	-	-	-	جمع وثایق تسلیکی
۱۷,۹۱۰,۸۰۷	-	-	-	۱۹,۳۳۰,۴۸۳	-	-	۱۴,۳۲۰,۴۴۳	کامی ارزش انباشته
۵,۹۲۶,۰۷۳	-	-	-	۲,۸۵۲,۷۶۱	-	-	۱,۳۹۸,۸۳۴	جمع خالص وثایق تسلیکی

۲۵-۲-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تسلیکی غیر منقول به شرح زیر می‌باشد:

ماهیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تسلیک	۱,۸۲۳,۰۷۳	۴,۰۱۷,۹۴۹
یک سال تا دوسال از تاریخ تسلیک	۸,۳۳۳,۱۳۲	۵,۴۱۱,۱۷۷
بیش از دوسال از تاریخ تسلیک	۶,۹۵۷,۷۱۲	۸,۹۹۰,۴۰۳
مانده وثایق تسلیکی غیر منقول	۱۷,۰۱۲,۹۰۷	۱۸,۴۱۹,۵۲۸

۲۵-۲-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تسلیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۳۴-۲) افشا شده است.

۲۵-۳- تعداد دارایی‌های نگهداری شده برای فروش در تصرف غیر ۵۱۲ فقره و به بهای تمام شده ۳,۹۵۲ میلیارد ریال و تعداد ۲۰۲ فقره به بهای تمام شده (۵۵۴) میلیارد ریال فاقد سند مالکیت رسمی به نام بانک می‌باشد.

۲۵-۴- دارایی‌های نگهداری شده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۳۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۹۲/۱۲/۱۶ مورخ ۲۲/۷/۲۴ هیئت مدیره محترم بانک طبقه بندی شده اند که در چند نوبت در روزنامه های کثیرالانتشار منتشر گردیده است.

۲۵-۵- طی سال مالی ۱۴۰۳ تعداد ۶۷ فقره بلاک ثبتی تسلیکی جمعا مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال (بدوی املاک مبلغ ۱۳۷ میلیارد ریال) در سطح مدیریت شنب مناطق و استان‌ها در چارچوب آیین‌نامه اجرایی بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام

مالی کشور و الحاقیه‌های بعدی آن افشا گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه

جمع	افلام سرمایه‌های در انبار	سفرزات و پیش‌برداشت‌های سرمایه‌های	دارایی‌های در دست تکمیل	نیساز و توسازی افلام استیجاری	تجهیزات رایانه‌ای	اتاقه و منسوبات	وسایل نقلیه	ساختن	زمین
۳۷۸,۸۵۵,۱۰۰	۱,۶۰۵,۷۱۰	۲,۴۲۵,۵۷۹	۱۱,۷۶۹,۵۴۴	۴۱۰,۱۷۸	۳۸۳,۹۰۵	۹,۹۶۶,۰۲۳	۸۳۸,۵۲۴	۳۶,۲۸۷,۷۶۰	۱۷۷,۵۱۲,۲۰۹
۴۶,۶۲۸,۰۰۳	۹,۸۶۵,۴۳۷	۱۰,۳۷۱,۲۱۲	۱۹,۰۹۷,۴۳۹	۱۰,۵۸۱,۲	۱,۸۸۶,۴۳۴	۴,۰۱۲,۰۴۵	۳۳۸,۲۱۸	۵۷۶,۲۰۷	-
(۱,۸۱۸,۳۵۵)	-	(۳۱۴,۴۱۱)	(۶۴,۹۳۶)	-	(۵۶,۳۰۷)	(۳۷۱,۳۳۳)	(۳۹,۶۷)	(۳۳۱,۶۰۰)	(۸۴۰,۶۳۱)
۱۱,۶۳۰,۶۵۷	-	-	-	-	-	-	-	۹,۰۳۹,۳۳۵	۲,۵۸۱,۳۳۲
(۷,۰۳۴,۳۱۶)	(۲,۳۴۰,۴۳۳)	(۶,۹۶۶,۶۳۳)	(۵,۱۳۸,۸۷۱)	(۳۸۵,۰۹۷)	۷,۵۶۲,۰۳۷	۷۱۱,۰۴۸	۷۶۹,۹۳۶	(۱,۳۳۶,۳۱۵)	-
۱,۱۴۹,۶۳۴	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۴۹,۶۳۴	-
۳۷۸,۸۳۵,۵۲۵	۹,۱۳۰,۷۲۴	۵,۵۱۵,۷۳۸	۲۵,۶۶۳,۱۷۶	۳۳۰,۸۹۳	۴۷,۶۰۱,۷۳۸	۱۴,۰۳۷,۷۲۲	۱,۸۱۷,۶۱۲	۴۵,۵۷۵,۰۴۱	۱۷۹,۴۵۲,۹۰۱
۶۵,۳۷۰,۶۹۰	۲,۳۷۱,۸۹۵	۱۰,۷۵۶,۴۸۱	۱۱,۳۹۴,۸۱۵	۱۳۳,۱۸۶	۱۳,۹۵۸,۰۲۴	۷۹۷,۵۱۴	۳,۳۹۷,۵۴۲	۶,۰۲۶,۴۷۲	۱۴,۷۳۴,۷۶۲
(۳,۱۹۰,۶۶۲)	-	-	(۳۵۵,۱۷۸)	-	(۳۳۸,۱۳۳)	(۳۵۰,۳۳)	(۳۳,۸۴۱)	(۵۴۷,۸۳۹)	(۶۵۵,۶۴۸)
۱,۳۳۳,۳۸۰,۳۸۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۳۳,۳۸۰,۳۸۲
(۴,۵۵۶,۸۶۱)	-	-	(۴,۰۳۱۹)	-	-	-	-	(۶۱۱,۵۵۶)	(۳,۹۰۵,۰۸۶)
۱,۱۶۴,۰۰۵	(۹,۵۱۹,۶۹۶)	(۷,۳۲۶,۴۷۰)	(۲,۱۵۶,۰۹۳)	۲۹۶,۶۳۹	۱۴,۳۴۶,۶۲۰	۱,۷۳۶,۳۳۹	۳,۶۵۴,۹۸۹	۱۰,۲۵۶,۶	۱۲۹,۲۰۰
۴,۵۱۵,۶۷۹	-	-	۴۶۸,۷۵۴	۶۹۹۳	۵۳۶,۹۰۱	۱۰,۲۳۶,۹۸	۴۲,۰۴۱	۲,۴۳۸,۷۹۳	-
۱,۶۱۶,۴۹۹,۶۵۸	۳,۸۰۲,۹۱۳	۹,۰۳۵,۷۴۹	۲۴,۹۷۴,۷۵۵	۶۶۷,۷۱۱	۷۵,۹۷۹,۱۵۰	۱۷,۳۵۴,۱۵۰	۸,۷۷۹,۳۴۲	۵۲,۹۸۳,۴۶۷	۱,۴۱۲,۹۳۶,۴۱۱
۴۳,۳۶۰,۳۶۱	-	-	-	۳۸۵,۰۹۷	۲۳,۱۸۵,۸۷۰	۶,۳۹۹,۷۰۲	۴۳۶,۱۶۱	۱۳,۱۶۲,۶۳۱	-
۶,۸۳۹,۳۹۱	-	-	-	۷۱,۰۵۳	۳,۳۵۷,۶۱۰	۹۳۲,۳۷۷	۳۳۲,۳۴۰	۲,۳۴۶,۱۱۲	-
(۳۳۰,۷۸۴)	-	-	-	-	(۵۶,۳۳۹)	(۱۵۴,۴۶۴)	(۱۶,۴۷۶)	(۱۰۳,۶۱۵)	-
۲,۰۶۷,۱۹۷	-	-	-	(۳۸۵,۰۹۷)	۳,۳۵۶,۶۰۶	۵۶,۹۲۵	(۵,۳۹۱)	۴۴,۰۴۴	-
۶۵۵,۸۷۰	-	-	-	-	-	-	-	۶۵۵,۸۷۰	-
۵۲,۵۸۱,۳۲۵	-	-	-	۷۱,۰۵۳	۳۸,۶۴۴,۶۵۷	۷,۱۳۴,۶۵۰	۶۴۶,۷۳۵	۱۶,۱۶۰,۴۱	-
۱۷,۳۳۶,۴۰۸	-	-	۱۷۴,۰۸۲	۹۰,۰۵۵	۱۱,۶۳۴,۱۲۴	۱,۸۳۳,۳۸۸	۶۶۵,۰۸۴	۲,۷۸۹,۷۶۵	-
(۹۷۶,۴۳۳)	-	-	(۲۵۳,۴۷۵)	-	(۳۶۷,۴۵۷)	(۳۴۶,۰۳۰)	(۳۹,۱۹۱)	(۳۰,۱۷۰)	-
(۳۴۰,۰۹۳)	-	-	-	-	-	-	-	(۳۴۰,۰۹۳)	-
۱,۳۴۰,۳۶۰	-	-	۳۳۰,۷۷۵	۲۹,۰۳۰۴	۶۳۷,۶۷۰	۱,۳۵۹,۵۷۱	۵۱۲,۳۲۵	(۱,۸۳۷,۱۳۳)	-
۲,۱۹۷,۸۷۱	-	-	۱۸۰,۰۹۱	۳,۴۴۳	۴۳۹,۷۹۹	۱,۰۱۶,۷۷۸	۳۲,۷۵۳	۵۳۵,۰۰۷	-
۷۲,۹۰,۳۶۹	-	-	۴۳۱,۴۳۳	۴۵۴,۸۵۴	۴۱,۳۳۳,۷۹۳	۱۱,۱۳۸,۳۶۷	۱,۸۰۸,۶۰۶	۱۷,۳۳۳,۴۳۷	-
۲۳۶,۴۹۴,۶۳۹	۱,۶۰۵,۷۱۰	۲,۴۳۵,۵۷۹	۱۱,۷۶۹,۵۴۴	۱۳۵,۰۸۱	۱۶,۰۳۳,۷۰۳	۲,۳۹۶,۳۳۱	۴۱۲,۳۶۳	۳۳,۳۳۴,۱۳۹	۱۷۷,۵۱۲,۳۰۹
۷۷۶,۳۵۳,۳۰۰	۹,۱۳۰,۷۲۴	۵,۵۱۵,۷۳۸	۲۵,۶۶۳,۱۷۶	۱۵۹,۸۴۱	۱۸,۹۵۸,۰۸۱	۶,۸۱۳,۰۷۳	۱,۱۹۰,۸۷۷	۲۹,۶۶۸,۹۸۰	۱۷۹,۳۵۲,۹۰۱
۱,۵۴۴,۴۰۹,۷۸۹	۳,۸۰۲,۹۱۳	۹,۰۳۵,۷۴۹	۲۴,۵۴۳,۳۳۳	۳۱۲,۸۵۷	۳۴,۹۵۱,۳۵۷	۶,۳۱۵,۸۸۳	۶,۹۷۰,۷۳۶	۴۵,۷۵۰,۰۴۰	۱,۴۱۲,۹۳۶,۴۱۱

۳۶-۱ دارایی‌های ثابت مشهود

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۱۹

افزایش طی سال مالی

فروش رفته

نقل به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

انبار ترازهای تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۱۹

افزایش طی سال مالی

فروش رفته

انواعی ناشی از تجدید ارزیابی

متعلق به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

نقل و انتقالات و تغییرات

انبار ترازهای تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۱۹

استهلاک سال

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

انبار ترازهای تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک سال

فروش رفته

متعلق به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

انبار ترازهای تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

افزایش رفته

در ۱۴۰۲/۱۲/۱۹

در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴-۲ دارایی‌های ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲۶ تجدید ارزیابی شده‌اند.
۲۴-۴ مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
بر مبنای بهای تمام شده	ارزیابی	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده
مجموعه زمین	۲۷,۷۲۹,۵۴۲	۲۱,۳۷۰,۷۸۵	۲۱,۳۷۰,۷۸۵
مجموعه زمین	۲۲,۶۸۷,۸۰۸	۱۹,۳۲۲,۶۳۸	۱۹,۳۲۲,۶۳۸
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده	۵۰,۴۱۷,۳۵۰	۴۰,۵۶۴,۴۲۳	۴۰,۵۶۴,۴۲۳

۲۴-۵ دارایی‌های بانک، اموال تملیکی، سرقش، املای استیجاری و موجودی ابزارها مجموعاً به بهای تمام شده ۲۶۴,۹۱۷ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۲۸۹,۳۱۵ میلیارد ریال تا مبلغ ۳۲۳,۴۹۴ میلیارد ریال از ارزش بهیمنی نزد شرکت بیمه ما برخوردار می‌باشند همچنین موجودی کلادی املای نزد بانک به مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بهیمنی می‌باشد.

۲۴-۶ تعداد ۶۵ قفله از املای غیر متقول ملکی بانک به ارزش دفتری ۵۶,۴۷۵ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت رسمی بوده و با اسناد مالکیت بنام دیگران می‌باشد که بانک در حال پیگیری و اعد اسناد مالکیت آنها می‌باشد. همچنین تعداد ۲۷ قفله از اموال غیر متقول ملکی به ارزش دفتری ۳۵,۱۱۵ میلیارد ریال دارای عرصه اوقافی می‌باشد و اسناد مالکیت ۲۳ قفله از املای ملکی به ارزش دفتری ۱۲۱,۴۳۱ میلیارد ریال بنام بانک‌های اوقافی می‌باشد.

۲۴-۷ افزایش بهای تمام شده زمین در سال ۱۴۰۳، ۱۱۴ ممتدا شامل مبلغ ۱۲-۲۰ میلیارد ریال بابت خرید زمین جهت احداث ساختمان مدیریت شعب استان مصلح می‌باشد.

۲۴-۸ قسمت عمده دارایی‌های در جریان خرید و احداث بابت پروژه‌های در دست تکمیل، ساخت و تسمیر ساختمان‌های مدیریت شعب بانک در سطح کشور شامل ساختمان مدیریت شعب استان های ایلام، خراسان شمالی، چهارمحال و بختیاری، ملک بازار ناصیه، شهران، اسلامشهر و شمشه جدید پزند می‌باشد.

۲۴-۹ دارایی‌های ثابتی که مورد استفاده قرار می‌گیرند پس از تسویب میت مدبره به سروصول دارایی جاری نگهداری شده برای فروش متقول می‌شود همچنین مبلغ ۳۱ میلیارد ریال از ساختمان‌های بانک غیر تمام اینک کاملاً مستهلک شده‌اند. گمانه مورد استفاده قرار می‌گیرند.

۲۴-۱۰ از مبلغ ۱۴,۶۷۹ میلیارد ریال استهلاک انبساط دارایی غیر متقول مبلغ ۸,۷۱۴ میلیارد ریال مربوط به استهلاک دارایی‌های تجدید ارزیابی شده در سنوات ۱۳۷۱ و ۱۳۸۳ می‌باشد.

۲۴-۱۱ براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر مصاب و آگهی‌های اموال مزاد (دست خالص دارایی‌های ثابت) در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک بافق اموال مزاد بر حدود مقرر می‌باشد. بدین است هر گونه اموال مزاد مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید و رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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	
بهای تمام شده					
۲۶,۹۲۴,۰۸۵	۳۹,۱۰۴	۱۰,۱۳۵,۳۴۴	۵,۱۷۵,۲۵۶	۱۱,۵۷۴,۳۸۱	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۵,۸۸۲,۰۰۴	۱۸۱	۴,۵۵۳,۷۵۳	۱,۰۸۳,۹۱۰	۲۴۴,۱۶۰	افزایش طی سال مالی
(۳,۳۵۵,۱۷۳)	(۳,۴۷۴)	(۸۸,۲۳۱)	(۹۶,۶۵۸)	(۳,۱۶۶,۸۱۰)	فروش رفته
(۱,۹۳۴,۹۹۵)	-	-	-	(۱,۹۳۴,۹۹۵)	انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۵,۶۷۵,۷۷۳	(۸)	(۱,۰۰۰,۳۸۲)	۲,۲۱۳,۹۵۹	۴,۴۶۲,۳۰۴	نقل و انتقالات و تغییرات
۳۳,۱۹۱,۶۹۴	۳۵,۸۰۲	۱۳,۶۰۰,۴۸۴	۸,۳۷۶,۴۶۷	۱۱,۱۷۸,۹۴۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۳,۸۶۱,۴۹۷	۱۹۹	۶,۳۵۰,۶۰۷	۷,۲۷۹,۷۱۷	۳۳۰,۹۷۴	افزایش طی سال مالی
۸۷,۰۳۷,۳۳۷	-	-	-	۸۷,۰۳۷,۳۳۷	افزایش ناشی از تجدید ارزیابی
(۵۷۸,۰۳۱)	-	-	-	(۵۷۸,۰۳۱)	انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۹۱۸,۹۳۹	۳,۱۲۶	(۲,۹۸۲,۴۵۰)	۲,۹۵۱,۹۷۶	۹۴۶,۲۸۷	نقل و انتقالات و تغییرات
۱۳۴,۴۳۱,۴۳۶	۳۹,۱۲۸	۱۶,۸۶۸,۶۴۱	۱۸,۶۰۸,۱۶۰	۹۸,۹۱۵,۵۰۷	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
۶,۰۰۹,۸۷۹	۳۴۹	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۷۹۴,۴۰۹	۳,۱۳۱	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۷۹۱,۱۰۸	۱	-	۷۹۱,۱۰۷	-	استهلاک سال
(۳۰۰)	-	-	(۳۰۰)	-	آثار تفاوت‌های تسمیر ارز
۶۶۷,۳۱۹	-	-	۶۶۷,۳۱۹	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۷,۴۶۷,۹۰۶	۳۵۰	۳,۲۱۱,۹۹۰	۴,۲۵۲,۴۳۵	۳,۱۳۱	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱,۵۰۷,۲۷۴	۱	-	۱,۵۰۷,۲۷۳	-	استهلاک سال
(۴۵۱,۵۰۵)	(۳۵۰)	-	(۴۵۱,۱۷۴)	۱۹	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۸,۵۲۳,۶۷۵	۱	۳,۲۱۱,۹۹۰	۵,۳۰۸,۵۳۴	۳,۱۵۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ارزش دفتری					
۲۰,۹۱۴,۲۰۶	۳۸,۷۵۵	۶,۹۲۳,۳۵۴	۲,۳۸۰,۸۴۷	۱۱,۵۷۱,۲۵۰	در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۲۵,۷۲۳,۷۸۸	۳۵,۴۵۲	۱۰,۳۸۸,۴۹۴	۴,۱۲۴,۰۳۲	۱۱,۱۷۵,۸۰۹	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۲۵,۹۰۷,۷۶۱	۳۹,۱۲۷	۱۳,۶۵۶,۶۵۲	۱۳,۲۹۹,۶۲۶	۹۸,۹۱۲,۳۵۷	در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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
۵,۴۹۶,۱۸۳	-	۴,۵۵۳,۷۵۳	۶۹۸,۲۷۰	۲۴۴,۱۶۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
(۱۳۸,۴۶۰)	-	-	-	(۱۳۸,۴۶۰)	افزایش طی سال مالی
(۱,۹۳۴,۹۹۵)	-	-	-	(۱,۹۳۴,۹۹۵)	فروش رفته
-	-	(۱,۰۸۸,۶۱۳)	۱,۰۸۸,۶۱۳	-	انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۲۹,۲۳۵,۸۹۶	۲۰,۶۶۵	۱۳,۶۰۰,۴۸۴	۵,۹۵۲,۴۹۶	۹,۶۶۲,۲۵۱	نقل و انتقالات و تغییرات
۱۲,۱۶۷,۳۱۷	-	۶,۲۵۰,۶۰۷	۵,۸۹۲,۳۵۴	۲۴,۳۵۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۸۷,۰۳۷,۳۳۸	-	-	-	۸۷,۰۳۷,۳۳۸	افزایش طی سال مالی
(۵۷۸,۰۳۱)	-	-	-	(۵۷۸,۰۳۱)	افزایش ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	(۲,۹۸۷,۹۹۳)	۲,۹۸۷,۹۹۳	-	انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱۲۷,۸۶۲,۵۱۹	۲۰,۶۶۵	۱۶,۸۶۳,۰۹۸	۱۴,۸۳۲,۸۴۳	۹۶,۱۴۵,۹۱۳	نقل و انتقالات و تغییرات
۵,۴۸۵,۷۹۷	-	۳,۲۱۱,۹۹۰	۲,۲۳۸,۸۰۷	-	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۷۹۱,۱۰۸	-	-	۷۹۱,۱۰۸	-	استهلاک سال
۶,۲۷۶,۹۰۵	-	۳,۲۱۱,۹۹۰	۳,۰۶۴,۹۱۵	-	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱,۰۷۱,۷۵۳	-	-	۱,۰۷۱,۷۵۳	-	استهلاک سال
۷,۳۴۸,۶۵۸	-	۳,۲۱۱,۹۹۰	۴,۱۳۶,۶۶۸	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۲۰,۶۶۵	۶,۹۲۳,۳۵۴	۱,۸۹۱,۸۰۶	۱۱,۴۹۱,۵۴۶	ارزش دفتری
۲۲,۹۵۸,۹۹۱	۲۰,۶۶۵	۱۰,۳۸۸,۴۹۴	۲,۸۸۷,۵۸۱	۹,۶۶۲,۲۵۱	در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۱۳۰,۵۱۳,۸۶۱	۲۰,۶۶۵	۱۳,۶۵۱,۱۰۸	۱۰,۶۹۶,۱۷۵	۹۶,۱۴۵,۹۱۳	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
					در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		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	سرقفلی محل کسب و پیشه
۹,۶۶۲,۲۵۱	۲,۳۸۲,۱۹۳	۹۶,۱۴۵,۹۱۳	۹۴۴,۸۸۶	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده
۹,۶۶۲,۲۵۱	۲,۳۸۳,۱۹۳	۹۶,۱۴۵,۹۱۳	۹۴۴,۸۸۶	

۳۷-۲ بابت خرید تعداد ۱۰ فقره از سرقفلی های بانک به بهای تمام شده ۷,۱۱۶ میلیارد ریال، قولنامه به صورت عادی و خارج از دفاتر اسناد رسمی تنظیم گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸- سپرده قانونی

بانک	گروه		سپرده قانونی = سپرده های شطب سرزمین اصلی - (ریال)
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۴۵,۴۵۲,۰۳۴	۱,۳۰۱,۷۰۱,۴۴۴	۱,۱۴۵,۴۵۲,۰۳۴	۱,۳۰۱,۷۰۱,۴۴۴
۴,۷۵۳,۵۱۵	۷,۵۷۷,۸۲۶	۴,۷۵۳,۵۱۵	۷,۵۷۷,۸۲۶
۳,۳۳۹,۹۶۱	۴,۱۰۰,۵۸۶	۳,۳۳۹,۹۶۱	۴,۱۰۰,۵۸۶
۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶	۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶

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 نمی‌گردد.

۳۹- سایر دارایی‌ها

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵۵,۶۱۱,۳۶۷	۴۸۹,۸۶۶,۹۹۶	۴۵۵,۶۱۱,۳۶۷	۴۸۹,۸۶۶,۹۹۶
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۶۷,۱۹۹	۱۲,۸۶۵,۶۰۷
۱۹,۳۸۰,۷۷۹	-	۱۹,۳۸۰,۷۷۹	-
۲۹,۸۶۸	۴۳,۹۱۵	۲۹,۸۶۸	۴۳,۹۱۳
-	۴,۴۸۱,۳۵۴	۸۰۰,۸۸۳	۴,۵۱۶,۲۴۴
-	-	۱۱,۶۷۲,۴۲۷	۱۱,۶۹۱,۶۷۶
۴۸۷,۷۳۶,۳۸۷	۵۰۷,۳۰۶,۵۳۷	۵۰۰,۳۶۲,۵۳۳	۵۱۸,۹۸۴,۴۳۷

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

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۳
۳۹-۱	۲۳۷,۰۶۷,۰۸۳	۳۴۴,۷۴۴,۵۳۲
۳۹-۲	۲۶۵,۸۲۳,۲۳۰	۲۲۰,۸۲۶,۴۲۰
۳۹-۱-۱	۵۰۲,۸۹۰,۳۱۳	۵۶۵,۵۷۰,۸۴۲
۳۹-۱-۱	(۴۰۰,۹۴,۱۲۴)	(۶۸,۲۴۳,۹۴۳)
۳۹-۱-۲	(۲۴۶,۵۷۸)	-
۳۹-۱-۲	(۶,۹۳۸,۲۴۴)	(۷,۴۵۹,۹۰۳)
	۴۵۵,۶۱۱,۳۶۷	۴۸۹,۸۶۶,۹۹۶

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار
کسر می‌شود:
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
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 تمهید پرداخت در دفتر بانک وفق بخشنامه شماره ۰۰/۱۲۷۹۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۵ بانک مرکزی به طرفیت حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و پروات ریالی ایجاد می‌شود.

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

ماتده ابتدای سال	۱۴۰۲	۱۴۰۳
افزایش (کاهش) طی سال	۴,۸۰۳,۱۱۰	۶,۹۳۸,۲۴۴
ماتده پایان سال	۲,۱۳۶,۱۴۴	۵۲۱,۶۵۹
	۶,۹۳۸,۲۴۴	۷,۴۵۹,۹۰۳

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۰- سپرده‌های مشتریان

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
سپرده‌های دیداری و مشابه	۱,۵۵۷,۶۲۸,۳۴۸	۱,۰۲۵,۶۴۳,۸۷۰	۱,۵۵۷,۶۲۸,۳۴۸	۱,۱۲۵,۰۴۸,۳۰۱
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۹۳۲,۰۲۳,۷۶۳	۶۱۱,۷۸۲,۰۷۲	۶۱۱,۷۸۲,۰۷۲	۶۱۱,۷۸۲,۰۷۲
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی	۲,۴۸۹,۶۵۲,۱۱۱	۱,۶۳۷,۴۲۵,۹۴۲	۲,۴۸۹,۶۵۲,۱۱۱	۱,۷۳۶,۸۳۰,۳۷۳
مشتریان حقوقی				
سپرده‌های دیداری و مشابه	۳,۱۸۰,۹۴۰,۵۵۵	۱,۲۷۹,۹۱۴,۰۰۴	۳,۱۸۰,۹۴۰,۵۵۵	۱,۱۷۶,۸۸۸,۸۱۸
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳۰۳,۵۸۶,۳۷۲	۱۷۰,۲۴۵,۲۶۴	۳۰۳,۵۸۶,۳۷۲	۱۷۰,۴۴۵,۲۶۴
سایر سپرده‌ها	۳۰۵,۷۱۶,۰۵۷	۳۶۲,۰۶۶,۶۱۸	۳۰۵,۷۱۶,۰۵۷	۳۵۶,۹۸۴,۰۸۰
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی	۳,۷۹۰,۲۴۲,۹۸۴	۱,۷۱۲,۴۲۵,۸۸۶	۳,۷۹۰,۲۴۲,۹۸۴	۱,۶۰۴,۳۱۸,۱۶۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۷,۲۶۳,۳۱۴,۳۸۵	۵,۶۷۶,۹۹۹,۱۷۰	۷,۲۶۳,۳۱۴,۳۸۵	۵,۷۱۷,۳۹۷,۶۳۵
جمع سپرده‌های مشتریان	۱۲,۵۴۳,۲۲۹,۴۸۰	۹,۰۲۶,۸۵۰,۹۹۸	۱۲,۵۴۳,۲۲۹,۴۸۰	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰

۴۰-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال	۳,۱۶۸,۰۸۲,۳۳۰	۱,۹۹۰,۷۳۳,۱۸۲	۳,۱۶۸,۰۸۲,۳۳۰	۱,۹۹۰,۷۳۳,۱۸۲
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارز	۲۰۷,۵۶۲,۶۴۴	۱۱۲,۷۵۹,۲۲۹	۲۰۷,۵۶۲,۶۴۴	۱۱۲,۷۵۹,۲۲۹
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۷۴,۸۶۶,۳۷۵	۵۰,۰۰۳,۵۵۱	۷۴,۸۶۶,۳۷۵	۵۰,۰۰۳,۵۵۱
حواله‌های عهده بانک - ریال	۱۲,۸۴۹	۱۹,۳۷۴	۱۲,۸۴۹	۱۹,۳۷۴
حواله‌های عهده بانک - ارز	۳,۴۴۲,۵۸۱	۲,۲۶۷	۳,۴۴۲,۵۸۱	۲,۲۶۷
وجه اداره شده مصرف نشده ریال	۱۳۰,۷۲۶	۳۸۷,۱۲۴	۱۳۰,۷۲۶	۳۸۷,۱۲۴
پستاکاران موقت - ریال	۶۴,۳۲۸,۲۴۵	۳۴,۶۱۳,۶۵۴	۶۴,۳۲۸,۲۴۵	۳۴,۶۱۳,۶۵۴
پستاکاران موقت - ارز	۱۸۱,۱۸۹,۸۱۹	۹۶,۹۴۶,۰۸۱	۱۸۱,۱۸۹,۸۱۹	۹۶,۹۴۶,۰۸۱
مانده مطالبه نشده - ریال	۲۸,۰۶۳,۵۲۶	۱۹,۷۳۳,۲۶۱	۲۸,۰۶۳,۵۲۶	۱۹,۷۳۳,۲۶۱
مانده مطالبه نشده - ارز	۵۷۹,۸۰۸	۳۷۰,۱۵۱	۵۷۹,۸۰۸	۳۷۰,۱۵۱
جمع سپرده‌های دیداری و مشابه	۳,۷۳۸,۵۶۸,۹۰۳	۲,۳۰۵,۵۵۷,۸۷۴	۳,۷۳۸,۵۶۸,۹۰۳	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 سپرده‌های مشتریان وفق بخشنامه بانک مرکزی می‌باشد.

۴۰-۲- سپرده‌های پس‌انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز - ریال	۹۷۵,۳۵۲,۸۸۸	۶۱۶,۳۲۷,۷۳۳	۹۷۵,۳۵۲,۸۸۸	۶۱۶,۳۲۷,۷۳۳
سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز - ارز	۱۷۱,۴۳۰,۹۶۶	۱۰۶,۵۰۰,۷۸۱	۱۷۱,۴۳۰,۹۶۶	۱۰۶,۵۰۰,۷۸۱
سپرده پس‌انداز - شعب خارج	۸۸,۴۰۲,۸۸۱	۵۶,۶۹۰,۱۴۵	۸۸,۴۰۲,۸۸۱	۵۶,۶۹۰,۱۴۵
حساب پس‌انداز کارکنان	-	۲,۵۶۶,۷۴۳	-	۲,۵۶۶,۷۴۳
سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۴۴۳,۴۰۰	۲۴۱,۹۲۲	۴۴۳,۴۰۰	۲۴۱,۹۲۲
جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۲۳۵,۶۳۰,۱۲۵	۷۸۲,۲۲۷,۳۳۶	۱,۲۳۵,۶۳۰,۱۲۵	۷۸۲,۲۲۷,۳۳۶

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰۰۲ - سایر سبده‌ها

بانک	گروه		میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۴۰۳	۱۴۰۲		
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال	۱۶۳,۳۹۵,۶۳۷	۱۴۸,۴۱۵,۷۲۷	۱۶۳,۳۹۵,۶۳۷	۱۴۸,۴۱۵,۷۲۷
سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز	۱۹,۳۷۰,۳۲۳	۱۳,۳۹۷,۵۰۹	۱۳,۳۹۷,۵۰۹	۱۳,۳۹۷,۵۰۹
پوش دریافت اعتبارات تسدای - ریال	۶,۶۷۰,۷۱۸	۹,۹۱۵,۳۸۶	۹,۹۱۵,۳۸۶	۶,۶۷۰,۷۱۸
پوش دریافت اعتبارات تسدای - ارز	۹۳,۶۵۵,۶۰۵	۵۶,۰۱۸,۹۲۲	۵۶,۰۱۸,۹۲۲	۹۳,۶۵۵,۶۰۵
پوش دریافت اعتبارات تسدای داخلی	۶,۲۲۵,۶۶۸	۶,۲۲۵,۶۶۸	۶,۲۲۵,۶۶۸	۶,۲۲۵,۶۶۸
سایر پوش دریافتیها	۱۶,۲۹۸,۱۸۶	۱۶,۲۹۸,۱۸۶	۳۳,۳۵۱,۰۲۲	۱۶,۲۹۸,۱۸۶
جمع سایر سبده‌ها	۳۰۵,۷۱۶,۰۵۷	۳۴۲,۰۶۶,۶۱۸	۳۴۲,۰۶۶,۶۱۸	۳۰۵,۷۱۶,۰۵۷

۲۰۰۲ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

نادانگشت	گروه		میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۴۰۳	۱۴۰۲		
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳,۶۹۷,۹۸۹,۵۱۶	۳,۶۹۷,۹۷۳,۹۷۸	۳,۶۹۷,۹۷۳,۹۷۸	۳,۶۹۷,۹۸۹,۵۱۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲,۳۲۸,۶۹۷,۰۳۰	۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۲,۳۲۸,۶۹۷,۰۳۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۲۰۴,۰۱۳,۸۲۲	۲۰۴,۰۲۹,۳۲۲	۱۲۳,۵۹۶,۶۶۱	۱۲۳,۵۹۶,۶۶۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۰۱,۸۳۱,۳۶۲	۲۳,۱۷۷,۲۲۱	۲۳,۱۷۷,۲۲۱	۳۰۱,۸۳۱,۳۶۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۷,۵۲۵,۵۳۱,۶۴۰	۵,۶۷۱,۵۶۳,۵۸۷	۵,۶۷۱,۵۶۳,۵۸۷	۷,۵۲۵,۵۳۱,۶۴۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳,۶۹۷,۹۸۹,۵۱۶	۳,۶۹۷,۹۷۳,۹۷۸	۳,۶۹۷,۹۷۳,۹۷۸	۳,۶۹۷,۹۸۹,۵۱۶
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۸,۲۷۵,۲۲۶	۳۸,۲۷۵,۲۲۶	۳۸,۲۷۵,۲۲۶	۳۸,۲۷۵,۲۲۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱,۳۳۸,۵۲۵	۱,۳۳۸,۵۲۵	۱,۳۳۸,۵۲۵	۱,۳۳۸,۵۲۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۵۶	۵۶	۸۹	۸۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۲,۱۸۱	۲۲,۱۸۱	۲۲,۱۸۱	۲۲,۱۸۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۳۹,۶۳۸,۱۸۸	۳۹,۶۳۸,۱۸۸	۳۹,۶۳۸,۱۸۸	۳۹,۶۳۸,۱۸۸
جمع سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۹,۶۳۸,۱۸۸	۳۹,۶۳۸,۱۸۸	۳۹,۶۳۸,۱۸۸	۳۹,۶۳۸,۱۸۸
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۷,۵۶۵,۱۶۹,۸۲۸	۷,۵۶۵,۱۶۹,۸۲۸	۷,۵۶۵,۱۶۹,۸۲۸	۷,۵۶۵,۱۶۹,۸۲۸
کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	(۳۰۱,۸۵۵,۴۲۳)	(۳۰۱,۸۵۵,۴۲۳)	(۳۰۱,۸۵۵,۴۲۳)	(۳۰۱,۸۵۵,۴۲۳)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشرمان	۷,۲۶۳,۳۱۴,۳۸۵	۷,۲۶۳,۳۱۴,۳۸۵	۷,۲۶۳,۳۱۴,۳۸۵	۷,۲۶۳,۳۱۴,۳۸۵

۲۰۰۲ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک ریال و ارز

نادانگشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	ریال	ارز	ریال	ارز
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۲۹۴,۳۹۰,۹۰۲	۷,۲۴۰,۳۶۰	۳۰۱,۸۳۱,۳۶۲	۶,۵۶۶,۰۱۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۲,۱۹۹,۵۸۸,۱۰۸	۱۴۲,۳۱۷,۳۰۱	۲,۳۴۱,۸۰۵,۴۰۹	۷۳,۹۹۲,۹۵۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۲۸,۷۲۵	۹,۹۷۵,۲۹۷	۱۰,۳۰۲,۰۴۲	۶,۹۶۰,۱۳۰
تا سه ماهه	۳۸۴,۳۳۶,۰۰۵	۹,۳۱۲,۵۹۴	۳۹۳,۷۳۸,۵۹۹	۷,۱۵۰,۷۲۲
بیش از سه تا شش ماهه	-	۷۶,۶۹۰	۷۶,۶۹۰	۴۶,۰۸۵
بیش از شش ماه تا یکسال	۳۸۴,۳۳۶,۰۰۵	-	۳۱۷,۰۰۰	-
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۸۴,۳۳۶,۰۰۵	۱۹,۴۴۴,۵۸۲	۴۰۴,۰۲۹,۳۳۲	۱۴,۱۵۶,۹۵۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱۱۹,۳۱۸,۰۳۹	-	۱۱۹,۳۱۸,۰۳۹	-
کوتاه‌مدت سپرده‌های	۲۵۸,۶۵۹	-	۲۵۸,۶۵۹	-
یک ساله	۱,۳۵۳,۵۳۵,۹۰۵	۷۵۶,۶۳۱,۸۳۰	۲,۱۱۰,۱۶۷,۲۵۵	۲۳۱,۶۹۹,۵۲۱
دو ساله	۲۹۱,۲۷۴,۵۷۹	-	۲۹۱,۲۷۴,۵۷۹	-
سه ساله	۱,۹۷۶,۲۸۹,۲۲۷	-	۱,۹۷۶,۲۸۹,۲۲۷	-
بیش از سه ساله	-	-	-	۳۵
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳,۷۴۰,۷۷۶,۴۰۹	۷۵۶,۶۳۱,۸۳۰	۳,۶۹۷,۴۰۸,۳۲۹	۲۳۱,۶۹۹,۵۲۱
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۶,۶۱۹,۳۲۰,۱۶۹	۹۲۵,۷۵۴,۰۷۲	۷,۳۶۳,۰۷۴,۲۴۱	۵۲۶,۴۱۵,۴۵۵

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۴- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳
جمع	جمع	ادرسد و کسر	ادرسد	ادرسد	ادرسد	ادرسد	ادرسد
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴۰,۱۶۴,۴۴۷	۹۷۸,۰۰۴	-	-	۲,۵۹۰	۶۷,۳۳۹	۲۷,۸۷۵	-
۱,۳۰۲,۵۹۳,۶۶۴	۶۶۲,۸۳۴,۰۰۸	۴۶۰,۲۹۶,۳۳۹	-	۲,۳۲۹,۱۷۹	۲۰۸,۵۸۰	-	۲۰۸,۵۸۰
۲۰,۳۰۵,۱۴۵,۵۳۱	۱,۵۷۶,۶۹۱,۳۷۴	-	۶۱۰,۹۲۷	۳۶۴,۸۴۲,۹۸۱	۹۱۴,۰۰۶,۱۸۸	۳۹۷,۴۰۰,۷۶۲	۳۹۷,۴۰۰,۷۶۲
-	۲,۴۵۷,۷۸۵,۰۵۲	-	-	-	۲۰,۲۸۷,۴۳۱	۲,۳۵۲,۹۱۱,۶۲۱	۲,۳۵۲,۹۱۱,۶۲۱
۳,۷۳۸,۳۷۲,۴۴۲	۴,۴۹۷,۴۰۸,۲۳۹	۴۶۰,۲۹۶,۳۳۹	۶۱۰,۹۲۷	۳۳,۱۰۶	۳۶۷,۲۳۹,۴۹۹	۱,۱۱۶,۹۰۷,۴۹۴	۲,۵۵۲,۵۳۰,۹۶۳
۳,۷۳۸,۳۷۲,۴۴۲	۳,۷۳۸,۳۷۲,۴۴۲	۳۸۳,۶۰۰,۹۷۶	۳۴۱,۵۶۵	۲۷,۵۱۸	۳۰۵,۲۵۱,۶۵۲	۹۲۸,۳۸۰,۱۴۳	۲,۱۱۱,۶۷۰,۵۸۶

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۴۰۲/۱۷/۲۹

۱-۲-۴-۴- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ربانی

میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۱۷/۲۹	مانده در ۱۴۰۳/۱۷/۲۹	بازرمانت سپرده‌ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۷/۲۹
۱۱۹,۳۱۸,۰۳۹	۱,۳۰۹,۵۵۸,۳۴۷	۸۵,۳۲۶,۴۴۲	۹۳۹,۱۴۹,۵۱۱	۳۸۹,۳۲۶,۷۷۵
۲۵۸,۶۵۹	۸۵,۳۲۶,۴۴۲	۳۵۵,۸۳۲,۰۰۲	(۱۶۰,۱۱۴,۴۰۳)	۳۴۵,۶۹۹,۵۰۴
۱,۳۵۳,۵۳۵,۹۰۵	۳۹۱,۲۷۴,۵۷۹	۷۷۶,۶۵۲,۶۸۳	۱,۳۸۲,۵۰۷,۱۸۶	۳۳۶,۸۶۰,۷۲۱
۱,۹۷۶,۳۸۹,۳۲۷	۲,۸۰۳,۸۲۷,۱۷۶	۳۵	۶۸۷,۵۵۰,۷۱۱	۳۸۰,۳۷۶,۵۵۰
-	۳۵	-	۲,۹۱۵,۳۰۷,۰۸۸	۱,۸۶۴,۹۰۹,۳۲۵
۲,۱۱۹,۵۸۸,۱۰۸	۴۰,۰۷۲,۸۳۲,۴۳۱	۴۰,۰۷۲,۸۳۲,۴۳۱	۴۰,۵۱۹,۴۸۷,۵۶۱	۱,۷۵۲,۹۳۲,۹۷۸
۳۸۴,۵۶۴,۷۵۰	۳۴۸,۸۴۸,۱۷۳	۴۶۱,۳۱۹,۵۹۷	۶۳۳,۹۷۳,۹۷۴	۱۰۹,۴۳۹,۵۰۷
۲۹۴,۳۹۰,۹۰۲	۴۶۱,۳۱۹,۵۹۷	۴۶۱,۳۱۹,۵۹۷	۵۷۲,۹۳۵,۵۵۵	۱۸۰,۷۷۲,۹۴۴
۶,۶۱۹,۳۳۰,۱۶۹	۴۶,۲۱۳,۱۸۷,۳۴۳	۴۶,۲۱۳,۱۸۷,۳۴۳	۴۷,۴۸۲,۷۹۷,۱۸۳	۵,۳۴۹,۷۱۰,۳۳۹

سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه‌گذاری ربانی از بانکیها و موسسات اعتباری غیربانکی
مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ربانی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱-۴-۴-۴-۴ - گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریالی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱,۱۶۴,۵۶۱	۱۶۴,۵۴۳,۸۴۷	۳۴۱,۵۴۸,۹۱۸	(۴,۵۲۷,۸۱۷)	۲۲۶,۸۴۶,۹۳۳
۳۳۸,۰۸۱,۷۳۵	۵۶۸,۷۲۵,۷۹۷	۷۶۴,۳۷۹,۴۰۸	(۵,۵۴۳,۶۵۴)	۷۴۹,۵۰۰,۲۳۳
۱۲,۴۴۹,۸۲۹	۳۳,۳۵۶,۶۷۹	۱۲۵,۹۲۰,۸۴۰	(۱۸,۰۴۲,۵۰۰)	۱۱۳,۷۷۰,۸۴۰
۳,۳۶۸	۱,۷۷۱	۹۵,۳۴۸	(۸۹,۱۱۸)	۹۱,۷۹۵
۱,۱۴۹	۳,۷۳۶	۷,۹۳۴,۱۴۱	(۷,۶۱۰,۲۱۱)	۷,۵۱۲,۱۰۶
۳۱,۷۸۴,۴۵۳	۳۸,۷۵۷,۱۹۸	۵۶,۸۹۵,۳۲۵	(۵۶۶,۳۳۳,۳۶۲)	۵۴,۳۰۶,۷۶۷
۶۵۶,۳۰۳,۹۰۱	۱۰۹,۱۲۳,۷۶۷	۱۴۶,۷۳۰,۴۹۰	(۱۶۳۰,۹۳۰,۳۶)	۱۴۹,۸۷۱,۶۱۳
۲۶,۴۶۳	۴۵,۰۱۴	۹,۸۱۶,۹۸۵	-	۹,۸۱۶,۹۸۵
۷۳۵,۰۸۸	۱۳,۷۰۶,۹۰۴	۷۳,۸۹۶,۸۴۵	(۳۵۶,۳۵۰,۹۰۴)	۶,۷۱۷,۴۸۵
۶,۵۶۶,۰۰۸	۷,۴۴۰,۳۶۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۰,۳۴۹,۱۶۷)	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۵۲۶,۴۱۵,۴۵۵	۹۲۵,۷۵۴,۰۷۳			

۴-۱-۴-۴-۴ - ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲,۲۹۹,۵۸۴,۸۱۱	۳۵۶,۱۷۹	۳,۵۶۳,۹۸۶,۵۳۰	۳۷۷,۳۲۹
۲,۸۶۹,۳۵۰,۵۷۴	۱۸,۳۶۹,۵۶۰	۲,۷۶۰,۹۴۲,۳۴۵	۱۹,۴۷۲,۳۴۵
۱۸۰,۷۷۴,۹۴۴	۱۰	۲۹۴,۳۹۰,۹۰۲	۱۳
۵,۳۴۹,۷۱۰,۳۲۹	۱۸,۷۲۵,۷۴۹	۶,۶۱۹,۳۲۰,۱۶۹	۱۹,۸۴۹,۴۸۶
۴۸۳,۸۷۶,۰۵۷	۱,۸۲۸	۸۶۰,۸۲۲,۹۱۱	۱,۹۷۷
۳۵,۹۷۳,۳۸۸	۹,۵۲۰	۵۷,۴۹۰,۸۰۱	۱۰,۱۴۰
۶,۵۶۶,۰۱۰	۱	۷,۴۴۰,۳۶۰	۱
۵۲۶,۴۱۵,۴۵۵	۱۱,۳۵۹	۹۲۵,۷۵۴,۰۷۳	۱۲,۱۱۸
۵,۸۷۶,۱۲۵,۷۸۴	۱۸,۷۳۷,۱۰۸	۷,۵۴۵,۰۷۴,۳۶۱	۱۹,۸۶۱,۶۰۴

سپرده های ریالی
اشخاص حقوقی
اشخاص حقیقی
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
جمع سپرده‌های ریالی
سپرده های ارزی
اشخاص حقوقی
اشخاص حقیقی
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
جمع سپرده‌های ارزی
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۴-۴۰- سود برداختنی سیزده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود برداختنی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۶۲,۷۰۶	(۶۷,۸۹۶,۰۲۷)	-	۶۸,۲۶۶,۸۲۸	۹۹۱,۹۰۵	سیزده‌های کوتاه‌مدت عادی
۵۶	(۱۱۳,۰۳۱,۷۵۶)	-	۱۱۳,۰۳۱,۸۱۳	-	سیزده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۲,۶۳۰,۷۹۳	(۴۳,۸۵۱,۸۷۷)	-	۳۶,۳۳۳,۴۸۰	۱۰,۱۵۰,۱۹۰	گواهی سیزده‌های عام
-	(۶۳,۰۹۱,۷۸۰)	-	۶۳,۰۹۱,۷۸۰	-	گواهی سیزده‌های خاص
۳۵,۰۷۸,۹۸۸	(۹۷,۷۰۶,۸۴۴)	-	۱۳۲,۳۴۸,۷۴۹	۴۳۷,۰۸۳	سیزده‌های یکساله
-	(۱۱۳,۰۴۷,۴۹۷)	-	۹۶,۳۶۲,۳۴۶	۱۶,۶۸۵,۳۵۱	سیزده‌های دوساله
-	(۵۳,۰۸۲,۵۸۰)	-	۵۳,۰۸۲,۵۸۰	-	سیزده‌های سه ساله
۵۶۵,۶۴۵	(۱۴,۰۲۳,۶۷۸)	-	۱۴,۲۴۰,۶۷۳	۳۴۸,۶۵۰	سیزده‌های ارزی
۳۹,۶۳۸,۱۸۸	(۱,۰۴۲,۴۶۰,۰۳۸)	-	۱,۰۵۳,۴۸۵,۱۴۸	۲۸,۶۱۳,۰۷۸	جمع سود برداختنی سیزده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
سپرده دیداری - ارزش	۳۹,۶۸۱,۴۳۹	۶۰,۱۸۱,۹۰۶	۳۹,۶۸۱,۴۳۹	۶۰,۱۸۱,۹۰۶
سپرده مدت دار- ارزش	۲,۶۶۸,۸۳۷,۶۶۹	۱,۴۷۲,۵۳۴,۵۶۱	۲,۶۶۸,۸۳۷,۶۶۹	۱,۴۷۲,۵۳۴,۵۶۱
۴۱-۱				
بدهی بابت تمهیدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۵ بانک مرکزی)	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴
۲۷-۲-۲-۱				
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	-	۱,۳۹۸,۴۴۰	-	۱,۳۹۸,۴۴۰
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۳۰,۵۲۹	۳۱,۴۶۵	۳۱,۴۶۵	۳۱,۴۶۵
سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)	-	۲۰,۴۷۵	-	۲۰,۴۷۵
۴۱-۲				
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال	۷,۹۶۱,۹۱۹	۱۳,۹۱۳,۲۸۴	۷,۹۶۱,۹۱۹	۱۳,۹۱۳,۲۸۴
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	-	۳۰۹,۲۶۶	-	۳۰۹,۲۶۶
۴۱-۲				
سود برداختنی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۶,۵۰۴,۸۰۳	۱۱,۳۰۷,۶۹۶	۶,۵۰۴,۸۰۳	۱۱,۳۰۷,۶۹۶
۴۱-۳				
بدهی بابت اوراق ودیعه	۳۲۲,۷۲۸,۶۵۵	۵۱,۳۹۴,۱۹۵	۳۲۲,۷۲۸,۶۵۵	۵۱,۳۹۴,۱۹۵
سود برداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک مرکزی	۲۰,۹۶۷,۹۷۹	۱۳,۵۱۱,۷۰۷	۲۰,۹۶۷,۹۷۹	۱۳,۵۱۱,۷۰۷
جمع بدهی به بانک مرکزی	۳,۰۸۴,۵۱۷,۵۴۶	۱,۶۴۲,۲۰۷,۵۴۹	۳,۰۸۴,۵۱۷,۵۴۶	۱,۶۴۲,۲۰۷,۵۴۹
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی				
سپرده های دیداری - ریال	۵۰,۱۹,۷۷۹	۳,۸۷۲,۹۴۲	۵۰,۱۹,۷۷۹	۳,۸۷۲,۹۴۲
سپرده های دیداری - ارزش	۱۱۴,۸۱۰,۹۶۶	۵۶,۹۴۴,۴۶۹	۱۱۴,۸۱۰,۹۶۶	۵۶,۸۲۰,۲۴۷
۴۱-۴				
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۲۹۴,۳۹۰,۹۰۲	۱۸۰,۷۷۴,۹۴۴	۲۹۴,۳۹۰,۹۰۲	۱۸۰,۷۷۴,۹۴۴
سود برداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری-ارز	۲۴,۱۸۱	۲۷۴	۲۴,۱۸۱	۲۷۴
۴۱-۵				
بدهی به سایر بانکها بابت تراکنش های شتاب	۷,۴۴۰,۳۶۰	۶,۵۶۶,۰۱۰	۷,۴۴۰,۳۶۰	۸۰,۳۴۹,۳۰۶
سپرده ارزی مدتدار دریافتی از بانک‌های ایرانی	۷,۰۹۹,۸۱۰	۷,۳۴۵,۸۷۹	۷,۰۹۹,۸۱۰	۶,۵۶۶,۰۱۰
تسهیلات دریافتی - ریال	۴۷۵,۴۰۶,۳۰۳	۳۳۵,۸۵۲,۸۲۴	۴۷۵,۴۰۶,۳۰۳	۳۳۵,۸۵۲,۸۲۴
جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۱,۶۴۲,۲۰۷,۵۴۹	۱,۶۴۲,۲۰۷,۵۴۹	۱,۶۴۲,۲۰۷,۵۴۹	۱,۶۴۲,۲۰۷,۵۴۹
بانک‌های خارجی				
سپرده های دیداری-ارز	۶۷,۶۲۴,۷۵۲	۸۲,۷۷۴,۳۵۸	۶۷,۶۲۴,۷۵۲	۱۴,۶۳۳,۱۱۲
سپرده های مدت دار-ارز	۲۹,۹۶۶,۵۲۲	۲۲,۶۸۲,۲۰۲	۲۹,۹۶۶,۵۲۲	۲۲,۶۸۲,۲۰۲
سود برداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکهای خارجی	۱۰۱,۷۲۲	۵۰,۰۷۳	۱۰۱,۷۲۲	۵۰,۰۷۳
جمع بدهی به بانک‌های خارجی	۹۷,۶۹۲,۹۹۶	۱۰۵,۵۰۶,۶۳۲	۹۷,۶۹۲,۹۹۶	۳۷,۳۶۵,۳۸۶
جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۶۵۷,۶۱۶,۸۴۵	۲,۰۸۲,۵۶۸,۰۰۵	۳,۶۵۷,۶۱۶,۸۴۵	۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸

۴۱-۱- مبلغ ۲,۴۸۴,۷۳۲ میلیارد ریال از سپرده مدت دار ارزی فوق مربوط به ۸ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۳,۳۴۰ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی با سررسیدهای متفاوت می باشد. همچنین علت افزایش آن ناشی از افزایش نرخ تسعیر ارز یورو در پایان سال ۱۴۰۳ و شناسایی مبلغ ۲۱۵ میلیون یورو سود سال مورد گزارش می باشد.

۴۱-۲- مبلغ ۷,۹۶۲ میلیارد ریال شامل مبلغ ۴,۹۵۵ میلیارد ریال مربوط به خط اعتباری شماره قرارداد ۳۵۸۹ بانک مرکزی با نرخ ۱۷/۵ درصد به تاریخ سررسید ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ و مبلغ ۳,۰۰۷ میلیارد ریال مربوط به خط اعتباری به شماره قرارداد ۳۶۲۲ بانک مرکزی با نرخ ۹ درصد و سررسید ۱۴۰۴/۰۷/۳۰ است. همچنین مبلغ ۶,۵۰۵ 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 ۱۴۰۴/۰۱/۲۵ با نرخ ۲۷/۵ درصد سالانه بوده که در سال ۱۴۰۴ تسویه شده است.

۴۱-۴- مبلغ مذکور عمدتاً شامل دریافت سپرده در بازار بین بانکی از بانک های داخلی ناشی از کسری نقدینگی در روزهای پایانی سال ۱۴۰۳ می باشد.

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
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲- سود سهام پرداختنی

گروه	یادداشت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	۷۷۵,۱۸۴	۶۱۴,۹۸۶
سود سهام پرداختنی بانک	۲۸۷,۹۳۲	۱۸۹,۵۱۴
سود سهام پرداختنی بانک	۴۳-۱	۴۲-۱
سود سهام پرداختنی شرکت‌های فرعی - متعلق به منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۶۳,۱۱۶	۸۰۴,۵۰۰
جمع	۱,۰۶۳,۱۱۶	۸۰۴,۵۰۰

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

افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۴۰۳	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۲۶۵,۳۵۳	-	(۱۵,۶۲۹)	۲۸۱,۰۳۳	۱۳۰
۲۷۶,۸۵۳	-	(۵۷,۱۰۱)	۳۳۳,۹۵۴	۱۳۰
۲۳۲,۹۷۸	-	(۵۷,۹۸۷,۰۲۲)	۵۸,۲۳۰,۰۰۰	۸۲
۷۷۵,۱۸۴	-	(۵۸,۰۵۹,۸۰۲)	۶۱۴,۹۸۶	
				سنوات قبل
				سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
				جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲- مالیات پرداختی

نحوه تشخیص	بانک		گروه		یادداشت
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال					
مبلغ در ابتدای سال	۳۲۵,۶۴۳,۹۶۹	۳۵۱,۶۰۰,۱۹۷	۳۴۲,۵۸۲,۹۱۴	۳۶۰,۶۸۵,۴۲۴	
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	۴۹,۶۰۱,۴۲۴	-	۴۹,۶۰۱,۴۲۴	-	
خرید مالیات بر درآمد جاری	۶۲,۵۵۴,۶۹۹	۷۲,۲۱۱,۵۱۶	۷۱,۲۵۱,۵۶۱	۸۱,۴۴۸,۵۶۹	
تادیه شده طی سال	(۹۷,۱۹۹,۸۹۵)	(۲۸۸,۳۴۳,۴۴۵)	(۱۰۲,۷۲۸,۰۴۲)	(۲۹۷,۷۹۵,۶۷۷)	
بیش پرداخت های مالیاتی	-	-	(۳۴,۹۵۵)	-	
اثر تفاوت تسعیر	-	-	۱۲,۵۲۲	۱۰,۸۹,۳۷۱	
جمع مالیات عملکرد	۳۵۱,۶۰۰,۱۹۷	۱۳۵,۴۶۸,۲۶۸	۳۶۰,۶۸۵,۴۲۴	۱۴۵,۴۲۷,۶۸۷	۴۳-۱
ذخیره مالیات سایر اقلام سود جامع	۱,۹۲۴,۸۴۷	۵,۲۹۸,۹۷۲	۱۹,۹۶۲,۴۹۷	۴۵,۴۷۳,۴۶۶	
مانده در پایان سال	۳۵۳,۵۲۵,۰۴۵	۱۴۰,۷۶۷,۲۴۰	۳۸۰,۶۴۸,۹۲۱	۱۹۰,۹۰۱,۱۵۳	

۴۳-۱ مالیات بر درآمد بانک برای سال ۱۴۰۰ و سنوات قبل از آن قطعی و تسویه و معافا حساب مالیاتی اخذ شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای عملکرد سال‌های ۱۳۹۹ تا پایان سال ۱۴۰۳ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	میلیون ریال	مالیات				سود ابرازی	سال مالی
		ماده پرداختی	پرداختی	تشخیصی	ابرازی		
رسیدگی به دفاتر	۱۰,۸۳۱,۴۳۰	-	۱۱۸,۰۳۹,۸۷۴	۱۴۸,۰۹۱,۲۱۹	۲۶,۳۵۴,۵۴۶	۲۷۶,۹۶۵,۰۲۰	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	۵۷,۳۴۷,۸۰۳	-	۸۷,۳۲۷,۸۰۳	۸۷,۶۰۴,۰۹۵	-	۱۸۷,۵۹۳,۷۸۸	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	۲۱۹,۸۶۶,۲۶۵	۳۹,۸۶۶,۲۶۵	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۸,۴۷۲,۷۷۴	۱۰,۳۷۴,۴۰۶	۴۵۹,۹۲۴,۹۰۱	۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر	۶۲,۵۵۴,۶۹۹	۲۳,۳۹۰,۴۸۷	۴۰,۱۶۴,۲۱۲	۴۵,۰۵۳,۲۶۵	۱۴,۱۵۶,۱۲۳	۹۸۵,۸۰۲,۵۶۲	۱۴۰۲
رسیدگی نشده	-	۷۲,۲۱۱,۵۱۶	-	-	۷۲,۲۱۱,۵۱۶	۱,۷۹۶,۱۸۱,۶۳۷	۱۴۰۳
	۳۵۱,۶۰۰,۱۹۷	۱۳۵,۴۶۸,۲۶۸			جمع		

۴۳-۱-۱ به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ به شماره ۱۲۱۱۶۵۵۷۸ مورخ ۱۰/۱۱/۱۳۹۹ مبلغ ۱۴۰,۱۰۱/۱۱۷ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر اقلام پولی تاریخ دلار ۱۵۹,۰۰۰ ریال و پیرو مبلغ ۱۹۰,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است و بموجب برگ قطعی به شماره ۱۷۸۳۳۵۸۲۸ مورخ ۲۱/۰۶/۱۳۹۹ مالیات بانک به مبلغ ۱۱۸,۳۴۰ میلیارد

ریال قطعی و تماماً تسویه شده است.

۴۳-۱-۲ به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ به شماره ۱۵۴۶۹۲۸۳۳ مورخ ۱۰/۱۱/۱۳۹۹ مبلغ ۱۴۰,۱۱۲/۲۲۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است. بر اساس رای هیات حل اختلاف بنوی به شماره ۱۹۷۹۰۰۲۶۱۸ مورخ ۱۰/۱۱/۱۳۹۹ مالیات به مبلغ ۸۷,۶۰۴ میلیارد ریال تقلیل یافته و طی برگ قطعی شماره ۲۱۲۲۷۶۱۲۳ مورخ ۱۰/۰۳/۱۴۰۲ مالیات بانک به مبلغ ۸۷,۵۶۷ میلیارد ریال قطعی و تسویه شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳-۱-۳- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ به شماره ۱۹۱۳۵۲۶۴۸/۱۰۰۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۸ مبلغ ۲۹۸,۴۷۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده بود که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به آن اعتراض نموده که به استناد رأی هیات حل اختلاف بدوی به شناسه اعتراضی ۰۲۰۱۰۱۴۴۸۳۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۸ مالیات به مبلغ ۱۸۷,۷۲۴ میلیارد ریال کاهش یافته است. همچنین به استناد رأی هیات حل اختلاف تجدید نظر به شناسه اعتراضی ۰۲۰۱۰۱۵۳۲۵۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۵ مالیات مربوطه به مبلغ ۲۳۰,۸۲۵ میلیارد ریال افزایش یافته و نهایتاً طی برگ قطعی به شماره ۳۹۵۶/۰۲۹۱۰۰۰۰ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۲ مالیات مربوطه به میزان ۲۱۹,۸۶۶ میلیارد ریال و جرائم متعلقه به میزان ۴۹,۹۶۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده است که پی از اعتراض بانک در موعد قانونی، مراتب به شورای عالی مالیاتی ارسال گردیده است.

۴۴-۱-۴- مازاد پرداختی مالیات نسبت به برگهای قطعی بابت جرائم متعلقه می باشد.

۴۳-۱-۵- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ به شماره ۲۴۶۵۹۲۱۲۲/۱۰۰۰۰ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ مبلغ ۴۵۰,۵۹۳ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به آن اعتراض نموده است.

۴۳-۱-۶- بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲ با توجه به اعمال معافیت های موضوع ماده ۱۴۳ ق.م.م.ج صمما به میزان ۲۰ درصد مالیات متعلقه (معافیت شرکتهای پذیرفته شده در بورس و درصد سهام شاور) و با لحاظ سایر معافیت های مالیاتی مربوطه، مبلغ ۷۲,۳۱۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.

۴۳-۲- مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شعب 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 شعب ترکیه عمدتاً منجر به زیان شده است و تا زمان استعلام از معافیت ناشی از زیان حاصله، نسبت به احتساب ذخیره مالیات از این بابت اقدام نگردیده است. همچنین خالص تازت تسعیر ارز عملیات شعب خارج در سال جاری منجر به سود گردیده که مالیات تفاوت تسعیر از بابت آن در حسابها منظور گردیده است.

۴۳-۳- جمع صبالغ پرداختی و پرداختی گروه در پایان سال مورد گزارش، بالغ بر ۲۸۸,۵۳۹ میلیارد ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیصی یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر بوده که بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است.

مآزاد مورد مطالبه اداره	مالیات	تشخیصی/قطعی	مالیات پرداختی و پرداختنی
امور مالیاتی			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۷,۰۳۸,۵۶۶	۶۷,۰۴۵,۹۵۳	۵,۲۳۱,۶۲۶	۲۸۳,۴۳۰,۹۶۴
۱,۴۹۰,۶۷۶			۳,۷۴۰,۹۵۰
۲۸۸,۵۳۹,۲۴۲	۶۷,۵۱۶,۱۵۶		۲۸۷,۱۶۱,۹۱۴

شرکت های ذریعی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳-۴ - اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:
 عملیات در حال تداوم:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳,۵۵۴,۶۹۹	۷۲,۲۱۱,۵۱۶
۶۳,۵۵۴,۶۹۹	۷۲,۲۱۱,۵۱۶

مالیات جاری

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

عملیات متوقف شده:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
.	.

مالیات جاری

هزینه مالیات بر درآمد لایه مالیاتی عملیات متوقف شده

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
.	.

مالیات جاری

مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع

۴۳-۵ - صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ (های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۸۵,۸۰۳,۵۶۳	۱,۷۹۶,۱۸۱,۶۳۷
.	.
۹۸۵,۸۰۳,۵۶۳	۱,۷۹۶,۱۸۱,۶۳۷
۱۹۷,۱۶۰,۷۱۳	۳۵۹,۲۳۶,۳۲۷
(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
(۹,۱۶۳,۳۴۲)	(۱۲,۹۶۸,۱۸۴)
(۴۷,۵۵۶,۳۳۰)	(۱۷۷,۰۷۴,۸۱۲)
۴۱۹,۳۸۲	۳۰,۳۱,۵۷۴
۲۳,۶۹۴,۱۷۶	۹۹,۹۸۶,۶۱۱
۶۳,۵۵۴,۶۹۹	۷۲,۲۱۱,۵۱۶
۶۳,۵۵۴,۶۹۹	۷۲,۲۱۱,۵۱۶
.	.

سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات

سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات

سود حسابداری قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰ درصد (سال ۱۴۰۲ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰ درصد)

اثر درآمدهای معاف از مالیات:

افزایش سرمایه موضوع بند (ث) فصل چهارم قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها

اقلام درآمدی معاف (مشمول نرخ صفر)

سود تسعیر ارز ابرازی سال مالی قبل

اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:

سهم هزینه‌های قابل انتساب به اقلام معاف از مالیات و نرخ صفر

پیش بینی هزینه‌های برگشتی

هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲/۵ درصد (سال ۱۴۰۲ با نرخ موثر مالیات ۶/۴ درصد)

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

هزینه مالیات بر درآمد لایه مالیاتی عملیات متوقف شده

۴۳-۵-۱ - بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ با توجه به اعمال معافیت‌های موضوع ماده ۱۴۳ ق.م.م.ج جمعاً به میزان ۲۰ درصد مالیات متعلقه (معافیت). شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و درصد سهام شناور، نرخ مالیات قابل اعمال به میزان ۲۰ درصد در نظر گرفته شده است

۴۳-۵-۲ - به موجب بند (ث) فصل چهارم قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها، به منظور فراهم ساختن زمینه سرمایه‌گذاری عموم مردم در انواع طرح (پروژه‌های) تولیدی یا زیربنایی و طرح‌های تملک دارایی‌های سرمایه‌ای و ترویج فرهنگ سرمایه‌گذاری مستقیم با هدف کاهش هزینه‌های تأمین مالی، مالیات آن بخش از سود تقسیم نشده شرکتها که به حساب سرمایه انتقال می‌یابد، مشمول نرخ صفر مالیاتی است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴- ذخایر و سایر پرداختی‌ها

		گروه					
		بانک		بانک			
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴-۱	۲۳۰,۶۰۳,۰۳۶	۳۷۸,۸۳۱,۸۵۶	۲۳۰,۶۰۳,۰۳۶	۳۷۸,۸۳۱,۸۵۶	۲۳۰,۶۰۳,۰۳۶	۳۷۸,۸۳۱,۸۵۶	سهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۴۴-۱	۶۹۵,۵۱۶,۶۷۵	۱,۹۹۲,۵۶۷,۳۲۴	۶۹۵,۵۱۶,۶۷۵	۱,۹۹۲,۵۶۷,۳۲۴	۶۹۵,۵۱۶,۶۷۵	۱,۹۹۲,۵۶۷,۳۲۴	سود دوران مشارکت سهم صندوق توسعه ملی
	۱,۵۵۵,۹۸۶	۸۱,۳۷۰	۱,۵۵۵,۹۸۶	۸۱,۳۷۰	۱,۵۵۵,۹۸۶	۸۱,۳۷۰	بدهی به دولت
	۲۳۷,۰۶۷,۰۸۳	۳۴۴,۷۴۴,۵۳۳	۲۳۷,۰۶۷,۰۸۳	۳۴۴,۷۴۴,۵۳۳	۲۳۷,۰۶۷,۰۸۳	۳۴۴,۷۴۴,۵۳۳	بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی و پروات مدت دار- ریال
	۲۶۵,۸۲۳,۳۳۰	۲۲۰,۸۲۶,۳۳۰	۲۶۵,۸۲۳,۳۳۰	۲۲۰,۸۲۶,۳۳۰	۲۶۵,۸۲۳,۳۳۰	۲۲۰,۸۲۶,۳۳۰	بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی و پروات مدت دار- ارز
	۷,۴۹۱,۸۵۱	۲۳,۳۴۷,۶۵۷	۹۵۰,۷۸۷۸	۲۳,۳۴۷,۶۵۷	۲۳,۳۴۷,۶۵۷	۲۳,۳۴۷,۶۵۷	ذخیره هزینه‌های اداری
	۲,۱۹۳,۹۷۴	۱,۵۷۸,۹۱۸	۲,۷۶۵,۰۱۳	۱,۵۷۸,۹۱۸	۲,۷۶۵,۰۱۳	۱,۵۷۸,۹۱۸	مالیات‌های تکلیفی پرداختی
	۱۵۸,۹۴۴,۴۴۶	۲۱,۱۱۱,۰۶۶	۱۵۸,۹۴۴,۴۴۶	۲۱,۱۱۱,۰۶۶	۱۵۸,۹۴۴,۴۴۶	۲۱,۱۱۱,۰۶۶	حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده‌ها
	۱۵,۹۸۷,۷۶۵	۲۱,۵۳۱,۹۲۵	۱۵,۹۸۷,۷۶۵	۲۱,۵۳۱,۹۲۵	۱۵,۹۸۷,۷۶۵	۲۱,۵۳۱,۹۲۵	ذخیره بازخرید موزینی
	-	-	۲,۱۳۰,۳۳۳	-	-	-	حق بیمه پرداختی
	۱۳,۷۵۰,۳۰۴	۱۵,۴۷۲,۴۴۴	۱۳,۷۵۰,۳۰۴	۱۵,۴۷۲,۴۴۴	۱۳,۷۵۰,۳۰۴	۱۵,۴۷۲,۴۴۴	ذخیره مطالبه ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید
	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	ذخیره مطالبه جهش تولید مسکن
	-	-	۱۲,۶۷۳	۷۲۴,۹۷۳	۷۲۴,۹۷۳	۷۲۴,۹۷۳	اسناد پرداختی
	-	۲۷۵,۵۳۵	-	۲۷۵,۵۳۵	۲۷۵,۵۳۵	۲۷۵,۵۳۵	الزام در راه
	۲۸,۱۸۹,۸۰۳	۸۸۳,۶۷۸	۶۸۰,۰۹۱,۰۰۴	۳۰۷,۶۴۴,۱۸۸	۲۸,۱۸۹,۸۰۳	۳۰۷,۶۴۴,۱۸۸	سایر بدهی‌ها
	۳,۶۸۷,۳۳۸,۰۵۳	۶,۵۳۹,۹۳۹,۳۸۷	۳,۷۳۳,۷۸۷,۳۱۸	۶,۸۲۹,۳۷۷,۸۶۹	۳,۶۸۷,۳۳۸,۰۵۳	۶,۸۲۹,۳۷۷,۸۶۹	جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها

۴۴-۱- سهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ گزارشنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سرویس‌هایمان	نماده اشیا	۱۴۰۳	
					درصد	مبلغ اصل و سود تسهیلات
۱,۹۸۷,۱۶۶,۰۰۸	دلار آمریکا	۱۳۹۱	۱۴۰۳	ف	۶	۱,۹۸۷,۱۶۶,۰۰۸
۱,۸۱۳,۷۶۴,۹۷۰	دلار آمریکا	۱۳۹۱	۱۴۰۳	ف	۶	۱,۸۱۳,۷۶۴,۹۷۰
۸۵۲,۶۹۸,۳۱۸	دلار آمریکا	۱۳۹۵	۱۴۰۳	ا	۸	۸۵۲,۶۹۸,۳۱۸
۷۱۹,۰۰۷,۲۵۰	دلار آمریکا	۱۳۹۴	۱۴۰۳	ف	۶	۷۱۹,۰۰۷,۲۵۰
۶۵۵,۷۴۴,۷۶۳	دلار آمریکا	۱۳۹۳	۱۴۰۴	ف	۶	۶۵۵,۷۴۴,۷۶۳
۳۴۰,۶۷۰,۳۳۸	دلار آمریکا	۱۳۹۵	۱۴۰۵	ا	۸	۳۴۰,۶۷۰,۳۳۸
۱۷۰,۰۰۵,۵۹۵	دلار آمریکا	۱۳۹۷	۱۴۰۹	تد	۳د	۱۷۰,۰۰۵,۵۹۵
۹۱,۴۲۸,۵۱۷	دلار آمریکا	۱۳۹۷	۱۴۰۹	ف	۶	۹۱,۴۲۸,۵۱۷
۶۲,۶۸۳,۳۱۱	دلار آمریکا	۱۳۹۷	۱۴۰۳	ف	۶	۶۲,۶۸۳,۳۱۱
۷۵,۰۴۴,۶۵۶	دلار آمریکا	۱۳۹۸	در حال پرداخت	ف	۶	۷۵,۰۴۴,۶۵۶
۲۱,۹۶۸,۸۳۸	دلار آمریکا	۱۴۰۳	در حال پرداخت	ف	۶	۲۱,۹۶۸,۸۳۸
۶,۷۳۹,۸۳۵,۸۶۴	جمع سهیلات ارزی					۶,۷۳۹,۸۳۵,۸۶۴

۴۴-۱-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی براساس قراردادهای منعقد به شرح یادداشت‌های ۲۹-۵ و ۳۰-۵ تخصیص داده شده و بازپرداخت تسهیلات براساس جدول و زمانبندی بازپرداخت (فصلی) اعلامی توسط صندوق توسعه ملی انجام می‌شود. سهم بانک از سود تسهیلات اعلامی ۴۰٪ و در مواردی ۳۰٪ (به عنوان کارمزد قبلی، رسک عدم بازپرداخت اصل و سود توسط تسهیلات گیرندگان) در حسابها منظور می‌گردد.

۴۴-۲- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سررده‌ها موضوع تصویب نامه شماره ۹۹۸/ت۱۰۳۳۷/هـ مورخ ۹۲/۵۰/۲ هیأت وزیران، مبلغ ۳۰۴۵۷ میلیارد ریال تاکنون پرداخت و مبلغ ۲۱,۱۱۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین بهای حق عضویت سال مالی ۱۳۹۳ الی ۱۴۰۱ مطابقاً حساب اخذ گردیده و گزارش حسابرسی حق عضویت سال ۱۴۰۲ صادر شده است.

۴۴-۳- مالیات پندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر به شرح جدول زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع و تشخیص	ماده ذخیره ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ماده ذخیره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برداشتی	فصلی	تشخیص	شرح	سال مالی
رسیدگی به دلتا	-	-	۷,۲۴۱,۲۲۶	۷,۲۴۱,۲۲۶	۹,۹۹۶,۶۶۲	بند (ب) سهام	۱۳۹۵
رسیدگی به دلتا	-	-	۴۸,۳۸۱	۴۸,۳۸۱	۱,۹۹۹,۷۹۴	بند (ب) اوراق	
رسیدگی به دلتا	-	-	۱,۸۰۹,۵۴۳	۱,۸۰۹,۵۴۳	۹,۰۰۰,۱۰۶	بند (ب) سهام	۱۳۹۶
رسیدگی به دلتا	-	-	۱۵۶,۳۶۶	۱۵۶,۳۶۶	۱۲,۱۷۱,۰۷۹	بند (ب) اوراق	
رسیدگی به دلتا	-	-	۱,۳۲۸,۸۴۷	۱,۳۲۸,۸۴۷	۶۶,۸۲۵,۰۴۲	بند (ب) سهام	۱۳۹۷
رسیدگی به دلتا	-	-	۷۰۲,۶۱۲	۷۰۲,۶۱۲	۲,۴۰۳,۷۶۹	بند (ب) اوراق	
رسیدگی به دلتا	-	-	۷۰۲,۶۱۲	۷۰۲,۶۱۲	۷۰۲,۶۱۲	بند (ب) سهام	۱۳۹۸
رسیدگی به دلتا	-	-	۳,۸۰۰,۸۴۹	۳,۸۰۰,۸۴۹	۴,۰۲۲,۳۶۱	بند (ب) اوراق	
رسیدگی به دلتا	-	-	۳,۸۰۰,۸۴۹	۳,۸۰۰,۸۴۹	۴,۰۲۲,۳۶۱	بند (ب) سهام	۱۳۹۹
رسیدگی نشده است	۱,۲۲۲,۲۹۰	۱,۳۲۲,۲۹۰	-	-	-	بند (ب) سهام	۱۴۰۰
رسیدگی نشده است	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	بند (ب) اوراق	
رسیدگی به دلتا	۲,۴۱۳,۸۱۴	۲,۴۱۳,۸۱۴	-	۲,۴۱۳,۸۱۴	۲,۴۱۳,۸۱۴	سهام خزانه	۱۴۰۱
رسیدگی نشده است	۷,۰۰۲,۱۰۰	-	-	-	-	بند (ب) سهام	
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	بند (ب) اوراق	
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	سهام خزانه	۱۴۰۲
رسیدگی نشده است	-	۱,۷۲۲,۳۲۹	-	-	-	بند (ب) سهام	
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	بند (ب) اوراق	
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	-	سهام خزانه	۱۴۰۳
	۱۳,۷۵۰,۲۰۴	۱۵,۴۷۲,۲۲۴	۱۲,۹۹۸,۳۳۴	۱۷,۴۱۱,۲۴۸	۱۱۱,۵۳۲,۸۳۹	جمع	

۴۴-۳-۱. بابت مالیات بدهی (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۴، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۶۱۱۳۴۶۴۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۲۱,۱۱۷ میلیارد ریال مطالبه شده است که بانک به دلیل نحوه محاسبه و با توجه ثانویه درانی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۲-۱۵۰-۶ مورخ ۹۸/۱۰-۱۰ است به آن اعتراض نمود که مالیات بند (ب) به موجب برگ قطعی شماره ۷۹۹۹۱۸۷۱ مورخ ۹۷/۹/۲۴ از مبلغ ۹۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱,۸۱۰ میلیارد ریال کاهش پیدا کرده است و مالیات بند (ب) نیز به موجب برگ قطعی شماره ۷۹۱۳۵۶۴۴ مورخ ۱۴۰۰-۰۶-۰۲ از مبلغ ۱۲۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۴ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۴۴-۳-۲. بابت مالیات بدهی (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر سال ۱۳۹۷، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۶۹۶۶۷۹۵۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۰-۰۷ مبلغ ۷۱,۳۲۹ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از حاکم‌های حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و به موجب برگ مالیات قطعی شماره ۷۶۳۵۸۹۸۲ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۳ مبلغ ۱,۳۲۹ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۴۴-۳-۳. بابت مالیات بدهی (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر سال ۱۳۹۸، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۸۴۳۸۲۶۱۲ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۳ مبلغ ۷۰۳ میلیارد ریال مطالبه و به موجب برگ مالیات قطعی شماره ۸۵۷۸۸۴۸۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۰-۲۱ مبلغ مالیات به مبلغ ۷۰۳ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۴۴-۳-۴. بابت مالیات بدهی (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر سال ۱۳۹۹، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگ مطالبه به شماره ۸۷۰۶۳۳۳۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۱-۱۴ مبلغ ۴۰,۳۲۲ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از حاکم‌های حل اختلاف مالیاتی اقدام نمود و به موجب برگ مالیات قطعی شماره ۸۷۳۳۵۹۱۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۵ از مبلغ مالیات به مبلغ ۳,۸۰۱ میلیارد ریال کاهش و تسویه گردید.

۴۴-۳-۵. بابت مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر سالهای ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۳ تا پایان سال مالی مورد گزارش جمعاً مبلغ ۱۵,۴۷۲ میلیارد ریال ذخیره برآورد و در حسابها منظور گردیده است. همچنین مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر به دلیل فقدان اعلام گزارش شامل بانک نیز خواهد شد.

۴۴-۴. مطابق قانون جهش تولید سکن و به‌شماره شماره ۶۷۵۵۵ مورخ ۱۴۰۰-۰۶-۲۳، نهاد ریاست جمهوری، بانکها ملزم به پرداخت تسهیلات سکن به میزان سهمیه تعیین شده از جانب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشند و بر حسابی کسری تسهیلات پرداختی نسبت به سهم تعیین شده مکتف به پرداخت مالیات هستند. در این خصوص برای برگ مطالبه مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید سکن به شماره ۸۷۱۸۶۸۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۸ از مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیارد ریال صادر شد. بانک در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از حاکم‌های حل اختلاف مالیاتی بدوی اقدام نموده که به موجب رای هیات حل اختلاف مالیاتی مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۷ از مبلغ ۷۳,۷۴۰ میلیارد ریال کاهش یافته است. طبق مبلغ ذخیره مطابق محاسبات انجام شده برای عملکرد سال ۱۴۰۳ در دفتر بانک اعمال گردیده است. لیکن با توجه به رای شورای عالی مالیاتی، بانک متناسب با تقاضای تسهیلات از سوی رأی‌دهین شرایط به تکلیف قانونی خود عمل نموده و آن مرجع ضمن پذیرش اعتراض بانک، صدور رای قطعی، رأی سبوط به طرح موضوع در حیات هموزن نموده است. همچنین بابت بازه زمانی از تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۱ تا تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ نسبت ۱۴۰,۷۱۰ میلیارد ریال برگ مطالبه مالیات صادر گردیده که این موضوع در اجرای قرار رسیدگی اقدام نموده است. بابت بازه زمانی از تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۱ از مبلغ ۹۲,۶۴۰ میلیارد ریال برگ مطالبه مالیات صادر گردیده که بانک در این خصوص در موعد قانونی و در اجرای ماده ۲۳۸ قانون مالیاتهای مستقیم نسبت به ثبت اعتراض و پیگیری مراتب جهت رسیدگی مجدد اقدام نموده است.

۴۴-۵. از بابت مالیات بر ارزش افزوده دوره چهارم سال ۱۴۰۰ و دوره اول تا چهارم سال ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۲۲,۸۶۷ میلیارد ریال، برگ مطالبه صادر گردیده که بانک در موعد مقرر نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات حل اختلاف بدوی اقدام نموده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴-۶- ارقام در راه در تاریخ صورت وضعیت مالی عبارتند از:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۵۸۴,۵۰۱	
۱۱,۹۷۱,۳۲۹	۱,۶۳۴,۸۵۳	۴۴-۶-۲
۱۴,۳۷۵,۳۶۰	۱۱۴,۱۷۰	
۱,۴۶۶,۲۰۱	۱,۴۶۶,۲۰۱	
۴,۷۷۹,۵۲۵	-	
۲,۲۶۹	۵,۳۸۵	
۲۶,۷۸۴	۲,۷۸۹,۵۵۰	
۱,۹۶۲,۷۵۹	۳,۱۵۷,۳۲۵	
۱۹,۳۵۲,۶۳۷	۶۶,۹۵۹,۲۰۹	
-	-	
<u>۵۲,۹۳۹,۷۶۶</u>	<u>۷۷,۷۱۱,۰۹۳</u>	
	<u>۲۷۵,۵۲۵</u>	

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۲,۹۵۱	-	
۲,۸۸۵,۵۰۸	۲,۷۰۱,۰۸۰	
۸,۰۱۱,۹۴۱	۲۰,۳۶۲۵	۴۴-۶-۱
۴,۸۳۰,۸۲۱	-	
۱,۴۶۶,۲۰۱	۱,۴۶۶,۲۰۱	
۵,۰۰۸,۳۲۷	-	
۱۸۰,۰۶۸	۲۹۶,۷۵۱	
۱,۸۷۶,۹۵۰	۲,۷۸۹,۵۵۰	
۱,۹۵۰,۳۷۶	۲۰,۱۹,۱۵۲	
۴۶,۸۶۵,۱۵۹	۶۶,۸۵۹,۲۰۹	
۲,۳۲۰	-	
<u>۷۳,۳۲۰,۵۲۴</u>	<u>۷۷,۴۳۵,۵۶۸</u>	
	<u>۱۹,۳۸۰,۷۷۹</u>	

شعب لریال
 مرکز لریال
 بدهکاران داخلی / ریال
 بستانکاران داخلی / ارز
 سرمایه شعب خارج از کشور
 سپرده قانونی شعب مناطق آزاد
 سپرده‌های دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
 سپرده‌های مدت دار اداره مرکزی
 سپرده اداره مرکزی
 سپرده دیداری شعب خارج نزد ما

شعب لریال
 مرکز لریال
 بدهکاران داخلی / ریال
 بدهکاران داخلی / ارز
 سرمایه پرباختی به شعب خارج / به ارز
 سپرده قانونی شعب مناطق آزاد
 سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
 سپرده مدتدار ارزی نزد خارج از کشور
 مطالبات از اداره مرکزی
 سپرده ارزی دیداری نزد شعب خارج
 مازاد منابع

۴۴-۶-۱- بدهکاران داخلی به ریال

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۵,۰۶۵	۱۵۹,۹۴۷	۴۴-۶-۲-۱
۶,۳۸۶,۸۷۶	۴۳,۶۷۸	
۸,۰۱۱,۹۴۱	۲۰,۳۶۲۵	

وجوه پرباختی از حسابهای متمرکز
 سایر ارقام

۴۴-۶-۲- بستانکاران داخلی به ریال

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۵۷,۴۰۰	۱,۵۷۲,۵۸۹	۴۴-۶-۲-۱
۵,۹۱۲,۹۳۰	۶۲,۳۶۵	
<u>۱۱,۹۷۱,۳۳۹</u>	<u>۱,۶۳۴,۸۵۳</u>	

وجوه واریزی به حساب جام
 سایر ارقام

۴۴-۶-۲-۱- سرفصل‌های فوق عمدتاً شامل اسناد بین واحد صادره فی مابین واحدهای ستادی و شعب بوده که بصورت موقت و مستمر ایجاد و تسویه می‌گردد.

۴۴-۶-۷- سرفصل فوق عمدتاً شامل مبلغ ۱۳,۶۵۰ میلیارد ریال احتساب ذخیره هزینه رفاهی گردشگری کارکنان بانک در سال ۱۴۰۳ می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۴,۷۲۴,۴۸۶	۱۷۸,۹۴۲,۸۸۲	۳۵,۷۸۱,۶۰۳	۱۱۱,۸۰۱,۰۰۱	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	۴,۸۵۲,۳۷۰
(۲۲۱,۵۵۱,۶۴۵)	(۱۶۵,۲۶۲,۷۹۶)	(۵۶,۲۸۸,۸۴۹)	(۹۳,۷۹۲,۵۰۸)	(۶۱,۸۱۴,۱۷۲)	(۳۱,۹۷۸,۳۳۶)
۱۱۸,۶۲۸,۱۶۰	۹۳,۲۶۸,۵۴۵	۲۵,۳۵۹,۶۱۵	۳۵۸,۳۶۲,۲۶۲	۳۲۳,۲۴۸,۰۰۹	۳۵,۱۱۵,۲۵۲
۱۱۱,۸۰۱,۰۰۰	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	۴,۸۵۲,۳۷۰	۳۷۶,۳۷۱,۷۵۶	۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	۷,۹۸۹,۲۸۸

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

بانک					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۰,۶۳۸,۳۹۳	۱۷۸,۹۴۲,۸۸۲	۳۱,۶۹۵,۵۱۰	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	-
(۲۲۱,۹۹۵,۲۶۸)	(۱۶۵,۲۶۲,۷۹۶)	(۵۶,۷۳۲,۴۷۲)	(۹۶,۰۸۹,۷۹۸)	(۶۱,۸۱۴,۱۷۲)	(۳۴,۲۷۵,۶۲۶)
۱۱۸,۳۰۵,۵۰۶	۹۳,۲۶۸,۵۴۵	۲۵,۰۳۶,۹۶۲	۳۵۷,۵۲۳,۶۳۵	۳۲۳,۲۴۸,۰۰۹	۳۴,۲۷۵,۶۲۶
۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	-	۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	-

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

۴۵-۱- بابت تعهدات اکچوئری جمعاً مبلغ ۶۹۷,۹۸۰ میلیارد ریال شامل ۳۶۸,۳۸۲ میلیارد ریال ذخیره و ۳۲۹,۵۹۸ میلیارد ریال پرداختی به صندوق بازنشستگی بانکها در حساب‌ها منظور گردیده است.

۴۵-۲- کاهش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به دلیل منظور نمودن آن به سپرده ویژه کارکنان بصورت علی‌الحساب پرداختی می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۶- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تأسیس 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 ۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱,۲۱۰,۰۰۰ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۷۷/۰۶/۱۰	۱,۷۰۶	۵۷۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۱۳۸۰/۰۶/۱۰	۱۰۵	۶۳۴,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۱۳۸۲/۰۵/۱۹	۹۵۷	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی
۱۳۹۰/۰۲/۰۶	۲۲	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۰۲/۰۴	۲۵	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۱/۰۷/۰۲	۶۵	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۱۳۹۳/۱/۱۲۶	۲۱	۶,۹۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۵/۰۷/۲۸	۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته‌ها
۱۳۹۹/۰۶/۰۴	۳۱۴	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
۱۴۰۱/۰۶/۲۷	۲۶۵	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	سایر اندوخته‌ها
۱۴۰۱/۱۲/۲۳	۳۴,۷	۹۰,۹۵۷,۱۳۸	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۱/۲۱	۱۰۱,۱	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۱۲/۲۰	۷۰,۴	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

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

سهامداران	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر				
سرمایه‌گذاری استانی - عدالت (س.خ) ESC	۱۳۶,۳۳۵,۱۴۲,۳۵۵	۱۱,۲۷	۷۹,۲۰۴,۸۸۱,۹۹۶	۱۱,۱۶
دولت جمهوری اسلامی	۱۳۵,۰۸۷,۳۴۱,۶۱۵	۱۱,۱۶	۷۹,۲۶۶,۱۲۶,۱۷۰	۱۱,۱۶
شرکت سرمایه‌گذاری سبا نامین (سهامی عام)	۳۰,۴۴۸,۴۴۱,۷۱۵	۲,۵۲	۱۸,۴۵۲,۳۴۹,۸۵۴	۲,۶
صندوق سرمایه‌گذاری واسطه‌گری مالی یکم	۶۷,۵۸۸,۶۴۳,۸۸۶	۵,۵۹	۴۰,۲۸۹,۳۵۲,۲۴۷	۵,۶۷
شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)	۵۴,۰۷۸,۳۹۸,۱۲۵	۴,۴۷	۲۵,۶۹۷,۸۹۹,۶۶۱	۳,۶۲
صندوق سرمایه‌گذاری پارس	-	۰,۰۰	۲۸,۰۶۲,۶۵۱,۷۶۲	۳,۹۵
شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۶,۳۱۴,۷۵۲,۶۶۵	۰,۵۲	۱۰,۲۳۹,۰۷۳,۶۷۵	۱,۴۴
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازرگانی بانک ملت BFM	۱۰۹,۰۵۳,۱۸۷,۹۰۶	۹,۰۱	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲	۹,۲۷
شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۱۷,۸۱۹,۰۶۵,۵۷۷	۱,۲۷	۱۰,۴۵۵,۸۱۵,۳۵۲	۱,۲۷
شرکت شیرین عمل	۱۴,۴۹۹,۶۶۹,۰۶۵	۱,۲۰	۸,۴۹۰,۴۶۶,۹۸۳	۱,۲
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان تهران	۲۰,۸۵۳,۷۷۹,۷۸۸	۱,۷۲	۱۳,۲۳۶,۵۱۵,۴۲۸	۱,۷۲
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی	۲۰,۱۱۷,۱۱۹,۵۹۵	۱,۶۶	۱۱,۸۰۴,۳۶۰,۳۷۳	۱,۶۶
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان فارس	۱۵,۱۵۹,۶۰۰,۴۶۲	۱,۲۵	۸,۸۹۵,۳۰۲,۷۶۲	۱,۲۵
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان	۱۳,۲۹۱,۰۰۵,۲۸۵	۱,۱۰	۷,۷۹۸,۸۵۴,۳۵۱	۱,۱
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان	۱۴,۷۶۲,۹۲۲,۵۳۵	۱,۲۲	۸,۶۶۲,۵۴۱,۳۳۳	۱,۲۲
صندوق بازنشستگی وظیفه از کار افتادگی و پس انداز کارکنان بانکها	۱۰۲,۹۲۳,۰۶۶,۳۰۶	۸,۵۱	۴۹,۷۰۰,۰۵۰,۱۶۵	۷
سایر شرکتهای سرمایه‌گذاری استانی کمتر از یک درصد	۱۳۸,۱۶۴,۹۷۹,۷۰۷	۱۱,۴۲	۸۱,۰۷۲,۰۱۲,۹۹۳	۱۱,۴۲
سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد ۱,۹۲۰ سهامدار)	۱۴۱,۱۱۴,۱۳۹,۸۰۱	۱۱,۶۶	۵۸,۷۹۴,۰۲۲,۸۷۴	۸,۲۸
اشخاص حقیقی (تعداد ۲۷۲,۱۷۸ سهامدار)	۱۷۲,۴۱۸,۴۴۳,۷۱۲	۱۴,۳۵	۱۰۴,۳۶۶,۸۵۱,۵۷۹	۱۴,۷
جمع	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

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

۱۴۰۳	۱۴۰۲
تعداد سهام	تعداد سهام
۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۶-۳ سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

واحدهای فرعی و وابسته	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت	۱۰۹,۰۵۳,۱۸۷,۹۰۶	۹,۰۱	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲	۹,۲۷
شرکت گروه مالی ملت	-	-	۱۳۵,۴۹۱	-
شرکت همساز مشارکت‌های ملت	-	-	۱۳۴,۶۸۲	-
شرکت بیمه ما	۲,۰۲۲,۲۷۳,۵۰۹	۰,۱۷	-	-
جمع	۱۱۱,۰۷۵,۶۶۱,۴۱۵	۹,۱۸	۶۶,۵۱۱,۲۴۰,۷۱۵	۹,۳۷

۴۶-۴ نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۴۰/۲ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا 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 ۶۲-۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۷- اندوخته قانونی

بانک	گروه		میلون ریال	میلون ریال
	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	مانده در ابتدای سال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	انتقال از سود قابل تخصیص
۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۱۵۵,۳۶۳,۱۰۱	۳۰۱,۹۳۴,۴۹۳	مانده در پایان سال
۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶	۲۵۸,۵۹۵,۵۱۸	۱۴۶,۵۷۱,۳۹۲	۲۶۰,۲۲۰,۸۹۵	
۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۵۵۴,۸۴۶,۴۶۲	۳۰۱,۹۳۴,۴۹۳	۵۶۲,۱۵۵,۳۸۸	

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 زیان های وارده در سال های 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		میلون ریال	میلون ریال
	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	مانده در ابتدای سال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	انتقال از سود قابل تخصیص
۹۱,۴۶۵	۸۱,۴۰۸	۴۳,۰۸۷,۸۳۹	۱۵۳,۶۸۷,۶۹۳	انتقال به سود انباشته
-	-	۱۱۰,۵۹۹,۸۵۴	۱۹,۳۵۰,۰۸۸	مانده در پایان سال
(۱۰,۰۵۷)	(۶۹۶)	-	(۱۷,۳۴۹)	
۸۱,۴۰۸	۸۰,۷۱۲	۱۵۳,۶۸۷,۶۹۳	۱۷۳,۰۲۰,۴۳۲	

۴۹- مزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

بانک	گروه		میلون ریال	میلون ریال	تاریخ
	۱۴۰۲	۱۴۰۳			
مانده مزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده / الزایش سرمایه	مبلغ مزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	میلون ریال	دارایی‌های ثابت مشهود
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		۱۴۰۳/۱۲/۳۰
-	۱,۲۲۳,۳۸۰,۲۸۲	-	۱,۲۲۳,۳۸۰,۲۸۲		
-	۱,۲۲۳,۳۸۰,۲۸۲	-	۱,۲۲۳,۳۸۰,۲۸۲		دارایی‌های نامشهود - سرقفلی محل کسب و پیشه
-	۸۷,۰۳۷,۳۳۸	-	۸۷,۰۳۷,۳۳۸		۱۴۰۳/۱۲/۳۰
-	۸۷,۰۳۷,۳۳۸	-	۸۷,۰۳۷,۳۳۸		
-	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	-	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰		جمع

۴۹-۱ طی سال ۱۴۰۳ به منظور بهبود ساختار مالی بانک و استفاده از مزایای معافیت مالیاتی موضوع ماده ۱۴ قانون "حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی"، تجدید ارزیابی دارایی های بانک شامل عرصه و سرقفلی براساس ارزیابی کارشناس مستقل صورت پذیرفته و تفاوت مبلغ تجدید ارزیابی نسبت به مبلغ دفتری در این سرفصل منظور شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

گروه

۱۴۰۲		تغییرات طی سال		مانده در پایان		تغییرات طی سال		مانده در ابتدای	
میلون ریال	جمع	میلون ریال	کاهش	میلون ریال	سال	میلون ریال	کاهش	میلون ریال	سال
۴۸,۰۷۴,۳۷۹	۲۲,۵۳۴,۸۸۸	-	۲۲,۵۳۴,۸۸۸	۲۵,۵۳۹,۳۹۱	۸۴,۵۳۹,۴۴۱	۳۶,۴۵۵,۱۶۲	-	۳۶,۴۵۵,۱۶۲	۴۸,۰۷۴,۳۷۹
۴۰,۹۱۵,۲۹۳	۱۵,۹۱۵,۴۲۱	-	۱۵,۹۱۵,۴۲۱	۲۶,۹۹۹,۸۷۲	۸۱,۳۱۹,۲۸۳	۴۰,۴۰۳,۹۹۰	-	۴۰,۴۰۳,۹۹۰	۴۰,۹۱۵,۲۹۳
۴۲,۳۴۹,۸۱۲	۱۸,۲۵۸,۶۸۴	-	۱۸,۲۵۸,۶۸۴	۲۴,۰۹۱,۱۲۸	۷۶,۱۶۹,۸۷۵	۳۳,۸۲۰,۰۶۳	-	۳۳,۸۲۰,۰۶۳	۴۲,۳۴۹,۸۱۲
۱۳۱,۳۳۹,۳۸۴	۵۶,۷۰۸,۹۹۳	-	۵۶,۷۰۸,۹۹۳	۷۴,۶۳۰,۳۹۱	۲۴۲,۰۱۸,۵۹۹	۱۱۰,۶۷۹,۳۱۵	-	۱۱۰,۶۷۹,۳۱۵	۱۳۱,۳۳۹,۳۸۴
۲۵,۰۸۹,۲۹۵	۸,۰۰۴,۲۸۷	-	۸,۰۰۴,۲۸۷	۱۷,۰۸۵,۰۰۸	۳۷,۲۰۲,۴۵۳	۱۲,۱۱۳,۱۵۸	-	۱۲,۱۱۳,۱۵۸	۲۵,۰۸۹,۲۹۵
۱,۶۷۷,۶۶۵	(۹۲,۹۵۳)	۹۲,۹۵۳	-	۱,۷۷۰,۶۱۸	۶,۳۳۵,۱۳۶	۴,۷۵۷,۴۷۱	-	۴,۷۵۷,۴۷۱	۱,۶۷۷,۶۶۵
۲۶,۷۶۶,۹۶۰	۷,۹۱۱,۳۳۴	۹۲,۹۵۳	۸,۰۰۴,۲۸۷	۱۸,۸۵۵,۶۲۶	۴۳,۶۳۷,۵۸۹	۱۶,۸۷۰,۶۳۹	-	۱۶,۸۷۰,۶۳۹	۲۶,۷۶۶,۹۶۰
۱۵۸,۱۰۶,۳۴۴	۶۴,۶۲۰,۳۲۷	۹۲,۹۵۳	۶۴,۷۱۳,۲۸۰	۹۳,۴۸۶,۰۱۷	۲۸۵,۶۵۶,۱۸۸	۱۲۷,۵۴۹,۸۴۴	-	۱۲۷,۵۴۹,۸۴۴	۱۵۸,۱۰۶,۳۴۴
(۱۹,۹۶۳,۴۹۶)	(۱۲,۹۲۴,۰۶۶)	۱۸,۵۹۰	(۱۲,۹۲۴,۰۶۶)	(۷,۰۳۹,۴۳۱)	(۴۵,۴۷۳,۴۶۵)	(۳۵,۰۹۰,۹۶۹)	-	(۳۵,۰۹۰,۹۶۹)	(۱۹,۹۶۳,۴۹۶)
۱۳۸,۱۴۲,۸۴۸	۵۱,۶۹۶,۲۶۱	۱۱۱,۵۴۲	۵۱,۷۷۰,۶۲۴	۸۶,۴۴۶,۵۸۶	۲۴۰,۱۸۲,۷۲۳	۱۰۲,۰۳۹,۸۷۵	-	۱۰۲,۰۳۹,۸۷۵	۱۳۸,۱۴۲,۸۴۸
(۱۵,۳۸۳,۷۶۹)	(۵,۹۹۳,۷۱۸)	-	(۵,۹۹۳,۷۱۸)	(۹,۳۲۰,۰۵۱)	(۳۷,۰۴۹,۴۲۱)	(۱۱,۶۶۵,۶۵۲)	-	(۱۱,۶۶۵,۶۵۲)	(۱۵,۳۸۳,۷۶۹)
۱۲۲,۷۵۹,۰۷۹	۴۵,۷۰۲,۵۴۳	۱۱۱,۵۴۲	۴۵,۷۷۹,۰۰۶	۷۷,۰۵۶,۵۳۵	۲۱۳,۱۳۳,۳۰۲	۹۰,۳۷۴,۲۲۳	-	۹۰,۳۷۴,۲۲۳	۱۲۲,۷۵۹,۰۷۹

بانک

۱۴۰۲		تغییرات طی سال		مانده در پایان		تغییرات طی سال		مانده در ابتدای	
میلون ریال	جمع	میلون ریال	کاهش	میلون ریال	سال	میلون ریال	کاهش	میلون ریال	سال
۲۵,۰۸۹,۲۹۵	۸,۰۰۴,۲۸۷	-	۸,۰۰۴,۲۸۷	۱۷,۰۸۵,۰۰۸	۳۷,۲۰۲,۴۵۳	۱۲,۱۱۳,۱۵۷	-	۱۲,۱۱۳,۱۵۷	۲۵,۰۸۹,۲۹۵
۱,۶۷۷,۶۶۵	(۹۲,۹۵۳)	۹۲,۹۵۳	-	۱,۷۷۰,۶۱۸	۶,۳۳۵,۱۳۶	۴,۷۵۷,۴۷۱	-	۴,۷۵۷,۴۷۱	۱,۶۷۷,۶۶۵
۲۶,۷۶۶,۹۶۱	۷,۹۱۱,۳۳۵	۹۲,۹۵۳	۸,۰۰۴,۲۸۷	۱۸,۸۵۵,۶۲۶	۴۳,۶۳۷,۵۸۹	۱۶,۸۷۰,۶۳۸	-	۱۶,۸۷۰,۶۳۸	۲۶,۷۶۶,۹۶۱
(۱,۹۲۴,۸۴۷)	(۱,۵۸۲,۴۶۷)	(۱۸,۵۹۱)	(۱,۶۰۰,۸۵۷)	(۳۴۲,۵۸۰)	(۵,۳۹۸,۹۷۲)	(۳,۳۷۴,۱۲۵)	-	(۳,۳۷۴,۱۲۵)	(۱,۹۲۴,۸۴۷)
۲۴,۸۴۲,۱۱۴	۶,۳۲۹,۰۶۸	۷۴,۳۶۲	۶,۴۰۳,۴۲۰	۱۸,۵۱۳,۰۴۶	۳۸,۳۳۸,۶۱۷	۱۳,۴۹۶,۵۰۳	-	۱۳,۴۹۶,۵۰۳	۲۴,۸۴۲,۱۱۴

۵-۱- دارایی‌ها و بدهی‌های شنب خارج از کشور و بانک‌های فرعی خارجی بر اساس رويه مندرج در یادداشت شماره ۲-۱۸-۷ تسعیر شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۱- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند براساس میزان سهام شاور 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 می‌گیرد. ماحصل 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.

تاریخ	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد	مبلغ	کسر سهام ناشی از فروش	تعداد
فروردین	۶۶۳,۷۵۲,۲۹۶	۱,۵۹۳,۸۳۱	-	۶۶۳,۷۵۲,۲۹۶
اردیبهشت	۲۲۰,۴۰۵,۵۲۷	۵۰۰,۱۸۳	-	۲۲۰,۴۰۵,۵۲۷
خرداد	۲,۳۳۳,۴۳۳,۹۸۹	۵,۲۰۴,۸۳۳	-	۲,۳۳۳,۴۳۳,۹۸۹
تیر	(۴۴۰,۳۶۷,۷۶۹)	۸۵۴,۸۷۱	(۲۴۴,۱۹۰)	۶,۳۸۵,۰۸۳
مرداد	۱,۶۴۹,۱۸۳,۵۸۴	۳,۳۳۳,۹۶۶	-	۶,۳۸۵,۰۸۳
شهریور	(۵۶۱,۶۴۶,۶۱۶)	(۴۳۳,۹۱۵)	(۱۵۵,۳۳۸)	۴,۹۵۶,۳۵۳
مهر	۸۷۲,۱۰۳,۴۰۸	۱,۹۱۶,۷۴۷	-	۲,۶۴۴,۰۷۲
آبان	(۶۱,۰۶۷,۶۸۵)	(۱۴,۵۰۱)	-	۲,۶۶۶,۵۵۳
آذر	(۷۸۶,۷۵۷,۳۷۶)	(۷۸۲,۳۹۶)	۱۵,۹۵۳	(۸,۰۱۴,۱۰۰)
دی	۴۵۱,۶۶۶,۴۲۹	۱,۷۶۰,۳۵۲	۷۴۵,۹۹۲	۲۶۲,۹۸۲
بهمن	(۱۶۳,۹۵۵,۱۳۶)	۷۱,۰۹۸	۲۹۷,۵۲۹	۱,۴۰۵,۱۳۸
اسفند	۳۸,۳۵۵,۴۷۶,۶۱۳	(۶,۹۹۳,۷۹۶)	۱۵۵,۶۳۸,۰۹	۳,۲۷۴,۳۲۵
خالص خرید (فروش) طی سال	۴۲,۵۴۲,۲۱۷,۳۶۴	۷,۰۱۱,۳۷۳	(۳۹۹,۴۱۸)	۲۳,۴۹۱,۱۵۲
مانده در ابتدای سال	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲	۷۹,۰۴۷,۶۲۹	-	۵۵,۵۵۶,۴۷۷
مانده در پایان سال	۱۰۹,۰۵۳,۱۸۷,۹۰۶	۸۶,۰۵۹,۰۰۲	-	۷۹,۰۴۷,۶۲۹
سهام بانک ملت در مالکیت شرکت‌های زیرمجموعه	-	-	-	۳۳۷
شرکت گروه مالی ملت	-	-	-	۱۴
شرکت بهساز مشارکت‌های ملت	-	-	-	-
شرکت بیمه ما	۲,۰۲۲,۴۷۳,۵۰۹	۷۸۲,۹۵۵	-	-
جمع	۲,۰۲۲,۴۷۳,۵۰۹	۷۸۲,۹۵۵	-	۳۵۱
جمع کل	۱۱۱,۰۷۵,۶۶۱,۴۱۵	۸۶,۸۴۱,۹۵۷	-	۷۹,۰۴۷,۹۷۹

۵۱-۱ خالص خرید و فروش مربوط به واحدهای صندوق اختصاصی بازارگردانی در سال ۱۴۰۳ می‌باشد.

۵۲- صرف سهام خزانه

تاریخ	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
مانده در ابتدای سال - بانک	۱۲,۴۴۴,۳۷۹,۹۷۸	۱,۱۸۵,۵۲۵	-	-
سود حاصل از فروش	-	-	۷۴۸,۳۳۴,۸۷۵	۱,۴۹۶,۶۶۹,۷۵۰
زیان حاصل از فروش	(۱۷,۳۹۵,۶۵۰,۰۵۸)	(۳۹۹,۴۱۸)	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۶۵,۲۵۳)
مانده در پایان سال - بانک	۲۹,۸۶۰,۰۳۰,۰۲۶	۱۷,۶۱۵,۱۶۳	۱۲,۴۴۴,۳۷۹,۹۷۸	۱,۱۸۵,۵۲۵
مانده ابتدای سال - گروه	۲۴,۵۱۹,۷۰۶,۷۸۱	۶۷,۲۲۴,۶۶۵	۶,۶۸۶,۵۳۱,۰۱۳	۴,۳۴۸,۵۵۵
سود حاصل از فروش طی سال	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۷۸,۴۲۱	۲۷,۸۲۳,۱۷۵,۷۶۸	۶۲,۸۷۶,۰۸۰
جمع	۲۴,۷۶۹,۷۰۶,۷۸۱	۶۷,۷۰۳,۰۸۶	۳۴,۵۱۹,۷۰۶,۷۸۱	۶۷,۲۲۴,۶۶۵
جمع کل	۶۴,۶۲۹,۷۳۶,۸۱۷	۸۵,۴۱۸,۲۴۹	۴۶,۹۸۴,۰۸۶,۷۵۹	۶۸,۴۱۰,۱۹۰

۵۳- منافع فاقد حق کنترل

یادداشت	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سرمایه	۱۸,۴۳۴,۳۵۱	۹,۲۲۵,۱۹۶
اندوخته قانونی	۱,۲۶۲,۷۱۲	۱,۰۵۹,۹۱۹
تفاوت تسمیر ارز	۲۷,۰۴۹,۴۲۱	۱۵,۳۸۳,۷۶۹
سود(زیان) انباشته	۵۳-۱	۱۴,۴۱۰,۳۵۴
تفاوت ارزش منصفانه و ارزش دفتری خالص دارایی‌های شرکت‌های فرعی تحصیل شده	-	۶۰۳,۳۸۸
اثار معاملات با سهام خزانه	(۱,۵۰۴,۳۷۵)	(۱,۰۳۲,۴۶۲)
مازاد تجدید ارزیابی	۶۸۳۰	-
سایر اندوخته‌ها	۱,۳۱۱,۱۰۲	۸۰۰,۳۲۲
	۵۲,۰۴۴,۴۷۷	۳۹,۴۹۵,۳۸۶

۵۳-۱ کاهش سود انباشته منافع فاقد حق کنترل ناشی از خالص سهم منافع فاقد حق کنترل از زیان انباشته پریشا بانک (PIB) به مبلغ ۵,۲۰۰ میلیارد ریال و سود انباشته سایر شرکت‌های فرعی به مبلغ ۳,۷۲۶ میلیارد ریال می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۴- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی
۵۴-۱ اصلاح اشتباهات

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۴۹,۶۰۱,۴۲۴)	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	(۴۹,۶۰۱,۴۲۴)	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)
(۴۹,۶۰۱,۴۲۴)	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	(۴۹,۶۰۱,۴۲۴)	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)

تعدیلات سنواتی بابت اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل

۵۴-۲ تجدید طبقه‌بندی

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

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۵۴-۳-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی گروه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹:

گروه		ماده طبق صورت‌های مالی		ماده طبق صورت‌های مالی		یادداشت
تجدید ارائه شده)	تعدیلات	تغییر در رويه‌های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلون ریال	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	تجدید طبقه‌بندی	تغییر در رويه‌های حسابداری	اصلاح اشتباهات	میلون ریال	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲۸۰,۶۴۸,۹۲۱	۹۹,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۱,۶۴۸,۹۲۱	۴۳	صورت وضعیت مالی: مالیات پرداختنی سود انباشته
۶۱۰,۳۷۳,۴۲۹	(۹۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹۹,۰۰۰,۰۰۰)	۷۰۹,۳۷۳,۴۲۹		سود انباشته
بانک						
(تجدید ارائه شده)		تعدیلات		ماده طبق صورت‌های مالی		

۵۴-۳-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی بانک ۱۴۰۲/۱۲/۲۹:

گروه		ماده طبق صورت‌های مالی		ماده طبق صورت‌های مالی		یادداشت
تجدید ارائه شده)	تعدیلات	تغییر در رويه‌های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلون ریال	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رويه‌های حسابداری	اصلاح اشتباهات	میلون ریال	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲۵۲,۵۲۵,۰۴۵	۹۹,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۴,۵۲۵,۰۴۴	۴۳	صورت وضعیت مالی: مالیات پرداختنی سود انباشته
۵۵۸,۲۳۸,۰۰۵	(۹۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹۹,۰۰۰,۰۰۰)	۶۵۷,۲۳۸,۰۰۴		سود انباشته

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳-۵۴- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی گروه ۱/۱/۱۴۰۲:

گروه		تعدیلات		مانده طبق صورت‌های مالی	
تجدید ارائه شده)	تجدید	تجدید	تغییر در رویه‌های	اصلاح اشتباهات	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حسابداری	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	طبقه‌بندی	میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۳
۳۹۹,۲۲۳,۷۷۰	۴۹۶,۰۱,۴۲۴	-	-	۴۹۶,۰۱,۴۲۴	۳۴۹,۶۲۲,۳۴۶
۲۶۶,۰۰۵,۱۵۵	(۴۹۶,۰۱,۴۲۴)	-	-	(۴۹۶,۰۱,۴۲۴)	۳۱۵,۶۰۶,۵۷۹

صورت وضعیت مالی:
مالیات پرداختی
سود انباشته

۳-۳-۵۴- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی بانک ۱/۱/۱۴۰۲:

بانک		تعدیلات		مانده طبق صورت‌های مالی	
تجدید ارائه شده)	تجدید	تجدید	تغییر در رویه‌های	اصلاح اشتباهات	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حسابداری	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	طبقه بندی	میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۳
۳۸۵,۵۸۷,۹۷۳	۴۹۶,۰۱,۴۲۴	-	-	۴۹۶,۰۱,۴۲۴	۳۲۵,۹۸۶,۵۴۹
۱۸۴,۶۱۶,۱۹۹	(۴۹۶,۰۱,۴۲۴)	-	-	(۴۹۶,۰۱,۴۲۴)	۲۳۴,۲۱۷,۶۲۳

صورت وضعیت مالی:
مالیات پرداختی
سود انباشته

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۵۴- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان گروه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

گروه

تجدید ارائه شده)	تعدیلات		مانده طبق صورت های مالی		یادداشت	شرح
	تعدیلات	تعدیلات	مانده طبق صورت های مالی	تعدیلات		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رويه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۷۱,۲۵۱,۵۶۱)	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	-	-	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	(۲۱,۸۵۲,۹۸۵)	۴۳
۱,۰۰۲,۰۴۵,۴۸۰	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	-	-	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	۱,۰۰۵۱,۴۴۴,۰۵۶	مزیته مالیات بر درآمد سود خالص
۹۵۷					۱,۰۰۹	سود پایه هر سهم

صورت سود و زیان:

مزیته مالیات بر درآمد

سود خالص

سود پایه هر سهم

۳-۵۴- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان بانک ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک

تجدید ارائه شده)	تعدیلات		مانده طبق صورت های مالی		یادداشت	شرح
	تعدیلات	تعدیلات	مانده طبق صورت های مالی	تعدیلات		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رويه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۶۳,۵۵۴,۴۹۹)	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	-	-	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	(۱۴,۱۵۶,۱۲۳)	۴۳
۹۲۲,۲۴۸,۵۴۴	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	-	-	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	مزیته مالیات بر درآمد سود خالص
۷۶۲					۸۰۳	سود پایه هر سهم

صورت سود و زیان:

مزیته مالیات بر درآمد

سود خالص

سود پایه هر سهم

بانک		گروه	
تجدید ارائه شده)	۱۴۰۳	تجدید ارائه شده)	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۲۲,۲۲۸,۸۶۴	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱	۱,۰۰۲,۴۵,۴۸۰	۱,۸۳۹,۵۹۱,۰۴۴
۶,۶۱۹,۴۵۱	۱۰,۸۱۰,۰۲۱	۷,۷۴۴,۶۲۵	۱۸,۷۴۴,۶۸۲
۶۳,۵۵۴,۶۹۹	۷۳,۳۱۱,۵۱۶	۷۱,۲۵۱,۵۶۱	۸۲,۵۳۷,۹۴۱
۳۷,۰۵۱,۹۸۹	۲۶۱,۴۳۳,۸۳۷	(۱۰۲,۹۱۳,۴۸۳)	۳۴۴,۵۷۰,۷۵۶
۶۰,۵۱۶,۳۳۴	۱۱۴,۰۷۵,۵۵۱	۶۸,۵۹۸,۵۱۸	۱۱۶,۱۶۳,۶۷۰
(۴,۷۵۳,۳۳۲)	(۹,۵۱۲,۶۲۰)	(۴,۴۹۱,۷۵۹)	(۹,۷۲۱,۳۳۰)
-	-	-	(۳۲,۳۰۵,۱۹۲)
(۱۴,۱۱۱,۹۹۵)	(۹,۱۳۹,۱۷۵)	(۱۴,۱۰۴,۷۹۵)	(۶۸,۱۳۱,۰۱۳)
۲۹۶,۴۱۵,۹۵۰	(۴۱۳,۳۰۸,۶۶۴)	۲۹۶,۴۱۵,۹۵۰	(۴۱۳,۳۰۸,۶۶۴)
۱,۲۵۷,۵۴۲,۰۶۱	۱,۷۵۰,۵۴۰,۵۸۷	۱,۳۱۷,۵۷۶,۰۹۷	۱,۸۰۸,۱۴۰,۹۹۴
۱۲۰,۶۴۲,۷۷۰	۳۳۲,۴۵۴,۳۵۰	۱۴۷,۲۱۳,۹۱۰	۲۶۰,۶۳۸,۰۴۳
(۹۴,۸۶۶,۲۱۸)	۳,۴۹۸,۷۱۹,۷۵۴	(۱۰۴,۹۹۵,۴۷۶)	۳,۵۱۶,۳۷۸,۴۸۲
۱,۴۳۳,۵۴۸,۸۶۷	۳,۹۶۸,۱۵۸,۹۹۷	۱,۴۴۱,۹۵۳,۳۴۰	۴,۳۳۱,۵۴۸,۷۱۶
۳۴۴,۸۲۷,۶۱۰	(۴۱,۸۳۱,۶۱۷)	۳۲۶,۸۲۴,۱۹۵	(۴۰,۴۵۲,۱۳۳)
(۱۱۱,۲۸۳,۶۶۲)	(۱۳۴,۶۴۴,۴۹۱)	(۱۱۱,۲۸۳,۶۶۲)	(۱۳۴,۶۴۴,۴۹۱)
(۱,۶۳۵,۴۶۷,۱۳۷)	(۶,۰۰۷,۵۱۳,۷۶۴)	(۱,۶۳۵,۴۶۷,۱۳۷)	(۶,۰۰۷,۵۱۳,۷۶۴)
(۱,۲۸۵,۸۶۳,۳۲۹)	(۳,۵۲۵,۰۰۰,۳۶۵)	(۱,۳۳۷,۵۶۸,۹۷۷)	(۳,۵۶۳,۰۰۵,۲۵۹)
۱۸۰,۶۸۴,۸۱۹	(۸۹,۳۴۹,۷۱۱)	۸۷,۳۲۶,۹۲۰	(۲۶۱,۱۳۹,۱۰۳)
(۱۰۲,۰۵۶,۳۶۰)	۴۵,۶۶۲,۱۲۵	۲۱,۰۳۵,۰۵۹	۲۶,۳۴۹,۹۲۸
۱۱,۶۵۴,۳۴۵	(۱۷۰,۸۲۸,۲۵۳)	(۴۱,۱۲۶,۱۹۲)	(۳۳۷,۷۷۹,۶۸۱)
(۱۴۹,۷۱۲,۷۲۲)	(۱۵۹,۸۳۴,۳۴۶)	(۱۴۹,۷۱۲,۷۲۲)	(۱۵۹,۸۳۴,۳۴۶)
(۱۵۸,۶۶۹,۵۵۵)	(۱۹,۴۷۰,۱۵۰)	(۱۵۶,۴۶۳,۶۲۷)	(۲۲,۱۰۸,۴۳۱)
(۱,۴۱۶,۵۶۰,۵۷۳)	(۱,۳۰۳,۴۷۷,۴۷۱)	(۱,۵۰۲,۳۸۴,۳۷۰)	(۱,۳۸۱,۷۶۲,۳۳۸)
(۵۹,۰۱۸,۵۱۲)	۴۴۷,۰۶۳,۱۱۶	(۸۸۴,۷۰۸,۲۷۲)	۴۲۶,۳۷۸,۷۵۶
جمع			جمع
نقد حاصل از عملیات			نقد حاصل از عملیات

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

گروه

جمع	سپرده‌گذاری ارزی بانک مرکزی	تسهیلات بازار بین بانکی	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۵,۶۹۹,۴۱۷	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۱۳,۰۳۹	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
۱,۰۷۳,۱۲۸,۲۷۳	-	۱,۰۶۵,۴۵۵,۵۳۳	۷,۶۷۲,۷۴۰	دریافت‌های نقدی
۶۱,۵۹۸,۵۱۸	۵۵,۹۶۷,۹۶۱	۲,۴۵۹,۴۶۷	۳,۱۷۱,۰۹۰	سود و کارمزد و جرایم
(۹۴۴,۷۱۸,۹۰۳)	(۶,۳۷۲,۴۱۰)	(۹۳۸,۱۲۵,۵۳۳)	(۲۲۰,۹۶۰)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۲,۶۲۸,۵۱۸)	-	(۲,۴۵۹,۴۶۷)	(۱۶۹,۰۵۱)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۵۸۵,۷۶۴,۳۳۹	۵۸۵,۷۶۴,۳۳۹	-	-	سایر تغییرات غیرنقدی
۱,۶۹۸,۸۴۲,۱۲۶	۱,۴۸۶,۰۴۶,۲۶۸	۱۸۰,۳۳۰,۰۰۰	۳۲,۴۶۶,۸۵۸	مانده در پایان سال ۱۴۰۲
۱,۶۹۸,۸۴۲,۱۲۶	۱,۴۸۶,۰۴۶,۲۶۸	۱۸۰,۳۳۰,۰۰۰	۳۲,۴۶۶,۸۵۸	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۲,۲۴۳,۲۲۶,۰۵۱	۱۱,۴۳۲,۶۳۰	۲,۲۳۱,۷۹۳,۴۲۱	-	دریافت‌های نقدی
۶۲,۹۷۶,۰۱۴	۵۰,۵۳۲,۲۵۰	۹۵,۶۶۳	۱۲,۳۴۸,۱۰۱	سود و کارمزد و جرایم
(۲,۱۲۵,۰۴۰,۰۳۳)	(۱,۸۷۷,۸۹۱)	(۲,۱۱۷,۷۳۴,۷۶۴)	(۵,۴۲۷,۳۷۹)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۲۸,۲۱۶,۰۸۸)	(۱۰,۳۲۵,۸۰۳)	(۶۹,۲۳۷)	(۱۷,۸۲۱,۰۴۸)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۱,۱۵۳,۹۹۸,۱۹۳	۱,۱۵۳,۹۹۸,۱۹۳	-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳,۰۰۵,۷۸۷,۲۶۲	۲,۶۸۹,۸۰۵,۶۴۷	۲۹۴,۴۱۵,۰۸۳	۲۱,۵۶۶,۵۳۲	مانده در پایان سال ۱۴۰۳

بانک

جمع	سپرده‌گذاری ارزی بانک مرکزی	تسهیلات بازار بین بانکی	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۳,۸۷۷,۴۶۲	۸۵۰,۶۸۶,۳۷۸	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۱۹۱,۰۸۴	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
۱,۰۶۸,۶۸۶,۵۳۳	-	۱,۰۶۵,۴۵۵,۵۳۳	۳,۲۳۱,۰۰۰	دریافت‌های نقدی
۶۰,۳۸۰,۳۷۵	۵۵,۹۶۷,۹۶۱	۲,۴۵۹,۴۶۷	۱,۹۵۲,۹۴۷	سود و کارمزد و جرایم
(۹۴۴,۷۱۸,۹۰۳)	(۶,۳۷۲,۴۱۰)	(۹۳۸,۱۲۵,۵۳۳)	(۲۲۰,۹۶۰)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۲,۶۲۸,۵۱۸)	-	(۲,۴۵۹,۴۶۷)	(۱۶۹,۰۵۱)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۵۸۴,۲۳۵,۱۸۹	۵۸۴,۲۳۵,۱۸۹	-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳,۴۰۸,۷۶۷	۱,۵۲۹,۱۵۰	۴۴۵,۲۱۷	۱,۴۳۴,۴۰۰	سایر تغییرات غیر نقدی
۱,۶۹۳,۲۴۰,۹۰۵	۱,۴۸۶,۰۴۶,۲۶۸	۱۸۰,۷۷۵,۲۱۷	۲۶,۴۱۹,۴۲۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۲
۱,۶۹۳,۲۴۰,۹۰۵	۱,۴۸۶,۰۴۶,۲۶۸	۱۸۰,۷۷۵,۲۱۷	۲۶,۴۱۹,۴۲۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۲,۲۳۴,۵۱۶,۴۶۸	۱۱,۴۳۲,۶۳۰	۲,۲۳۳,۰۸۳,۸۳۸	-	دریافت‌های نقدی
۶۴,۱۶۷,۷۸۷	۵۰,۵۳۲,۲۵۰	۹۵,۲۸۹	۱۳,۵۴۰,۲۴۷,۵۷	سود و کارمزد و جرایم
(۲,۱۱۷,۳۹۹,۵۵۱)	(۱,۸۷۷,۸۹۱)	(۲,۱۰۹,۴۷۰,۲۹۵)	(۵,۹۵۱,۳۶۵)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۲۹,۹۳۶,۳۵۰)	(۱۰,۳۲۵,۸۰۳)	(۶۸,۹۶۷)	(۱۹,۵۴۱,۵۸۰)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۱,۱۵۳,۹۹۸,۱۹۳	۱,۱۵۳,۹۹۸,۱۹۳	-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۲,۹۹۸,۶۸۷,۴۵۲	۲,۶۸۹,۸۰۵,۶۴۷	۲۹۴,۴۱۵,۰۸۳	۱۴,۴۶۶,۷۲۲	مانده در پایان سال ۱۴۰۳

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷- معاملات غیر نقدی
معاملات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

باندداشت	بانک		گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	۶,۴۹۳,۶۴۷	۶,۴۹۳,۶۴۷	۲,۴۲۲,۸۰۱	۲,۴۲۲,۸۰۱
	۷,۳۷۹,۶۱۳	-	-	-
	۲,۳۹۲,۴۶۱	۷,۶۵۲,۷۴۴	۷,۶۵۲,۷۴۴	۷,۶۵۲,۷۴۴
	۱۶,۱۶۵,۷۲۱	۱۰,۰۷۵,۵۴۵	۱۰,۰۷۵,۵۴۵	۱۰,۰۷۵,۵۴۵

۵۷-۱ در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تسلیم بانک درآمده است.

میلون ریال	مانده بدهی پس از تسلیم	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تسلیم شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	ارزش کارشناسی دارایی تسلیم شده	مبلغ بدهی در زمان تسلیم	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تسلیمی
۵۹۲,۷۷۴	-	-	-	۲,۲۳۵,۷۲۰	۲,۸۲۸,۴۹۴	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
۲۰۸۵	-	-	-	۱۸,۴۱۵	۲۱,۵۰۰	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / اداری
۵,۹۵۴	-	-	-	۸۸,۱۵۷	۹۴,۱۱۱	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات
۸,۴۶۵	-	-	-	۸۰,۵۰۹	۸۸,۹۷۴	مشتری غیر مرتبط	زمین
۶۱۰,۲۷۸	-	-	-	۲,۴۲۲,۸۰۱	۳,۰۳۳,۰۷۹		جمع

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

بانک

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸-۱-۱	۷۳۹,۱۰۶,۸۲۴	۴۸۹,۱۵۳,۸۴۹
۵۸-۱-۲	۹۴۴,۰۰۶,۱۳۸	۶۲۷,۹۱۰,۳۴۶
	۱,۶۹۳,۱۱۲,۹۶۲	۱,۱۱۷,۰۶۳,۰۸۵

۵۸- اعلام زیر خط

۵۸-۱-۲- تعهدات بابت اعتبار استادی ارزی و ریالی

۵۸-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات استادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

مانده در پایان سال			انتر تغییرات نرخ طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			کنش (یا افزایش) نمودن شده طی سال			مانده در ابتدای سال		
مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	تعداد
۲,۷۷۲,۳۸۶	۴,۰۶۹,۹۹۲	۶	۱۴,۱۷۹	۳۵,۲۸۲	۱	-	-	-	۱,۷۲۴,۵۵۷	۴,۱۰۴,۹۷۴	۷	۱,۷۲۴,۵۵۷	۴,۱۰۴,۹۷۴	۷
۴۷۸,۹۶۸,۶۵۱	۶۴۳,۹۸۹,۳۳۲	۴۶	۵۳,۷۲۳,۳۶۶	۱۲۲,۰۹۷,۴۱۸	۶	-	-	-	۳۳۵,۱۵۹,۶۱۹	۷۶۶,۰۸۶,۷۶۱	۵۳	۳۳۵,۱۵۹,۶۱۹	۷۶۶,۰۸۶,۷۶۱	۵۳
۶۹,۸۹۸	۳,۷۵۸,۵۹۰	۷	-	-	-	۲۷,۴۸۳	۶۲۲,۳۸۹	۵	۳۹,۱۲۴	۳,۱۳۶,۲۰۱	۲	۳۹,۱۲۴	۳,۱۳۶,۲۰۱	۲
۹۰,۹۷۵	۱۹,۸۴۰,۶۳۵	۱	-	-	-	-	-	-	۵۳,۴۸۲	۱۹,۸۴۰,۶۳۵	۱	۵۳,۴۸۲	۱۹,۸۴۰,۶۳۵	۱
۲,۳۵۴	۱۳,۶۹۴	۱	-	-	-	-	-	-	۱,۳۸۹	۱۳,۶۹۴	۱	۱,۳۸۹	۱۳,۶۹۴	۱
۲۲۷,۲۰۲,۶۵۰	۲,۶۲۴,۷۰۵,۶۲۶	۵	۵۸۷۴,۱۶۰	۹۹,۸۴۸,۹۷۴	۱	-	-	-	۱۵۲,۱۷۴,۵۴۸	۲,۷۲۲,۵۵۴,۶۰۱	۶	۱۵۲,۱۷۴,۵۴۸	۲,۷۲۲,۵۵۴,۶۰۱	۶
۷۳۹,۱۰۶,۸۲۴	۲۹۹,۵۳۹,۰۹۷		۵۹,۶۱۳,۶۰۵	۹۹,۸۴۸,۹۷۴	۱	۲۷,۴۸۳	۶۲۲,۳۸۹	۵	۴۸۹,۱۵۳,۸۴۹			۴۸۹,۱۵۳,۸۴۹		

مانده در پایان سال			واریز (ابطال) شده طی سال			کنش شده طی سال			مانده در ابتدای سال			
مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد
۱۰,۱۱۷۵,۴۳۳	۲,۶۶۸	۳۷,۰۳۰,۸۵۱	۷,۵۵۱	۲۹۹,۴۱۱,۷۸۲	۷,۱۰۰	۷۲۰,۰۴۵,۰۲	۲,۳۱۷	۲۳,۰۰۴,۵۰۲	۲,۳۱۷	۲,۳۱۷	۲,۳۱۷	
۸۶۲,۸۳۰,۷۰۶	۱۷,۸۰۶	۱,۹۹۳,۶۹۱,۳۲۷	۵۱,۳۲۵	۲,۳۰۰,۵۶۶,۱۸۸	۴۴,۸۲۲	۵۵۵,۹۰۵,۷۴۵	۱۱,۴۱۳	۱۱,۴۱۳	۵۵۵,۹۰۵,۷۴۵	۱۱,۴۱۳	۱۱,۴۱۳	
۹۴۴,۰۰۶,۱۳۸	۲,۰۴۷۴	۲,۳۶۳,۸۸۴,۰۷۸	۵۸,۸۷۶	۲,۶۹۹,۹۷۷,۹۷۰	۵۴,۰۳۲	۶۲۷,۹۱۰,۳۴۶	۱۳,۶۳۰	۱۳,۶۳۰	۶۲۷,۹۱۰,۳۴۶	۱۳,۶۳۰	۱۳,۶۳۰	

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۸-۲- تمهیدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ضمانت‌نامه‌های ارزی	۵۸-۲-۱	۵۸-۲-۱
تمهیدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی	۵۸-۲-۲	۵۸-۲-۲
جمع تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی		
	۲,۴۱۶,۲۵۵,۷۴۷	۱,۵۸۸,۴۱۶,۳۹۲
	۳۹۵,۶۳۶,۴۳۱	۲۹۷,۹۶۶,۹۶۰

۵۸-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۴۷۱,۸۳۲,۵۳۶	۳۵۱,۰۶۰,۳۹۲	۶۰۵,۹۹۷,۸۲۴	۲۴۵,۲۶۵,۸۵۱
۵,۷۱۰,۳۵۶	۱,۰۵۹,۱۹۷	۵,۷۱۰,۳۵۶	۶۲۴,۸۷۹
۵۲,۱۳۶,۴۴۶	۳۵,۵۱۵,۵۰۴	۵۳,۱۶۵,۲۴۸	۲۱,۳۶۵,۸۹۰
۲۸,۵۴۳,۸۶۱	۵۳۰,۸۳۰	۱۵,۸۹۴,۱۸۵	۱۹۸,۸۸۴
۱,۸۴۰	۱,۶۲۷	۱,۸۴۰	۹۴۲
۷۹,۳۰۱,۷۹۵	۷,۴۶۸,۸۸۱	۱۸۸,۱۸۱,۷۲۹	۱۰,۵۱۰,۵۱۴
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی	۳۹۵,۶۳۶,۴۳۱	۲۹۷,۹۶۶,۹۶۰	

۵۸-۲-۲- تمهیدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

تمهیدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	۲,۰۲۰,۶۱۹,۳۱۶	۱,۵۸۸,۴۱۶,۳۹۲

۵۸-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تمهیدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز	۳۴۴,۶۰۵,۷۷۲	۱۸۷,۸۲۶,۷۷۵
تمهیدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات	۱,۰۶۲,۸۳۴,۶۸۲	۹۶۲,۸۳۴,۶۹۵
تمهیدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار	۱۶۴,۶۱۳,۹۰۷	۶۷,۱۰۰,۰۰۰
تمهیدات بابت کارتهای اعتباری	۳,۲۵۲,۴۰۸	۳,۲۵۲,۷۷۸
تمهیدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز	۶۶۱,۵۹۱,۹۹۴	۴۵۷,۰۸۳,۸۲۵
تمهیدات بابت قراردادهای سندیکایی	۴,۷۱۸,۵۳۵	۲۶,۱۰۴,۰۹۴
جمع سایر تعهدات بانک	۲,۲۶۱,۶۱۷,۲۹۸	۱,۷۰۴,۲۰۲,۱۷۷

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

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۵۸-۴-۱	۵۸-۴-۱
وجوه اداره شده مصرف نشده		
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده/ارز	۵۸-۴-۲	۵۸-۴-۲
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه		
	۱,۶۱۰,۰۷۶,۰۷۳	۹۶۲,۱۳۱,۰۶۸
	۲۱,۵۴۷,۶۸۶	۱,۷۰۵,۶۸۵
	۴۱۳,۰۵۵	۲۶,۱۸۲,۳۸۰
	۱,۵۸۸,۱۱۵,۳۳۲	۹۳۴,۲۴۳,۰۰۳

۵۸-۴-۱- مبلغ مذکور عمدتاً شامل تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده موضوع جزء ۱ تا ۹ بند (الف) تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۱۰,۸۹۴ میلیارد ریال و همچنین تسهیلات اعطایی به بازنشستگان از محل منابع صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها به مبلغ ۷,۰۳۴ میلیارد ریال می‌باشد.

۵۸-۴-۲- وجوه اداره شده به ارز به مبلغ ۲,۰۱۳۴ میلیون یورو شامل تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرحهای اولویت دار دولتی می‌باشد که بر اساس نامه ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ بانک مرکزی در ارقام زیر خط صورت وضعیت مالی منعکس شده است. بر اساس ماده ۱۱ آیین نامه اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفاً پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حسابهای مربوط به عهده بانکهای عامل می‌باشد و بر اساس بند (ه) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ا و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکت‌های دولتی تابعه ذریعته 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؛ سال 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
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۵۸- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۶,۹۵۴,۹۷۰	۷۶۲,۰۳۵,۶۹۶	سپرده‌های بانکی
۳۴۷,۵۵۲,۳۲۴	۴۷۵,۵۲۷,۲۷۱	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
۵۰۴,۴۴۹,۴۰۷	۶۹۰,۱۹۶,۶۵۱	زمین و ساختمان
۱۱,۳۹۷,۰۳۸	۱۵,۴۵۶,۸۰۹	ماشین آلات
۱,۵۳۹,۵۰۵,۶۸۷	۲,۱۰۶,۳۷۹,۰۶۲	چک و سفته
۴۳,۴۲۳,۳۳۶	۵۹,۴۱۲,۵۸۱	سایر
۳,۰۰۳,۱۸۲,۷۶۴	۴,۱۰۹,۰۰۸,۰۷۰	جمع تعهدات دارای وثیقه
۲۶۳,۵۸۴	۳۶۰,۶۴۰	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۳,۰۰۳,۴۴۶,۳۴۷	۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۱۰	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها

۵۹- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۵۹-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	مربوط به شرکت	نوع اوراق	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۵۷,۳۸۶,۹۱۵	۱۵۹,۱۲۲,۴۷۸	صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت	واحد سرمایه‌گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۱۲,۰۱۸,۱۲۷	۱۰۸,۸۵۲,۶۵۹	صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت	واحد سرمایه‌گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۷,۱۴۴,۱۸۵	۲۰,۷۲۲,۵۵۶	صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت	واحد سرمایه‌گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	شهرداری شیراز	مشارکت	ضامن نقدشوندگی
۴,۳۰۰,۰۰۰	-	شهرداری اصفهان	مشارکت	ضامن نقدشوندگی
۲,۲۹۰,۰۰۰	۳,۹۳۸,۸۰۰	شرکت صنایع سلولزی ماریناسان	اجاره	ضامن نقدشوندگی
۱,۸۰۰,۰۰۰	۳,۰۹۶,۰۰۰	شرکت طراحی و ساخت قطعات صنایع ایران	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۱,۶۵۰,۰۰۰	۲,۳۹۲,۹۰۷	شرکت کارنو تجارت یاسین	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۲,۵۰۰,۰۰۰	۴,۲۲۵,۰۰۰	شرکت ماموت خودرو	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	-	شرکت ایران خودرو	اوراق گام	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۲۰۰,۰۰۰	شرکت آب نیروی مکران منطقه آزاد چابهار	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مطهر ضمیر	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۵۰۰,۰۰۰	شرکت فولاد سپید قراب کویر	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۲۰۰,۰۰۰	شرکت بهمین دیزل	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۷۶۰,۰۰۰	شرکت پترو پاک مشرق زمین	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۱۰۰,۰۰۰	شرکت زامیاد	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سولیکو کاله	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۸۰۰,۰۰۰	شرکت کرمان موتور	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	شرکت سرمایه‌گذاری و توسعه کیش	خرید دین	ضامن نقدشوندگی
-	۳,۳۸۰,۰۰۰	شرکت پردیس صنعت زنده رود	مراجعه	ضامن نقدشوندگی
۴۳,۷۷۳,۴۰۰	۴۴,۶۴۲,۱۶۰	شرکت پالایش گاز بید بلند خلیج فارس	مراجعه ارزی	ضامن نقد شونده
۳۴۲,۸۶۲,۶۲۷	۵۵۳,۹۴۲,۵۶۰			جمع تعهدات سرمایه‌ای و بدهی احتمالی

۵۹-۲- بدهی‌های احتمالی شرکتهای فرعی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	مربوط به شرکت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۳۰,۵۳۵	۷۸۵,۶۷۰	گروه مالی ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران
۱۵۴,۵۸۶,۰۰۰	۱۶۰,۶۱۹,۷۰۰	گروه مالی ملت	تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت
۱,۶۱۹,۰۰۰	۱,۶۱۹,۰۰۰	گروه مالی ملت	ظهور نویسی اسناد مربوط به قرارداد شرکت آذین تجارت آرمان با بانکهای پاسارگاد، اقتصاد نوین و انصار
۹۶,۵۷۵	۱۰۵,۷۵۵	گروه مالی ملت	ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس اوراق بهادار و بورس کالا
-	۲,۶۵۵,۹۳۰	گروه مالی ملت	تضمین مربوط به تسهیلات ارزی بانک صنعت و معدن شرکت گسترش فناوری صنعت ساختمان
۱۵۶,۹۳۲,۱۱۰	۱۶۵,۷۸۶,۰۵۵		جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

۶۰-۱- رویدادهایی که در سال بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورت‌های مالی بوده، رخ نداده است.

۶۱- سود سهام پیشنهادی

۶۱-۱- تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی صاحبان سهام می باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ به میلیون ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۱۷۷,۳۹۷,۰۱۲
پیشنهاد هیئت مدیره	مبلغ به میلیون ریال
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۱۷۷,۳۹۷,۰۱۲

۶۲- مطالبات سوخت شده

۶۲-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

مطالبات سوخت شده ابتدای سال	ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳,۶۹۸	-	-	۲۷۳,۶۹۸
-	-	-	-
-	-	-	-
مطالبات سوخت شده طی سال	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال		
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	-	۲۷۳,۶۹۸
مطالبات سوخت شده انتهای سال			

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲-۲ - 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 سال
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده طی سال
-	-	-	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶۲-۳ - مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص مرتبط با بانک	اشخاص غیر مرتبط	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	-	
-	-	-	مطالبات سوخت شده طی سال
-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	-	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶۲-۴ - 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	
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	-	
-	-	-	مطالبات سوخت شده طی سال
-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	-	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶۲-۵ - 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 سال
۲۷۳,۶۹۸	-	-	-	۲۷۳,۶۹۸	
-	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده طی سال
-	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۲۷۳,۶۹۸	-	-	-	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶۲-۶ - ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
-	-	ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال
-	-	ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
-	-	ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای سال

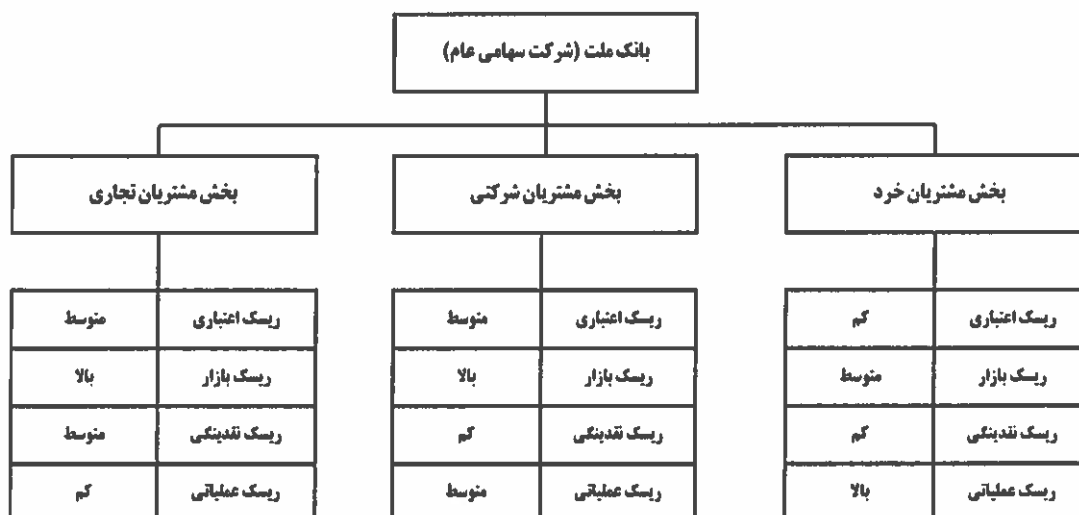
بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

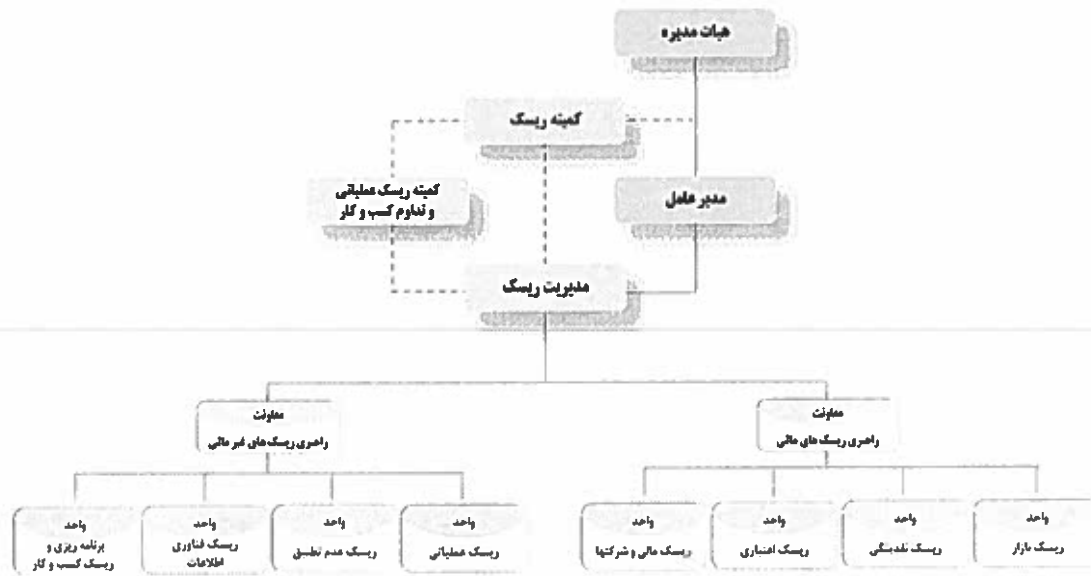
۶۳- تشریح ریسک‌های بانک

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؛
- ریسک عملیاتی.

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:
۱-۶۳- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.





۲-۶۳- ریسک اعتباری

۱-۲-۶۳- 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.

۲-۳-۶۳- 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 بین‌المللی صورت می‌پذیرد. بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری، سیاست‌ها و خط‌مشی‌های 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. با عنایت به اینکه 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، هیأت 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. مهمترین سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت عبارت است از:

• خط‌مشی حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری:

با عنایت به اهمیت بهبود و ارتقاء چارچوب مدیریت ریسک اعتباری متناسب با اقتضات و شرایط، خط‌مشی 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.

• خط‌مشی وصول مطالبات غیرجاری:

این خط‌مشی 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 دوره‌ای مبتنی بر تغییرات محیطی بروزرسانی شده و پس از تصویب به کلیه واحدهای اعتباری ابلاغ می‌گردد.

• سیاست و خط‌مشی 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، خط‌مشی مذکور بر 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.

۳-۲-۶۳- 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 شده‌اند:

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

۴-۲-۶۳- 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.

۵-۲-۶۳- 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:

• 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 جامع اعتباری، سامانه‌های اجرایی اعتباری و... در حال فعالیت می‌باشند. 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.

• طراحی خدمات متناسب با ریسک مشتریان:

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

فرآیندها

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

• فرآیند بررسی ریسک مشتری:

فرآیند ریسک مشتری به وسیله کارشناسان مختلف اعتباری از سطح شعب تا بالاترین سطح بانک انجام می‌گیرد. در این راستا از سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی استفاده می‌گردد. با استفاده از سامانه مذکور حجم تسهیلات مشتریان بر ریسک در پورتفوی اعتباری کاهش می‌یابد. رتبه مشتریان برای مشتریان اعتباری بانک برورسانی 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 مبتنی 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 شرکتی، تجاری و شخصی در حال پیاده سازی و توسعه می‌باشد. در حال حاضر سامانه مذکور در بخش مشتریان حقیقی در مرحله برپاسازی بوده و در بخش مشتریان حقوقی نیز در مراحل نهایی طراحی و تولید می‌باشد. سامانه مذکور قابلیت تشخیص مشتریان اعتباری (طیف مشتریان کم ریسک تا پر ریسک) و پیش بینی زیان مورد انتظار از بابت خدمات اعتباری به مشتریان 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 داخلی و بیرونی" و "قابلیت رتبه‌بندی و امتیازدهی مشتریان بانک" می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۶-۳-۶-۶۳-

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.
- استعمال 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: استعمال چک برگشتی، استعمال معوقات، استعمال روزنامه رسمی و استعمال 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 جمع شده و گزارش واحدی درخصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می‌گردد؛
- رتبه بندی مشتری: در این بخش کلیه اطلاعات جمع آوری شده وارد مدل شده و در نهایت رتبه مشتری مشخص می‌گردد.

۶۳-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

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

۶۳-۳-۷-۱ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تجزیه کیفیت اعتباری	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
درجه ۱- ریسک کم	۷۲۶۰۰۰۰۰۰	۱۷۱۰۰۰۰۰۰۰	۲۱,۴۹۴,۳۰۱,۱۸۳	۱۲,۷۴۶,۰۹۱,۷۴۲	۲۴۴,۲۶۸,۹۹۹	۱۵۵,۰۱۹,۱۸۷	۲,۸۸۴,۶۲۵,۴۵۴	۲,۳۱۶,۳۳۶,۵۳۸
درجه ۲- ریسک متوسط	-	-	۷۶,۱۴۴,۷۴۸	۷۶,۱۸۳,۴۲۸	۶۰,۸۲۵,۷۸۵	۵۹,۳۶۵,۰۹۳	۱,۱۲۴,۷۴۳,۲۵۵	۷۸۷,۱۱۹,۸۰۹
درجه ۳- ریسک زیاد	-	-	۱,۳۲۱,۹۹۲,۵۲۰	۸۹۴,۰۰۲,۸۰۵	۷۵۳۲,۷۳۷	-	-	-
درجه ۴- دراستانده سوخت شدن	-	۶۷,۰۳۱,۲۸۷	-	-	۴۶,۶۱۷,۱۰۱	-	-	-
جمع مبلغ ناخالص	۷۲۶۰۰۰۰۰۰	۱۷۱۰۰۰۰۰۰۰	۲۳,۹۱۴,۴۷۰,۱۳۸	۱۲,۷۵۸,۸۹۵,۰۷۵	۳۱۲,۷۳۷,۵۳۱	۲۱۴,۳۸۴,۳۸۰	۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۳,۰۰۳,۴۴۶,۳۳۷
ذخیره کاهش ارزش	-	-	(۱,۵۸۲,۲۷۴,۱۵۳)	(۹۵۹,۲۱۳,۳۰۰)	-	-	-	-
خالص مبلغ دفتری	۷۲۶۰۰۰۰۰۰	۱۷۱۰۰۰۰۰۰۰	۲۱,۳۳۲,۱۹۵,۹۸۴	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۵	۳۱۲,۷۳۷,۵۳۱	۲۱۴,۳۸۴,۳۸۰	۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۳,۰۰۳,۴۴۶,۳۳۷

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

• بانک در حال حاضر از مدل اهمیت و طرفیت سنجی برای سنجی ریسک و رهنمایی تسهیلات اعطایی استفاده می‌نماید همچنین در این بانک مدل رتبه بندی اعتباری داخلی با رویکرد سستی بر ریسک در حال توسعه می‌باشد.

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

۶۳-۳-۷-۲ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
مبلغ ریالی	۷۲۶۰۰۰۰۰۰	۱۷۱۰۰۰۰۰۰۰	۲۱,۴۴۹,۳۰۱,۴۸۳	۱۲,۷۴۶,۰۹۱,۷۴۲	۲۴۴,۲۶۸,۹۹۹	۲,۳۱۶,۳۳۶,۵۳۸
سریب گذشته	-	-	۷۶,۱۴۴,۷۴۸	۷۶,۱۸۳,۴۲۸	۴۴,۶۱۷,۱۰۱	۷۸۷,۱۱۹,۸۰۹
موق	-	-	۴۸,۳۹۶,۱۷۶	۴۴,۶۱۷,۱۰۱	۸۹۴,۰۰۲,۸۰۵	-
منگور	-	-	۱,۳۴۰,۶۲۷,۷۳۰	۱,۳۴۰,۶۲۷,۷۳۰	-	-
جمع مبلغ ناخالص	۷۲۶۰۰۰۰۰۰	۱۷۱۰۰۰۰۰۰۰	۲۳,۹۱۴,۴۷۰,۱۳۸	۱۲,۷۵۸,۸۹۵,۰۷۵	۳۱۲,۷۳۷,۵۳۱	۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹
ذخیره کاهش ارزش	-	-	(۱,۵۸۲,۲۷۴,۱۵۳)	(۹۵۹,۲۱۳,۳۰۰)	-	-
خالص مبلغ دفتری	۷۲۶۰۰۰۰۰۰	۱۷۱۰۰۰۰۰۰۰	۲۱,۳۳۲,۱۹۵,۹۸۴	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۵	۳۱۲,۷۳۷,۵۳۱	۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۳-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		اسناد خزانه اسلامی
۳,۱۵۶	۱۳۴,۰۰۰	اوراق بهادار ارزی شرکت پالایش گاز بید بلند خلیج فارس
۱۵,۹۰۰,۰۰۰	۴۴,۶۴۲,۱۶۰	اوراق اجاره سازمان تامین اجتماعی
۹,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق افاد شرکت ملی نفت ایران
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	اوراق منفعت دولت (مرابحه - اراد)
۲۰,۱۶۹,۷۸۴	۸۸۰,۰۰۰	جمع
۴۶,۰۷۲,۹۴۰	۵۰,۶۵۶,۱۶۰	منتشره توسط شرکت‌های دولتی
		سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
۱۰,۴۹۳	۲۱,۰۸۹	جمع
۱۰,۴۹۳	۲۱,۰۸۹	منتشره توسط بخش غیردولتی
		شهرداری تهران (اوراق مشارکت)
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	قطار شهری شیراز (اوراق مشارکت)
۲,۳۵۰,۰۰۰	-	قطار شهری اصفهان (اوراق مشارکت)
۲,۳۵۰,۰۰۰	-	قطار شهری مشهد (اوراق مشارکت)
-	۱۲,۹۹۹,۹۹۹	بافت فرسوده مشهد (اوراق مشارکت)
-	۱۰,۹۹۹,۹۹۹	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
-	۱۹,۰۳۶,۹۷۹	شرکت مطهر ضمیر
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	شستا
۳۹,۹۹۹,۹۴۵	۳۹,۹۹۹,۹۴۴	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	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
-	۴۳,۰۰۸,۹۲۱	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)
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	توسعه صنایع و معادن غدیر (صغدیر ۷۰۷)
-	۳,۱۲۰,۰۰۰	اوراق اجاره صندوق بازنشستگی کشوری (صند ۴۱۲)
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه شرکت بهمن دیزل (دیزل ۰۵)
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش (کیش ۰۵)
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	اوراق اجاره انرژی پاسارگاد (پاسار ۰۴)
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مختص اوراق دولتی ملت (خزانه ملت)
-	۱,۲۸۹,۹۹۹	جمع
۸۸,۹۰۹,۸۴۵	۱۷۳,۶۶۵,۷۴۱	جمع کل
۱۳۴,۹۹۳,۲۷۸	۲۲۴,۳۴۲,۹۹۰	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۷-۳-۶۳- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲۲,۸۲۹,۵۱۲	۸,۲۹۹,۱۵۳	سپرده
۳۷,۶۲۲,۸۴۷	۲۲,۳۳۶,۵۷۵	اوراق مشارکت / صکوک
۳۴,۱۴۶	-	اوراق سهام سریع معامله
۵۱۷,۵۰۳,۶۶۸	۴۹۸,۷۳۰,۰۰۹	املاک و مستغلات
۲۱,۳۳۷,۳۳۵	۱۴,۵۳۲,۶۸۳	کارخانه و تجهیزات
۲۱,۱۶۲,۸۵۴	۱۴,۸۹۳,۶۶۴	ضمانتنامه
۶۳۵,۴۵۶,۹۴۷	۵۶۷,۲۱۸,۳۵۲	سفته
۳,۲۵۱,۴۷۷,۶۶۹	۴,۳۸۲,۷۷۱,۲۲۲	قرارداد لازم الاجرا
۶,۶۲۵	۸۴,۷۰۰	سایر
۴,۵۰۷,۳۳۱,۵۹۴	۵,۵۰۸,۸۶۶,۳۵۸	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۶,۶۶۵,۸۷۳	۲,۰۸۴,۴۲۴	سپرده
۴۲۲,۶۳۵	۲۲,۰۰۰	اوراق مشارکت/ صکوک
۴۳,۸۹۲,۸۶۶	۹۲,۷۱۵,۱۴۹	اوراق سهام سریع معامله
-	-	اوراق سهام غیربورسی
۳۰۱,۴۷۱,۵۳۳	۳۸۹,۶۷۸,۶۵۴	املاک و مستغلات
۱۱۱,۰۳۹,۱۶۷	۱۶۵,۹۵۷,۵۸۹	کارخانه و تجهیزات
۴۳,۸۶۷,۱۴۶	۷۴,۷۷۳,۴۳۲	ضمانتنامه
۱۵,۸۵۶,۸۲۷	۱۳,۵۸۴,۰۲۷	سفته
۱۱,۳۷۰,۴۸۴,۳۰۸	۱۸,۴۶۱,۶۳۰,۶۱۱	*قرارداد لازم الاجرا
۱۴,۸۱۴,۸۸۰	۸,۳۰۰,۸۷۷	سایر
۱۱,۹۰۸,۵۱۵,۲۳۵	۱۹,۲۰۸,۷۴۶,۷۶۲	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۱۶,۴۱۵,۸۴۶,۸۳۰	۲۴,۷۱۷,۶۱۳,۱۲۰	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 بررسی‌های اعتباری صورت پذیرفته اخذ گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۷-۳-۶۳- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۶۰۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی به بانک ها
-	-	کمتر از ۵۰ درصد
-	-	۵۱ تا ۷۰
-	-	۷۱ تا ۹۰
-	-	۹۱ تا ۱۰۰
۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۶۰۰,۰۰۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
		جمع
۱۳۵,۸۸۵,۴۷۸	۹۸,۸۴۳,۵۷۴	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱۸,۲۶۹,۹۰۵	۲۶,۷۲۱,۲۴۳	کمتر از ۵۰ درصد
۴۶,۸۸۱,۹۰۵	۴۷,۹۶۳,۷۳۵	۵۱ تا ۷۰
۳۳,۹۷۴,۷۴۳	۲۹,۸۱۰,۷۷۹	۷۱ تا ۹۰
۳,۴۱۲,۰۹۸,۲۱۲	۴,۷۱۸,۲۳۷,۲۵۰	۹۱ تا ۱۰۰ درصد
۳,۶۴۷,۱۱۰,۲۴۴	۴,۹۲۱,۵۷۶,۵۸۲	جمع
۵۸,۶۶۵,۰۴۲	۲۴,۴۰۴,۴۵۴	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱۰,۱۰۷,۹۲۱	۱۴,۹۳۵,۷۸۹	کمتر از ۵۰ درصد
۱۵,۳۳۴,۲۱۵	۳۲,۹۰۰,۰۰۷	۵۱ تا ۷۰
۳۳,۶۲۶,۰۲۳	۴۷,۲۴۳,۸۷۶	۷۱ تا ۹۰
۹,۰۳۴,۸۳۸,۴۱۱	۱۶,۲۹۱,۱۳۵,۲۷۷	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۹,۱۵۲,۵۷۱,۶۱۲	۱۶,۴۱۰,۶۱۹,۴۰۲	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۶	۲۱,۳۳۲,۱۹۵,۹۸۴	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان
۱۲,۹۷۰,۶۸۱,۸۵۶	۲۱,۴۰۵,۷۹۵,۹۸۴	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 دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۳-۳-۸- 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 بین می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جدول ۶۳-۳-۸-۱ تا ۶۳-۳-۸-۲ ارائه می‌شود.

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

تسهیلات اعتباری	سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعتباری		یادداشت
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
مبلغ دفتری	۲۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۲۱۴,۳۸۴,۳۸۰	۲۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۲۱,۳۳۲,۱۵۵,۹۸۴	
میزان تسهیلات/تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی	۸۲,۷۳۹,۱۰۹	۱۸۲,۷۳۹,۱۰۹	۲۸۱,۰۹۲,۲۵۱	۱۵,۵۴۶,۸۶,۰۸۵	۶۳-۳-۸-۱-۱
مسئمت و مسکن	-	-	-	۵۷۷,۹۳۹,۶۸۱	
سکن	-	-	-	۶۵۴,۳۶۹,۱۵۹	
بازرگانی	۴۱,۰۹,۳۶۸,۷۰۹	-	-	۸۰۱,۹۶۲,۶۸۳	
خدمات	-	۱۰,۴۱۹,۹۷۴	۱۰,۴۱۹,۹۷۴	۱,۶۲۵,۰۰۲,۳۹۱	
کشاورزی	-	-	-	۲۴۴,۶۰۹,۷۵۵	
بانک‌ها	-	۱۰,۷۸۷,۳۹۹	۱۰,۷۸۷,۳۹۹	-	
سایر	-	۱۰,۴۳۷,۸۹۸	۱۰,۴۳۷,۸۹۷	۲,۵۱۶,۵۹۵,۳۹۰	
جمع	۴۱,۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۲۱۴,۳۸۴,۳۸۰	۲۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۲۱,۳۳۲,۱۵۵,۹۸۴	
میزان تسهیلات/تسهیلات بر اساس داخل و خارج از کشور	۲,۹۸۴,۶۲۵,۲۵۴	۱۹۳,۱۱۴,۶۳۲	۲۹۱,۴۶۹,۷۷۳	۲۱,۳۳۷,۴۳۳,۷۱۷	
داخل کشور	۱,۱۲۴,۷۴۳,۲۵۵	۲۱,۲۶۷,۷۴۸	۲۱,۲۶۷,۷۴۸	۴,۷۶۲,۳۶۷	
خارج کشور	۱,۸۵۹,۸۸۱,۰۰۹	۱۷۱,۸۴۶,۸۸۴	۲۷۰,۲۰۲,۰۲۵	۱۶,۵۷۵,۰۶۶,۳۵۰	
جمع	۲,۹۸۴,۶۲۵,۲۵۴	۱۹۳,۱۱۴,۶۳۲	۲۹۱,۴۶۹,۷۷۳	۲۱,۳۳۷,۴۳۳,۷۱۷	

* جمع شامل تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی و تسهیلات اعتباری به بانک‌ها می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۸-۳-۶۳- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۵,۳۷۱,۳۷۹	۴۴۸,۳۲۸,۵۹۰	تسهیلات
۷۴۷,۷۷۰,۳۷۳	۱,۰۴۴,۲۹۳,۹۵۴	خودرو و قطعات
۷۲۴,۳۹۶,۷۶۲	۷۵۸,۰۱۴,۰۲۰	صنایع معدنی و فلزی
۳۵۹,۰۱۸,۲۲۴	۳۸۱,۱۳۷,۸۲۴	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فراورده‌های نفتی
۵,۵۷۴,۷۶۲,۴۳۷	۱۲,۰۱۲,۲۶۶,۶۰۱	غذایی و دارویی
۱۱,۵۸۰,۹۳۴	۸,۲۲۳,۰۰۷	انرژی
۶۹۰,۷۹۳,۶۱۲	۸۹۳,۸۲۲,۰۹۰	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۸,۳۴۳,۵۹۳,۶۲۲	۱۵,۵۴۶,۰۸۶,۰۸۵	سایر
		جمع
۱۸۲,۷۳۹,۱۰۹	۲۸۱,۰۹۲,۲۵۱	سرمایه‌گذاری‌ها
۱۸۲,۷۳۹,۱۰۹	۲۸۱,۰۹۲,۲۵۱	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فراورده‌های نفتی
۸,۵۲۶,۳۳۲,۷۳۱	۱۵,۸۲۷,۱۷۸,۳۳۶	جمع
		جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۳-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۳

مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۳۱٪	۳,۰۷۱,۰۴۷,۹۹۵	۳۵٪	۲,۱۶۶,۶۶۱,۰۳۶	مشتریان حقیقی	عقود
۳۴٪	۳,۳۹۱,۹۶۶,۳۸۹	۳۸٪	۲,۳۹۲,۰۷۲,۷۹۶	مشتریان حقوقی	مبادله ای
۶۶٪	۶,۴۶۳,۰۱۴,۳۸۴	۷۳٪	۴,۵۵۹,۷۳۳,۸۳۲		جمع
۳٪	۳۱۳,۳۰۹,۰۳۱	۵٪	۲۸۸,۳۹۴,۳۵۵	مشتریان حقیقی	عقود
۴٪	۳۴۶,۰۴۹,۲۰۰	۵٪	۳۱۸,۵۳۰,۹۹۰	مشتریان حقوقی	مشارکتی
۷٪	۶۵۹,۳۵۸,۲۳۱	۱۰٪	۶۰۶,۹۲۵,۳۴۴		جمع
۱۶٪	۱,۵۵۱,۲۷۹,۹۶۰	۱۱٪	۷۰۶,۸۴۲,۷۴۳	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۱۲٪	۱۲,۶۵۸,۵۴۳,۴۰۹	۶٪	۳۹۸,۴۴۷,۷۳۲	مشتریان حقوقی	
۲۸٪	۱۴,۲۰۹,۸۲۳,۳۶۹	۱۸٪	۱,۱۰۵,۲۹۰,۴۷۵		جمع
۱۰۰٪	۲۱,۳۳۲,۱۹۵,۹۸۴	۱۰۰٪	۶,۲۷۱,۹۴۹,۶۵۱		جمع کل

۱۴۰۲

مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۲۰٪	۲,۶۱۵,۵۳۰,۲۸۹	۴۲٪	۸,۱۱۷,۳۱۲,۸۲۱	مشتریان حقیقی	عقود
۲۳٪	۲,۸۷۲,۴۳۸,۹۵۴	۴۶٪	۸,۹۰۷,۶۰۹,۹۵۸	مشتریان حقوقی	مبادله ای
۴۳٪	۵,۴۸۷,۹۶۹,۲۴۴	۸۸٪	۱۷,۰۲۴,۹۲۲,۷۷۹		جمع
۵٪	۶۶۴,۳۴۲,۱۶۵	۴٪	۷۸۲,۱۲۷,۰۱۷	مشتریان حقیقی	عقود
۶٪	۷۹۴,۱۵۹,۵۴۷	۵٪	۹۷۸,۵۱۳,۴۲۵	مشتریان حقوقی	مشارکتی
۱۱٪	۱,۴۵۸,۵۰۱,۷۱۲	۹٪	۱,۷۶۰,۶۴۰,۴۴۲		جمع
۳٪	۳۲۸,۳۷۸,۳۱۰	۳٪	۵۴۳,۳۹۶,۵۰۴	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۴۳٪	۵,۵۲۴,۸۳۲,۵۹۱	۱٪	۸۵,۹۳۸,۸۱۵	مشتریان حقوقی	
۴۶٪	۵,۸۵۳,۲۱۰,۹۰۱	۳٪	۶۲۹,۳۳۵,۳۱۹		جمع
۱۰۰٪	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۷	۱۰۰٪	۱۹,۴۱۴,۸۹۸,۵۴۰		جمع کل

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

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری ۶۳-۳-۹

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 ۱-۹۳-۳-۳ الی ۶۳-۳-۹-۳ نمایش داده شده است.

جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری ۶۳-۳-۹-۱

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
جمع	وجه التزام	اصل	سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹۰,۶۸۹,۴۸۱	۲۱,۸۲۶,۴۰۷	۴۶۴,۷۴۱,۸۹۸	۱۰,۱۲۸,۰۳,۳۳۴
۴۶۱,۲۸۶,۰۹۹	۲۳,۷۲۰,۳۵۷	۳۴۹,۳۲۸,۶۲۰	۱,۱۱۷,۹۱۴,۵۲۵
۲۶,۸۹۵,۷۴۴	۳,۹۱۸,۰۶۹	۱۸,۵۲۴,۸۷۶	۶۵۲,۵۳۶,۰۴۹
۶,۴۴۳,۶۴۷	۴۹۵,۲۶۷	۴,۸۹۹,۸۸۳	۲,۴۶۰,۲۰۱
۵,۷۸۲,۸۵۶	۴۵۶,۵۵۶	۴,۱۴۲,۳۷۷	۱,۰۵۲,۹۶۴
۱,۰۱۲,۸۰۳,۳۳۴	۴,۰۶۸۶,۸۷۲	۷۸۶,۵۰۳,۴۸۲	۱۶,۰۱۴۶,۵۸۹
۱,۰۱۲,۸۰۳,۳۳۳	۱,۰۱۲,۸۰۳,۳۳۳	۱,۰۱۲,۸۰۳,۳۳۳	۱,۰۱۲,۸۰۳,۳۳۳
۷۸۶,۵۰۳,۴۸۲	۷۸۶,۵۰۳,۴۸۲	۷۸۶,۵۰۳,۴۸۲	۷۸۶,۵۰۳,۴۸۲
۷۸۶,۴۶۴,۷۸۴	۷۸۶,۴۶۴,۷۸۴	۷۸۶,۴۶۴,۷۸۴	۷۸۶,۴۶۴,۷۸۴
۵۳۶,۵۸۵,۸۰۸	۵۳۶,۵۸۵,۸۰۸	۵۳۶,۵۸۵,۸۰۸	۵۳۶,۵۸۵,۸۰۸
۱,۷۰۰,۴۲۲	۱,۷۰۰,۴۲۲	۱,۷۰۰,۴۲۲	۱,۷۰۰,۴۲۲
۷۵۶,۰۱۲۸	۷۵۶,۰۱۲۸	۷۵۶,۰۱۲۸	۷۵۶,۰۱۲۸
۱,۰۳۷,۱۲۱,۸۹۷	۱,۰۳۷,۱۲۱,۸۹۷	۱,۰۳۷,۱۲۱,۸۹۷	۱,۰۳۷,۱۲۱,۸۹۷

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۳۰۰,۲۰۸	۵۶,۹۳۱,۱۱۲	(۲۹,۹۶۰,۶۴۱)	(۲۸,۱۰۰,۲۴۴)
۸,۰۲۶,۶۰۳	۱۴,۸۰۴,۶۳۳	(۳,۰۶۴,۳۹۵)	(۳,۰۰۷,۱۵۵)
۱۶,۰۶۸,۶۵۴	۲۶,۰۳۳,۴۲۵	(۱۶,۳۴۷,۶۴۷)	(۸,۵۵۸,۳۰۷)
۴۱,۴۲۳,۱۲۶	۳۶,۶۸۷,۱۰۳	(۱۶,۶۶۱,۸۴۹)	(۱۰,۶۲۷,۲۸۶)
۷,۹۱۹,۳۹۱	۹,۷۷۲,۳۸۷	(۴,۲۵۸,۹۹۲)	(۳,۳۱۰,۹۸۸)
۱۲۰,۰۳۳,۵۰۷	۸۶,۰۵۶,۴۵۴	(۶۹۸,۷۲۸,۴۲۰)	(۱,۱۸۰,۳۳۰,۴۵۱)
۲۴۴,۷۸۱,۴۹۰	۲۳,۰۲۸۶,۱۱۴	(۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴)	(۱,۲۶۰,۵۳۴,۶۳۱)
۲۴۴,۷۸۱,۴۹۰	۲۳,۰۲۸۶,۱۱۴	(۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴)	(۱,۲۶۰,۵۳۴,۶۳۱)
۸۵,۰۳۱,۵۵۶	۸۵,۰۳۱,۵۵۶	۸۵,۰۳۱,۵۵۶	۸۵,۰۳۱,۵۵۶
۱۷,۸۱۱,۷۸۷	۱۷,۸۱۱,۷۸۷	۱۷,۸۱۱,۷۸۷	۱۷,۸۱۱,۷۸۷
۳۴,۲۹۱,۷۳۲	۳۴,۲۹۱,۷۳۲	۳۴,۲۹۱,۷۳۲	۳۴,۲۹۱,۷۳۲
۴۷,۳۱۴,۳۸۹	۴۷,۳۱۴,۳۸۹	۴۷,۳۱۴,۳۸۹	۴۷,۳۱۴,۳۸۹
۴۰,۰۸۴,۳۷۶	۴۰,۰۸۴,۳۷۶	۴۰,۰۸۴,۳۷۶	۴۰,۰۸۴,۳۷۶
۱,۲۴۰,۶۳۴,۸۱۵	۱,۲۴۰,۶۳۴,۸۱۵	۱,۲۴۰,۶۳۴,۸۱۵	۱,۲۴۰,۶۳۴,۸۱۵
۱,۴۶۵,۱۶۸,۶۵۵	۱,۴۶۵,۱۶۸,۶۵۵	۱,۴۶۵,۱۶۸,۶۵۵	۱,۴۶۵,۱۶۸,۶۵۵

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۳-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۹۰۹	۴۹,۹۲۴	وسایط نقلیه
۵,۳۴۳,۴۱۴	۶,۷۸۰,۲۷۰	ملک مسکونی
۹۷۱,۳۱۹	۹۱۵,۵۲۳	زمین
۷,۲۰۶,۵۳۹	۶,۲۱۳,۶۶۴	ملک تجاری / اداری
۴,۸۹۸,۲۵۷	۳,۱۰۳,۴۵۰	کارخانه
۸۱۰,۰۸۷	۸۱۰,۰۸۷	تجهیزات
۳۳,۹۵۹	۳۱,۹۹۰	اثاثه
۱۹,۳۳۰,۴۸۴	۱۷,۹۰۴,۹۰۸	مانده دارایی‌های تملیکی

۶۳-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱,۴۶۶,۹۲۶,۰۹۰ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۳-۷-۲ ارائه شده است.

۶۳-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۸۶۹,۵۷۱,۲۷۱	۱۸,۳۳۶,۵۷۶,۱۳۱	۶۳-۷-۲ جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸٪	۸٪	ضریب (درصد)
۸۶۹,۵۶۵,۷۰۲	۱,۴۶۶,۹۲۶,۰۹۰	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴-۶۳- ریسک نقدینگی

۴-۶۳-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عدم توانایی بانک در تامین 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 تامین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً سودآوری بانک را نیز تحت تاثیر قرار می‌دهد. به عبارت دیگر هنگامی که بانک با ریسک نقدینگی مواجه می‌شود، ناگزیر به تامین مالی با نرخ‌های بالا از مشتریان و سایر بانک‌ها خواهد شد؛ از سوی دیگر نگهداشت مازاد نقدینگی، نیز مطلوب نمی‌باشد چرا که فرصت اعطای تسهیلات را از بانک سلب نموده و باعث کاهش بازدهی بانک خواهد شد.

۴-۶۳-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

• **راهبرد ریسک نقدینگی:** راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با هدف حصول اطمینان از کفایت ذخایر نقدینگی و جلوگیری از بروز بحران نقدینگی، با استفاده از تدوین راهکارهای مناسب مدیریت ریسک و پیاده‌سازی رویکردها و روش‌های استاندارد برای اندازه‌گیری و پایش ریسک نقدینگی در شرایط مختلف، تعیین می‌گردد. رعایت الزامات در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی و قرارگیری نقدینگی در حدود مقرر، از جمله مهم‌ترین برنامه‌های بانک در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی می‌باشد. راهبرد مذکور به صورت سالیانه تدوین گردیده و پس از تصویب در کمیته ریسک و هیات مدیره به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال می‌گردد. راهبرد ریسک نقدینگی به واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی به منظور تدوین برنامه‌های اجرایی، ابلاغ می‌گردد.

• **سند اشتباهی ریسک:** سند اشتباهی ریسک در بانک به صورت سالیانه در کمیته ریسک و هیات مدیره تصویب می‌گردد. در سند مذکور شاخص‌های مختلفی به منظور مدیریت ریسک‌ها تدوین می‌گردد. از اهم شاخص‌های مورد استفاده در تدوین سند اشتباهی ریسک به منظور مدیریت ریسک نقدینگی می‌توان به "نسبت تسهیلات به سپرده"، "نسبت پوشش نقدینگی"، "نسبت نقدینگی بانبات" و ... اشاره نمود.

• **سند حدود نقدینگی مورد نیاز حوزه‌های ریال و ارز:** سند حدود نقدینگی مورد نیاز حوزه‌های ریال و ارز به منظور نگهداشت سطح مناسبی از نقدینگی با کیفیت و پاسخگویی به نیازهای نقدینگی بانک در بازه زمانی کوتاه مدت تدوین گردیده است. در تدوین سند مذکور از اطلاعات مربوط به جریان نقدی ورودی و خروجی بانک در دوره‌های مورد نظر استفاده می‌گردد. سند حدود نقدینگی در بخش‌های ریال، ارزهای مهم و مجموع ارزها محاسبه و تدوین می‌گردد.

• **بودجه‌بندی:** مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالیانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.

• **برنامه عملیاتی بانک:** در برنامه عملیاتی بانک، شاخص‌های مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخص‌های مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می‌شود. به عبارت دیگر در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می‌شود.

• **سیاست‌های مرتبط:** با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می‌باشد، بانک ملت سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. در سیاست‌های اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌شوند.

۴-۶۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

خط 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.

خط 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 خط مشی‌ها 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.

خط 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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۶۳- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مابانی 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 اشتهای ریسک نقدینگی: حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی واقعی بانک با حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی سند اشتهای ریسک بانک مقایسه و انحرافات در هر بخش مشخص و به عنوان مبنای مهمی در مدیریت نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرد.

• تحلیل ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات: یکی دیگر از روش‌های ارزیابی ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز می‌باشد. ریسک تمرکز نقدینگی روی طبقات مختلف سپرده‌ها، تسهیلات و تعهدات مورد محاسبه قرار می‌گیرد.

۵-۴-۶۳- 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 (نام دارد. نسبت مذکور از حاصل تقسیم "دارایی‌های نقد با کیفیت" به "خالص جریان نقدی خروجی (تفاوت جریان‌های نقد ورودی و خروجی) طی سال 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 جهت پایش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد. نسبت‌های "دارایی‌های با قابلیت نقد شوندگی سریع به کل دارایی‌ها"، "دارایی‌های با قابلیت نقدشوندگی 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
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- ۵-۴-۶۳- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۸۵,۴۶۸,۲۱۴	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)
۴۳,۷۶۵,۰۹۳	-	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)
۱,۹۳۵,۰۶۸	۴,۸۴۵,۲۱۱	مانده نزد سایر بانک‌ها (محدود نشده - ریال)
۱۴,۰۷۳,۵۵۲	۱۷,۰۲۳,۳۸۰	مانده صندوق ریالی
۷۲,۲۰۶,۹۰۲	۱۷۲,۱۲۲,۶۶۵	مانده صندوق ارزی
۳۹,۸۷۲,۹۴۰	۳۰,۰۱۳,۹۹۸	اوراق منتشر شده توسط دولت
۱۰,۴۹۳	۲۱,۰۸۹	اوراق بهادار خریداری شده از بانکها
۳,۱۸۲,۹۱۹	۶۲,۷۵۳	مطالبات بابت شاپرک
۱۷۵,۰۴۶,۹۶۸	۳۰۹,۵۵۷,۳۱۰	جمع ذخایر نقدینگی

۲- ۵-۴-۶۳- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین ماهانه سال	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۱.۱٪	۱.۰٪	۱.۹٪	۱.۴٪	۱.۰٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۲.۵٪	۱.۹٪	۲.۸٪	۲.۵٪	۱.۹٪	* خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۲.۴٪	۱.۷٪	۲.۵٪	۲.۲٪	۱.۷٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۶۹.۹٪	۱۲۹.۳٪	۱۶۹.۹٪	۱۴۵٪	۱۴۱.۳٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۴۷۴.۳٪	۳۳۷.۱٪	۴۷۴.۳٪	۳۹۱٪	۳۴۲.۴٪	** سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها
۳۳.۷٪	۲۹.۳٪	۳۳.۷٪	۳۳٪	۲۹.۳٪	

* 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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۵-۴-۶۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

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

۱۴۰۲

میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	مبلغ دفتری	
																کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه
۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷
۶۷۳,۳۹۷,۴۹۹	۶۷۳,۳۹۷,۴۹۹	۶۷۳,۳۹۷,۴۹۹
۳۳۰,۰۰۱,۶۶۱	۳۳۰,۰۰۱,۶۶۱	۳۳۰,۰۰۱,۶۶۱
۵,۵۹۳,۰۰۰,۲۹۸	۵,۵۹۳,۰۰۰,۲۹۸	۵,۵۹۳,۰۰۰,۲۹۸
۸,۱۶۵,۸۲۰,۰۰۰	۸,۱۶۵,۸۲۰,۰۰۰	۸,۱۶۵,۸۲۰,۰۰۰
۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹
۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	۳۵,۳۹۰,۸۸۹
۱۴۴,۹۱۲,۸۶۸	۱۴۴,۹۱۲,۸۶۸	۱۴۴,۹۱۲,۸۶۸
۸۲۰,۶۲۰,۱۸۹	۸۲۰,۶۲۰,۱۸۹	۸۲۰,۶۲۰,۱۸۹
۲۶۰,۳۰۳,۸۹۷	۲۶۰,۳۰۳,۸۹۷	۲۶۰,۳۰۳,۸۹۷
۲۹,۳۲۵,۸۹۶	۲۹,۳۲۵,۸۹۶	۲۹,۳۲۵,۸۹۶
۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰
۴۹۲,۶۷۴,۶۳۱	۴۹۲,۶۷۴,۶۳۱	۴۹۲,۶۷۴,۶۳۱
۱۷,۷۴۹,۹۹۰,۹۸۲	۲,۴۹۷,۳۳۱,۶۹۷	۲۲,۵۰۱,۸۰۵	۵,۷۸۲,۷۷۲,۱۳۱	۳,۴۲۹,۳۴۴,۴۴۲	۱,۵۳۱,۵۲۸,۵۲۲	۲,۴۶۱,۹۰۰,۳۹۱	۱۶,۷۱۶,۳۸۹,۸۱۰									۱۶,۷۱۶,۳۸۹,۸۱۰	۱۶,۷۱۶,۳۸۹,۸۱۰
۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۳,۰۲۰,۷۹۰,۵۴۴	.	۲,۷۹۴,۳۶۲,۵۸۷	۲۴۸,۳۴۵,۸۳۳	۱,۸۳۴,۲۱۳,۴۱۴	۲,۸۷۹,۰۴۲,۷۹۲	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰									۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰
۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	۳۷۲,۱۵۹,۱۴۳	.	۱,۴۸۶,۳۵۵,۵۲۴	۱۳,۹۱۳,۲۸۴	۱۳,۹۱۳,۲۸۴	۱۳,۹۱۳,۲۸۴	۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸									۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸
۶۱۴,۹۸۶	.	.	۶۱۴,۹۸۶	.	.	.	۶۱۴,۹۸۶									۶۱۴,۹۸۶	۶۱۴,۹۸۶
۳۵۳,۵۳۵,۰۴۵	.	.	۳۵۳,۵۳۵,۰۴۵	.	.	.	۳۵۳,۵۳۵,۰۴۵									۳۵۳,۵۳۵,۰۴۵	۳۵۳,۵۳۵,۰۴۵
۳,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۴	۸۰۷,۲۲۸,۰۴۴	۲۳,۷۵۵,۵۳۷	۶۷۰,۷۳۵,۰۵۹	۱۴۲,۵۳۳,۳۲۲	۴۷,۵۱۱,۰۷۴	۱,۹۹۵,۴۴۵,۱۱۸	۳,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۴									۳,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۴	۳,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۴
۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱									۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱
۱۵,۳۱۴,۸۳۹,۵۴۴	۱,۵۸۸,۴۳۵,۳۶۲	۲۲,۷۵۵,۵۳۷	۶,۳۰۵,۵۷۸,۲۲۵	۴,۵۲۰,۷۳۳,۵	۱,۸۸۱,۷۲۴,۴۸۸	۵,۰۱۰,۳۸۶,۰۷	۱۵,۳۱۴,۸۳۹,۵۴۴									۱۵,۳۱۴,۸۳۹,۵۴۴	۱۵,۳۱۴,۸۳۹,۵۴۴
۱,۵۱۱,۵۵۰,۳۶۷	۱,۵۱۱,۵۵۰,۳۶۷	۱,۵۱۱,۵۵۰,۳۶۷									۱,۵۱۱,۵۵۰,۳۶۷	۱,۵۱۱,۵۵۰,۳۶۷
۱۶,۷۱۶,۳۸۹,۸۱۰	۳,۰۹۹,۹۸۵,۶۹۹	۲۳,۷۵۵,۵۳۷	۶,۳۰۵,۵۷۸,۲۲۵	۴,۵۲۰,۷۳۳,۵	۱,۸۸۱,۷۲۴,۴۸۸	۵,۰۱۰,۳۸۶,۰۶	۱۶,۷۱۶,۳۸۹,۸۱۰									۱۶,۷۱۶,۳۸۹,۸۱۰	۱۶,۷۱۶,۳۸۹,۸۱۰
۲,۵۳۲,۱۶۰,۴۲۸	۱,۰۰۸,۸۹۶,۳۳۵	(۱,۲۵۲,۷۲۲)	(۵۲۱,۸۰۵,۰۹۴)	۲,۰۲۰,۲۷۰,۳۸	(۳۵۰,۱۷۵,۹۶۵)	(۲,۵۴۸,۱۳۸,۳۱۶)	۲,۵۳۲,۱۶۰,۴۲۸									۲,۵۳۲,۱۶۰,۴۲۸	۲,۵۳۲,۱۶۰,۴۲۸
۲,۰۴۵,۸۱۰,۷۰۴	۱,۵۱۱,۵۵۰,۳۶۶	(۳۹۷,۳۴۶,۰۶۹)	(۳۲۶,۰۹۲,۳۳۷)	۱۳۵,۷۱۲,۷۵۷	(۲,۸۹۸,۳۱۴,۳۸۱)	(۲,۵۴۸,۱۳۸,۳۱۶)	۲,۰۴۵,۸۱۰,۷۰۴									۲,۰۴۵,۸۱۰,۷۰۴	۲,۰۴۵,۸۱۰,۷۰۴
۱۶٪	۱۳٪	(۰)٪	(۳۳)٪	۱۹٪	(۳۳)٪	(۱۶)٪	۱۶٪									۱۶٪	۱۶٪
۲۶٪	۹٪	(۳۶)٪	(۱۶)٪	۸٪	(۱۹)٪	(۱۶)٪	۲۶٪									۲۶٪	۲۶٪
۲۹٪	۲۱٪	(۰)٪	(۶)٪	۳۴٪	(۴۰)٪	(۲۱)٪	۲۹٪									۲۹٪	۲۹٪
۶۴٪	۱۷٪	(۴۶)٪	(۵۵)٪	۱۴٪	(۳۲)٪	(۲۲)٪	۶۴٪									۶۴٪	۶۴٪

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴-۴-۶۳- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی
۴-۴-۵-۴-۶۳- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	سال ۵ الی ۱	بین ۱ ماه الی ۳ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	کمتراز یک ماه	مبلغ دفتری	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۷۴۴,۳۹۲,۱۷۸	-	۲۶۶۸,۸۳۷,۶۶۹	۷,۹۶۱,۹۱۹	۶۳۹,۸۵۷,۳۰۹	۲,۳۵۳,۰۰۹,۴۵۱	۲۲۹,۸۱۳,۴۲۶	۳۶۵,۰۹۰,۵۱۴۲	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۸۳,۹۹۸,۴۸۹	-	۴,۵۸۵,۸۱۱,۱۲۰	۷۵,۶۳۶,۶۲۷	۷۵,۶۳۶,۶۲۷	۳۷,۸۱۸,۳۱۹	۴,۵۹۵,۵۸۹,۵۵۵	۱۲,۵۵۷,۳۶۵,۹۲۴	سپرده‌های مشتریان
-	۳۷,۸۱۸,۳۱۹	۱۱۳,۴۵۴,۹۵۶	۷۵,۶۳۶,۶۲۷	۷۵,۶۳۶,۶۲۷	۳۷,۸۱۸,۳۱۹	۳,۵۱۷,۱۰۳,۶۲۶	۳,۷۸۱,۸۳۱,۸۵۶	سهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱,۱۲۸,۳۹۰,۶۱۷	۳۷,۸۱۸,۳۱۹	۷,۳۶۸,۱۰۳,۷۴۵	۷۳۳,۴۵۵,۸۶۵	۷۳۳,۴۵۵,۸۶۵	۲,۳۸۹,۸۳۷,۷۷۰	۸,۳۴۲,۵۰۶,۶۰۷	۱۹,۹۹۰,۰۰۲,۹۲۳	جمع

۱۴۰۳

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	سال ۵ الی ۱	بین ۱ ماه الی ۳ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	کمتراز یک ماه	مبلغ دفتری	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۳۷۲,۱۵۹,۱۴۳	-	۱,۴۸۶,۳۵۵,۵۳۴	۱۳,۹۱۳,۲۸۴	۲۴۸,۳۴۵,۸۳۳	۱,۸۳۴,۲۱۳,۴۱۴	۱۳۵,۵۲۸,۶۹۷	۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۰۳,۰۷۹,۵۴۴	-	۲,۷۹۴,۹۶۲,۵۸۷	۲۴۸,۳۴۵,۸۳۳	۲۴۸,۳۴۵,۸۳۳	۱,۸۳۴,۲۱۳,۴۱۴	۲,۸۷۹,۰۴۴,۷۹۳	۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	سپرده‌های مشتریان
-	۳,۷۹۰,۶۷۵	۱۷۰,۳۹۹,۶۳۵	۱۴۱,۳۲۳,۰۰۲	۱۴۱,۳۲۳,۰۰۲	۳۶,۴۵۹,۸۱۳	۱,۹۵۴,۱۶۴,۹۰۱	۲۳,۶۰۳,۰۳۶	سهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۶۷۴,۳۳۸,۶۸۷	۳,۷۹۰,۶۷۵	۵,۴۵۱,۶۱۷,۷۵۶	۴۰۳,۴۸۱,۱۱۹	۴۰۳,۴۸۱,۱۱۹	۱,۸۷۰,۶۷۳,۳۲۷	۴,۹۶۸,۷۳۸,۳۹۰	۱۳,۳۷۲,۵۲۹,۸۶۴	جمع

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

سهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

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

۱۴۰۳

بدون سررسید مشخص میلیون ریال	بالاتر از ۵ سال میلیون ریال	۱ الی ۵ سال میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۳ ماه میلیون ریال	کمتر از یک ماه میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال	بدهی‌ها
۲,۴۸۴,۷۳۱,۷۶۳	۳۷,۰۴۰,۵	۷۲,۸۲۴,۶۴۹	۲۰,۲۶۷,۱۸۷	۱۳۹,۱۰۳,۳۸۵	۶۴۲,۰۸۳,۸۵۹	۳,۵۳۱,۷۹۳,۳۴۷	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
-	-	-	-	-	۵۷۰,۶۸۴,۷۴۶	۵۷۰,۶۸۴,۷۴۶	سپرده‌های مشتریان
-	۳۰,۳۶۲,۰۴۸	۱۸۶,۱۶۱,۶۹۷	۱۳۹,۵۱۹,۷۶۷	۷۰,۱۷۹,۵۵۳	۵,۳۱۰,۷۰۱,۳۱۱	۵,۷۳۶,۸۴۴,۳۷۶	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۰,۹۰۳,۳۰۳	-	-	۷۶۶,۱۱۵,۶۰۷	۴۵,۲۸۴,۳۷۶	۱۴۲,۷۸۲,۹۹۸	۹۷۵,۰۸۶,۲۸۴	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲,۵۰۵,۶۳۵,۰۶۵	۳۰,۶۲۲,۴۵۳	۲۵۸,۹۸۶,۳۴۶	۱,۱۰۸,۳۱۴,۵۶۱	۲۴۴,۵۶۷,۳۱۳	۶,۶۶۶,۳۵۲,۸۱۴	۱۰,۸۱۴,۳۸۸,۵۵۳	جمع

۱۴۰۲

بدون سررسید مشخص میلیون ریال	بالاتر از ۵ سال میلیون ریال	۱ الی ۵ سال میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۳ ماه میلیون ریال	کمتر از یک ماه میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال	بدهی‌ها
۸۲۵,۸۰۴,۰۹۴	-	۹۲,۹۲۱,۶۲۹	۷۳,۱۹۳,۷۰۷	۴۵,۱۳۷,۶۸۵	۱۱۸,۶۲۲,۳۲۴	۱,۱۵۵,۶۸۹,۳۴۹	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
-	-	-	-	-	۲۱۷,۳۴۱,۳۵۵	۲۱۷,۳۴۱,۳۵۵	سپرده‌های مشتریان
-	۳۰,۶۲,۱۸۱	۱۳۷,۵۷۱,۳۶۵	۱۱۴,۱۶۲,۶۶۸	۲۹,۴۵۲,۹۵۶	۱,۵۷۸,۶۱۲,۴۹۴	۱,۸۶۲,۸۶۱,۶۶۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۸,۱۴۱,۸۹۶	-	-	۲۶۷,۳۳۱,۰۵۹	۲۲,۰۷۷,۷۳۰	۴۵,۳۲۶,۳۰۵	۲۴۲,۸۸۶,۹۹۰	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸۳۳,۹۴۵,۹۹۰	۳۰,۶۲,۱۸۱	۳۲۰,۴۹۳,۰۰۴	۴۵۴,۷۸۷,۴۴۴	۹۶,۶۶۸,۱۷۱	۱,۹۵۹,۷۲۲,۳۷۸	۳,۵۷۸,۶۷۹,۱۵۸	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

بانک ملت به منظور جلوگیری و مقابله با بحران نقدینگی، به حداقل رساندن هزینه تامین مالی ناشی از بحران، اطمینان از شروع مجدد فعالیت عادی در صورت بروز بحران نقدینگی، کاهش ریسک‌های سیستماتیک و رعایت الزامات نظارتی در خصوص ریسک نقدینگی از رویکردها، ابزارها و روش‌های متنوعی استفاده می‌نماید. برخی از مهمترین روش‌های مذکور عبارت است از: تعیین و پایش حدود نقدینگی مورد نیاز و سیر نقدینگی، پایش مستمر ترکیب، میزان و سررسید سپرده‌ها، تسهیلات و تمهیدات، ایجاد پرنفویی از دارایی‌های متنوع (وجوه نقد، اوراق، سپرده نزد بانک مرکزی ج.ا. و ...)، پایش شاخص‌های ریسک نقدینگی، مدیریت نرخ تبادل وجوه، آزمون بحران 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 زمان خاص، یکی از مواردی است که می‌تواند موجب ایجاد شوک به وضعیت نقدینگی بانک گردد. بر این اساس، در آزمون تنش نقدینگی، تاثیر شوک فرضی ناشی از خروج درصد مشخصی از سپرده‌های بانک بررسی و فرض می‌شود میزان کاهش در سپرده‌ها بر اساس شوک‌های وارده (به دلیل ماهیت غیرقابل پیش بینی بودن خروج سپرده‌ها) از محل دارایی‌های نقد بانک تأمین گردد.

آزمون تنش کفایت نقدینگی در بانک ملت در سه سناریو خروج سپرده‌ها به میزان ۱۰٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ در مقطع ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ انجام گردیده که نتایج آن به شرح جدول ذیل می‌باشد:

درصد شوک (درصد خروج سپرده)	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
میزان سپرده‌ها	۱۲,۵۵۷,۲۶۵,۹۲۴	۱۲,۵۵۷,۲۶۵,۹۲۴	۱۲,۵۵۷,۲۶۵,۹۲۴
میزان کاهش سپرده‌ها در اثر شوک	۱,۲۵۵,۷۲۶,۵۹۲	۲,۵۱۱,۴۵۳,۱۸۵	۳,۷۶۷,۱۷۹,۷۷۷
میزان سپرده‌ها پس از اعمال شوک	۱۱,۳۰۱,۵۳۹,۳۳۲	۱۰,۰۴۵,۸۱۲,۷۳۹	۸,۷۹۰,۰۸۶,۱۴۷
دارایی‌های نقد	۱,۴۵۵,۷۱۴,۱۹۳	۱,۴۵۵,۷۱۴,۱۹۳	۱,۴۵۵,۷۱۴,۱۹۳
دارایی‌های نقد پس از اعمال شوک	۱۹۹,۹۸۷,۶۰۱	(۱,۰۵۵,۷۳۸,۹۹۱)	(۲,۳۱۱,۴۴۵,۵۸۴)
نسبت نقدینگی قبل از اعمال شوک	۱۱۶٪	۱۱۶٪	۱۱۶٪
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	۱۸٪	(۱۰۵)٪	(۲۶,۳)٪

نقطه سر به سر برای خروج سپرده‌ها و جبران آن توسط نقدینگی بانک ۱۱۱/۶٪ است.

۴۳-۵- ریسک بازار

۴۳-۵-۱- 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. این ریسک به دلیل تاثیر مستقیم بر ترازنامه و سودآوری بانکها، یکی از مهمترین ریسکهای نظام بانکی محسوب می‌شود و مدیریت آن نیازمند ابزارهای کمی و کیفی پیشرفته است.

انواع ریسک بازار:

ریسک بازار به مجموعه‌ای از ریسک‌های ناشی از نوسانات قیمت‌ها در بازارهای مالی اطلاق می‌شود که می‌توانند بر سودآوری و سرمایه بانک تأثیرگذار باشند. این ریسک شامل: ریسک نرخ بهره، ریسک نرخ ارز، ریسک سهام و سایر موارد مرتبط با تأثیرات شاخص‌های اقتصاد کلان است که در ذیل به صورت مختصر به آنها پرداخته می‌شود:

ریسک نرخ بهره: ریسک نرخ بهره به احتمال زیان ناشی از تغییرات نامطلوب در نرخ‌های بهره بازار اطلاق می‌شود که می‌تواند بر درآمد بهره‌ای بانک، ارزش اقتصادی دارایی‌ها و بدهی‌ها و همچنین ارزش منصفانه ابرارهای مالی تأثیر بگذارد. با توجه به عدم تطابق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها و یا تفاوت زمانی در سررسید آنها، ممکن است موسسه مالی دچار زیان و یا کاهش سود در نتیجه تغییرات نرخ بهره شود. سپرده‌ها، تسهیلات، اوراق قرضه و ... در معرض ریسک نرخ بهره می‌باشند.
بانک با استفاده از ابزارهایی مانند تحلیل شکاف سررسید دارائیه‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ بهره، شبیه‌سازی سناریوهای نرخ بهره و اندازه‌گیری "ارزش در معرض ریسک نرخ بهره"، سطح این ریسک را به صورت مستمر پایش و مدیریت می‌کند.

ریسک نرخ ارز: به زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز، ریسک نرخ ارز گفته می‌شود. در واقع ریسک نرخ ارز به احتمال زیان ناشی از نوسانات غیرمنتظره در نرخ ارزهای خارجی در برابر واحد پولی گزارشگری بانک اشاره دارد. این ریسک زمانی پدید می‌آید که بانک دارایی‌ها، بدهی‌ها، درآمدها یا هزینه‌هایی به ارزهای خارجی داشته باشد و تغییرات نرخ ارز موجب نوسان در ارزش اسمی یا واقعی آن‌ها شود.

ریسک نرخ ارز شامل موارد ذیل می‌باشد:

* دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی؛

* معاملات ارزی؛

* معاملات مشتقات ارزی شامل (فیوچر، سواپ، آپشن و...)

* سایر دارایی‌ها و بدهی‌هایی که جریان وجه نقد آنها به ارز خارجی می‌باشد.

بانک با تعیین حدود مجاز برای موقعیت‌های باز ارزی، استفاده از قراردادهای پوشش ریسک (hedging instruments) و مدل‌سازی سناریوهای ارزی، این ریسک را به صورت روزانه پایش و کنترل می‌کند تا از تأثیرات نامطلوب آن بر ثبات مالی و سرمایه محافظت نماید.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ریسک سهام: ریسک سهام به زیان‌های احتمالی ناشی از نوسانات نامطلوب در ارزش بازار سهام یا ابزارهای مرتبط با سهام اطلاق می‌شود که در سبد سرمایه‌گذاری یا فعالیت‌های معاملاتی بانک نگهداری می‌شوند. این ریسک به ویژه در پرتفوی‌های معاملاتی، سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سهام شرکت‌ها، و قراردادهای مشتقه مبتنی بر سهام نمود پیدا می‌کند. از اهم عوامل ایجادکننده ریسک سهام می‌توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- تغییر در شرایط اقتصادی یا سیاسی؛
- نوسانات بازار سرمایه؛
- عملکرد ضعیف شرکت‌های سرمایه‌پذیر؛
- تغییر در نرخ بهره یا سیاست‌های پولی.

بانک در راستای مدیریت این ریسک، با استفاده از تکنیک‌هایی نظیر اندازه‌گیری ارزش در معرض ریسک سهام، تعیین حدود مجاز سرمایه‌گذاری، متنوع‌سازی پرتفوی و تحلیل حساسیت نسبت به تغییرات بازار، میزان مواجهه با ریسک سهام را کنترل و در چارچوب سیاست‌های مدیریت ریسک حفظ می‌کند.

۵-۶۳- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

بانک ملت به منظور حفظ سلامت مالی، ثبات عملکرد و رعایت الزامات نظارتی، مطابق با استانداردهای بین‌المللی نظیر الزامات کمیته بال، سیاستها و رویه‌های اجرایی موثر مدیریت ریسک بازار را به‌کار گرفته است. مهم‌ترین سیاست‌ها و رویه‌های اجرایی در مدیریت ریسک بازار عبارت‌اند از: مدل‌سازی و سنجش ریسک، پایش مستمر، گزارش‌دهی منظم، و ... که به‌صورت دوره‌ای ارزیابی گردیده و با تغییرات محیط اقتصادی و قوانین نظارتی تطبیق داده می‌شوند. موارد مذکور به بانک کمک می‌کند تا در مواجهه با نوسانات بازارهای مالی، رویکردی علمی، سنجیده و پاسخگو داشته باشد.

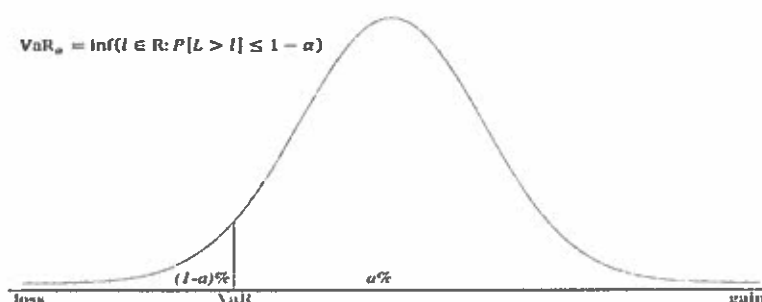
چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (شامل سیاست‌گذاری، تکنیک‌های شناسایی، ارزیابی، مانیتورینگ و کنترل ریسک بازار) می‌پردازند. برخی از واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار با توجه به هر یک از وظایف تشریح شده متشکل از مدیریت ریسک، اداره کل امور مالی، اداره کل مدیریت خزانه‌داری، اداره کل اعتبارات، اداره کل بین‌الملل و ... می‌باشد. علاوه بر واحدهای مذکور، کمیته‌هایی مانند "کمیته ریسک"، "کمیته دارایی و بدهی" و سایر کمیته‌های مرتبط نیز در تعیین سیاست‌های بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیأت مدیره بانک را یاری می‌نمایند.

۵-۶۴- روش سنجش ریسک بازار

مدیریت ریسک، ستون اساسی هر موسسه مالی برای محافظت از سرمایه‌گذاری‌ها و پوشش در برابر زیان‌های احتمالی است. عامل کلیدی مدیریت ریسک، اندازه‌گیری زیان‌های احتمالی است که یک موسسه برای هر سرمایه‌گذاری در معرض آن قرار می‌گیرد. بانک به منظور ارزیابی دقیق و مستمر ریسک‌های ناشی از نوسانات بازار، از مجموعه‌ای از روش‌های کمی و کیفی برای سنجش ریسک بازار بهره می‌برد. این روش‌ها مطابق با استانداردهای بین‌المللی و توصیه‌های کمیته بال طراحی شده و در فرآیند تصمیم‌گیری و کنترل ریسک نقش محوری دارند. برای این منظور از معیارهای مختلف سنجش ریسک استفاده می‌شود و ارزش در معرض ریسک (VaR) رایج‌ترین معیار ریسک برای تعیین سطح ریسک و اجرای مدیریت ریسک است.

ارزش در معرض ریسک (VaR)

ارزش در معرض ریسک (VaR) به عنوان حداکثر زیان با احتمال معین، در یک دوره زمانی مشخص (مانند یک روز)، با توزیع احتمال فرضی و تحت شرایط استاندارد بازار تعریف می‌شود. در واقع ارزش در معرض ریسک یک اصطلاح مالی است که برای محاسبه زیان بالقوه در پرتفوی یا ارزش سرمایه‌گذاری در یک افق زمانی خاص و سطح اطمینان مشخص استفاده می‌شود. VaR به عنوان ابزاری برای کمی‌سازی ریسک‌های سرمایه‌گذاری با ارائه تخمین‌هایی از حداکثر زیان‌های بالقوه با توجه به سطح مشخصی از اطمینان در پیش‌بینی بازده پرتفوی عمل می‌کند. VaR معمولاً به عنوان حداکثر زیان تعریف می‌شود که نباید در یک دوره زمانی خاص یا سطح احتمال یا «سطح اطمینان» معین از آن تجاوز شود. VaR تلاش می‌کند تا ریسک تغییرات غیرمنتظره در قیمت‌ها (یا نرخ بازده) را در یک دوره معین اندازه‌گیری نماید. بانک‌ها و موسسات مالی به طور گسترده از VaR برای تعیین سطح ریسک سرمایه‌گذاری خود و محاسبه میزان زیان‌های احتمالی استفاده می‌کنند.



معیار ارزش در معرض ریسک، ارزش کمی است که بر اساس آن تصمیمات سرمایه‌گذاری گرفته می‌شود و معیاری از ریسک زیان برای یک سرمایه‌گذاری می‌باشد تعریف ریاضی VaR به صورت ذیل می‌باشد:

$$VaR_{\alpha} = \text{Inf}(\{l \in R: P\{L > l\} \leq 1 - \alpha\})$$

این فرمول به ما می‌گوید که با شرایط عادی بازار، حداکثر ضرری که می‌توانیم فردا انتظار داشته باشیم چقدر است، یا با یک سطح احتمال مشخص (مثلاً ۹۵٪) از چه میزان ضرری نباید تجاوز کنیم

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مزایای استفاده از روش ارزش در معرض ریسک:

سادگی: محاسبات ارزش در معرض ریسک، نسبتاً آسان و قابل درک می‌باشد.
استفاده گسترده: ارزش در معرض ریسک، یک معیار استاندارد در صنعت مالی است و مقایسه ریسک بین پرتفوی‌ها و موسسات مختلف را آسان‌تر می‌کند.
پذیرش نظارتی: بسیاری از نهادهای نظارتی ارزش در معرض ریسک را به عنوان یک معیار ریسک برای اهداف کفایت سرمایه می‌پذیرند.

روش‌های محاسبه ارزش در معرض ریسک

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

• روش واریانس-کوواریانس (Variance - Covariance method)

• شبیه سازی تاریخی (Historical Simulation)

• شبیه سازی مونت کارلو (Monte Carlo Simulation)

روش واریانس-کوواریانس

کمیته بال، در چارچوب مدیریت ریسک بازار بانک‌ها، روش واریانس-کوواریانس را به عنوان یکی از روش‌های استاندارد محاسبه ارزش در معرض ریسک (VaR) معرفی کرده است. این روش مبتنی بر فرض توزیع نرمال بازده دارایی‌هاست و از داده‌های تاریخی بازده‌ها برای برآورد ماتریس کوواریانس استفاده می‌کند. طبق این روش، میزان ریسک پرتفوی با در نظر گرفتن واریانس تک‌تک دارایی‌ها و کوواریانس بین آن‌ها محاسبه می‌شود تا نوسان کل پرتفوی به دست آید. یکی از مواردی که ضروری است و توسط قانونگذاران پیشنهاد می‌شود استفاده از حداقل داده‌های تاریخی یک سال برای محاسبه ارزش در معرض ریسک می‌باشد.
بر اساس استانداردهای کمیته بال، بانک‌ها موظف هستند میزان VaR محاسبه‌شده را جهت اطلاع سهامداران و نهادهای نظارتی، در یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی درج کنند تا ریسک بازار شفاف و قابل اندازه‌گیری باشد.

روش شبیه سازی تاریخی

کمیته بال در استانداردهای مدیریت ریسک بازار، روش شبیه‌سازی تاریخی را به عنوان یکی از روش‌های محاسبه ارزش در معرض ریسک (VaR) توصیه می‌کند. این روش براساس استفاده از داده‌های واقعی تغییرات قیمت و بازده‌های بازار در گذشته انجام می‌شود و نیازی به فرض توزیع خاصی برای بازده‌ها ندارد.

در روش شبیه‌سازی تاریخی، تغییرات قیمتی یا بازده‌های تاریخی به صورت مستقیم روی پرتفوی فعلی اعمال می‌شود تا توزیع احتمالی زیان و سود پرتفوی تخمین زده شود. سپس از این توزیع، VaR در سطح اطمینان مشخص (معمولاً ۹۹٪) استخراج می‌گردد. مزیت این روش در سادگی و قابلیت انعکاس واقعیت‌های بازار بدون نیاز به فرضیات آماری پیچیده است. اما نیازمند حجم زیادی از داده‌های تاریخی معتبر است.

شبیه سازی مونت کارلو

کمیته بال در استانداردهای مدیریت ریسک بازار، روش شبیه‌سازی مونت کارلو را به عنوان یکی از روش‌های پیشرفته محاسبه ارزش در معرض ریسک (VaR) معرفی می‌کند. این روش بر پایه تولید هزاران سناریوی احتمالی برای تغییرات قیمت‌ها و بازده‌های دارایی‌ها توسط مدل‌های آماری و فرآیندهای تصادفی استوار است. شبیه سازی مونت کارلو یک روش تجزیه و تحلیل مبتنی بر خلق مجدد و مجازی به کمک فرآیند تصادفی (معمولاً توسط یک کامپیوتر) است که بارها و بارها اجرا شده و نتایج مستقیماً قابل مشاهده است.

در این روش، با مدل‌سازی رفتار احتمالی عوامل ریسک (مانند نرخ بهره، نرخ ارز، قیمت سهام) و شبیه‌سازی مسیرهای مختلف بازار، توزیع زیان و سود پرتفوی در آینده برآورد می‌شود. سپس از این توزیع، VaR در سطح اطمینان مورد نظر استخراج می‌گردد.

با توجه به بومیایی‌های 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 اقدام به بررسی و تحلیل جامع شرایط اقتصادی جهانی و داخلی نموده و سپس اقدام به اندازه‌گیری ارزش در معرض ریسک ارز، سهام و ... می‌نماید. جهت ریسک سنجی در بانک ملت از رویکرد واریانس/کوواریانس و روش شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌گردد.

۵-۶۳- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

۱۴۰۲			۱۴۰۳			نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
-	-	-	۲۶۶,۶۵۹	(-۳,۵۴٪، +۲,۱۵٪)	۷,۵۲۲,۷۲۸	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
۱۰۵	(۰,۲)	۱۰,۴۹۳	۲۱۱	(۰,۲)	۲۱,۰۸۹	اوراق بهادار ارزی
-	-	۱۳۴,۹۸۲,۷۸۵	-	-	۲۲۴,۳۲۱,۹۰۰	اوراق مشارکت بخش دولتی
-	-	۷۹,۳۹۱,۱۰۲	-	-	۸۰,۸۶۱,۷۹۴	اوراق مشارکت بخش غیردولتی
۱۰۵	-	۲۱۴,۳۸۴,۳۸۰	۲۶۶,۸۷۰	-	۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	جمع

• تغییر احتمالی در قیمت بازار مطابق با الزامات بازل سطح اطمینان ۹۵٪ و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه شده است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۶۳- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضیعت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

سایر ارزها	یون چین	درهم امارات	ین ژاپن	لیبر ترکیه	وون کره	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
	۱,۳۵۹,۷۲۴,۰۸۵	۱,۱۳۴,۰۰۵,۸۴۳	۴۸,۹۲۶,۰۴۲	۳,۵۲۶,۶۷۳,۹۶۶	۲۱,۵۹۰,۴۳۳,۳۴۴	۱,۲۱۳	۱,۱۷۰,۶۷۰	۳۸۰,۳۶۲,۷۴۰	۵۸۱,۱۱۴,۲۱۳	۲۶
	۱,۹۱۳,۸۱۹,۹۲۵	۱,۶۹۴,۷۳۳,۱۴۷	۷,۴۹۵,۴۱۴,۷۱۳	۳۳۱,۹۳۹,۵۴۵	۴۸۲,۵۶۰,۴۸۳,۱۱۷	۱۸	۱,۴۲۷,۵۶۷	۸۱۰,۳۸۶,۳۵۰	۲,۵۵۳,۳۰۵	۲۷
	-	-	۹,۸۷۸,۵۱۸	-	-	-	-	۹,۳۱۳,۷۹۶,۷۴۹	۸,۷۲۸,۹۳۸,۲۵۱	۲۹
	۴,۹۹۱,۵۹۰	-	۱,۲۹۲,۶۴۷,۶۹۴	۳۱۹,۸۳۸,۷۹۲	۳۷۸,۲۸۷,۸۶۸	۵۶۹,۴۲۵	-	-	۴۸۳,۵۷۸,۷۲۹	۳۰
	-	۲,۶۹۹,۱۳۸	۴,۷۱۶,۵۸۷	۵۳,۶۰۰,۴۹۳	-	۴,۸۶۹	-	۳۲,۴۸۸,۰۴۰	۵,۱۸۰,۷۹۸	۳۲
	-	-	-	۱,۱۳۴,۰۰۰	-	-	-	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۳
	-	-	-	۲۲۰,۴۹۷,۲۰۰	-	-	-	-	-	۳۸
	۲,۳۲۳,۵۷۵,۱۰۳	۵۰۹,۰۰۰	-	۳۷۴,۹۴۱	-	-	-	-	-	۳۹
	۵,۶۲۲,۱۳۰,۷۰۳	۲,۸۲۱,۹۴۷,۲۲۸	۸,۸۵۱,۵۸۳,۵۵۴	۴,۳۵۴,۵۸۹,۳۲۸	۵۰,۴۴۹,۲۰۴,۳۴۶	۱,۷۲۰,۱۱۳	۱,۴۳۳,۶۴۹	۱۰,۵۴۴,۹۳۳,۵۶۴	۹,۸۰۱,۷۶۵,۲۸۷	
	۲,۶۲۴,۷۰۵,۶۲۶	۱۲,۶۹۴	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۳,۷۵۸,۵۹۰	-	-	-	۶۴۳,۹۸۹,۳۴۴	۳۸۰,۱,۶۴۴	۵۸-۱
	۷۹,۳۰۱,۷۹۵	۵,۷۱۰,۳۵۶	-	۲۸,۵۴۳,۸۶۱	-	۱,۸۴۰	-	۴۷۱,۸۳۲,۵۴۶	۵۲,۱۳۶,۴۴۶	۵۸-۲
	۶۲۲,۳۲۵,۶۲۲	-	-	-	-	-	-	۲۴۵,۸۵۱,۷۵۰	۹۲۴,۵۱۴,۵۴۲	۵۸-۳
	-	-	-	-	-	-	-	۲,۱۳۹,۶۲۶,۶۷۳	-	۵۸-۴
	۲,۳۷۶,۳۵۲,۴۲	۵,۷۲۳,۰۴۹	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۲۲,۳۰۲,۴۵۱	-	۱,۸۴۰	-	۲,۶۹۱,۳۰۰,۳۰۲	۹۸۲,۶۵۲,۶۳۳	
	۸,۹۸۸,۴۳۰,۲۷۷	۲,۸۳۶,۷۰۲,۲۷۷	۸,۸۷۸,۴۲۴,۱۷۹	۴,۳۸۶,۶۶۱,۳۸۹	۵۰,۴۴۹,۲۰۴,۳۴۶	۱,۷۲۰,۱۱۳	۱,۴۳۵,۶۸۸	۱۴,۲۱۶,۳۳۳,۸۶۶	۱۰,۷۸۴,۲۱۷,۹۳۰	
	۸۰,۴۴۰,۷۸۸	۲,۵۸۷,۲۲۷	۱۶,۶۶۸,۰۲۸	۸۱,۴۷۸,۳۴۱	۱۴۳,۴۹۵,۴۱۵	۱,۳۷۰,۵۴۶	۱,۳۹۹,۶۳۸	۱۰,۱۹۷,۱۰۷,۱۳۷	۷,۳۳۸,۳۹۶,۵۴۶	
	(۱۳۶,۹۳۳,۲۷۳)	(۵۰,۱,۶۱۸,۲۵۶)	(۲,۷۳۵,۰۹۰,۴۳۷)	(۳۵,۱۱۷,۰۰۵)	(۸۸,۳۱۹,۶۶۲,۰۸۸)	(۵۸۱,۷۶۷)	(۱۷۳,۰۳۹)	(۱,۴۴۹,۵۳۳,۶۵۷)	(۵۴۴,۸۸۲,۱۶۹)	۴۰
	(۹۵۲,۶۵۳,۱۱۰)	(۱۴۰,۳۳۰,۶۹۲)	(۱۰,۶۰۵,۵۶۸,۲)	(۷۷,۹۳۴,۰۱۳)	(۳,۳۵۰,۷۴۵,۸۳۴)	(۳۱,۴۲۰)	(۳۷۶,۴۳۲)	(۳,۶۶۶,۶۴۱,۹۹۱)	(۱۳۰,۷۴۴,۴۰۸)	۴۱
	(۳,۶۸۸,۶۷۷,۹۴۳)	(۱,۷۹۵,۰۹۰,۹۰۳)	(۲,۲۷۰,۵۷۸,۰۰۵)	(۳,۸۶۶,۸۱۳,۴۱۷)	(۱۲۱,۴۶۵,۱۳۲,۷۵۵)	(۱)	(۱۸۷,۷۶۷)	(۸۸۹,۵۴۵,۴۴۷)	(۷,۸۸۴,۳۸۸,۱۳۳)	۴۴
	(۳,۷۸۸,۲۶۴,۵۳۷)	(۲,۴۳۷,۳۸۸,۸۹۹)	(۵,۱۱۱,۷۲۵,۰۲۴)	(۳,۳۸۵,۹۲۳,۳۴۶)	(۳۰,۸۰۱,۴۵۲,۶۷۸)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۱,۱۲۶,۳۲۸)	(۵,۹۸۵,۷۲۰,۰۹۵)	(۸,۶۵۹,۹۱۹,۷۲۰)	
	(۳,۶۲۴,۷۰۵,۶۲۶)	(۱۲,۶۹۴)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۳,۷۵۸,۵۹۰)	-	-	-	(۶۴۳,۹۸۹,۳۴۴)	(۳۸۰,۱,۶۴۴)	۵۸-۱
	(۹۹,۳۰۱,۷۹۵)	(۵,۷۱۰,۳۵۶)	-	(۲۸,۵۴۳,۸۶۱)	-	(۱,۸۴۰)	-	(۴۷۱,۸۳۲,۵۴۶)	(۵۲,۱۳۶,۴۴۶)	۵۸-۲
	(۶۷۲,۳۲۵,۶۲۲)	-	-	-	-	-	-	(۲۴۵,۸۵۱,۷۵۰)	(۹۲۴,۵۱۴,۵۴۲)	۵۸-۳
	-	-	-	-	-	-	-	(۲,۱۳۹,۶۲۶,۶۷۳)	-	۵۸-۴
	(۳,۳۷۶,۳۵۲,۴۲)	(۵,۷۲۳,۰۴۹)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۳۲,۳۰۲,۴۵۱)	-	(۱,۸۴۰)	-	(۳,۶۹۱,۳۰۰,۳۰۲)	(۸۸۲,۶۵۲,۶۳۳)	
	(۷,۲۵۶,۶۱۷,۵۸۰)	(۲,۴۴۲,۶۱۸,۸۹۸)	(۵,۱۳۱,۵۶۵,۶۴۹)	(۳,۳۸۶,۳۵۳,۸۸۷)	(۳۰,۸۰۱,۴۵۲,۶۷۸)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۱,۱۳۸,۰۶۸)	(۹,۶۷۷,۰۲۰,۳۹۶)	(۹,۴۴۲,۳۷۲,۳۵۲)	
	(۳۷,۴۷۱,۳۵۰)	(۶۵۸,۱۸۸,۹۶۶)	(۱۵۲,۷۰۵,۳۱۵)	(۶۱,۶۳۸,۸۳۷)	(۵۰,۶۸۲,۹۳۸)	(۴۶۶,۳۹۸)	(۱,۰۰۰,۶۵۸۰)	(۶,۹۰۰,۶۸۰,۸۸۵)	(۶,۵۶۸,۴۰۱,۶۹۷)	
	۱,۷۲۴,۸۶۶,۱۶۷	۳۹۴,۹۰۸,۳۹۹	۲,۳۳۹,۸۵۸,۵۳۰	۱,۰۵۸,۳۵۵,۰۲	۱۹۶,۴۱۴,۶۳۳,۶۶۹	۱,۱۳۶,۹۲۵	۲۹۷,۴۲۱	۴,۵۹۹,۲۱۳,۳۶۹	۱,۱۴۱,۸۴۵,۵۷۸	
	۶,۶۸۹,۴۲۱	۱۵۵,۲۱۱,۸۲۱	۷۲,۷۲۳,۰۱۱	۱۹,۸۵۰,۴۰۴	۹۲,۶۰۲,۴۸۷	۹۰,۴۳۸	۲۶۴,۰۵۸	۲,۲۲۶,۴۴۶,۳۵۲	۷۷۹,۸۶۶,۸۱۹	
	۲,۶۹	۱,۸۶	۰,۸	۵۰	۲,۳۶	۰,۲	۰,۱	۸۴	۱۹,۸۴	
	۹,۶۹	۶,۷۹	۳,۰	۱۳,۰	۶,۰۵	۰,۶	۰,۳	۲۱۵	۵,۰۴	

موجودی نقد
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سایر دریافتی‌ها
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
سرمایه قانونی
سایر داراییها
جمع دارایی‌های ارزی

تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
تسهیلات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره
سایر تسهیلات
طرف وجه اداره شده و موارد مشابه
جمع تسهیلات ارزی مشتریان
جمع داراییهای ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان
مادال ریالی جمع داراییهای ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان میلیون ریال

سرمایه‌های مشتریان
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
ذخایر و سایر بدهی‌ها
جمع بدهیهای ارزی
تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
تسهیلات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره
سایر تسهیلات
وجه اداره شده و موارد مشابه
جمع تسهیلات ارزی بانک
جمع بدهی‌های ارزی و تسهیلات ارزی بانک
مادال ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تسهیلات ارزی بانک میلیون ریال

خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰
مادال ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰ - میلیون ریال
درآمد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه‌گذاری در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰
درآمد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه‌گذاری سایر سفته‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

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

۵-۳- تحلیل ارزی در معرفی خطر نرخ ارز (ادامه)

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فراک فرانک سوئیس	وون کره	لیبر ترکیه	بین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
۲۶	۴۶۸,۵۶۱,۹۷۹	۶۵۸,۰۷۵,۵۳۵	۱,۳۱۲	۱,۳۴۱,۹۱۲,۹۵۸	۲۹۳,۶۳۲,۷۳۶,۵۵۲	۱,۱۷۱,۹۴۴	۱۳,۴۰۰,۸۱۳	۶۵,۰۱۴,۶۰۸,۱۳	۸۴,۰۲۸۱,۳۲۶	۲,۶۰۲,۹۶۲,۹۹۱
۲۷	۵,۴۳۸,۲۸۱	۵۶۹,۰۲۳,۷۳۹	۱,۴۱۲,۳۷۰	۳۴,۶۶۲,۴۰۱	۷۱۲,۰۶۹,۹۶۶,۴۹۴	-	۲,۳۱۷,۴۱۹,۶۰۴	۲,۳۱۷,۴۱۹,۶۰۴	۱,۶۹۴,۷۲۵,۹۶۱	۲۶۸,۸۸۴,۳۵۵
۲۹	۷,۰۷۶,۴۵۹,۵۲۹	۶,۱۴۲,۶۰۳,۵۹۵	-	-	-	-	۹,۸۷۸,۵۱۹	-	-	۳۳۰,۲۶۹۱۷
۳۰	۶۱۸,۹۳۳,۰۶۴	۸۶,۲۸۷,۴۶۸	(۵۳,۵۲۴)	۵۶۹,۴۳۵	۳,۵۴۱,۱۲۶,۰۷۱	-	۲,۵۱۵,۲۳۶,۶۸۴	۱,۲۹۶,۱۰۰,۳۰۷	۱۱۳,۱۷۸,۷۴۱	۷۳,۰۲۸,۸۶۲
۳۳	۴,۰۷۸,۹۱۷	۱۴,۵۷۹,۱۱۱	۱	-	۳۲۵,۴۳۲,۱۱۱	-	۱۲,۳۶۶,۸۴۵	۲۶	-	-
۳۸	-	-	-	-	۲۶۶,۹۱۹,۳۰۰	-	-	-	-	-
۳۹	۱۵,۴۵۱,۵۱۹	-	(۱۳۴,۳۹۳)	-	(۱۰۰,۸۵۳,۵۵۵,۸۵۴)	(۵۸۲,۱۸۹,۸۱۵)	(۲,۲۷,۰۵۷,۹۰۵)	(۲,۲۷,۰۵۷,۹۰۵)	(۱,۶۹۴,۷۱۴,۶۶۹)	۴,۶۸۷,۸۶۶,۱۸۸
	۸,۱۸۸,۹۳۲,۵۸۸	۷,۰۲۴,۳۷۶,۴۵۲	۱,۳۲۶,۶۲۷	۱,۳۲۲,۲۱۱,۳۷۳	۴,۰۰۷,۶۰۳,۳۲۶,۳۷۳	۱,۴۲۲,۲۱۱,۳۷۳	۷,۸۵۲,۲۸۰,۳۶۴	۹۷۳,۵۷۱,۳۵۹	۹۷۳,۵۷۱,۳۵۹	۷,۴۲۵,۹۴۵,۱۲۱
۵۸-۱	۳,۸۳۶,۹۱۷	۷۶۶,۰۸۶,۷۴۱	-	-	-	-	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۱۲,۶۹۴	۱۲,۶۹۴	۲,۷۷۲,۵۵۴,۶۰۱
۵۸-۲	۵۳,۱۶۵,۴۳۸	۶۰۵,۹۹۷,۸۳۴	۱,۸۴۰	-	-	-	۱۵,۸۹۴,۱۸۵	۵,۷۱۰,۳۵۶	۵,۷۱۰,۳۵۶	۱,۸۸۱,۱۸۱,۷۲۹
۵۸-۳	۹۶۴,۰۷۳,۸۵۷	۴۹۲,۸۴۹,۳۵۶	-	-	-	-	-	-	-	۷۴۷,۲۲۹,۰۰۵
۵۸-۴	-	۲,۱۲۹,۴۳۶,۰۳۵	-	-	-	-	-	-	-	-
	۱,۰۰۲۱,۰۷۵,۰۳۳	۳,۹۹۴,۳۶۹,۹۵۶	۱,۸۴۰	-	-	-	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۲,۶۵۹,۹۶۵,۳۳۴
	۹,۲۰۹,۹۱۷,۶۲۰	۱۱,۰۰۸,۷۶۶,۶۰۸	۱,۳۲۸,۴۸۶	۱,۳۲۲,۲۴۱,۷۵۹	۴,۰۰۷,۶۰۳,۳۲۶,۳۷۳	۱,۴۲۲,۲۴۱,۷۵۹	۷,۸۷۲,۱۳۰,۹۸۹	۹۷۳,۲۹۴,۳۰۹	۹۷۳,۲۹۴,۳۰۹	۱۱,۰۰۹,۵۰۱,۰۳۵
	۲,۶۵۵,۱۳۳,۸۳۸	۴,۹۸۸,۴۵۱,۳۲۹	۶۲۹,۰۰۳	۱۵۵,۱۵۵,۱۷۵	۷۱۱,۶۳۰	۱۸,۰۴۶,۷۷۱	۲۱,۲۱۸,۰۲۶	(۳۳,۳۰۰,۴۵۳)	(۳۳,۳۰۰,۴۵۳)	۶۱۹,۷۳۹,۸۸۷
۴۰	(۴۳۸,۴۸۱,۶۳۴)	(۱,۴۷۸,۵۱۷,۹۱۵)	(۵۸۱,۷۶۷)	(۱,۸۳۳,۰۱,۸۶۶,۹۶۳)	(۱۸۳,۳۰۰,۱,۸۶۶,۹۶۳)	(۲۹۰,۸۵۲,۹۳۵)	(۲,۷۳۰,۳۳۳,۸۷۶)	(۲,۷۳۰,۳۳۳,۸۷۶)	(۲,۷۳۰,۳۳۳,۸۷۶)	(۶۵۹,۴۵۰,۹۴۳)
۴۱	(۳۲۱,۵۵۳,۱۳۰)	(۳,۳۱۵,۸۷۵,۱۸۱)	(۳۱,۴۳۰)	(۳,۰۸۶,۳۲۴)	(۳,۰۸۶,۳۲۴,۹۴۱)	(۱۳۹,۰۸۶,۴۲۹)	(۱۰,۶۰۵,۵۵۶,۵۸۳)	(۱۰,۶۰۵,۵۵۶,۵۸۳)	(۱۰,۶۰۵,۵۵۶,۵۸۳)	(۴۳۱,۶۱۶,۰۰۲)
۴۴	(۶,۷۷۴,۱۸۷,۵۷۹)	(۶,۱۸۸,۸۱۰,۸۱۹)	(۱)	(۶۰,۱۹۵,۳۹۳)	-	(۶۰,۱۹۵,۳۹۳)	(۵۰۹,۰۰۰)	(۵۰۹,۰۰۰)	(۵۰۹,۰۰۰)	(۴۱۰,۶۶۲,۷۳۶)
	(۳,۸۳۶,۳۳۳,۳۳۳)	(۳,۶۳۲,۰۳۰,۹۳۶)	(۸۴۳,۹۸۸)	(۱,۸۶,۳۸۸,۶۳۲,۹۰۴)	(۵۰۲,۱۸۸)	(۴۹۰,۱۳۶,۶۶۶)	(۲,۸۳۶,۴۳۹,۵۵۱)	(۲,۸۳۶,۴۳۹,۵۵۱)	(۲,۸۳۶,۴۳۹,۵۵۱)	(۵,۹۹۷,۷۲۹,۶۸۰)
۵۸-۱	(۳,۸۳۶,۳۳۳)	(۳,۶۳۲,۰۳۰,۹۳۶)	-	(۳,۱۳۶,۳۰۱)	-	(۳,۱۳۶,۳۰۱)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۲,۷۷۲,۵۵۴,۶۰۱)
۵۸-۲	(۵۳,۱۶۵,۴۳۸)	(۶۰۵,۹۹۷,۸۳۴)	(۱,۸۴۰)	(۱۵,۸۹۴,۱۸۵)	-	(۱۵,۸۹۴,۱۸۵)	(۵,۷۱۰,۳۵۶)	(۵,۷۱۰,۳۵۶)	(۵,۷۱۰,۳۵۶)	(۱,۸۸۱,۱۸۱,۷۲۹)
۵۸-۳	(۹۶۴,۰۷۳,۸۵۷)	(۴۹۲,۸۴۹,۳۵۶)	-	(۴۹۲,۸۴۹,۳۵۶)	-	(۴۹۲,۸۴۹,۳۵۶)	-	-	-	(۳۳۷,۲۲۹,۰۰۵)
۵۸-۴	-	(۲,۱۲۹,۴۳۶,۰۳۵)	-	-	-	-	-	-	-	-
	(۱,۰۰۲۱,۰۷۵,۰۳۳)	(۳,۹۹۴,۳۶۹,۹۵۶)	(۱,۸۴۰)	(۳,۹۹۴,۳۶۹,۹۵۶)	-	(۳,۹۹۴,۳۶۹,۹۵۶)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۲,۶۵۹,۹۶۵,۳۳۴)
	(۸,۴۵۵,۳۹۷,۴۶۵)	(۹,۶۸۸,۵۷۳,۸۰۰)	(۸۴۵,۸۳۷)	(۱,۸۶,۳۸۸,۶۳۲,۹۰۴)	(۶۰۲,۱۸۸)	(۵۰۱,۱۶۵,۳۰۳)	(۲,۸۵۶,۹۱۷,۷۶۱)	(۲,۸۵۶,۹۱۷,۷۶۱)	(۲,۸۵۶,۹۱۷,۷۶۱)	(۵,۹۹۷,۷۲۹,۶۸۰)
	(۳,۳۹۷,۹۸۹,۵۳۹)	(۴,۱۵۳,۰۳۳,۶۶۹)	(۳۷۴,۳۰۷)	(۳,۷۴۳,۹۴۰)	(۵۶,۳۳۴,۹۴۰)	(۶,۳۷۱,۱۸۳)	(۷,۶۹۹,۳۶۶)	(۷,۶۹۹,۳۶۶)	(۷,۶۹۹,۳۶۶)	(۵,۳۴۱,۱۱۳,۴۰۰)
	(۷۵۲,۷۰۰,۰۳۵)	(۱,۵۳۱,۱۷۲,۵۱۸)	(۱,۳۸۸,۱۸۱)	(۱,۳۸۸,۱۸۱)	(۱,۳۸۸,۱۸۱)	(۹۳۰,۷۶,۷۳۷)	(۵,۰۱۷,۸۵۰,۸۰۶)	(۵,۰۱۷,۸۵۰,۸۰۶)	(۵,۰۱۷,۸۵۰,۸۰۶)	(۱,۴۳۸,۱۵۴,۴۶۱)
	(۲۸۷,۱۳۴,۳۸۹)	(۶۴۵,۴۱۷,۵۶۰)	(۱۴۷,۷۱۳)	(۱۴۷,۷۱۳)	(۱۴۷,۷۱۳)	(۱۴۷,۷۱۳)	(۱۳,۶۷۵,۵۸۹)	(۱۳,۶۷۵,۵۸۹)	(۱۳,۶۷۵,۵۸۹)	(۸۰,۳۸۸,۶۶۷)
	(۱,۸۸۷)	(۴,۴۳۱)	(۰,۱)	(۰,۳)	(۰,۳)	(۰,۳)	(۸۹)	(۸۹)	(۸۹)	(۵,۲۸۸,۶۶۷)
۵۰	۳۳۸۹	۷۳۹۳	۰,۳	۱۳۴	۶,۷۵	۰,۶	۱۵۵	(۱۰,۰۰۱)	۹,۲۰	۱۲,۰

موجودی نقد
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتخابی دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتخابی غیر دولتی
سایر حساب‌های دریافتی
سپرده قانونی
سایر داراییها
جمع دارایی‌های ارزی

تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات استنادی
تسهیلات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره
سایر تسهیلات
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
جمع تسهیلات ارزی مشتریان
جمع داراییهای ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان
مابال ریالی، جمع داراییهای ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان-سپین ریال

سرمه‌های مشتریان
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
ذخایر و سایر بدهی‌ها
جمع بدهیهای ارزی
تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات استنادی
تسهیلات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره
سایر تسهیلات
وجوه اداره شده و موارد مشابه
جمع تسهیلات ارزی بانک
جمع بدهی‌های ارزی و تسهیلات ارزی بانک
مابال ریالی، جمع بدهی‌های ارزی و تسهیلات ارزی بانک
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹
مابال ریالی، خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹ - سپین ریال
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی سایر تسهیلات استنادی
در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۵-۶۳- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱,۱۰۱,۹۹۶,۰۲۷	۴,۴۱۸,۳۲۷,۰۴۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
۹۴,۲۵۳,۹۳۰	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۱,۱۰۱,۹۹۶,۰۲۷	۴,۴۱۸,۳۲۷,۰۴۶	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۷۲	۱۱۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد
۱۲۶	۲۸۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد
۶	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد
۱۱	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد

۲-۵-۵-۶۳- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	خالص وضعیت باز طلا
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۳٪	۳٪	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

• تغییر احتمالی در قیمت بازار مطابق با الزامات بازل سطح اطمینان ۹۵٪ و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه شده است.

۵-۵-۶۳- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

نوع ارز	تغییر احتمالی در		تغییر در سود و زیان		تغییر احتمالی در	
	قیمت بازار	درصد	میلیون ریال	درصد	قیمت بازار	درصد
۱۴۰۳	دلار آمریکا	۹/۵۶ و ۹/۵۶	۷۴۵۳۰,۹۹۴	(۵/۸۳ و ۵/۸۳)	۱۴,۷۴۱,۳۱۶	میلیون ریال
	یورو	(۷/۴۳ و ۷/۴۳)	۲۴۴۶۷۰,۵۹۷	(۶/۳۹ و ۶/۳۹)	۴۰,۶۱۳,۸۳۴	
	پوند	(۷/۴۱ و ۷/۴۱)	۱۹,۴۹۲	(۶/۴۵ و ۶/۴۵)	۹,۳۳۸	
	فراک	(۹/۸۹ و ۹/۸۹)	۸۹,۴۲۹	(۶/۳۶ و ۶/۳۶)	۳۲,۴۰۸	
	ین ژاپن	(۸/۴۹ و ۸/۴۹)	۲۶۴,۵۵۸	(۶/۳۸ و ۶/۳۸)	۸۴۹,۵۲۵	
	لیبر ترکیه	(۸/۱۸ و ۸/۱۸)	۱,۶۳۳,۸۱۱	(۷/۴۷ و ۷/۴۷)	۸۷۲,۷۰۹	
	وون کره	(۶/۹۰ و ۶/۹۰)	۶,۳۹۲,۱۵۰	(۳/۱۶ و ۳/۱۶)	۱,۸۶۰,۵۸۳	
	یوان چین	(۷/۶۰ و ۷/۶۰)	۱۱,۰۳۶,۷۳۲	(۶/۳۲ و ۶/۳۲)	۵,۰۷۷,۸۳۰	
	درهم امارات	(۷/۴۱ و ۷/۴۱)	۵,۴۲۷,۷۱۹	(۶/۰۳ و ۶/۰۳)	۵,۶۸۶,۹۳۳	
			۳۴۴,۰۵۵,۷۸۲		۷۱,۷۲۲,۲۶۶	

• 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.

۵-۵-۶۴- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس مدل واریانس-کواریانس، ارزش در معرض ریسک ۱۰ روزه برای پوشش ریسک بازار در سطح اطمینان ۹۵ درصد معادل ۱۹۷ هزار میلیارد ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه‌های بانک حداقل میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار ۵۹۰ هزار میلیارد ریال است.

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
۵۸۹,۳۷۴,۶۷۵	۵۸۹,۳۷۴,۶۷۵	۱۹۶,۴۲۴,۸۹۲	۳۲۳,۵۳۰	۱۱۴,۵۱۰
۶۳۳,۵۳۹,۶۶۹	۶۳۳,۵۳۹,۶۶۹	۲۱۱,۱۷۹,۸۹۰	۱۵۶,۴۲۶	۵۲,۱۴۲

مطابق مفاد مجموعه صورت‌های مالی بر اساس ریسک بازار، روشهای مذکور مورد قبول نهاده ناظر بانکی می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۶۳-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

دارایی	۱۴۰۳				
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱,۱۵۷,۷۷۱,۲۰۳	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۹۲,۶۳۳,۵۲۶	۹۹,۰۹۵,۹۷۷	۴۲,۴۱۲,۱۱۷	-	-
مطالبات از دولت	-	۴۴۹,۸۴۶,۱۳۷	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۱,۵۱۶,۶۳۱,۷۰۵	۴,۷۹۷,۳۱۰	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹,۸۱۵,۵۷۴,۳۷۹	۲,۳۳۶,۱۱۶,۱۶۹	۲,۳۳۶,۱۱۶,۱۶۹	۴۷۲,۵۲۷,۳۲۲	۲۹۹,۱۲۴,۸۶۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	-	-	-	-
سایر دریافتی‌ها	۲۵۱,۹۲۳,۶۰۶	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۸,۳۹۴,۴۳۱	۲۰,۱۹۰,۸۶۹	-	-	-
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۸,۵۱۹,۲۴۵	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۱	-	-	-	-
دارایی‌های نا مشهود	۱۲۰,۵۱۳,۸۶۱	-	-	-	-
سرمایه قانونی	۵۵۲,۵۸۴,۸۹۰	۴۶۱,۴۰۸,۱۴۸	۵۳,۶۴۱,۷۹۱	۱,۰۶۶,۱۴۹	۲۴۴,۶۷۸,۸۷۸
سایر دارایی‌ها	۵۰۷,۲۰۶,۵۳۷	-	-	-	-
جمع دارایی‌ها	۱۸,۵۶۱,۳۴۳,۰۷۳	۱۱,۸۳۰,۹۷۳	۲,۴۶۲,۳۶۰,۹۴۶	۴۷۳,۵۹۳,۴۹۱	۶۲۱,۱۱۵,۰۷۶
بدهی‌ها					
سرمایه‌های مشتریان	۵,۲۷۵,۷۴۷,۴۶۳	-	۵۱۳,۴۰۲,۰۴۲	۱۰,۲۰۴,۰۴۲	۲,۳۴۱,۸۰۵,۴۰۹
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۴۷,۶۴۸,۵۰۹	-	۴۳۰,۸۰۴,۴۱۸	۶۵۰,۴۸۰,۰۰۳	۹۴۵,۲۰۲,۹۹۴
سود سهام پرداختی	۷۷۵,۱۸۴	-	-	-	-
مطالبات پرداختی	۱۴۰,۷۶۷,۳۴۰	-	-	-	-
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	۶,۵۲۹,۹۳۹,۳۸۷	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و نهیبات بازنشستگی کارکنان	۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها	۱۲,۵۱۳,۲۶۰,۳۵۱	-	۵۵۶,۴۸۲,۴۶۱	۱۶,۷۰۸,۸۴۵	۳,۲۸۷,۰۰۸,۴۰۳
جمع حقوق مالکانه	۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۷,۰۲۳,۸۹۳,۰۲۷	-	۵۵۶,۴۸۲,۴۶۱	۱۶,۷۰۸,۸۴۵	۳,۲۸۷,۰۰۸,۴۰۳
شکاف	۱,۵۳۷,۴۵۰,۰۰۶	۱۱,۸۲۰,۹۷۳	۱,۹۰۵,۸۷۸,۴۸۵	۲۵۶,۸۸۴,۶۴۶	(۲,۶۶۵,۸۹۳,۳۲۷)
شکاف انباشته	۴۹,۹۹۹,۹۹۹	(۱,۴۸۷,۶۵۰,۰۴۶)	(۳۰۳,۱۲۰,۱۹۶)	(۲,۲۰۹,۰۰۸,۶۸۰)	(۲,۶۶۵,۸۹۳,۳۲۷)

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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲

۷-۵-۶۳- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه تا ۲ ماه	بین ۲ ماه تا ۱ سال	سال ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	-	-	-	-	-	۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷
۶۷,۶۱۱,۳۳۵	۱۷۴,۸۷۵,۰۱۵	۳۰,۹۳۶,۹۰۱	۳۶,۳۱۵,۶۱۴	۴۲۸,۴۸۲,۸۰۵	-	۴۲۸,۴۸۲,۸۰۵
۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	-	-	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	-	-	-
۵۵۰,۹۱۰,۷۹۴	-	-	۶۶,۳۴۹,۹۲۸	-	-	۵,۴۴۲,۷۳۸,۰۱۳
۷۳۹,۵۷۲,۹۱۵	۲۴۱,۲۶۴,۸۹۷	۴۱۲,۷۱۹,۹۷۵	۱,۳۳۸,۸۳۳,۹۲۶	۳,۸۵۱,۰۷۴,۶۷۱	۱۰,۳۲۴,۸۰۲	۱,۴۲۶,۳۵۵,۶۴۳
۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	-	-	-	-	-	۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵
۷۴,۸۹۳,۷۳۱	-	-	-	-	-	۷۴,۸۹۳,۷۳۱
۲۱۴,۳۸۴,۳۸۰	-	-	۱۳,۴۹۹,۳۲۸	۱۲۱,۴۹۲,۹۵۰	-	۷۹,۳۹۱,۱۰۲
۲۵,۳۹۰,۸۸۹	-	-	-	-	-	۲۵,۳۹۰,۸۸۹
۲۲۸,۲۵۰,۱۳۳	-	-	-	-	-	۲۲۸,۲۵۰,۱۳۳
۲۲,۹۵۸,۹۹۱	-	-	-	-	-	۲۲,۹۵۸,۹۹۱
۱,۱۵۲,۵۴۵,۵۱۰	۲۳۲,۶۴۵,۵۷۳	۹۲۹,۲۸۶	۱۰۸,۴۶۱,۵۴۹	۲۸۵,۹۰۹,۸۲۷	-	۴۲۵,۵۹۹,۲۷۴
۴۸۷,۷۳۶,۳۸۷	-	-	-	-	-	۴۸۷,۷۳۶,۳۸۷
۱۶,۷۳۶,۳۸۹,۸۱۰	۶۶۸,۷۸۵,۴۸۵	۴۱۲,۶۴۹,۲۶۲	۱,۴۸۱,۷۳۱,۷۰۴	۴,۷۷۶,۳۶۵,۶۲۶	۱۰,۳۲۴,۸۰۲	۹,۳۷۵,۵۳۲,۹۳۰
بدهی‌ها	بدهی‌ها	بدهی‌ها	بدهی‌ها	بدهی‌ها	بدهی‌ها	بدهی‌ها
۹۰,۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۱,۸۲۶,۹۱۵,۹۲۸	۷,۳۹۷,۴۸۷	۸۵۱,۷۲۵,۳۴۳	۲,۰۳۰,۴۶۷,۳۲۷	-	۲,۳۴۲,۱۴۰,۰۷۵
۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	۳۲۷,۳۷۸,۹۳۹	۱۱,۳۰۷,۶۹۶	۴۳,۱۶۱,۴۹۶	۱,۴۷۲,۵۳۴,۵۶۱	-	۱۵۳,۶۷۲,۹۶۵
۶۱۴,۹۸۶	-	-	-	-	-	۶۱۴,۹۸۶
۲۵۲,۵۲۵,۰۴۵	-	-	-	-	-	۲۵۲,۵۲۵,۰۴۵
۳,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۳	-	-	-	-	-	۳,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۳
۱۰,۶۹۴,۶۳۱	-	-	-	-	-	۱۰,۶۹۴,۶۳۱
جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها
۱۵,۲۱۴,۸۳۹,۵۴۳	۱۵,۲۱۴,۸۳۹,۵۴۳	۱۸,۵۰۵,۱۸۳	۸۹۴,۸۸۶,۸۳۹	۴,۵۰۴,۰۱۱,۸۹۸	-	۷,۶۴۴,۱۵۰,۷۵۶
جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه
۱۵,۱۱۵,۵۵۰,۲۶۷	-	-	-	۴,۵۰۴,۰۱۱,۸۹۸	-	۱۵,۱۱۵,۵۵۰,۲۶۷
۱۶,۷۳۶,۳۸۹,۸۱۰	۱۶,۷۳۶,۳۸۹,۸۱۰	۱۸,۵۰۵,۱۸۳	۸۹۴,۸۸۶,۸۳۹	۴,۵۰۴,۰۱۱,۸۹۸	-	۹,۱۵۵,۷۰۱,۰۲۳
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه
۱۵,۱۱۵,۵۵۰,۲۶۶	(۱,۴۸۵,۵۰۹,۳۸۳)	(۵۰,۳۵۲,۰۴۳۸)	(۲۳,۰۱۵۶,۷۱۰)	(۲۳,۰۱۵۶,۷۱۰)	(۲۱۹,۸۳۱,۹۰۸)	۱,۵۱۱,۵۵۰,۲۶۶
شکاف ایستاده	شکاف ایستاده	شکاف ایستاده	شکاف ایستاده	شکاف ایستاده	شکاف ایستاده	شکاف ایستاده

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.

۶-۶۳- ریسک عملیاتی

۱-۶-۶۳- 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:

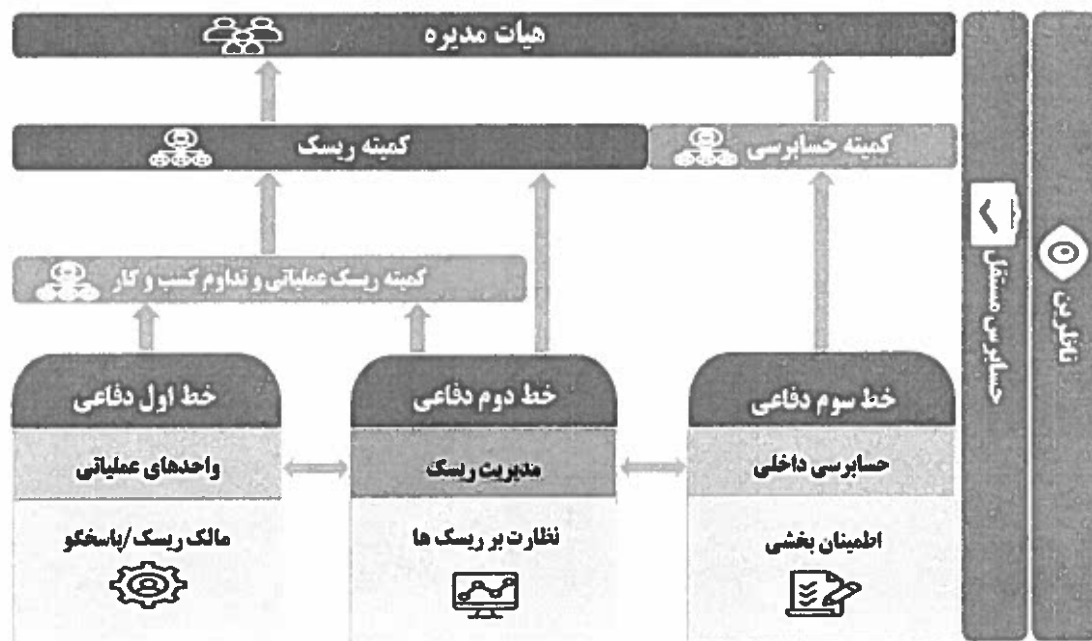
ریسک‌های مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم از قبیل عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها، نرم افزارها و شبکه؛ اختلالات کاری و نارسایی سیستم‌های مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فن‌آوری‌های قدیمی و غیراستاندارد در مجموعه ریسک‌های عملیاتی ناشی از سیستم‌ها قرار می‌گیرند.
رویدادهای 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، شرایط اقلیمی، بلایای طبیعی مانند زلزله، آتش سوزی، سیل از جمله ریسک‌های ناشی از رویدادهای خارجی می‌باشند.

۲-۶-۶۳- 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. در اولین خط دفاعی واحدهای عملیاتی حضور دارند که مالک کسب و کار خود هستند و ریسک‌های مربوط به کسب و کار خود را شناسایی، ارزیابی، کنترل و کاهش می‌دهند و با توسعه و اجرای سیاست‌ها و رویه‌های کنترل داخلی از سازگاری فعالیت‌ها با اهداف و مقاصد بانک اطمینان حاصل می‌نمایند. خط اول دفاعی مسئولیت پاسخگویی نسبت به ریسک‌ها را بر عهده دارد. گزارشات اقدامات خط اول دفاعی می‌بایست بطور مستمر به کمیته ریسک عملیاتی و تداوم کسب و کار ارائه گردد.



بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مدیریت ریسک، در دومین خط دفاعی قرار دارد که مسئولیت پاسخگویی (نظارت و پشتیبانی) نسبت به فرایندهای مدیریت ریسک را بر عهده دارد. از جمله وظایف این سطح از مدیریت ریسک طراحی چارچوب‌ها، نظارت بر تبعیت از چارچوب‌ها، ایجاد هماهنگی، تسهیل فرآیندها، راهنمایی و آموزش در فرایندهای مدیریت ریسک، نظارت بر یکپارچگی و تهیه گزارشات و 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 ریسک و هیئت‌مدیره ارائه می‌گردد.

حسابرسان داخلی به عنوان خط سوم دفاعی، وظیفه اطمینان بخشی در فرآیند مدیریت ریسک، افزایش کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک جهت دستیابی به اهداف کسب و کار را برعهده دارند. گزارش مربوط به نتایج ارزیابی، طراحی و اثربخشی مدیریت ریسک در دو خط دفاعی، کنترل های داخلی و گزارشگری مالی به کمیته حسابرسی و هیئت‌مدیره ارائه می‌گردد.

کمیته ریسک عملیاتی و تداوم کسب و کار در بانک ملت، کمیته ای است تخصصی که از سوی کمیته ریسک به منظور مدیریت و نظارت موثر بر ریسک های عملیاتی و راهبری اقدامات مربوط به حوزه تداوم کسب و کار بانک تشکیل شده است و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط مشی ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی کمیته ریسک انجام وظیفه می نماید. تایید سیاست ها، خط‌مشی ها و متدولوژی مدیریت ریسک‌های عملیاتی/تداوم کسب و کار، نظارت بر اجرای فرایند مدیریت ریسک عملیاتی/تداوم کسب و کار، تصویب اقدامات کنترلی/بازیابی در پاسخ به ریسک های با اهمیت عملیاتی/رخدادهای ایجاد کننده اختلال و گزارش عملکرد سالانه به کمیته ریسک، از جمله مهمترین اقدامات کمیته ریسک عملیاتی و تداوم کسب و کار می باشد.

۳-۶-۶۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی:

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

انواع زیانهای عمده عملیاتی پوشش داده شده						اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، عرضه و فرایند	اختلالات کاری و نواقص سیستم	خسارت به داراییهای فیزیکی	مشترکین، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استخدامی، وابسته محیط کار	کلاهبرداری	
•			•			نصبی کدهای کاربری سامانه ها بر اساس سمت و وظایف محوله
•			•			دوگانه‌ها نمونه فرایندهای با احتمال زیان بالا
	•				•	عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم های متمرکز در شعب
	•					تعریف اولویت در اجرای پردازش های سامانه بانکداری متمرکز
			•			تعین محدودیت مجال 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
•					•	تعین حد اعتباری
•	•		•			دستورالعملهای کنترل عملیات روزانه شعب/واحدهای عملیاتی
•			•			شناسایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه ناهنجار/اشتباهات متماد
•						آموزش متمرکز کارکنان در خصوص وظایف محوله
•			•		•	غیر فعال سازی سامانه ها و سیستم های کاربری طی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
•			•		•	تغییر الزامی کدهای کاربری سامانه های مختلف بانک
•			•		•	کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با کدهای کاربری
	•				•	کنترل تولید نرم افزارها
		•	•		•	نصب دوربینهای مدار بسته
				•		کنترل و نظارت بر فرایندهای مربوط به جبران خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه
				•		بررسی و کنترل فرایندهای مربوط به پوشش خدمات درمافی کارکنان

۴-۶۳-۴- ریسک فناوری اطلاعات:

از موارد بسیار با اهمیت در بانک‌ها و موسسات مالی ریسک‌های سیستم‌های حوزه فناوری اطلاعات است. این ریسک‌ها شامل حملات سایبری، عدم انطباق با مقررات، خرابی سیستم‌ها، قطع سرویس و خدمات و موارد مشابه می‌باشند که در نهایت می‌توانند منجر به اختلال در فعالیت‌های بانکی، از دست رفتن اطلاعات مهم، افشای اطلاعات محرمانه، دسترسی غیرمجاز، زیان مالی، کاهش بهره‌وری یا آسیب به شهرت بانک شوند. علاوه بر آن، تاثیر مستقیم ریسک‌های فناوری اطلاعات بر ریسک‌های عملیاتی (به عنوان زیر مجموعه ای از آن در تعامل با فرآیند، منابع انسانی، و سیستم‌ها)، ریسک تطبیق و الزامات قانونی (قوانین حفاظت از داده‌ها و مقررات بانک مرکزی) و ریسک‌های شهرت (نشت اطلاعات یا شکست در ارائه خدمات فناورانه)، اهمیت این موضوع را مشهود می‌سازد.

در راستای مدیریت ریسک فن آوری اطلاعات، بانک ملت با فراهم آوردن تمهیدات فنی، مدیریتی و کنترلی، اقداماتی پیشگیرانه، واکنشی را به منظور شناسایی، ارزیابی و مقابله مؤثر با این ریسک‌ها اتخاذ کرده است. این اقدامات شامل موارد ذیل است:

۱. متدولوژی مدیریت ریسک فناوری اطلاعات:

بانک ملت در مدیریت ریسک فناوری اطلاعات از چارچوب‌های استاندارد بین‌المللی نظیر ISO/IEC، COBIT ۲۷۰۰۵ و رهنمودهای کمیته بال بهره می‌برد. این متدولوژی شامل مراحل مختلفی است که به صورت نظام‌مند و یکپارچه اجرا می‌شوند. در مرحله شناسایی ریسک، بانک با شناسایی دارایی‌های حساس مانند سیستم‌ها، اطلاعات حیاتی و کاربران کلیدی، و نیز با اجرای تست‌های نفوذ و ارزیابی‌های امنیتی، تهدیدات و آسیب‌پذیری‌های محتمل را شناسایی کرده و سناریوهای ریسک را استخراج می‌کند. در مرحله ارزیابی و تحلیل ریسک، احتمال وقوع و شدت اثر ریسک‌ها به صورت کمی و کیفی مورد بررسی قرار می‌گیرند و با استفاده از ماتریس ریسک و تحلیل SWOT، اولویت‌بندی لازم برای اقدامات اصلاحی صورت می‌گیرد.

در مرحله پاسخ به ریسک، بانک با انتخاب استراتژی‌های مناسب مانند اجتناب، کاهش، انتقال (از طریق بیمه یا برون‌سپاری) یا پذیرش ریسک، کنترل‌های فنی و مدیریتی متناسب را طراحی و اجرا می‌کند. سپس در مرحله پایش و گزارش‌دهی، با تعریف شاخص‌های کلیدی ریسک (KPI، KRI)، روندهای امنیتی و انطباقی به طور مستمر رصد شده و از طریق داشبوردهای ریسک و گزارش‌های تخصصی، اطلاعات به روز و دقیق برای تصمیم‌گیری فراهم می‌شود. در نهایت، بانک ملت فرآیند بازنگری و بهبود مستمر را در دستور کار دارد؛ به طوری که اثربخشی کنترل‌ها ارزیابی شده، سیاست‌ها و رویه‌ها با تغییرات قوانین، فناوری‌ها و تهدیدات نوظهور مورد بازبینی دوره‌ای قرار می‌گیرند تا پویایی و کارآمدی نظام مدیریت ریسک حفظ شود.

۲. اقدامات مقابله با ریسک‌های فناوری اطلاعات :

بانک ملت برای مقابله با ریسک‌های کلیدی فناوری اطلاعات، مجموعه‌ای از اقدامات پیشگیرانه و اصلاحی را در حوزه‌های مختلف طراحی و اجرا کرده است. در حوزه "امنیت سایبری"، این بانک با پیاده‌سازی فایروال‌های چندلایه، سامانه‌های تشخیص و جلوگیری از نفوذ (IDS/IPS)، آموزش‌های دوره‌ای امنیتی برای کارکنان و کاربران، و به‌روزرسانی مستمر سامانه‌ها در برابر آسیب‌پذیری‌های شناخته‌شده، سطح دفاعی خود را ارتقاء داده است.

۳. اقدامات در زمینه تداوم کسب و کار و عملکرد سامانه‌ها:

در زمینه "تداوم کسب‌وکار و عملکرد سامانه‌ها"، بانک ملت اقدام به انجام تحلیل BIA و تدوین و به‌روزرسانی منظم برنامه‌های BCP/DRP کرده و آزمون‌های دوره‌ای برای اطمینان از اثربخشی این برنامه‌ها برگزار می‌کند. همچنین با استفاده از راهکارهای مانیتورینگ پیشرفته، ظرفیت زیرساخت‌ها به طور مستمر پایش و مدیریت می‌شود. در حوزه "مدیریت داده و پشتیبان‌گیری"، طبقه‌بندی اطلاعات براساس سطح محرمانگی صورت گرفته و انتقال و ذخیره‌سازی داده‌های حساس با رمزنگاری انجام می‌شود. همچنین بانک تست‌های بازیابی اطلاعات را به صورت دوره‌ای انجام می‌دهد تا در مواقع بحرانی، از دسترسی سریع به داده‌ها اطمینان حاصل شود.

۴. کاهش ریسک‌های شخص ثالث:

بانک ملت در راستای کاهش "ریسک‌های شخص ثالث"، اقدام به انعقاد قراردادهای استاندارد SLA و NDA با پیمانکاران نموده و پایش مستمر عملکرد آن‌ها را در دستور کار قرار داده است. در زمینه "ریسک‌های حقوقی و تطبیق"، بانک با ایجاد واحدهای تخصصی مدیریت رعایت قوانین و مقررات، فرآیندها را مطابق با دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات بانک مرکزی ج.ا.ا، قانون تجارت الکترونیک و مقررات حفاظت از داده‌ها تنظیم کرده است.

۵. آزمون بحران فناوری اطلاعات:

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

بانک ملت با هدف ارتقاء آمادگی در برابر بحران‌ها و افزایش تاب‌آوری عملیاتی، اقدام به طراحی سناریوهای بحران و اجرای آزمون‌های دوره‌ای در حوزه‌های مختلف کرده است. در بخش تحلیل سناریو و آزمون نفوذپذیری، تست‌های امنیتی به صورت دوره‌ای و با رویکردهای Black box و White box بر روی سامانه‌های تحت وب و موبایل انجام می‌شود. همچنین تحلیل امنیتی سرویس‌های احراز هویت و Active Directory نیز به طور دقیق مورد بررسی قرار می‌گیرد تا نقاط ضعف احتمالی شناسایی و رفع شوند. در حوزه آزمون ظرفیت و عملکرد، بانک با شبیه‌سازی شرایط بار بالا روی سامانه‌های کلیدی، تحمل پذیری سیستم‌ها را در برابر فشار ترافیکی ارزیابی کرده و نقاط گلوگاهی زیرساختی را مشخص می‌کند.

در بخش منابع سخت‌افزاری و امنیت فیزیکی، مانورهای قطع برق برای آزمون کارایی ژنراتورها، یو پی اس‌ها و سیستم تهویه مراکز داده اجرا می‌شود و کنترل‌های دسترسی فیزیکی به همراه سیستم‌های مانیتورینگ ویدئویی به طور مستمر در حال بررسی می‌باشند؛ همچنین بانک ملت با استقرار زیرساخت‌های جایگزین نظیر سایت پشتیبان در موقعیت جغرافیایی مجزا، آمادگی خود را در شرایط بحرانی حفظ نموده و با برگزاری تست‌های واقعی، میزان اثربخشی و آمادگی عملیاتی این سایت را ارزیابی می‌کند. این اقدامات بانک را قادر می‌سازد تا در مواجهه با حوادث غیرمترقبه، به سرعت واکنش نشان داده و تداوم سرویس‌دهی را تضمین نماید.

۶. اقدامات پیشگیرانه و بهبود مستمر:

بانک ملت با هدف ارتقاء سطح امنیت اطلاعات و مدیریت موثر ریسک‌های فناوری اطلاعات، اقدام به پیاده‌سازی چارچوب‌های استاندارد ISO ۲۷۰۰۱ و COBIT۵ کرده است تا رویکردی ساختارمند و جامع در مدیریت امنیت اطلاعات و حاکمیت فناوری اطلاعات اتخاذ کند. در کنار این چارچوب‌ها، آموزش امنیت سایبری برای کلیه سطوح کارکنان به صورت مستمر انجام می‌شود تا آگاهی و آمادگی پرسنل در برابر تهدیدات افزایش یابد. همچنین اصل حداقل دسترسی (Least Privilege) به عنوان یکی از اصول کلیدی امنیتی در سطح دسترسی کاربران پیاده‌سازی شده تا خطر سوء استفاده از مجوزهای اضافی کاهش یابد. پیش از استقرار هر سامانه، بانک ملت با اجرای فرآیند توسعه امن نرم‌افزار (Secure SDLC)، ارزیابی‌های امنیتی را در مراحل طراحی، توسعه و آزمون انجام می‌دهد. افزون بر این، پیش از انعقاد قرارداد با پیمانکاران، ارزیابی‌های امنیتی و حقوقی صورت می‌گیرد تا از انطباق آن‌ها با الزامات بانک در حوزه امنیت و انضباط قراردادی اطمینان حاصل شود.

۵-۶-۶۳- 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 ریسک و کنترل (RCSA)، استفاده از شاخص‌های ریسک‌های کلیدی و داده‌های زبان داخلی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش‌های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می‌پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخش‌های حوزه فعالیت خویش، ریسک‌های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی منظم به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می‌نمایند.

واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی تاثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخص‌های ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخص‌ها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه‌های در حال انجام بانک می‌باشد.

گردآوری داده‌های زبان ناشی از رویدادهای ریسک عملیاتی، در تحلیل ریسک‌های به وقوع پیوسته و عوامل ایجاد کننده آن، بسیار حائز اهمیت می‌باشد. عمده اطلاعات مربوط به داده‌های زبان در سنوات گذشته توسط واحدهای نظارتی بانک کشف و ضبط گردیده و انجام تحلیل‌های آماری و بررسی روند رویدادهای گذشته با همکاری واحدهای نظارتی بانک در حال انجام می‌باشد.

۶-۶-۶۳- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی:

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

شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری:

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه خط دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیت‌های خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان بطور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می‌گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) ریسک عملیاتی، کارگاه‌های ادواری در هر یک از حوزه‌های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و ... با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه‌های ذیربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هر یک از حوزه‌های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

پایش و گزارش دهی:

بانک ملت از سیستمی مستمر و منسجم جهت پایش ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌کند تا بتواند گزارشات به موقع را به سطوح مربوطه ارائه نماید. به همین علت لازم است تا پروفایل ریسک عملیاتی از طرق مختلف همچون؛ ریسک‌های شناسایی شده به روش خودارزیابی ریسک و کنترل توسط رابطین ریسک؛ گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ریسک‌های شناسایی شده توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی پیش از ارائه محصولات و خدمات جدید؛ ریسک‌های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاه‌های مدیریت ریسک؛ تشکیل گردد تا بتوان گزارشات جامع و قابل اطمینان را ارائه نمود. ریسک‌های شناسایی شده با عنایت به اولویت‌بندی براساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار گرفته و بطور منظم به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیئت‌مدیره 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 مطابق با دستورالعمل "محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری" به شماره ۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. 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 اندازه‌گیری
میلیون ریال	روش شاخص پایه
۳۸۳,۶۰۴,۲۳۹	

۶-۶-۸- مدیریت ریسک عدم تطبیق:

پایش مستمر مقررات داخلی بانک و انطباق آنها با قوانین مراجع نظارتی خارج از بانک، همواره در بانک ملت به عنوان یک اصل مطرح بوده است. در این راستا و به منظور حصول اطمینان از اجرای مؤثر سیاست‌ها و شیوه‌های نظارتی و همچنین شناسایی موارد نقض قوانین و مقررات و الزامات قانونی، مطابق با استانداردهای جهانی از جمله رهنمودهای کمیته بین‌المللی بال، واحد ریسک عدم تطبیق؛ کمیته رعایت قوانین و مقررات؛ و همچنین مدیریت رعایت قوانین و مقررات؛ در ساختار سازمانی بانک ملت ایجاد گردیده است. واحد ریسک عدم تطبیق در بانک ملت با استفاده از ایجاد شفافیت در نقش‌ها، فرآیندها، وظایف و مسئولیت‌ها وظیفه خود را معمول داشته و با پیشگیری از نقض قوانین و مقررات و استانداردها از حسن شهرت بانک حمایت می‌نماید.

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 پیش‌بینی 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 تا بدین وسیله موضوع کاهش احتمال شمول جرایم، مجازات‌های قانونی و تنبیهات نظارتی ناشی از نقض رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در سطح بانک معمول گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 عدم 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.

متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق:

با عنایت به اهمیت مدیریت ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات، تدوین متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق به عنوان یکی از اصلی ترین اقدامات این مدیریت می‌باشد. لذا با عنایت به وظایف محوله به مدیریت ریسک در خصوص تعیین متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق، متدولوژی مذکور مبتنی بر بررسی استانداردهای کوزو، رهنمودهای کمیته بال و نمونه‌های موفق بین المللی و با در نظر گرفتن سطح بلوغ بانک تدوین و مورد تصویب قرار گرفت. در ضمن با توجه به مقتضیات مربوطه موضوع بازنگری متدولوژی نیز عنداللزوم در دستور کار قرار می‌گیرد.

دامنه مدیریت ریسک عدم تطبیق در بانک ملت چهار حوزه ذیل را در بر می‌گیرد.

* تطبیق در رفتار سازمان

* تطبیق در رفتار مشتری

* تطبیق در رفتار خدمات مالی

* تطبیق در رفتار کارکنان

سامانه مدیریت ریسک و تطبیق

سازگاری فعالیت‌های یک سازمان با قوانین، مقررات و استانداردها نه تنها در سیستم بانکی بلکه در تمامی مشاغل و بالاخص در برخی از صنایع حساس و استراتژیک اهمیت ویژه ای دارد. صنعت بانکداری نیز به دلیل اهمیت و حساسیت فوق‌العاده و ارتباط تنگاتنگ و سیستماتیک آن با کل نظام اقتصادی در سطوح ملی و بین‌المللی جزو صنایع حیاتی به شمار آمده و دارای قوانین و مقررات عدیده و مختص به خود است که ناظر بر تمامی عملیات و خدمات بانکی نیز می‌باشد. در واقع این قوانین و مقررات است که متضمن سلامت سیستم بانکی است و اجرای صحیح و کامل آن‌ها عیاری برای احراز صلاحیت بانک‌ها در فضای کسب و کار آن‌هاست. لذا بانک‌ها و موسسات اعتباری برای بقاء و حیات خود در فضای رقابتی و ارائه خدمات و محصولات خود باید عملکرد خود را با قوانین و مقررات صنعت بانکداری منطبق نمایند.

با توجه به ظرفیت و مقیاس بانک‌ها در رابطه با ارائه عملیات بانکی، حجم زیاد مشتریان و نیازمندی به تحلیل‌های پیشرفته، موضوع مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت، به صورت سنتی امکان پذیر نمی‌باشد. از این رو و در راستای تامین اهداف کسب و کار بانک و همچنین با توجه به اهمیت بالا و حساسیت زیادی که این مقوله برای بانک ملت دارد، وجود نرم افزاری با کارایی بالا لازمه مدیریت ریسک تطبیق می‌باشد. لذا واحد ریسک عدم تطبیق نسبت به طراحی سامانه مدیریت ریسک تطبیق نموده است تا در نهایت با استفاده از عملکرد این سامانه، اقدامات مقتضی در خصوص جلوگیری از مجازات‌ها، زیان‌ها، تنبیهات نظارتی، مواجهه با زیان‌های حائز اهمیت و جلوگیری از آسیب به حسن شهرت بانک معمول گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۳-۷- مدیریت سرمایه
۶۳-۷-۱- سرمایه نظارتی

(تجدید ارائه شده)		شرح	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
		سرمایه لایه یک	
		سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)	
۵۳۷,۲۵۲,۵۶۵	۱,۰۳۳,۹۱۳,۲۵۳		صرف سهام خزانه
۱,۱۸۵,۵۲۵	۱۷,۶۱۵,۱۶۳		سود انباشته
۵۵۸,۳۳۸,۰۰۵	۱,۴۶۵,۳۹۳,۳۰۴		اندوخته قانونی
۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۵۵۴,۸۴۶,۳۶۲		سایر اندوخته‌ها
۲۴,۹۲۳,۵۲۲	۳۸,۴۱۹,۳۲۹		مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار
۷۴,۹۹۲,۰۲۱	۶۶۴,۴۵۱,۲۲۰		جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
۱,۴۹۲,۸۴۲,۴۸۳	۳,۷۷۴,۶۳۸,۶۳۱		کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۷۹,۰۴۷,۶۲۹)	(۸۶,۰۵۹,۰۰۲)		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)	(۲۴,۳۶۷,۹۴۸)		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)	(۶,۷۲۲,۶۷۷)		۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
(۹۹,۵۱۸,۶۳۰)	(۱۱۷,۱۴۹,۶۲۷)		جمع تعدیلات نظارتی
۱,۳۹۳,۳۲۳,۸۵۲	۳,۶۵۷,۴۸۹,۰۰۴		سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
			سرمایه لایه دو
۱۳۵,۸۶۹,۶۴۱	۲۲۹,۲۰۷,۲۰۲		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری
۱۳۵,۸۶۹,۶۴۱	۲۲۹,۲۰۷,۲۰۲		جمع سرمایه لایه دو
			کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۷,۱۷۴,۲۶۱)	(۶,۷۲۲,۶۷۷)		۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
۱۳۸,۶۹۵,۳۸۰	۲۲۲,۴۸۴,۵۲۵		سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱,۵۲۲,۰۱۹,۲۳۲	۳,۸۷۹,۹۷۳,۵۲۹		سرمایه نظارتی
۸۷۳,۰۳۹,۵۶۹	۱,۵۳۰,۶۸۲,۸۸۴		سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۳-۷-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۸,۳۳۶,۵۷۶,۱۳۱ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲		۱۴۰۳					شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ	
۳,۵۶۱,۶۰۰	۴۴,۵۲۰,۰۰۰	۲,۵۴۹,۸۲۸	۳۱,۸۷۲,۸۴۷	۶۸,۲۲۲,۳۷۹	۲۰	۳۴۱,۱۱۱,۸۹۵	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
۲۸,۲۵۵,۶۰۸	۳۵۳,۱۹۵,۰۹۷	۳,۲۱۶,۰۰۰	۴۰,۲۰۰,۰۰۰	۴۸,۲۲۲,۳۷۹	۴۰	۷۹,۶۸۲,۱۱۸	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
-	-	-	-	-	۱۰۰	۴۰,۲۰۰,۰۰۰	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	۴۴۹,۸۴۶,۱۲۷	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۱۴,۳۳۱	۱۷۹,۱۳۵	-	-	-	۱۰۰	-	مطالبات از موسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار خوب
۱۳۲,۲۱۸,۵۹۱	۱,۶۵۲,۷۳۲,۳۸۳	۴۶۰,۶۴۴,۸۶۸	۵,۷۵۸,۳۱۰,۸۵۳	۵,۷۵۸,۳۱۰,۸۵۳	۵۰	۱۱۵,۱۶۶,۲۱۷,۰۰۵	مطالبات از موسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری متوسط

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	تبدیل
۲۱,۳۷۳,۱۰۴	۲۶۷,۱۶۳,۸۰۲	۲۴,۶۲۷,۵۰۴	۳۰۷,۸۴۳,۷۹۶	۷۵	۴۱۰,۴۵۸,۳۹۴	۱۰۰
۱۵۵,۰۹۹,۷۲۰	۱,۹۳۸,۷۴۶,۴۹۷	۱۸۲,۹۶۸,۶۴۰	۲,۳۹۹,۶۰۸,۰۰۱	۱۰۰	۲,۳۹۹,۶۰۸,۰۰۱	۱۰۰
۷۹,۶۲۲,۳۲۰	۹۹۵,۳۷۸,۹۹۴	۸۱,۴۶۳,۴۸۱	۱,۰۱۸,۳۸۱,۰۰۸	۷۵	۱,۳۵۷,۷۰۸,۰۱۰	۱۰۰
۵۹,۸۰۲,۶۶۷	۷۴۷,۵۳۰,۸۴۱	۱۳۵,۳۲۶,۸۳۳	۱,۶۹۱,۵۸۵,۴۱۳	۹۰	۱,۸۷۹,۵۳۹,۳۴۸	۱۰۰
۱۱۴,۰۸۲,۵۱۴	۱,۴۳۶,۰۳۱,۴۳۵	۱۲۸,۳۰۹,۸۴۸	۱,۶۰۳,۸۷۳,۱۰۵	۷۵	۲,۱۳۸,۴۹۷,۴۷۴	۱۰۰
۶,۸۵۹,۳۸۲	۸۵,۷۴۱,۰۲۰	۱۸,۶۷۹,۹۶۲	۲۳۳,۴۹۹,۵۲۲	۵۰	۶۶۶,۹۹۹,۰۴۴	۱۰۰
۱۳,۳۳۷,۸۸۸	۱۶۵,۵۹۸,۶۰۴	۸,۴۸۳,۱۴۲	۱۰۶,۰۳۹,۳۶۹	۱۵۰	۷۰,۶۹۲,۸۴۶	۱۰۰
۱,۷۳۹,۷۹۴	۲۱,۷۳۷,۴۳۳	۳,۳۸۸,۷۰۶	۴۱,۱۰۸,۸۲۶	۱۰۰	۴۱,۱۰۸,۸۲۶	۱۰۰
۱۰۲,۹۹۹	۱,۲۸۷,۴۹۱	۳,۷۱۳,۲۹۴	۴۶,۴۱۶,۱۷۶	۵۰	۹۲,۸۳۲,۳۵۱	۱۰۰
-	-	-	۳,۰۴۳,۶۸۸	۱۰۰	۳,۰۴۳,۶۸۸	۱۰۰
۱۱,۴۱۹,۱۳۴	۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	۸,۰۳۱,۱۲۴	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	۱۰۰	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	۱۰۰

اقدام بالایی خط

شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط

سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط

سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط

سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط

سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط

مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمستلزم کتب املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد

خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۳۰٪ / مانده مطالبات غیر جاری

خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ / مانده مطالبات غیر جاری

خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری

اوراق مستلزم غیر دولتی

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقده ماهیت شعبانی باشد)

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲		۱۴۰۳					شرح
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	
۵,۹۹۱,۴۹۹	۷۴,۸۹۳,۷۴۱	۲۰,۱۵۳,۸۰۸	۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶	۱۰۰	۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶	۱۰۰	اقلام بالای خط سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)
۱۸,۳۶۰,۰۱۱	۳۲۸,۳۵۰,۱۳۳	۱۱۶,۹۳۹,۴۵۵	۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۱	۱۰۰	۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۱	۱۰۰	خالص دارایی‌های ثابت
۴۸,۲۰۱,۴۷۰	۶۰۲,۵۱۸,۳۷۷	۷۸,۳۱۸,۱۷۳	۹۷۸,۹۷۷,۱۶۴	۱۰۰	۹۷۸,۹۷۷,۱۶۴	۱۰۰	سایر اقلام بالای خط ترازنامه **
۲۵۸,۱۷,۸۳۰	۳۲۲,۷۲۲,۸۷۱	۹,۳۸۹,۳۳۶	۱۱۷,۳۶۵,۴۵۰	۱۰۰	۱۱۷,۳۶۵,۴۵۰	۱۰۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
۱۴,۳۰۹,۴۴۱	۱۷۸,۸۶۸,۰۱۵	۱۰,۵۸۵,۴۷۲	۱۳۲,۳۱۸,۳۹۹	۱۰۰	۱۳۲,۳۱۸,۳۹۹	۲۰	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۲۲,۹۷۰,۰۴۷	۲۹۹,۶۳۵,۵۸۵	-	-	۱۰۰	-	۵۰	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۴۲,۵۶۸,۳۶۲	۵۳۲,۱۰۳,۲۷۷	۶۳,۴۶۲,۴۳۹	۷۹۳,۲۸۰,۴۸۵	۱۰۰	۷۹۳,۲۸۰,۴۸۵	۵۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست
۱۵,۸۷۲,۶۹۱	۱۹۸,۴۰۸,۶۲۶	۳۵,۷۳۴,۳۲۳	۴۴۶,۶۷۷,۷۹۲	۱۰۰	۴۴۶,۶۷۷,۷۹۲	۲۰	پس از کسر پیش دریافت
۴۰,۵۳۱,۳۲۹	۵۰۶,۶۴۱,۶۱۴	۶۳,۶۸۲,۱۷۴	۷۹۶,۰۲۷,۱۸۰	۱۰۰	۷۹۶,۰۲۷,۱۸۰	۵۰	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۶,۶۴۳,۷۷۲	۸۳,۰۴۷,۱۴۶	۶۳۷,۶۷۵	۷,۹۷۰,۹۴۳	۱۰۰	۷,۹۷۰,۹۴۳	۱۰۰	تعهدات بابت قراردادهای متعده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۸۶۹,۵۶۵,۷۰۲	۱۰,۸۶۹,۵۷۱,۳۷۱	۱,۴۶۶,۹۲۶,۰۹۰	۱۸,۳۳۶,۵۷۶,۱۳۱		۲۸,۸۷۹,۸۵۵,۶۲۶		جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

۱-۳-۷-۶۳- با توجه به اینکه مطالبات و تسهیلات دولتی عمدتاً مربوط به شرکت‌های تأیید 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
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۳-۷-۴ - جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۴,۷۹۵,۰۵۲,۹۹۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲		۱۴۰۳		شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	
میلیون ریال	۲۳۶,۷۸۶,۱۳۰	میلیون ریال	۲,۵۵۷,۳۶۱,۵۹۵	ضریب ریسک
	۱۵	درصد	۱۵	ضریب ریسک
	۱۲/۵	میلیون ریال	۲۸۲,۶۰۴,۲۳۹	درصد
	۱۲/۵	۱۲/۵	۲,۵۵۷,۳۶۱,۵۹۵	میلیون ریال
	۲,۹۵۹,۸۲۶,۶۲۲		۴,۷۹۵,۰۵۲,۹۹۰	مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
				ضریب

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۷-۶۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک ملت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ و اصلاحیه شماره ۰۳/۱۲۰۸۳۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۵ بانک مرکزی، ۱۴۰۲ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۱,۵۲۲,۰۱۹,۲۳۲	۳,۸۷۹,۹۷۳,۵۲۹	
۱۰,۸۶۹,۵۷۱,۲۷۱	۱۸,۳۳۶,۵۷۶,۱۳۱	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱,۲۰۶,۲۸۰,۶۵۲	۴,۵۴۸,۹۰۴,۰۴۵	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۲,۹۵۹,۸۳۶,۶۳۳	۴,۷۹۵,۰۵۲,۹۹۰	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱۵,۰۳۵,۶۸۸,۵۴۷	۲۷,۶۸۰,۵۳۳,۱۶۶	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۹.۲۷	۱۳.۲۱	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۰.۱۲	۱۴.۰۲	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۱-۵-۷-۶۳- 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 ارزیابی‌های 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.

۶-۷-۶۳- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ برابر ۱۶/۲۵ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق مالکانه - میلیون ریال
۱,۵۱۱,۵۵۰,۲۶۷	۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	
۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۸۱۰	۲۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۲۱	جمع دارایی‌ها - میلیون ریال
۹.۰۴	۱۶.۲۵	درجه اهرمی - درصد

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۴- بخش های عملیاتی
 ۶۴-۱- مینای تقسیم بندی بخش ها
 مینای تقسیم بندی بخش ها در گزارشگری بخشی، بر اساس نوع بانکداری می باشد.
 ۶۴-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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
۱,۷۵۶,۹۵۶,۹۲۹	۵۲,۹۳۶,۰۹۴	-	۳۱۴,۱۹۲,۹۷۶	-	۱,۳۸۹,۸۲۷,۸۵۹
(۱۰,۵۳,۴۸۵,۱۴۸)	(۱۴,۲۴۰,۶۷۳)	-	(۶۳,۰۹۱,۷۸۰)	-	(۹۷۶,۱۵۲,۶۹۶)
۷۰۳,۴۷۱,۷۸۱	۳۸,۶۹۵,۴۲۲	-	۲۵۱,۱۰۱,۱۹۶	-	۴۱۳,۶۷۵,۱۶۳
۱۹۴,۳۴۴,۸۱۰	۳۶,۷۶۴,۱۲۸	۳۶,۵۷۶,۳۶۷	۶۶,۳۱۷,۳۲۶	۵۴,۷۳۶,۹۸۹	-
(۴۲,۲۶۲,۵۹۳)	(۱,۷۷۸,۳۷۰)	(۳۱,۰۰۶,۸۴۴)	(۶,۳۰۴,۹۸۰)	(۳,۱۷۲,۴۹۹)	-
۱۵۲,۱۲۲,۲۱۷	۳۴,۹۸۵,۸۵۸	۵,۵۶۹,۵۲۳	۶۰,۰۱۲,۳۴۶	۵۱,۵۶۴,۴۹۰	-
۴۸,۱۷۱,۹۵۵	۳۷,۱۳۳	-	۱,۶۴۳,۸۳۰	-	۴۶,۴۷۰,۹۹۲
(۴۴,۷۴۹,۶۸۷)	-	-	(۴۴,۷۴۹,۶۸۷)	-	-
۱,۹۴۳,۳۳۶,۳۷۸	۱,۹۳۸,۹۵۹,۴۱۶	-	۴,۳۷۶,۹۶۲	-	-
۱,۹۴۶,۷۵۸,۶۴۶	۱,۹۳۸,۹۹۶,۵۴۹	-	(۳۸,۷۰۸,۸۹۵)	-	۴۶,۴۷۰,۹۹۲
۲,۸۰۲,۳۴۲,۶۴۴	۲,۰۱۲,۶۷۷,۸۲۹	۵,۵۶۹,۵۲۳	۲۷۲,۴۰۴,۶۴۷	۵۱,۵۶۴,۴۹۰	۴۶۰,۱۴۶,۱۵۵
۲,۸۰۲,۳۴۲,۶۴۴	۲,۰۱۲,۶۷۷,۸۲۹	۵,۵۶۹,۵۲۳	۲۷۲,۴۰۴,۶۴۷	۵۱,۵۶۴,۴۹۰	۴۶۰,۱۴۶,۱۵۵
(۹۸,۷۴۹,۵۹۹)	-	-	(۳۲,۴۴۰,۴۷۶)	(۱۷,۴۱۰,۸۴۲)	(۴۸,۸۹۸,۲۸۲)
(۸۱۲,۰۰۷,۶۵۲)	(۲۰۳,۰۰۱,۹۱۳)	(۸۱,۲۰۰,۷۶۵)	(۱۲۱,۸۰۱,۱۴۸)	(۸۱,۲۰۰,۷۶۵)	(۳۳۴,۸۰۳,۰۶۱)
۱,۸۹۱,۶۰۵,۳۹۳	۱,۸۰۹,۶۷۵,۹۱۶	(۷۵,۶۳۱,۲۴۲)	۱۱۸,۱۶۳,۰۲۴	(۴۷,۰۴۷,۱۱۷)	۸۶,۴۴۴,۸۱۳
(۹۵,۴۲۲,۷۵۶)					
۱,۷۹۶,۱۸۱,۶۳۷					

درآمدهای کسب شده از خارج بانک
 درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
 هزینه سود سپرده‌ها
 خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری
 درآمد کارمزد
 هزینه کارمزد
 خالص درآمد کارمزد
 خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
 خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
 سایر درآمدهای عملیاتی
 جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
 خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک
 خالص درآمدهای بین بخش های بانک
 جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
 هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
 سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
 سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
 هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
 سود (زیان) قبل از مالیات

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های ترفیحي صورت‌های مالي
سال مالي منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۶۴-۳- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

۱۴۰۲

جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین‌الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری وکالتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۷۶,۳۰۲,۳۳۰ (۷۱۴,۸۲۸,۱۳۳)	۵۴,۹۸۴,۷۰۰ (۸,۳۹۷,۴۱۰)	-	۱۶۲,۷۴۱,۴۵۷	-	۱,۰۵۸,۴۷۳,۹۶۳ (۷۰۸,۵۳۰,۵۳۲)
۵۵۹,۳۷۴,۱۸۸	۴۶,۶۸۹,۰۹۱	-	۱۶۲,۷۴۱,۴۵۷	-	۳۴۹,۹۴۳,۴۴۰
۱۲۴,۶۴۳,۹۷۴ (۳۷,۴۳۹,۹۶۹)	۲۵,۶۸۵,۷۸۰ (۶,۶۹۰,۵۷۷)	۲۷,۳۵۵,۲۷۰ (۲۷,۴۰۸,۴۴۹)	۳۸,۷۱۴,۴۷۱ (۳,۳۳۰,۹۳۳)	۳۳,۸۸۸,۴۵۲ (۱۰۰)	۰
۸۷,۳۱۴,۰۰۴	۱۸,۹۹۵,۳۰۲	(۵۳,۱۷۹)	۲۵,۳۸۳,۵۳۹	۳۳,۸۸۸,۴۴۳	۰
۳۷,۱۷۶,۹۰۱ (۲۷,۳۲۵,۶۸۳)	۰	-	۱۸۰,۳۴۵ (۲۷,۳۲۵,۶۸۳)	-	۲۶,۹۹۶,۵۵۵
۸۹,۰۴۷۲,۹۴۰	-	-	۸۹,۰۴۷۲,۹۴۰	-	-
۸۹,۰۳۳۴,۱۵۹	۰	-	۸۶۳,۳۳۷,۶۰۴	-	۲۶,۹۹۶,۵۵۵
۱,۵۳۶,۹۱۲,۳۵۱	۶۵,۶۸۴,۳۹۳	(۵۳,۱۷۹)	۱,۰۶۱,۴۵۲,۷۹۹	۳۳,۸۸۸,۴۴۳	۳۷۶,۹۳۹,۹۹۶
۱,۵۳۶,۹۱۲,۳۵۱	۶۵,۶۸۴,۳۹۳	(۵۳,۱۷۹)	۱,۰۶۱,۴۵۲,۷۹۹	۳۳,۸۸۸,۴۴۳	۳۷۶,۹۳۹,۹۹۶
(۸۷,۹۶۱,۳۱۹)	-	-	(۳۳,۴۴۰,۴۷۶)	(۶,۹۶۱,۵۵۳)	(۴۸,۵۵۹,۱۹۰)
(۴۲۱,۴۹۶,۴۶۱)	(۱۰۵,۳۷۴,۱۱۵)	(۴۲,۱۴۹,۶۴۶)	(۶۳,۳۲۴,۴۶۹)	(۴۲,۱۴۹,۶۴۶)	(۱۶۸,۵۹۸,۵۸۴)
۱,۰۳۷,۴۵۴,۶۷۱	(۳۹,۶۸۹,۸۳۳)	(۴۲,۳۰۲,۸۲۵)	۹۶۵,۷۸۷,۸۵۴	(۱۶,۳۲۳,۷۵۷)	۱۵۹,۷۸۲,۳۳۱
(۴۱,۶۵۱,۱۰۸)	-	-	-	-	-
۹۸۵,۸۰۳,۵۶۳	-	-	-	-	-

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اصطالی و سپرده‌گذاری

مزین سود سپرده‌ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد

مزین کارمزد

خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمد کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک

جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک

مزین های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی

سایر مزین های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

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

مزین های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها

سود (زیان) قبل از مالیات

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۴- 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

جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۵۷,۷۷۱,۲۰۳	۲۱,۸۵۱,۹۵۲	۳۸۰,۹۳۱	۱,۱۳۵,۵۳۸,۳۲۰	موجودی نقد
۷۱۲,۴۴۲,۹۵۲	۳,۶۶۳,۹۱۱	۱۲۷,۵۱۲,۰۵۴	۵۸۱,۲۶۶,۹۸۷	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۴۴۹,۸۴۶,۱۲۷	-	-	۴۴۹,۸۴۶,۱۲۷	مطالبات از دولت
۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	-	-	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۹,۸۱۵,۵۷۴,۲۷۹	۶,۰۹۲,۹۶۴	۴۳,۷۹۱	۹,۸۰۹,۴۳۷,۵۲۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۲۱,۰۸۹	-	۳۱۲,۷۱۶,۴۳۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	-	-	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶	۸۷۱,۹۹۴	۱۳۱,۱۸۸	۲۵۰,۹۱۹,۴۲۴	سایر دریافتی‌ها
۳۸,۵۱۹,۲۴۵	-	-	۳۸,۵۱۹,۲۴۵	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱,۴۶۱,۷۴۲,۱۸۱	۲۱۵,۰۵۲	۴,۱۹۳,۲۸۹	۱,۴۵۷,۳۳۴,۸۴۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۲۰,۵۱۳,۸۶۱	-	-	۱۲۰,۵۱۳,۸۶۱	دارایی‌های نامشهود
۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶	۴,۱۰۰,۵۸۶	-	۱,۳۰۹,۲۷۹,۲۷۰	سپرده قانونی
۵۰۷,۲۰۶,۵۳۵	-	-	۵۰۷,۲۰۶,۵۳۵	سایر دارایی‌ها
۲۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۲۱	۳۶,۸۱۷,۵۴۸	۱۳۲,۲۶۱,۲۵۲	۲۷,۵۸۹,۵۸۹,۳۲۱	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها
۳,۶۵۰,۹۰۵,۱۴۲	۱,۴۴۷,۳۷۶	۱,۵۳۲,۴۳۴	۳,۶۴۷,۹۲۳,۳۳۲	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۱۲,۵۵۷,۳۶۵,۹۲۴	۶,۵۲۰,۶۰۰	۸۵,۴۸۳,۷۷۵	۱۲,۴۶۵,۲۶۱,۵۴۹	سپرده‌های مشتریان
۷۷۵,۱۸۴	-	-	۷۷۵,۱۸۴	سود سهام پرداختی
۱۴۰,۷۶۷,۲۴۰	-	-	۱۴۰,۷۶۷,۲۴۰	مالیات پرداختی
۶,۵۲۹,۹۳۹,۳۸۷	۱۴,۱۶۰,۸۵۶	۱۲,۱۲۸,۳۸۸	۶,۵۰۳,۶۵۰,۱۴۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	-	-	۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۳,۲۴۸,۰۳۵,۳۴۵	۲۲,۱۳۰,۸۳۱	۹۹,۱۴۴,۵۹۷	۲۳,۱۲۶,۷۵۹,۹۱۶	جمع بدهی‌ها
۱,۸۰۵,۱۲۸,۸۸۴	-	-	۱,۸۰۵,۱۲۸,۸۸۴	جمع درآمدهای عملیاتی
(۸,۹۴۷,۲۴۷)	۱,۹۱۱,۷۹۲	(۵۱۰,۵۸۰)	(۱۰,۳۴۸,۴۵۸)	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۴- 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

جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۰,۹۹۵,۷۸۷	۱۶,۴۰۴,۵۸۲	۶,۸۲۵,۴۷۰	۵۵۷,۷۶۵,۷۳۵	موجودی نقد
۶۷۰,۶۱۱,۳۳۵	-	-	۶۷۰,۶۱۱,۳۳۵	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	-	-	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	مطالبات از دولت
۵۵۰,۹۱۰,۷,۹۴۱	-	-	۵۵۰,۹۱۰,۷,۹۴۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۷,۳۹۰,۵۷۳,۹۱۵	۴,۳۴۶,۹۳۹	۱۹,۹۶۳	۷,۲۸۶,۲۰۷,۰۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	۱۰,۴۹۳	-	۱۴۲,۷۲۸,۶۸۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۴,۸۹۳,۷۳۱	-	-	۷۴,۸۹۳,۷۳۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۱۵۴,۷۴۶	۹۸,۱۱۹	۲۱۴,۱۳۱,۵۱۴	سایر دریافتی‌ها
۳۵,۳۹۰,۸۸۹	-	-	۳۵,۳۹۰,۸۸۹	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۲۲۸,۳۵۰,۱۳۳	۱۴۱,۵۴۸	۲,۶۷۹,۷۶۹	۲۲۵,۴۲۸,۸۱۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۲,۹۵۸,۹۹۱	-	-	۲۲,۹۵۸,۹۹۱	دارایی‌های نامشهود
۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۳,۳۳۹,۹۶۱	۷۵,۴۳۷,۸۶۰	۱,۰۷۴,۷۶۷,۶۸۹	سپرده قانونی
۴۸۷,۷۳۶,۳۸۷	(۱۰,۳۳۸,۲۸۹)	(۷,۹۹۵,۴۸۲)	۵۰۶,۰۷۰,۱۵۸	سایر دارایی‌ها
۱۶,۷۳۶,۳۸۹,۸۱۰	۱۴,۰۵۹,۹۸۱	۷۷,۰۶۵,۶۹۹	۱۶,۶۳۵,۲۶۴,۱۳۰	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها
۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	۱,۷۴۰,۳۸۸	۹۳۱,۷۸۷	۲,۰۰۵,۲۸۴,۴۸۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۳,۶۳۳,۶۴۲	۵۴,۷۱۱,۰۷۸	۹,۰۰۰,۲۰۱,۴۵۰	سپرده‌های مشتریان
۶۱۴,۹۸۶	-	-	۶۱۴,۹۸۶	سود سهام پرداختنی
۳۵۳,۵۲۵,۰۴۵	-	-	۳۵۳,۵۲۵,۰۴۵	مالیات پرداختنی
۳,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۳	۷۰۶,۸۳۹	-	۳,۶۸۶,۵۴۱,۲۱۳	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	-	-	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۵,۲۱۴,۸۳۹,۵۴۳	۶,۰۸۰,۸۷۰	۵۵,۶۴۲,۸۶۴	۱۵,۱۵۳,۱۱۵,۸۰۸	جمع بدهی‌ها
۱,۳۰۳,۳۷۹,۲۲۰	-	-	۱,۳۰۳,۳۷۹,۲۲۰	جمع درآمدهای عملیاتی
(۳۱۷,۵۷۵,۶۵۷)	۱,۰۵۴,۰۱۳	(۴۷۰,۴۷۰)	(۳۱۸,۱۵۹,۲۰۰)	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۵- معاملات با اشخاص مرتبط
۶۵-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ شرکت تعاونی معین توانی خواهان با فروش ۶,۵۳۳,۷۲۲,۹۳۸ سهم و همچنین صندوق سرمایه گذاری پارس با فروش ۲۸۰,۶۲۶,۵۱۰,۷۶۲ سهم از ریف سهامداران بالای یک درصد خارج گردیدند.

۶۵-۲- معاملات با مدیران

طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ هیچگونه معاملاتی با مدیران (مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک، معاونین مدیرعامل و اعضای کمیته‌های مرتبط با هیئت مدیره) انجام نشده است.

۶۵-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک به شرح زیر است:

مبلغ میلیون ریال	تعداد	سهام	حقوق و مزایا				تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	تعداد / نفر	نوع
			پاداش پایان خدمت	پاداش	حق حضور	میلیون ریال			
۲۲,۸۰۵	۱۰,۸۵۴,۵۱۷	-	۵,۸۸۱	-	۷۴,۵۳۱	۱	۵	اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	
۲۰۵,۲۳۴	۹۷,۶۸۳,۷۶۸	-	-	-	۱۶۳,۹۷۳	۱	۱۰	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	
۷,۹۳۱	۳,۷۷۴,۸۵۸	-	-	۴,۲۸۱	-	۱	۳	کمیته حسابرسی (غیر از اعضای هیئت مدیره)	
-	-	-	-	۲,۸۶۹	-	۱	۲	کمیته ریسک (غیر از اعضای هیئت مدیره)	
-	-	-	-	۴,۳۰۸	-	۱	۳	کمیته تطبیق (غیر از اعضای هیئت مدیره)	
۲۳۵,۹۷۰	۱۱۲,۳۱۳,۱۴۳	-	۵,۸۸۱	۱۱,۴۵۸	۲۳۸,۵۰۴	-		جمع	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۵- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال به شرح ذیل است:

ماده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود (زیان) داخلی معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مستعمل ماده ۱۲۹ ق.ت.م.باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال					
۷۱,۶۸۸,۳۱۵		۳۰,۰۰۰	قیمت بازار	خیر	فروش کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	شرکت گروه مالی ملت
		۴۰,۳۲,۶۹۴	قیمت بازار	خیر	سود سپرده بانکی		
		۱۳,۰۰۰,۰۰۰	قیمت بازار	خیر	سایر		
۱۰۵,۱۸۵,۰۸۹	(۱,۶۲۹,۱۲۳)		قیمت بازار	خیر	سود سپرده سهام برنامذنی	واحد تجاری فرعی	شرکت صرافی ملت
		۳,۴۷۰	قیمت بازار	خیر	هزینه اجاره		
		۹۳,۱۷۹	قیمت بازار	خیر	فروش کالا و خدمات		
۸,۳۷۷,۳۱۷		۱۰,۶۹۶,۸۳۵	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	شرکت بهستر مشارکت های ملت
		۳,۳۱۶	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازپرداخت تسهیلات		
		۱۸,۸۳۰	قیمت بازار	خیر	خالص دریافت ایزدبانگت	واحد تجاری فرعی	شرکت ارزش آفرین املس
(۳۵,۳۷۶)		۳۳۷,۷۸۹	قیمت بازار	خیر	خرید ایزدبانگت خدمات		
-	(۱,۱۸۹۳)		قیمت بازار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت کمپنیز فن آوری های صنعت ساختمان
۱,۹۵۶,۱۷۳	-	۲,۷۰۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تسهیلات اضطراری	واحد تجاری فرعی	شرکت واسپاری ملت
	-	۹,۳۷۸	قیمت بازار	خیر	کاربرزد حق العمل		
		۹۱,۰۰۰,۰۰۰	قیمت بازار	خیر	اعتبارات اضطراری		
۹,۵۳۹,۰۷۹	۱,۳۸۶,۱۹۱	۱۴۳,۰۹۲,۱۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعضای تسهیلات تسهیلات	واحد تجاری فرعی	شرکت کارگزاری بانک ملت
	-	۱۳۳,۷۷۲,۱۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازپرداخت تسهیلات		
	-	۳۳,۵۲۵	قیمت بازار	خیر	کارمزد معاملات سهام و اوراق بهادار		
	(۲۹,۵۳۱)		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده و گواهی سپرده بانکی		
۱,۴۳۹,۷۳۳	-	۶۰	قیمت بازار	خیر	فروش کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	شرکت تامین سرمایه بانک ملت
	-	۸۵,۵۴۴	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات		
۱۴,۴۵۷,۶۶۴	۱,۳۷۸,۱۶۷		قیمت بازار	خیر	بازپرداخت تسهیلات	واحد تجاری فرعی	شرکت ساختمانی بانک ملت
	-	۸۰۰,۰۰۰	قیمت بازار	خیر	پیش پرداخت قرارداد پیمانکاری		
(۱,۱۳۱,۴۷۶)	-	۱,۶۱۱,۰۰۰	قیمت بازار	خیر	هزینه دریافت خدمات	واحد تجاری فرعی	شرکت تدبیرگران بهستر ملت
	-	۱۹,۳۹۴	قیمت بازار	خیر	اجاره املاک		

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۵-۳- ادامه معاملات با اشخاص وابسته

ماتده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ میلیون ریال	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت.می‌باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۱۶,۹۲۷	(۳۰,۱۱۴)	میلیون ریال	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی		
(۱۶۷,۱۶۰)	-	۱,۹۵۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضمین اعطایی اهریاتی	واحد تجاری فرعی	شرکت طرح و اندیشه بهمنام ملت
(۱۵۲,۶۱۸)	-	۱,۴۱۲,۰۵۱	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات آموزشی، راهی و درمانی	واحد تجاری فرعی	شرکت مجموعه رفاهی جهان بهمنام
	-	۳۸۰,۷۸۰	قیمت بازار	خیر	خرید خدمات	واحد تجاری فرعی	شرکت توسعه بازرگانی و فروش ماد
	-	۱۰,۳۲۰	قیمت بازار	خیر	اجاره املاک		
	-	۱۶,۳۵۰	قیمت بازار	خیر	اجاره انبار		
	(۸۹,۷۶۴)		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی		
(۳۰۵,۷۱۵)	-	۲,۳۱۶,۷۷۸	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات (شامل مواد اولیه)	واحد تجاری فرعی	شرکت چاپ بانک ملت
	-	۴,۳۵۸,۴۴۵	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضمین اعطایی اهریاتی		
	-	۳,۴۱۶	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	هزینه مالی		
(۸۰,۰۰۰)	(۱,۶۳۷)		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت رشدگی و بافندگی بهرس اصفهان
-	(۶,۱۸۵)	۸۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سپرده گزاری نزد بانک	واحد تجاری فرعی	
-	(۳۵۳)		قیمت بازار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت سپهر صنعت سورنا
(۴۴۷,۷۳۳)	-	۵,۹۸۱,۵۸۴	قیمت بازار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت ساختمانی و شهرسازی واوان
	-	۱,۸۰۶,۶۷۶	قیمت بازار	خیر	تضمین اعطایی اهریاتی	واحد تجاری فرعی	شرکت راهبری صنایع بهمنام
۲۲,۰۲۹,۸۴۹	-	۱۶,۹۹۳,۰۴۲	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	خرید تجهیزات انفورماتیک، اعلان خطر و دوربین	واحد تجاری فرعی	شرکت گروه فناوریون هوشمند بهمنام فروا
	-	۳۶,۰۰۰,۵۸۲	قیمت بازار	خیر	تسهیلات اعطایی		
	-	۱۱,۵۷۷,۴۲۶	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	خرید کالا و خدمات		
	-	۱۲,۹۲۲,۰۲۵	قیمت بازار	خیر	بازپرداخت تسهیلات		
	-	۱۲,۴۱۶,۳۴۷	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	خرید کالا و خدمات و سایر		
۵,۱۷۲,۷۷۷	-	۷,۸۷۴,۳۴۳	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تسهیلات اعطایی	واحد تجاری فرعی	شرکت به پرداخت ملت
	-	۱,۷۷۲,۹۹۷	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازپرداخت تسهیلات		
	-	۸۱۱,۳۲۵	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضمین اعطایی اهریاتی		
(۱,۲۶۰,۷۰۷)	-	۸,۰۰۰,۹۵۳	قیمت بازار	خیر	خرید خدمات نگهداری و پشتیبانی	واحد تجاری فرعی	شرکت زیرساخت امن خدمات تراکشی
	-	۲,۱۵۷,۶۴۷	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضمین اعطایی		
	-	۸,۲۰۲,۷۰۲	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات		
۴,۳۳۴,۹۷۹	-	۳۹۲,۵۰۳	قیمت بازار	خیر	فروش کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	شرکت بهمنام ملت
	-	۱۸۸,۴۶۲	قیمت بازار	خیر	پرداخت حق الزحمه		
	-	۱۷,۲۸۳	قیمت بازار	خیر	اجاره املاک		
(۱,۳۷۴,۱۸۶)	-	۲,۰۱۷,۵۶۸	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی
	-	۱,۵۰۹,۵۷۴	قیمت بازار	خیر	تضمین اعطایی اهریاتی		

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۵- ادامه معاملات با اشخاص وابسته

ماده طلب (دهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال					
(۱,۳۸۱,۷۰۳)	-	۳,۳۷۸,۸۷۷	قیمت بازار	خیر	خرید خدمات	واحد تجاری فرعی	شرکت مهندسی نرم افزار ستاین
(۴۱۲,۹۰۸)	-	۷۸۵,۹۶۰	قیمت بازار	خیر	هزینه بروز سازی	واحد تجاری فرعی	شرکت توسعه اعتماد وثوق گستر
	-	۳۴۳,۳۰۱	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات انفورماتیک و فناوری اطلاعات در	واحد تجاری فرعی	
	-	۳۳۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تسهیلات اعطایی	واحد تجاری فرعی	شرکت مهندسی صنایع پاس آرغوانی
۱۸۵,۳۳۷	-	۶۴۲,۶۵۲	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تسهیلات اعطایی ارزیابی	واحد تجاری فرعی	شرکت تازان سیستم (سهامی خاص)
(۲۶,۷۷۰)		۳۳۰,۵۹۹	قیمت بازار	خیر	خرید	واحد تجاری فرعی	

۱-۳-۶۵- معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی صورت گرفته است.

۴-۶۵- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال منتهای با آنها انجام زدند، به شرح ذیل است:

مانده طلب (دهی)	مانده طلب (دهی)	تعدیلات (هزینه)	برداشت (دریافت)	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مطالبات مشکوک‌الوصول (... و ...)			
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
۳۱,۷۰۳	۳۱,۷۰۲	۰	۰	واحد تجاری فرعی	گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۱۰,۷۰۲,۸۱۲	۱۰,۱۹۳,۶۷۸	۰	۰	واحد تجاری فرعی	بهساز مشارکت های ملت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۶- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی
۶۶-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			منابع قرض‌الحسنه:
۶۱۶,۳۲۷,۷۳۳	۹۷۵,۸۲۹,۳۹۳		سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال ۴۰-۲
۱,۹۹۰,۷۳۳,۱۸۲	۳,۱۷۹,۴۳۵,۴۴۳		سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال ۴۰-۱
۲,۶۰۶,۹۵۰,۹۱۵	۴,۱۵۵,۲۶۴,۷۳۶		جمع منابع قرض‌الحسنه
			مصارف قرض‌الحسنه:
			تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۱,۰۱۱,۳۵۰,۸۷۶)		(۱,۶۸۸,۱۷۰,۶۰۹)	تسهیلات عادی ۳۰-۲
(۲۰,۷۰۰,۵۰۱)		(۱۷,۸۰۳,۳۱۵)	تسهیلات کارمندی ۳۰-۱-۱
(۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷)		(۱,۷۰۵,۹۷۳,۸۲۴)	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی ۳۰-۲
(۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷)	(۱,۷۰۵,۹۷۳,۸۲۴)		جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۴۷,۳۷۶,۷۳۸)	(۷۱,۵۱۴,۰۹۴)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۴۴۴,۰۰۷,۴۸۹)	(۴۰۵,۲۰۷,۰۴۹)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۳۰,۸۱۱,۳۸۷)	(۴۸,۷۹۱,۴۶۵)		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۷۹۶,۲۸۹,۲۷۳)	(۱,۲۷۱,۷۷۴,۱۷۷)		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۲۵۶,۴۱۴,۶۵۲	۶۵۲,۰۰۴,۱۲۸		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۶-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲,۸۸۸,۴۵۲	۵۴,۷۳۶,۹۸۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۱۰)	(۳,۱۷۲,۴۹۹)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
<u>۳۲,۸۸۸,۴۴۲</u>	<u>۵۱,۵۶۴,۴۹۰</u>	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۶۶-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۱,۱۹۲,۹۷۹	۱,۰۲۷,۱۴۹,۹۷۵	ازدواج
۷۹,۶۹۳,۵۵۶	۱۴۰,۷۳۱,۶۰۸	اشتغال
۳,۲۰۱,۴۳۶	۳,۴۶۷,۷۶۸	درمان
۱,۸۸۷,۰۸۸	۲,۷۱۰,۴۵۲	زندانیان معسر
۵۲,۲۹۳	۴,۶۶۹	عمره و عتبات
۲۰,۷۰۰,۵۰۱	۱۷,۸۰۳,۲۱۵	۳۰-۹-۱ کارکنان بانک
۱۹۹,۶۸۹,۰۲۴	۲۵۹,۸۶۳,۰۸۳	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۷۴,۸۲۶	۲۲,۳۶۵	مسکن روستایی
۲,۶۵۶	۸۷	مشاغل خانگی
۱۳,۷۶۳	۴,۵۹۲,۵۹۵	وديعه مسکن
۱۰۵,۵۴۳,۲۵۶	۲۴۹,۶۲۸,۰۰۷	رفع نیازهای متفرقه
<u>۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷</u>	<u>۱,۷۰۵,۹۷۳,۸۲۴</u>	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

۶۶-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷	۱,۷۰۵,۹۷۳,۸۲۴	اشخاص حقیقی
-	-	اشخاص حقوقی
<u>۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷</u>	<u>۱,۷۰۵,۹۷۳,۸۲۴</u>	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۶۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق موبه ۱۶۶ جلد مورخ ۱۳۹۲/۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بندنامه شماره ۹۷۲۳۲۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

میلون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	حالت تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال فرسایش				وضعیت وثیقه		ارزش	شماره	تاریخ
			خالص تسهیلات - میلون ریال	تعهدات - میلون ریال	خالص	تعهدات	نوع	مجموع تسهیلات - تعهدات علاوه بر قیمت نام شده سهام‌افزوده			
۱		فولاد زاکس چهارمصل	۱۰۵۶۰۰	-	-	۶۲۰۱۱۷	۴۴۹۸۱۴	۱,۱۱۶,۴۰۰	۱	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۲		فولاد کسپان مورم‌زان	-	-	-	۵۱۴۵۵۱۷	۴۴۹۸۱۴	۹۶۱,۵۶۰	۲	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۳		فولاد سیرک اسفهان	-	-	-	۲۰,۵۴۲,۰۰۰	۱۷۱,۷۶۲,۳۳۸	۱۶۹,۷۰۹,۱۳۷	۳	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۴		فولاد مورگان جنوب	-	-	-	۲,۸۸۹,۳۳۱	۷,۱۵۵,۰۹۶	۶۲,۳۸۹,۳۱۴	۴	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۵		فولاد گستران کرمانشاه	-	-	-	۹۸۸,۹۲۸	۲,۱۸۹,۹۵۰	۲۰,۸۹۴,۵۰۰	۵	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۶		صنای فولاد تیان اروابا	-	-	-	۱۰,۸۷۰,۸۰۰	۲۴۰,۳۰۰	۵۲۲,۱۹۲	۶	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۷		روف خودرو چهارمصل و پنجاری	-	-	-	۱۹,۸۸۵,۰۰۰	۴۱,۶۶۲,۵۴۲	۵۱,۴۰۰,۳۲۸	۷	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۸		روف فولاد تیان اروابا	-	-	-	۱,۴۹۳,۳۰۷	۳,۲۴۲,۳۰۱	۲,۷۲۹,۲۲۲	۸	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۹		تولیدی خدایی توکا سبز	-	-	-	۲,۶۲۸	۱۴,۷۱۳	۶۹,۲۲۵	۹	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۱۰		فولادسید منت چهارمصل و پنجاری	-	-	-	۳۹,۸۶۷	۸۱,۴۲۵	۸,۳۶۳,۵۰۰	۱۰	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۱۱	فولاد سیرک اسفهان	صنای معدنی فولادسنگان خراسان	-	-	-	۲,۱۵۲,۳۸۰	۷۷,۵۰۳,۹۹۹	۵۸,۳۵۶,۸۳۳	۱۱	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۱۲		تولیدی آب اسفهان صه	-	-	-	۲۱,۳۵۰,۳۵۶	۴۴,۷۶۵,۹۱۰	۶۱,۰۰۳,۵۱۴	۱۲	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۱۳		تولیدی آلکورد اردکان	-	-	-	۹۸,۸۴۵	۵۲۰,۲۳۸	۱۲,۶۲۹,۴۳۵	۱۳	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۱۴		پارس فولاد سیراز	-	-	-	۱,۱۷۴,۵۰۸	۱,۱۷۴,۵۰۸	۲۲,۴۲۰	۱۴	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۱۵		صنای آهن و فولاد نور	-	-	-	۱۰,۷۳۸	۲۴۰,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۱۵	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۱۶		صنای فولاد گلران	-	-	-	۲۳۰,۳۹	۵۰,۰۰۰	۵۲۱	۱۶	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۱۷		پارس فولادسین	-	-	-	۱,۱۸۴,۳۱۷	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۴۱,۴۱۳	۱۷	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۱۸		سرباه تازی توکا فولاد	-	-	-	۱۷,۶۹۷	۴۳,۸۰۸	۵۲۱	۱۸	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۱۹		نظک ها و لایحه‌های صنعتی مبارکه	-	-	-	۸۷	۴۸۳	۷۴۴,۰۰۰	۱۹	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۲۰		صنای آهن و فولاد توس	-	-	-	۳۶۲,۹۲۲	۸۰۰,۳۱۷	۲۴۹,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۲۱		ایف فولاد معدن پارس‌بان	-	-	-	۵۰	۲۷۵	۲۴۹	۲۱	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۲۲		مهندسی ساخت توسعه مدیریت صنایع توکا	-	-	-	۳,۷۱۶	۲۰,۶۶۲	۲۳,۵۰۰	۲۲	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۲۳		پتروشیمی پارس	-	-	-	۶۱,۴۲۳,۳۳۳	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۷,۶۸۲,۳۳۳	۲۳	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۲۴		شرکت پتروشیمی اروند	-	-	-	۱۶,۱۵۰,۰۰۰	۵۶۹,۰۵۹	۱۶,۱۵۰,۰۰۰	۲۴	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۲۵		پتروشیمی شهید تندگویان	-	-	-	۱۰,۸۵۱,۱۸۵	۱۲,۵۴۳,۸۸۸	۱۷,۶۰۹,۱۸۵	۲۵	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۲۶		پتروشیمی صف خلیج فارس	-	-	-	۲۳,۰۸۳,۹۶۸	۷۳,۳۶	۳۳,۰۸۳,۹۶۸	۲۶	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۲۷		نفر انرژی خلیج فارس	-	-	-	۴۰,۶۰۰	۳۵۸,۹۴۳	۵۵۶,۶۹۳	۲۷	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۲۸	ایران گاز پتروشیمی خلیج فارس	پتروشیمی بند لار	-	-	-	۷,۱۵۴,۳۷۴	۳۳,۵۱۶۲	۷,۱۵۴,۳۷۴	۲۸	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۲۹		پتروشیمی بند امام	-	-	-	۵۵,۷۱۰,۶۱۶	۱۵,۴۴۷,۶۰۰	۵۷,۱۴۳,۹۲۱	۲۹	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۳۰		پتروشیمی تبریز	-	-	-	۶۶,۹۰۰,۰۰۰	۶۶,۹۰۰,۰۰۰	۶۶,۹۰۰,۰۰۰	۳۰	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۳۱		صنای پتروشیمی مدنت	-	-	-	۴,۷۲۵,۰۰۰	-	۴,۷۲۵,۰۰۰	۳۱	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۳۲		مجمود آهن براد	-	-	-	۲۲۲	-	۲۲۲	۳۲	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۳۳		صنای پتروشیمی خلیج فارس	-	-	-	۶۶۵۰	۳۵,۰۰۰	۲,۱۹۴,۳۲۴	۳۳	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	
۳۴		پتروشیمی صفک	-	-	-	۷,۲۴۶,۳۰۱	-	۷,۲۴۶,۳۰۱	۳۴	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	

ردیف	شماره	تاریخ	معموده هیئت مدیره	وضعیت وثیقه	نوع	ارزش	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال فریب		نام مشتری	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
							قیمت تمام شده	خالص تسهیلات - میلیون ریال			
میلین ریال											
مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام/گروه ذینفع واحد											
۲۴	قرارداد لازم الاجرا سایر	۲۱,۱۱۶,۷۸۸	۲۱,۱۱۶,۷۸۸	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۸۷,۵۸۱	۲,۱۱۹	۲,۵۲۰,۱۷۸	پتروشیمی هرمز خلیج فارس	پتروشیمی هرمز خلیج فارس	۲۴	
۲۷	قرارداد لازم الاجرا	۷۷,۸۲۴,۵۸۰	۷۷,۸۲۴,۵۸۰	۵۹,۶۴۶,۴۶۶	۱۷,۱۷۴	-	۷۷,۸۲۴,۵۸۰	پتروشیمی گاز پیلند خلیج فارس	پتروشیمی گاز پیلند خلیج فارس	۲۷	
۲۸	قرارداد لازم الاجرا	۲۴,۷۲۴,۸۴۰	۲۴,۷۲۴,۸۴۰	-	-	-	۲۴,۷۲۴,۸۴۰	پتروشیمی گجراتان	پتروشیمی گجراتان	۲۸	
۲۹	قرارداد لازم الاجرا	۲,۲۲۵,۱۷۳	۲,۲۲۵,۱۷۳	-	-	۱۲,۲۰۷	۲,۲۱۲,۹۶۶	پتروشیمی ایران گستر لایام	پتروشیمی ایران گستر لایام	۲۹	
۴۰	قرارداد لازم الاجرا	۲,۲۲۵,۱۷۳	۲,۲۲۵,۱۷۳	-	-	۲۵۶,۵۳۹	۱۷,۵۶۲	پتروشیمی آبادان خلیج فارس	پتروشیمی آبادان خلیج فارس	۴۰	
۴۱	قرارداد لازم الاجرا	۲۱,۲۱۳,۶۰۰	۲۱,۲۱۳,۶۰۰	-	-	-	۲۱,۲۱۳,۶۰۰	پتروشیمی شیراز	پتروشیمی شیراز	۴۱	
۴۲	قرارداد لازم الاجرا	۱,۹۹۵	۱,۹۹۵	۱۰,۵۰۰	۱,۹۹۵	-	-	مبین انرژی خلیج فارس	مبین انرژی خلیج فارس	۴۲	
۴۳	سایر	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۷۵۰,۰۰۰	-	-	پتروشیمی بوعلی سینا	پتروشیمی بوعلی سینا	۴۳	
۴۴	قرارداد لازم الاجرا سایر	۳۷,۷۷۶,۳۷۰	۳۷,۷۷۶,۳۷۰	۲۰,۶۱۹,۴۲۹	۷,۹۵۵,۸۹۹	-	۱۶,۶۲۷,۹۰۷	نفت پارگاد	نفت پارگاد	۴۴	
۴۵	قرارداد لازم الاجرا سایر	۲۰,۶۲۳,۳۸۱	۲۰,۶۲۳,۳۸۱	۱,۹۷۲,۲۲۴	۵۰۰,۰۰۰	۵۸۸۱	۹۴۳,۳۸۱	مجموع صنایع لاستیک پود	مجموع صنایع لاستیک پود	۴۵	
۴۶	قرارداد لازم الاجرا سفته و برات/قرارداد لازم الاجرا سایر	۲۸,۰۱۲,۲۲۴	۲۸,۰۱۲,۲۲۴	۱۱,۶۷۹,۵۰۲	۳,۶۲۸,۰۸۹	-	۸,۰۰۵,۶۱۳	نفت ایرانول	نفت ایرانول	۴۶	
۴۷	قرارداد لازم الاجرا سایر	۵۵,۶۶۹,۳۲۵	۵۵,۶۶۹,۳۲۵	۱۲۲,۸۲۵,۱۴۹	۶۸۱,۲۰۰	۳۶,۹۱۸	۱۲۲,۱۱۷,۲۰۰	نفت شماره خلیج فارس	نفت شماره خلیج فارس	۴۷	
۴۸	قرارداد لازم الاجرا	۱۴,۷۶۰,۰۰۰	۱۴,۷۶۰,۰۰۰	۱۴,۷۶۰,۰۰۰	-	-	۱۴,۷۶۰,۰۰۰	گرمایه گذاری نفت و گاز/پتروشیمی تامین	گرمایه گذاری نفت و گاز/پتروشیمی تامین	۴۸	
۴۹	قرارداد لازم الاجرا ملکی سایر	۹۹۸,۸۵۰	۹۹۸,۸۵۰	۶۱۲,۹۲۴	۱۷۲,۹۸۸	۴۲۶,۹۳۷	۴۲۶,۹۳۶	پرسی ایران گاز	پرسی ایران گاز	۴۹	
۵۰	قرارداد لازم الاجرا سایر	۱۸۷,۲۵۲	۱۸۷,۲۵۲	۱۸۷,۲۵۲	۲۹,۸۸۰	۱۶۵,۳۷۲	۱۵۷,۳۷۲	نیور کالر	نیور کالر	۵۰	
۵۱	قرارداد لازم الاجرا	۳۲,۳۲۸,۲۱۹	۳۲,۳۲۸,۲۱۹	۲۱,۰۱۸,۳۱۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۰۰,۰۰۰	۱۸,۹۱۸,۲۱۹	پتروشیمی فن آوران	پتروشیمی فن آوران	۵۱	
۵۲	قرارداد لازم الاجرا	۲,۲۷۹,۲۲۰	۲,۲۷۹,۲۲۰	-	-	-	۲,۲۷۹,۲۲۰	گروه صنعتی بارز	گروه صنعتی بارز	۵۲	
۵۳	قرارداد لازم الاجرا	۷,۳۱۲,۸۲۸	۷,۳۱۲,۸۲۸	-	-	-	۷,۳۱۲,۸۲۸	شرکت پتروشیمی خراسان	شرکت پتروشیمی خراسان	۵۳	
۵۴	قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۹۶۶,۰۷۵	۱۶,۹۶۶,۰۷۵	۱۶,۹۶۶,۰۷۵	-	-	۱۶,۹۶۶,۰۷۵	صنایع پتروشیمی کرمانشاه	صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۵۴	
۵۵	قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۴۵۰,۰۰۰	۱۸,۴۵۰,۰۰۰	۱۸,۴۵۰,۰۰۰	-	-	۱۸,۴۵۰,۰۰۰	گروه گسترش نفت و گاز پارسیان	گروه گسترش نفت و گاز پارسیان	۵۵	
۵۶	قرارداد لازم الاجرا	۴۲۹,۳۹۸,۵۰۵	۴۲۹,۳۹۸,۵۰۵	-	-	-	۴۲۹,۳۹۸,۵۰۵	ملی مهندسی و ساختمان نفت ایران	ملی مهندسی و ساختمان نفت ایران	۵۶	
۵۷	قرارداد لازم الاجرا سایر	۷۸۷,۶۰۱,۳۷۶	۷۸۷,۶۰۱,۳۷۶	۵,۷۸۲,۲۰۰	۱۱,۴۵۰,۰۰۰	-	۷۸۷,۶۰۱,۳۷۶	ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران	ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران	۵۷	
۵۸	سایر	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۷۸۲,۲۰۰	۱۱,۴۵۰,۰۰۰	۵,۷۸۲,۲۰۰	-	-	پتروشیمی زاگرس	پتروشیمی زاگرس	۵۸	
۵۹	سایر	۲۸۵,۰۰۰	۱۵۷,۰۰۰	۱۵۷,۰۰۰	۱۵۷,۰۰۰	-	-	پالایش نفت شیراز	پالایش نفت شیراز	۵۹	
۶۰	سایر	۶۲,۰۰۰	۳۷,۸۰۰	۳۷,۸۰۰	۳۷,۸۰۰	-	-	پتروشیمی پردیس	پتروشیمی پردیس	۶۰	
۶۱	قرارداد لازم الاجرا	-	۱,۹۲۴	۱,۹۲۴	۱,۹۲۴	-	-	بیمه تجارت نو	بیمه تجارت نو	۶۱	
جمع سال ۱۴۰۳							۲,۲۸۳,۵۴۱,۶۸۱	۱۲۰,۸۲۳,۳۲۸	۴۵,۱۱۶,۶۵۱	۲,۱۶۶,۷۱۲,۳۱۱	جمع سال ۱۴۰۳
جمع سال ۱۴۰۲							۱۶۶,۵۹۶,۰۹۹	۸۲,۶۰۷,۷۹۶	۲۸,۰۷۷	۸۳,۳۲۴,۰۰۹	جمع سال ۱۴۰۲

میلین ریال	
سرمایه نظارتی منتهای سایر تسهیلاتی احتیاطی بانک در مبلغ مورد گزارش	۱,۵۳۰,۶۸۲,۸۸۴
حد مجاز لوری تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۳۰۶,۱۳۶,۵۷۷
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۱۲,۲۴۵,۶۴۳,۰۷۲
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شعب)	-
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه: اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری	-