

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانک ملت (سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

بانک ملت (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۹)	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۱۶۸	صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک ملت (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت‌های وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی تلفیقی و جداگانه برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۶ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیئت‌مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

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

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت توضیحی ۲۹) معادل مبلغ ۱۲٫۹۱۶٫۶۰۰ میلیارد ریال (مبلغ ۱۵٫۸۸۸ میلیون یورو) شامل مبلغ ۸٫۷۹۲٫۸۰۲ میلیارد ریال اصل، مبلغ ۳٫۸۸۸٫۰۹۹ میلیارد ریال سود دریافتنی و مبلغ ۱٫۴۱۰٫۴۷۰ میلیارد ریال وجه‌التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی و مطالبات از شرکت ملی نفت ایران و شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران (پس از کسر مبلغ ۱٫۱۷۴٫۷۷۱ میلیارد ریال وجوه مسدود شده شرکت ملی نفت ایران) است. در این خصوص مطالبات و تسهیلات ارزی شرکت

ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران معادل مبلغ ۸۳۴٫۲۲۸ میلیارد ریال (مبلغ ۱٫۰۲۶ میلیون یورو) در طبقه مشکوک‌الوصول طبقه‌بندی شده و روند شناسایی درآمد تسهیلات آن متوقف شده، لیکن مبلغ ۷۴٫۸۱۰ میلیارد ریال سود تسعیر و مبلغ ۲۵۴٫۵۸۵ میلیارد ریال ذخیره اختصاصی از این بابت در حساب‌ها منظور شده است. همچنین مطالبات و تسهیلات اعطایی به شرکت ملی نفت به‌رغم معوق شدن (آخرین مصوبه قانون بودجه برای امهال مطالبات و تسهیلات شرکت مزبور پایان سال ۱۴۰۳ بوده است) در سرفصل جاری طبقه‌بندی شده، مبلغ ۲۱۹٫۸۲۰ میلیارد ریال درآمد تسهیلات، مبلغ ۵۳۶٫۰۴۱ میلیارد ریال سود تسعیر ارز و مبلغ ۱۸۱٫۲۳۵ میلیارد ریال ذخیره عمومی در دوره مورد گزارش در حساب‌ها منظور شده است. علاوه بر این به‌رغم امهال تسهیلات مزبور در سال مالی قبل، مبلغ ۹۸٫۴۵۸ میلیارد ریال جریمه دیرکرد در دوره مورد گزارش شناسایی شده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین مبلغ تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۴- بر اساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. محاسبات اکچوئری در دوره مورد گزارش توسط صندوق انجام نشده و مفروضات مبنای محاسبات اکچوئری سال قبل (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 بر اساس آخرین برآورد در پایان سال مالی قبل، حداقل به مبلغ ۳۱۹٫۴۵۸ میلیارد ریال کمتر در حساب‌ها منظور شده است. همچنین هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان و بازنشستگان طی دوره مالی مورد گزارش مبلغ ۸۷٫۸۵۱ میلیارد ریال و سال مالی قبل ۱۱۵٫۳۹۱ 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 ۲-۱۹) منعکس می‌شود و مبالغ مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع و هزینه‌های مالی از این بابت تفکیک نمی‌شود. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات لازم در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۵- به شرح یادداشت توضیحی ۷-۴۳، سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ و بانک و شرکت‌های فرعی آن به استناد برگ‌های تشخیص و قطعی جمعاً مبلغ ۲۲۰٫۵۷۸ میلیارد ریال بیش از مبالغ پرداختی و پرداختنی مطالبه نموده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ و دوره مورد گزارش بدون لحاظ نمودن هزینه‌های غیر قابل قبول مالیاتی، جمعاً مبلغ ۱۴۶٫۴۵۲ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور شده است. مضافاً به شرح یادداشت توضیحی ۴۴، بابت سایر مالیات‌ها جمعاً مبلغ ۲۱۰٫۹۴۲ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۳۰٫۵۶۲ میلیارد ریال جرائم) مازاد بر مبالغ پرداختی و پرداختنی مطالبه شده است. احتساب بدهی مالیاتی بیشتر بابت موارد مزبور در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۶- 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 تایید مبلغ ۱٫۱۷ میلیون دلار آن در حسابرسی ویژه ارزی، طبق شواهد موجود، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خالص مطالبات مزبور را نپذیرفته و از این بابت مبلغی به بانک مورد گزارش پرداخت نشده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروریست لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست.

۷- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۳۷ و ۳-۳۶، زمین و سرقفلی محل کسب و پیشه بانک در سال مالی قبل تجدید ارزیابی شده است، لیکن طبقات مشابه دارایی‌های مزبور در شرکت‌های فرعی 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 آن‌ها، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد مزبور ضروری است، لیکن تعیین مبلغ تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۸- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارایه و افشا در مواردی از جمله ارایه صحیح سود هر سهم، معاملات و مانده حساب فی مابین با اشخاص وابسته، افشای اطلاعات لازم در خصوص دارایی‌های در جریان تکمیل و نرم‌افزار در حال توسعه، اطلاعات لازم در خصوص اعمال روش ارزش ویژه در رابطه با شرکت‌های وابسته، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید، نرخ سود و تفکیک نوع وثیقه، کارمزد تسهیلات یار، 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، دارایی‌های نگهداری شده برای فروش، دارایی‌های اعتباری، سپرده‌های مدت‌دار و 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 دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری، به‌روزروی ارزش وثایق در یادداشت تحلیل کیفیت اعتباری، تعهدات مربوط به جذب منابع از مشتریان جهت اعطای تسهیلات با نرخ‌های کمتر از نرخ منصفانه، تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها و درج مبلغ تسویه تسهیلات از طریق اعطای تسهیلات جدید رعایت نشده است.

۹- 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. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست. همچنین سایر دریافتنی‌ها (یادداشت توضیحی ۳۲) شامل مبلغ ۸۵٫۰۱۱ میلیارد ریال علی‌الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی، مبلغ ۱۲٫۶۹۳ میلیارد ریال بدهکاران موارد خاص، مبلغ ۳۴٫۲۸۵ میلیارد ریال پیش پرداخت مالیات حقوق است. اصلاح حساب‌ها بابت موارد مزبور منجر به کاهش سود قبل از مالیات، سپرده‌های مشتریان و سایر دریافتنی‌ها به ترتیب به مبالغ ۴۶٫۹۷۸ میلیارد ریال، ۸۵٫۰۱۱ میلیارد ریال و ۱۳۱٫۹۸۹ میلیارد ریال خواهد شد.

۱۰- سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۳) معادل مبلغ ۱۰۴۳۳ میلیارد ریال و سایر دریافتی‌ها (یادداشت توضیحی ۳۲) شامل مبلغ ۳۱۹۴ میلیارد ریال بوده که اطلاعات، مدارک و مستندات مورد لزوم از جمله تاریخ ایجاد، درصد سرمایه‌گذاری، صورت ریز، نام و مشخصات اشخاص سرمایه‌پذیر و صورت‌های مالی حسابرسی شده آن‌ها به این سازمان ارایه نشده است. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات، مدارک و مستندات مزبور بر صورت‌های مالی برای این سازمان مشخص نیست.

۱۱- صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین بانک با صندوق توسعه ملی به مبلغ ۶۰۴۲۹۰۷ میلیارد ریال، به این سازمان ارائه نشده است. به علاوه صورت‌ریز و اطلاعات مربوط به تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت توضیحی ۳۰) مربوط به شعب و واحدهای فرعی خارج از کشور به مبلغ ۱۱۴۱۵۵ میلیارد ریال، بستانکاران موقت به ارز (یادداشت توضیحی ۱-۴۰) به مبلغ ۲۱۷۲۲۱ میلیارد ریال، سپرده‌های مشتریان (یادداشت توضیحی ۴۰) به مبلغ ۴۳۳۲۵۳ میلیارد ریال و صورت‌جلسات کمیته جبران خدمت ارایه نگردیده است. همچنین به دلیل نبود سیستم اطلاعاتی جامع، امکان گزارشگیری تسهیلات و تعهدات کلان، ذینفعان واحد و اشخاص مرتبط به طور کامل وجود ندارد. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از وجود سیستم یکپارچه و جامع مالی، ارایه صورت تطبیق، صورت ریز و اطلاعات سرفصل‌های مزبور، برای این سازمان مشخص نیست.

نتیجه‌گیری مشروط

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

تاکید بر مطلب خاص

۱۳- اقلام زیر خط وجوه اداره شده و موارد مشابه (یادداشت توضیحی ۱-۴-۵۷) شامل معادل مبلغ ۱۷۳۵۲۶۶ میلیارد ریال (۲۱۳۴ 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، پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حساب‌های مربوط به عهده بانک است.

سایر اطلاعات

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

مسئولیت این سازمان، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان بررسی اجمالی و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این سازمان، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همانطور که در مبانی نتیجه‌گیری مشروط عنوان گردید، این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت هزینه اداری و عمومی، هزینه مالیات بر درآمد، مطالبات از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته، دارایی‌های ثابت مشهود، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، درآمد تسهیلات اعطایی و برخی موارد افشای اطلاعات به شرح بندهای ۳ الی ۹ تحریف شده است. همچنین این سازمان نتوانسته است شواهد کافی و مناسب در مورد بخشی از سرفصل‌های سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، تسهیلات پرداختی به شعب خارج از کشور، سپرده‌های مشتریان و ذخایر و سایر پرداختنی‌ها به شرح بندهای ۱۰ و 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.

سایر الزامات گزارشگری

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

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
		دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات
۱	بند ۱ و ۲ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده تلفیقی و جداگانه بانک و اظهارنظر حسابرس در خصوص گزارش هیئت‌مدیره به مجمع، حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ توسط بانک،



ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۲	جزء ۱ بند ۱۰ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل (پرشیا اینترنشنال PIB 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،
۳	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،
۴	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.
	دستورالعمل انضباطی ناشران	
۵	ماده ۱۸ و تبصره ماده ۱۸	لحاظ نمودن آثار بندهای گزارش حسابرس مستقل در مورد صورت‌های مالی در زمان تصمیم‌گیری در مورد تقسیم سود عملکرد سال ۱۴۰۳ توسط اعضای مجمع عمومی عادی سالانه بانک.
	رعایت الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته	
۶	ماده ۳ و تبصره‌های ۱ و ۲	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،

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۷	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 ارقام مقایسه‌ای مانده حساب‌ها و سود (زیان) معامله و جزئیات هرگونه تضمین ارائه شده توسط ناشر به نفع اشخاص وابسته.
		دستورالعمل حاکمیت شرکتی
۸	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،
۹	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،
۱۰	تبصره ۵ ماده ۷	اظهارنظر کمیته حسابرس نسبت به معاملات اشخاص وابسته، امضا و انعکاس رئوس معاملات بررسی شده به هیئت‌مدیره،
۱۱	ماده ۱۶	ارایه اقرارنامه مرتبط با آگاهی از الزامات مقرراتی و مسئولیت‌های اعضای هیئت‌مدیره،
۱۲	ماده ۳۹	افشای اطلاعات لازم در زمینه مسائل مالی، اقتصادی، زیست محیطی و اجتماعی در پایگاه اینترنتی بانک و افشای مخارج صورت گرفته در خصوص پایداری شرکتی در گزارش تفسیری مدیریت در یک سرفصل جداگانه.

موضوع	شماره بند یا ماده	ردیف
	الزامات کنترل‌های داخلی	
	حاکم بر گزارشگری مالی	
گزارش فاصله مدیریت با سطح مطلوب با استفاده از روش‌ها و سیستم‌های مورد استفاده،	ردیف ۳۴	۱۳
افشای مناسب و کامل معاملات با اشخاص وابسته طبق الزامات سازمان بورس و سایر ضوابط لازم الاجرا،	ردیف ۳۹	۱۴
شناسایی، اندازه‌گیری و ارزیابی ریسک‌های مربوط به فناوری اطلاعات در چارچوب حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات موسسات اعتباری ابلاغی بانک مرکزی.	ردیف ۵۲	۱۵
تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط به ریسک‌ها و روابط در خصوص نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن.	ضوابط گزارش تفسیری مدیریت	۱۶

سازمان حسابرسی

۱۲ آذر ۱۴۰۴

امیرعلی بام‌زر

عباس محمدی

سازمان حسابرسی



بانک ملت
bank mellat

پسند تعالی

بانک ملت (سهامی عام)

تاریخ

شماره

نویس

صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

پت. ح. جمال ظاهری سن. جمال

پت. موسوی (د. حسام)، شماره ۲۷۶

کد ملی ۱۵۸۱۷۴۹۹۱۱ سن ۸۴۹۰۱

با احترام،

به بیوست صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴ 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
۱۴-۱۶۸	ب - یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

صورت‌های مالی میان‌دوره ای تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۱۱ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

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

سازمان حسابرسی
مزارش بررسی اجمالی

بانک ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۳۲,۹۱۳,۹۵۱	۱,۵۳۳,۰۲۵,۱۶۳	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۷۰,۳۲۳,۹۱۰	۲۵,۰۴۶,۴۱۱	۹	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۶,۹۷۶,۹۵۰	۴۲,۳۲۶,۰۷۶	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲۶,۸۶۷	۷۲۷,۳۴۴	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵,۳۴۴,۶۲۵	۷,۹۹۹,۰۵۱	۱۲	جایزه سپرده قانونی
۹۲۵,۵۸۶,۳۰۳	۱,۶۰۹,۱۲۴,۰۴۵		درآمد عملیاتی
(۴۶۸,۹۵۳,۹۱۸)	(۷۴۶,۸۹۹,۸۰۳)	۱۳	هزینه سود سپرده ها
۴۵۶,۶۳۲,۳۸۵	۸۶۲,۲۲۴,۲۴۲		سود ناخالص
۲۶۱,۳۹۶,۶۹۶	۱۱۸,۰۶۹,۲۹۳	۱۴	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۲۵۳,۴۵۸,۹۱۹)	(۱۱۱,۶۳۲,۴۹۹)	۱۵	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۷,۹۳۷,۷۷۷	۶,۴۳۶,۷۹۴		درآمد کارمزد
۱۰۳,۶۰۱,۸۳۶	۱۶۲,۲۴۷,۴۴۴	۱۶	هزینه کارمزد
(۱۳,۸۵۷,۷۵۷)	(۳۱,۴۴۴,۴۵۰)	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۳۰,۸۰۳,۳۹۵)	۱,۰۸۰,۶۴۱	۱۸	هزینه های اداری و عمومی
(۲۲۶,۷۷۹,۴۲۲)	(۳۵۱,۷۵۲,۷۵۹)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۴,۸۲۲,۵۵۹)	(۳۰,۱۲۳,۱۰۵)	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۴۵۲,۸۸۳,۵۳۲	۳۲۶,۴۶۴,۵۸۰	۲۱	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۲۸۰,۲۱۲,۳۳۵	۸۶,۴۷۲,۳۵۱		سود عملیاتی
۷۴۴,۷۸۲,۳۹۷	۹۵۵,۱۳۳,۳۸۷		سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۴۷,۹۵۲,۶۵۶	۴۵,۲۴۰,۸۷۹	۲۲	هزینه های مالی
(۵۶,۹۲۳,۹۸۸)	(۸۷,۴۷۱,۶۲۱)	۲۳	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴,۳۸۰,۷۸۰	۲,۱۷۴,۷۵۴	۲۴	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۷۴۰,۱۸۱,۸۴۵	۹۱۵,۰۶۷,۳۹۹		هزینه مالیات بر درآمد
(۹۶,۴۲۷,۷۳۹)	(۷۹,۱۳۶,۶۵۷)	۲۵	سود خالص
۶۴۳,۷۵۴,۱۰۶	۸۳۵,۹۴۰,۷۴۲		قابل انتساب به
۶۴۳,۷۸۳,۵۴۲	۸۳۳,۴۰۱,۱۷۲		مالکان شرکت اصلی
(۲۹,۴۳۶)	۲,۵۳۹,۵۷۰		منافع فاقد حق کنترل
۶۴۳,۷۵۴,۱۰۶	۸۳۵,۹۴۰,۷۴۲		
۳۰۲	۴۰۴		سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
(۲)	(۱۷)		عملیاتی (ریال)
۳۰۰	۳۸۷		غیر عملیاتی (ریال)
-	-		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۳۰۰	۳۸۷	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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال ۶۴۳,۷۵۴,۱۰۶	میلیون ریال ۸۳۵,۹۴۰,۷۴۲	
		سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی خواهد شد:
		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۳۰,۱۷۷,۳۵۳	۱۸,۶۳۹,۵۰۵	۵۰
(۶,۰۳۵,۴۵۱)	(۳,۷۵۷,۲۳۸)	۴۳
		ماليات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۲۴,۱۴۱,۸۰۲	۱۴,۸۷۲,۲۶۷	
		سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات
۶۶۷,۸۹۵,۹۰۸	۸۵۰,۸۱۳,۰۰۹	سود جامع دوره
		قابل انتساب به
		مالکان شرکت اصلی
۶۶۵,۲۳۹,۹۱۲	۸۴۵,۸۴۲,۴۱۴	
۲,۶۵۵,۹۹۶	۴,۹۷۰,۵۹۵	
۶۶۷,۸۹۵,۹۰۸	۸۵۰,۸۱۳,۰۰۹	منافع فاقد حق کنترل

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	بدهی‌ها	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلین ریال	میلین ریال		بدهی‌ها	بدهی‌ها	میلین ریال	میلین ریال		دارایی‌ها
۱۲,۵۴۳,۳۳۹,۴۸۰	۱۷,۱۳۵,۹۵۲,۰۲۵	۴۰	سرمایه‌های مشترکین	سرمایه‌های مشترکین	۱,۱۱۸,۱۸۳,۷۳۶	۱,۵۱۶,۲۰۴,۶۲۰	۲۶	موجودی نقد
۳,۶۵۷,۶۱۶,۸۴۵	۳,۶۹۵,۶۷۲,۵۸۷	۴۱	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۷۹۳,۳۵۹,۳۶۵	۹۷۷,۸۴۱,۹۴۴	۲۷	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱,۰۶۳,۱۱۶	۱۶,۴۷۹,۵۷۶	۴۲	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	۴۴۹,۸۴۶,۱۳۷	۵۱۴,۷۳۸,۰۳۴	۲۸	مطالبات از دولت
۱۹۰,۹۰۱,۱۵۳	۱۳۶,۶۳۴,۳۸۸	۴۳	مطالبات پرداختنی	مطالبات پرداختنی	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	۱۳,۳۸۸,۷۶۶,۶۱۵	۲۹	تسهیلات اصلایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶,۸۳۹,۳۷۷,۸۶۹	۷,۳۳۹,۳۳۶,۱۰۷	۴۴	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۹,۸۹۱,۰۴۷,۷۵۶	۱۳,۱۱۸,۶۴۰,۰۶۱	۳۰	تسهیلات اصلایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۷۶,۳۷۱,۷۵۶	۱۰۰,۴۶۶,۹۸۷	۴۵	ذخیره مرزای پایان خدمت و تعینات بازینگی کارکنان	ذخیره مرزای پایان خدمت و تعینات بازینگی کارکنان	۴۹,۵۵۶	۶,۷۴۹	۳۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته
۲۳,۵۹۸,۶۶۰,۳۱۹	۷۸,۳۳۴,۵۴۲,۵۷۰		جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها	۵۸۸,۳۴۲,۷۳۳	۷۵۰,۹۸۲,۱۸۹	۳۲	سایر دریافتی‌ها
					۸۱۹,۹۹۳,۰۶۷	۱,۰۹۰,۳۶۴,۸۵۴	۳۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
					۶,۴۷۶,۳۱۷	۶,۳۵۲,۵۲۹	۳۴	سرقطی
					۳۹,۷۸۱,۶۳۸	۴۳,۶۱۱,۵۲۸	۳۵	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
					۱,۵۴۴,۴۰۹,۳۸۹	۱,۵۸۴,۵۲۰,۱۸۶	۳۶	دارایی‌های ثابت منجمد
					۱۳۵,۹۰۷,۷۶۱	۱۳۹,۱۳۱,۵۲۷	۳۷	دارایی‌های نامشهود
					۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶	۱,۶۴۴,۶۲۷,۰۶۶	۳۸	سرمایه قانونی
					۵۱۸,۹۸۴,۴۳۷	۵۶۸,۵۳۴,۴۴۵	۳۹	سایر دارایی‌ها
					۳۷۳,۰۶۰	۳۷۳,۳۱۱		دارایی‌های اعتباری

۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۷۸,۴۴۰,۵۴۵	۴۶	حقوق مالکانه	حقوق مالکانه				
۵۶۲,۱۵۵,۳۸۸	۶۸۳,۳۹۸,۵۹۶	۴۷	سرمایه	سرمایه				
۱۷۳,۰۲۰,۴۴۳	۱۷۷,۸۳۴,۴۰۲	۴۸	انوجه قانونی	انوجه قانونی				
۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	۱۴۱,۹۷۷,۰۷۵	۴۹	سایر اندوخته‌ها	سایر اندوخته‌ها				
۲۱۳,۱۳۳,۳۰۲	۲۳۵,۵۷۴,۵۴۴	۵۰	مجاز تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مجاز تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۱,۶۱۴,۶۶۶,۱۹۴	۲,۳۱۴,۱۹۹,۳۳۳		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
(۶۶,۸۴۱,۹۵۷)	(۱۱۰,۵۴۰,۷۱۴)	۵۱	سود انباشته	سود انباشته				
۸۵,۳۱۸,۳۴۹	۹۶,۸۳۸,۹۰۴	۵۲	سهام خزانه	سهام خزانه				
(۴,۱۸۵,۳۴۱)	(۴,۸۱۰,۶۱۵)		صرف سهام خزانه	صرف سهام خزانه				
(۱,۶۱۴,۳۰۱)	۲,۳۰۷,۸۸۰		اثر معاملات سهام خزانه فرعی	اثر معاملات سهام خزانه فرعی				
۵,۰۷۶,۰۳۹,۵۸۶	۵,۸۰۴,۰۹۱,۹۵۰		آثار معاملات قابل انساب به مالکان شرکت اصلی	آثار معاملات قابل انساب به مالکان شرکت اصلی				
۵۳,۰۴۴,۴۷۷	۵۱,۸۷۸,۶۸۸	۵۳	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه				
۵,۱۳۸,۰۹۴,۰۶۳	۵,۸۵۵,۹۷۰,۶۳۸		جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه				
۲۸,۷۳۶,۷۵۴,۳۸۲	۳۴,۱۹۰,۵۱۳,۳۰۸		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه				
۱,۶۹۳,۱۱۲,۹۶۳	۲,۱۳۶,۶۴۴,۳۸۳	۵۷-۱	تعمیرات بانک بابت اعتبار اسنادی	تعمیرات بانک بابت اعتبار اسنادی				
۲,۴۱۶,۳۵۵,۷۴۷	۳,۵۵۸,۷۷۲,۴۱۴	۵۷-۲	تعمیرات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	تعمیرات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره				
۲,۳۶۱,۶۱۷,۳۹۸	۲,۵۱۷,۶۳۴,۱۳۰	۵۷-۳	سایر تعینات بانک	سایر تعینات بانک				
۱,۶۹۰,۰۷۶,۰۷۳	۱,۷۶۲,۶۸۲,۳۳۱	۵۷-۴	وجود اذاره شده و موارد مشابه	وجود اذاره شده و موارد مشابه				



جمع دارایی‌ها

تعمیرات مشترکین بابت اعتبار اسنادی

تعمیرات مشترکین بابت ضمانت نامه‌های صادره

سایر تعینات مشترکین

طرف وجود اذاره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

جمع کل	منافع قائم حق کنترل	حقوق مالکان شرکت اصلی	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مخارج تجدید ارزیابی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	منافع قائم حق کنترل	اندر مطالبات شرکت فرعی	سود سهام خزانه	سرمایه
۵۱۳۸۰,۹۴۰,۶۴۳	۵۲,۰۴۴,۶۷۷	۵,۰۷۶,۰۴۹,۵۸۶	(۶۴,۸۴۱,۹۵۷)	۱,۶۱۴,۶۶۴,۱۴۴	۲۱۳,۱۳۳,۳۰۲	۱,۳۱۰,۰۱۷,۶۶۲	۱۷۳,۰۲۰,۰۴۳	۵۶۱,۱۵۵,۳۸۸	(۱,۶۱۴,۳۰۱)	(۲,۱۸۵,۳۳۱)	۸۵,۳۳۸,۴۳۹	۱,۳۲۱,۰۰۰,۰۰۰
۴۳۵,۴۹۰,۷۴۳	۴,۵۳۹,۵۷۰	۸۳۳,۳۰۱,۱۷۳	-	۸۳۳,۳۰۱,۱۷۳	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۸,۶۳۹,۵۰۵	۳,۰۳۸,۷۸۱	۱۵,۵۹۰,۷۲۳	-	-	۱۵,۵۹۰,۷۲۳	-	-	-	-	-	-	-
(۳,۷۵۷,۳۳۸)	(۶,۰۷۷,۷۵۶)	(۳,۱۴۹,۴۸۳)	-	-	(۳,۱۴۹,۴۸۳)	-	-	-	-	-	-	-
۸۵,۰۸۱۳,۰۰۹	۴,۹۷۰,۵۹۵	۸۴۵,۸۴۲,۶۱۴	-	۸۳۳,۳۰۱,۱۷۳	۱۳,۴۴۱,۳۴۳	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(۱,۱۶۸,۴۴۰,۵۴۵)	-	-	-	-	-	۱,۱۶۸,۴۴۰,۵۴۵
(۳۳,۳۶۸,۰۵۵)	-	(۳۳,۳۶۸,۰۵۵)	(۳۳,۳۶۸,۰۵۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۹,۵۴۹,۳۹۸	-	۹,۵۴۹,۳۹۸	۹,۵۴۹,۳۹۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۰,۳۴۳,۱۸۶	۴۴,۸۰۵	۱۰,۳۸۵,۳۸۱	-	(۱۳۰,۱۴۳,۳۰۸)	-	-	۱۳۰,۱۴۳,۳۰۸	-	-	(۴۲۵,۳۷۴)	۱۱,۵۳۰,۶۵۵	-
-	-	-	-	(۲,۸۰۵,۹۷۰)	-	-	۴,۸۰۵,۹۷۰	-	-	-	-	-
۱,۱۳۷,۹۹۹	(۳,۷۷۴,۱۸۳)	۳,۳۴۳,۱۸۱	-	-	-	-	-	۳,۳۴۳,۱۸۱	-	-	-	-
(۱۱۱,۳۰۷,۷۸۴۳)	(۲,۴۰۹,۰۰۷)	(۱۰,۸۸۹,۸۵۵)	-	(۱۰,۸۸۹,۸۵۵)	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۳۷,۸۷۴,۵۷۵	(۱۴۵,۷۸۹)	۷۳۸,۰۴۲,۳۶۴	(۲۳,۷۱۸,۷۵۷)	۵۹۹,۵۵۳,۳۲۹	۱۳,۴۴۱,۳۴۳	(۱,۱۶۸,۴۴۰,۵۴۵)	۴,۸۰۵,۹۷۰	۱۲,۰۱۴۳,۳۰۸	۳,۹۴۳,۱۸۱	(۴۲۵,۳۷۴)	۱۱,۵۳۰,۶۵۵	۱,۱۶۸,۴۴۰,۵۴۵
۵,۸۵۵,۹۷۰,۶۳۸	۵۱,۸۷۸,۶۸۸	۵,۸۰۴,۹۱,۹۵۰	(۱۱۰,۵۶۰,۷۱۴)	۲,۳۱۴,۱۹۹,۳۳۳	۲۳۵,۵۷۴,۵۴۴	۱۶۱,۹۷۷,۷۰۵	۱۷۷,۸۴۴,۶۰۳	۶۸۳,۳۹۸,۵۹۶	۲,۳۰۷,۸۸۰	(۴,۸۱۰,۶۱۵)	۹۶,۸۳۸,۹۰۴	۲,۳۷۸,۴۴۰,۵۴۵

یادداشت

مطابق فر ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴
سود حاصل توزی شده در دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴
سایر اقلام سود جامع
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
مطالبات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

سود جامع دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

انرازی سرمایه ثبت شده
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
فروش سهام خزانه توسط شرکت فرعی
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به سایر اندوخته‌ها
اندر مطالبات با منافع قائم حق کنترل
سود سهام صورت

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱



یادداشت‌های توضیحی، بخش‌هایی تأیید صورت‌های مالی است.

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

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۴۰۳

جمع کل	منابع فائده حق کنترل	حقوق مالکان شرکت اصلی	سهام خزانة	سود (زیان) انباشته	نظارت تسعیر		اثر معاملات با		اثر معاملات		صرف سهام خزانة	سرمایه	یادداشت
					ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	منابع فائده حق کنترل	سهم خزانة	سهم خزانة			
۶۶۳,۷۵۴,۱۰۶	(۳۹,۴۳۶)	۶۲۳,۷۸۳,۵۴۳	-	۶۲۳,۷۸۳,۵۴۳	-	-	-	-	-	-	-	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۱
۳,۱۷۷,۳۵۳	۳,۲۵۶,۷۱۰	۲۶,۸۳۰,۴۶۳	-	-	۲۶,۸۳۰,۴۶۳	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
(۶۰,۳۵۹,۵۱۱)	(۶۷۱,۳۵۸)	(۵,۳۶۴,۰۹۳)	-	-	(۵,۳۶۴,۰۹۳)	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۶۶۷,۸۹۵,۹۰۸	۲,۶۵۵,۹۹۶	۶۶۵,۳۳۹,۹۱۳	-	۶۲۳,۷۸۳,۵۴۳	۲۱,۶۵۶,۳۷۰	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۶۵۸,۱۸۰	۶۵۸,۱۸۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
(۱۵,۴۹۸,۳۰۷)	-	(۱۵,۴۹۸,۳۰۷)	(۱۵,۴۹۸,۳۰۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۳,۶۱۱,۳۸۶	-	۳,۶۱۱,۳۸۶	۳,۶۱۱,۳۸۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
(۳۳,۸۳۵)	۵۳۳,۷۳۰	(۷۷۳,۴۵۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۳۹,۱۱۸	-	۳۹,۱۱۸	-	۶۵,۰۴۹	-	(۵,۹۳۱)	-	-	-	(۳۷۳,۴۲۳)	(۲۰۱,۰۳۳)	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۲۳,۵۱۷	(۳۳۷,۵۳۸)	۲۲۰,۰۶۵	-	(۸۸,۴۷۱,۳۷۹)	-	۸۸,۷۳۱,۳۴۴	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
(۵۵۹,۷۹۳)	۱۳۵,۳۸۹	(۶۹۵,۱۸۳)	-	(۴,۵۳۶,۱۶۵)	-	۳,۸۳۰,۹۶۳	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
(۲۰,۴۳۹)	-	(۲۰,۴۳۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
(۵۸,۷۰۶,۵۵۹)	(۵۳۳,۷۶۲)	(۵۸,۱۸۲,۷۹۷)	-	(۵۸,۱۸۲,۷۹۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
(۱۳,۷۸۶,۸۳۵)	(۱۳,۷۸۶,۸۳۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۵۸۳,۳۱۶,۴۶۱	(۱۰,۷۶۳,۸۵۰)	۵۹۳,۵۸۰,۳۱۱	(۱۱,۸۸۶,۹۳۱)	۶۹۳,۶۶۸,۳۷۰	۲۱,۳۵۶,۳۷۰	۳,۸۲۵,۰۳۲	۸۸,۷۳۱,۳۴۴	(۲۰,۴۳۹)	(۳۷۳,۴۲۳)	(۴۰۱,۰۳۳)	-	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۲,۶۰۲,۴۴۳,۸۸۱	۳۸,۷۳۱,۵۳۶	۳,۵۷۵,۹۱۳,۴۳۵	(۹۰,۹۳۴,۹۰۰)	۱,۶۰۲,۳۱۷,۷۹۹	۱۴۲,۳۱۵,۴۴۹	۱۵۷,۵۱۲,۷۳۵	۳۹,۶۶۵,۸۳۷	(۱,۷۸۳,۳۱۵)	(۳,۷۹۴,۳۰۷)	۶۸,۰۰۹,۱۵۷	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۳/۰۹/۳۱



نارده‌انست‌های توسیعی، بخشی جغایی‌نایدیبر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
		دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		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
		پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
		پرداخت های نقدی بابت سود سهام مالکان شرکت اصلی
		پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل
		جریان خالص (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
		خالص افزایش در موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
		تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در پایان دوره
		مبادلات غیر نقدی
		اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:
		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۳۰,۷۳۸,۷۲۴	۱,۵۲۷,۸۴۹,۶۲۸	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۶۶,۲۱۴,۱۵۷	۱۹,۷۶۹,۷۰۳	۹	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۹,۹۳۴,۷۶۵	۳۸,۰۸۵,۰۳۳	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲۶,۸۶۷	۷۲۷,۳۴۴	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵,۳۴۴,۶۲۵	۷,۹۹۹,۰۵۱	۱۲	جایزه سپرده قانونی
۹۱۲,۲۴۹,۱۳۸	۱,۵۹۴,۴۳۰,۷۵۸		درآمد عملیاتی
(۴۶۹,۷۵۲,۵۱۰)	(۷۴۹,۳۷۰,۳۳۹)	۱۳	هزینه سود سپرده ها
۴۴۲,۴۹۶,۶۲۸	۸۴۵,۰۶۰,۴۱۹		سود ناخالص
۱۰۴,۱۸۰,۵۵۷	۱۶۱,۴۰۲,۰۸۷	۱۶	درآمد کارمزد
(۲۰,۵۷۹,۲۷۱)	(۲۱,۳۷۹,۱۳۷)	۱۷	هزینه کارمزد
(۲۱,۱۲۳,۹۰۶)	۳۴۵,۵۰۱	۱۸	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲۲۳,۴۱۴,۷۲۱)	(۳۳۳,۷۱۹,۶۳۷)	۱۹	هزینه های اداری و عمومی
(۱۲,۹۳۴,۵۱۶)	(۳۰,۶۹۳,۵۶۲)	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴۵۴,۳۶۵,۸۱۴	۳۳۳,۴۶۲,۵۱۳	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۲۸۰,۳۸۳,۹۵۷	۹۹,۴۱۷,۷۶۵		خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۷۲۲,۸۸۰,۵۸۵	۹۴۴,۴۷۸,۱۸۴		سود عملیاتی
۵,۷۱۵,۶۵۹	۸,۶۷۳,۸۶۵	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۵۵,۹۳۷,۶۲۰)	(۸۶,۲۵۵,۳۶۲)	۲۳	هزینه های مالی
۴,۵۹۲,۱۲۷	۱,۹۳۵,۴۸۲	۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۶۷۷,۲۵۰,۷۶۱	۸۶۸,۸۳۲,۱۶۹		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۹۱,۸۶۳,۱۱۵)	(۷۴,۲۴۰,۹۰۶)	۴۳	هزینه مالیات بر درآمد
۵۸۵,۳۸۷,۶۴۶	۷۹۴,۵۹۱,۳۶۳		سود خالص
۲۶۱	۳۵۹		سود هر سهم:
(۱۵)	(۲۵)		عملیاتی (ریال)
۲۴۶	۳۳۴		غیر عملیاتی (ریال)
-	-		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۲۴۶	۳۳۴	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
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال ۵۸۵,۳۸۷,۶۴۶	میلیون ریال ۷۹۴,۵۹۱,۲۶۳	
		سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی خواهد شد:
۳,۷۱۶,۰۸۰	(۱۵۶,۶۸۵)	۵۰
(۷۴۳,۳۱۶)	-	۴۳
۲,۹۷۲,۸۶۴	(۱۵۶,۶۸۵)	
		مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۵۸۸,۳۶۰,۵۱۰	۷۹۴,۴۳۴,۵۷۸	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
		سود جامع سال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	بدهی‌ها	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها و حقوق مالکانه	بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۱۲,۵۵۷,۳۵۵,۹۳۴	۱۷,۱۷۹,۳۰۸,۰۷۵	۴۰	سپرده‌های مشتریان	سپرده‌های مشتریان	۱,۱۵۷,۷۷۱,۳۰۳	۱,۵۶۶,۷۷۹,۹۴۷	۲۶	دارایی‌ها موجودی نقد
۳,۶۵۰,۹۰۵,۱۴۲	۳,۶۹۲,۳۹۴,۳۹۹	۴۱	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۷۱۲,۲۴۲,۹۵۲	۸۸۰,۰۹۱,۱۴۲	۲۷	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۷۷۵,۱۸۴	۱۴,۵۹۸,۳۲۷	۴۲	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	۴۴۹,۸۴۶,۱۲۷	۵۱۴,۷۳۸,۰۳۴	۲۸	مطالبات از دولت
۱۴۰,۷۶۷,۳۴۰	۸۴,۸۱۰,۰۳۲۴	۴۳	مالیات پرداختی	مالیات پرداختی	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	۱۲,۴۸۸,۷۶۴,۶۱۵	۲۹	تسهیلات اعلامی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶,۵۳۹,۹۳۹,۳۸۷	۶,۸۲۴,۵۰۴,۸۶۷	۴۴	ذخایر و سایر برداشتی‌ها	ذخایر و سایر برداشتی‌ها	۹,۸۱۵,۵۷۴,۳۷۹	۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۶۴	۳۰	تسهیلات اعلامی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۴۸,۳۸۲,۳۶۸	۸۸,۳۴۹,۱۴۷	۴۵	ذخیره ارزیابی پایان خدمت و تسهیلات بازبینی کارکنان	ذخیره ارزیابی پایان خدمت و تسهیلات بازبینی کارکنان	۱۰۰,۳۸۹,۰۳۸	۱۵۰,۴۸۸,۸۶۰	۳۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۳,۳۴۸,۰۳۵,۳۴۵	۲۷,۸۸۵,۹۶۷,۱۳۹		جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها	۳۵۱,۹۱۲,۶۰۶	۴۱۹,۱۷۸,۱۲۵	۳۲	سایر دریافتی‌ها
۱,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۷۸,۴۴۰,۵۴۵	۴۶	حقوق مالکانه	حقوق مالکانه	۴۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۱,۳۶۰,۷۸۲,۷۶۹	۳۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۵۴,۸۴۴,۳۶۲	۶۷۳,۹۸۲,۱۵۶	۴۷	سرمایه	سرمایه	۳۸,۵۱۹,۱۳۵	۴۱,۵۲۴,۳۰۸	۳۵	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۸۰,۷۱۲	۸۰,۷۱۲	۴۸	اندرجده قانونی	اندرجده قانونی	۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۱	۱,۵۰۱,۶۰۳,۰۰۵	۳۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	۱۴۱,۹۷۷,۰۷۵	۴۹	سایر اندرجده‌ها	سایر اندرجده‌ها	۱۲۰,۵۱۲,۸۶۱	۱۲۳,۲۴۴,۵۴۰	۳۷	دارایی‌های ثابت نامشهود
۳۸,۳۳۸,۶۱۷	۳۸,۱۸۱,۹۳۳	۵۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶	۱,۶۲۴,۶۴۷,۰۶۶	۳۸	سپرده قانونی
۱,۴۶۵,۳۹۳,۳۰۴	۲,۰۳۱,۹۴۸,۷۷۳		بناوت تعمیر اوز عملیات خارجی	بناوت تعمیر اوز عملیات خارجی	۵۰۷,۳۰۴,۵۳۷	۵۳۱,۶۲۴,۸۸۰	۳۹	سایر دارایی‌ها
(۸۴,۰۵۹,۰۰۰)	(۱۰,۹,۶۶۷,۸۹۱)	۵۱	سود انباشته	سود انباشته				
۱۷,۶۱۵,۱۶۴	۲۸,۷۹۹,۱۱۴	۵۲	سهام خزانه	سهام خزانه				
۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	۵,۱۸۳,۷۴۳,۴۱۶		سود سهام خزانه	سود سهام خزانه				
۲۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۳۱	۳۳,۰۶۹,۷۰۹,۵۵۵		جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	۲۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۳۱	۳۳,۰۶۹,۷۰۹,۵۵۵		جمع دارایی‌ها
۱,۶۹۲,۱۱۲,۹۶۲	۲,۱۳۶,۶۴۴,۳۸۳	۵۷-۱	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۶۹۲,۱۱۲,۹۶۲	۲,۱۳۶,۶۴۴,۳۸۳	۵۷-۱	تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲,۴۱۴,۳۵۵,۷۴۷	۲,۵۵۸,۷۷۲,۴۱۴	۵۷-۲	تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲,۴۱۴,۳۵۵,۷۴۷	۲,۵۵۸,۷۷۲,۴۱۴	۵۷-۲	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های متبادره
۲,۳۶۱,۶۱۷,۲۹۸	۲,۵۱۷,۶۲۴,۱۳۰	۵۷-۳	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه‌های متبادره	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه‌های متبادره	۲,۳۶۱,۶۱۷,۲۹۸	۲,۵۱۷,۶۲۴,۱۳۰	۵۷-۳	سایر تسهیلات مشتریان
۱,۷۶۲,۶۸۲,۳۲۱	۱,۷۶۲,۶۸۲,۳۲۱	۵۷-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه	وجه اداره شده و موارد مشابه	۱,۶۹۱,۰۰۷,۶۰۳	۱,۷۶۲,۶۸۲,۳۲۱	۵۷-۴	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی، بخشی جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

جمع کل	سهم خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز	عزیزت جدید ارزبانی	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	سهم خزانة	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹۴,۵۹۱,۳۶۳	-	۷۹۴,۵۹۱,۳۶۳	-	-	-	-	-	-	
(۱۵۶,۶۸۵)	-	-	(۱۵۶,۶۸۵)	-	-	-	-	-	۵۰
۷۹۴,۴۳۴,۵۷۸	-	۷۹۴,۵۹۱,۳۶۳	(۱۵۶,۶۸۵)	-	-	-	-	-	
(۳۳,۱۵۸,۱۸۷)	(۳۳,۱۵۸,۱۸۷)	-	-	(۱,۱۶۸,۴۰,۵۴۵)	-	-	-	۱,۱۶۸,۴۰,۵۴۵	
۳۰,۷۳۳,۳۴۹	۹,۵۴۹,۳۹۸	-	-	-	-	-	۱۱,۱۸۳,۹۵۱	-	۵۱
-	-	(۱۱۹,۱۳۵,۷۹۴)	-	-	-	۱۱۹,۱۳۵,۷۹۴	-	-	۴۷
(۱۰۸,۹۰۰,۰۰۰)	-	(۱۰۸,۹۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	۴۳
۶۷۳,۱۰۹,۴۰	(۳۳,۶۰۸,۸۸۹)	۵۶۶,۵۵۵,۴۶۹	(۱۵۶,۶۸۵)	(۱,۱۶۸,۴۰,۵۴۵)	-	۱۱۹,۱۳۵,۷۹۴	۱۱,۱۸۳,۹۵۱	۱,۱۶۸,۴۰,۵۴۵	
۵,۱۸۳,۷۴۲,۴۱۶	(۱۰۹,۶۶۷,۸۹۱)	۳,۰۳۱,۹۴۸,۷۷۳	۳۸,۱۸۱,۹۳۳	۱۴۱,۹۷۷,۰۷۵	۸۰,۷۱۳	۶۷۳,۹۸۳,۱۵۶	۳۸,۷۹۹,۱۱۴	۳,۳۷۸,۴۰,۵۴۵	

مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

سود حاصل دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

سایر اقلام سود جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

اخرایی سرمایه ثبت شده

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

سود سهام محسوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره

مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱



یادداشت‌های توضیحی، بخشی جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

یادداشت	سرمایه میلیون ریال	صرف سهام میلیون ریال	خزانه میلیون ریال	سود میلیون ریال	سایر اندوخته ها میلیون ریال	تفاوت تسعیر ارز عملیات میلیون ریال	سود (زیان) انباشته میلیون ریال	سهام خزانه میلیون ریال	جمع کل میلیون ریال
	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۵,۵۲۵	-	۲۹۶,۳۵۰,۸۴۴	۸۱,۴۰۸	۲۴,۸۴۲,۱۱۴	۵۵۸,۳۲۸,۰۰۵	(۷۹,۰۴۷,۶۲۹)	۱,۵۱۱,۵۵۰,۳۶۷
	-	-	-	-	-	-	۵۵۸,۳۸۷,۶۴۶	-	۵۵۸,۳۸۷,۶۴۶
۵۰	-	-	-	-	-	۳,۷۱۶,۰۸۰	-	-	۳,۷۱۶,۰۸۰
	-	-	-	-	-	(۷۴۳,۳۱۶)	-	-	(۷۴۳,۳۱۶)
۵۱	-	-	-	-	-	۲,۹۷۲,۸۶۴	۵۸۵,۳۸۷,۶۴۶	-	۵۸۸,۳۶۰,۵۱۰
۵۱	-	-	-	-	-	-	(۳۴,۴۱۵,۰۴۰)	(۳۴,۴۱۵,۰۴۰)	(۳۴,۴۱۵,۰۴۰)
۵۱	-	(۳۹۹,۴۱۸)	-	-	-	-	۱,۵۱۸,۶۷۶	۱,۱۱۹,۲۵۸	۱,۱۱۹,۲۵۸
۴۷	-	-	-	۸۷۸,۰۵۱,۴۴۹	-	-	(۸۷۸,۰۵۱,۴۴۹)	-	-
۴۸	-	-	-	-	۴۳۱	-	(۴۳۱)	-	-
۴۳	-	-	-	-	-	-	(۵۸,۲۳۰,۰۰۰)	(۵۸,۲۳۰,۰۰۰)	(۵۸,۲۳۰,۰۰۰)
	-	(۳۹۹,۴۱۸)	-	۸۷۸,۰۵۱,۴۴۹	۴۳۱	۲,۹۷۲,۸۶۴	۴۳۹,۳۶۲,۰۷۶	(۳۲,۸۹۶,۳۶۶)	۵۰۶,۸۴۴,۷۲۸
	-	۷۸۶,۱۰۷	-	۳۸۴,۰۵۵,۹۹۳	۸۱,۸۳۹	۲۷,۸۱۴,۹۷۸	۹۹۷,۶۰۰,۰۸۱	(۱۰۱,۹۴۳,۹۹۳)	۲,۰۱۸,۳۴۴,۹۹۵

میلاد در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

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

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

سایر اقلام سود جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره

میلاد تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی برای تحمیل دارایی های ثابت مشهود
		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
		پرداخت های نقدی برای تحمیل دارایی های نامشهود
		دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
		پرداخت های نقدی برای تحمیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
		جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
		پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
		دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
		جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
		حالی افزایش در موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
		تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در پایان سال
		مبادلات غیر نقدی
		اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:
		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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، داربوش، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران، پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب، اعتبارات، تعاونی و توزیع و عمران تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق‌العاده 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 دوره به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲۵۸	۲۵۷	۲۵۸	۲۵۸	شعب استان تهران
۱,۰۶۸	۱,۰۶۷	۱,۰۶۲	۱,۰۶۲	شعب سایر استان ها
۱۵	۱۴	۱۸	۱۸	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱,۳۴۵	۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	۱,۳۴۲	

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۳,۳۴۹	۳,۴۳۸	۳,۵۵۷	۳,۶۸۸	دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها
۳,۸۵۰	۴,۰۴۳	۴,۱۷۲	۴,۳۱۶	شعب استان تهران
۱۵,۳۹۳	۱۵,۵۵۲	۱۶,۰۴۶	۱۶,۳۱۸	شعب سایر استان‌ها
۱۵۳	۱۵۸	۱۹۸	۲۰۱	شعب مناطق آزاد
۹	۹	۸	۸	شعب خارج از کشور
۲۲,۷۵۴	۲۳,۲۰۰	۲۳,۹۸۱	۲۴,۵۳۱	
۲,۰۹۴	۱,۶۶۹	۹۱۷	۸۷۳	پرستل خدمات پیمانکاری
۷,۲۶۸	۷,۲۶۸	۷,۳۳۵	۷,۵۲۳	شرکت‌های فرعی
۳۲,۱۱۶	۳۲,۱۳۷	۳۲,۲۳۳	۳۲,۹۳۷	جمع پرستل

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲- به کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و بر صورت های مالی میان دوره ای آثار بااهمیتی داشته است:

استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، در مورد کلیه صورت های مالی که دوره آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. این استاندارد جایگزین استانداردهای حسابداری ۳، ۹ و ۲۹ با عنوان درآمد عملیاتی، حسابداری پیمان های بلندمدت و فعالیت های ساخت املاک شده است. هدف اصلی این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمان بندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. دوره گذار: بانک تسری به گذشته کامل را برای پذیرش استاندارد حسابداری ۴۳، انتخاب کرده است که مستلزم تجدید ارائه ارقام مقایسه ای است. بسیاری از جریان های درآمدی بانک (مانند درآمد تسهیلات اعطایی و درآمد سرمایه گذاری ها) خارج از دامنه این استاندارد است و بنابراین حسابداری آنها تحت تأثیر پذیرش این استاندارد قرار نگرفته است. جریان های درآمدی بانک که در دامنه کاربرد استاندارد حسابداری ۴۳، درآمد حاصل از قرارداد با مشتریان، قرار دارند در یادداشت ۲-۹-۷ افشا شده است.

۳- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری در یادداشت های توضیحی شماره ۶ و ۷ ارائه گردیده است. همچنین یادداشت های شماره ۲۴، ۴۲، ۴۷ و ۶۲ نمونه ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۰ در این بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب های مربوطه می باشد.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- قضاوت های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت های مالی میان دوره ای، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. 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 می نماید. در خصوص قضاوت مربوط به برآوردها می توان به اندازه گیری تعهدات بازنشستگی، کنترل بر شرکت های فرعی، ذخیره مالیات عملکرد و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

۶- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی میان دوره ای

۶-۱- اقلام صورت های مالی میان دوره ای مشابه با مبنای تهیه صورت های مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود. صورت های مالی بانک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در مواردی که از ارزش هایی غیر از بهای تمام شده تاریخی استفاده شده در رویه حسابداری مربوط افشاء گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶-۲- مبانی تلفیق

۶-۲-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورت های مالی بانک و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات درون گروهی است. لیست شرکت‌های فرعی و سال مالی آن‌ها در یادداشت ۷-۳۳ افشاء شده است. لذا صورت‌های مالی شرکت‌های مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته، و بابت معاملات و رویدادهای واقع شده بین تاریخ‌های مذکور و تاریخ صورت‌های مالی که تاثیر عمده بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته؛ تعدیل انجام شده است.

۶-۲-۲- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور 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.

۶-۲-۳- 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.

۶-۲-۴- 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.

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

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

۶-۲-۷- 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 سرمایه گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری محسوب می‌شود.

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه گیری 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	سرمایه‌گذاری در املاک

اندازه گیری 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 توافق بازخرید اوراق بهادار منطبق با شریعت (ریپو)

توافق بازخرید اوراق بهادار (ریپو)، قرارداد بیعی است که بر مبنای موازین شرعی طی آن خریدار و فروشنده اوراق بهادار همراه با انجام بیع به ترتیب یک اختیار فروش و یک اختیار خرید با قیمت اعمال و سررسید معین را برای یکدیگر صادر می‌کنند. معاملات توافق بازخرید اوراق معاملات جداگانه خرید و فروش دارایی مالی تلقی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

- ۷-۲-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.
- ۷-۲-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می‌شود.
- ۷-۲-۳- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می‌گردد.
- ۷-۲-۴- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته، هرگونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود. و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود و زیان دوره‌ای 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 سرمایه گذاران 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 دوره گزارشگری بانک متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته باشد، شرکت‌های وابسته برای استفاده بانک، صورت‌های مالی را به همان تاریخ صورت‌های مالی شرکت تهیه می‌کنند؛ مگر اینکه انجام آن غیرعملی 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 دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته و پایان دوره گزارشگری بانک، بیش از سه ماه نیست طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های 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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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 دوره 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 دوره 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) و با در نظر گرفتن جدول استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب تیرماه ۱۳۹۴ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

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

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

۶-۷- دارایی‌های نامشهود

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

۲-۶-۷- سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در سال ۱۴۰۳ توسط کارشناسان رسمی دادگستری در حساب‌ها منعکس شده است.

۷-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۱-۷-۷- در پایان هر دوره 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- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۷-۷- 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- 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- 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 دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۸-۷- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

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

۲-۸-۷- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۷-۹- رویه شناسایی درآمدها

۷-۹-۱- رویه 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 و همچنین بخشنامه شماره ۰۴/۸۱۴۶۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین براساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ و اصلاحیه ۹۹/۲۲۱۰۰۷ 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
تعهدی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری/جاری امهالی
نقدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/معوق امهالی
تعهدی	مشکوک الوصول/مشکوک الوصول امهالی
تعهدی	کارمزد
تعهدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
تعهدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۷-۹-۲- سایر درآمدها به استثنای موارد مندرج در یادداشت های ۷-۱ و ۷-۹-۱:

ماهیت قراردادهای و حوزه فعالیت بانک:

بانک طیف متنوعی از خدمات مالی به مشتریان خود ارائه می‌دهد. درآمد به مبلغ مابه ازایی شناسایی می‌شود که بانک انتظار دارد در ازای ارائه خدمات، محق به دریافت آن باشد. تعهدات عملکردی و همچنین زمان ایفای آن‌ها، در آغاز قرارداد تعیین می‌شود. درآمد حاصل از قرارداد با مشتریان (استاندارد حسابداری ۴۳)، به ازای هر تعهد عملکردی، بر اساس نحوه انتقال کنترل خدمات به مشتری شناسایی می‌شود. شناسایی درآمد ممکن است در طول زمان یا در نقطه‌ای از زمان انجام گیرد؛ بسته به اینکه کدام روش، انتقال کنترل خدمات مربوط به تعهد عملکردی را به نحو مناسب‌تری منعکس نماید.

زمان شناسایی درآمد و انتقال کنترل:

تعهدات عملکردی ایفا شده در طول زمان خدماتی است که در آن مشتری، در طول زمان ایفای تعهدات عملکردی توسط بانک، منافع ایجاد شده عملکرد بانک را همزمان دریافت و مصرف می‌کند. در مواردی که شرایط شناسایی درآمد در طول زمان احراز نشود، بانک درآمد را در نقطه‌ای از زمان، یعنی زمان انتقال کنترل خدمات به مشتری، شناسایی می‌نماید. در این روش درآمد در زمان تکمیل معامله یا خدمت شناسایی می‌شود.

میزان درآمد شناسایی شده بر اساس قیمت معامله تخصیص یافته به هر تعهد عملکردی تعیین می‌شود. قیمت معامله، مابه‌ازایی است که انتظار می‌رود در قبال انتقال خدمات تعهد شده به مشتری دریافت شود؛ به استثنای مبالغی که به نمایندگی از اشخاص ثالث دریافت می‌شود. این قیمت می‌تواند شامل ما به ازای متغیر نیز باشد، مشروط بر آنکه احتمال برگشت عمده از درآمد انباشته شناسایی شده وجود نداشته باشد. ما به ازای متغیر معمولاً ناشی از مشوق‌ها، پاداش‌های عملکردی یا جریمه‌هاست.

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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۷-۱۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره 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 می گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می شود.

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۱۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

۷-۱۲-۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.

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

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

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

۷-۱۲-۳- برای تسهیلاتی که تا ۵ سال از تاریخ قطع پرداخت آنها سپری شده باشد ذخیره اختصاصی پس از کسر ارزش وثایق، ۵۰ درصد و برای تسهیلاتی که بین ۵ تا ۱۰ سال از تاریخ سررسید آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی، ۵۰ تا ۱۰۰ درصد و فقط با در نظر گرفتن ارزش وثایق نقد و شبه نقد، در نظر گرفته می شود. برای تسهیلاتی که بیشتر از ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود سپری شده باشد ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد و بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق، منظور می شود.

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

۷-۱۳- صندوق ضمانت سپرده ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها (موضوع تصویب نامه ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵-ه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات محترم وزیران، بخشنامه ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آیین نامه نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۳ صندوق ضمانت سپرده ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده ها معادل پنج صدم میانگین مانده هفتگی سپرده ها (قبل از سال ۱۳۹۹ با نرخ های سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

۷-۱۵- ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان

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

۷-۱۶- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۷- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می‌باشد:

۷-۱۷-۱- مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش‌بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی صادر شده باشد. (تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری نیز تحت این سرفصل طبقه بندی می‌شود).

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

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

۷-۱۸- تسعیر ارز

۷-۱۸-۱- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی به استثناء مطالبات ارزی از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و حسابهای سپرده نزد بانکهای خارجی محدود شده، با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر بانک مرکزی - ریال	دلیل استفاده از نرخ
دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی پولی	یورو	۸۱۲,۹۷۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
	دلار آمریکا	۶۹۲,۱۵۴	
	درهم امارات متحده عربی	۱۸۸,۴۶۹	
	دلار استرالیا	۴۵۶,۹۴۴	
	دلار کانادا	۵۰۲,۴۰۰	
	فرانک سوئیس	۸۷۵,۰۱۵	
	یوان چین	۹۷,۲۷۳	
	کرون دانمارک	۱۰۸,۹۲۴	
	پوند انگلیس	۹۳۳,۵۶۳	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	دینار عراق	۵۲۸	
	ین ژاپن	۴,۶۸۴	
	وون کره جنوبی	۴۹۵	
	کرون نروژ	۶۹,۶۲۶	
	روبل روسیه	۸,۲۹۱	
	کرون سوئد	۷۳,۵۴۵	
لیبر ترکیه	۱۶,۷۳۰		
درام ارمنستان	۱,۷۹۹		

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۷-۱۸-۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی

دارایی ها، بدهی ها، درآمدها و هزینه های شعب خارج از کشور با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی نامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴) در تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود. تفاوت های تسعیر ارقام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی و در زمان واگذاری به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی می شود.

۷-۱۹- سهام خزانه

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

۷-۱۹-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود بانک هیچ سود یا زبانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای 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 نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

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

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 می شود.

۷-۲۰- هزینه سود سپرده ها

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

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

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

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی منان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۸- درآمد تسهیلات اعطایی

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۴۰۳		شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۴۰۴		گروه	
جمع	ریال		جمع	ریال	
	مبلغ	تغییر مبلغ		مبلغ	تغییر مبلغ
۱۱۹,۷۲۳,۳۳۳	۱۰۰,۷۵۱,۱۶۹	۱۰,۹۷۲,۰۷۲	۱۵۵,۵۴۹,۱۲۴	۱۱۳,۱۵۶,۱۴۰	۴۲,۳۹۲,۹۸۴
۳,۸۷۷,۴۱۶	-	۳,۸۷۷,۴۱۶	۵,۸۴۴,۷۰۷	-	۵,۸۴۴,۷۰۷
۲۵۷,۰۵۹	-	۲۵۷,۰۵۹	۲۱۸,۷۲۶	-	۲۱۸,۷۲۶
۵۳	-	۵۳	-	-	-
۲۰,۸۰۶,۵۱۷	۸۰۴	۲۰,۸۰۷,۳۲۱	۱۹۶,۸۲۸,۲۵۸	۱۴۳,۱۰۵	۱۹۶,۶۹۶,۲۵۴
۱۰۴,۸۴۴,۰۰۷	-	۱۰۴,۸۴۴,۰۰۷	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵	-	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵
۲۷,۷۷۲,۳۲۸	-	۲۷,۷۷۲,۳۲۸	۹۲,۴۱۹,۶۸۸	-	۹۲,۴۱۹,۶۸۸
۳۴۱,۶۱۱,۶۲۰	-	۳۴۱,۶۱۱,۶۲۰	۵۴۹,۸۷۹,۱۹۷	-	۵۴۹,۸۷۹,۱۹۷
۱۴۵,۹۹۹,۷۰۳	۷۷,۳۷۱,۰۵۶	۶۸,۶۲۸,۶۴۶	۳۹۶,۹۳۱,۰۲۰	۲۱۲,۹۰۳,۸۳۰	۱۸۴,۰۲۷,۱۹۰
۲۵,۴۷۱,۰۷۹	-	۲۵,۴۷۱,۰۷۹	۳۳,۵۱۵,۷۷۸	-	۳۳,۵۱۵,۷۷۸
۲۰,۰۴۹,۱۷۶	۱,۸۲۰,۷۸۷	۲۱,۸۶۹,۹۶۳	۲۹,۴۲۴,۳۲۲	۶۶۰,۸۰۴,۴۶۵	۲۲,۸۸۵,۸۵۸
۱,۴۴۲,۸۷۰	۱۹,۹۶۱	۱,۴۶۲,۸۳۱	۸۳۵,۰۱۷	-	۸۳۵,۰۱۷
۱۱,۰۶۶,۶۶۱	۳,۷۵۹,۰۶۳	۷,۳۰۷,۵۹۸	۱۴,۸۹۵,۴۲۱	۶,۴۴۹,۱۰۵	۸,۴۴۶,۳۱۷
۸۲۲,۹۱۳,۹۵۱	۱۸۵,۶۳۲,۸۴۰	۶۳۷,۲۸۱,۱۱۱	۱,۵۳۳,۰۲۵,۳۶۳	۳۳۹,۳۵۹,۶۴۴	۱,۱۹۳,۷۶۵,۷۱۹
		۳۲,۸۷۹,۳۲۸	۶۱۴,۴۱۱,۸۶۳	۳۸,۶۴۴,۳۸۳	۱,۱۵۵,۰۷۱,۳۳۷

فروش اقسالی
جمله
اجاره به شرط تملیک
مشارکت
مشارکت منفی
سلف
خرید دین
مرزومه
وجه التزام
سود مطالبات از دولت
وجه التزام بهنگران اعتبارات اسنادی
وجه التزام بهنگران تسهیلات توسعه‌ای پرداخت شده
سایر
جمع درآمد تسهیلات اعطایی

بانک ملت (سهامی عامه)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴
 بانک

بایدانیت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
	ریال		ریال		ریال		ریال		ریال		ریال		
	جمع	افز (کسر)شباع	جمع	افز (کسر)شباع	جمع	افز (کسر)شباع	جمع	افز (کسر)شباع	جمع	افز (کسر)شباع	جمع	افز (کسر)شباع	
دریشت انسانی	۴۰,۶۳۵,۸۱۱	۱۰,۰۴۶	۴۰,۶۴۵,۸۵۸	۱۱۳,۱۵۶,۱۴۰	۱۵۳,۷۹۲,۹۹۷	۵۸۴۴,۷۰۷	۵۸۴۴,۷۰۷	۲۱۸,۷۲۶	۲۱۸,۷۲۶	۲۱۸,۷۲۶	۲۱۸,۷۲۶	۲۱۸,۷۲۶	۲۱۸,۷۲۶
جمله	۵۸۴۴,۶۹۹	-	۵۸۴۴,۷۰۷	-	۵۸۴۴,۷۰۷	-	۵۸۴۴,۷۰۷	-	۵۸۴۴,۷۰۷	-	۵۸۴۴,۷۰۷	-	۵۸۴۴,۷۰۷
اجاره به تیرا عملکرد	۲۱۸,۷۲۶	-	۲۱۸,۷۲۶	-	۲۱۸,۷۲۶	-	۲۱۸,۷۲۶	-	۲۱۸,۷۲۶	-	۲۱۸,۷۲۶	-	۲۱۸,۷۲۶
مطابق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مستازک مدنی	۱۹۷,۳۹۹,۵۸۳	-	۱۹۷,۳۹۹,۵۸۳	۱۴۲,۱۰۵	۱۹۷,۴۳۱,۶۸۷	۱۹۷,۴۳۱,۶۸۷	۱۹۷,۴۳۱,۶۸۷	۱۹۷,۴۳۱,۶۸۷	۱۹۷,۴۳۱,۶۸۷	۱۹۷,۴۳۱,۶۸۷	۱۹۷,۴۳۱,۶۸۷	۱۹۷,۴۳۱,۶۸۷	۱۹۷,۴۳۱,۶۸۷
مستازک مدنی	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵	-	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵	-	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵	۱۵۶,۶۱۳,۷۹۵
مطلق	۱۲,۴۳۷,۵۸۳	-	۱۲,۴۳۷,۵۸۳	-	۱۲,۴۳۷,۵۸۳	۱۲,۴۳۷,۵۸۳	۱۲,۴۳۷,۵۸۳	۱۲,۴۳۷,۵۸۳	۱۲,۴۳۷,۵۸۳	۱۲,۴۳۷,۵۸۳	۱۲,۴۳۷,۵۸۳	۱۲,۴۳۷,۵۸۳	۱۲,۴۳۷,۵۸۳
خرید دین	۵۵۰,۵۸۲,۹۱۷	-	۵۵۰,۵۸۲,۹۱۷	-	۵۵۰,۵۸۲,۹۱۷	۵۵۰,۵۸۲,۹۱۷	۵۵۰,۵۸۲,۹۱۷	۵۵۰,۵۸۲,۹۱۷	۵۵۰,۵۸۲,۹۱۷	۵۵۰,۵۸۲,۹۱۷	۵۵۰,۵۸۲,۹۱۷	۵۵۰,۵۸۲,۹۱۷	۵۵۰,۵۸۲,۹۱۷
وجه التزام	۸۳,۰۱۷,۱۹۴	-	۸۳,۰۱۷,۱۹۴	-	۸۳,۰۱۷,۱۹۴	۸۳,۰۱۷,۱۹۴	۸۳,۰۱۷,۱۹۴	۸۳,۰۱۷,۱۹۴	۸۳,۰۱۷,۱۹۴	۸۳,۰۱۷,۱۹۴	۸۳,۰۱۷,۱۹۴	۸۳,۰۱۷,۱۹۴	۸۳,۰۱۷,۱۹۴
وجه التزام از دولت	۳۱,۳۸۹,۸۵۵	-	۳۱,۳۸۹,۸۵۵	-	۳۱,۳۸۹,۸۵۵	۳۱,۳۸۹,۸۵۵	۳۱,۳۸۹,۸۵۵	۳۱,۳۸۹,۸۵۵	۳۱,۳۸۹,۸۵۵	۳۱,۳۸۹,۸۵۵	۳۱,۳۸۹,۸۵۵	۳۱,۳۸۹,۸۵۵	۳۱,۳۸۹,۸۵۵
وجه التزام به‌مکزن اعتبارات انسانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجه التزام به‌مکزن صفت نامشمار بر ذرات عمده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع درآمد تسهیلات انسانی	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	-	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	-	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع درآمد تسهیلات انسانی	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	-	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	-	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳

۱- افزایش درآمد تسهیلات مزایه و فروش اقسالی به دلیل افزایش اقسالی تسهیلات در دوره جاری بوده است.
 ۲- افزایش درآمد تسهیلات مستازک مدنی، سلف و خرید دین به دلیل اعمال رویه حسابداری عقود بر اساس به‌تجدید نظر ۴۹۸/۱۳۶۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده است.
 ۳- مبلغ مبلغ در وجه التزام ارزی غیرشباع عمدتاً مربوط به خسارت تأخیر تادیه دین تضمینی شده بابت تسهیلات اقسالی از محل صندوق توسعه ملی و اوراق مشارکت ارزی و افزایش نرخ تسعیر ارز نسبت به دوره منتهی قبل بوده است.
 ۴- مبلغ ۷۵۸۹ میلیارد ریال از سایر درآمدهای غیرشباع تسهیلات ریالی، مربوط به سود متناهی شده بابت مطالبات از بانک مرکزی (موضوع مله القابوت نرخ مبادی تمام شده ارز و اعلامی بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۲۹) در راستای اجرای ماده ۳۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور به شرح پاندهات ۳۰-۲۰۲۰۴ (۲۷-۲۰۲۰) است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۰- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه	شنش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱						شنش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
	ریال		ریال		ریال		ریال		ریال		ریال	
	ارز	(غیرمنشاع)	جمع	میانج	غیرمنشاع	میانج	جمع	میانج	غیرمنشاع	میانج	جمع	میانج
جمع	۹۴,۱۹۴	-	۹۴,۱۹۴	۱,۳۶۹,۸۱۳	-	۱,۳۶۹,۸۱۳	۴۸۸,۵۳۵	-	۴۸۸,۵۳۵	۹۰,۹۵۸	-	۹۰,۹۵۸
سپهون ریال	۹۴,۱۹۴	-	۹۴,۱۹۴	۱,۳۶۹,۸۱۳	-	۱,۳۶۹,۸۱۳	۴۸۸,۵۳۵	-	۴۸۸,۵۳۵	۹۰,۹۵۸	-	۹۰,۹۵۸
۴,۴۳۶,۰۴۴	-	۴,۴۳۶,۰۴۴	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	-	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	۲۵۰,۰۳۶۴	-	۲۵۰,۰۳۶۴	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	-	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	۲۵۰,۰۳۶۴
۱۵۱,۳۳۸	-	۱۵۱,۳۳۸	۲۱,۳۱۹	-	۲۱,۳۱۹	-	-	-	۲۱,۳۱۹	-	۲۱,۳۱۹	-
۸۰۲,۰۳۳	-	۸۰۲,۰۳۳	۱,۳۶۴,۹۴۹	-	۱,۳۶۴,۹۴۹	۱۳۰,۸۶۹	-	۱۳۰,۸۶۹	۱,۳۶۴,۹۴۹	-	۱,۳۶۴,۹۴۹	۱۳۰,۸۶۹
-	-	-	۵۵,۱۶۱	-	۵۵,۱۶۱	-	-	-	۵۵,۱۶۱	-	۵۵,۱۶۱	-
۳,۷۳۶,۶۶۰	-	۳,۷۳۶,۶۶۰	۲,۳۷۰,۳۱۹	-	۲,۳۷۰,۳۱۹	-	-	-	۲,۳۷۰,۳۱۹	-	۲,۳۷۰,۳۱۹	-
۸۳۷,۶۳۸	-	۸۳۷,۶۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۶۳۸	-	۴,۶۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۱۳,۹۲۳	-	۷۱۳,۹۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶,۲۰۹,۴۹۴	-	۶,۲۰۹,۴۹۴	۶,۰۹۴,۶۱۶	-	۶,۰۹۴,۶۱۶	-	-	-	۶,۰۹۴,۶۱۶	-	۶,۰۹۴,۶۱۶	-
۱۶,۹۷۶,۹۵۰	۴,۵۳۹,۶۹۲	۱۲,۴۳۷,۲۵۸	۴۲,۳۲۶,۰۷۶	۳,۸۲۱,۳۹۷	۳۸,۵۰۴,۶۷۸	-	۲۸,۵۳۴,۶۷۸	-	۲۸,۵۳۴,۶۷۸	-	۲۸,۵۳۴,۶۷۸	-

بانک

گروه	شنش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱						شنش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
	ریال		ریال		ریال		ریال		ریال		ریال	
	ارز	(غیرمنشاع)	جمع	میانج	غیرمنشاع	میانج	جمع	میانج	غیرمنشاع	میانج	جمع	میانج
جمع	۹۴,۱۹۴	-	۹۴,۱۹۴	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	-	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	۲۵۰,۰۳۶۴	-	۲۵۰,۰۳۶۴	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	-	۲۷,۹۳۹,۰۷۳
سپهون ریال	۹۴,۱۹۴	-	۹۴,۱۹۴	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	-	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	۲۵۰,۰۳۶۴	-	۲۵۰,۰۳۶۴	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	-	۲۷,۹۳۹,۰۷۳
۱,۷۷۲,۱۸۸	-	۱,۷۷۲,۱۸۸	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	-	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	-	-	-	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	-	۲۷,۹۳۹,۰۷۳	-
۵۹۵,۳۰۶	-	۵۹۵,۳۰۶	۲۵۰,۰۳۶۴	-	۲۵۰,۰۳۶۴	-	-	-	۲۵۰,۰۳۶۴	-	۲۵۰,۰۳۶۴	-
۷۱۳,۹۲۳	-	۷۱۳,۹۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵,۹۴۶,۱۲۳	-	۵,۹۴۶,۱۲۳	۶,۰۹۴,۶۱۶	-	۶,۰۹۴,۶۱۶	-	-	-	۶,۰۹۴,۶۱۶	-	۶,۰۹۴,۶۱۶	-
۸۰۲,۰۳۳	-	۸۰۲,۰۳۳	۱,۳۶۴,۹۴۹	-	۱,۳۶۴,۹۴۹	-	-	-	۱,۳۶۴,۹۴۹	-	۱,۳۶۴,۹۴۹	-
-	-	-	۱۳۰,۸۶۹	-	۱۳۰,۸۶۹	-	-	-	۱۳۰,۸۶۹	-	۱۳۰,۸۶۹	-
-	-	-	۵۵,۱۶۱	-	۵۵,۱۶۱	-	-	-	۵۵,۱۶۱	-	۵۵,۱۶۱	-
۹,۹۲۴,۷۶۵	۸۰۲,۰۳۳	۹,۱۲۱,۷۳۳	۳۸,۰۸۵,۰۳۳	۱,۵۵۰,۹۷۹	۳۶,۵۳۴,۰۵۳	-	۲۶,۵۳۴,۰۵۳	-	۲۶,۵۳۴,۰۵۳	-	۲۶,۵۳۴,۰۵۳	-

۱-۱- افزایش درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی ناشی از افزایش میزان سرمایه‌گذاری در اوراق سرمایه‌گذاری نسبت به دوره مشابه قبل بانک

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۱- سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه			گروه		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
۱۱-۱	۷۲۷,۳۴۴	-	۷۲۷,۳۴۴	۸,۳۴۶	-	۸,۳۴۶
۱۱-۲	-	-	-	۱۸,۵۲۲	-	۱۸,۵۲۲
	۷۲۷,۳۴۴	-	۷۲۷,۳۴۴	۲۶,۸۶۷	-	۲۶,۸۶۷

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

یادداشت	بانک			بانک		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
۱۱-۱	۷۲۷,۳۴۴	-	۷۲۷,۳۴۴	۸,۳۴۶	-	۸,۳۴۶
۱۱-۲	-	-	-	۱۸,۵۲۲	-	۱۸,۵۲۲
	۷۲۷,۳۴۴	-	۷۲۷,۳۴۴	۲۶,۸۶۷	-	۲۶,۸۶۷

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

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

گروه	گروه			گروه		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	۷۲۶,۶۲۴	-	۷۲۶,۶۲۴	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹
	۷۲۶,۶۲۴	-	۷۲۶,۶۲۴	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹
	۷۲۰	-	۷۲۰	۶۱۷	-	۶۱۷
	-	-	-	۹۶۹	-	۹۶۹
	۷۲۰	-	۷۲۰	۱,۵۸۶	-	۱,۵۸۶
	۷۲۷,۳۴۴	-	۷۲۷,۳۴۴	۸,۳۴۶	-	۸,۳۴۶

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
 شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)
 سود سهام شرکتها
 صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت
 صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
 سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

بانک	بانک			بانک		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	۷۲۶,۶۲۴	-	۷۲۶,۶۲۴	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹
	۷۲۶,۶۲۴	-	۷۲۶,۶۲۴	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹
	۷۲۰	-	۷۲۰	۶۱۷	-	۶۱۷
	-	-	-	۹۶۹	-	۹۶۹
	۷۲۰	-	۷۲۰	۱,۵۸۶	-	۱,۵۸۶
	۷۲۷,۳۴۴	-	۷۲۷,۳۴۴	۸,۳۴۶	-	۸,۳۴۶

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
 شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)
 سود سهام شرکتها
 صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت
 صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
 سود واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
 سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

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

گروه	گروه		گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۸,۵۲۲	-	-	-
	۱۸,۵۲۲	-	-	-
	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۸,۵۲۲	-	-	-

صندوق سرمایه گذاری مختص اوراق دولتی خزانه ملت

صندوق سرمایه گذاری مختص اوراق دولتی خزانه ملت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۲- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۹۸,۶۹۵	۴,۹۲۷,۲۹۴	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲,۰۴۵,۹۳۰	۳,۰۷۱,۷۵۷	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۵,۳۴۴,۶۲۵	۷,۹۹۹,۰۵۱	

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

بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۴,۴۶۷,۱۲۹	۹۵۲,۹۳۶,۸۹۵	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳,۲۹۸,۶۹۵	۴,۹۲۷,۲۹۴	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴۴۴,۵۲۲,۸۲۵	۵۹۴,۰۷۶,۸۰۷	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۲,۰۴۵,۹۳۰	۳,۰۷۱,۷۵۷	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۳- هزینه سود سپرده‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۳-۱ هزینه سود سپرده‌ها	۷۴۶,۸۹۹,۸۰۳	۴۶۸,۹۵۳,۹۱۸	۷۴۹,۳۷۰,۳۳۹	۴۶۹,۷۵۲,۵۱۰
	۷۴۶,۸۹۹,۸۰۳	۴۶۸,۹۵۳,۹۱۸	۷۴۹,۳۷۰,۳۳۹	۴۶۹,۷۵۲,۵۱۰

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

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۸	۱,۱۵۸,۱۰۰,۹۴۳	۶۱۵,۹۹۵,۶۹۹
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۹	۱۶,۶۹۰,۳۶۰	۶۴,۶۶۷,۷۹۷
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۰	۳۶,۵۳۴,۰۵۳	۹,۱۲۱,۷۳۳
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱	۷۲۷,۳۴۴	۲۶,۸۶۷
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲	۸,۶۷۳,۸۶۵	۵,۷۱۵,۶۵۹
جمع درآمدهای مشاع		۱,۲۲۰,۷۲۶,۴۶۵	۶۹۵,۵۲۷,۷۵۴
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۳-۲	(۳۸۶,۹۰۰,۷۱۴)	(۲۲۲,۸۸۴,۶۰۵)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۸۳۳,۸۲۵,۷۵۱	۴۷۲,۶۴۳,۱۵۰
حق الوکاله	۱۳-۳	(۱۰۲,۷۷۰,۷۷۲)	(۶۹,۸۵۴,۱۶۹)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۷۳۱,۰۵۴,۹۷۹	۴۰۲,۷۸۸,۹۸۱
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲	۴,۹۲۷,۲۹۴	۳,۲۹۸,۶۹۵
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۷۳۵,۹۸۲,۲۷۳	۴۰۶,۰۸۷,۶۷۶
مازاد سود پرداختی نسبت به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳-۵	۲,۳۲۸,۴۵۱	۲۴,۵۶۵,۲۴۶
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۷۳۸,۳۱۰,۷۲۴	۴۳۰,۶۵۲,۹۲۲
سود گواهی سپرده خاص		۱۹۷,۱۸۱	۳۲,۸۲۰,۸۲۴
سود سپرده‌های ارزی		۱۰,۹۶۲,۴۳۴	۶,۲۷۸,۷۶۴
جمع هزینه سود سپرده‌ها		۷۴۹,۳۷۰,۳۳۹	۴۶۹,۷۵۲,۵۱۰
(مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳-۵	(۲,۳۲۸,۴۵۱)	(۲۴,۵۶۵,۲۴۶)

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	دوره مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۲۸۶,۹۰۰,۷۱۴	۱,۲۲۰,۷۳۴,۴۶۶	۲۱,۶۹	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۲۲۳,۸۸۴,۶۰۵	۶۹۵,۵۳۷,۷۵۴	۳۲,۰۵	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

۱۳-۲-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
میانگین ۲۶ هفته‌ای	۶,۷۴۲,۴۹۰,۰۰۷	۹,۸۴۱,۷۷۷,۳۲۸	۱۳-۲-۴-۱	میانگین مصارف مشاع
میانگین ۲۶ هفته‌ای	۵,۳۶۶,۲۹۹,۶۹۱	۷,۶۷۵,۳۷۷,۸۰۲	۱۳-۲-۴-۲	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میانگین ۲۶ هفته‌ای	(۴,۵۸۱,۸۳۲,۵۶۲)	(۶,۷۲۲,۴۶۰,۹۰۷)		منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	<u>۲,۱۶۰,۶۵۷,۴۴۵</u>	<u>۲,۱۱۹,۲۶۶,۷۳۱</u>		سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

۱۳-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	۶,۰۰۴,۰۳۶,۵۶۹	۹,۱۰۸,۶۲۱,۷۳۲
				۵۴۷,۳۷۳,۲۶۹	۱۳۲,۹۷۱,۷۳۱
				۱۹۱,۰۸۰,۱۶۹	۶۰۰,۱۳۴,۱۷۵
				<u>۶,۷۴۲,۴۹۰,۰۰۷</u>	<u>۹,۸۴۱,۷۷۷,۳۲۸</u>

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

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۰۸,۸۸۵,۳۹۵	۲,۳۷۸,۳۱۱,۵۲۸	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳۶۳,۸۱۶,۹۷۷	۱۷۸,۹۱۹,۰۳۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۰۶,۶۴۷,۴۴۵	۱۱۸,۰۳۰,۵۱۷	گواهی سپرده عام
۳۳۷,۹۵۹,۱۳۹	۲,۳۱۴,۹۸۵,۳۹۵	یکساله
۵۰۹,۳۵۹,۸۰۹	۲۵۲,۵۱۶,۰۰۲	دو ساله
۲,۰۳۹,۶۳۰,۹۲۶	۲,۴۳۲,۶۳۵,۳۳۰	سه ساله
۵,۲۶۶,۲۹۹,۶۹۱	۷,۶۷۵,۳۹۷,۸۰۲	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳-۳- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۴ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۴ هیات مدیره بانک که حداکثر معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود. برای دوره شش ماهه، متناسب با زمان سپری شده معادل ۲.۹۳ درصد 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	
۳۱,۱۵۶,۵۱۵	۲.۹۳	۳۱,۸۴۷,۰۷۷	۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲,۳۳۷,۹۰۱	۲.۹۳	۲,۳۸۹,۷۱۹	۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۵۴۶,۴۷۱	۲.۹۳	۱,۵۸۰,۷۴۷	۳	گواهی سپرده عام
۳۰,۳۳۱,۶۲۰	۲.۹۳	۳۱,۰۰۳,۸۹۹	۳	یک ساله
۳,۳۰۵,۳۸۲	۲.۹۳	۳,۳۷۸,۶۴۴	۳	دو ساله
۳۱,۸۶۴,۴۳۳	۲.۹۳	۳۲,۵۷۰,۶۸۶	۳	سه ساله
۱۰۰,۵۴۲,۳۲۲		۱۰۲,۷۷۰,۷۷۲		جمع حق الوکاله ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۴۵,۲۸۸,۹۲۳		۶۹,۸۵۴,۱۶۹		جمع حق الوکاله ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۳-۴ - سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۳۰,۴۴۹,۴۱۰	۳۹,۷۱۹,۹۹۴	۲۹,۷۷۸,۰۹۴	۳۸,۱۰۶,۸۰۰	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۴۳,۶۴۹,۲۷۷	۲۱,۳۴۴,۲۷۸	۴۳,۶۴۹,۲۷۷	۲۱,۳۴۴,۲۷۸	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه سپرده‌های بلندمدت
۲۲,۴۸۰,۱۵۱	۱۱,۳۹۷,۶۰۱	۲۲,۴۸۰,۱۵۱	۱۱,۳۹۷,۲۸۹	گواهی سپرده عام یک ساله
۳۶,۰۳۱,۸۳۸	۲۹۷,۸۴۷,۸۱۴	۳۶,۰۳۱,۰۲۵	۲۹۷,۸۴۵,۳۳۱	یک ساله
۵۳,۷۲۹,۴۰۶	۲۹,۳۰۱,۳۱۸	۵۳,۷۲۹,۴۰۶	۲۹,۱۵۳,۹۳۸	دو ساله
۲۴۴,۳۱۲,۸۴۲	۳۳۸,۷۹۹,۷۱۹	۲۴۴,۲۵۱,۹۱۰	۳۳۷,۹۶۷,۴۴۷	سه ساله
۴۳۰,۶۵۲,۹۲۲	۷۳۸,۲۱۰,۷۲۴	۴۲۹,۹۱۹,۸۶۳	۷۳۵,۷۱۵,۰۸۱	

۱۳-۴-۱ - علت افزایش سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری یک ساله و سه ساله عمدتاً به دلیل افزایش حجم سپرده‌های مذکور طی دوره مورد گزارش می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

بانک		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۶,۰۸۷,۶۷۶	۷۳۵,۹۸۲,۲۷۳	۱۳-۱
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
(۴۳۰,۶۵۲,۹۲۲)	(۷۳۸,۲۱۰,۷۲۴)	۱۳-۴
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
(۲۴,۵۶۵,۲۴۶)	(۲,۲۲۸,۴۵۱)	(مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۹,۸۳۳,۳۴۸	۲۲,۴۰۳,۵۷۱	۱۴-۱
فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت		
۳,۱۰۴,۹۵۸	۲,۸۰۲,۵۱۵	فروش کالا
۴۸,۴۵۸,۳۹۰	۹۲,۸۶۳,۲۰۷	درآمد ارائه خدمات
۲۶۱,۳۹۶,۶۹۶	۱۱۸,۰۶۹,۲۹۳	

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 دوره 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
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۲,۶۵۳	۲۲۸,۷۵۶	مواد مصرفی
۱۱,۲۴۰,۴۱۶	۱۴,۱۴۱,۳۳۸	دستمزد مستقیم
۵۶۰۰,۱۶۵	۳,۹۴۰,۴۸۹	سربار تولید
۱۷,۰۰۳,۲۳۴	۱۸,۳۱۰,۵۸۳	۱۵-۱
جمع هزینه‌های تولید		
(۱,۲۲۲,۳۸۶)	(۳,۶۴۳,۰۲۵)	کاهش (افزایش) در موجودی‌ها در جریان ساخت
۱۵,۷۸۰,۸۴۸	۱۴,۶۶۷,۵۵۸	بهای تمام شده تولید
۷,۲۲۷	(۶۴,۳۳۵)	کاهش (افزایش) موجودی‌های ساخته شده
۱۵,۷۸۸,۰۷۵	۱۴,۶۰۳,۲۲۳	بهای تمام شد کالای فروش رفته
۳۷,۱۷۰,۳۴۹	۸۱,۲۹۷,۰۳۴	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۲۰۰,۵۰۰,۴۹۵	۱۵,۷۳۲,۲۴۲	۱۴-۱
بهای تمام شده ارزش فروش رفته		
۲۵۳,۴۵۸,۹۱۹	۱۱۱,۶۳۲,۴۹۹	

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۶- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۶-۱	۶۷,۳۷۴,۳۱۲	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	۶۷,۳۷۴,۳۱۲	۴۴,۵۸۱,۳۷۸
۱۶-۲	۹,۸۵۹,۲۹۵	۴,۹۳۷,۷۱۶	۹,۸۵۹,۲۹۵	۴,۹۳۷,۷۱۶
۱۶-۳	۲۷,۴۵۰,۲۱۵	۲۴,۳۹۷,۳۹۴	۲۴,۳۹۷,۳۹۴	۲۴,۰۶۹,۸۵۶
	۲۷۱,۰۸۵	۲۲۳,۹۴۵	۲۲۳,۹۴۵	۲۲۳,۹۴۵
	۳۷,۳۳۶	۵۲,۴۷۵	۵۲,۴۷۵	۵۲,۴۷۵
	۷,۳۰۹,۷۳۳	۵۶۰۷,۹۶۰	۵۶۰۷,۹۶۰	۵۶۰۷,۹۶۰
	۸۹۲,۸۳۷	۸۲۸,۱۰۱	۸۲۸,۱۰۱	۸۲۸,۱۰۱
	۱,۶۰۰,۲۸۸	۸۲۹,۹۱۶	۸۲۹,۹۱۶	۸۲۹,۹۱۶
	۱۴۳,۴۷۸	۶۴,۵۶۶	۶۴,۵۶۶	۶۴,۵۶۶
	۱۰,۶۷۶,۳۲۹	۸,۳۲۱,۸۸۱	۸,۳۲۱,۸۸۱	۸,۳۲۱,۸۸۱
	۱۵۲,۱۵۳	۱۱۳,۱۵۷	۱۱۳,۱۵۷	۱۱۳,۱۵۷
	۲,۲۶۳,۳۶۸	۱,۳۶۴,۴۵۲	۱,۳۶۴,۴۵۲	۱,۳۶۴,۴۵۲
	۴,۸۱۵,۷۹۰	۲,۳۳۸,۲۴۵	۲,۳۳۸,۲۴۵	۲,۳۳۸,۲۴۵
	۱۰,۵۲۱,۳۸۵	۳,۱۵۵,۸۹۲	۳,۱۵۵,۸۹۲	۳,۱۳۴,۶۸۲
	۳,۷۱۹,۴۳۳	۱۳,۰۱۳	۱۳,۰۱۳	۱۳,۰۱۳
	۲,۳۳۹,۲۳۳	۵,۷۰۲,۷۱۰	۵,۷۰۲,۷۱۰	۶,۶۷۹,۱۷۹
	۲,۹۲۱,۱۷۳	۱,۲۶۹,۰۳۸	۱,۲۶۹,۰۳۸	۱,۲۲۰,۰۳۷
	۱۶۲,۲۴۷,۴۴۴	۱۰۳,۶۰۱,۸۳۶	۱۰۳,۶۰۱,۸۳۶	۱۰۴,۱۸۰,۵۵۷

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

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۶-۱-۱	۶۷,۳۷۴,۳۱۲	۴۴,۵۸۱,۳۹۱	۴۴,۵۸۱,۳۹۱	۴۴,۵۸۱,۳۹۱
	(۳)	(۱۳)	(۱۳)	(۱۳)
	۶۷,۳۷۴,۳۱۲	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	۴۴,۵۸۱,۳۷۸

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

۱۶-۲- افزایش درآمد کارمزد ضمنت نامه‌های صادره و اعتبارات اسنادی گشایش یافته عمدتاً به دلیل افزایش حجم ضمنت نامه‌ها و اعتبارات اسنادی گشایش یافته می باشد.

۱۶-۳- مبلغ ۱,۴۴۴ میلیارد ریال از مانده فوق مربوط به کارمزد دریافتی از شرکت های تسهیلات یار بابت هزینه زیرساخت و توسعه با نرخ های ۶ الی ۱۰.۲ درصد طبق تفاهم نامه های فیما بین می باشد.

۱۷- هزینه کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۷-۱	۱۸,۴۱۵,۸۲۲	۹,۴۴۶,۵۴۹	۱۸,۴۱۵,۸۲۲	۱۴,۴۶۲,۲۴۸
	۵,۳۸۴	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰
	۸۲	۷۰	۷۰	۷۰
	۵۸۱,۰۱۵	۲,۹۵۱,۷۱۴	۲,۹۵۱,۷۱۴	۲,۹۵۱,۷۱۴
	۲,۴۴۲,۱۴۸	۱,۴۷۱,۹۲۳	۱,۴۷۱,۹۲۳	۲,۴۵۷,۷۳۸
	۲۱,۴۴۴,۴۵۰	۱۳,۸۵۷,۷۵۷	۱۳,۸۵۷,۷۵۷	۲۰,۵۷۹,۲۷۱

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

۱۷-۲- مبلغ مذکور عمدتاً شامل کارمزد پرداختی به شرکتهای پیگیری وصول مطالبات به مبلغ ۱,۲۷۱ میلیارد ریال است.

۱۸- سود مبادلات و معاملات آروزی

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۸-۱	۱,۰۸۰,۶۴۱	۶,۱۹۶,۶۴۸	۶,۱۹۶,۶۴۸	۵,۸۷۶,۱۳۷
	-	(۱۰,۷۸۲,۲۲۵)	(۱۰,۷۸۲,۲۲۵)	(۱۰,۷۸۲,۲۲۵)
	-	(۱۶,۲۱۷,۸۱۸)	(۱۶,۲۱۷,۸۱۸)	(۱۶,۲۱۷,۸۱۸)
	۱,۰۸۰,۶۴۱	(۲۰,۸۰۳,۳۹۵)	(۲۰,۸۰۳,۳۹۵)	(۲۱,۱۲۳,۹۰۶)

۱۸-۱- با توجه به تغییر رویه عملیات خرید و فروش آرز مشتریان (از حالت خرید مستقیم از بانک مرکزی و فروش به مشتری به حالت فروش از طریق مرکز مبادله آرز و طلای ایران)، هیچگونه سود و

زیانی از بابت خرید و فروش آرز به مشتریان در دفتر بانک شناسایی و ثبت نمی گردد و سود و زیان خرید و فروش آرز صرفاً محدود به خرید و فروش بین بانکی می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۹- هزینه‌های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۹-۱	۲۴۸,۰۱۹,۳۱۶	۱۵۶,۰۹۰,۸۷۱	۲۳۷,۰۵۲,۱۴۷	۱۳۶,۲۴۴,۸۲۱
۱۹-۲	۹۲,۹۸۱,۳۳۹	۶۴,۲۸۱,۱۲۸	۹۱,۸۸۹,۸۹۵	۸۱,۴۶۱,۱۰۳
۱۹-۳	۱۰,۵۵۲,۲۰۴	۶,۴۰۷,۴۲۳	۴,۷۷۷,۵۹۴	۵,۷۰۸,۷۹۷
جمع هزینه‌های اداری و عمومی	۳۵۱,۷۵۲,۷۵۹	۲۲۶,۷۷۹,۴۲۲	۳۳۳,۷۱۹,۶۳۷	۲۲۲,۴۴۴,۷۲۱

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

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۹-۱-۱	۱۶۴,۸۷۷,۷۶۴	۹۳,۳۶۴,۵۴۷	۱۵۵,۹۹۹,۵۶۸	۸۹,۲۶۵,۵۱۴
۴۵	۱۰,۲۸۳,۳۰۱	۶,۵۴۷,۶۹۳	۹,۴۶۲,۵۱۲	۶,۱۸۶,۲۱۳
	۴۹,۱۸۶,۴۳۱	۲۵,۹۲۲,۹۰۳	۴۸,۰۳۷,۲۱۲	۲۳,۸۴۵,۰۷۰
	۸۱۳,۰۲۴	۶۱۵,۲۴۳	۷۵۸,۸۰۵	۵۷۹,۸۲۲
	۱۰,۳۰۶,۵۴۸	۹,۵۸۳,۴۲۳	۱۰,۲۸۱,۳۶۷	۹,۶۶۵,۸۸۶
	۸,۹۱۱,۱۰۶	۵,۷۴۵,۶۳۷	۸,۹۱۱,۱۰۶	۵,۷۴۵,۶۳۷
	۳,۷۴۱,۰۴۳	۱۴,۳۱۱,۴۲۶	۳,۶۰۱,۵۷۸	۹۵۶,۶۶۰
جمع هزینه‌های کارکنان	۲۴۸,۰۱۹,۳۱۶	۱۵۶,۰۹۰,۸۷۱	۲۳۷,۰۵۲,۱۴۷	۱۳۶,۲۴۴,۸۲۱

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 در مقایسه با دوره مشابه قبل می‌باشد.

۱۹-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۹-۲-۱	۱,۲۵۶,۹۴۹	۲,۷۷۲,۳۰۷	۳,۴۹۴,۷۲۱	۳,۶۸۸,۷۵۷
۱۹-۲-۲	۸۶۰,۵۷۹۹	۲۰۰,۱۹۵	۹,۱۶۳,۹۶۵	۲,۵۲۰,۷۶۰
	۱,۷۷۹,۳۷۵	۲,۴۹۵,۸۴۰	۱,۳۸۸,۴۶۳	۲,۴۴۲,۹۴۳
	۳,۳۴۰,۲۰۹	۴,۲۲۷,۱۰۱	۳,۰۰۳,۴۳۳	۴,۰۲۸,۹۲۹
	۵۰۱,۵۴۵	۵۷۳,۹۱۱	۴۹۵,۲۷۷	۵۷۰,۴۲۷
	۷,۹۱۴,۴۷۷	۱,۸۴۴,۷۱۳	۷,۹۰۷,۲۳۴	۱,۸۴۰,۰۸۹
	۱,۰۳۸,۸۱۳	۷۰۸,۶۰۶	۹۱۹,۳۷۴	۶۹۲,۳۰۰
	۳,۲۶۳,۶۴۹	۱,۶۵۷,۱۵۷	۳,۲۵۰,۳۸۳	۲,۳۸۹,۴۹۵
	۹۵۸,۲۳۵	۵۶۹,۸۹۳	۸۵۸,۸۹۵	۵۱۰,۰۶۰
	۳,۳۳۷,۵۷۲	۲,۴۹۵,۶۱۱	۳,۱۲۷,۶۹۹	۲,۴۳۹,۰۶۸
۱۹-۲-۳	۲۱,۱۶۸,۰۶۰	۳۱,۳۳۸,۴۲۹	۲۱,۱۶۸,۰۶۰	۳۱,۳۳۸,۴۲۹
۴۴-۳	-	۳,۵۰۰,۰۰۰	-	۳,۵۰۰,۰۰۰
	۱,۹۸۰,۷۳۸	۱,۰۸۷,۲۱۴	۱,۸۰۹,۳۷۸	۹۸۳,۰۵۸
	۱,۳۵۱,۰۵۲	۶۸۵,۱۶۳	۱,۱۳۵,۹۲۹	۵۷۸,۶۲۴
	۲۱۸,۷۳۰	۱۵۷,۴۶۵	۲۱۴,۹۹۹	۱۵۵,۴۵۵
	۹۳۳,۴۵۶	۵۳۱,۹۹۳	۵۵۴,۰۳۱	۴۵۷,۴۰۳
	۵۱۳,۴۸۷	۵۸۶,۷۴۴	۴۹۱,۱۹۴	۵۷۹,۳۳۵
	۲۹,۹۵۰,۰۹۳	-	۲۹,۹۵۰,۰۹۳	۱۳,۳۳۵,۱۹۶
۱۹-۲-۴	۴,۹۶۹,۱۰۰	۸,۹۴۷,۸۸۶	۲,۹۵۶,۸۶۷	۹,۸۱۰,۸۷۴
جمع هزینه‌های اداری	۹۲,۹۸۱,۳۳۹	۶۴,۲۸۱,۱۲۸	۹۱,۸۸۹,۸۹۵	۸۱,۴۶۱,۱۰۳

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

۱۹-۲-۲- مبلغ فوق عمدتاً بابت هزینه پشتیبانی سامانه‌های بانکی و نرم‌افزاری و پایانه‌های فروشگاهی می‌باشد.

۱۹-۲-۳- مبلغ فوق مربوط به ذخایر و پرداخت‌های 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 هزینه جرایم مالیاتی بوده که نسبت به دوره مشابه قبل یا کاهش مواجهه بوده است.

۱۹-۳- هزینه استهلاک

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	۹,۵۶۵,۶۰۰	۵,۹۶۸,۹۶۲	۴,۰۸۲,۱۵۶	۵,۳۷۰,۳۳۶
	۱,۱۸۶,۶۰۴	۴۳۸,۴۶۰	۶۹۵,۴۳۸	۴۲۸,۴۶۰
جمع هزینه استهلاک	۱۰,۷۵۲,۲۰۴	۶,۴۰۷,۴۲۳	۴,۷۷۷,۵۹۴	۵,۷۰۸,۷۹۷

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
استهلاک دارایی‌های نامشهود
جمع هزینه استهلاک

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

بانک	گروه	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
	سپین ریال	۱۶۴۴۱۰۰	۳۰۰۱			
	سپین ریال	۱۰۳۹۹۲۸	-			
	سپین ریال	۲۹۶۵۳۶۲۴	۱۴۸۳۲۵۵۹	۲۸۴۷۹۰۰۵	۳۰۰۳	
	سپین ریال	۱۲۹۴۴۵۱۶	۳۰۶۹۳۵۶۴	۱۴۸۳۲۵۵۹	۳۰۱۳۲۱۰۵	

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مشکوک‌الوصول پیش از ۵ سال	مشکوک‌الوصول تا ۵ سال	موقوف سپین ریال	سرسید گذشته سپین ریال
۱,۴۳۱,۹۲۷	۱,۰۲,۷۶۰,۳۳۴	۱۰۳,۷۶۰,۳۳۴	-	-	-
-	۸۳۴,۳۲۸,۷۰۰	۸۳۴,۳۲۸,۷۰۰	-	-	-
۸۸۳,۴۴۸,۳۴۹	۱,۳۱۱,۱۳۱,۳۰۳	۹۵۱,۵۹۷,۰۴۵	۲۱۷,۵۸۱,۵۸۰	۶۵,۵۹۷,۱۳۶	۷۶,۴۵۵,۵۴۱
۸,۷۷۹,۴۹۷	۱۳,۸۸۰,۱۸۰	۱۳,۸۸۰,۱۸۰	-	-	-
۸۹۳,۶۵۹,۶۷۴	۲,۲۶۲,۱۰۰,۵۱۶	۱,۹۰۲,۴۶۶,۲۵۹	۲۱۷,۵۸۱,۵۸۰	۶۵,۵۹۷,۱۳۶	۷۶,۴۵۵,۵۴۱
(۱,۱۰۰,۶۰۰)	(۴,۵۳۲,۳۶۶)	(۳,۱۹۶,۱۵۶)	(۴,۴۵۴۱)	(۱,۵۴,۹۶۴)	(۱,۱۲۷,۶۸۵)
-	(۴۲,۳۷۷,۰۵۳)	(۳۳,۷۸۰,۹۱۴)	(۹,۴۹۶,۶۳۸)	-	-
(۵,۸۷۴)	(۳۳,۱۶۷)	(۳۱,۸۰۵)	(۱,۴۴۰)	-	(۹,۹۳۳)
(۷۸۳,۶۸۴)	(۹,۴۹۲,۶۹۴)	(۵,۷۹۸,۴۴۴)	(۳,۵۳۱,۳۲۹)	(۴۵۸,۷۳۹)	(۵۰۴,۰۱۳)
(۱۸,۱۷۶,۷۵۱)	(۳,۵۰۶,۹۶۹)	(۲,۴۹۳,۲۴۷)	-	(۳۸)	(۱۳,۶۹۵)
(۵۰,۱۵۴,۱۰۵)	(۴۱۰,۱۹,۶۳۶)	(۵,۵۰۳,۸۷۳)	(۱۰,۰۳۶,۱۳۳)	(۱۰,۳۳۲,۵۹۳)	(۱,۷۵۷,۰۳۸)
(۱,۳۸۱,۵۳۹)	(۸۰,۵۰۲,۸۹۸)	(۳۳,۶۶۸,۴۹۹)	(۵۴,۴۵۵,۶۴۹)	(۱,۶۳۵,۰۸۷)	(۱۰,۵۰,۶۶۲)
(۱۰۱۶۰۲,۳۴۱)	(۱۹,۴۵۵,۵۶۳)	(۸۴,۶۶۱,۴۱۷)	(۷۷,۵۶۸,۷۳۰)	(۱۲,۴۶۲,۴۰۰)	(۱۳,۹۶۴,۰۱۵)
۷۸۲,۵۳,۳۳۳	۲,۰۷۱,۶۴۴,۹۵۳	۱,۸۱۶,۰۰۴,۸۴۴	۱۴۰,۰۱۳,۸۵۰	۵۳,۱۳۳,۳۳۶	۶۲,۴۹۲,۵۳۶
	۱۰۰۰۵۰	۵۰	۳۰		۱۰
۶۳۳,۰۳۸,۹۷۹	۱,۳۱۱,۵۱۱,۴۹۳	۱,۳۳۶,۶۲۸,۶۶۹	۷۰,۰۰۶,۴۳۵	۱۰,۶۳۶,۹۲۷	۶,۳۴۹,۳۵۳
(۷۷۶,۹۹۹,۶۱۱)	(۱,۳۷۴,۸۶۱,۵۵۳)	(۱,۳۳۲,۴۸۶,۹۵۳)	(۳۹,۶۳۵,۳۳۳)	(۲,۸۳۷,۳۵۰)	(۵,۱۵۱,۹۰۳)
-	۳۰,۶۴۲,۷۴۸	۳۰,۶۴۲,۷۴۸	-	-	-
۱۱۱,۷۳۷,۶۶۱	(۵۶,۳۵۳,۷۵۰)	(۵۲,۵۶۲,۳۲۱)	(۳,۰۰۲,۶۸۴)	(۴۵۵,۸۰۶)	(۴۶۸,۰۴۰)
(۳۳۲,۳۱۳,۱۷۱)	۱۰,۳۹,۹۳۸	(۴۹,۷۹۱,۵۶۳)	۲۷,۳۶۸,۳۹۹	۳,۸۸۳,۷۹۱	۵۳۹,۳۰۰

۲۰-۲- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

خالصی تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (یادداشت ۲-۲-۲۷)
انحصاری دولتی (یادداشت ۴-۳۹)
انحصاری غیر دولتی (یادداشت ۳-۳۰)
سایر حساب‌های دریافتی (یادداشت ۳۳)

جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب
سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه گذاری
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
ضمانتنامه بانکی
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
املاک و مستغلات
طیبات آلت

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب
مانده مبتنی محاسبه ذخیره اختصاصی
ضریب مبتنی احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی
کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل
افزایش می‌شود ذخیره اختصاصی مطالبات آری تسویه شده

تاثیر تسعیر طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات و مطالبات

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۳۸۲۰,۲۵۱	۱۰,۲۰۷۶۰,۳۳۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۳۸۲,۵۳۹,۹۰۳	۵۳۳,۵۷۶,۶۸۴	مطالبات از دولت
۷,۰۱۵,۸۱۷,۷۷۲	۱۲,۹۳۴,۷۰۶,۷۸۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۸,۷۱۶,۹۳۴,۴۴۶	۱۳,۳۶۶,۷۳۴,۳۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۳۹,۹۹۳,۱۲۸	۵۳۳,۵۲۸,۰۵۴	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت‌ها
۱۳۳,۸۸۶,۵۰۳	۱۵۲,۷۸۰,۵۶۹	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۲۹,۴۴۱,۳۲۲	۲۹۴,۱۱۷,۸۶۷	سایر حساب‌های دریافتی
-	-	کسر می‌شود:
(۸۹۳,۶۵۹,۶۷۳)	(۳,۳۶۲,۱۰۰,۵۱۶)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱۶,۰۱۷,۷۶۳,۶۵۱	۲۵,۵۲۴,۰۹۳,۹۹۱	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱,۵	۱,۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۲۴,۰۲۶۶,۴۵۵	۳۸۲,۸۶۱,۴۱۰	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
۲۰۴,۳۶۰,۰۰۰	-	اضافه می‌شود: ذخیره تسهیلات امهالی طبقه جاری تسهیلات غیردولتی
(۲۰۷,۰۸۰,۱۹۳)	(۳۴۲,۱۲۸,۳۳۴)	کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
(۳۴۶۰۱,۷۴۶)	(۱۱۰,۷۹,۵۵۲)	تأثیر تغییر طی دوره
۱۲,۹۴۴,۵۱۶	۲۹,۶۵۳,۶۲۴	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

بانکی	گروه		بانکی	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	۶۸۹,۵۶۵	۱,۱۰۵,۳۳۳	۶۸۹,۵۶۵	۱,۱۰۵,۳۳۳	سود تضمین طرح از کشور
	۴۱۸,۳۸۳,۰۲۹	۳۳۰,۷۶۰,۵۹۶	۴۱۷,۰۰۷,۱۶۹	۳۳۴,۱۰۸,۰۸۰	سود تسخیر ارز
	۳۳,۳۱۳,۱۷۱	-	۳۳,۳۱۵,۷۰۸	-	برگشت ذخایر
	۳,۰۸۱,۰۵۰	۱,۵۹۶,۵۸۴	۲,۹۷۱,۰۹۱	۱,۳۵۱,۱۶۷	سایر
	۴۵۴,۳۶۵,۸۱۴	۳۳۳,۴۶۲,۵۱۳	۴۵۲,۸۸۳,۵۳۳	۳۳۶,۶۶۴,۵۸۰	جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۴۱-۱ سود تسخیر ارز تسلیبی شده به دلیل افزایش نرخ تسخیر ارز (اعمال نرخ ETS در تسخیر ارقام پولی خارجی ها و بدهی های ارزی) بوده است.

۴۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

گروه	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		یادداشت
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	ارز (فرد مبلغ)	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	ارز (فرد مبلغ)	
جمع	۳۸,۳۵۱,۶۹۶	۳۸,۳۵۱,۶۹۶	۲۴,۴۵۱,۳۱۸	۲۴,۴۵۱,۳۱۸	۲۲-۱
سایر بانکی	۲,۰۸۰,۷۲۷	۲,۰۸۰,۷۲۷	۶,۴۴۳,۳۱۶	۶,۴۴۳,۳۱۶	۲۲-۲
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای مستوف های سرمایه‌گذاری	۷,۶۳۰,۲۱۳	۷,۶۳۰,۲۱۳	۱۴,۳۳۷,۲۴۵	۱۴,۳۳۷,۲۴۵	۲۲-۳
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۴۷,۹۵۳,۶۵۶	۴۷,۹۵۳,۶۵۶	۴۵,۳۳۰,۸۷۹	۴۵,۳۳۰,۸۷۹	
بانکی	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
جمع	۵۷,۱۵۶,۵۹۱	۵۷,۱۵۶,۵۹۱	۴۷,۶۷۴	۴۷,۶۷۴	۲۲-۲
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای مستوف های سرمایه‌گذاری	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۸,۶۲۶,۱۹۱	۸,۶۲۶,۱۹۱	۲۲-۱
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای مستوف های سرمایه‌گذاری	-	-	-	-	
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۸,۶۷۳,۸۶۵	۸,۶۷۳,۸۶۵	

باتک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۲-۱ - سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۶/۳۱	
جمع	میلیون ریال	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	میلیون ریال	ریال (مشاع)	جمع	میلیون ریال
۸۴۵,۹۳۸	-	۸۲۵,۹۳۸	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	بیمه البرز
۱۹۳,۰۱۰	-	۱۹۳,۰۱۰	۱,۳۲۵,۲۵۰	-	۱,۳۲۵,۲۵۰	-	بانک قرض الحسنه مهر ایران
-	-	-	۹۲۸,۵۷۱	-	۹۲۸,۵۷۱	-	سرمایه گذاری ملی ایران
۲۸۱,۳۲۸	-	۲۸۱,۳۲۸	۲۱۰,۰۰۰	-	۲۱۰,۰۰۰	-	بیمه آسیا
-	-	-	۱۰۲,۶۶۸	-	۱۰۲,۶۶۸	-	پتروشیمی خارک
-	-	-	۹۹,۳۴۳	-	۹۹,۳۴۳	-	پلی پروپین جم
-	-	-	۴۱,۴۰۵	-	۴۱,۴۰۵	-	ارتباطات سيار
۳۳,۱۵۱	-	۳۳,۱۵۱	۲۲,۱۶۳	-	۲۲,۱۶۳	-	فراپورس ایران
۳,۱۷۸,۸۶۷	-	۳,۱۷۸,۸۶۷	۳۱	-	۳۱	-	پالایش نفت تهران
۴۲۷,۵۷۶	-	۴۲۷,۵۷۶	۷	-	۷	-	سنگ آهن گل گهر
۸,۶۲۷,۶۸۴	-	۸,۶۲۷,۶۸۴	-	-	-	-	پالایش نفت اصفهان
۵۷۰,۸۳۱	-	۵۷۰,۸۳۱	-	-	-	-	پالایش نفت بندرعباس
۵۷۰,۱۵۰۰	-	۵۷۰,۱۵۰۰	۸,۵۵۲,۲۵۰	-	۸,۵۵۲,۲۵۰	-	شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان آروند
۱,۹۰۸,۴۵۵	-	۱,۹۰۸,۴۵۵	-	-	-	-	فولاد مبارکه اصفهان
۱,۸۱۷,۳۴۳	-	۱,۸۱۷,۳۴۳	-	-	-	-	توسعه و معادن فلزات
۱,۳۰۵,۷۹۳	-	۱,۳۰۵,۷۹۳	-	-	-	-	پالایش نفت تبریز
۴۹۹,۳۷۸	-	۴۹۹,۳۷۸	-	-	-	-	شرکت صنایع ملی مس ایران
۳۲۷,۵۲۰	-	۳۲۷,۵۲۰	-	-	-	-	فولاد الیازی ایران (فولاد)
۱۸۳,۶۱۱	-	۱۸۳,۶۱۱	-	-	-	-	صندوق بازنشستگی
۳۱,۳۴۱	-	۳۱,۳۴۱	-	-	-	-	توسعه موك نیروگاهی جهرم
۱۴,۴۶۵	-	۱۴,۴۶۵	-	-	-	-	بیمه ما
۴,۷۸۸	-	۴,۷۸۸	-	-	-	-	پتروشیمی سازند
۲,۸۴۹,۰۶۱	-	۲,۸۴۹,۰۶۱	۷۱۹,۷۰۹	-	۷۱۹,۷۰۹	-	سایر
۳۳,۹۵۷,۹۴۰	-	۳۳,۹۵۷,۹۴۰	۱۴,۸۰۱,۹۸۷	-	۱۴,۸۰۱,۹۸۷	-	سود سهام شرکت‌ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

گروه

شرح ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		ریال (مبلغ)
	ریال (مبلغ)	ارز (غیر مبلغ)	ریال (مبلغ)	ارز (غیر مبلغ)	
مستوفی سرمایه گذاری اوج ملت	۴۹۳۰.۳۳۵	-	۴۹۳۰.۳۳۵	-	۴۹۳۰.۳۳۵
مستوفی اجتمالی بازارگردانی ملت	۱۰.۴۷۵.۰۲	-	۱۰.۴۷۵.۰۲	-	۱۰.۴۷۵.۰۲
مستوفی سرمایه گذاری با درآمد ثابت نبع دوم اقیانوس	۵۳۴.۱۲۷	-	۵۳۴.۱۲۷	-	۵۳۴.۱۲۷
مستوفی سرمایه گذاری نبع دوم نیلی همانند درآمد ثابت (نیلی)	۴۳۷.۳۱۵	-	۴۳۷.۳۱۵	-	۴۳۷.۳۱۵
مستوفی سرمایه گذاری اندوخته ملت	۳۸۸.۹۸۴	-	۳۸۸.۹۸۴	-	۳۸۸.۹۸۴
مستوفی سرمایه گذاری با درآمد ثابت اقیانوس	۱۱۱.۴۹۱	-	۱۱۱.۴۹۱	-	۱۱۱.۴۹۱
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت اقیانوس	۴۹.۰۷۳	-	۴۹.۰۷۳	-	۴۹.۰۷۳
مستوفی سرمایه گذاری پارت	۳۱۷.۰۵۰	-	۳۱۷.۰۵۰	-	۳۱۷.۰۵۰
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت سیر سرمایه پیلار (سیر)	۳۷۴.۰۸۸	-	۳۷۴.۰۸۸	-	۳۷۴.۰۸۸
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت کارا (کارا)	۳۷۱.۳۶۵	-	۳۷۱.۳۶۵	-	۳۷۱.۳۶۵
مستوفی سرمایه گذاری واسطه گری ملای یکم (کارا یکم)	۳۰۲.۴۶۵	-	۳۰۲.۴۶۵	-	۳۰۲.۴۶۵
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت لیجنده فارابی (لیجنده)	۱۴۴.۴۱۷	-	۱۴۴.۴۱۷	-	۱۴۴.۴۱۷
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت زبرد کوروس - (زبرد کوروس)	۱۱۵.۳۸۵	-	۱۱۵.۳۸۵	-	۱۱۵.۳۸۵
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت ابوی خردای رایگس	۱۱۰.۰۴۸	-	۱۱۰.۰۴۸	-	۱۱۰.۰۴۸
سایر مستوفی ها	۶۳۳.۹۸۶	-	۶۳۳.۹۸۶	-	۶۳۳.۹۸۶
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۹,۶۴۹,۳۳۱	-	۹,۶۴۹,۳۳۱	-	۹,۶۴۹,۳۳۱
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۴,۴۵۱,۳۱۸	-	۲۴,۴۵۱,۳۱۸	-	۲۴,۴۵۱,۳۱۸
جمع	۲۸,۳۵۱,۶۹۶	-	۲۸,۳۵۱,۶۹۶	-	۲۸,۳۵۱,۶۹۶
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	ریال (مبلغ)	ریال (مبلغ)
جمع	جمع	ریال (مبلغ)	ارز (غیر مبلغ)	جمع	جمع
مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال
۲,۷۹۴,۳۳۱	۲,۷۹۴,۳۳۱	۲,۷۹۴,۳۳۱	۲,۷۹۴,۳۳۱	۲,۷۹۴,۳۳۱	۲,۷۹۴,۳۳۱
۳۸۱,۰۸۰	۳۸۱,۰۸۰	۳۸۱,۰۸۰	۳۸۱,۰۸۰	۳۸۱,۰۸۰	۳۸۱,۰۸۰
۸۵,۱۸۰	۸۵,۱۸۰	۸۵,۱۸۰	۸۵,۱۸۰	۸۵,۱۸۰	۸۵,۱۸۰
۳۹۱,۹۸۷	۳۹۱,۹۸۷	۳۹۱,۹۸۷	۳۹۱,۹۸۷	۳۹۱,۹۸۷	۳۹۱,۹۸۷
۲۶۷,۳۵۱	۲۶۷,۳۵۱	۲۶۷,۳۵۱	۲۶۷,۳۵۱	۲۶۷,۳۵۱	۲۶۷,۳۵۱
۱۰۰,۷۱۳	۱۰۰,۷۱۳	۱۰۰,۷۱۳	۱۰۰,۷۱۳	۱۰۰,۷۱۳	۱۰۰,۷۱۳
۸۰,۷۸۱	۸۰,۷۸۱	۸۰,۷۸۱	۸۰,۷۸۱	۸۰,۷۸۱	۸۰,۷۸۱
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۹۲,۴۳۳	۱۹۲,۴۳۳	۱۹۲,۴۳۳	۱۹۲,۴۳۳	۱۹۲,۴۳۳	۱۹۲,۴۳۳
۴,۳۹۳,۷۵۶	۴,۳۹۳,۷۵۶	۴,۳۹۳,۷۵۶	۴,۳۹۳,۷۵۶	۴,۳۹۳,۷۵۶	۴,۳۹۳,۷۵۶
۲۸,۳۵۱,۶۹۶	۲۸,۳۵۱,۶۹۶	۲۸,۳۵۱,۶۹۶	۲۸,۳۵۱,۶۹۶	۲۸,۳۵۱,۶۹۶	۲۸,۳۵۱,۶۹۶
جمع	جمع	ریال (مبلغ)	ارز (غیر مبلغ)	جمع	جمع
مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال
۵,۷۰۱,۵۰۰	۵,۷۰۱,۵۰۰	۵,۷۰۱,۵۰۰	۵,۷۰۱,۵۰۰	۵,۷۰۱,۵۰۰	۵,۷۰۱,۵۰۰
۱۴,۱۵۹	۱۴,۱۵۹	۱۴,۱۵۹	۱۴,۱۵۹	۱۴,۱۵۹	۱۴,۱۵۹
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹
-	-	-	-	-	-
۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹
جمع	جمع	ریال (مبلغ)	ارز (غیر مبلغ)	جمع	جمع
مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال	مستوفی ریال
۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹	۵,۷۱۵,۶۵۹

بانک

مستوفی سرمایه گذاری اوج ملت
مستوفی اجتمالی بازارگردانی ملت
مستوفی سرمایه گذاری نبع دوم اقیانوس
مستوفی سرمایه گذاری نبع دوم نیلی همانند درآمد ثابت (نیلی)
مستوفی سرمایه گذاری اندوخته ملت
مستوفی سرمایه گذاری با درآمد ثابت اقیانوس
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت اقیانوس
مستوفی سرمایه گذاری پارت
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت سیر سرمایه پیلار (سیر)
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت کارا (کارا)
مستوفی سرمایه گذاری واسطه گری ملای یکم (کارا یکم)
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت لیجنده فارابی (لیجنده)
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت زبرد کوروس - (زبرد کوروس)
مستوفی سرمایه گذاری درآمد ثابت ابوی خردای رایگس
سایر مستوفی ها
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
هتل بین المللی پارس شیراز
سایر
سود سهام شرکتها
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

گروه					
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۸,۰۵۹	۱,۲۵۶,۰۰۷	۱,۴۳۰,۷۶۰	۱۷۴,۷۵۳	۵۹,۷۶۳,۱۲۵	صندوق بازنشستگی
۷۲۸,۹۳۱	۶۴۲,۹۳۴	۷۳۹,۴۳۲	۹۶,۴۹۸	۵۷,۵۰۰,۰۰۰	پتروشیمی مبین
-	۴۹۲,۰۸۸	۳,۰۵۸,۰۵۶	۲,۵۶۵,۹۶۸	۴,۵۶۸,۲۶۴,۶۱۰	بانک صادرات
-	۳۸۳,۵۰۵	۹۳۴,۳۹۷	۵۵۰,۸۹۲	۵,۸۸۳,۸۲۶	پتروشیمی نوری
-	۲۶۱,۴۰۴	۱,۸۳۵,۳۵۸	۱,۴۷۳,۸۵۴	۷,۶۸۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
-	۳۳۶,۲۸۲	۱,۱۲۹,۶۰۹	۷۹۳,۳۲۷	۱۰۳,۶۲۷,۳۸۷	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
-	۱۷۸,۵۴۰	۲۸۴,۴۰۷	۱۰۵,۸۶۷	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	نوسمه مولد نیروگاهی جهرم
-	۱۶۴,۳۹۶	۴۴۴,۶۱۷	۳۸۰,۳۲۱	۱۱۰,۷۹۵,۶۰۰	بانک اقتصاد نوین (اوتوین)
-	۱۰۷,۳۳۷	۳۱۹,۰۲۱	۱۱۱,۶۸۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی نفت و گاز تأمین (ناپیکو)
-	۸۹,۷۲۵	۷۳۲,۵۳۲	۶۴۲,۷۱۷	۱,۴۷۶,۳۱۸,۹۹۲	بانک تجارت
-	۴۷,۶۷۴	۵۱,۰۰۸	۳,۳۴۴	۸,۳۳۳,۳۳۳	شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران
-	۴۷,۴۵۳	۵۴,۷۰۴	۷,۳۵۱	۳۰,۴۴۴,۷۷۸	بیمه البرز
-	۳۰,۸۶۱	۶۶,۴۶۲	۴۵,۶۰۰	۴۳,۵۰۷,۰۰۲	بیمه آسیا
-	۱۲,۰۵۳	۱۱۴,۳۹۰	۱۰۲,۲۲۷	۴۴,۴۵۳,۷۵۹	پالایش نفت تهران
۳,۹۰۷	۳,۰۴۹	۱۰,۰۶۱	۷,۰۱۳	۱۵۰,۰۰۰	پتروشیمی جم
-	۸۵۴	۱,۰۲۰	۱۶۶	۳۰۱,۸۶۷	معدنی و صنعتی چادرملو
۱۲۹,۹۹۳	-	-	-	-	فولاد مبارکه اصفهان
-	(۳۵۹)	۴,۱۹۶	۴,۵۵۵	۶,۴۰۳,۴۰۸	مخابرات ایران
۲۳۴,۰۳۳	۱۱۳,۷۶۰	۹۳۰,۹۰۴	۸۰۷,۱۴۵	۳۵۴,۳۸۵,۰۴۰	سایر
۱,۳۲۳,۹۱۲	۴,۲۵۷,۴۷۳	۱۲,۰۳۰,۷۳۴	۷,۷۷۳,۳۶۱	۶,۹۲۶,۵۰۲,۵۲۷	سود واگذاری سهام شرکت‌ها
-	۶۴۱,۰۰۳	۳,۸۴۰,۱۴۲	۳,۱۹۹,۱۳۹	۱۹۲,۶۸۲,۳۳۳	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت لیخند فارابی (لیخند)
۱۶,۱۸۸	۱۹۱,۰۹۳	۱,۶۲۶,۹۵۲	۱,۴۳۵,۸۵۹	۶۱,۵۰۳,۳۷۰	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت آوای فرمای زاگرس
-	۱۷۶,۸۶۶	۴,۸۷۹,۶۶۸	۴,۷۰۲,۸۰۲	۱۴۵,۴۲۹,۶۷۷	صندوق سرمایه گذاری افرا نماد پایدار (افران)
-	۱۶۱,۶۳۱	۲۸۱,۴۱۹	۱۱۹,۷۹۸	۱,۳۴۲,۳۸۷	صندوق پالایشی یکم-سهام (پالایش)
-	۱۴۹,۷۸۶	۱,۶۰۰,۰۶۱	۱,۴۵۰,۳۷۵	۷۹,۵۷۳,۴۰۰	صندوق سرمایه گذاری ساحل امن خلیج فارس (ساحل)
-	۱۲۹,۹۴۷	۳,۷۵۸,۹۵۱	۳,۶۲۹,۰۰۴	۸۷,۲۳۶,۱۵۵	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت سپر سرمایه بیدار (سپر)
-	۱۱۵,۹۲۵	۳,۰۳۵,۷۵۰	۲,۹۱۹,۸۲۵	۱۲۳,۴۶۵,۹۸۹	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت گلرا (گلرا)
۵۸۰,۶۳۵	۴۲,۳۹۴	۲۴۹,۹۷۹	۱۸۷,۶۸۵	۳,۹۳۴,۱۶۳	صندوق سرمایه گذاری اعتماد افترین پارسین
۵۷,۱۷۰	۲۴,۳۳۶	۸۱,۴۴۷	۵۷,۰۱۱	۷,۶۲۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۳۱,۷۷۹	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری ثبات ویستا
۸۱,۰۶۳	۵۳۱,۸۷۲	۹,۳۳۲,۹۶۶	۸,۷۹۱,۰۹۴	۵۸۳,۸۱۳,۰۹۱	سایر
۷۵۶,۸۳۴	۲,۱۸۴,۸۴۳	۲۷,۶۷۷,۳۳۵	۲۵,۴۹۲,۴۹۲	۱,۲۷۷,۹۷۸,۰۷۵	سود واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۲,۰۸۰,۷۴۷	۶,۴۴۲,۳۱۶	۳۹,۷۰۸,۰۶۹	۳۳,۲۶۵,۷۵۳	۸,۳۰۴,۴۸۰,۶۰۲	سود واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۲۲-۲-۱ سود واگذاری به مبلغ ۲,۱۸۲ میلیارد ریال بابت تفاوت بهای فروش (مستثنی بر NAV هر صندوق) با مبلغ بهای تمام شده آن در دفتر می باشد.

بانک					
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۴۷,۶۷۴	۵۱,۰۰۸	۳,۳۴۴	۸,۳۳۳,۳۳۳	شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۲-۳ - سهم گروه از سود شرکتهای وابسته

گروه					
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
۶,۱۸۴,۷۶۲	-	۶,۱۸۴,۷۶۲	۱۳,۲۰۵,۵۰۴	-	۱۳,۲۰۵,۵۰۴
۵۹۳,۸۱۴	-	۵۹۳,۸۱۴	۸۴۹,۰۸۹	-	۸۴۹,۰۸۹
-	-	-	۱۷۴,۱۷۰	-	۱۷۴,۱۷۰
-	-	-	۷۸,۸۴۵	-	۷۸,۸۴۵
۲۸,۳۳۹	-	۲۸,۳۳۹	۳۸,۲۱۲	-	۳۸,۲۱۲
۸۱۳,۲۹۸	-	۸۱۳,۲۹۸	-	-	-
-	-	-	(۸,۵۷۵)	-	(۸,۵۷۵)
۷,۶۲۰,۴۱۳	-	۷,۶۲۰,۴۱۳	۱۴,۳۳۷,۲۴۵	-	۱۴,۳۳۷,۲۴۵

مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
تامین سرمایه امین
راهکار سرزمین هوشمند
شرکت زیرساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه
توسعه خدمات الکترونیکی آدوینس
توسعه صنایع و صادرات فارس
شرکت پترو ایمن سیاهان
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته

۲۲- هزینهای مالی

گروه			
بانک		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۳,۱۳۹,۴۴۶	۹,۹۳۹,۹۲۶	۴,۱۳۵,۸۱۴	۱۱,۱۵۶,۱۸۶
۵۲,۷۹۸,۱۷۴	۷۶,۳۱۵,۴۳۶	۵۲,۷۹۸,۱۷۴	۷۶,۳۱۵,۴۳۶
۵۵,۹۳۷,۶۲۰	۸۶,۲۵۵,۳۶۲	۵۶,۹۳۳,۹۸۸	۸۷,۴۷۱,۶۲۱

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

۲۲-۱ مبلغ مذکور عمدتاً بابت سپرده‌های دریافتی جهت اعطای تسهیلات مربوط به صندوق انرژی بوده که افزایش آن ناشی از افزایش میانگین نرخ ارز و افزایش مانده سپرده می باشد.

۲۴- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

گروه			
بانک		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۱۹۰,۷۸۹	۵۲,۸۲۳	۱۸۸,۷۱۵	۵۲,۷۶۶
۳,۴۳۹,۹۹۲	۸۸۲,۳۶۰	۳,۴۳۹,۹۹۲	۸۸۲,۳۶۰
۹۵۸,۳۲۰	۹۹۲,۵۹۱	۹۵۸,۳۱۹	۹۹۱,۶۵۱
۱,۳۵۶	۷,۶۷۳	۱,۳۵۶	۷,۶۷۳
۱,۶۸۰	-	۱,۶۸۰	۹۹۸
-	۳۵	(۲۰۹,۲۸۳)	۲۳۹,۳۰۷
۴,۵۹۲,۱۳۷	۱,۹۳۵,۴۸۲	۴,۳۸۰,۷۸۰	۲,۱۷۴,۷۵۴

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۱,۹۹۸)	-	-	-	-
۱۸,۱۲۹	-	-	-	-
۲,۳۶۷	۳۰,۷۳۰	۳۰,۷۳۰	-	۳۶,۹۶۵
-	۲۲,۰۹۰	۲۲,۰۹۰	-	۷۰,۵۹۲
۱۹۳,۳۹۱	۳	۳	-	۱۱
۱۹۰,۷۸۹	۵۲,۸۲۳	۵۲,۸۲۳	-	۱۰۷,۵۶۸

زمین
ساختمان و تأسیسات
اثاث و منسوبات
تجهیزات رایانه ای
وسائط نقلیه
جمع

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۳۹,۹۹۲	۴۲۰,۱۱۴	۵۸۴,۱۲۸	۱۵۴,۰۱۴	۱۵۴,۰۱۴
-	۳۲۴,۱۶۹	۵۳۵,۳۱۲	۱۴۱,۱۴۳	۱۴۱,۱۴۳
-	-	۵,۵۵۰	۵,۵۵۰	۵,۵۵۰
-	۵۸,۰۷۷	۷۸,۸۷۳	۲۰,۷۹۶	۲۰,۷۹۶
۳,۴۳۹,۹۹۲	۸۸۲,۳۶۰	۱,۲۰۳,۸۶۳	۳۲۱,۵۰۳	۳۲۱,۵۰۳

ساختمان مسکونی
ساختمان تجاری / اداری
کارخانه
زمین

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۵- سود هر سهم

۲۵-۱- مینای محاسبه سود هر سهم

بانک	گروه	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۷۲۲,۸۰۰,۵۸۵	۹۴۴,۴۷۸,۱۸۴	۹۵۵,۱۳۳,۳۸۷	۷۴۴,۷۸۲,۳۹۷	۹۵۵,۱۳۳,۳۸۷	۹۵۵,۱۳۳,۳۸۷
(۱۰۰,۹۸۹,۰۸۰)	(۸۹,۳۷۰,۱۰۹)	(۸۷,۱۳۹,۸۵۵)	(۹۷,۳۴۷,۸۴۹)	(۸۷,۱۳۹,۸۵۵)	(۸۷,۱۳۹,۸۵۵)
-	-	۲,۵۳۹,۵۷۰	۲۹,۶۱۹	۲,۵۳۹,۵۷۰	۲,۵۳۹,۵۷۰
۶۲۱,۸۹۱,۵۰۵	۸۵۵,۱۰۸,۰۷۶	۸۷۰,۵۳۳,۱۰۳	۶۴۷,۴۴۴,۱۶۷	۸۷۰,۵۳۳,۱۰۳	۸۷۰,۵۳۳,۱۰۳
(۴۵,۶۲۹,۸۳۴)	(۷۵,۶۴۶,۰۱۵)	(۴۰,۰۶۵,۹۸۷)	(۴۶,۰۰۵,۵۵۲)	(۴۰,۰۶۵,۹۸۷)	(۴۰,۰۶۵,۹۸۷)
۹,۱۲۵,۹۶۵	۱۵,۱۲۹,۲۰۳	۸,۰۱۳,۱۹۷	۹۲,۰۱۱۰	۸,۰۱۳,۱۹۷	۸,۰۱۳,۱۹۷
-	-	(۵۰,۷۹,۱۴۱)	(۱۸۳)	(۵۰,۷۹,۱۴۱)	(۵۰,۷۹,۱۴۱)
(۳۶,۵۰۳,۸۵۹)	(۶۰,۵۱۶,۸۱۲)	(۳۷,۱۳۱,۹۳۰)	(۳,۶۸۰,۶۲۵)	(۳۷,۱۳۱,۹۳۰)	(۳۷,۱۳۱,۹۳۰)
۶۷۷,۲۵۰,۷۶۱	۸۶۸,۸۳۲,۱۶۹	۹۱۵,۰۶۷,۳۹۹	۷۴۰,۱۸۱,۸۴۵	۹۱۵,۰۶۷,۳۹۹	۹۱۵,۰۶۷,۳۹۹
(۹۱,۸۶۳,۱۱۵)	(۷۶,۳۴۰,۹۰۶)	(۷۹,۱۲۶,۶۵۷)	(۹۶,۴۲۷,۷۳۹)	(۷۹,۱۲۶,۶۵۷)	(۷۹,۱۲۶,۶۵۷)
-	-	(۲,۵۳۹,۵۷۰)	۲۹,۴۳۶	(۲,۵۳۹,۵۷۰)	(۲,۵۳۹,۵۷۰)
۵۸۵,۳۸۷,۶۴۶	۷۹۴,۵۹۱,۲۶۴	۸۳۳,۴۰۱,۱۷۲	۶۴۳,۷۸۳,۵۴۲	۸۳۳,۴۰۱,۱۷۲	۸۳۳,۴۰۱,۱۷۲

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۲,۳۷۸,۴۴۰,۵۴۴,۹۴۹	۲,۳۷۸,۴۴۰,۵۴۴,۹۴۹	۲,۳۷۸,۴۴۰,۵۴۴,۹۴۹	۲,۳۷۸,۴۴۰,۵۴۴,۹۴۹
(۳۰,۴۵۲,۱۰۰,۱۳۰)	(۳۱,۰۳۸,۳۳۸,۶۳۵)	(۳۲۲,۲۰۶,۵۸۵,۲۶۰)	(۳۲۲,۲۰۶,۵۸۵,۲۶۰)
۲,۱۴۷,۹۸۷,۴۴۴,۸۱۹	۲,۱۴۷,۴۰۲,۲۰۶,۳۱۴	۲,۱۵۶,۲۳۳,۹۵۹,۶۸۹	۲,۱۵۶,۲۳۳,۹۵۹,۶۸۹

۲۵-۲- میانگین موزون تعداد سهام بدون در نظر گرفتن سهام تحت تملک صندوق، به تعداد ۲۱۶,۵۸۶,۸۷۸,۸۷۲ سهم می‌باشد. با توجه به اینکه به صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت سود تعلق می‌گیرد، تعداد سهام مذکور در محاسبات سود پایه هر سهم از میانگین موزون تعداد سهام عادی کسر نشده است.

۲۵-۳- با توجه به اعمال افزایش سرمایه ۹۶ درصدی از محل سود انباشته پس از دوره مورد گزارش (تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۸)، تعداد سهام دوره جاری و دوره مشابه قبل از این بابت تعدیل شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

بانک		گروه		یادداشت	۲۶- موجودی نقد
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۶-۱	موجودی صندوق - ریال
۱۷,۰۲۳,۲۴۹	۱۶,۳۸۶,۷۸۸	۱۵,۶۱۱,۴۵۹	۱۵,۵۸۱,۴۳۶		
۱۷۲,۱۲۲,۶۶۵	۱۵۵,۶۵۵,۶۰۴	۲۰۶,۴۰۰,۰۶۳	۲۳۶,۸۷۴,۲۳۱	۲۶-۲	موجودی صندوق - ارز
۱۳۱	۱۳۱	۳,۴۸۶	۶,۵۳۵		وجوه در راه - ریال
۸۵,۹۱۶,۶۸۳	۱۵۵,۱۳۵,۰۷۵	۱۱۱,۴۳۰,۱۱۴	۱۶۰,۹۰۲,۹۵۰	۲۶-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۸۸۲,۷۰۸,۴۷۵	۱,۲۳۹,۶۰۲,۳۴۹	۷۸۴,۷۳۸,۶۰۴	۱,۱۰۲,۸۳۹,۴۶۷	۲۶-۴	سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۱,۱۵۷,۷۷۱,۲۰۳	۱,۵۶۶,۷۷۹,۹۴۷	۱,۱۱۸,۱۸۳,۷۲۶	۱,۵۱۶,۲۰۴,۶۲۰		جمع موجودی نقد

۲۶-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ 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 ۱۳۳,۱۱۳,۵۹۲ دلار آمریکا، ۶۳,۳۱۸,۶۶۹ یورو، ۴,۲۸۲,۲۴۶ درهم امارات و معادل مبلغ ۳,۰۸۶,۱۶۷ میلیون ریال سایر اسما و همچنین مبلغ ۳,۸۱۸,۱۷۷ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می باشد.

بانک		گروه		یادداشت	۲۶-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۶-۳-۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۸۵,۴۴۸,۲۱۴	۷۹,۰۹۸,۷۸۷	۸۵,۴۴۸,۲۱۴	۷۹,۰۹۸,۷۸۷		
-	۷۶,۰۲۱,۴۱۶	۱۹,۶۴۶,۲۷۱	۷۶,۰۲۱,۴۱۶		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۴۴۸,۴۶۹	۱۴,۸۷۲	۶,۳۱۵,۶۳۹	۵,۷۸۲,۷۴۷		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۸۵,۹۱۶,۶۸۳	۱۵۵,۱۳۵,۰۷۵	۱۱۱,۴۳۰,۱۱۴	۱۶۰,۹۰۲,۹۵۰		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 شماره ۴۱ است.

بانک		گروه		یادداشت	۲۶-۴- سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۱,۷۲۰,۷۰۱	۵۱۴,۴۶۵	۴۳,۹۷۰,۷۵۴	۳۵,۵۳۱,۳۹۸		
۳۵۸,۷۴۱,۸۶۹	۵۴۶,۳۸۶,۹۹۷	۲۶۸,۱۲۶,۶۳۵	۴۱۴,۵۵۴,۳۴۹	۲۶-۴-۱	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)
۵۲۲,۳۴۵,۹۰۵	۶۹۲,۷۰۰,۸۸۸	۴۷۲,۶۴۱,۲۱۴	۶۵۲,۷۵۳,۷۲۰		سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۸۸۲,۷۰۸,۴۷۵	۱,۲۳۹,۶۰۲,۳۴۹	۷۸۴,۷۳۸,۶۰۴	۱,۱۰۲,۸۳۹,۴۶۷		جمع سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

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

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۷- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۲۷-۲	۲۳۷,۳۹۲,۷۷۴	۲۵۱,۴۴۸,۹۳۹	۲۳۷,۳۹۲,۷۷۴	۲۵۱,۴۴۸,۹۳۹
۲۷-۳	۶۰۰,۴۴۹,۱۶۹	۵۴۱,۹۱۰,۳۲۵	۵۴۱,۹۱۰,۳۲۵	۶۰۰,۴۴۹,۱۶۹
جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۹۳۷,۸۴۱,۹۴۴	۷۹۳,۳۵۹,۲۶۵	۷۹۳,۳۵۹,۲۶۵	۸۵۱,۸۹۸,۱۰۸

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

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۲۷-۲-۱	۱۳۲,۶۸۶,۷۵۱	۱۱۷,۳۶۵,۴۵۰	۱۱۷,۳۶۵,۴۵۰	۱۱۷,۳۶۵,۴۵۰
	۸۲,۳۱۴,۰۲۰	-	-	۸۲,۳۱۴,۰۲۰
	۴۸۱,۷۹۵	-	-	۴۸۱,۷۹۵
۲۷-۲-۲	۱۳۲,۰۱۰,۲۰۸	۱۳۴,۰۸۳,۴۹۰	۱۳۴,۰۸۳,۴۹۰	۱۳۴,۰۸۳,۴۹۰
جمع مطالبات از بانک مرکزی	۳۳۷,۳۹۲,۷۷۴	۲۵۱,۴۴۸,۹۳۹	۲۵۱,۴۴۸,۹۳۹	۳۳۷,۳۹۲,۷۷۴

سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز (محدود شده)
 سپرده مدت‌دار نزد بانک مرکزی- ارز
 سود دریافتی بابت سپرده‌های مدت‌دار ما نزد بانک مرکزی - ارز
 سایر مطالبات
 جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۷-۲-۱- مبلغ ۲۴۷,۷۰۴ میلیون وون کره (معادل ۱۷۷ 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	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۲۷-۲-۲-۱	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵
۲۷-۲-۲-۲	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷
۲۷-۲-۲-۳	۴,۲۶۳,۷۰۱	۴,۲۶۳,۷۰۱	۴,۲۶۳,۷۰۱	۴,۲۶۳,۷۰۱
۲۷-۲-۲-۴	۱,۴۳۰,۹۹۱	۱,۴۳۰,۹۹۱	۱,۴۳۰,۹۹۱	۱,۴۳۰,۹۹۱
۲۷-۲-۲-۵	۱۰۱,۳۲۹,۴۴۳	۹۳,۷۴۰,۱۷۸	۹۳,۷۴۰,۱۷۸	۱۰۱,۳۲۹,۴۴۳
۲۷-۲-۲-۶	-	۷,۹۹۹,۰۵۱	-	۷,۹۹۹,۰۵۱
۲۷-۲-۲-۵	-	-	(۱,۴۰۶,۱۰۳)	(۱,۴۰۶,۱۰۳)
۲۷-۲-۲-۶	(۲۱,۶۹۶,۸۶۰)	(۱,۴۳۰,۹۹۱)	(۱,۴۳۰,۹۹۱)	(۲۱,۶۹۶,۸۶۰)
جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۳۴,۰۸۳,۴۹۰	۱۳۲,۰۱۰,۲۰۸	۱۳۴,۰۸۳,۴۹۰	۱۳۲,۰۱۰,۲۰۸

تمهیدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
 برداشت شبانه از حسابها
 سپرده‌های دولتی
 ما به التفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور یا صادراتی
 ما به التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر
 جایزه سپرده قانونی دریافتی

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی درخصوص تعیین تکلیف تمهیدات ارزی، بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مبلغ ۳۶,۱۴۷ میلیارد ریال (معادل ۱,۲۹۴ میلیون دلار با نرخ تسعیر سال ۱۳۹۱ که مبلغ ۱,۱۱۷ میلیون دلار در حسابرسی ویژه ارزی پذیرفته شده است) بابت تمهیدات ارزی گذشته به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷,۸۰۵ 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- 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 ۳۷۹۳۱/ت/۶۲۴۳۰ 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.

۲۷-۲-۳- 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 ۹۶/۳۲۷۷۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۲ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی (یادداشت ۲۷-۲-۶) منظور گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۷-۲-۴- به استناد مصوبه شماره ۱۶۴۵۲۷/ت/۵۶۹۶۲ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ هیأت وزیران و در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر ما به التفاوت نرخ ارز مرجع در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۳ و نرخ اعلامی بانک مرکزی در مقطع ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (هر دلار ۹۰۰۰۰ ریال) بابت تسهیلات ارزی تسویه شده مشتریان (اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی) مبلغ ۵۸,۳۱۳ میلیارد ریال بابت اصل و ۲۳,۱۱۶ میلیارد ریال سود با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است. حسب ماده ۲۲ آیین نامه اجرایی قانون مذکور در جریان رسیدگی توسط حسابرس بوده و پس از تایید ایشان قابل وصول از بانک مرکزی می باشد. از این بابت مبلغ ۲۰,۲۶۶ میلیارد ریال ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور گردیده است.

۲۷-۲-۵ ذخیره عمومی مطالبات از بانک مرکزی

بانک			
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۱,۴۰۰,۹۳۰	۱,۴۰۰,۹۳۰	۱,۴۰۶,۱۰۳	افزایش یا کاهش طی دوره
۱۳۴,۸۹۵	۵,۱۷۳	(۱,۴۰۶,۱۰۳)	مانده در پایان دوره
۱,۵۳۵,۸۲۵	۱,۴۰۶,۱۰۳	-	

۲۷-۲-۶ ذخیره اختصاصی مطالبات از بانک مرکزی

بانک			
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۱,۳۸۵,۲۳۴	۱,۳۸۵,۲۳۴	۱,۴۳۰,۹۹۱	افزایش یا کاهش طی دوره
۴۶,۶۹۳	۴۵,۷۵۷	۲۰,۳۶۵,۸۶۹	مانده در پایان دوره
۱,۴۳۱,۹۲۷	۱,۴۳۰,۹۹۱	۲۱,۶۹۶,۸۶۰	

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)
۱۵۸,۶۷۰	۶۵,۱۲۳	۱۵۸,۶۷۰	۶۵,۱۲۳		سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)
۷۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۶,۹۰۰,۰۰۰	۱۲۴,۷۱۳,۹۵۴	۳۳۳,۲۶۹,۲۵۲	۲۷-۳-۱	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۳,۱۲۴,۵۱۰	۱,۰۲۴,۰۸۳	۳,۱۲۴,۵۱۰	۱,۰۲۴,۰۸۳		سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود شده)
۴۲,۴۱۳,۱۱۷	۴۲,۱۵۳,۹۸۶	۴۲,۴۱۳,۱۱۷	۴۲,۱۵۳,۹۸۶	۲۷-۳-۲	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۹۹,۰۹۵,۹۷۷	۱۱۱,۶۸۵,۳۱۵	۱۱۹,۸۶۳,۲۳۷	۱۲۳,۷۶۴,۷۲۳		سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود شده)
۲۴۲,۰۱۵,۹۱۸	۹۸,۷۵۶,۸۸۲	۲۵۱,۰۵۱,۰۱۶	۹۸,۰۵۸,۹۲۳	۲۷-۳-۳	سود دریافتی بابت سپرده‌های ما نزد بانکها
۵۲۴,۰۶۹	۶۹۳,۰۱۹	۵۲۴,۰۶۹	۶۹۳,۰۱۹		تراکنش‌های شاپرک
۶۲,۷۵۳	۴۲۲,۰۶۰	۶۲,۷۵۳	۴۲۲,۰۶۰	۲۷-۳-۴	
۴۶۰,۹۹۴,۰۱۳	۵۴۲,۶۹۸,۳۶۸	۵۴۱,۹۱۰,۳۲۵	۶۰۰,۴۴۹,۱۶۹		جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک ملت(سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

۲۷-۳-۱

مانده تسهیلات

میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز	نوع وثیقه	نوع سررسید	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱								سپرده های ریالی
۲۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۳,۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک شهر
-	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک ملی
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک آینده
-	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک ایران زمین
-	۵۹,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک پاسارگاد
۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک دی
-	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک تجارت
-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک صادرات
-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک سپه
۳۳,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک کشاورزی
-	۹,۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک مسکن
-	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک رفاه
-	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک صنعت و معدن
-	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک توسعه تعاون
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴	یک روزه	ریال	بانک مشترک ایران ونزولا
۷۳,۶۰۰,۰۰۰	۲۸۶,۹۰۰,۰۰۰								مانده مطالبات در پایان دوره

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

۲۷-۴-۳ سپرده دیداری نزد بانکهای خارجی معادل ۲۵۸ میلیون دلار می باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است. همچنین دلیل کاهش مانده ریالی این سرفصل،

توقف تسعیر مانده ارزی سپرده های محدود شده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی از مقطع پایان سال ۱۴۰۳ و رفع محدودیت دسترسی به بخشی از وجوه مذکور نزد بانکهای خارجی معادل ۲۲۷ میلیون دلار می باشد.

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		بانک	
خاص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	برداشتی از حساب مشتری جهت تأمین ارز تسویه مطالبات	مطالبات ارزی (۳۹-۱)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۳۷,۶۶۳	۱,۳۳۷,۶۶۳	(۲۰,۳۶۴)	۱,۳۵۷,۶۲۷	-	-
۱۰,۲۶۲,۷۱۶,۱۹۱	۱۱,۱۰۹,۰۷۴,۸۵۵	(۴۱۴,۹۳۱,۶۶۷)	۱۱,۵۲۴,۰۰۶,۵۲۳	(۱,۱۷۴,۷۷۰,۶۰۲)	(۸۵,۷۸۴,۹۰۱)
۱,۲۴۹,۱۰۸,۳۰۵	۱,۳۷۱,۷۰۴,۷۱۱	(۲۰,۸۸۸,۹۰۴)	۱,۳۲۹,۵۲۳,۶۱۵	-	-
۲,۵۰۷,۴۵۲	۵,۶۹۵,۲۹۲	(۸۶,۷۲۰)	۵,۷۸۲,۰۷۲	-	-
۹۵۲,۴۹۵	۹۵۲,۴۹۵	(۱۴۵,۰۵۰)	۹۶۷,۰۰۰	-	-
۱۱,۵۱۶,۶۶۱,۷۰۵	۱۲,۴۸۸,۷۶۶,۶۱۵	(۴۳۵,۹۴۲,۱۷۱)	۱۲,۹۴۴,۷۰۶,۷۸۷	(۱,۱۷۴,۷۷۰,۶۰۲)	(۸۵,۷۸۴,۹۰۱)
				(۲,۳۷۶,۳۶۳)	(۱,۴۴۹,۱۹۲,۰۹۹)
				۳,۹۳۷,۶۷۹,۹۷۱	۳,۹۳۷,۶۷۹,۹۷۱
				۸,۸۰۰,۷۶۶,۵۸۲	۸,۸۰۰,۷۶۶,۵۸۲

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۲۹-۱- حسب توافقی های انجام گرفته و درخواست شرکت ملی نفت ایران مبلغ ۱,۳۳۶,۴۸۰ 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 متن ماهه ابتدای سال جاری مبلغ ۳۹,۷۳۷,۰۷۹ یورو از طلب ارزی بانک اوراق مشارکت ارزی نفت و گاز پارس تسویه و مبلغ ۳۰,۷۷۵ میلیارد ریال از مانده وجوه ریالی برداشت شده جهت تأمین ارز به حساب آن شرکت وارز گردیده است و باقیمانده مبلغ برداشت شده، بابت تخصیص و تأمین ارز و تسویه مطالبات ارزی شرکت مذکور مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

۲۹-۲- بدعکاران بابت اوراق مشارکت مربوط به ۱,۱۲۰ میلیون یورو مانده اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس است که نیرو توافقی نامه مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۲۵ فیما بین بانک و شرکت ملی نفت ایران (ضامن)، به دلیل عدم بازپرداخت وجه از سوی ناشر، توسط بانک بازخرید شده است. طبق توافقی مورد اشاره از تاریخ بازخرید بر مبنای مبلغ پرداختی با نرخ سود اوراق مشارکت به علاوه نرخ لایمور یکساله روز پرداخت، خسارت تأخیر محاسب و در حسابها ثبت شده است.

۲۹-۳- سود و کارمزد وجه التزام موقوف مبلغ ۴۷,۹۶۴ میلیارد ریال درآمد تسهیلات اعطایی ارزی به شرکت پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران در سال ۱۴۰۲ و دوره جاری می‌باشد که به دلیل عدم اسهال در قانون بودجه سنواتی بنابر تصمیمات مدیریت در سر فصل سود و درآمد موقوف شناسایی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۹-۴- طبق بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از انحصاری دولتی بر اساس دستورالعمل مربوط شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

		۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
	جمع	مشکوک الوصول	موقف	سرسند گذشته	جاری		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مشارکت مدنی	۱,۳۵۷,۶۳۷	-	-	-	۱,۳۵۷,۶۳۷	-	
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۳,۷۸۴,۵۴۲,۰۷۵	۸۸۲,۱۹۱,۲۱۵	-	-	۱۱,۹۰۲,۳۷۰,۸۱۰	۱,۳۹۲,۵۹۲,۶۱۵	
بدهکاران بابت اوراق مشارکت	۱,۳۹۲,۵۹۲,۶۱۵	-	-	-	-	۱,۳۹۲,۵۹۲,۶۱۵	
چنانچه	۸۰۰,۶۳۶۵	-	-	-	-	۸۰۰,۶۳۶۵	
فروشی اقسالی	۱,۱۱۹,۰۲۰	-	-	-	-	۱,۱۱۹,۰۲۰	
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از انحصاری دولتی	۱۴,۱۸۷,۶۳۸,۶۵۲	۸۸۲,۱۹۱,۲۱۵	-	-	۱۳,۳۰۵,۴۴۷,۴۳۷	۱۴,۱۸۷,۶۳۸,۶۵۲	
کسر می شود:							
سود سال مالی آتی	(۳,۳۷۶,۳۶۳)	-	-	-	-	(۳,۳۷۶,۳۶۳)	
سود و کاربرد و وجه التزام موقف	(۵۵,۷۸۴,۹۰۱)	(۳۷,۹۶۳,۵۱۵)	-	-	(۳۷,۹۶۳,۵۱۵)	(۱۸,۸۲۱,۳۸۶)	
وخره ریالی برهانشی از حساب منبری جهت تعیین ارز تسویه مطالبات ارزی (۲۹-۱)	(۱,۱۷۴,۷۷۰,۶۰۲)	-	-	-	-	(۱,۱۷۴,۷۷۰,۶۰۲)	
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۱۳,۹۴۲,۷۰۶,۷۸۷	۸۴۴,۲۲۸,۷۰۰	-	-	۱۲,۰۹۰,۴۷۸,۰۸۶	۱۳,۹۴۲,۷۰۶,۷۸۷	
ذخیره انحصاری مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۸۱,۳۵۷,۱۷۱)	-	-	-	-	(۱۸۱,۳۵۷,۱۷۱)	
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۲,۴۸۸,۷۶۴,۶۱۵	۵۷۹,۶۴۳,۷۰۰	-	-	۱۱,۹۰۹,۱۳۰,۹۱۵	۱۲,۴۸۸,۷۶۴,۶۱۵	
ذخیره انحصاری مطالبات مشکوک‌الوصول	(۲۵۴,۵۸۵,۰۰۰)	(۲۵۴,۵۸۵,۰۰۰)	-	-	-	(۲۵۴,۵۸۵,۰۰۰)	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	-	-	-	-	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	ذخیره انحصاری	ذخیره عمومی	ذخیره انحصاری	ذخیره عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشارکت مدنی	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۱,۹۰۲,۳۷۰,۸۱۰	-	۸۸۲,۱۹۱,۲۱۵	-	۱۲,۷۸۴,۵۶۲,۰۲۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت	۱,۳۹۲,۵۹۲,۶۱۵	-	۲۶,۵۶۲,۱۳۵	-	۱,۴۱۹,۱۵۴,۷۵۰
چنانچه	۸۰۰,۶۳۶۵	-	-	-	۸۰۰,۶۳۶۵
فروشی اقسالی	۱,۱۱۹,۰۲۰	-	-	-	۱,۱۱۹,۰۲۰
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از انحصاری دولتی	۱۴,۱۸۷,۶۳۸,۶۵۲	۸۸۲,۱۹۱,۲۱۵	۹۱۰,۳۱۵,۵۸۵	-	۱۵,۰۷۹,۱۴۵,۴۵۲
کسر می شود:					
سود سال مالی آتی	(۳,۳۷۶,۳۶۳)	-	-	-	(۳,۳۷۶,۳۶۳)
سود و کاربرد و وجه التزام موقف	(۵۵,۷۸۴,۹۰۱)	(۳۷,۹۶۳,۵۱۵)	-	-	(۹۳,۷۴۸,۴۱۶)
وخره ریالی برهانشی از حساب منبری جهت تعیین ارز تسویه مطالبات ارزی (۲۹-۱)	(۱,۱۷۴,۷۷۰,۶۰۲)	-	-	-	(۱,۱۷۴,۷۷۰,۶۰۲)
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۱۳,۹۴۲,۷۰۶,۷۸۷	۸۴۴,۲۲۸,۷۰۰	۹۱۰,۳۱۵,۵۸۵	-	۱۵,۰۷۹,۱۴۵,۴۵۲
ذخیره انحصاری مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۸۱,۳۵۷,۱۷۱)	-	-	-	(۱۸۱,۳۵۷,۱۷۱)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۲,۴۸۸,۷۶۴,۶۱۵	۵۷۹,۶۴۳,۷۰۰	۹۱۰,۳۱۵,۵۸۵	-	۱۳,۹۷۸,۷۲۳,۹۰۰
ذخیره انحصاری مطالبات مشکوک‌الوصول	(۲۵۴,۵۸۵,۰۰۰)	(۲۵۴,۵۸۵,۰۰۰)	-	-	(۵۰۹,۱۷۰,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	-	-	-	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵

۴۹-۴-۱- مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی به ارز مربوط به شرکت پلاستی و پخش فراورده های پلی است است که به موجب بند (۲) مجوز برگزاری مجمع عمومی توسط بانک مرکزی به شماره ۲/۸۶۲۲۲۲۰ مورخ ۲۹/۰۶/۱۴۰۳ مبلغ ۲۵۴,۵۸۵ میلیارد ریال ذخیره انحصاری در نظر گرفته شده است.
۴۹-۴-۵- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	ذخیره انحصاری	ذخیره عمومی	ذخیره انحصاری	ذخیره عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشارکت مدنی	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۱,۹۰۲,۳۷۰,۸۱۰	-	۸۸۲,۱۹۱,۲۱۵	-	۱۲,۷۸۴,۵۶۲,۰۲۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت	۱,۳۹۲,۵۹۲,۶۱۵	-	۲۶,۵۶۲,۱۳۵	-	۱,۴۱۹,۱۵۴,۷۵۰
چنانچه	۸۰۰,۶۳۶۵	-	-	-	۸۰۰,۶۳۶۵
فروشی اقسالی	۱,۱۱۹,۰۲۰	-	-	-	۱,۱۱۹,۰۲۰
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از انحصاری دولتی	۱۴,۱۸۷,۶۳۸,۶۵۲	۸۸۲,۱۹۱,۲۱۵	۹۱۰,۳۱۵,۵۸۵	-	۱۵,۰۷۹,۱۴۵,۴۵۲
کسر می شود:					
سود سال مالی آتی	(۳,۳۷۶,۳۶۳)	-	-	-	(۳,۳۷۶,۳۶۳)
سود و کاربرد و وجه التزام موقف	(۵۵,۷۸۴,۹۰۱)	(۳۷,۹۶۳,۵۱۵)	-	-	(۹۳,۷۴۸,۴۱۶)
وخره ریالی برهانشی از حساب منبری جهت تعیین ارز تسویه مطالبات ارزی (۲۹-۱)	(۱,۱۷۴,۷۷۰,۶۰۲)	-	-	-	(۱,۱۷۴,۷۷۰,۶۰۲)
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۱۳,۹۴۲,۷۰۶,۷۸۷	۸۴۴,۲۲۸,۷۰۰	۹۱۰,۳۱۵,۵۸۵	-	۱۵,۰۷۹,۱۴۵,۴۵۲
ذخیره انحصاری مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۸۱,۳۵۷,۱۷۱)	-	-	-	(۱۸۱,۳۵۷,۱۷۱)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۲,۴۸۸,۷۶۴,۶۱۵	۵۷۹,۶۴۳,۷۰۰	۹۱۰,۳۱۵,۵۸۵	-	۱۳,۹۷۸,۷۲۳,۹۰۰
ذخیره انحصاری مطالبات مشکوک‌الوصول	(۲۵۴,۵۸۵,۰۰۰)	(۲۵۴,۵۸۵,۰۰۰)	-	-	(۵۰۹,۱۷۰,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	-	-	-	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵

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

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۹-۶- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال	مشکوک الوصول	موقوف	میلون ریال	سررسید گذشته	میلون ریال	جاری	میلون ریال	یادداشت
۳,۹۸۶,۳۷۷,۲۰۳	۵,۴۸۰,۴۴۶,۷۰۵	۱۰,۱۶۶,۵۰۰,۰۵۰	۴,۶۴۶,۰۱۳,۳۳۸	۸۸۲,۱۹۱,۳۱۵	-	-	-	-	-	۳,۷۵۳,۸۲۲,۱۲۳	۲۹,۶۰۱	۲۹,۶۰۱	منابع داخلی
۱,۰۵۷۲,۶۵۴,۳۴۸	۲۹,۳۰۰,۹۲۸	۱,۰۸۶,۳۵۰,۰۵۰	۱,۰۸۶,۳۵۰,۰۵۰	-	-	-	-	-	-	۵,۸۸۴,۵۶۶,۹۳۴	۲۹,۶۰۲	۲۹,۶۰۲	صندوق توسعه ملی
۱۰,۴۸۳,۱۷۳,۹۵۸	۱,۰۸۶,۳۵۰,۰۵۰	۱۱,۶۰۹,۹۹۱,۴۴۳	۱۱,۶۰۹,۹۹۱,۴۴۳	۸۸۲,۱۹۱,۳۱۵	-	-	-	-	-	۱۰,۸۹۳,۲۱۱,۱۵۲	۲۹,۶۰۲	۲۹,۶۰۲	سندبکایی - صندوق توسعه ملی
													جمع تسهیلات اعطایی به ارز
													۱۰,۷۲۷,۶۰۰,۲۰۸

۲۹-۶-۱- تسهیلات اعطایی ارزی از محل صندوق انرژی شامل ۵,۱۸۹ میلیون یورو طی سنوات ۸۹ الی ۹۲ بابت اصل تسهیلات به شرکت‌های ملی نفت و پخش فرآورده های نفتی ایران است. مبلغ اعطایی به شرکت ملی نفت ایران از محل منابع صندوق انرژی به میزان ۳,۷۱۴ میلیون یورو بوده و در شش ماهه ابتدایی سال جاری فاقد وصولی می باشد. شایان ذکر است که تسهیلات مذکور از سال ۱۴۰۴ مشمول ابطال در قانون بودجه نگریده است. مانده بدهی شرکت ملی نفت ایران تا پایان شهریور ۱۴۰۴ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۳,۳۴۹ میلیون یورو معادل ۲,۷۲۳ هزار میلیارد ریال و سود تسهیلات مبلغ ۲,۷۱۲ میلیون یورو معادل ۲,۲۰۶ هزار میلیارد ریال می باشد. وثیقه ارائه شده به بانک بابت نامه شماره م ع/ ۲۲۸۶۴۴ مورخ ۱۳۲۷/۰۵/۲۲ با امضای وزیر محترم وقت نفت، معاون وزیر و مدیرعامل محترم وقت شرکت مذکور، متنی بر اینکه "به موجب این تضمین نامه بانک ملت حق دارد که مطالبات خود را از هرگونه حساب یا حسابهای شرکت ملی نفت ایران اعم از ارزی یا ریالی نزد هر یک از بانکها بدون طی هرگونه تشریفات قضایی و اداری رأساً برداشت و تهاتر نمایند" می باشد. مبلغ اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران از محل منابع صندوق انرژی به مبلغ ۱,۴۷۵ میلیون یورو می باشد. طی دوره شش ماهه مورد گزارش هیچ مبلغی از مطالبات وصول نگریده و مانده بدهی این شرکت از پایان شهریور ماه ۱۴۰۴ از بابت اصل تسهیلات مبلغ ۶۱۲ میلیون یورو معادل ۴۹۹ هزار میلیارد ریال و بابت سود تسهیلات مبلغ ۴۷۲ میلیون یورو معادل ۳۸۳ هزار میلیارد ریال می باشد. طبق تهبندنامه شماره ۱۵۳۴۶-۹۱۳۳ مورخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۱ با امضای معاون وزیر و مدیرعامل محترم وقت شرکت موصوف همچین مدیر امور مالی و ذی‌حساب وقت شرکت، بازپرداخت اصل و سود و متفرعات تسهیلات دریافتی از محل منابع صندوق انرژی بعهده شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران می باشد.

۲۹-۶-۲- تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسعه ملی به شرکت‌های دولتی به شرح زیر است:

نام شرکت	تاریخ اعطای	تاریخ اولین قسط	تاریخ آخرین قسط	اصل تسهیلات	سود و کارمزد دریافتی	جریبه	جمع
نفت و گاز پتروسبایا ایرا	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۰۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲,۶۷۹,۴۱۳,۵۳۳	۴۳۳,۶۰۸,۷۱۱	۹۱۷,۱۳۲,۱۹۷	۴,۰۳۰,۱۴۴,۴۴۱
مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۰۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲,۴۴۰,۸۲۱,۳۴۹	۳۵۴,۹۳۲,۲۱۱	۸۳۵,۴۵۵,۷۴۸	۳,۶۳۱,۲۰۹,۳۰۸
پترو پالیدار ایرانیان	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۳	۱۴۰۰/۰۸/۳۰	۱۴۰۴/۰۸/۳۰	۵۳۸,۳۱۱,۳۹۶	۲۷۲,۹۴۶,۲۸۸	۲۹,۳۰۰,۹۸۶	۸۴۰,۴۶۳,۶۷۰
نفت و گاز صنایع کنگان (سندبکایی)	۱۳۹۵ الی ۱۳۹۵	۱۴۰۱/۰۶/۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۰	۱,۰۷۴,۹۶۱,۷۰۹	۱۸۹,۴۱۱,۷۰۱	۳۰,۹۲۸,۰۹۲۸	۱,۵۷۲,۶۵۴,۳۴۸
جمع بدهی شرکت‌های دولتی از محل صندوق توسعه دولتی - دلار				۶,۷۲۳,۵۰۷,۹۸۷	۱,۲۵۰,۸۹۸,۹۱۱	۲,۰۹۱,۶۴۲,۸۶۹	۱۰,۰۷۵,۴۷۱,۷۶۷
معادل ریالی بدهی شرکت‌های دولتی از محل صندوق توسعه ملی - میلیون ریال				۶,۶۶۰,۶۲۴,۶۸۷	۸۶۵,۸۱۴,۶۸۵	۱,۴۴۷,۳۳۸,۹۱۳	۶,۹۷۳,۷۷۸,۰۸۵

۲۹-۶-۳- با توجه به توافقات به عمل آمده صندوق توسعه ملی و بانک ملت از سال ۱۴۰۲ تمامی تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی (به استثنای تسهیلات پترو پالیدار ایرانیان) به ارز دلار آمریکا در دفاتر بانک ثبت گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۹-۷ - تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
جمع	جمع	گستر از ۱۲ درصد	گستر از ۱۵ تا ۱۲ درصد	گستر از ۱۸ تا ۱۵ درصد	گستر از ۲۱ تا ۱۸ درصد	گستر از ۲۴ تا ۲۱ درصد
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۱۱,۱۶۷,۸۰۶,۵۱۹	۱۲,۹۱۷,۹۵۷,۷۶۴	۱۲,۹۱۶,۶۰۰,۱۳۷	-	۱,۳۵۷,۶۳۷	-	-
۵۳۴,۱۹۵,۲۱۳	۶,۷۴۹,۰۲۳	-	-	۶,۷۴۹,۰۲۳	-	-
۱۱,۶۳۳,۶۱۱,۳۰۶	۱۲,۹۱۷,۹۵۷,۷۶۴	۱۲,۹۱۶,۶۰۰,۱۳۷	-	۸,۱۰۶,۶۵۰	-	-
(۱۷۵,۳۸۰,۰۳۶)	(۱۸۱,۳۵۷,۱۷۱)	(۱۸۱,۳۵۷,۱۷۱)	-	(۱۲۱,۶۰۰)	-	-
-	(۳۵۴,۵۸۵,۰۰۰)	(۳۵۴,۵۸۵,۰۰۰)	-	-	-	-
۱۲,۴۸۸,۷۴۴,۶۱۵	۱۲,۴۸۰,۷۷۹,۵۶۵	۱۲,۴۸۰,۷۷۹,۵۶۵	-	۷,۹۸۵,۰۵۰	-	-
۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	۱۱,۵۱۱,۸۲۴,۴۹۶	۱۱,۵۱۱,۸۲۴,۴۹۶	-	۴,۷۹۷,۲۰۹	-	-

۲۹-۸ - تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص دولتی به تکلیف نرخ وثیقه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	ماده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	ماده	
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
۱,۳۳۷,۲۶۳	(۳۰,۳۴۹)	۱,۳۵۷,۶۱۲	۱,۳۳۷,۲۶۳	(۳۰,۳۴۹)	۱,۳۵۷,۶۱۲	تقسیم دولت
۱,۱۸۹,۳۵۸,۰۹۴	(۱۸,۱۱۳,۰۵۳)	۱,۳۰۷,۲۴۵,۰۴۱	۱,۳۲۳,۵۵۴,۳۷۱	(۱۹,۷۰۳,۳۶۶)	۱,۳۰۳,۸۵۰,۰۰۵	قراردادهای لازم الاجرا
۱۰,۳۲۵,۹۴۶,۴۴۹	(۱۵۷,۳۳۷,۶۰۹)	۱۰,۱۶۸,۶۰۸,۸۴۰	۱۱,۱۹۳,۵۷۲,۹۸۲	(۴۱۶,۳۱۸,۴۴۱)	۱۰,۷۷۷,۲۵۴,۵۴۱	تقسیم بلند
۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	(۱۷۵,۳۸۰,۰۳۶)	۱۱,۳۴۱,۲۲۱,۶۶۴	۱۲,۴۸۸,۷۴۴,۶۱۵	(۴۳۵,۹۴۳,۱۷۱)	۱۲,۰۵۲,۸۰۱,۴۴۴	جمع تسهیلات اضطراری و مطالبات دارای وثیقه
-	-	-	-	-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	(۱۷۵,۳۸۰,۰۳۶)	۱۱,۳۴۱,۲۲۱,۶۶۴	۱۲,۴۸۸,۷۴۴,۶۱۵	(۴۳۵,۹۴۳,۱۷۱)	۱۲,۰۵۲,۸۰۱,۴۴۴	جمع تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص دولتی

۲۹-۸-۱ - 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 اطلاعات توضیحی ۱-۶-۲۹ می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۹-۲۹- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	فروش اقساطی	جعاله	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	
۸,۳۴۷,۹۱۸,۸۷۷	۱,۱۱۹,۰۲۰	۳,۳۹۰,۹۹۳	۸۳۳,۳۶۶,۰۴۰	۷,۵۰۹,۵۸۵,۱۹۸	۴۵۷,۶۲۷	اصل تسهیلات اعطایی مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲,۹۹۶,۳۵۰	-	۲,۹۹۶,۳۵۰	-	-	-	اعطایی طی دوره
-	-	-	-	-	-	وصولی طی دوره
۴۴۹,۸۵۱,۳۵۵	-	-	۷۷,۲۱۸,۱۵۶	۳۷۲,۶۳۳,۱۹۹	-	تأثیر تسعیر طی دوره
۸,۸۰۰,۷۶۶,۵۸۲	۱,۱۱۹,۰۲۰	۶,۳۸۷,۳۴۳	۹۱۰,۵۸۴,۱۹۶	۷,۸۸۲,۲۱۸,۳۹۶	۴۵۷,۶۲۷	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۴,۶۱۵,۱۸۱,۳۱۸	-	۳۸۲,۶۳۶	۴۳۴,۷۶۴,۳۱۹	۴,۱۷۹,۱۳۴,۳۶۳	۹۰۰,۰۰۰	فرع تسهیلات اعطایی مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۴۹۱,۰۶۹,۳۶۸	-	۱,۳۳۶,۳۸۶	۳۵,۹۲۸,۸۵۲	۴۵۳,۹۰۴,۱۳۰	-	افزایش طی دوره
(۳۹,۵۵۸,۳۷۷)	-	-	(۳۹,۵۵۸,۳۷۷)	-	-	وصولی طی دوره
۳۱۰,۱۷۹,۸۶۰	-	-	۴۰,۸۷۴,۷۲۵	۲۶۹,۳۰۵,۱۳۵	-	تأثیر تسعیر طی دوره
۵,۳۸۶,۸۷۲,۰۷۰	-	۱,۶۱۹,۰۲۳	۴۸۲,۰۰۹,۴۱۸	۴,۹۰۲,۳۴۳,۶۲۸	۹۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
(۱۷۵,۳۸۰,۰۲۶)	(۱۴,۵۰۵)	(۳۸,۱۸۵)	(۱۹,۰۲۱,۹۵۴)	(۱۵۶,۲۸۵,۰۱۸)	(۲۰,۳۶۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
(۲۶۰,۵۶۲,۱۴۵)	-	(۴۸,۵۴۶)	(۱,۸۶۶,۹۵۰)	(۲۵۸,۶۴۶,۶۴۹)	-	کاهش (افزایش) طی دوره
(۴۳۵,۹۲۷,۶۶۶)	(۱۴,۵۰۵)	(۸۶,۷۳۰)	(۲۰,۸۸۸,۹۰۴)	(۴۱۴,۹۳۱,۶۶۷)	(۲۰,۳۶۴)	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	۹۵۲,۴۹۵	۲,۵۰۷,۴۵۲	۱,۳۴۹,۱۰۸,۳۰۵	۱۰,۲۶۲,۷۱۶,۱۹۱	۱,۳۳۷,۲۶۳	خالص تسهیلات اعطایی مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۲,۴۸۸,۷۶۴,۶۱۵	۹۵۲,۴۹۵	۵,۶۹۵,۲۹۲	۱,۳۷۱,۷۰۴,۷۱۱	۱۱,۱۰۹,۰۷۴,۸۵۵	۱,۳۳۷,۲۶۳	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۹-۹-۱ - گردش فرع 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
-	۳,۰۷۹,۹۷۷,۶۶۸	۴۳۴,۵۱۱,۹۷۲	۳۸۲,۶۳۶	-	۳,۵۱۴,۸۷۲,۲۷۶
-	۱۲۸,۷۱۵,۶۲۱	۳۳,۹۷۳,۹۳۶	۱,۳۳۶,۳۸۶	-	۱,۴۳۹,۲۲۵,۹۴۲
-	-	(۳۸,۲۳۳,۵۶۹)	-	-	(۳۸,۲۳۳,۵۶۹)
-	۲۴۶,۳۱۱,۴۲۶	۴۰,۷۹۳,۸۹۴	-	-	۲۸۷,۱۰۵,۳۲۰
-	۳,۴۵۵,۰۰۴,۷۱۵	۴۸۱,۰۵۶,۲۳۳	۱,۶۱۹,۰۲۳	-	۳,۹۳۷,۶۷۹,۹۷۱
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۰۹۹,۱۵۶,۶۹۵	۲۵۲,۲۴۷	-	-	۱,۱۰۰,۳۰۸,۹۴۲
افزایش طی دوره	۳۳۵,۱۸۸,۵۰۹	۱,۹۵۴,۹۱۶	-	-	۳۳۷,۱۴۳,۴۲۵
وصولی طی دوره	-	(۱,۳۳۴,۸۰۸)	-	-	(۱,۳۳۴,۸۰۸)
تاثیر تسعیر طی دوره	۲۲,۹۹۳,۷۰۹	۸۰,۸۳۱	-	-	۲۳,۰۷۴,۵۴۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱,۴۴۷,۳۳۸,۹۱۳	۹۵۳,۱۸۶	-	-	۱,۴۴۹,۱۹۲,۰۹۹
فرع تسهیلات اعطایی مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۱۷۹,۱۳۴,۳۶۳	۴۳۴,۷۶۶,۲۱۹	۳۸۲,۶۳۶	-	۴,۶۱۵,۱۸۱,۲۱۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۹۰۲,۳۳۴,۶۲۸	۴۸۲,۰۰۹,۴۱۸	۱,۶۱۹,۰۲۳	-	۵,۳۸۶,۸۷۲,۰۷۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	-	-	-	-	-

۳۰ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	بانک		گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
فروش اقساطی	۲۸۵,۲۰۲,۷۰۱	۴۲۸,۷۰۲,۳۳۳	۲۸۵,۲۰۲,۷۰۱	۴۲۸,۷۰۲,۳۳۳
جماله	۴۴,۶۹۳,۸۹۱	۴۹,۹۴۵,۸۳۱	۴۴,۶۹۳,۸۹۱	۴۹,۹۴۵,۸۳۱
اجاره به شرط تملیک	۳,۲۹۴,۴۸۷	۲,۱۷۴,۰۸۰	۳,۲۹۴,۴۸۷	۲,۱۷۴,۰۸۰
سلف	۱,۰۰۹,۷۰۱,۰۵۹	۱,۱۶۲,۳۰۸,۲۴۷	۱,۰۰۹,۷۰۱,۰۵۹	۱,۱۶۲,۳۰۸,۲۴۷
مضاربه	۱۵۸,۰۷۶	۱۳۷,۰۸۵	۱۵۸,۰۷۶	۱۳۷,۰۸۵
مشارکت مدنی	۶۹۸,۰۸۷,۱۵۰	۷۷۸,۱۸۶,۰۸۵	۶۸۴,۳۸۰,۲۱۳	۷۶۳,۸۹۹,۴۲۲
خرید دین	۶۳۸,۳۲۷,۹۶۰	۷۸۱,۰۱۶,۷۳۶	۶۱۶,۶۸۳,۶۱۶	۷۸۰,۸۴۷,۵۹۳
مرابحه	۴,۸۶۰,۳۵۹,۰۰۳	۵,۹۸۸,۰۸۹,۶۹۸	۴,۸۶۰,۰۸۸,۴۱۹	۵,۹۴۸,۲۶۰,۰۶۶
قرض الحسنه	۱,۶۷۹,۳۵۵,۹۱۶	۱,۸۸۱,۳۰۳,۰۳۱	۱,۶۷۹,۳۵۵,۹۱۶	۱,۸۸۱,۳۰۳,۰۳۱
تسهیلات اعطایی به ارز	۴۹۶,۵۹۶,۱۲۷	۶۷۹,۹۰۹,۱۰۴	۴۹۶,۵۹۶,۱۲۷	۶۷۹,۹۰۹,۱۰۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۷۴,۴۱۲,۱۴۰	۲۷۸,۴۷۴,۹۱۹	۷۴,۴۱۲,۱۴۰	۲۷۸,۴۷۴,۹۱۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۲۳,۴۴۳,۰۸۰	۳۳,۱۶۸,۱۰۷	۲۳,۴۴۳,۰۸۰	۳۳,۱۶۸,۱۰۷
بدهکاران بابت اوراق مشارکت	۳,۰۴۲,۶۸۸	۳,۸۲۷,۱۰۹	۳,۰۴۲,۶۸۸	۳,۸۲۷,۱۰۹
تسهیلات اعطایی بانکهای خارجی گروه	-	-	۱۱۰,۹۹۶,۳۴۲	۱۰۶,۸۸۳,۶۸۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹,۸۱۵,۵۷۴,۲۷۹	۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۶۴	۹,۸۹۱,۰۴۷,۷۵۶	۱۲,۱۱۸,۶۴۰,۶۱۱

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

یادداشت	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک	۹,۸۱۵,۵۷۴,۲۷۹	۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۶۴
تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه	(۳۵,۵۲۲,۸۶۵)	(۵۴,۲۸۵,۴۳۷)
تسهیلات اعطایی PIB و بانک ملت ارمنستان	۱۱۰,۹۹۶,۳۴۲	۱۰۶,۸۸۳,۶۸۴
جمع	۹,۸۹۱,۰۴۷,۷۵۶	۱۲,۱۱۸,۶۴۰,۶۱۱

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴-۲ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
خالص	میلیون ریال	مبلغ سود و کاربرد دریافتی	مبلغ وجه التزام دریافتی
خالص	میلیون ریال	مبلغ سود و کاربرد دریافتی	مبلغ وجه التزام دریافتی
۲۸۵,۲۰۲,۷۰۱	۲۲۸,۷۰۲,۳۳۳	(۱۷۳,۰۴۸,۰۰۴)	۱,۷۵۲,۷۵۹
۲۲,۶۹۳,۸۹۱	۴۹,۹۲۵,۸۳۱	(۱۲,۷۱۶,۳۴۴)	۱۳,۰۰۸
۲,۲۹۴,۶۸۷	۲,۱۷۴,۰۸۰	(۲,۱۶۲,۸۰۴)	۲۵۷,۴۵۸
۱,۰۰۹,۷۰۱,۰۵۹	۱,۱۶۲,۳۰۸,۳۴۷	-	۵۰۰,۰۰۰
۱۵۸,۰۷۶	۱۳۷,۰۸۵	(۶۸)	۱,۴۹۹,۶۱۱
۶۹۸,۰۸۷,۱۵۰	۷۷۸,۱۸۶,۰۸۵	(۸۷۲)	۱۲,۰۴۸,۱۵۲
۶۳۸,۳۲۷,۹۶۰	۷۸۱,۰۱۶,۳۴۶	(۶۲,۵۳۷,۸۱۸)	۱,۵۹۴,۱۶۸
۴۸۶,۰۲۵,۹۰۳	۵۹۸,۰۸۹,۶۹۸	(۱,۱۸۶,۰۱۳,۶۹۹)	۱۶,۷۰۹,۳۱۳
۱,۶۷۹,۳۵۵,۹۱۶	۱,۸۸۱,۳۰۳,۳۲۱	(۸۴)	۱۷۸,۳۵۹
۴۵۶,۵۱۶,۱۲۷	۶۷۹,۹۰۹,۱۰۴	(۳۵,۱۶۶,۸۸۰)	۸۱,۳۲۷,۰۵۱
۷۴,۴۱۳,۱۴۰	۲۷۸,۴۷۴,۹۱۹	-	۴۲,۷۶۵,۳۱۰
۲۳,۴۴۳,۰۸۰	۳۳,۱۶۸,۱۰۷	-	۲,۶۶۷,۹۲۷
۲۰,۴۲۶,۶۸۸	۲,۸۲۷,۱۰۹	-	-
۹,۸۱۵,۵۷۴,۳۷۹	۱۳,۴۶۶,۷۴۴,۲۱۳	(۱,۴۷۲,۶۵۳,۲۰۴)	۱,۳۵۵,۵۳۳,۳۶۲
			۱۶۶,۹۱۱,۵۷۹
			۱۳,۲۵۵,۵۳۳,۳۶۲
			۱۳,۴۷۲,۴۷۷,۵۲۱

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

- ۳-۲-۱- تسهیلات اعطایی به ارز شامل مبلغ ۷,۲۷۱ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور می باشد.
- ۳-۲-۲- افزایش تسهیلات قرض الحسنه ناشی از اعطای تسهیلات مذکور در اجرای مصوبات هیأت دولت و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی بوده است.
- ۳-۲-۳- بخشی از مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده به ریال مربوط به ضمانت نامه های اوراق گام به مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال می باشد.
- ۳-۲-۴- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۴,۰۱۴,۵۳۸	۶,۲۰۵,۹۷۷	۱,۳۹۴,۶۳۸	۳۸۴,۹۰۹	۶۰۶,۱۲۹,۰۳۴	فروش اقساطی
۶۴,۰۲۹,۶۹۶	۵۸۶,۸۰۲	۳۷,۸۳۹	۱۱۱,۲۰۷	۶۳,۲۹۳,۸۴۷	جداله
۵,۰۱۳,۷۵۶	۶۴۹,۱۱۴	۹۳۱	۳۹,۶۴۳	۴,۳۲۴,۰۶۹	اجاره به شرط تملیک
۱,۱۸۵,۰۵۱,۷۲۹	۷,۶۴۶,۸۸۸	۳,۵۵۰,۴۶۱	۶,۳۵۳,۳۱۹	۱,۱۶۷,۶۰۱,۰۶۲	سلف
۵,۴۲۲,۰۱۱	۵,۳۷۳,۶۸۳	۲۰۰	۵۲۳	۴۷,۶۰۵	مضاربه
۱,۰۵۵,۱۶۰,۷۲۳	۶۳,۳۰۹,۷۶۲	۱۰,۷۳۰,۴۶۰	۵,۰۵۱,۵۰۹	۹۷۶,۰۶۸,۹۹۳	مشارکت مدنی
۸۵۷,۵۱۷,۰۱۶	۱,۰۷۹,۳۵۰	۱,۹۲۹,۰۰۱	۲,۳۵۸,۰۱۷	۸۵۳,۱۵۰,۶۴۸	خرید دین
۷,۳۹۲,۰۲۴,۱۳۷	۳۵,۶۸۷,۸۵۷	۲۵,۰۴۶,۷۱۳	۵۷,۷۸۶,۳۱۳	۷,۱۷۳,۵۰۳,۲۵۳	مراجعه
۱,۹۱۱,۴۴۱,۴۷۸	۱,۱۹۸,۰۷۳	۱,۹۸۷,۷۸۸	۴,۴۷۰,۱۰۰	۱,۹۰۳,۷۸۵,۵۱۷	قرض الحسنه
۱,۲۶۳,۵۳۳,۶۳۶	۵۴۴,۷۷۵,۵۴۴	۲۱,۰۱۹,۱۱۶	-	۶۹۷,۷۳۸,۹۷۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۶۵۶,۴۰۰,۵۸۳	۴۵۶,۰۴۱,۲۸۸	-	-	۲۰۰,۳۵۹,۲۹۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۲,۴۳۲,۹۹۸	۷۸,۴۵۰,۳۴۸	-	-	۳,۹۸۲,۶۵۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۲,۸۷۰,۱۶۲	-	-	-	۲,۸۷۰,۱۶۲	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۱۴,۹۹۴,۹۱۲,۴۶۴	۱,۲۰۱,۰۰۴,۶۸۷	۶۵,۵۹۷,۱۳۶	۷۶,۴۵۵,۵۴۱	۱۳,۶۵۱,۸۵۵,۰۹۹	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
					کسر می شود:
(۱,۴۷۲,۶۵۳,۲۰۴)	-	-	-	(۱,۴۷۲,۶۵۳,۲۰۴)	سود سال های آتی
(۳۱,۸۲۶,۰۶۲)	(۳۱,۸۲۶,۰۶۲)	-	-	-	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
(۶۸)	-	-	-	(۶۸)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۲۲۳,۷۰۸,۹۱۷)	-	-	-	(۲۲۳,۷۰۸,۹۱۷)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۳,۲۶۶,۷۲۴,۲۱۲	۱,۱۶۹,۱۷۸,۶۲۵	۶۵,۵۹۷,۱۳۶	۷۶,۴۵۵,۵۴۱	۱۱,۹۵۵,۴۹۳,۹۱۰	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۷۹,۳۳۲,۳۹۴)	-	-	-	(۱۷۹,۳۳۲,۳۹۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۰۲۱,۳۴۹,۴۵۴)	(۱,۰۰۴,۴۷۳,۲۵۴)	(۱۰,۶۲۶,۹۴۷)	(۶,۲۴۹,۲۵۳)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۶۴	۱۶۴,۷۰۵,۳۷۱	۵۴,۹۷۰,۱۸۹	۷۰,۲۰۶,۲۸۹	۱۱,۷۷۶,۱۶۰,۵۱۶	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۹,۸۱۵,۵۷۴,۲۷۹	۹۲,۸۳۲,۳۵۱	۴۱,۱۰۸,۸۲۶	۷۰,۶۹۲,۸۴۶	۹,۶۱۰,۹۴۰,۲۵۵	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۴-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۴۰۳/۰۹/۳۱			۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۱		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۶,۳۵۹,۴۹۶	۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴	۹۱۴,۳۸۱,۳۴۰	۸۷۵,۳۱۸,۱۷۶	۷۶۸,۰۲۱,۸۴۴	۱,۰۰۳,۳۴۰,۰۲۰	۱,۲۶۰,۳۳۶,۳۲۱	۱,۲۰۰,۶۸۱,۸۴۷	۲,۴۶۱,۰۱۸,۱۶۸
۳۳,۱۷۳,۸۹۷	(۱۳۵,۱۹۴,۳۹۰)	۱۰۲,۰۵۳,۵۰۷	۲۹,۵۱۲,۷۸۷	(۱۳۵,۱۹۴,۳۹۰)	۱۰۲,۰۵۳,۵۰۷	(۲۳۹,۱۸۵,۱۷۸)	(۲۳۹,۱۸۵,۱۷۸)	(۳۳,۱۷۳,۸۹۷)
۱۷۹,۳۳۲,۳۴۲	۶۳۲,۸۲۷,۵۵۲	۸۱۲,۱۵۹,۸۴۲	۹۰۴,۸۳۰,۹۶۳	۶۳۲,۸۲۷,۵۵۲	۱,۴۳۷,۶۵۸,۴۶۵	۱,۰۲۱,۱۵۱,۱۴۳	۹۶۱,۸۶۶,۶۶۹	۲,۰۰۰,۰۱۵,۳۳۰

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

۳-۴-۵- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منبع پرداختی (تاختاس)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۱	
جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال
۵۶۰,۷۳۴,۱۱۷	۵۶۰,۷۳۴,۱۱۷	۵۱۷,۸۷۰,۶۹۰	۵۱۷,۸۷۰,۶۹۰
۱۱۶,۶۷۰,۰۲۲	۱۱۶,۶۷۰,۰۲۲	۱۲۵,۲۲۲,۷۵۲	۱۲۵,۲۲۲,۷۵۲
۱۴۶,۸۸۶,۳۱۱	۱۴۶,۸۸۶,۳۱۱	۷۱,۱۸۹,۲۴۸	۷۱,۱۸۹,۲۴۸
۳۴۶,۱۶۶,۲۸۷	۳۴۶,۱۶۶,۲۸۷	۲۶۹,۲۳۰,۷۲۵	۲۶۹,۲۳۰,۷۲۵
۱,۳۰۰,۵۸۶,۹۲۷	۱,۳۰۰,۵۸۶,۹۲۷	۱,۰۲۳,۵۳۳,۴۲۶	۱,۰۲۳,۵۳۳,۴۲۶

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

۳-۴-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۱			
	۲۲ درصد و بیشتر	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	کمتر از ۱۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۳۳۲,۳۹۰	۳,۵۱۸,۴۵۴,۳۷۷	۶,۲۶۷,۲۷۶,۸۳۴	۱۱۲,۴۷۱,۵۵۵	۸۴,۶۲۷,۵۳۱
(۱۵۱,۸۶۰)	(۲۷,۵۶۳,۲۴۴)	(۸۲,۷۱۷,۶۲۹)	(۱,۵۲۰,۳۳۱)	(۱,۱۲۲,۰۸۲)
(۸۶۲,۸۸۹)	(۲۷,۰۸۶,۲۴۴)	(۸۳,۲۳۵,۲۵۸)	(۸,۶۵۸,۷۲۱)	(۶,۵۱۵,۸۸۹)
۱۰,۴۶۸,۵۲۱	۳,۴۶۸,۶۰۶,۵۷۰	۵,۳۷۰,۰۶۶,۰۹۴	۱۰۳,۲۹۲,۲۲۴	۷۶,۹۷۷,۵۵۵
۹,۸۱۵,۵۷۴,۲۷۹	۳,۴۴۰,۰۴۰,۳۲۶	۴,۶۳۶,۳۳۲,۲۷۷	۱۰۳,۲۹۲,۲۲۴	۷۶,۹۷۷,۵۵۵

۱۴-۴-۱
 ۱۴-۵
 ۱۴-۶
 ۱۴-۷
 ۱۴-۸
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
 مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۱
 مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۳-۴-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱,۹۵۸,۲۴۲,۷۰۷	۱,۹۵۸,۲۴۲,۷۰۷	۱,۹۵۹,۰۶۲,۲۷۵	۱,۹۵۹,۰۶۲,۲۷۵
اوراق مشارکت	۱۶۱,۲۷۲,۰۹۸	۱۶۱,۲۷۲,۰۹۸	۱۵۶,۸۵۶,۳۲۴	۱۵۶,۸۵۶,۳۲۴
ضمانت نامه بانکی	۵۹,۱۴۹,۹۷۳	۵۹,۱۴۹,۹۷۳	۵۶,۶۱۳,۱۹۱	۵۶,۶۱۳,۱۹۱
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۳۱۶,۰۲۱,۳۲۲	۳۱۶,۰۲۱,۳۲۲	۳۰۲,۲۷۷,۵۱۹	۳۰۲,۲۷۷,۵۱۹
زمین، ساختمان	۱,۳۵۲,۵۷۲,۳۸۷	۱,۳۵۲,۵۷۲,۳۸۷	۱,۳۰۰,۷۶۷,۰۸۱	۱,۳۰۰,۷۶۷,۰۸۱
ماشین آلات	۳,۳۲۷,۹۷۷,۳۸۸	۳,۳۲۷,۹۷۷,۳۸۸	۳,۰۹۹,۳۳۶,۳۴۶	۳,۰۹۹,۳۳۶,۳۴۶
چک و سفته	۳,۳۱۲,۵۱۶,۲۲۷	۳,۳۱۲,۵۱۶,۲۲۷	۳,۰۵۰,۳۸۷,۹۲۷	۳,۰۵۰,۳۸۷,۹۲۷
قرض‌داد لازم الاجرا	۳,۶۷۵,۰۹۹,۷۹۲	۳,۶۷۵,۰۹۹,۷۹۲	۳,۱۲۹,۷۱۶,۲۱۹	۳,۱۲۹,۷۱۶,۲۱۹
سایر	۱۱۱,۶۹۰,۲۷۹	۱۱۱,۶۹۰,۲۷۹	۹۵,۷۲۲,۳۰۱	۹۵,۷۲۲,۳۰۱
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	۱۳,۲۶۶,۷۲۴,۲۱۲	۱۳,۲۶۶,۷۲۴,۲۱۲	۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۴۴	۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۴۴
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	-	-	-	-
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۳,۲۶۶,۷۲۴,۲۱۲	۱۳,۲۶۶,۷۲۴,۲۱۲	۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۴۴	۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۴۴

۳-۴-۷-۱- علاوه بر اخذ چک و سفته، تسهیلات خرید دارای ضمانت اشخاص منتشر با گواهی کسر از حقوق می‌باشد.

۴-۸-۱- گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	بدهکاران بابت فصلنامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اصیاب اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	فرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مشاربه	سلف	اجاره به شرط ملک	جعاله	فروش انحصاری
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
۸۸۵,۵۷۱,۹۴	-	-	۶۷,۵۶۲,۳۵	۹,۴۰۳,۷۱۶	۷۸۱,۹۸۳,۲۰	۲,۳۵۷,۸۴۶	۱۷,۶۳۳,۴۲	۳۰۳,۷۷۴	۶,۴۴۵,۶۶۳	۸۹,۸۱۳	۲,۳۷۸,۶۷۹	۸,۳۰۹,۰۹۷
۱,۱۸۳,۹۹۶,۸۳۱	-	-	۷۲,۵۱۹,۹۷۴	۶۷,۳۷۴,۳۱۴	۵۵۲,۳۰۷,۶۷۹	۹۲,۴۳۷,۵۸۳	۱۹۷,۳۷۹,۵۸۳	-	۱۵,۶۶۳,۷۸۵	۲۱۸,۷۲۶	۴,۰۰۸,۳۲۱	۴۰,۶۴۶,۵۵۸
(۷۱۷,۶۹۰,۸۹۳)	-	-	(۵۹,۷۵۲,۶۳۲)	(۵۴,۷۵۵,۰۰۰)	(۳۵۴,۴۰۵,۲۵۴)	(۶۲,۱۲۹,۷۷۱)	(۴۶,۴۲۲,۷۷۰)	(۱۰,۸۲۲)	(۱۰,۱۹۶,۹۸۷)	(۲۱۶,۴۴۶)	(۴,۱۴۲,۳۷۶)	(۳۳,۱۲۸,۷۶۵)
۳,۶۶۶,۳۳۱	-	-	۳,۶۶۶,۳۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۳۵۵,۵۲۲,۳۶۳	-	-	۸۲,۸۷۵,۷۰۷	۲۲,۰۲۲,۹۶۰	۹۶۹,۳۰۰,۸۴۵	۲۱۶,۶۶۵,۶۵۸	۱۶۸,۴۷۹,۸۵۵	۲۹۱,۹۵۲	۶۱,۱۴۲,۶۷۱	۹۲,۱۰۳	۲,۷۴۴,۶۲۳	۱۵,۸۰۷,۷۱۹
۱۴۹,۵۹۲,۹۰۶	۷,۳۸۰,۸۰۳	۵۴,۱۲۹,۶۲۲	۶۱,۶۶۶,۰۰۰	۱۴۵,۳۹۰	۹,۳۷۴,۷۸۲	۸۲۱,۰۵۲	۹,۱۵۷,۸۵۷	۱,۵۴۶,۹۵۴	۳,۳۳۵,۰۱۵	۲۵۸,۳۸۴	۱۲۲,۳۷۱	۱,۷۵۶,۱۷۴
۱۸۹,۸۴۴,۵۶۳	۸۳۵,۰۱۷	۳۹,۴۹۶,۳۲۳	۷۵,۴۹۸,۰۳۴	۹۱۹,۳۱۵	۵۴,۶۶۷,۹۰۶	۶,۱۵۶,۶۴۱	۸,۵۱۵,۶۹۳	۲۴۲,۹۱۱	۱۰,۳۲۸,۳۴۹	۱۳,۳۸۵	۶۴۲,۰۰۹	۲,۴۱۹,۹۸۹
(۳۰۱,۴۹۱,۴۰۱)	(۵,۷۷۵,۳۲۸)	(۴۱,۵۲۶,۷۱۴)	(۸۲,۸۰۵,۶۷۹)	(۸۸۶,۱۴۷)	(۲۷,۳۲۲,۶۶۸)	(۵,۳۸۶,۵۲۵)	(۵,۶۲۵,۳۲۷)	(۳۹,۰۲۵۴)	(۸,۵۹۲,۷۷۵)	(۱۳,۳۱۱)	(۶۲۴,۲۹۹)	(۳,۴۲۲,۴۰۵)
۲۸,۷۶۵,۵۱۱	۲۲۷,۴۳۴	۱,۶۶۷,۹۷۹	۲,۶۸۷,۰۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۶۶,۹۱۱,۵۷۹	۲,۶۶۷,۹۲۷	۴۳,۷۶۵,۳۱۰	۸۱,۲۲۷,۰۵۱	۱۷۸,۳۵۹	۱۶,۷۰۹,۳۱۳	۱,۵۹۴,۱۶۸	۱۳,۴۸۰,۱۵۴	۱,۴۹۹,۶۱۱	۵,۰۸۰,۵۸۹	۲۵۷,۶۵۸	۱۳,۰۰۸	۱,۷۵۳,۷۵۹
۱,۰۳۵,۱۶۴,۰۰۰	۷,۳۸۰,۸۰۳	۵۴,۱۲۹,۶۲۲	۱۲۹,۳۲۶,۶۳۴	۹,۵۴۹,۰۰۶	۷۸,۰۵۷,۳۰۴	۳,۱۷۸,۸۹۸	۲۶,۷۸۰,۸۹۹	۱,۸۴۹,۷۲۸	۹,۶۸۰,۶۷۹	۳۴۸,۳۰۷	۲,۴۰۱,۰۴۹	۱,۰۰۶,۵۳۲,۲۷۱
۱,۵۲۲,۴۳۴,۹۴۲	۲,۶۶۷,۹۲۷	۴۳,۷۶۵,۳۱۰	۱۶۵,۳۰۲,۷۵۹	۲۲,۰۲۲,۹۶۰	۹۸۶,۰۱۰,۵۸۸	۲۳,۳۵۹,۸۲۶	۱۸۰,۵۲۸,۰۰۸	۱,۷۹۱,۵۶۳	۶۶,۲۲۳,۰۶۰	۳۴۹,۵۶۱	۲,۸۷۴,۷۰۴	۱۷,۵۶۰,۹۴۸

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۶,۷۶۶	(۳,۵۱۳)	۲۰۰,۲۷۹	۲۳۲,۷۶۲	(۲,۹۹۹)	۲۳۶,۷۶۲	اشخاص حقیقی - وابسته
۳۵,۵۲۲,۸۶۵	(۵۴۰,۹۵۷)	۳۶,۰۶۳,۸۲۲	۵۴,۲۸۵,۴۳۷	(۸۲۶,۶۸۲)	۵۵,۱۱۲,۱۱۹	اشخاص حقوقی - وابسته
۵۴۳,۰۴۹,۰۵۶	(۸,۲۶۹,۷۸۳)	۵۵۱,۳۱۸,۸۳۹	۶۴۳,۰۶۷,۳۶۰	(۹,۷۹۲,۹۰۴)	۶۵۲,۸۶۰,۲۶۴	کارکنان
۴,۳۷۸,۳۳۰,۷۶۰	(۶۴۰,۷۴۰,۶۰۲)	۵,۰۱۹,۰۷۱,۳۶۲	۵,۳۴۳,۱۳۶,۸۹۵	(۵۴۵,۱۹۵,۵۱۸)	۵,۸۸۸,۳۳۲,۴۱۳	اشخاص حقیقی - سایر
۴,۸۵۸,۴۷۴,۸۳۲	(۷۵۷,۳۳۹,۲۷۳)	۵,۶۱۵,۸۱۴,۱۰۵	۶,۰۲۵,۳۱۸,۹۰۸	(۶۴۴,۸۶۳,۷۴۶)	۶,۶۷۰,۱۸۲,۶۵۴	اشخاص حقوقی - سایر
۹,۸۱۵,۵۷۴,۲۷۹	(۱,۴۰۶,۸۹۴,۱۲۷)	۱۱,۲۲۲,۶۶۸,۴۰۸	۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۶۴	(۱,۲۰۰,۶۸۱,۸۴۸)	۱۳,۲۶۶,۷۲۴,۲۱۲	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۳-۹-۱- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۶,۶۰۵ میلیارد ریال و مابقی در قالب عقود فروش اقساطی به مبلغ ۷۵ میلیارد ریال و مابقی به مبلغ ۶۳۶,۱۸۰ میلیارد ریال می باشد.

۳-۱۰- تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	متوسط موزون نرخ سود	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۱۸۰,۲۰۰	۱۴,۲۶۶,۴۲۱	(۲۱۷,۲۵۵)	-	۱۴,۴۸۳,۶۷۶	۲۳	شرکتهای فرعی (تابعه)
-	-	-	-	-	۲۳	کارگزاری بانک ملت
۱۳,۷۰۶,۹۳۷	۱۴,۲۸۶,۶۶۳	(۲۱۷,۵۶۳)	-	۱۴,۵۰۴,۲۲۶	۲۳	شرکت چاپ بانک ملت
۴۱۰,۷۵۳	۴۲۵,۳۱۷	(۶,۴۷۷)	-	۴۳۱,۷۹۴	۲۳	شرکت ساختمانی بانک ملت
۱,۶۹۱,۸۶۸	۲,۰۱۰,۴۶۲	(۳۰,۶۱۶)	-	۲,۰۴۱,۰۷۸	۲۳	شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی
۹,۵۲۶,۳۳۲	۲۲,۰۵۱,۶۹۷	(۳۳۵,۸۱۳)	-	۲۲,۳۸۷,۵۱۰	۲۳	شرکت واسپاری ملت
۱۷۰,۵۸۴	۱۶۹,۱۴۲	(۲,۵۷۶)	-	۱۷۱,۷۱۹	۲۳	شرکت به پرداخت ملت
۸۳۶,۱۹۱	۱,۰۷۵,۷۳۴	(۱۶,۳۸۲)	-	۱,۰۹۲,۱۱۶	۲۳	شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی
۳۵,۵۲۲,۸۶۵	۵۴,۲۸۵,۴۳۷	(۸۲۶,۶۸۲)	-	۵۵,۱۱۲,۱۱۹	۲۳	زیر ساخت امن خدمات تراکنشی
						جمع

۳-۱۱- مانده تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی امهالی به تفکیک طبقات جاری و غیرجاری که در اجرای دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری و اصلاحیه بعدی آن موضوع بخشنامه شماره ۰۲/۱۳۵۲۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۱۷ بانک مرکزی امهال گردیده اند، به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				عقد مورد استفاده در امهال
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سورسیدگذشته	
۳۹,۲۵۳	۳۰,۷۴۷	-	-	۳۰,۷۴۷	اجاره به شرط تملیک
۱,۲۰۲,۴۰۱	۱,۱۹۹,۸۸۰	۹	۳۲۸,۹۶۱	۷۴۰,۵۸۲	سلف
۴۰۰,۹۷۰	۲۲۸,۹۶۷	۷۴,۹۴۴	۲۷,۶۵۸	۱,۳۱۸	فروش اقساطی
۲۴,۵۹۵,۰۰۸	۲۹,۷۸۶,۳۸۹	۸,۲۱۵,۹۶۴	۷,۸۶۴,۳۰۱	۲۹,۰۹۲,۵۹۷	مراجعه
۵۲,۷۶۸,۵۰۱	۶۰,۲۰۰,۹۸۹	۴۱,۳۹۶,۸۰۱	۸,۸۴۸,۱۰۸	۲,۹۲۵,۴۴۴	مشارکت مدنی
۷۹,۰۰۶,۱۲۲	۱۱۱,۴۴۶,۸۷۲	۴۹,۶۸۷,۷۱۷	۱۷,۰۶۹,۰۲۸	۲۳,۸۰۰,۵۸۸	جمع

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

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۳۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۳۱-۱	۶,۷۴۹	۶,۷۴۹
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۶,۷۴۹	۶,۷۴۹

۳۱-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی و وابسته	باید داشت	فروش داراییها و سرمایه گذاری‌ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	گروه	
													میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی ملت	۲۱-۱-۱	۵۱,۷۵۶,۱۳۳	-	-	-	۷۲,۷۱۰,۴۹۷	-	۳,۳۱۱,۹۹۹	-	۱۳۲,۷۷۸,۶۲۸	(۱,۹۱۶,۶۷۹)	۱۳۰,۸۶۱,۹۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
بهبود شرکت‌های ملت	۲۱-۱-۲	۵,۵۵۶,۶۳۲	-	-	-	-	-	۵,۷۷۲,۶۳۰	-	۱۱,۳۳۰,۲۶۲	(۱,۶۱,۹۵۴)	۹,۷۱۸,۳۰۸		
نوسده منحن ملت	۲۱-۱-۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
شرکت فن آوران بهاران فریا	-	-	-	-	-	۹,۳۳۲,۳۹۰	-	-	-	۹,۳۳۲,۳۹۰	(۱۳۸,۴۹۹)	۹,۱۹۳,۸۹۱		
شرکت سروش ملت	-	-	-	-	-	۱۵۰,۰۰۰	-	۷۴۶,۵۲۵	-	۸۹۶,۵۲۵	(۱۳,۴۴۸)	۸۸۳,۰۷۷		
سایر مطالبات	-	-	-	-	-	۶,۳۹۰	-	۳,۵۲۸,۷۱۱	-	۳,۵۳۵,۱۰۱	(۵۳,۰۲۵)	۳,۴۸۲,۰۷۶		
وابسته:														
صندوق اختصاصی بازار گزینی ملت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
بانک فرش گهسته مهر ایران	-	-	-	-	-	-	-	۵۵۰۴	-	۵,۵۰۴	(۱۰۳)	۵,۴۰۱		
نوسده مکتوب گزینی ملت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته													۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
خالص سود در این مطالبات													۵۷,۳۲۲,۷۵۵	۵۷,۳۲۲,۷۵۵

۳۱-۱-۱- افزایش مانده طلب از شرکت گروه مالی ملت نسبت به سال قبل عمدتاً بابت علی الحساب های پرداختی به شرکت مذکور جهت شرکت در طرح صیقل و حمایت از بازار سرمایه از طریق صندوق سرمایه گذاری مشترک نوسده بازار سرمایه می باشد.

۳۱-۱-۲- طلب از شرکت بهبود شرکت‌های ملت عمدتاً بابت انتقال سهام شرکت های تابعه فی مابین گروه مالی ملت و بهبود شرکت های ملت طبق تقاضای نامه سه جانبه و سود سهام دریافتی در سنوات قبل بوده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۱/۳۰

عناص	توضیحات مشکوک اوصول	جمع	سود		سود سهام دریافتی	سود سهام در اختیار	فرض الحسمه فراهمین	سود سهام دریافتی	سود سهام دریافتی	فرض خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	نام شرکت فرضی / وابسته	تاریخ
			سود	پروانه‌ای											
سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال		
۶۷,۵۷۴,۷۰۸	(۱۰,۳۹,۰۵۶)	۶۸,۶-۳,۷۶۴	-	۳,۳۱۱,۹۹۹	-	-	-	۱۳,۵۳۵,۶۴۳	-	-	-	-	۵۱,۷۵۶,۱۲۳	شرکت گروه ملی ملت	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
۱۱,۱۵۷,۳۳۱	(۱,۶۱,۹۰۹)	۱۱,۳۳۷,۴۵۰	-	۵,۷۳۳,۶۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۵,۵۵۳,۶۱۹	بیمار سنج گنجی ملت	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
۱۶,۸۱۳,۰۶۷	(۳۵۶,۰۳۷)	۱۷,۰۶۹,۱۰۴	-	۶,۸۲۱,۶۶۳	-	-	-	۱۲,۲۳۷,۶۲۱	-	-	-	-	-	شرکت فن آوران هوشمند بهاران دریا	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
۱,۰۵۵,۴۷۳	(۱۶,۰۷۳)	۱,۰۷۱,۵۴۵	-	۷۴۶,۵۴۵	-	-	-	۳۴۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	شرکت موفقی ملت	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
۳,۳۳۸,۸۰۴	(۵۶,۹۳۶)	۳,۲۸۱,۸۶۸	-	۳,۲۸۱,۸۶۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر مطالبات	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وابسته:	
۶,۷۲۹	(۱۰۰۳)	۶,۸۵۳	-	۵,۵۰۴	-	-	-	۱,۳۴۸	-	-	-	-	-	شرکت فرضی لسته مهر ایران	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
۱۸۹	(۳)	۱۹۲	-	۱۹۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مدیر فرضی لسته ملت	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
۲۲,۷۱۹	(۶۵۱)	۲۳,۳۶۹	-	۲۳,۳۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر مطالبات	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	(۱۵,۳۸۸,۷۶۷)	۱۰۱,۹۱۷,۸۱۵	-	۱۸,۵۱۸,۴۳۱	-	-	-	۲۶,۰۸۹,۶۳۳	-	-	-	-	۵۷,۳۰۹,۳۴۳	جمع مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
ملی سود (زیان) عملیات															

۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
جمع	مشکوک اوصول	موق	سرمایه گذاشته	جاری
سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال	سپون ریال
۱۵۲,۷۸۰,۵۶۹	-	-	-	۱۵۲,۷۸۰,۵۶۹
۱۵۲,۷۳۳,۷۱۷	-	-	-	۱۵۲,۷۳۳,۷۱۷
۶,۸۵۳	-	-	-	۶,۸۵۳
۱۵۲,۷۸۰,۵۶۹	-	-	-	۱۵۲,۷۸۰,۵۶۹
(۳,۲۹۱,۷۰۹)	-	-	-	(۳,۲۹۱,۷۰۹)
-	-	-	-	-
۱۵۰,۴۸۸,۸۶۰	-	-	-	۱۵۰,۴۸۸,۸۶۰
۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	-	-	-	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸

۱۴۰۴- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته بر اساس دستور گسل صورت‌های مالی و انحصار موضوع یادداشت توضیحی ۱۱ به شرح زیر است:

مطالبات از شرکت ملی فرضی ریگی
 مطالبات از شرکت ملی فرضی ریگی
 جمع مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته
 کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
 ذخیره مرسوم مطالبات مشکوک‌الوصول
 ذخیره انباشته مطالبات مشکوک‌الوصول
 معلقه در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
 معلقه در ۱۴۰۳/۰۹/۲۴

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۲ - سایر دریافتی‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	خالص	ماتده طلب	خالص	ماتده طلب
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سود سهام دریافتی	۱۲,۸۲۶,۱۲۷	۵,۶۵۱,۸۲۲	۹,۳۰۵,۲۲۹	-
بدهکاران موقت	۲۰,۴۶۰,۲۷۷	۱۱۶,۹۶۸,۳۰۰	۲۳۵,۸۴۶,۲۲۶	-
سود تحقق یافته اوراق	۳,۶۶۸,۰۵۷	۵۸,۱۶۰,۵۸۲	۳۷,۲۳۹,۱۶۶	-
مطالبات از کارکنان	۴۳,۲۲۳,۱۷۵	۴۵,۱۳۰,۷۹۲	۴۳,۲۲۳,۰۰۴	-
مطالبات بابت فروش دارایی‌ها	۱۱,۵۵۱,۱۲۰	۱۱,۵۷۹,۷۴۶	۱۹,۸۲۱,۸۵۸	(۸,۰۹۴,۸۳۲)
حساب‌های دریافتی شرکت‌های گروه	۴۴۲,۰۷۸,۲۲۱	۳۵۰,۸۵۱,۲۵۵	-	-
جمع	۷۵۰,۹۸۲,۱۸۹	۵۸۸,۳۲۲,۷۲۲	۳۴۵,۵۵۶,۷۰۳	(۸,۰۹۴,۸۳۲)
	۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶	۳۱۹,۳۷۸,۱۲۵	(۱۸,۰۸۳,۷۴۵)	

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	ماتده طلب	خالص	ماتده طلب	خالص
شرکت‌های بورسی و فرابورسی	۱۹,۷۰۱	۱۹,۴۰۵	۲۹,۱۱۴	۲۹,۱۱۴
سرمایه گذاری ملت	۸,۵۵۲,۳۵۰	۸,۲۲۳,۹۶۶	۵,۶۱۵,۹۷۸	۵,۶۱۵,۹۷۸
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	۸,۵۷۱,۹۵۱	۸,۴۴۳,۳۷۲	۵,۷۳۱,۰۵۸	۵,۶۴۵,۰۹۲
جمع	۱۷,۳۲۵,۰۰۲	۱۷,۳۲۵,۰۰۲	۱۰,۳۶۲,۱۵۰	۱۰,۳۶۲,۱۵۰
سایر شرکتها	۷۲۶,۶۳۴	۷۱۵,۷۲۵	-	-
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	۶,۷۵۰	۶,۶۴۹	۶,۶۴۹	۶,۶۴۹
شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)	۱۰۲	۱۰۲	۱۰۲	۱۰۲
فروشگاه‌های زنجیره‌ای رفاه	۷۳۳,۴۷۸	۷۲۲,۲۷۶	۶,۸۵۴	۶,۷۵۱
جمع	۹,۳۰۵,۲۲۹	۹,۱۶۵,۸۴۷	۵,۷۳۷,۹۱۲	۵,۶۵۱,۸۲۲

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

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	ماتده طلب	خالص	ماتده طلب	خالص
اقلام مرتبط با تسهیلات	۱۲,۶۹۲,۵۵۰	۱۲,۵۰۲,۱۶۲	۱۱,۵۵۳,۳۷۲	۱۱,۳۸۰,۰۷۳
هزینه‌های تدریسی و وصول مطالبات	۸۵۰,۱۰۸۵۱	۸۳,۷۳۵,۶۸۹	۷۲,۹۸۲,۵۱۰	۷۳,۸۷۲,۷۷۲
کارتهای اعتباری ارزی	۱۳,۸۸۰,۱۸۰	-	۱۲,۸۹۵,۹۳۱	-
سود و کارمزد دریافتی	۲۵۷,۳۲۲	۲۵۳,۲۷۲	۲۵۷,۳۲۲	۲۵۳,۲۷۲
تسدید ضمانت نامه‌ها	۱۲۷,۳۵۷	۱۳۵,۲۹۷	۱۳۵,۰۴۲	۱۳۳,۰۳۶
تسدید بیمه نامه‌های تسهیلات اعطایی	۳۸,۶۳۱	۳۸,۰۵۱	۹۸,۰۸۰	۹۶,۶۰۹
تسدید اعتبارات اسنادی دیناری	۳۶۲,۶۱۹	۳۵۷,۱۸۰	۲۹۸,۹۱۷	۲۹۴,۲۲۳
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۱۹,۴۲۱,۹۳۱	۵,۴۵۸,۶۲۴	۱۸,۴۹۸,۴۲۸	۱۸,۴۹۸,۴۲۸
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات				
بدهکاران بابت موارد خاص	۲۲-۲-۲			
علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با انبار مرکزی	۲۲-۲-۳			
پیش پرداخت مالیات حقوق	۲۲-۲-۴			
مالیات بر درآمد	۲۲-۲-۵			
اجاره محل				
پیش پرداخت به شرکت‌های طرف قرارداد بانک				
بدهکاران موقت به ارزش شعب خارج کشور				
سایر اقلام				
مالیات پرداختی (یادداشت ۲۳)	(۱۱۴,۱۹۷,۹۲۱)	(۱۱۴,۱۹۷,۹۲۱)	(۲۲۰,۱۶۴,۲۱۲)	(۲۲۰,۱۶۴,۲۱۲)
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۲۱۶,۴۲۴,۳۱۶	۲۱۳,۱۷۷,۹۵۱	۱۲۷,۴۲۳,۲۲۳	۱۲۵,۵۱۱,۸۸۴
مانده بدهکاران موقت	۲۳۵,۸۴۶,۲۲۶	۲۱۸,۶۳۶,۵۷۵	۱۴۵,۹۲۱,۶۶۱	۱۳۱,۰۳۰,۳۴۴

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۲-۲-۱- مبلغ ۱۳,۸۸۰ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۱۴ میلیون یورو طلب از تمبر بانک ترکیه است که در این خصوص علی‌رغم اقدامات حقوقی انجام شده از سوی شرکت طرح و اندیشه بهیاز ملت و صدور حکم از سوی دادگاه ترکیه به نفع بانک، تا مقطع مورد گزارش اموالی از بدهکار شناسایی نگردیده است.

۳۲-۲-۲- عمده مانده این سرفصل مربوط به هزینه‌های حقوقی و قانونی می‌باشد که اقدامات جهت تسویه آن در جریان پیگیری است.

۳۲-۲-۳- مانده این سرفصل عمدتاً شامل علی‌الحساب پرداختی به بیمانکاران طرف حساب با ادارات کل بانک شامل ادارات کل رفاه، تدارکات و ساختمان می‌باشد.

۳۲-۲-۴- مانده این سرفصل مربوط به پیش پرداخت 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.

۳۲-۲-۵- مانده مذکور بابت علی‌الحساب‌های پرداختی مربوط به مالیات عملکرد سال‌های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ به ترتیب به مبلغ ۵۴,۱۹۸ و ۶۰,۰۰۰ میلیارد ریال است.

۳۲-۳- عمده مبلغ مربوط به سود دریافتی اوراق مرابحه عام دولتی و اوراق مرابحه ارزی می‌باشد.

۳۲-۴- عمدتاً بابت علی‌الحساب‌های پرداختی، مساعده و سایر بدهی‌های کارکنان شاغل و بازنشسته می‌باشد.

۳۲-۵- مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به طلب از شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان بابت فروش پروژه هتل سلسبیل (هتل جهان مشهد) به صورت اقساطی (۱۶ ساله) است.

۳۲-۶- عمده مانده سایر حساب‌های دریافتی گروه مربوط به شرکت صرافی ملت به مبلغ ۲۷۸,۲۲۹ میلیارد ریال، هلدینگ بهیاز مشارکت‌های ملت به مبلغ ۱۶,۳۴۳ میلیارد ریال، شرکت گروه مالی ملت به مبلغ ۱۱۶,۳۰۲ میلیارد ریال و شرکت گروه فناوری‌ها هوشمند بهیازان فردا به مبلغ ۲۱,۱۰۴ میلیارد ریال می‌باشد.

۳۲-۷- طبقه‌بندی سایر حساب‌های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۳۰۵,۴۲۹	-	-	-	۹,۳۰۵,۴۲۹
سود سهام دریافتی				
۲۲۱,۹۶۶,۰۶۶	-	-	۱۳,۸۸۰,۱۸۰	۲۳۵,۸۴۶,۲۴۶
بدهکاران موقت				
۳۷,۲۳۹,۱۶۶	-	-	-	۳۷,۲۳۹,۱۶۶
سود تحقق یافته اوراق				
۴۳,۳۴۴,۰۰۴	-	-	-	۴۳,۳۴۴,۰۰۴
مطالبات از کارکنان				
۱۱,۷۲۷,۰۲۶	-	-	-	۱۱,۷۲۷,۰۲۶
مطالبات بابت فروش دارایی‌ها				
۳۲۴,۵۸۱,۶۹۱	-	-	۱۳,۸۸۰,۱۸۰	۳۳۷,۴۶۱,۸۷۱
خالص سایر حساب‌های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
(۴,۲۰۳,۵۶۵)	-	-	-	(۴,۲۰۳,۵۶۵)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول				
-	-	-	(۱۳,۸۸۰,۱۸۰)	(۱۳,۸۸۰,۱۸۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول				
۳۱۹,۳۷۸,۱۲۵	-	-	-	۳۱۹,۳۷۸,۱۲۵
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶	-	-	-	۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
جمع	بند مدت میلیون ریال	جاری	جمع	بند مدت میلیون ریال	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۰,۷۶۲,۱۴۵	۷۰,۹۵۲,۳۱۵	۱۴۹,۸۰۹,۸۳۰	۲۷۹,۳۷۵,۳۹۶	۸۸,۹۵۹,۶۷۸	۱۹۰,۳۱۵,۷۱۸
۲۴,۳۳۶,۰۷۸	۲۴,۳۳۶,۰۷۸	-	۲۴,۳۳۶,۰۷۸	۲۴,۳۳۶,۰۷۸	-
۹۸,۶۴۸,۳۱۰	۹۸,۶۴۸,۳۱۰	-	۱۱۲,۳۲۸,۵۳۱	۱۱۲,۳۲۸,۵۳۱	-
۲۷۶,۳۴۶,۵۲۴	۲۷۶,۳۴۶,۵۲۴	-	۱,۴۸۹,۲۵۲,۷۲۸	۱,۴۸۹,۲۵۲,۷۲۸	-
۸۱۹,۹۹۳,۰۶۷	۶۷۰,۱۸۲,۳۱۷	۱۴۹,۸۰۹,۸۳۰	۱,۹۰۶,۳۶۶,۸۵۶	۱,۷۱۵,۴۴۹,۱۳۶	۱۹۰,۳۱۵,۷۱۸

بنگ

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
جمع	بند مدت میلیون ریال	جاری	جمع	بند مدت میلیون ریال	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵۲۲,۷۲۸	۷۵۲۲,۷۲۸	-	۷۵۲۲,۷۲۸	۷۵۲۲,۷۲۸	-
۸۰,۸۶۱,۷۹۴	۸۰,۸۶۱,۷۹۴	-	۹۴,۱۲۴,۹۵۰	۹۴,۱۲۴,۹۵۰	-
۲۲۴,۳۴۴,۹۹۰	۲۲۴,۳۴۴,۹۹۰	-	۱,۱۵۹,۱۲۵,۰۸۱	۱,۱۵۹,۱۲۵,۰۸۱	-
۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	-	۱,۳۶۰,۷۸۲,۷۶۹	۱,۳۶۰,۷۸۲,۷۶۹	-

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

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

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
سلبین ریال	سلبین ریال	سلبین ریال	سلبین ریال	سلبین ریال	سلبین ریال
۶۸۰,۹۱۳,۵۶۵	۶۸۳,۷۰۱,۲۱۵	۲۵۰,۷۲۰,۸۰۳	۸۳,۶۳۳,۳۵۸	۸۳,۸۹۷,۲۸۴	۳۹,۹۳۸,۰۵۶
۳۷,۲۹۹,۷۶۹	۳۶,۹۷۱,۵۳۱	۲۵,۳۰۶,۹۱۶	۴۵,۸۶۷,۸۸۵	۴۵,۴۴۴,۳۴۸	۳۷,۸۶۰,۳۶۹
۳۸,۴۳۶,۴۷۰	۳۸,۱۵۷,۷۰۰	۲۱,۵۰۰,۴۷۳	۴۱,۴۳۵,۷۵۱	۴۱,۰۷۱,۱۱۶	۲۱,۴۵۸,۷۹۹
۳۰,۰۷۲,۵۵۲	۲۹,۸۰۷,۹۱۳	۴,۵۴۴,۷۷۲	۳۳,۵۳۳,۳۰۶	۳۳,۲۳۷,۳۱۰	۱۵,۱۷۳,۰۳۱
۱۷,۵۱۷,۶۳۱	۱۷,۴۴۲,۷۷۱	۱۳,۳۰۷,۰۲۹	۲۴,۷۰۴,۰۱۰	۲۴,۴۸۶,۶۱۵	۱۲,۳۰۷,۰۳۹
۵,۹۳۰,۰۰۰	۵,۸۶۷,۰۰۴	۷,۴۴۸,۴۴۸	۹,۴۰۷,۹۳۶	۹,۳۵۱,۱۴۶	۷,۶۷۵,۸۱۹
۱۴,۸۱۹,۹۶۹	۱۴,۶۹۹,۴۶۵	۷,۴۳۵,۰۶۶	۱۴,۵۸۵,۲۳۴	۱۴,۴۵۶,۸۸۴	۷,۶۳۵,۴۸۳
۱۳,۴۶۰,۹۲۷	۱۳,۳۴۲,۴۰۰	۲,۰۵۴,۴۴۳	۳,۰۵۷,۷۱۴	۳,۰۳۱,۶۷۴	۷,۴۳۵,۷۱۷
۳,۰۹۰,۴۳۴	۳,۰۴۳,۷۸۳	۳,۰۹۴,۹۱۲	۳۵,۹۲۴,۰۵۱	۳۵,۶۰۷,۹۱۹	۶,۰۳۰,۴۱۳
۷۸۰,۷۶۹	۷۷۳,۸۹۸	۶۶۶,۵۴۵	۵۵۳۹,۱۳۶	۵,۶۹۰,۳۹۳	۵,۳۳۶,۸۳۵
۳۶۰,۴۳۷۴	۳۵۷۲,۶۵۵	۲,۰۸۵,۹۸۷	۶,۱۳۳,۸۳۴	۶,۰۶۸,۹۵۳	۴,۷۰۸,۸۱۹
۹۲۲,۱۴۶	۹۱۴,۰۲۱	۸۶,۵۰۲	۳,۹۴۶,۳۷۱	۳,۹۱۱,۶۴۳	۳,۶۱۴,۳۱۸
۴۱,۹۱۳,۵۳۷	۴۱,۵۶۶,۶۴۳	۳۳۴,۵۶۸	۸,۶۰۱,۹۴	۸,۵۳۵,۶۰۴	۳,۵۳۸,۸۰۵
۱۳,۱۰۹,۹۰۱	۱۲,۹۹۴,۵۳۴	۳,۳۳۰,۷۵۳	۱۰,۶۷۱,۴۳۷	۱۰,۵۷۷,۵۱۸	۳,۳۱۰,۰۳۱
۱۰,۰۱۴,۲۴۳	۱۰,۰۰۵,۳۳۷	۷۶۴,۹۹۰	۳,۰۷۵,۳۶۹	۳,۰۴۸,۳۰۷	۲,۶۱۵,۷۵۸
۱,۵۵۹,۷۵۰	۱,۶۴۵,۱۴۴	۲,۳۸۹,۳۱۸	۱,۳۰۵,۳۳۵	۱,۴۰۲,۹۷۹	۲,۳۸۹,۳۱۸
۱,۰۶۵,۴۱۶	۱,۰۵۶,۰۴۱	۶۹۴,۱۱۱	۲,۶۰۰,۳۴۰	۲,۵۷۷,۴۵۷	۲,۱۰۶,۹۰۳
۲,۵۴۹,۸۱۰	۲,۵۴۷,۱۹۶	۱,۸۸۰,۸۵۳	۲,۸۱۷,۵۸۵	۲,۸۰۲,۷۰۲	۱,۸۴۴,۳۴۸
۲,۱۱۵,۹۹۴	۲,۰۹۶,۸۷۷	۱,۶۹۹,۹۳۱	۱,۹۹۸,۷۴۹	۱,۹۸۱,۱۶۰	۱,۶۴۳,۹۳۱
۲,۴۳۷,۸۸۰	۲,۴۰۴,۵۱۵	۱,۶۴۵,۰۳۳	۱,۷۵۵,۰۹۹	۱,۷۳۱,۶۵۴	۱,۶۴۵,۰۳۳

بانک ملت(سهامی عام)
 یادداشت‌های ترفیعی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره منتهی ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

گروه

۱۴۰۳/۱۷/۳۰

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اثباتشده	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	نقد سهم	مشتا، ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۸۶,۴۲۸,۳۴۳	۴۹,۴۰۰,۴۵۶	۹۳,۸۸۸,۱۳۴	۶۰,۷۶۲,۵۴۳	-	۶۰,۷۶۲,۵۴۳	۱,۳۳	۱۲,۳۲۱,۱۹۱,۵۹۰	تکمیل
۳,۳۲۸,۶۳۵	۷,۵۳۲,۷۰۴	۳,۱۲۷,۱۶۵	۷,۵۳۲,۷۰۴	-	۷,۵۳۲,۷۰۴	۲۰	۲,۱۰۳,۰۰۰,۳۰۰	تکمیل
۱۹,۳۲۲,۴۲۴	۴,۴۱۴,۱۸۰	۱۳,۱۵۱,۶۷۱	۷۰,۸۵۶,۶۷۸	-	۷۰,۸۵۶,۶۷۸	۲	۸,۶۱۸,۳۹۵,۳۳۷	تکمیل
۳,۸۷۶,۳۸۸	۳,۶۴۰,۳۷۵	۵۰,۳۶۵,۹۱۸	۵,۴۷۹,۵۴۱	-	۵,۴۷۹,۵۴۱	۰.۰۱	۲,۵۶۰,۵۴۸,۰۸۳	تکمیل
۸,۶۴۷,۵۶۱	۳,۴۱۴,۸۷۶	۷,۶۶۴,۳۰۱	۴,۲۶۳,۹۶۴	-	۴,۲۶۳,۹۶۴	۰.۱۲	۲,۹۵۶,۶۲۶,۴۴۸	تکمیل
۲,۴۲۲,۶۲۴	۸۷۱,۱۶۹	۳,۰۷۷,۰۲۶	۲,۳۸۶,۰۸۴	-	۲,۳۸۶,۰۸۴	۰.۳۱	۱,۴۶۱,۰۷۶,۰۴۳	تکمیل
۲,۸۲۸,۳۷۱	۱,۰۳۶,۳۴۸	۲,۰۴۳,۸۳۴	۹۳۰,۶۸۱	-	۹۳۰,۶۸۱	۴	۱,۲۳۰,۴۷۸,۲۲۳	تکمیل
-	-	۸,۶۶۲	۱,۷۴۳,۳۸۸	-	۱,۷۴۳,۳۸۸	-	۸۵,۵۹۴,۸۹۰	تکمیل
۲۴۶,۳۵۹	۶۰۰,۶۹۸	۱,۷۳,۵۲۸	۱,۷۱۰,۰۳۶	-	۱,۷۱۰,۰۳۶	۰.۲۵	۱۰,۳۲۳,۵۰۰	تکمیل
-	-	۲۹,۰۲۳	۷۴,۹۷۱	-	۷۴,۹۷۱	-	۲۴,۸۲۷,۱۷۳	تکمیل
۶۶۴,۴۴۰	۴۹,۷۲۸	۶۲,۷۶۴	۴۹,۷۲۸	-	۴۹,۷۲۸	۲.۴۷	۸۴۷,۴۹۹,۱۹۶	تکمیل
۱۳۷	۱۵۰	۱۹,۱۱۲	۶۸,۵۹۹	-	۶۸,۵۹۹	-	۱۲,۹۹۲,۵۸۹	تکمیل
۲۷	۱۱	۲۴	۱۱	-	۱۱	-	۶۳۰	تکمیل
۱۲۴,۴۴۶,۱۹۸	۷۰,۹۵۲,۳۹۵	۱۲۸,۹۱۷,۹۹۹	۸۸,۹۵۹,۶۷۸	-	۸۸,۹۵۹,۶۷۸	-		

یونگ

۱۴۰۳/۱۷/۳۰

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اثباتشده	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	نقد سهم	مشتا، ایجاد	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۳,۳۲۸,۶۳۵	۷,۵۳۲,۷۰۴	۳,۱۲۷,۱۶۵	۷,۵۳۲,۷۰۴	-	۷,۵۳۲,۷۰۴	۲۰	۲,۱۰۳,۰۰۰,۳۰۰	تکمیل	سهم شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس
۳۳	۲۴	۴۲۴	۲۴	-	۲۴	۰.۰۰۰۰۲۵	۴۲,۳۷۴	تکمیل	شرکت فریگن روزنی برزیلین
۳,۳۲۸,۶۳۵	۷,۵۳۲,۷۲۸	۳,۱۲۷,۵۸۹	۷,۵۳۲,۷۲۸	-	۷,۵۳۲,۷۲۸				شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه

۳۳-۱-۴۰۱- در سال ۱۴۰۲ در اجرای مفاد قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی تعداد ۸۸,۹۵۹,۶۷۸ سهم معادل ۸۵ درصد از سهام شرکت فریگن روزنی برزیلین به قیمت هر سهم ۲۵۸۰ ریال جستا مبلغ ۲,۱۹۹,۱۷۷ میلیارد ریال از طریق فرابورس به کسب‌وکارهای مختلف از جمله شرکت‌های تولیدی، تجارت، صادرات، راه کارگران و وقفه زمین) واگذار گردید. عملکرد ثبت عملکردی این شرکت ۲۰ درصد سهام مورد واگذاری متعلق به تعداد ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به بهای تمام شده ۷,۵۲۹ میلیارد ریال است که طبق بند شماره ۱۵۱۳۱۳ تاریخ ۱۴۰۳/۱۷/۱۴ سازمان خصوصي سازي از محل حقیقت‌یابی شرکت نامر تکمیل پذیر گوی، برخی سهام تسویه شده است. همچنین سایر سهام تسویه نشده است. سرمایه گذاری به بهای تمام شده متعلق شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد سرمایه گذاری		نقد سهم	متشابه ایجاد	تادالاب
ارزش دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اثباتشده	بهای تمام شده	سهم		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	درصد			
۱۹۰٫۶۱	۱۹۰٫۶۱	-	۲۲	۴۵۴٫۹۸۶۰۰	تحصل	شرکت فراپوم کسب و کار نوآوری باز
۱۴۹٫۵۰۰	۱۴۹٫۵۰۰	-	۰	۱۴۹٫۵۰۰٫۰۰۰	تحصل	موسسه اعتباری تور
۱۲۰٫۵۰۰	۱۲۰٫۵۰۰	-	۰	۱۲۰٫۵۰۰٫۰۰۰	تحصل	موسسه اعتباری کاسپین
۶۹٫۶۱۹	۶۹٫۶۱۹	-	۱۸	۳۴۲٫۰۰۰٫۰۰۰	تحصل	شرکت فناوریهای اطلاعاتی و مالی توزیع شده یکتا فکتوس پارس
۴۹٫۵۰۰	۴۹٫۵۰۰	(۴۰٫۰۰۰)	۱۰۰	۹۹٫۵۰۰٫۰۰۰	تحصل	نفت و گاز نوگام
۴۷٫۷۸۵	۴۷٫۷۸۵	-	۱	۵۰۰	تحصل	شرکت JTFC
۲۱٫۵۰۰	۲۱٫۵۰۰	-	۴۵	۴۵۰٫۰۰۰	تحصل	شرکت به اورپان فناوری شریف
۱۶٫۰۰۰	۱۶٫۰۰۰	-	۳۷	۱۶۰٫۰۰۰	تحصل	شرکت پیام هوشمند آریا
۵٫۴۴۷	۵٫۴۴۷	(۱۵۰٫۰۰۰)	۹۹٫۳	۶٫۳۳۱٫۳۸۴	ایجاد	ساختمان و خدمات توساز
۲٫۶۲۰	۲٫۶۲۲	-	۴۰	۴۰۰٫۰۰۰	تحصل	مهندسی حفاری و اکتشافات مهندسی
۲٫۵۰۰	۲٫۵۰۰	-	۵۱٫۵	۲٫۵۰۰٫۰۰۰	تحصل	موسسه حقوقی توسعه سیزان اندیشه
۱٫۸۶۲	۱٫۸۶۲	-	۳٫۷	۱٫۳۰۲٫۲۶۷	تحصل	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۱٫۶۵۶	۱٫۶۵۶	-	۱۶٫۵	۲۰۸٫۶۵	تحصل	عامل صادرات استان خراسان
۷۸۸	۷۸۸	-	۰	۱	تحصل	هل بین المللی پاریس شراز
۱۹۳	۱۹۳	-	۰	۱۹۲٫۵۹۸	تحصل	کوش گستر سستان
۵۸	۵۸	-	۵	۵۰۰٫۰۰۰	تحصل	ممن گردشگری
۵۰	۵۰	-	۵۰	۵۰٫۰۰۰	تحصل	بهینه سازان آتیه
۳۷	۳۷	-	۰	۳۷۴۵	تحصل	تفاوتی تهیه و توزیع صنف چاپخانه داران
۲۰	۲۰	-	۰	۲	تحصل	شرکت بنا رای
۱۳	۱۳	-	۱۵	۲۵۷۷	تحصل	خدمات پنبه و الیاف نساجی ایران
۱۱	۱۱	-	-	۲٫۲۴۰	تحصل	تامین کنندگان مشهد
۱۰٫۴۳۲٫۵۶۴	۱۰٫۴۳۲٫۵۶۴	-	-	-	تحصل	سایر سرمایه گذاریهای خارجی گروه
۵٫۳۳۴	۲٫۰۰۰	(۱۲۴)	-	-	تحصل	سایر سرمایه گذاریهای ریالی گروه
۳۷۳٫۱۹۰	۳۷۳٫۱۹۰	(۱۱۲٫۷۹۸)	-	۴۸۶٫۹۸۷	تحصل	سایر
۹۸٫۶۴۸٫۳۱۰	۱۱۳٫۳۳۸٫۵۳۱	(۷۰۳٫۹۳۳)	-	۱۱۴٫۰۴۲٫۴۵۲		

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	میلیون ریال	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	منشاء ایجاد	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	-	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۹۹.۹۹	۱۱,۹۹۹,۹۹۵	ایجاد	گروه مالی ملت
۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	-	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	۹۹.۹۸	۱,۴۴۹,۶۵۲	ایجاد	بهبود مشارکت‌های ملت
۶,۶۱۷,۷۷۹	۱۹,۹۱۲,۴۵۹	-	۱۹,۹۱۲,۴۵۹	۱۹,۹۱۲,۴۵۹	۹۹.۹۶	۶,۶۹۷,۳۲۰	ایجاد	گروه فن آوران هوشمند به‌عنوان فرعا
۲,۳۹۳,۴۶۱	۲,۳۹۳,۴۶۱	-	۲,۳۹۳,۴۶۱	۲,۳۹۳,۴۶۱	۷۰	۱,۱۱۲,۰۰۰	ایجاد	صرافی ملت
۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	-	۶,۳۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	۶۰	۹۰,۰۰۰	ایجاد	بانک PIB
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	-	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰	ایجاد	بانک ملت ارمنستان
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶	۱۱۸,۴۳۱,۷۰۱	ایجاد	بانک تجارتی ایران اروپا
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۸۰,۰۰۰	ایجاد	فی بانک
۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴	-	۴۵۷,۵۰۴	۴۵۷,۵۰۴	۱۳	۷۲۶,۲۲۴	تحصیل	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	-	۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	۱	۵۰۰	تحصیل	شرکت ITC
۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۱۸	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	تحصیل	شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
۴,۵۱۲,۷۳۸	۴,۵۱۲,۷۳۸	-	۴,۵۱۲,۷۳۸	۴,۵۱۲,۷۳۸	۳۴	۲,۴۴۸,۰۰۰	تحصیل	توسعه مکران انرژی نفتی- قبل از بهره برداری
۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	-	۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۸	۵۲۵,۰۰۰	تحصیل	پترو پالایش شهید سلیمانی- قبل از بهره برداری
۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	-	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	-	-	تحصیل	سایر سرمایه گذاری‌های خارجی بانک
۵,۳۲۴	۲,۰۰۰	(۱۲۴)	۲,۱۲۴	-	-	-	تحصیل	سایر سرمایه گذاری‌های ریالی بانک
۸۰,۸۶۱,۷۹۴	۹۴,۱۲۴,۹۵۰	(۱۲۴)	۹۴,۱۲۵,۰۷۴	-	-	-	جمع سرمایه گذاری جاری در سایر سهام	

۳۳-۴-۱-۱ - با توجه به مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکت گروه فن آوران هوشمند به‌عنوان مبلغ سرمایه شرکت از ۶,۷۰۰ میلیارد ریال به ۲۰ هزار میلیارد ریال به صورت نقدی / از محل مطالبات حال شده افزایش یافته است.

۳۳-۴-۱-۲ - مطابق بند د تصوره قانون بودجه سال ۱۴۰۱ و مصوبه شماره ۳۸۵۲/۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۷ هیئت مدیره بانک، فر آوران شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند با موضوع فعالیت توسعه میان نفت و گاز دشت آزادگان به منظور مشارکت در طرح های بزرگ زیربنایی کشور سرمایه گذاری گردیده است.

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

بانک	گروه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۰۱۳,۹۹۸	۹۰,۵۴۴,۷۳۰	۳۶,۹۳۱,۴۱۹	۹۱۳,۴۱۶,۸۵۶	۹۱۳,۴۱۶,۸۵۶	۹۱۳,۴۱۶,۸۵۶
۲۱,۰۸۹	۲۰,۶۹۲	۱۰۰,۹۱۳,۶۴۸	۱۰۳,۴۰۷,۹۴۸	۱۰۳,۴۰۷,۹۴۸	۱۰۳,۴۰۷,۹۴۸
۱۹۴,۳۰۷,۹۰۳	۲۵۳,۶۴۹,۶۵۹	۳۳۸,۵۰۱,۴۶۶	۴۷۲,۴۲۷,۹۲۴	۴۷۲,۴۲۷,۹۲۴	۴۷۲,۴۲۷,۹۲۴
۲۲۴,۳۴۲,۹۹۰	۱,۱۵۹,۱۲۵,۰۸۱	۴۷۶,۳۴۶,۵۳۴	۱,۴۸۹,۲۵۲,۷۲۸	۱,۴۸۹,۲۵۲,۷۲۸	۱,۴۸۹,۲۵۲,۷۲۸

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

گروه		گروه		گروه		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشأ ایجاد	یادداشت	
ملین ریال	ملین ریال	درصد			تأثیر	
۵۸,۹۹,۸۷۵	۸۸,۰۷۶,۳۴۶	۳۶,۸۵	اوراق مزایه آزاد	تحصیل	۲۳-۴-۱-۱	دولت و شرکت‌های دولتی:
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۱۵	اوراق اجاره	تحصیل		دولت جمهوری اسلامی ایران
۲,۰۳۱,۵۹۶	۳,۶۷۰,۵۱۳	۳۲,۹۶	استانداردهای اسلامی	تحصیل		سازمان تأمین اجتماعی
۱۲,۹۹۹,۹۹۹	۱۲,۹۹۹,۹۹۹	۲۰,۵	اوراق مشارکت	تحصیل		وزارت امور اقتصادی و دارایی
۱۰,۹۹۹,۹۹۹	۱۰,۹۹۹,۹۹۹	۲۰,۵	اوراق مشارکت	تحصیل		قطار شهری مشهد
۳۶,۹۳۱,۴۱۹	۹۱۳,۴۱۶,۸۵۶					بافت فرسوده مشهد
						بانکها:
۱۰۰,۸۹۳,۵۵۹	۱۰۳,۳۸۷,۲۵۶		اوراق مشارکت	تحصیل		سایر اوراق بهادار ارزی بانکهای خارجی گروه
۲۱,۰۸۹	۲۰,۶۹۲		اوراق مشارکت	تحصیل		سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
۱۰۰,۹۱۲,۶۴۸	۱۰۳,۴۰۷,۹۴۸					
۶۸,۳۳۶,۸۷۵	۶۸,۳۸۲,۹۰۷	۱۴,۹۹	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		سایر شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری:
۴۴,۶۴۲,۱۶۰	۴۸,۷۷۸,۶۲۰	۶	اوراق مزایه ارزی	تحصیل		صندوق اجتماعی بازار گمرکی ملت
۳۳,۳۳۳,۸۷۰	۴۱,۰۸۲,۳۳۶	۲۵,۵۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		شرکت پالایش گاز پیمهند خلیج فارس
۳۹,۹۹۹,۹۴۴	۳۹,۹۹۹,۹۴۴	۲۴,۰۷	اوراق مزایه	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری ارج ملت
۲۰,۱۸۷,۹۵۳	۴۰,۳۲۷,۰۵۱	۳۲,۴۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	۲۳-۴-۱-۲	شرکت سرمایه گذاری تاسن اجتماعی (دستا)
۱۱,۵۰۴,۴۸۳	۳۶,۳۹۶,۶۵۵	۲۹,۰۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
-	۲۴,۰۰۱,۵۱۰	۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری آینه ملت
-	۱۸,۹۴۲,۹۰۷	۲۷,۶۶	اوراق مزایه ارزی	تحصیل		شرکت تیرتیمی، سروش هستان مسلوبه
۲,۴۶۲,۰۳۳	۱۴,۷۳۳,۷۴۲	۳۲,۶۴	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری صندوق طلای عیار صف (عاز)
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۷۴	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری یادآمد ثابت سیر سرمایه بهادر
-	۸,۹۴۲,۷۴۷	۶	اوراق مزایه	تحصیل		شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۱۲,۰۹۳,۵۴۸	۱۱,۹۱۰,۳۳۰	۱۳,۰۲	اوراق مزایه ارزی	تحصیل		شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۸۸۲,۰۴۶۳	۸,۷۳۸,۹۶۳	(۹,۹۸)	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری پالایش یکم
۷,۳۰۰,۰۰۰	۷,۳۰۰,۰۰۰	۱۹,۳۷	اوراق مزایه	تحصیل		صندوق واسطه گری مالی یکم
۳,۳۰۸,۳۸۷	۵,۷۰۸,۳۸۵	۴۱,۳۳	واحد سرمایه گذاری	تحصیل	۲۳-۴-۱-۳	شرکت سولیکو کانه
۶۹۲,۳۱۲	۵,۵۰۳,۶۱۸	۳۲,۳	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری مختص اوراق دولتی ملت (جزایه ملت)
۷۱۴,۷۶۳	۵,۳۰۶,۴۲۴	۲۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری کارا
۵,۹۹۹,۹۲۹	۵,۰۳۹,۹۲۹	۱۹,۲۷	اوراق مزایه	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری انورخته ملت
۹,۵۰۱,۳۲۷	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۸۷	اوراق مزایه	تحصیل		شرکت پترو پاک مشرق زمین (پترو پاک ۰۵)
						شرکت تولیدی فولاد سید فراب کویر (صکوبیر ۰۶)

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

گروه		مشنا ایجاد		یادداشت		تأثیر	
میلیون ریال	میلیون ریال	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	یادداشت	تأثیر		
۴,۶۷۱,۳۳۳	۴,۴۸۳,۶۴۹	۳۱.۴۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری اعتماد افروزین پارسیان	
-	۴,۳۴۹,۸۴۱	۲۸.۸۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری پارتد پینار سپهر (پارتد)	
۴,۲۰۰,۰۰۰	۴,۲۰۰,۰۰۰	۱۹.۳۳	اوراق مرابحه	تحصیل		شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار (مکران ۰۵)	
۴,۴۹۰,۵۱۵	۴,۰۷۸,۴۸۳	۲۰.۱۱	اوراق مرابحه	تحصیل		اوراق مشارکت مرابحه منظر ضمیر(منظر ۰۶)	
۳,۳۲۰,۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۵.۰۹	اوراق اجاره	تحصیل		توسعه صنایع و معادن غدیر (صندیر ۷۰۷)	
-	۳,۹۲۴,۸۵۳	۳۱	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت پاسارگاد-د (پاسارگاد)	
۳,۶۹۱,۱۳۹	۳,۶۶۰,۸۰۱	۲۹.۷۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوع دوم اتفی آتی (اتافی ۱)	
۳,۴۹۹,۹۷۳	۳,۴۹۹,۹۷۳	۳۷.۳۳	اوراق اجاره	تحصیل		شرکت معدنی و صنعتی گلگهر (سگل ۰۰۵۹)	
۳,۵۹۵,۹۳۱	۳,۲۸۵,۷۹۵	۲۵.۴۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری نیلی دماوند	
۲,۲۱۴,۶۰۲	۳,۱۶۵,۸۸۷	۳۱.۶۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری کوروش ثابت (زبرد کوروش)	
۲,۲۹۹,۵۹۷	۳,۱۲۹,۰۲۲	۳۰.۲۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری لپخند فارابی (لپخند)	
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰۳	اوراق اجاره	تحصیل		صندوق بازسنجی کشوری (صند ۴۱۲)	
۱,۷۶۵,۶۴۴	۲,۹۹۴,۱۹۲	۳۲.۴۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری آرای فردای زاگرس (فردا)	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۵۰,۰۰۰	۱۹.۳۷	اوراق مرابحه	تحصیل		پهن دیزل (دیزل ۰۵)	
۱,۷۲۸,۸۸۸	۲,۰۳۶,۰۳۱	۳۱.۷۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری اعتماد ارغوان (اروا ۱)	
-	۱,۸۲۸,۶۰۸	۲۵.۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری پشوانه ملای لوتوس (ملا)	
-	۱,۷۴۹,۹۴۰	۳۱.۶۴	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت ستاره سپهر-د (ستاره)	
۱,۱۹۵,۰۳۷	۱,۵۹۸,۳۶۲	۳۱.۷۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری ازکیده ثابت (ازکیده ۱)	
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱۹.۲۸	اوراق مرابحه	تحصیل		شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش (کیش ۰۵)	
-	۱,۱۰۹,۹۷۰	۱۹.۰۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری اعتماد دارک-د (دارک)	
۱,۱۰۰,۸۲۱	۱,۱۰۰,۱۷۶	۲۵.۱۲	اوراق اجاره	تحصیل		شرکت فولاد مبارکه (صنولا ۶۵)	
-	۱,۰۹۷,۷۱۴	-	اوراق گام	تحصیل		اوراق گواهی اعتبار مولد-اوراق گام سازمان تامین اجتماعی (بمان ۰۲۷۵)	
-	۱,۰۰۸,۶۵۲	۳۳.۳۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری نوع دوم ویرا-د (کاج)	
۱,۰۰۰,۵۹۹	۱,۰۰۰,۵۹۹	۱۷.۷	اوراق مرابحه	تحصیل		شرکت نسیمه دارویی رازی (سرازی ۵۰۵)	
-	۱,۰۰۰,۵۰۰	۱۸.۸۷	اوراق مرابحه	تحصیل		اوراق صکوک- اوراق صکوک مرابحه جم ۶۰۷- عمده ۱۸/صجم ۶۰۷)	
۹۹۹,۹۰۰	۹۹۹,۹۰۰	۱۹.۲۷	اوراق اجاره	تحصیل		شرکت صنایع سلولزی ماریپلسان (ماریپلسان ۰۵۱)	
۱,۰۱۱,۸۵۹	۹۸۲,۷۹۷	۳۱.۹۴	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان (کیان)	
۹۸۰,۳۳۷	۹۶۱,۳۰۶	۱۶.۱۲	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری پایا ثروت پویا	
۲۵۸,۲۸۴	۸۴۲,۶۹۲	۳۲.۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری ماهور ثابت	
۲۵۰,۰۰۰	۷۴۹,۹۸۲	۳۲.۱۶	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری ثابت کارآمد (کارآمد)	
۸۸۰,۷۰۵	۶۷۰,۱۲۰	(۱۰.۳)	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق سرمایه گذاری اتفی ملت	
۶۶۵,۰۹۱	۶۶۵,۰۹۱	۹.۳۸	واحد سرمایه گذاری	تحصیل		صندوق مشترک پیروز	
-	۶۰۰,۳۷۵	۱۵.۱۲	اوراق مرابحه	تحصیل		اوراق صکوک- اوراق صکوک مرابحه بترنس ۳۰۵-۰۹/ ۱۸ (صترا ۵-۰۹)	
۶۰۰,۳۰۰	۶۰۰,۳۰۰	۱۸	اوراق اجاره	تحصیل		صکوک اجاره غدیر ۴۰۸ (صندیر ۴۰۸)	
۶۰۰,۳۰۰	۶۰۰,۳۰۰	(۳.۹۲)	اوراق اجاره	تحصیل		صکوک اجاره و کندیر ۳۰۵-۱۸/۲۵ (صندیر ۵-۰۵)	

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴
گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	میانگین سود	نوع اوراق	منشأ ایجاد	یادداشت	تایید
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد				
۶۰۰,۳۰۰	۶۰۰,۳۰۰	۹	اوراق مرابحه	تحویل		مشکر مرابحه غیردوره ۲۵/۱۸ ماهه ۲۰۲۰-۲۰۲۴ (صندوق ۵۰۴)
۶۰۰,۳۰۰	۶۰۰,۳۰۰	۲۲,۷۳	اوراق اجاره	تحویل		مشکر اجاره فولاد ۰۵۲ - بدون ضمان (صندوق ۵۲۷)
۵۶۷,۶۸۸	۵۶۷,۶۸۸	متغیر	اوراق مرابحه	تحویل		اوراق گواهی سرده سکه طلا
۹۹۹,۹۹۵	۵۴۹,۶۹۶	۳۰,۳	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری دولت خلیج فارس (ساحل)
۵۰۶,۸۹۲	۵۰۶,۸۹۲	۳۱,۳۴	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری تکین سامان
۵۱۸,۹۰۱	۵۰۱,۰۰۳	۳۰,۷۶	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری آرمان آبی (اکورد)
-	۵۰۰,۴۰۹	(۳۲,۹۰)	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری صنایع آگاه ۴-پیشی (بانکا)
۲۰۰,۰۰۰	۴۹۲,۷۱۲	(۲۸,۹۸)	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری املاک و مستعلات مالک آبی
۵۰۹,۰۶۳	۴۷۵,۴۱۳	۳۳,۱۲	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری ارزش باقی
۹۵۲,۹۹۹	۲۷۹,۳۶۴	(۴,۹۲)	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری ارزش افروز پیلر
۲۷۰,۰۴۱	۲۳۰,۰۲۵	۴۹,۷۲	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری آرشی - ثابت (آرامش ۱)
۱۹۹,۹۸۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۵	اوراق اجاره	تحویل		شرکت مجاریات ایران (صنایع ۰۶۱)
۱۹۹,۹۹۹	۱۹۹,۹۹۹	۲۲,۷۴	اوراق مرابحه	تحویل		شرکت فولاد مبارکه (صندوق ۵۱)
۱۰۰,۲۱۵	۱۰۰,۲۱۵	۷۸,۷۶	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری سکو بهاماد زاکریس
۲۰۰,۰۷۶	۵۰,۰۱۲	۱۸	اوراق مرابحه	تحویل		شرکت طرازی و ساخت قطعات صنایع ایران (صنایع ایران ۵۱)
۵۰۰,۰۱۶	۵۰,۰۰۲	۱۹,۳۴	اوراق مرابحه	تحویل		کارنو تجارت پاستن (کارنو ۰۴۱)
۵۵۵,۵۰۶	۲۵,۹۰۰	۱,۹	اوراق مرابحه	تحویل		شرکت زاماد (صنایع ۰۱)
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	(۱۰)	اوراق اجاره	تحویل		شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس (صنایع ۲۳۱)
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰,۹۲	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری تکین گستران
۸۰۵,۰۰۵	۴,۰۱۴	(۴۹,۸۲)	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری سهامی کارپزما (اهرم)
۵,۷۶۰,۳۴۶	-	-	اوراق مرابحه	تحویل		کرمان موتور (کرمان ۰۴۱)
۴۰۰,۰۰۰	-	-	اوراق مرابحه	تحویل		کرمان موتور (کرمان ۰۴)
۱,۳۰۲,۹۱۸	-	-	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری اتریا ساند پیلر (افرن)
۱,۰۱۰,۰۰۰	-	-	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سهامی کتاب فارابی (اهرمی/جهتی)
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	اوراق اجاره	تحویل		ارزی پاملر گاد (پاملر ۰۰۴)
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری سکو اریح دهموند
۶۰۰,۳۰۰	-	-	اوراق مرابحه	تحویل		مشکر مرابحه اندیمسک ۷۱-ماه ۲۵/۲۳ (صنایع ۷۱)
۵۴۹,۹۹۰	-	-	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت پایش - د (پایش)
۴۵۲,۴۰۲	-	-	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت توسعه افق (رایس)
۴۵۰,۰۰۱	-	-	اوراق سلف	تحویل		کرمان موتور (تکرمان ۲)
۲۶۲,۶۳۶	-	-	واحد سرمایه گذاری	تحویل		صندوق سرمایه گذاری السس کوروش
۱,۸۶۰,۹۹۷	۳,۳۳۱,۹۹۰					سایر
۳۳۸,۵۰۱,۴۶۶	۴۷۲,۴۲۷,۹۳۴					
۴۷۶,۳۴۶,۵۳۴	۱,۴۸۹,۳۵۳,۷۲۸					جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

بانک

میلین ریال	میلین ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	وضعیت	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	یادداشت	ناشر
					درصد				
۱۲۴,۰۰۰	۱۲۴,۰۰۰	ازاد	۳۲,۹۶	استادخانه اسلامی	خرید				دولت و شرکت‌های دولتی:
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۲۰,۱۵	اوراق اجاره	خرید				وزارت امور اقتصادی و دارایی
۸۸۰,۰۰۰	۸۷۶,۳۲۰,۷۳۲	ازاد	۳۶,۸۵	اوراق مرابحه - آزاد	خرید		۳۳-۴-۱-۱		سازمان تامین اجتماعی
۱۲,۹۹۹,۹۹۹	۱۲,۹۹۹,۹۹۹	ازاد	۲۰,۵	اوراق مشارکت	خرید				دولت جمهوری اسلامی ایران
۱۰,۹۹۹,۹۹۹	۱۰,۹۹۹,۹۹۹	ازاد	۲۰,۵	اوراق مشارکت	خرید				قطار شهری مشهد
۳۰۰,۱۳,۹۹۸	۹۰۵,۴۵۴,۷۳۰	ازاد							بانک توسعه متعهد
۲۱,۰۸۹	۲۰,۶۹۲								
۲۱,۰۸۹	۲۰,۶۹۲								بانکها:
۴۴,۶۴۲,۱۶۰	۴۸,۷۷۸,۶۲۰	ازاد	۶	اوراق مرابحه ارزی	خرید				سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه گذاری:
-	۸,۹۴۲,۷۴۷	ازاد	۶	اوراق مرابحه ارزی	خرید				شرکت پالایش گاز پدیده خلیج فارس
-	۸,۱۲۹,۷۷۰	ازاد	۶	اوراق مرابحه ارزی	خرید				شرکت فولاد مبارکه اصفهان
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۲۲,۷۴	اوراق مرابحه	خرید				شرکت نیروی سراسری مهندسی عمران
۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۱۹,۲۷	واحد سرمایه گذاری	خرید				شرکت فولاد مبارکه
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	ازاد	۲۹,۰۸	واحد سرمایه گذاری	خرید				شرکت فولاد مبارکه
۱۹,۰۲۶,۹۷۹	۳۹,۰۳۶,۹۶۷	ازاد	۲۶	واحد سرمایه گذاری	خرید				شرکت سولیکو کاله (کاله ۰۵)
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۲۳,۴۶	اوراق مرابحه	خرید				صندوق سرمایه گذاری آینه ملت
۳۹,۹۹۹,۹۴۴	۳۹,۹۹۹,۹۴۴	ازاد	۲۰,۱۱	اوراق اجاره	خرید				صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۲۴,۰۷	اوراق اجاره	خرید				صندوق سرمایه گذاری مسترک بازار سرمایه
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۱۹,۲۳	اوراق سلف	خرید				شرکت مطهر ضمیر
۴۳۰,۰۸,۹۲۱	۶۱,۷۶۱,۷۱۳	ازاد	۲۷,۲۳	واحد سرمایه گذاری	خرید				شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شتا)
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۱۴,۹۹	اوراق مرابحه	خرید				شرکت آب نیروی مکران منطقه چابهار (مکران ۰۵)
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۱۹,۲۷	اوراق مرابحه	خرید				شرکت آبی صنعتی گلگهر (صگل ۰۰۵۹)
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۱۸,۸۷	اوراق مرابحه	خرید				صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	ازاد	-	اوراق مرابحه	خرید				شرکت نیرو پاک مشرق زمین (نیرو پاک ۰۵)
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۲۰,۰۳	اوراق اجاره	خرید				شرکت تولیدی فولاد سپید فراب کویر (سکوپر ۰۴)
۳,۰۱۴,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۲۵,۰۹	اوراق سلف	خرید				کرمان موتور (کرمان ۰۴)
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	ازاد	۱۹,۲۷	اوراق مرابحه	خرید				صندوق بازبینی کشوری (صندوق ۴۱۲)
۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	ازاد	۱۹,۲۸	اوراق مرابحه	خرید				توسعه صنایع و معادن غدیر (صندوق ۷۰۷)
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	ازاد	-	اوراق اجاره	خرید				شرکت بهمن دیزل (دیزل ۰۵)
۱,۲۸۹,۹۹۹	۲,۷۸۹,۹۹۸	ازاد	۳۱,۲۳	واحد سرمایه گذاری	خرید				شرکت سرمایه گذاری و توسعه کیش (کیش ۰۵)
۱۹۴,۳۰۷,۹۰۳	۲۵۳,۶۴۹,۶۵۹								اترزی پاسارگاد (پاسار ۰۴)
۲۲۴,۳۴۲,۹۹۰	۱,۱۵۹,۱۲۵,۰۸۱								صندوق سرمایه گذاری مختص اوراق دولتی ملت (بخانه ملت)

۱-۱-۴۳- افزایش اوراق مرابحه اسلامی - دولتی عمدتاً ناشی از بازخرید اوراق مذکور در دوره جاری می باشد. این اوراق در پایان سال مالی قبل از طریق عملیات رپو فروش رفته بود.

۱-۲-۴۳- مبلغ ایجاد طی دوره جاری، بابت تحصیل واحدهای سرمایه گذاری عادی صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه طی همایشی صورت پذیرفته با وزارت امور اقتصادی و دارایی در راستای طرح صیانت و حمایت از بازار سرمایه بوده است.

۱-۳-۴۳- مبلغ ۹۰,۰۰۰ میلیون ریال از مانده مذکور بابت تأسیس صندوق سرمایه گذاری مختص اوراق دولتی ملت (بخانه ملت) و مابقی بابت خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
		ارزش دفتری		ارزش دفتری	
		مازاد بر حدود معفر		مازاد بر حدود معفر	
		سیلون ریال		سیلون ریال	
-	۱,۴۰۹,۷۳۴	-	۱,۴۰۹,۷۳۴	-	۱,۴۰۹,۷۳۴
-	۶,۳۷۷,۷۷۹	-	۱۹,۹۱۲,۴۵۹	-	۱۹,۹۱۲,۴۵۹
-	۶,۳۷۷,۸۸۰	-	۶,۳۷۷,۸۸۰	-	۶,۳۷۷,۸۸۰
-	۲,۳۹۲,۴۶۱	-	۲,۳۹۲,۴۶۱	-	۲,۳۹۲,۴۶۱
-	۱,۴۷۵,۸۰۷	-	۱,۴۷۵,۸۰۷	-	۱,۴۷۵,۸۰۷
-	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲
-	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	۱,۰۲۸,۴۰۰
-	۴۵۷,۵۰۴	-	۴۵۷,۵۰۴	-	۴۵۷,۵۰۴
-	۴۷۷,۸۵۵	-	۴۷۷,۸۵۵	-	۴۷۷,۸۵۵
-	۵,۳۳۴	-	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰
-	۱۰,۳۹۵,۴۴۱	-	۱۰,۳۹۵,۴۴۱	-	۱۰,۳۹۵,۴۴۱
-	۲۲,۱۱۳,۴۳۷	-	۴۵,۴۰۴,۷۸۲	-	۴۵,۴۰۴,۷۸۲
-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰
-	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	-	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	-	۱۱,۹۹۸,۴۹۶
-	۵۲۵,۰۰۰	-	۵۲۵,۰۰۰	-	۵۲۵,۰۰۰
-	۴,۵۱۲,۷۳۸	-	۴,۴۸۴,۵۴۸	-	۴,۴۸۴,۵۴۸
-	۷,۵۳۲,۷۰۴	-	۷,۵۳۲,۷۰۴	-	۷,۵۳۲,۷۰۴
-	۳۴	-	۳۴	-	۳۴
-	۳۷,۱۲۳	-	۳۷,۱۲۳	-	۳۷,۱۲۳
-	۵۶,۳۸۱,۰۹۵	-	۵۶,۳۵۲,۹۰۵	-	۵۶,۳۵۲,۹۰۵
-	۸۸,۳۹۴,۵۳۱	-	۱۰۱,۶۵۷,۶۸۷	-	۱۰۱,۶۵۷,۶۸۷

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز
به‌استاد سناگت‌های ملت
گروه فی آرمان هوشمند به‌استادان فردا
بانک PIB
مراعاتی ملت
بانک ملت ارمنستان
بانک تجارتی ایران اروپا
فی بانک
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
شرکت ITFC
سایر سرمایه‌گذاری‌های 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 فر هنگی ورزشی پرسپولیس
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی بانکی

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانکی‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی^۵ دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار^۶ در تاریخ صورت وضعیت عالی، این بانک دارای ۵۶۲۵۲ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدینوسیله، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی به استثناء موارد مستخرج در دستورالعمل شماره ۱۷۷۹۷۰۶ - سوخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۳۰۱ بانک مرکزی مشمول سنجش‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید، رقابت‌پذیری و ارتقای حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار^۶ به شرح زیر است:

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک	۳,۷۲۶,۰۸۳,۴۸۷
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۱۸۶,۳۰۴,۱۷۴
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۷۴۵,۲۱۶,۹۷۷
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	اداره کل حسابداری مدیریت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۳-۶ - مشخصات شرکتهای فرعی گروه به شرح زیر است:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		سال مالی	فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی		
الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی:					
بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	۱۱ فروردین	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	۱۰ دی	بانکداری
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 یافتندگی بهرس 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
شرکت آزاد راه تهران - ساوه	ایران	-	۵۵	۳۰ آذر	انجام امور راهسازی
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 تراکشی	ایران	-	۱۰۰	۳۰ آذر	نصب و راه اندازی تجهیزات
توسعه اعتماد و توفیق گستر	ایران	-	۷۵	۳۰ آذر	طراحی و تولید نرم افزار
ناژان 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	-	۹۰	۳۰ دی	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	-	۹۰	۳۰ آذر	خدمات کارگزاری سهام
توسعه معین ملت	ایران	-	۱۰۰	۳۰ دی	سرمایه گذاری
الماسه ساز	ایران	-	۹۳	۳۰ آذر	تولید ابزار برش
ارزش آفرین اطلس	ایران	-	۱۰۰	۳۰ دی	انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی
توسعه خدمات مدیریت 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 صابر عصر	ایران	-	۱۰۰	۲۹ اسفند	سرمایه گذاری
بیمه ما	ایران	-	۳۸۵	۲۹ اسفند	خدمات بیمه ای

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

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری	
		گروه	واحد اصلی
بانک تجارتی ایران و اروپا (EIH)	آلمان	۲۶.۳۱	۲۶.۳۱
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	ایران	-	۴۰
تامین سرمایه امین	ایران	-	۱۱.۷
توسعه صنایع و صادرات فارس	ایران	-	۴۱
پترو ایمن سپاهان	ایران	-	۲۷.۷۵
زیرساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه	ایران	-	۲۵
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	ایران	-	۳۲
فرابوم کسب و کاری نوآوری باز	ایران	-	۲۲
راهکار سرزمین هوشمند	ایران	-	۴۰
فناوری یکتا فتنوس پارس	ایران	-	۱۸
مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی - در حال انحلال	ایران	-	۴۰
پیام هوشمند آریا - در حال انحلال	ایران	-	۳۷

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۷-۳۳- با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورتهای مالی شرکتهای وابسته به استثنای شرکتهای مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد باقی، توسعه صنایع و صادرات فارس، آدونیس و تامین سرمایه امین از اندازه گیری سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید، همچنین در بانک تجاری ایران و اروپا به علت عدم نفوذ قابل ملاحظه سرمایه گذاری به بهای تمام شده منظور شده است.

نام شرکت	دوره / وضعیت	سال / دوره مالی	مجموع دارایی ها	مجموع بدهی ها	درآمدها	سود (زیان)
بانک تجاری ایران و اروپا (EIH)	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۱۰/۱۰	۱,۳۷۴,۷۱۴,۲۸۷	۹۵۴,۲۰۵,۱۹۶	۱۱۲,۴۶۲,۵۲۹	۲۶,۷۲۳,۵۴۱
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد باقی	سه ماهه-حسابرسی نشده	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۴۲۴,۵۹۰,۵۰۷	۲۹۸,۹۴۱,۰۵۵	۵۵,۵۶۴,۷۷۶	۲۳,۰۱۳,۷۶۶
تامین سرمایه امین	شش ماهه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۱,۲۴۶,۴۰۳	۱۸,۴۸۲,۵۸۱	۱۸,۴۷۷,۴۷۵	۱۰,۳۴۷,۱۶۱
توسعه صنایع و صادرات فارس	سالانه-حسابرسی نشده	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۵,۷۹۵,۸۳۰	۹,۴۱۲,۳۱۰	۵,۱۴۷,۴۲۷	۲,۳۸۰,۷۳۵
پترو ایمن سپاهان	شش ماهه-حسابرسی نشده	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۶,۱۵۸,۴۲۷	۲,۹۰۴,۴۲۰	۱۶,۱۵۱	(۳۰,۹۰۱)
زیرساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه	شش ماهه-حسابرسی نشده	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۹,۱۴۲,۲۷۷	۳۳۸,۳۴۱	۴۹۳,۷۷۶	۳۱۵,۳۷۹
توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۳,۷۶۶,۷۹۱	۲,۵۶۴,۶۱۷	۳,۸۳۸,۰۰۵	۱۱۹,۴۱۴
فراپوم کسب و کاری نوآوری باز	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۷۱۴,۹۴۹	۱,۲۱۲,۳۲۳	۳۵۸,۵۱۰	(۲۰۸,۴۰۳)
فناوری یکتا قنوس پارس	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۷۰۰,۸۲۰	۲۹۰,۱۷۰	۲۷۵,۹۴۹	۱۴,۹۰۶
راهکار سرزمین هوشمند	سالانه-حسابرسی شده	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۹۲,۹۵۰	۲۶۹,۵۲۶	۲,۱۳۳,۲۸۶	۴۴۵,۴۲۴
شرکت فرهنگی و ورزشی پرسپولیس	سه ماهه-حسابرسی نشده	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۳۰,۴۸۱,۰۸۰	۲۵,۵۲۰,۵۲۴	۱,۲۴۷,۸۹۳	(۳۰,۲۰,۱۷۴)

۳۴- سرقفلی

گروه		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	بهای تمام شده در ابتدای دوره
۳,۸۶۸,۱۹۰	۷,۲۰۶,۱۷۰	سرقفلی تحصیل شده طی دوره
۳,۳۳۷,۹۸۰	۱,۷۹۹	سرقفلی واگذار شده طی دوره
-	-	بهای تمام شده در پایان دوره
۷,۲۰۶,۱۷۰	۷,۲۰۷,۹۶۹	استهلاک انباشته در ابتدای دوره
۴۰۷,۴۳۰	۷۳۱,۹۵۳	استهلاک دوره
۳۳۴,۵۲۳	۲۲۳,۴۸۷	سرقفلی واگذار شده طی دوره
-	-	استهلاک انباشته در پایان دوره
۷۳۱,۹۵۳	۹۵۵,۴۴۰	مبلغ دفتری در پایان دوره
۶,۴۷۴,۲۱۷	۶,۲۵۲,۵۲۹	

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
زمین و ساختمان	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۰,۱۱۸,۴۲۴	۱۹,۳۶۵,۵۴۹	۱۸,۰۳۱,۱۰۴	۱۸,۱۱۸,۹۷۰
سرقفلی	۲,۵۰۴,۶۸۵	۲,۵۰۵,۲۸۱	۲,۵۰۴,۶۸۵	۲,۴۸۹,۴۶۷
۳۵-۲ وثایق تملیکی	۲۰,۹۸۸,۴۱۹	۱۷,۹۱۰,۸۰۸	۲۰,۹۸۸,۴۱۹	۱۷,۹۱۰,۸۰۸
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۳,۶۱۱,۵۲۸	۳۹,۷۸۱,۶۳۸	۴۱,۵۲۴,۲۰۸	۳۸,۵۱۹,۲۴۵
زیان کاهش ارزش انباشته	-	-	-	-
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۳,۶۱۱,۵۲۸	۳۹,۷۸۱,۶۳۸	۴۱,۵۲۴,۲۰۸	۳۸,۵۱۹,۲۴۵
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-

۳۵-۱- کلیه دارایی های مذکور 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 چندین نوبت مزایده طی دوره مورد گزارش در خصوص دارایی های مذکور اقدام نموده که به محض تکمیل فرایند واگذاری از دفاتر بانک خارج خواهد شد.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۵-۲- وثایق تسلیکی
 ترکیب مانده وثایق تسلیکی به شرح زیر است:

میلین ریال	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	فروش / واگذاری طی دوره	نقل و انتقالات	تسلیم شده طی دوره	میلین ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	فروش / واگذاری طی دوره	نقل و انتقالات	تسلیم شده طی دوره	میلین ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	فروش / واگذاری طی دوره	نقل و انتقالات	تسلیم شده طی دوره	میلین ریال
منقول															
اثاث	۳۳,۸۵۹	-	(۷۵۰)	-	۳۳,۱۰۹	-	-	-	-	۳۳,۱۰۹	-	-	-	-	۳۳,۱۰۹
تجهیزات	۸۱۰,۰۸۷	-	-	-	۸۱۰,۰۸۷	-	-	-	-	۸۱۰,۰۸۷	-	-	-	-	۸۱۰,۰۸۷
وسایل نقلیه	۶۶,۹۰۹	-	-	۳۱,۵۰۰	۶۶,۹۰۹	-	-	-	۳۱,۵۰۰	۶۶,۹۰۹	-	-	-	-	۶۶,۹۰۹
حق الامتياز	-	-	-	۵,۹۰۰	-	-	-	-	۵,۹۰۰	-	-	-	-	-	-
جمع وثایق تسلیکی منقول	۹۱۰,۹۵۵	-	(۷۵۰)	-	۹۱۰,۲۰۵	-	-	-	۳۷,۵۰۰	۹۱۰,۲۰۵	-	-	-	-	۹۱۰,۹۵۵
غیر منقول															
سگرمی	۵,۳۴۲,۴۱۴	۱,۱۲۰,۶۲۶	-	-	۵,۷۱۱,۷۰۵	(۷۶۲,۳۲۵)	-	-	-	۵,۷۱۱,۷۰۵	(۷۶۲,۳۲۵)	-	-	-	۵,۳۴۲,۴۱۴
تجاری / جاری	۷,۲۰۶,۵۳۸	۳,۹۶۵	-	-	۶,۱۸۲,۳۶۰	(۱,۰۳۸,۱۳۴)	-	-	-	۶,۱۸۲,۳۶۰	(۱,۰۳۸,۱۳۴)	-	-	-	۷,۲۰۶,۵۳۸
کارخانه	۴,۸۹۸,۲۵۷	۱,۷۵۷	-	-	۴,۸۵۰,۰۵۰	(۴۴,۹۶۴)	-	-	-	۴,۸۵۰,۰۵۰	(۴۴,۹۶۴)	-	-	-	۴,۸۹۸,۲۵۷
زمین	۹۷۱,۳۱۹	۳۷,۰۰۰	-	-	۸۶۹,۳۲۴	(۱۳,۸۵۶)	-	-	-	۸۶۹,۳۲۴	(۱۳,۸۵۶)	-	-	-	۹۷۱,۳۱۹
جمع وثایق تسلیکی غیر منقول	۱۸,۴۱۹,۵۲۹	۱,۱۷۳,۳۴۸	-	-	۱۷,۶۱۸,۸۵۹	(۱,۹۳۴,۰۱۸)	-	-	-	۱۷,۶۱۸,۸۵۹	(۱,۹۳۴,۰۱۸)	-	-	-	۱۸,۴۱۹,۵۲۹
جمع وثایق تسلیکی	۱۹,۳۳۰,۴۸۳	۱,۱۷۳,۳۴۸	(۷۵۰)	-	۱۸,۵۲۹,۰۶۳	(۱,۹۷۶,۰۱۸)	-	-	-	۱۸,۵۲۹,۰۶۳	(۱,۹۷۶,۰۱۸)	-	-	-	۱۹,۳۳۰,۴۸۳
کاهش ارزش قیمت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع خالص وثایق تسلیکی	۱۹,۳۳۰,۴۸۳	-	-	-	۱۸,۵۲۹,۰۶۳	-	-	-	-	۱۸,۵۲۹,۰۶۳	-	-	-	-	۱۹,۳۳۰,۴۸۳
سود ناشی از فروش (یادداشت ۲-۲۴)	۲,۸۵۲,۷۶۱	-	-	-	۲,۴۳۹,۹۹۳	-	-	-	-	۲,۴۳۹,۹۹۳	-	-	-	-	۲,۸۵۲,۷۶۱

۳۵-۲-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تسلیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
کسر از یک سال از تاریخ تسلیک	۴,۳۲۲,۳۳۸	۱,۸۲۳,۰۷۲
یک سال تا دو سال از تاریخ تسلیک	۹,۵۱۴,۳۲۰	۸,۲۳۲,۱۲۲
بیش از دو سال از تاریخ تسلیک	۶,۱۸۴,۰۶۰	۶,۱۵۷,۷۱۲
مانده وثایق تسلیکی غیر منقول	۲۰,۰۲۰,۷۱۸	۱۷,۰۱۲,۹۰۶

۳۵-۲-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تسلیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۲۴-۲) افشا شده است.

۳۵-۲-۳- تعداد دارایی های نگهداری شده برای فروش در صورت غیر ۴۷۱ قتره و به بهای تمام شده ۴,۳۰۵ میلیارد ریال و تعداد ۱۱۴ قتره به بهای تمام شده ۷,۶۲۷ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت رسمی به نام بانک می باشد.

۳۵-۲-۴- طی دوره مالی منتهی به پایان شهریور ماه ۱۴۰۴، تعداد ۱۷ قتره پلاک ثبتی تسلیکی جمعا مبلغ ۱۷۵ میلیارد ریال، در سطح مدیریت شعب 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 اقاله گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

گروه

شرح	اطلاق سرمایه‌های در اختیار	سپارشات و پیش‌برنامه‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	سهامی و نوسازی املاک استیجاری	تجهیزات و ایانه‌های	اثاثه و منقوبات	وسایل نقلیه	ساختن	زمین
مجموع	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال
۳۳۸,۸۳۵,۵۲۵	۹,۱۳۰,۷۳۴	۵۵۱,۵۳۸	۲۵,۶۶۳,۱۷۶	۲۳,۰۸۹۳	۴۷,۶۰۱,۷۳۸	۱۴,۰۴۷,۷۲۲	۱,۸۱۷,۶۱۲	۴۵,۵۷۵,۰۲۱	۱۷۹,۳۵۲,۹۰۱
۲۳,۰۰۰,۵۷۵	۵۰,۲۱,۶۸۸	۳,۹۲۰,۰۲۹	۴,۹۲۳,۰۰۴	۲,۸۶۳۴	۲,۴۸۰,۹۱۱	۲۴۷,۹۲۵	۳۳,۶۱۹۸	۳۳,۸۵۳۴	۶,۰۲۱,۵۸۲
(۱,۱۹۵,۳۱۴)	-	(۱۹۸)	-	-	(۱,۶۱۰,۰۳۲)	(۳۱,۱۱۷)	(۳۳,۴۳۷)	(۳۱۹,۳۱۷)	(۶۶۱,۳۳۳)
۵۰,۵۳۰	(۳,۰۸۸,۳۳۹)	(۳,۹۲۳,۴۸۹)	(۱,۶۸۶,۳۱۰)	۲۹۵,۹۱۰	۵,۲۱۵,۴۷۷	(۶۴۳,۷۷۸)	۳,۶۷۹,۹۱۴	(۳,۵۵۲,۳۵۱)	۲,۳۴۷,۵۱۶
۱,۴۳۷,۰۷۲	۷۵,۹۹۶	-	-	۱,۸۲۰	۶۲,۶۱۷	۲۵۷,۸۹۴	۱۲,۵۳۳	۶۲,۷۵۳	۳۸۹,۳۳۹
۲۵۲,۶۶۳,۱۷۸	۱۲,۱۳۹,۹۷۹	۵,۲۶۴,۰۸۰	۲۸,۸۹۹,۸۷۰	۵۵۷,۲۶۷	۵۵,۲۷۹,۷۹۱	۱۳,۸۹۹,۴۵۵	۵,۸۲۳,۸۹۱	۴۳,۵۶۸,۷۳۱	۱۸۷,۲۵۰,۱۱۶
۱,۶۱۶,۴۹۹,۶۵۷	۳,۸۰۲,۹۲۳	۹,۰۲۵,۷۴۹	۳۴,۹۷۴,۷۵۵	۶۶۷,۷۱۱	۷۵,۹۷۵,۱۵۰	۱۷,۳۵۴,۱۵۰	۸,۷۷۹,۳۴۲	۵۲,۹۸۳,۴۶۷	۱,۴۱۲,۹۳۶,۴۱۱
۷۳,۰۹۱,۹۷۹	۱۲,۵۳۶,۴۱۱	۵,۷۰۱,۸۹۰	۶,۳۱۶,۶۴۰	۹۴,۹۹۳	۲۱,۶۴۰,۴۴۱	۶۷,۵۵۳	۳,۶۵۴۷	۲۳,۹۲۷,۳۶۲	۲,۱۵۸,۱۶۴
(۳۴,۱۱۴,۳۸۳)	-	(۱,۶۰۰,۵۵۳)	(۱,۶۰۰,۵۵۳)	-	(۳۳,۰۸۶۹)	(۴۳,۳۷۸)	(۵,۰۹۵,۳۹۲)	(۳۳۲,۴۰۴)	(۶۷۳,۵۰۶)
(۴۰,۰۷۰)	-	-	(۴۰,۰۷۰)	-	-	-	-	-	-
-	(۹,۶۵۱,۳۰۶)	(۱,۱۰۵,۸۲۵)	(۳,۷۹۰,۳۵۰)	-	۱,۳۸۹,۹۳۵	۱,۸۱۰,۱۲۴	۵,۰۰۰,۰۶۷	۴,۵۸۴,۰۳۵	۵۶۱,۳۳۰
۷۵۸,۶۵۰	۴۳,۶۰۲	-	۴۹,۲۷۶	۳,۶۷۵	۵۳,۹۵۵	۱۸۷,۲۵۸	۶,۱۳۸	۴۱۴,۷۶۶	-
۱,۶۶۶,۱۹۵,۹۳۳	۸,۹۳۱,۷۳۹	۱۳,۰۳۱,۲۶۱	۳۲,۴۰۱,۰۷۰	۷۶۶,۳۷۸	۹۸,۸۳۸,۶۱۱	۱۹,۹۸۸,۵۸۶	۸,۷۲۶,۸۰۲	۷۹,۶۳۹,۴۰۵	۱,۴۱۴,۹۸۲,۲۸۹
۵۲,۵۸۲,۱۳۵	-	-	-	۷۱,۰۵۲	۲,۸۶۴,۶۵۷	۷,۱۳۴,۶۵۰	۶۲۶,۷۲۵	۱,۶۱۰,۴۰۴	-
۵,۱۶۸,۹۶۲	۶۶,۸۳۸	-	-	۲,۶۹,۹۶۲	۴,۰۳۷,۹۱۱	۵۳۳,۹۲۵	۲۵۶,۳۶۲	۱,۰۰۸,۷۶۴	-
(۳۳۹,۳۱۳)	-	-	-	-	(۱,۶۰۰,۸۸۹)	(۳۷,۲۶۸)	(۳۱,۶۰۸)	(۳۹,۳۳۷)	-
۳,۱۲۵,۸۳۳	۱۰۰,۹۸۷۱	-	-	۲۹۱,۳۸۶	۲,۳۲۵,۵۰۰	۱,۳۳۱,۷۸۰	۵۰۶,۸۶۶	(۱,۳۳۹,۹۳۱)	-
۳۷۷,۳۲۳	۲۵,۳۰۸	-	-	۹۵۲	۳,۹۳۱,۸	۲۵۰,۰۹۶	۱۰,۴۹۸	۵۱۰,۵۱	-
۶۱,۸۱۴,۹۳۰	۱۸۴,۰۱۷	-	-	۳۹۰,۳۵۲	۳۴,۷۷۵,۰۴۷	۹,۱۱۳,۱۸۳	۱,۳۷۸,۷۵۳	۱۵,۹۷۵,۵۷۸	-
۷۳,۰۹۰,۳۶۹	-	-	۴۳۱,۴۳۳	۴۵۴,۸۵۴	۴۱,۰۳۳,۷۹۳	۱۱,۱۳۸,۴۶۷	۱,۸۰۸,۶۰۶	۱۷,۳۳۳,۴۳۷	-
۹,۵۶۵,۵۹۹	-	-	-	۴۲,۴۵۷	۶,۵۶۳,۹۱۹	۱,۰۰۰,۹۵۳	۳۷۲,۸۰۵	۱,۴۳۳,۴۶۵	-
(۴۱۲,۰۱۴)	-	-	-	-	(۷,۵۱۱)	(۳۷,۱۳۴)	(۱۵۷,۹۳۸)	(۱۴۶,۳۶۱)	-
۴۳۱,۷۹۲	-	-	۳۰,۱۰۸	۹۱۰	۳,۳۲۴	۲۳۲,۹۴۰	۵,۷۲۵	۱۳۱,۶۳۶	-
۸۱,۶۷۵,۷۶۶	-	-	۴۶۱,۵۳۰	۴۹۸,۳۰۰	۴۷,۵۵۵,۵۰۴	۱۲,۳۷۶,۰۳۶	۲,۱۳۱,۳۰۸	۱۸,۶۵۲,۱۶۷	-
۳۹۰,۸۴۸,۳۴۸	۱۱,۹۵۷,۹۶۲	۵,۲۶۶,۸۰۰	۲۸,۸۹۹,۸۷۰	۱۶۶,۹۱۵	۲,۵۰۴,۷۴۴	۴,۶۶۶,۳۷۲	۴,۴۵۵,۱۳۸	۲۷,۵۹۳,۱۵۳	۱۸۷,۲۵۰,۱۱۶
۱,۵۳۴,۶۰۹,۳۸۹	۳,۸۰۲,۹۲۳	۹,۰۲۵,۷۴۹	۳۴,۵۳۳,۳۳۳	۲۱۲,۸۵۷	۳۴,۹۵۱,۳۵۷	۶,۳۱۵,۸۸۳	۴,۹۷۰,۷۳۶	۲۵,۷۵۰,۰۴۰	۱,۴۱۲,۹۳۶,۴۱۱
۱,۵۸۴,۵۳۰,۱۸۶	۸,۹۳۱,۷۳۹	۱۲,۰۳۱,۲۶۱	۳۱,۸۳۱,۹۵۰	۲۶۸,۰۷۸	۵۱,۲۸۲,۱۰۷	۷,۶۱۲,۵۵۰	۶,۵۹۵,۵۹۳	۴۰,۹۸۷,۰۳۸	۱,۴۱۴,۹۸۲,۳۸۹

بنابراین تمام ششم

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بازرسی طی دوره مالی

بازرسی ناشی از تجدید ارزیابی

محل و اکتفالات و سایر تغییرات

اثر تغییرات حسابداری

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بازرسی طی دوره مالی

تغییرات حسابداری

اثر تغییرات حسابداری

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بازرسی طی دوره مالی

تغییرات حسابداری

اثر تغییرات حسابداری

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بازرسی طی دوره مالی

تغییرات حسابداری

اثر تغییرات حسابداری

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بازرسی طی دوره مالی

تغییرات حسابداری

اثر تغییرات حسابداری

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بازرسی طی دوره مالی

تغییرات حسابداری

اثر تغییرات حسابداری

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بازرسی طی دوره مالی

تغییرات حسابداری

اثر تغییرات حسابداری

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۶-۴ مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۱		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	ارزیابی	
۱۳۹۸۳۹۶,۱۹۰	۲۷۷,۲۹۵,۵۴۲	۱,۳۹۹,۱۳۳,۴۱۱	۲۲,۳۴۵,۲۲۵	زمین
۲۳,۱۰۸,۸۵۷	۲۲,۶۸۷,۸۰۸	۲۶۶,۰۲۷,۴۸۸	۲۶,۳۹۲,۹۷۰	ساختمان
۱,۴۲۱,۵۰۵,۰۴۷	۵۰,۴۱۷,۳۵۰	۱,۴۲۵,۷۳۷,۱۵۹	۴۹,۱۳۸,۱۹۵	جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده

۳۶-۴-۳ دارایی‌های بانک، اموال تسلیکی، سرقفلی، املاک استیجاری و موجودی انبارها مجموعاً به بهای تمام شده ۲۹۴,۹۹۷ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۲۸۹,۳۱۵ میلیارد ریال تا مبلغ ۳۹۲,۴۹۴ میلیارد ریال از پوشش بیمه‌ای نزد شرکت بیمه ما برخوردار می‌باشد. همچنین موجودی کلای املاکی نزد بانک به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه‌ای می‌باشد.

۳۶-۵-۳ تعداد ۷۵ فقره از املاک غیر مستقر ملکی بانک به ارزش دفتری ۳۰,۵۰۹ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت رسمی بوده و با اسناد مالکیت بنام دیگران می‌باشد که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد مالکیت آنها می‌باشد. همچنین تعداد ۳۷ فقره از اموال غیر مستقر ملکی به ارزش دفتری ۲۵,۱۲۱ میلیارد ریال دارای عرصه اوقافی می‌باشد و اسناد مالکیت ۳۷ فقره از املاک ملکی به ارزش دفتری ۱۲۲,۳۹۸ میلیارد ریال بنام بانکهای ادغامی می‌باشد.

۳۶-۶-۳ قسمت عمده دارایی‌های در جریان خرید و احداث بابت پروژه‌هایی در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت شعب بانک در سطح کشور شامل ساختمان مدیریت شعب استانهای ایلام، خراسان شمالی و چهارمحال و بختیاری می‌باشد.

۳۶-۷-۳ دارایی‌های ثابتی که مورد استفاده قرار نمی‌گیرند پس از تصویب هیات مدیره به سرفصل دارایی جاری نگهداری شده برای فروش منتقل می‌شود همچنین مبلغ ۳۱ میلیارد ریال از ساختمان‌های بانک علی‌رغم اینکه کاملاً مستهلک شده اند، کماکان مورد استفاده قرار می‌گیرند.

۳۶-۸-۳ براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر تصاحب واگذاری اموال مزاد زبست خالص دارایی‌های ثابت (طبق تاییدیه سال ۱۴۰۲، این بانک فاقد اموال مزاد بر حدود مقرر می‌باشد. بدین‌وسیله است هرگونه اموال مزاد مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۶-۹-۳ از مبلغ ۱۵,۵۳۷ میلیارد ریال استهلاک انباشته دارایی غیرمستقر ۸,۳۹۴ میلیارد ریال مربوط به استهلاک دارایی‌های تجدید ارزیابی شده در سنوات ۱۳۷۱ و ۱۳۸۳ می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۷- دارایی‌های نامشهود

گروه				
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده				
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۱,۱۷۸,۹۴۰	۸,۳۷۶,۴۶۷	۱۳,۶۰۰,۴۸۴	۳۳,۱۹۱,۶۹۳
افزایش طی دوره مالی	۴۰۸,۱۶۲	۲,۳۸۱,۷۵۰	۳,۷۴۳,۲۸۴	۶,۵۳۳,۱۹۶
نقل و انتقالات و تغییرات	(۱۴۲,۴۴۸)	(۵۹۹,۰۰۵)	(۱,۵۰۵,۶۹۷)	(۲,۲۴۷,۲۱۸)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۱,۴۴۴,۶۵۴	۱۰,۱۵۹,۲۱۲	۱۵,۸۳۸,۰۷۱	۳۷,۴۳۷,۶۷۱
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۹۸,۹۱۵,۵۰۸	۱۸,۶۱۱,۰۵۹	۱۶,۸۶۵,۷۴۱	۱۳۴,۴۳۱,۳۲۶
افزایش طی دوره مالی	۳۷۹,۳۳۳	۵۳۵,۵۹۳	۳,۳۲۵,۱۱۵	۴,۲۴۱,۰۴۳
فروش رفته	(۳۱,۲۶۰)	(۲۵,۰۰۰)	-	(۵۶,۲۶۲)
نقل و انتقالات و تغییرات	(۳۶۷,۸۶۶)	۱,۹۴۸,۷۸۷	(۱,۵۸۰,۹۷۰)	۴۹
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۹۸,۸۹۵,۷۱۵	۲۱,۰۷۰,۴۳۹	۱۸,۶۰۹,۸۸۶	۱۳۸,۶۱۶,۲۳۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۳,۱۳۱	۴,۲۵۲,۴۳۵	۳,۲۱۱,۹۹۰	۷,۶۴۷,۹۰۶
استهلاک دوره	-	۴۳۸,۴۵۹	-	۴۳۸,۴۶۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۳,۱۳۱)	(۳۸۷,۴۴۳)	-	(۳۹۰,۹۲۴)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	-	۴,۲۰۳,۴۵۱	۳,۲۱۱,۹۹۰	۷,۵۱۵,۴۴۲
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۳,۱۵۰	۵,۳۰۸,۵۳۴	۳,۲۱۱,۹۹۰	۸,۵۷۳,۶۷۵
استهلاک دوره	-	۹۶۳,۱۱۹	-	۹۶۳,۱۱۹
فروش رفته	-	(۲,۰۸۴)	-	(۲,۰۸۴)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳,۱۵۰	۶,۲۶۹,۵۶۹	۳,۲۱۱,۹۹۰	۹,۶۸۴,۷۱۰
ارزش دفتری				
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۱,۴۴۴,۶۵۴	۵,۸۵۵,۷۶۱	۱۲,۶۲۶,۰۸۱	۲۹,۹۶۲,۲۳۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۸,۹۱۲,۳۵۸	۱۳,۳۰۲,۵۳۵	۱۳,۶۵۳,۷۵۱	۱۲۵,۹۰۷,۷۶۱
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۹۸,۸۹۲,۵۶۵	۱۴,۸۰۰,۸۷۰	۱۵,۳۹۷,۸۹۶	۱۲۹,۱۳۱,۳۲۷

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

بانک

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۶۶۲,۲۵۰	۵,۹۵۲,۴۹۷	۱۳,۶۰۰,۴۸۴	۲۰,۶۶۵	۲۹,۲۲۵,۸۹۶	بهای تمام شده
۹,۱۱۶	۱,۳۹۹,۵۱۵	۳,۷۴۳,۲۸۴	-	۵,۱۵۱,۹۱۵	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
-	-	(۱,۵۰۸,۳۴۰)	-	(۱,۵۰۸,۳۴۰)	افزایش طی دوره مالی
۹,۶۷۱,۳۶۷	۷,۳۵۲,۰۱۱	۱۵,۸۳۵,۴۲۸	۲۰,۶۶۵	۳۲,۸۷۹,۴۷۰	نقل و انتقالات و تغییرات
۹۶,۱۴۵,۹۱۳	۱۴,۸۳۲,۸۴۳	۱۶,۸۶۳,۰۹۸	۲۰,۶۶۵	۱۲۷,۸۶۳,۵۱۹	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۸,۲۸۲	۸۲,۷۲۰	۳,۳۲۵,۱۱۵	-	۳,۴۳۲,۱۱۷	مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
-	۱,۵۸۰,۹۷۹	(۱,۵۸۰,۹۷۰)	(۹)	-	افزایش طی دوره مالی
۹۶,۱۶۴,۱۹۵	۱۶,۴۹۶,۵۴۲	۱۸,۶۰۷,۲۴۳	۲۰,۶۵۶	۱۳۱,۲۸۸,۶۳۶	نقل و انتقالات و تغییرات
-	-	-	-	-	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
-	۳,۰۶۴,۹۱۵	۳,۲۱۱,۹۹۰	-	۶,۲۷۶,۹۰۵	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
-	۴۳۸,۴۶۰	-	-	۴۳۸,۴۶۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
-	۳,۵۰۳,۳۷۵	۳,۲۱۱,۹۹۰	-	۶,۷۱۵,۳۶۵	استهلاک دوره
-	۴,۱۳۶,۶۶۸	۳,۲۱۱,۹۹۰	-	۷,۳۴۸,۶۵۸	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
-	۶۹۵,۴۳۸	-	-	۶۹۵,۴۳۸	مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
-	۳,۲۱۱,۹۹۰	(۳,۲۱۱,۹۹۰)	-	-	استهلاک دوره
-	۸,۰۴۴,۰۹۶	-	-	۸,۰۴۴,۰۹۶	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
-	-	-	-	-	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۹,۶۷۱,۳۶۷	۳,۸۴۸,۶۳۶	۱۳,۶۲۳,۴۳۸	۲۰,۶۶۵	۲۶,۱۶۴,۱۰۵	ارزش دفتری
۹۶,۱۴۵,۹۱۳	۱۰,۶۹۶,۱۷۵	۱۳,۶۵۱,۱۰۸	۲۰,۶۶۵	۱۳۰,۵۱۳,۸۶۱	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۹۶,۱۶۴,۱۹۵	۸,۴۵۲,۴۴۶	۱۸,۶۰۷,۲۴۳	۲۰,۶۵۶	۱۳۲,۲۴۴,۵۴۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
-	-	-	-	-	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶,۱۴۵,۹۱۳	۹۴۴,۸۸۶	۹۶,۱۶۴,۱۹۵	۳۶۰,۷۸۲	سرقفلی محل کسب و پیشه
۹۶,۱۴۵,۹۱۳	۹۴۴,۸۸۶	۹۶,۱۶۴,۱۹۵	۳۶۰,۷۸۲	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

۲-۳۷- بابت خرید تمندا ۴ فقره از سرقفلی های بانک به بهای تمام شده ۱,۹۱۵ میلیارد ریال، قولنامه به صورت عادی و خارج از دفاتر اسناد رسمی تنظیم گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۸- سپرده قانونی

بانک		گروه		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۱,۳۰۱,۷۰۱,۴۴۴	۱,۶۰۳,۸۴۹,۷۳۵	۱,۳۰۱,۷۰۱,۴۴۴	۱,۶۰۳,۸۴۹,۷۳۵	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۷,۵۷۷,۸۲۶	۱۶,۸۵۳,۶۷۹	۷,۵۷۷,۸۲۶	۱۶,۸۵۳,۶۷۹	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۴,۱۰۰,۵۸۶	۳,۹۴۳,۶۵۲	۴,۱۰۰,۵۸۶	۳,۹۴۳,۶۵۲	جمع سپرده قانونی
۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶	۱,۶۲۴,۶۴۷,۰۶۶	۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶	۱,۶۲۴,۶۴۷,۰۶۶	

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 شعب سرزمین اصلی و مناطق آزاد، سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع نمی گردد.

۳۹- سایر دارایی‌ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۹-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۴۸۹,۸۶۶,۹۹۶	۵۱۴,۶۹۰,۱۳۴	۴۸۹,۸۶۶,۹۹۶	۵۱۴,۶۹۰,۱۳۴	۳۹-۲	طلا و نقره
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۶۵,۶۰۷	۱۲,۸۶۵,۶۰۶		تمبر مالیاتی
۴۳,۹۱۵	۴۸,۷۸۷	۴۳,۹۱۳	۴۸,۷۸۷		اقلام مصرفی اثبات
۴,۴۸۱,۳۵۴	۴,۰۷۱,۵۸۶	۴,۵۱۶,۲۴۶	۴,۱۰۴,۲۱۷		سایر
-	-	۱۱,۶۹۱,۶۷۶	۳۶,۸۲۵,۷۰۱		جمع سایر دارایی‌ها
۵۰۷,۳۰۶,۵۳۷	۵۳۱,۶۲۴,۸۸۰	۵۱۸,۹۸۴,۴۳۷	۵۶۸,۵۳۴,۴۴۵		

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

یادداشت		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	۳۹-۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
		۳۴۴,۷۴۴,۵۲۲	۳۸۶,۱۳۷,۵۰۰	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
		۲۲۰,۸۲۶,۳۲۰	۳۳۱,۵۵۰,۷۷۱	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار
		۵۶۵,۵۷۰,۸۴۲	۶۱۷,۶۸۸,۲۷۰	کسر می شود:
	۳۹-۱-۱	(۶۸,۲۴۳,۹۴۳)	(۹۵,۱۶۰,۲۱۶)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
	۳۹-۱-۲	(۷,۴۵۹,۹۰۳)	(۷,۸۳۷,۹۲۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
		۴۸۹,۸۶۶,۹۹۶	۵۱۴,۶۹۰,۱۳۴	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۳۹-۱-۱- سرفصل مذکور مربوط به اعتبارات اسنادی داخلی بوده که در زمان صدور سند تعهد پرداخت در دفاتر 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 می شود.

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۶,۹۳۸,۲۴۴	۶,۹۳۸,۲۴۴	۷,۴۵۹,۹۰۳	افزایش(کاهش) طی دوره
(۴۸۸,۳۴۷)	۵۲۱,۶۵۹	۳۷۸,۰۱۷	مانده پایان دوره
۶,۴۴۹,۸۹۷	۷,۴۵۹,۹۰۳	۷,۸۳۷,۹۲۱	

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۰- سپرده‌های مشتریان

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
۴۰-۱	۱,۴۹۰,۰۸۴,۶۳۴	۱,۵۵۷,۶۲۸,۳۴۸	۱,۴۹۰,۰۸۴,۶۳۴	۱,۵۵۷,۶۲۸,۳۴۸
سپرده های دیداری و مشابه				
۴۰-۲	۱,۲۸۷,۲۰۷,۷۳۴	۹۳۲,۰۴۳,۷۶۳	۱,۲۸۶,۱۴۵,۹۸۶	۹۳۱,۰۴۴,۵۲۲
سپرده های پس انداز و مشابه				
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی	۲,۷۷۷,۲۹۲,۳۶۹	۲,۴۸۹,۶۷۲,۱۱۱	۲,۷۷۶,۲۳۰,۶۲۱	۲,۴۸۸,۶۷۲,۸۷۰
مشتریان حقوقی				
۴۰-۱	۳,۳۶۸,۰۹۳,۳۵۱	۲,۱۸۰,۹۴۰,۵۵۵	۳,۳۶۱,۵۴۴,۹۶۴	۲,۱۷۵,۹۵۶,۳۳۳
سپرده های دیداری و مشابه				
۴۰-۲	۴۶۲,۳۷۹,۶۴۵	۳۰۳,۵۸۶,۳۷۲	۴۶۲,۴۶۸,۴۶۵	۳۰۴,۰۶۲,۷۷۷
سپرده های پس انداز و مشابه				
۴۰-۳	۳۴۱,۹۱۸,۳۱۸	۳۰۵,۷۱۶,۰۵۷	۳۴۱,۹۹۹,۴۹۷	۳۰۵,۷۱۶,۹۶۷
سایر سپرده‌ها				
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی	۴,۱۷۲,۳۹۱,۳۱۴	۲,۷۹۰,۲۴۲,۹۸۴	۴,۱۶۶,۰۱۲,۹۲۶	۲,۷۸۵,۷۳۶,۰۶۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۱۰,۱۹۶,۲۶۹,۴۴۲	۷,۲۶۳,۳۱۴,۳۸۵	۱۰,۲۳۷,۰۶۴,۵۲۸	۷,۲۸۲,۸۵۶,۹۸۷
جمع سپرده‌های مشتریان	۱۷,۱۴۵,۹۵۳,۰۲۵	۱۲,۵۴۳,۲۲۹,۴۸۰	۱۷,۱۷۹,۳۰۸,۰۷۵	۱۲,۵۵۷,۲۶۵,۹۲۴

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال	۴,۱۸۸,۹۸۲,۰۵۵	۳,۱۶۸,۰۸۲,۳۳۰	۴,۱۹۸,۷۷۷,۰۸۲	۳,۱۷۹,۴۳۵,۴۴۳
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارز	۲۰,۸۵۳,۰۱۲۵	۲۰,۷۵۲,۶۴۴	۱۹۲,۲۵۹,۸۲۰	۱۹۱,۲۵۲,۰۶۹
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۲۶,۰۸۳,۴۰۵	۷۴,۸۶۶,۳۷۵	۲۶,۰۸۳,۴۰۵	۷۴,۸۶۶,۳۷۵
حواله‌های عهده بانک - ریال	۴۳,۱۴۸	۱۲,۸۴۹	۴۳,۱۴۸	۱۲,۸۴۹
حواله‌های عهده بانک - ارز	۵۰,۸۸۷	۳,۳۴۲,۵۸۱	۵۰,۸۸۷	۳,۳۴۲,۵۸۱
وجوه اداره شده مصرف نشده ریال	۴۷۹,۰۲۲	۱۳۰,۷۲۶	۴۷۹,۰۲۲	۱۳۰,۷۲۶
بستانکاران موقت - ریال	۵۵,۳۴۷,۱۰۱	۶۴,۷۳۸,۲۴۵	۵۵,۲۷۳,۹۹۲	۶۴,۷۱۱,۴۷۵
بستانکاران موقت - ارز	۳۳۴,۹۵۴,۱۵۹	۱۸۱,۱۸۹,۸۱۹	۳۳۴,۹۵۴,۱۵۹	۱۸۱,۱۸۹,۸۱۹
مانده مطالبه نشده - ریال	۴۳,۱۰۹,۶۵۶	۳۸,۰۶۳,۵۲۶	۴۳,۱۰۹,۶۵۶	۳۸,۰۶۳,۵۲۶
مانده مطالبه نشده - ارز	۵۹۸,۴۲۸	۵۷۹,۸۰۸	۵۹۸,۴۲۸	۵۷۹,۸۰۸
جمع سپرده‌های دیداری و مشابه	۴,۸۵۸,۱۷۷,۹۸۵	۳,۷۳۸,۵۶۸,۹۰۳	۴,۸۵۱,۶۲۹,۵۹۹	۳,۷۳۲,۵۸۶,۶۷۱

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

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

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

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۱,۴۳۱,۸۹۳,۲۷۸	۹۷۵,۳۵۲,۸۸۸	۱,۴۳۱,۹۸۲,۰۹۸	۹۷۵,۸۲۹,۴۹۳
سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۲۲۴,۵۴۰,۶۹۲	۱۷۱,۴۳۰,۹۶۶	۲۲۳,۴۷۸,۹۴۴	۱۷۰,۴۳۱,۷۲۵
سپرده پس انداز - شعب خارج	۹۲,۴۶۶,۵۶۴	۸۸,۴۰۲,۸۸۱	۹۲,۴۶۶,۵۶۴	۸۸,۴۰۲,۸۸۱
سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۶۸۶,۸۴۶	۴۴۳,۴۰۰	۶۸۶,۸۴۶	۴۴۳,۴۰۰
جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۷۴۹,۵۸۷,۳۷۹	۱,۲۳۵,۶۳۰,۱۳۵	۱,۷۴۸,۶۱۴,۴۵۱	۱,۲۳۵,۱۰۷,۲۹۹

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴-۳- سایر سپرده‌ها

بانک	گروه		سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۳,۴۹۶,۵۲۷	۱۸۶,۶۰۷,۳۰۸	۱۶۳,۴۹۵,۶۳۷	۱۸۶,۵۳۶,۰۲۸
۱۹,۳۷۰,۲۴۳	۲۰,۷۵۳,۷۷۶	۱۹,۳۷۰,۲۴۳	۲۰,۷۵۳,۷۷۶
۶,۶۷۰,۷۱۸	۷,۰۴۹,۱۶۹	۶,۶۷۰,۷۱۸	۷,۰۴۹,۱۶۹
۹۳,۶۵۵,۶۰۵	۱۰۱,۸۵۷,۹۲۳	۹۳,۶۵۵,۶۰۵	۱۰۱,۸۵۷,۹۲۳
۶,۲۲۵,۶۶۸	۱۶,۲۳۳,۱۸۶	۶,۲۲۵,۶۶۸	۱۶,۲۳۳,۱۸۶
۱۶,۲۹۸,۱۸۶	۹,۴۹۸,۱۳۵	۱۶,۲۹۸,۱۸۶	۹,۴۹۸,۱۳۵
۳۰۵,۷۱۶,۹۶۷	۳۴۱,۹۹۹,۴۹۷	۳۰۵,۷۱۶,۰۵۷	۳۴۱,۹۱۸,۲۱۸

۴-۴- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۹۷,۴۰۸,۳۳۹	۶,۹۱۹,۶۶۶,۳۲۸	۴,۴۹۰,۹۸۹,۵۱۶	۶,۸۹۰,۶۸۳,۲۲۲
۲,۳۴۱,۸۰۵,۴۰۹	۳,۰۴۰,۵۶۴,۴۸۶	۲,۳۲۸,۶۹۷,۰۳۰	۳,۰۲۸,۹۴۰,۴۰۶
۴۰۴,۰۲۹,۳۳۲	۲۰۵,۷۲۴,۹۳۸	۴۰۴,۰۱۳,۸۲۲	۲۰۵,۵۳۶,۹۳۸
۳۰۱,۸۳۱,۳۶۲	۲۰۲,۰۱۹,۷۴۵	۳۰۱,۸۳۱,۳۶۲	۲۰۲,۰۱۹,۷۴۵
۷,۵۴۵,۰۷۶,۳۴۱	۱۰,۳۴۷,۹۷۵,۳۹۷	۷,۵۲۵,۵۳۱,۶۴۰	۱۰,۳۳۷,۱۸۰,۳۱۱
۳۸,۲۷۵,۴۲۶	۶۶,۹۱۷,۵۱۹	۳۸,۲۷۵,۴۲۶	۶۶,۹۱۷,۵۱۹
۱,۳۳۸,۵۲۵	۳,۲۵۷,۲۴۳	۱,۳۳۸,۵۲۵	۳,۲۵۷,۲۴۳
۵۶	۹۳۴,۱۱۴	۵۶	۹۳۴,۱۱۴
۲۴,۱۸۱	۹,۳۷۲	۲۴,۱۸۱	۹,۳۷۲
۳۹,۶۳۸,۱۸۸	۷۱,۱۱۸,۳۴۸	۳۹,۶۳۸,۱۸۸	۷۱,۱۱۸,۳۴۸
۷,۵۸۴,۷۱۲,۲۳۰	۱۰,۴۳۹,۰۹۳,۶۴۵	۷,۵۶۵,۱۶۹,۸۲۸	۱۰,۳۹۸,۲۹۸,۵۵۹
(۳۰۱,۸۵۵,۴۴۳)	(۲۰۲,۰۲۹,۱۱۷)	(۳۰۱,۸۵۵,۴۴۳)	(۲۰۲,۰۲۹,۱۱۷)
۷,۲۸۲,۸۵۶,۹۸۷	۱۰,۲۳۷,۰۶۴,۵۲۸	۷,۲۶۳,۳۱۴,۳۸۵	۱۰,۱۹۶,۲۶۹,۴۴۲

۴-۴-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک ریال و ارز

بانک	ریال		ارز		جمع	یادداشت
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۱,۸۳۱,۳۶۲	۷,۴۴۰,۳۶۰	۲۹۴,۳۹۰,۹۰۲	۲۰۲,۰۱۹,۷۴۵	۸,۱۳۹,۷۷۰	۱۹۳,۸۸۹,۹۷۵	۴۱-۴
۲,۳۴۱,۸۰۵,۴۰۹	۱۴۲,۲۱۷,۳۰۱	۲,۱۹۹,۵۸۸,۱۰۸	۲,۰۴۰,۵۶۴,۴۸۶	۲,۰۳۰,۱۶۶,۷۳۳	۲,۸۳۷,۲۹۷,۷۶۳	
۱۰,۳۰۲,۰۴۲	۹,۹۷۵,۳۹۷	۲۲۸,۷۴۵	۹,۷۴۹,۳۲۷	۹,۶۲۰,۸۹۶	۱۲۸,۴۳۱	تا سه ماهه
۳۹۳,۷۲۸,۵۹۹	۹,۴۱۲,۵۹۴	۳۸۴,۳۳۶,۰۰۵	۱۹۵,۹۱۳,۶۰۷	۹,۱۳۲,۶۷۹	۱۸۶,۷۸۰,۹۲۸	بیش از سه تا شش ماهه
۷۶,۶۹۰	۷۶,۶۹۰	-	۶۲,۰۰۴	۶۲,۰۰۴	-	بیش از شش ماه تا یکسال
۴۰۴,۰۲۹,۳۳۲	۱۹,۴۶۴,۵۸۲	۳۸۴,۵۶۴,۷۵۰	۲۰۵,۷۲۴,۹۳۸	۱۸,۸۱۵,۵۷۸	۱۸۶,۹۰۹,۳۶۰	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۱۹,۳۱۸,۰۳۹	-	۱۱۹,۳۱۸,۰۳۹	۱۴۵,۰۶۷,۴۴۱	-	۱۴۵,۰۶۷,۴۴۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۵۸,۶۵۹	-	۲۵۸,۶۵۹	۲۵۰,۰۰۰	-	۲۵۰,۰۰۰	گواهی سپرده عام
۳,۱۱۰,۱۶۷,۷۳۵	۷۵۶,۶۳۱,۸۳۰	۱,۳۵۳,۵۳۵,۹۰۵	۳,۸۹۷,۴۳۲,۰۳۵	۸۳۶,۸۲۵,۶۲۸	۳,۰۷۰,۶۰۷,۳۹۷	گواهی سپرده خاص
۲۹۱,۲۷۴,۵۷۹	-	۲۹۱,۲۷۴,۵۷۹	۲۲۲,۵۵۸,۷۵۸	-	۲۲۲,۵۵۸,۷۵۸	یک ساله
۱,۹۷۶,۳۸۹,۲۲۷	-	۱,۹۷۶,۳۸۹,۲۲۷	۲,۶۵۲,۱۰۷,۰۰۴	-	۲,۶۵۲,۱۰۷,۰۰۴	دو ساله
۴,۴۹۷,۴۰۸,۳۳۹	۷۵۶,۶۳۱,۸۳۰	۳,۷۴۰,۷۷۶,۴۰۹	۶,۹۱۹,۶۶۶,۲۲۸	۸۳۶,۸۲۵,۶۲۸	۶,۰۹۲,۸۴۰,۶۰۰	سه ساله
۷,۵۴۵,۰۷۶,۳۴۱	۹۲۵,۷۵۴,۰۷۲	۶,۶۱۹,۳۲۰,۱۶۹	۱۰,۳۴۷,۹۷۵,۳۹۷	۱۰,۵۶,۹۳۷,۷۰۰	۹,۳۱۱,۰۳۷,۶۹۷	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت
						جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۴-۴- سیزده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۳۰	
جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	ادامد و کمتر	میلیون ریال	درآمد	میلیون ریال	درآمد	میلیون ریال
۴۶۲,۹۳۱,۸۱۳	۴۶۲,۹۳۱,۸۱۳	۱۵۰,۴۸۱	۱۵۰,۴۸۱	-	-	۳,۹۸۵	۳,۹۸۵	۴۲,۸۸۸	۴۲,۸۸۸
۱,۵۷۶,۶۹۱,۳۷۴	۱,۵۷۶,۶۹۱,۳۷۴	۷۱۲,۱۱۱,۶۶۴	۷۱۲,۱۱۱,۶۶۴	۷۰,۸۲۰,۷۰۹	۷۰,۸۲۰,۷۰۹	-	-	-	-
۲,۴۵۷,۷۸۵,۰۵۲	۲,۴۵۷,۷۸۵,۰۵۲	۲,۴۴۵,۸۸۱,۱۹۰	۲,۴۴۵,۸۸۱,۱۹۰	-	-	۴۶,۹۵۱	۴۶,۹۵۱	۱,۴۰۶,۳۸۰,۵۵۵	۱,۴۰۶,۳۸۰,۵۵۵
-	-	۳,۷۸۱,۵۳۳,۸۹۴	۳,۷۸۱,۵۳۳,۸۹۴	-	-	-	-	۳۱۲,۱۳۸,۹۸۳	۳۱۲,۱۳۸,۹۸۳
۴,۴۹۷,۴۰۸,۳۳۹	۴,۴۹۷,۴۰۸,۳۳۹	۶,۹۹۱,۶۶۶,۳۲۸	۶,۹۹۱,۶۶۶,۳۲۸	۷۰,۸۲۰,۷۰۹	۷۰,۸۲۰,۷۰۹	۶۳۲,۲۴۸	۶۳۲,۲۴۸	۳,۹۲۷,۲۸۲,۵۹۷	۳,۹۲۷,۲۸۲,۵۹۷
۴,۴۹۷,۴۰۸,۳۳۹	۴,۴۹۷,۴۰۸,۳۳۹	۴۶۰,۳۹۶,۲۴۹	۴۶۰,۳۹۶,۲۴۹	۴۶۰,۳۹۶,۲۴۹	۴۶۰,۳۹۶,۲۴۹	۴۱۰,۹۲۷	۴۱۰,۹۲۷	۲,۵۵۲,۵۲۰,۹۶۳	۲,۵۵۲,۵۲۰,۹۶۳

جمع سیزده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
 ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

سیزده‌های جلب‌شده طی
 بازویانخت سیزده‌ها
 مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۵,۰۶۷,۴۴۱	(۶۷۳,۰۹۴,۷۰۶)	۶۹۸,۸۴۱,۱۰۸	۱۱۹,۳۱۸,۰۳۹
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۶۵,۸۶۵,۵۹)	۴,۹۰۰,۰۰۰	۲۵۸,۶۵۹
۳,۰۷۰,۶۰۷,۳۹۷	(۳,۳۳۲,۵۵۶,۶۲۱)	۴,۰۴۹,۶۲۷,۹۱۳	۱,۳۵۳,۵۳۵,۹۰۵
۳۳۳,۵۵۸,۷۵۸	(۱۳۰,۱۹۱,۷۷۱)	۶۱,۴۷۵,۹۵۰	۲۹۱,۲۷۴,۵۷۹
۲,۶۵۲,۱۰۷,۰۰۴	(۱,۷۱۳,۰۰۵,۳۴۳)	۲,۳۸۸,۷۳۳,۱۱۹	۱,۹۷۶,۳۸۹,۳۳۷
۲,۸۳۷,۳۹۷,۷۶۴	(۵۰,۳۷۵,۳۸۵,۷۳۹)	۵۱۰,۱۳۱,۹۵۳,۴۴	۲,۱۹۹,۵۸۸,۱۰۸
۱۸۶,۹۰۹,۳۶۰	(۳۶۶,۵۷۸,۷۹۱)	۱۶۸,۹۱۳,۴۰۰	۳۸۴,۵۶۴,۷۵۰
۱۹۳,۸۸۹,۹۷۵	(۱۰۰,۵۰۰,۹۲۷)	-	۲۹۴,۳۹۰,۹۰۲
۹,۳۱۱,۰۳۷,۶۹۷	(۵۵,۶۹۳,۹۷۲,۳۴۵)	۵۸,۳۸۵,۶۸۹,۸۷۳	۶,۶۱۹,۳۳۰,۱۶۹

گواهی سیزده‌های
 گواهی سیزده‌های
 یک‌ساله
 دو‌ساله
 سه‌ساله
 سیزده‌های کوتاه‌مدت عالی
 سیزده‌های کوتاه‌مدت ویژه
 سیزده‌های سرمایه‌گذاری در بلژیک از بلژیک و موسسات اعتباری غیربانکی
 مانده سیزده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

مانده در	سود برداختنی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی‌الحساب	مانده در	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	دوره	علی‌الحساب	طی دوره	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۳,۳۶۵,۷۷۶	(۳۷,۸۱۶,۹۳۴)	-	۳۹,۷۱۹,۹۹۴	۱,۳۶۲,۷۰۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۹۳۴,۱۱۴	(۲۰,۴۱۰,۳۲۱)	-	۲۱,۳۴۴,۳۷۸	۵۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۱,۳۹۳,۳۸۶	(۱۲,۵۳۵,۰۰۹)	-	۱۱,۲۹۷,۶۰۱	۲,۶۳۰,۷۹۳	گواهی سپرده عام
-	(۱۹۷,۱۸۱)	-	۱۹۷,۱۸۱	-	گواهی سپرده خاص
۳۱,۳۸۸,۰۲۱	(۳۰۱,۶۳۸,۷۸۰)	-	۲۹۷,۸۴۷,۸۱۴	۳۵,۰۷۸,۹۸۸	سپرده‌های یک‌ساله
۲,۷۶۶,۵۳۹	(۳۶,۴۳۴,۷۷۹)	-	۲۹,۲۰۱,۳۱۸	-	سپرده‌های دوساله
۳۰,۸۲۸,۲۴۳	(۳۰۷,۹۷۱,۴۷۶)	-	۳۳۸,۷۹۹,۷۱۹	-	سپرده‌های سه ساله
۶۴۲,۱۷۰	(۱۰,۸۸۵,۹۱۰)	-	۱۰,۹۶۲,۴۳۴	۵۶۵,۶۴۵	سپرده‌های ارزی
۷۱,۱۱۸,۳۴۸	(۷۱۷,۸۹۰,۳۸۰)	-	۷۴۹,۳۷۰,۳۳۹	۳۹,۶۳۸,۱۸۸	جمع سود برداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۱- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
سپرده دیداری-ارز				
۳۹,۶۸۱,۴۳۹	۲۸,۸۳۷,۹۴۹	۳۹,۶۸۱,۴۳۹	۲۸,۸۳۷,۹۴۹	۴۱-۱
سپرده مدت دار-ارز				
۲,۶۶۸,۸۳۷,۶۶۹	۲,۹۳۱,۷۷۶,۵۱۲	۲,۶۶۸,۸۳۷,۶۶۹	۲,۹۳۱,۷۷۶,۵۱۲	۲۷-۲-۱
بدهی بابت تمهیدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۵ بانک مرکزی)				
۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز				
۳۰,۵۲۹	۳۰,۵۲۹	۳۰,۵۲۹	۳۰,۵۲۹	۴۱-۲
تمهیدات دریافتی از بانک مرکزی - ریال				
۷,۹۶۱,۹۱۹	۷,۸۱۹,۰۵۹	۷,۹۶۱,۹۱۹	۷,۸۱۹,۰۵۹	۴۱-۲
سود پرداختی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی				
۶۵۰۴۸۰۳	۶,۹۸۷,۶۶۷	۶۵۰۴۸۰۳	۶,۹۸۷,۶۶۷	۴۱-۳
بدهی بابت اوراق ودیعه				
۳۲۲,۷۲۸,۶۵۵	-	۳۲۲,۷۲۸,۶۵۵	-	۴۱-۴
سپرده قانونی تودیع نشده				
-	۲۵,۰۶۴,۲۰۵	-	۲۵,۰۶۴,۲۰۵	
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک مرکزی				
۲۰,۹۶۷,۹۷۹	۸۷,۳۴۱,۱۹۰	۲۰,۹۶۷,۹۷۹	۸۷,۳۴۱,۱۹۰	
۳,۰۸۴,۵۱۷,۵۴۶	۳,۱۰۵,۶۶۱,۶۶۴	۳,۰۸۴,۵۱۷,۵۴۶	۳,۱۰۵,۶۶۱,۶۶۴	
جمع بدهی به بانک مرکزی				
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی				
سپرده‌های دیداری - ریال				
۵,۰۱۹,۷۷۹	۸,۰۴۳,۴۳۴	۵,۰۱۹,۷۷۹	۸,۰۴۳,۴۳۴	
سپرده‌های دیداری - ارز				
۱۱۴,۸۱۰,۹۶۶	۱۶۷,۹۷۸,۵۴۳	۱۱۴,۸۱۰,۹۶۶	۱۶۷,۹۷۸,۵۴۳	۴۱-۵
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری				
۲۹۴,۳۹۰,۹۰۲	۱۹۳,۸۸۹,۹۷۵	۲۹۴,۳۹۰,۹۰۲	۱۹۳,۸۸۹,۹۷۵	
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری-ارز				
۲۴,۱۸۱	۹,۳۷۲	۲۴,۱۸۱	۹,۳۷۲	۴۱-۶
بدهی به سایر بانکها بابت تراکنشهای شتاب				
۴۶,۶۲۰,۳۰۵	۹۶,۸۵۷,۴۶۳	۴۶,۶۲۰,۳۰۵	۹۶,۸۵۷,۴۶۳	
سپرده ارزی مدتدار دریافتی از بانک‌های ایرانی				
۷,۴۴۰,۳۶۰	۸,۱۲۹,۷۷۰	۷,۴۴۰,۳۶۰	۸,۱۲۹,۷۷۰	
تمهیدات دریافتی-ریال				
-	-	۷,۰۹۹,۸۱۰	۸,۶۰۹,۵۰۹	
۴۶۸,۳۰۶,۴۹۳	۴۷۴,۹۰۸,۵۵۷	۴۷۵,۴۰۶,۳۰۳	۴۸۳,۵۱۸,۰۶۶	
جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی				
بانک های خارجی				
سپرده های دیداری-ارز				
۷۰,۳۰۱,۲۴۲	۸۱,۴۱۷,۸۸۹	۶۷,۶۲۴,۷۵۲	۸۸,۱۹۶,۳۷۸	
سپرده های مدت دار-ارز				
۲۷,۶۷۸,۱۳۹	۳۰,۲۴۲,۷۴۴	۲۹,۹۶۶,۵۲۲	۱۸,۱۳۲,۹۳۵	
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکهای خارجی				
۱۰۱,۷۲۲	۱۶۳,۵۴۴	۱۰۱,۷۲۲	۱۶۳,۵۴۴	
۹۸,۰۸۱,۱۰۳	۱۱۱,۸۲۴,۱۷۸	۹۷,۶۹۲,۹۹۶	۱۰۶,۴۹۲,۸۵۷	
۳,۶۵۰,۹۰۵,۱۴۲	۳,۶۹۲,۳۹۴,۳۹۹	۳,۶۵۷,۶۱۶,۸۴۵	۳,۶۹۵,۶۷۲,۵۸۷	

۴۱-۱ مبلغ ۲,۷۳۱,۶۴۶ میلیارد ریال از سپرده مدت دار ارزی فوق مربوط به ۸ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۳,۳۶۰ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی یا سررسیدهای متفاوت می باشد.

۴۱-۲ مبلغ ۷,۸۱۹ میلیارد ریال شامل ۴,۹۵۵ میلیارد ریال مربوط به خط اعتباری به شماره قرارداد ۳۵۸۹ بانک مرکزی با نرخ ۱۷/۵ درصد به تاریخ سررسید ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ و مبلغ ۲,۸۶۴ میلیارد ریال مربوط به خط اعتباری به شماره قرارداد ۳۶۲۲ بانک مرکزی با نرخ ۹ درصد و سررسید ۱۴۰۴/۰۷/۳۰ می باشد. همچنین مبلغ ۶,۹۸۸ میلیارد ریال سود خطوط اعتباری مذکور است.

۴۱-۳ کاهش بدهی مذکور به دلیل سررسید اوراق ودیعه بانک مرکزی ج.ا.ا با عاملیت بانک ملت طی دوره مورد گزارش و تسویه آن بوده است.

۴۱-۴ مانده سرفصل مذکور مربوط به تودیع سپرده قانونی بوده که در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ ایجاد و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۱ تسویه گردیده است.

۴۱-۵ کاهش مبلغ مذکور به دلیل تسویه سپرده دریافتی از بانک های داخلی در بازار بین بانکی ناشی از روند مثبت نقدینگی طی دوره جاری بوده است.

۴۱-۶ مبلغ مذکور مربوط به تراکنش های شتاب می باشد که معمولاً به صورت روزانه تسویه می گردند.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۲- سود سهام پرداختی

گروه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	۷۷۵,۱۸۴	۱۴,۵۹۸,۴۲۷	۴۲-۱	سود سهام پرداختی بانک
	۲۸۷,۹۳۲	۱,۸۸۱,۱۴۹		سود سهام پرداختی شرکت‌های فرعی - متعلق به منافع فاقد حق کنترل
	۱,۰۶۳,۱۱۶	۱۶,۴۷۹,۵۷۶		جمع

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

مانده در	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	ریال
۴۴۰,۴۷۸	-	(۱۰۱,۷۲۸)	۵۴۲,۳۰۶			سنوات قبل
۲۳۴,۰۸۱	-	(۸,۸۹۷)	۲۳۲,۹۷۸	۵۸,۲۳۰,۰۰۰	۸۲	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۲,۹۳۳,۸۶۸	-	(۹۴,۹۶۶,۱۳۲)	-	۱۰۸,۹۰۰,۰۰۰	۹۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۴,۵۹۸,۴۲۷	-	(۹۵,۰۷۶,۷۵۷)	۷۷۵,۱۸۴			جمع

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۳-۲- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ به شماره ۱۹۱۳۵۲۶۴۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۸ مبلغ ۲۹۸,۳۷۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به آن اعتراض نموده که به استناد رأی هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض، مالیات مربوطه به میزان ۶۴۹,۲۰۰ میلیارد ریال قطعی شده است.

۴۳-۳- بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ به استناد برگ تشخیص شماره ۲۴۶۵۹۲۱۲۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۰ مبلغ ۴۵۰,۵۹۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک مبلغ ۵۶,۱۴۴ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۳۹۴,۴۴۸ میلیارد ریال در حسابها ذخیره منظور نموده و مراتب اعتراض خود را در هیات بدوی نموده که براساس رأی هیات مذکور مالیات مورد مطالبه به مبلغ ۳۰۱,۶۰۷ میلیارد ریال کاهش یافته است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به آن اعتراض نموده است.

۴۳-۴- بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ بر مبنای سود ارزی و پس از اعمال معافیت های قانونی، مبلغ ۷۲,۳۱۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده و از این بابت مبلغ ۵۴,۱۹۸ میلیارد ریال پرداخت گردیده است.

۴۳-۵- بابت عملکرد دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ با توجه به اعمال معافیت های موضوع ماده ۱۴۳ ق.م.م.جاً به میزان ۲۰ درصد مالیات متعلقه (معافیت شرکتهای پذیرفته شده در بورس و درصد سهام شناور) و با لحاظ سایر معافیت های مالیاتی مربوطه، مبلغ ۷۴,۳۴۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.

۴۳-۶- مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شعب خارج از کشور تا پایان سال ۱۴۰۰ طبق برگیهای قطعی صادره پرداخت شده است، از بابت تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شعب خارج از کشور طی سال های ۱۴۰۱ الی پایان دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ مالیات تفاوت تسعیر لازم در حسابها منظور گردیده است. همچنین تفاوت تسعیر ارز عملیات شعب خارج از کشور در دوره مالی جاری منجر به زیان گردیده که تا زمان استفاده از معافیت ناشی از زیان حاصله، نسبت به احتساب ذخیره مالیات از این بابت اقدام نگردیده است.

۴۳-۷- جمع مبلغ پرداختی و پرداختی گروه در پایان دوره مورد گزارش بالغ بر ۲۲۰,۵۷۸ میلیارد ریال کسر از مجموع برگ های تشخیصی، با قلمی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که بدین بابت اینها در حسابها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختی	مالیات	تشخیصی اقطعی	اداره امور مالیاتی	مازاد مورد مطالبه
ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال
۲۸۳,۴۲۰,۹۶۵	۵۰,۳۲۵,۷۱۶	۲۱۸,۸۳۵,۷۵۱	۱,۷۴۱,۹۹۲	۲۳,۰۵۷۷,۷۴۴
۴,۷۴۱,۹۵۶	۶,۴۸۲,۹۴۹	۱,۷۴۱,۹۹۲	۲۳,۰۵۷۷,۷۴۴	۲۸۸,۱۶۲,۹۲۱

بانک
شرکت های فرعی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۳-۸- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱,۸۶۳,۱۱۵	۷۴,۲۴۰,۹۰۶	۴۳-۹
۹۱,۸۶۳,۱۱۵	۷۴,۲۴۰,۹۰۶	

عملیات در حال تداوم:
مالیات جاری
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

۴۳-۹- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ (های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۷,۲۵۰,۷۶۱	۸۶۸,۸۳۲,۱۶۹	
۶۷۷,۲۵۰,۷۶۱	۸۶۸,۸۳۲,۱۶۹	
۱۳۵,۴۵۰,۱۵۲	۱۷۳,۷۶۶,۴۳۴	۴۳-۹-۱
(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳-۹-۲
(۱۷,۴۴۵,۲۱۴)	(۱۵,۰۵۰,۹۹۹)	
(۳۸۹,۷۵۷)	(۸۳,۶۵۶,۴۰۶)	
۶,۲۲۶,۹۱۴	۳,۳۹۸,۳۳۳	
۱۸,۰۲۱,۰۲۰	۹۵,۸۵۴,۰۸۰	
۹۱,۸۶۳,۱۱۵	۷۴,۳۱۱,۴۳۳	
۹۱,۸۶۳,۱۱۵	۷۴,۲۴۰,۹۰۶	
-	۷۰,۵۲۷	

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 (در شش ماهه سال ۱۴۰۳ 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 ۸/۵ درصد (در شش ماهه سال ۱۴۰۳ با نرخ موثر مالیات ۱۳/۶ درصد)
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

۴۳-۹-۱- بابت عملکرد دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ با توجه به اعمال معافیت‌های موضوع ماده ۱۴۳ ق.م.م.جاً 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

۴۳-۹-۲- 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 تملک‌داری‌های 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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۴- ذخایر و سایر برداشت‌ها

		بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۴-۱	سهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۳,۷۸۱,۸۳۱,۸۵۶	۳,۸۴۶,۳۸۴,۰۹۴	۳,۷۸۱,۸۳۱,۸۵۶	۳,۷۸۱,۸۳۱,۸۵۶	۳,۸۴۶,۳۸۴,۰۹۴	۲,۱۱۵,۶۳۲,۴۶۷	۴۴-۱-۱	سود دوران مشارکت سهم صندوق توسعه ملی
۱,۹۹۲,۵۶۷,۳۲۴	۲,۱۹۶,۶۳۲,۴۶۷	۱,۹۹۲,۵۶۷,۳۲۴	۱,۹۹۲,۵۶۷,۳۲۴	۲,۱۹۶,۶۳۲,۴۶۷	۱۴۳,۶۷۲		بدهی به دولت
۸۱,۳۷۰	۱۴۳,۶۷۲	۸۱,۳۷۰	۸۱,۳۷۰	۱۴۳,۶۷۲	۳۸۶,۱۲۷,۵۰۰	۴۴-۱	بدهی به بانک
۲۴۴,۷۴۴,۵۲۲	۳۸۶,۱۳۷,۵۰۰	۲۴۴,۷۴۴,۵۲۲	۲۴۴,۷۴۴,۵۲۲	۳۸۶,۱۳۷,۵۰۰	۳۱,۵۵۰,۷۷۱	۴۴-۱	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و برزات مدت در - ریال
۲۳,۸۲۶,۳۰۰	۳۳,۱۵۵,۰۷۷۱	۲۳,۸۲۶,۳۰۰	۲۳,۸۲۶,۳۰۰	۳۳,۱۵۵,۰۷۷۱	۷,۰۱۰,۹۴۵		ذخیره هزینه‌های اداری
۲۳,۳۴۷,۴۵۷	۷,۰۱۰,۹۴۵	۲۳,۳۴۷,۴۵۷	۲۳,۳۴۷,۴۵۷	۷,۰۱۰,۹۴۵	۱,۳۴۶,۱۳۲	۴۴-۵	مالیات‌های تکلیفی پرداختی
۱,۵۷۸,۹۹۸	۱,۳۴۶,۱۳۲	۱,۵۷۸,۹۹۸	۱,۵۷۸,۹۹۸	۱,۳۴۶,۱۳۲	۷,۰۷۷,۷۳۶	۴۴-۲	حقوق عفویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده‌ها
۲۱,۱۱۱,۰۶۶	۷,۰۷۷,۷۳۶	۲۱,۱۱۱,۰۶۶	۲۱,۱۱۱,۰۶۶	۷,۰۷۷,۷۳۶	۲۹,۰۳۲,۹۷۸	۴۴-۳	ذخیره بازخرید مرخصی
۲۱,۵۳۱,۹۲۵	۲۹,۰۳۲,۹۷۸	۲۱,۵۳۱,۹۲۵	۲۱,۵۳۱,۹۲۵	۲۹,۰۳۲,۹۷۸	۱۵,۴۷۲,۴۴۴		ذخیره مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید
۱۵,۴۷۲,۴۴۴	۱۵,۴۷۲,۴۴۴	۱۵,۴۷۲,۴۴۴	۱۵,۴۷۲,۴۴۴	۱۵,۴۷۲,۴۴۴	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۴۴-۴	ذخیره مالیات جیفی تولید مسکن
۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۹۷,۷۴۰,۰۰۰	۱,۴۹۴,۷۳۱		اسناد پرداختی
۲۷۵,۵۲۵	۱۹,۷۴۳	۲۷۵,۵۲۵	۲۷۵,۵۲۵	۱۹,۷۴۳	۴۱۹,۴۰۲,۸۹۳	۴۴-۶	ارقام در راه
۸۸۲,۰۶۷۹	۸,۰۶۸,۳۸۴	۳۰,۷۶۴۴,۱۸۹	۳۰,۷۶۴۴,۱۸۹	۴۱۹,۴۰۲,۸۹۳	۷,۲۳۹,۳۴۶,۱۰۷		سایر بدهی‌ها
۶,۵۲۹,۹۳۹,۳۸۷	۶,۸۲۶,۵۰۶,۵۶۷	۶,۵۲۹,۹۳۹,۳۸۷	۶,۵۲۹,۹۳۹,۳۸۷	۶,۸۲۶,۵۰۶,۵۶۷			جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها

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

۱۴۰۳/۱۱/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
ماده اصل و سود تسهیلات	ماده اصل و سود تسهیلات	تعداد اقساط	سریسید پیمانی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی	تسهیلات ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد					
		۱۰	۱۴۰۳	۱۳۹۴	دلار آمریکا	۷۱۹,۰۰۰,۷۳۵۰	
		۱۰	۱۴۰۳	۱۳۹۷	دلار آمریکا	۹۱,۴۳۸,۵۱۷	
		۹	۱۴۰۴	۱۳۹۳	دلار آمریکا	۶۴۵,۷۳۴,۷۶۳	
		۶	۱۴۰۲	۱۳۹۱	دلار آمریکا	۱,۸۸۷,۱۶۶,۰۰۸	
		۶	۱۴۰۲	۱۳۹۱	دلار آمریکا	۱,۸۱۳,۷۶۴,۹۷۰	
۵,۷۷۴,۳۹۹,۰۸۰	۶,۰۴۲,۹۰۶,۵۶۱	۹	۱۴۰۸	۱۳۹۷	دلار آمریکا	۶۲,۴۸۲,۳۱۱	
		۸	۱۴۰۳	۱۳۹۵	دلار آمریکا	۵۵۲,۶۹۸,۲۱۸	
		۵	۱۴۰۹	۱۳۹۸	دلار آمریکا	۳۰,۳۰۵,۳۳۶	
		۸	۱۴۰۷	۱۳۹۵	دلار آمریکا	۳۴,۰۴۷,۰۷۳۸	
		۳۵	۱۴۰۹	۱۳۹۷	دلار آمریکا	۱۷۰,۰۵۸,۵۹۵	
		۸	در حال پرداخت	۱۴۰۳	دلار آمریکا	۲۶,۵۹۰,۳۸۹	
۵,۷۷۴,۳۹۹,۰۸۰	۸,۴۷۶,۷۶۶,۹۵۵	۶,۰۴۲,۹۰۶,۵۶۱	۸,۷۳۰,۵۸۰,۹۹۹			۶,۷۴۹,۶۱۸,۰۸۵	جمع تسهیلات ارزی

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۴۴- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی براساس قراردادهای منعقد به شرح یادداشت‌های ۲-۲۹ و ۵-۲۰ تخصیص داده شده و بازپرداخت تسهیلات براساس جدول و زمانبندی بازپرداخت (فصلی) اعلامی توسط صندوق توسعه ملی انجام می‌شود. سهم بانک از سود تسهیلات اعطایی ۴۰٪ و در مواردی ۲۰٪ (به عنوان کارمزد قابل ریسک عدم بازپرداخت اصل و سود توسط تسهیلات گیرندگان) در حسابها منظور می‌گردد.

۲-۴۴- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها موضوع تصویب نامه شماره ۹۹۸/ت۰۱۰۰۹۹۸ هیات وزیران، مبلغ ۵۲,۳۶۹ میلیارد ریال تاکنون دریافت و مبلغ ۷۰,۷۸۸ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین بابت حق عضویت سال های ۱۳۹۳ الی ۱۴۰۲ منفا حساب اخذ گردیده و گزارش حسابرسی حق عضویت سال ۱۴۰۳ صادر شده است.

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

توضیحات	مانده ذخیره	پرواختی	فصلی	تخصیص	سال مالی
رسیدگی نشده است	۱,۳۳۴,۳۹۰	-	-	-	بند (ب) سهام ۱۴۰۰
رسیدگی نشده است	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	بند (ب) املاک ۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر	۲,۴۱۳,۸۱۴	۲,۴۱۳,۸۱۴	۵,۹۸۷,۴۰۱	۲,۴۱۳,۸۱۴	سهام خزانه ۱۴۰۲
رسیدگی نشده است	۷,۰۰۲,۱۰۰	-	-	-	بند (ب) سهام ۱۴۰۲
رسیدگی نشده است	۱,۷۲۲,۳۳۹	-	-	-	سهام خزانه بند (ب) املاک سهام ۱۴۰۲
رسیدگی نشده است	-	-	-	-	بند (ب) سهام سهام خزانه بند (ب) املاک سهام دوره شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴
	۱۵,۴۷۲,۴۴۳	۲,۴۱۳,۸۱۴	۵,۹۸۷,۴۰۱	۲,۴۱۳,۸۱۴	جمع

۱-۴۴-۳- بابت مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر از سال ۱۴۰۱ تا پایان دوره مالی مورد گزارش مبلغ ۱۴,۱۳۸ میلیارد ریال ذخیره برآورد و در حسابها منظور گردید. همچنین مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر به دلیل فقدان املاک مازاد مشمول بانک نخواهد شد.

۴-۴۴- مطابق قانون جهش تولید مسکن و بخشنامه شماره ۶۷۵۸۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ نهاد ریاست جمهوری، بانکها ملزم به پرداخت تسهیلات مسکن به میزان سهمیه تعیین شده از جانب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشند و بر مبنای کسری تسهیلات پرداختی نسبت به سهم تعیین شده متکلف به پرداخت مالیات هستند. در این خصوص برگ مطالبه مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن به شماره ۸۷۱۶۸۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۸ به مبلغ ۸۰,۸۰۰ میلیارد ریال صادر شد. بانک در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی اقدام نموده که به موجب رای هیات حل اختلاف مالیاتی مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۷ مبلغ ۷۴,۷۴۰ میلیارد ریال کاهش یافته است. مابقی مبلغ ذخیره، مطابق محاسبات انجام شده برای عملکرد سال ۱۴۰۲ در دفاتر بانک اعمال گردیده است، لیکن با توجه به رای شورای عالی مالیاتی، بانک متناسب با تقاضای تسهیلات از سوی واجدین شرایط به تکالیف قانونی خود عمل نموده و آن مرجع ضمن پذیرش اعتراض بانک، صدور رای قطعی را منوط به طرح موضوع در هیات همعرض نموده است. همچنین بابت باز زمانی از تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ لغایت ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۴۰,۰۰۰ میلیارد ریال برگ مطالبه مالیات صادر گردیده که این موضوع برخلاف مصوبات سیزدهمین جلسه شورای عالی مسکن مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۴ و بدون در نظر گرفتن تعهدات ایفا شده این بانک و میزان تقاضای موجود در این زمینه بوده است. لذا با اعتراض بانک، برگ اجرایی به استناد ماده ۲۱۰ قانون مالیاتهای مستقیم به مبلغ ۷۸,۳۶۰ میلیارد ریال کاهش یافته است. بابت باز زمانی از تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ لغایت ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۹۳,۶۴۰ میلیارد ریال برگ قطعی صادر گردیده که ذخیره‌ای از این بابت در حسابها منظور نگردیده است. بابت برگ اجرایی صادره برای دوره های دوم و سوم قانون جهش تولید مسکن، به تجویز مواد ۲۴ و ۲۵ قانون عدالت اداری، دستور موقت مبنی بر توقف عملیات اجرایی صادر شده است.

۵-۴۴- در خصوص مالیات های موضوع ماده ۵۴ مکرر، ماده ۱۶۹ و ماده ۲۱۰، ق.م.ق مالیات بر ارزش افزوده، املاک گرانقیمت و سایر مالیات های تکلیفی شامل حقوق و - تا پایان مقطع مورد گزارش جماً ۵۲,۲۹۶ میلیارد ریال برگ مطالبه فصلی صادر گردیده که از این بابت مبلغ ۲,۴۱۴ میلیارد ریال مالیات پرداخت شده و مازاد مورد مطالبه به میزان ۵۰,۸۸۲ میلیارد ریال می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های ترمیمی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	
۱۵۸۴۵۰۱	۲,۱۲۰,۵۴۹	شعب ریال
-	-	مرکز ریال
۱,۶۳۴,۵۵۳	۳,۳۶۸,۷۳۱	۴۴-۶-۲
۱۱۴,۱۷۰	۳۴۴,۹۰۰	بستانکاران داخلی ریال
۱,۴۶۶,۲۰۱	۱,۴۶۶,۲۰۱	بستانکاران داخلی ارزی
۵,۳۸۵	۵,۸۷۲	سرمایه شعب از کشور
۲,۷۸۱,۵۵۰	۲,۵۰۹,۵۰۰	سرمایه‌های دیناری شعب خارج نزد یکدیگر
۲,۱۵۷,۲۲۵	۲,۲۰۶,۵۵۸	سرمایه‌های مدت هر اداره مرکزی
۶۶,۹۵۹,۲۰۹	۶۹,۷۱۲,۵۲۲	سرمایه اداره مرکزی
۷۷,۷۱۱,۰۹۳	۸۲,۹۵۶,۸۳۳	سرمایه دیناری شعب خارج نزد ما
۳۷۵,۵۳۵	۱۹,۷۴۳	

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	
۱۵۹,۹۲۷	-	۴۴-۶-۱
۴۳,۶۷۸	۱,۱۰۴,۴۸۳	وجه برداشتی از حسابهای مشتری
۲۰۳,۶۲۵	۱,۱۰۴,۴۸۳	سایر افلام

۴۴-۶-۲ - بستانکاران داخلی به ریال

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	
۱,۵۷۲,۵۸۹	۱,۵۱۶,۴۳۵	۴۴-۶-۱
۶۲,۲۶۵	۱,۵۵۲,۲۹۶	وجه واریزی به حساب چاب
۱,۶۳۴,۸۵۳	۳,۳۶۸,۷۳۱	سایر افلام

۴۴-۶-۱ - سرفصل مالی فوق عمدتاً شامل اسناد بین واحد صادره فی سالیان واحدهای ستادی و شعب بوده که بصورت موقت و مستمر ایجاد و تسویه می گردد.

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

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان

گروه		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
جمع	ذخیره مزایای بازنستگی کارکنان	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۱,۸۰۱,۰۰۱	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	۴,۸۵۲,۳۷۰	۱۱۱,۸۰۱,۰۰۲	۳۷۶,۳۷۱,۷۵۶	۷,۹۸۹,۲۸۸
(۲۵,۱۴۹,۸۵۵)	(۲۳,۵۷۷,۶۷۹)	(۱,۵۷۲,۱۷۶)	(۶۱,۸۱۴,۱۷۲)	(۳۴۶,۲۵۹,۲۵۹)	(۴۵,۰۵۷,۸۷۹)
۵۷,۱۶۱,۳۳۲	۳۱,۳۲۸,۴۲۹	۲۵,۹۲۲,۹۰۳	۳۳۲,۳۴۸,۰۰۹	۷۰,۳۵۴,۴۹۱	۴۹,۱۸۶,۴۳۱
۱۴۳,۸۱۲,۴۷۸	۱۱۴,۶۰۹,۳۸۱	۲۹,۲۰۳,۰۹۷	۳۷۶,۳۷۱,۷۵۶	۱۰۰,۶۶۶,۹۸۷	۱۲,۱۱۷,۸۴۰

مانده در ابتدای دوره
پرداخت شده طی دوره
ذخیره تاسیس شده طی دوره
مانده در پایان دوره

بانک		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
جمع	ذخیره مزایای بازنستگی کارکنان	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	-	۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	-
(۲۴,۷۹۹,۶۲۷)	(۲۳,۵۷۷,۶۷۹)	(۱,۳۲۱,۹۴۷)	(۶۱,۸۱۴,۱۷۲)	(۳۴۹,۳۲۸,۵۹۲)	(۴۸,۰۳۷,۲۱۲)
۵۵,۰۸۳,۴۹۹	۳۱,۳۲۸,۴۲۹	۲۳,۸۴۵,۰۷۰	۳۳۲,۳۴۸,۰۰۹	۶۹,۲۰۵,۲۷۲	۴۸,۰۳۷,۲۱۲
۱۳۷,۳۳۲,۵۰۳	۱۱۴,۶۰۹,۳۸۱	۲۲,۶۲۳,۱۲۲	۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	۸۸,۳۴۹,۱۴۷	-

مانده در ابتدای دوره
پرداخت شده طی دوره
ذخیره تاسیس شده طی دوره
مانده در پایان دوره

۴۵-۱ بابت تعهدات آکچوئری جمعاً مبلغ ۷۶۷,۱۸۵ میلیارد ریال شامل ۸۸,۳۴۹ میلیارد ریال ذخیره و ۶۷۸,۸۳۶ میلیارد ریال پرداختی به صندوق بازنستگی 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 میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۶- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۲۳۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳۵ 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 ۲.۳۷۸.۴۴۰.۵۴۵ میلیون ریال (شامل تعداد ۲.۳۷۸.۴۴۱ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۱,۷۰۶	۱۳۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۲۴,۰۰۰	۱۰۵	۱۳۸۰/۰۶/۱۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسخیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۹۵۷	۱۳۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۲۲	۱۳۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۱/۰۴/۰۴
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۶۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۳۹۲/۱۱/۲۶
سایر اندوخته‌ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۲۸
تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۳۱۴	۱۳۹۹/۰۶/۰۴
سایر اندوخته‌ها	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۵	۱۴۰۱/۰۶/۲۷
سود انباشته	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۹۵۷,۱۳۸	۳۴,۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۲
سود انباشته	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۱	۱۴۰۲/۱۱/۳۱
سود انباشته	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۴	۱۴۰۲/۱۳/۱۹
تجدید ارزیابی زمین و سرقطی	۲,۳۷۸,۴۴۰,۵۴۵	۱,۱۶۸,۴۴۰,۵۴۵	۹۶,۶	۱۴۰۴/۰۷/۲۸

۴۶-۱ پی از تأیید افزایش سرمایه در مجمع فوق العاده مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱، افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی به مبلغ ۱,۱۶۸,۴۴۰,۵۴۵ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسید. سرمایه این بانک از مبلغ ۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲,۳۷۸,۴۴۰,۵۴۵ میلیون ریال افزایش یافته است.

۴۶-۲ ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

سهامداران	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر		درصد		درصد
سرمایه‌گذاری استانی عدالت (س.خ) ESC	۲۶۷,۹۸۷,۶۳۸,۱۳۲	۱۱,۲۷	۱۳۶,۳۳۵,۱۴۲,۳۵۵	۱۱,۲۷
دولت جمهوری اسلامی	۲۶۵,۵۳۴,۸۸۴,۶۳۲	۱۱,۱۶	۱۳۵,۰۸۷,۳۴۱,۶۱۵	۱۱,۱۶
شرکت سرمایه‌گذاری صبا (سهامی عام)	۵۹,۸۵۱,۰۸۱,۲۴۴	۲,۵۲	۳۰,۴۴۸,۴۴۱,۷۱۵	۲,۵۲
صندوق سرمایه‌گذاری واسطه‌گری مالی یکم	۱۲۴,۹۳۵,۵۷۵,۳۴۰	۵,۳۵	۶۷,۵۸۸,۶۴۳,۸۸۶	۵,۵۹
شرکت پژوهشی فن آوران (سهامی عام)	۱۰۶,۳۹۹,۱۸۷,۴۹۰	۴,۴۷	۵۴,۰۷۸,۲۹۸,۱۲۵	۴,۴۷
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازگردانی بانک ملت BFM	۲۲۱,۶۹۷,۷۵۵,۹۵۹	۹,۳۲	۱۰۹,۰۵۳,۱۸۷,۹۰۶	۹,۰۱
شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۳۵,۰۶۹,۵۰۵,۸۱۹	۱,۴۷	۱۷,۸۱۹,۰۶۵,۵۷۷	۱,۴۷
شرکت شیرین عمل	۲۸,۴۴۲,۳۵۳,۳۶۹	۱,۲۰	۱۴,۴۶۹,۶۶۹,۰۶۵	۱,۲۰
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان تهران	۴۰,۹۹۱,۳۰۱,۹۵۳	۱,۷۲	۲۰,۸۵۳,۷۷۹,۷۸۸	۱,۷۲
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی	۳۹,۵۴۳,۲۸۳,۳۸۲	۱,۶۶	۲۰,۱۱۷,۱۱۹,۵۹۵	۱,۶۶
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان فارس	۲۹,۷۹۸,۵۱۹,۳۲۶	۱,۲۵	۱۵,۱۵۹,۶۰۰,۴۶۲	۱,۲۵
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان	۲۶,۱۲۵,۵۰۸,۹۶۹	۱,۱۰	۱۳,۲۹۱,۰۰۵,۲۸۵	۱,۱۰
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان	۲۹,۰۱۸,۷۸۸,۰۳۲	۱,۲۲	۱۴,۷۶۲,۹۲۳,۵۳۵	۱,۲۲
صندوق بازنشستگی و وظیفه از کار افتادگی و پس انداز کارکنان بانکها	۲۱۱,۵۰۵,۷۳۴,۰۴۹	۸,۸۹	۱۰۲,۹۲۳,۰۶۶,۳۰۶	۸,۵۱
سایر شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی کمتر از یک درصد	۲۷۱,۵۸۴,۴۵۴,۳۳۷	۱۱,۴۲	۱۳۸,۱۶۴,۹۷۹,۷۰۷	۱۱,۴۲
سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۲۳ سهامدار)	۳۲۲,۱۵۲,۳۶۶,۵۱۴	۱۳,۵۴	۱۴۷,۴۳۸,۸۹۲,۴۶۶	۱۲,۱۸
اشخاص حقیقی (تعداد ۲۷۵,۸۸۳ سهامدار)	۲۹۷,۹۰۲,۶۱۶,۴۹۹	۱۲,۵۳	۱۷۲,۴۱۸,۸۴۳,۷۱۲	۱۴,۳۵
جمع	۲,۳۷۸,۴۴۰,۵۴۴,۹۴۹	۱۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۴۶-۳ صورت تطبیق تعداد سهام اول دوره و پایان دوره:

تعداد سهام	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مانده ابتدای دوره	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱,۱۶۸,۴۴۰,۵۴۴,۹۴۹	-	-
مانده در پایان دوره	۲,۳۷۸,۴۴۰,۵۴۴,۹۴۹	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۶-۴ سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

واحدهای فرعی و وابسته	تعداد سهام	درصد مالکیت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد مالکیت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت	۲۲۱,۶۹۷,۷۵۵,۹۵۹	۹,۳۲	۲۲۱,۶۹۷,۷۵۵,۹۵۹	۹,۰۱	۱۰۹,۰۵۳,۱۸۷,۹۰۶
شرکت بیمه ما	۳۶۹۵,۴۳۸,۲۸۵	۰,۱۶	۳۶۹۵,۴۳۸,۲۸۵	۰,۱۷	۲۰,۲۲۴,۴۷۳,۵۰۹
جمع	۲۲۵,۳۹۳,۱۸۴,۲۴۴	۹,۴۸	۲۲۵,۳۹۳,۱۸۴,۲۴۴	۹,۱۸	۱۱۱,۰۷۵,۶۶۱,۴۱۵

۴۶-۵ نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۳,۰۴ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ع حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۵-۶۱-۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۷- اندوخته قانونی

بانک		گروه			
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۵۵۴,۸۴۶,۳۶۲	۳۰۱,۹۳۴,۴۹۳	۳۰۱,۹۳۴,۴۹۳	۵۶۲,۱۵۵,۳۸۸
۸۷,۸۰۵,۱۴۹	۲۵۸,۵۹۵,۵۱۸	۱۱۹,۱۲۵,۷۹۴	۸۸,۷۳۱,۳۴۴	۲۶۰,۲۲۰,۸۹۵	۱۲۰,۱۴۳,۲۰۸
۳۸۴,۰۵۵,۹۹۳	۵۵۴,۸۴۶,۳۶۲	۶۷۳,۹۸۲,۱۵۶	۳۹۰,۶۶۵,۸۳۷	۵۶۲,۱۵۵,۳۸۸	۶۸۲,۲۹۸,۵۹۶

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

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

۴۸- سایر اندوخته‌ها

بانک		گروه			
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱,۴۰۸	۸۱,۴۰۸	۸۰,۷۱۲	۱۵۳,۶۸۷,۶۹۳	۱۵۳,۶۸۷,۶۹۳	۱۷۳,۰۲۰,۴۳۲
۴۲۱	-	-	۳,۸۳۰,۹۶۳	۱۹,۳۵۰,۰۸۸	۴,۸۰۵,۹۷۰
-	-	-	-	-	-
-	(۶۹۶)	-	(۵,۹۳۱)	(۱۷,۳۴۹)	-
۸۱,۸۲۹	۸۰,۷۱۲	۸۰,۷۱۲	۱۵۷,۵۱۲,۷۲۵	۱۷۳,۰۲۰,۴۳۲	۱۷۷,۸۲۶,۴۰۲

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

۴۹- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واکذاری، مستهلک و کنارگذاری شده / افزایش سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۲۲۳,۳۸۰,۲۸۲	۶۹,۰۰۹,۲۲۵	(۱,۱۵۴,۳۷۱,۰۵۷)
-	۱,۲۲۳,۳۸۰,۲۸۲	۶۹,۰۰۹,۲۲۵	(۱,۱۵۴,۳۷۱,۰۵۷)
-	۸۷,۰۳۷,۳۳۸	۷۲,۹۶۷,۸۴۹	(۱۴,۰۶۹,۴۸۸)
-	۸۷,۰۳۷,۳۳۸	۷۲,۹۶۷,۸۴۹	(۱۴,۰۶۹,۴۸۸)
-	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	۱۴۱,۹۷۷,۰۷۵	(۱,۱۶۸,۴۴۰,۵۴۵)

دارایی‌های ثابت مشهود
 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

دارایی‌های نامشهود - سرقفلی محل کسب و پیشه
 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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 دارایی‌های 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. طی دوره مورد گزارش مبلغ ۱,۱۶۸ میلیارد ریال از مازاد مذکور به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ به حساب سرمایه منظور شده است.

یادداشت‌های ترفیحي صورت‌های مالي سالان درون‌رواي
دوره منتهی ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵- تفاوت سمیر از عملیات خارجی

ماده در پایان دوره	تغییرات طی دوره		ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره		ماده در پایان دوره	تغییرات طی دوره		ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره		ماده در پایان دوره	تغییرات طی دوره		ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره		ماده در پایان دوره	
	جمع	کاهش		جمع	کاهش		جمع	کاهش		جمع	کاهش		جمع	کاهش		جمع	کاهش		جمع
مجموع	۸۳۱۱,۹۷۴	-	۸۳۱۱,۹۷۴	۲۸,۰۷۴۳۹	-	۲۸,۰۷۴۳۹	۲۴,۴۵۵,۱۶۴	-	۲۴,۴۵۵,۱۶۴	۲۸,۰۷۴۳۹	-	۲۸,۰۷۴۳۹	۹۲,۱۲۶,۹۵۵	-	۹۲,۱۲۶,۹۵۵	۷,۵۱۶,۹۵۴	-	۷,۵۱۶,۹۵۴	۸۴,۵۱۹,۴۴۱
مجموع	۱۰,۱۵۳,۹۱۸	-	۱۰,۱۵۳,۹۱۸	۴۰,۰۴۰,۹۹۰	-	۴۰,۰۴۰,۹۹۰	۴۰,۹۱۵,۹۲۳	-	۴۰,۹۱۵,۹۲۳	۴۰,۹۱۵,۹۲۳	-	۴۰,۹۱۵,۹۲۳	۴۲,۳۸۲,۹۱۴	-	۴۲,۳۸۲,۹۱۴	۲,۱۲۸,۲۱۶	-	۲,۱۲۸,۲۱۶	۸۱,۳۱۹,۳۸۴
مجموع	۷۸۱۶,۳۷۰	-	۷۸۱۶,۳۷۰	۳۳,۸۲۰,۰۶۴	-	۳۳,۸۲۰,۰۶۴	۲۲,۳۹۸,۸۱۲	-	۲۲,۳۹۸,۸۱۲	۸۴,۸۲۰,۸۹۷	-	۸۴,۸۲۰,۸۹۷	۷,۷۵۱,۰۰۳	-	۷,۷۵۱,۰۰۳	-	-	۷۶,۱۴۹,۷۸۵	
مجموع	۴۶,۴۶۹,۱۷۳	-	۴۶,۴۶۹,۱۷۳	۱۲۱,۳۳۹,۳۸۴	-	۱۲۱,۳۳۹,۳۸۴	۲۴۳,۱۸۰,۵۹۹	-	۲۴۳,۱۸۰,۵۹۹	۱۳۱,۳۳۹,۳۸۴	-	۱۳۱,۳۳۹,۳۸۴	۲۶۰,۸۰۲,۷۸۹	-	۲۶۰,۸۰۲,۷۸۹	۱۸,۷۸۶,۱۸۹	-	۱۸,۷۸۶,۱۸۹	۲۴۳,۱۸۰,۵۹۹
مجموع	۳۰۰,۷۴۵۳	-	۳۰۰,۷۴۵۳	۱۲,۰۱۲,۱۵۸	-	۱۲,۰۱۲,۱۵۸	۱۲,۱۱۳,۱۵۸	-	۱۲,۱۱۳,۱۵۸	۳۵,۰۸۹,۳۹۵	-	۳۵,۰۸۹,۳۹۵	۱,۳۵۶,۸۹۵	-	۱,۳۵۶,۸۹۵	-	-	۳۷,۴۰۲,۳۵۳	
مجموع	۷۰,۸۶۱۹	-	۷۰,۸۶۱۹	۶۲۵,۱۲۴	-	۶۲۵,۱۲۴	۶۲۵,۱۲۴	-	۶۲۵,۱۲۴	۴۸۱,۵۵۵	-	۴۸۱,۵۵۵	(۱,۵۳۴,۵۸۱)	-	(۱,۵۳۴,۵۸۱)	-	-	۶۲۳,۵۱۴	
مجموع	۳,۷۱۶,۰۸۱	-	۳,۷۱۶,۰۸۱	۲۶,۷۶۶,۴۶۱	-	۲۶,۷۶۶,۴۶۱	۱۶,۸۷۰,۶۲۹	-	۱۶,۸۷۰,۶۲۹	۲۳,۳۸۰,۹۰۳	-	۲۳,۳۸۰,۹۰۳	(۱۵۶,۶۸۶)	-	(۱۵۶,۶۸۶)	۱,۳۸۶,۸۹۵	-	۱,۳۸۶,۸۹۵	۲۴,۶۳۷,۵۸۸
مجموع	۳۰,۱۷۷,۴۵۳	-	۳۰,۱۷۷,۴۵۳	۱۵۸,۱۰۶,۳۴۴	-	۱۵۸,۱۰۶,۳۴۴	۱۲۷,۵۴۹,۸۴۴	-	۱۲۷,۵۴۹,۸۴۴	۱۳۳,۵۲۹,۸۴۴	-	۱۳۳,۵۲۹,۸۴۴	۲۰۴,۲۸۵,۶۸۳	-	۲۰۴,۲۸۵,۶۸۳	۱,۸۴۲,۵۰۵	-	۱,۸۴۲,۵۰۵	۲۸۵,۶۵۴,۱۸۸
مجموع	(۶۰,۳۵۳,۵۱۱)	-	(۶۰,۳۵۳,۵۱۱)	(۵۵,۱۲۴,۳۶۵)	-	(۵۵,۱۲۴,۳۶۵)	(۳۵,۵۰۹,۱۶۹)	-	(۳۵,۵۰۹,۱۶۹)	(۱۹,۸۴۴,۹۶۶)	-	(۱۹,۸۴۴,۹۶۶)	(۴,۹۱۳,۷۰۳)	-	(۴,۹۱۳,۷۰۳)	(۳,۷۵۷,۳۳۸)	-	(۳,۷۵۷,۳۳۸)	(۵۵,۳۷۳,۲۶۵)
مجموع	۲۴,۱۲۸,۸۰۲	-	۲۴,۱۲۸,۸۰۲	۱۴۸,۱۲۴,۸۴۸	-	۱۴۸,۱۲۴,۸۴۸	۱۴۰,۳۴۸,۸۷۵	-	۱۴۰,۳۴۸,۸۷۵	۱۴۸,۱۲۴,۸۴۸	-	۱۴۸,۱۲۴,۸۴۸	۱۶۴,۶۱۵,۸۴۷	-	۱۶۴,۶۱۵,۸۴۷	۱,۵۴۴,۵۸۱	-	۱,۵۴۴,۵۸۱	۲۴۰,۱۸۴,۷۳۳
مجموع	(۱۸,۰۶۹,۳۰۱)	-	(۱۸,۰۶۹,۳۰۱)	(۵۵,۵۳۳,۳۳۳)	-	(۵۵,۵۳۳,۳۳۳)	(۲۷,۰۴۹,۸۲۱)	-	(۲۷,۰۴۹,۸۲۱)	(۱۱,۶۶۵,۵۶۱)	-	(۱۱,۶۶۵,۵۶۱)	(۱۵,۳۸۰,۶۱۶)	-	(۱۵,۳۸۰,۶۱۶)	(۴,۳۶۱,۰۳۵)	-	(۴,۳۶۱,۰۳۵)	(۳۷,۰۴۹,۸۲۱)
مجموع	۲۱,۵۶۰,۳۷۰	-	۲۱,۵۶۰,۳۷۰	۱۲۳,۷۵۹,۷۰۹	-	۱۲۳,۷۵۹,۷۰۹	۹۰,۳۷۶,۱۲۳	-	۹۰,۳۷۶,۱۲۳	۱۲۳,۷۵۹,۷۰۹	-	۱۲۳,۷۵۹,۷۰۹	۳۲۵,۵۷۴,۵۴۴	-	۳۲۵,۵۷۴,۵۴۴	۱۲,۴۴۹,۳۴۴	-	۱۲,۴۴۹,۳۴۴	۳۱۳,۱۲۴,۳۰۴

یادداشت

ماده در پایان دوره	تغییرات طی دوره		ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره		ماده در پایان دوره	تغییرات طی دوره		ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره		ماده در پایان دوره	تغییرات طی دوره		ماده در ابتدای دوره	تغییرات طی دوره		ماده در پایان دوره	
	جمع	کاهش		جمع	کاهش		جمع	کاهش		جمع	کاهش		جمع	کاهش		جمع	کاهش		جمع
مجموع	۳۰,۰۷۴۵۳	-	۳۰,۰۷۴۵۳	۳۰,۰۷۴۵۳	-	۳۰,۰۷۴۵۳	۳۰,۰۷۴۵۳	-	۳۰,۰۷۴۵۳	۳۰,۰۷۴۵۳	-	۳۰,۰۷۴۵۳	۳۰,۰۷۴۵۳	-	۳۰,۰۷۴۵۳	۳۰,۰۷۴۵۳	-	۳۰,۰۷۴۵۳	۳۰,۰۷۴۵۳
مجموع	۷۰,۸۶۲۸	-	۷۰,۸۶۲۸	۱,۶۷۶,۶۶۵	-	۱,۶۷۶,۶۶۵	۶۴۵,۲۱۶	-	۶۴۵,۲۱۶	۷۰,۸۶۲۸	-	۷۰,۸۶۲۸	۱,۶۷۶,۶۶۵	-	۱,۶۷۶,۶۶۵	۱,۵۳۴,۵۸۱	-	۱,۵۳۴,۵۸۱	۶۴۳,۵۱۴
مجموع	۳,۷۱۶,۰۸۰	-	۳,۷۱۶,۰۸۰	۲,۷۱۶,۰۸۰	-	۲,۷۱۶,۰۸۰	۲,۷۱۶,۰۸۰	-	۲,۷۱۶,۰۸۰	۳,۷۱۶,۰۸۰	-	۳,۷۱۶,۰۸۰	۲,۷۱۶,۰۸۰	-	۲,۷۱۶,۰۸۰	۱,۵۴۴,۵۸۱	-	۱,۵۴۴,۵۸۱	۴۳,۴۳۷,۵۸۹
مجموع	(۳۴۸,۰۶۳)	-	(۳۴۸,۰۶۳)	(۳۴۸,۰۶۳)	-	(۳۴۸,۰۶۳)	(۳۴۸,۰۶۳)	-	(۳۴۸,۰۶۳)	(۳۴۸,۰۶۳)	-	(۳۴۸,۰۶۳)	(۳۴۸,۰۶۳)	-	(۳۴۸,۰۶۳)	(۱۵۶,۶۸۵)	-	(۱۵۶,۶۸۵)	۴۳,۴۳۷,۵۸۹
مجموع	۲۸,۸۱۹,۹۷۸	-	۲۸,۸۱۹,۹۷۸	۲۴,۸۴۲,۱۱۴	-	۲۴,۸۴۲,۱۱۴	۲۸,۳۲۸,۶۱۷	-	۲۸,۳۲۸,۶۱۷	۲۸,۸۱۹,۹۷۸	-	۲۸,۸۱۹,۹۷۸	۲۸,۸۱۹,۹۷۸	-	۲۸,۸۱۹,۹۷۸	(۱۵۶,۶۸۵)	-	(۱۵۶,۶۸۵)	۳۸,۳۲۸,۶۱۷

۵-۱- دارای‌ها و بدهی‌ها منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ نسبت به پایانیتهای دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۱- سهام خزانه

براساس بخشنامه شماره ۱/۷۹۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.م. تحویل سهام بانکها از طریق صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی متعلق به بانکها به عنوان سهام خزانه محسوب می شود. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می پذیرد. بانک نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رأی در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی ندارد. همچنین طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، تملک و نگهداری سهام خزانه توسط شرکت براساس میزان سهام شناور تا سقف ۱۰٪ مجاز می باشد. ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام مبالغ صرف سهام و کسر سهام بوده که مبلغ کسر به حساب سود و زیان انباشته منظور می گردد.

تاریخ	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
فروردین	(۳,۵۶۲,۴۹۱,۹۸۱)	(۲,۳۱۵,۰۳۰)	۶۶۳,۷۵۲,۲۹۶	۱,۵۹۳,۸۲۱	۶۶۳,۷۵۲,۲۹۶	۱,۵۹۳,۸۲۱
اردیبهشت	۴۶۶,۲۱۳,۰۱۸	۳,۹۶۸,۰۳۹	۲۲۰,۴۰۵,۵۲۷	۵۰۰,۱۸۳	۲۲۰,۴۰۵,۵۲۷	۵۰۰,۱۸۳
خرداد	(۲۸۶,۵۰۰,۰۰۰)	۷۷۷,۳۰۹	۲,۳۴۳,۴۲۳,۹۸۹	۵,۲۰۴,۸۲۳	۲,۳۴۳,۴۲۳,۹۸۹	۵,۲۰۴,۸۲۳
تیر	۱۱۹,۳۵۹,۹۰۵,۳۲۱	۱۹,۸۸۶,۰۷۴	۱,۶۴۹,۱۸۳,۵۸۴	۸۵۴,۸۷۱	۱,۶۴۹,۱۸۳,۵۸۴	۸۵۴,۸۷۱
مرداد	۳,۷۷۰,۷۳۳,۲۰۹	۴۰,۲۷,۱۳۳	(۴۴۰,۳۶۷,۷۶۹)	(۴۴۰,۳۶۷,۷۶۹)	۳,۳۲۳,۹۶۶	۳,۳۲۳,۹۶۶
شهریور	(۷,۱۰۳,۳۹۱,۵۱۴)	(۳,۱۹۶,۱۷۲)	(۵۶۱,۶۴۶,۶۱۶)	(۴۲۳,۹۱۵)	(۵۶۱,۶۴۶,۶۱۶)	(۴۲۳,۹۱۵)
مهر	-	-	۸۷۲,۱۰۳,۴۰۸	۱,۹۱۶,۷۴۷	-	-
آبان	-	-	(۶۱,۰۶۷,۶۸۵)	(۱۴,۵۰۱)	-	-
آذر	-	-	(۷۸۶,۷۵۷,۲۷۶)	(۷۸۲,۲۹۶)	-	-
دی	-	-	۴۵۱,۶۶۶,۴۲۹	۱,۷۶۰,۳۵۲	-	-
بهمن	-	-	(۱۶۳,۹۵۵,۱۳۶)	(۷۱,۰۹۸)	-	-
اسفند	-	-	۳۸,۳۵۵,۴۷۶,۶۱۳	(۶,۹۹۳,۷۹۶)	-	-
خالص خرید (فروش) طی دوره	۱۱۲,۶۴۴,۵۶۸,۰۵۳	۲۳۶۰,۸۸۹۰	۴۲,۵۴۲,۲۱۷,۳۶۴	۷,۰۱۱,۳۷۳	۱۱,۱۸۳,۹۵۰	۱۱,۰۵۳,۷۶۹
مانده در ابتدای دوره	۱۰۹,۰۵۳,۱۸۷,۹۰۶	۸۶,۰۵۹,۰۰۲	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲	۷۹,۰۴۷,۶۲۹	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲	۷۹,۰۴۷,۶۲۹
مانده در پایان دوره	۲۲۱,۶۹۷,۷۵۵,۹۵۹	۱۰۹,۶۶۷,۸۹۱	۱۰۹,۰۵۳,۱۸۷,۹۰۶	۸۶,۰۵۹,۰۰۲	۱۰۹,۰۵۳,۱۸۷,۹۰۶	۹۰,۱۰۱,۳۹۸

سهام بانک ملت در مالکیت شرکتهای زیرمجموعه

شرکت گروه مالی ملت	-	-	-	-	-	-
شرکت بهسازی مشارکتهای ملت	-	-	-	-	-	-
شرکت توسعه معین ملت	-	-	-	-	-	-
شرکت بیمه ما	۳,۶۹۵,۴۲۸,۲۸۵	۸۹۲,۸۲۳	۲,۰۲۲,۴۷۳,۵۰۹	۷۸۲,۹۵۵	۲۰۲,۴۷۳,۵۰۹	۸۹۲,۸۲۳
جمع	۳,۶۹۵,۴۲۸,۲۸۵	۸۹۲,۸۲۳	۲,۰۲۲,۴۷۳,۵۰۹	۷۸۲,۹۵۵	۲۰۲,۴۷۳,۵۰۹	۸۹۲,۸۲۳
جمع کل	۲۲۵,۳۹۳,۱۸۴,۲۴۴	۱۱۰,۵۶۰,۷۱۴	۱۱۱,۰۷۵,۶۶۱,۶۱۵	۸۶,۸۴۱,۹۵۷	۷۰,۷۳۴,۸۵۶,۳۳۵	۹۰,۹۳۴,۹۰۰

۵۱-۱- خالص خرید و فروش مربوط به واحدهای صندوق اختصاصی بازارگردانی در شش ماهه اول سال ۱۴۰۴ می باشد.

۵۲- صرف سهام خزانه

تاریخ	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
مانده در ابتدای دوره - بانک	۲۹,۸۶۰,۰۳۰,۰۳۶	۱۷,۶۱۵,۱۶۳	۱۲,۴۶۴,۳۷۹,۹۷۸	۱,۱۸۵,۵۲۵	۱۲,۴۶۴,۳۷۹,۹۷۸	۱,۱۸۵,۵۲۵
سود حاصل از فروش	۱۵,۷۳۱,۴۰۴,۸۱۶	۱۱,۱۸۳,۹۵۱	۱۶,۸۲۹,۰۵۶	-	-	-
زیان حاصل از فروش	-	-	(۳۹۹,۴۱۸)	(۳۹۹,۴۱۸)	(۳۹۹,۴۱۸)	(۳۹۹,۴۱۸)
مانده در پایان دوره - بانک	۴۵,۵۹۱,۴۳۴,۸۵۲	۲۸,۷۹۹,۱۱۴	۱۷,۶۱۵,۱۶۳	۲۹,۸۶۰,۰۳۰,۰۳۶	۲۸,۷۹۹,۱۱۴	۲۸,۷۹۹,۱۱۴
مانده ابتدای دوره - گروه	۳۴,۷۶۹,۷۰۶,۷۸۱	۶۷,۷۰۳,۰۸۶	۳۴,۵۱۹,۷۰۶,۷۸۱	۶۷,۲۴۴,۶۶۵	۳۴,۵۱۹,۷۰۶,۷۸۱	۶۷,۲۴۴,۶۶۵
سود(زیان) حاصل از فروش طی دوره	۱۹۸,۴۷۳,۵۰۹	۳۳۶,۷۰۴	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۷۸,۴۲۱	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۶۱۵)
جمع	۳۴,۹۶۸,۱۸۰,۲۹۰	۶۸,۰۳۹,۷۹۰	۳۴,۷۶۹,۷۰۶,۷۸۱	۶۷,۷۰۳,۰۸۶	۳۴,۷۶۹,۷۰۶,۷۸۱	۶۷,۲۴۴,۶۶۵
جمع کل	۸۰,۵۵۹,۶۱۵,۱۴۲	۹۶,۸۳۸,۹۰۴	۶۴,۶۲۹,۷۳۶,۸۱۷	۸۵,۳۱۸,۳۴۹	۶۴,۶۲۹,۷۳۶,۸۱۷	۶۸,۰۰۹,۱۵۷

۵۳- منافع فاقد حق کنترل

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سرمایه	۱۵,۶۶۰,۲۶۷	۱۸,۴۳۴,۲۵۱
اندوخته قانونی	۱,۰۹۷,۳۳۸	۱,۲۶۲,۷۱۲
تفاوت تسمیر ارز	۲۹,۴۸۰,۴۴۶	۲۷,۰۴۹,۴۲۱
سود(زیان) انباشته	۴,۹۴۴,۳۳۸	۵,۲۸۴,۴۳۵
آثار معاملات با سهام خزانه	(۱,۲۹۹,۷۶۵)	(۱,۵۰۴,۳۷۵)
مازاد تجدید ارزیابی	۶,۶۳۳	۶,۸۳۰
سایر اندوخته ها	۱,۹۸۹,۵۴۰	۱,۳۱۱,۱۰۲
	۵۱,۸۷۸,۶۸۸	۵۲,۰۴۴,۴۷۷

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۴- نقد حاصل از عملیات

بانکی

گروه

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴
سلبین ریال	سلبین ریال	سلبین ریال	سلبین ریال
۵۸۵,۳۸۷,۶۴۶	۷۹۴,۵۹۱,۲۶۳	۶۴۳,۷۵۴,۱۰۶	۸۳۵,۹۴۰,۷۴۳
۵۷۰,۸۰۷,۹۷	۴,۷۷۷,۵۹۴	۶,۴۰۷,۴۴۳	۱۰,۷۵۲,۳۰۴
۹۳,۶۰۶,۳۳۱	۷۴,۳۴۰,۹۰۶	۱۰۲,۴۶۳,۱۸۹	۱۰۲,۴۶۳,۱۸۹
۳۰,۸۸۳,۸۷۱	(۳۸۰,۳۳۳,۳۲۰)	۳۳۰,۱۱,۴۸۰	(۳۷۵,۹۰۴,۷۶۶)
۵۵,۹۳۷,۶۲۰	۸۶,۲۵۵,۳۶۲	۵۶,۹۳۳,۹۸۸	۸۷,۴۷۱,۶۲۱
(۴,۵۹۲,۱۳۷)	(۱,۹۳۵,۴۸۲)	(۴,۳۸۰,۷۸۰)	(۳,۱۷۴,۷۵۴)
-	(۴۷,۶۷۴)	(۳۰,۸۰۰,۷۴۷)	(۶,۳۴۳,۳۱۶)
(۵,۷۱۵,۶۵۹)	(۸,۶۳۶,۱۹۱)	(۴۵,۸۷۱,۹۰۹)	(۳۸,۷۸۸,۵۶۳)
(۸۷,۶۳۷,۶۲۹)	(۴۸,۸۶۰,۱۳۳)	(۸۸,۰۶۹,۵۳۳)	(۴۸,۸۶۰,۱۳۳)
۶۷۱,۹۷۸,۸۴۰	۶۲۰,۳۶۲,۳۳۵	۷۰۱,۱۶۷,۳۲۸	۶۶۴,۴۵۷,۳۳۷
۳۰,۶۱۵,۱۸۳	۶۲۰,۹۶,۱۷۸	(۳۷,۳۱۴,۹۴۱)	۳۶,۲۰۶,۳۸
۱,۹۱۳,۹۹۵,۱۰۱	۴,۶۲۲,۰۴۲,۱۵۱	۱,۹۴۶,۴۴۲,۸۶۱	۴۶۰,۲,۷۲۳,۵۴۵
۵۱۵,۳۳۸,۵۸۳	۳۹۶,۴۱۰,۷۹۶	۵۵۴,۵۳۷,۱۳۱	۴۱۶,۱۵۴,۰۳۲
(۸۸۲,۴۸۵,۴۳۷)	(۱,۶۷,۶۴۸,۱۹۰)	(۸۶۶,۳۸۰,۵۶۱)	(۱۴۴,۴۸۲,۶۷۹)
(۴۱,۶۰۰,۱۶۸)	(۶۴,۸۹۱,۹۰۷)	(۶۱,۶۰۰,۱۶۸)	(۶۴,۸۹۱,۹۰۷)
(۱,۴۰۱,۳۷۲,۵۶۴)	(۹۷۲,۱۴۲,۹۱۰)	(۱,۴۰۱,۳۷۲,۵۶۴)	(۹۷۲,۱۴۲,۹۱۰)
(۴۸۱,۶۶۰,۸۳۳)	(۳,۳۵۰,۳۶۸,۰۸۵)	(۴۸۳,۹۹۹,۱۶۳)	(۳,۳۲۷,۵۹۲,۸۵۵)
(۱۲۵,۷۷۹,۷۸۳)	(۹۴۸,۰۴۵,۳۴۷)	(۱,۶۴,۹۷۹,۳۳۸)	(۱,۰۸۶,۳۹۹,۹۷۷)
۱۱,۸۴۵,۹۷۰	(۵۰۰,۹۹,۸۱۲)	۱۶,۰۴۱,۷۴۳	۴۲,۹۰۷
(۷۷,۴۰۹,۵۶۳)	(۷,۰۷۶,۳۰۱)	(۹۵,۶۳۷,۷۷۳)	(۱,۶۳,۶۳۹,۴۶۷)
۱۰۲,۶۹۹,۵۰۱	(۳۱۱,۳۶۷,۳۱۰)	۱۰۲,۶۹۹,۵۰۱	(۳۱۱,۳۶۷,۳۱۰)
۴۸,۷۷۸,۹,۶۶۵	(۲۴,۴۱۸,۳۴۳)	۵۱,۸۶۱,۴۳۹	(۴۹,۳۳۷,۵۷۱)
(۴۰۹,۱۴۲,۳۹۰)	۱۳۰,۷۹۱,۰۷۰	(۴۳۹,۹۰۱,۸۴۳)	۳۶,۴۸۱,۹۳۶
۲۶۲,۸۳۶,۶۵۰	۷۲۱,۱۵۳,۴۰۵	۲۶۱,۳۶۵,۳۸۵	۷۰۰,۹۳۹,۱۷۳

نقد حاصل از عملیات

جمع

کامی (افزایش) حقه عملیاتی سایر دارایی‌ها

کامی (افزایش) سوره قانونی

(افزایش) حقه عملیاتی سایر دریافتی‌ها

کامی (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

(افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از انجمن‌های غیر دولتی

(افزایش) مطالبات از دولت

کامی (افزایش) سایر موقوفات اعتباری غیر بانکی

افزایش حقه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی‌ها

افزایش سوره‌های مشتریان

افزایش بدی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی

تغییرات در دارایی‌ها و بدی‌های عملیاتی

جمع

زبان (صود) تسخیر ارز موجودی نقد

صود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی

صود ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی

خالص سایر (درآمد) هزینه‌های غیر عملیاتی

خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تسهیلات بازبستگی کارکنان

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

مزایای مالی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

گروه

جمع	سپرده گذاری ارزی بانک مرکزی	تسهیلات بازار بین بانکی	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۹۸,۸۴۳,۱۲۶	۱,۴۸۶,۰۴۶,۲۶۸	۱۸۰,۳۳۰,۰۰۰	۳۲,۴۶۶,۸۵۸	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۳۱۴,۱۳۸,۱۴۳	۱۱,۴۳۲,۶۳۰	۲۸۰,۶۶۵,۵۵۹	۲۲,۰۳۹,۹۵۴	دریافت‌های نقدی
۵۷,۷۳۳,۶۷۰	۵۰,۵۳۲,۲۵۰	۴۹,۵۰۴	۷,۱۵۱,۹۱۶	سود و کارمزد و جرایم
(۴۶۸,۳۹۹,۶۲۶)	(۱,۸۷۷,۸۹۱)	(۴۶۰,۱۷۸,۱۷۸)	(۶,۳۴۳,۵۵۷)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۲۳,۱۱۲,۸۷۸)	(۱۰,۳۲۵,۸۰۳)	(۳۲,۴۴۹)	(۱۲,۷۵۴,۶۲۶)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۲۴۷,۹۴۴,۴۵۷	۲۴۷,۹۴۴,۴۵۷	-	-	سایر تغییرات غیرنقدی
۱,۸۲۷,۱۴۶,۸۹۲	۱,۷۸۳,۷۵۱,۹۱۱	۸۳۴,۴۳۶	۴۲,۵۶۰,۵۴۵	مانده در پایان ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۳,۰۰۵,۷۸۷,۲۶۲	۲,۶۸۹,۸۰۵,۶۴۷	۲۹۴,۴۱۵,۰۸۳	۲۱,۵۶۶,۵۳۲	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۴
۳,۵۸۲,۳۷۲,۱۶۱	۱۸,۰۹۲,۰۰۷	۳,۵۶۴,۲۸۰,۱۵۳	-	دریافت‌های نقدی
۱۱۳,۵۸۵,۷۶۲	۷۴,۳۷۶,۷۴۹	۲۳,۸۰۶	۳۹,۱۸۵,۲۰۷	سود و کارمزد و جرایم
(۳,۶۶۳,۴۱۶,۵۵۳)	۲,۱۴۱,۷۱۵	(۳,۶۶۴,۷۸۱,۰۸۰)	(۷۷۷,۱۸۹)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۵۶,۲۹۰,۴۹۰)	(۱۹,۶۹۳,۵۶۱)	(۳۸,۶۱۵)	(۳۶,۵۵۸,۳۱۴)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۲۵۴,۳۹۵,۱۴۳	۲۵۴,۳۹۵,۱۴۳	-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳,۲۳۶,۴۳۳,۲۸۵	۳,۰۱۹,۱۱۷,۷۰۲	۱۹۳,۸۹۹,۳۴۷	۲۳,۴۱۶,۲۳۶	مانده در پایان ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

بانک

جمع	سپرده گذاری ارزی بانک مرکزی	تسهیلات بازار بین بانکی	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۹۳,۲۴۰,۹۰۵	۱,۴۸۶,۰۴۶,۲۶۸	۱۸۰,۷۷۵,۲۱۷	۲۶,۴۱۹,۴۲۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۳۱۲,۹۴۹,۴۴۳	۱۱,۴۳۲,۶۳۰	۲۸۱,۳۶۱,۷۱۷	۲۰,۱۵۵,۰۹۶	دریافت‌های نقدی
۵۷,۱۲۲,۱۶۱	۵۰,۵۳۲,۲۵۰	۴۹,۶۲۷	۶,۵۴۰,۲۸۴	سود و کارمزد و جرایم
(۴۶۸,۹۹۸,۵۴۳)	(۱,۸۷۷,۸۹۱)	(۴۶۱,۳۱۹,۵۹۷)	(۵,۸۰۱,۰۵۵)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۲۲,۰۲۲,۱۸۳)	(۱۰,۳۲۵,۸۰۳)	(۳۲,۵۲۹)	(۱۱,۶۶۳,۸۵۰)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۲۴۷,۹۴۴,۴۵۷	۲۴۷,۹۴۴,۴۵۷	-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۸۲۰,۲۳۶,۲۴۱	۱,۷۸۳,۷۵۱,۹۱۱	۸۳۴,۴۳۵	۳۵,۶۴۹,۸۹۴	مانده در پایان ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۲,۹۹۸,۶۸۷,۴۵۲	۲,۶۸۹,۸۰۵,۶۴۷	۲۹۴,۴۱۵,۰۸۳	۱۴,۴۶۶,۷۲۲	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۴
۳,۵۸۲,۳۷۲,۱۶۱	۱۸,۰۹۲,۰۰۷	۳,۵۶۴,۲۸۰,۱۵۳	-	دریافت‌های نقدی
۸۱,۶۰۳,۴۱۳	۷۴,۳۷۶,۷۴۹	۲۳,۸۰۶	۷,۲۰۲,۸۵۸	سود و کارمزد و جرایم
(۳,۶۶۳,۷۸۲,۲۲۴)	۲,۱۴۱,۷۱۵	(۳,۶۶۴,۷۸۱,۰۸۰)	(۱۴۲,۸۶۰)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۲۶,۴۵۲,۱۶۹)	(۱۹,۶۹۳,۵۶۱)	(۳۸,۶۱۵)	(۶,۷۱۹,۹۹۴)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۲۵۴,۳۹۵,۱۴۳	۲۵۴,۳۹۵,۱۴۳	-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳,۲۲۷,۸۲۳,۷۷۵	۳,۰۱۹,۱۱۷,۷۰۲	۱۹۳,۸۹۹,۳۴۷	۱۴,۸۰۶,۷۲۶	مانده در پایان ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۶- معاملات غیر نقدی
معاملات غیر نقدی طی دوره به شرح زیر است:

بانک	گروه			یادداشت
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	۱,۱۷۳,۳۲۸	۳,۵۶۸,۷۱۵	۳,۵۶۸,۷۱۵	۵۶-۱
میلیون ریال	۱۲,۲۹۴,۶۸۰	-	-	
میلیون ریال	۱,۱۷۳,۳۲۸	۱,۱۷۳,۳۲۸	۱,۱۷۳,۳۲۸	
میلیون ریال	۱۲,۸۶۳,۳۹۵	۱,۱۷۳,۳۲۸	۳,۵۶۸,۷۱۵	

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
تکمیل سرمایه گذاری از محل مطالبات
جمع مبادلات غیر نقدی

۵۶-۱- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

مانده بدهی پس از تملیک	پرواختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرواختی توسط مشتری / بیشودگی توسط بانک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی در زمان تملیک	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
۸۱۰,۹۱۰	-	-	۳,۱۱۸,۸۸۴	۳,۹۲۹,۷۹۴	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
۱۳۵۰۳	-	-	۷۹,۴۲۶	۹۲,۹۲۸	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / اداری
۶,۴۰۸	-	-	۲۰,۵۱۵	۲۶,۹۲۳	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات
۴۷,۵۸۵	-	-	۳۳۹,۸۹۰	۳۸۷,۴۷۵	مشتری غیر مرتبط	زمین
۸۷۸,۴۰۵	-	-	۳,۵۶۸,۷۱۵	۴,۴۴۷,۱۲۰	جمع	جمع

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۷- ارقام زیر خط

۵۷-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

بانک		یادداشت	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی	۵۷-۱-۱	۷۲۴,۳۱۹,۱۲۳	۷۲۹,۱۰۶,۸۲۴
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی	۵۷-۱-۲	۱,۴۱۲,۴۲۵,۱۶۰	۹۶۴,۰۰۶,۱۲۸
جمع تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی		۲,۱۳۶,۶۴۴,۲۸۳	۱,۶۹۳,۱۱۲,۹۵۲

۵۷-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	اثر تغییرات نرخ طی دوره		مانده در پایان دوره		
							میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
دیداری											
دلار آمریکا	۶	۳,۸۰۱,۶۴۴	۲,۵۸۹,۶۹۲	-	-	-	۴۱,۶۲۲	۲,۸۰۱,۶۴۴	۵	۲,۸۰۱,۶۴۴	
یورو	۴۶	۶۴۳,۹۸۹,۲۴۲	۴۷۹,۱۵۱,۲۵۴	۱	۲۲۲,۰۲۰	۹۷,۶۲۲	۴۰,۳۴۰,۹۲۸	۳۱	۵۸۳,۷۰۱,۱۰۳	۳۱	۴۷۴,۵۳۵,۵۷۱
لیر ترکیه	۷	۳,۷۵۸,۵۹۰	۶۹,۸۹۸	۱	۴۷۵,۱۹۹	۸,۸۲۷	(۷,۹۰۴)	۸	۴,۳۲۳,۷۸۹	۸	۷۰,۸۳۱
ین ژاپن	۱	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۹۰,۹۷۵	-	-	-	۱,۹۶۶	۱	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۱	۹۲,۹۴۱
درهم امارات	۱	۱۲,۶۹۴	۲,۳۵۴۰	-	-	-	۲۸	۱	۱۲,۶۹۴	۱	۲,۳۹۲
یوان چین	۵	۲,۶۲۴,۷۰۵,۶۲۶	۲۴۷,۲۰۲,۶۵۰	-	-	-	۷,۸۴۲,۶۴۸	۴	۲,۵۲۸,۰۷۳,۹۱۰	۴	۲۴۶,۸۸۶,۰۶۳
جمع			۷۲۹,۱۰۶,۸۲۴				۴۸,۱۱۹,۳۱۷		۷۲۴,۲۱۹,۵۰۷		۷۲۴,۲۱۹,۵۰۷

۵۷-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره		
				میلون ریال	میلون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	میلون ریال
دیداری	۲,۶۶۸	۱۰۱,۱۷۵,۴۳۳	۸۶,۲۸۳,۷۰۶	۴۷۶,۹۰۶,۷۶۱	۸,۳۱۰	۲۴۷,۵۵۰,۵۱۷	۲,۷۷۵	۲۳۰,۵۳۱,۶۷۷	۲۳۰,۵۳۱,۶۷۷	۲۳۰,۵۳۱,۶۷۷
مدت دار	۱۷,۸۰۶	۸۶۲,۸۳۰,۷۰۶	۲,۰۵۹,۵۳۳,۹۷۹	۲,۰۵۹,۵۳۳,۹۷۹	۲۱,۵۱۲	۱,۷۴۰,۴۶۱,۲۰۲	۱۸,۴۲۹	۱,۱۸۱,۸۹۳,۴۸۳	۱,۱۸۱,۸۹۳,۴۸۳	۱,۱۸۱,۸۹۳,۴۸۳
جمع	۲۰,۴۷۴	۹۶۴,۰۰۶,۱۳۸	۲,۰۵۹,۵۳۳,۹۷۹	۲,۵۳۶,۴۴۰,۷۴۰	۲۹,۷۲۲	۲,۰۸۸,۰۱۱,۷۱۹	۲۱,۲۰۴	۱,۴۱۳,۴۲۵,۱۶۰	۱,۴۱۳,۴۲۵,۱۶۰	۱,۴۱۳,۴۲۵,۱۶۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۷-۲- تمهیدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ضمانت‌نامه‌های ارزی	۶۴۹,۲۳۱,۶۴۷	۳۹۵,۶۳۶,۴۳۱
تمهیدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی	۲,۹۰۹,۵۴۰,۷۶۶	۲,۰۲۰,۶۱۹,۳۱۶
جمع تمهیدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی	۳,۵۵۸,۷۷۲,۴۱۴	۲,۴۱۶,۲۵۵,۷۴۷

۵۷-۲-۱- صورت وضعیت تمهیدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۷۲۹,۲۷۴,۶۱۹	۵۹۲,۸۸۲,۴۹۲	۴۷۱,۸۳۲,۵۳۶	۳۵۱,۰۶۰,۳۹۳
۵,۷۱۰,۳۵۶	۱,۰۷۶,۲۲۵	۵,۷۱۰,۳۵۶	۱,۰۵۹,۱۹۷
۶۸,۱۳۶,۴۴۳	۴۷,۱۶۰,۹۱۱	۵۲,۱۳۶,۴۴۶	۳۵,۵۱۵,۵۰۴
۲۳,۶۳۲,۸۹۵	۳۹۵,۳۷۸	۲۸,۵۴۳,۸۶۱	۵۳,۰۸۳۰
۱,۸۴۰	۱,۷۱۷	۱,۸۴۰	۱,۶۲۷
۷۹,۳۰۱,۷۹۵	۷,۷۱۳,۹۲۴	۷۹,۳۰۱,۷۹۵	۷,۴۶۸,۸۸۱
جمع تمهیدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی	۶۴۹,۲۳۱,۶۴۷	۳۹۵,۶۳۶,۴۳۱	

۵۷-۲-۲- تمهیدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲,۹۰۹,۵۴۰,۷۶۶	۲,۰۲۰,۶۱۹,۳۱۶

۵۷-۳- سایر تمهیدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۴۱۹,۷۵۰,۱۱۳	۳۶۴,۶۰۵,۷۷۲
۱,۲۴۹,۵۶۲,۶۲۶	۱,۰۶۲,۸۳۴,۶۸۲
۲۰۴,۷۵۰,۸۸۲	۱۶۴,۶۱۳,۹۰۷
۳,۲۵۱,۸۹۳	۳,۲۵۲,۴۰۸
۶۳۶,۶۵۸,۲۷۰	۶۶۱,۵۹۱,۹۹۴
۳,۶۵۰,۳۳۴	۴,۷۱۸,۵۳۵
۲,۵۱۷,۶۳۴,۱۳۰	۲,۳۶۱,۶۱۷,۲۹۸

۵۷-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۲۶,۷۱۸,۷۸۰	۲۱,۵۴۷,۶۸۶
وجوه اداره شده مصرف نشده	۶۹۷,۵۷۳	۴۱۳,۰۵۵
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده/ ارز	۱,۷۳۵,۲۶۵,۸۶۹	۱,۵۸۸,۱۱۵,۳۳۲
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱,۷۶۲,۶۸۲,۲۲۱	۱,۶۱۰,۰۷۶,۰۷۳

۵۷-۴-۱- وجوه اداره شده به ارز به مبلغ ۲,۱۳۴ میلیون یورو شامل تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرح‌های اولویت دار دولتی می‌باشد که بر اساس نامه ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ بانک مرکزی در ارقام زیر خط صورت وضعیت مالی منعکس شده است. بر اساس ماده ۱۱ آیین اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، 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 چ.ا. و بانک‌های تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذیربط وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرح‌های بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند. 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 طرح‌های بالا دستی نفت و گاز در قالب قرارداد جدید فی مابین به مدت یک سال امهال گردیده و بر اساس بند (ح) تبصره (۳) قانون بودجه سال ۱۴۰۴ کل کشور، شرکت ملی نفت ایران موظف است ظرف ۶ ماه از لازم الاجرا شدن این قانون، برنامه عملیاتی جهت تسویه اصل و فرع بدهی (ارزی و ریالی) به بانک‌ها و موسسات اعتباری را تدوین کرده و به تصویب هیئت وزیران برساند.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۷-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های بانکی
۷۶۲,۰۳۵,۶۹۶	۱,۰۵۶,۱۵۰,۳۵۹	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
۴۷۵,۵۲۷,۲۷۱	۶۵۹,۰۶۱,۳۱۸	زمین و ساختمان
۶۹۰,۱۹۶,۶۵۱	۹۵۶,۵۸۴,۲۸۵	ماشین آلات
۱۵,۴۵۶,۸۰۹	۲۱,۴۲۲,۵۰۴	چک و سفته
۲,۱۰۶,۳۷۹,۰۶۲	۲,۹۱۹,۳۵۵,۰۹۵	سایر
۵۹,۴۱۲,۵۸۱	۸۲,۳۴۳,۴۰۳	جمع تعهدات دارای وثیقه
۴,۱۰۹,۰۰۸,۰۷۰	۵,۶۹۴,۹۱۶,۸۶۵	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۳۶۰,۶۴۰	۴۹۹,۸۲۲	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها
۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۱۰	۵,۶۹۵,۴۱۶,۶۹۷	

۵۸- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۵۸-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مربوط به شرکت	نوع اوراق	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۵۹,۱۲۲,۴۷۸	۱۵۶,۴۴۹,۱۲۶	صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت	واحد سرمایه‌گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۱۰۸,۸۵۲,۶۵۹	۲۰۶,۴۹۸,۷۰۱	صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت	واحد سرمایه‌گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۲۰,۷۲۲,۵۵۶	۴۱,۴۲۷,۱۹۱	صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت	واحد سرمایه‌گذاری	تضمین اصل و سود سپرده
۳,۹۳۸,۸۰۰	۳,۹۳۸,۸۰۰	شرکت صنایع سلولزی ماریناسان	اجاره	ضامن نقدشوندگی
۳,۰۹۶,۰۰۰	۳,۰۹۶,۰۰۰	شرکت طراحی و ساخت قطعات صنایع ایران	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۲,۳۹۲,۹۰۷	۲,۳۹۲,۹۰۷	شرکت کارنو تجارت یاسین	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۴,۲۲۵,۰۰۰	۴,۲۲۵,۰۰۰	شرکت ماموت خودرو	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۱۷,۲۰۰,۰۰۰	۱۷,۲۰۰,۰۰۰	شرکت آب نیروی مکران منطقه آزاد چابهار	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مطهر ضمیر	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۲۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۸,۵۰۰,۰۰۰	شرکت فولاد سپید فراب کویر	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۱۷,۲۰۰,۰۰۰	۱۷,۲۰۰,۰۰۰	شرکت بهمین دیزل	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۱۳,۷۶۰,۰۰۰	۱۳,۷۶۰,۰۰۰	شرکت پترو پاک مشرق زمین	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۳۴,۱۰۰,۰۰۰	۳۴,۱۰۰,۰۰۰	شرکت زامیاد	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سولیکو کاله	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۳۰,۸۰۰,۰۰۰	۳۰,۸۰۰,۰۰۰	شرکت کرمان موتور	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
-	۴۲,۲۵۰,۰۰۰	شرکت گروه پتروشیمی تابان فردا (سهامی عام)	اجاره	ضامن نقدشوندگی
۳,۲۸۰,۰۰۰	۳,۲۸۰,۰۰۰	شرکت پردیس صنعت زنده رود	مرابحه	ضامن نقدشوندگی
۷۴,۴۰۳,۶۰۰	۸۱,۲۹۷,۷۰۰	شرکت پالایش گاز بید بلند خلیج فارس	مرابحه ارزی	ضامن نقد شوندگی
-	۲۴,۳۸۹,۳۱۰	پتروشیمی سروش مهستان عسلویه	مرابحه ارزی	ضامن نقدشوندگی
-	۸۹,۴۲۷,۴۷۰	فولاد مبارکه اصفهان	مرابحه ارزی	ضامن نقدشوندگی
-	۲۴,۳۸۹,۳۱۰	پتروشیمی نگین مهستان کنگان	مرابحه ارزی	ضامن نقدشوندگی
۵۸۳,۷۰۴,۰۰۰	۸۸۶,۷۲۱,۵۱۵			جمع تعهدات سرمایه‌ای و بدهی احتمالی

۵۸-۲- بدهی‌های احتمالی شرکت‌های فرعی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مربوط به شرکت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۸۵,۶۷۰	۷۸۵,۶۷۰	گروه مالی ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران
۱۶۰,۶۱۹,۷۰۰	۱۴۰,۰۷۳,۷۰۰	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
۱۰۵,۷۵۵	۵,۳۱۸,۹۵۵	گروه مالی ملت	ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس اوراق بهادار و بورس کالا
۲,۶۵۵,۹۳۰	۲,۶۵۵,۹۳۰	گروه مالی ملت	تضمین مربوط به تسهیلات ارزی بانک صنعت و معدن شرکت گسترش فناوری صنعت ساختمان
۱۶۵,۷۸۶,۰۵۵	۱۵۰,۳۵۲,۲۵۵		

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

۵۹-۱- رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده در یادداشت ۴۶-۱ افشاء گردیده است.

۶۰- مطالبات سوخت شده

۶۰-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

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

۶۰-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴-۶۰ - مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

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

۴-۶۰ - 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 ابتدای دوره
-	-	-	مطالبات سوخت شده طی دوره
-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸	-	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵-۶۰ - مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات

جمع	هزینه‌های قضایی	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۶۹۸	-	-	-	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
-	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده طی دوره
-	-	-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۲۷۳,۶۹۸	-	-	-	۲۷۳,۶۹۸	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶-۶۰ - ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
-	-	ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره
-	-	ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
-	-	ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱- تشریح ریسک‌های بانک

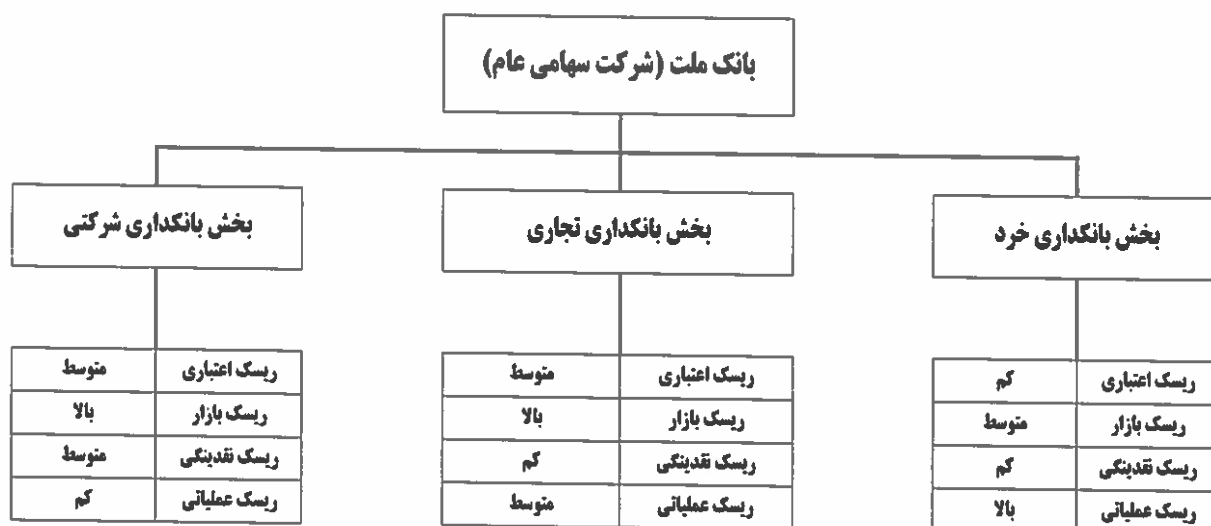
در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود. ساختار این بخش از گزارش‌گری بانک با توجه به رهنمودهای مدیریت ریسک، صادره از کمیته بال (بال ۲) و 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.

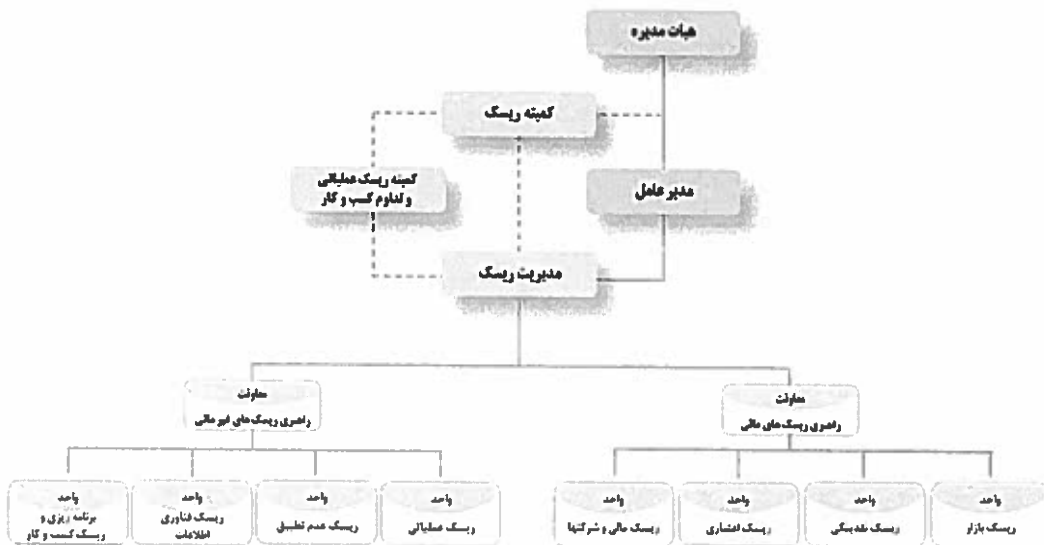
بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- 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:

۶۱-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.





۶۱-۳- ریسک اعتباری

۶۱-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

۶۱-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های 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 اقتضانات 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 با رویکرد استراتژیک، کاربردی و اثربخش در تعامل موثر با کلیه واحدهای صف و ستاد در جهت نیل به اهداف بانک، با تاکید بر رعایت بهداشت اعتباری تهیه و تدوین گردیده است.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۳-۶۱- 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 می‌گیرد. با توجه به مطالب فوق واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت به دو بخش واحدهای سیاست‌گذار و واحدهای اجرایی تقسیم می‌شوند در ذیل واحدهای سیاست‌گذار در مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت معرفی شده‌اند:

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

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

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

۴-۳-۶۱- 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 و نایق، 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.

۵-۳-۶۱- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

برنامه‌ها

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

• 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 و یا محدود ساختن تسهیلاتی است که متناسب با نیاز مشتری نمی‌باشد. به عبارت بهتر در فرآیند مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت، نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتریان نیز مدیریت می‌شود.

فرآیندها

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

• فرآیند بررسی ریسک مشتری:

فرآیند ریسک مشتری به وسیله کارشناسان مختلف اعتباری از سطح شعب تا بالاترین سطح بانک انجام می‌گیرد. در این راستا از سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی استفاده می‌گردد. با استفاده از سامانه مذکور حجم تسهیلات مشتریان پر 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 مبنی بر ظرفیت‌های اقتصادی و تنوع جغرافیایی کشور، ریسک تمرکز خود را کنترل می‌نماید.

سامانه‌ها

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

• سامانه رتبه بندی ریسک اعتباری بانک ملت:

این سامانه از طریق روش‌های معتبر مدل‌سازی و با هدف تخمین ریسک اعتباری مشتریان بانک در سه بخش مشتریان 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 میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

- 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- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول شماره ۶۱-۳-۷-۱ تا ۶۱-۳-۷-۵ نمایش داده شده است:

۶۱-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
درجه ۱- ریسک کم	۲,۹۸۴,۶۲۵,۴۵۴	۴,۳۲۱,۹۶۵,۹۲۶	۲۴۴,۳۶۸,۹۹۸	۱,۱۹۲,۴۴۵,۷۷۰	۲۱,۴۴۹,۳۰۱,۴۸۳	۲۴,۸۸۰,۱۹۹,۶۹۷
درجه ۲- ریسک متوسط	۱,۱۲۴,۷۴۲,۲۵۵	۱,۳۷۲,۴۵۰,۷۷۰	۶۰,۸۲۵,۷۸۵	۶۰,۸۰۴,۳۸۵	۷۶,۱۴۴,۷۴۸	۷۶,۴۵۵,۵۴۱
درجه ۳- ریسک زیاد	-	-	۷,۵۳۲,۷۳۸	۷,۵۳۲,۷۳۸	۱,۳۲۱,۹۹۲,۵۲۰	۱,۱۷۶,۳۱۶,۸۲۹
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	-	-	-	-	۶۷,۳۱۰,۳۸۷	۵۸,۴۵۸,۹۳۱
جمع مبلغ ناخالص	۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۵,۶۹۵,۴۱۶,۶۹۶	۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۱,۲۶۰,۷۸۲,۸۹۳	۲۲,۹۱۴,۴۷۰,۱۳۸	۲۶,۱۹۱,۴۳۰,۹۹۸
ذخیره کاهش ارزش	-	-	(۱۲۴)	(۱۲۴)	(۱,۵۸۲,۳۷۴,۱۵۳)	(۱,۶۲۶,۶۲۴,۰۱۹)
خالص مبلغ دفتری	۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۵,۶۹۵,۴۱۶,۶۹۶	۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۱,۲۶۰,۷۸۲,۷۶۹	۲۱,۳۳۲,۱۹۵,۹۸۴	۲۴,۵۵۴,۸۰۶,۹۸۰

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

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

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

۶۱-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۵,۶۹۵,۴۱۶,۶۹۷	۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۵,۶۹۵,۴۱۶,۶۹۷
جاری	-	-	-	-
سررسید گذشته	-	-	۷۶,۱۴۴,۷۴۸	۷۶,۴۵۵,۵۴۱
موقوف	-	-	۴۸,۳۹۶,۱۷۶	۶۵,۵۹۷,۱۳۶
مشکوک	-	-	۱,۳۲۰,۶۲۷,۷۳۰	۲,۰۰۳,۴۰۷,۳۲۵
جمع مبلغ ناخالص	۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۵,۶۹۵,۴۱۶,۶۹۷	۲۲,۹۱۴,۴۷۰,۱۳۸	۲۶,۱۹۱,۴۳۰,۹۹۸
ذخیره کاهش ارزش	-	-	(۱,۵۸۲,۳۷۴,۱۵۳)	(۱,۶۲۶,۶۲۴,۰۱۹)
خالص مبلغ دفتری	۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۵,۶۹۵,۴۱۶,۶۹۷	۲۱,۳۳۲,۱۹۵,۹۸۴	۲۴,۵۵۴,۸۰۶,۹۸۰

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۷-۳-۶۱- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		اسناد خزانه اسلامی
۱۳۴,۰۰۰	۱۳۴,۰۰۰	اوراق اجاره سازمان تامین اجتماعی
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق منفعت دولت (مرابحه- اراد)
۸۸۰,۰۰۰	۸۷۶,۳۲۰,۷۳۲	جمع
۶,۰۱۴,۰۰۰	۸۸۱,۴۵۴,۷۳۲	منتشره توسط شرکت‌های دولتی
		سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
۲۱,۰۸۹	۲۰,۶۹۲	جمع
۲۱,۰۸۹	۲۰,۶۹۲	منتشره توسط بخش غیردولتی
		اوراق بهادار ارزی شرکت پالایش گاز بید بلند خلیج فارس
۴۴,۶۴۲,۱۶۰	۴۸,۷۷۸,۶۲۰	قطار شهری مشهد (اوراق مشارکت)
۱۲,۹۹۹,۹۹۹	۱۲,۹۹۹,۹۹۹	بافت فرسوده مشهد (اوراق مشارکت)
۱۰,۹۹۹,۹۹۹	۱۰,۹۹۹,۹۹۹	شرکت فولاد مبارکه
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
-	۸,۹۴۲,۷۴۷	شرکت پتروشیمی سروش مهستان عسلویه
-	۸,۱۲۹,۷۷۰	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	۳۹,۰۳۶,۹۶۷	شرکت مطهر ضمیر
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	شستا
۳۹,۹۹۹,۹۴۴	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	۶۱,۷۶۱,۷۱۳	شرکت پترو پاک مشرق زمین (پترو پاک ۰۵)
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تولیدی فولاد سپید فراب کویر (صکویر ۰۶۰۶)
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	کرمان موتور (کرمان ۰۴۱)
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	توسعه صنایع و معادن غدیر (صغدیر ۷۰۷)
۳,۱۲۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	اوراق اجاره صندوق بازنشستگی کشوری (صند ۴۱۲)
۳,۰۰۰,۰۰۰	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)
۱,۳۸۹,۹۹۹	۳,۷۸۹,۹۹۸	جمع
۲۱۸,۳۰۷,۹۰۱	۲۷۷,۶۴۹,۶۵۷	جمع کل
۲۲۴,۳۴۲,۹۹۰	۱,۱۵۹,۱۲۵,۰۸۱	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴-۷-۳-۶۱- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۸,۲۹۹,۱۵۳	۵,۵۶۴,۸۸۷	سپرده
۲۲,۳۳۶,۵۷۵	۱۴,۰۴۲,۶۸۱	اوراق مشارکت / صکوک
-	-	اوراق سهام سریع المعامله
۴۹۸,۷۳۰,۰۰۹	۴۸۱,۲۸۰,۳۳۱	املاک و مستغلات
۱۴,۵۳۲,۶۸۳	۱۳,۶۵۲,۷۸۲	کارخانه و تجهیزات
۱۴,۸۹۳,۶۶۴	۱۱,۱۵۶,۰۸۳	ضمانتنامه
۵۶۷,۲۱۸,۳۵۲	۶۰۱,۷۹۳,۷۲۴	سفته
۴,۳۸۲,۷۷۱,۲۲۲	۴,۷۳۴,۲۹۲,۳۱۱	قرارداد لازم الاجرا
۸۴,۷۰۰	۱۸,۹۶۴,۰۶۲	سایر
۵,۵۰۸,۸۶۶,۳۵۸	۵,۸۸۰,۷۴۶,۸۶۱	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲,۰۸۴,۴۲۴	۹,۹۷۱,۰۷۰	سپرده
۲۲,۰۰۰	۶۰۸,۰۰۰	اوراق مشارکت / صکوک
۹۲,۷۱۵,۱۴۹	۹۳,۵۸۷,۱۴۵	اوراق سهام سریع المعامله
-	-	اوراق سهام غیربورسی
۳۸۹,۶۷۸,۶۵۴	۴۴۲,۳۶۹,۱۹۹	املاک و مستغلات
۱۶۵,۹۵۷,۵۸۹	۲۱۸,۳۳۶,۴۶۰	کارخانه و تجهیزات
۷۴,۷۷۳,۴۳۲	۱۰۴,۲۳۷,۷۵۱	ضمانتنامه
۱۳,۵۸۴,۰۲۷	۱۴,۲۲۵,۸۹۱	سفته
۱۸,۴۶۱,۶۳۰,۶۱۱	۱۹,۱۶۸,۱۸۶,۳۸۶	*قرارداد لازم الاجرا
۸,۳۰۰,۸۷۷	۳,۶۲۹,۳۷۴	سایر
۱۹,۲۰۸,۷۴۶,۷۶۲	۲۰,۰۵۵,۱۵۱,۲۷۵	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۲۴,۷۱۷,۶۱۳,۱۲۰	۲۵,۹۳۵,۸۹۸,۱۳۶	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵-۷-۳-۶۱- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳,۶۰۰,۰۰۰	۲۸۶,۹۰۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها
-	-	کمتر از ۵۰ درصد
-	-	۵۱ تا ۷۰
-	-	۷۱ تا ۹۰
-	-	۹۱ تا ۱۰۰
۷۳,۶۰۰,۰۰۰	۲۸۶,۹۰۰,۰۰۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
		جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۹۸,۸۴۳,۵۷۴	۷۲,۸۴۲,۶۸۷	کمتر از ۵۰ درصد
۲۶,۷۲۱,۲۴۳	۳۱,۱۷۵,۱۹۵	۵۱ تا ۷۰
۴۷,۹۶۳,۷۳۵	۲۱,۴۰۲,۱۷۸	۷۱ تا ۹۰
۲۹,۸۱۰,۷۷۹	۳,۹۸۸,۶۴۷	۹۱ تا ۱۰۰
۴,۷۱۸,۲۳۷,۲۵۰	۵,۸۵۷,۰۲۹,۳۱۱	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴,۹۲۱,۵۷۶,۵۸۲	۵,۹۸۶,۴۳۸,۰۱۸	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲۴,۴۰۴,۴۵۴	۱۸,۳۷۲,۶۷۸	کمتر از ۵۰ درصد
۱۴,۹۳۵,۷۸۹	۱۳,۸۲۷,۳۸۴	۵۱ تا ۷۰
۳۲,۹۰۰,۰۰۷	۲۸,۷۴۵,۹۵۳	۷۱ تا ۹۰
۴۷,۲۴۳,۸۷۶	۷,۶۹۴,۲۲۰	۹۱ تا ۱۰۰
۱۶,۲۹۱,۱۳۵,۲۷۷	۱۸,۴۹۹,۷۲۸,۷۲۸	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱۶,۴۱۰,۶۱۹,۴۰۲	۱۸,۵۶۸,۳۶۸,۹۶۲	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲۱,۳۳۲,۱۹۵,۹۸۴	۲۴,۵۵۴,۸۰۶,۹۷۹	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان
۲۱,۴۰۵,۷۹۵,۹۸۴	۲۴,۸۴۱,۷۰۶,۹۷۹	جمع کل

* در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان گزارش شده و محاسبات بر اساس ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱-۳-۸-۸ - تمرکز ریسک اعتباری

۶۱-۳-۸-۲ - در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخلی و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جدول ۱-۳-۸-۱ الی ۶۱-۳-۸-۲ ارائه می‌شود.

۶۱-۳-۸-۱ - جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون با برون مرزی آن

میلین ریال	تسهیلات اعطایی				سرمایه‌گذاری‌ها				تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	میلین ریال	یادداشت
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	میلین ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۵,۶۹۵,۴۱۶,۶۹۶	۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۱,۲۶۰,۷۵۸,۱۷۰	۱,۲۶۰,۷۵۸,۱۷۰	۲۱,۳۳۲,۱۹۵,۹۸۴	۲۴,۵۵۴,۸۰۶,۹۸۰					مبلغ دفتری
-	-	۲۸۰,۵۸۶,۹۲۸	۱,۲۱۵,۳۴۰,۸۲۹	۱,۲۱۵,۳۴۰,۸۲۹	۱۵,۵۴۶,۸۶۰,۸۵۰	۱۷,۲۲۷,۵۲۶,۶۲۵					۶۱-۳-۸-۱-۱
-	-	-	-	-	۵۷۷,۹۳۹,۶۸۱	۷۰۱,۵۱۹,۲۹۶					مکن
۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۵,۶۹۵,۴۱۶,۶۹۶	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	۸۰,۱۹۶,۶۸۳	۸۳۲,۳۲۹,۳۷۲					بازرگانی
-	-	۹۰,۱۰۰,۳۴۰	۳۲,۳۰۴,۹۲۰	۳۲,۳۰۴,۹۲۰	۱,۶۲۵,۰۰۲,۳۹۱	۱,۸۱۱,۴۴۰,۴۹۱					خدمات
-	-	-	-	-	۳۶۲,۶۰۹,۷۵۵	۲۵۶,۰۵۸,۲۶۵					کشاورزی
-	-	۱۱,۳۹۳,۶۸۸	۱۱,۳۹۳,۶۸۸	۱۱,۳۹۳,۶۸۸	-	-					بانک‌ها
-	-	۱۰,۴۳۷,۹۳۱	۱۰,۴۳۴,۵۹۸	۱۰,۴۳۴,۵۹۸	۲,۵۱۶,۵۱۵,۳۹۰	۳,۷۰۵,۹۲۲,۸۹۱					سایر
۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۵,۶۹۵,۴۱۶,۶۹۶	۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۱,۲۶۰,۷۵۸,۱۷۰	۱,۲۶۰,۷۵۸,۱۷۰	۲۱,۳۳۲,۱۹۵,۹۸۴	۲۴,۵۵۴,۸۰۶,۹۸۰					جمع
۴,۱۰۸,۷۶۷,۹۸۰	۵,۶۹۴,۹۵۰,۴۸۶	۳۰۲,۲۰۴,۹۵۷	۱,۲۵۰,۳۵۰,۳۲۹	۱,۲۵۰,۳۵۰,۳۲۹	۲۱,۳۳۷,۴۳۲,۷۱۷	۲۴,۰۶۳,۷۱۰,۸۴۰					میزان تسهیلات/تسهیلات بر اساس داخلی و خارج از کشور
۶۰۰,۷۲۹	۴۶۶,۲۱۰	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۱۰,۴۳۲,۵۶۴	۶,۷۶۲,۲۶۷	۴۱۰,۹۶,۱۴۰					داخل کشور
۴,۱۰۹,۳۶۸,۷۰۹	۵,۶۹۵,۴۱۶,۶۹۶	۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۱,۲۶۰,۷۵۸,۱۷۰	۱,۲۶۰,۷۵۸,۱۷۰	۲۱,۳۳۲,۱۹۵,۹۸۴	۲۴,۵۵۴,۸۰۶,۹۸۰					خارج کشور
											جمع

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

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۱-۸-۳-۶۱- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
میلون ریال	میلون ریال		
۴۴۸,۳۲۸,۵۹۰	۶۴۱,۳۲۱,۰۰۳		تسهیلات
۱,۰۴۴,۲۹۳,۹۵۴	۱,۲۸۵,۱۲۸,۰۳۳		خودرو و قطعات
۷۵۸,۰۱۴,۰۲۰	۱,۰۴۲,۱۲۷,۱۵۹		صنایع معدنی و فلزی
۳۸۱,۱۳۷,۸۲۴	۴۶۵,۰۵۵,۰۴۹		صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۱۲,۰۱۲,۲۶۶,۶۰۱	۱۲,۹۰۰,۷۱۹,۶۷۹	۱-۱-۸-۳-۶۱	غذایی و دارویی
۸,۳۲۳,۰۰۷	۷,۷۸۰,۸۳۸		انرژی
۸۹۳,۸۲۲,۰۹۰	۹۰۵,۵۰۴,۸۷۵		مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱۵,۵۴۶,۰۸۶,۰۸۵	۱۷,۲۴۷,۵۳۶,۶۳۵		سایر
			جمع
۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه‌گذاری‌ها
۲۵,۱۲۰,۰۰۰	۳۴,۹۴۲,۷۴۷		خودرو و قطعات
۵۶,۶۴۰,۶۵۶	۶۸,۹۰۶,۸۸۶		صنایع معدنی و فلزی
۳۷,۷۱۲,۷۲۸	۳۶,۶۸۴,۵۴۸		صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۱۵۶,۱۱۳,۵۳۴	۱,۰۷۲,۸۰۶,۶۴۸		انرژی
۲۸۰,۵۸۶,۹۲۸	۱,۲۱۵,۳۴۰,۸۲۹		سایر
۱۵,۸۲۶,۶۷۳,۰۱۳	۱۸,۴۶۲,۸۷۷,۴۶۴		جمع
			جمع کل

۱-۱-۸-۳-۶۱- تسهیلات بخش انرژی عمدتاً مربوط به شرکت‌های ملی نفت ایران و ملی بالایش و بخش فرآورده‌های نفتی ایران می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۵٪	۳,۷۲۵,۲۶۱,۷۱۱	۳۴٪	۱,۹۸۱,۷۲۱,۶۵۶	مشتریان حقیقی	عقود
۱۷٪	۴,۲۳۸,۵۴۵,۰۵۶	۳۸٪	۲,۲۵۴,۷۷۲,۱۹۶	مشتریان حقوقی	مبادله‌ای
۳۲٪	۷,۹۶۳,۸۰۶,۷۶۷	۷۲٪	۴,۲۴۶,۴۹۳,۸۵۱		جمع
۵٪	۱,۱۷۷,۷۵۴,۳۸۲	۴٪	۲۶۴,۳۶۹,۵۴۹	مشتریان حقیقی	عقود
۵٪	۱,۳۴۰,۰۳۰,۶۸۸	۵٪	۳۰۰,۶۸۱,۷۹۸	مشتریان حقوقی	مشارکتی
۱۰٪	۲,۵۱۷,۷۸۵,۰۶۹	۱۰٪	۵۶۴,۹۵۱,۳۴۷		جمع
۲٪	۵۹۰,۰۷۱,۲۸۹	۵٪	۲۷۰,۳۰۱,۹۷۴	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۵۵٪	۱۳,۴۸۳,۱۴۳,۸۵۴	۱۴٪	۸۱۱,۲۱۱,۳۸۰	مشتریان حقوقی	
۵۷٪	۱۴,۰۷۳,۲۱۵,۱۴۳	۱۸٪	۱,۰۸۱,۵۱۳,۲۵۳		جمع
۱۰۰٪	۲۴,۵۵۴,۸۰۶,۹۷۹	۱۰۰٪	۵,۸۸۲,۹۵۸,۴۵۱		جمع کل

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۴٪	۳,۰۷۱,۰۴۷,۹۹۵	۳۵٪	۲,۱۶۶,۶۶۱,۰۳۶	مشتریان حقیقی	عقود
۱۶٪	۳,۳۹۱,۹۶۶,۳۸۹	۳۸٪	۲,۳۹۳,۰۷۲,۷۹۶	مشتریان حقوقی	مبادله‌ای
۳۰٪	۶,۴۶۳,۰۱۴,۳۸۴	۷۳٪	۴,۵۵۹,۷۳۳,۸۳۲		جمع
۱٪	۳۱۳,۳۰۹,۰۳۱	۵٪	۲۸۸,۳۹۴,۳۵۵	مشتریان حقیقی	عقود
۲٪	۳۴۶,۰۴۹,۲۰۰	۵٪	۳۱۸,۵۳۰,۹۹۰	مشتریان حقوقی	مشارکتی
۳٪	۶۵۹,۳۵۸,۲۳۱	۱۰٪	۶۰۶,۹۲۵,۳۴۵		جمع
۷٪	۱,۵۵۱,۲۷۹,۹۶۰	۱۱٪	۷۰۶,۸۴۲,۷۴۳	مشتریان حقیقی	سایر و ارز
۵۹٪	۱۲,۶۵۸,۵۴۳,۴۰۹	۶٪	۳۹۸,۴۴۷,۷۳۲	مشتریان حقوقی	
۶۷٪	۱۴,۲۰۹,۸۲۳,۳۶۹	۱۷٪	۱,۱۰۵,۲۹۰,۴۷۵		جمع
۱۰۰٪	۲۱,۳۳۲,۱۹۵,۹۸۴	۱۰۰٪	۶,۲۷۱,۹۴۹,۶۵۱		جمع کل

• تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود مشارکتی (غیرمبادله‌ای) طبقه بندی شده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری
 بانک به منظور مدیریت تسهیلات غیر جاری از سامانه‌ها و نرم افزارها و همچنین خدمات شرکت‌های تخصصی استفاده می‌نماید که در یادداشت‌های قبلی به آن پرداخته شده است. نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جدول شماره ۱-۳-۹-۱ تا ۳-۹-۶۱ نمایش داده شده است.

۶۱-۳-۹-۱ جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

		۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	اصل	سود	وجه التزام	اصل	جمع	سود	وجه التزام
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره	۱.۳۳۷.۱۲۱.۸۹۷	۲۶۷.۹۰۰.۱۶۹	۱۶۰.۱۳۶.۵۸۹	۷۸۶.۵۰۲.۳۸۲	۱.۴۶۵.۱۶۸.۶۵۵	۱۸۵.۶۱۲.۹۸۰	۴۰.۶۸۶.۸۷۲
انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره	۷۹۷.۲۸۵.۹۴۱	۲۶۰.۶۱۵.۴۸۲	۶۴.۸۴۱.۰۵۶	۷۹۶.۴۶۴.۷۸۴	۱.۳۲۲.۹۴۲.۴۷۸	۱۸۱.۳۸۶.۶۵۱	۱۴۰.۶۳۱.۰۰۰
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره	۳۴۸.۱۱۳.۶۴۲	۱۰۰.۲۶۲.۳۱۹	۶۹.۵۶۵.۳۸۱	۵۱۷.۹۴۱.۳۴۲	۵۱۷.۹۴۱.۳۴۲	۹۷.۷۸۲.۴۷۳	۱۸.۱۶۶.۷۶۸
وصول نقدی	۹۸۶.۳۶۰	۹۵.۹۲۹	۲۰.۴۵۶۴	۱.۷۰۰.۴۳۲	۱.۷۰۰.۴۳۲	۴۳۹.۷۷۹	۳۳۹.۰۰۰
وصول شده با تسلیک دارایی	-	-	-	-	-	-	-
تسویه با تسهیلات جدید	-	-	-	-	-	-	-
استیصال	۱۸.۰۷۲.۴۹۷	۱.۹۵۷.۷۵۶	۳.۳۹۱.۷۸۴	۷۵۶.۱۳۸	۲۲.۴۲۳.۰۲۶	۸۸۵.۳۱۰	۲۱.۰۷۶۱۶
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	۱.۴۶۷.۴۳۴.۳۳۹	۵۲۶.۱۹۹.۶۴۷	۱۵۱.۸۲۶.۰۱۶	۲.۱۴۵.۴۶۰.۰۰۲	۲.۱۴۵.۴۶۰.۰۰۲	۲۶۷.۹۰۰.۱۶۹	۱۶۰.۱۴۶.۵۸۹

۶۱-۳-۹-۲ توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

مطلبه تسهیلات و مطالبات غیرجاری	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خاص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
توزیع بخش تسهیلات و مطالبات غیرجاری	۹۱۳.۹۱۷.۲۱۴	۸۵۰.۳۱.۵۵۶	(۲۹۱.۷۲۶.۷۴۰)	(۲۸۱.۰۰۰.۴۴۴)	۶۲۲.۱۷۰.۴۷۵	۵۶.۹۳۱.۱۱۲
صنعت	۱۷.۴۹۱.۴۲۵	۱۷.۸۱۱.۷۸۷	(۳.۷۶۱.۶۳۹)	(۳.۰۰۷.۱۵۵)	۱۴.۷۲۹.۷۸۶	۱۴.۸۰۴.۶۳۳
ساختمانی و مسکن	۳۱.۲۴۷.۰۵۳	۴۴.۳۹۱.۷۳۲	(۱۴.۷۹۹.۰۳۱)	(۸.۲۵۸.۳۰۷)	۱۶.۴۴۸.۰۳۳	۲۶.۰۳۳.۴۲۵
بازگشایی	۲۵.۸۴۱.۵۷۶	۴۷.۳۱۴.۳۸۹	(۱۲.۴۹۸.۰۲۱)	(۱۰.۶۳۷.۳۸۶)	۲۳.۲۴۳.۵۵۵	۲۶.۶۸۷.۱۰۳
خدمات	۸.۱۹۲.۹۳۱	۴۰.۰۸۴.۳۷۶	(۴.۳۳۲.۸۴۰)	(۳.۳۱۰.۹۸۸)	۳.۹۶۰.۰۹۱	۹.۷۷۳.۳۸۷
کامروری	۱.۱۳۸.۷۶۸.۰۰۲	۱.۳۴۰.۶۳۴.۸۱۵	(۴۴۹.۸۹۶.۱۹۲)	(۱.۱۱۰.۳۳۰.۴۵۱)	۱۸۸.۸۷۲.۶۰۹	۸۶.۰۵۶.۴۵۴
جمع	۲.۱۴۵.۴۶۰.۰۰۲	۱.۴۶۵.۱۶۸.۶۵۵	(۱.۳۷۵.۹۳۴.۴۵۴)	(۱.۲۶۰.۵۳۳.۶۳۱)	۸۶۹.۵۲۵.۵۴۸	۲۳۰.۲۸۶.۱۱۴

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۹۲۴	۴۹,۹۲۴	وسایط نقلیه
۶,۷۸۰,۲۷۰	۹,۶۱۳,۳۹۲	ملک مسکونی
۹۱۵,۵۲۳	۱,۲۰۵,۷۰۰	زمین
۶,۲۱۳,۶۶۳	۶,۱۴۳,۰۱۱	ملک تجاری / اداری
۳,۱۰۳,۴۵۰	۳,۱۲۸,۴۱۵	کارخانه
۸۱۰,۰۸۷	۸۱۰,۰۸۷	تجهیزات
۳۱,۹۹۰	۳۱,۹۹۰	اثاثه
۵,۹۰۰	۵,۹۰۰	حق الامتیاز
۱۷,۹۱۰,۸۰۷	۲۰,۹۸۸,۴۱۹	مانده دارایی‌های تملیکی

۶۱-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱,۷۸۰,۹۵۶,۹۰۳ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۱-۷-۲ ارائه شده است.

۶۱-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۳۳۶,۵۷۶,۱۳۱	۲۲,۲۶۱,۹۶۱,۲۸۹	۶۱-۷-۲ جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸٪	۸٪	ضریب (درصد)
۱,۴۶۶,۹۲۶,۰۹۰	۱,۷۸۰,۹۵۶,۹۰۳	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱-۴- ریسک نقدینگی

۶۱-۴-۱- 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.

۶۱-۴-۲- 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 گردیده 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 سالانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.

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

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

۶۱-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

خط اول

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

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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

خط سوم

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.

۴-۴-۶۱- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

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

- تحلیل شکاف سررسید دارایی و بدهی: بانک ملت به منظور مدیریت مناسب ریسک نقدینگی، شکاف دارایی‌ها و بدهی‌های را در سر رسیدهای مختلف مورد بررسی و تحلیل نظر قرار می‌دهد.
- تحلیل حدود بهینه نقدینگی: یکی از روش‌هایی که به منظور سنجش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد نقدینگی در معرض ریسک است که در بانک ملت به منظور تعیین حدود نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد.
- انحراف از سند اشتباهی ریسک نقدینگی: حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی واقعی بانک با حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی سند اشتباهی ریسک بانک مقایسه و انحرافات در هر بخش مشخص و به عنوان مبانی مهمی در مدیریت نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرد.
- تحلیل ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات: یکی دیگر از روش‌های ارزیابی ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز می‌باشد. ریسک تمرکز نقدینگی روی طبقات مختلف سپرده‌ها، تسهیلات و تعهدات مورد محاسبه قرار می‌گیرد.

۴-۴-۶۱- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

- نسبت پوشش نقدینگی (Liquidity Coverage Ratio) (LCR): یکی از مهمترین ابزارهایی که در پایش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد نسبت پوشش نقدینگی (Liquidity Coverage Ratio) (LCR) نام دارد. نسبت مذکور از حاصل تقسیم "دارایی‌های نقد با کیفیت" به "خالص جریان نقدی خروجی (تفاوت جریان‌های نقد ورودی و خروجی) به صورت روزانه برای بازه زمانی ۳۰ روز آتی" محاسبه می‌گردد.
- نسبت خالص تامین مالی با ثبات (Net Stable Funding Ratio) (NSFR): علی‌رغم اینکه در حال حاضر الزامی از سوی بانک مرکزی به منظور محاسبه و رعایت نسبت مذکور وجود ندارد. لیکن در بانک ملت به منظور پایش ریسک نقدینگی نسبت مذکور محاسبه می‌گردد. نسبت نقدینگی با ثبات (NSFR) افق زمانی طولانی‌تری دارد و با هدف ایجاد ساختار سررسید پایدار دارایی‌ها و بدهی‌ها در بانک توسعه یافته است.
- سایر نسبت‌های نقدینگی: نسبت‌های مختلف ریسک نقدینگی در بانک مورد پایش ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرد. نسبت‌های "دارایی‌های با قابلیت نقد شوندگی سریع به کل دارایی‌ها"، "دارایی‌های با قابلیت نقد شوندگی سریع به بدهی دیداری"، "نسبت سپرده به تسهیلات در بخش ریال و ارز" و... از نسبت‌هایی هستند که در بخش نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرند.
- در بانک ملت مراجع مختلفی نظارت، کنترل و پایش ریسک نقدینگی را در دستور کار دارند. که برخی از مهمترین آنها عبارتند از: کمیته ریسک؛ کمیسیون ریسک نقدینگی؛ کمیته دارایی و بدهی.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۵-۴-۶۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵,۴۶۸,۲۱۴	۷۹,۰۹۸,۷۸۷	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)
-	۷۶,۰۲۱,۴۱۶	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)
۴,۸۴۵,۲۱۱	۱,۵۳۶,۵۴۸	مانده نزد سایر بانک‌ها (محدود نشده - ریال)
۱۷,۰۲۳,۳۸۰	۱۶,۳۸۶,۹۱۹	مانده صندوق ریالی
۱۷۲,۱۲۲,۶۶۵	۱۵۵,۶۵۵,۶۰۴	مانده صندوق ارزی
۳۰,۰۱۳,۹۹۸	۹۰۵,۴۵۴,۷۳۰	اوراق منتشر شده توسط دولت
۲۱,۰۸۹	۲۰,۶۹۲	اوراق بهادار خریداری شده از بانکها
۶۲,۷۵۳	۴۲۲,۰۶۰	مطالبات بابت شاپرک
۳۰۹,۵۵۷,۳۱۰	۱,۲۳۴,۵۹۶,۷۵۶	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۶۱- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۳.۷٪	۱.۱٪	۵.۰٪	۲.۹٪	۱.۱٪	
۷.۲٪	۳.۴٪	۷.۴٪	۵.۲٪	۲.۵٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۷.۱٪	۳.۲٪	۷.۱٪	۴.۹٪	۲.۴٪	* خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۱۴۲.۹٪	۱۰۷.۹٪	۱۴۲.۷٪	۱۳۱٪	۱۶۹.۹٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۳۵۴.۹٪	۲۸۲.۰٪	۴۳۴.۱٪	۳۵۰٪	۴۷۴.۳٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۳۲.۷٪	۳۲.۷٪	۴۶.۷٪	۳۸٪	۳۳.۷٪	** سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

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

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

*** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و ...

تمامی نسبت‌های محاسبه شده شامل ریال و ارز می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵-۴-۶۱- تحلیل سرسب دارایی‌ها و بدهی‌ها
جدول زیر سرسب دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالب و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
						میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۶۶,۷۷۹,۹۲۷	-	-	-	-	۱,۵۶۶,۷۷۹,۹۲۷	۱,۵۶۶,۷۷۹,۹۲۷	۱,۵۶۶,۷۷۹,۹۲۷
۹۰,۱۰۷,۸۸۰,۰۰۲	-	-	-	-	۱۳,۰۹۱,۸۵۰	۶۱۱,۶۹۶,۳۷۴	۸۸۰,۰۰۹,۱۱۲
۵۲۲,۵۷۶,۶۸۴	-	-	-	-	-	-	۵۱۴,۷۲۸,۰۳۴
۱۲,۹۲۲,۷۰۶,۷۸۷	۱۰,۰۷۹,۹۹۱	۲,۸۴۲,۷۸۸,۸۱۱	۲,۳۱۶,۰۰۰,۸۱۳	۱,۳۵۴,۳۶۶,۱۷۹	۱,۴۲۴,۰۳۳,۵۷۸	۱۲,۳۸۸,۷۶۴,۶۱۵	۱۲,۳۸۸,۷۶۴,۶۱۵
۱۳,۳۶۶,۷۲۴,۳۱۲	۳۳,۶۴۹,۳۲۰	۸۲۹,۲۰۲,۰۲۵	۵,۶۸۲,۵۲۰,۸۹۹	۱,۰۷۹,۸۷۸,۵۱۲	۷۲۱,۹۹۴,۳۲۵	۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۶۴	۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۶۴
۱,۳۶۰,۷۸۲,۸۹۳	-	۱۰۰,۶۸۲,۲۸۶	۱,۱۵۹,۱۰۰,۲۸۳	-	-	۱,۳۶۰,۷۸۲,۷۶۹	۱,۳۶۰,۷۸۲,۷۶۹
۴۱,۵۲۴,۲۰۸	-	-	۴۱,۵۲۴,۲۰۸	-	-	۴۱,۵۲۴,۲۰۸	۴۱,۵۲۴,۲۰۸
۱۵۲,۷۸۰,۵۶۹	-	-	۱۳,۲۶۶,۳۸۹	-	-	۱۵۰,۵۱۴,۱۸۰	۱۵۰,۵۱۴,۱۸۰
۳۳۷,۶۶۱,۸۷۱	-	-	۲۳۰,۱۸۷,۶۵۵	-	-	۲۳۰,۳۳۴,۰۰۴	۲۳۰,۳۳۴,۰۰۴
۱,۵۲۷,۱۲۸,۳۴۴	-	-	۱,۵۰۱,۶۰۰,۲۰۰	-	-	۱,۵۰۱,۶۰۰,۲۰۰	۱,۵۰۱,۶۰۰,۲۰۰
۱۲۱,۲۸۸,۶۴۶	-	-	۱۲۲,۲۴۴,۵۲۰	-	-	۱۲۲,۲۴۴,۵۲۰	۱۲۲,۲۴۴,۵۲۰
۱,۶۲۴,۶۲۷,۰۶۵	-	-	۲۳۲,۰۵۴,۸۱۹	-	-	۵۷۴,۵۲۲,۸۴۲	۱,۶۲۴,۶۲۷,۰۶۶
۵۲۹,۶۴۸,۰۰۱	-	-	۵۲۹,۶۴۸,۰۰۱	-	-	-	۵۲۹,۶۴۸,۰۰۱
۳۴,۸۱۷,۶۵۲,۰۷۸	۸۰,۴۲۲,۸۷۱,۱۸۴	۴۲,۷۲۹,۳۲۱	۱۰,۹۴۴,۲۰۲,۲۹۱	۶,۳۵۷,۷۶۰,۲۰۵	۲,۷۷۴,۱۱۹,۳۷۸	۲۲,۰۶۹,۷۰۹,۵۵۵	۲۲,۰۶۹,۷۰۹,۵۵۵
۱۷,۲۰۲,۲۰۸,۰۷۵	-	-	۴,۱۰۶,۵۵۹,۳۲۸	۲,۴۰۵,۴۴۵,۱۲۲	۲,۱۳۵,۳۴۸,۴۲۷	۱۷,۱۷۹,۳۰۸,۰۷۵	۱۷,۱۷۹,۳۰۸,۰۷۵
۳,۶۹۲,۳۹۴,۳۹۹	-	-	۲,۹۳۱,۷۷۶,۵۱۲	۷,۸۱۹,۰۵۱	-	۲,۸۶۲,۳۷۷,۸۱۵	۳,۶۹۲,۳۹۴,۳۹۹
۱۴,۵۹۸,۴۲۷	-	-	۱۴,۵۹۸,۴۲۷	-	-	-	۱۴,۵۹۸,۴۲۷
۸۴۸۱۰,۳۲۴	-	-	۸۴۸۱۰,۳۲۴	-	-	-	۸۴۸۱۰,۳۲۴
۶,۸۲۶,۵۰۶,۶۸۸	-	-	۳۷۱,۸۲۱,۵۲۷	۶۷۶,۳۴۵,۵۱۶	۶۴,۸۵۲,۲۸۸	۶,۸۲۶,۵۰۶,۶۸۷	۶,۸۲۶,۵۰۶,۶۸۷
۸۸,۳۴۹,۱۲۷	-	-	-	-	-	۸۸,۳۴۹,۱۲۷	۸۸,۳۴۹,۱۲۷
۲۷,۹۰۹,۹۶۷,۳۰۰	۱,۱۷۷,۶۵۴,۹۸۰	۱۴,۳۱۱,۵۰۲	۷,۴۰۲,۹۷۷,۶۰۱	۲,۱۰۴,۳۲۸,۲۴۴	۲,۳۰۰,۲۰۰,۴۶۵	۲۷,۸۸۵,۹۶۷,۳۰۹	۲۷,۸۸۵,۹۶۷,۳۰۹
۵,۱۸۲,۷۲۲,۴۱۶	-	-	-	-	-	-	۵,۱۸۲,۷۲۲,۴۱۶
جمع بدهی‌ها	-	-	-	-	-	-	۵,۱۸۲,۷۲۲,۴۱۶
جمع حقوق مالکانه	-	-	-	-	-	-	-
جمع خروجی نقدی ناشی از اقدام زیر خط	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقدام زیر خط	۳۲,۰۹۳,۷۰۹,۵۵۶	۶,۳۶۱,۹۱۷,۳۹۶	۱۴,۳۱۱,۵۰۲	۷,۴۰۲,۹۷۷,۶۰۱	۲,۱۰۴,۳۲۸,۲۴۴	۳۲,۰۶۹,۷۰۹,۵۵۵	۳۲,۰۶۹,۷۰۹,۵۵۵
شکاف	۶,۹۰۷,۶۸۴,۸۷۸	۶,۸۵۵,۲۶۶,۲۰۴	۲,۹۶۰,۷۸۱۹	۳,۵۳۱,۲۳۶,۶۹۱	۲,۵۲۴,۵۲۲,۰۸۱	(۲,۰۷۹,۵۵۲,۲۹۲)	(۲,۰۷۹,۵۵۲,۲۹۲)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۱۲۰,۹۱۱,۴۲۷,۲۳۳	۵,۱۸۲,۷۲۲,۴۱۵	(۱,۶۸۱,۶۳۳,۷۸۹)	(۱,۷۱۱,۲۸۱,۶۰۸)	(۵,۲۵۰,۵۰۶,۲۹۸)	(۷,۵۰۲,۳۸۳,۳۷۹)	(۷,۵۰۲,۳۸۳,۳۷۹)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۱,۵۲	۱,۵۱	(۰,۰۱)	(۰,۰۷)	(۰,۰۵)	(۰,۰۹)	(۰,۰۹)
نسبت شکاف آنبالانسته به سرمایه نظارتی - درصد	۲,۶۶	۱,۱۴	(۰,۳۷)	(۰,۳۸)	(۱,۱۶)	(۱,۶۵)	(۱,۶۵)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی، مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۱,۸۵	۱,۸۴	(۰,۰۱)	۰,۹۵	(۰,۱۱)	(۱,۹۰)	(۱,۹۰)
نسبت شکاف آنبالانسته به سرمایه نظارتی، مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۳,۲۵	۱,۳۹	(۰,۴۵)	(۱,۲۱)	(۳,۰۱)	(۱,۹۰)	(۱,۹۰)

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

جدول زیر سرسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود معکوب و یا تیره شوند نشان می‌دهد.

۴-۵-۶- تطبیق سرسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

ذخیره	میانگین روزان	بدون سرسید	بالتر از ۵ سال	۱الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	میانگین روزان
۱,۱۵۷,۷۷۱,۲۰۳	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۵۷,۷۷۱,۲۰۳	۱,۱۵۷,۷۷۱,۲۰۳
۷۱۵,۳۸۰,۰۰۰	۱۳۱,۳۱۸,۰۴۴	۱۲۳,۱۶۷,۹۱۰	-	-	-	-	-	۷۱۵,۳۸۰,۰۰۰	۷۱۵,۳۸۰,۰۰۰
۴۴۹,۸۴۶,۱۱۷	۴۴۹,۸۴۶,۱۱۷	-	-	-	-	-	-	۴۴۹,۸۴۶,۱۱۷	۴۴۹,۸۴۶,۱۱۷
۱,۱۶۹,۱۲۰,۰۰۰	۳,۵۸۱,۷۶۸,۷۵۷	۹,۳۱۵,۳۵۰	۳,۳۰۰,۶۳۵,۷۵۸	۲,۱۱۳,۵۵۶,۷۶۲	۱,۲۴۸,۱۵۱,۶۰۱	۱,۳۳۲,۴۰۵,۳۷۶	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵	۱,۱۶۹,۱۲۰,۰۰۰	۱۱,۵۱۶,۶۲۱,۷۰۵
۱۱,۳۲۲,۴۴۸,۴۰۷	۶۱۶,۹۶۳,۳۶۸	۲۹,۷۷۳,۳۱۲	۴,۲۱۱,۰۸۵,۶۸۴	۳,۰۰۷,۱۵۱,۴۶۵	۸۶۹,۵۱۶,۶۸۹	۵۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۸۱۵,۵۷۴,۳۷۹	۱۱,۳۲۲,۴۴۸,۴۰۷	۹,۸۱۵,۵۷۴,۳۷۹
۳۴۱,۶۵۰,۸۷۳	۳۳,۱۱۳,۴۳۷	-	۲۵۲,۵۳۸,۰۰۰	۲۶,۰۸۶,۰۸۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۲,۷۷۳,۵۲۱	۳۴۱,۶۵۰,۸۷۳	۳۱۲,۷۷۳,۵۲۱
۳۸,۵۱۹,۳۲۵	-	-	۳۸,۵۱۹,۳۲۵	-	-	-	۳۸,۵۱۹,۳۲۵	۳۸,۵۱۹,۳۲۵	۳۸,۵۱۹,۳۲۵
۱-۱-۱۹۱۷۸۱۶	۸۱,۸۷۰,۶۰۷	-	۱۸,۵۱۸,۴۴۱	-	-	-	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	۱-۱-۱۹۱۷۸۱۶	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸
۴۶۷,۹۶۲,۰۰۰	۱۴۳,۶۱۰,۰۰۰	-	۴۳۸,۱۲۴,۳۷۷	-	-	-	۲۵۱,۹۲۳,۶۰۶	۴۶۷,۹۶۲,۰۰۰	۲۵۱,۹۲۳,۶۰۶
۱۵۰۰۳۲۹۳۹۰	۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۱	-	۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۱	-	-	-	۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۰	۱۵۰۰۳۲۹۳۹۰	۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۰
۱۲۷,۸۶۲,۵۱۹	۱۲,۵۱۳,۸۶۱	-	-	-	-	-	۱۲,۵۱۳,۸۶۱	۱۲۷,۸۶۲,۵۱۹	۱۲,۵۱۳,۸۶۱
۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶	۴۰,۱۶۳,۸۷۳	-	۴۷۹,۶۲۵,۱۶۴	۶۶,۹۱۳,۴۶۱	۲۵۵,۹۱۹,۵۵۵	۴۸۰,۶۵۸,۳۵۲	۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶	۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶	۱,۳۱۳,۳۷۹,۸۵۶
۵۱۴,۶۶۶,۴۴۰	۵۰۷,۲۰۶,۵۲۵	-	-	-	-	-	۵۰۷,۲۰۶,۵۲۷	۵۱۴,۶۶۶,۴۴۰	۵۰۷,۲۰۶,۵۲۷
۳۹,۴۴۶,۶۲۰,۲۲۰	۷,۱۷۳,۱۱۶,۷۸۱	۳۹,۰۶۸,۶۴۳	۸,۸۹۶,۷۱۶,۱۶۲	۵,۳۲۶,۷۱۷,۷۷۱	۲,۴۰۱,۹۷۵,۹۳۵	۴۰۰۱,۰۷۲,۸۳۰	۳۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۲۱	۳۹,۴۴۶,۶۲۰,۲۲۰	۳۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۲۱
۱۲,۵۵۷,۲۶۵,۹۱۴	۳۸۳,۹۹۸,۳۸۹	-	۴,۵۵۵,۸۱۱,۱۲۰	۴۳۹,۸۵۷,۳۰۹	۲,۳۵۲,۰۰۰,۹۴۵	۴,۵۱۵,۵۸۹,۵۵۵	۱۲,۵۵۷,۲۶۵,۹۱۴	۱۲,۵۵۷,۲۶۵,۹۱۴	۱۲,۵۵۷,۲۶۵,۹۱۴
۳,۶۵۰,۰۰۰,۰۱۴۳	۷۴۴,۴۹۲,۱۲۸	-	۲,۶۶۸,۸۳۷,۶۶۹	۷,۹۱۶,۹۱۹	۲۳۹,۸۱۳,۴۲۶	۳,۶۵۰,۰۰۰,۰۱۴۳	۳,۶۵۰,۰۰۰,۰۱۴۳	۳,۶۵۰,۰۰۰,۰۱۴۳	۳,۶۵۰,۰۰۰,۰۱۴۳
۷۷۵,۱۸۴	-	-	۷۷۵,۱۸۴	-	-	-	۷۷۵,۱۸۴	۷۷۵,۱۸۴	۷۷۵,۱۸۴
۱۴۰,۷۶۷,۲۴۰	-	-	۱۴۰,۷۶۷,۲۴۰	-	-	-	۱۴۰,۷۶۷,۲۴۰	۱۴۰,۷۶۷,۲۴۰	۱۴۰,۷۶۷,۲۴۰
۶,۵۲۹,۱۳۹,۳۷۷	۱۷۲,۴۱۵,۶۵۰	۵۷,۷۴۳,۹۹۰	۳۸,۸۸۴,۱۸۶	۱۳,۰۹۶,۰۲۲۶	۵۷,۷۴۳,۹۹۰	۵,۳۷۰,۱۹۱,۱۳۵	۶,۵۲۹,۱۳۹,۳۷۷	۶,۵۲۹,۱۳۹,۳۷۷	۶,۵۲۹,۱۳۹,۳۷۷
۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	-	-	-	-	-	۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸	۳۶۸,۳۸۲,۴۶۸
۲۳,۲۳۸,۰۳۵,۳۴۵	۱,۶۷۱,۰۸۸,۷۳۵	۵۷,۷۴۳,۹۹۰	۸,۱۳۴,۳۰۰,۳۱۵	۷۷۹,۵۵۴,۸۳۸	۲,۴۰۹,۷۵۲,۴۴۱	۱۰,۱۹۵,۵۹۲,۱۲۶	۲۳,۲۳۸,۰۳۵,۳۴۵	۲۳,۲۳۸,۰۳۵,۳۴۵	۲۳,۲۳۸,۰۳۵,۳۴۵
۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	-	-	-	-	-	۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۲۱	۶,۱۸۱,۷۲۱,۵۱۱	۵۷,۷۴۳,۹۹۰	۸,۱۳۴,۳۰۰,۳۱۵	۷۷۹,۵۵۴,۸۳۸	۲,۴۰۹,۷۵۲,۴۴۱	۱۰,۱۹۵,۵۹۲,۱۲۶	۳۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۲۱	۳۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۲۱	۳۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۲۱
۶,۱۹۸,۵۸۴,۷۸۵	۵۵۰,۳۰۰,۳۸۰,۰۰۶	(۱۸,۶۷۵,۳۳۷)	۷۴۴,۴۱۵,۹۲۷	۲,۶۵۷,۱۶۲,۹۳۳	۱,۳۲۲,۴۹۴	(۶,۱۹۴,۵۲۱,۳۹۶)	۶,۱۹۸,۵۸۴,۷۸۵	۶,۱۹۸,۵۸۴,۷۸۵	۶,۱۹۸,۵۸۴,۷۸۵
۱۰۰,۷۰۰,۹۱۲,۷۵۱	۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	(۹۹۳,۳۹۵,۱۷۰)	(۹۷۳,۷۱۹,۹۳۳)	(۱,۷۳۶,۱۳۵,۵۶۹)	(۶,۱۹۳,۳۸۸,۰۰۳)	(۶,۱۹۴,۵۲۱,۳۹۶)	۱۰۰,۷۰۰,۹۱۲,۷۵۱	۱۰۰,۷۰۰,۹۱۲,۷۵۱	۱۰۰,۷۰۰,۹۱۲,۷۵۱
۱۷	۱,۴۳	(۰)	۰,۳۰	۱,۱۵	۰	(۱,۶)	۱۷	۱۷	۱۷
۲۷۶	۱,۱۶	(۰,۳۶)	(۰,۳۵)	(۰,۴۵)	(۱,۶)	(۱,۶)	۲۷۶	۲۷۶	۲۷۶
۴۰۵	۳,۶	(۰,۰۱)	۰,۵۰	۲,۹۱	۰	(۴,۰۵)	۴۰۵	۴۰۵	۴۰۵
۷	۳,۱۵	(۰,۶۵)	(۰,۶۴)	(۱,۱۳)	(۴,۰۵)	(۴,۰۵)	۷	۷	۷

دارایی‌ها

موجودی نقد

مطالب از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

مطالب از دولت

سهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی

سهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر ابزارهای مالی

دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

مطالبات از شرکت‌های دولتی و دولتی

سایر حساب‌های دریافتی

دارایی‌های ثبت شده

دارایی‌های بلک‌سپید

سرمایه دولتی

سایر دارایی‌ها

جمع دارایی‌ها

بدهی‌ها

سرمایه‌های مشتریان

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سرمایه سهام پرداختی

مطالب پرداختی

ذخایر و سایر پرداختی‌ها

بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری برای فروش

ذخیره مزایای بازنشستگی و تعهدات بازنشستگی کارکنان

جمع حقوق سالانه

جمع حقوق نقدی ناشی از اعلام زیر قسط

جمع بدهی‌ها، حقوق سالانه و اعلام زیر قسط

تکلیف

تکلیف از بیمه

نسبت تکلیف از بیمه به سرمایه نظارتی - درصد

نسبت تکلیف از بیمه به سرمایه نظارتی - درصد

نسبت تکلیف به سرمایه نظارتی - درصد

نسبت تکلیف به سرمایه نظارتی - درصد

نسبت تکلیف به سرمایه نظارتی - درصد

نسبت تکلیف به سرمایه نظارتی - درصد

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴-۵-۴-۶۱- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۶۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

بدون سررسید مشخصی	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						مبلغ دفتری	میلیون ریال
	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	میلیون ریال		
۴۶۶,۵۲۱,۰۱۳	-	۲,۹۳۱,۷۷۶,۵۱۲	۷,۸۱۹,۰۵۹	۲۸۶,۲۷۷,۸۱۵	۲,۶۹۲,۳۹۴,۲۹۹	بدهی‌ها		
۴۵۴,۸۱۶,۴۵۶	-	۴,۱۰۶,۵۵۹,۳۲۸	۳,۴۰۵,۴۴۵,۱۴۲	۳,۱۳۵,۳۲۸,۴۲۷	۱۷,۱۷۹,۳۰۸,۰۷۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		
-	۸,۹۸۸,۲۷۶	۱۷۸,۰۲۰,۱۱۹	۳۷,۳۲۵,۱۲۶	۴۱,۳۷۸,۰۴۴	۲,۸۴۶,۲۸۴,۰۹۴	سررده‌های مشتریان		
۹۲۳,۳۳۷,۴۶۹	۸,۹۸۸,۲۷۶	۷,۳۱۶,۳۵۵,۹۶۹	۳,۴۵۰,۶۱۹,۳۲۷	۳,۱۷۶,۶۲۶,۴۷۱	۹,۹۴۲,۵۹۰,۴۲۷	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی		
					۲۴,۷۱۷,۹۸۶,۵۶۸	جمع		

بدون سررسید مشخصی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						مبلغ دفتری	میلیون ریال
	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	میلیون ریال		
۷۴۴,۲۹۲,۱۲۸	-	۲,۶۶۸,۸۳۷,۶۶۹	۷,۹۶۱,۹۱۹	-	۲۲۹,۸۱۳,۴۲۶	۳,۶۵۰,۹۰۵,۱۴۲	بدهی‌ها	
۳۸۳,۹۹۸,۴۸۹	-	۴,۵۸۵,۸۱۱,۱۲۰	۶۲۹,۸۵۷,۳۰۹	۲,۳۵۲,۰۰۹,۴۵۱	۴,۵۹۵,۵۸۹,۵۵۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		
-	۳۷,۸۱۸,۳۱۹	۱۱۳,۴۵۴,۹۵۶	۷۵,۶۲۶,۶۳۷	۳۷,۸۱۸,۳۱۹	۳,۵۱۷,۱۰۳,۶۲۶	سررده‌های مشتریان		
۱,۱۲۸,۲۹۰,۶۱۷	۳۷,۸۱۸,۳۱۹	۷,۳۶۸,۱۰۳,۷۴۵	۷۲۳,۴۵۵,۸۶۵	۲,۳۸۹,۸۲۷,۷۷۰	۸,۳۴۲,۵۰۶,۶۰۷	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی		
					۱۹,۹۹۰,۰۰۲,۹۲۲	جمع		

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۸۵۲	-	۹,۴۴۷,۰۵۸	۱۹۸,۸۹۴,۹۹۸	۱۲۶,۷۳۱,۷۵۰	۴۳۷,۷۴۸,۵۶۲	۲,۲۶۲,۸۳۳,۳۲۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	۷۱۴,۸۵۱,۳۸۶	۷۱۴,۸۵۱,۳۸۶	سپرده‌های مشتریان
-	۱۳,۸۴۷,۴۹۱	۲۷۴,۲۶۰,۸۳۱	۵۷,۵۱۹,۱۴۶	۶۲,۵۹۳,۶۵۸	۵۵۱,۶۴۹,۷۱۷	۵,۹۳۵,۶۵۰,۸۴۲	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۷۹,۸۶۹,۸۳۳	-	-	۷۸۰,۳۴۸,۴۸۶	۴۴۳,۰۹,۳۳۳	۱۹۱,۱۱۴,۰۰۸	۱,۰۰۹,۵۶۴,۱,۶۵۹	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲,۵۷۹,۸۷۰,۶۸۴	۱۳,۸۴۷,۴۹۱	۲۸۳,۷۰۷,۸۸۹	۱,۰۳۶,۷۶۲,۶۳۰	۲۳۴,۶۳۴,۷۴۱	۶,۸۵۰,۱۴۳,۶۹۲	۱۰,۹۹۸,۹۶۷,۱۰۸	جمع

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۸۴,۷۳۱,۷۶۳	۳۷۰,۴۰۵	۷۲,۸۲۴,۶۴۹	۲۰۲,۶۷۹,۱۸۷	۱۳۹,۱۰۳,۳۸۵	۶۴۲,۰۸۳,۸۵۹	۲,۵۳۱,۰۷۹,۳۴۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	۵۷۰,۶۸۴,۷۳۶	۵۷۰,۶۸۴,۷۳۶	سپرده‌های مشتریان
-	۳۰,۳۶۲,۰۴۸	۱۸۶,۱۶۱,۶۹۷	۱۳۹,۵۱۹,۷۶۷	۷۰,۱۷۹,۵۵۳	۵,۳۱۰,۷۰۱,۳۱۱	۵,۷۳۶,۸۲۴,۳۷۶	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۰,۹۰۳,۳۰۳	-	-	۷۶۶,۱۱۵,۶۰۷	۴۵,۲۸۴,۳۷۶	۱۴۲,۷۸۲,۹۹۸	۹۷۵,۰۸۶,۴۸۴	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲,۵۰۵,۶۳۵,۰۶۵	۳۰,۶۳۲,۴۵۳	۲۵۸,۹۸۶,۳۴۶	۱,۱۰۸,۳۱۴,۵۶۱	۲۴۴,۵۶۷,۳۱۳	۶,۶۶۶,۲۵۲,۸۱۴	۱۰,۸۱۴,۳۸۸,۵۵۳	جمع

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶-۴-۶- 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 ریسک های سیستماتیک و رعایت الزامات نظارتی در خصوص ریسک نقدینگی از رویکردها، ابزارها و روش‌های متنوع استفاده می‌نماید. برخی از مهمترین روش‌های مذکور عبارت است از: تعیین و پایش حدود نقدینگی مورد نیاز و سر نقدینگی، پایش مستمر ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها، تسهیلات و تمهیدات، ایجاد پرتفوی از دارایی‌های متنوع (وجه 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 درمدم مشخصی از سپرده‌های بانک بررسی و فرض می‌شود میزان کاهش در سپرده‌ها بر اساس شوک های وارده (به دلیل ماهیت غیرقابل پیش بینی بودن خروج سپرده ها) از محل دارایی‌های نقد بانک تأمین گردد.

آزمون تنش کفایت نقدینگی بانک ملت در سه سناریو خروج سپرده‌ها به میزان ۱۰٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ در مقطع ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ انجام گردیده که نتایج آن به شرح جدول ذیل می‌باشد:

درصد شوک (درصد خروج سپرده)	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
میزان سپرده ها	۱۷,۱۷۹,۳۰۸,۰۷۵	۱۷,۱۷۹,۳۰۸,۰۷۵	۱۷,۱۷۹,۳۰۸,۰۷۵
میزان کاهش سپرده ها در اثر شوک	۱,۷۱۷,۹۳۰,۸۰۷	۳,۴۳۵,۸۶۱,۶۱۵	۵,۱۵۳,۷۹۲,۴۲۳
میزان سپرده ها پس از اعمال شوک	۱۵,۴۶۱,۳۷۷,۲۶۷	۱۳,۷۴۳,۴۴۶,۴۶۰	۱۲,۰۲۵,۵۱۵,۶۵۲
دارایی‌های نقد	۲,۷۵۹,۱۳۴,۶۷۷	۲,۷۵۹,۱۳۴,۶۷۷	۲,۷۵۹,۱۳۴,۶۷۷
دارایی‌های نقد پس از اعمال شوک	۱,۰۴۱,۲۰۳,۸۷۰	۶۷۶,۷۲۶,۹۳۸	(۲,۳۹۴,۶۵۷,۷۴۵)
نسبت نقدینگی قبل از اعمال شوک	۱۶,۱٪	۱۶,۱٪	۱۶,۱٪
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	۶,۷٪	(۴,۹٪)	(۱۹,۹٪)
نقطه سر به سر برای خروج سپرده ها و جبران آن توسط نقدینگی بانک ۱۶,۱٪ است.			

۶۱-۵- ریسک بازار

۶۱-۵-۱- 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 تغییرات 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 بهره‌های بانک، ارزش اقتصادی دارایی‌ها و بدهی‌ها و همچنین ارزش منصفانه ابزارهای 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 داراییها و بدهی های حساس به نرخ بهره، شبیه‌سازی سناریوهای نرخ بهره و اندازه‌گیری "ارزش در معرض ریسک نرخ بهره"، سطح این ریسک را به‌صورت 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، سواب، آپشن و...)

• سایر دارایی‌ها و بدهی‌هایی که جریان وجوه 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 به‌صورت روزانه پایش و کنترل می‌کند تا از تأثیرات نامطلوب آن بر ثبات مالی و سرمایه محافظت نماید.

ریسک سهام: ریسک سهام به زیان‌های احتمالی ناشی از نوسانات نامطلوب در ارزش بازار سهام یا ابزارهای مرتبط با سهام اطلاق می‌شود که در سید سرمایه‌گذاری با 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 ایجاد کننده 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.

۳-۵-۶۱- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

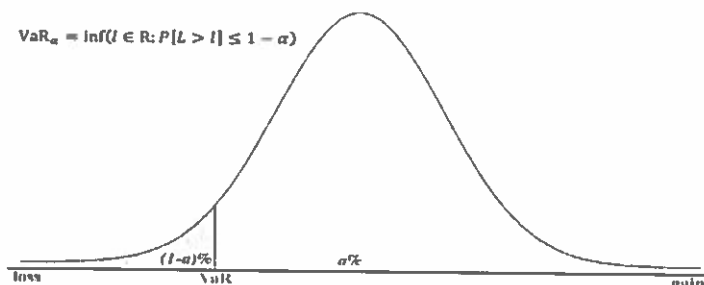
بانک ملت به منظور حفظ سلامت مالی، ثبات عملکرد و رعایت الزامات نظارتی، مطابق با استانداردهای بین‌المللی نظیر الزامات کمیته بال، سیاستها و رویه‌های اجرایی موثر مدیریت ریسک بازار را بکار گرفته است. مهم‌ترین سیاست‌ها و رویه‌های اجرایی در مدیریت ریسک بازار عبارت‌اند از: مدل‌سازی و سنجش ریسک، پایش مستمر، گزارش‌دهی 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

۳-۵-۶۱- 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 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 زیانی تعریف می‌شود که نباید در یک دوره زمانی خاص با 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.

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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

روش واریانس-کوارپانس

کمیته بال، در چارچوب مدیریت ریسک بازار بانک‌ها، روش واریانس-کوارپانس 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 کوارپانس استفاده می‌کند. طبق این روش، میزان ریسک پرتفوی با در نظر گرفتن واریانس تک‌تک دارایی‌ها و کوارپانس 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 محاسبه شده 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 انکس و اقلیمت‌های بازار بدون نیاز به فرضیات آماری پیچیده است، اما نیازمند حجم زیادی از داده‌های تاریخی معتبر است.

روش 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 پویایی‌های محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل‌های جامع کیفی و کمی و با بهره‌گیری از نرم افزارهایی مانند EViews, EXCEL, MICROFIT 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/کوارپانس و روش شبیه سازی تاریخی استفاده می‌گردد.

۴-۶۱- 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:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		نوع سرمایه‌گذاری	
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی دو قیمت بازار	مبلغ	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۲۶۶۶۵۹	(-۲/۵۴, +۳/۵۴)	۷,۵۳۲,۷۳۸	۲۰۴,۸۹۰	(-۲/۷۲, +۲/۷۲)	۷,۵۳۲,۷۳۸
		۸۰,۸۶۱,۷۹۴			۹۴,۱۲۴,۹۵۰
۲۱۱	(۰,۲)	۲۱,۰۸۹	۲۰۷	(۰,۲)	۲۰,۶۹۲
-	-	۳۰,۰۱۳,۹۹۸	-	-	۹۰,۵۲۴,۷۳۰
-	-	۱۹۴,۳۰۷,۹۰۳	-	-	۲۵۳,۶۴۹,۶۵۹
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۲۶۶,۸۷۰		۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	۲۰۵,۰۹۷		۱,۲۶۰,۷۸۲,۷۶۸
					جمع

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱.۵- تحلیل ارزش در معرض خطر برج ارز (نامه)
 وضعیت ارزی بانک موسسه اعتباری غیربانکی در پایان سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

سایر ارزها	بیان چین	درهم امارات	ین ژاپن	لیبر ترکیه	کروه	فرانک سوئیس	پوند انگلیس	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
	۱,۳۵۹,۷۲۴,۸۵	۱,۱۳۴,۰۰۵,۸۴۳	۴۸,۹۲۴,۰۴۲	۳,۵۴۶,۶۳۲,۹۶۶	۳۱,۵۹۰,۳۳۳,۳۶۴	۱,۱۷۰,۶۷۰	۱,۲۱۳	۳۰۸,۲۶۲,۷۴۰	۵۸۱,۱۱۴,۱۱۳	۲۶
	۱,۹۱۳,۸۱۹,۹۲۵	۱,۶۴۴,۷۳۳,۱۴۷	۷,۴۹۵,۹۱۴,۷۱۳	۳۳۱,۹۳۹,۵۴۵	۴۸۲,۵۶۰,۴۸۳,۱۱۷	۱۸	۱,۴۲۷,۵۶۷	۸۱۰,۳۸۶,۳۵	۲,۵۵۳,۳۰۵	۲۷
			۹,۸۷۸,۵۱۸					۹,۳۱۳,۷۹۶,۷۹۹	۸,۷۲۸,۳۲۸,۷۵۱	۲۹
	۲,۹۱۱,۵۹۰		۱,۲۲۱,۶۲۷,۶۹۳	۳۱۹,۸۲۸,۷۱۲		۵۶۹,۴۲۵		۳۲۲,۸۸۰,۴۰	۴۸۲,۵۷۸,۷۲۹	۳۰
			۴,۷۱۶,۵۸۷	۵۲۶,۰۰۰,۴۹۳	۳۷۸,۳۸۷,۸۶۸		۴,۸۶۹		۵,۱۸۰,۷۹۸	۳۲
				۱,۱۳۴,۰۰۰						۳۳
				۲۲۰,۴۹۷,۲۰۰						۳۸
	۲,۳۴۳,۵۷۵,۱۰۳	۵۰۹,۰۰۰		۳۷۴,۹۴۱						۳۹
	۵,۶۲۲,۱۳۰,۷۰۳	۲,۸۳۱,۴۷۷,۲۱۸	۸,۸۵۱,۵۸۳,۵۵۴	۴,۳۵۴,۵۸۹,۴۲۸	۵۰,۴۴۹,۲۰۴,۴۴۶	۱,۷۴۰,۱۱۳	۱,۴۳۳,۶۶۹	۱۰,۵۴۴,۹۳۳,۵۶۴	۹,۸۰۱,۷۶۵,۲۹۷	
	۲,۶۲۴,۷۰۵,۶۲۴	۱۲,۶۹۲	۱۹,۸۲۰,۶۲۵	۳,۷۵۸,۵۹۰				۶۴۳,۸۸۹,۳۴۳	۳,۸۰۱,۶۴۴	۵۷-۱
	۷۹,۳۰۱,۷۹۵	۵,۷۱۰,۳۵۶		۲۸,۵۴۳,۸۶۱			۱,۸۲۰	۴۷۱,۸۳۳,۵۴۶	۵۲,۱۳۶,۴۴۶	۵۷-۲
	۶۷۲,۳۴۵,۶۲۲							۴۴۵,۸۵۱,۷۵۰	۹۲۶,۵۱۲,۵۴۲	۵۷-۳
								۲,۱۲۹,۶۲۴,۶۷۳		۵۷-۴
	۲,۳۷۶,۳۵۳,۰۴۳	۵,۷۳۲,۰۴۱	۱۹,۸۲۰,۶۲۵	۳۲,۲۰۰,۶۵۱			۱,۸۲۰	۳,۶۱۱,۳۰۰,۳۰۲	۹۸۲,۴۵۲,۶۴۳	
	۸,۹۹۸,۴۸۳,۷۴۷	۲,۸۳۶,۶۷۰,۲۷۷	۸,۸۷۱,۴۴۴,۱۷۹	۴,۴۸۶,۴۶۳,۴۸۹	۵۰,۴۴۹,۲۰۴,۴۴۶	۱,۷۴۰,۱۱۳	۱,۴۳۵,۹۸۸	۱۴,۳۱۶,۳۳۳,۸۶۶	۱۰,۷۸۲,۲۱۷,۹۳۰	
	۸۰,۴۰۰,۷۸۸	۳۳۵,۹۷۷,۳۲۷	۱,۶۶۴,۸۰۲۸	۸۱,۴۷۸,۳۲۱	۱۴۳,۳۵۵,۶۱۵	۱,۳۷۰,۵۲۶	۱,۳۶۹,۶۲۸	۱۰,۱۹۷,۱۰۷,۱۳۷	۷,۲۴۸,۴۶۶,۵۲۶	
	(۳۲۶,۳۲۲,۶۷۳)	(۵۰,۱۶۱,۸۲۵۶)	(۲,۷۳۵,۰۹۰,۴۳۷)	(۳۵۱,۱۷۴,۰۰۰)	(۱۸۲,۳۸۸,۶۶۴,۸۸۸)	(۵۸۱,۶۶۷)	(۱۷۲,۰۳۹)	(۱,۳۲۹,۵۳۳,۶۵۷)	(۵۴۴,۸۸۷,۱۶۹)	۴۰
	(۵۵۲,۵۲۰,۱۳۰)	(۱۴۰,۳۳۰,۶۹۲)	(۱۰,۶۰۵,۵۵۶,۸۱۲)	(۷۷,۳۲۶,۱۳)	(۳,۳۵۰,۷۴۵,۸۱۴)	(۲۱,۴۲۰)	(۷۷۶,۴۲۲)	(۳,۶۶۶,۶۶۱,۹۹۱)	(۱۳۰,۷۴۴,۴۰۸)	۴۱
	(۲,۶۸۸,۶۷۷,۱۴۳)	(۱,۷۹۵,۰۹۹,۹۰۳)	(۲,۲۷۰,۵۷۸,۹۰۵)	(۲,۸۶۶,۸۱۳,۶۱۷)	(۱۲۱,۴۶۵,۱۲,۷۵۵)	(۱)	(۱۸۷,۶۶۷)	(۸۸۹,۵۴۵,۴۴۷)	(۷,۹۸۲,۳۸۸,۱۴۳)	۴۴
	(۲,۸۷۸,۴۶۶,۵۳۲)	(۲,۶۳۷,۳۸,۸۴۹)	(۵,۱۱۱,۷۳۵,۰۳۴)	(۳,۳۹۵,۳۲۲,۳۲۶)	(۳۰,۸۰۱,۴۵۲,۶۷۸)	(۶۰۳,۳۸۸)	(۱,۱۳۶,۳۲۸)	(۵,۵۸۵,۷۲۰,۰۶۵)	(۸,۶۵۱,۹۱۹,۷۲۰)	
	(۲,۶۲۷,۷۰۵,۶۲۶)	(۱۲,۶۹۴)	(۱۹,۸۲۰,۶۲۵)	(۳,۷۵۸,۵۹۰)				(۴۴۳,۸۸۹,۴۴۲)	(۳۰۸,۱,۶۴۴)	۵۷-۱
	(۷۹,۳۰۱,۷۹۵)	(۵,۷۱۰,۳۵۶)		(۳۸,۵۴۳,۸۶۱)			(۱,۸۲۰)	(۴۷۱,۸۳۳,۵۴۶)	(۵۲,۱۳۶,۴۴۶)	۵۷-۲
	(۶۷۲,۳۴۵,۶۲۲)							(۴۴۵,۸۵۱,۷۵۰)	(۹۲۶,۵۱۲,۵۴۲)	۵۷-۳
								(۲,۱۲۹,۶۲۴,۶۷۳)		۵۷-۴
	(۳,۳۷۶,۳۵۳,۰۴۳)	(۵,۷۳۲,۰۴۱)	(۱۹,۸۲۰,۶۲۵)	(۳۲,۲۰۰,۶۵۱)			(۱,۸۲۰)	(۳,۶۱۱,۳۰۰,۳۰۲)	(۹۸۲,۴۵۲,۶۴۳)	
	(۷,۵۲۴,۶۱۷,۵۸۰)	(۲,۳۴۴,۷۶۱,۸۹۸)	(۵,۱۳۱,۵۵۵,۶۴۹)	(۳,۳۲۸,۳۲۵,۸۸۷)	(۳۰,۸۰۱,۴۵۲,۶۷۸)	(۶۰۳,۳۸۸)	(۱,۱۳۸,۶۸۸)	(۹,۶۷۷,۰۲۰,۳۹۶)	(۹,۶۴۴,۳۷۲,۳۵۳)	
	(۳۷,۳۷۹,۳۵۰)	(۵۹۱,۸۸۸,۹۶۶)	(۱۵۲,۷۰۵,۳۱۵)	(۶۱,۶۲۸,۸۱۳)	(۵۰,۶۱۲,۹۲۸)	(۴۶۶,۳۲۸)	(۱,۰۰۶,۵۸۰)	(۶,۹۰۰,۶۸۰,۸۸۵)	(۶,۵۶۸,۴۰۱,۶۹۷)	
	۱,۷۲۲,۸۶۶,۱۶۷	۳۴۴,۹۰۸,۳۷۹	۲,۷۳۹,۸۵۸,۵۳۰	۱,۰۵۸,۱۳۵,۵۰۳	۱۹۶,۴۱۴,۶۳۳,۶۶۹	۱,۱۳۶,۹۱۵	۳۱۷,۳۲۱	۴,۵۳۹,۱۱۲,۴۶۹	۱,۱۳۱,۸۴۵,۵۷۸	
	۶,۶۸۹,۴۲۱	۱۴۵,۲۱۱,۸۲۱	۷۳,۳۷۳,۰۱۱	۱۹,۸۵۰,۴۰۴	۹۲,۶۰۲,۴۸۷	۹۰,۴۰۳,۳۲۸	۲۶۳,۰۵۸	۳,۱۹۶,۴۲۶,۴۵۲	۷۷۹,۹۸۴,۸۲۹	
	۳,۷۴	۱,۸۹	۰,۸	۵	۲,۶۹	۰,۲	۰,۱	۸۹,۹۶	۳,۰۱۰	
	۹,۴۹	۴,۷۹	۳۰	۱,۳۰	۶۰۵	۰,۶	۰,۲	۲۱۵,۳۶	۵۰,۹۶	

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۵-۶۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
۴,۴۱۸,۳۲۷,۰۴۶	۵,۱۳۰,۷۵۷,۸۳۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
-	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۴,۴۱۸,۳۲۷,۰۴۶	۵,۱۳۰,۷۵۷,۸۳۱	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۱۱۴	۱۱۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۲۸۹	۱۳۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ- درصد
*	*	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
*	*	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد

۲-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
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٪	۲٪	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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۵-۶۱- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

بر مبنای روش وارینانس 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	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
دلار آمریکا	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
	(-۹/۳۸ و ۹/۳۸)	۹۹,۹۷۵,۴۴۲	(-۹/۵۶ و ۹/۵۶)	۷۴,۵۳۰,۹۹۴
یورو	(-۹/۵۱ و ۹/۵۱)	۳۴۵,۳۵۹,۰۴۷	(-۷/۴۲ و ۷/۴۲)	۲۴۴,۶۷۰,۵۹۷
پوند	(-۹/۶۲ و ۹/۶۲)	۳۲,۱۸۲	(-۷/۴۱ و ۷/۴۱)	۱۹,۴۹۲
فرانک	(-۹/۶۶ و ۹/۶۶)	۹۸,۵۱۱	(-۹/۸۹ و ۹/۸۹)	۸۹,۴۲۹
بن ژاپن	(-۱۰/۱۶ و ۱۰/۱۶)	۱,۱۱۲,۷۶۶	(-۸/۴۹ و ۸/۴۹)	۲۶۴,۸۵۸
لیر ترکیه	(-۱۰/۱۳ و ۱۰/۱۳)	۱,۹۰۵,۶۱۸	(-۸/۱۸ و ۸/۱۸)	۱,۶۲۳,۸۱۱
وون کره	(-۱۱/۲۱ و ۱۱/۲۱)	۱۱,۵۱۰,۴۱۸	(-۶/۹۰ و ۶/۹۰)	۶,۳۹۲,۱۵۰
یوان چین	(-۹/۵۳ و ۹/۵۳)	۱۵,۴۰۳,۵۷۷	(-۷/۶۰ و ۷/۶۰)	۱۱,۰۳۶,۷۳۲
درهم امارات	(-۹/۵۳ و ۹/۵۳)	۱۲,۲۲۰,۷۷۵	(-۷/۴۱ و ۷/۴۱)	۵,۴۲۷,۷۱۹
		<u>۴۸۷,۶۱۸,۳۳۶</u>		<u>۳۴۴,۰۵۵,۷۸۲</u>

• نرخ ارز محاسباتی بر مبنای نرخ ارز بازار می باشد.

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

۶-۵-۶۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس مدل وارینانس-کواریانس، ارزش در معرض ریسک ۱۰ روزه برای پوشش ریسک بازار در سطح اطمینان ۹۵ درصد معادل ۲۶۶ هزار میلیارد ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه های بال حداقل میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار ۷۹۷ هزار میلیارد ریال است.

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک نرخ ارز	
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز
مدل وارینانس-کواریانس (۹۵ درصد)	۸۸,۰۰۲	۲۶۴,۰۰۷	۲۶۵,۶۵۹,۶۵۰	۷۹۶,۹۷۸,۹۵۱
مدل شبیه سازی تاریخی (۹۵ درصد)	۴۲,۱۳۶	۱۲۶,۴۰۷	۲۸۱,۷۸۲,۵۹۱	۸۴۵,۳۴۷,۷۷۳

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱-۶- ریسک عملیاتی

۶۱-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

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

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

سیستم‌ها:

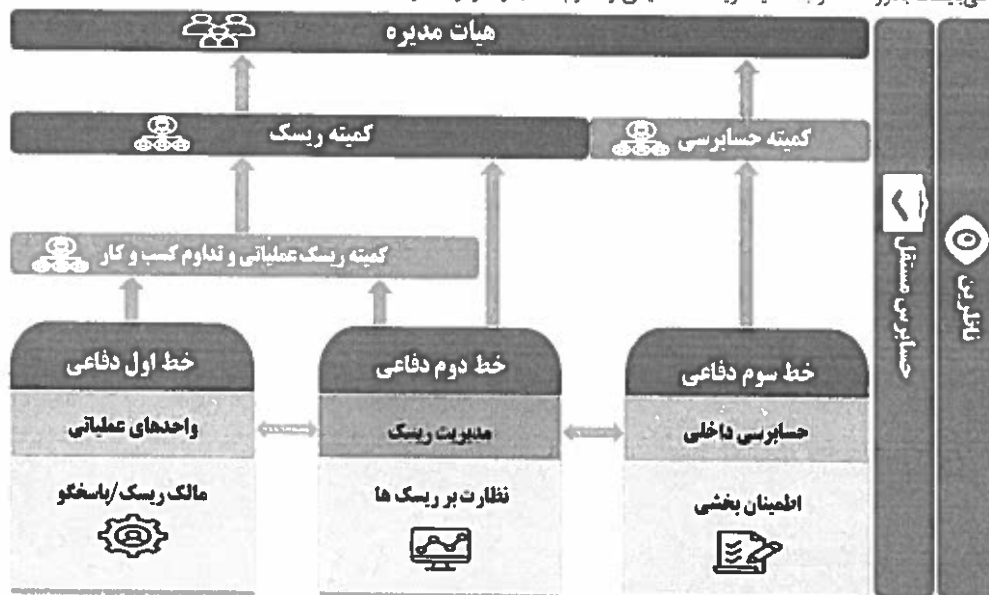
ریسک‌های مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم از قبیل عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها، نرم افزارها و شبکه؛ اختلالات کاری و نارسایی سیستم‌های مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فن‌آوری‌های قدیمی و غیراستاندارد در مجموعه ریسک‌های عملیاتی ناشی از سیستم‌ها قرار می‌گیرند.
رویدادهای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

رویدادها و حوادثی که بیرون از محیط بانک به وقوع پیوسته و بر عملیات بانک 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.

۶۱-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

بانک ملت در ساختار حاکمیتی ریسک از مدل "سه خط دفاعی" برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌نماید. 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، مسئولیت پاسخگویی نسبت به ریسک‌ها را بر عهده دارد. گزارشات اقدامات خط اول، می‌بایست بطور مستمر به کمیته ریسک عملیاتی و تداوم کسب و کار ارائه گردد.



بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

مدیریت ریسک، در دومین خط 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 فرایندها، 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 هیأت مدیره ارائه می‌گردد.

حسابرسان داخلی به عنوان خط سوم، وظیفه اطمینان بخشی در فرایند 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 هیأت مدیره 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 راهبردی 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. تأیید سیاست ها، خط‌مشی ها و متدولوژی مدیریت ریسک های 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 می‌باشد.

۳-۶-۶۱- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

نوع زیانهای عمده عملیاتی پوشش داده شده						اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، عرضه و فرایند	اختلالات کاری و نواقص سیستم	حسارت به داراییهای فیزیکی	مشترکان، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استثنایی و امنیتی صفا کار	کلاهبرداری	
•			•			انحصار گداهای کاربری سامانه ها بر اساس سمت و وظایف محوله
•			•			دو کاربر به عنوان فرزندهای با احتمال زبان بالا
	•				•	عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم های سنتر در شعب
	•					تعیین اولویت در اجرای پردازش های سامانه بانکداری مشترک
			•			تعیین محدودیت مبالغ در اجرای برخی پردازش ها با توجه به سمت کارکنان
•	•		•			استفاده از زیر سامانه ها به منظور لیست اطلاعات کلیه پردازش های صورت گرفته توسط کاربران
•					•	تعیین حد اختیاری
•	•		•			سنجش‌های کنترل عملیات روزانه نصب/واحدهای عملیاتی
•			•			شناسایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه ناهنجار/انتباهات متعمده
•						آموزش سنتر کارکنان در خصوص وظایف محوله
•			•		•	فیلتر فعال سازی سامانه ها و سیستم های کاربری طی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
•			•		•	تعیین الزامی گداهای کاربری سامانه های مختلف بانک
•			•		•	کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با گداهای کاربری
	•				•	کنترل تولید نرم افزارها
		•	•		•	نصب دوربینهای مدار بسته
				•		کنترل و نظارت بر فرایندهای مربوط به جریان خدمات کارکنان متعلق با قوانین موضوعه
				•		بررسی و کنترل فرایندهای مربوط به پوشش خدمات مرصفی کارکنان

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶-۶۱-۴- 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 ۲۷۰۰۵، COBIT 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 به‌طور مستمر رصد شده و از طریق داشبوردهای ریسک و گزارش‌های تخصصی، اطلاعات به‌روز 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 به‌طور 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 به‌صورت 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 به‌طور 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، تحمل‌پذیری 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 زیرساخت‌ها، یو پی اس‌ها و سیستم تهویه مراکز داده اجرا می‌شود و کنترل‌های دسترسی فیزیکی به همراه سیستم‌های مانیتورینگ ویدئویی به‌طور 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 COBIT ۵ 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 به‌صورت مستمر انجام می‌شود تا آگاهی و آمادگی پرسنل در برابر تهدیدات افزایش یابد. همچنین اصل حداقل دسترسی (Least Privilege) به‌عنوان 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.

۵-۶-۶-۱- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت‌های لازم، به‌طور 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.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرایندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی تاثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخص‌های ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخص‌ها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه‌های در حال انجام بانک می‌باشد.

گردآوری داده‌های زیان ناشی از رویدادهای ریسک عملیاتی، در تحلیل ریسک‌های به وقوع پیوسته و عوامل ایجاد کننده آن، بسیار حائز اهمیت می‌باشد. عمده اطلاعات مربوط به داده‌های زیان در سنوات گذشته توسط واحدهای نظارتی بانک کشف و ضبط گردیده و انجام تحلیل‌های آماری و بررسی روند رویدادهای گذشته با همکاری واحدهای نظارتی بانک در حال انجام می‌باشد.

۶-۶-۶۱- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری:

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هریک از خط‌ها، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیت‌های خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان بطور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می‌گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) ریسک عملیاتی، کارگاه‌های ادواری در هریک از حوزه‌های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری، مضامین استراتژیک و ... با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه‌های ذیربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هریک از حوزه‌های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری می‌گردد.

پایش و گزارش دهی:

بانک ملت از سیستمی مستمر و 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 خیرگان 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 و تداوم کسب و کار، کمیته ریسک و هیأت مدیره گزارش می‌گردد.

کنترل و کاهش:

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی بانک ملت برای تعیین میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از روش شاخص پایه که یکی از روش‌های پیشنهادی کمیته بال می‌باشد، استفاده می‌نماید. در این روش، متوسط درآمد ناخالص سه سال منوالی بانک محاسبه شده و در ضریب الفا (۱۵٪) ضرب می‌گردد. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال	
<u>۵۲۳,۹۳۴,۱۳۲</u>	روش شاخص پایه

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.

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 پیش‌بینی شدن عملکرد بانک می‌گردد. انجام فعالیت‌های بانک در چارچوب قوانین و مقررات موجب افزایش اطمینان ذینفعان مختلف به بانک می‌شود.

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

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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 می باشد. لذا با عنایت به وظایف محوله به مدیریت ریسک درخصوص تعیین متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق، متدولوژی مذکور مبتنی بر بررسی استانداردهای کوزو، رهنمودهای کمیته بال و نمونه های 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 می گیرد.

دامنه مدیریت ریسک عدم تطبیق در بانک ملت چهار حوزه ذیل را در بر می گیرد.

* تطبیق در رفتار سازمان

* تطبیق در رفتار مشتری

* تطبیق در رفتار خدمات مالی

* تطبیق در رفتار کارکنان

سامانه مدیریت ریسک و تطبیق

سازگاری فعالیت های 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 فوق العاده و ارتباط تنگاتنگ و سیستماتیک آن با کل نظام اقتصادی در سطوح ملی و بین المللی 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 می باشد. در واقع این قوانین و مقررات است که متضمن سلامت سیستم بانکی است و اجرای صحیح و کامل آن ها عیاری برای احراز صلاحیت بانک ها در فضای کسب و کار آن هاست. لذا بانک ها 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 بانک ها در رابطه با ارائه عملیات بانکی، حجم زیاد مشتریان و نیازمندی به تحلیل های پیشرفته، موضوع مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت، به صورت سنتی امکان پذیر نمی باشد. 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 می باشد. 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 مجازات ها، زیان ها، تنبیهات نظارتی، مواجهه با زیان های حائز اهمیت و جلوگیری از آسیب به حسن شهرت بانک معمول گردد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱-۷- مدیریت سرمایه

۶۱-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۳۳,۹۱۳,۲۵۳	۱,۰۳۸,۴۶۴,۹۶۸	سرمایه لایه یک
۱۷,۶۱۵,۱۶۳	۲۸,۷۹۹,۱۱۴	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۱,۴۶۵,۳۹۳,۳۰۴	۲,۰۳۱,۹۴۸,۷۷۳	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۵۵۴,۸۴۶,۳۶۲	۶۷۳,۹۸۲,۱۵۶	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۳۸,۴۱۹,۳۲۹	۳۸,۲۶۲,۶۴۴	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۶۶۴,۴۵۱,۳۲۰	۵۹۸,۶۹۷,۵۱۳	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۳,۷۷۴,۶۳۸,۶۳۱	۴,۴۱۰,۱۵۵,۱۶۸	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
(۸۶,۰۵۹,۰۰۲)	(۱۰۹,۶۶۷,۸۹۱)	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
(۲۴,۳۶۷,۹۴۸)	(۲۷,۰۸۰,۳۴۴)	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
(۶,۷۲۲,۶۷۷)	(۶,۷۲۲,۶۷۷)	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
(۱۱۷,۱۴۹,۶۳۷)	(۱۴۳,۴۷۰,۹۱۲)	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۳,۶۵۷,۴۸۹,۰۰۴	۴,۲۶۶,۶۸۴,۲۵۶	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۲۲۹,۲۰۷,۲۰۲	۲۷۸,۲۷۴,۵۱۶	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۲۲۹,۲۰۷,۲۰۲	۲۷۸,۲۷۴,۵۱۶	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
(۶,۷۲۲,۶۷۷)	(۶,۷۲۲,۶۷۷)	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۲۲۲,۴۸۴,۵۲۵	۲۷۱,۵۵۱,۸۴۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۳,۸۷۹,۹۷۳,۵۲۹	۴,۵۳۸,۲۳۶,۰۹۶	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۱,۵۳۰,۶۸۲,۸۸۴	۳,۷۲۶,۰۸۳,۴۸۷	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱-۷-۳- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان مبلغ ۲۲,۲۶۱,۹۶۱,۲۸۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۱/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱			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	اقدام بالای خطا
-	-	-	-	۰	۱,۵۶۶,۷۷۹,۹۴۷	موجودی نقد (مستوفی و وجوه در راه ارزی و ریالی)
-	-	-	-	۰	۱,۶۲۴,۶۴۷,۰۶۶	سرمایه قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	-	-	-	۰	۱۳۲,۰۱۰,۳۰۸	مطالبات از بانک مرکزی
۵,۴۵۷,۷۹۰	۶۸,۲۲۲,۳۷۹	۵۵,۰۶,۳۷۴	۶۸,۸۲۸,۴۱۹	۲۰	۳۴۴,۱۴۲,۰۹۶	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 تا ۱۰
-	-	-	-	۳۰	-	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۷
۲,۵۴۹,۸۲۸	۳۱,۸۷۲,۸۴۷	۲,۲۸۲,۴۰۱	۲۸,۵۴۲,۵۰۹	۴۰	۷۱,۳۵۶,۲۷۲	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
-	-	۲,۵۳۱,۲۰۰	۳۱,۶۴۰,۰۰۰	۷۰	۴۵,۲۰۰,۰۰۰	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۱ تا ۲
۲,۲۱۶,۰۰۰	۴۰,۳۰۰,۰۰۰	۶,۵۶۰,۰۰۰	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	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	۵۱۴,۷۳۸,۰۳۴	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و با مطالبات به تضمین دولت

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
سرمايه مورد نياز	دارايي‌ها و تعهدات موزون به ريسك	سرمايه مورد نياز	تهدات موزون به ريسك	ضريب ريسك	مبلغ تعديل شده	ضريب تبدیل	مبلغ	شرح
-	-	-	-	۲۰	-	۱۰۰	-	مطالبات از موسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای و شرکت‌های دولتی و نهادهای دولتی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار خوب
-	-	-	-	۳۰	-	۱۰۰	-	مطالبات از موسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای و شرکت‌های دولتی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری خوب
۴۶۰,۶۶۴,۸۶۸	۵,۷۵۸,۳۱۰,۸۵۳	۴۹۹,۵۵۰,۵۸۵	۶,۲۴۴,۳۸۲,۳۰۸	۵۰	۱۲,۴۸۸,۷۶۴,۶۱۵	۱۰۰	۱۲,۴۸۸,۷۶۴,۶۱۵	مطالبات از موسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای و شرکت‌های دولتی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری متوسط
۲۴,۶۲۷,۵۰۴	۳۰,۷۸۴۳,۷۹۶	۳۹,۴۰۷,۹۳۱	۴۹۲,۵۹۹,۱۳۸	۷۵	۶۵۶,۷۹۸,۸۵۰	۱۰۰	۶۵۶,۷۹۸,۸۵۰	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط
۱۸۳,۹۶۸,۶۴۰	۲,۳۹۹,۶۰۸,۰۰۱	۲۵۱,۶۰۱,۳۹۴	۳,۱۴۵,۰۱۷,۴۲۰	۱۰۰	۳,۱۴۵,۰۱۷,۴۲۰	۱۰۰	۳,۱۴۵,۰۱۷,۴۲۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط
۸۱,۴۶۲,۴۸۱	۱۰,۱۸,۲۸۱,۰۰۰۸	۹۳,۹۸۳,۱۲۳	۱,۱۷۴,۷۸۹,۰۳۹	۷۵	۱,۵۶۶,۳۸۵,۳۸۵	۱۰۰	۱,۵۶۶,۳۸۵,۳۸۵	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط
۱۳۵,۳۲۶,۸۲۳	۱,۶۹۱,۵۸۵,۴۱۳	۱۵۰,۰۹۹,۳۰۹	۱,۸۷۶,۲۴۱,۳۶۹	۹۰	۲,۰۸۴,۷۱۲,۶۳۲	۱۰۰	۲,۰۸۴,۷۱۲,۶۳۲	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط
۱۲۸,۳۰۹,۸۴۸	۱,۶۰۳,۸۷۳,۱۰۵	۱۲۵,۹۳۱,۹۴۸	۱,۵۷۴,۱۴۹,۳۵۰	۷۵	۲,۰۹۸,۸۶۵,۸۰۰	۱۰۰	۲,۰۹۸,۸۶۵,۸۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط
۱۸,۶۷۹,۹۶۲	۲۳۳,۴۹۹,۵۲۲	۳۹,۹۷۴,۳۲۸	۴۹۹,۶۷۹,۲۲۲	۵۰	۹۹۹,۳۵۸,۴۴۴	۱۰۰	۹۹۹,۳۵۸,۴۴۴	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تبدیل	
۸,۴۸۳,۱۴۲	۱۰۶,۰۳۹,۳۶۹	۸,۴۲۴,۷۵۵	۱۰۵,۳۰۹,۴۳۳	۱۵۰	۷۰,۳۰۶,۷۸۹	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
۳,۳۸۸,۷۰۶	۴۱,۱۰۸,۸۳۶	۴,۳۹۷,۶۱۵	۵۴,۹۷۰,۱۸۹	۱۰۰	۵۴,۹۷۰,۱۸۹	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۳,۷۱۳,۲۹۴	۴۶,۴۱۴,۱۷۶	۶,۵۸۸,۳۱۵	۸۲,۳۵۲,۶۸۵	۵۰	۱۶۴,۷۰۵,۳۷۱	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
۲۴۳,۴۱۵	۳,۰۴۲,۶۸۸	۲۲۶,۱۶۹	۲,۸۳۷,۱۰۹	۱۰۰	۲,۸۳۷,۱۰۹	اوراق مشارکت غیر دولتی
۸۰,۳۱۱,۱۲۴	۱۰۰,۰۳۸,۹۰۴	۱۲,۰۳۹,۱۰۹	۱۵۰,۴۸۸,۸۶۰	۱۰۰	۱۵۰,۴۸۸,۸۶۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقده ماهیت تسهیلاتی باشد)
۲۰,۱۵۳,۸۰۸	۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶	۲۵,۵۵۰,۲۵۰	۳۱۹,۳۷۸,۱۲۵	۱۰۰	۳۱۹,۳۷۸,۱۲۵	سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)
۱۱۶,۹۳۹,۴۵۵	۱,۴۶۱,۷۳۲,۱۸۱	۱۲۰,۱۲۸,۳۴۰	۱,۵۰۱,۶۰۳,۰۰۵	۱۰۰	۱,۵۰۱,۶۰۳,۰۰۵	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۷۸,۳۱۸,۱۷۳	۹۷۸,۹۷۷,۱۶۴	۱۵۶,۵۷۴,۱۱۲	۱,۹۵۷,۱۷۶,۳۹۶	۱۰۰	۱,۹۵۷,۱۷۶,۳۹۶	خالص دارایی‌های ثابت
۹,۳۸۹,۳۳۶	۱۱۷,۳۶۵,۴۵۰	۹,۸۱۴,۹۴۰	۱۲۲,۶۸۶,۷۵۱	۱۰۰	۱۲۲,۶۸۶,۷۵۱	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
۱۰,۵۸۵,۴۷۲	۱۳۳,۳۱۸,۳۹۹	۱۰,۱۸۶,۵۳۲	۱۲۷,۳۳۱,۶۵۴	۱۰۰	۶۲۶,۶۵۸,۲۷۰	تسهلات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سیزده نقدی و بیش دریافت
-	-	-	-	۱۰۰	-	تسهلات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سیزده نقدی و بیش دریافت
۶۳,۴۶۲,۴۳۹	۷۹۳,۲۸۰,۴۸۵	۸۰,۴۶۰,۱۶۰	۱,۰۰۰,۵۷۵,۳۰۳	۱۰۰	۲,۰۱۱,۵۰۴,۰۰۵	تسهلات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر بیش دریافت
۳۵,۷۳۴,۲۲۳	۴۴۶,۶۷۷,۷۹۲	۵۳,۶۲۲,۵۸۱	۶۷۰,۳۸۲,۳۶۶	۱۰۰	۳,۳۵۱,۴۱۱,۳۳۰	تسهلات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سیزده نقدی
۶۳,۶۸۲,۱۷۴	۷۹۶,۰۳۷,۱۸۰	۷۴,۹۶۲,۵۴۵	۹۳۷,۰۳۱,۸۱۱	۱۰۰	۱,۸۷۴,۰۶۳,۶۲۲	تسهلات بابت قراردادهای مستفاده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۶۲۷,۶۷۵	۷,۹۷۰,۹۴۳	۵۵۲,۱۷۸	۶,۹۰۲,۳۲۸	۱۰۰	۶,۹۰۲,۳۲۸	سایر تسهیلات
۱,۴۶۶,۹۲۶,۹۰	۱۸,۳۳۶,۵۷۶,۱۳۱	۱,۷۸۰,۹۵۶,۹۰۳	۲۲,۳۶۱,۹۶۱,۲۸۹		۳۴,۵۱۲,۱۱۸,۸۲۷	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

۱-۲-۷-۶- با توجه به اینکه مطالبات و تسهیلات دولتی عمدتاً مربوط به شرکتهای تابعه وزارت نفت می باشد لذا علیرغم نبود یک سیستم رتبه بندی ریسک اعتباری خارج از بانک با عنایت به ارزیابی انجام شده از وضعیت مالی مشتری و صمیمت مورد فعالیت و همچنین ارزیابی ریسک مشتریان این بخش، این بانک اعتقاد دارد، وزن ریسک اعتباری آن را به نحو صحیح و منطقی در محاسبات اعمال نموده است.

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۷-۶۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۴۵,۲۲۲,۰۴۵,۹۹۴,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شرح
میزان سرمایه لازم	ریسک ضریب	مبلغ	میزان سرمایه لازم	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام تجاری
-	۸	-	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۸,۰۴۹,۸۶۰	۵	۱۶۰,۹۹۷,۱۹۱	۱,۰۵۴,۵۲۶,۵۰۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۲,۰۰۰	۰/۲	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۴,۰۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۱۲,۰۰۰	۰/۴	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۳۴۴,۱۲۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۲۴,۵۹۸	۰/۷	۳,۵۱۴,۰۰۰	۶۹,۲۹۲,۷۲۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۸۳۹,۹۹۹	۱/۲۵	۶۷,۱۹۹,۹۴۴	۲۳۸,۷۳۸,۵۹۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۱,۴۴۶,۳۳۸	۱/۷۵	۸۲,۶۴۲,۱۵۸	۷۱۴,۱۵۳,۶۲۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۷۰,۲۰۰	۲/۲۵	۳,۱۲۰,۰۰۰	۱۲,۹۴۲,۷۴۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
-	۲/۷۵	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۱,۲۶۵	۶	۳۱,۰۸۹	۲۰,۶۹۲	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۳۵۳,۴۶۶,۱۶۴	۸	۴,۴۱۸,۳۲۷,۰۴۶	۵,۱۳۰,۷۵۷,۸۳۱	ضریب
۳۶۳,۹۱۲,۳۲۴				دارایی موزون شده به ریسک بازار
۱۲,۵		۱۲,۵	۵,۹۹۴,۰۴۵,۲۲۲	
۴,۵۴۸,۹۰۴,۰۴۵				

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴-۷-۶۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی مستقی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۶,۵۴۹,۱۷۶,۶۴۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	
۳۸۳,۶۰۴,۳۳۹	۱۵	۲,۵۵۷,۳۶۱,۵۹۵	۵۲۳,۹۳۴,۱۳۳	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲/۵			۱۲/۵	
۴,۷۹۵,۰۵۲,۹۹۰		۶,۵۴۹,۱۷۶,۶۴۸		ضریب

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۱-۷-۵ - نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک ملت در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی، ۱۳/۰۴ درصد می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۷۹,۹۷۳,۵۲۹	۴,۵۳۸,۲۳۶,۰۹۶	سرمایه نظارتی
۱۸,۳۳۶,۵۷۶,۱۳۱	۲۲,۲۶۱,۹۶۱,۲۸۹	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۴,۵۴۸,۹۰۴,۰۴۵	۵,۹۹۴,۰۴۵,۲۴۲	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۴,۷۹۵,۰۵۲,۹۹۰	۶,۵۴۹,۱۷۶,۶۴۸	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۲۷,۶۸۰,۵۳۳,۱۶۶	۳۴,۸۰۵,۱۸۳,۱۷۹	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۱۳.۲۱	۱۲.۲۶	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۴.۰۲	۱۳.۰۴	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۶۱-۷-۶ - درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ برابر ۱۵/۶۸ درصد می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	۵,۱۸۳,۷۴۲,۴۱۶	جمع حقوق مالکانه - میلیون ریال
۲۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۲۱	۳۳,۰۶۹,۷۰۹,۵۵۵	جمع دارایی‌ها - میلیون ریال
۱۶.۲۵	۱۵.۶۸	درجه اهرمی - درصد

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۲-۱- بقیه‌های عملیاتی
۶۲-۲- بقیه‌های عملیاتی قابل گزارش

۶۲-۱- بقیه‌های عملیاتی
۶۲-۲- اطلاعات درباره بقیه‌های عملیاتی قابل گزارش
مبنای تقسیم بندی بقیه‌ها در گزارشگری بخشی بر اساس نوع بانکداری می باشد.

جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین‌الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری وکالتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۵۵,۶۱۸,۳۸۲ (۷۴۹,۳۷۰,۳۳۹)	۳۶,۹۳۸,۱۴۶ (۱۰,۹۶۲,۴۳۴)	-	۳۳۵,۸۸۹,۹۸۱ (۱۹۷,۱۸۱)	-	۱,۱۸۲,۷۹۰,۳۵۵ (۷۳۸,۳۱۰,۷۲۴)
۸۰۶,۳۴۸,۰۴۲	۲۵,۹۷۵,۷۱۱	-	۳۳۵,۶۹۲,۸۰۰	-	۴۴۴,۵۷۹,۵۳۱
۱۶۱,۴۰۲,۰۸۷ (۲۱,۳۷۹,۱۳۷)	۱۴,۴۲۲,۵۵۷ (۲,۳۷۶,۸۳۳)	۲۲,۸۳۹,۱۸۸ (۱۸,۴۲۱,۲۸۸)	۵۶,۷۶۶,۰۲۷ (۵۸۱,۰۱۵)	۶۷,۳۷۴,۳۱۴ (۲)	-
۱۴۰,۰۲۲,۹۴۹	۱۲,۰۴۵,۷۲۴	۴,۴۱۷,۹۰۱	۵۶,۱۸۵,۰۱۳	۶۷,۳۷۴,۳۱۲	-
۳۸۸۱۲,۳۷۶ ۳۴۵,۵۰۱ ۳۲۳,۴۶۲,۵۱۳	-	-	۱,۵۵۰,۹۷۹ ۳۴۵,۵۰۱ ۱,۵۹۶,۵۸۴	-	۳۷,۳۶۱,۳۹۷ - -
۳۶۲,۶۲۰,۳۹۰	۳۲۱,۸۶۵,۹۲۹	-	۳,۴۹۳,۰۶۳	-	۳۷,۳۶۱,۳۹۷
۱,۳۰۸,۸۹۱,۳۸۲	۲۵۹,۸۸۷,۳۶۵	۴,۴۱۷,۹۰۱	۳۹۵,۳۷۰,۸۷۶	۶۷,۳۷۴,۳۱۲	۴۸۱,۸۴۰,۹۷۸
۳۰,۶۹۳,۵۶۲)	-	-	۳۹۵,۳۷۰,۸۷۶	-	-
(۳۳۳,۷۱۹,۶۳۷)	(۸۳,۴۲۹,۹۰۹)	(۳۳,۳۷۱,۹۶۴)	(۵۰,۰۵۷,۹۴۶)	(۳۳,۳۷۱,۹۶۴)	(۱۳۳,۴۸۷,۸۵۵)
۹۴۴,۴۷۸,۱۸۳	۲۷۶,۴۵۷,۴۵۵	(۲۸,۹۵۴,۰۶۳)	۳۳۰,۹۵۱,۹۶۸	۳۰,۶۷۱,۸۳۲	۳۳۵,۳۵۰,۹۹۰
(۷۵,۶۴۴,۰۱۵)					
۸۶۸,۸۳۲,۱۶۹					

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری

هزینه سود سپرده‌ها

خالص در آمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص در آمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) میزبان و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

جمع در آمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک

جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک

هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها

سود (زیان) قبل از مالیات

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۲-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است. شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین‌الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری وکالتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۲,۳۹۷,۵۰۶	۳۲,۸۷۹,۲۴۸	-	۱۸۳,۴۱۰,۱۳۷	-	۶۸۶,۰۰۸,۱۲۱
(۴۶۹,۷۵۲,۵۱۰)	(۶,۳۷۸,۷۶۴)	-	(۳۲,۸۲۰,۸۲۴)	-	(۴۳۰,۶۵۲,۹۲۲)
۴۳۲,۵۴۴,۹۹۶	۲۶۶,۰۰۰,۴۸۴	-	۱۵۰,۵۸۹,۳۱۳	-	۲۵۵,۳۵۵,۱۹۹
۱۰۴,۱۸۰,۵۵۷	۱۱,۵۳۶,۳۵۲	۱۶,۳۲۰,۵۶۰	۳۱,۸۴۲,۲۵۴	۴۴,۵۸۱,۳۹۱	-
(۳۰,۵۷۹,۳۷۱)	(۲,۸۵۷,۷۲۵)	(۱۴,۷۶۹,۸۱۹)	(۲,۹۵۱,۷۱۴)	(۱۳)	-
۸۳,۶۰۱,۲۸۶	۸,۶۷۸,۶۲۷	۱,۴۵۰,۷۴۱	۲۸,۸۹۰,۵۴۰	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	-
۹,۹۵۱,۶۳۲	۱۸,۵۲۲	-	۸۰۳,۳۲	-	۹,۱۳۰,۰۷۸
(۳۱,۱۳۳,۹۰۶)	-	-	(۳۱,۱۳۳,۹۰۶)	-	-
۴۵۴,۲۶۵,۸۱۴	۴۵۱,۱۸۴,۷۶۴	-	۳۰,۸۱۰,۵۰	-	-
۴۴۲,۹۳,۵۴۰	۴۵۱,۲۰۳,۲۸۶	-	(۱۷,۳۳۹,۸۲۴)	-	۹,۱۳۰,۰۷۸
۹۵۹,۳۳۹,۸۲۲	۴۸۶,۴۸۲,۳۹۷	۱,۴۵۰,۷۴۱	۱۶۲,۲۴۰,۰۲۹	۴۴,۵۸۱,۳۷۸	۲۶۴,۴۸۵,۲۷۷
(۱۲,۹۴۴,۵۱۶)	-	-	(۳۲,۴۴۰,۴۷۶)	(۱۰,۵۰۴,۹۵۶)	۳۰,۰۰۰,۹۱۶
(۲۲۳,۴۱۴,۷۲۱)	(۵۵,۸۵۳,۶۸۰)	(۲۲,۳۴۱,۴۷۲)	(۳۳,۵۱۲,۲۰۸)	(۲۲,۳۴۱,۴۷۲)	(۸۹,۳۶۵,۸۸۸)
۷۲۲,۸۸۰,۵۸۶	۴۳۰,۶۲۸,۷۱۷	(۲۰,۸۹۰,۷۳۱)	۹۶,۲۸۷,۳۴۵	۱۱,۷۳۴,۹۵۱	۲۰۵,۱۲۰,۳۰۵
(۴۵,۶۲۹,۸۲۵)					
۶۷۷,۲۵۰,۷۶۱					

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

هزینه سود سپرده ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

جمع درآمد سرمایه گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک

جمع درآمدهای بخش‌های 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 توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۶۲- 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.

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				دارایی‌ها
۱,۵۶۶,۷۷۹,۹۴۷	۵۷,۰۰۳,۹۵۳	۴۲۲,۳۱۰	۱,۵۰۹,۳۵۳,۶۸۴	موجودی نقد
۸۸۰,۰۹۱,۱۴۲	۱۳,۴۹۰,۱۴۳	۱۳۳,۳۴۹,۹۷۷	۷۳۳,۲۵۱,۰۲۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۵۱۴,۷۳۸,۰۳۴	-	-	۵۱۴,۷۳۸,۰۳۴	مطالبات از دولت
۱۲,۴۸۸,۷۶۴,۶۱۵	-	-	۱۲,۴۸۸,۷۶۴,۶۱۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲,۰۶۶,۰۴۲,۳۶۴	۷,۲۳۰,۱۷۲	۴۰,۹۷۳	۱۲,۰۵۸,۷۷۱,۲۲۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱,۲۶۰,۷۸۲,۷۶۹	۲۰,۶۹۲	-	۱,۲۶۰,۷۶۲,۰۷۷	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۵۰,۴۸۸,۸۶۰	-	-	۱۵۰,۴۸۸,۸۶۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۱۹,۳۷۸,۱۲۵	۵۳۲,۸۱۸	۱۳۷,۸۳۵	۳۱۸,۷۰۷,۴۷۲	سایر دریافتی‌ها
۴۱,۵۲۴,۲۰۸	-	-	۴۱,۵۲۴,۲۰۸	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱,۵۰۱,۶۰۳,۰۰۵	۱۸۸,۳۰۰	۴,۴۰۹,۶۶۱	۱,۴۹۷,۰۰۵,۰۴۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۲۳,۲۴۴,۵۴۰	-	-	۱۲۳,۲۴۴,۵۴۰	دارایی‌های نامشهود
۱,۶۲۴,۶۴۷,۰۶۶	۳,۹۴۳,۶۵۲	-	۱,۶۲۰,۷۰۳,۴۱۴	سپرده قانونی
۵۳۱,۶۲۴,۸۸۰	-	-	۵۳۱,۶۲۴,۸۸۰	سایر دارایی‌ها
۳۳,۰۶۹,۷۰۹,۵۵۵	۸۲,۴۰۹,۷۳۰	۱۳۸,۳۶۰,۷۵۶	۳۳,۸۴۸,۹۳۹,۰۷۰	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها
۳,۶۹۲,۳۹۴,۳۹۹	۲,۵۲۱,۰۵۱	۱,۶۲۶,۵۱۲	۳,۶۸۸,۲۴۶,۸۲۶	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۱۷,۱۷۹,۳۰۸,۰۷۵	۶,۵۹۶,۶۶۷	۸۹,۸۷۵,۸۳۹	۱۷,۰۸۲,۸۳۵,۵۶۹	سپرده‌های مشتریان
۱۴,۵۹۸,۴۲۷	-	-	۱۴,۵۹۸,۴۲۷	سود سهام پرداختی
۸۴,۸۱۰,۲۲۴	-	-	۸۴,۸۱۰,۲۲۴	مالیات پرداختی
۶,۸۲۶,۵۰۶,۸۶۷	۵۸,۷۴۸,۲۶۹	۱۲,۶۵۰,۱۲۸	۶,۷۵۵,۱۰۸,۴۷۰	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۸۸,۳۴۹,۱۴۷	-	-	۸۸,۳۴۹,۱۴۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۷,۸۸۵,۹۶۷,۱۳۹	۶۷,۸۶۵,۹۸۷	۱۰۴,۱۵۲,۴۷۹	۲۷,۷۱۳,۹۴۸,۶۷۳	جمع بدهی‌ها
۱,۵۹۴,۴۳۰,۷۵۸	-	-	۱,۵۹۴,۴۳۰,۷۵۸	جمع درآمدهای عملیاتی
(۷۲۵,۵۹۸,۵۸۸)	۱,۴۰۰,۶۰۷	(۲۹۵,۲۷۴)	(۷۲۶,۷۰۳,۹۳۲)	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۶۲- تمرکز جغرافیایی ارقام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، ارقام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

جمع	ترکیه میلیون ریال	کره جنوبی میلیون ریال	ایران میلیون ریال	
				دارایی‌ها
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	۲۱۰,۰۸۹	-	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 غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۱	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
۵۰۷,۲۰۶,۵۳۷	-	-	۵۰۷,۲۰۶,۵۳۷	سایر دارایی‌ها
۲۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۲۱	۳۶,۸۱۷,۵۴۸	۱۳۲,۲۶۱,۲۵۲	۲۷,۵۸۹,۵۸۹,۳۲۱	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها
۳,۶۵۰,۹۰۵,۱۴۲	۱,۴۴۹,۳۷۶	۱,۵۳۲,۴۳۴	۳,۶۴۷,۹۲۳,۳۲۲	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۱۲,۵۵۷,۲۶۵,۹۲۴	۶,۵۲۰,۶۰۰	۸۵,۴۸۳,۷۷۵	۱۲,۴۶۵,۲۶۱,۵۴۹	سپرده‌های مشتریان
۷۷۵,۱۸۴	-	-	۷۷۵,۱۸۴	سود سهام پرداختنی
۱۴۰,۷۶۷,۲۴۰	-	-	۱۴۰,۷۶۷,۲۴۰	مالیات پرداختنی
۶,۵۲۹,۹۳۹,۳۸۷	۱۴,۱۶۰,۸۵۶	۱۲,۱۲۸,۳۸۸	۶,۵۰۳,۶۵۰,۱۴۴	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۳-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی دوره شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴، ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک تغییری نداشته است.

۶۳-۲- معاملات با مدیران

طی دوره شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴ هیچگونه معاملاتی با مدیران (مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک، معاونین مدیرعامل و اعضای کمیته‌های مرتبط با هیات مدیره) انجام نشده است.

۶۳-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک به شرح زیر است:

سهم	تعداد	پاداش پایان خدمت	پاداش	حق حضور	حقوق و مزایا (ناخالص)	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	تعداد / نفر	نوع
مبلغ میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۲۸۰۰۵	۱۰۸۵۴۵۱۷	-	-	-	۴۰۱۴۱	۱	۵	اعضای هیات مدیره موظف و مدیر عامل
۲۲۳۳۲۲	۱۰۶۳۹۳۱۵۹	-	-	-	۷۶۴۳۳	۱	۱۱	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیات مدیره)
-	-	-	-	۲۴۷۹	-	۱	۲	کمیته حسابرسی (غیر از اعضای هیات مدیره)
-	-	-	-	۲۰۸۷	-	۱	۲	کمیته ریسک (غیر از اعضای هیات مدیره)
-	-	-	-	۱۸۹۲	-	۱	۲	کمیته تطبیق (غیر از اعضای هیات مدیره)
۲۲۶۰۱۲۷	۱۱۷۰۱۴۷۶۷۶	-	-	۶۴۵۹	۱۱۶۸۶۴			جمع

۶۳-۲-۱-۱- مبلغ حقوق و مزایای اعضای هیات مدیره موظف، مدیر عامل و معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیات مدیره) مندرج در جدول فوق به صورت ناخالص ارائه گردیده که مبلغ ناخالص آنها به ترتیب ۲۶۳۸۱ میلیون ریال و ۴۸۶۴۶ میلیون ریال می‌باشد.

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های تفسیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ماده طلب (دیهمی)	سود (زیان) سود ناخالصی معامله	مبلغ معامله	نوع نمین قیمت	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت م.باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سود ناخالصی معامله						
سجلین ریال	سجلین ریال	سجلین ریال					
	(۳۱۲)		برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت سپهر صنعت سوریا
	(۱۹)		برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت ساختمانی و شهرسازی واران
	(۱,۱۲۹,۲۸۲)	۲۰,۹۸۵,۰۰۰	برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات انبوهیات		
		۱۰۴,۵۸۰,۰۰۰	برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازار پرداخت تسهیلات		
(۱۱,۲۴۵,۰۳۲)		۴۶,۰۹۶	قیمت بازار	خیر	کاربرد مساعلات سهام و اوراق بهادار	واحد تجاری فرعی	شرکت کارگزاری بانک ملت
	(۴۷,۲۸۰)		برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده و گواهی سپرده بانکی		
۹۱,۵۲۷		۷۱	قیمت بازار	خیر	فروش کالا و خدمات	واحد تجاری فرعی	شرکت زمین سرمایه بانک ملت
۱۳,۲۴۰,۶۲۴		۲۴,۲۱۵	قیمت بازار	خیر	پروژه های ساختمانی	واحد تجاری فرعی	شرکت ساختمانی بانک ملت
(۱,۱۱۰,۶۷۷)		۱,۳۲۲,۴۲۶	قیمت بازار	خیر	ارزایی اموال متحول و غیر متحول و اطلاعات اعتباری	واحد تجاری فرعی	شرکت مدیریت گران بهاساز ملت
		۱۳,۵۲۷	قیمت بازار	خیر	اجاره املاک	واحد تجاری فرعی	
۲,۰۸۲,۸۳۷		۱,۸۰۰,۰۰۰	برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تسهیلات پرداختی	واحد تجاری فرعی	شرکت واسپاری ملت
		۱۹,۳۵۸	برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	کاربرد حق العمل کار		
(۱۷۹,۹۲۳)		۵۰۱,۲۵۹۱۹	برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تفاسیر اعتباری دریافتی	واحد تجاری فرعی	طرح و لیدینه بهاساز ملت
		۱,۵۸۸,۷۹۸	قیمت بازار	خیر	خدمات دریافتی		
	(۳۴۹)		برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی		
(۳۹۱,۸۱۷)		۷۴,۶۳۴	قیمت بازار	خیر	خدمات آموزشی، رفاهی و درمانی	واحد تجاری فرعی	شرکت مجموعه رفاهی جهان پیمان طرح
(۱۷۷,۴۵۴)		۲۴۹,۴۲۹	قیمت بازار	خیر	کاربرد پرداختی بابت فروش املاک	واحد تجاری فرعی	شرکت توسعه بازرگانی و فروش باد
		۵,۵۰۰	قیمت بازار	خیر	اجاره املاک		
		۸۸۷۶	قیمت بازار	خیر	اجاره انبار		
۷۹۹,۴۰۵		۱,۴۴۲,۴۸۰	برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت چاپ بانک ملت
	(۸۱۷)		برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	خرید کالای و خدمات (خدمات چاپ و مطبوعات)		
(۳۷۶,۷۸۶)		۹۲۵,۲۴۹	قیمت بازار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	شرکت ریسندگی و بافندگی پورس اسفهان
		۵۵۲,۱۵۰	قیمت بازار	خیر	خرید تجهیزات انفرودمانیکی، اتلان خط و دوربین	واحد تجاری فرعی	شرکت راهبری صنایع بهاساز
۴,۳۰۷,۰۴۳		۲۴۲,۴۰۹	برخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تفاسیر اعتباری دریافتی	واحد تجاری فرعی	شرکت گروه فنواران موشمند بهاسازان فریا

۳-۲-۱- مبالغات با احتسابی وابسته در روال عادی صورت گرفته است.
۴-۲-۲- مبلغ حسب احتسابی وابسته که طی دوره معاملاتی با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

ماده طلب (دیهمی)	مبالغات مشکوک‌الوصول و ...	تبدیلات (هزینه)	مبالغات مشکوک‌الوصول و ...	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته
۱۴۰۴/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
سجلین ریال	سجلین ریال	سجلین ریال	سجلین ریال		
۳۱,۷۰۳	۳۱,۷۰۳	۳۱,۷۰۳	۳۱,۷۰۳	واحد تجاری فرعی	گسترش خدمات بازرگانی بهاساز
۱۰,۱۲۳,۶۷۸	۱۱,۳۲۶,۸۵۲	۱۰,۱۲۳,۶۷۸	۱۱,۳۲۶,۸۵۲	واحد تجاری فرعی	بهاساز مشاور کسب‌های ملت
-	۳۰	-	-	واحد تجاری فرعی	شرکت خدمات بیمه ای بهاساز ملت

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۴- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی
۶۴-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع قرض‌الحسنه:		
۹۷۵,۸۲۹,۲۹۳	۱,۴۳۱,۹۸۲,۰۹۸	۴۰-۲ سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۳,۱۷۹,۴۳۵,۴۴۳	۴,۱۹۸,۷۷۷,۰۸۲	۴۰-۱ سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال
۴,۱۵۵,۲۶۴,۷۳۶	۵,۶۳۰,۷۵۹,۱۸۰	جمع منابع قرض‌الحسنه
مصارف قرض‌الحسنه:		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)		
(۱,۶۸۸,۱۷۰,۶۰۹)	(۱,۸۹۴,۵۴۶,۹۱۷)	۳۰-۲ تسهیلات عادی
(۱۷۸,۰۳,۲۱۵)	(۱۶,۶۰۴,۵۳۸)	۳۰-۹-۱ تسهیلات کارمندی
(۱,۷۰۵,۹۷۳,۸۲۴)	(۱,۹۱۱,۱۵۱,۴۵۵)	۳۰-۲ جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱,۷۰۵,۹۷۳,۸۲۴)	(۱,۹۱۱,۱۵۱,۴۵۵)	جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۷۱,۵۱۴,۰۹۴)	(۱۴۱,۷۵۰,۳۲۴)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۴۰۵,۳۰۷,۰۴۹)	(۵۴۳,۹۲۵,۷۴۱)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۴۸,۷۹۱,۴۶۵)	(۷۱,۵۹۹,۱۰۵)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۱,۲۷۱,۷۷۴,۱۷۷)	(۱,۶۷۹,۵۱۰,۸۳۳)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۶۵۲,۰۰۴,۱۲۸	۱,۲۸۲,۸۲۱,۷۲۲	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

بانک ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲-۶۴- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴,۷۳۶,۹۸۹	۶۷,۳۷۴,۳۱۴	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۳,۱۷۲,۴۹۹)	(۲)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
<u>۵۱,۵۶۴,۴۹۰</u>	<u>۶۷,۳۷۴,۳۱۲</u>	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۳-۶۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۷,۱۴۹,۹۷۵	۱,۱۴۸,۸۳۵,۰۹۰	ازدواج
۱۴۰,۷۳۱,۶۰۸	۱۳۴,۵۳۱,۵۷۳	اشتغال
۳,۴۶۷,۷۶۸	۳,۰۴۰,۱۳۲	درمان
۳,۷۱۰,۴۵۲	۲,۸۰۰,۸۰۰	زندانیان معسر
۴,۶۶۹	۹۳۲	عمره و عتبات
۱۷,۸۰۳,۳۱۵	۱۶,۶۰۴,۵۳۸	۳۰-۹-۱ کارکنان بانک
۲۵۹,۸۶۳,۰۸۳	۲۵,۹۵۵,۰۱۰	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۲۲,۳۶۵	۸,۷۸۶	مسکن روستایی
۸۷	۶۹	مشاغل خانگی
۴,۵۹۲,۵۹۵	۵,۴۴۶,۲۵۷	وديعه مسکن
۲۴۹,۶۲۸,۰۰۷	۵۶۳,۹۲۸,۲۶۷	رفع نیازهای متفرقه
<u>۱,۷۰۵,۹۷۳,۸۲۴</u>	<u>۱,۹۱۱,۱۵۱,۴۵۵</u>	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

۴-۶۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۰۵,۹۷۳,۸۲۴	۱,۹۱۱,۱۵۱,۴۵۵	اشخاص حقیقی
-	-	اشخاص حقوقی
<u>۱,۷۰۵,۹۷۳,۸۲۴</u>	<u>۱,۹۱۱,۱۵۱,۴۵۵</u>	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

بانک ملت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

۶۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق موبه ۱۶۶ جله مورخ ۱۳۹۲/۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲۲۴۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه دبئیغ واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان بین از کسر استثنائات و افعال ضراب				قیمت تمام شده سهام		مجموع تسهیلات تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه دبئیغ واحد)	نوع	واریضت و تاریخ	ارزش	شماره	تاریخ	موبه حساب مدبره حسابان ریال
			خالص تسهیلات	مطلوب ریال	تعهدات	مطلوب ریال	خالص	تعامل							
۱		واحد اول سپند- طبق لاریس	۱۱۳,۸۱۵,۹۰۷	-	۴,۵۸۳,۳۵۹	۱۷,۱۲۴	-	۱۱۳,۲۱۳,۰۳۱	قرارداد لازم الاجرا	۱۳۴,۸۵۲,۰۰۰	۱۳۴,۸۵۲,۰۰۰	طی ۴ آذر موبه دربیض شده			
۲		پتروشیمی آریانه طبق لاریس	۳۵۶,۳۸۰	-	-	-	-	۳۵۶,۳۸۰	قرارداد لازم الاجرا	-	-	طی ۱ آذر موبه دربیض شده			
۳		پتروشیمی ارواحان گستر ایلام	۲,۴۰۱,۷۶۱	۱۲,۳۶۸	-	-	-	۲,۴۱۴,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۲,۴۰۱,۷۶۱	۲,۴۰۱,۷۶۱	طی ۱ آذر موبه دربیض شده			
۴		پتروشیمی اروید	۳,۱۸۸,۸۵۱	-	-	-	-	۳,۱۸۸,۸۵۱	قرارداد لازم الاجرا	۳,۱۸۸,۸۵۱	۳,۱۸۸,۸۵۱	طی ۱۴ آذر موبه دربیض شده			
۵		پتروشیمی بندر امام	۹۴,۷۳۵,۶۱۶	-	-	-	-	۱۳۰,۵۸۵,۶۱۶	قرارداد لازم الاجرا	۱۳۰,۵۸۵,۶۱۶	۱۳۰,۵۸۵,۶۱۶	طی ۹ آذر موبه دربیض شده			
۶		پتروشیمی بوعلی سینا	۱۱,۱۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۱,۱۵۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۱۵۰,۰۰۰	۱۱,۱۵۰,۰۰۰	طی ۹ آذر موبه دربیض شده			
۷		پتروشیمی پاس	۳۳,۹۱۵,۰۰۰	-	-	-	-	۳۳,۹۱۵,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۳۳,۹۱۵,۰۰۰	۳۳,۹۱۵,۰۰۰	طی ۱ آذر موبه دربیض شده			
۸		پتروشیمی شیدک صنعتیاریان	۱۱,۱۳۴,۴۹۷	-	-	-	-	۱۱,۱۳۴,۴۹۷	قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۵۴۸,۳۲۷	۱۷,۵۴۸,۳۲۷	طی ۲۲ آذر موبه دربیض شده			
۹		پتروشیمی صدف طبق لاریس	۱۰,۳۸۲,۵۰۶	-	-	-	-	۱۰,۳۸۲,۵۰۶	قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۳۸۲,۵۰۶	۱۰,۳۸۲,۵۰۶	طی ۲۱ آذر موبه دربیض شده			
۱۰		پتروشیمی گستران	۲۲,۳۲۸,۸۰۰	-	-	-	-	۲۲,۳۲۸,۸۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۳۲۸,۸۰۰	۲۲,۳۲۸,۸۰۰	طی ۷ آذر موبه دربیض شده			
۱۱		پتروشیمی نوری	۷۸,۰۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	۷۸,۰۵۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۶,۰۰۰,۰۰۰	طی ۲۱ آذر موبه دربیض شده			
۱۲		پتروشیمی هرمز طبق لاریس	۳۳,۰۵۳,۲۷۴	-	-	-	-	۳۳,۰۵۳,۲۷۴	قرارداد لازم الاجرا	۴۴,۴۴۵,۹۲۴	۴۴,۴۴۵,۹۲۴	طی ۲۳ آذر موبه دربیض شده			
۱۳		پتروشیمی نظام	۷,۸۱۹,۷۲۶	-	-	-	-	۷,۸۱۹,۷۲۶	قرارداد لازم الاجرا	۷,۸۱۹,۷۲۶	۷,۸۱۹,۷۲۶	طی ۱ آذر موبه دربیض شده			
۱۴		صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۵۵,۷۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	۵۵,۷۵۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۵۵,۷۵۰,۰۰۰	۵۵,۷۵۰,۰۰۰	طی ۴ آذر موبه دربیض شده			
۱۵		صنایع پتروشیمی صنعت	۴,۳۸۰,۰۰۰	-	-	-	-	۴,۳۸۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۰۷۸,۳۰۰	۱۰,۰۷۸,۳۰۰	طی ۲ آذر موبه دربیض شده			
۱۶		انبار انرژی طبق لاریس	-	-	-	-	-	۷,۳۲۶	سایر	۷,۳۲۶	-	طی ۴ آذر موبه دربیض شده			
۱۷		سین انرژی طبق لاریس	-	-	-	-	-	۱,۹۹۵	سایر	۱,۹۹۵	-	طی ۱ آذر موبه دربیض شده			
۱۸		پالایش نفت شیراز	-	-	-	-	-	۱۵۷,۰۰۰	سایر	۱۵۷,۰۰۰	-	طی ۵ آذر موبه دربیض شده			
۱۹		پتروشیمی پردیس	۳۹,۰۳۵,۰۰۰	-	-	-	-	۳۹,۰۳۵,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۳۲,۸۵۱,۶۹۰	۳۲,۸۵۱,۶۹۰	طی ۳ آذر موبه دربیض شده			
۲۰		پتروشیمی شیراز	۱۵,۴۹۷,۷۶۹	-	-	-	-	۱۵,۴۹۷,۷۶۹	قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۴۹۷,۷۶۹	۱۵,۴۹۷,۷۶۹	طی ۷ آذر موبه دربیض شده			
۲۱		گروه گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۶,۰۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۶,۰۵۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۰۵۰,۰۰۰	۱۶,۰۵۰,۰۰۰	طی ۷ آذر موبه دربیض شده			
۲۲		ملی پالایش و پخش گاز و پتروشیمی ایران	۸۸۳,۱۹۱,۳۱۵	-	-	-	-	۸۸۳,۱۹۱,۳۱۵	سایر اوراق بهادار سایر	۸۸۳,۱۹۱,۳۱۵	۸۸۳,۱۹۱,۳۱۵	طی ۱ آذر موبه دربیض شده			
۲۳		ملی پالایش و پخش گاز و پتروشیمی ایران	۳۲۱,۶۹۱,۵۶۶	-	-	-	-	۳۲۱,۶۹۱,۵۶۶	ضمیمه نامه قرارداد لازم الاجرا	۳۲۴,۰۶۳,۱۱۷	۳۲۴,۰۶۳,۱۱۷	طی ۱۴ آذر موبه دربیض شده			
		جمع	۱,۶۳۷,۸۰۴,۷۱۸	-	۲,۲۴۴,۸۷۴	-	-	۱,۶۳۷,۸۰۴,۷۱۸	جمع	۱,۶۳۷,۸۰۴,۷۱۸	۱,۶۳۷,۸۰۴,۷۱۸	جمع			
		جمع	۲,۱۲۶,۷۹۳,۱۱۱	۱۵,۹۱۵,۳۴۱	۴۵۰,۱۱۶,۶۵۱	۱۲,۰۸۳,۲۷۸	-	۲,۲۲۳,۵۲۱,۶۹۱	جمع	۱,۱۸۳,۴۱۰,۵۶۷	۱,۱۸۳,۴۱۰,۵۶۷	جمع			

مطلوب ریال

سرمایه نظارتی	تلف میانی سایر تسهیلهای احتیاطی	بانک در مطلق مورد گزارش	۳,۷۲۶,۸۳۲,۴۸۷
حد مجاز فرعی	تسهیلات و تعهدات کلان (۳۰ درصد سرمایه نظارتی)		۷۴۵,۲۱۷,۶۹۷
حد مجاز جمعی	تسهیلات و تعهدات کلان (۸۱ برابر سرمایه نظارتی)		۲۹,۸۰۸,۶۲۷,۸۹۵
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان	تسهیلات و تعهدات کلان	تسهیلات و تعهدات کلان (۵ درصد مجموع داراییهای تسهیلات)	-
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه	اناره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری		-