

شماره: ۱۴۰۴/۱۴۷۴۳

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۷/۰۹

پیوسته: ۵ دارد ۱۴.۴/۸۵۷

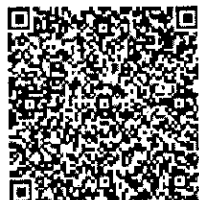


سازمان حسابرسی



جمهوری اسلامی ایران

وزارت امور اقتصادی و دارایی



هیئت مدیره محترم

بانک ملی ایران

با سلام و احترام

پیرو قرارداد شماره ۱۴۰۳۱۷۱۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۰ به پیوست تعداد دو جلد گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به انضمام صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ آن بانک، ارسال می گردد.

خواهشمند است رسید آن را اعلام فرمایید.

و من الله توفیق

مرتضی اسدی
عضو هیئت عامل

غلامرضا مهدوی
مدیر فنی

روانوش:

وزارت امور اقتصادی و دارایی - معاونت امور بانکی، بیمه و شرکت های دولتی - به انضمام یک جلد گزارش.

وزارت امور اقتصادی و دارایی - خزانه داری کل کشور - به انضمام یک نسخه الکترونیکی.

وزارت صنعت، معدن و تجارت - دفتر امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.

سازمان برنامه و بودجه کشور - دفتر هماهنگی امور شرکت ها و خصوصی سازی - به انضمام یک جلد گزارش.

وزارت جهاد کشاورزی - امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.

وزارت مسکن و شهرسازی - امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.

وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی - امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - اداره نظارت بر موقعیت مالی بانک ها - به انضمام یک جلد گزارش.

دیوان محاسبات کشور - به انضمام یک نسخه الکترونیکی.

سازمان بازرسی کل کشور - به انضمام یک نسخه الکترونیکی.

سازمان امور مالیاتی کشور - اداره کل مودیان بزرگ مالیاتی - به انضمام یک جلد گزارش.

مشاور حقوقی سازمان

هیئت عالی نظارت - به انضمام یک نسخه الکترونیکی.

مدیریت نوسازی و تحول اداری

مدیر گروه حسابرسی - به انضمام یک جلد گزارش.

آرشیو - دبیرخانه.

امور مالی - برای اطلاع.

کد شرکت: ۱۳۶۶

کد هزینه: ۶۰۳

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک ملی ایران

به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک ملی ایران

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۲۷)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۶۲	صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
۱۶۳ الی ۱۶۷	سایر اطلاعات مالی

سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک ملی ایران

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱ - صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملی ایران شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۱ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۱۲ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۱۳ الی ۱۸ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک ملی ایران در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲ - بر اساس مفاد ماده (۳۴) اساسنامه صندوق بازنشستگی بانک‌ها کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. طبق محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۴۰۳ مبلغ ۷۲۹٫۱۵۸ میلیارد ریال تعیین گردیده که بانک از این بابت مبلغ ۱۰۴٫۹۱۲ میلیارد ریال ذخیره (یادداشت توضیحی ۴۹) در حساب‌ها منظور نموده است. مفروضات مبنای محاسبات تعهدات اکچوئری، (۱۹ درصد افزایش حقوق شاغلان، ۱۷ درصد افزایش حقوق مستمری بگیران و ۲۳ درصد نرخ تنزیل) و ارزش خالص دارایی‌ها، منطبق با شرایط موجود تعیین نشده است. با توجه به شرایط بازارهای سرمایه و مسکن و افزایش حقوق شاغلان و مستمری بگیران در سنوات اخیر، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان حداقل به مبلغ ۴۹۷٫۱۰۰ میلیارد ریال کمتر در حساب‌ها منظور شده است. همچنین هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان و بازنشستگان طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۰۹٫۲۰۶ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۶۳٫۵۸۴ میلیارد ریال) است که بابت تعهدات آتی مزایای مزبور، ذخیره در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این کل هزینه‌های شناسایی شده بابت موارد فوق، در سرفصل هزینه‌های اداری و عمومی (یادداشت توضیحی ۱۸) منعکس شده و مبالغ مربوط به سود و زیان جامع و هزینه‌های مالی از این بابت تفکیک نشده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۳ - مانده مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۲۹) شامل مبلغ ۱۸ ر ۱۸۳۰ میلیارد ریال سود پس از سررسید است. طبق مصوبه هیئت وزیران، از ابتدای سال ۱۳۹۰ مطالبات بانک از دولت تا سررسید مشمول محاسبه سود به نرخ قرارداد و بعد از سررسید با نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار است. همچنین سود مطالبات مذکور باید بر مبنای نرخ مندرج در قراردادها و به روش ساده محاسبه شود. با توجه به دلیل متفاوت بودن نرخ بخشی از قراردادها با نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار و نیز محاسبه سود پس از سررسید بر مبنای مانده منتقل شده پایان هر سال (اصل، سود تا سررسید و سود پس از سررسید)، به عنوان مانده اصل سال بعد، حداقل مبلغ ۹۱ ر ۶۹۴ میلیارد ریال از مبلغ مزبور مورد پذیرش دولت نمی باشد. تعدیل حسابها از این بابت منجر به کاهش مطالبات از دولت به مبلغ ۹۱ ر ۶۹۴ میلیارد ریال و افزایش زیان انباشته ابتدای سال و زیان خالص به ترتیب مبلغ ۵۷۷ ر ۵۶۸ میلیارد ریال و مبلغ ۲۳ ر ۱۱۶ میلیارد ریال خواهد شد.

۴ - موارد قابل ذکر در خصوص سود و زیان تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی به شرح زیر است:

۴-۱ - مطالبات از بانک مرکزی به ارز بابت تعهدات ارزی ایفا نشده (یادداشت توضیحی ۲۸-۲-۲) به مبلغ ۹۳ ر ۵۵۶ میلیارد ریال (معادل مبلغ ۱۲۲۸ میلیون دلار) طلب بابت تعهدات ارزی گذشته است که طبق اعلامیه بانک مرکزی مبلغ ۶۵۱ میلیون دلار از مبلغ مورد ادعا تایید نشده است. علی رغم محتمل نبودن ورود جریان منافع اقتصادی ناشی از این موضوع، بانک مبلغ ۱۵۴ ر ۶۵۵ میلیارد ریال در سنوات قبل سود تسعیر شناسایی نموده است. در صورت اصلاح حسابها مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی و زیان انباشته ابتدای سال به مبلغ ۱۵۴ ر ۶۵۵ میلیارد ریال به ترتیب کاهش و افزایش خواهد یافت.

۴-۲ - علی رغم محتمل نبودن ورود جریان منافع اقتصادی در خصوص برخی از سپردههای ارزی نزد بانکهای خارجی و مطالبات ارزی از اشخاص غیردولتی (یادداشتهای توضیحی ۲۸-۳ و ۳۱) که با محدودیت دسترسی به منابع مواجه است، مبلغ ۲۷ ر ۴۶ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۸۵۹ ر ۴۰ میلیارد ریال) سود تسعیر شناسایی شده است. در صورت اصلاح حسابها مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی و تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به ترتیب مبلغ ۹۵۱ ر ۱۳ میلیارد ریال و مبلغ ۴۳۵ ر ۷۳ میلیارد ریال کاهش و زیان انباشته ابتدای سال و زیان خالص به ترتیب مبلغ ۸۵۹ ر ۴۰ میلیارد ریال و مبلغ ۲۷ ر ۴۶ میلیارد ریال افزایش می یابد.

۴-۳- موجودی صندوق ارزی (اسکناس و نقود بیگانه) و سپرده‌های ارزی با منشاء اسکناس (یادداشت‌های توضیحی ۲۷ و ۴۳) در پایان سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران تسعیر شده است. در صورت اعمال نرخ اسکناس ETS، سرفصل‌های موجودی نقد، سپرده‌های ارزی، زیان انباشته ابتدای سال و زیان خالص به ترتیب به مبلغ ۹۷۳۹ میلیارد ریال، مبلغ ۳۱۰۱۱ میلیارد ریال، مبلغ ۱۷۴۲۴ میلیارد ریال و مبلغ ۳۸۴۸ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

۴-۴- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی (یادداشت توضیحی ۵۵) شامل مبلغ ۳۷۳۸۴۸ میلیارد ریال تسعیر سود و زیان انباشته شعب خارج از کشور است که با سود تسعیر بدهکاران داخلی به ارز (ایجاد بابت شناسایی سود و زیان شعب) تهاتر نشده است. در صورت اصلاح حساب‌ها، تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، زیان انباشته ابتدای سال و زیان خالص به ترتیب مبلغ ۳۷۳۸۴۸ میلیارد ریال، مبلغ ۲۱۵۳۲۱ میلیارد ریال و مبلغ ۱۵۸۵۲۷ میلیارد ریال افزایش می‌یابد. همچنین استانداردهای حسابداری در خصوص تسعیر درآمدها و هزینه‌های شعب خارج از کشور با نرخ‌های ارز در تاریخ معامله رعایت نشده و با نرخ پایان سال تسعیر شده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم به دلیل عدم دسترسی به نرخ‌های تاریخ انجام معاملات برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۵- پیرو صورتجلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ فی‌مابین وزیر وقت امور اقتصادی و دارایی، رئیس سازمان برنامه و بودجه و مدیر عامل بانک ملی ایران، مبلغ ۲۰۰۰۰ میلیارد ریال به حساب خزانه‌داری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران واریز و مقرر گردید مبلغ مذکور با ۵۰ درصد وصولی از مشتریان بابت بدهی تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی تسویه و در صورت عدم وصول مطالبات، پرداختی اصل وجوه پرداختی با احتساب سود مصوب شورای پول و اعتبار به حساب مطالبات از دولت منظور شود. بانک مبلغ مزبور را به حساب مطالبات از دولت منظور و از این بابت مبلغ ۲۶۷۴۰ میلیارد ریال سود به روش مرکب تا پایان سال مالی قبل شناسایی نموده است. در سال مالی قبل مبلغ سود مزبور برگشت و اصل مطالبات با بدهی به حساب ذخیره ارزی تهاتر شده است. در راستای تهاتر مذکور زیان تسعیر شناسایی شده بابت بدهی به حساب ذخیره ارزی، از زمان ایجاد مطالبات به مبلغ ۹۹۸۰۴ میلیارد ریال برگشت و زیان تسعیر سال مالی قبل و سال مالی مورد گزارش جمعاً به مبلغ ۱۹۲۹۷۳ میلیارد ریال نیز

شناسایی نشده است. تهاتر انجام شده و تعدیلات صورت گرفته، مورد پذیرش مراجع ذیصلاح قرار نگرفته است. علاوه بر این در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲۰٫۹۵۰ میلیارد ریال از بدهی تهاتر شده در قالب ماده (۲۰) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، تسویه شده و مبلغ مزبور در اقلام در راه (بدهکاران داخلی به ارز) به عنوان دارایی شناسایی شده است. در صورت اصلاح حسابها مطالبات از دولت، بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی، زیان انباشته ابتدای سال و زیان خالص به ترتیب مبلغ ۴۷٫۲۰۰ میلیارد ریال، مبلغ ۳۱۲٫۷۷۸ میلیارد ریال، مبلغ ۱۵۳٫۸۶۷ میلیارد ریال و مبلغ ۱۳۲٫۶۶۱ میلیارد ریال افزایش و سایر داراییها مبلغ ۲۰٫۹۵۰ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

۶ - بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی و سایر دریافتنیها (یادداشت های توضیحی ۳۰، ۳۱ و ۳۳)، جمعاً مبلغ ۵۸۲٫۹۸۹ میلیارد ریال (بسال مالی قبل مبلغ ۴۲۲٫۵۴۷ میلیارد ریال) تحت عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور شده است. طبقه بندی حسابهای مذکور و احتساب کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول به درستی صورت نگرفته است. برخی تسهیلات اعطایی از سنوات گذشته تاکنون به دفعات امهال یا تمدید گردیده و به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی و درآمد مربوط شناسایی شده است. احتساب کاهش ارزش حداقل به مبلغ ۱۴۵٫۰۹۷ میلیارد ریال در حسابها ضروری است. همچنین مطالبات شرکت های گروه (یادداشت توضیحی ۳۳) به مبلغ ۸۶٫۹۰۸ میلیارد ریال و سرمایه گذاری های بانک در آزادراه های کنارگذر شمالی مشهد (منتقل شده به آزادراه باغچه مشهد)، قزوین - زنجان و زنجان - تبریز (یادداشت توضیحی ۳۴) جمعاً به مبلغ ۸۱٫۵۶۴ میلیارد ریال در شرایط فعلی قابل بازیافت نیست. مضافاً درآمد طبقه معوق تسهیلات بعضاً بدون توجه به کیفیت وثایق، تا زمان انتقال به طبقه مشکوک الوصول شناسایی شده است. تعدیل حسابها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات لازم در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست.

۷ - به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴۷، سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سال های ۱۳۹۷ الی ۱۴۰۲ طبق برگ های تشخیص و قطعی صادره جمعاً مبلغ ۶۳۳٫۴۲۰ میلیارد ریال مطالبه نموده است. بانک ضمن اعتراض به مبانی تشخیص، مبلغ ۲٫۱۱۰ میلیارد ریال بدهی در حسابها منظور و مبلغ ۱۸۹٫۱۰۴ میلیارد ریال تحت عنوان پیش پرداخت مالیاتی (یادداشت

توضیحی ۴-۴۲) به حساب سازمان امور مالیاتی واریز کرده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش، بدون در نظر گرفتن هزینه‌های غیرقابل قبول، مبلغ ۱۷۵ میلیارد ریال پیش‌پرداخت به حساب سازمان امور مالیاتی واریز شده است. مضافاً برگ مطالبه سال‌های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ موضوع بند "ب" ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور (یادداشت توضیحی ۳-۴۷) جمعاً مبلغ ۷,۷۴۰ میلیارد ریال صادر شده است، لیکن بانک بابت موارد مذکور و سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور ننموده است. علاوه بر این بابت موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن بدهی مالیاتی در حساب‌ها شناسایی نشده است. ضمناً بابت مالیات عملکرد، ارزش افزوده، تکلیفی و جرایم مالیاتی شرکت‌های فرعی و وابسته به ترتیب مبلغ ۲۲,۳۸۵ میلیارد ریال و مبلغ ۱۵۹,۰۸۵ میلیارد ریال بیش از مانده دفاتر مطالبه شده است. با توجه به مراتب فوق احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان مقدور نیست.

۸ - بانک در سال مالی قبل به موجب بند "ج" تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور، اوراق مالی اسلامی (سررسید ۱۴۰۳/۰۶/۳۱) به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال با تضمین دولت منتشر و به بانک سپه واگذار و در مقابل، اوراق منتشره بانک سپه را با همین مبلغ و شرایط با تضمین دولت دریافت نموده است. در سال مالی مورد گزارش علی‌رغم عدم تسویه نقدی اوراق مذکور توسط دولت، بانک مبلغ مزبور را به حساب سرمایه به طرفیت مطالبات از دولت (یادداشت‌های توضیحی ۵۰ و ۲۹) منظور نموده که نحوه عمل مزبور مغایر با استانداردهای

حسابداری است.

۹ - استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشهود- زمین و دارایی‌های نامشهود - سرقتی محل کسب و پیشه (یادداشت‌های توضیحی ۳۸ و ۳۹) به‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری آنها و تجدید ارزیابی طبقات مشابه دارایی‌ها در کل شرکت‌های گروه، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۱۰ - استانداردهای حسابداری در خصوص محاسبات سهم منافع فاقد حق کنترل از خالص دارایی‌های گروه، آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل شرکت‌های فرعی و بکارگیری روش ارزش ویژه در خصوص برخی از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و شناسایی درآمد مرتبط با آن، رعایت نشده است. همچنین خالص دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص شرکت‌های فرعی و وابسته در زمان تحصیل به ارزش منصفانه تعیین نشده، لذا عمده مبالغ مربوط به شرکت‌های فرعی و وابسته مندرج در صورت‌های مالی تلفیقی از جمله سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته، ارزش دفتری دارایی‌های ثابت مشهود و محاسبات مربوط به سرقتی (یادداشت‌های توضیحی ۳۵، ۳۸ و ۴۰) به درستی انعکاس نیافته است. علاوه بر این شرکت‌های آزادراه قزوین - زنجان، باشگاه فرهنگی ورزشی استقلال خوزستان و بازرگانی شفق راهیان اکسین در فرآیند تلفیق لحاظ نشده و سرمایه‌گذاری در شرکت نوران باما انرژی علی‌رغم وجود نفوذ قابل ملاحظه، به روش ارزش ویژه محاسبه نشده است. مضافاً در محاسبات ارزش ویژه شرکت‌های سیمان قائن، سیمان داراب، سیمان ممتازان کرمان و توسعه صادرات سیمان از صورت‌های مالی تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و شرکت داروسازی رادوفامین از صورت‌های مالی تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ استفاده شده است. تعدیل صورت‌های مالی تلفیقی بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۱۱ - الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله ارائه صحیح صورت سود و زیان جامع تلفیقی، صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی، صورت جریان‌های نقدی تلفیقی و جداگانه، نقد حاصل از عملیات تلفیقی و جداگانه، معاملات غیرنقدی، رویه انجام معاملات باز خرید اوراق (ریپو)، افشای مبلغ مالیات بر درآمد مرتبط با هر یک از اجزای سایر اقلام سود و زیان جامع، هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول، تسهیلات اعطایی به اشخاص، افشای اطلاعات سرمایه‌گذاری در املاک، شناسایی و طبقه‌بندی صحیح دارایی‌ها در سرفصل دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش و پوشش بیمه‌ای وثایق تملیکی، دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود، وضعیت و درصد پیشرفت پروژه‌های در جریان تکمیل، تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی، افشای کافی در خصوص آثار مالی الزام به افزایش سرمایه در شعب امارات، افشای وثایق تسهیلات اعطایی به تفکیک نوع، اشخاص وابسته، افشای الزامات استانداردهای حسابداری مالیات بر

درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه‌گیری ارزش منصفانه، الزامات افشای اطلاعات مهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله افشای کافی در خصوص برنامه مقابله با بحران کسری نقدینگی بانک، ریسک نقدینگی ناشی از اعطای تسهیلات از محل سپرده‌های فرار، توزیع تسهیلات بر اساس نوع صنعت و اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و کلان، رعایت نشده است.

۱۲ - اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۸-۴۲) شامل مبلغ ۱۰۱۱ میلیون درهم امارات (معادل مبلغ ۱۸۷٫۷۰۳ میلیارد ریال) طلب شعبه اصلی دبی از اداره کل خارجه بابت تسویه ریالی اعتبارات اسنادی بانک مسکن در سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۱۲٫۱۰۷ میلیارد ریال است. ثبت‌های مرتبط با بدهی به شعبه اصلی دبی و سرمایه‌گذاری مبلغ ریالی دریافت شده از بانک مسکن، در دفاتر انجام نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات لازم در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۱۳ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت‌های توضیحی ۳۱) شامل مبلغ ۱٫۰۴۱٫۳۷۴ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی به اشخاص، مبلغ ۷۱٫۶۱۷ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، مبلغ ۷۵٫۳۴۵ میلیارد ریال سود سال‌های آینده و مبلغ ۶۰٫۳۷۳ میلیارد ریال سایر کسورات تسهیلات اعطایی شعب داخل کشور است که به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی، حداقل داده‌های مورد نیاز برای اعمال آزمون‌های حسابرسی ارائه نگردیده است. علاوه بر این صورت‌ریز مبلغ ۸۶۰٫۲۷۶ میلیارد ریال از درآمد تسهیلات اعطایی و درآمد کارمزد (یادداشت‌های توضیحی ۹ و ۱۵)، مستندات بخشی از اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۸-۴۲)، صورت ریز سپرده کارکنان، اطلاعات کامل حقوق و مشخصات و تضامین دریافتی از کارگزاران امانی نقل و انتقال وجوه ارزی، ارائه نگردیده است. به علاوه تاییدیه امور حقوقی به‌طور کامل دریافت نشده است. همچنین ارزیابی صحت و کامل بودن مانده تسهیلات امهالی (یادداشت توضیحی ۵-۲-۳۱) به مبلغ ۳۱۵٫۷۳۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۱۶۸٫۰۸۰ میلیارد ریال) برای این سازمان امکان‌پذیر نشده است. مضافاً امکان گزارشگیری در خصوص اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط و ذینفعان واحد وجود ندارد. با توجه به مراتب مذکور آثار تعدیلات احتمالی ناشی از وجود سیستم جامع یکپارچه مالی و عملیاتی و دریافت اطلاعات فوق بر صورت‌های مالی، در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۱۴ - در ارتباط با مبلغ ۲۶۵۰۴۴۱ ریال دارایی‌ها، مبلغ ۱۸۵۶۳۹۳ میلیارد ریال بدهی‌ها و مبلغ ۱۴۷۱۶ میلیارد ریال سود خالص مربوط به شعب خارج از کشور، مدارک و مستندات کافی به این سازمان ارائه نگردیده است. همچنین صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت فرعی پاکسان ایروان و شرکت‌های وابسته صنایع شیر ایران و تجهیزات مدارس ایران ارائه نشده و امکان حسابرسی شرکت‌های مذکور نیز برای این سازمان فراهم نشده است. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از ارائه موارد فوق بر صورت‌های مالی، برای این سازمان مشخص نیست.

۱۵ - سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام (یادداشت توضیحی ۱-۲-۳۶) شامل مبلغ ۷۵۵۰۴ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری در شرکت نوران باما انرژی (سهامی خاص) مربوط به تبدیل مطالبات از گروه بهمنی (۱۴ شرکت) به سرمایه‌گذاری مزبور عمدتاً بابت تسهیلات ارزی اعطایی در شعب امارات و سود خرید و فروش ارز به ترتیب به مبلغ ۵۰۲۳۵ میلیارد ریال (معادل مبلغ ۱۰۹۱ میلیون درهم امارات) و مبلغ ۲۱۱۶۴ میلیارد ریال و تسهیلات اعطایی (اصل، سود و جریمه تاخیر) در شعبه مرکزی به مبلغ ۴۰۵۵ میلیارد ریال است. قرارداد تسهیلات و مستندات مربوط به این سازمان ارائه نشده است. در این خصوص به موجب قرارداد تهاتر مطالبات فی مابین بانک و شرکت‌های گروه مذکور، مقرر گردیده که تسویه مطالبات بانک از محل ارزش ماشین‌آلات مندرج در گزارش هیئت ۵ نفره کارشناسان رسمی دادگستری در قالب عقد صلح تهاتر گردد. طبق گزارش هیئت کارشناسی در کارشناسی اول ماشین‌آلات به مبلغ ۹۷۵۲۴ میلیارد ریال ارزیابی گردید که با اعتراض شرکت‌های گروه بهمنی در کارشناسی دوم (بعد از ۲ ماه) ماشین‌آلات توسط همان هیئت کارشناسی به مبلغ ۱۶۰۰۵۰ میلیارد ریال ارزیابی شده است. در این راستا شرکت نوران باما انرژی با سرمایه‌ای معادل ارزش کارشناسی دوم ماشین‌آلات ثبت و معادل مابه‌التفاوت ارزش کارشناسی با مطالبات بانک، به‌عنوان آورده گروه بهمنی لحاظ گردیده است. با توجه به موارد فوق، نحوه لحاظ کردن آورده غیرنقد سهم بانک و گروه بهمنی در تشکیل شرکت نوران باما انرژی، کاهش سهم مشارکت بانک از ۴۹ درصد به ۴۷ درصد و اقدامات انجام شده در خصوص مفاد صورتجلسه فوق‌العاده هیئت‌مدیره با حضور نمایندگان شرکت مذکور در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۲، برای این سازمان مشخص نشده و صورت‌های مالی حسابرسی شده آن شرکت نیز تاکنون ارائه نشده است. علاوه بر این به دلیل عدم ارائه اطلاعات سامانه ثنا، دعاوی احتمالی فی مابین و نتایج آن برای این سازمان مشخص نشده است. همچنین با توجه به انعقاد قرارداد حسابرسی ویژه بانک با این

سازمان بابت حسابرسی مطالبات بانک و مشارکت حقوقی با گروه مذکور، اسناد و مدارک و شرایط لازم جهت رسیدگی این سازمان، فراهم نشده است. مضافاً خط تولید شرکت مزبور به صورت نیمه کاره و راکد بوده که علی‌رغم ورود ماشین‌آلات خط تولید در سال ۱۴۰۰، اقدامی جهت نصب و راه‌اندازی ماشین‌آلات صورت نگرفته است. در غیاب شواهد، مدارک و مستندات مورد لزوم تعیین آثار تعدیلات احتمالی موارد فوق بر صورت‌های مالی برای این سازمان مشخص نیست.

۱۶ - هزینه‌های مالی (یادداشت توضیحی ۲۴) شامل مبلغ ۵۷٫۰۹۵ میلیارد ریال جریمه اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است که با نرخ سالانه ۲۳ درصد محاسبه و در حساب‌ها منظور شده، لیکن هزینه مزبور طبق تاییدیه بانک مرکزی مبلغ ۸۴٫۰۳۲ میلیارد ریال و با نرخ ۳۴ درصد اعلام شده است. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از رفع مغایرت مزبور بر صورت‌های مالی، در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۱۷ - دارایی‌های ثابت مشهود (یادداشت توضیحی ۳۸) شامل مبلغ ۵۴٫۷۲۰ میلیارد ریال ارزش دفتری ۴۹ فقره از املاک موسسه مالی و اعتباری نور است که در سال مالی قبل طبق صورتجلسه کمیته تخصصی اصلاح نظام بانکی به دلیل انحلال موسسه مزبور، در حساب‌ها منظور شده است. املاک مزبور در تصرف بانک نبوده و مدارک و مستندات لازم در خصوص احراز شرایط شناخت به عنوان دارایی، در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دستیابی به اطلاعات، مدارک و مستندات بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، برای این سازمان مشخص نیست.

۱۸ - برگاهش مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، بانک به صورت برآوردی مبلغ ۶۷٫۶۱۰ میلیارد ریال حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ الی ۱۴۰۳ را اعلام و از این بابت مبلغ ۴۲٫۸۶۴ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱۸٫۰۰۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۸) بدهی در حساب‌ها منظور نموده است. به دلیل عدم ارائه صورت‌ریز حساب‌های سپرده سال‌های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۹، کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت برای این سازمان میسر نشده است. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از ارائه موارد فوق بر صورت‌های مالی، برای این سازمان مشخص نیست.

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

تاکید بر مطلب خاص

۲۰ - فزونی هزینه سود سپرده‌ها بر سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع بانک در سال مالی مورد گزارش هزینه سود سپرده‌ها حدود ۲۱ درصد بیشتر از سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع بانک (یادداشت ۱۴) است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۲۱ - پوشش بیمه‌ای دارایی‌ها

به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲۷، ۳۸ و ۴۲، موجودی نقد، دارایی‌های ثابت مشهود (اثاث و منصوبات و تاسیسات) و سایر دارایی‌ها به بهای تمام شده به ترتیب مبلغ ۳۹۴٫۰۱۴ میلیارد ریال، مبلغ ۶۰۱٫۹۳ میلیارد ریال و مبلغ ۱۲۵٫۴۶۵ میلیارد ریال جمعاً تا مبلغ ۲۶۱٫۵۶۷ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲۲ - مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

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

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

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری مداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود، گروه یا بانک از ادامه فعالیت باز بماند.

• کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهار نظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهار نظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

همچنین این سازمان به‌عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک ملی ایران

سایر وظایف بازرس قانونی

۲۴ - گزارش تطبیق عملیات بانک با اصلاحیه بودجه مصوب، طی صورتجلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۰ که به امضای رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور نرسیده، با توجه به اهداف کمی، برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح صفحات ۱۶۴ الی ۱۶۷ صورت‌های مالی که در اجرای ماده (۲) قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و اصلاحیه بعدی آن و مفاد ماده (۱۱) اصلاحیه، آیین‌نامه انتظام بخشی، شفاف‌سازی و ضابطه‌مندسازی درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های دولتی تهیه شده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. در این خصوص، ضمن جلب توجه به عدم ارائه اهداف کمی و کفایت دلایل ارائه شده در گزارش مزبور جهت توجیه علل انحراف حقوق و مزایا و سایر کمک‌های رفاهی کارکنان، سود سرمایه‌گذاری‌ها، سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی، تامین کسری اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان، سایر هزینه‌های بازنشستگی و مصارف اموال غیرمنقول، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اصلاحیه بودجه مصوب و سوابق مالی ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.

۲۵ - الزامات قانونی مقرر در قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط در موارد زیر رعایت نشده یا مدارکی دال بر رعایت آنها در اختیار این سازمان قرار نگرفته است.

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
۱	قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن بند "ث" تبصره (۶)	واریز ۱۰٪ از حق الزحمه یا حق العمل گروه پزشکی به عنوان مالیات علی الحساب تا پایان ماه بعد به حساب سازمان امور مالیاتی کشور (مالیات علی الحساب کسر شده لیکن در موعد مقرر پرداخت نگردیده است)؛
۲	بند "ت" تبصره (۱۳) و دستورالعمل اجرایی آن و ماده (۱۳) ضوابط اجرایی	تنظیم برنامه‌ها و هزینه‌های مربوط به بخش‌های تبلیغات، رسانه و فضای مجازی در چارچوب دستورالعمل پیشنهادی شورای اطلاع‌رسانی دولت و انجام هزینه‌های اطلاع‌رسانی و تبلیغ دستاوردها حداکثر به میزان سه در هزار هزینه‌های اداری و عمومی؛
۳	قانون بودجه بند "پ" تبصره (۱۴)	فراهم نمودن امکان دسترسی برخط به سامانه‌ها و بانک‌های اطلاعاتی بانک برای سازمان یازرسی کل کشور؛
۴	بند "پ" تبصره (۱۵)	سقف خالص پرداختی متوسط ماهانه در سال، در خصوص حقوق و مزایای پرداختی به تعدادی از مدیران و کارکنان بانک؛
۵	بند "ج" تبصره (۱۵) و ماده (۱۱) ضوابط اجرایی قانون بودجه و تبصره آن	صدور و اجرای هرگونه تصویب‌نامه، بخشنامه، دستورالعمل، تغییر تشکیلات، طبقه‌بندی مشاغل و همچنین مصوبات هیئت‌های امنا، مجامع و نظایر آن با اخذ مجوز مکتوب از رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور مبنی بر تامین اعتبارات مورد نیاز و همچنین ارسال کلیه مصوبات بخشنامه‌های دارای بار مالی برای اعمال نظارت عملیاتی، به سازمان برنامه و بودجه کشور (عدم ارائه اطلاعات)؛
۶	بند "ج" تبصره (۱۵)	کلیه پرداخت‌های مستمر و غیرمستمر نقدی و غیرنقدی و تسهیلات به کلیه شاغلین و بازنشستگان از هر منبع و حساب‌های دولتی نزد خود به تفکیک شماره ملی با اختصاص شناسه یکتای پرداخت کارکنان دولت (در خصوص برخی از پرسنل غیرپزشکی بیمارستان و بخشی از نیروهای شاغل و بازنشسته شناسه یکتا اخذ نگردیده است)؛
۷	بند "ج" تبصره (۱۵)	درج نمودن تمام پرداخت‌های قانونی به کارکنان خود در یک سند (فیش) به صورت ماهانه (برخی مبالغ پرداختی به پرسنل در سند حقوق درج نگردیده است)؛

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک ملی ایران

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
۸	بند (۲) ماده (۳)	ثبت یا به روز رسانی تمامی اطلاعات کارکنان در سامانه یکپارچه نظام اداری (سینا) و پایگاه اطلاعات کارکنان نظام اداری (پاکنا) تا پایان خرداد ماه ۱۴۰۳ و همچنین پرداخت هرگونه حقوق و مزایای مستمر و غیرمستمر به تمامی کارکنان صرفاً بر اساس اطلاعات ثبت شده در سامانه های مزبور و همچنین دریافت شماره مستخدم/شناسه از سامانه سینا برای تمامی کارکنان (در خصوص بخشی از کارکنان بیمارستان و موسسه اعتباری منحل نور و ۵۱۱ نفر از کارکنان و مدیران بانک)؛
۹	بند (۵) الحاقی به ماده (۳) ضوابط اجرایی قانون بودجه	پرداخت کمک های رفاهی مستقیم و غیرمستقیم حداکثر ۲۰٪ بیش از عملکرد بودجه سال ۱۴۰۲ (سال مورد گزارش ۳۷٪ است)؛
۱۰	ماده (۵) ضوابط اجرایی قانون بودجه و تبصره های (۱) و (۲) و اصلاحی آن	انجام هرگونه درخواست برای استخدام، جذب و بکارگیری نیروی انسانی جدید، پس از تایید سازمان اداری و استخدامی کشور و تامین اعتبار توسط سازمان برنامه و بودجه (در بخش هایی از جمله اداره کل بیمارستان، نیروهای اداری خارج از چارچوب فوق استخدام شده است)؛
۱۱	بند (۷) ماده (۱۴) ضوابط اجرایی قانون بودجه و اصلاحی آن	ثبت معاملات دولتی در کلیه معاملات موضوع ماده (۳) قانون برگزاری مناقصات در سامانه تدارکات الکترونیکی دولت و دریافت شناسه معاملاتی ستاد به استثنای معاملات کوچک و همچنین پرداخت کلیه اعتبارات ناشی از معاملات ثبت شده در سامانه مذکور به ذینفع نهایی معرفی شده توسط آن سامانه (معاملات اداره کل بیمارستان، اداره کل عملیات بانکی و اداره کل روابط عمومی خارج از سامانه صورت گرفته است)؛
۱۲	ماده (۱۷) ضوابط اجرایی قانون بودجه	نوسازی تجهیزات و لوازم اداری حداکثر تا سقف عملکرد سال ۱۴۰۲ (مبلغ ۶۴۰۶ میلیارد ریال مازاد بر عملکرد سال ۱۴۰۲ است)؛
۱۳	ماده (۳۲) ضوابط اجرایی قانون بودجه	تدوین، ابلاغ و پیگیری اجرای دستورالعمل های کاهش مصرف به تناسب واحدهای تابعه و تامین و جایگزینی تجهیزات انرژی بر مورد نیاز بانک مطابق آیین نامه اجرایی ماده (۱۵) قانون اصلاح الگوی مصرف انرژی؛
۱۴	ماده (۳۴) ضوابط اجرایی قانون بودجه	اولویت در اجرای برنامه های جهش تولید با مشارکت مردم و تامین منابع لازم از محل اعتبارات خود در سال ۱۴۰۳؛
۱۵	ماده (۵)	آیین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه مندسازی درآمدها و هزینه های شرکت های دولتی و اصلاحی آن
		تسلیم صورتهای مالی تلفیقی گروه حداکثر تا پایان خرداد ماه سال بعد به حسابرس مستقل و بازرس قانونی؛

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملی ایران

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
۱۶	ماده (۶)	ارسال گزارش عملکرد سالانه برای طرح در مجامع عمومی عادی برای اعضای مجمع عمومی، توسط هیئت مدیره بانک ظرف مهلت قانونی (مهلت قانونی طبق قانون تجارت ۲۰ روز قبل از مجمع است)؛
۱۷	ماده (۹)	درج عملکرد سالانه بودجه بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده حداکثر تا پانزدهم شهریور در سامانه بودجه و ارسال آن به سازمان برنامه و بودجه (تایید اطلاعات کارکنان در سامانه پاکنا لازمه ارسال می باشد که این امر صورت نگرفته است)؛
۱۸	ماده (۱۹)	ارائه گزارش اقدامات هیئت مدیره در خصوص تکالیف مندرج در صورتجلسه مجمع عمومی عملکرد سالانه به اعضای مجمع در پایان هر دوره سه ماهه از تاریخ مجمع توسط رئیس هیئت مدیره (سه ماهه اول تا سوم با تاخیر ارسال شده است)؛
۱۹	ماده (۲۸) و تبصره های آن	ارسال آمار نیروی انسانی ثبت شده در پایگاه اطلاعات کارکنان نظام اداری (پاکنا)، پیش بینی افزایش احتمالی تعداد کارکنان پس از کسب مجوز اولیه از سازمان اداری و استخدامی کشور، گزارش ماهانه پرداختی به نیروی انسانی بر اساس اطلاعات ثبت شده در سامانه یکپارچه نظام اداری (سینا)، گزارش از منابع و مصارف ارزی، گزارش توجیهی از پیش بینی درآمدها، هزینه های جاری و سرمایه ای و فهرست تمامی شرکت های تابعه و وابسته به همراه ترکیب سهامداران و میزان سهام آنها به همراه بودجه پیشنهادی برای اعضای مجمع؛
۲۰	ماده (۲۹)	ایجاد ساز و کارهای کنترل داخلی، ارزیابی عملکرد و کنترل طرح های سرمایه گذاری توسط هیئت مدیره و طرح گزارش موارد مزبور به همراه گزارش سالانه عملکرد بانک در مجمع عمومی؛
۲۱	ماده (۳۲) و تبصره های آن	انجام مواردی جهت ایجاد، استمرار و تقویت ساز و کارهای اثربخش برای کسب اطمینان از تحقق اصول حاکمیت شرکتی توسط هیئت مدیره به شرح زیر: تصویب دستورالعمل عزل و نصب مدیران داخلی، احراز صلاحیت کارکنان و نظارت بر عملکرد کارکنان، تدوین ساز و کار مناسب برای جمع آوری و رسیدگی به گزارش های مربوط به نقض قوانین و مقررات، اقدامات لازم برای استقرار نظام های ارزیابی عملکرد و کنترل طرح های سرمایه گذاری، تصویب دستور کار کمیته ها، شرح وظایف و حوزه اختیارات آنها به صورت مدون، ارزیابی عملکرد تمامی کمیته های فرعی به طور مرتب، بازنگری دستور کار آنها به صورت ادواری و ارائه گزارش نتیجه گیری واحد حسابرس داخلی در مقاطع سه ماهه به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره؛

سازمان حسابرس
تبصره های آن

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
۲۲	ماده (۳۳)	بررسی اثربخشی سیستم کنترل‌های داخلی به طور سالانه توسط هیئت‌مدیره و گزارش نتایج آن تحت عنوان گزارش سیستم کنترل‌های داخلی؛
۲۳	ماده (۳۴)	استقرار فرایندی جهت ارزیابی و مستندسازی کارایی و اثربخشی سرمایه‌گذاری انجام شده در شرکت‌های فرعی و وابسته توسط هیئت‌مدیره؛
۲۴	ماده (۳۷)	محاسبه امتیازات حق شاغل و فوق‌العاده‌های موضوع ماده (۶۸) قانون مدیریت خدمات کشوری و همچنین سایر پرداخت‌های مستمر بر اساس مفاد قانون و مقررات مربوطه (طبق بند ۱۰ ماده (۶۸) قانون خدمات کشوری، فوق‌العاده ویژه حداکثر به ۲۵٪ از مشاغل سازمان قابل پرداخت است که در بانک به تمامی پرسنل و مشاغل پرداخت می‌گردد)؛
۲۵	ماده (۴۱)	بررسی قوانین و مقررات مترتب بر فعالیت شرکت (بانک) با هدف حذف مقررات غیرضروری و مخل و ارائه گزارش به رئیس مجمع و پیشنهادهاى اصلاحی به وزارت امور اقتصادی و دارایی توسط هیئت‌مدیره؛
۲۶	ماده (۴۲)	افشای آثار مالی تکالیف قانونی، در گزارش عملکرد سالانه و صورت‌های مالی؛
۲۷	مواد (۴۷) الی (۵۰)	ثبت و به‌روزرسانی اطلاعات بانک و شرکت‌های فرعی و وابسته هر سه ماه یکبار از جمله صورت‌های مالی حسابرسی شده، اطلاعات شناسنامه‌ای، اطلاعات مدیریتی و اسامی کلیه شرکت‌های فرعی و وابسته با درج میزان سهام تحت تملک در سامانه سماب بعد از تشکیل مجمع عمومی عادی سالانه و انتشار کلیه گزارش‌ها از جمله صورت‌های مالی حسابرسی شده سالانه و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره و به‌طور خاص فعالیت‌هایی از بانک که به نفع عموم انجام می‌شود، شامل یادداشت‌های توضیحی برای عموم مردم از اهداف بانک و تحقق آنها و اطلاعات با اهمیت از قبیل: نام و مشخصات، تحصیلات، تجارب و مدارک حرفه‌ای اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضای آنها، موظف یا غیرموظف بودن آنها و فهرست تمامی شرکت‌های فرعی و وابسته با درج میزان سهام تحت تملک و صورت‌جلسات مجامع عمومی در پایگاه اینترنتی بانک؛
۲۸	ماده (۵۲)	بارگذاری مستندات مربوط به انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی در سامانه سماب حداکثر ظرف یک ماه از زمان تصویب موضوع در مجمع؛

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
۲۹	ماده (۵۳)	ثبت تمامی صورتجلسات مجامع عمومی نزد اداره کل ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری ظرف ۲ ماه از زمان برگزاری آن (صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۹ تاکنون ثبت نشده و صورتجلسه مجمع عمومی عادی بهطور فوقالعاده مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ با تاخیر ثبت شده است)
۳۰	ماده (۵۶)	تدوین اساسنامه شرکت‌های فرعی در قالب الگوی "نمونه اساسنامه شرکت‌های دولتی فرعی" و تصویب آن توسط هیئت وزیران.
۳۱	ماده (۸) و تبصره (۱) آن	ممنوعیت عقد قرارداد با شرکت‌های بیمه تجاری و پرداخت حق سرانه بیمه تکمیلی افراد بیمه شده از منابع بانک (قرارداد با بیمه نوین در ۵ ماهه اول سال)؛
۳۲	بند "ت" ماده (۱۷) و ماده (۱۱) آیین‌نامه اجرایی آن	پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی (اعم از اصل، سود و وجه التزام تاخیر تادیه) و گزارش پیگیری‌های انجام شده در خصوص وصول اقساط تسهیلات اعطایی هر شش ماه یکبار به بانک مرکزی به‌طور کامل؛
۳۳	ماده (۷۱)	ممنوعیت اجرای تصویب‌نامه‌ها، بخشنامه‌ها، دستورالعمل‌ها و مصوبات مقامات اجرایی که بار مالی آن تامین نشده (پرداخت حقوق و مزایای کارکنان موسسه مالی و اعتباری منحل نور).
۳۴	قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت بند "الف" ماده (۴۰)	تجهیز منابع آبی در اختیار خود به ابزار اندازه‌گیری هوشمند استاندارد تحت پایش وزارتخانه نیرو و تنظیم آب مصرفی خود در سقف مجاز اعلامی وزارت مذکور؛
۳۵	بند "الف" ماده (۱۰۶)	انجام هرگونه استخدام صرفاً بر مبنای اطلاعات ثبت شده در سامانه یکپارچه نظام اداری با رعایت قانون مدیریت داده‌ها و اطلاعات ملی و بر اساس مجوز مشترک سازمان برنامه و بودجه کشور و سازمان اداری استخدامی و همچنین ثبت فهرست اسامی نیروهای مورد نیاز یا مازاد در سامانه یکپارچه نظام اداری (در خصوص استخدامی‌های سال جدید ارائه نشده است)؛

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
		قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و قوانین الحاق (۱) و (۲) آن
۳۶	ماده (۵) قانون الحاق (۲۰)	واگذاری واحدهای خدماتی، رفاهی، مجتمع‌های فرهنگی و ورزشی به صورت اجاره از طریق برگزاری مزایده به اشخاص صاحب صلاحیت با رعایت اولویت‌های این قانون و انجام نحوه واگذاری (ازجمله یکی از واحدهای رفاهی بانک از سال ۱۴۰۱ بدون انعقاد قرارداد در اختیار موسسه همیاری کوثر است)؛
۳۷	بند "ل" ماده (۲۸) و ماده (۸۲) قانون الحاق (۲)	ارسال گزارش آخرین وضعیت حساب وجوه اداره شده، تسهیلات پرداختی قطعی، مبالغ تعهد شده، اقساط وصول شده، پرداختی به خزانه و... به سازمان برنامه و بودجه کشور، وزارت امور اقتصادی و دارایی، واگذارنده اعتبار و بانک مرکزی در مقاطع زمانی سه ماهه و نگهداری حساب‌های مذکور مطابق مفاد ماده (۶) آیین‌نامه اجرایی ماده (۷) قانون؛
۳۸	ماده (۴۲) و آیین‌نامه اجرایی آن و ماده (۵۶) قانون الحاق (۲) و تبصره آن	صرف یک درصد از هزینه‌های غیرعملیاتی در امور پژوهشی و توسعه فناوری علاوه بر اعتبارات پژوهشی بانک طبق بودجه و مطابق با اولویت‌های تحقیقاتی بانک که به تصویب شورای عالی علوم، تحقیقات و فناوری رسیده و ارائه نحوه هزینه‌کرد آن در قالب گزارش‌های شش‌ماهه به شورای عالی علوم، تحقیقات و فناوری، مرکز آمار ایران و سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور و صرف حداقل ۲۰ درصد از اعتبارات پژوهشی از طریق عقد قرارداد با دانشگاه‌ها و موسسات دولتی؛
		سازمان حسابرسی قانون رفیع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور
۳۹	ماده (۱) و آیین‌نامه اجرایی و بخشنامه‌های آن	تهیه اطلاعات مورد درخواست وزارت امور اقتصادی و دارایی بر اساس بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط در مقاطع ماهانه و اخذ تاییدیه سازمان حسابرسی و ارائه آن به وزارتخانه مذکور (مطالبات از دولت)؛

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
۴۰	بند "ب" ماده (۱۶)	واگذاری سهام تحت تملک بانک و شرکت‌های تابعه در بنگاه‌هایی که فعالیت غیربانکی انجام می‌دهند (موارد درج شده در یادداشت توضیحی ۳۶-۵)؛
۴۱	ماده (۴۷)	اختصاص سهمی از کل تسهیلات پرداختی به بخش کشاورزی (سهام تسهیلات بخش کشاورزی در اقتصاد کشور (۱۵٪) است که در بانک (۲/۱۶٪ پرداخت گردیده است).
۴۲	بند "ب" ماده (۳) و تبصره‌های (۱) و (۲) آن	قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد وارد نمودن متن قراردادهای معاملات متوسط و بالاتر موضوع قانون برگزاری مناقصات به همراه اسناد و ضمیمات و هرگونه الحاق، اصلاح، فسخ، ابطال و خاتمه قرارداد پیش از موعد و تغییر آن و نیز کلیه پرداخت‌ها در پایگاه اطلاعات قراردادهای به‌طور کامل و بدون تاخیر (عدم ثبت ۵۶ فقره شامل قراردادهای بیمارستان (۲۶ فقره) و اداره کل اموال تملیکی (۳۰ فقره) و ثبت با تاخیر تعداد ۱۰۴ فقره شامل قراردادهای بیمارستان (۱۴ فقره)، اداره کل اموال تملیکی (۳۲ فقره)، اداره کل مهندسی و املاک (۹ فقره) و اداره عملیات بانکی (۴۹ فقره))؛
۴۳	ماده (۱۳)	گزارش جرائم، تخلفات و اختلاس‌ها به مقامات قضایی و اداری رسیدگی کننده، بدون فوت وقت (وجه اختلاسی کارکنان با تاخیر اعلام می‌شود)؛
۴۴	ماده (۲۰)	مکانیزه نمودن فرآیند امور مالی و مکاتبات اداری ظرف دو سال از تصویب این قانون (اداره سرمایه انسانی)؛
۴۵	ماده (۲۱) و تبصره‌های آن و ماده (۲۲)	ثبت نرم‌افزارهای مالی مورد استفاده، در وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات و حصول اطمینان از اصالت نرم‌افزارهای مالی مذکور بر اساس نظر وزارت مذکور.
۴۶	تبصره (۳) ماده (۳)	قانون برگزاری مناقصات مبلغ یا برآورد معاملات مشمول نباید با تفکیک اقلیمی که به‌طور متعارف یک مجموعه واحد تلقی می‌شوند، به نصاب پایین‌تر برده شود (از جمله شکست معاملات در ۳۵۲ فقره از معاملات انجام شده در اداره روابط عمومی، اداره رفاه و بیمارستان بانک جمعاً به مبلغ ۹۹۹ میلیارد ریال)؛

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک ملی ایران

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
۴۷	بند "ب" ماده ۱۱	اخذ ۳ فقره استعلام و با تایید مسئول واحد تدارکات، از طریق عقد قرارداد یا اخذ فاکتور با رعایت صرفه و صلاح برای معاملات متوسط (در خصوص تبلیغات اداره روابط عمومی و خرید تجهیزات بیمارستان)؛ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی
۴۸	بند "الف" ماده (۳)	خرید انواع کالا و خدمات به هر طریق (مناقصه، ترک تشریفات و عدم الزام به تشریفات) با رعایت قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی؛
۴۹	جزء (۱) بند "ب" ماده (۴)	انتشار فهرست و مشخصات طرح‌های (پروژه) بانک در سامانه متمرکز جهت درج فهرست توانمندی‌های محصولات داخلی حداکثر ظرف یک ماه پس از تصویب؛
۵۰	بند "الف" ماده (۵)	ارجاع کار صرفاً به موسسات و شرکت‌های ثبت شده در سامانه متمرکز جهت درج فهرست توانمندی‌های محصولات داخلی؛
۵۱	بند "ب" ماده (۵)	تامین کالاها و خدمات مورد نیاز طرح (پروژه) از فهرست توانمندی‌های داخلی مندرج در سامانه متمرکز جهت درج فهرست توانمندی‌های محصولات داخلی؛
۵۲	بند "ب" ماده (۲۰)	ارسال گزارش عملکرد بانک در خصوص اجرای مفاد قانون مذکور به صورت هر سه ماه یکبار به هیئت نظارت این قانون (اداره رفاه، روابط عمومی و بیمارستان ارسال نگردیده است).
۵۳	ماده (۳۵)	انتخاب کارپرداز از بین مستخدمین رسمی واجد صلاحیت بانک (کارپرداز بیمارستان از پرسنل رسمی بانک نیست). قانون محاسبات عمومی کشور
۵۴	ماده (۴۷)	قانون مدیریت خدمات کشوری ممنوعیت به‌کارگیری کارمندان شرکت‌ها و موسسات غیردولتی برای انجام تمام یا بخشی از وظایف و اختیارات پست‌های سازمانی.

۲۶ - موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است.

ردیف	اصلاحیه قانون تجارت	موضوع
۱	ماده (۱۱۹)	انتخاب نایب رئیس هیئت مدیره در اولین جلسه هیئت مدیره.
۲	ماده (۱۲۸)	اعلام حدود اختیارات مدیرعامل به ارسال نسخه ای از صورتجلسه هیئت مدیره جهت ثبت و آگهی در روزنامه رسمی به مرجع ثبت شرکتها.
۳	ماده (۱۴۹)	ارائه اسناد، مدارک و اطلاعات مربوط به بانک برای انجام هرگونه رسیدگی و بازرسی به بازرس قانونی (از جمله دسترسی به سیستم مکاتبات اداری، سامانه ثنا، کلیه نرم افزارهای حسابداری، صورت حساب مشتریان و مستندات مصرف سرانه و جوه در اختیار مدیران).
۴	ماده (۱۶۱) و تبصره (۲) آن	تهیه و ارائه گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک و ارائه آن به بازرس قانونی جهت اظهار نظر و اتخاذ تصمیم مجمع عمومی فوق العاده پس از قرائت گزارش بازرس یا بازرسان بانک در مورد افزایش سرمایه (در خصوص افزایش سرمایه طبق تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۲۵۰٫۰۰۰ میلیارد ریال).
۵	ماده (۲۳۲)	ارائه صورت های مالی پایان سال به انضمام گزارش فعالیت و وضع عمومی بانک طی سال، حداقل بیست روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه به بازرس قانونی (تاریخ ارائه صورت های مالی ۱۴۰۳/۰۵/۰۸، گزارش فعالیت ۱۴۰۳/۰۵/۰۷ و تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۹).

۲۷ - پیگیری های هیئت مدیره بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ

۱۴۰۳/۰۵/۰۹ صاحبان سهام، علاوه بر موارد مندرج در بندهای ۲، ۳، ۴-۱، ۴-۲، ۵ الی ۱۱،

۱۳ الی ۲۴، ۲۶، ۲۹، ۳۲ و ۳۵ این گزارش، در موارد ذیل نیز به نتیجه

نرسیده است:

۲۷-۱- انجام حسابرسی ویژه در خصوص مطالبات از گروه بهمنی و مدیریت امور شعب

آسیا و خاورمیانه متشکل از شعب بانک ملی ایران در کشور امارات و شعبه مسقط

در کشور عمان؛

۲۷-۲- اتخاذ ساز و کارهای مناسب نسبت به وصول مطالبات غیر جاری به منظور بهبود

نسبت کفایت سرمایه و گزارش آخرین وضعیت مطالبات مزبور هر سه ماه یکبار به

ریاست مجمع؛

۲۷-۳ پیگیری‌های لازم به منظور اخذ گزارش حسابرسی مطالبات از دولت برای پایان سال ۱۴۰۲ و ارسال آن جهت درج در صورت وضعیت بدهی‌های دولت، به مرکز مدیریت بدهی‌های عمومی و روابط مالی دولت وزارت امور اقتصادی و دارایی و پیگیری لازم از مراجع ذیصلاح قانونی؛

۲۸-۴ تسریع در واگذاری سهام غیربانکی، اموال و املاک مازاد بانک؛

۲۷-۵ تهیه برنامه اصلاح ساختار مالی بانک به ویژه از طریق کاهش هزینه‌ها، مدیریت هزینه‌های اداری و همچنین چابک‌سازی و نوسازی مدیریتی در زیرمجموعه بانک حداکثر تا پایان سال جاری و ارسال عملکرد برنامه مذکور هر شش ماه یکبار به اعضای مجمع عمومی؛

۲۷-۶ مشارکت فعال در تغییر روش‌های تأمین مالی، توسعه استفاده از ابزارهای اعتباری و همچنین استفاده از ظرفیت اقلام زیرخط صورت وضعیت مالی؛

۲۷-۷ سرعت بخشی به استقرار بانکداری دیجیتال و ارائه گزارش پیشرفت کار در مقاطع سه‌ماهه به ریاست مجمع؛

۲۷-۸ تأمین نیروی انسانی مورد نیاز متناسب با نیازهای فعلی و آتی، از طرق قانونی؛

۲۷-۹ ثبت و به‌روزرسانی اطلاعات خود و شرکت‌های تابعه و وابسته در سامانه سماب هر سه ماه یکبار؛

۲۷-۱۰ اعمال ثبت‌های اصلاحی لازم حداقل به مبلغ ۳۸۰۰۰ میلیارد ریال بابت برگشت ۸۰ درصد از سود دوران مشارکت تسهیلات مشارکت مدنی و مضاربه؛

۲۷-۱۱ پیگیری پرونده‌های مطالباتی شعب خارج از کشور و ارائه گزارش جامعی از پرونده‌های مذکور؛

۲۷-۱۲ پیگیری بابت اخذ باقیمانده خط اعتباری به منظور تعیین تکلیف موسسه اعتباری

نور از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۲۷-۱۳ پیگیری افزایش سرمایه بانک از محل سود خالص به منظور بهیود نسبت کفایت سرمایه؛

۲۷-۱۴ پیگیری جهت انتقال مبالغ سپرده تودיעی نزد موسسات ویزا کارت و مستر کارت آمریکا برای صدور کارت اعتباری به مبلغ ۲۱/۵ میلیون دلار (معادل مبلغ ۸۶۴۰ میلیارد ریال) که به دلیل تحریم‌های بانکی استرداد آن میسر نشده و سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار شامل سرمایه‌گذاری در املاک به مبلغ ۴۴/۸ میلیون دلار (معادل مبلغ ۳۵۵ میلیارد ریال در زمان تحصیل) که با رای دادگاه منطقه‌ای به نفع آمریکا توقیف شده، به حساب دولت.

۲۸ - اساسنامه بانک مصوب آبان سال ۱۳۶۰ بوده و مفاد اساسنامه در مواردی از جمله مواد ۷، ۱۱، ۱۲، ۱۵، ۲۱، ۳۲، ۳۴، ۳۷ و ۴۳ به روزرسانی نشده و منطبق با قوانین لازم الاجرا نیست.

۲۹ - نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به مفاد ماده (۱۴۱) اصلاحیه قانون تجارت و بند "ب" ماده (۳۳) قانون پولی و بانکی در خصوص تصمیم گیری نسبت به تامین سرمایه بانک که بر اثر زیان های وارده بیش از نصف آن از بین رفته است، جلب می نماید.

۳۰ - طبق یادداشت توضیحی ۱-۳-۶۵ طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده (۱۲۹) اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۳۱ - گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده (۲۳۲) اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی صاحبان سرمایه تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۱۲ این گزارش، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

۳۲ - به شرح یادداشت توضیحی ۳-۶-۶۶، نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مالی مورد گزارش ۲/۰۸ درصد و کمتر از حد نصاب تعیین شده توسط بانک مرکزی (۸ درصد) است. با در نظر گرفتن آثار بندهای ۲ الی ۱۸ این گزارش، نسبت مذکور به طور قابل ملاحظه ای کاهش می یابد.

۳۳ - وجوه واریزی بابت جرایم خلافی مستقیماً به حساب متمرکز دولتی واریز نشده است. مبالغ مزبور به حساب ودعا واریز و از آن حساب به حساب مزبور انتقال داده می شود.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۳۴ - موارد عدم رعایت کامل دستورالعمل های بازسازی ساختار مالی، الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک های دولتی و رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری در سال مالی مورد گزارش به شرح صفحات بعد است.

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
		دستورالعمل بازسازی ساختار مالی بانک‌های دولتی
۱	بند (۱)	کاهش نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات، سالانه یک واحد درصد (با در نظر داشتن بندهای این گزارش نسبت مزبور نسبت به سال قبل افزایش یافته است)؛
۲	بند (۲)	پیگیری و تسویه مطالبات از دولت به ویژه با بهره‌گیری از ظرفیت‌های قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و قوانین بودجه سنواتی (پیگیری‌ها منجر به نتیجه نشده است)؛
۳	بند (۶)	تعطیلی یا ادغام شعب مازاد به منظور افزایش کارآمدی شبکه شعب با توسعه بانکداری الکترونیک؛
۴	بند (۸)	ایجاد ساختار مناسب به منظور بهبود ریسک نقدینگی؛
۵	بند (۹)	کاهش قیمت تمام شده پول در بانک به‌طور سالانه و متناسب با نرخ تجهیز منابع با ارتقای انضباط مالی و رعایت کامل بودجه مصوب سالانه مجمع عمومی به‌منظور افزایش سودآوری و تسهیل دسترسی مشتریان به منابع مالی مناسب (کاهش قیمت تمام شده متناسب با موارد فوق نیست)؛
۶	بند (۱۰)	رعایت کامل نرخ‌های سود سپرده و خودداری از اتکا به منابع بانک مرکزی؛
۷	بند (۱۲)	خودداری از شناسایی درآمدهای موهوم در خصوص بخش از مطالبات از دولت که به تایید مراجع ذی‌ربط نرسیده است؛
۸	بند (۱۳)	ارسال برنامه زمان‌بندی اجرایی این دستورالعمل به وزارت امور اقتصادی و دارایی.

سازمان حسابرسی
دستورالعمل
الزامات ناظر بر
حاکمیت
شرکتی

- ۹ ماده (۱۳) ممنوعیت عضویت همزمان در هیئت‌مدیره واحدهای تابعه و وابسته و یا داشتن سمت اجرایی و مدیریتی در آنها توسط دو عضو اجرایی هیئت‌مدیره بانک؛
- ۱۰ ماده (۳۰) انتصاب اعضای کمیته حسابرسی منوط به تایید صلاحیت آنها از جانب بانک مرکزی (۱ عضو فاقد تایید صلاحیت است)؛

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
۱۱	مواد (۲)، (۴)، (۵)، (۴۲)، (۷۱) و (۸۴)	تدوین، تصویب و نظارت بر رعایت بیانیه ریسک‌پذیری مشتمل بر ملاحظات کمی ریسک، نظارت بر طراحی و اجرای نظام جبران خدمات کارکنان بانک، ارزیابی دوره‌ای چارچوب حاکمیتی بانک، صیانت از حقوق قانونی سهامدار (دولت) و اطمینان از اجرای خط‌مشی رعایت قوانین و مقررات و اتخاذ اقدامات اصلاحی و انضباطی مناسب به هنگام شناسایی موارد نقض خط‌مشی مذکور؛
۱۲	ماده (۳۳)	تدوین و پیاده‌سازی سیاست‌ها و خط‌مشی‌های لازم به منظور مدیریت تضاد منافع شامل شناسایی، فرآیند نظارتی و گزارش‌دهی توسط هیئت‌مدیره؛
۱۳	مواد (۴۳) و (۴۵)	ایجاد ساز و کارهای لازم جهت پایش تمامی فرآیندهای مربوط به ارائه محصول و خدمت به منظور حصول اطمینان از انطباق آن با اصول و موازین شرعی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی و استقرار ساز و کار مناسب جهت شناسایی و پیشگیری از انجام عملیات و فرآیندهای صوری در سطوح مختلف بانک؛
۱۴	مواد (۵۰) تا (۵۳) و (۸۱)	ارائه گزارش ساختارها و فعالیت‌های واحدهای تابعه به وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی و استقرار گزارشگری تجمیعی ریسک در سطح بانک و واحدهای تابعه؛
۱۵	ماده (۵۶)	استقرار ساز و کار هشدار پیش از وقوع برای آگاهی از نقض حدود ریسک و ریسک‌پذیری و تاثیرگذاری بر تصمیماتی که منجر به تحمیل ریسک‌های بالاهمیت به بانک می‌شود؛
۱۶	ماده (۵۹)	دسترسی مدیر ارشد ریسک به همه اطلاعات مورد نیاز برای انجام وظایف خود؛
۱۷	مواد (۶۶) و (۶۷)	اثربخش بودن کنترل‌های داخلی بانک در جهت کاهش ریسک‌های مهم و قابل اتکا، به‌هنگام و کامل بودن اطلاعات مالی و مدیریتی بانک؛
۱۸	ماده (۶۵)	شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌ها با توجه به عوامل کمی و محیط عملیاتی خارج از بانک از جمله ریسک شهرت (چارچوب مصوب در این خصوص وجود ندارد)؛
۱۹	مواد (۶۹)، (۷۰) و (۸۰)	استفاده از روش‌های آمون، بحران و ارزیابی سناریو برای کارک بهتر ریسک‌های بالقوه توسط هیئت‌عامل و مقایسه منظم صحت برآوردهای مربوط به ریسک با عملکرد واقعی خود؛
۲۰	ماده (۷۳)	تدوین و تصویب دستورالعمل برون سپاری وظایف هر یک از حوزه‌های بانک به اشخاص ثالث در چارچوب قوانین مصوب هیئت‌مدیره؛
۲۱	ماده (۷۶)	اتخاذ تدابیر لازم توسط هیئت‌عامل برای ارزیابی مطلوب تمامی ریسک‌ها؛

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
۲۲	مواد (۸۷) و (۸۸)	داشتن کارکنان واحد حسابرسی داخلی دارای مهارت و سابقه کافی، ارزیابی مستقل کارایی و اثربخشی فرایندها و نظام کنترل داخلی، مدیریت ریسک و چارچوب حاکمیت شرکتی بانک توسط این واحد؛
۲۳	مواد (۹۳) و (۹۴)	فراهم نمودن ساز و کاری توسط هیئت مدیره که امکان انتشار عمومی اطلاعات بانک مطابق با ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری فراهم گردد به نحوی که با ایجاد شفافیت کافی که ذی نفعان قادر به ارزیابی میزان اثربخشی هیئت مدیره و هیئت عامل در راهبری بانک گردند.
		دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری
۲۴	ماده (۵)	ارزیابی کیفیت و نحوه مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات حداقل یکبار در سال توسط هیئت مدیره؛
۲۵	ماده (۶)	اطمینان هیئت مدیره از اجرای موثر خط مشی رعایت قوانین و مقررات و در صورت شناسایی موارد نقض خط مشی مذکور، اتخاذ اقدامات اصلاحی و انضباطی مناسب؛
۲۶	ماده (۱۵)	دسترسی واحد رعایت قوانین و مقررات به همه اطلاعات در واحدهای مختلف در چارچوب خط مشی و شرح وظایف خود؛
۲۷	ماده (۱۶)	اختصاص منابع کافی (بودجه، نیروی انسانی و تجهیزات و امکانات نرم افزاری و سخت افزاری) به واحد رعایت قوانین و مقررات جهت انجام موثر مسئولیت های خود؛
	ماده (۱۸)	ابلاغ و اطمینان از استقرار و اجرای خط مشی رعایت قوانین و مقررات در واحدهای مستقل فرعی و شعب خارج از کشور؛
۲۹	ماده (۲۲)	تدوین شاخص ها و شیوه نامه های مربوط به مقررات احتیاطی و الزامات مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، جرائم مالی و تحریم های بین المللی توسط واحد رعایت قوانین و مقررات و تصویب آن توسط هیئت مدیره؛
۳۰	ماده (۲۵)	ارائه رهنمودهای لازم در راستای اجرای صحیح قوانین و مقررات به کارکنان بانک توسط واحد رعایت قوانین و مقررات؛
۳۱	ماده (۲۷)	بررسی و تصمیم گیری درباره عملکرد و حقوق و مزایای مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات در هیئت مدیره؛

ردیف	شماره بند / ماده	موضوع
۳۲	ماده (۲۸)	مسئولیت کلی هماهنگی، شناسایی و مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات و اطمینان از پایش منظم و پیوسته رعایت قوانین و مقررات توسط مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات؛
۳۳	ماده (۲۹)	گزارش واحد رعایت قوانین و مقررات دربردارنده نتایج ارزیابی‌ها و بررسی‌های طی دوره با تاکید بر تغییرات کلیدی در وضعیت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات در حوزه‌های قابل توجه هیئت‌مدیره، ارزیابی آثار موارد عدم رعایت قوانین و مقررات اعم از مالی و غیرمالی، توصیه‌های لازم جهت انجام اقدامات اصلاحی شامل اقدامات انضباطی، ارزیابی کفایت و اثربخشی پیشینه‌ای از اقدامات اصلاحی انجام شده، یافته‌ها و مشاهدات مربوط به فرهنگ رعایت قوانین و مقررات که منجر به افزایش رعایت قوانین و مقررات شود.

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

سازمان حسابرسی

امیرعلی بامزر

غلامرضا مهدوی

۸ مهر ۱۴۰۴



بانک ملی ایران

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛

به نام خدا
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تاریخ:
شماره:
پیوست:

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملی ایران مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود.
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی:
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵-۶	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۷	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۸	ب - صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک ملی ایران:
۹	صورت سود و زیان جداگانه
۱۰	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۱	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۳-۱۶۲	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۶۳-۱۶۷	پ - یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی: سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملی ایران طبق استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	اجرایی / غیراجرایی	سمت	اعضای هیئت مدیره
	غیراجرایی	رئیس هیئت مدیره	حسین بهاری
	اجرایی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	ابوالفضل نجارزاده
	غیراجرایی	عضو هیئت مدیره	امیرمسعود رزازان
	غیراجرایی	عضو هیئت مدیره	صمد عزیز نژاد
	غیراجرایی	عضو هیئت مدیره	محمدنصف زاده ضیاءالدینی
	اجرایی	عضو هیئت مدیره و معاون اعتباری	عباس پیروزی
	اجرایی	عضو هیئت مدیره و معاون برنامه‌ریزی و تحول	حسین قاسمی

بانک ملی ایران
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)			
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عملیات در حال تداوم
۱,۰۳۵,۹۶۶,۷۴۶		۱,۳۵۷,۶۲۴,۱۵۴	۹ درآمد تسهیلات اعطایی
۱۸,۷۲۱,۳۵۴		۸۱,۹۶۳,۷۶۸	۱۰ درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۶۱,۷۳۱,۴۵۴		۱۰۱,۹۵۳,۲۷۸	۱۱ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲۷,۸۸۲,۹۹۳		۲۵,۳۱۹,۹۶۷	۱۲ سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۱۴۴,۳۰۲,۵۴۷	۱,۵۶۶,۷۶۱,۱۶۷		درآمد عملیاتی
(۹۳۲,۶۱۶,۱۶۷)	(۱,۴۸۱,۹۹۳,۲۳۳)	۱۴	هزینه سود سپرده ها
۲۱۱,۶۸۶,۳۸۰	۸۴,۷۶۷,۹۳۴		سود ناخالص
۹۷,۸۳۹,۲۸۳		۱۴۴,۴۲۲,۴۷۶	۱۵ درآمد کارمزد
(۳۸,۶۰۷,۷۹۶)		(۳۵,۸۶۳,۰۷۰)	۱۶ هزینه کارمزد
۲۰,۴۲۹,۹۶۱		۳۱,۱۰۱,۲۹۹	۱۷ خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
(۵۳۷,۰۱۳,۱۵۴)		(۷۲۵,۰۶۹,۱۲۷)	۱۸ هزینه های اداری و عمومی
(۷۶,۰۳۸,۹۵۹)		(۶۸,۷۷۷,۲۲۵)	۱۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۷۱,۰۲۱,۰۹۸		۳۶۳,۸۵۹,۴۱۰	۲۰ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۳۶۲,۳۶۹,۵۶۷)	(۲۹۰,۳۲۶,۲۳۷)		
۸۷۱,۰۷۸,۸۴۲		۶۷۰,۱۲۶,۰۳۱	۲۱ فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۷۳۱,۸۸۷,۹۵۰)		(۵۷۰,۱۰۱,۰۳۶)	۲۲ بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱۳۹,۱۹۰,۸۹۲	۱۰۰,۰۲۴,۹۹۵		
(۱۱,۴۹۲,۳۹۵)	(۱۰۵,۵۳۳,۳۰۸)		زیان عملیاتی
۳۶۵,۶۵۴,۱۶۹		۳۰۳,۴۱۵,۳۶۷	۲۳ سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
(۱۲۲,۲۹۲,۱۳۷)		(۹۲,۸۶۱,۶۱۴)	۲۴ هزینه های مالی
۱۶,۹۹۵,۴۷۴		۱۲,۱۱۳,۸۲۴	۲۵ خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۲۶۰,۳۵۷,۵۰۶	۲۲۲,۶۶۶,۵۷۷		
۲۴۸,۸۶۵,۳۱۱	۱۱۷,۱۳۳,۲۶۹		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۲۳,۷۷۸,۳۷۸)	(۲۰,۴۰۷,۹۱۸)	۴۷-۱	هزینه مالیات بر درآمد
۲۲۵,۰۸۶,۸۳۳	۹۶,۷۲۵,۳۵۱		سود خالص عملیات در حال تداوم
۶۲۱	(۱,۷۳۵)	۲۶	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۲۲۵,۰۸۷,۴۵۴	۹۶,۷۲۳,۶۱۶		سود خالص
			قابل انتساب به
۵۶,۹۳۷,۸۲۵	۲,۸۶۷,۸۳۵		مالکان بانک
۱۶۸,۱۴۹,۶۲۹	۹۳,۸۵۵,۷۸۱		منافع فاقد حق کنترل
۲۲۵,۰۸۷,۴۵۴	۹۶,۷۲۳,۶۱۶		

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

بانک ملی ایران

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۵,۰۸۷,۴۵۴	۹۶,۷۲۳,۶۱۶	سود خالص
		سایر اقلامی که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهند شد:
(۳۵,۳۵۳)	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود
		سایر اقلامی که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهند شد:
۲۰۲,۶۶۵,۸۱۰	۱۱۹,۳۲۴,۹۶۱	۵۵ تفاوت ناشی از تسعیر ارز عملیات خارجی بانک
۶۹,۶۰۵,۵۹۱	۱۳۹,۸۲۰,۸۵۲	۵۵ و ۵۸ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت های فرعی و وابسته
۲۷۲,۲۷۱,۴۰۱	۲۵۹,۱۴۵,۸۱۳	
۴۹۷,۳۲۳,۵۰۲	۳۵۵,۸۶۹,۴۲۹	سود جامع
		قابل انتساب به
۳۲۱,۵۴۳,۳۹۴	۲۵۱,۲۸۶,۰۸۷	مالکان بانک
۱۷۵,۷۸۰,۱۰۸	۱۰۴,۵۸۳,۳۴۲	منافع فاقد حق کنترل
۴۹۷,۳۲۳,۵۰۲	۳۵۵,۸۶۹,۴۲۹	

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

بانک ملی ایران

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها:	۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۷۸۱,۹۹۵,۷۴۹	۱۱,۶۶۰,۳۳۶,۶۷۵	۱۵,۷۱۱,۴۳۹,۸۱۸	۴۳	سپرده های مشترک بان	۸۱۸,۸۲۹,۱۶۱	۱,۳۲۱,۶۸۹,۴۳۵	۲,۴۹۶,۰۰۳,۰۵۹
۱,۴۷۲,۳۲۳,۶۰۹	۱,۹۰۹,۰۵۷,۴۷۸	۳,۸۴۰,۰۰۰,۵۰۳	۴۴	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۳۲۵,۷۳۷,۱۱۸	۱,۳۴۳,۴۱۷,۸۳۳	۲,۳۳۳,۲۱۰,۶۲۰
۱۱,۵۸۴,۴۸۸	۹۱,۷۰۸,۱۶۵	۴۱,۶۳۸,۰۳۷	۴۵	سود سهام پرداختنی	۱۰,۳۸۱,۱۷۲,۰۶۶	۱,۲۴۴,۰۸۵,۱۱۹	۱,۸۵۳,۰۱۱,۰۹۱
-	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۶	اوراق بدهی و مشارکت	۵,۰۱۱۷,۲۹۵	۹۶,۵۹۴,۱۶۶	۷۹,۵۷۴,۶۹۲
۲۱,۲۰۱,۳۴۹	۲۲,۷۹۹,۱۷۸	۲۸,۵۱۳,۹۶۵	۴۷	مالیات پرداختنی	۵,۳۰۱,۶۲۲,۴۱۹	۷,۱۱۳,۶۹۸,۴۴۹	۹,۸۱۲,۸۵۲,۰۰۶
۴۸۲,۳۹۸,۱۴۱	۶۶۷,۲۷۷,۲۰۹	۸۷۵,۸۰۸,۸۳۶	۴۸	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۸,۱۶۵,۹۷۸	۲۸,۷۳۴,۹۱۳	۴۶,۵۵۰,۴۲۲
۱۷۶,۰۸۱,۲۲۳	۲۲۴,۴۱۲,۶۰۲	۲۱۵,۸۷۰,۱۱۶	۴۹	ذخیره موزانی پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان	۲۹۹,۶۲۸,۶۹۹	۶۵۱,۱۷۳۵,۸۳۷	۷۰۸,۰۲۷,۱۵۵
۱۰,۹۴۶,۵۸۵,۱۶۴	۱۴,۷۲۵,۶۰۱,۱۵۷	۲۰,۷۱۲,۳۱۱,۲۸۵		جمع بدهی ها	۱۶۶,۷۶۸,۵۶۸	۳۰۲,۵۶۰,۲۰۲	۳۸۸,۲۸۹,۷۶۳
۹۵۶,۹۲۳,۶۰۰	۹۹۱,۹۲۳,۶۰۰	۱,۳۴۱,۹۲۳,۶۰۰	۵۰	حقوق مالکانه:	۵۰۰,۰۰۵,۰۹۵	۱,۱۴۴,۵۸۹,۵۹۸	۱,۱۵۶,۵۲۵,۷۰۴
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-		سرمایه	۱۱۰,۳۳۲,۲۰۸	۱۱۳,۵۲۹,۱۲۹	۵۷,۲۸۱,۱۷۸
۷,۱۸۹,۶۴۷	۸,۰۰۷,۶۲۴	۹,۹۴۸,۳۴۸	۵۱	الزامات سرمایه در جریان	۹۰۷,۱۱۳,۹۰۷	۹۸۷,۴۵۰,۵۴۶	۱,۱۲۶,۵۶۸,۰۹۹
۱۸,۰۲۱,۱۸۶	۱۸,۳۵۷۴,۳۰۶	۷۵,۳۹۸,۴۰۵	۵۲	اندوخته قانونی	۶,۷۱۱,۳۲۳	۶,۷۵۸,۴۶۴	۴,۴۱۳,۲۹۲
۳۷,۱۵۰,۳۸۷	۴۵,۱۴۴,۳۲۴	۶۶,۷۳۷,۶۴۸	۵۳	اندوخته سرمایه ای	۹۱۵,۵۳۸,۹۷۵	۱,۲۵۲,۳۳۳,۶۵۶	۱,۶۷۱,۳۷۰,۶۹۵
۷,۱۸۴,۴۹۸	۷,۲۴۹,۶۵۶	۱۲,۱۷۰,۸۳۱	۵۴	سایر اندوخته ها	۸۳,۱۶۸	۲,۳۱۴,۴۱۳	۲,۶۲۹,۴۵۲
۲۵۱,۴۳۱,۸۹۵	۵۱۶,۰۷۲,۸۱۸	۷۶۴,۴۹۱,۰۰۰	۵۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۲۵۷,۴۵۲,۱۶۵	۴۴۴,۲۶۲,۴۱۳	۷۶۴,۸۷۵,۴۶۶
(۶۸۶,۶۴۰,۳۱۶)	(۸۰۵,۴۲۴,۹۳۷)	(۷۳۳,۸۸۴,۹۶۹)		تفاوت تسعیر ارز عملیات جاری			
۱۲,۹۳۳,۳۵۹	۲۰,۶۰۰,۱۹۷	۲۲,۹۰۷,۳۲۵	۵۶	زمان انباشته			
(۴,۴۷۶,۷۷۰)	۶,۶۰۵,۷۵۲	(۷,۵۶۱,۵۴۶)	۵۷	آثار عملیات با سهام خزانه فرعی			
۶۳۴,۷۱۷,۴۸۶	۹۶۳,۸۰۳,۳۰۵	۱,۴۵۴,۱۳۰,۷۱۲		آثار عملیات با منافع قائد حق کنترل			
۱۸۲,۵۴۴,۶۲۰	۳۱۱,۹۳۵,۵۳۵	۳۴۲,۴۸۶,۳۸۹	۵۸	جمع حقوق قابل انباشه به مالکان بانک			
۸۱۷,۳۳۲,۱۰۶	۱,۳۷۵,۷۳۸,۸۸۵	۱,۷۹۶,۶۱۷,۰۰۱		جمع حقوق مالکانه			
۱۱,۷۶۳,۸۱۷,۴۷۵	۱۶,۰۴۱,۳۳۰,۰۴۳	۲۳,۵۰۹,۹۲۸,۲۸۶		جمع حقوق مالکانه	۱۱,۷۶۳,۸۱۷,۴۷۵	۱۶,۰۴۱,۳۳۰,۰۴۳	۲۳,۵۰۹,۹۲۸,۲۸۶
۳۰۱,۹۵۵,۴۱۰	۵۹۱,۴۰۲,۳۶۰	۸۴۷,۵۸۴,۳۱۱	۶۲-۱	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۳۰۱,۹۵۵,۴۱۰	۵۹۱,۴۰۲,۳۶۰	۸۴۷,۵۸۴,۳۱۱
۴۱۲,۵۴۴,۰۰۲	۷۶۹,۵۹۹,۵۷۳	۱,۰۳۴,۶۷۱,۹۱۹	۶۲-۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات استانی	۴۱۲,۵۴۴,۰۰۲	۷۶۹,۵۹۹,۵۷۳	۱,۰۳۴,۶۷۱,۹۱۹
۴۵۲,۲۴۴,۰۶۷	۸۶۶,۷۹۳,۹۸۷	۱,۱۱۰,۸۴۰,۴۱۴	۶۲-۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۴۵۲,۲۴۴,۰۶۷	۸۶۶,۷۹۳,۹۸۷	۱,۱۱۰,۸۴۰,۴۱۴
۴۲۳,۴۱۱,۴۱۶	۶۷۱,۳۱۹,۹۴۵	۱,۱۱۵,۴۳۹,۵۳۷	۶۲-۴	سایر تعهدات بانک	۴۲۳,۴۱۱,۴۱۶	۶۷۱,۳۱۹,۹۴۵	۱,۱۱۵,۴۳۹,۵۳۷
۱,۵۸۹,۱۳۴,۸۹۵	۲,۸۹۹,۱۱۶,۸۶۵	۴,۱۰۸,۳۳۶,۰۸۱		طرف وجهه اداره شده و موارد مشابه	۱,۵۸۹,۱۳۴,۸۹۵	۲,۸۹۹,۱۱۶,۸۶۵	۴,۱۰۸,۳۳۶,۰۸۱
				جمع کل تعهدات			

یادداشت های توضیحی: بخش جداگانه ای نباید بر صورت های مالی است.

بازگه علمی ایران
مجموعه تفصیلات در حقوق، مالکانه، فلسفی
سال هجری هشتاد و سه ۱۳۰۳ اسفندی ۱۳۰۳

[illegible]

نمود خانی کرمانی سردهم موروثی، طایفه سال
 اصلاح، اشباحات
 نمود خانی، یحیی‌د از ده شصده سال ۱۴۰۲
 سائر اعلام، نمود (زبان) جامع،
 لغت‌واران، سائر، یحیی‌د از دهی، طایفه ها
 لغت‌واران، سائر، از عملیات خارجی
 نمود جامع سال ۱۴۰۲
 تعقیبات، سرمدت:

تعمیرات سرہایہ:
الزایش سرہایہ قیمت شدہ
افزایش سرہایہ در جرمانی

توزیع و یکپارچگی:
 اقدامات ویژه برای
 تسهیل دسترسی ها
 مورد سهام دهنده
 تغییر وضعیت سرمایه کاری
 اشتغال به بهای تمامه طرح
 آثار اصلاح سهام خزانه فرعی
 آثار اصلاحات به سهامداری نقد کنترل

جميع
هائده تجديد

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک ملی ایران

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲ (تجدیدارائه شده)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۶۰۰۱	۳۹۷,۳۵۲,۶۶۹
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۱۸,۳۵۱,۵۸۵)	(۲۲,۱۸۰,۵۹۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۷۹,۰۰۱,۰۸۴	(۱۲۴,۶۶۱,۱۳۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۷۰,۹۸۸,۲۰۰)	(۱۲۷,۰۳۶,۸۵۲)
دریافت های نقدی ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود	۳,۵۶۰,۰۱۶	۲,۸۴۶,۶۵۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۳,۱۷۸,۲۱۰)	(۳۶۳,۹۶۰)
دریافت های نقدی ناشی از فروش دارایی های نامشهود	۱,۴۹۲,۹۷۵	۱,۰۸۷,۶۷۳
دریافت های نقدی بابت واگذاری سهام خزانه شرکتهای فرعی	-	۱۶,۵۱۷
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۳,۵۰۶,۱۹۵	۲۴۳,۱۶۰,۰۴۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	(۴۰,۲۶۵,۸۴۱)	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۳۱,۲۵۰,۰۷۴	۱۱۷,۰۵۸,۳۹۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۷۴,۶۲۲,۹۹۱)	۲۳۶,۷۶۸,۴۷۲
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۰۴,۳۷۸,۰۹۳	۱۱۲,۱۰۷,۳۳۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام مصوب - سهم منافع فاقد حق کنترل	(۸۳,۴۰۰,۰۶۴)	(۴۳,۰۶۳,۵۲۰)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۷۰,۳۱۳,۸۷۹	-
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات دریافتی بانک ها و شرکتهای فرعی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	-	(۹۳,۷۴۷,۸۱۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۱۸۶,۹۱۳,۸۱۵	(۱۳۶,۸۱۱,۳۴۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۹۱,۲۹۱,۹۰۸	(۲۴,۷۰۳,۹۹۹)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۲۳۱,۶۸۹,۴۳۵	۸۲۸,۸۳۹,۱۶۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۸۷۳,۰۲۱,۷۱۶	۴۲۷,۵۵۴,۲۷۳
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲,۴۹۶,۰۰۳,۰۵۹	۱,۲۳۱,۶۸۹,۴۳۵
مبادلات غیر نقدی	۱۴۸,۱۷۸,۳۱۴	۵۶,۱۴۳,۵۳۷

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

بانک ملی ایران

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
عملیات در حال تداوم	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۱,۳۱۷,۶۲۸,۷۸۳	۱,۰۲۶,۴۰۶,۱۷۴
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۳,۵۶۶,۶۳۹	۱۰,۳۲۹,۴۵۸
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۰۱,۹۵۳,۳۷۸	۶۱,۷۳۱,۴۵۴
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۷,۸۶۱,۲۷۰	۶,۲۷۱,۶۶۴
درآمد عملیاتی	۱,۴۹۱,۰۰۹,۹۷۰	۱,۱۰۴,۷۳۸,۷۵۰
هزینه سود سپرده ها	(۱,۴۷۴,۰۵۵,۹۹۴)	(۹۳۱,۴۰۶,۷۰۴)
سود ناخالص	۱۶,۹۵۳,۹۷۶	۱۷۳,۳۳۲,۰۴۶
درآمد کارمزد	۱۳۹,۶۱۵,۱۱۸	۹۶,۵۸۱,۳۶۰
هزینه کارمزد	(۴۷,۱۳۲,۴۲۸)	(۳۸,۱۱۸,۷۱۳)
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۳۱,۱۰۱,۲۹۹	۲۰,۴۲۹,۹۶۱
هزینه های اداری و عمومی	(۶۶۵,۸۹۳,۷۷۳)	(۴۸۳,۰۳۹,۰۴۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶۹,۵۳۶,۹۳۹)	(۷۶,۰۳۳,۹۷۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۷۸,۰۱۵,۸۱۵	۱۸۱,۵۸۱,۸۸۲
	(۲۳۳,۸۳۰,۹۰۸)	(۲۹۸,۵۹۸,۵۲۱)
زیان عملیاتی	(۲۱۶,۸۷۶,۹۳۲)	(۱۲۵,۲۶۶,۴۷۵)
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۶۳,۶۴۰,۹۳۷	۱۷۴,۲۱۶,۴۱۱
هزینه های مالی	(۵۹,۵۹۴,۲۸۳)	(۹۶,۵۵۲,۷۱۳)
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۰,۰۳۷,۶۵۱	۵,۷۲۰,۹۱۹
زیان عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۲,۷۹۲,۶۲۷)	(۴۱,۸۸۱,۸۵۸)
هزینه مالیات بر درآمد	-	(۱,۹۷۹,۸۲۳)
زیان خالص عملیات در حال تداوم	(۲,۷۹۲,۶۲۷)	(۴۳,۸۶۱,۶۸۱)
زیان خالص	(۲,۷۹۲,۶۲۷)	(۴۳,۸۶۱,۶۸۱)

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

بانک ملی ایران

صورت سود و زیان جامع جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۴۳,۸۶۱,۶۸۱)	(۲,۷۹۲,۶۲۷)	
		سود (زیان) خالص
		سایر اقلامی که در دوره های آتی به صورت سود و زیان
		تجدید طبقه بندی خواهند شد:
		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
		سایر اقلام سود و زیان جامع سال
		سود جامع سال
۲۰۴,۹۲۵,۵۳۹	۱۱۹,۳۲۴,۹۶۱	۵۵
۲۰۴,۹۲۵,۵۳۹	۱۱۹,۳۲۴,۹۶۱	
۱۶۱,۰۶۳,۸۵۸	۱۱۶,۵۳۲,۳۳۴	

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

بانک ملی ایران
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید اراک شده)		(تجدید اراک شده)			
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلون ریال	میلون ریال		بدهی ها:	میلون ریال	میلون ریال
۱۱,۶۵۳,۱۰۸,۸۰۸	۱۵,۶۸۶,۳۴۰,۳۴۷	۴۳	سپرده های مشتریان	۱,۱۶۷,۱۷۹,۵۶۶	۲,۱۵۷,۷۷۶,۶۵۱
۱,۸۲۷,۰۱۰,۹۳۳	۳,۵۰۸,۰۶۸,۱۱۹	۴۴	بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۳۳۵,۳۳۶,۱۵۵	۱,۹۹۸,۶۱۲,۳۹۳
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۶	اوراق بدهی و مشارکت	۱,۲۶۴,۰۸۵,۱۱۹	۱,۸۵۳,۰۱۱,۰۹۱
۱,۹۷۹,۸۲۳	۴,۳۸۶,۰۰۵	۴۷	مالیات پرداختی	۹۶,۵۹۴,۱۶۶	۷۹,۵۷۴,۶۹۲
۴۴۵,۳۱۳,۹۴۰	۵۷۶,۶۶۰,۶۸۴	۴۸	ذخایر و سایر پرداختی ها	۷,۱۰۸,۷۴۸,۷۸۹	۹,۷۸۱,۰۹۵,۸۰۳
۲۱۷,۸۵۶,۹۳۲	۱۹۱,۴۴۴,۱۰۹	۴۹	ذخیره موزایی پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	۲۴۶,۹۴۳,۴۲۸	۳۳۳,۱۷۳,۱۵۸
۱۴,۳۹۴,۳۷۰,۴۳۵	۱۹,۹۶۶,۸۹۹,۳۶۴		جمع بدهی ها	۴۴۲,۵۰۸,۰۳۵۳	۴۴۴,۱۷۹,۶۶۳
			حقوق مالکانه :	۱۱۵۰,۴۸۸,۸۶۷	۱۲۷,۰۰۱,۳۵۳
۹۹۱,۹۲۳,۶۰۰	۱,۲۴۱,۹۲۳,۶۰۰	۵۰	سرمایه	۳۹,۵۵۴,۵۵۰	۴۹,۸۷۸,۰۷۳
۱,۰۶۱,۸۴۷	۱,۰۶۱,۸۴۷	۵۱	اندوخته قانونی	۷۳۳,۷۷۲,۰۷۳	۷۹۵,۶۶۳,۸۱۷
۱۲,۵۱۰,۴۴۲	۱۲,۹۲۵,۷۱۳	۵۳	سایر اندوخته ها	۱۱۲,۵۳۴,۷۲۳	۵۶,۲۵۲,۹۸۶
۷,۱۴۹,۱۴۵	۷,۱۴۹,۱۴۵	۵۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۹۰۹,۱۹۷,۱۷۰	۱,۰۳۳,۶۷۲,۹۹۲
۳۶۰,۵۲۵,۷۷۱	۴۷۹,۸۵۰,۷۳۲	۵۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۲۵,۸۴۵,۱۱۸	۲۵,۶۴۹,۲۵۸
(۷۲۱,۹۸۳,۳۸۸)	(۷۲۴,۷۷۵,۹۱۵)		زیان انباشته	۱,۳۵۱,۴۳۰,۰۳۹	۱,۶۶۸,۵۳۲,۹۱۸
۶۵۱,۱۸۷,۵۱۷	۱,۰۱۸,۱۲۵,۱۲۲		جمع حقوق مالکانه	۷۱۶,۶۷۹,۴۳۶	۶۰۰,۹۵۹,۵۳۸
۱۵,۰۴۵,۴۵۷,۹۵۲	۲۰,۹۸۵,۰۳۴,۳۸۶		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۵,۰۴۵,۴۵۷,۹۵۲	۲۰,۹۸۵,۰۳۴,۳۸۶
۵۹۱,۴۰۳,۳۶۰	۸۴۷,۵۸۴,۳۱۱	۶۲-۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۵۹۱,۴۰۳,۳۶۰	۸۴۷,۵۸۴,۳۱۱
۷۶۹,۵۹۹,۵۷۳	۱,۰۳۴,۴۷۱,۹۱۹	۶۲-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۷۶۹,۵۹۹,۵۷۳	۱,۰۳۴,۴۷۱,۹۱۹
۸۶۶,۷۹۳,۹۸۷	۱,۱۱۰,۸۴۰,۴۱۴	۶۲-۳	سایر تعهدات بانکی	۸۶۶,۷۹۳,۹۸۷	۱,۱۱۰,۸۴۰,۴۱۴
۶۷۱,۳۱۹,۹۴۵	۱,۱۱۵,۴۳۹,۵۳۷	۶۲-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۷۱,۳۱۹,۹۴۵	۱,۱۱۵,۴۳۹,۵۳۷
۲,۸۹۹,۱۱۶,۸۶۵	۴,۱۰۸,۳۳۶,۰۸۳		جمع کل تعهدات	۲,۸۹۹,۱۱۶,۸۶۵	۴,۱۰۸,۳۳۶,۰۸۳

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

بانک ملی ایران

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۲۵۴,۹۸۰,۲۰۲	۶۴,۰۲۲,۴۷۶
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۰۳,۶۵۸,۵۰۴)	(۱,۹۸۵,۵۷۰)
جمع خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱۵۱,۳۲۱,۶۹۸	۶۲,۰۳۶,۹۰۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۴۷,۲۱۹,۳۰۰)	(۲۰,۵۹۶,۲۶۹)
دریافت های نقدی ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲,۲۹۴,۰۰۳	۲,۵۸۶,۳۰۴
دریافت های نقدی ناشی از فروش دارایی های نامشهود	۱۹۵,۷۶۰	۲۹۴,۰۷۵
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۳,۵۰۶,۱۹۵	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	(۲۸,۵۷۱,۹۱۰)	-
دریافت های نقدی ناشی از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۳۴,۱۱۹,۷۳۲	۳۹,۶۸۲,۲۱۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۳۵,۶۷۵,۵۲۰)	۲۱,۹۶۶,۳۲۳
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۱۵,۶۴۶,۱۷۸	۸۴,۰۰۳,۲۲۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری	-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری	-	(۲۰,۹۰۰,۳۸۹)
جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	-	(۲۰,۹۰۰,۳۸۹)
خالص افزایش در موجودی نقد	۱۱۵,۶۴۶,۱۷۸	۶۳,۱۰۲,۸۴۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۱۶۷,۱۷۹,۵۶۶	۶۷۵,۸۹۰,۵۷۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۸۷۴,۹۵۰,۹۰۷	۴۲۸,۱۸۶,۱۵۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲,۱۵۷,۷۷۶,۶۵۱	۱,۱۶۷,۱۷۹,۵۶۶
مبادلات غیر نقدی	۱۳۲,۳۳۷,۰۸۲	۱۱,۳۷۱,۱۵۱

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

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل بانک ملی ایران و شرکت‌های فرعی آن است. به موجب قانون، بانک ملی ایران به شناسه ملی ۱۰۸۶۱۶۷۷۵۴۲ در تاریخ ۱۷ اردیبهشت ۱۳۰۶ به شماره ۶۰ نزد اداره ثبت شرکت‌های تهران ثبت شده و از تاریخ ۲۰ شهریور ۱۳۰۷ رسماً آغاز به کار نموده است. براساس لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها، مصوب سوم مهرماه ۱۳۵۸ شورای انقلاب جمهوری اسلامی ایران و متمم آن و مقررات اساسنامه اداره می‌شود و مرکز اصلی آن در شهر تهران به نشانی خیابان فردوسی و شعب آن در داخل کشور و کشورهای آلمان، فرانسه، عمان، امارات، عراق و آذربایجان واقع است.

۱-۲- فعالیت‌های اصلی

موضوع فعالیت‌های بانک که به تفصیل در ماده ۶ اساسنامه مصوب سال ۱۳۶۰ درج گردیده، مشتمل بر کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها منع نشده باشد.

از سال ۱۳۳۹ بانک ملی ایران به عنوان بزرگترین بانک تجاری کشور، علاوه بر انجام فعالیت‌های بانکی خود، عهده دار امور نمایندگی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در رابطه با نگهداری حساب‌های وزارتخانه‌ها، مؤسسات دولتی وابسته به دولت و شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها نیز می‌باشد.

فعالیت شرکت‌های فرعی گروه عمدتاً در جهت اهداف واحد اصلی و مرتفع نمودن نیازهای عملیاتی بانک از قبیل چاپ و خدمات انفورماتیکی و همچنین در زمینه سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکت‌ها (صنایع نساجی، پتروشیمی و ...) و آزادراه‌ها (یادداشت ۲-۳۴) می‌باشد.

۱-۳- تعداد شعب و نمایندگی‌ها

شرح	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	پایان دوره	میانگین ۱۲ ماهه	پایان دوره	میانگین ۱۲ ماهه
شعب استان تهران	۴۷۴	۴۷۸	۴۷۴	۴۶۷
شعب سایر استان‌ها	۲,۲۲۲	۲,۲۱۷	۲,۲۱۳	۲,۱۶۲
شعب مناطق آزاد	۳۹	۳۹	۳۹	۳۹
باجه‌های مناطق آزاد	۹	۹	۹	۹
شعب خارج از کشور	۱۴	۱۴	۱۴	۱۴
کارگشایی	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳
باجه‌های سرزمین اصلی	۱۶۱	۱۶۲	۱۶۳	۱۶۳
بانک‌های خارجی مستقل	۴	۴	۴	۴
جمع	۲,۹۳۶	۲,۹۳۲	۲,۹۲۹	۲,۸۷۱

۱-۴- وضعیت اشتغال کارکنان

تعداد و میانگین کارکنان بانک و گروه در پایان سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل به شرح زیر است :

شرح	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	پایان دوره	میانگین ۱۲ ماهه	پایان دوره	میانگین ۱۲ ماهه
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۶,۳۵۲	۶,۲۷۲	۶,۰۰۹	۵,۸۹۱
شعب استان تهران	۴,۵۸۰	۴,۵۷۶	۴,۵۲۴	۴,۳۷۱
شعب سایر استان‌ها	۱۸,۲۵۵	۱۸,۲۲۷	۱۷,۷۲۲	۱۷,۲۳۲
شعب مناطق آزاد	۳۶۰	۳۶۰	۳۶۸	۳۵۴
شعب خارج از کشور	۹	۱۰	۱۰	۱۰
جمع	۲۹,۵۵۶	۲۹,۴۴۵	۲۸,۶۳۳	۲۷,۸۵۸
کارکنان شرکت‌های فرعی	۲۴,۰۴۲	۲۴,۰۳۱	۲۴,۱۶۸	۲۴,۱۶۸
کارکنان شرکت‌های خدماتی و تدارک	۷,۳۶۲	۷,۳۴۰	۶,۰۹۳	۵,۷۳۴
جمع کل	۶۰,۹۶۰	۶۰,۸۱۶	۵۸,۸۹۴	۵۷,۷۶۰

۱-۴-۱- افزایش تعداد کارکنان بانک به تعداد ۹۲۳ نفر و کارکنان شرکت تدارک به تعداد ۱۲۶۹ نفر به ترتیب عمدتاً ناشی از انعقاد قرارداد توسط بانک با پرسنل انتقالی از موسسه اعتباری منحل نور و جذب پرسنل شرکت ملی خدماتی تدارک می‌باشد.

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

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

استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان "درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان" در مورد کلیه صورت‌های مالی که دوره آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمان‌بندی و عدم اطمینان در آمد عملیاتی و جریان‌های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، واحد تجاری باید درآمدهای عملیاتی را به گونه‌ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه‌گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تأثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک نخواهد داشت.

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ی. تهیه شده و جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت‌های شماره ۵ الی ۸ ارائه شده است. همچنین یادداشت‌های ۲۵، ۴۷، ۴۸، ۵۳ و ۵۴ صورت‌های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ اسفند ماه ۱۴۰۰ در این بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب‌های مربوط می‌باشد.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت بطور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. در این خصوص می‌توان به اندازه‌گیری تعهدات مزایای بازنشستگی و عدم احتساب ارزش ویژه سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته آربن بانک افغانستان، فیوچر بانک بحرین و اعتمادکو کویت اشاره نمود.

۶- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی همچون زمین و سرقت‌فلی محل کسب و پیشه از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است.

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- مبنای تلفیق

۷-۱-۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه، حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک ملی ایران و شرکت‌های فرعی (شرکت‌های تحت کنترل) پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۷-۱-۲- بانک از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های فرعی را در صورت‌های مالی تلفیقی منظور می‌کند.

۷-۱-۳- سال مالی تعدادی از شرکت‌های فرعی به شرح جدول صفحه بعد با سال مالی سایر شرکت‌های گروه متفاوت است. به دلیل غیرعملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکت‌های فرعی، صورت‌های مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تأثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نام شرکت فرعی	تاریخ خاتمه سال مالی
بانک ملی پی ال سی لندن و میر بیزنس بانک مسکو	۱۰ دی ماه
ملی کشت و صنعت دامپروری پارس، پرداخت الکترونیک سداد، پارس تکنولوژی سداد، فناوری اطلاعات راهبر سداد، سرمایه‌گذاری توسعه ملی، نوآوران توسعه ملی، مدیریت توسعه نگاه پویا، بازرگانی بین‌المللی سرمایه‌گذاری بانک ملی، کارگزاری بانک ملی ایران، چاپ و نشر بانک ملی ایران، آزادراه زنجان-تبریز، آزادراه باغچه مشهد، آزادراه کنارگذر شمالی مشهد، نکاجوب، مدیریت واگذاری پویا، سرمایه‌گذاری مدیریت سرمایه مدار، داده ورزی سداد، ملی مسکن و صنایع ساختمانی، صنایع چوب و کاغذ مازندران، گروه صنعتی بلا و گروه ملی صنعتی فولاد ایران	۳۰ آذر ماه

۷-۱-۴- در سال مالی قبل، سال مالی شرکت‌های کارگزاری بانک ملی ایران، چاپ و نشر بانک ملی ایران، آزادراه زنجان-تبریز، آزادراه باغچه مشهد، آزادراه کنارگذر شمالی مشهد، نکاجوب، مدیریت واگذاری پویا، سرمایه‌گذاری مدیریت سرمایه مدار، داده ورزی سداد، ملی مسکن و صنایع ساختمانی، صنایع چوب و کاغذ مازندران، گروه صنعتی بلا، گروه ملی صنعتی فولاد ایران به منظور ارائه به موقع صورت‌های مالی تلفیقی، به پایان آذر ماه تغییر یافته است. به دلیل استفاده از دوره مالی کوتاه‌تر در سال مالی قبل، مبالغ ارائه شده در صورت‌های مالی تلفیقی به‌طور کامل قابلیت مقایسه نخواهد داشت.

۷-۱-۵- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می‌شود.

۷-۱-۶- تغییر در منافع مالکیت واحد تجاری 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 "اثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۷-۱-۷- 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 باقیمانده 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 شیوه‌ای همانند زمانیکه گروه به طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هرگونه سرمایه‌گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری منتسب می‌شود.

۷-۲- سرقفلی

۷-۲-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی، براساس مازاد "حاصل جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه 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.

۷-۲-۲- چنانچه "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع ما به 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 مرحله‌ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری 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.

۷-۲-۳- 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.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۳- روش‌های شناسایی در آمد

۷-۳-۱- بانک ملی ایران

نحوه شناسایی درآمدها طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی و کارمزد
تعهدی/نقدی	سود تسهیلات اعطایی:
تعهدی/نقدی	جاری / جاری امهالی
تعهدی/نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق / معوق امهالی
	مشکوک الوصول / مشکوک الوصول امهالی
	وجه التزام:
تعهدی / نقدی	جاری / جاری امهالی
تعهدی / نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
تعهدی / نقدی	معوق / معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول / مشکوک الوصول امهالی
	کارمزد:
تعهدی / نقدی	کارمزد ضمانت نامه‌های صادره
تعهدی / نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت ۱۴ افشا می‌گردد.	
۷-۳-۲- شرکت‌های فرعی	
۷-۳-۲-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه‌گیری می‌شود.	
۷-۳-۲-۲- درآمد عملیاتی حاصل از فروش کالا، در زمان تحویل کالا به مشتری، شناسایی می‌گردد.	
۷-۳-۲-۳- درآمد ارائه خدمات، در زمان ارائه خدمات، شناسایی می‌گردد.	
۷-۳-۲-۴- درآمد املاک فروخته شده که حداقل ۲۰ درصد مبلغ آنها نقداً وصول شده باشد، براساس درصد تکمیل پروژه شناسایی می‌شود. درصد تکمیل پروژه بر اساس نسبت مخارج تحمل شده برای کار انجام شده تا تاریخ صورت وضعیت مالی به کل مخارج برآوردی ساخت تعیین می‌شود. هرگونه زیان مورد انتظار پروژه (شامل مخارج رفع نقص) بلافاصله به سود و زیان دوره منظور می‌شود.	
۷-۴- موجودی مواد و کالا	
تک تک اقلام موجودی مواد و کالا به « اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش » ارزشیابی می‌شوند. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می‌شود. بهای تمام شده موجودی‌ها با بکارگیری روش‌های زیر تعیین می‌گردد:	

روش مورد استفاده

میانگین موزون، میانگین موزون متحرک، اولین صادره از اولین وارده	مواد اولیه بسته بندی
میانگین موزون، میانگین موزون متحرک، اولین صادره از اولین وارده، شناسایی ویژه	کالای در جریان ساخت
میانگین موزون، میانگین موزون متحرک، شناسایی ویژه	کالای ساخته شده
میانگین موزون، میانگین موزون متحرک، اولین صادره از اولین وارده	قطعات و لوازم یدکی
میانگین موزون	مواد و مصالح ساختمانی
اولین صادره از اولین وارده	کالای خریداری برای فروش

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۵- تولیدات کشاورزی و دارایی‌های زیستی مولد

تولیدات کشاورزی و دامپروری استحصال شده از دارایی‌های زیستی (شامل محصولات زراعی، باغی و شیر) در زمان برداشت به ارزش منصفانه پس از کسر مخارج برآوردی زمان فروش شناسایی می‌شود. افزایش یا کاهش ناشی از شناخت اولیه تولیدات کشاورزی در سود یا زیان دوره وقوع منظور می‌شود. ارزش منصفانه تعیین شده در زمان برداشت به عنوان بهای تمام شده تولیدات کشاورزی محسوب و تا زمان فروش بر مبنای تمام شده گزارش می‌شود.

دارایی‌های زیستی مولد بر مبنای بهای تمام شده شناسایی شده است. مخارج تولید در رابطه با دارایی‌های زیستی غیر مولد تا زمان آماده سازی این دارایی‌ها برای آغاز بهره برداری بر بهای تمام شده منظور می‌شود. اینگونه مخارج پس از بهره برداری تنها در صورتی به بهای تمام شده اضافه می‌شود که موجب افزایش عمر مفید یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها شود. سایر مخارج تولید در دوره وقوع به سود و زیان منظور می‌شود در غیر این صورت دارایی مربوطه به عنوان دارایی‌های زیستی غیر مولد یا تولیدات کشاورزی طبقه‌بندی می‌شود. از آنجا که در طی دوران مفید بازدهی معادل دام‌های مستهلک شده و غیر مولدی که از گله خارج می‌گردد هر ساله از انواع دام جوان مولد در گله مربوط جایگزین می‌شود، لذا متوسط عمر بازدهی مفید دام‌های مذکور ثابت نگهداری می‌گردد.

۷-۶- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۶-۱- نحوه اندازه‌گیری و شناخت

شرح	تلفیقی گروه	بانک
سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در املاک	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری‌های جاری:		
سرمایه‌گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
نحوه شناخت درآمد:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (باتوجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (باتوجه به نرخ سود موثر)

۷-۶-۲- سرمایه‌گذاری در املاک:

سرمایه‌گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها اندازه‌گیری می‌شود. درآمد سرمایه‌گذاری در املاک، به ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ برآوردی بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می‌شود. سرمایه‌گذاری در املاک شامل سرمایه‌گذاری در زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده و به جهت ارزش بالقوه‌ای که از نظر سرمایه‌گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده نگهداری می‌شود.

۷-۶-۳- معاملات بازار بین بانکی (ریپو):

در اجرای مفاد دستور العمل معاملات بازار بین بانکی درخصوص به کارگیری توافق باز خرید منطبق با شریعت در بازار بین بانکی ریالی (ریپو) به شماره ۹۹/۷۴۰۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. استقراض از بانک مرکزی ج.ا.ا. با وثیقه نمودن اوراق منتشره توسط دولت نظیر اوراق مابجه دولتی و خزانه اسلامی انجام می‌پذیرد.

۷-۶-۴- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته:

۷-۶-۴-۱- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می‌شود. زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می‌گردد.

۷-۶-۴-۲- سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود و زیان دوره‌ای که سرمایه‌گذاری تحصیل شده است شناسایی می‌گردد.

۷-۶-۴-۳- از زمانیکه شناسایی سرمایه‌گذاری به عنوان سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته خاتمه می‌یابد و سرمایه‌گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه‌بندی می‌گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می‌سازد. زمانیکه گروه منافعی را در شرکت‌های وابسته پیشین حفظ می‌نماید و آن منافعی باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافعی باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه‌گیری می‌نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری در نظر گرفته می‌شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در زمانیکه استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافعی باقیمانده و هرگونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت‌های وابسته، در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود.

علاوه بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته را بر اساس همان مبنایی که شرکت‌های وابسته در صورت واگذاری مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می‌گیرد.

۷-۶-۴-۴- زمانیکه یکی از شرکت‌های گروه معاملاتی را با یک شرکت وابسته یا مشارکت خاص گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته یا مشارکت خاص در صورت‌های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می‌شود.

۷-۶-۴-۵- 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 بانک تهیه می‌کنند، مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد. چنانچه صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ پایان دوره گزارشگری بانک است، بابت آثار معاملات یا 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.

۷-۷- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۷-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۷-۷-۲ بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شوند. 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 مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استاندارد های عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۷-۷-۲- در راستای اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، املاک بانک در سال‌های ۱۳۷۱ و ۱۳۸۳ و ماده ۳۹ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور بخش زمین و اعیان ساختمان های بانک ارزیابی و مازاد حاصل از آنها به حساب سرمایه منتقل شده است. همچنین طی سال ۱۳۹۹ در اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولید و خدماتی کشور و حمایتی از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵، بخش زمین مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت. از مبلغ ۷۰۵،۳۴۱ میلیارد ریال افزایش ناشی از تجدید ارزیابی زمین مبلغ ۶۹۸،۱۹۲ میلیارد ریال به حساب سرمایه بانک منظور و مبلغ ۷،۱۴۹ میلیارد ریال به حساب مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت در بخش حقوق صاحبان سهام در سال ۱۳۹۹ منظور شده است.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۷-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با درنظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه گردیده است:

دارایی‌سی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان و محوطه سازی	۱/۶، ۲/۵، ۴/۵، ۷/۵، ۱۰/۸ درصد ۵، ۱۰، ۱۵، ۲۰، ۲۱، ۲۵، ۳۰ و ۳۸ ساله	نزولی و مستقیم
تأسیسات و مخازن	۶، ۸، ۹، ۱۰، ۱۲، ۱۵، ۲۰، ۲۵، ۵۰ درصد ۱ الی ۱۰، ۸، ۱۲، ۱۵، ۲۰، ۲۲، ۲۵ و ۴۸ ساله	نزولی و مستقیم
ماشین آلات و تجهیزات	۸، ۱۰، ۱۲، ۱۵، ۲۰، ۲۵، ۳۰ درصد ۴، ۵، ۶، ۸، ۱۰، ۱۲، ۱۵، ۱۷، ۲۰، ۲۲، ۲۵ و ۴۸ ساله	نزولی و مستقیم
اثاث و منصوبات و تجهیزات رایانه	۵، ۱۰، ۲۰ درصد ۱، ۳، ۸، ۱۰، ۱۲، ۱۵، ۲۰ و ۲۵ ساله	نزولی و مستقیم
ابزار آلات	۱۰، ۱۲ درصد ۱ الی ۶، ۸، ۱۰، ۱۲ و ۱۵ ساله	نزولی و مستقیم
وسایل نقلیه	۱۲، ۲۰، ۲۵، ۳۰، ۳۵ درصد ۴، ۵، ۶، ۱۰، ۱۵ و ۱۹ ساله	نزولی و مستقیم
معادن	۸ ساله	براساس استخراج
اسکله	۷ درصد	نزولی
سخت افزارهای رایانه‌ای	۳ و ۵ ساله	مستقیم

۷-۷-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاك پذیر (به استثناء ساختمان‌ها و تأسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیلی کار یا علل دیگر برای 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 بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۷-۸- دارایی‌های نامشهود

۷-۸-۱- دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه، به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۷-۸-۴ بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا به‌کارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۷-۸-۲- سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلك نمی‌شود و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود.

۷-۸-۳- نرم افزارهای عملیاتی و اداری و مالی به روش مستقیم - سه ساله مستهلك می‌گردد.

۷-۸-۴- طی سال ۱۳۹۹ در اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولید و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۲/۱۵، سرقفلی محل کسب و پیشه مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت و مبلغ ۲۶،۱۶۶ میلیارد ریال مزاد حاصل از تجدید ارزیابی به سرمایه منظور گردید.

۷-۹- مخارج تامین مالی

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

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور بانک ملی ایران

اقلام پولی ارزی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ی در تاریخ صورت وضعیت مالی طی نامه ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ (هر دلار با نرخ ۶۸۱,۲۰۳، هر یورو با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابر آن به یورو در پایان اسفند ۱۴۰۳) و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، بر اساس بخشنامه ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ و استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با نرخ 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	دلیل استفاده از نرخ
کلیه اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های بانک مرکزی	یورو	نرخ خرید حواله ETS	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ی
	دلار	مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸	
	سایر	نرخ برابر یورو در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸	
	اسعار	۷۴۴,۰۳۶	
		۶۸۱,۲۰۳	

۷-۱۰-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور و بانک‌های مستقل به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آن‌ها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله براساس بخشنامه شماره ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی و استاندارد حسابداری ۱۶ در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه (تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی شعب خارج از کشور) در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

۷-۱۰-۳- شرکت‌های فرعی

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز قابل دسترس در پایان سال و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده برحسب ارز اندازه‌گیری شده است، با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ معامله تسعیر می‌شود.

تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب‌ها منظور می‌شود:

- تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.
- تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به تحصیل و ساخت دارایی‌ها، ناشی از کاهش شدید ارزش ریال، در صورتیکه کاهش ارزش ریال نسبت به تاریخ شروع کاهش ارزش حداقل ۲۰ درصد باشد و در مقابل بدهی حفاظتی وجود نداشته باشد، تا سقف مبلغ قابل بازیافت، به بهای تمام شده دارایی مربوط اضافه می‌شود.
- در صورت برگشت شدید کاهش ارزش ریال (حداقل ۲۰ درصد) سود ناشی از تسعیر بدهی‌های مزبور تا سقف زیان‌های تسعیری که قبلاً به بهای تمام شده دارایی منظور شده است متناسب با عمر مفید باقیمانده از بهای تمام شده دارایی کسر می‌شود.
- در سایر موارد به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.
- در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، برحسب آن تسویه می‌شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن تبدیل امکان‌پذیر می‌شود.
- دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصل، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

تفاوت‌های تسعیر آن گروه از اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود و در زمان واگذاری خالص سرمایه‌گذاری از حقوق مالکانه به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی می‌شود.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخش‌نامه شماره مپ/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اصلاحات بعدی آن) با توجه به عوامل مختلفی از قبیل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین دو تا شش ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط)
- ۳- طبقه معوق (بین شش تا هجده ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط)
- ۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از هجده ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط)

*مدیریت هیچگونه فضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۱۲- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۷-۱۲-۱- بانک ملی ایران

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.و بخشنامه ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

الف - ذخایر عمومی معادل ۱/۵ درصد خالص مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده است، محاسبه می‌گردد.

ب - ذخیره اختصاصی نسبت به خالص مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش به‌روز شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

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

ج) ذخیره اختصاصی برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، بر مبنای مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن ارزش وثایق (به استثنای وثایق نقدی نظیر سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز، سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، سرمایه‌گذاری بلندمدت و گواهی سپرده بانکی ریالی و ارزی و مبلغ اوراق منتشره یا تضمین دولت و یا اوراق منتشره توسط بانک مرکزی) محاسبه می‌شود. به نحوی که طی پنج سال بعد از آن (به صورت مستقیم یا یکنواخت) معادل ۱۰۰٪ مانده تسهیلات، ذخیره اختصاصی در حساب‌های مربوط منظور شده باشد.

۷-۱۲-۲- شرکت‌های فرعی

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در شرکت‌های فرعی پس از احراز تردید در قابلیت وصول، در حساب‌ها منظور می‌شود.

۷-۱۳- شناخت در آمد فروش اموال تملیکی

سود حاصل از فروش اموال تملیکی (تفاوت مبلغ فروش نقدی و فروش اقساطی) به روش عقد اجاره به شرط تملیک بعد از وصول تمامی اقساط، به صورت یکجا شناسایی و به حساب درآمد شعبه تملیک کننده منظور می‌شود.

۷-۱۴- ذخایر

ذخایر بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای اتکا پذیر قابل برآورد باشد.

ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

۷-۱۴-۱- ذخیره مرخصی کارکنان

ذخیره مرخصی کارکنان بانک طبق ماده ۸۴ قانون مدیریت خدمات کشوری، حداکثر پانزده روز برای هر سال خدمت کارکنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۷-۱۴-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۱۴-۳- ذخیره تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۵- هزینه سود سپرده‌ها

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

۷-۱۶- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

در صورتیکه واگذاری سهام شرکت فرعی منجر به از دست دادن کنترل نشود، فروش هرگونه سرمایه‌گذاری شرکت اصلی در شرکت فرعی، موجب تغییر نسبت منافع فاقد حق کنترل و منافع دارای حق کنترل می‌گردد. در چنین شرایطی منافع فاقد حق کنترل بابت این تغییر تعدیل می‌شود. تفاوت مبلغ این تعدیل با ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۷-۱۷- آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی

در صورتیکه شرکت فرعی، سهام خود را خرید و فروش نماید، به دلیل تغییر در نسبت حقوق مالکانه نگهداری شده توسط منافع فاقد حق کنترل، مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل در صورت‌های مالی تلفیقی تعدیل می‌شود. تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه مابه‌ازای پرداختی و دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۷-۱۸- مالیات بر درآمد

۷-۱۸-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۷-۱۸-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، براساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱۸-۷- تهاثر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری تنها در صورتی تهاثر می‌گردد که الف) حق قانونی برای تهاثر مبالغ شناسایی شده وجود داشته باشد و ب) قصد تسویه بر مبنای خالص یا باز یافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را وجود داشته باشد.

۴-۱۸-۷- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی میشود، به استثنای زمانی که آنها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود. در صورتی که مالیات جاری و انتقالی ناشی از حسابداری اولیه ترکیب تجاری باشد، اثر مالیاتی آن در حسابداری ترکیب تجاری گنجانده می‌شود.

۱۹-۷- مطالبات از دولت

۱-۱۹-۷- اقلام تشکیل دهنده مطالبات از دولت به شرح زیر است:

الف) مطالبات و یا تعهداتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش‌بینی و با تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور در اختیار اشخاص قرار گرفته و در دفاتر بانک به نام اشخاص دریافت کننده تسهیلات منعکس شده است.

ب) تسهیلات اعطایی به مشتریان (تضمین شده توسط دولت) که قابلیت وصول نداشته، کل مطالبات مزبور در صورت دارا بودن یکی از حالات زیر به همراه سود و سود دیرکرد متعلقه طبق قرارداد و مقررات بانک به عنوان بدهی دولت تلقی گردیده است:

۱) کلیه مطالبات غیرجاری مربوط به تسهیلات اعطایی در شرایط خاص از جمله تسهیلات اعطایی در رابطه با حوادث قهری و غیرمترقبه، خود اشتغالی، خشکسالی، کمیته بحران، لوله‌کشی گاز و انشعاب فاضلاب، طرح‌های مناطق محروم، تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری و تسهیلات موردی که با تضمین دولت پرداخت شده است.

۲) تمام یا قسمتی از تسهیلات سررسید شده، معوق و مشکوک‌الوصول که باز یافت آن از محل وثایق مربوط محتمل نبوده و اقدامات بانک جهت وصول آن به نتیجه نرسیده است.

۳) مطالبات بانک بابت بازخرید اوراق مشارکت تحت تضمین در سررسید و پرداخت کوبین سود.

ج) تسهیلات اعطایی سررسید شده مربوط به اجرای طرح‌های تملک دارایی‌های سرمایه‌ای و خرید کالاهای اساسی.

د) تسهیلات اعطایی سررسید شده وزارتخانه‌ها و مؤسسات دولتی.

۲-۱۹-۷- روش محاسباتی سود متعلقه

روش محاسبات مطالبات از دولت در سال ۱۴۰۱ تغییر و بر مبنای مصوبه شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/ت ۵۳۸۷۵ هـ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۴ هیئت وزیران و همچنین به موجب نامه شماره ۹۶/۱۷۶۴۵۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۰۷ و نامه شماره ۹۷/۴۵۱۲۴۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۸ بانک مرکزی انجام می‌گردد. مبالغ متناظر آن تعدیل و اصلاحات لازم انجام شده است. مانده بدهی پایان سال قبل، اعم از اصل و سود در هر سال مبنای محاسبه سود دیرکرد برای سال جاری بر اساس نرخ سود تسهیلات مصوب شورای محترم پول و اعتبار خواهد بود.

۲۰-۷- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۱-۲۰-۷- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آن‌ها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر باز یافت می‌گردد، به عنوان "دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش" طبقه‌بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه‌بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت است، احراز گردد.

۲-۲۰-۷- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، به "اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه‌گیری می‌گردد.

۲۱-۷- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت مالی

باتوجه به تعداد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش شده است. اقلامی که تحت عنوان "سایر" افشاء می‌گردند، به لحاظ محتوایی، کم اهمیت بوده و سقف مبلغی این عنوان حداکثر تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۹- در آمد تسهیلات اعطایی

بانک

گروه	۱۴۰۲				۱۴۰۳				بدهی
	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
در آمد تسهیلات اعطایی	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۹-۱
	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	

۹-۱- در آمد تسهیلات اعطایی بانک

گروه	۱۴۰۲				۱۴۰۳				بدهی
	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
در آمد تسهیلات اعطایی بانک	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۹-۱-۱
	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	۱۰,۲۶۰,۶۰۱,۱۲۴	۳۸,۵۱۶,۸۷۶	

۹-۱-۱- از مبلغ ۱۳,۶۲۹,۳۶۸ میلیارد ریال در آمد دریافتی از محل عقد مشارکت مدنی، مبلغ ۶,۵۶۲,۶۸۲ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات پرداختی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری خاص در قالب عقد مشارکت مدنی می باشد.

۹-۱-۲- افزایش در آمد تسهیلات مربوطه ناشی از اعطای تسهیلات در قالب طرح پذیرنده ملی می باشد.

۹-۱-۳- مبلغ ۱۰,۹۷ میلیارد ریال در آمد ارزی غیر مشاع مربوط به سود دریافتی از محل تسهیلات اعطایی توسط اداره کل خارجه به بانکهای خارجی می باشد.

۱۰- در آمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه	۱۴۰۲				۱۴۰۳				بدهی
	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۸,۷۶۱,۳۵۴	۸,۹۸۰,۳۴۱	۱۸,۷۶۱,۳۵۴	۸,۹۸۰,۳۴۱	۱۸,۷۶۱,۳۵۴	۸,۹۸۰,۳۴۱	۱۸,۷۶۱,۳۵۴	۸,۹۸۰,۳۴۱	۹-۱-۱
	۱۸,۷۶۱,۳۵۴	۸,۹۸۰,۳۴۱	۱۸,۷۶۱,۳۵۴	۸,۹۸۰,۳۴۱	۱۸,۷۶۱,۳۵۴	۸,۹۸۰,۳۴۱	۱۸,۷۶۱,۳۵۴	۸,۹۸۰,۳۴۱	

۹-۱-۱- افزایش در سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی عمدتاً ناشی از سود سپرده های بانکی و صندوق های سرمایه گذاری شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۵,۴۴۹ میلیارد ریال می باشد. افزایش در آمد مذکور مربوط به افزایش سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری از مبلغ ۳۰,۱۱۶

میلیارد ریال به مبلغ ۴۸,۱۷۷ میلیارد ریال و سپرده های بانکی به مبلغ ۵۵,۴۰۱ میلیارد ریال در سال جاری بوده است.

۹-۱-۲- کاهش در آمد بانکی بانک ناشی از کاهش سپرده گذاری در بازار بین بانکی و اختصاص منابع به سرمایه گذاری در اوراق بدهی است. افزایش در آمد ارزی غیر مشاع عمدتاً ناشی از افزایش نرخ تسعیر ارز می باشد.

۱۳۹۲						۱۳۹۳					
ریال			ریال			ریال			ریال		
از		جمع	از		جمع	از		جمع	از		جمع
غیر مشاع	غیر مشاع		غیر مشاع	غیر مشاع		غیر مشاع	غیر مشاع		غیر مشاع	غیر مشاع	
مشاع	مشاع	جمع	مشاع	مشاع	جمع	مشاع	مشاع	جمع	مشاع	مشاع	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۹۱,۸۸۰,۱۶۱	-	۹۱,۸۸۰,۱۶۱	۹۱,۸۸۰,۱۶۱	-	۹۱,۸۸۰,۱۶۱	۹۱,۸۸۰,۱۶۱	-	۹۱,۸۸۰,۱۶۱	۹۱,۸۸۰,۱۶۱	-	۹۱,۸۸۰,۱۶۱
۱۰,۰۷۲,۱۱۷	-	۱۰,۰۷۲,۱۱۷	۱۰,۰۷۲,۱۱۷	-	۱۰,۰۷۲,۱۱۷	۱۰,۰۷۲,۱۱۷	-	۱۰,۰۷۲,۱۱۷	۱۰,۰۷۲,۱۱۷	-	۱۰,۰۷۲,۱۱۷
۱,۱۹۵,۲۷۸	-	۱,۱۹۵,۲۷۸	۱,۱۹۵,۲۷۸	-	۱,۱۹۵,۲۷۸	۱,۱۹۵,۲۷۸	-	۱,۱۹۵,۲۷۸	۱,۱۹۵,۲۷۸	-	۱,۱۹۵,۲۷۸
۶۱,۷۲۱,۴۵۴	-	۶۱,۷۲۱,۴۵۴	۶۱,۷۲۱,۴۵۴	-	۶۱,۷۲۱,۴۵۴	۶۱,۷۲۱,۴۵۴	-	۶۱,۷۲۱,۴۵۴	۶۱,۷۲۱,۴۵۴	-	۶۱,۷۲۱,۴۵۴
۱۶,۸۹۱,۳۲۹	-	۱۶,۸۹۱,۳۲۹	۱۶,۸۹۱,۳۲۹	-	۱۶,۸۹۱,۳۲۹	۱۶,۸۹۱,۳۲۹	-	۱۶,۸۹۱,۳۲۹	۱۶,۸۹۱,۳۲۹	-	۱۶,۸۹۱,۳۲۹
۲۴,۹۱۳,۱۰۵	-	۲۴,۹۱۳,۱۰۵	۲۴,۹۱۳,۱۰۵	-	۲۴,۹۱۳,۱۰۵	۲۴,۹۱۳,۱۰۵	-	۲۴,۹۱۳,۱۰۵	۲۴,۹۱۳,۱۰۵	-	۲۴,۹۱۳,۱۰۵
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
جمع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع	غیر مشاع	جمع

۱۱- در آمد سرمایه گذاری در اوراق بهادار (شماره پروژه به بانک)

۱۱-۱ افزایش در آمد ناشی از افزایش سرمایه گذاری در اوراق بهادار و خزانه اسلامی نسبت به سال قبل و افزایش نرخ موزون از ۲۱ درصد در سال مالی قبل به ۲۳ درصد در سال جاری است.

۱۲- سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۳۹۲						۱۳۹۳					
ریال (مشاع)			ریال (مشاع)			ریال (مشاع)			ریال (مشاع)		
از		جمع	از		جمع	از		جمع	از		جمع
غیر مشاع	غیر مشاع		غیر مشاع	غیر مشاع		غیر مشاع	غیر مشاع		غیر مشاع	غیر مشاع	
مشاع	مشاع	جمع	مشاع	مشاع	جمع	مشاع	مشاع	جمع	مشاع	مشاع	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۵,۲۱۹,۹۶۷	-	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	-	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	-	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	-	۲۵,۲۱۹,۹۶۷
۱۳-۱	سود سرمایه گذاری در سهام شرکت ها		۱۳-۱	سود سرمایه گذاری در سهام شرکت ها		۱۳-۱	سود سرمایه گذاری در سهام شرکت ها		۱۳-۱	سود سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	
۲۵,۲۱۹,۹۶۷	-	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	-	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	-	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	۲۵,۲۱۹,۹۶۷	-	۲۵,۲۱۹,۹۶۷
۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴
۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
جمع	از (غیر مشاع)	جمع	از (غیر مشاع)	از (غیر مشاع)	جمع	از (غیر مشاع)	از (غیر مشاع)	جمع	از (غیر مشاع)	از (غیر مشاع)	جمع

۱۳-۱ سود سرمایه گذاری در شرکت های با فعالیت بازرگانی به شرح زیر تفکیک می شود :

۱۳۹۲						۱۳۹۳					
ریال (مشاع)			ریال (مشاع)			ریال (مشاع)			ریال (مشاع)		
از		جمع	از		جمع	از		جمع	از		جمع
غیر مشاع	غیر مشاع		غیر مشاع	غیر مشاع		غیر مشاع	غیر مشاع		غیر مشاع	غیر مشاع	
مشاع	مشاع	جمع	مشاع	مشاع	جمع	مشاع	مشاع	جمع	مشاع	مشاع	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰
۷۳۰,۰۰۰	-	۷۳۰,۰۰۰	۷۳۰,۰۰۰	-	۷۳۰,۰۰۰	۷۳۰,۰۰۰	-	۷۳۰,۰۰۰	۷۳۰,۰۰۰	-	۷۳۰,۰۰۰
۱,۲۸۳,۰۰۰	-	۱,۲۸۳,۰۰۰	۱,۲۸۳,۰۰۰	-	۱,۲۸۳,۰۰۰	۱,۲۸۳,۰۰۰	-	۱,۲۸۳,۰۰۰	۱,۲۸۳,۰۰۰	-	۱,۲۸۳,۰۰۰
۲۵۵,۳۶۰	-	۲۵۵,۳۶۰	۲۵۵,۳۶۰	-	۲۵۵,۳۶۰	۲۵۵,۳۶۰	-	۲۵۵,۳۶۰	۲۵۵,۳۶۰	-	۲۵۵,۳۶۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۳۶۴	-	۲,۳۶۴	۲,۳۶۴	-	۲,۳۶۴	۲,۳۶۴	-	۲,۳۶۴	۲,۳۶۴	-	۲,۳۶۴
۱,۶۷۸,۳۲۱	-	۱,۶۷۸,۳۲۱	۱,۶۷۸,۳۲۱	-	۱,۶۷۸,۳۲۱	۱,۶۷۸,۳۲۱	-	۱,۶۷۸,۳۲۱	۱,۶۷۸,۳۲۱	-	۱,۶۷۸,۳۲۱
۶,۹۰۱	-	۶,۹۰۱	۶,۹۰۱	-	۶,۹۰۱	۶,۹۰۱	-	۶,۹۰۱	۶,۹۰۱	-	۶,۹۰۱
۵۹۹,۶۹۸	-	۵۹۹,۶۹۸	۵۹۹,۶۹۸	-	۵۹۹,۶۹۸	۵۹۹,۶۹۸	-	۵۹۹,۶۹۸	۵۹۹,۶۹۸	-	۵۹۹,۶۹۸
۱,۲۱۸,۰۰۰	-	۱,۲۱۸,۰۰۰	۱,۲۱۸,۰۰۰	-	۱,۲۱۸,۰۰۰	۱,۲۱۸,۰۰۰	-	۱,۲۱۸,۰۰۰	۱,۲۱۸,۰۰۰	-	۱,۲۱۸,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴
۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴	۶,۲۷۱,۶۶۴	-	۶,۲۷۱,۶۶۴
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
جمع	از (غیر مشاع)	جمع	از (غیر مشاع)	از (غیر مشاع)	جمع	از (غیر مشاع)	از (غیر مشاع)	جمع	از (غیر مشاع)	از (غیر مشاع)	جمع

میر پیرزی بانک مسکو
شرکت توسعه سرمایه بین المللی ایران
شرکت چاپ و نشر بانک ملی ایران
شرکت صرافی ملی ایران
شرکت داده ورزی سداد
سهام گروه از در آمد شرکت های وابسته داده ورزی سداد
شرکت مشاوره و زمینه بندی ایران
بانک فرش الحسنة مهر ایران
شرکت فروش اسباب بازیان بانک ها - نام
شرکت شاپورک
شرکت ملی انورماتیک
بانک اقتصاد نوین

۱۳- جایزه سپرده قانونی

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	-	-
جمع	-	-

۱- ۱۳- براساس نامه های شماره ۰۴/۲۶۳۲ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۸ و ۰۳/۱۵۱۵۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۸ اداره حسابداری کل و بودجه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جایزه سپرده قانونی برای سال های ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲ به بانک ملی ایران تعلق نگرفته است.

۱۳-۲ میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۹۱۱,۵۸۵,۹۶۹	۶۷۴,۷۰۲,۶۷۷
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	-	-
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۴۶۵,۴۸۰,۱۴۵	۳۳۳,۴۹۱,۷۰۶

۱۴- هزینه سود سپرده ها

گروه	۱۴۰۳	۱۴۰۲	بانک
هزینه سود سپرده	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱,۴۸۱,۹۹۳,۲۳۳	۹۳۲,۶۱۶,۱۶۷	۹۳۱,۴۰۶,۷۰۴

۱۴-۱ هزینه سود سپرده ها - بانک

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
درآمدهای مشاع	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱,۱۴۱,۰۷۴,۳۰۶
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰	۳۴۰,۳۰۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۱۰۱,۹۵۳,۲۷۸
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۵,۴۶۶,۴۶۰
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۲	۲۶۳,۶۴۰,۹۳۷
جمع درآمدهای مشاع		۱,۵۲۲,۴۷۵,۲۸۷
سهام بانک از درآمدهای مشاع	۱۴-۲	(۱۰۴,۷۵۵,۱۵۷)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۱,۴۱۷,۷۲۰,۱۳۰
حق الوکاله	۱۴-۳	(۲۰۳,۳۹۷,۹۱۷)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۱,۲۱۴,۳۲۲,۲۱۳
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۳	-
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۱,۲۱۴,۳۲۲,۲۱۳
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۱۹۲,۷۵۸,۵۹۴
سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۴	۱,۴۰۷,۰۸۰,۸۰۷
سود گواهی سپرده خاص مصرف شده - غیر مشاع		۵۸,۳۸۱,۷۵۹
سود سپرده های ارزی - غیر مشاع		۸,۵۹۳,۴۲۸
جمع هزینه سود سپرده ها		۱,۴۷۴,۰۵۵,۹۹۴
مازاد سود پرداختنی به سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۵	(۱۹۲,۷۵۸,۵۹۴)

۱۴-۲- سهم بانک از درآمدهای مشاع

۱۴-۲-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (یادداشت ۱۴-۲-۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲	۱۱.۹۶	۱,۲۲۱,۴۵۷,۹۴۵	۱۴۶,۰۷۷,۶۵۲
۱۴۰۳	۶.۸۸	۱,۵۲۲,۴۷۵,۲۸۷	۱۰۴,۷۵۵,۱۵۷

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۱۴-۲-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

توضیحات	۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال		
میانگین ۵۲ هفته	۵,۸۳۸,۶۹۱,۰۰۱	۷,۲۸۰,۸۹۸,۷۴۸	۱۴-۲-۲-۱	میانگین مصارف مشاع
میانگین ۵۲ هفته	۵,۸۱۵,۱۲۷,۹۰۷	۷,۶۹۱,۵۱۶,۵۲۳	۱۴-۲-۲-۲	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میانگین ۵۲ هفته	(۶۷۴,۷۰۲,۶۷۷)	(۹۱۱,۵۸۵,۹۶۹)	۱۳-۲	کسر می‌شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۵,۱۴۰,۴۲۵,۲۲۰)	(۶,۷۷۹,۹۳۰,۵۵۴)		منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۶۹۸,۲۶۵,۷۷۱	۵۰۰,۹۶۸,۱۹۴		سهم بانک از مصارف مشاع

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتیکه مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می‌گردد.

۱۴-۲-۲-۱ میانگین مصارف مشاع

۱۴۰۲	۱۴۰۳	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۶۲,۵۹۰,۴۰۳	۶,۳۶۷,۸۱۷,۰۰۰	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۳,۱۰۷,۷۹۷	۷۸۷,۴۱۰	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد سایر بانک‌ها
۵۷۲,۹۹۲,۸۰۱	۹۱۲,۲۹۴,۳۳۸	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵,۸۳۸,۶۹۱,۰۰۱	۷,۲۸۰,۸۹۸,۷۴۸	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۱۴-۲-۲-۲ میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۷۲,۳۷۳,۴۰۵	۲,۱۲۱,۸۳۵,۵۶۵	یک ساله
۴۳۴,۹۸۱,۳۱۴	۲۲۳,۵۱۲,۹۰۳	دو ساله
۱,۲۸۵,۱۷۷,۸۲۹	۲,۳۲۹,۹۳۵,۹۰۸	سه ساله
۵۶۲,۴۶۰,۹۷۶	۲۰۱,۵۵۵,۱۸۸	گواهی سپرده عام
۳۹,۴۵۹,۰۸۵	۷۸,۶۵۶,۲۲۵	گواهی سپرده خاص
۱,۷۷۲,۴۵۸,۵۸۵	۲,۱۵۳,۹۷۲,۰۸۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳۴۴,۴۶۳,۳۲۸	۴۹۲,۷۷۹,۸۳۳	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۰۱,۷۵۳,۳۸۵	۸۹,۲۶۸,۸۱۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵,۸۱۵,۱۲۷,۹۰۷	۷,۶۹۱,۵۱۶,۵۲۳	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴-۳- حق الوکاله

حق الوکاله برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس مصوبه دو هزار و پانصد و نود و ششمین جلسه هیات محترم مدیره بانک، مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۷ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده‌گذاران $\times$ نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱۴-۳-۱ حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
مبلغ	نرخ	مبلغ	نرخ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
۲,۹۵۰,۵۲۱	۰.۱۶	۵۶,۴۰۶,۷۷۲	۳
۱۲۲,۲۸۸	۰.۱۶	۲,۳۳۷,۸۵۸	۳
۳,۱۸۱,۲۴۲	۰.۱۶	۶۰,۸۱۷,۵۹۵	۳
۳۰۶,۰۹۵	۰.۱۶	۵,۸۵۱,۷۹۸	۳
۳,۱۴۹,۳۷۲	۰.۱۶	۶۰,۲۰۸,۳۲۴	۳
۴۴,۶۲۵	۰.۱۶	۸۵۳,۱۲۵	۳
۱۱۱,۸۸۹	۰.۱۶	۲,۱۳۹,۰۴۹	۳
۷۷۳,۲۹۰	۰.۱۶	۱۴,۷۸۳,۳۹۶	۳
۱۰,۶۳۹,۳۲۲		۲۰۳,۳۹۷,۹۱۷	
۱۴۹,۳۳۱,۳۲۹		۱۵۴,۲۱۲,۷۵۷	

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت یکساله
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت دوساله
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت سه ساله
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت پنج ساله
گواهی سپرده خاص
حساب بین بانک‌ها
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲

۱۴-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴,۰۱۶,۹۸۶	۱۱۳,۹۷۴,۱۲۶
۴,۷۱۸,۵۹۵	۳,۴۴۷,۳۰۰
۲۵۱,۷۵۷,۹۸۰	۵۲۳,۰۳۰,۳۰۴
۸۴,۲۲۸,۷۶۳	۴۵,۸۲۵,۷۰۴
۲۸۶,۲۶۷,۰۳۲	۵۴۰,۸۷۸,۸۳۳
۱۰,۳۷۶,۳۰۳	۱۶,۰۶۸,۵۶۲
۱۱۶,۲۸۱,۵۶۷	۴۰,۴۵۳,۰۱۴
۸۴۷,۶۴۷,۲۲۶	۱,۲۹۳,۶۷۷,۸۴۳
۷۸,۴۰۱,۷۳۵	۱۱۳,۴۰۲,۹۶۴
۹۲۶,۰۴۸,۹۶۱	۱,۴۰۷,۰۸۰,۸۰۷
(۷۵۶,۲۰۰)	(۲۱,۲۵۰,۱۴۸)
۹۲۵,۲۹۲,۷۶۱	۱,۳۸۵,۸۳۰,۶۵۹

سپرده‌های کوتاه مدت عادی
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
سپرده‌های بلندمدت:
یک ساله
دو ساله
سه ساله
گواهی سپرده خاص
گواهی سپرده عام

سود پرداختی بین بانکها (بازار بین بانکی)
جمع سود علی‌الحساب پرداختی بانک ملی ایران
کسر شود: سود سپرده پرداختی به شرکتهای گروه

۱۴-۵- مازاد سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۱,۱۶۷,۵۳۵	۱,۲۱۴,۳۲۲,۲۱۳	
(۹۲۶,۰۴۸,۹۶۱)	(۱,۴۰۷,۰۸۰,۸۰۷)	۱۴-۴
(۴,۸۸۱,۴۲۶)	(۱۹۲,۷۵۸,۵۹۴)	

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مازاد سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱	۱۳۹,۵۲۲,۱۱۸	۹۶,۴۸۸,۳۶۰	۱۳۹,۶۱۵,۱۱۸	۹۶,۵۸۱,۳۶۰
کارمزد دریافتی - شعب داخل کشور				
۱۵-۲	۴,۹۰۰,۳۵۸	۱,۳۵۰,۹۲۳	-	-
کارمزد دریافتی - بانک های مستقل خارج از کشور				
	۱۴۴,۴۲۲,۴۷۶	۹۷,۸۳۹,۲۸۳	۱۳۹,۶۱۵,۱۱۸	۹۶,۵۸۱,۳۶۰

۱۵-۱- کارمزد دریافتی - شعب داخل کشور از اقلام زیر تشکیل شده است :

یادداشت	بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱-۱	۶۸,۷۱۴,۲۰۹	۴۳,۸۳۰,۲۹۳
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه		
۱۵-۱-۲	۲۵,۱۶۳,۳۳۶	۲۱,۵۱۲,۸۲۶
شبکه شتاب		
	۵,۰۶۴,۶۲۹	۴,۳۷۴,۸۰۲
کارمزد صدور کارت اعتباری مرابحه		
	۳۹۳,۸۹۸	۴۰۵,۷۲۳
کارمزد دریافتی از بانک مرکزی		
	۸,۲۰۴,۷۱۵	۵,۳۷۱,۹۲۵
اعتبارات استنادی گشایش یافته		
	۱۰,۲۹۵,۵۱۲	۷,۳۱۷,۸۶۶
ضمانت نامه های صادره		
	۴,۱۷۳,۹۷۵	۱,۲۴۵,۹۰۹
حق الحفاظه بانک کارگشایی	۱۵-۱-۳	
	۹,۵۹۰,۲۲۰	۷,۵۱۹,۷۲۱
سایر عملیات ارزی		
	۶۹,۷۴۴	۴۰,۹۳
قبوض آب و برق و تلفن		
	۶۹,۶۲۷	۲۸۲,۱۰۳
اوراق مشارکت		
	۲,۸۲۴	۸۹۳
اجاره سالانه صندوق امانات		
	۱۲۵,۴۵۲	۱۱۰,۴۸۱
صدور چک بین بانکی و تضمین شده		
	۱,۵۱۰,۲۷۶	۱,۰۱۹,۳۰۳
حق کارشناسی و ارزیابی		
	۲۲۶,۶۴۱	۱۵۹,۹۴۷
سفته و برات و بارنامه		
	۵,۶۱۹	۴۰,۹۸
خدمات پول رسانی		
	۳,۶۳۳,۱۵۳	۲,۳۷۶,۷۹۰
کارمزد ساتنا و پایا		
	۲,۳۷۱,۲۸۸	۱,۰۴۴,۵۸۷
سایر		
	۱۳۹,۶۱۵,۱۱۸	۹۶,۵۸۱,۳۶۰

۱۵-۱-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰,۴۰۵,۸۷۶	۷۰,۴۰۵,۸۷۶	۵۱,۶۳۷,۸۹۱
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه		
(۱,۶۹۱,۶۶۷)	(۱,۶۹۱,۶۶۷)	(۷,۸۰۷,۵۹۸)
هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه		
۶۸,۷۱۴,۲۰۹	۶۸,۷۱۴,۲۰۹	۴۳,۸۳۰,۲۹۳
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه		

۱۵-۱-۲- درآمد کارمزد طرح شتاب، خودپرداز، پین پد و پوز به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۴۱۵,۹۳۷	۱۰,۴۱۵,۹۳۷	۹,۸۷۱,۴۷۳
کارمزد دریافتی شتاب - بابت خود پرداز		
۴۴۳,۲۶۷	۴۴۳,۲۶۷	۴۴۴,۱۰۵
کارمزد دریافتی شتاب - بابت پین پد		
۱۴,۱۶۰,۴۰۸	۱۴,۱۶۰,۴۰۸	۱۱,۰۷۹,۰۱۹
کارمزد دریافتی شتاب - بابت پوز		
۱۴۲,۷۲۴	۱۴۲,۷۲۴	۱۱۸,۲۲۹
کارمزد دریافتی بابت تراکنش های غیر شتابی		
۲۵,۱۶۳,۳۳۶	۲۵,۱۶۳,۳۳۶	۲۱,۵۱۲,۸۲۶

۱۵-۱-۳- حق الحفاظه بانک کارگشایی مربوط به کارمزد قبول و نگهداری اموال امانی شامل طلای ساخته شده و جواهرات، مسکوک طلا، شمش طلا و سایر اشیاء و فلزات گرانبها نزد بانک کارگشایی می باشد.

۱۵-۴- کارمزد دریافتی گروه شامل مبلغ ۴,۲۰۲ میلیارد ریال مربوط به بانک میربیزنس مسکو و مبلغ ۶۹۸ میلیارد ریال مربوط به بانک پی ال سی لندن می باشد.

۱۶- هزینه کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۶-۱ کارمزد پرداختی - شعب داخل کشور کارمزد پرداختی - بانک های فرعی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۵,۵۹۲,۵۴۲	۳۸,۱۱۸,۷۱۳	۴۷,۱۳۲,۴۲۸	۳۸,۱۱۸,۷۱۳
	۲۷۰,۵۲۸	۴۸۹,۰۸۳	-	-
	<u>۳۵,۸۶۳,۰۷۰</u>	<u>۳۸,۶۰۷,۷۹۶</u>	<u>۴۷,۱۳۲,۴۲۸</u>	<u>۳۸,۱۱۸,۷۱۳</u>

۱۶-۱- کارمزد پرداختی - شعب داخل کشور بانک

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۱۶-۱-۱	۲۱,۶۴۷,۴۰۹
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۱۶-۱-۲	۱۵,۹۹۶,۶۶۹
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک		۱۹,۵۴۶
کارمزد عملیات ارزی		۶۷۳
کارمزد پرداختی (سایر)	۱۶-۱-۳	۷,۷۴۳,۲۴۹
سایر	۱۶-۱-۴	۱,۷۲۴,۸۸۲
		<u>۴۷,۱۳۲,۴۲۸</u>

۱۶-۱-۱- از مبلغ ۲۱,۶۴۷ میلیارد ریال، مبلغ ۱۰,۴۵۶ میلیارد ریال مربوط به کارمزد پرداختی به شاپرک بابت انتقال از رسوب مانده و مبلغ ۶,۸۶۱ میلیارد ریال مربوط به کارمزد پرداختی بابت خودپرداز، شتاب و مبلغ ۴,۲۰۴ میلیارد ریال مربوط به کارمزد پرداختی بابت پوز، شتاب و مبلغ ۱۲۶ میلیارد ریال مربوط به کارمزد پرداختی بابت پین پد، شتاب می باشد.

۱۶-۱-۲- از مبلغ ۱۵,۹۹۷ میلیارد ریال، مبلغ ۱۱,۵۴۰ میلیارد ریال مربوط به کارمزد پرداختی به شرکت پرداخت الکترونیک و مبلغ ۴,۴۵۷ میلیارد ریال مربوط به کارمزد پرداختی بابت تراکنش های شتاب (سهام شرکت خدمات انفورماتیک) می باشد.

۱۶-۱-۳- مبلغ ۷,۷۴۳ میلیارد ریال کارمزد پرداختی مربوط به هزینه پیامک (سایر) بوده که به شرکت خدمات انفورماتیک پرداخت شده است.

۱۶-۱-۴- سایر هزینه های کارمزد عمدتاً مربوط به کارمزد ضمانت نامه های صادره به نفع اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ می باشد.

۱۷- خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

گروه و بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۵۱۵,۱۵۳	۲۰,۷۰۰,۸۴۰
۵۸۶,۱۴۶	(۲۷۰,۸۷۹)
<u>۳۱,۱۰۱,۲۹۹</u>	<u>۲۰,۴۲۹,۹۶۱</u>

سود خرید و فروش ارز

سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۷-۱- افزایش سود خرید و فروش ارز عمدتاً مربوط به افزایش نرخ تسعیر ارز است.

۱۸- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۸-۱ هزینه های کارکنان	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۱۱,۵۹۹,۳۵۲	۳۸۷,۹۸۵,۰۳۸	۴۶۹,۶۰۶,۲۲۹	۳۵۵,۰۱۱,۶۶۶
۱۸-۲ هزینه های اداری	۱۹۸,۵۴۵,۶۹۴	۱۴۲,۴۷۰,۳۲۱	۱۸۴,۱۶۸,۲۰۳	۱۲۲,۸۳۹,۰۵۲
	۱۴,۹۲۴,۰۸۱	۶,۵۵۷,۷۹۵	۱۲,۱۱۹,۳۴۱	۵,۱۸۸,۳۲۲
۱۸-۳ هزینه استهلاک	۷۲۵,۰۶۹,۱۲۷	۵۳۷,۰۱۳,۱۵۴	۶۶۵,۸۹۳,۷۷۳	۴۸۳,۰۳۹,۰۴۰

۱-۱۸- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

یادداشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و مزایا		۲۳۹,۹۱۵,۴۵۹	۱۵۳,۵۵۹,۸۴۶
پرداختی به بازنشستگان و صندوق بازنشستگی	۱-۱-۱۸	۲۲۲,۰۹۵,۴۶۰	۱۵۱,۶۹۱,۱۱۹
مزایای پایان خدمت و بازخرید مرخصی کارکنان	۱-۱-۲	۳۳,۲۶۰,۶۰۹	۲۹,۸۱۰,۲۰۰
عیدی و پاداش	۱-۱-۳	۹,۶۸۵,۵۲۶	۷,۱۲۰,۹۸۶
صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان شاغل - سهم بانک	۱-۱-۴	۶,۶۴۲,۲۹۸	۶,۶۴۲,۲۹۹
		۵۱۱,۵۹۹,۳۵۲	۳۵۵,۰۱۱,۶۶۶

۱-۱-۱۸- مبلغ پرداختی به بازنشستگان و صندوق بازنشستگی شامل مبلغ ۱۵۱,۹۵۶ میلیارد ریال ذخیره کسری صندوق بازنشستگی بانک ها و مبلغ ۷۰,۱۴۰ میلیارد ریال سایر پرداخت های انجام شده به بازنشستگان (سال مالی قبل به ترتیب ۱۰۸,۵۳۸ میلیارد ریال و ۴۳,۱۵۳ میلیارد ریال) است.

۱-۱-۲- مبلغ فوق شامل ۱۸,۷۵۷ میلیارد ریال هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان بانک و مبلغ ۱۱,۰۵۳ میلیارد ریال بابت هزینه مرخصی کارکنان بانک است. کاهش هزینه ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان ناشی از تغییر مبنای محاسبات در سال ۱۴۰۲ است که منجر به افزایش هزینه در سال مالی قبل شده بود.

۱-۱-۳- عیدی و پاداش عمدتاً مربوط به پاداش تصویب صورت های مالی بانک به مبلغ ۵,۹۱۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۹,۶۴۵ میلیارد ریال) می باشد.

۱-۱-۴- از مبلغ ۶,۶۴۲ میلیارد ریال عمدتاً مبلغ ۳,۶۳۳ میلیارد ریال مربوط به صندوق تأمین آتیه و مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال مربوط به صندوق رفاه کارکنان بانک می باشد. علت افزایش پرداختی به صندوق تأمین آتیه مربوط به افزایش حقوق، تعداد کارکنان و افزایش درصد سهم متعلق به بانک از سه درصد به پنج درصد متناسب با میزان پرداختی کارکنان به صندوق می باشد.

۲-۱۸- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
تعمیرات و نگهداری دارایی ثابت مشهود		۹,۳۸۵,۸۶۰	۷,۱۷۶,۶۳۴
ملزومات مصرفی		۵,۲۱۸,۱۷۵	۳,۷۹۹,۵۹۷
بهداشت و درمان	۱-۲-۱	۴۶,۰۹۳,۷۴۱	۲۶,۱۲۵,۴۲۱
تجهیزات رایانه ای	۱-۲-۲	۱۹,۹۵۵,۹۹۰	۲۱,۳۸۴,۶۲۳
بازاریابی، انتشارات و تبلیغات	۱-۲-۳	۱۴,۴۹۴,۸۶۸	۱۲,۷۴۵,۹۴۹
آب و برق و سوخت		۲,۵۰۳,۶۰۰	۱,۹۹۳,۸۴۱
اجاره		۳,۸۵۶,۴۹۳	۲,۸۲۷,۲۸۸
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره		۳,۰۲۰,۶۶۵	۲,۵۵۶,۹۳۶
سفر، ماموریت و ایاب و ذهاب		۱,۹۷۲,۰۴۸	۱,۷۴۳,۳۳۶
ارتباطات و مخابرات		۲۹۵,۷۱۹	۲۲۳,۰۴۳
آموزش و تحقیقات		۹۱۴,۷۰۴	۷۲۵,۳۸۳
حمل و نقل		۵,۰۵۹,۰۵۵	۳,۵۹۰,۲۳۶
تشریفات و پذیرایی		۱,۴۴۶,۶۰۴	۱,۰۳۱,۶۷۴
امور خدماتی	۱-۲-۴	۳۹,۵۴۲,۶۰۳	۲۱,۸۰۷,۱۴۵
حق الحفاظه محل کار		۱,۱۹۲,۴۷۰	۸۵۲,۶۵۸
پول رسانی		۴,۸۳۲,۱۱۳	۳,۶۲۶,۶۱۷
بیمه		۶۶۰,۷۷۱	۶۳۳,۶۱۶
حق عضویت در مجامع		۹,۴۳۷	۹۸,۵۷۴
عوارض قانونی		۲۲۱,۹۶۹	۹۲۲,۷۱۸
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها		۱۸,۸۹۴,۰۹۶	۱۸,۸۹۴,۰۹۶
سایر		۱۸,۹۷۴,۷۱۳	۱۰,۹۶۵,۱۱۶
		۱۹۸,۵۴۵,۶۹۴	۱۴۲,۴۷۰,۳۲۱

۱-۲-۱- مبلغ ۴۶,۰۹۴ میلیارد ریال هزینه بهداشت و درمان عمدتاً به مبلغ ۲۴,۶۱۸ میلیارد ریال مربوط به کمک هزینه بهداشت و درمان بازنشستگان و مبلغ ۱۴,۴۴۸ میلیارد ریال مربوط به کمک هزینه بهداشت و درمان شاغلین می باشد (سال قبل هزینه بهداشت و درمان عمدتاً به مبلغ ۱۲,۴۰۰ میلیارد ریال مربوط به کمک هزینه بهداشت و درمان بازنشستگان و مبلغ ۸۰۳۱ میلیارد ریال هزینه بهداشت و درمان شاغلین می باشد).

۲-۱۸-۲- مبلغ ۳۹,۷۶۵ میلیارد ریال هزینه تجهیزات رایانه ای بانک عمدتاً به مبلغ ۲۷,۵۰۲ میلیارد ریال مربوط به پشتیبانی سامانه های نرم افزاری می باشد. کاهش هزینه تجهیزات رایانه ای گروه نسبت به بانک ناشی از حذف معاملات درون گروهی (خدمات ارائه شده توسط شرکت های فرعی) است.

۲-۱۸- مبلغ ۶,۱۰۳ میلیارد ریال هزینه انتشارات و تبلیغات بانک شامل مبلغ ۶,۰۲۳ میلیارد ریال هزینه تبلیغات فرهنگی، نمایشگاه کتاب و تولید برنامه های تلویزیونی می باشد. همچنین مبلغ ۲,۷۵۹ میلیارد ریال از هزینه های گروه مربوط به بازاریابی شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان است.

۲-۱۸- هزینه های امور خدماتی مربوط به پرداخت حقوق و مزایای پرداختی به پرسنل شرکت تدارک می باشد. افزایش نیز مربوط به افزایش تعداد نیروهای خدماتی به میزان ۳۰ درصد نسبت به سال قبل و افزایش نرخ حقوق و مزایا است.

۱۸-۳ هزینه استهلاک

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۸۸,۳۲۲	۱۲,۱۱۹,۳۴۱	۶,۳۶۵,۵۲۶	۱۴,۵۱۶,۲۵۹
-	-	۱۹۲,۲۶۹	۴۰۷,۸۲۲
۵,۱۸۸,۳۲۲	۱۲,۱۱۹,۳۴۱	۶,۵۵۷,۷۹۵	۱۴,۹۲۴,۰۸۱

استهلاک دارایی های ثابت مشهود داخل کشور

استهلاک دارایی های نامشهود

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
جمع کل	جمع کل	اختصاصی	عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۰,۰۶۵,۲۵۰	۳۴۱,۷۵۴,۱۶۸	۲۳۴,۳۰۳,۸۳۷	۱۰۷,۴۵۰,۳۳۱
(۷,۶۷۷)	(۲,۹۱۱,۶۹۳)	(۲,۱۵۱,۹۷۹)	(۷۵۹,۷۱۴)
(۱۹۴,۰۱۸,۶۱۴)	(۲۷۰,۰۶۵,۲۵۰)	(۱۶۵,۵۶۵,۷۳۴)	(۱۰۴,۴۹۹,۵۱۶)
۷۶,۰۳۸,۹۵۹	۶۸,۷۷۷,۲۲۵	۶۶,۵۸۶,۱۲۴	۲,۱۹۱,۱۰۱
۲۷۰,۰۶۵,۲۵۰	۳۴۱,۷۵۴,۱۶۸	۲۳۴,۳۰۳,۸۳۷	۱۰۷,۴۵۰,۳۳۱
(۱۲,۶۶۵)	(۲,۱۵۱,۹۷۹)	(۲,۱۵۱,۹۷۹)	-
(۱۹۴,۰۱۸,۶۱۴)	(۲۷۰,۰۶۵,۲۵۰)	(۱۶۵,۵۶۵,۷۳۴)	(۱۰۴,۴۹۹,۵۱۶)
۷۶,۰۳۳,۹۷۱	۶۹,۵۳۶,۹۳۹	۶۶,۵۸۶,۱۲۴	۲,۹۵۰,۸۱۵

گروه:

مانده ذخیره در پایان سال (یادداشت های ۲۸ الی ۳۳, ۳۲ و ۴۲)

تعدیلات طی سال

مانده در ابتدای سال

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک:

مانده ذخیره در پایان سال (یادداشت های ۲۸ الی ۳۳, ۳۲ و ۴۲)

تعدیلات طی سال

مانده در ابتدای سال

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۹-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور در یادداشت ۲-۳-۲۰ (هزینه های شعب خارج از کشور) منعکس شده است.

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۸,۱۵۴,۳۸۸	۳۶۳,۲۹۹,۳۸۱	۱۷۸,۳۹۲,۱۴۸	۳۶۵,۵۴۸,۵۷۴	۲۰-۱
-	-	(۱۳,۹۹۲,۳۴۱)	(۲۴,۲۴۸,۸۲۴)	۲۰-۲
-	-	۳,۱۹۳,۷۹۷	۷,۸۴۳,۲۲۶	
۳,۴۲۷,۴۹۴	۱۴,۷۱۶,۴۳۴	۳,۴۲۷,۴۹۴	۱۴,۷۱۶,۴۳۴	۲۰-۳
۱۸۱,۵۸۱,۸۸۲	۳۷۸,۰۱۵,۸۱۵	۱۷۱,۰۲۱,۰۹۸	۳۶۳,۸۵۹,۴۱۰	

سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی

خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی داخل کشور

خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی واحدهای فرعی

خارج از کشور

سود و زیان شعب خارج از کشور

۲۰-۱- تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی بر اساس نرخ خرید حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ وفق بخشنامه ۳/۲۲۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، صورت گرفته است.

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۰- خالص درآمدها و هزینه های عملیاتی داخل کشور

گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۲,۳۱۸	۱۳۵,۶۹۶	کارمزد و جرائم دریافتی از مشتریان و بیمه
۹۴۹	۸۳۸	یارانه اجرای طرح ها
۳۱۵,۶۶۷	۱,۰۴۱,۹۷۹	فروش ضایعات
۳۵,۶۸۲	۵۵,۵۱۳	درآمد اجاره و حق العمل کاری
۲۳۹,۵۲۵	۳۱۵,۲۶۴	درآمد ارائه خدمات و کارمزد
(۵۷۰,۶۷۰)	(۱۶۴,۷۳۰)	خالص اضافه (کسر) موجودی ها
(۲,۵۸۷,۱۹۱)	(۳۴,۳۶۱)	زیان کاهش ارزش موجودی ها
(۷,۳۴۹)	(۵,۲۴۷)	ضایعات تولید
(۲,۱۶۶,۰۸۰)	(۱,۹۹۰,۷۱۸)	۴۰ استهلاك سرقفلی
(۱۱,۱۰۴,۲۱۴)	(۲۳,۶۶۷,۶۳۳)	۲۰-۲-۱ هزینه های جذب نشده تولید
۱,۷۱۹,۲۲۲	۶۴,۵۷۵	سایر
(۱۳,۹۹۲,۳۴۱)	(۲۴,۳۴۸,۸۲۴)	

۲-۲۰-۱- هزینه های جذب نشده تولید عمدتاً مربوط به شرکت گروه ملی صنعتی فولاد ایران به مبلغ ۲۰,۴۴۴ میلیارد ریال می باشد.

۳-۲۰- سود و زیان شعب خارج از کشور :

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۸۸۲,۱۳۹	۱۳۶,۹۷۷,۸۴۹	۲۰-۳-۱ درآمدها
(۵۳,۴۵۴,۶۴۵)	(۱۱۲,۲۶۱,۴۱۵)	۲۰-۳-۲ هزینه ها
۳,۴۲۷,۴۹۴	۱۴,۷۱۶,۴۳۴	

۲-۳-۱- درآمدهای شعب خارج کشور

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود دریافتی از وام اشخاص	۲۳,۳۴۸,۲۱۹	۱۴,۸۳۷,۹۶۶
سود دریافتی از بانکها	۹۷۴,۳۷۵	۱۸۵,۵۲۶
سود دریافتی - استناد خریداری شده	۱۸,۲۰۹	۱۳,۴۴۵
سود دریافتی - حسابهای جاری	۴,۹۸۲,۷۴۱	۵,۷۳۰,۴۳۲
سود دریافتی معاملات ارزی	۲,۱۰۶,۳۷۷	۸۰۹,۲۲۷
کارمزد دریافتی سایر	۵۲,۱۸۵	۳۸,۱۱۳
کارمزد دریافتی از اشخاص	۳۶۶,۹۴۳	۹۵,۱۴۸
کارمزد دریافتی بابت اعتبارات اسنادی ضمانت نامه ها و بروات	۴۰۴,۸۰۶	۱۷۴,۷۸۲
سایر کارمزد های دریافتی	۳۱۶,۴۰۱	۱۶۵,۷۳۷
سود دریافتی از محل سپرده گذاری ها	۱۳,۳۰۷	۷,۸۲۷
سود دریافتی از سپرده گذاری ها در بانکها	۶,۰۶۴,۵۹۴	۶,۳۸۱,۷۷۴
سود دریافتی اوراق مشارکت	۵,۰۲۲,۸۸۷	۱,۸۵۵,۷۱۰
سود دریافتی از محل سپرده نزد بانکها	۲۷,۱۱۱,۸۵۲	۱۳,۸۰۷,۰۵۵
سود دریافتی وام کارکنان	۸۵,۴۸۴	۳۶,۱۰۲
نتیجه معاملات ارزی	۲۳,۴۷۶,۱۴۷	۸,۱۵۸,۶۰۹
درآمدهای متفرقه	۳۲,۶۳۳,۴۲۲	۴,۵۸۴,۶۸۶
	<u>۱۲۶,۹۷۷,۸۴۹</u>	<u>۵۶,۸۸۲,۱۳۹</u>

۲-۳-۱-۱ سود دریافتی از وام اشخاص عمدتاً مربوط به شعب دبی به مبلغ ۱۵,۹۶۰ میلیارد ریال و شعبه هامبورگ به مبلغ ۵,۱۳۷ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳-۱-۲ سود دریافتی از حسابهای جاری عمدتاً مربوط به شعبه دبی به مبلغ ۳,۴۹۹ میلیارد ریال، شعبه هامبورگ به مبلغ ۱,۲۲۴ میلیارد ریال و شعبه بر دبی به مبلغ ۱۵۹ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳-۱-۳ سود دریافتی اوراق مشارکت مربوط به شعبه مسقط به مبلغ ۳,۲۳۸ میلیارد ریال و شعبه باکو به مبلغ ۱,۷۸۵ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳-۱-۴ مبلغ ۲۷,۱۱۲ میلیارد ریال سود دریافتی از محل سپرده نزد بانک ها ، مربوط به شعبه دبی به مبلغ ۲۵,۹۶۰ میلیارد ریال و شعبه هامبورگ ۱,۱۵۲ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳-۱-۵ افزایش در نتیجه معاملات ارزی عمدتاً ناشی از سود خرید و فروش ارز در شعبه دبی به مبلغ ۲۰,۱۸۴ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳-۱-۶ درآمدهای متفرقه عمدتاً مربوط به شعبه دبی به مبلغ ۱۹,۲۲۱ میلیارد ریال، شعبه بر دبی به مبلغ ۹,۰۸۲ میلیارد ریال، شعبه هامبورگ به مبلغ ۱,۹۵۳ میلیارد ریال و شعبه شارجه به مبلغ ۱,۲۱۹ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳-۱-۷ افزایش درآمد شعب خارج از کشور عمدتاً مربوط به افزایش نرخ ارز است.

۲-۳-۲- هزینه های شعب خارج کشور

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
هزینه پرسنلی	۸,۱۵۵,۰۱۳	۴,۴۷۵,۲۱۸
هزینه اداری	۱۰,۲۷۱,۵۰۹	۵,۵۵۶,۴۵۰
سود پرداختی به سپرده های ثابت	۳,۷۳۵,۸۴۵	۱,۸۳۷,۸۸۱
سود پرداختی به سپرده های واحدهای خارج از کشور	۶۷۵,۱۳۳	۵۴۶,۹۹۲
سود پرداختی به کارگزاران	۱,۱۸۳,۸۴۷	۹۶۴,۴۲۵
سود پرداختی به سپرده های اشخاص	۲۷۵,۱۹۶	۱۴۹,۵۶۳
سود پرداختی به سپرده های پس انداز	۱۵۳,۰۳۸	۹۴,۶۸۳
سود پرداختی سایر	۱,۶۰۳,۴۲۵	۶۰۶,۸۲۰
کارمزد پرداختی خدمات	۲,۶۰۷,۸۱۷	۱,۳۳۲,۸۳۱
کارمزد پرداختی - سایر	۲۳۲,۳۶۱	۱۱۱,۶۹۱
کارمزد پرداختی - مالیات	۴,۸۲۸,۷۴۶	۲,۰۶۷,۳۳۲
هزینه استهلاك	۱,۶۵۲,۷۷۵	۱,۰۶۶,۵۴۵
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۷۶,۸۸۵,۷۱۰	۳۴,۶۴۴,۳۱۴
	<u>۱۱۲,۲۶۱,۴۱۵</u>	<u>۵۳,۴۵۴,۶۴۵</u>

۲-۳-۲-۱ هزینه های پرسنلی عمدتاً مربوط به شعب هامبورگ به مبلغ ۳,۱۴۲ میلیارد ریال ، شعبه دبی به مبلغ ۱,۰۸۸ میلیارد ریال ، مسقط به مبلغ ۶۰۵ میلیارد ریال ، بر دبی به مبلغ ۵۶۲ میلیارد ریال و شارجه به مبلغ ۵۶۰ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳-۲-۲ هزینه های اداری عمدتاً مربوط به شعب دبی به میزان ۴,۷۶۴ میلیارد ریال ، هامبورگ به میزان ۲,۱۱۵ میلیارد ریال ، بر دبی ۷۷۲ میلیارد ریال و شارجه به مبلغ ۴۱۵ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳-۲-۳ سود پرداختی سایر مربوط به شعبه دبی به مبلغ ۱,۶۰۳ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳-۲-۴ هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمدتاً مربوط به شعبه دبی به مبلغ ۶۷,۳۳۷ میلیارد ریال و شعبه بر دبی به مبلغ ۹,۲۴۳ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳-۲-۵ افزایش هزینه شعب خارج از کشور عمدتاً مربوط به افزایش نرخ ارز است.

۲۱- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فروش محصولات تولیدی گروه:
۶۴۱,۳۷۲,۱۸۰	۵۶۴,۰۸۹,۹۸۵		داخلی
۱۰۰,۹۰۳,۲۰۷	۲۵,۳۴۹,۷۳۱	۲۱-۱-۱	صادراتی
۷۴۲,۲۷۵,۳۸۷	۵۸۹,۴۳۹,۷۱۶		جمع
(۵,۴۰۸,۵۷۲)	(۱۰,۳۵۹,۳۳۰)		برگشت از فروش و تخفیفات
۷۳۶,۸۶۶,۸۱۵	۵۷۹,۰۸۰,۳۸۶	۲۱-۱	جمع فروش کالا و محصولات
۱۱۷,۹۸۹,۲۵۳	۶۲,۶۰۶,۰۳۴	۲۱-۲	فروش ارز
۱۰,۷۹۵,۶۵۷	۲۵,۱۸۹,۶۹۳	۲۱-۳	درآمد ارائه خدمات
۲,۷۵۷,۶۰۷	۳,۱۲۴,۴۸۰	۲۱-۴	عوارض آزادراه‌ها و سایر درآمدهای جانبی
۲,۶۶۹,۵۱۰	۱۲۵,۴۳۸		فروش املاک و پروژه‌های ساختمانی
۸۷۱,۰۷۸,۸۴۲	۶۷۰,۱۲۶,۰۳۱		

۲۱-۱- فروش کالا و محصولات به تفکیک محصولات فروخته شده به شرح زیر می‌باشد:

نوع محصول		شرکت‌های تولید کننده	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۹۷,۱۰۸,۳۶۱	-	شرکت‌های گروه‌های پتروشیمی سازند	فرآورده‌های پتروشیمی
۶۷,۰۰۹,۵۶۱	۱۰۲,۷۰۹,۱۸۹	شرکت‌های گروه توسعه صنایع بهشهر و شرکت دریاچه گهر لرستان	محصولات غذایی
۶۲,۱۴۵,۸۸۶	۸۱,۳۹۹,۰۷۳	شرکت‌های گروه توسعه صنایع بهشهر	محصولات شوینده و بهداشتی، قند و شکر و روغن
۱۲۱,۶۰۹,۱۵۴	۱۵۹,۴۵۳,۷۶۰	شرکت‌های گروه شفا دارو	دارو، مکمل‌های غذایی و لوازم پزشکی
۱۹,۰۵۹,۰۱۰	۲۱,۴۶۵,۸۰۴	شرکت‌های گروه چوب و کاغذ مازندران، نکا چوب	چوب و کاغذ
۶۰,۳۲۶,۲۷۴	۸۲,۷۱۷,۹۲۱	شرکت‌های سیمان شمال، سیمان کرمان، سیمان مازندران و ساروج	سیمان و کلینگر
۱۸,۹۸۰,۲۵۸	۳۹,۴۱۳,۷۴۴	شرکت گروه داده ورزی سداد	پین کد همراه اول، ایرانسل و رایتل و ...
۶۴,۳۵۸,۳۳۲	۶۲,۹۹۲,۵۱۶	شرکت گروه ملی صنعتی فولاد ایران	میلگرد، تیر آهن و لوله فولادی
۲۶,۲۶۹,۹۷۹	۲۸,۹۲۸,۳۷۹	شرکت‌های دامپروری پارس و گروه صنعتی بلا	سایر محصولات
۷۳۶,۸۶۶,۸۱۵	۵۷۹,۰۸۰,۳۸۶		

۲۱-۱-۱- فروش کالا و محصولات صادراتی در سال جاری به شرح زیر می‌باشد:

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰,۴۳۷,۳۴۴	-	گروه محصولات پتروشیمی و شیمیایی - شرکت پتروشیمی سازند
۱۴,۰۱۰,۵۸۲	۱۸,۳۸۷,۷۹۹	گروه محصولات سیمانی - شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان
۶,۴۵۵,۲۸۱	۶,۹۶۱,۹۳۲	گروه محصولات شوینده و بهداشتی - شرکت توسعه صنایع بهشهر
۱۰۰,۹۰۳,۲۰۷	۲۵,۳۴۹,۷۳۱	

۲۱-۲- مبلغ درآمد فروش ارز در سال جاری مربوط به شرکت صرافیه ملی ایران می‌باشد. بهای تمام شده ارز فروش رفته مبلغ ۵۹,۸۹۳ میلیارد ریال (سال قبل مبلغ ۱۱۱,۷۹۱ میلیارد ریال) می‌باشد که در یادداشت توضیحی ۲۲ منعکس شده است.

۲-۲۱- درآمد ارائه خدمات به تکنیک شرکت های ارائه کننده خدمت به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۰۳,۵۸۳	۲,۲۱۳,۶۳۴	شرکت چاپ و نشر بانک ملی
۳,۰۹۹,۲۹۰	۳,۹۹۳,۱۳۷	۲۱-۳-۱ شرکت گروه توسعه صنایع بهشهر
۱,۷۳۷	۲۶	۲۱-۳-۱ شرکت لیزینگ گسترش سرمایه گذاری ملی
۱,۱۱۵,۰۹۲	۱,۰۲۷,۱۸۶	۲۱-۳-۱ شرکت های نساجی
۴۰۵,۱۰۰	۸۷۵,۷۷۹	۲۱-۳-۱ شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان
۱۰۵,۱۰۴	۱۲۴,۴۷۳	شرکت گروه صنعتی بلا
۱,۶۷۱,۹۰۰	۲,۰۰۷,۳۰۰	شرکت کارگزاری بانک ملی - کارمزد فروش سهام
۵۸۰,۹۶۰	۱۰,۵۶۲,۳۵۲	۲۱-۳-۲ شرکت داده ورزی سداد - خدمات داده پردازی
۱,۱۸۰,۰۹۶	۱,۸۸۸,۰۳۴	شرکت های صنایع چوب و کاغذ مازندران و ملی مسکن و صنایع ساختمانی
۸۳۴,۹۲۲	۱,۳۲۸,۵۶۳	شرکت نکا چوب
۱,۱۵۶	۱۷۶,۴۷۷	شرکت توسعه سرمایه پیشگامان پویا
۲۹۶,۷۱۷	۹۹۲,۷۳۲	سایر شرکت های گروه
۱۰,۷۹۵,۶۵۷	۲۵,۱۸۹,۶۹۳	

۱-۳-۲۱- درآمد فوق عمدتاً مربوط به درآمد ارائه خدمات شرکت های گروه سرمایه گذاری گروه توسعه ملی بابت ارائه خدمات حمل سیمان، خدمات بیمه ای، تصفیه و تبدیل شکر، اجرت چاپ و لاک، کارمزد تصفیه روغن، سود و کارمزد تسهیلات و خدمات کارمزدی پارچه و نخ می باشد.

۲-۳-۲۱- درآمد حاصل از ارائه خدمات در گروه سداد عمدتاً مربوط به کارکرد دستگاه های POS مربوط به شرکت پرداخت الکترونیک سداد بابت تفاهم نامه سه جانبه بین شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک)، شرکت داده ورزی سداد و شرکت پرداخت الکترونیک سداد می باشد.

۴-۲۱- درآمد آزادراه ها مربوط به عوارض دریافتی و درآمد خدمات جانبی شرکت های آزادراه باغچه-مشهد، آزادراه زنجان-تبریز و آزادراه تبریز-ارومیه می باشد.

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

گروه	۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۲۴,۱۴۶,۹۰۹	۲۴۹,۷۷۸,۷۶۵	۲۲-۱	مواد مستقیم مصرفی
۲۰,۸۳۸,۷۸۶	۲۱,۵۵۰,۴۷۲	۲۲-۲	دستمزد مستقیم
۱۲۶,۲۲۷,۹۰۰	۹۲,۳۱۵,۷۹۹	۲۲-۳	سربار تولید
(۱۱,۱۵۵,۴۴۸)	(۲۳,۸۱۷,۵۷۰)	۲۲-۴	هزینه های جذب نشده در تولید
۵۶۰,۰۵۸,۱۴۷	۳۳۹,۷۲۷,۴۶۶		جمع هزینه های تولید
(۵,۰۶۷,۸۲۳)	(۴,۴۲۰,۵۳۵)		افزایش در کالای در جریان ساخت
۵۵۴,۹۹۰,۳۲۴	۳۳۵,۳۰۶,۹۳۱		بهای تمام شده کالای تولید شده
۷۷,۲۱۷,۷۳۵	۱۳۰,۲۳۴,۹۹۷	۲۲-۵	خرید کالای ساخته شده
(۶۴۲,۶۹۵)	(۱,۲۸۷,۹۷۳)		تعدیلات، مصارف داخلی و
(۱۸,۶۱۶,۶۴۵)	۱,۸۰۵,۵۰۳		کاهش (افزایش) در موجودی کالای ساخته شده
۶۱۲,۹۴۸,۷۱۹	۴۶۶,۰۵۹,۴۵۸		بهای تمام شده کالای فروش رفته
۱۱۱,۷۹۱,۱۹۸	۵۹,۸۹۳,۱۴۰		بهای تمام شده ارزش فروش رفته
۶,۵۹۴,۸۷۸	۴۴,۱۴۸,۴۳۸	۲۲-۶	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۵۵۳,۱۵۵	-		بهای تمام شده املاک فروخته شده
۷۳۱,۸۸۷,۹۵۰	۵۷۰,۱۰۱,۰۳۶		

۱-۲۲- مواد اولیه مصرفی عمدتاً مربوط به شرکت‌های سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۱۱۲.۹۰۲ میلیارد ریال (عمدتاً شامل مبلغ ۱۰۳.۳۱۰ میلیارد ریال شرکت توسعه صنایع بهشهر و مبلغ ۹.۴۳۵ میلیارد ریال گروه سرمایه‌گذاری و صنایع سیمان)، شرکت گروه ملی صنایع فولاد ایران به مبلغ ۵۲.۱۹۰ میلیارد ریال، شرکت سرمایه‌گذاری شفا دارو به مبلغ ۲۶.۴۰۵ میلیارد ریال، شرکت داده‌ورزی سداد به مبلغ ۳۹.۰۷۷ میلیارد ریال، شرکت صنایع چوب و کاغذ مازندران به مبلغ ۱۶.۱۷۲ میلیارد ریال و شرکت ملی کشت و صنعت و دامپروری پارس به مبلغ ۲.۸۱۷ میلیارد ریال می‌باشد.

۱-۲۲- مواد اولیه مورد نیاز خریداری شده توسط شرکت‌های گروه و نیز تأمین کنندگان اصلی مواد اولیه مزبور عمدتاً به شرح زیر می‌باشد:

نوع مواد	نام کشور	فروشنندگان	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت‌های گروه سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی:				
شرکت پتروشیمی شازند:				
نفت سبک و سنگین	ایران	پالایش نفت اصفهان، آبادان، شیراز، امام خمینی شازند، ستاره خلیج فارس و سایر	-	۱۵۲,۹۱۵,۳۵۹
پروپیلن	ایران	پالایش نفت امام خمینی شازند	-	۶,۶۲,۴۲۹
رافینیت	ایران	پتروشیمی برزویه و اصفهان	-	۷,۳۸۵,۱۳۲
سایر	ایران	شرکت‌های متفرقه	-	۳۸,۲۴۸,۷۶۰
			-	۲۰۴,۶۱۱,۶۸۰
گروه سرمایه‌گذاری و توسعه صنایع سیمان:				
سنگ آهک و آلومین، سیلیس، آهن و گچ	ایران		۵,۵۰۷,۸۱۴	۴,۸۷۱,۲۲۴
مارل	ایران		۳۵۹,۵۸۴	۱,۱۱۵,۱۶۰
بوکسیت، کلینکر، پوزولان، پاکت و جامبوتینگ	ایران		۳,۵۶۷,۳۸۰	۹۸۴,۲۵۶
			۹,۴۳۴,۷۷۸	۶,۹۷۰,۶۴۰
توسعه صنایع بهشهر:				
روغن خام	ایران		۲۳,۴۲۵,۳۷۴	۱۹,۱۳۹,۰۴۳
دانه سویا و کلزا، آفتابگردان	ایران		۱۹,۸۴۷,۶۰۹	۱۱,۰۶۷,۸۷۲
لوازم بسته بندی	ایران، کره جنوبی و چین		۱۰,۹۱۹,۳۲۰	۷,۲۱۴,۴۶۱
ذرت	ایران		۵,۸۲۴,۶۳۳	۶,۸۰۶,۳۶۵
ال ای بی و سایر مواد شیمیایی	ایران، چین، آلمان، امارات، سوئیس و هند		۲۳,۹۳۲,۶۴۳	۱۸,۵۵۰,۵۱۸
چربی‌ها	ایران، مالزی و اندونزی		۱۲,۳۶۷,۱۴۲	۸,۶۵۴,۸۴۵
چغندر قند و کنجاله	ایران		۶,۹۹۲,۳۸۸	۹,۷۴۲,۷۴۴
			۱۰۳,۳۱۰,۱۰۹	۸۱,۱۷۵,۷۴۸
گروه سرمایه‌گذاری شفا دارو:				
شرکت‌های تولید کننده دارو:				
مونوکلوپرامید، منفورمین، استامینوفن، ناداتافیل و ...	ایران / هند		۷۷,۲۲۶	۴۸۷,۵۴۵
پیروکسیکام آمپول، هپارین سدیم آمپول، آموکسی سیلین و ...	چین		۳۶۹,۸۱۴	۲۲۳,۹۵۰
مروپنم، مننامیک اسید و ...	چین		۲۰۸,۵۰۶	۱۹۸,۸۰۹
ژلاتین، گرانول، انواع ویتامین و ...	فرانسه / لوکزامبورگ / هند		۸۰۰,۵۹۴	۱,۸۷۱,۱۳۱
سایر مواد اولیه	ایران		۲۲,۰۱۵,۵۸۰	۳۹,۰۰۶,۱۹۳
مواد بسته بندی	ایران / چین / انگلستان		۳,۳۹۷,۷۷۶	۲,۷۹۵,۸۸۲
			۲۶,۸۶۹,۴۹۶	۳۴,۵۸۳,۵۱۰
گروه ملی صنعتی فولاد ایران:				
شمش	ایران	فروشنندگان مختلف	۳۶,۸۱۹,۶۹۱	۴۳,۷۳۰,۹۶۱
اسلب	ایران	فروشنندگان مختلف	۳,۶۲۳,۸۷۱	۲,۲۰۱,۰۱۶
آهن اسفنجی	ایران	فروشنندگان مختلف	۱۰,۸۰۷,۷۶۳	۱۵,۱۶۴,۵۷۰
قراضه	ایران	فروشنندگان مختلف	۲۲۸,۵۹۱	۴۰۶,۰۲۳
			۵۱,۴۸۹,۹۱۶	۶۱,۵۰۲,۵۷۰

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نوع مواد	نام کشور	فروشنندگان	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت صنایع چوب و کاغذ مازندران:			میلیون ریال	میلیون ریال
خمیر کاغذ سفید و قهوه ای	ایران	فروشنندگان مختلف	۲,۱۰۹,۴۴۸	۱,۲۴۸,۸۹۹
آخال	ایران	فروشنندگان مختلف	۲,۲۹۵,۱۷۷	۲,۸۸۶,۵۵۶
چوب آلات	ایران	فروشنندگان مختلف	۷,۵۲۴,۳۱۳	۶,۸۶۱,۰۴۱
آب اکسیژنه	ایران / ترکیه	شرکت کلریارس - شرکت کیمیا جوهرا ابریشم	۱,۲۷۸,۹۸۶	۷۰۶,۸۶۰
سایر اقلام	ایران	فروشنندگان مختلف	۲,۷۳۸,۴۵۸	۲,۶۵۰,۸۶۷
			۱۵,۹۴۶,۳۸۲	۱۴,۳۵۴,۲۲۳

شرکت ملی کشت و صنعت و دامپروری پارس:				
بذر، سم، کود، دارو آب، مواد بسته بندی و خوراک دام	ایران	فروشنندگان مختلف	۲,۸۱۶,۹۹۶	۲,۵۸۱,۳۷۱
شرکت نکا چوب:				
گرد بینه، ننویان خام و کاغذ آغشته	ایران	فروشنندگان مختلف	۶۶,۶۴۶	۱۹۲,۹۹۳
شرکت داده ورزی سداد:				
سخت افزار و نرم افزار رایانه ای - بین کد سیم کارت	ایران	فروشنندگان مختلف	۲۹,۰۷۷,۱۷۴	۱۸,۹۴۹,۲۶۶
شرکت کارخانجات صنعتی و تولیدی اتمسفر:				
بخش های نیروگاهی، تهویه مطبوع و ریخته گری	ایران	فروشنندگان مختلف	-	۱,۴۱۴,۸۰۴

۲-۲۲- هزینه های دستمزد مستقیم از اقلام زیر تشکیل شده است :

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۰,۵۱۰,۸۶۵	۲۰,۰۸۶,۱۸۱
بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری	۶۶۵,۰۶۱	۴۷۲,۷۷۸
مزایای پایان خدمت	۳۷۴,۵۴۶	۲۷۹,۸۲۷
	۲۱,۵۵۰,۴۷۲	۲۰,۸۳۸,۷۸۶

۳-۲۲- هزینه های سربار تولید از اقلام زیر تشکیل شده است :

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۳,۰۰۴,۳۱۴	۳۷,۲۸۵,۶۸۲
بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری	۲,۳۹۷,۴۳۰	۱,۱۸۸,۳۶۲
مزایای پایان خدمت	۱,۸۱۵,۰۰۰	۶۳۶,۹۵۱
مواد غیر مستقیم	۱۰,۲۶۲,۶۵۴	۱۷,۵۴۷,۷۵۸
استهلاک	۶,۲۳۰,۱۷۶	۶,۷۳۴,۰۳۴
تعمیر و نگهداری	۵,۹۱۰,۲۷۹	۵,۵۳۳,۴۲۴
برق و سوخت	۱۲,۲۱۶,۶۸۱	۲۶,۱۵۵,۰۳۲
حق بیمه اموال	۸۲,۸۷۶	۴۲۳,۴۴۰
ایاب و ذهاب	۳,۳۵۳,۴۹۰	۲,۳۱۶,۱۲۵
سایر	۲۶,۹۴۲,۸۹۹	۲۸,۴۰۷,۰۹۲
	۹۲,۲۱۵,۷۹۹	۱۲۶,۲۲۷,۹۰۰

۱-۳-۲۲- هزینه ایاب و ذهاب عمدتاً به مبلغ ۲,۶۱۵ میلیارد ریال مربوط به هزینه ایاب و ذهاب و ترانسپورت شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی می باشد.

۲-۳-۲۲- سایر هزینه های سربار عمدتاً مربوط به شرکت گروه ملی صنعتی فولاد ایران به مبلغ ۱۸,۴۲۰ میلیارد ریال و شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۳,۹۱۳ میلیارد ریال (عمدتاً شامل شرکت توسعه صنایع بهشهر به مبلغ ۱,۵۱۴ میلیارد ریال و شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان به مبلغ ۱,۲۳۹ میلیارد ریال) می باشد.

۴-۳-۲۲- هزینه های جذب نشده در تولید عمدتاً مربوط به گروه ملی صنعتی فولاد ایران به مبلغ ۲۰,۴۴۴ میلیارد ریال، سرمایه گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۱,۴۲۱ میلیارد ریال می باشد.

۲۲-۵- خرید کالای ساخته شده مربوط به شرکت های گروه سرمایه گذاری شفا دارو به مبلغ ۷۸.۷۲۶ میلیارد ریال بابت خرید داروهای انسانی، مکمل های غذایی، لوازم پزشکی و داروهای گیاهی (عمدتاً توسط شرکت پخش رازی) و شرکت های فرعی سرمایه گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۵۱.۵۰۹ میلیارد ریال (عمدتاً خرید مواد غذایی توسط شرکت به پخش برای توزیع در کشور) می باشد.

۲۲-۶- بهای تمام شده خدمات ارائه شده به تفکیک شرکت های فرعی و مقایسه آن با درآمد خدمات ارائه شده شرح زیر می باشد :

گروه	یادداشت	درآمد	بهای تمام شده	سود ناخالص
شرکت داده‌ورزی سداد	۲۲-۶-۱	۱۰.۵۶۲.۳۵۲	(۳۵.۶۷۰.۶۱۹)	(۲۵.۱۰۸.۲۶۷)
شرکت چاپ و نشر بانک ملی ایران		۲.۲۱۳.۶۳۴	(۴۹۰.۱۰۴)	۱.۷۲۳.۵۳۰
شرکت های سرمایه گذاری گروه توسعه ملی		۶.۷۰۹.۶۲۹	(۴.۲۱۳.۳۶۰)	۲.۴۹۶.۲۶۹
شرکت کارگزاری بانک ملی ایران		۲.۰۰۷.۳۰۰	-	۲.۰۰۷.۳۰۰
شرکت نکا چوب		۱.۳۲۸.۵۶۳	(۱.۳۸۵.۱۷۶)	(۵۶.۶۱۳)
سایر		۲.۳۶۸.۲۱۵	(۲.۳۸۹.۱۷۹)	(۲۰.۹۶۴)
		۲۵.۱۸۹.۶۹۳	(۴۴.۱۴۸.۴۳۸)	(۱۸.۹۵۸.۷۴۵)

۲۲-۶-۱- زیان ده بودن عملیات شرکت داده‌ورزی سداد ناشی از حذف درآمد ارائه خدمات به شرکت های گروه است.

۲۲-۷- مقایسه مقدار تولید شرکت های فرعی در سال مالی مورد گزارش با ظرفیت سالانه معمول (عملی) به تفکیک شرکت های گروه به شرح زیر است :

واحد اندازه گیری	ظرفیت اسمی (سالانه)	ظرفیت عملی (سالانه)	تولید واقعی سال
شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی :			
گروه سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان :			
گروه محصول کلینکر	تن	۷,۲۵۹,۰۰۰	۶,۴۷۳,۹۰۹
گروه محصول سیمان	تن	۶,۴۲۵,۷۶۰	۵,۴۱۴,۷۵۴
گروه محصول سیمان سفید	تن	۷۵,۵۰۴	-
خدمات بارگیری اسکله	تن	۲,۷۷۵,۰۰۰	۱,۳۹۶,۷۶۵
		۱۶,۴۳۵,۲۶۴	۱۳,۱۸۵,۴۲۸
گروه توسعه صنایع بهشهر :			
شرکت پاکسان	تن	۲۴۷,۲۵۰	۹۹,۸۳۳
شرکت مروارید هامون	تن	۴۶,۵۰۰	۱۸,۰۵۰
شرکت صنایع بهداشتی ساین	تن	۱۹۲,۸۲۰	۳۶,۱۶۷
شرکت گلتاش	تن-تیوب	۶۵,۶۹۵	۵۶,۷۲۱
شرکت بهپاک	تن	۷۱۲,۷۰۰	۱۵۳,۰۱۶
صنایع بسته بندی	تن	۳۵,۰۰۰	۳,۳۰۶
شرکت زرین ذرت	تن	۵۲,۳۰۴	۵۰,۱۱۴
شرکت مارگارین	تن	۲۷۰,۰۰۰	۸۸,۹۲۴
		۱,۶۱۳,۲۶۹	۵۰۶,۱۳۱

واحد اندازه گیری	ظرفیت اسمی (سالیانه)	ظرفیت عملی (سالیانه)	تولید واقعی سال
گروه سرمایه گذاری شفا دارو:			
ویال	۱۸۷,۰۰۰	۱۲۱,۷۶۷	۹۲,۱۸۸
قرص و کپسول	۶,۴۳۸,۰۰۰	۴,۰۸۲,۲۰۱	۲,۶۴۷,۷۴۵
سوسپانسیون، شربت و قطره	۷۰,۰۰۰	۲۳,۴۹۸	۶,۱۷۲
اسپری	۱۱,۴۲۴	۵,۷۱۷	۸,۱۵۱
پماد و کرم	۲,۵۰۰	۱,۶۲۹	۱,۹۱۸
آمپول	۱۰۵,۹۰۰	۴۰,۰۵۲	۵۹,۲۸۰
سرنگ پرفیلد	۱۴,۰۰۰	۱,۲۹۲	۷۳۴
شیشه ویال	۹۱,۰۰۰	۴۱,۰۰۰	۴۰,۵۶۱
محلول ضد عفونی کننده	۱۰,۰۰۰	۱۸۰	-
مواد اولیه	۹۲۰	۵۶۶	۲۸۶
رزین	۴۵,۰۰۰	۱,۲۰۶	۹۷۱
نساجی	۵,۸۰۰	۲۴	۱۴
	۶,۹۸۱,۵۴۴	۴,۳۱۹,۱۳۲	۲,۸۵۸,۰۲۰
گروه ملی صنعتی فولاد ایران:			
نورد میلگرد و کلاف	۴۱۰,۰۰۰	۳۸۲,۰۰۰	۷۵,۷۸۱
نورد تیر آهن	۳۸۵,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	۳۰,۵۴۰
لوله سازی	۹۰,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۱۱,۸۳۸
صنایع فلزی	۷۰,۰۰۰	۵۳,۰۰۰	۱۱,۵۲۱
کارخانه کوثر	۵۵۰,۰۰۰	۶۳۶,۰۰۰	۱۳۰,۵۲۰
ذوب و ریخته گری	۴۳۰,۰۰۰	۳۳۱,۰۰۰	۷۸,۸۹۷
جمع کل	۱,۹۳۵,۰۰۰	۱,۷۰۵,۰۰۰	۳۳۹,۰۹۷
شرکت نکا چوب:			
انواع نئوپان ساده و ملامینه	۲۷,۰۰۰	۱۰,۹۸۱	۱,۶۰۹
شرکت صنایع چوب و کاغذ مازندران:			
خط یک کاغذ روزنامه ، چاپ و تحریر و فلوتینگ و لاینر	۹۴,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۴۱,۴۰۳
خط دو تولید کاغذ فلوتینگ و لاینر	۸۶,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۲۲,۴۴۱
	۱۸۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۶۳,۸۴۴
کارخانجات صنعتی و تولیدی اتمسفر:			
ریخته گری	۲۴,۰۰۰	۹۱۲	۱,۳۷۰
مشعل، چیلرو پکیج	۱۰,۲۱۰	۸۲۴	۷۲۳
رادیاتور و سایر محصولات دایکستی	۶۳۹	۱۲	-
اسکلت فلزی تجهیزات صنایع شامل نیروگاهی	۱۶,۸۰۰	-	۴۱۵
	۵۱,۶۴۹	۱,۷۴۸	۲,۵۰۸
	۲۷,۲۲۲,۷۲۶	۱۹,۶۲۴,۰۸۱	۱۶,۹۵۶,۶۳۷

۲۳- سود (زبان) سروایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی

		١٤٠٢		١٤٠٣		١٤٠٤		١٤٠٥		١٤٠٦		١٤٠٧		١٤٠٨		١٤٠٩		١٤١٠		١٤١١		١٤١٢		١٤١٣		١٤١٤		١٤١٥		١٤١٦		١٤١٧		١٤١٨		١٤١٩		١٤٢٠		١٤٢١		١٤٢٢		١٤٢٣		١٤٢٤		١٤٢٥		١٤٢٦		١٤٢٧		١٤٢٨		١٤٢٩		١٤٣٠		١٤٣١		١٤٣٢		١٤٣٣		١٤٣٤		١٤٣٥		١٤٣٦		١٤٣٧		١٤٣٨		١٤٣٩		١٤٤٠		١٤٤١		١٤٤٢		١٤٤٣		١٤٤٤		١٤٤٥		١٤٤٦		١٤٤٧		١٤٤٨		١٤٤٩		١٤٥٠		١٤٥١		١٤٥٢		١٤٥٣		١٤٥٤		١٤٥٥		١٤٥٦		١٤٥٧		١٤٥٨		١٤٥٩		١٤٦٠		١٤٦١		١٤٦٢		١٤٦٣		١٤٦٤		١٤٦٥		١٤٦٦		١٤٦٧		١٤٦٨		١٤٦٩		١٤٧٠		١٤٧١		١٤٧٢		١٤٧٣		١٤٧٤		١٤٧٥		١٤٧٦		١٤٧٧		١٤٧٨		١٤٧٩		١٤٨٠		١٤٨١		١٤٨٢		١٤٨٣		١٤٨٤		١٤٨٥		١٤٨٦		١٤٨٧		١٤٨٨		١٤٨٩		١٤٩٠		١٤٩١		١٤٩٢		١٤٩٣		١٤٩٤		١٤٩٥		١٤٩٦		١٤٩٧		١٤٩٨		١٤٩٩		١٥٠٠		١٥٠١		١٥٠٢		١٥٠٣		١٥٠٤		١٥٠٥		١٥٠٦		١٥٠٧		١٥٠٨		١٥٠٩		١٥١٠		١٥١١		١٥١٢		١٥١٣		١٥١٤		١٥١٥		١٥١٦		١٥١٧		١٥١٨		١٥١٩		١٥٢٠		١٥٢١		١٥٢٢		١٥٢٣		١٥٢٤		١٥٢٥		١٥٢٦		١٥٢٧		١٥٢٨		١٥٢٩		١٥٣٠		١٥٣١		١٥٣٢		١٥٣٣		١٥٣٤		١٥٣٥		١٥٣٦		١٥٣٧		١٥٣٨		١٥٣٩		١٥٤٠		١٥٤١		١٥٤٢		١٥٤٣		١٥٤٤		١٥٤٥		١٥٤٦		١٥٤٧		١٥٤٨		١٥٤٩		١٥٥٠		١٥٥١		١٥٥٢		١٥٥٣		١٥٥٤		١٥٥٥		١٥٥٦		١٥٥٧		١٥٥٨		١٥٥٩		١٥٦٠		١٥٦١		١٥٦٢		١٥٦٣		١٥٦٤		١٥٦٥		١٥٦٦		١٥٦٧		١٥٦٨		١٥٦٩		١٥٧٠		١٥٧١		١٥٧٢		١٥٧٣		١٥٧٤		١٥٧٥		١٥٧٦		١٥٧٧		١٥٧٨		١٥٧٩		١٥٨٠		١٥٨١		١٥٨٢		١٥٨٣		١٥٨٤		١٥٨٥		١٥٨٦		١٥٨٧		١٥٨٨		١٥٨٩		١٥٩٠		١٥٩١		١٥٩٢		١٥٩٣		١٥٩٤		١٥٩٥		١٥٩٦		١٥٩٧		١٥٩٨		١٥٩٩		١٦٠٠		١٦٠١		١٦٠٢		١٦٠٣		١٦٠٤		١٦٠٥		١٦٠٦		١٦٠٧		١٦٠٨		١٦٠٩		١٦١٠		١٦١١		١٦١٢		١٦١٣		١٦١٤		١٦١٥		١٦١٦		١٦١٧		١٦١٨		١٦١٩		١٦٢٠		١٦٢١		١٦٢٢		١٦٢٣		١٦٢٤		١٦٢٥		١٦٢٦		١٦٢٧		١٦٢٨		١٦٢٩		١٦٣٠		١٦٣١		١٦٣٢		١٦٣٣		١٦٣٤		١٦٣٥		١٦٣٦		١٦٣٧		١٦٣٨		١٦٣٩		١٦٤٠		١٦٤١		١٦٤٢		١٦٤٣		١٦٤٤		١٦٤٥		١٦٤٦		١٦٤٧		١٦٤٨		١٦٤٩		١٦٥٠		١٦٥١		١٦٥٢		١٦٥٣		١٦٥٤		١٦٥٥		١٦٥٦		١٦٥٧		١٦٥٨		١٦٥٩		١٦٦٠		١٦٦١		١٦٦٢		١٦٦٣		١٦٦٤		١٦٦٥		١٦٦٦		١٦٦٧		١٦٦٨		١٦٦٩		١٦٧٠		١٦٧١		١٦٧٢		١٦٧٣		١٦٧٤		١٦٧٥		١٦٧٦		١٦٧٧		١٦٧٨		١٦٧٩		١٦٨٠		١٦٨١		١٦٨٢		١٦٨٣		١٦٨٤		١٦٨٥		١٦٨٦		١٦٨٧		١٦٨٨		١٦٨٩		١٦٩٠		١٦٩١		١٦٩٢		١٦٩٣		١٦٩٤		١٦٩٥		١٦٩٦		١٦٩٧		١٦٩٨		١٦٩٩		١٧٠٠		١٧٠١		١٧٠٢		١٧٠٣		١٧٠٤		١٧٠٥		١٧٠٦		١٧٠٧		١٧٠٨		١٧٠٩		١٧١٠		١٧١١		١٧١٢		١٧١٣		١٧١٤		١٧١٥		١٧١٦		١٧١٧		١٧١٨		١٧١٩		١٧٢٠		١٧٢١		١٧٢٢		١٧٢٣		١٧٢٤		١٧٢٥		١٧٢٦		١٧٢٧		١٧٢٨		١٧٢٩		١٧٣٠		١٧٣١		١٧٣٢		١٧٣٣		١٧٣٤		١٧٣٥		١٧٣٦		١٧٣٧		١٧٣٨		١٧٣٩		١٧٤٠		١٧٤١		١٧٤٢		١٧٤٣		١٧٤٤		١٧٤٥		١٧٤٦		١٧٤٧		١٧٤٨		١٧٤٩		١٧٥٠		١٧٥١		١٧٥٢		١٧٥٣		١٧٥٤		١٧٥٥		١٧٥٦		١٧٥٧		١٧٥٨		١٧٥٩		١٧٦٠		١٧٦١		١٧٦٢		١٧٦٣		١٧٦٤		١٧٦٥		١٧٦٦		١٧٦٧		١٧٦٨		١٧٦٩		١٧٧٠		١٧٧١		١٧٧٢		١٧٧٣		١٧٧٤		١٧٧٥		١٧٧٦		١٧٧٧		١٧٧٨		١٧٧٩		١٧٨٠		١٧٨١		١٧٨٢		١٧٨٣		١٧٨٤		١٧٨٥		١٧٨٦		١٧٨٧		١٧٨٨		١٧٨٩		١٧٩٠		١٧٩١		١٧٩٢		١٧٩٣		١٧٩٤		١٧٩٥		١٧٩٦		١٧٩٧		١٧٩٨		١٧٩٩		١٨٠٠		١٨٠١		١٨٠٢		١٨٠٣		١٨٠٤		١٨٠٥		١٨٠٦		١٨٠٧		١٨٠٨		١٨٠٩		١٨١٠		١٨١١		١٨١٢		١٨١٣		١٨١٤		١٨١٥		١٨١٦		١٨١٧		١٨١٨		١٨١٩		١٨٢٠		١٨٢١		١٨٢٢		١٨٢٣		١٨٢٤		١٨٢٥		١٨٢٦		١٨٢٧		١٨٢٨		١٨٢٩		١٨٣٠		١٨٣١		١٨٣٢		١٨٣٣		١٨٣٤		١٨٣٥		١٨٣٦		١٨٣٧		١٨٣٨		١٨٣٩		١٨٤٠		١٨٤١		١٨٤٢		١٨٤٣		١٨٤٤		١٨٤٥		١٨٤٦		١٨٤٧		١٨٤٨		١٨٤٩		١٨٥٠		١٨٥١		١٨٥٢		١٨٥٣		١٨٥٤		١٨٥٥		١٨٥٦		١٨٥٧		١٨٥٨		١٨٥٩		١٨٦٠		١٨٦١		١٨٦٢		١٨٦٣		١٨٦٤		١٨٦٥		١٨٦٦		١٨٦٧		١٨٦٨		١٨٦٩		١٨٧٠		١٨٧١		١٨٧٢		١٨٧٣		١٨٧٤		١٨٧٥		١٨٧٦		١٨٧٧		١٨٧٨		١٨٧٩		١٨٨٠		١٨٨١		١٨٨٢		١٨٨٣		١٨٨٤		١٨٨٥		١٨٨٦		١٨٨٧		١٨٨٨		١٨٨٩		١٨٩٠		١٨٩١		١٨٩٢		١٨٩٣		١٨٩٤		١٨٩٥		١٨٩٦		١٨٩٧		١٨٩٨		١٨٩٩		١٩٠٠		١٩٠١		١٩٠٢		١٩٠٣		١٩٠٤		١٩٠٥		١٩٠٦		١٩٠٧		١٩٠٨		١٩٠٩		١٩١٠		١٩١١		١٩١٢		١٩١٣		١٩١٤		١٩١٥		١٩١٦		١٩١٧		١٩١٨		١٩١٩		١٩٢٠		١٩٢١		١٩٢٢		١٩٢٣		١٩٢٤		١٩٢٥		١٩٢٦		١٩٢٧		١٩٢٨		١٩٢٩		١٩٣٠		١٩٣١		١٩٣٢		١٩٣٣		١٩٣٤		١٩٣٥		١٩٣٦		١٩٣٧		١٩٣٨		١٩٣٩		١٩٤٠		١٩٤١		١٩٤٢		١٩٤٣		١٩٤٤		١٩٤٥		١٩٤٦		١٩٤٧		١٩٤٨		١٩٤٩		١٩٥٠		١٩٥١		١٩٥٢		١٩٥٣		١٩٥٤		١٩٥٥		١٩٥٦		١٩٥٧		١٩٥٨		١٩٥٩		١٩٦٠		١٩٦١		١٩٦٢		١٩٦٣		١٩٦٤		١٩٦٥		١٩٦٦		١٩٦٧		١٩٦٨		١٩٦٩		١٩٧٠		١٩٧١		١٩٧٢		١٩٧٣		١٩٧٤		١٩٧٥		١٩٧٦		١٩٧٧		١٩٧٨		١٩٧٩		١٩٨٠		١٩٨١		١٩٨٢		١٩٨٣		١٩٨٤		١٩٨٥		١٩٨٦		١٩٨٧		١٩٨٨		١٩٨٩		١٩٩٠		١٩٩١		١٩٩٢		١٩٩٣		١٩٩٤		١٩٩٥		١٩٩٦		١٩٩٧		١٩٩٨		١٩٩٩		٢٠٠٠		٢٠٠١		٢٠٠٢		٢٠٠٣		٢٠٠٤		٢٠٠٥		٢٠٠٦		٢٠٠٧		٢٠٠٨		٢٠٠٩		٢٠١٠		٢٠١١		٢٠١٢		٢٠١٣		٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٤		٢٠٢٥		٢٠٢٦		٢٠٢٧		٢٠٢٨		٢٠٢٩		٢٠٣٠		٢٠٣١		٢٠٣٢		٢٠٣٣		٢٠٣٤		٢٠٣٥		٢٠٣٦		٢٠٣٧		٢٠٣٨		٢٠٣٩		٢٠٤٠		٢٠٤١		٢٠٤٢		٢٠٤٣		٢٠٤٤		٢٠٤٥		٢٠٤٦		٢٠٤٧		٢٠٤٨		٢٠٤٩		٢٠٥٠		٢٠٥١		٢٠٥٢		٢٠٥٣		٢٠٥٤		٢٠٥٥		٢٠٥٦		٢٠٥٧		٢٠٥٨		٢٠٥٩		٢٠٦٠		٢٠٦١		٢٠٦٢		٢٠٦٣		٢٠٦٤		٢٠٦٥		٢٠٦٦		٢٠٦٧		٢٠٦٨		٢٠٦٩		٢٠٧٠		٢٠٧١		٢٠٧٢		٢٠٧٣		٢٠٧٤		٢٠٧٥		٢٠٧٦		٢٠٧٧		٢٠٧٨		٢٠٧٩		٢٠٨٠		٢٠٨١		٢٠٨٢		٢٠٨٣		٢٠٨٤		٢٠٨٥		٢٠٨٦		٢٠٨٧		٢٠٨٨		٢٠٨٩		٢٠٩٠		٢٠٩١		٢٠٩٢		٢٠٩٣		٢٠٩٤		٢٠٩٥		٢٠٩٦		٢٠٩٧		٢٠٩٨		٢٠٩٩		٢١٠٠		٢١٠١		٢١٠٢		٢١٠٣		٢١٠٤		٢١٠٥		٢١٠٦		٢١٠٧		٢١٠٨		٢١٠٩		٢١١٠		٢١١١		٢١١٢		٢١١٣		٢١١٤		٢١١٥		٢١١٦		٢١١٧		٢١١٨		٢١١٩		٢١٢٠		٢١٢١		٢١٢٢		٢١٢٣		٢١٢٤		٢١٢٥		٢١٢٦		٢١٢٧		٢١٢٨		٢١٢٩		٢١٣٠		٢١٣١		٢١٣٢		٢١٣٣		٢١٣٤		٢١٣٥		٢١٣٦		٢١٣٧		٢١٣٨		٢١٣٩		٢١٤٠		٢١٤١		٢١٤٢		٢١٤٣		٢١٤٤		٢١٤٥		٢١٤٦		٢١٤٧		٢١٤٨		٢١٤٩		٢١٥٠		٢١٥١		٢١٥٢		٢١٥٣		٢١٥٤		٢١٥٥		٢١٥٦		٢١٥٧		٢١٥٨		٢١٥٩		٢١٦٠		٢١٦١		٢١٦٢		٢١٦٣		٢١٦٤		٢١٦٥		٢١٦٦		٢١٦٧		٢١٦٨		٢١٦٩		٢١٧٠		٢١٧١		٢١٧٢		٢١٧٣		٢١٧٤			
--	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	--	--

۲۳-۱- سود سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می شود:

[illegible][illegible]

۲۳-۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها به شرح زیر است:

بانک					گروه				
۱۴۰۲		۱۴۰۳			۱۴۰۲		۱۴۰۳		
سود (زیان)	میلیون ریال	سود (زیان)	ارزش فروش	نهای تمام شده	تعداد سهام	سود (زیان)	ارزش فروش	نهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	۱۹,۶۳۲,۸۰۴	۲۴۲,۷۷۶,۷۶۲	۲۲۲,۱۵۳,۹۵۸	۶,۱۳۸,۷۱۰,۵۷۲
-	-	-	-	-	-	۱,۱۹۱,۷۷۷	۲۰,۷۵۱,۸۵۷	۱۹,۵۶۰,۰۸۰	-
-	-	-	-	-	-	۱۹,۳۰۲,۹۵۹	-	-	-
-	-	-	-	-	-	۲۴۲,۹۸۴	۹,۳۴۳,۹۱۲	۸,۵۸۳,۷۷۱	-
۵,۲۶۶,۰۴۹	-	-	-	-	-	۷۶۰,۱۴۱	-	-	-
۶۳۹	-	-	-	-	-	۵,۲۶۶,۰۴۹	-	-	-
۶۳۹	-	-	-	-	-	۶۳۹	-	-	-
۳۱,۷۰۳	۳۳۴,۸۰۰	۲۹۳,۶۸۳	۳۳۴,۸۰۰	۲۹۳,۶۸۳	۳۳۴,۸۰۰	۳۳۴,۸۰۰	۳۳۴,۸۰۰	۲۹۳,۶۸۳	۶۶,۸۵۳,۲۵۸
(۱۷,۵۹۸)	۲۲۴,۰۹۷	۳۱۱,۶۶۴	۲۲۴,۰۹۷	۳۱۱,۶۶۴	(۷۷,۵۶۷)	۲۲۴,۰۹۷	۲۲۴,۰۹۷	۳۱۱,۶۶۴	۸۲,۸۴۹,۶۱۳
(۳۱,۸۲۵)	۲۷۴,۶۴۴	۲۷۴,۶۴۴	۱۸۰,۱۸۳	۲۷۴,۶۴۴	(۹۴,۴۶۱)	۱۸۰,۱۸۳	۱۸۰,۱۸۳	۲۷۴,۶۴۴	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰
۷۷,۳۶۱	-	-	-	-	-	۷۷,۳۶۱	-	-	-
۹۰,۱۵۸	۱۹۵,۰۳۶	۹۴,۶۷۲	۱۹۵,۰۳۶	۹۴,۶۷۲	۱۰۰,۵۶۴	۱۹۵,۰۳۶	۱۹۵,۰۳۶	۹۴,۶۷۲	۱۷,۶۰۰,۰۰۰
(۳۲,۵۴۵)	۳۳۸	۴۳۹	۳۳۸	۴۳۹	(۳۰۱)	۳۳۸	۳۳۸	۴۳۹	۴۹,۸۲۰
۱۳,۶۶۱,۷۱۶	۲۰	۲	۲۰	۲	۱۸	۲۰	۲۰	۲	۴,۳۲۲
۹۴۹	۱,۰۶۷	۱,۲۶۸	۱,۰۶۷	۱,۲۶۸	(۳۰۱)	۹۴۹	۱,۰۶۷	۱,۲۶۸	۷۳,۸۹۵
(۳,۳۴۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۰,۶۲۶)	۱,۶۰۴	۱,۰۳۸	۱,۶۰۴	۱,۰۳۸	۵۶۶	۱,۶۰۴	۱,۶۰۴	۱,۰۳۸	۴۵,۵۷۱
(۳,۸۲۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۴,۳۵۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۱,۵۵۸)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۲,۹۸۷)	۱۰,۳۰۹	۱۳,۹۵۴	۱۰,۳۰۹	۱۳,۹۵۴	(۳,۷۴۵)	۱۰,۳۰۹	۱۰,۳۰۹	۱۳,۹۵۴	۱,۳۳۰,۷۱۹
(۱,۰۸۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۱۸۳)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۸۸۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۱۳۹,۶۱۰,۴۵۵	۲,۱۰۷,۳۲۵	۱۳۹,۶۱۰,۴۵۵	۲,۱۰۷,۳۲۵	۱۳۹,۶۱۰,۴۵۵	۱۳۹,۶۱۰,۴۵۵	۱۳۹,۶۱۰,۴۵۵	۲,۱۰۷,۳۲۵	۲,۱۰۷,۳۲۵,۳۲۹
-	۱,۱۱۵,۰۳۴	-	-	-	۱,۱۱۵,۰۳۴	-	-	-	-
-	۱۹۹,۰۹۳	۶۰۶,۸۷۲	۱۹۹,۰۹۳	۶۰۶,۸۷۲	۱۹۹,۰۹۳	۶۰۶,۸۷۲	۶۰۶,۸۷۲	۶۰۶,۸۷۲	-
۱۸,۹۵۶,۷۲۶	۱۳,۸۵۸,۶۳۷	۱۴,۰۹۷۴,۵۸۱	۱۴,۰۹۷۴,۵۸۱	۱۴,۰۹۷۴,۵۸۱	۱۳,۸۵۸,۶۳۷	۱۳,۸۵۸,۶۳۷	۱۳,۸۵۸,۶۳۷	۱۴,۰۹۷۴,۵۸۱	۲۵۲,۸۰۳,۷۹۷

سود و زیان حاصل از واگذاری سهام شرکت ها - ریال (مضاعف):

معاملات سهام توسط شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی

معاملات سهام توسط شرکت سرمایه گذاری مدیریت سرمایه مدار

معاملات سهام توسط شرکت کارخانجات صنایع تولیدی آستسیر (یادداشت ۲۳-۱-۱)

معاملات سهام توسط شرکت کارخانجات صنایع تولیدی آستسیر (یادداشت ۲۳-۱-۱)

شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (وینچی)

شرکت سرمایه گذاری مسکن (نمیسکن)

شرکت پالایش نفت اصفهان (شینا)

شرکت پالایش نفت تهران (شهران)

شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شستا)

شرکت ارتباطات سراسر ایران (هواپارس)

شرکت سرمایه گذاری غدیر (خلدینگ و غدیر)

شرکت همراه اول

شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی (پونوم)

شرکت سرمایه گذاری نیروگاهی ایران (وسپا ۱)

شرکت توسعه معادن و فلزات (و معادن)

شرکت داروسازی شهید قاضی (دقاسی)

شرکت ایران ترانسکو (ایران‌راس)

شرکت پالایش (شیرازکسا)

شرکت سرمایه گذاری ساختمانی بون و ونو (۱)

شرکت فولاد خوزستان (فخوز)

شرکت گلشانی (شگل)

شرکت معدنی و صنعتی گل گهر (گلگهر)

شرکت گروه مینا (روینا)

شرکت مدیریت صنعتی توسعه منابع بهشتی

شرکت توسعه شکر و صنایع غذایی آن (اشرکر)

سود دوران تقسیت (یادداشت ۲۳-۲-۲)

سایر شرکتها

۲۳-۲-۱- نهای تمام شده و نهای فروش کارخانجات صنعتی و تولیدی آستسیر به ترتیب مبلغ ۵۹۸ میلیارد ریال و مبلغ ۲۹,۲۶۴ میلیارد ریال است. به دلیل فروش سهام به صورت اقساطی مبلغ ۹,۳۶۱ میلیارد ریال از تراشد در سنوات آتی شناسایی خواهد شد.

۲۳-۲-۲- مبلغ ۱,۱۱۵ میلیارد ریال مربوط به وصول جمعا اقساط اول و دوم فروش های مرحله اول و دوم فروش سهام شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی در سال ۱۴۰۳ می باشد.

۲۴- هزینه مالی

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲,۶۱۰,۳۴۸	۵۷,۰۹۴,۵۳۹	۹۲,۶۱۰,۳۴۸	۵۷,۰۹۴,۵۳۹	وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۲,۹۴۲,۳۶۵	۲,۴۹۹,۷۴۴	۳,۹۴۲,۳۶۵	۲,۴۹۹,۷۴۴	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
-	-	۲۵,۷۳۹,۴۲۴	۳۳,۲۶۷,۳۳۱	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۹۶,۵۵۲,۷۱۳	۵۹,۵۹۴,۲۸۳	۱۲۲,۲۹۲,۱۳۷	۹۲,۸۶۱,۶۱۴	

۲۵- خالص سایر درآمدها و هزینههای غیرعملیاتی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۷۲,۲۹۴	۱,۵۳۶,۸۵۰	۳,۲۶۶,۸۲۱	۲,۵۶۷,۱۹۵	۲۵-۱	درآمد ناشی از اجاره محل
۴۵,۰۶۴	۸۱,۹۵۳	۲۴۴,۴۲۹	۸۵,۷۷۱		سود ناشی از فروش اموال و سرقفلی
۸۲۸,۵۴۵	۱,۴۴۸,۳۱۹	۸۲۸,۵۴۵	۱,۴۴۸,۳۱۹		سود ناشی از فروش وثایق تملیکی
-	-	۱۴۸,۰۲۱	۱۹۷,۷۶۹		فروش ضایعات
-	-	۳,۶۰۹,۵۹۱	۱,۱۳۸,۴۱۱		سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
-	-	۱,۰۶۳,۸۵۴	۱,۳۰۵,۰۹۳		سود تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های غیر مرتبط با عملیات
-	-	۳۴۶,۰۵۹	۲,۶۵۹		فروش مواد اولیه
-	-	۲۷۹,۸۳۹	(۲۳۵,۶۹۶)		کارمزد و جرائم دریافتی (پرداختی)
-	-	(۳۰۶,۴۸۳)	(۵۳,۰۸۵)		تفاوت مالیات
-	-	(۲۴۶,۱۶۹)	(۴۰۷,۲۸۳)		جرائم و خسارات پرداختی
۳,۱۴۱,۴۸۲	۴,۱۱۵,۴۹۰	۳,۱۴۱,۴۸۲	۴,۱۱۵,۴۹۰		درآمد متفرقه - بیمارستان
۱۰۴,۲۲۹	۸۵,۱۲۳	۱۰۴,۲۲۹	۸۵,۱۲۳		درآمد دریافتی از سود معاملات فلزات گرانبها
۱۲۷,۲۳۶	۲۷۴,۲۳۷	۱۲۷,۲۳۶	۲۷۴,۲۳۷		درآمد متفرقه - خدمات (حق ارزیابی و کارشناسی)
۷۹,۵۲۸	۵,۴۵۷	۷۹,۵۲۸	۵,۴۵۷		پرداخت چک جاری ملی
۱۹۷,۳۶۶	۴۵۱,۶۰۱	۱۹۷,۳۶۶	۴۵۱,۶۰۱		پست و مخابرات
۳۸۸,۶۳۷	۴۰۰	۳۸۸,۶۳۷	۴۰۰		درآمد حق کسب و پیشه
(۱,۰۸۷,۰۱۸)	(۳۶۵,۲۱۳)	(۱,۴۲۰,۱۵۷)	(۴۶۰,۲۸۲)	۲۵-۲	محکومیت قضایی
۱,۲۲۳,۵۵۶	۲,۴۰۳,۴۳۴	۵,۱۴۲,۶۴۶	۱,۵۹۱,۶۴۵	۲۵-۳	سایر اقلام
۵,۷۲۰,۹۱۹	۱۰,۰۳۷,۶۵۱	۱۶,۹۹۵,۴۷۴	۱۲,۱۱۲,۸۲۴		

۲۵-۱- در قیمت گذاری اموال تملیکی فروش رفته، هیچ گونه دارایی لحاظ نشده در قیمت فروش وجود ندارد.

۲۵-۲- مبلغ ۳۶۵ میلیارد ریال مربوط به زیان ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی در سال ۱۴۰۳ می باشد.

۲۵-۳- از مبلغ ۲,۴۰۹ میلیارد ریال سایر درآمدهای بانک، مبلغ ۸۲۱ میلیارد ریال مربوط به احتساب ذخیره جهت اعطای پاداش طرح جذب منابع عیار ملی بوده که از نیمه دوم سال ۱۴۰۲ شروع و در نیمه اول سال ۱۴۰۳ خاتمه یافته است و به دلیل عدم جذب منابع مورد نظر، مانده ذخایر به حساب درآمد سال جاری برگشت داده شده است.

۲۶- سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

سود و زیان عملیات متوقف شده مربوط به شرکت بازرگانی ارژن کاغذ (فرعی شرکت صنایع چوب و کاغذ مازندران) به مبلغ ۱,۷۳۵ میلیون ریال زیان به شرح ذیل می باشد.

گروه		۱۴۰۲	۱۴۰۳
هزینه های اداری عمومی		میلیون ریال	میلیون ریال
سایر درآمدها و هزینه ها		(۱,۳۳۱)	(۱,۷۳۵)
سود (زیان) عملکرد واحد متوقف شده قبل از مالیات		۱,۹۵۲	-
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده		۶۲۱	(۱,۷۳۵)
		۶۲۱	(۱,۷۳۵)

۲۶-۱- بنا به تصمیم هیئت مدیره شرکت صنایع چوب و کاغذ مازندران از اواخر سال ۱۳۹۵ فعالیت های محوله از سوی آن شرکت به شرکت فرعی بازرگانی ارژن کاغذ شامل فروش کاغذ تولیدی و تامین مواد اولیه مورد نیاز، متوقف و انجام آن رأساً توسط شرکت اصلی صورت می پذیرد، لذا شرکت بازرگانی ارژن کاغذ در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳ فاقد عملیات بازرگانی بوده و تصمیمات مجمع عمومی صاحبان سهام منتج به انحلال شرکت می باشد.

۲۷- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی صندوق - ریال	۱۸,۵۷۶,۱۲۰	۱۲,۹۰۶,۸۷۸	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ارز داخل کشور	۳۴۸,۲۷۵,۶۹۳	۲۳۶,۸۲۳,۴۴۹	۳۴۸,۱۰۴,۵۸۶	۲۳۶,۴۵۹,۷۴۱
موجودی صندوق - ارز خارج کشور	۲۰۰,۸۹,۴۴۲	۱۱,۰۶۸,۵۳۳	۲۰۰,۸۹,۴۳۱	۱۱,۰۶۶,۰۱۸
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۵۹۶,۸۳۶,۸۷۴	۴۰۴,۶۹۱,۶۴۹	۵۹۶,۸۳۶,۸۷۴	۴۰۴,۶۹۱,۶۴۹
سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۱,۴۸۵,۸۲۲,۹۵۴	۵۶۲,۳۲۱,۱۱۷	۱,۱۴۸,۳۷۶,۹۰۷	۴۹۸,۱۹۶,۱۶۳
وجوه در راه - ریال	۴,۰۸۰,۶۱۸	۴۲۱,۶۶۴	۳,۵۹۳,۳۵۹	۷۵۷,۲۱۹
وجوه در راه - ارز	۲۲,۳۲۱,۳۵۸	۳,۴۵۶,۱۴۵	۲۲,۳۲۱,۳۵۸	۳,۳۲۱,۹۸۷
	۲,۴۹۶,۰۰۳,۰۵۹	۱,۲۳۱,۶۸۹,۴۳۵	۲,۱۵۷,۷۷۶,۶۵۱	۱,۱۶۷,۱۷۹,۵۶۶

۲۷-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی و موجودی زیرکلید بانک مرکزی (یادداشت ۳-۴۲) به ترتیب به مبلغ ۳۸۶,۶۴۸ میلیارد ریال و مبلغ ۱۲۳,۸۰۳ میلیارد ریال حداکثر به مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیارد ریال برای مدت یکسال و موجودی در حال حمل بانک تا سقف مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت، آتش سوزی و بلایای طبیعی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۷-۲- موجودی صندوق ارز (اسکناس و نقود بیگانه) عمدتاً معادل ۲۰۱ میلیون دلار به نرخ ۶۸۱,۲۰۳ ریال و ۱۹۴ میلیون یورو به نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال و ۲۲ میلیون دینار عراق به نرخ ۵۲,۰۴۰ ریال و موجودی صندوق ارز خارج از کشور عمدتاً معادل ۱۰۰ میلیون درهم امارات به نرخ ۱۸۵,۴۸۷ ریال می‌باشد.

۲۷-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - ارز (محدود نشده)	۲۷-۳-۱	۱۸۱,۴۳۳,۹۷۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	۲۷-۳-۲	۲۲۳,۲۵۷,۶۷۴
		۴۰۴,۶۹۱,۶۴۹

۲۷-۳-۱- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز شامل مبلغ معادل ۳۸۰ میلیون یورو با نرخ تسعیر ۷۴۴,۰۳۶ ریال و مبلغ ۹ میلیون دلار با نرخ ۶۸۱,۲۰۳ ریال و مبلغ ۲۹ میلیون یوان چین با نرخ تسعیر ۹۴,۱۸۳ ریال می باشد.

۲۷-۳-۲- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها عمدتاً مربوط به شعبه هامبورگ به مبلغ ۲۲۶ میلیون یورو با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال و شعبه مسقط به مبلغ ۴۴ میلیون ریال عمان با نرخ ۱,۷۶۹,۳۵۵ ریال. شعبه بغداد به مبلغ ۶۶,۰۰۰ میلیون دینار عراق با نرخ ۵۲,۰۴۰ ریال و شعبه باکو به مبلغ ۳۳ میلیون منات آذربایجان با نرخ ۴۰۰,۷۱۳ ریال می‌باشد.

۲۷-۴- سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - (محدود نشده)	۸۸۱,۰۵۵,۴۲۸	۳۴۵,۰۸۴,۳۹۳	۸۳۴,۸۲۲,۹۷۹	۳۲۲,۳۷۰,۴۵۵
سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی - ارز (محدود نشده)	۵۶۲,۴۰۰,۲۲۲	۱۹۰,۸۷۳,۲۳۹	۳۱۳,۵۵۳,۹۲۸	۱۷۵,۸۲۵,۷۰۸
سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)	۴۲,۳۶۷,۳۰۴	۲۶,۳۶۳,۴۸۵	-	-
	۱,۴۸۵,۸۲۲,۹۵۴	۵۶۲,۳۲۱,۱۱۷	۱,۱۴۸,۳۷۶,۹۰۷	۴۹۸,۱۹۶,۱۶۳

۲۷-۴-۱- سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی، عمدتاً شامل ۱,۲۰۳ میلیون درهم به نرخ ۱۸۵,۴۸۷ ریال ، سپرده شعبه دبى، ۱۲۴ میلیون دلار آمریکا با نرخ ۶۸۱,۲۰۳ ریال، ۱,۶۹۷ میلیون یوان چین به نرخ ۹۴,۱۸۳ ریال، ۳۲۹ میلیون درهم با نرخ ۱۸۵,۴۸۷ ریال سپرده های اداره کل خارجه نزد بانکهای ایرانی می باشد.

۲۷-۴-۲- سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی عمدتاً مربوط به سپرده ارزی دیداری اداره خارجه به مبلغ ۱۶۲ میلیون یورو به نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال و ۲۴۶ میلیون روبل روسیه به نرخ ۸,۱۱۹ ریال نزد میر بیزنس بانک مسکو، ۴۴ میلیون یورو با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال نزد ملی بانک بی ال سی لندن، ۳۵ میلیون یورو با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال نزد بانک ایران اروپا و سپرده ارزی دیداری شعبه هامبورگ به مبلغ ۱۳۱ میلیون یورو با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال می‌باشد.

۲۷-۴-۳- سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده) عمدتاً مربوط به شرکت های سرمایه گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۱۷,۴۵۹ میلیارد ریال، سرمایه گذاری شفا دارو به مبلغ ۱۲,۴۸۶ میلیارد ریال و مدیریت طرح و توسعه آینده پوبا به مبلغ ۹,۳۳۴ میلیارد ریال می باشد.

۲۷-۵- موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) می باشد، در قسمت مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (یادداشت شماره ۳-۲۸) طبقه بندی شده است.

۲۸- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مطالبات از بانک مرکزی	۱,۷۵۷,۱۷۴,۶۱۹	۱,۰۵۷,۸۱۷,۶۹۰	۱,۷۵۷,۱۷۴,۶۱۹	۱,۰۵۷,۸۱۷,۶۹۰
مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۵۵۶,۰۳۶,۰۰۱	۲۸۵,۶۰۰,۱۴۲	۲۴۱,۴۲۷,۶۷۴	۱۶۷,۵۱۸,۴۶۵
	۲,۳۱۳,۲۱۰,۶۲۰	۱,۳۴۳,۴۱۷,۸۳۲	۱,۹۹۸,۶۱۲,۲۹۳	۱,۲۲۵,۳۳۶,۱۵۵

۲۸-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نمی باشد در یادداشت توضیحی موجودی نقد (یادداشت ۲۷) طبقه بندی شده است.

۲۸-۲- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی - شعب خارج از کشور	۲۸-۲-۱	۴۲۶,۲۳۰,۱۹۵
مطالبات از بانک مرکزی به ارز بابت تعهدات ایفا نشده ارزی	۲۸-۲-۲	۵۵۶,۱۹۲,۹۲۳
مطالبات از بانک مرکزی - مابه التفاوت نرخ خرید و فروش ارز	۲۸-۲-۳	۸,۴۵۰,۴۴۵
مطالبات از بانک مرکزی بابت تبصره ۳۵ قانون بودجه ۹۵ (بخشودگی سود و جرایم تسهیلات)	۲۸-۲-۴	۳۹۳,۰۶۳
سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی - ریالی		۶,۶۴۳
مطالبات از بانک مرکزی - سپرده مدت دار ارزی	۲۸-۲-۵	۷۸۷,۹۹۴,۵۵۱
		۱,۷۷۹,۲۶۷,۸۲۰
کسر می شود:		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۲۲,۰۹۳,۲۰۱)
		۱,۷۵۷,۱۷۴,۶۱۹
		(۱۰,۲۵۲,۰۷۹)
		۱,۰۵۷,۸۱۷,۶۹۰

۲۸-۲-۱- مبلغ ۴۲۶,۲۳۰ میلیارد ریال عمدتاً شامل معادل ۲,۲۹۶ میلیون درهم امارات سپرده شعبه اصلی دبی نزد بانک مرکزی امارات (با نرخ ۱۸۵,۴۸۷ ریال) می باشد.

۲۸-۲-۲- مبلغ ۵۵۶,۱۹۳ میلیارد ریال (معادل ۱,۲۲۸ میلیون دلار) مربوط به مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.بابت تعهدات ارزی ایفا نشده در رعایت بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ تا پایان سال ۱۳۹۱ می باشد که طی فرآیند حسابرسی ویزه ارزی مبلغ ۶۸۳,۲۴۸,۶۴۴ دلار آن توسط حسابرس قانونی تایید شد لیکن مبلغ ۵۷۷,۷۴۵,۹۲۳ دلار از کل مطالبات مذکور مورد پذیرش بانک مرکزی واقع گردیده است. لازم به ذکر است بانک مذکور طی نامه ۱۴۰۳/۱۰۹۵۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۳۱ با ارسال متن موافقتنامه جهت پرداخت مبلغ پذیرفته شده اعلام آمادگی نموده که موضوع به منظور حصول توافق و وصول مطالبات مربوطه در دست بررسی می باشد.

۲۸-۲-۳- مبلغ ۸,۴۵۰ میلیارد ریال بابت برداشت بانک مرکزی ج.ا.ب در اواخر سال ۱۳۹۰ است که پیگیری برای برگشت آن با سود متعلقه در جریان می باشد. در سال جاری بابت مبلغ مذکور ۱۰۰٪ ذخیره در حساب ها منظور شده است.

۲۸-۲-۴- مبلغ ۳۹۳ میلیارد ریال بابت مطالبات از بانک مرکزی، موضوع تبصره ۳۵ قانون اصلاح قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کل کشور که طی تصویب نامه شماره ۱۳۵۷۹/ت/۵۳۲۸۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۳ هیئت محترم وزیران و تنفیذ آن طی بند (و) تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۶، بند (ط) تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۷ و بند (ل) تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ در خصوص بخشودگی سود تسهیلات تا سقف یک میلیارد ریال منوط به بازپرداخت اصل تسهیلات و بخشش کلیه جرایم های متعلق به این تسهیلات در زمان تسویه ایجاد شده است.

۲۸-۲-۵- سپرده های ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی عمدتاً مربوط به سپرده گذاری اداره کل خارجه به مبلغ ۲,۲۱۳ میلیون درهم به نرخ ۱۸۵,۴۸۷ ریال ، ۲۸۳ میلیون دلار به نرخ ۶۸۱,۲۰۳ ریال و ۲۲۱ میلیون یورو به نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال می باشد.

۲۸-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۲۸-۳-۱	-	۴۰,۶۰۰,۰۰۰	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب سپرده ریالی نزد بانک‌ها (بازار بین بانکی)				
۲۸-۳-۲	۷۸,۰۳۳,۴۲۰	۴۶,۷۵۳,۷۱۰	۷۸,۰۳۳,۴۲۰	۴۶,۷۵۳,۷۱۰
سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های داخلی - ارزش				
۲۸-۳-۳	۲۱۶,۴۰۶,۸۴۸	۵۹,۲۵۸,۳۸۲	۲۱۶,۴۰۶,۸۴۸	۵۹,۲۵۸,۳۸۲
مطالبات از بانک صادرات و صنعت و معدن بابت خرید دین اسناد ریالی				
۲۸-۳-۴	۲۲۹,۴۵۳,۱۳۹	۱۲۸,۹۲۷,۷۴۶	۲۲۹,۴۵۳,۱۳۹	۱۲۸,۹۲۷,۷۴۶
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی - ارزش				
۲۸-۳-۵	۲۰,۵۰۰,۱۹۲	۱۲,۴۶۷,۴۱۲	۲۰,۵۰۰,۱۹۲	۱۲,۴۶۷,۴۱۲
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری				
۲۸-۳-۶	۱۲,۴۵۹,۹۳۶	۱۱,۰۴۳	۱۲,۴۵۹,۹۳۶	۱۱,۰۴۳
سپرده‌های دیداری (محدود شده)				
سایر مطالبات				
کسر شود:				
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
	۵۵۸,۹۲۶,۵۴۴	۲۹۰,۹۱۳,۰۰۲	۲۴۴,۳۲۸,۲۱۷	۱۷۲,۰۰۹,۶۲۵
	(۲,۸۹۰,۵۴۳)	(۴,۴۹۱,۱۶۰)	(۲,۸۹۰,۵۴۳)	(۴,۴۹۱,۱۶۰)
	۵۵۶,۰۳۶,۰۰۱	۲۸۵,۶۰۰,۱۴۲	۲۴۱,۴۳۷,۶۷۴	۱۶۷,۵۱۸,۴۶۵

۲۸-۳-۱- افزایش و کاهش سپرده ریالی نزد بانک‌ها به علت نوسانات منابع و مصارف است که بر اساس آن فعالیت بانک در بازار بین بانکی صورت می‌گیرد. ضمناً سپرده‌های ریالی سایر بانک‌ها نزد ما در بازار بین بانکی در یادداشت توضیحی ۴۴ (بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی) منعکس می‌گردد.

۲۸-۳-۲- سپرده‌های ارزی مدت دار نزد بانک‌های داخلی شامل ۹۰ میلیون دلار به نرخ ۶۸۱,۲۰۳ ریال نزد بانک صنعت و معدن و ۱۵ میلیون یورو به نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال نزد بانک پارسیان می‌باشد.

۲۸-۳-۳- سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی شامل ۸۰۰ میلیون روبل روسیه به نرخ ۸,۱۱۹ ریال نزد میربیزنس بانک روسیه، ۱,۲۵۰ میلیون روبل روسیه با نرخ ۸,۱۱۹ ریال نزد وی تی بانک، ۶۸ میلیون یورو به نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال نزد بانک ایران و اروپا و ۷ میلیون یورو با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال نزد ملی بانک بی ال سی لندن می‌باشد.

۲۸-۳-۴- تسهیلات اعطایی بانک به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مربوط به بانک به شرح ذیل می‌باشد:

مانده تسهیلات								
نام بانک	سر رسید	نوع وثیقه	نوع قرارداد	نرخ سود	نوع ارز	مانده ارزی	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تسهیلات ریالی:								
صادرات	نا مشخص	قرارداد	اعتبارات اعطایی	۱۲			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
صادرات	نا مشخص	قرارداد	اعتبارات اعطایی	۱۵			۱,۱۴۰	۱,۱۴۰
صادرات	نا مشخص	قرارداد	اعتبارات اعطایی	۱۱			۱۸,۶۴۸	۱۸,۶۴۸
صادرات	نا مشخص	قرارداد	اعتبارات اعطایی	۱۱			۳۷,۰۰۰	۳۷,۰۰۰
صادرات	نا مشخص	قرارداد	اعتبارات اعطایی	۱۲			۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صادرات	نا مشخص	قرارداد	قرض الحسنه	۱			۱,۴۸۴	۱,۴۸۴
صادرات	نا مشخص	قرارداد	قرض الحسنه	۱			۵۹۹	۵۹۹
جمع تسهیلات ریالی								
تسهیلات ارزی:								
میربیزنس بانک مسکو	۲۰۵۴/۰۲/۱۹		وام تبعی	۰/۵	یورو	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۷۶,۱۴۴	۱,۷۵۰,۹۳۶
میربیزنس بانک مسکو	۲۰۵۳/۰۸/۱۸		وام تبعی	۰/۵	یورو	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۴۴,۰۳۶	۴۳۷,۷۳۴
میربیزنس بانک مسکو	۲۰۵۷/۰۲/۰۵		وام تبعی	۰/۵	یورو	۴,۳۰۷,۳۷۲	۳,۲۰۴,۸۴۰	۱,۸۸۵,۴۸۳
میربیزنس بانک مسکو	۲۰۶۸/۰۶/۰۱		وام تبعی	۰/۵	یورو	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۱۶۰,۵۴۰	۶,۵۶۶,۰۱۰
میربیزنس بانک مسکو	۲۰۷۰/۰۹/۱۴		وام تبعی	۰/۵	یورو	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۲۰,۱۸۰	۲,۱۸۸,۶۷۰
میربیزنس بانک مسکو	۲۰۷۰/۰۳/۱۸		وام تبعی	۰/۵	یورو	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۲۰,۱۸۰	۲,۱۸۸,۶۷۰
بی ال سی لندن	۲۰۲۴/۰۶/۱۴		مشارکت	۲/۵	یورو	۱۷,۷۶۹,۷۱۳	۱۳,۲۲۱,۳۰۶	۷,۷۷۸,۴۰۸
بی ال سی لندن	۲۰۲۴/۰۶/۱۴		مشارکت	۱/۵	یورو	۱۲,۲۱۰,۲۲۸	۹,۰۸۴,۸۵۰	۱۳,۱۳۱,۷۵۲
بی ال سی لندن	۲۰۲۵/۰۱/۰۲		تنزیل	۴	یورو	۸,۸۶۹,۰۶۰	۶,۵۹۹,۳۰۹	-
جمع تسهیلات ارزی							۵۴,۴۳۱,۳۸۵	۲۵,۹۲۷,۶۶۳
جمع ناخالص تسهیلات							۵۴,۵۰۲,۲۵۶	۲۵,۹۹۸,۵۳۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی - یادداشت ۲۸-۳-۴-۱							(۸۱۷,۵۳۴)	(۵۳۹,۹۷۸)
							۵۳,۶۸۴,۷۲۲	۲۵,۴۵۸,۵۵۶

بانک ملی ایران
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴-۱- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ماتده ابتدای سال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۳۹,۹۷۸	۳۳۶,۹۲۶
افزایش طی سال	۲۷۷,۵۵۶	۲۰۳,۰۵۲
ماتده در پایان سال	۸۱۷,۵۳۴	۵۳۹,۹۷۸

۳-۴-۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی واحد اصلی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی براساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۳	جاری	سررسیدگذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک صادرات	۷۰,۸۷۱	-	-	-	۷۰,۸۷۱
وام و اعتبار اعطایی به بانکهای خارجی	۵۴,۴۳۱,۳۸۵	-	-	-	۵۴,۴۳۱,۳۸۵
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۵۴,۵۰۲,۲۵۶	-	-	-	۵۴,۵۰۲,۲۵۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۸۱۷,۵۳۴)	-	-	-	(۸۱۷,۵۳۴)
ماتده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۳,۶۸۴,۷۲۲	-	-	-	۵۳,۶۸۴,۷۲۲
ماتده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۵,۴۵۸,۵۵۶	-	-	-	۳۵,۴۵۸,۵۵۶

۳-۴-۵- سپرده دیداری (محدود شده) عمدتاً شامل مبلغ ۱,۶۵۶ میلیون ین ژاپن به نرخ ۴,۵۸۵ ریال نزد بانک آو مینسوییشی ژاپن، مبلغ ۳ میلیون یورو با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال نزد بانک آو گنسو چین، مبلغ ۵۵ میلیون یوان چین با نرخ ۹۴,۱۸۳ ریال نزد بانک آو گنسو و بانک آو کتلون چین و مبلغ ۱۹۱ میلیون روپیه هند با نرخ ۷,۸۵۷ ریال نزد ایندوسیند بانک آو ایندیا می‌باشد.

۳-۴-۶- سایر مطالبات عمدتاً شامل مبلغ ۱۲,۴۵۲ میلیارد ریال مربوط به مطالبات از بانک شهر بابت فروش ارز می‌باشد که در ۱۴۰۴/۰۱/۲۰ تسویه شده است.

۲۹- مطالبات از دولت

گروه بانک									
۱۴۰۳		۱۴۰۲		وجه التزام		ملکده سود و کارمزد دریافتی		ملکده اصل	
خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	میلیون ریال	میلیون ریال	سود و کارمزد متوق	سود سالهای آتی	دریافتی (سود پس از سررسید)	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۳,۲۲۰,۱۷۷	۱,۰۵۸,۵۵۷,۰۵۰	(۱۶,۱۲۰,۱۵۸)	-	(۱۶۵,۰۸۹,۰۳۳)	۵۷,۱۳۷,۷۵۵	۲۸۸,۶۱۱,۴۷۵	۳۶۱,۱۷۰,۱۱۱	۲۹-۲	
۶۹۳,۴۶۵,۷۹۴	۵۸۷,۶۷۵,۶۲۳	(۸,۹۹۹,۳۷۵)	(۹)	-	۴۲۷,۷۶۲,۵۲۴	۱۹,۴۶۱,۶۲۶	۱۴۹,۴۰۰,۸۵۷	۲۹-۳	
۳۰۴,۵۵۸,۷۵۶	۱۶۵,۲۲۳,۱۶۳	(۲,۵۱۴,۲۴۱)	-	-	۱۵۴,۰۶۷,۴۷۷	۳,۸۳۶,۸۸۴	۹,۸۴۵,۰۴۳		
۲۲,۳۳۰,۳۹۲	۴۱,۵۴۵,۲۵۵	(۶۳۲,۶۶۹)	-	-	۳۱,۰۵۰,۴۳۴	-	۱۱,۱۲۷,۶۹۰		
۱,۱۶۴,۰۸۵,۱۱۹	۱,۸۵۳,۰۱۱,۰۹۱	(۳۸,۳۱۸,۴۴۳)	(۹)	(۱۶۵,۰۸۹,۰۳۳)	۱,۱۸۳,۰۱۸,۱۹۰	۳۱۱,۹۰۹,۹۸۵	۵۳۱,۳۹۰,۴۰۱		

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

[illegible]

حسب تقصين نامه شماره ۶۷۷۵۵۲ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ معادل محترم ردین چهارم و بودجه و اصلاحیه پیرویه شماره ۴۴۲۰۷۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۹ مبلغ ۲۵۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت الفرائض سرچامه دولت از محل بند (ج) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور، از محل انتشار اوراق مالی اسلامی که (به موجب نامه شماره ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ در این حساب نگهداری گردیده است.

۲۴- اوراق مشارکت طرح های عمرانی دولت ملی طرح های توسعه منابع آب نیرو ایران سال ۸۷ تا ۹۲. اوراق مشارکت طرح های توسعه منابع آب نیرو ایران سال ۸۷ تا ۸۹ و آبهای مرزی طرح های وزارت نیرو سال ۸۱ و ۸۶ و طرح های آب منطقه ای آب منطقه ای فارس و گیلان مجموعاً به مبلغ ۱۶۷,۷۴۹ میلیارد ریال بوده که دارای تضمین نامه هیئت وزیران می باشد. علت کاهش مانده اوراق مشارکت به دلیل انتقال اوراق مشارکت طرحهای راه آهن و شرکتهای آب منطقه ای خوزستان و اصفهان به سرفصل مطالبات از اشخاص ناشی از عدم وجود تضمین نامه هیئت وزیران می باشد.

۴۹- مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ بر اساس صورتحساب تنظیمی بین وزیر معمر امور اقتصادی و دارایی و مدیر عامل بانک ملی بابت علی الحساب پرداختی به دولت بابت بدهی ناشی از اعطای تسهیلات ارزی از محل حساب ذخیره ارزی به دولت پرداخت گردیده که حسب توافق منتهی بر تعیین تکلیف مبلغ مذکور (یک ماهه)، بگیری این بانک برای برگشت اصل مبلغ یاد شده و سود متعلقه به مبلغ ۴۶,۷۴۰ میلیارد ریال تاکنون به نتیجه نرسیده است. در سال مالی قبل مبلغ مذکور با بدهی به حساب ذخیره ارزی تیار گردید.

مبلغ ۸.۷۹۶ میلیارد ریال سود پس از سررسد اعتبارات اسنادی سندیکام، مربوط به قرار داد کنسرسیوم، خط ۴ مترو تهران، با عاملیت بانک تجارت بوده است. -۲۹-۵-

گروه و بانک

۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

جمع		تسهیلات اعطایی تبصره‌ای		تسهیلات و مطالبات	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۴۰۹,۷۱۴	۱۰,۹۶۸,۸۶۹	-	-	۵۰,۴۰۹,۷۱۴	۱۰,۹۶۸,۸۶۹
۶,۶۵۴,۹۳۰	۳,۳۵۳,۸۸۲	-	-	۶,۶۵۴,۹۳۰	۳,۳۵۳,۸۸۲
۶,۲۸۷,۹۵۰	۱۲,۸۰۵,۹۸۵	-	-	۶,۲۸۷,۹۵۰	۱۲,۸۰۵,۹۸۵
۳,۳۲۷,۲۸۲	۲,۰۸۱,۰۳۹	-	-	۳,۳۲۷,۲۸۲	۲,۰۸۱,۰۳۹
۱,۵۰۰,۶۰۵	۱,۶۷۶,۴۲۶	-	-	۱,۵۰۰,۶۰۵	۱,۶۷۶,۴۲۶
۳۲,۱۴۳,۲۵۱	۵۲,۱۲۶,۵۲۲	-	-	۳۲,۱۴۳,۲۵۱	۵۲,۱۲۶,۵۲۲
۱۰,۴۸۹	۱۰,۳۷۴	-	-	۱۰,۴۸۹	۱۰,۳۷۴
۱۰۰,۳۳۴,۳۲۱	۸۳,۰۲۲,۹۹۷	-	-	۱۰۰,۳۳۴,۳۲۰	۸۳,۰۲۲,۹۹۷
(۱,۴۷۰,۹۷۷)	(۱,۳۱۲,۳۸۷)				
(۲,۲۳۰,۳۳۲)	(۲,۱۹۷,۱۷۲)				
(۳۸,۷۴۶)	(۳۸,۷۴۶)				
(۳,۷۴۰,۰۵۵)	(۳,۴۴۸,۳۰۵)				
۹۶,۵۹۴,۱۶۶	۷۹,۵۷۴,۶۹۲				

تسهیلات اعطایی ریالی
سود دریافتنی
و جهالتزام دریافتنی
بدهکاران و مطالبات بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
بدهکاران و مطالبات بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
بدهکاران و مطالبات بابت اوراق مشارکت
سایر
جمع (زاکالص)
کسر می‌شود :
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
سود سال‌های آینده تسهیلات (ریالی و ارزی)
سود معوق تسهیلات
جمع کسورات

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک				
۱۴۰۲		۱۴۰۳		
جمع	جمع	تسهیلات تبصره‌ای	تسهیلات غیر تبصره‌ای	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرح طبقه
۶۶,۵۳۵,۴۱۳	۲۸,۴۵۲,۷۷۸	۲۱,۶۲۶,۸۳۶	۶,۸۲۵,۹۴۲	طبقه جاری
۳۴۲	۵۰,۱۴۲	۵۰,۱۳۵	۷	طبقه سررسید گذشته
۵۹,۵۱۳	۴,۰۲۹	۴,۰۲۹	-	طبقه معوق
۳۳,۷۳۸,۹۵۳	۵۴,۵۱۶,۰۴۸	۵۴,۵۱۶,۰۴۸	-	طبقه مشکوک‌الوصول
۱۰۰,۳۳۴,۲۲۱	۸۳,۰۲۲,۹۹۷	۷۶,۱۹۷,۰۴۸	۶,۸۲۵,۹۴۹	جمع ناخالص
				کسر می‌شود:
(۱,۴۷۰,۹۷۷)	(۱,۲۱۲,۳۸۷)			ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول ۳۰-۲
(۲,۲۳۰,۳۳۲)	(۲,۱۹۷,۱۷۲)			سود سال‌های آینده تسهیلات (ریالی و ارزی)
(۳۸,۷۴۶)	(۳۸,۷۴۶)			سود معوق تسهیلات
(۳,۷۴۰,۰۵۵)	(۳,۴۴۸,۳۰۵)			جمع کسورات
۹۶,۵۹۴,۱۶۶	۷۹,۵۷۴,۶۹۲			۳۰-۳

۳۰-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۷۶۳,۲۰۸	۱,۴۷۰,۹۷۷	افزایش (کاهش) طی سال
۷۰۷,۷۶۹	(۲۵۸,۵۹۰)	مانده در پایان سال
۱,۴۷۰,۹۷۷	۱,۲۱۲,۳۸۷	

۳-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک عقود شامل اقلام زیر است:

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
جاری:			
۱۳,۲۵۰,۰۰۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	۳۰-۳-۱	کار در جریان جعاله
۲۵,۴۹۸,۳۴۱	۳۸۴,۰۶۵	۳۰-۳-۲	تسهیلات اعطایی مضاربه
۴,۳۰۹,۳۸۵	۲,۹۲۵,۴۹۳		تسهیلات اعطایی جعاله
۱۰۰,۵۲۰	۱۰۰,۵۲۰		تسهیلات اعطایی سلف
۹۵۸,۳۰۲	۱,۲۸۸,۶۵۰		تسهیلات مشارکت مدنی
۳۰,۹۳۸	۶۵,۲۶۶		تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۶,۱۴۸,۱۲۴	۳,۷۹۹,۹۲۵		تسهیلات اعطایی مرابحه
۲۷,۸۶۳	۲۷,۶۵۱	۳۰-۳-۳	تسهیلات اعطایی و بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۴۱۷,۱۷۵	۹۶,۸۶۹		بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده دولتی
۲,۸۵۱,۸۹۷	۱,۳۵۴,۴۶۱		بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶,۶۵۴,۹۳۰	۲,۳۵۳,۸۹۳		سود دریافتنی
۶,۲۸۷,۹۵۰	۱۲,۸۰۵,۹۸۵	۳۰-۳-۴	وجه التزام دریافتنی
۶۶,۵۳۵,۴۲۵	۲۸,۴۵۲,۷۷۸		جمع تسهیلات جاری
اضافه می‌شود:			
۳۴۲	۵۰,۱۴۲		مطالبات سررسید گذشته
۵۹,۵۰۱	۴,۰۲۹		مطالبات معوق
۳۳,۷۳۸,۹۵۳	۵۴,۵۱۶,۰۴۸		مطالبات مشکوک‌الوصول
۳۳,۷۹۸,۷۹۶	۵۴,۵۷۰,۲۱۹		جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری
۱۰۰,۳۳۴,۲۲۱	۸۳,۰۲۲,۹۹۷		جمع کل تسهیلات و مطالبات - ناخالص
کسر می‌شود:			
(۱,۴۷۰,۹۷۷)	(۱,۲۱۲,۳۸۷)	۳۰-۲	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲,۲۳۰,۳۳۲)	(۲,۱۹۷,۱۷۳)		سود سال‌های آینده تسهیلات ربایی
(۳۸,۷۴۶)	(۳۸,۷۴۶)		سود معوق تسهیلات
(۳,۷۴۰,۰۵۵)	(۳,۴۴۸,۳۰۵)		جمع کسورات
۹۶,۵۹۴,۱۶۶	۷۹,۵۷۴,۶۹۲		خالص تسهیلات اعطایی

۳-۳۰-۱- کاهش کار در جریان جعاله به مبلغ ۱۱,۰۰۰ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات شرکت مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بناهای حمل و نقل کشور بابت پروژه راه آهن میانه اردبیل بوده که پس از سررسید شدن ۱۲ قسط و عدم پرداخت اقساط به سرفصل مطالبات از دولت منتقل گردیده است.

۳-۳۰-۲- مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال از کاهش تسهیلات مضاربه مربوط به تسهیلات شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران بابت خرید تضمینی گندم بوده که پس از سررسید شدن و عدم پرداخت به سرفصل مطالبات از دولت منتقل گردیده است.

۳-۳۰-۳- بدهی مشتریان بابت مابه التفاوت نرخ ارز مربوط به آن دسته از پرونده های اعتبارات اسنادی شرکت های دولتی می باشد که تسویه معادل ربایی در زمان سررسید پرداخت با نرخ ثابت (مشخص) بر عهده متقاضی و مازاد بر آن نرخ بر عهده بانک مرکزی بوده است لیکن پس از اینکه بانک مرکزی از پرداخت مابه التفاوت خودداری نمود، متقاضیان نیز از پرداخت تفاوت نرخ امتناع نمودند و به تبع آن طبق دستور العمل بانک مرکزی این بانک مجاز به پرداخت تسهیلات فروش اقساطی به متقاضیان بدهکار بابت تسویه مبلغ مابه التفاوت نرخ گردید که برخی از متقاضیان با مراجعه به بانک از این تسهیلات استفاده . لیکن نسبت به پرداخت اقساط در سررسیدهای مربوطه قصور نمودند.

۳-۳۰-۴- از مبلغ ۱۲,۸۰۶ میلیارد ریال وجه التزام دریافتنی، مبلغ ۹,۲۶۸ میلیارد ریال آن مربوط به بدهکاران اعتبار اسنادی داخلی ربایی و مبلغ ۳,۲۴۱ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات مرابحه دولتی می باشد.

۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تسهیلات اعطایی ریالی	۹۰,۵۶۰,۲۲,۵۶۳	۶,۴۹۱,۵۹۲,۵۸۶	۹۰,۶۵,۴۵۶,۷۴۰	۶,۴۹۴,۱۴۲,۹۸۹
تسهیلات اعطایی ارزی	۱,۷۵۱,۳۴۹,۷۸۸	۱,۱۵۹,۸۸۶,۶۰۱	۱,۷۱۰,۱۵۹,۴۰۸	۱,۱۴۲,۳۸۶,۵۵۸
سود دریافتی	۱,۰۷۰,۰۴۳,۰۸۵	۸۴۹,۳۴۵,۰۴۰	۱,۰۷۰,۰۴۳,۰۸۵	۸۴۹,۳۴۵,۰۴۰
وجه التزام دریافتی	۶۱,۸۹۰,۹۶۷	۴۴,۶۹۱,۷۲۰	۶۱,۸۹۰,۹۶۷	۴۴,۶۹۱,۷۲۰
بدهکاران و مطالبات بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده (ریال)	۱۰۹,۴۸۸,۴۲۸	۱۹۲,۰۵۷,۰۸۹	۱۰۹,۴۸۸,۴۲۸	۱۹۲,۰۵۷,۰۸۹
بدهکاران و مطالبات بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۳۲,۵۳۳,۵۳۸	۲۴,۴۰۶,۳۳۵	۳۲,۵۳۳,۵۳۸	۲۴,۴۰۶,۳۳۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت - صکوک	۲۳,۹۷۴,۸۳۶	۲۹,۰۳۶,۴۱۵	۲۳,۹۷۴,۸۳۶	۲۹,۰۳۶,۴۱۵
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری	۵۴,۶۱۴,۶۰۸	۳۳,۳۰۲,۱۸۹	۵۴,۶۱۴,۶۰۸	۳۳,۳۰۲,۱۸۹
جمع ناخالص	۱۲,۱۵۹,۹۱۷,۸۱۳	۸,۸۲۴,۳۱۷,۸۷۵	۱۲,۱۲۸,۱۶۱,۶۱۰	۸,۸۰۹,۳۶۸,۳۳۵
کسر می‌شود:				
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	(۵۶۰,۵۳۲,۳۷۶)	(۴۰۹,۱۹۱,۵۴۳)	(۵۶۰,۵۳۲,۳۷۶)	(۴۰۹,۱۹۱,۵۴۳)
سود سال‌های آتی (ریالی و ارزی)	(۱,۵۵۸,۰۴۴,۷۰۳)	(۱,۱۳۸,۳۳۰,۷۱۷)	(۱,۵۵۸,۰۴۴,۷۰۳)	(۱,۱۳۸,۳۳۰,۷۱۷)
وجه التزام معوق تسهیلات	(۹,۸۵۹,۳۶۹)	(۴,۱۶۷,۹۰۲)	(۹,۸۵۹,۳۶۹)	(۴,۱۶۷,۹۰۲)
سود و کارمزد معوق	(۳۱۴,۰۹۶,۴۰۶)	(۱۴۵,۴۷۲,۹۷۳)	(۲۱۴,۰۹۶,۴۰۶)	(۱۴۵,۴۷۲,۹۷۳)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۴,۴۴۵,۰۵۶)	(۳,۳۵۰,۷۱۸)	(۴,۴۴۵,۰۵۶)	(۳,۳۵۰,۷۱۸)
وجوه دریافتی مضاربه	(۸۷,۸۹۷)	(۱۰۵,۵۹۳)	(۸۷,۸۹۷)	(۱۰۵,۵۹۳)
جمع کسورات	(۲,۳۴۷,۰۶۵,۸۰۷)	(۱,۷۰۰,۵۱۹,۴۴۶)	(۲,۳۴۷,۰۶۵,۸۰۷)	(۱,۷۰۰,۵۱۹,۴۴۶)
	۹,۸۱۳,۸۵۲,۰۰۶	۷,۱۲۳,۶۹۸,۴۲۹	۹,۷۸۱,۰۹۵,۸۰۳	۷,۱۰۸,۷۴۸,۷۸۹

۳۱-۱- تسهیلات اعطایی عقود اسلامی به تفکیک تسهیلات تبصره‌ای و غیرتبصره‌ای به شرح زیر می‌باشد:

شرح طبقه	یادداشت	گروه	
		تسهیلات تبصره‌ای	تسهیلات غیر تبصره‌ای
		۱۴۰۳	۱۴۰۲
طبقه جاری		۶۶۹,۰۱۱,۹۸۶	۱۰,۷۳۷,۲۲۷,۱۷۳
طبقه سررسیدگذاشته		۲,۱۸۸,۹۵۹	۱۶۷,۲۴۳,۱۷۳
طبقه معوق		۲,۴۹۳,۳۷۷	۱۶۸,۵۱۰,۰۱۸
طبقه مشکوک‌الوصول		۵,۷۱۱,۰۹۳	۴۰۷,۵۳۲,۰۳۵
جمع ناخالص		۶۷۹,۴۰۵,۴۱۵	۱۱,۴۸۰,۵۱۲,۳۹۹
کسر می‌شود:			
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۱-۳		
سود و درآمد سال‌های آتی (ریالی و ارزی)			
وجه التزام معوق تسهیلات			
حساب مشترک مشارکت مدنی			
سود و کارمزد معوق			
مضاربه - وجوه دریافتی			
جمع کسورات			
		۹,۸۱۳,۸۵۲,۰۰۶	۷,۱۲۳,۶۹۸,۴۲۹

۳۱-۲- تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی به تفکیک عقود شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جاری:				
تسهیلات اعطایی مشارکت منعی	۶۰۳,۴۹۶,۵۳۷	۳۰۷,۲۵۱,۷۲۰	۶۰۳,۴۹۶,۵۳۷	۳۰۷,۲۵۱,۷۲۰
تسهیلات اعطایی فروش اقساطی	۱,۱۵۵,۳۰۵,۹۸۹	۱,۰۴۸,۹۰۳,۶۷۷	۱,۱۱۴,۱۱۵,۶۳۰	۱,۰۳۳,۹۵۴,۳۷
تسهیلات اعطایی جعاله	۴۶۸,۱۵۴,۶۲۲	۳۹۴,۵۷۸,۳۱۵	۴۶۸,۱۵۴,۶۲۲	۳۹۴,۵۷۸,۳۱۵
تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۲,۴۰۱,۱۸۲,۰۹۷	۲,۲۹۳,۷۰۲,۳۵۵	۲,۴۰۱,۱۸۲,۰۹۷	۲,۲۹۳,۷۰۲,۳۵۵
تسهیلات اعطایی مرابحه	۳۰۳۶,۵۳۴,۷۸۸	۲,۳۴۸,۷۹۹,۶۵۸	۳۰,۴۵,۹۶۸,۹۶۴	۲,۳۴۸,۷۹۹,۶۵۸
تسهیلات اعطایی مضاربه	۲۴۴,۰۸۵,۷۹۲	۲۷۴,۳۰۲,۷۳۷	۲۴۴,۰۸۵,۷۹۲	۲۷۴,۳۰۲,۷۳۷
تسهیلات اعطایی سلف	۳۲۷,۷۶۷,۵۸۸	۲۶۳,۱۱۶,۷۷۴	۳۲۷,۷۶۷,۵۸۸	۲۶۳,۱۱۶,۷۷۴
تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک	۲۱۰,۱۰۵,۵۶۴	۲۰,۸۵۹,۵۷۷	۲۱۰,۱۰۵,۵۶۴	۲۰,۸۵۹,۵۷۷
سود دریافتنی	۱,۱۰۲,۶۷۹,۸۰۸	۸۴۹,۲۴۵,۰۴۰	۱,۱۰۲,۶۷۹,۸۰۸	۸۴۹,۲۴۵,۰۴۰
وجه التزام دریافتنی	۶۱,۸۹۰,۹۶۷	۴۴,۶۹۱,۷۲۰	۶۱,۸۹۰,۹۶۷	۴۴,۶۹۱,۷۲۰
خرید دین اسناد ریالی	۳۰۶,۸۹۸,۸۶۳	۳۲۹,۰۹۴,۵۵۸	۳۰۶,۸۹۸,۸۶۳	۳۲۹,۰۹۴,۵۵۸
تسهیلات اعطایی کوتاهمدت و میانمدت به ارز (حساب ذخیره ارزی و صندوق توسعه ملی)	۵۹۸,۰۹۳,۸۰۴	۳۷۳,۸۵۶,۳۱۸	۵۹۸,۰۹۳,۸۰۴	۳۷۳,۸۵۶,۳۱۸
وام و اعتبار اعطایی به مشتریان شعب خارج از کشور	۲۳۸,۷۸۶,۷۳۵	۲۵۹,۸۸۳,۹۲۵	۲۳۸,۷۸۶,۷۳۵	۲۵۹,۸۸۳,۹۲۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۹۹,۳۷۱,۳۵۹	۱۲۹,۸۰۹,۳۱۳	۹۹,۳۷۱,۳۵۹	۱۲۹,۸۰۹,۳۱۳
حساب جاری بدهکاران مشتریان	۴۴۳,۶۵۹,۱۸۹	۲۷۱,۸۶۸,۹۶۸	۴۴۳,۶۵۹,۱۸۹	۲۷۱,۸۶۸,۹۶۸
کار در جریان جعاله	۹۴,۰۴۹,۷۱۳	۳۵,۸۹۵,۵۰۱	۹۴,۰۴۹,۷۱۳	۳۵,۸۹۵,۵۰۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده غیر دولتی	۴,۸۸۵,۲۹۳	۷,۷۹۳,۱۳۴	۴,۸۸۵,۲۹۳	۷,۷۹۳,۱۳۴
وام‌های اعطایی به ارز	۲۷,۱۷۵,۵۷۶	۲۷,۶۰۲,۰۷۳	۲۷,۱۷۵,۵۷۶	۲۷,۶۰۲,۰۷۳
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری	۵۴,۶۱۴,۶۰۸	۳۳,۳۰۲,۱۸۹	۵۴,۶۱۴,۶۰۸	۳۳,۳۰۲,۱۸۹
اسناد و بروات خریداری ارزی	۲۰,۷۰۰,۹۲۰	۱,۷۱۴,۶۳۸	۲۰,۷۰۰,۹۲۰	۱,۷۱۴,۶۳۸
تسهیلات امهالی به ارز	۷۸,۹۴۳,۰۱۹	-	۷۸,۹۴۳,۰۱۹	-
تسهیلات امهالی به ریال	۳۴,۳۹۲,۶۵۱	۳۷۵,۵۴۸	۳۴,۳۹۲,۶۵۱	۳۷۵,۵۴۸
تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص	۲۱۱,۱۲۷,۶۱۵	۹۲,۹۴۴,۶۱۸	۲۱۱,۱۲۷,۶۱۵	۹۲,۹۴۴,۶۱۸
تسهیلات اعطایی و بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۱۹۱۰,۵۳	۵۷۴,۷۷۲	۱۹۱۰,۵۳	۵۷۴,۷۷۲
جمع کل تسهیلات جاری	۱۱,۴۰۶,۳۳۹,۱۶۰	۸,۳۱۰,۰۶۵,۸۱۸	۱۱,۳۷۴,۴۸۲,۹۵۷	۸,۳۹۵,۱۱۶,۱۷۸
افزایش می‌شود:				
تسهیلات سررسید گذشته	۱۶۹,۴۳۲,۱۳۲	۱۲۱,۸۶۷,۴۶۸	۱۶۹,۴۳۲,۱۳۲	۱۲۱,۸۶۷,۴۶۸
تسهیلات معوق	۱۷۱,۰۰۳,۳۹۵	۶۸,۴۰۹,۰۲۶	۱۷۱,۰۰۳,۳۹۵	۶۸,۴۰۹,۰۲۶
تسهیلات مشکوک‌الوصول	۴۱۳,۲۴۳,۱۲۶	۳۲۳,۸۷۵,۵۶۳	۴۱۳,۲۴۳,۱۲۶	۳۲۳,۸۷۵,۵۶۳
جمع کل مطالبات غیر جاری	۷۵۳,۶۷۸,۶۵۳	۵۱۴,۱۵۲,۰۵۷	۷۵۳,۶۷۸,۶۵۳	۵۱۴,۱۵۲,۰۵۷
جمع کل تسهیلات و مطالبات غیر جاری	۱۲,۱۵۹,۹۱۷,۸۱۳	۸,۸۲۴,۲۱۷,۸۷۵	۱۲,۱۲۸,۱۶۱,۶۱۰	۸,۸۰۹,۲۶۸,۲۳۵
کسر می‌شود:				
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	(۵۶۰,۵۳۲,۳۷۶)	(۴۰۹,۱۹۱,۵۴۲)	(۵۶۰,۵۳۲,۳۷۶)	(۴۰۹,۱۹۱,۵۴۲)
سود و درآمد سال‌های آتی (ریالی و ارزی)	(۱,۵۵۸,۰۴۴,۷۰۳)	(۱,۱۳۸,۲۳۰,۷۱۷)	(۱,۵۵۸,۰۴۴,۷۰۳)	(۱,۱۳۸,۲۳۰,۷۱۷)
وجه التزام معوق	(۹,۸۵۹,۳۶۹)	(۴,۱۶۷,۹۰۲)	(۹,۸۵۹,۳۶۹)	(۴,۱۶۷,۹۰۲)
مشارکت مشارکت منعی	(۴,۴۴۵,۰۵۶)	(۳,۳۵۰,۷۱۸)	(۴,۴۴۵,۰۵۶)	(۳,۳۵۰,۷۱۸)
سود و کارمزد معوق	(۲۱۴,۰۹۶,۴۰۶)	(۱۴۵,۶۷۲,۹۷۳)	(۲۱۴,۰۹۶,۴۰۶)	(۱۴۵,۶۷۲,۹۷۳)
وجه دریافتی مضاربه	(۸۷,۸۹۷)	(۱۰۵,۵۹۴)	(۸۷,۸۹۷)	(۱۰۵,۵۹۴)
جمع کسورات	(۷,۳۴۷,۰۶۵,۸۰۷)	(۱,۷۰۰,۵۱۹,۴۴۶)	(۷,۳۴۷,۰۶۵,۸۰۷)	(۱,۷۰۰,۵۱۹,۴۴۶)
خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹,۸۱۲,۸۵۲,۰۰۶	۷,۱۲۳,۶۹۸,۴۲۹	۹,۷۸۱,۰۹۵,۸۰۳	۷,۱۰۸,۷۴۸,۷۸۹

۳۱-۲-۱ افزایش تسهیلات اعطایی قرض الحسنه عمدتاً مربوط به طرح مهربانی و پذیرنده ملی و افزایش تسهیلات اعطایی مرابحه مربوط به طرح پذیرنده ملی می‌باشد.

۳۱-۲-۲ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده عمدتاً مربوط به اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیر دولتی در بخش صنعت - فایننس / دیداری به مبلغ ۳۷,۵۲۹ میلیارد ریال و مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده غیردولتی و مبلغ ۵۱,۷۶۹ میلیارد ریال بابت بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز بخش غیر دولتی و مبلغ ۷,۹۷۳ میلیارد ریال بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز غیر دولتی شعب خارج از کشور می‌باشد.

۳۱-۲-۳ جاری بدهکاران مشتریان به مبلغ ۴۴۳,۶۵۹ میلیارد ریال مربوط به مشتریان اعتباری شعب خارج از کشور با نرخ سود ۱۲ درصد و جریمه تأخیر ۳ درصد می‌باشد که در قیال وثیقه سپرده ثابت پرداخت شده است.

۳۱-۲-۴ تسهیلات امهالی به ارز مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش شده به بنام شرکت کیمیای پارس خاورمیانه به ارز یوان چین نزد شعبه میر داماد می‌باشد.

۳۱-۲-۵ تسهیلات امهالی به ریال (ناخالص) به مبلغ ۳۴,۳۹۲ میلیارد ریال به سرفصل‌های امهالی منتقل شده است. تسهیلات امهالی بانک در پایان سال به مبلغ ۳۱۵,۷۳۸ میلیارد ریال شامل مبلغ ۵۵,۰۱۵ میلیارد ریال تسهیلات غیرمتمركز (۴۷,۶۹۷ میلیارد ریال سال ۱۴۰۲) و مبلغ ۲۶۰,۷۲۳ میلیارد ریال تسهیلات متمركز (۱۲۰,۳۸۳ میلیارد ریال سال ۱۴۰۲) است که به سرفصل‌های امهالی منتقل نگردیده است.

۳۱-۲-۶ بدهی مشتریان بابت مابه التفاوت نرخ ارز مربوط به آن دسته از پرونده‌های اعتبارات اسنادی اشخاص غیر دولتی می‌باشد که تسویه معادل ریالی در زمان سررسید پرداخت با نرخ ثابت (مشخص) بر عهده متقاضی و مازاد بر آن نرخ بر عهده بانک مرکزی بوده است. لیکن پس از اینکه بانک مرکزی از پرداخت مابه التفاوت خودداری نمود، متقاضیان نیز از پرداخت تفاوت نرخ امتناع نمودند و به تبع آن طبق دستور العمل بانک مرکزی این بانک مجاز به پرداخت تسهیلات قرض الحسنه و فروش اقساطی به متقاضیان بدهکار بابت تسویه مبلغ مابه التفاوت نرخ گردید که برخی از متقاضیان با مراجعه به بانک از این تسهیلات استفاده، لیکن نسبت به پرداخت اقساط در سررسیدهای مربوطه قصور نمودند.

۳۱-۲-۷ مانده تسهیلات اشخاص غیر دولتی شامل مبلغ ۹,۲۲۲ میلیارد ریال اصل بدهی بدهکاران اعتبارات اسنادی (سندیکایی) و مبلغ ۲,۸۹۹ میلیارد ریال نیز بابت وجه التزام دریافتی تسهیلات مذکور مربوط به شهرداری تهران بابت خط ۴ مترو در پایان سال ۱۴۰۳ می‌باشد.

۳-۳۱- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول گروه و بانک به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳			۱۴۰۲		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۷۱,۸۴۱,۵۶۹	۳۳۷,۳۴۹,۹۷۳	۴۰۹,۱۹۱,۵۴۲	۲۱۷,۸۰۴,۲۱۲	۲۶۱,۹۹۰,۰۹۷
افزایش (کاهش) طی سال	۹۰۲,۶۴۶	۱۵۰,۴۳۸,۱۸۷	۱۵۱,۳۴۰,۸۳۳	۱۱۹,۵۴۵,۷۶۱	۱۴۷,۲۵۱,۴۴۵
مانده پایان سال	۷۲,۷۴۴,۲۱۵	۴۸۷,۷۸۸,۱۶۰	۵۶۰,۵۳۲,۳۷۵	۳۳۷,۳۴۹,۹۷۳	۴۰۹,۱۹۱,۵۴۲

۳-۳۱-۱ از مبلغ ۵۶۰,۵۳۲ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مبلغ ۲۹۶,۸۰۳ میلیارد ریال آن مربوط به شعب خارج از کشور می باشد که عمدتاً شامل ۲۰۸,۵۲۱ میلیارد ریال شعبه دبى، ۳۸,۸۷۰ میلیارد ریال شعبه بر دبی، ۲۰,۲۷۱ میلیارد ریال شعبه شارجه و ۱۴,۲۰۴ میلیارد ریال شعبه باکو است.

۳-۳۱-۴ تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی :

۱۴۰۳			۱۴۰۲		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۸۴۰,۳۷۷,۴۶۸	۴۹,۸۳۳,۵۳۱	۲۳,۲۰۲,۴۲۱	۱۹۸,۶۸۲,۱۸۴	۷۶۸,۵۳۰,۲۴۰
حساب ذخیره ارزی	۳۶۵,۲۲۳,۴۴۳	-	-	-	۲۳۳,۵۵۴,۶۵۹
صندوق توسعه ملی	۲۳۲,۸۴۰,۳۶۱	-	-	-	۱۴۰,۳۰۱,۶۵۹
جمع بانک	۱,۴۳۸,۴۴۱,۲۷۲	۴۹,۸۳۳,۵۳۱	۲۳,۲۰۲,۴۲۱	۱۹۸,۶۸۲,۱۸۴	۱,۱۴۲,۳۸۶,۵۵۸
واحدهای فرعی خارج از کشور	۴۱,۱۹۰,۳۸۰	-	-	-	۱۷,۵۰۰,۰۴۳
	۱,۴۷۹,۶۳۱,۶۵۲	۴۹,۸۳۳,۵۳۱	۲۳,۲۰۲,۴۲۱	۱۹۸,۶۸۲,۱۸۴	۱,۱۵۹,۸۸۶,۶۰۱

۳-۳۱-۴-۱ از مبلغ ۱,۷۱۰,۱۵۹ میلیارد ریال کل تسهیلات ارزی بانک، مبلغ ۶۷۲,۴۴۶ میلیارد ریال آن مربوط به تسهیلات اعطایی شعب در خارج از کشور (ناخالص) عمدتاً شامل مبالغ ۲۲۸,۷۸۷ میلیارد ریال وام اعطایی به مشتریان و مبلغ ۴۴۳,۶۵۹ میلیارد ریال جاری بدهکار مشتریان می باشد.

۳-۳۱-۵ تسهیلات اعطایی بانک ملی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۳			۱۴۰۲		
جاری	غیرجاری	سود معوق و سال‌های آتی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فرعی:					
صنایع چوب و کاغذ مازندران	۳,۱۴۸,۹۸۹	-	(۴۷,۲۳۵)	۳,۱۰۱,۷۵۴	۱,۹۷۹,۶۹۶
چینی مقصود	-	۳۶,۱۶۲	(۳۶,۱۶۲)	-	-
سکوی کسب و کار الکترونیک	۶۰,۴۸۳	۳۲۶,۱۱۶	(۲۶,۸۷۹)	۳۳۳,۶۰۴	۲۹۴,۷۱۳
کشت و صنعت دهخدا	۲۱۰,۱۶۲	-	(۴,۹۷۱)	۱۹۴,۱۶۸	۲۶۱,۳۱۱
جمع	۳,۴۱۹,۶۳۴	۳۶۲,۲۷۸	(۱۱۵,۲۴۷)	۳,۶۲۹,۵۲۶	۲,۵۳۵,۷۲۰
سایر اشخاص وابسته					
ایران ترانسفو	۸۶۱,۶۲۴	-	(۱۲,۹۲۴)	۷۵۰,۹۵۰	۶۴۰,۸۹۰
بازرگانی شفق راهیان اکسین	۲,۹۳۶,۶۰۴	۴,۵۸۲,۱۷۴	(۲,۲۶۳,۷۷۲)	۳,۸۰۹,۲۷۸	۱۷۹,۶۴۴
جمع	۳,۷۹۸,۲۲۸	۴,۵۸۲,۱۷۴	(۲,۲۶۱,۵۲۲)	۴,۵۱۸,۸۸۰	۸۲۰,۵۲۴
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته	۷,۲۱۷,۸۶۲	۴,۹۴۴,۴۵۲	(۲,۳۹۸,۶۶۱)	۸,۱۸۹,۷۵۴	۳,۳۵۶,۲۵۴

۳۲- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرح	یادداشت	گروه		بانک		
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۲
		خالص	خالص	ماتده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
مطالبات از شرکت‌های فرعی - ریالی	۳۲-۱	-	-	۲۸۶,۶۱۲,۷۲۶	-	۲۸۶,۶۱۲,۷۲۶
مطالبات از شرکت‌های وابسته - ریالی	۳۲-۱	۴۶,۵۶۰,۴۳۲	۲۸,۷۳۶,۹۱۲	۴۶,۵۶۰,۴۳۲	-	۲۸,۷۳۶,۹۱۲
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۴۶,۵۶۰,۴۳۲	۲۸,۷۳۶,۹۱۲	۳۳۳,۱۷۳,۱۵۸	-	۳۳۳,۱۷۳,۱۵۸

۳۲-۱- مانده مطالبات ریالی بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	یادداشت	۱۴۰۳				جمع
		فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	علی‌الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	
فرعی:		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی	۳۲-۱-۱	۲۵۴,۰۰۰	-	-	۱۷۸,۱۴۶,۰۳۷	۱۷۸,۴۰۰,۰۳۷
سرمایه‌گذاری توسعه ملی		-	-	-	۲	۲
سرمایه‌گذاری شفا دارو		-	-	-	۱۴,۱۴۹	۱۴,۱۴۹
داده ورزی سداد	۳۲-۱-۲	-	۶۴۱,۶۶۷	-	۴,۵۶۲,۷۲۶	۵,۲۰۴,۳۹۳
مدیریت طرح و توسعه آینده پویا	۳۲-۱-۳	۲۴,۰۴۱	-	-	۴۳,۳۸۲,۸۷۷	۴۳,۴۰۶,۹۱۸
آزاد راه قزوین - زنجان		-	-	۲,۸۰۰	-	۲,۸۰۰
چاپ و نشر بانک ملی ایران	۳۲-۱-۴	-	-	-	۸۸۰,۰۰۰	۸۸۰,۰۰۰
کارگزاری بانک ملی	۳۲-۱-۵	-	-	-	۲,۴۹۹,۵۰۰	۲,۴۹۹,۵۰۰
صرافی ملی ایران	۳۲-۱-۶	-	-	-	۷,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰
توسعه سرمایه پیشگامان پویا	۳۲-۱-۷	-	-	-	۵۲۸,۰۰۰	۵۲۸,۰۰۰
سرمایه‌گذاری مدیریت سرمایه مدار	۳۲-۱-۸	-	-	-	۱۵,۷۸۲,۱۱۷	۱۵,۷۸۲,۱۱۷
میر بیزنس بانک مسکو	۳۲-۱-۹	-	-	-	۳۲,۳۹۴,۸۱۰	۳۲,۳۹۴,۸۱۰
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی وابسته:		۲۷۸,۰۴۱	۶۴۱,۶۶۷	۲,۸۰۰	۲۸۵,۶۹۰,۲۱۸	۲۸۶,۶۱۲,۷۲۶
توسعه نیشکر و صنایع جانبی آن	۳۲-۱-۱۰	-	-	-	۲۴,۳۰۳,۱۸۳	۲۴,۳۰۳,۱۸۳
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۳۲-۱-۱۱	-	-	-	۳,۴۷۳,۸۴۱	۳,۴۷۳,۸۴۱
فروش اموال مازاد بانکها - قام		-	-	-	۶,۷۵۰	۶,۷۵۰
ملی انفورماتیک		-	-	-	۴,۴۷۸,۷۶۰	۴,۴۷۸,۷۶۰
سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه		-	-	-	۴۴,۱۴۸	۴۴,۱۴۸
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	۳۲-۱-۱۲	-	-	-	۱۴,۲۵۳,۷۵۰	۱۴,۲۵۳,۷۵۰
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های وابسته		-	-	-	۴۶,۵۶۰,۴۳۲	۴۶,۵۶۰,۴۳۲
		۲۷۸,۰۴۱	۶۴۱,۶۶۷	۲,۸۰۰	۳۳۲,۲۵۰,۶۵۰	۳۳۳,۱۷۳,۱۵۸

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲					نام شرکت فرعی / وابسته
فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	علی‌الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۴,۰۰۰	-	-	۱۷۲,۹۲۸,۲۵۳	۱۷۳,۱۸۲,۲۵۳	فرعی:
-	-	-	۲	۲	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۲,۵۶۶,۶۶۷	-	۹۴۲,۳۳۷	۳,۵۰۹,۰۰۴	سرمایه گذاری توسعه ملی
۲۴,۰۴۱	-	-	۲۰,۳۸۱,۰۲۹	۲۰,۴۰۵,۰۷۰	داده ورزی سداد
-	-	۲,۸۰۰	-	۲,۸۰۰	مدیریت طرح و توسعه آینده پویا
-	-	-	-	۷۳۰,۰۰۰	آزاد راه قزوین - زنجان
-	-	-	۱,۹۹۹,۶۰۰	۱,۹۹۹,۶۰۰	چاپ و نشر بانک ملی ایران
-	-	-	۴,۳۷۵,۰۰۰	۴,۳۷۵,۰۰۰	کارگزاری بانک ملی
-	-	-	۸۹۶,۶۷۰	۸۹۶,۶۷۰	صرافی ملی
-	-	-	۱۳,۲۰۶,۱۱۷	۱۳,۲۰۶,۱۱۷	توسعه سرمایه پیشگامان پویا
۲۷۸,۰۴۱	۲,۵۶۶,۶۶۷	۲,۸۰۰	۲۱۵,۳۵۹,۰۰۸	۲۱۸,۲۰۶,۵۱۶	سرمایه گذاری مدیریت سرمایه مدار
-	-	-	-	-	جمع مطالبات از شرکتهای فرعی
-	-	-	-	-	وابسته:
-	-	-	-	-	توسعه نیشکر و صنایع جانبی آن
-	-	-	-	-	بانک قرض الحسنه مهر ایران
-	-	-	-	-	فروش اموال مازاد بانکها-فام
-	-	-	-	-	ملی انفورماتیک
-	-	-	-	-	توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
-	-	-	-	-	جمع مطالبات ریالی از شرکت های وابسته
۲۷۸,۰۴۱	۲,۵۶۶,۶۶۷	۲,۸۰۰	۲۴۴,۰۹۵,۹۲۰	۲۴۶,۹۴۲,۴۲۸	

۱-۱-۳۲ - از مبلغ ۱۷۸,۴۰۰ میلیارد ریال مطالبات از شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (وبانک) مبلغ ۶۲۶ میلیارد ریال، ۱۱۳,۱۶۰ میلیارد ریال و ۶۴,۲۶۰ میلیارد ریال به ترتیب مربوط به مطالبات سود سهام سال‌های ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ بوده و الباقی مربوط به سهم بانک از فروش دارایی‌های شرکت به مبلغ ۲۵۴ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳۲ - از مبلغ ۵,۲۰۴ میلیارد ریال مطالبات از شرکت داده ورزی سداد مبلغ ۰,۵ میلیارد ریال و ۷۶۲ میلیارد ریال و ۳,۸۰۱ میلیارد ریال به ترتیب مربوط به سود سهام سال های ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ بوده و مابقی به مبلغ ۶۴۲ میلیارد ریال مربوط به علی الحساب پرداختی بانک ملی به شرکت مزبور می باشد .

۳-۳۲ - از مبلغ ۴۳,۴۰۷ میلیارد ریال مطالبات از شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا مربوط به مطالبات سود سهام سال های ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ به ترتیب به مبلغ ۹,۸۷۵ میلیارد ریال، ۸,۵۰۵ میلیارد ریال و ۲۵,۰۰۲ میلیارد ریال و الباقی مربوط به فروش دارایی ها به مبلغ ۲۴ میلیارد ریال می باشد .

۴-۳۲ - مبلغ ۸۸۰ میلیارد ریال مطالبات از شرکت چاپ و نشر بانک ملی ایران تماماً مربوط به مطالبات سود سهام سالهای ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به ترتیب مبلغ ۷۳۰ میلیارد ریال و ۱۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۵-۳۲ - از مبلغ ۵,۵۰۰ میلیارد ریال مطالبات از شرکت کارگزاری بانک ملی ایران تماماً مربوط به مطالبات سود سهام سالهای ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به ترتیب مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال و ۵۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۶-۳۲ - مبلغ ۷,۵۰۰ میلیارد ریال مطالبات از شرکت صرافی ملی ایران همگی مربوط به مطالبات سود سهام سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۳ به ترتیب به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال و ۴,۵۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۷-۳۲ - مبلغ ۵۲۸ میلیارد ریال سود سهام دریافتنی شرکت توسعه سرمایه پیشگامان پویا مربوط به سود سهام سالهای ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به ترتیب مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال و ۲۸ میلیارد ریال می باشد.

۸-۳۲ - مطالبات از شرکت سرمایه گذاری مدیریت سرمایه مدار به مبلغ ۱۵,۷۸۲ میلیارد ریال مربوط به مطالبات سود سهام سال های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۳ به ترتیب به مبلغ ۲,۴۳۸ میلیارد ریال، ۶,۱۶۸ میلیارد ریال، ۴,۶۰۰ میلیارد ریال و ۲,۵۷۶ میلیارد ریال می باشد.

۹-۳۲ - مبلغ ۳۲,۳۹۵ میلیارد ریال بابت توزیع سود بانک میریزنس مسکو در سال ۲۰۲۴ میلادی است.

۱۰-۳۲ - مبلغ ۲۴,۳۰۳ میلیارد ریال مطالبات از شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی آن مربوط به مطالبات سود سهام سال های ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ به ترتیب مبلغ ۹,۱۳۳ میلیارد ریال و ۹,۱۳۱ میلیارد ریال و ۶,۰۳۹ میلیارد ریال می باشد.

۱۱-۳۲ - از مبلغ ۳,۴۷۴ میلیارد ریال مطالبات از بانک قرض الحسنه مهر ایران، مبلغ ۱,۶۷۸ میلیارد ریال سود سهام سال ۱۴۰۲ و مبلغ ۱,۷۹۶ میلیارد ریال مربوط به سود سهام سال ۱۴۰۳ می باشد.

۱۲-۳۲ - مطالبات از شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند به مبلغ ۱۴,۲۵۴ میلیارد ریال، شامل مبلغ ۵,۷۰۲ میلیارد ریال بابت سود سهام ۱۴۰۲ و الباقی به مبلغ ۸,۵۵۲ میلیارد ریال مربوط به سود سهام سال ۱۴۰۳ می باشد.

۲-۳۲ - طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر (یادداشت ۱۱-۷) به شرح ذیل است:

۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۳,۲۴۴,۹۷۳	-	۱۳۰,۳۵۶,۸۱۹	۲۳,۰۳۰,۹۳۴	۲۸۶,۶۱۲,۷۲۶
۲۰,۸۶۶,۰۰۷	-	۱۶,۵۶۱,۸۸۶	۹,۱۳۲,۵۳۹	۴۶,۵۶۰,۴۳۲
۱۵۴,۰۹۰,۹۸۰	-	۱۴۶,۹۱۸,۷۰۵	۳۲,۱۶۳,۴۷۳	۳۳۳,۱۷۳,۱۵۸
۱۵۴,۰۹۰,۹۸۰	-	۱۴۶,۹۱۸,۷۰۵	۳۲,۱۶۳,۴۷۳	۳۳۳,۱۷۳,۱۵۸
۲۴۶,۹۴۲,۴۲۸	-	-	-	۲۴۶,۹۴۲,۴۲۸

جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مشکوک الوصول

ماتده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ماتده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳- سایر دریافتنی‌ها

گروه:	یادداشت	ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری:							
اسناد دریافتنی:							
مشتریان	۳۳-۱	۸۰,۸۷۹,۸۷۷	-	۸۰,۸۷۹,۸۷۷	(۱۲۵,۹۲۷)	۸۰,۷۵۳,۹۵۰	۵۷,۹۸۹,۲۳۱
		۸۰,۸۷۹,۸۷۷	-	۸۰,۸۷۹,۸۷۷	(۱۲۵,۹۲۷)	۸۰,۷۵۳,۹۵۰	۵۷,۹۸۹,۲۳۱
حساب‌های دریافتنی:							
مشتریان	۳۳-۲	۱۶۰,۳۶۹,۰۶۱	۲,۰۳۹,۱۳۱	۱۶۲,۴۰۸,۱۹۲	(۴,۱۸۵,۹۵۸)	۱۵۸,۲۲۲,۲۳۴	۱۲۳,۶۸۵,۷۲۸
سود سهام سایر شرکت‌ها		۶۷۳,۹۲۷	-	۶۷۳,۹۲۷	-	۶۷۳,۹۲۷	۵۲۸,۰۲۵
سایر اقلام		۱۰,۳۲۲,۸۱۵	-	۱۰,۳۲۲,۸۱۵	-	۱۰,۳۲۲,۸۱۵	۶,۱۵۸,۲۰۸
		۱۶۲,۰۷۵,۸۰۳	۲,۰۳۹,۱۳۱	۱۶۴,۱۱۴,۹۳۴	(۴,۱۸۵,۹۵۸)	۱۵۹,۹۲۸,۹۷۶	۱۳۰,۳۷۱,۹۶۱
		۲۴۲,۹۵۵,۶۸۰	۲,۰۳۹,۱۳۱	۲۴۴,۹۹۴,۸۱۱	(۴,۳۱۱,۸۸۵)	۲۴۰,۶۸۲,۹۲۶	۱۸۸,۳۶۱,۱۹۲
غیر تجاری:							
اسناد دریافتنی:							
اشخاص وابسته		۹۱۸,۰۱۳	-	۹۱۸,۰۱۳	(۱,۳۱۷,۵۵۸)	(۳۹۹,۵۴۵)	۱,۹۴۲,۹۲۵
سایر اشخاص		۸,۲۵۹,۹۳۹	-	۸,۲۵۹,۹۳۹	-	۸,۲۵۹,۹۳۹	۴۰,۱۷۳
		۹,۱۷۷,۹۵۲	-	۹,۱۷۷,۹۵۲	(۱,۳۱۷,۵۵۸)	۷,۸۶۰,۳۹۴	۱,۹۸۳,۰۹۸
حساب‌های دریافتنی:							
اشخاص وابسته		۱۴,۷۶۵,۱۸۱	-	۱۴,۷۶۵,۱۸۱	-	۱۴,۷۶۵,۱۸۱	۶,۲۸۸,۴۸۳
بدهکاران موقت		۱۵۵,۰۵۰,۰۹۴	۱۳۱,۶۴۵,۰۵۵	۲۸۶,۶۹۵,۱۴۹	(۲۳,۳۱۶,۹۶۱)	۲۶۳,۳۷۸,۱۸۸	۳۲۷,۴۱۰,۸۸۹
کارکنان (وام و مساعده)	۳۳-۳	۷۰,۹۱۳,۱۸۶	-	۷۰,۹۱۳,۱۸۶	-	۷۰,۹۱۳,۱۸۶	۲۴,۱۰۱,۴۱۸
حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها (اموال غیرمنقول تملیکی)		۷۰,۲۳۷,۹۰۳	-	۷۰,۲۳۷,۹۰۳	-	۷۰,۲۳۷,۹۰۳	۷۶,۷۷۹,۳۰۵
سپرده‌های دریافتنی		۲,۲۹۷,۱۸۰	-	۲,۲۹۷,۱۸۰	-	۲,۲۹۷,۱۸۰	(۸۹۱,۸۵۸)
سود سهام، سپرده و اوراق مشارکت		۲۲,۹۰۵,۶۲۴	-	۲۲,۹۰۵,۶۲۴	-	۲۲,۹۰۵,۶۲۴	۱۴,۷۵۳,۹۹۸
مالیات بر ارزش افزوده		۴۰۰	-	۴۰۰	-	۴۰۰	۴۸۲,۴۵۸
سایر	۳۳-۴	۱۵,۰۰۵,۴۲۳	-	۱۵,۰۰۵,۴۲۳	(۱۹,۲۵۰)	۱۴,۹۸۶,۱۷۳	۱۲,۴۶۶,۸۵۴
		۲۵۱,۱۷۴,۹۹۱	۱۳۱,۶۴۵,۰۵۵	۴۸۲,۸۲۰,۰۴۶	(۲۳,۳۳۶,۲۱۱)	۴۵۹,۴۸۳,۸۳۵	۴۶۱,۳۹۱,۵۴۷
		۳۶۰,۳۵۲,۹۴۳	۱۳۱,۶۴۵,۰۵۵	۴۹۱,۹۹۷,۹۹۸	(۲۴,۶۵۳,۷۶۹)	۴۶۷,۳۴۴,۲۲۹	۴۶۳,۳۷۴,۶۴۵
		۶۰۳,۳۰۸,۶۲۳	۱۳۳,۶۸۴,۱۸۶	۷۳۶,۹۹۲,۸۰۹	(۲۸,۹۶۵,۶۵۴)	۷۰۸,۰۲۷,۱۵۵	۶۵۱,۷۳۵,۸۳۷

بانک:	یادداشت	ریالی	ارزی	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های دریافتنی:							
سود سهام دریافتنی	۳۳-۵	۷,۷۹۷,۵۰۷	-	۷,۷۹۷,۵۰۷	-	۷,۷۹۷,۵۰۷	۶,۳۶۹,۴۳۱
مطالبات از کارکنان	۳۳-۳	۶۷,۶۷۷,۳۷۵	-	۶۷,۶۷۷,۳۷۵	-	۶۷,۶۷۷,۳۷۵	۲۱,۵۰۰,۲۰۳
بدهکاران موقت - ریال	۳۳-۶	۱۵۴,۴۹۹,۳۲۱	-	۱۵۴,۴۹۹,۳۲۱	(۲۱,۲۴۳,۹۵۲)	۱۳۳,۲۵۵,۳۶۹	۲۳۶,۹۲۸,۸۳۱
بدهکاران موقت - ارز	۳۳-۶	-	۱۳۱,۶۴۵,۰۵۵	۱۳۱,۶۴۵,۰۵۵	-	۱۳۱,۶۴۵,۰۵۵	۹۲,۸۵۵,۵۷۵
حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها (اموال غیرمنقول تملیکی)	۳۳-۷	۷۰,۲۳۴,۵۱۲	-	۷۰,۲۳۴,۵۱۲	-	۷۰,۲۳۴,۵۱۲	۷۶,۷۷۵,۶۶۶
سود دریافتنی اوراق مرابحه دولتی	۳۳-۸	۱۳,۵۶۹,۸۴۵	-	۱۳,۵۶۹,۸۴۵	-	۱۳,۵۶۹,۸۴۵	۸,۱۷۸,۶۴۷
		۳۱۳,۷۷۸,۵۶۰	۱۳۱,۶۴۵,۰۵۵	۴۴۵,۴۲۳,۶۱۵	(۲۱,۲۴۳,۹۵۲)	۴۲۴,۱۷۹,۶۶۳	۴۴۲,۵۰۸,۳۵۳

۱-۳۳- مانده اسناد دریافتنی تجاری ریالی عمدتاً شامل مبالغ ۲۵.۸۵۳ میلیارد ریال مانده اسناد دریافتنی شرکت های گروه توسعه ملی (عمدتاً مربوط به شرکت های گروه توسعه صنایع بهشهر به مبلغ ۲۱.۹۹۴ میلیارد ریال و سرمایه گذاری توسعه صنایع سیمان به مبلغ ۲.۱۶۱ میلیارد ریال) و مبلغ ۴۴.۷۵۰ میلیارد ریال اسناد دریافتنی شرکت سرمایه گذاری سفادارو و مبلغ ۶.۳۵۳ میلیارد ریال شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا می باشد.

۲-۳۳- مانده حسابهای دریافتنی تجاری ریالی از مشتریان عمدتاً شامل مبالغ ۶۰.۴۹۲ میلیارد ریال شرکت های گروه سرمایه گذاری توسعه ملی، ۶۹.۳۴۷ میلیارد ریال گروه سفادارو و مبلغ ۱۱.۰۳۵ میلیارد ریال شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا می باشد. مبلغ مربوط به شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی عمدتاً مربوط به شرکت توسعه صنایع بهشهر به مبلغ ۲۳.۴۲۲ میلیارد ریال بوده (شامل کاهش ارزش به مبلغ ۲.۴۳۹ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۵۱۳ میلیارد ریال ارزی))، شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان به مبلغ ۲.۳۱۰ میلیارد ریال (شامل کاهش ارزش به مبلغ ۱۵۱ میلیارد ریال) (شامل مبلغ ۱.۴۸۶ میلیارد ریال ارزی)، شرکت اصلی به مبلغ ۵.۰۶۹ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۴.۶۳۳ میلیارد ریال مطالبات سود سهام از شرکت پتروشیمی شازند و مبلغ ۱۲۰.۷۸ میلیارد ریال مطالبات سود سهام از گروه صنعتی بارز می باشد. مانده طلب ارزی شرکت بین المللی سیمان ساروج بوشهر به مبلغ ۱.۴۸۶ میلیارد ریال عمدتاً شامل حساب ارزی نزد صرافی معادل ۲.۸۸۷.۹۲۳ درهم امارات معادل ۲.۱۴۷.۸۲۵ دلار می باشد که بعد از تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی وصول شده است.

۳-۳۳- از مبلغ ۷۰.۹۱۳ میلیارد ریال مطالبات از کارکنان مبلغ ۴۴.۲۲۳ میلیارد ریال بابت وام کالای بازنشستگان از فروشگاه تعاونی رفاه بانک ملی، مبلغ ۱۴.۶۵۷ میلیارد ریال بابت وام یک ماهه بازنشستگان و وظیفه بگیران و مبلغ ۶.۹۶۱ میلیارد ریال خواربار و کالا می باشد.

۴-۳۳- سایر حساب های دریافتنی غیر تجاری عمدتاً مربوط به شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۱۰.۴۱۳ میلیارد ریال، عمدتاً مبلغ ۳.۴۱۸ میلیون ریال (شامل ۳۰۰ میلیارد ریال ارزی و کاهش ارزش به مبلغ ۷۱۴ میلیارد ریال) مربوط به شرکت توسعه صنایع بهشهر، مبلغ ۳.۵۷۲ میلیارد ریال (شامل ۱.۶۹۸ میلیارد ریال ارزی و کاهش ارزش به مبلغ ۶۷ میلیارد ریال) مربوط به شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان و مبلغ ۲.۸۱۲ میلیارد ریال مربوط به شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی می باشد.

۵-۳۳- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد (مربوط به بانک):

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های بورسی و فرابورسی		
سیمان شمال (شمال)	۱۲۱.۴۸۶	-
صنعتی بهپاک (بهپاک)	۱۳.۱۱۲	۸.۷۷۲
سیمان مازندران (سمازن)	۹۸.۶۷۸	۷۷.۷۵۴
توسعه صنایع بهشهر (وبهشهر)	۱۱۳.۶۱۹	۵۳.۶۰۲
سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ و غدیر ۱)	۷.۷۶۹	-
بین المللی ساروج بوشهر (ساروج)	۳۵.۲۵۲	-
ملی کشت و صنعت و دامپروری پارس (زیارس)	۵۱۷	۸۲۶
داروسازی جابر بن حیان (دجابر)	۳.۶۳۰	۶.۱۲۴
گلناش (شگل)	۲۸	۷۴۴
گروه مینا (رمینا)	-	۲۷۴
داروسازی اسوه (داسوه)	۱۳.۶۳۸	۱۳.۶۳۹
کیمیدارو (دکیمی)	۲۴.۰۰۸	۱۴.۷۷۴
شرکت ارتباطات سبار ایران (همراه)	۴	-
سیمان کرمان (سکرما)	۱۸۶.۴۵۲	-
مشاوره و رتبه بندی اعتباری	۵.۵۰۹	-
گروه صنایع بهشهر ایران (وصنا)	۲.۹۰۶	-
توسعه صنایع سیمان	۴۳.۶۶۱	-
پتروشیمی شازند	۷.۹۰۶	-
پالایش نفت اصفهان (شینا)	۳۳.۱۸۴	-
سرمایه گذاری سفادارو (شفا)	-	۷۵.۷۵۳
پالایش نفت امام خمینی (شازند)	۵.۷۸۳.۳۵۱	۵.۴۰۹.۳۶۲
جمع	۶,۴۹۴,۷۱۰	۵,۶۶۱,۵۳۳
سایر شرکت ها		
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	۱,۳۹۴,۵۹۷	۵۹۹,۶۹۸
مدیریت بازار متشکل	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
المکاسب دبی	۳,۲۰۰	۳,۲۰۰
جمع	۱,۳۰۲,۷۹۷	۶۰۷,۸۹۸
مانده سود سهام دریافتنی	۷,۷۹۷,۵۰۷	۶,۳۶۹,۴۳۱

۱-۳۳-۵- مانده مطالبات از شرکت پالایش نفت امام خمینی مربوط به سود سهام است و تغییرات طی سال ۱۴۰۳ شامل شناسایی مبلغ ۲,۴۶۶ میلیارد ریال سود سهام سال ۱۴۰۲ و وصول مبلغ ۲۰.۹۲ میلیارد ریال سود سنوات گذشته است.

۲-۳۳-۵- سود سهام دریافتنی به مبلغ ۳,۲۰۰ میلیون ریال مربوط به مطالبات بانک از شرکت المکاسب دبی به ارز بابت سال ۱۳۹۰ است.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۶- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد (مربوط به بانک):

یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	مانده طلب	ذخیره مخانات مشکوک الوصول	خالص	مانده طلب
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات				
هزینه های دادرسی و قانونی وصول مطالبات	۴.۵۴۰.۲۸۵	(۱۷۸.۷۴۵)	۴.۳۶۱.۵۴۰	۲.۳۴۵.۲۶۸
مطالبات از شرکت شهاب المبین	-	-	-	۲۵۲.۹۸۳
کارمزد دریافتی قرض الحسنه	۱۴.۵۵۰.۶۸۶	(۲۱۸.۲۶۰)	۱۴.۳۳۲.۴۲۶	۲.۲۱۸.۲۲۱
سایر	۳.۰۰۵.۳۹۳	(۷۶.۶۸۵)	۱.۹۲۸.۷۰۸	۲۷.۱۰۵.۷۲۸
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۲۱.۰۹۶.۳۶۴	(۴۷۳.۶۹۰)	۲۰.۶۲۲.۶۷۴	۳۲.۵۲۹.۱۰۲
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات				
۱-۳۳-۶- نتیجه جذب موسسه اعتباری نور	۹۲.۷۵۸.۴۶۴	-	۹۲.۷۵۸.۴۶۴	۱۹۲.۷۴۹.۵۵۵
پیش پرداخت	۱۰.۸۶۹.۸۷۹	(۱.۵۵۲.۴۲۵)	۹.۳۱۵.۴۵۴	۴.۲۵۰.۸۱۶
۲-۳۳-۶- شرکت آزاده راه قزوین - زنجان	۲.۳۶۷.۰۰۰	(۲.۳۶۷.۰۰۰)	-	۲.۳۶۷.۰۰۰
سود ابرازی	۱.۴۷۶.۰۵۶	(۱.۴۷۶.۰۵۶)	-	۱.۴۷۶.۰۵۶
بیمه البرز و بیمه نوین	۳.۳۸۶.۶۷۰	(۵۰.۸۰۰)	۳.۳۳۵.۸۷۰	۲.۰۸۴.۹۸۷
مرتبط با کارت	۲.۹۶۷.۴۵۷	(۴۴.۵۱۲)	۲.۹۲۲.۹۴۵	۹۴۹.۷۸۰
ودیعه بابت واحدهای استیجاری بانک ملی	۵۳۰.۴۳۶	(۲۶۷.۸۶۲)	۲۵۲.۵۷۴	۵۹۹.۶۳۷
۴-۳۳-۶- بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی	۱.۶۲۸.۸۱۷	(۱.۶۲۸.۸۱۷)	-	-
۵-۳۳-۶- مطالبات بابت خرید دین اعتبارات اسنادی ریالی گروه آریا	۱۳.۳۰۰.۹۹۹	(۱۳.۳۰۰.۹۹۹)	-	-
سایر	۴.۱۲۷.۱۷۹	(۷۹.۷۹۰)	۴.۰۴۷.۳۸۹	۳.۰۴۸.۷۸۳
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۱۳۳.۴۰۲.۹۵۷	(۲۰.۷۷۰.۲۶۱)	۱۱۲.۶۳۲.۶۹۶	۲۰۵.۲۵۰.۶۱۴
مانده بدهکاران موقت - ریال	۱۵۴.۴۹۹.۳۲۱	(۲۱.۲۴۳.۹۵۱)	۱۳۳.۲۵۵.۳۷۰	۲۳۶.۹۲۸.۸۳۱
۶-۳۳-۶- بدهکاران موقت - ارز	۱۳۱.۶۴۵.۰۵۵	-	۱۳۱.۶۴۵.۰۵۵	۹۲.۸۵۵.۵۷۵
مانده بدهکاران موقت	۲۸۶.۱۴۴.۳۷۶	(۲۱.۲۴۳.۹۵۱)	۲۶۴.۹۰۰.۴۲۵	۳۲۹.۷۸۴.۴۰۶

۱-۳۳-۶- به موجب صورت جلسه شماره ۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۱ در کمیته تخصصی اصلاح نظام بانکی، توقف عملیات بانکی و انحلال موسسه مالی و اعتباری غیر بانکی نور بصوب و بخشی از دارایی ها و بدهی ها

موسسه مذکور به بانک ملی ایران واگذار گردید. دارایی ها و بدهی ها موسسه مزبور بر مبنای ارزش دفتری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۱ ثبت و مابه التفاوت به مبلغ ۱۹۲.۷۴۹ میلیارد ریال در حساب ها منظور

گردید. در سال جاری بخشی از اموال غیر منقول موسسه مزبور کارشناسی و مابه التفاوت به مبلغ ۹۲.۷۵۸ میلیارد ریال کاهش یافت. طبق ماده ۳ و ۵-۱ قرارداد صلح غیرمنقول مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۱ با

موسسه اعتباری نور، مقرر گردید اموال بر مبنای ارزش روز انتقال، کارشناسی و در حساب بانک ملی منظور گردد، سپس نتیجه حاصل از تها تر دارایی ها و بدهی ها به حساب بانک مرکزی منظور گردد.

۲-۳۳-۶- در خصوص مشارکت در ساخت آزاد راه قزوین - زنجان که موضوع استهلاك یا عدم استهلاك مخارج ساخت آن از سوی برخی مراجع قانونی مورد تردید واقع شده بود، با رای دادسرای عمومی و انقلاب قزوین، به وزارت راه و شهرسازی تحویل و وجوه دریافتی از محل عوارض سال های ۱۳۹۶ لغایت ۱۳۹۶ جمعا به مبلغ ۲.۳۶۷ میلیارد ریال توسط بانک به حساب شرکت آزاد راه قزوین-زنجان واریز و مسدود گردید. به موجب آخرین پیگیری های به عمل آمده، دادستان کل کشور طی نامه شماره ۱۴۰۰/۰۹/۱۴۰۰/۸۰۵۸۵/۱۴۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ رای به عدم استهلاك سرمایه گذاری بانک و لزوم برگشت وجوه واریزی به خزانه صادر نموده است که مراتب استرداد آن در جریان پیگیری می باشد.

۳-۳۳-۶- مبلغ ۱.۴۷۶ میلیارد ریال مربوط به سود ابرازی سنوات ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۸ می باشد که در اجرای جزء (۲) بند "ج" ماده ۲۴ قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه و قوانین بودجه سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۸، به صورت علی الحساب به حساب درآمد عمومی پرداخت گردیده است و به دلیل عدم تحقق سود پیش بینی شده در سال های مذکور مبلغ فوق در سرفصل بدهکاران موقت منتقل گردید و اقدامات لازم جهت استرداد وجوه واریزی در دست پیگیری می باشد.

۴-۳۳-۶- گردش حساب بدهکاران موقت بابت سوء استفاده های مالی به شرح زیر است:

مانده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ایجاد شده طی سال ۱۴۰۳	تسویه شده طی سال ۱۴۰۳	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۳۴۷.۸۱۱	۶۷۹.۱۲۴	(۳۹۸.۱۱۸)	۱.۶۲۸.۸۱۷
۱.۳۴۷.۸۱۱	۶۷۹.۱۲۴	(۳۹۸.۱۱۸)	۱.۶۲۸.۸۱۷

۵-۳۳-۶- بانک به طرفیت ورثه مرحوم مه آفرید امیر خسروی دایر بر جریان خسارت وارده به بانک از تاریخ تنزیل اعتبارات اسنادی اقامه دعوی نموده که در مراحل اولیه طرح و تعیین شعبه می باشد.

۶-۳۳-۶- از مبلغ ۱۳۱.۶۴۵ میلیارد ریال مبلغ ۲۷۹.۱۱۷.۵۱۳ درهم امارات به نرخ ۱۸۵.۴۸۷ ریال معادل ۷۰.۳۲۱ میلیارد ریال مربوط به مالیات انتقالی شعب خارج می باشد که عمدتاً شامل مبلغ ۲۶۶.۹۰۷.۴۵۱ درهم امارات به نرخ ۱۸۵.۴۸۷ ریال معادل ۴۹.۵۰۸ میلیارد ریال شعبه دبی، مبلغ ۶۵.۸۰۳.۲۹۵ درهم امارات به نرخ ۱۸۵.۴۸۷ ریال معادل ۱۲.۲۰۶ میلیارد ریال شعبه بر دبی، مبلغ ۴۴.۴۵۷.۲۷۳ درهم امارات به نرخ ۱۸۵.۴۸۷ ریال معادل ۸.۲۴۶ میلیارد ریال شعبه شارجه، مبلغ ۱۹.۵۲۰.۹۳۴ یورو نرخ ۷۴۴.۰۳۶ ریال معادل ۱۴.۵۲۴ میلیارد ریال بابت افزایش سرمایه میربیزنس بانک مسکو و مبلغ ۱۱۵.۰۷۷.۷۶۹ ریال عربستان نرخ ۱۸۱.۶۵۴ ریال معادل ۲۰.۹۰۴ میلیارد ریال سود سهام سامبا بانک ریاض می باشد.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۷- مبلغ ۷۰.۲۳۵ میلیارد ریال حساب‌ها و اسناد دریافتنی مربوط به فروش دارایی‌ها عمدتاً مربوط به حساب و اسناد دریافتنی ناشی از فروش اموال غیر منقول نمایی به مبلغ ۴۸.۲۷۸ میلیارد ریال می‌باشد که عمده آن مربوط به شرکت فولاد گیلان در شعبه فردوسی به مبلغ ۱۰.۲۴۲ میلیارد ریال و در شعبه مرکزی متعلق به شرکت پویندگان کبان و شرکت گروه آریا به ترتیب به مبلغ ۴.۱۶۳ میلیارد ریال و ۱.۲۲۴ میلیارد ریال می‌باشد. مبلغ ۲۱.۹۵۶ میلیارد ریال مربوط به حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش اموال منقول نمایی می‌باشد که عمده آن به مبلغ ۱۳.۳۵۹ میلیارد ریال مربوط به شرکت دریاچه گهر لرسن و نمونه منصور گیلان و داماش گیلان به ترتیب مبلغ ۸.۱۰۰ میلیارد ریال و ۴.۹۷۴ میلیارد ریال و ۲۸۵ میلیارد ریال می‌باشد و مبلغ ۷.۳۱۳ میلیارد ریال بابت فروش سهام شرکت سرمایه‌گذاری توسعه ملی (وتوسم) توسط اداره کل حسابداری مالی می‌باشد.

۳۳-۸- مبلغ ۱۳.۵۷۰ میلیارد ریال شامل سودهای تعهدی شناسایی شده مربوط به اوراق مرابحه دولتی می‌باشد.

۳۳-۹- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتنی بانک براساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۷) به شرح زیر است :

۱۴۰۳					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۷۹۷,۵۰۷	-	-	-	۷,۷۹۷,۵۰۷	سود سهام دریافتنی
۶۷,۶۷۷,۳۷۵	-	-	-	۶۷,۶۷۷,۳۷۵	مطالبات از کارکنان
۱۳۱,۶۴۵,۰۵۵	-	-	-	۱۳۱,۶۴۵,۰۵۵	بدهکاران موقت - ارز
۱۸,۳۴۹,۴۶۰	-	-	۱۳۶,۱۴۹,۸۶۱	۱۵۴,۴۹۹,۳۲۱	بدهکاران موقت - ریال
۷۰,۲۳۴,۵۱۲	-	-	-	۷۰,۲۳۴,۵۱۲	حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها
۱۳,۵۶۹,۸۴۵	-	-	-	۱۳,۵۶۹,۸۴۵	سود دریافتنی اوراق مرابحه دولتی
۳۰۹,۳۷۳,۷۵۴	-	-	۱۳۶,۱۴۹,۸۶۱	۴۴۵,۴۲۳,۶۱۵	خالص سایر حساب‌های دریافتنی از کسر ذخیره مطالبات
(۲,۰۹۱,۱۷۶)	-	-	-	(۲,۰۹۱,۱۷۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	(۱۹,۱۵۲,۷۷۶)	(۱۹,۱۵۲,۷۷۶)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳۰۷,۱۸۲,۵۷۸	-	-	۱۱۶,۹۹۷,۰۸۵	۴۲۴,۱۷۹,۶۶۳	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۴۲۵,۲۳۹,۶۴۲	-	-	۱۷,۲۶۸,۷۱۱	۴۴۲,۵۰۸,۳۵۳	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی

بانک

۱۴۰۲	۱۴۰۳						توضیحات
	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	نسبت به ارزش دفتری	نوع سرمایه‌گذاری
۹۳۵,۹۹۹	۹۳۵,۹۹۹	۹۳۵,۹۹۹	-	۹۳۵,۹۹۹	۷۲	۱,۰۰۸,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس - شرکت داده‌ورزی سمداد
۱۹۹,۹۶۰	۱۹۹,۹۶۰	۱۹۹,۹۶۰	-	۱۹۹,۹۶۰	۱۰۰	۱,۹۹۹,۶۰۰,۰۰۰	تأسیس - شرکت کارگزاری بانک ملی
۱۷۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	-	۱۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس - شرکت صرافان ملی ایران
۲۲۵,۲۶۷	۲۲۵,۲۶۷	۲۲۵,۲۶۷	-	۲۲۵,۲۶۷	۱۰۰	۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس - شرکت چاپ و نشر بانک ملی
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس - شرکت توسعه سرمایه‌های پیشگامان پویا
۲,۳۰۶,۵۳۵	۲,۳۰۶,۵۳۵	۲,۳۰۶,۵۳۵	-	۲,۳۰۶,۵۳۵	۱۰۰	۴,۵۱۷,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس - شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا
۲۴۸,۴۱۹	۲۴۸,۴۱۹	۲۴۸,۴۱۹	-	۲۴۸,۴۱۹	۱۰۰	۱۵,۲۲۹,۹۰۰	تأسیس - شرکت لکاجوب
۹,۷۶۳,۹۵۲	۱۳,۱۵۶,۱۲۰	۱۳,۱۵۶,۱۲۰	-	۱۳,۱۵۶,۱۲۰	۱۰۰	۱۰,۸۴۰,۰۰۰	تأسیس - شرکت آزادراه قزوین - زنجان
۵۳,۳۸۶,۲۶۶	۶۲,۴۴۴,۵۵۳	۶۲,۴۴۴,۵۵۳	-	۶۲,۴۴۴,۵۵۳	۶۲/۵	۶,۳۵۰,۰۰۰	تأسیس - شرکت آزادراه زنجان - تبریز
۶,۴۵۵,۱۹۰	۶,۹۶۳,۵۲۰	۶,۹۶۳,۵۲۰	-	۶,۹۶۳,۵۲۰	۱۰۰	۲,۳۰۰,۰۰۰	تأسیس - شرکت آزادراه باغچه مشهد
۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	-	۱۶,۰۰۰	۱۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	تأسیس - شرکت گشت و صنعت دشت چشمه بناب
۱۴,۴۵۶,۲۵۲	۱۴,۴۵۶,۲۵۲	۱۴,۴۵۶,۲۵۲	-	۱۴,۴۵۶,۲۵۲	۱۰۰	۴,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس - شرکت سرمایه‌گذاری مدیریت سرمایه‌های مدار
۱۷,۳۱۶,۴۶۳	۲۱۱,۱۰۶,۱۰۸	۱۷,۳۱۶,۴۶۳	-	۱۷,۳۱۶,۴۶۳	۶۲/۹۴	۳۲,۱۳۱,۸۲۷,۷۲۹	تأسیس - شرکت سرمایه‌گذاری شفا دارو (شفا)
۶۶۰,۲۷۹	۲۱۴,۳۲۲	۶۵۸,۵۸۴	-	۶۵۸,۵۸۴	کمیتر از یک	۲۳,۹۸۶,۴۲۳	خرید - سرمایه‌گذاری شفا دارو (شفا)
۱۷,۷۵۶	۲۴,۲۶۲	۱۳,۱۵۲	-	۱۳,۱۵۲	کمیتر از یک	۹۳۹,۶۴۲	خرید - ملی گشت و صنعت و دامپروزی پارس (زیارس)
۴,۶۹۴,۲۸۰	۴,۶۹۴,۲۸۰	۴,۶۹۴,۲۸۰	-	۴,۶۹۴,۲۸۰	۱۰۰	۴,۶۹۴,۲۸۰	تأسیس - ملی بانک PLC لندن
۳,۰۹۶,۲۴۹	۳,۰۹۶,۲۴۹	۳,۰۹۶,۲۴۹	-	۳,۰۹۶,۲۴۹	۱۰۰	۳,۰۹۶,۲۴۹	تأسیس - میر بیژن بانک مسکو
۱۱۵,۰۴۸,۸۶۷	۲۲۰,۴۵۷,۷۴۶	۱۲۷,۰۰۱,۳۵۳	-	۱۲۷,۰۰۱,۳۵۳	-	۱۲۷,۰۰۱,۳۵۳	-

۳۴-۱. با توجه به اینکه سرمایه‌گذاری در شرکت‌های گروه ملی صنعتی فولاد ایران و مدیریت واکزاری پویا به عنوان وثایق تملیکی در دفاتر بانک ثبت شده اند لذا در سرفصل سایر دارایی‌ها (یادداشت ۲-۴۴) طبقه بندی گردیده است.

۲-۳۴- مشخصات شرکت های فرعی گروه و بانک به قرار زیر است :

نام شرکت	اقامتگاه	نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه				فعالیت اصلی
		۱۴۰۳		۱۴۰۲		
		گروه	بانک	گروه	بانک	
(۱) سرمایه گذاری مستقیم بانک :						
کارگزاری بانک ملی ایران	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	کارگزاری بورس اوراق بهادار
چاپ و نشر بانک ملی ایران	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	خدمات چاپ
آزادراه قزوین - زنجان	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	احداث و بهره برداری از آزادراه
آزادراه زنجان - تبریز	ایران	۶۲.۵	۶۲.۵	۶۲.۵	۶۲.۵	احداث و بهره برداری از آزادراه
آزادراه باغچه - مشهد	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	احداث و بهره برداری از آزادراه
صرافی ملی ایران	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	صرافی
بانک ملی بی ال سی لندن	انگلستان	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری
بانک ملی مسکو	روسیه	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری
نکا چوب	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	اجرای طرحهای جنگلداری و تولید فرآورده های چوبی
توسعه سرمایه پیشگامان پویا	ایران	۱۰۰	۹۹.۹۶	۱۰۰	۹۹.۹۶	صدور و ارائه خدمات کارت اعتباری
کشت و صنعت و دامپروری دشت چشمه بناب	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	فرآورده های دامی و کشاورزی
مدیریت واگذاری پویا	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	فرآورده های غذایی
سرمایه گذاری مدیریت سرمایه مدار	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	خدمات مدیریت
(۲) گروه سداد :						
داده ورزی سداد	ایران	۷۴.۶۴	۷۲	۷۴.۶۷	۷۲	خدمات سخت افزاری و نرم افزاری
پرداخت الکترونیک سداد	ایران	۷۴.۶۳	-	۷۴.۶۷	-	خدمات سخت افزاری و نرم افزاری
پارس تکنولوژی سداد	ایران	۷۴.۶۴	-	۷۴.۶۷	-	خدمات پشتیبانی سخت افزاری و نرم افزاری
فناوری اطلاعات راهبر سداد فارس	ایران	۵۹.۷۱	-	۵۹.۷۳	-	خدمات نرم افزاری و اپلیکیشن بله
فناوران نوآور سداد	ایران	۷۳.۵۲	-	۷۴.۶۷	-	خدمات درخصوص راه اندازی فن آوریهای نوپا
اعتماد پردازش سداد	ایران	۷۴.۲۰	-	۷۴.۶۷	-	ارائه خدمات داده پردازی و داده ورزی
(۳) گروه مدیریت طرح و توسعه آینده پویا :						
مدیریت طرح و توسعه آینده پویا	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
ملی مسکن و صنایع ساختمانی	ایران	۱۰۰	-	۱۰۰	-	پیمانکاری ساختمانی
(۳-۱) گروه چوب و کاغذ مازندران :						
چوب و کاغذ مازندران	ایران	۵۸.۰۶	-	۵۸.۰۶	-	تولید چوب و کاغذ
گردشگری سالار دره	ایران	۵۷.۸۳	-	۵۷.۸۳	-	هتلداری
بازرگانی آرژن کاغذ	ایران	۵۸.۰۶	-	۵۸.۰۶	-	بازرگانی
فرا کود آلی مازندران	ایران	۵۶.۹۰	-	۵۶.۹۰	-	تولید انواع کود
فرهنگی ورزشی آسایش صنایع چوب و کاغذ مازندران	ایران	۵۸.۰۶	-	۵۸.۰۶	-	فعالیت های فرهنگی و ورزشی

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نام شرکت		اقامتگاه		نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه		فعالیت اصلی	
		۱۴۰۳		۱۴۰۲			
		گروه	بانک	گروه	بانک		
شرکت های فرعی - ادامه							
۳-۲) گروه صنعتی بَلّا :							
گروه صنعتی بَلّا	ایران	۱۰۰	-	۱۰۰	-	تولید کفش های ماشینی	
شرکت پخش جمشید	ایران	۱۰۰	-	۱۰۰	-	توزیع کفش های ماشینی	
۴) گروه سرمایه گذاری گروه توسعه ملی :							
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	ایران	۶۶.۰۹	۶۳.۹۴	۶۶.۸۷	۶۳.۹۴	سرمایه گذاری	
کمپرسورسازی ایران	ایران	۵۶.۲۴	-	۵۶.۹۱	-	تولید کمپرسور	
مخمل و ابریشم کاشان *	ایران	۳۷.۹۹	-	۳۸.۴۴	-	فرآورده های نساجی	
ایران پوپلین *	ایران	۳۸.۵۷	-	۳۹.۰۳	-	فرآورده های نساجی	
بین الملل ساختمان و صنعت ملی	ایران	۶۶.۰۹	-	۶۶.۸۷	-	خدمات ساختمانی	
لیزینگ گسترش سرمایه گذاری ملی*	ایران	۳۳.۰۴	-	۳۳.۴۳	-	خدمات اعتباری	
توسعه نیروگاه ها و انرژی برق	ایران	۵۲.۸۷	-	۵۳.۵۰	-	توسعه نیروگاه ها و انرژی برق	
توسعه کشت و صنعت ملی	ایران	۶۴.۱۸	-	۶۴.۹۴	-	سرمایه گذاری در صنایع غذایی	
توسعه بین الملل تجارت ملی	ایران	۶۳.۵۹	-	۵۸.۸۵	-	بازرگانی	
آزادراه تبریز - ارومیه *	ایران	۳۳.۰۴	-	۳۳.۴۳	-	احداث و بهره برداری از آزادراه	
بازرگانی بین المللی سرمایه گذاری بانک ملی	ایران	۶۶.۰۹	-	۶۶.۸۷	-	سرمایه گذاری	
مدیریت توسعه نگاه پویا	ایران	۶۶.۰۹	-	۶۶.۸۷	-	سرمایه گذاری	
شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی*	ایران	۳۹.۸۱	-	۳۹.۶۵	-	سرمایه گذاری	
۴-۱) گروه توسعه صنایع سیمان :							
سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان	ایران	۵۹.۰۱	-	۵۸.۹۵	-	سرمایه گذاری در سهام شرکت های سیمان	
سیمان شمال *	ایران	۴۰.۸۲	-	۴۱.۰۸	-	تولید سیمان	
سیمان فیروزکوه *	ایران	۳۲.۴۰	-	۳۲.۳۶	-	تولید سیمان	
سیمان کرمان *	ایران	۳۷.۱۵	-	۳۷.۵۹	-	تولید سیمان	
سرمایه گذاری سیمان کرمان *	ایران	۳۷.۱۶	-	۳۷.۵۸	-	سرمایه گذاری در سهام	
حمل و نقل بهمن یار کرمان *	ایران	۳۶.۹۹	-	۳۷.۴۲	-	باربری	
بین الملل سیمان ساروج بوشهر *	ایران	۳۲.۳۰	-	۳۲.۲۷	-	ساخت کارخانه کلینگر و سیمان	
آسیای آرام *	ایران	۲۷.۷۳	-	۲۷.۷۰	-	استخراج مواد معدنی	
سیمان مازندران *	ایران	۲۷.۱۳	-	۲۷.۵۸	-	تولید سیمان	
مازند ترابر *	ایران	۱۲.۵۴	-	۲۸.۱۴	-	باربری	

بانک ملی ایران
یادداشت های توفیخی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نام شرکت	اقامتگاه	نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه				فعالیت اصلی
		۱۴۰۳		۱۴۰۲		
		گروه	بانک	گروه	بانک	
شرکت های فرعی - ادامه						
۴-۲) گروه توسعه صنایع بهشهر:						
توسعه صنایع بهشهر *	ایران	۳۱.۶۹	-	۳۱.۰۹	-	سرمایه گذاری در سهام شرکتها
صنایع بسته بندی ایران *	ایران	۲۰.۹۲	-	۲۰.۴۱	-	تولید ظروف بسته بندی
مارگارین *	ایران	۲۲.۲۹	-	۲۱.۸۶	-	تولید روغن خوراکی
سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر *	ایران	۱۶.۲۱	-	۱۶.۱۹	-	سرمایه گذاری
سرمایه گذاری ساختمان گروه بهشهر *	ایران	۳۱.۶۴	-	۳۱.۰۴	-	خدمات پیمانکاری
خدمات بیمه ای پوشش توسعه *	ایران	۲۶.۹۷	-	۲۶.۲۷	-	خدمات بیمه ای
مدیریت صنعت قند *	ایران	۲۶.۹۵	-	۲۵.۳۴	-	سرمایه گذاری
۴-۲-۱) گروه صادراتی توسعه بهشهر زرین:						
صادراتی توسعه بهشهر زرین *	ایران	۳۱.۶۹	-	۳۱.۰۸	-	صادرات کالا
قند نیشابور *	ایران	۱۹.۴۸	-	۱۹.۴۶	-	تولید قند و شکر
شکر	ایران	-	-	۱۷.۱۴	-	تولید قند و شکر
زرین ذرت شاهرود *	ایران	۳۱.۱۴	-	۳۱.۰۵	-	تولید فرآورده های دامی
۴-۲-۲) گروه مدیریت صنعت شوینده:						
مدیریت صنعت شوینده *	ایران	۲۴.۷۲	-	۲۴.۲۵	-	سرمایه گذاری
پاکسان *	ایران	۱۲.۸۵	-	۱۲.۶۴	-	تولید محصولات شوینده و بهداشتی
گلناتش *	ایران	۱۳.۷۷	-	۱۳.۵۵	-	تولید محصولات شوینده و بهداشتی
ساینا *	ایران	۱۲.۲۱	-	۱۱.۶۲	-	تولید محصولات شوینده و بهداشتی
مرولید هامون *	ایران	۱۹.۲۸	-	۱۸.۹۱	-	تولید محصولات شوینده و بهداشتی
آلی شیمی قم *	ایران	۱۸.۷۶	-	۱۸.۴۰	-	تولید مواد شیمیایی
پاکسان ایروان *	ارمنستان	۱۰.۵۵	-	۱۰.۳۶	-	تولید محصولات شوینده و بهداشتی
مدیریت یاران توسعه بهشهر	ایران	-	-	۱۸.۸۳	-	تولید کارمزدی جعبه
۴-۲-۳) گروه بهپاک:						
صنعتی بهپاک *	ایران	۲۰.۳۳	-	۲۰.۱۶	-	روغن کشی دانه های روغنی
کارخانجات پروتئین سویای بهپاک *	ایران	۱۳.۲۵	-	۱۳.۰۱	-	تولید پروتئین سویا
مدیریت کارخانجات روغن کشی بهپاک *	ایران	۱۳.۲۵	-	۱۳.۰۱	-	روغن کشی دانه های روغنی
۴-۲-۴) گروه سرآمد صنایع بهشهر:						
سرآمد صنایع بهشهر *	ایران	۳۱.۶۹	-	۳۱.۰۸	-	بازرگانی
بازرگانی نوآندیشان اطلس ایرانیان *	ایران	۲۲.۱۸	-	۲۱.۷۵	-	بازرگانی

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نام شرکت		اقامتگاه	نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه		فعالیت اصلی	
			۱۴۰۳	۱۴۰۲		
			گروه	بانک	گروه	
			بانک	گروه	بانک	
شرکت های فرعی - ادامه						
۵-۲-۴) گروه به پخش :						
به پخش *	ایران	۳۱.۵۶	-	۲۷.۹۸	-	توزیع محصولات گروه توسعه صنایع بهشهر
زرین پخش بهشهر *	ایران	۲۸.۱۲	-	۲۴.۹۳	-	توزیع محصولات گروه توسعه صنایع بهشهر
به پخش داروی بهشهر *	ایران	۲۸.۴۰	-	۲۵.۱۸	-	توزیع دارو
ساختمانی و خدماتی مهندسی (در حال تصفیه) *	ایران	۲۸.۴۱	-	۲۵.۱۹	-	خدمات ساختمانی و مهندسی
بازرگانی بین الملل به پخش *	ایران	۲۸.۴۱	-	۲۵.۱۹	-	بازرگانی
تواری و حمل و نقل بهشهر *	ایران	۲۸.۴۱	-	۲۵.۱۹	-	خدمات حمل و نقل
پخش سراسری فرا صرفه *	ایران	۲۸.۴۱	-	۲۵.۱۹	-	توزیع محصولات غذایی
صنایع غذایی به پخش *	ایران	۲۸.۴۱	-	۲۵.۱۹	-	تولید محصولات غذایی
۵) گروه سرمایه گذاری شفا دارو **: :						
شفا دارو						
دارو سازی جابربین حیان	ایران	۵۰.۸۷	-	۵۱.۴۱	-	داروسازی
داروسازی اسوه	ایران	۵۵.۶۸	-	۵۶.۲۱	-	داروسازی
صنعتی کیمیدارو *	ایران	۴۵.۰۰	-	۴۵.۴۱	-	داروسازی
داروسازی راموفارمین	ایران	-	-	۴۵.۱۱	-	داروسازی
داروسازی دانا *	ایران	۲۲.۳۳	-	۳۳.۰۳	-	داروسازی
پخش رازی *	ایران	۳۴.۹۹	-	۳۵.۲۹	-	توزیع دارو و لوازم پزشکی
دارو آفرین شفا *	ایران	۲۴.۰۸	-	-	-	داروسازی
دارویی پخش رازی		۵۳.۵۸	-	۵۷.۱۳	-	داروسازی
۶) ملی کشت و صنعت و دامپروری پارس **: *						
امور کشاورزی و دامپروری						
۷) شرکت گروه ملی صنعتی فولاد ایران						
گروه ملی صنعتی فولاد ایران	ایران	۷۵	۷۵	۷۵	۷۵	تولید میلگرد و نیر آهن و لوله
باشگاه فرهنگی ورزشی استقلال صنعتی خوزستان	ایران	۷۵	-	۷۵	-	باشگاه فوتبال
بازرگانی شفق راهیان اکسین	ایران	۷۵	-	۷۵	-	بازرگانی

** شمول تلفیق نسبت به شرکت هایی که میزان مالکیت گروه در آنها کمتر از ۵۰ درصد می باشد، ناشی از برخورداری از حق کنترل است.

** سرمایه گذاری گروه در شرکت شفا دارو از طریق ۷۲ درصد سرمایه گذاری شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا و ۱۸ درصد شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی می باشد، لذا در گروه بانک ملی ایران به عنوان شرکت فرعی تلقی شده و مستقیماً توسط این بانک تلفیق می گردد. لازم به ذکر است شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا به واسطه مالکیت ۷۲ درصدی سهام شرکت شفا دارو، این شرکت را فرعی محسوب نموده و تلفیق می نماید لیکن بانک ملی از صورت های مالی تلفیقی شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا استفاده نمی کند.

*** عمده سهامداران شرکت ملی کشت و صنعت و دامپروری پارس، شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی با ۲۴ درصد و شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا با ۱۴ درصد سهام می باشند. این شرکت در گروه بانک ملی به عنوان شرکت فرعی تلقی شده و تلفیق می گردد.

۳-۳۴- شرکت های مستثنی شده از تلفیق

نام شرکت	اقامتگاه	نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه				فعالیت اصلی
		۱۴۰۳		۱۴۰۲		
		گروه	بانک	گروه	بانک	
ایرپونکس	آلمان	۳۸۵۷	-	۳۹۰۰۳	-	بازرگانی
آزادراه قزوین-زنجان	ایران	۱۰۰	-	۱۰۰	۱۰۰	احداث
شرکت شفق راهیان اکسین	ایران	۷۵	-	۷۵	-	تامین نیروی انسانی خدمات ایاب و ذهاب
باشگاه فرهنگی ورزش استقلال خوزستان	ایران	۷۵	-	۷۵	-	فعالیت ورزشی (فوتبال)

۱-۳۴-۳- شرکت ایرپونکس (فرعی ایران پویلین) به دلیل توقف، انحلال و راکد بودن آن و عدم وجود هرگونه دارایی و بدهی در تلفیق لحاظ نگردیده و معادل ۱۰۰ درصد بهای تمام شده، کاهش ارزش انباشته در حسابها منظور شده است.

۲-۳۴-۳- آزادراه قزوین-زنجان علی رغم مالکیت ۱۰۰ درصد و وجود کنترل به دلیل عدم دسترسی به صورت های مالی حسابرسی شده از فرایند تلفیق مستثنی شده است.

۳-۳۴-۳- شرکت شفق راهیان اکسین و باشگاه فرهنگی ورزشی استقلال خوزستان که از شرکت های فرعی گروه ملی صنعتی فولاد ایران می باشند صورت های مالی حسابرسی شده جهت تلفیق ارائه ننموده اند، از این رو سرمایه گذاری در شرکت های مذکور مستثنی از تلفیق محسوب گردیده است.

۳۵- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

گروه	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
						مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
بانک قرض‌الحسنه مهر ایران	-	۱۷,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۰۰	۵۱,۷۷۱,۳۴۸	-	۵۱,۷۷۱,۳۴۸	-	۴۱,۶۵۵,۴۴۲	-
ملی انفورماتیک	-	۱۹,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۷۵	۳۲,۲۷۴,۸۷۳	-	۳۲,۲۷۴,۸۷۳	-	۲۴,۲۵۶,۳۹۰	-
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	فرابورس	۲,۴۶۵,۲۱۲,۶۶۱	۲۱.۶۳	۱۷,۵۲۸,۳۰۸	-	۱۷,۵۲۸,۳۰۸	۱۱۸,۴۵۳,۴۶۸	۲۹,۳۹۱,۹۴۸	۲۹,۳۹۱,۹۴۸
فروش اموال مازاد بانکها (فام)	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰.۰۰	۲۹,۹۲۸	-	۲۹,۹۲۸	-	۲۵,۷۶۲	-
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸.۱۰	۳۳,۳۶۲,۶۴۷	-	۳۳,۳۶۲,۶۴۷	-	۳۲,۱۴۰,۷۱۰	-
شاپان پردس کیش	-	۶۰,۲۱۵,۵۲۹	۳۷.۰۲	۶,۵۶۲,۹۲۵	-	۶,۵۶۲,۹۲۵	-	-	-
ایران ترانسفو	بورسی	۱۸,۲۳۵,۱۱۲,۰۷۹	۲۳.۶۴	۳۴,۴۷۲,۲۷۷	-	۳۴,۴۷۲,۲۷۷	۴۴,۶۰۹,۳۲۸	۲۲,۰۱۸,۰۶۷	۲۶,۰۴۶,۸۳۰
گروه صنعتی بارز	بورسی	۴,۴۲۸,۲۲۰,۸۷۱	۳۱.۷۹	۱۷,۱۱۴,۹۳۲	-	۱۷,۱۱۴,۹۳۲	۴۵,۴۹۱,۷۶۴	۱۱,۱۲۳,۲۰۴	۳۴,۳۹۱,۹۷۳
سرمایه گذاری شفا دارو	بورسی	۴۸۸,۲۱۱,۰۳۴	۱۸.۰۰	-	-	-	۶,۳۹۵,۵۶۵	-	۸,۴۴۳,۲۰۹
کشت و صنعت و دامپروری پارس	بورسی	۴۷۵,۲۷۳,۶۴۶	۳۴.۰۶	-	-	-	۱۲,۲۷۱,۴۵۵	-	۱۷,۹۵۵,۳۴۱
سیمان قائن	بورسی	۱,۳۶۴,۵۱۰,۸۷۳	۳۳.۲۸	۱,۶۷۴,۸۱۴	-	۱,۶۷۴,۸۱۴	۷,۰۷۶,۹۸۹	۳۶۴,۳۷۶	۶,۸۷۰,۳۱۲
سیمان فراز فیروز کوه	-	۱۲۹,۶۰۰,۰۰۰	۳۲.۰۰	۱,۱۸۲,۱۲۴	-	۱,۱۸۲,۱۲۴	-	۷۸۸,۹۶۴	-
سیمان ممتازان کرمان	بورسی	۳۸۱,۰۰۳,۸۵۶	۲۳.۸۶	۶۸۳,۷۵۴	-	۶۸۳,۷۵۴	۱۸,۲۸۳,۴۳۶	۶۵۱,۴۴۹	۱۵,۲۲۸,۰۳۴
گروه صنعتی آذرخاز -منجیل	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۰.۰۰	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	-
توسعه صادرات صنعت سیمان	-	۱۹,۷۴۴,۴۷۷	۶.۵۸	۱۳,۵۹۱	-	۱۳,۵۹۱	-	۶,۴۷۰	-
سیمان داراب	بورسی	۱۷۲,۳۲۰,۰۳۶	۱۰.۰۷	۱,۳۵۶,۳۰۰	-	۱,۳۵۶,۳۰۰	۶,۶۹۸,۰۸۰	۱,۲۳۲,۶۶۵	۶,۱۵۶,۹۹۵
بانک اقتصاد نوین	بورسی	۳۹,۳۹۵,۶۲۱,۰۴۲	۳۹.۶۰	۱۵۵,۴۷۷,۶۷۳	-	۱۵۵,۴۷۷,۶۷۳	۱۸,۸۳۲,۹۹۷	۸۹,۷۱۶,۹۸۷	۶۳,۹۰۰,۰۲۵
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	بورسی	۱۳۴,۴۱۶,۹۷۷	۱۶.۵۹	۲,۱۱۴,۱۰۹	-	۲,۱۱۴,۱۰۹	۷۹۶,۰۱۳	۵۲۰,۹۸۸	۸۲۵,۲۴۹
صنایع شیر ایران	-	۱,۰۲۷,۵۰۰	۳۵.۷۲	۹,۳۸۹,۹۸۷	-	۹,۳۸۹,۹۸۷	-	۶,۸۲۴,۱۷۱	-
تأمین سرمایه نوین	بورسی	۳,۳۹۵,۰۵۰,۲۶۴	۸.۸۰	۵,۵۶۴,۷۹۳	-	۵,۵۶۴,۷۹۳	۴,۸۸۵,۴۷۷	۴,۸۴۷,۲۹۷	۶,۲۹۱,۰۲۸
آریا ملل زرین	-	۶۷,۴۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵.۰۰	۳,۹۷۳,۱۹۰	-	۳,۹۷۳,۱۹۰	-	۳,۶۷۱,۶۱۱	-
آروین ملل زرین	-	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴۵.۰۰	۶۲۵,۴۸۶	-	۶۲۵,۴۸۶	-	۵۳۸,۸۴۷	-
عمران مسکن سازان چهار محال بختیاری	-	۳۰۰,۰۰۰	۱۹.۰۰	۲,۵۵۶	-	۲,۵۵۶	-	۲,۵۵۶	-
عمران مسکن سازان هرمزگان	-	۲۴۲,۲۵۰	۱۶.۰۰	۲۴۹	-	۲۴۹	-	۲۴۹	-
فرآیند شیمی حکیم	-	۶,۸۰۰,۰۰۰	۳۴.۰۰	۳۸۷,۰۴۶	-	۳۸۷,۰۴۶	-	۳۳۳,۰۳۰	-
اندیشه شفا طب	-	۳۵۰,۰۰۰	۳۵.۰۰	۲,۹۷۵	-	۲,۹۷۵	-	۲,۹۷۵	-
فولاد اکسین خوزستان	-	۱,۷۷۸,۱۱۷,۰۰۶	۳۹.۵۰	۱,۵۰۵,۶۱۰	-	۱,۵۰۵,۶۱۰	-	۲۰,۳۲۰,۵۶۰	-
فرابوم کسب و کار نوآوری باز	-	۱۹۰,۶۶۰,۸۰۰	۲۱.۶۷	۷۱,۶۶۴	-	۷۱,۶۶۴	-	۱۱۱,۵۸۵	-
سایر	بورسی	-	-	۱۱,۱۵۴,۰۰۴	(۱۲,۲۰۰)	۳۸۸,۳۰۱,۹۶۳	۲۱,۳۸۱,۶۸۹	۱۲,۰۰۷,۸۱۹	۳۰,۸۹۶,۵۶۴
						۳۸۸,۳۰۱,۹۶۳		۳۰۲,۵۶۰,۲۰۲	

بانک	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
						مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
بانک قرض‌الحسنه مهر ایران	-	۱۷,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۰۰	۴,۵۸۵,۲۱۴	-	۴,۵۸۵,۲۱۴	-	۳,۷۴۳,۹۶۲	-
ملی انفورماتیک	-	۱۹,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۷۵	۶,۲۲۰,۵۰۰	-	۶,۲۲۰,۵۰۰	-	۶۵۲,۵۰۰	-
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	فرابورس	۱,۳۷۲,۶۱۲,۶۷۱	۱۲.۰۷	۱,۳۷۲,۶۱۳	-	۱,۳۷۲,۶۱۳	۱۱۸,۴۵۳,۴۶۸	۳,۴۷۷,۸۵۸	۲۹,۳۹۱,۹۴۸
فروش اموال مازاد بانکها (فام)	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰.۰۰	۳,۲۳۰	-	۳,۲۳۰	-	۳,۲۳۰	-
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸.۱۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-
شاپان پردیس کیش	-	۶۰,۲۱۵,۵۲۹	۳۷.۰۲	۶,۰۲۱,۵۱۶	-	۶,۰۲۱,۵۱۶	-	-	-
				۴۹,۸۷۸,۰۷۳	-	۴۹,۸۷۸,۰۷۳	۱۱۸,۴۵۳,۴۶۸	۲۹,۵۵۴,۵۵۰	۲۹,۳۹۱,۹۴۸

۱-۳۵- خلاصه اطلاعات مالی تعدادی از شرکت های وابسته گروه به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

شرکت	بورسی	۱۴۰۳				۱۴۰۲			
		جمع دارایی	جمع بدهی	جمع درآمد	سود (زیان) خالص	جمع دارایی	جمع بدهی	جمع درآمد	سود (زیان) خالص
بانک قرض الحسنه مهر ایران	-	۴,۲۴۴,۴۰۵,۵۵۸	۳,۹۶۱,۸۷۷,۲۷۸	۲۵۵,۵۱۹,۵۷۱	۱۰۴,۳۹۲,۳۷۶	۲,۶۷۶,۵۶۳,۰۹۹	۲,۴۹۸,۳۷۷,۳۹۵	۱۷۱,۷۶۸,۴۳۳	۷۹,۹۲۱,۰۰۴
ملی انفورماتیک	-	۳۱۷,۶۱۳,۹۱۰	۱۵۸,۶۲۱,۷۸۳	۱۵۹,۰۰۰,۶۵۴	۴۰,۰۰۴,۴۶۷	۲۰۸,۶۲۰,۷۰۶	۸۰,۶۷۵,۱۵۰	۱۱۱,۷۱۲,۷۰۸	۲۶,۰۶۶,۳۴۹
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	✓	۳۱۰,۵۲۶,۵۲۲	۱۸۱,۲۳۰,۰۸۳	۲۳۰,۹۱۱,۹۵۰	۸۳,۰۶۹,۹۵۰	۱۸۷,۳۷۶,۲۸۸	۱۱۱,۱۵۱,۴۴۵	۱۴۱,۵۹۱,۷۱۵	۳۱,۷۲۵,۲۷۹
فروش اموال مازاد بانکها(قام)	-	-	-	-	-	۱,۶۲۷,۴۵۶	۱,۲۳۸,۵۲۵	۲۹۴,۹۵۱	۱۶۲,۳۷۷
فراپند شیمی حکیم	-	۱,۳۵۰,۲۵۲	۹۸۳,۴۶۹	۳۱۵,۳۱۳	۵۶,۱۷۹	۳,۸۱۰,۷۲۲	۲,۸۴۴,۲۶۷	۲,۲۲۷,۳۴۹	۵۶۲,۰۸۸
الدریسه شفا طب(فاند فعالیت)	-	۳,۹۷۸,۳۱۲	-	-	-	۱۷۰,۰۲۴	۱۵۶,۰۵۶	-	-
فولاد اکسین خوزستان	-	-	-	-	-	۱۱۹,۸۲۸,۰۳۰	۷۶,۱۷۹,۰۷۲	۱۲۹,۸۷۶,۲۷۸	۳۳,۷۷۶,۱۴۱
فراپوم کسب و کار نوآوری باز	-	۱,۷۱۴,۹۵۰	۱,۲۱۲,۳۲۳	۱۹۷,۸۲۸	(۲۰۸,۴۰۳)	۱۰۹,۰۷۱۸	۵۷۵,۶۸۹	۲۸۵,۰۵۰	(۲۰۳,۴۵۲)
دوده صنعتی یارس	✓	۱۷۰,۷۹۰,۲۷۱	۶,۱۸۲,۸۰۰	۲۴,۰۹۶,۸۵۵	۴,۸۰۹,۸۵۸	۱۳,۹۴۸,۳۰۵	۳,۸۷۲,۳۲۲	۱۷,۶۷۶,۵۸۱	۴,۳۱۵,۰۳۹
گروه صنعتی یارز	✓	۲۰۱,۵۲۳,۲۵۲	۱۴۸,۱۴۱,۶۶۶	۱۹۴,۵۴۶,۶۵۴	۳۰,۸۱۰,۰۲۹	۱۲۷,۸۰۰,۳۰۷	۹۳,۱۱۵,۱۳۵	۱۴۴,۱۶۵,۶۵۵	۲۷,۹۴۰,۴۲۲
ایران ترانسفو	✓	۳۰۱,۹۷۳,۶۸۱	۱۴۷,۸۶۶,۶۶۵	۲۲۸,۵۴۴,۹۷۱	۳۱۰,۸۹۰,۲۲۲	۲۱۶,۵۹۶,۹۷۲	۱۱۹,۶۸۶,۹۹۹	۱۴۵,۷۷۲,۱۶۳	۲۵,۱۵۴,۸۳۷
سیمبرغ	✓	۳۹,۰۶۸,۶۲۶	۸,۸۷۱,۲۰۶	۴۳,۵۶۰,۴۵۴	۱۰,۸۵۳,۱۴۷	۲۷,۲۶۶,۱۸۸	۵,۹۴۹,۴۷۳	۴۲,۰۶۶,۴۷۴	۸,۲۸۶,۷۶۵
سرمایه گذاری مسکن	✓	۷۱,۲۳۳,۲۶۷	۴۲,۶۷۹,۴۳۶	۲۶,۲۸۷,۵۸۹	۴,۰۴۱,۳۸۸	۵۷,۲۱۹,۶۵۳	۳۱۵,۰۹۰,۹۴۱	۲۱,۱۴۸,۰۷۴	۳,۰۶۰,۴۴۱
فند نقش جهان	✓	۴,۶۵۰,۸۸۷	۴,۸۸۵,۰۴۰	۶,۲۵۱,۶۴۹	(۱۰۱,۷۷۶)	۲,۱۵۱,۸۰۱	۲,۴۹۰,۳۰۹	۴,۲۱۹,۴۴۴	(۳۳۲,۲۸۹)
سرمایه گذاری نیروگاهی ایران سنا	✓	۱۸۹,۲۲۷,۳۹۰	۱۸۰,۴۶۱,۷۹۷	۴,۳۳۳,۸۹۷	۴,۳۳۳,۸۹۷	۸۹,۰۶۵,۹۸۴	۷۹,۹۱۲,۳۸۴	۶,۵۱۵,۰۶۷	۲,۵۵۲,۳۸۲
فند تبرانشهر	✓	۸,۷۵۲,۳۲۶	۳,۵۴۴,۹۴۲	۱۴,۴۹۰,۷۰۵	۱,۸۵۴,۳۷۲	۲۷,۲۶۶,۱۸۸	۵,۹۴۹,۴۷۳	۴۲,۰۶۸,۴۴۴	۸,۲۸۶,۷۶۵
پورس اوزاق بهادر تهران	✓	۳۵,۸۹۵,۰۹۸	۳,۶۱۸,۳۴۴	۸,۵۱۱,۸۳۸	۳,۸۱۹,۹۳۴	۳۲,۶۸۷,۷۶۱	۲,۳۲۰,۹۴۱	۹,۳۴۵,۱۶۲	۵,۵۳۲,۱۲۹
گرددگری شایان پردیس کیش	-	۱۷,۸۴۶,۶۳۳	۴۲۰,۰۵۰	۲,۴۷۲,۴۱۹	۸۸۵,۵۷۷	-	-	-	-
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	-	۲۶۳,۳۲۷,۲۹۴	۲۱,۷۵۳,۲۷۶	۵۲,۳۸۲,۸۶۶	۵۲,۳۰۷,۷۲۰	-	-	-	-

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۵- مشخصات شرکت‌های وابسته گروه و بانک به قرار زیر است :

نام شرکت	افمانگاه	نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه				فعالیت اصلی
		۱۴۰۳		۱۴۰۲		
		گروه	بانک	گروه	بانک	
(۱) سرمایه‌گذاری مستقیم بانک :						
بانک قرض‌الحسنه مهر ایران	ایران	۲۱.۰۰	۲۱.۰۰	۲۱.۰۰	۲۱.۰۰	بانکداری
ملی انفورماتیک	ایران	۲۱.۷۵	۲۱.۷۵	۲۱.۷۵	۲۱.۷۵	خدمات انفورماتیک
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	ایران	۲۱.۶۳	۱۲.۰۷	۳۹.۵۶	۳۰.۴۴	تولید نیشکر
فروش اموال مازاد بانکها (فام) **	ایران	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	فروش اموال و املاک
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	ایران	۱۸.۱۰	۱۸.۱۰	۱۸.۱۰	۱۸.۱۰	فرآورده‌های نفتی
گردشگری شایان پردیس کیش	ایران	۳۷.۱۷	۳۷.۱۷	-	-	هتل داری
(۲) گروه سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی :						
گروه صنعتی بارز	ایران	۲۱.۰۱	-	۲۰.۳۱	-	تولید تایر
تجهیزات مدارس	ایران	۲۳.۱۳	-	۲۲.۳۶	-	تولید لوازم اداری مدارس
سرمایه گذاری نیروگاهی ایران **	ایران	۱۰.۵۵	-	۱۰.۲۰	-	ایجاد و خرید نیروگاههای تولید برق
زیر ساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه **	ایران	۱۶.۵۲	-	۱۵.۹۷	-	گردشگری
ایران ترانسفو	ایران	۲۲.۲۳	-	۲۱.۴۹	-	تولید وسایل برقی
بورس اوراق بهادار تهران **	ایران	۱۶۵	-	۳.۱۹	-	تشکیل، ساماندهی و اداره بورس اوراق بهادار
بورس کالای ایران **	ایران	-	-	-	-	تشکیل، ساماندهی و اداره بورس اوراق بهادار
صنایع پتروشیمی بین الملل قشم	ایران	۲۹.۵۳	-	۲۹.۵۳	-	انجام فعالیتهای تولیدی، مهندسی و ...
(۲-۱) گروه توسعه کشت و صنعت ملی :						
قند نقش جهان **	ایران	۱۸.۰۲	-	۱۸.۲۳	-	فرآورده‌های غذایی
قند پیرانشهر **	ایران	۱۴.۰۳	-	۱۴.۲۰	-	فرآورده‌های غذایی
(۲-۲) گروه توسعه صنایع سیمان :						
سیمان قائن **	ایران	۱۹.۶۳	-	۱۹.۶۲	-	تولید سیمان
سیمان فراز فیروز کوه **	ایران	۱۸.۸۸	-	۱۸.۸۶	-	تولید سیمان
گروه صنعتی آذر خاک - منحل **	ایران	۱۱.۸۰	-	۱۱.۷۹	-	طراحی، خرید و ساخت کارخانجات سیمان
سیمان داراب **	ایران	۵.۹۲	-	۵.۹۴	-	تولید سیمان
سیمان ممتازان کرمان **	ایران	۱۹.۸۱	-	۱۴.۰۷	-	تولید سیمان
توسعه صادرات سیمان **	ایران	۳.۸۳	-	۳.۸۸	-	خرید ، فروش و صادرات سیمان
(۲-۳) گروه توسعه صنایع بهشهر :						
صنایع شیر ایران **	ایران	۱۰.۸۶	-	۱۰.۶۵	-	تولید فرآورده های لبنی
بانک اقتصاد نوین **	ایران	۱۶.۹۵	-	۱۷.۰۷	-	بانکداری
سرمایه گذاری اقتصاد نوین **	ایران	۵.۲۶	-	۵.۳۱	-	سرمایه گذاری
تامین سرمایه نوین **	ایران	۲.۸۰	-	۲.۷۴	-	نهادهای مالی
آروین ملل زرین **	ایران	۱۴.۲۶	-	۱۳.۹۹	-	توزیع کالا
آریا ملل زرین **	ایران	۱۴.۲۶	-	۱۳.۹۹	-	سرمایه‌گذاری

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نام شرکت		افامتگاه	نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه				فعالیت اصلی
			۱۴۰۳		۱۴۰۲		
			گروه	بانک	گروه	بانک	
شرکت های وابسته - ادامه							
(۳) گروه مدیریت طرح و توسعه آینده پویا:							
عمران و مسکن هرمزگان	ایران	۱۶.۵۰	-	-	-	-	ساخت املاک
(۴) گروه سرمایه‌گذاری شفا دارو:							
فرآیند شیمی حکیم	ایران	۲۸.۴۶	-	۲۸.۷۲	-	-	تولید مواد اولیه دارویی
کیمیا طب ماهان	ایران	۲۹.۳۰	-	۲۱.۱۲	-	-	فاقد فعالیت
اندیشه شفا طب	ایران	۲۹.۳۰	-	۲۹.۵۷	-	-	صادرات
(۵) گروه سداد:							
فراپوم کسب و کار نوآوری باز	ایران	۱۶.۱۸	-	۱۶.۱۸	-	-	فاقد فعالیت
فناوری اطلاعات یکتا ققنوس پارس	ایران	-	-	۶.۵۶	-	-	تولید مواد اولیه دارویی

اعمال روش ارزش ویژه نسبت به سرمایه‌گذاری‌هایی که میزان سرمایه‌گذاری گروه در آن‌ها کمتر از ۲۰ درصد است، ناشی از برخورداری از نفوذ قابل‌ملاحظه در شرکت سرمایه پذیر (داشتن حداقل یک عضو در هیأت مدیره) می‌باشد.

گروه در سال جاری نفوذ قابل ملاحظه خود را در شرکت ققنوس پارس از دست داده لذا طبقه سرمایه گذاری شرکت مذکور به سایر سرمایه گذاری ها منتقل شده است.

۳-۳۵- شرکت‌های مستثنی شده از احتساب ارزش ویژه

نام شرکت		اقامتگاه	نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه				فعالیت اصلی
			۱۴۰۳		۱۴۰۲		
			گروه	بانک	گروه	بانک	
توسعه مدیریت ارتباطات سبز (در حال تصفیه)	ایران	۳۳.۰۴	-	۳۳.۴۳	-	طراحی سیستمها	
یونیک متال تکنولوژی	امارات	۳۳.۰۴	-	۳۳.۴۳	-	تولید و خرید و فروش شمش سرب	
فیوچر بانک بحرین	بحرین	۳۳.۲۰	۳۳.۲۰	۳۳.۲۰	۳۳.۲۰	بانکداری	
قند و تصفیه شکر اهواز	ایران	۵۰	۵۰	۵۰	۵۰	تولید قند و شکر	
اعتماد کو	کویت	۴۹	-	۴۹	-	بازرگانی	
نوران یاما انرژی	ایران	۴۷	۴۷	-	-	انرژی خورشیدی	
آرین بانک افغانستان	افغانستان	۳۳.۳۰	-	۳۳.۳۰	۳۳.۳۰	بانکی	
فولاد اکسین خوزستان	ایران	۲۹.۶۳	-	۲۹.۶۳	-	تولید محصولات فولادی	

۳-۳۵-۱- از آنجا که علیرغم مالکیت بیش از ۲۰ درصدی سهام، اعمال نفوذ قابل ملاحظه از جانب بانک بر شرکت‌های مزبور محرز نمی باشد لذا از روش ارزش ویژه درخصوص این سرمایه‌گذاری‌ها استفاده نشده است.

۳۶- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

پایان‌دست	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
۳۶-۱	۹۳,۵۱۰,۶۵۰	۹۶۹,۹۴۲	۱,۰۶۲,۴۵۲	۶۷,۸۵۳,۸۳۱	۱,۳۰۵,۵۴۱	۱,۳۷۳,۳۹۲
۳۶-۲	۲۸,۱۳۴,۳۳۴	۱۷۲,۸۱۸,۶۳۵	۲۰۰,۹۵۳,۸۶۹	۱,۹۶۲,۳۲۴	۸۸,۱۴۴,۹۷۳	۲,۰۵۰,۴۶۷
	-	۹۷۵,۶۰۷	۹۷۵,۶۰۷	-	۱۸۵,۷۱۵	۱۸۵,۷۱۵
۳۶-۳	۷۹۶,۶۰۰,۰۱۶	۴۴,۹۰۴,۳۴۸	۸۴۱,۵۰۴,۳۶۴	۹۴۵,۳۷۴,۴۲۸	۲۰۰,۷۱۰,۸۸۰	۱,۱۴۶,۰۸۵,۳۰۸
۳۶-۴	-	۱۸,۶۱۲,۲۷۲	۱۸,۶۱۲,۲۷۲	-	۱۹,۷۹۰,۹۰۶	۱۹,۷۹۰,۹۰۶
	۹۱۸,۲۴۴,۹۰۰	۲۳۸,۲۸۰,۸۰۴	۱,۱۵۶,۵۲۵,۷۰۴	۱,۰۱۵,۰۹۰,۵۸۳	۱۲۹,۴۹۹,۰۱۵	۱,۱۴۴,۵۸۹,۵۹۸

بانک

پایان‌دست	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
۳۶-۱	۴,۳۶۶,۲۵۰	-	۴,۳۶۶,۲۵۰	۵,۶۵۸,۸۹۸	-	۵,۶۵۸,۸۹۸
۳۶-۲	۲۸,۱۳۴,۳۸۴	۱۱۹,۵۶۲,۸۷۸	۱۴۷,۶۹۷,۲۶۲	۱,۹۴۹,۷۷۴	۴۱,۶۵۸,۹۲۳	۴۳,۶۰۸,۶۹۷
	-	۱,۷۷۵,۲۴۹	۱,۷۷۵,۲۴۹	-	۱,۷۵۵,۶۷۷	۱,۷۵۵,۶۷۷
۳۶-۳	۶۴۱,۹۳۷,۷۵۶	-	۶۴۱,۹۳۷,۷۵۶	۶۷۲,۷۴۹,۲۰۱	-	۶۷۲,۷۴۹,۲۰۱
	۶۷۲,۳۲۵,۶۹۰	۱۲۱,۳۳۸,۱۲۷	۷۹۳,۶۶۳,۸۱۷	۶۸۰,۳۵۷,۸۷۳	۴۳,۴۱۴,۶۰۰	۷۲۳,۷۷۲,۴۷۳

۳۶-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار به شرح زیر است:

منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
			بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس								
امران خودرو (خودرو)	خرید	۴۰۵,۸۰۲	کسر از یک درصد	۱,۰۲۱	۱,۵۵۶	۱۲۵,۹۶۶	۱۶۰,۳۲۰	۱۶۱,۴۵۰
پالایش نفت اصفهان (شپنا ۱)	خرید	۱۵۳,۰۴۶,۱۶۰	کسر از یک درصد	۴۷۰,۰۵۳	۷۳۶,۷۹۲	۷۶۳,۵۶۶	۹۷۷,۵۴۱	۹۸۴,۴۳۳
پالایش نفت تهران (شتراک ۱)	خرید	۱۱۴,۱۹۳,۸۶۱	کسر از یک درصد	۲۶۹,۷۱۵	۲۶۱,۴۸۸	۲۶۳,۳۳۱	۴۹۵,۳۸۹	۴۹۸,۸۸۱
پتروشیمی نازند (شاراک)	خرید	۳۳۰,۴۹۵,۵۰۷	کسر از یک درصد	۷۴۷,۰۳۴	۶۳۲,۵۹۲	۶۳۷,۰۵۱	۱,۰۷۱,۲۸۵	۱,۰۷۸,۸۷۷
نوسعه صنایع بهشهر (بوشهر)	خرید	۸۷,۵۵۵,۶۱۲	کسر از یک درصد	۷۷۶,۷۰۶	۴۴۹,۴۴۴	۴۵۲,۶۶۳	۳۵۵,۳۹۲	۳۵۷,۸۹۸
دارو سازی اسود (داسود)	خرید	۲,۷۴۱,۳۲۶	کسر از یک درصد	۸۷,۶۰۰	۱۰۹,۷۲۹	۹۲,۷۲۶	۱۱۱,۰۲۱	۱۱۱,۸۰۴
دارو سازی جابر بن حیان (دجابر)	خرید	۱,۵۱۸,۷۲۳	کسر از یک درصد	۲۷,۰۹۹	۱۳,۹۰۴	۶۴,۳۸۰	۴۵,۷۵۳	۴۶,۰۷۶
سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شسا ۱)	خرید	۳۰,۵۶۵,۷۶۴	کسر از یک درصد	۶۲,۱۸۳	۳۲,۶۸۹	۳۲,۹۱۹	۱۹۵,۱۵۱	۱۹۶,۵۲۷
سرمایه گذاری توسعه صنایع سیمان (سیدکو)	خرید	۱۳,۹۰۳,۶۶۴	کسر از یک درصد	۷۹,۶۸۸	۴۱۴,۸۸۰	۴۱۷,۸۰۵	۳۰۹,۶۵۲	۳۱۱,۸۳۵
سرمایه گذاری غدیر (هلدنگ و غدیر ۱)	خرید	۳۰,۴۰۰,۳۶۲	کسر از یک درصد	۱۷,۰۱۹	۲۷,۶۸۵	۲۷,۸۸۰	۱۶۵,۴۸۰	۱۶۶,۶۴۷
سیمان شمال (سشمال)	خرید	۳۶,۵۰۴,۲۱۵	۲/۲۳	۳۰۱,۲۶۹	۸۵۶,۱۹۴	۸۶۲,۲۳۰	۷۳۱,۰۰۱	۷۳۶,۱۵۴
سیمان کرمان (سکرما)	خرید	۲۹,۸۰۴,۵۴۸	۲/۰۱	۳۲۳,۱۴۸	۱,۱۷۶,۴۳۸	۱,۱۸۴,۷۳۱	۱,۰۶۵,۸۱۲	۱,۰۷۳,۳۳۵
سیمان مازندران (سمازان)	خرید	۱۹,۰۲۹,۰۲۷	کسر از یک درصد	۱۲۰,۹۹۲	۶۷۵,۷۱۵	۶۸۰,۴۷۸	۴۲۷,۵۵۴	۴۴۰,۶۳۸
شرکت ارتباطات سراسر ایران (همراه)	خرید	۶,۱۹۰	کسر از یک درصد	۱,۰۸۵	۲۶,۸۱۱	۲۷,۰۰۰	۶۹۷	۷۰۲
کمیدارو (دکیمی)	خرید	۶,۱۵۵,۹۶۱	۱/۰۶	۱۴۶,۴۰۱	۱۴۳,۷۱۴	۱۴۴,۷۲۷	۱۸۶,۲۵۹	۱۸۷,۵۷۲
گروه صنایع بهشهر ایران (وصنا)	خرید	۱۷,۰۹۵,۲۱۱	کسر از یک درصد	۲۷,۶۷۶	۳۶,۵۱۵	۳۶,۷۷۲	۲۷,۸۶۱	۲۸,۰۵۷
گلنتاش (شگل)	خرید	۵۲,۰۷۷	کسر از یک درصد	۵,۵۵۸	۳۹۷,۳۴۷	۳۹۹,۴۴۳	۱۹,۵۱۲	۱۱,۱۶۴
هزارگان بن (غمارگ)	خرید	۶۶,۰۶۷,۷۱۵	کسر از یک درصد	۱۵۳,۴۱۴	۶۴,۴۲۴	۶۴,۸۷۸	۱۴۴,۳۸۸	۱۰۱,۹۷۵
سهام متعلق به شرکت توسعه صنایع بهشهر	خرید	-	-	۳,۷۲۳,۵۶۰	۴,۶۱۲,۴۶۰	۴,۶۴۴,۹۷۵	۴,۴۸۰,۹۹۰	۴,۴۳۰,۴۱۹
سهام متعلق به شرکت سرمایه‌گذاری توسعه ملی	خرید	-	-	۵۴,۴۹۲,۸۰۳	۷۱,۹۵۶,۲۲۶	۷۲,۴۶۳,۴۷۰	۶۸,۰۵۱,۱۹۷	۶۸,۳۸۹,۹۲۶
سهام متعلق به شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی	خرید	-	-	۱۶,۰۷۰,۰۸۹	۵۳,۸۳۰,۹۶۷	۵۴,۲۱۰,۴۴۰	۱۰,۵۶۲,۸۲۷	۱۰,۶۳۷,۲۹۸
سهام متعلق به شرکت سرمایه‌گذاری مدیریت سرمایه مدار	خرید	-	-	۱۴,۰۲۳,۴۱۸	۱۳,۹۲۵,۲۵۴	۱۴,۰۲۳,۴۱۸	۱۳,۸۵۹,۹۵۲	۱۳,۹۵۷,۶۵۶
سهام متعلق به شرکت کارگزاری بانک ملی ایران	خرید	-	-	۶۷۰,۸۷۶	۶۶۶,۱۸۰	۶۷۰,۸۷۶	۶۰۳,۹۵۹	۶۰۸,۳۱۷
سهام متعلق به شرکت آینده پویا	خرید	-	-	۲۶۱,۲۳۴	۲۵۹,۴۰۵	۲۶۱,۲۳۴	۲۵۹,۴۰۵	۲۶۱,۲۳۴
سهام متعلق به شرکت داده ورزی سداد	خرید	-	-	۱,۴۰۴	۱,۳۹۴	۱,۴۰۴	۱,۳۹۴	۱,۴۰۴
سهام متعلق به شرکت گروه بلا	خرید	-	-	۸	۸	۸	۸	۸
سهام متعلق به شرکت تکا چوب	خرید	-	-	۸	۸	۸	۸	۸
				۹۲,۸۶۱,۰۲۱	۱۵۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۵۲,۲۷۵,۷۹۸	۶۷,۰۹۵,۰۶۳	۸۶,۵۸۰,۱۴۵
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس								
شرکت سپرده‌گذاری اوراق بهادار	تکلیفی	۸۴۷,۴۹۹,۹۹۷	۵	۵,۰۰۰	۸۴۱,۵۶۹	۸۴۷,۵۰۰	۵,۰۰۰	۲۰۴,۵۰۰
سرمایه گذاری نیروگاهی ایران (وینا ۱)	خرید	۲۳,۹۶۸,۸۰۷	کسر از یک درصد	۴۱۱,۱۹۶	۳۳۸,۳۱۶	۳۳۰,۵۳۰	۲۳۶,۳۶۳	۲۳۸,۶۶۴
بن‌المللی سازوج بوشهر (ساروج)	خرید	۶,۸۱۵,۸۵۸	کسر از یک درصد	۱۴۴,۲۲۳	۲۹۵,۷۶۸	۲۹۷,۸۵۳	۲۰۶,۳۶۰	۲۴۳,۱۱۹
داروسازی شهید قاضی (قاضی ۱)	خرید	۲۴,۰۱۵	کسر از یک درصد	۵۴۷	۷۷۲	۷۷۷	۱,۵۸۵	۱,۷۷۸
صنعتی بهپاک (بهپاک)	خرید	۲۹,۱۳۹,۸۳۴	کسر از یک درصد	۸۸,۶۶۵	۱۰۵,۲۶۹	۱۰۶,۰۱۱	۱۳۲,۴۶۱	۱۵۱,۲۳۷
				۶۴۹,۶۲۹	۱,۵۸۲,۶۷۱	۱,۵۸۲,۶۷۱	۷۵۸,۷۶۸	۱,۰۲۷,۲۹۸
				۹۳,۵۱۰,۶۵۰	۱۵۲,۷۸۱,۴۶۱	۱۵۳,۸۵۸,۴۶۹	۶۷,۸۵۳,۸۴۱	۸۷,۶۰۷,۴۴۳

بانک

۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس							
خرید	۴۰۵,۸۰۲	کمتر از یک درصد	۱,۰۲۱	۱,۵۵۳	۱,۵۶۷	۱۲۵,۹۶۶	۱۶۱,۴۵۰
ایران خودرو (خودرو)							
خرید	۱۵۲,۰۴۶,۱۶۰	کمتر از یک درصد	۴۷۰,۰۵۳	۷۲۷,۴۸۹	۷۲۱,۹۸۵	۷۲۳,۵۳۶	۹۸۴,۴۲۳
پالایش نفت اصفهان (شبنه ۱)							
خرید	۱۱۴,۱۹۳,۸۶۱	کمتر از یک درصد	۲۶۹,۷۱۵	۲۶۱,۵۱۲	۲۶۴,۳۳۱	۵۸۱,۳۸۰	۲۹۸,۸۸۱
پالایش نفت تهران (شتران ۱)							
خرید	۳۳۰,۴۹۵,۵۰۷	کمتر از یک درصد	۷۴۷,۰۳۴	۶۳۳,۱۳۴	۶۳۷,۰۵۱	۸۳۶,۱۳۶	۱,۰۷۸,۸۳۷
پتروشیمی سازند (شاراک)							
خرید	۸۷,۵۵۵,۶۱۳	کمتر از یک درصد	۷۷۶,۷۰۶	۲۴۹,۷۶۴	۴۵۲,۶۶۳	۷۷۹,۵۰۷	۳۵۷,۸۹۸
نوسعه صنایع بهشهر (ویشهر)							
خرید	۲,۷۴۱,۳۲۶	کمتر از یک درصد	۸۷,۶۰۰	۱۰۹,۵۶۷	۱۱۰,۵۰۳	۹۲,۷۲۶	۱۱۱,۸۰۴
دارو سازی اسوه (اسوه)							
خرید	۱,۵۱۸,۷۲۳	کمتر از یک درصد	۲۷۰,۹۹۹	۱۳۰,۸۷۹	۱۴۰,۰۰۲	۶۴,۳۸۰	۴۶۰,۷۶۰
دارو سازی جابر بن حنن (دجابر)							
خرید	۳۰,۵۶۵,۷۶۴	کمتر از یک درصد	۶۲,۱۸۳	۲۲,۶۸۹	۳۲,۹۱۹	۳۳۶,۸۲۷	۱۹۶,۵۲۷
سرمایه گذاری تامین اجتماعی (نسستا ۱)							
خرید	۱۳,۹۰۳,۶۶۴	کمتر از یک درصد	۷۹,۶۴۸	۴۱۵,۰۹۹	۴۱۷,۸۰۵	۸۴,۷۰۲	۳۰۹,۷۳۹
سرمایه گذاری توسعه صنایع سیمان (سندگو)							
خرید	۳۰,۴۰۳,۳۶۲	کمتر از یک درصد	۱۷۰,۰۱۹	۲۷,۶۳۵	۲۷,۸۸۰	۱۱۱,۴۹۲	۱۶۶,۶۴۷
سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ و غدیر ۱)							
خرید	۳۶,۵۰۴,۳۱۵	۲/۲۳	۳۰۱,۳۶۹	۷۵۵,۰۷۰	۸۶۲,۳۳۰	۳۱۲,۰۰۷	۷۳۶,۱۵۴
سیمان شمال (ششمال)							
خرید	۲۸,۸۰۴,۵۴۸	۲۰۱	۳۲۳,۱۴۸	۱۷۶,۸۲۲	۱,۱۸۴,۷۳۱	۳۲۵,۴۴۷	۱,۰۷۳,۳۲۵
سیمان کرمان (سکرما)							
خرید	۱۹,۰۳۹,۰۲۷	کمتر از یک درصد	۱۲۰,۹۹۲	۶۷۷,۶۲۲	۶۸۰,۴۷۸	۱۲۵,۶۳۷	۴۴۰,۶۳۸
سیمان مازندران (سمازن)							
خرید	۶,۱۹۰	کمتر از یک درصد	۱,۰۸۵	۲۶,۷۶۲	۲۷,۰۰۰	۱,۵۲۴	۶۹۶
شرکت ارتباطات سیار ایران (همراه)							
خرید	۶,۱۵۵,۹۶۱	۱/۰۶	۱۴۶,۴۰۱	۱۴۳,۵۹۳	۱۴۴,۷۲۷	۱۴۶,۴۰۱	۱۸۷,۵۷۲
کمیادارو (دکیمی)							
خرید	۱۷,۰۹۵,۳۱۱	کمتر از یک درصد	۲۷,۶۷۶	۳۶,۴۴۸	۳۶,۷۷۲	۲۷,۶۷۶	۲۸,۰۵۷
گروه صنایع بهشهر ایران (وینا)							
خرید	۵۳,۰۷۷	کمتر از یک درصد	۵,۵۵۸	۲۹۶	۲۹۹,۴۴۳	۱۹,۵۱۳	۱۱,۱۶۴
گلشاس (شگل)							
خرید	۶۶۰,۶۷,۷۱۵	کمتر از یک درصد	۱۵۲,۴۱۴	۶۴,۳۰۷	۶۴,۸۷۸	۱۷۴,۳۸۸	۱۰۱,۹۷۵
مارگار بن (عمارگ)							
			۳,۶۱۶,۶۳۱	۴,۵۶۳,۲۴۳	۵,۹۹۹,۹۶۵	۶,۹۰۰,۱۲۹	۶,۴۹۳,۹۷۵
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس							
تکلیفی	۸۴۷,۴۹۹,۹۹۷	۵	۵,۰۰۰	۸۴۲,۴۲۲	۸۴۷,۵۰۰	۵,۰۰۰	۲۰۳,۵۰۰
شرکت سپرده‌گذاری اوراق بهادار							
خرید	۲۳,۹۶۸,۸۰۷	کمتر از یک درصد	۴۱۱,۱۹۴	۳۲۸,۳۲۶	۳۳۰,۵۳۰	۴۱۲,۴۶۲	۳۲۸,۶۶۴
سرمایه گذاری نیروگاهی ایران (وسنا ۱)							
خرید	۶,۸۱۵,۸۵۸	کمتر از یک درصد	۱۴۴,۲۲۳	۲۹۵,۸۳۷	۲۹۷,۸۵۳	۲۰۶,۳۶۰	۳۴۳,۱۱۹
بین‌المللی ساروج پوشهر (ساروج)							
خرید	۲۴۰,۱۵	کمتر از یک درصد	۵۴۷	۷۷۰	۷۷۷	۱,۵۸۵	۱,۷۷۸
داروسازی شهید قاضی (نقاصی ۱)							
خرید	۲۹,۱۳۹,۸۳۴	کمتر از یک درصد	۸۸,۶۶۵	۱۰۵,۱۰۰	۱۰۶,۰۱۱	۱۳۳,۴۶۲	۱۵۱,۳۳۷
صنعتی بهپاک (بهپاک)							
			۶۶۹,۶۲۹	۱,۵۷۲,۴۵۵	۱,۵۸۲,۶۷۱	۷۵۸,۷۶۹	۱,۰۲۷,۲۹۸
			۴,۳۶۶,۳۵۰	۶,۱۳۵,۶۹۸	۷,۵۸۲,۶۳۶	۵,۶۵۸,۸۹۸	۷,۵۲۱,۳۷۳

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۱-۱-۳۶- سرمایه گذاری شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس عمدتاً مربوط به سرمایه گذاری در سهام شرکت سرمایه گذاری خوارزمی به مبلغ ۲۲ میلیارد ریال و باشگاه‌های استقلال و پرسپولیس هریک به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال، ملی صنایع مس ایران به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال و فولاد امیرکبیر کاشان به مبلغ ۱۰ میلیارد ریال می‌باشد.

۱-۲-۳۶- سرمایه گذاری شرکت سرمایه‌گذاری مدیریت سرمایه مدار در شرکت‌های بورسی بالغ بر ۱۰۰ شرکت بورسی را شامل می‌شود.

۱-۳-۳۶- طی سال ۱۳۹۹ براساس سیاست‌های ابلاغی وزارت امور اقتصادی و دارایی طی نامه شماره ۶۰/۱۳۴۹۸۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۸ و با هدف حمایت از بازار سرمایه، سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس توسط بانک خریداری شده است.

۱-۴-۳۶- مبلغ ۵ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه گذاری در شرکت سپرده گذاری اوراق بهادار مربوط به سهام وثیقه مدیران است.

۱-۵-۳۶- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع‌ال معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۴۰۳		۱۴۰۲		گروه	
منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صافولا بهشهر	۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۴۴۴,۴۲۸	۴۴۴,۴۲۸	-
بیمه نوین	۴۷,۹۵۷,۱۳۹	کمتر از یک درصد	۹۱,۹۴۴	۹۱,۹۴۴	۱,۰۸۷,۸۶۲
سیمان آر با اردبیل	۱۰۳,۷۷۳,۲۷۸	کمتر از یک درصد	۱۹۳,۵۳۸	۱۹۳,۵۳۸	۱۹۳,۵۳۸
سیمان غرب	۲۸۲,۵۷۵,۳۹۱	کمتر از یک درصد	۱۱۱,۶۰۸	۱۱۱,۶۰۸	۴۹۷
سیمان نیراز قم	۱۱,۵۸۲,۹۸۷	۲۰	۱۱۶,۱۵۰	۱۱۶,۱۵۰	-
سایر شرکها	۱۵۰,۳۵۱,۸۷۵	کمتر از یک درصد	۱۲,۲۷۴	۱۲,۲۷۴	۲۳,۶۴۴
			۹۶۹,۹۴۲	۹۶۹,۹۴۲	۱,۳۰۵,۵۴۱

گروه						
۱۴۰۲	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اثباتشده	میانگین ریال	درصد سرمایه گذاری	مشتاب، ایجاد
میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	درصد	تعداد واحد سرمایه گذاری
۱,۹۴۹,۷۷۴	۱,۹۴۹,۷۷۴	۱۱,۹۴۹,۷۵۷	-	۱۱,۹۴۹,۷۵۷	۸/۱۹	۳,۲۱۱,۰۴۶
-	-	۱۶,۱۷۱,۹۱۷	-	۱۶,۱۷۱,۹۱۷	۷/۳۸	۳,۷۱۵,۱۲۱
۱,۹۴۹,۷۷۴	۲۸,۱۲۱,۶۹۴	۲۸,۱۲۱,۶۹۴	-	۲۸,۱۲۱,۶۹۴	۲/۸۷	۳,۶۱۹,۸۰۲
۵,۲۱۵	۵,۲۱۵	۵,۲۱۵	-	۵,۲۱۵	۵/۱۲	۶۱,۶۹۸,۶۹۷
۵,۸۵۴	۵,۸۵۴	۵,۸۵۴	-	۵,۸۵۴	۵/۱۲	۳۰,۳۰۰,۹
۶۱۰	۶۱۰	۶۱۰	-	۶۱۰	-	۱۵,۲۹۸,۰
۵۰۳	۵۰۳	۵۰۳	-	۵۰۳	-	۱۷۰,۵۱۴
۲۲۴	۲۲۴	۲۲۴	-	۲۲۴	۱/۰۱	۶۲,۷۱۷
۱۲۰	۱۲۰	۱۲۰	-	۱۲۰	-	۱۳,۵۵۵
۱۴	۱۴	۱۴	-	۱۴	-	-
۱,۹۶۲,۳۲۶	۲۸,۱۳۴,۲۲۴	۲۸,۱۳۴,۲۲۴	-	۲۸,۱۳۴,۲۲۴	-	-

گروه

۱۴۰۲	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اثباتشده	میانگین ریال	درصد سرمایه گذاری	مشتاب، ایجاد
میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	درصد	تعداد واحد سرمایه گذاری
۵۵۳,۳۴۶	۵۵۳,۳۴۶	۵۵۳,۳۴۶	-	۵۵۳,۳۴۶	۱۲/۸۶	۶۹۴,۸۹۹,۰۰۰
-	-	۲۵,۵۰۱	(۲۵,۵۰۱)	۲۵,۵۰۱	۵۰	۲۵,۵۰۰,۰۰۰
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	۳/۷۴	۱,۳۰۲,۲۶۷
۱۱,۵۱۲,۹۷۷	۱۲,۹۱۲,۹۷۷	۱۲,۹۱۲,۹۷۷	-	۱۲,۹۱۲,۹۷۷	۹۰	-
۲۹,۵۹۰,۷۳۸	۲۹,۵۹۰,۷۳۸	۲۹,۵۹۰,۷۳۸	-	۲۹,۵۹۰,۷۳۸	۱/۲۹	۱,۵۷۰,۶۳۲,۶۳۸
۲۴,۲۳۴,۵۰۵	۲۴,۲۳۴,۵۰۵	۲۴,۲۳۴,۵۰۵	-	۲۴,۲۳۴,۵۰۵	-	-
۷,۰۹۲,۶۹۲	۷,۰۹۲,۶۹۲	۷,۰۹۲,۶۹۲	-	۷,۰۹۲,۶۹۲	-	-
۱۵,۱۵۷,۸۵۳	۱۵,۱۵۷,۸۵۳	۱۵,۱۵۷,۸۵۳	-	۱۵,۱۵۷,۸۵۳	-	-
۸۸,۱۳۴,۹۷۳	۸۸,۱۳۴,۹۷۳	۸۸,۱۳۴,۹۷۳	-	۸۸,۱۳۴,۹۷۳	-	-

بانک

۱۴۰۲	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اثباتشده	میانگین ریال	درصد سرمایه گذاری	مشتاب، ایجاد
میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	درصد	تعداد واحد سرمایه گذاری
۵۵۳,۳۴۶	۵۵۳,۳۴۶	۵۵۳,۳۴۶	-	۵۵۳,۳۴۶	۱۲/۸۶	۶۹۴,۸۹۹,۰۰۰
-	-	۲۵,۵۰۱	(۲۵,۵۰۱)	۲۵,۵۰۱	۵۰	۲۵,۵۰۰,۰۰۰
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	۳/۷۴	۱,۳۰۲,۲۶۷
۱۱,۵۱۲,۹۷۷	۱۲,۹۱۲,۹۷۷	۱۲,۹۱۲,۹۷۷	-	۱۲,۹۱۲,۹۷۷	۹۰	-
۲۹,۵۹۰,۷۳۸	۲۹,۵۹۰,۷۳۸	۲۹,۵۹۰,۷۳۸	-	۲۹,۵۹۰,۷۳۸	۱/۲۹	۱,۵۷۰,۶۳۲,۶۳۸
-	-	۷۵,۵۰۲,۹۵۵	-	۷۵,۵۰۲,۹۵۵	۶۷	۷۵,۵۰۲,۹۵۵,۰۰۴
۲۱,۶۵۸,۹۱۳	۲۱,۶۵۸,۹۱۳	۲۱,۶۵۸,۹۱۳	(۲۵,۵۰۱)	۲۱,۶۵۸,۹۱۳	-	-

۴-۳- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام به شرح زیر است:

مستوف سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
 مستوف سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان توسعه ملی
 جمع سایر سرمایه گذاری در سهام بانک
 ساسان
 مستوف مالی و توسعه تکنولوژی
 آلودینوم پارس
 صنایع هوابرزی راه دور ایران
 سرمایه گذاری کویش کستر
 چینی الیز
 ایران پوآلین

۴-۱-۳- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

شرکت شبکه الکترونیکي، شارک
 شرکت قند و تصفیه شکر اهواز
 شرکت مشاوره رزمی بندی اعتباری ایران
 پروژه کیش
 شرکت پالایش نفت امام خمینی شازند
 آزاد راه زنجان - تبریز
 آزاد راه باقچه - مشهد
 سایر شرکت ها

۴-۱-۲- سرمایه گذاری های مستوفی از تلفیق عمدتاً "مروط به شرکت توان به شرکت توان به مبلغ ۷۵,۵۰۲ میلیارد ریال می باشد که به دلیل عدم احراز نفوذ قابل ملاحظه به سرمایه گذاری های مستوفی از تلفیق انتقال داده شده است.
 ۴-۱-۲-۳- مبلغ مورد نیاز برای انجام پروژه ۶,۱۵۵ میلیارد ریال بر آورد می گردد.

۳-۲۶- سرمایه‌گذاری جاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه					یادداشت
۱۴۰۳	۱۴۰۳	وضعیت	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشأ ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال		درصد		خرید
۱۶,۰۰۱,۶۶۵	۳۹,۴۷۲,۴۲۶	آزاد	۹ تا ۵/۵	مشارکت	خرید
۴۳۳,۱۱۳,۶۰۶	۶۳۳,۸۸۹,۵۴۱	وثیقه	۱۲ تا ۱۸	صکوک	خرید
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	آزاد	-	قرض الحسنه	خرید
۲۲۳,۵۲۲,۸۳۵	۵۹,۰۷۷,۹۵۰				
۵۰۰,۰۲۲,۹۲۲	۹۵,۵۸۴,۳۱۰				
۹۷۱,۶۴۰,۴۹۸	۸۱۸,۰۳۴,۱۲۷				۳-۲۶-۴
(۲۶,۳۶۶,۰۷۰)	(۲۱,۴۲۴,۲۱۱)				
۹۴۵,۲۷۴,۴۲۸	۷۹۶,۶۰۰,۰۱۶				

بانک

بانک					یادداشت
۱۴۰۳	۱۴۰۳	وضعیت	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشأ ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال		درصد		
۱۶,۰۰۱,۶۶۵	۳۹,۴۷۲,۴۲۶	آزاد	۹ تا ۵/۵	مشارکت	خرید
۴۳۳,۱۱۳,۶۰۶	۶۳۳,۸۸۹,۵۴۱	وثیقه	۱۲ تا ۱۸	صکوک	خرید
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	آزاد	-	قرض الحسنه	خرید
۶۹۹,۱۱۵,۲۷۱	۶۶۳,۳۶۱,۸۶۷				
(۲۶,۳۶۶,۰۷۰)	(۲۱,۴۲۴,۲۱۱)				
۶۷۲,۷۶۹,۳۰۱	۶۴۱,۹۳۷,۷۵۶				

۳-۱-۴۶- مبلغ ۲۹,۴۷۲ میلیارد ریال اوراق ارزی مربوط به اوراق بهادار خصوصی خریداری شده توسط شعبه ملی باکو به مبلغ ۷۳,۵۲۷,۰۲۸ صnat آذربایجان (دارای سررسیدهای مختلف) با نرخ سود از ۵/۵ تا ۹ درصد و نیز اوراق خریداری شده توسط شعبه ملی پاریس به تضمین صندوق ضمانت و تسویه سپرده کشور فرانسه، به مبلغ ۱۲,۳۴۶ یورو (فاقد سررسید) می‌باشد.

۳-۲-۴۶- مبلغ ۶۳۳,۸۹۰ میلیارد ریال اوراق مرابحه علم دولتی (تعداد ۶۲۴,۵۸۷,۹۳۵ برگه آزاد و تعداد ۹,۳۰۱,۶۰۶ برگه اخزا) با نرخ ۱۸ تا ۲۳ درصد و سررسید از اردیبهشت ۱۴۰۴ الی مرداد ماه ۱۴۰۶ می‌باشد.

۳-۳-۴۶- مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال در سال قبل مربوط به خرید اوراق مالی اسلامی بدون کوبین با تضمین دولت در اجرای بند ج تیصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور بوده که با سررسید شدن اوراق با توجه به تضمین مربوط به سرفصل مطالبات از دولت منتقل شده است.

۳-۴-۴۶- با عنایت به صورتجلسه شورای پول و اعتبار، اوراق ودیعه بانک مرکزی با عاملیت بانکهای منتخب متصل به سامانه سمنا مبتنی بر MQ با مدت یک ماهه و با نرخ ۱۵/۳۷ درصد به صورت سالانه با تضمین بانک مرکزی ایران، منتشر گردیده است. در تاریخ ۱۲/۱۲/۱۴۰۳ نسبت به صدور ۹۵,۰۰۰,۰۰۰ برگ ریالی اوراق ودیعه بانک مرکزی جمعا به مبلغ ۹۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از اوراق ذکر شده توسط شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی خریداری و اصل و سود آن در فروردین ماه ۱۴۰۴ به حساب آن شرکت واریز گردیده است. در خصوص اعلام مقایسه‌ای نیز نمایان ذکر است در تاریخ ۱۲/۱۲/۱۴۰۳ معادل مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال با همان شرایط ذکر شده توسط شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی خریداری و در فروردین‌ماه ۱۴۰۳ اصل و سود آن به حساب شرکت واریز شده است.

۳-۵-۴۶- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر اوراق بهادار عمدتاً مربوط به سپرده‌های بانکی بلندمدت شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی می‌باشد.

۴-۳- سرمایه‌گذاری بلند مدت در املاک و پروژه‌ها

بادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی	۱۷,۳۶۴,۱۱۳	۱۸,۴۴۴,۰۱۰
شرکت ملی مسکن و صنایع ساختمانی	۱,۲۴۸,۱۵۹	۱,۳۴۶,۸۹۶
	۱۸,۶۱۲,۲۷۲	۱۹,۷۹۰,۹۰۶

۴-۳-۱- مشخصات کلی پروژه‌های شرکت‌های گروه به مبلغ ۹۳ میلیارد ریال به شرح زیر می باشد :

نام پروژه	متراژ - متر مربع	کاربری
سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی		
زمین و ساختمان خریداری شده از ارج	۵,۰۰۰	شامل یک قطعه زمین به مساحت ۵۰۰۰ متر مربع خریداری شده از ارج
زمین و ساختمان خریداری شده از ارج	۷۵۷	شامل یک قطعه زمین به مساحت ۲۰۵ متر مربع و هشت واحد آپارتمان جمعاً به مساحت ۵۵۲ متر مربع واقع در نازی آباد تهران
زمین خریداری شده از ایران پوپلین	۱۴۴,۸۷۵	شامل سه قطعه زمین واقع در رشت
ساختمان ظفر	۱,۱۴۸	کل متراژ بنا اعیانی می باشد
اراضی پارس‌آباد	۲۳,۰۰۰	اراضی پارس آباد توسط شرکت کشت و صنعت و دامپروری پارس به سهامداران منتقل شده و ۴۰ درصد آن متعلق به شرکت می‌باشد
آپارتمان کیش	۳۱۴	یکدستگاه آپارتمان با کاربری اداری واقع در جزیره کیش (برج صدف)
مغازه رشت	۵۵	یک باب مغازه واقع در منظر به رشت
زمین شهر رضا	۷۱,۵۴۰	یک قطعه زمین واقع در شهر رضا
پروژه تجاری و مسکونی الماس تهران	۴۰,۰۰۰	واقع در منطقه سوهانک تهران

همچنین مبلغ ۱۰,۴۴۱ میلیارد ریال از سرمایه‌گذاری بلند مدت مربوط به شرکت بین الملل ساختمان و صنعت ملی و ۴,۲۷۷ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری در املاک شرکت توسعه صنایع به‌شهر می‌باشد.

براساس صورتجلسه هیئت مدیره به شماره ۲۶۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۷، شرکت بین المللی ساختمان و صنعت ملی، که یکی از شرکت‌های فرعی شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی است، قرارداد مشارکت در ساخت پروژه تجاری - مسکونی الماس تهران را با مجموع زیربنای ۲۰۳,۶۳۲ مترمربع منعقد کرد. از این میزان، ۱۰۰,۰۰۰ متر مربع به فضای مفید مسکونی اختصاص دارد که ۵۰ درصد آن سهم شرکت می‌باشد. شریک پروژه آورده‌هایی شامل زمین، پروانه ساخت و بخشی از عملیات اجرا شده مانند خاکبرداری و اسکلت، و همچنین ماشین آلات و تجهیزاتی نظیر ۳ دستگاه تاورکرین، یک دستگاه آسانسور کارگاهی و شش عدد کانکس به ارزش کارشناسی ۱۷۹ میلیارد ریال، فراهم کرده است. این اموال در پایان قرارداد و پس از تحویل موقت، به مالکیت شرکت منتقل خواهند شد. براساس کارشناسی رسمی انجام شده در پایان سال ۱۳۹۸، ارزش کل زمین، پروانه ساخت، عوارض پرداختی تا پایان سال ۱۳۹۴ و عملیات اجرایی به همراه مصالح پای کار، ۱۰,۱۵۰ میلیارد ریال برآورد شده است. همچنین، پرداخت عوارض شهرداری تا پایان سال ۱۳۹۸ و هزینه‌های انتقال کابل‌های فشار قوی برق به زیرزمین بر عهده صندوق رفاه ارباب جمعی مجلس شورای اسلامی قرار دارد. آورده شرکت شامل کلیه هزینه‌های ساخت و تکمیل پروژه تا مرحله بهره‌برداری است. مخارج انباشته ابتدای سال ۹,۶۲۱ میلیارد ریال و هزینه‌های ساخت در دوره جاری ۴۴۴ میلیارد ریال می‌باشد. برآورد مخارج کارهای باقیمانده پروژه ۳۲,۰۴۲ میلیارد ریال است که توسط واحدهای کنترل پروژه و فنی و اجرایی براساس هزینه ساخت هر یک از آیتم‌های کاری و بر مبنای کل متراژ تا پایان تیر ماه سال ۱۴۰۶ محاسبه شده است. همچنین بهای ساخت برای سال‌های ۱۴۰۴ الی ۱۴۰۶، با در نظر گرفتن تعدیل تورم ۳۵ درصدی، برآورد شده و کل مخارج ساخت پروژه با ارقام اعلام شده توسط سازمان نظام مهندسی مقایسه و کنترل شده است. توجه داشته باشید که هزینه انتقال خطوط برق فشار قوی به صندوق رفاه مجلس سپرده شده است. شایان ذکر است در طی سال ۱۴۰۲، شرکت بین‌المللی ساختمان و صنعت ملی میزان ۴۰,۰۰۰ متر مربع از بلوک‌های A و B و طبقات ۱۰ تا ۲۰ بلوک C پروژه مسکونی الماس تهران، شامل واحدهای مسکونی، انباری و پارکینگ‌ها، را به شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی (سهامدار اصلی) واگذار کرد. این واگذاری براساس گزارش هیأت کارشناسان رسمی دادگستری و به ازای هر متر مربع به مبلغ ۹۰۰ میلیون ریال، در مجموع به ارزش ۳۶,۰۰۰ میلیارد ریال صورت گرفت. طبق قرارداد، مقرر شد که در هر یک از سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳، مجموعاً ۹۰ درصد مبلغ فروش دریافت شود و مابقی در زمان انتقال سند مالیکت پرداخت گردد. با توجه به بند ۵ مصوبه هیأت مدیره شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی به شماره ۶۸۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۱ و براساس پیشنهاد شرکت بین‌المللی ساختمان و صنعت ملی طی نامه شماره ۱۴۳/۱/۱۳۲۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۶، تصمیم به تنظیم الحاقیه‌ای گرفته شد که براساس آن، متراژ خریداری شده از ۴۰,۰۰۰ متر مربع به ۳۱,۰۰۰ متر مربع کاهش یافته است (یعنی ۹,۰۰۰ متر مربع کمتر از میزان اولیه). این کاهش موجب شد که مبلغ قرارداد به میزان ۸,۱۰۰ میلیارد ریال کاهش یابد. براین اساس، نهایتاً متراژ خریداری شده در پروژه الماس تهران به ۳۱,۰۰۰ مترمربع و به ارزش ۲۷,۹۰۰ میلیارد ریال تقلیل یافت. تا تاریخ تنظیم صورت وضعیت مالی، مبلغ ۲۰,۹۲۵ میلیارد ریال از این مبلغ توسط شرکت اصلی به شرکت بین‌المللی ساختمان و صنعت ملی پرداخت شده و سود درون گروهی شناسایی شده در فرایند تلفیق صورت‌های مالی حذف گردیده است. تاریخ تحویل واحدها ۱۴۰۶/۰۶/۳۰ تعیین شده است. با توجه به اینکه مبلغ سرمایه‌گذاری در پروژه مذکور براساس مبلغ پرداخت شده شناسایی شده است، با تعدیل متراژ خریداری شده، تغییری در مبلغ سرمایه‌گذاری شناسایی شده ایجاد نخواهد شد.

سرمایه‌گذاری در املاک شرکت توسعه صنایع به‌شهر مربوط به ملک خیابان خوش چهارراه پرچم بابت تملیک ملک شرکت مرتب خودرو تهران توسط شرکت سرمایه‌گذاری گروه صنایع به‌شهر ایران در قبال تسویه مطالبات از این شرکت بابت قرارداد مشارکت مدنی با شرکت سیف خودرو که وثیقه قرارداد مزبور بوده می‌باشد. ملک مذکور از تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۱ به شرکت مرتب خودرو تهران با مبلغ ماهیانه ۱۲ میلیارد ریال و به مدت یک سال اجاره داده شده است. ضمناً شرکت توسعه صنایع به‌شهر در حال حاضر درصدد تعیین ارزش کارشناسی ملک به منظور فروش آن می‌باشد. ارزش اعیانی ملک مذکور با توجه به برآورد عمر مفید باقی‌مانده ۱۰ سال، برای مدت اجاره مستهلک و در حساب‌ها منظور شده است.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۳۶- سرمایه‌گذاری های بانک به تفکیک فعالیت های بانکی و غیر بانکی به شرح ذیل می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
ارزش دفتری	ارزش دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳۵,۹۹۹	۹۳۵,۹۹۹	سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز *
۱۷۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	داده روزی سداد
۶۵۲,۵۰۰	۶,۲۲۰,۵۰۰	صرافی ملی ایران
۲۲۵,۲۶۷	۲۲۵,۲۶۷	ملی انفورماتیک
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	چاپ و نشر بانک ملی ایران
۳,۷۴۳,۹۶۲	۴,۵۸۵,۲۱۴	توسعه سرمایه پیشگامان پویا
۵۵۳,۳۴۶	۵۵۳,۳۴۶	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۳,۲۳۰	۳,۲۳۰	شبکه الکترونیکی شاپرک
۹,۵۴۵,۱۳۹	۹,۵۶۴,۷۱۱	اموال مازاد بانک ها - فام
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	سهام و مشارکتهای خارجی
۱۵,۹۳۱,۳۰۵	۲۲,۳۶۰,۱۲۹	مشاوره و رتبه بندی اعتباری
		جمع
۳,۳۰۶,۵۳۵	۳,۳۰۶,۵۳۵	سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
۱۹۹,۹۶۰	۱۹۹,۹۶۰	مدیریت طرح و توسعه آینده پویا
۳,۴۷۹,۸۵۸	۱,۳۷۲,۶۱۳	کارگزاری بانک ملی
۱,۰۶۷	۱,۰۶۷	توسعه نیشکر و صنایع جانبی آن
۲۴۸,۴۱۹	۲۴۸,۴۱۹	سهام شرکتهای خارجی
۹,۷۶۳,۹۵۲	۱۲,۱۵۶,۱۲۰	نکاچوب
۵۳,۳۸۶,۲۶۶	۶۲,۴۴۴,۵۵۳	آزادراه قزوین - زنجان
۶,۴۵۵,۱۹۱	۶,۹۶۳,۵۲۰	آزادراه زنجان - تبریز
۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	آزادراه باغچه مشهد
۱۴,۴۵۶,۲۵۲	۱۴,۴۵۶,۲۵۲	کشت و صنعت دشت چشمه بناب
۱,۹۴۹,۷۷۴	۱۱,۹۴۹,۷۵۷	سرمایه گذاری مدیریت سرمایه مدار
۳۱,۶۷۵,۰۰۰	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۱۱,۵۱۲,۹۷۷	۱۳,۹۱۲,۹۷۷	توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
۲۹,۵۹۰,۷۳۸	۲۹,۵۹۰,۷۳۸	پروژه کیش
۲۳,۶۵۳,۳۹۹	۲۲,۲۵۴,۴۴۹	پالایش نفت امام خمینی شازند
-	۶,۰۲۱,۵۱۶	سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس اوراق بهادار
-	۷۵,۵۰۳,۹۵۵	شایان پردیس کیش
-	۱۶,۱۷۱,۹۲۷	نوران باغا انرژی
۶۷۲,۷۴۹,۱۹۷	۶۴۱,۹۳۷,۷۵۶	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان توسعه ملی
۸۶۲,۴۴۴,۵۸۵	۹۵۰,۱۸۳,۱۱۴	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۸۷۸,۳۷۵,۸۹۰	۹۷۲,۵۴۳,۲۴۳	جمع
		جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

* سرمایه‌گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع "دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار" و اصلاحات بعدی آن در این طبقه منظور می‌گردد.

۱-۵-۳۶- براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. ناظر بر سرمایه گذاری های بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی "دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار" در تاریخ صورت وضعیت مالی این بانک ۹۵۰,۱۸۲ میلیارد ریال سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیربانکی می باشد. بدیهی است هرگونه سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیربانکی مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۲-۵-۳۶- افزایش مبلغ سرمایه‌گذاری در شرکت ملی انفورماتیک مربوط به افزایش سرمایه آن شرکت از محل مطالبات حال شده می باشد.

۳-۵-۳۶- حسب مصوبه هیات مدیره بانک مبنی بر مشارکت با شرکتهای گروه بهمنی در حوزه تولید سلولهای خورشیدی، شرکت نوران با ما انرژی تاسیس و مبلغ ۷۵,۵۰۴ میلیارد ریال ماشین آلات تملیکی بانک از گروه مزبور از سرفصل دارایی‌های نگهداری شده برای فروش به سرمایه گذاری در شرکت مورد اشاره منتقل گردید.

۳۷- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بابت داشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
وئایق تملیکی	۳۷-۱	۵۶,۲۴۵,۷۱۷	۱۱۲,۵۳۴,۷۳۳	میلیون ریال
دارایی های نگهداری شده برای فروش شرکت های گروه	۳۷-۲	۱,۰۳۶,۰۶۱	-	میلیون ریال
		۹۹۴,۳۹۶	-	
		۵۷,۲۸۱,۷۷۸	۵۶,۲۵۲,۹۸۶	۱۱۲,۵۳۴,۷۳۳

۳۷-۱- وئایق تملیکی

ترکیب مانده وئایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	بابت داشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
منقول					
ماشین آلات	۳۷-۱-۱	-	۷۵,۵۰۳,۹۵۵	-	۷۵,۵۰۳,۹۵۵
تجهیزات		۷,۲۴۰,۴۲۵	۵,۷۸۹,۷۸۹	۷,۲۴۰,۴۲۵	۵,۷۸۹,۷۸۹
کالا		۲۴۴,۲۲۱	۲۴۴,۳۶۹	۲۴۴,۲۲۱	۲۴۴,۳۶۹
وسایط نقلیه		۱۱,۱۰۱	۵,۳۲۹	۱۱,۱۰۱	۵,۳۲۹
سهام	۳۷-۱-۲	۸۸۷,۴۵۹	۸۷۸,۰۹۰	۸۸۷,۴۵۹	۸۷۸,۰۹۰
تملیکی مزایده شده		۲۳۲,۷۴۷	۲۳۲,۷۴۷	۲۳۲,۷۴۷	۲۳۲,۷۴۷
جمع وئایق تملیکی منقول		۸,۶۱۵,۹۵۳	۸۲,۶۵۳,۲۷۹	۸,۶۱۵,۹۵۳	۸۲,۶۵۳,۲۷۹
غیر منقول					
مسکونی		۴,۹۰۶,۶۸۷	۹,۴۱۴,۱۳۲	۴,۹۱۴,۱۳۲	۹,۴۱۴,۱۳۲
تجاری / اداری		۸,۹۱۴,۱۵۶	۵,۶۶۱,۸۳۰	۸,۹۱۴,۱۵۶	۵,۶۶۱,۸۳۰
صنعتی		۲,۸۸۴,۸۱۸	۲,۶۶۱,۴۷۱	۲,۸۸۴,۸۱۸	۲,۶۶۱,۴۷۱
سایر (شامل ۲۸ قلم)		۴,۲۰۰,۲۶۵	۴۳۵,۵۹۷	۴,۲۰۰,۲۶۵	۴۳۵,۵۹۷
وئایق تملیکی شعب خارج		۲۶,۷۲۳,۸۳۸	۱۱,۷۰۸,۴۲۴	۲۶,۷۲۳,۸۳۸	۱۱,۷۰۸,۴۲۴
جمع وئایق تملیکی غیر منقول		۴۷,۶۲۹,۷۶۴	۲۹,۸۸۱,۴۵۴	۴۷,۶۳۷,۰۳۳	۲۹,۸۸۱,۴۵۴
جمع وئایق تملیکی		۵۶,۲۴۵,۷۱۷	۱۱۲,۵۳۴,۷۳۳	۵۶,۲۵۲,۹۸۶	۱۱۲,۵۳۴,۷۳۳

۳۷-۱-۱- مبلغ ۷۵,۵۰۴ میلیارد ریال مانده سال قبل (مبلغ ۲۱,۱۶۴ میلیارد ریال آن سود فروش ارز می باشد) ماشین آلات تملیکی مربوط به مطالبات از گروه بهمنی می باشد که بابت تسویه مطالبات شعب مرکزی، دب، بردبی، رأس الخیمه و شارجه تملیک شده است. ماشین آلات مذکور با تأسیس شرکت نوران باما انرژی از محل وئایق فوق به سرمایه‌گذاری‌ها منتقل گردیده است.

۳۷-۱-۲- ترکیب سهام تملیکی بانک به شرح زیر است:

منشا ایجاد	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	۱۴۰۳
سرمایه گذاری ری	۱۶	۸,۸۲۱	۸۳۱,۸۸۲
ایران خودرو	۰/۰۶	۱۸۷,۶۹۴,۹۱۸	۵۵,۵۷۷
جمع			۸۸۷,۴۵۹

۲-۳۷- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش شرکت‌های گروه به شرح زیر می باشد :

گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳۳,۰۶۵	۹۷۷,۸۵۱	۳۷-۲-۱
۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	شرکت‌های سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی - زمین و ساختمان
۱۲,۸۹۱	-	شرکت‌های گروه چوب و کاغذ مازندران - زمین و ساختمان
(۷,۲۷۰)	-	شرکت‌های گروه شفا دارو
۳۹,۷۱۰	۴۲,۲۱۰	شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا
۹۹۴,۳۹۶	۱,۰۳۶,۰۶۱	شرکت کشت و صنعت و دامپروری پارس

۲-۳۷-۱- دارایی‌های نگهداری شده برای فروش مربوط به شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۹۷۸ میلیارد ریال شامل: الف- ۸ واحد آپارتمان در دبی به مبلغ ۵۴۵ میلیارد ریال

متعلق به شرکت بازرگانی بین‌المللی سرمایه‌گذاری بانک ملی (فرعی گروه توسعه ملی) است که طبق ممو به مجمع عمومی عادی سال ۲۰۱۷ واگذاری آپارتمان‌های مزبور در جریان

می‌باشد. ب- مبلغ ۳۰۳ میلیارد ریال متعلق به شرکت‌های زیرمجموعه شرکت توسعه صنایع بهشهر شامل برج صدف کیش، تجهیزات آبیاری تحت فشار، ملک دریافتی شرکت سرآمد و

یک دستگاه خودرو مزدا می‌باشد. ج- مبلغ ۱۳۰ میلیارد ریال متعلق به شرکت بین‌المللی ساروج (شرکت فرعی شرکت سرمایه‌گذاری و توسعه صنایع سیمان) می‌باشد.

۲۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود بانک:

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱

افزایش طی سال

واکنش شده

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

واکنش شده

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱

استهلاک سال

واکنش شده

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

استهلاک سال

واکنش شده

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ارزش دفتری:

در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۲/۱۰/۱

۲۸-۲-۱- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۲

۱۴۰۳

بر مبنای بهای تمام شده

بر مبنای تجدید ارزیابی

بر مبنای بهای تمام شده

بر مبنای تجدید ارزیابی

بر مبنای بهای تمام شده

بر مبنای تجدید ارزیابی

بر مبنای بهای تمام شده

بر مبنای تجدید ارزیابی

بر مبنای بهای تمام شده

بر مبنای تجدید ارزیابی

بر مبنای بهای تمام شده

بر مبنای تجدید ارزیابی

بر مبنای بهای تمام شده

بر مبنای تجدید ارزیابی

بر مبنای بهای تمام شده

بر مبنای تجدید ارزیابی

بر مبنای بهای تمام شده

۲۸-۲-۲- دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۲۵۱,۱۲۷ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سبل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه کوثر برخوردار می باشد. همچنین وسایل نقلیه نیز از پوشش بیمه ای شخص ثالث برخوردار است.

۲۸-۲-۳- افزایش طی سال در زمین مربوط به مخارج سرمایه ای (اخت پروانه و تغییر کاربری) می باشد که عمده آن مربوط به تغییر کاربری شیمی سندی به مبلغ ۲۰,۶۲ میلیارد ریال می باشد.

۲۸-۲-۴- کاهش زمین، ساختمان و تأسیسات مربوط به فروش ۲۱ فقره از اموال بانک است.

۲۸-۲-۵- تغییرات وسایل نقلیه در سال ۱۴۰۲ عمدتاً مربوط به خرید ۵۴ دستگاه خودرو نیویا هایلوکس به مبلغ ۳,۷۱۶ میلیارد ریال و فروش تعداد ۵ فقره از خودروهای فرسوده به مبلغ ۴ میلیارد ریال از طریق مزایده سراسری می باشد.

۲۸-۲-۶- افزایش طی سال دارایی های در دست تکمیل مربوط به پروژه های تکمیل نشده سرمایه ای و هزینه های نوسازی و بازسازی محفل جدید شعب می باشد.

۲۸-۲-۷- افزایش دارایی های در سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای عمدتاً مربوط به انتقال ما به التفاوت ارزش دفتری اموال غیر منقول موسسه اعتباری نور به موجب ارزشی کارشناسان رسمی دادگستری به مبلغ ۹۹,۵۳۳ میلیارد ریال می باشد.

۲۸-۲-۸- افزایش طی سال اقام سرمایه ای در ابزار مربوط به تجهیزات رایانه ای سرمایه ای موجود در ابزار می باشد.

۲۸-۲-۹- مبلغ سایر نقل و انتقالات و سایر تغییرات در سال ۱۴۰۲ عمدتاً مربوط به انتقال پروژه گیش به سرمایه گذاری های بانک به مبلغ ۲,۶۰۰ میلیارد ریال و سرک تفکی معامله ملک دهنده با ملک احمد قصیر به مبلغ ۱,۱۰۰ میلیارد ریال می باشد. همچنین مبلغ ۱,۱۱۱ میلیارد ریال تفاوت تسعیر ارز شعب خارج از کشور مربوط به شعب پارس و بانک بوده که از حساب اموال غیر منقول شعب خارج از کشور کسر گردیده است.

بانک ملی ایران
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳۸- مانده سایر دارایی های ثابت گروه عمدتاً "مربوط به خالص ارزش دفتری دستگاه های پایانه فروش pos گروه داده ورزی سداد به مبلغ ۹.۴۲۱ میلیارد ریال می باشد.

۴-۳۸- مانده بهای تمام شده دارایی های درجریان تکمیل گروه به شرح زیر می باشد :

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بانک ملی ایران	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۲۲,۶۶۰,۶۴۲	۱۳,۸۴۷,۶۵۳
گروه سرمایه گذاری شفا دارو	۳,۰۳۱,۰۰۷	۲,۷۸۴,۰۵۵
گروه ملی صنایع فولاد ایران	۱,۷۱۲,۷۱۷	۱,۴۹۹,۶۳۷
سایر شرکت های گروه	۱,۳۹۴,۰۷۲	۹۳۰,۳۶۹
تعدیلات معاملات درون گروهی	۲,۹۴۸,۲۴۶	۲,۳۲۵,۰۴۶
	(۷,۰۹۷,۵۵۵)	(۷,۰۹۷,۵۵۵)
	<u>۲۴,۶۴۹,۱۲۹</u>	<u>۱۴,۲۸۹,۱۹۵</u>

۳۹- دارایی های نامشهود

۱-۳۹- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های نامشهود گروه به شرح زیر است :

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز خدمات عمومی	حق امتیاز صنعتی	سایر دارائی های نامشهود	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<u>بهای تمام شده</u>					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۶,۱۸۱,۱۵۴	۱,۴۷۴,۶۹۰	۷۶۶,۴۵۱	۱۴,۵۵۷	۲۸,۴۸۴,۱۰۲
افزایش طی سال واگذار شده	۴۷,۰۶۳	۱,۰۹۲,۴۴۴	۵۴,۷۸۰	۹۲۸,۹۷۹	۲,۱۲۳,۲۶۶
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۱,۰۸۷,۶۷۳)	-	-	-	(۱,۰۸۷,۶۷۳)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	(۷۴۶,۵۳۵)	۲۵,۶۳۹	-	(۷۲۰,۸۹۶)
افزایش طی سال واگذار شده	۲۵,۱۴۰,۵۴۴	۱,۸۲۰,۵۹۹	۸۴۶,۸۷۰	۹۴۳,۵۳۶	۲۸,۷۹۸,۷۹۹
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱,۳۸۹,۹۸۰	۱,۷۸۸,۲۳۰	-	-	۳,۱۷۸,۲۱۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۸۳۵,۰۷۵)	-	(۲۷۷,۹۱۹)	(۶۶۷,۹۰۰)	(۱,۴۹۲,۹۷۵)
افزایش طی سال واگذار شده	۲۵,۷۰۵,۴۴۹	۳,۶۰۸,۸۲۹	۵۶۸,۹۵۱	۲۷۵,۶۳۶	۳۰,۲۰۶,۱۱۵
<u>استهلاک انباشته</u>					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	-	۹۱۰,۳۷۱	-	-	۹۵۷,۶۲۱
استهلاک سال واگذار شده	-	۱۸۹,۴۵۲	-	-	۱۸۹,۴۵۲
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	(۳۱,۲۶۰)	-	-	(۵)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	۱,۰۶۸,۵۵۸	-	-	۱,۱۱۵,۸۰۸
استهلاک سال واگذار شده	-	۴۰۷,۸۲۲	-	-	۴۰۷,۸۲۲
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	(۱۰۲,۴۹۷)	-	-	(۱۰۲,۴۹۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	۱,۳۷۳,۸۸۳	-	-	۱,۴۲۱,۱۳۳
<u>ارزش دفتری</u>					
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۵,۷۰۵,۴۴۹	۲,۲۳۴,۹۴۶	۵۶۸,۹۵۱	-	۲۸,۷۸۴,۹۸۲
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۵,۱۴۰,۵۴۴	۷۵۲,۰۴۱	۸۴۶,۸۷۰	-	۲۷,۶۸۲,۹۹۱
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۶,۱۸۱,۱۵۴	۵۶۴,۳۱۹	۷۶۶,۴۵۱	-	۲۷,۵۱۲,۹۶۴

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توفیقی صورتی مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۹-۲- دارایی‌های نامشهود بانک ملی ایران:

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	جمع	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۲۶,۱۳۹,۱۹۳	-	۲۶,۱۳۹,۱۹۳	واگذار شده
(۸۲۵,۰۷۵)	-	(۸۲۵,۰۷۵)	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۵۳۱,۰۰۰	-	۵۳۱,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۵,۸۴۵,۱۱۸	-	۲۵,۸۴۵,۱۱۸	واگذار شده
(۱۹۵,۷۶۰)	-	(۱۹۵,۷۶۰)	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۵,۶۴۹,۳۵۸	-	۲۵,۶۴۹,۳۵۸	
۲۵,۶۴۹,۳۵۸	-	۲۵,۶۴۹,۳۵۸	ارزش دفتری
۲۵,۸۴۵,۱۱۸	-	۲۵,۸۴۵,۱۱۸	در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۶,۱۳۹,۱۹۳	-	۲۶,۱۳۹,۱۹۳	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

۳۹-۲-۱ مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	یادداشت	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
سرقفلی محل کسب و پیشه	۳۹-۲-۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۲۰۰,۴۵۳	۲۵,۶۴۹,۳۵۸	۲۰۰,۴۶۴	۲۵,۸۴۵,۱۱۸
		۲۰۰,۴۵۳	۲۵,۶۴۹,۳۵۸	۲۰۰,۴۶۴	۲۵,۸۴۵,۱۱۸

۳۹-۲-۱-۱ واگذاری طی سال ۱۴۰۳ مربوط به واگذاری ۶ فقره سرقفلی می باشد.

۳۹-۲-۲ به دلیل نامعین بودن عمر مفید، سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌شود.

۳۹-۲-۳ سرقفلی محل کسب و پیشه بانک در راستای اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولید و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۳۹۸/۰۵/۳۰ تحت نظر کارشناسان بانک صورت پذیرفته است.

۴۰- سر قفلی

گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲,۹۳۸,۲۲۹	۲۱,۵۷۸,۵۹۹		<u>بهای تمام شده</u>
۵۸۰,۷۰۷	۴,۵۳۲		مانده در ابتدای سال
(۱,۹۴۰,۳۳۷)	(۴۰۴,۱۹۵)		تعدیلات / اصلاح مانده اول دوره
۲۱,۵۷۸,۵۹۹	۲۱,۱۷۸,۹۳۶		واگذار شده طی سال / خروج از شمول تلفیق
			مانده در پایان سال
			<u>استهلاک انباشته</u>
۱۶,۲۲۷,۰۰۷	۱۴,۸۲۰,۱۳۵		مانده در ابتدای سال
(۱,۹۴۶,۹۱۳)	-		تعدیلات / اصلاح مانده اول دوره
۲,۱۶۶,۰۸۰	۱,۹۹۰,۷۱۸	۲۰-۲	استهلاک سال
(۱,۶۲۶,۰۳۹)	(۴۵,۲۰۹)		واگذار شده طی سال
۱۴,۸۲۰,۱۳۵	۱۶,۷۶۵,۶۴۴		مانده در پایان سال
۶,۷۵۸,۴۶۴	۴,۴۱۳,۲۹۲		خالص ارزش دفتری در پایان سال

۴۱- سپرده قانونی

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۲۵,۳۳۹,۳۹۶	۱,۶۲۱,۲۱۶,۹۹۵	۱,۲۲۵,۳۳۹,۳۹۶	۱,۶۲۱,۲۱۶,۹۹۵	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - ریال
۱۳,۴۷۸,۶۳۰	۱۶,۷۱۱,۷۰۹	۱۳,۴۷۸,۶۳۰	۱۶,۷۱۱,۷۰۹	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - ریال
۱۲,۶۱۲,۰۰۳	۳۰,۶۰۴,۲۱۴	۱۳,۴۱۵,۶۳۰	۳۳,۴۴۱,۹۹۱	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز
۱,۲۵۱,۴۳۰,۰۲۹	۱,۶۶۸,۵۳۲,۹۱۸	۱,۲۵۲,۲۳۳,۶۵۶	۱,۶۷۱,۳۷۰,۶۹۵	

۴۱-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخهای تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا. قرار گرفته است.

۴۲- سایر داراییها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۲,۰۳۳,۳۲۵	۱۵۵,۴۰۵,۲۹۰	۱۱۲,۰۳۳,۳۲۵	۱۵۵,۴۰۵,۲۹۰	۴۲-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار
۶۲,۵۸۰,۳۴۴	۷۰,۵۹۹,۴۳۸	۳۰,۹۶۲,۵۶۸	۳۴,۴۲۰,۰۹۸	۴۲-۲	وثایق تضمینی
۳۰,۷۶۶,۹۵۳	۱۲۳,۸۰۳,۸۰۸	۳۰,۷۶۶,۹۵۳	۱۲۳,۸۰۳,۸۰۸	۴۲-۳	وجوه نقد زیرکلید بانک مرکزی
۸۶,۸۸۱,۵۰۶	۱۹۲,۲۴۷,۱۵۶	۸۹,۹۱۲,۲۱۶	۱۹۲,۲۴۷,۱۵۶	۴۲-۴	ودایع و پیش پرداختهای غیر سرمایه ای
۱۶,۸۳۸,۰۶۲	۲۲,۳۸۳,۱۷۶	۱۶,۸۳۸,۰۶۲	۲۲,۳۸۳,۱۷۶		سود و کارمزد دریافتی - شعب خارج از کشور
-	-	۱۳۳,۳۷۸,۱۲۷	۱۵۹,۳۷۳,۱۵۴	۴۲-۵	موجودی مواد و کالا
۵,۶۵۱,۳۹۳	۷,۷۰۳,۱۲۷	۵,۶۵۱,۳۹۳	۷,۷۰۳,۱۲۷		موجودی ملزومات
۱,۸۸۳,۲۶۷	۱,۶۲۵,۰۹۰	۱,۸۸۳,۲۶۷	۱,۶۲۵,۰۹۰		طلا و نقره
۴۴,۲۸۶	۳۶,۵۵۳	۴۴,۲۸۶	۳۶,۵۵۳		تمیر مالیاتی
۳۰۰	۲۹۹	۳۰۰	۲۹۹		کالای معاملات سلف
-	-	۳۵,۵۶۱,۵۲۲	۳۶,۴۷۴,۰۰۳	۴۲-۶	سفارشات و پیش پرداختها
-	-	-	۱,۴۸۴,۹۸۹		وجوه نقد مسدود شده
-	-	۷,۲۳۱,۲۹۴	۲۶,۲۴۴,۵۶۴	۴۲-۷	سایر
-	۲۷,۱۵۵,۶۰۱	-	۳,۶۲۴,۱۵۸	۴۲-۸	اقلام در راه
۳۱۶,۶۷۹,۴۳۶	۶۰۰,۹۵۹,۵۳۸	۴۶۴,۲۶۳,۳۱۳	۷۶۴,۸۲۵,۴۶۶		

۴۲-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

گروه و بانک	۱۴۰۳	۱۴۰۲	یادداشت
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)	میلیون ریال	میلیون ریال	
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)	۱۵۶,۷۸۳,۶۴۴	۹۵,۸۰۰,۰۴۳	
۴۲-۱-۱	۹۸۸,۲۲۴	۱۷,۹۳۹,۳۷۳	
کسر میشود: ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۵۷,۷۷۱,۸۶۸	۱۱۳,۷۳۹,۴۱۶	
جمع خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	(۲,۳۶۶,۵۷۸)	(۱,۷۰۶,۰۹۱)	
۴۲-۱-۲	۱۵۵,۴۰۵,۳۹۰	۱۱۲,۰۳۳,۳۲۵	

۴۲-۱-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار وفق بخشنامه شماره ۱۲۷۹۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.ا محاسبه و در سرفصل مورد نظر ثبت گردیده است.

۴۲-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
مانده ابتدای سال	میلیون ریال	میلیون ریال	
افزایش طی سال	۱,۷۰۶,۰۹۱	۱,۳۴۱,۳۱۴	
مانده پایان سال	۶۶۰,۴۸۷	۳۶۴,۷۷۷	
	۲,۳۶۶,۵۷۸	۱,۷۰۶,۰۹۱	

۴۲-۲- ترکیب مانده وثایق تضمینی به شرح زیر است:

ماهیت	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	بانک
منقول:				
سهام شرکت گروه ملی صنعتی فولاد ایران	۴۲-۲-۱	۳۶,۱۲۷,۰۳۰	۲۸,۵۸۷,۰۶۵	میلیون ریال
سهام شرکت مدیریت واگذاری پویا	۴۲-۲-۲	۵۲,۳۱۲	۵۲,۳۱۲	
جمع وثایق تضمینی منقول		۳۶,۱۷۹,۳۴۲	۲۸,۶۳۹,۳۷۷	
غیر منقول:				
مسکونی		۱۲,۲۳۳,۹۳۰	۷,۶۹۱,۵۵۸	میلیون ریال
تجاری / اداری		۱۲,۸۹۰,۸۳۴	۱۲,۸۰۰,۹۱۷	
صنعتی		۵,۶۰۱,۸۲۹	۴,۹۸۰,۶۹۷	
سایر (شامل ۱۰۰ قلم)		۲,۶۵۰,۸۴۱	۷,۲۳۰,۲۶۱	
اموال غیر منقول مزایده شده		۱,۰۴۲,۶۶۲	۱,۲۳۷,۵۳۴	
جمع وثایق تضمینی غیرمنقول		۳۴,۴۲۰,۰۹۶	۳۳,۹۴۰,۹۶۷	
		۷۰,۵۹۹,۴۳۸	۶۲,۵۸۰,۳۴۴	

۴۲-۲-۱- از مبلغ ۳۶,۱۲۷ میلیارد ریال وثایق تضمینی گروه ملی فولاد ایران، مبلغ ۵,۳۰۰ میلیارد ریال به عنوان اصل مبلغ تضمین شده و مبلغ ۱,۳۰۰ میلیارد ریال بابت هزینه های مرتبط با تضمین این شرکت می باشد. افزایش نسبت به دوره قبل به مبلغ ۷,۵۰۰ میلیارد ریال بابت تامین سرمایه در گردش نزریقی به شرکت گروه ملی صنعتی فولاد ایران از طرف شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی بابت مشارکت بازرگانی پراساس بند ۲۹ مصوبه ۱۲۱ جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۲ هیئت عامل بانک می باشد. با عنایت به مجوز شماره ۹۹/۲۷۸۳۸۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۳ اداره اعتبارات بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر موافقت جهت فروش یا واگذاری سهام شرکت مذکور ظرف مدت ۴ سال با همکاری بانک و شرکت اقدام نمایند. شایان ذکر است مابقی مبلغ این حساب بابت افزایش سرمایه از محل تسهیلات اعطایی، ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی ارزی و پرداختی توسط بانک و گروه توسعه ملی بابت سرمایه در گردش و تامین مالی شرکت فوق می باشد.

۴۲-۲-۲- شرکت صنایع غذایی ترجین طبخ ایرانیان طبق آگهی روزنامه رسمی به تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۷ به شرکت مدیریت واگذاری پویا تغییر نام یافته است.

۴۲-۲-۳- مبلغ ۳۶,۱۲۷ میلیارد ریال سهام شرکتهای گروه ملی فولاد ایران و مدیریت واگذاری پویا در صورت های مالی تلفیقی تعدیل گردیده است.

۴۲-۲-۴- مبلغ ۶۸,۶۴۵ میلیارد ریال وثایق تضمینی به دلیل عدم احراز شرایط دارایی نگهداری شده برای فروش در این سرفصل طبقه بندی شده است.

۴۲-۲-۵- وثایق تضمینی غیر منقول به تعداد ۸۲۷ فقره به مبلغ ۳۱,۴۱۴ میلیارد ریال تحت تصرف بانک نمی باشد.

۴۲-۲-۶- تجزیه سنی مانده وثایق تضمینی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
کمتر از یکسال از تاریخ تضمین	میلیون ریال	میلیون ریال	
یک سال تا دو سال از تاریخ تضمین	۷,۱۹۸,۹۳۱	۴,۳۳۱,۳۰۲	
بیش از دو سال از تاریخ تضمین	۴,۴۹۵,۶۹۵	۹,۶۸۹,۹۵۷	
جمع تضمین شده	۲۲,۷۲۵,۴۷۰	۱۹,۹۱۹,۷۰۸	
	۳۴,۴۲۰,۰۹۶	۳۳,۹۴۰,۹۶۷	

۴۲-۳- مبلغ ۱۲۳,۸۰۴ میلیارد ریال از وجه نقد موجود در صندوق مربوط به وجوه زیر کلید بانک مرکزی ج.ا.ا. که به ناظر پولی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مراکز استان ها تحویل و زیر کلید بانک مذکور قرار گرفته است.

۴۲-۴- مبلغ ۱۹۲,۲۴۷ میلیارد ریال ودایع و پیش پرداخت که عمدتاً شامل مبالغ ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال، ۱۳۵,۴۶۷ میلیارد ریال، ۱۸,۵۱۱ میلیارد ریال و ۱۰,۱۲۶ میلیارد ریال مربوط به پیش پرداخت مالیات عملکرد به ترتیب برای سالهای ۱۴۰۰، ۱۳۹۹، ۱۳۹۸ و ۱۳۹۷ می باشد. ضمناً مبلغ ۱۷۵ میلیارد ریال بابت یک دوازدهم علی الحساب مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ طبق بند ب تبصره ۴ قانون بودجه شرکتهای دولتی به حساب سازمان امور مالیاتی واریز شده است.

۴۲-۵- موجودی مواد و کالا

گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۷۰۲,۵۳۴	۴۳,۱۶۳,۷۲۱	کالای ساخته شده
۱۰,۳۲۹,۶۵۸	۱۴,۷۹۰,۹۵۷	کالای در جریان ساخت
۴۰,۰۳۱,۰۲۳	۲۹,۱۱۰,۳۷۸	مواد اولیه و بسته‌بندی، قطعات و مصالح ساختمانی
۶,۹۶۳,۳۷۰	۱۲,۴۳۴,۵۶۲	دارایی‌های زیستی غیرمولد و محصولات زراعی
۱۳,۱۵۴,۰۵۵	۱۹,۰۵۸,۳۳۸	قطعات و لوازم یدکی
۶,۶۷۱,۱۴۷	۱۴,۹۰۳,۴۰۷	املاک در جریان ساخت
۶,۳۰۹,۴۷۸	۱,۹۷۴,۹۵۴	کالای در راه
۶,۲۹۶,۹۰۹	۴,۸۰۵,۴۴۰	سایر موجودی‌ها
۱۳۴,۴۵۸,۱۷۴	۱۶۰,۲۴۱,۷۵۷	
(۱,۰۸۰,۰۴۷)	(۸۶۸,۶۰۳)	۴۲-۵-۶ کاهش ارزش انباشته موجودی‌ها
۱۳۳,۳۷۸,۱۲۷	۱۵۹,۳۷۳,۱۵۴	

۴۲-۵-۱- موجودی مواد و کالا در تاریخ صورت وضعیت مالی در قبال خطرات احتمالی بیمه شده است که عمدتاً مربوط به شرکت توسعه صنایع بهشهر تا مبلغ ۶۳,۶۴۵ میلیارد ریال، شرکت

سرمایه‌گذاری و توسعه صنایع سیمان تا مبلغ ۳۹,۳۸۷ میلیارد ریال و گروه شرکت‌های سرمایه‌گذاری شفا دارو تا مبلغ ۲۷,۸۰۷ میلیارد ریال می‌باشد.

۴۲-۵-۲- موجودی دارایی‌های زیستی غیر مولد و محصولات زراعی مربوط به شرکت ملی کشت و صنعت و دامپروری پارس می‌باشد.

۴۲-۵-۳- موجودی قطعات و لوازم یدکی عمدتاً مربوط به شرکت‌های گروه سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۱۱,۱۱۹ میلیارد ریال، شرکت صنایع چوب و کاغذ مازندران به مبلغ ۱,۳۴۵ و شرکت گروه ملی صنعتی فولاد ایران به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.

۴۲-۵-۴- املاک در جریان ساخت عمدتاً متعلق به شرکت بین الملل ساختمان و صنعت ملی و شرکت سرمایه‌گذاری ساختمان گروه صنایع بهشهر (شرکت فرعی توسعه صنایع بهشهر) می‌باشد که شامل هتل کاشان و ملک خریداری شده در بزرگراه کرج - شهرک مروارید (دارای پروانه ساخت) و پروژه بخارست می‌باشد.

۴۲-۵-۵- موجودی کالای در راه عمدتاً مربوط به شرکت گلتاش (زیر مجموعه شرکت توسعه صنایع بهشهر) به مبلغ ۸۸۴ میلیارد ریال (شامل مواد اولیه و ادوات بسته بندی وارداتی تولید صابون، خمیر دندان، مایع دستشویی و شامپو)، شرکت پاکستان به مبلغ ۴۹۵ میلیارد ریال و شرکت بهپاک به مبلغ ۴۸۸ میلیارد ریال (دانه سویا) و مبلغ ۳۹۵ میلیارد ریال مربوط به شرکت شفا دارو می‌باشد.

۴۲-۵-۶- کاهش ارزش انباشته موجودی‌ها عمدتاً مربوط به شرکت‌های فرعی شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی به مبالغ ۴۱۸ میلیارد ریال (شامل کالای ساخته شده، املاک در جریان، مواد اولیه و بسته بندی و سایر)، و مبلغ ۲۵۲ میلیارد ریال مربوط به شرکت سرمایه‌گذاری شفا دارو می‌باشد.

۴۲-۶- سفارشات و پیش پرداخت‌ها

گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۵۲,۹۶۷	۸,۰۶۲,۵۰۸	۴۲-۶-۱ سفارشات خارجی : مواد اولیه لوازم و قطعات یدکی سایر
۹۳۳,۱۲۰	۱,۰۳۰,۶۲۸	
۶۸۸,۱۶۰	۵۶۳,۲۵۷	
۸,۹۷۴,۲۴۷	۹,۶۵۶,۳۹۳	
۱۳۶,۱۸۸	۱۲۶,۱۹۰	۴۲-۶-۲ پیش‌پرداخت‌ها : مالیات خرید مواد اولیه و کالا خرید لوازم یدکی خرید خدمات سایر
۱۷,۷۴۶,۴۶۸	۲۰,۰۱۹,۵۱۳	
۴,۴۲۱,۳۶۸	۲,۶۵۰,۷۸۳	
۲,۰۷۵,۲۵۲	۲,۸۰۷,۲۴۳	
۲,۲۰۸,۰۹۹	۱,۲۱۳,۸۸۱	
۲۶,۵۸۷,۲۷۵	۲۶,۸۱۷,۶۱۰	
۳۵,۵۶۱,۵۲۲	۳۶,۴۷۴,۰۰۳	

۴۲-۶-۱- سفارشات مواد اولیه خارجی عمدتاً شامل مبلغ ۳,۸۹۶ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی عمدتاً "مربوط به پیش پرداخت خرید خارجی مواد اولیه بسته بندی و قطعات و لوازم یدکی گروه (شامل مبلغ ۱,۷۷۱ میلیارد ریال شرکت پاکستان ، مبلغ ۶۹۹ میلیارد ریال شرکت گلتاش، شرکت بسته بندی صنایع ایران به مبلغ ۵۱۲ میلیارد ریال، شرکت ساینما به مبلغ ۶۷ میلیارد ریال و شرکت مارگارین به مبلغ ۳۰۹ میلیارد ریال)، شرکت سرمایه‌گذاری شفا دارو به مبلغ ۴,۱۳۵ میلیارد ریال و شرکت صنایع چوب و کاغذ مازندران به مبلغ ۳۲ میلیارد ریال می‌باشد.

۴۲-۶-۲- بخش عمده پیش پرداخت خرید مواد اولیه و کالا مربوط به شرکت‌های زیر مجموعه شرکت گروه سرمایه‌گذاری توسعه ملی جمعاً به مبلغ ۱۰,۲۷۲ میلیارد ریال (عمدتاً شرکت توسعه صنایع بهشهر به مبلغ ۱,۰۲۵ میلیارد ریال خرید مواد اولیه و ۵۵۰ میلیارد ریال خرید کالا، شرکت پاکستان ۱۰۰۸۶ میلیارد ریال خرید مواد اولیه و سرمایه‌گذاری و توسعه صنایع سیمان ۲,۸۲۵ میلیارد ریال) و شرکت گروه ملی صنعتی فولاد ایران به مبلغ ۲,۲۲۴ میلیارد ریال و مبلغ ۶,۸۵۴ میلیارد شرکت سرمایه‌گذاری شفا دارو می‌باشد.

۴۲-۷- سایر مربوط به ۱۲,۰۱۸ میلیارد ریال مربوط به شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا ، ۱,۶۰۴ میلیارد ریال مربوط به دارایی‌های زیستی مولد شرکت ملی کشت و صنعت و دامپروری پارس، مبلغ ۸,۱۱۴ میلیارد ریال مربوط به پیش‌پرداخت‌ها و سود معوق و سایر بدهکاران ملی لندن مبلغ ۳,۲۴۲ میلیارد ریال مربوط به بانک میربیزنس مسکو و مبلغ ۳۰۶ میلیارد ریال گروه ملی صنعتی فولاد ایران می‌باشد.

اقلام در راه مربوط به بانک در تاریخ وضعیت مالی عبارتست از:

[illegible]

مبالغ وصولی تسهیلات غیر حضوری (طرح مهربانی ملی، اعتبار ملی و...) از طریق سامانه سپیا (منصوب) ابتدا در حساب واسطه نگهداری شده و تسویه آن از طریق ثبت در سامانه سپیا صورت می‌پذیرد که این مانده در سال جاری تسویه خواهد شد. - ۴۲-۸-۱-

۴۳- سپرده های مشتریان

یادداشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳-۱	سپرده های دیداری و مشابه	۲,۶۹۱,۳۱۲,۰۴۷	۳,۵۱۷,۹۱۹,۶۱۰
۴۳-۲	سپرده های پس انداز و مشابه	۱,۸۰۲,۳۶۴,۱۷۷	۲,۷۶۲,۸۴۱,۴۸۵
۴۳-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۱۶۸,۰۴۵,۱۶۶	۲۱۴,۶۵۵,۴۳۶
	جمع سپرده های مشتریان	۴,۶۶۱,۷۲۱,۳۹۰	۶,۴۹۵,۴۱۶,۵۳۱
۴۳-۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۶,۹۹۰,۳۸۷,۴۱۸	۹,۱۹۰,۹۲۳,۸۱۶
		۱۱,۶۵۲,۱۰۸,۸۰۸	۱۵,۶۸۶,۳۴۰,۳۴۷

۴۳-۱- سپرده های دیداری و مشابه

گروه	بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۲,۰۸۹,۶۲۳,۲۰۷	۲,۶۰۰,۱۹۵,۱۱۶
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز	۲۸۷,۶۴۱,۹۲۶	۴۱۲,۲۰۶,۶۳۲
بستانکاران موقت - ریال	۹۳,۱۶۷,۴۵۵	۸۵,۸۵۰,۷۱۷
انواع چک های بانکی فروخته شده	۲۳۰,۹۳۰,۷۲	۳۱,۲۲۸,۰۶۷
جاری مشتریان - بانک های فرعی و شعب خارج از کشور	۱۱۸,۱۰۲,۵۴۰	۱۸۹,۱۳۴,۶۰۸
مانده مطالبه نشده ریال	۴,۷۲۰,۲۲۰	۱۰,۷۱۹,۹۸۰
بستانکاران موقت - ارز و شعب خارج از کشور	۶۱,۱۷۰,۰۶۰	۱۵۶,۵۸۶,۲۷۰
مانده مطالبه نشده - شعب خارج از کشور به ارز	۶,۵۰۸,۹۵۶	۱۷,۵۴۴,۶۰۴
وجوه اداره شده مصرف نشده	۶,۱۶۹,۹۹۵	۱۲,۶۶۵,۹۰۶
حواله های عهده بانک - ریال	۱,۱۱۴,۶۱۶	۱,۷۸۷,۷۱۲
	۲,۶۹۱,۳۱۲,۰۴۷	۳,۵۱۷,۹۱۹,۶۱۰

۴۳-۲- سپرده های پس انداز و مشابه

یادداشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۱,۶۲۲,۴۴۲,۵۸۳	۲,۵۱۶,۸۹۶,۹۴۸
	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۱۶۱,۰۰۱,۱۷۶	۲۱۹,۳۷۳,۳۴۴
	حساب پس انداز شعب خارج	۱۸,۵۴۱,۶۴۷	۲۶,۱۰۷,۹۰۳
	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۲۷۹,۱۴۳	۳۵۱,۴۹۴
۶۹	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان	۹۹,۶۲۸	۱۱۱,۷۹۶
		۱,۸۰۲,۳۶۴,۱۷۷	۲,۷۶۲,۸۴۱,۴۸۵

۴۳-۳- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

گروه	بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش دریافت اعتبارات استادی - ارز	۴۹,۵۱۹,۸۵۴	۵۶,۴۰۷,۹۰۳
پیش دریافت اعتبار استادی - ریال	۲۳,۸۲۴,۸۶۲	۳۵,۴۰۰,۶۷۲
سپرده نقدی ضمانت نامه ها - ریال	۵۶,۵۰۴,۰۴۲	۶۷,۳۹۶,۱۹۴
سپرده نقدی ضمانت نامه ها - ارز	۱۰,۲۴۰,۳۶۷	۱۹,۱۶۱,۰۷۳
سپرده های اعتبارات استادی گنجایش یافته - شعب خارج	۷,۸۲۴	۱۶,۷۸۷
پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات	۴۲۸,۱۴۹	۴۸۶,۳۲۵
سپرده های دریافتی کارت های اعتباری و کیف الکترونیک پول	۲۷,۵۲۰,۰۶۸	۳۵,۷۸۶,۴۸۲
	۱۶۸,۰۴۵,۱۶۶	۲۱۴,۶۵۵,۴۳۶

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴۳- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۶,۳۵۹,۳۲۸,۶۷۴	۵,۰۵۰,۶۲۴,۶۳۶	۶,۳۵۹,۳۲۸,۶۷۴	۵,۰۲۵,۸۶۴,۰۸۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی	۲۶۰,۵۹۹,۸۰۹	۱,۷۵۵,۱۹۹,۳۱۴	۲,۶۷۷,۷۹۴,۹۲۹	۱,۷۸۴,۰۴۰,۹۶۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۱۱۱,۸۲۰,۳۷۶	۱۲۳,۰۵۰,۷۲۴	۱۱۱,۸۲۰,۳۷۶	۱۲۳,۰۵۰,۷۲۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۱,۹۳۵,۹۲۹	۲۶,۳۹۴,۴۵۶	۳۱,۹۳۵,۹۲۹	۲۶,۳۹۴,۴۵۶
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	۹,۱۰۹,۰۸۳,۰۸۸	۶,۹۵۵,۲۴۹,۱۳۰	۹,۱۰۹,۰۸۳,۰۸۸	۶,۹۵۹,۳۵۰,۲۲۴
ذخیره سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	۴۱,۹۷۹,۸۳۷	۵۷,۴۳۱,۶۵۰	۴۱,۹۷۹,۸۳۷	۵۷,۴۳۱,۶۵۰
	۹,۱۵۱,۰۶۲,۹۲۵	۷,۰۱۲,۷۰۰,۷۸۰	۹,۱۵۱,۰۶۲,۹۲۵	۷,۰۱۶,۷۸۱,۸۷۴
کسر شود:				
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۱,۹۳۵,۹۲۹)	(۲۶,۳۹۴,۴۵۶)	(۳۱,۹۳۵,۹۲۹)	(۲۶,۳۹۴,۴۵۶)
	۹,۱۱۹,۱۲۶,۹۹۶	۶,۹۸۶,۳۰۶,۳۲۴	۹,۱۱۹,۱۲۶,۹۹۶	۶,۹۹۰,۳۸۷,۴۱۸

۴-۴۳-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

یادداشت	بانک		بانک	
	ریال	ارز	ریال	ارز
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها	-	-	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۲,۶۷۱,۷۱۲,۷۹۷	۶۰,۸۲,۱۳۳	۲,۶۷۷,۷۹۴,۹۳۰	۱,۷۸۰,۴۱۸,۸۸۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه:				
تا سه ماهه	۱,۲۷۱,۴۹۴	۵,۲۰۲,۶۸۴	۶,۴۷۴,۱۷۸	۲,۰۱۸,۹۵۸
پیش از سه ماه تا شش ماهه	۳,۱۲۲,۱۶۶	۱۰,۷۸۹,۴۶۵	۱۳,۹۱۱,۶۳۱	۵,۱۶۰,۵۹۶
پیش از شش ماه تا یک سال	-	۴۴,۰۹۶۵	۴۴,۰۹۶۵	-
اوراق گواهی حق تقدم استفاده از تسهیلات مسکن	۹۰,۹۹۳,۶۰۱	-	۹۰,۹۹۳,۶۰۱	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:				
گواهی سپرده عام	۱۴۰,۵۲۸,۷۷۰	-	۱۴۰,۵۲۸,۷۷۰	-
گواهی سپرده خاص	۲۴,۴۱۰,۱۸۷	-	۲۴,۴۱۰,۱۸۷	-
یک ساله	۳,۲۱۲,۷۹۰,۳۱۴	۹۷۸,۹۴۶,۷۹۱	۴,۱۹۱,۷۳۷,۱۰۵	۱,۵۲۹,۴۶۱,۵۲۳
دو ساله	۱۷۶,۵۹۴,۸۱۷	-	۱۷۶,۵۹۴,۸۱۷	-
سه ساله	۱,۸۲۶,۰۵۷,۷۹۵	-	۱,۸۲۶,۰۵۷,۷۹۵	-
	۸,۱۴۷,۴۸۱,۹۴۱	۱,۰۳۲,۳۹۷,۹۶۷	۹,۱۸۰,۸۷۹,۹۰۸	۶,۳۶۸,۲۲۷,۳۲۷

۱-۴۳-۱-۱- بر اساس نامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. نرخ سود سپرده‌های کوتاه مدت عادی ۵٪، کوتاه مدت ویژه سه ماهه ۱۲٪، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه ۱۷٪، سپرده‌های یکساله ۲۰٪، سپرده‌های دو ساله ۲۱٪/۵ و سپرده‌های سه ساله ۲۲٪/۵ تعیین گردیده است.

۲-۴۳-۱-۲- گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری خاص براساس دستورالعمل شماره ۲۷۶۱۹۵ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. با هدف تأمین سرمایه در گردش طرح‌های با بازدهی بالای واحدهای تولیدی، با نرخ سود علی‌الحساب ۳۰ درصد منتشر گردید. همچنین بر اساس نامه‌های شماره ۳/۱۶۶۷۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۲ درخصوص ابلاغ انتشار گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص در سال ۱۴۰۳ مقرر شد معادل ۱۰ درصد سپرده‌های بلند مدت پایان بهمن ماه ۱۴۰۲ بانک به عنوان سقف قابل انتشار گواهی سپرده خاص در سال جاری تعیین شود.

۴-۴۳-۲- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

شرح	مابنده در	سود علی الحساب	تفاوت سود قطعی و	سود پرداختنی طی سال	مابنده در
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	طی سال	علی الحساب	سود پرداختنی طی سال	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	-	۱۱۳,۹۷۴,۱۲۶	-	(۱۱۳,۹۷۴,۱۲۶)	-
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۴۴,۲۳۹	۳,۴۴۷,۳۰۰	-	(۳,۴۶۲,۳۹۹)	۲۹,۱۴۰
سپرده‌های یک ساله	۱۳,۱۷۱,۸۶۶	۵۳۳,۰۳۰,۳۰۴	-	(۵۳۲,۲۷۳,۶۹۲)	۲۳,۹۲۸,۴۷۸
سپرده‌های دو ساله	۲,۱۲۱,۵۱۴	۴۵,۸۲۵,۷۰۴	-	(۴۶,۴۱۸,۷۸۵)	۱,۵۲۸,۴۳۳
سپرده‌های سه ساله	۳۶,۱۵۶,۶۸۳	۵۴۰,۸۷۸,۸۳۱	-	(۵۶۲,۷۶۳,۶۵۰)	۱۴,۲۷۱,۸۶۴
گواهی سپرده عام	۱,۸۷۳,۵۵۴	۴۰,۴۵۳,۰۱۴	-	(۴۱,۲۴۵,۴۳۸)	۱۰,۸۱۱,۱۳۰
گواهی سپرده خاص	۴۰,۶۳,۷۹۴	۷۴,۴۵۰,۳۲۲	-	(۷۷,۳۷۳,۳۲۴)	۱,۱۴۰,۷۹۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	-	۱۱۳,۳۳۰,۹۶۴	-	(۱۱۳,۳۳۰,۹۶۴)	-
سپرده‌های ارزی	-	۱۶,۲۱۹,۹۱۰	-	(۱۶,۲۱۹,۹۱۰)	-
	۵۷,۴۳۱,۶۵۰	۱,۴۸۱,۶۱۰,۴۷۵	-	(۱,۴۹۷,۰۶۲,۲۸۸)	۴۱,۹۷۹,۸۳۷

۴۴- بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بانک مرکزی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب جاری نزد بانک مرکزی	۲۵۲,۸۶۲,۶۳۹	۲۸۴,۶۷۰,۷۱۰	۲۵۲,۸۶۲,۶۳۹	۲۸۴,۶۷۰,۷۱۰
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	۲۷۰,۱۸۶	۲,۱۰۶,۱۱۸	۲۷۰,۱۸۶	۲,۱۰۶,۱۱۸
سپرده مدت دار - ارز	۵۷۲,۷۵۹,۲۷۵	۲۷۷,۱۱۲,۷۲۲	۵۷۲,۷۵۹,۲۷۵	۲۷۷,۱۱۲,۷۲۲
تعهدات ایفا نشده ارزی	۱۵۰,۵۸۰,۵۷۳	۱۵۰,۵۸۰,۵۷۳	۱۵۰,۵۸۰,۵۷۳	۱۵۰,۵۸۰,۵۷۳
ذخیره سود قراردادهای تسهیلات دریافتی - ریال	۱۶۹,۵۷۰,۰۰۴	۱۱۳,۰۵۹,۴۹۶	۱۶۹,۵۷۰,۰۰۴	۱۱۳,۰۵۹,۴۹۶
سپرده دیداری - ارز	۲,۱۵۴,۵۰۱	۲,۱۵۴,۵۰۱	۲,۱۵۴,۵۰۱	۲,۱۵۴,۵۰۱
بدهی بابت ارزهای امانی فروشی نرفته	۳۲,۵۴۹,۴۹۸	۱۳,۵۴۴,۲۴۷	۳۲,۵۴۹,۴۹۸	۱۳,۵۴۴,۲۴۷
عملیات بازار باز (ریبو)	۵۷۹,۶۹۸,۸۵۹	۳۷۳,۱۷۱,۱۴۶	۵۷۹,۶۹۸,۸۵۹	۳۷۳,۱۷۱,۱۴۶
بدهی به بانک مرکزی بابت اوراق ودیعه	۳۵۷,۱۰۰,۰۸۰	-	۳۵۷,۱۰۰,۰۸۰	-
جمع بدهی به بانک مرکزی	۲,۲۲۶,۵۳۶,۶۲۹	۱,۰۸۶,۸۵۶,۴۴۶	۲,۲۲۶,۵۳۶,۶۲۹	۱,۰۸۶,۸۵۶,۴۴۶
بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی				
سپرده های دیداری - ریال	۱۴,۲۷۰,۵۶۰	۱۵,۹۱۴,۳۷۹	۱۴,۲۷۰,۵۶۰	۱۵,۹۱۴,۳۷۹
سپرده ارزی دیداری - ارز	۱,۰۷۷,۳۴۲,۲۲۰	۴۸۹,۳۳۸,۱۲۰	۱,۰۷۷,۳۴۲,۲۲۰	۴۸۹,۳۳۸,۱۲۰
حساب بین بانک ها	۳,۳۶۱,۲۸۳	۹۴,۱۵۱,۰۴۶	۳,۳۶۱,۲۸۳	۹۴,۱۵۱,۰۴۶
سپرده بانک ها نزد ما - ریالی (بازار بین بانکی)	۲۵,۴۶۰,۰۰۰	۴۰,۹۲۰,۰۰۰	۲۵,۴۶۰,۰۰۰	۴۰,۹۲۰,۰۰۰
بدهی بانک‌های فرعی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۳۳۲,۷۹۹,۱۲۵	۳۷,۷۵۳,۳۵۸	۳۳۲,۷۹۹,۱۲۵	۳۷,۷۵۳,۳۵۸
تسهیلات دریافتی- ریال	۴۹,۹۳۳,۶۹۴	۷۴,۶۶۵,۵۸۲	۴۹,۹۳۳,۶۹۴	۷۴,۶۶۵,۵۸۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها (انتقال از سپرده بلند مدت)	۳۱,۹۳۵,۹۲۹	۲۶,۳۹۴,۴۵۶	۳۱,۹۳۵,۹۲۹	۲۶,۳۹۴,۴۵۶
جمع بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۱,۵۳۵,۱۰۳,۸۱۱	۷۷۹,۱۳۶,۴۴۱	۱,۵۳۵,۱۰۳,۸۱۱	۷۷۹,۱۳۶,۴۴۱
بانک‌های خارجی				
حساب ریالی بانک ها و مؤسسات خارجی نزد ما	۳۷۲	۱۰,۰۱۲	۳۷۲	۱۰,۰۱۲
سپرده‌های دیداری - ارز	۷۸,۳۹۹,۶۹۱	۴۳,۰۵۴,۰۷۹	۷۸,۳۹۹,۶۹۱	۴۳,۰۵۴,۰۷۹
جمع بدهی به بانک های خارجی	۷۸,۴۰۰,۰۶۳	۴۳,۰۶۴,۰۹۱	۷۸,۴۰۰,۰۶۳	۴۳,۰۶۴,۰۹۱
جمع بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۳,۸۴۰,۰۴۰,۵۰۳	۱,۹۰۹,۰۵۷,۴۷۸	۳,۸۴۰,۰۴۰,۵۰۳	۱,۹۰۹,۰۵۷,۴۷۸

۴۴-۱- با استناد به صورتجلسه مورخ ۲۸ اسفند ماه سال ۱۳۹۶ با امضای وزیر وقت امور اقتصادی و دارایی، رئیس وقت سازمان برنامه و بودجه کشور و مدیرعامل وقت بانک ملی ایران، مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال به حساب خزانه نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران واریز شده که معادل ارزی مبلغ مذکور به تاریخ واریز از میزان بدهی بابت حساب ذخیره ارزی کسر گردید.

۴۴-۲- سپرده مدت دار ارزی بانک مرکزی، عمدتاً مربوط به مبلغ ۵۹۹ میلیون درهم امارات با نرخ سود ۳ درصد و ۴۸۲ میلیون یورو با نرخ سود ۰.۲۵ درصد می باشد که به صورت سررسیدهای یک و سه ماهه تمدید می گردد.

۴۴-۳- مبلغ ۱۵۰,۵۹ میلیارد ریال (معادل ۱,۲۲۸ میلیون دلار با نرخ ۱۲,۲۶۰ ریال) مربوط به بدهی های ثبت شده این بانک تا پایان اسفند ۱۳۹۷، بابت قسمتی از تعهدات ارزی ایفا نشده بانک مرکزی ج.ا.ا تا پایان سال ۱۳۹۱ می باشد که بر اساس بخشنامه ۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا، ثبت شده است. لازم به ذکر است مبلغ مذکور از محل مبلغ ارزی تعهد شده توسط بانک مرکزی (به شرح یاداشت ۲-۲۸) تسویه خواهد شد.

۴۴-۴- مبلغ ۱۶۹,۵۷۰ میلیارد ریال بدهی به بانک مرکزی ج.ا.ا شامل ذخیره سود و وجه التزام قراردادهای وجه التزام اضافه برداشت از بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.

۴۴-۵- مبلغ ۲,۱۵۵ میلیارد ریال شامل تنحه قرارداد ۳۶۴۵ به مبلغ ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال بابت اعطای تسهیلات به بارانه بگیران صندوق ولایت با نرخ ۳ درصد می باشد.

۴۴-۶- مبلغ ۳۲,۵۴۹ میلیارد ریال مربوط به سپرده دیداری - ارزی بانک مرکزی شامل ۱۱ میلیون دلار به نرخ ۶۸۱,۲۰۳ ریال و ۲۶۱ میلیون یوان چین به نرخ ۹۴,۱۸۳ ریال و ۱۶۲ میلیون دینار عراق به نرخ ۵۲۰ ریال می باشد.

۴۴-۷- مربوط به سپرده پذیری از بانک مرکزی ج.ا.ا در قبال وثیقه گذاری اوراق بهادار دولتی نزد بانک مزبور می باشد.

۴۴-۸- مبلغ ۳۵۷,۱۰۰ میلیارد ریال بر اساس نامه شماره ۰۳/۳۲۲۸۱۴ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ بانک مرکزی به عنوان اوراق ودیعه بانک مرکزی نزد آن بانک قرارداد شده است. با توجه به اینکه سود یکماهه آن توسط بانک مرکزی پرداخت می گردید و با توجه به فوریت موضوع در روزهای یابانی و عدم امکان تخصیص سرفصل توسط بانک مرکزی، این مبلغ در حساب بستنکاران داخلی ثبت گردیده بود که به بدهی بانک مرکزی منتقل گردید.

۴۴-۹- مبلغ ۱,۰۷۷,۳۴۲ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۳,۴۵۵ میلیون درهم (با نرخ ۱۸۵,۴۸۷ ریال) سپرده بانک سپه نزد شعبه اصلی دی، مبلغ ۷۹ میلیون یورو (با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال) سپرده نزد بانک سپه شعبه هامبورگ، مبلغ ۵۲۷ میلیون یوان چین (با نرخ ۹۴,۱۸۳ ریال) و مبلغ ۳ میلیون یورو (با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال) نزد بانک ملت، مبلغ ۲۴۹ میلیون یوان چین (با نرخ ۹۴,۱۸۳ ریال)، ۲۱ میلیون دلار آمریکا با نرخ ۶۸۱,۲۰۳ ریال و مبلغ ۵۸ میلیون درهم امارات (با نرخ ۱۸۵,۴۸۷ ریال) نزد بانک سامان، مبلغ ۲۴۰ میلیون درهم امارات (با نرخ ۱۸۵,۴۸۷ ریال) نزد بانک مسکن و مبلغ ۲۶۹ میلیون یوان چین (با نرخ ۹۴,۱۸۳ ریال) نزد بانک تجارت و مبلغ ۱۹۹ میلیون یوان چین (با نرخ ۹۴,۱۸۳ ریال) نزد بانک صادرات می باشد.

۴۴-۱۰- تسهیلات مالی دریافتی توسط شرکت‌های فرعی از سایر بانک‌ها عمدتاً شامل مبالغ ۳۶,۲۷۴ میلیارد ریال تسهیلات مالی دریافتی توسط شرکتهای گروه توسعه ملی از سایر بانک ها می‌باشد. نرخ سود تسهیلات ریالی عمدتاً از ۱۵ تا ۳۹ درصد متغیر می باشند. عمده تسهیلات دریافتی گروه توسعه ملی با نرخ ۱۵ تا ۲۵ درصد و تسهیلات دریافتی شرکت شفا دارو با نرخ بین ۲۰ تا ۲۴ درصد می باشد. وثیقه تسهیلات دریافتی، بخشی از داراییهای ثابت مشهود گروه، سهام، سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی، چک و سفته می باشد.

۴۵- سود سهام پرداختنی

گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۴۰۵,۸۸۶	۲۹,۰۷۵,۰۶۹
۸,۳۹۲,۹۳۱	۱۱,۰۲۱,۱۱۸
۹۰۹,۴۴۸	۱,۵۴۱,۸۵۰
۲۱,۷۰۸,۲۶۵	۴۱,۶۳۸,۰۳۷

سهام سهامداران فاقد حق کنترل شرکتهای فرعی گروه توسعه ملی
سهام سهامداران فاقد حق کنترل شرکتهای فرعی گروه شفا دارو
سهام سهامداران فاقد حق کنترل شرکتهای فرعی (مستقیم) بانک ملی ایران

۴۶- اوراق بدهی و مشارکت

۱۴۰۲		۱۴۰۳		تاریخ انتشار	تاریخ سررسید
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	مبلغ اسمی	مبلغ اسمی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۳/۰۶/۲۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۸
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-		

اوراق قرض الحسنه

۴۶-۱- در سال ۱۴۰۲، در راستای اجرای بند ج بصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور و پیرو مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۶ و با عنایت به نامه شماره ۲۵۹۲۱۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ وزارت امور اقتصادی و دارایی، اوراق مالی اسلامی بدون کوپن با تضمین دولت به میزان ۲۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال توسط این بانک به منظور افزایش سرمایه در سررسید به صورت متقابل با بانک سپه انتشار یافته و توسط بانک سپه خریداری و در سررسید (به تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۸) ضمن تسویه اوراق به عنوان بدهی به دولت منعکس گردیده و متعاقباً به استناد تضمین نامه شماره ۶۷۷۵۵۲ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۶ سازمان برنامه و بودجه و اصلاحیه پیرو به شماره ۱۵۷۷۸۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ به حساب افزایش سرمایه بانک منظور شد.

۴۷- مالیات پرداختنی

گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۸۱۹,۳۰۵	۲۴,۱۲۷,۹۶۰
۱,۹۷۹,۸۲۳	۴,۳۸۶,۰۰۵
۲۲,۷۹۹,۱۲۸	۲۸,۵۱۳,۹۶۵

ذخیره مالیات شرکتهای فرعی
ذخیره مالیات بانک ملی ایران

۴۷-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی گروه و بانک به قرار زیر است:

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۳۶,۱۸۲	۴,۴۱۶,۰۰۵	۲۱,۲۰۱,۳۴۹	۲۵,۲۳۵,۳۱۰
۱,۹۷۹,۸۲۳	-	۲۳,۷۷۸,۳۷۸	۲۰,۴۰۷,۹۱۸
-	-	(۱۹,۷۴۴,۴۱۷)	(۱۷,۰۹۹,۲۶۳)
۴,۴۱۶,۰۰۵	۴,۴۱۶,۰۰۵	۲۵,۲۳۵,۳۱۰	۲۸,۵۴۲,۹۶۵
(۲,۴۳۶,۱۸۲)	(۳۰,۰۰۰)	(۲,۴۳۶,۱۸۲)	(۳۰,۰۰۰)
۱,۹۷۹,۸۲۳	۴,۳۸۶,۰۰۵	۲۲,۷۹۹,۱۲۸	۲۸,۵۱۳,۹۶۵

مانده در ابتدای سال
ذخیره مالیات عملکرد سال
تأدیه شده طی سال

پیش پرداختهای مالیاتی
مانده در پایان سال

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۷-۳- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ فقط و تسویه شده است. خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سال های ۱۳۹۴ تا پایان اسفند ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

نوع تشخیص	۱۴۰۳		مالیات		۱۴۰۳		سال مالی	
	۱۴۰۳	مالیات	پرداخت شده	فصلی	تخصیص	انباری	درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) انباری
رسیدگی به دفاتر	۲۳,۳۳۳	۲,۳۳۳	-	۱۹,۹۰۵	۳,۴۲۴,۵۱۶	۲۴,۰۴۸	۱۲,۶۰۸,۳۰۷	۱,۳۶۱,۷۹۳
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۱۶,۸۰۰,۳۹۶	-	۱۰۶,۳۷۹,۹۱۳	(۵۵,۳۷۶,۳۲۶)
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۴,۳۳۶,۸۳۸	-	۱۶,۴۵۲,۶۵۱	(۸۰,۸۵۶,۳۳۹)
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۲۷,۹۱۳,۶۳۸	-	۱۱,۰۷۷,۳۳۳	(۵۹,۳۷۰,۷۷۳)
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۵۸,۰۷۶,۵۸۱	-	۲۳۳,۰۷۳,۶۶۳	(۱۴۵,۹۲۹,۵۵۹)
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۱۱۳,۷۶۱,۶۱۳	-	۴۵۹,۰۸۶,۴۵۴	(۶۵,۶۳۲,۵۹۵)
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۲۱,۳۷۰,۰۵۶	-	۱۸۴,۸۰۹,۲۷۴	(۴۶,۷۳۲,۵۳۶)
رسیدگی به دفاتر	۱۹,۸۸۳۹	۱۹,۸۸۳۹	-	-	۱۷۶,۰۲۲,۴۴۵	۱۴,۸۳۹	۷۷۶,۵۵۵,۹۱۷	۵۹,۳۵۷
رسیدگی به دفاتر	۱,۸۷۸,۸۳۳	۱,۸۷۸,۸۳۳	-	-	۲۱۶,۸۷۵,۵۹۲	۱,۶۷۹,۸۳۳	۱,۰۲۹,۵۱۰,۸۳۴	۷,۹۹۱,۶۱۳
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	(۲,۷۸۲,۶۱۷)
۴,۶۱۶,۰۰۵	۴,۶۱۶,۰۰۵	-	-	-	-	-	-	-
(۲,۴۲۶,۱۸۳)	(۲,۴۲۶,۱۸۳)	-	-	-	-	-	-	-
۱,۸۷۹,۸۳۳	۲,۳۸۶,۰۰۵	-	-	-	-	-	-	-
		کسر می شود: پیش پرداخت های مالیاتی		خالص ذخیره مالیات				

۴-۱-۴- در زمان با مالیات بر عملکرد سال ۱۳۹۴ برگ قطعی به مبلغ ۲۵۰۴ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۱,۸۸۹ میلیارد ریال اصل مالیات عملکرد مبلغ ۱۹ میلیارد ریال و ۵۶۹ میلیارد ریال جریمه) صادر شده و طی اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی و با توجه به صدور رأی توسط شورای پرونده جهت رسیدگی مجدد به حیات حل اختلاف مالیاتی همسرش ارجاع گردیده است.

۴-۲-۴- در ارتباط با مالیات بر عملکرد سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ به ترتیب مبلغ ۲۶,۸۰۰ میلیارد ریال و ۴,۲۴۷ میلیارد ریال بر اساس برگهای تشخیص سازمان امور مالیاتی مطالبه گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفت. بر اساس برگهای قطعی مالیات عملکرد برای سالهای مذکور به ترتیب مبلغ ۱۲,۳۷۹ میلیارد ریال و ۱۰,۷۷۴ میلیارد ریال. زمان تأیید گردیده است.

۴-۳-۴- بانک نسبت به مالیات برگ قطعی صادره از سوی سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸، به ترتیب به مبلغ ۲۷,۴۱۲ میلیارد ریال و ۵۷ میلیارد ریال اعتراض و در مراحل دادرسی مالیاتی (شورای عالی مالیاتی) مطرح می باشد.

۴-۴-۴- بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ برگ قطعی به مبلغ ۱۱۲,۷۶۲ میلیارد ریال از سوی حیات تجدید نظر صادر و معادل مبلغ مذکور طی برگ اعتراض صادره، پرداخت گردیده است.

۴-۵-۴- بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ بر اساس رأی حیات تجدید نظر مبلغ ۴۱,۳۷۰ میلیارد ریال برگ مالیات قطعی صادر گردیده، که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است.

۴-۶-۴- بابت مالیات عملکرد سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ به ترتیب مبلغ ۱۷۶,۰۳۲ میلیارد ریال و ۲۱۶,۸۷۶ میلیارد ریال برگ تشخیص از سوی سازمان امور مالیاتی صادر گردیده، با توجه به اعتراض بانک پرونده مالیاتی در حیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مطرح شده و تا تاریخ تهیه این گزارش هیچگونه رأی صادر نگردیده است. همچنین معادل مالیات ایزاری سالهای مذکور بدوی در حسابها منظور نشده است.

۴-۷-۴- سازمان امور مالیاتی کشور به استناد بند های ب و ج ماده ۱۷ قانون دفع موانع تأخیر و ارتقا نظام مالی کشور، مالیاتهای غیر بانکی از قبیل بیگانهداری سهام و املاک غیر مشمول مالیات بانک را مشمول مالیات دانسته و بابت عملکرد سالهای ۱۳۹۵ تا ایت ۱۳۹۹ جمعا مبلغ

۴۰,۳۷۶ میلیارد ریال تشخیص و ابلاغ نموده است. بانک به استناد صورتحسابه مورخ ۱۳۹۸/۵/۱۲ شورای عالی مالیاتی مبنی بر مشمول بودن مطالبه عایدی سهام نسبت به سرمایه گذاری های بلند مدت و سرمایه گذاری های جاری در سهام که طبق استاندارد های حسابداری بابت نگهداری آئینا سود شناسایی نمی شود، و همچنین اعلام بانک مرکزی ح.ا.د. پاسخ به استعلام سازمان مذکور مبنی بر تراشیدن املاک مزاد برای سالهای ۱۳۹۵ تا ایت ۱۳۹۹ از آزاد فهرست سهام غیر بانکی، خود را مشمول مالیات زیانسته و نسبت به آن اعتراضی نداشته و نسبت به آن قطعی صادره بابت عملکرد سالهای ۱۳۹۵ تا ۱۳۹۷ به ترتیب مبلغ ۱,۵۱۷ میلیارد ریال (صحت ۲۵۱ مکرر) ۲۶۸ میلیارد ریال و ۴۲۷ میلیارد ریال مطالبه شده که معقول کامل تسویه شده است و بابت سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به ترتیب به مبلغ ۲۳۷ و ۲۲۰,۸ میلیارد ریال توسط سازمان امور مالیاتی، برگ مطالبه صادر گردیده و بانک نسبت به برگ مطالبه های صادره اعتراضی و در مرحله رسیدگی بررسی می باشد و مطالبه پس از قطعی شدن آن بدوی لازم در حسابها منظور خواهد شد. برای سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به ترتیب مبلغ ۱,۹۱۰ میلیارد ریال و ۱,۷۹۱ میلیارد ریال توسط سازمان امور مالیاتی، برگ مطالبه صادر گردیده و بانک نسبت به برگ مطالبه های صادره اعتراضی و در مرحله رسیدگی می باشد. همچنین پاسخ بانک مرکزی ح.ا.ا نسبت به استعلامهای اخذ شده بابت عملکرد سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ فاقد اموال مزاد می باشد. ضمناً برای سال ۱۴۰۲ هیچ گونه برگه مالیاتی تا کنون صادر نگردیده است.

برآورد بر اساس نامه بانک مرکزی		مطالبه سازمان امور مالیاتی		برآورد بر اساس نامه بانک مرکزی		مطالبه سازمان امور مالیاتی		برآورد بر اساس نامه بانک مرکزی		مطالبه سازمان امور مالیاتی		برآورد بر اساس نامه بانک مرکزی		مطالبه سازمان امور مالیاتی		برآورد بر اساس نامه بانک مرکزی		مطالبه سازمان امور مالیاتی	
موضوع		موضوع		موضوع		موضوع		موضوع		موضوع		موضوع		موضوع		موضوع		موضوع	
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع
۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع	۱۳۹۰	موضوع												

۴۸- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقدام در راه	۴۲-۸	-	۵۶,۸۶۰,۴۵۶	۵۶,۸۷۰,۹۸۷
ذخیره سود سیرده های حج عمره و تمتع	۲۳,۰۲۳,۶۴۳	۲۴,۴۳۳,۵۲۷	۲۳,۰۲۳,۶۴۳	۲۴,۴۳۳,۵۲۷
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریالی	۱۷۸,۹۳۸,۷۴۷	۱۰۸,۲۱۱,۷۲۲	۱۷۸,۹۳۸,۷۴۷	۱۰۸,۲۱۱,۷۲۲
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارزی	۷,۸۷۹,۳۳۱	۲۲,۰۰۵,۱۱۰	۷,۸۷۹,۳۳۱	۲۲,۰۰۵,۱۱۰
ذخیره بازخرید مرخصی	۳۸,۶۹۸,۳۵۵	۳۰,۳۷۲,۷۹۴	۳۸,۶۹۸,۳۵۵	۳۰,۳۷۲,۷۹۴
ذخیره هزینه‌های پرسنلی و اداری	۵,۴۹۰,۱۱۲	۱۳,۹۸۹,۸۸۵	۹,۰۵۳,۲۹۱	۱۳,۰۰۰,۸۸۹
ذخیره بودجه سرمایه‌ای	۱۲,۶۴۶,۰۸۸	۹,۵۹۲,۰۸۸	۱۲,۶۴۶,۰۸۸	۹,۵۹۲,۰۸۸
ذخیره اموال مسروقه	۲۵۲,۴۶۲	۲۵۲,۴۶۲	۲۵۲,۴۶۲	۲۵۲,۴۶۲
ذخیره عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۹۳۹,۲۷۹	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۹۳۹,۲۷۹
سایر ذخایر - شعب خارج از کشور	۴۵,۵۶۴,۶۹۳	۱۸,۲۵۸,۵۹۹	۴۵,۵۶۴,۶۹۳	۱۸,۲۵۸,۵۹۹
ذخیره جوایز قرض الحسنه	۶,۴۲۹,۹۹۱	۴,۷۹۲,۳۸۸	۶,۴۲۹,۹۹۱	۴,۷۹۲,۳۸۸
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲۲۱,۶۲۵,۱۳۱	۱۳۲,۱۷۴,۷۱۵	۲۲۱,۶۲۵,۱۳۱	۱۳۲,۱۷۴,۷۱۵
سود و کارمزد پرداختنی	۳,۰۹۸,۷۶۰	۲,۰۴۲,۲۱۶	۳,۰۹۸,۷۶۰	۲,۰۴۲,۲۱۶
حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری	۱۳۴,۸۳۴,۴۱۶	۱۰۸,۰۶۵,۱۹۰	-	-
پیش‌دریافت‌ها	۱۳,۶۴۷,۳۸۷	۱۲,۳۴۱,۱۴۱	-	-
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۱۴۷,۵۲۶,۷۹۹	۹۴,۸۷۵,۷۴۴	-	-
سایر ذخایر	۱۸,۱۵۲,۹۲۱	۱۳,۰۶۹,۸۹۳	۱۱,۴۵۰,۱۹۲	۶,۳۶۷,۱۶۴
	۸۷۵,۸۰۸,۸۳۶	۶۶۷,۳۷۷,۲۰۹	۵۷۶,۶۶۰,۶۸۴	۴۴۵,۳۱۳,۹۴۰

۴۸-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

نوع تسهیلات	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	نرخ تسعیر	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
					درصد	ریال		میلیون ریال
۱ تسهیلات ارزی	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۱۱	۱۴۰۴/۰۳/۱۰	۱۰	۷	۶۸۱,۲۰۳	۱۴,۷۴۲,۷۹۷,۴۸	۱۰,۰۴۲,۸۳۸
۲ تسهیلات ارزی	درهم	۱۴۰۰/۰۱/۱۵	۱۴۰۸/۰۲/۱۰	۱۰	۶	۱۸۵,۴۸۷	۱۲۷,۸۰۵,۱۳۴,۳۹	۲۳,۷۰۶,۱۹۱
۳ تسهیلات ارزی	یوان	۱۴۰۰/۰۱/۱۵	۱۴۰۸/۰۲/۱۰	۱۰	۶	۹۴۱,۱۸۳	۴,۶۸۵,۱۴۳,۹۲	۴۴۱,۲۶۱
۴ تسهیلات ارزی	یورو	۱۳۹۷/۱۰/۲۰	۱۴۰۸/۰۲/۱۰	۱۰	۶	۷۴۴,۰۳۶	۱۱,۳۴۷,۵۷۱,۱۹	۸,۴۴۳,۰۰۱
۵ تسهیلات ارزی	دلار	۲۰۱۹/۰۵/۲۱	۱۴۰۴/۰۸/۰۸	۱۰	۳/۵	۶۸۱,۲۰۳	۹,۷۴۳,۳۴۶,۳۳	۶,۶۳۷,۱۹۷
۶ تسهیلات ارزی	دلار	۱۳۹۷/۰۶/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۲۲	۱۰	۶	۶۸۱,۲۰۳	۳,۴۰۹,۴۳۳,۵۴	۲,۳۲۲,۵۱۶
۷ تسهیلات ارزی	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۲۵	۱۴۰۵/۰۱/۱۱	۱۰	۳/۵	۶۸۱,۲۰۳	۲۴,۳۹۹,۳۷۲,۳۹	۱۶,۵۵۲,۸۰۵
۸ تسهیلات ارزی	دلار	۱۳۹۶/۰۴/۱۷	۱۴۰۷/۰۷/۱۷	۱۶	۶	۶۸۱,۲۰۳	۲,۰۰۳,۴۵۴,۸۸	۱,۳۶۴,۷۵۹
۹ تسهیلات ارزی	دلار	۱۳۹۵/۰۸/۲۸	۱۳۹۸/۰۹/۱۴	۱۰	۶	۶۸۱,۲۰۳	۸,۳۳۱,۵۷۹,۴۴	۵,۶۷۵,۴۹۷
۱۰ تسهیلات ارزی	یورو	۱۳۹۶/۱۲/۲۲	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۱۳	۵	۷۴۴,۰۳۶	۱۵۹,۰۹۴,۱۲۶,۶۹	۱۱۸,۳۷۱,۷۵۸
۱۱ تسهیلات ارزی	دلار	۱۳۹۹/۰۷/۱۱	۱۴۰۸/۰۲/۱۰	۱۰	۷	۶۸۱,۲۰۳	۴۱,۲۰۲,۵۵۹,۴۰	۲۸,۰۶۷,۳۰۸
								۲۲۱,۶۲۵,۱۳۱

۴۸-۲- حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۵۶۶,۵۷۲	۵۷,۷۷۳,۸۵۹	اسناد پرداختی تجاری
۷۵,۸۱۸,۷۲۳	۷۲,۵۴۲,۳۴۵	فروشنده‌گان کالا و خدمات - ریالی
۲,۵۰۴,۵۸۴	۴,۳۵۹,۵۷۹	فروشنده‌گان کالا و خدمات - ارزی
۱۷۵,۳۱۱	۱۵۸,۶۳۳	سایر اقلام
۱۰۸,۰۶۵,۱۹۰	۱۳۴,۸۳۴,۴۱۶	

۴۸-۲- پیش دریافت‌های ریالی عمدتاً شامل مبالغ ۶,۶۷۰ میلیارد ریال بیش دریافت‌های شرکت‌های سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی (عمدتاً سرمایه‌گذاری و توسعه صنایع سیمان ۴,۰۶۹ میلیارد ریال، توسعه صنایع بهشهر مبلغ ۲,۵۷۴ میلیارد ریال) و مبلغ ۵,۵۱۶ میلیارد ریال گروه ملی صنعتی فولاد ایران می‌باشد.

۴۸-۴- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی

گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۹۳۶,۰۶۰	۵,۸۹۶,۹۲۰	اسناد پرداختی غیرتجاری
۲,۷۳۴,۲۲۷	۶,۵۰۵,۴۸۶	مالیات‌های تکلیفی
۵,۰۲۰,۲۸۸	۶,۵۴۵,۲۳۶	حق بیمه پرداختی
۲,۴۹۳,۸۲۱	۲,۶۲۰,۰۶۴	عوارض قانونی
۶,۶۸۶,۸۴۴	-	۴۸-۴-۱ آستان قدس رضوی
۵,۴۹۰,۶۵۲	۷,۶۴۲,۱۹۹	سپرده‌های پرداختی
۵۹,۶۸۳,۴۵۳	۶۳,۷۲۹,۸۴۶	۴۸-۴-۲ هزینه‌های پرداختی
۲,۵۶۲,۰۱۴	۳,۸۴۲,۶۱۶	کارکنان و هیئت مدیره
۲۶۹,۷۷۱	۲۶۷,۸۴۵	کمک‌های بلاعوض دولت
۴,۹۹۸,۵۱۴	۵۰,۴۷۶,۵۸۷	۴۸-۴-۳ سایر
۹۴,۸۷۵,۷۴۴	۱۴۷,۵۲۶,۷۹۹	

۴۸-۴-۱- مانده بدهی به آستان قدس رضوی مربوط به تسهیلات مالی دریافتی توسط شرکت آزادراه کنارگذر شمالی مشهد می‌باشد، که نرخ سود مورد انتظار تسهیلات مزبور نرخ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت نزد بانک‌ها بعلاوه ۴ درصد در سال است. ضمناً آستان قدس رضوی دارنده ۵۰ درصد سهام شرکت مزبور نیز می‌باشد.

۴۸-۴-۲- بخش عمده مانده هزینه‌های پرداختی مربوط به شرکت‌های گروه سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۶,۷۱۵ میلیارد ریال (عمدتاً مربوط به شرکت‌های توسعه صنایع بهشهر به مبلغ ۳,۹۹۵ میلیارد ریال و سرمایه‌گذاری و توسعه صنایع سیمان به مبلغ ۲,۵۲۲ میلیارد ریال)، گروه ملی صنعتی فولاد ایران به مبلغ ۱,۱۵۲ میلیارد ریال، گروه داده ورزی سداد به مبلغ ۱,۶۹۳ میلیارد ریال، سرمایه‌گذاری شفا دارو به مبلغ ۲,۳۵۷ میلیارد ریال و بانک پی ال سی لندن به مبلغ ۲,۹۲۴ میلیارد ریال می‌باشد.

۴۸-۴-۳- قسمت عمده سایر حساب‌های پرداختی غیر تجاری عمدتاً مربوط به شرکت‌های آزادراه زنجان- تبریز به مبلغ ۲۴,۷۵۸ میلیارد ریال، سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۱۰,۴۱۵ میلیارد ریال، گروه ملی صنعتی فولاد ایران به مبلغ ۹,۲۰۷ میلیارد ریال، آزادراه باغچه - مشهد به مبلغ ۶,۴۸۵ میلیارد ریال و شرکت ملی گشت و صنعت و دامپروری پارس به مبلغ ۱,۰۷۲ میلیارد ریال می‌باشد.

۴۹- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۶,۰۸۱,۳۳۳	۷۹,۷۶۱,۴۸۴	۲۳۴,۴۱۲,۴۰۲	۹۳,۱۹۲,۳۰۷
(۷۴,۴۱۳,۳۶۰)	(۱۰,۵۷۳,۸۶۹)	(۱۹۹,۳۴۹,۴۴۴)	(۱۱,۰۸۷,۹۲۱)
۱۴۰,۵۶۸,۷۲۷	۳۱,۹۸۰,۸۹۰	۱۸۱,۳۲۳,۸۱۹	۲۹,۲۶۸,۳۷۳
(۷,۹۷۴,۱۹۸)	(۷,۹۷۴,۱۹۸)	(۴۱۶,۶۵۱)	(۴۱۶,۶۵۱)
۲۳۴,۴۱۲,۴۰۲	۹۳,۱۹۴,۳۰۷	۲۱۵,۸۷۰,۱۲۶	۱۱۰,۹۵۸,۰۰۸

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

ذخیره تأمین شده طی سال

تعدیلات

مانده در پایان سال

بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۵,۸۶۸,۱۳۴	۵۹,۵۴۸,۳۸۵	۲۱۷,۸۵۶,۹۳۲	۷۶,۶۲۸,۸۳۷
(۷۲,۰۴۲,۸۸۷)	(۸,۴۰۳,۳۹۶)	(۱۹۷,۱۲۵,۵۰۷)	(۸,۸۶۳,۹۸۴)
۱۳۴,۰۳۱,۶۸۵	۲۵,۴۹۳,۸۴۸	۱۷۰,۷۱۲,۶۸۶	۱۸,۷۵۷,۱۴۰
۲۱۷,۸۵۶,۹۳۲	۷۶,۶۲۸,۸۳۷	۱۹۱,۴۴۴,۱۱۱	۸۶,۵۳۱,۹۹۳

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

ذخیره تأمین شده طی سال

مانده در پایان سال

۴۹-۱- مبالغ پرداخت شده طی سال ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان، شامل مبلغ ۱۱۹,۵۳۹ میلیارد ریال سهام واگذار شده به صندوق بازنشستگی کارکنان در ازای تعهدات است. مابقی مبلغ مربوط به تأمین کسری حقوق بازنشستگان توسط بانک به نیابت از صندوق است.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۰- سرمایه

سرمایه بانک ملی ایران در بدو تأسیس مبلغ ۲۰ میلیون ریال بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر، به مبلغ ۱.۲۴۱.۹۲۴ میلیارد ریال در پایان سال منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ افزایش یافته است. سرمایه بانک تماماً متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۰۶/۰۲/۱۴	-	-	۲۰	سرمایه اولیه
-	-	۲۴,۹۸۰	۲۵,۰۰۰	سود تقسیم‌نشده و اندوخته‌ها
۱۳۷۳/۱۰/۰۴	۴,۴۸۰	۱,۱۲۰,۰۰۰	۱,۱۴۵,۰۰۰	تجدید ارزیابی
۱۳۸۰/۰۷/۰۷	۹۷	۱,۱۱۵,۰۰۰	۲,۲۶۰,۰۰۰	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم
۱۳۸۴/۰۲/۰۵	۷۳۹	۱۶,۷۰۰,۰۰۰	۱۸,۹۶۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی اموال غیرمنقول
۱۳۸۴/۰۲/۰۵	۱۸	۳,۴۴۰,۰۰۰	۲۲,۴۰۰,۰۰۰	تفاوت ناشی از تغییر نرخ برابری ارز
۱۳۹۱/۱۲/۲۶	۴	۹۰۰,۰۰۰	۲۳,۳۰۰,۰۰۰	واریز نقدی سهامدار
۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۳۲۵	۷۵,۷۶۵,۶۰۰	۹۹,۰۶۵,۶۰۰	تجدید ارزیابی اموال غیرمنقول
۱۳۹۶/۰۱/۲۶	۸۹	۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۷,۰۶۵,۶۰۰	تبصره ۳۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ بابت بدهی به بانک مرکزی
۱۳۹۶/۰۷/۱۱	۶	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۹۸,۵۶۵,۶۰۰	تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۶ بابت بدهی به بانک مرکزی
۱۳۹۹/۱۰/۱۵	۳۶۵	۷۲۴,۳۵۸,۰۰۰	۹۲۲,۹۲۳,۶۰۰	تجدید ارزیابی زمین و سرقتی
۱۴۰۱/۰۲/۰۵	۴	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۶,۹۲۳,۶۰۰	تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۴۰۰ بابت بدهی به بانک مرکزی
۱۴۰۲/۰۱/۱۹	۴	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۱,۹۲۳,۶۰۰	تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ بابت سهام
۱۴۰۳/۰۷/۱۰	۲۵	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۴۱,۹۲۳,۶۰۰	تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ از محل انتشار اوراق در تضمین دولت

۱-۵۰- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۲/۰۸ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ی. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل کفایت سرمایه را احراز ننموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص در یادداشت شماره ۳-۶-۶۶ افشاء گردیده است.

۵۱- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ از محل سود قابل تخصیص شرکت‌های فرعی مبالغی به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی هر شرکت به ده درصد سرمایه همان شرکت انتقال به اندوخته فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت جز در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نیست. گردش حساب اندوخته قانونی به شرح ذیل است:

بانک	گروه		مانده در ابتدای سال
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۶۱,۸۴۷	۱,۰۶۱,۸۴۷	۷,۱۸۹,۶۴۷	۸,۰۵۷,۶۲۴
-	-	۶۰۰,۱۳۲	۲,۰۸۷,۹۸۶
-	-	۲۶۷,۸۴۵	(۱۹۷,۲۶۲)
۱,۰۶۱,۸۴۷	۱,۰۶۱,۸۴۷	۸,۰۵۷,۶۲۴	۹,۹۴۸,۳۴۸
			مانده در پایان سال

۱-۵۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۴۰ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته شده است. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۵۲- اندوخته سرمایه‌ای

گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۰,۲۱,۱۸۶	۱۸۳,۵۷۴,۳۰۶
۱۶۸,۲۸۳,۸۹۷	۳,۷۷۰,۹۱۸
(۳,۷۳۰,۷۷۷)	(۱۱۱,۹۴۶,۸۱۹)
۱۸۳,۵۷۴,۳۰۶	۷۵,۳۹۸,۴۰۵

مانده در ابتدای سال
 انتقال از سود قابل تخصیص
 تعدیلات
 مانده در پایان سال

۵۳- سایر اندوخته‌ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰,۳۳	۱۰۰,۳۳	۱۰۰,۳۳	۱۰۰,۳۳	داخل کشور
۱۱,۷۳۰,۳۴۸	۱۲,۵۰۰,۴۰۹	۱۱,۷۳۰,۳۴۸	۱۲,۵۰۰,۴۰۹	۵۳-۱ اندوخته شعب خارج کشور - انتقال از سال قبل
۷۷۰,۰۶۱	۴۱۵,۲۷۱	۷۷۰,۰۶۱	۴۱۵,۲۷۱	اندوخته شعب خارج کشور - تخصیص طی سال
-	-	۲۲,۶۳۲,۸۸۲	۵۳,۸۱۱,۹۳۵	۵۳-۲ سایر اندوخته‌های واحدهای فرعی داخل کشور
۱۲,۵۱۰,۴۴۲	۱۲,۹۲۵,۷۱۳	۳۵,۱۴۴,۲۲۴	۶۶,۷۳۷,۶۴۸	مانده در پایان سال

۵۳-۱- سایر اندوخته‌ها عمدتاً مربوط به شعبه دبی می باشد که بر اساس قوانین محل فعالیت در حساب‌ها منظور شده است.

۵۳-۲- سایر اندوخته‌های واحدهای فرعی داخل کشور در تاریخ صورت وضعیت مالی عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی، گروه سرمایه‌گذاری شفا دارو، کارگزاری بانک ملی ایران و میر بیزنس بانک مسکو از اندوخته‌های توسعه و تکمیل و احتیاطی شرکتهای فرعی پس از تاریخ تحصیل می‌باشد.

۵۳-۳- گردش سایر اندوخته‌ها به شرح ذیل است:

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۲۸۴,۲۷۰	۱۲,۵۱۰,۴۴۲	۳۷,۱۵۰,۳۸۷	۲۵,۱۴۴,۳۲۴
۲۲۵,۹۷۲	۴۱۵,۲۷۱	۳۱۹,۸۱۳	۲۴۷,۹۹۴
-	-	۲,۸۶۷,۶۰۶	۵,۷۰۸,۱۲۷
-	-	(۵,۱۹۳,۴۸۲)	۲۵,۶۳۷,۲۰۳
۱۲,۵۱۰,۴۴۲	۱۲,۹۲۵,۷۱۳	۳۵,۱۴۴,۲۲۴	۶۶,۷۳۷,۶۴۸

مانده در ابتدای سال
 انتقال از سود قابل تخصیص
 سهم گروه از افزایش سرمایه شرکتهای فرعی از محل سود انباشته
 سهم گروه از افزایش سرمایه شرکتهای فرعی
 مانده در پایان سال

۵۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۱۴۹,۱۴۵	۷,۱۴۹,۱۴۵	۵۴-۱
۱۰۰,۵۱۱	۵۰,۲۱,۶۸۶	
۷,۲۴۹,۶۵۶	۱۲,۱۷۰,۸۳۱	

بانک ملی ایران
 سهم از مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت شرکتهای وابسته

۵۴-۱- گردش حساب مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های بانک به شرح ذیل است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	افزایش سرمایه	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۱۴۹,۱۴۵	۷,۱۴۹,۱۴۵	-	۷,۱۴۹,۱۴۵

زمین و سرقفلی

۵۴-۱-۱- تجدید ارزیابی زمین و سرقفلی در سال ۱۳۹۸ صورت پذیرفته است.

۵۵- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۰,۵۲۵,۷۷۱	۴۷۹,۸۵۰,۷۳۲	۳۶۰,۵۲۵,۷۷۱	۴۷۹,۸۵۰,۷۳۲
-	-	۱۵۵,۵۴۷,۰۴۷	۲۸۴,۶۴۰,۳۳۸
۳۶۰,۵۲۵,۷۷۱	۴۷۹,۸۵۰,۷۳۲	۵۱۶,۰۷۲,۸۱۸	۷۶۴,۴۹۱,۰۷۰

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شعب خارج از کشور

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت‌های فرعی و وابسته

۵۵-۱- گردش تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی به شرح زیر است:

۱۴۰۲			۱۴۰۳		
مانده پایان دوره	افزایش (کاهش)	مانده ابتدای دوره	مانده پایان دوره	افزایش	مانده ابتدای دوره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	(۲,۲۵۹,۷۲۹)	۲,۲۵۹,۷۲۹	-	-	-
۲۳۷,۶۱۳,۳۷۹	۱۵۳,۲۸۹,۶۸۶	۸۴,۳۲۳,۶۹۳	۲۵۷,۲۰۳,۰۵۰	۱۹,۷۸۹,۶۷۱	۲۳۷,۶۱۳,۳۷۹
۱۱,۶۵۶,۳۰۸	۴,۲۳۴,۳۳۳	۷,۴۲۱,۹۷۵	۴۸,۰۳۵,۱۰۸	۱۶,۳۷۸,۸۰۰	۱۱,۶۵۶,۳۰۸
۶۳,۵۸۴,۷۵۶	۲۷,۷۲۰,۴۶۰	۳۵,۸۶۴,۲۹۶	۱۰۹,۸۷۵,۳۵۸	۴۶,۲۹۰,۶۰۲	۶۳,۵۸۴,۷۵۶
۲۱,۰۶۹,۸۷۴	۸,۷۱۲,۸۵۷	۱۲,۳۵۷,۰۱۷	۳۴,۸۹۲,۴۶۶	۱۳,۸۲۲,۵۹۲	۲۱,۰۶۹,۸۷۴
۱۷,۴۹۷,۹۵۵	۸,۶۸۶,۱۱۳	۸,۸۱۱,۸۴۲	۳۰,۰۸۲,۳۷۸	۱۲,۵۸۴,۴۲۳	۱۷,۴۹۷,۹۵۵
۹,۱۰۳,۴۹۹	۲,۲۸۲,۹۰۰	۶,۸۲۱,۵۹۹	۱۹,۵۶۲,۳۷۲	۱۰,۴۵۸,۸۷۳	۹,۱۰۳,۴۹۹
۳۶۰,۵۲۵,۷۷۱	۲۰۲,۶۶۵,۸۱۰	۱۵۷,۸۵۹,۹۶۱	۴۷۹,۸۵۰,۷۳۲	۱۱۹,۳۴۴,۹۶۱	۳۶۰,۵۲۵,۷۷۱
۱۰۹,۱۲۳,۳۳۸	۴۴,۳۱۴,۲۱۷	۶۴,۸۰۹,۱۲۱	۱۸۸,۰۹۴,۵۷۹	۷۸,۹۷۱,۲۴۱	۱۰۹,۱۲۳,۳۳۸
۳۵,۵۶۰,۲۷۷	۱۲,۶۳۵,۵۶۷	۲۲,۹۲۴,۷۱۰	۸۰,۱۹۰,۶۳۸	۴۴,۶۳۰,۳۶۱	۳۵,۵۶۰,۲۷۷
۱۰,۸۶۳,۴۳۲	۵,۰۲۵,۳۳۰	۵,۸۳۸,۱۰۲	۱۶,۳۵۵,۱۲۱	۵,۴۹۱,۶۹۰	۱۰,۸۶۳,۴۳۲
۵۱۶,۰۷۲,۸۱۸	۲۶۴,۶۴۰,۹۲۴	۲۵۱,۴۳۱,۸۹۴	۷۶۴,۴۹۱,۰۷۰	۲۴۸,۴۱۸,۲۵۳	۵۱۶,۰۷۲,۸۱۸

تفاوت ناشی از تغییر نرخ برابری ارز

عملیات خارجی در کشور امارات

عملیات خارجی در کشور آذربایجان

عملیات خارجی در کشور آلمان

عملیات خارجی در کشور عمان

عملیات خارجی در کشور عراق

عملیات خارجی در کشور فرانسه

جمع تفاوت تسعیر ارز بانک

پی‌ال‌سی لندن

میربیزنس بانک مسکو

سایر شرکت‌های گروه

جمع

۵۵-۲- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت‌های فرعی و وابسته به مبلغ ۲۸۴,۶۴۰ میلیارد ریال سهم گروه از مجموع تفاوت انباشته تسعیر دارایی‌ها و بدهیهای ارزی واحدهای فرعی گروه

مشتمل بر ملی بانک پی‌ال‌سی لندن (از یورو به ریال) و میربیزنس بانک مسکو (از روبل به ریال) و نیز سهم گروه از تفاوت انباشته تسعیر دارایی‌ها و بدهیهای ارزی شرکت‌های وابسته مربوط به بانک اقتصاد نوین (واحدهای عملیات خارجی بانک مزبور) در راستای به‌کارگیری روش ارزش ویژه نسبت به واحدهای وابسته می‌باشد.

۵۶- آثار معاملات با سهام خزانه فرعی

گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۸,۰۵۹	۱,۳۶۵,۰۵۰
۴,۳۶۵,۵۷۲	۷,۴۴۶,۰۶۸
(۳۹,۱۰۳)	۵۳۰,۴۶۱
۱۱۱,۵۹۶	-
۱۵,۴۷۰,۰۲۶	۱۷,۲۶۱,۵۹۲
(۱۲,۴۸۶)	(۵,۶۹۸)
(۹۹,۱۹۱)	(۹۲,۱۳۷)
(۵۲۲,۴۲۹)	(۱,۱۱۴,۹۱۶)
۳۲۸,۱۵۳	(۴۸۳,۰۹۵)
۲۰,۶۰۰,۱۹۷	۲۴,۹۰۷,۳۲۵

سهم خزانه شرکت‌های فرعی گروه بانک ملی

صرف سهم خزانه شرکت‌های فرعی گروه بانک ملی

تغییرات طی سال سهم خزانه فرعی :

آثار معاملات با سهام خزانه شرکت‌های فرعی در شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی

آثار معاملات با سهام خزانه شرکت‌های فرعی بابت ما به ازای دریافتی واگذاری سهام خزانه شرکت کارخانجات صنعتی و تولیدی اتمسفر

آثار معاملات سهام خزانه فرعی و مالکیت فرعی در اصلی شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی با منافع فاقد حق کنترل

آثار معاملات سهام خزانه فرعی شرکت سرمایه‌گذاری شادارو با منافع فاقد حق کنترل

سود و زیان خرید با واگذاری سهام خزانه شرکت‌های فرعی

سهم منافع فاقد حق کنترل از آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی (سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی و سرمایه‌گذاری شادارو)

آثار معاملات سهام خزانه با شرکت‌های وابسته

۵۷- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
(۴,۴۷۶,۷۷۰)	۶,۶۰۵,۷۵۲		مانده ابتدای سال
۱۱,۰۸۲,۵۲۲	(۱۴,۱۶۷,۳۹۸)	۵۷-۱	تغییرات ناشی از تحصیل (واگذاری) سهام شرکت‌های فرعی دارای حق کنترل
۶,۶۰۵,۷۵۲	(۷,۵۶۱,۵۴۶)		مانده پایان سال

۵۷-۱- تغییرات ناشی از تحصیل (واگذاری) سهام شرکت‌های فرعی دارای حق کنترل گروه بانک ملی به شرح ذیل می باشد :

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۴۸,۹۲۶	(۲۰,۹۱۶,۹۰۱)	ماه‌های دریافتی / پرداختی بابت خرید یا فروش سهام شرکت‌های فرعی گروه
		تغییرات در منافع فاقد حق کنترل :
۱۱,۲۹۹,۹۰۹	۱۲,۵۳۶,۲۴۳	سهام منافع فاقد حق کنترل از آثار معاملات مالکانه گروه بانک ملی
۷۳۵,۵۵۵	(۱۱,۴۲۱)	سهام از آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل شرکت‌های وابسته
(۶,۲۳۲,۲۸۲)	(۶,۰۲۱,۲۳۵)	تغییرات منافع فاقد حق کنترل از خرید و فروش سهام در گروه بانک ملی
		آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل در شرکت‌های فرعی :
(۷۴۳,۴۱۶)	(۴,۴۳۴,۶۰۰)	شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
۴,۶۷۴,۸۳۱	۴,۶۸۰,۶۱۶	شرکت سرمایه‌گذاری شفا دارو و میربیزنس مسکو
۱۱,۰۸۲,۵۲۲	(۱۴,۱۶۷,۳۹۸)	

۵۸- منافع فاقد حق کنترل

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۶۹۹,۰۷۹	۷۰,۱۸۵,۶۵۵	سرمایه
۲,۲۳۲,۳۱۵	۴,۵۷۸,۳۸۴	علی‌الحساب افزایش سرمایه
۳,۱۸۴,۹۳۷	۴,۱۷۷,۱۴۹	اندوخته قانونی
۹۳,۴۵۶,۹۴۰	۴۴,۰۰۸,۱۲۷	اندوخته سرمایه‌ای
۱۶,۴۴۴,۶۰۷	۱۹,۰۵۴,۹۲۷	سایر اندوخته‌ها
۳۷۶,۷۳۷	۳۸۶,۷۴۰	مازاد ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌ها
۱۴,۸۷۳,۹۶۴	۲۵,۶۰۱,۵۲۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۲۱,۵۳۱,۰۲۴	۱۷۳,۴۲۳,۱۶۰	سود انباشته
(۹۹۸,۲۶۴)	(۱,۳۶۵,۰۵۰)	سهام خزانه
۲,۱۶۲,۸۶۹	۳,۸۲۱,۳۳۲	صرف سهام خزانه
۹۷۱,۳۲۷	(۱,۳۸۵,۶۶۰)	آثار معاملات سهام خزانه فرعی
۳۱۱,۹۳۵,۵۳۵	۳۴۲,۴۸۶,۲۸۹	

۵۹- اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی

۵۹-۱ اصلاح اشتباهات

بانک	گروه		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	(۴۰۱,۴۳۴)	-	-
۱۴۵,۱۱۵	-	۱۴۵,۱۱۵	-
(۱,۱۱۹,۰۷۶)	-	-	-
(۲۲,۶۱۶,۹۶۶)	-	(۲۲,۶۱۶,۹۶۶)	-
(۱,۰۲۳,۵۲۴)	-	۱,۰۳۱,۳۲۳	۱,۲۰۵,۳۳۲
۲۱,۴۳۳,۲۷۷	(۴۹,۳۹۹,۷۱۶)	۲۱,۴۳۳,۲۷۷	(۴۹,۳۹۹,۷۱۶)
-	-	(۱,۶۳۹,۸۱۳)	-
-	-	-	-
-	-	۳۸۸,۲۰۶	(۱,۷۳۱,۶۲۸)
(۳,۱۸۱,۱۷۴)	(۴۹,۸۰۱,۱۵۰)	(۱,۲۵۸,۸۵۸)	(۴۹,۹۲۶,۰۱۳)
۲۰,۸۶۸,۶۹۳	-	۱۶,۴۱۱,۶۰۴	-
۱۷,۶۸۷,۵۱۹	(۴۹,۸۰۱,۱۵۰)	۱۵,۱۵۲,۷۴۶	(۴۹,۹۲۶,۰۱۳)

۱-۱-۵۹- برگشت مبلغ ۴۹,۴۰۰ میلیارد ریال در آمد بانک مربوط به درآمد تسعیر شناسایی شده بابت مانده پذیرفته نشده تعهدات ایفا نشده بانک مرکزی می باشد که در سال ۱۴۰۲ شناسایی شده لیکن حسب تکلیف مجمع عمومی سال قبل از محل سود انباشته برگشت داده شده است.

۱-۲-۵۹- مبلغ ۴۰۱ میلیارد ریال عمدتاً شامل برگشت درآمد سال قبل شرکت آزادراه زنجان- تبریز به مبلغ ۴۵۵ میلیارد ریال و شناسایی مبلغ ۶۰ میلیارد ریال درآمد سرمایه گذاری در شرکت آزاد راه باغچه-مشهد می باشد.

۱-۳-۵۹- مانده درآمد تسهیلات سال قبل شامل مبلغ ۶۶۱ میلیارد ریال سود تسهیلات اعطایی اداره کل بین الملل به شعب خارج از کشور بوده که اشتباهاً درآمد مزبور و هزینه مرتبط با آن به صورت جداگانه شناسایی شده بود که در سال جاری اصلاح و حذف گردید.

۵۹-۲ تجدید طبقه بندی

۱-۲-۵۹- در راستای رعایت استانداردهای حسابداری، سرمایه گذاری در سهام به طبقات سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی، سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته و سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار تفکیک و صورت‌های مالی مقایسه ای از این بابت تجدید ارائه گردید.

۲-۲-۵۹- مبلغ ۵۷,۴۳۴ میلیارد ریال ذخیره سود پرداختنی سپرده‌ها که اشتباهاً در سرفصل ذخایر و سایر پرداختنی‌ها منعکس شده بود به سرفصل سپرده‌های مشتریان منتقل شده است.

۳-۲-۵۹- مبلغ ۲۶,۳۹۴ میلیارد ریال سپرده بانک‌ها اشتباهاً در سرفصل سپرده‌های مشتریان منعکس شده بود که از آن سرفصل به سرفصل بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری منتقل شده است.

۴-۲-۵۹- تجدید طبقه بندی مبلغ ۵,۲۲۱ میلیارد ریال از سرفصل سایر درآمدهای عملیاتی به سرفصل سایر درآمدهای غیر عملیاتی عمدتاً مربوط به تجدید طبقه بندی درآمدهای بیمارستان است که با توجه به ماهیت فعالیت به غیر عملیاتی منتقل شده است.

۵-۲-۵۹- مبلغ ۴۹۸ میلیارد ریال مربوط به کاهش سرمایه گذاری در سهام و سایر وراق بهادار به علت تغییر طبقه بندی از ذخایر و سایر پرداختنی‌ها می باشد.

۵۹-۳ تجدید ارائه صورت های مالی
به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۹-۳-۱ اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲:
گروه

(تجدید ارائه شده)	تجدید طبقه‌بندی						اصلاح انشعافات			طبق صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
	بستانکار		بدهکار		بستانکار		بدهکار				
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال			
۱,۳۴۳,۴۱۷,۸۳۲	-	-	-	-	۴۹,۳۹۹,۷۱۵	-	-	-	۱,۳۹۲,۸۱۷,۵۴۸	۲۸	
۶۵۱,۷۳۵,۸۳۷	-	-	-	-	۵۱۳,۵۱۴	-	-	-	۶۵۲,۲۴۹,۳۵۱	۳۳	
۳۰۲,۵۶۰,۲۰۲	-	۳۰۲,۵۶۰,۲۰۲	-	-	-	-	-	-	-	۳۵	
۱,۱۴۴,۵۸۹,۵۹۸	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۴۴۷,۶۴۷,۷۶۱	۳۶	
۴۶۴,۲۶۳,۳۱۳	-	-	-	-	۴۲,۶۶۲	-	-	-	۴۶۴,۳۰۵,۹۷۵	۴۲	
۱۱,۶۶۰,۳۴۶,۶۷۵	۵۷,۴۳۱,۶۵۰	۲۶,۳۹۴,۲۵۶	-	-	-	-	-	-	۱۱,۶۲۹,۳۰۹,۴۸۱	۴۳	
۱,۹۰۹,۰۵۷,۴۷۸	۲۶,۳۹۴,۴۵۶	-	-	-	-	-	-	-	۱,۸۸۲,۶۶۳,۰۲۲	۴۴	
۲۲,۷۹۹,۱۲۸	-	-	-	-	۸۱۴,۱۵۱	-	-	-	۲۱,۹۸۴,۹۷۷	۴۷	
۶۶۷,۳۷۷,۲۰۹	-	۵۷,۹۲۹,۶۱۰	-	-	۳۶۵,۴۳۲	-	-	-	۷۲۴,۸۴۱,۳۸۷	۴۸	
(۸۰۵,۴۲۴,۹۲۷)	-	-	-	-	-	-	-	۵۰,۱۲۶,۲۹۵	(۷۵۵,۳۹۸,۶۳۳)		
۳۱۱,۸۳۵,۵۲۵	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۹,۱۸۱	۳۱۲,۹۴۴,۷۱۶	۵۸	
۱,۰۲۵,۹۶۶,۷۴۶	-	۶۶۰,۸۹۳	-	-	-	-	-	-	۱,۰۳۶,۶۲۷,۶۳۹	۹	
۹۳۲,۶۱۶,۱۶۷	۶۶۰,۸۹۳	-	-	-	-	-	-	-	۹۳۳,۳۷۷,۰۶۰	۱۴	
۵۲۷,۰۱۳,۱۵۴	۱,۴۴۰,۱۵۷	-	-	-	۱,۳۰۵,۳۳۲	-	-	-	۵۳۹,۶۳۸,۶۴۳	۱۸	
۱۷۱,۰۲۱,۰۹۸	-	۵,۳۲۰,۹۳۱	-	-	-	-	-	۴۹,۳۹۹,۷۱۶	۲۲۵,۶۴۱,۷۴۵	۲۰	
۸۷۱,۰۷۸,۸۴۲	-	-	-	-	-	-	-	۱,۴۴۷,۳۴۳	۸۷۲,۵۲۶,۱۸۵	۲۱	
۷۲۱,۸۸۷,۹۵۰	-	-	-	-	۱۳۵,۶۴۹	-	-	-	۷۲۲,۰۲۳,۵۹۹	۲۲	
۱۶,۹۹۵,۶۷۴	۵,۳۲۰,۹۳۱	۱,۴۲۰,۱۵۷	-	-	-	-	-	-	۱۳,۱۹۴,۷۰۰	۲۵	
۲۳,۷۷۸,۳۷۸	-	-	-	-	-	-	-	۴۱۹,۹۳۶	۲۳,۳۵۸,۴۴۲	۴۷-۱	
۲۲۵,۰۸۷,۴۵۴	-	-	-	-	۱,۳۴۰,۹۸۱	-	-	۵۱,۲۶۶,۸۹۴	۲۲۵,۰۱۳,۴۶۷		

الف - صورت وضعیت مالی تلفیقی:
دارایی‌ها:

مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی ۲۸
سایر دریافتی‌ها ۳۳
سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته ۳۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار ۳۶
سایر دارایی‌ها ۴۲

بدهی‌ها و حقوق مالکانه:
سپرده های مشتریان ۴۳
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی ۴۴
مطالبات پرداختی ۴۷
ذخایر و سایر پرداختی‌ها ۴۸
زبان انباشته

منافع فاقد حق کنترل

ب- صورت سود و زیان تلفیقی:

درآمد تسهیلات اعطایی ۹
هزینه سود سپرده ها ۱۴
هزینه های اداری و عمومی ۱۸
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی ۲۰
فروش کالا و درآمدها از ارائه خدمات ۲۱
پهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده ۲۲
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی ۲۵
هزینه مالیات بر درآمد ۲۷-۱
سود خالص

تفصیلات

تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات				طبق صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بازداشت
	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار		

میلون ریال

۱,۳۲۵,۳۳۹,۱۵۵	-	-	۴۹,۳۹۹,۷۱۵	-	۱,۳۷۴,۷۳۵,۸۷۰	۲۸
۴۳۲,۵۰۸,۳۵۳	-	-	۵,۶۸۱	-	۴۴۰,۵۱۴,۰۳۴	۲۳
۱۱۵۰,۴۸۸,۸۶۷	-	۱۱۵,۴۴۴,۶۲۲	۴۵۵,۲۹۸	۵۹,۵۴۳	-	۳۴
۳۹,۵۵۴,۵۵۰	-	۳۹,۵۵۴,۵۵۰	-	-	-	۳۵
۷۲۴,۷۷۲,۴۷۳	۱۵۵,۴۹۷,۱۲۲	-	-	-	۸۷۹,۲۶۹,۶۰۵	۳۶

۱۱,۶۵۲,۱۰۸,۸۰۸	۵۷,۴۳۱,۶۵۰	۲۶,۳۹۴,۴۵۶	-	-	۱۱,۶۳۱,۰۷۱,۵۱۴	۴۳
۱,۸۷۷,۰۰۰,۹۳۲	۲۶,۳۹۴,۴۵۶	-	-	-	۱,۸۰۰,۶۱۶,۴۷۶	۴۴
۴۴۵,۳۱۳,۹۴۰	-	۵۷,۹۲۹,۶۱۰	-	-	۵۰۳,۳۳۳,۵۵۰	۴۸
(۷۲۱,۹۸۳,۳۸۸)	-	-	۵۹,۵۴۴	۴۹,۸۶۰,۶۹۳	(۶۷۲,۱۸۲,۱۳۷)	

۱۰,۲۶,۴۰۶,۱۷۴	-	۶۶۰,۸۹۳	-	-	۱۰,۲۷,۰۶۷,۰۶۷	۹
۹۳۱,۴۰۶,۷۰۴	۶۶۰,۸۹۳	-	-	-	۹۳۲,۰۶۷,۵۹۷	۱۴
۴۸۳,۰۳۹,۰۴۰	۱۰,۸۷۰,۱۸	-	-	-	۴۸۴,۱۱۲,۰۵۸	۱۸
۱۸۱,۵۸۱,۸۸۲	-	۵,۲۳۰,۹۳۱	-	-	۲۳۶,۳۰۲,۵۴۹	۲۰
۱۷۴,۲۱۶,۴۱۱	-	-	۵۹,۵۴۴	۴۶۰,۹۷۹	۱۷۴,۶۱۷,۸۴۶	۲۳
۵,۷۲۰,۹۱۹	۵,۲۳۰,۹۳۱	۱۰,۸۷۰,۱۸	-	-	۱,۵۸۷,۰۰۶	۲۵
(۴۳,۸۶۱,۶۸۱)	-	-	۵۹,۵۴۳	۴۹,۸۶۰,۶۹۳	۵,۹۲۹,۴۶۹	

تفصیلات

تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات				طبق صورتهای مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بازداشت
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار		

میلون ریال

۱۰,۳۸,۱۷۳,۰۶۶	-	۱۰,۹۳۰,۸۳۸	۷۲,۹۲۹,۰۸۵	-	۱,۱۱۰,۰۰۸,۲۱۳	۲۹
۵,۳۰۱,۶۲۲,۴۱۹	۱۰,۹۳۰,۸۳۸	-	۷,۱۹۰,۶۷۵	-	۵,۳۰۹,۹۰۷,۰۳۳	۳۱
۲۹۹,۶۲۸,۶۹۹	-	-	۱۳۴,۵۰۶	-	۲۹۹,۷۶۳,۲۰۵	۳۳
۱۶۶,۷۶۸,۵۶۸	-	۱۶۶,۷۶۸,۵۶۸	-	-	-	۳۵
۵۰۰,۰۵۰,۹۵۵	۱۶۶,۷۶۸,۵۶۸	-	۱,۶۳۹,۸۱۳	-	۶۶۸,۴۳۳,۴۷۶	۴۶
۶,۷۱۱,۲۳۲	-	-	۱,۵۱۸	-	۶,۷۱۲,۷۴۰	۴۶
۳۵۷,۴۵۴,۱۶۵	-	-	۴۲,۶۶۳	۳۸۳,۳۰۲	۳۵۷,۱۱۳,۴۲۶	۴۲

۸,۷۸۱,۹۹۶,۷۴۹	۳۰,۹۹۶,۱۶۶	۱۸,۲۶۲,۱۲۲	-	-	۸,۷۶۹,۲۶۲,۶۷۵	۴۳
۱,۴۷۳,۳۳۳,۴۰۹	۱۸,۲۶۲,۱۲۲	-	-	۹۹,۹۴۹,۸۷۹	۱,۵۵۵,۰۱۱,۱۶۶	۴۴
۷۱,۳۰۱,۳۴۹	-	-	۴۰,۴۴۶۵	-	۲۰,۷۶۶,۸۸۴	۴۷
۴۸۲,۳۹۸,۱۴۱	۳۰,۹۹۶,۱۶۶	-	۳۰,۳۱۹,۸۸۱	۱۸۴,۱۷۱	۵۱۰,۵۵۶,۵۲۷	۴۸
(۶,۸۶,۶۴۰,۳۱۶)	-	-	۱۶,۷۷۵,۰۰۶	۱,۳۵۸,۷۶۱	(۷۰۲,۱۷۶,۵۶۱)	
۱۸۳,۵۱۴,۶۲۰	-	-	-	۲۸۳,۴۹۹	۱۸۲,۸۹۸,۱۱۹	۵۸

بانکی

الف - صورت وضعیت مالی:

دارایی ها:

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

سایر دریافتی ها

سرمایه گذاری در شرکت های فرعی

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بدهی ها و حقوق مالکانه:

سپرده های مشتریان

بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

ذخایر و سایر پرداختی ها

زیان انباشته

ب- صورت سود و زیان:

درآمد تسهیلات اعطایی

هزینه سود سپرده ها

هزینه های اداری و عمومی

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی

خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سود / زیان خالص

۳-۲-۵۸- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی سال ۱۴۰۱: گروه

الف - صورت وضعیت مالی تلفیقی:

دارایی ها:

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سایر دریافتی ها

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

سود خالص

سایر دارایی ها

بدهی ها و حقوق مالکانه:

سپرده های مشتریان

بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

مطالبات پرداختی

ذخایر و سایر پرداختی ها

زیان انباشته

منافع ناقد حق کنترل

۶۰- نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات
 ۶۰-۱- نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات گروه :

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۵,۰۸۷,۴۵۴	۹۶,۷۲۳,۶۱۶	سود خالص
۱۵,۱۵۵,۳۷۱	۲۸,۷۲۲,۹۹۷	هزینه استهلاک
۲۲,۱۸۰,۵۹۹	۲۰,۴۰۷,۹۱۸	هزینه مالیات بر درآمد
۲۱,۲۰۹,۵۰۸	۱۰۰,۹۹۷,۱۲۷	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۲۲,۲۹۲,۱۳۷	۹۲,۸۶۱,۶۱۴	هزینه های مالی
(۴۳,۰۴۷,۷۹۰)	(۱۲,۱۱۲,۸۲۴)	خالص سایر (درآمد ها) و هزینه های غیر عملیاتی
(۲۴۸,۴۹۵,۰۵۲)	(۱۷۹,۴۶۱,۳۰۸)	سود ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
(۱۱۵,۷۲۵,۸۴۶)	(۱۲۴,۰۳۴,۷۷۵)	سود سهام شرکت ها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)
(۷۸,۴۰۱,۷۳۵)	-	سود حاصل از اوراق بدهی و صکوک دولتی
(۴۲۷,۵۵۴,۲۷۴)	(۸۷۳,۰۲۱,۷۱۶)	سود تسعیر ارز وجه نقد
(۵۰۷,۲۹۹,۶۲۸)	(۸۴۸,۹۱۷,۳۵۱)	جمع
		تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۴۲۷,۶۰۱,۷۳۵	۱,۸۳۸,۱۲۱,۴۱۱	افزایش بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲,۸۶۰,۰۴۶,۸۰۶	۴,۰۵۱,۰۹۳,۱۴۳	افزایش سپرده های مشتریان
(۷,۴۴۲,۸۰۴)	۲۰۸,۵۳۱,۶۲۸	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخائر و سایر بدهیها
(۸۹,۵۹۸,۸۶۲)	(۹۶۹,۷۹۲,۷۸۸)	افزایش مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۲۲۵,۹۱۲,۰۵۳)	(۵۸۸,۹۲۵,۹۷۲)	افزایش مطالبات از دولت
(۴۶,۴۷۶,۸۷۱)	۱۷,۰۱۹,۴۷۴	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱,۸۲۲,۰۷۶,۰۱۰)	(۲,۶۸۹,۱۵۳,۵۷۷)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۲۵۴,۷۵۹,۴۳۸)	(۲۲,۱۶۱,۷۱۱)	افزایش سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۰,۵۷۰,۹۳۴)	(۱۷,۸۲۳,۵۲۰)	افزایش مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱,۱۳۶,۳۳۶	۳۵,۱۹۴,۲۹۳	کاهش حصة عملیاتی سایر حسابهای دریافتنی
(۳۲۶,۶۹۴,۷۳۱)	(۴۱۹,۱۳۷,۰۳۹)	افزایش سپرده قانونی
۶,۷۵۸,۴۶۶	۲,۳۴۵,۱۷۲	کاهش سرقفلی
(۱۰۷,۱۹۲,۵۴۷)	(۱۹۹,۰۴۰,۴۹۴)	افزایش حصة عملیاتی سایر دارایی ها
۴۰۴,۸۱۹,۰۹۳	۱,۲۴۶,۲۷۰,۰۲۰	جمع
(۱۰۲,۴۸۰,۵۳۵)	۳۹۷,۳۵۲,۶۶۹	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

۶۰-۲- نقد حاصل از عملیات بانکی:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۳,۸۶۱,۶۸۱)	(۲,۷۹۲,۶۲۷)	زبان خالص
۵,۱۸۸,۳۲۲	۱۲,۱۱۹,۳۴۱	هزینه استهلاک
۱,۹۷۹,۸۲۳	-	هزینه مالیات بر درآمد
۶۱,۹۸۸,۷۹۸	۹۳,۱۲۶,۵۸۱	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۹۶,۵۵۲,۷۱۳	۵۹,۵۹۴,۲۸۳	هزینه های مالی
(۵,۷۲۰,۹۱۹)	(۱۰,۰۳۷,۶۵۱)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی
(۱۷۴,۲۱۶,۴۱۱)	(۲۶۳,۶۴۰,۹۳۷)	سود سهام و واگذاری شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)
(۲۲۷,۵۵۴,۱۰۴)	(۸۷۴,۹۵۰,۹۰۷)	سود تسعیر ارز موجودی نقد
(۲۸۵,۶۴۳,۴۵۹)	(۹۸۶,۵۸۱,۹۱۷)	
		تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۴۶۶,۳۸۹,۹۰۸	۱,۶۱۵,۹۲۱,۴۳۲	افزایش بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	افزایش (کاهش) اوراق بدهی و مشارکت
۲,۷۶۴,۷۲۹,۷۴۶	۴,۰۵۵,۲۲۴,۸۲۳	افزایش سپرده های مشتریان
۱۹۵,۹۱۶,۱۰۶	۱۱۵,۸۹۴,۹۳۰	افزایش ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۱۴۷,۲۹۶,۰۳۹)	(۷۷۳,۲۷۶,۱۳۸)	افزایش مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
(۲۲۵,۹۱۲,۰۵۳)	(۳۳۸,۹۲۵,۹۷۲)	افزایش مطالبات از دولت
(۴۶,۴۷۶,۸۷۱)	۱۷,۰۱۹,۴۷۴	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱,۸۱۴,۱۰۳,۱۷۴)	(۲,۶۷۲,۳۴۷,۰۱۳)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۳۹۵,۲۵۳,۱۹۳)	۹,۸۵۹,۵۱۴	افزایش سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳,۳۰۱,۶۵۸	(۲,۹۴۴,۹۵۷)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۲۷۱,۸۸۸,۱۶۸)	۱۸,۳۲۸,۶۹۰	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتنی ها
(۳۲۶,۱۶۱,۱۳۹)	(۴۱۷,۱۰۲,۸۸۹)	افزایش سپرده قاتونتی
(۱۰۳,۵۸۰,۸۴۶)	(۱۳۶,۰۸۹,۷۷۵)	افزایش سایر دارایی ها
۳۴۹,۶۶۵,۹۳۵	۱,۲۴۱,۵۶۲,۱۱۹	
۶۴۰,۲۲,۴۷۶	۲۵۴,۹۸۰,۷۰۲	نقد حاصل از عملیات

۶۱- معاملات غیر نقدی

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تملیک دارایی ها در قبال تسهیلات اعطایی
۶,۵۰۶,۳۱۷	۸,۴۷۵,۱۵۲	۶,۵۰۶,۳۱۷	۸,۴۷۵,۱۵۲	تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی و بدهی ها
۴,۷۶۴,۸۳۴	۱۲۳,۵۸۴,۴۱۹	۴,۷۶۴,۸۳۴	۱۲۳,۵۸۴,۴۱۹	آزاد راه زنجان تبریز
-	-	۴,۹۰۰,۰۰۰	-	آینده یویا
-	-	۲۶۷,۹۶۰	-	بانک قرض الحسنه مهر ایران
-	-	۴,۰۱۶,۵۶۳	۸,۹۸۷,۹۰۰	توسعه صنایع بهشهر
-	-	۹,۲۳۸,۰۰۷	۶,۸۵۳,۳۳۲	خدمات انفورماتیک
-	-	۱۶۲,۹۶۲	-	شفا دارو
-	-	۲۶,۲۸۶,۸۹۴	-	سایر
-	۲۷۷,۵۱۱	-	۲۷۷,۵۱۱	
۱۱,۲۷۱,۱۵۱	۱۳۲,۲۳۷,۰۸۲	۵۶,۱۴۳,۵۳۷	۱۴۸,۱۷۸,۳۱۴	

۶۱-۱- در سال مالی جاری دارایی های زیر به تملیک بانک در آمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک (مبلغ تملیک)	مانده بدهی پس از تملیک (بهای تمام شده)
سهام	کارکنان بانک	-	-
ملک مسکونی	شرکت فرعی	۴,۴۸۴,۴۱۱	۴,۴۹۱,۰۸۰
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه گذاری	۸۹,۳۹۸	۸۹,۳۴۴
اوراق مشارکت	سهامدار	-	-
کارخانه و تجهیزات	سایر اشخاص مرتبط	۲,۱۷۳,۷۱۰	۲,۱۸۰,۶۳۸
سایر موارد		۱,۶۹۸,۰۷۳	۱,۷۱۴,۰۹۰
جمع		۸,۴۴۵,۴۹۲	۸,۴۷۵,۱۵۲

۶۱-۲- در سال جاری دارایی های زیر تهاتر شده است.

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر (مبلغ تملیک)	مانده بدهی پس از تهاتر (بهای تمام شده)
ملک مسکونی	شرکت فرعی	۱,۸۳۷,۰۰۰	۳,۶۲۰,۰۱۶
سهام	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی آن	-	۱۱۹,۵۳۹,۴۰۳
اوراق مشارکت	سهامدار	-	-
کارخانه و تجهیزات	سایر اشخاص مرتبط	-	-
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	۴۲۵,۰۰۰	۴۲۵,۰۰۰
جمع		۲,۲۶۲,۰۰۰	۱۲۳,۵۸۴,۴۱۹

۶۲- اقلام زیر خط

۶۲-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۱۴۰۳						
نوع ارز	ماتده در ابتدای سال		واریز (ابطال) شده طی سال		آثرات تغییر نرخ طی سال	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
بورس	۲۸۸,۳۸۵,۷۵۶	۱۲۶,۱۹۲,۴۷۷	(۴۹,۶۲۱,۷۶۳)	(۲۵,۱۵۳,۸۰۵)	۷۶,۵۳۵,۹۳۰	۲۳۸,۶۶۳,۹۹۳
فرانک سوییس و ون کره	۲۰۶,۱۶۰	۹۳,۷۲۰	-	-	۶۵,۶۵۴	۲۰۶,۱۶۰
درهم امارات	۸,۹۲۳,۸۵۶	۹۷۷,۶۲۳	-	-	۶۷۹,۴۹۱	۸,۹۲۳,۸۵۶
دلار آمریکا	۱۹۰,۱۸۵	۷۶,۴۳۱	-	-	۵۳,۱۲۴	۱۹۰,۱۸۵
جمع تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ارزی	۱۲۷,۳۴۰,۲۵۱	(۲۵,۱۵۳,۸۰۵)			۷۷,۳۳۴,۱۹۹	۱۷۹,۵۲۰,۶۴۵
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی گشایش شده (ریال)	۴۶۴,۰۶۳,۱۰۹	(۲,۶۱۱,۱۲۴,۹۳۳)			۳,۸۱۵,۱۲۵,۳۹۰	۶۶۸,۰۶۳,۵۶۶
	۵۹۱,۴۰۳,۳۶۰	(۲,۶۳۶,۲۷۸,۷۳۸)			۳,۸۹۲,۴۵۹,۵۸۹	۸۴۷,۵۸۴,۲۱۱

۶۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۱۲۳,۶۷۵,۸۷۵	۸۴,۲۴۸,۳۷۷	۴۱۶,۳۹۰,۰۰۰	۱۲۴,۵۷۰,۶۱۷
۴۷۸,۳۵۸	۳۶۹,۷۹۸	۳۶۹,۷۹۸	۴۱۶,۲۹۰,۰۰۰
۴۴۶,۶۷۹,۲۸۷	۸۲,۸۵۳,۲۰۱	۲۶۱,۲۹۲	۳۳۱,۷۵۳,۲۴۸
۱,۰۱۰,۳۲۲,۴۴۲	۴,۶۳۱,۲۹۲	۱,۰۱۰,۳۲۲,۴۴۲	۱,۰۱۰,۳۲۲,۴۴۲
۷۶۶,۳۸۹	۱,۳۵۶,۰۱۴	۴۰,۵۹۵	۱۸۸,۴۶۸
۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۵۹۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۷۲۰
۸۴,۴۰۰	۳۶,۶۴۶	۸۴,۴۰۰	۲۲,۲۵۴
۲۸۶,۱۸۴,۲۳۶	۲۱۳,۹۳۱,۲۷۴	۳۵۲,۱۱۸,۱۱۵	۱۵۴,۱۲۴,۰۷۱
۸۷۹,۲۵۰	۸۲,۸۱۰	۸۷۹,۲۵۰	۴۹,۱۰۹
	۳۸۶,۹۱۸,۳۰۰		۲۴۳,۹۴۲,۵۷۵
	۶۴۷,۵۵۳,۶۱۹		۵۲۵,۶۵۶,۹۹۸
	۱,۰۳۴,۴۷۱,۹۱۹		۷۶۹,۵۹۹,۵۷۳

تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه و پذیرش‌های صادره ارز / دلار آمریکا
 تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه و پذیرش‌های صادره ارز / پوند انگلیس
 تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه و پذیرش‌های صادره / ارز فرانک سوئیس
 تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه و پذیرش‌های صادره / ارز درهم امارات
 تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه و پذیرش‌های صادره / ارز بن زاین
 تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه و پذیرش‌های صادره به ارز / ریال عمان
 تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه و پذیرش‌های صادره به ارز / روبل روسیه
 تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه و پذیرش‌های صادره / دلار اسرائیل
 تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه و پذیرش‌های صادره / ارز بورس
 تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه صادره متقابل ارز / یوآن چین
 جمع
 تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های و پذیرش‌های صادره به ریال

۶۲-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۹,۵۳۷,۱۵۷	۴۴۸,۳۴۸,۹۷۷
۴۶۵,۳۴۶,۱۵۶	۶۰۸۰۷۹,۱۲۷
۲,۹۰۸,۵۶۰	۴,۹۴۳,۸۰۹
۴۵۴,۳۸۸	۷۷۰,۲۱۲
۴۴۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰
۴۰۰,۰۵۶,۰۴	۴۰۰,۰۵۶,۰۴
۵۵۰,۲۱۲	۱,۳۵۶,۴۳۵
۱۸۸	۱۸۸
۱۸,۷۷۵,۸۶۱	۲,۹۴۷,۶۸۴
۱۸,۷۷۵,۸۶۱	۳,۹۴۸,۳۷۸
۸۶۶,۷۹۳,۹۸۷	۱,۱۱۰,۸۴۰,۴۱۴

تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات - بخش غیردولتی
 تعهدات بابت کارهای اعتباری
 تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد به ارز
 تعهدات بابت قرارداد منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
 تعهدات بانک بابت تسهیلات سندنمایی به ریال
 سایر تعهدات بانک - صندوق بازنشستگی
 تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات - بخش دولتی
 تعهدات بانک بابت اصل و سود اوراق مشارکت
 تعهدات مشردان (ناشر) بابت تضمین صکوک
 تعهدات بانک بابت تضمین ابزارهای تأمین مالی زنجیره تولید

۴-۶۲- وجوه اداره شده و موارد مشابه بانک به شرح ذیل می باشد:

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۶۲-۴-۱	۵۶۷,۲۸۳,۴۵۷
وجوه اداره شده مصرف نشده		۶۷,۵۵۹,۸۰۴
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده - ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید	۶۲-۴-۲	۱۲,۷۲۲,۹۷۹
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه		۴۲۲,۳۰۶
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده		۹۹,۶۲۳
تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی (سندیکایی)		۱۶,۳۸۷,۲۶۲
وجوه بین بانکی مصرف نشده (سندیکایی)		۷,۰۲۴,۵۱۴
	۱,۱۱۵,۴۴۹,۵۲۷	۶۷۱,۳۱۹,۹۴۵

۴-۶۲-۱- وجوه اداره شده و موارد مشابه شامل مبلغ ۹۴۸,۹۳۷ میلیارد ریال (معادل ۱,۲۷۵ میلیون یورو) مربوط به تسهیلات اعطایی عمدتاً مربوط به شرکت‌های راه آهن جمهوری اسلامی ایران و هوایی جمهوری اسلامی ایران در سال های قبل از ۱۳۹۰ از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرح های اولویت دار دولتی بوده که براساس ماده ۱۱ آئین نامه اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفاً پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حساب‌های مربوط به عهده بانک است.

۴-۶۲-۲- تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده - ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید به تفکیک اصل و سود معادل ۷,۴۰۶ میلیارد ریال و ۵,۳۱۷ میلیارد ریال می باشد.

۴-۶۲-۵- در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۳ محتویات ۱۶۲ صندوق اجاره ای شعبه دانشگاه این بانک توسط سارقین مورد سرقت قرار گرفت. با طرح دعوی و شکایت بانک علیه سارقین و اقدام به موقع مراجع انتظامی و قضایی، سارقین دستگیر و اموال مسروقه کشف و در اختیار مرجع قضایی قرار گرفت که پس از طی مراحل قانونی، رد مال و مصالحه با بیشتر مالباختگان انجام شده است. تعداد محدودی از مالباختگان هنوز مستنداتی دال بر تعلق اموال مورد ادعای خود ارائه ننموده اند.

۶۳- تعهدات سرمایه ای، پدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی
۶۳-۱- تعهدات سرمایه ای شرکت های گروه:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
نام شرکت	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های گروه سرمایه گذاری گروه توسعه ملی:		
تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد:		
شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۹۴,۰۶۵,۰۲۲	۵۵,۱۵۳,۴۴۵
شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنایع سبهان	۹,۳۸۶,۰۸۴	۱۰,۴۸۴
توسعه صنایع بهشهر	۶,۱۱۴,۶۳۳	۳,۵۵۳,۹۵۴
کارخانجات مخمل و ابریشم کاشان و سایر شرکتهای	-	۵۰,۰۰۰
سایر پروژه های زیرمجموعه شرکت توسعه صنایع بهشهر	۹,۷۷۱,۷۲۵	۷,۷۰۴,۸۹۶
سایر پروژه های شرکتهای زیرمجموعه	-	۱,۷۵۰
	۱۱۹,۵۳۷,۵۰۴	۶۶,۴۷۳,۵۲۹

۱-۶۳- تعهدات سرمایه ای گروه در تاریخ صورت وضعیت مالی مربوط به اجرای طرح شرکت صنایع پتروشیمی بین الملل قشم معادل مبلغ ۹۴ میلیارد ریال (حدود مبلغ ۱۲۸,۷۰۷,۲۰۰ یورو) می باشد.

* گروه داده‌ورزی سداد:

گروه بابت شرکت فرعی پرداخت الکترونیک سداد دارای تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی بابت قراردادهای خرید پوز ثابت به تعداد ۸۵۰۰ دستگاه باقی مانده به مبلغ ۲۳۱ میلیون ریال از شرکت اطلاع رسانی پارت ارتباط آوا و خرید دستگاه کارتخوان اندروید مالیاتی به تعداد ۲,۹۸۸ دستگاه باقی مانده به مبلغ ۳۲۹ میلیون ریال از شرکت داده پردازی معتقد تیس است. تعهدات سرمایه ای شرکت داده‌ورزی سداد شامل موارد زیر است:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری در شرکت فناوران نوآور سداد	-	۴۹,۷۵۰
مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری در شرکت اعتماد پردازش سداد	-	۲,۰۳۹
	-	۵۱,۷۸۱

آزاد راه زنجان-تبریز:

تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل قرارداد منعقد شده جهت تکمیل مجتمع نیمه کاره تیر پارک (کافه نژاد) به مبلغ ۱۱,۱۵۱ میلیارد ریال می باشد.

کشت و صنعت و دامپروری پارس:

تعهدات سرمایه ای شرکت در رابطه با پروژه ۱۳۸۰ هکتاری پادار به مبلغ ۳۳۳ میلیارد ریال می باشد که مبلغ ۱۴۶ میلیارد ریال از آن به صورت وام بلاعوض توسط دولت می باشد.

گروه سرمایه گذاری شفا دارو:

شرح		۱۴۰۳	۱۴۰۲
پروژه های انبار سرم		میلیون ریال	میلیون ریال
پروژه قطره، آمبول، کیسول، مکملهای ورزشی و ...		۱۰,۰۰۰	۴,۰۰۰
تولید آمبول و آمبول پریفلد		۱,۱۹۵,۲۷۳	۲,۲۸۹,۱۰۰
پروژه بازسازی و نوسازی خطوط تولید، بهسازی تأسیسات و تجهیزات ساختمانیها		۸۴۶,۰۹۲	۸۵۰,۰۰۰
پروژه ساخت مرکز توزیع بندرعباس		۱۵۳,۶۳۶	۷۴,۸۴۵
		۲,۲۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
		۴,۴۰۵,۰۰۱	۴,۷۱۷,۹۴۵

۶۳-۲- بدهی های احتمالی شرکت های گروه :

شرح		۱۴۰۳	۱۴۰۲
بدهی احتمالی موضوع ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:		میلیون ریال	میلیون ریال
تضمین وام شرکتها و اشخاص		۱۵۷,۱۴۷,۷۶۰	۷۹,۱۸۶,۳۵۷
سایر بدهی های احتمالی:		۱۵۷,۱۴۷,۷۶۰	۷۹,۱۸۶,۳۵۷
انسدادهای سهام بابت بدهی به بانکها		۲۱,۶۵۹,۴۶۴	۶,۳۳۸,۹۶۷
سایر		۶۷,۲۸۸,۸۷۸	۱۸,۴۷۰,۸۶۳
		۸۸,۹۴۸,۰۹۲	۲۴,۸۰۹,۹۳۰
		۲۴۶,۰۹۵,۸۵۲	۱۰۳,۹۹۶,۲۸۷

۶۳-۲-۱- تضمین وام شرکتها و اشخاص عمدتاً مربوط به شرکت گروه توسعه ملی (شرکت اصلی و شرکتهای زیرمجموعه) جمعاً به مبلغ ۵۳,۸۵۹ میلیارد ریال، داده ورزی سداد به مبلغ ۳,۵۹۹ میلیارد ریال و گروه ملی صنایع فولاد ایران به مبلغ ۱۲,۳۸۲ میلیارد ریال می باشد.

۶۳-۲-۲- انسدادهای سهام بابت بدهی به بانکها عمدتاً مربوط به بدهای سهام شرکت های زیرمجموعه شرکت گروه توسعه ملی بوده که بابت ضمانت دریافت تسهیلات شرکت های تابعه در سنوات قبل مسدود شده است و عمدتاً مربوط به سهام بانک اقتصاد نوین بابت انتشار اوراق تییعی توسط توسعه صنایع بهشهر به تعداد ۴,۷۵۰ میلیون سهم انسدادهای تعداد ۱,۱۲۰ میلیون سهم شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی بابت وام صدرا از بی ال سی لندن، ۱۱۳ میلیون سهم شرکت توسعه صنایع سیما بابت تسهیلات شرکت ساختمان و صنعت ملی از بانک اقتصاد نوین و تعداد ۵۸ میلیون سهم شرکت بورس کالا و ۱۳ هزار سهم سیمرغ بابت عضو هیئت مدیره می باشد.

۶۳-۲- سایر بدهی های احتمالی عمده شرکتهای گروه به شرح ذیل می باشد:

شرکت توسعه صنایع بهشهر و شرکتهای زیر مجموعه:

دفاتر سنوات قبل تعدادی از شرکتهای زیرمجموعه شرکت توسعه صنایع بهشهر توسط سازمان امور مالیاتی و حسابرسیان تأمین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته که برگ مطالبه احتمالی بعضاً ارائه شده و یا مطالبه انجام شده و مورد اعتراض واقع شده است. بدهی از این بابت منوجه گروه می باشد که پس از دستیابی به اطلاعات قابل اتکا، شناسایی هزینه های مربوطه صورت خواهد پذیرفت.

به موجب شکواییه های ارائه شده به مراجع قضایی توسط شرکت پارس دارو و آقای قربانی (در رابطه با عدم پرداخت حق الوکاله) تعدادی از حسابهای بانکی شرکت به بخش دارویی بهشهر مسدود گردیده است و در این رابطه بدهی احتمالی وجود دارد. با حذف ارزش ترجیحی روغن در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۱ و افزایش قیمت آن، موجودی روغن خریداری شده از محل ارزش ترجیحی مشمول پرداخت مابه التفاوت گردید. از این بابت مبالغی توسط سازمان حمایت از تولیدکنندگان و مصرف کنندگان از سه شرکت گروه مطالبه شده است که به شرح زیر می باشد:

بر اساس آخرین اطلاعات دریافتی، طی نامه های مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۹ و ۱۴۰۲/۱۰/۰۴ و ۱۴۰۲/۱۰/۱۰ سازمان حمایت از مصرف کنندگان و تولیدکنندگان جمعاً مبلغ ۴,۵۸۸ میلیارد ریال از شرکت مارگارین مطالبه شده که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۶ مورد اعتراض شرکت قرار گرفته لیکن، مبلغ ۱,۳۴۵ میلیارد ریال از بابت دعاوی احتمالی، ذخیره احتیاطی در حسابها منظور شده و پیگیری جهت رفع مغایرت طبق توضیحات مندرج در یادداشت مذکور در جریان می باشد.

بر اساس آخرین اطلاعات دریافتی طی نامه شماره ۲۵۸۴۶۴۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۲ مبلغ ۱۱۱ میلیارد ریال از شرکت بهپاک بابت تفاوت افزایش نرخ روغن خام مطالبه گردیده که همچنان مورد اعتراض و پیگیری شرکت قرار گرفته است. مبلغ ۹۰۱ میلیارد ریال از شرکت به بخش بر اساس نامه مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۹ بابت مابه التفاوت افزایش قیمت روغن نباتی ناشی از حذف ارزش ترجیحی مطالبه گردیده که به دلیل اشتباه در محاسبه میزان موجودی روغن، مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و بر اساس گزارش موسسه حسابرسی سامان پندار به عنوان بازرس سازمان حمایت، میزان موجودی شرکت ۴۷ تن تعیین شده که اعلام گردیده این میزان موجودی در ۲۸ مرکز بخش شرکت پراکنده می باشد، با نرخ قبل به مصرف کنندگان فروش رسیده و مشمول مابه التفاوت نمی باشد. با این وجود حداکثر برآورد از مبلغ قابل مطالبه از این بابت در صورت عدم پذیرش ادعای شرکت، ۲۵ میلیارد ریال می باشد. پیگیری جهت دریافت نامه تعدیل مبلغ مطالبه شده در جریان می باشد، لیکن تا تاریخ گزارش مننچ به نتیجه نشده است.

در تاریخ گزارش بدهیهای احتمالی ناشی از تفاوت برگهای تشخیص و قطعی مالیات عملکرد، ارزش افزوده و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م برای شرکتهای گروه وجود دارد که پیگیری حل و فصل آنها از طریق محاکم دادرسی مالیاتی در جریان می باشد.

در شرکت فرعی مارگارین شکایت کیفری حقوقی شرکت علیه مدیر عامل سابق با موضوع عدم رعایت صرف و صلاح سهامداران در انعقاد قراردادهای تبانی با شرکتهای ایوان گستر پاسارگاد و دیبادژ هستی تحصیل مال از طریق نامشروع یا انعقاد قراردادهای نادرست در شعبه سوم بازپرسی جرائم اقتصادی ثبت گردیده و برای تجمیع پرونده مذکور با کلاسه های مفقود در شعبه هشتم بازپرسی شهر ری ارجاع گردیده است و در حال حاضر پرونده در دست رسیدگی می باشد. همچنین شکایت کیفری شرکت صنایع قوطی البرز فولاد مبتکران علیه شرکت مارگارین با موضوع عدم پرداخت ثمن معامله از بابت فروش ورق حلب به مقدار ۳۴۹,۵۴۰ کیلوگرم به مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال با ارزش افزوده (طبق فاکتورهای صادر شده) در شعبه اول بازپرسی دادسرای شهرستان ری ثبت و با توجه به اینکه موضوع شکایت مربوط به تخلفات مدیر عامل سابق (جناب آقای خیابانی) می باشد پرونده مذکور در شعبه هشتم بازپرسی دادسرای شهرستان ری با پرونده آقای خیابانی تجمیع و در حال رسیدگی می باشد.

در شرکت فرعی مارگارین شکایت کیفری و حقوقی شرکت علیه یکی از کارکنان واحد فروش در خصوص تخلفات انجام شده بنام مشتریان شرکت، در شعبه هشتم باز پرسى شهرى شعبه ۳۱ مجتمع شهید مدنی تهران در حال رسیدگی می باشد در این خصوص آثار مالی تخلف انجام شده پس از صدور رای نهایی مشخص خواهد شد. مضافاً طی دوره مورد گزارش پرونده نامبرده به شعبه ۳ بازپرسی جرایم کارکنان دولت انتقال و در حال رسیدگی می باشد که به نتیجه قطعی منجر نشده است.

در شرکت فرعی ساینسا یک فقره دعوی حقوق توسط آقای اکبر رادگانی در خصوص خسارت تاخیر در تأدیه قرارداد بطری زنی پرداخت ضرر و زیان تقویت منقعت مسلم قرارداد بطری زنی برای سال ۱۳۸۴ لغایت ۱۳۹۲/۰۲/۲۰ توسط شرکت فامرین ایهر در دادگستری شهرستان ایهر و تهران طرح شده و پرونده بدوآیه شعبه دوم حقوقی ایهر ارجاع شد. لکن شعبه دوم قرار امتناع از رسیدگی صادر نمود و پرونده به شعبه ۵ حقوقی ایهر ارجاع گردید. در شعبه ۵ پرونده در مرحله اجرای قرار کارشناسی و نظریه کارشناسی ابلاغ گردید و شرکت نیز با ثبت لایحه اعتراض خود را به این نظریه اعلام نموده که در نهایت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۰ رای شعبه مزبور مبنی بر مسموع نبودن خواسته صادر شده است.

در شرکت فرعی بهپاک، زمین گرگان با قیمت تمام شده ۱۰ میلیون ریال در دفاتر ثبت شده است. در سال ۱۳۸۶ به علت طرح دعوی توسط ورثه مرحوم وزاری و تدبیر در شعبه دادگاه حقوقی گرگان رسیدگی و منتهی به صدور حکم مبنی بر ابطال اسناد مالکیت شرکت بهپاک شده است. شرکت نسبت به رای مذکور فرجام خواهی بعمل آورده است که در انتظار تصمیم شعبه ۱۰ دیوان عالی می باشد و همچنین در خصوص دعوی شرکت علیه معارضین به جهت فوت یکی از خواندگان تصمیم دادگاه مبنی بر توقیف دادرسی صادر گردیده است. همچنین بر اساس رای دادگاه بدوی عمومی حقوقی تهران در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۸ شرکت بهپاک محکوم به پرداخت استحضالات به مقدار ۲.۹۹۸ تن (اعم از روغن خام سونا و کنجاله سونا) به شرکت روغن طلایی نیشابور شده است که شرکت به آن اعتراض نموده و مقرر شد از طریق دادگاه تجدید نظر نسبت به احقاق حق خود نمایند.

در شرکت فرعی بهپاک، بر اساس رای شعبه شصت و هشتم بدوی تعزیرات حکومتی تهران در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۱ شرکت بهپاک محکوم به اعاده عین ارز به مبلغ ۶.۱۸۵.۳۰۷ یورو بدلیل عدم انجام تعهدات ارزی از محل حواله ارزی شماره ۹۹۱۰۳۶۰۲ به استناد به مقررات ماده (۱۰) قانون تعزیرات حکومتی گردیده بود لیکن در سال ۱۴۰۳ مبلغ ۱.۹۵۴.۵۴۶ میلیون یورو از طرف گروه رهبریان به حساب شرکت واریز گردید، شرکت برای پرونده وکیل تعیین و در حال حاضر طرح دعوی در دیوان عدالت اداری انجام و در انتظار ثبت و ارجاع به شعبه می باشد.

در شرکت فرعی مارگارین، شرکت صنعتی پرند ماهتاب در خصوص عدم دریافت مطالبات خود از بابت قرارداد شماره ML-۰۷-۲۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۱۵ (موضوع ماده ۲ قرارداد در خصوص پرداخت ۱۵٪ سود حاصل از فروش محصولات موضوع قرارداد که عبارت از: تولید و بسته بندی محصولات خاص اعم از روغن مایع مخلوط، روغن سرخ کردنی حاوی کتچد و کانولا و زیتون و ذرت و... با نام تجاری آفتاب) طرح دعوی در شعبه ۱۰ دادگاه عمومی حقوقی شهر ری مطرح نموده است که نتیجه دادگاه طی دادنامه شماره ۱۴۰۴۹۱۳۹۰۰۱۰۱۶۱۴۲۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۳۱ مبنی بر محکومیت شرکت مارگارین به پرداخت سود حاصل از فروش محصولات موضوع قرارداد و همچنین کلیه خسارات قانونی و دادرسی و حق الوکاله وکیل جمعا به مبلغ ۱۲ میلیون ریال صادر گردید. همچنین شرکت صنعتی پرند ماهتاب با اظهارات اداره صنعت و معدن تجارت شهرستان کردکوی به علت تخلف در ثبت کالای خریداری شده در سامانه جامع انبار و به استناد تبصره ۴ ماده ۱۸ قانون قاچاق کالا و ارز به مبلغ ۱۰.۱۵۰ میلیون ریال و شرکت مارگارین به مبلغ ۸۱.۶۰۰ میلیون ریال در شعبه پنجم تعزیرات حکومتی شهر ری طی دادنامه شماره ۱۴۰۲۰۰۰۱۳۷۴۰۰۰۶۰۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۱ محکوم گردیدند. شرکت صنعتی پرند ماهتاب مبلغ محکومیت را پرداخت و شرکت مارگارین با توجه به اعتراضات، رای بر براءت صادر شده است.

که شرکت صنعتی پرند ماهتاب موارد فوق را متوجه شرکت مارگارین دانسته و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۶ طی ثبت دادخواستی با موضوع الزام به انفاذ تعهد مبنی بر پرداخت جریمه با جلب نظر کارشناس علیه شرکت مارگارین طرح دعوی مطرح. که پرونده در شعبه سوم دادگاه حقوقی شهرری در حال رسیدگی می باشد.

در شرکت فرعی صنایع بسته بندی ایران، پرونده حقوقی شرکت صنعتی ناب بابت مطالبه ۱.۰۵۰ تن ورق آلومینیومی تحویل شده به این شرکت طی قرارداد شماره ۱۳۵/۱۵۸۲ مورخ ۱۳۷۹/۰۷/۰۲ که در سنوات اخیر اقدام به طرح دعوا گردیده، مطرح می باشد. قرارداد مزبور به صورت آلومینیومی تنظیم شده لیکن با توجه به عدم امکان تحویل از طریق پرداخت مبلغ ۵.۴۵۹ میلیون ریال تسویه شده است. لیکن بر اساس شکایت طرح شده رای بدوی علیه شرکت بسته بندی ایران جهت عودت ۱.۰۴۵ تن حلب ورق آلومینیومی به ارزش ۶۶۳.۰۰۰ میلیون ریال و در عوض دریافت ۵.۴۴۰ میلیون ریال وجه تضمین از شرکت صنعتی ناب در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۳ توسط شعبه ۱۲۷ دادگاه عمومی صادر و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۲ در شعبه ۷۷ تجدیدنظر، قطعی یافته و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۰۹ اجرائیه آن صادر و در نهایت مبلغ ۶۶۳.۰۰۰ میلیون ریال منابع ریالی شرکت صنایع بسته بندی نزد بانک تجارت توقیف و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۲ حسب دستور قضا یی از حساب شرکت صنایع بسته بندی به ذینفع شرکت صنعتی ناب برداشت گردیده است. با توجه به وجود پرونده متقابل توسعه صنایع بهشهر علیه شرکت صنعتی ناب، مبالغ برداشت شده با مطالبه از قوه قضائیه، توسط شرکت توسعه صنایع بهشهر ضبط گردیده لیکن با توجه به وصول و برداشت انجام شده بعد از دوره مالی، رخداد مزبور به عنوان رویداد تعدیلی در صورتهای مالی جداگانه و تلفیقی اعمال حساب و درآمده و هزینه مرتبط در قالب تعدیلات سنواتی شناسایی شده لیکن شرکت بسته بندی ایران همچنان پیگیر احقاق حقوق تضییع شده سهامداران خود از طریق اعاده دادرسی موضوع ماده ۴۷۷ قانون آیین دادرسی کیفری می باشد.

در شرکت فرعی سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر، در خصوص ارزان فروشی ملک شرکت واقع در خیابان شهائقی تهران و گران نمای ملک موسوم به شناسایی و تجهیزات پروژه مروراید شکایت حقوقی و کیفری انجام شده است که در مراجع قضائی در حال پیگیری می باشد. در صورت به نتیجه رسیدن پرونده های قضایی شرکت محتملاً دارای ناشی از این موارد را شناسایی خواهد کرد.

در شرکت فرعی سرمایه گذاری ساختمان گروه صنایع بهشهر تهران، بر علیه مدیران سابق و شرکت پلاسار کیش از بابت موضوعات مختلف حقوقی از جمله تخلفات و خسارات ناشی از آن نزد مراجع قضایی شکایت شده و در حال پیگیری می باشد.

مالبات ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۰ رسیدگی و قطعی شده است. مضافاً "بیمه تأمین اجتماعی سنوات ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ مورد بررسی قرار گرفته که مبلغ قطعی آن ۱۴.۹۰۹ میلیون ریال که تسطیص شده و در حال پرداخت می باشد. و سال ۱۴۰۱ مورد بررسی سازمان قرار نگرفته است.

به موجب قرارداد منعقد به شماره ۱۳۴۴۶۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۳ فیما بین شرکت با اداره کل پیگیری و وصول مطالبات بانک ملی، شرکت بین المللی ساختمان و صنعت ملی (سهامی عام) ملزم به وصول مطالبات بانک ملی از شهرداری تهران، اشخاص و شرکتهای وابسته به شهرداری تا سقف ۸.۰۰۰ میلیارد ریال به صورت نقدی، تهران، املاک ارزنده بلامعارض و سهل البیع و شهری به بانک و تقاضای صدور هرگونه مفاصا حساب یا اخذ تراکم بابت شهرداری و شرکتهای وابسته آن گردیده است که شرکت بابت وصول مطالبات طبق بند ۳ قرارداد کارمزد دریافت می نماید، و شرکت یک فقره چک تضمین وصول مطالبات به مبلغ ۸.۰۰۰ میلیارد ریال در اختیار اداره کل پیگیری وصول مطالبات بانک ملی قرار داده است. در اجرای قرارداد فوق الذکر، تهران سهم الشرکه سازمان سرمایه گذاری و مشارکت های مردمی شهرداری تهران از پروژه بازارخانه و ساختمان به میزان ۲۹.۰۸ درصد پیشنهاد گردید که توافق اولیه بین سازمان مذکور و بانک ملی ایران انجام شده لیکن تا تاریخ تایید صورتهای مالی نهایی نشده است. پس از امضای صلح نامه بین اشخاص یادشده درآمد حاصل از انجام تهران ملک مذکور مطابق قرارداد در حسابها شناسایی و ثبت خواهد شد.

شرکت های مخمل و ابریشم کاشان :

بر اساس رای شعبه ۴ دادگاه عمومی و حقوقی شهرستان کاشان، شرکت کارخانجات مخمل و ابریشم کاشان به دلیل عدم پرداخت مطالبات شرکت گاز استان اصفهان بابت بدهی سنوات قبل، به پرداخت مبلغ ۲.۶۸۳ میلیون ریال اصل بدهی و مبلغ ۳.۸۹۳ میلیون ریال هزینه دادرسی حق الوکاله، خسارت دیرکرد و نیم عشر دولتی ۱۳۹۰/۰۲/۲۲ محکوم گردیده که بخشی از اصل آن در سنوات قبل از طریق واگذاری اشیاء کارخانه تسویه گردیده و مابقی به مبلغ ۱.۰۵۰ میلیون ریال نقداً طی سال ۱۳۹۸ پرداخت گردیده است. در مورد جرائم با توجه به نامه مدیریت معاونت برنامه ریزی و دبیر ستاد پیگیری اجرایی سیاست های کلی اقتصاد مقاومتی استان اصفهان و مکاتبه انجام شده با رئیس قوه قضائیه درخواست اجرای ماده ۴۷۷ آیین دادرسی کیفری در خصوص بخشودگی و ارجاع پرونده جهت اعاده دادرسی به دیوان عدالت کشور گردیده که درخواست مذکور توسط معاون قضائی قوه قضائیه مورد پذیرش قرار نگرفته است.

همچنین یک قطعه زمین به پلاک ثبتی ۲۳ اصلی و ۹۶۷ فرعی متعلق به شرکت بابت پرداخت این بدهی در بازداشت می باشد.

مالبات بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۰ شرکت کارخانجات مخمل و ابریشم کاشان رسیدگی و قطعی شده است و سال ۱۴۰۱ مورد بررسی سازمان قرار نگرفته است.

سرمایه گذاری شفا دارو:

شرکت صنعتی گیمیدارو بابت اضافه بنا دارایی‌های در جریان تکمیل جمعاً به مساحت ۵.۷۱۵ متر مربع موضوع پرونده شهرسازی به شماره ۳۷۴۰۶ پلاک ثبتی ۹۰/۷۵ در تاریخ ۱۳۹۷/۵/۱۷ بر اساس اظهاریه شماره ۵۱۳/۴۰/۲۴۰۲۴ که مورد شکایت در دیوان عدالت اداری قرار گرفت، دیوان طی دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۹۵۵۷۰۰۶۳۸ در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۰ آرای را نقض و جهت رسیدگی مجدد به کمیسیون ماده ۱۰۰ ارجاع گردید. کمیسیون شماره ۷ ماده ۱۰۰ در اسفند ۱۳۹۹ و پس از بررسی مجدد کارشناس رسمی دادگستری مجدداً اقدام به صدور رای قلع و قمع بنای مازاد به شماره ۱۴۰۱۰۷۱۲۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ می‌نماید. شرکت جهت دفاع از حقوق خود دوباره اقدام به طرح دعوی در دیوان عدالت اداری به خواسته نقض و ابطال رای کمیسیون نموده که پرونده شعبه ۱۰ دیوان عدالت اداری ارجاع که شعبه مذکور اقدام به صدور قرار دستور موقت مبنی بر اجرای حکم تخریب نموده که در نهایت و پس از بررسی پرونده حکم بر رد شکایت شرکت و ابرام رای معترض عنه گردیده که در مهلت قانونی نسبت به رای صادره اعتراض و هم اکنون پرونده در شعبه ۲ تجدید نظر دیوان عدالت اداری با توجه به پیگیریهای مستمر در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ طی دادنامه شماره ۱۴۰۳۱۳۹۰۰۰۳۱۳۳۵۱۹ ضرورت تخریب محرز نموده و به استناد ماده ۷۱ قانون دیوان عدالت اداری تجدید نظر خواهی موجه تشخیص و رای شعبه بدوی و رای کمیسیون ماده ۱۰۰ نقض و به اسناد تبصره های ماده ۱۰۰ شهرداریها و ماده ۷۸ قانون تشکیلات مزبور به ماده ۶۳ همان قانون شاکي را به پرداخت جریمه به میزان سه برابر ارزش معاملاتی ساختمان در حال احداث (۱۳۸۸) یا طبق نظریه کارشناس رسمی دادگستری و تامین پارکینگ در محوطه از طریق پارکینگ مکانیزه هوشمند (چرخ فلکی) محکوم می نماید رای صادره قطعی است.

داده ورزی سداد:

بابت حسابرسی بیمه دفاتر قانونی در سال های مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ شرکت فرعی پرداخت الکترونیک سداد توسط سازمان تامین اجتماعی در حال رسیدگی می باشد. دعوی شرکت نگاه سبز آگرین به خواسته مطالبه خسارت عدم تعهد به مبلغ ۳.۴۰۴ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۵ به انضمام خسارت تأخیر تادیه و خسارت دادرسی در شرکت فرعی پرداخت الکترونیک سداد در حال رسیدگی می باشد.

در شرکت فرعی پرداخت الکترونیک سداد مبلغ ۸۳۴.۷۸۲ میلیون ریال ضمانتنامه از بانک ملت مبلغ ۵.۰۰۰ میلیون ریال و مبلغ ۱.۰۰۰ میلیون ریال ضمانت نامه از بانک ملی بابت حسن انجام تعهدات به ترتیب جهت ارائه به اداره کل عملیات بانکی بانک ملی، شاپرک و سازمان فناوری و اطلاعات و ارتباطات شهرداری تهران اخذ شده است. بدهی شرکت بابت مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۳۹۵.۲۶۲ میلیون ریال (شامل ۳۸۰.۵۷۵ میلیون ریال اصل و ۱۸۶.۶۸۹ میلیون ریال جریمه) است که شرکت مبلغ ۱۹۱.۷۹۶ میلیون ریال آن را طبق اظهارنامه پرداخت و نسبت به برگ تشخیص اعتراض نموده و طبق رای هیئت بدوی و اجرای قرار کارشناسی مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۵ مبلغ ۱۴۲.۳۲۹ میلیون ریال آن مورد قبول واقع شده است لذا تا ابلاغ رای قطعی ذخیره ای در حسابها منظور نشده است و همچنین بدهی برای سال ۱۴۰۲ مبلغ ۷۶۸.۷۵۶ میلیون ریال (شامل ۴۰۶.۰۵۵ میلیون ریال و ۳۶۲.۷۰۱ میلیون ریال جریمه) است که شرکت طبق اظهارنامه مبلغ ۳۹۴.۶۸۳ میلیون ریال آن را پرداخت و درخواست بخشودگی جرائم به سازمان امور مالیاتی ارائه و ذخیره ای بابت آن در حسابها منظور نموده است. همچنین بابت مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ طبق برگ تشخیص مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۴ مبلغ ۱۳۸.۷۶۹ میلیون ریال (شامل ۸۳.۱۸۲ میلیون ریال اصل و ۵۵.۵۸۶ میلیون ریال جریمه) مطالبه شده است. شرکت اصلی آن را پرداخت و نسبت به آن اعتراض نموده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۸ هیئت بدوی تشکیل شده ولی رای هیئت تا تاریخ رسیدگی ابلاغ نگردیده است. بر اساس ارزیابی های انجام شده در صورت تأیید ادعاهای مالیاتی توسط مراجع ذی صلاح این موضوع می تواند منجر به ایجاد بدهی های احتمالی برای شرکت شود. با توجه به عدم قطعیت موجود در میزان و زمان تحقق این تعهدات تا تاریخ تنظیم صورت های مالی مبلغی به عنوان ذخیره در حسابها منظور نشده است.

۶۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل یا افشای صورت های مالی باشد وجود ندارد.

(مبالغ به میلیون ریال)

معاملات دریافتی	سایر	انتی‌پارتنر (دریافتی)	کارمندان معاملات دریافتی (معاملات)	کارمندان خدمات	گروه و ارائه خدمات	گروه و ارائه خدمات	توجه وابستگی	تاریخ معامله	نام شخص وابسته	شرح
-	-	-	-	-	-	۶۸,۵۶۹۳	شرکت وابسته	آرون مل زرین	توسعه صنایع بهشهر	شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۲۹,۶۰۰	-	-	-	۲۵,۸۲۰,۲۵۹۲	-	شرکت وابسته	قد پیرانشهر	توسعه کشت و صنعت	شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۱۸,۱۱۹,۰۷۶	-	-	-	-	-	سهامدار	صندوق بازتوسعه‌ی بانکها	-	شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۲,۴۷۵,۲۴۰	-	-	-	-	-	وابسته	ایران ترانسکو	-	شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۴۱,۳۹۱	-	-	-	-	-	وابسته	بانک اقتصاد نوین	-	شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۱۸,۴۱۱	-	-	-	-	-	وابسته	صنایع پتروشیمی بین الملل قشم	-	شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۱۲,۰۷۷,۶۰۴	-	-	-	-	-	وابسته	گروه صنعتی بارز	-	شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۵,۳۳۲,۱۳۴	-	-	-	-	-	سایر اشخاص وابسته	صندوق اعتماد کارگزاری بانک ملی	-	شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۳,۹۷۶	-	-	-	-	-	شرکت همگروه	سایر	-	شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۳۱۰,۳۱	-	۲۸,۸۰۸	-	-	-	عضو هیات مدیره مشترک	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری بانک ملی	صندوق سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۱۹۳,۵۰۰	-	۷۰,۵۴۳	-	-	-	سهامدار	صندوق بازتوسعه‌ی کشوری	آزاد راه تیریز ارومیه	بین الملل ساختمان و صنعت ملی
-	-	-	-	-	-	۲۸۹,۴۴۶	شرکت فرعی بانک ملی	فولاد اکسپن خوزستان	-	بین الملل ساختمان و صنعت ملی
-	-	-	-	-	-	۲۸۷,۲۲۷	شرکت فرعی بانک ملی	پتروشیمی شازند	-	بین الملل ساختمان و صنعت ملی
-	-	-	-	-	-	۵,۲۶۲,۱۵۹	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت نوک دارو	شرکت نوک دارو	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۱۱۶,۶۰۰	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت پورا پخش	شرکت پورا پخش	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۲,۲۷۸,۵۸۴	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت پتروشیمی اکسپن	شرکت پتروشیمی اکسپن	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۱,۳۷۱,۳۲۸	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت پخش هجرت	شرکت پخش هجرت	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۴,۲۱۰,۵۱۷	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت توزیع داروپخش	شرکت توزیع داروپخش	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۱,۱۹۹	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت داروسازی شهید فاطمی	شرکت داروسازی شهید فاطمی	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۵۱,۵۵۴	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت کارپارس	شرکت کارپارس	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۵۲۶,۱۲۷	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت شیمی دارویی داروپخش	شرکت شیمی دارویی داروپخش	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۵۴,۹۴۸	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت دارویی ره آور تامین	شرکت دارویی ره آور تامین	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۶۶,۸۶۸	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت تولید زلاتین گیسول ایران	شرکت تولید زلاتین گیسول ایران	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۷۷,۴۴۹	شرکت های همگروه	شرکت صنعتی فولاد شقایق اکسپن	شرکت صنعتی فولاد شقایق اکسپن	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۲۰,۹۸۱,۱۲۵	شرکت فرعی	باشگاه فرهنگی ورزشی استقلال خوزستان	باشگاه فرهنگی ورزشی استقلال خوزستان	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۲,۳۳۹,۵۶۰	شرکت فرعی	شرکت صنعتی و بازرگانی شقایق راهیان اکسپن	شرکت صنعتی و بازرگانی شقایق راهیان اکسپن	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۳۴,۸۲۰	شرکت سرمایه پایدار	شرکت بهره برداری از شبکه های آبیاری و زهکشی معان	شرکت بهره برداری از شبکه های آبیاری و زهکشی معان	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	۲,۸۲۴,۹۱۵	شرکت تعاونی کارخان شرکت	شرکت تعاونی کارخان شرکت	شرکت تعاونی کارخان شرکت	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	-	-	-	-	-	-	شرکت تحت کنترل مشترک	شرکت تحت کنترل مشترک	شرکت تحت کنترل مشترک	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	۷۵,۶۷۵	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو
-	۳۸,۳۰۸,۶۴۸	-	۹۹,۳۷۱	۲۶,۸۸۷,۱۴۰	۲۶,۸۸۷,۱۴۰	۲۶,۸۸۷,۱۴۰	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری نهاددارو

جمع صفحه - نقل به ضمیمه بعد

[illegible]

۱۳۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۶۵-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته گروه (ادامه)

نام شخص وابسته	طرف معامله	علی الحساب و سایر دریافتنی ها	سایر تفراس	سود سهام دریافتنی	بدهی ها و سایر سپرده ها	سود سهام پرداختنی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
							طلب	بدهی	طلب	بدهی
	ادامه از صفحه قبل :	۱۵,۰۰۰,۳۳۵	۲۷۷,۹۷۲	۱۸,۱۵۹,۱۷۵	(۵,۶۰۶,۱۳۲)	(۲۱,۱۰۹,۵۲۱)	۲۲,۶۲۳,۵۶۲	(۱۷,۵۰۵,۷۲۲)	۱۵,۰۲۸,۷۲۵	(۱۰,۵۱۸,۵۱۸)
گروه ملی صنعتی فولاد ایران	فولاد اکسین خوزستان	۸,۰۶۰,۷۸۲	-	-	-	-	-	-	۲۹۹,۳۱۶	-
	شرکت صنعتی و بازرگانی شاق و اهیان اکسین	-	-	-	(۹,۵۵۶,۴۹۵)	-	-	(۹,۵۵۶,۴۹۵)	-	(۳,۲۵۵,۳۷۴)
	پاشگاه فرهنگی ورزشی استقلال خوزستان	-	-	-	(۵۷۷,۱۵۷)	-	-	(۵۷۷,۱۵۷)	-	(۳۸۰,۴۱۷)
	سازمان فنی و فنون گستر	۹۰۰	-	-	-	-	۹۰۰	-	-	-
	صنایع غذایی گهر فرستان	۴۲	-	-	-	-	۴۲	-	۴۲	-
	بافک فرنی الحسنه مهر ایران	-	-	-	(۳۷)	-	-	(۳۷)	-	(۳۷)
	شرکت گروه صنعتی نمونه منصور گیلان	۶,۷۰۹	-	-	-	-	۶,۷۰۹	-	۶,۷۰۹	-
	شرکت صنعتی فولاد شقایق اکسین	-	-	-	(۸۹,۳۶۱)	-	-	(۸۹,۳۶۱)	-	-
	شرکت بازرگانی اروز کاغذ	۳۰,۴۴۲	-	-	-	-	۳۰,۴۴۲	-	۲۸,۳۸۵	-
	شرکت گردشگری سلاز نوره	۲۵۶,۰۲۷	-	-	-	-	۲۵۶,۰۲۷	-	۹۲,۸۲۵	-
جوب و کاغذ مازندران	شرکت فرا کوه آبی مازندران	۱۳۶,۶۱۹	-	-	-	-	۱۳۶,۶۱۹	-	۲۶۰,۶۲۶	-
	شرکت فرهنگی ورزشی آسایش صنایع جوب و کاغذ مازندران	۳۲,۸۰۲	-	-	(۵۰۴)	-	۳۲,۱۹۹	-	۳۸,۹۶۶	-
	صندوق بازنشستگی کشوری	-	-	-	(۵,۲۱۹)	-	-	(۵,۲۱۹)	-	(۵,۲۱۹)
	گروه صنعت سولاری نعلین گستر نوین	-	-	-	(۱۷,۲۵۶)	-	-	(۱۷,۲۵۶)	-	(۱۷,۲۵۶)
	شرکت خدمات قهوه‌داریک	-	-	-	(۱۵,۹۰۹)	(۲,۵۸۱)	(۵۱۷,۲۵۳)	(۵۶۵,۷۲۲)	-	(۳۲۵,۶۲۲)
	شرکت سکوی کسب و کار	۳,۱۰۹	-	-	-	-	۳,۱۰۹	-	-	-
	شرکت فروم کسب و کار نوآوری باز	۲,۲۵۴	-	-	(۱۵۶)	-	۲,۲۵۸	-	۲,۳۷۰	-
	شرکت ملی خدمات تدفک	-	-	-	(۳۰,۷۲۴)	-	-	(۳۰,۷۲۴)	-	(۸,۶۳۱)
	بافک فرش الحسنه مهر ایران	-	-	-	(۲۲,۶۶۶)	-	-	(۲۲,۶۶۶)	-	(۲۲,۶۶۶)
	بافک اقتصاد نوین	۱۵,۶۸۸	-	-	(۵,۸۹۳)	-	۹,۷۹۵	-	۲۹,۳۸۱	-
گروه صنعتی بلا	شرکت بهشت چمنند	۲۲,۶۵۷	-	-	-	-	۲۲,۶۵۷	-	-	(۲۰,۳۰۰)
	شرکت جیم	۲,۵۱۲	-	-	-	-	۲,۵۱۲	-	۱,۵۶۲	-
	شرکت فذک	-	-	-	(۱۷,۸۵۲)	-	-	(۱۷,۸۵۲)	۲۲۱,۵۸۷	-
	شرکت صنایع پریم زوک	۱۷,۹۶۲	-	-	-	-	۱۷,۹۶۲	-	۶,۹۴۲	-
	شرکت بین الملل ساختمان و صنعت ملی	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۲,۰۰۱)
	سرمایه گذاری توسعه صنایع سیمان	۳	-	-	-	-	۳	-	-	-
	صندوق سرمایه گذاری اعتماد کارگزاری بافک ملی ایران	-	-	-	-	-	-	-	۹۷,۱۷۷	-
	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری بافک ملی ایران	۳۳,۴۶۰	۱۵۸	-	-	-	۳۳,۶۱۸	-	۷۲,۰۰۹	-
	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازرگانی پست بافک ایران	-	-	-	-	-	-	-	۲,۸۹۲	-
	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه ملی	۲۱,۹۵۸	۱,۱۲۲	-	-	-	۲۳,۰۸۰	-	۱۲۶,۱۲۹	-
کارگزاری بافک ملی ایران	صندوق سرمایه گذاری اعتماد کارگزاری بافک ملی ایران	۲۵۱,۷۷۷	۱,۸۷۰,۵۲۷	-	-	-	۲,۱۲۵,۳۰۴	-	۷۸۱,۰۹۲	-
	شرکت ملی قهوه‌داریک	-	-	-	(۲۵,۸۱۲)	-	-	(۲۵,۸۱۲)	-	-
	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازرگانی توسعه ملی	۲۶,۶۶۷	-	-	-	-	۲۶,۶۶۷	-	۱۰,۹۲۸	-
	شرکت خدمات ملی تدفک	-	-	-	(۸,۶۳۱)	-	-	(۸,۶۳۱)	-	(۸,۶۳۱)
	هلدینگ نگاه بویا	۱۱	-	-	-	-	۱۱	-	۱۱	-
	شرکت صنایع غذایی گهر	۳۸	-	-	-	-	۳۸	-	۳۸	-
	مدمن شکافان	۴۷۲	-	-	-	-	۴۷۲	-	۴۷۲	-
	نمونه منصور گیلان	۶۷۷	-	-	-	-	۶۷۷	-	۶۷۷	-
	شرکت شهر کدای کشاورزی	-	-	-	(۲۸,۲۲۶)	-	(۲۲,۶۵۷)	-	(۲۶۰,۹۰۲)	-
	نادانی مصرف کارکنان شرکت ملی پارس	-	-	-	(۵۹۲,۲۳۷)	-	-	(۵۹۲,۲۳۷)	-	(۲۲۱,۷۱۲)
شرکت ملی گشت و صنعت و دامپروری پارس	شرکت گشت و صنعت دامپروری ملان	۵۴,۹۷۹	-	-	(۱,۴۷۱,۲۴۴)	-	-	(۱,۴۷۱,۲۴۴)	-	(۵۹,۲۵۰)
	شرکت مهر پردازی ژئو شبکه‌های آبپاری و زنجشکی ملان	-	-	-	(۳۴,۸۲۰)	-	-	(۳۴,۸۲۰)	-	(۱۷۴,۰۶۱)
	چکاد نوآوران عصر اطلاعات	-	-	-	(۴,۹۳۰)	-	-	(۴,۹۳۰)	-	(۴,۹۳۰)
	شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر	-	-	-	-	(۳)	-	(۳)	-	(۳)
	صندوق سرمایه گذاری اعتماد کارگزاری بافک ملی	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۰,۶۲۹	-
	ملی خدماتی تدفک	-	-	-	-	(۲,۹۸۳)	-	(۲,۹۸۳)	-	(۱,۴۸۱)
	توسعه لیشکر و صنایع جغسی	۸,۷۸۸,۸۷۱	-	-	-	-	۸,۷۸۸,۸۷۱	-	۵,۷۲۲,۰۰۲	-
	افکامپ ملی	۲۲,۶۷۹	-	-	-	-	۲۲,۶۷۹	-	۲۲,۶۷۹	-
	صنایع جوب فروم	۱۶۸,۶۶۲	-	-	-	-	۱۶۸,۶۶۲	-	۱۷۲,۶۶۲	-
	صندوق بازنشستگی کشوری	-	-	-	(۵,۲۱۹)	-	-	(۵,۲۱۹)	-	(۵,۱۲۰)
مدیریت طرح و توسعه آینده بویا	شرکت لطافت رنگین	۳,۶۲۱,۰۵۶	-	-	-	-	۳,۶۲۱,۰۵۶	-	۳,۵۷۷,۷۶۶	-
	سرمایه گذاری کارکنان جوب و کاغذ مازندران	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۲۸,۸۲۱)
	سرمایه گذاری ملی	-	-	-	-	-	-	-	-	(۸۸)
	بافک صادرات ایران	۲۸,۲۵۶	-	-	(۲۱,۸۳۲,۹۳۹)	-	-	(۲۱,۸۳۲,۹۳۹)	-	(۱۷,۵۰۷,۹۰۵)
	بافک رفاه کارگران	-	-	-	(۲,۰۶۱,۱۵۸)	-	-	(۲,۰۶۱,۱۵۸)	-	(۲,۲۶۲,۸۶۱)
	بافک فرش الحسنه مهر ایران	-	-	-	(۱۲)	-	-	(۱۲)	-	(۸۲)
	اداره کل منابع طبیعی استان مازندران	۲۲۰,۹۷۸	-	-	-	-	۲۲۰,۹۷۸	-	۱۲۶,۱۷۲	-
	جمع	۲۷,۱۸۲,۴۷۵	۲,۲۲۴,۹۰۲	۱۸,۱۵۹,۱۷۵	(۴۲,۱۷۳,۲۵۲)	(۸,۵۹۰)	(۱۲,۳۹۲,۳۲۰)	(۵۷,۲۷۶,۳۰۷)	۲۷,۲۷۷,۵۵۹	(۲۰,۶۸۱,۵۲۸)

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۵- معاملات بانک با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

تضمین	سایر	اجاره	سپرده گذاری	کارمزد معاملات	فروش و ارائه خدمات	خرید حواله و خدمات (سهام)	مشمول ماده ۱۲۹	نوع وابستگی	نام اشخاص وابسته	شرح	
										شرکت های گروه	شرکت های فرعی
۲۸۶,۷۰۰	۱۸,۲۰۷	-	-	-	-	۳۱,۰۹۲,۸۱۱	-	فرعی	شرکت داده ورزی سداد	شرکت های گروه	شرکت های فرعی
۴۲۳,۳۳۰,۴۰۰	-	-	-	۲۸,۷۳۹	-	-	-	فرعی	کارگزاری بانک ملی		
-	۱,۷۰۱,۱۸۳	-	-	۵,۲۱۲	۴۹۳,۵۹۳,۸۷۸	۶۱,۳۴۳	-	فرعی	صرافی بانک ملی		
-	-	۱۳۸,۶۰۰	-	-	-	-	-	فرعی	سرمایه گذاری مدیریت سرمایه مدار		
۳۰,۰۰۰	۴۴,۴۷۹	-	-	-	۱۳,۱۶۶	۲,۶۰۲,۱۵۳	-	فرعی	توسعه سرمایه پیشگامان بویا		
-	-	۲۱۶	-	-	-	-	-	فرعی	مدیریت طرح و توسعه آینده بویا		
-	-	-	-	-	-	۲۲۶,۶۴۳	-	فرعی	ملی مسکن و صنایع ساختمانی		
-	۱۳,۴۱۲	-	-	-	۱,۴۵۹,۴۳۳	-	-	فرعی	آزادراه باغچه -مشهد		
-	۱	-	-	-	۱۱,۳۸۷,۳۶۷	-	-	فرعی	آزادراه زنجان- تبریز		
-	۷۳,۶۲۶,۸۵۶	-	-	-	-	-	-	فرعی	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی		
-	۱۸,۴۲۸	-	۵۰,۰۰۰	-	-	۱,۷۳۶,۵۰۶	-	فرعی	چاپ و نشر بانک ملی ایران		
۹۹۲,۵۱۳	-	-	-	-	-	-	-	فرعی	بانک PLC لندن		
-	-	-	-	-	-	-	-	فرعی	مدیریت توسعه نگاه بویا		
۴۲۴,۵۳۹,۲۵۳	۷۵,۴۲۲,۲۸۶	۱۳۸,۸۱۶	۵۰,۰۰۰	۲۳,۹۵۱	۵۰۶,۴۵۲,۸۳۴	۳۵,۹۱۹,۴۵۶	-	جمع			
-	۱۵۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	شرکت وابسته	بانک قرض الحسنه مهر ایران	سایر اشخاص وابسته	
-	-	۷۳۴	-	-	-	-	-	شرکت وابسته	شرکت گردشگری شایان پردیس گیش		
-	۳۴۶	-	-	-	-	-	-	شرکت وابسته	فروش اموال مازاد(فام)		
-	۴,۴۷۳,۴۹۳	۲۷,۴۰۱	-	-	-	۲,۵۱۶,۴۴۳	-	شرکت وابسته	شرکت ملی انفورماتیک		
-	۴,۶۲۸,۹۹۳	۲۸,۱۳۵	-	-	-	۲,۵۱۶,۴۴۳	-	جمع			
۴۲۴,۵۳۹,۲۵۳	۸۰۰,۵۱۳,۷۹	۱۶۶,۹۵۱	۵۰,۰۰۰	۲۳,۹۵۱	۵۰۶,۴۵۲,۸۳۴	۳۸,۴۳۵,۸۹۹	-	جمع کل			

۳-۶۵- در سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۳		۱۴۰۲		تسهیلات پرداختی		سود سهام دریافتی	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	نام شخص وابسته	شرح
خالص	طلب	خالص	طلب	داخراً	خالص				
-	۲۸۰۰	-	۲۸۰۰	-	-	-	۲۸۰۰	شرکت آزاد راه قزوین زنجان	شرکت های گروه
-	۲۵۰۹,۰۰۴	-	۵,۳۰۴,۳۹۳	-	۴,۵۶۲,۷۲۶	۴۴۱,۶۶۷	۴۴۱,۶۶۷	شرکت آزاد راه قزوین زنجان	
-	۱۷۲,۱۸۲,۲۵۳	-	۱۷۸,۴۰۰,۳۰۷	-	۱۷۸,۱۴۶,۰۳۷	۲۵۴,۰۰۰	۲۵۴,۰۰۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	
-	۱۲,۳۰۶,۱۱۷	-	۱۵,۷۸۲,۱۱۷	-	۱۵,۷۸۲,۱۱۷	-	-	شرکت سرمایه گذاری مدیریت مدیریت سرمایه مدار	
-	۱,۸۷۹,۶۹۶	-	۳,۱۰۱,۷۵۳	(۲۷,۲۳۵)	۳,۱۴۸,۹۸۹	-	-	شرکت صنایع چوب و کاغذ مازندران	
-	-	-	۱۴,۱۴۹	-	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری شفا دارو	شرکت های فرعی
-	۱,۹۹۹,۶۰۰	-	۲,۴۹۹,۵۰۰	-	۲,۴۹۹,۵۰۰	-	-	شرکت کارگزاری بانک ملی ایران	
-	۷۳,۰۰۰	-	۸۸,۰۰۰	-	۸۸,۰۰۰	-	-	شرکت چاپ و نشر بانک ملی	
-	۲	-	۲	-	۲	-	-	سرمایه گذاری توسعه ملی	
-	۸۹۶,۶۷۰	-	۵۲۸,۰۰۰	-	۵۲۸,۰۰۰	-	-	شرکت توسعه سرمایه پیشگامان پونا	
-	۴,۲۷۵,۰۰۰	-	۷,۵۰۰,۰۰۰	-	۷,۵۰۰,۰۰۰	-	-	شرکت ملی عراق	شرکت های گروه
-	-	-	۲۲,۳۹۴,۸۱۰	-	۲۲,۳۹۴,۸۱۰	-	-	میرپژیش بانک مسکو	
-	۳,۰۶۵,۰۷۰	-	۴۳,۴۰۶,۹۱۸	-	۴۳,۴۰۶,۹۱۸	۲۶,۰۴۱	۲۶,۰۴۱	مدیریت طرح C و توسعه آینده پونا	
-	۲۳,۱۸۶,۲۱۳	-	۲۸,۷۱۴,۴۸۰	(۳۷,۲۳۵)	۳,۱۴۸,۹۸۹	۲۸۵,۶۹۰,۲۱۸	۹۲۳,۵۰۸	جمع	
-	۶,۶۹۶	-	۶,۷۵۰	-	-	۶,۷۵۰	-	لغوین احوال ساز(ادغام)	
-	۲,۵۱۸,۳۴۱	-	۳,۴۷۲,۸۴۱	-	-	۳,۴۷۲,۸۴۱	-	بانک قرض الحسنه مهر	ساز انباشته
-	۲,۲۴۵,۶۸۸	-	۴,۴۷۸,۷۶۰	-	-	۴,۴۷۸,۷۶۰	-	ملی اتوموبایل	
-	۱۸,۲۶۳,۶۸۷	-	۲۴,۳۰۲,۱۸۲	-	-	۲۴,۳۰۲,۱۸۲	-	توسعه نیشکرو صنایع چایی	
-	-	-	۴۴,۱۴۸	-	-	۴۴,۱۴۸	-	سرمایه گذار مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	
-	۵,۷۰۱,۵۰۰	-	۱۴,۲۵۲,۷۵۰	-	-	۱۴,۲۵۲,۷۵۰	-	توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	
-	۲۸,۷۲۶,۹۱۳	-	۴۶,۵۴۰,۴۳۱	-	-	۴۶,۵۴۰,۴۳۱	-	جمع	ساز انباشته
-	۶۲۰,۸۹۰	-	۷۵۰,۹۵۰	(۱۲,۸۲۶)	۷۶۲,۸۷۴	-	-	ایران ترانسفو	
-	-	-	-	(۳۶,۱۶۲)	۳۶,۱۶۲	-	-	شرکت چینی مقصود	
-	۱۷۹,۶۴۴	-	۲,۸۰۹,۳۷۷	(۱,۴۴۵,۷۳۸)	۵,۲۵۵,۰۰۵	-	-	صنعتی بازرگانی شلق رهاییان اکسین	
-	۲۶۱,۳۱۱	-	۱۹۴,۱۶۷	(۴,۸۷۱)	۱۹۹,۱۳۸	-	-	کشت و صنعت دهکده	
-	۲۴۶,۷۱۳	-	۳۳۳,۶۰۴	(۳۶,۸۷۹)	۳۶۰,۴۸۳	-	-	سکوی کسب و کار الکترونیک	جمع
-	۱,۳۷۶,۵۵۸	-	۵,۰۸۷,۹۹۸	(۱,۵۲۶,۶۶۴)	۶,۶۱۴,۶۶۲	-	-	جمع	
-	۲۵۰,۲۹۹,۶۸۲	-	۳۴۱,۳۴۲,۹۰۹	(۱,۵۷۳,۸۹۹)	۹,۷۶۳,۶۵۱	۳۳۲,۲۵۰,۶۴۹	۹۲۳,۵۰۸	جمع کل	

بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

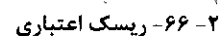
-ریسک اعتباری

-ریسک نقدینگی

-ریسک بازار

-ریسک عملیاتی

۱-۶۶- چار چوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۱-۲-۶۶ - تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به معنای احتمال عدم بازپرداخت اصل و سود تسهیلات اعطائی توسط گیرنده اعتبار به علت عدم تمایل و یا ناتوانی است که به زبان بانک منجر می‌شود. به بیان دیگر احتمال زیان ناشی از قصور گیرنده تسهیلات یا طرف مقابل بانک در انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده ریسک اعتباری نامیده می‌شود.

۲-۲-۶۶ - سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری

در ابتدای هر سال و با توجه به وضعیت سال قبل، سیاست‌های اعتباری توسط هیئت مدیره بانک تصویب و ابلاغ می‌شود و همواره در تهیه و تدوین آن ضوابط و مقررات تعیین شده توسط بانک مرکزی جای‌ها مدنظر قرار می‌گیرد. سیاست اعتباری بانک در سال ۱۴۰۳ مشتمل بر ۷ فصل زیر می‌باشد:

فصل اول: اولویتهای اعتباری

فصل دوم: حدمجاز اعتباری

فصل سوم : اعتبارسنجی مشتریان

فصل چهارم: ابزارهای نوین تأمین مالی

فصل پنجم: حدود اختیارات اعطای تسهیلات

الف- حدود اختیارات ارکان اعتباری ادارات امور و شعب مستقل برای اعطای تسهیلات

ب- حدود اختیارات ارکان اعتباری شعب و حوزه‌ها برای اعطای تسهیلات

ج- حدود اختیارات ارکان اعتباری برای اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به/ برای هر ذینفع واحد

د- سایر حدود اختیارات اعطای تسهیلات

فصل ششم: حدود اختیارات تعهدات

الف- حدود اختیارات ایجاد تعهدات ارکان اعتباری ادارات امور و شعب مستقل

ب- حدود اختیارات ایجاد تعهدات ارکان اعتباری شعب و حوزه‌ها

ج- حدود اختیارات ارکان اعتباری برای ایجاد تعهدات (ارزی- ریالی)

د- سایر حدود اختیارات ایجاد تعهدات

فصل هفتم: تأکيدات و الزامات

الف- تسهیلات و تعهدات کلان

ب- تمدید قراردادهای مشارکت مدنی سرمایه ثابت

ج- تجدید سقف تسهیلات و تعهدات

د- اشخاص مرتبط

هـ- امور مربوط به قرض الحسنه

و- سایر موارد

۳-۲-۶۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

بانک در راستای اجرای دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج ۱۱ و الزامات بین المللی، گروه مدیریت ریسک اعتباری را در اداره کل مدیریت ریسک ایجاد نموده است. این گروه با همکاری کارشناسان و کارکنان اعتباری ادارات کل اعتبارات، بررسی طرح‌ها و پیگیری و وصول مطالبات به همراه مدیران و کارکنان اعتباری ادارات امور شعب و شعب مستقل و پرسنل شعب بخش اجرایی مدیریت ریسک اعتباری را تشکیل می‌دهند.

۴-۲-۶۶- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

۱-۴-۲-۶۶- حدود اختیارات تسهیلات

الف) حدود اختیارات ارکان اعتباری ادارات امور و شعب مستقل برای اعطای تسهیلات

الف (۱)- حدود اختیارات "معاملات و تسهیلات" ادارات امور و شعب مستقل برای مشتریان تجاری

حدود اختیارات معاملات و تسهیلات (میلیارد ریال)		اداره امور/ شعبه مستقل
در قبال وثائق/ تضمینات مطابق سیاست اعتباری		
اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	
۶۰	۱۵۰	ادارات امور شعب تهران و ادارات امور شعب درجه یک الف استانها و شعبه مستقل مرکزی تهران
۴۰	۱۰۰	ادارات امور شعب درجه یک ب استانها و سایر شعب مستقل الف
۳۰	۷۰	ادارات امور شعب درجه دو استانها و شعب مستقل ب

تبصره ۱: افزایش حدود اختیارات ادارات امور/ شعب مستقل مازاد بر مبالغ جدول فوق، حداکثر تا یک برابر صرفاً در قبال توثیق غیرمنقول شش دانگ مسکونی، اداری، تجاری شهری، سهل البیع، مفروز و بلامعارض امکان پذیر می باشد.

تبصره ۲: تنزیل اعتبارات اسنادی داخلی ریالی مدت دار گشایش شده مشروط به: الف - توسط شعب بانک ملی گشایش شده باشد
 ب - ذینفع اعتبار اسنادی داخلی ریالی از مشتریان اعتباری بانک ملی باشد ج - ضمن اعتبار سنجی دارای میانگین مانده طبق سیاست اعتباری باشد.

الف - ۲) حدود اختیارات معاملات و تسهیلات واحدها برای اعطای تسهیلات به مشتریان بانکداری شرکتی

حدود اختیارات معاملات و تسهیلات (میلیارد ریال)				اداره امور شعبه مستقل
در قبال وثائق و تضامین مطابق سیاست اعتباری		در قبال ۱۰۰٪ غیر منقول مسکونی شهری، اداری، تجاری، سهل البیع مفروز و بلا معارض - عرصه و اعیان کارخانه		
اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	
۱۲۰	۳۰۰	۲۴۰	۶۰۰	ادارات امور شعب تهران و ادارات امور شعب درجه یک الف استانها و شعبه مستقل مرکزی تهران
۸۰	۲۰۰	۱۶۰	۴۰۰	ادارات امور شعب درجه یک ب استانها و سایر شعب مستقل الف
۶۰	۱۴۰	۱۲۰	۲۸۰	ادارات امور شعب درجه دو استانها و شعب مستقل ب

نکته: اسامی شرکتهای مشمول بانکداری شرکتی متعاقباً توسط معاونت بانکداری جامع اعلام خواهد شد.

الف - ۳) حدود اختیارات "طرح و سرمایه ثابت" ادارات امور و شعب مستقل

طرح (میلیارد ریال)		سرمایه ثابت (میلیارد ریال)		ادارات امور و شعب مستقل
اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	
۱۷۵	۳۵۰	۱۰۰	۲۰۰	گروه اول
۱۲۵	۲۵۰	۷۵	۱۵۰	گروه دوم

تبصره: مجموع سرمایه ثابت و طرح نباید از حدود اختیارات طرح بیشتر باشد.

گروه اول: کلیه ادارات امور شعب تهران و ادارات امور شعب استانهای: اصفهان، آذربایجان شرقی، خراسان رضوی، البرز، خوزستان، قزوین، فارس، بوشهر، یزد، همدان، اردبیل، سمنان، هرمزگان، زنجان و شعب مستقل: مرکزی، حافظ و فردوسی.

گروه دوم: ادارات امور شعب استانهای: مازندران، کرمانشاه، خراسان شمالی، قم، سیستان و بلوچستان، کردستان، لرستان، ایلام، گیلان، گلستان، کرمان، آذربایجان غربی، کهگیلویه و بویر احمد، چهار محال و بختیاری، خراسان جنوبی، استان مرکزی و شعب مستقل: میرداماد، اسکان، بورس و اوراق بهادار، حج و زیارت، کاخ دادگستری، سعدی، بازار.

۱ - سرمایه ثابت شامل: خرید هرگونه ماشین آلات تولیدی، کالاهای سرمایه‌ای، ابزار کار، وسایل و تجهیزات پزشکی، ماشین آلات سبک و سنگین (از قبیل کامیون، اتوبوس، لوکوموتیو و...)، ماشین آلات کشاورزی و...، احداث مجتمع‌های تجاری و اداری و نوسازی و بهسازی محل اجرای طرح مرتبط با مجوز فعالیت می باشد.

۲ - ادارات امور و شعب مستقل می‌بایست موارد مربوط به طرح و سرمایه ثابت خارج از حدود اختیارات تفویضی را به اداره کل بررسی طرح‌ها ارسال نمایند.

۳- اعطای هرگونه تسهیلات به طرح‌های ایجاد و توسعه‌ای صرفاً بابت مصوبات سفرهای استانی هیات دولت، تبصره ۱۸ و تفاهم نامه‌های منعقد شده امکان پذیر می‌باشد.

تبصره ۱: شرکت‌هایی که بیشترین حجم معاملات مالی را با بانک ملی داشته و از سقف تسهیلاتی استفاده نموده و دارای میانگین مانده طبق سیاست اعتباری می‌باشند از این بند مستثنی می‌باشند.

تبصره ۲: لازمه بررسی طرح‌های ایجاد بند فوق مشروط به داشتن حداقل ۲۰ درصد پیشرفت فیزیکی بوده و سهم مشارکت بانک در طرح‌های مذکور حداکثر ۷۰ درصد هزینه‌های باقی مانده طرح می‌باشد. در صورت عدم پیشرفت فیزیکی متقاضی می‌بایست آورده نقدی خود را معادل سهم مذکور نزد بانک تودیع نماید.

تبصره ۳: اعطای تسهیلات به طرح‌های ایجاد (موضوع بند فوق) در رشته فعالیت‌های اشباع و دارای ریسک بالای سرمایه‌گذاری (مطابق جدول ذیل به استثنای رشته فعالیت‌هایی که کد آیسیک آن‌ها مجاز است) توصیه نمی‌شود.

ردیف	رشته فعالیت	ردیف	رشته فعالیت
۱	آرد	۱۶	شمش فولادی با تکنولوژی کوره القایی
۲	تولید فرآورده‌های حجیم غلات	۱۷	میلگرد فولادی
۳	بسته بندی آب (معدنی- آشامیدنی)	۱۸	مفتول فولادی
۴	چیپس سیب‌زمینی	۱۹	لوله و پروفیل فولادی
۵	فرآورده‌های گوشتی (انواع کنسرو گوشتی)	۲۰	انواع سیم و کابل مسی
۶	انواع محصولات لبنی از شیر	۲۱	شیرآلات بهداشتی و ابزار آلات ساختمانی
۷	تصفیه روغن نباتی و روغن کشی	۲۲	مخازن CNG
۸	بسته بندی دستمال کاغذی	۲۳	لوله و اتصالات پلی اتیلن PVC پلاستیکی
۹	سیمان خاکستری	۲۴	(دی اکتیل فتالات) DOP
۱۰	آجر	۲۵	ظروف پلاستیکی و یکبار مصرف
۱۱	شن و ماسه	۲۶	قیر
۱۲	کاشی	۲۷	اتانول
۱۳	محصولات سفالی و سرامیکی ساختمانی نسوز	۲۸	سموم و کود
۱۴	گچ ساختمانی	۲۹	شوینده‌ها
۱۵	بتن آماده	۳۰	روغن موتور

(ب) حدود اختیارات ارکان اعتباری شعب و حوزه ها:

حدود اختیارات تسهیلاتی (میلیارد ریال)				شعبه /حوزه
(در قبال وثایق و تضمینات مطابق سیاست اعتباری)				
سرمایه ثابت		معاملات و تسهیلات		
اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	
۱۰۰	۵۰	۱۰۰	۵۰	شعب ممتاز غیر مستقل تبریز، اصفهان، مشهد، اهواز، شیراز و کاشان
۲۰	۱۰	۲۰	۱۰	سایر شعب ممتاز غیر مستقل الف
۱۰	۵	۱۰	۵	کمیته حوزه و شعب ممتاز غیر مستقل ب
۶	۳	۶	۳	شعبه درجه یک
۵/۲	۲/۶	۵/۲	۲/۶	شعبه درجه دو
۴	۲	۴	۲	شعبه درجه سه
۲/۸	۱/۴	۲/۸	۱/۴	شعبه درجه چهار
۲	۱	۲	۱	شعبه درجه پنج

(ج) حدود اختیارات ارکان اعتباری برای اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به / برای هر ذینفع واحد:

سقف ذینفع واحد (میلیارد ریال)		رکن اعتباری
اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	
بالاتر از ۱۸,۰۰۰	بالاتر از ۱۲,۰۰۰	هیأت مدیره
۱۸,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	هیأت عامل
۱۵,۰۰۰	۹,۰۰۰	کمیته عالی اعتباری
۱۲,۰۰۰	۶,۰۰۰	کمیته اعتباری مرکز
۵,۰۰۰	۲,۰۰۰	اداره کل ضمانت نامه‌های ارزی
۳,۵۰۰	۱,۵۰۰	ادارات امور درجه یک الف و شعبه مستقل مرکزی تهران
۳,۰۰۰	۱,۰۰۰	ادارات امور درجه یک ب و سایر شعب مستقل الف
۲,۵۰۰	۸۰۰	ادارات امور درجه دو و شعب مستقل ب
۱,۰۰۰	۲۵۰	شعب ممتاز غیر مستقل تبریز، اصفهان، مشهد، اهواز، شیراز و کاشان
۵۰۰	۱۵۰	سایر شعب ممتاز غیر مستقل الف
۳۰۰	۱۰۰	کمیته حوزه و شعب ممتاز غیر مستقل ب
۱۵۰	۴۵	شعبه درجه یک
۱۰۰	۳۰	شعبه درجه دو
۵۰	۱۵	شعبه درجه سه
۳۰	۱۰	شعبه درجه چهار
۲۰	۷	شعبه درجه پنج

۱- سقف ذینفع واحد تعیین شده برای ارکان اعتباری، شامل مجموع تسهیلات و تعهدات بوده و اعطاء/ ایجاد هرگونه تسهیلات و تعهدات (جدا از نوع وثایق و تضمینات) مشمول سقف یاد شده می‌گردد.

۲- در اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات؛ ضمن رعایت حد جمعی ذینفع واحد، رعایت سقف فردی تسهیلات/ تعهدات الزامیست.

۳- تسهیلات دارای دستورالعمل مشخص شامل؛ تسهیلات تکلیفی، مسکن روستایی، بافت فرسوده شهری، اعضاء هیئت علمی، مسکن قضات، خانواده معظم شهدا و جانبازان و ایثارگران، نخبگان، حوادث غیر مترقبه و تسهیلات، کارت اعتباری از محل تفاهم نامه‌ها صرف نظر از حدود اختیارات تعیین شده، به شعب تفویض می‌گردد.

د) سایر حدود اختیارات اعطای تسهیلات

۱- حدود اختیارات شعب غیر مستقل/حوزه‌ها برای اعطای تسهیلات (اعم از معاملات و تسهیلات و سرمایه ثابت) در قبال غیرمنقول شش دانگ مسکونی/ اداری/ تجاری شهری، سهل البیع، مفروز و بلا معارض دو برابر حدود اختیارات آنها در جدول (ب) تعیین می‌گردد.

۲- ارکان اعتباری ادارات امور شعب می‌توانند حسب مورد و بر اساس نیاز و توانمندی واحدها، حدود اختیارات حوزه‌ها و شعب در خصوص اعطای تسهیلات را حداکثر به میزان ۱۰۰ درصد افزایش دهند.

تبصره: شعب ممتاز غیر مستقل تبریز، اصفهان، مشهد، اهواز، شیراز و کاشان مشمول این بند نمی‌گردند.

۳- اعطای تسهیلات صادراتی در چارچوب آخرین دستورالعمل‌های صادره امکان پذیر می‌باشد.

۴- اعطای تسهیلات برای خرید محل کار صرفاً به مشاغل خاص^۱ (با اولویت پزشکان، وکلا، مهندسين، کارشناسان رسمی دادگستری، دفاتر اسناد رسمی، مشاغل خدماتی، اعضای هیئت علمی دانشگاه‌ها و مؤسسات آموزشی و...)، در قالب عقد اجاره به شرط تملیک، با رعایت میانگین امکان پذیر می‌باشد. برای این منظور واحدها در حدود اختیارات تفویضی و با رعایت سایر ضوابط و مقررات می‌توانند تا ۷۰ درصد ارزش ملک؛ در تهران حداکثر تا سقف ۵۰ میلیارد ریال، شهرهای بزرگ بالای ۲۰۰ هزار نفر جمعیت و مراکز استانها حداکثر تا سقف ۳۵ میلیارد ریال و سایر مناطق شهری حداکثر تا سقف ۲۰ میلیارد ریال تسهیلات با دوره بازپرداخت حداکثر ۶۰ ماه اعطاء نمایند.

تبصره: اعطای تسهیلات خرید محل کار برای مشاغل خاص به شرح بند فوق، در قالب تفاهم نامه‌ها در اولویت پرداخت می‌باشد.

۵- اعطای تسهیلات به آن دسته از کسبه (مغازه داران) فاقد جواز کسب که محل کسب و حسن شهرت آنها مورد تأیید واحد مربوطه می‌باشد، با رعایت حدود اختیارات تفویضی و تهیه گزارش اطلاعات اعتباری، تا سقف پنج میلیارد ریال در قبال وثایق و یا تضمینات مورد قبول واحدها و تا سقف ۲۰ میلیارد ریال صرفاً در قبال ۱۰۰٪ وثیقه غیر منقول شش دانگ مسکونی/ اداری/ تجاری شهری، سهل البیع، مفروز و بلا معارض با رعایت سایر ضوابط و مقررات بلامانع می‌باشد.

۶- واحدها می‌توانند متناسب با نیاز کشاورزان، دامداران، قالیبافان و صاحبان ماشین آلات سنگین و ... نسبت به اعطای تسهیلات به آنها در حدود اختیارات تفویضی اقدام نمایند.

۷- اعطای هرگونه تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی، فاینانس و منابع ارزی بانک حسب مورد منوط به اخذ مجوز از ادارات کل اعتبارات یا بررسی طرح‌ها می‌باشد. ضمناً اجرای مصوبات ارکان اعتباری برای اعطای تسهیلات ارزی منوط به هماهنگی با اداره کل خارجه می‌باشد.

۸- ادارات امور، شعب مستقل و اداره کل ضمانت نامه‌های ارزی هر گونه تسهیلات و تعهدات خارج از اختیارات تفویضی را بررسی نموده و در صورت احراز توجیهات لازم، پس از تهیه گزارش کارشناسی (مطابق با آخرین دستورالعمل‌های صادره)، آن را به همراه فرم نمونه ۸۱۰ متضمن اظهار نظر صریح در خصوص درخواست مشتری و مدارک مورد نیاز مطابق چک لیست برای بررسی نهایی و اتخاذ تصمیم حسب مورد به ادارات کل اعتبارات یا بررسی طرح‌ها ارسال نمایند.

۹- به منظور تسریع در روند بررسی درخواست‌های تسهیلاتی که به ادارات کل ارسال می‌گردد (اعم از سرمایه در گردش و سرمایه ثابت)، ادارات امور شعب/ شعب مستقل می‌بایست مدارک مورد نیاز را به طور کامل و طبق چک لیست اعلام شده تهیه و پس از بررسی و تنظیم گزارش، همراه با اظهار نظر صریح، به ادارات کل ذی ربط ارسال نمایند.

^۱ مشاغل خاص به مشاغلی اطلاق می‌گردد که فعالیت در آنها صرفاً با اخذ مجوز و با پروانه بخصوصی از طرف مراکز و مراجعی غیر از اتحادیه‌های صنفی امکان پذیر می‌باشد.

۱۰- اعطای تسهیلات ساخت و خرید مسکن به کلیه اشخاص، بر اساس آخرین دستورالعمل‌های صادره با رعایت سایر ضوابط و مقررات مربوطه امکان پذیر می‌باشد.

۱۱- تسهیلات خرد

۱۱-۱- ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات خرد در قالب دستورالعمل تهیه شده توسط اداره کل بانکداری خرد و کسب و کارهای کوچک به واحدها ابلاغ می‌گردد.

۱۱-۲- واحدها می‌بایست به نحوی نسبت به صدور کارت اعتباری اقدام نمایند که نسبت مجموع مبالغ کارت‌های اعتباری صادره به مجموع تسهیلات پرداختی آنها از ۱۵ درصد تجاوز ننماید.

تبصره: سقف مذکور برای ادارات امور استانهای گیلان، کرمانشاه، اردبیل، لرستان، خوزستان، چهارمحال و بختیاری، قزوین، مرکزی، همدان، کرمان، کردستان، خراسان شمالی و خراسان جنوبی ۳۰ درصد و سقف مذکور برای ادارات امور استانهای ایلام، سیستان و بلوچستان و کهگیلویه و بویراحمد ۴۰ درصد تعیین می‌گردد.

۲-۴-۲-۶۶-حدود اختیارات تعهدات

الف) حدود اختیارات "تعهدات" ادارات امور و شعب مستقل

حدود اختیارات تعهدات								اداره امور / شعبه مستقل
تعهدات ارزی				تعهدات ریالی				
دینداری ارزی (میلیون دلار)		مدت‌دار ارزی و ریفاینانسی (میلیون دلار)		ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه / مزایده (میلیارد ریال)		سایر ضمانت‌نامه ریالی، اعتبار اسنادی داخلی ریالی و اوراق گام (میلیارد ریال)		
اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقوقی	
۵	۱۵	۴	۷	۶۰۰	۱,۹۰۰	۳۰۰	۹۵۰	ادارات امور شعب تهران، ادارات امور شعب درجه یک الف استان‌ها و شعبه مستقل مرکزی تهران
۴	۱۲	۳	۵	۴۰۰	۱,۵۰۰	۲۰۰	۷۵۰	ادارات امور درجه یک ب استان‌ها و سایر شعب مستقل الف
۳	۱۰	۲	۳	۳۰۰	۱,۱۰۰	۱۵۰	۵۵۰	ادارات امور درجه دو استان‌ها و شعب مستقل ب

تبصره ۱: مجموع تعهدات ریالی (ضمانتنامه، اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و اوراق گام) نباید از سقف تخصیصی تجاوز نماید.

تبصره ۲: حدود اختیارات واحدها برای ایجاد تعهدات به ذینفعی فولاد مبارکه، پتروشیمی بندر امام، سنگ آهن مرکزی ایران، مس باهنر، ملی مس ایران، ایرالکو، آلومینیوم المهدی تا سقف ذینفع واحد آنها افزایش، حذف یا اضافه اشخاص مزبور در اختیار هیات عامل بانک می باشد.

تبصره ۳: حدود اختیارات تعهدات ریالی (صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبارات اسنادی داخلی ریالی) ادارات امور و شعب مستقل با تایید مدیر امور شعب به دو برابر افزایش می یابد.

تبصره ۴: حدود اختیارات تعهدات ریالی (صدور ضمانتنامه و گشایش اعتبارات اسنادی داخلی ریالی و صدور اوراق گام) ادارات امور و شعب مستقل با تایید مدیر امور شعب مربوطه نباید بیشتر از سقف ذینفع واحد تعیین شده باشد.

تبصره ۵: حدود اختیارات واحدها برای ایجاد تعهدات و همچنین سقف ذینفع واحد آنها برای مشتریان بانکداری شرکتی، دو برابر حدود اختیارات آنها برای مشتریان عادی تعیین می گردد.

ب) حدود اختیارات "تعهدات" شعب و حوزه‌ها:

شعبه / حوزه	حدود اختیارات ضمانت‌نامه‌های		حدود اختیارات گشایش اعتبارات اسنادی			
	ریالی (میلیارد ریال)		اعتبار اسنادی دپداری ارزی (هزار دلار)		اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	
	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی
شعب ممتاز غیر مستقل تبریز، اصفهان، مشهد، اهواز، شیراز و کاشان	۵۰	۲۰۰	۵,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۵۰	۲۰۰
سایر شعب ممتاز غیر مستقل الف	۲۰	۵۰	۲,۴۰۰	۴,۸۰۰	۲۰	۵۰
کمیته حوزه و شعب ممتاز غیر مستقل ب	۱۵	۴۰	۲,۰۰۰	۴,۴۰۰	۱۵	۴۰
شعبه درجه یک	۱۰	۳۰	۱,۳۰۰	۳,۶۰۰	۱۰	۳۰
شعبه درجه دو	۸	۲۰	-	-	۸	۲۰
شعبه درجه سه	۵	۱۵	-	-	۵	۱۵
شعبه درجه چهار	۳	۱۰	-	-	-	-
شعبه درجه پنج	۲	۵	-	-	-	-

ج) حدود اختیارات ارکان اعتباری برای ایجاد تعهدات (ارزی و ریالی) در قبال وثایق گروه نقد و ارزنده بشرح ذیل تعیین می‌گردد:

نوع درخواست	نوع وثیقه/ تضمین	حدود اختیارات
گشایش اعتبار اسنادی ارزی	در قبال ۱۰۰ درصد پیش دریافت یا توثیق سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی (با اعمال میزان تعیین شده - پس از کسر پیش دریافت)	۵ برابر حدود اختیارات تفویضی
صدور ضمانت‌نامه ریالی و گشایش اعتبار اسنادی داخلی ریالی	در قبال ۱۰۰ درصد سپرده نقدی/ پیش دریافت یا توثیق سپرده‌های سرمایه‌گذاری (با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار) یا اوراق گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) (پس از کسر سپرده نقدی/پیش دریافت)	تا سقف ذینفع واحد
صدور ضمانت‌نامه ریالی و گشایش اعتبار اسنادی داخلی ریالی	در قبال ۱۰۰ درصد غیرمنقول مسکونی شهری، سهل‌البیع، مغرور و بلامعارض	۲ برابر حدود اختیارات تفویضی
صدور ضمانت‌نامه ارزی (توسط اداره کل ضمانت‌نامه‌های ارزی)	در قبال ۱۰۰ درصد سپرده نقدی ارزی یا توثیق سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی (با اعمال میزان تعیین شده - پس از کسر سپرده نقدی)	تا سقف ذینفع واحد

تذکر مهم: در هر صورت، اعطای تسهیلات / ایجاد تمهیدات توسط واحدها نباید از حدود اختیارات آنها برای ذینفع واحد فراتر برود.

د) سایر حدود اختیارات ایجاد تعهدات:

۱- ارکان اعتباری ادارات امور شعب می‌توانند حسب مورد و بر اساس نیاز و توانمندی واحدها، حدود اختیارات شعب ممتاز غیر مستقل، حوزه‌ها و شعب تابعه را در خصوص ایجاد تمهیدات حداکثر به میزان ۱۰۰ درصد افزایش دهند.

تبصره: در موارد خاص، ادارات امور شعب می‌توانند با ارائه توجیهات لازم و تقویت اعضای کمیته حوزه (افزایش اعضای کمیته و تهیه گزارش توسط کارشناس اعتباری) با تأیید "کمیته عالی اعتباری" حدود اختیارات یک یا چند حوزه (به صورت محدود) برای ایجاد تمهیدات را حداکثر به میزان ۲۰۰ درصد حدود اختیارات تعیین شده در سیاست اعتباری (به نحوی که از حدود اختیارات اداره امور تجاوز ننماید)، افزایش دهند. در این خصوص، ادارات امور باید توجیهات لازم را جهت اخذ تأییدیه کمیته عالی اعتباری به اداره کل اعتبارات اعلام نمایند.

۲- ایجاد تعهدات برای آن دسته از کسبه فاقد جواز کسب که محل کسب و حسن شهرت آنها مورد تأیید واحد مربوطه می‌باشد، با رعایت حدود اختیارات تفویضی و تهیه گزارش اطلاعات اعتباری، تا سقف ۱۰ میلیارد ریال در قبال وثایق و یا تضمینات مورد قبول واحدها و تا سقف ۴۰ میلیارد ریال صرفاً در قبال ۱۰۰٪ سپرده یا اوراق گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری (عام) یا وثیقه غیر منقول شهری، سهل البیع، مفروز و بلا معارض (یا ترکیبی از آنها) با رعایت سایر ضوابط و مقررات بلامانع می‌باشد.

۳- پذیرش تعهد توسط بانک بابت بروات ارزی مدت‌دار برای واردات مواد اولیه (توسط واحدهای تولیدی) و کالاهای سرمایه‌ای حسب مورد منوط به اخذ مصوبه از ادارات کل اعتبارات و یا بررسی طرح‌ها می‌باشد. ضمناً اجرای مصوبات ارکان اعتباری برای پذیرش تعهد توسط بانک بابت بروات اسنادی ارزی مدت دار منوط به هماهنگی با اداره کل خارجه می‌باشد.

۴- صدور ضمانت نامه های ارزی صرفاً از طریق اداره کل ضمانت نامه های ارزی امکان پذیر می‌باشد.

۵- اختیار صدور ضمانت نامه وارداتی در قبال دریافت ضمانت نامه متقابل ارزی کارگزار خارجی، تا حدود اختیارات به اداره کل ضمانت نامه‌های ارزی تفویض می‌گردد.

۶- چنانچه مشتری تقاضای صدور ضمانت‌نامه/گشایش اعتبار اسنادی ریالی بیش از حدود اختیارات واحدها را داشته باشد، واحدها (پس از اخذ مجوز از ادارات امور شعب) و شعب مستقل رأساً می‌توانند با دریافت سپرده نقدی/پیش دریافت به مبلغ مازاد بر حدود اختیارات تفویضی (علاوه بر سپرده نقدی/پیش دریافت مقرر در دستورالعمل‌ها)، نسبت به صدور ضمانت نامه/گشایش اعتبار اسنادی ریالی اقدام نمایند.

۷- گشایش اعتبارات اسنادی ارزی (اعم از واردات به سرزمین اصلی با مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی) و داخلی ریالی دیداری برای مشتریان بانک در قبال اخذ حداقل ۱۰٪ پیش‌دریافت و الباقی در زمان معامله اسناد و گشایش اعتبارات اسنادی ارزی و داخلی ریالی مدت‌دار در قبال اخذ حداقل ۱۰٪ پیش دریافت و حداقل ۱۰٪ میان دریافت در زمان معامله اسناد و مابقی در سررسید تا حدود اختیارات تفویض می‌گردد.

تبصره ۱: نظر به اینکه در زمان معامله اسناد یا سررسید پرداخت، بانک متعهد به تأمین و پرداخت ارز موضوع تعهدات به ذینفع می‌باشد، لذا واحدها مکلفند با هماهنگی اداره کل خارجه نسبت به خرید ارز (از محل مشارکت بانک در تأمین مالی، تسویه حساب با مشتری و یا لاجرم ایجاد بدهی) و جلوگیری از ایجاد وضعیت (پوزیشن) باز ارزی اقدام نمایند.

تبصره ۲: در صورتی که تأمین الباقی مبلغ گشایش از طریق اعطای تسهیلات در قالب طرح مدنظر باشد، می‌بایست قبل از گشایش اعتبار، بررسی کارشناسی لازم در خصوص طرح مورد نظر صورت پذیرفته و در صورت داشتن توجیهات لازم، نسبت به گشایش اعتبار اقدام نمایند.

تبصره ۳: تنزیل اعتبارات اسنادی مدت دار صادراتی تعهد شده طبق ضوابط و مقررات تعیین شده در مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا منوط به اخذ مصوبه از اداره کل اعتبارات و پس از آن، هماهنگی با اداره کل خارجه در خصوص تأمین منابع لازم می‌باشد.

تبصره ۴: گشایش اعتبارات اسنادی به ارز اعم از دیداری و مدت دار با تأمین ارز از محل بازار دوم منوط به هماهنگی و اخذ مجوز از اداره کل خارجه جهت بررسی در خصوص نحوه تأمین ارز آن خواهد بود.

تبصره ۵: واحدها می‌توانند با رعایت میانگین مانده حساب مشتریان؛ اعتبارات اسنادی دیداری ارزی گشایش شده برای واردات / خرید ماشین آلات (جهت جایگزینی ماشین‌آلات نو با فرسوده یا طرح های جدید / توسعه) توسط واحدهای تولیدی را با رعایت حدود اختیارات تفویضی در خصوص اعطای تسهیلات سرمایه ثابت، متناسب با عمر مفید ماشین آلات و با دوره بازپرداخت حداکثر ۵ سال در قالب تسهیلات ریالی تقسیط نمایند. در این خصوص می‌بایست قبل از گشایش اعتبار، طرح توسط کارشناس بررسی و از نظر فنی، مالی و اقتصادی قابل توجیه باشد.

تبصره ۶: واحدها می‌توانند با رعایت میانگین مانده حساب مشتریان؛ اعتبارات اسنادی دیداری ارزی گشایش شده جهت واردات / خرید مواد اولیه توسط واحدهای تولیدی را با رعایت حدود اختیارات تفویضی در خصوص اعطای تسهیلات سرمایه در گردش، آیین نامه رعایت شاخص‌های مالی در اعطای تسهیلات سرمایه در گردش مطابق آخرین دستورالعمل‌های صادره و معیارهای اعتبار سنجی، در مقطع معامله اسناد با دوره بازپرداخت حداکثر ۱۲ ماه (به نحوی که مدت گشایش اعتبار و بازپرداخت از ۱۲ ماه بیشتر نباشد) در قالب تسهیلات ریالی تقسیط نمایند.

تبصره ۷: واحدها می‌توانند با رعایت میانگین مانده حساب مشتریان؛ اعتبارات اسنادی دیداری ارزی گشایش شده برای واردات / خرید کالا توسط واحدهای بازرگانی را با رعایت حدود اختیارات تفویضی در خصوص اعطای تسهیلات به بخش بازرگانی و رعایت سقف مقرر برای واحدهای بازرگانی، در مقطع معامله اسناد با دوره بازپرداخت حداکثر ۶ ماه در قالب تسهیلات ریالی تقسیط نمایند.

۸- گشایش اعتبار اسنادی ارزی بابت واردات کالا در هر مقطع و در سقف تعیین شده، منوط به عدم وجود بدهی غیر جاری یا اسناد تعیین تکلیف نشده بابت اعتبار اسنادی گشایش شده قبلی و تعهد ارزی ایفا نشده (مطابق حدود مقرر در دستورالعمل‌ها) با توجه به مهلت‌های تعیین شده در بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی و شرایط مندرج در سایر ضوابط و مقررات ابلاغی خواهد بود.

۹- واحدها می‌بایست جهت حصول اطمینان از تأمین جرائم نقدی عدم ارائه پروانه سبز گمرکی کالاهای وارداتی، مطابق بند ۱۴ قسمت کلیات بخش اول مجموعه مقررات ارزی و سایر دستورالعمل‌های صادره در این خصوص، اقدام نمایند.

۱۰- ایجاد تعهداتی که در قبال توثیق سپرده یا اوراق گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) صورت می‌پذیرد (بجز اوراق گام)، میزان سپرده جهت توثیق بشرح ذیل تعیین می‌گردد:

نوع سپرده	میزان سپرده برای توثیق
سپرده بلند مدت و اوراق گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری سپرده‌های کوتاه‌مدت	۹۰ درصد

۳-۴-۲-۶۶-تأکيدات و الزامات

ضمن تأکید بر رعایت کلیه ضوابط، مقررات و دستورالعمل‌ها، مواردی که کاربرد بیشتری داشته و رعایت آنها همواره مورد تأکید مراجع نظارتی اعم از داخل و خارج از سازمان بوده و بر عملکرد صحیح بانک تأثیرگذار می‌باشد، به شرح ذیل مطرح می‌گردد:

الف) تسهیلات و تعهدات کلان:

ضرورت کلیه واحدها با توجه به مفاد آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان با استعلام مجموع بدهی و تعهدات متقاضی ضامن/ ضامنین/ ذینفعان واحد و سایر مصادیق ذینفع واحد آن نزد بانک ملی، مراتب در نظر گرفته و حدود اختیارات تفویضی را رعایت نمایند.

ب) تمدید قراردادهای مشارکت مدنی سرمایه ثابت^۲:

تمدید مدت قراردادهای مشارکت مدنی منعقد، با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه به شرح ذیل صورت پذیرد:

۱- طرح‌هایی که نیاز به منابع مالی بانک (تسهیلات متمد) ندارند؛

در صورت بررسی و احراز توجیهات طرح و توان مالی متقاضی به منظور به بهره‌برداری رسیدن موضوع مشارکت مدنی طبق برنامه زمان‌بندی با شرط تعیین ناظر بر اجرای پروژه حداکثر به مدت ۳۶ ماه، با احتساب دوران مشارکت اولیه به ادارات امور و شعب مستقل تفویض گردیده و تمدید مدت بیش از آن با تصویب ارکان اعتباری مرکز مجاز می‌باشد.

۲- طرح‌هایی که نیاز به منابع مالی بانک (تسهیلات متمد) دارند؛

در صورت بررسی و احراز توجیهات طرح به منظور به بهره‌برداری رسیدن موضوع مشارکت مدنی طبق برنامه زمان‌بندی و متناسب با سهم الشرکه‌های تعیین شده (بانک و متقاضی) با شرط تعیین ناظر بر اجرای پروژه به نحوی که مجموع دوره تامین مالی طرح اعم از استفاده، تنفس و بازپرداخت با احتساب دوران مشارکت اولیه حداکثر به مدت ۹۶ ماه باشد، تا سقف حدود اختیارات تفویضی به ادارات امور و شعب مستقل تفویض گردیده و برای طرح‌های فراتر از مدت مذکور و حدود اختیارات تفویضی، با تصویب ارکان اعتباری مرکز مجاز می‌باشد.

تبصره ۱: تمدید دوران مشارکت به گونه‌ای صورت پذیرد که متقاضی توانایی بازپرداخت اقساط را در مدت باقیمانده دوره تقسیط دارا باشد.

تبصره ۲: تمدید دوران مشارکت کلیه طرح‌های مورد بررسی و تصویب اداره کل بررسی طرح‌ها، صرفاً توسط اداره کل مزبور میسر می‌باشد.

تبصره ۳: درخواست تمدید مصوبات مازاد بر مدت فوق‌الذکر، باید حداقل دو ماه قبل از سررسید به همراه اظهار نظر صریح کمیته معاملات شعبه و اداره امور، نسخه‌ای از گزارشات تمدید (متضمن هزینه‌های انجام شده و باقیمانده)، مدارک و مستندات توجیه‌پذیر بودن طرح و احراز انجام شده توسط کارشناس که منجر به اخذ تصمیم در ارکان اعتباری آن اداره امور/ شعبه مستقل گردیده را به اداره کل بررسی طرح‌ها ارسال نمایند.

تبصره ۴: مفاد این بند مشمول مشارکت در تامین مالی واحدهای بازرگانی و سرمایه در گردش و مواردی که دارای ضوابط خاص می‌باشند (از قبیل تسهیلات زودبازده، مسکن مهر، حساب ذخیره ارزی، صندوق توسعه ملی و ...) نمی‌گردد.

ج) تجدید سقف تسهیلات و تعهدات:

تجدید سقف تسهیلات/ تعهدات کوتاه مدت تخصیص داده شده/ ایجاد شده قبلی، با رعایت مقررات، حداکثر برای مدت ۶ ماه و قابل تمدید برای ۶ ماه دیگر و همچنین تمدید مدت انواع ضمانت‌نامه‌های ارزی و ریالی، پس از بررسی کامل وضعیت اعتباری مشتری، براساس دستورالعمل‌های موجود و داشتن توجیهات لازم و کافی طبق گزارش کارشناسی و اخذ گزارش نظارتی مبنی بر مصرف صحیح تسهیلات اعطایی/ تعهدات ایجاد و اجرای کلیه مفاد مصوبه قبلی، با شرایط قبلی و عندالزوم تحکیم وثایق (تحکیم وثایق قبلی با تجدید ارزیابی و ترهین مازاد آن نیز امکان‌پذیر است) یا اخذ تضمینات جدید و اعمال نرخ بازده مورد انتظار بانک برای اعطای تسهیلات، به اداره کل ضمانت‌نامه‌های ارزی، ادارات امور شعب و شعب مستقل تفویض می‌گردد.

تبصره ۱: بازپرداخت تسهیلات کوتاه‌مدت از جمله سرمایه در گردش به صورت اقساط (یک ماهه، دو ماهه و حداکثر سه ماهه) و با بازپرداخت حداکثر ۶ ماهه می‌باشد. همچنین تجدید سقف تسهیلات کوتاه مدت قبلی منوط به رعایت میانگین مانده ۶ ماهه طبق سیاست اعتباری بانک می‌باشد.

^۲ تمدید تسهیلات مسکن، مطابق دستورالعمل‌های بخش مسکن می‌باشد.

تبصره ۲: در مواردی که نیاز به اخذ مجوز از اداره مرکزی می‌باشد (نظیر ماده ۲۲ قانون عملیات بانکی بدون ربا، شرکت‌های واگذاری کنترلی و ...)، ادارات امور و شعب مستقل می‌بایست پس از تجدید سقف تخصیص یافته به مشتری و قبل از پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات، صرفاً به منظور اخذ مجوز مربوطه با اداره مرکزی مکاتبه نمایند.

ضمناً ضروریست تصویر مصوبه تجدید، به اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری ارسال گردد.

د) اشخاص مرتبط^۳:

واحدها قبل از اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به / برای اشخاص مرتبط با بانک نسبت به اخذ استعلام از ادارات کل اعتبارات و یا بررسی طرح‌ها اقدام نمایند. بدیهی است اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات (به صورت مستقیم و غیر مستقیم) به هر میزان به اشخاص مرتبط با بانک، مستلزم بررسی‌های اعتباری همانند سایر اشخاص و رعایت دستورالعمل‌ها و مقررات از جمله حدود فردی و جمعی اشخاص مرتبط براساس اطلاعات دریافتی از اداره کل سرمایه‌گذاری و امور شرکت‌ها و مصوبه هیات مدیره بانک می‌باشد. واحدها ضمن رعایت آیین‌نامه اشخاص مرتبط، برای شناسایی اشخاص مرتبط با بانک می‌بایست از سامانه مربوطه استعلام نمایند.

ه) امور مربوط به قرض الحسنه

اعطای انواع وام قرض الحسنه شامل ازدواج و تهیه جهیزیه، رفع احتیاجات ضروری، درمان بیماری، کمک هزینه تحصیلی دانشجویان، ودیعه مسکن، اشتغال با معرفی نهادهای حمایتی و ... براساس سقف‌های تعیین شده و دستورالعمل‌های صندوق قرض الحسنه پس انداز ملی ایران امکان‌پذیر می‌باشد.

و) سایر موارد:

۱- واحدها به منظور جلوگیری از انحراف تسهیلات، نیمه تمام ماندن طرح‌ها و افزایش مطالبات غیرجاری، می‌بایست در هر مرحله از پرداخت تسهیلات مصوب، از تحقق سهم مشتری در هزینه‌های انجام شده و تأمین بموقع سهم‌الشرکه وی در هزینه‌های باقیمانده اطمینان کافی حاصل نموده و مراتب را در پرونده تسهیلاتی مربوطه درج نمایند.

۲- در بررسی درخواست‌های اعتباری مشتریان، فرآیند اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات و نظارت بر مصرف تسهیلات اعطایی، واحدها می‌بایست ضوابط و مقررات مبارزه با پولشویی (بخشنامه ۳۷ "ب") و دستورالعمل‌های صادره در این خصوص (از جمله آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی) را ملحوظ نظر قرار دهند.

۳- صدور مجوز سیستمی خارج از حدود اختیارات تفویضی ادارات امور / شعب مستقل، بنا به مورد توسط اداره کل اعتبارات / بررسی طرح‌ها انجام می‌شود.

۴- واحدها به منظور اطمینان از عدم تنزیل اعتبار اسنادی مدت‌دار داخلی ریالی گشایش شده توسط شعب بانک ملی، می‌بایست پس از موافقت با تنزیل اعتبارات اسنادی یاد شده (یا اخذ مصوبه از ارکان اعتباری بالاتر) و قبل از اعطای تسهیلات موصوف، از اداره کل اعتبارات مجوز مربوطه را اخذ نمایند.

۵- به منظور تسریع و تسهیل در فرآیند امور تسهیلاتی مشتریان اعتباری^۴ که دارای درخواست‌های متعدد در طی سال می‌باشند، ادارات امور / شعب مستقل پس از مذاکره نیازهای اعتباری (تسهیلات / تعهدات) سالیانه آنها را بصورت جامع شناسایی و پس از طرح در ارکان اعتباری ادارات امور یا شعب مستقل با حضور معاونین امور شعب و بازاریابی مربوطه جهت اتخاذ تصمیم به ارکان اعتباری ارسال نمایند.

۶- تاووم اعطای تسهیلات از محل تفاهم نامه‌ها، منوط به تحقق آثار و منافع حاصل از انعقاد تفاهم نامه در مقاطع ۳ ماهه بر اساس نظر معاونت بانکداری جامع می‌باشد. همچنین ادارات امور / شعب مستقل قبل از انعقاد قراردادهای وجوه اداره شده^۵ می‌بایست با ادارات مرکزی متولی امر مکاتبه و تأییدیه اخذ نمایند.

^۳ مطابق تعریف ارائه شده در آیین‌نامه اشخاص مرتبط

^۴ مشتریان اعتباری براساس تعریف بخشنامه ۲۰ ب و همچنین دارای میانگین مانده طبق سیاست اعتباری می‌باشند.

^۵ وجوه اداره شده وجوهی هستند که طبق قانون یا قرار داد خاصی و برای مصرف در موارد معین در اختیار بانک قرار داده می‌شوند و صرفاً برای مصارف تعیین شده در قانون یا قرارداد مربوطه قابل استفاده می‌باشند.

۵- ۲- ۶۶- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

بانک به منظور کاهش ریسک اعتباری از دو رویکرد قبل و هنگام اعطای تسهیلات استفاده می‌کند که از مهمترین اقدامات، می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- ۱- استعلام چک برگشتی از سامانه متمرکز الکترونیکی چک‌های برگشتی (سما چک) بانک مرکزی
- ۲- استعلام وضعیت بدهی مشتری از سامانه تسهیلات و تعهدات بانک مرکزی (سمات)
- ۳- استعلام رتبه اعتباری متقاضی از پایگاه اطلاعاتی شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
- ۴- الزام به اخذ وثایق کافی، معتبر و متناسب با تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجاد
- ۵- وجود کمیته‌های اعتباری با توجه به حدود اختیارات (ارکان اعتباری)
- ۶- راه اندازی و به کارگیری سامانه جامع پیگیری و وصول مطالبات (مشاهده وضعیت بدهکاران عمده، ثبت اقدامات اجرایی در راستای وصول مطالبات و ایجاد پرونده الکترونیکی برای بدهکاران و ...)
- ۷- پیاده سازی سیستمی ابزارهای پیش‌بینی شده در دستورالعمل نحوه امهال مطالبات غیر جاری ابلاغی بانک مرکزی و بکارگیری آن
- ۸- ایجاد طرحهای تشویقی و انگیزشی برای وصول مطالبات غیر جاری
- ۹- ایجاد کمیته فرعی مدیریت ریسک اعتباری
- ۱۰- بررسی کیفیت پرتفوی اعتباری و ذخایر مورد نیاز و انجام اقدامات اصلاحی آن
- ۱۱- طرح موضوعات و گزارشات مربوط به ریسک اعتباری به منظور اتخاذ تصمیم سازی جهت مدیریت اثربخشی آنها
- ۱۲- تهیه و تدوین گزارش تشریح ریسک اعتباری درخصوص وضعیت و روند کل تسهیلات (ارز و ریال) شامل مطالبات جاری، مطالبات غیر جاری، وضعیت و روند افلام زیر خط شامل تعهدات اعتبارات اسنادی، تعهدات ضمانتنامه‌ها، وجوه اداره شده و سایر تعهدات و همچنین بررسی روند مطالبات مشکوک‌الوصول و شاخص NPC برای اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها، بررسی روند کارت‌های اعتباری، بررسی ریسک تمرکز اعتباری، وضعیت و روند مطالبات امهالی، بررسی شاخص ریسک اعتباری و غیره که به صورت ماهانه به هیات مدیره بانک ارائه می‌شود
- ۱۳- پایش دوره‌ای دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری مطابق آخرین ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی
- ۱۴- رصد و شناسایی واحدهای پر ریسک اعتباری و اقدامات اصلاحی برای رعایت بهداشت اعتباری با همکاری ادارات ذیربط

۶- ۲- ۶۶- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

اعتبار سنجی مشتریان، معیاری برای تعیین احتمال بازپرداخت اصل و سود تسهیلات در یک دوره زمانی پیش بینی شده است و در ارائه تصویری روشن و شفاف از وضعیت توانایی مشتریان اعتباری در ایفای به موقع تعهدات آن‌ها نقش اساسی دارد. در این راستا پروژه‌ای به منظور طراحی و پیاده سازی یک سیستم اعتبارسنجی داخلی برای مشتریان (حقیقی و حقوقی) در بانک تعریف و در حال اجرا می‌باشد.

۶۶-۲-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

۶۶-۲-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

شرح	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جاری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۸۰,۸۲,۵۸۶	۶۹۰,۳۵,۲۰۲	۸,۳۶۱,۶۵۱,۵۹۱	۱۱,۴۰۲,۹۳۵,۷۳۴	۱,۳۶۱,۰۰۲,۹۳۳	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰
	-	-	۱۳۱,۸۶۷,۸۱۰	۱۶۹,۴۸۲,۲۷۴	-	-
	-	-	۶۸,۴۶۸,۵۳۹	۱۷۱,۰۰۷,۴۲۴	-	-
	-	-	۳۵۷,۶۱۴,۵۱۶	۴۶۷,۷۵۹,۱۷۶	-	-
سررسید گذشته	-	-	-	-	-	-
معوق	-	-	-	-	-	-
مشکوک الوصول	-	-	-	-	-	-
جمع مبلغ ناخالص	۳۸۰,۸۲,۵۸۶	۶۹۰,۳۵,۲۰۲	۸,۹۰۹,۶۰۲,۴۵۶	۱۲,۲۱۱,۱۸۴,۶۰۸	۱,۳۶۱,۰۰۲,۹۳۳	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰
کسورات	-	-	(۱,۳۹۳,۵۹۶,۹۸۲)	(۱,۷۸۸,۷۶۹,۳۵۰)	-	-
ذخیره کاهش ارزش	(۴,۴۹۱,۱۶۰)	(۲,۸۹۰,۵۴۳)	(۴۱۰,۶۶۲,۵۱۹)	(۵۶۱,۷۴۴,۷۶۳)	-	-
خالص مبلغ دفتری	۳۳,۵۹۱,۴۲۶	۶۶,۱۴۴,۶۵۹	۷,۲۰۵,۳۴۲,۹۵۵	۹,۸۶۰,۶۷۰,۴۹۵	۱,۳۶۱,۰۰۲,۹۳۳	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰

کسورات عمدتاً شامل وجوه دریافتی مضاربه، سود سال‌های آتی، مشترک مشارکت مدنی و سود و کارمزد معوق تسهیلات می‌باشد.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲-۷-۶۶- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری		شرح
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	منتشر شده توسط دولت و بانک مرکزی
-	-	طرح
-	-	شرکت
-	-	جمع
۳۰۴,۹۵۸,۷۵۵	۱۶۵,۲۳۳,۱۶۳	منتشر شده توسط شرکت‌های دولتی
۳۲,۱۴۳,۲۵۱	۵۲,۱۲۶,۵۲۱	طرح
۳۳۷,۱۰۲,۰۰۶	۲۱۷,۳۵۹,۶۸۴	شرکت
		جمع
۵۹۳,۶۲۵	۵۹۳,۶۲۵	منتشر شده توسط شرکت‌های غیردولتی
۲۸,۴۴۲,۷۹۰	۲۳,۳۸۱,۲۱۱	شرکت
۳۹,۰۳۶,۴۱۵	۲۳,۹۷۴,۸۳۶	شهرداری ها
		جمع
۴۳۳,۱۱۳,۶۰۶	۶۳۳,۸۸۹,۵۴۱	صکوک
۱۶,۰۰۱,۶۶۵	۲۹,۴۷۲,۴۲۶	اوراق ارزی
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	اوراق قرض الحسنه
۶۹۹,۱۱۵,۴۷۱	۶۶۳,۳۶۱,۹۶۷	جمع
۱,۰۶۵,۲۵۳,۶۹۲	۹۰۴,۶۹۶,۴۸۷	جمع کل

۶۶-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود.

۶۶-۳-۸-۱ جدول توزیع بخش اعتباری تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۹۲۶,۸۱۵,۱۵۳	۹,۹۲۶,۸۱۵,۱۵۳	۹۷۲,۵۴۳,۲۴۳	۹۷۲,۵۴۳,۲۴۳	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰
۱,۵۵۰,۵۲۰,۰۰۰	۱,۵۵۰,۵۲۰,۰۰۰	۶۷,۵۳۹,۳۹۹	۶۷,۵۳۹,۳۹۹	-	-
-	-	-	-	-	-
۸۹۲,۴۸۴,۰۰۰	۸۹۲,۴۸۴,۰۰۰	۹۵,۴۷۷,۱۷۲	۹۵,۴۷۷,۱۷۲	-	-
۶۳۷,۶۹۹,۰۰۰	۶۳۷,۶۹۹,۰۰۰	۱۳۳,۰۵۱,۰۳۳	۱۳۳,۰۵۱,۰۳۳	-	-
۴,۵۷۱,۷۳۴,۰۰۰	۴,۵۷۱,۷۳۴,۰۰۰	۳,۳۸۳,۳۴۰	۳,۳۸۳,۳۴۰	-	-
۳۷۰,۴۷۸,۰۰۰	۳۷۰,۴۷۸,۰۰۰	۲۹,۱۵۲	۲۹,۱۵۲	-	-
۵,۷۴۰,۰۰۰	۵,۷۴۰,۰۰۰	-	-	-	-
۶۶,۱۴۴,۶۵۹	۶۶,۱۴۴,۶۵۹	۱۴,۵۰۶,۰۳۲	۱۴,۵۰۶,۰۳۲	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	۶۳۳,۸۸۹,۵۴۱	۶۳۳,۸۸۹,۵۴۱	-	-
۱,۰۴۸,۱۰۷,۴۱۶	۱,۰۴۸,۱۰۷,۴۱۶	۱۶,۰۰۱,۶۶۵	۱۶,۰۰۱,۶۶۵	-	-
۱,۴۴۵,۶۸۱,۵۸۱	۱,۴۴۵,۶۸۱,۵۸۱	۲۹,۴۷۲,۴۲۶	۲۹,۴۷۲,۴۲۶	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰
۱۰,۴۸۸,۵۸۸,۶۵۶	۱۰,۴۸۸,۵۸۸,۶۵۶	۹۹۴,۳۳۷,۹۹۵	۹۹۴,۳۳۷,۹۹۵	-	-
(۵۶۱,۷۷۳,۵۰۳)	(۵۶۱,۷۷۳,۵۰۳)	(۳۱,۸۰۴,۷۵۲)	(۳۱,۸۰۴,۷۵۲)	-	-
۹,۹۲۶,۸۱۵,۱۵۳	۹,۹۲۶,۸۱۵,۱۵۳	۹۷۲,۵۴۳,۲۴۳	۹۷۲,۵۴۳,۲۴۳	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰
۹,۹۲۶,۸۱۵,۱۵۳	۹,۹۲۶,۸۱۵,۱۵۳	۹۷۲,۵۴۳,۲۴۳	۹۷۲,۵۴۳,۲۴۳	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰
۳۳۶,۴۴۱,۹۱۶	۳۳۶,۴۴۱,۹۱۶	۳۹,۰۳۸,۲۰۵	۳۹,۰۳۸,۲۰۵	۵۵,۱۵۸,۲۶۴	۵۵,۱۵۸,۲۶۴
۹,۹۲۶,۸۱۵,۱۵۳	۹,۹۲۶,۸۱۵,۱۵۳	۹۷۲,۵۴۳,۲۴۳	۹۷۲,۵۴۳,۲۴۳	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰	۱,۸۸۲,۰۵۶,۱۳۰

کسورات عمدتاً شامل سود و کارمزد معوق تسهیلات و وجوه دریافتی مشارک می‌باشد.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱-۱-۸-۲-۶۶ توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات براساس نوع صنعت به شرح زیر است.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	تسهیلات
-	-	خودرو و قطعات
-	-	صنایع معدنی و فلزی
-	-	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
-	-	غذایی و دارویی
-	-	انرژی
-	-	پیمانکاری
-	-	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
-	-	واسطه‌گری مالی
-	-	سایر
-	-	جمع
۱۲۵,۹۶۶	۱,۰۲۱	سرمایه‌گذاری‌ها
-	-	خودرو و قطعات
۶۳,۴۵۶,۲۹۲	۶۲,۷۵۸,۰۹۸	صنایع معدنی و فلزی
۵,۵۵۷,۹۸۰	۳,۳۳۶,۱۲۹	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
-	-	غذایی و دارویی
-	-	انرژی
-	-	پیمانکاری
۱,۵۲۴	۱,۰۸۵	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
-	-	واسطه‌گری مالی
۱,۰۵۵,۰۵۳	۹۶۹,۲۸۰	سیمان
۴۷۳,۶۸۶	۴۷۳,۶۸۶	سایر
۷۰,۶۷۰,۵۰۱	۶۷,۵۳۹,۲۹۹	جمع
-	-	تعهدات
-	-	خودرو و قطعات
-	-	صنایع معدنی و فلزی
-	-	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
-	-	غذایی و دارویی
-	-	انرژی
-	-	پیمانکاری
-	-	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
-	-	واسطه‌گری مالی
-	-	سایر
-	-	جمع
۷۰,۶۷۰,۵۰۱	۶۷,۵۳۹,۲۹۹	جمع کل

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲-۸-۶۶- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای، مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نوع عقد		نوع مشتری		تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
				مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
				میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی			-	-	-	-
	مشتریان حقوقی			-	-	-	-
جمع				۳,۵۳۵,۴۵۴,۰۰۰	۶۰/۷٪	۵,۳۸۷,۱۰۶,۰۰۰	۶۳/۳٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی			-	-	-	-
	مشتریان حقوقی			-	-	-	-
جمع				۸۰۷,۱۴۵,۰۰۰	۱۳/۹٪	۸۶۰,۳۸۲,۰۰۰	۹/۹٪
عقد قرض الحسنه	مشتریان حقیقی			۱,۴۸۲,۷۹۷,۰۰۰	۲۵/۵٪	۲,۴۰۱,۱۸۵,۰۰۰	۲۷/۸٪
	مشتریان حقوقی			-	-	-	-
جمع کل				۵,۸۲۵,۳۹۶,۰۰۰	۱۰۰٪	۸,۶۴۸,۶۷۳,۰۰۰	۱۰۰٪

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

نوع عقد		نوع مشتری		تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
				مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
				میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی			-	-	-	-
	مشتریان حقوقی			-	-	-	-
جمع				۳,۰۶۹,۹۹۰,۰۰۰	۷۰/۶٪	۴,۳۵۲,۴۱۹,۰۰۰	۶۹/۱٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی			-	-	-	-
	مشتریان حقوقی			-	-	-	-
جمع				۷۰۴,۱۱۰,۰۰۰	۱۶/۳٪	۷۰۰,۸۵۴,۰۰۰	۱۱/۱٪
عقود غیر مبادله‌ای	قرض الحسنه			۵۷۲,۹۴۵,۰۰۰	۱۳/۲٪	۱,۲۴۵,۲۲۵,۰۰۰	۱۹/۸٪
				-	-	-	-
جمع کل				۴,۳۴۷,۰۴۵,۰۰۰	۱۰۰٪	۶,۲۹۸,۴۹۸,۰۰۰	۱۰۰٪

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۹-۶- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

در این بخش سیاست های بانک اهم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری و همچنین سیاست های خود در تسلیم دارایی ها و شیوه نقد نمودن آنها اعلام می گردد:

۱. کاهش هدفمند مطالبات غیر جاری ریالی: برنامه‌ریزی برای دستیابی به کاهش ۸ درصدی مطالبات غیرجاری ریالی از طریق اجرای سیاست‌های جامع و هماهنگ با هدف بهبود شاخص‌های عملکرد مالی بانک.

۲. بهینه‌سازی فرایند ابطال مطالبات: شناسایی و بهره‌گیری از ظرفیت‌های موجود در دستورالعمل نحوه ابطال مطالبات غیرجاری به منظور تسریع در تعیین تکلیف مطالبات، رفع اشکالات سیستمی موجود و ایجاد شفافیت بیشتر در فرایند ابطال.

۳. توسعه ساختار پرون سپاری در وصول مطالبات:

- اجرای دستورالعمل بانظر بر چگونگی ارتباط بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی با شرکت‌های ساماندهی وصول مطالبات.
- واگذاری بخشی از فرایند وصول به شرکت‌های تخصصی فعال در این حوزه.
- استفاده از ظرفیت همکاران بازبسته مجرب برای بهره‌گیری از دانش و تجربه آنها.
- طراحی و راهاندازی اپلیکیشن در فضای مجازی برای بهره‌گیری از کارشناسان رسمی دادگستری، وکلای و سایر متخصصان حوزه وصول مطالبات، با هدف ایجاد یک شبکه گسترده و موثر برای پیگیری.
- ۴. ایجاد کارگروه‌های تخصصی داخلی: تشکیل و فعال‌سازی کارگروه‌های تخصصی داخلی با حضور همکاران اداره و سایر بخش‌های مرتبط برای بررسی پرونده‌های خاص، بهبود روند وصول و استفاده موثر از توانایی‌های موجود.
- ۵. تکمیل و عملیاتی‌سازی سامانه پیگیری و وصول مطالبات:

- ارتقای سامانه موجود و رفع نواقص تکنیکی آن.
- استفاده از فناوری‌های نوین جهت افزایش سرعت و دقت در پیگیری مطالبات.
- ایجاد امکان گزارش‌گیری دقیق و لحظه‌ای از روند پرونده‌ها برای مدیریت بهتر و افزایش شفافیت عملکرد.
- ۶. ایجاد انگیزه و اعمال سیاست‌های تشویقی برای مشتریان خوش‌حساب: ارائه طرح‌های تشویقی ویژه برای مشتریان که به موقع نسبت به تسویه مطالبات خود اقدام می‌کنند، از جمله کاهش جرایم تأخیر.
- ۷. ایجاد انگیزه و اعمال سیاست‌های تشویقی برای کارکنان و دوائر پیگیری و وصول مطالبات: به منظور افزایش بهره‌وری و کارکنان و دوائر مرتبط با پیگیری و وصول مطالبات در نظر است سیاست‌های تشویقی ویژه ای اجرایی گردد.
- برنامه پاداش عملکرد: ارائه پاداش‌های مادی و غیرمادی بر اساس شاخص‌های عملکردی نظیر میزان وصول نقدی مطالبات، کاهش مانده مطالبات غیرجاری و تعیین تکلیف موثر پرونده‌ها در بازه‌های زمانی مشخص.
- طرح‌های تشویقی برای کارکنان: شناسایی و تقدیر از کارکنانی که در روند پیگیری وصول مطالبات، عملکرد برجسته‌ای داشته‌اند، از جمله ارتقای رتبه شغلی، اعطای مرخصی، تشویقی، و ارائه تسهیلات رفاهی.
- ۸. آموزش و توسعه مهارت‌ها: برگزاری دوره‌های آموزشی تخصصی جهت ارتقای دانش و مهارت کارکنان در حوزه وصول مطالبات.
- ۹. تقویت ساختار بخش پیگیری و وصول مطالبات در سطح شعب: تقویت ساختار سازمانی و افزایش ظرفیت‌های تخصصی بخش پیگیری وصول مطالبات شعب برای پیگیری موثر مطالبات.
- ۱-۹-۶- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		مانده مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری					
۱۲۵,۹۳۹,۰۰۰	۹۲,۱۱۲,۰۰۰				
۷,۰۲۶,۰۰۰	۶,۵۹۶,۰۰۰				
۲۳۲,۲۵۱,۰۰۰	۱۵۳,۱۰۱,۰۰۰				
۶۸,۳۶۵,۰۰۰	۴۷,۶۳۹,۰۰۰				
۱۰,۰۷۸۴,۰۰۰	۱۰,۰۹۱,۰۰۰				
۳,۷۹۸,۰۰۰	۳,۴۵۹,۰۰۰				
۲۷۱,۷۱۸,۱۳۶	۱۷۳,۹۷۵,۸۱۷				
۷۷,۸۶۷,۷۳۷	۶۱,۱۷۷,۰۳۸				
۸۰۸,۳۴۸,۸۷۳	۵۲۷,۸۵۰,۸۵۵				
		۳۳۷,۲۳۹,۹۷۶		۲۲۰,۴۶۰,۷۱۰	
		۶۸۷,۷۸۸,۱۶۳		۲۱۰,۶۰۰,۸۸۹	
				جمع	

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲-۹-۶۶- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۸,۶۹۸	۲۵۵,۳۲۲	اموال منقول
۷۵,۵۰۳,۹۵۵	.	ماشین آلات
۶,۸۳۶,۶۴۶	۴,۹۱۳,۹۵۶	املاک و مستغلات مسکونی
۸,۲۳۹,۳۱۶	۸,۹۱۴,۱۵۶	املاک و مستغلات اداری/ تجاری
۸,۴۵۱,۲۵۹	۱۰,۱۲۵,۲۴۳	کارخانه و تجهیزات
۲۳۲,۷۴۷	۲۳۲,۷۴۷	تملیکی مزایده شده
۸۷۸,۰۹۰	۸۸۷,۴۵۹	سرمایه گذاری
۴۳۵,۵۹۷	۴,۲۰۰,۲۶۵	سایر اموال غیرمنقول
۱۱,۷۰۸,۴۲۵	۲۶,۷۲۳,۸۳۸	جمع وثایق تملیکی شعب خارج
۶۲,۵۸۰,۳۴۴	۷۰,۵۹۹,۴۳۸	وثایق تملیکی
۱۷۵,۱۱۵,۰۷۷	۱۲۶,۸۵۲,۴۴۴	مانده دارایی‌های تملیکی

۱۰-۲-۶۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک به شرح جدول ذیل به مبلغ ۱,۱۹۴,۸۴۰ میلیارد ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۲-۶۶ ارائه شده است.

۱-۱۰-۲-۶۶- جدول میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۴۵۸,۵۹۶,۴۴۶	۱۴,۹۳۵,۵۷۳,۳۲۰	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
۹۱۶,۶۸۷,۷۱۶	۱,۱۹۴,۸۴۵,۸۶۶	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۳-۶۶- ریسک نقدینگی

۱-۳-۶۶- تعریف ریسک نقدینگی

موضوع نقدینگی برای هر بانک اهمیت بسیاری دارد و تجارب جهانی حاکی از آن است که برخی از بانکها علیرغم برخورداری از سرمایه کافی به دلیل ضعف مدیریتی و عدم توانایی در تامین داراییهای نقد هنگام پرداخت بدهی‌ها و انجام تعهدات خود، تا آستانه توقف فعالیت خود پیش رفته‌اند؛ بنابراین ریسک نقدینگی یکی از بزرگترین چالشهای صنعت بانکداری است که بایستی تحت شرایط مختلف و متنوع اقتصادی، مدیریت شود. ریسک نقدینگی به معنای احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تامین منابع نقد جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی هاست.

۲-۳-۶۶- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملی با هدف مدیریت مناسب دارایی‌ها و بدهی‌ها متناسب با اندازه، ماهیت و پیچیدگی عملیات بانک مشخص می‌گردد. یکی از ارکان سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی می باشد، این سند هر ساله بر مبنای موارد تعیین شده در ماده ۱۱ دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی تهیه و پس از طرح و تصویب در کمیته فرعی ریسک نقدینگی و کمیته ریسک به تصویب هیأت مدیره بانک می‌رسد. در سند راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی اهداف عمده بانک در راستای مدیریت ریسک نقدینگی متناسب با شرایط برون سازمانی و درون سازمانی تعیین و برنامه های عملیاتی شدن آن نیز توسط اعضای کمیته فرعی ریسک نقدینگی تهیه و پس از تایید کمیته ریسک و تصویب هیات مدیره جهت اجرا به واحدهای متولی این امر ابلاغ می گردد.

همانطوریکه بیان گردید یکی از ارکان بانک در تهیه سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی، کمیته فرعی ریسک نقدینگی است، این کمیته در راستای اجرای ماده ۱۴ «دستور العمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی»، ذیل کمیته ریسک ایجاد گردیده است، و جلسات مستمری را با هدف تهیه و ارائه راهبردها، سیاستها و رویه‌های مدیریت ریسک نقدینگی، نظارت بر وضعیت نقدینگی در کلیه سطوح بانک، شناسایی عوامل موجد ریسک نقدینگی، بررسی نتایج آزمون بحران، مدیریت بحران نقدینگی با تدوین برنامه احتیاطی و سایر وظایف تعیین شده در شیوه نامه کمیته فرعی ریسک نقدینگی برگزار نموده و نتایج را در قالب گزارشهای تخصصی به کمیته ریسک و هیات مدیره جهت تایید و تصویب ارائه می نماید.

همچنین به منظور اجرای سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی ساختار کمیته مدیریت دارایی _ بدهی (ALCO) با هدف حفظ پایداری مالی، بهینه سازی درآمد و کنترل ریسکهای مربوط به نقدینگی و نرخ سود ایجاد گردیده است، مسئولیت این کمیته بر عهده مدیر عامل بوده و معاونت مالی، فناوری، طرح و برنامه، اعتباری، ارز و امور بین الملل، معاونت شعب و مسئول اداره کل مدیریت ریسک از اعضای اصلی این کمیته هستند و دبیر این کمیته مسئول اداره کل حسابداری مدیریت و بودجه است. جلسات این کمیته به صورت هفتگی برگزار می گردد. کنترل نقدینگی بانک، منابع و مصارف بانک، پیش بینی خروج منابع، تسهیلات اعطایی و درگاههای پرداخت از اهم مواردی است که در کمیته مورد بحث و بررسی قرار می گیرد. نقدینگی بانک، میزان تامین مالی از بانکها و موسسات اعتباری، عمده مبالغ ورودی و خروجی و نیز تغییرات آن طی دوره های آتی در جلسات کمیته مدیریت دارایی-بدهی مطرح و پیش بینی های لازم جهت تامین نقدینگی بمنظور ایفای تعهدات صورت می پذیرد.

افزون بر این در کمیته مذکور، در راستای مدیریت نقدینگی، هزینه فرصت محصولات و خدمات جدید از منظر جذب منابع و ریسکهای مترتب بر آن به طور مستمر مورد ارزیابی قرار می‌گیرد و راهکارهای بهبود اثرگذاری طرحها جهت عملیاتی شدن، به واحدهای ذیربط ابلاغ می گردد.

۳-۳-۶۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

انجام برنامه‌های کنترل و مدیریت نقدینگی توسط معاونت مالی با محوریت اداره کل خزانه‌داری صورت می‌پذیرد. معاونت مالی به عنوان مسئول نهایی کنترل، پایش و مدیریت نقدینگی، در چارچوب سیاست‌های بانک اقدام می‌نماید. ادارات کل متولی امر با ارائه نظرات کارشناسی و گزارش‌های کنترلی به عنوان پشتیبان واحدهای اجرایی عمل می‌نماید.

واحد اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی ذیل اداره کل مدیریت ریسک به منظور مدیریت، کنترل و پایش مستمر ریسک نقدینگی متأثر از فرآیندهای کسب و کاری اقدام به تهیه گزارش‌های دوره ای در چارچوب «دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری» می نماید.

یکی دیگر از واحدهای اجرایی در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی کمیته دارایی بدهی (ALCO) می باشد که در چارچوب سیاستهای مصوب در حوزه منابع و مصارف و اختیارات تعیین شده بر پرداخت بدهی ها و ایفای تعهدات به طور مستمر نظارت داشته و همین‌طور در تعیین میزان و نوع منابع قابل تخصیص جهت پرداخت تسهیلات و تامین سطح مناسبی از

نقدینگی مطابق با حدود تعیین شده در مقررات داخلی به منظور پاسخگویی به جریان‌های نقد خروجی غیرمنتظره بانک در جهت اجتناب از تامین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه نیز تصمیم گیری می‌نماید. از طرفی با بررسی گزارش های آخرین وضعیت نقدینگی بانک، تدابیر لازم در خصوص برنامه احتیاطی جبران کمبود و مشکلات نقدینگی برای مواجهه با شرایط بحرانی احتمالی و تصمیم گیری برای بهبود وضعیت موجود از دیگر وظایف این کمیته می باشد. همچنین تصمیم گیری در مورد نحوه تامین ارز مورد نیاز بانک و میزان سپرده‌های پایداری که ممکن است برای تامین مالی دارایی های بلندمدت به کار گرفته شوند نیز بر عهده این کمیته می باشد.

۴-۳-۶۶- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل میانی و مفروضات)

در حال حاضر استفاده از یک شاخص خاص جهت اندازه‌گیری ریسک نقدینگی توصیه نمی‌شود و آنچه مورد تأکید و توجه قرار گرفته است، حفظ تناسب شاخص‌ها، نسبت‌ها و ابزارهای مورد استفاده با سطح پیچیدگی فعالیت‌های بانک و موقعیت ریسک نقدینگی آن است که عمدتاً در توصیه‌نامه‌های بین‌المللی محاسبه شکاف نقدینگی و نسبت‌های نقدینگی مد نظر قرار گرفته است.

بر همین اساس در بانک ملی گزارش‌های دوره‌ای در بازه‌های زمانی متفاوت شامل بر مواردی همچون نسبت پوشش نقدینگی، نسبت بدهی پرنوسان، نسبت ماندگاری سپرده ها، نسبت حساسیت نرخ سود، نسبت مصارف به منافع، نسبت تامین مالی پایدار (NSFR) تهیه می‌گردد.

بررسی روند تامین مالی از بانک مرکزی و سایر بانکها، تاثیر متغیرهای کلان بر ریسک نقدینگی، وضعیت منابع بانک ملی در مقایسه با سایر بانکها و سهم بانک از کل سپرده های شبکه بانکی از مواردی هستند که در بررسی وضعیت نقدینگی بانک مورد ارزیابی قرار می گیرند.

با عنایت به اینکه محاسبه خالص جریان‌های نقد ورودی و خروجی از محل دارایی‌ها و بدهی‌های بانک طی دوره های آتی ابزاری برای برنامه ریزی در مواجهه با کمبود و یا مازاد نقدینگی برای مدیریت نقدینگی می باشد، گزارش شکاف نقدینگی در بانک ملی با رویکرد تجزیه و تحلیل شکاف تهیه و در اختیار مدیران قرار می گیرد.

از طرفی به‌منظور مدیریت تبعات بالقوه ای که وابستگی شدید به یک منبع خاص ایجاد می نماید گزارش ریسک تمرکز در کل بانک و سطوح مختلف تهیه و ارائه می گردد. طرح ها و محصولات جدید (مهربانی، اقتدار ملی و ...) از منظر ریسک نقدینگی در بانک ارزیابی می گردند و به اقتضای شرایط حاکم بر بانک و جامعه، سایر روش‌های ارزیابی ریسک نقدینگی مورد استفاده قرار می‌گیرند.

۵-۳-۶۶- ساز و کار کنترل و پایش ریسک نقدینگی

کنترل و پایش ریسک نقدینگی توسط واحدهایی نظیر کمیته مدیریت دارایی بدهی، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و کمیته ریسک و واحد اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی ذیل اداره کل مدیریت ریسک با همکاری ادارات ذیربط صورت پذیرفته و گزارش آن در اختیار مدیران ارشد قرار می گیرد. برخی اقدامات صورت گرفته به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی عبارتند از:

- ۱- پایش روزانه وضعیت نقدینگی
- ۲- بررسی مازاد و کسری نقدینگی
- ۳- مبالغ عمده ورودی و خروجی به صورت روزانه
- ۴- بررسی روزانه میزان تامین مالی از بانک مرکزی و منابع ناپایدار
- ۵- مانده اوراق به تفکیک ریو و مانده نزد خزانه داری
- ۶- بررسی روند سپرده گذاری و سپرده پذیری در بازار بین بانکی
- ۷- برآورد میزان خروجی نقد جهت تامین نقدینگی جهت ایفای تعهدات
- ۸- بررسی وضعیت منابع و مصارف تا سطح شعب جهت حفظ تراز نقدینگی
- ۹- بررسی عملکرد مشتریان عمده و ریسکهای مترتب بر آنها
- ۱۰- اندازه گیری شاخص نسبت نقدینگی به عنوان یک عامل هشدار برای سنجش وضعیت بحرانی
- ۱۱- بررسی روند سپرده ها به تفکیک نوع و مبلغ

بانک ملی ایران
بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱-۵-۳-۶۶- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۴,۶۹۱,۶۴۹	۵۹۶,۸۳۶,۸۷۴	مانده نزد بانک مرکزی
۷۶۲,۴۸۷,۹۱۷	۱,۵۶۰,۹۳۹,۷۷۷	نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها
۱,۸۸۳,۲۶۷	۱,۶۲۵,۰۹۰	طلا و نقره
۱,۱۶۹,۰۶۲,۸۳۳	۲,۱۵۹,۴۰۱,۷۴۱	مجموع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۳-۶۶- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۷/۷۷	۶/۵۸	۱۰/۲۹	۵/۵۶	۱۰/۲۹	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۹/۳۳	۸/۴۳	۱۲/۳۲	۷/۴۲	۱۲/۳۲	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۳/۴۲	۲/۸۳	۵/۰۱	-۰/۵۶	۵/۰۱	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *
۷۱/۲۹	۶۵/۵۰	۷۱/۳۱	۶۲/۸۳	۷۰/۵۲	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۷۷/۸۰	۱۷۳/۲۶	۱۹۴/۳۷	۱۶۶/۳۲	۱۹۴/۳۷	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۵۳/۳۳	۵۱/۲۱	۵۶/۴۵	۴۸/۹۰	۵۶/۴۵	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 ...

تخلی، سید داؤد، ہا و بندھ، ۶۶-۳-۵-۳

جدول زیر سرسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را براساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

[illegible]

بر اساس مجوز مذکور، طی نامه شماره ۶۳۸۳۴ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸، محاسبه این نسبت سر ماه شش، لحاظ گردیده است.

۴-۵-۳- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی
۴-۵-۳-۱ جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرار داد نشان می دهد

بدون سررسید مشخص	بالتر از ۵ سال	۱الی ۵ سال	بین ۱ ماه الی ۱ سال	بین ۱الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۰۸,۰۶۸,۱۱۹	-	-	-	-	-	۳,۵۰۸,۰۶۸,۱۱۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
۶,۹۴۰,۱۱۷,۳۴۰	۱۳۱,۵۶۵	۲۶۰,۷۳۹,۴۶۷	۶,۱۱۰,۲۰۵,۳۶۳	۲,۷۴۹,۵۵۴,۷۱۷	۱,۶۲۵,۶۰۱,۹۹۵	۱۵,۶۸۶,۳۴۰,۳۴۷	سپرده های مشتریان
-	-	-	-	-	-	-	اوراق بدهی و مشارکت
۳۲۱,۶۲۵,۱۳۱	-	-	-	-	-	۳۲۱,۶۲۵,۱۳۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۸,۶۶۹,۸۱۰,۴۹۰	۱۳۱,۵۶۵	۲۶۰,۷۳۹,۴۶۷	۶,۱۱۰,۲۰۵,۳۶۳	۲,۷۴۹,۵۵۴,۷۱۷	۱,۶۲۵,۶۰۱,۹۹۵	۱۹,۴۱۶,۰۳۳,۵۹۷	جمع

بدون سررسید مشخص	بالتر از ۵ سال	۱الی ۵ سال	بین ۱ ماه الی ۱ سال	بین ۱الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۲۷,۱۰۰,۹۳۲	-	-	-	-	-	۱,۸۲۷,۱۰۰,۹۳۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۱,۶۵۲,۱۰۰,۸۰۸	-	-	-	-	-	۱۱,۶۵۲,۱۰۰,۸۰۸	سپرده های مشتریان
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	اوراق بدهی و مشارکت
۱۳۲,۱۷۴,۷۱۵	-	-	-	-	-	۱۳۲,۱۷۴,۷۱۵	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۳,۸۶۱,۴۹۴,۴۵۵	-	-	-	-	-	۱۳,۸۶۱,۴۹۴,۴۵۵	جمع

۶-۳-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

بانک ملی با بهره‌گیری از مجموعه‌ای از ابزارها و روش‌های پیشرفته، از جمله محاسبه‌ی سپر نقدینگی مورد نیاز، پایش مستمر ترکیب، حجم و سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، ارزیابی میزان تمرکز سپرده‌ها و سایر شاخص‌های مرتبط، به‌طور نظام‌مند نسبت به مدیریت ریسک نقدینگی و مقابله با بحران‌های احتمالی در این حوزه اقدام می‌نماید. در راستای مدیریت ریسک نقدینگی آزمون‌های بحران به صورت دوره‌ای و مبتنی بر تحلیل حساسیت اجرا می‌گردند تا آستانه‌های هشدار و پیامدهای بالقوه‌ی رویدادهای نامطلوب شناسایی شوند. در این آزمون‌ها، نسبت نقدینگی (نسبت دارایی‌های نقد به کل سپرده‌ها) به عنوان شاخص کلیدی برای سنجش توان تاب‌آوری بانک در شرایط بحرانی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

نتایج حاصل از این آزمون‌ها در اختیار مدیران ارشد بانک قرار داده می‌شود تا مبنای تصمیم‌گیری‌های راهبردی قرار گیرد. براساس مفروضات مندرج در دستورالعمل شماره ۹۲/۳۲۹۱۵۲ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۰ بانک مرکزی، آثار ناشی از خروج سپرده‌ها در قالب سناریوهای شوک با سطوح ۵، ۱۰ و ۲۰ درصد بر نسبت نقدینگی بررسی و تحلیل می‌گردد. همچنین، برنامه احتیاطی ریسک نقدینگی با هدف ارتقاء کارآمدی مدیریت ریسک نقدینگی و حفظ ثبات مالی بانک در مواجهه با بحران‌ها، تدوین و به تصویب هیأت مدیره رسیده است.

مطابق این برنامه، در صورت قرار گرفتن بانک در وضعیت بحرانی بر اساس نتایج آزمون‌های ادواری، هیأت مدیره نسبت به فعال‌سازی این برنامه اقدام می‌نماید و با تشکیل کمیته تخصصی بحران نقدینگی، متشکل از اعضای مشخص با وظایف و اهداف تعیین‌شده، زمینه‌های ارتقاء آمادگی بانک، تقویت تاب‌آوری، بازگشت به عملیات عادی و رعایت الزامات نظارتی فراهم می‌گردد. علاوه، به منظور حفظ کارایی و اثربخشی برنامه مذکور، بازنگری دوره‌ای آن یا در نظر گرفتن تحولات اقتصادی، سیاست‌های جدید و الزامات نظارتی صورت می‌پذیرد. افزون بر این، در اجرای بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۱۰۸۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۹ بانک مرکزی، نسبت پوشش نقدینگی به صورت ماهانه محاسبه و پس از بررسی تطابق با حدود ابلاغی، گزارش آن به بانک مرکزی ارسال می‌گردد.

(مبالغ به میلیون ریال)

سناریو خروج سپرده ها			عنوان
۲۰	۱۰	۵	درصد شوک
۱۵,۶۷۶,۲۹۶,۴۳۷	۱۵,۶۷۶,۲۹۶,۴۳۷	۱۵,۶۷۶,۲۹۶,۴۳۷	میزان سپرده ها
۳,۱۳۵,۲۵۹,۲۸۷	۱,۵۶۷,۶۲۹,۶۴۴	۷۸۳,۸۱۴,۸۲۲	میزان کاهش سپرده ها در اثر شوک
۱۲,۵۴۱,۰۳۷,۱۵۰	۱۴,۱۰۸,۶۶۶,۷۹۳	۱۴,۸۹۲,۴۸۱,۶۱۵	میزان سپرده ها پس از اعمال شوک
۲,۱۵۹,۴۰۱,۷۴۱	۲,۱۵۹,۴۰۱,۷۴۱	۲,۱۵۹,۴۰۱,۷۴۱	دارایی های نقد و معادل آن
(۹۷۵,۸۵۷,۵۴۶)	۵۹۱,۷۷۲,۰۹۷	۱,۳۷۵,۵۸۶,۹۱۹	دارایی های نقد و معادل آن پس از اعمال شوک
۱۳,۷۷	۱۳,۷۷	۱۳,۷۷	نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک
(۷,۷۸)	۴,۱۹	۹,۲۴	نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک

۶-۴- ریسک بازار

۶-۴-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار احتمال زیان ناشی از تغییرات نامطلوب در عوامل بازار از قبیل نرخ بهره، نرخ ارز، سهام و قیمت کالاهای اساسی است. مهمترین ریسک‌هایی که در این گروه قرار می‌گیرند، ریسک نرخ ارز و ریسک سهام می‌باشند.

ریسک نرخ ارز:

زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ ارز را ریسک نرخ ارز می‌گویند که می‌تواند سرمایه و درآمد بانک را تحت تأثیر قرار دهد.

ریسک سهام:

زیان احتمالی ناشی از تغییرات قیمت سهام در پرتفوی بانک است که می‌تواند به صورت سیستماتیک یا غیر سیستماتیک باشد، یعنی تغییرات نامطلوب یا ناشی از کل بازار سهام و یا مربوط به سهام یک شرکت خاص است.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۴-۴-۶۶- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی با افق زمانی ۱۰ روز و سطح اطمینان ۹۹ درصد پیش بینی تغییرات قیمت بازار سهام و سرمایه گذاری های دارای بازار موجود در پرتفوی دارایی های بانک و میزان تاثیر در سود و زیان به شرح ذیل محاسبه گردیده است.

نوع سرمایه گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله	(-۱۲.۳, +۱۶.۳)	میلیون ریال (۱۹,۶۷۲,۹۲۰)	درصد (-۲۳.۲۲, +۲۹.۷۷)	میلیون ریال (۴۶,۴۵۸,۳۷۴)
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار	(-۱۰.۵, +۱۴.۲)	میلیون ریال (۳,۴۸۶,۴۵۵)	درصد (-۱۳.۲, +۱۳.۰)	میلیون ریال (۱,۷۷۸,۵۱۴)

به منظور محاسبه ارزش در معرض خطر با عنایت به اینکه مشاهدات دارای توزیع نرمال نمی باشند از رویکرد شبیه سازی تاریخی بر مبنای فواصل ده روزه در سطح اطمینان ۹۹ درصد استفاده شده است.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

سایر ازرها	تور	جن زاین	درهم اخلات	فولک سوئیس	پوند انگلیس	دلار آمریکا
	۹۵۶,۱۹۸,۱۵۸	۲۰,۱۵۸,۹۸۰,۷۵	۲۸۰,۹۲۴,۴۴۲	۱,۶۵۰,۵۴۸	۳,۴۶۵,۶۵۳	۵۶۱,۳۲۴,۷۷۸
	۲۴۱,۷۸۲,۴۰۸	-	۲,۶۵۶,۱۰۰,۳۳۵	-	-	۱,۶۰۵,۱۶۰,۹۰۷
	۶۶۶,۶۶۶,۷۰۳	-	۶۳۳,۲۸۰,۴۰۴	۶,۰۹۸,۷۰۳	۵,۳۳۹,۷۶۴	۷۸۱,۶۱۶,۹۵۳
	۲۷۹,۳۹۳,۸۹۶	-	-	-	۵۰,۰۰۰	۲۷۸,۱۵۷,۵۰
	۳۷۰,۴۸,۸۳۰	۲,۳۲۶,۵۵۰	۷۶,۶۸۸,۶۱۹	-	۲۳,۰۹۷	۲۸,۹۹۹,۲۵۸
	۵۶۱,۴۷۶,۵۰۲	۱۰۷,۹۹۰,۷۰۰	۲,۷۰۸,۳۹۸,۱۸۸	-	۹۰,۷۸۰	۱,۳۰۳,۴۶۵,۷۷۵
	۲۸۰,۹۵۶,۴۹۷	۲,۱۲۶,۱۲۵,۶۲۵	۶,۱۷۲,۵۱۱,۵۸۸	۷,۷۲۹,۲۵۰	۸,۹۳۸,۸۴۴	۳,۸۱۸,۳۴۲,۹۲۰
	۲۸۸,۲۸۵,۷۵۶	-	۸,۹۳۳,۸۵۶	۲,۰۰۱,۶۰	-	۱۹۰,۱۸۵
	۱۷۵,۴۳۰,۹۸۰	۵۰۵۰,۱۶,۲۲۱	۵۳,۰۶۰,۳۸۶	۳۲۹,۱۷۹	۲۰۸,۱۴۵	۶۲,۲۸۵,۳۰۸
	۶,۶۴۴,۵۸۳	-	-	-	-	۱۱۳۰,۶۶۴
	۴۷۰,۳۶۱,۳۱۹	۵۰۵۰,۱۶,۲۲۱	۶,۱۹۹,۲۴۲	۴۴۵,۳۲۹	۲۰۸,۱۴۵	۶۳,۶۰۶,۱۵۸
	۳,۳۷۹,۹۱۷,۸۱۶	۲,۶۳۱,۱۴۱,۸۴۶	۶,۲۳۶,۵۰۵,۸۳۰	۸,۱۹۴,۵۹۰	۹,۱۲۷,۰۳۹	۲,۸۹۱,۹۴۹,۰۷۷
	۱,۳۱۸,۸۹۹,۷۳۵	۷,۰۹۲,۵۰۶	۶,۸۲,۶۵۴,۵۹۶	۳,۷۲۵,۲۲۸	۴,۶۵۸,۴۱۲	۱,۵۴۵,۲۵۸,۸۶۳
	(۸۴۰,۳۰۷,۸۹۹)	(۶۳۳,۶۶۹)	(۹۴۴,۷۵۷,۵۵)	(۶۰۰,۹۰۰,۰۴)	(۶,۱۱۶,۵۵۵)	(۴۵۶,۳۵۹,۱۵۱)
	(۹۹۲,۸۱۰,۰۰۳۵)	(۳۶,۸۳۴,۶۱۲)	(۳۶,۸۵۴,۰۰۱۴)	(۱۰۰,۹۵۱۴)	(۳,۰۵۱,۵۳۳)	(۱,۲۰۲,۲۲۴,۳۰۷)
	(۶۶۲,۹۵۰,۰۰۴)	(۳۱,۷۵۰,۸۳۳)	(۳۳۳,۳۷۵,۹۴۲)	(۱,۵۷۱,۶۷۹)	(۸۸۵,۴۸۶)	(۱,۸۱۲,۰۴۹,۴۵۰)
	(۲,۴۹۶,۱۷۶,۹۱۸)	(۳۳۹,۷۵۷,۹۱۱)	(۱,۱۴۰,۶۱۷,۰۱۵)	(۷۷۸,۰۱۹۷)	(۱۰,۱۶۳,۵۳۲)	(۳,۷۷۰,۵۳۵,۰۸)
	(۳۸۸,۳۵۷,۵۵۶)	-	(۸,۹۳۳,۸۵۶)	(۳۰۰,۱۶۰)	-	(۱۹۰,۱۸۵)
	(۱۷۵,۴۳۰,۹۸۰)	(۵۰۵۰,۱۶,۲۲۱)	(۵۳,۰۶۰,۳۸۶)	(۳۲۹,۱۷۹)	(۲۰۸,۱۴۵)	(۶۲,۲۸۵,۳۰۸)
	(۶,۶۴۴,۵۸۳)	-	-	-	-	(۱,۱۳۰,۶۶۴)
	(۴۷۰,۳۶۱,۳۱۹)	(۵۰۵۰,۱۶,۲۲۱)	(۶,۱۹۹,۲۴۲)	(۳,۷۲۵,۲۲۸)	(۳,۸۰۱,۱۴۵)	(۶۳,۶۰۶,۱۵۸)
	(۲,۴۹۶,۵۳۸,۲۲۷)	(۸۴۴,۲۷۴,۱۳۲)	(۱,۵۰۲,۶۹۱,۲۵۷)	(۸,۹۳۵,۵۳۶)	(۱۰,۵۷۱,۷۱۸)	(۳,۸۳۳,۵۵۹,۶۶۶)
	۱,۳۹۸,۵۵۴,۶۵۳	۲,۳۷۵,۸۲۵	۱,۶۴,۴۴۲,۵۳۰	۳,۷۲۹,۲۹۶	۵,۶۱۲,۸۷۸	۱,۵۴۰,۶۵۹,۶۴۵
	۳۳,۹۹۵,۶۷۳	۱,۷۸۶,۸۶۷,۷۱۴	۴,۷۲۳,۸۶۴,۵۷۳	(۳۰۰,۹۲۶)	(۱,۲۷۲,۶۸۰)	۱۰,۴۷۲,۶۶۲
	۶۰۰,۹۴۲,۰۰۹	۴,۸۱۶,۶۸۱	۵۱۸,۰۲۲,۰۶۶	(۱۴۰,۶۸)	(۳۳۰,۵۰)	۴۰۴,۹۱,۱۲۴
	۶۱,۶	۰,۳۹	۵۱۲۳	۰,۰۰	۰,۰۸	۰,۴۳
	۶۱,۶	۰,۳۹	۵۱۲۳	۰,۰۰	۰,۰۸	۰,۴۳

۴-۶- تحلیل ارضی در معرض خطر نوح ارض
وضعیت باز ارضی بانک در پایان سال ۱۴۰۳ شرح زیر است:

موجودی نقد
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
سهامات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
سایر دریافتی ها
سایر دارایی ها
جمع دارایی های ارزی
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
سایر تعهدات مشتریان
جمع تعهدات ارزی مشتریان

جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
بهمی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
سرمایه های مشترکین
ذخایر و سایر پرداختی ها
جمع بهمی های ارزی
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره
سایر تعهدات بانک
جمع تعهدات ارزی بانک
جمع بهمی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
معادل ریالی جمع بهمی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
جمع تعهدات ارزی بانک

حالی وضعیت باز ارضی مثبت (مثبت) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ به کسر حساب سهام و سایر کتبهای خارجی
خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ حبلین ریال ده کسر حساب سهام و سایر کت های خارجی
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظاره ها در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ - درمدم
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظاره های مبتنی سایر نسبت های اعتباری در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ - درمدم

هر محاسبه وضعیت باز ارضی فقط اطلاعات داخل کشور لحاظ شده است

۵-۶- اساسی محور بانک مرکزی طی نامه شماره ۶۲۸۳۴ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸ در محاسبه این نسبت سرمایه نشی لحاظ گردیده است.

بانک ملی ایران.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی.

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳-۶۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت باز ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

دلاریزها	یورو	پول چین	بن ژاپن	درهم امارات	فولکسلند	پوند انگلیس	دلاریزها
۹۴۰۰۴۱۰۵۳۳	۲,۳۳۶,۳۳۳,۹۴۴	۲۰,۱۵۸,۹۴۰,۰۷۵	-	۵۸۸,۴۶۸,۳۶۲	۱,۶۵۰,۶۲۸	۳,۵۱۷,۷۴۴	۶۱۹,۷۷۰,۹۹۵
۲۸۱,۵۲۰,۱۳۴	-	-	-	۲,۳۳۳,۰۳۹,۹۳۲	-	-	۱,۶۰۱,۶۳۶,۹۱۵
۵۲۳,۱۴۹,۷۰۴	۱,۱۲۸,۶۸۹,۳۷۸	-	-	۶۳۳,۴۸۰,۴۰۴	۳,۷۷۶,۷۰۳	۵,۳۳۹,۷۶۴	۲۸۳,۱۲۸,۵۸۴
۳۷۹,۳۹۳,۸۶۶	-	-	-	-	-	۵۰,۰۰۰	۴۷۸,۱۵۷,۵۰۰
۴۴,۷۷۳,۸۹۱	۸۵,۹۷۶	۳,۳۳۶,۸۵۰	۳,۳۳۶,۸۵۰	۳۷,۵۹۰,۰۲۱	-	۳۳,۰۹۷	۲۰۸,۸۰۰,۹۵۰,۵۰۵
۵۳۳,۶۶۴,۵۰۸	-	۱,۷۸۹,۰۷۰۰	۲,۶۳۷,۱۳۱,۶۷۷	۲,۶۳۷,۱۳۱,۶۷۷	۶,۰۹۸,۷۰۳	۹,۲۷۷,۲۴۰	۱,۸۸۸,۰۵۰,۷۳۶
۳,۶۶۵,۶۳۳,۶۵۶	۳,۶۶۵,۱۰۰,۹۲۸	۲,۱۱۶,۱۱۱,۶۷۵	۶,۳۴۰,۳۰۰,۳۹۶	۱,۵۲۶,۰۵۳	۱۳,۲۷۷,۸۳۵	۲,۹۵۰,۰۱۴,۴۸۵	۲,۹۵۰,۰۱۴,۴۸۵
۲۲۸,۶۶۳,۹۹۳	-	-	-	۸,۹۳۳,۸۵۶	۲۰۶,۱۶۰	-	۱۹۰,۱۸۵
۱۳۳,۰۸۴,۵۶۰	۴۳۹,۶۲۵	۵۰۵,۰۱۶,۲۲۱	۷۵,۶۷۸,۵۶۵	۷۵,۶۷۸,۵۶۵	۳۳۹,۱۷۹	۲۰۸,۱۴۵	۶۱,۸۳۷,۹۳۷
۶,۶۴۴,۵۸۳	-	-	-	-	-	-	۱,۱۳۰,۶۶۴
۳۸۸,۳۳۳,۱۳۶	۳۳۹,۶۲۵	۵۰۵,۰۱۶,۲۲۱	۸۴,۵۱۲,۴۲۱	۴۴۵,۳۳۹	۲۰۸,۱۴۵	-	۶۳,۱۵۸,۷۸۷
۳,۰۴۰,۰۳۶,۷۹۲	۳,۶۶۵,۵۶۸,۹۲۳	۲,۶۳۱,۱۳۷,۸۶۶	۶,۳۳۴,۶۳۲,۸۱۸	۱۱,۹۷۱,۳۹۲	۱۳,۴۵۵,۹۸۰	-	۳۰,۱۳۰,۷۳۳,۳۷۳
۲,۵۵۰,۱۷,۴۹۲	۳,۳۶,۳۹۵,۷۹۴	۱۲,۰۶۴,۵۳۰	۱,۱۷۳,۱۳۳,۴۵۸	۹,۲۵۴,۵۵۷	۱۱,۸۸۴,۲۳۳	-	۱,۷۳۹,۸۸۳,۶۰۲
(۸۱۰,۳۰۰,۰۲۷)	(۱,۷۹۶,۱۰۰,۴۸۸)	(۶۳۳,۶۶۴)	(۱,۱۷۳,۵۸۵,۳۷۹)	(۳,۷۷۰,۰۰۴)	(۶,۶۱۴,۵۵۵)	-	(۳۰,۷۲۲,۶۵۳)
(۹۴۱,۶۵۴,۶۵۱)	(۱۹۸,۷۱۳)	(۴۶,۸۷۲,۷۸۱)	(۸۰,۸۵۶,۵۳۸)	(۱۰۹,۲۵۱)	(۲,۸۹۷,۸۸۴)	-	(۱۰,۵۸۸,۴۰,۳۴۷)
(۴۰۶,۷۸۹,۷۳۳)	(۹۱,۴۷۷,۳۰۹)	(۳۹۱,۷۵۰,۸۳۳)	(۴۱۵,۷۷۶,۰۱۱)	(۵,۵۷۱,۶۷۹)	(۱۰,۱۷,۱۴۸)	-	(۱,۳۴۶,۰۰۷,۷۲۴)
(۲,۱۵۸,۶۴۴,۰۱۶)	(۱,۸۸۷,۷۷۶,۵۳۰)	(۳۳۹,۲۵۷,۲۸۶)	(۱,۶۶۹,۵۱۹,۶۱۸)	(۵,۲۵۹,۹۳۵)	(۱۰,۳۳۳,۵۸۷)	-	(۲,۶۲۱,۱۴۰,۷۷۴)
(۳۳۸,۶۳۳,۹۹۳)	-	-	(۸,۹۳۳,۸۵۶)	(۳۰۶,۱۶۰)	-	-	(۱۲۰,۱۸۵)
(۱۲۳,۰۸۴,۵۶۰)	(۳۳۹,۶۲۵)	(۵۰۵,۰۱۶,۲۲۱)	(۷۵,۶۷۸,۵۶۵)	(۳۳۹,۱۷۹)	(۳۰۸,۱۴۵)	-	(۶۱,۸۳۷,۹۳۷)
(۶,۶۴۴,۵۸۳)	-	-	-	-	-	-	(۱,۱۳۰,۶۶۴)
(۳۸۸,۳۳۳,۱۳۶)	(۴۳۹,۶۲۵)	(۵۰۵,۰۱۶,۲۲۱)	(۸۴,۵۱۲,۴۲۱)	(۴۴۵,۳۳۹)	(۳۰۸,۱۴۵)	-	(۶۳,۱۵۸,۷۸۵)
(۳,۵۴۷,۰۳۷,۱۵۳)	(۱,۸۸۸,۳۱۶,۱۴۵)	(۸۴۴,۲۷۳,۵۰۷)	(۱,۷۵۳,۹۳۲,۰۳۹)	(۵,۹۰۲,۲۷۳)	(۱۰,۵۳۹,۷۳۳)	-	(۲,۶۷۵,۲۹۹,۵۶۰)
۱,۸۹۵,۰۸۷,۳۳۴	۱۷۷,۸۳۷,۸۶۱	۲,۸۷۱,۳۲۹	۳۲۵,۳۳۱,۵۹۲	۴,۵۶۳,۵۶۰	۹,۳۳۳,۰۱۴	-	۱,۸۲۲,۶۲۲,۰۸۶
-	۲,۰۷۶,۵۰۷,۴۴۴	۱,۷۸۶,۸۶۴,۳۳۹	۴,۵۷۰,۶۸۰,۷۷۹	۶,۰۶۸,۱۲۰	۲,۸۹۶,۲۴۹	-	۲۹۰,۰۵۷,۸۶۲
۵۸۱,۴۷۰,۲۰۰	۱,۵۴۴,۴۶۶,۱۴۷	۸,۱۸۲,۳۹۱	۸۴۷,۸۰۱,۸۶۶	۴,۶۹۰,۹۹۶	۲,۵۶۱,۶۲۸	-	(۲,۳۹۱,۸۵۷,۸۰۰)
۴۶۸	۱,۲۲۴	۱۱,۹۶	۶۸,۲۷	۰,۳۸	۰,۳۱	-	(۶,۶۸)
۴۶۸	۱,۲۲۴	۱۱,۹۶	۶۸,۲۷	۰,۳۸	۰,۳۱	-	(۶,۶۸)

خالص وضعیت باز ارزی مثبت (مثلی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ (به کسر حساب سهام و مشارکت‌های خارجی)

خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ - میلیون ریال (به کسر حساب سهام و مشارکت‌های خارجی)

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی ۵۵ در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ - درصد

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبتنی بر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ - درصد

۵۵ در محاسبه وضعیت باز ارزی بانک فقط داخل کشور لحاظ شده است.

۵۵ بر اساس منجر بانک مرکزی ملی نامه شماره ۶۲۸۴۴ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۸ در محاسبه این نسبت سرمایه تیشی لحاظ گردیده است.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱- ۳-۴-۶۶- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۶۱۰,۶۷۲,۴۵۶	۱,۲۳۷,۵۲۹,۴۵۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
(۹,۴۲۰,۴۴۰)	(۹۶,۰۲۹,۱۳۷)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۶۱۰,۶۷۲,۴۵۶	۱,۲۳۷,۵۲۹,۴۵۰	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۶۱,۵۶	۹۹/۶۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی * - درصد
(۰.۹۵)	(۷/۷۳)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد

* بر اساس مجوز بانک مرکزی طی نامه شماره ۶۳۸۳۴ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸، در محاسبه این نسبت سرمایه ثبتی لحاظ گردیده است.

۲- ۳-۴-۶۶- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره، پلاتین و برنز

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۸۳,۲۶۷	۱,۶۲۵,۰۹۰	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره، پلاتین و برنز
-	-	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره، پلاتین و برنز
۱,۸۸۳,۲۶۷	۱,۶۲۵,۰۹۰	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره، پلاتین و برنز
-	-	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره، پلاتین و برنز
-	-	جمع تعهدات بانک به طلا، نقره، پلاتین و برنز
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره، پلاتین و برنز
۱,۸۸۳,۲۶۴	۱,۶۲۵,۰۸۷	خالص وضعیت باز طلا
۱,۸۸۳,۲۶۴	۱,۶۲۵,۰۸۷	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰.۱۸۹۸۶	۰.۱۳۰۸۵	وضعیت باز طلا به سرمایه نظارتی - درصد

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳-۴-۶۶- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی براساس نرخ بانک مرکزی و نرخ ارز در سامانه سنا در جدول زیر ارائه شده است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع ارز (نرخ سنا)
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
(۸۳,۸۱۹)	(-۲.۵ , +۳.۸)	(۴۸۸,۲۲۹)	(-۰.۵ , +۱۷.۸)	دلار آمریکا
(۳۲۸,۵۹۹)	(-۳.۳ , +۵.۰)	(۲,۸۹۷,۵۳۳)	(-۲.۰ , +۱۶.۸)	یورو
(۱۷,۲۸۴)	(-۲.۳ , +۴.۸)	(۵۱,۹۵۳)	(-۲.۷ , +۱۶.۹)	پوند انگلستان
(۱۰,۳۱۸,۵۷۴)	(-۲.۵ , +۳.۸)	(۲,۰۹۳,۲۹۰)	(-۰.۵ , +۱۷.۸)	درهم امارات
(۱۶۷,۰۴۶)	(-۳.۶ , +۵.۴)	(۲۶۵,۴۵۲)	(-۴.۲ , +۱۵.۳)	ین ژاپن
(۳۶۳)	(-۲.۸ , +۵.۸)	(۹۶,۲۱۴)	(-۲.۴ , +۱۷.۰)	فرانک سوئیس
(۱۰,۹۱۵,۶۸۵)		(۵,۸۹۳,۶۷۱)		

محاسبات فوق بر اساس روش شبیه سازی تاریخی بر مبنای مشاهدات یکساله، نرخ پایگاه داده معاملات الکترونیکی ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد و در یک افق زمانی ۱۰ روزه صورت پذیرفته است همچنین در این جداول محاسبات برای ارزهای مهم (شامل دلار آمریکا، یورو، پوند، فرانک، ین و همچنین ارزهایی که نسبت معادل ریالی مجموع دارایی‌های موسسه اعتباری و تعهدات مشتریان برحسب آن ارز به مجموع دارایی‌های ارزی موسسه و تعهدات ارزی مشتریان و یا بدهی‌ها حداقل ۵ درصد باشند) صورت پذیرفته و بدون در نظر گرفتن اثر تنوع پذیری افشا گردیده است.

۴-۴-۶۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

واحد اجرایی مدیریت ریسک بازار نیز مانند سایر واحدهای اجرایی این بخش، در اداره کل مدیریت ریسک قرار دارد که با همکاری ادارات ذیربط از قبیل خارجه، سرمایه‌گذاری و امور شرکتها و حسابداری و بودجه در این حوزه فعالیت می‌نمایند.

۵-۴-۶۶- روش سنجش ریسک بازار

یکی از مهمترین روش‌های سنجش ریسک بازار مدل ارزش در معرض خطر یا Var می‌باشد که بدترین زیان مورد انتظار را تحت شرایط عادی بازار، طی یک دوره زمانی مشخص و در یک سطح اطمینان معین اندازه‌گیری می‌کند. برای محاسبه ریسک سهام و سرمایه لازم برای پوشش آن، از روش ارزش در معرض خطر بر مبنای شبیه سازی تاریخی استفاده شده است.

در بخش ارز، سرمایه لازم برای پوشش ریسک نرخ ارز از طریق روش استاندارد مبتنی بر وضعیت باز ارزی برآورد گردیده است.

۶-۴-۶۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام*		ریسک ارز**		مجموع سرمایه برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
مدل شبیه سازی تاریخی	۱۹,۶۷۲,۹۲۰	۱۹,۶۷۲,۹۲۰	۳,۷۹۶,۸۴۳	۱۰۱,۱۶۷,۳۳۸	۱۲۰,۸۴۰,۲۵۸

*محاسبات مربوط به ریسک سهام براساس دستورالعمل بانک مرکزی بر مبنای روش شبیه‌سازی تاریخی در بازه زمانی ۱۰ روزه در سطح اطمینان ۹۹ درصد انجام شده است.

**محاسبات مربوط به ارزش در معرض خطر ریسک نرخ ارز براساس روش شبیه‌سازی تاریخی بر مبنای مشاهدات یک ساله و براساس نرخ پایگاه داده معاملات الکترونیکی ارز برای ارزهای مهم (شامل دلار آمریکا، یورو، پوند، فرانک، ین و همچنین ارزهایی که نسبت معادل ریالی مجموع دارایی‌های موسسه اعتباری و تعهدات مشتریان برحسب آن ارز به مجموع دارایی‌های ارزی موسسه و تعهدات ارزی مشتریان و یا بدهی‌ها حداقل ۵ درصد باشند) صورت پذیرفته و با در نظر گرفتن اثر تنوع پذیری افشا گردیده است همچنین ذخیره سرمایه لازم براساس دستور العمل ارائه شده توسط بانک مرکزی معادل ۸ درصد مجموع وضعیت باز ارزی و وضعیت طلا محاسبه شده است.

۵-۴-۶۶- ریسک عملیاتی

۱-۵-۴-۶۶- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها، روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از موسسه اعتباری است.

۲-۵-۴-۶۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

براساس ساختار مصوب بانک ملی، واحد اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی در اداره کل مدیریت ریسک تعریف گردیده است. شایان ذکر است، با ملحوظ نظر قرار دادن این مهم که مدیریت ریسک عملیاتی، مستلزم مشارکت طیف گسترده‌ای از افراد و واحدهای سازمانی بوده که هر یک از این افراد و واحدها، وظایف، تخصص‌ها و مسئولیت‌های متفاوتی را در این زمینه برعهده دارند، این بانک اقدام به تشکیل کمیته فرعی ریسک عملیاتی تحت نظارت کمیته ریسک و کارگروه کارشناسی ذیل آن با حضور صاحب‌نظران و همچنین مسئولین و کارشناسان واحدهای تاثیرگذار در حوزه ریسک عملیاتی نموده است.

۳-۵-۴-۶۶- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

واحد اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی با همکاری سایر واحدهای اجرایی ذیربط در راستای کنترل و کاهش خطاهای انسانی(عمدی یا سهوی) تلاش می‌نماید تا با تقویت و ارتقاء سیستم‌های کنترل داخلی، ریسک‌های مورد نظر را در حد امکان و توان شناسائی و کنترل نموده و در برخی موارد آن را کاهش دهد. در این راستا می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

۱- تجهیز واحد بازرسی به سیستم‌های کنترل از راه دور و بر خط شعب به طوری که کلیه فعالیت‌ها و تراکنش‌های شعب و افراد فعال در آن به طور هم زمان در واحد بازرسی رصد می‌گردد.

- ۲- هوشمندسازی حساب‌های بانک به موارد امنیتی جهت جلوگیری از سوء استفاده‌های احتمالی،
۳- اعمال کنترل‌های داخلی سامانه چک‌اوک، سامانه ثبت سفارش سیستمی خرید ائانه و تجهیزات، اوراق بهادار و...،
۴- استفاده از بانک اطلاعاتی رویدادها و زبان‌های گذشته مربوط به وقوع خطاهای عمدی و سهوی نیروی انسانی و تهیه گزارش‌های مربوطه و ارائه آن به مدیریت ارشد بانک،

۵- پیاده سازی پروژه، ارتقاء نظام کنترل‌های داخلی در حوزه ریسک عملیاتی برای شناسایی مخاطرات واحدهای صف.

۴-۵-۶۶- تمهیدات مقابله با بحران

در راستای مقابله با حوادث غیرمترقبه و مدیریت مخاطرات در ریسک‌های عملیاتی بانک در شرایط بحران، کمیته‌های متعددی در بانک فعالیت دارند. این کمیته‌ها جلسات متعددی در طول سال برگزار می‌نمایند و در صورت وقوع هرگونه بحرانی اقدامات مقتضی از سوی کمیته ذی ربط صورت می‌پذیرد.

۵-۵-۶۶- روش سنجش ریسک عملیاتی بانک ملی ایران بر اساس ساختار و پیچیدگی فعالیت‌های خود، از روش شاخص پایه به منظور سنجش ریسک عملیاتی استفاده می‌نماید. در این روش، مقدار ریسک عملیاتی که معادل متوسط مجموع حاصلضرب ضریب α در درآمد ناخالص موسسه می‌باشد. (مشروط به مثبت بودن آن در هر سال، طی سه سال مالی متوالی) از رابطه ذیل بدست می‌آید:

$$KBIA = [\sum (G_i \times \alpha)] / i \quad 1 \leq i \leq 3 \quad i \in N$$

در این رابطه:

KBIA: مقدار پوشش سرمایه ای ریسک عملیاتی بر مبنای روش شاخص پایه

۱: تعداد سال‌ها از سه سال گذشته که در آن، درآمد ناخالص مثبت است (حداقل یک و حداکثر سه سال).

GI: درآمد ناخالص سالانه طی سه سال قبل، مشروط به مثبت بودن آن که از اقلام مندرج در صورت سود و زیان تشریحی بانک بدست می‌آید. در صورتی که درآمد ناخالص یک سال منفی و یا صفر باشد، لازم است آن سال و درآمد ناخالص متناظر آن از محاسبه خارج گردد. همچنین در مواردی که درآمد ناخالص موسسه اعتباری طی هیچ یک از سه سال گذشته مثبت نباشد، مرجع نظارتی (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) نسبت به تعیین پوشش سرمایه ای ریسک عملیاتی موسسه اقدام می‌نماید.

α : این ضریب که پس از انجام مطالعات میدانی توسط کمیته بال تعیین شده است، سطح سرمایه مورد نیاز (باتوجه به زیان احتمالی) نسبت به درآمد ناخالص موسسه را بیان می‌نماید.

۶-۵-۶۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

از جمله اقدامات لازم برای مدیریت موثر ریسک عملیاتی در موسسات اعتباری، ایجاد، اجرا و حفظ یک چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی است که به طور کامل فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی بانک را یکپارچه نموده و پوشش دهد. در این راستا، چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی بانک ملی با مدنظر قرار دادن عواملی همچون ماهیت، اندازه، پیچیدگی و... ریسک‌های مترتب بر بانک ملی تدوین گردیده است که بر آن اساس رویه‌ها (نحوه شناسایی، ارزیابی، واکنش، گزارش‌دهی، کنترل و پایش و...)، سیاست‌ها و انتظارات مقام نظارتی در حوزه ریسک عملیاتی برای کلیه سطوح بانک تشریح گردیده است. افزون بر آن، واحد اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی، به منظور امکان کنترل و پایش ریسک‌های عملیاتی در سطح بانک، اقداماتی را انجام داده است که اهم آن به شرح ذیل می‌باشد.

۱- مطالعه و تحقیق برای تدوین شاخص‌های ریسک در حوزه‌های مختلف ریسک عملیاتی

۲- تهیه گزارشات دوره‌ای برای مدیران ارشد بانک در موارد شناسایی شده و ارائه پیشنهادات لازم برای کنترل و کاهش مخاطرات

۳- ساماندهی و تشکیل کمیته فرعی ریسک عملیاتی به عنوان یکی از زیرشاخه‌های کمیته عالی مدیریت ریسک

۴- ایجاد زیرساختها و بسترهای اطلاعاتی در سایر مولفه‌های مرتبط با حوزه ریسک عملیاتی نظیر فناوری اطلاعات، شهرت، منابع انسانی و...

۵- بررسی مستمر بخش‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و اطلاعیه‌های بانک از منظر ریسک عملیاتی

۶- شناسایی و اولویت‌بندی خطاها و زیان‌های بالقوه سیستم‌ها، فرآیندها و فعالیت‌های بانک با همکاری ادارات مرتبط

۷- بررسی، تحلیل و انجام اقداماتی به منظور حذف یا کاهش میزان وقوع خطاها و خرابی‌های سیستم‌ها، فرآیندها، روش‌ها، کارکنان و یا سایر عوامل خارجی با همکاری ادارات ذیربط

۸- طراحی و پیاده‌سازی سامانه مدیریت ریسک عملیاتی

۹- پیاده سازی پروژه ارتقاء نظام کنترل های داخلی در حوزه مدیریت ریسک عملیاتی با استفاده از روش RCSA و تکنیک FMEA در واحدهای صف به منظور شناسائی و اصلاح فرآیندهای مخاطره زا در سطح شعب. در این رابطه، واحد اجرایی مدیریت ریسک، با ملحوظ نمودن الزامات تعیین شده از سوی نهادهای نظارتی داخلی و بین‌المللی، از روش خود ارزیابی (با بهره‌گیری از ابزار پرسشنامه و انجام مصاحبه) برای شناسایی مخاطرات و ریسک‌های محتمله استفاده نموده و پس از آنالیز حالات بالقوه زیان و محاسبه شدت زیان، احتمال وقوع و احتمال کشف مخاطره قبل از پدیدار شدن اثر آن و در نهایت اولویت بندی آنها، فعالیت‌ها و فرایندهای منجر به ریسک را مشخص می‌نماید تا با کمک واحدهای ذی‌ربط، نسبت به اصلاح و بهینه‌سازی فرایند مربوطه، در جهت کاهش ریسک عملیاتی مترتب بر بانک و مخاطرات مترتب بر همکاران، اقدام گردد.

۷-۵-۶۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میزان پوشش سرمایه ای ریسک عملیاتی بر مبنای روش شاخص پایه به شرح جدول ذیل می‌باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه (KBIA)	میلیون ریال ۸۷,۳۱۰,۱۲۲

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۶-۶- مدیریت سرمایه

۱-۶-۶- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)	۴۲۳,۹۸۰,۰۰۰	۱۷۳,۹۸۰,۰۰۰
صرف سهام	-	-
زیان انباشته	(۷۲۴,۷۷۵,۹۱۵)	(۷۲۱,۹۸۳,۲۸۸)
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی های ثابت، سهام و اوراق بهادار	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
اندوخته قانونی	۱,۰۶۱,۸۴۷	۱,۰۶۱,۸۴۷
اندوخته احتیاطی	-	-
سایر اندوخته ها	۴۹۲,۷۷۶,۴۴۵	۳۷۳,۰۳۶,۴۱۳
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۴۴۳,۰۴۲,۳۷۷	(۱۷۳,۹۰۵,۲۲۸)
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	-	-
بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک و احدهای تابعه قرار دارد	-	-
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»	-	-
حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام موسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه	-	-
۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۹۰,۷۵۵,۲۵۶)	(۹۸,۲۳۸,۱۲۰)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	-	-
جمع تعدیلات نظارتی	(۹۰,۷۵۵,۲۵۶)	(۹۸,۲۳۸,۱۲۰)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۳۵۲,۲۸۷,۱۲۱	(۲۷۲,۱۴۳,۳۴۸)
سرمایه لایه دو		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۱۰۷,۴۵۰,۳۳۱	۱۰۴,۴۹۹,۵۱۶
جمع سرمایه لایه دو	۱۰۷,۴۵۰,۳۳۱	۱۰۴,۴۹۹,۵۱۶
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۹۰,۷۵۵,۲۵۶)	(۹۸,۲۳۸,۱۲۰)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۶,۶۹۵,۰۷۵	۶,۲۶۱,۳۹۶
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	-	۶,۲۶۱,۳۹۶
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۱۶,۶۹۵,۰۷۵	-
سرمایه نظارتی	۳۶۸,۹۸۲,۱۹۶	(۲۷۲,۱۴۳,۳۴۸)

مطابق با مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری» مصوب و اصلاحات بعدی آن تهیه می شود.

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱،۷۳۷،۶۸۹ میلیارد ریال می‌باشد. -۶۶-۶-۲-۲

میزان سرمایه لازم	۱۴۰۲		۱۴۰۳		شرح
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	-	۸/۰۰	-	۸/۰۰	-
۲۱,۶۵۵,۴۳۰	۴۳۳,۱۰۸,۶۰۶	۵/۰۰	۳۱,۶۹۴,۴۷۷	۵/۰۰	۶۳۳,۸۸۹,۵۴۱
-	-	-	-	-	-
۶۹,۳۷۰	۳۴,۶۸۴,۹۵۷	۰/۴۰	۱۰۰,۱۵۲	۰/۲	۵۰,۰۷۶,۰۷۶
۲۱۸,۸۸۹	۵۴,۷۲۳,۱۷۸	۰/۴۰	۲۶۷,۱۱۹	۰/۴	۶۶,۷۷۹,۸۳۰
۷۴۸,۹۵۵	۱۰۶,۹۹۳,۵۷۵	۰/۷۰	۴۹۴,۱۳۵	۰/۷	۷۰,۵۹۰,۷۱۰
۲,۳۳۵,۶۹۹	۱۸۶,۸۵۵,۸۹۶	۱/۲۵	۲,۸۸۹,۶۳۷	۱/۲۵	۲۳۱,۱۷۰,۹۳۵
۸۷۲,۴۱۰	۴۹,۸۵۲,۰۰۰	۱/۷۵	۳,۷۶۷,۱۶۰	۱/۷۵	۲۱۵,۲۷۲,۰۰۰
-	-	۲/۲۵	-	۲/۲۵	-
-	-	۲/۷۵	-	۲/۷۵	-
-	-	۲/۲۵	-	۲/۲۵	-
-	-	۲/۷۵	-	۲/۷۵	-
-	-	۴/۵۰	-	۴/۵۰	-
-	-	۵/۲۵	-	۵/۲۵	-
-	-	۶/۱۰۰	-	۶/۱۰۰	-
۴۸,۵۵۳,۷۹۶	۶۱۰,۶۷۲,۴۵۶	۸/۰۰	۹۹,۰۰۰,۲,۳۵۶	۸/۰۰	۱,۳۳۷,۵۲۹,۴۵۰
۷۴,۷۵۴,۵۴۹	-	-	۱۳۸,۲۱۵,۱۳۶	-	-
۱۲/۵	۱۲/۵	-	۱۲/۵	-	-
۹۳۴,۴۳۱,۸۶۴	-	-	۱,۷۷۷,۶۸۹,۲۰۲	-	-

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی، در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۰۹۱,۳۷۷ میلیارد ریال می‌باشد. -۶۶-۶-۲-۳

۱۴۰۲				۱۴۰۳				شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضرب ریسک	مبلغ		میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضرب ریسک	مبلغ		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۵۸۰,۴۹,۵۵۵	۱۵/۰۰	۳۸۶,۹۹۷,۰۳۲		۸۷,۳۱۰,۱۲۲	۱۵/۰۰	۵۸۲,۶۱,۶۸۲		میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک/ موسسه اعتباری غیر بانکی
۱۲/۵				۱۲/۵				ضرب
۷۲۵,۶۱۹,۴۳۵				۱,۰۹۱,۳۷۶,۵۲۹				دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳-۶۶- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، ۲/۰۸ درصد می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۸,۹۸۲,۱۹۶	(۲۷۲,۱۴۳,۳۴۸)	سرمایه نظارتی
۱۴,۹۳۵,۵۷۳,۳۲۰	۱۱,۴۵۸,۵۹۶,۴۴۶	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱,۷۲۷,۶۸۹,۲۰۲	۹۳۴,۴۳۱,۸۶۴	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱,۰۹۱,۳۷۶,۵۲۹	۷۲۵,۶۱۹,۴۳۵	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱۷,۷۵۴,۶۳۹,۰۵۱	۱۳,۱۱۸,۶۴۷,۷۴۵	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۱.۹۸	(۲.۰۷)	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی‌های موزون به ریسک - درصد
۲.۰۸	(۲.۰۷)	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۶۶- بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۶ براساس مجوزهای قانونی مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش سرمایه داده است.

۵-۶۶- درجه اهرمی

درجه اهرمی برابر با نسبت حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک است. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، ۴/۸۵ درصد می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱,۰۱۸,۱۳۵,۱۲۲	۶۵۱,۱۸۷,۵۱۷	جمع حقوق مالکانه
۲۰,۹۸۵,۰۳۴,۳۸۶	۱۵,۰۴۵,۴۵۷,۹۵۲	جمع دارایی‌ها
۴.۸۵	۴.۳۳	درجه اهرمی - درصد

۶۷- بخشهای عملیاتی:

۶۷-۱- اطلاعات مرتبط با هریک 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.

۱۴۰۳						
شرح	*بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه*	بانکداری بین الملل**	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱,۱۱۰,۸۶۲,۸۸۳	-	۹۶,۵۵۲,۷۷۵	-	۳۰۶,۵۳۷,۵۷۴	۱,۵۱۳,۹۵۳,۲۳۲
هزینه سود سپرده ها	(۱,۴۶۵,۴۴۲,۵۶۶)	-	(۱۶,۰۲۶,۸۴۲)	-	(۱۹۳,۰۶۸)	(۱,۴۸۱,۶۸۲,۴۷۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۳۵۴,۵۹۹,۶۸۳)	-	۸۰,۵۲۵,۹۳۳	-	۳۰۶,۴۴۴,۵۰۶	۳۲,۲۷۰,۷۵۶
درآمد کارمزد	-	۷۰,۴۰۵,۸۷۶	۸,۳۶۵,۲۷۳	۲۹,۱۹۰,۹۹۱	۳۴,۴۸۴,۹۷۹	۱۴۲,۴۴۷,۱۱۹
هزینه کارمزد	-	(۱,۶۹۱,۶۶۷)	(۷,۶۷۰,۶۰۲)	(۱۵,۶۴۸,۱۷۲)	(۳۱,۴۸۳,۵۷۹)	(۵۶,۴۹۴,۰۲۰)
خالص درآمد کارمزد	-	۶۸,۷۱۴,۲۰۹	۶۹۴,۶۷۱	۱۳,۵۴۲,۸۱۸	۳,۰۰۱,۴۰۱	۸۵,۹۵۳,۰۹۹
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳۱۱,۵۰۲,۲۰۷	-	-	-	-	۳۱۱,۵۰۲,۲۰۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	-	۵۴,۵۷۵,۲۸۵	-	۲,۱۶۱	۵۴,۵۷۷,۴۴۶
سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	۳۶۱,۵۲۲,۹۶۳	-	۴۴,۷۳۶,۱۱۷	۴۰۵,۲۵۹,۰۸۰
جمع درآمدهای سرمایه‌گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۳۱۱,۵۰۲,۲۰۷	-	۴۱۶,۰۹۸,۲۴۸	-	۴۴,۷۳۸,۲۷۸	۷۷۱,۳۳۸,۷۳۳
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	(۴۳۰,۹۷,۴۷۶)	۶۸,۷۱۴,۲۰۹	۴۹۷,۳۱۸,۸۵۲	۱۳,۵۴۲,۸۱۸	۳۵۳,۰۸۴,۱۸۵	۸۸۹,۵۶۲,۵۸۸
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	-	-	-	-	-	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	(۴۳۰,۹۷,۴۷۶)	۶۸,۷۱۴,۲۰۹	۴۹۷,۳۱۸,۸۵۲	۱۳,۵۴۲,۸۱۸	۳۵۳,۰۸۴,۱۸۵	۸۸۹,۵۶۲,۵۸۸
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۳۷,۰۲۹,۸۷۲)	-	(۱۰۹,۳۹۲,۷۷۷)	-	-	(۱۴۶,۴۲۲,۶۴۹)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	-	-	-	-	(۵۹,۵۹۴,۲۸۳)	(۵۹,۵۹۴,۲۸۳)
سود(زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیرقابل انتساب	(۸۰,۱۲۷,۳۴۸)	۶۸,۷۱۴,۲۰۹	۳۸۷,۹۲۶,۰۷۵	۱۳,۵۴۲,۸۱۸	۲۹۳,۴۸۹,۹۰۲	۶۸۳,۵۴۵,۶۵۶
هزینه های عمومی غیرقابل انتساب به بخش ها	-	-	-	-	-	(۶۸۶,۳۳۸,۲۸۳)
سود قبل از مالیات	-	-	-	-	-	(۲,۷۹۲,۶۲۷)

۱۴۰۲						
شرح	*بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه*	بانکداری بین الملل**	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱,۰۴۱,۴۱۱,۳۵۳	-	۵۴,۴۹۵,۱۹۴	-	۴۶,۵۹۷,۶۰۱	۱,۱۴۲,۵۰۴,۱۴۸
هزینه سود سپرده ها	(۹۲۶,۷۲۱,۳۵۱)	-	(۸,۸۸۵,۷۹۸)	-	(۲۰)	(۹۳۵,۶۰۷,۰۶۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۱۱۴,۶۹۰,۰۰۲	-	۴۵,۶۰۹,۳۹۶	-	۴۶,۵۹۷,۵۸۱	۲۰۶,۸۹۷,۰۷۹
درآمد کارمزد	-	۵۱,۶۳۷,۸۹۱	۴,۱۷۵,۴۸۴	۲۴,۴۲۲,۶۶۳	۲۴,۷۲۶,۷۰۱	۱۰۴,۸۶۲,۷۳۹
هزینه کارمزد	-	(۷,۸۰۷,۵۹۸)	(۳,۵۱۲,۵۰۴)	(۱۵,۰۹۸,۳۹۱)	(۲۳,۰۱۹,۶۷۲)	(۴۹,۴۳۸,۰۶۵)
خالص درآمد کارمزد	-	۴۳,۸۳۰,۲۹۳	۶۶۳,۹۸۰	۹,۲۲۴,۳۷۲	۱,۷۰۷,۰۲۹	۵۵,۴۲۴,۶۷۴
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۱۸۰,۴۸۸,۰۷۵	-	-	-	-	۱۸۰,۴۸۸,۰۷۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	-	۲۸,۵۸۸,۸۸۷	-	(۳۱۷)	۲۸,۵۸۸,۵۷۰
سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	(۱۱,۰۸۹,۴۹۶)	-	۲۰۰,۳۶۴,۵۱۰	۱۸۹,۱۷۵,۰۱۴
جمع درآمدهای سرمایه‌گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱۸۰,۴۸۸,۰۷۵	-	۱۷,۴۹۹,۳۹۱	-	۲۰۰,۳۶۴,۱۹۳	۳۹۸,۳۵۱,۶۵۹
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۹۵,۱۷۸,۱۷۷	۴۳,۸۳۰,۲۹۳	۶۳,۷۷۱,۷۶۷	۹,۲۲۴,۳۷۲	۲۴۸,۵۶۸,۸۰۳	۶۶۰,۵۷۳,۴۱۲
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	-	-	-	-	-	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۲۹۵,۱۷۸,۱۷۷	۴۳,۸۳۰,۲۹۳	۶۳,۷۷۱,۷۶۷	۹,۲۲۴,۳۷۲	۲۴۸,۵۶۸,۸۰۳	۶۶۰,۵۷۳,۴۱۲
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۷۶,۰۲۳,۹۷۱)	-	(۲۴,۶۴۴,۲۱۴)	-	-	(۱۱۰,۶۷۸,۲۸۵)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	-	-	-	-	(۹۶,۵۵۲,۷۱۳)	(۹۶,۵۵۲,۷۱۳)
سود(زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیرقابل انتساب	۲۱۹,۱۴۴,۲۰۶	۴۳,۸۳۰,۲۹۳	۲۹,۱۲۷,۴۵۳	۹,۲۲۴,۳۷۲	۱۵۲,۰۱۶,۰۹۱	۴۵۳,۲۴۴,۴۱۴
هزینه های عمومی غیرقابل انتساب به بخش ها	-	-	-	-	-	(۴۹۵,۲۴۴,۲۷۲)
زیان قبل از مالیات	-	-	-	-	-	(۴۱,۸۸۱,۸۵۸)

* فعالیتهای غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل انشاء می گردند
 ** کلیه فعالیتهای غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل انشاء می گردد.

۶۸- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها، بدهی‌ها و درآمدهای بانک:

شرح	ایران	فرانسه	آلمان	امارات متحده عربی	عراق	عمان	آذربایجان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها:								
دارایی نقد	۱,۵۰۰,۸۷۲,۱۹۹	۱۰,۱۴۶,۱۹۰	۲۶۵,۷۶۴,۴۲۲	۲۵۲,۹۴۷,۰۵۴	۲۵۰,۵۴۰,۹۴۹	۷۸,۹۱۴,۷۹۸	۱۴۰,۷۷۰,۳۹	۲,۱۵۷,۷۷۶,۶۵۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۵۶۷,۷۶۱,۷۶۵	۷,۸۴۶	۲,۴۵۶,۴۱۷	۴۲۵,۸۱۹,۲۵۳	۴۱۱,۱۶۲	-	۲,۱۵۵,۷۵۵	۱,۹۹۸,۶۱۲,۲۹۳
مطالبات از دولت	۱,۸۵۳,۰۱۱,۰۹۱	-	-	-	-	-	-	۱,۸۵۳,۰۱۱,۰۹۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۷۹,۵۷۴,۶۹۳	-	-	-	-	-	-	۷۹,۵۷۴,۶۹۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹,۴۴۱,۷۲۹,۴۳۵	-	۸۴,۱۶۸,۵۴۱	۲۴۹,۳۴۱,۷۰۵	۴۱,۸۱۶	۵,۸۱۴,۳۰۶	-	۹,۷۷۱,۰۹۵,۸۰۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۴۳,۰۷۰,۸۱۷	۹,۱۸۶	-	-	-	-	۲۹,۴۶۳,۲۴۰	۹۷۲,۵۴۳,۲۴۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۳۳,۱۷۳,۱۵۸	-	-	-	-	-	-	۳۳۳,۱۷۳,۱۵۸
سپرده قانونی	۱,۶۳۷,۹۸۸,۷۰۳	-	-	-	-	-	-	۱,۶۳۷,۹۸۸,۷۰۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۰۳۰,۵۴۱,۰۲۱	-	۴۹۰,۷۴۹	۵۶۶,۹۵۵	۶۶۲,۹۴۲	۱۶۱,۳۱۶	۱,۲۵۰,۰۰۹	۱,۰۳۳,۶۷۷,۹۹۲
دارایی‌های نامشهود	۲۵,۶۴۹,۳۵۸	-	-	-	-	-	-	۲۵,۶۴۹,۳۵۸
سایر دریافتی‌ها	۳۴۰,۴۸۰,۸۵۵	۷۴,۴۲۹	۱,۰۱۲,۳۲۲	۱۴,۶۶۹,۶۴۸	۵۷,۶۹۹	۲۴,۷۵۴	۴۳,۲۵۰	۴۲۴,۱۷۹,۶۶۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۹,۵۲۹,۱۳۸	-	-	-	-	-	۱۲,۰۵۴,۱۹۰	۵۴,۲۵۲,۸۸۶
سایر دارایی‌ها	۵۵۱,۱۵۷,۷۶۰	۳۰,۱۱۸	۸۶۱,۸۱۶	۲۰,۸۶۱,۰۵۱	-	۸۰۷,۳۱۱	۸۵,۹۸۲	۵۷۳,۸۰۲,۹۲۸
جمع دارایی‌ها	۱۹,۳۴۴,۴۸۰,۰۰۲	۱۰,۳۶۷,۷۶۹	۲۵۴,۷۵۴,۲۸۲	۱,۰۷۵,۴۲۲,۴۰۹	۲۶,۶۱۴,۶۸۷	۸۵,۷۲۲,۳۸۵	۶۰,۶۱۷,۴۵۳	۲۰,۹۵۷,۸۷۸,۷۸۶
بدهی‌ها:								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۶۹۳,۲۷۷,۹۲۴	۵۵۱,۴۸۶	۷۳,۷۵۰,۱۹۰	۷۳۲,۰۵۸,۹۷۹	-	۸۰,۴۸۰,۷۲۲	۳۸۰,۸۰۸	۳,۵۰۸,۰۶۸,۱۱۹
سپرده‌های مشترک	۱۵,۲۳۳,۷۰۱,۷۷۲	۱,۱۸۴,۳۳۱	۴۵,۲۸۳,۹۷۷	۲۵۲,۲۰۷,۱۶۶	۲,۱۲۲,۵۸۹	۲۶,۴۳۸,۸۷۸	۱۴,۴۱۱,۶۳۴	۱۵,۶۸۶,۳۴۰,۳۴۷
ذخیره مالیات	۴۰۳,۸۶۰,۰۰۵	-	-	-	-	-	-	۴,۳۸۶,۰۰۵
ذخایر و سایر برنام‌ذخشی‌ها	۵۲۰,۳۴۶,۴۰۰	۱۰,۴۸۰,۱۷۵	۲۶,۱۷۷,۴۰۲	۷,۶۵۳,۷۷۵	-	۹۰,۲۰۸۱۱	۱۲,۹۳۰,۳۴۰	۶,۰۳۸۱۶,۲۸۳
اقلام در راه	۱۷۳,۰۰۱,۱۰۷	(۱۱,۵۵۳,۳۴۲)	۹۴,۵۷۲,۸۲۳	(۳۹۱,۳۲۲,۳۳۹)	۳,۴۵۱,۸۲۹	۳,۰۴۶,۶۶۸	۱,۷۶۷,۵۵۵	(۲۷,۱۵۵,۵۹۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۹۱,۴۴۴,۱۰۹	-	-	-	-	-	-	۱۹۱,۴۴۴,۱۰۹
جمع بدهی‌ها	۱۸,۸۱۶,۱۵۷,۳۲۷	(۸,۷۶۹,۳۵۰)	۲۳۹,۷۳۴,۳۹۲	۸۰۱,۶۷۷,۶۳۱	۵,۲۷۴,۴۱۸	۲۸,۴۳۸,۰۷۹	۲۹,۴۹۰,۳۲۷	۱۹,۹۶۶,۸۹۹,۱۶۴
جمع سود (زیان) عملیاتی	(۳۳۱,۵۹۲,۳۶۵)	(۵۲۵,۲۵۴)	۵,۱۶۴,۱۰۳	۵,۸۰۱,۵۹۳	(۱,۲۱۷,۸۵۶)	۲,۴۰۱,۸۴۰	۳۰,۹۲۰,۰۰۷	(۳۱۶,۸۷۶,۹۳۲)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲۴۰,۸۴۳,۰۰۵	-	-	-	-	-	-	۲۴۰,۸۴۳,۰۰۵

نمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها، بدهیها و درآمدهای بانک - ادامه

۱۴۰۲									
تجدید ارائه شده	آذربایجان	عمان	عراق	امارات متحده عربی	المان	فرانسه	ایران	شرح	دارایی ها:
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۶۷,۱۷۹,۵۵۶	۱۱,۳۶۶,۳۳۵	۴۰,۶۲۸,۸۹۳	۲۱,۲۹۹,۲۱۳	۱۳۲,۴۹۰,۶۷۷	۱۷۴,۳۸۴,۰۱۷	۶,۲۸۹,۴۶۳	۷۷۰,۷۲۱,۰۶۹	موجودی نقد	
۱,۳۷۴,۷۳۵,۸۷۰	۱,۴۰۱,۶۷۱	-	۲۴۲,۳۱۴	۱۸۷,۷۲۱,۵۱۰	۱۳,۸۴۸,۹۶۶	۲,۶۰۶	۱,۰۷۱,۵۱۶,۸۰۳	مطالبات از بانکها وسایر موسسات اعتباری	
۱,۳۶۴,۰۸۵,۱۱۹	-	-	-	-	-	-	۱,۳۶۴,۰۸۵,۱۱۹	مطالبات از دولت	
۹۶,۵۹۴,۱۶۶	-	-	-	-	-	-	۹۶,۵۹۴,۱۶۶	نسبیهلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی	
۷,۱۰۸,۷۶۸,۷۸۹	۵۴۶,۸۷۸	۵,۸۶۰,۴۶۸	۴۵۱,۷۴۷	۲۸۰,۳۹۱,۵۳۱	۳۸,۶۶۱,۵۱۹	۶۵۱-	۶,۷۸۲,۸۳۷,۷۹۷	نسبیهلات اعطائی و مطالبات از بخش غیر دولتی	
۸۷۸,۳۷۵,۸۹۰	۱۵,۸۹۶,۲۶۱	-	-	-	-	۵,۴۰۴	۸۶۲,۳۷۴,۲۲۵	سرمایه گذاری در سهام وسایر اوراق بهادار	
۲۴۶,۹۳۳,۴۲۸	-	-	-	-	-	-	۲۴۶,۹۳۳,۴۲۸	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	
۱,۲۵۱,۴۳۰,۲۹۹	۳۶۰,۴۴۶	-	۲۳۶,۱۵۶	۱۲,۳۳۹,۸۰۳	-	-	۱,۳۳۸,۸۱۸,۰۳۶	سپرده قانونی	
۹۰۹,۱۹۷,۱۷۰	۷۶۳,۴۹۰	۹۷,۳۷۰	۴۳۰,۲۵۷	۴۸۹,۱۳۳	۲۷۵,۷۲۲	۶۲۵,۲۵۸	۹۰۶,۵۲۵,۹۳۰	دارایی های ثابت مشهود	
۲۵,۸۴۵,۱۱۸	-	-	-	-	-	-	۲۵,۸۴۵,۱۱۸	دارایی های نامشهود	
۴۴۲,۵۰۸,۳۵۳	۲,۳۰۴,۵۷۱	۱۵,۴۷۳	۲۷,۶۴۹	۴۸,۴۴۳,۸۶۲	۶۴۰,۲۱۲	۴۲,۳۳۴	۳۹۱,۰۴۴,۲۵۲	سایر حسابهای دریافتنی	
۱۱۲,۵۳۴,۷۲۳	۵,۱۹۵,۷۵۵	-	-	۶,۵۱۲,۶۷۰	-	-	۱۰۰,۸۲۶,۳۰۸	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	
۳۱۶,۶۷۹,۴۳۶	۸۳,۰۰۹	۴۰۰,۶۹۹	-	۱۶,۶۳۹,۹۲۸	۶۵۱,۶۶۶	۹,۶۱۷	۲۹۸,۸۹۴,۵۱۵	سایر دارائی ها	
۱۵,۰۹۶,۵۵۷,۶۶۷	۳۷,۶۹۳,۹۱۴	۴۷,۰۰۲,۹۰۳	۲۲,۶۷۶,۸۲۵	۶۹۵,۰۲۹,۱۱۴	۲۲۸,۴۵۲,۱۱۳	۶,۹۷۶,۰۳۱	۱۴,۰۵۷,۰۳۶,۷۵۶	جمع دارایی ها	
۱,۸۰۰,۶۱۶,۴۷۶	۲۳۷,۸۴۰	۲,۸۸۷,۰۰۵	-	۴۵۵,۱۱۶,۹۴۰	۳۹,۰۲۱,۰۳۴	۳۲۴,۵۶۱	۱,۳۰۳,۰۴۹,۰۹۶	بدهی ها:	
۱۱,۶۲۱,۰۷۱,۶۱۴	۱,۰۳۸۹,۹۶۸	۲۱,۳۰۸,۷۹۸	۱,۳۰۹,۱۲۳	۱۸۰,۰۸۰,۴۸۵	۲۳,۱۹۰,۰۰۴	۷۱۵,۸۴۴	۱۱,۳۸۳,۹۷۷,۲۹۲	بدهی به بانکها وسایر موسسات اعتباری	
۱,۹۷۹,۸۲۳	-	-	-	-	-	-	۱,۹۷۹,۸۲۳	سپرده های مشترکان	
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره مالیات	
۴۴۵,۸۷۴,۶۰۶	-	۳۹۵,۸۹۶	-	۴,۵۶۰,۷۷۹	۱۵,۳۶۹,۹۷۴	۷۴,۱۶۵	۴۵۵,۵۷۳,۷۹۲	اوراق بدهی و مشارکت	
۵۶,۸۷۰,۹۸۴	۹,۷۸۲,۴۹۲	(۷۵۱,۶۲۱)	۱,۶۶۹,۸۰۰	(۳۲۴,۰۸۲,۸۳۴)	۸۴,۴۱۷,۸۷۰	(۴۹۳,۶۱۱)	۲۹۶,۳۲۸,۸۸۸	ذخایر و سایر پرداختنی ها	
۲۱۷,۸۵۶,۹۲۳	-	-	-	-	-	-	۲۱۷,۸۵۶,۹۲۳	اقلام در راه	
۱۴,۳۹۴,۳۷۰,۳۳۵	۳۰,۵۱۰,۳۰۰	۲۲,۸۴۰,۰۷۸	۳,۹۷۸,۹۲۳	۳,۰۶۷,۳۷۰	۱۶۱,۸۹۸,۸۸۲	۶۲۱,۰۵۹	۱۳,۸۷۸,۷۴۵,۸۲۳	ذخیره موزایای پایان خدمت	
(۷۶,۹۵۳,۷۷۸)	۹۱۵,۱۶۵	۱,۰۳۶,۵۶۶	(۵۹۲,۶۵۴)	۱,۰۴۹,۵۹۰	۱,۳۸۳,۶۰۸	(۳۵۴,۷۸۱)	(۸۰,۳۸۱,۳۲۲)	جمع سود (زیان) عملیاتی	
۸۲,۸۸۷,۵۶۷	-	-	-	-	-	-	۸۲,۸۸۷,۵۶۷	خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	

۶۹- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز بانک :

۱-۶۹- وضعیت منابع و مصارف قرض الحسنه:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	منابع قرض الحسنه:
۱,۶۲۲,۷۲۱,۷۲۶	۲,۵۱۷,۲۴۸,۴۴۲	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۲,۰۸۹,۶۲۳,۳۰۷	۲,۶۰۰,۱۹۵,۱۱۶	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال
۳,۷۱۲,۳۴۴,۹۳۳	۵,۱۱۷,۴۴۳,۵۵۸	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه:
۲,۹۷۲	۲,۹۷۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره):
۲,۵۲۴,۵۲۳	۲,۹۸۱,۹۰۸	تسهیلات عادی
۲,۵۲۷,۴۹۵	۲,۹۸۴,۸۸۰	تسهیلات تبصره‌ای
		جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره):
۷۶۶,۵۶۲,۳۶۹	۱,۷۸۶,۷۹۴,۵۹۱	تسهیلات عادی
۷۰,۳۳۷,۶۴۰	۱۰۸,۴۵۵,۰۳۷	تسهیلات کارمندی
۴۵۶,۹۰۸,۳۴۳	۵۰۵,۹۳۸,۵۶۶	تسهیلات تبصره‌ای
۱,۲۹۳,۷۰۸,۳۵۲	۲,۴۰۱,۱۸۸,۱۹۴	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی:
۱,۲۹۶,۲۳۵,۸۴۷	۲,۴۰۴,۱۷۳,۰۷۴	جمع مصارف قرض الحسنه
۱۶۲,۲۷۲,۱۷۳	۲۵۱,۷۲۴,۸۴۴	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
۲۵۶,۱۸۷,۸۰۵	۳۴۶,۶۰۶,۰۰۹	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
۸۱,۱۳۶,۰۸۶	۱۲۵,۸۶۲,۴۲۲	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵۰ درصد)
۸۳۵,۸۴۹,۲۸۳	۱,۰۴۰,۰۷۸,۰۴۶	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۲,۶۳۱,۶۸۱,۱۹۴	۴,۱۶۸,۴۴۴,۳۹۵	جمع کل مصارف قرض الحسنه پس انداز
۱,۰۸۰,۶۶۳,۷۳۹	۹۴۸,۹۹۹,۱۶۳	مازاد منابع به مصارف قرض الحسنه پس انداز
۴۱.۰۶%	۲۲.۷۷%	مازاد منابع نسبت به کل مصارف

۱-۱-۶۹- مبلغ ۴۵۸,۸۶۶ میلیارد ریال از مازاد منابع مربوط به تعهدات آتی طرح مهربانی بوده و مابقی آن مطابق ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا مصرف گردیده است.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	۶۹-۲ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۵۱,۶۳۷,۸۹۱	۷۰,۴۰۵,۸۷۶	هزینه جوايز تجهيز سپرده های قرض الحسنه
(۷,۸۰۷,۵۹۸)	(۱,۶۹۱,۶۶۷)	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۴۳,۸۳۰,۲۹۳	۶۸,۷۱۴,۲۰۹	

۱-۲-۶۹- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	رفع احتیاجات ضروری
۱۸۴,۷۳۱,۶۵۷	۱,۳۳۶,۷۸۷,۵۴۸	ازدواج جوانان
۸۳۱,۷۳۲,۳۹۸	۸۰۹,۶۰۵,۵۲۰	تولید و اشتغال
۲۶۲,۸۲۲,۹۷۴	۲۴۴,۱۷۸,۳۹۰	مسکن و ساختمان
۹۰,۳۳,۵۳۸	۶,۶۹۷,۰۴۰	یارانه بگیران
۳,۷۸۶,۷۹۶	۳,۳۶۹,۰۲۵	جانبازان و خانواده شهدا
۳,۴۰۱,۲۳۱	۲,۹۲۹,۵۹۸	کارکنان سازمانها
۴۶۲,۸۳۹	۳۹۹,۳۲۲	درمان
۲۵۰,۴۸۲	۱۸۱,۶۰۱	تحصیل
۱۳,۹۳۱	۲۵,۰۲۹	
۱,۲۹۶,۲۳۵,۸۴۶	۲,۴۰۴,۱۷۳,۰۷۵	

۷۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۷/۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۳۳۲۴۵۵۳ مورخ ۹۷/۱۲/۱۶) بانک مرکزی جمهوری اسلامی به شرح زیر است :

ارقام به میلیون ریال

جمع ارزش وثایق	سایر	وزارت راه و ترابری	سپردها	لوازم مشارکت	سهام	سفته و برات	ملکیت‌آلات و تجهیزات	ملکی	ضمانتنامه	کالا	مابقی تسهیلات و تعهدات کلان					نام ذینفع واحد
											خالص تعهدات	مبلغ اصلی تعهدات	تسهیلات ابیهی غیر جاری	مابقی اصل تسهیلات ابیهی جاری	خالص تسهیلات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۶۲۶۲۷۱	۱۲۰۶۶۹۲۲	-	۱۳۲۰۹۷۲۵۵	۱۳۲۰۹۷۲۵۵	مولاندری خرم آباد
۳۲۰۱۲۵۰۰	-	۳۲۰۱۲۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۵۰۶۰۱۸۶	۲۶	۱۱۵۰۶۰۱۸۶	مادر تخصصی بازار گازی دولی ایران
۶۰۹۳۱۵	-	۶۰۹۳۱۵	-	-	۲۰۰۰۰۰	-	-	۱۸۰۷۰۰	-	-	۶۰۸۱۸۰۴۶	۱۱۶۰۷۹۹۲۳۶	-	۱۱۲۶۶۲۲۸	۱۱۲۶۶۲۲۸	صالح کشاورزی و کود زمین
۵۶۷۲۲۰۰۰	-	۵۶۷۲۲۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۸۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰۰	-	۶۸۰۰۰۰۰۰۰	۶۸۰۰۰۰۰۰۰	فولاد مبارک اصفهان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۷۰۲۴۰۸۲	-	۴۷۰۲۴۰۸۲	دماص
۶۲۱۷۲۰۰۰	-	۶۰۷۲۲۰۰۰	۱۸۴۰۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۳۰۴۷۰۲۵	۳۲۰۷۵۰۰	-	۴۵۵۷۷۰۴۹	۴۵۵۷۷۰۴۹	پالایش نفت اصفهان
۶۲۶۷۵۹	-	۶۱۶۷۵۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۱۵۰۸۰۶۷	۲۴۰۶۵۶۲۲	۳۹۵۰۵۱	۴۱۱۵۸۰۱۳	۴۱۱۵۸۰۱۳	فولاد اهر راکسان بوده و بولک صادراتی کارخانجات فولاد اهر و بورد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۰۶۶۰۱۱۷	۶۰۶۶۰۱۱۷	هواپیمایی جاببار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۰۲۵	۲۰۲۵	-	۳۹۰۲۴۹۵۵۴	۳۹۰۲۴۹۵۵۴	مجمع صنعتی ماموت (سهایی خاص)
۲۴۵۰۰۰۰۰	-	-	-	-	۲۴۵۰۰۰۰۰	-	-	-	-	-	۴۵۰۰۰۰	۶۰۶۶۶۸۲	-	۳۷۰۲۷۱۱۶۱	۳۷۰۲۷۱۱۶۱	شرکت بسته و فستجان
۲۴۵۱۰۰۰۰	-	۲۴۵۱۰۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۰۶۶۶۸۲	۶۰۶۶۶۸۲	-	۳۰۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰۰	تترو پالایش کنگان
۲۴۵۲۰۰۰۰	-	۲۷۰۲۲۲۰۰۰	-	-	۴۵۰۰۰۰۰۰	-	-	۱۸۰۷۰۰	-	-	۳۵۰۱۷	۱۰۹۲۰۳۱۰	-	۳۹۰۵۶۷۹۲۴	۳۹۰۵۶۷۹۲۴	صنایع تولیدی کروژ
۴۱۶۹۴۰۲۵۸	-	۳۰۲۸۲۰۶۴۴	-	-	۳۰۲۸۲۰۶۴۴	-	۸۰۰۳۹۰۱۲۷	۳۰۲۸۰۲۸۹	-	۶۰۷۸۸	۱۳۲۰۸۵۵	۱۵۲۱۵۵۴	-	۳۳۰۵۸۸۷۸۸	۳۳۰۵۸۸۷۸۸	تولیدی فولاد سبیل کرب کویر
۱۵۷۰۹۸۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۲۰۲۶۷۷۵	۳۲۰۲۶۷۷۵	کارخانجات کاشی و سرامیک و گرانیت الماس کور و فستجان
۷۲۲۰۸۵	-	۲۸۸۰۰۰۰	-	-	-	-	۶۱۸۰۱۵	۲۶۸۰۰۰	-	۸۷۰۵۲۸	-	-	۷۲۰۱۲۲	۱۹۰۲۱۵۶۶۱	۱۹۰۹۱۰۸۲۲	زیربوج سستم
۶۰۸۵۰۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۶۰۸۵۰۰۰۰	-	-	-	-	۱۷۸۰۶۵۱	۱۹۰۸۱۰۹۲۴	۱۹۰۸۱۰۹۲۵	صنایع تولیدی راگرم ترخشان صنایع تولیدی راگرم ترخشان
۵۹۰۹۲۴	-	۵۹۰۹۲۴	-	-	-	۱۵۵۰۰	-	۲۷۴۰۷۶۲	-	۱۰۰۰۰۰	-	-	۲۰۳۰۳۱۸	۱۸۰۷۰۸۵۲۱	۱۸۰۷۰۸۵۲۹	پناهای حمل و نقل کسور مادی تخصصی ساخت و توسعه زیر ساخت
۲۶۰۸۸۲۸۲۷	-	۱۴۰۸۶۵۰۶۰	-	-	-	۲۲۴۰۸۵۰	۱۰۰۰۱۹۳۶	۱۰۰۷۸۰۸۸۱	-	-	۱۲۶۰۷۶۲	۱۶۲۰۶۹	-	۱۸۰۲۴۹۰۸۶	۱۸۰۲۴۹۰۸۶	نساجی مازندران (سهایی عام)
۵۰۱۹۵۰۸۶۷	-	۲۰۱۷۰۵۵۰	-	-	-	۱۵۹۵۰۸۲۷	-	۶۸۲۰۳۸۰	-	-	-	-	-	۱۸۰۵۱۰۴۷۶	۱۸۰۵۱۰۴۷۶	سولیکو کانه
۲۴۵۲۶۰۶۵	-	۲۲۰۱۶۱۶۵۴	-	-	-	-	۱۰۶۰۰۰۰	۳۱۵۰۰۰۰	-	-	-	-	-	۱۷۰۵۲۷۰۷۸	۱۷۰۵۲۷۰۷۸	تولیدی صنعتی عباب القاشان
۲۰۰۹۵۸۰۳۸۵	-	۱۵۰۷۵۲۰۰۰	۴۰۰۰۰۰	-	-	۵۱۶۵۰۵۸۵	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۰۱۶۱۶۳۸	۱۷۰۱۶۱۶۳۸	خوش گوار تهران
۱۷۰۸۱۶۶۵	-	۱۰۲۷۱۰۱۶۱	-	-	-	-	۱۲۰۶۹۰۹۹۹	۴۰۳۹۰۸۱۵	-	-	۱۰۲۹۰۱۱۳	۹۰۷۵۵۰۸۰	۱۵۰۸۷۰۲۱۸	۱۰۰۹۰۰۰۰	۱۷۰۰۰۰۲۱۸	آریا ترانسپورت شوق قدرت آریا ترانسپورت
۲۹۰۵۵۰۹۲۹	-	۱۸۰۶۱۶۱۶۲	-	۸۰۸۲۵۰۰۰	-	-	-	۱۰۵۸۰۲۸۷	-	-	۲۶۰۲۷۷	۶۰۰۲۴	۶۶۸	۱۶۰۶۲۷۰۸۶۸	۱۶۰۸۱۶۲۵۵	دانشگاه آزاد اسلامی
۲۳۰۲۴۴۰۲۲۷	-	۱۲۰۳۰۰۰۰۰	۴۲۰۰۰	۱۲۰۶۸۰۰۰۰	-	۷۰۷۵۸۱۷	-	-	-	-	-	-	-	۱۵۰۹۹۹۰۷۱۴	۱۵۰۹۹۹۰۷۱۴	نو آوران فن آوازه
۱۶۰۷۲۵۰۰۰۰	-	۱۶۰۷۲۵۰۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۵۰۷۲۳۰۵۱	۴۱۳۲۵۰۰۰۰	-	۱۵۰۶۲۰۵۰۰	۱۵۰۶۲۰۵۰۰	امراضی تولید اتومبیل صابینا
۶۶۱۰۱۲۲	-	-	-	-	-	۴۲۹۰۶۲۲	-	۹۹۱۰۵۰۰	-	-	-	-	-	۱۵۰۳۹۲۰۷۲۹	۱۵۰۳۹۲۰۷۲۹	روکا سرام بزد
۱۶۰۵۰۰۰۰۰۰	-	۱۶۰۵۰۰۰۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰	پتروشیمی بندرام
۱۵۰۸۹۷۰۵۰۰	-	۱۵۰۸۹۷۰۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۹۰۷۲۲	۵۴۰۸۵۰۰	-	۱۴۰۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۰۰۰۰۰۰۰	موتور یلچن
۱۷۸۶۰۰۰۰	-	۶۷۲۰۵۰۰	-	-	-	-	۸۵۴۰۰۰۰	۳۶۱۶۰۰	-	-	۳۰۹۱۷۰۲۲۲	-	۱۰۷۷۸۰۵۴۰	۱۱۰۵۵۰۶۲۲	۱۳۰۶۲۴۹۲۲	مجمع صنعتی سیاهان باطری
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۰۱۶۵۰۱۰۷	۱۳۰۱۶۵۰۱۰۷	تولیدی بازار گازی اسکان شیمی
۲۰۰۴۸۰۹۲۴	-	-	-	-	-	-	۱۰۰۵۱۰۱۵۵	۹۰۸۶۶۷۸۸	-	-	۱۳۲۰۰۰	۱۶۰۰۰۰	-	۱۳۰۸۸۱۰۶۸۲	۱۳۰۸۸۱۰۶۸۲	شیشه آریا
۵۴۴۰۸۰۷۶۰	-	۳۲۹۰۹۸۸۰۲۵۷	۱۰۵۲۲۰۱۰۰	۲۸۴۸۲۰۰۰	۳۹۰۰۰۰۰۰۰	۱۵۶۵۶۰۸۲۱	۳۴۲۵۸۰۹۲۲	۳۱۰۸۵۰۵۴	۶۰۵۴۰۷۵۰	۲۴۸۰۲۲۶	۱۸۸۰۴۲۶۰۴۰	۲۶۹۰۷۷۰۵۸۸	۱۸۴۰۲۷۲۰۲۶۱	۸۹۹۰۲۹۰۰۸۵	۱۰۰۸۳۰۳۲۲۰۱۷۵	جمع - قابل به منطقه بورد

ارقام به میلیون ریال

[illegible]

۷۱- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق پخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است

مبالغ به میلیون ریال

تسهيلات	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد به ماه	دوره تنفیذ به ماه	تاریخ صدور / کارمزد به درصد	تسهيلات	تسهيلات			مبلغ مانده جاری	مبلغ مانده غیر جاری	مبلغ مانده بدهی	مبلغ پرداختی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه	نام و نام خانوادگی
						مبلغ مانده جاری	مبلغ مانده غیر جاری	جمع مانده بدهی						
۳۶,۱۶۲	-	۱	-	-	تسهيلات	۳۶,۱۶۲	-	۳۶,۱۶۲	-	-	-	-	۱-۲	چینی مقبوض
۴۴۵,۷۵۰	-	۲۳	-	۲۳	مشارکت مندی	۴۴۵,۷۵۰	۲۸۲,۵۲۸	۱۶۳,۲۲۲	۲۷۳,۹۰۶	-	-	-	۲-۲	
۲,۳۵۹,۶۸۷	-	۲۳	-	۲۳	مراجعه	۲,۳۵۹,۶۸۷	۱,۵۰۲,۵۲۷	۸۵۷,۱۶۰	۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳-۲	
۸۳۳,۸۶۵	-	۲۳	-	۲۳	مشارکت مندی	۸۳۳,۸۶۵	۵۳۵,۰۶۸	۳۰۸,۷۹۷	۳۰۷,۹۱۶	-	-	-	۴-۲	
۳,۱۶۲,۹۰۴	-	۲۳	-	۲۳	مشارکت مندی	۳,۱۶۲,۹۰۴	۲,۰۰۸,۷۰۱	۱,۱۵۴,۲۰۳	۵۸۲,۸۲۷	-	-	-	۵-۲	
۳۰۹,۰۶۸	-	۲۳	-	۲۳	مشارکت مندی	۳۰۹,۰۶۸	-	۳۰۹,۰۶۸	۱,۶۲۶,۶۶۶	-	-	-	۶-۲	
۳۹۷,۵۰۴	-	۲۳	-	۲۳	مشارکت مندی	۳۹۷,۵۰۴	۲۵۲,۳۴۹	۱۴۴,۱۵۵	۲,۱۸۲,۹۴۱	-	-	-	۷-۲	شرکت صنعتی بازرگانی شقایق راهیان اکسین
۲۱۰,۱۶۲	-	۶۰	-	۶۰	چهار	۲۱۰,۱۶۲	-	۲۱۰,۱۶۲	۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	۸-۲	
۳۸۶,۵۹۹	-	۲۳	-	۲۳	مراجعه	۳۸۶,۵۹۹	۳۲۶,۱۱۶	۶۰,۴۸۳	۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	۹-۲	شرکت گشت و صنعت دهخدا
۸۶۱,۶۲۴	-	۲۳	-	۲۳	مراجعه	۸۶۱,۶۲۴	-	۸۶۱,۶۲۴	۸۵۰,۰۰۰	-	-	-		سکوی کسب و کار الکترونیک
۲,۸۸۳	-	۴	-	۴	قرض الحسنه	۲,۸۸۳	-	۲,۸۸۳	۱,۱۸۴	-	-	-		ایران ترانسپو
۶۰۲,۲۹۵	-	۱۲	-	۳۹	مشارکت مندی	۶۰۲,۲۹۵	-	۶۰۲,۲۹۵	۵۰۰,۰۰۰	-	-	-		
۵۹۴,۸۳۶	-	۱۲	-	۳۹	مشارکت مندی	۵۹۴,۸۳۶	-	۵۹۴,۸۳۶	۵۰۰,۰۰۰	-	-	-		صنایع چوب و کاغذ سازنداران
۷۴۰,۶۵۶	-	۱۲	-	۳۹	مشارکت مندی	۷۴۰,۶۵۶	-	۷۴۰,۶۵۶	۵۰۰,۰۰۰	-	-	-		
۵۹۷,۵۰۰	-	۱۲	-	۳۹	مشارکت مندی	۵۹۷,۵۰۰	-	۵۹۷,۵۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	-	-		
۶۱۰,۸۲۰	-	۱۲	-	۳۹	مشارکت مندی	۶۱۰,۸۲۰	-	۶۱۰,۸۲۰	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-		
۴۳۷,۴۴۲	-	۲۳	-	۲۳	مشارکت مندی	۴۳۷,۴۴۲	۲۸۱,۸۰۸	۱۵۵,۶۳۴	۱۵۳,۶۰۴	-	-	-		
۳۱۷,۴۱۰	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۳۱۷,۴۱۰	۲۰۷,۱۳۲	۱۱۰,۰۷۸	۲۱۶,۱۵۹	-	-	-		
۲۱۷,۴۲۰	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۲۱۷,۴۲۰	۱۳۰,۸۰۹	۸۶,۶۱۱	۲۶۵,۷۸۱	-	-	-		
۷۸۰,۱۲۹	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۷۸۰,۱۲۹	۴۵۹,۶۷۷	۳۲۰,۴۵۲	۲۹۹,۹۵۹	-	-	-		
۹۲۳,۲۲۵	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۹۲۳,۲۲۵	۵۳۸,۲۴۲	۳۸۴,۹۹۳	۴۲۰,۷۶۷	-	-	-		
۱,۲۶۱,۱۷۳	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۱,۲۶۱,۱۷۳	۸۰۴,۵۳۹	۴۵۶,۶۳۴	۵۵۵,۸۷۲	-	-	-		
۲۹۳,۴۷۷	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۲۹۳,۴۷۷	۲۶۱,۷۴۸	۱۳۱,۲۲۹	۵۹۵,۰۲۱	-	-	-		
۸۳۵,۴۹۳	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۸۳۵,۴۹۳	۶۹۲,۹۱۲	۳۴۲,۵۸۱	۶۶۰,۰۸۹	-	-	-		
۹۲۲,۶۶۷	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۹۲۲,۶۶۷	۵۳۸,۲۲۶	۳۸۴,۴۴۱	۶۶۰,۶۴۹	-	-	-		
۲,۳۲۱,۵۶۱	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۲,۳۲۱,۵۶۱	۱,۳۶۲,۸۶۴	۹۵۸,۶۹۷	۷۵۱,۶۳۱	-	-	-		
۱,۰۴۷,۴۴۸	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۱,۰۴۷,۴۴۸	۶۰۶,۳۵۸	۴۴۱,۰۹۰	۸۶۸,۶۷۱	-	-	-		
۵۸۱,۹۴۶	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۵۸۱,۹۴۶	۳۳۰,۳۸۰	۲۵۱,۵۶۶	۱,۶۵۶,۶۷۶	-	-	-		
۲۲,۲۰۱,۵۱۶	-	-	-	۲۳	مشارکت مندی	۲۲,۲۰۱,۵۱۶	۱۰,۹۵۹,۱۴۶	۱۱,۲۴۲,۳۷۰	۱۶,۵۳۰,۳۱۹	-	-	-		جمع کل سال ۱۴۰۳

جمع کل سال ۱۴۰۳

بانک ملی ایران
سایر اطلاعات مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

پیوست یک:

دارایی‌های توقیف شده واحد های خارج از کشور در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح ذیل می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	بانک های مستقل		شعب			
	لندن	مسکو	امارات و مسقط	آرین بانک افغانستان	پاریس	هامبورگ
۶,۳۸۶,۳۵۴	۲,۵۵۲,۷۹۱	-	۱۹,۸۹۰	-	۳,۷۶۶,۷۵۰	۴۶,۹۲۳
۳۵۵,۷۵۷	-	۲۵۳,۸۴۹	-	۱۰۱,۹۰۸	-	-
۶,۷۴۲,۱۱۱	۲,۵۵۲,۷۹۱	۲۵۳,۸۴۹	۱۹,۸۹۰	۱۰۱,۹۰۸	۳,۷۶۶,۷۵۰	۴۶,۹۲۳

دارایی ها :

حساب جاری نزد بانکها (مرکزی محل و...)

سایر دارایی ها

جمع

بدهی ها:

سرمایه و حقوق صاحبان سهام

سایر بدهی ها

جمع

۶,۳۶۶,۴۶۴	۲,۵۵۲,۷۹۱	-	-	-	۳,۷۶۶,۷۵۰	۴۶,۹۲۳
۳۷۵,۶۴۷	-	۲۵۳,۸۴۹	۱۹,۸۹۰	۱۰۱,۹۰۸	-	-
۶,۷۴۲,۱۱۱	۲,۵۵۲,۷۹۱	۲۵۳,۸۴۹	۱۹,۸۹۰	۱۰۱,۹۰۸	۳,۷۶۶,۷۵۰	۴۶,۹۲۳

بیوست دو: مقایسه اقلام بودجه ای و عملکردی سال ۱۴۰۳

گزارش تطبیق عملکرد یا بودجه مصوب / اصلاحی (اقدام جاری / سرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۳ (مبالغ به میلیون ریال)							
عنوان	بودجه مصوب	بودجه اصلاحی	عملکرد ۱۴۰۳	انحراف مساعد(نامساعد) عملکرد نسبت به بودجه مصوب / اصلاحی		دلایل انحراف	شماره یادداشت طبق صورتهای مالی
				مبلغ	درصد		
درآمدها							
درآمدهای عملیاتی:							
درآمد تسهیلات اعطایی	۹۱۹,۱۵۳,۲۹۲	۱,۳۷۷,۹۲۲,۳۰۹	۱,۳۱۴,۰۷۲,۸۴۸	۳۶,۱۵۰,۶۲۹	۳	وصول درآمد	۹
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱۰,۳۶,۹۳۰	۰	۰	۰	۰		۱۰-۱۱
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۸,۸۸۳,۳۷۰	۱۷,۶۰۲,۷۲۷	۲۳,۵۶۶,۶۲۹	۵,۹۶۳,۹۱۲	۳۴	افزایش قابل ملاحظه نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی (در خصوص سپرده های ارزی)	۱۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۵۶,۶۴۳,۵۶۱	۶۲,۳۷۸,۹۸۸	۱۰۱,۹۵۳,۲۷۸	۳۸,۵۷۴,۳۰۰	۶۱	خرید اوراق بهادار مالی اسلامی	۱۱
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰		
درآمد صندوق های مشاع یا درآمد ثابت	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۹۹۵,۷۱۷,۱۵۳	۱,۳۵۸,۹۰۳,۹۲۴	۱,۴۳۹,۵۹۳,۷۶۵	۸۰,۶۸۸,۸۴۱	۶		
سود سرمایه گذاری ها							
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۱۱,۵۰۲,۳۰۷	۲۳۸,۰۰۲,۳۰۷	۲۲۴	افزایش سود شرکتها نسبت به پیش بینی در بودجه	
سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	(۳۵۰,۰۰۰,۹۱۵)	(۱۰۰)	تا تاریخ ارائه صورتهای مالی محقق نگردیده است.	
سود حاصل از افزایش ارزش سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع سود سرمایه گذاری ها	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۲۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۱۱,۵۰۲,۳۰۷	(۱۱۱,۹۹۸,۷۰۸)	(۲۶)		۱۲-۲۳
درآمد کارمزد							
طرح شتاب	۲۳,۶۴۹,۹۹۱	۲۴,۶۷۵,۰۳۴	۲۵,۲۱۳,۱۸۰	۵۳۸,۱۴۶	۲		
دریافت تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۶۱,۴۴۰,۳۳۹	۶۸,۱۸۱,۳۶۶	۶۸,۷۱۴,۲۰۹	۵۳۲,۸۴۳	۱		
اعتبارات اسنادی گنجایش یافته	۵,۳۲۵,۲۵۷	۷,۷۹۸,۸۵۰	۸,۳۰۴,۷۱۵	۲۰۵,۸۶۵	۵		
ضمانتنامه های صادره	۱۳,۲۱۳,۳۴۰	۱۰,۸۴۳,۸۸۷	۱۰,۲۹۵,۵۱۲	(۵۴۸,۳۷۵)	(۵)		
عملیات ارزی	۸,۶۵۸,۷۸۷	۷,۹۶۶,۸۳۸	۹,۵۹۰,۳۲۰	۱,۶۲۳,۳۸۲	۲۱	افزایش فعالیت های ارزی کارمزد محور	
وجوه اداره شده	۰	۰	۰	۰	۰		
حوزه های بانکی	۲,۴۹۶,۴۲۰	۲,۶۵۴,۷۵۰	۲,۷۹۸,۸۹۷	۱۴۴,۱۴۷	۵		
ارزانی وثایق	۱۶۲,۰۰۰	۲۷۹,۵۳۲	۱,۳۲۵,۹۷۲	۹۴۶,۴۴۰	۲۳۹		
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۱۳۵,۰۹۳	۲۶۱,۳۷۸	۲۸۴,۳۰۴	۲۲,۹۲۶	۹		
آپوئال کارت اعتباری	۸,۴۰۰,۰۰۰	۴,۹۲۱,۳۸۲	۵,۰۶۴,۶۲۹	۱۴۳,۳۴۷	۳		
حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص	۰	۹۰۵,۰۳۵	۱,۰۸۰,۲۱۶	۱۷۵,۱۸۱	۱۹		
دریافتی سایر تسهیلات اعطایی	۰	۵۹	۵۴	(۵)	(۸)		
سود اوراق خزانه اسلامی	۰	۷۵,۹۵۷	۶۹,۶۲۷	(۶,۳۳۰)	(۸)		
پیامک های ارسالی	۰	۰	۰	۰	۰		
قبوض آب، برق و تلفن	۰	۷۶,۰۸۵	۶۹,۷۴۴	(۶,۳۴۱)	(۸)		
حق الحاق نامه بانک کارگشایی	۱,۵۲۲,۸۰۰	۴,۳۳۶,۹۶۵	۴,۱۷۳,۹۷۵	(۱۶۲,۹۹۰)	(۴)		
سایر	۳,۳۴۷,۲۰۰	۲,۷۶۷,۴۶۳	۲,۸۲۹,۸۶۳	۶۲,۴۰۰	۲		
جمع درآمد کارمزد	۱۲۷,۳۳۱,۰۲۷	۱۳۵,۲۲۴,۶۸۱	۱۳۹,۶۱۵,۱۱۷	۳,۸۹۰,۶۴۶	۳		۱۵
سود مبادلات و معاملات ارزی							
سود خرید و فروش ارز	۳۰,۵۲۰,۸۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۱۰۱,۲۹۹	۶,۱۰۱,۲۹۹	۲۴	افزایش معاملات ارزی در ماه های پایانی سال	
سود تسعیر ارز	۶۴,۵۸۴,۰۰۰	۸۳,۴۹۱,۳۶۰	۳۶۳,۹۹۹,۳۸۲	۲۷۹,۸۰۸,۰۲۲	۳۴۵	افزایش قابل ملاحظه نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی	
جمع سود مبادلات و معاملات ارزی	۹۵,۱۰۴,۸۰۰	۱۰۸,۴۹۱,۳۶۰	۳۹۴,۴۰۰,۶۸۱	۲۸۵,۹۰۹,۳۲۱	۲۶۴		۱۷-۲۰
سایر درآمدهای عملیاتی							
درآمدهای شعب خارج از کشور	۲۰,۶۳۱,۸۱۸	۵۲,۱۴۷,۴۱۰	۱۳۰,۵۲۳,۷۸۴	۷۸,۳۸۶,۳۷۴	۱۵۰	افزایش قابل ملاحظه نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی	
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر	۷,۸۰۰,۰۰۰	۴,۹۳۳,۹۰۰	۷,۰۹۷,۱۹۹	۲,۱۶۳,۳۹۹	۴۴	افزایش قابل ملاحظه نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی (سایر درآمدهای شعب خارج از کشور)	
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۲۸,۴۳۱,۸۱۸	۵۷,۰۸۱,۳۱۰	۱۳۷,۶۲۰,۹۸۳	۸۰,۵۴۹,۶۶۳	۱۴۱		۲۰
جمع درآمدهای عملیاتی	۱,۳۶۱,۵۸۴,۷۹۸	۲,۰۸۳,۷۰۱,۰۷۵	۲,۴۲۶,۷۴۰,۸۳۸	۲۳۹,۰۳۹,۷۶۳	۱۶		
سایر درآمدها							
سود حاصل از فروش درایی های ثابت مشهود و نامشهود	۱,۱۳۶,۵۱۲	۱۶۳,۳۶۱	۳۲۳,۴۸۰	۱۵۹,۲۱۹	۹۸		
سود حاصل از فروش و وثایق تملیک شده	۵,۵۳۷,۵۱۸	۱,۴۷۷,۳۸۷	۱,۴۴۸,۳۱۹	(۲۹,۰۶۸)	(۲)		
درآمد اجاره	۹۷۲,۰۰۰	۱,۶۰۳,۸۵۱	۱,۵۳۶,۸۵۰	(۶۷,۰۰۱)	(۴)		
سایر	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع سایر درآمدها	۷,۶۴۶,۰۳۰	۳,۲۴۴,۴۹۹	۳,۳۰۷,۶۶۹	۶۳,۱۵۰	۲		۲۵
جمع کل درآمد	۱,۳۶۹,۲۳۰,۸۲۸	۲,۰۸۶,۴۴۵,۵۷۴	۲,۴۲۶,۰۴۸,۴۸۸	۳۳۹,۱۰۲,۹۱۳	۱۶		
هزینه ها							
هزینه های عملیاتی:							
هزینه سود سپرده	۸۵۹,۰۴۷,۹۰۲	۱,۲۸۶,۱۵۷,۳۵۶	۱,۳۹۱,۲۰۵,۶۱۳	(۱۰۵,۰۴۷,۹۵۷)	(۸)	جذب سپرده های بلندمدت	
سود سپرده های سرمایه گذاری ربانی	۶,۵۴۳,۱۸۰	۹,۲۴۵,۶۸۰	۴,۸۴۴,۲۲۵	۴,۴۲۱,۳۵۵	۴۸		
سود سپرده های ارزی	۰	۷۳,۳۰۹,۱۰۰	۷۴,۴۵۰,۳۲۲	(۱,۱۴۱,۳۲۲)	(۴)		
سود گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع سود سپرده	۸۶۵,۵۹۱,۰۸۲	۱,۳۶۸,۷۳۲,۱۳۶	۱,۴۷۰,۵۰۰,۰۶۰	(۱۰۱,۷۶۷,۹۲۴)	(۷)		۱۴
هزینه کارمزد							
طرح شتاب	۱۶,۰۰۷,۱۵۹	۱۱,۳۰۷,۴۵۳	۱۱,۴۴۴,۰۶۸	(۱۳۶,۶۱۶)	(۱)	افزایش برانگش ها	
دستگاه های POS	۲۶,۲۷۸,۲۰۱	۲۵,۲۳۷,۳۳۵	۲۶,۲۰۰,۰۱۰	(۹۶۳,۶۷۵)	(۴)	افزایش برانگش ها	
پرداختی به بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰		
پرداختی به بانک های خارجی	۰	۶۶	۲۴	۴۲	۶۴	عدم برگزاری قرعه کشی	
هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	۰	۱۰,۴۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۴۰۰,۰۰۰	۰		
اتاق پایایی	۰	۱۷,۳۶۰	۱۹,۵۴۶	(۲,۱۸۶)	(۱۳)		
سایر	۱,۹۱۷,۳۳۳	۱۱,۸۳۴,۱۹۳	۹,۴۶۸,۷۸۰	۲,۳۶۵,۴۱۳	۲۰	مدیریت هزینه	
جمع هزینه کارمزد	۴۴,۳۰۲,۵۹۳	۵۸,۷۹۶,۴۰۶	۴۷,۱۳۴,۴۲۸	۱۱,۶۶۳,۹۷۸	۲۰		۱۶

عنوان	بودجه مصوب	بودجه اصلاحی	عملکرد ۱۴۰۳	انحراف مساعد (نامساعد) عملکرد نسبت به بودجه مصوب / اصلاحی		دلایل انحراف	شماره مادداشت طبق صورتهای مالی
				مبلغ	درصد		
هزینه سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰	۰		
زبان حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰		
زبان حاصل از کاهش ارزش سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع هزینه سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰	۰		
هزینه میادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۰	۰	۰		
زبان خرید و فروش ارز	۰	۰	۰	۰	۰		
زبان تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع هزینه میادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر هزینه های عملیاتی	۶۰,۱۸,۲۵۲	۱۱,۱۹۹,۹۹۱	۱۸,۸۵۲,۳۴۳	(۷,۶۵۲,۳۵۲)	(۶۸)	افزایش قابل ملاحظه نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی	
هزینه شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۶۰,۱۸,۲۵۲	۱۱,۱۹۹,۹۹۱	۱۸,۸۵۲,۳۴۳	(۷,۶۵۲,۳۵۲)	(۶۸)		۴۰
جمع کل هزینه های عملیاتی	۹۱۵,۸۱۱,۹۲۷	۱,۴۳۸,۷۲۸,۵۳۳	۱,۵۳۶,۴۸۴,۸۳۱	(۹۷,۷۵۶,۲۹۸)	(۷)		
هزینه های پرستشی	۲۸,۵۲۸	۲۸,۶۷۳	۲۹,۵۵۶	(۳)	(۴)	علیرغم اخذ مجوز از وزیر معتمد امور اقتصادی و دارایی وقت جهت اصلاح بودجه باید، برستل متعلق شده از موسسه نور سابق و استغذامی های سال ۱۴۰۲، بودجه پرستشی بانک رسمیه نگردیده است.	
تعداد کارکنان رسمی	۲۸,۵۲۸	۲۸,۶۷۳	۲۹,۵۵۶	(۳)	(۴)		۱۸
جمع حقوق و مزایای حکم کارکنان رسمی	۶۴,۲۵۶,۸۲۲	۶۴,۲۵۶,۸۲۲	۸۴,۵۶۸,۳۷۱	(۲۰,۳۱۱,۵۴۹)	(۳۳)		
حق شغل	۱۹,۸۳۱,۶۷۹	۱۹,۸۳۱,۶۷۹	۲۰,۱۰۷,۳۳۹	(۱۷۹,۰۶۰)	(۱)		
حق شغل	۸,۸۶۵,۵۵۹	۸,۸۶۵,۵۵۹	۸,۸۶۵,۵۵۹	۱۷,۹۹۱	۰		
فوق العاده مدیریت	۲,۱۴۷,۲۸۸	۲,۱۴۷,۲۸۸	۲,۳۴۳,۵۸۹	(۱۱۶,۳۰۱)	(۵)		
فوق العاده تطبیق	۲,۳۱۹,۲۴۳	۲,۳۱۹,۲۴۳	۲,۳۶۶,۱۹۷	(۴۷,۰۰۰)	۲		
فوق العاده سختی کار	۲,۳۱۲,۲۰۷	۲,۳۱۲,۲۰۷	۲,۵۶۰,۹۵۵	(۲۴۸,۷۴۸)	(۱۱)		
فوق العاده مناطق کمتر توسعه یافته	۴۰,۸۷۲	۴۰,۸۷۲	۴۷,۹۰۸	۷,۰۳۶	۷		
فوق العاده بدی آب و هوا	۱,۹۹۸,۲۱۳	۱,۹۹۸,۲۱۳	۱,۹۹۱,۹۲۲	۵۶,۲۹۱	۳		
فوق العاده شغل	۲,۵۶۵,۶۷۳	۲,۵۶۵,۶۷۳	۲,۶۲۲,۳۸۳	(۵۶,۷۱۰)	(۳)		
فوق العاده ویژه	۱۲,۲۸۶,۲۶۰	۱۲,۲۸۶,۲۶۰	۱۲,۲۵۱,۶۴۲	۳۴,۶۱۸	۰		
فوق العاده ابتلاگری	۳۴۵,۸۲۳	۳۴۵,۸۲۳	۳۳۸,۸۰۲	۷,۰۲۱	۲		
فوق العاده خاص	۰	۰	۱۳,۱۵۲,۸۰۹	(۱۳,۱۵۲,۸۰۹)	۰	به استناد به بند (ه) ماده ۵۰ قانون برنامه پنجم توسعه افزایش قانونی	
کمک هزینه عائله معندی و اولاد	۱۱,۵۴۴,۰۰۵	۱۱,۵۴۴,۰۰۵	۱۸,۳۴۳,۸۵۷	(۶,۷۹۹,۸۵۲)	(۵۸)		
تعداد کارکنان قرارداد معین	۱۴	۱۴	۰	۰	۰		
حقوق حکم کارکنان قرارداد معین	۴۲,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	۱۴۸,۸۱۵	(۱۰۶,۸۱۵)	۳۵۴		
تعداد کارکنان شعب خارج	۹	۹	۰	۰	۰		
حقوق حکم کارکنان شعب خارج	۲,۹۴۵,۱۷۲	۲,۹۴۵,۱۷۲	۶,۲۸۵,۷۵۸	(۳,۳۴۰,۵۸۶)	(۱۱۳)	افزایش قابل ملاحظه نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی	
جمع حقوق و مزایای حکم سایر کارکنان	۶۷,۲۴۴,۰۱۷	۶۷,۲۴۴,۰۱۷	۹۱,۰۰۲,۸۴۴	(۲۳,۷۵۸,۹۵۰)	(۳۵)		۱۸
کمک های رفاهی	۲,۹۶۳,۵۳۷	۲,۹۶۳,۵۳۷	۳,۰۱۹,۳۲۱	(۵۵,۷۸۴)	(۲)		
کمک هزینه غذا	۷۴۴,۱۴۹	۷۴۴,۱۴۹	۸۳۱,۴۰۷	(۸۷,۲۵۸)	(۱۲)		
کمک هزینه ایاب و نخاب	۵,۴۰۵,۱۴۲	۵,۴۰۵,۱۴۲	۵,۳۶۳,۸۷۲	۴۱,۲۷۰	۱		
فوق العاده بهره گیری و عملکرد	۸۰,۶۴۹	۸۰,۶۴۹	۱۱۹,۳۱۵	(۳۸,۶۶۶)	(۴۸)		
کمک هزینه مهد کودک، ازدواج و فوت	۳۴,۲۷۲,۲۰۰	۳۴,۲۷۲,۲۰۰	۷۵,۴۸۸,۲۲۹	(۴۱,۲۱۵,۰۲۹)	(۱۳۰)		
سایر کمک های رفاهی	۳۵,۵۹۰	۳۵,۵۹۰	۸۴,۹۵۷	(۴۹,۳۶۷)	(۱۳۹)		
شعب خارج	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع کمک های رفاهی	۴۳,۵۰۲,۲۶۷	۴۳,۵۰۲,۲۶۷	۸۴,۹۰۷,۱۰۱	(۴۱,۴۰۴,۸۳۴)	(۹۵)		۱۸
اضافه کاری	۲۰,۹۹۲,۰۰۰	۲۰,۹۹۲,۰۰۰	۲۰,۹۸۴,۲۴۰	۷,۷۶۰	۰		
اضافه کار	۵۶,۳۳۰	۵۶,۳۳۰	۷۱,۷۸۷	(۱۵,۵۵۷)	(۲۸)		
نوبت کاری	۰	۰	۰	۰	۰		
شعب خارج	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع اضافه کاری	۲۱,۰۴۸,۳۳۰	۲۱,۰۴۸,۳۳۰	۲۱,۰۵۶,۰۱۷	(۷,۷۸۷)	(۰)		
بیمه سهم کارفرما	۱۱,۷۹۸,۴۳۶	۱۱,۷۹۸,۴۳۶	۱۰,۶۹۰,۴۶۷	۱,۱۰۷,۹۶۹	۹		
صندوق بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰		
حق بیمه سازمان تأمین اجتماعی	۴۲۲,۵۴۴	۴۲۲,۵۴۴	۸۸۶,۰۵۰	(۴۵۳,۵۰۶)	(۱۰۵)		
شعب خارج	۱۲,۲۳۰,۹۸۰	۱۲,۲۳۰,۹۸۰	۱۱,۵۷۶,۵۱۷	۶۵۴,۴۶۳	۵		
جمع بیمه سهم کارفرما	۱۲,۲۳۰,۹۸۰	۱۲,۲۳۰,۹۸۰	۱۱,۵۷۶,۵۱۷	۶۵۴,۴۶۳	۵		
عیدی و پاداش	۱۰,۷۹۸,۷۶۴	۱۰,۷۹۸,۷۶۴	۱,۲۰۲,۳۰۹	(۹,۵۹۶,۴۵۵)	(۱۱)		
عیدی مصوب دولت	۵,۸۸۵,۲۴۶	۵,۸۸۵,۲۴۶	۵,۹۱۵,۹۰۴	(۳۰,۶۵۸)	(۱)		
پاداش عملکرد	۵۵۱,۰۰۷	۵۵۱,۰۰۷	۸۹۸,۲۴۸	(۳۴۷,۲۴۱)	(۶۳)		
شعب خارج	۷,۵۱۶,۰۱۷	۷,۵۱۶,۰۱۷	۸,۰۱۶,۴۶۱	(۵۰۰,۴۴۴)	(۷)		
جمع عیدی و پاداش	۲۱۵,۷۹۸,۳۳۳	۲۱۵,۷۹۸,۳۳۳	۳۰۱,۱۲۷,۲۱۱	(۸۵,۳۳۹,۱۰۱)	(۴۰)	عدم تأمین بودجه تسهیلاتی انتقال یافته از موسسه نور و استغذامیهای جدید	۱۸

شماره یادداشت طبق صورت‌های مالی	دلایل انحراف	انحراف مساعد(نامساعد) عملکرد نسبت به بودجه مصوب / اصلاحی		عملکرد ۱۴۰۲	بودجه اصلاحی	بودجه مصوب	عنوان
		درصد	مبلغ				
	افزایش اجاره بها	(۱۹)	(۵۸۱,۱۹۰)	۳,۵۸۱,۱۹۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۷۲,۸۵۵	هزینه های اداری و عمومی
	معرفی محصولات جدید، فعالیتهای تبلیغاتی و بازاریابی در فضای رقابتی	(۲۷)	(۱,۲۰۲,۹۱۵)	۵,۶۰۲,۹۱۵	۴,۴۰۰,۰۰۰	۱,۴۲۵,۴۹۶	اجاره
		۷	۲۱۰,۳۸	۲۷۸,۹۶۲	۳۰۰,۰۰۰	۶۶۷,۶۸۰	انتشارات، تبلیغات و بازاریابی
		(۳۱)	(۱۲۴,۹۶۱)	۵۲۴,۹۶۱	۴۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۸,۷۰۱	ارتباطات و مخابرات
		(۱۸)	(۳۵,۱۲۰)	۲۳۵,۱۲۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۸۱,۲۰۰	بیمه
		-	۶,۶۶۴	۱,۷۴۲,۳۳۶	۱,۷۵۰,۰۰۰	۱,۳۷۷,۹۵۵	حمل و نقل
	صرفه جویی در حاملهای انرژی	۱۲	۲۹۷,۰۵۱	۲,۵۵۴,۰۸۳	۲,۵۵۱,۱۲۴	۲,۳۵۱,۱۲۴	سفر و مأموریت اداری
	افزایش سطح عمومی قیمتها	(۲۲)	(۹۱۴,۶۷۰)	۴,۹۹۵,۲۲۹	۴,۰۸۰,۵۵۹	۳,۹۰۰,۰۰۰	حاملهای انرژی و آب
	رشد سیرده ها	(۵)	(۸۵۹,۵۹۶)	۱۸,۸۹۴,۰۹۶	۱۸,۰۳۴,۵۰۰	۱۶,۴۵۶,۴۴۰	ملازومات مصرفی
		(۳)	(۳۹,۸۲۸)	۹۲۹,۸۲۸	۹۰۰,۰۰۰	۸۲۵,۶۱۳	حق ضمیمه صندوق ضمانت سپردهها
		(۳)	(۲۳,۶۹۶)	۸۲۰,۶۹۶	۷۷۷,۰۰۰	۷۹۷,۰۰۰	تشریفات و پذیرایی
		۸۵	۲۷۸,۶۵۵	۴۸,۸۴۶	۳۲۷,۶۰۰	۳۲۷,۶۰۰	آموزش
		(۱)	(۵۹,۱۳۷)	۴,۳۴۶,۱۳۷	۴,۲۸۷,۰۰۰	۴,۲۸۷,۰۰۰	تحقیقات
		-	-	-	-	-	تربیت بانکی
	افزایش قابل ملاحظه نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی	(۸۷)	(۴,۷۷۴,۱۰۸)	۱۰,۲۷۱,۵۰۹	۵,۴۹۷,۴۰۱	۴,۴۷۸,۳۵۲	مسئولیت اجتماعی
		۶	۴۸۲,۴۴۵	۷,۰۲۴,۰۷۸	۷,۵۰۷,۲۲۲	۵,۹۱۳,۵۱۵	هزینههای اداری و عمومی شعب خارج
		۹	۵۶۰,۱۰۹	۵,۹۳۹,۸۹۱	۶,۵۰۰,۰۰۰	۴,۹۰۰,۰۰۰	تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت مشهود
		(۷)	(۲۱,۵۱۴)	۳۱۱۰,۱۲	۲۸۹,۵۰۰	۳۸۹,۵۱۵	نگهداری ساختمان و تأسیسات
	افزایش سطح عمومی قیمتها	(۸)	(۵۶,۱۵۳)	۷۷۳,۸۷۵	۷۷۳,۸۷۳	۶۲۴,۰۰۰	نگهداری وسایل نقلیه و ماشینآلات
		(۱)	(۱,۴۹۸,۶۶۶)	۱۲۴,۲۹۸,۶۶۶	۱۲۳,۸۰۰,۰۰۰	۱۰۳,۳۸۲,۲۰۶	نگهداری وسایل و اتکلیه اداری
		۳	۹۰۶,۵۲۹	۴۶,۰۹۳,۲۴۱	۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۷۷۳,۵۹۰	خرید خدمات قراردادی
		(۰)	(۱۱,۴۰۵)	۲,۵۱۱,۴۰۵	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۹۸۹,۳۳۱	بهداشت و درمان
	افزایش تعرفه پیامکها	(۴)	(۱,۶۲۷,۹۴۹)	۲۸,۷۷۷,۹۴۹	۳۷,۱۰۰,۰۰۰	۳۴,۴۴۰,۰۰۰	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
		۳	۱۶۷,۸۸۷	۴,۸۳۲,۱۱۳	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۹۳,۰۱۸	ملئینهای حسابگری و رایانه (هزینههای پشتیبانی)
		۱	۷,۵۳۰	۱,۱۹۲,۴۷۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۵۴۲,۱۰۰	حق الزحمه حفاظت پول رسانی
		(۲)	(۹۴,۹۶۷)	۴۰,۹۴۰,۹۶۷	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۰۴۴,۲۶۷	حق الزحمه حفاظت شعب (تربوی انتظامی)
		(۳۸)	(۷۱,۸۶۰,۵۰۴)	۲۵۸,۵۲۹,۹۱۹	۱۸۶,۶۶۹,۴۱۵	۱۰۰,۷۳۹,۱۳۲	حق الزحمه کارکنان شرکتی
		(۹)	(۵۶۰,۴۰۱)	۶,۶۲۹,۱۸۰	۶,۰۶۸,۷۷۹	۳,۴۶۶,۶۴۷	سنوات خدمت کارکنان و بازنشستگان
		۲۵	۶,۴۴۷,۷۸۵	۱۸,۷۵۲,۳۱۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	کمک به صندوق رفاه و تأمین آتیه
		۱۲	۱,۵۴۷,۵۷۳	۱۱,۰۵۳,۰۶۳	۱۲,۶۰۰,۶۳۶	۱۲,۶۰۰,۰۰۰	ذخیره پاداش پایان خدمت
		(۵۲)	(۵۱,۹۵۵,۵۲۶)	۱۵۱,۹۵۵,۵۲۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۱۱۴,۰۰۰	وجوه بازخرید سنوات خدمت کارکنان
		(۶۳)	(۲۷,۱۳۹,۹۱۴)	۷۰,۱۳۹,۹۱۴	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۵۷۷,۸۵۰	تأمین کسری اکیونتری صندوق بازنشستگی کارکنان
		(۳۸)	(۷۱,۸۶۰,۵۰۴)	۲۵۸,۵۲۹,۹۱۹	۱۸۶,۶۶۹,۴۱۵	۱۰۰,۷۳۹,۱۳۲	سایر هزینههای بازنشستگی
		۱۱	۱۱,۲۲۴	۸۸,۶۷۶	۱۰۰,۰۰۰	۶۱۴,۰۰۰	جمع سنوات خدمت کارکنان و بازنشستگان
		(۲۲)	(۸۰,۸۶۷,۱۹۴)	۴۵۴,۴۶۹,۱۲۶	۳۷۳,۶۰۱,۱۳۲	۲۵۱,۲۲۶,۸۸۰	سایر (پرداختهای انتقالی)
۱۸							جمع هزینههای اداری و عمومی
	افزایش قابل ملاحظه نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی	-	۶,۴۹۰,۳۵۴	-	۶,۴۹۰,۳۵۴	۶,۴۹۰,۳۵۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اضطراری و مطالبات
۱۹		(۵۰۶)	(۱۲۲,۲۷۸,۷۳۱)	۱۴۶,۴۲۲,۶۴۹	۲۴,۱۴۲,۹۱۸	۲۷,۳۴۵,۱۰۶	هزینه سومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اضطراری و مطالبات تسلیف شعب خارج از کشور
		(۴۱۱)	(۱۱۷,۷۸۸,۳۷۷)	۱۴۶,۴۲۲,۶۴۹	۲۸,۶۲۴,۲۷۲	۴۱,۸۳۵,۴۶۰	جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول
		-	-	-	-	-	هزینه های مالی
		-	-	-	-	-	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
		-	۱,۰۳۶	۲,۴۹۹,۷۴۴	۲,۵۰۰,۷۸۰	-	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
		-	-	-	-	-	وجه التزام پرداختی
		-	-	-	-	-	هزینه مالی اوراق بدهی
	خروج منابع	۲۹	۲۳,۶۸۱,۵۸۲	۵۷,۰۹۵,۵۳۹	۸۰,۷۷۶,۱۲۱	۱۳,۷۸۷,۴۲۲	وجه التزام اقساط پرداخت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۲۲		۲۸	۲۳,۶۸۲,۶۱۸	۵۹,۵۹۴,۸۸۳	۸۳,۲۷۶,۹۰۱	۱۳,۷۸۷,۴۲۲	جمع هزینههای مالی
		-	-	-	-	-	سایر هزینه ها
		-	-	-	-	-	زیان حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و تلفشده
		-	-	-	-	-	زیان حاصل از فروش وثایق تملیک شده
		-	-	-	-	-	سایر
		-	-	-	-	-	جمع سایر هزینهها
۲۰ و ۲۱	افزایش قابل ملاحظه نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی (درخصوص شعب خارج از کشور)	(۵۴)	(۴,۸۴۷,۶۶۷)	۱۳,۷۷۲,۱۱۵	۸,۹۲۴,۴۴۸	۴,۲۲۷,۶۵۱	هزینه استهلاک (شامل شعب خارج از کشور)
		(۳۸)	(۲۴۴,۸۳۸,۱۷۳)	۸۹۰,۸۱۷,۲۱۴	۶۴۵,۹۷۹,۴۰۱	۶۶۲,۷۱۸,۹۰۱	جمع هزینه های غیر عملیاتی
		(۱۶)	(۳۴۲,۵۹۴,۴۷۱)	۲,۴۲۷,۳۰۲,۰۲۵	۲,۰۸۴,۷۰۷,۵۷۴	۱,۳۷۸,۵۳۰,۸۲۸	جمع کل هزینه ها
	فرهنگ های الکترونیکی پرداخت اقساط و پرداخت تسویه بودجه سال ۱۴۰۲	-	-	۱,۵۳۸,۰۰۰	۱,۵۳۸,۰۰۰	-	سایر دریافتیها
		۴۹۹	(۳,۴۹۱,۵۵۷)	(۳,۷۹۱,۵۵۷)	۷۰۰,۰۰۰	(۹,۳۰۰,۰۰۰)	سایر پرداختها
		-	۸۷۲,۸۸۹	(۶۹۷,۸۸۹)	۱۷۵,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰	سود قبلی از کسر مالیات (از زیان)
		-	۳۵۰,۰۰۰	-	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	مالیات
		۱,۲۹۶	۲,۲۶۸,۶۶۸	(۲,۰۹۳,۶۶۸)	۱۷۵,۰۰۰	(۹,۸۲۵,۰۰۰)	سود ویژه
		-	-	-	-	-	سود ویژه (زیان) خالص نقل به حساب تخصیص سود/منابع تأمین زیان
		-	۱۰۵,۰۰۰	-	۱۰۵,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰	حساب تخصیص سود
		-	-	-	-	-	اندوخته قانونی
		-	۴۹,۰۰۰	-	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	اندوخته احتیاطی
		-	۱۷,۵۰۰	-	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰	سایر اندوخته ها
		-	-	-	-	-	سود سهام دولت
		-	-	-	-	-	سود سهام شرکتهای دولتی
		-	-	-	-	-	سود سهام سایر سهامداران
		-	۳,۵۰۰	-	۳,۵۰۰	۳,۵۰۰	سایر حسابهای تخصیص سود
		-	-	-	-	-	مانده نقل به سال بعد
		-	۱۷۵,۰۰۰	-	۱۷۵,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰	جمع حساب تخصیص سود
		-	-	-	-	-	منابع تأمین زیان
		-	-	-	-	-	ذخایر سال
		-	-	-	-	-	منابع عمومی دولت
		-	-	-	-	-	داراییهای جاری
		-	-	-	-	-	پیش پرداختها
		-	-	-	-	-	موجودی مواد و کالا
		-	-	-	-	-	دریافتنیهای تجاری و سایر دریافتنیها
		-	-	-	-	-	موجودی نقد
		-	-	-	-	-	جمع منابع تأمین زیان

عنوان	بودجه مصوب	بودجه اصلاحی	عملکرد ۱۴۰۳	انحراف مساعد(نامساعد) عملکرد نسبت به بودجه مصوب / اصلاحی		دلایل انحراف	شماره یادداشت طبق صورتهای مالی
				مبلغ	درصد		
منابع							
انگوشته های سال	۱۵۴,۰۰۰	۱۵۴,۰۰۰	۰	۱۵۴,۰۰۰	۰		
ذخایر سال	۴,۳۲۷,۶۵۱	۸,۹۲۴,۴۴۷	۱۳,۷۷۲,۱۱۵	(۴,۸۴۷,۶۶۸)	(۵۴)		
تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی	۰	۰	۰	۰	۰		
وام داخلی سایر	۰	۰	۰	۰	۰		
وام خارجی	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر منابع (افزایش سرمایه)	۳۲,۸۲۰,۸۴۱	۳۴,۲۷۸,۰۴۵	۱۳۲,۹۷۰,۱۲۴	(۹۸,۶۹۲,۰۷۹)	(۲۸۸)	افزایش سرمایه ۲۵۰ هزار میلیارد ریالی	
سام دارایی های جاری	۰	۰	۰	۰	۰		
پیش پرداختها	۰	۰	۰	۰	۰		
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰	۰		
دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها	۰	۰	۰	۰	۰		
موجودی نقد	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع منابع	۳۷,۲۰۲,۴۹۲	۴۳,۲۵۶,۴۹۲	۱۴۶,۷۴۲,۲۳۹	(۱۰۳,۳۸۵,۷۴۷)	(۲۳۸)		
مصارف							
اموال غیرمنقول	۰	۰	۰	۰	۰		
خرید زمین	۰	۰	۰	۰	۰		
خرید ساختمان های جدید	۱۵,۰۸۶,۴۹۲	۱۱,۰۸۶,۴۹۲	۱۲۱,۲۹۷,۲۸۷	(۱۱۰,۲۱۰,۷۹۵)	(۹۹۴)		
احداث و تکمیل ساختمان های جدید و بیمه تمام	۰	۰	۰	۰	۰		
ودایع حق اشعارها	۰	۰	۰	۰	۰		
تعمیر اساسی ساختمان ها	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع خرید زمین و ساختمان	۱۵,۰۸۶,۴۹۲	۱۱,۰۸۶,۴۹۲	۱۲۱,۲۹۷,۲۸۷	(۱۱۰,۲۱۰,۷۹۵)	(۹۹۴)		۳۸
تاسیسات اموال غیرمنقول	۰	۰	۰	۰	۰		
اموال غیرمنقول پیش بینی نشده	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع اموال غیرمنقول	۱۵,۰۸۶,۴۹۲	۱۱,۰۸۶,۴۹۲	۱۲۱,۲۹۷,۲۸۷	(۱۱۰,۲۱۰,۷۹۵)	(۹۹۴)		۳۸
اموال منقول	۰	۰	۰	۰	۰		
ماشین های حساب و تحولداری	۰	۰	۰	۰	۰		
دستگاه های تکثیر و تحریر	۰	۰	۰	۰	۰		
دستگاه های ارتباطی و مخابراتی	۰	۰	۰	۰	۰		
دستگاه های فنی	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر ماشین های حسابگری غیر از رایانه	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع ماشین آلات و تجهیزات عمده	۰	۰	۰	۰	۰		۳۸
اتوبوس سواری	۷۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰	۰		
کامیون و وانت	۲,۲۵۰,۰۰۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	۰		
اتوبوس و مینی بوس	۰	۰	۰	۰	۰		
پولرسی و آمبولانس	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	۳,۷۱۵,۷۸۴	۷۸۴,۲۱۶	۱۷		
موتورسیکلت	۰	۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	۰		
هزینه توسازی و بهسازی وسایل نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع وسایل نقلیه	۴,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۲۰,۰۰۰	۳,۷۱۵,۷۸۴	۳,۸۰۴,۲۱۶	۵۱		۳۸
لوازم میز و صندلی	۰	۰	۰	۰	۰		
لوازم صنوبرها و مختلفها	۰	۰	۰	۰	۰		
لوازم برقی و فنی	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر اثاثیه	۶,۳۵۰,۰۰۰	۶,۳۵۰,۰۰۰	۱۱,۸۹۲,۰۰۲	(۵,۵۴۲,۰۰۲)	(۸۷)	افزایش سطح عمومی قیمت ها	
جمع اثاثیه و لوازم اداری	۶,۳۵۰,۰۰۰	۶,۳۵۰,۰۰۰	۱۱,۸۹۲,۰۰۲	(۵,۵۴۲,۰۰۲)	(۸۷)		۳۸
تجهیزات و سخت افزار رایانه ای	۱۱,۲۶۶,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۳۶,۱۶۶	۸,۵۶۳,۸۳۴	۸۶		
نرم افزارهای رایانه ای	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع انوماسیون	۱۱,۲۶۶,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۳۶,۱۶۶	۸,۵۶۳,۸۳۴	۸۶		۳۸
جمع اموال منقول	۲۲,۱۱۶,۰۰۰	۲۳,۸۷۰,۰۰۰	۱۷,۰۴۴,۹۵۲	۶,۸۲۵,۰۴۸	۲۹		
سرقفلی	۰	۰	۰	۰	۰		
تحقیقات	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر هزینه های سرمایه ای	۰	۰	۰	۰	۰		
اعتبارات پرداخت غیر عامل (حزنی از سایر هزینه های سرمایه ای)	۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰		
جمع سرقفلی و سایر هزینه های سرمایه ای	۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰		۳۹
بازپرداخت وام ها و دیون	۰	۰	۰	۰	۰		
بازپرداخت اصل تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی داخلی	۰	۰	۰	۰	۰		
بازپرداخت اصل وام های داخلی	۰	۰	۰	۰	۰		
بازپرداخت اصل وام خارجی	۰	۰	۰	۰	۰		
بازپرداخت دیون	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر پرداختها	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع بازپرداخت وام ها و دیون	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع هزینه های سرمایه ای و بازپرداخت وام ها و دیون	۳۷,۲۰۲,۴۹۲	۴۳,۲۵۶,۴۹۲	۱۴۶,۷۴۲,۲۳۹	(۱۰۳,۳۸۵,۷۴۷)	(۲۳۸)		
سایر دارایی های جاری (افزایش دارایی های جاری)	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع مصارف	۳۷,۲۰۲,۴۹۲	۴۳,۲۵۶,۴۹۲	۱۴۶,۷۴۲,۲۳۹	(۱۰۳,۳۸۵,۷۴۷)	(۲۳۸)		