



صورت مالی تلفیقی بانک ۱۳۹۹





بانک ملی ایران

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و واحد اصلی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک ملی ایران مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی بقرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:
	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۷	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب - صورت‌های مالی اساسی بانک ملی ایران:
۸	ترازنامه
۹	صورت سود و زیان
۱۰	صورت سود و زیان جامع
۱۱	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
۱۳	صورت جریان وجوه نقد
۱۴-۱۴۵	پ - یادداشتهای توضیحی:
۱۴۶-۱۴۷	سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک ملی ایران بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا. تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۲ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	اجرایی / غیر اجرایی	سمت	اعضای هیأت مدیره
	اجرایی	مدیر عامل	محمد رضا حسین زاده
	غیر اجرایی	رئیس هیأت مدیره	عباس شفیعی
	غیر اجرایی	عضو هیأت مدیره	ناصر شاهباز
	اجرایی	عضو هیأت مدیره و معاون فن آوری اطلاعات و شبکه ارتباطات	مسعود خاتونی
	اجرایی	عضو هیأت مدیره و معاون حقوقی و وصول مطالبات	کاووس ایرج پور
	اجرایی	عضو هیأت مدیره و معاون اعتباری و بانکداری شرکتی	سید فرید موسوی
	غیر اجرایی	عضو هیأت مدیره	علی موسوی زاده

بانک ملی ایران

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(جدید ارائه شده)		باید داشت		(جدید ارائه شده)		باید داشت		دارایی ها :	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			دارایی ها :	
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			موجودی نقد	
۴۷۷,۲۷۸,۰۹۵	۹۵۰,۱۹۷,۳۱۷	۱۸	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۳۱۱,۶۱۲,۸۵۶	۵۹۷,۳۶۶,۹۳۲	۶		مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری	
۹۷۱,۲۳۱,۷۰۴	۱,۵۸۳,۳۴۴,۶۱۵	۱۹	سپرده های مشتریان	۳۸۲,۹۷۴,۷۷۴	۷۴۳,۲۲۷,۹۰۷	۷		مطالبات از دولت	
۴,۶۱۷,۶۱۰	۳,۷۹۲,۲۰۹	۲۰	سود سهام پرداختنی	۵۴۷,۸۲۱,۳۷۰	۶۵۵,۲۳۶,۰۴۶	۸		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۱۰,۸۷۷,۴۹۹	۱۶,۱۹۹,۴۲۴	۲۱	مالیات پرداختنی	۲۴,۳۰۲,۱۰۴	۳۶,۰۳۶,۴۵۸	۹		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	
۲۰۳,۶۱۰,۶۴۸	۲۸۴,۰۰۰,۰۰۹	۲۲	ذخایر و سایر بدهیها	۱,۹۵۵,۱۲۹,۷۸۱	۲,۶۹۳,۷۹۲,۱۹۱	۱۰		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۶۳,۴۶۱,۸۱۳	۹۲,۵۱۳,۰۶۱	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۲۳,۵۲۰,۵۳۷	۲۶۲,۷۹۰,۱۵۴	۱۱		سایر حسابهای دریافتنی	
۱,۷۳۱,۰۷۷,۳۶۹	۲,۹۳۰,۰۴۶,۶۳۵		جمع	۱۰۳,۰۰۲,۵۶۲	۱۷۰,۴۸۳,۶۹۷	۱۲		دارایی های ثابت مشهود	
۲,۶۷۰,۹۷۴,۹۰۲	۳,۲۵۹,۱۶۱,۰۵۰	۲۴	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۴۵,۲۶۸,۳۲۲	۹۱۴,۲۶۴,۰۳۹	۱۳		دارایی های نامشهود	
۴,۴۰۲,۰۵۲,۳۷۱	۶,۱۸۹,۱۸۷,۶۸۵		جمع بدهی ها	۲,۱۴۴,۰۶۵	۲۹,۰۸۱,۰۱۱	۱۴		سیرده قانونی	
			حقوق صاحبان سهام :	۱۳,۳۸۰,۹۵۲	۱۱,۰۵۷,۹۵۰	۱۵		سایر دارایی ها	
۱۹۸,۵۶۵,۶۰۰	۹۲۲,۹۲۳,۶۰۰	۲۵	سرمایه	۳۸۸,۳۶۹,۴۷۶	۴۵۴,۲۸۸,۴۶۶	۱۶			
۸۱,۲۶۴,۳۹۴	۱۵۳,۶۳۵,۷۲۳	۲۶	تفاوت تسعیر ارز	۱۵۶,۴۵۶,۴۹۸	۲۴۰,۵۸۷,۹۳۸	۱۷			
۳,۳۹۸,۷۲۷	۵,۳۵۷,۷۵۰	۲۷	اندوخته قانونی						
۱۰,۰۱۰,۵۹۸	۷,۲۳۶,۴۸۶	۲۸	اندوخته سرمایه ای						
۱۹,۶۳۰,۹۵۱	۳۹,۲۸۸,۰۷۴	۲۹	سایر اندوخته ها						
۴۴,۰۸۶	۳۶,۹۰۸,۵۸۱	۳۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها						
-	۳,۷۲۳,۷۸۱	۳۱	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل زیان اتیانته						
(۶۱۱,۷۲۶,۱۴۶)	(۶۷۵,۲۳۹,۴۷۳)		جمع حقوق صاحبان سهام واحد اصلی						
(۲۹۸,۸۱۱,۷۹۰)	۴۹۳,۸۲۴,۵۲۲		منافع فاقد حق کنترل						
۵۰,۷۴۲,۸۱۶	۱۲۵,۲۰۰,۵۸۲	۳۲	جمع حقوق صاحبان سهام						
(۲۴۸,۰۶۸,۹۷۴)	۶۱۹,۰۲۵,۱۰۴		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۱۵۳,۹۸۳,۲۹۷	۶,۸۰۸,۳۱۲,۷۸۹				
۴,۱۵۳,۹۸۳,۲۹۷	۶,۸۰۸,۳۱۲,۷۸۹								
۸۰,۷۰۷,۷۷۰	۱۳۴,۹۲۴,۷۲۹	۵۱-۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۸۰,۷۰۷,۷۷۰	۱۳۴,۹۲۴,۷۲۹	۵۱-۱		تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	
۹۵,۷۴۳,۲۷۷	۱۷۰,۹۰۱,۱۸۴	۵۱-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۹۵,۷۴۳,۲۷۷	۱۷۰,۹۰۱,۱۸۴	۵۱-۲		تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	
۸۴,۳۱۵,۴۱۱	۱۵۰,۰۳۶,۸۹۸	۵۱-۳	سایر تعهدات بانک	۸۴,۳۱۵,۴۱۱	۱۵۰,۰۳۶,۸۹۸	۵۱-۳		سایر تعهدات مشتریان	
۱۵۰,۳۳۵,۶۱۳	۲۷۳,۳۱۱,۰۶۰	۵۱-۱-۱	وجوه اداره شده - ارز	۱۵۰,۳۳۵,۶۱۳	۲۷۳,۳۱۱,۰۶۰	۵۱-۴		طرف وجوه اداره شده - ارز	
۱۹,۹۷۲,۳۰۲	۱۹,۹۳۷,۲۸۹	۵۱-۱-۱	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۹,۹۷۲,۳۰۲	۱۹,۹۳۷,۲۸۹	۵۱-۴		طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	
۴۳۱,۰۷۴,۳۷۳	۷۴۹,۱۱۱,۱۶۰		جمع کل تعهدات	۴۳۱,۰۷۴,۳۷۳	۷۴۹,۱۱۱,۱۶۰			جمع کل تعهدات	

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

بانک ملی ایران

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۹		یادداشت
سال ۱۳۹۸	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۱,۴۸۷,۴۲۱	(۳۷۸,۶۹۰,۱۸۱)	۴۰۴,۰۴۳,۴۰۹	(۴۱۳,۸۸۳,۰۱۸)	۳۳ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۴۷,۲۰۲,۷۶۰)	(۹,۸۳۹,۶۰۹)			۳۵ هزینه سود سپرده ها
				خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۸,۶۶۲,۳۱۲	(۱۲,۵۵۷,۹۳۷)	۲۹,۵۹۷,۷۳۶	(۱۶,۱۷۶,۸۵۰)	۳۷ درآمد کارمزد
۶,۱۰۴,۳۷۵	۱۳,۴۲۰,۸۸۶			۳۸ هزینه کارمزد
				خالص درآمد کارمزد
۲۹,۸۹۵,۹۵۷		۴۴,۷۶۳,۶۰۷		۳۴ خالص سود سرمایه گذاریها
۲۶,۰۹۲,۲۸۱		۱۰۰,۴۵۱,۴۹۱		۳۹ خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۵,۷۸۰,۳۵۸		۵,۹۷۵,۲۷۵		۴۲ سایر درآمدهای عملیاتی
۶۱,۷۶۸,۵۹۶	۱۵۱,۱۹۰,۳۷۳			
۲۹۰,۹۶۸,۸۹۶	(۲۴۸,۱۰۲,۱۹۰)	۴۱۶,۸۶۶,۴۴۱	(۳۰۰,۱۶۴,۵۷۴)	۴۰ فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
۴۲,۸۶۶,۷۰۶	۱۱۶,۷۰۱,۸۶۷			۴۱ بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
(۴,۶۹۳,۵۳۸)		(۸,۸۹۹,۹۲۶)		۴۳ خالص سایر درآمد ها و هزینه ها
(۱۴۶,۲۷۳,۱۴۵)		(۱۸۹,۸۶۷,۵۶۷)		۴۴ هزینه های اداری و عمومی
(۲۵,۱۲۶,۷۶۵)		(۳۷,۲۳۲,۲۳۷)		۴۵ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۴۶۶,۲۷۶)		(۱۷,۶۳۸,۳۸۲)		۴۶ هزینه های مالی
(۲,۸۰۵,۸۶۳)		(۲,۶۹۵,۶۴۶)		۴۷ هزینه استهلاک
(۱۸۷,۳۶۵,۵۸۷)	(۲۵۶,۳۳۳,۷۵۸)			
(۱۲۳,۸۲۸,۶۷۰)	۱۵,۱۳۹,۷۵۹			سود(زیان) قبل از مالیات
				هزینه مالیات بر درآمد
(۶,۳۰۵,۲۲۴)	(۱۲,۴۸۸,۵۸۵)			سال جاری
(۱۳۰,۱۳۳,۸۹۴)	۲,۶۵۱,۱۷۴			سود(زیان) خالص
				قابل انتساب به
(۱۵۲,۵۴۱,۹۸۶)	(۵۸,۵۹۲,۳۰۹)			صاحبان سهام واحد اصلی
۲۲,۴۰۸,۰۹۲	۶۱,۲۴۳,۴۸۳			منافع فاقد حق کنترل
(۱۳۰,۱۳۳,۸۹۴)	۲,۶۵۱,۱۷۳			

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملی ایران

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۳۰,۱۳۳,۸۹۴)	۲,۶۵۱,۱۷۴	سود(زیان) خالص
(۲۴,۱۱۵)	۷۶۱,۲۲۲,۴۹۵	۳۰
۹,۲۷۷,۵۶۵	۴۲,۱۷۶,۶۴۰	۲۶-۲
۱۴,۵۲۳,۹۵۸	۳۱,۶۵۹,۴۳۵	۲۶-۳ و ۳۲
(۱۰۶,۳۵۶,۴۸۶)	۸۳۷,۷۰۹,۷۴۴	سود(زیان) جامع سال
(۱۰۲,۲۵۷,۳۰۹)	(۷۲,۷۴۹,۵۲۳)	۴۸
(۲۰۸,۶۱۳,۷۹۵)	۷۶۴,۹۶۰,۲۲۲	تعديلات سنواتی
		سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
		قابل انتساب به
۲۳,۸۲۲,۹۵۹	۶۲,۷۶۳,۷۳۵	منافع فاقد حق کنترل
(۲۳۲,۴۳۶,۷۵۴)	۷۰۲,۱۹۶,۴۸۸	صاحبان سهم واحد اصلی
(۲۰۸,۶۱۳,۷۹۵)	۷۶۴,۹۶۰,۲۲۲	

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

بانک ملی ایران
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	آثار معاملات با سهامداران فاقد حق کنترل	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام واحد اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۹۸,۵۶۵,۶۰۰	۵,۸۸۶,۹۸۰	۱۶,۹۳۹,۷۱۳	۴۴,۰۸۶	۸۰,۹۷۲,۶۶۰	-	(۵۳۸,۵۸۰,۰۵۲)	-	(۲۲۶,۱۶۰,۴۱۵)	۵۰,۶۱۱,۴۲۵	(۱۷۵,۵۴۸,۹۹۰)
اصلاح اشتباهات	-	(۲,۴۸۸,۲۵۳)	-	-	۲۹۱,۷۳۴	-	(۷۳,۳۴۷,۴۲۰)	-	(۷۳,۸۵۲,۷۰۱)	۱۰۳,۱۷۸	(۷۲,۷۴۹,۵۲۳)
اصلاح سهم گروه از مانده ابتدای سال	-	-	-	-	-	-	۲۰,۱۳۳	-	۲۰,۱۳۳	۲۸,۲۱۱	۲۲۹,۵۴۱
مانده اصلاح شده اول سال	۱۹۸,۵۶۵,۶۰۰	۳,۳۹۸,۷۲۷	۱۹,۶۳۰,۹۵۱	۴۴,۰۸۶	۸۱,۲۶۴,۳۹۴	-	(۶۱۱,۷۳۶,۱۴۵)	-	(۲۹۸,۸۱۱,۷۸۹)	۵۰,۷۴۲,۸۱۴	(۲۴۸,۰۶۸,۹۷۵)
سود(زیان) خالی	-	-	-	-	-	-	(۵۸,۵۹۲,۳۰۹)	-	(۵۸,۵۹۲,۳۰۹)	۶۱,۲۳۴,۹۱۵	۳,۶۴۲,۶۰۵
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها - بابت استهلاك	-	-	-	(۳,۵۸۸)	-	-	۳,۵۸۸	-	۳,۵۸۸	-	۳,۵۸۸
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات:	-	-	-	۷۶۱,۲۶۶,۵۸۱	-	-	-	-	۷۶۱,۲۶۶,۵۸۱	-	۷۶۱,۲۶۶,۵۸۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	-	-	-	-	۷۲,۳۷۱,۳۲۹	-	-	-	۷۲,۳۷۱,۳۲۹	۱,۴۲۵,۶۴۲	۷۳,۷۹۶,۹۷۲
تفاوت تسعیر ارز	-	-	-	-	۷۲,۳۷۱,۳۲۹	-	۳,۵۸۸	-	۸۳۳,۶۳۷,۹۱۰	۱,۴۲۵,۶۴۲	۸۳۵,۰۶۳,۵۵۲
جمع سایر سود های جامع	-	-	-	-	۷۲,۶۴۲,۰۶۳	-	(۱۳۱,۹۳۶,۱۴۱)	-	۷۰۲,۷۹۶,۴۸۸	۶۲,۷۶۳,۷۳۵	۷۶۴,۹۶۰,۲۲۳
جمع سود(زیان) جامع	-	-	۲,۶۹۱,۲۳۸	-	۷۲,۶۴۲,۰۶۳	-	(۱۳۱,۹۳۶,۱۴۱)	-	۷۰۲,۷۹۶,۴۸۸	۶۲,۷۶۳,۷۳۵	۷۶۴,۹۶۰,۲۲۳
افزایش سرمایه به:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	(۱,۴۴۰,۶۶۴)	-	(۱,۴۴۰,۶۶۴)	۱۰,۲۰۵,۴۸۱	۸,۷۶۴,۸۱۷
توزیع و تخصیص:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اندوخته قانونی	-	۱,۱۵۹,۱۱۲	-	-	-	-	(۱,۱۵۹,۱۱۲)	-	-	(۱۲۴,۱۰۲)	(۱۲۴,۱۰۲)
اندوخته سرمایه ای	-	۴,۵۵۰,۳۴۵	-	-	-	-	(۴,۵۵۰,۳۴۵)	-	-	۲,۳۹۵,۰۲۶	۲,۳۹۵,۰۲۶
برگشت سایر اندوخته‌ها - شعب خارج	-	-	-	-	-	-	۸,۲۶۶,۳۶۹	-	۸,۲۶۶,۳۶۹	-	۸,۲۶۶,۳۶۹
سایر اندوخته‌ها - شعب خارج	-	-	۸,۲۶۶,۳۶۹	-	-	-	(۸,۲۶۶,۳۶۹)	-	-	-	-
سایر اندوخته‌ها - واحدهای فرعی	-	-	۱۱,۳۹۰,۷۵۳	-	-	-	(۱۰,۳۰۸,۱۱۳)	-	۱,۰۸۲,۶۴۱	۳,۱۲۲,۶۵۳	۴,۲۱۵,۲۹۴
انتقال به بهای تمام شده طرح	-	-	-	-	-	-	۴,۵۳۱,۵۰۲	-	۴,۵۳۱,۵۰۲	۲,۹۷۹,۲۵۱	۷,۵۱۰,۷۵۳
تعدیلات تلفیقی	-	۷۹۹,۹۱۱	-	(۱۳,۲۰۱,۴۲۰)	-	-	(۴۵۴,۱۲۲)	-	(۲۰,۱۹۰,۰۸۸)	-	(۲۰,۱۹۰,۰۸۸)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام به سود انباشته	-	-	-	-	-	-	۸,۵۵۸,۶۷۳	-	۸,۵۵۸,۶۷۳	(۵,۳۹۸,۹۰۲)	۳,۱۵۹,۷۷۰
جایجایی با اقلیت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۹۴۸,۴۳۲)	(۱,۹۴۸,۴۳۲)
سود سهام مصوب - سهامداران فاقد کنترل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۶,۱۲۹,۳۹۹)	(۱۶,۱۲۹,۳۹۹)
تغییر وضعیت سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۵,۱۱۱,۹۵۲	۱۵,۱۱۱,۹۵۲
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۷۲۴,۳۵۸,۰۰۰	-	-	(۷۱۱,۲۰۴,۲۵۴)	-	-	-	-	۱۳,۱۵۳,۷۶۶	۱,۵۶۳,۷۶۹	۱۳,۱۵۳,۷۶۶
صرف سهام خزانه	-	-	-	-	-	۳,۷۲۳,۷۸۱	-	-	۳,۷۲۳,۷۸۱	-	۳,۷۲۳,۷۸۱
آثار معاملات با سهامداران فاقد حق کنترل	-	-	-	-	-	-	(۹۸,۸۳۷)	-	(۹۸,۸۳۷)	۹,۹۱۴	(۸۸,۹۲۳)
سایر تغییرات (مربوط به گروه توسعه ملی)	-	-	-	-	-	-	(۴,۹۳۱,۰۱۹)	-	(۴,۹۳۱,۰۱۹)	۱۱,۷۹۷,۲۱۱	۲۹,۳۸۴,۳۳۳
جمع	۹۲۲,۹۲۳,۶۰۰	۵,۳۵۷,۷۵۰	۳۹,۲۸۸,۰۷۳	۳۶,۹۰۸,۵۸۱	۱۵۳,۶۳۵,۷۲۳	۳,۷۲۳,۷۸۱	(۶۷۵,۳۳۹,۴۷۳)	-	۶۹۳,۸۲۴,۵۲۲	۱۲۵,۲۰۰,۵۸۲	۶۱۹,۰۲۵,۱۰۴
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹۲۲,۹۲۳,۶۰۰	۵,۳۵۷,۷۵۰	۳۹,۲۸۸,۰۷۳	۳۶,۹۰۸,۵۸۱	۱۵۳,۶۳۵,۷۲۳	۳,۷۲۳,۷۸۱	(۶۷۵,۳۳۹,۴۷۳)	-	۶۹۳,۸۲۴,۵۲۲	۱۲۵,۲۰۰,۵۸۲	۶۱۹,۰۲۵,۱۰۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملی ایران
صورت تفریقات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

گروه - سهام	یادداشت	سرمایه	اندرخته قانونی	اندرخته سرمایه ای	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام واحد اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۱		۱۹۸.۵۶۵.۶۰۰	۴.۹۰۲.۸۵۷	۱۰.۴۳۳.۳۹۳	۱۴.۳۵۳.۳۳۱	۶۸.۲۰۱	۵۹.۱۷۳.۵۹۶	(۳۵۵.۳۷۰.۰۳۰)	(۶۷.۹۷۳.۰۵۲)	۳۵.۸۵۸.۴۷۰	۳۳.۱۱۴.۵۸۲
اصلاح اشتباهات	۴۸	-	(۲.۴۸۸.۱۸۶)	-	۲.۶۹۱.۲۳۸	-	۲۹۱.۷۳۴	(۱۰۲.۱۸۸.۶۱۸)	(۱۰۱.۶۹۳.۸۳۲)	(۵۶۳.۴۷۷)	(۱۰۲.۲۵۷.۳۰۹)
مانده اصلاح شده اول سال		۱۹۸.۵۶۵.۶۰۰	۲.۴۱۴.۶۷۱	۱۰.۴۳۳.۳۹۳	۱۶.۹۴۴.۵۶۹	۶۸.۲۰۱	۵۹.۴۶۵.۳۳۰	(۴۵۷.۵۵۸.۶۴۸)	(۱۶۹.۶۶۶.۸۸۴)	۳۵.۲۹۴.۹۹۳	(۱۳۴.۳۷۱.۸۹۱)
زیان خالص		-	-	-	-	-	-	(۱۵۲.۵۴۱.۹۸۶)	(۱۵۲.۵۴۱.۹۸۶)	۲۲.۴۰۸.۰۹۲	(۱۳۰.۱۳۳.۸۹۴)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها - بابت استهلاک		-	-	-	-	(۲۴.۱۱۵)	-	-	(۲۴.۱۱۵)	-	(۲۴.۱۱۵)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات:		-	-	-	-	-	۲۱.۷۹۹.۰۶۴	-	۲۱.۷۹۹.۰۶۴	۱.۸۳۱.۱۹۹	۲۳.۶۳۰.۲۶۳
تفاوت تسعیر ارزش	۲۶	-	-	-	-	-	۲۱.۷۹۹.۰۶۴	-	۲۱.۷۹۹.۰۶۴	۱.۸۳۱.۱۹۹	۲۳.۶۳۰.۲۶۳
جمع سایر سود های جامع		-	(۲.۴۸۸.۱۸۶)	-	۲.۶۹۱.۲۳۸	-	۲۲.۰۹۰.۷۹۸	(۲۵۴.۷۳۰.۶۰۴)	(۲۳۲.۴۳۶.۷۵۴)	۲۳.۸۲۲.۹۵۹	(۲۰۸.۶۱۳.۷۹۵)
جمع زیان جامع افزایش سرمایه ثبت شده	۲۵	-	-	-	-	-	-	(۲۲.۰۲۳۴)	(۲۲.۰۲۳۴)	۱.۵۴۴.۱۸۸	۱.۳۲۲.۹۵۴
توزیع و تخصیص		-	۷۲۴.۰۹۹	-	-	-	-	(۷۲۴.۰۹۹)	-	-	(۹۱۳.۳۷۲)
اندرخته قانونی	۲۷	-	-	-	-	-	-	(۱.۵۴۲.۷۷۳)	-	-	-
اندرخته سرمایه ای	۲۸	-	-	۱.۵۴۲.۷۷۳	-	-	-	-	-	-	-
سایر اندرخته‌ها - شعب خارج	۲۹	-	-	-	۲.۶۷۱.۳۱۵	-	-	(۱.۴۵۵.۵۴۷)	-	۲.۶۷۱.۳۱۵	۲.۶۷۱.۳۱۵
سایر اندرخته‌ها - شعب داخل و واحدهای فرعی		-	-	-	۱.۴۵۵.۵۴۷	-	-	-	-	۱.۴۴۰.۴۸۱	-
انتقال به بهای تمام شده طرح		-	-	-	-	-	-	۲۴.۲۰۰	۲۴.۲۰۰	۲۸۷.۹۲۰	۳۱۲.۱۲۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام به انباشته		-	-	(۷۹۳.۹۶۵)	-	-	-	۱.۰۶۵.۶۸۵	۱.۰۶۵.۶۸۵	۱۹۹.۹۹۷	-
تعدیلات سنواتی تلفیقی		-	۲۵۹.۹۵۷	(۱,۱۷۱,۶۰۳)	(۱,۴۴۰,۴۸۰)	-	-	-	(۲,۳۵۲,۱۲۶)	۱,۹۱۵,۳۴۴	(۴۳۶,۷۸۲)
جابجایی با اقلیت		-	-	-	-	-	-	-	-	(۳,۵۹۶)	(۳,۵۹۶)
انتقال به سود انباشته		-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۳,۲۹۶,۶۹۹)	(۱۳,۲۹۶,۶۹۹)
سود سهام مصوب		-	-	-	-	-	-	۴۶۸,۲۳۳	۴۶۸,۲۳۳	۳۴,۲۶۸	۵۰۲,۵۰۱
تغییر وضعیت سرمایه گذاری شفا دارو		-	-	-	-	-	-	۴۸,۳۹۶	۴۸,۳۹۶	-	-
سایر تغییرات (مربوط به گروه توسعه ملی)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع		۱۹۸.۵۶۵.۶۰۰	۳,۳۹۸,۷۲۷	۱۰,۰۱۰,۵۹۸	۱۹,۶۳۰,۹۵۱	۴۴,۰۸۶	۸۱,۳۶۴,۳۹۴	(۱,۶۳۵,۵۱۲)	۱,۶۲۲,۱۳۱	(۱۰,۳۳۵,۶۵۷)	(۸,۷۱۳,۵۲۶)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۹۸.۵۶۵.۶۰۰	۳,۳۹۸,۷۲۷	۱۰,۰۱۰,۵۹۸	۱۹,۶۳۰,۹۵۱	۴۴,۰۸۶	۸۱,۳۶۴,۳۹۴	(۱,۶۳۵,۵۱۲)	(۲۹۸,۸۱۱,۷۹۰)	۵۰,۷۲۲,۸۱۵	(۲۴۸,۰۶۸,۹۷۵)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

یادداشت		سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۵۲,۰۶۱,۲۲۳		۲۲۵,۱۶۵,۶۲۴
	کارمزد	۲۹,۵۹۷,۷۳۶		۱۸,۶۶۲,۳۱۲
	سود سیرده گذاری	۲۴,۲۷۹,۲۶۴		۲۲,۸۷۳,۱۹۹
	سود سرمایه گذاری ها	۲۷,۴۸۹,۷۳۷		۲۱,۹۷۳,۸۴۷
	سایر درآمدهای عملیاتی	۱۰۶,۴۲۶,۷۶۶		(۲۱,۲۷۶,۰۸۷)
	نقد پرداختی بابت:			
	سود سیرده ها	(۳۶۱,۷۲۵,۵۹۷)		(۳۵۵,۹۹۸,۷۰۵)
	کارمزد	(۱۶,۱۷۶,۸۵۰)		(۱۲,۵۵۷,۹۳۷)
	هزینه مالی	(۱۷,۶۳۸,۳۸۲)		(۸,۴۶۶,۲۷۶)
	سایر درآمدها و هزینه ها	(۶۳,۷۶۳,۸۶۳)		(۳۱,۸۷۲,۶۳۸)
	مالیات بر درآمد	(۷,۱۶۶,۶۶۰)		(۱,۷۷۰,۴۶۰)
			(۶,۵۱۶,۶۲۶)	(۱۴۲,۲۶۷,۱۲۲)
جریان خروج وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی				
جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سیرده ها :				
	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۴۷۴,۲۲۳,۴۴۱		۲۴۳,۳۰۴,۷۹۶
	سیرده های مشتریان	۶۱۲,۱۱۲,۹۱۱		۵۲۲,۰۸۷,۰۵۹
	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهیها	۱۰۳,۵۳۳,۲۷۱		۹۱,۴۷۹,۹۵۷
	سیرده های سرمایه گذاری مدتدار	۵۸۸,۱۶۶,۱۴۹		۸۲۶,۷۹۹,۲۵۹
	خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی:			
	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	(۳۶۰,۲۵۳,۱۳۳)		(۱۸۷,۴۹۰,۶۲۵)
	مطالبات از دولت	(۱۰۷,۴۱۴,۶۷۶)		(۱۳۴,۱۶۵,۹۳۱)
	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۱۱,۷۳۴,۳۵۴)		(۱۳,۸۷۰,۱۲۶)
	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۷۳۸,۶۶۲,۴۱۰)		(۸۱۸,۳۵۳,۳۴۷)
	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۱۵۰,۷۰۱,۰۴۳)		(۱۶,۸۰۸,۹۴۴)
	سایر حسابهای دریافتی	(۸۶,۱۶۱,۴۵۱)		(۴۱,۱۳۴,۲۳۵)
	سیرده قانونی	(۶۵,۹۱۸,۹۹۰)		(۱۶۳,۴۶۲,۴۲۳)
	سرقفلی	۲,۲۲۳,۰۰۳		(۱۰,۹۷۹,۲۶۳)
	حصه عملیاتی سایر دارایی ها	(۹۲,۱۶۱,۲۲۰)		(۲۸,۳۵۰,۴۶۵)
			۱۶۷,۳۵۱,۴۹۹	۱۲۵,۷۸۸,۵۸۸
			۱۶۰,۸۳۴,۸۷۴	
۴۹-۱				
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی				
فعالیت های سرمایه گذاری				
	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائیهای ثابت مشهود	(۱۴,۵۳۷,۰۳۹)		(۱۴,۰۶۱,۶۹۷)
	وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود	۱,۱۹۳,۸۸۹		۸۶۸,۴۵۵
	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائیهای ثابت نامشهود	(۶۸۵,۸۵۱)		۷۱۰,۸۸۹
	وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت نامشهود	۱۱۰,۵۰۲		۲۰
	جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۱۳,۹۱۸,۴۹۹)	(۱۳,۴۸۲,۳۳۳)
	جریان ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۱۴۶,۹۱۶,۳۷۵	۱۱۳,۳۰۶,۲۵۶
فعالیت های تامین مالی				
	آثار معاملات فاقد حق کنترل	۳,۷۲۳,۷۸۱		۰
	سود سهام پرداختی (۵۰ درصد سود ابرزی)	(۷,۷۱۹,۵۸۱)		(۲۰۸,۳۳۴)
	سود سهام پرداختی	(۱,۳۰۴,۲۱۹)		(۷,۴۳۶,۴۶۷)
	تسهیلات مالی دریافتی		(۵,۳۰۰,۰۱۹)	۱۱,۵۳۳,۱۶۲
	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۱۴۱,۶۱۶,۳۵۶	۳,۸۸۸,۳۶۱
	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۳۱۱,۶۱۲,۸۵۶	۱۱۷,۱۹۴,۶۱۷
	موجودی نقد در ابتدای سال		۱۴۴,۱۳۷,۷۲۰	۱۶۱,۷۸۸,۸۷۲
	تاثیر تغییرات نرخ ارز		۵۹۷,۳۶۶,۹۲۲	۳۲,۶۲۹,۳۶۷
	موجودی نقد در پایان سال		۴۵۷,۱۱۶,۷۰۲	۳۱۱,۶۱۲,۸۵۶
	مبادلات غیر نقدی		۱۹,۲۹۵,۵۲۰	۳۱,۳۷۹,۱۶۶

گزارش سازمان حسابرسی

بانک ملی ایران

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده			یادداشت		دارایی ها:	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال					
۲۹۳,۰۱۸,۶۴۱	۸۱۳,۴۱۶,۳۹۴	۱۸	۲۷۷,۵۴۳,۵۷۸	۵۰۶,۸۵۱,۴۹۳	۶			موجودی نقد	
۹۶۹,۵۶۹,۸۴۸	۱,۵۷۲,۶۶۹,۶۵۵	۱۹	۳۳۸,۵۹۴,۹۰۰	۶۵۹,۸۹۵,۸۵۲	۷			مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری	
۲,۸۶۷,۲۶۳	۲,۲۵۵,۱۳۹	۲۱-۳	۵۴۷,۸۲۱,۳۷۰	۶۵۵,۲۳۶,۰۴۶	۸			مطالبات از دولت	
۱۳۳,۹۳۱,۲۵۵	۱۵۵,۳۵۰,۹۸۰	۲۲	۲۴,۳۰۲,۱۰۴	۳۶,۰۳۶,۴۵۸	۹			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۵۷,۱۸۶,۶۸۸	۸۲,۶۳۰,۹۰۸	۲۳	۱,۹۵۵,۵۶۷,۸۷۸	۲,۶۹۷,۰۰۷,۲۷۸	۱۰			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	
۱,۵۵۶,۵۷۳,۴۹۵	۲,۶۲۶,۳۲۳,۰۷۶		۸۵,۹۰۸,۸۵۳	۱۴۳,۶۲۶,۵۷۴	۱۱-۱			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
			۳۵,۹۱۷,۵۹۰	۴۴,۸۴۱,۲۶۲	۱۲			مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	
۲,۶۸۷,۹۳۷,۹۴۷	۳,۲۶۴,۸۹۲,۳۱۳	۲۴	۳۷,۲۶۸,۳۴۸	۶۴,۶۷۳,۹۴۳	۱۳			سایر حسابهای دریافتی	
۴,۲۴۴,۵۱۱,۴۴۲	۵,۸۹۱,۳۱۵,۳۸۹		۱۰۴,۹۱۳,۳۵۶	۸۱۸,۴۷۴,۹۸۱	۱۳-۲			دارایی های ثابت مشهود	
			۱,۰۸۶,۷۷۴	۲۷,۱۵۴,۳۳۸	۱۴-۲			دارایی های نامشهود	
			۳۸۵,۷۹۶,۰۲۹	۴۴۶,۹۶۰,۳۴۵	۱۶			سپرده قانونی	
			۱۱۴,۱۹۶,۶۸۲	۱۶۴,۱۹۱,۴۵۴	۱۷			سایر دارایی ها	
۱۹۸,۵۶۵,۶۰۰	۹۲۲,۹۲۳,۶۰۰	۲۵							
۴۸,۴۶۳,۵۵۶	۹۰,۶۴۰,۱۹۶	۲۶							
۱,۰۶۱,۸۴۷	۱,۰۶۱,۸۴۷	۲۷							
۱۱,۵۸۹,۵۹۳	۱۹,۸۵۵,۹۶۲	۲۹							
(۵۹۵,۲۷۴,۵۷۶)	(۶۶۰,۷۴۷,۱۷۰)								
(۳۳۵,۵۹۳,۹۸۰)	۳۷۳,۷۳۴,۴۳۵								
۳,۹۰۸,۹۱۷,۴۶۲	۶,۲۶۴,۹۴۹,۸۲۴								
۸۰,۷۰۷,۷۷۰	۱۳۴,۹۲۴,۷۲۹	۵۱-۱							جمع دارایی ها
۹۵,۷۴۳,۲۷۷	۱۷۰,۹۰۱,۱۸۴	۵۱-۲							تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۸۴,۳۱۵,۴۱۱	۱۵۰,۰۳۶,۸۹۸	۵۱-۳							تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۱۵۰,۳۳۵,۶۱۳	۲۷۳,۳۱۱,۰۶۰	۵۱-۱-۱							سایر تعهدات مشتریان
۱۹,۹۷۲,۳۰۲	۱۹,۹۳۷,۲۸۹	۵۱-۱-۱							طرف وجوه اداره شده - ارز
۴۳۱,۰۷۴,۳۷۳	۷۴۹,۱۱۱,۱۶۰								طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
									جمع کل تعهدات

گزارش سازمان حسابرسی

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

بانک ملی ایران

صورت سود (زیان)

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۹		یادداشت
سال ۱۳۹۸	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۵,۵۸۹,۸۹۹		۳۹۸,۸۰۲,۳۹۳	۳۳	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۳۷۹,۲۹۲,۶۸۶)		(۴۱۴,۷۹۸,۶۵۸)	۳۵	هزینه سود سپرده ها
(۵۳,۷۰۲,۷۸۷)	(۱۵,۹۹۶,۲۶۵)			خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۸,۴۳۴,۴۹۸		۲۹,۳۸۸,۹۴۶	۳۷	درآمد کارمزد
(۱۲,۵۲۹,۱۵۵)		(۱۶,۰۹۱,۰۰۱)	۳۸	هزینه کارمزد
۵,۹۰۵,۳۴۳	۱۳,۲۹۷,۹۴۵			خالص درآمد کارمزد
۲۷,۶۵۰,۴۴۹		۴۷,۱۳۹,۸۲۵	۳۴	خالص سود سرمایه گذاریها
۲۲,۷۳۲,۶۲۸		۱۰۳,۵۳۷,۰۶۰	۳۹	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۲,۷۴۲,۳۷۸		۳,۸۷۱,۶۱۶	۴۲	سایر درآمدهای عملیاتی
۵۳,۱۲۵,۴۵۵	۱۵۴,۵۴۸,۵۰۱			جمع درآمدهای عملیاتی
۵,۳۲۸,۰۱۱	۱۵۱,۸۵۰,۱۸۱			
۲۸۹,۵۴۹		۹۰۴,۵۷۱	۴۳	خالص سایر درآمد ها و هزینه ها
(۱۳۲,۴۸۴,۶۰۳)		(۱۷۰,۶۲۱,۰۶۷)	۴۴	هزینه های اداری و عمومی
(۲۴,۹۹۲,۹۰۳)		(۳۹,۲۰۰,۵۲۳)	۴۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۵۸۶,۶۰۶)		(۶,۰۵۴,۲۳۵)	۴۶	هزینه مالی
(۲,۲۹۸,۶۸۲)		(۲,۳۵۱,۵۲۱)	۴۷	هزینه استهلاک
(۱۶۰,۰۷۳,۲۴۵)	(۲۱۷,۳۲۲,۷۷۵)			جمع هزینه ها
(۱۵۴,۷۴۵,۲۳۴)	(۶۵,۴۷۲,۵۹۴)			زیان خالص

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملی ایران

صورت سود و زیان جامع

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال			زیان خالص
(۱۵۴,۷۴۵,۲۳۴)	(۶۵,۴۷۲,۵۹۴)			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
-	۷۲۴,۳۵۸,۰۰۰	۳۰-۱		تفاوت ناشی از تسعیر داراییها و بدهی های ارزی خارج از کشور
۹,۳۷۷,۵۶۵	۴۲,۱۷۶,۶۳۹	۲۶-۲		زیان جامع سال
(۱۴۵,۴۶۷,۶۶۹)	۷۰۱,۰۶۲,۰۴۵			تعدیلات سنواتی
(۸۹,۶۷۹,۹۹۱)	(۸,۸۰۵,۶۶۵)	۴۸		زیان جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
(۲۳۵,۱۴۷,۶۶۰)	۶۹۲,۲۵۶,۳۸۰			

گزارش
سازمان حسابرسی

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

بانک ملی ایران
صورت تفصیلات در حقوق صاحبان سهام بانک
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	(زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۹۸,۵۶۵,۶۰۰	۱,۰۶۱,۸۴۷	۱۱,۵۸۹,۵۹۳	-	۴۸,۴۶۳,۵۵۶	(۵۸۶,۴۶۸,۹۱۱)	(۳۲۶,۷۸۸,۳۱۵)
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	(۸,۸۰۵,۶۶۵)	(۸,۸۰۵,۶۶۵)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۹۸,۵۶۵,۶۰۰	۱,۰۶۱,۸۴۷	۱۱,۵۸۹,۵۹۳	-	۴۸,۴۶۳,۵۵۶	(۵۹۵,۲۷۴,۵۷۶)	(۳۳۵,۵۹۳,۹۸۰)
زیان خالص سال ۱۳۹۹	-	-	-	-	-	(۶۵,۴۷۲,۵۹۴)	(۶۵,۴۷۲,۵۹۴)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	۷۲۴,۳۵۸,۰۰۰	-	-	۷۲۴,۳۵۸,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی	۷۲۴,۳۵۸,۰۰۰	-	-	(۷۲۴,۳۵۸,۰۰۰)	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز	-	-	-	-	۴۲,۱۷۶,۶۳۹	-	۴۲,۱۷۶,۶۳۹
زیان جامع سال ۱۳۹۹	-	-	-	-	۴۲,۱۷۶,۶۳۹	(۶۵,۴۷۲,۵۹۴)	۷۰۱,۰۶۲,۰۴۵
برگشت سایر اندوخته های شعب خارج به سود و زیان انباشته	-	-	۸,۲۶۶,۳۶۹	-	-	۸,۲۶۶,۳۶۹	۸,۲۶۶,۳۶۹
سایر اندوخته ها - شعب خارج از کشور	-	-	۸,۲۶۶,۳۶۹	-	-	(۸,۲۶۶,۳۶۹)	-
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹۲۲,۹۲۳,۶۰۰	۱,۰۶۱,۸۴۷	۱۹,۸۵۵,۹۶۲	-	۹۰,۶۴۰,۱۹۵	(۶۶۰,۷۴۷,۱۷۰)	۳۷۳,۷۳۴,۴۳۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملی ایران
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

یادداشت	سرمایه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	(زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۱۹۸,۵۶۵,۶۰۰	۱,۰۶۱,۸۴۷	۸,۹۱۸,۲۷۸	-	۳۹,۱۸۵,۹۹۱	(۳۵۰,۸۴۹,۳۵۱)	(۱۰۳,۱۱۷,۶۳۵)
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	(۸۹,۶۷۹,۹۹۱)	(۸۹,۶۷۹,۹۹۱)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	-	-	-	-	-	(۴۴۰,۵۲۹,۳۴۲)	(۱۹۲,۷۹۷,۶۲۶)
زیان خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۸	-	-	-	-	-	(۱۵۴,۷۴۵,۲۳۴)	(۱۵۴,۷۴۵,۲۳۴)
تفاوت تسعیر ارز	-	-	-	-	۹,۲۷۷,۵۶۵	-	۹,۲۷۷,۵۶۵
زیان جامع سال ۱۳۹۸	-	-	-	-	۹,۲۷۷,۵۶۵	(۱۵۴,۷۴۵,۲۳۴)	(۱۴۵,۴۶۷,۶۶۹)
برگشت سایر اندوخته های شعب خارج به سود و زیان انباشته	-	-	۲,۶۷۱,۳۱۵	-	-	۲,۶۷۱,۳۱۵	۲,۶۷۱,۳۱۵
سایر اندوخته ها - شعب خارج از کشور	-	-	۲,۶۷۱,۳۱۵	-	-	(۲,۶۷۱,۳۱۵)	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹۸,۵۶۵,۶۰۰	۱,۰۶۱,۸۴۷	۱۱,۵۸۹,۵۹۳	-	۴۸,۴۶۳,۵۵۶	(۵۹۵,۲۷۴,۵۷۶)	(۳۳۵,۵۹۳,۹۸۰)

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملی ایران
صورت جریان وجوه نقد
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالیت های عملیاتی
			نقد دریافتی بابت:
			سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
			کارمزد
			سود سپرده گذاریها
			سود سرمایه گذاریها
			سایر درآمدهای عملیاتی
			نقد پرداختی بابت:
			سود سپرده ها
			کارمزد
			هزینه مالی
			سایر هزینه های عملیاتی
			مالیات بر درآمد
			جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
(۱۹۹,۳۷۲,۱۰۲)	۲۴۹,۵۴۶,۲۱۶		
۱۸,۴۳۴,۴۹۸	۲۹,۳۸۸,۹۴۶		
۲۵,۸۷۷,۶۴۸	۲۹,۹۲۱,۹۶۲		
۱۹,۲۲۱,۸۳۷	۲۸,۲۷۶,۹۴۰		
۳,۸۴۷,۷۴۸	۱۵,۱۱۱,۵۳۲		
(۳۲۹,۹۸۲,۵۲۱)	(۳۵۸,۶۴۹,۹۷۴)		
(۱۶,۳۵۲,۹۴۹)	(۱۶,۰۹۱,۰۰۱)		
(۴۸۱,۳۹۷)	(۳۲۱,۰۵۵)		
(۷۰,۶۹۲,۸۵۱)	(۱۰۷,۸۴۶,۶۹۵)		
(۱۰۳,۹۴۹)	(۶۱۲,۱۲۳)		
(۱۵۰,۷۵۹,۸۳۴)	(۱۳۱,۲۷۵,۲۵۲)		
			جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی :
			خالص افزایش (کاهش) بدهی ها و سپرده ها:
			بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
			سپرده های مشتریان
			حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهیها
			سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
			خالص (افزایش) کاهش دارایی ها:
			مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
			مطالبات از دولت
			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
			مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
			سایر حسابهای دریافتی
			سپرده قانونی
			حصه عملیاتی سایر دارایی ها
			جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۶۲,۲۹۷,۳۰۱	۴۲۰,۳۹۷,۷۵۲		
۲۶۲,۳۰۶,۲۸۳	۶۰۳,۰۹۹,۸۰۷		
۱۵,۹۸۶,۴۵۴	۲۱,۴۱۹,۷۲۶		
۴۳۱,۵۱۰,۳۶۴	۵۷۶,۹۵۴,۳۶۷		
(۷۸,۴۸۱,۶۸۹)	(۳۲۱,۳۰۰,۹۵۰)		
(۱۰۰,۴۰۳,۹۸۶)	(۱۰۷,۴۱۴,۶۷۵)		
(۶,۲۷۴,۰۳۱)	(۱۱,۷۳۴,۳۵۴)		
(۳۶۹,۵۴۱,۳۹۱)	(۷۴۱,۴۳۹,۴۰۴)		
۱,۲۱۳,۱۴۳	(۵۷,۷۱۷,۷۲۱)		
(۸,۲۴۵,۶۲۵)	(۸,۹۲۳,۶۷۲)		
(۱۵,۳۶۶,۸۱۱)	(۲۷,۴۰۵,۵۹۴)		
(۷۱,۱۶۶,۹۲۹)	(۶۱,۱۶۴,۲۱۶)		
(۶,۶۶۹,۰۶۴)	(۵۸,۲۸۲,۱۰۶)		
۱۱۷,۱۶۴,۰۱۹	۲۲۶,۴۸۸,۹۶۰		
(۳۳,۵۹۵,۸۱۵)	۹۵,۳۱۳,۷۰۷	۴۹-۲	
			فعالیت های سرمایه گذاری
			وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
			وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
			وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نا مشهود
			وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نا مشهود
			خالص جریان خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۳,۱۸۱,۴۳۹)	(۹,۹۵۳,۸۳۳)		
۵۱,۱۸۱	۳۷۲,۴۰۸		
(۱۹۶)	(۱۲,۲۵۳)		
۸,۹۰۳	۱۱۰,۵۰۰		
(۳,۱۲۱,۵۵۱)	(۹,۴۸۳,۱۷۸)		
(۳۶,۷۱۷,۳۶۷)	۸۵,۷۳۰,۵۲۹		
(۲۵,۰۰۰)	-		
(۲۵,۰۰۰)	-		
(۳۶,۷۴۲,۳۶۷)	۸۵,۷۳۰,۵۲۹		
۲۸۱,۶۵۶,۵۷۸	۲۷۷,۵۴۳,۵۷۸		
۳۲,۶۲۹,۳۶۷	۱۴۳,۵۷۷,۳۸۶		
۲۷۷,۵۴۳,۵۷۸	۵۰۶,۸۵۱,۴۹۳		
۳۱,۳۷۹,۱۴۶	۱۹,۲۹۵,۵۲۱	۵۰	
			فعالیت های تامین مالی
			سود سهام پرداختی (۵۰ در صد سود ابزاری)
			خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
			خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
			موجودی نقد در ابتدای سال
			تاثیر تغییرات نرخ ارز
			موجودی نقد در پایان سال
			مبادلات غیر نقدی

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

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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 می شود و مرکز اصلی آن در شهر تهران به نشانی خیابان فردوسی و شعب آن در داخل کشور و همچنین کشورهای آلمان، فرانسه، عمان، امارات، عراق و آذربایجان واقع است.

۱-۲- فعالیتهای اصلی

موضوع فعالیت های 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 بعنوان بزرگترین بانک تجاری کشور، علاوه بر انجام فعالیتهای بانکی خود، عهده دار امور نمایندگی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در رابطه با نگهداری حسابهای وزارتخانه ها، موسسات دولتی وابسته به دولت و شرکتهای دولتی و شهرداریها نیز می باشد. 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 سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای (صنایع نساجی، پتروشیمی و ...)، آزادراهها و به شرح یادداشت (۹-۱۱) می باشد.

۱-۳- تعداد شعب و نمایندگیها

شرح	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	پایان دوره	میانگین ۱۲ ماهه	پایان دوره	میانگین ۱۲ ماهه
شعب استان تهران	۴۸۶	۴۹۶	۵۰۸	۵۱۴
شعب سایر استانها	۲,۲۱۹	۲,۲۸۰	۲,۳۷۲	۲,۴۴۴
شعب مناطق آزاد	۳۹	۳۹	۴۴	۴۴
باجه های مناطق آزاد	۱۱	۱۱	۱۱	۱۱
شعب خارج از کشور	۱۴	۱۴	۱۴	۱۴
کارگشایی	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳
باجه های سرزمین اصلی	۱۷۰	۱۷۲	۱۷۱	۱۷۰
سابسیدری	۴	۴	۴	۴
جمع	۲,۹۵۶	۳,۰۲۹	۳,۱۳۷	۳,۲۱۴

۱-۳-۱- علت کاهش شعب نسبت به سال قبل ناشی از ادغام و تعطیلی واحدهای ناکارآمد می باشد.

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

شرح	گروه		واحد اصلی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
کارکنان دائم	۳۲,۹۵۱	۳۴,۵۵۷	۳۰,۹۳۹	۳۲,۳۵۲
کارکنان موقت	۲۰,۰۷۵	۱۸,۹۷۴	۴۶	۴۰
جمع	۵۳,۰۲۶	۵۳,۵۳۱	۳۰,۹۸۵	۳۲,۳۹۲
کارکنان شرکت های خدماتی	۹,۹۱۴	۹,۸۸۲	۶,۱۷۲	۶,۲۰۲
جمع کل	۶۲,۹۴۰	۶۳,۴۱۳	۳۷,۱۵۷	۳۸,۵۹۴

بانک ملی ایران
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۴-۱- کاهش تعداد کارکنان بانک ملی ایران در پایان سال ۱۳۹۹، ناشی از بازنشستگی، فوت و سایر موارد نظیر باز خرید، مستعفی، مختومه قرارداد، اخراج، انتقال به سایر سازمانها، انفصال دائم از خدمات دولتی و ... می باشد.

۲- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورتهای مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال می باشد، اندازه گیری 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.

۳- استفاده از قضاوتها 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. زیربنای این برآوردها و مفروضات، مبتنی بر سوابق تاریخی بوده و مدیریت بطور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید، عبارتند از:

- ۱-۳- شناسائی و اندازه گیری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
- ۲-۳- اندازه گیری تعهدات مزایای بازنشستگی (مفروضات اصلی اکچوئری)

۴- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۵ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورتهای مالی ارائه کرده است.

۵- اهم رویه های حسابداری

۱-۵- مبنای اندازه گیری

صورتهای مالی بانک و شرکتهای گروه اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد زیر از ارزش های جاری استفاده شده است:

- ۱- زمین، سرقفلی محل کسب و پیشه
- ۲- ماشین آلات و دارایی های ثابت و دارایی های زیستی مولد

۲-۵- مبنای تهیه صورت های مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده و جزئیات رویه های حسابداری در یادداشت های شماره ۴-۵ الی ۲۰-۵ ارائه شده است.

۳-۵- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۱-۳-۵- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان «مالیات بر درآمد»

با اعمال الزامات این استاندارد از لازم الاجرا شدن آن به دلیل نبود تفاوت موقتی با اهمیت، دارایی یا بدهی مالیات انتقالی با اهمیتی برای نخستین دوره به کارگیری استاندارد وجود نداشته است.

۲-۳-۵- آثار با اهمیت ناشی از به کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۱۸ (صورتهای مالی جداگانه)، استاندارد حسابداری ۲۰ (سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکتهای خاص)، استاندارد حسابداری ۳۸ (ترکیبهای تجاری)، استاندارد حسابداری ۳۹ (صورتهای مالی تلفیقی) و استاندارد حسابداری ۴۱ (افشای منافع در واحد تجاری دیگر)

۴-۵- مبنای تلفیق

۱-۴-۵- صورتهای مالی تلفیقی، حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک ملی ایران و شرکتهای گروه مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۵- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات از تاریخی که کنترل آن بطور موثر به بانک ملی منتقل می‌شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان سیمی منظور می‌گردد.

۴-۵- سال مالی تعدادی از شرکتهای فرعی به شرح زیر با سال مالی سایر شرکتهای گروه متفاوت است. با این حال صورتهای مالی شرکتهای مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می‌گیرد. با این وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی بانک که تأثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکت فرعی به حساب گرفته می‌شود.

نام شرکت فرعی	تاریخ خاتمه سال مالی
بانک ملی ایران - پی ال سی لندن	۱۰ دیماه
بانک ملی ایران - مسکو	۱۰ دیماه
شرکت ملی کشت و صنعت دامپرووری پارس	۳۰ آذر ماه
پرداخت الکترونیک سداد	۳۰ آذر ماه
پارس تکنولوژی سداد	۳۰ آذر ماه
فناوری اطلاعات راهبر سداد	۳۰ آذر ماه
نوآوران توسعه ملی	۳۰ آذر ماه
مدیریت توسعه نگاه پویا	۳۰ آذر ماه

۴-۵- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می‌شود.

۴-۵- تغییر در منافع مالکیت واحد تجاری فرعی که منجر به از دست دادن کنترل نمی‌شود، به عنوان یک معامله مالکانه محسوب می‌شود. در این شرایط هرگونه تفاوت بین مبلغ منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداختی و دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه واحد تجاری شناسایی و به مالکان واحد تجاری منتصب می‌شود.

۵-۵- موجودی مواد و کالا

تک اقلام موجودی مواد و کالا به « اقل بهای تمام شده و خالص فروش » ارزشیابی می‌شوند. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص فروش، مابه التفاوت به عنوان ذخیره کاهش موجودی شناسایی می‌شود. بهای تمام شده موجودیها با بکارگیری روشهای زیر تعیین می‌گردد:

روش مورد استفاده

میانگین موزون متغیر
میانگین بهای تمام شده تولیدات سال
میانگین موزون
میانگین موزون

مواد اولیه بسته بندی
کالای در جریان ساخت
کالای ساخته شده
قطعات و لوازم یدکی

بانک ملی ایران

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۶- سرمایه گذاری ها

۱-۵-۶- نحوه اندازه گیری و شناخت:

شرح	تلفیقی گروه	بانک
سرمایه گذاری های بلند مدت :		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری در املاک	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری های جاری :		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاریهای جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها
نحوه شناخت درآمد :		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تأیید صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تأیید صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکتهای	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

۲-۵-۶- سرمایه گذاری در املاک:

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاریها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک، به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یادر یافتنی به کسر مبالغ بر آوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می شود. سرمایه گذاری در املاک شامل سرمایه گذاری در زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده و به جهت ارزش بالقوه ای که از نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده توسط گروه و بانک نگهداری می شود.

۳-۵-۶- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته:

نتایج و دارایی ها و بدهی های شرکتهای وابسته در صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از روش حسابداری ارزش ویژه منظور می شود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در ترازنامه تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود. زمانی که سهم گروه از زیانهای شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیانهای بیشتر را متوقف می نماید. زیانهای اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداختهای انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد. سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هرگونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از خالص داراییهای قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری و طی ۱۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود.

۷-۵- داراییهای ثابت مشهود

۱-۵-۷- داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شوند. 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 سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک میشود. هزینه های 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 می شود.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۷-۵- استهلاک داراییهای ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) داراییهای مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه گردیده است:

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و محوطه سازی	۲، ۵، ۴، ۵، ۷، ۱۰، ۱۸ درصد ۱۰، ۱۵ و ۲۵ ساله	نزولی و مستقیم
تأسیسات و مخازن	۱۰، ۱۲، ۱۵ و ۲۰ درصد ۲، ۴، ۵، ۶، ۸، ۹، ۱۰، ۱۲، ۱۵، ۲۰، ۲۲، ۲۵ و ۴۸ - ۱۰ ساله	نزولی و مستقیم
ماشین آلات و تجهیزات	۱۰، ۱۲، ۱۵، ۲۰ و ۲۵ درصد ۳ الی ۱۰، ۱۲، ۱۵، ۱۷، ۲۰، ۲۲، ۲۵ و ۴۸ - ۱۰ ساله	نزولی و مستقیم
اثاثه و منصوبات و تجهیزات رایانه	۱۰ الی ۱۵، ۱۲، ۱۰ و ۲۰ ساله	مستقیم
ابزار آلات	۱۰ و ۱۰۰ درصد و ۱ الی ۶، ۸، ۱۰ و ۱۵ ساله	نزولی و مستقیم
کاتالینها	۴ و ۵ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵، ۳۰ و ۳۵ درصد و ۴، ۶، ۱۰ و ۱۹ ساله	نزولی و مستقیم
معادن	۸ ساله	براساس استخراج
اسکله	۷ درصد	نزولی
مخارج سرمایه ای مرتبط با تعمیرات اساسی	۵ ساله	مستقیم
سخت افزارهای رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هریک از داراییهای استهلاک پذیر (به استثناء ساختمانها و تأسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیلی کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۸-۵- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی شود و آزمون ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. 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 نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری و مالی نیز به روش مستقیم - سه ساله مستهلک می گردد.

۹-۵- سرقفلی ناشی از ترکیب

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل و براساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش دفتری داراییها و بدهیهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۱۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

بانک ملی ایران

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۱۰- مخارج تامین مالی

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

۱۱-۵- تسعیر ارز

۱۱-۵- بانک ملی ایران

حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا در تاریخ ترازنامه طی نامه ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ (دلار با نرخ ۱۵۹ر۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۱۹۰ر۰۰۰ ریال و سایر اسعار با نرخ برابری با یورو در پایان سال ۱۳۹۹ و در سال مالی قبل دلار با نرخ ۱۰۲۰۰۰ ریال و یورو با نرخ ۱۱۵۰۰۰ ریال و سایر اسعار با نرخ برابری با یورو) و اقدام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز براساس بخشنامه شماره ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ و استاندارد حسابداری شماره ۱۶ ثبت شده است، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

واحدهای خارج از کشور

دارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ رسمی ارز (دلار با نرخ ۱۵۹ر۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۱۹۰ر۰۰۰ ریال و سایر اسعار با نرخ برابری با یورو در پایان سال ۱۳۹۹) در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تمام تفاوت های 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 صاحبان سهام (تفاوت تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی شعب خارج از کشور) در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوتهای تسعیر اقدام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

۱۱-۵- شرکتهای فرعی

معاملات ارزی - اقدام پولی ارزی در شرکتهایی که مشمول دریافت ارز با نرخ رسمی می باشند، با نرخ ارز دولتی و در مورد شرکتهایی که مشمول دریافت ارز با نرخ رسمی نمی باشند، با نرخ ارز میانگین موزون سامانه نیما و درمورد سایر شرکتهای با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه و اقدام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر میشود. تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در مورد دارایی های واجد شرایط به بهای تمام شده دارایی منظور می گردد.

صورتهای مالی واحد های مستقل خارجی - کلیه داراییها و بدهیهای واحد مستقل خارجی با نرخ تسعیر ارز در تاریخ ترازنامه و اقدام درآمد و هزینه آن با میانگین نرخ های طی دوره تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصل شده در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی و در صورت سود و زیان جامع منعکس می شود. در صورت فروش واحد مستقل خارجی، تفاوتهای تسعیر اخیرالذکر مستقیماً به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۱۲-۵- ذخائر

ذخایر بدهی هایی 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 می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۱۲-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بانک ملی و شرکتهای فرعی براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۱۲-۵- ذخیره تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

با توجه به اینکه کارکنان بانک، تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانکها می باشند؛ حقوق آنها از طریق صندوق مذکور پرداخت می گردد. از طرفی طبق ماده ۳۴ صندوق مزبور، تأمین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که براساس اکچوئری در مقاطع سالیانه (با درصورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می شود، تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می گردد.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳-۵- روش‌های شناسایی درآمد

۱-۱۳-۵- بانک ملی ایران

درآمد تسهیلات اعطایی بانک در چارچوب عقود اسلامی تا پایان سال ۱۳۸۲ طبق مصوبه شورای پول و اعتبار به روش نقدی شناسایی گردیده است. از سال ۱۳۸۳ به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در انطباق با استانداردهای حسابداری، کلیه درآمدهای بانک به روش تعهدی محاسبه و در صورت‌های مالی منعکس است. بنابراین حسب بخشنامه مذکور و همچنین براساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۰۹/۰۹ درآمدهای معاملات بانک تا طبقه معوق (تا ۱۸ ماه) شناسایی شده و برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نمی‌گردد. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح ذیل می‌باشد:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد

سود تسهیلات اعطایی:

تعهدي	جاری
تعهدي	سررسید گذشته
تعهدي	معوق
نقدی	مشکوک الوصول

وجه التزام:

تعهدي	جاری
تعهدي	سررسید گذشته
تعهدي	معوق
نقدی	مشکوک الوصول

کارمزد:

نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدي	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۲-۱۳-۵- شرکتهای فرعی

۱-۱۳-۲-۵- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می‌شود.

۲-۱۳-۲-۵- درآمد عملیاتی حاصل از فروش کالا، در زمان تحویل کالا به مشتری، شناسایی می‌گردد.

۳-۱۳-۲-۵- درآمد ارائه خدمات، در زمان ارائه خدمات، شناسایی می‌گردد.

۴-۱۳-۲-۵- درآمد املاک فروخته شده که حداقل ۲۰ درصد مبلغ آنها نقدا 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.

۱۴-۵- سود مشاع سهم سپرده گذاران

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب / ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ و ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، در شمار درآمد مشاع با سپرده گذاران محسوب گردیده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می‌گردد. باتوجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت توضیحی شماره ۱-۳۴ صورت مالی گزارش می‌گردد.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۵-۵ - ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱-۱۵-۵ - بانک ملی ایران

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا) ذخیره به شرح ذیل محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

الف - ذخیره عمومی از ابتدای سال ۱۳۸۵ معادل ۱/۵ درصد (تا پایان سال ۱۳۸۴ معادل ۲٪) مانده کل تسهیلات اعطایی در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که برای آن ذخیره اختصاصی منظور شده است (مطابق ماده یک بخشنامه فوق الذکر) محاسبه می‌گردد.

ب - ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول (۱)، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

طبقه	ضریب
سررسید گذشته	۱۰ درصد
معوق	۲۰ درصد
مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)	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 (مشکوک الوصول ۲)، باید مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن ارزش وثایق (به استثنای وثایق نقدی نظیر سپرده قرض الحسنه پس انداز، سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، سرمایه‌گذاری بلندمدت و گواهی سپرده بانکی ریالی و ارزی و همچنین مبلغ اوراق منتشره با تضمین دولت و یا اوراق منتشره توسط بانک مرکزی) مبنای محاسبه قرار گیرد. 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. (مطابق تبصره ۱ بند ۲-۲ ماده ۲ بخشنامه فوق‌الذکر).

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

۲-۱۵-۵ - شرکت‌های فرعی

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

۱۶-۵ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخش‌نامه شماره مب/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 مشکوک الوصول (بیش از هجده ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط)

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

بانک ملی ایران

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷-۵- "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 می گردند، به لحاظ محتوایی، کم اهمیت بوده و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد.

۱۸-۵- مطالبات از دولت

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) مطالبات 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-ب) کلیه مطالبات غیر جاری مربوط به تسهیلات اعطایی در شرایط خاص از جمله تسهیلات اعطایی در رابطه با حوادث قهری و غیر مترقبه، خود اشتغالی، خشکسالی، کمیته بحران، نوله کشی گاز و انشعاب فاضلاب، طرح های مناطق محروم، تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری و تسهیلات موردی که با تضمین دولت پرداخت شده است.

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

۳-ب) مطالبات بانک بابت باز خرید اوراق مشارکت تحت تضمین در سررسید و پرداخت کوبین سود.

ج) تسهیلات اعطایی سررسید شده مربوط به اجرای طرح های تملک داراییهای سرمایه ای و خرید کالاهای اساسی.

د) تسهیلات اعطایی سررسید شده وزارت خانه ها و موسسات دولتی.

۱۹-۵- داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱-۱۹-۵- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر باز یافت می گردد، به عنوان "دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش" طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۲-۱۹-۵- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، به "اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می گردد.

۲۰-۵- مالیات بر درآمد

۱-۲۰-۵- 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.

۲-۲۰-۵- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و برای مقاصد گزارشگری مالی و منابع مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت باز یافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای باز یافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل باز یافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیاتی به میزان کافی، محتمل باشد.

۶- موجودی نقد

بانک	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۰۶۷,۵۴۹	۵,۰۹۸,۸۸۵	۷,۱۲۸,۴۱۱	۵,۱۷۲,۷۱۵	موجودی صندوق - ریال
۶۰,۳۹۴,۹۷۵	۱۰۰,۴۷۷,۸۳۱	۶۰,۴۸۶,۸۰۴	۱۰۱,۷۶۳,۳۱۶	۶-۲ موجودی صندوق - ارزش داخل کشور
۳,۱۰۱,۰۳۸	۳,۷۱۰,۲۰۱	۳,۱۰۱,۹۰۶	۳,۷۱۸,۳۳۱	موجودی صندوق - ارزش خارج کشور
۱۴۴,۹۶۴,۸۶۰	۲۲۴,۰۹۴,۲۴۰	۱۴۴,۹۶۴,۸۶۰	۲۲۴,۰۹۴,۲۴۰	۶-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۶۱,۵۸۰,۶۹۴	۱۷۱,۷۹۵,۹۲۵	۹۵,۴۷۶,۷۳۱	۲۶۰,۷۷۸,۶۰۶	۶-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۳۰,۴۱۹	۱۹۰,۰۴۴	۱۵۰,۰۹۱	۳۵۵,۳۵۷	وجوه در راه - ریال
۳۰۴,۰۵۳	۱,۴۸۴,۳۶۷	۳۰۴,۰۵۳	۱,۴۸۴,۳۶۷	وجوه در راه - ارزش
۲۷۷,۵۴۳,۵۷۸	۵۰۶,۸۵۱,۴۹۳	۳۱۱,۶۱۳,۸۵۶	۵۹۷,۳۶۶,۹۳۲	

۶-۱- موجودی ریالی و ارزی صندوق بانک و موجودی زیر کلید بانک مرکزی معادل ۶۰,۰۰۰ و ۳۵,۰۰۰ میلیارد ریال و در طول مدت هر یک سال حداکثر ۳۸,۰۰۰ میلیارد ریال و موجودی در حال حمل بانک تا سقف ۱,۰۰۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرعت، آتش سوزی و بلایای طبیعی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۶-۲- موجودی صندوق ارزی (اسکناس و نقود بیگانه) عمدتاً معادل ۴۳۵ میلیون دلار آمریکا با نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال، ۸ میلیون درهم امارات با نرخ ۴۳,۲۶۷ ریال و ۱۴۶ میلیون یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال می باشد.

۶-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) - تماماً مربوط به بانک :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۱۸۲,۶۷۸	۸۴,۱۴۸,۰۶۳	۶-۳-۱ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارزش (محدود نشده)
۹۸,۷۸۲,۱۸۲	۱۳۹,۹۴۶,۱۷۷	۶-۳-۲ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۱۴۴,۹۶۴,۸۶۰	۲۲۴,۰۹۴,۲۴۰	

۶-۳-۱- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی به ارزش عمدتاً شامل ۴۰۵ میلیون یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال و ۴۱ میلیون دلار با نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال می باشد.

۶-۳-۲- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها در سال جاری عمدتاً مربوط به شعبه هامبورگ به مبلغ ۶۱۱ میلیون یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال و مسقط به مبلغ ۲۹ میلیون ریال عمان با نرخ ۴۱۳,۲۴۲ ریال می باشد.

۶-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده):

بانک	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۸۱۶,۷۲۴	۱۴۳,۸۸۰,۲۳۵	۴۶,۸۱۶,۷۲۴	۱۴۳,۸۸۰,۲۳۵	۶-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارزش (محدود نشده)
۱۴,۷۶۲,۳۸۵	۲۷,۹۱۵,۶۹۰	۳۸,۰۳۹,۷۹۰	۸۰,۴۱۷,۱۱۰	۶-۴-۲ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارزش (محدود نشده)
-	-	۱۰,۶۱۸,۵۳۲	۳۶,۴۸۱,۲۶۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۱,۶۸۵	-	۱,۶۸۵	-	سپرده های ارزی پوششی نزد بانکهای خارجی
۶۱,۵۸۰,۶۹۴	۱۷۱,۷۹۵,۹۲۵	۹۵,۴۷۶,۷۳۱	۲۶۰,۷۷۸,۶۰۶	

۶-۴-۱- سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی عمدتاً شامل ۲,۷۵۸ میلیون درهم امارات با نرخ ۴۳,۲۶۷ ریال مربوط به سپرده گذاری شعبه دبئی می باشد.

۶-۴-۲- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی به ارزش شامل مبلغ ۲۷,۹۱۵,۶۹۰ میلیون ریال سپرده بانک ملی ایران و مبلغ ۵۲,۵۰۱,۴۲۰ میلیون ریال سپرده میر بیزنس بانک مسکو می باشد.

۶-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) می باشد در سرفصل مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت ۳-۷) طبقه بندی شده است.

۷- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری

بانک	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۰,۶۷۸,۱۱۷	۳۹۷,۱۰۰,۵۲۳	۲۳۰,۶۷۸,۱۱۷	۳۹۷,۱۰۰,۵۲۳	۷-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۱۰۷,۹۱۶,۷۸۳	۲۶۲,۷۹۵,۳۲۹	۱۵۲,۲۹۶,۶۵۷	۳۴۶,۱۲۷,۳۸۴	۷-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۳۳۸,۵۹۴,۹۰۰	۶۵۹,۸۹۵,۸۵۲	۳۸۲,۹۷۴,۷۷۴	۷۴۳,۲۲۷,۹۰۷	

۷-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نمی باشد در سرفصل موجودی نقد (یادداشت ۶) طبقه بندی شده است.

۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی - تماماً مربوط به بانک

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵,۳۳۳,۹۷۳	۱۶۸,۴۲۳,۳۵۳	۷-۲-۱ مطالبات از بانک مرکزی به ارز بابت تعهدات ایفا نشده ارزی
۴۸,۱۵۹,۴۳۰	۱۰۷,۹۶۹,۱۷۰	۷-۲-۲ مطالبات از بانک مرکزی - سیرده مدت دار ارزی
۸,۴۵۰,۴۴۶	۸,۴۵۰,۴۴۶	۷-۲-۳ مطالبات از بانک مرکزی - مابه التفاوت نرخ خرید و فروش ارز
۸,۱۱۶,۹۵۴	۴,۷۶۷,۶۱۶	۷-۲-۴ مطالبات از بانک مرکزی بابت تبصره ۳۵ قانون بودجه ۹۵ (بخشودگی سود و جرایم تسهیلات)
۷۱,۶۲۸,۴۶۸	۱۰۸,۲۵۳,۸۲۷	۷-۲-۵ سیرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی - شعب خارج از کشور
۶۹۹,۲۴۴	۱,۶۸۷,۸۰۳	مطالبات از بانک مرکزی - بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۶۶۰۹	۶,۶۱۶	سیرده مدت دار نزد بانک مرکزی - ریالی
		کسر می شود:
(۱,۷۱۷,۰۱۶)	(۲,۴۵۸,۳۰۸)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۳۰,۶۷۸,۱۱۷	۳۹۷,۱۰۰,۵۲۳	

۷-۲-۱- مبلغ ۱۶۸,۴۲۳,۳۵۳ میلیون ریال (معادل ۱,۰۵۹ میلیون دلار) مربوط به قسمتی از مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا بابت قسمتی از تعهدات ارزی ایفا نشده در رعایت بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ تا پایان سال ۱۳۹۱ می باشد که حسابرسی ویژه ارزی آن توسط حسابرس قانونی انجام (مبلغ ۶۷۴ میلیون دلار آن به تایید حسابرس رسیده است) و به بانک مرکزی ارسال شده است و پیگیری برای تعیین تکلیف در جریان می باشد.

۷-۲-۲- مبلغ ۱۰۷,۹۶۹,۱۷۰ میلیون ریال سیرده مدت دار نزد بانک مرکزی (عمدتاً شامل مبلغ ۲۸۳ میلیون دلار با نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال و ۳۳۰ میلیون یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال) براساس نامه شماره ۹۶/۴۰۰۷۰۰ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به منظور استفاده حداکثری از منابع ارزی، اتخاذ تدابیر لازم برای تجهیز منابع ارزی، بکارگیری آن در مسیر توسعه اقتصادی و اطمینان کافی برای سیرده گذاران ارزی در شبکه بانکی نزد آن بانک تودیع گردیده است.

۷-۲-۳- مبلغ ۸,۴۵۰,۴۴۶ میلیون ریال بابت برداشت بانک مرکزی ج.ا.ا در اواخر سال ۱۳۹۰ است که پیگیری برای برگشت آن با سود متعلقه در جریان می باشد.

۷-۲-۴- مبلغ ۴,۷۶۷,۶۱۶ میلیون ریال بابت مطالبات از بانک مرکزی، موضوع تبصره ۳۵ قانون اصلاح قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کل کشور که طی تصویب نامه شماره ۱۳۵۵۷۹/ت/۵۳۴۸۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۳ هیأت محترم وزیران و تنفيذ 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 درخصوص بخشودگی سود تسهیلات تا سقف یک میلیارد ریال منوط به بازپرداخت اصل تسهیلات و بخشش کلیه جریمه های متعلق به این تسهیلات در زمان تسویه ایجاد شده است. کاهش مانده مزبور به علت تهاثر و تسویه بخشی از مطالبات مزبور بابت بدهی به بانک مرکزی ج.ا.ا از بابت خط اعتباری شماره ۳۶۴۰ در سال ۱۳۹۹ می باشد و اقدامات جهت اخذ مابقی مطالبات یاد شده از بانک مرکزی ج.ا.ا، در دست پیگیری می باشد.

۷-۲-۵- مبلغ ۱۰۸,۲۵۳,۸۲۷ میلیون ریال عمدتاً شامل ۲,۵۰۰ میلیون درهم امارات از شعبه اصلی دبی نزد بانک مرکزی امارات با نرخ ۴۳,۲۶۷ ریال و مبلغ ۷ میلیون دینار عراق از شعبه بغداد نزد بانک مرکزی عراق با نرخ ۱۰,۸۶۹ ریال می باشد.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۴۵۰,۰۰۰	۱۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۴۵۰,۰۰۰	۱۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۷-۳-۱ حساب سپرده ریالی نزد بانکها (بازار بین بانکی)
۳۴,۶۶۸,۴۶۴	۵۸,۳۶۵,۶۶۷	۳۴,۶۶۸,۴۶۴	۵۸,۳۶۵,۶۶۷	۷-۳-۲ سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای داخلی - ارز
۱۵,۵۱۴,۴۲۰	۱۵,۵۱۴,۴۲۰	۱۵,۵۱۴,۴۲۰	۱۵,۵۱۴,۴۲۰	۷-۳-۳ مطالبات از بانکهای صادرات و صنعت و معدن بابت خرید دین اسناد ریالی
۱۷,۰۹۹,۰۷۹	۵,۷۳۴,۴۱۷	۵۸,۶۵۰,۶۸۲	۸۲,۰۰۷,۸۴۰	۷-۳-۴ سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی - ارز
۴,۷۳۲,۵۳۱	۶,۶۵۶,۷۵۳	۷,۵۶۰,۸۰۲	۱۳,۷۱۵,۳۸۵	۷-۳-۵ تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۵,۰۳۶,۶۲۵	۶,۱۳۷,۴۰۴	۵,۰۳۶,۶۲۵	۶,۱۳۷,۴۰۴	۷-۳-۶ سپرده‌های دیداری (محدود شده)
۱,۰۷۲	۹۳۹	۱,۰۷۲	۹۳۹	سایر مطالبات
۱۲۳,۵۰۲,۱۹۱	۲۷۸,۴۰۹,۶۰۰	۱۶۷,۸۸۲,۰۶۵	۳۶۱,۷۴۱,۶۵۵	
				کسر می‌شود:
(۷۰,۹۸۸)	(۹۹,۸۵۱)	(۷۰,۹۸۸)	(۹۹,۸۵۱)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵,۵۱۴,۴۲۰)	(۱۵,۵۱۴,۴۲۰)	(۱۵,۵۱۴,۴۲۰)	(۱۵,۵۱۴,۴۲۰)	سود معوق
۱۰۷,۹۱۶,۷۸۳	۲۶۲,۷۹۵,۳۲۹	۱۵۲,۳۹۶,۶۵۷	۳۴۶,۱۲۷,۳۸۴	

۷-۳-۱- مبلغ فوق عمدتاً شامل سپرده نزد بانک آینده ۵۵,۰۰۰ میلیارد ریال، بانک شهر ۴۵,۰۰۰ میلیارد ریال، بانک اقتصاد نوین ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال، بانک ملل ۲۲,۰۰۰ میلیارد ریال، بانک دی ۶,۹۵۰ میلیارد ریال، بانک گردشگری ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال، موسسه اعتباری نور ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال، بانک کشاورزی ۳,۰۰۰ میلیارد ریال، بانک ایران زمین ۱,۰۰۰ میلیارد ریال و بانک خاورمیانه ۸۰۰ میلیارد ریال می‌باشد. افزایش و کاهش سپرده ریالی نزد بانکها به علت نوسانات منابع و مصارف که بر اساس آن فعالیت بانک در بازار مذکور صورت می‌گیرد می‌باشد. ضمناً سپرده‌های ریالی سایر بانکها نزد ما در بازار بین بانکی در یادداشت شماره ۱۸ (بدهی به بانکها و موسسات مالی) منعکس می‌گردد.

۷-۳-۲- مبلغ ۵۸,۳۶۵,۶۶۷ میلیون ریال سپرده مدت دار ارزی نزد بانکهای داخلی عمدتاً مربوط به بانکهای ملت ۵۰۰ میلیون درهم امارات با نرخ ۴۳,۲۶۷ ریال، صنعت و معدن ۵۷ میلیون یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال و ۱۰۳ میلیون دلار با نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال، کارآفرین ۲۸ میلیون درهم امارات با نرخ ۴۳,۲۶۷ ریال، پارسیان ۴۰ میلیون یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال و سینا ۳ میلیون دلار با نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال می‌باشد.

۷-۳-۳- درخصوص دعوی مطروحه علیه بانک صادرات، قابل ذکر آن که متعاقب اعتراض بانک به دادنامه قطعی صادره از دادگاه تجدید نظر و اعمال ماده ۴۷۷ آیین دادرسی کیفری، پرونده نزد معاونت محترم قوه قضائیه و درحال پیگیری می‌باشد.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۳-۵- تسهیلات اعطایی بانک به سایر بانکها و موسسات اعتباری به شرح ذیل می‌باشد:

مانده تسهیلات		نوع ارز - مانده ارزی	نرخ سود	نوع قرارداد	سر رسید - نوع وثیقه	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۸	۱۳۹۹					
میلیون ریال	میلیون ریال					تسهیلات ریالی:
۳,۰۰۰	۳,۰۰۰		۱۲	اعتبارات اعطایی	نا مشخص - قرارداد	صادرات
۱,۱۴۰	۱,۱۴۰		۱۵	اعتبارات اعطایی	نا مشخص - قرارداد	صادرات
۱۸,۶۴۸	۱۸,۶۴۸		۱۱	اعتبارات اعطایی	نا مشخص - قرارداد	صادرات
۳۷,۰۰۰	۳۷,۰۰۰		۱۱	اعتبارات اعطایی	نا مشخص - قرارداد	صادرات
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰		۱۲	اعتبارات اعطایی	نا مشخص - قرارداد	صادرات
۱,۴۸۴	۱,۴۸۴		۱	قرض الحسنه	نا مشخص - قرارداد	صادرات
۵۹۹	۵۹۹		۱	قرض الحسنه	نا مشخص - قرارداد	صادرات
۵۲,۰۳۳	۵۲,۰۳۳		۱۲	اعتبارات اعطایی	۹۴/۰۳/۳۰ - قرارداد	کشاورزی
۱۵,۴۴۸	۱۵,۴۴۸		۱۲	اعتبارات اعطایی	۹۴/۰۳/۳۰ - قرارداد	کشاورزی
تسهیلات ارزی:						
۳۹۱,۴۲۷	-	روبل روسیه ۳۱۷,۹۷۵,۰۰۰	۱	وام تبعی	۲۰۵۷/۰۱/۱۵	میریزنس بانک مسکو
۴۳,۰۸۵	-	روبل روسیه ۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱	وام تبعی	۲۰۶۱/۰۸/۲۴	میریزنس بانک مسکو
۱,۲۹۳,۵۵۰	-	روبل روسیه ۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱	وام تبعی	۲۰۶۸/۰۵/۱۵	میریزنس بانک مسکو
۴۰۸,۰۰۰	۷۶۰,۰۰۰	یورو ۴,۰۰۰,۰۰۰	۰/۵	وام تبعی	۲۰۵۴/۰۲/۱۹	میریزنس بانک مسکو
۱۰۳,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	یورو ۱,۰۰۰,۰۰۰	۰/۵	وام تبعی	۲۰۵۳/۰۸/۱۸	میریزنس بانک مسکو
۴۳۹,۳۵۲	۸۱۸,۴۰۱	یورو ۴,۳۰۷,۳۷۲	۰/۵	وام تبعی	۲۰۵۷/۰۲/۰۵	میریزنس بانک مسکو
۱,۵۳۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	یورو ۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰/۵	وام تبعی	۲۰۶۸/۰۶/۰۱	میریزنس بانک مسکو
-	۹۵۰,۰۰۰	یورو ۵,۰۰۰,۰۰۰	۰/۵	وام تبعی	۲۰۷۰/۰۹/۱۴	میریزنس بانک مسکو
-	۹۵۰,۰۰۰	یورو ۵,۰۰۰,۰۰۰	۰/۵	وام تبعی	۲۰۷۰/۰۳/۱۸	میریزنس بانک مسکو
۴,۷۳۲,۵۳۱	۶,۶۵۶,۷۵۳					جمع

۷-۳-۵-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی واحد اصلی به سایر بانکها و موسسات اعتباری براساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۹

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۸۷۱	-	-	-	۷۰,۸۷۱	بانک صادرات
۶۷,۴۸۱	-	-	-	۶۷,۴۸۱	بانک کشاورزی
۶,۵۱۸,۳۹۹	-	-	-	۶,۵۱۸,۳۹۹	وام و اعتبار اعطایی به بانکهای خارجی
۶,۶۵۶,۷۵۱	-	-	-	۶,۶۵۶,۷۵۱	تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۹۹,۸۵۰)	-	-	-	(۹۹,۸۵۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۶,۵۵۶,۹۰۱	-	-	-	۶,۵۵۶,۹۰۱	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۴,۶۶۱,۵۴۳	-	-	-	۴,۶۶۱,۵۴۳	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۸- مطالبات از دولت - تماماً مربوط به بانک ملی ایران

بداشت	مانده اصل	مانده سود و کارمزد		مانده وجه التزام در یافتنی	سود و کارمزد معوق		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		در یافتنی	در یافتنی		در یافتنی	در یافتنی			
۸-۱	۴۳,۶۲۷,۴۶۸	۱۵۰,۹۱۶,۴۴۰	۱۰۵,۳۶۸,۵۳۹	(۶۷,۴۶۰,۰۶۰)	(۱۵,۰۰۵,۷۲۸)	(۳,۳۶۰,۱۹۹)	۲۱۴,۰۸۶,۴۶۰	۱۵۸,۳۷۱,۸۸۳	میلیون ریال
۸-۱	۶۲,۱۲۹,۳۹۹	۶۰,۱۴۶,۹۹۹	۱۸۴,۹۶۸,۴۲۰	-	(۲۳,۳۱۶,۹۳۴)	(۳,۴۴۶,۹۳۴)	۲۲۶,۳۴۸,۶۵۰	۲۰۵,۴۴۰,۰۲۳	میلیون ریال
۸-۱	۴۴,۴۳۰,۳۱۸	۲۶,۷۴۶,۶۳۳	۱۷۰,۰۳۵,۱۲۴	-	(۲۶,۸۵۹,۱۲۴)	(۳,۲۱۵,۲۹۳)	۲۱۱,۱۲۷,۵۶۰	۱۸۰,۵۳۱,۲۸۷	میلیون ریال
۸-۲	۳,۶۶۳,۳۷۶	-	-	-	-	-	۳,۶۶۳,۳۷۶	۳,۶۷۸,۱۷۷	میلیون ریال
جمع	۱۵۳,۸۵۰,۴۶۱	۱۸۳,۶۷۷,۷۷۲	۴۴۰,۲۷۲,۰۸۳	(۶۷,۴۶۰,۰۶۰)	(۶۵,۱۸۱,۷۸۴)	(۹,۹۲۲,۴۲۶)	۶۵۵,۲۳۶,۰۴۶	۵۴۷,۸۲۱,۳۷۰	میلیون ریال

۸-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت (تماماً مربوط به بانک) بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

بداشت	جاری	سررسیدگشته	معوق		مشکوک الوصول ۱	مشکوک الوصول ۲	جمع
			میلیون ریال	میلیون ریال			
۸-۱-۱	۷۵,۵۸۳,۷۴۴	۵,۳۷۵,۰۱۰	۲۱,۰۷۷,۷۷۸	۴۳,۵۶۳,۲۷۰	۱۵۴,۲۱۲,۶۰۵	۲۹۹,۸۱۲,۴۴۷	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۸-۱-۱	۹,۱۷۴,۶۲۵	۱۵,۹۸۷,۴۷۲	۲۷,۶۵۳,۷۷۸	۹۶,۴۳۸,۵۶۹	۱۰۳,۸۵۸,۰۷۴	۲۵۳,۱۱۳,۵۱۸	تسهیلات تبصره ای به تقصیر دولت
۸-۱-۱	۱۸,۳۱۴,۹۲۱	-	۲۲,۱۴۱,۲۱۰	۱۱۶,۹۸۳,۶۸۵	۷۳,۷۷۲,۱۵۹	۲۴۱,۲۱۱,۹۷۵	اوراق مشارکت
۸-۲	۴۳۶,۱۹۹	-	-	۱,۳۱۵,۵۴۷	۱,۹۱۱,۶۳۰	۳,۶۶۳,۳۷۶	سود ابرازی بودجه ای محقق نشده و سایر
	۱۰۳,۵۰۹,۵۲۹	۲۱,۳۶۲,۴۸۲	۸۰,۸۷۲,۷۶۶	۲۵۸,۳۰۱,۰۷۱	۳۳۳,۷۵۴,۴۶۸	۷۹۷,۸۰۰,۳۱۶	
	(۶۷,۴۶۰,۰۶۰)	-	-	-	-	(۶۷,۴۶۰,۰۶۰)	کسر می شد:
	(۴۴)	-	-	-	-	(۶۵,۱۸۱,۷۸۴)	سود سالهای آتی
	۳۶,۰۴۹,۴۲۵	۲۱,۳۶۲,۴۸۲	۸۰,۸۷۲,۷۶۶	۱۹۳,۱۱۹,۳۳۱	۳۳۳,۷۵۴,۴۶۸	۶۶۵,۱۵۸,۴۷۲	سود و کارمزد معوق
	(۵۳۴,۱۹۹)	(۳۲,۰۴۳۷)	(۱,۲۱۳,۰۹۱)	(۲,۸۷۷,۰۵۷)	(۴,۹۷۷,۶۴۲)	(۹,۹۲۲,۴۲۶)	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
	۳۵,۵۱۵,۲۲۶	۲۱,۰۴۲,۰۴۵	۷۹,۶۵۹,۶۷۵	۱۹۰,۲۴۲,۲۷۴	۳۴۸,۷۷۶,۸۲۶	۶۵۵,۲۳۶,۰۴۶	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
	۲۸,۵۱۷,۴۸۹	۱۶,۸۹۳,۶۹۰	۹۴,۴۲۲,۲۶۲	۱۶۴,۸۲۲,۱۲۹	۲۴۲,۱۵۵,۸۰۰	۵۴۷,۸۲۱,۳۷۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
							مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۸-۱-۱- به استناد مصوبات هیئت دولت در سال ۱۳۸۹، اصل تسهیلات اعطایی به شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی به حساب طلب از دولت منتقل و از آن تاریخ نیز با نرخ ۱۵/۵ درصد به صورت علی الحساب محاسبه شده است. ضمناً به موجب مفاد نامه شماره ۶۲/۲۱۴۱۷۷ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۰ معاون محترم امور بانکی، بیمه و شرکتهای دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی، اقداماتی برای تعیین نرخ قطعی سود مطالبات مزبور و انعقاد قرارداد جدید با شرکت مذکور انجام شده لیکن تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است. در ضمن مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ بر اساس صورتجلسه تنظیمی بین وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی و ریاست سازمان برنامه و بودجه 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 مینویس بر تعیین تکلیف مبلغ مذکور (یک ماهه)، پیگیری این بانک برای برگشت اصل مبلغ یاد شده و سود متعلقه به مبلغ ۱۰,۸۰۰ میلیارد ریال بر مبنای نرخ ۱۸ درصد در حال انجام می باشد. همچنین درخصوص مشارکت در ساخت آزاد راه قزوین - زنجان که موضوع استهلاك مخارج ساخت آن از سوی برخی مراجع قانونی مورد تردید واقع شده بود، با رأی دادسرای عمومی و انقلاب قزوین، به وزارت راه و شهرسازی تحویل و وجوه دریافتی از محل عوارض سالهای ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۶/۱۰/۳۰ جمعاً به مبلغ ۲,۲۶۷ میلیارد ریال توسط بانک به حساب شرکت آزاد راه قزوین - زنجان واریز و مسدود گردید. در این راستا در اسفند سال ۱۳۹۷ دادستان دیوان محاسبات کشور رای بر مستهلک نشدن سرمایه گذاری بانک صادر نموده است. براساس تصمیمات متخذه طی صورتجلسه مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۷ باحضور دادستان کل کشور، رئیس کل دادگستری استان قزوین، دادستان قزوین و مدیر عامل بانک ملی ایران، وجوه مسدودی مزبور با احتساب سود متعلقه جمعاً به مبلغ ۲,۸۱۲ میلیارد ریال به حساب خزانه واریز و مقرر شد بانک ملی ایران نسبت به ادعای خود پیگیری نماید. پیگیری های حقوقی بانک در این خصوص در جریان می باشد. همچنین به موجب آخرین بررسی های سازمان حسابرسی با استناد به مفاد ماده ۶۵ آیین نامه اجرایی قانون احداث پروژه های عمرانی بخش راه و ترابری، سرمایه گذاری بانک ملی در آزاد راه قزوین - زنجان مستهلک نشده و برابر ماده ۶۴ آیین نامه اجرایی همان قانون، در صورت انقضا، مدت واگذاری منافع بهره برداری و عدم مستهلک شدن کامل هزینه ها به مدت واگذاری منافع بهره برداری تا استهلاك کامل هزینه ها افزوده خواهد شد.

۸-۲- از مبلغ ۳,۶۶۳,۳۷۶ میلیون ریال سود ابرازی مبلغ ۲,۹۵۲,۱۷۸ میلیون ریال مربوط به سنوات ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۸ می باشد که در اجرای جزء (ب) بند ۲ "ج" ماده ۲۴ قانون برنامه پنجم توسعه و قوانین بودجه سالهای ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۸، به صورت علی الحساب به حساب درآمد عمومی پرداخت گردیده، که به دلیل عدم تحقق سود پیش بینی شده در سالهای مذکور، مبلغ فوق به حساب مطالبات از دولت منظور شده است و با توجه به زیان انباشته بانک اقدامات لازم جهت استرداد وجوه واریزی در دست پیگیری می باشد. ضمناً مبلغ ۳۸۱ میلیارد ریال نیز بابت تبصره ۲۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ و ۱۳۰ میلیارد ریال بابت تبصره ۱۹ قانون بودجه سال ۱۳۹۶ و مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال بابت تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۷ به این حساب منظور شده است.

۸-۳- مطالبات از دولت بابت اعتبارات اسنادی شرکت های دولتی (تسهیلات تبصره ای به تقصیر دولت) شامل مبلغ ۵,۲۹۳,۰۳۳ میلیون ریال شامل مبلغ ۲,۴۳۸,۹۲۸ میلیون ریال اصل و ۲,۸۵۴,۱۰۵ میلیون ریال وجه التزام بایه مربوط به تسهیلات اعطایی به شرکت قطارهای مسافری رجا (شرکت دولتی واگذار شده) است که طبق تصویب نامه شماره ۱۶۰/۱۷۰/ت ۴۸۵۳ مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۶ هیئت وزیران تحت تصمین دولت قرار گرفته است. در این خصوص اداره اعتبارات بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۲/۲۶۶۴۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۱ تضمین نامه یاد شده را به دلیل واگذاری شرکت مذکور به بخش خصوصی، بلااثر اعلام نموده است. لیکن به نظر مدیریت بانک تضمین نامه فوق معتبر بوده و ابهام بوجود آمده در دست پیگیری است.

۸-۴- در راستای اجرای تکالیف مجمع سال ۱۳۹۸ مبلغ ۶۵,۱۸۱,۷۴۰ میلیون ریال مربوط به وجه التزام دریافتی ماراد بر نرخ معامله (عمدتاً ۶ درصد) که به حساب سود و کارمزد معوق منظور گردیده است و همچنین لازم به ذکر است که مبلغ ۱۱,۴۲۲,۱۰۷ میلیون ریال مربوط به سال ۱۳۹۹ و مبلغ ۵۳,۷۴۹,۶۳۳ میلیون ریال مربوط به سال ۱۳۹۸ و سنوات ماقبل می باشد.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (تماماً مربوط به بانک) به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

جمع	تسهیلات اعطایی مسکن		تسهیلات اعطایی تبصره‌ای		تسهیلات اعطایی و مطالبات		
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطایی ریالی
۲۱,۶۴۷,۶۶۵	۳۰,۵۳۹,۴۱۹	۲,۱۷۰,۳۰۶	۱,۵۶۲,۴۹۳	۱۰۲,۸۲۵	۱۰۲,۷۱۴	۱۹,۳۷۴,۵۳۴	۲۸,۸۷۴,۲۱۲
۲,۱۳۰,۰۸۵	۳,۱۳۶,۵۰۷	-	-	-	-	۲,۱۳۰,۰۸۵	۳,۱۳۶,۵۰۷
۳۶۶,۵۷۹	۳۶۳,۷۳۳	-	-	-	-	۳۶۶,۵۷۹	۳۶۳,۷۳۳
۷۵۸,۰۷۹	۲,۷۹۶,۴۱۳	-	-	-	-	۷۵۸,۰۷۹	۲,۷۹۶,۴۱۳
۲۲۶,۴۸۴	۸۳۵,۱۴۲	-	-	-	-	۲۲۶,۴۸۴	۸۳۵,۱۴۲
۸۸,۹۴۴	۳,۴۸۷	-	-	-	-	۸۸,۹۴۴	۳,۴۸۷
۷,۲۴۹	۷,۳۰۸	-	-	-	-	۷,۲۴۹	۷,۳۰۸
۲۵,۲۲۵,۰۸۵	۳۷,۶۸۲,۰۰۹	۲,۱۷۰,۳۰۶	۱,۵۶۲,۴۹۳	۱۰۲,۸۲۵	۱۰۲,۷۱۴	۲۲,۹۵۱,۹۵۴	۳۶,۰۱۶,۸۰۲
							جمع (ناخالص)
							کسر می‌شود:
							وجوه دریافتی مضاربه
(۸۹,۲۶۰)	-						ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۳۷۱,۴۴۲)	(۵۴۸,۷۸۰)						سود سال‌های آینده تسهیلات (ریالی و ارزی)
(۴۲۳,۵۱۰)	(۱,۰۵۸,۰۱۵)						سود معوق تسهیلات
(۳۸,۷۶۹)	(۳۸,۷۵۶)						جمع کسورات
(۹۲۲,۹۸۱)	(۱,۶۴۵,۵۵۱)						جمع خالص تسهیلات
۲۴,۳۰۲,۱۰۴	۳۶,۰۳۶,۴۵۸						

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر می‌باشد:

شرح طبقه	یادداشت	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
		تسهیلات تبصره‌ای	تسهیلات غیر تبصره‌ای	جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
طبقه جاری		۳۷,۱۱۳,۱۷۵	۳۷,۱۱۳,۳۱۶	۲۴,۷۳۱,۳۹۹	۲۴,۷۳۱,۳۹۹
طبقه سررسید گذشته		۳,۵۵۸	۳,۵۶۹	۲,۹۷۵	۲,۹۷۵
طبقه معوق		۱۸,۰۰۸	۱۸,۱۴۹	۴۵,۴۲۳	۴۵,۴۲۳
طبقه مشکوک‌الوصول		۱۰۲,۵۲۱	۵۴۷,۰۷۵	۴۴۵,۳۸۸	۴۴۵,۳۸۸
جمع ناخالصی		۳۷,۵۷۹,۲۹۵	۳۷,۶۸۳,۰۰۹	۲۵,۲۲۵,۰۸۵	۲۵,۲۲۵,۰۸۵
کسر می‌شود:					
وجوه دریافتی مضاربه				(۸۹,۲۶۰)	(۸۹,۲۶۰)
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۹-۱-۱			(۳۷۱,۴۴۲)	(۳۷۱,۴۴۲)
سود سال‌های آینده تسهیلات				(۱,۰۵۸,۰۱۵)	(۴۲۳,۵۱۰)
سود معوق تسهیلات				(۳۸,۷۵۶)	(۳۸,۷۵۶)
جمع کسورات				(۱,۶۴۵,۵۵۱)	(۹۲۲,۹۸۱)
جمع	۹-۱-۲			۲۶,۰۳۶,۴۵۸	۲۴,۳۰۲,۱۰۴

۹-۱-۱- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳۷۱,۴۴۲	۲۷۳,۳۱۴
ذخیره سال جاری (برگشت ذخیره)	۱۷۷,۳۳۸	۹۸,۱۲۸
مانده پایان سال	۵۴۸,۷۸۰	۳۷۱,۴۴۲

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹-۱-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (تماماً مربوط به بانک) به تفکیک عقود شامل اقلام زیر است :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جاری:
۲,۱۷۰,۳۰۷	۱,۵۶۲,۴۹۴	تسهیلات اعطایی مسکن
۹,۷۰۵,۴۷۹	۱۰,۴۰۰,۰۴۱	کار در جریان جعاله
۲,۱۳۰,۰۸۵	۳,۱۳۶,۵۰۷	سود دریافتی
۸,۶۰۷,۱۹۸	۸,۸۴۶,۳۲۲	تسهیلات اعطایی مضاربه
۲۰,۴۸۲	۶,۰۰۰,۰۰۰	۹-۱-۲-۱ تسهیلات اعطایی جعاله
۳۶۶,۵۷۹	۳۶۲,۷۳۳	وجه التزام دریافتی
۷۴۳,۱۸۰	۲,۷۸۱,۵۱۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۰,۳۴۵	۲۰,۳۴۵	تسهیلات اعطایی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱۱,۷۴۲	۴۵۴,۱۰۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده دولتی
۷,۲۴۹	۷,۳۰۹	بدهی مشتریان بابت مابه التفاوت نرخ ارز غیر معاف
۹۴۸,۶۵۳	۳,۵۴۰,۸۴۷	۹-۱-۲-۲ تسهیلات اعطایی مراهجه
۲۴,۷۳۱,۳۹۹	۳۷,۱۱۳,۲۱۶	جمع تسهیلات جاری
		اضافه می‌شود:
۲,۹۷۴	۳,۵۶۹	مطالبات سررسید گذشته
۴۵,۴۲۳	۱۸,۱۴۹	مطالبات معوق
۴۴۵,۳۸۹	۵۴۷,۰۷۵	مطالبات مشکوک الوصول
۲۵,۲۲۵,۰۸۵	۳۷,۶۸۲,۰۰۹	جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری
		کسر می‌شود:
(۸۹,۲۶۰)	-	وجوه دریافتی مضاربه
(۳۷۱,۴۴۲)	(۵۴۸,۷۸۰)	۹-۱-۱ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۴۲۳,۵۱۰)	(۱,۰۵۸,۰۱۵)	سود سال های آینده تسهیلات ریالی
(۳۸,۷۶۹)	(۳۸,۷۶۶)	سود معوق تسهیلات
(۹۲۲,۹۸۱)	(۱,۶۴۵,۵۵۱)	جمع کسورات
۲۴,۳۰۲,۱۰۴	۳۶,۰۳۶,۴۵۸	خالص تسهیلات اعطایی

۹-۱-۲-۱- افزایش در تسهیلات اعطایی جعاله ، مربوط به اعطای تسهیلات بابت خرید تضمینی گندم می باشد.

۹-۱-۲-۲- افزایش در تسهیلات اعطایی مراهجه ، عمدتاً مربوط به تسهیلات اعطایی به سازمان انرژی اتمی به مبلغ ۲,۵۹۶ میلیارد ریال می باشد.

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۸۶۴,۱۵۵,۶۷۲	۲,۴۵۰,۳۰۷,۵۲۴	۱,۸۵۹,۳۴۹,۵۱۴	۲,۴۳۸,۷۹۸,۴۶۸		تسهیلات اعطایی ریالی
۳۰۳,۹۱۸,۴۱۱	۵۴۸,۸۸۶,۱۲۳	۳۰۸,۷۲۴,۵۶۹	۵۵۹,۱۴۸,۳۹۷	۱۰-۴	تسهیلات اعطایی ارزی - شعب داخل و خارج از کشور
۱۴۹,۲۳۳,۰۶۹	۲۱۸,۰۲۶,۸۳۵	۱۴۹,۲۳۳,۰۶۹	۲۱۸,۰۲۶,۸۳۵		سود دریافتی
۵۲,۹۰۴,۱۳۷	۴۹,۰۷۸,۴۵۰	۵۲,۹۰۴,۱۳۷	۴۹,۰۷۸,۴۵۰		وجه التزام دریافتی
۳۵,۹۹۲,۶۷۴	۴۴,۴۸۳,۱۱۴	۳۵,۹۹۲,۶۷۳	۴۴,۴۸۳,۱۱۴		بدهکاران و مطالبات بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده (ریال)
۶,۱۸۶,۴۹۸	۶,۱۹۹,۳۲۰	۶,۱۸۶,۴۹۸	۶,۱۹۹,۳۲۰		بدهکاران و مطالبات بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
۴۵,۴۵۰,۴۷۳	۴۹,۹۹۲,۴۸۲	۴۵,۴۵۰,۴۷۳	۴۹,۹۹۲,۴۸۲	۱۰-۶	بدهکاران بابت اوراق مشارکت - صکوک
۲,۴۵۷,۸۴۰,۹۳۴	۳,۳۶۶,۹۷۳,۸۴۸	۲,۴۵۷,۸۴۰,۹۳۳	۳,۳۶۵,۷۲۷,۰۶۶		
کسر می‌شود:					
(۱۳۰,۶۹۸,۸۳۸)	(۱۹۸,۴۴۳,۵۶۶)	(۱۳۰,۶۲۷,۶۹۵)	(۱۹۸,۳۷۰,۰۵۸)	۱۰-۳	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۳۴۴,۷۲۱,۶۴۵)	(۴۱۳,۰۸۱,۵۵۵)	(۳۴۵,۴۹۱,۹۹۱)	(۴۰۹,۹۱۸,۰۵۵)		سود و درآمد سال‌های آینده (ریالی و ارزی)
(۱۶,۷۲۰,۲۹۷)	(۲۱,۲۱۶,۰۸۵)	(۱۶,۴۵۹,۱۹۰)	(۲۶,۴۲۱,۳۹۷)		سود معوق تسهیلات
-	(۷۰۰,۲۴۵)	-	(۷۰۰,۲۴۵)		وجه التزام معوق تسهیلات
(۱۳,۶۷۷,۳۴۵)	(۳۰,۹۰۷,۵۸۹)	(۱۳,۶۷۷,۳۴۵)	(۳۰,۹۰۷,۵۸۹)		سود و کارمزد معوق
(۶,۳۹۷,۹۹۵)	(۵,۵۳۸,۹۰۶)	(۶,۳۹۷,۹۹۵)	(۵,۵۳۸,۹۰۶)		حساب مشترک مشارکت مدنی
(۵۶,۹۳۶)	(۷۸,۶۲۴)	(۵۶,۹۳۶)	(۷۸,۶۲۴)		مضاربه - وجوه دریافتی
(۵۰۳,۲۷۳,۰۵۶)	(۶۶۹,۹۶۶,۵۷۰)	(۵۰۳,۲۷۱,۱۵۲)	(۶۷۱,۹۳۴,۸۷۴)		جمع کسورات
۱,۹۵۵,۵۶۷,۸۷۸	۲,۶۹۷,۰۰۷,۲۷۸	۱,۹۵۵,۱۲۹,۷۸۱	۲,۶۹۳,۷۹۳,۱۹۱		جمع خالص

۱۰-۱- تسهیلات اعطایی عقود اسلامی به تفکیک تسهیلات تبصره‌ای و غیر تبصره‌ای به شرح زیر می‌باشد:

گروه				یادداشت	شرح طبقه
۱۳۹۸	۱۳۹۹	تسهیلات تبصره‌ای	تسهیلات غیر تبصره‌ای		
جمع	جمع	جمع	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۳۳۴,۳۹۹,۹۱۱	۳,۲۰۵,۷۸۳,۵۲۱	۳,۱۰۸,۴۸۷,۷۶۵	۹۷,۲۹۵,۷۵۶		طبقه جاری
۱۳,۶۷۵,۱۶۶	۲۹,۲۰۸,۰۳۹	۲۸,۹۶۵,۶۸۵	۲۴۲,۳۵۴		طبقه سررسید گذشته
۲۲,۷۷۸,۶۹۲	۲۵,۸۰۳,۲۰۸	۲۵,۴۰۶,۶۵۶	۳۹۶,۵۵۲		طبقه معوق
۸۷,۰۸۷,۱۶۴	۱۰۴,۹۳۳,۲۹۸	۱۰۱,۸۵۴,۶۴۴	۳۰,۷۷,۶۵۴		طبقه مشکوک‌الوصول
۲,۴۵۷,۸۴۰,۹۳۳	۳,۳۶۵,۷۲۷,۰۶۶	۳,۲۶۴,۷۱۴,۷۵۰	۱۰۱,۰۱۲,۳۱۶		جمع ناخالص
کسر می‌شود:					
(۱۳۰,۶۹۸,۸۳۸)	(۱۹۸,۳۷۰,۰۵۸)			۱۰-۳	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۳۴۴,۷۲۱,۶۴۵)	(۴۰۹,۹۱۸,۰۵۵)				سود و درآمد سال‌های آینده (ریالی و ارزی)
(۱۷,۱۵۸,۳۹۳)	(۲۶,۴۲۱,۳۹۷)				سود معوق تسهیلات
-	(۷۰۰,۲۴۵)				وجه التزام معوق تسهیلات
(۶,۳۹۷,۹۹۵)	(۵,۵۳۸,۹۰۶)				حساب مشترک مشارکت مدنی
(۱۳,۶۷۷,۳۴۵)	(۳۰,۹۰۷,۵۸۹)				سود و کارمزد معوق
(۵۶,۹۳۶)	(۷۸,۶۲۴)				مضاربه - وجوه دریافتی
(۵۰۳,۲۷۱,۱۵۲)	(۶۷۱,۹۳۴,۸۷۴)				جمع کسورات
۱,۹۵۵,۱۲۹,۷۸۱	۲,۶۹۳,۷۹۳,۱۹۱				جمع خالص

۱۰-۲- تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی به تفکیک عقود شامل اقلام زیر است:

گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
ریال	ریال	
۱۷۲,۳۸۳,۹۱۱	۱۵۱,۱۸۵,۶۸۲	جاری:
۹۲۲,۸۱۸,۴۹۰	۹۰۳,۸۴۹,۱۳۹	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۱۸۰,۸۵۳,۳۰۲	۲۴۴,۳۴۱,۳۵۴	تسهیلات اعطایی فروش اقسامی
۱۳۸,۹۳۶,۶۰۲	۲۴۴,۶۲۵,۴۶۸	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۱۴۹,۲۳۳,۰۶۹	۲۲۸,۳۸۹,۱۰۷	تسهیلات اعطایی کوتاهمدت و میانمدت به ارز از محل حساب ذخیره ارزی و صندوق توسعه ملی
۲۵۲,۸۳۶,۵۷۸	۲۶۱,۷۱۳,۹۲۹	سود دریافتی
۷۸,۴۲۳,۸۱۷	۱۵۳,۳۸۸,۵۹۶	تسهیلات اعطایی جعاله
۴۵,۴۵۰,۴۷۳	۴۹,۹۹۲,۴۸۳	وام و اعتبار اعطایی به مشتریان
۸۴,۵۰۵,۳۱۰	۳۲۵,۸۰۷,۲۳۸	بدهکاران بابت اوراق مشارکت - صکوک
۵۲,۹۰۴,۱۳۷	۴۹,۰۷۸,۴۵۰	تسهیلات اعطایی مرابحه
۵۳,۰۴۵,۵۹۱	۷۲,۸۱۴,۰۸۶	وجه التزام دریافتی
۲۶,۹۱۳,۱۶۱	۳۰,۰۷۴,۸۷۹	تسهیلات اعطایی مضاربه
۵۲,۸۱۸,۷۳۸	۹۱,۰۶۰,۶۶۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۸,۸۲۸,۶۴۳	۴۷,۱۵۴,۸۶۶	حساب جاری بدهکار مشتریان
۹,۸۵۶,۱۸۶	۲۳,۷۹۵,۷۰۱	تسهیلات اعطایی سلف
۶۴,۹۸۲,۷۱۲	۲۰۷,۰۸۳,۷۰۵	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری
۳,۴۵۰,۰۰۶	۴,۸۹۷,۴۸۲	خرید دین اسناد ریالی
۷,۳۵۱,۵۵۵	۷,۸۹۳,۸۶۶	کار در جریان جعاله
۱,۹۵۹,۹۵۶	۲,۶۳۰,۶۵۸	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک
۲,۵۴۷,۲۲۹	۱,۸۲۹,۴۹۶	وامهای اعطایی به ارز
۳,۱۹۴,۷۷۰	۳,۱۹۴,۷۷۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده غیر دولتی
۹۰۷,۳۴۷	۸۸۹,۲۴۲	تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز (متابع داخلی)
۱۹۹,۳۳۸	۲۰۲,۶۵۶	اسناد و بروات خریداری
۲,۳۳۴,۲۹۹,۹۱۱	۳,۲۰۵,۷۸۳,۵۲۱	تسهیلات اعطایی و بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱۳,۶۷۵,۱۶۶	۲۹,۳۰۸,۰۳۹	جمع کل تسهیلات جاری
۲۲,۷۷۸,۶۹۲	۲۵,۸۰۳,۲۰۸	اضافه می شود:
۸۷,۰۸۷,۱۶۴	۱۰۴,۹۳۲,۲۹۸	تسهیلات سررسید گذشته
۱۲۳,۵۴۱,۰۲۲	۱۵۹,۹۴۳,۵۴۵	تسهیلات معوق
۲,۴۵۷,۸۴۰,۹۳۳	۳,۳۶۵,۷۲۷,۰۶۶	تسهیلات مشکوک الوصول
(۱۲۰,۶۹۸,۸۳۸)	(۱۹۸,۳۷۰,۰۵۸)	جمع کل تسهیلات غیر جاری
(۳۴۴,۷۲۱,۶۴۵)	(۴۰۹,۹۱۸,۰۵۵)	جمع کل تسهیلات
(۱۷,۱۵۸,۳۹۳)	(۲۶,۴۲۱,۳۹۷)	کسر می شود:
-	(۷۰۰,۲۴۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۳۹۷,۹۹۵)	(۵,۵۳۸,۹۰۶)	سود و درآمد سالهای آینده (ریالی و ارزی)
(۱۳,۶۷۷,۳۴۵)	(۳۰,۹۰۷,۵۸۹)	سود معوق تسهیلات
(۵۶,۹۳۶)	(۷۸,۶۲۴)	وجه التزام معوق تسهیلات
(۵۰۲,۷۱۱,۱۵۳)	(۶۷۱,۹۳۴,۸۷۴)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱,۹۵۵,۱۲۹,۷۸۱	۲,۶۹۳,۷۹۲,۱۹۱	سود و کارمزد معوق
		مضاربه وجوه دریافتی
		جمع کسورات
		خالص تسهیلات اعطایی

۱۰-۲-۱- تسهیلات امهالی (ناخالص) به مبلغ ۴۳,۵۴۳,۸۴۹ میلیون ریال تسهیلات غیر متمرکز و مبلغ ۴۰,۵۳۶,۵۷۱ میلیون ریال تسهیلات متمرکز در پایان اسفند ۱۳۹۹ می باشد (سال گذشته مبلغ ۸۴,۸۸۹,۰۳۲ میلیون ریال غیر متمرکز و ۶۲,۹۱۶,۱۵۸ میلیون ریال متمرکز).

۱۰-۲-۲- افزایش قابل ملاحظه در سرفصل تسهیلات مرابحه و خرید دین ناشی از اعطای کارت اعتباری مرابحه و تنزیل اسناد مدت دار در قالب عقد خرید دین می باشد که در راستای تسهیل اعطای تسهیلات خرد و همچنین حمایت از تولید کنندگان در افزایش توان نقدینگی آنها اعطا شده است.

۱۰-۲-۳- جاری بدهکاران مشتریان به مبلغ ۹۱۰,۶۰۶,۶۶۸ میلیون ریال مربوط به مشتریان اعتباری شعب خارج از کشور با نرخ ۱۲ درصد و جریمه تأخیر ۳ درصد می باشد که در قبال وثیقه سپرده ثابت پرداخت شده است.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۰-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تماماً مربوط به بانک به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۸۶,۴۱۴,۴۱۸	۷۱,۹۸۷,۹۳۳	۱۴,۴۲۶,۴۸۵	۱۲۰,۶۹۸,۸۳۸	۱۰۳,۲۵۸,۷۶۴	۱۷,۴۴۰,۰۷۴	ذخیره سال جاری
۳۴,۲۸۴,۴۲۰	۳۱,۲۷۰,۸۳۱	۳,۰۱۳,۵۸۹	۷۷,۷۴۴,۷۲۸	۷۱,۹۷۴,۸۷۳	۵,۷۶۹,۸۵۵	مانده پایان سال
۱۲۰,۶۹۸,۸۳۸	۱۰۳,۲۵۸,۷۶۴	۱۷,۴۴۰,۰۷۴	۱۹۸,۴۴۳,۵۶۶	۱۷۵,۲۳۳,۶۳۷	۲۳,۲۰۹,۹۲۹	

۱۰-۳-۱- از مبلغ ۱۹۸,۴۳۳,۵۶۶ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مبلغ ۷۵,۳۰۷,۹۷۶ میلیون ریال آن مربوط به شعب خارج از کشور می باشد که عمدتاً شامل ۴۸,۳۶۸,۶۷۸ میلیون ریال شعبه دویبی، مبلغ ۱۰,۹۶۸,۶۴۲ میلیون ریال شعبه بر دویبی، مبلغ ۵,۹۰۴,۰۳۹ میلیون ریال شعبه شارجه و مبلغ ۲,۲۸۳,۳۱۸ میلیون ریال شعبه رأس الخیمه بوده و عمده تغییرات آن نسبت به سال ۱۳۹۸ مربوط به تسعیر حسابها با نرخ اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا است.

۱۰-۳-۲- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی - ناخالص:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۴,۹۸۱,۸۰۹	۳۰۴,۲۶۰,۶۵۵	۳۰,۹۸۲,۸۶۴	۳,۲۶۷,۹۴۱	۱۸,۶۴۳,۴۸۹
۱۲۱,۵۳۲,۶۱۰	۲۰۸,۴۵۵,۷۱۴	-	-	-
۱۷,۴۰۳,۹۹۳	۳۶,۱۶۹,۷۵۴	-	-	-
۴,۸۰۶,۱۵۷	۱۰,۲۶۲,۲۷۴	-	-	-
۳۰۸,۷۲۴,۵۶۹	۵۵۹,۱۴۸,۳۹۷	۳۰,۹۸۲,۸۶۴	۳,۲۶۷,۹۴۱	۱۸,۶۴۳,۴۸۹

۱۰-۳-۳- از مبلغ ۵۵۹,۱۴۸,۳۹۷ میلیون ریال کل تسهیلات ارزی گروه، مبلغ ۵۴۸,۸۸۶,۱۲۳ میلیون ریال آن مربوط به بانک می باشد که از این مقدار، مبلغ ۲۶۷,۲۴۹,۹۳۶ میلیون ریال مربوط به تسهیلات اعطایی شعب در خارج از کشور (ناخالص) بوده که عمدتاً شامل ۱۵۳,۳۸۸,۵۹۶ میلیون ریال وام اعطایی به مشتریان و ۹۱,۰۶۰,۶۶۸ میلیون ریال جاری بدهکار مشتریان می باشد.

۱۰-۳-۴- تسهیلات اعطایی بانک ملی به شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود معوق و سالیهای آتی	غیرجاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۳,۲۲۴	۱,۷۵۱,۳۱۳	(۲۶,۵۸۷)	(۱۴۴,۰۴۵)	۵,۴۶۶
۲۸	۲۸	-	-	-
۱۱,۷۶۰	۲,۷۷۲	(۶۵۱)	(۶۸,۱۰۱)	۱۳۹
(۱۳,۲۲۹)	-	-	-	-
(۴,۱۱۲)	۱۰,۴۹۵	(۴۲,۳۲۱)	(۳۳,۹۶۳)	۸۶,۷۷۹
-	۵۳,۵۴۸	(۲,۲۸۹)	-	-
-	(۴,۴۰۳)	(۲,۳۱۱)	(۱۵,۶۲۲)	۱۳,۵۳۰
۵۰۱,۸۳۷	-	-	-	-
۱,۳۹۹,۵۰۸	۱,۸۱۳,۷۵۳	(۷۴,۱۵۹)	(۲۶۱,۷۳۱)	۱۰۵,۹۱۴
۷,۱۶۴,۷۹۴	۳,۷۳۵,۱۰۲	(۲۲۹,۵۱۵)	-	-
۵۳۴,۳۳۳	۳۳۵,۳۴۲	(۵,۱۰۷)	(۱۶۸,۴۱۳)	۱۵۴,۰۳۷
۷۴,۱۲۲	-	-	-	-
۷,۷۷۳,۲۴۹	۴,۰۷۰,۴۴۴	(۲۳۴,۶۲۲)	(۱۶۸,۴۱۳)	۱۵۴,۰۳۷
۹,۱۷۲,۷۵۷	۵,۸۸۴,۱۹۷	(۳۰۸,۷۸۱)	(۴۳۰,۱۴۴)	۲۵۹,۹۵۱

۱۰-۳-۵- مبلغ ۴۹,۹۹۲,۴۸۳ میلیون ریال مطالبات از ناشرین اوراق مشارکت مربوط به اصل، سود و جرائم اوراق مشارکت شامل مبلغ ۱۵,۰۳۳,۰۷۳ میلیون ریال اصل اوراق مشارکت، (شامل) مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به اصل اوراق مشارکت سررسید شده شهرداری قم (سال ۱۳۸۸)، مبلغ ۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به اوراق مشارکت نوسازی تهران (سال ۱۳۸۸)، مبلغ ۷,۹۶۳,۰۷۳ میلیون ریال اوراق مشارکت نفت پارس و مبلغ ۷۰,۰۰۰ میلیون ریال فولاد میبد و مبلغ ۱,۱۷۱ میلیون ریال ارتباطات زیر ساخت)، مبلغ ۳۲,۵۲۰,۸۹۹ میلیون ریال جریمه تأخیر و کسری تنخواه اوراق مشارکت (که مربوط به فولاد میبد به مبلغ ۴۸۹,۰۶۵ میلیون ریال، توسعه عمران قم به مبلغ ۹,۳۲۳,۴۹۷ میلیون ریال، نوسازی تهران به مبلغ ۷,۴۶۸,۸۵۲ میلیون ریال، نفت پارس به مبلغ ۱۵,۲۳۹,۴۸۵ میلیون ریال و ارتباطات زیر ساخت به مبلغ ۲,۳۱۶ میلیون ریال می باشد) و مبلغ ۲,۴۳۸,۵۱۱ میلیون ریال کوپن سود اوراق مشارکت (شامل سود کوپن اوراق مشارکت توسعه عمران قم به مبلغ ۲۶۵,۳۹۴ میلیون ریال، نوسازی شهر تهران به مبلغ ۱,۳۸۳,۱۵۷ میلیون ریال، نفت پارس به مبلغ ۷۵۵,۴۰۱ میلیون ریال و فولاد میبد به مبلغ ۳۴,۵۵۹ میلیون ریال) می باشد.

۱۱- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۶۸۶,۱۹۴	۹۲,۶۰۵,۷۸۴	۱۱-۲
		سرمایه گذاری در سهام شرکتهای وابسته
		سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای:
		شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۶,۹۸۹,۰۰۲	۴۳,۲۴۳,۲۵۱	۱۱-۳
		سایر شرکتهای - داخل کشور
۴,۰۱۵,۶۹۵	۴,۱۷۵,۳۸۲	۱۱-۴
		سایر شرکتهای و واحدهای اقتصادی - خارج از کشور
۱۸۴,۹۸۷	۱۸۴,۹۸۶	
		صندوق های سرمایه گذاری
۴۵,۴۳۲	۱۰,۱۹۲,۱۰۷	
۲۶,۴۰۲,۳۸۳	۸۹,۰۴۰,۱۵۴	۱۱-۵
		اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار
۱۰۷,۲۲۳,۵۹۳	۲۳۹,۴۴۱,۶۶۴	
		جمع
۱۵,۸۷۳,۷۸۷	۲۳,۰۴۸,۳۸۲	۱۱-۶
		طرحهای احداث آزاد راه
۳۲۳,۱۵۷	۳۰۰,۲۰۸	۱۱-۷
		سرمایه گذاری در املاک
۱۲۳,۵۲۰,۵۳۷	۲۶۲,۷۹۰,۱۵۴	

۱۱-۱ - سرمایه گذاریها و مشارکتهای بانک ملی ایران به شرح زیر است:

بانک				یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹		پذیرفته شده در بورس	
جمع	جمع	سایر	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۲۸۳,۸۰۶	۷۱,۳۴۲,۱۲۴	۵۲,۳۸۰,۷۸۷	۱۸,۸۶۱,۳۳۷	شرکتهای فرعی
				شرکتهای وابسته
۸,۱۹۶,۷۳۸	۸,۲۴۶,۱۷۰	۸,۲۴۱,۱۷۰	۵,۰۰۰	سایر شرکتهای
۲,۲۱۰,۵۸۲	۹,۵۶۶,۱۷۹	۲,۱۳۶,۶۲۴	۷,۴۲۹,۵۵۵	جمع
۶۳,۶۹۱,۱۲۶	۸۹,۰۵۴,۴۷۳	۶۲,۷۵۸,۵۸۱	۲۶,۳۹۵,۸۹۲	اضافه (کسر) می شود:
				کاهش ارزش اثبات شده سرمایه گذاری
(۲۵,۵۰۰)	(۲۵,۵۰۰)	(۲۵,۵۰۰)	-	۱۱-۸
۶۳,۶۶۵,۶۲۶	۸۹,۰۲۸,۹۷۳	۶۲,۷۳۳,۰۸۱	۲۶,۳۹۵,۸۹۲	
۲۲,۲۴۳,۲۲۷	۵۴,۵۹۷,۶۰۱	۵۴,۵۹۷,۶۰۱	-	۱۱-۵
				سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۸۵,۹۰۸,۸۵۳	۱۴۳,۶۲۶,۵۷۴	۱۱۷,۳۳۰,۶۸۲	۲۶,۳۹۵,۸۹۲	

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱-۱-۱- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار بانک به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۸			۱۳۹۹			یادداشت
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت -	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۱-۱-۱-۱
۹,۷۰۹,۴۷۱	-	۹,۷۰۹,۴۷۱	۲۶,۲۹۵,۸۹۲	-	۲۶,۲۹۵,۸۹۲	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۴۷,۳۷۳,۱۳۶	۴۵,۴۳۳,۳۶۲	۱,۹۴۹,۷۷۴	۵۲,۹۵۷,۹۲۵	۵۲,۰۰۸,۱۵۱	۱,۹۴۹,۷۷۴	۱۱-۱-۱-۲
۶,۵۸۳,۰۱۹	۶,۵۸۳,۰۱۹	-	۸,۷۷۵,۱۵۶	۸,۷۷۵,۱۵۶	-	سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۲۲,۲۴۳,۲۲۷	-	۲۲,۲۴۳,۲۲۷	۵۴,۵۹۷,۶۰۱	-	۵۴,۵۹۷,۶۰۱	۱۱-۱-۱-۳
۸۵,۹۰۸,۸۵۲	۵۲,۰۰۶,۳۸۱	۳۳,۹۰۲,۴۷۲	۱۴۳,۶۲۶,۵۷۴	۶۰,۷۸۳,۳۰۷	۸۲,۸۴۳,۲۶۷	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۱۱-۱-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار بانک به شرح زیر است:

۱۳۹۸			۱۳۹۹			متنشاء ایجاد
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	هزار سهم	
۷۰,۴۴۴,۶۸۶	۸,۴۲۴,۰۳۳	۹۴,۵۸۱,۹۵۳	۱۷,۳۱۶,۶۶۳	۶۴/۲۴	۱۰,۴۳۹,۵۰۹	سهم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس:
۵,۵۰۳,۷۶۹	۱,۲۰۶,۴۸۰	۱۱,۶۷۳,۸۱۳	۱,۵۴۴,۸۷۴	۲۶/۴۳	۱,۲۰۳,۴۸۶	تاسیس شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
۳,۱۷۹,۷۴۳	۷۳,۹۵۸	۸,۰۰۱,۱۲۰	۷۳,۶۶۱	۴/۱۷	۷۱۵,۶۶۴	خرید شرکت سرمایه‌گذاری توسعه ملی
-	-	۲۰,۰۹۴	۲۸,۹۷۹	-	۷,۲۸۱	قرارداد با بانک مرکزی
-	-	۱۲۷,۰۰۰	۱۳۵,۹۶۶	-	۵۰,۰۰۰	ایران ترانسفو (برانس)
-	-	۲۰,۱۲۶	۱۷,۷۴۸	-	۶۹۱	ایران خودرو (خودرو)
-	-	۶۵۵,۸۳۵	۹۵۸,۰۴۳	-	۴۴,۷۰۶	پاکسان (شیاکسا)
-	-	۳۳۱,۷۰۵	۶۶۶,۸۶۶	-	۳۴,۰۹۱	بالایس نفت اصفهان (شینا ۱)
-	-	۸۶۹,۰۷۳	۸۲۶,۱۲۶	-	۳۳,۷۲۴	بالایس نفت تهران (شتران ۱)
-	-	۶۰۳,۱۴۵	۷۷۹,۵۰۲	-	۴۸,۳۲۹	پتروشیمی سازند (شاراک)
-	-	۲۳,۰۷۶	۲۹,۳۹۱	-	۱,۶۸۰	توسعه صنایع بهشهر (وبهشهر)
-	-	۱۰۸,۵۲۵	۹۲,۷۲۶	-	۲,۹۰۲	توسعه معادن و فلزات (ومعادن)
-	-	۷۳,۱۵۵	۶۴,۲۸۰	-	۳,۶۰۷	دارو سازی اسوه (داسوه)
-	-	۱۸۹,۰۰۰	۴۱۶,۰۳۹	-	۱۰,۰۰۰	دارو سازی جابر بن حیان (دجابر)
-	-	۷۹,۱۴۴	۸۴,۷۰۲	-	۱۱,۸۲۹	سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی (سستا ۱)
-	-	۳۳۵,۷۷۳	۳۲۳,۶۸۲	-	۲۰,۱۰۰	سرمایه‌گذاری توسعه صنایع سیمان (سیدکو)
-	-	۲,۸۰۵	۳,۳۹۲	-	۵۰۰	سرمایه‌گذاری غدیر (هلدینگ غدیر ۱)
-	-	۳۵۴,۸۷۵	۳۱۳,۰۰۸	۲/۲۳	۲۸,۷۸۱	سرمایه‌گذاری مسکن (نمسکن)
-	-	۳۴۹,۸۲۱	۳۳۵,۴۴۸	۲/۰۱	۱۹,۹۶۷	سمن شمال (شمال)
-	-	۱۶۴,۶۶۳	۱۳۵,۶۳۷	-	۱۳,۱۷۳	سمن کرمان (سکرما)
-	-	۴۴,۱۰۰	۶۶,۸۸۳	-	۱,۶۳۳	سمن مازندران (سمازن)
-	-	۴۸۶,۴۲۰	۶۶۰,۳۷۹	-	۱۰,۴۵۸	شرکت ارتباطات سار ایران (همراه)
-	-	۴۰,۹۴۸	۴۱,۶۲۱	-	۲,۶۲۵	شفا دارو (شفا)
-	-	۱۷۲,۹۳۱	۱۴۶,۴۰۱	۱/۰۶	۶,۱۵۶	فولاد خوزستان (فخوز ۱)
-	-	۸,۹۴۲	۹,۹۶۲	-	۵۲۲	کمیپارو (دکمی)
-	-	۲۲,۶۶۳	۲۷,۶۷۶	-	۳,۹۶۲	گروه مینا (ریمنا)
-	-	۱۹,۲۹۸	۴۸,۴۵۵	-	۱,۸۳۸	گروه صنایع بهشهر ایران (وصنا)
-	-	۲۱۴,۱۵۱	۱۷۴,۳۸۸	-	۶,۶۷۳	گلنانش (شگل)
-	-	۱,۵۳۸	۱,۹۱۳	-	۵۱	مارگازین (غمازگ)
-	-	۳۶,۶۱۸	۴۴,۱۴۸	-	۱,۸۳۵	مدیریت صنعت شوینده توسعه صنایع بهشهر (شوینده)
-	-	۱۴۱,۷۰۰	۱۳۱,۰۸۵	-	۱۰,۰۰۰	معدنی و صنعتی گل گهر (کگل)
-	-	۴۹,۵۰۸	۱۷,۷۵۶	-	۲۹۶	فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
۷۹,۱۲۸,۱۹۸	۹,۷۰۴,۴۷۱	۱۱۹,۷۰۳,۴۹۸	۲۵,۴۸۷,۱۰۰	-	۲۹۶	ملی کشت و صنعت و دامپروری بارس (ز بارس)
۲۰۳,۵۰۰	۵,۰۰۰	۲۰۳,۵۰۰	۵,۰۰۰	۵	۷۵,۰۰۰	سهم شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس:
-	-	۳۹۰,۹۸۴	۴۳۶,۸۰۰	۱/۰۴	۲۵,۴۶۱	شرکت سپرده‌گذاری اوراق بهادار
-	-	۱۹۱,۰۳۵	۲۰۶,۳۶۰	-	۹,۷۴۸	سرمایه‌گذاری نیروگاهی ایران (وستا ۱)
-	-	۴,۳۹۳	۹,۲۴۳	-	۱۰۰	بین المللی ساروج بوشهر (ساروج)
-	-	۶,۱۶۵	۱۸,۰۲۹	-	۱,۰۰۰	دازوسازی شهید قاضی (دقاضی ۱)
-	-	۱۸۵,۰۸۲	۱۳۳,۴۶۰	-	۴,۱۱۳	سرمایه‌گذاری ساختمانی نوین (ونتو ۱)
۲۰۳,۵۰۰	۵,۰۰۰	۹۸۰,۱۵۹	۸۰۸,۷۹۲	-	۴,۱۱۳	صنعتی بهپاک (بهپاک)
۷۹,۳۳۰,۶۹۸	۹,۷۰۹,۴۷۱	۱۲۰,۶۸۳,۶۵۷	۲۶,۲۹۵,۸۹۲	-		جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله

۱۱-۱-۱-۱-۱- ملی سال ۱۳۹۹ بر اساس سیاست‌های ابلاغی وزارت امور اقتصادی و دارایی طی نامه شماره ۶۰/۱۳۴۹۸۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۸ و با هدف حمایت از بازار سرمایه بانک اقدام به خرید سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس نموده است.

همچنین مبلغ ۵۲۹ میلیارد ریال از سهام مذکور از سوی خزانه داریکل کشور مسدود شده و مبلغ ۱۷۵ میلیارد ریال آن در وثیقه می‌باشد.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱-۱-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام بانک به شرح زیر است :

۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۹		۱۳۹۸		منشاء ایجاد
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	هزار سهم	
۶,۶۳۲,۶۸۶	۱,۹۴۹,۷۷۴	۱۲,۲۲۴,۶۰۶	۱,۹۴۹,۷۷۴	-	۱,۹۴۹,۷۷۴	۸/۸۵	۲۰,۲۸	الف) سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام صندوق توسعه بازار سرمایه
-	۹۳۶,۰۰۰	-	۹۳۶,۰۰۰	-	۹۳۶,۰۰۰	۷۲	۱,۰۸۰,۰۰۰	ب) سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام
-	۱۹۹,۹۶۰	-	۱۹۹,۹۶۰	-	۱۹۹,۹۶۰	۱۰۰	۳۴۹,۹۳۰	شرکت داده‌ورزی سداد
-	۱۰,۰۰۰	-	۱۷۰,۰۰۰	-	۱۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۰۰,۰۰۰	شرکت کارگزاری بانک ملی
-	۶۵۲,۵۰۰	-	۶۵۲,۵۰۰	-	۶۵۲,۵۰۰	۲۱/۷۵	۴,۱۱۰,۷۵۰	شرکت صرافی ملی ایران
-	۷۵,۲۶۷	-	۲۲۵,۲۶۷	-	۲۲۵,۲۶۷	۱۰۰	۶۳,۰۰۰	شرکت ملی انفورماتیک
-	۵	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	شرکت جاب و نئتر بانک ملی
-	۳,۳۰۶,۵۳۵	-	۳,۳۰۶,۵۳۵	-	۳,۳۰۶,۵۳۵	۱۰۰	۳,۲۹۷,۴۱۰	شرکت بیشگامان بویا
-	۳,۴۷۹,۸۵۸	-	۳,۴۷۹,۸۵۸	-	۳,۴۷۹,۸۵۸	۳۰	۳۴۷,۹۸۵	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
-	۳,۱۵۰,۰۰۰	-	۳,۲۰۳,۲۳۱	-	۳,۲۰۳,۲۳۱	۲۱	۵,۲۵۰,۰۰۰	بانک فرش‌الحسنه مهر ایران
-	۲۴۸,۴۱۹	-	۲۴۸,۴۱۹	-	۲۴۸,۴۱۹	۱۰۰	۱,۷۸۱	شرکت نکاجوب
-	۴,۵۵۳,۰۸۹	-	۵,۴۱۸,۹۲۳	-	۵,۴۱۸,۹۲۳	۱۰۰	۱۰,۸۴۰	شرکت آزادراه قزوین - زنجان
-	۷۷,۲۱۱	-	۷۷,۲۱۱	-	۷۷,۲۱۱	۱۲/۸۶	۲۱۸,۷۶۴	شرکت شبکه الکترونیکی شاپریک
-	۲۴,۸۶۴,۳۲۲	-	۲۹,۵۹۲,۶۳۲	(۲۵,۵۰۰)	۲۹,۵۹۲,۶۳۲	۶۲/۵	۶,۲۵۰	شرکت آزادراه زنجان - تبریز
-	۷۲۹,۸۸۵	-	۶۳۶,۲۹۴	-	۶۳۶,۲۹۴	۱۰۰	۲۵,۵۰۰	شرکت قند و نصفه شکر اهواز
-	۱۶,۰۰۰	-	۱۶,۰۰۰	-	۱۶,۰۰۰	۱۰۰	۲,۳۰۰	شرکت آزادراه باغچه مشهد
-	۳,۲۳۰	-	۳,۲۳۰	-	۳,۲۳۰	۱۰	۱,۶۰۰	شرکت کشت و صنعت چشمه بناب
-	۳,۱۱۵,۴۰۹	-	۳,۷۴۰,۲۲۹	-	۳,۷۴۰,۲۲۹	۵۰	۵,۰۰۰	شرکت فام
-	۱,۹۸۳	-	-	-	-	۱۲/۱۱	۴۸۴	شرکت آزادراه کنارگذر شمالی
-	۹۶۸	-	-	-	-	۱۹	۱,۰۶۴	شرکت عمران و مسکن همدان
-	۴۰۰	-	-	-	-	۴۰	۴۰۰	عمران مسکن چهار محال
-	۲۴۹	-	-	-	-	۱۶/۱۵	۲۴۲	شرکت آباد فلز یارس
-	۲۰۰	-	-	-	-	۲۰	۲۰۰	شرکت عمران و مسکن هرمزگان
-	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	۳/۷۴	۱,۳۰۳	شرکت عمران و مسکن ایلام
-	۴۵,۴۲۳,۳۶۲	-	۵۲,۰۰۸,۱۵۱	(۲۵,۵۰۰)	۵۲,۰۳۳,۶۵۱	-	-	شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران
۶,۶۳۲,۶۸۶	۴۷,۳۷۲,۱۳۶	۱۲,۲۲۴,۶۰۶	۵۳,۹۵۷,۹۲۵	(۲۵,۵۰۰)	۵۳,۹۸۲,۴۲۵	-	-	

۱-۱-۱-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار واحد اصلی به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		نوع اوراق		منشاء ایجاد		ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال	نرخ سود	درصد	خرید	خرید	خرید	خرید	
۱,۲۴۳,۴۴۱	۲,۰۹۷,۸۱۶	-	-	مشارکت	خرید	خرید	اوراق مشارکت ارزی	
۲۰,۹۹۹,۷۸۶	۵۲,۴۹۹,۷۸۵	-	-	صکوک	خرید	خرید	اوراق صکوک	
۲۲,۲۴۳,۲۲۷	۵۴,۵۹۷,۶۰۱	-	-	-	-	-	-	

بانک ملی ایران
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱-۲- سرمایه‌گذاری گروه در شرکت‌های وابسته به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

یادداشت	سهام از خالص دارایی‌ها	سهم از خالص دارایی‌ها	سهم از خالص کل دارایی‌ها
مانده در ابتدای سال مالی	۱۱-۲-۳	۱,۶۷۲,۱۲۶	۱,۶۷۲,۱۲۶
تعدیلات سنواری			
مانده در ابتدای سال - تعدیل شده	۱۱-۲-۱	۱,۴۷۱,۵۶۸	۵۵,۵۳۲,۸۳۸
تحصیل طی سال	۱۱-۲-۲	(۱,۰۲۴,۱۰۶)	(۶۴۱,۳۲۰)
واگذاری طی سال	۱۱-۲-۴	۲,۰۲۵,۰۴۵	-
تفاوت انباشته تسعیر ارز	۱۱-۲-۵	۳۵,۸۰۹,۰۳۲	-
خالص سهم از سود شرکت‌های وابسته طی سال		(۷,۰۲۶,۹۵۰)	(۷,۰۲۶,۹۵۰)
سود سهام دریافتی با دریافتی طی سال		-	(۸۷۵,۸۵۵)
استهلاک سرقفلی		۸۶,۷۸۷,۴۲۶	۵,۸۳۰,۵۵۸
کاهش ارزش انباشته		(۱۲,۲۰۰)	(۱۲,۲۰۰)
		۸۶,۷۷۵,۲۲۶	۵,۸۳۰,۵۵۸
		۹۲,۶۱۷,۹۸۴	۹۲,۶۱۷,۹۸۴

۱۱-۲-۱- تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته عمدتاً مربوط به شرکت گروه توسعه ملی به مبلغ ۱,۳۳۹,۳۳۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۱-۲-۲- واگذاری سهام شرکت‌های وابسته عمدتاً مربوط به واگذاری سهام شرکت‌های وابسته شرکت گروه سرمایه‌گذاری توسعه ملی به مبلغ ۹۶۸,۶۴۴ میلیون ریال می‌باشد.

۱۱-۲-۳- تعدیلات سنواری مربوط به شرکت گروه توسعه ملی به مبلغ ۲,۰۶۰,۵۶۱ میلیون ریال و شرکت اصلی به مبلغ (۳۸۸,۴۳۵) میلیون ریال می‌باشد.

۱۱-۲-۴- تفاوت انباشته تسعیر ارز عمدتاً مربوط به شرکت‌های وابسته گروه توسعه ملی به مبلغ ۱,۷۰۷,۲۶۴ میلیون ریال و شرکت‌های وابسته به بانک ملی به مبلغ ۳۱۷,۷۸۱ میلیون ریال می‌باشد.

۱۱-۲-۵- سهم از سود شرکت‌های وابسته عمدتاً مربوط به سود شناسایی شده توسط شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۲۴,۳۵۸,۲۵۴ میلیون ریال و سود خالص شناسایی شده مربوط به بانک و شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری آینده پویا به مبلغ ۵,۲۱۵,۴۷۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۱-۲-۶- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته گروه به شرح زیر است:

شرکت	۱۳۹۹				۱۳۹۸			
	بورسی	جمع دارایی	جمع بدهی	جمع درآمد	سود (زیان) خالص	جمع دارایی	جمع بدهی	جمع درآمد
بانک قرض‌الحسنه مهر ایران	-	۴۸۲,۴۹۵,۴۹۵	۴۴۲,۹۱۹,۲۶۵	۲۴,۰۳۹,۶۲۹	۷,۱۲۰,۲۲۱	۲۹۱,۸۷۶,۵۴۹	۲۵۸,۸۲۵,۸۳۰	۱۶,۷۸۶,۸۷۹
ملی انفورماتیک	-	۹۳,۸۰۴,۹۰۶	۱۵,۴۸۳,۶۲۲	۴۸,۳۲۵,۴۸۸	۲۰,۴۷۷,۰۴۹	۸۳,۴۲۰,۰۶۸	۱۵,۲۰۰,۸۶۷	۶۵,۲۰۵,۲۶۲
توسعه نسکشر و صنایع جانبی	-	۶۸,۳۸۳,۲۰۵	۴۹,۸۰۹,۰۴۵	۴۴,۰۶۰,۵۴۵	۶,۷۰۲,۱۵۳	۵۸,۲۹۰,۵۸۱	۴۶,۴۶۵,۳۲۰	۱۷,۴۷۹,۵۵۲
فروش اموال مزاد بانکها	-	۴۲۱,۴۹۹	۲۹۲,۶۸۳	۹۵,۲۶۰	۴۱,۸۶۴	۲۸۱,۲۰۷	۱۷۲,۶۰۴	۶۷,۵۴۶
عمران و مسکن استان همدان	-	-	-	-	-	۱۲,۰۸۱	۸,۲۵۸	۳,۹۴۷
قند و تصفیه شکر اهواز	-	-	-	-	-	۶۹,۵۷۶	۷۰,۹۱۷	-
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار	-	۲۱,۵۹۵,۷۲۴	۸,۵۸۶,۰۶۸	۱۱,۱۲۵,۴۸۲	۹,۰۵۶,۴۰۲	۵۰,۸۴,۸۹۸	۹۱۹,۰۱۲	۲,۲۳۴,۹۹۲
فرایند شیمی حکیم	-	۷۱۷,۰۰۰	-	۷۸۸,۲۴۱	۲۴۳,۶۶۴	۳۶۹,۸۲۲	۱۰۶,۶۸۸	۳۱۰,۳۱۰
اندریشه شفا طب	-	۱۷۰,۰۲۴	۱۵۶,۰۵۶	-	-	۱۷۰,۰۲۴	۱۵۶,۰۵۶	-
فولاد اکسین خوزستان	-	۴۵,۸۸۷,۹۵۰	۲۳,۹۶۲,۴۸۲	۴۸,۶۱۱,۸۲۸	۱۵,۵۱۰,۴۰۸	۱۸,۴۹۱,۰۱۸	۱۱,۰۸۵,۹۵۸	۲۲,۳۶۳,۰۸۸
دوده صنعتی یارس	✓	۲۰,۱۸,۶۵۱	۹۲,۰۳۰,۲	۳,۴۰۹,۰۶۰	۶۷۱,۱۰۱	۱,۳۸۰,۷۳۴	۵۰۴,۲۱۰	۲,۶۴۱,۴۱۷
قند بیرانشهر	✓	۳,۷۵۹,۰۲۵	۲,۴۸۸,۰۱۱	۲,۶۰۷,۶۷۱	۶۳۸,۷۶۹	۲,۰۰۲,۷۲۰	۱,۰۷۹,۴۸۱	۲,۶۳۰,۳۹۳
سیمرغ	✓	۷,۴۳۲,۴۵۹	۲,۶۷۹,۱۱۰	۸,۴۴۵,۵۵۵	۱,۴۸۶,۷۶۰	۵۰,۷۹۰,۹۰۴	۱,۶۵۵,۰۸۹	۶,۸۷۷,۸۴۴
سرمایه گذاری مسکن	✓	۲۳,۶۸۳,۷۹۵	۱۱,۵۸۳,۸۸۵	۸,۵۶۵,۰۴۵	۲,۷۶۹,۴۷۴	۱۷,۴۱۲,۸۲۲	۸,۴۸۲,۴۸۷	۵,۲۹۰,۰۴۵
قند نقش جهان	✓	۱,۴۹۶,۷۲۰	۱,۲۳۵,۶۹۷	۱,۷۷۴,۱۸۵	(۲۲۳,۲۵۷)	۱,۵۷۳,۲۸۷	۱,۰۸۹,۰۰۷	۶۱۳,۰۲۷
سرمایه گذاری مهر و ماه	-	۲,۶۹۴,۰۹۴	۳۷۸,۴۹۱	-	(۵۴,۷۵۸)	۲,۵۲۰,۹۴۱	۳۴۳,۲۲۶	۱۹,۵۰۲
بانک اقتصاد نوین	✓	۱,۴۸۲,۶۸۳,۹۷۳	۱,۴۰۶,۳۶۷,۳۳۲	۵۱,۳۴۱,۹۴۲	۲۶,۱۰۴,۷۱۶	۶۵۲,۳۳۱,۹۱۴	۶۰۴,۶۵۵,۵۲۳	۷,۵۴۵,۳۰۲
گروه صنعتی بارز	✓	۶۳,۰۰۵,۷۱۲	۵۲,۳۰۶,۴۲۹	۴۶,۴۱۶,۲۵۲	۷,۱۸۵,۷۸۵	۲۹,۰۶۲,۳۲۰	۲۳,۲۷۱,۱۷۸	۲۳,۰۹۰,۰۵۹
ایران ترانسکو	✓	۱۰۰,۱۰۹,۰۰۸	۴۸,۶۷۳,۹۵۷	۴۱,۷۶۵,۱۲۱	۱۰,۵۷۷,۷۸۸	۴۵,۱۷۰,۳۳۴	۲۲,۹۶۲,۱۲۶	۲۴,۱۴۵,۵۳۵
شیمیایی لاوان	-	۱,۳۳۱,۸۱۶	۲۸۵,۴۴۸	-	۱۶,۷۶۹	۱,۳۸۸,۶۶۵	۱۲۰,۶۶۵	-
سرمایه گذاری نیروگاهی ایران	✓	۴۸,۳۱۲,۰۳۳	۴۱,۴۴۰,۱۸۸	۴,۱۱۳,۸۹۳	۱,۴۸۷,۸۳۴	۲۷,۹۹۷,۲۷۶	۲۳,۱۷۴,۴۸۰	۲,۲۹۹,۱۶۹
تجهیزات مدارس	-	۶۴۴,۴۸۹	۵۱۶,۸۹۰	۵۶۹,۸۱۳	۱۰۰,۰۸۹	۴۶۷,۹۷۷	۳۶۰,۲۴۴	۳۲۲,۲۹۴
بورس اوراق بهادار	✓	۲۱,۷۶۴,۲۰۳	۴,۷۵۷,۵۰۷	۱۳,۹۵۹,۳۳۴	۱۲,۶۵۰,۴۸۳	۷,۳۰۴,۳۱۹	۱,۵۷۷,۵۳۲	۳,۶۷۸,۳۷۸
بورس کالای ایران	✓	۸,۲۱۸,۴۲۵	۲,۸۳۴,۰۶۱	۲,۶۱۲,۳۱۳	۲,۷۳۶,۶۱۰	۴,۳۳۴,۸۵۵	۱,۲۰۱,۱۰۳	۱,۳۸۱,۴۲۷

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱-۳- سرمایه‌گذاری گروه در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس به تفکیک شرکت‌های سرمایه‌گذار به شرح زیر است:

گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸,۹۵۹	۶,۴۴۷,۹۱۳	۱۱-۳-۱
۱۶,۲۳۳,۳۷۴	۳۶,۵۵۵,۲۶۴	۱۱-۳-۲
۳۷۶,۰۶۲	۳۳۷,۵۲۶	۱۱-۳-۳
۲۹۸,۶۰۰	۱۳۰,۲۵۰	
۱,۴۰۴	۱,۴۰۴	
۶۰۳	۱۵	
۱۶,۹۸۹,۰۰۲	۴۳,۴۷۲,۳۷۲	
		افزافه (کسر) می‌شود:
-	(۲۲۹,۱۲۱)	کاهش ارزش انباشته
۱۶,۹۸۹,۰۰۲	۴۳,۲۴۳,۲۵۱	

۱۱-۳-۱- مانده سرمایه‌گذاری بانک در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس مربوط به سرمایه‌گذاری در ۴/۱۷ درصد سهام شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران و سهام شرکت‌های بورسی به شرح یادداشت ۱-۱-۱-۱۱ می‌باشد.

۱۱-۳-۲- سرمایه‌گذاری شرکت گروه توسعه ملی در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت شرکت‌های زیر مجموعه گروه مذکور به مبلغ ۳۴,۹۴۰ میلیارد ریال می‌باشد.

۱۱-۳-۳- سرمایه‌گذاری شرکت مدیریت طرح توسعه آینده پویا در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام شرکت سرمایه‌گذاری پارس آریان به مبلغ ۲۱۶,۴۵۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۱-۴- سرمایه‌گذاری گروه در سهام سایر شرکت‌های داخل کشور به تفکیک شرکت‌های سرمایه‌گذار به شرح زیر است:

یادداشت		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۴۶,۶۳۵	۱,۹۵۱,۶۳۶	۱۱-۴-۱
۱,۸۳۱,۰۴۰	۱,۷۵۷,۲۹۷	۱۱-۴-۲
۱,۹۱۱	۱,۶۰۸	
۱۴۷,۰۵۵	۳۴۴,۹۳۰	
۸۹,۰۵۴	۱۱۹,۹۱۲	
۴,۰۱۵,۶۹۵	۴,۱۷۵,۳۸۲	

۱۱-۴-۱- سرمایه‌گذاری بانک ملی در سایر شرکت‌ها و واحدهای داخل کشور شامل سرمایه‌گذاری در ۸/۸۵ درصد صندوق توسعه بازار سرمایه به مبلغ ۱,۹۴۹,۷۷۴ میلیون ریال و ۳/۷۴ درصد سهام شرکت مشاوره و رتبه‌بندی اعتباری به مبلغ ۱,۸۶۲ میلیون ریال می‌باشد.

۱۱-۴-۲- سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی در سهام سایر شرکت‌ها عمدتاً مربوط به مبلغ ۴۴۴,۴۲۸ میلیون ریال سرمایه‌گذاری شرکت گروه توسعه صنایع بهشهر در شرکت صافولا بهشهر، مبلغ ۹۰۷,۳۱۱ میلیون ریال گروه سرمایه‌گذاری شرکت پتروشیمی سازند در صندوق کیان (اوراق منفعت دولت) می‌باشد.

۱۱-۵- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۹۹۹,۷۸۶	۵۲,۴۹۹,۷۸۵	۲۰,۹۹۹,۷۸۶	۵۲,۴۹۹,۷۸۵	۱۱-۵-۱
-	-	۱,۳۵۴	۲,۲۰۰,۲۱۹	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۱,۲۴۳,۴۴۱	۲,۰۹۷,۸۱۶	۱,۲۴۳,۴۴۱	۲,۰۹۷,۸۱۶	۱۱-۵-۲
-	-	۴,۱۵۷,۷۰۲	۳۲,۲۴۲,۳۳۴	سپرده سرمایه‌گذاری نزد سایر بانک‌ها
۲۲,۲۴۳,۲۲۷	۵۴,۵۹۷,۶۰۱	۲۶,۴۰۲,۲۸۳	۸۹,۰۴۰,۱۵۴	

بانک ملی ایران
نادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱-۵-۱- اوراق صکوک و منفعت دولت متعلق به بانک به شرح ذیل می باشد:

شرح		۱۳۹۹		۱۳۹۸
		سرسید	نرخ	میلیون ریال
اوراق مرابحه عام دولتی		مرداد ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲	۱۷ و ۱۶	-
آموزش و پرورش		بهمن ۱۳۹۹	۲۰ و ۱۵	۵۵۰,۰۰۰
اوراق منفعت دولت		شهریور ۱۴۰۰	۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
اوراق منفعت دولت		شهریور ۱۴۰۰	۱۸	۵,۴۹۹,۷۸۶
				۲۰,۹۹۹,۷۸۶
				۵۲,۴۹۹,۷۸۵

۱۱-۵-۱-۱- در راستای عملیات بازار باز به شرح یادداشت شماره ۱۸ (بدهی به بانک مرکزی) مالکیت مبلغ ۳۵,۹۰۰ میلیارد ریال از اوراق مرابحه عام دولتی (اراد)، به شماره (۳۱.۳۳.۳۵.۳۷.۳۸.۴۰.۴۴)، مبلغ ۱۵,۴۹۰ میلیارد ریال اوراق منفعت دولت (اوراق افاد)، به شماره های (۱.۲.۳) جهت عملیات ریپو روزانه با هفتگی وثیقه گذاری شده به نام بانک مرکزی انتقال یافته است. و همچنین مبلغ ۱۰,۵۳ میلیارد ریال از اوراق مرابحه عام دولتی بابت بدهی به خزانه مسدود شده است.

۱۱-۵-۲- اوراق مشارکت ارزی شامل مبلغ ۲,۰۹۷,۸۱۶ میلیون ریال اوراق ارزی مربوط به اوراق بهادار خصوصی خریداری شده توسط شعبه ملی باکو به مبلغ ۲۲,۴۰۵,۲۲۷ منات آذربایجان (دارای سررسیدهای مختلف) با نرخ سود از ۷/۲۵ تا ۱۵ درصد و مبلغ ۲,۴۳۸ میلیون ریال مربوط به بانک سرمایه گذاری عام BPI (سازمان دولتی OSEO سابق) خریداری شده توسط شعبه ملی پاریس به تضمین دولت فرانسه، به مبلغ ۱۲,۸۳۱ یورو (۴۸۵ یورو سهام بانک در BPI و ۱۲,۳۴۶ یورو سهام صندوق ضمانت سپرده ها) و فاقد سررسیدی می باشد که سود مربوطه بر اساس مصوبه سالانه هیأت مدیره آن سازمان تعیین می گردد.

۱۱-۶- طرح های احداث آزاد راه‌ها به شرح زیر تفکیک می گردد:

بانک	گروه		یادداشت
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۸۶۴,۳۳۲	۲۹,۵۹۲,۶۳۲	۱۱,۷۷۲,۸۹۵	۱۸,۰۷۴,۶۸۷
۳,۱۱۵,۴۰۹	۳,۷۴۰,۲۲۹	۳,۶۴۰,۱۹۷	۴,۲۳۳,۳۷۴
-	-	۴۶۰,۶۹۵	۷۴۰,۳۲۲
۷۲۹,۸۸۵	۶۳۶,۲۹۴	-	-
۴,۲۳۸,۶۵۳	۵,۴۱۸,۹۳۳	-	-
۳۲,۹۳۸,۳۷۹	۳۹,۳۸۸,۰۸۸	۱۵,۸۷۳,۷۸۷	۲۳,۰۴۸,۳۸۲

۱۱-۶-۱- پروژه های آزاد راه زنجان - تبریز، کنارگذر شمالی مشهد، باغچه - مشهد و قزوین - زنجان یا مشارکت بانک ملی و سایر بانک ها و نیز آستان قدس رضوی و تأمین بخشی از هزینه های اجرای پروژه توسط وزارت راه و شهرسازی اجرا و همه ساله خالص سود (زیان) حاصل از بهره برداری از پروژه به بهای تمام شده منظور می گردد. توضیح اینکه بهای تمام شده پروژه های مزبور در تاریخ ترازنامه عمدتاً مربوط به مخارج انجام شده برای اجرای طرح توسط بانکها و آستان قدس رضوی و نیز مازاد هزینه بر درآمد پروژه های آزاد راه کنارگذر شمالی و باغچه - مشهد در طول دوره بهره برداری تا پایان سال ۱۳۹۹ به کسر آورده وزارت راه و شهرسازی و مازاد درآمد بر هزینه پروژه های آزاد راه زنجان - تبریز و قزوین - زنجان می باشد.

۱۱-۶-۲- شرکت آزاد راه زنجان - تبریز با مشارکت بانک ملی ایران (۶۲/۵ درصد)، بانک صادرات ایران (۲۵ درصد) و بانک رفاه کارگران (۱۲/۵ درصد) تأسیس و طرح آن با استفاده از مشارکت بانک های مزبور اجرا گردیده است.

۱۱-۶-۳- شرکت آزادراه کنارگذر شمالی مشهد با مشارکت بانک ملی ایران (۵۰ درصد) و سازمان اقتصادی آستان قدس رضوی (۵۰ درصد) تأسیس و طرح آن با استفاده از مشارکت مالی بانک ملی و آستان قدس رضوی اجرا گردیده است.

۱۱-۶-۴- مشارکت در احداث آزادراه تبریز - ارومیه مربوط به خالص مبالغ صورت وضعیت های ارائه شده توسط پیمانکاران طرح آزاد راه تبریز ارومیه و آورده وزارت راه و ترابری می باشد. توضیح آنکه به موجب قرارداد مشارکت منعقد بین شرکت سرمایه گذاری بانک ملی سابق (گروه توسعه ملی فعلی) و صندوق بازنشستگی کشوری با وزارت راه و شهرسازی (وزارت راه و ترابری سابق)، (موضوع مشارکت، تکمیل و احداث قطعات ۱ و ۲ آزادراه مذکور) سهم شرکت شریک حداکثر تا سقف ۴۰۰ میلیارد ریال بوده و تأمین ۱۰۰٪ باقیمانده منابع مالی مورد نیاز طرح به هر میزان و مبلغ به عهده و مسئولیت وزارت راه و شهرسازی (وزارت راه و ترابری سابق) خواهد بود.

۱۱-۶-۵- شرکت آزادراه باغچه - مشهد با سرمایه گذاری صد درصدی بانک ملی ایران تأسیس شد و به موجب قرارداد مشارکت بین شرکت و وزارت راه و شهرسازی، برای احداث و بهره برداری از آزاد راه باغچه - مشهد، تأمین ۳۵ درصد منابع مالی مورد نیاز به عهده وزارت راه و شهرسازی می باشد.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶-۱۱- آزاد راه قزوین - زنجان با مشارکت صد درصدی بانک ملی ایران اجرا گردیده و بهای تمام شده پروژه متشکل از هزینه تأمین مالی اجرای طرح می باشد که منابع آن از محل منابع مشاع سپرده گذاران بانک (واحد اصلی) تأمین شده است.

۷-۱۱- سرمایه گذاری گروه در املاک به تفکیک شرکتهای سرمایه گذار به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۱,۳۲۱,۰۰۲	۳۰۰,۲۰۸	۱۱-۷-۱	سرمایه گذاری توسعه ملی
۲۹,۱۷۸	-		شرکت ملی مسکن و صنایع ساختمانی
۷,۶۱۹	-		
۱,۳۵۷,۷۹۹	۳۰۰,۲۰۸		
(۹۳۴,۶۴۳)	-		انتقال ملک بخارست به دارائیهای نگهداری شده برای فروش
۳۲۳,۱۵۷	۳۰۰,۲۰۸		

۱-۷-۱۱- مشخصات کلی پروژه های شرکتهای گروه :

کاربری	متراز - متر مربع	نام پروژه	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی :
	۷۱,۳۵۰	زمین و ساختمان خریداری از مدار	۱
۷۱,۳۵۰ مترمربع از عرصه و اعیان ملک واقع در کیلومتر ۱۱ جاده مخصوص کرج شامل یک قطعه زمین به مساحت ۵۰۰۰ متر مربع خریداری شده از ارج	۵,۰۰۰	زمین و ساختمان خریداری از ارج	۲
شامل یک قطعه زمین به مساحت ۲۰۵ متر مربع و هشت واحد آپارتمان جمعاً به مساحت ۵۵۲ متر مربع واقع در نازی آباد تهران	۷۵۷	زمین و ساختمان خریداری از ارج	۳
شامل ۳,۳۲۵ متر مربع باقیمانده خریداری شده از شرکت بین الملل ساختمان و صنعت ملی	۳,۳۲۵	ساختمان همایون	۴
شامل سه قطعه زمین واقع در رشت	۱۴۴,۸۷۵	زمین خریداری شده از ایران پولین	۵
کل متراژ بنا اعیانی می باشد	۱,۱۴۸	ساختمان ظفر	۶
اراضی یارس آباد توسط شرکت کشت و صنعت و دامپروری یارس به سهامداران منتقل شده و ۴۰ درصد آن متعلق به شرکت می باشد	۲۳,۰۰۰	اراضی یارس آباد	۷
یکدستگاه آپارتمان با کاربری اداری واقع در جزیره کیش (برج صدف)	۳۱۴	آپارتمان کیش	۸
یک باب مغازه واقع در منطقه رشت	۵۵	مغازه رشت	۹

۸-۱۱- کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری مربوط به ذخیره ایجاد شده نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری در شرکت قند و تصفیه شکر اهواز می باشد.

۹-۱۱- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است :

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری				اقامتگاه	نام شرکت
	۱۳۹۸		۱۳۹۹			
	شرکت اصلی	گروه	شرکت اصلی	گروه		
الف) شرکت های فرعی						
۱- الف) سرمایه گذاری مستقیم بانک :						
کارگزاری بورس اوراق بهادار	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	کارگزاری بانک ملی ایران
خدمات چاپ	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	چاپ و نشر بانک ملی ایران
احداث و بهره برداری از آزادراه	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	آزادراه قزوین - زنجان
احداث و بهره برداری از آزادراه	۶۲.۵	۶۲.۵	۶۲.۵	۶۲.۵	ایران	آزادراه زنجان - تبریز
احداث و بهره برداری از آزادراه	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	آزادراه باغچه - مشهد
احداث و بهره برداری از آزادراه	۴۹	۵۰	۴۹	۵۰	ایران	آزادراه کنار گذر شمالی مشهد
صرافی	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	صرافی ملی ایران
بانکداری	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	انگلستان	بانک ملی بی ال سی لندن
بانکداری	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	روسیه	بانک ملی مسکو
اجرای طرح های جنگلداری و تولید فرآورده های چوبی	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	نکا چوب
صدور و ارائه خدمات کارت اعتباری	۹۹.۹۶	۱۰۰	۹۹.۹۶	۱۰۰	ایران	توسعه سرمایه پیشگامان پویا
فرآورده های دامی و کشاورزی	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	کشت و صنعت و دامپروری دشت چشمه بناب
فرآورده های غذایی	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	صنایع غذایی دریاچه گهر لرستان
تولید آب معدنی	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	آب معدنی داماش گیلان
فرآورده های غذایی	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	صنایع غذایی ترجین طبخ ابرانبان
تولیدات صنایع چوبی و فلزی	۹۱	۹۱	۹۱	۹۱	ایران	گروه صنعتی نمونه منصور گیلان
حمل و نقل	۸۵	۸۵	-	-	ایران	ایمن ترابری آریا
۲- الف) گروه سداد :						
خدمات سخت افزاری و نرم افزاری	۷۲	۷۸.۶۴	۷۲	۷۸.۶۱	ایران	داده ورزی سداد
خدمات سخت افزاری و نرم افزاری	-	۷۸.۶۴	-	۷۸.۶۱	ایران	پرداخت الکترونیک سداد
خدمات سخت افزاری و نرم افزاری	-	۷۸.۶۴	-	۷۸.۶۱	ایران	پارس تکنولوژی سداد
خدمات سخت افزاری و نرم افزاری	-	۶۲.۹۱	-	۶۲.۸۹	ایران	فناوری اطلاعات راهبر سداد
۳- الف) گروه مدیریت طرح و توسعه آینده پویا :						
سرمایه گذاری	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	مدیریت طرح و توسعه آینده پویا
پیمانکاری ساختمانی	-	۱۰۰	-	۱۰۰	ایران	ملی مسکن و صنایع ساختمانی
خدمات نیروگاهی و تأسیسات تهویه مطبوع	-	۹۶.۸۸	-	۹۶.۸۸	ایران	انسفر
۱-۳- الف) گروه چوب و کاغذ مازندران :						
تولید چوب و کاغذ	-	۵۸.۰۶	-	۵۸.۰۶	ایران	چوب و کاغذ مازندران
هندلاری	-	۵۸.۰۶	-	۵۸.۰۶	ایران	گردشگری سالار دره *
بازرگانی	-	۵۸.۰۶	-	۵۸.۰۶	ایران	بازرگانی ارزن کاغذ *
تولید انواع کود	-	۵۸.۰۶	-	۵۸.۰۶	ایران	فراکود آلی مازندران *
فعالیت های فرهنگی و ورزشی	-	۵۸.۰۶	-	۵۸.۰۶	ایران	فرهنگی ورزشی آسایش

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری				اقامتگاه	نام شرکت
	۱۳۹۸		۱۳۹۹			
	شرکت اصلی	گروه	شرکت اصلی	گروه		
شرکت های فرعی - ادامه						
۲-۳- الف) گروه صنعتی بِنّا:						
تولید کفش های ماشینی	-	۱۰۰	-	۱۰۰	ایران	گروه صنعتی بِنّا
توزیع کفش های ماشینی	-	۱۰۰	-	۱۰۰	ایران	شرکت یخش جمشید
۴- الف) گروه سرمایه گذاری گروه توسعه ملی:						
سرمایه گذاری	۶۳.۱۸	۶۶.۰۳	۶۳.۹۴	۶۵.۳۰	ایران	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
تولید کمپرسور	-	۵۶.۱۹	-	۵۵.۵۷	ایران	کمپرسورسازی
خدمات مدیریت	-	۶۶.۰۳	-	۶۵.۳۰	ایران	مدار
فرآورده های نساجی	-	۳۷.۹۶	-	۳۷.۵۴	ایران	مخمل و ابریشم کاشان *
فرآورده های نساجی	-	۳۸.۵۴	-	۳۸.۱۲	ایران	ایران بویلین *
خدمات ساختمانی	-	۶۶.۰۳	-	۶۵.۳۰	ایران	بین الملل ساختمان و صنعت ملی
خدمات اعتباری	-	۳۳.۰۱	-	۳۲.۶۵	ایران	لیزینگ گسترش سرمایه گذاری ملی *
توسعه نیروگاه ها و انرژی برق	-	۵۲.۸۲	-	۵۲.۲۴	ایران	توسعه نیروگاه ها و انرژی برق
سرمایه گذاری در صنایع غذایی	-	۶۶.۱۲	-	۶۳.۴۲	ایران	توسعه کشت و صنعت ملی
بازرگانی	-	۵۸.۱۰	-	۵۷.۴۷	ایران	توسعه بین الملل تجارت ملی
احداث و بهره برداری از آزادراه	-	۳۳.۰۱	-	۳۲.۶۵	ایران	آزادراه تبریز - ارومیه *
فرآورده های نساجی	-	۷۴.۳۸	-	۷۴.۳۸	ایران	ریسیاف
سرمایه گذاری	-	۶۶.۰۳	-	۶۵.۳۰	ایران	بازرگانی بین المللی سرمایه گذاری بانک ملی
انجام فعالیت های تولیدی، مهندسی و ...	-	۵۳.۷۵	-	۵۳.۱۶	ایران	صنایع پتروشیمی بین الملل قشم
سرمایه گذاری	-	۶۶.۰۳	-	۶۵.۳۰	ایران	مدیریت توسعه نگاه بویا
سرمایه گذاری در سهام و اوراق بهادار	-	۶۶.۰۳	-	۶۵.۳۰	ایران	نوآوران توسعه ملی
سرمایه گذاری	-	۶۶.۰۳	-	۶۵.۳۰	ایران	کارآفرینان سبز خلیج فارس
مدیریت سید دارایی های مالی	-	۶۶.۰۳	-	۶۵.۳۰	ایران	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی توسعه ملی
۴-۱- الف) گروه پتروشیمی سازند:						
تولید فرآورده های پتروشیمی	-	۳۳.۴۲	-	۳۳.۰۸	ایران	پتروشیمی سازند *
راه اندازی پالایشگاه میعانات گازی	-	۱۲.۷۰	-	۱۲.۵۷	ایران	صنایع پتروشیمی بین الملل قشم (قبل از بهره برداری) *
بازرگانی	-	۳۳.۴۲	-	۳۳.۰۸	ایران	بین المللی بازرگانی توسکا *
بازرگانی	-	۳۳.۴۲	-	۳۳.۰۸	ایران	بازرگانی تجهیزات سنگین و قطعات یدکی ای بی سی *
بازرگانی	-	۳۳.۴۲	-	۳۳.۰۸	ایران	شرکت بلو
بازرگانی	-	۳۳.۴۲	-	۳۳.۰۸	ایران	شرکت اسکای
بازرگانی	-	۳۳.۴۲	-	۳۳.۰۸	ایران	شرکت گرین

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری				اقامتگاه	نام شرکت
	۱۳۹۸		۱۳۹۹			
	شرکت اصلی	گروه	شرکت اصلی	گروه		
شرکت های فرعی - ادامه						
۴-۲- الف) گروه توسعه صنایع سیمان:						
سرمایه گذاری در سهام شرکت های سیمان	-	۶۰.۷۴	-	۵۸.۲۸	ایران	سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان
تولید سیمان	-	۳۶.۳۸	-	۳۴.۴۳	ایران	سیمان کرمان *
سرمایه گذاری در سهام	-	۳۴.۹۵	-	۳۴.۴۱	ایران	سرمایه گذاری سیمان کرمان *
باربری	-	۳۵.۲۵	-	۳۴.۲۹	ایران	حمل و نقل بهمن بار *
تولید سیمان	-	۴۸.۹۱	-	۳۸.۷۵	ایران	سیمان شمال
تولید سیمان	-	۳۳.۳۴	-	۳۲.۰۰	ایران	سیمان فیروزکوه *
باربری	-	۲۹.۳۷	-	۲۷.۱۵	ایران	مازند تراپر *
ساخت کارخانه کlinker و سیمان	-	۳۲.۷۳	-	۳۱.۸۶	ایران	سیمان ساروج *
استخراج مواد معدنی	-	۲۶.۷۱	-	۲۷.۵۰	ایران	آسیای آرام *
تولید سیمان	-	۲۸.۲۲	-	۲۶.۵۹	ایران	سیمان مازندران *
۴-۳- الف) گروه توسعه صنایع بهشهر:						
سرمایه گذاری در سهام شرکتها	-	۳۰.۰۳	-	۳۰.۹۵	ایران	توسعه صنایع بهشهر *
سرمایه گذاری	-	۲۸.۵۳	-	۲۹.۴۳	ایران	مدیریت صنعت قند *
تولید روغن خوراکی	-	۲۲.۹۳	-	۲۰.۹۶	ایران	مازگارین *
تولید ظروف بسته بندی	-	۱۶.۶۷	-	۱۶.۹۵	ایران	صنایع بسته بندی ایران *
سرمایه گذاری	-	۱۵.۰۸	-	۱۵.۶۹	ایران	سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر *
خدمات بیمه کاری	-	۲۹.۰۶	-	۲۹.۹۶	ایران	سرمایه گذاری ساختمان گروه بهشهر *
خدمات بیمه ای	-	۲۴.۹۳	-	۲۵.۷۵	ایران	خدمات بیمه ای پوشش توسعه *
۴-۳-۱- الف) گروه صادراتی توسعه بهشهر زرین:						
صادرات کالا	-	۳۰.۰۳	-	۳۰.۹۵	ایران	صادراتی توسعه بهشهر زرین *
تولید قند و شکر	-	۱۷.۲۴	-	۱۸.۰۵	ایران	قند نیشابور *
تولید قند و شکر	-	۱۵.۷۳	-	۱۶.۴۸	ایران	شکر *
تولید فرآورده های دامی	-	۲۹.۴۶	-	۳۰.۳۷	ایران	زرین ذرت شاهرود *

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
بازار مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	نام شرکت		
	۱۳۹۸				۱۳۹۹	
	شرکت اصلی	گروه			شرکت اصلی	گروه
شرکت های فرعی - ادامه						
۴-۳-۲ الف) گروه مدیریت صنعت شوینده:						
سرمایه گذاری	-	۲۳.۳۱	-	۲۳.۸۳	ایران	مدیریت صنعت شوینده *
تولید محصولات شوینده و بهداشتی	-	۱۲.۷۳	-	۱۲.۲۸	ایران	پاکسان *
تولید محصولات شوینده و بهداشتی	-	۱۳.۹۱	-	۱۴.۰۷	ایران	گلناش *
تولید محصولات شوینده و بهداشتی	-	۱۱.۵۰	-	۱۱.۴۳	ایران	ساینا *
تولید محصولات شوینده و بهداشتی	-	۱۸.۱۰	-	۱۸.۳۵	ایران	مروارید هامون *
تولید مواد شیمیایی	-	۱۷.۷۰	-	۱۷.۹۳	ایران	آلی شیمی قم *
تولید محصولات شوینده و بهداشتی	-	۹.۹۵	-	۱۰.۰۹	ارمنستان	پاکسان ایروان *
تولید کارمزدی جعبه	-	۱۸.۰۹	-	۱۸.۳۴	ایران	مدیریت یاران توسعه بهشهر *
۴-۳-۲-۱ الف) گروه بهپاک:						
صنعتی بهپاک *						
روغن کنسی دانه های روغنی	-	۱۹.۸۹	-	۱۹.۴۹	ایران	کارخانجات پروتئین سویای بهپاک *
تولید پروتئین سویا	-	۱۴.۱۳	-	۱۳.۸۵	ایران	مدیریت کارخانجات روغن کنسی بهپاک *
روغن کنسی دانه های روغنی	-	۱۴.۱۳	-	۱۳.۸۵	ایران	
۴-۳-۳ الف) گروه سرآمد صنایع بهشهر:						
سرآمد صنایع بهشهر						
سرمایه گذاری در سهام شرکت پتروشیمی ایلام	-	۳۰.۰۳	-	۳۰.۹۵	ایران	بازرگانی تواندیشان اطلس ایرانیان *
بازرگانی	-	۲۱.۰۱	-	۲۱.۶۶	ایران	
۴-۳-۴ الف) گروه به بخش:						
به بخش *						
توزیع محصولات گروه توسعه صنایع بهشهر	-	۲۷.۰۳	-	۲۷.۸۶	ایران	زرین بخش بهشهر *
توزیع محصولات گروه توسعه صنایع بهشهر	-	۲۴.۰۹	-	۲۴.۸۳	ایران	به بخش داروی بهشهر *
توزیع دارو	-	۲۴.۳۳	-	۲۵.۰۷	ایران	بازرگانی بین الملل به بخش *
بازرگانی	-	۲۴.۳۳	-	۲۵.۰۸	ایران	ترابری و حمل و نقل بهشهر *
خدمات حمل و نقل	-	۲۴.۳۳	-	۲۵.۰۸	ایران	بخش سراسری فرا صرفه
توزیع محصولات غذایی	-	۲۴.۳۳	-	۲۵.۰۸	ایران	ساختمانی و خدماتی مهندسی (در حال تصفیه)
خدمات ساختمانی و مهندسی	-	۲۴.۳۳	-	۲۵.۰۸	ایران	صنایع غذایی به بخش
تولید محصولات غذایی	-	۲۷.۰۳	-	۲۷.۸۶	ایران	

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری				اقامتگاه	نام شرکت
	۱۳۹۸		۱۳۹۹			
	شرکت اصلی	گروه	شرکت اصلی	گروه		
شرکت های فرعی - ادامه						
۵- الف) گروه سرمایه گذاری شفا دارو **: :						
سرمایه گذاری در شرکت های دارویی	-	۸۵.۳۷	-	۸۲.۳۸	ایران	شفا دارو
داروسازی	-	۵۱.۷۷	-	۵۰.۳۴	ایران	دارو سازی جابربن حیان
داروسازی	-	۵۵.۹۸	-	۵۴.۷۹	ایران	داروسازی اسوه
داروسازی	-	۴۶.۴۵	-	۴۴.۲۱	ایران	صنعتی کیمیدارو
توزیع دارو و لوازم پزشکی	-	۴۰.۴۲	-	۳۹.۰۹	ایران	بخش رازی *
واردات داروهای فوری	-	۶۹.۸۴	-	۶۷.۴۳	ایران	فوریت های دارویی بخش رازی
واردات و صادرات دارو	-	۶۰.۰۳	-	۵۸.۰۰	ایران	توسعه بازرگانی بخش رازی
داروسازی	-	۴۵.۲۱	-	۴۳.۹۶	ایران	داروسازی راموفارمین
داروسازی	-	۳۷.۹۹	-	۳۶.۷۴	ایران	داروسازی دانا *
داروسازی	-	۲۲.۷۵	-	۲۵.۴۲	ایران	دارو آفرین شفا
۶- الف) ملی کشت و صنعت و دامپروری یارس*** :						
فرآورده های غذایی	-	۳۷.۵	-	۳۶.۶۰	ایران	
۷- الف) شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی						
سرمایه گذاری	۲۶.۶۷	۶۸.۷۴	۲۶.۴۳	۷۱.۹۸	ایران	شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی
بازرگانی	-	۱۰.۵۲	-	۱۱.۰۳	ایران	توسعه بین الملل تجارت ملی
۸- الف) شرکت گروه ملی صنعتی فولاد ایران						
تولید میلگرد و تیر آهن و لوله	۶۸.۱۰	۶۸.۱۰	۶۸.۱۰	۶۸.۱۰	ایران	گروه ملی صنعتی فولاد ایران
باشگاه فوتبال	-	۶۸.۱۰	-	۶۸.۱۰	ایران	باشگاه فرهنگی ورزشی استقلال صنعتی خوزستان
بازرگانی	-	۶۸.۱۰	-	۶۸.۱۰	ایران	بازرگانی شفق راهیان اکسین

* 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 ۷۳ درصد سرمایه گذاری شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده یونا و ۱۳ درصد شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی می باشد، لذا در گروه بانک ملی ایران به عنوان شرکت فرعی تلفیق شده و مستقیماً توسط این بانک تلفیق می گردد. لازم به ذکر است شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده یونا به واسطه مالکیت ۷۳ درصدی سهام شرکت شفا دارو، این شرکت را فرعی محسوب نموده و تلفیق می نماید لیکن بانک ملی از صورتهای مالی تلفیقی شرکت آینده یونا استفاده نمی کند.

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

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری				افزایشگاه	نام شرکت
	۱۳۹۸		۱۳۹۹			
	شرکت اصلی	گروه	شرکت اصلی	گروه		
(ب) شرکت های وابسته:						
۱- سرمایه گذاری مستقیم بانک:						
بانکداری	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱	ایران	بانک قرض الحسنه مهر ایران
خدمات انفورماتیک	۲۱.۷۵	۲۱.۷۵	۲۱.۷۵	۲۱.۷۵	ایران	ملی انفورماتیک
تولید نشکر	۳۰.۴۴	۴۰	۳۰.۴۴	۴۰	ایران	توسعه نشکر و صنایع جانبی
فروش اموال و املاک	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	ایران	فروش اموال مازاد بانکها
مدیریت و تهیه طرح های شهر سازی	۱۲.۱۱	۱۲.۱۰	۱۲.۱۱	۱۲.۱۰	ایران	عمران و مسکن سازان استان همدان **
مدیریت و تهیه طرح های شهر سازی	۱۹	۱۹	۱۹	۱۹	ایران	عمران و مسکن سازان استان چهار محال **
مدیریت و تهیه طرح های شهر سازی	۲۰	۲۰	۲۰	۲۰	ایران	عمران و مسکن سازان استان ایلام
طراحی و تولید تجهیزات صنعتی	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	ایران	آباد فلز پارس
تولید قند و شکر	۵۰	۵۰	۵۰	۵۰	ایران	قند و تصفیه شکر اهواز
بازار سرمایه	۵	۵	۵	۵	ایران	سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تصفیه وجوه**
۲- گروه سرمایه گذاری گروه توسعه ملی:						
تولید تابر	-	۲۱.۴۶	-	۲۰.۷۳	ایران	لاستیک بارز
فرآورده های نفتی	-	۸.۵۲	-	۸.۴۲	ایران	دوده صنعتی **
تولید لوازم اداری مدارس	-	۲۳.۱۱	-	۲۲.۸۶	ایران	تجهیزات مدارس
سرمایه گذاری در سهام شرکت های ساختمانی	-	۸.۸۳	-	۷.۱۹	ایران	سرمایه گذاری مسکن **
ایجاد و خرید نیروگاه های تولید برق	-	۹.۸۷	-	۹.۷۶	ایران	سرمایه گذاری نیروگاهی ایران **
فعالیت کشاورزی	-	۸.۵۵	-	۷.۸۰	ایران	سیمرغ **
گردشگری	-	۱۶.۵۱	-	۱۶.۳۳	ایران	زیر ساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه
تولید وسایل برقی	-	۲۲.۵۰	-	۲۱.۹۷	ایران	ایران ترانسفو
تشکیل، ساماندهی و اداره بورس اوراق بهادار	-	۳.۳۰	-	۳.۲۷	ایران	بورس اوراق بهادار تهران **
تشکیل، ساماندهی و اداره بورس کالا	-	۱.۶۲	-	۱.۶۰	ایران	بورس کالای ایران **
۱- ۲- گروه توسعه کشت و صنعت ملی:						
فرآورده های غذایی	-	۱۸.۱۵	-	۲۰.۰۳	ایران	قند نقش جهان
فرآورده های غذایی	-	۱۴.۰۸	-	۱۳.۸۳	ایران	قند پیرانشهر **

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری				اقامتگاه	نام شرکت
	۱۳۹۸		۱۳۹۹			
	شرکت اصلی	گروه	شرکت اصلی	گروه		
شرکت های وابسته - ادامه						
۲-۲ (ب) گروه توسعه صنایع سیمان:						
تولید سیمان	-	۲۱.۵۳	-	۱۹.۳۴	ایران	سیمان قائن
تولید سیمان	-	۲۲.۳۴	-	۱۹.۱۰	ایران	سیمان اردبیل
تولید سیمان	-	۱۹.۴۴	-	۱۸.۶۵	ایران	سیمان فراز فیروز کوه
طراحی، خرید و ساخت کارخانجات سیمان	-	۱۲.۱۵	-	۱۱.۶۶	ایران	آذر خاک **
تولید سیمان	-	۲۲.۵۵	-	۲۱.۶۳	ایران	سیمان ممتازان کرمان
تولید سیمان	-	۱۲.۱۶	-	۱۱.۶۷	ایران	سیمان نیزار قم**
خرید، فروش و صادرات سیمان	-	۸.۶۹	-	۸.۲۲	ایران	توسعه صادرات سیمان**
۲-۳ (ب) گروه توسعه صنایع بهشهر:						
تولید فرآورده های لبنی	-	۱۰.۳۰	-	۱۰.۶۲	ایران	صنایع شیر ایران**
بانکداری	-	۱۳.۱۶	-	۱۳.۰۱	ایران	بانک اقتصاد نوین**
خدمات بیمه ای	-	۲.۹۴	-	۲.۲۰	ایران	بیمه نوین**
سرمایه گذاری	-	۶.۰۱	-	۵.۷۲	ایران	سرمایه گذاری اقتصاد نوین**
تولید فرآورده های لبنی	-	۹.۶۸	-	۱۰.۶۰	ایران	صنایع شیر ایران
نهادهای مالی	-	۳.۰۰	-	۳.۰۳	ایران	تأمین سرمایه نوین
توزیع کالا	-	۱۳.۵۱	-	۱۳.۹۳	ایران	آروین ملل زرین**
سرمایه گذاری	-	۱۳.۵۱	-	۱۳.۹۳	ایران	آریا ملل زرین**
۲-۴ (ب) پتروشیمی سازند						
تولید آمونیاک و اوره	-	۸.۳۶	-	۸	ایران	شیمیایی لاوان**
۲-۵ (ب) گروه بین الملل ساختمان و صنعت ملی:						
طراحی پروژه های ساختمانی و خدمات پیمانکاری	-	۱۳.۲۱	-	۱۳.۰۶	ایران	تولید و توسعه خانه سازی پی چین (راکد)**
۳ (ب) گروه مدیریت طرح و توسعه آینده پویا:						
فروشگاه های زنجیره ای - خرده فروشی	-	۵۰	-	۵۰	دبی	الکاسب
۴ (ب) گروه سرمایه گذاری شفا دارو:						
تولید مواد اولیه دارویی	-	۲۴.۰۲	-	۲۳.۱۸	ایران	فرآیند شیمی حکیم
فاقد فعالیت	-	۲۶.۵۰	-	۲۵.۵۷	ایران	کیمیا طب ماهان
صادرات	-	۲۹.۸۸	-	۲۸.۸۳	ایران	اندیشه شفا طب
۵ (ب) شرکت گروه ملی صنعتی فولاد ایران						
تولید محصولات فولادی	-	۲۶.۹	-	۲۶.۹۰	ایران	فولاد اکسین خوزستان

** اعمال روش ارزش ویژه نسبت به سرمایه گذاری هایی که میزان سرمایه گذاری گروه در آن ها کمتر از ۲۰ درصد است، ناشی از برخورداری از نفوذ قابل ملاحظه در شرکت سرمایه بذر (داشتن حداقل یک عضو در هیئت مدیره) می باشد.

بانک ملی ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری				اقامتگاه	نام شرکت
	۱۳۹۸		۱۳۹۹			
	شرکت اصلی	گروه	شرکت اصلی	گروه		
						شرکت های مستثنی شده از تلفیق و احساب ارزش ویژه
طراحی سیستمها و ... - قبل از بهره برداری	-	۳۳.۰۱	-	۳۲.۶۵	ایران	توسعه مدیریت ارتباطات سبز - در حال تصفیه
تسهیل در امور بازرگانی و مبادلات ارزی	-	۳۳.۴۲	-	۳۳.۰۸	دبی	الدقم
نظارت بر هلدینگ سرمایه گذاری پتروشیمی شازند	-	۳۳.۴۲	-	۳۳.۰۸	ایران	پترو توسعه رهجو
بازرگانی	-	۳۸.۵۴	-	۳۸.۱۲	آلمان	ایربوتکس
تولید و خرید و فروش شمش سرب	-	۳۳.۰۱	-	۳۲.۶۵	امارات	یونیک منال تکنولوژی
تولید سیمان	-	۶۰.۷۴	-	۵۸.۲۸	ایران	پارسیم
تولید سیمان	-	۶۰.۷۴	-	۵۸.۲۸	ایران	مخلوط خشک سیمان تیسفون
تولید سرامیک و چینی	-	۲۳.۱۱	-	۲۲.۸۶	ایران	چینی مقصود - در حال تصفیه
منحل شده و در حال تصفیه	-	۶۸	-	۶۸	ایران	کارتن کار
منحل شده و در حال تصفیه	-	۱۰۰	-	۱۰۰	ایران	کفش فدک
مدیریت و تهیه طرح های شهر سازی	۱۶.۱۵	۱۶.۱۵	۱۶.۱۵	۱۶.۱۵	ایران	عمران و مسکن سازان هرمزگان
بانکداری	۳۳.۲۰	۳۳.۲۰	۳۳.۲۰	۳۳.۲۰	بحرین	فیوچر بانک بحرین
بازرگانی	-	۴۹	-	۴۹	کویت	اعتماد کو

- علیرغم دارا بودن ۱۰۰ درصد مالکیت شرکتهای الدقم و پترو توسعه رهجو توسط شرکت پتروشیمی شازند، به دلیل انتقال مانده حساب شرکت الدقم به شرکت استیل وهمچنین به دلیل کم اهمیت بودن مبالغ و عدم فعالیت شرکت پترو توسعه رهجو، شرکتهای مذکور تلفیق نشده اند.

- شرکت ایریونکس (فرعی ایران یوبلین) 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.

- از آنجا که علیرغم مالکیت بیش از ۲۰ درصدی سهام فیوچر بانک بحرین، اعتماد کو، آرین بانک افغانستان، عمران مسکن سازان همدان، جارمحال بختیاری، ایلام و شرکت آبادفلز پارس، اعمال نفوذ قابل ملاحظه از جانب بانک بر شرکتهای مزبور محرز نمی باشد لذا از روش ارزش ویژه درخصوص این سرمایه گذاریها استفاده نشده است.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- سایر حسابهای دریافتنی

گروه:	یادداشت	۱۳۹۹				۱۳۹۸
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	
تجاری:		خالص	خالص	خالص	خالص	
اسناد دریافتنی:		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مشتریان	۱۲-۱	(۳۴,۹۲۲)	۲۱,۱۵۸,۴۲۲	-	۲۱,۱۵۸,۴۲۲	۱۹,۴۷۶,۸۱۰
		(۳۴,۹۲۲)	۲۱,۱۵۸,۴۲۲	-	۲۱,۱۵۸,۴۲۲	۱۹,۴۷۶,۸۱۰
حسابهای دریافتنی:						
مشتریان	۱۲-۲	(۴,۲۲۲,۷۲۲)	۳۷,۳۱۱,۶۹۷	۲,۰۲۹,۳۹۷	۳۵,۲۸۲,۳۰۰	۲۵,۹۹۴,۲۷۵
سایر اقلام		-	۳۷۴,۰۶۸	-	۳۷۴,۰۶۸	۹۲,۲۹۵
		(۴,۲۲۲,۷۲۲)	۳۷,۶۸۵,۷۶۵	۲,۰۲۹,۳۹۷	۳۵,۶۵۶,۳۶۸	۲۶,۰۸۶,۵۷۰
		(۴,۲۵۷,۶۴۴)	۵۸,۸۴۴,۱۸۷	۲,۰۲۹,۳۹۷	۵۶,۸۱۴,۷۹۰	۴۵,۵۶۳,۳۸۰
غیر تجاری:						
اسناد دریافتنی		-	۱۶۵,۷۲۰	-	۱۶۵,۷۲۰	۲,۴۶۳,۵۴۲
بدهکاران موقت		(۱,۳۷۱,۵۰۲)	۵۱,۲۰۳,۵۰۳	۳۶,۸۹۶,۹۷۶	۱۴,۳۰۶,۵۲۷	۳۰,۲۹۹,۳۰۷
کارکنان (وام و مساعده)	۱۲-۸	-	۱۵,۱۵۳,۵۰۷	-	۱۵,۱۵۳,۵۰۷	۷,۲۳۲,۴۰۸
سپرده های دریافتنی		-	۳۱,۸۵۶,۹۰۸	-	۳۱,۸۵۶,۹۰۸	۳,۲۳۱,۳۰۰
سود سهام، سپرده و اوراق مشارکت		-	۵,۲۳۶,۸۷۳	-	۵,۲۳۶,۸۷۳	۴,۹۸۹,۹۵۲
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده		-	۶۳,۹۴۶	-	۶۳,۹۴۶	۶۱,۱۵۰
اشخاص وابسته		-	۵,۵۳۵,۸۶۹	-	۵,۵۳۵,۸۶۹	۵۱۵,۷۰۲
سایر	۱۲-۳	(۷۳۱,۱۹۵)	۸,۷۸۳,۵۲۶	-	۸,۷۸۳,۵۲۶	۸,۶۴۵,۸۲۱
		(۲,۱۰۲,۶۹۷)	۱۱۷,۹۹۹,۸۵۲	۳۶,۸۹۶,۹۷۶	۸۱,۱۰۲,۸۷۶	۵۷,۴۳۹,۱۸۲
		(۶,۳۶۰,۳۴۱)	۱۷۶,۸۴۴,۰۳۸	۳۸,۹۲۶,۳۷۳	۱۳۷,۹۱۷,۶۶۵	۱۰۳,۰۰۲,۵۶۲

بانک:	یادداشت	۱۳۹۹				۱۳۹۸
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	
طلب از شرکتهای فرعی و وابسته <td>۱۲-۴</td> <td>-</td> <td>۱۶۶,۶۷۲</td> <td>-</td> <td>۱۶۶,۶۷۲</td> <td>۶۲۹,۴۹۳</td>	۱۲-۴	-	۱۶۶,۶۷۲	-	۱۶۶,۶۷۲	۶۲۹,۴۹۳
سود سهام دریافتنی از شرکتهای فرعی و وابسته	۱۲-۵	-	۴۴,۶۷۴,۵۹۰	-	۴۴,۶۷۴,۵۹۰	۳۵,۲۸۸,۰۹۷
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		-	۴۴,۸۴۱,۲۶۲	-	۴۴,۸۴۱,۲۶۲	۳۵,۹۱۷,۵۹۰
سایر حسابهای دریافتنی:						
سود سهام دریافتنی از سایر شرکتهای	۱۲-۶	-	۵۵۳,۸۶۰	-	۵۵۳,۸۶۰	۵۴۲,۵۲۹
بدهکاران موقت	۱۲-۷	(۱,۳۷۱,۵۰۲)	۵۱,۶۱۳,۳۲۵	۳۶,۸۹۶,۹۷۵	۱۴,۷۱۶,۳۵۰	۳۰,۴۲۹,۱۱۵
مطالبات از کارکنان	۱۲-۸	-	۱۳,۸۷۸,۲۶۰	-	۱۳,۸۷۸,۲۶۰	۶,۲۹۶,۶۹۴
جمع سایر مطالبات		(۱,۳۷۱,۵۰۲)	۶۶,۰۴۵,۴۴۵	۳۶,۸۹۶,۹۷۵	۲۹,۱۴۸,۴۷۰	۳۷,۲۶۸,۳۴۸
		(۱,۳۷۱,۵۰۲)	۱۱۰,۸۸۶,۷۰۷	۳۶,۸۹۶,۹۷۵	۷۳,۹۸۹,۷۳۲	۷۳,۱۸۵,۹۳۸

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲-۱- مانده اسناد دریافتی تجاری ربالی عمدتاً شامل مبلغ ۷,۳۸۶,۰۶۰ میلیون ریال مانده اسناد دریافتی شرکتهای گروه توسعه ملی (عمدتاً مربوط به شرکتهای توسعه صنایع بهشهر به مبلغ ۲,۰۶۲,۹۷۴ میلیون ریال، سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان به مبلغ ۱,۶۱۴,۷۷۱ میلیون ریال، پتروشیمی سازند به مبلغ ۲۸۸,۲۷۸ میلیون ریال و مبلغ ۲,۲۰۷,۶۵۷ میلیون ریال چکهای دریافتی از شرکت توسعه تجارت فراگیر فولاد خو: استان از محل فروش سهام شرکت صنعتی و معدنی توسعه ملی) و مبلغ ۱۳,۰۶۳,۴۸۱ میلیون ریال اسناد دریافتی شرکت شفا دارو می باشد.

۱۲-۲- مانده حسابهای دریافتی تجاری ربالی از مشتریان عمدتاً شامل مبلغ ۹,۳۱۳,۸۹۰ میلیون ریال گروه توسعه ملی، ۱۴,۴۷۰,۲۴۳ میلیون ریال گروه شفا دارو، مبلغ ۱,۴۷۰,۶۵۴ شرکت سداد و ۱,۶۱۶,۷۲۴ میلیون ریال گروه ملی فولاد می باشد. حسابهای دریافتی شرکت گروه توسعه ملی عمدتاً شامل مبلغ ۵,۶۶۳,۴۵۳ میلیون ریال مربوط به شرکت توسعه صنایع بهشهر (عمدتاً مربوط به به پختی به مبلغ ۲,۷۲۱,۶۰۷ میلیون ریال، مارگارین مبلغ ۳۰۶,۱۱۴ میلیون ریال، سرآمد صنایع بهشهر مبلغ ۲۸۰,۱۴۰ میلیون ریال و پاکسان بمبلغ ۳۹۴,۵۸۸ میلیون ریال)، مبلغ ۶۲۸,۵۲۹ میلیون ریال مربوط به پتروشیمی سازند (شامل مبلغ ۴۹۳,۵۲۴ میلیون ریال طلب ارزی)، مبلغ ۱۰,۳۷,۸۸۳ میلیون ریال (شامل مبلغ ۷۱۷,۷۳۴ میلیون ریال طلب ارزی) مربوط به شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان می باشد.

۱۲-۳- سایر حسابهای دریافتی غیر تجاری به مبلغ ۸,۷۸۳,۵۲۶ میلیون ریال عمدتاً شامل مبلغ ۶,۳۲۳,۷۳۸ میلیون ریال مربوط به شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (ابن مبلغ ۲,۰۴۸,۸۶۲ میلیون ریال مربوط به شرکت پتروشیمی سازند، ۸۰۷,۳۳۶ میلیون ریال شرکت توسعه صنایع بهشهر و ۲۴۸,۲۶۹ میلیون ریال مربوط به شرکت سرمایه گذاری توسعه صنایع سیمان می باشد)، مبلغ ۲۳۹,۷۹۳ میلیون ریال مطالبات گروه ملی صنعتی فولاد ایران از سازمان اموال تملیکی و مبلغ ۱,۱۵۰,۹۶۶ میلیون ریال مطالبات شرکت کشت و صنعت و دامپروری دشت چشمه بناب از آقای جمال حق نگهدار می باشد.

۱۲-۴- مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (مربوط به بانک):

نام شرکت فرعی / وابسته	۱۳۹۹			۱۳۹۸
	فروش داراییها، سرمایه گذاری‌ها و خدمات	علی الحساب پرداختی	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فرعی:				
گروه توسعه ملی	۹,۸۶۲	-	۹,۸۶۲	۷,۷۱۶
آینده پویا	۱,۳۱۰	-	۱,۳۱۰	-
سداد	-	-	-	۳۱۲,۴۹۱
پیشگامان پویا	-	۱۵۵,۵۰۰	۱۵۵,۵۰۰	۲۵۵,۴۹۵
وابسته:				
قند و تسویه شکر اهواز	-	-	-	۵۳,۷۹۱
	۱۱,۱۷۲	۱۵۵,۵۰۰	۱۶۶,۶۷۲	۶۲۹,۴۹۳

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲-۵- سود سهام دریافتنی از شرکتهای فرعی و وابسته (مربوط به بانک):

۱۳۹۸	۱۳۹۹	نام شرکت فرعی / وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	فرعی:
۲۰,۷۲۹,۰۹۵	۲۸,۶۱۶,۴۷۶	گروه توسعه ملی
۶,۰۴۵,۸۴۶	۶,۴۱۳,۸۳۸	طرح توسعه آینده پویا
۱,۱۱۰,۱۱۶	۲,۷۰۷,۸۴۳	توسعه ملی
۱۳۱,۳۶۱	۶۰۵,۰۳۳	داده ورزی سداد
۲۳۴,۰۰۰	۱۵۳,۰۰۰	چاب ونشریاتک ملی ایران
۳۶,۶۸۱	۳۶,۶۸۱	چوب و کاغذ مازندران
۸,۹۴۹	-	پیشگامان پویا
۷۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۹,۶۷۲	کارگزاری بورس
۸۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	صرافی ملی
		وابسته:
۴,۳۵۷,۳۹۵	۳,۲۸۸,۶۰۰	ملی انفورماتیک
۲,۱۷۶	-	شرکت فام
۱۴۴,۳۳۱	-	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۹۷۴,۱۴۱	۱,۲۵۲,۴۴۷	توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۱۳,۵۰۰	۹۱,۰۰۰	سبرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۵۹۴	-	عمران مسکن همدان
۱۲	-	عمران مسکن ایلام
<u>۳۵,۲۸۸,۰۹۷</u>	<u>۴۴,۶۷۴,۵۹۰</u>	

۱۲-۶- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد (مربوط به بانک):

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکتهای بورسی و فرابورسی:
۲۶۴,۹۸۲	۲۰۵,۶۲۴	سرمایه گذاری ملی ایران
۲۲,۶۲۲	۲۲,۶۲۲	فروشگاه های زنجیره ای رفاه
-	۶۴,۸۱۹	سایر شرکتهای بورسی
۲۸۷,۶۰۴	۲۹۳,۰۶۵	سایر شرکتهای:
۱۰۹	۱۰۹	توسعه عمران زاگرس
۲۵۰,۹۲۳	۲۵۷,۴۸۶	شاپرک
۷۰۳	-	عمران و مسکن هرمزگان
۳,۲۰۰	۳,۲۰۰	المکاسب دبی
<u>۵۴۲,۵۳۹</u>	<u>۵۵۳,۸۶۰</u>	

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲-۷- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر تفکیک می‌گردد (مربوط به بانک):

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اقلام مرتبط با تسهیلات:
		هزینه های دادرسی
۵۳۸,۲۰۳	۶۸۶,۹۸۴	
۲۵۲,۹۸۳	۲۵۲,۹۸۳	۱۲-۷-۱
۱۰۷,۳۱۵	۱,۴۵۵,۷۵۹	سود دریافتی
۱۰۶,۵۹۴	۲۹۹,۶۲۳	سایر
۱,۰۰۵,۰۹۵	۲,۶۹۵,۳۴۹	جمع
		اقلام غیر مرتبط با تسهیلات:
		مالیات تکلیفی
۲,۶۴۷,۳۱۲	۲,۷۶۸,۸۳۴	
۱۱۷,۰۴۶	۱,۳۲۱,۶۵۱	پیش پرداخت
۵۷۰,۸۹۰	۴۹۷,۰۸۹	بیمه البرز و بیمه نوین
۷۷۲,۶۸۴	۹۱۱,۹۵۹	۱۲-۷-۲
۱,۵۶۰,۲۶۸	۱,۳۵۱,۰۲۰	۱۲-۷-۳
۴۴۴,۸۰۹	۴,۱۳۶,۰۷۳	مشارکتها
۲۱۲,۴۲۲	۲۳۷,۲۹۶	حسابها و اسناد دریافتی ناشی از فروش دارائیها
۲۹۰,۶۶۹	۷۹۷,۰۷۹	و ذبعه بابت واحدهای استیجاری بانک ملی
۶,۶۱۶,۰۰۰	۱۲,۰۲۱,۰۰۱	سایر
۷,۶۲۱,۰۹۵	۱۴,۷۱۶,۳۵۰	جمع
۲۳,۹۹۸,۷۵۲	۳۶,۸۹۶,۹۷۵	۱۲-۷-۴
۳۱,۶۱۹,۸۴۷	۵۱,۶۱۳,۳۲۵	جمع بدهکاران موقت
(۱,۱۷۷,۳۵۵)	(۱,۳۷۱,۵۰۲)	کسر شود:
(۱۳,۳۷۷)	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۳۰,۴۲۹,۱۱۵	۵۰,۲۴۱,۸۲۳	سود سالهای آتی فروش سهام سیمان بنوید
		جمع خالص

۱۲-۷-۱- مبلغ ۲۵۲,۹۸۳ میلیون ریال بدهی تسهیلاتی شرکت شهاب المبین و سود و وجه التزام دریافتی آن در سال ۱۳۸۱ می باشد که مراتب تسویه آن توسط اداره کل پیگیری و وصول مطالبات در حال انجام می باشد و معادل ۱۰۰ درصد مبلغ مزبور ذخیره م م در حسابها منظور گردیده است.

۱۲-۷-۲- مانده بدهکاران موقت ارقام اختلاسی به شرح ذیل می باشد.

مانده ابتدای سال	ایجاد شده طی سال ۹۹	تسویه شده تا ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶۲,۹۰۱	۱۹۹,۰۶۶	(۵۹,۷۹۱)	۹۰۳,۱۷۶
۹,۷۸۳	-	-	۹,۷۸۳
۷۷۲,۶۸۴	۱۹۹,۰۶۶	(۵۹,۷۹۱)	۹۱۱,۹۵۹

۱۲-۷-۳- مبلغ ۱,۳۵۱,۰۲۰ میلیون ریال مشارکتها عمدتاً شامل پروژه مشارکتی کاشف به مبلغ ۱,۰۰۰,۰۲۰ میلیون ریال و پارکینگ طبقاتی نبوت به مبلغ ۳۵۱,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۷-۱۲- مبلغ ۳۶,۸۹۶,۹۷۵ میلیون ریال بدهکاران موقت به ارزش عمدتاً شامل ۵۰۷,۹۸۱,۳۰۴ درهم امارات معادل ۲۱,۹۷۸,۸۲۷ میلیون ریال بابت مالیات انتقالی و اموال تملیکی شعب امارات و نیز مبلغ ۱۱۵,۰۷۷,۷۶۹ ریال سعودی معادل ۴,۸۷۶,۴۷۷ میلیون ریال بابت مطالبات سود سهام از سامبا بانک ریاض است.

۸-۱۲- مطالبات گروه از کارکنان به مبلغ ۱۵,۱۵۳,۵۱۰ میلیون ریال شامل (مبلغ ۱۳,۸۷۸,۲۶۰ میلیون ریال مربوط به مطالبات بانک از کارکنان است) که عمدتاً شامل ۸,۵۵۹,۰۴۳ میلیون ریال خوار و بار و کالا و ۲,۲۷۶,۱۹۱ میلیون ریال وام پرداختی یکماهه به کارکنان شاغل و ۱,۶۹۴,۴۶۳ میلیون ریال کارکنان بازنشسته و مابقی سایر می‌باشد.

۹-۱۲- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتی واحد اصلی براساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۴-۵) به شرح زیر است :

۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۳,۸۶۰	-	-	-	۵۵۳,۸۶۰	سود سهام دریافتی
۱۳,۸۷۸,۲۶۰	-	-	-	۱۳,۸۷۸,۲۶۰	مطالبات از کارکنان
۱۴,۷۱۶,۳۵۰	-	-	-	۱۴,۷۱۶,۳۵۰	بدهکاران موقت - ریال
۳۶,۸۹۶,۹۷۵	-	-	-	۳۶,۸۹۶,۹۷۵	بدهکاران موقت - ارز
۶۶,۰۴۵,۴۴۵	-	-	-	۶۶,۰۴۵,۴۴۵	
(۲۰۳,۲۲۰)	-	-	-	(۲۰۳,۲۲۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۱۶۸,۲۸۲)	-	-	-	(۱,۱۶۸,۲۸۲)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۶۴,۶۷۳,۹۴۳	-	-	-	۶۴,۶۷۳,۹۴۳	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۷,۲۶۸,۳۴۸	-	-	-	۳۷,۲۶۸,۳۴۸	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک ملی ایران

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- دارایی‌های ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

جمع	سایر دارایی‌های ثابت	اقلام سرمایه‌ای در انبار	سفرها و پیش‌پرداخت سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	ابزار آلات و قالبها	ماشین آلات	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۴,۸۹۵,۲۸۶	۴,۵۳۳,۱۵۲	۱,۶۸۵,۲۴۴	۱,۷۱۲,۵۵۱	۳,۷۸۲,۲۴۱	۲۴,۶۶۷	۵۳۶,۹۵۴	۱۷,۶۷۴,۹۷۴	۱۳,۳۰۶,۹۹۹	۱,۴۲۳,۸۱۵	۲,۴۰۴,۷۹۷	۳۵,۶۴۹,۱۰۰	۹۳,۱۵۰,۷۹۱	مابده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱
۱۳,۳۵۵,۸۳۴	۱,۸۸۱,۵۹۳	۱,۴۶۲,۷۰۶	۵۵۳,۳۰۲	۱,۱۸۸,۷۸۶	۱۰,۹۰۷	۶۸۰,۰۶۱	۴۶۷,۷۷۷	۱,۱۸۴,۳۲۱	۱۵۲,۷۳۱	۶۹,۳۸۸	۳,۵۰۲,۷۵۴	۷۱۳,۵۰۸	افزایش
(۴۴۵,۵۳۳)	(۱۳۸,۰۴۹)	(۲۲,۶۷۵)	(۹۰۰)	(۱۲,۴۵۰)	-	(۱۰۳)	(۵,۴۰۳)	(۶۱,۹۱۹)	(۴۳,۵۳۷)	(۴۷۲)	(۱۸۱,۸۳۴)	(۱۵۸,۱۹۱)	فروش رفته
۱,۱۲۷,۴۱۱	۹۵۹,۰۲۲	(۱,۳۴۳,۶۰۴)	(۵۲۰,۱۸۵)	(۳۶۶,۵۴۶)	-	(۴۳,۵۶۹)	۲,۵۴۸,۲۷۹	۱,۲۱۴,۹۸۰	(۱۲,۸۶۶)	۶۷,۳۰۳	(۱,۳۱۷,۵۵۹)	(۵۶,۷۶۳)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۸۶,۶۵۳,۰۰۷	۷,۲۳۵,۷۱۸	۱,۷۸۱,۶۷۱	۱,۷۴۴,۷۶۸	۴,۵۹۲,۰۲۱	۴۵,۵۷۴	۵۶۱,۳۴۳	۲۰,۶۸۵,۶۲۷	۱۴,۶۴۴,۳۸۱	۱,۵۱۹,۰۶۳	۲,۵۴۱,۰۱۶	۳۷,۶۵۲,۴۷۱	۹۳,۶۴۹,۳۴۴	مابده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۰۰	(۵۶۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۶۹	۷۶۹	تعدیلات سنواری
۱۸۶,۶۵۳,۲۰۹	۷,۲۳۵,۱۴۹	۱,۷۸۱,۶۷۱	۱,۷۴۴,۷۶۸	۴,۵۹۲,۰۲۱	۴۵,۵۷۴	۵۶۱,۳۴۳	۲۰,۶۸۵,۶۲۷	۱۴,۶۴۴,۳۸۱	۱,۵۱۹,۰۶۳	۲,۵۴۱,۰۱۶	۳۷,۶۵۲,۴۷۱	۹۳,۶۵۰,۱۱۵	مابده اول دوره ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۷۴,۹۳۵,۳۸۱	-	-	-	-	-	-	۵۰,۳۹۰,۹۳۲	-	-	-	-	۶۹۸,۶۴۴,۴۴۹	افزایش ناشی از تجدید ارزیابی
۲۱,۷۶۹,۲۸۳	۱,۰۶۵,۶۸۱	۳,۲۴۴,۷۳۱	۱,۴۵۶,۸۷۱	۵,۸۳۰,۱۸۰	-	۱۰۰,۶۵۵	۸۳۶,۸۰۶	۴,۴۶۹,۸۹۷	۳۲۸,۴۱۷	۲۷۲,۵۴۱	۳,۲۶۸,۸۱۸	۹۰۴,۶۸۶	افزایش
(۱,۱۹۳,۸۸۹)	(۵۷۵,۲۸۵)	۱۱,۱۹۶	(۱۴۲,۷۴۰)	(۵۴,۳۹۳)	(۳,۳۶۱)	(۸,۲۵۵)	(۱۳,۸۹۳)	(۹,۳۶۹)	(۸,۰۵۹)	(۸۱۷)	(۱۶,۶۳۹)	(۳۷۲,۳۷۴)	فروش رفته
۱,۳۰۰,۴۹۵	۲,۵۸۱,۴۲۷	(۱,۱۳۹,۶۵۸)	(۹۳۴,۶۶۰)	(۲۶۲,۴۳۶)	(۱)	۱۱,۳۱۵	۳,۱۸۰,۳۱۹	۱۸۴,۱۵۴	۷۴,۷۴۵	۲۰۸,۹۳۷	۵۵۹,۶۱۰	۱,۸۳۶,۸۴۵	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹۶۲,۴۴۴,۴۷۸	۱۰,۳۰۶,۹۷۱	۳,۸۸۷,۹۴۰	۲,۱۳۴,۳۳۹	۱۰,۱۰۵,۳۸۲	۴۲,۳۱۲	۶۶۵,۰۵۸	۷۴,۹۷۹,۶۹۱	۱۹,۳۸۹,۰۶۳	۱,۹۱۴,۱۶۶	۳,۰۲۱,۶۷۷	۴۱,۴۴۴,۲۶۱	۷۹۴,۶۵۳,۷۲۱	مابده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۸,۱۸۰,۸۷۷	۱,۷۲۴,۱۲۸	۱۸,۸۵۴	-	-	-	۳۹۸,۱۸۰	۸۶۰۰,۰۳۶	۷,۹۳۸,۱۴۷	۹۱۹,۵۳۱	۹۹۵,۲۴۰	۱۷,۵۸۶,۷۷۱	-	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۵,۵۹۵,۷۸۹	۷۸۵,۷۰۹	-	-	-	۱,۹۸۸	۴۳,۶۸۴	۸۸۶,۵۹۹	۱,۸۵۱,۷۷۳	۱۰۸,۴۱۱	۱۳۰,۴۰۹	۱,۷۹۷,۳۱۶	-	مابده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
(۴۶۹,۷۹۷)	(۵۸,۱۳۱)	-	-	-	-	(۱,۱۵۴)	(۱۵,۷۶۰)	(۶۵,۴۴۰)	(۳۳,۶۲۶)	(۱۴۷)	(۲۹۵,۵۳۹)	-	استهلاک سال و کاهش ارزش
(۱,۹۲۱,۹۸۵)	(۲۷,۳۰۷)	-	-	-	۲۷,۶۳۶	(۴۴,۲۴۹)	(۵۲۱,۹۸۷)	۱۲۹,۷۸۱	۳,۱۸۸	(۳,۰۹۲)	(۱,۴۸۵,۹۵۵)	-	فروش رفته
۴۱,۸۴,۸۸۵	۲,۴۲۰,۳۹۹	۱۸,۸۵۴	-	-	۲۹,۶۲۴	۳۹۶,۴۶۱	۸,۹۴۸,۸۷۸	۹,۸۵۴,۲۶۲	۹۹۷,۵۰۴	۱,۱۱۲,۴۱۰	۱۷,۶۰۲,۴۹۳	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۸۱۹,۳۳۷	۱,۳۱۲,۳۵۶	۴۷	-	-	۱,۹۱۱	۴۲,۶۱۲	۱,۰۶۰,۶۲۸	۲,۰۲۳,۳۸۰	۱۷۴,۳۰۹	۱۳۰,۸۶۷	۲,۲۷۳,۳۲۶	-	مابده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
(۱,۱۶۴,۳۵۳)	(۱۲۰,۰۲۷)	-	-	-	-	(۷,۰۹۰)	(۸,۱۷۱)	(۷,۷۹۱)	(۴,۶۲۸)	(۲۴۳)	(۹,۳۹۳)	-	استهلاک سال و کاهش ارزش
۶۰,۵۷۴	۳,۲۳۳	(۱۸,۸۲۰)	-	-	۱	۳۷	(۱,۴۱۷,۳۶۴)	۱,۰۴۵,۸۹۱	(۵۵,۹۲۲)	۱,۱۵۳	۵۰۳,۳۶۵	-	فروش رفته
۴۸,۳۰۰,۴۴۲	۳,۵۱۲,۹۵۱	۸۱	-	-	۳۱,۵۳۶	۴۳۲,۰۲۰	۸,۵۸۳,۹۷۱	۱۲,۹۱۵,۷۴۲	۱,۱۱۱,۱۶۳	۱,۳۴۴,۱۸۷	۲,۰۳۸,۷۹۱	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۳,۰۷۱۴,۴۰۵	۲,۸۰۹,۰۲۴	۱,۶۶۶,۳۹۰	۱,۷۱۲,۵۵۱	۳,۷۸۲,۲۴۱	۲۴,۶۶۷	۱۳۸,۷۷۴	۹,۰۷۴,۹۴۸	۴,۳۸۸,۸۵۲	۵۰۴,۲۸۴	۱,۴۰۹,۵۵۷	۱۸,۰۶۲,۳۲۹	۹۳,۱۵۰,۷۹۱	مابده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۱۴۵,۴۸۸,۳۲۲	۴,۸۱۰,۷۵۰	۱,۷۴۲,۸۱۷	۱,۷۴۴,۷۶۸	۴,۵۹۲,۰۲۱	۱۵,۹۵۰	۱۶۴,۸۸۲	۱۱,۷۳۶,۷۴۹	۴,۷۹۰,۱۱۹	۵۲۱,۵۵۹	۱,۴۳۸,۶۰۶	۲۰,۰۴۹,۹۷۸	۹۳,۶۴۹,۳۴۶	مابده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۹۱۴,۲۶۴,۰۳۹	۶,۷۹۴,۰۲۱	۳,۸۸۷,۸۵۹	۲,۱۳۴,۳۳۹	۱۰,۱۰۵,۳۸۲	۱۰,۷۷۶	۲۳۲,۰۳۸	۶۶,۳۹۵,۷۲۰	۶,۳۷۳,۳۲۰	۸۰۳,۰۰۳	۱,۷۷۷,۴۹۰	۲۱,۰۹۵,۴۷۰	۷۹۴,۶۵۳,۷۲۱	مابده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهود بانک:

جمع	اقلام سرمایه‌ای در انبار	سفرات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهرسازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۶,۶۸۷,۵۳۷	۵۲۶,۴۳۸	۷۵۵,۶۰۷	۱,۳۹۶,۲۱۳	۳۴,۶۶۷	۱۰,۴۹۵,۸۸۴	۲۹۳,۸۴۸	۳۰۹,۳۶۰	۱۳,۸۴۲,۴۹۰	۸۹,۰۳۳,۰۲۰
۲,۱۵۳,۴۲۰	۵۴,۷۹۱	۹۶,۳۲۰	۱۹۶,۷۵۹	۱۰,۹۰۷	۸۶,۷۰۵	۲۰,۷۷۱	۱۸,۳۳۳	۸۳۶,۵۴۰	۵۷,۲۹۴
(۵۱,۱۸۱)	-	-	-	-	-	-	(۱۵۱)	(۱,۷۵۰)	(۴۹,۳۸۰)
۱,۰۰۱,۴۶۶	(۵۲,۰۱۴)	۱۸,۰۰۰	-	-	۱,۰۸۱,۱۳۵	-	-	(۴۵,۶۵۵)	-
۱۱۹,۷۹۰,۲۳۲	۵۲۹,۲۱۵	۸۶۹,۹۲۷	۱,۵۹۲,۹۷۲	۴۵,۵۷۴	۱۲,۴۳۷,۷۲۴	۳۱۴,۶۱۹	۳۲۷,۵۴۲	۱۴,۶۳۱,۶۲۵	۸۹,۰۴۱,۰۳۴
۲۰,۰۱۵,۶۴۳	۴۴۳,۵۷۵	-	۱۳,۸۵۱,۶۹۱	-	۳,۹۵۵,۰۷۴	۶۰,۸۶۵	۹۸,۵۷۳	۱,۸۴۱,۷۹۲	۷۶۴,۰۷۲
۶۹۸,۱۹۲,۳۸۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۹۸,۱۹۲,۳۸۹
(۵۳,۰۶۴)	-	(۱۳۰,۶۵۸)	-	-	-	-	(۶۷۸)	(۸,۶۱۵)	(۳۶۳,۱۱۴)
(۳۹۵,۸۴۳)	-	(۴۴۹,۶۷۶)	۶۴۹,۱۴۳	(۳,۲۶۲)	-	-	۱,۷۴۶	(۴۹۳,۷۹۳)	(۱)
۸۳۷,۱۹۹,۲۵۷	۹۷۲,۷۹۰	۳۸۹,۵۹۳	۱۵,۰۹۳,۸۰۶	۴۲,۳۱۲	۱۶,۳۹۲,۷۹۸	۳۷۵,۴۸۴	۴۲۷,۱۸۳	۱۵,۹۷۱,۰۰۹	۷۸۷,۶۳۴,۳۸۱
۱۳,۶۰۲,۱۷۸	-	-	-	-	۶,۷۱۵,۰۸۶	۲۱۸,۶۲۲	۶۴,۰۱۸	۵,۶۰۴,۴۵۱	-
۲,۳۹۷,۸۳۸	-	-	-	-	۱,۶۵۳,۷۵۹	۱,۰۵۷	۱۲,۳۸۹	۶۳۰,۶۲۳	-
(۱۰,۸۷)	-	-	-	-	-	-	(۴۰)	(۱,۰۴۷)	-
(۳۲,۰۵۴)	-	-	-	-	۶۲,۴۷۶	-	(۱)	(۸۴,۵۲۹)	-
۱۴,۸۷۶,۸۷۵	-	-	-	-	۸,۴۳۱,۳۲۱	۲۱۹,۶۷۹	۷۶,۳۶۶	۶,۱۴۹,۵۰۸	-
۲,۷۹۶,۹۹۸	-	-	-	-	۱,۷۵۲,۰۹۸	۳۸,۲۵۳	۱۳,۹۳۱	۹۹۲,۷۱۶	-
(۸۶۷)	-	-	-	-	-	-	(۲۴۳)	(۶۲۴)	-
۱,۰۵۱,۲۷۰	-	-	-	-	۹۴۲,۶۱۱	-	(۱۵)	۱۰۸,۶۷۴	-
۱۸,۷۲۴,۲۷۶	-	-	-	-	۱۱,۱۲۶,۰۳۰	۲۵۷,۹۳۳	۹۰,۰۳۹	۷,۲۵۰,۲۷۴	-
۱۰۴,۰۸۵,۲۴۹	۵۲۶,۴۳۸	۷۵۵,۶۰۷	۱,۳۹۶,۲۱۳	۳۴,۶۶۷	۳,۷۸۰,۷۹۸	۷۵,۲۲۶	۲۴۵,۳۴۲	۸,۲۳۸,۰۳۹	۸۹,۰۳۳,۰۲۰
۱۰۴,۹۱۳,۳۵۶	۵۲۹,۲۱۵	۸۶۹,۹۲۷	۱,۵۹۲,۹۷۲	۴۵,۵۷۴	۴,۰۰۶,۴۰۳	۹۴,۹۳۹	۳۵۱,۱۷۶	۸,۴۸۲,۱۱۷	۸۹,۰۴۱,۰۳۴
۸۱۸,۴۴۴,۹۸۱	۹۷۲,۷۹۰	۳۸۹,۵۹۳	۱۵,۰۹۳,۸۰۶	۴۲,۳۱۲	۵,۲۶۶,۷۶۸	۱۱۷,۵۵۱	۳۳۷,۱۴۴	۸,۷۲۰,۷۳۵	۷۸۷,۶۳۴,۳۸۱

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۸/۱/۱
افزایش
فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
افزایش
فرواش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۱/۱
استهلاک سال و کاهش ارزش
فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
استهلاک سال و کاهش ارزش
فروش رفته
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ارزش دفتری

۱۳-۲-۱- بر راسنای اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، املاک بانک در سالهای ۱۳۷۱ و ۱۳۸۲ و ماده ۳۹ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور بخش زمین و عرصه ساختمان‌های 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 کسور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵، بخش زمین مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت. مبلغ ۶۹۸,۱۹۲,۳۸۹ میلیون ریال از این بابت در دفاتر به حساب سرمایه بانک منظور گردید.

۱۳-۲-۲- اموال بانک براساس مساحت زیربنای ساختمانهای عادی (هر مترمربع ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال) و ساختمان های با ارزش (هر مترمربع ۳۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال) و ساختمان های تاریخی (هر متر مربع ۶۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) بیمه شده است.

۱۳-۲-۳- اقلام عمده تشکیل دهنده دارائیهای در جریان ساخت مربوط به تعمیرات اساسی ساختمانهای بانک نزد ادارات امور شعب استانها و ادارات کل مهندسی املاک می باشد.

۱۳-۲-۴- تعداد ۸۴ فقره از دارایی های ثابت غیر منقول داخل کشور فاقد سند رسمی و ۸ فقره دارای سند اوقافی می باشد.

۱۳-۲-۵- افزایش در دارایی های در دست تکمیل عمدتاً مربوط به انتقال ساختمان بخارست در ازای تسویه مطالبات سود سهام در یافتنی از شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۹,۹۲۷,۸۹۰ میلیون ریال می باشد که تاکنون سند رسمی به بانک منتقل نگردیده است.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳-۳- سایر داراییهای ثابت گروه با بهای تمام شده بمبلغ ۱۰,۳۰۶,۹۷۱ میلیون ریال عمدتاً مربوط به مبالغ ۶,۹۰۰,۱۱۷ میلیون ریال خالص ارزش دفتری دستگاه های پایانه فروش POS شرکت سداد، مبلغ ۲,۳۱۹,۲۷۸ میلیون ریال سایر دارائیهای میر بیزنس بانک مسکو، ۳۱۱,۹۳۸ میلیون ریال داراییهای زیستی مولد (گاوشیری، گوساله ماده و درختان میوه) شرکت کشت و صنعت و دامپروری پارس، ۱۴۰,۴۲۶ میلیون ریال دارائیهای زیستی مولد شرکت دشت چشمه بناب می باشد.

۱۳-۴- مانده بهای تمام شده دارایی‌های در جریان تکمیل گروه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	بانک ملی ایران
۱,۵۹۳,۹۷۲	۶,۱۰۰,۵۵۸	شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۵۵۳,۸۹۸	۱,۰۳۸,۸۶۹	گروه شفا دارو
۷۳۵,۶۷۴	۹۴۹,۳۰۱	گروه ملی فولاد
۸۱۹,۳۱۳	۷۵۶,۶۷۶	نمونه منصور
۲۸۴,۱۰۹	۲۸۴,۱۰۹	گهر لرستان
۵۰۱,۳۶۵	۵۰۸,۸۴۹	سایر شرکت‌های گروه
۱۰۴,۹۰۰	۴۶۷,۱۳۰	
۴,۵۹۲,۰۳۱	۱۰,۱۰۵,۳۸۲	

۱۳-۵- افزایش در حساب ساختمان عمدتاً مربوط به افزایش این سرفصل در بانک به مبلغ ۱,۸۴۱,۷۹۲ میلیون ریال و شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۶۱۹,۸۴۰ میلیون ریال بابت مخارج تعمیرات اساسی انجام شده طی سال می باشد.

۱۳-۶- افزایش در ماشین آلات مربوط به تجدید ارزیابی دارایی فوق در شرکت گروه ملی فولاد طی سال مالی ۱۳۹۹ می باشد که به حساب افزایش سرمایه در جریان منظور گردیده است.

بازنگری مالی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴- دارایی‌های نامشهود

۱۴-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای نامشهود گروه به شرح زیر است:

جمع	سایر داراییهای نامشهود	حق امتیاز صنعتی	حق امتیاز خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<u>بهای تمام شده</u>						
۲,۳۹۳,۳۸۰	۸,۸۵۷	۷۰,۰۰۰	۴۸۱,۱۵۶	۶۹۹,۰۲۱	۱,۱۳۴,۳۴۶	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۲۱۳,۶۹۹	۵۸۹	-	۱۳۲,۳۰۷	۸۰,۸۰۳	-	افزایش
(۱۱,۴۷۳)	(۵,۷۶۳)	-	-	-	(۵,۷۱۰)	فروش رفته
۲,۵۹۵,۶۰۶	۳,۶۸۳	۷۰,۰۰۰	۶۱۳,۴۶۳	۷۷۹,۸۲۴	۱,۱۲۸,۶۳۶	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱,۰۰۷,۹۳۵	۱۶,۱۱۳	-	۶۸۶,۷۰۲	۲۹۲,۸۶۶	۱۲,۲۵۴	۱۴-۱-۱, ۱۴-۱-۲
۲۶,۱۶۵,۷۱۱	-	-	-	-	۲۶,۱۶۵,۷۱۱	افزایش ناشی از تجدید ارزیابی
(۱۱۰,۵۰۲)	-	-	-	-	(۱۱۰,۵۰۲)	فروش رفته
۲۹,۶۵۸,۷۵۰	۱۹,۷۹۶	۷۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۲۸۵	۱,۰۷۲,۶۹۰	۲۷,۱۹۶,۰۹۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>						
۳۲۸,۵۲۹	۴,۶۸۹	۴۴,۷۴۵	-	۲۷۹,۰۹۵	-	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۱۲۷,۷۰۱	-	۴,۰۲۰	-	۱۲۳,۶۸۱	-	استهلاک سال و کاهش ارزش
(۴,۶۸۹)	(۴,۶۸۹)	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴۵۱,۵۴۱	-	۴۸,۷۶۵	-	۴۰۲,۷۷۶	-	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۲۶,۱۹۸	-	۴۸۹	-	۱۲۵,۷۰۹	-	استهلاک سال و کاهش ارزش
۵۷۷,۷۳۹	-	۴۹,۲۵۵	-	۵۲۸,۴۸۴	-	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
<u>ارزش دفتری</u>						
۲,۰۶۴,۸۵۱	۴,۱۶۸	۲۵,۲۵۵	۴۸۱,۱۵۶	۴۱۹,۹۲۶	۱,۱۳۴,۳۴۶	در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۲,۱۴۴,۰۶۵	۳,۶۸۳	۲۱,۲۳۴	۶۱۳,۴۶۳	۳۷۷,۰۴۹	۱,۱۲۸,۶۳۶	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۹,۰۸۱,۰۱۱	۱۹,۷۹۶	۲۰,۷۴۵	۱,۳۰۰,۲۸۵	۵۴۴,۲۰۶	۲۷,۱۹۶,۰۹۹	در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۴-۱-۱- افزایش در سرفصل نرم افزار عمدتاً مربوط به گروه توسعه ملی به مبلغ ۳۰,۴۵۰ میلیون ریال، داده ورزی سداد به مبلغ ۲۱,۹۷۹ میلیون ریال، میر بیزنس مسکو به مبلغ ۱۴,۷۲۷ میلیون ریال،

پیشگامان پویا به مبلغ ۲,۴۰۷ میلیون ریال و شفا دارو به مبلغ ۲,۷۷۷ میلیون ریال می باشد.

۱۴-۱-۲- افزایش در حق امتیاز خدمات عمومی عمدتاً مربوط به شرکت ملی مسکن و صنایع ساختمانی به مبلغ ۱۱۷ میلیارد ریال در چارچوب قرارداد منعقد شده فی مابین شرکت مذکور با موسسه منطقه

ویژه اقتصادی سرخس، بابت پیش پرداخت حق تقدم در بهره برداری ۲۰ ساله (از تاریخ ۹۸/۰۹/۱۰ لغایت ۱۴۱۸/۰۹/۰۹) از مجموعه کارگاه راه و ساختمان متعلق به موسسه در زمینی به

مساحت ۱۶۸,۲۴۶ متر مربع در منطقه آزاد سرخس (متعلق به آستان قدس رضوی) می باشد.

بانک ملی ایران

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴-۲- دارایی‌های نامشهود بانک ملی ایران:

جمع	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۹۱,۶۸۱	۱۹۶,۲۰۰	۱,۰۹۵,۴۸۱	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۱۹۶	-	۱۹۶	افزایش
(۸,۹۰۳)	-	(۸,۹۰۳)	فروش رفته
۱,۲۸۲,۹۷۴	۱۹۶,۲۰۰	۱,۰۸۶,۷۷۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۲,۲۵۴	-	۱۲,۲۵۴	افزایش
۲۶,۱۶۵,۷۱۰	-	۲۶,۱۶۵,۷۱۰	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۱۱۰,۵۰۰)	-	(۱۱۰,۵۰۰)	فروش رفته
۲۷,۳۵۰,۴۳۸	۱۹۶,۲۰۰	۲۷,۱۵۴,۲۳۸	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			
۱۳۰,۸۰۰	۱۳۰,۸۰۰	-	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۶۵,۴۰۰	۶۵,۴۰۰	-	نقل وانتقالات و سایر تغییرات
۱۹۶,۲۰۰	۱۹۶,۲۰۰	-	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
-	-	-	استهلاک سال
۱۹۶,۲۰۰	۱۹۶,۲۰۰	-	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
ارزش دفتری			
۱,۱۶۰,۸۸۱	۶۵,۴۰۰	۱,۰۹۵,۴۸۱	در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۱,۰۸۶,۷۷۴	-	۱,۰۸۶,۷۷۴	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۷,۱۵۴,۲۳۸	-	۲۷,۱۵۴,۲۳۸	در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۴-۲-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		سرقفلی محل کسب و پیشه
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۸۶,۷۷۴	۱۱۶,۶۷۳	۲۷,۱۵۴,۲۳۸	۱۲۸,۹۲۳	
۱,۰۸۶,۷۷۴	۱۱۶,۶۷۳	۲۷,۱۵۴,۲۳۸	۱۲۸,۹۲۳	

۱۴-۲-۱-۱ طی سال ۱۳۹۹ در راستای اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولید و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۲/۱۵، بخش سرقفلی محل کسب و پیشه مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت و مبلغ ۲۶,۱۶۵,۷۱۱ میلیون ریال مازاد حاصل از تجدید ارزیابی به سرمایه منظور گردید.

۱۵- سرقفلی

گروه		یادداشت	بهای تمام شده مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		سرقفلی سهام تحصیل شده طی سال تعدیلات
۲۰,۸۹۹,۲۵۹	۲۳,۵۱۵,۷۲۳		مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳,۳۹۵,۱۶۵	۵۴۷,۳۷۹	۱۵-۱	استهلاک انباشته مانده در ۱۳۹۱/۰۱/۰۱
۳۶,۹۵۹	۳		تعدیلات
(۷۱۵,۶۶۰)	(۱۵۰,۷۸۳)	۱۵-۲	استهلاک سال جاری مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۳,۵۱۵,۷۲۳	۲۳,۹۱۲,۳۲۱		استهلاک سرقفلی سهام واگذار شده طی سال مالی مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۷,۹۹۴,۱۷۰	۱۰,۱۳۴,۷۷۰		
۳۷,۸۶۴	(۲۳,۶۶۳)		
۲۰,۸۳,۳۹۵	۲,۸۳۷,۷۳۴	۴۳	
۱۹,۳۴۱	(۹۴,۴۶۹)		
۱۰,۱۳۴,۷۷۰	۱۲,۸۵۴,۳۷۱		
۱۳,۳۸۰,۹۵۲	۱۱,۰۵۷,۹۵۰		

۱۵-۱- از مبلغ ۵۴۷,۳۷۹ میلیون ریال سرقفلی تحصیل شده طی سال مالی، مبلغ ۱۵۰,۰۸۵ میلیون ریال مربوط به سهام تحصیل شده شرکت شفا دارو توسط شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی، مبلغ ۲۳۱,۲۵۱ سهام شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی توسط بانک ملی و مبلغ ۶۶,۰۴۳ میلیون ریال سهام شرکت کشت و صنعت و دامپروری پارس، می باشد.

۱۵-۲- سرقفلی سهام واگذار شده عمدتاً ناشی از واگذاری سهام شفا دارو به مبلغ ۴۳,۹۸۲ میلیون ریال توسط شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی و فروش کل سهام شرکت ایمن ترابری ایرانیان (خروج از شمول تلفیق) به مبلغ ۹۶,۱۶۴ میلیون ریال می باشد.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۶- سیرده قانونی

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۹,۸۰۹,۳۱۶	۴۳۷,۸۱۷,۶۶۰	۳۷۹,۸۰۹,۳۱۶	۴۳۷,۸۱۷,۶۶۰	سیرده قانونی - سیرده های شعب سرزمین اصلی - ریال
۲,۶۵۵,۲۱۵	۴,۵۹۲,۱۰۲	۲,۶۵۵,۲۱۵	۴,۵۹۲,۱۰۲	سیرده قانونی - سیرده های شعب مناطق آزاد - ریال
۳,۳۳۱,۴۹۸	۴,۵۵۰,۴۸۳	۵,۹۰۴,۹۴۵	۱۱,۸۷۸,۷۰۴	سیرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز
۳۸۵,۷۹۶,۰۲۹	۴۴۶,۹۶۰,۲۴۵	۳۸۸,۳۶۹,۴۷۶	۴۵۴,۲۸۸,۴۶۶	

۱۶-۱- سیرده 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 قرار گرفته است.

۱۷- سایر دارایی‌ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۰۹۲,۷۸۱	۷۴,۴۸۵,۱۷۱	۳۴,۴۲۳,۷۶۴	۵۱,۰۷۳,۷۶۱	۱۷-۱ وثائق تعلیقی
۱۱,۳۹۱,۶۶۶	۶,۷۳۷,۰۱۸	۱۱,۳۹۱,۶۶۶	۶,۷۳۷,۰۱۸	۱۷-۲ وجوه نقد زیرکلید بانک مرکزی
۴۲,۹۱۱,۱۳۰	۶۲,۸۱۰,۳۲۵	۴۲,۹۱۱,۱۳۰	۶۲,۸۱۰,۳۲۵	۱۷-۳ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار
۶,۶۳۸,۴۹۸	۷,۹۳۲,۳۶۷	۶,۶۳۸,۴۹۸	۷,۹۳۲,۳۶۷	سود و کارمزد دریافتی - شعب خارج از کشور
۲,۳۶۵,۶۶۵	۹,۵۳۲,۹۹۳	۲,۳۷۶,۱۹۶	۹,۵۴۴,۵۲۴	۱۷-۶ اقلام در راه
۱,۶۱۸,۵۵۶	۲,۵۴۸,۱۸۸	۱,۶۱۸,۵۵۶	۲,۵۴۸,۱۸۸	موجودی انبارکل (ملزومات)
۸۴,۷۰۳	۸۵,۸۷۵	۸۴,۷۰۳	۸۵,۸۷۵	طلا و نقره
۹۳,۳۶۵	۵۷,۷۸۸	۹۳,۳۶۵	۵۷,۷۸۸	تمیز مالیاتی
۴۲۸	۸۲۷	۴۲۷	۸۲۷	کالای معاملات سلف
-	-	۴۳,۹۹۲,۳۳۵	۶۳,۶۰۷,۷۱۴	۱۷-۴ موجودی مواد و کالا
-	-	۱۰,۹۶۱,۴۱۲	۳۴,۰۱۷,۹۲۹	۱۷-۵ سفارشات و پیش پرداختها
-	-	۱,۶۹۲,۶۹۹	۱,۷۲۷,۴۱۸	۱۷-۷ داراییهای های نگهداری شده برای فروش
-	-	۱۲۷,۶۴۲	۱۶۶,۳۸۴	وجوه نقد مسدود شده
-	-	۹۴۳	-	زمین و املاک
-	-	۱۴۳,۳۷۲	۲۷۷,۹۲۰	سایر
۱۱۴,۱۹۶,۶۸۲	۱۶۴,۱۹۱,۴۵۲	۱۵۶,۴۵۶,۴۹۸	۲۴۰,۵۸۷,۹۳۸	جمع

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

بانک		گروه		یادداشت	ماهیت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					منقول:
۱,۹۱۰,۴۴۸	۲,۱۶۶,۱۳۷	۱,۹۱۰,۴۴۸	۲,۱۶۶,۱۳۷		تجهیزات
۲۰,۶۶۶	۲۱,۲۰۱	۲۰,۶۶۶	۲۱,۲۰۱		کالا
۱۱۴,۲۰۸	۱۱۰,۴۵۷	۱۱۴,۲۰۸	۱۱۰,۴۵۷		وسایط نقلیه
۱۵,۹۳۶,۱۲۴	۲۸,۰۹۷,۷۲۵	۱,۲۶۷,۱۰۷	۴,۶۸۶,۳۱۵	۱۷-۱-۱	سهام
۹۴۸	۲۲,۱۴۱	۹۴۸	۲۲,۱۴۱		اثاثه
۵۷۱,۷۶۵	۲۸۷,۱۶۱	۵۷۱,۷۶۵	۲۸۷,۱۶۱		سایر
۱,۰۲۸,۳۳۰	۸۹۲,۳۸۳	۱,۰۲۸,۳۳۰	۸۹۲,۳۸۳		تملیکی مزایده شده
۱۹,۵۸۲,۴۸۹	۳۱,۶۹۷,۲۰۵	۴,۹۱۳,۴۷۲	۸,۲۸۵,۷۹۵		
					غیر منقول:
۱۰,۳۸۷,۲۴۲	۱۹,۰۴۳,۳۹۷	۱۰,۳۸۷,۲۴۲	۱۹,۰۴۳,۳۹۷		مسکونی
۲,۵۹۴,۴۵۴	۹,۶۵۰,۴۴۳	۲,۵۹۴,۴۵۴	۹,۶۵۰,۴۴۳		تجاری / اداری
۷,۸۱۷,۳۰۴	۶,۶۵۷,۲۹۵	۷,۸۱۷,۳۰۴	۶,۶۵۷,۲۹۵		صنعتی
۱,۸۱۵,۲۹۲	۱,۶۱۱,۱۳۶	۱,۸۱۵,۲۹۲	۱,۶۱۱,۱۳۶		سایر (شامل ۱۵ قلم)
۶,۸۹۶,۰۰۰	۵,۸۲۵,۶۹۵	۶,۸۹۶,۰۰۰	۵,۸۲۵,۶۹۵		تملیکی مزایده شده
۲۹,۵۱۰,۲۹۲	۴۲,۷۸۷,۹۶۶	۲۹,۵۱۰,۲۹۲	۴۲,۷۸۷,۹۶۶	۱۷-۱-۲	
۴۹,۰۹۲,۷۸۱	۷۴,۴۸۵,۱۷۱	۳۴,۴۲۳,۷۶۴	۵۱,۰۷۳,۷۶۱		

۱۷-۱-۱- سهام تملیکی بانک به شرح زیر است:

بانک		تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری		
۱۳۹۸	۱۳۹۹				
میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۰,۵۸۷,۰۶۱	۱۹,۳۷۰,۸۰۶	۱۳۷,۸۱۳,۸۲۵	۶۸	۱۷-۱-۱-۱	گروه ملی فولاد ایران
۲,۵۲۴,۷۹۴	۲,۵۲۸,۷۸۱	۱,۱۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۵		دریاچه گهر لرستان
۱,۱۸۱,۸۱۱	۱,۲۵۸,۸۷۸	۱۳,۵۹۰,۰۰۰	۹۱		نمونه منصور گیلان
۱,۰۴۷,۰۳۵	۱,۰۴۷,۶۳۵	۸,۸۲۱	۱۶		سرمایه گذاری ری
۱۸۴,۷۹۲	۱۸۶,۲۲۵	۸۵	۸۵		ایمن ترابری آریا
۱۵۰,۴۵۸	-	۲,۴۶۰,۰۰۰	۸۲		معدن شکافان
۱۴۰,۰۳۴	۲۱۲,۹۳۷	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰		آب معدنی دماش
۶۹,۶۱۴	-	۱,۰۰۰	۱۰۰		دماش ترابری ایرانیان
۵۰,۵۲۵	۵۱,۳۱۲	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰		صنایع غذایی ترجین طیخ ایرانیان
-	۲,۴۴۱,۱۵۱	۲۲۶,۴۸۲,۰۰۰	۱,۱۴		سرمایه گذاری پارس آریان
۱۵,۹۳۶,۱۲۴	۲۸,۰۹۷,۷۲۵				

۱۷-۱-۱-۱ افزایش مبلغ فوق بابت اعطای ۳ فقره تسهیلات به مبلغ ۸,۷۸۳,۷۴۵ میلیون ریال به شرکت گروه ملی فولاد ایران می باشد.

۱۷-۱-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۷۴,۵۹۱	۱۹,۵۸۵,۹۵۶	کمتر از یکسال از تاریخ تملیک
۳,۷۵۰,۴۴۲	۲,۱۰۳,۸۸۵	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۱۴,۷۸۹,۲۵۹	۱۵,۲۷۲,۴۳۰	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۲۲,۶۱۴,۳۹۲	۳۶,۹۶۲,۲۷۱	جمع تملیک شده
۶,۸۹۶,۰۰۰	۵,۸۲۵,۶۹۵	تملیک شده مزایده شده
۲۹,۵۱۰,۲۹۲	۴۲,۷۸۷,۹۶۶	

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷-۲- مبلغ ۶,۷۳۷,۰۱۸ میلیون ریال از وجه نقد موجود در صندوق مربوط به وجوه زیر کلید بانک مرکزی ج.ا. که به ناظر پولی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مراکز استانها تحویل گردیده و زیر کلید بانک مذکور قرار گرفته است.

۱۷-۳- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۸۲۳	۱۰,۸۴۷	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۴۳,۵۵۸,۷۶۶	۶۳,۷۵۵,۹۸۰	۱۷-۳-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۴۳,۵۶۴,۵۸۹	۶۳,۷۶۶,۸۲۷	
(۶۵۳,۴۶۹)	(۹۵۶,۵۰۲)	۱۷-۳-۲ کسر میشود: ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۴۲,۹۱۱,۱۲۰	۶۲,۸۱۰,۳۲۵	

۱۷-۳-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار وفق بند ۲-۶-۲ بخشنامه شماره ۳۴۱۶۹۰/۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ بانک مرکزی ج.ا. محاسبه و در سرفصل مورد نظر ثبت گردیده است و افزایش طی سال حساب مذکور بابت تسعیر ارز می باشد.

۱۷-۳-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۵۲۵,۲۳۹	۶۵۳,۴۶۹	ذخیره سال جاری
۱۲۸,۲۳۰	۳۰۳,۰۳۳	مانده پایان سال
۶۵۳,۴۶۹	۹۵۶,۵۰۲	

۱۷-۴- موجودی مواد و کالا

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۹۸,۳۹۱	۲۰,۰۲۰,۷۱۸	کالای ساخته شده
۲,۸۳۷,۶۲۵	۳,۰۳۵,۷۸۲	کالای در جریان ساخت
۱۳,۶۰۳,۵۱۷	۲۱,۱۱۷,۷۱۷	مواد اولیه و بسته‌بندی، قطعات و مصالح ساختمانی
۱,۰۰۵,۰۹۴	۱,۹۲۶,۵۸۷	۱۷-۴-۲ دارایی‌های زیستی غیرمولد و محصولات زراعی
۹,۳۳۸,۳۵۲	۱۳,۵۷۶,۳۶۹	۱۷-۴-۳ قطعات و لوازم یدکی
۲,۱۰۸,۳۰۸	۲,۳۸۴,۱۶۲	۱۷-۴-۴ املاک در جریان ساخت
۱,۳۲۲,۸۱۶	۱,۵۰۶,۲۸۲	۱۷-۴-۵ کالای در راه
۱,۱۷۶,۷۸۱	۱,۴۸۳,۹۱۵	سایر موجودی‌ها
۴۴,۹۹۰,۷۸۴	۶۵,۰۵۱,۵۳۲	
(۹۹۸,۴۴۹)	(۱,۴۴۳,۸۱۸)	۱۷-۴-۶ ذخیره کاهش ارزش موجودی‌ها
۴۳,۹۹۲,۳۳۵	۶۳,۶۰۷,۷۱۴	

۱۷-۴-۱- موجودی مواد و کالا در تاریخ ترازنامه در قبال خطرات احتمالی بیمه شده است. به نحوی که شرکت پتروشیمی سازند تا مبلغ ۱۰,۶۹۲,۶۸۲ میلیون ریال و شرکت توسعه صنایع بهشهر تا مبلغ ۱۵,۱۸۸,۰۰۰ میلیون ریال و شرکت سرمایه‌گذاری و توسعه صنایع سیمان تا مبلغ ۳,۶۰۱,۰۰۰ میلیون ریال موجودی مواد و کالای خود را تحت پوشش بیمه قرار داده است.

۱۷-۴-۲- موجودی داراییهای زیستی غیر مولد و محصولات زراعی مربوط به شرکت کشت و صنعت دامپروری یارس می باشد.

۱۷-۴-۳- موجودی قطعات و لوازم یدکی عمدتاً مربوط به سرکتهای گروه سرمایه گذاری گروه توسعه ملی می باشد.

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷-۴-۴- مبلغ ۲,۳۸۴,۱۶۲ میلیون ریال از املاک در جریان ساخت تماماً متعلق به شرکت فرعی سرمایه‌گذاری ساختمان گروه صنایع بهشهر (شرکت فرعی توسعه صنایع بهشهر) می‌باشد که خود آن از زیرمجموعه‌های شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی است.

۱۷-۴-۵- موجودی کالای در راه عمدتاً مربوط به شرکت‌های زیر مجموعه شرکت توسعه صنایع بهشهر، شرکت گلناش به مبلغ ۸۴۷,۰۲۲ میلیون ریال (شامل مواد اولیه و ادوات بسته بندی وارداتی تولید صابون، خمیر دندان، مایع دستشویی و شامپو)، گروه شفا دارو به مبلغ ۶۲۳,۴۹۰ میلیون ریال و گروه ملی فولاد به مبلغ ۴۵۷ میلیون ریال می‌باشد.

۱۷-۴-۶- ذخیره کاهش ارزش موجودی‌ها عمدتاً مربوط شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی به مبالغ ۱,۰۸۷,۲۵۳ میلیون ریال (قطعات یدکی ۹۶۲,۸۳۸ میلیون ریال، لوازم بسته بندی ۷۸,۹۲۶ میلیون ریال، کالای ساخته شده و در جریان ۳۱,۷۴۵ میلیون ریال و سایر موجودی‌ها به مبلغ ۱۳,۷۲۳ میلیون ریال) می‌باشد.

۱۷-۵- سفارشات و پیش پرداخت‌های گروه

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سفارشات خارجی :
		مواد اولیه
۴,۸۳۵,۷۹۱	۱۷,۰۳۵,۶۶۴	۱۷-۵-۱
۱۸۹,۰۱۸	۲۷۹,۶۲۶	لوازم و قطعات یدکی
۱۴۲,۹۰۹	۶۸۶,۹۶۸	سایر
۵,۱۵۷,۷۱۸	۱۸,۰۰۲,۰۵۸	
		پیش پرداخت‌ها :
		مالیات
۱۲,۳۱۷	۲۵,۹۶۰	
۳,۴۶۱,۳۳۰	۱۱,۶۳۰,۶۴۲	۱۷-۵-۲
۳۴۱,۷۰۳	۱,۳۱۵,۴۸۲	خرید لوازم یدکی
۱,۰۸۱,۰۷۹	۱,۶۳۱,۴۵۰	خرید خدمات
	-	خرید خودرو
۹۰۷,۴۶۵	۱,۵۱۲,۳۳۷	سایر
۵,۸۰۳,۶۹۴	۱۶,۰۱۵,۸۷۱	
۱۰,۹۶۱,۴۱۲	۳۴,۰۱۷,۹۲۹	

۱۷-۵-۱- سفارشات مواد اولیه خارجی عمدتاً شامل مبلغ ۵,۰۵۲,۵۲۹ میلیون ریال مربوط به سفارشات مواد اولیه شرکت‌های زیر مجموعه توسعه صنایع بهشهر (عمدتاً مارگارین به مبلغ ۱,۰۷۴,۴۵۹ میلیون ریال بابت خرید روغن خام و ورق حلب، شرکت گلناش به مبلغ ۱,۰۱۹,۳۳۶ میلیون ریال و بهیپاک به مبلغ ۲۶۴,۵۳۳ میلیون ریال بابت خرید روغن خام آفتابگردان) و شرکت پتروشیمی سازند به مبلغ ۸,۷۶۰,۶۱۲ میلیون ریال و شرکت‌های گروه شفا دارو به مبلغ ۴,۰۸۶,۶۲۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۷-۵-۲- بخش عمده پیش پرداخت خرید مواد اولیه و کالا مربوط به شرکت‌های زیر مجموعه گروه توسعه ملی جمعاً به مبلغ ۵,۳۹۴,۴۰۷ میلیون ریال (عمدتاً شرکت توسعه صنایع بهشهر به مبلغ ۱,۲۹۰,۸۹۰ میلیون ریال، پتروشیمی سازند به مبلغ ۸۰۶,۳۹۲ میلیون ریال)، شرکت‌های گروه شفا دارو به مبلغ ۳۰۴,۰۸۸ میلیون ریال و شرکت ملی فولاد به مبلغ ۵,۰۰۲,۹۷۱ میلیون ریال می‌باشد.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶-۱۷- اقلام در راه

اقلام در راه مربوط به بانک در تاریخ ترازنامه عبارتست از :

مانده در پایان اسفند ۱۳۹۸	مانده در پایان اسفند ۱۳۹۹	بستانکار		شرح	بدهکار		شرح
		۱۳۹۸	۱۳۹۹		۱۳۹۸	۱۳۹۹	
		میلیون ریال	میلیون ریال	مرکز ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مرکز - ریال
(۳,۲۴۸,۳۳۲)	۲۰,۱۷۹,۷۳۹	۴,۴۳۵,۹۰۴,۳۷۱	۷,۰۰۹,۲۶۳,۰۰۱		۴,۴۳۲,۶۵۶,۰۳۹	۷,۰۰۹,۲۶۳,۰۰۱	واسطه بین سیستم متمرکز و دستی
۴۰۰,۴۰۴	(۴۹۳,۷۳۶)	-	۴۹۳,۷۳۶	واسطه بین سیستم متمرکز و دستی	۴۰۰,۴۰۴	-	مرکز - ارز
۲۰۹,۰۶۶	(۱,۸۱۷,۴۹۲)	۲,۸۴۶,۷۳۵,۹۴۸	۵,۱۱۶,۲۰۰,۳۹۲	مرکز ارز	۲,۸۴۶,۹۸۵,۰۱۴	۵,۱۱۴,۳۸۲,۹۰۰	مبادله اسناد اتاق پایاپای
-	(۵)	-	۵	مبادله اسناد اتاق پایاپای	-	-	ارزش ریالی مبادلات ارزی
-	-	۳,۵۰۰,۰۵۵,۰۹۱	۶,۲۲۵,۲۵۰,۹۵۶	معاملات ارزی (وضعیت ارزی)	۳,۵۰۰,۰۵۵,۰۹۱	۶,۲۲۵,۲۵۰,۹۵۶	معاملات ارزی (وضعیت ارزی)
-	-	۳,۳۴۶,۰۶۸,۶۷۸	۵,۹۷۷,۱۴۱,۶۸۴	ارزش ریالی مبادلات ارزی	۳,۳۴۶,۰۶۸,۶۷۸	۵,۹۷۷,۱۴۱,۶۸۴	بدهکاران داخلی - ارزی
۲,۰۲۳,۴۲۵	۱,۳۲۶,۷۰۲	۴,۳۱۳,۰۱۷	۷,۳۴۰,۴۳۵	بستانکاران داخلی ارز	۶,۳۳۶,۴۴۲	۸,۶۶۷,۱۳۷	بدهکاران داخلی ریال
(۵,۵۵۱,۳۷۸)	(۴,۹۷۱,۸۰۵)	۸,۰۵۷,۷۵۹	۲۰,۶۰۰,۱۴۹	بستانکاران داخلی ریال	۲,۵۰۶,۳۸۱	۱۵,۶۲۸,۳۴۴	بدهکاران داخلی - شعب خارج از کشور
۱۱۸,۹۳۰	۲۰۸,۵۷۳	-	-	بستانکاران داخلی - شعب خارج از کشور	۱۱۸,۹۳۰	۲۰۸,۵۷۳	سپرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج
۵,۴۲۴,۱۶۹	۵,۷۶۸,۶۰۴	۳,۸۴۷,۳۷۹	۱۲,۱۶۵,۳۳۶	سپرده مدت دار اداره مرکزی	۹,۲۷۱,۵۴۸	۱۷,۹۳۳,۹۴۰	سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج از کشور
۴۰۷,۲۴۳	(۱,۹۴۶,۹۴۴)	۴۶,۸۳۰,۰۸۹	۶۰,۶۱۱,۴۳۸	سپرده های ارزی دیداری اداره مرکزی	۴۷,۲۳۷,۳۳۲	۵۸,۶۶۴,۴۹۴	سپرده های دیداری نزد سایر شعب خارج از کشور بانک
۱۰,۲۵۵	(۴۰۶,۶۷۵)	۷,۴۷۶,۸۵۴	۹,۹۸۴,۴۷۶	سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور	۷,۴۸۷,۱۰۹	۹,۵۷۷,۸۰۱	سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور بانک
(۲۰۲,۱۸۵)	۲,۳۳۵,۸۵۸	۲۷,۶۹۲,۶۳۴	۳۰,۴۱۶,۷۰۱	سپرده های مدت دار سایر شعب خارج از کشور	۲۷,۳۹۰,۴۴۹	۳۲,۷۵۲,۵۵۹	وام و اعتبار ارزی به شعب خارج
(۴۴,۷۹۳)	۴,۳۴۶,۳۰۳	۱,۰۸۳,۱۹۴	۱,۹۶۴,۹۰۹	وام و اعتبار دریافتی اداره مرکزی	۱,۰۳۸,۴۰۱	۶,۳۱۱,۲۱۲	سرمایه پرداختی به شعب خارج - به ارز
-	-	۱۰,۸۲۷,۸۳۲	۱۰,۸۲۷,۸۳۲	سرمایه شعب خارج از کشور	۱۰,۸۲۷,۸۳۲	۱۰,۸۲۷,۸۳۲	شعب بابت سپرده های دولتی
۲,۴۱۵,۷۴۳	(۷,۳۱۴,۴۰۲)	۵۹,۷۶۵,۸۴۹	۸۰,۶۳۰,۰۷۵	حساب سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات دولتی	۶۲,۲۶۱,۵۹۲	۷۳,۳۱۵,۶۷۳	مطالبات از اداره مرکزی
-	-	-	-	به نمایندگی بانک مرکزی	-	-	وام و اعتبار اعطائی به سایر شعب خارج از کشور بانک
۲۸۳,۱۱۸	(۷,۶۸۰,۷۲۷)	۲,۶۳۲,۳۷۲	۴,۷۸۶,۵۸۹	بدهی به شعب خارج در حساب جاری	۲۶,۳۰۴,۵۹۱	۴۱,۴۶۱,۰۴۶	سرمایه شعب مناطق آزاد
-	-	۲۳,۲۸۹,۱۰۱	۴۴,۳۵۵,۱۸۴	سپرده های ارزی مدت دار شعب خارج	۸,۷۲۹,۱۴۹	۱۰,۴۸۴,۶۰۸	جمع
-	-	۸,۷۲۹,۱۴۹	۱۰,۴۸۴,۶۰۸	سپرده های ارزی دیداری (خاص شعب خارج)	۱۴,۳۳۵,۶۷۴,۹۸۲	۲۴,۶۳۲,۰۵۱,۴۹۹	
-	-	-	-	وام و اعتبار دریافتی از سایر شعب خارج از کشور	-	-	
-	-	-	-	سرمایه پرداخت شده	-	-	
۲,۲۶۵,۶۶۵	۹,۵۳۳,۹۹۳	۱۴,۳۳۲,۳۰۹,۳۱۷	۲۴,۶۳۲,۵۱۷,۵۰۶	جمع	۱۴,۳۳۵,۶۷۴,۹۸۲	۲۴,۶۳۲,۰۵۱,۴۹۹	

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷-۷- دارایی های نگهداری شده برای فروش به شرح زیر می باشد :

گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۶۰,۴۳۶	۷۵۵,۰۰۵
۴۱,۰۶۶	۵۷,۰۶۶
۲۱۵,۵۷۹	۳۳,۹۵۰
۱۷۵,۶۱۸	۸۸۰,۸۰۲
-	۵۹۵
۱,۶۹۲,۶۹۹	۱,۷۲۷,۴۱۸

شرکت های گروه توسعه ملی - زمین و ساختمان
 شرکت های گروه جوب و کاغذ مازندران - زمین و ساختمان
 شرکت های گروه شفا دارو
 شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده یویا
 شرکت کشت و صنعت و دامپروری پارس

۱۸- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۴۴۷,۵۶۴	۲۶,۷۸۳,۴۶۵	۱۲,۴۴۷,۵۶۴	۲۶,۷۸۳,۴۶۵	۱۸-۱
۱۰۳,۲۲۳,۵۴۳	۱۷۴,۰۳۹,۵۴۱	۱۰۳,۲۲۳,۵۴۳	۱۷۴,۰۳۹,۵۴۱	۱۸-۲
۷۷,۷۵۹,۳۱۱	۱۴۳,۰۰۰,۹۹۷	۷۷,۷۵۹,۳۱۱	۱۴۳,۰۰۰,۹۹۷	۱۸-۳
۱۲,۹۸۶,۶۰۶	۱۲,۹۸۶,۶۰۶	۱۲,۹۸۶,۶۰۶	۱۲,۹۸۶,۶۰۶	۱۸-۴
۳,۳۸۲,۴۷۲	۹,۱۱۵,۶۵۲	۳,۳۸۲,۴۷۲	۹,۱۱۵,۶۵۲	۱۸-۵
۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۸,۴۶۶,۶۴۱	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۸,۴۶۶,۶۴۱	۱۸-۶
-	۵۰,۰۴۹,۱۹۳	-	۵۰,۰۴۹,۱۹۳	۱۸-۷
۲۳۲,۷۹۹,۳۹۶	۴۷۴,۴۴۲,۰۹۵	۲۳۲,۷۹۹,۳۹۶	۴۷۴,۴۴۲,۰۹۵	
بانک مرکزی (تماماً مربوط به بانک ملی ایران):				
				حساب جاری نزد بانک مرکزی
				بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
				سپرده ارزی مدت‌دار
				تعهدات ایفا نشده ارزی
				ذخیره سود قراردادهای
				تسهیلات دریافتی - ریال
				سپرده بانکها نزد ما - ریالی (بازار بین بانکی)
بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی:				
				سپرده های دیداری - ریال
				سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی - ارز
				سپرده های ارزی دیداری بانکهای ایرانی - شعب خارج از کشور
				حساب بین بانکها
				سپرده بانکها نزد ما - ریالی (بازار بین بانکی)
				بدهی بانکهای فرعی به بانکها و مؤسسات اعتباری
				وامهای دریافتی توسط شرکت‌های فرعی از سایر بانکها
۳,۱۰۴,۵۸۱	۵,۳۴۰,۳۹۰	۳,۱۰۴,۵۸۱	۵,۳۴۰,۳۹۰	
۱۰۱,۶۲۲,۳۹۶	۱۵۴,۲۱۰,۱۴۷	۱۰۱,۶۲۲,۳۹۶	۱۵۴,۲۱۰,۱۴۷	۱۸-۸
-	-	-	-	
۳۱,۰۴۴,۴۸۷	۴۰,۸۷۹,۸۵۶	۳۱,۰۴۴,۴۸۷	۴۰,۸۷۹,۸۵۶	
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۹۵۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۹۵۰,۰۰۰	۱۸-۹
-	-	۳۹,۰۰۵,۰۹۱	۹۸,۰۳۳,۴۹۳	
-	-	۴۶,۱۷۳,۷۳۱	۴۴,۸۶۹,۵۱۲	۱۸-۱۰
۱۴۹,۷۷۱,۴۶۴	۳۲۳,۳۸۰,۳۹۳	۲۳۴,۹۵۰,۲۸۶	۴۶۶,۲۸۳,۳۹۸	
بانکهای خارجی:				
				سپرده های دیداری - ارز
۹,۴۴۷,۷۸۱	۱۵,۵۹۳,۹۰۶	۸,۵۲۸,۴۱۳	۹,۴۷۱,۸۲۴	
۹,۴۴۷,۷۸۱	۱۵,۵۹۳,۹۰۶	۸,۵۲۸,۴۱۳	۹,۴۷۱,۸۲۴	
۳۹۳,۰۱۸,۶۴۱	۸۱۳,۴۱۶,۳۹۴	۴۷۷,۲۷۸,۰۹۵	۹۵۰,۱۹۷,۳۱۷	

۱۸-۱- مبلغ ۲۶,۷۸۳ میلیارد ریال مربوط به مانده حسابهای جاری ۲۰۵۰۰ و ۲۰۵۳۰ بانک ملی ایران نزد بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.

۱۸-۲- بدهی بابت حساب ذخیره ارزی مربوط به وجوه اداره شده حساب ذخیره ارزی در راستای اجرای آیین نامه اجرایی ماده ۶۰ اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی ج.ا.ا. مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۷ هیأت امناء و نیز بخشنامه شماره ۱۲۰۷/۶۰ مورخ ۱۳۷۹/۱۲/۲۵ اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد که بانک نسبت به اعطای تسهیلات ارزی از محل آن اقدام نموده است.

۱۸-۳- سیرده مدت دار ارزی بانک مرکزی، عمدتاً مربوط به مبلغ ۵۸۱ میلیون درهم امارات با نرخ سود ۴ درصد و ۶۱۹ میلیون یورو با نرخ سود ۰/۲۵ درصد می باشد که به صورت سررسید های یک و سه ماهه تمدید می گردد.

۱۸-۴- مبلغ ۱۲,۹۸۷ میلیارد ریال (معادل ۱,۰۵۹ میلیون دلار با نرخ ۱۲,۲۶۰ ریال) مربوط به بدهی‌های ثبت شده این بانک بابت 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 ج.ا.ا (به شرح یادداشت ۱-۲-۷) به آن بانک پرداخت خواهد شد.

۱۸-۵- بدهی بانک ملی ایران به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بابت ذخیره سود قرارداد، مبلغ ۹,۱۱۶ میلیارد ریال مانده سود و وجه التزام خطوط اعتباری منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ در دفاتر این بانک

۱۸-۶- مبلغ ۵۸,۴۶۷ میلیارد ریال شامل قرارداد ۳۶۱۵ به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال تسهیلات بابت تأمین منابع ریالی ارز مورد نیاز واحد یکم نیروگاه اتمی بوشهر واریز به تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۴ یکساله با نرخ ۱۷ درصد، قرارداد ۳۶۱۶ به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال تسهیلات بابت اعطای تسهیلات به خلبانان و متخصصین هواپیمایی کشور واریز به تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۸ یکساله با نرخ ۰/۱۷ و قسمتی از قرارداد ۳۶۲۶ به مبلغ ۳۲,۵۰۰ میلیارد ریال تسهیلات بابت اجرای تکالیف ابلاغی واریزی در دو قسط به تاریخ های ۱۳۹۸/۱۱/۱۳ و ۱۳۹۸/۱۲/۱۴ یکساله با نرخ ۰/۱۰، قرارداد ۳۶۴۱ به مبلغ ۲,۰۳۶ میلیارد ریال بابت تسهیلات به خودرو سازان یکساله با نرخ ۱۷/۵ درصد، قسمتی از قرارداد ۳۶۴۶ به مبلغ ۱۴,۹۲۹ میلیارد ریال تسهیلات بابت اعطای تسهیلات به بارانه بگیران صندوق ولایت یکساله با نرخ ۳ درصد و قرارداد ۳۶۵۳ به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال واریز به تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۱ بابت خرید تضمینی گندم یکساله با نرخ ۱۷ درصد می باشد.

۱۸-۷- مبلغ ۵۰,۰۴۹ میلیارد ریال سیرده گیری در قبال وثیقه گذاری اوراق به شرح یادداشت ۲-۳-۱۴ در راستای عملیات ریو از بانک مرکزی انجام شده است.

۱۸-۸- مبلغ ۱۵۴,۲۱۰ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۱۸۲ میلیون یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال مربوط به حساب بانکهای ایرانی نزد شعبه هامبورگ و ۲,۵۲۲ میلیون درهم امارات با نرخ ۴۳,۲۶۷ ریال نزد شعبه اصلی دویی می باشد.

۱۸-۹- سیرده بانکها نزد ما شامل بانکهای سپه، مسکن، سینا، ملت و خاورمیانه به ترتیب به مبالغ ۰,۷۶,۰۰۰، ۱۵,۰۰۰، ۷,۵۰۰، ۸,۰۰۰ و ۱۶,۴۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۱۸-۱۰- تسهیلات مالی دریافتی توسط شرکت‌های فرعی از سایر بانکها عمدتاً شامل مبالغ ۱۹,۰۳۱,۷۴۹ میلیون ریال، ۶,۳۷۲,۶۱۶ میلیون ریال، ۱۰,۳۱۵,۱۶۲ میلیون ریال و ۸,۸۴۹,۴۷۰ میلیون ریال به ترتیب تسهیلات مالی دریافتی توسط شرکت‌های گروه توسعه ملی، گروه شفا دارو، آزاد راه زنجان- تبریز و گروه ملی فولاد از سایر بانکها می باشد. نرخ سود تسهیلات ریالی عمدتاً از ۱۱ تا ۲۵ درصد متغیر می باشند. نرخ سود تسهیلات دریافتی شرکت شفا دارو بین ۱۸ تا ۲۴ درصد بوده که در حدود ۶۰ درصد آن با نرخ کمتر از ۲۲ درصد می باشد. تسهیلات دریافتی توسط شرکت آزاد راه زنجان تبریز از بانک‌های صادرات و رفاه کارگران نرخ سود سیرده های سرمایه گذاری بلند مدت نزد بانکها علاوه ۴ درصد می باشد. وثیقه تسهیلات دریافتی، بخشی از داراییهای ثابت مشهود گروه، سهام متعلق به شرکت اصلی گروه در شرکت سرمایه گذاری گروه توسعه ملی، بخشی از سیرده های سرمایه گذاری بانکی تعدادی از شرکت‌های گروه، چک و سفته می باشد.

بانک ملی ایران
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۹- سپرده های مشتریان

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۶۰۱,۷۰۰,۴۱۴	۹۸۵,۱۹۸,۴۴۲	۶۰۳,۴۹۲,۷۶۲	۹۹۶,۰۲۵,۵۰۲	۱۹-۲	سپرده های بی انداز و مشابه
۳۴۲,۱۹۸,۱۹۸	۵۴۴,۱۹۹,۴۴۷	۳۴۲,۱۹۸,۱۹۸	۵۴۴,۱۹۹,۴۴۷	۱۹-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۲۵,۶۷۱,۲۳۶	۴۳,۲۷۱,۷۶۶	۲۵,۵۴۰,۷۴۴	۴۳,۱۱۹,۶۶۶		
۹۶۹,۵۶۹,۸۴۸	۱,۵۷۲,۶۶۹,۶۵۵	۹۷۱,۲۳۱,۷۰۴	۱,۵۸۳,۳۴۴,۶۱۵		

۱۹-۱- سپرده های دیداری و مشابه

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده قرض الحسنه جاری - ریالی
۴۶۹,۳۶۶,۰۴۲	۷۴۵,۵۵۴,۲۹۱	۴۶۸,۱۱۳,۸۶۲	۷۳۸,۹۰۵,۵۵۹		سپرده قرض الحسنه جاری - ارزی
۴۷,۳۷۶,۳۵۲	۸۶,۸۰۶,۵۸۹	۴۷,۳۷۶,۳۵۲	۸۶,۸۰۶,۵۸۹	۱۹-۱-۱	بستانکاران موقت - ریال
۲۳,۳۹۳,۹۳۳	۲۸,۳۹۵,۹۰۹	۲۳,۳۹۳,۹۳۳	۲۸,۳۹۵,۹۰۹		انواع چک های بانکی فروخته شده
۱۵,۰۶۷,۷۹۵	۱۶,۳۶۹,۳۳۵	۱۵,۰۶۷,۷۹۵	۱۶,۳۶۹,۳۳۵		جاری مشتریان - بانک های فرعی و شعب خارج از کشور
۳۵,۹۲۳,۸۴۴	۴۸,۹۱۳,۵۹۲	۳۸,۹۶۸,۳۷۲	۶۶,۳۸۹,۳۸۵		مانده های مطالبه نشده به ریال
۱,۶۲۸,۳۳۴	۱,۷۰۲,۴۴۶	۱,۶۲۸,۳۳۴	۱,۷۰۲,۴۴۶	۱۹-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۶,۲۴۳,۷۲۷	۵۳,۴۳۸,۱۷۴	۶,۲۴۳,۷۲۷	۵۳,۴۳۸,۱۷۴		بستانکاران موقت - شعب خارج از کشور
۱,۵۵۵,۹۶۸	۱,۹۷۳,۰۷۴	۱,۵۵۵,۹۶۸	۱,۹۷۳,۰۷۴		مانده های مطالبه نشده - شعب خارج از کشور
۱,۰۶۶,۵۰۹	۱,۹۱۲,۶۵۶	۱,۰۶۶,۵۰۹	۱,۹۱۲,۶۵۶		وجود اداره شده مصرف نشده
۸۸,۰۰۵	۴۵,۲۱۵	۸۸,۰۰۵	۴۵,۲۱۵		حواله های عهده ما - ریال
۴۵۵	۱۷۵	۴۵۵	۱۷۵		مانده های مطالبه نشده - شعب خارج از کشور
۵۵۵	۸۷,۸۷۲	۵۵۵	۸۷,۸۷۲		کسر می شود:
(۱,۱۰۵)	(۸۸۶)	(۱,۱۰۵)	(۸۸۶)		حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۶۰۱,۷۰۰,۴۱۴	۹۸۵,۱۹۸,۴۴۲	۶۰۳,۴۹۲,۷۶۲	۹۹۶,۰۲۵,۵۰۲		جمع

۱۹-۱-۱- مبلغ ۲۸,۳۹۵,۹۰۹ میلیون ریال بستانکاران موقت ریال عمدتاً شامل مبلغ ۱۶۶,۳۰۹ میلیون ریال کارت هدیه وین کارت صادره، مبلغ ۱,۳۲۱,۶۳۰ میلیون ریال بابت تنخواه سکه و مبلغ ۲,۵۸۴,۵۷۰ میلیون ریال قبوض خدماتی و سایر که در کلبه شعب و واحدهای بانک متمرکز می باشد.

۱۹-۱-۲- مبلغ ۵۳,۴۳۸ میلیارد ریال بستانکاران موقت به ارز عمدتاً شامل ۲۹,۷۸۰ میلیارد ریال (معادل ۱۸۷,۲۹۳,۸۰۰ دلار آمریکا)، مبلغ ۷,۳۶۹ میلیارد ریال (معادل ۱۷۰,۲۶۴,۲۲۶ درهم امارات) و مبلغ ۱۰,۱۰۵ میلیارد ریال (معادل ۵۳,۱۸۳,۴۰۰ یورو) مانده اسکناس امانی بانک مرکزی نزد بانک ملی جهت فروش در بازار متشکل ارزی است.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۹-۲ - سپرده های پس انداز و مشابه

بانک	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۸	۱۳۹۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۷	سپرده های فرض الحسنه پس انداز - ریالی
۳۹۱,۵۷۰,۵۰۲	۴۶۰,۶۷۴,۷۹۴	۳۹۱,۵۷۰,۵۰۲	۴۶۰,۶۷۴,۷۹۴		سپرده های فرض الحسنه پس انداز - ارزی
۱۳,۴۳۵,۵۱۳	۳۲,۴۳۳,۸۷۷	۱۳,۴۳۵,۵۱۳	۳۲,۴۳۳,۸۷۷		حساب پس انداز مشتریان - شعب خارج از کشور
۵,۵۰۵,۶۰۸	۹,۸۱۳,۹۳۴	۵,۵۰۵,۶۰۸	۹,۸۱۳,۹۳۴		سپرده های فرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۴۰,۸۴۸	۷۴,۹۹۸	۴۰,۸۴۸	۷۴,۹۹۸		سپرده های فرض الحسنه ویژه جوانان
۲۵,۴۷۷	۸۴,۷۰۰	۲۵,۴۷۷	۸۴,۷۰۰	۵۷	سپرده های پس انداز کارکنان بانک ملی
۳۱,۶۲۰,۳۵۰	۴۱,۱۱۸,۱۵۴	۳۱,۶۲۰,۳۵۰	۴۱,۱۱۸,۱۵۴		
۳۴۲,۱۹۸,۱۹۸	۵۴۴,۱۹۹,۴۴۷	۳۴۲,۱۹۸,۱۹۸	۵۴۴,۱۹۹,۴۴۷		

۱۹-۳ - سایر سپرده ها و پیش دریافتها

بانک	گروه		پیش دریافت اعتبارات استادی - ارز	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده نقدی ضمانت نامه ها - ارز
۱۴,۰۵۲,۶۶۰	۱۸,۶۸۹,۰۳۸	۱۴,۰۵۲,۶۶۰	۱۸,۶۸۹,۰۳۸	سپرده نقدی ضمانت نامه ها - به ریال
۲,۳۸۵,۳۳۴	۶,۳۲۹,۸۹۵	۲,۳۸۵,۳۳۴	۶,۳۲۹,۸۹۵	پیش دریافت اعتبار استادی - ریال
۶,۳۳۱,۱۸۸	۱۲,۰۶۸,۸۳۵	۶,۳۰۰,۶۹۶	۱۱,۹۱۶,۷۳۵	حساب سپرده های اعتبارات استادی گشایش یافته - شعب خارج از کشور
۲,۸۴۰,۶۹۴	۶,۱۳۲,۱۴۶	۲,۸۴۰,۶۹۴	۶,۱۳۲,۱۴۶	حساب پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات - بخش غیر دولتی
۲۶,۰۹۲	۱۵,۹۸۹	۲۶,۰۹۲	۱۵,۹۸۹	
۳۵,۳۶۸	۳۵,۸۶۳	۳۵,۳۶۸	۳۵,۸۶۳	
۲۵,۶۷۱,۲۳۶	۴۲,۳۷۱,۷۶۶	۲۵,۵۴۰,۷۴۴	۴۲,۱۱۹,۶۶۶	

۲۰ - سود سهام پرداختنی

سود سهام پرداختنی گروه (تماماً مربوط به شرکت های فرعی) به شرح زیر تفکیک می گردد :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	سهام سهامداران فاقد کنترل شرکت های فرعی گروه توسعه ملی
میلیون ریال	میلیون ریال	سهام سهامداران فاقد کنترل شرکت های فرعی گروه شادارو
۳,۱۳۰,۴۱۹	۲,۶۰۷,۰۷۱	سهام سهامداران فاقد کنترل شرکت های فرعی گروه انمسفر
۱,۱۶۵,۴۴۵	۷۷۲,۱۸۸	سهام سهامداران فاقد کنترل شرکت های فرعی (مستقیم) بانک ملی ایران
۴۶	۹۳	
۳۲۱,۷۰۱	۴۱۲,۸۵۶	
۴,۶۱۷,۶۱۱	۳,۷۹۲,۲۰۸	

۲۱- مالیات پرداختنی

مانده مالیات پرداختنی گروه به شرح زیر می‌باشد:

گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۰۱۰,۲۳۶	۱۳,۹۴۴,۲۸۵	۲۱-۲
۲,۸۶۷,۲۶۳	۲,۳۵۵,۱۳۹	۲۱-۳
۱۰,۸۷۷,۴۹۹	۱۶,۱۹۹,۴۲۴	

ذخیره مالیات شرکت‌های فرعی

ذخیره مالیات بانک ملی ایران

۲۱-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی گروه و بانک به قرار زیر است:

بانک		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۲۰,۷۸۲	۳,۳۴۹,۳۳۳	۹,۱۷۱,۹۰۱	۱۱,۳۳۹,۵۶۹
-	-	۵,۹۵۱,۳۲۵	۱۲,۴۸۸,۵۸۵
-	-	۳۵۳,۹۹۹	-
(۹۱,۴۴۹)	(۶۱۳,۱۲۴)	(۴,۱۳۷,۵۵۶)	(۷,۱۶۶,۶۶۰)
۳,۳۲۹,۳۳۳	۲,۷۱۷,۲۰۹	۱۱,۳۳۹,۵۶۹	۱۶,۶۶۱,۴۹۴
(۴۶۲,۰۷۰)	(۴۶۲,۰۷۰)	(۴۶۲,۰۷۰)	(۴۶۲,۰۷۰)
۲,۸۶۷,۲۶۳	۲,۲۵۵,۱۳۹	۱۰,۸۷۷,۴۹۹	۱۶,۱۹۹,۴۲۴

مانده در ابتدای سال

ذخیره مالیات عملکرد سال

اصلاح مالیات عملکرد سال‌های قبل

تأدیه شده طی سال

بیش پرداختهای مالیاتی

مانده در پایان سال

۲۱-۲- گردش حساب مالیات پرداختنی شرکت‌های فرعی به قرار زیر است:

گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۷۵۱,۱۱۹	۸,۰۱۰,۲۳۶
۵,۹۵۱,۳۲۵	۱۲,۴۸۸,۵۸۵
۳۵۳,۹۹۹	-
(۴,۰۴۶,۱۰۷)	(۶,۵۵۴,۵۳۶)
۸,۰۱۰,۲۳۶	۱۳,۹۴۴,۲۸۵

مانده در ابتدای سال مالی

ذخیره مالیات عملکرد سال

اصلاح مالیات عملکرد سال‌های قبل

تأدیه شده طی سال

مانده در پایان سال

بانک ملی ایران

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۱-۳- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سال های ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

نحوه تشخیص	۱۳۹۸		۱۳۹۹				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تأدیبه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۱۷۷,۲۵۷	۱۶,۵۱۸	۲,۶۲۲,۸۷۴	۲,۶۲۹,۳۹۲	۴,۰۳۰,۸۹۶	۸۵,۰۳۱	۱۶,۱۱۶,۲۱۵	۳۴۰,۱۲۵	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر	۳,۱۵۲,۰۷۶	۲,۷۰۰,۶۹۱	۶۱۲,۱۲۴	-	۳,۲۴۳,۵۲۶	۳۴۰,۴۴۸	۱۲,۶۰۸,۳۰۷	۱,۳۶۱,۷۹۳	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۲۶,۸۰۰,۳۹۶	-	۱۰۶,۳۷۹,۴۱۲	(۵۵,۴۷۶,۶۳۲)	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۴,۲۴۶,۸۲۸	-	۱۶,۴۵۲,۶۵۱	(۸۰,۸۵۶,۳۳۴)	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۲۷,۶۷۶,۸۳۳	-	-	(۸۴,۵۳۹,۶۵۶)	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	(۱۴۶,۳۹۳,۶۹۳)	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	(۴۵,۴۷۲,۵۹۴)	۱۳۹۹
	۳,۳۲۹,۳۳۳	۲,۷۱۷,۲۰۹							
	(۴۶۲,۰۷۰)	(۴۶۲,۰۷۰)	کسر می‌شود: پیش پرداخت های مالیاتی						
	۲,۸۶۷,۲۶۳	۲,۲۵۵,۱۳۹	مانده ذخیره مالیات						

۲۱-۳-۱ مبلغ ۴۶۲ میلیارد ریال پیش پرداخت مالیات، شامل مبلغ ۳۰ میلیارد ریال مربوط به مالیات پرداختی سال ۱۳۹۴ و مبلغ ۳۹ میلیارد ریال مربوط به مالیات سال ۱۳۹۵، مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال بابت مالیات سال ۱۳۹۶، مبلغ ۱۲۵ میلیارد ریال مربوط به مالیات سال ۱۳۹۷ و مبلغ ۱۳ میلیارد ریال بابت مالیات سال ۱۳۹۸ حسب تکالیف قوانین بودجه سالهای مذکور و مبلغ ۵ میلیارد ریال سایر میبالغ می باشد.

۲۱-۳-۲ در ارتباط با مالیات بر عملکرد سال ۱۳۹۴ به استناد رای هیات محترم حل اختلاف مالیاتی مبلغ مالیات به ۱۸۰۰۴۸ میلیارد ریال تقلیل یافته است و تاکنون برگ قطعی صادر نگردیده است. در ارتباط با مالیات بر عملکرد سال ۱۳۹۵، مبلغ ۲۶,۸۰۰,۳۹۶ میلیون ریال و سال ۱۳۹۶ مبلغ ۴,۲۴۶,۸۲۸ میلیون ریال براساس برگ تشخیص سازمان امور مالیاتی مطالبه گردید که مورد اعتراض بانک قرار گرفت و بر اساس رای هیات حل اختلاف مالیاتی مبلغ ۱,۰۰۰,۱۰۰ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۵ و مبلغ ۱۲,۲۷۹,۱۵۹ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۶ زیان تأیید گردید. همچنین بانک نسبت به مالیات تشخیصی سال ۱۳۹۷ اعتراض نموده که نتیجه آن تاکنون اعلام نشده است و با توجه به تأیید زیان برای سالهای قبلی در مراحل رسیدگی به اعتراض بانک ذخیره ای بابت مالیات مطالبه شده در حسابها منظور نشده است.

۲۱-۳-۳ با توجه به زیان ابرازی سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ و در نظر گرفتن زیان تأیید شده بابت عملکرد بانک در سالهای اخیر، ذخیره مالیات برای سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ در حسابها منظور نشده است.

۲۱-۳-۴ سازمان امور مالیاتی کشور با استناد به بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، فعالیتهای غیر بانکی از قبیل بنگاه داری و نگهداری سهام و املاک غیر منقول مازاد، بانک را مشمول مالیات دانسته و بابت عملکرد سالهای ۱۳۹۵ لغایت ۱۳۹۷ جمعاً مبلغ ۳۲۹,۸۱۸,۰۸۷ میلیون ریال به شرح زیر تشخیص و ابلاغ نموده است. بانک به استناد صورتجلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۵ شورای عالی مالیاتی مبنی بر مشمول نبودن مطالبه مالیات عایدی سهام نسبت به سرمایه گذاری های بلند مدت و سرمایه گذاری های جاری در سهام، که طبق استانداردهای حسابداری بابت نگهداری آنها سود شناسایی نمی شود، و همچنین اعلام بانک مرکزی در پاسخ به استعلام سازمان مذکور مبنی بر نداشتن املاک مازاد برای سالهای ۱۳۹۵ لغایت ۱۳۹۷ و ارائه فهرست سهام غیر بانکی، خود را مشمول مالیات ابلاغی ندانسته و نسبت به آن اعتراض نموده است. به استناد برگه قطعی صادره عملکرد سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۴۲۷,۴۰۲ میلیون ریال نتیجه اعتراض سالهای دیگر تاکنون مشخص نشده است. بابت عملکرد سال ۱۳۹۵ مبلغ ۴۲۱,۶۲۲ میلیون ریال پرداخت شده است. و بابت سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ تاکنون برگه تشخیص صادر نشده است. با اعمال موارد مذکور، مالیات سالهای یاد شده مبلغ ۵۴,۰۲۴ میلیون ریال به شرح زیر برآورد شده که پس از قطعی شدن آن ذخیره لازم در حسابها منظور خواهد شد.

شرح	مطالبه سازمان امور مالیاتی		برآورد بر اساس نامه بانک مرکزی	
	۱۳۹۶	۱۳۹۶	۱۳۹۶	۱۳۹۶
عایدی سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی و غیر بورسی	۱۸,۱۸۸,۷۹۲	-	-	-
سود سهام شرکتهای و بنگاههای غیر بانکی	۴,۸۵۴,۶۰۰	-	۵۴,۰۲۴	-
عایدی املاک غیر منقول مازاد	۳۰,۴۴۶,۵۹۷	-	-	-
جمع	۵۳,۴۸۹,۹۸۹	-	۵۴,۰۲۴	-

۲۲- ذخایر و سایر بدهی‌ها

بانک	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۶۲۰,۶۳۲	۲۳,۱۰۶,۱۷۳	۲۲,۶۲۰,۶۳۲	۲۳,۱۰۶,۱۷۳	ذخیره سود سپرده های حج عمره و تمتع
۴۷,۰۰۴,۱۱۳	۴۷,۲۰۵,۰۴۹	۴۷,۰۰۴,۱۱۳	۴۷,۲۰۵,۰۴۹	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارزی و ریالی
۱۵,۸۹۲,۴۶۴	۱۲,۴۲۳,۶۶۷	۱۵,۸۹۲,۴۶۴	۱۲,۴۲۳,۶۶۷	۲۴-۲ ذخیره سود سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۹,۵۳۶,۷۸۲	۱۲,۵۶۰,۰۳۸	۹,۵۳۶,۷۸۲	۱۲,۵۶۰,۰۳۸	ذخیره بازخرید مرخصی
۲,۴۳۸,۸۷۴	۱,۵۴۱,۶۶۴	۲,۹۶۵,۵۶۹	۲۹,۵۴۸,۳۶۶	ذخیره هزینه های پرسنلی و اداری
۶,۴۷۴,۰۹۰	۶,۴۴۰,۴۴۴	۶,۱۴۹,۶۵۴	۶,۴۴۰,۴۴۴	سایر ذخایر
۱,۰۶۱,۷۱۴	۱,۲۷۸,۹۰۴	۱,۰۶۱,۷۱۴	۱,۲۷۸,۹۰۴	ذخیره جوایز قرض الحسنه
۱۷,۰۴۸,۱۷۸	۳۶,۱۶۹,۷۵۳	۱۷,۰۴۸,۱۷۸	۳۶,۱۶۹,۷۵۳	۲۳-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱,۳۳۱,۶۰۲	۱,۳۲۰,۴۸۲	۱,۳۳۱,۶۰۲	۱,۳۲۰,۴۸۲	سود و کارمزد پرداختی
۶,۷۹۹,۰۱۲	۸,۰۵۸,۸۰۶	۶,۷۹۹,۰۱۲	۸,۰۵۸,۸۰۶	ذخیره سود پرداختی به سپرده کارکنان
۳,۷۲۳,۷۹۴	۵,۳۴۶,۰۰۰	۳,۷۲۳,۷۹۴	۵,۳۴۶,۰۰۰	ذخیره عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها
-	-	۴۰,۵۱۳,۳۷۳	۴۵,۷۷۴,۸۱۶	۲۲-۲ حسابها و اسناد پرداختی تجاری
-	-	۵,۵۰۴,۶۳۶	۱۵,۳۲۷,۹۴۸	۲۲-۳ پیش دریافتها
-	-	۲۳,۴۵۹,۱۳۵	۳۹,۵۳۹,۶۶۴	۲۲-۴ سایر حسابها و اسناد پرداختی
۱۳۳,۹۳۱,۳۵۵	۱۵۵,۳۵۰,۹۸۰	۲۰۳,۶۱۰,۶۴۸	۲۸۴,۰۰۰,۰۰۹	

۲۲-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارزش	نرخ سود	نرخ تسعیر	تعداد اقساط	سررسید نهایی	نوع ارز	تاریخ دریافت	نوع تسهیلات
میلیون ریال		درصد	ریال					
۴,۵۷۴,۲۸۳	۲۴,۰۷۵,۱۷۲	۶	۱۹۰,۰۰۰	۶۰	۱۴۰۵/۰۱/۱۱	یورو	۱۳۹۷/۱۰/۲۰	تسهیلات ارزی
۱۳۶,۱۵۹	۹۶۴,۰۷۱,۰۰۰	۶	۱۴۱	۱۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	وون کره	۱۳۹۸/۱۲/۲۴	تسهیلات ارزی
۵,۱۴۷,۸۶۸	۲۷,۰۹۴,۰۴۱	۶	۱۹۰,۰۰۰	۱۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یورو	۱۳۹۸/۱۲/۲۴	تسهیلات ارزی
۴۳۶,۱۴۲	۲,۷۴۳,۰۳۴	۶	۱۵۹,۰۰۰	۱۰		دلار	۱۳۹۸/۰۴/۱۷	تسهیلات ارزی
۱۴,۶۷۸,۱۲۰	۷۷,۲۵۳,۲۶۳	۵	۱۹۰,۰۰۰	۱۳	۱۳۹۹/۰۹/۲۶	یورو	۱۳۹۹/۱۲/۲۲	تسهیلات ارزی
۱,۱۱۷,۲۶۲	۲۵,۸۲۲,۴۹۱	۴	۴۳,۲۶۷	۱۰	۱۴۰۴/۰۹/۰۸	درهم امارات	۲۰۱۹/۰۵/۲۱	تسهیلات ارزی
۴۷۴,۳۷۲	۱۹,۳۸۹,۸۰۹	۴	۲۴,۴۶۵	۱۰	۱۴۰۴/۰۹/۰۸	یوان چین	۲۰۱۹/۰۷/۰۷	تسهیلات ارزی
۱,۵۳۷,۰۲۸	۶۲,۸۲۵,۶۰۱	۳	۲۴,۴۶۵	۱۰	۱۳۹۹/۰۱/۱۱	یوان چین	۱۳۹۷/۰۷/۲۵	تسهیلات ارزی
۲,۵۴۸,۴۲۱	۱۳,۴۱۲,۷۴۲	۳	۱۹۰,۰۰۰	۱۰	۱۳۹۹/۰۱/۱۱	یورو	۱۳۹۸/۰۸/۱۰	تسهیلات ارزی
۲,۰۸۵,۹۷۸	۱۳,۱۱۹,۳۵۷	۶	۱۵۹,۰۰۰	۱۰	۱۴۰۰/۰۲/۱۴	دلار	۱۳۹۵/۰۸/۲۸	تسهیلات ارزی
۲,۲۷۶,۳۹۴	۱۱,۹۸۱,۰۱۹	۳	۱۹۰,۰۰۰	۶۰	۱۴۰۵/۰۱/۱۱	یورو	۲۰۱۸/۱۰/۲۶	تسهیلات ارزی
۲۲۷,۴۸۸	۱,۱۹۷,۳۰۶	۳	۱۹۰,۰۰۰	۶۰	۱۴۰۵/۰۱/۱۱	یورو	۲۰۲۰/۰۱/۱۵	تسهیلات ارزی
۹۳۰,۳۳۸	۴,۸۹۶,۰۰۰	۳	۱۹۰,۰۰۰	۶۰	۱۴۰۵/۰۱/۱۱	یورو	۲۰۱۹/۰۱/۰۹	تسهیلات ارزی
۳۶,۱۶۹,۷۵۳								

۲۲-۱-۱- تسهیلات دریافتی ارزی از صندوق توسعه ملی به کارخانه پارس الیفا، مولد نیرو خرم آباد، شیشه همدان، مجتمع صنایع سیاهان باطری، عقاب، ماموت و صنایع کود و کشاورزی زنجان و روکا سرام اعطاء شده است.

۲-۲- حسابها و اسناد پرداختی تجاری

حسابها و اسناد پرداختی تجاری گروه (تماماً مربوط به شرکتهای فرعی) به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۸۹,۱۶۳	۶,۸۷۱,۶۲۰	اسناد پرداختی تجاری
۳۳,۶۳۱,۱۸۸	۳۸,۱۵۱,۵۴۷	فروشندهگان کالا و خدمات - ریالی
۱۷۸,۴۳۴	۷۴۷,۶۴۹	فروشندهگان کالا و خدمات - ارزی
۱۱۴,۵۸۸	۴,۰۰۰	سایر اقلام
۴۰,۵۱۳,۳۷۳	۴۵,۷۷۴,۸۱۶	

۲-۳- پیش دریافتها

پیش دریافتهای گروه (تماماً مربوط به شرکتهای فرعی) به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۱۴۶,۵۶۳	۹,۴۰۷,۷۸۳	۲۲-۳-۱	پیش دریافت از مشتریان:
۹۹۳,۰۶۰	۴,۴۲۹,۸۹۸	۲۲-۳-۲	ریالی
۵,۱۳۹,۶۲۳	۱۳,۸۳۷,۶۸۱		ارزی
۳۶۵,۰۰۳	۱,۴۹۰,۲۶۷		سایر پیش دریافتها
۵,۵۰۴,۶۲۶	۱۵,۳۲۷,۹۴۸		

۲۲-۳-۱- پیش دریافتهای ریالی عمدتاً شامل مبالغ ۱,۷۰۶,۰۳۶ میلیون ریال پیش دریافتهای شرکتهای گروه توسعه ملی (عمدتاً پتروشیمی سازند به مبلغ ۱,۴۸۴,۴۱۴ میلیون ریال) ، مبلغ ۳۷۰,۹۴۱ میلیون ریال صنایع چوب و کاغذ مازندران و مبلغ ۲۴۶,۰۴۰ میلیون ریال شرکت اتمسفر می باشد.

۲۲-۳-۲- پیش دریافتهای ارزی مربوط به شرکت پتروشیمی سازند می باشد.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲-۴- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

سایر حسابها و اسناد پرداختنی گروه (تماماً مربوط به شرکتهای فرعی) به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۳۶,۴۶۲	۸۳۵,۵۴۶		اسناد پرداختنی غیرتجاری
۱,۱۴۴,۳۳۹	۱,۳۹۶,۹۵۱		مالیات‌های تکلیفی
۲,۳۰۹,۴۸۲	۹۲۷,۷۱۰		حق بیمه پرداختنی
۳۰۸,۳۴۰	۲۵۴,۰۰۵		عوارض قانونی
۳,۰۵۷,۱۲۳	۳,۶۷۰,۰۹۹	۲۲-۴-۱	آستان قدس رضوی
۱,۳۹۴,۱۱۶	۲,۳۵۱,۴۳۶		سپرده های پرداختنی
۴,۴۳۰,۵۰۲	۴,۸۴۹,۸۹۷	۲۲-۴-۲	ذخیره هزینه‌های تعلق گرفته و پرداخت نشده
۳۳۹,۰۷۵	۵۳۸,۵۸۷		کارکنان و هیئت مدیره
۱۳۶,۷۱۰	۲۱۷,۸۳۹		کمیتهای بلاعوض دولت
۸,۹۰۲,۹۸۶	۲۴,۳۹۷,۵۹۴	۲۲-۴-۳	سایر
۲۲,۴۵۹,۱۳۵	۳۹,۵۳۹,۶۶۴		

۲۲-۴-۱- مانده بدهی به آستان قدس رضوی مربوط به تسهیلات مالی دریافتی توسط شرکت آزادراه کنارگذر شمالی مشهد می باشد که نرخ سود مورد انتظار تسهیلات مزبور نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت نزد بانک ها بعلاوه ۴ درصد در سال است. ضمناً آستان قدس رضوی دارنده ۵۰ درصد سهام شرکت مزبور نیز می باشد.

۲۲-۴-۲- بخش عمده مانده ذخیره هزینه های پرداختنی مربوط به شرکتهای گروه سرمایه گذاری گروه توسعه ملی به مبلغ ۱,۶۹۵,۵۵۴ (عمدتاً شرکتهای پتروشیمی سازند معادل ۶۲۱,۸۲۰ میلیون ریال، توسعه صنایع بهشهر مبلغ ۷۲۸,۰۴۶ میلیون ریال، و سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان معادل ۱۲۱,۵۸۵ میلیون ریال) و شرکت شفا دارو به مبلغ ۶۰۹,۳۶۹ ریال می باشد.

۲۲-۴-۳- قسمت عمده سایر حسابهای پرداختنی غیر تجاری عمدتاً مربوط به شرکتهای گروه توسعه ملی به مبلغ ۳,۰۲۱,۷۵۰ میلیون ریال و گروه ملی فولاد به مبلغ ۴,۴۱۳,۶۲۶ میلیون ریال می باشد.

بانک ملی ایران

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

۱۳۹۸		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹,۳۳۶,۱۸۵	۹,۹۱۰,۹۲۶	۲۹,۴۲۵,۲۵۹
(۱۰,۲۸۹,۷۳۵)	(۱۶,۰۴۷,۳۷۹)	(۲,۲۴۲,۳۵۶)
۴۲,۳۵۸,۷۹۹	۲۳,۰۵۹,۱۵۷	۱۹,۲۹۹,۶۴۲
۵۶,۵۶۴	-	۵۶,۵۶۴
۶۲,۴۶۱,۸۱۳	۱۶,۹۲۲,۷۰۴	۴۶,۵۳۹,۱۰۹

۱۳۹۹		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳,۴۶۱,۸۱۳	۱۶,۹۲۲,۷۰۴	۴۶,۵۳۹,۱۰۹
(۲۲,۶۰۶,۵۶۳)	(۱۸,۷۳۳,۵۵۵)	(۳,۸۷۳,۰۰۸)
۵۰,۷۴۴,۷۴۱	۳۹,۵۳۷,۵۵۵	۱۱,۲۰۷,۱۸۶
۹۱۳,۰۷۰	-	۹۱۳,۰۷۰
۹۲,۵۱۳,۰۶۱	۳۷,۷۲۶,۷۰۴	۵۴,۷۸۶,۳۵۷

گروه:

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

ذخیره تامین شده طی سال

تعدیلات

مانده در پایان سال

۳۴,۷۰۲,۳۸۴	۹,۹۱۰,۹۲۶	۲۴,۷۹۱,۴۵۸
(۱۷,۶۹۰,۹۸۱)	(۱۶,۰۴۷,۳۷۹)	(۱,۶۴۳,۶۰۲)
۴۰,۱۷۵,۰۸۵	۲۳,۰۵۹,۱۵۷	۱۷,۱۱۵,۹۲۸
۵۷,۱۸۶,۴۸۸	۱۶,۹۲۲,۷۰۴	۴۰,۲۶۳,۷۸۴

۵۷,۱۸۶,۴۸۸	۱۶,۹۲۲,۷۰۴	۴۰,۲۶۳,۷۸۴
(۲۱,۹۰۰,۸۸۷)	(۱۸,۷۳۳,۵۵۵)	(۳,۱۶۷,۳۳۲)
۴۷,۳۴۵,۳۰۷	۳۹,۵۳۷,۵۵۵	۷,۸۰۷,۷۵۲
۸۲,۶۳۰,۹۰۸	۳۷,۷۲۶,۷۰۴	۴۴,۹۰۴,۲۰۴

بانک ملی ایران:

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

ذخیره تامین شده طی سال

مانده در پایان سال

بانک ملی ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۰۰,۸۳۹,۳۹۰	۲,۰۱۴,۴۸۰,۹۱۳	۱,۸۹۹,۹۵۸,۳۴۴	۲,۰۱۴,۰۳۲,۸۴۸	۲۴-۱ سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۷۵۷,۷۰۸,۲۸۳	۱,۱۵۷,۱۳۵,۵۲۸	۷۴۱,۶۲۶,۲۸۴	۱,۱۵۱,۸۳۲,۳۲۲	۲۴-۱ سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۲۱,۴۰۴,۹۷۶	۶۰,۷۲۸,۲۰۹	۲۱,۴۰۴,۹۷۶	۶۰,۷۲۸,۲۰۹	۲۴-۱ سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه
- ۷,۹۸۵,۲۹۸	۳۲,۵۴۷,۶۶۱	۷,۹۸۵,۲۹۸	۳۲,۵۴۷,۶۶۱	۲۴-۱ سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری ایرانی و خارجی
<u>۲,۶۸۷,۹۳۷,۹۴۷</u>	<u>۳,۲۶۴,۸۹۲,۳۱۱</u>	<u>۲,۶۷۰,۹۷۴,۹۰۲</u>	<u>۳,۲۵۹,۱۴۱,۰۵۰</u>	

۲۴-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز مربوط به بانک :

۱۳۹۸			۱۳۹۹			یادداشت
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۷,۷۰۸,۲۸۳	۱,۷۷۵,۴۳۷	۷۵۵,۹۳۲,۸۴۵	۱,۱۵۷,۱۳۵,۵۲۶	۲,۷۶۳,۶۷۵	۱,۱۵۴,۳۷۱,۸۵۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه:
۱۸,۲۴۳,۲۰۹	-	۱۸,۲۴۳,۲۰۹	۴۵,۶۸۸,۷۰۰	-	۴۵,۶۸۸,۷۰۰	گواهی سپرده
۱,۱۷۷,۹۴۰	۱,۱۷۷,۹۴۰	-	۶,۵۲۲,۳۶۲	۱,۷۶۰,۷۸۷	۴,۷۶۱,۵۷۵	سه ماهه
۱,۷۸۹,۵۶۱	۱,۷۸۹,۵۶۱	-	۸,۲۹۶,۹۹۷	۳,۰۰۴,۲۲۶	۵,۲۹۲,۷۷۱	شش ماهه
۱۹۴,۲۶۵	۱۹۴,۲۶۵	-	۲۲۰,۱۵۱	۲۲۰,۱۵۱	-	نه ماهه
						سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:
۱۵۳,۶۳۷,۴۵۴	-	۱۵۳,۶۳۷,۴۵۴	۴۴۱,۷۹۲,۶۳۱	-	۴۴۱,۷۹۲,۶۳۱	۲۴-۱-۲ گواهی سپرده عام
۱,۷۱۰,۷۳۱,۱۲۸	۱۳۴,۰۰۴,۶۰۷	۱,۵۷۶,۷۲۶,۵۲۱	۱,۴۲۹,۰۳۰,۴۸۰	۲۷۵,۰۹۰,۰۲۱	۱,۱۵۳,۹۴۰,۴۵۹	یک ساله
-	-	-	۱۵۲,۱۱۹,۴۱۲	-	۱۵۲,۱۱۹,۴۱۲	دو ساله
۴۴,۴۵۶,۱۰۸	-	۴۴,۴۵۶,۱۰۸	۲۴,۰۸۶,۰۵۲	-	۲۴,۰۸۶,۰۵۲	پنج ساله
<u>۲,۶۸۷,۹۳۷,۹۴۷</u>	<u>۱۳۸,۹۴۱,۸۱۰</u>	<u>۲,۵۴۸,۹۹۶,۱۳۷</u>	<u>۳,۲۶۴,۸۹۲,۳۱۱</u>	<u>۲۸۲,۸۳۸,۸۶۰</u>	<u>۲,۹۸۲,۰۵۳,۴۵۱</u>	

۱-۲۴- براساس نامه شماره ۹۶/۱۷۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۶/۶/۵ بانک مرکزی ج.ا.ی. نرخ سود علی الحساب سپرده‌های بلندمدت یک ساله علی الحساب ۱۵ درصد و نرخ سود سپرده‌های

کوتاه مدت، ۱۰ درصد تعیین شده بود که طی نامه شماره ۹۹/۱۴۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ی. نرخ سود سپرده‌های کوتاه مدت

عادی ۱۰ درصد، کوتاه مدت ویژه ۳ ماهه ۱۲ درصد، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه ۱۴ درصد، یکساله ۱۶ درصد و دوساله ۱۸ درصد تعیین گردیده است.

۱-۲۴- گواهی سپرده عام به موجب مجوز بانک مرکزی از تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۳ تا ۱۳۹۷/۱۲/۱۱ با نرخ ۱۸ درصد منتشر گردیده است.

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۴- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار - بانک :

شرح	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی سال	تفاوت سر - طعی و علی الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
کوتاهمدت	۳,۵۱۵,۴۴۲	(۷۲,۷۳۹,۲۷۹)	-	۶۹,۲۲۳,۹۳۰	۹۳
کوتاهمدت ویژه	۵۵,۱۷۹	(۲,۶۷۱,۶۱۳)	-	۲,۶۶۸,۳۰۱	۵۱,۸۶۷
یک ساله	۱۱,۵۳۴,۸۶۳	(۲۵۳,۱۶۱,۶۵۰)	-	۲۴۹,۸۲۰,۹۶۶	۸,۱۹۱,۱۷۹
دو ساله	۴۴	(۷,۶۸۸,۹۷۹)	-	۸,۷۹۵,۵۲۳	۱,۱۰۶,۵۸۸
پنج ساله	۹۱,۷۴۲	(۱۹,۱۷۶,۳۴۱)	-	۱۹,۲۰۲,۶۸۵	۱۱۸,۰۸۶
گواهی سپرده عام	۶۹۵,۱۹۴	(۴۹,۶۹۸,۳۷۲)	-	۵۱,۹۵۹,۰۳۲	۲,۹۵۵,۸۵۴
سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	(۷,۹۹۷,۰۵۸)	-	۷,۹۹۷,۰۵۸	-
سپرده های ارزی	-	(۵,۱۳۱,۱۶۳)	-	۵,۱۳۱,۱۶۳	-
	۱۵,۸۹۲,۴۶۴	(۴۱۸,۳۶۴,۴۵۵)	-	۴۱۴,۷۹۸,۶۵۸	۱۲,۴۲۳,۶۶۷

۲۵- سرمایه

سرمایه بانک ملی ایران در بدو تأسیس مبلغ ۲۰ میلیون ریال بوده است که طی چند مرحله افزایش به شرح زیر، به مبلغ ۹۲۲,۹۲۳,۶۰۰ میلیون ریال در پایان سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ افزایش یافته است. سرمایه بانک تماماً متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران است.

محل افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه قبلی	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید
سرمایه اولیه	۱۳۰۶/۰۲/۱۴	-	-	-	۲۰
سود تقسیم نشده و اندوخته ها	-	-	۲۰	۲۴,۹۸۰	۲۵,۰۰۰
مازاد تجدید ارزیابی	۱۳۷۳/۱۰/۰۴	۴,۴۸۰	۲۵,۰۰۰	۱,۱۲۰,۰۰۰	۱,۱۴۵,۰۰۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۵۳ قانون برنامه سوم	۱۳۸۰/۰۷/۰۷	۹۷	۱,۱۴۵,۰۰۰	۱,۱۱۵,۰۰۰	۲,۲۶۰,۰۰۰
مازاد تجدید ارزیابی اموال غیرمنقول	۱۳۸۴/۰۲/۰۵	۷۳۹	۲,۲۶۰,۰۰۰	۱۶,۷۰۰,۰۰۰	۱۸,۹۶۰,۰۰۰
تفاوت ناشی از تغییر نرخ برابری ارز	۱۳۸۴/۰۲/۰۵	۱۸	۱۸,۹۶۰,۰۰۰	۳,۴۴۰,۰۰۰	۲۲,۴۰۰,۰۰۰
واریز نقدی سهامدار	۱۳۹۱/۱۲/۲۶	۴	۲۲,۴۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۲۳,۳۰۰,۰۰۰
مازاد تجدید ارزیابی اموال غیرمنقول	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۳۲۵	۲۳,۳۰۰,۰۰۰	۷۵,۷۶۵,۶۰۰	۹۹,۰۶۵,۶۰۰
تبصره ۳۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ بابت بدهی به بانک مرکزی	۱۳۹۶/۰۱/۲۶	۸۹	۹۹,۰۶۵,۶۰۰	۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۷,۰۶۵,۶۰۰
تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۶ بابت بدهی به بانک مرکزی	۱۳۹۶/۰۷/۱۱	۶	۱۸۷,۰۶۵,۶۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۹۸,۵۶۵,۶۰۰
مازاد تجدید ارزیابی اموال غیرمنقول و سرقفلی	۱۳۹۹/۱۰/۱۵	۳۶۵	۱۹۸,۵۶۵,۶۰۰	۷۲۴,۳۵۸,۰۰۰	۹۲۲,۹۲۳,۶۰۰

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۶- تفاوت تسعیر ارز

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
تفاوت ناشی از تغییر نرخ برابری ارز واحد اصلی	۲,۲۵۹,۷۲۹	۲,۲۵۹,۷۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی واحد اصلی	۸۸,۳۸۰,۴۶۷	۴۶,۲۰۳,۸۲۷	۴۶,۲۰۳,۸۲۷	۲,۲۵۹,۷۲۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت‌های فرعی و وابسته	۶۲,۹۹۵,۵۲۷	۳۲,۸۰۰,۸۳۸	-	-
	۱۵۳,۶۳۵,۷۲۳	۸۱,۲۶۴,۳۹۴	۹۰,۶۴۰,۱۹۶	۴۸,۴۶۳,۵۵۶

۲۶-۱- براساس بخشنامه مپ / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. به منظور یکسان سازی نرخ ارز، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.

۲۶-۲- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی بانک مربوط به شعب خارج از کشور به شرح زیر است:

عملیات خارجی در کشور امارات	۱۳۹۹	۱۳۹۸
عملیات خارجی در کشور آذربایجان	۴۰,۸۴۵,۶۱۵	۲۲,۷۶۰,۶۱۴
عملیات خارجی در کشور آلمان	۵,۴۲۲,۳۴۵	۳,۵۵۰,۷۷۳
عملیات خارجی در کشور عمان	۲۴,۲۷۶,۷۹۶	۱۰,۶۸۰,۷۹۶
عملیات خارجی در کشور عراق	۷,۷۷۰,۲۰۶	۴,۳۱۵,۶۶۶
عملیات خارجی در کشور فرانسه	۵,۳۳۸,۸۷۷	۳,۴۰۹,۸۹۴
	۴,۸۲۶,۶۳۸	۲,۴۸۶,۰۸۴
	۸۸,۳۸۰,۴۶۷	۴۶,۲۰۳,۸۲۷

۲۶-۳- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت‌های فرعی و وابسته به مبلغ ۶۲,۹۹۵,۵۲۷ میلیون ریال سهم گروه از مجموع تفاوت انباشته تسعیر دارایی‌ها و بدهیهای ارزی واحدهای فرعی گروه مشتمل بر ملی بانک بی ال سی 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 شامل فیوجر بانک بحرین (از دینار بحرین به ریال)، اعتماد کو (از دینار کویت به ریال)، آرین بانک افغانستان (از افغانی به ریال) و المکاسب (از درهم امارات متحده عربی به ریال) و بانک اقتصاد نوین (مربوط به شرکت‌های فرعی بانک مزبور) در راستای به‌کارگیری روش ارزش ویژه نسبت به واحدهای وابسته می‌باشد.

۲۷- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ از محل سود قابل تخصیص شرکت‌های فرعی مبالغی به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. 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. مانده حساب اندوخته قانونی گروه به شرح زیر تفکیک می‌شود:

مانده در ابتدای سال	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
انتقال از سود قابل تخصیص	۳,۳۹۸,۷۲۷	۴,۹۰۲,۹۲۴	۱,۰۶۱,۸۴۷	۱,۰۶۱,۸۴۷
تعدیلات	۱,۱۵۹,۱۱۲	۱,۶۳۷,۴۷۱	-	-
مانده در پایان سال	۷۹۹,۹۱۱	(۳,۱۴۱,۶۶۸)	۱,۰۶۱,۸۴۷	۱,۰۶۱,۸۴۷
	۵,۳۵۷,۷۵۰	۳,۳۹۸,۷۲۷	۱,۰۶۱,۸۴۷	۱,۰۶۱,۸۴۷

۲۷-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۲۳ قانون پولی و بانکی کشور 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 زمانیکه معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۲۸- اندوخته سرمایه‌ای

گردش حساب اندوخته سرمایه‌ای گروه به شرح زیر است:

مانده در ابتدای سال	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
انتقال از سود قابل تخصیص	۱۰,۱۰۵,۹۸۸	۱۰,۴۳۳,۳۹۴	۱۰,۴۳۳,۳۹۴	۱۰,۴۳۳,۳۹۴
تعدیلات	۴,۵۵۰,۳۴۵	۱,۵۴۲,۷۷۳	(۱,۹۶۵,۵۶۸)	(۱,۹۶۵,۵۶۸)
مانده در پایان سال	۷,۲۲۶,۴۸۶	۹,۰۱۰,۵۹۸	۱۰,۱۰۵,۹۸۸	۱۰,۱۰۵,۹۸۸

بانک ملی ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۹- سایر اندوخته‌ها

مانده سایر اندوخته‌ها در تاریخ ترازنامه به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
داخل کشور	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اندوخته قانونی شعب خارج کشور - انتقال از سال قبل	۱۰۰۳۳	۱۰۰۳۳	۱۰۰۳۳	۱۰۰۳۳
اندوخته قانونی شعب خارج کشور - تخصیص طی سال	۱۱,۵۷۹,۵۶۰	۸,۹۰۸,۲۴۵	۲,۶۷۱,۳۱۵	۸,۹۰۸,۲۴۵
سایر اندوخته‌های واحدهای داخل کشور	۱۹,۴۳۲,۱۱۲	۸,۰۴۱,۳۵۸	-	-
مانده در پایان سال	۳۹,۴۸۸,۰۷۴	۱۹,۶۳۰,۹۵۱	۱۹,۸۵۵,۹۶۲	۱۱,۵۸۹,۵۹۳

۲۹-۱- سایر اندوخته‌های واحدهای فرعی داخل کشور در تاریخ ترازنامه عمدتاً مربوط به سهم گروه توسعه ملی و گروه سرمایه‌گذاری شفا دارو از اندوخته‌های توسعه و تکمیل و احتیاطی شرکت‌های فرعی پس از تاریخ تحصیل می‌باشد، ضمناً گردش سایر اندوخته‌های واحدهای داخل کشور در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

گروه		مانده در ابتدای سال	انتقال از سود قابل تخصیص	سهم گروه از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی از محل سود انباشته	تعدیلات	مانده در پایان سال
۱۳۹۹	۱۳۹۸					
میلیون ریال	میلیون ریال	۸,۰۴۱,۳۵۸	۱۰,۳۰۸,۱۱۳	۱,۴۴۰,۶۶۴	(۳۵۸,۰۲۴)	۱۹,۴۳۲,۱۱۲
۸,۰۲۶,۲۹۱	(۷,۱۷۸)	۲۲۰,۲۳۴	(۱۹۷,۹۸۹)	۸,۰۴۱,۳۵۸		

۳۰- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها:

گروه		یادداشت	گروه ملی فولاد	میر بیزنس بانک مسکو	شرکت دشت چشمه بناب
۱۳۹۹	۱۳۹۸				
میلیون ریال	میلیون ریال	۳۵,۳۰۷,۹۸۸	-	-	-
۴۴,۰۸۶	-	۴۷,۶۷۳	۴۴,۰۸۶	-	-
۴۴,۰۸۶	۴۴,۰۸۶	۱,۶۵۲,۹۲۰	-	-	-
۳۶,۹۰۸,۵۸۱	۴۴,۰۸۶				

۳۰-۱- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های شرکت اصلی (بانک ملی) در سال مالی ۱۳۹۹ به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۹		۱۳۹۸		تاریخ افزایش سرمایه
مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها	افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۹ / ۰۶ / ۳۰
۷۲۴,۳۵۸,۰۰۰	(۷۲۴,۳۵۸,۰۰۰)	-	-	

۳۱- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

۱۳۹۹	میلیون ریال
۳,۲۸۹,۷۳۱	منافع فاقد حق کنترل شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی و شفا دارو:
(۱,۰۰۲,۵۶۰)	ارزش منصفانه خالص مابه‌ازای دریافتی (پرداختی)
۲,۲۸۷,۱۷۱	تغییرات در حقوق مالکانه منافع فاقد حق کنترل
۲,۹۲۹,۵۶۵	منافع فاقد حق کنترل شرکت های فرعی (سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی و گروه سرمایه‌گذاری شفا دارو):
(۱,۴۹۲,۹۵۵)	ارزش منصفانه خالص مابه‌ازای دریافتی (پرداختی)
۱,۴۳۶,۶۱۰	تغییرات در حقوق مالکانه منافع فاقد حق کنترل
۳,۷۲۳,۷۸۱	

۳۱-۱- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل گروه بانک ملی عمدتاً مربوط به خالص تحصیل و واگذاری تعداد ۸۸۷,۶۸۴,۱۰۶ سهام خزانه شرکت سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی از فاقد حق کنترل توسط بانک و خرید و فروش

تعداد ۵,۴۴۸,۱۱۹ سهام خزانه از منافع فاقد حق کنترل شرکت سرمایه‌گذاری شفا دارو توسط شرکت مدیریت توسعه آینده پویا می‌باشد

۳۱-۲- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل شرکت های فرعی سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی و گروه سرمایه‌گذاری شفا دارو مربوط به آثار معاملات (خالص تحصیل و واگذاری سهام) این دو شرکت با منافع فاقد حق کنترل

شرکت های فرعی خود می‌باشد.

۳۲- منافع فاقد حق کنترل

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۲۲,۸۷۴,۳۷۲	۲۹,۸۷۲,۶۹۰	سرمایه
۵۰۸,۰۸۱	۴,۷۵۸,۹۲۹	علی‌الحساب افزایش سرمایه
۲,۲۴۸,۱۳۲	۲,۱۰۷,۷۶۶	اندوخته قانونی
۵,۴۴۶,۳۸۳	۴,۱۴۲,۴۴۴	اندوخته سرمایه‌ای
۴,۰۹۵,۸۷۷	۷,۷۰۱,۹۰۹	سایر اندوخته‌ها
۴۸,۸۴۶	۴۶,۱۲۸	مازاد ارزش منصفانه دارایی و بدهی های شرکت سیمان فیروز کوه
-	۱۶,۴۹۶,۷۲۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها - صنایع ملی فولاد
۲,۷۲۱,۴۵۸	۴,۱۴۷,۱۰۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۱۶۱)	(۳۰۸,۷۶۵)	تعدیلات تلفیقی ناشی از مالکیت گروه توسعه ملی در سهام پرداخت الکترونیک سداد
۱۲,۷۹۹,۹۲۷	۵۴,۶۹۸,۳۳۸	سود انباشته
-	۱,۵۶۳,۷۶۹	صرف سهام خزانه
-	(۲۶,۴۴۶)	سهام خزانه (مربوط به شرکت گروه توسعه ملی و سرمایه‌گذاری شفا دارو)
۵۰,۷۴۲,۸۱۵	۱۲۵,۲۰۰,۵۸۲	