

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۴)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۶۴	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۲ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی



کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴ - بابت بدهی به صندوق بازنشستگی و ازکارافتادگی کارکنان بانکها طی سال جاری و سالهای قبل بر اساس محاسبات اکچوئری با بازده حدود ۲۵٪، مبلغ ۱۱٫۱۶۵ میلیارد ریال ذخیره درحسابها منظور و ۳٫۷۰۰ میلیارد ریال آن پرداخت شده است. از آنجا که نرخ بازده مذکور بمراتب بیشتر از نرخهای قابل دستیابی می‌باشد، کسری ذخیره قطعی است لیکن میزان آن منوط به مشخص شدن نتایج نهایی حاصل از محاسبات مربوط و اعلام آن از طرف صندوق می‌باشد.

اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

۵ - به نظر این سازمان به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحوه مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۶ - به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۶ صورتهای مالی در اواخر سال مالی مورد گزارش بابت مصوبه شماره ۳۰-۳۴۰۳۰-م/۹۰-۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۵ هیأت ۵ نفره کار گروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲٫۵۳۷ میلیارد ریال بطورخالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در بدهکار حساب بانک مرکزی به ثبت رسیده است و موضوع از سوی بانک مرکزی در دست بررسی می‌باشد. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.



سایر بندهای توضیحی

۷- به موجب نامه ۱۴۹۵۸/م مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۷ وزارت امور اقتصادی و دارایی، احتساب سود جهت مطالبات از دولت که تصفیه آن با سهام واگذاری توسط سازمان خصوصی سازی صورت می گیرد، از تاریخ ۱۳۸۹/۶/۳۱ به بعد متوقف گردیده، حال آنکه بر اساس بند ۶ مصوبه شماره ۲۵۸۳۲۴ ت مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ هیأت وزیران، از تاریخ ابلاغ مصوبه مذکور حقوق مالکانه سهام بنگاههای انتقال یافته به انتقال گیرنده تعلق می گیرد.

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

۸- موارد عدم رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۰ بشرح زیر است:

۸-۱- ممنوعیت اعطای تسهیلات به شرکتهای تحت پوشش موضوع تبصره ۴ ماده ۱۵ سیاستهای پولی و اعتباری نظام بانکی کشور در سال ۱۳۹۰ رعایت نشده است.

۸-۲- مفاد ماده ۶ سیاستهای پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور در سال ۱۳۹۰ در خصوص ممنوعیت استفاده از عقود مشارکتی تقسیمی رعایت نشده است.

۸-۳- مفاد بخشنامه شماره ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۸/۱۰ بانک مرکزی در خصوص مفاد آئین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بطور کامل اجرایی نشده است.

۸-۴- مفاد دستورالعمل شماره ۹۰/۴۱۴۷۸ مورخ ۱۳۹۰/۲/۲۶ بانک مرکزی در خصوص اجرای قانون مبارزه با پولشویی قابل اجرا در سیستم بانکی، بطور کامل اجرایی نشده است.

۹- مفاد ماده ۵۳ اساسنامه بانک در خصوص وضع اندوخته قانونی از سود خالص با مفاد قانون پولی و بانکی کشور مغایر است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

- ۱۰- مفاد ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم در خصوص پرداخت تسهیلات پس از ارایه مفاصا حساب مالیاتی از سوی مشتری بعضاً رعایت نشده است.
- ۱۱- باتوجه به مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به آثار بندهای ۴ و ۶ این گزارش برسود هرسهم جلب می نماید.
- ۱۲- معاملات مندرج در بند "الف" یادداشت توضیحی ۱-۶۱ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.
- ۱۳- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده به نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

سازمان حسابرسی
بهرام صدوقیانزاده
محمود آصفی

۱۹ تیرماه ۱۳۹۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰


مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی به همراه صورتهای مالی بانک مربوط به دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	<u>الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه:</u>
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	<u>ب - صورتهای مالی اساسی بانک:</u>
۶	ترازنامه
۷	صورت سود و زیان
۷	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۸	صورت سود و زیان جامع
۹	صورت جریان وجوه نقد
	<u>ج - یادداشتهای توضیحی:</u>
۱۰	تاریخچه فعالیت
۱۱	مبنای تهیه صورتهای مالی
۱۲-۱۵	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۸-۶۴	یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی وسایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و صورتهای مالی بانک ملت براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۹۱/۰۴/۰۵ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیات مدیره
	مدیر عامل	علی دیواندری
	عضو و رئیس هیات مدیره	محمد رضا ساروخانی
	عضو هیات مدیره	محسن فدوی
	عضو هیات مدیره	علیرضا لگزائی
	عضو هیات مدیره	علی خورسندیان



لیست عملیات شرکت سهامی عام

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

تجدیدات شده		تجدیدات شده		تجدیدات شده	
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۸۹۰,۹۶۰	۵۲,۶۱۱,۲۲۱	۹,۰۰۵,۹۷۳	۱۲,۱۱۶,۹۶۹	۵	تف
۳۹,۰۱۷,۷۰۸	۶۶,۱۷۲,۶۷۷	۶۹,۳۸۱,۱۰۱	۶۲,۱۷۳,۳۳۴	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۱۵۱,۳۳۸,۳۳۳	۱۵۵,۶۷۱,۶۹۹	۷۱۰,۵۸۰,۵۷۷	۶۲,۶۶۲,۷۶۴	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۲۱,۶۷۶,۸۹۹	۴۰,۵۹۱,۱۸۸	۱۱,۶۵۸,۸۷۳	۲۳,۰۹۲,۷۱۸	۸	مطالبات از دولت
۲۵۷,۱۲۹,۴۲۲	۲۱۸,۴۹۱,۳۳۳	۷۷,۸۰۷,۱۹۹	۱۱۱,۰۹۶,۷۳۹	۹	سهیلات اعتباری و مطالبات از سازمانها
۲۱,۰۰۰,۸۲۰	۴۲,۲۳۲,۹۴۴	۳۳۹,۰۹۶,۷۲۷	۳۶۴,۴۹۹,۱۶۷	۱۰	سهیلات اعتباری و مطالبات از سازمانها
۵,۳۸۲,۸۶۰	۲,۱۱۷,۹۰۹	۲,۸۱۲,۰۸۵	۴,۳۷۰,۷۶۸	۱۱	بدهی بابت اعتبارات استانی و پروات مدت دار به ارز
۷,۷۶۲,۷۶۶	۱۶,۷۴۹,۰۰۰	۱۲,۱۵۰,۰۳۸	۲۰,۸۷۵,۰۶۰	۱۲	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۳۸,۷۰۱,۳۷۹	۲۱,۰۸۲,۰۷۲	۶,۳۶۵,۷۸۹	۲,۸۵۲,۲۳۳	۱۳	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۱۵۸,۹۳۹	۸,۰۳۵	۱۶,۲۹۹,۱۹۰	۳۲,۴۲۲,۷۲۸	۱۴	دارائیهای ثابت مشهود
۲,۸۴۴,۶۸۲	۲,۴۱۴,۷۳۲	۱,۲۱۸,۴۴۳	۱,۲۴۶,۳۵۹	۱۵	دارائیهای نامشهود
۱۹,۸۷۸,۹۶۳	۹,۴۴۶,۷۱۵	۲۰,۱۸۵,۳۰۸	۳۷,۱۸۵,۴۴۳	۱۶	سایر دارائیهها
۶۴۲,۸۶۲,۶۳۳	۷۳۰,۳۹۲,۴۵۵				
۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰			۱۹	حقوق صاحبان سهام
	۴,۰۰۰,۰۰۰			۱۹	سرمایه اضافی (مقابل ۱۰۰ درصد مجبور سهم وزارت ریلی)
(۱۳,۴۰۴)	(۵۵۹,۶۱۷)			۲۰	حقوق الحساب افزایش سرمایه
۶,۶۶۶,۹۱۳	۶,۳۸۷,۱۶۸			۲۱	سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
	۱۳,۱۰۰,۰۰۰			۲۲	اندرجسته ها
۷۱۸,۴۳۶	۵۹۴,۵۶۶			۲۳	ذخایر تسعیر دارائیهها و بدهی های ارزی
۹۷۸,۶۶۵	۹۷۸,۶۶۵			۲۴	ذخایر تسعیر دارائیهها و بدهی های ارزی
۵,۸۰۶,۱۶۸	۶,۸۱۰,۷۸۵				سود (زیان) انباشته
۷۸,۲۱۷,۷۵۸	۴۷,۱۶۱,۵۶۷				جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۶۷۸,۷۳۶	۸۹۳,۲۵۹				سهم اقلیت
۷۸,۸۹۶,۴۹۳	۷۸,۵۴۰,۸۳۶			۲۵	جمع حقوق صاحبان سهام
۶۲۲,۷۶۰,۱۳۴	۷۷۸,۴۴۷,۲۸۱			۵۲	جمع بندها و حقوق صاحبان سهام
					تجهيزات :
۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷	۸۳,۷۸۲,۸۳۹				تجهيزات ثابت اعتبارات استانی
۷۸,۳۰۱,۷۱۸	۱۰۰,۷۵۲,۸۳۹				تجهيزات ثابت ضمانتنامه ها
۶۱,۷۷۸,۳۳۹	۸۰,۰۸۷,۸۳۹				سایر تجهيزات
۳,۴۲۷,۰۳۳	۳,۰۷۹,۰۶۴				ذخیره اداره شده و موارد مشابه
۲۶۶,۳۳۳,۳۹۷	۲۶۷,۷۰۳,۵۸۲				

یادداشتها بر مبنای روشهای صورتی است.

(۱)



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

تجدید ارائه شده		۲۹ اسفند ۱۳۹۰		۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
		۲۹ اسفند ۱۳۹۰		۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
الف - درآمد فعالیت‌های مشاع :					
سود تسهیلات اعطایی	۳۶	۴۶,۸۲۵,۲۰۰	۴۱,۰۶۰,۷۶۵		
فروش کالا و درآمد ارائه سایر خدمات	۳۷	۲۵,۹۹۶,۰۳۵	۳۰,۹۶۵,۲۰۹		
سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها	۳۸	۱,۶۵۹,۹۶۷	۲,۱۴۲,۶۵۸		
جمع درآمدهای مشاع		۷۴,۴۸۱,۲۰۲	۷۴,۲۱۴,۶۳۲		
کسر میشود:					
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۳۹	(۲۴,۷۹۱,۹۴۸)	(۳۰,۳۷۸,۶۳۹)		
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴۰	(۳۱,۷۱۳,۳۲۸)	(۳۷,۲۲۸,۹۶۹)		
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴۱	-	-		
سهم سود سپرده گذاران		(۵۶,۵۰۴,۲۷۶)	(۵۷,۸۰۷,۶۰۸)		
سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله		۱۷,۹۷۶,۹۲۶	۱۶,۴۰۷,۰۲۴		
ب - درآمدهای غیر مشاع :					
سود و وجه التزام دریافتی	۴۲	۱۱,۷۹۳,۲۷۴	۷,۸۲۰,۷۹۰		
کارمزد دریافتی	۴۳	۶,۵۷۷,۷۴۹	۶,۷۹۸,۶۱۹		
سایر درآمدها	۴۴	۶,۷۴۵,۴۳۷	۳,۹۶۸,۱۵۱		
جمع درآمد غیر مشاع		۲۵,۱۱۶,۶۶۰	۱۶,۵۸۷,۵۶۰		
جمع درآمدهای مشاع		۴۲,۰۹۳,۵۸۶	۳۲,۹۹۴,۵۸۴		
ج - هزینه ها :					
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۱۵,۵۰۵,۹۷۱)	(۱۳,۳۷۱,۸۸۸)		
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	(۷,۳۱۹,۳۴۳)	(۵,۵۱۳,۱۸۱)		
هزینه بازنسختگی کارکنان (اکچوئری)	۴۷	(۵,۴۹۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)		
هزینه های مالی	۴۸	(۵,۱۳۳,۹۱۶)	(۳,۴۲۰,۵۱۲)		
سایر هزینه ها	۴۹	(۷۰۳,۵۴۵)	(۵۳۱,۹۳۲)		
جمع هزینه های بانک		(۳۴,۱۵۲,۷۷۵)	(۳۴,۳۳۷,۵۰۴)		
سود قبل از کسرمالیات		۸,۹۴۰,۸۱۱	۸,۶۵۷,۰۸۱		
کسر میشود : مالیات		(۸۷۳,۳۱۷)	(۱,۵۷۷,۳۳۶)		
سود خالص		۸,۰۶۷,۴۹۴	۷,۰۷۹,۷۴۵		
سهم اقلیت		۷۶,۹۵۷	۱۷,۵۲۳		
سود پایه هر سهم - ریال (با سرمایه ۲۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال)	۵۳	۴۰۳	۳۵۳		
سود پایه هر سهم - ریال (با سرمایه ۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال)		-	۴۴۱		
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود (زیان) خالص		۸,۰۶۷,۴۹۴	۷,۰۷۹,۷۴۵		
سود انباشته در ابتدای سال		۵,۶۰۵,۰۸۱	۲,۸۸۱,۱۴۳		
تعدیلات سنواتی	۵۰	۳۱۷,۰۵۸	۷۴۰,۴۶۹		
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۵,۹۲۲,۱۳۹	۳,۶۲۱,۶۱۱		
سود قابل تخصیص		۱۳,۹۸۹,۶۳۳	۱۰,۷۰۱,۳۵۶		
تغییرات سهم اقلیت از سود انباشته ابتدای سال		۲۵,۰۵۵	-		
تخصیص سود :					
اندوخته قانونی		(۱,۵۶۹,۰۶۵)	(۱,۱۹۴,۵۹۶)		
سایر اندوخته ها		(۴,۵۳۵)	(۲۱,۷۹۷)		
انتقال به بهای تمام شده طرح		(۷۳,۷۵۰)	(۶۴,۹۶۵)		
سود سهام مصوب		(۱,۳۰۰,۰۹۷)	(۳,۴۴۲,۸۶۰)		
انتقال به حساب شرکت اصلی		(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-		
انتقال به حساب شرکتهای فرعی		(۵۳,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰)		
سود انباشته در پایان سال		(۷,۰۰۰,۴۴۷)	(۴,۷۷۹,۳۱۸)		
سود انباشته در پایان سال		۶,۹۱۰,۷۸۵	۵,۹۰۶,۱۴۸		
سهم اقلیت		۱۰۳,۴۵۶	۱۵,۹۹۰		

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .
(۳)



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۰۷۹,۷۴۵	۸,۰۶۷,۴۹۴		سود خالص
-	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۲	مازاد تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت مشهود
۳,۵۰۹,۴۱۸	(۱۲۳,۸۰۰)	۳۳	تفاوت تسعیر دارائیهای و بدهیهای ارزی
۱۰,۵۸۹,۱۶۳	۲۱,۰۴۳,۶۹۴		سود جامع سال مالی
۷۴۰,۴۶۹	۳۴۲,۱۱۱	۵۱ و ۵۰	تعدیلات سنواتی
۱۱,۳۲۹,۶۳۲	۲۱,۳۸۵,۸۰۵		سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل
۹۹۴,۷۰۶	۷۰,۶۸۱		سهام اقلیت از سود جامع سال مالی

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
 برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۹۰

(تجدیدارائه شده)
 ۱۳۸۹/۱۲/۲۹

میلیون ریال	۱۳۹۰ اسفند		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۹۲۴,۳۸۹	۳۹,۱۵۸,۳۶۹		۵۴
۲,۰۰۵,۸۳۲		۱,۵۳۸,۳۳۲	
(۳,۳۶۹,۶۶۵)		(۵,۱۳۳,۹۱۶)	
(۳,۴۹۴,۱۸۸)		(۱,۵۳۶,۴۰۷)	
		(۱۴,۵۹۴)	
(۴,۸۵۸,۰۲۱)	(۵,۱۴۶,۵۸۵)		
(۱,۷۳۹,۳۹۳)	(۵,۱۸۳,۳۲۷)		
(۲,۸۴۵,۷۴۵)		(۹,۸۱۶,۵۸۰)	
۳۰۶,۱۵۹		۱,۳۵۲,۴۱۱	
(۱,۷۵۷,۰۵۰)		(۳,۸۲۹,۹۴۶)	
۱۶۷,۳۵۰		۲۹۹,۷۴۶	
(۴,۱۲۹,۲۸۶)	(۱۱,۹۹۴,۳۶۹)		
۲,۱۹۷,۶۸۹	۱۶,۸۳۴,۰۸۸		
۲,۹۰۰,۰۰۰		(۱۰,۹۵۷,۴۸۱)	
۴,۰۱۳,۳۵۹		(۳۶,۸۲۱)	
۲۴,۲۰۸		(۳,۰۰۰,۰۰۰)	
(۲,۶۲۱,۹۳۶)		(۶۵۷,۲۱۳)	
(۲,۴۰۴)		۲۶۴,۳۱۹	
۴,۳۲۳,۱۲۷	(۱۴,۳۸۷,۲۹۶)		
۶,۵۲۰,۸۱۶	۲,۴۴۶,۷۹۲		۵۶
۷,۲۷۶,۶۶۷	۱۳,۷۹۷,۴۸۳		۵۶
۱۳,۷۹۷,۴۸۳	۱۶,۲۴۴,۲۷۵		۵۷
۵۹۳,۸۸۰	۲,۸۲۶,۳۲۶		

فعالتهای عملیاتی

جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تأمین مالی

سود دریافتی (سود سهام، سود حاصل از فروش سهام، سود اوراق مشارکت)

سود پرداختی بابت تأمین مالی

سود سهام پرداختی

سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت

جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارها و

سود پرداختی بابت تأمین مالی

مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)

فعالتهای سرمایه گذاری

وجوه پرداختی بابت سرمایه گذارها و مشارکتهای حقوقی

وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذارها و مشارکتهای حقوقی

وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت

وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت

جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی

فعالتهای تأمین مالی

وجوه حاصل از افزایش سرمایه

دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی

دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانکهای خارج از کشور

دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

تغییرات در سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی

دریافت تسهیلات مالی توسط شرکتهای گروه از سایر بانکها

جریان خالص ورود (خروج) وجوه ناشی از فعالیتهای تأمین مالی

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی

مانده وجه نقد در پایان دوره مالی

مبادلات غیر نقدی



تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه بانک

توضیحات	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	توضیحات	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
توضیحات	مبلغ ریال	مبلغ ریال	توضیحات	مبلغ ریال
بدهی به بانک مرکزی	۵۲,۶۱۱,۳۳۱	۷,۸۸۷,۱۳۳	نقد	۱۰,۰۴۳,۱۶۷
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۴۵,۳۳۹,۴۴۵	۶۹,۳۸۱,۱۰۱	مطالبات از بانک مرکزی	۶۲,۱۷۳,۳۳۴
سرمایه ملی دیپاری	۱۵۶,۸۲۷,۷۶۰	۶۹,۸۹۹,۰۵۸	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۶۳,۵۵۷,۳۷۸
سرمایه ملی پس انداز و مشابه	۴۰۰,۵۶۹	۱۱,۴۵۹,۸۷۳	مطالبات از دولت	۲۳,۰۹۴,۳۱۸
سرمایه ملی سرمایه گذاری مدت دار	۳۲۱,۸۶۴,۸۳۵	۷۷,۹۰۷,۱۹۹	تسهيلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	۱۱۰,۹۶,۳۲۹
سایر سرمایه ها	۴۳,۳۸۰,۹۴۶	۳۳۱,۹۲,۵۳۸	تسهيلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص	۳۶۹,۸۲۴,۵۲۱
مطالبات پرداختی	۱,۸۱۱,۸۷۳	۳,۸۱۳,۵۵۸	بدهی بکاربران بابت اعتبارات استادی و پروات مدت دار به ارز	۴۰,۳۷,۷۶۸
ذخایر و سایر بدهیها	۱۵,۰۴۵,۹۱۰	۱۲,۰۷۵,۳۰۴	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۴۰,۳۴۲,۰۱۴
سرمایه ملی	۴۱,۰۸۷,۰۷۳	۷,۸۱۳,۵۵۱	سرمایه گذاریها و مشارکتها	۲۶,۱۰,۷۱۵
سرمایه ملی	۳,۳۵۱,۸۸۹	۱۶,۰۶۷,۵۶۳	داراییهای ثابت مشهود	۳۰,۹۹۳,۳۷۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹,۴۴۴,۷۱۵	۱,۳۱۱,۳۱۷	داراییهای نا مشهود	۱,۱۷۶,۵۲۵
الزام در راه	۷۲۱,۷۸۶,۳۴۶	۱۷,۴۱۳,۸۶۹	سایر داراییها	۲۱,۶۴۵,۳۷۵
جمع بدهیها	۷۲۱,۷۸۶,۳۴۶	۱۷,۴۱۳,۸۶۹		
حقوق صاحبان سهام				
سرمایه (شامل ۱۴ میلیون سهم هزار ریالی)	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	جمع داراییها	۷۷۷,۷۵۸,۳۳۶
حقوق الحساب الزامی سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	تسهيلات :	۵۲
الذخیره ها	۶,۵۱۹,۴۷۸	۶,۵۱۹,۴۷۸	تسهيلات بابت اعتبارات استادی	۱۳,۸۲۵,۳۰۷
مجاز تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	تسهيلات بابت ضمانتها ها	۷۸,۳۰۱,۷۱۸
تفاوت تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۲۹۱,۰۱۹	۲۹۱,۰۱۹	سایر تسهیلات	۶۱,۷۷۸,۳۳۹
تفاوت تسعیر داراییها و بدهی های ارزی	۲۳۸,۸۳۰	۲۳۸,۸۳۰	موجودی بانک (بالا)	۳,۶۳۷,۰۳۳
موجودی بانک (بالا)	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	جمع حقوق صاحبان	۲۴۶,۳۳۲,۳۹۷
جمع حقوق صاحبان	۶,۰۹۸,۳۷۶	۶,۰۹۸,۳۷۶		
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۷۷۷,۷۵۸,۳۳۶	۷۷۷,۷۵۸,۳۳۶		
تسهيلات :				
تسهيلات بابت اعتبارات استادی	۱۳,۸۲۵,۳۰۷	۱۳,۸۲۵,۳۰۷		
تسهيلات بابت ضمانتها ها	۷۸,۳۰۱,۷۱۸	۷۸,۳۰۱,۷۱۸		
سایر تسهیلات	۶۱,۷۷۸,۳۳۹	۶۱,۷۷۸,۳۳۹		
موجودی بانک (بالا)	۳,۶۳۷,۰۳۳	۳,۶۳۷,۰۳۳		
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۷۷۷,۷۵۸,۳۳۶	۷۷۷,۷۵۸,۳۳۶		

پانصد و هفتاد و هفت هزار و سیصد و بیست و نه تنگ و سه درازم

(۶)



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

تجدید ارائه شده	۲۹ اسفند ۱۳۹۰		یادداشت
۱۳۸۹ اسفند	میلیون ریال	میلیون ریال	
			الف- در آمد فعالیتهای مشاع :
			سود تسهیلات اعطایی
۴۱,۳۹۸,۷۲۸		۴۷,۶۲۶,۶۵۴	۳۶
۲,۱۸۹,۹۷۸		۱,۹۹۹,۹۴۵	۳۸
۴۳,۵۸۸,۷۰۶	۴۹,۶۲۶,۵۹۹		جمع درآمدهای مشاع کسر میشود:
(۳۷,۶۴۴,۶۶۳)		(۳۲,۰۲۱,۵۵۱)	۴۰
-		-	۴۱
(۳۷,۶۴۴,۶۶۳)	(۳۲,۰۲۱,۵۵۱)		سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۱۵,۹۴۴,۲۴۴	۱۷,۶۰۵,۰۴۸		سهم سود سپرده گذاران سهم سودبانک و در آمد حق الوکاله
			ب- درآمدهای غیر مشاع :
۷,۶۴۹,۹۱۵		۱۱,۶۷۵,۳۲۱	۴۲
۴,۷۶۰,۴۶۵		۶,۵۶۷,۸۸۳	۴۳
۳,۷۸۳,۵۷۹		۵,۶۶۵,۶۹۶	۴۴
۱۶,۱۹۳,۹۵۹	۲۳,۹۰۸,۹۰۰		جمع در آمد غیر مشاع
۲۲,۱۲۸,۲۰۳	۴۱,۵۱۳,۹۴۸		جمع درآمدها
			ج- هزینه ها :
(۱۳,۰۸۷,۱۶۳)		(۱۵,۴۴۵,۸۹۲)	۴۵
(۵,۵۱۳,۱۸۱)		(۷,۳۱۹,۳۴۳)	۴۶
(۱,۵۰۰,۰۰۰)		(۵,۴۹۰,۰۰۰)	۴۷
(۳,۳۶۹,۶۶۵)		(۵,۰۰۶,۶۸۰)	۴۸
(۶۲۰,۲۲۵)		(۷۰۳,۴۲۷)	۴۹
(۲۴,۱۰۰,۲۳۳)	(۲۴,۹۸۵,۲۴۲)		جمع هزینه ها
۸,۰۳۷,۹۶۹	۷,۵۲۸,۶۰۶		سود قبل از کسر مالیات
(۱,۴۴۸,۰۰۰)	(۵۱۹,۷۹۷)		کسر میشود : مالیات
۶,۵۸۹,۹۶۹	۷,۰۰۸,۸۰۹		سود خالص
۳۲۹	۳۵۰	۵۳	سود پایه هر سهم-ریال (با سرمایه ۲۰۰۰۰۰ میلیون ریال)
۴۱۲	-		سود پایه هر سهم-ریال (با سرمایه ۱۶۰۰۰۰ میلیون ریال)
			گردش حساب سود (زیان) انباشته
۶,۵۸۹,۹۶۹	۷,۰۰۸,۸۰۹		سود (زیان) خالص
۳,۲۴۶,۹۱۰	۵,۵۰۲,۷۷۰		سود انباشته در ابتدای سال
۸۰۳,۰۰۲	۳۷۲,۴۱۸	۵۰	تعدیلات سنواتی
۴,۰۴۹,۹۱۲	۵,۸۷۵,۱۸۸		سود (زیان) انباشته در ابتدای سال-تعدیل شده
۱۰,۶۳۹,۸۸۱	۱۲,۸۸۳,۹۹۷		سود قابل تخصیص تخصیص سود :
(۱,۶۰۷,۵۹۴)	(۱,۵۰۵,۷۲۱)		اندوخته قانونی
(-)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)		انتقال به حساب سرمایه بر اساس مصوبه مجمع بانک
(۳,۱۵۷,۱۰۰)	(۱,۲۸۰,۰۰۰)		سود سهام مصوب
(۴,۷۶۴,۶۹۴)	(۶,۷۸۵,۷۲۱)		
۵,۸۷۵,۱۸۸	۶,۰۹۸,۲۷۶		سود انباشته در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه . جزء لاینفک صورتهای مالی است .



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹ اسفند	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۵۸۹,۹۶۹	۷,۰۰۸,۸۰۹		سود خالص
۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۲	مازاد تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت مشهود
۳۶,۱۶۳	۶۳,۱۸۸	۳۳	تفاوت تسعیر دارائیهای و بدهیهای ارزی
۶,۶۲۶,۱۳۲	۲۰,۱۷۰,۹۹۷		سود جامع سال مالی
۸۰۳,۰۰۲	۳۷۲,۴۱۸	۵۰	تعدیلات سنواتی
<u>۷,۴۲۹,۱۳۴</u>	<u>۲۰,۵۴۳,۴۱۵</u>		سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

(۸)



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱- تاریخچه فعالیت بانک

۱-۱- کلیات

گروه شامل بانک ملت (شرکت سهامی عام) و شرکتهای فرعی آن است. بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۹/۰۲/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای تهران ، داریوش ، بین الملل ایران ، فرهنگیان ، بیمه ایران ، پارس ، تجارت خارجی ، ایران و عرب و اعتبارات تعاونی و توزیع تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای به ثبت رسیده و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران ، نوع شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ به عنوان اولین بانک دولتی در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بها دار تهران در بخش بانکها و موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید . در حال حاضر ۲۰ درصد سهام بانک در اختیار دولت و مابقی متعلق به بخش خصوصی است .

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه ، اشتغال به عملیات بانکی درچارچوب مقررات پولی و بانکی کشور و شرکتهای فرعی آن عمدتاً در زمینه های بانکداری ، لیزینگ ، سرمایه گذاری ، صرافی و طراحی و تولید نرم افزار های کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزار های تولیدی به شرح یادداشت ۱۲-۱۳ است .

۱-۳- تعداد شعب

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۳۰۹	۳۴۷
شعب سایر استانها	۱,۴۷۵	۱,۴۶۰
شعب مناطق آزاد	۸	۸
شعب خارج از کشور	۴	۴
جمع	۱,۷۹۶	۱,۸۱۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴-۱- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان دائم و موقت طی دوره به شرح زیر بوده است :

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
الف (بانک :		
دفتر مرکزی	۲,۳۹۱	۲,۱۶۸
شعب استان تهران	۴,۷۴۹	۴,۸۷۵
شعب سایر استانها	۱۵,۸۷۴	۱۶,۵۹۸
جمع	۲۳,۰۱۴	۲۳,۶۴۱
ب (شرکتهای فرعی	۴,۴۲۷	۵,۷۲۰
جمع کل	۲۷,۴۴۱	۲۹,۳۶۱

۲- مبنای تهیه صورت مالی

۲-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۳- مبانی تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق

پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سودوزیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره ، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده ، نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری ، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد .

۳-۳- سهام تحصیل شده واحد اصلی توسط شرکتهای فرعی ، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل " سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی " منعکس می گردد .

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک تک اقلام ارزشیابی می شود . در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش ، مابه التفاوت بعنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود . بهای تمام شده موجودیها ، با بکارگیری روشهای زیر تعیین می شود :

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

روش مورد استفاده	
میانگین موزون و متحرک و اولین صادره از اولین وارده	مواد اولیه و بسته بندی
میانگین موزون	کالای در جریان ساخت
میانگین موزون	کالای ساخته شده
شناسایی ویژه و میانگین موزون و متحرک	قطعات و لوازم یدکی

۴-۲- سرمایه گذاریها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
		نحوه ارزیابی :
		سرمایه گذاری بلند مدت :
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت
		سرمایه گذاریهای جاری :
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک سرمایه گذاریها	سایر سرمایه گذاریهای جاری
		نحوه شناخت درآمد :
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترانزنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترانزنامه)	سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و سرمایه گذاریهای جاری

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴-۳- دارائیهای ثابت مشهود

۴-۳-۱- دارائیهای ثابت مشهود به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۲-۳-۴ زیر، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۴-۳-۲- زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۱۱۵۴۳ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۱۰۶۳۷ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است.

همچنین با توجه به الزامات آئین نامه اجرائی جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور ، بانک ملت تجدید ارزیابی زمین و عرصه کلیه املاک ملکی خود را در دستور کار قرار داد و از این محل مبلغ ۱۳۱۰۰ میلیارد ریال در حسابها ثبت نمود .

۴-۳-۳- با توجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ ، از سال ۱۳۸۵ استهلاك دارائیهای ثابت واحد اصلی طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای مندرج در زیر محاسبه می شود :

دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان و تاسیسات	۷ درصد	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
نرم افزار سیستم رایانه ای	۱۰ ساله	مستقیم
سخت افزار رایانه (P.C.)	۳ ساله	مستقیم
دستگاههای خود پرداز (ATM)	۵ ساله	مستقیم
پایان های فروشگاهی (POS)	۵ ساله	مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم
سورتر	۶ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی	۳ ساله	مستقیم
ماژول	۴ ساله	مستقیم

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

استهلاک ساختمانهای تجدید ارزیابی شده بانک در پایان سال ۱۳۸۳، از سال مذکور طبق تبصره ۱۰ آئین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم به نرخ ۳/۵ درصد و به روش نزولی محاسبه می شود. ۴-۳-۴- استهلاک داراییهای ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	دارایی
نزولی	۱۰، ۸، ۷ و ۱۲ درصد	ساختمان
نزولی	۱۵، ۱۲، ۱۰ درصد	تاسیسات
خط مستقیم	۱۵ و ۱۰ ساله	تاسیسات
نزولی	۳۵ و ۳۰، ۲۵، ۱۵، ۱۲، ۱۰ درصد	ماشین آلات
مستقیم	۱۵ و ۱۰، ۸، ۴ ساله	ماشین آلات
نزولی	۳۵ و ۳۰، ۲۵، ۲۰ درصد	وسائط نقلیه
مستقیم	۱۰ و ۵، ۳ ساله	اثاثه و منصوبات
نزولی	۲۵ و ۱۵، ۱۰ درصد	ابزار آلات
خط مستقیم	۲۰ و ۱۰، ۸، ۴، ۱ ساله	ابزار آلات
مستقیم	۳ و ۴ ساله	نرم افزار (دارایی نامشهود)

۴-۴- سرقفلی واحدهای تجاری بانک

سرفقلی واحدهای تجاری بانک در سال ۱۳۸۳ در اجرای مفاد ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای قیمت تجدید ارزیابی در دفاتر ثبت گردیده است، در ضمن با توجه به اینکه طبق مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار، استهلاک دارائیهای بانکها مطابق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم صورت می گیرد. لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سرفقلی استهلاکی محاسبه نمی شود.

۴-۵- سرفقلی تلفیقی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می شود. مزاد 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 منصفانه داراییها و بدهیهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرفقلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرفقلی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴-۶- شناسایی درآمد بانک

با توجه به بخشنامه مب / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ، شناسایی درآمد های بانک به روش تعهدی محاسبه و در صورتهای مالی بانک منعکس می باشد .
 بر اساس روش مذکور ، نحوه شناسایی درآمد های بانک به شرح زیر است :

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرایم دیر کرد تادیه اقساط تسهیلات	بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانتنامه های صادره	به تناسب زمان
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان ارائه خدمات

۴-۷- مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذاران

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ 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 می شود، در شمار درآمد مشاع با سپرده گذاران محسوب گردیده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۴-۸- تسعیر ارز

۴-۸-۱- حسابهای داخل کشور

در اجرای استانداردهای حسابداری در خصوص تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی ، مابه التفاوت حاصل از تسعیر در دوره مالی مورد گزارش به حساب سود و زیان جاری منظور می شود .

۴-۸-۲- واحدهای خارج از کشور

کلیه اقلام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) شعب و واحدهای خارج از کشور به نرخ بازار در تاریخ ترازنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ بازار در تاریخ ایجاد (توخهای تاریخی) تسعیر می شود. اقلام سود و زیان به نرخ بازار در تاریخ معامله تسعیر می شود. تفاوت ناشی از تسعیر صورتهای مالی واحد های مذکور تحت سرفصل حقوق صاحبان منظور می شود.

۴-۹- طبقه بندی مطالبات

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس دستورالعمل مصوب جلسات یکهزار و هفتاد و چهار و یکهزار و هفتاد و هفت شورای پول و اعتبار با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

- ۱- طبقه جاری
- ۲- طبقه سررسید گذشته
- ۳- طبقه معوق
- ۴- طبقه مشکوک الوصول

۴-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل مصوب جلسات مندرج در بند ۴-۱۰ شورای پول و اعتبار بشرح زیر محاسبه و درحسابها منظور می گردد:

- ذخیره عمومی از ابتدای سال ۱۳۸۵ معادل ۱/۵ درصد (تا پایان سال ۱۳۸۴ معادل ۲ درصد) مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است محاسبه می گردد.

- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته و بعد از آن که فاقد پوشش وثیقه ای می باشد به شرح زیر محاسبه می گردد:

شرح	درصد ذخیره
تسهیلات طبقه سررسید گذشته (تا ۲ ماه)	۱۰ درصد
تسهیلات طبقه معوق (تا ۶ ماه)	۲۰ درصد
تسهیلات طبقه مشکوک الوصول یا توجه به بررسی توان پرداخت مشتری (تا ۱۸ ماه)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد
تسهیلاتی که ۵ سال و یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد	۱۰۰ درصد

۴-۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۴-۱۲- ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان

جهت ایام مرخصی ذخیره شده کارکنان از بابت سنوات قبل و سالجاری ذخیره لازم بر اساس ۹ روز حقوق و مزایا در سال محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۴-۱۳- تعهدات مزایای بازنشستگی

ارزش فعلی تعهدات مزایای بازنشستگی در رابطه با سنوات خدمت گذشته کارکنان (شامل کارکنان شاغل، بازنشستگان و مستمری بگیران مشمول طرح بازنشستگی) بر مبنای مفروضات اکتوئری محاسبه می شود.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴-۱۴- مطالبات از دولت

تسهیلات تکلیفی اعطایی که بر اساس تضمین سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و معاونت نظارت راهبردی ریاست جمهوری اعطا گردیده است در شرایط زیر به عنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می گردد.

الف- تسهیلات اعطایی معوق شده ناشی از عدم توانایی وام گیرنده در استرداد آن، عدم تکافوی وثایق مربوط یا نتیجه بخش نبودن اقدامات بانک برای وصول.

ب- تسهیلات اعطایی سررسید گذشته مربوط به اجرای طرحهای تملک داراییهای سرمایه ای.

ج- تسهیلات اعطایی به وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی .

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۰ اسفندماه

۵- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه	
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۴۵۳,۳۶۲	۶,۰۷۰,۱۹۹	۶,۴۵۳,۳۶۲	۶,۰۷۰,۱۹۹
۵۹,۵۶۶	۱۸,۹۴۵	۵۹,۸۷۹	۱۹,۰۸۸
۱,۳۷۴,۲۰۵	۳,۹۵۱,۸۱۶	۱,۳۷۴,۶۱۱	۳,۹۵۳,۶۱۴
.	۲,۲۰۷	.	۲,۲۰۷
		۱,۱۱۶,۱۲۰	۲,۰۷۱,۸۶۲
۷,۸۸۷,۱۳۳	۱۰,۰۴۳,۱۶۷	۹,۰۰۵,۹۷۲	۱۲,۱۱۶,۹۶۹

۵-۱- موجودی نقد شعب و وجوه در راه درقبال خطرات ناشی از سرقت، آتش سوزی و سوانح از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مانده مطالبات از بانک مرکزی (تماماً متعلق به بانک) به شرح ذیل می باشد:

بانک	
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸,۸۸۴,۸۹۶	۵۵,۰۰۸,۷۹۱
۱۴,۷۶۸,۵۵۰	۱,۸۳۵,۱۰۴
۴,۴۵۸,۶۴۳	۳,۷۳۳,۵۲۹
۷۱۷,۰۷۱	۵۰۷,۵۴۷
۵۴۹,۷۳۵	۱,۰۸۶,۱۵۸
۲,۲۰۵	۲,۲۰۵
۶۹,۳۸۱,۱۰۱	۶۲,۱۷۳,۳۳۴

سپرده قانونی نزد بانک مرکزی ج.ا.

سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی

جاری نزد بانک مرکزی

سپرده قانونی واحدهای خارج از کشور

جاری نزد بانک مرکزی محل (شعب خارج از کشور)

پیش پرداخت خریدارز نزد بانک مرکزی ج.ا.

۶-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار

محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است، سپرده قانونی مذکور به شرح زیر قابل تفکیک می باشد.

۱۳۸۹ اسفند		۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)
۱۵,۴۴۳,۱۵۲	۱۵ و ۱۶	۲۲,۵۲۵,۸۱۴	۱۵ و ۱۵.۵
۱۹,۶۲۱,۳۶۸	۱۰ و ۱۷	۱۹,۸۲۸,۶۴۹	۱۰ و ۱۷
۱۲,۹۸۸,۴۵۶	۱۰ و ۱۲ و ۱۳	۱۱,۶۲۸,۵۵۰	۱۰ و ۱۱
۷۳۴,۸۴۶	۱۷	۹۱۱,۵۷۰	۱۷
۹۷,۱۷۴	۱۷	۱۱۴,۲۰۸	۱۷
۴۸,۸۸۴,۸۹۶		۵۵,۰۰۸,۷۹۱	

سپرده های کوتاه مدت و یکساله

سپرده های دیداری و قرض الحسنه پس انداز

سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله

سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن

پیش دریافت اعتبارات اسنادی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۰ اسفندماه

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مبالغ منعکس شده تحت سرفصل فوق الذکر از اقلام زیر تشکیل شده است:

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۴۸۹	۳۷۵	۵۳,۴۸۹	۳۷۵	موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای
۱۹,۵۷۱,۳۹۲	۲۹,۰۹۸,۵۴۶	۲۰,۷۳۱,۹۳۱	۲۸,۸۸۵,۰۳۲	سپرده های ارزی دیداری
۳,۸۱۰,۲۱۴	۲۶,۴۶۵	۳,۸۱۰,۲۱۴	۲۶,۴۶۵	تسهیلات اعطایی به بانکهای داخل کشور
۹,۵۲۸,۱۷۷	-	۹,۵۲۸,۱۷۷	-	وام و اعتبار اعطایی به بانکهای ایرانی
۳۴,۴۹۹,۹۰۰	۲۹,۰۷۵,۲۸۱	۳۴,۴۹۹,۹۰۰	۲۹,۰۷۵,۲۸۱	چکهای بانکی در جریان وصول
۲,۴۹۲,۹۸۴	۴,۶۵۷,۰۶۰	۲,۴۹۲,۹۸۴	۴,۶۵۷,۰۶۰	سپرده نزد بانکها
۶۹,۹۵۶,۱۵۵	۶۲,۸۵۷,۷۲۸	۷۱,۱۱۶,۶۹۴	۶۲,۶۴۴,۲۱۴	
(۵۷,۰۹۷)	(۴۵۰)	(۵۷,۰۹۷)	(۴۵۰)	کسر میشود:
۶۹,۸۹۹,۰۵۸	۶۲,۸۵۷,۲۷۸	۷۱,۰۵۹,۵۹۷	۶۲,۶۴۳,۷۶۴	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
				جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۸- مطالبات از دولت

مانده مطالبات از دولت (تماماً متعلق به بانک) به شرح ذیل می باشد:

بانک			
۱۳۸۹ اسفند		۱۳۹۰ اسفند	
مانده	مانده	سود	اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹,۲۰۳,۷۲۳	۳۴,۶۷۲,۳۱۱	۱۴,۹۲۴,۱۴۳	۱۹,۷۴۸,۱۶۸
مطالبات از دولت (ناخالص)			
کسر میشود:			
(۲۲,۸۶۰,۶۲۹)	(۵,۲۹۲,۷۱۱)	.	(۵,۲۹۲,۷۱۱)
تسویه مطالبات			
(۴,۸۸۳,۲۲۱)	(۵,۹۳۳,۱۸۶)	(۵,۹۳۳,۱۸۶)	.
سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت (متمرکز و غیرمتمرکز)			
.	(۳۵۱,۶۹۶)	.	(۳۵۱,۶۹۶)
ذخیره مطالبات عمومی			
۱۱,۴۵۹,۸۷۳	۲۳,۰۹۴,۷۱۸	۸,۹۹۰,۹۵۷	۱۴,۱۰۳,۷۶۱
جمع			

۸-۱- در اجرای مصوبه شماره ۲۴۰۵۳۰/ت/۴۷۳۴۵ مورخ ۹۰/۱۲/۰۷ و مصوبه شماره ۲۵۸۲۲۴/ت/۴۷۱۳۸ هـ مورخ ۹۰/۱۲/۲۸ هیئت محترم وزیران و براساس بندهای ۱۸ و ۳۱ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور مقرر گردید مبلغ ۱۲,۱۳۹ میلیارد ریال مطالبات از دولت از محل واگذاری سهام و دارایی متعلق به دولت و شرکتهای دولتی تسویه گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی (تاما) متعلق به بانک (به شرح ذیل می باشد :

عنوان	تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی		تسهیلات اعطایی نمره ای دولتی		جمع کل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	
	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی ریال (خالص)	۱,۳۶۲,۱۳۶	۱,۳۰۲,۸۸۶	۸۴۸,۱۵۶	۱,۸۰۹,۴۰۹	۲,۱۱۰,۲۹۲	۳,۱۱۲,۲۹۵
تسهیلات اعطایی ارز (خالص)	۱۰۴,۴۰۵,۳۱۲	۷۱,۳۹۹,۵۸۲	۰	۰	۱۰۴,۴۰۵,۳۱۲	۷۱,۳۹۹,۵۸۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال	۶۸,۹۸۷	۴۲,۴۸۱	۰	۰	۶۸,۹۸۷	۴۲,۴۸۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز	۲,۵۲۱,۸۴۱	۵۸۸,۵۹۰	۰	۰	۲,۵۲۱,۸۴۱	۵۸۸,۵۹۰
وجه التزام دریافتی	۷۶,۲۰۶	۷۶,۲۰۶	۰	۰	۷۶,۲۰۶	۷۶,۲۰۶
سود دریافتی	۳,۶۰۵,۶۸۱	۳,۰۵۹,۹۲۲	۰	۰	۳,۶۰۵,۶۸۱	۳,۰۵۹,۹۲۲
سایر	۲۴۹	۲۴۹	۰	۰	۲۴۹	۲۴۹
کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۶۷۹,۱۰۶)	(۳۴۴,۹۸۴)	(۱۲,۷۲۲)	(۲۷,۱۴۱)	(۱,۶۹۱,۸۲۹)	(۳۷۲,۱۲۵)
جمع	۱۱۰,۳۶۱,۳۰۵	۷۶,۱۳۴,۹۳۱	۸۳۵,۴۳۴	۱,۷۸۲,۲۶۸	۱۱۱,۰۹۶,۷۳۹	۷۷,۹۰۷,۱۹۹

۹-۱- مبلغ ۱۰۴,۴۰۵ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی ارز مبلغ ۵۲,۷۷۷ میلیارد ریال تسهیلات باتضمین دولت می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص

	بانک		گروه		
	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش اقساطی	۹۴,۷۸۰,۰۶۲	۹۹,۱۴۴,۷۷۴	۹۳,۹۲۵,۷۲۵	۹۶,۹۱۱,۵۷۰	
جعاله	۷۷۵,۹۹۳	۵,۸۶۹,۸۴۷	۷۶۱,۵۳۰	۵,۸۶۸,۱۴۳	
اجاره به شرط تملیک	۴,۸۱۳,۱۳۵	۳,۶۵۹,۵۳۰	۴,۵۹۶,۶۷۶	۳,۵۱۶,۱۸۵	
سلف	۲۵,۸۳۹	۸۶۶,۰۳۱	۲۵,۸۳۹	۸۶۶,۰۳۱	
مضاربه	۲۴,۹۹۴,۵۹۷	۲۴,۷۸۹,۶۸۷	۲۴,۹۹۴,۵۹۷	۲۴,۷۸۹,۶۸۷	
مشارکت مدنی	۱۵۹,۲۹۰,۸۹۳	۱۷۷,۹۳۶,۷۷۴	۱۵۶,۷۴۸,۴۴۶	۱۷۵,۰۲۹,۲۸۷	
قرض الحسنه	۱۷,۷۶۳,۱۳۶	۱۹,۸۴۶,۹۶۹	۱۷,۷۶۳,۱۳۶	۱۹,۸۴۶,۹۶۹	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶,۵۳۵,۳۷۹	۴,۹۰۹,۶۱۹	۵,۶۷۸,۶۹۳	۳,۳۸۳,۵۸۷	
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۱,۶۰۰,۷۹۹	۲,۴۷۹,۵۹۶	۱,۶۰۰,۷۹۹	۲,۴۷۹,۵۹۶	
تسهیلات اعطایی به ارز	۲۲,۴۵۲,۸۸۸	۲۴,۳۳۹,۸۶۵	۲۲,۴۵۲,۸۸۸	۲۴,۳۳۹,۸۶۵	
تسهیلات اعطای شعب خارج کشور	۶,۶۰۸,۲۹۶	۴,۲۹۳,۲۷۲	۶,۶۰۸,۲۹۶	۴,۲۹۳,۲۷۲	
سایر تسهیلات	۲,۲۷۹,۵۳۱	۱,۷۰۸,۵۵۶	۳,۹۴۰,۱۲۲	۳,۰۹۴,۹۷۴	
	<u>۳۴۱,۹۲۰,۵۳۸</u>	<u>۳۶۹,۸۲۴,۵۳۱</u>	<u>۳۳۹,۰۹۶,۷۴۷</u>	<u>۳۶۴,۳۹۹,۱۶۷</u>	۱۰-۲-۱-۴

۱۰-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص گروه به شرح ذیل می باشد:

تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک	۳۴۱,۹۲۰,۵۳۸	۳۶۹,۸۲۴,۵۳۱	
کسرمی شود:			
تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه	(۴,۴۸۴,۳۸۲)	(۶,۸۱۲,۷۹۶)	۱۰-۴
تسهیلات اعطایی بانک pib	۱,۶۶۰,۵۹۱	۱,۳۸۷,۴۴۱	
جمع	<u>۳۳۹,۰۹۶,۷۴۷</u>	<u>۳۶۴,۳۹۹,۱۶۷</u>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۰ اسفندماه

۱۰-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک به شرح ذیل می باشد:

بانک					
۱۳۸۹ اسفند		۱۳۹۰ اسفند			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	سود و کارمزد سالهای آینده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۹۲۵,۷۲۵	۹۶,۹۱۱,۵۷۱	(۹,۴۵۸,۵۴۸)	(۱۳,۷۰۲,۳۱۱)	۱۲۰,۰۷۲,۴۳۰	فروش اقساطی
۷۶۱,۵۳۰	۵,۸۶۸,۱۴۲	(۳۹۸,۵۱۳)	(۳,۷۲۸,۷۴۶)	۹,۸۹۵,۴۰۱	حقاله
۴,۵۹۶,۶۷۶	۳,۵۱۶,۱۸۵	(۳۳۹,۱۵۴)	(۱,۲۶۲,۰۱۰)	۵,۱۱۷,۳۴۹	اجاره به شرط تملیک
۲۵,۸۳۹	۸۴۶,۰۳۱	(۱۲,۸۸۴)	.	۸۵۸,۹۱۵	سلف
۲۴,۹۹۴,۵۹۷	۲۴,۷۸۹,۶۸۷	(۱,۲۴۷,۳۴۹)	.	۲۶,۰۳۶,۹۳۶	مضاربه
۱۵۶,۷۴۸,۴۴۶	۱۷۵,۰۹۹,۲۸۷	(۱۰,۰۵۳,۰۷۵)	.	۱۸۵,۰۸۲,۳۶۲	مشارکت مدنی
۱۷,۷۶۳,۱۳۶	۱۹,۸۶۶,۹۶۹	(۲,۰۲۶,۲۱۳)	.	۲۱,۸۷۳,۱۸۲	قرض الحسنه
۵,۶۷۸,۶۹۲	۳,۳۸۲,۵۸۸	(۵,۵۴۰,۵۹۴)	.	۸,۹۲۴,۱۸۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۶۰۰,۷۹۹	۲,۴۷۹,۵۹۶	(۷۷۰,۰۴۰)	.	۳,۲۴۹,۶۳۶	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۲,۴۵۲,۸۸۸	۲۴,۳۳۹,۸۶۵	(۲,۰۶۶,۸۷۸)	(۹۳۱,۱۱۶)	۲۷,۴۷۷,۸۵۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۶,۶۰۸,۳۹۶	۴,۲۹۳,۲۷۲	(۱,۷۵۲)	.	۴,۳۹۵,۰۲۴	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۲,۲۷۹,۵۳۱	۱,۷۰۷,۵۳۲	(۲,۱۷۶,۵۱۷)	(۴,۱۰۶,۵۶۴)	۷,۹۹۰,۶۱۳	سایر تسهیلات
۳۳۷,۴۳۶,۱۵۶	۴۶۳,۰۱۱,۷۲۵	۳۴,۱۳۱,۴۱۵	۲۳,۷۳۰,۷۴۷	۴۲۰,۸۷۳,۸۸۷	

۱۰-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

بانک					
۱۳۹۰ اسفند					
جمع	مشکوک الوصول	موق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۰,۰۷۲,۴۳۰	۱۱,۹۶۰,۱۶۰	۲,۶۱۳,۴۰۵	۲,۷۱۲,۴۱۹	۱۰۲,۷۸۶,۴۴۷	فروش اقساطی
۹,۸۹۵,۴۰۱	۸۹,۶۸۷	۴۱۵,۱۶۱	۱۸۱,۹۷۰	۹,۲۰۸,۵۸۴	حقاله
۵,۱۱۷,۳۴۹	۳۶۸,۶۱۷	۹۲,۴۲۸	۳۱,۴۴۸	۴,۶۲۴,۸۵۵	اجاره به شرط تملیک
۸۵۸,۹۱۵	۶۱۹,۶۳۷	۴۵,۳۱۰	۸۷۸	۱۹۳,۱۹۰	سلف
۲۶,۰۳۶,۹۳۶	۳,۰۹۹,۶۷۶	۱,۶۰۴,۰۶۶	۱,۹۰۲,۶۰۷	۱۹,۴۳۰,۷۸۶	مضاربه
۱۸۵,۰۸۲,۳۶۲	۱۰,۳۸۲,۹۸۸	۷,۴۷۰,۳۴۹	۶,۱۰۶,۷۲۱	۱۶۱,۱۲۱,۳۰۴	مشارکت مدنی
۲۱,۸۷۳,۱۸۲	۴۲۱,۹۶۶	۴۲۳,۲۶۴	۴۷,۴۰۷	۲۰,۹۸۰,۵۴۵	قرض الحسنه
۸,۹۲۴,۱۸۲	۷,۴۵۴,۵۵۳	.	.	۱,۴۶۹,۶۲۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳,۲۴۹,۶۳۶	۲,۱۹۷,۶۳۶	.	.	۱,۰۵۲,۰۱۰	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۷,۴۷۷,۸۵۸	۲,۸۶۱,۱۳۹	۲,۰۴۰,۰۷۵	۲۰۰,۳۲۱	۲۲,۳۷۶,۳۳۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۴,۳۹۵,۰۲۴	.	.	.	۴,۳۹۵,۰۲۴	تسهیلات اعطای شعب خارج کشور
۷,۹۹۰,۶۱۳	۵,۱۰۵,۹۸۴	۵۰۲,۱۹۰	۱,۵۳۱,۲۷۴	۸۵۱,۱۶۵	سایر تسهیلات
۴۲۰,۸۷۳,۸۸۷	۴۴,۵۶۲,۸۲۳	۱۵,۲۰۶,۱۴۶	۱۲,۷۱۵,۰۴۵	۳۴۸,۳۸۹,۸۷۳	جمع
(۲۳,۷۳۰,۷۴۷)	.	.	.	(۲۳,۷۳۰,۷۴۷)	کسر می شود:
(۴,۸۶۹,۸۸۷)	.	.	.	(۴,۸۶۹,۸۸۷)	سود و کارمزد سالهای آتی
(۳۹,۴۶۱,۵۲۸)	(۲۶,۰۲۴,۴۹۶)	(۲,۳۱۲,۹۳۵)	(۱,۰۲۴,۰۹۸)	.	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۳۶۳,۰۱۱,۷۲۵	۱۸,۵۳۸,۳۲۶	۱۲,۹۹۳,۲۱۲	۱۱,۶۹۰,۹۴۸	۳۱۹,۷۸۹,۳۳۹	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۴-۱۰- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه

بانک					
۲۹ اسفند ۱۳۸۹		۲۹ اسفند ۱۳۹۰			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	سود سالهای آینده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵۴,۳۳۷	۲,۲۳۳,۲۰۴	(۴۴,۶۲۸)	(۱۶,۳۹۵)	۲,۲۹۴,۲۲۶	فروش اقساطی
۲۱۶,۴۴۹	۱۴۳,۳۴۵	(۲,۱۸۳)	(۱۶۱,۹۶۷)	۳۰۷,۴۹۵	اجاره به شرط تملیک
۸۵۶,۶۸۶	۱,۵۲۶,۰۳۲	(۲۳,۲۳۹)	۰	۱,۵۴۹,۳۷۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۰	۱,۰۲۴	(۳۶)	۰	۱,۰۶۰	خریددین
۱۴,۴۶۳	۱,۷۰۴	(۲۶)	(۱۴۵)	۱,۸۷۵	جعاله
۲,۵۴۲,۴۴۷	۲,۹۰۷,۴۸۷	(۴۴,۲۷۶)	۰	۲,۹۵۱,۷۶۴	مشارکت مدنی
۴,۴۸۶,۳۸۲	۶,۸۱۲,۷۹۶	۱۱۴,۳۸۸	۱۷۸,۵۰۷	۷,۱۰۵,۶۹۱	

۴-۱۰-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

بانک					
۲۹ اسفند ۱۳۹۰					
جاری	سررسید گذشته	موق	مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۳۶,۵۵۱	۰	۵۷,۶۷۵	۰	۲,۲۹۴,۲۲۶	فروش اقساطی
۳۰۷,۴۹۵	۰	۰	۰	۳۰۷,۴۹۵	اجاره به شرط تملیک
۱,۵۴۹,۳۷۱	۰	۰	۰	۱,۵۴۹,۳۷۱	بدهکاران اعتبارات اسنادی به ارز
۸۶۲	۱۹۸	۰	۰	۱,۰۶۰	خریددین
۱,۸۷۵	۰	۰	۰	۱,۸۷۵	جعاله
۲,۹۵۱,۷۶۴	۰	۰	۰	۲,۹۵۱,۷۶۴	مشارکت مدنی
۷,۰۴۷,۸۱۸	۱۹۸	۵۷,۶۷۵	۰	۷,۱۰۵,۶۹۱	
(۱۷۸,۵۰۷)				(۱۷۸,۵۰۷)	کسر می‌شود: سود سالهای آینده
(۱۰۳,۰۴۰)				(۱۰۳,۰۴۰)	ذخیره عمومی مطالبات
۰	(۲۰)	(۱۱,۳۳۸)	۰	(۱۱,۳۳۸)	ذخیره اختصاصی مطالبات
۶,۷۶۶,۳۷۱	۱۷۸	۴۶,۳۴۷	۰	۶,۸۱۲,۷۹۶	

۱۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار به ارز

مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی (تماماً متعلق به بانک) به شرح ذیل می باشد:

بانک	
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸,۷۰۱,۳۷۹	۴۱,۰۸۷,۰۷۴
(۵۸۰,۵۲۱)	(۶۱۶,۳۰۶)
<u>۳۸,۱۲۰,۸۵۸</u>	<u>۴۰,۴۷۰,۷۶۸</u>

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار به ارز

کسر میشود:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

جمع

۱۲- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه

سرفصل فوق شامل مانده اوراق مشارکت و اوراق بهادار بشرح زیر می باشد:

بانک		گروه	
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱۶,۶۰۰	۷۰۰,۲۰۵	۹۱۶,۶۰۰	۷۰۰,۲۰۵
۱,۳۷۳,۶۰۵	۱,۱۶۷,۵۱۶	۱,۸۴۱,۶۳۵	۲,۱۰۷,۱۲۵
۹,۷۸۴,۹۹۹	۱۸,۴۲۴,۲۹۳	۹,۸۰۱,۷۷۶	۱۸,۵۱۸,۳۷۱
<u>۱۲,۰۷۵,۲۰۴</u>	<u>۲۰,۲۹۲,۰۱۴</u>	<u>۱۲,۵۶۰,۰۱۱</u>	<u>۲۱,۳۲۵,۷۰۱</u>
		(۴۰۹,۹۶۳)	(۴۵۰,۶۴۱)
		<u>۱۲,۱۵۰,۰۴۸</u>	<u>۲۰,۸۷۵,۰۶۰</u>

اوراق مشارکت بخش دولتی

اوراق مشارکت بخش غیردولتی

اوراق بهادار ارزی

جمع

کسری شود:

اوراق نزد بانک

جمع

۱۳- سرمایه گذارینها و مشارکتها

بانک		گروه	
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۸۱۳,۵۵۱	۲۴,۱۱۰,۷۱۵	۶,۳۶۵,۷۸۹	۲۰,۸۵۲,۲۳۲

(۱۳-۲)

سرمایه گذارینها و مشارکتها

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۳-۱- سرمایه گذاریها و مشارکتها

گروه		یادداشت
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۶۱,۹۶۷	۳,۹۵۷,۰۲۴	۱۳-۱-۱
۱,۴۶۱,۹۶۷	۳,۹۵۷,۰۲۴	
۱,۲۰۷,۲۵۳	۱,۳۲۹,۴۴۷	۱۳-۱-۲
۳,۲۶۷,۳۰۶	۴,۶۲۰,۳۳۲	۱۳-۱-۳
۹۴۰,۸۷۴	۴,۵۸۹,۳۹۴	۱۳-۱-۴
۴,۵۱۵,۳۳۳	۱۰,۵۳۹,۱۷۳	
۵,۹۷۷,۳۰۰	۱۴,۴۹۶,۱۹۷	
۴۳,۹۶۱	۷۹,۴۴۴	
-	۵,۳۹۲,۷۱۱	۱۳-۱-۵
۵۹,۸۳۴	۱۰۷,۳۹۱	۱۳-۱-۶
۱۱۴,۶۹۲	۷۲,۳۱۶	۱۳-۱-۷
۱۲۰,۰۰۰	۷۸۶,۱۹۶	۱۳-۱-۸
۵۰,۰۰۰	۱۶,۸۷۵	
۶,۳۶۵,۷۸۹	۲۰,۸۵۲,۳۳۲	

سرمایه گذاریهای سریع معامله در بازار :
 سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس

سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای :
 شرکتهای وابسته
 شرکتهای خارج از کشور
 سایر شرکتهای داخل کشور

جمع سرمایه گذاری در اوراق بهادار
 سپرده های سرمایه گذاری نزد سایر بانک ها
 پیش پرداخت به سازمان خصوصی سازی
 سرمایه گذاری در املاک
 پروژه آزاد راه تهران - ساوه
 مشارکت و تامین مالی فعالیت بازرگانی
 اوراق صکوک اجاره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱-۱-۱۳- سرمایه گذاری گروه در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس عمدتاً مربوط به سرمایه گذاری گروه مالی ملت در شرکتهای پذیرفته شده در بورس می باشد.

سرمایه گذاری مزبور عمدتاً مربوط به شرکتهای زیر است:

۲۹ اسفند ۱۳۸۹		۲۹ اسفند ۱۳۹۰		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۱,۲۰۸,۲۸۲	۱,۱۶۰,۰۳۱	۳۰۸,۱۱۲,۹۰۰	پالایش نفت اصفهان
۳۷۵	۲۵۲,۴۷۲	۲۴۲,۴۶۵	۷۰,۷۶۵,۶۷۳	مخابرات ایران
۹۴۴,۵۴۹	۹۶۲,۸۳۰	۱,۲۱۰,۵۰۲	۲۱,۸۰۲,۱۹۷	ارتباطات سیار
۶۰	۶۹۲,۷۳۵	۷۶۹,۶۴۴	۲۵۹,۳۱۴,۰۵۵	فولاد مبارکه اصفهان
۱,۴۳۷	۲۲۹,۳۵۶	۱۳۳,۳۰۵	۶۴,۳۷۷,۴۸۹	مدیریت پروژه های نیروگاهی (مینا)
-	۱۱۹,۳۹۵	۴۴,۳۷۲	۱۴,۳۶۱,۴۲۲	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۵۱۵,۵۴۶	۶۹۲,۰۵۴			سایر
<u>۱,۴۶۱,۹۶۷</u>	<u>۳,۹۵۷,۰۲۴</u>			

۱-۱-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته به شرح زیر تفکیک می گردد:

سهم از خالص داراییها	سرقفلی	سهم از خالص داراییها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۰۷,۲۵۳	۵۱۶,۱۴۴	۷۹۱,۱۰۹	مانده در ابتدای سال مالی
۷۰,۶۸۸		۷۰,۶۸۸	سهم از سود شرکتهای وابسته قبل از استهلاك سرقفلی
(۴۸,۴۹۴)	(۴۸,۴۹۴)		استهلاك سرقفلی
<u>۱,۳۲۹,۴۴۷</u>	<u>۴۶۷,۶۵۰</u>	<u>۸۶۱,۷۹۷</u>	

۱-۱-۳- سرمایه گذاری در شرکتهای خارج از کشور عمدتاً مربوط به بانک ملت (شرکت اصلی) است و به شرح زیر تفکیک می گردد:

۲۹ اسفند ۱۳۸۹		۲۹ اسفند ۱۳۹۰		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	درصد مشارکت	
میلیون ریال	میلیون ریال	یورو		
۱,۰۵۹,۰۶۴	۱,۰۵۹,۰۶۴	۹۲,۰۳۱,۱۵۴	۲۶,۳۱	بانک تجاری ایران و اروپا
۱,۱۹۸,۸۴۲	۳,۵۵۰,۳۳۲			سایر
۲,۳۵۷,۹۰۷	۴,۶۰۹,۳۹۶			
۹,۲۹۹	۱۰,۳۸۱			شرکت صرافیه ملت
-	۵۵۵			بانک ملت ارمنستان
<u>۲,۳۶۷,۲۰۶</u>	<u>۴,۶۲۰,۳۳۲</u>			

۱-۱-۳-۱- عدم اعمال روش ارزش ویژه نسبت به سرمایه گذاری در بانک تجاری ایران و اروپا بدلیل عدم برخورداری از نفوذ قابل ملاحظه (نبود نماینده در هیات مدیره بانک

تجارتی ایران و اروپا می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۳-۱-۴- سرمایه گذاری در سایر شرکتهای داخل کشور عمدتاً مربوط به مبالغ ۷۴٫۷۲۲٫۳۱۷ ریال و ۷۳٫۷۲۵٫۱۰۷۳ میلیون ریال به ترتیب سرمایه گذاری بانک ملت در بrix پروژه ساختمانی اتوبانک، باغ جمشیدیه، کارخانه شهاب، الهیه و لتمان کن و سرمایه گذاری گروه مالی ملت در ۷/۱۶ درصد سهام بانک قرض الحسنه مهر ایران می باشد .

۱۳-۱-۵- مانده پیش پرداخت به سازمان خصوصی سازی بمبلغ ۷۱۱٫۲۹۲٫۵۲۲٫۵۲۲ ریال از محل تسویه مطالبات از دولت در سال مالی قبل ایجاد شده و از طریق خرید سهام شرکتهای در دست واگذاری سازمان مذکور تسویه می گردد .

۱۳-۱-۶- سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۱۰۷٫۴۹۱٫۰۰۰ میلیون ریال تماماً مربوط به شرکتهای گروه بهساز مشارکتهای ملت می باشد . مبلغ مزبور عمدتاً مربوط به مبلغ ۷۸۰٫۲۸۰٫۰۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری شرکت ساختمانی بانک ملت در پروژه های ساختمانی مسکونی ستار خان و مقدس اردبیلی می باشد .

۱۳-۱-۷- سرمایه گذاری در پروژه آزاد راه تهران ساوه با مشارکت بانک تجارت صورت گرفته است . ضمناً کاهش بهای تمام شده سرمایه گذاری در پروژه مزبور عمدتاً مربوط به مبلغ ۷۳٫۷۴۹٫۰۰۰ میلیون ریال انتقال خالص نتایج عملیات شرکت پروژه آزاد راه تهران ساوه (عمدتاً خالص عوارض دریافتی و هزینه های نگهداری) به بهای تمام شده پروژه می باشد .

۱۳-۱-۸- مشارکت و تامین مالی فعالیت بازرگانی به مبلغ ۷۸۶٫۱۹۶٫۰۰۰ میلیون ریال تماماً مربوط به شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز ملت می باشد . مبلغ مزبور عمدتاً مربوط به مبالغ ۱۷۰ میلیارد ریال ، ۱۳۱ میلیارد ریال ، ۱۲۰ میلیارد ریال ، ۱۰۰ میلیارد ریال و ۱۰۰ میلیارد ریال به ترتیب تامین مالی و مشارکت در فعالیتهای بازرگانی شرکت روغن کنشی نوید خلیج فارس ، آقای توکلی هرندی و شرکت های تجارت الوند ، کرمان مهدیس تجارت و کادوس سیند پارس است .

۱۳-۲- سرمایه گذاری و مشارکتهای بانک ملت (شرکت اصلی) به شرح زیر تفکیک می گردد:

بانک			
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند		
جمع	جمع	سایر	پذیرفته شده در بورس
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳٫۱۷۳٫۳۳۴	۱۶٫۳۰۸٫۸۶۷	۱۶٫۳۶۸٫۸۶۷	۴۰٫۰۰۰
۱٫۰۲۲٫۸۷۸	-	-	-
۱٫۴۱۲٫۷۱۵	۳٫۱۹۴٫۱۲۲	۳٫۱۹۴٫۱۲۲	-
۲٫۳۱۰٫۰۲۷	۴٫۶۰۹٫۵۱۹	۴٫۶۰۹٫۵۱۹	-
۷٫۸۱۸٫۹۴۴	۲۴٫۱۱۲٫۵۰۸	۲۴٫۰۷۲٫۵۰۸	۴۰٫۰۰۰
-	-	-	-
(۵٫۳۹۳)	(۱٫۷۹۳)	(۱٫۷۹۳)	-
۷٫۸۱۳٫۵۵۱	۲۴٫۱۱۰٫۷۱۵	۲۴٫۰۷۰٫۷۱۵	۴۰٫۰۰۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۳-۱۳- مشخصات شرکتهای فرعی گروه به قرار زیر است:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
<i>الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی:</i>				
بانک پویشیا اینتر نشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	۵۵	امدادات و بهره برداری آزاد راه
زیر ساخت خدمات امن تراکنشی	ایران	۱۰۰	۱۰۰	نصب و راه اندازی تجهیزات
<i>ب) گروه بهساز مشارکتها</i>				
بهساز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
العاصه ساز	ایران	۹۳	-	تولید ابزار برش
بهسامان ملت	ایران	۱۰۰	-	تامین نیروی انسانی
بهریس اصفهان	ایران	۹۶	-	تولید نخ
کرب ناز	ایران	۱۰۰	-	نساجی
ایرداک	ایران	۹۹	-	پیمانکاری ساختمان
ساختمانی بانک ملت	ایران	۹۰	-	خدمات ساختمانی
چاب بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات چاپ
راهبری صنایع بهساز	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
بی ریز بنیان مرصوص	ایران	۱۰۰	-	مدیریت پروژه
جهان بهساز مفرح	ایران	۱۰۰	-	هتلداری و پذیرایی
<i>ب) گروه مالی ملت:</i>				
گروه مالی ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
خدمات بیمه ای بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات بیمه ای
بیمه ما	ایران	۹۰	-	خدمات بیمه ای
تدبیر گران بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	اعتبار سنجی و ارزیابی
طرح و اندیشه بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	وصول مطالبات معوق
گسترش خدمات بازرگانی بهساز	ایران	۱۰۰	-	بازرگانی و مشارکت

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی - ادامه				
واسطاری ملت	ایران	۹۰	-	لیزینگ
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	۹۵	-	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۹۰	-	خدمات کارگزاری سهام
توسعه سرمایه معین خردمندان	ایران	۱۰۰	-	سرمایه گذاری
صرافی ملت	ایران	۹۰	-	خدمات صرافیه
ت / گروه بهسازان ملت :				
بهسازان ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	طراحی و تولید نرم افزار
به پرداخت ملت	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی سیستم یاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی صنایع یاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی نرم افزار شقایق	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار

۱۳-۴ - مشخصات شرکتهای وابسته گروه به قرار زیر است :

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
فروشگاههای زنجیره ای رفاه	ایران	۱۰	-	خرده فروش کالا
تامین سرمایه امین	ایران	۱۰	-	تامین مالی
بیمه البرز	ایران	۲۰	-	خدمات بیمه ای
بیمه آسیا	ایران	۱۷	-	خدمات بیمه ای
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	ایران	۳۰	-	استخراج مواد معدنی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۱ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۴- دارایی‌های ثابت مشهود گروه و بانک:

شرح ارقام	بهای تمام شده - میلیون ریال				استهلاک انباشته - میلیون ریال				ارزش دفتری - میلیون ریال
	داراییهای اضافه شده طی دوره	تجدید ارزیابی	داراییهای فروخته شده طی دوره	تبدیلات	ماده در	ماده در	ماده در	ماده در	
گروه	۱۰.۳۳۰.۵۵۰	۱۳۱.۰۰۰.۰۰۰	۵.۳۱۱.۳۰۹	(۱.۳۷۲.۸۰۵)	۲۸.۵۸۲.۳۶۰	۹۰.۱۲۲.۲۹۹	۸۸۱.۱۲۲.۲۹۹	۹۰.۱۲۲.۲۹۹	۳۳.۲۹۱.۲۷۸
بانک	۲۱.۱۹۸.۶۲۸	۱۳۱.۰۰۰.۰۰۰	۳۹۲.۵۳۲	(۱.۳۹۷.۸۸۹)	۲۶.۸۲۳.۷۳۷	۹۰.۱۲۲.۲۹۹	۸۸۱.۱۲۲.۲۹۹	۹۰.۱۲۲.۲۹۹	۳۰.۹۱۲.۲۷۰
	۳۱.۵۲۹.۱۷۸	۲۶۲.۰۰۰.۰۰۰	۵.۷۰۲.۸۸۲	(۲.۷۷۰.۶۹۴)	۵۵.۴۰۶.۰۹۷	۱۸۰.۲۴۴.۵۹۸	۱۶۹.۲۴۴.۵۹۸	۱۸۰.۲۴۴.۵۹۸	۶۴.۲۰۳.۰۰۸

۱۴-۱- نسبت خالص داراییها و وثایق تسلیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

خالص داراییهای ثابت	۹.۳۴۴.۵۶۱
افزایشه میشود:	
وثایق تسلیکی	۹.۳۴۴.۵۶۱
جمع	۱۸.۶۸۹.۱۲۲
حقوق صاحبان سهام	۲۳.۷۳۴.۹۷۸
کسر میشود:	
سود انباشته	(۱۱.۰۹۸.۱۷۸)
جمع	۱۲.۶۳۶.۷۰۳
نسبت (درصد)	۵۵.۹

۱۴-۲- به منظور اصلاح ساختار مالی و ارتقای سرمایه پایه بانک و رعایت به تسهیلات مالیاتی پیش بینی شده به استناد بنده قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کلیه زمینها و عرصه ساخت‌مانهای شرکت مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و مزاد تجدید ارزیابی مربوطه به مبلغ ۱۳۰۱۰۰ میلیارد ریال در اجرای قانون مذکور و آئین نامه اجرایی مربوط جهت انتقال به سرمایه به حساب مزاد تجدید ارزیابی منظور گردیده است

بانک ملت (گروه شرکت سهامی عام)
 اطلاعاتی توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال منتهی به ۱۳۹۹ شمسی

۱۴-۱- داراییهای ثابت مشهود بانک به شرح ذیل می باشد:

بیلع حقوق - سئوون ریل		اسهول ایلان سئوون ریل						های نام سئوون ایلع سئوون ازلان - سئوون ریل											
اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل	اسهول ایلان سئوون ریل
050,142	18,832,808	-	-	-	-	-	18,832,808	(332,148)	(1,132)	13,100,000	117,501	7,011,410	2,118,818	2,118,818	2,118,818	2,118,818	2,118,818	2,118,818	2,118,818
1,000,000	4,800,000	3,800,000	1,000,000	(1,000,000)	0	0	4,800,000	(1,000,000)	(3,800,000)	0	1,800,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
1,176,370	2,142,377	468,970	(0)	(5,110)	0	0	2,142,377	-	(154,131)	0	1,500,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000
070,072	07,880	42,157	-	(300)	-	-	07,880	-	(512)	-	13,969	13,969	13,969	13,969	13,969	13,969	13,969	13,969	13,969
180,302	900,000	1,002,000	2,370	(32,300)	-	-	900,000	1,370,102	1,370,102	-	851,231	1,232,512	1,232,512	1,232,512	1,232,512	1,232,512	1,232,512	1,232,512	1,232,512
12,137,970	7,021,437	0,442,217	10,227	(2,900,000)	1,000,000	0,131,000	7,021,437	(1,012,200)	(246,037)	13,100,000	4,078,117	17,279,040	17,279,040	17,279,040	17,279,040	17,279,040	17,279,040	17,279,040	17,279,040
2,128,900	2,110,000	-	-	-	-	-	2,110,000	(2,200,000)	-	-	2,188,800	2,188,800	2,188,800	2,188,800	2,188,800	2,188,800	2,188,800	2,188,800	2,188,800
1,232,872	80,000	-	-	-	-	-	80,000	(1,151,111)	-	-	700,000	1,232,872	1,232,872	1,232,872	1,232,872	1,232,872	1,232,872	1,232,872	1,232,872
017,110	200,000	-	-	-	-	-	200,000	(1,017,201)	-	-	1,400,419	017,110	017,110	017,110	017,110	017,110	017,110	017,110	017,110
2,912,088	4,227,832	-	-	-	-	-	4,227,832	(2,880,112)	-	-	0,400,000	2,912,088	2,912,088	2,912,088	2,912,088	2,912,088	2,912,088	2,912,088	2,912,088
17,000,000	2,942,370	0,442,217	10,227	(2,900,000)	1,000,000	0,131,000	2,942,370	(7,397,888)	(246,032)	13,100,000	4,478,070	21,198,678	21,198,678	21,198,678	21,198,678	21,198,678	21,198,678	21,198,678	21,198,678

۱۵- داراییهای نامشهود

بانک		گروه	
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۹۱,۴۸۰	۱,۱۵۶,۷۶۳	۱,۱۹۱,۴۸۰	۱,۱۵۶,۷۶۳
۱۹,۸۳۷	۱۹,۷۶۲	۲۴,۲۶۱	۲۵,۴۳۲
.	.	.	۵۳,۸۱۷
.	.	۲,۲۷۵	۸,۰۱۵
.	.	۴۲۷	۲,۳۳۲
۱,۲۱۱,۳۱۷	۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۲۱۸,۴۴۳	۱,۲۴۶,۳۵۹

۱۶- سایر دارائیهها

اقدام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

بانک		گروه	
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۳۸۷,۵۲۳	۱۰,۳۷۷,۴۴۱	۹,۴۰۲,۱۷۹	۸,۳۷۵,۴۷۳
۱۹۹,۴۶۹	۳۰۴,۸۴۶	۱۹۹,۴۶۹	۳۰۴,۸۴۶
۳,۶۸۱,۷۸۳	۸,۳۶۶,۰۳۸	۳,۶۸۱,۷۸۳	۸,۳۶۶,۰۳۸
.	.	۳,۱۹۴,۴۷۸	۵,۸۹۴,۵۰۰
۱۵,۲۶۸,۷۷۵	۱۹,۰۴۸,۳۲۵	۱۶,۴۷۷,۹۰۹	۲۲,۹۶۰,۸۵۷
۱,۵۸۸,۷۵۷	۱,۹۶۸,۸۶۸	۱,۵۸۸,۷۵۷	۱,۹۶۸,۸۶۸
۴۹۵,۸۲۱	۵۳۱,۸۸۰	۴۹۵,۸۲۱	۵۳۱,۸۸۰
۱۰۷,۴۰۹	۱۲۰,۲۴۵	۱۰۷,۴۰۹	۱۲۰,۲۴۵
۶۵,۹۹۹	۱۴۳,۵۱۸	۱,۶۳۹,۳۰۴	۱,۸۱۱,۱۵۴
۱۷,۵۲۶,۷۶۱	۲۱,۸۱۲,۸۳۶	۲۰,۳۰۹,۳۰۰	۲۷,۳۷۳,۰۰۴
(۱۱۳,۸۹۲)	(۱۸۷,۵۶۱)	(۱۱۳,۸۹۲)	(۱۸۷,۵۶۱)
۱۷,۴۱۲,۸۶۹	۲۱,۶۲۵,۲۷۵	۲۰,۱۹۵,۴۰۸	۲۷,۱۸۵,۴۴۳

کسر میشود :

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱-۱۶- بدهکاران موقت به ریال شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۶۳,۷۸۵	۱,۱۳۷,۰۶۸	۱,۸۶۳,۷۸۵	۶۳۷,۰۶۸	علی الحساب پرداختی و طلب از شرکتهای
۱,۱۳۱,۵۹۹	۵۳۰,۰۸۷	۱,۱۳۱,۵۹۹	۵۳۰,۰۸۷	پیش پرداخت مالیات
۲۹۶,۴۶۱	۰	۲۹۶,۴۶۱	۰	سود اوراق مشارکت
۵,۲۹۲,۷۱۱	۰	۵,۲۹۲,۷۱۱	۰	بدهی سازمان خصوصی سازی
۰	۲,۵۳۷,۱۰۷	۰	۲,۵۳۷,۱۰۷	بدهی بانک مرکزی بابت برداشت از حسابهای بانک
۲,۸۰۲,۹۶۶	۶,۱۷۳,۱۷۹	۸۱۷,۶۲۲	۴,۶۷۱,۲۱۱	سایر اقلام
۱۱,۳۸۷,۵۲۳	۱۰,۳۷۷,۴۴۱	۹,۴۰۲,۱۷۹	۸,۳۷۵,۴۷۳	جمع

۱-۱-۱۶- مبلغ ۲,۲۹۲,۷۱۱ میلیون ریال بدهی سازمان خصوصی سازی به یادداشت ۵-۱-۱۳- سرمایه گذارها منتقل گردیده است.

۱-۲-۱۶- بانک مرکزی در تاریخ ۹۰/۱۲/۲۹ طی اعلامیه شماره ۲۳۹۶۵ مورخ ۹۰/۱۲/۱۵ مبلغ ۲,۵۳۷ میلیارد ریال، از حساب مانده بانک مرکزی، بدون ارائه مستندات کافی و با اشاره به

مصوبه شماره ۳۴۰۲۰-۹۰/م/۴۷۶۹۸ مورخ ۹۰/۱۰/۱۵ برداشت نموده که مراتب طی مکاتبات متعدد مورد پیگیری می باشد.

۲-۱۶- حسابهای دریافتی شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴۹,۳۸۳	۱,۴۳۶,۰۴۱	اسناد دریافتی تجاری
۱,۷۲۲,۶۹۶	۳,۲۳۷,۹۶۶	مشتریان ریالی
۶۵۰,۲۳۵	۱,۲۶۲,۵۲۸	سایر
		کسر می شود:
(۲۷,۸۳۶)	(۴۲,۰۳۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۳,۱۹۴,۴۷۸	۵,۸۹۴,۵۰۰	

۱۷- اقلام در راه

اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند		۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
بستانکار	بستانکار		بدهکار	بدهکار	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۱,۴۶۸,۳۳۱	۱۸۹,۳۰۴,۰۶۱	حساب مرکز / ریال	۱۱۴,۳۸۱,۹۷۰	۲۱۰,۷۹۰,۳۸۳	حساب مرکز / ریال
۵۲,۳۰۴,۶۴۴	۳۹,۱۷۱,۴۸۶	حساب مرکز / ارز	۵۰,۷۰۰,۴۷۹	۳۹,۸۷۳,۳۹۶	حساب مرکز / ارز
۴۵,۴۹۸,۸۱۷	۳۹,۳۳۹,۸۶۵	بستانکاران داخلی / ریال	۱۵,۷۵۳,۴۹۲	۹,۰۶۷,۵۶۱	بدهکاران داخلی / ریال
۶۶,۴۳۲	۰	بستانکاران داخلی / ارز	۵۱۳,۴۰۳	۰	بدهکاران داخلی به ارز
۱۰,۱۳,۴۵۵	۲۵۱,۷۶۶	بستانکاران داخلی (شعب خارج)	۲۴,۷۱۰	۵۷,۷۰۰	بدهکاران داخلی (شعب خارج)
۱۸۲	۹	حواله های عهده شعب به ریال	۱,۲۲۷,۶۹۲	۳۷۶,۶۳۴	سپرده های دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
۷۲۳,۵۹۲	۷۲۳,۵۹۲	سرمایه شعب خارج از کشور	۷۲۳,۵۹۲	۷۲۳,۵۹۲	سرمایه پرداختی به شعب خارج / به ارز
۲,۱۲۸,۸۴۸	۱,۶۴۳,۳۰۲	سپرده مدتدار اداره مرکزی	۲,۴۰۶,۹۳۸	۲,۰۶۹,۹۴۴	مازاد منابع
۲,۴۰۶,۹۳۸	۲,۰۶۹,۹۴۴	مازاد منابع شعب مناطق آزاد	۰	۰	مطالبات از اداره مرکزی
۲۰۵,۶۱۱,۲۴۰	۲۷۲,۴۰۳,۹۲۶		۱۸۵,۷۳۲,۳۷۷	۲۶۲,۹۵۹,۳۱۰	
			۱۹,۸۷۸,۹۶۳	۹,۴۴۴,۷۱۵	اقلام در راه
۲۰۵,۶۱۱,۲۴۰	۲۷۲,۴۰۳,۹۲۶		۲۰۵,۶۱۱,۲۴۰	۲۷۲,۴۰۳,۹۲۵	

۱-۱۷- مبلغ ۲,۰۶۹,۹۴۴ میلیون ریال مازاد منابع مربوط به مازاد منابع شعب مناطق آزاد نزد اداره مرکزی می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۲-۱۷- بدهکاران داخلی شامل اقلام بشرح ذیل می باشد:

۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۰۰,۳۰۳	۲,۴۳۶,۷۶۲	حسابهای فیما بین واحدهای داخلی بانک
۱,۸۱۳,۱۲۲	۱,۶۲۷,۶۶۳	ملت کارت پایانه ATM
۶,۳۸۳,۴۳۳	۷۹,۷۵۳	پرداختی به ساتنا بابت ادارات
۲,۵۷۲,۶۹۱	۶۶۱,۵۴۴	واحد متمرکز
۲,۵۸۳,۹۴۴	۴,۲۶۱,۸۴۰	سایبر اقلام
<u>۱۵,۷۵۳,۴۹۲</u>	<u>۹,۰۶۷,۵۶۱</u>	

۱- ۲-۱۷- اقلام مربوط به حسابهای فیما بین واحدهای داخلی بانک در پایان اسفند ماه ۱۳۹۰ شامل اقلام بشرح ذیل می باشد:

۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۱۶۸	۶۰,۰۵۸	حواله های داخل شهری
۵۶۶,۰۳۶	۱,۰۶۴,۵۶۸	پرداخت حواله های صادره سایر واحدها
۱,۸۹۹,۰۹۹	۱,۳۱۲,۱۳۵	حساب در گردش شعب
<u>۲,۵۰۰,۳۰۳</u>	<u>۲,۴۳۶,۷۶۲</u>	

۳- ۱۷- بستانکاران داخلی شامل اقلام بشرح ذیل می باشد:

۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۱۲,۳۸۲	۶۶۲,۳۶۹	حسابهای فیما بین واحدهای داخلی بانک
۰	۱۱۰,۶۰۸	سود دریافتی اوراق مشارکت
۱۱,۳۳۴,۲۹۴	۲,۵۵۷,۲۵۶	وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام)
۸,۶۲۰,۵۶۲	۱۲,۰۳۲,۹۷۰	اتاق پایاپای
۱۴,۴۶۵,۲۵۷	-	وجوه واریزی به حساب جاری ۲۰۴۰۰
۱,۱۵۱,۰۶۸	۱,۱۴۱,۳۴۲	یارانه زمین و مسکن
۸۷۷,۶۰۵	۷۳۰,۱۰۵	یارانه بنگاههای زودبازده
۷,۵۳۷,۶۵۰	۲۲,۱۰۵,۲۱۶	سایبر اقلام
<u>۴۵,۴۹۸,۸۱۷</u>	<u>۳۹,۳۳۹,۸۶۵</u>	

۱۸- بدهی به بانک مرکزی

مانده بدهی به بانک مرکزی (تماماً متعلق به بانک) به شرح ذیل می باشد:

بانک	
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۱۱۹	۴۴,۸۳۷
۵,۱۲۶,۸۴۷	۲,۱۲۶,۸۴۷
۶۱,۶۶۲,۳۵۸	۵۰,۷۰۴,۸۷۷
۶۶,۸۳۴,۳۲۵	۵۲,۸۷۶,۵۶۱
(۳۷۵,۴۴۷)	(۳۶۵,۳۳۱)
(۱۷,۵۶۷,۹۱۸)	.
۴۸,۹۹۰,۹۶۰	۵۲,۶۱۱,۲۳۱

بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز - موارد غیر معاف
 تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی

کسر میشود:

مبالغ دریافتی از بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ شناور مدیریت
 تسویه تسهیلات حساب ذخیره ارزی با بدهی دولت

۱۸-۱- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل اقلام ذیل می باشد:

بانک		شماره قرارداد	موضوع قرارداد
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۶,۰۸۲	۱۲۶,۰۸۲	۳۲۵۲	پوشش مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی (فاینانس)
۱,۰۰۰,۰۰۰	.	۳۳۴۳	تسهیلات پرداختی به شرکت مادر تخصصی خدمات کشاورزی
۲,۰۰۰,۷۶۵	۲,۰۰۰,۷۶۵	۳۴۲۵ و ۳۳۷۰	خط اعتباری مطالبات از دولت
۲,۰۰۰,۰۰۰	.	۳۳۹۵	طرح مسکن مهر
۵,۱۲۶,۸۴۷	۲,۱۲۶,۸۴۷		

۱۹- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه	
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۸۳۵	۱۱۰,۲۰۷	۵۶,۸۳۵	۱۱۰,۲۰۷
۲,۴۰۹,۰۰۸	۱,۲۴۱,۷۴۷	۲,۴۰۹,۰۰۸	۱,۲۴۱,۷۴۷
۱۱,۷۶۸,۸۳۴	۱۷,۷۳۶,۸۴۳	۱۱,۷۶۸,۸۳۴	۱۷,۷۳۶,۸۴۳
۵,۸۷۰,۱۸۱	۲,۴۰۹,۹۰۳	۷,۲۴۴,۲۴۰	۲,۷۷۸,۹۳۹
۱۳,۰۴۷,۲۱۳	۲۰,۷۶۶,۸۷۶	۱۳,۰۴۷,۲۱۳	۲۰,۷۶۶,۸۷۶
.	۶۶۹,۴۱۱	.	۶۶۹,۴۱۱
۸۶,۴۳۱	۴۹,۶۱۰	۸۶,۴۳۱	۴۹,۶۱۰
		۱۹۹,۹۹۷	۴۶۴,۲۱۷
۴,۲۰۵,۱۵۱	۲,۳۵۴,۸۴۸	۴,۲۰۵,۱۵۱	۲,۳۵۴,۸۴۷
۳۷,۴۴۳,۶۵۲	۴۵,۳۳۹,۴۴۵	۳۹,۰۱۷,۷۰۸	۴۶,۱۷۲,۶۹۷

سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایایی)

سپرده قرض الحسنه جاری موسسات اعتباری غیر بانکی

سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی

سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی

سپرده ارزی مدتدار بانکهای ایرانی

سپرده ارزی مدتدار بانکهای خارجی

بدهی به بانکهای خارجی بابت وام های ارزی

وام های دریافتی توسط شرکتهای فرعی از سایر بانکها ۱۹-۱

سپرده سایر بانکها

۱۹-۱- مانده بدهی شرکتهای گروه به بانکها بابت تسهیلات مالی دریافتی عمدتاً مربوط به مبالغ ۲۴ تا ۳۰۰ میلیون ریال و ۱۳۸,۸۸۳ میلیون ریال بدهی بانک پرشیا اینترنشنال و شرکت آزاد راه تهران ساوه به بانک تجارت بابت وامهای دریافتی می باشد. توضیح آنکه بانک پرشیا اینترنشنال و شرکت آزاد راه تهران ساوه با مشارکت بانک مزبور تاسیس شده اند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۲۰- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری در تاریخ ترازنامه عبارتند از:

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۴۹۵,۰۴۵	۹۷,۶۰۷,۹۶۱	۹۸,۳۱۰,۹۴۸	۹۷,۳۲۳,۹۲۱	سپرده های قرض الحسنه جاری / ریالی
۲۰,۶۰۶,۰۳۷	۱۰,۷۱۰,۱۷۶	۲۰,۵۴۸,۸۱۰	۹,۴۵۶,۲۷۰	سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی
۱۵,۷۷۷,۱۹۵	۲۶,۸۵۳,۲۴۷	۱۵,۷۷۷,۱۹۵	۲۶,۸۵۳,۲۴۷	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۲,۵۲۴,۰۷۳	۱,۴۶۸,۷۰۹	۲,۵۲۴,۰۷۳	۱,۴۶۸,۷۰۹	حساب مشترک مشارکت مدنی
۲,۳۳۴,۸۰۴	۱,۹۹۸,۶۴۰	۲,۳۳۴,۸۰۴	۱,۹۹۸,۶۴۰	بستانکاران موقت / ریال
۱۰,۰۶۲,۹۱۷	۱۶,۳۴۱,۵۳۲	۱۰,۰۶۲,۹۱۷	۱۶,۳۴۱,۵۳۲	بستانکاران موقت / ارز
۱۹۸,۲۲۷	۵۸,۰۳۸	۱۹۸,۲۲۷	۵۸,۰۳۸	بستانکاران موقت خارج از کشور
۴۲۸,۶۱۷	۴۵۹,۵۷۸	۴۲۰,۲۴۴	۴۵۴,۳۲۴	سود و کارمزد پرداختنی
۱,۰۸۱,۶۲۷	۱,۳۲۹,۸۷۷	۱,۱۶۰,۹۷۷	۱,۵۱۷,۰۱۷	سایر
۱۵۱,۴۰۸,۵۴۱	۱۵۶,۸۲۷,۷۶۰	۱۵۱,۲۳۸,۲۳۴	۱۵۵,۴۷۱,۶۹۹	

۲۱- سپرده های پس انداز و مشابه

اقدام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۶۴۱,۳۱۸	۳۱,۴۳۵,۴۴۵	۲۷,۴۶۳,۸۳۹	۳۱,۴۲۶,۰۶۴	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریالی
۱۳,۸۲۱,۵۴۹	۸,۹۲۱,۶۵۴	۱۳,۸۲۱,۵۴۹	۸,۹۲۱,۶۵۴	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارزی
۱۹۱,۵۱۱	۲۴۳,۴۷۰	۱۹۱,۵۱۱	۲۴۳,۴۷۰	سایر
۴۱,۶۵۴,۳۷۸	۴۰,۶۰۰,۵۶۹	۴۱,۴۷۶,۸۹۹	۴۰,۵۹۱,۱۸۸	

۲۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳۳,۶۸۳,۴۲۲	۱۷۷,۹۲۷,۳۰۶	۱۳۳,۵۳۹,۳۴۲	۱۷۷,۲۰۰,۰۰۷	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۹۴,۳۸۳,۹۴۷	۱۱۴,۵۰۰,۶۰۸	۹۲,۸۴۸,۹۲۷	۱۱۲,۸۷۴,۳۰۴	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۷,۱۸۹,۷۳۷	۱۰,۲۶۲,۱۰۱	۱۷,۰۹۶,۴۴۹	۱۰,۲۴۲,۱۰۱	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۴۴,۹۳۴	۴۱۱,۷۱۵	۳۴۴,۹۳۴	۴۱۱,۷۱۵	پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)
۳۴۷,۶۳۲	۴۱۷,۵۵۵	۳۴۷,۶۳۲	۴۱۷,۵۵۵	پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)
۱۲,۷۷۶,۴۶۷	۱۸,۲۱۴,۶۹۸	۱۲,۷۷۶,۴۶۷	۱۸,۲۱۴,۶۹۸	سپرده مدت دار ارزی
۱۷۵,۶۷۲	۱۳۰,۸۵۲	۱۷۵,۶۷۲	۱۳۰,۸۵۲	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور
۲۵۸,۹۰۱,۸۱۱	۳۲۱,۸۶۴,۸۳۵	۲۵۷,۱۲۹,۴۲۴	۳۱۹,۴۹۱,۲۳۲	

۲۳- سایر سپرده ها

اقلام تشکیل دهنده سرفصل فوق بشرح زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۸,۱۷۷	۵۸,۵۴۹	۲۸,۱۷۷	۵۸,۵۴۹	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی / غیردولتی
۱۱,۷۶۰,۰۶۶	۱۶,۶۵۳,۳۱۲	۱۱,۷۶۰,۰۶۶	۱۶,۶۵۳,۳۱۲	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / دولتی
۱۲,۵۶۴,۱۰۱	۱۸,۷۵۱,۸۰۷	۱۲,۵۶۴,۱۰۱	۱۸,۷۰۵,۸۹۲	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / غیردولتی
۴,۷۹۴,۰۷۷	۵,۸۱۴,۹۵۶	۴,۷۹۲,۷۵۲	۵,۸۱۳,۱۰۹	سپرده نقدی ضمانتنامه ها/ به ریال / غیردولتی
۱,۱۵۰,۲۳۵	۱,۳۳۰,۱۳۵	۱,۱۵۰,۲۳۵	۱,۳۳۰,۱۳۵	سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز
۵۸۸,۱۴۵	۶۵۷,۸۶۸	۵۸۸,۱۴۵	۶۵۷,۸۶۸	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیردولتی
۷,۱۷۳	۱۴,۴۱۹	۱۹۷,۳۴۳	۱۴,۰۷۹	سایر سپرده ها
۳۰,۸۹۱,۹۷۵	۴۳,۲۸۰,۹۴۶	۳۱,۰۸۰,۸۲۰	۴۳,۲۳۲,۹۴۴	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۰ اسفندماه

۲۲- مالیات پرداختنی

	بانک		گروه	
	اسفند ۱۳۸۹	اسفند ۱۳۹۰	اسفند ۱۳۸۹	اسفند ۱۳۹۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۸۲۲,۱۱۰	۵,۰۲۶,۶۶۴	۱,۸۲۲,۱۱۰	۵,۳۴۲,۸۶۰
ذخیره مالیات عملکرد سال	۱,۴۴۷,۹۹۹	۵۱۹,۷۹۷	۱,۵۷۷,۳۳۶	۸۷۲,۳۱۷
تعدیلات مالیاتی	۳,۷۰۵,۳۷۵	۱,۰۴۵,۰۵۹	۳,۷۲۲,۸۰۷	۱,۰۴۵,۰۵۹
تادیه شده طی سال	(۱,۲۶۷,۳۸۱)	(۳,۴۶۷,۷۳۹)	(۱,۰۵۷,۹۵۴)	(۳,۸۷۱,۴۱۹)
جمع	۵,۷۰۸,۱۰۳	۲,۱۲۳,۷۸۱	۶,۰۶۴,۲۹۹	۲,۴۲۹,۸۱۷
پیش پرداختهای مالیاتی	(۶۸۱,۴۳۹)	(۳۱۱,۹۰۸)	(۶۸۱,۴۳۹)	(۳۱۱,۹۰۸)
مانده در پایان سال	۵,۰۲۶,۶۶۴	۱,۸۱۱,۸۷۳	۵,۳۸۲,۸۶۰	۲,۱۱۷,۹۰۹

۲۴-۱- مالیات بانک تا پایان سال ۱۳۸۵ از طریق مقامات مالیاتی قطعی گردیده است.

خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۸۶ الی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ بشرح زیر است:

نوعه تشخیص	مالیات						درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	اسفند ۱۳۸۹	اسفند ۱۳۹۰	تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی			
قطعی	۱,۳۰۱,۷۷۱	۴۲۱,۰۸۲	۱,۵۷۸,۸۷۰	۱,۸۸۷,۵۶۵	۲,۰۱۴,۸۱۵	۵۶۴,۳۴۸	۲,۲۵۷,۳۹۴	۲,۵۱۹,۰۶۰	۱۳۸۶
قطعی	۲,۴۳۴,۱۲۸	۸۹۴,۳۰۴	۲,۱۰۱,۸۸۷	۲,۶۵۶,۶۳۴	۳,۰۹۹,۶۳۳	۶۶۵,۵۰۵	۲,۹۵۷,۸۰۰	۳,۵۸۶,۱۳۰	۱۳۸۷
قطعی	۵۲۴,۳۰۵	۰	۱,۴۶۶,۵۱۵	۱,۹۶۰,۷۸۴	۲,۶۵۹,۵۳۶	۴۸۶,۵۱۵	۲,۱۶۲,۲۹۰	۴,۷۳۰,۴۹۰	۱۳۸۸
تشخیص	۱,۴۴۷,۹۹۹	۲۷۸,۵۹۸	۱,۲۹۰,۷۴۵	۰	۴,۱۹۳,۹۶۷	۱,۲۸۴,۴۴۵	۶,۴۲۲,۲۲۵	۸,۰۳۷,۹۶۸	۱۳۸۹
ابرازی	۰	۵۱۹,۷۹۷	۰	۰	۰	۵۱۹,۷۹۷	۲,۹۴۰,۹۹۵	۷,۶۵۸,۶۹۳	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
جمع	۵,۷۰۸,۱۰۳	۲,۱۲۳,۷۸۱							
کسر می شود: پیش پرداخت مالیات عملکرد	(۶۸۱,۴۳۹)	(۳۱۱,۹۰۸)							
جمع کل	۵,۰۲۶,۶۶۴	۱,۸۱۱,۸۷۳							

۲۴-۲- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۶ به شماره ۲۵۱/۰۲/۲۶۱۰۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۷/۲۵ مبلغ ۸۸۸ میلیارد ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ گردید که بانک در اجرای مقررات ماده ۲۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در شورای عالی مالیاتی را نموده است.

۲۴-۳- از بابت بدهی احتمالی به سازمان امور مالیاتی، علاوه بر مبلغ ذخیره شده در سرفصل مالیات پرداختنی، مبلغ ۹۴۰ میلیارد ریال ذخائر لازم در سرفصل سایر ذخایر ثبت گردیده است.

۲۴-۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۷ به شماره ۲۵۱/۰۲/۲۸۵ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۱۶ مبلغ ۲,۶۵۷ میلیارد ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ گردید که بانک در اجرای مقررات ماده ۲۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در شورای عالی مالیاتی را نموده است.

۲۴-۵- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۸ به شماره ۲۲۷۰/۱/۲۵۱/۰۲ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۰۵ مبلغ ۹۶۰ میلیارد ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ گردید که بانک در اجرای مقررات ماده ۲۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در شورای عالی مالیاتی را نموده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

ذخایر و سایر بدهیها شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۶,۸۰۳	۱۴۴,۹۹۶	۱۶,۸۰۳	۱۴۴,۹۹۶	سایر ذخایر شعب خارج از کشور
۵۰۳,۸۱۲	۵۰۳,۸۱۲	۵۰۳,۸۱۲	۵۰۳,۸۱۲	ذخیره ۴۰٪ سود ابرازی (طبق قانون بودجه)
۱,۹۷۴,۸۲۳	۷,۴۶۴,۸۲۳	۱,۹۷۴,۸۲۳	۷,۴۶۴,۸۲۳	صندوق بازنشتگی بانکها (اکچوئری)
۱,۲۷۲,۸۸۰	۱,۱۹۷,۴۷۰	۱,۲۷۲,۸۸۰	۱,۱۹۷,۴۷۰	ذخیره باز خرید مرخصی
۳,۷۸۵,۱۱۴	۵,۷۵۴,۸۰۸	۳,۹۹۴,۴۴۶	۷,۴۳۷,۹۰۰	سایر ذخایر
۷,۵۵۲,۴۳۲	۱۵,۰۶۵,۹۱۰	۷,۷۶۲,۷۶۴	۱۶,۷۴۹,۰۰۰	

۲۵-۱- اقلام تشکیل دهنده سایر ذخایر بشرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۲۴,۳۹۳	۱۶۰,۲۵۶	۱۲۴,۳۹۳	۱۶۰,۲۵۶	ذخیره هزینه های اداری
۳۶۱,۵۸۷	۳۲۹,۴۹۸	۳۶۱,۵۸۷	۳۲۹,۴۹۸	ذخیره هزینه پرسنلی
۷۹۴,۳۶۷	۱,۰۴۲,۶۸۵	۷۹۴,۳۶۷	۱,۰۴۲,۶۸۵	ذخیره جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۲,۵۰۴,۷۶۶	۴,۲۲۲,۳۷۰	۲,۳۳۸,۱۱۰	۴,۲۲۲,۳۷۰	ذخیره مالیاتی سنوات قبل
.	.	۱۷۰,۷۱۴	۱,۲۳۹,۹۶۱	حسابها و اسناد پرداختی تجاری
.	.	۱۳۰,۳۳۵	۱۰۱,۸۴۴	پیش دریافتها
.	.	۷۴,۹۴۰	۸۲,۳۷۵	تسهیلات ارزی از مشتریان ج.ا. شرکت و اسپاری
.	.	.	۲۵۸,۹۱۲	سایر اقلام
۳,۷۸۵,۱۱۴	۵,۷۵۴,۸۰۸	۳,۹۹۴,۴۴۶	۷,۴۳۷,۹۰۰	

۲۶- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدتدار

بانک	
۱۳۸۹ اسفندماه	۱۳۹۰ اسفندماه
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۳۳۴,۳۹۸	۲۸,۰۴۸,۹۷۹
۹,۶۸۹,۴۷۸	۴,۱۳۷,۳۹۸
۳,۶۸۷,۵۰۳	۸,۹۰۰,۶۹۶
۲۸,۷۰۱,۳۷۹	۴۱,۰۸۷,۰۷۳

بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
 تسهیلات دریافتی بابت بوزانس های داخلی بانکهای خارجی
 تسهیلات دریافتی از شعب خارج کشور بابت بوزانسهای داخلی

۲۷- سود سهام پرداختنی

گروه					
سود سهام پرداختنی		سود سهام پرداختنی		سود سهام پرداختنی	
ماتمه سال ۹۰	ماتمه سال ۸۹	طی سال ۹۰	طی سال ۸۹	طی سال ۸۸	نایندای سال ۸۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۲۲۵,۷۳۸	۴۱۹,۳۳۹	۲۲۵,۷۳۸	۶۴۴,۹۶۷
	۲۵۶,۴۰۷	۲۵۶,۴۰۷	۱۱۱,۳۵۰	۱,۸۵۹,۳۳۳	۲,۲۲۷,۰۰۰
			۳,۱۵۷,۱۰۰		۳,۱۵۷,۱۰۰
		۱,۳۸۰,۰۰۰			۱,۳۸۰,۰۰۰
	۲۵۶,۴۰۷	۱,۵۳۶,۴۰۷	۳,۴۹۴,۱۸۸	۲,۲۷۸,۴۷۲	۷,۳۰۹,۰۶۷
۸-۳۵	۲,۵۳۲				
۸-۳۵	۲۵۸,۹۳۹	۱,۵۳۶,۴۰۷	۳,۴۹۴,۱۸۸	۲,۲۷۸,۴۷۲	۷,۳۰۹,۰۶۷

شرح
 سال مالی منتهی به ۸۶/۱۲/۲۹
 سال مالی منتهی به ۸۷/۱۲/۳۰
 سال مالی منتهی به ۸۸/۱۲/۲۹
 سال مالی منتهی به ۸۹/۱۲/۲۹
 شرکت اصلی
 شرکتهای فرعی - متعلق به اقلیت

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بشرح ذیل می باشد:

بانک		گروه	
۱۳۸۹ اسفندماه	۱۳۹۰ اسفندماه	۱۳۸۹ اسفندماه	۱۳۹۰ اسفندماه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۲۸,۶۷۱	۲,۸۹۶,۰۴۲	۲,۳۶۹,۴۵۰	۲,۹۴۴,۶۸۲
۵۶۷,۴۳۶	۴۵۶,۰۷۱	۵۸۷,۷۴۱	۴۸۷,۷۳۷
(۶۵)	(۱۲۴)	(۱۲,۵۰۹)	(۱۷,۸۴۵)
			۱۵۸
۲,۸۹۶,۰۴۲	۳,۳۵۱,۹۸۹	۲,۹۴۴,۶۸۲	۳,۴۱۴,۷۳۲

ماتمه ابتدای دوره
 ذخیره اسفندسال ۹۰
 پرداختی طی دوره
 تعدیلات
 مانده در پایان دوره

۲۹- سرمایه

۲۹-۱- سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۴٫۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳٫۵۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱٫۰۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر به مبلغ ۲۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال سهم افزایش یافته است.

تاریخ افزایش	درصد افزایش	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۷۲/۰۶/۱۰	۱٫۷۰۶	۵۷۱٫۵۰۰	۶۰۵٫۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۸۰/۰۶/۱۰	۱۰۴/۸	۶۳۴٫۰۰۰	۱٫۲۳۹٫۰۰۰	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۸۴/۰۵/۱۹	۹۵۷/۳	۱۱٫۸۶۱٫۰۰۰	۱۳٫۱۰۰٫۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی
۹۰/۰۲/۰۶	۲۲/۱	۲٫۹۰۰٫۰۰۰	۱۶٫۰۰۰٫۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۹۱/۰۴/۰۴	۲۵/۰	۴٫۰۰۰٫۰۰۰	۲۰٫۰۰۰٫۰۰۰	از محل سود انباشته

۲۹-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

درصد	۲۹ اسفند ۱۳۸۹		۲۹ اسفند ۱۳۹۰		۴ تیر ۱۳۹۱		
	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	
۳۰	۳٫۹۳۰٫۱۰۰٫۰۰۰	۳۰	۴٫۷۹۹٫۹۹۹٫۹۶۲	۳۰	۵٫۹۹۹٫۹۹۹٫۹۵۲	۳۰	شرکتهای سرمایه گذاری استانی
۲۰	۲٫۶۲۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۲۰	۳٫۱۹۹٫۹۹۹٫۹۸۴	۲۰	۳٫۹۹۹٫۹۹۹٫۹۸۰	۲۰	دولت جمهوری اسلامی ایران
۱۰	۱٫۳۰۹٫۰۲۰٫۰۰۰	۱۰	۱٫۵۹۸٫۸۰۳٫۰۴۵	۱۰	۱٫۹۹۸٫۵۰۳٫۸۰۶	۱۰	سازمان تامین اجتماعی
۷	۸۵۲٫۴۳۹٫۷۰۷	۷	۱٫۰۴۵٫۸۳۴٫۵۲۶	۷	۱٫۳۰۷٫۸۹۳٫۱۵۷	۷	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۴	۵۱۹٫۴۴۳٫۵۰۰	۴	۶۳۴٫۳۷۵٫۹۶۷	۴	۷۹۲٫۹۶۹٫۹۵۸	۴	سهام ترجیحی کارکنان
۳	۳۹۰٫۹۵۹٫۳۱۶	۳	۶۸۴٫۷۵۰٫۰۲۴	۳	۸۰۷٫۴۱۷٫۵۳۵	۳	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۳	۴۵۶٫۴۴۴٫۱۶۷	۳	۳۴۳٫۳۷۰٫۳۷۸	۳	۴۲۹٫۰۸۷٫۹۷۲	۳	شرکت بین المللی عمران رضوی (سهامی خاص)
۲	۲۹۴٫۳۵۱٫۰۰۰	۲	۳۵۹٫۵۱۲٫۶۶۸	۲	۴۴۹٫۳۲۷٫۳۸۲	۲	شرکت پخش سراسری ایران
۲	۲۷۶٫۵۳۹٫۶۹۵	۲	۳۳۷٫۷۵۸٫۵۰۴	۲	۴۲۲٫۱۹۸٫۱۳۰	۲	شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا
۲	۱۹۶٫۵۰۰٫۰۰۰	۱	۳۳۹٫۹۹۹٫۹۹۸	۱	۳۰۰٫۴۹۹٫۹۹۷	۱	شرکت شیرین عسل
۲	۱۹۶٫۵۰۰٫۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت مجتمع کارخانجات سورین شمال
۱	۱۵۸٫۷۱۷٫۰۷۳	۲	۲۴۹٫۱۴۱٫۵۹۹	۲	۳۰۶٫۶۱۹٫۵۷۸	۲	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۱	۱۴۵٫۶۵۶٫۶۰۵	۱	۱۷۷٫۹۰۱٫۱۹۵	۱	۲۲۲٫۳۷۶٫۴۹۳	۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران
۱	۱۳۳٫۳۰۰٫۰۰۰	۱	۱۶۳٫۶۸۷٫۰۲۱	۱	۲۰۳٫۶۵۸٫۷۷۶	۱	شرکت بیمه ملت
۱	۱۳۱٫۰۰۰٫۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	آستان قدس رضوی
۰	۰	۱	۱۶۲٫۰۸۰٫۳۰۸	۱	۲۰۵٫۵۷۰٫۰۷۷	۱	شرکت توسعه سرمایه معین خردمندان (سهامی خاص)
۰	۰	۱	۱۶۶٫۱۶۴٫۷۹۶	۱	۲۰۴٫۳۲۵٫۷۲۶	۱	شرکت سرمایه گذاری توسعه نوردنا (سهامی خاص)
۰	۰	۱	۱۶۲٫۱۹۱٫۸۷۸	۱	۱۹۲٫۴۹۹٫۶۹۲	۱	شرکت گروه مالی ملت
۱۱	۱٫۴۸۹٫۱۱۹٫۰۳۷	۱۱	۱٫۶۷۵٫۵۳۸٫۱۴۷	۱۱	۲٫۱۵۷٫۵۰۱٫۷۸۹	۱۱	سایر سهامداران
۱۰۰	۱۳۱٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۱۰۰	۱۶۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۱۰۰	۲۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۱۰۰	

۲۹-۲- با عنایت به تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۰/۱۱/۰۹ سرمایه بانک از مبلغ ۱۶٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۰۰٫۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت و در تاریخ ۹۱/۰۴/۰۴ به شماره ثبت ۷۷۴۷ در اداره ثبت شرکتهای ثبت گردید.

۴-۲۹-نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که طبق الزامات کمیته بال از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به دست می‌آید، در تاریخ ترازنامه به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۹۱,۵۰۰	۸,۷۹۱,۵۰۰	سرمایه پرداخت شده
۴,۴۴۲,۰۲۹	۵,۹۸۲,۷۳۳	اندوخته قانونی
۱,۲۳۴,۹۴۵	۱,۲۹۰,۹۶۹	سایر اندوخته‌ها
۵,۸۷۵,۱۸۸	۶,۰۹۸,۲۷۶	سود انباشته
۱۳,۴۴۳,۶۶۱	۲۲,۱۶۳,۴۷۸	جمع سرمایه اصلی
۱۶,۰۵۱,۸۷۶	۱۶,۹۳۰,۹۲۲	ذخیره عمومی مطالبات و اندوخته تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
(۲,۶۰۸,۳۱۵)	۰	کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
۱۳,۴۴۳,۶۶۱	۱۶,۹۳۰,۹۲۲	جمع سرمایه تکمیلی
(۲,۹۶۳,۶۳۰)	(۲,۲۹۸,۳۲۴)	کسر می‌شود: سرمایه گذاریها
۲۳,۹۲۳,۶۹۲	۳۶,۷۹۶,۰۷۶	جمع سرمایه پایه پس از کسر سرمایه گذاریها
۳۲۱,۳۱۱,۳۷۰	۴۵۷,۷۹۳,۷۸۶	جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۵-۲۹)
۷,۴۵	۸,۰۴	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۰ اسفندماه ۱۳۹۰

۲۹- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک:

۱۳۹۰ اسفندماه				۱۳۹۰ اسفندماه			
داراییهای تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب تعدیل ریسک	داراییها میلیون ریال	داراییهای تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب تعدیل ریسک		داراییها میلیون ریال	
				ضریب	درصد		
۱۱,۹۱۳	۲۰	۵۹,۵۶۶	۴,۲۳۰	۲۰	۲۱,۱۵۲	موجودی نقد و جوه در راه	
.	.	۶۱,۰۵۹,۰۶۵	.	.	۸۵,۴۹۷,۹۳۶	مطالبات از بانک مرکزی	
.	.	۷۱,۶۸۰,۰۹۴	.	.	۹۱,۱۷۸,۰۴۵	تسهیلات دولتی	
.	.	۹۱۶,۶۰۰	.	.	۶۹۹,۳۰۰	اوراق مشارکت دولتی	
۱۳,۸۰۱,۳۳۳	۲۰	۶۹,۰۰۶,۶۶۷	۱۰,۱۵۸,۵۲۲	۲۰	۵,۰۷۹,۲۶۱۲	مطالبات از بانکها	
۱۸,۲۹۴,۵۷۲	۲۰	۹۱,۳۷۲,۸۵۹	۱۵,۹۳۱	۲۰	۷۹,۶۵۴	تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	
۱۷,۸۱۹,۶۱۱	۱۰۰	۱۷,۸۱۹,۶۱۱	۳۶,۶۳۳,۱۲۰	۱۰۰	۳۶,۶۳۳,۱۲۰	سرمایه گذاریها	
۲۲,۲۵۵,۱۹۶	۵۰	۴۴,۵۱۰,۳۹۲	۲۴,۰۸۵,۱۴۹	۵۰	۴۸,۱۷۰,۲۹۷	خالص وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	
.	۴۳,۰۶۲,۱۳۵	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی (با تضمین دولت)	
۱۷۷,۲۰۱,۳۳۵	۱۰۰	۱۷۷,۲۰۱,۳۳۵	۲۸۸,۹۱۷,۱۶۸	۱۰۰	۷۸۸,۹۱۷,۱۶۸	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی	
.	.	.	۳,۳۹۳,۶۵۲	۲۰	۱۶,۹۶۸,۲۶۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار به از	
۲۲,۸۵۴,۷۲۸	۱۰۰	۲۲,۸۵۴,۷۲۸	۲۰,۱۰۴,۵۷۳	۱۰۰	۲۰,۱۰۴,۵۷۳	خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی	
۳۳,۲۹۲,۱۲۷	۱۰۰	۳۳,۲۹۲,۱۲۷	۵۶,۴۷۶,۹۸۲	۱۰۰	۳۹,۹۷۹,۴۹۱	سایر دارایی‌ها	
۳,۵۵۳,۷۲۵	۲۰	۵۹۷,۷۳۷,۶۵۹	۴۳۹,۷۹۰,۳۲۷	۲۰	۷۳۲,۳۷,۱۸۰	جمع دارایی‌ها	
۳,۰۹۷,۸۶۳	۲۰	۷۷,۴۴۶,۵۸۰	۱,۹۰۳,۳۵۶	۲۰	۴۷,۵۸۶,۴۰۳	تسهیلات بابت اعتبارات اسنادی پس از کسر پیش در یافتها	
۱,۰۰۰,۸۷۸	۲۰	۲۵,۰۳۱,۹۵۲	۱,۳۵۲,۳۰۵	۲۰	۳۳,۸۱۰,۱۳۱	تسهیلات بابت ضمانتنامه‌های زیر یکسال پس از کسر سربرده نقدی	
۱۱,۶۸۱,۹۰۳	۵۰	۶۶,۷۲۷,۶۱۳	۱۴,۷۴۷,۵۹۸	۵۰	۵۸,۹۹۰,۳۹۱	تسهیلات بابت ضمانتنامه‌های بالای یکسال پس از کسر سربرده نقدی	
.	.	۳۲,۶۵۲,۳۷۳	.	.	۸۰,۴۱۱,۰۴۶	تسهیلات قاقه ریسک	
۱۵,۷۸۰,۶۴۵		۱۸۱,۶۵۰,۵۱۸	۱۸,۰۰۳,۴۵۹		۲۲,۰۷۹۷,۹۵۱	جمع تسهیلات	
۳۲۱,۳۱۱,۳۷۰		۷۷۹,۳۸۸,۱۷۷	۴۵۷,۷۹۳,۷۸۶		۹۵۳,۸۳۵,۱۳۱	جمع دارایی‌ها و تسهیلات موزون شده بر حسب ریسک	

۳۰- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی در تاریخ ترازنامه بشرح زیر می‌باشد

شرکت فرعی	۹-۱۲/۲۹		۸۹/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	بهای تمام شده میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	میلیون ریال
توسعه سرمایه معین خردمندان	۱۶۲,۰۰۸,۳۰۸	۲۶۱,۸۶۹	.	.
شرکت گروه مالی ملت	۱۶۲,۱۹۱,۸۷۸	۲۹۲,۲۴۸	.	.
شرکت واسپاری ملت	۱,۷۰۰,۰۰۰	۲,۶۹۲	۲,۳۷۱	.
شرکت بهساز مشارکتها	۹۷۳,۵۷۰	۱,۷۲۵	.	.
سایر شرکتها	۶۵۴,۴۲۴	۱,۰۸۳	۲۲	.
جمع	۳۲۷,۶۰۰,۱۸۰	۶۵۹,۶۱۷	۲,۴۰۴	.

۳۱- اندوخته‌ها

مانده اندوخته‌ها شامل اقلام به شرح ذیل می‌باشد:

اندوخته قانونی داخل کشور	گروه		بانک	
	۱۳۹۰-اسفند	۱۳۸۹-اسفند	۱۳۹۰-اسفند	۱۳۸۹-اسفند
اندوخته قانونی خارج از کشور	۵,۹۷۲,۱۶۲	۳,۳۹۸,۸۶۵	۴,۳۶۰,۷۷۵	۸۱,۲۵۳
سایر اندوخته‌ها داخل کشور	۱۳۰,۵۸۰	۱۱۲,۴۸۳	۳,۱۳۷	۳,۱۳۷
سایر اندوخته‌ها خارج از کشور	۶۸,۱۴۸	۵۱,۶۴۶	۵۱,۶۴۶	۵۱,۶۴۶
ذخیره تجدید ارزیابی خارج از کشور	۴۲	۲۲,۶۶۶	۲۲,۶۶۶	.
	۶,۲۸۷,۱۶۸	۴,۶۶۶,۹۱۳	۴,۵۱۹,۴۷۸	۱۳۸,۰۷۲

۳۲- مازاد تجدید ارزیابی

مازاد تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت مشهود

گروه		بانک	
۱۳۹۰-اسفند	۱۳۸۹-اسفند	۱۳۹۰-اسفند	۱۳۸۹-اسفند
۱۳,۱۰۰,۰۰۰	.	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	.
۱۳,۱۰۰,۰۰۰	.	.	.

۳۲-۱- در اجرای جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰، تجدید ارزیابی کلیه زمین های بانک انجام گرفته است.

۳۳- تفاوت تسعیر دارائیهای و بدهیهای ارزی

تفاوت تسعیر دارائیهای و بدهیهای ارزی مربوط به تسعیر صورت‌های مالی واحدهای خارجی و سایر موارد ایجاد شده در سالهای قبل می‌باشد که مطابق با استانداردهای حسابداری، دستورالعمل شورای پول و اعتبار مقررات قانونی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شده است.

تفاوت ناشی از تسعیر دارائیهای و بدهیها	گروه		بانک	
	۱۳۹۰-اسفند	۱۳۸۹-اسفند	۱۳۹۰-اسفند	۱۳۸۹-اسفند
	۵۹۴,۵۶۶	۷۱۸,۴۳۶	۲۲۸,۸۳۰	.

۳۳-۱- تفاوت ناشی از تسعیر دارائیهای و بدهیهای ارزی در صورت‌های مالی تلفیقی مربوط به مجموع مانده سرفصل مزبور در واحدهای اصلی و نیز تفاوت انباشته ناشی از برگردان صورت‌های مالی بانکهای ملت ارمنستان و پرشیا اینترنشنال (PIB) به ترتیب از درام ارمنستان و یورو به ریال می‌باشد.

۳۴- اندوخته تسعیر دارائیهای و بدهیهای ارزی

اندوخته دارائیهای و بدهیهای ارزی	گروه		بانک	
	۱۳۹۰-اسفند	۱۳۸۹-اسفند	۱۳۹۰-اسفند	۱۳۸۹-اسفند
	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	.

۳۵- سهم اقلیت

سرمایه اندوخته‌ها تفاوت انباشته تسعیر ارز سودویان انباشته	گروه	
	۱۳۹۰-اسفند	۱۳۸۹-اسفند
	۵۸۶,۶۰۳	۴۶۶,۵۹۴
	۶,۹۸۰	.
	۱۹۶,۲۲۰	۱۹۶,۱۵۰
	۱۰۳,۴۵۶	۱۵,۹۹۰
	۸۹۳,۲۵۹	۶۷۸,۷۳۴

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۳۶- سود تسهیلات اعطایی

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۳۹۲,۳۳۶	۶,۱۳۴,۹۸۷	۱۰,۰۰۰,۲۷۲	۵,۳۲۳,۵۲۲	فروش اقساطی
۳۴۵,۲۵۲	۸۳۳,۵۱۴	۳۴۵,۲۵۲	۸۳۳,۵۱۴	جعاله
۶۶۷,۱۰۷	۴۷۹,۸۲۷	۶۶۷,۱۰۷	۴۷۹,۸۲۷	اجاره به شرط تملیک
۸,۵۳۵	۷,۳۱۹	۸,۵۳۵	۷,۳۱۹	سلف
۳,۳۰۱,۵۰۵	۳,۹۸۹,۶۳۸	۳,۳۰۱,۵۰۵	۳,۹۸۹,۶۳۸	مضاربه
۱۷,۹۹۱,۵۲۲	۲۴,۹۸۰,۸۳۸	۱۷,۹۹۱,۵۲۲	۲۴,۹۸۰,۸۳۸	مشارکت مدنی
۹۵,۴۹۹	۵۷,۸۲۹	۹۵,۴۹۹	۵۷,۸۲۹	تسهیلات دولتی عادی تبصره ای
۱۶۸,۵۸۴	۴۵۹,۹۶۴	۱۶۸,۵۸۴	۴۵۹,۹۶۴	سود تسهیلات بین بانکی
۶۲	۳۳,۰۶۱	۶۲	۳۳,۰۶۱	خرید دین
۸,۵۲۸,۴۳۵	۱۰,۶۵۹,۶۷۷	۸,۵۲۸,۴۳۵	۱۰,۶۵۹,۶۷۷	وجه التزام تسهیلات ریالی
۴۱,۳۹۸,۷۲۸	۴۷,۶۲۶,۶۵۴	۴۱,۱۰۶,۷۶۵	۴۶,۸۲۵,۲۰۰	

۳۷- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۹۱۸,۰۲۱	۲۰,۵۵۰,۳۲۱	فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت
۸۷,۹۸۸	۱۵۱,۲۱۴	فروش محصولات تولیدی
۲۹۸,۲۸۳	۴,۵۵۰,۱۲۴	فروش کالای خریداری توسط شرکت گسترش خدمات بازرگانی به‌ساز
۵۷۰,۱۶۷	۶۲۸,۱۵۸	درآمد ارائه خدمات
۹۰,۷۵۰	۱۱۶,۳۱۸	عوارض آزاد راه
۳۰,۹۶۵,۲۰۹	۲۵,۹۹۶,۰۳۵	

۳۷-۱- درآمد ارائه خدمات عمدتاً مربوط به خدمات لیزینگ، بیمه، بازارگردانی و تعهد پذیره نویسی، ارزیابی اعتبارسنجی، طراحی و تولید نرم افزار و... می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۳۸- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸,۰۷۷	۵۴۸,۳۱۷	-	-	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها:
-	-	۱۰,۶۲۳	۷۰,۶۸۹	سود سهام شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
۲۴۱,۴۷۷	۵۰۰,۶۹۴	۲۴۸,۷۸۸	۵۳۶,۱۲۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای
۳۲۹,۵۵۴	۱,۰۴۹,۰۱۱	۳۵۹,۴۱۱	۶۰۶,۸۱۰	سود سهام سایر شرکتهای
۱,۹۹۷,۳۵۲	۱,۰۷۲,۵۶۷	۲,۰۰۰,۷۵۱	۱,۱۱۸,۷۱۳	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت
-	-	۱۹,۳۲۴	۵۶,۰۷۷	سود(زیان)فروش سهام
(۱۳۶,۸۲۸)	(۵۲۱,۶۳۲)	(۱۳۶,۸۲۸)	(۱۲۱,۶۳۲)	زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای
۲,۱۸۹,۹۷۸	۱,۹۹۹,۹۴۵	۲,۱۴۲,۶۵۸	۱,۶۵۹,۹۶۷	خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای

۳۸-۱- درآمد بانک بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت به شرح زیر است:

بانک		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۷,۶۰۸	۴۸۶,۸۴۹	سود حاصل از سپرده‌گذاریها:
۸۲۸,۳۰۴	۳۵۲,۹۷۱	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۱,۲۴۵,۹۱۲	۸۳۸,۸۲۰	سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانکها
۷۵۱,۳۴۰	۲۳۳,۷۴۷	جمع سود حاصل از سپرده‌گذاریها
۱,۹۹۷,۳۵۲	۱,۰۷۲,۵۶۷	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت

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

گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۰۳۴	۵۹,۳۲۴	مواد مصرفی
۲۹,۱۱۶	۸۳,۶۴۵	دستمزد مستقیم
۳۶,۳۶۱	۶۳,۲۸۹	سربار تولید
(۳۲,۳۲۰)	(۱۰,۷۴۵)	هزینه‌های جذب نشده در تولید
۸۵,۰۹۱	۱۹۵,۵۱۳	جمع هزینه‌های تولید
(۳,۸۰۲)	(۵,۱۹۵)	کاهش (افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت
-	(۱,۶۶۵)	ضایعات
۸۲,۲۸۹	۱۸۸,۶۵۳	بهای تمام شده تولید
۲۹۷,۵۱۶	۴,۵۵۹,۵۷۷	خرید کالای ساخته شده
(۳۸,۵۸۸)	(۳۲۰,۵۶۲)	مصارف داخلی، تعدیلات و...
(۷,۶۵۷)	(۱۷۷,۱۳۷)	کاهش (افزایش) در موجودی کالای ساخته شده
۳۳۳,۵۶۰	۴,۳۵۰,۵۴۱	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۴۹,۰۱۴	۱۱۰,۷۱۵	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۳۹,۹۹۶,۰۶۵	۲۰,۳۳۰,۶۹۲	بهای تمام شده ارزش فروش رفته
۳۰,۳۷۸,۶۳۹	۲۴,۷۹۱,۹۴۸	

۳۹-۱- خرید کالای ساخته شده مربوط به خرید روغنهای خوراکی، انواع تیر آهن، شکر و قیر توسط شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز و نیز خرید دوربین، سرور، تجهیزات سیم و کابل و فیبر نوری، پایه دوربین و تجهیزات پسیو توسط شرکت راهبری صنایع بهساز برای استفاده در شعب بانک ملت می باشد.
۳۹-۲- بهای تمام شده خدمات عمدتاً مربوط به مبلغ ۱۰۲٫۹۳ میلیارد ریال بهای تمام شده خدمات بیمه ای ارائه شده توسط شرکت بیمه می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴۰- سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سود سپرده‌های بلندمدت:
				یکساله
۳,۵۳۵,۶۵۹	۳,۴۶۱,۷۵۸	۳,۵۰۶,۷۹۹	۳,۳۶۴,۴۰۳	دوساله
۵۸۱,۴۴۱	۵۶۴,۸۳۵	۵۸۱,۴۴۱	۵۶۴,۸۳۵	سه ساله
۴۶۲,۹۸۶	۷۹۴,۱۳۱	۴۶۲,۹۸۶	۷۹۴,۱۳۱	چهارساله
۱۵۸,۳۷۸	۱۳۲,۷۱۷	۱۵۸,۳۷۸	۱۳۲,۷۱۷	پنج ساله
۱۴,۳۰۹,۹۸۹	۱۷,۹۶۵,۸۵۲	۱۴,۳۰۹,۹۸۹	۱۷,۹۶۵,۸۵۲	سود سپرده‌های کوتاه مدت
۵,۳۷۹,۷۶۲	۶,۵۸۱,۶۱۳	۵,۱۹۳,۱۲۸	۶,۳۶۹,۷۴۵	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱,۹۶۲,۵۳۶	۱,۴۲۰,۱۴۶	۱,۹۶۲,۵۳۶	۱,۴۲۰,۱۴۶	سود گواهی سرمایه‌گذاری عام یکساله
۱,۲۵۳,۸۱۲	۱,۱۰۰,۴۹۸	۱,۲۵۳,۸۱۲	۱,۱۰۰,۴۹۸	
۲۷,۶۴۴,۴۶۳	۳۲,۰۲۱,۵۵۱	۲۷,۴۲۸,۹۶۹	۳۱,۷۱۲,۳۲۸	

۴۰-۱- نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری بشرح زیر می‌باشد:

بانک			
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	اسفند ۱۳۹۰	۱۱ ماهه اول ۱۳۹۰	
نرخ علی‌الحساب (درصد)	نرخ علی‌الحساب (درصد)	نرخ علی‌الحساب (درصد)	
۶	۷	۶	کوتاه مدت عادی و خرید مسکن
۸	-	-	کوتاه مدت ویژه چهار ماهه
۱۱	۱۲	۸	کوتاه مدت ویژه شش ماهه
۱۱	۱۵	۱۰	کوتاه مدت ویژه نه ماهه
۱۴	۱۷	۱۲.۵	یکساله
۱۴.۵	۱۸.۵	۱۳	دوساله
۱۵	۱۹	۱۴	سه ساله
۱۶	۱۹.۵	۱۴.۵	چهارساله
۱۷	۲۰	۱۵	پنجساله
۱۸	۲۰	۱۸	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴۱- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره مپ/۲۲۲۴۳ مورخ ۸۸/۰۲/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین مصارف مشاع:
۲۸۰,۷۵۷,۵۴۵		۳۰۱,۸۲۹,۳۹۰	تسهیلات اعطایی
۳,۵۱۲,۲۵۸		۶,۱۳۴,۳۷۵	سرمایه‌گذاریها
۶,۷۴۳,۶۵۰		۳,۲۸۰,۶۲۰	اوراق مشارکت
۲۹۱,۰۱۳,۴۵۳	۳۱۱,۲۴۴,۳۸۵		
۸۷,۱۰۹,۰۳۶		۱۰۷,۱۸۲,۰۹۱	کسر می‌شود میانگین خالص منابع سپرده‌گذاران:
۱۷,۶۱۵,۸۳۲		۱۴,۱۰۲,۳۵۹	میانگین کوتاه مدت عادی
۳۴,۲۱۲,۹۲۰		۳۴,۶۴۶,۹۷۱	میانگین کوتاه مدت ویژه
۳,۸۴۳,۹۲۸		۳,۹۸۹,۶۰۵	میانگین یکساله
۲,۹۴۲,۹۶۷		۵,۱۵۸,۷۴۱	میانگین دو ساله
۹۹۴,۱۷۲		۸۶۹,۹۱۳	میانگین سه ساله
۷۹,۰۶۷,۱۵۷		۱۰۶,۵۹۴,۷۰۶	میانگین چهار ساله
۲۲۵,۷۸۶,۰۱۲		۲۷۲,۵۴۴,۳۸۶	میانگین پنج ساله
(۲۵,۸۶۹,۲۰۳)		(۳۰,۷۷۵,۵۹۸)	جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۹۹,۹۱۶,۸۰۹	۲۴۱,۷۶۸,۷۸۸		میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹۱,۰۹۶,۶۴۴	۶۹,۴۷۵,۵۹۷		خالص منابع سپرده‌گذاران
			منابع بانک
			درآمدهای مشاع:
۴۱,۳۹۸,۷۲۸		۴۷,۶۲۶,۶۵۴	سود تسهیلات اعطایی
۸۳۸,۳۰۴		۳۵۳,۹۷۱	سود حاصل از سپرده‌گذاریها (بجز سپرده قانونی)
۹۴۴,۰۶۶		۱,۱۶۱,۱۲۵	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها
۴۳,۱۸۱,۰۹۸	۴۹,۱۴۱,۷۵۰		جمع سود مشاع
۲۹,۶۶۵,۴۱۵	۳۸,۱۷۳,۳۱۱		سهم سود سپرده‌گذاران
۲۸۰,۰۲۷	۳۷۶,۶۳۱		جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۹,۹۴۵,۴۴۲	۳۸,۵۴۹,۹۴۲		منافع سپرده‌گذاران
(۲,۳۰۰,۹۷۹)	(۶,۵۲۸,۳۹۱)		حق الوکاله دریافتی
۲۷,۶۴۴,۴۶۳	۳۲,۰۲۱,۵۵۱		منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۳۷,۶۴۴,۴۶۳)	(۳۲,۰۲۱,۵۵۱)		سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۳۶)
			کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران

۴۱-۱- حق الوکاله به میزان ۲/۴۰ درصد میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری محاسبه گردیده است. (نرخ مصوب حق الوکاله بانک در سال ۱۳۹۰ معادل ۲/۵ درصد می‌باشد.)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴۲- سود و وجه التزام درآمدهای غیر مشاع

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۱,۴۷۴	۱,۳۹۰,۲۱۳	۱,۰۹۱,۴۷۴	۱,۳۹۰,۲۱۳	سود (شعب خارج)
۴,۰۳۹,۳۱۳	۴,۰۷۸,۳۰۸	۴,۰۳۲,۳۱۴	۴,۰۶۶,۹۷۹	وجه التزام از محل سایر مطالبات
۴۶۸,۲۸۵	۲,۶۳۶,۱۹۳	۴۶۸,۲۸۵	۲,۶۳۶,۱۹۳	وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارزش غیردولتی
۱,۰۱۹,۸۸۲	۱,۶۶۲,۳۰۶	۱,۰۱۹,۸۸۲	۱,۶۶۲,۳۰۶	سود از محل تسهیلات اعطایی به ارزش غیردولتی
۷۴۱,۴۳۱	۵۰۴,۶۱۳	۶۶۲,۰۱۰	۴۹۱,۲۷۰	سود از محل سرمایه گذاریهای ارزی و سپرده های ارزی
۲۸۹,۵۲۲	۱,۴۰۱,۷۱۵	۲۸۹,۵۲۲	۱,۴۰۱,۷۱۵	اوراق قرضه
۸	۱,۹۷۲	۲۶۷,۳۰۲	۱۴۴,۷۹۸	سایر
۷,۶۴۹,۹۱۵	۱۱,۶۷۵,۳۲۱	۷,۸۲۰,۷۹۰	۱۱,۷۹۳,۴۷۴	

۴۳- کارمزد دریافتی

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۹۲,۹۶۷	۱,۲۴۷,۳۲۸	۱,۲۹۲,۹۶۷	۱,۲۴۷,۳۲۸	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۹۴۹,۸۱۰	۱,۲۷۷,۹۴۸	۹۴۹,۸۱۰	۱,۲۷۷,۹۴۸	کارمزد ضمانتنامه های صادره
۶۵,۵۰۱	۸۰,۳۷۲	۶۵,۵۰۱	۸۰,۳۷۲	کارمزد قبوض دریافتی
۶۴۴,۰۹۶	۱,۱۱۸,۲۴۲	۶۴۴,۰۹۶	۱,۱۱۸,۲۴۲	کارمزد حواله های بانکی (شتاب)
۴۴۱,۴۴۰	۵۴۷,۲۰۸	۴۴۱,۴۴۰	۵۴۷,۲۰۸	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۱۵۹,۶۷۷	۳۱,۴۲۵	۱۵۹,۶۷۷	۳۱,۴۲۵	کارمزد شعب خارج از کشور
۶۴,۴۴۸	۷۵,۳۸۳	۶۴,۴۴۸	۷۵,۳۸۳	کارمزد حسابهای دولتی
۱۱۸,۲۵۹	۲۳۶,۶۷۶	۱۱۸,۲۵۹	۲۳۶,۶۷۶	کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده
۳۷,۹۸۰	۴۸,۵۶۲	۳۷,۹۸۰	۴۸,۵۶۲	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۲۱۶,۹۷۷	۱۰۱,۳۴۶	۲۱۶,۹۷۷	۱۰۱,۳۴۶	کارمزد خدمات بیمه ای
۲۴,۶۶۲	۵۶,۸۸۳	۲۴,۶۶۲	۵۶,۸۸۳	کارمزد حواله های ریالی و ارزی
۴۵,۱۶۸	۵۲,۷۴۸	۴۵,۱۶۸	۵۲,۷۴۸	کارمزد سوء اثر
۲۳,۶۵۷	۴۲,۴۵۷	۲۳,۶۵۷	۴۲,۴۵۷	کارمزد کارشناسی طرحها
۴۹,۰۹۱	۴۴,۸۹۷	۴۹,۰۹۱	۴۴,۸۹۷	کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری
۲۳۵,۲۵۴	۱۰۶,۰۶۶	۲۳۵,۲۵۴	۱۰۶,۰۶۶	کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار
۳۸۱,۳۷۷	۱,۵۰۰,۳۳۱	۴۱۹,۵۳۱	۱,۵۱۰,۱۹۷	سایر خدمات بانکی
۴,۷۶۰,۴۶۵	۶,۵۶۷,۸۸۳	۴,۷۹۸,۶۱۹	۶,۵۷۷,۷۴۹	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴۴- سایر درآمدهای غیرمشاع

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۸,۴۲۰	۲,۲۲۹,۶۳۱	۲۴۸,۰۲۵	۲,۳۷۶,۴۴۵	نتیجه معاملات ارزی داخلی
۳۲,۰۳۱	۲۱,۴۷۲	۳۲,۰۳۱	۲۱,۴۷۲	نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج)
۲,۴۲۵,۱۵۲	۲,۵۳۹,۰۸۰	۲,۳۱۰,۰۲۲	۲,۶۳۶,۰۳۰	نتیجه تسعیر حسابهای ارزی
۱,۱۷۵,۴۸۲	۸۶۰,۱۸۴	۱,۳۴۵,۳۸۱	۱,۶۹۶,۱۶۱	درآمدهای متفرقه
۳۱,۶۹۲	۱۵,۳۲۸	۳۱,۶۹۲	۱۵,۳۲۸	درآمدهای متفرقه (شعب خارج)
۳,۷۸۳,۵۷۹	۵,۶۶۵,۶۹۶	۳,۹۶۸,۱۵۱	۶,۷۴۵,۴۳۷	

۴۴-۱- افزایش درآمد نتیجه معاملات ارزی در اجرای سیاستهای ارزی بانک مرکزی می باشد.

۴۴-۲- درآمدهای متفرقه بشرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۹۰ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۱۱۶	۱۵,۳۵۷	۱۳,۱۱۶	۱۵,۳۵۷	پست تلگراف و تلفن
۲۴,۴۳۷	۶۸,۶۵۷	۵۶,۸۴۲	۱۰۰,۷۱۶	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت و اموال اسقاط
۳۵۴,۲۱۴	۱۶۲,۸۲۶	۳۵۴,۲۱۴	۱۶۲,۸۲۶	درآمد حاصل از فروش اوراق گواهی حق تقدم
۱۸۸,۷۶۴	۵۷,۹۹۵	۱۸۸,۷۶۴	۵۷,۹۹۵	سود گواهی سپرده خریداری شده سایر بانکها
۱۳,۳۲۹	۱۳,۸۰۳	۸,۴۱۹	۸,۸۷۱	درآمد اجاره محل
۶۱,۱۸۷	۹۹,۹۰۸	۶۱,۱۸۷	۹۹,۹۰۸	صدور کارت
۱۵۱,۰۵۲	۱۸۸,۴۱۵	۱۵۱,۰۵۲	۱۸۸,۴۱۵	کارشناسی و ارزیابی دارائیهها
-	-	۴۲,۸۷۳	۷۸,۰۶۱	کمسیون تحویل خودرو
-	-	-	۲۵۴,۵۴۰	کارمزد دریافتی بابت حواله های ارزی
-	-	۲۰,۳۰۱	۶۴,۹۳۳	سایر کارمزد و خسارت دریافتی
-	-	۳۳,۷۶۸	۱۲۰,۶۶۵	سایر درآمدهای بانکهای فرعی
۲۴۹,۳۸۲	۲۵۲,۲۲۲	۴۱۴,۸۲۴	۵۴۲,۸۷۴	سایر موارد
۱,۱۷۵,۴۸۲	۸۶۰,۱۸۴	۱,۳۴۵,۳۸۱	۱,۶۹۶,۱۶۱	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴۵- هزینه اداری و عمومی

بانک		گروه		
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۶۸۴,۱۴۲	۹,۱۵۹,۷۵۹	۸,۹۵۲,۵۱۳	۹,۳۸۴,۵۸۹	هزینه کارکنان
۴,۴۰۳,۰۲۰	۶,۳۰۶,۱۳۳	۴,۳۱۹,۳۷۵	۶,۱۲۱,۳۸۲	سایر هزینه های اداری
<u>۱۳,۰۸۷,۱۶۲</u>	<u>۱۵,۴۶۵,۸۹۲</u>	<u>۱۳,۲۷۱,۸۸۸</u>	<u>۱۵,۵۰۵,۹۷۱</u>	

۴۵-۱- هزینه های کارکنان از اقلام زیر تشکیل یافته است:

بانک		گروه		
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۰۶,۳۴۱	۱,۵۵۹,۶۰۲	۱,۷۴۷,۰۶۷	۱,۷۴۳,۳۳۷	حقوق و دستمزد
۲,۸۶۵,۷۸۹	۳,۰۱۰,۵۴۱	۲,۸۶۵,۷۸۹	۳,۰۱۰,۵۴۱	فوق العاده ها
۴۶۰,۹۲۸	۵۰۴,۰۷۱	۴۶۰,۹۲۸	۵۰۴,۰۷۱	رفاه و خواربار و بهداشت
۱,۱۶۰,۰۲۴	۱,۲۲۹,۴۱۲	۱,۱۶۰,۰۲۴	۱,۲۲۹,۴۱۲	پس انداز و بازنشستگی
۵۶۰,۶۲۰	۵۰۲,۸۵۴	۵۷۰,۰۲۰	۵۱۸,۸۳۲	هزینه های بازنشستگان
۲۱۸,۸۹۴	۲۶۵,۴۹۹	۲۲۲,۱۳۰	۲۷۵,۶۱۱	عیدی و پاداش
۶۰۵,۱۲۴	۶۶۷,۹۱۰	۶۱۱,۱۳۲	۶۸۳,۰۱۵	پاداش پایان خدمت
۱,۰۷۶,۰۲۸	۱,۲۹۱,۶۹۶	۱,۰۷۶,۰۲۸	۱,۲۹۱,۶۹۶	طرح کارانه
۱۵۴,۷۶۴	۷۲,۸۱۲	۱۵۴,۷۶۴	۷۲,۸۱۲	هزینه بازخرید مرخصی
۷۵,۶۳۱	۵۴,۳۶۲	۷۵,۶۳۱	۵۴,۳۶۲	هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور
<u>۸,۶۸۴,۱۴۲</u>	<u>۹,۱۵۹,۷۵۹</u>	<u>۸,۹۵۲,۵۱۳</u>	<u>۹,۳۸۴,۵۸۹</u>	

۴۵-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۵,۴۶۱	۱,۹۳۸,۴۲۸	۱,۴۷۴,۵۱۴	۱,۵۷۷,۳۳۷	خدمات قراردادی
۱۹۸,۱۶۸	۳۱۰,۳۶۹	۱۸۰,۲۶۷	۲۷۶,۷۹۶	مواد مصرف شدنی و لوازم
۱۴۳,۸۵۷	۱۹۶,۵۴۸	۱۴۳,۹۰۱	۱۹۶,۶۲۲	ارتباطات و مخابرات
۱۳۳,۴۴۲	۱۳۶,۲۰۰	۱۳۳,۵۴۲	۱۳۷,۵۵۳	اجاره محل و عوارض
۱۲۸,۳۱۰	۲۲۷,۷۰۹	۱۳۰,۳۱۷	۲۳۲,۸۲۹	آب و برق و سوخت
۱۰۰,۳۰۲	۱۰۹,۹۴۰	۱۰۱,۹۳۳	۱۱۴,۰۵۵	سفر و مأموریت
۲۴۱,۶۸۷	۱۳۳,۳۳۰	۲۴۱,۶۸۷	۱۳۳,۳۳۰	ماشینهای حسابداری
۹۰۶,۵۴۵	۹۸۵,۰۲۵	۹۱۵,۰۷۶	۱,۰۰۰,۸۲۰	هزینه استهلاک
۸۱۱,۸۰۱	۲,۰۹۴,۱۲۹	۸۸۴,۶۹۱	۲,۲۷۷,۵۸۵	سایر اقلام
۱۱۳,۴۴۷	۱۷۴,۴۵۵	۱۱۳,۴۴۷	۱۷۴,۴۵۵	هزینه اداری شعب خارج از کشور
<u>۴,۴۰۳,۰۲۰</u>	<u>۶,۳۰۶,۱۳۳</u>	<u>۴,۳۱۹,۳۷۵</u>	<u>۶,۱۲۱,۳۸۲</u>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

بانک		گروه		۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۴۹,۸۷۸	۶,۰۷۳,۱۰۳	۳,۷۴۹,۸۷۸	۶,۰۷۳,۱۰۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱,۷۶۳,۳۰۳	۱,۲۴۶,۲۴۰	۱,۷۶۳,۳۰۳	۱,۲۴۶,۲۴۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۵,۵۱۳,۱۸۱	۷,۳۱۹,۳۴۳	۵,۵۱۳,۱۸۱	۷,۳۱۹,۳۴۳	

۴۶-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی با توجه به یادداشت ۸-۳ به شرح ذیل محاسبه شده است:

بانک				شرح
تسهیلات اعطایی				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سرسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱,۸۴۶,۹۵۷	۴۳,۱۱۶,۹۶۱	۱۵,۳۵۱,۳۴۵	۱۳,۴۷۸,۶۵۱	مانده در پایان سال
(۱۳,۶۷۲,۰۶۵)	(۶,۳۰۴,۵۵۹)	(۴,۱۳۰,۰۳۱)	(۳,۲۳۷,۴۷۵)	کسر میشود ارزش وثایق یا اعمال ضریب:
۵۸,۱۷۴,۸۹۲	۳۶,۸۱۲,۴۰۲	۱۱,۱۲۱,۳۱۴	۱۰,۲۴۱,۱۷۶	سپرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات
-	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
۲۹,۳۶۲,۴۵۳	۲۶,۰۱۴,۰۷۳	۲,۲۴۴,۲۶۳	۱,۰۲۴,۱۱۸	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
(۳۳,۱۹۹,۷۷۳)	(۳۰,۳۲۸,۷۲۵)	(۲,۳۷۰,۲۳۳)	(۵۰۰,۸۱۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۰,۴۲۳	۱۰,۴۲۳	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال قبل
۶,۰۷۳,۱۰۳	۵,۶۹۵,۷۷۱	(۱۴۵,۹۷۰)	۵۲۳,۳۰۳	مطالبات سوخت شده
				هزینه ذخیره اختصاصی دوره جاری

۴۶-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰، با توجه به یادداشت ۱-۴۵ به شرح ذیل محاسبه شده است:

مبلغ	
۵۹۳,۹۳۶,۹۵۹	مانده تسهیلات اعطایی در ۲۹ اسفند ۱۳۹۰
(۷۱,۸۴۶,۹۵۶)	کسر می شود:
۵۲۲,۰۹۰,۰۰۳	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱/۵ درصد	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۷,۸۳۱,۳۵۰	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
(۶,۵۸۵,۱۱۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۱,۲۴۶,۲۴۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال قبل
	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴۷- هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

تعهدات مربوط به مزایای بازنشستگی کارکنان براساس محاسبات اکچوئری به شرح ذیل می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۹۰ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۹۰ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۰۰,۰۰۰	۵,۴۹۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵,۴۹۰,۰۰۰	هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

۴۷-۱- هزینه اکچوئری با توجه به محاسبات اکچوئریست در حسابها منظور گردیده است.

۴۸- هزینه های مالی

هزینه های مالی متشکل از اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۹۰ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۹۰ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۹۸,۱۹۷	۲,۵۰۲,۶۵۲	۲,۵۲۴,۶۵۵	۲,۵۸۳,۵۳۳	هزینه تسهیلات دریافتی
۸۷۱,۴۶۸	۱,۵۰۴,۰۲۸	۸۹۵,۸۵۷	۱,۵۵۰,۳۸۳	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۳,۳۶۹,۶۶۵	۵,۰۰۶,۶۸۰	۳,۴۲۰,۵۱۲	۵,۱۳۳,۹۱۶	

۴۹- سایر هزینه ها

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۹۰ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۹۰ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳۰,۲۲۵	۷۰۳,۴۲۷	۶۳۱,۹۲۲	۷۰۳,۵۴۵	سایر هزینه ها

۴۹-۱- بموجب ماده (۲) دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز مصوب پانصدوسی و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۵/۱۴ شورای پول و اعتبار، حداکثر مبلغی که به مصرف اعطای جوایز به صاحبان سپرده قرض الحسنه پس انداز می رسد توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد که از مبلغ ۷۰۳,۵۴۵ میلیون ریال، مبلغ ۷۰۳,۴۲۷ میلیون ریال مربوط به هزینه جوایز قرض الحسنه بانک می باشد.

۵۰- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۹۰ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۹۰ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۴۵۱,۴۷۴)	-	(۴۶۸,۹۰۶)	(۱۷,۴۳۲)	اصلاح ذخیره مالیات عملکرد
-	-	(۶,۸۳۲)	(۶,۸۳۲)	اصلاح بدهی به سازمان تامین اجتماعی
-	-	(۱۲,۵۳۲)	(۱۲,۵۳۲)	اصلاح مالیاتهای تکلیفی
۲۱۹,۸۵۲	۳۲۲,۴۶۴	-	-	تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور
۱,۰۳۴,۶۲۴	۴۹,۹۵۴	۱,۲۲۸,۷۳۹	۳۵۳,۸۵۴	تعدیلات سنواتی سایر اقلام
۸۰۳,۰۰۲	۳۷۲,۴۱۸	۷۴۰,۴۶۹	۳۱۷,۰۵۸	
		(۱,۵۹۷)	(۱,۵۹۷)	سهام اقلیت

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۵۰-۱- تغییرات عمده اقلام ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

شرح	مانده طبق صورتهای مالی ۱۳۸۹		
	بدهکار	بستانکار	مانده تجدید ارائه شده
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	۲۴,۴۲۴,۲۰۹	-	۷۷,۹۰۷,۱۹۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار به ارز	۹۰,۷۹۱,۷۵۳	(۵۲,۶۷۰,۸۹۵)	۳۸,۱۲۰,۸۵۸
بدهی به بانک مرکزی	۷,۸۸۲,۲۱۲	۴۱,۰۰۸,۷۴۸	۴۸,۹۹۰,۹۶۰
بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدتدار	۹۲,۱۷۴,۳۶۹	(۵۲,۶۷۲,۹۹۰)	۳۸,۷۰۱,۳۷۹

۵۱- تغییر سهم اقلیت از سود انباشته شرکتهای گروه در ابتدای سال مالی

تغییر سهم اقلیت از سود انباشته شرکتهای گروه در ابتدای سال مالی مبلغ ۲۵,۰۵۵ میلیون ریال عمدتاً مربوط به واگذاری بخشی از سهام گروه در شرکتهای ساختمانی بانک ملت، کارگزاری بانک ملت، صرافی بانک ملت و لیزینگ ملت (هریک به میزان ۱۰ درصد) به شرکت آتیه خواهان و به تبع آن افزایش سهم اقلیت از سود انباشته ابتدای سال مالی شرکتهای گروه می باشد.

۵۲- سود انباشته در پایان سال

تکلیف قانونی	۲۹ اسفند ۱۳۹۰ میلیون ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۰ طبق ماده ۹۰ صلاحیه قانون تجارت	۷۰۰,۸۸۱
پیشنهاد هیأت مدیره سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره بر مبنای ۲۰۰ میلیون سهم (۲۰۰ ریال هر سهم)	۴,۰۰۰,۰۰۰

۵۳- سود هر سهم

بانک		
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود قبل از کسر مالیات
۸,۰۳۷,۹۶۹	۷,۵۲۸,۶۰۶	
(۱,۴۴۸,۰۰۰)	(۵۱۹,۷۹۷)	اثر مالیاتی
۶,۵۸۹,۹۶۹	۷,۰۰۸,۸۰۹	سود پس از کسر مالیات
۴۱۲	۴۳۸	سود هر سهم (۱۶ میلیون سهم)
-	۳۵۰	سود هر سهم (۲۰ میلیون سهم)

گروه

گروه		
۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیاتی
۲۵,۵۵۴,۴۱۰	۲۰,۹۴۷,۸۳۹	
(۴,۷۹۳,۶۶۲)	(۳,۲۸۸,۰۶۴)	مالیات
۲۰,۷۶۰,۷۴۸	۱۷,۶۵۹,۷۷۵	سود عملیاتی پس از احتساب مالیات
۱۹,۹۹۸,۳۷۲,۷۸۸	۱۹,۸۲۵,۳۸۶,۳۰۴	تعداد سهام
۱,۰۲۸	۱,۳۹۴	سود پایه عملیاتی هر سهم-ریال
(۱۶,۹۱۴,۸۵۱)	(۳۲,۰۸۳,۹۸۶)	زیان غیر عملیاتی
۳,۲۱۴,۳۲۷	۲,۴۱۴,۷۴۸	برگشت مالیات
(۱۳,۶۹۸,۵۲۴)	(۲۹,۶۶۹,۲۳۸)	زیان غیر عملیاتی پس از احتساب مالیات
۱۹,۹۹۸,۳۷۲,۷۸۸	۱۹,۸۲۵,۳۸۶,۳۰۴	تعداد سهام
(۵۸۵)	(۹۹۲)	زیان پایه غیر عملیاتی هر سهم-ریال
۴۴۱	۴۹۹	سود هر سهم (۱۶ میلیون سهم)
۳۵۳	۴۰۳	سود هر سهم (۲۰ میلیون سهم)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۹۰

۵۴- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات با جریان خالص ورودی وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بشرح زیر می باشد:

بانک (تجدیدارانه شده)	گروه (تجدیدارانه شده)	
	۹۰/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی		
سود قبل از کسر مالیات	۸,۰۳۷,۹۶۹	۸,۶۵۷,۰۸۲
هزینه استهلاک	۷,۵۲۸,۶۰۶	۱,۰۰۰,۶۶۴
زیان کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۹۰۹,۸۵۹	۱۳۶,۸۲۸
(سود) زیان حاصل از فروش داراییهای ثابت	۱۳۱,۶۳۳	(۵۶,۸۴۲)
سود حاصل از سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی	(۷,۷۱۰)	(۲,۰۰۵,۸۳۲)
سود و کارمزد پرداختی بابت تسهیلات دریافتی	(۲,۳۶۹,۷۶۰)	۲,۴۲۰,۵۱۲
هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۳۶۹,۶۶۵	۵۸۱,۵۲۷
جمع	۵۶۷,۳۷۱	۱۱,۷۳۳,۹۳۹
خالص افزایش (کاهش) در بدهیهای عملیاتی	۱۰,۶۴۷,۳۲۲	۱۱,۷۳۳,۹۳۹
بدهی به بانک مرکزی	۲۳,۶۶۳,۳۹۷	۱۷,۵۷۷,۷۵۲
بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری	۶,۸۳۳,۹۹۰	۶,۸۳۳,۹۹۰
سپرده های دیداری	۲۶,۱۷۰,۵۱۶	۵,۴۱۹,۳۱۹
سپرده های پس انداز و مشابه	۱۳,۱۴۱,۵۹۰	(۱,۰۵۳,۷۰۹)
سپرده های سرمایه گذاری مدتدار	۵۵,۱۴۲,۶۵۱	۶۲,۹۶۳,۰۲۴
سایر سپرده ها	۴,۰۴۲,۵۷۴	۱۲,۳۸۸,۹۷۱
حصه عملیاتی سایر بدهیها	۳,۳۹۳,۷۱۱	۸,۶۴۸,۵۴۵
اقلام در راه	(۶,۸۵۸,۳۳۰)	(۱,۰۴۳,۳۴۷)
بدهی بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار	(۳۶,۲۲۴,۲۱۲)	۲,۳۸۵,۶۹۵
جمع	۸۹,۰۹۵,۷۸۷	۸۷,۱۴۳,۷۰۲
خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی	۲۲,۱۹۴,۴۱۹	۷,۰۱۹,۰۷۶
مطالبات از بانک مرکزی	۱۰,۰۸۱,۷۴۹	۶,۹۸۸,۶۶۵
مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری	۵,۷۲۳,۶۵۵	(۱۱,۶۳۴,۸۴۵)
مطالبات از دولت	(۶۴,۸۲۴,۱۸۷)	(۳۳,۱۸۹,۵۴۰)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	(۷۶,۹۸۵,۲۲۸)	(۲۷,۹۰۳,۹۸۳)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص	(۵,۸۴۲,۷۴۷)	(۸,۲۱۶,۸۱۰)
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	(۱۴,۱۹۲,۴۰۹)	(۱۶,۲۹۶,۵۱۷)
حصه عملیاتی سایر داراییها	۳۵,۶۸۰,۸۴۹	(۲,۳۴۹,۹۱۰)
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار	(۸۸,۱۶۳,۸۹۹)	(۸۵,۹۵۳,۲۵۲)
جمع	۱۱,۵۷۹,۱۱۰	۱۲,۹۲۴,۳۸۹
جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی	۲۸,۰۴۶,۹۰۹	۳۹,۱۵۸,۴۶۹

۵۴-۱ طبق یادداشت مندرج در ذیل پیوست شماره ۳ استاندارد شماره ۲ حسابداری، یا توجه به اینکه در صورت سود و زیان نمونه مصوب شورای پول و اعتبار از سود عملیاتی استفاده نمی شود لذا در صورت تطبیق حاضر، سود قبل از کسر مالیات جهت تطبیق با خالص جریان وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی انتخاب شده است. بدیهی است در این حالت، اقلامی که بطور جداگانه در سایر سرفصلهای اصلی طبقه بندی می شوند در تبدیل سود قبل از کسر مالیات به جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی مدنظر قرار گرفته اند.

۵۵- مقایسه حد مجاز و عملکرد اعتباری سال ۱۳۹۰

درصد		بخش اقتصادی
عملکرد	حدمجاز	
۲	۲۰	کشاورزی
۱۳	۳۷	صنعت و معدن
۲۳	۲۵	ساختمان و مسکن
۶۲	۸	خدمات و بازرگانی
.	۱۰	صادرات

۵۶- خالص کاهش وجه نقد

خالص کاهش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد بشرح زیر است:

بانک	گروه	بانک		گروه		
		تغییرات طی اسفندسال ۹۰	تغییرات طی اسفند سال ۹۰	۱۳۸۹اسفند۳۹	۱۳۹۰اسفند۳۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نقد
۲,۱۵۶,۰۳۴	۳,۱۱۰,۹۹۷	۷,۸۸۷,۱۳۳	۱۰,۰۴۳,۱۶۷	۹,۰۰۵,۹۷۲	۱۲,۱۱۶,۹۶۹	
(۷۲۵,۱۱۴)	(۷۲۵,۱۱۴)	۴,۴۵۸,۶۴۳	۳,۷۳۳,۵۲۹	۴,۴۵۸,۶۴۳	۳,۷۳۳,۵۲۹	جاری نزد بانک مرکزی
۵۳۶,۴۲۳	۵۳۶,۴۲۳	۵۴۹,۷۳۵	۱,۰۸۶,۱۵۸	۵۴۹,۷۳۵	۱,۰۸۶,۱۵۸	جاری نزد بانک مرکزی محل
(۵۲,۱۱۳)	(۵۲,۱۱۳)	۵۲,۴۸۹	۳۷۵	۵۲,۴۸۹	۳۷۵	موجودی مانده بانکهای داخلی پس از پایایی
(۵۲,۳۷۲)	(۵۲,۳۷۲)	(۵۶,۸۳۵)	(۱۱۰,۲۰۷)	(۵۶,۸۳۵)	(۱۱۰,۲۰۷)	موجودی بانکهای داخلی نزد همایس از پایایی
.	(۳,۷۶۷,۱۰۹)	.	.	۴,۸۷۹,۶۷۰	۱,۱۱۲,۵۶۱	موجودی بانکهای فرعی نزد سایر بانکها پس از پایایی
.	۲,۳۹۸,۰۸۲	.	.	(۵,۰۹۳,۱۹۲)	(۱,۶۹۵,۱۱۰)	موجودی سایر بانکها نزد بانکهای فرعی پس از پایایی
۱,۸۶۰,۸۵۷	۲,۴۴۶,۷۹۱	۱۲,۸۹۲,۱۶۶	۱۴,۷۵۳,۰۲۲	۱۳,۷۹۷,۴۸۳	۱۶,۲۴۴,۲۷۵	مانده وجه نقد در پایان سال

۵۷- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک	گروه	بانک		گروه	
		۱۳۸۹اسفند۳۹	۱۳۹۰اسفند۳۹	۱۳۸۹اسفند۳۹	۱۳۹۰اسفند۳۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹۳,۸۸۰	۱,۹۲۳,۳۶۱	۵۹۳,۸۸۰	۱,۹۲۳,۳۶۱	.	۹۰۳,۰۶۵
۵۹۳,۸۸۰	۱,۹۲۳,۳۶۱	۵۹۳,۸۸۰	۲,۸۲۶,۳۲۶		

تملیک ۷۸۵ واحد ملک در قبال مطالبات بانک

خرید غیر نقدی سهام شرکت پالایش نفت

۵۸- تعهدات

مانده حساب فوق در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد:

بانک	گروه	بانک		گروه		
		۱۳۸۹اسفند۳۹	۱۳۹۰اسفند۳۹	۱۳۸۹اسفند۳۹	۱۳۹۰اسفند۳۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بابت اعتبارات استادی باز شده
۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷	۸۳,۷۸۳,۸۳۹	۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷	۸۳,۷۸۳,۸۳۹	۸۳,۷۸۳,۸۳۹	۸۳,۷۸۳,۸۳۹	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ریال وارز
۷۷,۶۹۳,۸۷۸	۱۰۰,۱۴۵,۰۰۱	۷۸,۳۰۱,۷۱۸	۱۰۰,۷۵۲,۸۳۹	۸۰,۰۸۷,۸۳۹	۸۰,۰۸۷,۸۳۹	سایر تعهدات
۵۹,۰۲۷,۳۳۹	۷۷,۳۳۶,۸۴۰	۶۱,۷۷۸,۳۳۹	۸۰,۰۸۷,۸۳۹	۳,۰۷۹,۰۶۴	۳,۰۷۹,۰۶۴	وجوه اکاره شده وموارد مشابه
۲,۴۲۷,۰۲۳	۲,۰۷۹,۰۶۴	۲,۴۲۷,۰۲۳	۲,۰۷۹,۰۶۴	۲,۴۲۷,۰۲۳	۲,۰۷۹,۰۶۴	
۲۴۲,۹۷۲,۵۵۷	۲۶۴,۳۴۴,۷۴۴	۲۴۲,۳۳۲,۳۹۷	۲۶۷,۷۰۳,۵۸۲			

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۱۳۹۰ اسفندماه ۱۳۹۰

۵۸-۱- اقلام تشکیل دهنده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی بشرح ذیل میباشند :

بانک		گروه	
۱۳۹۰ اسفند ۱۳۸۹	۱۳۹۰ اسفند ۱۳۸۹	۱۳۹۰ اسفند ۱۳۸۹	۱۳۹۰ اسفند ۱۳۸۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۹۷,۱۰۳,۳۷۰	۷۷,۵۳۳,۸۵۴	۹۷,۱۰۳,۳۷۰	۷۷,۵۳۳,۸۵۴
۳۰۴,۹۴۹	۶,۶۷۶	۳۰۴,۹۴۹	۶,۶۷۶
۵,۳۸۹,۷۱۵	۶,۱۸۳,۵۱۸	۵,۳۸۹,۷۱۵	۶,۱۸۳,۵۱۸
۱۲۷,۳۷۳	۵۹,۷۹۲	۱۲۷,۳۷۳	۵۹,۷۹۲
۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷	۸۳,۷۸۳,۸۳۹	۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷	۸۳,۷۸۳,۸۳۹
بانک			
۱۳۸۹ اسفند ۱۳۸۹	۱۳۹۰ اسفند ۱۳۸۹	۱۳۸۹ اسفند ۱۳۸۹	۱۳۹۰ اسفند ۱۳۸۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴۹,۷۷۴,۱۵۲	۶۶,۰۱۷,۰۳۸	۵۰,۱۱۶,۰۹۶	۶۶,۳۵۸,۹۸۲
۲۱,۰۴۳,۸۹۶	۲۶,۸۸۶,۹۱۵	۲۱,۳۲۷,۷۸۴	۲۷,۰۷۰,۸۰۳
۸۱۷,۶۱۹	۲۵۸,۷۰۸	۸۷۴,۷۷۴	۲۶۵,۸۶۳
۶,۰۵۸,۲۱۳	۶,۹۸۲,۳۴۰	۶,۱۳۳,۰۶۴	۷,۰۵۷,۱۹۱
۷۷,۶۹۳,۸۷۸	۱۰۰,۱۴۵,۰۰۱	۷۸,۳۰۱,۷۱۸	۱۰۰,۷۵۲,۸۳۹
گروه			

تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده
تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی باز شده توسط شعب خارج از کشور
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده
تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی تأیید شده توسط شعب خارج ، گشایش یافته
توسط شعب سایر بانکها در ایران

۵۸-۲- تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره عبارتند از :

تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ریال
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ارز
تعهدات شعب بابت ضمانتنامه های صادره
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۰ اسفندماه ۱۳۹۰

بانک

۱۳۸۹ اسفند ۱۳۸۹	۱۳۹۰ اسفند ۱۳۹۰	۱۳۸۹ اسفند ۱۳۸۹	۱۳۹۰ اسفند ۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۷۷۳,۵۸۶	۲۸,۰۷۰,۷۳۵	۲۵,۱۰۳,۵۱۷	۲۹,۴۰۰,۶۶۶
۴۶۶,۶۹۴	۱۸۱,۰۳۹	۵۳۶,۷۷۱	۲۵۱,۱۱۶
۱۹,۵۷۱,۸۷۷	۳۳,۳۳۸,۳۳۷	۲۰,۳۴۰,۳۸۱	۳۴,۱۰۶,۸۳۱
۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۲,۷۷۱	۲,۷۷۱
۱۵,۲۰۸,۳۷۵	۱۵,۲۰۸,۳۷۵	۱۵,۷۹۰,۶۱۱	۱۵,۷۹۰,۶۱۱
۴,۲۸۷	۵۳۵,۸۴۴	۴,۲۸۸	۵۳۵,۸۴۴
۵۹,۰۳۷,۳۳۹	۷۷,۳۳۶,۸۴۰	۶۱,۷۷۸,۳۳۹	۸۰,۰۸۷,۸۳۹

بانک

۱۳۸۹ اسفند ۱۳۸۹	۱۳۹۰ اسفند ۱۳۹۰	۱۳۸۹ اسفند ۱۳۸۹	۱۳۹۰ اسفند ۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۱۱,۸۵۵	۲,۳۱۳,۹۷۰	۲,۶۱۱,۸۵۵	۲,۳۱۳,۹۷۰
۴۴۸,۰۸۰	۴۰۰,۳۲۵	۴۴۸,۰۸۰	۴۰۰,۳۲۵
۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰
۲۵۵,۲۱۲	۲۵۲,۹۷۴	۲۵۵,۲۱۲	۲۵۲,۹۷۴
۵۵	۵۵	۵۵	۵۵
۳,۴۲۷,۰۳۳	۳,۰۷۹,۰۶۴	۳,۴۲۷,۰۳۳	۳,۰۷۹,۰۶۴

گروه

گروه

۳-۵۸ - اقلام تشکیل دهنده سایر تعهدات بشرح زیر میباشند:

- تعهدات بابت قرارداد منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
- تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد به ارز
- تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات
- تعهدات بابت قراردادهای استیمپالی
- تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت
- تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری

۴-۵۸ - وجوه اداره شده و موارد مشابه عبارتند از:

- تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
- وجوه اداره شده مصرف نشده
- تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
- تسهیلات اعطایی از محل سپرده فرض الحسبه ویژه
- سپرده فرض الحسبه ویژه مصرف نشده

۵۹- تعهدات و بدهی

- بانک در تاریخ ترازنامه بدهی احتمالی و تعهدات سرمایه ای نداشته است.
- ۶۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه واقعه قابل ذکری بعد از تاریخ ترازنامه رخ نداده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۶۱- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۶۱ معاملات انجام شده بانک سال مالی مورد گزارش با اشخاص وابسته بشرح زیر بوده است:

میلون ریال

الف - معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

مانده بدهی	مبلغ معامله	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت طرف معامله
(۱۳۰,۸۳۷)	۹۷۵,۱۰۰	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی و پیش دریافت ها	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت بهسازان ملت
	۴,۹۱۵	"		شرکت به پرداخت
	۲۳,۷۸۸	"		شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی
	۲۷,۹۵۸	"		مهندسی نرم افزار شقایق
	۲,۸۹۴	"		مهندسی صنایع یاس ارغوانی
۲۴,۶۷۲	۱۱۹,۳۵۶	چاپ و مطبوعات و پیش دریافتها و اجاره	"	چاپ بانک ملت
(۴۲۰)	۸,۱۰۰	مشاور مالی	"	تامین سرمایه بانک ملت
(۳۸۲)	۲۱۳,۹۵۷	فروش کالا	"	راهبری صنایع بهساز
	۲۱,۸۳۹	ارائه خدمات		"
۸۷۶,۶۳۱	۱۳,۵۷۳,۴۹۵	خرید و فروش ارز	"	صرافی ملت
(۱,۵۵۸)	۴,۰۰۱	اجاره سالن	"	جهان بهساز مفرح

ب - معاملات با سایر اشخاص:

مانده بدهی	مبلغ	شرح معامله	نام شرکت طرف معامله
(۱۱,۱۲۹)	۱۴۰,۹۰۱	تامین نیروی انسانی	خدماتی بهسامان ملت
(۶,۰۰۰)	۶,۰۰۰	مدیریت پروژه	پی ریز بنیان مرصوص
(۲۷,۸۱۳)	۱۰۱,۴۹۸	وصول مطالبات معوق	طرح و اندیشه بهساز
	۵,۰۵۹	مشاوره و بازار یابی	تدبیرگران بهساز ملت
(۳۲,۷۰۹)	۳۱,۴۵۱	فروش قطعات کامپیوتری	گسترش خدمات بازرگانی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۶۱-۲- معاملات گروه با اشخاص وابسته (باستثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

ماتده طلب(بدهی)

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله میلیون ریال	در پایان سال میلیون ریال
شرکت بیمه ما				
بیمه البرز	سهامدار مشترک	عملیات بیمه انکابی	۱۹۸	۱۹۸
شرکت تامین سرمایه ملت				
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	شرکت وابسته	کارمزد مدیریت صندوق	۴۲۸	۰
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	شرکت وابسته	کارمزد مدیریت صندوق	۱۱	۰
شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز				
تیرازه تریدینگ	شرکت وابسته	حواله ارز	۱۷,۶۵۲	۱۷,۶۵۲
تیرازه تریدینگ	شرکت وابسته	پرداخت هزینه سفارشات	۰	(۳۰۱)

شرکت گروه مالی ملت

توسعه نفت و گاز بین المللی کیش	شرکت وابسته	انتقال داراییها	۱۳۵	(۱۳۵)
--------------------------------	-------------	-----------------	-----	-------

۶۱-۳- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

ماتده طلب(بدهی)

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله میلیون ریال	در پایان سال میلیون ریال
الف - شرکتهای مشمول تلفیق				
سرمایه گذارهای مستقیم بانک:				
آزاد راه تهران - سلوه	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۲۱۹,۲۵۲	۲۱۹,۲۵۲
گروه بهساز مشارکتهای ملت:				
چاپ بانک ملت	شرکت فرعی	چاپ و مطبوعات	۱۱۹,۳۵۶	۲۴,۶۷۳
چاپ بانک ملت	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۱۱,۰۲۲	۱۱,۰۲۲
جهان بهساز مفرح	شرکت فرعی	اجاره سالن	۴,۰۰۱	(۱,۵۵۸)
خدمات بهسامان ملت	شرکت فرعی	تأمین نیروی انسانی	۱۴۰,۹۰۱	(۱۱,۱۲۹)
بی ریز بنیان مرصوص	شرکت فرعی	مدیریت پروژه	۶,۰۰۰	(۶,۰۰۰)
راهبری صنایع بهساز	شرکت فرعی	فروش کالا	۲۱۳,۹۵۷	۲۸۳
راهبری صنایع بهساز	شرکت فرعی	ارائه خدمات	۲۱۸,۲۲۹	
شرکت بهریس	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۳,۰۵۶	۳,۰۵۶
بهساز مشارکتهای ملت	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۵,۳۷۷	۵,۳۷۷

گروه مالی ملت:

تأمین سرمایه بانک ملت	شرکت فرعی	خدمات مشاوره	۸,۱۰۰	(۴۲۰)
تأمین سرمایه بانک ملت	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۲۳۶,۱۳۱	۲۳۶,۱۳۱
صرافی ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش ارز	۱۳,۵۷۳,۴۹۵	۸۷۶,۶۳۱
صرافی ملت	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۶۴۶,۰۸۰	۶۴۶,۰۸۰
طرح و اندیشه بهساز	شرکت فرعی	وصول مطالبات معوق	۱۰۱,۴۹۸	(۲۷,۸۱۳)
طرح و اندیشه بهساز	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۲۴,۵۸۲	۲۴,۵۸۲
تدبیرگران بهساز ملت	شرکت فرعی	مشاوره و بازاریابی	۵,۰۵۹	۰
تدبیرگران بهساز ملت	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۴۹,۳۴۷	۴۹,۳۴۷
گسترش خدمات بازرگانی	شرکت فرعی	فروش قطعات کامپیوتری	۳۱,۴۵۱	(۳۲,۷۰۹)
گسترش خدمات بازرگانی	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۳,۱۳۵,۰۹۱	۳,۱۳۵,۰۹۱
واسطیاری ملت	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۲,۲۹۸,۲۵۳	۲,۲۹۸,۲۵۳
کارگزاری بانک ملت	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۳,۷۰۰	۳,۷۰۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	در پایان سال	مانده طلب (دهی)
			میلیون ریال	میلیون ریال	
معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته - ادامه					
گروه بهسازان ملت:					
شرکت بهسازان ملت	شرکت فرعی	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی	۹۷۵,۱۰۰		
شرکت بهسازان ملت	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۱۳۴,۰۶۲		
شرکت به پرداخت	شرکت فرعی	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی	۴,۹۱۵		
شرکت به پرداخت	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۵۴,۸۴۲		۶۰,۰۶۷
شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	شرکت فرعی	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی	۲۳,۷۸۸		
مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی	۲۷,۹۵۸		
مهندسی صنایع یاس ارغوانی	شرکت فرعی	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی	۲,۸۹۴		
ب-معاملات مشمول ماده ۱۳۹ اصلاحیه قانون تجارت					
گروه بهساز مشارکتهای ملت:					
چاپ بانک ملت	عضو مشترک هیات مدیره	چاپ و مطبوعات	۱۱۹,۳۵۶	۳۴,۶۷۲	
چاپ بانک ملت	عضو مشترک هیات مدیره	اعطای تسهیلات	۱۱,۰۲۲	۱۱,۰۲۲	
راهبری صنایع بهساز	عضو مشترک هیات مدیره	فروش کالا	۲۱۳,۹۵۷	۳۸۲	
راهبری صنایع بهساز	عضو مشترک هیات مدیره	ارائه خدمات	۲۱,۸۳۹		
جهان بهساز مفرح	عضو مشترک هیات مدیره	اجاره سالن	۴,۰۰۱	(۱,۵۵۸)	
گروه مالی ملت:					
تامین سرمایه بانک ملت	عضو مشترک هیات مدیره	خدمات مشاوره	۸,۱۰۰	(۴۲۰)	
تامین سرمایه بانک ملت	عضو مشترک هیات مدیره	اعطای تسهیلات	۲۳۶,۱۳۱	۲۳۶,۱۳۱	
صرافی ملت	عضو مشترک هیات مدیره	خرید و فروش ارز	۱۳,۵۷۳,۴۹۵	۸۷۶,۶۲۱	
صرافی ملت	عضو مشترک هیات مدیره	اعطای تسهیلات	۶۴۶,۰۸۰	۶۴۶,۰۸۰	
گروه بهسازان ملت:					
شرکت بهسازان ملت	عضو مشترک هیات مدیره	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی	۹۷۵,۱۰۰		
شرکت بهسازان ملت	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۱۳۴,۰۶۲		
شرکت به پرداخت	شرکت فرعی	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی	۴,۹۱۵		
شرکت به پرداخت	شرکت فرعی	اعطای تسهیلات	۵۴,۸۴۲		۶۰,۰۶۷
شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	شرکت فرعی	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی	۲۳,۷۸۸		
مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی	۲۷,۹۵۸		
مهندسی صنایع یاس ارغوانی	شرکت فرعی	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی	۲,۸۹۴		

ارزش منصفانه معاملات مذکور تفاوت با اهمیتی با مبلغ معامله ندارد.

بفک ملتان لیکچرنگ سہیلہ علی
 پانڈیٹہاں کونسی مور پانی ملک
 برای سال مالی منتهی به ۳۱/۰۳/۱۳۹۰

۶۲- وضعیت ارزی

درازینیا و بیضی های پولی و تجهیزات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

موجودی نقد	موجودی	وین	لیبر	دروم لیاقت	دلار آمریکا	تسهیلات ارزی
۲۴۵.۳۷۶۴۳	۳۴.۴۰۱۱۵	۰	۱.۴۰۰	۱۷.۰۲۳۲۳۵	۱۴۰۰	۲۴۵.۳۷۶۴۳
۱۸۰۰۱۵۲۷۴	۶۰۷.۸۷۷۰۰۵	۵۸۶.۵۵۶۱۰۹۷۹۶	۴۰۹۰۱۰۷	۴.۵۴۴۱۸۰۰۹۰	۴۰۹۰۱۰۷	۱۸۰۰۱۵۲۷۴
۱۶۵۲۶۷۰۲۰	۸۰۹۱۰۳۸۵۰۲۰	۲۲۲.۶۵۴۵۰۵۳۲۲	۷۲.۱۵۷۷۲	۵.۵۷۵.۶۲۴.۲۸۷	۷۲.۱۵۷۷۲	۱۶۵۲۶۷۰۲۰
۲۷۸۶.۶۴۴.۴۱۹	۶۷۸.۱۶۹۰۲۲	۲۲۲.۵۲۳.۴۳۷.۲۱۰	۳۷۵.۳۹۰.۹۶۳	۶.۸۱۶.۱۳۶.۷۸۹	۳۷۵.۳۹۰.۹۶۳	۲۷۸۶.۶۴۴.۴۱۹
۴.۳۷۶.۷۷۲.۷۳۸	۱۵.۲۶۹.۴۶۱.۵۱۶	۱.۰۷۱.۷۲۴.۰۵۴.۴۳۸	۴۵۳.۴۰۶.۹۲۳	۱۵.۰۷۳.۹۶۲.۴۰۱	۴۵۳.۴۰۶.۹۲۳	۴.۳۷۶.۷۷۲.۷۳۸
۱.۳۲۷.۸۹.۹۲۳	۴۵۰.۱۸۵.۵۰۷	۷۳۲.۳۲۲.۰۰۳.۴۰۹	۶۱.۳۳۴.۵۸۲	۲.۰۸۷.۸۰۸.۴۳۸	۷۳۲.۳۲۲.۰۰۳.۴۰۹	۱.۳۲۷.۸۹.۹۲۳
۰	۴۵۰.۱۸۵.۰۹۱	۱.۶۸۵.۱۹۹.۴۶۲	۲۶.۷۵۰.۴۳۶	۴.۶۴۷.۰۷۱.۹۶۱	۲۶.۷۵۰.۴۳۶	۰
۳۵۸۰.۷۳۷.۹۲۴	۱۰.۰۴۷.۵۵۰.۶۱۸	۶۰۸.۸۰۷.۳۰۴.۵۴۳	۵۱۱.۲۲۳.۲۱۴	۸.۸۸۴.۶۷۲.۸۱۵	۵۱۱.۲۲۳.۲۱۴	۳۵۸۰.۷۳۷.۹۲۴
۳.۹۱۵.۸۱۷.۳۶۷	۱۴.۰۹۶.۶۲۱.۲۱۶	۱.۳۲۲.۵۸۴.۴۰.۳۱۴	۵۹۹.۴۶۷.۱۹۲	۱۲.۶۱۸.۵۵۵.۲۴۴	۱.۳۲۲.۵۸۴.۴۰.۳۱۴	۳.۹۱۵.۸۱۷.۳۶۷
۴۴۹.۴۳۰.۶۱۹	۱.۳۶۹.۶۴۰.۴۰۰	۴۳۰.۸۵۰.۴۵۳.۷۶۶	۱۳۵.۰۰۰.۰۵۰	۱.۳۵۶.۴۰۱.۵۳	۱۳۵.۰۰۰.۰۵۰	۴۴۹.۴۳۰.۶۱۹
۹۲.۳۹۷.۵۵۶	۳.۷۸۸.۰۰۴.۸۵۵	۱۸۲.۷۱۲.۱۰۴.۸۲۱	۱۳۴.۶۶۴.۴۶۱	۴.۶۴۳.۰۴۸.۴۰۷	۱۳۴.۶۶۴.۴۶۱	۹۲.۳۹۷.۵۵۶
۱۶۵۰.۵۵۴.۴۰	۱.۳۲۲.۰۲۳.۳۶۶	۵.۳۶۴.۸۲۰.۷۳۸	۰	۱۸.۰۴۵.۸۱۶	۵.۳۶۴.۸۲۰.۷۳۸	۱۶۵۰.۵۵۴.۴۰

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی

تسهیلات ارزی در پانلی