

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۵)	الف - گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ب - صورتهای مالی تلفیقی گروه: ۱ - نامه هیئت مدیره بانک به مجمع عمومی صاحبان سهام ۲ - ترازنامه تلفیقی ۳ - صورت سود و زیان تلفیقی و گردش حساب سودانباشته ۴ - صورت سود و زیان جامع تلفیقی ۵ - صورت جریان وجوه نقد تلفیقی ج - صورتهای مالی اساسی بانک: ۱ - ترازنامه ۲ - صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته ۳-۶ - صورت سود و زیان جامع ۳ - صورت جریان وجوه نقد د - یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی و بانک
۶	
۷	
۸	
۹	
۱۰ الی ۶۸	



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 ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱ 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 ۶۱ 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 بانک 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 با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهار نظر 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 با اهمیت 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 اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.



این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک 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 قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴ - بموجب ماده ۲۹ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، ارزش فعلی تعهدات آتی صندوق می بایست هر ۳ سال یکبار مورد بررسی قرار گرفته و میزان تعهد هر بانک عضو آن پس از تأیید مجمع عمومی صندوق توسط بانک مربوط تأمین گردد. که در این ارتباط مبلغ ۷۶۶۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و مبلغ ۳۷۰۰ میلیارد ریال نیز از این بابت پرداخت شده است. هر چند شواهد موجود مؤید لزوم تأمین ذخیره بیشتر و تعدیل حسابها از این بابت می باشد، لیکن تعیین مبلغ قطعی تعدیل، منوط به اعلام آن از سوی صندوق مذکور و حل و فصل نهائی آن با مسئولین ذیصلاح صندوق خواهد بود.

اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت

۵ - به نظر این سازمان به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحوه مطلوب نشان می دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۶ - به شرح یادداشت توضیحی ۶ صورتهای مالی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ات ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۵ هیات ۵ نفره کار گروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز بطور خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در بدهکار حساب بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده است. پیگیری های انجام شده در خصوص وصول یا تعیین ماهیت موضوع نیز به نتیجه نرسیده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.



۷ - همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱-۸ صورتهای مالی منعکس گردیده بدلیل آنکه مطالبات بانک از دولت به مبلغ ۱۲,۸۲۵ میلیون ریال از محل واگذاری سهام تاکنون تسویه نشده و حقوق مالکانه توسط بانک تحصیل نشده لذا مطالبات یاد شده در صورتهای مالی مجدداً در سرفصل مطالبات از دولت منعکس گردیده که حصول اطمینان از صحت طبقه‌بندی آن محرز نبوده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۸ - در سال مورد گزارش، در اجرای تکالیف مقرر در قانون بودجه، بخشی از بدهی‌های سنواتی مشتریان تقسیط و به طبقه جاری منتقل گردیده و برای آنها درآمد شناسائی شده است. در حالیکه بررسی‌های بعمل آمده در رابطه با وضعیت مطالبات از اینگونه مشتریان حاکی از عدم وصول بخشی از آنها در سررسید می‌باشد

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک ملت

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹ - موارد عدم رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۱ در برخی موارد بشرح زیر است:

۹-۱- سیاستهای پولی و اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور:

۹-۱-۱- تبصره ۱ ماده ۱۷ در خصوص رعایت سقف تسهیلات اعطایی به اشخاص حقوقی حداکثر معادل ۱۰ برابر سرمایه.

۹-۱-۲- تبصره ۴ ماده ۱۷ در مورد اعطای اعتبار به شرکتهای تابعه بدون تایید کمیسیون اعتباری و بانک مرکزی در برخی از موارد.

۹-۲- بخشنامه شماره ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۸/۱۰ بانک مرکزی در خصوص اجرای مفاد آئین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بطور کامل.

۹-۳- بخشنامه مب ۱۸۳ مورخ ۱۳۸۶/۱/۲۶ بانک مرکزی در خصوص :



- ۱-۳-۹- ماده ۳-۳ مجموع سرمایه گذاری بی واسطه و باواسطه بانک در اوراق خارج از بورس حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک .
- ۲-۳-۹- ماده ۳-۵ مجموع سرمایه گذاری بی واسطه و با واسطه بانک در سهام شرکتها که به منظور کسب سود انجام می شود حداکثر معادل ۲۰ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شرکت سرمایه پذیر.
- ۳-۳-۹- ماده ۳-۶ مجموع سرمایه گذاری بی واسطه و با واسطه در سهام شرکتها که به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی ، ارائه خدمات مالی به مشتریان و حفظ اسرار حرفه ای بوده ، حداکثر معادل ۴۹ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شرکت سرمایه پذیر.
- ۱۰- مفاد ماده ۵۳ اساسنامه بانک در خصوص وضع اندوخته قانونی از سود خالص با مفاد قانون پولی و بانکی کشور مغایر است.
- ۱۱- مفاد ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم در خصوص پرداخت تسهیلات پس از ارایه مقاصد حساب مالیاتی از سوی مشتری دربرخی موارد رعایت نشده است.
- ۱۲- مفاد بند ۲۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۱، مبنی بر واریز وجوه اداره شده مصرف نشده سنوات قبل از سال ۱۳۸۹ به خزانه دولت تا شهریور ۱۳۹۱ ، در خصوص مبلغ ۱۰۴ میلیارد ریال وجوه اداره شده سازمان صنایع کوچک و شهرکهای صنعتی ایران با تاخیر پرداخت گردیده است.
- ۱۳- براساس اطلاعات موجود، میزان وجوه اختلاس شده از بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۷۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۵۵ میلیارد ریال) و نیز وصولیها از بابت اختلاس مزبور تا تاریخ این گزارش مبلغ ۵۴ میلیارد ریال (سال قبل ۳۶ میلیارد ریال) بوده است.
- ۱۴- معاملات مندرج در بند "الف" یادداشت توضیحی ۱-۶۰ 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، شامل املاک ۵ گانه واگذاری به شرکتهای فرعی (منعکس در یادداشت توضیحی ۱-۳-۶۰) 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.



۱۵- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، 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.

۱۶- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در یادداشت توضیحی ۴۱ صورتهای مالی افشا گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته است. در این رابطه به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرسی

۱۷- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. علیرغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی اقدامات، در این خصوص مفاد قانون مزبور و دستورالعملهای قابل اجرا، در سیستم بانکی بطور کامل اجرایی نشده است.

۱۸- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است.

۱۸-۱- انطباق اساسنامه بانک با اساسنامه نمونه شرکتهای پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار.

۱۸-۲- آرایه و افشای اطلاعات، گزارشها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی سال مالی مورد گزارش ظرف مهلت‌های مقرر.

۱۸-۳- آرایه و افشای صورتهای مالی بانک طبق نمونه بورس بطور کامل.

۲۵ تیرماه ۱۳۹۲

سازمان حسابرسی

بهرام صدوقیانزاده

محمدحسین خطیبزاده

خطیب
۵

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱




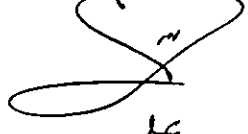

سازمان محترم بورس و اوراق بهادار

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی به همراه صورتهای مالی بانک مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

صفحه	الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع
۵	صورت جریان وجوه نقد
	ب - صورتهای مالی اساسی بانک:
۶	ترازنامه
۷	صورت سود و زیان
۷	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۸	صورت سود و زیان جامع
۹	صورت جریان وجوه نقد
	ج - یادداشتهای توضیحی:
۱۰	کلیات
۱۱	مبنای تهیه صورتهای مالی
۱۱-۱۶	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۷-۶۸	یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و صورتهای مالی بانک براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۴ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	عضو هیات مدیره و 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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

تجدیدارانه شده

تجدیدارانه شده	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	تجدیدارانه شده	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	دارائیه
سپرده بانکی	۵۳,۵۳۱,۲۳۱	۲۰,۵۵۳,۱۰۸	۱۸	بدهی به بانک مرکزی	۱۲,۱۱۶,۹۶۹	۱۴,۱۹۱,۳۳۹	۵	موجودی نقد
سپرده های بانکی و موسسات اعتباری	۴۶,۱۷۲,۵۹۷	۴۵,۴۶۰,۵۹۳	۱۹	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۶۴,۷۱۰,۴۴۱	۹۴,۸۳۲,۷۳۸	۶	مطالبات از بانک مرکزی
سپرده های دولتی	۱۵۵,۴۷۱,۵۹۹	۲۷۷,۸۷۳,۵۸۲	۲۰	سپرده های دولتی	۶۴,۵۰۹,۷۰۵	۱۳۷,۸۲۴,۷۴۵	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
سپرده های بین المللی و مشابه	۴۰,۵۹۱,۱۸۸	۸۰,۸۸۴,۵۳۵	۲۱	سپرده های بین المللی و مشابه	۲۵,۸۴۳,۹۷۹	۳۲,۳۳۸,۵۶۴	۸	مطالبات از دولت
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۱۹,۴۹۱,۳۳۲	۳۹۷,۶۲۰,۹۳۰	۲۲	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۰۹,۰۹۶,۷۳۹	۲۴۱,۸۴۱,۲۸۳	۹	سهیلات اعلیایی و مطالبات از بخش دولتی
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴۴,۵۵۷,۱۲۴	۶۹,۷۳۶,۷۹۸	۲۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳۶۴,۳۹۹,۱۵۷	۴۶۰,۵۱۲,۵۴۹	۱۰	سهیلات اعلیایی و مطالبات از سایر اشخاص
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲,۱۱۷,۹۰۹	۲,۳۳۶,۱۸۱	۲۴	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۰,۴۷۰,۷۶۸	۴۶,۸۹۱,۵۸۳	۱۱	سهیلات اعلیایی و مطالبات از سایر اشخاص
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱۵,۳۷۲,۴۹۷	۱۵,۰۳۱,۵۹۵	۲۵	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲۰,۸۷۵,۰۶۰	۲۶,۹۲۵,۰۱۹	۱۲	سهیلات اعلیایی و مطالبات از سایر اشخاص
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۱۰,۸۷۰,۷۰۴	۲۷,۱۸۸,۱۱۵	۲۶	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱۹,۸۹۰,۴۸۹	۳۷,۸۱۴,۶۷۸	۱۳	سهیلات اعلیایی و مطالبات از سایر اشخاص
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱۰,۴۵۴	۹۴۱,۹۶۲	۲۷	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۳۲,۲۹۲,۷۲۸	۱,۵۶۴,۸۴۱	۱۴	سهیلات اعلیایی و مطالبات از سایر اشخاص
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۳,۴۱۴,۷۳۲	۴,۳۱۵,۵۹۲	۲۸	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۲۴۶,۳۵۹	۵۳,۰۸۰,۰۳۳	۱۵	سهیلات اعلیایی و مطالبات از سایر اشخاص
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱۱,۳۰۸,۲۳۷	-	۲۹	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲۴,۰۸۹,۶۵۲	۸,۸۷۵,۶۸۵	۱۶	سهیلات اعلیایی و مطالبات از سایر اشخاص
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۷۳۲,۳۰۶,۰۷۳	۱,۱۲۶,۹۲۱,۰۹۲		جمع بدهیها	-	-	۱۷	سایر دارائیه
				جمع بدهیها	-	-		سایر دارائیه

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۹	حقوق صاحبان سهام	۲۶۴,۳۴۴,۷۴۴	۳۱۷,۵۲۷,۱۵۴		جمع دارائیه
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۰	سرمایه	۸۳,۷۸۲,۸۳۹	۹۱,۸۵۷,۵۶۰		تجهیزات :
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	(۶۵۹,۶۱۷)	(۱,۳۰۷,۰۰۰)	۳۰	سرمایه	۱۰۰,۱۴۵,۰۰۱	۱۴۰,۰۱۸,۹۳۷		تجهیزات ثابت اعتبارات استنادی
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۶,۲۷۵,۳۵۲	۹,۵۲۵,۳۳۷	۳۱	سرمایه	۷۷,۳۳۶,۸۴۰	۸۲,۵۰۷,۹۴۵		تجهیزات ثابت ضمانتنامه ها
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳,۰۶,۷۷۷	۳۲	سرمایه	۲,۰۷۹,۰۶۴	۳,۱۲۴,۵۱۲		سایر تجهیزات
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۵۹۴,۵۵۶	۵۴۱,۴۳۷	۳۳	سرمایه	-	-		وجه اداره شده و موارد مشابه
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۳۴	سرمایه	-	-		وجه اداره شده و موارد مشابه
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۶,۱۰۳,۷۵۹	۱۲,۴۴۱,۱۵۲		سرمایه	-	-		وجه اداره شده و موارد مشابه
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۶,۳۴۲,۷۲۴	۵۵,۵۳۶,۳۲۸		سرمایه	-	-		وجه اداره شده و موارد مشابه
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۸۹۲,۲۵۹	۱,۰۳۵,۹۳۱	۲۵	سرمایه	-	-		وجه اداره شده و موارد مشابه
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۷,۲۳۵,۹۸۳	۵۶,۵۶۲,۲۵۹		سرمایه	-	-		وجه اداره شده و موارد مشابه
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۷۷۸,۵۴۴,۰۵۶	۱,۱۸۳,۴۸۳,۳۵۱	۵۷	سرمایه	۷۷۹,۵۴۴,۰۵۶	۱,۱۸۳,۴۸۳,۳۵۱		جمع دارائیه
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۸۳,۷۸۲,۸۳۹	۹۱,۸۵۷,۵۶۰		سرمایه	-	-		تجهیزات :
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱۰۰,۱۴۵,۰۰۱	۱۴۰,۰۱۸,۹۳۷		سرمایه	-	-		تجهیزات ثابت اعتبارات استنادی
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۷۷,۳۳۶,۸۴۰	۸۲,۵۰۷,۹۴۵		سرمایه	-	-		تجهیزات ثابت ضمانتنامه ها
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲,۰۷۹,۰۶۴	۳,۱۲۴,۵۱۲		سرمایه	-	-		سایر تجهیزات
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲۶۴,۳۴۴,۷۴۴	۳۱۷,۵۲۷,۱۵۴		سرمایه	-	-		وجه اداره شده و موارد مشابه



یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

تجدید ارائه شده		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶.۸۲۵.۲۰۰		۵۱.۵۲۴.۷۲۲	۳۶	الف - درآمد فعالیتهای مشاع :
۲۵.۹۹۶.۰۳۵		۲۱.۷۲۵.۹۷۸	۳۷	سود تسهیلات اعطایی
۱.۶۵۹.۹۶۷		۸.۹۷۷.۵۸۶	۳۸	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
۷۴.۴۸۱.۲۰۲	۸۲.۲۳۸.۳۰۶			سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
				جمع درآمدهای مشاع
				کسر میشود:
(۲۴.۷۹۱.۹۴۸)		(۱۹.۳۶۳.۸۹۲)	۳۹	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
(۳۱.۷۱۲.۳۲۷)		(۴۶.۴۹۹.۶۷۷)	۴۰	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۵۶.۵۰۴.۲۷۵)	(۶۵.۸۶۳.۵۶۹)			سهم سود سپرده گذاران
۱۷.۹۷۶.۹۲۷	۱۶.۳۷۴.۷۳۷			سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله
				ب - درآمدهای غیر مشاع :
۱۱.۷۹۳.۴۷۴		۱۹.۶۸۰.۱۵۷	۴۲	سود و وجه التزام دریافتی
۶.۵۷۷.۷۴۹		۵.۲۲۱.۴۴۱	۴۳	کارمزد دریافتی
۶.۷۲۵.۴۳۷		۱۳.۸۴۶.۰۸۲	۴۴	سایر درآمدها
۲۵.۱۱۶.۶۶۰	۳۸.۷۴۷.۶۸۰			جمع درآمد غیر مشاع
۴۳.۰۹۳.۵۸۷	۵۵.۱۲۲.۴۱۷			جمع درآمد بانک
				ج - هزینه ها :
(۱۵.۵۰۵.۹۷۱)		(۱۹.۶۷۸.۵۷۲)	۴۵	هزینه های اداری و عمومی
(۷.۳۱۹.۳۴۳)		(۱۱.۳۹۸.۴۸۶)	۴۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۵.۴۹۰.۰۰۰)		(۲۰۰.۰۰۰)	۴۷	هزینه مزایای بازتسهلی کارکنان (اکچوئری)
(۵.۱۳۳.۹۱۶)		(۵.۶۰۰.۴۶۰)	۴۸	هزینه های مالی
(۷۰۳.۵۴۵)		(۸۶۹.۱۶۷)	۴۹	سایر هزینه ها
(۲۴.۱۵۲.۷۷۵)	(۳۷.۷۴۶.۶۸۵)			جمع هزینه های بانک
۸.۹۴۰.۸۱۳	۱۷.۳۷۵.۷۳۲			سود قبل از کسرمالیات
(۸۷۳.۳۱۷)	(۲.۲۱۶.۶۲۲)			کسر میشود : مالیات
۸.۰۶۷.۴۹۵	۱۵.۱۵۹.۱۱۰			سود خالص
۷۶.۹۵۷	۱۶۳.۳۷۷			سهم اقلیت
۲۴۰	۴۶۶			سود پایه هر سهم (با سرمایه ۲۳۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال)

گردش حساب سود انباشته

۸.۰۶۷.۴۹۵	۱۵.۱۵۹.۱۱۰			سود خالص
۵۶۰۵.۰۸۱		۷.۰۱۴.۲۴۱		سود انباشته در ابتدای سال
(۴۸۹.۹۷۰)		(۸۰۷.۰۲۸)	۵۰	تعدیلات سنواتی
۵.۱۱۵.۱۱۱	۶.۲۰۷.۲۱۳			سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۱۳.۱۸۲.۶۰۶	۲۱.۳۶۶.۳۲۳			سود قابل تخصیص
۲۵.۰۵۵				تغییرات سهم اقلیت از سود انباشته ابتدای سال
۱۳.۲۰۷.۶۶۱	۲۱.۳۶۶.۳۲۳			تخصیص سود :
(۱.۵۶۹.۰۶۵)		(۳.۳۴۳.۷۹۶)		اندوخته قانونی
(۴.۵۳۵)		(۰)		سایر اندوخته ها
(۰)		(۲.۳۱۴)		پاداش هیات مدیره
(۷۳.۷۵۰)		(۰)		انتقال به بهای تمام شده طرح
(۱.۳۰۰.۰۹۷)		(۵.۴۰۰.۰۰۰)		سود سهام مصوب
(۴.۰۰۰.۰۰۰)		(۰)		انتقال به حساب سرمایه شرکت اصلی
(۵۳.۰۰۰)		(۰)		انتقال به حساب سرمایه شرکتهای فرعی
(۷.۰۰۰.۴۴۷)	(۸.۷۴۶.۱۱۰)			سود انباشته در پایان سال
۶.۱۰۳.۷۵۹	۱۲.۴۴۱.۱۵۲			سهم اقلیت
۱۰۳.۴۵۴	۱۷۹.۰۶۱			



یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

تجدید ارائه شده		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۰۶۷,۴۹۵	۱۵,۱۵۹,۱۱۰		سود خالص
۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۰۶,۷۷۷	۳۲	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود
(۹۲,۱۸۸)	(۵۳,۱۳۹)		تفاوت تسعیر دارائیهها و بدهیههای ارزی
۲۱,۰۷۵,۳۰۷	۱۵,۴۱۲,۷۴۸		سود جامع سال مالی
(۴۴۴,۹۱۵)	(۸۰۷,۰۲۸)	۵۰	تعدیلات سنواتی
۲۰,۶۱۰,۳۹۲	۱۴,۶۰۵,۷۲۰		سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل
۷۰,۶۸۱	۱۶۳,۳۷۷		سهم اقلیت از سود جامع سال مالی



یادداشت‌های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .

بانک ملت (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

(تجدیدارانه شده)		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی				
۳۹,۱۵۸,۳۶۹	۲۶,۰۹۵,۶۶۲		۵۳	جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
۱,۵۳۸,۳۳۲		۸,۹۷۷,۵۸۶		سود دریافتی (سود سهام، سود حاصل از فروش سهام، سود اوراق مشارکت)
(۵,۱۳۳,۹۱۶)		(۵,۶۰۰,۴۶۰)		سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۲,۰۶۶,۴۹۴)		(۴,۴۶۰,۴۵۷)		سود سهام پرداختی
(۱۴,۵۹۴)		(۸,۰۳۵)		سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت
(۵,۶۷۶,۶۷۲)	(۱,۰۹۱,۳۶۶)			جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
مالیات بر درآمد				
(۴,۶۵۳,۲۴۰)	(۱,۴۵۵,۴۴۷)			مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
(۹,۸۱۶,۵۸۰)		(۸,۹۱۴,۹۰۱)		وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
۱,۳۵۲,۴۱۱		.		وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
(۳,۸۲۹,۹۴۶)		(۷,۰۸۶,۶۳۴)		وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت
۲۹۹,۲۴۶		۲۳۹,۰۴۲		وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت
(۱۱,۹۹۴,۳۶۹)	(۱۵,۷۷۲,۴۹۳)			جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۱۶,۸۳۴,۰۸۸	۷,۷۷۶,۳۵۶			جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی				
(۳۶,۸۲۱)		(۲,۰۴۳)		دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانکهای خارج از کشور
(۱۳,۲۷۶,۹۳۲)		(۱,۳۳۶,۸۴۷)		دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانک مرکزی
۲۶۴,۲۱۹		۳۶۱,۱۱۴		دریافت (بازپرداخت) تسهیلات شرکت‌های گروه از سایر بانکها
(۶۵۷,۳۱۳)		(۶۴۷,۴۱۳)		تغییرات سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی
(۱۳,۸۰۴,۷۴۷)	(۱,۶۱۵,۱۸۹)			جریان خالص خروج وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۲,۰۲۹,۳۴۱	۶,۱۶۱,۱۶۷			
۱۳,۷۹۷,۴۸۳	۱۶,۸۲۶,۸۲۴		۵۵	مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی
۱۶,۸۲۶,۸۲۴	۲۲,۹۸۷,۹۹۱		۵۵	مانده وجه نقد در پایان دوره مالی
۲,۸۲۶,۳۲۶	۱,۱۴۷,۱۶۲		۵۶	مبادلات غیر نقدی



یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه بانک

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

تجدیدارانه شده

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

۱۳۹۱/۱۱/۳۰

باید داشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

تجدیدارانه شده

۱۳۹۱/۱۱/۳۰

باید داشت

دارائیه

مبلغ ریال	مبلغ ریال	باید داشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	تجدیدارانه شده	مبلغ ریال	باید داشت	دارائیه
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۱/۳۰				۱۳۹۱/۱۱/۳۰		
۵۲,۶۱۱,۳۳۱	۲۰,۵۵۳,۱۰۸	۱۸	بدهی به بانک مرکزی	۱۰۰,۴۳۰,۱۶۷	۱۱,۱۰۷,۳۶۸	۵	موجودی نقد
۴۵,۳۳۹,۴۴۵	۴۴,۵۵۵,۵۵۵	۱۹	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۶۴,۷۱۰,۴۴۱	۹۴,۸۳۲,۷۳۸	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۱۵۶,۸۲۷,۷۶۰	۲۷۸,۸۳۲,۷۵۳	۲۰	سپرده های دیداری	۶۴,۷۲۳,۳۱۹	۱۳۷,۹۳۹,۳۰۸	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۴۰,۶۰۰,۵۶۹	۸۰,۸۹۳,۵۸۱	۲۱	سپرده های پس انداز و مشابه	۲۵,۸۴۳,۹۷۹	۳۳,۳۳۸,۶۶۴	۸	مطالبات از دولت
۳۲۱,۸۶۴,۸۳۵	۳۹۹,۸۵۸,۸۵۵	۲۲	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۰۹,۰۹۶,۷۳۹	۲۴۱,۸۴۱,۳۸۳	۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
۳۳,۳۸۰,۹۴۶	۶۸,۳۱۸,۳۴۶	۲۳	سایر سپرده ها	۶,۸۱۲,۷۹۶	۱۱,۹۰۴,۴۹۹	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
۱,۳۸۱,۷۸۶	۱,۶۳۱,۱۱۷	۲۴	مالیات پرداختی	۳۶۳,۱۱۱,۷۲۵	۴۵۹,۰۴۶,۳۷۰	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
۱۵,۱۱۳,۵۸۶	۱۴,۷۷۵,۵۱۷	۲۵	ذخایر و سایر بدهیها	۴۰,۴۷۰,۷۶۸	۲۶,۷۸۰,۲۹۳	۱۱	بدهکاران بابت اعتبارات استنادی و بروات استنادی مدتدار
۴۱,۰۸۷,۰۷۴	۲۷,۱۸۸,۱۱۵	۲۶	بدهی بابت پذیرش اعتبارات استنادی و بروات مدت دار به ارز	۲۰,۳۹۲,۰۱۴	۴۶,۳۲۷,۰۴۶	۱۲	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۲,۴۱۹	۸۱۵,۴۱۴	۲۷	سود سهام پرداختی	۳۳,۲۴۸,۹۷۳	۲۳,۵۸۷,۷۳۳	۱۳	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۳,۳۵۱,۹۸۹	۴,۳۲۰,۶۹۶	۲۸	ذخیره موزایی پایان خدمت کارکنان	۳۰,۹۹۳,۳۷۰	۳۵,۳۴۲,۴۴۴	۱۴	دارایی های ثابت مشهود
۱۱,۳۰۸,۳۳۷	*	۲۹	اقلام در راه	۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۱۷۶,۵۲۵	۱۵	دارایی های نا مشهود
۷۳۳,۶۹۸,۸۷۷	۱,۱۳۶,۶۱۹,۹۰۶		جمع بدهی ها	۱۸۱,۱۸۹,۷۴۸	۵۱۴,۰۰۰,۷۷۶	۱۶	سایر دارائیه
			حقوق صاحبان سهام	*	۸,۸۷۵,۶۸۵	۱۷	اقلام در راه
			سرمایه				
			علی الحساب افزایش سرمایه				
			اندوخته ها				
			حازار ناشی از تجدید ارزیابی دارائیه های ثابت				
			تفاوت ناشی از تسعیر دارائیه ها و بدهیهای ارزی				
			اندوخته ناشی از تسعیر دارائیه ها و بدهی های ارزی				
			سود و زیان انباشته				
			جمع حقوق صاحبان سهام				
			جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام				
			تجهيزات :				
			تجهيزات ثابت اعتبارات استنادی				
			تجهيزات ثابت ضمانتنامه ها				
			تجهيزات سایر تجهيزات				
			وجه اداره شده و موارد مشابه				

مبلغ ریال	مبلغ ریال	باید داشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	تجدیدارانه شده	مبلغ ریال	باید داشت	دارائیه
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۱/۳۰				۱۳۹۱/۱۱/۳۰		
۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۹	حقوق صاحبان سهام				
۴,۰۰۰,۰۰۰	*		سرمایه				
۶,۰۴۲,۳۰۲	۸,۹۹۷,۵۸۰	۳۱	علی الحساب افزایش سرمایه				
۱۳,۱۰۰,۰۰۰	*	۳۲	اندوخته ها				
۲۹۱,۰۱۹	۲۴۶,۵۲۱	۳۳	حازار ناشی از تجدید ارزیابی دارائیه های ثابت				
۹۳۸,۶۶۵	۹۳۸,۶۶۵	۳۳	تفاوت ناشی از تسعیر دارائیه ها و بدهیهای ارزی				
۵,۳۸۱,۶۰۰	۱۱,۸۴۶,۴۵۱	۳۴	اندوخته ناشی از تسعیر دارائیه ها و بدهی های ارزی				
۴۵,۸۴۳,۴۸۵	۵۵,۱۱۹,۳۱۷		سود و زیان انباشته				
۷۷۸,۵۱۳,۳۶۲	۱,۱۸۱,۷۳۹,۱۳۳		جمع حقوق صاحبان سهام				
			جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام				
			تجهيزات :				
			تجهيزات ثابت اعتبارات استنادی				
			تجهيزات ثابت ضمانتنامه ها				
			تجهيزات سایر تجهيزات				
			وجه اداره شده و موارد مشابه				

مبلغ ریال	مبلغ ریال	باید داشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	تجدیدارانه شده	مبلغ ریال	باید داشت	دارائیه
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۱/۳۰				۱۳۹۱/۱۱/۳۰		
۸۳,۷۸۳,۸۳۹	۹۱,۸۵۷,۶۶۰	۵۷	تجهيزات :				
۱۰۰,۱۴۵,۰۰۱	۱۴۰,۰۱۸,۹۲۷		تجهيزات ثابت اعتبارات استنادی				
۷۷,۳۳۶,۸۴۰	۸۳,۵۰۷,۹۴۵		تجهيزات ثابت ضمانتنامه ها				
۳,۰۷۹,۰۶۴	۳,۱۴۲,۶۱۲		تجهيزات سایر تجهيزات				
۲۶۴,۳۴۴,۷۴۴	۳۱۷,۵۳۷,۱۵۴		وجه اداره شده و موارد مشابه				



یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

صورت سود و زیان بانک

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

تجدید ارائه شده

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۱۶۶,۶۹۰	۵۱,۵۲۴,۷۴۲	۳۶
۲,۴۵۹,۹۰۹	۱۰,۶۰۳,۰۲۶	۳۸
۴۹,۶۲۶,۵۹۹	۶۲,۱۲۷,۷۶۸	
(۳۲,۰۲۱,۵۵۱)	(۴۶,۷۱۰,۶۱۱)	۴۰
(۰)	(۰)	۴۱
(۳۲,۰۲۱,۵۵۱)	(۴۶,۷۱۰,۶۱۱)	
۱۷,۶۰۵,۰۴۸	۱۵,۴۱۷,۱۵۷	
۱۱,۶۷۵,۳۳۱	۲۰,۷۹۷,۱۶۷	۴۲
۶,۵۶۷,۸۸۳	۵,۲۱۸,۶۲۶	۴۳
۵,۶۶۵,۶۹۶	۱۳,۱۳۶,۵۶۳	۴۴
۲۳,۹۰۸,۹۰۰	۳۹,۱۵۲,۳۵۶	
۴۱,۵۱۳,۹۴۸	۵۴,۵۶۹,۵۱۳	
(۱۵,۴۶۵,۸۹۳)	(۱۹,۹۴۲,۳۳۰)	۴۵
(۷,۳۱۹,۴۴۳)	(۱۱,۳۸۹,۱۹۵)	۴۶
(۵,۴۹۰,۰۰۰)	(۴۰۰,۰۰۰)	۴۷
(۵,۰۰۶,۶۸۰)	(۶,۱۱۷,۸۵۲)	۴۸
(۷۰۳,۴۲۷)	(۸۶۹,۱۶۷)	۴۹
(۳۳,۹۸۵,۴۴۲)	(۳۸,۵۱۸,۵۴۳)	
۷,۵۲۸,۶۰۶	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	
(۵۱۹,۷۹۷)	(۱,۳۴۴,۹۰۸)	
۷,۰۰۸,۸۰۹	۱۴,۷۰۶,۰۶۴	
۲۱۲	۴۴۴	

الف - درآمد فعالیتهای مشاع :

سود تسهیلات اعطایی

سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

جمع درآمدهای مشاع

کسر میشود:

سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

سهم سود سپرده گذاران

سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله

ب - درآمدهای غیر مشاع :

سود وجه التزام دریافتی

کارمزد دریافتی

سایر درآمدها

جمع درآمد غیر مشاع

کل درآمد

ج - هزینه ها :

هزینه های اناری و عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

هزینه های مالی

سایر هزینه ها

کل هزینه

سود قبل از کسرمالیات

کسر میشود : مالیات

سود خالص

سود بایه هر سهم (با سرمایه ۳۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال)

گردش حساب سود انباشته

۷,۰۰۸,۸۰۹	۱۴,۷۰۶,۰۶۴	
۵,۵۰۲,۷۷۰	۶,۰۹۸,۳۷۶	
(۲۴۴,۲۵۹)	(۶۱۶,۶۷۷)	۵۰
۵,۲۵۸,۵۱۱	۵,۴۸۱,۶۰۰	
۱۲,۲۶۷,۳۳۰	۲۰,۱۸۷,۶۶۴	
(۱,۵۰۵,۷۲۱)	(۲,۹۴۱,۲۱۳)	
(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۰)	
(۱,۲۸۰,۰۰۰)	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	
(۶,۷۸۵,۷۲۱)	(۸,۳۴۱,۲۱۳)	
۵,۴۸۱,۶۰۰	۱۱,۸۴۶,۴۵۱	

سود خالص

سود انباشته در ابتدای سال

تعدیلات سنواتی

سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده

سود قابل تخصیص

تخصیص سود :

اندوخته قانونی

انتقال به حساب سرمایه بر اساس مصوبه مجمع بانک

سود سهام مصوب

سود انباشته در پایان سال



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع بانک
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

تجدید ارائه شده		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۰۰۸,۸۰۹	۱۴,۷۰۶,۰۶۴	سود خالص
۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۰	۳۳ مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود
۶۲,۱۸۸	(۴۴,۴۹۸)	تفاوت تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی
۲۰,۱۷۰,۹۹۷	۱۴,۶۶۱,۵۶۶	سود جامع سال مالی
(۳۴۴,۲۵۹)	(۶۱۶,۶۷۷)	۵۰ تعدیلات سنوائی
۱۹,۹۲۶,۷۳۸	۱۴,۰۴۴,۸۸۹	سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل



یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

(تجدیدارکته شده)		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی				
	۲۷,۲۴۵,۲۱۳	۱۳,۶۶۴,۵۵۸	۵۳	جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
	۲,۶۲۶,۱۹۱	۱۰,۹۸۸,۳۲۰		سود دریافتی (سود سهام، سود حاصل از فروش سهام، و سود اوراق مشارکت)
	(۵,۰۰۶,۶۸۰)	(۶,۱۱۷,۸۵۲)		سود پرداختی بابت تأمین مالی
	(۱,۲۶۴,۷۹۸)	(۴,۵۸۷,۰۰۵)		سود سهام پرداختی
	(۳,۶۴۵,۲۸۷)	۲۸۳,۴۶۳		جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
مالیات بر درآمد				
	(۴,۲۴۹,۵۶۰)	(۹۹۵,۵۷۷)		مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
	(۲,۱۱۸,۳۸۶)	(۱,۳۳۷,۲۶۶)		وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
	۱,۳۵۲,۴۱۱	.		وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
	(۳,۰۳۲,۶۴۱)	(۵,۸۲۲,۹۹۰)		وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت
	۳۰۳,۴۰۸	۵۸۷,۷۰۱		وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت
	(۳,۴۹۵,۲۰۸)	(۶,۴۷۲,۵۵۵)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
	۱۵,۸۵۵,۱۵۸	۶,۴۷۹,۸۸۹		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی				
	(۳۶,۸۲۱)	(۲,۰۴۳)		دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانکهای خارج از کشور
	(۱۳,۹۵۷,۴۸۱)	(۱,۳۲۶,۸۴۷)		دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانک مرکزی
	(۱۳,۹۹۴,۳۰۲)	(۱,۳۲۸,۸۹۰)		جریان خالص خروج وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
خالص افزایش در وجه نقد				
	۱,۸۶۰,۸۵۶	۵,۱۵۰,۹۹۹		مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی
	۱۲,۸۹۲,۱۶۶	۱۴,۷۵۳,۰۲۲	۵۵	مانده وجه نقد در پایان دوره مالی
	۱۴,۷۵۳,۰۲۲	۱۹,۹۰۴,۰۲۱	۵۵	مبادلات غیرنقدی
	۱,۹۲۳,۲۶۱	۱,۱۴۷,۱۶۲	۵۶	



یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

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 های عمومی غیر دولتی و 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 افزارهای کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی به شرح یادداشت ۳-۱۳ است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک به شرح ذیل می باشد:

شرح	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۲۹۱	۳۰۹
شعب سایر استانها	۱,۴۱۴	۱,۴۷۵
شعب مناطق آزاد	۹	۸
شعب خارج از کشور	۴	۴
جمع	۱,۷۱۸	۱,۷۹۶

۱-۴- تعداد کارکنان

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

شرح	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
الف) بانک:		
دفتر مرکزی	۲,۳۷۶	۲,۳۹۱
شعب استان تهران	۵,۰۰۰	۴,۷۴۹
شعب سایر استانها	۱۵,۱۱۹	۱۵,۸۷۴
جمع	۲۲,۴۹۵	۲۳,۰۱۴
ب) شرکتهای فرعی	۵,۱۶۰	۴,۴۲۷
جمع کل	۲۷,۶۵۵	۲۷,۴۴۱

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 مانده‌های درون گروهی و سودوزیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است. شرکت‌های فرعی در یادداشت ۴-۱۳ افشاء شده است و سال مالی آنها پایان اسفند می باشد.

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:

روش مورد استفاده	شرح
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 بدکی
اولین صادره از اولین وارده	موجودی سالنهای پذیرایی هتل

۲-۴- سرمایه گذاریها

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

۳-۴- دارائیهای ثابت مشهود

۱-۳-۴- 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.

۲-۳-۴- 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 بند "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، از محل تجدید ارزیابی عرصه کلیه املاک ملکی مبلغ ۱۳۱۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور گردید.

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۳-۳-۴- 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:

روشن استهلاك	نرخ استهلاك	دارایی
نزولی	۷ درصد	ساختمان و تاسیسات
نزولی	۲۵ درصد	وسائط نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	نرم افزار سیستم رایانه ای
مستقیم	۳ ساله	سخت افزار رایانه (PC)
مستقیم	۵ ساله	دستگاههای خود پرداز (ATM)
مستقیم	۵ ساله	یابان های فروشگاهی (POS)
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثیه و منصوبات
مستقیم	۶ ساله	سورت تر
مستقیم	۳ ساله	تجهیزات مخابراتی
مستقیم	۴ ساله	مازول

استهلاك ساختمانهای تجدید ارزیابی شده بانک در پایان سال ۱۳۸۳، از سال مذکور طبق تبصره ۱۰ آئین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم به نرخ ۳/۵ درصد و به روش نزولی محاسبه می شود.

۳-۳-۴- استهلاك دارائیهای ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

روشن استهلاك	نرخ استهلاك	دارایی
نزولی	۷ و ۱۰.۸ درصد	ساختمان
نزولی	۱۰ و ۱۲.۱۵ درصد	تاسیسات
خط مستقیم	۱۰ و ۱۵ ساله	تاسیسات
نزولی	۱۰ و ۱۲.۱۵، ۲۵ و ۳۰ درصد	ماشین آلات
مستقیم	۴ و ۱۰.۸ ساله	ماشین آلات
نزولی	۲۰ و ۲۵.۳۰ درصد	وسائط نقلیه
مستقیم	۲ و ۵.۱۰ ساله	اثاثیه و منصوبات
نزولی	۱۰ و ۱۵.۲۵ درصد	ابزار آلات
خط مستقیم	۱ و ۱۰.۸، ۲۰ ساله	ابزار آلات
مستقیم	۳ و ۴ ساله	نرم افزار (دارایی نامشهود)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۴-۴- سرقفلی واحدهای تجاری بانک

سرقفلی 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 داراییهای بانکها مطابق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم صورت می گیرد، لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سرقفلی استهلاکی محاسبه نمی شود.

۴-۵- سرقفلی تلفیقی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه برسهم گروه از خالص ارزش منصفانه داراییها و بدهیهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

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

اقدام پولی ارزی با نرخ مبادله ای در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی و بر حسب ارزش ثبت شده است، با نرخ تاریخ ایجاد در تاریخ معامله تسعیر می شود. مانده مطالبات، معوق و مشکوک الوصول در تاریخ ترازنامه به نرخ ارز مبادله ای تسعیر و معادل آن ذخیره مابه التفاوت تسعیر ارز معوقات در نظر گرفته شده است. تفاوتهای ناشی از تسویه با تسعیر اقدام پولی ارزی به عنوان درآمد و یا هزینه دوره وقوع شناسایی 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 (نرخهای تاریخی) تسعیر می شود. اقدام 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 تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس دستورالعمل طبقه بندی دارائی های موسسات اعتباری "مصوب شورای پول و اعتبار موضوع بخشنامه مپ ۲۸۲۳/ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. 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.

۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

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:

۴-۱۰-۱- 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.

۴-۱۰-۲- 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:

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

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 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 اکچوئری محاسبه می شود.

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 .

۵- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۷۰,۱۹۹	۶,۰۴۰,۲۲۵	۶,۰۷۰,۱۹۸	۸,۰۶۱,۶۲۹	وجه نقد
۱۸,۹۴۵	۴۲,۶۴۱	۱۹,۰۸۸	۴۳,۰۰۹	وجوه درراه / ریال
۲,۲۰۷	۷,۳۷۴	۲,۲۰۷	۷,۳۷۴	وجوه درراه / ارز
۳,۹۵۱,۸۱۶	۵,۰۱۷,۰۲۸	۳,۹۵۳,۶۱۴	۵,۵۲۶,۲۵۱	اسکناس و نقود بیگانه
.	.	۲,۰۷۱,۸۶۲	۵۵۲,۹۷۶	موجودی نزد سایر بانکها
۱۰,۰۴۳,۱۶۷	۱۱,۱۰۷,۲۶۸	۱۲,۱۱۶,۹۶۹	۱۴,۱۹۱,۲۳۹	

۵-۱- موجودی نقد شعب و وجوه درراه در قبال خطرات ناشی از سرقت و سوانح از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد و موجودی نقد در پایان سال شمارش شده است.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود:

بانک		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۳۳,۵۲۹	۸,۸۰۲,۷۶۸	جاری نزد بانک مرکزی
۵۵,۰۰۸,۷۹۱	۶۹,۸۷۰,۶۹۲	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۵۰۷,۵۴۷	۱۴۶,۱۴۶	سپرده قانونی واحدهای خارج از کشور
۱,۰۸۶,۱۵۸	۵۵۶,۴۹۲	جاری نزد بانک مرکزی محل (شعب خارج)
۱,۸۳۵,۱۰۴	۱۰,۴۸۵,۷۰۱	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۲,۲۰۵	۲,۲۰۵	پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی
.	۲,۴۳۱,۶۲۷	مطالبات از بانک مرکزی بابت سپرده های دولتی
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	بدهی بانک مرکزی بابت برداشت از حسابها
۶۴,۷۱۰,۴۴۱	۹۴,۸۳۲,۷۳۸	

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 ذیل قابل تفکیک می باشد.

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۲۲,۵۳۵,۸۱۴	۱۵ و ۱۶	۲۸,۴۰۷,۴۳۰	۱۵ و ۱۵/۵	سپرده های کوتاه مدت و یکساله
۱۹,۸۲۸,۶۴۹	۱۰ و ۱۷	۲۷,۱۰۳,۵۹۵	۱۰ و ۱۷	سپرده های دیداری و قرض الحسنه پس انداز
۱۱,۶۲۸,۵۵۰	۱۰ و ۱۲ و ۱۳	۱۲,۳۶۹,۵۳۳	۱۰ و ۱۱	سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله
۹۱۱,۵۷۰	۱۷	۱,۱۲۵,۸۱۱	۱۷	سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن
۱۱۴,۲۰۸	۱۷	۸۶۴,۳۲۳	۱۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۵۵,۰۰۸,۷۹۱		۶۹,۸۷۰,۶۹۲		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مبالغ سرفصل فوق‌الذکر به شرح ذیل می‌باشد:

شماره یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۹۴۶	۳۷۵	۹۴۶	۳۷۵
۷-۱	۷۸,۵۳۷,۶۶۹	۲۸,۸۸۵,۰۳۲	۷۸,۶۴۲,۲۳۱	۲۹,۰۹۸,۵۴۶
	۱,۹۱۵,۷۱۱	۱,۸۶۵,۹۴۱	۱,۹۱۵,۷۱۱	۱,۸۶۵,۹۴۱
	۱۵,۲۵۱	۲۶,۴۶۵	۱۵,۲۵۱	۲۶,۴۶۵
	۳۵,۶۸۹,۲۸۷	۲۹,۰۷۵,۲۸۱	۳۵,۶۸۹,۲۸۷	۲۹,۰۷۵,۲۸۱
	۲۱,۶۶۶,۱۱۱	۴,۶۵۷,۰۶۱	۲۱,۶۶۶,۱۱۱	۴,۶۵۷,۰۶۰
	۱۳۷,۸۲۴,۹۷۴	۶۴,۵۱۰,۱۵۵	۱۳۷,۹۲۹,۵۳۶	۶۴,۷۲۳,۶۶۹
	(۲۲۹)	(۴۵۰)	(۲۲۹)	(۴۵۰)
	۱۳۷,۸۲۴,۷۴۵	۶۴,۵۰۹,۷۰۵	۱۳۷,۹۲۹,۳۰۸	۶۴,۷۲۳,۲۱۹

کسر میشود:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۷-۱- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی و خارجی می باشد که در عملیات بانکی داخلی و خارجی از آن استفاده می شود.

۸- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح ذیل می باشد:

مطالبات از دولت (ناخالص)	بانک	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	اصل	سود
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۹,۵۵۴,۵۶۱	۲۲,۷۷۶,۸۷۹
	(۰)	(۰)
	(۰)	(۰)
	(۰)	(۰)
	(۰)	(۰)
	(۰)	(۰)
	۱۹,۵۵۴,۵۶۱	۲۲,۷۷۶,۸۷۹

کسر میشود:

تسویه مطالبات

سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت

تهاتر مابقی مانده مطالبات سال ۱۳۸۹ با وجوه اداره شده

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۸-۱- به موجب تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۴۸۴۸۵/ت/۲۶۲۶۵۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ بدهی دولت به بانکها، با احتساب مبالغ و واگذاری قبلی دولت از طریق سهام، اموال و دارائی های دولت و شرکت های دولتی با تشخیص وزیر امور اقتصادی و دارایی با روش و قیمت مصوب هیات واگذاری در اجرای بند (۳-۲۴) و جزء (ج) بند ۴-۲-۲۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور می بایست تسویه گردد از آنجایی که مطالبات بانک از دولت به مبلغ ۱۲۸۲۵ میلیارد از محل واگذاری سهام سالهای قبل تسویه نشده و حقوق مالکانه مربوطه از این بابت به بانک تخصیص نیافته لذا مطالبات و مبلغ ۲۳۶۴ میلیارد ریال سود مربوطه تا زمان تسویه به این سرفصل انتقال یافته است.

۸-۲- گردش حساب مطالبات از دولت

سال	مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده انتهای دوره
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۸۸	۱۱,۸۹۸,۶۷۴	۲۰,۰۳۴,۶۱۴	۰	۳۱,۹۳۳,۰۸۸
۱۳۸۹	۳۱,۹۳۳,۰۸۸	۱۶,۹۶۱,۷۰۷	۱۳,۹۵۸,۳۶۲	۳۴,۹۳۶,۴۳۳
۱۳۹۰	۳۴,۹۳۶,۴۳۳	۱۵,۲۴۳,۳۹۷	۲۴,۳۳۵,۸۴۹	۴۳,۸۴۳,۹۷۹
۱۳۹۱	۴۳,۸۴۳,۹۷۹	۲۸,۷۲۹,۰۴۴	۲۲,۲۴۴,۳۵۹	۳۲,۳۲۸,۶۶۴

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

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

جمع کل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی		تسهیلات اعطایی تبصره ای دولتی		تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی		عنوان
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۱۰,۲۹۲	۲,۱۵۳,۱۸۱	۸۴۸,۱۵۶	۸۲۳,۰۷۰	۱,۲۶۲,۱۳۶	۱,۳۳۰,۱۱۲	تسهیلات اعطایی ریال (خالص)
۱۰۴,۴۰۵,۳۱۲	۲۳۸,۰۸۶,۱۰۷	-	-	۱۰۴,۴۰۵,۳۱۲	۲۳۸,۰۸۶,۱۰۷	تسهیلات اعطایی ارز (خالص)
۶۸,۹۸۷	۴۱,۵۳۴	-	-	۶۸,۹۸۷	۴۱,۵۳۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۲,۵۲۱,۸۴۱	۴,۴۲۲,۰۷۰	-	-	۲,۵۲۱,۸۴۱	۴,۴۲۲,۰۷۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۷۶,۳۰۶	۶۹,۸۱۷	-	-	۷۶,۳۰۶	۶۹,۸۱۷	وجه التزام دریافتی
۱,۶۰۵,۶۸۱	۹۴۸,۳۰۸	-	-	۱,۶۰۵,۶۸۱	۹۴۸,۳۰۸	سود دریافتی
۲۴۹	۲۴۹	-	-	۲۴۹	۲۴۹	سایر
						کسر می شود:
۰	(۱۹۷,۱۲۰)	-	-	۰	(۱۹۷,۱۲۰)	ماهه التفاوت تسعیر ارز معوقات
(۱,۶۹۱,۸۲۹)	(۳,۶۸۲,۸۶۲)	(۱۲,۷۲۲)	(۱۲,۳۴۶)	(۱,۶۷۹,۱۰۶)	(۳,۶۷۰,۵۱۶)	کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۰۹,۰۹۶,۷۳۹	۲۴۱,۸۴۱,۲۸۲	۸۳۵,۴۳۴	۸۱۰,۷۲۳	۱۰۸,۲۶۱,۳۰۵	۲۴۱,۰۳۰,۵۶۰	جمع

۹-۱- مطالبات بانک از شهرداری و شرکتهای وابسته از طریق تراکم ساخت در حال تسویه می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۴۸۶,۶۷۷	۷۹,۴۸۱,۹۸۶	۹۶,۹۱۱,۵۷۰	۷۴,۴۰۸,۴۶۱	فروش اقساطی
۵,۸۶۸,۱۴۲	۱۷,۷۱۵,۲۶۲	۵,۸۶۸,۱۴۲	۱۷,۷۱۵,۲۶۲	جعاله
۳,۶۵۹,۵۳۰	۲,۷۷۸,۵۶۸	۳,۵۱۶,۱۸۵	۲,۳۰۹,۷۷۸	اجاره به شرط تملیک
۸۴۶,۰۳۱	۵۰۴,۵۲۹	۸۴۶,۰۳۱	۵۰۴,۵۲۹	سلف
۲۴,۷۹۰,۷۱۱	۲۱,۶۱۹,۹۴۸	۲۴,۷۸۹,۶۸۷	۲۱,۴۶۷,۳۵۲	مضاربه
۱۷۷,۹۳۶,۷۷۴	۲۱۹,۳۳۱,۹۱۱	۱۷۵,۰۲۹,۲۸۷	۲۱۳,۳۲۶,۴۹۶	مشارکت مدنی
۱۹,۸۴۶,۹۶۹	۲۷,۴۰۸,۹۳۲	۱۹,۸۴۶,۹۶۹	۲۷,۴۰۸,۹۳۲	قرض الحسنه
۴,۹۰۹,۶۱۹	۱۰,۷۴۷,۴۰۳	۳,۳۸۳,۵۸۷	۱۰,۷۱۸,۲۰۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۴۸۱,۳۰۰	۲,۵۳۲,۴۱۷	۲,۴۷۹,۵۹۶	۲,۳۵۷,۸۹۶	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۴,۳۳۹,۸۶۵	۶۶,۶۴۲,۸۸۵	۲۴,۳۳۹,۸۶۵	۶۶,۶۴۲,۸۸۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۷۳۵,۴۵۱	۱,۰۰۰,۵۰۱	۰	۱,۰۰۰,۵۰۱	خرید دین
۴,۳۹۳,۲۷۲	۶۹۲,۲۲۶	۴,۳۹۳,۲۷۲	۶۹۲,۲۲۶	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۵,۶۳۰,۱۷۸	۲۰,۴۹۳,۷۵۲	۳,۰۹۴,۹۷۵	۲۱,۹۶۰,۰۳۱	سایر تسهیلات
۳۶۹,۸۲۴,۵۲۱	۴۷۰,۹۵۰,۳۱۹	۳۶۴,۳۹۹,۱۶۷	۴۶۰,۵۱۲,۵۴۹	

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

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۳۶۹,۸۲۴,۵۲۱	۴۷۰,۹۵۰,۳۱۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
(۶,۸۱۳,۷۹۶)	(۱۱,۹۰۴,۰۴۹)	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۱,۳۸۷,۴۴۱	۱,۴۶۶,۲۷۹	تسهیلات اعطایی بانک PIB
۳۶۴,۳۹۹,۱۶۷	۴۶۰,۵۱۲,۵۴۹	جمع

۱۰-۲- از تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص غیر دولتی، مبلغ ۳۵,۹۲۲ میلیون ریال مربوط به تسهیلات اعطایی به کارکنان بانک در قالب عقود جعاله، فروش اقساطی و قرض الحسنه می باشد.

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۳-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک به شرح ذیل می باشد:

بانک

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	سود و کارمزد	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲,۲۵۲,۴۷۲	۷۴,۴۰۸,۴۶۱	(۸,۵۳۷,۲۵۰)	(۱۷,۲۴۴,۱۱۰)	۱۰۰,۱۷۹,۸۲۱	فروش اقساطی
۵,۸۶۸,۱۴۲	۱۷,۷۱۵,۲۶۲	(۴۵۴,۸۵۷)	(۶,۸۷۴,۸۹۴)	۲۵,۲۴۵,۰۱۳	جماله
۳,۵۱۶,۱۸۵	۲,۳۰۹,۷۷۸	(۲۶۷,۹۳۹)	(۶۰۴,۵۰۳)	۳,۱۸۲,۲۱۹	اجاره به شرط تملیک
۸۴۶,۰۳۱	۵۰۴,۵۲۹	(۱,۴۵۵,۶۷۲)	(۰)	۱,۹۶۰,۲۰۱	سلف
۲۴,۷۸۹,۶۸۷	۲۱,۴۶۷,۳۵۲	(۲,۱۸۸,۹۰۷)	(۰)	۲۳,۶۵۶,۲۶۰	مضاربه
۱۷۵,۰۲۹,۲۸۷	۲۱۳,۳۲۶,۴۹۶	(۱۲,۴۷۱,۱۳۰)	(۰)	۲۲۵,۷۹۷,۶۲۶	مشارکت مدنی
۱۹,۸۴۶,۹۶۹	۲۷,۴۰۸,۹۳۲	(۶۲۶,۶۵۴)	(۲,۲۰۵,۴۷۸)	۳۰,۲۴۱,۰۶۴	قرض الحسنه
۳,۳۸۲,۵۸۸	۱۰,۷۱۸,۲۰۰	(۷,۵۷۷,۴۶۳)	(۰)	۱۸,۲۹۵,۶۶۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۴۷۹,۵۹۶	۲,۳۵۷,۸۹۶	(۱,۶۷۴,۷۰۳)	(۱۲۲,۰۰۰)	۴,۱۵۴,۵۹۹	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۴,۳۳۹,۸۶۵	۶۶,۶۴۲,۸۸۵	(۷,۳۰۷,۳۸۷)	(۶۷۹,۵۷۰)	۷۴,۶۲۹,۸۴۲	تسهیلات اعطایی به ارز
۷۳۵,۴۵۱	۱,۰۰۰,۵۰۱	(۱۵,۶۴۴)	(۱۲,۱۶۳)	۱,۰۲۸,۳۰۸	خرید دین
۴,۲۹۳,۲۷۲	۶۹۲,۲۲۶	(۲۰,۲۲۲)	(۰)	۷۱۲,۴۴۸	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۵,۶۳۰,۱۷۸	۲۰,۴۹۳,۷۵۲	(۳۱۲,۰۸۸)	(۰)	۲۰,۸۰۵,۸۳۹	سایر تسهیلات
۳۶۳,۰۱۱,۷۲۵	۴۵۹,۰۴۶,۲۷۰	(۴۳,۱۰۹,۹۱۵)	(۲۷,۷۳۲,۷۱۹)	۵۳۹,۸۸۸,۹۰۴	

۱-۳-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

بانک

۱۳۹۱/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰,۱۷۹,۸۲۱	۱۲,۳۰۶,۰۰۵	۱,۳۰۹,۳۸۳	۴۷۹,۷۲۸	۸۶,۰۸۴,۷۰۶	فروش اقساطی
۲۵,۲۴۵,۰۱۳	۶۸۶,۳۳۸	۶۷۰,۵۰۸	۱۵۹,۸۶۶	۲۳,۷۲۸,۳۰۲	جماله
۳,۱۸۲,۲۱۹	۳۲۸,۴۱۲	۹۱,۴۰۰	۲۱,۷۵۱	۲,۷۴۰,۶۵۷	اجاره به شرط تملیک
۱,۹۶۰,۲۰۱	۱,۶۷۹,۸۴۴	.	.	۲۸۰,۳۵۷	سلف
۲۳,۶۵۶,۲۶۰	۲,۸۳۱,۳۸۹	۲,۴۴۱,۷۰۹	۱۶۶,۳۵۷	۱۸,۲۱۶,۸۰۴	مضاربه
۲۲۵,۷۹۷,۶۲۶	۱۱,۴۴۰,۸۷۵	۱۰,۳۷۴,۰۳۶	۲,۹۵۷,۰۶۲	۲۰۱,۰۲۵,۶۵۳	مشارکت مدنی
۳۰,۲۴۱,۰۶۴	۴۸۸,۱۹۰	۵۰۰,۷۶۹	۳۴۶,۲۳۹	۲۸,۹۰۵,۸۶۵	قرض الحسنه
۲۷,۹۵۴,۱۸۲	۲۲,۷۱۹,۴۵۸	.	.	۵,۲۳۴,۷۲۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴,۶۰۳,۷۱۸	۴,۵۶۸,۸۵۷	.	.	۳۴,۸۶۰	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۸۹,۴۴۷,۹۹۶	۹,۳۹۵,۰۷۶	۱۱,۶۸۱,۱۲۸	۲,۰۲۲,۴۳۸	۶۶,۳۴۹,۳۵۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۰۲۸,۳۰۸	.	۳,۰۱۸	۴,۳۵۲	۱,۰۲۰,۹۳۸	خرید دین ریال
۷۱۲,۴۴۸	.	۵۱,۵۴۱	.	۶۶۰,۹۰۶	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۲۰,۸۰۵,۸۳۹	.	.	.	۲۰,۸۰۵,۸۳۹	سایر تسهیلات
۵۵۴,۸۱۴,۶۹۶	۶۶,۴۴۴,۴۴۵	۲۷,۱۲۳,۴۹۳	۶,۱۵۷,۷۹۳	۴۵۵,۰۸۸,۹۶۴	جمع
(۲۴,۹۲۵,۷۹۲)	(۱۴,۷۷۵,۵۳۷)	(۱۰,۱۵۰,۲۵۵)	.	.	کسر می شود:
(۲۷,۷۳۲,۷۱۹)				(۲۷,۷۳۲,۷۱۹)	مايه التفاوت تسعير ارز معوقات
(۶۰,۳۷۶,۶۶۳)				(۶۰,۳۷۶,۶۶۳)	سود و کارمزد سال های آتی
(۳۷,۰۲۲,۲۵۲)	(۳۲,۰۸۶,۶۹۳)	(۴,۵۹۹,۹۴۲)	(۳۸۵,۶۱۷)	(۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۴۵۹,۰۴۶,۲۷۰	۱۹,۵۸۲,۲۱۵	۱۲,۳۷۳,۲۹۶	۵,۷۷۲,۱۷۶	۴۲۱,۳۱۸,۵۸۲	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

۱-۴- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه

بانک

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	سود سالهای آینده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۳۳,۲۰۴	۵,۰۷۳,۵۲۶	(۱۹,۷۴۳)	(۹,۴۱۲)	۵,۱۰۲,۶۸۱	فروش اقساطی
۱۴۳,۳۴۵	۴۶۸,۷۹۰	(۷,۱۳۹)	(۱۶۵,۸۴۲)	۶۴۱,۷۷۲	اجاره به شرط تملیک
۱,۵۲۶,۰۳۲	۲۹,۲۰۳	(۴۴۵)	(۰)	۲۹,۶۴۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۱,۰۲۴	۱۵۲,۵۹۵	(۲,۳۲۴)	(۰)	۱۵۴,۹۱۹	مضاربه
۱,۷۰۴	۱۷۴,۵۲۱	(۲,۶۵۸)	(۰)	۱۷۷,۱۷۹	ضمانتنامه‌ها
۲,۹۰۷,۴۸۷	۶,۰۰۵,۴۱۴	(۲۲۳,۵۹۴)	(۰)	۶,۲۲۹,۰۰۸	مشارکت مدنی
۶,۸۱۲,۷۹۶	۱۱,۹۰۴,۰۴۹	(۲۵۵,۹۰۳)	(۱۷۵,۲۵۴)	۱۲,۳۳۵,۲۰۷	

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

بانک

۱۳۹۱/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۰۲,۶۸۱	.	.	.	۵,۱۰۲,۶۸۱	فروش اقساطی
۶۴۱,۷۷۲	.	.	.	۶۴۱,۷۷۲	اجاره به شرط تملیک
۲۹,۶۴۸	.	.	.	۲۹,۶۴۸	بدهکاران اعتبارات اسنادی به ارز
۱۵۴,۹۱۹	.	.	.	۱۵۴,۹۱۹	مضاربه
۱۷۷,۱۷۹	.	.	.	۱۷۷,۱۷۹	ضمانتنامه‌ها
۶,۲۲۹,۰۰۸	۱۵۱,۵۵۶	.	.	۶,۰۷۷,۴۵۳	مشارکت مدنی
۱۲,۳۳۵,۲۰۷	۱۵۱,۵۵۶	.	.	۱۲,۱۸۳,۶۵۱	
					کسر می‌شود:
(۱۷۵,۲۵۴)				(۱۷۵,۲۵۴)	سود سالهای آینده
(۱۸۰,۱۳۶)				(۱۸۰,۱۳۶)	ذخیره عمومی مطالبات
(۷۵,۷۷۷)	(۷۵,۷۷۷)	(۰)	(۰)	(۰)	ذخیره اختصاصی مطالبات
۱۱,۹۰۴,۰۴۹	۷۵,۷۷۹	.	.	۱۱,۸۲۸,۲۷۰	

۱-۴-۲- از مبلغ ۵,۱۰۲,۶۸۱ میلیون ریال تسهیلات فروش اقساطی، مبلغ ۳,۷۷۷,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به اعطای تسهیلات به شرکت‌های ساختمانی بانک ملت و پی ریز بنیان مرصوعی بابت خرید املاک اتوبانک، الهیه، باغ جمشیدیه، ملک شهاب و لتمان کن بانک می‌باشد.

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز

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

بانک	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱.۰۸۷.۰۷۴	۲۷.۱۸۸.۱۱۵
(۶۱۶.۳۰۶)	(۴۰۷.۸۲۲)
۴۰.۴۷۰.۷۶۸	۲۶.۷۸۰.۲۹۳

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز

کسر میشود:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

جمع

۱۲- اوراق مشارکت وسایر اوراق مشابه

سرفصل فوق شامل مانده اوراق مشارکت واوراق بهادار به شرح زیر می باشد :

بانک		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۰.۳۰۵	۲.۷۲۴.۴۵۴	۷۰۰.۳۰۵	۲.۷۲۴.۴۵۴
۱.۱۶۷.۵۱۶	۱۲.۸۲۱.۲۵۰	۲.۱۰۷.۱۲۵	۱۳.۷۸۹.۸۹۴
۱۸.۴۲۴.۲۹۳	۳۰.۶۸۱.۳۴۲	۱۸.۵۱۸.۳۷۱	۳۰.۸۱۸.۵۲۹
۲۰.۲۹۳.۰۱۴	۴۶.۲۲۷.۰۴۶	۲۱.۳۲۵.۷۰۱	۴۷.۳۳۲.۸۷۷
		(۴۵۰.۶۴۱)	(۴۴۱.۲۹۴)
		۲۰.۸۷۵.۰۶۰	۴۶.۸۹۱.۵۸۳

اوراق مشارکت بخش دولتی

اوراق بهادار بخش غیر دولتی

اوراق بهادار ارزی

اوراق PIB نزد بانک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱۳ - سرمایه گذاریها و مشارکتها

بانک		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۱۴۸,۹۷۲	۲۲,۵۸۷,۷۳۳	۱۹,۸۹۰,۴۸۹	۲۶,۹۴۵,۰۱۹
۲۳,۱۴۸,۹۷۲	۲۲,۵۸۷,۷۳۳	۱۹,۸۹۰,۴۸۹	۲۶,۹۴۵,۰۱۹

سرمایه گذاریها و مشارکتها

۱۳-۱ - سرمایه گذاریها و مشارکتها

گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۳۶۷,۴۳۸	۷,۲۷۹,۴۷۳	۱۳-۱-۱
۸,۳۶۷,۴۳۸	۷,۲۷۹,۴۷۳	
۱,۳۳۹,۴۴۷	۵,۴۱۰,۰۴۵	
۴,۶۲۰,۳۳۲	۵,۷۵۲,۲۴۷	۱۳-۱-۲
۴,۵۸۹,۳۹۴	۴,۸۲۵,۱۳۸	
۹۸۳,۸۷۸	۳,۶۷۶,۱۱۶	
۱۱,۵۲۳,۰۵۱	۱۹,۶۶۵,۵۴۶	
۱۹,۸۹۰,۴۸۹	۲۶,۹۴۵,۰۱۹	

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

سرمایه گذاری در سایر شرکتهای:
شرکتهای وابسته
شرکتهای خارج از کشور
سایر شرکتهای داخل کشور
سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها

جمع سرمایه گذاری در اوراق بهادار

۱۳-۱-۱ - 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:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۱,۶۹۸,۱۵۲	۱,۲۰۰,۵۰۹	۳,۵۱۳,۹۵۳	۱۷۴,۶۴۹,۱۲۶
۲۵۲,۴۷۲	۲۵۴,۰۱۷	۱۶۱,۷۷۰	۷۰,۷۶۵,۶۷۳
۹۶۲,۸۳۰	۳۸۶,۰۸۵	۴۰۱,۳۲۸	۸,۷۵۰,۰۰۰
۶۹۲,۷۳۵	۲,۴۵۵	۲,۱۸۶	۵۰۸,۵۷۰
.	۱,۲۰۳,۱۹۴	۹۶۵,۱۴۰	۱۶۵,۶۶۰,۸۱۳
۲۲۹,۳۵۶	.	.	.
۱۱۹,۲۹۵	۶۱۵,۰۵۰	۶۱۳,۱۰۰	۱۱۲,۸۱۸,۵۲۳
۳,۵۳۵,۲۵۱	۳,۵۳۵,۲۵۱	۴,۷۵۵,۲۶۰	۸۵۰,۲۰۷,۷۳۲
۸۷۷,۳۴۷	۸۲,۹۱۲	.	
۸,۳۶۷,۴۳۸	۷,۲۷۹,۴۷۳	۱۰,۴۱۲,۷۳۷	

پالایش و نفت اصفهان
مخابرات ایران
ارتباطات سیار
فولاد مبارکه
شرکت ملی صنایع مس
مدیریت پروژه های نیروگاهی (مپنا)
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
پالایش نفت بندر عباس
سایر

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱۳-۱-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای خارج از کشور عمدتاً مربوط به بانک ملت (شرکت اصلی) است و به شرح زیر تفکیک می گردد:

بانک

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	مشارکت در شرکت
میلیون ریال	میلیون ریال	یورو	درصد
۱,۰۵۹,۰۶۴	۱,۰۵۹,۰۶۴	۶۶,۹۵۷,۳۳۴	۲۶/۳۱
۲,۵۶۱,۲۶۸	۲,۶۹۵,۱۸۲	۲۹۶,۸۴۴,۰۹۲	
۴,۶۲۰,۳۳۲	۵,۷۵۴,۲۴۷	۳۶۳,۸۰۱,۴۱۶	

بانک تجارتي ايران و اروپا
سایر

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

بانک

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۳۴۷,۱۲۴	۱۴,۸۶۷,۵۱۴		شرکتهای فرعی
۳,۱۹۴,۱۲۲	۱,۳۷۷,۶۵۶		سایر شرکتهای - داخل کشور
۴,۶۰۹,۵۱۹	۶,۵۸۲,۴۱۰		سایر شرکتهای - خارج از کشور
۲۳,۱۵۰,۷۶۵	۲۲,۸۲۷,۵۸۰		جمع
(۱,۷۹۳)	(۲۳۹,۸۴۷)		کسر میشود:
۲۳,۱۴۸,۹۷۲	۲۲,۵۸۷,۷۳۳		ذخیره کاهش ارزش

۱۳-۲- بموجب بند ص ماده ۳ قانون بودجه سال ۱۳۸۹ کل کشور دولت مکلف گردید بدهی خود را به بانک هایی که حداقل پنجاه درصد (۵۰٪) از سهام آنها را به اشکال گوناگون از جمله سهام عدالت واگذار نموده است، حداکثر تا پایان شهریور ماه ۱۳۸۹ از محل سهام دولت در شرکتهای به بانک طلب کار (یا شرکت های سرمایه گذاری وابسته به آن) و یا از محل وجوه اداره شده و یا تسهیلات پرداختی از محل حساب ذخیره ارزی با عاملیت آن بانک تسویه نماید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۴-۱۳- مشخصات شرکتهای فرعی گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی:				
بانک پرشین اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری
زیر ساخت خدمات امن تراکنشی	ایران	۱۰۰	۱۰۰	نسب و راه اندازی تجهیزات
الف-۱) گروه بهساز مشارکتهای:				
بهساز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
الماسه ساز	ایران	۹۲.۹۳	-	تولید ابزار برش
بهسامان ملت	ایران	۱۰۰	-	تأمین نیروی انسانی
بهریس اصفهان	ایران	۹۹.۹۹	-	تولید نخ
کرب ناز	ایران	۱۰۰	-	نساجی
ایرداک	ایران	۹۹	-	پیمانگری ساختمان
ساختمانی بانک ملت	ایران	۱۰۰	۱۰	خدمات ساختمانی
چاپ بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات چاپ
راهبری صنایع بهساز	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
پی ریز بنیان مرصوص	ایران	۹۹.۹۹	-	مدیریت پروژه
جهان بهساز مفرح	ایران	۱۰۰	-	هتلداری و پذیرایی
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	-	امداد و بهره برداری آزاد راه
ب) 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
خدمات بیمه ای پوشش ملت	ایران	۱۰۰	-	اخذ نمایندگی از بیمه ما و عرضه خدمات بیمه ای

ادامه شرکتهای فرعی گروه:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	نام شرکت
	واحد اصلی	گروه		
(ت) گروه مالی ملت:				
سرمایه گذاری	۱۰۰	۱۰۰	ایران	گروه مالی ملت
خدمات بیمه ای	-	۱۰۰	ایران	خدمات بیمه ای بهساز ملت
خدمات بیمه ای	۱۰	۱۷	ایران	بیمه ما
اعتبارسنجی و ارزیابی	-	۱۰۰	ایران	تدبیر گران بهساز ملت
وصول مطالبات معمول	-	۱۰۰	ایران	طرح و اندیشه بهساز ملت
بازرگانی و مشارکت	-	۱۰۰	ایران	گسترش خدمات بازرگانی بهساز
لیزینگ	-	۹۰	ایران	واسپاری ملت
تامین مالی	۵	۹۵	ایران	تامین سرمایه بانک ملت
خدمات کارگزاری سهام	-	۹۰	ایران	کارگزاری بانک ملت
سرمایه گذاری	-	۱۰۰	ایران	توسعه سرمایه معین خردمندان
خدمات صرافیه	۷۰	۹۰	ایران	صرافی ملت
معده معدن حاصل برهن و برهن	-	۱۰۰	ایران	مروارید خردمندان اطلس
خدمات بازرگانی	-	۱۰۰	ایران	پترو فراوران اطلس
خدمات ساختمانی	-	۹۹	ایران	ساختمانی و خدمات نوساز
ساختمانی - مصرفی	-	۱۰۰	ایران	ساختمانی و شهرسازی واوان
معدنی برهن و برهن	-	۷۰	ایران	شهرک تحقیقاتی کاوش

۵-۱۳ - مشخصات شرکتهای وابسته گروه به قرار ذیل است:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	نام شرکت
	واحد اصلی	گروه		
خرده فروش کالا	-	۱۰	ایران	فروشگاه زنجیره ای رفاه
تامین مالی	-	۱۴.۲۵	ایران	تامین سرمایه آمین
خدمات بیمه ای	-	۲۰	ایران	بیمه البرز
خدمات بیمه ای	-	۱۷	ایران	بیمه آسیا
استخراج مواد معدنی	-	۳۰	ایران	مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)
صادرات	-	۱۶.۴۶	ایران	عامل صادرات خراسان

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیهی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

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

شرح اقلام	مقدار در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	داراییهای اضافی شده طی سال پای	داراییهای کسر شده طی سال مالی	تغییر ارزشها و تقلبات و تغییرات سایر	بهای تمام شده و مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال		ارزش دفتری - میلیون ریال	
					مقدار در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	مقدار در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مقدار در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	مقدار در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مقدار در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	مقدار در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
گروه	۳۸,۹۱۲,۷۹۶	۶,۷۱۰,۱۱۱	(۳۰,۸۲,۵۴۴)	(۰)	۴۲,۹۷۲,۶۹۳	۶,۳۳۰,۰۶۸	۱,۴۱۷,۳۶۰	(۳۰,۴۸۶)	۷,۱۵۸,۰۱۵	۳۷,۸۱۴,۶۷۸
بانک	۲۶,۹۲۶,۷۳۶	۶,۰۱۶,۲۳۰	(۳۸۷,۷۹۷)	(۰)	۴۲,۰۱۲,۸۸۸	۵,۹۴۳,۴۶۷	۱,۳۰۳,۸۹۲	(۳۷,۳۱۳)	۶,۶۷۰,۴۴۵	۳۵,۳۴۲,۴۴۴
					(۵۵۲,۲۸۱)				(۵۴۸,۹۲۶)	
									(۵۴۹,۶۰۰)	

۱۴-۱- نسبت خالص داراییها و و تانق تسلیک به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته براساس پیشنهاد ۸۹/۲۵۲۲۷ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۱ بانک مرکزی به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

مقدار به یک مرکزی	مقدار به یک
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
ملیون ریال	ملیون ریال
۴۲۰,۱۲,۸۸۸	۴۲۰,۱۲,۸۸۸
(۰)	(۳۳,۷۳۷,۰۰۰)
(۶,۶۷۰,۴۴۶)	(۶,۶۷۰,۴۴۶)
۳۵,۴۴۲,۴۴۲	۱۱۶,۰۵,۴۴۲
۱,۲۱۹,۰۸۵	۱,۲۱۹,۰۸۵
۳۶,۵۶۱,۵۲۷	۱۲,۸۲۴,۵۲۷
۵۵,۱۱۹,۳۱۷	۵۵,۱۱۹,۳۱۷
(۱۱,۸۳۶,۴۵۱)	(۱۱,۸۳۶,۴۵۱)
۴۳,۲۷۲,۷۶۶	۴۳,۲۷۲,۷۶۶
۸۴,۴۹	۴۹,۴۴

داراییهای ثابت
 کسر می شود:
 تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰
 ذخیره استهلاک اموال منقول و غیر منقول
 خالص داراییهای ثابت
 اضافه می شود:
 وثائق تسلیک بالای دو سال
 جمع
 حقوق صاحبان سهام
 کسر می شود:
 سود انباشته
 جمع
 نسبت (درصد)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توجیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱۴-۲- درآمدهای ثابت مشهود بانک به شرح ذیل می باشد:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاك انباشته - میلیون ریال						بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال													
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مبلغ پایان سال	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	مبلغ پایان سال	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	مبلغ پایان سال	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات		
۱۸,۸۳۳,۸۰۸	۱۸,۶۸۳,۹۳۹						۱۸,۶۸۳,۹۳۹					۱۸,۶۸۳,۹۳۹								زمین	
۶,۹۱۵,۴۱۵	۶,۶۱۵,۴۱۵	۶,۷۰۳,۹۸۰	(۵۵۱,۶۸۷)	(۸,۳۵۶)	۴۴۶,۷۷۴	۳,۸۱۷,۳۴۹	۱۰,۳۱۹,۳۹۵	۱۴۶,۹۰۳	۱,۱۶۱,۸۱۰	(۱۴,۱۱۶)	۳۰۰,۱۶۰	۸,۷۳۴,۶۳۸								ساختمان	
۲,۱۹۳,۷۷۷	۲,۳۵۳,۳۴۶	۱,۴۶۳,۸۳۹	-	(۱۰,۴۰۷)	۲۷۵,۳۷۱	۹۹۸,۹۱۵	۴,۶۱۷,۱۸۶	(۰)	۱,۶۰۳,۳۴۵	(۱۷۸,۹۱۱)	-	۳,۱۹۲,۷۵۲								تجهیزات رفاهی ای	
۵۲,۸۸۵	۶۵,۰۳۱	۹۹,۳۳۴	-	(۰)	۱۵,۱۷۹	۸۴,۱۴۶	۱۶۴,۳۵۵	(۰)	۲۹,۴۱۳	(۳,۰۸۸)	-	۱۳۷,۰۳۱								وسایل نقلیه	
۵۵۸,۵۷۷	۶۸۰,۳۸۴	۱,۶۰۳,۳۰۲	۲,۰۸۷	(۸,۵۵۰)	۵۶۶,۶۶۸	۱,۰۳۳,۰۹۸	۲,۰۸۳,۶۸۶	۷,۳۸۳	۶۲۳,۵۵۶	(۱۶۸,۸۳۷)	۱۲	۱,۶۰۱,۶۷۴								اتاقیه	
۲,۱۱۰,۳۸۳	۲,۰۱۳,۷۲۴																				داراییهای در دست تکمیل
۸۸۰,۸۷۶	۱,۵۷۲,۸۹۱																				سوارشات و پیش پرداختهای سرمایه
۴۵۵,۵۷۵	۵۵۷,۷۱۲																				الزام سرمایه ای در ابزار
۲,۴۴۶,۸۳۴	۶,۱۴۴,۳۲۷																				جمع
۲,۹۱۳,۳۲۰	۱,۵۳۲,۲۴۴																				جمع کل

۱۴-۳- تعداد ۱۹۱ فقره از املای بانک فاقد اسناد مالکیت بوده و بانک در حال پیگیری اخذ اسناد می باشد.

۱۴-۴- حرازهای بانک تا مبلغ ۷,۳۸۴ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱۵- داراییهای نامشهود

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۵۶,۷۶۳	۱,۵۱۲,۴۸۷	۱,۱۵۶,۷۶۳	۱,۵۱۴,۱۶۶	سرقفلی
۱۹,۷۶۲	۲۳,۰۷۷	۲۵,۴۳۲	۲۸,۶۹۴	حق الامتیاز
.	.	۵۳,۸۱۷	.	حق الامتیاز کاربری اداری ساختمان
.	.	۸,۰۱۵	۱۰,۵۶۸	نرم افزارهای رایانه ای - خالص
.	.	۲,۳۳۲	۱۱,۴۱۲	سایر
۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۵۳۵,۵۶۵	۱,۲۴۶,۳۵۹	۱,۵۶۴,۸۴۱	جمع

۱۶- سایر دارائیهها

اقلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۴۱,۹۱۴	۲۲,۸۶۳,۱۱۳	۶,۹۰۹,۱۸۶	۱۶,۶۲۴,۴۷۹	۱۶-۱ بدهکاران موقت / ریال
۸,۳۶۶,۰۳۸	۲۵,۴۰۵,۵۴۷	۸,۳۶۶,۰۳۸	۲۵,۴۰۵,۵۴۷	بدهکاران موقت / ارز
۳۰۴,۸۴۶	۲۸۳,۲۹۷	۳۰۴,۸۴۶	۲۸۳,۲۹۷	بدهکاران موقت / ارز خارج از کشور
.	.	۵,۸۹۴,۵۰۰	۴,۵۷۵,۱۷۰	۱۶-۲ حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
۱۵,۶۱۲,۷۹۸	۴۸,۵۵۱,۹۵۷	۲۱,۴۷۴,۵۷۰	۴۶,۸۸۸,۴۹۳	و تایق تملیک شده
۱,۹۶۸,۸۶۸	۲,۹۹۶,۹۳۹	۱,۹۶۸,۸۶۸	۲,۹۹۶,۹۳۹	سود و کارمزد دریافتنی
۵۳۱,۸۸۰	۵۷,۹۸۸	۵۳۱,۸۸۰	۵۷,۹۸۸	انبار کل
۱۳۰,۲۴۵	۱۸۱,۶۵۰	۱۳۰,۲۴۵	۲۱۵,۷۸۰	سایر
۱۴۳,۵۱۸	۱۴۶,۱۹۷	۱۸۱,۶۵۰	۳,۴۵۴,۷۸۷	
۱۸,۳۷۷,۳۰۹	۵۱,۹۳۴,۷۳۰	۲۴,۲۷۷,۳۱۳	۵۳,۶۱۳,۹۸۶	
(۱۸۷,۵۶۱)	(۵۳۳,۹۵۳)	(۱۸۷,۵۶۱)	(۵۳۳,۹۵۳)	کسر میشود :
۱۸,۱۸۹,۷۴۸	۵۱,۴۰۰,۷۷۶	۲۴,۰۸۹,۶۵۲	۵۳,۰۸۰,۰۳۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

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

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۳۷,۰۶۸	۹,۴۶۹,۲۸۲	۶۳۷,۰۶۸	۳,۰۱۳,۱۷۴	علی الحساب پرداختی و طلب از شرکتها
۵,۸۰۴,۸۴۷	۱,۰۰۷,۴۰۴	۰	۱,۹۷۵,۸۷۷	سود سهام دریافتی از سایر شرکتها
۰	۸۰۴,۱۶۲	۰	۸۰۴,۱۶۲	سود اوراق مشارکت
۰	۱۱,۵۸۲,۲۶۴	۶,۳۷۲,۱۱۸	۱۰,۸۳۱,۲۶۶	سایر اقلام
۶,۹۴۱,۹۱۴	۲۲,۸۶۳,۱۱۳	۶,۹۰۹,۱۸۶	۱۶,۶۲۴,۴۷۹	

۱-۱-۱۶- تعداد ۱۶۸۰ میلیون سهم شرکت ملی صنایع مس ایران مربوط به وثیقه شرکت ایمیدرو در اواخر خرداد ۱۳۹۲ به مبلغ ۵۸۹ میلیارد ریال از طریق سازمان بورس اوراق بهادار به فروش رفته است.

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

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۳۶,۰۴۱	۱,۰۲۲,۸۶۱	اسناد دریافتی تجاری
۳,۲۳۷,۹۶۶	۲,۵۷۱,۰۷۷	بدهکاران تجاری
۱,۲۶۲,۵۲۸	۹۹۸,۵۴۵	سایر
(۴۲,۰۳۵)	(۱۷,۳۱۲)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۵,۸۹۴,۵۰۰	۴,۵۷۵,۱۷۰	

۱۷- اقلام در راه

اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
بستانکار	بستانکار		بدهکار	بدهکار	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۹,۲۰۴,۰۶۱	۳۴۳,۵۶۲,۵۳۶	مرکز / ریال	۲۱۰,۷۹۰,۳۸۳	۳۱۶,۰۹۲,۵۵۳	مرکز / ریال
۳۹,۱۷۱,۴۸۶	۷۶,۸۸۹,۱۵۶	مرکز / ارز	۳۹,۸۷۲,۳۹۶	۹۳,۳۲۵,۴۵۸	مرکز / ارز
۰	۸۷,۴۱۰,۷۶۹	شعب / ریال	۰	۶۵,۹۹۸,۵۳۳	شعب / ریال
۳۹,۳۳۷,۴۴۶	۸۲,۳۴۸,۹۳۵	بستانکاران داخلی / ریال (۱۷-۴)	۹,۰۶۷,۵۶۳	۱۲۳,۴۹۳,۵۴۴	بدهکاران داخلی / ریال (۱۷-۳)
۰	۶۵۵,۳۱۴	بستانکاران داخلی / ارز	۰	۵۴۲,۶۸۲	بدهکاران داخلی / ارز
۲۵۱,۷۶۶	۰	بستانکاران داخلی (شعب خارج)	۵۷,۷۰۰	۰	بدهکاران داخلی (شعب خارج)
۷۲۳,۵۹۲	۱,۴۳۵,۵۵۹	سرمایه شعب خارج از کشور	۷۲۳,۵۹۲	۱,۴۳۵,۵۵۹	سرمایه پرداختی به شعبه خارج / به ارز
۲,۰۶۹,۹۴۴	۱۰,۷۷۷,۴۴۰	مآزاد منابع مناطق آزاد	۲,۰۶۹,۹۴۴	۱۰,۷۷۷,۴۴۰	مآزاد منابع مناطق آزاد
۴۶۱,۸۱۲,۸۱۶	۱,۱۵۸,۲۶۵,۵۶۰	حساب وضعیت ارزی	۴۶۱,۸۱۲,۸۱۶	۱,۱۵۸,۲۶۵,۵۶۰	حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی
۴۳۱,۹۱۷,۰۵۷	۱,۰۷۲,۱۸۶,۱۵۰	حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی	۴۳۱,۹۱۷,۰۵۷	۱,۰۷۲,۱۸۶,۱۵۰	حساب وضعیت ارزی
۳,۵۰۹,۱۴۳	۲۱۳,۹۳۸	سپرده های مدت دار اداره مرکزی	۳۷۶,۶۳۴	۴۹۴,۶۷۸	سپرده ارزی دیناری شعب خارج نزد یکدیگر
۰	۱۱۶	سپرده های دیداری شعب خارج نزد یکدیگر	۰	۰	۰
۹	۰	حواله های عهده شعب / ریال	۰	۰	۰
۱,۱۶۷,۹۹۷,۳۲۰	۲,۸۳۲,۷۴۶,۴۷۲		۱,۱۵۶,۶۸۹,۰۸۵	۲,۸۴۲,۶۲۲,۱۵۸	
۰	۸,۸۷۵,۶۸۵		۱۱,۳۰۸,۳۳۷	۰	اقلام در راه
۱,۱۶۷,۹۹۷,۳۲۰	۲,۸۴۲,۶۲۲,۱۵۸		۱,۱۶۷,۹۹۷,۳۲۲	۲,۸۴۲,۶۲۲,۱۵۸	

۱-۱۷- در خصوص یادداشت فوق. مفاد نامه شماره م/۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری - اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی مورد رعایت قرار گرفته است.

۲-۱۷- عمده ارقام در راه در تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱۷-۳- بدهکاران داخلی شامل اقلام ذیل می باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۴۳۶.۷۶۲	۱.۷۸۰.۹۱۹	۱۷-۳-۱ حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
۱.۶۲۷.۶۶۳	۲.۶۵۴.۶۳۳	ملت کارت پایانه ATM
۷۹.۷۵۳	۸۰۵.۰۸۷	پرداختی به ساتنا بابت ادارات
۶۶۱.۵۴۴	۲۰۰.۱۴	واحد مشمركز
.	۲۴.۰۵۴.۵۴۲	وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام)
.	۲۶.۵۷۵.۸۱۹	وجوه واریزی به حساب جاری ۲۰۴۰۰
.	۵۳.۱۴۷.۰۶۰	شاپرک
۴.۳۶۱.۸۴۰	۱۴.۴۴۵.۴۶۸	سایر اقلام
۹.۰۶۷.۵۶۳	۱۳۳.۴۹۳.۵۴۴	

۱۷-۳-۱- اقلام مربوط به حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۰.۵۸	۵۲.۳۵۴	حواله های داخل شهری
۱.۰۶۴.۵۶۸	۱.۱۸۵.۹۵۱	پرداخت حواله های صادره سایر واحدها
۱.۳۱۳.۱۳۵	۵۴۲.۷۱۴	حساب در گردش شعب
۲.۴۳۶.۷۶۲	۱.۷۸۰.۹۱۹	

۱۷-۴- بستانکاران داخلی شامل اقلام بشرح ذیل می باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶۲.۳۶۹	۱.۲۵۸.۳۵۷	حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
۱۱۰.۶۰۸	.	سود دریافتی اوراق مشارکت
۲.۵۵۷.۲۵۶	.	وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام)
۱۲.۰۳۲.۹۷۰	۱۴.۱۱۴.۴۳۹	اتاق پایاپای
.	۵۰.۵۳۳	یارانه زمین و مسکن
۱.۱۴۱.۳۴۲	۷۵۶.۳۹۵	یارانه بنگاههای زود بازده
۷۳۰.۱۰۵	۱۳.۹۹۲.۲۹۸	شتاب
.	۳۰.۵۳۶.۳۷۴	حواله های پایاپای وارده
۲۲.۱۰۲.۷۹۷	۲۲.۶۴۰.۵۳۸	سایر اقلام
۳۹.۳۳۷.۴۴۶	۸۲.۳۴۸.۹۳۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱۸- بدهی به بانک مرکزی

بانک	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱۰۳,۰۳۱,۷۴۱
۵۰,۷۰۴,۸۷۷	۱۰۳,۰۰۶,۳۱۰
۲,۱۲۶,۸۴۷	۸۰۰,۰۰۰
۴۴,۸۳۷	۴۲,۶۰۸
۵۲,۸۷۶,۵۶۱	۲۰۵,۸۸۰,۶۵۹
(۲۶۵,۳۳۱)	(۳۴۹,۶۴۱)
۵۲,۶۱۱,۲۳۱	۲۰۵,۵۳۱,۰۱۸

حساب سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی
 دریافتی جهت اعطاء از محل حساب ذخیره ارزی
 تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
 بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز - موازاد غیر معاف

کسر میشود:

مبالغ دریافتنی از بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ شناور مدیریت

۱۹- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۰,۲۰۷	۵۶۳,۴۵۴	۱۱۰,۲۰۷	۵۶۳,۴۵۴
۱,۲۴۱,۷۴۷	۱,۲۴۵,۲۵۲	۱,۲۴۱,۷۴۷	۱,۲۴۵,۲۵۲
۱۷,۷۳۶,۸۴۳	۲۳,۸۸۶,۱۴۳	۱۷,۷۳۶,۸۴۳	۲۳,۸۸۶,۱۴۳
۲,۴۰۹,۹۰۳	۲,۲۰۰,۵۷۴	۲,۷۷۸,۹۳۹	۲,۲۸۰,۲۴۲
۲۰,۷۶۶,۸۷۶	۶۷۴,۴۷۸	۲۰,۷۶۶,۸۷۶	۶۷۴,۴۷۸
۶۶۹,۴۱۱	۳,۶۵۵,۶۰۳	۶۶۹,۴۱۱	۳,۶۵۵,۶۰۳
۴۹,۶۱۰	۴۷,۵۶۷	۴۹,۶۱۰	۴۷,۵۶۷
۰	۰	۴۶۴,۲۱۷	۸۲۵,۳۳۱
۲,۳۵۴,۸۴۸	۱۲,۲۸۲,۵۲۴	۲,۳۵۴,۸۴۷	۱۲,۲۸۲,۵۲۴
۴۵,۳۳۹,۴۴۵	۴۴,۵۵۵,۵۹۵	۴۶,۱۷۲,۶۹۷	۴۵,۴۶۰,۵۹۳

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 مدت دار بانکهای ایرانی
 سپرده ارزی مدت دار بانکهای خارجی
 بدهی به بانکهای خارجی بابت وامهای ارزی
 وام های دریافتی توسط شرکتهای فرعی از سایر بانکها
 سپرده سایر بانکها

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲۰- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷.۶۰۷.۹۶۱	۱۳۳.۱۰۸.۰۷۵	۹۷.۳۲۳.۹۲۲	۱۳۲.۰۴۱.۳۶۹	سپرده قرض الحسنه جاری ریالی
۱۰.۷۱۰.۱۷۶	۳۲.۴۹۹.۴۹۳	۹.۴۵۶.۲۷۰	۳۲.۴۹۹.۴۹۳	سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی
۲۶.۸۵۳.۲۴۷	۳۹.۶۱۹.۳۲۹	۲۶.۸۵۳.۲۴۷	۳۹.۶۱۹.۳۲۹	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۱.۴۶۸.۷۰۹	۲.۵۵۱.۱۶۸	۱.۴۶۸.۷۰۹	۲.۵۵۱.۱۶۸	مشترک مشارکت مدنی
۱.۹۹۸.۶۴۰	۱۴.۸۲۵.۶۵۰	۱.۹۹۸.۶۴۰	۱۴.۸۲۵.۶۵۰	بستانکاران موقت ریال
۱۶.۳۴۱.۵۳۲	۵۴.۷۰۲.۴۶۶	۱۶.۳۴۱.۵۳۲	۵۴.۷۰۲.۴۶۶	بستانکاران موقت ارز
۵۸.۰۳۸	۰	۵۸.۰۳۸	۰	بستانکاران موقت خارج کشور
۴۵۹.۵۷۸	۳۳.۵۷۲	۴۵۴.۳۲۴	۱۳۶.۵۹۰	سود و کارمزد پرداختنی
۱.۳۲۹.۸۷۷	۱.۴۹۳.۰۰۰	۱.۵۱۷.۰۱۷	۱.۴۹۷.۶۱۸	سایر اقلام
۱۵۶.۸۲۷.۷۶۰	۲۷۸.۸۲۲.۷۵۲	۱۵۵.۴۷۱.۶۹۹	۲۷۷.۸۷۳.۶۸۲	

۲۱- سپرده های پس انداز و مشابه

اقلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱.۴۳۵.۴۴۵	۴۷.۵۶۵.۸۸۱	۳۱.۴۳۶.۰۶۴	۴۷.۵۵۷.۹۲۵	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریالی
۸.۹۳۱.۶۵۴	۳۳.۱۱۹.۷۵۵	۸.۹۳۱.۶۵۴	۳۳.۱۱۹.۷۵۵	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارزی
۲۴۳.۴۷۰	۲۰۶.۹۴۵	۲۴۳.۴۷۰	۲۰۶.۹۴۵	پس انداز مشتریان
۴۰.۶۰۰.۵۶۹	۸۰.۸۹۲.۵۸۱	۴۰.۵۹۱.۱۸۸	۸۰.۸۸۴.۶۲۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۷.۹۲۷.۳۰۶	۱۸۷.۰۰۱.۶۲۳	۱۷۷.۲۰۰.۰۰۷	۱۸۴.۷۶۱.۳۹۵	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۱۱۴.۵۰۰.۶۰۸	۱۵۳.۹۸۵.۴۸۰	۱۱۲.۸۷۴.۳۰۴	۱۵۳.۹۸۵.۴۸۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۰.۲۶۲.۱۰۱	۹.۰۵۴.۱۹۸	۱۰.۲۴۲.۱۰۱	۹.۰۵۴.۱۹۸	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۱۱.۷۱۵	۵۶۰.۲۸۷	۴۱۱.۷۱۵	۵۶۰.۲۸۷	پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)
۴۱۷.۵۵۵	۵۶۵.۴۴۸	۴۱۷.۵۵۵	۵۶۵.۴۴۸	پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)
۱۸.۲۱۴.۶۹۸	۴۸.۵۴۳.۴۲۴	۱۸.۲۱۴.۶۹۸	۴۸.۵۴۳.۴۲۴	سپرده مدتدار ارزی
۱۳۰.۸۵۲	۱۴۸.۳۹۶	۱۳۰.۸۵۲	۱۵۰.۶۹۸	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور
۳۲۱.۸۶۴.۸۳۵	۳۹۹.۸۵۸.۸۵۵	۳۱۹.۴۹۱.۲۳۲	۳۹۷.۶۲۰.۹۳۰	

۲۲-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت شامل مبلغ ۲۷,۲۷۹ میلیارد ریال بابت سپرده گذاری اشخاص برای حج عمره می باشد که سود آن با نرخ ۱۵٪ محاسبه گردیده است.

۲۳- سایر سپرده ها

اقلام تشکیل دهنده سرفصل فوق بشرح زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸.۵۴۹	۴.۶۹۰.۳۲۶	۵۸.۵۴۹	۴.۶۹۰.۳۲۶	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال / غیر دولتی
۱۶.۶۵۳.۳۱۲	۳۹.۱۵۹.۸۶۸	۱۶.۶۵۳.۳۱۲	۳۹.۱۵۹.۸۶۸	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / دولتی
۱۸.۷۵۱.۸۰۷	۱۳.۳۰۹.۴۳۱	۱۸.۷۰۵.۸۹۲	۱۳.۳۰۹.۴۳۱	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / غیردولتی
۵.۸۱۴.۹۵۶	۷.۱۲۷.۹۸۳	۵.۸۱۳.۱۰۹	۷.۱۲۷.۹۸۳	سپرده نقدی ضمانتنامه ها / به ریال / غیر دولتی
۱.۳۳۰.۱۳۵	۲.۸۶۲.۲۹۰	۱.۳۳۰.۱۳۵	۲.۸۶۲.۲۹۰	سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز
۶۵۷.۸۶۸	۱.۱۶۰.۷۸۵	۶۵۷.۸۶۸	۱.۱۶۰.۷۸۵	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیر دولتی
۱۴.۳۱۹	۷.۵۶۳	۱.۴۳۸.۲۵۹	۱.۴۲۶.۱۱۵	سایر
۴۳.۲۸۰.۹۴۶	۶۸.۳۱۸.۲۴۶	۴۴.۶۵۷.۱۲۴	۶۹.۷۳۶.۷۹۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲۴- مالیات پرداختنی

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۲۶,۶۶۴	۱,۲۸۱,۷۸۶	۵,۳۸۲,۸۶۰	۲,۱۱۷,۹۰۹	مانده در ابتدای سال
۵۱۹,۷۹۷	۱,۳۴۴,۹۰۸	۸۷۳,۳۱۷	۲,۲۱۶,۶۲۲	ذخیره مالیات عملکرد سال
۱,۰۴۵,۰۵۹	۰	۱,۰۴۵,۰۵۹	(۵۴۲,۹۰۲)	تعدیلات مالیاتی
(۴,۴۶۷,۷۳۹)	(۵۱۱,۸۵۶)	(۴,۸۷۱,۴۱۹)	(۸۲۰,۶۴۱)	تادیه شده طی سال
۲,۱۲۳,۷۸۱	۲,۱۱۴,۸۳۸	۲,۴۲۹,۸۱۷	۲,۹۷۰,۹۸۹	جمع
(۸۴۱,۹۹۵)	(۴۸۳,۷۲۱)	(۳۱۱,۹۰۸)	(۶۳۴,۸۰۷)	پیش پرداختهای مالیاتی
۱,۲۸۱,۷۸۶	۱,۶۳۱,۱۱۷	۲,۱۱۷,۹۰۹	۲,۳۳۶,۱۸۱	مانده در پایان سال

۱-۲۴- مالیات بانک تا پایان سال ۱۳۸۸ از طریق مقامات مالیاتی قطعی و پرداخت گردیده است.

ارقام به میلیون ریال

خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۸۶ الی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ شرح زیر است:

نحوه تشخیص	مانده		مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی		سال مالی
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی		ابرازی	ابرازی	
قطعی	۴۳۱,۰۸۲	۰	۱,۸۸۷,۵۶۵	۱,۸۸۷,۵۶۵	۲۰,۱۴,۸۱۵	۵۶۴,۳۴۸	۲,۲۵۷,۳۹۴	۲,۵۱۹,۰۶۰	۱۳۸۶	
قطعی	۸۹۴,۳۰۴	۲۶۷	۲,۶۵۶,۶۳۷	۲,۶۵۶,۶۳۴	۲۰,۹۹,۶۳۳	۶۶۵,۵۰۵	۲,۹۵۷,۸۰۰	۳,۵۸۶,۱۳۰	۱۳۸۷	
قطعی	۲۷۸,۵۹۸	۰	۲,۲۰۵,۸۸۲	۲,۲۰۵,۸۸۲	۲,۶۵۹,۵۳۶	۴۸۶,۵۱۵	۲,۱۶۲,۲۹۰	۴,۷۲۰,۴۹۰	۱۳۸۸	
تشخیص	۵۱۹,۷۹۷	۵۲۵	۲,۳۹۰,۷۴۵	۰	۴,۱۹۳,۹۶۷	۱,۲۸۴,۴۴۵	۶,۴۲۲,۲۲۵	۸,۰۳۷,۹۶۸	۱۳۸۹	
تشخیص	۰	۷۶۹,۱۳۹	۱,۳۰۹,۲۶۵	۰	۵,۶۵۸,۰۴۱	۵۱۹,۷۹۷	۲,۳۱۰,۲۰۷	۷,۵۲۸,۶۰۶	۱۳۹۰	
ابرازی	۰	۱,۳۴۴,۹۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۱۳۹۱	
	۲,۱۲۳,۷۸۱	۲,۱۱۴,۸۳۸							جمع	
	(۸۴۱,۹۹۵)	(۴۸۳,۷۲۱)							کسرمی شود: پیش پرداخت مالیات عملکرد	
	۱,۲۸۱,۷۸۶	۱,۶۳۱,۱۱۷							جمع کل	

۲-۲۴- از بابت بدهی احتمالی به سازمان امور مالیاتی، علاوه بر مبلغ ذخیره شده در سر فصل مالیات پرداختنی، ذخائر لازم در سر فصل سایر ذخایر موجود است.

۳-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ به شماره ۱۵۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۳/۳۱ به مبلغ ۴۱۹۳ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به مالیات، اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۴-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به شماره ۳۸۴۱ مورخ ۲۴/۱۱/۹۱ مبلغ ۵۶۵۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به مالیات، اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

ذخایر و سایر بدهیها شامل اقلام زیراست :

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۴,۹۹۶	۲۴,۲۶۰	۱۴۴,۹۹۶	۲۴,۲۶۰	ذخایر شعب خارج از کشور
۷,۴۶۴,۸۲۰	۷,۶۶۴,۸۲۰	۷,۴۶۴,۸۲۳	۷,۶۶۴,۸۲۰	ذخیره بازنشستگی کارکنان بانک (اکچوئری)
۱,۱۹۷,۴۷۰	۱,۱۹۷,۲۵۷	۱,۱۹۷,۴۷۰	۱,۱۹۷,۲۵۷	ذخیره بازخرید مرخصی
۳۲۹,۴۹۸	۶۰۶,۹۹۴	۳۲۹,۴۹۸	۶۰۶,۹۹۴	ذخیره هزینه های پرسنلی
۱۶۰,۲۵۶	۱۱۷,۳۷۵	۱۶۰,۲۵۶	۱۱۷,۳۷۵	ذخیره هزینه های اداری
۱,۰۴۲,۶۸۵	۱,۳۰۴,۸۴۸	۱,۰۴۲,۶۸۵	۱,۳۰۴,۸۴۸	ذخیره جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۴,۲۲۲,۳۷۰	۳,۲۶۸,۳۲۲	۴,۲۲۲,۳۷۰	۳,۲۶۸,۳۲۲	ذخیره مالیات سنوات قبل
۵۵۱,۴۹۱	۵۹۱,۶۴۲	۸۱۰,۳۹۹	۸۴۷,۷۲۰	سایر اقلام
۱۵,۱۱۳,۵۸۶	۱۴,۷۷۵,۵۱۷	۱۵,۳۷۲,۴۹۷	۱۵,۰۳۱,۵۹۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

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

بانک	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۰۴۸,۹۷۹	۴۲۹,۶۴۱
۴,۱۳۷,۳۹۸	۹۶۸,۸۶۴
۸,۹۰۰,۶۹۶	۲۵,۷۸۹,۶۱۰
۴۱,۰۸۷,۰۷۴	۲۷,۱۸۸,۱۱۵

بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
 تسهیلات دریافتی بابت یوژانس های داخلی بانکهای خارجی
 تسهیلات دریافتی از شعب خارج کشور بابت یوژانسهای داخلی

۲۷- سود سهام پرداختنی

سود سهام پرداخت شده

گروه	بانک						سود سهام مصوب	شرح
	مانده اسفند ۹۱	مانده اسفند ۹۰	طی سال ۹۱	طی سال ۹۰	طی سال ۸۹	طی سال ۸۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۵۹	۴۵۹	۰	۲۵۵,۹۴۸	۱۱۱,۳۵۰	۱,۸۵۹,۲۴۳	۲,۲۲۷,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۸۷/۱۲/۳۰	
۶۸۸	۶۸۸	۰	۰	۳,۱۵۶,۴۱۲	۰	۳,۱۵۷,۱۰۰	سال مالی منتهی به ۸۸/۱۲/۲۹	
۱,۲۷۲	۱,۲۷۲	۰	۱,۲۷۸,۷۲۸	۰	۰	۱,۲۸۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۸۹/۱۲/۲۹	
۸۱۲,۹۹۵	۸۱۲,۹۹۵	۴,۵۸۷,۰۰۵	۰	۰	۰	۵,۴۰۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۹۰/۱۲/۲۹	
۸۱۵,۴۱۴	۸۱۵,۴۱۴	۴,۵۸۷,۰۰۵	۱,۵۳۴,۶۷۶	۳,۲۶۷,۷۶۲	۱,۸۵۹,۲۴۳	۱۲,۰۶۴,۱۰۰	شرکت اصلی	
۱۲۶,۵۴۸							شرکتهای فرعی متعلق به اقلیت	
۹۴۱,۹۶۲								

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

بانک		گروه		مانده ابتدای دوره
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۹۶,۰۴۲	۳,۳۵۱,۹۸۹	۲,۹۴۴,۶۸۲	۳,۴۱۴,۷۳۲	ذخیره اسفند ماه سال ۹۱
۴۵۶,۰۷۱	۱,۸۷۶,۶۰۵	۴۸۷,۷۳۷	۱,۹۲۹,۰۳۰	پرداختنی طی دوره
(۱۲۴)	(۱,۰۰۷,۸۹۸)	(۱۷,۸۴۵)	(۱,۰۲۸,۱۷۰)	تعدیلات
(۰)	(۰)	۱۵۸	۰	مانده در پایان دوره
۳,۳۵۱,۹۸۹	۴,۲۲۰,۶۹۶	۳,۴۱۴,۷۳۲	۴,۳۱۵,۵۹۲	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲۹- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲۳۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳۵۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر به مبلغ ۲۳۱۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است.

مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	تاریخ افزایش	درصد افزایش	محل افزایش سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۰۵.۰۰۰	۵۷۱.۵۰۰	۷۲/۰۶/۱۰	۱.۷۰۶	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۱.۲۳۹.۰۰۰	۶۳۴.۰۰۰	۸۰/۰۶/۱۰	۱۰۴/۸	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۱۳.۱۰۰.۰۰۰	۱۱.۸۶۱.۰۰۰	۸۴/۰۵/۱۹	۹۵۷/۳	تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی
۱۶.۰۰۰.۰۰۰	۲.۹۰۰.۰۰۰	۹۰/۰۲/۰۶	۲۲/۱	آورده نقدی سهامداران
۲۰.۰۰۰.۰۰۰	۴.۰۰۰.۰۰۰	۹۱/۰۴/۰۴	۲۵	سود انباشته
۳۳.۱۰۰.۰۰۰	۱۳.۱۰۰.۰۰۰	۹۱/۰۷/۰۲	۶۵	تجدید ارزیابی دارایی ثابت

۱-۲۹- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	
۴.۷۹۹.۹۹۹.۹۶۲	۳۰	۹.۹۳۰.۰۹۹.۸۸۲	۳۰	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت (سهامی خاص)
۳.۱۹۹.۹۹۹.۹۸۴	۲۰	۶.۶۱۹.۹۹۹.۹۶۴	۲۰	دولت جمهوری اسلامی ایران
۱.۵۹۸.۸۰۳.۰۴۵	۱۰	۳.۳۰۷.۵۲۳.۷۹۷	۱۰	سازمان تامین اجتماعی
۱.۰۴۵.۸۳۴.۵۲۶	۷	۲.۱۷۴.۰۲۸.۱۳۸	۷	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی)
۶۸۴.۷۵۰.۰۲۴	۴	۱.۶۵۶.۷۳۱.۲۰۸	۵	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۶۳۴.۳۷۵.۹۶۷	۴	۱.۳۱۲.۳۶۵.۲۸۰	۴	سهام ترجیحی کارکنان
۳۵۹.۵۱۲.۶۶۸	۲	۷۴۳.۶۳۶.۸۱۲	۲	شرکت بخش سراسری ایران (سهامی خاص)
۳۴۳.۲۷۰.۳۷۸	۲	۷۱۰.۱۴۰.۵۹۳	۲	شرکت بین المللی عمران رضوی (سهامی)
۳۳۷.۷۵۸.۵۰۴	۲	۶۰۷.۹۲۴.۹۴۳	۲	شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا (سهامی عام)
۲۳۹.۹۹۹.۹۹۸	۱	۴۹۶.۵۸۲.۷۴۲	۲	شرکت شیرین عسل
۲۴۹.۱۴۱.۵۹۹	۲	۴۸۳.۸۲۲.۹۹۹	۱	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت (سهامی خاص)
۱۶۲.۱۹۱.۸۷۸	۱	۴۷۶.۰۴۸.۸۲۱	۱	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)
۱۷۷.۹۰۱.۱۹۵	۱	۳۶۸.۰۳۳.۰۹۵	۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی)
۱۶۲.۰۸۰.۳۰۸	۱	۳۴۱.۲۵۶.۳۹۳	۱	شرکت توسعه سرمایه معین خردمندان (سهامی خاص)
۱۶۶.۱۶۴.۷۹۶	۱	۳۴۹.۷۱۱.۷۱۸	۱	شرکت سرمایه گذاری توسعه نور دنا (سهامی خاص)
۱۶۲.۶۸۷.۰۲۱	۱	۳۳۷.۰۵۵.۲۷۱	۱	شرکت بیمه ملت
۱.۶۷۵.۵۲۸.۱۴۷	۱۰	۳.۱۸۵.۰۳۸.۴۴۴	۱۰	سایر سهامداران زیر یک درصد
۱۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰	۳۳.۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰	

۱-۲۹- با عنایت به تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۱/۰۷/۰۲ سرمایه بانک به ۲۳۱ میلیارد ریال تغییر یافت و در تاریخ ۹۱/۰۷/۲۳ دارا به ثبت شرکتها به ثبت رسید.

۲-۲۹- سهام شرکت سرمایه گذاری استانی، مربوط به سهام عدالت بوده و متعلق به ۳۱ شرکت سرمایه گذاری استانی می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

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 ذیل محاسبه شده است:

بانک		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۹۱,۵۰۰		سرمایه پرداخت شده
۵,۹۸۲,۷۳۳		اندوخته قانونی
۱,۳۹۰,۹۶۹		سایر اندوخته‌ها
۶,۰۹۸,۳۷۶		سود انباشته
۲۲,۱۶۳,۴۷۸	۳۰,۸۱۰,۷۱۷	جمع سرمایه اصلی
۱۶,۹۳۰,۹۲۲		ذخیره عمومی مطالبات و اندوخته تجدیدارزیابی دارائیهای ثابت
.		کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
۱۶,۹۳۰,۹۲۲	۳۰,۴۴۰,۲۴۵	جمع سرمایه تکمیلی
(۳,۳۹۸,۳۳۴)	(۱,۰۲۸,۴۰۰)	کسر می‌شود: سرمایه گذاریها
۳۶,۷۹۶,۰۷۶	۶۰,۲۲۲,۵۶۲	جمع سرمایه پایه پس از کسر سرمایه گذاریها
۴۴۱,۳۹۶,۲۹۵	۴۹۰,۱۴۵,۹۰۶	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک
۸,۳۴	۱۲,۳۹	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲۹-۵- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک:

بانک

۱۳۹۰/۱۲/۲۹				۱۳۹۱/۱۲/۳۰				
دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	دارایی‌ها	دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	دارایی‌ها	
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	
۰	۰		۹.۹۲۲.۵۳۷	۰	۰		۱۱.۲۰۳.۴۰۵	موجودی نقد
۴.۲۳۰	۲۰		۲۱.۱۵۲	۱۰.۰۰۳	۲۰		۵۰.۰۱۵	وجوه در راه
۰	۰		۸۵.۴۹۷.۹۳۶	۰	۰		۱۰۲.۱۷۵.۳۴۵	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۰		۹۱.۱۷۸.۰۴۵	۰	۰		۲۴۹.۱۷۵.۰۲۴	تسهیلات دولتی
۰	۰		۶۹۹.۲۰۰	۰	۰		۲.۷۲۴.۴۵۴	اوراق مشارکت دولتی
۱۰.۱۵۸.۵۲۲	۲۰		۵۰.۷۹۲.۶۱۲	۲۰.۶۶۵.۸۶۶	۲۰		۱۰۳.۳۲۹.۳۳۱	مطالبات از بانکها
۱۵.۹۳۱	۲۰		۷۹.۶۵۴	۶.۵۶۶	۲۰		۳۲.۸۳۱	تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۶.۶۳۴.۱۲۰	۱۰۰		۳۶.۶۳۴.۱۲۰	۶۵.۶۳۱.۱۰۶	۱۰۰		۶۵.۶۳۱.۱۰۶	سرمایه گذاریها
۲۴.۰۸۵.۱۴۹	۵۰		۴۸.۱۷۰.۲۹۷	۲۷.۲۱۳.۳۸۱	۵۰		۵۴.۴۲۶.۷۶۱	خالص وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۰	۰		۴۳.۰۶۲.۱۳۵	۰	۰		۵۳.۷۸۸.۱۸۵	سایر وامها و تسهیلات پرداختی (باتضمین ۶۰-۱۰۰)
۲۸۸.۹۱۷.۱۶۸	۱۰۰		۲۸۸.۹۱۷.۱۶۸	۱۹۷.۲۸۸.۱۲۹	۱۰۰		۱۹۷.۲۸۸.۱۲۹	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی
۳.۳۹۳.۶۵۲	۲۰		۱۶.۹۶۸.۲۶۰	۲۰.۶۶۵.۵۳۳	۲۰		۱۰.۳۳۲.۶۱۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار به ارز
۲۰.۱۰۴.۵۷۳	۱۰۰		۲۰.۱۰۴.۵۷۳	۳۸.۴۷۳.۶۳۶	۱۰۰		۳۸.۴۷۳.۶۳۶	خالص داراییهای ثابت و سرقفلی
۳۹.۹۷۹.۴۹۱	۱۰۰		۳۹.۹۷۹.۴۹۱	۱۱۰.۳۵۲.۶۷۸	۱۰۰		۱۱۰.۳۵۲.۶۷۸	سایر داراییها
۴۲۳.۲۹۲.۸۳۶			۷۳۲.۰۲۷.۱۸۰	۴۶۱.۷۰۷.۸۸۸			۹۹۸.۹۸۳.۵۱۵	جمع داراییها
۱.۹۰۳.۴۵۶	۲۰	۲۰	۴۷.۵۸۶.۶۰۳	۱.۳۴۱.۷۶۲	۲۰	۲۰	۳۳.۵۴۴.۰۴۲	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی پس از کسر پیش دریافتها
۱.۳۵۲.۴۰۵	۲۰	۲۰	۳۳.۸۱۰.۱۳۱	۱.۰۳۰.۶۴۵	۲۰	۲۰	۲۵.۷۶۶.۱۲۱	تعهدات بابت ضمانتنامه های زیر یکسال پس از کسر سپرده نقدی
۱۴.۷۴۷.۵۹۸	۵۰	۵۰	۵۸.۹۹۰.۳۹۱	۲۶.۰۶۵.۶۱۲	۵۰	۵۰	۱۰۴.۲۶۲.۴۴۶	تعهدات بابت ضمانتنامه های بالای یکسال پس از کسر سپرده نقدی
۰	۰	۰	۸۰.۴۱۱.۰۲۶	۰	۰	۰	۸۴.۴۸۰.۳۷۰	تعهدات فاقد ریسک
۱۸.۰۰۳.۴۵۹			۲۲۰.۷۹۷.۹۵۱	۲۸.۴۳۸.۰۱۸			۲۴۸.۰۵۲.۹۸۰	جمع تعهدات
۴۴۱.۲۹۶.۲۹۵			۹۵۲.۸۲۵.۱۳۱	۴۹۰.۱۴۵.۹۰۶			۱.۲۴۷.۰۳۶.۴۹۵	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۳۰- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام		
میلون ریال	میلون ریال	سهم		
۶۵۶.۸۰۹	۱.۳۰۷.۰۰۱	۹۲۷.۵۱۰.۸۱۰		شرکت گروه مالی ملت
۱.۷۲۵	۰	۰		شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۱۰.۸۳	۲۹	۱۲.۶۳۰		شرکت بهسازان
۶۵۹.۶۱۷	۱.۳۰۷.۰۳۰	۹۲۷.۵۲۳.۴۴۰		جمع

۳۱- اندوخته ها

مانده اندوخته ها شامل اقلام به شرح ذیل میباشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۵.۸۵۴.۶۸۰	۸.۷۹۵.۸۹۳	۵.۹۷۲.۱۶۲	۹.۲۲۷.۸۳۳	اندوخته قانونی داخل کشور
۱۱۶.۲۳۶	۱۲۰.۹۴۴	۱۰۴.۴۲۰	۱۲۰.۹۴۴	اندوخته قانونی خارج از کشور
۳.۱۳۷	۳.۱۳۷	۱۳۰.۵۸۰	۸۸.۹۵۳	سایر اندوخته ها داخل کشور
۶۸.۱۴۸	۷۵.۲۵۷	۶۸.۱۴۸	۷۵.۲۵۷	سایر اندوخته ها خارج از کشور
۰	۲.۳۵۰	۴۲	۲.۳۵۰	ذخیره تجدید ارزیابی خارج از کشور
۶۰.۴۲.۲۰۲	۸.۹۹۷.۵۸۰	۶.۲۷۵.۳۵۲	۹.۵۲۵.۳۳۷	

۳۲- مازاد ناشی از تجدید ارزیابی داراییهای ثابت

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۱۳.۱۰۰.۰۰۰	۰	۱۳.۱۰۰.۰۰۰	۳۰۶.۷۷۷	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۱۳.۱۰۰.۰۰۰	۰	۱۳.۱۰۰.۰۰۰	۳۰۶.۷۷۷	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۳۳- تفاوت ناشی از تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی

بانک		گروه		تفاوت ناشی از تسعیر دارائیه‌ها و بدهیها
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۱,۰۱۹	۲۴۶,۵۲۱	۵۹۴,۵۶۶	۵۴۱,۴۲۷	
۲۹۱,۰۱۹	۲۴۶,۵۲۱	۵۹۴,۵۶۶	۵۴۱,۴۲۷	

۳۳-۱- در اجرای بند ۴-الف و ۴-ج بخشنامه شماره مپ/ ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۲ بانک مرکزی ج.ا. تفاوت تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای شعب خارج از کشور محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۳۴- اندوخته ناشی از تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی

بانک		گروه		اندوخته تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	
۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	

۳۴-۱- اندوخته تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی به موجب مصوبه شماره ۹۸۷ مورخ ۱۳۸۱/۰۸/۱۸ شورای پول و اعتبار بخشنامه شماره مپ/ ۱۳۰۹ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۱۸ بانک مرکزی ج.ا. موضوع طرح یکسان سازی نرخ ارز در حسابها منعکس گردیده است.

۳۵- سهم اقلیت

گروه		سرمایه
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۶,۶۰۳	۶۴۷,۱۳۵	
۶,۹۸۴	۱۷,۴۰۴	اندوخته‌ها
۱۹۶,۲۲۰	۱۸۲,۳۳۱	تفاوت انباشته تسعیر ارز
۱۰۳,۴۵۴	۱۷۹,۰۶۱	سود و زیان انباشته
۸۹۳,۲۵۹	۱,۰۲۵,۹۳۱	

۳۶ - سود تسهیلات اعطایی

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶.۱۳۴.۹۸۷	۵.۹۸۳.۸۱۴	۵.۳۳۳.۵۳۳	۵.۹۸۳.۸۱۴	فروش اقساطی
۲۴.۹۸۰.۸۳۸	۲۷.۹۵۷.۵۵۵	۲۴.۹۸۰.۸۳۸	۲۷.۹۵۷.۵۵۵	مشارکت مدنی
۸۳۳.۵۱۴	۱.۸۳۳.۳۸۴	۸۳۳.۵۱۴	۱.۸۳۳.۳۸۴	جعاله
۴۷۹.۸۲۷	۳۹۸.۴۲۶	۴۷۹.۸۲۷	۳۹۸.۴۲۶	اجاره به شرط تملیک
۲.۹۸۹.۶۳۸	۲.۷۷۹.۵۳۴	۲.۹۸۹.۶۳۸	۲.۷۷۹.۵۳۴	مضاربه
۵۷.۸۲۹	۱۲۳.۳۶۵	۵۷.۸۲۹	۱۲۳.۳۶۵	تسهیلات دولتی عادی تبصره ای
۲۳.۰۶۱	۱۵۹.۱۰۳	۲۳.۰۶۱	۱۵۹.۱۰۳	خرید دین
۷.۳۱۹	۵.۰۰۶	۷.۳۱۹	۵.۰۰۶	سلف
۱۰.۶۵۹.۶۷۷	۱۲.۲۸۵.۵۵۵	۱۱.۱۱۹.۶۴۱	۱۲.۲۸۵.۵۵۵	وجه التزام تسهیلات ریالی ۳۶-۱
۴۷.۱۶۶.۶۹۰	۵۱.۵۲۴.۷۴۲	۴۶.۸۲۵.۲۰۰	۵۱.۵۲۴.۷۴۲	

۳۶-۱ درآمد ناشی از وجه التزام تسهیلات ریالی مربوط به جریمه تاخیر دریافتی بابت کلیه عقود بانک می باشد.

۳۷ - فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰.۵۵۰.۳۲۱	۱۶.۰۷۹.۹۵۵	فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت
۴.۵۵۰.۱۲۴	۲.۳۱۳.۱۲۷	فروش کالا
۶۲۸.۱۵۸	۳.۳۱۷.۹۵۶	درآمد ارائه خدمات
۲۶۷.۴۳۲	۱۲۴.۹۴۰	سایر
۲۵.۹۹۶.۰۳۵	۲۱.۷۳۵.۹۷۸	

۳۸- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۸.۳۱۷	۲.۹۴۳.۰۰۰	.	.	سود سهام شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
۵۰۰.۶۹۴	۱.۷۷۷.۴۲۶	۶۰۶.۸۱۰	۲.۶۴۰.۴۳۲	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای
۱.۰۴۹.۰۱۱	۵.۷۲۰.۴۲۶	۶۰۶.۸۱۰	۲.۶۴۰.۴۳۲	
۱.۵۳۲.۵۳۱	۵.۱۲۰.۶۵۹	۱.۱۱۸.۷۱۳	۵.۱۳۶.۹۵۷	۳۸-۱ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت و سپرده قانونی
.	.	۵۶.۰۷۷	۱.۴۳۸.۲۵۶	سود فروش سهام
(۱۲۱.۶۳۳)	(۲۳۸.۰۵۹)	(۱۲۱.۶۳۳)	(۲۳۸.۰۵۹)	زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای
۲.۴۵۹.۹۰۹	۱۰.۶۰۳.۰۲۶	۱.۶۵۹.۹۶۷	۸.۹۷۷.۵۸۶	خالص سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای

۳۸-۱ در آمد بانک بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت به شرح ذیل است:

بانک		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۴.۸۴۹	۶۳۵.۵۶۲	سود حاصل از سپرده‌گذاریها:
۸۱۳.۹۳۵	۲.۲۵۰.۵۶۴	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۱.۳۹۸.۷۸۴	۳.۸۸۶.۱۲۶	سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانکها
۲۳۳.۷۴۷	۱.۲۳۴.۵۲۲	جمع سود حاصل از سپرده‌گذاریها
۱.۵۳۲.۵۳۱	۵.۱۲۰.۶۵۹	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹.۳۲۴	۳۰۴.۲۰۴	مواد مصرفی
۸۳.۶۴۵	۶۷۷.۲۴۳	دستمزد مستقیم
۶۳.۲۸۹	۲۹۶.۹۹۷	سربار تولید
(۱۰.۷۴۵)	(۶.۰۲۵)	هزینه های جذب نشده در تولید
۱۹۵.۵۱۳	۱.۲۷۲.۴۱۹	جمع هزینه های تولید
(۵.۱۹۵)	(۳۳.۶۷۵)	(افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت
(۱.۶۶۵)	(۷۷۶)	فضایعات
۱۸۸.۶۵۳	۱.۲۴۷.۹۶۸	بهای تمام شده تولید
۴.۵۵۹.۵۷۷	۱.۹۹۵.۵۷۰	خرید کالای ساخته شده
(۳۲۰.۵۶۲)	۲۴.۷۷۳	مصارف داخلی، تعدیلات و ...
(۱۷۷.۱۳۷)	(۶۷۹.۸۱۲)	(افزایش) در موجودی کالای ساخته شده
۴.۳۵۰.۵۴۱	۲.۵۸۸.۴۹۹	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۱۱۰.۷۱۵	۱.۶۰۷.۶۷۸	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۲۰.۳۳۰.۶۹۲	۱۵.۱۶۷.۷۱۵	بهای تمام شده ارزش فروش رفته
۲۴.۷۹۱.۹۴۸	۱۹.۳۶۳.۸۹۲	بهای تمام شده کالای فروش رفته

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۰ - سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سود سپرده های مدتدار:
۶,۵۸۱,۶۱۳	۱۱,۵۷۳,۱۳۵	۶,۳۶۹,۷۴۵	۱۱,۵۷۳,۱۳۵	سود سپرده های کوتاه مدت
۱,۴۲۰,۱۴۶	۱,۱۸۷,۶۷۵	۱,۴۲۰,۱۴۶	۱,۱۸۷,۶۷۵	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳,۴۴۱,۷۵۸	۳,۹۸۴,۰۵۳	۳,۳۴۴,۴۰۳	۳,۹۸۴,۰۵۳	یکساله
۵۶۴,۸۳۵	۹۴۴,۲۱۷	۵۶۴,۸۳۵	۹۴۴,۲۱۷	دوساله
۷۹۴,۱۳۱	۱,۲۲۵,۶۶۲	۷۹۴,۱۳۱	۱,۲۲۵,۶۶۲	سه ساله
۱۳۲,۷۱۷	۱۶۶,۸۶۲	۱۳۲,۷۱۷	۱۶۶,۸۶۲	چهار ساله
۱۷,۹۶۵,۸۵۲	۲۳,۸۱۰,۳۰۶	۱۷,۹۶۵,۸۵۲	۲۳,۵۹۹,۳۷۳	پنج ساله
۱,۱۰۰,۴۹۹	۳,۸۱۸,۷۰۰	۱,۱۰۰,۴۹۸	۳,۸۱۸,۷۰۰	سود گواهی سپرده سرمایه گذاری عام یکساله
۳۲,۰۲۱,۵۵۱	۴۶,۷۱۰,۶۱۰	۳۱,۷۱۲,۳۲۷	۴۶,۴۹۹,۶۷۷	

۴۰-۱ - نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری به شرح ذیل می باشد:

بانک		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۷	۷	کوتاه مدت عادی و خرید مسکن
۱۲	۱۲	کوتاه مدت ویژه شش ماهه
۱۵	۱۵	کوتاه مدت ویژه نه ماهه
۱۷	۱۷	یکساله
۱۸.۵*	۱۸.۵	دوساله
۱۹	۱۹	سه ساله
۱۹.۵	۱۹.۵	چهار ساله
۲۰	۲۰	پنج ساله
۲۰	۲۰	گواهی سپرده سرمایه گذاری

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:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین مصارف مشاع:
۳۰۱,۸۲۹,۳۹۰		۳۱۴,۳۷۵,۹۴۸	تسهیلات اعطایی
۶,۱۳۴,۳۷۵		۲۲,۶۰۵,۷۲۲	سرمایه‌گذاریها
۳,۲۸۰,۶۲۰		۸,۰۴۶,۱۱۹	اوراق مشارکت
۳۱۱,۲۴۴,۳۸۵	۳۴۵,۰۰۷,۷۸۹		
کسر می‌شود میانگین خالص منابع سپرده‌گذاران:			
۱۰۷,۱۸۲,۰۹۱		۱۴۸,۲۴۹,۵۷۳	میانگین کوتاه مدت عادی
۱۴,۱۰۲,۳۵۹		۹,۲۶۹,۳۷۲	میانگین کوتاه مدت ویژه
۳۴,۶۴۶,۹۷۱		۴۸,۲۲۲,۲۳۲	میانگین یکساله
۳,۹۸۹,۶۰۵		۵,۴۴۴,۷۸۹	میانگین دو ساله
۵,۱۵۸,۷۴۱		۶,۸۸۳,۱۸۵	میانگین سه ساله
۸۶۹,۹۱۳		۹۹۸,۵۷۶	میانگین چهار ساله
۱۰۶,۵۹۴,۷۰۶		۱۲۵,۶۳۵,۸۹۲	میانگین پنج ساله
۲۷۲,۵۴۴,۳۸۶		۳۴۴,۷۰۳,۵۱۹	جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۰,۷۷۵,۵۹۸)		(۴۱,۰۱۲,۸۷۷)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۴۱,۷۶۸,۷۸۸	۳۰۳,۶۹۰,۶۴۲		خالص منابع سپرده‌گذاران
۶۹,۴۷۵,۵۹۷	۴۱,۳۱۷,۱۴۷		منابع بانک
درصد سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع			
درآمدهای مشاع:			
۴۷,۱۶۶,۶۸۹		۵۱,۵۲۴,۷۴۲	سود تسهیلات اعطایی
۸۱۳,۹۳۵		۳,۲۵۰,۵۶۴	سود حاصل از سپرده‌گذاریها (بجز سپرده قانونی)
۱,۱۶۱,۱۲۵		۶,۷۱۶,۹۰۰	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها
۴۹,۱۴۱,۷۴۹	۶۱,۴۹۲,۲۰۶		جمع سود مشاع
۲۸,۱۷۳,۳۱۱	۵۴,۱۲۸,۰۷۶		سهم سود سپرده‌گذاران
۳۷۶,۶۳۱	۵۵۹,۴۴۹		جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۸,۵۴۹,۹۴۲	۵۴,۶۸۷,۵۲۵		منافع سپرده‌گذاران
(۶,۵۲۸,۳۹۱)	(۸,۶۱۷,۵۸۸)		حق الوکاله دریافتی
۳۲,۰۲۱,۵۵۱	۴۶,۰۶۹,۹۳۷		منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۳۲,۰۲۱,۵۵۱)	(۴۶,۷۱۰,۶۱۰)		سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۴۰)
	(۶۴۰,۶۷۳)		کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران

۴۱-۱- نرخ حق الوکاله به میزان ۲/۳ درصد میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری محاسبه گردیده است. (نرخ مصوب حق الوکاله بانک در سال ۱۳۹۱ معادل ۲/۵ درصد می‌باشد.)

۴۲- سود و وجه التزام درآمدهای غیر مشاع

سود و وجه التزام درآمدهای غیر مشاع شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۳۹۰.۳۱۳	۵۶۵.۳۲۵	۱.۳۹۰.۳۱۳	۵۶۵.۳۲۵	سود (شعب خارج)
۴.۰۷۸.۳۰۸	۱۱.۳۵۲.۷۲۴	۴.۰۶۶.۹۷۹	۱۰.۱۰۸.۰۴۵	وجه التزام از محل سایر مطالبات
۲.۶۳۶.۱۹۳	۵۵۳.۷۰۳	۲.۶۳۶.۱۹۳	۵۵۳.۷۰۳	وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارز غیردولتی
۱.۶۶۲.۳۰۶	۶.۷۴۸.۴۷۷	۱.۶۶۲.۳۰۶	۶.۸۷۶.۱۴۶	سود از محل تسهیلات اعطایی به ارز غیردولتی
۵۰۴.۶۱۳	۱۴۷.۲۳۵	۴۹۱.۲۷۰	۱۴۷.۲۳۵	سود از محل سرمایه گذاریها و سپرده های ارزی
۱.۴۰۱.۷۱۵	۱.۴۲۹.۴۷۶	۱.۴۰۱.۷۱۵	۱.۴۲۹.۴۷۶	اوراق قرضه
۱.۹۷۳	۲۲۷	۱۴۴.۷۹۸	۲۲۶	سایر
۱۱.۶۷۵.۳۲۱	۲۰.۷۹۷.۱۶۷	۱۱.۷۹۳.۴۷۴	۱۹.۶۸۰.۱۵۶	

۴۳- کارمزد دریافتی

کارمزد های دریافتی شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۲۴۷.۳۲۸	۴۹۱.۰۰۶	۱.۲۴۷.۳۲۸	۴۹۱.۰۰۶	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱.۲۷۷.۹۴۸	۱.۵۲۲.۱۰۹	۱.۲۷۷.۹۴۸	۱.۵۲۲.۱۰۹	کارمزد ضمانتنامه های صادره
۸۰.۳۷۲	۱۱۷.۴۰۶	۸۰.۳۷۲	۱۱۷.۴۰۶	کارمزد قبوض دریافتی
۱.۱۱۸.۲۴۳	۱.۱۶۱.۳۳۸	۱.۱۱۸.۲۴۳	۱.۱۶۱.۳۳۸	کارمزد حواله های بانکی (شتاب)
۵۴۷.۲۰۸	۱.۰۲۲.۱۶۴	۵۴۷.۲۰۸	۱.۰۲۲.۱۶۴	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۳۱.۴۳۵	۲.۴۵۸	۳۱.۴۳۵	۲.۴۵۸	کارمزد شعب خارج از کشور
۷۵.۳۸۳	۷۶.۱۲۲	۷۵.۳۸۳	۷۶.۱۲۲	کارمزد حسابهای دولتی
۲۳۶.۶۷۶	۷۴.۱۰۸	۲۳۶.۶۷۶	۷۴.۱۰۸	کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده
۴۸.۵۶۲	۵۶.۰۹۶	۴۸.۵۶۲	۵۶.۰۹۶	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۱۰۱.۳۴۶	۱۳۰.۵۹۶	۱۰۱.۳۴۶	۱۳۰.۵۹۶	کارمزد خدمات بیمه ای
۵۶.۸۸۳	۴۰.۴۳۸	۵۶.۸۸۳	۴۰.۴۳۸	کارمزد حواله های ریالی و ارزی
۵۲.۷۴۸	۴۴.۹۱۸	۵۲.۷۴۸	۴۴.۹۱۸	کارمزد سوء اثر
۴۲.۴۵۷	۴۴.۲۶۵	۴۲.۴۵۷	۴۴.۲۶۵	کارمزد کارشناسی طرحها
۴۴.۸۹۷	۳۸.۶۰۹	۴۴.۸۹۷	۳۸.۶۰۹	کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری
۱۰۶.۰۶۶	۲۰۶.۹۸۷	۱۰۶.۰۶۶	۲۰۶.۹۸۷	کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار
۱.۵۰۰.۳۳۱	۱۹۰.۰۰۴	۱.۵۱۰.۱۹۷	۱۹۲.۸۲۰	سایر خدمات بانکی
۶.۵۶۷.۸۸۳	۵.۲۱۸.۶۲۴	۶.۵۷۷.۷۴۹	۵.۲۳۱.۴۴۰	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۴- سایر درآمدهای غیرمشاع

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۲۲۹.۶۳۱	۳۳.۷۵۹	۲.۲۷۶.۴۴۵	۳۳.۷۵۹	نتیجه معاملات ارزی داخلی
۲۱.۴۷۲	۵.۴۷۲	۲۱.۴۷۲	۵.۴۷۲	نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج)
۲.۵۳۹.۰۸۰	۱۰۰.۹۴.۶۴۲	۲.۶۳۶.۰۳۰	۱۰۰.۹۴.۶۴۲	۴۴-۱ نتیجه تسعیر حسابهای ارزی
۸۶۰.۱۸۴	۲.۶۸۳.۲۵۷	۱.۶۹۶.۱۶۱	۳.۳۹۲.۷۷۶	۴۴-۲ درآمدهای متفرقه
۱۵.۳۲۸	۲۲.۴۳۱	۱۵.۳۲۸	۲۲.۴۳۱	درآمدهای متفرقه (شعب خارج)
<u>۵.۶۶۵.۶۹۶</u>	<u>۱۳.۱۳۶.۵۶۳</u>	<u>۶.۷۴۵.۴۳۷</u>	<u>۱۳.۸۴۶.۰۸۲</u>	

۴۴-۱- علت افزایش سایر درآمدهای غیر مشاع مربوط به نتیجه تسعیر حسابهای ارزی بوده که در اثر اعمال اثرات تغییر نرخ مرجع با نرخ مبادله ای در حسابها ایجاد گردیده است.

۴۴-۲- درآمدهای متفرقه بشرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵.۳۵۷	۱۲.۲۱۶	۱۵.۳۵۷	۱۲.۲۱۶	پست تلگراف و تلفن
۶۸.۶۵۷	۷۷۶.۸۱۸	۱۰۰.۷۱۶	۹۳.۴۲۳	سود حاصل از فروش دارتبهای ثابت و اموال اسقاط
۱۶۳.۸۲۶	۱۳.۳۷۵	۱۶۳.۸۲۶	۱۳.۳۷۵	درآمد حاصل از فروش اوراق گواهی حق تقدم
۵۷.۹۹۵	۳۹۴.۴۸۰	۵۷.۹۹۵	۳۹۴.۴۸۰	سود گواهی سپرده خریداری شده سایر بانکها
۱۳.۸۰۳	۹.۱۶۳	۸.۸۷۱	۹.۱۶۳	درآمد اجاره محل
۹۹.۹۰۸	۱۱۸.۳۹۵	۹۹.۹۰۸	۱۱۸.۳۹۵	صدور کارت
۱۸۸.۴۱۵	۱۸۹.۶۴۹	۱۸۸.۴۱۵	۱۸۹.۶۴۹	کارشناسی و ارزیابی دارائیهها
۲۵۲.۲۲۳	۱.۱۶۹.۱۶۱	۱.۰۶۱.۰۷۳	۲.۵۶۲.۰۷۵	سایر موارد
<u>۸۶۰.۱۸۴</u>	<u>۲.۶۸۳.۲۵۷</u>	<u>۱.۶۹۶.۱۶۱</u>	<u>۳.۳۹۲.۷۷۶</u>	

۴۴-۲-۱- سود حاصل از فروش دارائی های ثابت عمدتاً مربوط به ۵ ملک الهیه ، لتمان کن ، شهاب، اتوبانک وباغ جمشیدیه می باشد که اسنادانتقال قطعی آنها نیز صادر گردیده است.

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۵- هزینه های اداری و عمومی

بانک		گروه			
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹.۱۵۹.۷۵۹	۱۰.۶۲۳.۴۴۲	۹.۳۸۴.۵۸۹	۱۰.۹۹۲.۰۷۲	۴۵-۱	هزینه کارکنان
۶.۳۰۶.۱۳۳	۹.۳۱۸.۸۸۸	۶.۱۲۱.۳۸۲	۸.۶۸۶.۵۰۰		هزینه های اداری
<u>۱۵.۴۶۵.۸۹۲</u>	<u>۱۹.۹۴۲.۳۳۰</u>	<u>۱۵.۵۰۵.۹۷۱</u>	<u>۱۹.۶۷۸.۵۷۲</u>		

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

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۵۵۹.۶۰۲	۱.۷۷۵.۵۵۰	۱.۷۴۳.۲۳۷	۲.۰۹۹.۲۹۹	حقوق و دستمزد
۳.۰۱۰.۵۴۱	۳.۵۹۰.۷۷۵	۳.۰۱۰.۵۴۱	۳.۵۹۸.۱۸۰	فوق العاده ها
۵۰۴.۰۷۱	۶۳۳.۲۸۲	۵۰۴.۰۷۱	۶۳۵.۱۱۰	رفاه و خواربار و بهداشت
۱.۲۲۹.۴۱۲	۱.۴۲۳.۶۶۵	۱.۲۲۹.۴۱۲	۱.۴۲۵.۳۹۲	پس انداز و بازنشستگی
۵۰۲.۸۵۴	۶۷۲.۶۷۸	۵۱۸.۸۳۲	۶۷۲.۶۷۸	هزینه های بازنشستگی کارکنان
۲۶۵.۴۹۹	۳۲۶.۷۸۰	۲۷۵.۶۱۱	۳۴۱.۳۷۶	عیدی و پاداش
۶۶۷.۹۱۰	۱.۰۰۷.۸۹۸	۶۸۳.۰۱۵	۱.۰۲۳.۳۵۵	پاداش پایان خدمت
۱.۲۹۱.۶۹۶	۱.۰۹۹.۲۶۸	۱.۲۹۱.۶۹۶	۱.۱۰۳.۱۳۶	طرح کارانه
۷۳.۸۱۲	۳۸.۹۵۲	۷۳.۸۱۲	۳۸.۹۵۲	هزینه بازخرید مرخصی
۵۴.۳۶۲	۵۴.۵۹۳	۵۴.۳۶۲	۵۴.۵۹۳	هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور
<u>۹.۱۵۹.۷۵۹</u>	<u>۱۰.۶۲۳.۴۴۲</u>	<u>۹.۳۸۴.۵۸۹</u>	<u>۱۰.۹۹۲.۰۷۲</u>	

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۳۸,۴۲۸	۳,۱۲۶,۱۷۶	۱,۵۷۷,۳۳۷	۲,۱۰۵,۹۳۹	۴۵-۲-۱ خدمات قراردادی
۳۱۰,۳۶۹	۴۶۷,۴۹۶	۲۷۶,۷۹۶	۴۸۱,۰۷۳	مواد مصرف شدنی و لوازم
۱۹۶,۵۴۸	۲۶۵,۲۱۲	۱۹۶,۶۲۲	۲۶۵,۲۱۲	ارتباطات و مخازرات
۱۳۶,۲۰۰	۱۸۴,۸۸۶	۱۳۷,۵۵۳	۱۹۵,۲۵۰	اجاره محل و عوارض
۲۲۷,۷۰۹	۲۲۶,۱۳۹	۲۳۲,۸۲۹	۲۳۶,۲۹۱	آب و برق و سوخت
۱۰۹,۹۴۰	۱۳۳,۳۳۹	۱۱۴,۰۵۵	۱۴۸,۱۷۸	سفر و ماموریت
۱۳۳,۳۳۰	۱۵۴,۸۲۶	۱۳۳,۳۳۰	۱۵۴,۸۲۵	ماشینهای حسابداری
۹۸۵,۰۲۵	۱,۲۸۱,۶۴۷	۱,۰۰۰,۸۲۰	۱,۳۷۳,۸۶۶	هزینه استهلاک
۲,۰۹۴,۱۲۹	۳,۴۴۰,۸۷۱	۲,۳۷۷,۵۸۵	۳,۶۸۰,۹۸۸	سایر اقلام
۱۷۴,۴۵۵	۲۸,۴۹۶	۱۷۴,۴۵۵	۴۴,۷۷۷	هزینه اداری شعب خارج از کشور
<u>۶,۳۰۶,۱۳۳</u>	<u>۹,۳۱۸,۸۸۸</u>	<u>۶,۱۲۱,۳۸۲</u>	<u>۸,۶۸۶,۵۰۰</u>	

۴۵-۲-۱ مبلغ ۸۲۰ میلیون ریال از هزینه خدمات قراردادی مربوط به هزینه تبلیغات حج می باشد.

۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۷۳,۱۰۳	۷,۸۸۶,۷۸۲	۶,۰۷۳,۱۰۳	۷,۸۹۶,۰۷۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱,۲۴۶,۳۴۰	۳,۵۰۲,۴۱۳	۱,۲۴۶,۳۴۰	۳,۵۰۲,۴۱۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
<u>۷,۳۱۹,۴۴۳</u>	<u>۱۱,۳۸۹,۱۹۵</u>	<u>۷,۳۱۹,۴۴۳</u>	<u>۱۱,۳۹۸,۴۸۶</u>	

۴۶-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح ذیل محاسبه شده است:

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح ذیل محاسبه شده است:

بانک				شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹.۸۷۷.۲۸۷	۶۶.۵۹۶.۰۰۱	۲۷.۱۲۳.۴۹۳	۶.۱۵۷.۷۹۳	مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
(۲۷.۰۷۵.۰۲۲)	(۲۰.۶۴۹.۶۱۵)	(۴.۱۲۳.۷۸۵)	(۲.۳۰۱.۶۲۲)	سپرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات و ...
۷۲.۸۰۲.۲۶۵	۴۵.۹۴۶.۳۸۶	۲۲.۹۹۹.۷۰۸	۳.۸۵۶.۱۷۱	مانده تسهیلات مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
-	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
۳۷.۱۴۸.۰۲۹	۳۲.۱۶۲.۴۷۰	۴.۵۹۹.۹۴۲	۳۸۵.۶۱۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
(۲۹.۲۶۲.۴۵۳)	(۲۶.۰۱۴.۰۷۲)	(۲.۲۳۴.۲۶۳)	(۱.۰۲۴.۱۱۸)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال قبل
۱.۳۰۶	۱.۳۰۶	(۰)	(۰)	مطالبات سوخت شده
۷.۸۸۶.۷۸۲	۶.۱۴۹.۶۰۴	۲.۳۷۵.۶۷۹	(۶۳۸.۵۰۱)	هزینه ذخیره اختصاصی دوره جاری

۴۶-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی به شرح ذیل محاسبه شده است:

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی به شرح ذیل محاسبه شده است:

بانک	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	
۸۵۵.۴۶۱.۵۱۰	مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره مالی مورد گزارش کسر می شود:
(۹۹.۸۷۷.۲۸۷)	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۷۵۵.۵۸۴.۲۲۳	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱۱.۳۳۳.۷۶۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی (۱/۵ درصد)
(۷.۸۳۱.۳۵۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال قبل
۳.۵۰۲.۴۱۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۷- هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

تعهدات مربوط به مزایای بازنشستگی کارکنان براساس محاسبات اکچوئری به شرح زیر می باشد.

بانک		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۹۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۵,۴۹۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰

هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

۴۸- هزینه‌های مالی

هزینه های مالی متشکل از اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۰۲,۶۵۲	۲,۷۰۹,۳۰۱	۲,۵۸۳,۵۳۳	۲,۱۶۰,۹۲۲
۱,۵۰۴,۰۲۸	۲,۴۰۸,۵۵۱	۱,۵۵۰,۳۸۳	۲,۴۳۹,۵۳۸
۵,۰۰۶,۶۸۰	۶,۱۱۷,۸۵۲	۵,۱۳۳,۹۱۶	۵,۶۰۰,۴۶۰

هزینه تسهیلات دریافتی
هزینه کارمزد خدمات بانکی

۴۹- سایر هزینه ها

بانک		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۳,۴۲۷	۸۶۹,۱۶۷	۷۰۳,۵۴۵	۸۶۹,۱۶۷

سایر هزینه ها

۴۹-۱- بموجب ماده (۲) دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز معسوب یا نصدوسی 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵۰- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	(۱۷,۴۳۲)	.	اصلاح ذخیره مالیات عملکرد
.	.	(۶,۸۳۲)	.	اصلاح بدهی به سازمان تامین اجتماعی
.	.	(۱۲,۵۳۲)	.	اصلاح مالیات‌های تکلیفی
۱۳,۸۹۷	(۳۰,۸۵۶۷)	(۱۱,۸۱۸)	(۳۰,۸۵۶۷)	تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	تعدیلات سنواتی مغایرت سود دریافتی تسهیلات دستی ۵۰-۲
۱,۷۴۱,۸۴۴	۱,۶۹۱,۸۹۰	۱,۵۳۵,۰۰۸	۱,۵۰۱,۵۳۷	تعدیلات سنواتی سایر اقلام
(۲۴۴,۲۵۹)	(۶۱۶,۶۷۷)	(۴۸۹,۹۷۰)	(۸۰۷,۰۲۸)	

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

مانده تجدید ارائه شده ۱۳۹۰	بستانکار	بدهکار	مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۰	شرح
۶۴,۷۱۰,۴۴۱		۲,۵۳۷,۱۰۷	۶۲,۱۷۳,۳۳۴	مطالبات از بانک مرکزی
۶۴,۷۲۳,۳۱۸		۱,۸۶۵,۹۴۰	۶۲,۸۵۷,۳۷۸	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۲۵,۸۴۲,۹۷۹		۲,۷۴۹,۳۶۱	۲۳,۰۹۴,۷۱۸	مطالبات از دولت
۱۰۹,۰۹۶,۷۳۹	۲,۰۰۰,۰۰۰		۱۱۱,۰۹۶,۷۳۹	تسهیلات دولتی
۲۳,۱۴۸,۹۷۲	۹۶۱,۷۴۳		۲۴,۱۱۰,۷۱۵	سرمایه گذاریها
۱۸,۱۸۹,۷۴۸	۲,۴۳۵,۵۲۷		۲۱,۶۲۵,۲۷۵	سایر دارائیه‌ها
۱,۲۸۱,۷۸۶		۵۳۰,۰۸۷	۱,۸۱۱,۸۷۳	مالیات پرداختنی
۱۵,۱۱۳,۵۸۷	۴۷,۶۷۷		۱۵,۰۶۵,۹۱۰	ذخائر و سایر بدهی‌ها
۲,۴۱۹	۲,۴۱۹		.	سود سهام پرداختنی
۱۱,۳۰۸,۳۳۶	۱,۸۶۵,۹۴۰	۲,۴۱۹	۹,۴۴۴,۷۱۵	اقلام در راه
۶,۰۴۲,۲۰۲		۱۱,۸۱۶	۶,۰۵۴,۰۱۸	اندرخته‌ها
۵,۴۸۱,۶۰۰	۱,۷۹۹,۳۳۴	۲,۴۱۶,۰۱۰	۶,۰۹۸,۲۷۶	سود انباشته

۵۰-۲- در سال ۸۸ بابت آن دسته از اعتبارات قدیمی که امکان ثبت در سامانه های اعتباری بانک در آن مقطع را نداشته و بصورت غیر سیستمی نگهداری می گردید، سود دریافتی بر اساس نرخ موثر سود تسهیلات بصورت برآوردی محاسبه و ثبت گردیده بود که طی سنوات بعد از سال ۱۳۸۸، با سیستمی شدن اطلاعات پرونده های اعتباری مربوطه، شعب مجدداً سود مذکور را محاسبه و ثبت نمودند لیکن با توجه به اینکه این مبلغ در حسابهای امور مالی بانک باقی بوده نسبت به اصلاح اشتباه اقدام گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۵۱- سود انباشته در پایان سال

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	
۱,۵۷۴,۶۰۶	تکلیف قانونی
۶,۶۲۰,۰۰۰	پیشنهاد هیات مدیره

۵۲- سود هر سهم

بانک		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۲۸,۶۰۶	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	سود قبل از کسر مالیات
(۵۱۹,۷۹۷)	(۱,۳۴۴,۹۰۸)	اثر مالیاتی
۷,۰۰۸,۸۰۹	۱۴,۷۰۶,۰۶۴	سود پس از کسر مالیات
۲۱۲	۴۴۴	سود هر سهم (۳۳,۱۰۰ میلیون سهم)

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۹۶۲,۶۱۰	۳۵,۳۵۵,۷۰۲	سود عملیاتی
(۴,۸۳۶,۲۳۵)	(۵,۹۶۸,۳۷۳)	مالیات
۲۶,۱۲۶,۳۷۵	۲۹,۳۸۷,۳۲۹	سود عملیاتی پس از احتساب مالیات
۲۲,۹۲۵,۴۸۶,۳۰۴	۲۲,۱۷۲,۴۷۶,۵۶۰	تعداد سهام
۷۹۳	۹۱۳	سود پایه عملیاتی هر سهم - ریال
(۲۲,۰۹۸,۷۵۵)	(۱۸,۱۴۳,۳۴۹)	زیان غیر عملیاتی
۳,۹۶۲,۹۱۸	۳,۷۵۱,۷۵۱	برگشت مالیات
(۱۸,۱۳۵,۸۳۷)	(۱۴,۳۹۱,۵۹۸)	زیان غیر عملیاتی پس از احتساب مالیات
۲۲,۸۰۷,۱۹۳,۵۹۵	۲۲,۱۷۲,۴۷۶,۵۶۰	تعداد سهام
(۵۵۳)	(۴۴۷)	زیان پایه غیر عملیاتی هر سال - ریال
۲۴۰	۴۶۶	سود پایه هر سهم (۳۳,۱۰۰ میلیون سهم)

۵۳ - 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	گروه		فعالیتهای عملیاتی
	تجدیدارانه شده) ۹۰/۱۲/۲۹	تجدیدارانه شده) ۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۹۱۱,۹۳۰	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۸,۳۲۴,۱۳۵	۱۷,۳۷۵,۷۳۲
۱,۰۰۶,۹۷۵	۱,۳۰۳,۸۹۲	۱,۲۰۹,۴۶۲	۱,۶۱۷,۳۶۰
۱۲۱,۶۳۳	۲۳۸,۰۵۹	۱۲۱,۶۳۳	۲۳۸,۰۵۹
(۶۸,۶۵۷)	(۷۷۶,۸۱۸)	(۱۰۰,۷۱۶)	(۹۳,۴۲۳)
(۲,۶۲۶,۱۹۱)	(۱۰,۹۸۸,۳۲۰)	(۱,۵۳۸,۳۳۲)	(۸,۹۷۷,۵۸۶)
۵,۰۰۶,۶۸۰	۶,۱۱۷,۸۵۲	۵,۱۳۳,۹۱۶	۵,۶۰۰,۴۶۰
۴۵۵,۹۴۷	۸۶۸,۷۰۷	۴۷۰,۰۵۰	۹۰۰,۸۶۱
۱۰,۸۰۸,۳۱۷	۱۲,۸۱۴,۳۴۴	۱۳,۶۲۰,۱۴۸	۱۶,۴۶۱,۴۶۳
۱۷,۵۷۷,۷۵۲	۱۵۴,۲۴۶,۶۳۴	۱۷,۵۷۷,۷۵۲	۱۵۴,۲۴۶,۶۳۴
۷,۸۷۹,۲۴۲	(۷۸۳,۸۵۰)	۷,۸۷۹,۲۴۲	(۱,۰۷۳,۲۱۸)
۵,۴۱۹,۳۱۹	۱۲۲,۰۰۴,۹۹۲	۴,۲۳۲,۴۶۷	۱۲۲,۴۰۱,۹۸۳
(۱,۰۵۳,۷۰۹)	۴۰,۳۹۲,۰۱۲	(۸۸۵,۷۱۱)	۴۰,۳۹۲,۴۳۷
۶۲,۹۶۳,۰۲۴	۷۷,۹۹۴,۰۲۰	۶۲,۳۶۱,۸۰۸	۷۸,۱۲۹,۶۹۸
۱۲,۳۸۸,۹۷۱	۲۵,۰۳۷,۳۰۰	۱۲,۱۵۲,۱۲۴	۲۵,۰۷۹,۶۷۴
۸,۶۰۰,۸۶۸	(۳۳۸,۰۷۰)	۹,۰۸۰,۵۷۳	(۸۸۳,۸۰۵)
(۱۲,۲۸۸,۳۷۱)	(۱۱,۳۰۸,۳۳۷)	(۱۲,۲۸۸,۳۷۱)	(۱۱,۳۰۸,۳۳۷)
۲,۳۸۵,۶۹۵	(۱۲,۸۹۸,۹۵۸)	۲,۳۸۵,۶۹۵	(۱۲,۸۹۸,۹۵۸)
۱۰۳,۸۷۲,۶۹۱	۳۹۳,۲۴۵,۸۴۳	۱۰۲,۴۹۶,۵۷۹	۳۹۲,۹۸۷,۲۰۸
۹,۵۵۶,۱۸۳	(۲۵,۵۸۲,۷۲۳)	۹,۵۵۶,۱۸۳	(۲۵,۵۸۲,۷۲۴)
۸,۸۵۴,۶۰۵	(۷۳,۶۵۶,۷۲۲)	۸,۸۵۴,۶۰۶	(۷۳,۷۶۵,۶۷۴)
(۸,۸۸۵,۵۸۴)	(۶,۴۸۴,۶۸۵)	(۸,۸۸۵,۵۸۴)	(۶,۴۸۴,۶۸۵)
(۳۵,۱۸۹,۵۴۰)	(۱۳۲,۷۴۴,۵۴۴)	(۳۵,۱۸۹,۵۴۰)	(۱۳۲,۷۴۴,۵۴۴)
(۲۷,۹۰۳,۹۸۳)	(۹۶,۰۳۴,۵۴۵)	(۲۵,۳۰۲,۴۲۲)	(۹۶,۱۱۳,۳۸۲)
.	(۵,۰۹۱,۲۵۳)	.	.
(۸,۲۱۶,۸۱۰)	(۲۵,۹۳۵,۰۳۲)	(۸,۲۲۵,۰۱۳)	(۲۶,۰۱۶,۵۲۳)
(۲۲,۳۰۰,۷۵۶)	(۳۱,۶۸۰,۹۱۴)	(۱۵,۷۱۸,۳۷۴)	(۲۷,۴۶۰,۳۶۷)
.	(۸,۸۷۵,۶۸۶)	.	(۸,۸۷۵,۶۸۵)
(۲,۳۴۹,۹۱۰)	۱۳,۶۹۰,۴۷۵	(۲,۳۴۹,۹۱۰)	۱۳,۶۹۰,۴۷۵
(۸۷,۴۳۵,۷۹۵)	(۳۹۲,۳۹۵,۶۲۹)	(۷۷,۷۶۰,۰۵۴)	(۳۸۳,۳۵۳,۰۰۹)
۲۷,۲۴۵,۲۱۳	۱۳,۶۶۴,۵۵۸	۲۸,۳۵۶,۶۷۳	۲۶,۰۹۵,۶۶۲

خالص افزایش (کاهش) در بدهیهای عملیاتی

بدهی به بانک مرکزی
بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
سپرده های دیداری
سپرده های پس انداز و مشابه
سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
سپارسیسپرده ها
حصه عملیاتی سایر بدهیها
اقلام در راه
بدهی بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
جمع

خالص (افزایش) کاهش در داراییهای عملیاتی

مطالبات از بانک مرکزی
مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
مطالبات از دولت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
حصه عملیاتی سایر داراییها
اقلام در راه
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
جمع
جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

طبق یادداشت مندرج در ذیل پیوست شماره ۳ استاندارد شماره ۲ حسابداری، باتوجه 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 فعالیتهای عملیاتی انتخاب شده است. بدیهی است در این حالت اقلامی که بطور جداگانه در سایر سر فصلهای اصلی طبقه بندی می شوند در تبدیل سود قبل از کسر مالیات به جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی مدنظر قرار گرفته اند.

بانک ملت (سرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۵۴- مقایسه حد مجاز و عملکرد اعتباری سال ۱۳۹۱

درصد		بخش اقتصادی
عملکرد	حد مجاز	
۲	۲۰	کشاورزی
۴۶	۳۷	صنعت و معدن
۱۲	۲۵	ساختمان و مسکن
۳۸	۸	خدمات و بازرگانی
۱	۱۰	صادرات
۱۰۰	۱۰۰	

۵۴-۱- رعایت سیستم‌های اعتباری و الزام اولویت دادن به تسهیلات بخش کشاورزی به شبکه شعب ابلاغ گردیده و اعطای تسهیلات بر اساس تقاضای موجود در بخش اقتصادی و با در نظر گرفتن لزوم احراز اهمیت و ظرفیت اعتباری مشتریان صورت پذیرفته است.

۵۵- خالص کاهش وجه نقد

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

بانک	گروه	بانک		گروه		
		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
تغییرات طی اسفند ۹۱	تغییرات طی اسفند ۹۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۶۴,۱۰۱	۲,۰۷۴,۲۷۰	۱,۰۴۳,۱۶۷	۱۱,۱۰۷,۲۶۸	۱۲,۱۱۶,۹۶۹	۱۴,۱۹۱,۲۳۹	نقد
۵,۰۶۹,۲۳۹	۵,۰۶۹,۲۳۹	۳,۷۳۳,۵۲۹	۸,۸۰۲,۷۶۸	۳,۷۳۳,۵۲۹	۸,۸۰۲,۷۶۸	جاری نزد بانک مرکزی
(۵۲۹,۶۶۶)	(۵۲۹,۶۶۶)	۱,۰۸۶,۱۵۸	۵۵۶,۴۹۲	۱,۰۸۶,۱۵۸	۵۵۶,۴۹۲	جاری نزد بانک مرکزی محل
۵۷۱	۵۷۱	۳۷۵	۹۴۶	۳۷۵	۹۴۶	موجودی ما نزد بانکهای داخلی پس از پایایی
(۴۵۳,۲۴۶)	(۴۵۳,۲۴۶)	(۱۱۰,۲۰۷)	(۵۶۳,۴۵۴)	(۱۱۰,۲۰۷)	(۵۶۳,۴۵۴)	موجودی بانکهای داخلی نزد ما پس از پایایی
۵,۱۵۰,۹۹۹	۶,۱۶۱,۱۶۷	۱۴,۷۵۳,۰۲۲	۱۹,۹۰۴,۰۲۰	۱۶,۸۲۶,۸۲۴	۲۲,۹۸۷,۹۹۱	مانده وجه نقد در پایان سال

۵۶- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح ذیل است:

بانک	گروه	بانک		گروه		
		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۱۴۶,۳۰۱	.	۱۴۶,۳۰۱	.	۱۴۶,۳۰۱	تملیک ۱۵ واحد اموال منقول در قبال مطالبات بانک
.	۱,۰۰۰,۸۶۱	.	۱,۰۰۰,۸۶۱	.	۱,۰۰۰,۸۶۱	تملیک ۴۶۵ واحد ملک در قبال مطالبات بانک
۱,۹۲۳,۲۶۱	.	۱,۹۲۳,۲۶۱	.	.	.	تملیک ۷۸۵ واحد ملک در قبال مطالبات بانک
.	.	۹۰۳,۰۶۵	.	.	.	خرید غیر نقدی سهام شرکت پالایش نفت
۱,۹۲۳,۲۶۱	۱,۱۴۷,۱۶۲	۲,۸۲۶,۳۲۶	۱,۱۴۷,۱۶۲	۲,۸۲۶,۳۲۶	۱,۱۴۷,۱۶۲	

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۵۷- تعهدات

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

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳.۷۸۳.۸۳۹	۹۱.۸۵۷.۶۶۰	۸۳.۷۸۳.۸۳۹	۹۱.۸۵۷.۶۶۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی باز شده
۱۰۰.۱۴۵.۰۰۱	۱۴۰.۰۱۸.۹۳۷	۱۰۰.۱۴۵.۰۰۱	۱۴۰.۰۱۸.۹۳۷	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ریال و ارز
۷۷.۳۳۶.۸۴۰	۸۲.۵۰۷.۹۴۵	۷۷.۳۳۶.۸۴۰	۸۲.۵۰۷.۹۴۵	سایر تعهدات
۳۰.۷۹۰.۰۶۴	۳.۱۴۲.۶۱۲	۳۰.۷۹۰.۰۶۴	۳.۱۴۲.۶۱۲	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۲۶۴.۳۴۴.۷۴۴	۳۱۷.۵۲۷.۱۵۴	۲۶۴.۳۴۴.۷۴۴	۳۱۷.۵۲۷.۱۵۴	

۵۷-۱- اقلام تشکیل دهنده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی بشرح ذیل میباشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷.۵۳۳.۸۵۴	۸۴.۱۸۳.۹۶۹	۷۷.۵۳۳.۸۵۴	۸۴.۱۸۳.۹۶۹	تعهد نامه بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده
۶.۶۷۶	۱.۲۷۷	۶.۶۷۶	۱.۲۷۷	تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی باز شده توسط شعب خارج از کشور
۶.۱۸۳.۵۱۸	۷.۶۷۲.۴۱۴	۶.۱۸۳.۵۱۸	۷.۶۷۲.۴۱۴	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده
۵۹.۷۹۲	۰	۵۹.۷۹۲	۰	تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی تأیید شده توسط شعب خارج گشایش یافته توسط شعب سایر بانکها در ایران
۸۳.۷۸۳.۸۳۹	۹۱.۸۵۷.۶۶۰	۸۳.۷۸۳.۸۳۹	۹۱.۸۵۷.۶۶۰	

۵۷-۲- تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره عبارتند از:

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶.۰۱۷.۰۳۸	۸۰.۸۶۱.۷۴۶	۶۶.۰۱۷.۰۳۸	۸۰.۸۶۱.۷۴۶	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ریال
۲۶.۸۸۶.۹۱۵	۵۱.۰۵۳.۵۷۷	۲۶.۸۸۶.۹۱۵	۵۱.۰۵۳.۵۷۷	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ارز
۲۵۸.۷۰۸	۱۲۸.۹۴۹	۲۵۸.۷۰۸	۱۲۸.۹۴۹	تعهدات شعب بابت ضمانتنامه های صادره
۶.۹۸۲.۳۴۰	۷.۹۷۴.۶۶۵	۶.۹۸۲.۳۴۰	۷.۹۷۴.۶۶۵	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز
۱۰۰.۱۴۵.۰۰۱	۱۴۰.۰۱۸.۹۳۷	۱۰۰.۱۴۵.۰۰۱	۱۴۰.۰۱۸.۹۳۷	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۳-۵۷ - اقلام تشکیل دهنده سایر تعهدات بشرح زیر میباشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۰۷۰,۷۳۵	۱۳,۸۷۳,۶۳۹	۲۸,۰۷۰,۷۳۵	۱۳,۸۷۳,۶۳۹	تعهدات بابت قرارداد منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۱۸۱,۰۳۹	۶۸,۷۱۱	۱۸۱,۰۳۹	۶۸,۷۱۱	تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز
۳۳,۳۳۸,۳۲۷	۳۳,۵۲۱,۷۸۸	۳۳,۳۳۸,۳۲۷	۳۳,۵۲۱,۷۸۸	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات
۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	تعهدات بابت قراردادهای استثمایی
۱۵,۲۰۸,۳۷۵	۳۳,۴۹۵,۱۸۱	۱۵,۲۰۸,۳۷۵	۳۳,۴۹۵,۱۸۱	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت
۵۳۵,۸۴۴	۱,۵۴۶,۱۰۶	۵۳۵,۸۴۴	۱,۵۴۶,۱۰۶	تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری
۷۷,۳۳۶,۸۴۰	۸۲,۵۰۷,۹۴۵	۷۷,۳۳۶,۸۴۰	۸۲,۵۰۷,۹۴۵	

۴-۵۷ - وجوه اداره شده و موارد مشابه عبارتند از:

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۱۳,۹۷۰	۲,۴۲۵,۱۳۸	۲,۳۱۳,۹۷۰	۲,۴۲۵,۱۳۸	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۴۰۰,۲۳۵	۳۴۱,۷۴۳	۴۰۰,۲۳۵	۳۴۱,۷۴۳	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۳۵۲,۹۷۴	۳۵۴,۴۰۰	۳۵۲,۹۷۴	۳۵۴,۴۰۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۵۵	۹,۵۰۰	۵۵	۹,۵۰۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۳,۰۷۹,۰۶۴	۳,۱۴۲,۶۱۱	۳,۰۷۹,۰۶۴	۳,۱۴۲,۶۱۱	

۵۸- تعهدات و بدهی

بانک در تاریخ ترازنامه بدهی احتمالی و تعهدات سرمایه ای نداشته است.

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

واقعه قابل ذکری بعد از تاریخ ترازنامه رخ نداده است.

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۶۰- معاملات با اشخاص وابسته

۶۰-۱- معاملات انجام شده بانک در سال مالی مورد گزارش با اشخاص وابسته به شرح زیر بوده است:

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله (میلیون ریال)	تاریخ معامله (روز/ماه/سال)
بهسازان ملت	عضو هیئت مدیره مشترک	خدمات ارائه شده	۱,۶۶۷,۵۶۹	(۲۲,۴۶۶)
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	عضو هیئت مدیره مشترک	وجوه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۷۲۳	۹۶۳۰
شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی	عضو هیئت مدیره مشترک	وجوه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۲,۵۳۴	۴,۳۹۰
شرکت به پرداخت	عضو هیئت مدیره مشترک	وجوه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۲۲۴,۶۶۲	۲۷۰,۰۸۵
شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	عضو هیئت مدیره مشترک	وجوه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۶۲,۶۵۰	۶۰,۳۵۴
شرکت تامین سرمایه بانک ملت	عضو هیئت مدیره مشترک	کارمزد قرارداد پروژه طرح های میدان گاز جنوبی	۱۳,۴۸۶	۰
		خرید اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام	۷۹,۴۴۰	(۳۵)
		فروش اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام	۷۴,۷۳۰	۰
		تسهیلات اجاره به شرط تملیک	۱۳,۰۵۶	(۶۳,۲۷۲)
		فروش ارز	۴۰۰,۰۰۰	
		کارمزد قرارداد پروژه بانکداری جامع	۱۳,۰۸۶	
		ارائه خدمات مشاوره ای بانکداری اختصاصی	۲,۲۷۸	۱۰۷
		سود اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام	۶,۷۶۱	
		سود سپرده بانکی	۵۴,۷۴۷	
		کارمزد خدمات اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام	۱,۳۱۹	۵۰
شرکت صرافی ملت	عضو هیئت مدیره مشترک	اجاره ملک	۵۶۴	۹۴۹
		تسویه تسهیلات	۶۴۶,۰۸۰	
		دریافت وجه بابت فروش ارز	۲,۲۲۷,۵۹۱	۲,۲۷۶,۷۷۹
		دریافت ارز	۹۱۶,۳۹۰	۹۱۶,۳۹۰
		خالصی انتقال بدهی کارگزار	(۵۴,۹۹۹)	
بهساز مشارکتهای ملت	عضو هیئت مدیره مشترک	کارمزد بانکی	۱۷,۱۵۹	۸۶۱,۳۹۱
		بابت پروژه اتوبانک	۲۲۷,۱۸۸	۱۳۳,۲۴۵
		بابت پروژه ها	۱۷۷,۴۹۹	۱۷۷,۴۹۹
		بابت پروژه ها	۴۶۴,۶۸۷	۳,۲۸۱,۵۹۵
		تامین نیروی انسانی	۶۸,۵۷۰	(۴,۹۵۳)
		پیش دریافت قرارداد	۱۳,۹۷۳	۷۸۳
		اجاره پرداختنی	۱,۷۹۷	۱۷۹
		صورتحسابهای صادره	۱۸۱,۶۲۳	(۱۲,۴۸۹)
		پیش دریافت قرارداد	۴۶,۳۹۷	۳۸,۰۲۲
		بابت پروژه ها	۹,۶۸۱	۹,۶۸۱
		ارائه خدمات چاپ و تهیه سربرگ	۱۴۴,۷۱۹	(۵,۲۸۴)
		اجاره انبار فسان	۶۶۰	۵۴۶
		اجاره چاپخانه سی تیر	۱۲	۰
		ملزومات صدور کارت	۱,۴۴۴	۰
		صدور کارت	۷۵,۸۰۱	۰

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲-۶۰- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی سال مورد گزارش به شرح ذیل است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله (میلیون ریال)	تاریخ معامله (تا پایان سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱)
---------------------	-------------	------------	---------------------------	--

گروه مالی ملت

شرکت تیرازه تریدینگ	عضو مشترک هیئت مدیره	حواله ۱۶۴٫۹۳۵ یورو بابت محصولات بهداشتی	۲٫۶۶۴	۰
		پرداخت هزینه حق الوکاله به ارزش ۸۵۰۰ دلار سنگاپور	۸۳	۰
		پرداخت هزینه اشتراک مجله به ارزش ۳۵٫۸۸ یورو	۵۳۸	۰
		پرداخت بابت قرارداد مشارکت با شرکت مرک آریا	۵٫۷۴۸	۲٫۳۰۶
		هزینه شرکت در کنفرانس ۳٫۵۹۰ دلار	۴۴	۰
		فروش ارز مربوط به تیرازه تریدینگ	۳۸٫۰۹۰	۰
		دریافت سپرده شرکت در مناقصه ۳۰۰٫۰۰۰ دلار	۳٫۷۱۶	۰
شرکت سهامی شیشه سازی مینا	عضو مشترک هیئت مدیره	ادامه قرارداد مشارکت یک میلیاردی	۱۷۹	۱۷۹

شرکت تأمین سرمایه ملت

صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	واحد تجاری فرعی	خرید واحدهای سرمایه گذاری عادی	۱۷۶	۴٫۹۳۶
صندوق سرمایه گذاری اندوخته	واحد تجاری فرعی	سود سرمایه گذاری	۲٫۹۷۷	۱٫۷۱۲
		خرید واحدهای سرمایه گذاری عادی	۱۶۵	۵٫۲۶۵
صندوق ملت ایران زمین	واحد تجاری فرعی	سود سرمایه گذاری	۶۰۴	۳۴۶

شرکت توسعه سرمایه معین خردمندان

کارگزاری امین آوید	مدیریت شرکت	خرید و فروش سهام	۲۸٫۸۰۰	۰
--------------------	-------------	------------------	--------	---

شرکت بیمه ما

شرکت بیمه البرز	سهامدار مشترک	عملیات بیمه اتکایی	۳۳۴	۲۳۳
شرکت نفت سپاهان	سهامدار	فروش بیمه نامه	۹۱۲	۰

۳-۶۰- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

الف: شرکتهای مشمول تلفیق:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله (میلیون ریال)	تاریخ معامله (تا پایان سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱)
---------------------	-------------	------------	---------------------------	--

گروه مالی ملت

شرکت کارگزاری بانک ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش سهام	۵٫۷۵۳٫۷۵۱	۲۴۱٫۷۳۸
توسعه سرمایه معین خردمندان	شرکت فرعی	پرداخت علی الحساب	۳۳۰٫۷۴۱	۸۱۹٫۰۰۷
پتروفرآوران اطلس	شرکت فرعی	اخذ تسهیلات	۱۵۴٫۹۱۹	۱۵۴٫۹۱۹
	شرکت فرعی	اجاره نصف طبقه ۳ ساختمان گروه مالی ملت	۱٫۱۰۸	۵۹٫۴۶۱
		واگذاری خودرو سراتو	۴۶۰	۰
مروارید خردمندان اطلس	شرکت فرعی	اجاره نصف طبقه ۳ ساختمان گروه مالی ملت	۳۰۸	۱۴٫۶۱۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

ادامه گروه مالی ملت

۳,۰۱۷,۸۷۹	۵,۷۶۲	اخذ تسهیلات	شرکت فرعی	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۶۱۷	۱۰,۳۳۰	فروش قطعات کامپیوتری		
۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	خرید ارز منشاداخلی		
۳,۴۹۸,۱۰۱	۴,۲۵۱,۷۴۹	اخذ تسهیلات	شرکت فرعی	شرکت واسپاری ملت
۲,۹۳۶	۲,۹۳۶	پیش دریافت تحویل خودرو		
۶۶۹	۱,۱۴۸	اجاره محل		
..	۱۳,۴۸۶	کارمزد قرارداد پروژه طرح های میدان گاز جنوبی	شرکت فرعی	شرکت تامین سرمایه بانک ملت
(۳۵)	۷۹,۴۴۰	خرید اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام		
۰	۷۴,۷۳۰	فروش اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام		
(۶۰,۷۵۷)	۱۳,۰۵۶	تسهیلات اجاره به شرط تملیک		
	۴۰۰,۰۰۰	فروش ارز		
	۱۳,۰۸۶	کارمزد قرارداد پروژه بانکداری جامع		
۱۰۷	۲,۲۷۸	ارائه خدمات مشاوره ای بانکداری اختصاصی		
	۶,۷۶۱	سود اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام		
	۵۴,۷۴۷	سود سپرده بانکی		
۵۰	۱,۳۱۹	کارمزد خدمات اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام		
۹۸	۴۸۱	تامین نیروی خدماتی		
	۳۱۰	کارمزد قرارداد مشاوره		
	۱۰۰	کارمزد قرارداد ادغام مجوز تاسیس شرکت		
۹۴۹	۵۶۴	اجاره ملک	شرکت فرعی	شرکت صرافی ملت
۱۴,۰۰۰	۶۴۶,۰۸۰	تسویه تسهیلات		
۲,۲۷۶,۷۷۹	۲,۲۲۷,۵۹۱	دریافت وجه بابت فروش ارز		
	۹۱۶,۳۹۰	دریافت ارز		
	(۵۴,۹۹۹)	خالص انتقال بدهی کارگزار		
۸۶۱,۳۹۱	۱۷,۱۵۹	کارمزد بانکی		
	۲۸,۰۶۵۲	خرید و فروش ارز		
	۷,۷۶۹	خرید و فروش ارز		
۴۹,۴۹۹	۱۱۸,۳۶۴	فروش بیمه نامه	شرکت فرعی	بیمه ما
۱۲۵,۸۱۰	۱۲۵,۸۱۰	اخذ تسهیلات	شرکت فرعی	بیمه ما
۱۳,۲۷۷	۱۳,۲۷۷	اخذ تسهیلات	شرکت فرعی	کارگزاری بانک ملت
(۳۷۴)	۱,۹۰۵,۱۲۵	خرید و فروش سهام	شرکت فرعی	
(۱۵,۵۲۰)	۱۳۰,۸۸۷	خرید و فروش سهام	شرکت فرعی	
۲۰,۸۲۸	۲۰,۸۲۸	اخذ تسهیلات	شرکت فرعی	شرکت طرح و اندیشه بهساز
۶۷	۹۸۷	اجاره محل	شرکت فرعی	
۰	۸۵	چاپ سررسید	شرکت فرعی	
۰	۷۵	ارزیابی اموال	شرکت فرعی	
۲۰۲	۱,۲۸۰	اجاره دفاتر شهرستانها	شرکت فرعی	شرکت تدبیرگران بهساز ملت
۴۴,۷۲۲	۵۰,۰۰۰	دریافت تسهیلات	شرکت فرعی	شرکت خدمات بیمه ای بهساز
(۴۸۰)	۱۷۲	اجاره دفتر	شرکت فرعی	
۱,۸۵۹	۱,۸۵۹	اخذ تسهیلات	شرکت فرعی	خانه سازی ایرداک

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله (میلیدون ریال)	مقدار طلب/بدهی در پایان سال (میلیدون ریال)
---------------------	-------------	------------	-------------------------------	--

بهسازان ملت

شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	وجه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۷۲۳	۶۳۰
	شرکت فرعی	اخذ تسهیلات	۱۹	۱۹
شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی	شرکت فرعی	وجه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۲,۵۳۴	۴,۳۹۰
شرکت به پرداخت	شرکت فرعی	اخذ تسهیلات	۲۵,۹۳۹	۲۵,۹۳۹
	عضو هیئت مدیره مشترک	وجه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۲۲۴,۶۶۲	۲۷۰,۰۸۵
شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	شرکت فرعی	اخذ تسهیلات	۲۹۵	۳۹۵
	عضو هیئت مدیره مشترک	وجه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۶۲,۶۵۰	۶۰,۳۵۴
بهسازان ملت	شرکت فرعی	خدمات ارائه شده	۱,۶۶۷,۵۶۹	(۲۲,۴۶۶)

زیرساخت امن خدمات تراکنشی

زیرساخت امن خدمات تراکنشی	شرکت فرعی	قرارداد پشتیبانی	۶۵,۷۱۴	۱۹,۶۲۸
		نیروی انسانی	۱۰,۹۲۹	(۶,۲۷۲)
		اجاره	۸۲۲	(۱۱۱)

بهساز مشارکتها

شرکت کارگزاری بانک ملت	عضو هیات مدیره مشترک و سهامدار	خرید و فروش سهام شرکتهای بورسی	۷۶,۸۹۵	(۶۴۱)
شرکت چاپ بانک ملت	شرکت فرعی	اخذ تسهیلات	۴,۶۲۶	(۴,۶۲۶)
	عضو هیات مدیره مشترک و سهامدار و شرکت وابسته	چاپ اوراق و نشریات	۴۰۱	(۳۹۴)
شرکت بهریس اصفهان	عضو هیات مدیره و سهامدار	خرید یک قطعه زمین	۱۶۴,۳۱۷	۴,۱۵۷
شرکت پی ریز بنیان مرصوص بهساز	عضو هیات مدیره و سهامدار	فروش وسیله نقلیه، اجاره آپارتمان و تسهیلات	۱۰۲,۵۶۸	۱۰,۲۲۸
شرکت ایرداک	عضو هیات مدیره و سهامدار	خرید یک قطعه زمین	۴۵,۵۰۸	۱۳
شرکت کرپ ناز	عضو هیات مدیره و سهامدار	تامین منابع نقدی و اجاره ملک پاکستان	۸,۶۶۹	۴,۸۳۸
شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت	شرکت وابسته	اجاره ملک خیابان آزادی	۹۸۷	۸۳
شرکت راهبری صنایع بهساز	عضو هیات مدیره و سهامدار	اجاره دو واحد آپارتمان در ساختمان قائم مقام	۷۳۳	۳۷۰
شرکت جهان بهساز مفرح	عضو هیات مدیره و سهامدار	اجاره ملک خیابان پاکستان و خرید خدمات	۴۳۲	۵۸
شرکت خدماتی بهسامان ملت	عضو هیات مدیره و سهامدار	قرارداد تامین نیروی خدماتی	۴۲۹	۲
شرکت بیمه ما	شرکت وابسته	فروش ائانه	۹۹	۸۴۹
شرکت ساختمانی ملت	شرکت فرعی	اخذ تسهیلات	۶۸۵,۷۹۹	۶۸۵,۷۹۹
	شرکت وابسته	دریافت تسهیلات	۳,۷۷۷,۰۰۰	۳,۷۷۷,۰۰۰
	شرکت وابسته	شناسایی درآمد	۶۸۳,۳۹۵	۰
شرکت العاسه ساز	شرکت فرعی	اخذ تسهیلات	۲۶,۲۳۲	۲۶,۲۳۲

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

گروه مالی ملت

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله (میلیون ریال)	مبلغ قابل ردی (میلیون ریال)
شرکت تامین سرمایه بانک ملت	عضو مشترک هیئت مدیره	کارمزد قرارداد پروژه طرح های میدان گاز جنوبی	۱۳,۴۸۶	۰
		خرید اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام	۷۹,۴۴۰	(۲۵)
		فروش اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام	۷۴,۷۳۰	۰
		تسهیلات اجاره به شرط تملیک	۱۳,۰۵۶	(۶۳,۲۷۲)
		خرید ارز	۴۰۰,۰۰۰	
		کارمزد قرارداد پروژه بانکداری جامع	۱۳,۰۸۶	
		ارائه خدمات مشاوره ای بانکداری اختصاصی	۲,۲۷۸	۱۰۷
		سود اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام	۶,۷۶۱	
		سود سپرده بانکی	۵۴,۷۴۷	
		کارمزد خدمات اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام	۱,۲۱۹	۵۰
		تامین نیروی خدماتی	۴۸۱	۹۸
		کارمزد قرارداد مشاوره	۲۱۰	
		کارمزد قرارداد اخذ مجوز تاسیس شرکت	۱۰۰	
صرافی ملت	عضو مشترک هیئت مدیره	اجاره ملک	۵۶۴	۹۴۹
		تسویه تسهیلات	۶۴۶,۰۸۰	
		دریافت وجه بابت فروش ارز	۲,۲۲۷,۵۹۱	۲,۲۷۶,۷۷۹
		دریافت ارز	۹۱۶,۳۹۰	۹۱۶,۳۹۰
		خالص انتقال بدهی کارگزار	(۵۴,۹۹۹)	
		کارمزد بانکی	۱۷,۱۵۹	۸۶۱,۳۹۱
		خرید و فروش ارز	۲۸۰,۶۵۲	
		خرید و فروش ارز	۷,۷۶۹	

بهسازان ملت

بهسازان ملت	عضو هیئت مدیره مشترک	خدمات ارائه شده	۱,۶۶۷,۵۶۹	(۲۲,۴۶۶)
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	وجوه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۷۲۲	۶۳۰
شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی	شرکت فرعی	وجوه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۲,۵۳۴	۴,۳۹۰
شرکت به پرداخت	شرکت فرعی	وجوه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۲۲۴,۶۶۲	۲۷۰,۰۸۵
شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی	شرکت فرعی	وجوه دریافتی (کسورات و صورتحسابها)	۶۲,۶۵۰	۶۰,۳۵۴
زیرساخت امن خدمات تراکنشی	عضو مشترک هیئت مدیره	قرارداد پشتیبانی	۶۵,۷۱۴	۱۹,۶۲۸
		نیروی انسانی	۱۰,۹۲۹	(۶,۲۷۲)
		اجاره	۸۲۲	(۱۱۱)

۱-۲-۶-سرفصل تسهیلات اعطایی و سایر دارائیهها موضوع یادداشت توضیحی ۱۱ و ۱۷ صورتهای مالی به ترتیب مبلغ ۳,۷۷۷ و ۹۲۹ میلیارد ریال بابت بدهی فروش املاک ۵ گانه واگذاری به شرکت های بی ریز بنیان مرصوص و ساختمانی ملت با تخفیف ۲۰٪ بهای کارشناسی و با نرخ مبادله ای ۱۵٪ با دوره تنفس ۳ ساله واگذار گردیده است.

(۶۷)

تاریخ	شرح	مبلغ
۱۳۹۱/۰۱/۰۱	بیت اعتبارات استادی باز شده	۷۸۱۵۱
۱۳۹۱/۰۱/۰۱	بیت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره به ارز	۷۰۵۸۱
۱۳۹۱/۰۱/۰۱	بیت ضمانتنامه های صادره معادل به ارز	۷۰۳۰۳
۱۳۹۱/۰۱/۰۱	بیت قرارداد منقذه با سازمان مدیریت و برنامه	۷۰۸۶۲
۱۳۹۱/۰۱/۰۱	بیت قراردادهای منقذه به ارز	۷۰۸۶۲
۱۳۹۱/۰۱/۰۱	بیت قراردادهای منقذه معاملات / غیر دولتی	۷۰۸۶۲
۱۳۹۱/۰۱/۰۱	میت ارزی (میلیون ریال)	۷۰۸۶۲

بیش از اینها عمدتاً مربوط به بدهکاران داخلی و در بدو دوره در دستورالعمل مربوط به ضوابط نقلی و کنترل رفته است. بانک مرکزی در تبدیل برخی اسامی به یکدیگر، در برخی موا

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۶۱- وضعیت ارزی

دارائیه‌ها و بدهی‌های بولی و تعهدات ارزی داخل کشور به شرح زیر است:

مدار ریالی	سایر اسعار	گروه دانمارک	گروه سوئد	درهم امارات	یکمیدین ژاپن	لیبر ترکیه	هزارون کره	یورو	دلار آمریکا	موجودی نقد	مطالبات از سایر بانکها و موسسات	تسهیلات اعطایی	سایر	جمع دارائیه‌های ارزی	سپرده‌های دریافتی	تسهیلات دریافتی	سایر	جمع بدهیهای ارزی	وضعیت ارزی
۴۷۴۹۰۴	۷۷۴۹۱	*	*	۲۳۰۵۶۹۱	*	*	*	۵۰۶۵۷۲۷۵	۱۲۰۷۸۲۳۴	۱۲۰۷۸۲۳۴									
۷۸۶۱۹۱۳	۹۹۹۲۰۴۵	۱۱۳۶۰۷۲۰	۳۳۱۵۶۶۲	۱۱۵۲۳۳۹۱۳۸	۱۱۳۶۸۱۰۵۰۷	۱۷۷۵۵۶۲۶	۱۱۱۸۸۳۵۷۳۹۰۱۹	۶۰۳۰۱۰۳۰۷۶	۶۱۵۶۳۲۰۷۷۵										
۲۸۶۹۱۱۱۸	۶۲۰۶۲۴	۹۸۳۲۶۵۱۵	*	۳۸۳۸۸۱۷۶۹۵	۲۵۵۲۶۸۱۲۰۲۵	۳۷۳۰۷۰۱۸۷	۱۹۷۵۰۷۰۲۰۷۷۶۶	۱۰۳۳۹۱۲۴۸۳۶۱	۷۰۵۳۳۲۰۴۴۸										
۲۲۰۸۳۳۰۷۸	۱۶۳۳۱۲۷۰	۶۱۰۶۵۲۶۸۲	۶۱۳۵۲۶۶	۵۱۳۲۱۵۳۳۳۲۶	۶۱۳۲۰۳۰۲۲۷۰	۳۸۱۷۲۷۳۸۸	۱۰۳۶۰۸۹۵۱۷۰۶۸۷	۸۸۴۱۷۷۸۲۷۲۵	۲۵۳۸۳۲۲۰۳۲۵										
۸۹۲۲۹۰۱۳	۲۷۰۳۳۳۱۰	۱۶۰۸۲۰۷۱۶	۳۰۹۱۹۰۰۰	۱۱۱۵۵۶۱۶۶۲۰	۳۰۸۲۰۰۹۱۹۰۰۳	۵۱۶۶۹۱۳۰۱	۲۳۳۶۳۳۸۱۷۲۷۰	۱۹۷۲۴۵۸۱۵۰۶	۳۸۸۰۱۷۵۳۲۴										
۲۳۳۲۱۹۰۸۸	۹۱۵۷۶۶۵	۳۸۰۹۵۷	۲۰۸۸۰۰۱۸	۱۷۸۱۰۶۹۰۳۹	۱۱۳۶۲۹۱۹۸۳	۹۳۳۵۶۶۸۵	۳۰۵۵۱۱۹۸۳۰۹۹	۳۶۵۶۵۶۳۸۱	۱۳۸۱۹۹۸۰۹۱۴										
۱۲۹۱۴۸۳۲۷	۳۶۰۷۲۱	۹۸۳۲۶۵۱۵	*	۳۳۱۵۶۶۶۲	۳۰۶۵۳۳۳۰۴	۶۰۸۵۰۳۶۵	۶۸۰۷۵۸۲۶۵۷۱	۲۰۷۶۸۳۳۷۶۴۴	۱۷۳۰۹۹۲۰۸۲۶										
۴۵۱۳۱۰۴۰۱	۱۷۹۶۴۵۵۴	۱۱۰۳۳۷	۲۳۶۶۰۴۱۷	۶۰۹۷۶۰۲۰۹۵۴	۵۰۷۲۴۰۴۹۹۶۲	۲۱۶۲۲۵۳۲۷۳	۱۰۰۷۶۰۳۸۳۶۰۳۷۰	۹۳۳۲۹۸۸۳۳۹	۲۶۳۷۳۲۷۰۵۳۴										
۸۳۳۶۷۷۸۱۵	۳۷۱۵۸۹۱۹	۹۸۳۲۶۸۰۹	۲۶۶۲۴۳۵	۹۰۰۹۸۴۳۳۸۲۰	۱۰۵۴۶۹۲۲۵۵	۶۱۶۴۵۱۳۳۳	۳۰۳۸۳۳۳۰۸۰۲۱	۱۷۴۳۷۲۳۲۰۵۳	۶۳۰۰۶۶۲۰۱۷۲										
۶۹۰۵۹۱۱۹۸	۵۱۵۰۷۰۹۱	۶۱۵۳۳۰۸۰۷	۳۰۰۷۱۵۳۲۵	۲۰۵۷۱۸۲۸۱۱	۲۰۳۲۶۰۳۶۰۷۳۸	۱۰۲۰۳۹۸۷۸	۸۰۴۰۸۵۹۰۹۰۵۷۱	۳۳۷۲۴۹۲۵۳	۳۲۰۰۳۸۸۸۰۰۱										
۸۳۱۸۰۴۳۶	۱۹۸۷۰۶۹	*	*	۳۳۰۹۷۹۶۶۲	۳۰۰۸۱۷۷۵۰۷	۱۱۱۲۴۴۹۲	۳۸۳۲۷۳۰۸۸۲۱	۳۵۱۱۵۵۲۵۲۶	۲۵۰۵۷۸۱۵۱										
۵۰۰۹۹۳۰۷۶۸	۲۴۰۸۲	*	*	۷۰۰۱۹۰۵۵	*	*	۵۰۳۶۸۳۰۷۳۸	۱۲۹۰۶۲۴۲۶	۲۵۶۶۷۵۱۸										
۷۰۸۲۷۰۸۱۳	۱۴۵۶۳۳	*	۷۰۸۲۸۵۵	۶۸۰۶۰۴	*	۴۳۰۰۰۰	*	۱۸۳۷۵۱۳۵۹	۷۳۸۹۲۰۳۰۳										
۱۳۰۸۲۳۶۳۹	*	*	*	۸۰۰۰۰۰۰۰	*	۹۳۳۶۰	*	۲۳۹۷۱۰	*										
۶۸۰۷۴۰	*	*	*	۸۰۰۰۰۰۰۰	*	۹۳۳۶۰	*	۲۳۹۷۱۰	*										
۱۵۶۳۳	*	*	*	۲۳۳۲۰۰۰	*	*	*	*	*										
۱۸۸۷	*	*	*	۶۳۹۲	*	۲۶۰۰۰۰	*	۳۲۰۰۰۰	۲۳۰۸۰										
۶۹۰۵۹۱۱۹۸	(۱۳۵۰۷۰۹)	۲۶۶۰۱۹	(۷۸۰۸۸۴)	۱۳۰۷۶۶۰۶۶۷	۵۰۳۹۷۰۷۷۰	۱۳۰۸۰۱۹۱	(۱۷۰۷۰۷۰۷۱۳)	۷۲۳۲۲۰۴۷۴	(۵۰۴۱۹۰۶۱۹)										

۱-۶۱- سایر در بخش دارائیه‌ها عمدتاً "مربوط به پدسکاران داخلی و موقت و در بخش بدهیها عمدتاً" مربوط به بستانکاران داخلی و موقت و حساب مرکز می باشد.

۲-۶۱- رعایت حدود مقرر در دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت بازار ارزی همواره مدنظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله پهنای بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تجزیهات با سایر بانکهای بین المللی بنابر تحریر و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسامی به یکدیگر، در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را میسر ننموده است.