

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۶)	الف - گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ب - صورتهای مالی تلفیقی گروه:
۱	۱ - نامه هیئت مدیره بانک به مجمع عمومی صاحبان سهام
۲	۲ - ترازنامه تلفیقی
۳	۳ - صورت سود و زیان تلفیقی و گردش حساب سودانباشته
۴	۴ - صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	۵ - صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ج - صورتهای مالی اساسی بانک:
۶	۱ - ترازنامه
۷	۲ - صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته
۸	۳-۶ - صورت سود و زیان جامع
۹	۳ - صورت جریان وجوه نقد
۱۰ الی ۶۶	د - یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی
گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲ 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 ۶۰ 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 بااهمیت 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 بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، 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



آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان، پلاک ۷

www.audit.org.ir

تلفن: ۸۸۷۲۶۰۰۰ نمابر: ۸۸۷۲۳۳۳۵

کنترل‌های داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و 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 می‌بایست 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. در این ارتباط در سال مورد گزارش و سنوات گذشته جمعاً مبلغ ۱۱۵۹۹ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و مبلغ ۳۷۰۰ میلیارد ریال آن پرداخت شده لکن جهت دوره سه ساله ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۲ تعهدات آتی اکچوئری ذخیره‌ای در حسابها منعکس نشده است. تأمین ذخیره بیشتر از این بابت ضروری است، لیکن تعیین مبلغ قطعی، منوط به اعلام مبلغ نهایی آن از سوی صندوق مذکور خواهد بود.

اظهار نظر مشروط

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 ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحوه مطلوب نشان می‌دهد.



تأکید بر مطلب خاص

۶- طی سال مالی مورد گزارش تسهیلات مالی اعطایی که در اجرای قوانین بودجه استمهال گردیده به شرح یادداشت توضیحی ۳-۳-۱۰ ارایه گردیده است. همچنین مطالبات مندرج بشرح یادداشتهای توضیحی ۱-۲-۱۶، ۲-۲-۹ و ۲-۳-۱۰ براساس موافقتنامه‌های جدید قابلیت وصول دارند.

۷- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۲-۴۴ منعکس می‌باشد بر اساس ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ ه، مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ هیئت وزیران، بانک به صندوق فوق بابت حق عضویت اولیه و سالانه، تعهد داشته واز این بابت مبلغ ۱۷۵ میلیارد ریال حق عضویت اولیه بطور علی‌الحساب پرداخت شده، لکن براساس نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی، موضوع حق عضویت سالانه و خاص موکول به بررسی مجدد و اعلام نتیجه از سوی آن بانک گردیده، که تاکنون مشخص نشده است.

۸- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۶ صورتهای مالی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۵ هیات ۵ نفره کار گروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز بطور خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در بدهکار حساب بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده و پیگیری‌های لازم از طرف بانک در جریان است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۶ الی ۸ مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹- موارد عدم رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۲ بشرح زیر است:

۹-۱- سیاستهای پولی و اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور در خصوص تبصره ۴ ماده ۱۷ در خصوص اعطای اعتبار به شرکتهای تابعه بدون تایید کمیسیون اعتباری بانک مرکزی و تأیید رئیس کل بانک مرکزی دربرخی از موارد.



- ۹-۲- بخشنامه مب ۱۸۳ مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۲۶ بانک مرکزی در خصوص :
- ۹-۲-۱- مواد ۱-۳ و ۳-۳ بترتیب درخصوص مجموع سرمایه‌گذاری بی‌واسطه و با واسطه بانک در اوراق منتشره توسط شخص حقوقی، معادل ۱۰ درصد سرمایه بانک و مجموع سرمایه‌گذاری بی‌واسطه و باواسطه بانک در اوراق خارج از بورس حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک .
- ۹-۲-۲- ماده ۳-۵، مجموع سرمایه‌گذاری بی‌واسطه و با واسطه بانک در سهام شرکتهایی که به منظور کسب سود انجام می‌شود حداکثر معادل ۲۰ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شرکت سرمایه پذیر.
- ۹-۲-۳- ماده ۳-۶، مجموع سرمایه‌گذاری بی‌واسطه و با واسطه در سهام شرکتهایی که به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی، ارائه خدمات مالی به مشتریان و حفظ اسرار حرفه‌ای بوده، حداکثر معادل ۴۹ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شرکت سرمایه پذیر و ارایه گزارش توجیهی به بانک مرکزی و اخذ مجوز .
- ۹-۳- مفاد بخشنامه شماره ۹۱/۱۴۷۸۷۴ مورخ ۱۳۹۱/۶/۵ و ۹۲/۱۱۰۰۹۰ مورخ ۱۳۹۲/۴/۱۷ در مورد حداکثر سقف اعتبار کارت مرابحه برای سال جاری، موضوع ماده (۱۳) دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه به مبلغ ۴۰ میلیون ریال.
- ۱۰- مفاد بند ۴۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۲ کل کشور در مورد دریافت سود و کارمزد تسهیلات اعطایی بیش از نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار رعایت نشده است.
- ۱۱- مفاد اصلاحیه ماده ۱۱ آئین‌نامه وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۶۹۰۶۱/ت/۴۹۹۰۹ هـ مورخ ۱۳۸۸/۸/۳ هیأت وزیران در مورد اقدام مؤسسه اعتباری به منظور تسهیل در تسویه بدهیهای غیرجاری مشتریان نسبت به تعیین تکلیف بدهی مشتری برای یک بار با استفاده از تقسیط مجدد بدهی حداکثر به مدت ۵ سال.



۱۲- براساس اطلاعات موجود، میزان وجوه اختلاس شده از بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۶۴۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۷۴ میلیارد ریال) و نیز وصولیها از بابت اختلاس مزبور تا تاریخ این گزارش مبلغ ۸۸ میلیارد ریال (سال قبل ۵۴ میلیارد ریال) بوده است.

۱۳- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در یادداشت توضیحی ۴۰ 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.

۱۴- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۱۴-۱- با توجه به مفاد ماده ۲۴۰، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به اثر بند ۴ این گزارش بر سود هر سهم و تقسیم سود جلب می‌نماید.

۱۴-۲- مفاد ماده ۵۳ اساسنامه بانک در خصوص وضع اندوخته قانونی از سود خالص به میزان ۵ درصد با مفاد قانون پولی و بانکی کشور مغایر است.

۱۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۹ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت‌مدیره به اطلاع این سازمان رسیده مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری 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.

۱۶- گزارش هیأت‌مدیره 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. باتوجه به رسیدگیهای انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت‌مدیره باشد، جلب نشده است.



گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۷- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها 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.

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

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

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

۴-۱۸- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل کنترلهای داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار تهران و فرابورس در خصوص تعیین ریاست کمیته حسابرسی از میان اعضاء مالی غیرموظف هیئت مدیره.

۲۵ تیرماه ۱۳۹۳

سازمان حسابرسی

بهرام صدوقیانزاده

محمدحسین خطیبزاده




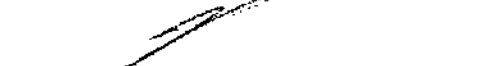

محمدحسین
خطیبزاده

سازمان محترم بورس و اوراق بهادار

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی به همراه صورتهای مالی بانک مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

صفحه	
۲	الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه: ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب - صورتهای مالی اساسی بانک: ترازنامه
۶	صورت سود و زیان
۷	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۸	صورت سود و زیان جامع
۹	صورت جریان وجوه نقد
	ج - یادداشتهای توضیحی: کلیات
۱۰	مبنای تهیه صورتهای مالی
۱۱	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۱-۱۶	یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی
۱۷-۶۶	صورتتهای مالی تلفیقی گروه و صورتهای مالی بانک براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۷ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضاء	سمت	اعضاء هیات مدیره
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	محمد رضا ساروخانی (به تصدیق وشرکت مدیریت حسابرسی استوار میزبان)
	عضو و رئیس هیات مدیره	علیرضا نگرانی (به تصدیق وشرکت مدیریت حسابرسی استوار میزبان)
	عضو غیر موظف هیات مدیره	علی خورشیدیان (به تصدیق وشرکت مدیریت حسابرسی استوار میزبان)
	عضو موظف هیات مدیره	مصطفی نصر غامی (به تصدیق وشرکت مدیریت حسابرسی استوار میزبان)
	عضو موظف هیات مدیره	علی رستگاران (به تصدیق وشرکت مدیریت حسابرسی استوار میزبان)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده	سال ۹۲		یادداشت
	سال ۹۱	میلیون ریال	
			الف - درآمد فعالیت‌های مشاع :
			سود تسهیلات اعطایی
			فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
			سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
			جمع درآمدهای مشاع
			کسر میشود:
			بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
			سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
			(کسری) مازاد پرداختی به سپرده گذاران
			سهم سود سپرده گذاران
			سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله
			ب- درآمدهای غیر مشاع :
			سود و وجه التزام دریافتی
			کارمزد دریافتی
			سایر درآمدها
			جمع درآمد غیر مشاع
			جمع درآمد بانک
			ج - هزینه ها :
			هزینه های اداری و عمومی
			هزینه مطالبات مشکوک الوصول
			هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)
			هزینه های مالی
			سایر هزینه ها
			جمع هزینه های بانک
			سود قبل از کسرمالیات
			کسر میشود : مالیات
			سود خالص
			سهم اقلیت
			سود پایه هر سهم (با سرمایه ۴۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال) - ریال
			سود پایه هر سهم (با سرمایه ۳۳۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال) - ریال

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

			سود خالص
			سود انباشته در ابتدای سال
			تعدیلات سنواتی
			سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
			سود قابل تخصیص
			تغییرات سهم اقلیت از سود انباشته ابتدای سال
			تخصیص سود :
			اندوخته قانونی
			پاداش هیات مدیره
			سود سهام مصوب
			انتقال به حساب سرمایه شرکت اصلی
			سود انباشته در پایان سال
			سهم اقلیت

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده			
سال ۹۱	سال ۹۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۱۵۹,۱۱۰	۲۱,۹۷۸,۰۳۳		سود خالص
۳۰۶,۷۷۷	۰		مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود
۵۴۱,۴۲۷	۳,۷۳۶,۷۵۵	۳۳	تفاوت تسعیر صورتهای مالی شعب خارج از کشور
۱۶,۰۰۷,۳۱۴	۲۵,۷۱۴,۷۸۸		سود جامع سال مالی
۷۷۴,۷۵۷	۲,۴۹۶,۱۴۹	۴۹	تعدیلات سنواتی
۱۶,۷۸۲,۰۷۱	۲۸,۲۱۰,۹۳۷		سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل
۱۶۳,۳۷۷	۲۷۹,۰۵۴		سهام اقلیت از سود جامع سال مالی

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

(تجدیدارائه شده) ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			فعالیت‌های عملیاتی
۲۶,۰۹۵,۶۶۲	۱۰,۲۷۳,۵۶۸	۵۲	جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه گذارها و سود برداختی بابت تأمین مالی
۸,۹۷۷,۵۸۶		۸۶۴,۳۱۳	سود دریافتی (سود حاصل از فروش سهام و سود اوراق مشارکت)
(۵,۶۰۰,۴۶۰)		(۸۷۸,۵۴۳)	سود برداختی بابت تأمین مالی
(۴,۴۶۰,۴۵۷)		(۷,۰۰۰,۶۰۱)	سود سهام برداختی
.		۵,۸۳۹	سود سهام دریافتی
(۸۰۳۵)		(۴۱۵,۷۰۱)	سود سهام برداختی به سهامداران اقلیت
(۱,۰۹۱,۳۶۴)	(۷,۴۲۴,۶۹۳)		جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارها و سود برداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
(۱,۴۵۵,۴۴۷)	(۲,۹۳۵,۹۶۰)		مالیات بر درآمد برداختی (شامل بیش پرداخت مالیات)
			فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۸,۹۱۴,۹۰۱)		(۱,۹۸۲,۶۹۱)	وجوه برداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری ها
.		۴۶۶,۱۵۹	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری ها
(۷,۰۸۶,۶۳۴)		(۵,۸۸۴,۲۱۷)	وجوه برداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود
.		(۱۶۴,۵۲۵)	وجوه برداختی بابت خرید دارائیهای ثابت نامشهود
۲۲۹,۰۴۲		۸۴۰,۳۹۱	وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت
(۱۵,۷۷۲,۴۹۳)	(۶,۷۲۴,۸۸۲)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۷,۷۷۶,۳۵۶	(۶,۸۱۱,۹۶۸)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
(۲,۰۴۳)		(۳۵,۰۸۶)	دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از خارج از کشور
(۱,۳۲۶,۸۴۷)		.	دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۳۶۱,۱۱۴		۹,۶۷۰,۵۳۰	دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی شرکتهای گروه از سایر بانکها
(۶۴۷,۴۱۳)		(۹۹,۹۶۳)	تغییرات سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
(۱,۶۱۵,۱۸۹)	۹,۵۳۵,۴۷۱		جریان خالص ورود وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۶,۱۶۱,۱۶۷	۲,۷۲۳,۵۰۳		خالص افزایش در وجه نقد
	۵۰۳,۳۹۹		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۶,۸۲۶,۸۲۴	۲۲,۹۸۷,۹۹۱	۵۳	مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی
۲۲,۹۸۷,۹۹۱	۲۶,۲۱۴,۸۹۳	۵۳	مانده وجه نقد در پایان دوره مالی
۱,۱۴۷,۱۶۲	۳,۳۱۱,۷۶۶	۵۴	مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارشنامه بانک

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۵,۵۳۱,۰۱۸	۷۷۷,۶۹۱,۲۹۵	۱۱,۱۰۷,۱۶۸	۱۴,۹۸۰,۸۹۴	۱۴,۹۸۰,۸۹۴	۱۴,۹۸۰,۸۹۴
۴۴,۵۵۵,۵۹۵	۵۲,۷۷۲,۳۸۹	۹۴,۸۳۲,۷۳۸	۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵	۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵	۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵
۳۷۶,۸۰۳,۵۳۰	۲۶۶,۹۲۰,۳۵۹	۱۳۷,۹۳۹,۳۰۸	۱۴۵,۶۵۴,۶۸۰	۱۴۵,۶۵۴,۶۸۰	۱۴۵,۶۵۴,۶۸۰
۸۰,۸۹۲,۵۸۱	۶۰,۱۵۰,۷۴۳	۳۴,۰۳۹,۷۵۶	۴۰,۴۱۴,۰۰۳	۴۰,۴۱۴,۰۰۳	۴۰,۴۱۴,۰۰۳
۳۹۹,۸۵۸,۸۵۵	۵۴۱,۹۲۴,۹۵۱	۴۴۱,۸۴۱,۲۸۳	۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱	۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱	۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱
۶۸,۳۱۸,۲۴۶	۵۰,۶۵۹,۶۹۲	۱۱,۹۰۴,۰۴۹	۱۴,۶۲۶,۱۶۰	۱۴,۶۲۶,۱۶۰	۱۴,۶۲۶,۱۶۰
۱,۶۳۱,۱۱۷	۷۴۷,۵۱۰	۴۵۹,۰۴۶,۳۷۰	۵۶۷,۳۴۳,۰۵۷	۵۶۷,۳۴۳,۰۵۷	۵۶۷,۳۴۳,۰۵۷
۱۴,۷۷۲,۲۶۷	۱۸,۹۵۲,۳۴۰	۲۶,۷۸۰,۱۹۳	۲۵,۰۳۲,۰۳۸	۲۵,۰۳۲,۰۳۸	۲۵,۰۳۲,۰۳۸
۳۷,۱۸۸,۱۱۵	۲۵,۴۰۳,۸۸۴	۴۶,۳۳۷,۰۴۶	۱۴,۳۳۵,۱۹۷	۱۴,۳۳۵,۱۹۷	۱۴,۳۳۵,۱۹۷
۲,۰۲۹,۳۲۱	۲۹,۳۵۵	۲۲,۵۸۷,۷۳۳	۲۱,۸۹۷,۴۳۳	۲۱,۸۹۷,۴۳۳	۲۱,۸۹۷,۴۳۳
۴,۳۲۰,۶۹۶	۴,۸۶۸,۱۰۰	۲۵,۳۴۲,۴۴۴	۳۹,۵۵۲,۸۹۶	۳۹,۵۵۲,۸۹۶	۳۹,۵۵۲,۸۹۶
*	۲,۲۰۷,۵۱۲	۱,۵۳۵,۵۶۵	۲,۳۷۹,۲۶۸	۲,۳۷۹,۲۶۸	۲,۳۷۹,۲۶۸
۱,۱۲۵,۸۰۱,۳۴۱	۱,۳۰۲,۳۳۷,۳۳۱	۵۱,۴۶۷,۵۸۰	۹۸,۲۸۸,۷۹۹	۹۸,۲۸۸,۷۹۹	۹۸,۲۸۸,۷۹۹
۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۶,۳۴۹,۱۷۹	*	*	*
*	۶,۹۰۰,۰۰۰				
۸,۲۶۲,۳۷۷	۱۱,۵۸۵,۹۵۳				
۲۶۶,۵۲۱	۱,۸۹۹,۵۹۹				
۱۳,۵۸۰,۴۷۴	۱۴,۸۳۷,۷۷۶				
۵۵,۱۸۹,۳۷۳	۶۸,۳۳۲,۳۲۸				
۱,۱۸۰,۹۹۰,۵۱۲	۱,۳۷۰,۶۶۰,۶۵۹				
۹۱,۸۵۷,۶۶۰	۶۴,۳۴۱,۴۳۱				
۱۴,۰۰۱,۸۸,۹۳۷	۲۶۷,۷۹۹,۲۵۵				
۸۲,۵۰۷,۹۴۵	۱۳۵,۶۱۴,۰۰۷				
۲,۱۲۲,۶۱۲	۲,۸۳۱,۷۵۶				
۲۱۷,۵۳۷,۱۵۵	۴۶۰,۴۸۶,۴۴۸				

یادداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

تجدید ارائه شده

یادداشت

دارائیهها

بیمه ها :

بدهی به بانک مرکزی
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
سپرده های دیپاری
سپرده های پس انداز و مشابه
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
سایر سپرده ها
مالیات پرداختی
ذخایر و سایر بدهیها
بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به از
سود سهام پرداختی
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
اقلام در راه
جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام:
سرمایه
علی الحساب افزایش سرمایه
اندرجخته ها
تفاوت تسعیر صورتهای مالی شعب خارج از کشور
سود و زیان انباشته
جمع حقوق صاحبان سهام
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
تجهيزات :

تجهيزات بانک بابت اعتبارات اسنادی
تجهيزات بانک بابت ضمانتنامه ها
سایر تجهيزات بانک
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

موجودی نقد
مطالبات از بانک مرکزی
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
مطالبات از دولت
تسهيلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
تسهيلات اعطایی به شرکتهاي عضو گروه
تسهيلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات اسنادی مدت دار
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
سرمایه گذارینها و مشارکتها
دارائیه های ثابت مشهود
دارائیه های نا مشهود
سایر دارائیهها
اقلام در راه

۵۶

۵۶

جمع دارائیه ها
تجهيزات :

وجوه اداره شده و موارد مشابه



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده	سال ۹۲		یادداشت
	سال ۹۱	میلیون ریال	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۵۱.۵۲۴.۷۴۲	۶۴.۰۸۱.۷۸۹	۲۵
	۹.۸۱۰.۸۸۱	۱۱.۱۱۲.۰۹۶	۲۷
	۶۱.۳۳۵.۶۲۳	۷۵.۱۹۳.۸۸۵	
	(۴۶.۷۱۰.۶۱۰)	(۵۹.۴۷۱.۱۹۶)	۲۹
	(۰)	(۰)	۴۰
	(۴۶.۷۱۰.۶۱۰)	(۵۹.۴۷۱.۱۹۶)	
	۱۴.۶۲۵.۰۱۲	۱۵.۷۲۲.۶۸۹	
	۲۱.۶۹۷.۱۶۷	۲۷.۴۶۵.۵۰۶	۴۱
	۵.۵۸۸.۵۲۶	۱۲.۷۷۸.۴۸۸	۴۲
	۱۲.۳۵۸.۷۹۹	۹.۷۸۱.۰۷۲	۴۳
	۴۹.۹۴۴.۵۰۲	۵۱.۲۵۰.۶۲۲	
	۵۴.۵۶۹.۵۱۵	۶۶.۷۴۷.۷۵۶	
	(۱۹.۹۴۲.۳۴۰)	(۲۶.۶۰۳.۵۱۶)	۴۴
	(۱۱.۳۸۹.۱۹۵)	(۱۱.۱۵۶.۳۱۱)	۴۵
	(۲۰۰.۰۰۰)	(۳۰۰.۰۰۰)	۴۶
	(۶.۱۱۷.۸۵۲)	(۱۰۰.۳۴.۸۹۱)	۴۷
	(۸۶۹.۱۶۷)	(۷۵۸.۸۷۹)	۴۸
	(۳۸.۵۱۸.۵۴۲)	(۴۸.۸۵۳.۵۹۷)	
	۱۶.۰۵۰.۹۷۲	۱۷.۸۹۴.۱۵۹	
	(۱.۳۴۴.۹۰۸)	(۱.۱۰۱.۷۸۰)	
	۱۴.۷۰۶.۰۶۴	۱۶.۷۹۲.۳۷۹	
	۲۶۸	۴۲۰	
	۲۴۴	۵۰۷	

الف- درآمد فعالیتهای مشاع :

سود تسهیلات اعطایی
سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
جمع درآمدهای مشاع
کسر میشود:
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(کسری) مازاد پرداختی به سپرده‌گذاران
سهم سود سپرده‌گذاران
سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله

ب- درآمدهای غیر مشاع :

سود و وجه التزام دریافتی
کارمزد دریافتی
سایر درآمدها
جمع درآمد غیر مشاع
کل درآمد

ج- هزینه‌ها :

هزینه‌های اداری و عمومی
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچونری)
هزینه‌های مالی
سایر هزینه‌ها
کل هزینه
سود قبل از کسر مالیات
کسر میشود : مالیات
سود خالص

سود پایه هر سهم (با سرمایه ۴۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال) - ریال
سود پایه هر سهم (با سرمایه ۳۳۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال) - ریال

گردش حساب سود انباشته

سال ۹۲		سال ۹۱	
۱۴.۷۰۶.۰۶۴	۱۶.۷۹۲.۳۷۹	۱۱.۸۴۶.۴۵۱	۱۱.۸۴۶.۴۵۱
۶.۰۹۸.۳۷۶	۱.۷۲۴.۰۲۳	۱.۷۲۴.۰۲۳	۴۹
۳۸۲.۰۲۲	۱۳.۵۸۰.۴۷۴		
۶.۴۸۰.۳۱۹	۳۰.۲۷۲.۸۵۲		
۲۱.۱۸۶.۳۸۳			
(۲.۲۰۵.۹۱۰)	(۳.۳۳۹.۰۷۶)		
(۰)	(۶.۹۰۰.۰۰۰)		
(۵.۴۰۰.۰۰۰)	(۵.۲۹۶.۰۰۰)		
(۷.۶۰۵.۹۱۰)	(۱۵.۵۳۵.۰۷۶)		
۱۳.۵۸۰.۴۷۴	۱۴.۸۳۷.۷۷۶		

سود انباشته در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده			
سال ۹۱	سال ۹۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۷۰۶,۰۶۴	۱۶,۷۹۲,۳۷۹		سود خالص
۲۴۶,۵۲۱	۱,۸۹۹,۵۹۹	۳۳	تفاوت تسعیر صورتهای مالی شعب خارج از کشور
۱۴,۹۵۲,۵۸۵	۱۸,۶۹۱,۹۷۸		سود جامع سال مالی
۳۸۲,۰۴۳	۱,۷۳۴,۰۲۳	۴۹	تعدیلات سنواتی
۱۵,۳۳۴,۶۲۸	۲۰,۴۲۶,۰۰۱		سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

(۸)



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

(تجدیدارانه شده) ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی			
۱۳,۶۶۴,۵۵۸	۱۳,۱۳۷,۹۵۴		۵۲
جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی			
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
(۴,۵۸۷,۰۰۵)	(۷,۲۹۵,۸۶۶)		
سود سهام پرداختی			
	(۷,۲۹۵,۸۶۶)		
(جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سودپرداختی بابت تأمین مالی)			
مالیات بر درآمد			
(۹۹۵,۵۷۷)	(۳,۱۸۵,۱۹۶)		
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل بیش پرداخت مالیات)			
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
(۲,۱۸۹,۷۸۸)	(۳,۳۲۱,۳۴۵)		
۵۸۷,۷۰۰	۳۶,۳۳۰		
(۱,۶۰۲,۰۸۸)	(۳,۲۸۵,۰۱۵)		
۶,۴۷۹,۸۸۸	۳۷۱,۸۷۷		
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت			
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی			
فعالیت‌های تأمین مالی			
(۲,۰۴۳)	(۳۵,۰۸۶)		
(۱,۴۲۶,۸۴۷)	.		
(۱,۴۲۸,۸۹۰)	(۳۵,۰۸۶)		
۵,۱۵۰,۹۹۸	۳۳۶,۷۹۱		
۱۴,۷۵۳,۰۲۲	۱۹,۹۰۴,۰۲۰	۵۳	
۱۹,۹۰۴,۰۲۰	۲۰,۲۴۰,۸۱۱	۵۳	
خالص افزایش در وجه نقد			
مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی			
مانده وجه نقد در پایان دوره مالی			

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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 ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق 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 ۱۹/۶۶ درصد سهام بانک در اختیار دولت و مابقی متعلق به بخش های خصوصی و غیر دولتی است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه، اشتغال به عملیات بانکی درچارچوب مقررات پولی و بانکی کشور و شرکتهای فرعی آن عمدتاً در زمینه های بانکداری، لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافی و طراحی و تولید نرم افزار های کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزار های تولیدی به شرح یادداشت ۴-۱۳ است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک به شرح ذیل می باشد:

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
شعب استان تهران	۲۹۶	۲۹۱
شعب سایر استانها	۱,۳۲۸	۱,۴۱۴
شعب مناطق آزاد	۹	۹
شعب خارج از کشور	۲	۲
جمع	۱,۶۲۷	۱,۷۱۸

۱-۴- تعداد کارکنان

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

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
الف) بانک :		
دفتر مرکزی	۲,۴۶۹	۲,۳۷۶
شعب استان تهران	۴,۴۳۴	۵,۰۰۰
شعب سایر استانها	۱۵,۲۵۴	۱۵,۱۱۹
جمع	۲۲,۱۵۷	۲۲,۴۹۵
ب) شرکتهای فرعی	۵,۶۳۳	۵,۰۱۰
جمع کل	۲۷,۷۹۰	۲۷,۵۰۵

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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- مبنای تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سودوزیان تحقق نیافته ناشی از معاملات 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 کاهش ارزش انباشته موجودی شناسایی می شود . بهای تمام شده موجودیها ، با بکارگیری روشهای زیر تعیین می شود :

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۴- سرمایه گذاریها

نوعه ارزیابی	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری بلند مدت :		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری)
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته 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
نوعه شناخت درآمد :		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و سرمایید گذاریهای جاری	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

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. مزاد 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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 دارائیهایی ثابت واحد اصلی طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای مندرج در زیر محاسبه می شود :

روش 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 (p.c)
مستقیم	۵ ساله	دستگاههای خود پرداز (ATM)
مستقیم	۵ ساله	پایان های فروشگاهی (POS)
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثیه و منصوبات
مستقیم	۶ ساله	سورتر
مستقیم	۳ ساله	تجهیزات مخابراتی
مستقیم	۴ ساله	ماژول

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 دارائیهایی ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود :

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۴- سرقتی واحدهای تجاری بانک

سرقتی 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، درضمن با توجه به اینکه طبق مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار، استهلاك دارائیهای بانکها مطابق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم صورت می گیرد، لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سرقتی استهلاكی محاسبه نمی شود.

۴-۵- سرقتی 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 برسهیم گروه از خالص ارزش منصفانه داراییها و بدهیهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقتی 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.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:

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

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 رسمی ارز (مبادله ای) طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.ا در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی و بر حسب ارز 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 اقلام 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 رسمی ارز (مبادله ای) طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.ا در تاریخ ترازنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ بازار در تاریخ ایجاد (نرخهای تاریخی) تسعیر می شود. اقلام سود و زیان به نرخ رسمی ارز (مبادله ای) طبق اعلام بانک مرکزی 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 غیر جاری پس از کسر ارزش و تایق طبق دستورالعمل مذکور 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 تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۱۰-۴- به موجب بخشنامه ۲۱۲۷۰/۹۱ مورخ ۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی برای تسهیلاتی که پنج سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن سپری شده باشد مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن وثایق مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی قرار گرفته است.

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 منظوری شود.

۴-۱۲- ذخیره باز خرید 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 و در حسابها منظور 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.

د- کلیه تعهدات حال شده و بدهی دوره سهامداری دولت مربوط به قبل از خصوصی شدن می باشد.

۵- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۴۰,۲۲۵	۶,۹۹۷,۱۱۳	۸,۰۶۱,۶۲۹	۹,۳۷۲,۱۲۳	وجه نقد
۴۲,۶۴۱	۱۸,۸۵۶	۴۳,۰۰۹	۱۸,۸۵۶	وجوه درراه/ ریال
۷,۳۷۴	۱,۱۳۰	۷,۳۷۴	۱,۱۳۰	وجوه درراه/ ارز
۵,۰۱۷,۰۲۸	۷,۹۶۳,۷۹۴	۵,۵۲۶,۲۵۱	۱۰,۸۵۷,۶۰۷	اسکناس و نقود بیگانه
۱۱,۱۰۷,۲۶۸	۱۴,۹۸۰,۸۹۴	۱۳,۶۳۸,۲۶۳	۲۰,۲۴۹,۷۱۶	

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

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود:

بانک		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۸۰۲,۷۶۸	۷,۵۸۸,۶۷۹		جاری نزد بانک مرکزی
۶۹,۸۷۰,۶۹۲	۹۵,۷۴۸,۲۰۸	۶-۱	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۱۴۶,۱۴۶	۲۲۲,۳۵۷		سپرده قانونی واحدهای خارج از کشور
۵۵۶,۴۹۲	۲۷۷,۵۴۰		جاری نزد بانک مرکزی محل (شعب خارج)
۱۰,۴۸۵,۷۰۱	۲,۳۸۶,۷۱۵		سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۲,۲۰۵	۲,۲۰۵		پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی
۲,۴۳۱,۶۲۷	۲,۹۶۸		مطالبات از بانک مرکزی بابت سپرده های دولتی
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۶-۲	بدهی بانک مرکزی بابت برداشت از حسابها
۰	۶۹,۰۵۱		طرف اعلامیه بانک مرکزی
(۰)	(۲,۲۰۵)		کسر میشود: پیش پرداخت خرید ارز از بانک مرکزی
۹۴,۸۳۲,۷۳۸	۱۰۸,۸۳۲,۶۲۵		

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.

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۲۸,۴۰۷,۴۳۰	۱۵ و ۱۵.۵	۴۸,۵۰۱,۹۳۹	۱۵ و ۱۵.۵	سپرده های کوتاه مدت و یکساله
۲۷,۱۰۳,۵۹۵	۱۰ و ۱۷	۳۱,۰۱۴,۳۴۶	۱۰ و ۱۷	سپرده های دیداری و قرض الحسنه پس انداز
۱۲,۳۶۹,۵۳۳	۱۰ و ۱۱	۱۲,۶۳۹,۵۹۸	۱۰ و ۱۱	سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله
۱,۱۲۵,۸۱۱	۱۷	۱,۱۹۶,۶۷۲	۱۷	سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن
۸۶۴,۳۲۳	۱۷	۲,۴۰۵,۶۵۳	۱۷	پیش دریافت اعتبارات استادی
۶۹,۸۷۰,۶۹۲		۹۵,۷۴۸,۲۰۸		

۶-۲- در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-م/۹۰-۴۷۶۹۸ مورخ ۹۰/۱۰/۱۵ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز به صورت خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در حساب بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده است. ضمناً بانک در حال پیگیری وصول مبلغ مذکور می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مبالغ سرفصل فوق‌الذکر به شرح ذیل می‌باشد:

شماره یادداشت	گروه		بانک		
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۸۲۶,۱۷۵	۵۵۳,۹۲۲	۱۲۰,۹۱۴	۹۴۶	موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای
۷-۱	۶۱,۱۴۸,۷۳۲	۷۸,۵۳۷,۶۶۹	۶۱,۶۳۹,۵۱۳	۷۸,۶۴۲,۲۳۱	سپرده های ارزی دیداری
	۲,۱۴۱,۴۸۵	۱,۹۱۵,۷۱۱	۲,۱۴۱,۴۸۵	۱,۹۱۵,۷۱۱	سپرده های ارزی مدت دار
	۳,۰۷۴	۱۵,۲۵۱	۳,۰۷۴	۱۵,۲۵۱	وام و اعتبار اعطایی به بانکهای داخل کشور
	۳۲,۹۹۶,۳۹۶	۳۵,۶۸۹,۲۸۷	۳۲,۹۹۶,۳۹۶	۳۵,۶۸۹,۲۸۷	چکهای در جریان وصول
	۲۵,۱۳۰,۴۲۵	۷,۱۲۴,۷۷۶	۲۵,۱۳۰,۴۲۵	۷,۱۲۴,۷۷۶	سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها
	۳,۰۴۲,۹۲۰	۱۰,۹۴۱,۳۳۵	۳,۰۴۲,۹۲۰	۱۰,۹۴۱,۳۳۵	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام سایر بانکها
	۲۰,۵۹۰,۰۰۰	۳,۶۰۰,۰۰۰	۲۰,۵۹۰,۰۰۰	۳,۶۰۰,۰۰۰	تسهیلات بین بانکی شبانه
	۱۴۵,۸۶۹,۲۰۶	۱۳۸,۳۷۷,۹۵۰	۱۴۵,۶۵۴,۷۲۷	۱۳۷,۹۲۹,۵۳۶	
	(۴۶)	(۲۲۹)	(۴۶)	(۲۲۹)	کسر میشود:
	۱۴۵,۸۶۹,۱۶۰	۱۳۸,۳۷۷,۷۲۲	۱۴۵,۶۵۴,۶۸۰	۱۳۷,۹۲۹,۳۰۸	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۷-۱- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی و خارجی می‌باشد که در عملیات بانکی داخلی و خارجی از آن استفاده می‌شود. ارقام باز صورت حسابهای بانکی مربوط به سپرده های ارزی نزد بانکهای داخلی عمدتاً مربوط به عدم تعیین تکلیف اسناد مربوطه توسط شعب به دلیل عدم تامین ارز توسط بانک مرکزی می‌باشد.

۸- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح ذیل می‌باشد:

بانک				مطالبات از دولت (ناخالص)
تجدید ارائه شده	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		اصل	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مانده	سود	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۳۳۱,۴۴۰	۵۱,۳۰۴,۳۶۰	۳۱,۱۵۸,۲۳۴	۲۰,۱۴۶,۱۲۶	
(۲۷۶,۴۳۱)	(۰)	(۰)	(۰)	کسر میشود:
۱۷,۵۲۲,۹۳۸	(۱۰,۲۷۴,۹۱۶)	(۱۰,۲۷۴,۹۱۶)	(۰)	تسویه مطالبات
(۴۹۲,۳۱۵)	(۶۱۵,۴۴۲)	(۳۷۳,۷۷۱)	(۲۴۱,۶۷۱)	سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۳۴,۰۳۹,۷۵۶	۴۰,۴۱۴,۰۰۳	۲۰,۵۰۹,۵۴۷	۱۹,۹۰۴,۴۵۵	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۸-۱- 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	۲۰,۰۳۴,۴۱۴	-	۷۱,۹۳۳,۰۸۸
۱۳۸۹	۳۱,۹۳۳,۰۸۸	۱۶,۹۶۱,۷۰۷	۱۳,۹۵۸,۳۶۲	۳۴,۹۳۶,۴۳۲
۱۳۹۰	۳۴,۹۳۶,۴۳۲	۱۵,۲۴۳,۳۹۷	۲۴,۳۳۵,۸۴۹	۴۵,۸۴۳,۹۸۱
۱۳۹۱	۴۵,۸۴۳,۹۸۱	۲۸,۷۲۹,۰۴۲	۲۰,۵۲۳,۲۶۷	۳۴,۰۳۹,۷۵۶
۱۳۹۲	۳۴,۰۳۹,۷۵۶	۱۴,۶۴۸,۳۴۳	۸,۲۷۴,۰۹۶	۴۰,۴۱۴,۰۰۳

۸-۲- به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۴۵۲۵۱/۱۵۰۰۶۱ مورخ ۹۰/۰۶/۳۰ بابت واگذاری سهام به مبلغ ۵۲۹۶ میلیارد ریال، انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها به مبلغ ۴۶۰۶ میلیارد ریال صورت پذیرفته است.

۸-۳- به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۲۶۲۶۵۶/ت/۴۸۴۸۵ 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 ۴-۳-۲۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور می‌بایست تسویه گردد. علی‌رغم انعقاد قرارداد جمعی شماره ۹۰/۲/۱۱۴۲۲ با سازمان خصوصی سازی در خصوص انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها مفاد قرارداد مذکور اجرایی نگردیده لذا 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 است بنابراین مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه تحت این سرفصل منعکس می‌گردد.

۸-۴- بر اساس مصوبه شماره ۲۶۲۶۵۶/ت/۴۸۴۸۵ مورخ ۹۱/۱۲/۲۸ هیئت وزیران، مبلغ ۹۸۰۸ میلیارد ریال از طریق سازمان خصوصی سازی به بانک واگذار گردیده لکن انتقال مالکیت صورت نپذیرفته و حقوق مالکانه مربوطه نیز از این بابت به بانک تخصیص نیافته است لذا مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه همچنان تحت این سرفصل منعکس می‌گردد.

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 :

عنوان	تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی		تسهیلات اعطایی تبصره ای دولتی		جمع کل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی ریال (خالص)	۱۶۴,۸۳۳	۱,۳۳۰,۱۱۲	۱,۲۸۹,۴۷۰	۸۲۳,۰۷۰	۲,۱۵۳,۱۸۱	۲,۱۵۳,۱۸۱
تسهیلات اعطایی ارز (خالص)	۲۷۸,۰۰۵,۶۹۷	۲۳۸,۰۸۶,۱۰۷	-	-	۲۷۸,۰۰۵,۶۹۷	۲۳۸,۰۸۶,۱۰۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال	۴۱,۵۳۴	۴۱,۵۳۴	-	-	۴۱,۵۳۴	۴۱,۵۳۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز	۱,۵۶۰,۲۴۴	۴,۴۲۲,۰۷۰	-	-	۱,۵۶۰,۲۴۴	۴,۴۲۲,۰۷۰
وجه التزام دریافتی	۶۹,۸۱۷	۶۹,۸۱۷	-	-	۶۹,۸۱۷	۶۹,۸۱۷
سود دریافتی	۵۲۵,۶۴۰	۹۴۸,۳۰۸	-	-	۵۲۵,۶۴۰	۹۴۸,۳۰۸
سایر	۲۴۹	۲۴۹	-	-	۲۴۹	۲۴۹
کسر می شود:						
ماهه تفاوت تسعیر نرخ ارز معوقات	(۰)	(۱۹۷,۱۲۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۱۹۷,۱۲۰)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۲۲۴,۸۶۲)	(۳,۶۷۰,۵۱۶)	(۰)	(۱۲,۳۴۶)	(۴,۲۲۴,۸۶۲)	(۳,۶۸۲,۸۶۲)
جمع	۲۷۶,۱۴۳,۱۵۱	۲۴۱,۰۳۰,۵۶۰	۱,۲۸۹,۴۷۰	۸۱۰,۷۲۳	۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱	۲۴۱,۸۴۱,۲۸۳

۹-۱ مبلغ ۲۳,۲۵۱,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به تسهیلات اعطایی فاینانس دولتی از محل حساب ذخیره ارزی به شرکتهای دولتی در سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸ (یادداشت توضیحی ۱۸ صورت‌های مالی) بوده است. تسهیلات مذکور سررسید گذشته بوده لکن با عنایت به تضمین بانک مرکزی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی از این بابت در حسابها منظور نگردیده است.

۹-۲ در خصوص قراردادهای ارزی طبق توافقات از محل الحاقیه قراردادهای مذکور بدهی با شرایط جدید استمهال گردیده و قابل وصول می باشد. ضمناً تسویه علی الحسابهای پرداختی بر اساس مصوبه هیئت مدیره از محل ۳۵٪ صورت وضعیتها انجام می پذیرد.

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۷۰۴,۹۴۸	۶۱,۱۸۵,۸۴۵	۷۴,۴۰۸,۴۶۱	۶۰,۶۷۱,۹۷۷	فروش اقساطی
۱۷,۷۱۵,۲۶۲	۲۴,۰۲۹,۰۳۰	۱۷,۷۱۵,۲۶۲	۲۴,۰۲۹,۰۳۰	جعاله
۲,۷۷۸,۵۶۸	۱,۸۹۸,۵۹۰	۲,۳۰۹,۷۷۸	۱,۲۷۹,۳۰۰	اجاره به شرط تملیک
۵۰۴,۵۲۹	۲۹۲,۶۱۲	۵۰۴,۵۲۹	۲۹۲,۶۱۲	سلف
۲۱,۶۱۹,۹۴۸	۲۵,۰۸۲,۱۷۲	۲۱,۴۶۷,۳۵۲	۲۵,۰۵۸,۹۰۷	مضاربه
۲۱۵,۶۶۲,۱۳۴	۲۲۰,۱۱۳,۵۵۶	۲۰۵,۸۷۹,۶۸۱	۲۰۶,۶۶۰,۰۹۸	مشارکت مدنی
۲۷,۴۰۸,۹۳۲	۳۳,۱۱۴,۹۷۴	۲۷,۴۰۸,۹۳۲	۳۳,۱۱۴,۹۷۴	قرض الحسنه
۳,۰۹۰,۵۶۳	۳,۳۴۳,۲۵۸	۳,۰۶۱,۴۶۰	۳,۳۴۳,۲۵۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۵۳۲,۴۱۷	۲,۴۱۴,۰۷۰	۲,۳۵۷,۸۹۶	۲,۴۱۴,۰۷۰	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۷,۶۵۶,۸۴۰	۹,۲۵۹,۸۵۸	۷,۶۵۶,۸۴۰	۹,۲۵۹,۸۵۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۶۶,۶۴۲,۸۸۵	۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰	۶۶,۶۴۲,۸۸۵	۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۰۰۰,۵۰۱	۱,۵۷۵,۰۰۸	۱,۰۰۰,۵۰۱	۱,۵۵۸,۷۳۰	خرید دین
۶۹۲,۲۲۶	۲۸۱,۵۵۵	۶۹۲,۲۲۶	۲۸۱,۵۵۵	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۷,۴۴۶,۸۱۵	۶۳,۰۸۸,۰۳۳	۷,۴۴۶,۸۱۵	۶۳,۰۸۸,۰۳۳	مراجعه
۲۰,۴۹۲,۷۵۲	۲۲,۷۶۸,۲۰۶	۲۱,۹۶۰,۰۲۰	۲۵,۳۹۵,۸۴۱	سایر تسهیلات
۴۷۰,۹۵۰,۳۱۹	۵۸۱,۹۶۹,۲۱۷	۴۶۰,۵۱۲,۵۴۹	۵۶۹,۹۷۰,۶۹۲	

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

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۴۷۰,۹۵۰,۳۱۹	۵۸۱,۹۶۹,۲۱۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
(۱۱,۹۰۴,۰۴۹)	(۱۴,۶۳۶,۱۶۰)	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۱,۴۶۶,۲۷۹	۲,۶۲۷,۶۳۵	تسهیلات اعطایی بانک PIB
۴۶۰,۵۱۲,۵۴۹	۵۶۹,۹۷۰,۶۹۲	جمع

۱۰-۲- از تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص، مبلغ ۳۵۵۱۶ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات اعطایی به کارکنان در قالب عقود جعاله، فروش اقساطی و قرض الحسنه می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

بانک

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ماه تفاوت تسعیر ارز موقوفات	ذخیره مطالبات	سود و کارمزد	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴,۴۰۸,۴۶۱	۶۰,۶۷۱,۹۷۷	(۰)	(۸,۷۷۲,۹۳۰)	(۲۳,۳۲۳,۴۰۶)	۹۲,۷۶۹,۳۱۳	فروش اقساطی
۱۷,۷۱۵,۲۶۲	۲۴,۰۲۹,۰۳۰	(۰)	(۹۴۹,۱۸۸)	(۷,۵۱۷,۹۴۱)	۲۲,۴۹۶,۱۵۹	جعاله
۲,۳۰۹,۷۷۸	۱,۲۷۹,۳۰۰	(۰)	(۳۸۱,۴۱۵)	(۳۸۹,۱۲۱)	۱,۹۴۹,۸۳۶	اجاره به شرط تملیک
۵۰۴,۵۲۹	۲۹۲,۶۱۲	(۰)	(۱,۳۰۶,۲۹۸)	(۰)	۱,۵۹۸,۹۱۰	سلف
۲۱,۴۶۷,۳۵۲	۲۵,۰۵۸,۹۰۷	(۰)	(۲,۸۱۰,۲۲۶)	(۰)	۲۷,۸۶۹,۱۳۲	مضاربه
۲۰۵,۸۷۹,۶۸۱	۲۰۶,۶۶۰,۰۹۸	(۰)	(۱۴,۳۹۱,۳۶۵)	(۰)	۲۲۱,۰۵۱,۴۶۳	مشارکت مدنی
۲۷,۴۰۸,۹۳۲	۳۲,۱۱۴,۹۷۴	(۰)	(۹۸۲,۶۸۶)	(۲۶)	۳۴,۰۹۷,۶۸۶	قرض الحسنه
۳,۰۶۱,۳۶۰	۳,۳۴۲,۲۵۸	(۰)	(۳,۹۵۸,۹۹۵)	(۰)	۷,۳۰۲,۲۵۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۳۵۷,۸۹۶	۲,۴۱۴,۰۷۰	(۰)	(۱,۸۸۱,۰۷۰)	(۱۸۵,۵۸۷)	۴,۴۸۰,۷۲۷	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۷,۶۵۶,۸۴۰	۹,۳۵۹,۸۵۸	(۰)	(۸,۷۹۹,۲۳۷)	(۰)	۱۸,۰۵۹,۰۹۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۶۶,۶۴۲,۸۸۵	۱۱۲,۵۲۲,۴۵۰	(۱۹,۸۳۶,۶۹۴)	(۷,۳۰۲,۴۰۲)	(۲,۲۵۲,۷۳۱)	۱۴۲,۹۱۴,۲۷۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۰۰۰,۵۰۱	۱,۵۵۸,۷۳۰	(۰)	(۳۵,۳۰۲)	(۱,۳۴۳)	۱,۵۸۵,۳۷۵	خرید دین
۶۹۲,۲۲۶	۲۸۱,۵۵۵	(۰)	(۲,۹۴۶)	(۰)	۲۸۴,۵۰۱	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۷,۴۴۶,۸۱۵	۶۳,۰۸۸,۰۲۳	(۰)	(۹۶۵,۵۳۸)	(۱۱۶,۰۵,۵۷۸)	۷۵,۶۵۹,۱۴۹	مربحه
۲۰,۴۹۳,۷۵۲	۲۲,۷۶۸,۲۰۶	(۰)	(۳۴۶,۷۲۴)	(۰)	۲۳,۱۱۴,۹۳۰	سایر تسهیلات
۴۵۹,۰۴۶,۲۷۰	۵۶۷,۳۴۳,۰۵۷	(۱۹,۸۳۶,۶۹۴)	(۵۲,۸۷۷,۳۲۱)	(۴۵,۱۷۵,۷۳۴)	۶۸۵,۳۳۲,۸۰۵	

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

بانک

۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲,۷۶۹,۳۱۳	۱۱,۴۴۵,۳۱۲	۱,۲۳۲,۳۹۲	۸۳۳,۳۸۸	۷۹,۲۵۶,۴۴۲	فروش اقساطی
۲۲,۴۹۶,۱۵۹	۱,۲۸۲,۱۱۲	۴۶۹,۳۰۲	۱۳۷,۴۰۰	۳۰,۶۰۷,۳۴۵	جعاله
۱,۹۴۹,۸۳۶	۴۹۶,۱۵۹	۲۹,۷۶۷	۱۳,۰۶۹	۱,۴۱۰,۸۴۱	اجاره به شرط تملیک
۱,۵۹۸,۹۱۰	۱,۲۳۶,۶۲۰	۱۹,۶۸۵	۲۶	۳۴۲,۵۷۹	سلف
۲۷,۸۶۹,۱۳۲	۴,۶۷۲,۲۰۲	۲۸۴,۲۴۵	۲۴۴,۲۱۶	۲۲,۶۶۸,۴۶۹	مضاربه
۲۲۱,۰۵۱,۴۶۳	۱۸,۹۴۰,۶۵۹	۵,۵۳۸,۹۴۴	۱,۶۱۲,۵۱۸	۱۹۴,۹۵۹,۳۴۲	مشارکت مدنی
۳۴,۰۹۷,۶۸۶	۴۴۵,۳۸۹	۱۹۴,۴۸۹	۱۲۶,۷۶۸	۳۳,۳۳۱,۰۳۹	قرض الحسنه
۷,۳۰۲,۲۵۲	۶,۴۸۹,۰۸۱	۰	۰	۸۱۳,۱۷۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴,۴۸۰,۷۲۷	۳,۴۲۲,۱۴۴	۰	۰	۱,۰۵۸,۵۸۳	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۸,۰۵۹,۰۹۵	۱۷,۳۲۹,۴۶۷	۰	۰	۷۱۹,۶۲۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۱۴۲,۹۱۴,۲۷۷	۳۲,۰۸۱,۱۷۹	۴,۹۰۰,۴۴۴	۲,۰۵۶,۶۸۵	۱۰۳,۸۷۵,۹۷۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۵۸۵,۳۷۵	۰	۳۴,۱۷۶	۱,۰۰۹	۱,۵۶۰,۱۸۹	خرید دین ریال
۲۸۴,۵۰۱	۰	۸۸,۱۱۳	۰	۱۹۶,۳۸۷	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۷۵,۶۵۹,۱۴۹	۰	۱۷۸,۸۵۵	۱,۱۲۸,۲۳۳	۷۴,۳۴۱,۹۶۱	مربحه
۲۳,۱۱۴,۹۳۰	۰	۰	۰	۲۳,۱۱۴,۹۳۰	سایر تسهیلات
۶۸۵,۳۳۲,۸۰۵	۹۷,۸۵۰,۳۲۳	۱۴,۹۶۱,۴۱۲	۶,۱۶۴,۱۷۳	۵۶۸,۲۵۶,۸۹۷	جمع
					کسر می شود:
(۱۹,۸۳۶,۶۹۴)	(۱۶,۷۱۸,۰۸۰)	(۳,۱۱۸,۶۱۴)	(۰)	(۰)	ماه تفاوت تسعیر ارز موقوفات
(۴۵,۱۷۵,۷۳۴)				(۴۵,۱۷۵,۷۳۴)	سود و کارمزد سال های آتی
(۷,۸۴۶,۲۱۷)				(۷,۸۴۶,۲۱۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴۵,۰۳۱,۰۰۳)	(۴۳,۳۱۰,۶۲۸)	(۱,۴۷۰,۱۹۳)	(۲۵۰,۲۸۳)	(۰)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۶۷,۳۴۳,۰۵۷	۳۷,۸۲۱,۶۱۶	۸,۳۷۲,۶۰۵	۵,۹۱۳,۸۹۰	۵۱۵,۳۳۴,۹۴۶	

۱۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارزش

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

بانک		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۱۸۸,۱۱۵	۲۵,۴۰۳,۰۸۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارزش
(۴۰۷,۸۲۲)	(۳۸۱,۰۴۶)	کسر میشود:
۲۶,۷۸۰,۲۹۳	۲۵,۰۲۲,۰۳۸	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
		جمع

۱۲- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه

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

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۲۴,۴۵۴	۲,۹۴۴,۷۸۲	۲,۷۲۴,۴۵۴	۲,۹۴۴,۷۸۲	اوراق مشارکت بخش دولتی
۱۲,۸۲۱,۲۵۰	۶,۲۵۸,۴۹۹	۱۳,۷۸۹,۸۹۴	۷,۰۵۷,۰۶۵	اوراق بهادار بخش غیر دولتی
۳۰,۶۸۱,۴۴۲	۴,۰۳۱,۹۱۴	۳۰,۸۱۸,۵۲۹	۴,۰۳۱,۹۱۴	اوراق بهادار ارزی
۴۶,۲۲۷,۰۴۶	۱۴,۲۳۵,۱۹۷	۴۷,۳۳۲,۸۷۷	۱۵,۰۳۳,۷۶۲	
		(۴۴۱,۲۹۴)	(۹۳۳,۲۸۳)	اوراق PIB نزد بانک
		۴۶,۸۹۱,۵۸۳	۱۴,۱۰۰,۴۷۹	

۱۳- سرمایه گذاریها و مشارکتها

بانک		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۵۸۷,۷۲۳	۲۱,۸۹۷,۴۲۳	۲۶,۹۴۵,۰۱۹	۳۲,۳۹۰,۹۳۵
۲۲,۵۸۷,۷۲۳	۲۱,۸۹۷,۴۲۳	۲۶,۹۴۵,۰۱۹	۳۲,۳۹۰,۹۳۵

سرمایه گذاریها و مشارکتها

۱۳-۱- سرمایه گذاریها و مشارکتها

گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۷۹,۴۷۳	۱۰,۲۱۸,۳۹۹	۱۳-۱-۱
۷,۲۷۹,۴۷۳	۱۰,۲۱۸,۳۹۹	
۵,۴۱۰,۰۴۵	۱,۸۸۶,۳۴۴	
۵,۷۵۴,۲۴۷	۵,۷۵۴,۲۴۷	۱۳-۱-۲
۴,۸۲۵,۱۳۸	۹,۶۶۲,۶۳۷	
۳,۶۷۶,۱۱۶	۴,۸۶۹,۳۰۸	
۱۹,۶۶۵,۵۴۶	۲۲,۱۷۲,۵۳۶	
۲۶,۹۴۵,۰۱۹	۳۲,۳۹۰,۹۳۵	

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

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		تعداد سهام	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	ارزش بازار		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	
۱,۲۰۰,۵۰۹	۱,۰۷۶,۳۳۴	۳,۳۸۸,۸۰۶	۳,۳۸۸,۸۰۶	۱۸۶,۵۹۶,۷۹۴	پالایش و نفت اصفهان
۲۵۴,۰۱۷	۴۲۲,۶۶۸	۴۲۱,۳۶۰	۴۲۱,۳۶۰	۱۴۷,۴۳۱,۳۴۶	مخابرات ایران
۳۸۶,۰۸۵	۹۷۲,۸۶۲	۱,۱۹۰,۶۸۳	۱,۱۹۰,۶۸۳	۲۱,۹۴۱,۶۸۱	ارتباطات سیار
۲,۴۵۵	۱۹۱,۴۰۳	۲۵۹,۴۳۹	۲۵۹,۴۳۹	۶۰,۰۱۴,۶۷۷	فولاد مبارکه
۱,۲۰۳,۱۹۴	۴۲۴,۲۲۹	۴۱۹,۲۸۸	۴۱۹,۲۸۸	۱۳۱,۵۶۲,۱۴۰	شرکت ملی صنایع مس
۶۱۵,۰۵۰	۹۱۱,۹۸۹	۱,۱۳۴,۴۱۹	۱,۱۳۴,۴۱۹	۳۳۵,۹۵۱,۸۱۱	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۳,۵۳۵,۲۵۱	۳,۶۸۵,۵۳۵	۱۰,۰۸۱,۵۶۶	۱۰,۰۸۱,۵۶۶	۷۳۴,۷۵۴,۵۰۳	پالایش نفت بندر عباس
۸۲,۹۱۲	۲,۵۲۳,۳۷۷				سایر
۷,۲۷۹,۴۷۳	۱۰,۲۱۸,۳۹۹	۱۶,۸۹۵,۵۶۱	۱۶,۸۹۵,۵۶۱		جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

بانک

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	مشارکت
میلیون ریال	میلیون ریال	یورو	درصد
۱,۰۵۹,۰۶۴	۱,۰۵۹,۰۶۴	۹۲,۰۳۱,۱۵۴	۲۶/۳۱
۴,۶۹۵,۱۸۳	۴,۶۹۵,۱۸۳	-	-
۵,۷۵۴,۲۴۷	۵,۷۵۴,۲۴۷	-	-

بانک تجاری ایران و اروپا

سایر

۱-۲-۱۳-۳- با توجه به کم اهمیت بودن تفاوت میان ارزش ویژه و بهای تمام شده سرمایه گذاری در بانک تجاری ایران و اروپا، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید.

۱-۲-۱۳-۲- سرمایه گذاری و مشارکتهای بانک ملت (شرکت اصلی) به شرح ذیل تفکیک می گردد:

بانک

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۷۸۵,۸۸۵	۱۵,۱۹۲,۴۸۵
۳,۱۹۴,۱۲۲	۱۲۴,۱۹۷
۴,۶۰۹,۵۱۹	۶,۵۸۲,۴۱۰
۲۲,۵۸۹,۵۲۶	۲۱,۸۹۹,۰۹۳
(۱,۷۹۳)	(۱,۶۷۰)
۲۲,۵۸۷,۷۳۳	۲۱,۸۹۷,۴۲۳

شرکتهای فرعی

سایر شرکتهای - داخل کشور

سایر شرکتهای - خارج از کشور

جمع

کسر میشود:

ذخیره کاهش ارزش

۱-۲-۱۳-۳- 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 یا عاملیت آن بانک تسویه نماید.

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 پرشیا اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری
زیر ساخت خدمات امن تراکنشی	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سب و راه اندازی تجهیزات
الف-۱) گروه بهساز مشارکتهای:				
بهساز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
الماسه ساز	ایران	۹۲.۹۳	-	تولید ابزار یرش
بهسامان ملت	ایران	۱۰۰	-	تامین نیروی انسانی
پهریس اصفهان	ایران	۹۹.۶۲	-	تولید نخ
کرپ 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
بی ریز بنیان مرصوص	ایران	۱۰۰	-	مدیریت پروژه
جهان بهساز مفرح	ایران	۱۰۰	-	هتلداری و پذیرایی
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	-	اسناد و بهره برداری آزاد راه
توسعه بازار یابی و فروش ماد	ایران	۱۰۰	-	مدیریت املاک مازاد بانک
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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

ادامه شرکتهای فرعی گروه:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	نام شرکت	(ت) گروه مالی ملت:
	واحد اصلی	گروه			
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 معوق	-	۱۰۰	ایران	طرح و اندیشه بهساز ملت	
بازرگانی و مشارکت	-	۱۰۰	ایران	گسترش خدمات بازرگانی بهساز	
لیزینگ	-	۹۰	ایران	واسپاری ملت	
تأمین مالی	۵	۹۵	ایران	تأمین سرمایه بانک ملت	
خدمات کارگزاری سهام	-	۹۰	ایران	کارگزاری بانک ملت	
سرمایه گذاری	-	۱۰۰	ایران	توسعه سرمایه معین خردمندان	
خدمات صرافتی	۷۰	۹۰	ایران	صرافی ملت	
معاملات مرهون کربن و غیره	-	۱۰۰	ایران	مروارید خردمندان اطلس	
خدمات بازرگانی	-	۱۰۰	ایران	پترو فراوران اطلس	
خدمات ساختمانی	-	۹۹	ایران	ساختمانی و خدمات نوساز	
ساختمانی - عمرانی	-	۱۰۰	ایران	ساختمانی و شهرسازی واوان	
مطیبات سر-سطح - نسبی	-	۷۰	ایران	شهرک تحقیقاتی کاوش	
انقد نمایندگی از بیمه ما و مرهون خدمات بیمه ای	-	۱۰۰	ایران	خدمات بیمه ای پوشش ملت	
فعالیت در حوزه نفت و گاز	-	۱۰۰	ایران	شرکت نفت و گاز نوگام	

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

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	نام شرکت
	واحد اصلی	گروه		
خرده فروش کالا	-	۱۰	ایران	فروشگاه زنجیره ای رفاه
تأمین مالی	-	۱۴.۲۵	ایران	تأمین سرمایه امین
خدمات بیمه ای	-	۳۰	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

۶-۱۳-ها توجه به کم اهمیت بودن تفاوت میان ارزش ویژه و بهای تمام شده سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

پاداشتهای تمیزی صورت‌های مالی تفریغی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

ارزش دفتری - میلیون ریال				استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده و مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال				شرح اقلام	
مانده در	مانده در	مانده در	تعدیلات	استهلاک انباشته دارائیهای فروخته شده	استهلاک سال مالی	مانده در	مانده در	تعدیلات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	دارائیهای فروخته شده طی سال مالی	دارائیهای اضافه شده طی سال مالی	مانده در	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	(-)	(۹۳۵۱۰۰)	۱۱۰۶۶۳۹۱	۴۲۰۹۱۷۸۲۴	گروه
۳۷۸۱۲۶۷۸	۴۲۰۳۲۷۹۹	۸۳۳۱۳۵۲	۴۰۷۱۷	(۱۰۷۸۶۴)	۱۳۹۵۳۵۴	۷۱۰۳۱۶۶	۵۱۳۵۶۱۵۱	(۳۷۰۶۰۷۶۹)	(-)	(۹۳۵۱۰۰)	۱۱۰۶۶۳۹۱	۴۲۰۹۱۷۸۲۴	گروه
۲۵۳۳۲۳۴۴	۲۹۵۵۲۸۹۶	۷۸۱۶۱۳۵	۱۱۳۶۴	(۵۱۶۵۰)	۱۱۸۵۹۷۶	۶۶۷۰۴۴۵	۴۷۳۶۹۰۳۱	(۴۰۳۰۸۲۸)	(-)	(۱۳۴۱۸۷)	۹۵۲۱۱۵۸	۴۲۰۱۲۸۸۸	بانک

۱۴- نسبت خالص دارائیهای و وثایق تضمینی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سوه انباشته براساس بخشنامه ۸۹/۲۵۷۳۴۸ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۱ بانک مرکزی به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

محاسبه بانک مرکزی	محاسبه بانک
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ملیون ریال	ملیون ریال
۴۷۳۶۹۰۳۱	۴۷۳۶۹۰۳۱
(۰)	(۲۰۵۴۸۰۹۰۳)
(۷۸۱۶۱۳۵)	(۷۸۱۶۱۳۵)
۳۹۵۵۲۸۹۶	۱۹۰۰۲۰۹۹۳
۱۸۹۴۳۵۷	۱۸۹۴۳۵۷
۴۱۴۳۷۱۵۳	۲۰۸۹۸۲۵۰
۶۸۳۳۳۳۲۸	۶۸۳۳۳۳۲۸
(۱۴۸۳۷۷۷۶)	(۱۴۸۳۷۷۷۶)
۵۳۴۸۵۵۵۲	۵۳۴۸۵۵۵۲
۷۷۰۶۹	۲۹۰۷

کسر می شود:

تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰

ذخیره استهلاک اموال منقول و غیر منقول

خالص دارائیهای ثابت

افزافه می شود:

وثایق تضمینی بالای دو سال

جمع

حقوق صاحبان سهام

کسر می شود:

سود انباشته

جمع

نسبت (درصد)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

بازرسی حسابهای توضیحی صورتحالی مالی تأییدی گروه و بانک،
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

مبلغ دفتری - میلیون ریال						استهلاک انباشته - میلیون ریال						بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال					
شرح اقلام	مکانه در ابتدای سال	مکانه پایان سال	تغییرات	مکانه پایان سال	تغییرات	مکانه پایان سال	تغییرات	مکانه پایان سال	تغییرات	مکانه پایان سال	تغییرات	مکانه پایان سال	تغییرات	مکانه پایان سال	تغییرات		
زمین	۱۸,۶۸۳,۹۴۰	۱۸,۸۵۵,۵۰۷	(۰)	۱۸,۸۵۵,۵۰۷	(۰)	۱۸,۸۵۵,۵۰۷	(۰)	۱۸,۸۵۵,۵۰۷	(۰)	۱۸,۸۵۵,۵۰۷	(۰)	۱۸,۸۵۵,۵۰۷	(۰)	۱۸,۸۵۵,۵۰۷	(۰)		
ساختمان	۱۰,۳۱۹,۳۹۵	۱۳,۰۵۱,۳۹۷	۱۱۷,۸۱۳	۱۳,۰۵۱,۳۹۷	۱۱۷,۸۱۳	۱۳,۰۵۱,۳۹۷	۱۱۷,۸۱۳	۱۳,۰۵۱,۳۹۷	۱۱۷,۸۱۳	۱۳,۰۵۱,۳۹۷	۱۱۷,۸۱۳	۱۳,۰۵۱,۳۹۷	۱۱۷,۸۱۳	۱۳,۰۵۱,۳۹۷	۱۱۷,۸۱۳		
تجهیزات زاینه ای	۴,۶۱۷,۱۸۶	۵,۱۷۱,۳۱۹	(۱,۰۶,۴۵۶)	۵,۱۷۱,۳۱۹	(۱,۰۶,۴۵۶)	۵,۱۷۱,۳۱۹	(۱,۰۶,۴۵۶)	۵,۱۷۱,۳۱۹	(۱,۰۶,۴۵۶)	۵,۱۷۱,۳۱۹	(۱,۰۶,۴۵۶)	۵,۱۷۱,۳۱۹	(۱,۰۶,۴۵۶)	۵,۱۷۱,۳۱۹	(۱,۰۶,۴۵۶)		
وسایل نقلیه	۱۶۴,۳۵۵	۲۳,۳۹۵	(۰)	۲۳,۳۹۵	(۰)	۲۳,۳۹۵	(۰)	۲۳,۳۹۵	(۰)	۲۳,۳۹۵	(۰)	۲۳,۳۹۵	(۰)	۲۳,۳۹۵	(۰)		
اتاقیه	۲,۰۸۳,۶۸۶	۲,۵۵۸,۰۶۲	(۱۹۸,۵۵۹)	۲,۵۵۸,۰۶۲	(۱۹۸,۵۵۹)	۲,۵۵۸,۰۶۲	(۱۹۸,۵۵۹)	۲,۵۵۸,۰۶۲	(۱۹۸,۵۵۹)	۲,۵۵۸,۰۶۲	(۱۹۸,۵۵۹)	۲,۵۵۸,۰۶۲	(۱۹۸,۵۵۹)	۲,۵۵۸,۰۶۲	(۱۹۸,۵۵۹)		
جمع	۳۵,۸۶۸,۵۶۱	۴۹,۸۵۶,۳۷۹	(۱۸۷,۱۹۲)	۴۹,۸۵۶,۳۷۹	(۱۸۷,۱۹۲)	۴۹,۸۵۶,۳۷۹	(۱۸۷,۱۹۲)	۴۹,۸۵۶,۳۷۹	(۱۸۷,۱۹۲)	۴۹,۸۵۶,۳۷۹	(۱۸۷,۱۹۲)	۴۹,۸۵۶,۳۷۹	(۱۸۷,۱۹۲)	۴۹,۸۵۶,۳۷۹	(۱۸۷,۱۹۲)		
داراییهای در دست تکمیل	۴,۰۱۳,۷۲۴	۵,۸۶۹,۵۵۳	(۱,۸۳۸,۷۹۳)	۵,۸۶۹,۵۵۳	(۱,۸۳۸,۷۹۳)	۵,۸۶۹,۵۵۳	(۱,۸۳۸,۷۹۳)	۵,۸۶۹,۵۵۳	(۱,۸۳۸,۷۹۳)	۵,۸۶۹,۵۵۳	(۱,۸۳۸,۷۹۳)	۵,۸۶۹,۵۵۳	(۱,۸۳۸,۷۹۳)	۵,۸۶۹,۵۵۳	(۱,۸۳۸,۷۹۳)		
سفرزمان و پیش پرداختهای سروانه	۱,۵۷۲,۸۹۱	۶۰۰,۳۳۱	(۱,۰۰۱,۴۹۱)	۶۰۰,۳۳۱	(۱,۰۰۱,۴۹۱)	۶۰۰,۳۳۱	(۱,۰۰۱,۴۹۱)	۶۰۰,۳۳۱	(۱,۰۰۱,۴۹۱)	۶۰۰,۳۳۱	(۱,۰۰۱,۴۹۱)	۶۰۰,۳۳۱	(۱,۰۰۱,۴۹۱)	۶۰۰,۳۳۱	(۱,۰۰۱,۴۹۱)		
اقلام سرمایه ای در انبار	۵۵۷,۷۱۲	۱,۰۴۲,۷۶۹	(۴۰۳,۳۵۲)	۱,۰۴۲,۷۶۹	(۴۰۳,۳۵۲)	۱,۰۴۲,۷۶۹	(۴۰۳,۳۵۲)	۱,۰۴۲,۷۶۹	(۴۰۳,۳۵۲)	۱,۰۴۲,۷۶۹	(۴۰۳,۳۵۲)	۱,۰۴۲,۷۶۹	(۴۰۳,۳۵۲)	۱,۰۴۲,۷۶۹	(۴۰۳,۳۵۲)		
جمع	۶,۱۴۴,۳۲۷	۷,۵۱۲,۶۵۳	(۳,۸۴۳,۶۲۶)	۷,۵۱۲,۶۵۳	(۳,۸۴۳,۶۲۶)	۷,۵۱۲,۶۵۳	(۳,۸۴۳,۶۲۶)	۷,۵۱۲,۶۵۳	(۳,۸۴۳,۶۲۶)	۷,۵۱۲,۶۵۳	(۳,۸۴۳,۶۲۶)	۷,۵۱۲,۶۵۳	(۳,۸۴۳,۶۲۶)	۷,۵۱۲,۶۵۳	(۳,۸۴۳,۶۲۶)		
جمع کل	۴۲,۰۱۳,۸۸۸	۴۷,۳۶۹,۰۳۲	(۳,۰۳۰,۸۳۸)	۴۷,۳۶۹,۰۳۲	(۳,۰۳۰,۸۳۸)	۴۷,۳۶۹,۰۳۲	(۳,۰۳۰,۸۳۸)	۴۷,۳۶۹,۰۳۲	(۳,۰۳۰,۸۳۸)	۴۷,۳۶۹,۰۳۲	(۳,۰۳۰,۸۳۸)	۴۷,۳۶۹,۰۳۲	(۳,۰۳۰,۸۳۸)	۴۷,۳۶۹,۰۳۲	(۳,۰۳۰,۸۳۸)		

۲-۱۴- داراییهای ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴-۲ تجدید ارزیابی شده اند.

۲-۱۴- داراییهای بانک و اموال تضمینی تا مبلغ ۱۲ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

۲-۱۴- تعداد ۱۹۳ باب از اموال بانک سند مالکیت بوده و تعداد ۵ فقره از اموال در تصرف انجمنهای و سایر شرکتهای دولتی می باشد که بانک در حال پیگیری اخذ اسناد و تصرف کامل می باشد.

۲-۱۴- مبلغ ۹۲۸ میلیارد ریال هزینه حق الزوجه پشتیبانی و نگهداری سیستم های کامپیوتری در سرفصل داراییهای ثابت بانک منظور شده است.

۲-۱۴- استهلاک انباشته دارایی مشمول استهلاک در زمان فروش و یا واگذاری از دفاتر خارج می گردد.

۲-۱۴- داراییهای در جریان تکمیل ثابت پروژه های در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعبات بانک در سطح کشور می باشد.

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۵- داراییهای نامشهود

بانک		گروه		شماره یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۱۲,۴۸۷	۲,۱۳۴,۳۰۹	۱,۵۱۴,۱۶۶	۲,۱۸۹,۷۲۰	۱۵-۱	سرقفلی
۲۳,۰۷۷	۲۴۴,۹۵۹	۲۸,۶۹۴	۲۵۳,۳۴۵		حق الامتیاز
.	.	۱۰,۵۶۸	۲۴,۰۳۶		نرم افزارهای رایانه ای - خالص
.	.	۱۱,۴۱۲	۴۹,۴۲۵		سایر
۱,۵۳۵,۵۶۵	۲,۳۷۹,۲۶۸	۱,۵۶۴,۸۴۱	۲,۵۱۶,۵۲۶		جمع

۱۵-۱- مبلغ ۶۵۶ میلیارد ریال هزینه حق الزحمه خدمات نرم افزاری به سرفصل سرقفلی منظور شده است.

۱۶- سایر دارائیه

اقدام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

بانک		گروه		شماره یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
تجدید ارائه شده میلیون ریال	تجدید ارائه شده میلیون ریال	تجدید ارائه شده میلیون ریال	تجدید ارائه شده میلیون ریال		
۲۲,۹۲۹,۹۱۷	۲۴,۱۴۷,۱۴۲	۱۷,۲۷۴,۳۴۹	۳۲,۲۶۹,۷۷۳	۱۶-۱	بدهکاران موقت / ریال
۲۵,۴۰۵,۵۴۷	۵۱,۳۹۶,۷۱۸	۲۵,۴۰۵,۵۴۷	۵۱,۳۹۶,۷۱۸	۱۶-۲	بدهکاران موقت / ارز
۲۸۳,۲۹۷	۵۹۰,۰۱۹	۲۸۳,۲۹۷	۵۹۰,۰۱۹		بدهکاران موقت / ارزش خارج از کشور
.	.	۴,۵۷۵,۱۷۰	۹,۳۶۹,۱۰۲	۱۶-۳	حسابهای دریافتی شرکتهای گروه
۴۸,۶۱۸,۷۶۱	۸۶,۱۳۳,۸۷۹	۴۷,۵۳۸,۳۶۳	۹۳,۶۲۵,۶۱۲		وثایق تملیک شده
۲,۹۹۶,۹۳۹	۱۲,۹۹۳,۸۹۷	۲,۹۹۶,۹۳۹	۱۲,۹۹۳,۸۹۷	۱۶-۴	سود و کارمزد دریافتی
۵۷,۹۸۸	۵۲,۸۱۷	۵۷,۹۸۸	۵۲,۸۱۷		انبار کل
۱۸۱,۶۵۰	۲۴۳,۴۶۰	۲۱۵,۷۸۰	۴۷۲,۶۳۱		سایر
۱۴۶,۱۹۷	۱۴۸,۷۸۱	۳,۴۵۴,۷۸۷	۴,۷۳۲,۷۳۷		
۵۲,۰۰۱,۵۳۴	۹۹,۵۷۲,۸۳۴	۵۴,۲۶۳,۸۵۷	۱۱۱,۸۷۷,۶۹۵		
(۵۳۳,۹۵۳)	(۱,۲۸۴,۰۳۵)	(۵۳۳,۹۵۳)	(۱,۲۸۴,۰۳۵)		کسر میشود :
۵۱,۴۶۷,۵۸۰	۹۸,۲۸۸,۷۹۹	۵۳,۷۲۹,۹۰۴	۱۱۰,۵۹۳,۶۵۹		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

بانک		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۳۰۰,۹۸۵	۶,۵۰۹,۲۳۱	۳,۰۱۳,۱۷۴	۳,۲۷۳,۵۸۹	علی الحساب پرداختی و طلب از شرکتهای
۵,۹۹۲,۶۷۷	۱۱,۰۵۳,۶۶۴	۱,۹۷۵,۸۷۷	۵,۷۷۸,۷۷۴	سود سهام دریافتنی از سایر شرکتهای
۳۵۶,۱۷۸	۲,۹۴۳,۷۸۸	۸۰۴,۱۶۲	۲,۹۴۳,۷۸۸	سود اوراق مشارکت
۶,۳۸۰,۰۷۷	۱۳,۶۴۰,۴۵۹	۱۱,۴۸۱,۱۳۶	۲۰,۳۷۳,۶۲۲	سایر اقلام
۲۲,۹۲۹,۹۱۷	۳۴,۱۴۷,۱۴۲	۱۷,۲۷۴,۳۴۹	۳۲,۳۶۹,۷۷۳	

۱-۱۶-۲ - از مبلغ ۵۱,۳۹۷ میلیارد ریال بدهکاران موقت به ارزش مبلغ ۴۰ میلیارد ریال مربوط به اوراق مشارکت ارزی بوده که مقرر گردید ماهانه به میزان ۵۰ میلیون یورو وصول گردد که تا کنون مبلغ ۱۷۵ میلیون یورو وصول گردیده است. ضمناً مبلغ ۱,۱۱۸ میلیارد ریال از بدهکاران موقت به ارزش مربوط به مطالبات از بانک مسکن می باشد که اقدامات حقوقی در جهت وصول آن صورت گرفته است.

۳-۱۶ - حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۲,۸۶۱	۴,۴۵۴,۵۵۲	اسناد دریافتنی تجاری
۲,۵۷۱,۰۷۷	۳,۹۹۷,۴۴۶	بدهکاران تجاری
۹۹۸,۵۴۵	۹۴۴,۳۲۴	سایر
(۱۷,۳۱۳)	(۲۷,۲۲۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴,۵۷۵,۱۷۰	۹,۳۶۹,۱۰۲	

۴-۱۶ - وثایق تملیکی شامل ۶,۹۶۰ میلیارد ریال بابت سهام تملیکی، ۱,۶۹۲ میلیارد ریال اموال منقول، مبلغ ۴,۱۲۲ میلیارد ریال اموال غیر منقول و مبلغ ۲۲۰ میلیارد ریال سایر وثایق تملیکی می باشد.

۴-۱۶-۱ - از اموال تملیکی تعداد ۷ فقره در تبریز و تعداد ۲۵ فقره در تهران در تصرف اشخاص غیر می باشد.

۱۷- اقلام در راه

اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شماره یادداشت	تجدید ارائه شده	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شماره یادداشت
بستانکار	بستانکار		بدهکار	بدهکار		
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۴۳,۵۶۳,۵۳۶	۵۷۴,۹۶۰,۱۹۲		۳۱۶,۰۹۲,۵۵۳	۴۵۹,۳۱۷,۳۸۴		مرکز/ریال
۷۶,۸۸۹,۱۵۶	۲۱۶,۵۳۴,۴۱۴		۹۳,۳۳۵,۴۵۸	۲۴۴,۱۱۱,۹۱۰		مرکز/ارز
۸۷,۴۱۰,۷۶۹	۰		۶۵,۹۹۸,۵۳۳	۱۰,۵۳۸		شعب /ریال
۸۴,۸۷۵,۴۴۰	۳۰۳,۵۲۶,۴۴۲	۱۷-۴	۱۲۳,۴۹۳,۵۴۴	۴۰۸,۳۱۰,۳۴۹	۱۷-۳	بدهکاران داخلی/ریال
۶۵۵,۳۱۴	۵,۳۷۹		۵۴۲,۶۸۲	۶۳,۲۱۵		بدهکاران داخلی/ارز
۱,۴۳۵,۵۵۹	۱,۴۳۵,۵۵۹		۱,۴۳۵,۵۵۹	۱,۴۳۵,۵۵۹		سرمایه پرداختی به شعبه خارج/به ارز
۱۰,۷۷۷,۴۴۰	۱۳,۶۰۶,۲۸۱		۱۰,۷۷۷,۴۴۰	۱۳,۶۰۶,۲۸۱		مازاد منابع
۱,۱۵۸,۲۶۵,۵۶۰	۲۲۷,۴۲۴,۳۰۰		۱,۱۵۸,۲۶۵,۵۶۰	۲۲۷,۴۲۴,۳۰۰		حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی
۱,۰۷۲,۱۸۶,۱۵۰	۱۱۴,۷۹۷,۶۲۲		۱,۰۷۲,۱۸۶,۱۵۰	۱۱۴,۷۹۷,۶۲۲		حساب وضعیت ارزی
۰	۴,۳۴۹,۰۵۳		۰	۵,۰۵۶,۱۳۸		سپرده ارزی دیداری نزد شعبه خارج
۲۱۳,۹۳۸	۰		۰	۰		سپرده ارزی مدتدار نزد شعبه خارج
۱۱۶	۲۵۵		۴۹۴,۶۷۸	۱۷۴,۳۷۹		سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
۰	۰		۰	۱۲۴,۳۱۱		سپرده های مدت دار شعب خارج نزد یکدیگر
۲,۸۴۲,۶۲۲,۹۷۹	۱,۴۵۶,۶۳۹,۴۹۶		۲,۸۴۲,۶۲۲,۱۵۸	۱,۴۵۶,۴۳۱,۹۸۵		
۶,۳۴۹,۱۷۹	۰		۰	۲,۲۰۷,۵۱۲		اقلام در راه
۲,۸۴۲,۶۲۲,۱۵۸	۱,۴۵۶,۶۳۹,۴۹۶		۲,۸۴۲,۶۲۲,۱۵۸	۱,۴۵۶,۶۳۹,۴۹۶		

۱۷-۱- 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.

۱۷-۲- عمده مبالغ ارقام مرکز/ریال / مرکز ارز و بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۱۷-۳ و ۱۷-۴ عمدتاً مربوط به فرایند واریز و برداشت از سیستمهای شتاب، ساتنا، پایابای، شاپرک و ... با شعب و ادارات کل می باشد که ظرف ۷۲ ساعت تسویه می گردند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شماره یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۷۸۰,۹۱۹	۳,۰۹۴,۴۰۱	۱۷-۳-۱	حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
۲,۶۵۴,۶۳۳	۳۰,۱۴۹		ملت کارت پایانه ATM
۸۰۵,۰۸۷	۷,۸۳۸,۵۴۴		پرداختی به ساتنا بابت ادارات
۳۰,۰۱۴	۳۶,۹۰۰		واحد متمرکز
۲۴,۰۵۴,۵۴۲	۲۱,۲۱۵,۱۱۵		وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام)
۲۶,۵۷۵,۸۱۹	۵۵,۸۱۸,۹۴۹		وجوه واریزی به حساب جاری ۲۰۴۰۰
۵۳,۱۴۷,۰۶۰	۲۵۹,۹۷۱,۲۹۳		شاپرک
۰	۵۲,۵۴۱,۰۹۲		شتاب
۱۴,۴۴۵,۴۶۸	۷,۷۶۳,۹۰۵		سایر اقلام
۱۲۳,۴۹۳,۵۴۴	۴۰۸,۳۱۰,۳۴۹		

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۳۵۴	۷,۶۹۸	حواله های داخل شهری
۱,۱۸۵,۹۵۱	۱,۷۴۰,۱۵۶	پرداخت حواله های صادره سایر واحدها
۵۴۲,۷۱۴	۱,۳۴۶,۵۴۷	حساب در گردش شعب
۱,۷۸۰,۹۱۹	۳,۰۹۴,۴۰۱	

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۵۸,۳۵۷	۵,۶۵۸,۸۲۰	حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
۱۴,۱۱۴,۴۳۹	۳۰,۸۶۶,۸۱۳	اتاق پایایی
۵۰,۵۳۳	۰	یارانه زمین و مسکن
۷۵۶,۳۹۵	۴۹۹	یارانه پنگاههای زود بازده
۱۲,۹۹۲,۲۹۸	۰	شتاب
۳۰,۵۳۶,۳۷۴	۲۵۹,۴۹۹,۹۶۳	حواله های پایایی وارده
۲۵,۱۶۷,۰۴۴	۱۷,۵۰۰,۳۴۸	سایر اقلام
۸۴,۸۷۵,۴۴۰	۳۰۳,۵۲۶,۴۴۳	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۸- بدهی به بانک مرکزی

بانک	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۲,۰۳۱,۷۴۱	۱۱۶,۱۴۱,۳۰۲
۱۰۲,۰۰۶,۳۱۰	۱۶۱,۰۲۷,۷۱۹
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰
۴۲,۶۰۸	۴۱,۹۱۴
۲۰۵,۸۸۰,۶۵۹	۲۷۸,۰۰۱,۹۳۴
(۳۴۹,۶۴۱)	(۳۴۹,۶۳۹)
۲۰۵,۵۳۱,۰۱۸	۲۷۷,۶۶۱,۲۹۵

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 - موارد غیر معاف

کسر میشود :

مبالغ دریافتی از بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ شناور مدیریت

۱۹- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶۲,۴۵۴	۲,۷۲۷,۲۱۵	۵۶۲,۴۵۴	۲,۷۲۷,۲۱۵
۱,۲۴۵,۲۵۲	۱,۲۸۰,۹۰۵	۱,۲۴۵,۲۵۲	۱,۲۸۰,۹۰۵
۲۳,۸۸۶,۱۴۲	۱۷,۲۰۸,۷۴۷	۲۳,۸۸۶,۱۴۲	۱۷,۲۰۸,۷۴۷
۲,۲۰۰,۵۷۴	۲,۵۲۸,۷۴۲	۲,۲۸۰,۲۴۲	۴۳۹,۷۵۲
۶۷۴,۴۷۸	۹,۵۵۲,۹۱۸	۶۷۴,۴۷۸	۹,۵۵۲,۹۱۸
۳,۶۵۵,۶۰۳	۵,۵۲۴,۴۷۱	۳,۶۵۵,۶۰۳	۵,۵۲۴,۴۷۱
۳۷,۵۶۷	۱۲,۴۸۱	۴۷,۵۶۷	۱۲,۴۸۱
.	.	۸۲۵,۳۳۱	۲,۴۹۵,۸۵۱
۱۲,۲۸۲,۵۲۴	۱۳,۹۳۶,۸۱۱	۱۲,۲۸۲,۵۲۴	۱۳,۹۳۶,۸۱۱
۴۴,۵۵۵,۵۹۵	۵۲,۷۷۲,۳۸۹	۴۵,۴۶۰,۵۹۳	۵۳,۱۷۹,۱۵۰

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 آکو
 وام های دریافتی توسط شرکت های فرعی از سایر بانکها
 سپرده سایر بانکها

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۰- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

بانک		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۱,۰۷۸,۸۵۴	۱۴۹,۳۰۲,۳۹۰	۱۳۰,۰۱۲,۱۴۸	۱۴۹,۱۰۷,۴۶۴	سپرده قرض الحسنه جاری ریالی
۳۲,۴۹۹,۴۹۳	۲۷,۴۲۰,۷۷۵	۳۲,۴۹۹,۴۹۳	۲۵,۴۷۲,۳۹۰	سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی
۳۹,۶۱۹,۳۲۹	۴۶,۲۶۸,۰۷۶	۳۹,۶۱۹,۳۲۹	۴۶,۲۶۸,۰۷۶	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۲,۵۵۱,۱۶۸	۳,۰۷۱,۹۸۶	۲,۵۵۱,۱۶۸	۳,۰۷۱,۹۸۶	مشترک مشارکت مدنی
۱۴,۸۲۵,۶۵۰	۵,۷۰۰,۹۲۱	۱۴,۸۲۵,۶۵۰	۴,۷۰۳,۳۱۲	بستانکاران موقت ریال
۵۴,۷۰۲,۴۶۶	۳۲,۹۶۵,۸۵۹	۵۴,۷۰۲,۴۶۶	۳۲,۹۶۵,۸۵۹	بستانکاران موقت ارز
۳۲,۵۷۲	۵۲,۰۷۶	۱۳۶,۵۹۰	۵۲,۰۷۶	سود و کارمزد پرداختنی
۱,۴۹۳,۰۰۰	۲,۱۷۸,۳۷۵	۱,۴۹۷,۶۱۸	۲,۱۷۸,۳۷۵	سایر اقلام
۲۷۶,۸۰۳,۵۳۰	۲۶۶,۹۶۰,۴۵۹	۲۷۵,۸۴۴,۴۶۰	۲۶۳,۸۱۹,۳۳۹	

۲۱- سپرده های پس انداز و مشابه

اقلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۵۶۵,۸۸۱	۴۲,۹۱۸,۴۶۰	۴۷,۵۵۷,۹۲۵	۴۲,۱۴۱,۶۷۷	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریالی
۳۳,۱۱۹,۷۵۵	۱۶,۷۸۷,۰۶۲	۳۳,۱۱۹,۷۵۵	۱۶,۷۸۷,۰۶۲	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارزی
۲۰۶,۹۴۵	۴۴۵,۳۲۲	۲۰۶,۹۴۵	۴۴۵,۳۲۲	پس انداز مشتریان
۸۰,۸۹۲,۵۸۱	۶۰,۱۵۰,۷۴۳	۸۰,۸۸۴,۶۲۵	۵۹,۳۷۳,۹۶۱	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۷,۰۰۱,۶۲۳	۲۳۱,۶۸۰,۰۱۲	۱۸۴,۷۶۱,۳۹۵	۲۳۱,۱۴۵,۷۱۴	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۱۵۳,۹۸۵,۴۸۰	۲۴۴,۷۸۴,۲۴۳	۱۵۳,۹۸۵,۴۸۰	۲۴۳,۶۳۵,۶۳۶	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹,۰۵۴,۱۹۸	۴,۹۴۵,۴۵۲	۹,۰۵۴,۱۹۸	۴,۸۸۶,۳۵۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۶۰,۲۸۷	۷۱۶,۲۷۹	۵۶۰,۲۸۷	۷۱۶,۲۷۹	پس انداز کارکنان دولت (سهام مستخدم)
۵۶۵,۴۴۸	۷۱۷,۷۷۱	۵۶۵,۴۴۸	۷۱۷,۷۷۱	پس انداز کارکنان دولت (سهام دولت)
۴۸,۵۴۳,۴۲۴	۵۸,۹۱۶,۴۰۵	۴۸,۵۴۳,۴۲۴	۵۸,۹۱۶,۴۰۵	سپرده مدتدار ارزی
۱۴۸,۳۹۶	۱۶۴,۷۸۹	۱۵۰,۶۹۸	۱۶۴,۷۸۹	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور
۳۹۹,۸۵۸,۸۵۵	۵۴۱,۹۲۴,۹۵۱	۳۹۷,۶۲۰,۹۳۰	۵۴۰,۱۸۲,۹۴۶	

۲۲-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت شامل مبلغ ۲۴,۳۱۸ میلیارد ریال بابت سپرده گذاری اشخاص برای حج عمره می باشد که سود آن با نرخ ۱۵٪ و ۲۰٪ محاسبه گردیده است.

۲۳- سایر سپرده ها

اقلام تشکیل دهنده سرفصل فوق بشرح زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۹۰,۳۲۶	۸,۲۹۱,۰۷۱	۴,۶۹۰,۳۲۶	۸,۲۹۱,۰۷۱	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال / غیر دولتی
۳۹,۱۵۹,۸۶۸	۲۲,۴۶۵,۳۵۶	۳۹,۱۵۹,۸۶۸	۲۲,۴۶۵,۳۵۶	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / دولتی
۱۳,۳۰۹,۴۳۱	۸,۵۰۹,۹۰۲	۱۳,۳۰۹,۴۳۱	۸,۵۰۹,۹۰۲	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / غیردولتی
۷,۱۲۷,۹۸۳	۷,۵۰۲,۰۳۴	۷,۱۲۷,۹۸۳	۷,۵۰۲,۰۳۴	سپرده نقدی ضمانتنامه ها / به ریال / غیر دولتی
۲,۸۶۲,۳۹۰	۲,۹۸۳,۹۴۶	۲,۸۶۲,۳۹۰	۲,۹۸۳,۹۴۶	سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز
۱,۱۶۰,۷۸۵	۸۹۹,۷۶۹	۱,۱۶۰,۷۸۵	۸۹۹,۷۶۹	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیر دولتی
۷,۵۶۳	۷,۶۱۴	۱,۴۲۶,۱۱۵	۱۲,۳۸۰,۰۸۲	سایر
۶۸,۳۱۸,۲۴۶	۵۰,۶۵۹,۶۹۲	۶۹,۷۳۶,۷۹۸	۶۳,۰۳۲,۱۶۱	

۲۴- مالیات پرداختنی

گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

ماتده در ابتدای سال	بانک		گروه		ماتده در پایان سال
	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱,۲۸۱,۷۸۶	۱,۶۳۱,۱۱۷	۲,۱۱۷,۹۰۹	۲,۳۳۶,۱۸۱	
ذخیره مالیات عملکرد سال	۱,۳۴۴,۹۰۸	۱,۱۰۱,۷۸۰	۲,۲۱۶,۶۲۲	۲,۵۲۹,۱۶۵	
ذخیره مالیات سنوات قبل	.	۱۹۹,۸۰۹	.	.	
تعدیلات مالیاتی	(۰)	(۰)	(۵۴۲,۹۰۲)	(۱۴,۵۸۰)	
تادیه شده طی سال	(۹۹۵,۵۷۷)	(۲,۱۸۵,۱۹۶)	(۱,۴۵۵,۴۴۸)	(۳,۰۲۵,۴۴۸)	
	۱,۶۳۱,۱۱۷	۷۴۷,۵۱۰	۲,۳۳۶,۱۸۱	۱,۸۲۵,۳۱۸	

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

خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۲ بشرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

نحوه تشخیص	ماتده ذخیره		مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۷۹۱	۷۹۱	۳,۰۹۰,۷۴۵	۲,۱۴۹,۷۷۲	۴,۱۹۳,۹۶۷	۱,۲۸۴,۴۴۵	۶,۴۲۲,۲۲۵	۸,۰۲۷,۹۶۹	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر	۷۶۹,۱۳۹	۴۶۷,۵۸۶	۲,۶۰۹,۲۶۵	.	۵,۶۵۸,۰۴۱	۵۱۹,۷۹۷	۲,۳۱۰,۲۰۷	۷,۵۲۸,۶۰۶	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر	۱,۳۴۴,۹۰۸	۱,۳۶۲,۵۴۹	۱,۶۹۰,۳۶۶	.	۷,۱۰۹,۴۹۳	۱,۳۴۴,۹۰۸	۳,۴۷۵,۸۵۹	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۱۳۹۱
رسیدگی نشده	.	۱,۱۰۱,۷۸۰	.	.	.	۱,۱۰۱,۷۸۰	۴,۴۷۷,۲۲۷	۱۷,۸۹۴,۱۵۹	۱,۳۹۲
	۲,۱۱۴,۸۳۸	۲,۹۳۲,۷۰۷							جمع
	(۴۸۳,۷۲۱)	(۲,۱۸۵,۱۹۶)							کسر می شود: پرداخت علی الحساب مالیات عملکرد
	۱,۶۳۱,۱۱۷	۷۴۷,۵۱۰							جمع کل

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

۳-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ به شماره ۲۹۴۶۳۲۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۷ مبلغ ۲,۱۴۹,۷۷۲ میلیارد ریال تماماً پرداخت گردیده و لیکن به علت اعتراض معیز کل، پرونده در شورای عالی مالیاتی در حال بررسی می باشد.

۴-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به شماره ۳۸۴۱ مورخ ۹۲/۱۱/۲۴ مبلغ ۵,۶۵۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۵-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ به شماره ۳۰۳۰۸۸۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۱، مبلغ ۷,۱۰۹ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

ذخایر و سایر بدهیها شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۲۶۰	۴۴,۲۰۵	۲۴,۲۶۰	۴۴,۲۰۵	ذخایر شعب خارج از کشور
۷,۶۶۴,۸۲۰	۷,۸۹۹,۹۲۲	۷,۶۶۴,۸۲۰	۷,۸۹۹,۹۲۲	ذخیره بازنشستگی کارکنان بانک (اکچوئری)
۱,۱۹۷,۲۵۷	۱,۱۹۵,۶۷۵	۱,۱۹۷,۲۵۷	۱,۱۹۵,۶۷۵	ذخیره باز خرید مرخصی
۱۱۶,۹۹۴	۵۹,۴۹۱	۱۱۶,۹۹۴	۵۹,۴۹۱	ذخیره هزینه های پرسنلی
۱۱۷,۳۷۵	۱۰۹,۹۵۴	۱۱۷,۳۷۵	۱۰۹,۹۵۴	ذخیره هزینه های اداری
۱,۳۰۴,۸۴۸	۱,۳۲۷,۷۹۰	۱,۳۰۴,۸۴۸	۱,۳۲۷,۷۹۰	ذخیره جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۳,۷۵۵,۰۷۲	۷,۳۳۷,۸۰۴	۳,۷۵۵,۰۷۲	۷,۳۳۷,۸۰۴	ذخیره مالیات سنوات قبل
.	۴۸۶,۱۷۰	.	۴۸۶,۱۷۰	ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها (۱-۲۵)
۵۹۱,۶۴۲	۵۹۱,۳۳۰	۸۴۷,۷۲۰	۲,۳۱۶,۳۱۹	سایر اقلام
۱۴,۷۷۲,۲۶۷	۱۸,۹۵۲,۳۴۰	۱۵,۰۲۸,۳۴۵	۲۰,۵۷۷,۳۲۹	

۱-۲۵- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۲۷ مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیئت وزیران مبلغ ۱۷۵,۸۲۰ میلیون ریال پرداخت و مبلغ ۴۸۶,۱۷۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. ضمناً بر اساس نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۹۲/۰۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی، موضوع حق عضویت در دست بررسی می باشد.

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

بانک		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۷۸۹,۶۱۰	۲۴,۹۷۸,۳۷۶	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
۹۶۸,۸۶۴	۲۹۱,۹۹۴	تسهیلات دریافتی بابت یوزانس های داخلی بانکهای خارجی
۴۲۹,۶۴۱	۱۳۲,۸۱۴	تسهیلات دریافتی از شعب خارج کشور بابت یوزانسهای داخلی
۲۷,۱۸۸,۱۱۵	۲۵,۴۰۳,۰۸۴	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تکلیفی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۷- سود سهام پرداختنی

گروه	بانک							شرح
	سود سهام پرداخت شده							
سود سهام پرداختنی	مانده اسفند ۹۲	طی سال ۹۲	طی سال ۹۱	طی سال ۹۰	طی سال ۸۹	طی سال ۸۸	سود سهام مصوب	
مانده اسفند ۹۲	مانده اسفند ۹۲	طی سال ۹۲	طی سال ۹۱	طی سال ۹۰	طی سال ۸۹	طی سال ۸۸	سود سهام مصوب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۱	۴۲۱	۴۳	۵۲	۱۳۷	۶۴۸,۳۳۱	۱,۵۷۸,۱۱۶	۲,۳۲۷,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۸۷/۱۲/۳۰
۶۱۹	۶۱۹	۹۳	۱,۵۴۹	۲۲۰,۷۵۰	۲,۸۳۴,۰۸۹	۰	۳,۱۵۷,۱۰۰	سال مالی منتهی به ۸۸/۱۲/۲۹
۱,۰۵۵	۱,۰۵۵	۲۸۵	۲۶۱,۷۱۳	۱,۰۱۶,۹۴۷	۰	۰	۱,۲۸۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۸۹/۱۲/۲۹
۵,۹۴۰	۵,۹۴۰	۲,۰۲۰,۷۶۶	۳,۳۷۳,۳۹۵	۰	۰	۰	۵,۴۰۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۹۰/۱۲/۲۹
۲۱,۳۱۹	۲۱,۳۱۹	۵,۲۷۴,۶۸۱	۰	۰	۰	۰	۵,۴۹۶,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۹۱/۱۲/۳۰
۲۹,۳۵۵	۲۹,۳۵۵	۷,۲۹۵,۸۶۶	۳,۶۳۶,۶۰۹	۱,۳۳۷,۸۳۴	۳,۴۸۲,۳۲۰	۱,۵۷۸,۱۱۶	۱۷,۳۶۰,۱۰۰	شرکت اصلی
۹۴,۶۶۸								شرکتهای فرعی متعلق به اقلیت
۱۲۴,۰۲۴								

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

گروه	بانک		گروه	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱
	سال ۹۲	سال ۹۱					
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	۴,۳۱۵,۶۹۱	۳,۴۱۴,۷۳۲	۴,۳۱۵,۶۹۱	۳,۴۱۴,۷۳۲	۴,۳۱۵,۶۹۱	۳,۴۱۴,۷۳۲	۳,۳۵۱,۹۸۹
ذخیره تامین شده دوره	۸۱۵,۱۰۲	۱,۹۲۹,۰۳۰	۸۱۵,۱۰۲	۱,۹۲۹,۰۳۰	۸۱۵,۱۰۲	۱,۹۲۹,۰۳۰	۱,۰۰۷,۸۹۸
پرداختی طی دوره	(۱۰۹,۵۱۱)	(۱,۰۲۸,۱۷۰)	(۱۰۹,۵۱۱)	(۱,۰۲۸,۱۷۰)	(۱۰۹,۵۱۱)	(۱,۰۲۸,۱۷۰)	(۱۲۹,۱۹۱)
مانده در پایان دوره	۵,۰۲۱,۲۸۲	۴,۳۱۵,۵۹۲	۵,۰۲۱,۲۸۲	۴,۳۱۵,۵۹۲	۵,۰۲۱,۲۸۲	۴,۳۱۵,۵۹۲	۴,۲۲۰,۶۹۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۹- سرمایه

۲۹-۱- سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۲۳,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳,۵۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر به مبلغ ۲۳۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	تاریخ افزایش	درصد افزایش	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه
			میلیون ریال	میلیون ریال
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۷۲/۰۶/۱۰	۱,۷۰۶	۵۷۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۰۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۸۰/۰۶/۱۰	۱۰۴/۸	۶۳۴,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۸۴/۰۵/۱۹	۹۵۷/۳	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰
آورده نقدی سهامداران	۹۰/۰۲/۰۶	۲۲/۱	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
سود انباشته	۹۱/۰۴/۰۴	۲۵	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۹۱/۰۷/۰۲	۶۵	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰
سود انباشته	۹۳/۰۲/۰۹	۲۰/۸	۶,۹۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰

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

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۲/۰۹		
	درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	
شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت	۳۰.۰۰	۹,۹۲۹,۹۹۹,۸۸۲	۳۰.۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۹,۷۹۷	
دولت جمهوری اسلامی ایران	۲۰.۰۰	۶,۶۱۹,۹۹۹,۹۶۴	۱۹.۶۶	۷,۸۶۴,۳۷۸,۵۴۰	
سازمان تامین اجتماعی	۹.۹۹	۳,۳۰۷,۵۲۳,۷۹۷	۹.۹۹	۳,۹۹۷,۰۰۷,۵۹۲	
شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)	۶.۵۷	۲,۱۷۴,۰۲۸,۱۳۸	۶.۴۹	۲,۵۹۵,۳۹۵,۹۰۸	
صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت	۵.۰۱	۱,۶۵۶,۷۳۱,۳۰۸	۵.۳۴	۲,۱۳۷,۴۵۴,۶۷۰	
سهام ترجیحی کارکنان	۳.۹۶	۱,۳۱۲,۳۶۶,۳۸۴	۳.۹۶	۱,۵۸۵,۸۵۸,۱۰۱	
شرکت پخش سراسری ایران	۲.۲۵	۷۴۳,۶۳۶,۸۱۲	۱.۹۶	۷۹۸,۳۳۳,۷۷۸	
شرکت بین المللی عمران رضوی (سهامی خاص)	۲.۱۵	۷۱۰,۱۴۰,۵۹۳	۰.۰۰	۰	
شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۰.۰۰	۰	۱.۷۸	۷۱۰,۵۷۵,۲۲۳	
شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا	۱.۸۴	۶۰۷,۹۲۴,۹۴۳	۰.۰۰	۰	
شرکت شیرین عسل	۱.۵۰	۴۹۶,۵۸۲,۷۴۲	۱.۱۶	۴۸۳,۳۹۷,۲۲۳	
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت	۱.۴۶	۴۸۳,۸۲۲,۹۹۹	۱.۲۸	۴۲۲,۹۹۹,۹۹۹	
شرکت گروه مالی ملت	۱.۴۴	۴۷۶,۰۴۸,۸۲۱	۳.۹۳	۱,۵۷۰,۳۰۶,۰۳۴	
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران	۱.۱۱	۳۶۸,۰۴۳,۰۹۵	۱.۱۱	۴۴۴,۷۶۲,۹۸۳	
شرکت توسعه سرمایه معین خردمندان	۱.۰۳	۳۴۱,۲۵۶,۲۹۳	۰.۰۰	۰	
شرکت سرمایه گذاری توسعه نور دنا	۱.۰۶	۳۴۹,۷۱۱,۷۱۸	۰.۰۰	۰	
شرکت بیمه ملت	۱.۰۲	۳۳۷,۰۵۵,۳۷۱	۱.۰۲	۴۰۷,۳۱۷,۵۴۵	
سایر سهامداران	۹.۶۲	۳,۱۸۵,۰۳۸,۴۴۴	۱۲.۲۶	۴,۹۰۳,۷۱۷,۴۴۴	
تعداد سهامداران:	۱۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
اشخاص حقوقی	۱۸۷	۳۹۴	۴۶۱	۴۹,۸۴۸	
اشخاص حقیقی	۳۸,۰۸۴	۴۸,۷۹۹	۴۹,۸۴۸	۴۹,۸۴۸	

۲۹-۲- با عنایت به تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۲/۱۱/۲۶ سرمایه بانک از ۳۳,۱۰۰ میلیارد ریال به ۴۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته تغییر یافت و در تاریخ ۹۳/۰۲/۰۹ دراداره ثبت شرکتها به ثبت رسید.

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:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۹۱,۵۰۰	۸,۷۹۱,۵۰۰	سرمایه پرداخت شده
۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	علی الحساب افزایش سرمایه
۸,۱۸۱,۵۳۳	۱۱,۵۲۱,۱۴۶	اندوخته قانونی
۲۲۷,۲۶۵	۱,۹۶۴,۴۰۶	سایر اندوخته‌ها
۷,۵۷۰,۵۶۰	۱۳,۱۵۷,۷۷۶	سود انباشته
۲۴,۸۷۰,۸۵۸	۴۲,۳۳۴,۸۲۸	جمع سرمایه اصلی
۳۰,۴۴۰,۲۴۵	۳۲,۲۶۹,۵۳۱	ذخیره عمومی مطالبات و اندوخته تجدیدارزیابی دارائیهای ثابت
(۵,۵۶۹,۳۸۷)	(۰)	کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
۲۴,۸۷۰,۸۵۸	۳۲,۲۶۹,۵۳۱	جمع سرمایه تکمیلی
(۳,۲۵۵,۰۰۹)	(۳,۲۵۵,۰۰۹)	کسر می‌شود: سرمایه گذاریها
۴۶,۴۸۶,۷۰۶	۷۱,۳۴۹,۳۵۰	جمع سرمایه پایه پس از کسر سرمایه گذاریها
۴۹۰,۱۴۵,۹۰۶	۶۳۶,۸۸۲,۴۴۶	جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۵-۳۰)
۹.۴۸	۱۱.۲۰	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۴-۲۹-۱ سود انباشته منظور شده پس از کسر بیش بینی سود تقسیمی لحاظ گردیده است.

۵-۲۹- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی‌ها	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی‌ها	
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	
.	.	.	۱۱,۳۰۳,۴۰۵	.	.	۱۵,۱۰۹,۶۸۸	موجودی نقد
۱۰,۰۰۳	۲۰	.	۵۰,۰۱۵	۳,۹۹۷	۲۰	۱۹,۹۸۶	وجوه در راه
.	.	.	۱۰۲,۱۷۵,۳۴۵	.	.	۱۱۹,۷۲۸,۵۸۲	مطالبات از بانک مرکزی
.	.	.	۲۴۹,۱۷۵,۰۲۴	.	.	۳۲۷,۶۰۲,۶۲۴	تسهیلات دولتی
.	.	.	۲,۷۲۴,۴۵۴	.	.	۲,۹۴۴,۷۸۲	اوراق مشارکت دولتی
۲۰,۶۶۵,۸۶۶	۲۰	.	۱۰۳,۳۲۹,۳۳۱	۲۰,۸۲۱,۸۹۸	۲۰	۱۰۴,۱۰۹,۴۸۸	مطالبات از بانکها
۶,۵۶۶	۲۰	.	۳۲,۸۳۱	۱,۸۳۱	۲۰	۹,۱۵۶	تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۶۵,۶۳۱,۱۰۶	۱۰۰	.	۶۵,۶۳۱,۱۰۶	۲۷,۰۳۴,۳۰۱	۱۰۰	۲۷,۰۳۴,۳۰۱	سرمایه گذاریها
۲۷,۲۱۳,۳۸۱	۵۰	.	۵۴,۴۲۶,۷۶۱	۲۲,۳۰۵,۹۵۱	۵۰	۶۴,۴۱۱,۹۰۲	خالص وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
.	.	.	۵۳,۷۸۸,۱۸۵	.	.	۱۳,۶۵۰,۸۰۳	سایر وامها و تسهیلات پرداختی (باتضمین دولت)
۱۹۷,۲۸۸,۱۲۹	۱۰۰	.	۱۹۷,۲۸۸,۱۲۹	۲۵۶,۵۳۵,۸۲۹	۱۰۰	۲۵۶,۵۳۵,۸۲۹	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی
۲,۰۶۶,۵۲۳	۲۰	.	۱۰,۳۲۲,۶۱۵	۱۰,۰۲۶,۶۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۲۶,۶۰۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار به ارز
۳۸,۴۷۳,۶۳۶	۱۰۰	.	۳۸,۴۷۳,۶۳۶	۵۴,۳۵۶,۳۳۶	۱۰۰	۵۴,۳۵۶,۳۳۶	خالص داراییهای ثابت و سرقفل
.	۲۰	(۲,۵۷۴,۱۷۵)	خالص حسابهای داخلی
۱۱۰,۳۵۲,۶۷۸	۱۰۰	.	۱۱۰,۳۵۲,۶۷۸	۱۶۵,۸۲۴,۹۵۶	۱۰۰	۱۶۵,۸۲۴,۹۵۶	سایر داراییها
۴۶۱,۷۰۷,۸۸۸			۹۹۸,۹۸۳,۵۱۵	۵۶۶,۸۱۱,۶۹۹		۱,۱۶۹,۷۹۰,۸۵۹	جمع داراییها
۱,۳۴۱,۷۶۲	۲۰	۲۰	۲۳,۵۴۴,۰۴۳	۴,۸۱۳,۰۴۸	۱۰۰	۲۴,۰۶۵,۳۳۹	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی پس از کسر پیش دریافتها
۱,۰۳۰,۶۴۵	۲۰	۲۰	۲۵,۷۶۶,۱۲۱	۴,۹۳۵,۱۷۰	۲۰	۱۲۳,۳۷۹,۲۵۸	تعهدات بابت ضمانتنامه های زیر یکسال پس از کسر سپرده نقدی
۲۶,۰۶۵,۶۱۲	۵۰	۵۰	۱۰۴,۲۶۲,۴۴۶	۴,۷۱۵,۷۱۹	۵۰	۱۸,۸۶۲,۸۷۵	تعهدات بابت ضمانتنامه های بالای یکسال پس از کسر سپرده نقدی
.	.	.	۸۴,۴۸۰,۳۷۰	.	.	۵۰,۸۵۶,۲۰۹	تعهدات فاقد ریسک
.	.	.	.	۴۸,۲۸۲,۵۴۲	۱۰۰	۴۸,۲۸۲,۵۴۲	سایر تعهدات (غیر دولتی)
.	.	.	.	۷,۳۲۳,۷۹۵	۵۰	۲۹,۲۹۵,۱۸۱	سایر تعهدات (اوراق مشارکت شرکتها)
.	.	.	.	۴۷۳	۲۰	۱۱,۸۳۰	سار تعهدات (بین بانکها)
۲۸,۴۳۸,۰۱۸			۲۴۸,۰۵۲,۹۸۰	۷۰,۰۷۰,۷۴۷		۲۹۴,۷۵۳,۱۳۴	جمع تعهدات
۴۹۰,۱۴۵,۹۰۶			۱,۲۴۷,۰۳۶,۴۹۵	۶۳۶,۸۸۲,۴۴۶		۱,۴۴۴,۵۴۳,۹۹۳	جمع دارائی هاو تعهدات موزون شده برحسب ریسک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۰- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	سهم
۱,۳۰۷,۰۰۱	۱,۴۰۶,۹۳۷	۱,۶۱۸,۷۳۰,۴۲۸
۰	۲۶	۲۵,۲۶۰
۲۹	۳۰	۲۷,۸۳۷
۱,۳۰۷,۰۳۰	۱,۴۰۶,۹۹۳	۱,۶۱۸,۷۸۳,۵۲۵

شرکت گروه مالی ملت
شرکت بهساز مشارکت‌های ملت
شرکت بهسازان
جمع

۳۱- اندوخته‌ها

مانده اندوخته‌ها شامل اقلام به شرح ذیل می‌باشد:

بانک		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۰۶۰,۵۹۰	۱۱,۳۹۹,۶۶۶	۸,۵۰۲,۵۳۰	۱۲,۴۹۲,۷۴۹	اندوخته قانونی داخل کشور
۱۲۰,۹۴۴	۱۲۱,۴۸۱	۱۲۰,۹۴۴	۱۲۱,۴۸۱	اندوخته قانونی خارج از کشور
۳,۱۳۷	۳,۱۳۷	۸۸,۹۵۳	۹۰,۱۸۵	سایر اندوخته‌ها داخل کشور
۷۵,۲۵۷	۶۱,۶۷۰	۷۵,۲۵۷	۶۱,۶۷۰	سایر اندوخته‌ها خارج از کشور
۲,۳۵۰	۰	۲,۳۵۰	۰	ذخیره تجدید ارزیابی خارج از کشور
۸,۲۶۲,۲۷۷	۱۱,۵۸۵,۹۵۳	۸,۷۹۰,۰۳۳	۱۲,۷۶۶,۰۸۵	

۳۳-۱- معایرت در یادداشت اندوخته‌ها مربوط به رعایت استانداردهای بین‌المللی شعب خارج از کشور می باشد که در این خصوص تأییدیه حسابرسان شعب مورد نظر نیز اخذ گردیده است.

۳۲- سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۶,۷۷۷	۳۰۶,۷۷۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
۳۰۶,۷۷۷	۳۰۶,۷۷۷	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۳- تفاوت تسعیر صورتهای مالی شعب خارج از کشور

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۶.۵۲۱	۱.۸۹۹.۵۹۹	۵۴۱.۴۲۷	۳.۷۳۶.۷۵۵	تفاوت ناشی از تسعیر داراییها و بدهیها
۲۴۶.۵۲۱	۱.۸۹۹.۵۹۹	۵۴۱.۴۲۷	۳.۷۳۶.۷۵۵	

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

۲-۳۳- افزایش تفاوت تسعیر دارائیا و بدهیهای ارزی ناشی از اعمال نرخ مبادله ای در سال ۹۲ می باشد.

۳۴- سهم اقلیت

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۷.۱۳۵	۶۸۳.۶۸۲	سرمایه
۱۷.۴۰۴	۵۱.۱۵۵	اندوخته ها
۱۸۲.۳۳۱	۹۸۷.۹۹۲	تفاوت انباشته تسعیر ارز
۱۷۹.۰۶۱	۳۴۴.۵۳۷	سود و زیان انباشته
۱.۰۳۵.۹۳۱	۲.۰۸۷.۳۶۷	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۵ - سود تسهیلات اعطایی

بانک		گروه		
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵.۸۸۷.۳۱۰	۵.۲۶۷.۸۴۷	۵.۸۸۷.۳۱۰	۵.۴۸۵.۸۸۱	فروش اقساطی
۲۷.۹۵۷.۵۵۵	۲۹.۳۱۲.۷۱۱	۲۷.۹۵۷.۵۵۵	۲۹.۳۱۲.۷۱۱	مشارکت مدنی
۱.۸۳۲.۳۸۴	۲.۱۹۴.۰۸۰	۱.۸۳۲.۳۸۴	۲.۱۹۴.۰۸۰	جعاله
۳۹۸.۴۲۶	۲۷۵.۳۹۴	۳۹۸.۴۲۶	۲۷۵.۳۹۴	اجاره به شرط تملیک
۲.۷۷۹.۵۳۴	۳.۶۵۷.۱۶۱	۲.۷۷۹.۵۳۴	۳.۶۵۷.۱۶۱	مضاربه
۱۴۲.۳۶۵	۱۹۲.۷۷۷	۱۴۲.۳۶۵	۱۹۲.۷۷۷	تسهیلات دولتی عادی تبصره ای
۱۵۹.۱۰۳	۲۳۷.۵۳۳	۱۵۹.۱۰۳	۲۳۷.۵۳۳	خرید دین
۹۶.۵۰۴	۴.۱۲۳.۵۶۹	۹۶.۵۰۴	۴.۱۲۳.۵۶۹	مرایحه
۵۰۰۶	۳۰۸۲	۵۰۰۶	۳۰۸۲	سلف
۱۲.۲۸۵.۵۵۵	۱۸.۸۱۷.۶۳۵	۱۲.۲۸۵.۵۵۵	۱۷.۸۱۱.۲۲۷	وجه التزام تسهیلات ریالی
۵۱.۵۲۴.۷۴۲	۶۴.۰۸۱.۷۸۹	۵۱.۵۲۴.۷۴۲	۶۳.۲۹۳.۴۱۵	۳۵-۱

۳۵-۱ درآمد ناشی از وجه التزام تسهیلات ریالی مربوط به جرمه تاخیر دریافتی بابت کلیه عقود بانک می باشد.

۳۶ - فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		
سال ۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶.۰۷۹.۹۵۵	۱۱.۳۰۴.۰۵۳	فروش ارز توسط شرکت صرافى ملت
۲.۳۱۳.۱۲۷	۴.۸۳۲.۰۱۱	فروش کالا
۳.۳۱۷.۹۵۶	۴.۷۳۳.۵۵۵	درآمد ارائه خدمات
۱۲۴.۹۴۰	۳۸۳.۵۴۶	سایر
۲۱.۷۳۵.۹۷۸	۲۱.۲۵۳.۱۶۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

بانک		گروه		۳۷- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۴۳,۰۰۰	۵,۲۰۹,۷۳۴	.	.	۳۷-۱ سود سهام شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
۵۷۷,۴۲۶	۴۱۸,۶۴۷	۱,۴۴۰,۴۳۲	۲,۳۵۳,۸۱۲	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای
۴,۵۲۰,۴۳۶	۵,۶۲۸,۳۸۱	۱,۴۴۰,۴۳۲	۲,۳۵۳,۸۱۲	
۵,۵۱۵,۱۳۹	۵,۴۰۵,۶۱۲	۵,۵۳۱,۴۳۷	۶,۰۲۷,۵۷۵	۳۷-۲ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت و سپرده قانونی
.	.	۱,۴۳۸,۲۵۶	۲,۴۴۸,۳۳۰	سود فروش سهام
(۲۳۸,۰۵۹)	(۰)	(۲۳۸,۰۵۹)	(۰)	زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای
۱۳,۳۷۵	۷۸,۱۰۲	۱۳,۳۷۵	۷۸,۱۰۲	درآمد حاصل از فروش اوراق گواهی حق تقدم
۹,۸۱۰,۸۸۱	۱۱,۱۱۲,۰۹۶	۸,۱۸۵,۴۴۱	۱۱,۹۰۷,۸۱۹	خالص سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای

۳۷-۱ از مبلغ ۵,۲۷۳ میلیارد ریال سود سهام شرکتهای فرعی مشمول تلفیق مبلغ ۳,۵۶۲ میلیارد مربوط به سود شرکت گروه مالی ملت، ۱۰۰۰ میلیارد ریال مربوط به سود شرکت بهسازان ملت ۶۷۳ میلیارد ریال مربوط به سود شرکت بهساز مشارکتهای ملت و ۳۸ میلیارد ریال مربوط به سود شرکت زیرساخت خدمات امن تراکنشی می باشد.

۳۷-۲ درآمد بانک بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری، اوراق مشارکت و سپرده قانونی به شرح ذیل است:

بانک		سود حاصل از سپرده‌گذاریها:
سال ۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳۵,۵۶۲	۷۲۰,۴۸۴	سود سپرده قانونی
۳,۶۴۵,۰۴۴	۳,۰۲۹,۶۵۶	سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانکها
۴,۲۸۰,۶۰۶	۳,۷۵۰,۱۴۰	جمع سود حاصل از سپرده‌گذاریها
۱,۲۳۴,۵۳۳	۱,۶۵۵,۴۲۲	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۵,۵۱۵,۱۳۹	۵,۴۰۵,۶۱۲	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

گروه		
سال ۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۴.۲۰۴	۷۰۷.۰۴۵	مواد مصرفی
۶۷۷.۲۴۳	۸۵۱.۹۰۸	دستمزد مستقیم
۲۹۶.۹۹۷	۶۶۱.۸۹۰	سربار تولید
(۶۰.۲۵)	(۷.۱۲۳)	هزینه های جذب نشده در تولید
۱.۲۷۲.۴۱۹	۲.۲۱۳.۷۲۰	جمع هزینه های تولید
(۲۳.۶۷۵)	(۱۲۹.۴۵۰)	(افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت
(۷۷۶)	(۳۱۵)	ضایعات
۱.۲۴۷.۹۶۸	۲.۰۸۳.۹۵۵	بهای تمام شده تولید
۱.۹۹۵.۵۷۰	۲.۲۲۷.۵۷۶	خرید کالای ساخته شده
۲۴.۷۷۳	.	مصارف داخلی، تعدیلات و ...
(۶۷۹.۸۱۳)	(۱.۱۰۶.۷۷۷)	(کاهش) در موجودی کالای ساخته شده
۲.۵۸۸.۴۹۹	۴.۲۰۴.۷۵۴	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۱.۶۰۷.۶۷۸	۳.۲۲۴.۳۹۴	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۱۵.۱۶۷.۷۱۵	۱۱.۱۵۱.۷۰۹	بهای تمام شده ارزش فروش رفته
۱۹.۳۶۳.۸۹۲	۱۸.۵۸۰.۸۵۷	بهای تمام شده کالای فروش رفته

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۹ - سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود سپرده های مدتدار:
۱۱.۵۷۳.۱۳۵	۱۴.۸۳۸.۱۹۸	۱۱.۵۷۳.۱۳۵	۱۴.۸۳۸.۱۹۸	سود سپرده های کوتاه مدت
۱.۱۸۷.۶۷۵	۲.۶۴۳.۴۱۷	۱.۱۸۷.۶۷۵	۲.۶۴۳.۴۱۷	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲.۹۸۴.۰۵۳	۷.۶۳۷.۳۸۵	۲.۹۸۴.۰۵۳	۷.۶۳۸.۶۴۱	یکساله
۹۴۴.۲۱۷	۲.۰۷۷.۲۵۹	۹۴۴.۲۱۷	۲.۰۷۷.۲۵۹	دوساله
۱.۲۲۵.۶۶۲	۱.۱۹۱.۷۲۳	۱.۲۲۵.۶۶۲	۱.۱۹۱.۷۲۳	سه ساله
۱۶۶.۸۶۲	۱۷۵.۶۶۴	۱۶۶.۸۶۲	۱۷۵.۶۶۴	چهار ساله
۲۳.۸۱۰.۳۰۶	۲۷.۳۹۸.۶۴۲	۲۳.۵۹۹.۳۷۳	۲۷.۰۹۳.۸۸۴	پنج ساله
۳.۸۱۸.۷۰۰	۳.۶۰۸.۹۰۸	۳.۸۱۸.۷۰۰	۳.۶۰۸.۹۰۸	سود گواهی سپرده سرمایه گذاری عام یکساله
۴۶.۷۱۰.۶۱۰	۵۹.۴۷۱.۱۹۶	۴۶.۴۹۹.۶۷۷	۵۹.۲۶۷.۶۹۴	

۱-۳۹- نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری به شرح ذیل می باشد:

بانک		
سال ۹۱	سال ۹۲	
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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۰- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

سال ۹۱	سال ۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			میانگین مصارف مشاع:
۳۱۴.۳۷۵.۹۴۸		۴۰۳.۶۹۰.۶۶۰	تسهیلات اعطایی
۲۲.۶۰۵.۷۲۲		۱۵.۷۲۱.۴۹۸	سرمایه‌گذارها
۸.۰۲۶.۱۱۹		۱۱.۴۴۱.۶۲۶	اوراق مشارکت
۳۴۵.۰۰۷.۷۸۹	۴۳۰.۸۵۳.۷۸۴		
			کسر می‌شود میانگین خالص منابع سپرده‌گذاران:
۱۴۸.۲۴۹.۵۷۳		۱۷۲.۷۹۳.۵۱۲	میانگین کوتاه مدت عادی
۹.۲۶۹.۲۷۲		۷.۵۲۹.۶۱۱	میانگین کوتاه مدت ویژه
۴۸.۲۲۲.۲۳۲		۷۰.۷۳۸.۸۶۳	میانگین یکساله
۵.۴۴۴.۷۸۹		۹.۴۸۵.۷۴۳	میانگین دو ساله
۶.۸۸۳.۱۸۵		۶.۴۰۵.۸۵۱	میانگین سه ساله
۹۹۸.۵۷۶		۱.۰۰۰.۶۱۸	میانگین چهار ساله
۱۲۵.۶۳۵.۸۹۲		۱۲۹.۶۲۳.۴۶۴	میانگین پنج ساله
		۱۱.۸۰۵.۳۰۶	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری سایر بانکها
۳۴۴.۷۰۳.۵۱۹		۴۰۹.۳۸۲.۹۶۸	جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴۱.۰۱۲.۸۷۷)		(۴۵.۵۱۰.۲۷۸)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۰۳.۶۹۰.۶۴۲	۳۶۳.۸۷۲.۶۹۰		خالص منابع سپرده‌گذاران
۴۱.۳۱۷.۱۴۷	۶۶.۹۸۱.۰۹۴		منابع بانک
			درصد سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
			درآمدهای مشاع:
۵۱.۵۲۴.۷۴۲		۶۲.۰۸۱.۷۸۹	سود تسهیلات اعطایی
۳.۲۵۰.۵۶۴		۳.۰۲۹.۶۵۷	سود حاصل از سپرده‌گذارها (بجز سپرده قانونی)
۶.۷۷۵.۳۰۶		۷.۱۱۱.۴۴۶	سود حاصل از سرمایه‌گذارها
۶۱.۴۹۲.۲۰۶	۷۴.۴۷۳.۴۰۱		جمع سود مشاع
۵۴.۱۲۸.۰۷۶	۶۲.۸۹۵.۶۶۸		سهم سود سپرده‌گذاران
۵۵۹.۴۴۹	۴۸۶.۳۳۰		جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۴.۶۸۷.۵۲۵	۶۳.۳۸۱.۹۹۸		منافع سپرده‌گذاران
(۸.۶۱۷.۵۸۸)	(۱۰.۲۳۴.۵۷۴)		حق الوکاله دریافتی
۴۶.۰۶۹.۹۳۷	۵۳.۱۴۷.۴۲۴		منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۴۶.۷۱۰.۶۱۰)	(۵۹.۴۷۱.۱۹۶)		سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۳۹)
(۶۴۰.۶۷۳)	(۶.۳۳۳.۷۷۲)		کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران

۴۰-۱ نرخ حق الوکاله به میزان ۲/۵ درصد میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری محاسبه گردیده است. (نرخ مصوب حق الوکاله بانک در سال ۱۳۹۲ معادل ۲/۵ درصد می باشد.)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۱- سود و وجه التزام دریافتی

سود و وجه التزام درآمدهای غیرمشاع شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۵.۳۲۵	۱۹۶.۴۱۷	۵۶۵.۳۲۵	۱۹۶.۴۱۷	سود (شعب خارج)
۱۱.۳۵۲.۷۲۴	۱۲.۵۱۴.۵۷۵	۱۰.۱۰۸.۰۴۵	۱۲.۵۱۴.۵۷۲	وجه التزام از محل سایر مطالبات
۵۵۳.۷۰۳	۵۰۹.۳۲۱	۵۵۳.۷۰۳	۵۰۹.۳۲۱	وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارزشبردارانی
۶.۷۴۸.۴۷۷	۱۱.۹۲۰.۱۸۳	۶.۸۷۶.۱۴۶	۱۱.۹۲۰.۱۸۲	سود از محل تسهیلات اعطایی به ارزشبردارانی
۱.۳۴۷.۳۳۵	۱.۱۱۹.۱۹۸	۱.۳۴۷.۳۳۵	۱.۱۱۹.۱۹۸	سود از محل سرمایه گذاریها و سپرده های ارزی
۱.۴۲۹.۴۷۶	۱.۲۰۵.۵۱۵	۱.۴۲۹.۴۷۶	۱.۲۰۵.۰۱۷	اوراق قرضه ارزی
۲۲۷	۲۹۷	۲۲۷	۲۹۶	سایر
۲۱.۹۹۷.۱۶۷	۲۷.۴۶۵.۵۰۶	۲۰.۸۸۰.۱۵۷	۲۷.۴۶۵.۰۰۵	

۴۲- کارمزد دریافتی

کارمزد های دریافتی شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۱.۰۰۶	۴۳۱.۳۶۴	۴۹۱.۰۰۶	۴۳۱.۳۶۴	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱.۵۲۲.۱۰۹	۱.۳۵۷.۶۶۸	۱.۵۲۲.۱۰۹	۱.۳۵۷.۶۰۳	کارمزد ضمانتنامه های صادره
۱۱۷.۴۰۶	۲۰۵.۶۸۰	۱۱۷.۴۰۶	۲۰۵.۶۸۰	کارمزد قبوض دریافتی
۱.۱۶۱.۳۳۸	۸۰۳.۱۹۲	۱.۱۶۱.۳۳۸	۸۰۳.۱۹۲	کارمزد حواله های بانکی (شتاب)
۱.۰۲۲.۱۶۴	۱.۵۶۰.۳۷۱	۱.۰۲۲.۱۶۴	۱.۵۶۰.۳۷۱	کارمزد تسهیلات فرض الحسنه
۲.۴۵۸	۲.۳۱۱	۲.۴۵۸	۲.۳۱۱	کارمزد شعب خارج از کشور
۷۶.۱۲۲	۶۹.۰۹۹	۷۶.۱۲۲	۶۹.۰۹۹	کارمزد حسابهای دولتی
۷۴.۱۰۸	۱۶.۷۰۳	۷۴.۱۰۸	۱۶.۷۰۳	کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده
۵۶.۰۹۶	۶۶.۷۷۹	۵۶.۰۹۶	۶۶.۷۷۹	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۱۲۰.۵۹۶	۱۱۲.۶۸۶	۱۲۰.۵۹۶	۱۱۲.۶۸۶	کارمزد خدمات بیمه ای
۴۰.۴۳۸	۸۱.۶۹۲	۴۰.۴۳۸	۸۱.۶۹۲	کارمزد حواله های ریالی و ارزی
۴۴.۹۱۸	۳۵.۱۹۰	۴۴.۹۱۸	۳۵.۱۹۰	کارمزد سوء اثر
۴۴.۲۶۵	۳۶.۹۶۵	۴۴.۲۶۵	۳۶.۹۶۵	کارمزد کارشناسی طرحها
۲۸.۶۰۹	۳۲.۰۷۵	۲۸.۶۰۹	۳۲.۰۷۵	کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری
۳۶۹.۹۱۲	۸.۶۰۶.۰۵۹	۳۶۹.۹۱۲	۸.۶۰۶.۰۵۹	کارمزد آبونمان کارت اعتباری
۲۰۶.۹۸۷	۶۲.۵۰۰	۲۰۶.۹۸۷	۶۲.۵۰۰	کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار
۱۹۰.۰۰۴	۲۹۸.۴۵۴	۱۹۲.۸۲۱	۲۹۸.۴۵۴	سایر خدمات بانکی
۵.۵۸۸.۵۳۶	۱۳.۷۷۸.۴۸۸	۵.۵۹۱.۳۵۳	۱۳.۷۷۸.۴۲۳	

۱-۴۲- کارمزد مزبور مربوط به حق اشتراک سالیانه کارت اعتباری مرابحه و سود مربوط به تسهیلات مرابحه در یادداشت ۳۵ (سود تسهیلات اعطایی) منعکس گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

بانک		گروه		۴۳- سایر درآمدهای غیرمشاع
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۰,۷۵۹	۴۸۷,۱۹۶	۳۳۰,۷۵۹	۴۸۷,۱۹۶	نتیجه معاملات ارزی داخلی
۵,۴۷۳	۴۰,۸۷۴	۵,۴۷۳	۴۰,۸۷۴	نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج)
۱۰,۰۹۴,۶۴۳	۷,۹۹۶,۳۹۳	۱۰,۰۹۴,۶۴۳	۹,۲۶۱,۱۳۵	نتیجه تسعیر حسابهای ارزی
۱,۹۰۵,۴۹۱	۱,۲۴۰,۳۱۸	۲,۶۱۵,۰۰۹	۳,۳۲۲,۶۸۳	۴۳-۱ درآمدهای متفرقه
۲۲,۴۳۱	۱۶,۲۹۲	۲۲,۴۳۱	۱۶,۲۹۲	درآمدهای متفرقه (شعب خارج)
۱۲,۳۵۸,۷۹۷	۹,۷۸۱,۰۷۳	۱۳,۰۶۸,۳۱۵	۱۳,۱۲۸,۱۸۰	

۴۳-۱- درآمدهای متفرقه بشرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۲۱۶	۳,۹۱۳	۱۲,۲۱۶	۱۱۲,۷۶۷	پست تلگراف و تلفن
۷۷۶,۸۱۸	۲۶۷,۱۳۸	۹۳,۴۲۳	۳۵۰,۰۷۴	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت و اموال اسقاط
۹,۱۶۳	۱۷,۵۸۳	۹,۱۶۳	۱۷,۴۲۲	درآمد اجاره محل
۱۱۸,۳۹۵	۱۶۵,۸۳۵	۱۱۸,۳۹۵	۱۶۵,۸۳۵	صدور کارت
۱۸۹,۶۴۹	۱۸۶,۵۷۶	۱۸۹,۶۴۹	۱۸۶,۵۷۶	کارشناسی و ارزیابی دارائیهها
۷۹۹,۲۵۰	۵۹۹,۲۷۳	۲,۱۹۲,۱۶۳	۲,۴۹۰,۰۰۹	سایر موارد
۱,۹۰۵,۴۹۱	۱,۲۴۰,۳۱۸	۲,۶۱۵,۰۰۹	۳,۳۲۲,۶۸۳	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۴- هزینه های اداری و عمومی

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۶۲۳,۴۴۲	۱۲,۷۹۰,۱۸۹	۱۰,۹۹۲,۰۷۲	۱۳,۴۵۱,۶۶۰	۴۴-۱	هزینه کارکنان
۹,۳۱۸,۸۸۸	۱۳,۸۱۳,۳۲۷	۸,۶۸۶,۵۰۰	۱۳,۱۰۴,۶۲۹	۴۴-۲	هزینه های اداری
۱۹,۹۴۲,۳۳۰	۲۶,۶۰۳,۵۱۶	۱۹,۶۷۸,۵۷۲	۲۶,۵۵۶,۲۸۹		

۴۴-۱- هزینه های کارکنان از اقلام زیر تشکیل یافته است:

بانک		گروه			
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۷۷۵,۵۵۰	۲,۱۸۱,۰۳۹	۲,۰۹۹,۲۹۹	۲,۷۲۲,۷۳۲		حقوق و دستمزد
۳,۵۹۰,۷۷۵	۴,۶۲۴,۵۴۳	۳,۵۹۸,۱۸۰	۴,۶۴۷,۷۹۰	۴۴-۱-۱	فوق العاده ها
۶۳۳,۲۸۳	۷۷۶,۴۴۸	۶۳۵,۱۱۰	۷۷۹,۱۰۷		رفاه و خواربار و بهداشت
۱,۴۲۳,۶۶۵	۱,۷۷۱,۸۲۶	۱,۴۲۵,۳۹۲	۱,۸۰۹,۰۳۱		پس انداز و بازنشستگی
۶۷۲,۶۷۸	۸۶۰,۳۵۹	۶۷۲,۶۷۸	۸۶۰,۳۵۹		هزینه های بازنشستگی کارکنان
۳۲۶,۷۸۰	۳۵۲,۹۲۳	۳۴۱,۳۷۶	۳۸۲,۵۹۴		عیدی و پاداش
۱,۰۰۷,۸۹۸	۷۴۳,۵۸۴	۱,۰۲۳,۳۵۵	۷۶۵,۸۶۹		پاداش پایان خدمت
۱,۰۹۹,۲۶۸	۱,۳۶۱,۹۴۷	۱,۱۰۳,۱۳۶	۱,۳۶۶,۶۶۸		طرح کارانه
۳۸,۹۵۲	۳۱,۸۹۰	۳۸,۹۵۳	۳۱,۸۹۰		هزینه بازخرید مرخصی
۵۴,۵۹۳	۸۵,۶۳۰	۵۴,۵۹۳	۸۵,۶۳۰		هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور
۱۰,۶۲۳,۴۴۲	۱۲,۷۹۰,۱۸۹	۱۰,۹۹۲,۰۷۲	۱۳,۴۵۱,۶۶۰		

۴۴-۱-۱ عمده ارقام موجود در فوق العاده ها مربوط به فوق العاده اضافه کار، فوق العاده پاجه عصر، فوق العاده کارانه تحویل‌داری و سایر پرداخت‌های موردی به کارکنان می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۴-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر می باشد:

بانک	گروه		یادداشت		
	سال ۹۲	سال ۹۱			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۱۲۶,۱۷۶	۴,۴۴۰,۹۱۱	۲,۱۰۵,۹۳۹	۳,۵۰۹,۰۱۲	۴۴-۲-۱	خدمات قراردادی
۴۶۷,۲۹۶	۷۳۰,۸۴۴	۴۸۱,۰۷۴	۷۵۵,۱۰۰		مواد و لوازم مصرف شدنی
۲۶۵,۲۱۲	۳۹۲,۶۶۰	۲۶۵,۲۱۲	۳۹۲,۶۶۰		ارتباطات و مخازرات
۱۸۴,۸۸۶	۲۲۹,۴۲۰	۱۹۵,۳۵۰	۲۴۱,۰۴۵		اجاره محل و عوارض
۲۲۶,۱۳۹	۲۳۹,۰۹۷	۲۳۶,۲۹۱	۲۵۳,۵۸۴		آب و برق و سوخت
۱۳۳,۳۳۹	۱۶۲,۴۸۷	۱۴۸,۱۷۸	۱۷۷,۵۸۵		سفر و ماموریت
۱۵۴,۸۲۶	۱۸۶,۶۶۰	۱۵۴,۸۲۵	۱۸۶,۶۶۰		ماشینهای حسابداری
۱,۲۸۱,۶۴۷	۱,۱۳۹,۴۶۱	۱,۳۷۳,۸۶۶	۱,۲۱۸,۸۱۴		هزینه استهلاك
۳,۴۴۰,۸۷۱	۶,۳۲۱,۰۷۱	۳,۶۸۰,۹۸۸	۶,۲۹۹,۴۵۳	۴۴-۲-۲	سایر اقلام
۳۸,۴۹۶	۷۰,۷۱۶	۴۴,۷۷۷	۷۰,۷۱۶		هزینه اداری شعب خارج از کشور
۹,۳۱۸,۸۸۸	۱۳,۸۱۳,۳۲۷	۸,۶۸۶,۵۰۰	۱۳,۱۰۴,۶۲۹		

۴۴-۲-۱- عمده ارقام موجود در خدمات قراردادی مربوط به هزینه های بهداشت و درمان کارکنان ، قراردادهای خدمات برون سپاری، تعمیرات جزئی ساختمانهای ملکی و حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها (به مبلغ ۶۶۲ میلیارد ریال) می باشد.

۴۴-۲-۲- از مبلغ ۶,۲۹۹ میلیارد ریال در سایر اقلام مبلغ ۵,۹۰۰ میلیارد ریال مربوط به ذخیره مالیات عملکرد می باشد.

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک	گروه		یادداشت		
	سال ۹۲	سال ۹۱			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۸۸۶,۷۸۲	۷,۹۱۵,۶۹۱	۷,۸۹۶,۰۷۳	۷,۹۱۵,۶۹۲	۴۵-۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۳,۵۰۲,۴۱۳	۳,۲۴۰,۶۳۰	۳,۵۰۲,۴۱۳	۳,۰۱۹,۵۲۱	۴۵-۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۱۱,۳۸۹,۱۹۵	۱۱,۱۵۶,۳۲۱	۱۱,۳۹۸,۴۸۶	۱۰,۹۳۵,۲۱۳		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۵-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح ذیل محاسبه شده است:

بانک				شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سرسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷,۱۳۹,۲۱۵	۸۱,۱۳۲,۲۴۴	۹,۸۴۲,۷۹۸	۶,۱۶۴,۱۷۳	مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
(۳۵,۴۱۰,۳۳۹)	(۱۹,۲۵۷,۱۶۰)	(۲,۴۹۱,۸۲۴)	(۳,۶۶۱,۳۴۵)	سپرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات و ...
۷۱,۷۲۸,۸۷۶	۶۱,۸۷۵,۰۸۴	۷,۳۵۰,۹۶۴	۲,۵۰۲,۸۲۸	مانده تسهیلات مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
-	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
۴۵,۰۳۳,۰۳۳	۴۳,۳۱۲,۵۵۸	۱,۴۷۰,۱۹۳	۲۵۰,۲۸۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
(۳۷,۱۱۵,۴۱۱)	(۳۲,۱۳۹,۸۵۲)	(۴,۵۹۹,۹۴۲)	(۳۸۵,۶۱۷)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سنوات قبل
(۱,۹۴۱)	(۱,۹۳۱)	(۰)	(۰)	مطالبات سوخت شده
۷,۹۱۵,۶۹۱	۱۱,۱۸۰,۷۷۵	(۳,۱۲۹,۷۴۹)	(۱۳۵,۳۳۵)	هزینه ذخیره اختصاصی دوره جاری

۴۵-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی به شرح ذیل محاسبه شده است:

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

بانک	
سال ۹۲	
میلیون ریال	
۱,۰۶۸,۷۶۴,۷۲۹	مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره مالی مورد گزارش کسر می شود:
(۹۷,۱۳۹,۲۱۵)	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۹۷۱,۶۲۵,۵۱۴	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱۴,۵۷۴,۲۸۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی (۱/۵ درصد)
(۱۱,۳۳۳,۷۶۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سنوات قبل
۳,۲۴۰,۶۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۶- هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

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

بانک		گروه	
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰

هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

۴۷- هزینه‌های مالی

هزینه های مالی متشکل از اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه	
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۰۹,۳۰۱	۷,۲۳۷,۱۹۹	۳,۱۶۰,۹۲۲	۷,۲۹۸,۴۴۴
۳,۴۰۸,۵۵۱	۲,۷۹۷,۶۹۲	۲,۴۳۹,۵۳۸	۳,۸۱۴,۲۰۴
۶,۱۱۷,۸۵۲	۱۰,۰۳۴,۸۹۱	۵,۶۰۰,۴۶۰	۱۰,۱۱۲,۶۴۸

هزینه تسهیلات دریافتی

هزینه کارمزد خدمات بانکی

۴۷-۱ از مبلغ ۷,۲۳۷ میلیارد ریال هزینه تسهیلات دریافتی مبلغ ۴,۱۲۰ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات ارزی دریافتی از بانک مرکزی می باشد.

۴۸- سایر هزینه ها

بانک		گروه	
سال ۹۱	سال ۹۲	سال ۹۱	سال ۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶۹,۱۶۷	۷۵۸,۸۷۹	۸۶۹,۱۶۷	۷۸۱,۵۱۰

جوایز قرض الحسنه

۴۸-۱- بموجب ماده (۲) دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز مصوب بانصدوسی 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 تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۰- سود انباشته در پایان سال

بانک	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
۱,۶۷۹,۲۳۸	تکلیف قانونی
۱,۶۷۹,۲۳۷	پیشنهاد هیات مدیره

۵۰-۱- تکلیف قانونی بر اساس ماده ۱۰ قانون تجارت به میزان ۱۰٪ سود انباشته محاسبه گردیده است.

۵۱- سود پایه هر سهم

بانک		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال		
۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۱۷,۹۵۲,۶۶۴	سود قبل از کسر مالیات
(۱,۳۴۴,۹۰۸)	(۱,۱۴۱,۵۱۳)	اثر مالیاتی
۱۴,۷۰۶,۰۶۴	۱۶,۸۱۱,۱۵۱	سود پس از کسر مالیات
۳۶۸	۴۲۰	سود هر سهم (۴۰,۰۰۰ میلیون سهم) - ریال
۴۴۴	۵۰۸	سود هر سهم (۳۳,۱۰۰ میلیون سهم) - ریال

گروه

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال		
۱۷,۳۷۵,۷۳۲	۲۴,۰۴۱,۳۹۲	سود قبل از کسر مالیات
(۲,۲۱۶,۶۲۲)	(۲,۳۲۳,۶۴۰)	اثر مالیاتی
۱۵,۱۵۹,۱۱۰	۲۱,۷۱۷,۷۵۲	سود پس از کسر مالیات
۳۹۰	۵۶۶	سود هر سهم (۴۰,۰۰۰ میلیون سهم) - ریال
۴۷۱	۶۸۴	سود هر سهم (۳۳,۱۰۰ میلیون سهم) - ریال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۵۲ - 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		
(تجدید یافته شده)		(تجدید یافته شده)		
۹۱/۱۲/۳۰	۹۲/۱۲/۲۹	۹۱/۱۲/۳۰	۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۱۷,۸۹۴,۱۵۹	۱۷,۳۷۵,۷۲۲	۲۴,۲۹۱,۷۹۸	فعالیت‌های عملیاتی
۲,۰۸۰,۷۱۰	۱,۱۸۵,۹۷۶	۱,۳۲۳,۹۳۷	۱,۳۲۸,۵۳۵	سود قبل از کسر مالیات
۲۳۸,۰۵۹	.	۲۳۸,۰۵۹	۲۸۰	هزینه استهلاک
۸۶۸,۷۰۷	۶۴۷,۴۰۴	۹۰۰,۸۶۱	۷۰۵,۶۹۰	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاریها
۱۹,۲۳۸,۶۴۸	۱۹,۷۲۷,۵۳۹	۱۹,۸۳۸,۵۸۹	۲۶,۳۲۶,۳۱۳	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۵۴,۲۴۶,۶۳۴	۷۲,۱۳۰,۲۷۷	۱۵۴,۲۴۶,۶۳۴	۷۲,۱۳۰,۲۷۷	خالص افزایش (کاهش) در دیدهای عملیاتی
(۷۸۳,۸۵۰)	۶,۰۸۸,۰۱۹	(۱,۰۷۳,۲۱۸)	۶,۰۸۸,۰۱۹	بدهی به بانک مرکزی
۱۲۲,۰۰۴,۹۹۲	(۹,۸۴۳,۰۷۱)	۱۲۲,۴۰۱,۹۸۳	(۹,۸۴۳,۰۷۱)	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
۴۰,۲۹۲,۰۱۲	(۲۰,۷۴۱,۸۳۸)	۴۰,۲۹۲,۴۳۷	(۲۰,۷۴۱,۸۳۸)	سپرده های دیداری
۷۷,۹۹۴,۰۲۰	۱۴۲,۰۶۶,۰۹۶	۷۸,۱۲۹,۶۹۸	۱۴۲,۰۶۶,۰۹۶	سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
۲۵,۰۳۷,۳۰۰	(۱۷,۶۵۸,۵۵۴)	۲۵,۰۷۹,۶۷۴	(۱۷,۶۵۸,۵۵۴)	سپرده های سایر سپرده ها
(۳۳۸,۰۷۰)	۴,۳۷۹,۸۸۲	(۸۸۳,۸۰۵)	۴,۳۷۹,۸۸۲	حیصه عملیاتی سایر بدهیها
(۱۱,۳۰۸,۲۳۷)	۲,۲۰۷,۵۱۴	(۱۱,۳۰۸,۲۳۷)	۲,۲۰۷,۵۱۴	اقساط در راه
(۱۳,۸۹۸,۹۵۸)	(۱,۷۸۵,۰۳۱)	(۱۳,۸۹۸,۹۵۸)	(۱,۷۸۵,۰۳۱)	بدهی بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
.	.	۴,۷۶۸,۲۵۰	۳,۱۰۲,۴۲۶	حسابهای پرداختی
.	.	(۷,۸۶۳)	(۱۵,۵۸۳)	سایر حسابهای پرداختی
.	.	۴۲۵,۵۶۸	۶۴۵,۵۶۷	پیش دریافتها
.	.	۴۵,۲۵۳	۳۳,۲۶۵	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳۹۳,۲۴۵,۸۴۳	۱۷۶,۸۴۳,۲۹۴	۳۹۸,۲۱۸,۴۱۷	۱۸۰,۶۰۸,۹۷۰	جمع
(۲۵,۵۸۲,۷۲۳)	(۱۵,۴۹۳,۹۲۸)	(۲۵,۵۸۲,۷۲۳)	(۱۵,۴۹۳,۹۲۸)	خالص (افزایش) کاهش در دارائیهای عملیاتی
(۷۳,۶۵۶,۷۲۲)	(۷,۶۰۵,۴۰۵)	(۷۳,۶۵۶,۶۷۴)	(۷,۶۰۵,۴۰۵)	مطالبات از بانک مرکزی
(۶,۴۸۴,۶۸۵)	(۶,۳۷۴,۲۴۷)	(۶,۴۸۴,۶۸۵)	(۶,۳۷۴,۲۴۷)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۱۳۲,۷۴۴,۵۴۴)	(۳۵,۵۹۱,۳۳۸)	(۱۳۲,۷۴۴,۵۴۴)	(۳۵,۵۹۱,۳۳۸)	مطالبات از دولت
(۹۶,۰۲۴,۵۴۵)	(۱۰۸,۲۹۶,۷۸۷)	(۹۶,۱۱۳,۳۸۲)	(۱۰۸,۲۹۶,۷۸۷)	تسهیلات اعطایی ومطالبات از بخش دولتی
(۵,۰۹۱,۲۵۳)	(۲,۷۲۲,۱۱۱)	.	(۲,۷۲۲,۱۱۱)	تسهیلات اعطایی ومطالبات از سایر اشخاص
(۲۵,۹۳۵,۰۳۲)	۳۱,۹۹۱,۸۴۹	(۳۶,۰۱۶,۵۲۳)	۳۱,۹۹۱,۸۴۹	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
(۳۷,۵۴۳,۷۷۹)	(۴۸,۱۳۸,۶۵۶)	(۳۶,۰۷۶,۵۷۴)	(۴۸,۱۳۸,۶۵۶)	اوراق مشارکت وسایر اوراق مشابه
(۸,۸۷۵,۶۸۶)	۶,۳۴۹,۱۷۹	(۸,۸۷۵,۶۸۵)	۶,۳۴۹,۱۷۹	حیصه عملیاتی سایر دارائیهها
۱۳,۶۹۰,۴۷۵	۱,۷۵۸,۲۵۵	۱۳,۶۹۰,۴۷۵	۱,۷۵۸,۲۵۵	اقساط در راه
(۵۶۱,۳۳۹)	۶۹۰,۳۱۰	(۵,۹۶۷,۵۸۳)	(۷,۵۸۹,۰۱۰)	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
.	.	(۲,۳۵۰,۳۶۵)	(۳,۸۸۳,۶۶۱)	سرمایه گذاری کوتاه مدت
.	.	(۲۲,۵۶۴)	(۴۹,۵۲۰)	حسابهای دریافتی
.	.	(۱,۱۵۰,۲۵۹)	(۱,۴۵۴,۶۴۰)	سایر حسابهای دریافتی
.	.	(۶۰۱,۲۵۸)	(۵۶۱,۶۹۵)	موجودی مواد و کالا
.	.	.	.	سفارشات و پیش پرداختها
(۳۹۸,۸۱۹,۷۳۳)	(۱۸۲,۴۳۲,۸۷۹)	(۳۹۱,۹۶۱,۳۴۴)	(۱۹۶,۶۶۱,۷۱۵)	جمع
۱۳,۶۶۴,۵۵۸	۱۳,۱۳۷,۹۵۴	۲۶,۰۹۵,۶۶۲	۱۰,۲۷۳,۵۶۸	جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

(۵۲-۱) 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 اقلیمی که بطور جداگانه در سایر سرفصلهای اصلی طبقه بندی میشوند در تبدیل سود قبل از کسر مالیات به جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی مدنظر قرار گرفته اند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۳ - خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

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

بانک	گروه	بانک		گروه		
		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
تغییرات طی اسفند ۹۲	تغییرات طی اسفند ۹۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۷۳,۶۲۶	۶,۶۱۱,۴۵۳	۱۱,۱۰۷,۲۶۸	۱۴,۹۸۰,۸۹۴	۱۳,۶۳۸,۲۶۳	۲۰,۲۴۹,۷۱۶	نقد
(۱,۲۱۴,۰۸۹)	(۱,۲۱۴,۰۸۹)	۸,۸۰۲,۷۶۸	۷,۵۸۸,۶۷۹	۸,۸۰۲,۷۶۸	۷,۵۸۸,۶۷۹	جاری نزد بانک مرکزی
(۲۷۸,۹۵۲)	(۲۷۸,۹۵۲)	۵۵۶,۴۹۲	۲۷۷,۵۴۰	۵۵۶,۴۹۲	۲۷۷,۵۴۰	جاری نزد بانک مرکزی شعب خارج کشور
۱۱۹,۹۶۸	۲۷۲,۲۵۳	۹۴۶	۱۲۰,۹۱۴	۵۵۳,۹۲۲	۸۲۶,۱۷۵	موجودی ما نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای
(۳,۱۶۳,۷۶۱)	(۳,۱۶۳,۷۶۱)	(۵۶۳,۴۵۴)	(۳,۷۲۷,۲۱۵)	(۵۶۳,۴۵۴)	(۳,۷۲۷,۲۱۵)	موجودی بانکهای داخلی نزد ما پس از پایاپای
۳۳۶,۷۹۲	۳,۳۲۶,۹۰۳	۱۹,۹۰۴,۰۲۰	۲۰,۲۴۰,۸۱۱	۲۲,۹۸۷,۹۹۱	۲۶,۳۱۴,۸۹۴	مانده وجه نقد در پایان سال

۵۴ - مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح ذیل است:

	گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
شرکت گروه مالی ملت	۱,۰۲۸,۸۰۱	۲,۹۷۰,۰۶۸
شرکت بهساز مشارکتها	۸۴,۶۶۱	۲۴۴,۴۱۱
شرکت بهسازان	۳۰,۷۵۵	۸۸,۷۸۷
شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی	۲,۹۴۴	۸,۵۰۰
	۱,۱۴۷,۱۶۲	۳,۳۱۱,۷۶۶

۵۵ - مقایسه در صد های توصیه شده موضوع ماده ۱۰ سیاستهای پولی و اعتباری نظارتی (بانک مرکزی) و عملکرد اعتباری سال ۱۳۹۲

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۶- تعهدات

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

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱.۸۵۷.۶۶۰	۶۴.۲۴۱.۴۳۱	۹۱.۸۵۷.۶۶۰	۶۴.۲۴۱.۴۳۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی باز شده
۱۴۰.۰۱۸.۹۳۷	۲۶۷.۷۹۹.۲۵۵	۱۴۰.۰۱۸.۹۳۷	۲۶۷.۷۹۹.۲۵۵	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ریال و ارز
۸۲.۵۰۷.۹۴۵	۱۲۵.۶۱۴.۰۰۷	۸۲.۵۰۷.۹۴۵	۱۲۵.۶۱۴.۰۰۷	سایر تعهدات
۳.۱۴۲.۶۱۲	۲.۸۳۱.۷۵۶	۳.۱۴۲.۶۱۲	۲.۸۳۱.۷۵۶	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۳۱۷.۵۲۷.۱۵۵	۴۶۰.۴۸۶.۴۴۹	۳۱۷.۵۲۷.۱۵۵	۴۶۰.۴۸۶.۴۴۹	

۱- ۵۶- اقلام تشکیل دهنده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی بشرح ذیل میباشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴.۱۸۳.۹۶۹	۵۷.۴۳۰.۶۲۹	۸۴.۱۸۳.۹۶۹	۵۷.۴۳۰.۶۲۹	تعهد نامه بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده
۱.۲۷۷	۲.۵۶۵	۱.۲۷۷	۲.۵۶۵	تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی باز شده توسط شعب خارج از کشور
۷.۶۷۲.۴۱۴	۶.۸۰۸.۲۳۷	۷.۶۷۲.۴۱۴	۶.۸۰۸.۲۳۷	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده
۹۱.۸۵۷.۶۶۰	۶۴.۲۴۱.۴۳۱	۹۱.۸۵۷.۶۶۰	۶۴.۲۴۱.۴۳۱	

۲- ۵۶- تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره عبارتند از:

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰.۸۶۱.۷۴۶	۸۵.۰۸۷.۳۲۳	۸۰.۸۶۱.۷۴۶	۸۵.۰۸۷.۳۲۳	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ریال
۵۱.۰۵۳.۵۷۷	۵۰.۳۰۷.۳۳۸	۵۱.۰۵۳.۵۷۷	۵۰.۳۰۷.۳۳۸	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ارز
۱۲۸.۹۴۹	۴۷.۱۲۲	۱۲۸.۹۴۹	۴۷.۱۲۲	تعهدات شعب بابت ضمانتنامه های صادره
۷.۹۷۴.۶۶۵	۶.۸۴۷.۴۷۱	۷.۹۷۴.۶۶۵	۶.۸۴۷.۴۷۱	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز
.	۱۲۵.۵۱۰.۰۰۰	.	۱۲۵.۵۱۰.۰۰۰	تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز
۱۴۰.۰۱۸.۹۳۷	۲۶۷.۷۹۹.۲۵۵	۱۴۰.۰۱۸.۹۳۷	۲۶۷.۷۹۹.۲۵۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۵۶- اقلام تشکیل دهنده سایر تعهدات بشرح زیر میبایند:

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۸۷۳,۶۳۹	۱,۴۵۹,۷۰۸	۱۳,۸۷۳,۶۳۹	۱,۴۵۹,۷۰۸	تعهدات بابت قرارداد منعقد شده با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۶۸,۷۱۱	۱۱,۳۳۱,۸۹۳	۶۸,۷۱۱	۱۱,۳۳۱,۸۹۳	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارزش
۳۳,۵۲۱,۷۸۸	۷۰,۹۴۷,۶۱۰	۳۳,۵۲۱,۷۸۸	۷۰,۹۴۷,۶۱۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات
۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	تعهدات بابت قراردادهای استثمایی
۳۳,۴۹۵,۱۸۱	۳۹,۲۹۵,۱۸۱	۳۳,۴۹۵,۱۸۱	۳۹,۲۹۵,۱۸۱	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت
۱,۵۴۶,۱۰۶	۲,۵۷۷,۰۹۶	۱,۵۴۶,۱۰۶	۲,۵۷۷,۰۹۶	تعهدات بانک بابت گارتهای اعتباری
۸۲,۵۰۷,۹۴۵	۱۲۵,۶۱۴,۰۰۷	۸۲,۵۰۷,۹۴۵	۱۲۵,۶۱۴,۰۰۷	

۴-۵۶- وجوه اداره شده و موارد مشابه عبارتند از:

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۲۵,۱۳۸	۲,۱۳۴,۲۶۰	۲,۴۲۵,۱۳۸	۲,۱۳۴,۲۶۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۴۱,۷۴۳	۳۳۳,۹۲۳	۳۴۱,۷۴۳	۳۳۳,۹۲۳	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۲۵۴,۴۰۱	۲۵۱,۷۴۲	۲۵۴,۴۰۱	۲۵۱,۷۴۲	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۹,۵۰۰	۰	۹,۵۰۰	۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۳,۱۴۲,۶۱۲	۲,۸۳۱,۷۵۶	۳,۱۴۲,۶۱۲	۲,۸۳۱,۷۵۶	

۵۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل یا افشاء در صورتهای مالی باشد روی نداده است.

۵۸- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

۵۸-۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی بانک در تاریخ ترازنامه شامل هتل مشهد مقدس (هتل بزرگ ملت) به مبلغ ۶۰ میلیارد ریال و ایل گلی آذربایجان شرقی به مبلغ ۳۱۹ میلیارد ریال می باشد.

۵۸-۲- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی گروه در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال
ضمانتنامه های بانکی ارائه شده به بورس کالا	گروه مالی ملت	۶,۰۰۰
ضمانتنامه های بانکی ارائه شده به بورس اوراق بهادار	گروه مالی ملت	۳,۷۸۰
ضمانتنامه های بانکی ارائه شده به بانک مرکزی	گروه مالی ملت	۱۴,۰۰۰
قرارداد آتی کالا	گروه مالی ملت	۱,۰۰۰
بازار گردانی اوراق اجاره ماهان	گروه مالی ملت	۹۱۴,۲۵۰
چکهای برگشتی دریافتی از سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	گروه مالی ملت	۱,۷۵۷,۵۱۶
اسناد تضمینی و امانی دریافتی از مدیونین	گروه مالی ملت	۶۱۴,۰۰۱
تضمین اعتبارات تخصیصی به شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز	گروه مالی ملت	۲,۵۹۳,۸۳۰
بابت قرارداد مشارکت مدنی با بانک تجارت	گروه مالی ملت	۲۵۰,۰۰۰
بابت قرارداد مشارکت با فولاد هرمزگان	گروه مالی ملت	۱۵۵,۲۰۵
شرکت مدار گسترش فناوری اطلاعات	گروه مالی ملت	۲,۶۶۹
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	گروه مالی ملت	۱۸,۴۵۹,۵۱۱
تضمین قرارداد خرید ورق اکسین و اسلب توسط پترو فراوران اطلس	گروه مالی ملت	۲۴۵,۱۷۱
سفته های ارائه شده به وزارت دارایی و شرکتهای	بهساز مشارکتهای ملت	۱۰۱
سفته نزد وزارت دارایی بابت عملکرد ۶۸	بهساز مشارکتهای ملت	۵۱
سفته نزد شرکت خدمات بیمه ای رهگشا	بهساز مشارکتهای ملت	۵۰
یکفقره ضمانتنامه نزد بانک اقتصاد نوین مربوط به شرکت وطن اصفهان	بهساز مشارکتهای ملت	۳۶۰
تضمین تسهیلات شرکتهای تحت پوشش	بهساز مشارکتهای ملت	۱۳۴,۰۲۳
مخارج مربوط به احداث میدان میوه و تره بار در زمین شاهین شهر اصفهان	بهساز مشارکتهای ملت	۱,۵۵۴
تمه مخارج سرمایه ای بابت تکمیل سیستم اطفاء حریق ساختمان قائم مقام	بهساز مشارکتهای ملت	۴۰۰
اسناد تضمینی نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۱۱۸,۳۱۵
حسابهای انتظامی ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۹۸۵,۲۶۳
سهام بانک ملت امانی متعلق به صندوق پارس	گروه مالی ملت	۸۸۴,۷۷۵
قرارداد سه جانبه بانک ملت، واسپاری ملت و سایبا	گروه مالی ملت	۲۵۰,۰۰۰
جمع		۲۷,۳۹۱,۸۲۵

۵۹- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۵۹- 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)	مانده طلب (بدهی) در پایان سال (میلیون ریال)
شرکت بهسازان ملت	سهامدار و عضو هیئت مدیره	صورتحسابهای صادره بابت خدمات ارائه شده	۱۰۷,۹۴۵	۳۶۳,۰۳۷
		علی الحسابها و پیش دریافتها	۶۳۰,۸۵۵	
شرکت گروه مالی ملت	سهامدار و عضو هیئت مدیره	انتقال شرکت ها از سازمان خصوصی سازی	۴۲,۴۲۸	-
شرکت تامین سرمایه ملت	سهامدار و عضو هیئت مدیره	کارمزد قرارداد پروژه طرح های میدان گازی جنوبی	۵۴,۴۴۷	۶,۸۱۸
		فروش اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام	۴,۷۱۰	-
		تسهیلات اجاره به شرط تملیک دریافتی	۵۷,۸۲۱	(۴۵,۶۶۷)
		کارمزد قرارداد پروژه بانکداری جامع	۵۴,۶۰۷	۱,۹۶۷
		کارمزد قرارداد انجام تحقیقات بازار	۲,۶۰۵	۹۱۲
		سود سپرده بانکی	۱۱۱,۶۸۳	-
		کارمزد قرارداد استقرار مراکز تعالی در بانک	۱۴,۳۴۷	-
		فروش بیمه نامه	۸۹,۹۷۲	(۹,۹۸۱)
شرکت توسعه، بازاریابی و فروش ماد	سهامدار و عضو هیئت مدیره	ملزومات - صدور کارت	۳۱,۹۸۰	(۱۹,۶۹۹)

۲-۵۹- 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)	مانده طلب (بدهی) در پایان سال (میلیون ریال)
---------------------	-------------	------------	------------------------------	---

گروه مالی ملت

شرکت واسپاری ملت	شرکت همگروه	تسهیلات خرید دین (سایپا)	۱,۴۰۶,۷۳۳	(۱,۲۲۳,۷۵۱)
		تسهیلات خرید دین (سایپا دیزل)	۲۷۸,۷۱۰	(۲۰۹,۰۳۲)
		تسهیلات خرید دین (پارس خودرو)	۸۳۶,۱۳۰	(۶۷۳,۵۴۹)
		تسهیلات خرید دین (زامیاد)	۸۴۱,۷۸۰	(۸۰۶,۹۴۱)
		خرید ۷۴ دستگاه مگان	۶۳,۱۷۹	(۷,۲۷۹)
		بازار یابی و ارائه خدمات به مشتریان عمده بانک	۶,۱۳۴	۶,۱۳۴

ادامه گروه مالی:

۶,۸۱۸	۵۴,۴۴۷	کارمزد قرارداد پروژه طرح های میدان گازی جنوبی	شرکت همگروه	شرکت تامین سرمایه ملت
-	۴,۷۱۰	فروش اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام		
(۴۵,۶۶۷)	۵۷,۸۲۱	تسهیلات اجاره به شرط تملیک دریافتی		
۱,۹۶۷	۵۴,۶۰۷	کارمزد قرارداد پروژه بانکداری جامع		
۹۱۲	۲,۶۰۵	کارمزد قرارداد انجام تحقیقات بازار		
-	۱۱۱,۶۸۳	سود سپرده بانکی		
۰	۱۲,۵۲۳	کارمزد قرارداد استقرار مراکز تعالی در بانک و تحقیقات بازار		
-	۵,۰۰۰	سرمایه گذاری	شرکت همگروه	شرکت صرافای ملت
-	۱,۰۲۹,۳۳۷	خرید و فروش ارز		
(۹,۹۸۱)	۸۹,۹۷۲	فروش بیمه نامه	شرکت همگروه	شرکت بیمه ما
۲۱۱,۹۴۱	۵۶۷,۸۰۵	وصول مطالبات	شرکت همگروه	شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت
(۵۶,۸۲۹)	۶,۵۶۸	پرداخت اقساط تسهیلات	شرکت همگروه	شرکت تدبیرگران بهساز ملت
(۱,۸۳۰,۲۳۹)	۲۶۵,۹۳۷	انتقال شرکت ها از سازمان خصوصی سازی	شرکت همگروه	شرکت گروه مالی ملت

بهسازان ملت

۳۵۷,۱۴۱	۱,۰۷۱,۳۹۶	صورتحسابهای صادره بابت خدمات ارائه شده	شرکت همگروه	شرکت بهسازان ملت
	۲۸۱,۷۲۰	حسابها و اسناد دریافتنی تجاری		
	۱۵۳,۰۱۹	سایر حسابها و اسناد دریافتنی		
	(۶۷۷,۷۲۹)	سایر حسابها و اسناد پرداختنی		
	(۱۱۳,۷۷۱)	علی الحسابها و پیش دریافتها		

بهساز مشارکتها

۶,۱۷۶	۱۰۸,۳۹۷	تامین نیروی انسانی	شرکت همگروه	خدماتی بهسامان ملت
(۱,۴۸۷)	۱۴,۸۸۱	پیش دریافت قرارداد		
(۱,۷۹۷)	۱,۷۹۷	اجاره پرداختنی		
۸۷,۶۱۴	۵۷۶,۵۴۰	صورتحسابهای صادره	شرکت همگروه	راهبری صنایع بهساز
۴,۱۵۱	۳۰۴,۹۷۰	ارائه خدمات چاپ و تهیه سربرگ	شرکت همگروه	چاپ بانک ملت
(۴۳۵)	۹۷,۱۳۹	خدمات و اجاره	شرکت همگروه	جهان بهساز مفرح
۱۹,۶۹۹	۳۱,۹۸۰	ملزومات صدور کارت	شرکت همگروه	توسعه، بازاریابی و فروش ماد

شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکنشی

۶۳,۵۳۱	۱۱۴,۲۸۸	قرارداد پشتیبانی	شرکت همگروه	شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکنشی
(۹,۰۶۱)	۲۱,۴۹۲	تامین نیروی انسانی		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۵۹- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته به شرح ذیل است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله (میلیون ریال)	ماده طلب (بدهی) در پایان سال (میلیون ریال)
گروه مالی ملت				
شرکت تیراژه تریدینگ	شرکتهای عضو گروه	بخشی از ۳۰٫۸۲۵٫۴۰۲ یون برات ده هزار تن شمش بانک پارسیان	۴۳٫۰۸۳	-
		خرید پوزیشن محموله های ذرت و جو ۳۹۵٫۰۰۰ دلار	۹٫۷۰۹	-
		انتقال سپرده تضمین خرید کالای روغن ۶٫۳۵۰٫۰۰۰ درهم	۴۳٫۶۸۸	-
		دریافت بابت فروش ارز	۱٫۱۹۷	-
		دریافت ۱۵۰٫۰۰۰ دلار سپرده شرکت در مناقصه	۳٫۷۶۵	-
		پرداخت ۱۰۰٫۰۰۰ دلار به عنوان وثیقه	۱٫۹۵۱	-
		پرداخت دموراز معادل ۱٫۴۹۲٫۴۴۹/۳۲ درهم	۱۰٫۰۷۸	۲۸٫۷۱۴
		دریافت بخشی از مشارکت در پروژه قیر	۴۸۴٫۰۴۵	-
		شناسایی بابت درآمد قرارداد مشارکت	۹۷٫۵۱۵	-
		حواله ۳۵۷٫۲۶۲ دلار به درخواست مرک آریا	۸٫۸۷۸	-
		پرداخت به شرکت یالایش نفت جی جهت خرید قیر	۳۸۶٫۳۱۱	-
پرداخت به شرکت نفت پاسارگاد	۴۴۳٫۱۹۷	-		
شرکتهای عضو گروه	شرکتهای عضو گروه	انتقال مانده بدهی	۱۱۳٫۳۹۹	۱۱۳٫۳۱۹
شرکتهای عضو گروه	شرکتهای عضو گروه	پرداخت مخارج جاری آن شرکت	۴٫۳۷۰	-
		دریافت و پرداخت بابت فروش کنجاله سویا	۱۸٫۶۵۰	-
اینسایت کنسالتینگ	شرکتهای عضو گروه	ارائه خدمات بانکداری جامع	۳۷٫۳۲۷	(۳۰٫۶۳)
		کارمزد قرارداد استقرار مراکز تعالی در بانک	۱۰٫۵۰۲	-
کارگزاری امین آوید	مدیریت شرکت	خرید و فروش سهام	۲۸٫۸۰۰	-
شرکت بیمه البرز	سهامدار مشترک	عملیات بیمه اتکایی	(۱٫۳۱۳)	(۳۶۵)
صندوق سرمایه گذاری ایران زمین	همگروه	معاملات اوراق بهادار	۳٫۷۶۹	(۶٫۷۵۵)
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	همگروه	معاملات اوراق بهادار	۱۳٫۷۷۲	(۹۲۰)
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	همگروه	معاملات اوراق بهادار	۸٫۸۵۳	۳۲

۴-۵۹- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته بر اساس ارزش منصفانه انجام شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

پایان دوره مالی: ۳۱ خرداد ۱۳۹۷ - گزارشگری: گروه و بانک

سازمان: مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۶- وضعیت ارزی
داراییها و بدهی های پولی و تعهدات ارزی داخل کشور به شرح زیر است:

سایر اسما	کرون دانمارک	کرون سوئد	درهم امارات	یکصد تن ژاپن	لیبر ترکیه	هزارون کره	یورو	دلار آمریکا
موجودی نقد	۱۵۹,۷۵۲	.	۲۹,۹۱۳,۳۹۹	۱,۵۱۰,۰۰۰	.	.	۹۸,۳۶,۵۵۰	۱۴۸,۳۳,۲۵۶
مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات	۹,۳۳۸,۵۳۵	۲,۳۳۹,۰۰۰	۸۳,۱۸۳,۰۸۲	۹۹,۴۸۹,۹۸۵	۴۳,۰۶۹,۶۸۳	۶۸,۱۵۸,۸۱۱,۸۲۸	۷۳,۶۰۹,۳۶۱	۲۸۷,۱۹۲,۹۸۰
تسهیلات اعطایی	۱۸,۳۵۸,۷۲۸	۱۰۰,۰۳۰,۳۸۶	.	۲,۵۵۸,۵۶۹,۹۵۸	۲۱,۴۸۱,۳۹۱,۷۱۶	۱۸۴,۸۱۲,۳۵۵,۱۷۷	۱,۰۸۴,۰۶۹,۳۶۰	۱,۱۰۶,۰۷۰,۰۴۳
سایر	۳۳,۰۴۰,۱۳۶	۶۱,۴۵۷,۳۸۲	۶۱۵,۷۹۷	۵,۷۶۴,۴۵۱,۰۸۶	۳۳۳,۶۶۷,۹۹۰	۶۳۰,۶۸۳,۸۵۰,۳۷۲	۱۱,۱۴۱,۸۷۰,۸۷۲	۲۸,۰۴۸,۶۴,۶۷۵
جمع دارائیهای ارزی	۵۸,۷۶۷,۱۵۱	۱۷۳,۱۸۷,۳۸۸	۳,۵۳۶,۱۷۷	۱۱,۱۴۲,۱۳۰,۳۱۵	۲۶,۵۸۶,۵۸۰,۵۹۰	۱,۳۶۵,۵۶۸,۸۷۹,۶۹۱	۲۳,۸۱۶,۵۴۶,۱۷۲	۴,۴۴۵,۹۶۳,۸۵۴
سپرده های دریانگهی	۵,۸۸۷,۹۱۰	۴۸,۹۵۷	۱,۱۵۳,۵۳۵	۱,۸۱۱,۵۰۰,۷۸۷	۶۲۳,۸۹۶,۰۵۹	۵۰,۹۲۳,۸۵۳	۱,۸۸۱,۳۰۳,۶۷۱,۳۵۳	۴,۷۷۳,۴۴۰,۹۸۷
تسهیلات دریانگهی	۱۷,۶۳۳,۱۵۱	۱۰۰,۰۴۰,۳۸۶	.	۱۴۶,۸۰۶,۳۱۶	۳۷۲,۸۴۱	۵۷,۷۷۵,۰۸۴,۴۲۹	۴,۱۹۵,۶۰۶,۵۰۳	۶۳۹,۱۴۵,۴۵۶
سایر	۳۲,۷۹۸,۶۵۱	۲,۴۴۵	۲۲,۴۷۶,۸۵۳	۷,۱۱۸,۹۷۸,۴۴۰	۳۳۷,۵۳۷,۲۷۸	۷,۵۷۵,۶۶۷,۳۳۴	۱۰,۰۷۲۷,۰۵۷,۸۷۸	۳۰۰,۳۹۳,۸۹۸
جمع بدهیهای ارزی	۵۶,۳۱۷,۷۱۲	۱۰۰,۵۵۱,۷۲۹	۲۲,۶۴۰,۳۸۷	۹,۰۷۷,۵۳۴,۵۳۳	۳,۸۸,۸۳۰,۷۲	۷,۶۶۹,۸۳۶,۳۳۳,۰۰۶	۱۹,۵۶۹,۱۰۵,۳۶۸	۴,۷۷۵,۰۹۱,۱۳۶
وضعیت ارزی	۳,۴۴۹,۱۵۹	۶۲,۵۴۲,۷۵۹	(۲,۵۷۵,۵۹۰)	۲,۱۱۶,۶۰۷,۷۷۳	۲۱,۶۶۷,۷۵۸,۲۵۳	۱۹,۳۰۷,۰۵۶	۵۳,۹۰۹,۷۹۳,۳۵۵	۳,۶۶۹,۸۷۲,۷۱۸

۱-۶- سایر در پیش دارائیهها و بدهیها عمدتاً مربوط به حساب شعبه به ارز باشد.
۲-۶- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره ۵۱۳ مورخ ۱۳۴۵/۱۱/۲۷ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز ارزی برای مجموع ارزها ۳۰ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله تعارض بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تبادل با سایر بانکهای بین المللی بدلیل تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسما به یکدیگر در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را میسر ننموده است.