

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 ۱۳۹۴

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۸) الی (۱)	الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
	ب - صورتهای مالی تلفیقی گروه:
۱	۱ - نامه هیأت مدیره بانک به مجمع عمومی صاحبان سهام
۲	۲ - ترازنامه تلفیقی
۳	۳ - صورت سود و زیان تلفیقی
۴	۴ - صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	۵ - صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	۶ - صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ج - صورتهای مالی اساسی بانک:
۷	۱ - ترازنامه
۸	۲ - صورت عملکرد سپردههای سرمایه‌گذاری
۹	۳ - صورت سود و زیان
۱۰	۴ - صورت سود و زیان جامع
۱۱	۵ - صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک
۱۲	۶ - صورت جریان وجوه نقد
۱۱۸ الی ۱۳	د- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

به مجمع عمومی صاحبان سهام

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ و صورتهای عملکرد سپردههای سرمایه گذاری، سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۶ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده، طبق صورتهای مالی نمونه پیوست بخشنامه شماره ۹۴/۳۴۳۷۲۳ مورخ ۱۵ بهمن ماه ۱۳۹۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با هیئت مدیره بانک می باشد. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

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

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی 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 - به موجب ماده ۲۹ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، ارزش فعلی تعهدات آتی صندوق می بایست هر ۳ سال یکبار مورد بررسی قرار گرفته و میزان تعهد هر بانک عضو آن پس از تأیید مجمع عمومی صندوق توسط بانک مربوط تأمین گردد. در این ارتباط در سنوات گذشته مبلغ ۱۱۱۶۴ 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 (به استثنای خالص مبلغ ۲۳۵ میلیارد ریال) و همچنین تعهدات اکچوئری محاسبه شده بر اساس تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۴ توسط کارشناسان هیأت امنای صندوق که به اطلاع اعضای هیأت امنای صندوق نیز رسیده، حداقل به میزان ۳۰۴۰۰ میلیارد ریال اعلام شده است. با توجه به ادعای بانک مبنی بر مشخص نبودن سهم تعهدات اکچوئری تا مقطع خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷)، تعیین تعدیلات ضروری از این بابت برای این سازمان میسر نمی باشد.

۵ - به شرح مندرج در یادداشتهای توضیحی ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی، بخشی از بدهی های غیرجاری ریالی مشتریان به مبلغ ۸۲۶۰۰۰ میلیارد ریال (سال قبل ۵۱۹۷۵ میلیارد ریال) با شرایطی جدید استمهال و با تقسیط آنها، ضمن شناسایی درآمد ناشی از فرآیند مزبور، به طبقه جاری منتقل گردیده است. بررسی های به عمل آمده از وضعیت مطالبات اینگونه مشتریان حاکی از عدم وصول کامل آنها در سررسید می باشد. بعلاوه، مفاد بخشنامه های مب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵، ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱، ۹۳/۳۳۷۱۸۰ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۴ و ۹۴/۱۸۴۸۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه بندی تسهیلات اعطائی و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استمهالی، وصول حداقل ۲۰



درصد کل مبلغ بدهی (اصل و سود) در برخی موارد و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول لازم، بطور کامل رعایت نگردیده است. با توجه به مطالب فوق در رعایت مفاد بخشنامه های مذکور و استانداردهای حسابداری، هر چند تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن برای این سازمان میسر نمی باشد.

۶ - سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی) شامل مبالغ ۳۵۳۰ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به هزینه اکتوئری قبل از خصوصی شدن بانک، تسهیلات اعتباری A.B.C، آذر قند نقده و سایر مطالباتی می باشد که مستندات دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن مطالبات فوق، به این سازمان ارایه نشده، از اینرو صحت طبقه بندی اقلام فوق و همچنین مبلغ ۲۶۰۰ میلیارد ریال سود محاسبه شده آنها به عنوان بخشی از مطالبات از دولت برای این سازمان احراز نگردیده است. بعلاوه بانک سود مطالبات از دولت را طبق یادداشت ۶-۱۱ منعکس نموده لکن از بابت محاسبه سود دیرکرد مطالبات از دولت از سنوات قبل، حدوداً مبلغ ۱۶۶۵۶ میلیارد ریال (شامل ۷۷۹۳ میلیارد ریال سود دیرکرد سال مالی مورد گزارش) در حسابها بیشتر منعکس گردیده است. شایان ذکر است که نرخ سود محاسبه شده توسط بانک بر اساس نرخهای عقود مبادله ای هر سال در حسابها اعمال می گردد که مدارکی دال بر پذیرش نرخهای فوق توسط دولت، ارایه نگردیده است.

۷ - به دلیل نبود اطلاعات کافی در خصوص ریسکهای بانک به شرح یادداشت توضیحی ۶۰، حصول اطمینان از ارایه مناسب آن بر پایه معیارهای بکار گرفته شده در یادداشتهای مذکور، امکان پذیر نمی باشد.

اظهار نظر مشروط

۸ - به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۶ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۷، صورتهای مالی یاد شده از تمام جنبه های با اهمیت، طبق صورتهای مالی نمونه پیوست شماره ۹۴/۳۴۳۷۲۳ مورخ ۱۵ بهمن ماه ۱۳۹۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تهیه شده است.



تأکید بر مطلب خاص

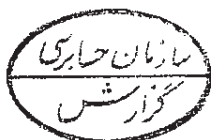
اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۹ الی ۱۲ زیر مشروط نشده است:

۹- گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی نسبت به صورتهای مالی تهیه شده طبق استانداردهای حسابداری در تاریخ ۲۷ تیر ماه ۱۳۹۵ صادر شده است و این گزارش نیز طبق ضوابط بانک مرکزی به عنوان جزء لاینفک آن گزارش به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام ارائه می شود.

۱۰- همانطوریکه در یادداشت‌های توضیحی ۲۴ و ۲۵ منعکس گردیده، بانک به استناد رای هیات حل اختلاف مالیاتی برای سال ۱۳۸۹ مبنی بر پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول، ذخایر مالیاتی را با فرض پذیرش هزینه مذکور برای سالهای ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۳ (بدون توجه به برگهای قطعی و تشخیص صادره) در حسابها منظور نموده است. شایان ذکر است که بانک نسبت به برگهای تشخیص و قطعی صادره جهت سنوات فوق، اعتراض نموده و موضوع از طریق هیات های حل اختلاف و شورای عالی مالیاتی در حال پیگیری بوده لیکن تا تاریخ این گزارش، رای مراجع ذیصلاح اعلام نشده است. همچنین مالیات عملکرد سال مورد گزارش براساس سود ابرازی و بدون در نظر گرفتن هزینه‌های غیر قابل قبول مالیاتی در حسابها منعکس گردیده است. حصول اطمینان از کفایت ذخایر موجود، منوط به حل و فصل نهائی موارد با مقامات مالیاتی می باشد.

۱۱- سرفصل‌های تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت توضیحی ۱۳ صورتهای مالی) شامل مبالغی جمعاً به میزان ۷۸۵۱ میلیارد ریال مطالبات از شهرداری تهران، شرکت مترو تهران، شرکت واگن سازی پارس (وابسته به شهرداری) و اوراق مشارکت شهرداری می باشد که علیرغم گذشت سررسید آنها، به استناد توافقنامه مورخ ۱۳۹۱/۱/۲۲ با شهرداری تهران در طبقه جاری منعکس گردیده است. بررسیهای انجام شده بیانگر عدم اجرای کامل مفاد توافقنامه مذکور می باشد لکن ذخیره ای از این بابت در حسابها منظور نگردیده است. بعلاوه شود دیرکرد سنوات قبل و دوره جاری جمعاً مبلغ ۲۲۹۹ میلیارد ریال محاسبه و به حساب درآمد دوره انتقال یافته است. با توجه به مراتب فوق حصول اطمینان از وصول مبالغ مذکور منوط به حل و فصل نهائی موضوع با شهرداری می باشد.

۱۲- مطابق یادداشت توضیحی ۱-۲-۱۰ صورتهای مالی، بر اساس دستور العمل ایفای تعهدات ارزی سررسید گذشته به شماره ۶۰/۱۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی مدعی مبلغ ۱۰۸۱ میلیون دلار طلب



از بانک مذکور می باشد. در این خصوص در سال مالی قبل مبلغ ۱۲۷۹۲ میلیارد ریال و در دوره مورد رسیدگی نیز معادل ۵۵۵۲ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر شناسایی گردیده که احتمال ورود جریان منافع آتی اقتصادی و تعیین آثار مالی ناشی از مطالبات ارزی فوق بر صورتهای مالی، منوط به حل و فصل آن با بانک مرکزی می باشد (یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۱۰ و ۱-۴-۲۵ صورتهای مالی)، شایان ذکر است در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۱۰ صورتهای مالی) از حساب جاری بانک ملت نموده است.

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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۳- موارد عدم رعایت برخی از مواد قوانین پولی و بانکی و بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۴ طی نامه جداگانه ای به شماره ۹۵۸۱۴۸ مورخ ۱۳۹۵/۴/۲۳ توسط این سازمان به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

۱۴- بر اساس اطلاعات موجود، میزان وجوه سوء استفاده مالی کشف شده بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۶۰۲ میلیارد ریال (سال قبل ۲۷۶ میلیارد ریال) و وصولیها از این بابت تا تاریخ این گزارش مبلغ ۳۹۲ میلیارد ریال بوده است.

۱۵- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه گذاری که در یادداشت‌های توضیحی ۳۹ الی ۴۲ صورتهای مالی افشا گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و ابلاغیه شماره ۸۸/۲۲۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۶ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته است. در این رابطه به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است. شایان ذکر است که بانک مبلغ ۱۸۳۹۰ میلیون ریال مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران اعلام نموده است. (یادداشت توضیحی ۱-۴۲ صورتهای مالی).

۱۶- سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۰۹۵۸ میلیارد ریال سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه پذیر مربوط به سنوات قبل می باشد که تاکنون وصول نگردیده است.



۱۷- سیستم متمرکز (CORE BANKING) ارزی موضوع ماده ۱۹ فصل پنجم بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی تا تاریخ این گزارش بصورت قطعی و کامل در بانک استقرار نیافته و منجر به عدم رفع بموقع مغایرت اقلام درراه گردیده است. بعلاوه سرفصل اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۴-۲۵ صورتهای مالی) شامل اقلام باز بدهکار وستانکار قابل توجهی است که تا تاریخ این گزارش تعیین وضعیت نشده است.

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

۱۸-۱- صورتجلسات هیاتمدیره جهت بررسی تصمیمات هیاتمدیره بانک در اختیار این سازمان قرار نگرفته است.

۱۸-۲- نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به هنگام تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود سهام، به آثار مالی مطالب مندرج در بندهای این گزارش و نیز موضوع منعکس در بند ۵-۴-۱۸ جلب می نماید.

۱۸-۳- پیگیری های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۴ الی ۶، ۱۰ و ۱۲ این گزارش به نتیجه قطعی نرسیده است.

۱۸-۴- مفاد اساسنامه بانک در برخی موارد بشرح زیر رعایت نگردیده است.

۱۸-۴-۱- ماده ۷ در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیر مستقیم توسط اشخاص حقوقی حداکثر ۵ درصد (صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت ۶/۴۵ درصد)

۱۸-۴-۲- ماده ۱۱ در ارتباط با عدم خرید سهام بانک توسط خود بانک و شرکت هایی که بر آن نفوذ یا کنترل دارد (گروه مالی ملت و بهساز مشارکتهای ملت و شرکت بهسازان).

۱۸-۴-۳- ماده ۵۷ و تبصره یک ماده ۸۱ و ماده ۵۸ در ارتباط با نداشتن سمت اجرایی ازسوی اکثریت اعضای هیاتمدیره وخصوص ریاست هیاتمدیره دربانک و تعداد اعضای هیاتمدیره طی سال.



۴-۴-۱۸- مواد ۶۱ و ۶۲ در ارتباط با آگهی انتخاب هیأت مدیره توسط مدیرعامل در روزنامه کثیرالانتشار ۶ ماه قبل از برگزاری مجمع و ارسال مشخصات کسانی که ثبت نام کرده‌اند ۳ ماه قبل از تشکیل مجمع عمومی به بانک مرکزی جهت تأیید توسط بانک مرکزی.

۴-۴-۱۸- طبق بند ۱۱۵ اساسنامه، در صورتیکه کفایت سرمایه زیر ۸ درصد باشد فقط ۱۰ درصد سود سالیانه قابل تقسیم می باشد.

۱۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۶۲، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، با عنایت به عدم دسترسی به صورتجلسات هیأت مدیره، رعایت مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیردینفع در رای گیری مقدور نگردیده است. لکن 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.

۲۰- گزارش هیأت مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظراین سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرسی

۲۱- سرفصل سرمایه گذاریها و مشارکتها (یادداشت توضیحی ۲-۱-۱۴ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۵۷۰۴ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام شرکت ها می باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه گذاریهای فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است.



۲۲- 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 ابلاغ مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی ، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است . علی رغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی اقدامات در این خصوص، مفاد قانون مزبور و دستورالعمل های قابل اجرا، در سیستم بانکی بطور کامل اجرایی نشده است.

۷ شهریور ماه ۱۳۹۵

سازمان حسابرسی

بهرام صدوقیانزاده

محمدحسین خطیبزاده

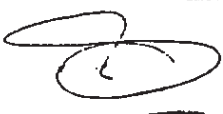

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک ملت مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
۲	الف- صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه: ترازنامه تلفیقی صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۷	ب- صورتهای مالی اساسی بانک: ترازنامه بانک
۸	صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک
۹	صورت سود و زیان بانک
۱۰	صورت سود و زیان جامع بانک
۱۱	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام بانک
۱۲	صورت جریان وجوه نقد بانک
۱۳- ۱۱۸	یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۲۲ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	موظف / غیرموظف	اعضاء
هادی اخلاقی فیضی آثار	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	موظف	
محمد بیگدلی	رئیس هیات مدیره	موظف	
علی رستگار	عضو هیات مدیره	موظف	
حسن روستا	عضو هیات مدیره	موظف	
حمید تاجیک باغخواص	عضو هیات مدیره	موظف	

(تجدید ارائه شده)

دارایی‌ها

تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	توضیحات
میلون ریال	میلون ریال		دارایی‌ها
۱۹۹,۶۵۵,۵۴۴	۲۵۳,۳۳۴,۸۸۰	۲۱	موجودی نقد
۳۰۳,۳۰۳,۱۲۵	۲۵۸,۲۳۲,۰۹۱	۲۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۷۶۴,۶۵۸	۶۳۲,۰۲۱	۲۳	سود سهام بر ناخالصی
۵,۳۲۷,۳۸۹	۱,۸۶۱,۸۲۱	۲۴	ذخیره مطالبات عملکرد
۱۵۲,۷۹۲,۳۹۹	۷۱۴,۳۲۰,۸۳۴	۲۵	ذخایر و سایر بهی‌ها
۶,۳۰۷,۸۰۲	۸,۸۰۱,۸۵۸	۲۶	ذخیره موازین پایان خدمت و تعهدات بازبینی‌شده کارکنان
۶۶۹,۲۵۰,۸۱۷	۸۳۷,۱۶۳,۵۰۵		جمع بهی‌ها
۶۲,۸۸۲,۵۳۹	۸۶۰,۳۹۸,۶۵۹	۲۷	حقوق صاحبان سبده‌های سرمایه‌گذاری
۶۲,۸۸۲,۵۳۹	۸۶۰,۳۹۸,۶۵۹		سبده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱,۳۹۰,۱۲۳,۳۲۶	۱,۶۹۷,۵۴۲,۱۶۴		جمع بهی‌ها و حقوق صاحبان سبده‌های سرمایه‌گذاری
			حقوق صاحبان سهام
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	سرمایه
(۱,۵۷۵,۰۱۷)	(۳,۰۰۳,۲۳۲)	۲۹	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۴۲,۰۴۸۴	۴۲,۰۴۸۴	۳۰	سرمایه شریکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی
۱۶,۵۸۱,۰۲۸	۱۹,۳۴۸,۹۳۳	۳۱	اندرجسته قانونی
۲,۰۳,۲۹۳	۱,۰۳۹,۵۶۵	۳۲	سایر اندوخته‌ها
۳,۵۸۰,۴۰۶	۳,۴۱۹,۷۹۵	۳۳	تفاوت تسعیر ارز
۱۶,۰۶۵,۸۸۷	۱۰,۴۰۴,۴۴۵		سود انباشته
۷۵,۲۷۵,۰۸۱	۸۱,۹۸۲,۹۷۹		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۲,۰۰۲,۹۵۷	۲,۱۴۹,۶۳۶		سهام اقلیت
۷۷,۲۷۸,۰۳۸	۸۴,۱۳۲,۶۱۵		جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۳۶۷,۴۱۱,۳۸۴	۱,۷۸۱,۶۹۴,۷۷۹		جمع بهی‌ها، حقوق صاحبان سبده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام
۴۹,۹۵۳,۶۴۷	۴۰,۱۶۶,۴۹۸	۵۵-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲	۱۴۳,۰۱۲,۰۵۲	۵۵-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶	۳۱۰,۷۴۷,۸۶۵	۵۵-۳	سایر تعهدات مشتریان
۱۰۷,۰۶۴,۲۶۶	۱۳۱,۰۱۶,۸۶۱	۵۵-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

سال ۹۳	سال ۹۴	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۵,۹۱۲,۰۶۲	۱۶۱,۴۲۸,۸۰۰	۳۵	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۰۶,۱۲۰,۰۸۵)	(۱۴۴,۶۷۷,۸۱۷)	۴۲	هزینه سود سپرده ها
۲۹,۷۹۱,۹۷۷	۱۶,۷۵۰,۹۸۳		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۳۰,۴۵۱,۸۴۸	۴۰,۸۹۶,۵۸۹	۳۶	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۲۷,۴۲۷,۰۳۱)	(۳۷,۹۳۵,۱۸۱)	۳۷	بهای تمام تمام شده کالای فروش رفته
۳,۰۲۴,۸۱۷	۲,۹۶۱,۴۰۸		خالص فروش و بهای تمام شده
۱۷,۴۵۹,۹۴۱	۱۱,۶۸۳,۳۳۸	۴۳	درآمد کارمزد
(۳,۶۱۹,۱۱۱)	(۳,۴۱۵,۲۲۸)	۴۴	هزینه کارمزد
۱۳,۸۴۰,۸۳۰	۸,۲۶۸,۱۱۰		خالص درآمد کارمزد
۴,۴۵۱,۱۶۶	۲,۷۸۵,۲۵۸	۲۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
(۴,۲۸۷,۰۸۷)	۲۲,۴۴۹,۷۵۸	۴۵	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۲,۶۵۲,۴۱۷	۱,۷۲۰,۷۹۵	۴۶	سایر درآمدهای عملیاتی
۲,۸۱۶,۴۹۶	۲۶,۹۵۵,۸۱۱		جمع درآمدهای عملیاتی
۵۹۵,۷۵۴	۱,۰۲۰,۷۴۰	۴۷	سایر درآمدها
(۲۵,۹۸۹,۰۶۵)	(۳۷,۹۶۰,۶۸۷)	۴۸	هزینه های اداری و عمومی
(۵,۱۲۲,۱۵۰)	(۷۰۳,۳۹۷)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۹۷۰,۴۰۷)	(۲,۷۷۶,۰۸۴)	۵۰	هزینه های مالی
(۱,۶۸۲,۱۶۹)	(۲,۴۴۳,۰۶۴)	۵۱	هزینه استهلاك
۱۶,۳۰۶,۰۸۳	۱۲,۰۸۳,۸۲۰		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۱,۴۶۳,۱۴۸)	(۱,۲۱۲,۹۶۳)	۲۴	مالیات بر درآمد
۱۴,۸۴۲,۹۳۵	۱۰,۸۷۰,۸۵۷		سود خالص
۱۶۲,۲۴۸	۱۲۰,۷۸۹		سهم اقلیت
۳۸۲	۲۷۸		سود هر سهم (ریال)



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

سال ۹۳	سال ۹۴	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		سود (زیان) خالص
۱۴,۸۴۲,۹۳۵	۱۰,۸۷۰,۸۵۷		
۱۱۳,۷۱۷	-		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
(۱۵۶,۳۴۹)	(۱۶۰,۶۱۱)		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۴,۸۰۰,۳۰۳	۱۰,۷۱۰,۲۴۶		سود جامع سال مالی
(۲,۰۶۴,۴۳۴)	(۳,۹۹۸,۴۸۱)	۵۲	تعدیلات سنواتی
۱۲,۷۳۵,۸۶۹	۶,۷۱۱,۷۶۵		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
۱۴۳,۴۲۹	۹۲۰,۶۰۴		سهام اقلیت از سود جامع سال مالی



یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۳	۷۴.۱۷۸.۲۳۸	۸۳.۳۱۱.۵۶۶
بازده سرمایه گذاری هاوسودپرداختی بابت تأمین مالی			
سود سهام پرداختی		(۴.۱۶۹.۸۶۳)	(۱۱.۰۲۵.۱۶۸)
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت		(۵۶۴.۰۱۱)	(۵۳۴.۱۹۸)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۴.۷۳۳.۸۷۴)	(۱۱.۵۵۹.۳۶۶)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی		(۹.۱۱۱.۴۳۲)	(۴.۹۳۳.۸۸۲)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۳.۸۷۳.۳۹۵)	(۵.۹۲۲.۰۶۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۲.۲۰۲.۱۱۶	۱.۱۷۸.۶۲۳
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۲.۰۹۴.۴۷۸)	(۳۱۸.۱۴۴)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		۴.۸۳۶	.
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۳.۷۶۰.۹۲۱)	(۵.۰۶۱.۵۷۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۵۶.۵۷۲.۰۱۱	۶۱.۷۵۶.۷۴۴
فعالیت‌های تأمین مالی			
تغییرات سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی		۴۲۸.۲۲۵	۱۶۸.۰۲۴
تسهیلات دریافتی شرکت‌ها فرعی از سایر بانکها		۱۹۱.۱۲۴	۴۹.۱۳۴
خالص باز پرداخت تسهیلات از بانکهای خارج از کشور		.	(۱۲.۴۸۱)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		۶۱۹.۳۴۹	۲۰۴.۶۷۷
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۵۷.۱۹۱.۳۶۰	۶۱.۹۶۱.۴۲۱
موجودی نقد در ابتدای سال	۹	۸۶.۰۴۱.۱۲۵	۲۴.۰۷۹.۷۰۴
موجودی نقد در پایان سال	۹	۱۴۳.۲۳۲.۴۸۵	۸۶.۰۴۱.۱۲۵
مبادلات غیرنقدی	۵۴	۵.۰۶۶.۳۰۹	۶.۶۴۶.۵۷۹



یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
ترازنامه بانک

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

(تجدید آرازه شده)		(تجدید آرازه شده)	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۹,۱۹۹,۵۴۹	۲۵۲,۱۷۳,۳۳۱	۸۰,۸۰۷,۰۰۹	۱۳۸,۲۳۷,۵۶۷
۲۹۲,۹۰۷,۲۶۹	۳۴۵,۴۳۶,۴۸۷	۱۰۳,۵۵۸,۲۳۳	۱۸۷,۷۱۹,۴۴۱
۷۳,۸۱۱	۶۸,۰۱۱	۵۳,۳۱۲,۷۱۹	۶۷,۴۷۰,۶۷۶
۴,۶۶۹,۰۳۱	۱,۴۴۸,۷۵۰	۲۱۷,۹۱۲,۶۷۱	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳
۱۵۱,۳۷۸,۳۷۵	۲۱۳,۵۷۷,۶۳۲	۶۴۲,۹۰۶,۸۳۵	۸۰۹,۳۳۱,۳۳۳
۶,۱۷۲,۶۶۳	۸,۴۷۲,۶۶۳	۳۱,۷۶۴,۸۱۳	۳۵,۰۱۴,۱۹۷
۶۵۴,۴۰۰,۴۴۸	۸۷۱,۱۸۵,۸۸۴	۱۸,۳۳۵,۸۴۴	۲۶,۵۵۳,۸۸۹
۶۲۳,۶۶,۹۵۹	۸۶۸,۰۴۹,۲۲۲	۲۱,۶۲۰,۹۳۸	۵۳,۹۵۰,۳۳۴
۶۲۳,۶۶,۹۵۹	۸۶۸,۰۴۹,۲۲۲	۴۱,۹۸۰,۷۳۷	۶۱,۷۵۱,۶۸۷
۱,۳۷۷,۴۶۷,۶۰۶	۱,۶۸۹,۳۳۶,۱۱۷	۲,۰۳۰,۴۲۶	۵,۱۰۳,۵۴۳
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۴,۶۰۹,۰۳۷	۱۱۱,۱۹۰,۳۳۶
۱۵,۱۵۷,۷۲۵	۱۷,۶۱۲,۳۶۹	۲۹,۹۱۰,۳۸۷	۲۱,۶۱۲,۳۵۱
۸۲,۵۰۴	۱۰۰,۶۷,۴۲۱		
۲,۰۷۷,۳۶۵	۱,۵۸۳,۱۲۵		
۱۳,۹۴۴,۵۲۰	۱۰,۲۹۴,۵۱۷		
۷۱,۲۶۲,۰۱۴	۷۹,۵۵۷,۳۳۲		
۱,۳۴۸,۷۲۹,۶۱۹	۱,۷۶۸,۷۹۳,۴۴۸		
۴۹,۹۵۳,۶۲۷	۴۰,۱۶۶,۴۹۸		
۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲	۱۴۳,۰۱۲,۰۵۲		
۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶	۳۱۰,۷۴۷,۸۶۵		
۱۰۷,۰۶۴,۲۶۶	۱۳۱,۰۱۶,۸۶۱		
۲۸	۲۷	۲۰	۲۰
۲۱	۲۲	۱۸	۱۹
۲۳	۲۳	۱۷	۱۷
۲۴	۲۴	۱۶	۱۶
۲۵	۲۵	۱۵	۱۵
۲۶	۲۶	۱۴	۱۴
۲۷	۲۷	۱۳	۱۳
۲۸	۲۸	۱۲	۱۲
۲۹	۲۹	۱۱	۱۱
۳۰	۳۰	۱۰	۱۰
۳۱	۳۱	۹	۹
۳۲	۳۲	۸	۸
۳۳	۳۳	۷	۷
۳۴	۳۴	۶	۶
۳۵	۳۵	۵	۵
۳۶	۳۶	۴	۴
۳۷	۳۷	۳	۳
۳۸	۳۸	۲	۲
۳۹	۳۹	۱	۱
۴۰	۴۰	۰	۰

دارایی ها

دارایی ها

موجودی نقد

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

سایر حسابهای دریافتنی

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نامشهود

سرمایه های قانونی

سایر دارایی ها

جمع دارایی ها

تجهيزات مشتریان بابت اعتبار اسنادی

تجهيزات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره

سایر تجهيزات مشتریان

طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری بانک
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

سال ۹۳	سال ۹۴	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای مشاع
۸۸,۴۰۳,۰۲۴	۱۲۲,۵۸۷,۴۴۵	۳۵	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۸,۲۳۷,۷۴۲	۱۵,۹۷۲,۱۲۶	۳۵	درآمد سپرده گذاری
۱۰,۵۳۴,۸۱۷	۵,۹۳۶,۵۴۴	۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۱۷,۱۷۵,۵۸۳	۱۴۴,۴۸۶,۱۱۵		جمع درآمدهای مشاع
(۱۷,۳۱۱,۳۵۴)	(۹,۴۸۹,۳۰۱)	۳۹	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۹۹,۹۶۴,۲۲۹	۱۳۴,۹۹۶,۸۱۴		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
۱۴,۱۸۷,۵۵۴	-	۴۰	حق الوکاله
۸۵,۷۷۶,۶۷۵	۱۳۴,۹۹۶,۸۱۴		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۸۸۷,۶۳۳	۹۹۹,۷۳۵	۳۵	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
-	-		جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۸۶,۶۶۴,۳۰۸	۱۳۵,۹۹۶,۵۵۰		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری
۹۴,۹۴۲,۷۴۳	۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰	۴۱	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری
(۸,۲۷۸,۴۳۵)	(۱۸,۱۲۰)		مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

سال ۹۳	سال ۹۴	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۴,۴۰۷,۸۳۶	۱۶۲,۲۸۵,۸۳۸	۳۵	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۰۴,۲۰۳,۹۰۴)	(۱۴۵,۴۲۰,۰۳۸)	۴۲	هزینه سود سپرده ها
۳۰,۲۰۳,۹۳۲	۱۶,۸۶۵,۸۰۰		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۷,۵۰۵,۴۴۳	۱۱,۷۵۷,۳۳۳	۴۳	درآمد کارمزد
(۳,۴۴۱,۸۷۰)	(۳,۴۰۷,۳۳۱)	۴۴	هزینه کارمزد
۱۴,۰۶۳,۵۷۳	۸,۳۵۰,۰۰۲		خالص درآمد کارمزد
۱۰,۵۳۴,۸۱۷	۵,۹۲۶,۵۴۴	۲۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
(۴,۵۲۷,۵۶۰)	۲۲,۳۵۲,۰۷۷	۴۵	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۱,۴۷۵,۹۱۰	۱,۹۳۷,۸۰۸	۴۶	سایر درآمدهای عملیاتی
۷,۴۸۳,۱۶۷	۳۰,۲۱۶,۴۲۹		جمع درآمدهای عملیاتی
۴۲۰,۳۷۳	۱,۰۱۲,۱۶۵	۴۷	سایر درآمدها
(۲۵,۶۳۲,۹۶۲)	(۳۷,۳۴۹,۰۶۷)	۴۸	هزینه های اداری و عمومی
(۴,۹۶۰,۳۴۳)	(۱,۰۰۵,۸۰۳)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۹۷۰,۴۰۷)	(۲,۷۷۶,۰۸۴)	۵۰	هزینه های مالی
(۱,۴۲۹,۷۳۷)	(۲,۱۳۴,۳۲۳)	۵۱	هزینه استهلاک
۱۹,۱۷۷,۵۹۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۸۷۴,۱۴۰)	(۷۸۹,۶۶۱)	۲۴	مالیات بر درآمد
۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۱۲,۳۸۹,۴۵۷		سود خالص
۴۵۸	۳۱۰	۵۶	سود هر سهم (با سرمایه ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال)



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

(شرکت سهامی عام) بانک ملت
 صورت سود و زیان جامع بانک
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

سال ۹۳	سال ۹۴	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۱۲,۳۸۹,۴۵۷		سود (زیان) خالص
۱۷۷,۶۶۶	(۴۹۴,۱۴۰)		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۸,۴۸۱,۱۲۲	۱۱,۸۹۵,۳۱۷		سود جامع سال مالی
(۲,۳۶۰,۱۳۳)	(۴,۸۶۲,۲۶۷)	۵۲	تعدیلات سنواتی
۱۶,۱۲۰,۹۸۹	۷,۰۳۳,۰۵۰		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

جمع حقوق صاحبان سهام	سهام اقلیت	سهام	سود انباشته	سود انباشته	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز	تفاوت تسعیر ارزی	سود انباشته	سود انباشته	سود انباشته	سود انباشته	سود انباشته	سود انباشته
۷۱,۲۶۲,۰۱۵	۱۳,۹۴۴,۵۲۱	۲,۰۷۷,۲۶۵	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۱۲,۳۸۹,۴۵۷
(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)	(۴۹۴,۱۶۰)
۸۲,۱۵۷,۳۳۲	۲۶,۳۳۳,۹۷۸	۱,۵۸۲,۱۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵
(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)
(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)
(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)
۷۹,۵۵۷,۳۳۱	۱۰,۲۹۴,۵۱۶	۱,۵۸۲,۱۲۵	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۷,۶۱۲,۲۶۹

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

جمع حقوق صاحبان سهام	سهام اقلیت	سهام	سود انباشته	سود انباشته	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز	تفاوت تسعیر ارزی	سود انباشته	سود انباشته	سود انباشته	سود انباشته	سود انباشته	سود انباشته
۶۸,۳۳۳,۳۲۹	۱۴,۸۳۷,۷۷۷	۱,۸۹۹,۵۹۹	۱۸,۳۰۲,۴۵۵	۱۸,۳۰۲,۴۵۵	۱۸,۳۰۲,۴۵۵	۱۸,۳۰۲,۴۵۵	۱۸,۳۰۲,۴۵۵	۱۸,۳۰۲,۴۵۵	۱۸,۳۰۲,۴۵۵	۱۸,۳۰۲,۴۵۵	۱۸,۳۰۲,۴۵۵	۱۸,۳۰۲,۴۵۵	۱۸,۳۰۲,۴۵۵
(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)	(۲,۴۲۹,۴۶۱)
۱۷۷,۶۶۶	۳,۰۷۸,۱۰۰	۲,۰۷۷,۲۶۵	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷
۸۴,۴۴۴,۳۱۸	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷
(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)
(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۰۰,۰۰۰)
۷۲,۲۴۲,۰۱۵	۱۲,۹۴۴,۵۲۱	۲,۰۷۷,۲۶۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵	۱۵,۱۵۷,۲۲۵



بانک ملت

صورت جریان وجوه نقدبانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	شرح		
میلیون ریال	میلیون ریال				
			فعالیت‌های عملیاتی		
۱۱,۴۲۳,۳۱۵	۷۵,۲۵۰,۰۹۵	۵۳	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		
			بازده سرمایه گذاری هاوسودپرداختی بابت تأمین مالی		
(۱۳,۱۵۵,۵۴۴)	(۳,۶۰۵,۸۰۰)		سود سهام پرداختی		
(۱۳,۱۵۵,۵۴۴)	(۳,۶۰۵,۸۰۰)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی		
			مالیات بر درآمد		
(۳,۸۴۷,۰۶۳)	(۸,۴۱۷,۴۳۶)		مالیات بر درآمد پرداختی		
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		
(۳,۶۸۷,۱۶۰)	(۴,۲۴۹,۴۰۶)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		
۸۰۱,۶۴۰	۵۲۶,۲۲۲		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		
	(۲,۰۸۳,۱۱۷)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		
(۳,۶۸۵,۵۲۰)	(۵,۸۰۶,۳۰۱)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		
(۸,۲۶۴,۸۱۲)	۵۷,۴۲۰,۵۵۸		جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		
			فعالیت‌های تأمین مالی		
(۱۲,۴۸۱)			باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		
(۱۲,۴۸۱)			خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		
(۸,۲۷۷,۲۹۳)	۵۷,۴۲۰,۵۵۸		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		
۸۹,۰۸۴,۳۰۲	۸۰,۸۰۷,۰۰۹	۹	موجودی نقد در ابتدای سال		
۸۰,۸۰۷,۰۰۹	۱۳۸,۲۲۷,۵۶۷	۹	موجودی نقد در پایان سال		
۳,۴۰۹,۳۹۴	۱,۲۴۸,۵۰۵	۵۴	مبادلات غیرنقدی		



یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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 تهران ثبت رسیده و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار 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 ۱۷ درصد سهام بانک در اختیار دولت، ۳۰ درصد در اختیار سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخش های خصوصی و غیر دولتی است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۷ و ثبت شده در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۳ در اداره ثبت شرکتهای، اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب 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 ۳-۱۳ است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
۲۹۰	۲۸۹	شعب استان تهران
۱.۳۰۳	۱.۲۹۲	شعب سایر استان ها
۹	۹	شعب مناطق آزاد
۴	۴	شعب خارج از کشور
۱.۶۰۶	۱.۵۹۴	

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
۲.۸۴۴	۲.۵۵۲	شعب خارجی، دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۴.۳۰۴	۴.۱۴۲	شعب استان تهران
۱۵.۳۳۰	۱۴.۶۴۷	شعب سایر استان ها
۶.۳۵۱	۷.۳۶۹	شرکتهای فرعی
۲۸.۸۲۹	۲۸.۷۱۱	

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ الی ۸ ارائه گردیده است.

۲- مبنای تلفیق

۲-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است. شرکتهای فرعی در یادداشت ۲-۳ افشاء شده است و به جز بانک ملت ارمنستان سال مالی آنها پایان اسفند می باشد.

۲-۲- 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.

۲-۳- 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- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد‌های واقعی بازنگری می‌نماید.

۶- مبنای اندازه‌گیری

صورت‌های مالی بانک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله به ارزش بازار و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنانه) شناسایی می‌شود.

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۸-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷ درصد	نزولی
تاسیسات	۷ درصد	نزولی
اثاثیه و تجهیزات اداری	۱۰ درصد	مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۲۵ درصد	نزولی

۸-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمدگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۸-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال عالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم مستهلک می‌گردد.

۴-۸- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی - بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار	جاری
سودی شناسایی نمی‌گردد	سررسید گذشته
سودی شناسایی نمی‌گردد	معوق
سودی شناسایی نمی‌گردد	مشکوک‌الوصول
	وجه التزام (سود به علاوه جریمه)
وجه التزام شناسایی نمی‌گردد	جاری
تعهدی - بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه	سررسید گذشته
نقدی - بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه	معوق
نقدی - بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه	مشکوک‌الوصول
	کارمزد
نقدی - در زمان صدور/تقلیل/تمدید/افزایش ضمانتنامه	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
نقدی - در زمان ارائه خدمات	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی - به تناسب زمان	کارمزد تسهیلات اعطایی

۵-۸- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

۶-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

۷-۸- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده و تایید هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳- برای تسهیلاتی که بین ۵ تا ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۵۰ تا ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می شود.

۴- برای تسهیلاتی که بیشتر از ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می شود.

۵ مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال نموده است.

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانکها می باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می شود، تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می گردد.

۸-۱۰- تسعیر ارز

۸-۱۰-۱- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۸-۱۰-۲- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

داراییها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

۸-۱۰-۳- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود.

۸-۱۰-۴- "سایر اقلام" در یادداشتهای صورتهای مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حسابها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۷۴۷,۵۸۰	۹,۱۷۶,۹۶۳	۸,۹۸۶,۳۳۷	۹,۸۴۴,۵۰۱	۹-۱ موجودی صندوق - ریال
۷,۸۶۸,۰۰۶	۹,۵۷۰,۸۴۸	۱۳,۰۱۹,۰۷۱	۱۵,۳۹۲,۷۹۸	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۱۷,۵۲۹	۱۸,۷۹۶	۱۷,۵۲۹	۱۸,۷۹۶	وجوه در راه - ریال
۲۳,۵۹۳	۲۳,۵۸۷	۲۳,۵۹۳	۲۳,۵۸۷	وجوه در راه - ارز
۹۸۲,۸۵۷	۴,۳۴۸,۷۴۸	۹۸۲,۸۵۷	۴,۳۴۸,۷۴۸	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی
۶۴,۱۵۷,۴۴۵	۱۱۵,۰۸۸,۶۳۵	۶۳,۰۰۱,۷۳۸	۱۱۳,۶۰۴,۰۵۵	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری
۸۰,۸۰۷,۰۰۹	۱۳۸,۲۲۷,۵۶۷	۸۶,۰۴۱,۱۲۵	۱۴۳,۲۳۲,۴۸۵	جمع

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا مبلغ ۱۸,۷۴۸ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است. نتیجه مقایسه شمارش وجوه نزد خزانه با دفاتر در پایان سال . مبلغ ۲,۷۴۵ میلیون ریال مغایرت دارد که ناشی از ایرادات سیستمی ثبت دفاتر می باشد.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۶,۵۴۷ میلیون ریال دلار آمریکا، ۲,۳۳۳ میلیون ریال یورو و ۶۹۱ میلیون ریال سایر ارزها می باشد.

۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۳,۸۴۱	۱,۵۵۸,۷۰۹	۲۷۳,۸۴۱	۱,۵۵۸,۷۰۹	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال
۴۵۴,۲۱۹	۲,۵۷۵,۷۵۹	۴۵۴,۲۱۹	۲,۵۷۵,۷۵۹	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز
۲۵۴,۷۹۷	۲۱۴,۳۸۰	۲۵۴,۷۹۷	۲۱۴,۳۸۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۹۸۲,۸۵۷	۴,۳۴۸,۷۴۸	۹۸۲,۸۵۷	۴,۳۴۸,۷۴۸	جمع

۹-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۹,۳۰۶	۴۳۶,۸۰۴	۵۱۹,۳۰۶	۴۳۶,۸۰۴	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال
۴۴,۸۷۲,۹۲۵	۲۷,۷۹۹,۳۶۳	۴۳,۷۱۷,۲۱۸	۲۶,۳۱۴,۷۹۳	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز
۱۸,۷۶۵,۲۱۳	۸۶,۸۵۲,۴۵۸	۱۸,۷۶۵,۲۱۳	۸۶,۸۵۲,۴۵۸	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز
۶۴,۱۵۷,۴۴۵	۱۱۵,۰۸۸,۶۳۵	۶۳,۰۰۱,۷۳۸	۱۱۳,۶۰۴,۰۵۵	جمع

۹-۴-۱- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی و خارجی می باشد که در عملیات بانکی داخلی و خارجی از آن استفاده می شود. 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 می باشد.

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۶۱,۹۱۱,۹۱۶	۸۵,۰۰۶,۷۵۷	۶۱,۹۱۱,۹۱۶	۸۵,۰۰۶,۷۵۷	
۴۰,۷۴۶,۲۹۷	۱۰۲,۷۱۲,۸۸۵	۴۱,۳۳۷,۱۹۶	۱۰۳,۵۷۶,۹۰۳	۱-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۰۲,۶۵۸,۲۱۳	۱۸۷,۷۱۹,۶۴۱	۱۰۳,۲۴۹,۱۱۲	۱۸۸,۵۸۳,۶۵۹	جمع

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۰-۲-۱ مطالبات از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی و تسعیر ارز
۲۹,۰۰۶,۶۴۶	۳۹,۵۴۰,۶۸۴	۲۹,۰۰۶,۶۴۶	۳۹,۵۴۰,۶۸۴	
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۱۰-۲-۲ مطالبات از بانک مرکزی بابت برداشت از حسابها
۲۹,۴۸۰,۴۶۱	۴۱,۸۲۱,۴۶۲	۲۹,۴۸۰,۴۶۱	۴۱,۸۲۱,۴۶۲	مطالبات از بانک مرکزی بابت تراکنشهای شاپرک
۸۸۷,۷۰۳	۱,۱۰۷,۵۰۵	۸۸۷,۷۰۳	۱,۱۰۷,۵۰۵	مطالبات از بانک مرکزی بابت سپرده های دولتی
۶۱,۹۱۱,۹۱۶	۸۵,۰۰۶,۷۵۷	۶۱,۹۱۱,۹۱۶	۸۵,۰۰۶,۷۵۷	جمع

۱۰-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی درخصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بانک ملت بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مبلغ ۳۲,۶۹۰ میلیارد ریال (معادل ۱,۰۸۱ میلیون دلار) را به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۴,۳۴۷ میلیارد ریال را به حساب بدهی به بانک مذکور (یادداشت توضیحی ۲۱) منظور نموده است. در این خصوص مبلغ ۱۲,۷۹۱ میلیارد ریال بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای در سال گذشته سود شناسایی شده بود. مبلغ ۵,۵۵۲ میلیارد ریال نیز در این سال به شرح یادداشت ۴۵ سود شناسایی شده است.

۱۰-۲-۲- در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-م/۹۰ مورخ ۹۰/۱۰/۱۵ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲,۵۳۷ 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.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود دریافتی بابت سپرده های کوتاه مدت نزد بانکها
۲,۳۹۰,۱۹۷	۵,۹۸۱,۹۸۶	۲,۳۹۰,۱۹۷	۶,۸۴۶,۰۰۴	
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۲,۱۸۲,۴۰۷	۶۴,۴۰۶,۳۳۷	۲,۷۷۳,۳۰۶	۶۴,۴۰۶,۳۳۷	۱۰-۳-۱ سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها
۴,۵۴۱,۰۶۱	۱۰,۲۶۸,۷۷۷	۴,۵۴۱,۰۶۱	۱۰,۲۶۸,۷۷۷	۱۰-۳-۱ گواهی سپرده سرمایه گذاری عام سایر بانکها
۱۶,۷۹۳,۰۰۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۶,۷۹۳,۰۰۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۰-۳-۲ تسهیلات بین بانکی شبانه
۱۲,۴۰۹,۲۶۵	۸۹۲,۸۶۲	۱۲,۴۰۹,۲۶۵	۸۹۲,۸۶۲	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده)
۲,۱۳۵,۱۹۱	۲,۲۵۱,۲۴۲	۲,۱۳۵,۱۹۱	۲,۲۵۱,۲۴۲	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز
۹۵,۱۷۶	۲۱۱,۶۸۰	۹۵,۱۷۶	۲۱۱,۶۸۰	سپرده ارزی مدت دار نزد شعبه خارج
۴۰,۷۴۶,۲۹۷	۱۰۲,۷۱۲,۸۸۵	۴۱,۳۳۷,۱۹۶	۱۰۳,۵۷۶,۹۰۳	جمع

۱۰-۳-۱- افزایش سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها و گواهی سپرده سرمایه گذاری عام سایر بانکها به دلیل افزایش منابع بانک و جذب سپرده های مشتریان در پایان سال مالی ۱۳۹۴ می باشد

مانده تسهیلات		نوع وثیقه	سال سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹					
میلیون ریال	میلیون ریال					
۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۴	۲۵٪	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک سپه
۳,۸۵۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۴	۲۴٪	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک گردشگری
-	۵,۵۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۴	۲۵٪	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک تجارت
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۴	۲۴٪	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک سرمایه
۲,۱۴۳,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۴	۲۴٪	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک انصار
۱,۳۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۴	۲۴٪	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک پارسیان
۱,۵۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۴	۲۴٪	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک دی
-	۶,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۴	۲۵٪	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک کشاورزی
۱۶,۷۹۳,۰۰۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰					
-	-					
۱۶,۷۹۳,۰۰۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰					

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱۰-۳-۲-۱- مبلغ ۱۲,۰۰۰ میلیارد ریال از مبلغ فوق مربوط به وجوه پرداختی به بانکهای سپه و کشاورزی بابت خرید گندم می باشد که به واسطه عدم بازپرداخت آن توسط بانک مرکزی به میزان مبلغ فوق وجوه از بانک مرکزی دریافت شده (یادداشت ۲۱ صورتهای مالی به مبلغ ۱۲,۸۰۰ میلیارد ریال) که ۲۵ درصد سود نسبت به آن پرداخت می شود. قابل ذکر است که نسبت به وجوه پرداختی نیز سود ۲۵ درصد محاسبه و به حساب مربوطه منظور شده است.

۱۱- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت مربوط به بانک و به شرح ذیل می باشد:

بانک		۱۳۹۴		۱۳۹۳	
اصل	سود	مانده	مانده	اصل	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۷۱۰,۱۸	۴۱,۶۸۲,۱۸۶	۵۱,۷۵۲,۲۰۴	۳۹,۶۳۹,۵۸۱	۱۱-۱	مطالبات از دولت در اداره مرکزی
۹۲۴,۹۲۹	۱۵۰,۲۵۱	۱,۰۷۵,۲۸۰	۹۹۵,۴۱۶		مطالبات از دولت به ارز بابت ABC بحرین
۱۲,۳۱۶,۹۶۷	۳۱,۳۶۰,۲۲۰	۴۳,۶۷۷,۱۸۷	۳۰,۴۰۳,۱۹۱		مطالبات از دولت در شعب و اداره کل خزانه داری
۲۲,۳۱۲,۹۱۴	۷۲,۱۹۲,۷۵۷	۹۶,۵۰۵,۶۷۱	۷۱,۰۳۸,۱۸۸		کسر میشود:
(۰)	(۲۸,۰۰۷,۵۲۲)	(۲۸,۰۰۷,۵۲۲)	(۱۷,۰۱۵,۱۲۳)		سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۲۲,۳۱۲,۹۱۴	۴۵,۱۸۵,۲۳۵	۶۸,۴۹۸,۱۴۹	۵۴,۰۲۳,۰۶۵		مانده پس از کسر سود سالهای آینده
(۳۴۹,۶۹۴)	(۶۷۷,۷۷۹)	(۱,۰۲۷,۴۷۳)	(۸۱۰,۲۴۶)		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۲,۹۶۳,۲۲۰	۴۴,۵۰۷,۴۵۶	۶۷,۴۷۰,۶۷۶	۵۳,۲۱۲,۷۱۹		جمع خالص

۱۱-۱- مبلغ ۵۱,۷۵۲ میلیارد ریال مطالبات از دولت متمرکز در اداره مرکزی به شرح ذیل می باشد:

بانک		۱۳۹۴		۱۳۹۳	
اصل	سود	مانده	مانده	اصل	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۷۰۸۰۶	۰	قند و تصفیه شکر اهواز
۰	۳۸,۷۵۵,۲۵۸	۳۸,۷۵۵,۲۵۸	۲۶,۵۷۰,۸۳۰	۰	سود معوق تسهیلات تکلیفی
۰	۲,۹۲۶,۹۲۸	۲,۹۲۶,۹۲۸	۲,۹۲۶,۹۲۸	۰	کسری ذخیره مالیات عملکرد سال های ۸۵ الی ۸۷ در تعهد دولت
۷۰۳	۰	۷۰۳	۷۰۳	۷۰۳	آسیب دیدگان سیل و زلزله - سهم بانک صادرات
۵۹	۰	۵۹	۵۹	۵۹	تسهیلات معیل و متاهل ۶۷-سهم بانک صادرات
۸,۹۴۶	۰	۸,۹۴۶	۸,۹۴۶	۸,۹۴۶	زلزله شمال و شمال غرب کشور - سهم بانک صادرات
۸۰۲	۰	۸۰۲	۸۰۲	۸۰۲	کمک به آسیب دیدگان سیل و زلزله - بانک ملی
۱۲۸,۰۰۰	۰	۱۲۸,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	حقوق ایام اسارت آزادگان
۹,۹۳۲,۵۰۷	۰	۹,۹۳۲,۵۰۷	۹,۹۳۲,۵۰۷	۹,۹۳۲,۵۰۷	بدهی سازمان خصوصی سازی
۱۰۰,۷۱۰,۱۸	۴۱,۶۸۲,۱۸۶	۵۱,۷۵۲,۲۰۴	۳۹,۶۳۹,۵۸۱		

مانده پس از کسر سود سالهای آینده	گردش بستانکار	گردش بدهکار	مانده ابتدای سال	سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۷۳۸,۳۳۷	۹۳,۴۳۳,۶۲۹	۹۱,۸۸۲,۴۵۱	۱۶,۲۸۹,۵۱۶	۱۳۸۸
۳۴,۰۳۹,۱۰۶	۳,۷۵۱,۳۵۱	۲۳,۰۵۲,۰۱۹	۱۴,۷۳۸,۳۳۷	۱۳۸۹
۲۸,۷۳۹,۱۲۶	۲۰,۵۴۲,۳۷۷	۱۵,۲۴۲,۳۹۷	۳۴,۰۳۹,۱۰۶	۱۳۹۰
۲۴,۵۳۲,۰۷۱	۲۲,۹۳۶,۰۹۷	۲۸,۷۲۹,۰۴۲	۲۸,۷۳۹,۱۲۶	۱۳۹۱
۴۱,۰۲۹,۴۴۴	۸,۱۵۰,۹۷۰	۱۶,۶۴۸,۳۴۴	۲۴,۵۳۲,۰۷۱	۱۳۹۲
۵۴,۰۲۳,۰۶۲	۲۱,۳۶۱,۲۹۶	۳۴,۳۵۴,۹۱۶	۴۱,۰۲۹,۴۴۴	۱۳۹۳
۶۸,۴۹۸,۱۴۶	۲۴,۹۰۹,۹۹۳	۳۹,۳۸۵,۰۷۷	۵۴,۰۲۳,۰۶۲	۱۳۹۴

۱۱-۳- به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۴۵۲۵۱/۱۵۰۰۶۱ مورخ ۹۰/۰۶/۳۰ بابت واگذاری سهام به مبلغ ۵٫۲۹۲ میلیارد ریال، انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها به مبلغ ۴٫۳۳۱ میلیارد ریال صورت پذیرفته است.

به موجب تصویب نامه هیات 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 ۴-۲۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور می بایست تسویه گردد. علی رغم انعقاد قرارداد جمعی شماره ۹۰/۲/۱۱۴۲۲ با سازمان خصوصی سازی در خصوص انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها مفاد قرارداد مذکور اجرائی نگردیده لذا از مبلغ ۱۲٫۱۳۹ میلیارد ریال مطالبات بانک از دولت، سهام به مبلغ ۲٫۷۵۶ میلیارد ریال انتقال و مبلغ ۹٫۳۸۲ میلیارد ریال 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 می گردد.

بر اساس مصوبه شماره ۲۶۲۶۵۶/ت/۴۸۴۸۵ مورخ ۹۱/۱۲/۲۸ هیئت وزیران، از مبلغ ۹٫۸۰۸ میلیارد ریال، سهام به مبلغ ۵۳۰ میلیارد ریال انتقال و مبلغ ۹٫۲۷۹ میلیارد ریال ۱۱-۵- سهام شرکت های دولتی قابل واگذاری از طریق سازمان خصوصی سازی به بانک تخصیص یافته، لکن انتقال مالکیت صورت نپذیرفته و حقوق مالکانه مربوط نیز این بابت به بانک تخصیص نیافته است لذا مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه همچنان تحت این سرفصل منعکس می گردد.

سود مطالبات از دولت بر اساس نرخ عقود مبادله ای اعلامی سالانه بانک مرکزی بر مبنای مفروضات گزارش حسابرسی مطالبات از دولت به عنوان بدهی دولت در حسابها ۱۱-۶- شناسایی می گردد. لیکن در صورت انتخاب روش محاسباتی احتساب نرخ وجه التزام به بدهی دولت حسب روال محاسبه سود عقود مبادله ای در بانک، میزان سود شناسایی شده در دفاتر بانک با روش اخیر الذکر به میزان ۳٫۵۵۵ میلیارد ریال کمتر می گردد.

۱۳۹۳		۱۳۹۴	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۷۴	۷۴	(۱)	۷۵
۱,۶۱۲,۸۸۲	۱,۶۷۷,۵۰۰	(۳۵۰۰)	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱,۱۳۳,۶۸۲	۱,۱۹۵,۶۳۰	(۸۲۰۸)	۱,۳۱۳,۸۳۸
۱۴۲,۵۳۳,۷۱۱	۱۷۶,۸۴۵,۳۱۸	(۲,۶۹۳,۷۷)	۱۷۹,۵۳۸,۴۹۵
۴۸,۳۳۹	۴۱,۱۵۶	(۶۳۷)	۴۱,۷۸۳
۷۲,۵۸۱,۹۸۴	۸۱,۳۰۸,۱۱۵	(۱,۳۳۸,۱۹۵)	۸۲,۵۶۶,۳۱۰
۲۱۷,۹۱۲,۶۷۱	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳	(۳,۹۷۲,۰۰۸)	۲۶۴,۸۴۰,۵۰۱

۱۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل موبن شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۳		۱۳۹۴	
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۷۵	۷۵	۷۵	۷۵
۱,۷۲۱,۴۹۲	۱,۷۲۱,۴۹۲	۱,۷۲۱,۴۹۲	۱,۷۲۱,۴۹۲
۹۹۲,۳۳۶	۹۹۲,۳۳۶	۹۹۲,۳۳۶	۹۹۲,۳۳۶
۱۷۹,۵۳۸,۴۹۵	۱۷۹,۵۳۸,۴۹۵	۱۷۹,۵۳۸,۴۹۵	۱۷۹,۵۳۸,۴۹۵
۴۱,۷۸۳	۴۱,۷۸۳	۴۱,۷۸۳	۴۱,۷۸۳
۸۲,۵۶۶,۳۱۰	۸۲,۵۶۶,۳۱۰	۸۲,۵۶۶,۳۱۰	۸۲,۵۶۶,۳۱۰
۲۶۴,۸۴۰,۵۰۱	۲۶۴,۸۴۰,۵۰۱	۲۶۴,۸۴۰,۵۰۱	۲۶۴,۸۴۰,۵۰۱

فروش اقسالی
 مضاربه
 مشارکت مدنی
 تسهیلات اعطایی به از
 بیمه‌گران بابت اعتبارات استانی پرداخت شده به ریال
 اوراق مشارکت
 کسری می‌شود
 سود سال مالی انی
 سود و کاربرد سوق
 وجوه دریافتی بابت مضاربه
 حساب مشترک مشارکت مدنی
 خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصل به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۴			
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۴,۷۹۲,۲۵۶	.	۴,۷۹۲,۲۵۶	سوخت شده
(۸۱۹,۶۴۸)	.	(۸۱۹,۶۴۸)	ذخیره سال جاری
۳,۹۷۲,۶۰۸	.	۳,۹۷۲,۶۰۸	مانده در پایان سال

۱۲-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۴		۱۳۹۳		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸	.	.	.	۱۴۲,۵۳۴,۷۱۱
				۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸

صندوق انرژی

۱۲-۳-۱- تسهیلات اعطایی ارزی شامل مبلغ ۱۶۲,۳۵۴ میلیارد ریال (معادل ۴,۷۸۲ میلیون یورو) تسهیلات اعطایی به شرکت های ملی نفت و ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران است که از محل صندوق انرژی بوده و از تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۰۷ تسهیلات مذکور طبق توافقنامه مورخ ۹۲/۱۲/۲۶ با شرکت مذکور با یک دوره تنفس سه ساله به تعویق افتاده و به منظور وصول سود تسهیلات مزبور و اوراق مشارکت ماهانه مبلغ ۵۰ میلیون یورو در حال وصول می باشد (مبلغ ۷۵ میلیون یورو تا کنون وصول نگردیده است). که با عنایت به تضمین دریافتی و توافقنامه فوق الذکر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی از این بابت در حسابها منظور نگردیده است. همچنین مبلغ ۴۴,۱۳۷ میلیارد ریال (معادل ۱,۱۷۲ میلیون یورو) کل تسهیلات اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران سررسید گذشته بوده که با عنایت به تضمین دریافتی از شرکت یاد شده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی از این بابت در حسابها منظور نگردیده است. قابل ذکر است که مبلغ ۶۰۰ میلیون یورو از تسهیلات مذکور مربوط به شرکت ستاره نفت خلیج فارس بوده که شرکت ملی پالایش و پخش بازپرداخت این تسهیلات را به عهده نگرفته است. قابل ذکر است طبق بند "ن" تبصره ۲ قانون بودجه ۱۳۹۴، اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکتهای تابع وزارت نفت، به مدت ۲ سال دیگر امهال شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۲-۴- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	مضاربه	مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده به	اوراق مشارکت	جمع	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی							
۷۵	۱,۷۴۸,۰۰۰	۹۹۲,۳۴۶	۱۴۴,۰۶۹,۵۷۲	۴۱,۷۸۲	۶۲,۶۴۳,۹۱۶	۲۰۹,۴۹۵,۶۹۲	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
-	-	-	۱۸,۲۸۴,۰۵۴	-	۷,۵۲۱,۳۳۲	۲۵,۸۱۵,۳۸۶	اعطایی سال
-	(۲۴۸,۰۰۰)	-	-	-	-	(۲۴۸,۰۰۰)	وصولی طی سال
۷۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹۹۲,۳۴۶	۱۶۲,۳۵۳,۶۲۶	۴۱,۷۸۲	۷۰,۱۷۵,۲۴۸	۲۳۵,۰۶۳,۰۷۸	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
فرع تسهیلات اعطایی							
-	۱۱۰,۵۵۶	۱۵۹,۶۱۵	۶۳۵,۷۱۸	-	۶۹,۸۱۷	۹۷۵,۷۰۶	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
-	-	۱۸۸,۱۵۶	۱۶,۵۴۹,۱۵۲	-	۱۲,۳۰۱,۲۴۵	۲۹,۰۳۸,۵۵۲	افزایش طی سال
-	(۱۱۰,۵۵۶)	(۱۲۶,۲۷۹)	-	-	-	(۲۳۶,۸۳۵)	وصولی طی سال
-	-	۲۲۱,۴۹۲	۱۷,۱۸۴,۸۷۰	-	۱۲,۳۷۱,۰۶۲	۲۹,۷۷۷,۴۲۲	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول							
۱	۲۴,۵۶۲	۱۷,۲۷۹	۲,۱۷۰,۵۷۹	۷۲۶	۱,۱۰۵,۳۰۹	۲,۳۱۸,۴۶۷	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
-	(۲۰,۶۲۱)	۹۲۹	۵۲۲,۴۹۸	(۱۰۹)	۱۲۲,۸۸۶	۶۵۴,۱۴۱	ذخیره سال جاری
-	-	-	-	-	-	-	سوخت شده
۱	۲۳,۵۰۰	۱۸,۲۰۸	۲,۶۹۳,۰۷۷	۶۲۷	۱,۲۲۸,۱۹۵	۲,۹۷۲,۶۰۸	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
خالص تسهیلات اعطایی							
۷۴	۱,۶۱۲,۸۸۲	۱,۱۳۴,۶۸۲	۱۴۲,۵۳۴,۷۱۱	۴۸,۳۳۹	۷۲,۵۸۱,۹۸۴	۲۱۷,۹۱۲,۶۷۱	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۷۴	۱,۴۷۷,۵۰۰	۱,۱۹۵,۶۳۰	۱۷۶,۸۶۵,۴۱۸	۴۱,۱۵۶	۸۱,۳۰۸,۱۱۵	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

ه فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.

۱۲-۴-۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	مضاربه	مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده به	اوراق مشارکت	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی							
-	۱۱۰,۵۵۶	۱۵۹,۶۱۵	-	-	-	۹۰۵,۸۸۹	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
-	-	-	۱۶,۴۰۶,۷۰۵	-	۱۹۳,۴۱۷	۱۶۶,۰۰۰,۱۲۲	افزایش طی سال
-	(۱۱۰,۵۵۶)	(۱۲۶,۲۷۹)	-	-	-	(۲۳۶,۸۳۵)	وصولی طی سال
-	-	۳۲,۳۳۶	۱۶,۴۰۶,۷۰۵	-	۱۹۳,۴۱۷	۱۶,۶۲۳,۶۵۷	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی							
-	-	-	-	-	۶۹,۸۱۷	۶۹,۸۱۷	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
-	-	۱۸۸,۱۵۶	۷۷۸,۱۶۵	-	۱۲,۱۰۷,۸۲۸	۱۳,۰۷۴,۱۴۹	افزایش طی سال
-	-	-	-	-	-	-	وصولی طی سال
-	-	۱۸۸,۱۵۶	۷۷۸,۱۶۵	-	۱۲,۱۷۷,۶۴۵	۱۳,۱۴۳,۹۶۶	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
فرع تسهیلات اعطایی							
-	-	۲۲۱,۴۹۲	۱۷,۱۸۴,۸۷۰	-	۱۲,۳۷۱,۰۶۲	۲۹,۷۷۷,۴۲۲	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
-	-	-	-	-	-	-	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۳		۱۳۹۴		۱۳۹۳ تا ۲۱ درصد		۱۸ تا ۱۵ درصد		۱۲ تا ۱۵ درصد		کمتر از ۱۲ درصد		جمع	
میلیون ریال	۲۱ تا ۲۴ درصد	میلیون ریال	۲۱ تا ۱۸ درصد	میلیون ریال	۱۸ تا ۱۵ درصد	میلیون ریال	۱۲ تا ۱۵ درصد	میلیون ریال	۱۲ تا ۱۵ درصد	میلیون ریال	کمتر از ۱۲ درصد	میلیون ریال	جمع
۲۱۷,۹۱۲,۶۷۱	۸۴,۰۲۲,۴۰۱	-	-	۷۴	۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸	-	۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳	۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸	۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳
۲۱۷,۹۱۲,۶۷۱	۸۴,۰۲۲,۴۰۱	-	-	۷۴	۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸	-	۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳	۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸	۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳
	۷۵,۳۷۷,۸۸۶	-	-	۷۴	۱۴۲,۵۳۴,۷۱۱	-	۱۴۲,۵۳۴,۷۱۱	۲۱۷,۹۱۲,۶۷۱	۲۱۷,۹۱۲,۶۷۱	۱۴۲,۵۳۴,۷۱۱	۱۴۲,۵۳۴,۷۱۱	۲۱۷,۹۱۲,۶۷۱	۲۱۷,۹۱۲,۶۷۱

۱-۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۳	۱۳۹۴	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده			
اوراق مشارکت و سهام			
زمین، ساختمان و ماشین آلات	۶۱,۰۴۰,۱۷۱	۵۶,۱۷۹,۹۸۵	۶۱,۰۴۰,۱۷۱
چک و سفته	۲۲,۹۸۲,۳۰۴	۱۹,۱۹۷,۹۷۵	۲۲,۹۸۲,۳۰۴
سایر	۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸	۱۴۲,۵۳۴,۷۱۱	۱۷۶,۸۴۵,۴۱۸
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳	۲۱۷,۹۱۲,۶۷۱	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳
	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳	۲۱۷,۹۱۲,۶۷۱	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک	گروه		بانک	گروه
	(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۵۴۷,۲۴۳	۷۵,۱۶۱,۱۴۵	۵۶,۸۶۹,۳۲۲	۶۸,۶۸۲,۳۷۳	فروش اقساطی
۲۲,۵۴۳,۳۶۵	۲۱,۴۹۴,۶۹۱	۲۰,۲۵۸,۵۹۵	۲۱,۴۹۴,۶۹۱	جعاله
۲,۳۵۳,۱۵۲	۲,۲۸۷,۲۹۲	۱,۹۷۶,۸۹۸	۲,۰۴۶,۹۲۶	اجاره به شرط تملیک
۳۳۵,۹۳۸	۵۴۴,۷۴۸	۳۳۵,۹۳۸	۵۴۴,۷۴۸	سلف
۲۷,۱۲۲,۱۵۵	۳۵,۰۸۴,۸۷۳	۲۷,۱۲۲,۱۵۵	۳۰,۱۴۵,۲۷۲	مضاربه
۲۴۰,۹۸۱,۰۸۲	۳۰۳,۳۱۸,۱۴۳	۲۳۲,۲۴۳,۱۶۶	۲۸۹,۱۴۱,۶۴۸	مشارکت مدنی
۳۰,۹۶۲,۵۱۲	۳۷,۴۴۱,۹۴۷	۳۰,۹۶۲,۵۱۱	۳۷,۴۴۱,۹۴۷	قرض الحسنه
۱,۱۹۳,۵۱۸	۲,۰۳۴,۴۵۲	۱,۱۹۳,۵۱۸	۲,۰۳۴,۴۵۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۱,۵۷۹,۷۱۱	۲,۶۹۲,۷۵۱	۱,۵۷۹,۷۱۱	۲,۶۹۲,۷۵۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۳,۷۳۹,۷۳۱	۲,۲۴۴,۰۲۶	۳,۷۳۹,۷۳۱	۲,۲۴۴,۰۲۶	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۰,۷۰۰,۰۰۷	۲,۷۰۱,۲۶۹	۱۰,۷۰۰,۰۰۷	۹,۳۸۳,۷۶۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۱۳۱,۱۷۲,۸۴۸	۱۷۸,۳۸۵,۴۶۸	۱۳۱,۱۷۲,۸۴۸	۱۷۷,۴۸۷,۱۱۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۳,۴۶۸,۳۷۰	۱۱,۹۹۵,۰۴۵	۳,۴۵۹,۵۱۲	۱۱,۹۹۵,۰۴۵	خرید دین
۱۶۶,۶۰۱	۱۴۳,۴۸۱	۱۶۶,۶۰۱	۱۴۳,۵۱۶	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۱۱۱,۳۰۰,۶۰۲	۱۲۹,۵۵۱,۸۶۱	۱۱۱,۳۰۰,۶۰۲	۱۲۹,۵۵۱,۸۶۱	مراجعه
۲,۸۴۰,۰۰۰	۴,۲۵۰,۰۳۸	۲,۸۴۰,۰۰۰	۴,۲۵۰,۰۳۸	اوراق مشارکت بازخرید شده
.	.	۱,۸۳۴,۵۵۷	۱,۸۵۷,۱۸۲	بانک PIB
۶۴۲,۹۰۶,۸۳۵	۸۰۹,۳۳۱,۲۳۲	۶۲۷,۶۵۵,۶۷۳	۷۹۱,۱۳۷,۳۵۶	

۱۳-۱ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص گروه به شرح ذیل می باشد:

گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵۹,۹۹۲,۵۵۵	۷۶۹,۲۲۹,۱۱۵
۱۷,۰۸۵,۷۲۰	۲۰,۰۵۱,۰۵۹
۱,۸۳۴,۵۵۷	۱,۸۵۷,۱۸۲
۶۲۷,۶۵۵,۶۷۳	۷۹۱,۱۳۷,۳۵۶

تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
تسهیلات اعطایی بانک PIB
جمع

۱۳۹۳

۱۳۹۴

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد	سود سایرهای آتی	حساب مشترک و حساب مشتری	وجه دریافتی مضاربه	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۵۴۱,۲۴۳	۷۵,۱۶۱,۱۴۵	(۶,۵۲۰,۱۷۷)	۸۱,۶۹۱,۲۲۲	(۱,۱۸۳,۵۸۰)	(۲۵,۷۱۰,۲۱۳)	-	۸,۳۵۹,۲۹۸	۷,۶۳۷,۳۷۷	۹۲,۵۸۸,۴۴۰	فروش اقساطی
۲۲,۵۴۲,۳۶۵	۲۱,۴۹۴,۶۹۱	(۷۰۴,۳۵۲)	۲۲,۱۹۸,۹۴۳	(۷۴۴,۱۹۲)	(۵۰,۲۴۶,۶۴۶)	-	۳۲۷,۰۶۶	۸۴۱,۹۳۲	۲۶,۷۹۸,۸۲۵	جماله
۲,۳۵۳,۱۵۲	۲,۲۸۷,۲۹۲	(۳۷۸,۳۰۲)	۲,۵۵۵,۵۹۴	(۲۸۰,۵۴۴)	(۸۶۵,۶۷۹)	-	۱۹۶,۶۳۶	۳۲۶,۱۱۹	۳,۲۷۹,۰۶۳	اجاره به شرط تملیک
۳۳,۹۳۸	۵۴۴,۷۲۸	(۱,۱۰۵,۰۳۵)	۱,۶۶۹,۷۸۳	(۴۷۱,۷۴۵)	-	-	۸۲۵,۵۵۰	۱۰۰,۶۷۱	۱,۱۸۱,۰۰۷	سلف
۲۷,۱۲۲,۱۵۵	۳۵,۰۸۴,۸۷۳	(۲,۸۱۵,۰۹۳)	۳۷,۸۹۹,۹۵۶	(۱,۳۰۸,۴۹۰)	-	(۱۴,۲۴۷)	۲,۱۴۶,۵۷۹	۲,۳۹۴,۱۸۳	۳۶,۶۸۱,۹۴۱	مضاربه
۲۴,۰۹۱,۰۸۲	۳۰,۳۱۸,۱۴۳	(۱۳,۹۹۷,۶۱۰)	۳۱,۳۲۰,۵۷۳	(۷,۷۷۴,۸۸۱)	-	(۵,۷۸۴,۱۷۷)	۱۲,۳۰۵,۰۸۶	۲۰,۴۶۱,۰۹۵	۳۹,۱۰۸,۶۲۰	مشارکت مدنی
۳,۴۶۸,۳۷۰	۱۱,۹۹۵,۰۴۵	(۳,۱۷,۷۷۲)	۱۲,۳۱۲,۸۱۷	-	(۱,۴۱۵,۸۳۶)	-	۲,۲۱۶	۱۴۶,۵۵۴	۱۳,۴۷۹,۸۸۳	خرید دین
۱۱۱,۲۰۰,۶۰۲	۱۳۹,۵۵۱,۸۶۱	(۲,۴۴۱,۰۵۴)	۱۳۹,۹۸۲,۹۱۵	(۸۵۱,۴۰۰)	(۲۷,۸۴۷,۱۹۱)	-	۳۳۴,۲۶۹	۱۶۰,۱۵,۹۰۰	۱۴۴,۳۳۱,۳۳۸	مراجعه
۳۰,۹۶۲,۵۱۲	۳۷,۴۴۱,۹۴۷	(۱,۶۹۳,۶۸۸)	۳۹,۱۳۵,۶۰۵	(۸۹,۷۸۰)	(۷۵)	-	۷۱,۱۹۲	۱۹۱,۳۱۴	۳۸,۹۶۲,۹۸۴	قرض الحسنه
۱۲۱,۱۷۲,۸۴۸	۱۷۸,۳۸۵,۴۶۸	(۵,۱۸۶,۱۴۶)	۱۸۳,۵۷۱,۶۱۴	(۳۸۲,۸۷۰)	(۱,۷۸۳,۸۲۶)	-	۵,۶۶۷,۰۶۸	۱۳,۴۴۱,۲۴۱	۱۶۶,۶۳۰,۰۰۲	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۰,۷۰۰,۰۰۷	۲,۷۰۱,۲۶۹	(۱۹,۱۲۱,۹۰۲)	۲۱,۸۳۲,۱۷۱	(۲۲۱,۳۳۷)	-	-	۳,۳۱۲,۵۵۴	۴۵,۹۲۴	۱۸,۲۶۶,۰۲۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۳,۷۳۸,۷۳۱	۲,۴۴۴,۰۲۶	(۳,۷۲۵,۸۵۳)	۵,۹۶۸,۸۷۹	(۱۴۵,۶۳۴)	(۷۲۳,۶۶۷)	-	۱,۳۱۴,۶۵۲	-	۵,۵۴۴,۲۲۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۱۹۳,۵۱۸	۲,۰۲۴,۴۵۲	(۱,۷۵۸,۳۰۲)	۲,۳۱۹,۷۵۴	-	-	-	-	-	۲,۳۱۹,۷۵۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۱,۵۷۹,۷۱۱	۲,۶۹۲,۷۵۱	(۱,۷۰۱,۱۹۱)	۳,۴۹۳,۲۱۱	-	-	-	-	-	۳,۳۹۳,۹۴۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۱۶۶,۶۰۱	۱۴۳,۲۸۱	(۹۶۲)	۱۴۴,۴۴۳	-	-	-	-	-	۱۴۴,۴۴۳	تسهیلات اعطایی شطب خارج از کشور
۲,۸۴۰,۰۰۰	۴,۳۵۰,۳۲۸	(۷۳,۳۷۱)	۴,۳۲۳,۴۰۹	-	-	-	-	-	۴,۳۲۳,۴۰۹	اوراق مشارکت بازخرید شده
۶۴۲,۹۰۶,۸۳۵	۸۰۹,۳۳۱,۳۲۲	(۶۰,۶۶۷,۷۱۰)	۸۷۰,۱۹۸,۹۴۲	(۱۳,۵۴۴,۴۵۵)	(۶۲,۳۷۰,۹۷۳)	(۵,۷۹۸,۴۴۴)	۳۴,۸۷۲,۴۶۷	۶۱,۹۳۶,۳۰۸	۸۵۶,۰۱۴,۰۱۹	

۱۳-۲-۱ تسهیلات اعطایی شامل موارد ذیل است:

۱-۱-۱ مبلغ ۱۱۳,۷۸۴ میلیارد ریال (معادل ۳,۷۶۶ میلیون دلار) تسهیلات اعطایی شامل پرداخت تسهیلات به شرکت‌های مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا جمعاً به مبلغ ۱۵۷ میلیون دلار، و شرکت پترو پایداری معادل ۲۴۲ میلیون دلار و به شرکت نفت ستاره خلیج فارس نیز معادل ۲۴۶ میلیون دلار است که از محل منابع صندوق توسعه ملی جهت توسعه تاسیسات پارس جنوبی صورت گرفته است. طبق قرار دادهای عاطفیت بین این بانک و صندوق توسعه ملی، جمعاً معادل ۸۱۹۴۰ میلیون دلار، مقرر است که تا سقف معادل ۵ میلیون دلار به شرکت مهندسی و ساختمانی نفت و پتروسینا تا پایان مرداد ماه ۱۳۹۵، ۲ میلیون دلار به شرکت پترو پایداری تا پایان ۱۳۹۵/۹/۳ و معادل مبلغ ۱۸۴۰ میلیون دلار نیز به شرکت نفت ستاره خلیج فارس تا تاریخ ۱۳۹۶/۱/۱۶ پرداخت شود.

۱-۱-۲ تسهیلات اعطایی به مبلغ ۲۳,۱۷۲ میلیارد (معادل ۶۸۳ میلیون یورو) از محل صندوق ذخیره ارزی و مبلغ ۲,۷۲۲ میلیارد ریال (معادل ۱۴۰ میلیون یورو) تسهیلات اعطایی از محل صندوق ذخیره ارزی و مبلغ ۲,۷۲۲ میلیارد ریال (معادل ۱۴۰ میلیون یورو) تسهیلات اعطایی از محل صندوق ذخیره ارزی و غیر دولتی و غیر دولتی است.

۱-۱-۳ تسهیلات اعطایی به مبلغ ۲۳,۱۷۲ میلیارد (معادل ۶۸۳ میلیون یورو) از محل صندوق ذخیره ارزی و مبلغ ۲,۷۲۲ میلیارد ریال (معادل ۱۴۰ میلیون یورو) تسهیلات اعطایی از محل صندوق ذخیره ارزی و غیر دولتی و غیر دولتی است.

۱-۱-۴ بر اساس الزامات مقرر در مفاد ۲۸ و ۲۹ قوانین بودجه سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ و همچنین سیاستهای اعتباری بانک، مبلغ ۸۲,۶۰۰ میلیارد ریال مطالبات غیر جاری ریالی، استعمالی و به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی گردیده که مطابق با روبره بانک، ذخایر مشکوک الوصول مربوطه با توجه به طبقه جدید احتساب گردیده و در آمد ناشی از فرازبرد مزبور شناسایی می گردد. بدین است در صورت عدم انجام شرایط قرار داد، استسهال تسهیلات موصوف به طبقه مطالبات اولیه بازگشته و ذخایر مورد نیاز در حسابها منظور می گردد و در صورت مشاهده تخلف می گردد.

۱-۱-۵ از مبلغ ۵,۷۷۵ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی ریالی به شهرداری تهران و مبلغ ۱۸۴ میلیون یورو (اصل و بدهی) بابت اعتبارات اسنادی مربوط به شرکت‌های واگن سازی و مترو تهران می باشد که سررسید گذشته و معوق بوده لکن بر اساس تنامه نامه مورخ ۱۳۹۱/۱/۲۲ مقرر گردیده تا از محل عوارض تراکم ساخت ساختمان های بانک تسویه گردد. متصافاً مبلغ ۲,۴۲۲ میلیارد ریال بابت اعتبارات اسنادی شرکت واگن سازی اخذ و در سر فصل پیش دریافت و ثبت شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۲-۱۳- سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص (یادداشت توضیحی ۱۳ صورتهای مالی) شامل ۱۶٫۰۰۰ میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی سرمایه در گردش اعطایی سال جاری به شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی می باشد. تفاهم اولیه با هدف ارتقاء سطح همکاریهای متقابل از طریق تمرکز منابع وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی و واحدهای تابعه نزد بانک به منظور گسترش بسترهای مناسب و آرایه خدمات تسهیلات به وزارت مذکور بوده است. تسویه اصل و فرع در سررسید، در تاریخ ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ محقق نگردیده ولیکن با پرداخت سود، تسهیلات تمدید گردیده است. ضمناً وثیقه تسهیلات مذکور، سهام بانک ملت مربوط به سازمان تامین اجتماعی و شرکت سرمایه گذاری صبا تامین می باشد.

۳-۱۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸) به شرح زیر است:

۱۳۹۴					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۸,۵۸۵,۱۱۵	۱۲,۱۷۶,۱۳۷	۵۵۰,۰۰۰	۹۳۳,۰۹۲	۹۴,۹۲۵,۸۸۶	فروش اقساطی
۲۷,۹۶۷,۸۲۳	۱,۴۴۸,۴۶۹	۱۲۷,۳۷۶	۶۲,۰۰۴	۲۶,۳۲۹,۹۷۳	جمله
۳,۷۱۱,۸۱۸	۲۱,۳۸۴	۱۹۳,۸۰۶	۸,۷۸۱	۳,۴۸۷,۸۴۷	اجاره به شرط تملیک
۲,۱۲۱,۵۲۸	۱,۵۴۰,۶۴۸	۸	۲	۵۸۰,۸۷۰	سلف
۳۹,۲۲۲,۷۰۳	۵,۶۵۶,۴۸۹	۲۷۲,۹۵۳	۱۲۷,۲۰۹	۳۳,۱۶۵,۰۵۲	مضاربه
۳۳۰,۸۷۴,۸۱۱	۲۵,۶۰۱,۷۶۹	۱,۴۱۵,۰۳۸	۹۳۵,۳۹۱	۳۰۳,۹۲۲,۶۱۱	مشارکت مدنی
۱۳,۶۲۸,۶۵۳	.	۲۲,۵۲۷	.	۱۳,۶۰۶,۱۲۶	خرید دین
۱۶۰,۶۸۱,۵۰۷	۱,۱۲۸,۷۴۴	۳,۵۹۵,۷۲۶	۳,۹۰۸,۳۷۵	۱۵۲,۰۴۸,۶۶۲	مرباحه
۳۹,۲۲۵,۴۹۰	۱,۱۵۹,۵۴۰	۷۱۱,۳۰۱	۴۱۴,۶۲۵	۳۶,۹۴۰,۰۲۴	قرض الحسنه
۱۹۱,۰۸۰,۳۳۵	۲۴,۳۸۲,۴۴۸	.	۲۳,۹۷۹	۱۵۶,۶۲۲,۹۰۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۲,۲۴۶,۲۹۳	۲۲,۲۴۶,۲۹۳	.	.	.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۶,۸۳۸,۹۸۱	۴,۶۰۳,۲۳۵	.	.	۲,۲۳۵,۷۴۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳,۴۱۹,۷۵۴	۱۳۷,۱۴۸	.	.	۳,۱۸۲,۶۰۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۴,۳۹۳,۹۴۲	۳۷۵,۲۰۶	.	.	۴,۰۱۸,۷۳۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۱۴۴,۴۴۲	.	۸۰,۳۲۲	.	۶۴,۱۲۰	تسهیلات اعطایی به شعب خارج از کشور
۴,۳۲۲,۴۰۹	.	.	.	۴,۳۲۲,۴۰۹	اوراق مشارکت بازخرید شده
۹۶۹,۳۶۶,۶۰۴	۱۲۱,۴۷۸,۵۱۰	۶,۹۷۰,۰۶۰	۶,۴۱۳,۴۵۹	۸۳۴,۵۰۴,۵۷۶	کسر می شود: مابه التفاوت تسعیر نرخ ارز معوقات
(۱۶,۵۴۳,۸۱۰)	(۱۶,۵۴۳,۸۱۰)	.	.	.	
۹۵۲,۸۲۲,۷۹۴	۱۰۴,۹۳۴,۷۰۰	۶,۹۷۰,۰۶۰	۶,۴۱۳,۴۵۹	۸۳۴,۵۰۴,۵۷۶	کسر می شود:
(۶۳,۳۷۰,۹۷۳)	.	.	.	(۶۳,۳۷۰,۹۷۳)	سود سال های آتی
(۱۳,۴۵۴,۴۵۵)	(۱۳,۴۵۴,۴۵۵)	.	.	.	سود و کارمزد معوق
(۱۴,۲۴۷)	.	.	.	(۱۴,۲۴۷)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۵,۷۸۴,۱۷۷)	.	.	.	(۵,۷۸۴,۱۷۷)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۸۷۰,۱۹۸,۹۴۲	۹۱,۴۸۰,۲۴۵	۶,۹۷۰,۰۶۰	۶,۴۱۳,۴۵۹	۷۶۵,۳۳۵,۱۷۹	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۱,۵۵۲,۶۶۰)	.	.	.	(۱۱,۵۵۲,۶۶۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴۹,۳۱۵,۰۵۰)	(۴۸,۱۱۰,۳۸۶)	(۸۷۷,۷۱۱)	(۳۲۶,۹۵۳)	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸۰۹,۳۳۱,۳۲۲	۴۳,۳۶۹,۸۵۹	۶,۰۹۲,۳۴۹	۶,۰۸۶,۵۰۶	۷۵۳,۷۸۲,۵۱۹	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳-۴- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۴		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۴۶۱,۵۸۷	۵۰,۹۰۱,۳۳۱	۶۰,۳۶۲,۹۱۸
	(۲,۳۲۲)	(۲,۳۲۲)
۲,۰۹۱,۰۷۳	(۱,۵۸۴,۰۵۹)	۵۰۷,۰۱۴
۱۱,۵۵۲,۶۶۰	۴۹,۳۱۵,۰۵۰	۶۰,۸۶۷,۷۱۰

مانده ابتدای سال
 سوخت شده
 ذخیره سال جاری
 مانده پایان سال

۱۳-۵- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۴		۱۳۹۳		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۴,۱۲۸,۷۱۵				۵۸,۶۸۹,۳۵۷
۳۱,۰۷۳,۵۵۵		۱,۶۱۰,۳۶۶	۲۳,۸۳۵	۳۰,۴۴۱,۱۲۲
۵,۳۳۹,۶۶۲		۴۸۱,۴۵۲		۱۰,۸۳۴,۱۴۱
۸,۸۲۳,۱۴۰	۲,۲۱۸	۶,۵۴۲,۸۲۹	۴۸۳,۰۳۷	۱۹,۸۸۲,۳۵۸
۴,۳۴۴,۹۶۶		۷۵۷,۵۲۰	۳۷,۸۸۶	۴,۸۶۹,۹۰۱
۱,۴۳۲				۷۷۵
۱۷۲,۷۳۱,۴۷۱	۲,۲۱۸	۹,۲۹۲,۱۶۷	۵۴۴,۷۵۸	۱۷۴,۶۱۷,۶۵۵
				(۳,۴۴۴,۸۰۷)
				۱۷۱,۱۷۲,۸۴۸

صندوق توسعه ملی
 حساب ذخیره ارزی
 تفکیک خارجی
 ریفاینانس
 منابع داخلی ارزی
 بکس توسعه و تجارت اکر
 کسر می شود
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱۳-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۴		۱۳۹۳		
۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	کمتر از ۱۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۲۴۸۸۷	۳۴,۹۴۱,۶۵۸	۴۴,۹۸۸,۸۵۷	۱۹,۱۸۵,۰۵۰	۶۳,۹۲۶,۷۴۷
۲۰,۶۳۴,۰۱۹	۵۵,۰۱۷,۲۲۴	۶۰,۸۸۷,۴۶۱	۱,۲۱۳,۸۳۳	۳,۱۰۰,۸۹۰
۴,۹۵۶,۲۲۲	۱۸۱,۸۴۳,۵۴۴	۱۱,۸۲۲,۹۰۰	۶,۷۱۸,۸۳۱	۵,۸۵۸,۶۵۴
۷,۲۱۸,۶۵۵	۱۹,۵۲۷,۴۱۱	۲,۲۰۱,۸۵۱	۳,۶۰۴,۱۹۹	۴,۳۴۶,۸۸۲
۱,۸۰۸,۷۴۴	۱۰,۷۷۰,۷۴۱	۱۰,۷۶۰,۳۶۷	۸۲,۷۷۶	۵,۴۱۷,۸۳۴
۱۰۵,۹۴۸	۳,۵۴۳,۳۳۸	۱,۵۴۰,۳۹۹	۶,۴۷۲,۰۴۱	۸,۶۶۲,۷۴۴
۳۹,۷۵۸,۴۷۵	۳۰,۵۴۳,۹۱۶	۱۲۲,۵۲۷,۸۳۴	۳۷,۲۷۷,۷۲۲	۹۱,۳۳۳,۷۵۲
۲۱,۵۸۲,۸۶۰	۲۴۲,۷۹۲,۷۴۷	۹۷,۲۳۲,۱۹۱	۲۹,۶۱۲,۱۳۰	۷۲,۵۵۲,۶۱۰
				۱۶۹,۰۳۳,۱۹۷
				۲۱۲,۷۸۹,۵۳۴
				۸۰۹,۳۳۱,۳۳۲
				۴۴۲,۹۰۶,۸۲۵

۱۳۹۴ و قبل از آن
 ۱۳۹۴
 ۱۳۹۵
 ۱۳۹۶
 ۱۳۹۷
 ۱۳۹۸ و بعد از آن
 ۱۳۰۱/۱۲/۲۹

۱۳-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۴		۱۳۹۳		
سپرده	اوراق مشارکت و سهام	زمین، ساختمان و ماشین آلات	چک و سفته	سایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۸۸۰,۲۵۱	۴۸,۱۳۶,۹۳۴	۲۳,۷۸۸,۱۴۴	۲۴,۸۹۲,۸۳۴	۲۹۸,۲۳۴,۶۵۰
	۳۷۴,۱۳۵,۰۶۰		۲۲۶,۸۳۷,۶۶۹	۵۹,۱۵۳,۵۵۸
				۶۴۲,۹۰۶,۸۲۵
				۸۰۹,۳۳۱,۳۳۲
				۴۴۲,۹۰۶,۸۲۵

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۳			۱۳۹۴			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مشتریان حقیقی
۲۴۵,۹۲۶,۳۶۰	(۳۳,۰۹۰,۱۷۷)	۲۶۹,۰۱۶,۵۳۷	۳۰۹,۵۸۷,۴۴۵	(۲۳,۲۸۳,۲۷۱)	۳۳۲,۸۷۰,۷۱۶	
۳۳۹,۰۹۳,۲۳۷	(۴۶,۳۹۱,۲۰۹)	۳۷۵,۴۸۴,۴۴۷	۴۳۹,۷۲۵,۱۶۸	(۳۶,۶۷۰,۴۴۹)	۴۷۶,۳۹۵,۶۱۸	مشتریان حقوقی
۵۷,۸۸۷,۲۳۷	(۸۸۱,۵۲۲)	۵۸,۷۶۸,۷۶۹	۶۰,۰۱۸,۶۱۹	(۹۱۳,۹۸۹)	۶۰,۹۳۲,۶۰۸	کارکنان
۶۴۲,۹۰۶,۸۲۵	(۶۰,۳۶۲,۹۱۸)	۷۰۳,۲۶۹,۷۵۳	۸۰۹,۳۳۱,۲۳۲	(۶۰,۸۶۷,۷۱۰)	۸۷۰,۱۹۸,۹۴۲	

۱۳-۸-۱- تسهیلات اعطایی به کارکنان در قالب عقود جعاله به مبلغ ۱۲,۵۱۹ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۳۱,۲۸۵ میلیارد ریال و قرض الحسنه به مبلغ ۱۷,۱۲۸ میلیارد ریال می باشد.

۱۳-۹- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۳		۱۳۹۴			
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۵۷,۱۵۴	۴,۹۰۱,۳۰۶	(۷۴,۶۳۹)	.	۴,۹۷۵,۹۴۶	بی ریز بنیان مرصوص بهساز
۳۰,۲۳۴	۱۰,۶۲۵	(۱۶۲)	.	۱۰,۷۸۷	تامین سرمایه بانک ملت
۳۱,۳۰۱	۲۲,۹۵۹	(۳۵۰)	.	۲۳,۳۰۸	تدبیر گران بهساز ملت
۷۴,۷۹۸	۳۹,۸۱۴	(۶۰۶)	.	۴۰,۴۲۰	شرکت آزاد راه تهران ساوه
۸۹,۸۰۳	۵۹,۹۰۸	(۹۱۲)	.	۶۰,۸۲۱	شرکت بهسازان ملت
۸۰,۵۸۰	۳۴,۲۰۵	(۵۲۱)	.	۳۴,۷۲۶	شرکت بیمه ما سهامی عام
۴۶,۳۸۱	۴۲,۰۵۱	(۴۴۰)	.	۴۲,۶۹۲	شرکت راهبری صنایع بهساز
۴,۴۵۹,۴۹۷	۶,۳۲۹,۱۲۵	(۹۶,۳۸۳)	.	۶,۴۲۵,۵۰۷	شرکت ساختمانی بانک ملت
۱,۹۲۶,۸۱۰	۲,۱۲۴,۲۴۱	(۲۲,۳۴۹)	.	۲,۱۵۶,۵۹۰	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۲,۶۴۲,۳۵۱	۱,۴۳۲,۰۲۳	(۲۱,۸۰۷)	.	۱,۴۵۳,۸۳۱	شرکت واسپاری ملت
۱۱,۸۸۶	۶,۰۱۷	(۹۲)	.	۶,۱۰۸	طرح و اندیشه بهساز ملت سهامی خاص
.	۱۰۹,۱۸۳	(۱,۶۶۳)	.	۱۱۰,۸۴۶	گروه مالی
۹,۸۴۲	کرب ناز
.	۱۹۷,۷۴۰	(۳,۰۱۱)	.	۲۰۰,۷۵۱	بهساز مشارکتهای ملت
.	۵۱۳,۳۴۳	(۷,۸۱۷)	.	۵۲۱,۱۶۰	گروه فن آوران هوشمند بهساز فردا
۲,۴۲۵,۲۸۲	۴,۲۲۸,۵۱۸	(۶۴,۳۹۴)	.	۴,۲۹۲,۹۱۲	گروه مالی ملت
۱۷,۰۸۵,۷۲۰	۲۰,۰۵۱,۰۵۹	(۳۰۵,۳۴۶)	.	۲۰,۳۵۶,۴۰۵	

۱۳-۹-۱- مبلغ ۶,۵۳۷ میلیارد ریال مربوط به اعطای تسهیلات فروش اقساطی به شرکتهای ساختمانی بانک ملت و بی ریز بنیان مرصوص بابت خرید املاک اتوبانک، الهیه، باغ جمشیدیه، ملک شهاب و لتمان کن بانک می باشد.

بانک ملت (تیرکت سهامی عام)

لایحه‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیق گروه و بانک
سیال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۰۱-۱ گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از انقضای غیردوینی

جمع	بدهکاران بابت فصلنامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز	قروض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مبارکت مدنی	مشاریه	سلف	اجاره به شرط تعمیر	حقاله	فروغ اقساطی
-----	--	--	--------------------------	-------------	--------	----------	-------------	--------	-----	-----------------------	-------	-------------

۶۱,۳۲۵,۱۱۶	-	۶۵۷,۷۰۴	۲,۴۳۸,۹۶۴	۱۹۸,۴۵۳	۱۶,۱۳۲,۳۷۰	۲,۴۹۱	۱۴,۴۱۵,۳۳۰	۱,۷۴۰,۷۶۴	۸۰,۳۳۴	۸۷,۰۰۱	۸۵۸,۹۰۴	۵,۴۴۲,۸۱۲
۳۳۶,۹۷۵	-	۸,۳۳۰	۱۱,۰۱۲,۳۷۸	۶۱,۷۸۳	۵۳,۶۵۱	۳۰,۷۳۶	۸,۴۳۸,۵۸۳	۸۶۶,۶۶۰	۲۴,۴۳۸	۱۶۷,۷۰۷	۸۸,۷۴۱	۲,۵۳۰,۴۳۱
(۳,۳۸۸,۵۶۱)	-	-	-	(۵۸,۸۱۱)	(۱۷,۰۳۱)	(۱۶۳,۳۰۱)	(۳,۳۳۸,۰۰۸)	(۳۳۳,۳۴۱)	(۱)	(۱۸,۵۸۹)	(۱۰,۵۷۱)	(۳,۵۵۶۶)
۶۱,۹۴۳,۳۰۰	-	۴۶۸,۹۳۴	۱۲,۴۶۱,۳۴۱	۱۹۱,۳۱۴	۱۶,۰۱۵,۹۰۰	۱,۴۵۵	۲,۰۶۱,۹۰۵	۲,۳۳۹,۱۸۳	۱۰,۴۶۷	۲۲۶,۱۱۹	۸۴۱,۹۳۳	۷,۶۲۷,۳۷۷

وجه التزام در باقی تسهیلات اعطایی

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

اولین طی سال

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

۱۳۹۷/۱/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۴- سرمایه گذاریها در سهام و اوراق بهادار

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۸۵۹,۶۷۰	۲۵,۲۸۲,۷۷۹	۳۷,۶۶۲,۵۴۰	۴۵,۹۵۹,۳۴۱	۱۴-۱ و ۱۴-۲ سرمایه گذاریها و مشارکتها
۶,۹۰۵,۱۴۲	۹,۶۳۰,۴۱۸	۹,۱۷۴,۰۳۴	۱۱,۲۰۷,۲۱۵	۱۴-۳ سرمایه گذاریها در سایر اوراق بهادار
۲۱,۷۶۴,۸۱۲	۲۵,۰۱۴,۱۹۷	۴۶,۸۳۶,۵۷۴	۵۷,۱۶۶,۵۵۶	

۱۴-۱- سرمایه گذاریها و مشارکتها ی گروه شامل اقلام زیر است:

گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۵۹۰,۴۳۸	۱۰,۰۸۶,۰۹۱	۱۴-۱-۱	سرمایه گذاریهای سریع معامله در بازار: سهام شرکتها ی پذیرفته در بورس
۱۰,۵۹۰,۴۳۸	۱۰,۰۸۶,۰۹۱		
۷,۹۷۷,۲۷۶	۲,۳۶۸,۲۰۱		سرمایه گذاری در سایر شرکتها: شرکتها ی وابسته
۵,۷۵۴,۲۴۷	۵,۷۵۴,۲۴۷	۱۴-۱-۲	شرکتها ی خارج از کشور سایر شرکتها ی داخل کشور
۹,۴۹۳,۰۹۸	۲۳,۰۰۸,۲۸۰		سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها
۳,۸۴۷,۴۸۱	۳,۷۴۲,۵۲۲		
۲۷,۰۷۲,۱۰۲	۲۵,۸۷۲,۲۵۰		
۲۷,۶۶۲,۵۴۰	۴۵,۹۵۹,۳۴۱		جمع سرمایه گذاری در اوراق بهادار

۱۴-۱-۱- سرمایه گذاری گروه در سهام شرکتها ی پذیرفته شده در بورس عمدتاً مربوط به سرمایه گذاری گروه مالی ملت در شرکتها ی پذیرفته شده در بورس می باشد. سرمایه گذاری مزبور عمدتاً مربوط به شرکتها ی زیر است:

۱۳۹۳		۱۳۹۴		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۲,۷۱۲,۰۵۸	۲,۶۸۸,۴۷۰	۳,۹۸۱,۴۲۶	۷۳۱,۹۶۲,۵۹۷	پالایش نفت بندر عباس
۱,۰۷۶,۲۳۴	۱,۰۳۷,۸۴۶	۲,۴۰۵,۲۳۲	۷۶۶,۰۲۵,۲۴۴	پالایش و نفت اصفهان
۹۴۷,۸۸۹	۹۴۹,۵۴۱	۱,۵۶۶,۴۴۱	۴۱,۴۴۲,۶۱۲	ارتباطات سیار
۶۰۱,۸۳۵	۶۷۷,۰۱۳	۶۴۹,۷۱۵	۶۹,۲۳۸,۳۸۲	پتروشیمی پردیس
۴۴۱,۷۱۰	۲۲۲,۱۹۶	۲۵۲,۳۶۷	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک صادرات
۵۵۳,۰۸۶	۵۵۳,۰۸۶	۳۶۱,۴۱۶	۲۰۹,۳۳۷,۹۱۵	شرکت ملی صنایع مس
۳۷۰,۴۸۵	۲۲۰,۷۷۴	۲۰۳,۲۳۱	۲۱,۸۵۰,۴۳۱	پتروشیمی جم
۲۲۴,۳۸۱	۳۳۸,۷۸۰	۲۹۴,۵۸۵	۱۰۱,۳۹۵,۸۶۲	مخابرات ایران
۲,۵۵۲,۶۶۰	۲,۳۹۸,۳۸۵	-	-	سایر
۱۰,۵۹۰,۴۳۸	۱۰,۰۸۶,۰۹۱	-	-	جمع

۱۴-۱-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای خارج از کشور عمدتاً مربوط به بانک ملت (شرکت اصلی) است و به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۳		۱۳۹۴		
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	بانک تجارتي ايران و اروپا
۴,۶۹۵,۱۸۲	۴,۶۹۵,۱۸۲	-	-	سایر
۵,۷۵۴,۲۴۷	۵,۷۵۴,۲۴۷			

۱۴-۱-۲- 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.

۱۴-۲- سرمایه گذاری و مشارکتهای بانک ملت (شرکت اصلی) به شرح ذیل تفکیک می گردد:

بانک		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۰۲۷,۹۸۹	۱۸,۱۰۱,۸۷۸	شرکتهای فرعی
۲۵۹,۲۸۸	۲۵۹,۲۸۸	سایر شرکتهای - داخل کشور
۶,۵۸۲,۴۱۰	۷,۰۳۳,۲۹۲	سایر شرکتهای - خارج از کشور
۲۴,۸۶۹,۶۸۷	۲۵,۳۹۴,۴۵۸	جمع
(۱۰۰,۱۷)	(۱۰,۶۷۹)	کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش
۲۴,۸۵۹,۶۷۰	۲۵,۳۸۳,۷۷۹	

۱۴-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۸۲,۰۳۵	۲,۴۴۸,۶۷۸	۱,۴۴۸,۷۵۲	۱,۵۰۱,۸۹۲	اوراق بهادار ارزی
.	۱,۶۴۴,۱۶۴	.	۱,۶۴۴,۱۶۴	اوراق مشارکت بخش دولتی
۴,۴۳۲,۸۵۶	۵,۴۷۹,۵۰۲	۷,۷۲۵,۲۸۲	۸,۰۰۳,۰۸۶	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۸۹,۲۵۱	۵۸,۰۷۳	.	۵۸,۰۷۳	اوراق بهادار خصوصی
۶,۹۰۵,۱۴۲	۹,۶۳۰,۴۱۸	۹,۱۷۴,۰۳۴	۱۱,۲۰۷,۲۱۵	

۱۴-۴- مشخصات شرکتهای وابسته گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
فروشگاه زنجیره ای رفاه	ایران	۱۰	-	خرده فروش کالا
تامین سرمایه امین	ایران	۱۰	-	تامین مالی
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	ایران	۴۰	-	استخراج مواد معدنی
بانک تجارتي ايران و اروپا (eih)	آلمان	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱	بانکداری

۱۴-۵- با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورتهای مالی شرکت وابسته، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید.

۱۴-۶- 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
الف-۱) گروه بهساز مشارکتها:				
بهساز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
الماسه ساز	ایران	۹۲.۹۳	-	تولید ابزار برش
بهسامان ملت	ایران	۱۰۰	-	تامین نیروی انسانی
بهریس اصفهان	ایران	۹۹.۶۲	-	تولید نخ
کرپ ناز	ایران	۱۰۰	-	نساجی
ایرداک	ایران	۹۹	-	پیمانکاری ساختمان
ساختمانی بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات ساختمانی
چاپ بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات چاپ
راهبری صنایع بهساز	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
پی ریز بنیان مرصوص	ایران	۱۰۰	-	مدیریت پروژه
جهان بهساز مفرح	ایران	۱۰۰	-	هتلداری و پذیرایی
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	-	احداث و بهره برداری آزاد راه
توسعه بازار یابی و فروش ماد	ایران	۱۰۰	-	مدیریت املاک مازاد بانک
ب) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا:				
گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا	ایران	۱۰۰	۱۰۰	طراحی و تولید نرم افزار
بهسازان ملت	ایران	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
زیر ساخت خدمات امن تراکنشی	ایران	۱۰۰	-	نصب و راه اندازی تجهیزات
ت) گروه مالی ملت:				
گروه مالی ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
خدمات بیمه ای بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات بیمه ای
بیمه ما	ایران	۱۷	-	خدمات بیمه ای
تدبیر گران بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	اعتبارسنجی و ارزیابی
طرح و اندیشه بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	وصول مطالبات معوق
گسترش خدمات بازرگانی بهساز	ایران	۱۰۰	-	بازرگانی و مشارکت
واسطی ملت	ایران	۹۰	-	لیزینگ
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات کارگزاری سهام
توسعه معین ملت	ایران	۱۰۰	-	سرمایه گذاری
صراقی ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات صرافیه
ارزش آفرین اطلس	ایران	۱۰۰	-	انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی
بترو فراوران اطلس	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
ساختمانی و خدمات نوساز	ایران	۹۹	-	خدمات ساختمانی
ساختمانی و شهرسازی واوان	ایران	۱۰۰	-	ساختمانی - عمرانی
شهرک تحقیقاتی کاوش	ایران	۷۰	-	فعالیتهای عمرانی - تحقیقاتی و خدماتی
خدمات بیمه ای پوشش ملت	ایران	۱۰۰	-	اخذ نمایندگی از بیمه ما و عرضه خدمات بیمه ای
شرکت نفت و گاز نوگام	ایران	۱۰۰	-	فعالیت در حوزه نفت و گاز

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

	بانک		گروه			
	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۱۸,۵۹۶,۴۱۲	۲۵,۳۶۷,۵۰۸	۱۶,۶۸۴,۷۷۴	۱۹,۹۲۷,۶۸۳	۱۵-۱	
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۴,۳۲۰	۱,۵۹۰,۷۵۵	۰	۱,۵۹۰,۷۵۵		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۲۷۴,۸۸۸)	(۴۰۴,۳۷۴)	(۲۷۴,۸۸۸)	(۴۰۴,۳۷۴)		
خالص	۱۸,۳۲۱,۸۴۴	۲۴,۵۵۲,۸۸۹	۱۶,۴۰۹,۸۸۶	۲۱,۱۱۲,۰۶۴		

۱۵-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین که مربوط به بانک ملت است به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۴							
نام شرکت فرعی / وابسته	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فرعی							
شرکت گروه مالی	۰	۰	۰	۰	۱۶,۶۴۶,۹۹۲	۰	۱۶,۶۴۶,۹۹۲
بهساز مشارکتهای ملت	۰	۰	۰	۰	۱,۷۹۴,۱۴۶	۰	۱,۷۹۴,۱۴۶
شرکت بهسازان ملت	۰	۰	۵۴۳,۷۵۰	۰	۱,۶۲۹,۲۶۶	۰	۲,۱۷۳,۰۱۶
سایر	۰	۰	۰	۰	۱,۲۹۶,۹۷۶	۰	۱,۲۹۶,۹۷۶
شرکت بهسازان فردا	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰,۱۷۸	۰	۲,۴۰۰,۱۷۸
شرکت بیمه ما	۰	۰	۰	۰	۵۶,۳۰۰	۰	۵۶,۳۰۰
جمع فرعی	۰	۰	۵۴۳,۷۵۰	۰	۲۴,۸۲۲,۷۵۸	۰	۲۵,۳۶۷,۵۰۸
وابسته							
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰	۰	۱,۵۹۰,۷۵۵	۰	۰	۰	۱,۵۹۰,۷۵۵
جمع وابسته	۰	۰	۱,۵۹۰,۷۵۵	۰	۰	۰	۱,۵۹۰,۷۵۵
خالص سود(زیان) معاملات	۷۴۲,۳۱۵						
۱۳۹۳							
نام شرکت فرعی / وابسته	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فرعی							
شرکت گروه مالی	(۰)	(۰)	۰	۰	۱۴,۶۴۰,۸۵۸	۰	۱۴,۶۴۰,۸۵۸
بهساز مشارکتهای ملت	(۰)	(۰)	۰	۰	۱,۶۵۶,۳۱۲	۰	۱,۶۵۶,۳۱۲
شرکت بهسازان ملت	(۰)	(۰)	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بهسازان فردا	(۰)	(۰)	۰	۰	۲,۲۹۹,۲۴۲	۰	۲,۲۹۹,۲۴۲
شرکت بیمه ما	(۰)	(۰)	۰	۰	۰	۰	۰
جمع فرعی	(۰)	(۰)	۰	۰	۱۸,۵۹۶,۴۱۲	۰	۱۸,۵۹۶,۴۱۲
وابسته							
مدیریت سرمایه آتیه خواهان	(۰)	(۰)	۴,۳۲۰	۰	۰	۰	۴,۳۲۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران	(۰)	(۰)	۰	۰	۰	۰	۰
جمع وابسته	(۰)	(۰)	۴,۳۲۰	۰	۰	۰	۴,۳۲۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۰,۷۵۸	۲۱۲,۷۴۲	۱۹۰,۷۵۸	۲۱۲,۷۴۲	۱۶-۱ سود سهام دریافتنی
۱,۹۳۴,۱۲۴	۷۴,۴۵۷	۱,۹۳۴,۱۲۴	۷۴,۴۵۷	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۲,۴۴۰,۵۳۲	۲,۰۲۱,۳۵۷	۲,۴۴۰,۵۳۲	۲,۰۲۱,۳۵۷	مطالبات از کارکنان
۷,۲۲۴,۶۴۲	۷,۳۹۳,۵۷۰	۷,۲۲۴,۶۴۲	۷,۳۹۳,۵۷۰	۱۶-۲ بدهکاران موقت ریال
۹,۸۳۳,۷۰۱	۴۵,۰۶۸,۷۵۴	۹,۸۳۳,۷۰۱	۴۵,۰۶۸,۷۵۴	۱۶-۳ بدهکاران موقت ارز
(۲,۸۱۹)	(۸۲۰,۴۴۶)	(۲,۸۱۹)	(۸۲۰,۴۴۶)	ذخیره مطالبات
<u>۲۱,۶۲۰,۹۳۸</u>	<u>۵۲,۹۵۰,۳۳۴</u>	<u>۲۱,۶۲۰,۹۳۸</u>	<u>۵۲,۹۵۰,۳۳۴</u>	

۱۶-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴	۸۴	۸۴	۸۴	شرکت های بورسی و فرابورسی
۲۵	۲۵	۲۵	۲۵	بیمه دی
۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	شرکت ایرانییت
۱۷۷,۴۱۲	۱۹۹,۳۶۵	۱۷۷,۴۱۲	۱۹۹,۳۶۵	شرکت گاز لوله
۱۳,۰۹۷	۱۳,۰۹۷	۱۳,۰۹۷	۱۳,۰۹۷	شرکت صنایع ملی مس ایران
۱۹۰,۶۵۴	۲۱۲,۶۰۷	۱۹۰,۶۵۴	۲۱۲,۶۰۷	شرکت سرمایه گذاری ملت
				سایر شرکتهای
۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	فروشگاه زنجیره ای رفاه
.	۳۱	.	۳۱	سایر
۱۰۴	۱۳۵	۱۰۴	۱۳۵	
<u>۱۹۰,۷۵۸</u>	<u>۲۱۲,۷۴۲</u>	<u>۱۹۰,۷۵۸</u>	<u>۲۱۲,۷۴۲</u>	

۱۶-۲- مانده بدهکاران موقت / ریال به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴	
میلیون ریال	
۲۷۱,۵۰۸	ودایع اجاره محل
۲,۹۹۷	پیش پرداخت اجاره محل
۱۳۰,۵۲۹	سود دریافتنی اوراق گواهی سپرده
۷۴۹,۰۰۱	۱۶-۲-۱ موسسه مالی و اعتباری مهر
۶,۱۵۸	پیش پرداخت خرید اموال و دارایی منقول
۳۲,۱۱۵	کسورات بازنشستگی
۲,۶۱۷,۰۱۶	علی الحساب پرداختی به شرکت به پرداخت بابت خرید پایانه خرید فروشگاه
۳,۵۸۲,۲۴۶	علی الحساب پرداختی به شرکتهای طرف قرارداد ادارات مرکزی
<u>۷,۳۹۳,۵۷۰</u>	

۱۶-۲-۱- بابت استفاده مشتریان موسسه مالی و اعتباری مهر از خدمات شتاب که از طریق خودپردازهای بانک ملت صورت می پذیرد.

۱۶-۲- از مبلغ ۴۵,۰۶۹ میلیارد ریال بدهکاران موقت به ارز، مبلغ ۴۲,۴۱۲ میلیارد ریال مربوط به اوراق مشارکت ارزی پارس جنوبی بوده که طبق توافقنامه منعکس در یادداشت توضیحی ۱۲-۳ وصول خواهد شد. مبلغ ۱,۰۸۵ میلیارد ریال از بدهکاران موقت به ارز مربوط به مطالبات از بانک مسکن بابت ۲ فقره اعتبار اسنادی گشایش شده آن بانک می باشد که اقدامات حقوقی انجام شده تا کنون منجر به وصول نگردیده و متعاقباً بانک مسکن نیز اقدام به طرح دعوی علیه بانک ملت نموده است که تعیین وضعیت منوط به اعلام نظر مقامات قضایی می باشد.

بانک

گروه	جمع	جمع	اقدام سرمایه‌های در انبار	پیش‌بردارانه‌های	دارایی‌های در دست تکمیل	تجهیزات زاینده	اتان و مشروبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساخت‌ها	زمین	تاریخ ثبت مشهود
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۵۱,۴۵۶,۱۵۱	۴۷,۳۶۹,۳۳۱	۱,۰۴۳,۷۶۹	۶۰۰,۳۳۱	۵,۸۶۹,۶۵۳	۵,۱۷۱,۶۱۹	۲,۵۵۸,۰۶۲	۲۳,۳۸۶	۱۳,۰۵۱,۲۹۶	۱۸,۸۵۵,۵۰۷	۱۳۹۲/۱۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۲/۱۱/۰۱	
۷,۱۸۹,۲۱۵	۵,۶۴۰,۵۴۰	۸۸۶,۶۶۶	۱۹۳,۳۶۶	۲,۶۶۲,۳۸۶	۱۳,۳۸۶	۳۰,۷۹۱	*	۲۰۷,۸۸۱	۱,۸۳۶,۰۶۷	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش طی سال مالی	
(۶۵۹,۷۸۲)	(۴۶۲,۵۲۲)	*	*	*	(۳۵,۵۷۷)	(۹۸۷,۶۰۹)	(۱۸,۶۷۹)	(۳۸۲,۸۵۲)	(۲۵,۲۱۲)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	فروش رفته	
(۱,۲۷۳,۸۰۳)	(۱,۹۰۲,۶۱۲)	(۱,۹۷۴,۶۴۸)	(۲۸۶,۰۰۷)	(۱,۲۰۷,۴۶۷)	(۲۶۶,۶۰۰)	۹۸۷,۶۰۹	۸,۲۱۸	۳۴۵,۶۶۸	(۲۸۸,۹۲۶)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	
۵۶,۷۱۱,۷۸۱	۵,۶۲۲,۶۳۷	۸۳۱,۹۸۶	۵۰۷,۶۸۹	۷,۱۳۲,۶۷۲	۴,۹۲۰,۵۴۵	۲,۵۳۰,۸۸۴	۲۰,۹۸۳	۱۳,۳۲۱,۹۹۲	۲۰,۳۷۷,۳۳۵	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۵,۴۷۸,۸۳۳	۴,۳۲۹,۴۰۶	۸۴۲,۳۵۶	۱۹,۱۳۲	۲,۱۷۵,۵۳۸	*	(۳۰۶,۶۹۰)	*	۵,۷۹۰	*	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش طی سال مالی	
(۱,۹۳۶,۶۸۲)	(۱,۰۴۵,۱۳۳)	(*)	(*)	(*)	(۶۶۷,۶۱۲)	(۲۶۶,۳۳۸)	(۲۷۲)	(۵۴,۸۸۲)	(۷۶,۰۴۹)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	فروش رفته	
(۲۰۷,۹۶۰)	(۲,۵۷۶,۳۳۶)	(۱,۲۸۲,۶۱۰)	(۴۵,۵۷۸)	(۱,۹۶۶,۷۱۱)	(۱,۷۱۲,۷۰۹)	۹۰۰,۳۷۱	۲۹,۳۲۷	۱,۳۷۹,۹۹۱	۱۷۰,۳۸۴	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	
۵۸,۸۸۸,۹۷۲	۵۱,۳۰۰,۵۶۶	۲۹,۰۸۳۲	۲۸۱,۲۴۴	۸,۳۰۰,۳۹۹	۲,۵۴۰,۱۲۴	۲,۴۹۱,۶۱۷	۲۲,۸۸۰	۱۴,۵۵۲,۸۹۰	۲۰,۳۰۱,۵۷۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۸,۴۳۱,۳۵۲	۷,۸۱۶,۱۳۵				۱,۶۱۶,۷۳۶	۲,۰۸۸,۱۳۴	۱۱۹,۳۵۸	۲,۹۹۱,۹۰۷	*	۱۳۹۲/۱۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۲/۱۱/۰۱	
۱,۷۵۸,۶۷۲	۱,۳۶۰,۳۸۸				۶۳۱,۶۵۳	۲۴۵,۳۸۴	۹,۸۱۹	۳۹۲,۶۳۳	*	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	استهلاک سال و کاهش ارزش	
(۱۵۱,۰۰۵)	(۱۳۸,۵۳۶)				(*)	(۱۶,۱۵۳)	(۱۵,۳۱۵)	(۱۰۷,۰۶۶)	(*)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	فروش رفته	
(۲۹,۰۹۸)	(۲۴۲,۰۰۰)				(۳۵۳,۷۸۶)	(۱۳,۸۹۲)	*	(۱۱۷,۶۰۲)	*	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	
۹,۵۴۸,۰۲۱	۸,۶۴۲,۹۱۰				۱,۸۹۴,۶۰۳	۲,۴۸۴,۳۷۳	۱۱۴,۸۶۲	۴,۱۵۱,۰۷۲	*	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۱,۳۴۵,۰۹۴	۲,۱۳۶,۵۸۸				۱,۰۹۲,۳۲۹	۶۲۴,۷۲۶	۲۳,۸۸۲	۳۹۵,۶۳۱	*	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	استهلاک سال و کاهش ارزش	
(۶۱۱,۱۰۷)	(۵۹۹,۱۳۳)				(۵۶۱,۳۲۳)	(۴,۰۳۱)	(۲۶۷)	(۱۷,۳۲۵)	(*)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	فروش رفته	
۶۴۲,۷۷۸	(۶۲,۰۳۸۷)				(۶۲۹,۸۴۰)	۱,۷۶۱	*	(۲,۳۸۸)	*	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	
۱۱,۰۱۶,۳۳۶	۹,۵۵۰,۸۷۹				۱,۸۱۶,۵۸۹	۲,۰۷۰,۶۲۱	۱۳۶,۵۷۷	۴,۵۲۷,۰۹۱	*	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۴۲,۳۴۰,۷۹۹	۳۹,۵۵۲,۸۹۶	۱,۰۴۲,۷۶۹	۶۰۰,۳۳۱	۵,۸۶۹,۶۵۳	۲,۵۵۴,۴۸۳	۶۶۹,۹۲۸	۱,۰۰۹۲۷	۹,۰۵۹,۳۸۹	۱۸,۸۵۵,۵۰۷	۱۳۹۲/۱۱/۰۱	در ۱۳۹۲/۱۱/۰۱	
۴۷,۱۶۲,۷۶۰	۴۱,۹۸۰,۷۲۷	۸۳۱,۹۸۶	۵۰۷,۶۸۹	۷,۱۳۲,۶۷۲	۴,۰۲۵,۹۴۴	۱,۰۴۶,۵۱۱	۹۵,۹۷۳	۹,۰۷۰,۹۲۰	۲۰,۳۷۷,۳۳۵	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۴۷,۸۶۲,۳۳۶	۴۱,۷۵۱,۶۸۸	۳۹,۰۸۳۲	۴۸۱,۲۴۴	۸,۳۰۰,۳۹۹	۷۳۳,۶۶۵	۱,۳۳۰,۹۸۶	۱۰۳,۳۳۳	۱۰,۰۲۵,۷۹۹	۲۰,۳۷۷,۳۳۵	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	

۱۷-۱- زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۴ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۱۱ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۱۰٫۶۳۷ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است. همچنین با توجه به الزامات آیین نامه اجرائی جزء بند "پ" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، از محل تجدید ارزیابی عرصه کلیه املاک ملکی مبلغ ۱۳٫۱۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور گردید.

۱۷-۲- داراییهای بانک و اموال تلفیقی و سرقتی و املاک استیجاری تا مبلغ ۳۱٫۹۰۸ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد. املاک بانک بر مبنای ارزش اعیانی، تحت پوشش بیمه قرار داشته و با عنایت به این موضوع که عرصه از ناحیه هیچ یک از خطرات تحت پوشش مورد تهدید قرار نمی گیرد لذا پوشش بیمه ای ساختمانها و اموال غیر منقول کافی می باشد.

۱۷-۳- تعداد ۲۸ فقره از املاک ملکی و تلفیقی در تصرف افراد غیر، طرح شهرداری و مشکلات سند مالکیت بوده و تعداد ۱۲۷ باب از املاک فاقد سند مالکیت بوده که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد می باشد.

۱۷-۴- استهلاک انباشته دارایی منقول اسقاطی در زمان فروش و یا واگذاری از دفاتر خارج می گردد.

۱۷-۵- داراییهای در جریان تکمیل بابت پروژه های در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعبات بانک در سطح کشور از جمله ساختمان مدیریت شعب منطقه ۵، هتل سلسبیل و ساختمان آصف می باشد.

۱۷-۶- نسبت خالص داراییهای ثابت بانک بر اساس بخشنامه ۹۴/۶۲/۱۷ مورخ ۱۲۹۴/۲/۱۱ بانک مرکزی به شرح ذیل محاسبه گردیده است:



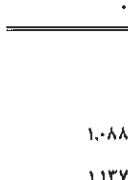


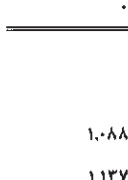


(تجدید ارائه شده)

داراییهای ثابت	۱۳۹۴	۱۳۹۳
کسر می شود:		
خالص مازاد تجدید ارزیابی سنوات ۹۰ و ۸۳	(۲۰٫۴۱۰٫۶۸۳)	(۲۰٫۴۱۰٫۶۸۳)
ذخیره استهلاک اموال منقول و غیر منقول	(۹٫۵۵۰٫۸۷۹)	(۸٫۶۴۳٫۹۱۰)
خالص داراییهای ثابت	۲۱٫۶۸۲٫۴۹۲	۲۱٫۵۷۰٫۰۴۴
افزافه می شود:		
داراییهای نامشهود	۶۰۸۷٫۱۶۹	۲٫۳۴۶٫۱۸۶
اقدام اجاره ای سرمایه ای	۸۵٫۲۸۳	۷۱۰٫۴۰۰
و تاق تلفیقی بالای دو سال	۱۳٫۴۴۵٫۸۱۷	۲٫۹۳۱٫۱۷۱
جمع	۴۱۳۰۰٫۸۶۱	۲۷٫۹۱۸٫۴۴۱
حقوق صاحبان سهام	۷۹٫۵۵۷٫۳۳۳	۷۱٫۲۶۲٫۰۱۴
کسر می شود:		
خالص مازاد تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰	(۲۰۰۶۹٫۱۹۵)	(۲۰۰۶۹٫۱۹۵)
سود انباشته	(۱۰٫۲۹۴٫۵۱۷)	(۱۳٫۹۴۴٫۵۲۰)
جمع	۴۹٫۱۹۳٫۶۲۰	۳۶٫۹۰۶٫۸۱۱
نسبت (درصد)	۸۳٫۹۶	۷۵٫۶۵

۱۸- دارایی‌های ناشهود

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۳۸,۲۳۹	۱,۲۳۳,۱۱۰	۲,۹۰۷,۵۰۹	۴,۹۸۷,۵۰۲	سرقفلی
۱,۱۳۷	۱,۳۰۲	۵۵۵,۹۹۴	۵۳۶,۴۰۱	حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی
۱,۷۸۱,۰۵۰	۳,۸۶۹,۱۳۲	۵۰,۲۴	۲۹,۷۷۹	نرم افزارهای رایانه ای - خالص
.	.	۱,۱۳۰	۱,۱۷۳	سایر
<u>۳,۰۲۰,۴۲۶</u>	<u>۵,۱۰۳,۵۴۲</u>	<u>۳,۴۶۹,۶۵۷</u>	<u>۵,۵۵۴,۸۵۵</u>	

بانک

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۶۲,۳۳۴	۱,۰۸۸	.	۹۳۶,۲۷۶	۱,۲۲۴,۹۷۰	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۱,۲۸۹,۴۴۵	۵۰	.	۱,۲۷۴,۳۰۱	۱۵,۰۹۴	افزایش طی سال مالی
(۱,۸۲۶)	(۱)	.	.	(۱,۸۲۶)	فروش رفته
(۷۵,۷۴۱)	.	.	(۷۵,۷۴۱)	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۳,۳۷۴,۲۱۲</u>	<u>۱,۱۳۷</u>	<u>.</u>	<u>۲,۱۳۴,۸۳۶</u>	<u>۱,۲۳۸,۲۳۹</u>	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۳,۳۷۴,۲۱۲	۱,۱۳۷	.	۲,۱۳۴,۸۳۶	۱,۲۳۸,۲۳۹	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۵۹۳,۸۳۰	۱۶۵	.	۵۷۹,۸۲۷	۱۳,۸۳۸	افزایش طی سال مالی
(۱۸,۹۶۷)	.	.	.	(۱۸,۹۶۷)	فروش رفته
۲,۰۹۵,۵۵۲	.	.	۲,۰۹۵,۵۵۲	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۶,۰۴۴,۶۲۶</u>	<u>۱,۳۰۲</u>	<u>.</u>	<u>۴,۸۱۰,۲۱۴</u>	<u>۱,۲۳۳,۱۱۰</u>	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۲۶۶,۶۳۸		.	۲۶۶,۶۳۸	.	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۸۷,۱۴۸		.	۸۷,۱۴۸	.	استهلاک سال
.		.	.	.	فروش رفته
.		.	.	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۳۵۳,۷۸۶</u>	<u>.</u>	<u>.</u>	<u>۳۵۳,۷۸۶</u>	<u>.</u>	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۳۵۳,۷۸۶		.	۳۵۳,۷۸۶	.	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۵۸۷,۲۹۷		.	۵۸۷,۲۹۷	.	استهلاک سال
.		.	.	.	فروش رفته
.		.	.	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<u>۹۴۱,۰۸۳</u>	<u>.</u>	<u>.</u>	<u>۹۴۱,۰۸۳</u>	<u>.</u>	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱,۸۹۵,۶۹۶	۱,۰۸۸	.	۶۶۹,۶۳۸	۱,۲۲۴,۹۷۰	در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۳,۰۲۰,۴۲۶	۱,۱۳۷	.	۱,۷۸۱,۰۵۰	۱,۲۳۸,۲۳۹	در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۵,۱۰۳,۵۴۲	۱,۳۰۲	.	۳,۸۶۹,۱۳۲	۱,۲۳۳,۱۱۰	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

ارزش دفتری

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۹- سپرده قانونی

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
۹۳,۳۶۳,۷۰۷	۱۰۷,۸۳۸,۳۴۹	۹۳,۳۶۳,۷۰۷	۱۰۷,۸۳۸,۳۴۹	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد
۱,۰۵۹,۶۳۱	۳,۱۱۵,۴۶۹	۱,۰۵۹,۶۳۱	۳,۱۱۵,۴۶۹	
۹۴,۴۲۳,۳۳۸	۱۱۰,۹۵۳,۷۱۸	۹۴,۴۲۳,۳۳۸	۱۱۰,۹۵۳,۷۱۸	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۱۸۵,۷۰۹	۲۳۶,۶۱۸	۱۸۵,۷۰۹	۲۳۶,۶۱۸	
۹۴,۶۰۹,۰۳۷	۱۱۱,۱۹۰,۳۳۶	۹۴,۶۰۹,۰۳۷	۱۱۱,۱۹۰,۳۳۶	

۱۹-۱- 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.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۱۸,۹۰۱,۶۸۸	۱۳.۵	۱۶,۶۵۶,۶۷۲	۱۳	سپرده های دیداری
۳,۵۷۳,۶۰۷	۱۰	۵,۳۲۱,۰۲۶	۱۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مناطق آزاد
۵۳,۱۰۶,۵۳۱	۱۳.۵	۷۰,۰۴۶,۵۹۹	۱۳	سپرده های کوتاه مدت و یکساله
۱۵,۴۰۸,۷۷۵	۱۳.۵	۱۳,۳۵۲,۸۴۳	۱۳	سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله
۱,۰۳۵,۱۳۹	۱۳.۵	۹۴۳,۱۷۹	۱۳	سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن
۳,۳۹۸,۵۸۸	۱۳.۵	۴,۶۳۳,۳۹۹	۱۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۹۴,۴۲۳,۳۳۸		۱۱۰,۹۵۳,۷۱۸		

۲۰- سایر داراییها

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۰-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار (ارز)
۲۳,۸۶۴,۸۱۵	۱۵,۳۹۰,۹۰۳	۲۳,۸۶۴,۸۱۵	۱۵,۳۹۰,۹۰۳	۲۰-۲ وثایق تملیکی
۱۴,۰۲۴,۵۹۴	۱۴,۳۱۱,۹۲۳	۱۴,۰۲۴,۵۹۴	۱۴,۳۱۱,۹۲۳	بهسازی و نوسازی ساختمانهای استیجاری بانک
	۱۰۷,۴۲۳		۱۰۷,۴۲۳	طلا و نقره
۹۳,۸۹۸	۹۶,۹۲۴	۹۳,۸۹۸	۹۶,۹۲۴	تمیز مالیاتی
۲۲,۷۰۵	۲۴,۱۹۴	۲۲,۷۰۵	۲۴,۱۹۴	سود و کارمزد دریافتی
۸۰,۶۱۹	۶۰,۸۹۶	۸۰,۶۱۹	۶۰,۸۹۶	انبار کل
۳۴۲,۸۶۳	۳۴۶,۰۶۲	۳۴۲,۸۶۳	۳۴۶,۰۶۲	داراییهای آماده برای فروش
۱,۴۸۰,۸۹۴	۱,۳۷۴,۱۲۶	۱,۷۷۴,۶۹۲	۱,۶۸۵,۱۲۴	سایر
		۹۰,۲۶,۰۴۷	۱,۶۴۰,۸۸۰	
۳۹,۹۱۰,۳۸۷	۳۱,۶۱۲,۴۵۱	۴۹,۲۳۰,۲۳۲	۳۳,۵۶۴,۳۳۹	

۲۰-۱ از مبلغ ۱۵,۳۹۱ میلیارد ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار به ارز (موضوع یادداشت ۲۵ صورتهای مالی) مبلغ ۱۱,۵۱۵ میلیارد ریال مربوط به اقساط معوق از محل خط اعتباری فایننس بانکهای خارجی بوده که با توجه به شرایط تحریم و تعیین تکلیف مطالبات ارزی موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی پس از حسابرسی ویژه ارزی و تخصیص ارز از سوی بانک مرکزی، امکان تسویه تعهدات میسر نگردیده است. ضمناً از این بابت مالیاتی به شرح یادداشت ۲۲-۳ صورتهای مالی در یافت گردیده است.

۲۰-۲ وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
منقول	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اتاقه	۲,۰۲۷,۵۸۰	۱۹,۶۳۱	۶۱۰,۶۷	۱,۹۸۶,۱۴۴
سهام	۶,۶۵۷,۱۰۸	۳۲۱,۵۵۶	۵۲۰,۹۲۱	۶,۴۵۷,۷۳۳
غیر منقول	۸,۶۸۴,۶۸۸	۳۴۱,۱۸۷	۵۸۱,۹۸۸	۸,۴۴۳,۸۸۷
مسکونی	۴,۷۶۸,۸۳۱	۸۶۷,۰۰۱	۳۶۸,۹۸۵	۵,۲۶۶,۸۴۷
کارخانه	۵۷۱,۰۷۴	۴۰,۳۱۷	۱۰,۲۰۳	۶۰۱,۱۸۸
	۵,۳۳۹,۹۰۵	۹۰۷,۳۱۸	۳۷۹,۱۸۸	۵,۸۶۸,۰۳۵
	۱۴,۰۲۴,۵۹۳	۱,۳۴۸,۵۰۵	۹۶۱,۱۷۶	۱۴,۳۱۱,۹۲۳
کاهش ارزش انباشته	-	-	-	-
سود (زیان) ناشی از فروش	۸۸,۶۷۶	-	-	۱۸۳,۰۵۲

۲۰-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۷ افشا شده است. ضمناً بانک قانده املاک و مستغلات غیر عملیاتی می باشد.

۲۰-۳- داراییهای آماده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۳۲۴۷/۱۸ مورخ ۲۲/۱۲/۱۳۹۳ و ۳۲۴۷/۱۶ مورخ ۹۳/۰۴/۱۳۹۳ هیات مدیره محترم بانک طبقه بندی شده اند که در طی چند نوبت در روزنامه های کثیرالانتشار منتشر گردیده است.

۲۰-۴- از اموال تملیکی تعداد ۶۱ فقره را شهرستانها و تعداد ۷۰ فقره در تهران و مناطق آزاد در تصرف اشخاص غیر می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
۲,۶۶۵,۰۴۴	۱,۵۱۴,۳۶۰	۲,۶۶۵,۰۴۴	۱,۵۱۴,۳۶۰	سپرده دیداری-ارز
۱۲۲,۷۸۷,۸۶۲	۱۲۷,۲۶۸,۰۱۸	۱۲۲,۷۸۷,۸۶۲	۱۲۷,۲۶۸,۰۱۸	سپرده مدت دار-ارز
۴۵,۲۷۰	۱,۳۰۲,۲۲۶	۱۳,۰۸۳,۶۶۷	۱,۳۰۲,۲۲۶	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۱۳,۰۸۳,۶۶۷	۱۴,۳۴۷,۷۲۵	۴۵,۲۷۰	۱۴,۳۴۷,۷۲۵	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۸۰۰,۰۰۰	۱۳,۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱۳,۸۰۰,۰۰۰	۲۱-۱ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی-ریال
۴,۲۸۲,۲۷۰	۴,۲۲۲,۳۴۰	۴,۲۸۲,۲۷۰	۴,۲۲۲,۳۴۰	۲۱-۲ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی-ارز
۱۴۴,۶۶۴,۱۱۳	۱۷۱,۹۵۵,۶۶۹	۱۴۴,۶۶۴,۱۱۳	۱۷۱,۹۵۵,۶۶۹	مبالغ دریافتی بابت مابه التفاوت نرخ شناور مدیریت
(۲۱۰,۸۵۹)	(۴۶۰,۳۴۱)	(۲۱۰,۸۵۹)	(۴۶۰,۳۴۱)	
۱۴۴,۳۵۳,۲۵۴	۱۷۱,۴۹۵,۳۲۸	۱۴۴,۳۵۳,۲۵۴	۱۷۱,۴۹۵,۳۲۸	
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
۱,۰۶۸,۱۸۹	۷۷۷,۰۰۰	۱,۰۶۸,۱۸۹	۷۷۷,۰۰۰	سپرده های دیداری-ریال
۱۹,۱۴۶,۳۷۰	۱۵,۹۷۰,۷۰۶	۱۹,۱۴۶,۳۷۰	۱۵,۹۷۰,۷۰۶	سپرده های دیداری-ارز
۲۸,۷۸۱,۴۹۹	۵۷,۳۶۵,۳۶۷	۲۸,۷۸۱,۴۹۹	۵۷,۳۶۵,۳۶۷	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
۴۸,۹۹۵,۹۵۹	۷۴,۱۱۳,۶۹۲	۴۸,۹۹۵,۹۵۹	۷۴,۱۱۳,۶۹۲	
بانک های خارجی				
۵,۸۵۰,۳۳۶	۶,۵۶۴,۳۳۱	۶,۳۰۶,۳۳۱	۷,۸۱۵,۸۶۰	سپرده دیداری-ارز
۵,۸۵۰,۳۳۶	۶,۵۶۴,۳۳۱	۶,۳۰۶,۳۳۱	۷,۸۱۵,۸۶۰	سپرده دریافتی-ارز
۱۹۹,۱۹۹,۵۴۹	۲۵۲,۱۷۳,۳۴۱	۱۹۹,۶۵۵,۵۴۴	۲۵۲,۴۲۴,۸۸۰	

۲۱-۱ تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل ۲ فقره تسهیلات بابت طرح خرید گندم و با نرخ سود ۲۵ درصد می باشد.

۲۱-۲ تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل ۹ فقره تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی است که در سنوات قبل از محل آن تسهیلات به اشخاص غیر دولتی پرداخت گردیده است. سود سهم صندوق ذخیره ارزی در خصوص اینگونه تسهیلات صرف نظر از تاریخ سررسید پس از وصول اقساط به میزان ۴۰٪ سود و وجه التزام دریافتی به حساب بانک مرکزی واریز می گردد. ضمناً مبلغ ۲۷/۸ میلیون یورو اصل اقساط سررسید شده به حساب بانک مرکزی تمدید شده و لذا واریز نگردیده است.

۲۲- سپردههای مشتریان

بانک		گروه			
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۶۶,۷۷۱,۱۵۴	۶۹,۹۰۴,۷۵۱	۶۶,۳۸۲,۳۴۰	۶۹,۳۳۲,۶۱۸	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۴۸,۶۱۷,۶۴۳	۵۶,۲۹۳,۶۹۱	۴۸,۶۱۷,۵۸۷	۵۶,۲۹۳,۰۲۰	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
-	-	-	-	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
<u>۱۱۵,۳۸۸,۷۹۷</u>	<u>۱۲۶,۱۹۸,۴۴۲</u>	<u>۱۱۴,۹۹۹,۹۲۷</u>	<u>۱۲۵,۶۲۵,۶۳۸</u>		
مشتریان حقوقی					
۱۳۵,۳۷۸,۲۱۵	۱۸۱,۶۴۸,۴۰۷	۱۳۴,۵۸۹,۸۹۵	۱۸۰,۱۶۱,۷۱۲	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۹,۹۷۸,۷۵۴	۹,۶۸۳,۵۵۵	۹,۹۷۸,۷۴۳	۹,۶۸۳,۴۳۹	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۳۲,۱۶۱,۵۰۳	۲۷,۹۱۶,۰۸۳	۴۲,۷۳۴,۵۶۰	۴۲,۷۵۱,۳۰۲	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
<u>۱۷۷,۵۱۸,۴۷۲</u>	<u>۲۱۹,۲۴۸,۰۴۵</u>	<u>۱۸۸,۳۰۳,۱۹۸</u>	<u>۲۳۲,۵۹۶,۴۵۴</u>		
<u>۲۹۲,۹۰۷,۲۶۹</u>	<u>۳۴۵,۴۴۶,۴۸۷</u>	<u>۳۰۳,۳۰۲,۱۲۵</u>	<u>۳۵۸,۲۲۲,۰۹۱</u>		

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه

بانک		گروه			
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۵,۷۷۴,۲۶۸	۱۲۷,۱۳۶,۹۸۱	۱۳۵,۸۴۵,۳۰۷	۱۲۷,۰۰۶,۱۶۸		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱۵,۹۷۶,۸۰۳	۴۲,۵۶۲,۳۱۵	۱۵,۹۵۹,۱۹۲	۴۲,۵۴۹,۳۸۲		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۱۵,۴۶۲,۷۸۶	۱۲,۴۱۰,۰۲۱	۱۵,۴۶۲,۷۸۶	۱۲,۴۱۰,۰۲۱	۲۲-۱-۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۲۵۷,۹۰۰	۲۵۱,۲۷۸	۲۵۷,۹۰۰	۲۵۱,۲۷۸		حساب جاری مشتریان
۴۴,۵۰۴	۴۶,۸۶۸	۴۴,۵۰۴	۴۶,۸۶۸		سود و کارمزد پرداختنی
۵۵۵,۶۶۶	۳۷۸,۲۹۵	۵۵۵,۶۶۶	۳۷۸,۲۹۵		حواله های عهده بانک - ریال
	۱۶۵		۱۶۵		حواله های عهده بانک - ارز
۶۸,۵۷۳	۹۱,۸۰۷	۶۸,۵۷۳	۹۱,۸۰۷		وجوه اداره شده مصرف نشده
۶,۱۵۵,۹۷۰	۱۰,۵۷۰,۷۷۲	۶,۹۲۵,۴۰۸	۸,۶۵۵,۶۹۰		بستانکاران موقت - ریال
۲۶,۹۷۳,۷۲۲	۵۷,۳۹۵,۰۴۹	۲۶,۹۷۳,۷۲۲	۵۷,۳۹۵,۰۴۹	۲۲-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۸۴۴,۱۸۰	۷۷۳,۰۱۷	۸۴۴,۱۸۰	۷۷۳,۰۱۷		مانده مطالبه نشده - ریال
۳۴,۹۹۸	۳۶,۵۸۹	۳۴,۹۹۸	۳۶,۵۸۹		مانده مطالبه نشده - ارز
<u>۲۰۲,۱۴۹,۳۶۹</u>	<u>۲۵۱,۵۵۳,۱۵۸</u>	<u>۲۰۰,۹۷۲,۲۳۵</u>	<u>۲۴۹,۴۹۴,۲۳۰</u>		

۲۲-۱-۱- انواع چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چکهای داخل شهری شعبه صادر کننده . چکهای رمزدار سایر شعب و چکهای بین بانکی سایر بانکها می باشد که به درخواست مشتری صادر و حداکثر ظرف ۲۴ ساعت تسویه می شود.

۲۲-۱-۲- مانده این سرفصل بابت حواله های ارزی انجام نشده مشتریان می باشد.

۲۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه

بانک		گروه			
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۲۱,۳۱۴	۴۳۶,۴۵۱	۴۲۱,۳۱۴	۴۳۶,۴۵۱		سپرده های پس انداز
۵۰,۰۲۵,۷۶۹	۵۷,۹۲۰,۸۵۱	۵۰,۰۲۵,۷۰۲	۵۷,۹۲۰,۰۶۴		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۶,۳۸۶,۳۶۹	۵,۳۷۱,۳۷۱	۶,۳۸۶,۳۶۹	۵,۳۷۱,۳۷۱		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۸۸۲,۹۴۰	۱,۱۲۳,۱۵۸	۸۸۲,۹۴۰	۱,۱۲۳,۱۵۸		پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)
۸۸۱,۶۲۲	۱,۱۱۶,۰۸۹	۸۸۱,۶۲۲	۱,۱۱۶,۰۸۹		پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)
۳۸۴	۹,۴۲۵	۳۸۴	۹,۴۲۵		سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
<u>۵۸,۵۹۶,۳۹۷</u>	<u>۶۵,۹۷۷,۲۴۶</u>	<u>۵۸,۵۹۶,۳۳۰</u>	<u>۶۵,۹۷۶,۴۵۹</u>		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۲-۳- سایر سپردهها و پیش دریافتها

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۳۱۴,۴۳۸	۸,۵۵۹,۹۵۱	۸,۳۰۷,۹۰۵	۸,۵۵۹,۹۵۱	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۲,۵۳۹,۹۰۲	۲,۶۹۲,۷۳۸	۲,۶۹۲,۷۳۸	۲,۶۹۲,۷۳۸	سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
۶۴۳,۸۱۷	۵۵۷,۶۶۱	۵۵۷,۶۶۱	۵۵۷,۶۶۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۲۰,۶۶۳,۳۴۶	۱۶,۱۰۵,۷۳۳	۲۰,۶۶۳,۳۴۶	۱۶,۰۲۹,۵۲۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
.	.	.	۹۹۳,۳۳۲	سایر پیش دریافتها
.	.	۱۱,۵۱۲,۹۱۰	۱۳,۹۱۸,۰۹۴	حسابها و اسناد پرداختنی بلند مدت
۳۲,۱۶۱,۵۰۳	۲۷,۹۱۶,۰۸۲	۴۳,۷۳۴,۵۶۰	۴۲,۷۵۱,۳۰۲	جمع

۲۲-۳-۱- مبلغ مزبور عمدتاً مربوط به مبالغ دریافتی از بابت بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز (به شرح یادداشت ۱۱ صورتهای مالی) می باشد. همچنین مبالغ پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال و ارز مربوط به تسهیلات اعطایی بخشهای دولتی و غیر دولتی به شرح یادداشتهای ۱۲ و ۱۳ می باشد.

۲۳- سود سهام پرداختنی

گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۶۸,۰۱۱	۲۳-۱ سود سهام پرداختنی شرکت اصلی
۱,۶۹۰,۸۴۷	۵۶۴,۰۱۰	سود سهام پرداختنی شرکتهای فرعی
۱,۶۹۰,۸۴۷	۶۳۲,۰۲۱	

۲۳-۱- سود سهام پرداختنی شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد:

مانده در	سود سهام پرداختنی افزایش سرمایه	مانده در	سود سهام	سود نقدی هر	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	از محل مطالبات	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مصوب	سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۱۳,۷۹۰	.	۱,۵۴۶	۱۴,۳۳۶	۱۷,۳۶۰,۱۰۰	سنوات قبل
۲۱,۱۸۷	.	۳۸,۲۸۸	۵۹,۴۷۵	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
۳۴,۰۳۳	.	۳,۵۶۵,۹۶۷	.	۳,۶۰۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۹۳/۱۲/۲۹
۶۸,۰۱۱	.	۳,۶۰۵,۸۰۰	۷۳,۸۱۱	۳۴,۱۶۰,۱۰۰	جمع

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

بانک	گروه		میانگین	میانگین	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۷,۵۱۰	۴,۶۶۹,۰۳۱	۱,۸۲۵,۳۱۸	۵,۳۲۷,۳۸۹		مانده در ابتدای سال
۳,۸۷۴,۱۴۰	۴,۷۸۹,۶۶۱	۴,۴۴۳,۱۴۸	۵,۲۰۱,۵۷۳		ذخیره مالیات عملکرد سال
۳,۸۹۴,۴۴۴	۴,۳۱۰,۴۷۸	۴,۲۲۷,۸۷۲	۴,۵۶۵,۲۴۶		اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
(۳,۸۴۳,۴۸۶)	(۸,۴۱۷,۴۳۶)	(۴,۹۳۳,۸۸۲)	(۹,۱۱۱,۴۳۲)		تادیه شده طی سال
۴,۶۷۲,۶۰۹	۵,۳۵۱,۷۳۴	۵,۶۸۲,۴۵۶	۵,۹۸۲,۷۷۶		
(۳,۵۷۷)	(۳,۹۰۲,۹۸۴)	(۳۵۵,۰۶۷)	(۴,۱۲۰,۹۵۵)		پیش برداخت های مالیاتی
۴,۶۶۹,۰۳۱	۱,۴۴۸,۷۵۰	۵,۳۲۷,۳۸۹	۱,۸۶۱,۸۲۱		مانده در پایان سال

۲۴-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۹ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۴ به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

نحوه تشخیص	۱۳۹۴		۱۳۹۳				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مالیات		تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
	مانده ذخیره	مانده ذخیره							
قطعی	۷۹۱	۰	۳,۰۹۰,۷۴۵	۲,۱۴۹,۷۷۲	۴,۱۹۳,۹۶۷	۱,۲۸۴,۴۴۵	۶,۴۲۲,۲۲۵	۸,۰۳۷,۹۶۹	۱۳۸۹
قطعی	۱۶۷,۵۸۶	۰	۴,۸۹۰,۷۳۱	۴,۳۷۶,۳۶۳	۵,۶۵۸,۰۴۱	۵۱۹,۷۹۷	۲,۳۱۰,۲۰۷	۷,۵۲۸,۶۰۶	۱۳۹۰
تشخیصی	۴۱۹,۳۰۹	۰	۵,۷۸۲,۳۵۹	۵,۰۵۰,۶۹۶	۷,۱۰۹,۴۹۳	۱,۳۴۴,۹۰۸	۳,۴۷۵,۸۵۹	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۱۳۹۱
تشخیصی	۲۱۰,۸۸۲	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۹۴۸,۴۸۶	۰	۶,۸۲۰,۰۷۳	۱,۱۰۱,۷۸۰	۴,۴۷۷,۲۲۷	۱۷,۸۹۴,۱۵۹	۱۳۹۲
ابرازی	۳,۸۷۴,۱۴۰	۲,۱۶۲,۰۷۳	۱,۸۱۲,۰۶۶	۰	۸,۰۴۷,۶۸۱	۸۷۴,۱۴۰	۴,۳۷۰,۶۹۸	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۱۳۹۳
-	۰	۷۸۹,۶۶۱	۰	۰	۰	۷۸۹,۶۶۱	۲,۹۴۸,۳۰۴	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
جمع	۴,۶۷۲,۶۰۹	۵,۳۵۱,۷۳۴	۱۹,۵۲۴,۳۸۷	۱۱,۵۷۶,۸۳۱	۳۱,۸۲۹,۲۵۵	۵,۹۱۴,۷۳۰	۲۵,۰۰۴,۵۲۰	۸۱,۸۶۸,۴۲۰	
	(۳,۵۷۷)	(۳,۹۰۲,۹۸۴)							پیش برداخت های مالیاتی
	۴,۶۶۹,۰۳۱	۱,۴۴۸,۷۵۰							

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

۲۴-۳- با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۸۸ مفاصاحساب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۸۸ اخذ گردیده است.

۲۴-۴- به استناد برگ قطعی اولیه مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ به شماره ۲۹۴۶۳۲۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۷ مبلغ ۲ میلیارد ریال تماماً پرداخت گردیده و لیکن براساس رای هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض برگ قطعی مجدداً صادر ولیکن به دلیل اعتراض حوزه مالیاتی، مراتب به دیوان عدالت اداری شکایت گردیده است. شایان ذکر است بر اساس رای هیات اختلاف مالیاتی مبنی بر پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول در سال ۱۳۸۹، پرونده به شورای عالی مالیاتی ارسال و بانک به استناد این رای و با فرض قابل قبول بودن هزینه مطالبات مشکوک الوصول برای سالهای ۹۰ الی ۹۲ ذخیره در حسابها منظور نموده است.

۲۴-۵- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به شماره ۷۹۵۵۱۹۱ مورخ ۹۲/۰۶/۲۴ مبلغ ۳۷۶ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت و لیکن بانک به رای صادره معترض و به وزیر محترم اقتصاد و دارایی در راستای ماده ۳۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم و همچنین به دیوان عدالت اداری شکایت نموده است.

۲۴-۶- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ به شماره ۲۱۶۵۵۴۶۶ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۰۲ مبلغ ۵۰۵۱ 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.

۲۴-۷- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ به شماره ۱۱۲۲۰۱۹۸ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۹ مبلغ ۶۸۲۰ 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.

۲۴-۸- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ به شماره ۲۱۹۳۲۷۷ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۴ مبلغ ۸۰۴۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۲۹۰,۱۸۹	۱۱۹,۴۷۱,۵۳۲	۶۲,۲۹۰,۱۸۹	۱۱۹,۴۷۱,۵۳۲	۲۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۱,۹۱۰,۲۷۴	۱۵,۴۴۵,۴۱۶	۲۱,۹۱۰,۲۷۴	۱۵,۴۴۵,۴۱۶	بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی و پروات مدت دار- ارز
۴۷,۴۱۹	۴۴,۷۱۱	۴۷,۴۱۹	۴۴,۷۱۱	تسهیلات دریافتی بابت یوزانس ها از بانکهای خارجی
۳۲,۳۹۰	۳۲,۶۳۲	۳۲,۳۹۰	۳۲,۶۳۲	تسهیلات دریافتی از شعب خارج کشور بابت یوزانسهای داخلی
۴۱۵,۵۲۵	۱۶۸,۱۲۸	۴۱۵,۵۲۵	۱۶۸,۱۲۸	ذخیره هزینه های پرسنلی
۴۱,۵۷۸	۱,۹۰۶	۴۱,۵۷۸	۱,۹۰۶	ذخیره هزینه های اداری
۱,۱۹۸,۸۳۵	۱,۰۲۳,۵۷۸	۱,۱۹۸,۸۳۵	۱,۰۲۳,۵۷۸	ذخیره جواز سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۳,۸۶۰,۵۵۴	۱۸۶,۶۷۰	۳,۸۶۰,۵۵۴	۱۸۶,۶۷۰	مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
۱,۷۰۴,۱۷۰	۸۲۲,۲۰۹	۱,۷۰۴,۱۷۰	۸۲۲,۲۰۹	۲۵-۲ ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها
۱,۱۹۵,۱۴۳	۳,۰۹۵,۱۴۳	۱,۱۹۵,۱۴۳	۳,۰۹۵,۱۴۳	ذخیره بازخرید مرخصی
۸,۱۷۳,۹۲۲	۷,۸۹۹,۹۲۲	۸,۱۷۳,۹۲۲	۷,۸۹۹,۹۲۲	۲۵-۳ ذخیره بازنشستگی کارکنان بانک
۱۰,۶۵۳,۱۰۷	۱۲,۱۱۵,۶۴۲	۱۰,۶۵۳,۱۰۷	۱۲,۱۱۵,۶۴۲	ذخیره طرح موج
۵۸۶,۶۳۹	۱۰,۲۸۲,۱۹۳	۲,۰۰۰,۶۱۳	۱۰,۹۲۵,۳۹۵	سایر اقلام
۳۹,۲۶۸,۵۸۰	۴۲,۹۸۶,۹۵۱	۳۹,۲۶۸,۵۸۰	۴۲,۹۸۶,۹۵۱	۲۵-۴ ارقام در راه
۱۵۱,۳۷۸,۴۲۵	۲۱۲,۵۷۷,۶۳۲	۱۵۲,۷۹۲,۲۹۹	۲۱۴,۲۲۰,۸۳۴	

۲۵-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات
				درصد	ارز
					میلیون ریال
تسهیلات ارزی					
صندوق توسعه ملی	دلار	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۶	۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶
صندوق توسعه ملی	روپیه	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۶	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱
صندوق توسعه ملی	یورو	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۶	۲,۱۰۳,۲۸۰,۰۲۷
صندوق توسعه ملی	یوان	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۶	۳,۵۵۰,۸۴۱,۲۷۲
سود سهم بانک مرکزی از دوران مشارکت					
					۶,۱۸۷,۰۰۰
					۱۱۹,۴۷۱,۵۳۲

۲۵-۱-۱- تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی شامل اصل تسهیلات اعطایی به مبلغ ۱۱۳,۲۸۵ میلیارد ریال و مبلغ ۶,۱۸۷ میلیارد ریال سهم سود از سود دوران مشارکت است.

۲۵-۲- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۷ مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیئت وزیران، مبلغ ۱,۰۵۷ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۸۲۳ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین طبق تبصره ۲ ماده ۹ آیین نامه فوق، تعیین مبلغ حق عضویت موسسات اعتباری یا صندوق ضمانت سپرده بوده که تاکنون به بانک اعلام نشده است.

۲۵-۳- ذخیره اکچوئری بر اساس محاسبات اکچوئریست واجد شرایط منتخب بانک در حسابها منظور گردیده و مبلغ مورد نظر صندوق بازنشستگی به لحاظ ایراد روش محاسباتی و مفروضات به کاررفته از نظر اکچوئریست منتخب بانک، در حسابها منظور نگردیده است.

۴-۲۵- اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از:

شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(تجدید ارائه شده)			
بستانکار	بدهکار	بدهکار	بدهکار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۵,۱۴۱,۹۲۲	۵۳۳,۸۹۰,۸۷۶	۲۶۹,۷۰۲,۲۳۷	۴۷۰,۸۱۱,۸۴۸
۲۰۱,۲۹۵,۹۷۸	۲۱۹,۰۸۸,۹۵۰	۱۹۸,۶۱۳,۴۳۵	۲۰۵,۶۴۷,۰۷۹
۰	۱	۱۰,۵۳۸	۰
۵۴۶,۱۳۷,۸۱۷	۰	۵۴۶,۱۳۷,۸۱۷	۱۸,۱۱۴,۹۰۴
۶۰,۶۷۲,۰۷۴	۱۸,۷۳۱,۵۰۰	۱۱۲,۰۴۶,۴۹۰	۶۷,۲۷۳,۸۴۷
۲۵,۸۷۴,۸۳۶	۳۶,۱۵۵,۹۷۰	۴۷,۳۰۸	۴۴۶,۳۴۴
۱,۴۳۵,۵۵۹	۱,۷۹۵,۵۵۹	۱,۴۳۵,۵۵۹	۱,۴۳۵,۵۵۹
۱۵,۷۰۴,۲۴۹	۳۶,۴۲۰,۶۴۴	۱۵,۷۰۴,۲۴۹	۳۶,۴۱۶,۷۸۱
۱,۰۵۹,۶۲۱	۳,۱۱۵,۴۶۹	۱,۰۵۹,۶۲۱	۳,۰۸۷,۹۴۰
۲۵۶,۲۳۴,۹۰۶	۲۳۵,۰۱۶,۶۷۸	۲۵۶,۲۳۴,۹۰۶	۳۲۵,۰۱۶,۶۷۸
۱۲۰,۸۶۷,۱۱۵	۱۳۲,۶۲۰,۱۱۹	۱۲۰,۸۶۷,۱۱۵	۱۳۲,۶۲۰,۱۱۹
۴,۷۴۳,۲۴۷	۴,۷۵۷,۶۶۷	۵,۰۲۸,۱۱۱	۴,۹۵۳,۳۹۸
۲۴۵	۲۴۶	۳۳۸,۳۲۸	۱۳,۳۳۵
۴۵۴,۷۴۳	۶۴۳,۵۶۰	۳۱۰,۴۹۲	۰
-	۲۱۵,۵۲۲	۲,۸۱۷,۵۲۶	۳,۶۲۷,۹۸۰
۱,۶۶۹,۶۲۲,۳۱۱	۱,۳۱۲,۴۵۲,۷۶۱	۱,۶۳۰,۳۵۲,۷۳۱	۱,۲۶۹,۴۶۵,۸۱۰
۰	۰	۳۹,۲۶۸,۵۸۰	۴۲,۹۸۶,۹۵۱
۱,۶۶۹,۶۲۲,۳۱۱	۱,۳۱۲,۴۵۲,۷۶۱	۱,۶۶۹,۶۲۲,۳۱۱	۱,۳۱۲,۴۵۲,۷۶۱

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می باشد.

شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۶,۱۲۹	۷,۷۳۸,۷۴۹	۱,۲۴۹,۹۱۴	۱,۵۹۹,۱۲۸
۲۲,۰۳۴,۳۵۶	۰	۱۹,۰۰۱,۰۸۳	۱۰,۴۴۸,۸۵۴
۱۱,۷۳۰,۸۴۸	۴۳۶,۵۸۶	۵۵,۰۰۰	۸۵,۶۰۰
۰	۲,۶۵۰,۵۰۵	۴۹,۷۳۲,۱۲۳	۰
۲۹۵	۹۱	۲,۸۷۴,۰۴۶	۱,۱۴۸
۰	۰	۱,۲۸۵	۱,۲۸۳
۴۴۴,۹۶۴	۷۰,۲۷۶	۱,۳۹۶,۱۲۹	۴۹,۶۹۰
۲۶,۰۷۵,۴۸۲	۷,۸۳۵,۲۹۴	۰	۱۲,۲۵۲,۵۴۳
۶۰,۶۷۲,۰۷۴	۱۸,۷۳۱,۵۰۰	۲۵,۸۷۴,۸۳۶	۳۶,۱۴۶,۸۷۵
۰	۰	۱۱,۸۶۲,۰۷۴	۶,۶۸۸,۷۳۵
۰	۰	۱۱۲,۰۴۶,۴۹۰	۶۷,۲۷۳,۸۴۷

۱-۴-۲۵- سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل از بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می باشد.

۵-۲۵- 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.

۶-۲۵- عمده میبالغ ارقام مرکز ریال / مرکز ارز و بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۱-۴-۲۵ و ۲-۴-۲۵ مربوط به فرایند واریز و برداشت از سیستمهای شتاب، ساتنا، پایابای، شاپرک و ... با شعب و ادارات کل می باشد که ظرف چند روز تسویه می گردند.

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه		۱۳۹۳		۱۳۹۴		شرح
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۲۱,۳۸۲	۰	۵,۰۲۱,۳۸۲	۶,۴۰۷,۸۰۲	۰	۶,۴۰۷,۸۰۲	مانده در ابتدای سال
(۱۹۸,۳۲۴)	(۰)	(۱۹۸,۳۲۴)	(۳۶۸,۱۹۸)	(۰)	(۳۶۸,۱۹۸)	پرداخت شده طی سال
۱,۵۸۴,۸۴۴	۰	۱,۵۸۴,۸۴۴	۲,۷۶۲,۳۵۴	۰	۲,۷۶۲,۳۵۴	ذخیره تامین شده طی سال
۶,۴۰۷,۸۰۲	۰	۶,۴۰۷,۸۰۲	۸,۸۰۱,۸۵۸	۰	۸,۸۰۱,۸۵۸	مانده در پایان سال

بانک

بانک		۱۳۹۳		۱۳۹۴		شرح
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۶۸,۱۰۰	۰	۴,۸۶۸,۱۰۰	۶,۱۷۲,۶۶۳	۰	۶,۱۷۲,۶۶۳	مانده در ابتدای سال
(۱۶۷,۹۵۳)	(۰)	(۱۶۷,۹۵۳)	(۳۲۰,۳۱۷)	(۰)	(۳۲۰,۳۱۷)	پرداخت شده طی سال
۱,۴۷۲,۵۱۵	۰	۱,۴۷۲,۵۱۵	۲,۶۲۰,۳۱۷	۰	۲,۶۲۰,۳۱۷	ذخیره تامین شده طی سال
۶,۱۷۲,۶۶۳	۰	۶,۱۷۲,۶۶۳	۸,۴۷۲,۶۶۳	۰	۸,۴۷۲,۶۶۳	مانده در پایان سال

۲۷- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دار

گروه		بانک		شرح
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۲,۱۱۱,۲۷۷	۲۶۷,۴۶۰,۴۰۷	۲۶۳,۳۵۷,۵۷۶	۲۶۷,۴۶۰,۴۰۷	۲۷-۱ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۲۹۸,۷۱۵,۴۵۸	۴۲۶,۶۷۵,۷۲۷	۳۹۹,۳۷۷,۲۸۹	۴۲۶,۶۷۵,۷۲۷	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴,۸۷۰,۵۸۹	۵,۰۵۳,۸۹۰	۵,۱۴۶,۸۸۹	۵,۰۵۳,۸۹۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۶۵,۶۹۷,۳۲۴	۷۹۹,۱۹۰,۰۲۴	۵۶۷,۸۸۱,۷۵۴	۷۹۹,۱۹۰,۰۲۴	جمع
۵۵,۰۲۱,۷۰۵	۶۸,۸۰۰,۱۸۳	۵۵,۰۲۱,۷۰۵	۶۸,۸۰۰,۱۸۳	سپرده مدتدار ارزی
۱۶۳,۵۰۰	۵۹,۰۲۵	۱۶۳,۵۰۰	۵۹,۰۲۵	سپرده مدتدار شعب خارج
۶۲۰,۸۸۲,۵۲۹	۸۶۸,۰۴۹,۲۲۳	۶۲۳,۰۶۶,۹۵۹	۸۶۸,۰۴۹,۲۲۳	جمع

۲۷-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت شامل مبلغ ۲۱,۹۸۵ میلیارد ریال بابت سپرده های اشخاص برای حج عمره می باشد که سود آن با نرخ ۲۰ درصد محاسبه گردیده است

بانک

مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸,۰۱۶,۸۷۲	۷۶,۲۰۱,۴۲۵	۹۴,۷۵۴,۷۹۶	۱۹,۵۶۳,۵۰۱
۲۱۰,۵۳۳,۳۸۲	۲۶۴,۶۷۰,۳۰۲	۳۶۱,۸۳۳,۹۱۸	۱۱۳,۳۶۹,۷۶۶
۱۸,۲۶۵,۹۳۶	۲۷,۴۸۷,۴۴۷	۲۳,۷۴۲,۸۰۵	۲۲,۰۱۰,۵۷۷
۵,۰۵۷,۹۶۳	۵,۳۶۶,۱۷۱	۴,۷۵۶,۷۵۵	۵,۶۶۷,۳۷۹
۱,۱۴۲,۰۶۳	۱,۱۱۸,۴۳۹	۱,۰۳۶,۱۹۸	۱,۲۳۴,۳۹۴
۹۴,۴۴۴,۱۹۲	۶۳,۹۳۷,۰۵۰	۶۰,۳۶۹,۱۸۴	۹۸,۰۱۲,۰۵۸
۴۲۶,۶۷۵,۷۲۷	۱,۰۵۳۶,۰۱۱,۷۹۸	۱,۰۶۵۹,۸۱۰,۳۳۵	۳۰۲,۸۷۷,۳۸۹
۵,۰۵۳,۸۹۰	۴,۳۳۰,۰۹۲	۴,۳۳۷,۰۹۳	۵,۱۴۶,۸۸۹
۷۹۹,۱۹۰,۰۲۴	۱,۰۹۷۹,۲۲۲,۷۱۴	۱۱,۲۱۰,۵۳۰,۹۸۴	۵۶۷,۸۸۱,۷۵۴

سپرده های بلند مدت

گواهی سپرده

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

سپرده های کوتاه مدت

سپرده های کوتاه مدت ویژه

بانک

۱۳۹۳			۱۳۹۴		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۲,۴۷۰,۶۲۷	۵۹۳,۳۴۸	۳۰۲,۸۷۷,۳۸۹	۴۲۷,۱۵۰,۵۱۹	۴۷۴,۷۹۲	۴۲۶,۶۷۵,۷۲۷
۶,۳۳۴,۱۷۷	۵,۳۴۹,۵۸۵	۹۸۴,۵۹۲	۴,۸۹۶,۶۹۴	۳,۵۲۰,۱۳۸	۱,۲۷۶,۵۵۷
۱۷,۴۸۱,۰۰۳	۱۳,۵۹۱,۹۳۱	۳,۸۸۹,۰۷۲	۱۹,۳۹۷,۶۶۷	۱۵,۷۲۰,۳۳۲	۳,۶۷۷,۳۳۴
۶۶۲,۹۸۴	۳۸۹,۷۵۹	۲۷۳,۲۲۵	۴۶۱,۶۸۲	۴۶۱,۶۸۲	.
۱۹,۵۶۳,۵۰۱	.	۱۹,۵۶۳,۵۰۱	۳۸,۰۱۶,۸۷۲	.	۳۸,۰۱۶,۸۷۲
۱۴۸,۶۳۰,۳۴۸	۳۵,۲۶۰,۵۸۲	۱۱۳,۳۶۹,۷۶۶	۲۵۹,۲۱۵,۶۶۶	۴۸,۶۸۲,۲۶۲	۲۱۰,۵۳۳,۳۸۲
۲۲,۰۱۰,۵۷۷	.	۲۲,۰۱۰,۵۷۷	۱۸,۲۶۵,۹۳۶	.	۱۸,۲۶۵,۹۳۶
۵,۶۶۷,۳۷۹	.	۵,۶۶۷,۳۷۹	۵,۰۵۷,۹۶۳	.	۵,۰۵۷,۹۶۳
۱,۲۳۴,۳۹۴	.	۱,۲۳۴,۳۹۴	۱,۱۴۲,۰۶۳	.	۱,۱۴۲,۰۶۳
۹۸,۰۱۲,۰۵۸	.	۹۸,۰۱۲,۰۵۸	۹۴,۴۴۴,۱۹۲	.	۹۴,۴۴۴,۱۹۲
۶۲۳,۰۶۶,۹۵۹	۵۵,۱۸۵,۲۰۵	۵۶۷,۸۸۱,۷۵۴	۸۶۸,۰۴۹,۲۳۳	۶۸,۸۵۹,۲۰۸	۷۹۹,۱۹۰,۰۲۵

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

سه ماهه

شش ماهه

نه ماهه

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

۴-۲۷- رشد سپرده‌های یکساله به دلیل ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۴/۱۱ می باشد. مانده سپرده‌های بیش از یکسال مربوط به سنوات گذشته می باشد.

۱۳۹۳		۱۳۹۴					
جمع	جمع	بیش از ۲۲ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۰ در صد و کمتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۱۵	۸,۶۵۸	.	۱,۵۱۲	۱,۳۳۲	۳,۳۹۶	۲,۴۳۸	.
۱۳۷,۶۵۷,۰۰۰	۱۹۱,۷۸۲,۰۴۱	.	۱۷,۴۲۰,۵۹۴	.	.	.	۱۷۴,۳۶۱,۴۴۷
۲۲,۲۸۴	۳۲,۴۳۹	.	۲۹,۰۸۵	۱,۳۷۱	۱,۴۴۱	۵۴۳	.
۳۳۹,۶۹۶,۷۵۷	۴۷۳,۳۶۱,۳۴۹	۲,۵۶۱,۹۶۰	۲۸۵,۲۴۴,۳۷۸	۳۶,۸۴۲,۸۸۴	۱,۸۴۷,۹۷۵	۲,۵۹۲	۴۶,۷۲۱,۵۵۹
۵۴,۸۲۴,۸۵۰	۷۶,۳۸۱,۳۰۷	۴,۳۲۱,۴۴۹	۲۸,۱۵۹,۱۷۳	۳۴,۳۱۱,۶۱۱	۵,۳۷۶,۳۱۴	.	۴,۴۱۲,۷۶۰
۱۳,۵۶۹,۹۴۲	۱۷,۵۱۲,۲۸۸	۲,۳۲۱,۷۶۸	۱۵,۱۹۰,۴۷۱	۴۹	.	.	.
۷۸,۲۸۸,۹۱۲	۱۰۹,۰۷۱,۱۵۰	۶۸,۷۵۸,۳۲۱	۴۰,۲۸۲,۳۳۹	۲۸,۴۵۷	۲,۱۳۲	.	.
۶۲۳,۰۶۶,۹۵۹	۸۶۸,۰۴۹,۲۳۳	۷۷,۸۶۳,۴۹۹	۴۸۶,۳۶۷,۴۵۲	۷۱,۰۸۵,۶۹۴	۷,۲۳۱,۲۵۹	۵,۵۶۳	۲۲۵,۴۹۵,۷۶۶
۶۲۳,۰۶۶,۹۵۹	۵۵,۸۸۸,۷۳۵	۳۴۹,۱۰۴,۰۲۴	۵۱,۰۲۳,۷۷۳	۵,۱۹۰,۴۴۲	۳,۹۹۳	۱۶۱,۸۵۵,۹۸۲	۱۳۹۳/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۸- سرمایه

۲۸-۱- سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳,۵۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر به مبلغ ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید
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	۹۲/۱۱/۲۶	۲۰/۸	۶,۹۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰

۲۸-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳		۱۳۹۴		
درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	
۳۰,۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۹,۷۹۷	۳۰,۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۹,۷۹۷	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت
۱۹,۰۵	۷,۶۲۱,۸۹۳,۸۵۴	۱۷,۰۰	۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	دولت جمهوری اسلامی ایران
۹,۹۹	۳,۹۹۷,۰۰۷,۵۹۲	۳,۸۱	۱,۵۲۳,۸۲۵,۹۸۶	سازمان تامین اجتماعی
۳,۹۰	۱,۵۶۰,۹۰۷,۵۵۸	۹,۷۱	۳,۸۸۴,۲۷۲,۲۷۳	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۶,۰۷	۲,۴۲۶,۱۷۶,۸۴۱	۶,۴۵	۲,۵۷۹,۷۶۲,۵۱۲	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۳,۸۴	۱,۵۳۴,۷۸۱,۶۲۷	۳,۳۸	۱,۳۵۳,۸۰۲,۴۹۶	شرکت گروه مالی ملت
۳,۰۵	۱,۲۱۸,۳۸۲,۲۸۳	۰,۰۰	۰	سهام ترجیحی کارکنان
۰,۰۰	۰	۱,۶۶	۶۶۳,۲۳۹,۰۰۶	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ (سهامی خاص)
۱,۷۸	۷۱۰,۵۷۵,۲۲۳	۲,۹۰	۱,۱۶۰,۵۷۵,۲۲۳	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۱,۶۳	۶۵۱,۲۸۸,۳۵۸	۱,۴۴	۵۷۶,۷۳۰,۳۲۱	شرکت بخش سراسری ایران
۱,۲۱	۴۸۳,۳۹۷,۲۲۳	۱,۳۱	۴۸۳,۳۹۷,۲۲۳	شرکت شیرین عسل
۱,۲۱	۴۸۴,۶۳۲,۲۷۷	۱,۲۱	۴۸۴,۶۳۲,۲۷۷	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۱,۱۱	۴۴۴,۵۶۲,۹۸۳	۱,۱۳	۴۵۰,۰۷۹,۶۲۵	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران
۱,۰۶	۴۲۲,۷۳۳,۶۷۸	۰,۰۰	۰	شرکت کهن تجارت مهران
۱۶,۱۱	۶,۴۴۳,۶۶۰,۶۹۶	۲۰,۱۰	۸,۰۳۹,۶۸۳,۲۵۱	سایر سهامداران (سهامداران زیر یک درصد)
۱۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

تعداد سهامداران:

۱۳۹۳		۱۳۹۴		
درصد سهام	تعداد	درصد سهام	تعداد	
۹۳,۲۸	۴۴۱	۸۹,۹۹	۵۳۹	اشخاص حقوقی - شخص
۷,۷۲	۴۶,۹۸۷	۱۰,۰۱	۵۴,۹۵۸	اشخاص حقیقی - نفر
۱۰۰	۴۷,۴۲۸	۱۰۰	۵۵,۴۹۷	

۲۸-۳- مدیریت سرمایه

۲۸-۳-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۹۱,۳۰۷,۴۶۷ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		الف) سرمایه اصلی
۱۹,۵۸۹,۳۱۹	۱۹,۹۳۰,۸۰۵	سرمایه پرداخت شده
۱۵,۱۵۸,۳۵۵	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	اندوخته قانونی
۲,۱۵۹,۱۴۰	۱۱,۶۵۰,۵۴۶	سایر اندوخته‌ها
۱۵,۲۰۶,۷۸۶	۹,۰۵۵,۵۷۱	سود انباشته
۵۲,۱۱۳,۶۰۰	۵۸,۲۴۹,۱۹۱	سرمایه اصلی
		ب) سرمایه تکمیلی
۱۱,۷۰۰,۰۷۹	۱۵,۰۷۶,۵۴۵	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۰,۴۱۰,۶۸۳	۲۰,۰۶۹,۱۹۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
۳۲,۱۱۰,۷۶۲	۳۵,۱۴۵,۷۴۰	سرمایه تکمیلی
۸۴,۲۲۴,۳۶۲	۹۳,۳۹۴,۹۳۱	سرمایه پایه قبل از کسور
		ج) کسور از سرمایه پایه
(۲,۰۸۷,۴۶۴)	(۲,۰۸۷,۴۶۴)	سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۸۲,۱۳۶,۸۹۸	۹۱,۳۰۷,۴۶۷	سرمایه پایه

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی مبلغ ۹۱,۳۰۷,۴۶۷ میلیون ریال می‌باشد. سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۳-۲۸- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۱.۲۰۶.۱۲۳.۵۸۲ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۳		۱۳۹۴		شرح
دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰٪	۱۵.۷۰۹.۴۸۴	۰	۱۸.۸۴۴.۷۳۵ موجودی نقد
۰	۰٪	۹۴.۸۰۶.۲۷۸	۰	۱۱۴.۲۷۸.۲۷۶ سپرده قانونی
۱۰.۲۲۴	۲۰٪	۵۱.۱۲۲	۸.۴۷۷	۴۲.۲۸۲ وجود در راه
۰	۰٪	۲۲.۳۱۰.۳۱۴	۰	۲۹.۹۹۹.۰۴۷ مطالبات از بانک مرکزی
۱۶.۵۰۹.۱۵۹	۲۰٪	۸۲.۵۴۵.۷۹۷	۲۶.۶۸۶.۹۳۴	۱۸۲.۲۲۴.۶۶۹ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰٪	۶۲.۴۲۶.۱۰۳	۰	۶۸.۴۹۸.۱۴۷ مطالبات از دولت
۰	۰٪	۱.۵۴۰.۶۸۳	۰	۳.۱۴۶.۰۵۵ اوراق مشارکت دولتی
۲۷.۲۷۴.۶۲۰	۱۰۰٪	۲۷.۲۷۴.۶۲۰	۲۷.۸۸۶.۶۳۲	۲۷.۸۸۶.۶۳۲ سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت غیردولتی
۲۷.۲۹۹.۴۴۰	۵۰٪	۹۴.۵۹۸.۸۷۹	۲۷.۶۵۶.۳۷۸	۹۵.۳۱۸.۷۵۶ وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۰	۰٪	۲۳۴.۰۸۰.۵۲۱	۰	۱۷۱.۶۲۶.۶۴۸ تسهیلات اعطائی دولتی و غیر دولتی با تضمین دولت
۳۹۸.۸۳۱.۹۹۱	۱۰۰٪	۳۹۸.۸۳۱.۹۹۱	۴۹۰.۹۷۰.۰۴۵	۴۹۰.۹۷۰.۰۴۵ سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۶۰.۵۰۲.۲۲۸	۱۰۰٪	۶۰.۵۰۲.۲۲۸	۶۲.۶۵۶.۴۲۸	۶۲.۶۵۶.۴۲۸ خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
۲۴۰.۴۳۵.۱۷۲	۱۰۰٪	۲۴۰.۴۳۵.۱۷۲	۲۴۴.۵۸۶.۳۷۸	۲۴۴.۵۸۶.۳۷۸ سایر داراییها
۸۲.۹۶۰.۹۱۲	۱۰۰٪	۸۲.۹۶۰.۹۱۲	۱۳۴.۰۰۳.۴۲۵	۱۳۴.۰۰۳.۴۲۵ سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰٪)
۲۴.۲۴۴.۲۳۷	۱۰۰٪	۶۸.۴۸۴.۶۷۲	۴۶.۱۶۷.۷۹۵	۹۲.۳۳۵.۵۹۱ تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۸.۵۷۲.۷۹۵	۵۰٪	۳۴.۲۹۵.۱۸۱	۳.۵۳۱.۲۹۵	۱۴.۱۲۵.۱۸۱ تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
۱۴.۸۱۰.۴۲۴	۱۰۰٪	۷۴.۰۵۲.۱۱۹	۱۰.۱۳۵.۲۹۲	۵۰.۶۷۶.۴۶۱ تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۱۲۰٪)
۴۷۳	۲۰٪	۱۱.۸۳۰	۴۷۳	۱۱.۸۳۰ تعهدات بابت تسهیلات بین بانک‌ها (مشمول ضریب تبدیل ۱۲۰٪)
۳.۵۵۵.۵۱۴	۱۰۰٪	۱۷.۷۷۷.۵۶۹	۱.۸۳۱.۰۲۸	۹.۱۵۵.۱۴۱ تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۹۳۶.۰۰۶.۲۸۹		۱.۲۰۶.۱۲۳.۵۸۲		جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۳-۲۸- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹، معادل ۷.۵۷ درصد می باشد.

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۱۳۶,۸۹۸	۹۱,۳۰۷,۴۶۷	سرمایه پایه
۹۳۶,۰۰۶,۲۸۹	۱,۲۰۶,۱۲۳,۵۸۲	جمع داراییها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۸.۷۸ درصد	۷.۵۷ درصد	نسبت کفایت سرمایه

۴-۳-۲۸- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع داراییهای بانک به حقوق صاحبان سهام. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹، معادل ۴.۴۸ درصد می باشد.

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
#REF!	#REF!	جمع داراییها
۷۱,۲۶۲,۰۱۴	۷۹,۵۵۷,۲۳۲	جمع حقوق صاحبان سهام
#REF!	#REF!	درجه اهرمی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۹ سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

۱۳۹۳		۱۳۹۴		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۷۴,۹۶۵	۲,۰۰۳,۱۸۷	۱,۰۴۵,۰۱۸,۸۱۶		شرکت گروه مالی ملت
۲۳	۲۷	۳۰,۵۲۴		شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۲۹	۲۹	۲۸,۸۸۲		شرکت بهسازان
۱,۵۷۵,۰۱۷	۲,۰۰۳,۲۴۳	۱,۰۴۵,۰۷۸,۲۲۲		جمع

۳۰ - سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۰,۴۸۴	۴۲۰,۴۸۴	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۴۲۰,۴۸۴	۴۲۰,۴۸۴	

۳۱ - اندوخته قانونی

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۵۲۱,۱۴۶	۱۵,۱۵۷,۷۲۵	۱۲,۶۱۴,۲۳۰	۱۶,۵۸۱,۰۲۸	مانده در ابتدای سال
۳,۶۳۶,۵۷۹	۲,۴۵۴,۵۴۴	۳,۹۶۶,۷۹۸	۲,۸۶۷,۹۰۵	انتقال از سود قابل تخصیص
۱۵,۱۵۷,۷۲۵	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۶,۵۸۱,۰۲۸	۱۹,۴۴۸,۹۳۳	مانده در پایان سال

۳۱-۱ - طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۲۰ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۲ - سایر اندوخته ها

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴,۸۰۷	۸۲,۵۰۴	۱۵۱,۸۵۵	۲۰۲,۲۹۲	مانده در ابتدای سال
(۰)	(۱۵,۰۸۳)	(۰)	(۰)	کاهش
۱۷,۶۹۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۳۸	۱۰,۰۹۰,۲۷۲	انتقال از سود قابل تخصیص
۸۲,۵۰۴	۱۰,۰۶۷,۴۲۱	۲۰۲,۲۹۲	۱۰,۲۹۲,۵۶۵	مانده در پایان سال

۳۲-۱ - به موجب ماده ۱۰۹ اساسنامه و مصوبه مجمع مورخ ۹۴/۰۴/۲۱، معادل ۵۴/۶ درصد از سود خالص به اندوخته کفایت سرمایه تخصیص داده شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۳- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	۱,۱۷۱,۲۱۲	۱,۴۱۵,۹۵۵
.	.	۳۳۱,۹۲۹	۴۲۰,۷۱۵
۸۴۱,۱۲۹	۲۵۴,۴۶۲	۸۴۱,۱۲۹	۲۵۴,۴۶۲
۱,۳۳۶,۱۳۶	۱,۳۳۸,۶۶۱	۱,۳۳۶,۱۳۶	۱,۳۳۸,۶۶۱
۲,۰۷۷,۲۶۵	۱,۵۸۳,۱۲۵	۳,۵۸۰,۴۰۶	۳,۴۱۹,۷۹۵

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

عملیات تسعیر در کشور انگلیس

عملیات تسعیر در کشور ارمنستان

عملیات تسعیر در کشور ترکیه

عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی

۳۴- سهم اقلیت

گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۸۸,۲۸۳	۹۸۱,۸۰۷
۵۲,۰۷۷	۷۸,۶۱۷
۷۸۰,۸۰۸	۹۴۳,۹۷۰
۱۸۱,۷۹۰	۱۴۵,۲۴۱
۲,۰۰۲,۹۵۷	۲,۱۴۹,۶۳۵

سرمایه

اندوخته‌ها

تفاوت انباشته تسعیر ارز

سود و زیان انباشته

بانک

گروه

	سال ۹۳		سال ۹۴		سال ۹۳		سال ۹۴		توضیحات			
	غیرمشاع	مشاع	غیرمشاع	مشاع	غیرمشاع	مشاع	غیرمشاع	مشاع				
مجموع	۱۱۰,۶۱۱,۴۵۳	۲۳۰,۸۰۳,۳۲۹	۸۸,۴۰۰,۰۲۳	۱۲۱,۱۱۰,۵۰۳	۱۱۳,۵۸۷,۴۴۵	۱۱۳,۶۶۶,۱۰۱	۲۹,۱۶۴,۸۰۴	۸۷,۵۱۹,۲۹۷	۱۲۹,۳۴۰,۰۲۳	۱۸,۵۱۵,۴۵۳	۱۲۰,۹۲۴,۶۲۳	۳۵-۱
مجموع ریز	۲۳,۷۶۶,۴۸۴	۵۵,۵۸۰,۷۲۲	۱۸,۱۳۷,۲۳۳	۲۱,۷۵۵,۳۳۵	۱۵,۹۷۲,۱۱۶	۱۸,۳۴۵,۹۶۱	۵,۵۵۸,۲۴۴	۱۳,۶۸۷,۷۱۷	۲۱,۸۸۸,۷۲۶	۵,۶۰۴,۳۰۱	۱۶,۲۸۴,۴۱۵	۳۵-۲
مجموع ریز	۱۳۳,۳۰۷,۸۳۶	۲۷۰,۳۸۴,۰۵۱	۱۰۶,۵۳۷,۲۵۶	۱۴۲,۸۶۵,۸۳۸	۱۲۹,۵۵۹,۵۶۱	۱۳۲,۰۱۶,۰۲۳	۳۴,۷۲۳,۰۴۸	۱۰۱,۲۰۷,۰۱۴	۱۵۱,۲۲۸,۰۰۰	۲۴,۱۱۸,۶۶۶	۱۳۷,۱۰۹,۱۳۸	جمع درآمد تسهیلات اطمینان و سپرده گذاری

۳۵-۱- درآمد تسهیلات اطمینان

سال ۹۳

سال ۹۴

	سال ۹۳		سال ۹۴		سال ۹۳		سال ۹۴		توضیحات			
	غیرمشاع	مشاع	غیرمشاع	مشاع	غیرمشاع	مشاع	غیرمشاع	مشاع				
مجموع	۵,۷۸۶,۵۵۵	۲۹۹,۱۱۵	۵,۵۱۷,۴۴۰	۵,۵۱۷,۴۴۰	۵,۵۱۷,۴۴۰	۵,۵۱۷,۴۴۰	۵,۵۱۷,۴۴۰	۵,۵۱۷,۴۴۰	۵,۰۷۸,۳۱۹	۱,۵۱۳,۱۹۰	۱,۵۱۳,۱۹۰	فروش اقسالی
مجموع ریز	۱,۸۳۵,۸۸۲	-	۱,۸۳۵,۸۸۲	۱,۸۳۵,۸۸۲	۱,۸۳۵,۸۸۲	۱,۸۳۵,۸۸۲	۱,۸۳۵,۸۸۲	۱,۸۳۵,۸۸۲	۱,۵۱۳,۱۹۰	۳۳۲,۱۳۷	۳۳۲,۱۳۷	جمله
مجموع ریز	۳,۷۵۰,۶۷۳	-	۳,۷۵۰,۶۷۳	۳,۷۵۰,۶۷۳	۳,۷۵۰,۶۷۳	۳,۷۵۰,۶۷۳	۳,۷۵۰,۶۷۳	۳,۷۵۰,۶۷۳	۳,۵۶۵,۴۲۳	۱,۸۳۵,۸۸۲	۱,۸۳۵,۸۸۲	مقایسه
مجموع ریز	۴,۹۱۷,۸۲۶	۱۵,۸۸۳,۶۸۲	۴,۶۸۲,۵۶۵	۴,۶۸۲,۵۶۵	۴,۶۸۲,۵۶۵	۴,۶۸۲,۵۶۵	۴,۶۸۲,۵۶۵	۴,۶۸۲,۵۶۵	۴,۶۸۲,۵۶۵	۴,۶۸۲,۵۶۵	۴,۶۸۲,۵۶۵	مشارکت مدنی
مجموع ریز	۱,۱۵۲	-	۱,۱۵۲	۱,۱۵۲	۱,۱۵۲	۱,۱۵۲	۱,۱۵۲	۱,۱۵۲	۱,۱۵۲	۱,۱۵۲	۱,۱۵۲	سلف
مجموع ریز	۲۹۷,۰۷۶	-	۲۹۷,۰۷۶	۲۹۷,۰۷۶	۲۹۷,۰۷۶	۲۹۷,۰۷۶	۲۹۷,۰۷۶	۲۹۷,۰۷۶	۲۹۷,۰۷۶	۲۹۷,۰۷۶	۲۹۷,۰۷۶	خرید دین
مجموع ریز	۱۱,۷۸۱,۹۵	-	۱۱,۷۸۱,۹۵	۱۱,۷۸۱,۹۵	۱۱,۷۸۱,۹۵	۱۱,۷۸۱,۹۵	۱۱,۷۸۱,۹۵	۱۱,۷۸۱,۹۵	۱۱,۷۸۱,۹۵	۱۱,۷۸۱,۹۵	۱۱,۷۸۱,۹۵	مزرعه
مجموع ریز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استماع
مجموع ریز	۲۱,۳۸۳,۳۳۳	-	۲۱,۳۸۳,۳۳۳	۲۱,۳۸۳,۳۳۳	۲۱,۳۸۳,۳۳۳	۲۱,۳۸۳,۳۳۳	۲۱,۳۸۳,۳۳۳	۲۱,۳۸۳,۳۳۳	۲۱,۳۸۳,۳۳۳	۲۱,۳۸۳,۳۳۳	۲۱,۳۸۳,۳۳۳	وجه التزام
مجموع ریز	۴,۷۹۶,۰۰۰	-	۴,۷۹۶,۰۰۰	۴,۷۹۶,۰۰۰	۴,۷۹۶,۰۰۰	۴,۷۹۶,۰۰۰	۴,۷۹۶,۰۰۰	۴,۷۹۶,۰۰۰	۴,۷۹۶,۰۰۰	۴,۷۹۶,۰۰۰	۴,۷۹۶,۰۰۰	وجه التزام به همکاران اعتبارات استانی
مجموع ریز	۱۱,۶۶۳,۰۲۶	۱۱,۶۶۳,۰۲۶	۱۱,۶۶۳,۰۲۶	۱۱,۶۶۳,۰۲۶	۱۱,۶۶۳,۰۲۶	۱۱,۶۶۳,۰۲۶	۱۱,۶۶۳,۰۲۶	۱۱,۶۶۳,۰۲۶	۱۱,۶۶۳,۰۲۶	۱۱,۶۶۳,۰۲۶	۱۱,۶۶۳,۰۲۶	سود مطالبات از دولت
مجموع ریز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وجه التزام به همکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
مجموع ریز	۱,۶۱۷,۰۳۰	۱,۴۳۰,۹۸۲	۱,۶۵۰,۴۸۰	۱,۶۵۰,۴۸۰	۱,۶۵۰,۴۸۰	۱,۶۵۰,۴۸۰	۱,۶۵۰,۴۸۰	۱,۶۵۰,۴۸۰	۱,۶۵۰,۴۸۰	۱,۶۵۰,۴۸۰	۱,۶۵۰,۴۸۰	سایر
مجموع ریز	۱۱۶,۶۶۶,۱۰۱	۲۹۱,۱۶۶,۸۰۴	۸۷,۵۱۹,۲۹۷	۸۷,۵۱۹,۲۹۷	۸۷,۵۱۹,۲۹۷	۸۷,۵۱۹,۲۹۷	۸۷,۵۱۹,۲۹۷	۸۷,۵۱۹,۲۹۷	۸۷,۵۱۹,۲۹۷	۸۷,۵۱۹,۲۹۷	۸۷,۵۱۹,۲۹۷	

۳۵-۱-۱- درآمد ناشی از وجه التزام تسهیلات ریالی مربوط به سود حقوق تسهیلات استهلاک شده، وجه التزام اوراق مشارکت و هزینه تأخیر تسهیلات می باشد.

بندهای تسهیلات توجیهی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک

	سال ۹۳				سال ۹۴			
	جمع	ارز (غیر مشاع)	میلین ریال	میلین ریال	جمع	ارز (غیر مشاع)	میلین ریال	میلین ریال
فروش اقسالی	۵,۵۳۸,۶۸۲	۲۶۹,۱۱۵	۵,۲۶۹,۵۶۷	۵,۲۶۹,۵۶۷	۶,۹۰۵,۵۰۲	۱۶۲,۳۵۹	۶,۷۴۳,۱۴۳	۶,۷۴۳,۱۴۳
جمانه	۱,۸۴۵,۸۸۲	-	۱,۸۴۵,۸۸۲	۱,۸۴۵,۸۸۲	۱,۵۱۲,۱۹۰	-	۱,۵۱۲,۱۹۰	۱,۵۱۲,۱۹۰
اجاره به شرط تملیک	۱۸۳,۶۰۱	-	۱۸۳,۶۰۱	۱۸۳,۶۰۱	۲۴۴,۱۳۷	-	۲۴۴,۱۳۷	۲۴۴,۱۳۷
مشاره	۳,۷۵۶,۶۱۷	-	۳,۷۵۶,۶۱۷	۳,۷۵۶,۶۱۷	۴,۶۵۶,۴۳۳	-	۴,۶۵۶,۴۳۳	۴,۶۵۶,۴۳۳
مشارکت مندی	۶۹,۱۶۹,۶۱۷	۱۵,۹۸۵,۲۶۴	۳۳,۱۸۴,۱۵۲	۳۳,۱۸۴,۱۵۲	۵۴,۷۸۹,۶۵۹	۱۵,۸۷۵,۷۵۹	۳۸,۹۱۳,۹۰۰	۳۸,۹۱۳,۹۰۰
سلف	۱,۱۵۲	-	۱,۱۵۲	۱,۱۵۲	۵۳	-	۵۳	۵۳
خرید دین	۶۹۷,۰۷۶	-	۶۹۷,۰۷۶	۶۹۷,۰۷۶	۱,۶۹۹,۱۷۱	-	۱,۶۹۹,۱۷۱	۱,۶۹۹,۱۷۱
مزایه	۱۱,۱۷۸,۱۹۵	-	۱۱,۱۷۸,۱۹۵	۱۱,۱۷۸,۱۹۵	۱۸,۶۸۴,۶۶۱	-	۱۸,۶۸۴,۶۶۱	۱۸,۶۸۴,۶۶۱
استمناغ	-	-	-	-	-	-	-	-
وجه التزام	۲۴,۵۲۴,۹۲۲	-	۲۴,۵۲۴,۹۲۲	۲۴,۵۲۴,۹۲۲	۳۷,۹۲۴,۹۹۱	-	۳۷,۹۲۴,۹۹۱	۳۷,۹۲۴,۹۹۱
سود مطالبات از دولت	۹,۷۹۶,۰۰۰	-	۹,۷۹۶,۰۰۰	۹,۷۹۶,۰۰۰	۱۲,۱۴۲,۴۷۱	-	۱۲,۱۴۲,۴۷۱	۱۲,۱۴۲,۴۷۱
وجه التزام بهسکاران اعتبارات استانی	۴,۵۲۴,۴۶۸	۴,۵۲۴,۴۶۸	-	-	۲,۱۳۴,۰۵۵	۲,۱۳۴,۰۵۵	-	-
وجه التزام بهسکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	۱,۶۷۷,۰۲۰	۱,۴۲۰,۸۸۲	۱۸۶,۰۴۸	۱۸۶,۰۴۸	۵۱۴,۲۹۰	۲۳۸,۸۸۵	۱۶۵,۴۰۵	۱۶۵,۴۰۵
	۱۱۰,۶۱۱,۳۵۲	۲۴,۶۸۸,۳۲۹	۸۸,۹۲۰,۰۲۳	۸۸,۹۲۰,۰۲۳	۱۴۱,۱۱۰,۵۰۳	۱۸,۵۲۳,۰۵۸	۱۳۲,۵۸۷,۴۴۵	۱۳۲,۵۸۷,۴۴۵

گروه

	سال ۹۳				سال ۹۴			
	جمع	ارز (غیر مشاع)	میلین ریال	میلین ریال	جمع	ارز (غیر مشاع)	میلین ریال	میلین ریال
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۹۰,۵۸۴	-	۹۰,۵۸۴	۹۰,۵۸۴	۹۹۹,۷۳۵	-	۹۹۹,۷۳۵	۹۹۹,۷۳۵
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۱۲,۰۴۸,۷۵۲	۱,۱۱۹,۰۸۸	۱۱,۹۲۹,۶۶۵	۱۱,۹۲۹,۶۶۵	۱۱,۵۵۵,۸۳۱	۳۹۹,۰۹۲	۱۱,۱۶۶,۷۳۸	۱۱,۱۶۶,۷۳۸
سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده	۵,۲۹۱,۲۴۴	۲,۵۲۳,۱۷۲	۱,۷۵۸,۰۷۲	۱,۷۵۸,۰۷۲	۹,۳۲۳,۱۶۰	۲,۸۰۴,۳۸۲	۵,۵۱۸,۷۷۸	۵,۵۱۸,۷۷۸
	۱۹,۴۴۵,۹۶۱	۴,۶۴۲,۲۶۰	۱۴,۵۹۳,۷۰۱	۱۴,۵۹۳,۷۰۱	۲۱,۸۸۸,۷۲۶	۴,۲۰۳,۴۷۵	۱۷,۶۸۵,۲۵۱	۱۶,۷۸۵,۵۱۶

بانک

	سال ۹۳				سال ۹۴			
	جمع	ارز (غیر مشاع)	میلین ریال	میلین ریال	جمع	ارز (غیر مشاع)	میلین ریال	میلین ریال
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۹۰,۵۸۴	-	۹۰,۵۸۴	۹۰,۵۸۴	۹۹۹,۷۳۵	-	۹۹۹,۷۳۵	۹۹۹,۷۳۵
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۱۱,۰۲۰,۵۸۶	۱,۱۱۹,۰۸۸	۹,۹۰۲,۴۹۸	۹,۹۰۲,۴۹۸	۱۱,۳۸۰,۵۳۳	۳۹۹,۰۹۲	۱۰,۹۸۱,۴۴۰	۱۰,۹۸۱,۴۴۰
سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده	۱۱,۷۸۷,۹۱۴	۲,۵۲۳,۱۷۲	۸,۲۶۴,۷۴۲	۸,۲۶۴,۷۴۲	۱۵,۰۴۲,۶۸۶	۲,۸۰۴,۳۸۱	۱۲,۲۳۸,۳۰۵	۱۲,۲۳۸,۳۰۵
	۲۲,۷۹۵,۰۸۴	۴,۶۴۲,۲۶۰	۱۹,۱۴۲,۷۲۶	۱۹,۱۴۲,۷۲۶	۲۱,۸۸۸,۷۲۶	۴,۲۰۳,۴۷۵	۱۶,۷۸۵,۲۵۱	۱۶,۷۸۵,۲۵۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۶- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۲۶۲,۸۶۲	۱۶,۰۷۸,۸۴۲	فروش ارز توسط شرکت صرافى ملت
۴,۷۱۷,۹۲۶	۹,۰۲۹,۴۲۳	فروش کالا
۶,۵۸۳,۶۴۰	۱۵,۵۲۶,۱۹۶	درآمد ارائه خدمات
۸۸۷,۴۲۰	۲۶۲,۱۲۸	سایر
<u>۲۰,۴۵۱,۸۴۸</u>	<u>۴۰,۸۹۶,۵۸۹</u>	

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

گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۷,۳۱۹	۶۹۲,۰۷۷	مواد مصرفی
۱,۳۰۴,۴۲۷	۱,۸۱۰,۰۴۹	دستمزد مستقیم
۸۵۱,۳۷۷	۱,۲۵۰,۹۵۶	سربار تولید
(۱۱,۱۲۲)	(۱۴,۵۱۰)	هزینه های جذب نشده در تولید
<u>۳,۰۵۲,۰۰۱</u>	<u>۳,۷۳۸,۵۷۲</u>	جمع هزینه های تولید
(۱۰۳,۵۷۶)	(۱۵۶,۵۸۰)	کاهش (افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت
(۳۸۶)	(۱,۳۴۵)	ضایعات
<u>۲,۹۴۸,۰۳۹</u>	<u>۳,۵۸۰,۶۴۷</u>	بهای تمام شده تولید
۳,۳۳۸,۸۳۰	۴,۹۴۸,۹۴۹	خرید کالای ساخته شده
.	.	مصارف داخلی، تعدیلات و ...
۱۰۵,۵۸۵	۸۷,۷۶۹	کاهش (افزایش) در موجودی کالای ساخته شده
<u>۶,۳۹۲,۴۵۴</u>	<u>۸,۶۱۷,۳۶۵</u>	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۶,۲۴۲,۴۴۶	۱۳,۹۵۲,۸۲۵	بهای تمام خدمات ارائه شده
۱۴,۷۹۲,۳۳۱	۱۵,۳۶۴,۹۹۲	بهای تمام شده ارز فروش رفته
<u>۲۷,۴۲۷,۰۳۱</u>	<u>۳۷,۹۳۵,۱۸۱</u>	

(شرکت سهامی عام) بانک ملت
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۸- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

گروه					
سال ۹۳			سال ۹۴		
جمع	(غیر مشاع) ارز	(مشاع) ریال	جمع	(غیر مشاع) ارز	(مشاع) ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها					
۴,۶۲۱,۰۷۹	-	۴,۶۲۱,۰۷۹	۲,۷۸۵,۹۲۲	-	۲,۷۸۵,۹۲۲
۴۶۲,۲۱۰	-	۴۶۲,۲۱۰	-	-	-
۵,۰۸۳,۲۸۹	-	۵,۰۸۳,۲۸۹	۲,۷۸۵,۹۲۲	-	۲,۷۸۵,۹۲۲
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها					
(۶۳۲,۱۲۳)	(۰)	(۶۳۲,۱۲۳)	(۶۶۴)	-	(۶۶۴)
۴,۴۵۱,۱۶۶	-	۴,۴۵۱,۱۶۶	۲,۷۸۵,۲۵۸	-	۲,۷۸۵,۲۵۸

۳۸-۱ سود سهام شرکتها
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

۳۸-۲ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک

بانک					
سال ۹۳			سال ۹۴		
جمع	(غیر مشاع) ارز	(مشاع) ریال	جمع	(غیر مشاع) ارز	(مشاع) ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها					
۱۰,۵۴۴,۰۰۹	-	۱۰,۵۴۴,۰۰۹	۵,۹۲۷,۲۰۸	-	۵,۹۲۷,۲۰۸
-	-	-	-	-	-
۱۰,۵۴۴,۰۰۹	-	۱۰,۵۴۴,۰۰۹	۵,۹۲۷,۲۰۸	-	۵,۹۲۷,۲۰۸
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها					
(۹,۱۹۲)	(۰)	(۹,۱۹۲)	(۶۶۴)	-	(۶۶۴)
۱۰,۵۳۴,۸۱۷	-	۱۰,۵۳۴,۸۱۷	۵,۹۲۶,۵۴۴	-	۵,۹۲۶,۵۴۴

۳۸-۱ سود سهام شرکتها
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

۳۸-۲ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

۳۸-۱ سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می شود

گروه

گروه					
سال ۹۳			سال ۹۴		
جمع	(غیر مشاع) ارز	(مشاع) ریال	جمع	(غیر مشاع) ارز	(مشاع) ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۴,۶۲۱,۰۷۹	-	۴,۶۲۱,۰۷۹	۲,۷۸۵,۹۲۲	-	۲,۷۸۵,۹۲۲
۴,۶۲۱,۰۷۹	-	۴,۶۲۱,۰۷۹	۲,۷۸۵,۹۲۲	-	۲,۷۸۵,۹۲۲
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

شرکت گروه مالی ملت
شرکت بهساز مشارکتهای ملت
شرکت گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا
بانک قرض الحسنه مهر ایران
سایر
سود سهام سرمایه گذاریهای بلندمدت
سود سهام سرمایه گذاریهای کوتاهمدت
سود سهام شرکتها

(شرکت سهامی عام) بانک ملت
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک

سال ۹۳			سال ۹۴			
جمع	(غیر مشاع) ارز	(مشاع) ریال	جمع	(غیر مشاع) ارز	(مشاع) ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۰۰۱,۳۹۶	-	۷,۰۰۱,۳۹۶	۲,۷۳۶,۰۰۰	-	۲,۷۳۶,۰۰۰	شرکت گروه مالی ملت
۶۹۶,۸۲۳	-	۶۹۶,۸۲۳	۶۹۰,۰۰۰	-	۶۹۰,۰۰۰	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۸۶۹,۸۳۰	-	۸۶۹,۸۳۰	۶۲۷,۲۵۱	-	۶۲۷,۲۵۱	شرکت گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا
-	-	-	۹۲۲,۵۲۱	-	۹۲۲,۵۲۱	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۱,۹۷۵,۹۵۰	-	۱,۹۷۵,۹۵۰	۹۵۱,۴۳۶	-	۹۵۱,۴۳۶	سایر
۱۰,۵۴۴,۰۰۹	-	۱۰,۵۴۴,۰۰۹	۵,۹۲۷,۲۰۸	-	۵,۹۲۷,۲۰۸	سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	-	-	-	-	-	سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۱۰,۵۴۴,۰۰۹	-	۱۰,۵۴۴,۰۰۹	۵,۹۲۷,۲۰۸	-	۵,۹۲۷,۲۰۸	سود سهام شرکتها

۲-۳۸- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

بانک

سال ۹۳		۱۳۹۴		
سود (زیان) سود	(زیان) سود	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
-	(۶۶۴)	۲۴,۴۵۹	۲۵,۱۲۲	۲,۵۰۰,۰۰۰
(۹,۱۹۲)	(۶۶۴)	۲۴,۴۵۹	۲۵,۱۲۲	۲,۵۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-
(۹,۱۹۲)	(۶۶۴)	۲۴,۴۵۹	۲۵,۱۲۲	۲,۵۰۰,۰۰۰

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)

صندوق سرمایه‌گذاری توسعه آینده

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز (غیرمشاع)

۳۹- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

ما به التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدتدار مشتریان مطابق بخشنامه های شماره ۸۷/۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ و ابلاغیه مب/۲۲۴۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۶ بانک مرکزی ج.ا. به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

۳۹-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۶)
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۹,۴۸۹,۳۰۱	۱۴۴,۴۸۷,۶۲۶	۶/۷

۳۹-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال ۹۳	سال ۹۴	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۵۹۰,۲۴۶,۷۹۷	۶۸۶,۶۶۱,۹۲۴	میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۳۹)
میانگین ۵۲ هفته ای	۵۶۷,۵۰۲,۱۵۸	۷۱۷,۹۳۹,۷۶۳	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۲-۳۹)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۶۳,۹۵۳,۸۵۳)	(۷۶,۳۷۵,۱۹۶)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	۵۰۳,۵۴۸,۳۰۵	۶۴۱,۵۶۴,۵۶۷	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۸۶,۶۹۸,۴۹۲	۴۵,۰۹۷,۳۵۷	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

۳۹-۲-۱ میانگین مصارف مشاع

سال ۹۳	سال ۹۴	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۵,۸۰۲,۸۵۰	۵۸۸,۳۷۶,۰۹۶	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۳۲,۲۲۶,۲۷۷	۲۵,۰۲۷,۰۷۲	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
-	-	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۶۲,۲۱۷,۶۷۰	۷۳,۲۵۸,۷۵۶	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذارینها
۵۹۰,۲۴۶,۷۹۷	۶۸۶,۶۶۱,۹۲۴	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

(شرکت سهامی عام) بانک ملت

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۲-۳۹ - میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۹۳	سال ۹۴	
(میانگین) مبلغ	(میانگین) مبلغ	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۷,۹۹۷,۲۵۰	۲۰۶,۹۲۹,۶۱۵	یک‌ساله
۲۲,۸۴۵,۰۷۴	۲۱,۶۴۱,۴۵۷	دو ساله
۵,۹۳۲,۹۹۱	۵,۷۵۳,۵۷۸	سه ساله
۱,۰۵۵,۲۷۹	۱,۲۱۹,۹۱۹	چهار ساله
۱۰۷,۷۸۵,۴۷۷	۹۸,۵۲۶,۴۸۶	پنج ساله
۲۶۸,۹۶۵,۶۵۱	۳۳۶,۶۵۳,۵۵۰	سپرده های کوتاه مدت
۱۷,۸۷۸,۰۱۰	۴۲,۱۲۸,۵۸۵	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسا
۵,۰۴۲,۴۲۶	۵,۰۸۶,۵۷۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵۶۷,۵۰۲,۱۵۸	۷۱۷,۹۳۹,۷۶۳	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۳-۳۹ - جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۹۳	سال ۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۶۳,۹۵۳,۸۵۳)	(۷۶,۳۷۵,۱۹۶)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸۸۷,۶۳۳	۹۹۹,۷۳۵	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۴۰ - حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۴ بر اساس صورت‌جلسه مورخ ۱۸/۳/۱۳۹۴ که معادل حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعلام شده		نرخ - درصد
	حد بالا	حد پایین	
-	۳	-	
-	۱۶,۲۴۷,۹۳۶	-	مبلغ - میلیون ریال

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۱- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	بانک		گروه	
	سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۲۰۸,۶۱۴	۴۱,۷۷۳,۶۱۴	۳۰,۲۰۸,۶۱۴	۴۱,۷۷۳,۶۱۴	کوتاه‌مدت
۱,۸۳۵,۶۵۳	۲,۰۶۸,۱۵۶	۱,۸۳۵,۶۵۳	۲,۰۶۸,۱۵۶	کوتاه‌مدت ویژه
۳۰,۳۶۷,۵۴۷	۵۵,۸۴۱,۴۸۱	۳۰,۳۶۹,۰۳۵	۵۵,۸۴۹,۹۴۹	سپرده‌های بلندمدت
۵,۶۴۷,۶۹۰	۵,۲۶۴,۶۱۰	۵,۶۴۷,۶۹۰	۵,۲۶۴,۶۱۰	یک ساله
۱,۴۱۵,۰۷۴	۱,۴۵۵,۷۳۰	۱,۴۱۵,۰۷۴	۱,۴۵۵,۷۳۰	دو ساله
۲۰۲,۵۱۳	۲۵۹,۰۲۱	۲۰۲,۵۱۳	۲۵۹,۰۲۱	سه ساله
۲۲,۸۸۲,۲۶۴	۲۲,۷۳۲,۳۵۹	۲۳,۳۴۹,۶۵۵	۲۱,۵۵۵,۹۷۴	چهار ساله
۲,۳۸۳,۳۸۷	۶,۵۹۲,۶۹۹	۲,۳۸۳,۳۸۷	۶,۵۹۲,۶۹۹	پنج ساله
-	-	-	-	گواهی سپرده
-	-	-	-	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۹۴,۹۴۲,۷۴۲	۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰	۹۵,۴۱۱,۶۲۱	۱۳۴,۸۳۹,۷۵۳	سایر سپرده‌ها

افزایش سود پرداختی به سپرده‌ها عمدتاً ناشی از رشد سپرده‌ها و نرخ سود پرداختی به سپرده‌ها در سال‌های جاری و جذب منابع در ترخه‌های مختلف می‌باشد.

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۲-۱ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۹۴,۹۴۲,۷۴۲	۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰	۹۵,۴۱۱,۶۲۱	۱۳۴,۸۳۹,۷۵۳	
۹,۳۶۱,۱۶۲	۹,۴۰۵,۳۶۸	۱۰,۷۰۸,۴۶۴	۹,۸۳۸,۰۶۴	سود سپرده‌های ارزی
۱۰۴,۳۰۳,۹۰۴	۱۴۵,۴۲۰,۰۳۸	۱۰۶,۱۲۰,۰۸۵	۱۴۴,۶۷۷,۸۱۷	

۴۲-۱ صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۱)
۹۴,۹۴۲,۷۴۲	۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰	۹۵,۴۱۱,۶۲۱	۱۳۴,۸۳۹,۷۵۳	اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
	(۱۸,۳۹۰)	(۸,۲۷۸,۴۳۵)	(۱۸,۳۹۰)	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹۴,۹۴۲,۷۴۲	۱۳۵,۹۹۶,۲۸۰	۸۷,۱۳۳,۱۸۶	۱۳۴,۸۲۱,۳۶۳	اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)
	۱۸,۳۹۰	۸,۲۷۸,۴۳۵	۱۸,۳۹۰	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۹۴,۹۴۲,۷۴۲	۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰	۹۵,۴۱۱,۶۲۱	۱۳۴,۸۳۹,۷۵۳	

۴۳- درآمد کارمزد

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۳-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱۵۴,۰۳۷	۵۶۰,۲۲۶	۱۰۷,۳۳۸	۴۸۵,۲۴۴	اعتبارات استنادی گشایش یافته
۳۳۵,۷۱۲	۱۱۷,۱۳۹	۳۳۵,۷۱۲	۱۱۷,۱۳۹	ضمانتنامه های صادره
۲,۳۷۹,۳۳۷	۲,۰۵۵,۱۸۷	۲,۳۷۹,۳۱۶	۲,۰۵۵,۱۶۴	(چکهای برگشتی) کارمزد حسابهای جاری
۸۱,۱۹۳	۹۹,۷۰۷	۸۱,۱۹۳	۹۹,۷۰۷	کارمزد قبوض دریافتی
۲۱۲,۸۱۸	۲۴۲,۸۳۶	۲۱۲,۸۱۸	۲۴۲,۸۳۶	حواله های بانکی
۴۰۳,۱۶۹	۴۸۵,۰۲۲	۴۰۳,۱۶۹	۴۸۵,۰۲۱	کارمزد خدمات بیمه ای
۱۶۳,۸۳۹	۱۸۵,۷۹۱	۱۶۳,۸۳۹	۱۸۵,۷۹۱	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۲۷,۱۶۶	۲۰,۸۱۳	۲۷,۱۶۶	۲۰,۸۱۳	آیونمان کارت اعتباری
۸,۷۸۴,۵۱۲	۴,۲۰۲,۹۲۱	۸,۷۸۴,۵۱۲	۴,۲۰۲,۹۲۱	طرح شتاب
۱,۵۰۵,۳۸۳	۲,۰۵۴,۵۴۱	۱,۵۰۵,۳۸۳	۲,۰۵۴,۵۴۱	کارمزد حسابهای دولتی
۹۳,۰۴۸	۱۱۹,۱۴۱	۹۳,۰۴۸	۱۱۹,۱۴۱	کارمزد سوء اثر
۳۸,۷۸۴	۴۵,۶۸۸	۳۸,۷۸۴	۴۵,۶۸۸	کارمزد کارشناسی طرحها
۴۳,۰۵۶	۳۵,۶۸۰	۴۳,۰۵۶	۳۵,۶۸۰	سایر خدمات
۲,۲۸۳,۳۸۹	۱,۵۳۲,۶۴۱	۲,۲۸۴,۷۰۷	۱,۵۳۳,۶۵۲	
۱۷,۵۰۵,۴۴۲	۱۱,۷۵۷,۳۳۳	۱۷,۴۵۹,۹۴۱	۱۱,۶۸۳,۳۳۸	

(شرکت سهامی عام) بانک ملت

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۳-۱ - خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۱۹,۸۶۴	۱,۰۵۰,۷۴۹	۱,۰۱۹,۸۶۴	۱,۰۵۰,۷۴۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۸۶۵,۸۲۷)	(۴۹۰,۵۲۳)	(۹۱۲,۶۲۶)	(۵۶۵,۵۰۵)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه ۲-۴۳
۱۵۴,۰۳۷	۵۶۰,۲۲۶	۱۰۷,۲۳۸	۴۸۵,۲۴۴	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۳-۲ - بموجب ماده (۲) دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز مصوب پانصدوسی و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۵/۱۴ شورای پول و اعتبار، حداکثر مبلغی که به مصرف اعطای جوایز به صاحبان سپرده قرض الحسنه پس انداز می رسد توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد.

۴۴ - هزینه کارمزد

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۸۷,۹۳۱	۲,۷۰۰,۱۷۶	۲,۵۸۷,۹۳۱	۱,۷۰۰,۱۷۶	کارمزد طرح شتاب
۷۵۷,۷۵۸	۶۸۶,۰۴۵	۷۵۷,۷۵۸	۶۸۶,۰۴۵	کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات
۹۶,۱۸۱	۲۱,۱۱۰	۲۷۳,۴۲۲	۱,۰۲۹,۰۰۷	سایر
۳,۴۴۱,۸۷۰	۳,۴۰۷,۳۳۱	۳,۶۱۹,۱۱۱	۳,۴۱۵,۲۲۸	

۴۵ - خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۴,۹۰۶	۸۳۸,۴۱۶	۲۷۴,۹۰۶	۸۳۸,۴۱۶	سود (زیان) خرید و فروش ارز
(۴,۸۰۲,۴۶۶)	۲۱,۵۱۳,۶۶۱	(۴,۵۶۱,۹۹۳)	۲۱,۶۱۱,۳۴۲	سود (زیان) تسعیر ارز
(۴,۵۲۷,۵۶۰)	۲۲,۳۵۲,۰۷۷	(۴,۲۸۷,۰۸۷)	۲۲,۴۴۹,۷۵۸	

(شرکت سهامی عام) بانک ملت

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۶- سایر درآمدهای عملیاتی

بانک		گروه	
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۷,۹۳۳	۲۵۲,۵۴۶	۲۳۷,۹۳۳	۲۵۲,۵۴۵
۱,۲۳۷,۹۷۷	۱,۶۸۵,۲۶۲	۲,۴۱۴,۴۸۴	۱,۴۶۸,۲۵۰
۱,۴۷۵,۹۱۰	۱,۹۳۷,۸۰۸	۲,۶۵۲,۴۱۷	۱,۷۲۰,۷۹۵

سود (زیان) شعب خارج از کشور
کارمزد صدور کارت و کارشناسی طرحها

۴۷- سایر درآمدها

بانک		گروه	
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۰,۳۷۳	۱,۰۱۲,۱۶۵	۵۹۵,۷۵۴	۱,۰۳۰,۷۴۰
۴۲۰,۳۷۳	۱,۰۱۲,۱۶۵	۵۹۵,۷۵۴	۱,۰۳۰,۷۴۰

سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود ۴۷-۱

۴۷-۱- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود و وثایق تملیکی بانک به شرح زیر است

سال ۹۳		سال ۹۴		
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۰,۱۸۶	۱۵۲,۹۷۹	۲۲۹,۰۲۸	۷۶,۰۴۹	۷۶,۰۴۹
۲۰۴,۸۲۰	۱۸۳,۲۳۰	۲۲۰,۸۸۸	۳۷,۶۵۸	۵۴,۸۸۳
۳,۱۲۵	۴۵	۵۰	۵	۲۷۳
-	۱۶۴,۱۷۸	۳۷۰,۲۸۷	۲۰۶,۱۰۹	۲۴۶,۳۲۸
۵,۳۲۱	۲۰۴,۴۸۶	۳۳۰,۶۷۵	۱۲۶,۱۸۹	۶۶۷,۶۱۲
۳۶,۹۲۱	۶,۱۴۷	۲۵,۱۱۴	۱۸,۹۶۷	۱۸,۹۶۷
-	۳۰۱,۱۰۰	۱,۲۶۲,۲۷۶	۹۶۱,۱۷۶	۹۶۱,۱۷۶
۴۲۰,۳۷۳	۱,۰۱۲,۱۶۵	۲,۴۳۸,۳۱۸	۱,۴۲۶,۱۵۳	۲,۰۲۵,۲۸۷

زمین
ساختمان
وسائط نقلیه
اثاثه و منسوبات
تجهیزات رایانه ای
دارایی نامشهود- سرقفلی
وثایق تملیکی

۴۸- هزینه های اداری و عمومی

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۸-۱
۱۷,۳۳۷,۰۴۴	۲۶,۳۵۱,۶۵۲	۱۸,۱۱۵,۷۸۵	۲۷,۳۰۵,۰۳۲	هزینه های کارکنان
۸,۲۹۵,۹۱۸	۱۰,۹۹۷,۴۱۵	۷,۸۷۳,۲۸۱	۱۰,۶۵۵,۶۵۵	۴۸-۲
۲۵,۶۳۲,۹۶۲	۳۷,۳۴۹,۰۶۷	۲۵,۹۸۹,۰۶۶	۳۷,۹۶۰,۶۸۷	هزینه های اداری

۴۸-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حقوق و دستمزد
۲,۶۸۹,۸۴۰	۳,۱۷۸,۵۹۴	۳,۲۷۲,۱۲۵	۳,۹۳۶,۷۶۰	فوق العاده اضافه کار
۲,۵۹۳,۴۳۴	۳,۰۶۸,۴۹۰	۲,۵۹۳,۴۳۴	۳,۰۶۸,۴۹۰	فوق العاده کسر صندوق (کارانه تحویلنداری)
۵۳,۸۵۶	۵۵,۵۹۰	۵۳,۸۵۶	۵۵,۵۹۰	فوق العاده پاداش تراژنامه و مایحتاج نروزی
۱,۴۲۹,۵۷۸	۲,۰۱۸,۰۷۳	۱,۴۲۹,۵۷۸	۲,۰۱۸,۰۷۳	سایر فوق العاده ها
۱,۳۸۱,۵۸۲	۱,۶۰۴,۲۸۶	۱,۴۸۴,۷۳۷	۲,۲۰۹,۸۱۶	رفاه و خواربار و بهداشت
۹۴۵,۹۶۶	۱,۸۵۱,۲۷۲	۹۵۲,۹۸۴	۱,۸۵۱,۲۷۲	پس انداز و بازنشستگی
۲,۳۵۵,۶۱۵	۲,۸۷۱,۰۷۷	۲,۲۹۴,۴۳۵	۲,۸۷۱,۰۷۷	هزینه های بازنشستگی کارکنان
۱,۰۵۷,۵۹۸	۱,۵۷۲,۰۵۶	۱,۰۵۸,۰۴۱	۱,۵۷۲,۰۵۶	عیدی و پاداش
۴۴۴,۰۸۸	۵۱۵,۲۳۳	۴۴۴,۰۸۸	۵۱۵,۲۳۳	پاداش پایان خدمت
۱,۴۷۲,۵۱۵	۲,۳۲۰,۳۱۶	۱,۵۱۹,۵۳۴	۲,۲۶۸,۰۰۲	طرح کارانه
۲,۸۶۱,۹۸۰	۵,۳۳۲,۷۰۴	۲,۸۶۱,۹۸۱	۴,۸۷۴,۷۰۱	هزینه باز خرید مرخصی
۴۹,۳۸۲	۱,۹۸۲,۸۲۰	۴۹,۳۸۲	۱,۹۸۲,۸۲۰	هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور
۸۱,۶۱۰	۸۱,۱۴۳	۸۱,۶۱۰	۸۱,۱۴۳	
۱۷,۳۳۷,۰۴۴	۲۶,۳۵۱,۶۵۲	۱۸,۱۱۵,۷۸۵	۲۷,۳۰۵,۰۳۲	

۴۸-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بهداشت و درمان
۹۰۲,۱۳۶	۱,۵۵۷,۴۱۸	۹۰۲,۱۳۶	۱,۵۵۷,۴۱۸	قرارداد خدمات برون سپاری
۹۸۱,۳۶۹	۱,۱۵۴,۶۲۰	۹۸۱,۳۶۹	۱,۱۵۴,۶۲۰	هزینه پشتیبانی سامانه های بانکی و نرم افزاری
۷۵۸,۱۹۲	۱,۰۷۷,۱۴۸	۷۵۸,۱۹۲	۱,۰۷۷,۱۴۸	سایر خدمات قراردادی
۲,۳۷۹,۰۴۴	۲,۳۱۳,۲۳۱	۱,۵۲۲,۰۷۰	۱,۵۹۳,۰۹۲	اجاره
۳۱۷,۸۱۵	۳۹۵,۴۳۱	۳۷۱,۲۷۳	۴۰۷,۸۵۸	ارتباطات و مخایرات
۷۱۴,۳۳۶	۱,۲۰۶,۶۰۷	۷۱۴,۳۳۶	۱,۲۰۶,۶۰۷	ماشینهای حساسگری
۲۶۶,۱۹۱	۲۴۳,۴۵۶	۲۶۶,۱۹۱	۲۴۳,۴۵۵	انرژی و آب
۳۲۰,۰۰۶	۳۷۲,۲۸۳	۳۴۲,۵۱۴	۴۰۰,۱۳۶	ملزومات مصرفی
۹۱۶,۷۱۹	۸۱۸,۱۱۴	۹۳۵,۱۴۰	۸۴۴,۹۷۷	سایر
۷۴۰,۱۳۰	۱,۸۵۹,۱۰۷	۱,۰۸۰,۰۷۰	۲,۱۷۰,۳۴۴	
۸,۲۹۵,۹۱۸	۱۰,۹۹۷,۴۱۵	۷,۸۷۳,۲۸۱	۱۰,۶۵۵,۶۵۵	

(شرکت سهامی عام) بانک ملت
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۶۹,۹۱۷	(۱,۵۸۴,۰۵۹)	۴,۰۶۹,۹۱۸	(۱,۵۸۴,۰۵۸)	۴۹-۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۸۹۰,۴۲۶	۲,۵۸۹,۸۶۲	۱,۰۵۲,۲۳۲	۲,۲۸۷,۴۵۵	۴۹-۲ هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۴,۹۶۰,۳۴۳	۱,۰۰۵,۸۰۳	۵,۱۲۲,۱۵۰	۷۰۳,۳۹۷	

۴۹-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح زیر محاسبه شده است:

سال ۹۴

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۴,۸۶۳,۷۶۴	۹۱,۴۸۰,۲۴۵	۶,۹۷۰,۰۶۰	۶,۴۱۳,۴۵۹	مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
(۲۱,۵۴۰,۷۲۱)	(۱۵,۸۱۲,۱۵۳)	(۲,۵۸۴,۶۲۹)	(۳,۱۴۳,۹۳۹)	سپرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات و ...
۸۳,۳۲۳,۰۴۳	۷۵,۶۶۸,۰۹۲	۴,۳۸۵,۴۳۱	۳,۲۶۹,۵۲۰	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
	تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
۴۹,۲۷۴,۷۴۰	۴۸,۰۷۰,۰۷۷	۸۷۷,۷۱۱	۳۲۶,۹۵۲	مطالبات سوخت شده / تعديلات شعب خارج
(۲,۲۲۲)	(۲,۲۲۲)	-	-	مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی اول دوره
(۵۰,۸۶۱,۰۲۱)	(۴۹,۵۷۵,۰۰۸)	(۹۲۳,۰۴۸)	(۳۶۲,۹۶۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
(۱,۵۸۴,۰۵۹)	(۱,۵۰۲,۷۰۹)	(۴۵,۳۳۷)	(۳۶,۰۱۳)	

۴۹-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ

میلیون ریال

۱,۳۰۸,۵۰۸,۴۰۲

مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

کسر می شود

مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی
منظور شده

(۱۰۴,۸۶۳,۷۶۴)

۱,۲۰۳,۶۴۴,۶۳۸

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

۱۸,۰۵۴,۶۷۰

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - ۵/۱ درصد

(۱۵,۴۶۴,۸۰۸)

مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی اول دوره

۲,۵۸۹,۸۶۲

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

(شرکت سهامی عام) بانک ملت
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۰- هزینه های مالی

بانک		گروه	
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷۰,۴۰۷	۲,۷۷۶,۰۸۴	۹۷۰,۴۰۷	۲,۷۷۶,۰۸۴
۹۷۰,۴۰۷	۲,۷۷۶,۰۸۴	۹۷۰,۴۰۷	۲,۷۷۶,۰۸۴

سود تسهیلات دریافتی از سایر
 بانکها و موسسات اعتباری

۵۱- هزینه استهلاک

بانک		گروه	
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۲۹,۷۳۷	۲,۱۳۴,۳۲۳	۱,۶۸۲,۱۶۹	۲,۴۴۳,۰۶۴
۱,۴۲۹,۷۳۷	۲,۱۳۴,۳۲۳	۱,۶۸۲,۱۶۹	۲,۴۴۳,۰۶۴

استهلاک دارایی های ثابت مشهود و نامشهود

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	آثار انباشته تغییر در روش حسابداری
(۲,۳۶۰,۱۳۳)	(۴,۸۶۲,۲۶۷)	(۲,۰۶۴,۴۳۴)	(۳,۹۹۸,۴۸۱)	اصلاح اشتباهات ۵۲-۱
(۲,۳۶۰,۱۳۳)	(۴,۸۶۲,۲۶۷)	(۲,۰۶۴,۴۳۴)	(۳,۹۹۸,۴۸۱)	

بانک		گروه		
سال ۹۳	سال ۹۴	سال ۹۳	سال ۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۱۵,۰۰۲)	(۱۰۲,۲۶۷)	(۱۱۵,۰۰۲)	(۱۰۲,۲۶۷)	تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور
(۲۷۴,۰۰۰)	-	(۲۷۴,۰۰۰)	-	هزینه اکچوئری
(۱,۲۱۸,۰۰۰)	-	(۱,۲۱۸,۰۰۰)	-	تعدیلات سنواتی صندوق ضمانت سپرده ها
(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	تعدیل سنواتی هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳,۹۶۸,۶۹۱	-	۳,۹۶۸,۶۹۱	-	تعدیل سنواتی سود مطالبات از دولت
۱,۱۹۳,۷۱۸	-	۱,۱۹۳,۷۱۸	-	بابت وجه التزام اوراق مشارکت
(۴,۰۳۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۳۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	بابت هزینه مالیات
(۱۳۸,۸۰۹)	-	(۱۳۸,۸۰۹)	-	تعدیل سنواتی دارائیهای ثابت
۱۳,۳۶۹	-	۱۳,۳۶۹	-	تعدیلات سنواتی سایر اقلام
-	-	(۳۹۵,۶۹۹)	۸۶۳,۷۸۶	تعدیلات ناشی از تلفیق
(۲,۳۶۰,۱۳۳)	(۴,۸۶۲,۲۶۷)	(۲,۰۶۴,۴۳۴)	(۳,۹۹۸,۴۸۱)	

۵۲-۱ - به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

۵۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه		
(تجدید لوله شده)		(تجدید لوله شده)		
۹۳/۱۲/۲۹	۹۴/۱۲/۲۹	۹۳/۱۲/۲۹	۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۱۷۷,۵۹۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۶,۳۰۶,۰۸۳	۱۲,۰۸۳,۸۲۰	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۱,۴۶۰,۳۸۸	۲,۱۳۶,۵۸۸	۱,۶۸۲,۱۶۹	۲,۴۴۳,۰۶۴	هزینه استهلاک
(۴۲,۰۳۷۳)	(۳۶۴,۳۷۹)	(۵۹۵,۷۵۴)	(۱,۰۳۰,۷۴۰)	سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲۰,۲۱۷,۶۱۰	۱۴,۹۵۱,۳۲۸	۱۷,۳۲۸,۴۹۸	۱۳,۴۹۶,۱۴۴	
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی				
۱۸,۷۵۱,۴۱۷	۵۲,۹۷۳,۷۹۲	۴,۷۳۰,۸۹۶	۵۳,۷۶۹,۳۳۵	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
(۶۹,۱۶۷,۰۳۹)	۵۲,۵۳۹,۲۱۸	(۵۹,۸۴۵,۴۹۷)	۵۹,۹۹۶,۱۱۸	سپرده مشتریان
۳۳,۳۰۶,۸۴۰	۶۲,۱۹۹,۳۰۸	۱۷,۱۵۶,۰۷۳	۶۱,۴۲۸,۵۳۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۸۲,۹۰۶,۵۶۹	۲۴۴,۹۸۲,۲۷۴	۸۲,۹۰۶,۵۶۹	۲۶۱,۳۸۰,۶۹۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۳۰۴,۵۶۳	۲,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۸۶,۵۲۰	۲,۳۹۴,۰۵۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۶۷,۱۰۲,۳۶۰	۶۱۴,۹۹۴,۵۹۲	۴۶,۳۳۴,۵۶۱	۶۱۸,۸۶۸,۷۳۵	جمع
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی				
(۱۷,۳۹۰,۱۷۹)	(۸۵,۰۶۱,۴۲۸)	۴۰,۹۹۶,۸۳۴	(۸۵,۳۳۴,۵۴۷)	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری
(۸,۸۴۰,۰۲۴)	(۱۴,۲۵۷,۹۵۷)	(۸,۸۴۰,۰۲۴)	(۱۴,۲۵۷,۹۵۷)	مطالبات از دولت
۳۲,۹۸۶,۵۴۳	(۴۲,۹۵۵,۲۲۲)	۳۲,۹۸۶,۵۴۳	(۴۶,۵۹۳,۵۴۲)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۹۳,۲۱۱,۹۴۰)	(۱۶۶,۴۲۴,۳۹۷)	(۶۹,۳۵۴,۷۷۷)	(۱۶۲,۶۳۵,۷۴۵)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
(۹۳۸,۷۶۸)	(۳,۳۴۹,۳۸۵)	(۳,۳۷۹,۱۸۱)	(۱۰,۳۲۹,۹۸۲)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
	(۸,۲۲۸,۰۴۵)		(۴,۷۰۴,۱۷۸)	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱۱,۸۶۴,۱۱۳	(۳۲,۳۲۹,۳۹۶)	۴,۹۲۶,۴۴۵	(۳۲,۳۲۹,۳۹۶)	سایر حسابهای دریافتی
۵,۷۰۳,۴۹۱	(۱۶,۵۸۱,۳۰۱)	۵,۷۰۳,۴۹۱	(۱۶,۵۸۱,۳۹۹)	سپرده قانونی
(۶,۰۸۹,۸۹۱)	۱۴,۳۹۱,۳۰۶	۱۶,۴۳۵,۱۷۶	۱۴,۵۸۰,۰۰۵	سایر دارایی‌ها
(۷۵,۸۹۶,۶۵۵)	(۳۵۴,۶۹۵,۸۲۵)	۱۹,۵۸۴,۵۰۷	(۳۵۸,۱۸۶,۶۴۱)	جمع
۱۱,۴۴۳,۳۱۵	۷۵,۳۵۰,۰۹۵	۸۳,۳۱۱,۵۶۶	۷۴,۱۷۸,۳۳۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۴- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک	گروه			یادداشت	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی گروه مالی ملت به‌ساز مشارکتها گروه فن آوران هوشمند به‌ساز فردا
	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۴-۱	
۳,۴۰۹,۳۹۴	۱,۲۴۸,۵۰۵	۲,۴۰۹,۳۹۴	۱,۲۴۸,۵۰۵		
-	-	۲,۹۷۰,۰۶۸	۵۲,۲۹۱		
-	-	۱۴۶,۲۶۰	۱,۷۳۴,۳۸۸		
-	-	۱۲۰,۸۵۷	۲۰,۳۱,۱۲۵		
۳,۴۰۹,۳۹۴	۱,۲۴۸,۵۰۵	۶,۶۴۶,۵۷۹	۵,۰۶۶,۳۰۹		

۵۴-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

مانده بدهی پس از تملیک	مبلغ برداختی / بخشودگی	ارزش		مبلغ بدهی در زمان تملیک	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
		کارشناسی دارایی تملیک شده	میلیون ریال			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۰۶۶,۶۲۸	.	۱,۲۴۸,۵۰۵	۷,۳۱۵,۱۳۳	مشارکتی غیر مرتبط		ملک مسکونی
.	.	.	.	مشارکتی غیر مرتبط		ملک تجاری / اداری
.	.	.	.	مشارکتی غیر مرتبط		سهام
.	.	.	.	مشارکتی غیر مرتبط		اوراق مشارکت
.	.	.	.	مشارکتی غیر مرتبط		کارخانه و تجهیزات
۶,۰۶۶,۶۲۸	.	۱,۲۴۸,۵۰۵	۷,۳۱۵,۱۳۳			

۵۵-۱ - تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳,۷۶۶,۸۹۹	۳۷,۵۲۰,۱۵۶	۴۳,۷۶۶,۸۹۹	۳۷,۵۲۰,۱۵۶
۲,۹۶۰	۳,۲۸۰	۲,۹۶۰	۳,۲۸۰
۶,۱۸۳,۷۸۸	۲,۶۴۳,۰۶۲	۶,۱۸۳,۷۸۸	۲,۶۴۳,۰۶۲
۴۹,۹۵۳,۶۴۷	۴۰,۱۶۶,۴۹۸	۴۹,۹۵۳,۶۴۷	۴۰,۱۶۶,۴۹۸

۵۵-۱-۱ تعهد نامه بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی
تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی باز شده توسط شعب خارج از کشور
۵۵-۱-۲ تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده

۵۵-۱-۱-۱ صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

مانده در ابتدای سال		مانده در پایان سال		نوع ارز	دستکاری
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی		
۶,۷۲۷,۰۰۷	۱۸۸,۸۷۶	۹,۸۰۲,۰۴۰	۲۹۶,۴۱۴	دلار	
۱,۲۰۴,۲۳۵	۳۶,۳۱۴,۸۹۱	۹۰۴,۱۱۲,۳۳۶	۲۰,۶۸۱,۰۵۲	یورو	
۱۵۲,۸۳۰	۶,۳۷۳	-	-	پوند انگلیس	
۳,۱۱۴,۱۹۹	۳۳,۸۷۹	۲۷۰,۵۹۲	۲,۸۵۵	لیر ترکیه	
۲۹,۱۸۴,۳۴۹,۹۵۶	۷۳۱,۵۶۴	۲۴,۲۷۲,۴۳۹,۳۱۸	۶۲۵,۲۸۲	ون کوه جنوبی	
۵,۳۸۶,۷۵۷,۴۳۱	۱,۲۵۲,۲۶۰	۳,۱۵۶,۵۷۲,۷۸۸	۸۴۹,۷۱۸	ین ژاپن	
۱۰,۵۸,۶۸۷,۸۵۲	۴,۷۸۴,۳۱۰	۱,۰۴۱,۲۴۲,۱۵۱	۴,۸۴۶,۹۸۲	یوان چین	
۱۰,۶۰۶,۰۱۳	۸۰,۸۲۹	۱۰,۱۳۷,۰۶۱	۸۳,۴۴۹	درهم امارات	
۸۰۶,۲۵۲,۲۳۶	۳۴۲,۰۰۷	۲۹۶,۶۵۳,۲۶۲	۱۳۴,۳۸۴	روپیه هند	
			۳۷,۵۲۰,۱۵۶	جمع	

۵۵-۱-۲ - تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی داخلی ریالی به شرح زیر می باشد:

شرح		۱۳۹۳	۱۳۹۴
مانده در ابتدای سال	میلیون ریال	۶,۸۰۸,۲۳۷	۶,۱۸۳,۷۸۸
گشایش شده طی سال			
واریز (ابطال) شده طی سال		۶۲۴,۴۴۹	۳,۵۴۰,۷۲۵
مانده در پایان سال		۶,۱۸۳,۷۸۸	۲,۶۴۳,۰۶۲

۵۵-۲ - تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۵۵-۲-۱ - صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		شرح
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	یورو
۱,۰۸۲,۲۴۵,۲۴۴	۱,۲۷۷,۲۹۹,۹۰۲	۳۶,۷۵۹,۹۳۱	۳۸,۵۱۸,۲۵۶	درهم امارات
۱۳۳,۶۵۰,۹۹۳	۱۰۱,۲۴۲,۲۰۳	۱۰,۱۸,۱۴۲	۷۷۱,۶۶۸	دلار آمریکا
۲۳۶,۹۹۵,۴۱۷	۲۹۶,۵۳۹,۷۱۹	۷,۱۶۶,۷۴۱	۸,۳۰۱,۰۵۳	دلار کانادا
-	۷۱,۶۳۱	-	۱,۵۹۱	کرون سوئد
۷,۸۴۹,۵۷۵	۷,۸۴۹,۵۷۵	۲۸,۸۵۵	۲۵,۳۳۱	سایر اسعار
-	-	۳۷۹,۹۱۹	۳۸۲,۷۵۵	جمع تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ارز
		۴۵,۲۵۳,۵۸۹	۴۸,۰۰۱,۶۵۴	

۵۵-۲-۲ - تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

بانک		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴,۴۰۸,۵۴۸	۹۷,۷۱۶,۹۱۸	۹۴,۴۰۸,۵۴۸	۹۷,۷۱۶,۹۱۸
۱۲۶,۵۹۱	۴۱,۵۴۴	۱۲۶,۵۹۱	۴۱,۵۴۴
۹۴,۵۳۵,۱۳۹	۹۷,۷۵۸,۴۶۳	۹۴,۵۳۵,۱۳۹	۹۷,۷۵۸,۴۶۳
۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲	۱۴۲,۰۱۲,۰۵۲	۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲	۱۴۲,۰۱۲,۰۵۲

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توفیحي صورتهای مالی تلفیقي گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۵۵- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۲۷,۸۸۱	۱,۷۵۷,۲۳۳	۱,۶۲۷,۸۸۱	۱,۷۵۷,۲۳۳
۱۱,۸۲۴	۱۲,۱۶۵	۱۱,۸۲۴	۱۲,۱۶۵
۷۹,۸۲۲,۰۵۶	۱۳۰,۴۱۴,۹۷۰	۷۹,۸۲۲,۰۵۶	۱۳۰,۴۱۴,۹۷۰
۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۲,۵۱۹
۴۴,۲۹۵,۱۸۱	۲۴,۱۲۵,۱۸۱	۴۴,۲۹۵,۱۸۱	۲۴,۱۲۵,۱۸۱
۳,۷۸۵,۱۴۵	۳,۲۳۵,۷۹۸	۳,۷۸۵,۱۴۵	۳,۲۳۵,۷۹۸
۱۳۹,۹۷۰,۰۰۰	۱۵۱,۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۹۷۰,۰۰۰	۱۵۱,۲۰۰,۰۰۰
۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶	۳۱۰,۷۴۷,۸۶۵	۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶	۳۱۰,۷۴۷,۸۶۵

تعهدات بانک بابت قرارداد منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد به ارز
تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معامله - بخش غیر دولتی
تعهدات بانک بابت قراردادهای استمهالی
تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت
تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری
تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز

۴-۵۵- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۵۷,۱۳۷	۲,۰۲۹,۰۰۹	۱,۹۵۷,۱۳۷	۲,۰۲۹,۰۰۹
۳۱۷,۳۱۸	۳۰۰,۰۲۷	۳۱۷,۳۱۸	۳۰۰,۰۲۷
۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰
۳۵۱,۱۹۲	۳۵۰,۰۷۰	۳۵۱,۱۹۲	۳۵۰,۰۷۰
۱۰۴,۴۲۶,۷۸۹	۱۲۸,۲۳۵,۹۲۵	۱۰۴,۴۲۶,۷۸۹	۱۲۸,۲۳۵,۹۲۵
۱۰۷,۰۶۴,۲۶۶	۱۳۱,۰۱۶,۸۶۱	۱۰۷,۰۶۴,۲۶۶	۱۳۱,۰۱۶,۸۶۱

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
وجوه اداره شده مصرف نشده
تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
وجوه اداره شده ارز

۵-۵۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات استادی و ضمانتنامهها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۵۰۸,۶۴۳	۹۵,۶۴۶,۴۵۲
۷۵۱,۳۱۵	۷۱۴,۸۷۴
۱۲,۲۲۳,۵۱۱	۱۱,۶۳۳,۱۸۸
۷۸,۰۹۸,۴۴۴	۷۴,۳۲۰,۳۶۶
۹۰۸,۶۲۵	۸۶۴,۶۷۰
۱۹۲,۴۹۰,۴۳۹	۱۸۳,۱۷۸,۵۵۰
۱۹۲,۴۹۰,۴۳۹	۱۸۳,۱۷۸,۵۵۰

سپرده بلند مدت
اوراق مشارکت و سهام
قرارداد های لازم الاجرا
زمین، ساختمان و ماشین آلات
چک و سفته
سایر
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه

۵۶- سود هر سهم

۵۶-۱ سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.

بانک		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۱۲,۱۷۹,۱۱۸	۱۶,۱۲۵,۶۶۶	۱۱,۹۴۹,۵۵۲
(۸۷۴,۱۴۰)	(۷۸۹,۶۶۱)	(۱,۴۴۶,۹۵۷)	(۱,۱۹۹,۴۸۵)
۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۱۴,۶۷۸,۶۸۹	۱۰,۷۵۰,۰۶۷
۴۵۸	۳۱۰	۳۸۲	۲۷۸

سود قبل از کسر مالیات
اثر مالیاتی
سود پس از کسر مالیات
سود هر سهم (۲۰,۰۰۰ میلیون سهم) - ریال
سود قبل از کسر مالیات
اثر مالیاتی
سود پس از کسر مالیات
سود هر سهم (۲۰,۰۰۰ میلیون سهم) - ریال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) به شرح زیر است:

- ۵۷-۱- سرمایه ثبتی بانک طی سال مالی ۱۳۹۴ تغییری نداشته است.
- ۵۷-۲- با عنایت به مصوبه شماره ۳۴۳۴/۱ مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۰ هیئت مدیره بانک، آقای هادی اخلاقی فیض آثار به جای آقای علی رستگار به سمت مدیرعامل و همچنین طبق صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۳۰ بانک، آقای هادی اخلاقی فیض آثار به جای آقای کوروش معدلت به عنوان عضو هیات مدیره بانک انتخاب گردیدند.
- ۵۷-۳- مجازات‌های انتظامی و محدودیت‌های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک وجود ندارد.
- ۵۷-۴- هیچ گونه تحصیل، ادغام یا تهریزه در بانک انجام نشده است.
- ۵۷-۵- مبلغ اغتلاص شده در طی سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۹۴ ۶۰۲ میلیارد ریال بوده که از این مبلغ ۲۱۰ میلیارد ریال وصول شده و مابقی در حال پیگیری می باشد.

۵۸- مطالبات سوخت شده

مطالبات سوخت شده طی سال مالی به شرح زیر می باشد:

مبلغ سوخت شده	هزینه ذخیره مطالبات طی سال	ذخیره مطالبات در ابتدای سال	مبلغ مطالبات			نوع مشتری
			وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حقیقی
۱.۵۶۷	۱۲۱	۵۳۴	۱.۵۶۷	۱۲۱	۵۳۴	

۵۹- تعهدات سرمایه ای، بدهی احتمالی و داراییهای احتمالی

۵۹-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منقده و موقوف در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

گروه	بانک
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰
۱۲۰.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰
۲۲۰.۰۰۰	۲۲۰.۰۰۰

هتل مشهد مقدس (هتل بزرگ ملت)

ایل گلی آذربایجان شرقی

۵۹-۲- بدهی احتمالی شرکتهای فرعی در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۴
بازارگردانی اوراق مشارکت شرکت مادر تخصصی توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	گروه مالی ملت	۲.۶۵۰.۰۰۰
بابت قرارداد سه جانبه بانک ملت، واسپاری ملت و سایپا	گروه مالی ملت	۴.۵۲۱.۷۲۷
اسناد تضمینی مانند دیگران	گروه مالی ملت	۱.۵۸۲.۴۱۹
تضمین اعتبارات تضمینی به شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز	گروه مالی ملت	۵.۹۳۰.۸۱۰
سهام بانک ملت امانی متعلق به صندوق پارس	گروه مالی ملت	۸۸۴.۷۷۵
تضمین قرارداد خرید ورق اکسین و اسلب توسط پترو فرآور آن اطلس	گروه مالی ملت	۸۵۶.۹۵۰
بابت قرارداد مشارکت مدنی با بانک تجارت	گروه مالی ملت	۲۶۰.۰۰۰
اسناد تضمینی دریافتی از شرکتهای	گروه مالی ملت	۲۹.۲۲۲
ضمانتنامه های بانکی ارائه شده به بانک مرکزی	گروه مالی ملت	۱۴.۰۰۰
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس کالا	گروه مالی ملت	۶.۰۰۰
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس اوراق بهادار	گروه مالی ملت	۵.۲۳۰
قرارداد آتی کالا	گروه مالی ملت	۱.۰۰۰
تضمین تسهیلات شرکتهای تحت پوشش	بهساز شرکتهای ملت	۵۸۹.۳۰۵
اسناد تضمینی مانند دیگران	بهساز شرکتهای ملت	۱.۳۳۰.۱۹۱
سفته های ارائه شده به وزارت دارایی و شرکتهای	بهساز شرکتهای ملت	۱۰۱
تضمین انجام تعهدات و قراردادهای	بهساز شرکتهای ملت	۲۸۰.۸۴۴
اسناد تضمینی شرکت باس ارغوانی نزد پیمانکاران	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۶۹۲.۷۴۳
جمع		۱۹.۶۲۵.۸۳۷

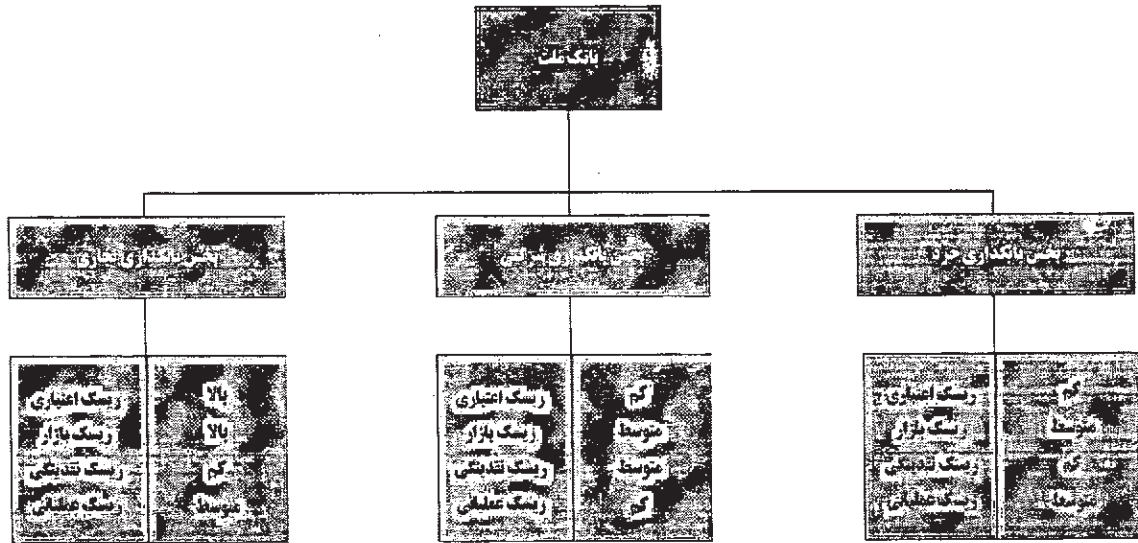
بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

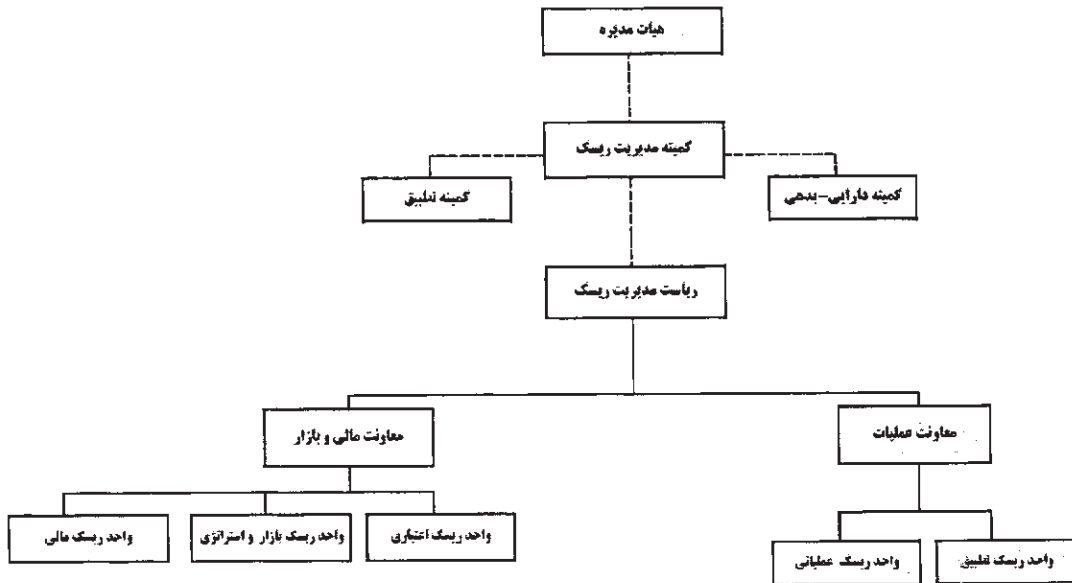
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۰- تشریح ریسکهای بانک

۶۰-۱- نمودار رابطه بین بخشهای مختلف کسب و کار و ریسکهای اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۶۰-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۶۰-ریسک اعتباری

۱-۳-۶۰-تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، زیان ناشی از احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده می باشد. ریسک اعتباری، وضعیت نقدینگی و سودآوری بانک را تحت تاثیر قرار می دهد. از مهمترین ابعاد ریسک اعتباری، ریسک نکول مشتری، ریسک وثایق و ریسک تمرکز می باشند.

۲-۳-۶۰-سیاستها و خط مشی های ریسک اعتباری:

مهمترین سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت را می توان به شرح ذیل بیان نمود:

- (۱) حمایت از بخش تولید؛
- (۲) حمایت از تجارت سبز؛
- (۳) حمایت از صنایع مزیت دار؛
- (۴) تسهیل دریافت تسهیلات برای احاد جامعه؛
- (۵) حمایت از مصرف کالاهای تولید داخل؛
- (۶) رشد تسهیلات قرض الحسنه؛
- (۷) حمایت از رشد صادرات و افزایش GDP؛
- (۸) حمایت از پروژه های ملی؛
- (۹) حمایت از اشتغال زایی در جامعه.

بانک ملت به منظور تحقق اهداف فوق از ساختار مناسبی شامل واحدهای سیاست گذاری در مدیریت ریسک اعتباری، واحدهایی اجرایی به هم پیوسته با شرح وظایف مشخص، فرایندهای مدون و توسعه یافته در مدیریت ریسک اعتباری، سامانه های متعدد و گاه منحصر به فرد در سیستم بانکی کشور و شرکتهای پشتیبان در فرایندهای اعتباری سود می گیرد.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۳-۶۰- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

با توجه به اینکه قسمت اعظمی از ریسکهای بانک را ریسک اعتباری تشکیل می دهد واحدهای متعددی در سطوح مختلف بانک در مدیریت ریسک اعتباری فعالیت می نمایند. این مساله در بانک ملت به گونه ای مدیریت می شود که هر یک از پرسنل متناسب با حوزه مسولیت و اختیارات، مسول مدیریت ریسک حوزه فعالیت خود می باشد. کلیه پرسنلی که به نوعی به فعالیتهای اعتباری مربوط می شوند در قالب پرسنل اجرایی مدیریت ریسک اعتباری قرار می گیرد. با توجه به مطالب فوق واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت به دو بخش واحدهای سیاست گذار و واحدهای اجرایی تقسیم می شوند در ذیل واحدهای سیاست گذار در مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت معرفی شده اند:

- هیات مدیره؛
- کمیته عالی مدیریت ریسک؛
- کمیته دارایی و بدهی؛
- کمیته بهینه سازی مصارف؛
- اداره کل مدیریت ریسک؛
- اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری؛
- واحد مدیریت دارایی و بدهی.

علاوه بر واحدهای سیاست گذار فوق واحدهایی اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت در ذیل معرفی شده اند:

کمیته عالی اعتباری: تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در بالاترین سطح بانک پس از هیات مدیره بانک؛

اداره کل اعتبارات: تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از کمیته نواحی و پایین تر از کمیته عالی اعتباری؛

کمیته های خاص نواحی: تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از مدیریت شعب و پایین تر از اداره کل اعتبارات؛

کمیته های اعتباری مدیریت شعب: تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از شعب و پایین تر از کمیته های خاص نواحی؛

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

کمیته های اعتباری شعب: تصمیم گیری تسهیلات و تعهدات در سطح اختیارات شعب با توجه به درجات آنها:

واحدهای کارشناسی اداره کل اعتبارات: تهیه گزارشات کارشناسی در بالاترین سطح بانک:

واحدهای کارشناسی بانکداری شرکتی: تهیه گزارشات کارشناسی و تصمیم گیری اعتباری به صورت تخصصی برای شرکتهای

بزرگ با توجه به حدود اختیار تعیین شده:

واحدهای کارشناسی مدیریت مناطق: تهیه گزارش کارشناسی در سطح مدیریت مناطق:

کارشناسان اعتباری شعب: بررسی وضعیت اعتباری مشتری در تسهیلات و تعهدات در حدود اختیار شعب و همچنین تشکیل

پرونده های اعتباری در حدود اختیار مراجع بالاتر:

۴-۳-۶- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات:

تمامی واحدهای اجرایی که در فوق به آنها اشاره شد دارای حدود اختیارات کاملاً مشخص می باشند. حدود اختیارات مذکور متناسب با سطح ریسک قابل پذیرش در هر یک از سطوح مختلف سازمانی بانک تدوین شده است. به منظور تعیین سطح ریسک اعتباری قابل پذیرش در هر یک از سطوح سازمانی پارامترهای متعددی منجمله: درجه شعب، درجه مدیریت شعب، ریسک مشتری، ریسک وثایق، حجم تسهیلات و تعهدات، نوع تسهیلات و تعهدات و ... در نظر گرفته می شود. به عبارت بهتر حدود اختیارات در بانک ملت با توجه به سطح ریسک تصمیمات تعیین می گردد.

۵-۳-۶- روشهای کاهش ریسک اعتباری:

بانک ملت به منظور مدیریت ریسک اعتباری با توجه به ساختارهای تشریح شده در فوق مبنی بر حاکمیت ریسک صاحب برنامه ها، فرآیندها، سامانه ها و شرکتهای تخصصی ای است که با سود گیری از آنها در کاهش ریسک اعتباری موفق عمل نموده است. در ادامه به صورت مختصر برنامه ها، فرآیندها و سامانه های مورد استفاده تشریح می گردد:

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۵-۳-۶۰- برنامه‌ها:

بانک ملت از برنامه های منسجمی به منظور کاهش ریسک اعتباری استفاده می نماید. مهمترین برنامه ها به منظور کاهش

ریسک اعتباری عبارتند از:

- گزارشات واحد ریسک بازار: واحد ریسک بازار وضعیت آتی اقتصادی کشور را از ابعاد مختلف مانند: تورم، نرخ سود، قیمت ارز، وضعیت صنایع، بخشهای اقتصادی، وضعیت کسب و کار و... را مورد بررسی قرار می دهد و نتایج را به صورت منظم به کمیته های عالی ریسک، هیات مدیره و کمیته بهینه سازی مصارف ارائه می نماید. گزارشات به گونه ای است که واحدهای اعتباری بانک را قادر به استفاده مشخص و مفید از رهنمودهای آن به منظور کاهش ریسک اعتباری می نماید.
- توسعه ارزیابی مشتریان: توسعه بانکداری ها یکی از برنامه های اساسی بانک ملت به منظور تسهیل در ارائه خدمات بانکی و مدیریت ریسکهای اعتباری است. بانکداریهای شرکتی، اختصاصی، تجاری و خرد به هر گروه از مشتریان متناسب با سطح ریسکهای اعتباری آنها به صورت تخصصی خدمات ارائه می نمایند.
- توسعه سامانه های اعتباری: هر چند در حال حاضر بانک ملت از سامانه های ارزشمندی در بخش مدیریت اعتباری سود می گیرد اما توسعه سامانه ها از برنامه های مهم بانک ملت است. توسعه سامانه هایی مانند سامانه جامع اعتباری، سامانه ارزیابی ریسک اعتباری، سامانه مدل ریسک مشتریان، سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی و... در دستور کار بانک قرار دارد.
- طراحی خدمات متناسب با ریسک مشتریان: در بانک ملت واحد مطالعات نوین و بررسی های اقتصادی وجود دارد که عمده هدف این واحد طراحی خدمات متناسب با نیاز مشتریان و همچنین حذف و یا محدود ساختن تسهیلاتی است که متناسب با نیاز مشتری نمی باشد. به عبارت بهتر در فرایند مدیریت ریسک اعتباری، بانک ملت نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتری نیز مدیریت می شود.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۵-۳-۶۰-فرایندها:

فرایند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت یک فرایند جامع و یکپارچه است. فرایند مذکور از درخواست مشتری تا وصول مطالبات را شامل می شود. مهمترین فرایندها به منظور کاهش ریسک اعتباری به شرح ذیل می باشد:

- **فرایند بررسی ریسک مشتری:** فرایند ریسک مشتری به وسیله کارشناسان مختلف اعتباری از سطح شعب تا بالاترین سطح بانک انجام می گیرد. در این راستا از سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی استفاده می گردد. با استفاده از سامانه مذکور حجم تسهیلات مشتریان پر ریسک در پورتفوی اعتباری کاهش می یابد. رتبه مشتریان برای مشتریان اعتباری بانک بروز رسانی می شود. موضوع مذکور باعث می شود که تغییر رفتار مشتریان اعتباری کاملا مشخص شود و اثرات ناشی از ریسک اعتباری به شدت کاهش یابد. علاوه بر موارد مذکور این نرم افزار از آزمونهای پشتیبان (تطابق بین پیش بینی و عملکرد واقعی) استفاده می نماید.
- **فرایند مدیریت ریسک وثایق:** چشم انداز تغییرات ارزشی وثایق به وسیله واحد ریسک بازار تعیین می گردد. با لحاظ کردن تغییرات مذکور در فرایند اخذ وثایق ریسک مذکور مدیریت می شود.
- **فرایند مدیریت ریسک تمرکز:** بانک ملت با تنوع بخشی در نوع تسهیلات مبنی بر ظرفیت های اقتصادی کشور و تنوع جغرافیایی کشور ریسک تمرکز خود را کنترل می نماید.

۳-۵-۳-۶۰-سامانه ها:

بانک ملت از نرم افزارهای مختلفی به منظور کاهش ریسک اعتباری استفاده می نماید. مهمترین نرم افزارهای مذکور عبارتند از:

- **نرم افزار اهلیت سنجی و ظرفیت سنجی:** این سامانه با توجه به شاخصهای استاندارد که تقریباً در بیشتر بانکهای مطرح استفاده می شود، اقدام به تعیین ظرفیت اعتباری مشتری می نماید. سامانه مذکور با استفاده از اطلاعات مالی، غیر مالی و... اقدام به رتبه بندی مشتری می نماید. خروجی این سامانه رتبه اعتباری مشتری، میزان تسهیلات و همچنین نوع وثایق به منظور پوشش ریسک اعتباری مشتری را تعیین می نماید.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

- سامانه جامع اعتباری : سامانه جامع اعتباری در واقع بانک اطلاعاتی ارزشمندی است که شامل کلیه اطلاعات شرکتهای حقوقی است.
- سامانه گزارشگری آماری: این نرم افزار به منظور بررسی وضعیت ریسک پورتفوی اعتباری بانک طراحی شده و گزارشهای مختلف مورد نیاز مدیران در سطوح مختلف را تهیه می نماید.
- سامانه ذینفع واحد: سامانه منحصر به فردی است که به منظور شناسایی اشخاص مرتبط و ذی نفع و همچنین میزان تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مورد استفاده قرار می گیرد.
- سایر سامانه ها: بانک ملت از سامانه های متعدد دیگری منجمله سامانه هایی که به منظور ارتباط با بخشهای متعدد اقتصادی و اجتماعی کشور به منظور پیگیری مطالبات و همچنین سامانه هایی به منظور ارتباط با مشتریان و یا ضمانت آنها استفاده می نماید.

۴-۵-۳-۶۰-واسپاری:

با عنایت به مزایای قابل توجه واسپاری بخشهایی از فرایندها، منجمله: رویکرد تخصصی به فرایند فرعی، عدم ارتباط بی مورد با مشتری، سرعت ارائه خدمات و بهبود کنترل و کاهش ریسکها در فرایندهای فرعی، بانک ملت به منظور توسعه فرایند مدیریت ریسک اعتباری بخشی از فرایند اعتباری را به شرکتهای تخصصی واسپاری نموده است. دو بخش دریافت اطلاعات مشتری و وصول مطالبات بخشهایی هستند که در آنها بانک ملت از خدمات دو شرکت تخصصی استفاده می نماید هر دو شرکت مذکور دارای ساختار مناسب پرسنل آموزش دیده و سامانه های توسعه یافته مختص خدمات مورد نظر هستند.

- دریافت اطلاعات مشتری: بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری و افزایش سرعت و دقت خدمات اعتباری از خدمات یک شرکت تخصصی در دریافت اطلاعات مشتریان استفاده می نماید. شرکت مذکور به منظور اخذ سریع اطلاعات مالی و غیر مالی مشتریان و همچنین ارزیابی وثایق مشتریان از کارشناسان خبره در دو بخش اعتباری و ارزیابی وثایق استفاده می نماید. سامانه های مورد استفاده شرکت مذکور با سامانه های بانک ملت مرتبط شده و گزارشات در بانک ملت قابل رویت است.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

• وصول مطالبات: بانک ملت به منظور وصول مطالبات از خدمات یک شرکت تخصصی در وصول مطالبات استفاده می نماید. شرکت مذکور ضمن برخورداری از کارشناسان متخصص در زمینه وصول مطالبات و سامانه های پیشرفته، از فرایندهای حرفه ای توسعه یافته که همگی مستند شده اند استفاده می نماید. خدمات شرکت موجب افزایش سرعت پیگیری مطالبات شده است. از سوی دیگر با توجه به فرایند تخصصی این شرکت و همچنین اختیارات به منظور تغییرات اقساط و یا کاهش جرایم تاخیر، افزایش رضایت مندی مشتریان را نیز به همراه داشته است.

۶-۳-۶- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان:

فرایند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت فرایندی جامع و یکپارچه است که در آن از استانداردهای اعتبار سنجی استفاده می شود. فرایند اعتباری در بانک ملت که از زمان درخواست مشتری تا زمان وصول مطالبات طراحی شده است که به صورت مختصر به شرح ذیل است:

- درخواست مشتری: فرایند اعتبار سنجی مشتریان از دریافت درخواست تسهیلات و خدمات شروع می شود. رفتار مالی و اعتباری مشتری به همراه ظرفیتها و... در این مرحله مورد بررسی و پایش قرار می گیرد. برخی از درخواستها با توجه به ریسک بالای مشتری مورد پذیرش قرار نمی گیرد. ریسک برخی از درخواستها، با تغییر در نوع تسهیلات، مبلغ اقساط و سررسید بازپرداخت تعدیل میشود. درخواستهای کم ریسک نیز به مراحل بعد انتقال می یابد. فرایند دریافت درخواست مشتری دوطرفه می باشد و از سوی کارشناسان اعتباری، مشاوره های مختلفی به مشتری در حوزه دریافت تسهیلات ارائه می گردد.
- صدور کد اعتباری: به منظور مدیریت ریسک اعتباری مشتریان برای هر مشتری کد اعتباری ویژه ای که مشتری را به یکی از شعب بانک مربوط می نماید صادر می نماید. اطلاعات مربوط به مشتری مذکور از طریق کد مذکور در بانک ملت قابل شناسایی و ارجاع است.
- استعمال سیستم بانکی: بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری و مدیریت ریسکهای مرتبط با ریسک اعتباری مانند ریسک تقلب و تخلف، استعلامات متعددی از مراجع مختلف در مورد رفتارهای اعتباری، مالی و فردی

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

- مشتری دریافت می نماید. اهم این استعلامات شامل: استعلام چک برگشتی، استعلام معوقات، استعلام روزنامه رسمی و استعلام ثبت احوال است. برخی از استعلامات مذکور کاملاً سیستمی و برخط می باشند که از مزایای برتر بانک ملت در شبکه بانکی کشور محسوب می گردد.
- اخذ اطلاعات ذینفع واحد: بانک ملت به منظور مدیریت ریسک تمرکز اعتباری اطلاعات مرتبط با اشخاص مرتبط مشتری را دریافت می نماید. این بخش در تمامی فرایندهای اعتباری بانک توسعه یافته و اعمال می گردد؛
- اخذ اطلاعات مالی و غیر مالی مشتریان: به منظور بررسی دقیق در مدیریت ریسک اعتباری تقریباً کلیه اطلاعات مالی و غیر مالی مشتریان طی فرمهای ویژه ای دریافت می گردد؛
- تهیه گزارشهای کارشناسی: در گزارش کارشناسی وضعیت "مالی"، "اعتباری"، "اقتصادی" و "فنی" مشتریان تجمیع شده و گزارش واحدی در خصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می گردد؛
- رتبه بندی مشتری: در این بخش کلیه اطلاعات جمع آوری شده وارد مدل می شود و در نهایت رتبه مشتری مشخص می شود.

۶۰-۳-۷ جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۴۹٪	۳۳۲,۶۰۱,۳۵۵	۲۶٪	۲۷۹,۵۶۸,۲۰۴	مبادله ای
۵۱٪	۳۴۵,۲۷۵,۱۹۹	۷۴٪	۷۹۳,۴۴۷,۶۳۹	مشارکتی
۱۰۰٪	۶۷۷,۸۷۶,۵۵۴	۱۰۰٪	۱,۰۷۳,۰۱۵,۸۴۳	جمع

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۸-۳-۶۰ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها بر اساس طبقات دارایی ها
(میلیون ریال ارقام به)

تسهیلات اعطایی به بانکها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		
	۹۴	۹۳	۹۴	۹۳	
جاری	۱۶,۷۹۳,۰۰۰	۷۶۷,۱۲۶,۴۵۲	۱۸۳,۱۷۸,۵۵۰	۱۹۲,۴۹۰,۴۳۹	
سررسید گذشته	.	۶,۴۱۳,۴۵۹	.	.	
معوق	.	۶,۹۷۰,۰۶۰	.	.	
مشکوک	.	۹۱,۴۸۰,۲۴۵	.	.	
جمع مبلغ ناخالص	۱۶,۷۹۳,۰۰۰	۸۷۱,۹۹۰,۲۱۶	۱۸۳,۱۷۸,۵۵۰	۱۹۲,۴۹۰,۴۳۹	
ذخیره کاهش ارزش	.	۶۰,۵۲۱,۰۸۸	.	.	
خالص مبلغ دفتری	۱۶,۷۹۳,۰۰۰	۸۱۱,۴۶۹,۱۲۸	۱۸۳,۱۷۸,۵۵۰	۱۹۲,۴۹۰,۴۳۹	

۴-۶۰-ریسک نقدینگی

۱-۴-۶۰-تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عدم توانایی بانک در تامین وجوه به منظور پرداخت به موقع دیون اطلاق می گردد (دیون عمدتاً سپرده ها را شامل می شود). هنگامی که نقدینگی کافی در اختیار بانک نیست، بانک قادر نخواهد بود که به سرعت و با هزینه ای معقول، وجوه مورد نیاز را تامین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً ریسک سودآوری را نیز تحت تاثیر قرار می دهد. به عبارت دیگر زمانیکه بانک با ریسک نقدینگی مواجه می شود، ناگزیر به تامین مالی با نرخ بالاتر از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۶۰- سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی:

مهمترین نکته در بخش سیاستها و خط مشی ها، تطابق و همسویی بین استراتژیها و برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی می باشد. در بانک ملت برنامه های کوتاه مدت ریسک نقدینگی با توجه به برنامه های بلند مدت ریسک نقدینگی طراحی میشود و از سوی دیگر برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی از استراتژیها نشات می گیرند. مهمترین سیاستها و برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی عبارتند از:

برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی: بانک ملت دارای برنامه های منسجمی جهت مدیریت ریسک نقدینگی می باشد. مهمترین برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی عبارتند از:

- سند اشتباهی ریسک: در سند مذکور سطح وجوه نقد و معادل نقد بانک در دو بخش دارایی های نقد سریع و سایر دارایی های نقد تعیین می گردد. هر یک از دو بخش مذکور دارای ترکیباتی از دارایی های نقد است که در سند مذکور به تفکیک سطح اشتباهی ریسک برای هر یک از آنها تعیین می شود.

- برنامه عملیاتی: در برنامه عملیاتی بانک، شاخصهای مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخصهای مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می شود. به عبارت دیگر در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می شود.

- بودجه بندی: مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می گیرد؛

- سیاستهای مرتبط: در سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می گردد؛

سایر برنامه ها: برنامه های متعددی به منظور مدیریت ریسک نقدینگی بانک در دستور کار کمیته دارایی و بدهی، کمیته عالی مدیریت ریسک و سایر واحدهای بانک قرار می گیرد.

سیاستهای اعتباری بانک: با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می باشد، بانک ملت سیاستهای مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. سیاستهای اعتباری بانک ملت با توجه به وضعیت اقتصادی طوری تعیین می گردد که درجه ریسک نکول مشتری کاهش یابد. همچنین در سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می شوند.

بانک ملت

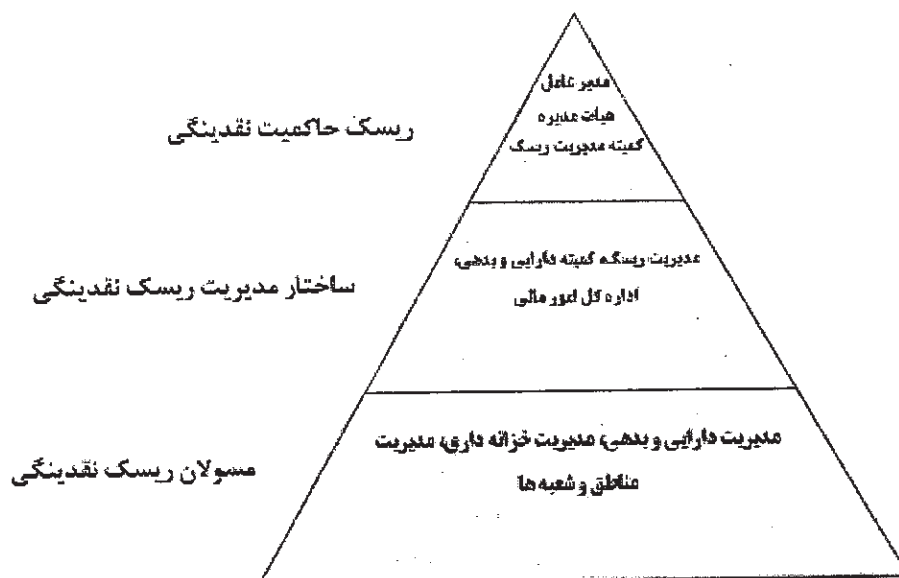
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۴-۶۰- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی:

واحدهای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت در سه بخش "ریسک حاکمیت نقدینگی"، "ساختار مدیریت ریسک نقدینگی" و "مسولان ریسک نقدینگی" به شرح شکل ۱ آورده شده است:

شکل ۱) ساختار مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت



بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۶۰-۴-۶- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات):

مدلها و روشهای سنجش ریسک نقدینگی بانک ملت مطابق با روشهای استاندارد سنجش این ریسک و به شرح ذیل می باشد:

- (۱) قیمت گذاری انتقالی وجوه: قیمت گذاری انتقالی وجوه یکی دیگر از ابزارهایی است که به منظور مدیریت ریسک نقدینگی استفاده می شود. قیمت انتقالی وجوه با توجه به وضعیت نقدینگی بانک، تعیین می گردد. با تغییرات نرخهای سود، منابع و مصارف در سطح شعب مدیریت شده و در نهایت نقدینگی بانک مدیریت می شود.
- (۲) انحراف از سند اشتهای ریسک نقدینگی: حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی واقعی بانک با حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی سند اشتهای ریسک بانک مقایسه و انحرافات در هر بخش مشخص و به عنوان مبنای مهمی در مدیریت نقدینگی مورد توجه قرار می گیرد.
- (۳) سررسید دارایی و بدهی: بانک ملت در مدیریت ریسک نقدینگی، سررسید داراییها و بدهیها را مد نظر قرار می دهد. خاصه با تحلیل شکاف مربوط به داراییها و بدهیها با سررسید کوتاه مدت ریسک نقدینگی بانک را مدیریت می نماید؛
- (۴) نسبتهای نقدینگی: نسبتهای مختلف ریسک نقدینگی در بانک مورد پایش قرار می گیرد. نسبتهای "داراییهای با نقدینگی سریع به کل داراییها در بخش ریال و ارز"، "داراییهای با نقدینگی سریع به بدهی دیداری در بخش ریال و ارز"، "نسبت سپرده به تسهیلات در بخش ریال و ارز" و... از جمله نسبتهایی هستند که در بخش نسبتهای نقدینگی مورد توجه قرار می گیرند.
- (۵) برنامه مقابله با بحران: با توجه به پیش بینی وضعیت نقدینگی در آینده و همچنین تغییرات نرخ سود، سناریوهای مختلفی جهت مقابله با بحران طراحی می شود. برخی از منابع اصلی بحرانهای نقدینگی که وارد مدل می شوند عبارتند از:

- تغییرات سیاستهای پولی و مالی دولت: تغییر عمده در سیاستهای پولی مالی دولت سرریز نقدینگی بانکها را

تحت تاثیر قرار می دهد. این عوامل به صورت دوره ای در بانک ملت مورد بررسی قرار می گیرند.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

- تغییرات نرخ سود: عدم تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات متناسب با تغییرات نرخ سود بازار می‌تواند نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار دهد.
 - تغییرات ترازنامه: حرکت زیر خط ترازنامه می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار دهد.
 - وضعیت نقدینگی سایر بانکها: به دلایل متعدد مشکلات نقدینگی هریک از بانکها به سرعت به سایر بانکها انتقال می‌یابد. در بانک ملت وضعیت نقدینگی کلیه بانکها به صورت دوره ای بررسی و پایش شده و بر اساس نتایج بررسی ها سیاستهای نقدینگی بانک تعدیل می‌گردد. شاخصهای نقدینگی در روش کملز (نسبتهای کملز) در بانک ملت به منظور بررسی نقدینگی برخی از بانکهای مهم مورد استفاده قرار می‌گیرد.
 - سایر ریسکهایی که ممکن است بر ریسک نقدینگی بانک تاثیر بگذارد: از جمله ریسکهای عملیاتی مانند قطعی سیستمهای الکترونیک بانک که می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار دهد.
- ۶) برنامه تداوم فعالیت: در بانک ملت برنامه‌های تداوم فعالیت به منظور مقابله با بحران ریسک نقدینگی طراحی شده است. این برنامه ها در برگیرنده اجزای ذیل است:
- کمیته‌های نقدینگی: کمیته های نقدینگی به منظور مقابله با بحران نقدینگی طراحی شده اند. اعضای این کمیته ها تعیین و شرح وظایف هر کدام از آنها تدوین شده است:
 - برنامه ریزی نقدینگی: به منظور کنترل نقدینگی و نگهداشت نقدینگی متناسب با وضعیت بانک در برنامه های بانک گنجانده شده است.
 - تبادلات بین بانکی: میزان تبادلات بین بانکی مانند سپرده گذاری، تسهیلات و همچنین اوراق مشارکت صادره در بانک ملت مشخص می‌گردد. حدود اعتباری بانکهای مختلف در مدیریت ریسک تعیین می‌گردد. حدود مذکور پس از تایید کمیته عالی مدیریت ریسک به تصویب هیات مدیره می‌رسد و مدیریت خزانه داری بانک در چارچوب حدود تعیین شده با سایر بانکها تعامل می‌نماید.
 - برنامه ریزی تامین وجوه: تامین وجوه از سایر بانکها و همچنین سایر مشتریان پس از بررسی در کمیته نقدینگی جهت اجرا به واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی ارجاع می‌شود.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

- پیش بینی جریان ورودی تسهیلات: میزان اقساط دریافتی و جریان ورودی تسهیلات با توجه به روندهای مشابه و همچنین رفتارهای تاریخی مورد پیش بینی قرار می گیرد.

۴-۵-۶۰-ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

علاوه بر آنچه که در بخشهای فوق در خصوص واحدهای اجرایی و روشهای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت به آنها اشاره شد کنترل و پایش (نظارت در سطح بانک) ریسک مذکور با توجه به شرح وظایف واحدهای متولی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با استفاده از داده ها و سامانه هایی مانند: " تجزیه و تحلیل سررسید دارایی و بدهی"، "FTP" و نرم افزارهای گزارشهای آماری " توسط واحدهای متعددی منجمله واحدهای ذیل صورت می پذیرد:

- کمیته مدیریت ریسک: در واحد مدیریت ریسک، ریسک نقدینگی، تغییرات روندها و شاخصهای مربوطه مورد پایش قرار می گیرد. تغییرات عمده به همراه پیشنهادات به کمیته مدیریت ریسک گزارش و پس از تایید و ابلاغ آن به واحدهای متولی پیگیریهای لازم از بخشهای مرتبط به منظور تعدیل ریسک از سوی مدیریت ریسک انجام می گیرد.
- کمیته دارایی و بدهی: این کمیته به صورت دوره ای شاخص های ریسک نقدینگی را مورد بررسی قرار می دهد.
- مدیریت خزانه داری: مدیریت نقدینگی بانک در فضای بین بانکی و تراکنشهای عمده را نظارت می نماید.
- واحدهای نظارتی: اثربخشی و کارایی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحد های نظارتی کنترل می شود. همچنین نقص در فرآیندها و اجرای مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحد های مذکور انجام می پذیرد.

بانک ملت

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وسمیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

میانگین زمانی (میلین ریال)	سهای اسمی (میلین ریال)	قرن تکسرک	قرن سوزن	قرن موفات	تخصیص بین زمین	تیر ترک	قرن ون کره	قرن	درا آمریکا
۹,۴۷۷,۳۵۸	۱۷۷,۳۵۹	-	-	۳۱,۳۹۸,۰۵۳	۹۲۸,۰۰۰	-	-	۶۸,۷۵۶,۹۱۷	۲,۷۲۹,۹۸۰
۱۱۴,۳۱۷,۳۳۵	۱۰۰,۳۵۸,۹۸۴	۵۸۰۰	۶,۳۹۰,۰۰۰	۶۷۷,۷۳۹,۳۰۳	۱,۷۷۷,۰۵۵,۸۱۵	۳۱,۸۱۸,۳۰۶	۲۰۲,۰۷۶,۱۵۳۱۴	۲,۵۵۹,۳۱۷,۴۹۷	۲,۰۰۰,۷۸۷,۰۹۳
۴۱۷,۳۷۸,۳۹۲	۳۷,۴۹۵,۵۹۶	-	-	۶,۵۵۶,۰۰۰,۴۶۵۷	۷,۰۲۲,۵۵۶,۰۰۷	۳۲,۱۳۲,۳۹۲	۱۳۲,۱۹۸,۱۱۱,۰۰۳	۹,۴۳۷,۳۴۸,۳۳۶	۱۳,۵۸۳,۳۸۸,۳۷۶
۹۶۶,۷۸۷	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۶,۰۰۰,۰۰۰	-
۷۵۶,۳۳۳,۳۹۰	۳۳,۳۹۲,۱۷۶	-	-	۸,۹۶۲,۴۵۵,۴۷۸	۲۰,۶۶۰,۸۸۰,۳۷۸	۳۷۸,۵۸۹,۳۶۹	۱,۳۳,۴۱۲,۵۷۰,۱۹۱	۱۲,۳۳۰,۳۷۹,۹۰۲	۲,۷۷۷,۵۶۱,۷۸۶
۱,۳۳۰,۸۵۷,۰۵۳	۸۱,۷۰۷,۰۱۵	۶۱,۴۵۲,۴۸۸	۲,۰۷۰,۵۵۳	۱۶,۳۲۶,۳۵۷,۳۰۰	۳۹,۶۸۱,۳۲۱,۹۰۰	۵۴۲,۵۲۱,۳۶۹	۱,۳۷۷,۶۱۷,۴۴۶,۵۲۸	۲۷,۷۵۴,۴۵۷,۹۴۷	۵,۵۵۵,۸۲۱,۶۲۲
۱۳۳,۵۳۰,۶۳۱	۳۱,۳۹۱,۱۵۴	-	-	۲,۵۷۲,۴۵۱	۵۸۸,۰۰۰,۵۷۱	۳۷۳,۶۲۱	-	۲,۶۳۴,۷۷۲,۵۸۸	۷۳۹,۵۰۶,۸۸۶
۲۸۱,۰۰۰,۳۵۸	۱۷۰(۰,۹۵۱)	۳۸,۹۵۷	۱,۱۵۲,۴۷۷	۲۸۴(۱,۹۱۴,۳۶۲	۴۰۱(۰,۴۳۷)	۵۴۸۱,۰۵۲	۱,۵۳,۶۶۶,۰۱۴,۰۶۲	۵,۱۰۴,۴۵۱,۹۱۶	۱,۰۲۹,۱۳۷,۳۷۷
۱۴,۱۸۵,۱۳۸	۳۷,۳۶۵,۳۱۱	۲,۴۸۵	۲۲,۳۷۷,۸۹۱	۸,۷۵۶,۷۸۶,۳۰	۲,۰۸۱(۵,۵۶۰,۱۷۰	۳۶۱,۳۰۴,۴۴۲	۹۲۱,۸۷۲,۳۴۹,۸۲۲	۱۶,۴۹۹,۱۹۹,۵۵۴	۲,۸۵۲,۹۱۶,۴۳۳
۱,۱۷۶,۵۵۱,۴۹۷	۷۰,۳۹۵,۳۲۶	۵۱,۴۴۲	۲۳,۶۳۰,۲۸۸	۱۱,۸۲۲,۴۸۰,۳۹۵	۲۲,۰۰۰,۳۰۳,۱۲۱	۵۱۷,۳۱۵,۹۶۵	۲,۸۸۰,۵۱۴,۵۵۴,۹۱۴	۲۲,۴۴۰,۴۴۲,۰۵۸	۵,۳۶۴,۵۸۰,۴۴۴
۱۵۴,۳۰۵,۷۵۶	۱۱,۴۱۱,۷۸۹	۶۱,۴۳۱,۸۴۶	(۲۰,۵۵۹,۸۶۷)	۴,۴۰۴,۰۷۶,۳۰۵	۷,۶۷۸,۰۶۰,۶۸۸	۲۵,۳۱۵,۴۰۴	(۱,۶۰۲,۸۸۶,۳۰۷,۴۸۶)	۵,۵۱۴,۸۲۲,۸۸۹	(۸۵,۷۴۸,۸۲۱)
۱۵۴,۳۰۵,۷۵۶	۱۱,۴۱۱,۷۸۹	۱۳۷,۷۳۷	(۸۸,۸۶۵)	۹,۴۷۹,۳۲۸	۲,۱۳۲,۴۸۶	۲۲۸,۳۸۱	(۴۱,۷۷۶,۳۱۹)	۱۸,۳۲۹,۷۵۵	(۷,۴۹۹,۴۰۲)
۱۰۰,۷۷۱,۸۴۷	۴,۵۵۸,۴۰۲	۳۱,۴۳۱,۸۴۴	(۳۰,۵۷۴,۵۵۳)	۱,۹۷۷,۵۳۲,۵۴۹	۲۱,۹۲۱,۳۴۴,۴۷۶	۳۰,۳۳۸,۶۰۲	(۱,۵۶۸,۸۲۱,۵۳۱,۰۹۵)	۴,۴۸۱,۵۷۲,۰۴۹	(۷۰,۰۶۵,۵۷۶)
۳۷,۵۳۰,۱۰۴	۴,۸۱۳,۳۶۶	-	-	۱۰,۰۳۷,۰۴۱	۲,۱۳۲,۵۷۷,۷۸۸	۲۲۰,۵۳۴	۲۶,۳۷۳,۳۹۲,۱۸	۹,۰۴۱,۱۳۳,۳۵	۹,۸۰۲,۰۴۰
۴۸۰,۰۳۳۴۶	۳۹,۶۲۶	-	-	۱۳۳,۶۵۰,۹۹۳	-	-	-	۱,۰۸۳,۳۴۶,۳۶۵	۲۲۷,۰۰۵,۳۱۷
۱۵۱,۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

سپرده قانونی

سایر دارایی‌ها

جمع دارایی‌های ارزی

بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

سپرده علی‌حضوران

سایر بدهی‌ها

جمع بدهی‌ها و حقوق سپرده‌گذاران ارزی

خالصی دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

معادل ریالی وضعیت باز ارزی (میلین ریال)

خالصی دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

تبعیات بابت اعتبارات استانی همگانی بانک

تبعیات بابت خدماتنامه‌های صادره

تبعیات بابت سالیان درگذشتی از صندوق توسعه ملی

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

جدول نسبت های نقدینگی

۶-۴-۶-

پایان دوره	حداقل طی		حداکثر طی		میانگین دوره		ابتدای سال	
	درصد	دوره	درصد	دوره	درصد	دوره	درصد	دوره
۱۳۶	۹.۵		۱۳.۶		۱۱.۶		۸.۸	
۱۹.۸	۱۴.۵		۱۹.۸		۱۷.۴		۱۳.۷	
۱۵.۵	-۲.۳		۱۵.۵		۴.۲		-۲.۰	
۸۸.۸	۸۸.۸		۱۰۶.۰		۹۶.۸		۹۹.۸	
۳۰۰.۱	۲۸۲.۱		۲۳۴.۹		۳۰۰.۰		۲۵۳.۱	
۲۹.۶	۲۶.۶		۳۰.۰		۲۸.۶		۲۴.۲	

دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
 دارایی نقد و معادل نقد به کل سبدها
 خالص دارایی های نقدی به کل سبدها
 تسهیلات به کل سبدها
 تسهیلات به سبدهای یکساله و بالاتر
 سبدهای فرار به کل سبدها
 * تمامی نسبت های محاسبه شده شامل ریسک و ارز می باشند

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۰-۴-۷- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۱۴	۸۵,۰۰۰	مانده نزد بانک مرکزی
۵,۴۱۰,۰۰۰	۲,۴۹۳,۰۰۰	نقد و مانده نزد سایر بانکها
۹,۹۹۳,۰۰۰	۷,۵۷۱,۰۰۰	مانده صندوق ریالی
(۶,۳۳۶,۹۹۰)	(۲,۲۷۱,۰۰۰)	خالص اوراق بهادار خریداری شده از(فروخته شده به) بانکها
۱۰,۱۹۳,۸۲۸	۳,۸۵۳,۰۰۰	خالص مانده سپرده گذاری سایر بانکها نزد ما و مانده ما نزد سایر بانکها
۱۹,۲۶۳,۶۵۲	۱۱,۷۳۱,۰۰۰	جمع

بانک ملت

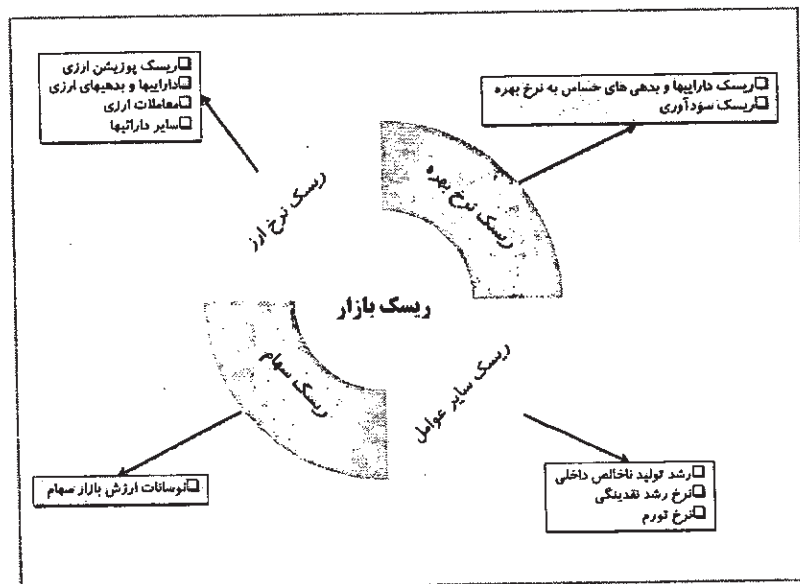
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۵-۶۰- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار، ریسک زیان ناشی از تغییرات یا نوسان های غیرمنتظره قیمت ها یا نرخ های بازار است. به عبارت دیگر ریسک بازار مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پورتفوی معاملاتی یک موسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار (شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار) می باشد.

۱-۵-۶۰-۱- انواع ریسک بازار: انواع ریسک بازار که در بانک ملت به آنها پرداخته می شود شامل: ریسک نرخ بهره، نرخ ارز، سهام و سایر موارد مرتبط با تاثیرات شاخصهای اقتصاد کلان است که در ذیل به صورت مختصر به آنها پرداخته می شود:



بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

ریسک نرخ بهره: به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ بهره ریسک نرخ بهره گفته می شود. با توجه به عدم تطابق سررسید دارایی ها و بدهی ها و یا تفاوت زمانی در سررسید آنها، ممکن است موسسه مالی دچار زیان و یا کاهش سود در نتیجه تغییرات نرخ بهره شود. سپرده ها، تسهیلات، اوراق قرضه و... در معرض ریسک نرخ بهره می باشند.

ریسک نرخ ارز: به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز ریسک نرخ ارز گفته می شود، که شامل موارد ذیل می باشد:

- دارایی ها و بدهی های ارزی؛
- معاملات ارزی؛
- معاملات مشتقات ارزی شامل (فیوچر، سوآپ، آپشن و...);
- سایر دارایی ها و بدهی هایی که جریان وجوه نقد آنها به ارز خارجی می باشد.

ریسک سهام: به ریسک زیان ناشی از نوسانات ارزش بازار سهام، ریسک سهام گفته می شود. این ریسک زمانی ایجاد میشود که دارایی های سهام موجود در سبد سرمایه گذار بدهی های بانک در معرض کاهش قیمت قرار داشته باشد.

۲-۵-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

با عنایت به این که موسسات اعتباری شامل داراییهایی می باشد که به صورت گسترده از نوسانات نرخ بهره، ارز و یا سهام تاثیر می پذیرند؛ چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (شامل سیاست گذاری، تکنیکهای شناسایی، ارزیابی، مانیتورینگ و کنترل ریسک بازار) می پردازند. برخی از واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار با توجه به هر یک از وظایف تشریح شده متشکل از مدیریت ریسک، اداره کل امور مالی، اداره کل مدیریت خزانه داری، اداره کل اعتبارات، اداره کل سرمایه گذاری و امور شرکتهای، اداره کل بین الملل، اداره کل امور ارزی شعب داخل، بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری و بانکداری شخصی می باشد. علاوه بر واحدهای مذکور کمیته هایی مانند "کمیته عالی ریسک"، "کمیته فنی ریسک"، "کمیته دارایی و بدهی" و سایر کمیته های مرتبط نیز در تعیین سیاستهای بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیئت مدیره بانک را یاری می نمایند.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۵-۶۰- روش سنجش ریسک بازار

شاخصهای اندازه گیری ریسک اولین بار از طریق مطالعات شاخصهای پراکندگی آماری محاسبه گردیدند و از آن به بعد روشهای جدیدتری از جمله ریسک نامطلوب (Downside Risk): استفاده از دیرش (Duration) جهت محاسبه حساسیت ارزش اوراق قرضه و در نهایت ارزش در معرض خطر معرفی شدند که همگی از روشهای آماری استفاده می نمایند.

ارزش در معرض خطر (VAR): ارزش در معرض خطر حداکثر زیانی است که ممکن است طی یک دوره زمانی معین و یک سطح اطمینان مشخص در یک پرتفوی ایجاد گردد. اگر متغیر تصادفی R نشان دهنده یک پرتفوی، $F(R)$ تابع چگالی احتمال R و C سطح اطمینان باشد، احتمال اینکه بازده از R^* کمتر شود عبارت است از:

$$\text{prob}[R < R^*] = \int_{-\infty}^{R^*} f(R) dR = 1 - c$$

جذابیت های ارزش در معرض خطر: روش ارزش در معرض خطر دارای ویژگی هایی است که منجر به استفاده رایج از آن شده است. مهمترین ویژگی های روش مذکور عبارتند از:

- مبلغ زیان بالقوه را که در یک سطح احتمال مشخص ممکن است ایجاد شود تعیین می نماید.
- یک ریسک سنج عمومی است که در زمینه تمامی انواع ریسکها کاربرد دارد.
- در تمامی سطوح از مبادلات منحصر به فرد و یا پرتفوی کل موسسه، ارزش در معرض خطر تمامی ریسکها را پوشش می دهد.
- در حالت تجمعی (برای یافتن ارزش در معرض کل پرتفوی های بسیار بزرگ) و یا در حالت غیر تجمعی (برای تجزیه ریسکها بر اساس انواع مختلف عوامل ریسک) این روش همبستگی بین دارائیهها و یا پرتفو ها را در نظر می گیرد.

با عنایت به موارد مذکور و جذابیت های ذکر شده در خصوص ارزش در معرض ریسک، ارزش در معرض ریسک پورتفوی ارزی و سهام در بانک ملت به صورت دوره ای انجام می گیرد.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

روشهای محاسبه ارزش در معرض خطر: روشهای بسیاری جهت محاسبه ارزش در معرض خطر وجود دارد که بر اساس وضعیتهای مختلف بازار، انواع داده ها و انتظارات خاص انتخاب میشوند و بطور کلی در ۳ نوع طبقه بندی می شوند:

- روش واریانس-کوواریانس (Variance - Covariance method)
- شبیه سازی تاریخی (Historical Simulation)
- شبیه سازی مونت کارلو (Monte Carlo Simulation)

روش واریانس-کوواریانس: در روش واریانس و کوواریانس از انحراف استاندارد داده های تاریخی و همبستگی میان داراییها جهت محاسبات استفاده می شود. یکی از مواردی که ضروری است و توسط قانونگذاران پیشنهاد می شود استفاده از

حداقل داده های تاریخی یک سال برای محاسبه ارزش در معرض خطر می باشد. فرض اساسی در این روش این است که سود و زیان پرتفوی از توزیع نرمال پیروی می کند.

روش شبیه سازی تاریخی: ایده اساسی در شبیه سازی تاریخی ساده است، استفاده از داده های تاریخی واقعی برای ساختن چگالی تجربی برای سود و زیان پرتفوی این روش هیچ مفروضاتی در مورد نوع توزیع و همبستگی بین داراییها و فاکتورهای ریسک در نظر نمی گیرد، این روش برای ارزیابی قیمت‌های اختیارات معاملی و ترکیبات مختلف فاکتورهای ریسک قابلیت استفاده دارد.

شبیه سازی مونت کارلو: لغت شبیه سازی دلالت بر ایجاد یک مدل مجازی از یک سیستم واقعی برای مطالعه و درک سیستم دارد و عبارت مونت کارلو نیز اشاره بر استفاده از اعداد تصادفی دارد. شبیه سازی مونت کارلو یک روش تجزیه و تحلیل مبتنی بر خلق مجدد و مجازی به کمک فرآیند تصادفی (معمولا توسط یک کامپیوتر) است که بارها و بارها اجرا شده و نتایج مستقیما قابل مشاهده است.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

تعیین ارزش در معرض ریسک این اطمینان را به سرمایه گذار می دهد که با نگهداری مبلغ محاسبه شده توسط شاخص ارزش در معرض ریسک حتی در صورت تحقق حداکثر زیان بتواند تعهدات خود را ایفا کند به همین علت این شاخص معیاری مناسب جهت تعیین حد کفایت سرمایه برای بازارها و نهادهای مالی نیز مورد استفاده قرار می گیرد به طوری که کمیته بال در سال ۱۹۹۵ استفاده از این معیار را برای تعیین حد کفایت سرمایه برای بانکها الزامی کرده است.

با توجه به پویاییهای محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل های جامع کیفی و کمی و با بهره گیری از نرم افزارهایی مانند EVIEWS, EXCEL, MICROFIT, CRYSTAL BALL اقدام به بررسی و تحلیل جامع شرایط اقتصادی جهانی و داخلی نموده و سپس اقدام به اندازه گیری ارزش در معرض ریسک ارز، سهام و غیره می نماید.

جهت ریسک سنجی در بانک ملت از روش شبیه سازی مونت کارلو و رویکرد واریانس/کوکواریانس استفاده می گردد. در روش شبیه سازی مونت کارلو مراحل زیر صورت می پذیرد:

- (۱) تعیین فرآیندهای احتمالی و پارامترهای فرآیند برای متغیرهای مالی
- (۲) شبیه سازی فرضی قیمت برای کلیه متغیرهای مورد استفاده
- (۳) محاسبه و تعیین قیمت دارایی در زمان T و بازده دارایی با استفاده از قیمت های شبیه سازی شده و محاسبه ارزش پرتفوی سرمایه گذاری
- (۴) تکرار مراحل ۲ و ۳ به دفعات زیاد مثلاً ۱۰۰۰ یا ۱۰۰۰۰ بار به منظور تشکیل توزیع احتمال ارزش پرتفوی
- (۵) اندازه گیری ارزش در معرض ریسک در سطح اطمینان مشخص با استفاده از توزیع شبیه سازی شده با بازدهی P و زمان T

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به پیش بینی درصد تغییرات قیمت بازار سهام موجود در پورتفوی سهام بانک ملت، میزان سود پیش بینی شده ناشی از تغییرات قیمت سهام، مطابق جدول ذیل می باشد:

میزان سود(زیان) پیش بینی شده ناشی از تغییرات قیمت سهام

پیش بینی سود(زیان) (میلیون ریال)		نوع سرمایه گذاری
سناریو (۱)- کران پایین	سناریو (۲)- کران بالا	
۱,۳۰۹,۸۹۲	۲,۴۰۰,۲۸۴	سرمایه گذاری در سهام

۵-۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

مطابق محاسبات صورت گرفته با عنایت به پیش بینی درصد تغییر نرخ ارز مبادله ای و برابری ارزها، میزان سود یا زیان بانک به تفکیک ارزهای موجود در پورتفوی ارزی مطابق جدول ذیل می باشد:

میزان سود(زیان) بانک به تفکیک ارزهای موجود در پورتفوی ارزی

پیش بینی سود(زیان) (میلیون ریال)		نوع ارز
سناریو (۱)- کران پایین	سناریو (۲)- کران بالا	
-۲۰۷,۳۰۸	-۲۵۹,۱۳۹	دلار آمریکا
۴,۵۹۸,۹۰۶	۸,۳۴۰,۸۶۳	یورو
۱,۵۸۳,۳۸۴	۱,۹۹۳,۱۶۵	درهم امارات
۲۴,۴۹۳	۶۶,۰۲۴	ین ژاپن
-۳۰۸,۱۹۱	-۳۹۰,۸۰۶	وون کره
۸,۷۹۳	۱۳,۸۸۲	لیبر ترکیه

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس روش شبیه سازی مونت کارلو و روش واریانس و کواریانس، ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۷,۷۶۰ میلیارد ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۷,۳۶۲ میلیارد ریال است.

همچنین بر اساس محاسبات روش مذکور ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه سهام در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۱,۴۳۳ میلیارد ریال و میزان ذخیره سرمایه معادل ۱,۳۶۰ می باشد.

۶-۶-۶- ریسک عملیاتی

۱-۶-۶-۶- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی در بانک ملت به احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از بانک اطلاق می گردد.

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت شامل فرآیند شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری، تجزیه و تحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک عملیاتی و نیز نظارت (شامل پایش و گزارش دهی و ...) مستمر بر آن با توجه به شرایط متغیر محیطی (اقتصادی، اجتماعی، سیاسی، تکنولوژیک و ...) می باشد.

ریسک های ناشی از فرآیندها و روشها یکی از حوزه های مطرح در مدیریت ریسک عملیاتی بانک ملت می باشد. این حوزه، ریسک هایی از قبیل عدم کفایت یا نامناسب بودن رهنمودها، سیاستها و رویه ها؛ عدم کفایت ارتباطات و یا ایجاد وقفه در آنها؛ خطاهای مربوط به ورود اطلاعات؛ عدم سازگاری فرآیندها و روشها و یا ناکافی بودن آنها؛ مستندسازی ضعیف و ناقص اطلاعات مشتریان؛ عدم کفایت کنترلهای امنیتی؛ نامناسب بودن تغییرات انجام شده در فرآیندها، روشها، ساختارها؛ وجود نارسایی در برنامه های اقتضایی و یا احتیاطی از جمله برنامه های مربوط به استمرار عملیات کاری و... را در بر می گیرد.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

ریسک های مرتبط با منابع انسانی یکی دیگر از حوزه های مدیریت ریسک عملیاتی است. نقض دستورالعمل های داخلی، سیاستها و رویه ها؛ عدول از اختیارات واگذار شده؛ سوء استفاده کارکنان سازمان شامل اختلاس و ارتشا؛ ارائه گزارش های غلط (عمدی یا سهوی به ویژه در مورد مانده حسابها)؛ سرقت؛ مبادلات غیر قانونی به حساب شخصی خود؛ خیانت در

امانت؛ جعل اسناد و چک ها؛ دسترسی غیرمجاز به حساب مشتریان؛ سوء استفاده از اطلاعات محرمانه مشتری؛ فعالیت های تجاری نامناسب به حساب بانک؛ و حیف و میل اموال و دارایی ها از جمله ریسک های مرتبط با این حوزه می باشد.

ریسک های مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم از قبیل عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها، نرم افزارها و شبکه؛ اختلالات کاری و نارسایی سیستم های مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فن آوری های قدیمی و غیر استاندارد نیز در زمره ریسک های عملیاتی قرار می گیرند.

رویدادهای مربوط به خارج از بانک که منجر به بروز ریسک عملیاتی می گردند یکی دیگر از طبقات ریسک عملیاتی می باشند که مواردی همچون اعمال مجرمانه مانند کلاهبرداری، سرقت، جعل، سوء استفاده از چک و جرایم رایانه ای؛ عملیات تروریستی و ناآرامیهای اجتماعی؛ و بلایای طبیعی مانند زلزله، آتش سوزی، سیل را در بر می گیرد.

۴-۶-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هر یک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند. در بانک ملت، حفاظت از سازمان در مقابل ریسک های عملیاتی توسط واحدهای مختلفی صورت گرفته که هر یک از این واحدهای به عنوان بخشی از لایه های دفاعی سازمان در مقابل ریسک های عملیاتی، ایفای نقش می نمایند.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

	سپردهای دفاعی		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل بازرسی و نظارت</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">مدیریت حسابداری داخلی</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل حراست</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره امور انقضایی</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">مدیریت ریسک</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل امور مالی</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">مدیریت عیارزه یا پوششی</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">مرکز تحقیقات و مدیریت اعتبارات</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل سازمان و بیرون رونها</div>
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">سپردهای دفاعی</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">رایتینگ ریسک</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">رایتینگ ریسک</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">رایتینگ ریسک</div>
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل مدیریت بازاریابی</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل تدارکات</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل مهندسی ساختمان</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">ادارات کل مدیریت عملیات</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">ادارات کل مدیریت خزانه داری</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل حقوقی</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">دفتر امور هیات مدیره</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل سرمایه انسانی</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل اعتبارات</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل رفاه و جبران خدمات</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل آموزش</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل امنیت و فراوری داده</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل زیرساخت و نرم افزار</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل امور ارزی شعب داخلی کشور</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">شعب / مدیریت شعب / مناطق / استانها</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">مدیریت بانکداری شرکتی</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">مدیریت بانکداری تجاری</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">مدیریت بانکداری شخصی</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل بین الملل</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل روابط عمومی</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">اداره کل سرمایه گذارها و امور شرکتها</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">واحدهای کسب و کار</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">سپردهای دفاعی</div>

بدلیل حجم بالای عملیات شعب و تعاملات گسترده این واحدها با مشتریان، مدیریت ریسکهای عملیاتی (شامل: شناسایی، ارزیابی، کاهش و کنترل) در این حوزه ها اهمیت می یابد. کلیه شعب بانک و مدیریت شعب ناظر بعنوان مهمترین و بزرگترین بخشهای عملیاتی، نقش بسزایی را در مدیریت ریسک های عملیاتی ایفا می نمایند.

با توجه به حرکت بانک ملت به سمت بانکداری جامع و تفکیک خطوط کسب و کار و مدیریت مشتریان بر اساس طبقه بندیهای صورت پذیرفته، شناسایی و ارزیابی مستمر ریسک های عملیاتی و ارائه پاسخ مناسب به ریسکهای شناسایی شده و اقدامات پیشگیرانه به منظور جلوگیری از بروز ریسک های آتی، توسط مدیریتهای بانکداری شرکتی/تجاری/شخص از طریق برقراری تعامل با مدیریت ریسک و دیگر ادارات مرتبط صورت می گیرد.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

یکی از حوزه های مورد توجه در مدیریت ریسک عملیاتی بانک ملت حوزه سرمایه انسانی است. در این حوزه ادارات کل سرمایه انسانی، رفاه و جبران خدمات و آموزش با بکارگیری سازوکارهای لازم و با برقراری تعاملات مورد نیاز با کارکنان،

ریسک های حوزه های مرتبط با سرمایه انسانی از قبیل جبران خدمات، ارتقا و انتصاب، ارزیابی عملکرد و آموزش را شناسایی نموده و اقدامات لازم را به منظور پاسخ به ریسک های موجود و ریسک های احتمالی آتی بعمل می آورند.

وظایف اداره کل زیرساخت و نرم افزار، طراحی و تولید نرم افزار های مختلف به منظور تسهیل و تسریع دسترسی به اطلاعات مورد نیاز واحدهای مختلف، نیاز سنجی و تامین تجهیزات سخت افزاری واحدهای مختلف و طراحی و اجرای پروژه های مرتبط با حوزه فناوری اطلاعات می باشد. بخشی از وظایف و مسئولیتهای این اداره کل بطور مستقیم در راستای مدیریت ریسکهای عملیاتی می باشد که عبارتند از: تنظیم پارامترهای سامانه ها و تغییر سطوح دسترسی کاربران، بروزرسانی نرم افزارها، رعایت و کنترل موارد امنیتی بروی رایانه کاربران، مدیریت و نظارت بر آسیب دیدگی تجهیزات در حوادث خاص، کنترل و تایید عملکرد سامانه ها، همکاری در رفع اشکالات و بررسی آسیب شناسی سامانه های نرم افزاری.

مدیریت ریسکهای بخش IT بعنوان بخش با اهمیت ریسک های عملیاتی بانک ملت منوط به عملکرد مناسب اداره کل امنیت و فراوری داده می باشد. این اداره کل در راستای مدیریت ریسک های IT اقداماتی از قبیل: تدوین و پیاده سازی کنترل های امنیتی، سطوح دسترسی و حفاظت داده ها، تعریف و طراحی و پیاده سازی سرویس ها و زیر ساخت های امنیتی، برنامه ریزی به منظور تامین امنیت فن آوری اطلاعات بانک، تدوین و ابلاغ دستورالعمل ها و سیاست های امنیتی، بررسی امنیتی طرح و پروژه های واحدها، تشخیص و کشف حفره های امنیتی سامانه های بانکی، نظارت و حصول اطمینان از تطابق پیکربندی های امنیتی سرویس ها، پیگیری جرایم فناوری اطلاعات با استفاده از ابزار های موجود، شناخت حوادث امنیتی IT سازمان و ارائه طرح های مقابله ای، طراحی و توسعه سرویس های زیر ساخت کلیدی عمومی بانک و راهبری و مدیریت و نظارت بر گواهینامه های امنیتی را انجام می دهد.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

علاوه بر نقش ادارات کل زیرساخت و نرم افزار و امنیت و فراوری داده در مدیریت ریسکهای عملیاتی، کمیته های مختلفی در حوزه IT در بانک ملت وجود دارد که در این خصوص دارای نقش می باشند. این کمیته ها عبارتند از:

- کمیته راهبری امنیت؛
- کمیته راهبری ISMS؛
- کارگروه تخصصی بانک جامع اطلاعات مشتریان؛
- کمیسیون معاملات حوزه انفورماتیک؛
- کمیته تغییرات.

به دلیل تمرکز وجوه نقد و اوراق بهادار در ادارات کل مدیریت عملیات/خزانه داری، تدابیر لازم برای حفاظت از این بخش از داراییهای بانک صورت می گیرد. ریسکهای عملیاتی مرتبط با فعالیتهایی نظیر مبادلات چک، اتاق پایاپای، سامانه چکاوک، مبادلات وجوه نقد با شعب، چاپ و ارائه چکها و کارتهای بانکی با ایجاد کنترلهای داخلی لازم با همکاری ادارات مربوطه، مدیریت ریسک و مدیریت حسابرسی داخلی توسط این ادارات مدیریت می شوند. همکاری و تعامل با ادارات کل سازمان و بهبود روشها و زیرساخت و نرم افزار به منظور بهبود فرایندهای واگذاری چک، اصلاح سامانه چکاوک و راه اندازی سیستمهای مورد نیاز مانند MQ از اقدامات این ادارات در خصوص مدیریت ریسکهای عملیاتی می باشد.

بخشی از فرایند مدیریت ریسک عملیاتی توجه به فرایندها و عملیات شرکتهای تابعه بانک می باشد. اداره کل سرمایه گذاری و امور شرکتهای با توجه به وظایف خود در خصوص تعامل با شرکتهای تابعه، بخشی از مسئولیت شناسایی و ارزیابی ریسک های مترتب بر فعالیتهای شرکت وابسته را برعهده داشته و با ارائه گزارش ریسکهای شناسایی شده به مدیریت ریسک و ادارات مربوطه، اقدامات لازم را از طریق تعامل با ایشان انجام می دهد.

فرایند مدیریت ریسک عملیاتی بوسیله واحد مدیریت ریسک عملیاتی زیر نظر مدیر ریسک بانک ملت صورت می پذیرد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با برقراری تعامل با کلیه ادارات و واحدهای مختلف سازمان از طریق رابطین ریسک مستقر

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

در آن واحدها و به کمک اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری، اداره کل سازمان و بهبود روشها، مرکز تحقیقات و مدیریت استراتژیک و مدیریت مبارزه با پولشویی ریسک های عمده عملیاتی بانک را شناسایی نموده و رهنمودهای لازم را به واحدهای ذیربط در خصوص کاهش و کنترل ریسکهای عملیاتی ارائه می نماید.

متناسب با موارد عدم کارایی و نامناسب بودن فرایندها، اداره کل سازمان و بهبود روشها اقدامات لازم را با انجام تغییرات در فرایندها، بهبود در روشهای اجرا و تغییرات ساختارهای سازمانی بعمل می آورد. همچنین در زمان ایجاد فرایندها و محصولات نوین، شناسایی ریسکهای مترتب بر آن بوسیله تعامل با مدیریت ریسک و سایر ادارات ذیربط به منظور پیشگیری از ریسکهای احتمالی آتی صورت گرفته و اقدامات لازم به منظور کاهش ریسکهای عملیاتی طراحی و اجرا می گردد. ایجاد سامانه نظام پیشنهادها و در دسترس بودن آن برای کلیه پرسنل بانک، به منظور شناسایی و ارائه راهکار مناسب در خصوص موارد ضعف و قابل بهبود در فرایندهای مختلف در راستای مدیریت ریسکها توسط این اداره کل می باشد.

شناسایی ریسکهای مترتب بر فرایندهای اعتباری در زمان معرفی و خلق محصولات اعتباری و انجام اقدامات لازم به منظور پوشش ریسکهای ناشی از جمله وظایف اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری می باشد. در خصوص فرایندهای اعتباری قبلی و ریسک های عملیاتی مترتب بر آن نیز این اداره کل تغییرات لازم را در فرایندهای موجود به منظور ارائه پاسخ مناسب به ریسکها اعمال می نماید.

تدوین استراتژیهای مناسب برای بانک بر اساس پژوهشهای مرکز تحقیقات و مدیریت استراتژیک و با برقراری تعامل با واحدهای ذیربط و مدیریت ریسک صورت می گیرد. در تدوین استراتژی بانک و واحدهای مختلف آن و به تبع آن تنظیم برنامه عملیاتی واحدها، مدیریت ریسکها بویژه ریسکهای عملیاتی مورد توجه مرکز تحقیقات و مدیریت استراتژیک می باشد.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

مشکلات موجود در فرایند شناسایی مشتریان مبتنی بر ریسکهای پولشویی توسط مدیریت مبارزه با پولشویی شناسایی شده و با برقراری تعامل با واحد مدیریت ریسک عملیاتی، اقدامات لازم صورت می گیرد.

نظارت و پیگیری اجرای مصوبات هیات مدیره و کمیته عالی مدیریت ریسک در خصوص ریسک عملیاتی در کلیه ها واحدها، توسط مدیریت حسابرسی داخلی صورت می گیرد. گزارش عدم رعایت کنترل‌های لازم در خصوص ریسک عملیاتی نیز توسط این مدیریت در اختیار مدیریت ریسک قرار می گیرد. مدیریت حسابرسی داخلی اثربخشی و کارایی فرایندهای مدیریت ریسک عملیاتی را به منظور حصول اطمینان از مدیریت مناسب ریسک های عملیاتی بانک مورد بررسی مستمر قرار می دهد.

اداره کل بازرسی و نظارت به بررسی و کنترل عملیات صورت گرفته در طی دوره گذشته توسط واحدهای مختلف صف/ستاد می پردازد. بررسی های این اداره کل علاوه بر کنترل رعایت قوانین و دستورالعمل هاشامل شناسایی موارد زیان ناشی از ریسکهای عملیاتی نیز می گردد. موارد تخلف شناسایی شده و جبران زیانهای ناشی از ریسک های عملیاتی وارده نیز توسط این اداره کل پیگیری می شود. کلیه روسای شعب و حوزه ها ملزم به تکمیل ادواری اطلاعات مورد نیاز بازرسی شعب از طریق سامانه نظارت می باشند. اداره کل مذکور از سامانه های متعددی من جمله سامانه کشف تقلب به منظور بازرسی مداوم فعالیتهای شعب بهره برداری می نماید.

با توجه به ماهیت فعالیتهای اداره کل حراست در خصوص حفاظت فیزیکی اماکن و اموال، حراست فناوری اطلاعات، شناسایی عوامل فساد اداری، مالی و اقتصادی در سازمان، نقش بسزایی را در مدیریت بخش عمده ای از ریسک های عملیاتی بانک بر عهده دارد. کنترل موارد امنیتی اوراق بهادار و چکها، کنترل تخصیص کدهای کاربری سامانه ها، نظارت و کنترل فرایند شناسایی مشتریان از طریق مدارک شناسایی و نظارت و مونیتورینگ دوربینهای مستقر در شعب و سایر نقاط حساس از جمله اقدامات با اهمیت این اداره کل در خصوص مدیریت ریسکهای عملیاتی می باشد.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۶-۶۰- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک ملت با نظارت بر فرایندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل های لازم در فرایندها و همچنین تعبیه آن در نرم افزارها و سامانه های مورد استفاده، تا حد قابل قبولی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی پیشگیری می نماید. برخی از اقدامات صورت گرفته به منظور کاهش ریسکهای عمده عملیاتی به شرح جدول ذیل می باشد:

نوع زیانهای عمده عملیاتی پوشش داده شده							اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، عرضه و فرایند	اختلالات کاری و نواقص سیستم	خسارت به داراییهای فیزیکی	مشتریان، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	کلاهبرداری	اختلاس	
•			•			•	تخصیص کدهای کاربری سامانه ها بر اساس سمت و وظایف محواله
•			•			•	دوکاربره نمودن فرایندهای با احتمال زیان بالا
	•				•		عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم های مستقر در شعب
	•						تعریف اولویت در اجرای برداش های سامانه بانکداری متمرکز
			•			•	تعیین محدودیت مبالغ در اجرای برخی برداش ها با توجه به سمت کارکنان
•	•		•			•	استفاده از زیر سامانه ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه برداشت های صورت گرفته توسط کاربران
•					•	•	تعیین حد اعتباری
•	•		•			•	دستورالعملهای کنترل عملیات روزانه شعب/واحدهای عملیاتی
•			•			•	شناسایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه تخلف/اشتباهات متعدد
•							آموزش مستمر کارکنان در خصوص وظایف محوله
•			•		•	•	غیر فعال سازی سامانه ها و سیستم های کاربری طی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
•			•		•	•	تفسیر الزامی کدهای کاربری سامانه های مختلف بانک
•			•		•	•	کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با کدهای کاربری
	•				•		کنترل تولید نرم افزارها
		•	•		•	•	نصب دوربینهای مدار بسته
				•			کنترل و نظارت بر فرایندهای مربوط به جریان خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه
				•			بررسی و کنترل فرایندهای مربوط به پوشش خدمات درمانی کارکنان

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۶-۶- تمهیدات مقابله با بحران

در بانک ملت آزمون های بحران (stress test) در بخشهای مختلف فناوری اطلاعات صورت می گیرد. در بخش مدیریت امنیت اطلاعات آزمونهای دوره ای نفوذ پذیری بر روی وب سایتهای حساس بانک به صورت دوره ای و موردی انجام می پذیرد. در بخش مراکز داده به ایجاد سایت پشتیبان به منظور پشتیبانی از سایت اصلی بانک و ایجاد سایت بحران به منظور جایگزین شدن برای سایت اصلی در زمان بحران اقدام شده است. شرایط عملیاتی سایت پشتیبان و بحران در مانورهای دوره ای تست و اصلاح می گردد. در بخش سیستمهای اطلاعاتی آزمونهای مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستمهای اطلاعاتی مبتنی بر تغییر متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش بار به صورت دوره ای صورت می گیرد. اقدامات انجام شده برای مقابله با بحران به شرح ذیل می باشد:

الف) تحلیل سناریو و انجام آزمون های نفوذ پذیری وب سایتها و سیستم های بانک: در این بخش سیستمهای اطلاعاتی و نرم افزاری حساس بانک به منظور بررسی وضعیت امنیتی بصورت دوره ای مورد آزمونهای بحران قرار می گیرند. تحلیل سناریو انجام آزمونهای نفوذپذیری وبسایت های حساس بانک، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس های وابسته و آزمون نفوذپذیری بر روی کلیه سامانه ها قبل از عملیاتی شدن در محیط اصلی مبتنی بر وب از اهم اقدامات صورت گرفته می باشند.

ب) آزمون های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم های اطلاعاتی: در این بخش مبتنی بر تغییر متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش بار صحت عملکرد سیستم ها، سرویسها و سامانه های بانک مورد آزمون قرار گرفته است. بررسی صحت عملکرد سیستم پشتیبان سامانه اتوماسیون اداری در سایت بحران، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس های وابسته و آزمون سامانه ضدویروس مرکزی از مهمترین اقدامات این بخش می باشند.

ج) آزمون های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه های امنیتی: در این بخش تجهیزات سخت افزاری و همچنین رویه های امنیتی تدوین شده به منظور صحت عملکرد مورد آزمون قرار گرفته است. اهم اقدامات صورت گرفته بدین شرح است: مانور قطع برق جهت تست عملکرد تاسیسات و تجهیزات در سایتهای بانک، ارزیابی های امنیتی شبکه های ارتباطی بانک و بازدیدهای دوره ای امنیتی از مدیریت شعب استاتها و شعب تابعه.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵-۶-۶۰- روش سنجش ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت با هدف شناسایی و ارزیابی ریسک های مرتبط با فرآیندها و روشها، منابع انسانی، سیستم های داخلی و رویدادهای بیرونی انجام می پذیرد. بانک ملت با ایجاد زیرساخت های لازم به طور مستمر حوزه های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می نماید. متدلوژی مورد استفاده در این خصوص با بهره گیری از استانداردها و رهنمودهای موجود از جمله بانک مرکزی ج.ا.ا. کمیته بال و کوزو تدوین گردیده و از روشهایی همچون ماتریس ریسک، بانک اطلاعاتی رویدادها و زیان های گذشته، شاخص های کلیدی ریسک، روش خودارزیابی، روش امتیاز دهی و شاخص پایه استفاده می شود.

یکی از روش های مورد استفاده در بانک ملت در راستای ارزیابی ریسک های عملیاتی بررسی داده های زیان گذشته است، در این روش با انجام تحلیل های آماری از قبیل انحراف معیار، واریانس و میانگین نقاط آسیب پذیر شناسایی و با ایجاد کنترل های لازم از احتمال وقوع آسیب های آتی ممانعت به عمل می آورد.

استفاده از روش خودارزیابی از دیگر شیوه های ارزیابی ریسک عملیاتی در بانک ملت می باشد. بانک با استفاده از متدهایی همچون دلفی و مصاحبه، نقطه نظرات کارکنان و واحدهای مختلف را در این خصوص جمع آوری نموده و در تحلیل و ارزیابی ریسک های عملیاتی از آنها استفاده می نماید. در بانک ملت برای ارزیابی داده های کیفی و انجام تحلیل های آماری بر روی داده های مذکور از روش امتیاز دهی استفاده شده و داده های کیفی به داده های کمی تبدیل می گردد.

ماتریس ریسک از دیگر ابزارهای مورد استفاده در فرایند مدیریت و ارزیابی ریسک های عملیاتی در بانک می باشد. در بانک ملت پس از شناسایی ریسکهای عملیاتی، به منظور درک اولویت ها و اتخاذ استراتژی و پاسخ مناسب به ریسکها با توجه به دو عامل شدت و احتمال وقوع در ماتریس ریسک جاگذاری شده و بدین صورت ماتریس ریسک عملیاتی طراحی می گردد.

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت از پنج جزء ۱. شناسایی؛ ۲. ارزیابی و اندازه گیری؛ ۳. گزارش دهی؛ ۴. پاسخ به ریسک؛ و ۵. پایش ریسک عملیاتی تشکیل شده است.

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری؛ هیات مدیره و مدیریت ارشد بانک چارچوب مشخصی را در خصوص شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک عملیاتی تعیین نموده و مدیریت ریسک مبتنی بر این چارچوب ساز و کار لازم را برای شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی پیاده نموده است. واحدهای مختلف سازمان گزارش ریسکهای عملیاتی خود را از طریق رابطین ریسک مستقر در آن واحد، در اختیار مدیریت ریسک قرار می دهند. علاوه بر این گزارشات واحدهای نظارتی مانند: اداره کل بازرسی و نظارت، مدیریت حسابرسی داخلی و اداره کل حراست در خصوص ریسک های عملیاتی، نیز در اختیار مدیریت ریسک قرار می گیرد. مدیریت ریسک با بررسی و تحلیل گزارشات دریافتی، ریسک های عمده عملیاتی بانک را شناسایی می نماید. پس از شناسایی ریسکهای عملیاتی موجود در فرایندها، محصولات و واحدهای کاری، بانک ملت با عنایت به تصویب هیات مدیره روش شاخص پایه را برای کمی سازی ریسک عملیاتی و محاسبه ارزش در معرض ریسک عملیاتی بکار می گیرد و میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی را بدین طریق تعیین می نماید.

گزارش دهی؛ گزارش ریسک های عملیاتی ادارات و واحدهای مختلف سازمان در فواصل زمانی شش ماهه توسط رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک قرار می گیرد. علاوه بر این، گزارشات واحدهای مختلف بانک در خصوص ریسک های مترتب بر فعالیت ایشان بطور مستقیم و یا از طریق مراجع نظارتی داخلی بانک بطور مستمر به مدیریت ریسک ارسال می گردد. گزارش ریسکهای عمده عملیاتی شناسایی شده توسط مدیریت ریسک به کمتته عالی مدیریت ریسک و هیات مدیره ارائه می گردد.

پاسخ به ریسک عملیاتی: ریسک های عملیاتی موجب بروز زیان به بانک می گردند. ارزش زیان مورد انتظار ناشی از ریسک عملیاتی ناشی از حاصلضرب احتمال وقوع آن در خسارت ناشی از وقوع یا تاثیر ریسک عملیاتی می باشد. بانک ملت همزمان با شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک های عملیاتی تصمیمات لازم را در خصوص افزایش کنترلهای لازم به منظور کاهش احتمال وقوع آنها اتخاذ می نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک های عملیاتی اقدامات لازم برای

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی بعمل می آید. همچنین استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیتها نیز در راستای کاهش و کنترل ریسک های عملیاتی صورت می گیرد.

پایش ریسک عملیاتی: پایش ریسک عملیاتی ابزاری است که به بانک کمک می کند تا قابلیت سیستم های کنترلی سازمان و کارآمدی آنها را مورد ارزیابی قرار دهد. بانک ملت بطور مستمر فرایند گزارش دهی رابطین ریسک و همچنین ارسال به موقع گزارشات موارد بروز ریسک های عملیاتی توسط واحدهای مدیریت ریسک را مورد ارزیابی قرار می دهد. ریسکهای شناسایی شده و پاسخهای ارائه شده به این ریسک ها و نحوه اجرا و اثربخشی اقدامات صورت گرفته، مورد بررسی و پایش قرار می گیرد.

۷-۶-۶۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

بانک ملت با استفاده از روش شاخص پایه هر ساله سرمایه در معرض ریسک عملیاتی را محاسبه می نماید. در روش شاخص پایه مقدار ریسک عملیاتی، معادل متوسط مجموع حاصل ضرب ضریب α در درآمد ناخالص موسسه، مشروط به مثبت بودن آن در هر سال، طی سه سال مالی متوالی است که از رابطه ذیل قابل محاسبه می باشد:

$$K_{RIL} = \left[\sum (GI_i \times \alpha) \right] / i, \quad 1 \leq i \leq 3, \quad i \in N \quad (\text{رابطه ۱})$$

K_{RIL} - مقدار پوشش سرمایه ای ریسک عملیاتی در روش شاخص پایه:

GI - درآمد ناخالص سالانه طی سه سال قبل مشروط به مثبت بودن آن؛

i - تعدادسال ها از سه سال گذشته، که در آن، درآمد ناخالص مثبت است (حداقل یک و حداکثر سه سال)

$$\alpha = 15\%$$

بانک ملت

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بر این اساس سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

روش اندازه گیری سرمایه در معرض ریسک عملیاتی

میلیون ریال

۹/۸۶۱/۰۴۳

روش شاخص پایه

۶۱- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	بخش تسهیلات	بخش سرمایه گذاری	سایر بخش ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۶۲,۲۸۵,۸۳۸	-	-	۱۶۲,۲۸۵,۸۳۸
هزینه سود سپرده ها	(۱۴۵,۴۲۰,۳۳۸)	-	-	(۱۴۵,۴۲۰,۳۳۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۶,۸۶۵,۵۰۰	-	-	۱۶,۸۶۵,۵۰۰
درآمد کارمزد	۴,۲۰۲,۹۲۲	-	۷,۵۵۴,۴۱۱	۱۱,۷۵۷,۳۳۳
هزینه کارمزد	(۷۰۷,۱۵۵)	-	(۳,۷۰۰,۱۷۶)	(۳,۴۰۷,۳۳۱)
خالص درآمد کارمزد	۳,۴۹۵,۷۶۷	-	۴,۸۵۴,۲۳۵	۸,۳۵۰,۰۰۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	-	۵,۹۲۶,۵۴۴	-	۵,۹۲۶,۵۴۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	-	۲۲,۳۵۲,۰۷۷	۲۲,۳۵۲,۰۷۷
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۱,۰۱۲,۱۶۵	۱,۹۳۷,۸۰۸	۲,۹۴۹,۹۷۳
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۳۰,۵۴۱,۹۸۷)	(۳,۷۳۴,۹۰۷)	(۱۳,۰۷۲,۱۷۳)	(۴۷,۳۴۹,۰۶۷)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	(۱۸۰,۴۲۰)	۳,۲۰۳,۸۰۲	۱۶,۰۷۱,۹۴۷	۱۹,۰۹۵,۳۲۹
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها				(۵,۹۱۶,۳۱۰)
سود قبل از مالیات				۱۳,۱۷۹,۱۱۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۲- معاملات با اینبخش مرتبط

۶۲-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ (سهامی خاص) با خرید ۰.۶ و ۲۳۹.۰۶ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت همچنین سهام ترجیحی کارکنان با فروش ۲۸۳.۲۸۲ و ۲۱۸.۳۸۲ سهم از رتبه سهامداران بالای یک درصد و کل سهامداران خارج گردید.

۶۲-۲- معاملات با مدیران

در طی سال مالی منتهی به اسفند ۹۴ هیچ گونه معاملاتی با مدیران (مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک) انجام نشده است.

۶۲-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه شنب و بانکهای خارج از کشور به شرح زیر است:

سهم	تعداد	مبلغ	تعداد شرکت‌های پرداخت		تعداد / نفر	نوع
			حقوق و مزایا (تأخیری)	حقوق و مزایا		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۹۲۶	۸۳۳,۹۸۰	۱۴,۵۵۶	۱۰,۲۲۶	۴	اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	
۱,۹۹۵	۸۵۳,۲۱۸	۶,۲۴۶	۶,۳۰۳	۵	مدیران (غیر از اعضای هیئت مدیره)	
		۱,۱۶۴		۵	اعضای کمیته مالی مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	
۳,۹۲۱	۱,۶۸۷,۱۹۸	۲۳,۰۰۳	۱۶,۵۲۹		مدیران (غیر از اعضای هیئت مدیره)	

۶۲-۲-۲- سهامات

پاداش و حق حضور پرداخت شده به ۲ هیئت مدیره اعم از حقوق یا حقیقی

معاملات مدیران با مجموعه شرکت‌های گروه به تفکیک هر شرکت به شرح زیر است:

سود و زیان معامله	مبلغ وثیقه	نوع وثیقه	مانده در پایان سال	حداکثر مانده طی سال	مبلغ معامله در سال	نوع معامله	نام شرکت طرف معامله
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
		سند رهنی	۲۰,۷۵	۲۱,۱۰۰	۹,۸۴۳	تسهیلات مسکن	تسهیلات مسکن
		قرارداد قرض الحسنه و تسهیلات	۱۲,۳۹۱	۱۲,۳۳۳	۸۴۰	تسهیلات ضروری	تسهیلات ضروری
		قرارداد لازم الاجرا	۷۱۱	۸۴۰		تسهیلات تسهیم مسکن	تسهیلات تسهیم مسکن
		قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۸	۳۵۶		سایر تسهیلات	سایر تسهیلات
		کارت اعتباری				کارت اعتباری	کارت اعتباری
		سپرده گذاری				سپرده گذاری	سپرده گذاری
		تسهیلات مسکن	۴,۱۳۸	۴,۳۰۰	۴,۳۹۷	تسهیلات مسکن	تسهیلات مسکن
		قرارداد قرض الحسنه و تسهیلات	۱۲,۸۰۷	۱۴,۰۷۰		تسهیلات ضروری	تسهیلات ضروری
		قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۳۵	۱,۶۸۰		تسهیلات تسهیم مسکن	تسهیلات تسهیم مسکن
		قرارداد لازم الاجرا	۹۱۶	۶۶۰		سایر تسهیلات	سایر تسهیلات
		کارت اعتباری				کارت اعتباری	کارت اعتباری
		سپرده گذاری				سپرده گذاری	سپرده گذاری
		خالص	۳۳,۹۹۱	۳۶,۳۳۸	۱۴,۳۳۰	خالص	خالص

سازمان مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله (میلیون ریال)	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۳/۱۲/۳۱
شرکت گروه مالی	عضو هیات مدیره مشترک	تسهیلات دریافتی	بلی	قیمت بازار	۳۰۰,۰۰۰	-	(۱۱,۳۳۲,۳۹۳)
شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	عضو هیات مدیره مشترک	ارائه خدمات	بلی	قیمت بازار	۲,۸۲۰,۷۶۳	۳۸,۵۶۸	(۰)
بیمه ما	عضو هیات مدیره مشترک	تسهیلات دریافتی	بلی	قیمت بازار	۱,۸۲۱,۱۴۷	-	(۰)
شرکت تأمین سرمایه بانک ملت	عضو هیات مدیره مشترک	فروش بیمه نامه	بلی	قیمت بازار	۹۱۹,۲۵۰	-	۲۸۲,۴۵۱
طرح واگردش بهسازان ملت	عضو هیات مدیره مشترک	تسهیلات اجاره به شرط تملیک	بلی	قیمت بازار	۳۷۷,۲۶۶	-	۱۱,۸۷۱
شرکت بهسازان ملت	عضو هیات مدیره مشترک	وصول مطالبات معوق	بلی	قیمت بازار	۶۱۷,۵۸۳	۱۲۲,۴۳۲	۴۳,۰۹۹
شرکت مهندسی سیستم های ارضوانی	عضو هیات مدیره مشترک	خرید و فروش کالا	بلی	قیمت بازار	۲,۷۹۱,۷۷۷	۴۲۲,۹۲۷	(۵,۸۵۶,۰۸۰)
شرکت تدبیرگران	عضو هیات مدیره مشترک	خرید و فروش کالا	بلی	قیمت بازار	۶۰۵,۵۵۶	۱۴۳,۶۸۰	۱۴۳,۶۸۰
شرکت واسپاری	عضو هیات مدیره مشترک	اجاره فلان و باز پرداخت تسهیلات	بلی	قیمت بازار	۱۲,۴۶۹	-	۲۳,۱۸۵
گروه مالی ملت	شرکت واسپاری ملت	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲,۴۸۸,۶۰۶	-	(۴۵۰,۰۷۷)
شرکت تأمین سرمایه بانک ملت	شرکت صرافین ملت	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۴۶,۸۸۲	-	-
شرکت بیمه ما	شرکت بیمه ما	تسهیلات اجاره به شرط تملیک دریافتی	خیر	قیمت بازار	۲۲,۳۸۲	-	-
شرکت بیمه ما	شرکت بیمه ما	خرید و فروش ارز	خیر	قیمت بازار	۲,۴۸۸,۶۰۶	-	(۴۵۰,۰۷۷)
شرکت کارگزاری بانک ملت	شرکت بیمه ما	فروش بیمه نامه	خیر	قیمت بازار	۷۵۴,۸۳۲	-	۲۸۲,۴۵۱
شرکت تدبیرگران بهسازان ملت	شرکت کارگزاری بانک ملت	مشارکت در متاع	خیر	قیمت بازار	۱۶۱,۶۸۶	-	-
شرکت طرح و اندیشه بهسازان ملت	شرکت کارگزاری بانک ملت	اجاره شعب	خیر	قیمت بازار	۳,۸۳۱	-	-
خدمات بیمه ای بهسازان	شرکت کارگزاری بانک ملت	معاملات اوراق بهادار	خیر	قیمت بازار	۱,۷۹۱,۶۰۰	-	(۲۰۶)
شرکت توسعه میزان اندیشه	شرکت تدبیرگران بهسازان ملت	اجاره دفاتر شهرستانها	خیر	قیمت بازار	۳,۰۱۱	-	۲۳,۳۹۱
شرکت بهسازان مشارکت های ملت	شرکت توسعه میزان اندیشه	برداشت اقساط تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۱۱,۷۵۸	-	۴۳,۰۹۹
خدماتی بهسازان ملت	شرکت توسعه میزان اندیشه	وصول مطالبات معوق	خیر	قیمت بازار	۶۱۷,۵۸۳	۱۲۲,۴۳۲	۴۳,۰۹۹
زاهیری صنایع بهسازان	شرکت توسعه میزان اندیشه	اجاره دفتر	خیر	قیمت بازار	۳۱۳	-	۱,۰۳۵
جاب بانک ملت	شرکت توسعه میزان اندیشه	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۴۹۰	-	۳۱۳
گوب لار	زاهیری صنایع بهسازان	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۳۰۳,۵۴۰	-	۲۵,۴۲۲
جهان بهسازان مطرح	جاب بانک ملت	صورتحسابهای صادره	خیر	قیمت بازار	۲۱,۹۹۲	-	(۳۸,۵۵۷)
نوسعه، پارزایی و فروش ماد	گوب لار	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۳۷۰,۳۸۱	۳۱۹,۲۷۲	-
ایر دیزیتان فرسوس	جهان بهسازان مطرح	فروش چادر مشکی	خیر	قیمت بازار	۷,۳۵۰	(۰)	(۰)
شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	نوسعه، پارزایی و فروش ماد	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۴۷,۵۷۶	۳,۵۱۲	(۰)
شرکت بهسازان ملت	ایر دیزیتان فرسوس	صورتحسابهای صادره	خیر	قیمت بازار	۳۳,۰۰۱	۲۶,۳۹۵	(۰)
شرکت به پرداخت ملت	شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	خرید کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۹۹	-	(۰)
شرکت مهندسی سیستم های ارضوانی	شرکت بهسازان ملت	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۸۶,۰۴۲	۳۸,۵۶۸	-
شرکت مهندسی صنایع بهسازان ملت	شرکت به پرداخت ملت	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۱۵,۵۷۹	-	(۰)
شرکت مهندسی صنایع بهسازان ملت	شرکت مهندسی سیستم های ارضوانی	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۴۷,۴۲۶	۱۴۳,۶۸۰	-
شرکت مهندسی صنایع بهسازان ملت	شرکت مهندسی صنایع بهسازان ملت	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۸۰,۱۷۸	۴۴,۸۳۱	(۰)
شرکت زیرساخت امن خدمات تراکتی	شرکت مهندسی صنایع بهسازان ملت	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۴۱,۰۹۱	۱۱,۰۷۸	(۰)
	شرکت زیرساخت امن خدمات تراکتی	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۷۲,۷۴۱	۵۵,۵۵۲	(۰)

۶۲-۲- مبالغ گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی دوره مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله (میلیون)	مانده طلب (بدهی)
گروه مالی ملت	سهامدار مشترک	عملیات بیمه تکمیلی	۱,۱۳۸	(۱,۸۳۴)
شرکت بیمه البرز	سهامدار	فروش بیمه نامه	۱۳۸	(۰)
شرکت نفت سیاهان	همگروه	معاملات اوراق بهادار	۹۱,۴۲۱	(۰)
صندوق سرمایه گذاری ایران زمین	همگروه	معاملات اوراق بهادار	۸۴۲,۳۷۲	۱,۶۴۸
شرکت سرمایه گذاری آینه ملت	همگروه	معاملات اوراق بهادار	۲,۱۵۸,۳۰۶	(۰)
صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	همگروه	معاملات اوراق بهادار	۸۹,۶۲۰	۳۴۹
صندوق کارگزاری بانک ملت	همگروه	معاملات اوراق بهادار	۲۲,۷۸۳	(۱۳,۳۸۵)
مدیریت سرمایه آینه خواهان	همگروه	معاملات صندوق	۳,۹۰۰	(۸۸,۹۶۰)
شرکت خردمندان سایر	همگروه	وهو مشارکت	۶۳۸	۶۳۸
فولادمیانه آذربایجان	همگروه	حساب تعویض خودرو	۱۴۸,۷۴۵	(۰)
تجارت بین الملل آینه خواهان	همگروه	خرید کالای و خدمات	۳۰۰	(۳۰۰)
شرکت ساتراپ رهجو	همگروه	خرید و فروش ارز	-	۸۶۰
شرکت سرمایه گذاری توسعه معین	همگروه	حساب دریافتی	-	۸۶۰
بهسازان فردا:				
شرکت آرونیس	همگروه	خرید کالا و خدمات	۱۴۷,۶۶۶	(۰)
بهسازان مشارکتها	همگروه	خرید کالا و خدمات	۱۲,۳۹۳	(۰)

۶۲-۵- مانده حساب انحصاری وابسته که طی سال معامله ای با آنها انجام نشده است، وجود ندارد.

۶۲-۳- سود تقسیمی در پایان سال

تخصیص سود قبلتسه پایان سال در مورد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۴ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۱,۳۳۸,۹۴۶
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۱,۳۳۸,۹۴۶

۶۴- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز

۶۴-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۲۵,۷۶۹	۵۷,۹۲۰,۸۵۱
۶,۳۸۴,۳۶۹	۵,۲۷۱,۲۷۱
۵۶,۴۱۰,۱۳۸	۶۳,۲۹۲,۱۲۲
	۱۲۰۱
(۲۹,۳۵۷,۸۳۸)	(۳۷,۷۰۸,۰۱۷)
(۹۷۷,۰۰۵)	(۱,۳۵۴,۸۹۲)
(۳۰,۳۳۴,۸۴۳)	(۳۸,۹۶۲,۹۰۹)
(۳,۵۷۲,۶۰۷)	(۵,۳۲۰,۱۵۹)
(۳,۸۲۰,۵۰۷)	(۳,۱۶۴,۶۰۶)
۱۹,۶۸۲,۱۸۱	۱۵,۸۴۴,۴۴۸

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز

جمع منابع قرض الحسنه

مصارف قرض الحسنه

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)

تسهیلات عادی

تسهیلات تبصره ... بودجه

تسهیلات تبصره ... بودجه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)

تسهیلات عادی

تسهیلات تبصره ... بودجه

جمع مصارف قرض الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز

ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۶۴-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۹,۸۶۴	۱,۰۵۰,۷۴۹
(۸۶۵,۸۲۷)	(۴۹۰,۵۲۳)
۱۵۴,۰۳۷	۵۶۰,۲۲۶

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۴-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۸۴۱,۳۰۵	۷,۹۹۶,۵۳۹
۱,۱۰۱	۱,۰۹۶
۱۵,۷۹۰	۸,۰۴۷,۶۰۸
۱۱,۳۹۸,۸۴۳	۱۷,۱۲۸,۰۰۰
۵,۰۷۷,۸۰۴	۵,۷۸۹,۶۶۷
۳۰,۳۳۴,۸۴۳	۳۸,۹۶۲,۹۰۹

ازدواج

درمان

اشتغال

کارکنان

سایر

بانک ملت (تیرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات تشخیصی مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات تشخیصی مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۲۴۴۱۴۲۴ مورخ ۲۷/۱۰/۸۳، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است.

ارزش	ولیفه	جمع مانده خاص تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده سهام	خاص تعهدات با اصال صورت تعهد	مانده خاص تسهیلات						درصد مالکیت		نوع ارتباط با بانک				سخت	مشمب مدیریت	مشخصات شرکت	شماره ملی / شناسه ملی	نام شخص	رویف
				مدرج تسویب	تاریخ تسویب	نوع قرارداد	نوع قرارداد با نوع بدنی	مبلغ مانده اصل از سر و وجه دریافتی	مبلغ مانده و حساب مشترک مشارکت مدنی	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل						
میلیون ریال	نوع			نوع تسویب	تاریخ تسویب	نوع قرارداد	نوع قرارداد با نوع بدنی	مبلغ مانده اصل از سر و وجه دریافتی	مبلغ مانده و حساب مشترک مشارکت مدنی	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل	تسهیل
۵۳۳۸	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۸	۱۸۰	مدرج تسویب	۵۳۳۸													
۱۷	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۷	۳۰	مدرج تسویب	۱۷													
۳۲۷	ملکی	۶۸۳۳		مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۳	۳۰	مدرج تسویب	۳۲۷													
۳۳	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۳	۳۰	مدرج تسویب	۳۳													
۱۰۰	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۳	۳۰	مدرج تسویب	۱۰۰													
۲۰۸	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۲۲	۳۰	مدرج تسویب	۲۰۸													
۱۸	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۶	۳۰	مدرج تسویب	۱۸													
۳۹	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۶	۳۰	مدرج تسویب	۳۹													
۲۲۱	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۳	۳۰	مدرج تسویب	۲۲۱													
۹۱۳۳	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۲۲	۳۰	مدرج تسویب	۹۱۳۳													
۱۸	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۶	۳۰	مدرج تسویب	۱۸													
۳۵	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۳	۳۰	مدرج تسویب	۳۵													
۳۳	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۳	۳۰	مدرج تسویب	۳۳													
۱۰۸	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۱۰۸													
۱۸۵۶۴	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۷	۳۰	مدرج تسویب	۱۸۵۶۴													
۳۸۱۷۰۰	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۳۸۱۷۰۰													
۹۱۲۲۰۰	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۹۱۲۲۰۰													
۷۸۵۱۰۰	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۳	۳۰	مدرج تسویب	۷۸۵۱۰۰													
۳۴۱۸۴	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۳	۳۰	مدرج تسویب	۳۴۱۸۴													
۲۵۰۰۰۰	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۱	۳۰	مدرج تسویب	۲۵۰۰۰۰													
۸۰۱۶۰	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۸۰۱۶۰													
۲۰۸۲	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۲۰۸۲													
۱۵۲۶۰	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۱۵۲۶۰													
۳۱۱۵۱	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۳۱۱۵۱													
۵۰۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۵۰۰۰۰													
۵۲۶۰۰	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۵۲۶۰۰													
۷۹۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۷۹۰۰۰													
۵۲۷۷۶	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۵۲۷۷۶													
۲۵۸۵۰۰	قرارداد لازم الاجرا			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۲۵۸۵۰۰													
۱۲۷۵۰۷۵	ملکی			مدرج تسویب	۱۳۸۷/۱۲/۱۵	۳۰	مدرج تسویب	۱۲۷۵۰۷۵													

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۴۴۵۵۷ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

مجموع تسهیلات، تعهدات بجاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) Δ=۱+۲+۳+۴	تاریخ اعطای/یجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۴)	مابده تسهیلات و تعهدات کلان		نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد
			تعهدات - میلیون ریال	تسهیلات - میلیون ریال			
	خالص (۳)	ناخالص	خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری (۲)	کد ملی/شناسه ملی		
۴۴,۶۳۸,۰۳۸		۰	۴۴,۶۳۸,۰۳۸	۰	۴۲۸	ملی مهندسی ساختمان صنایع نفت	۱
۱۰,۲۹۵,۰۰۰		۰	۱۰,۲۹۵,۰۰۰	۰	۱۲۵	شرکت ملی گاز ایران	۲
۱۱۸,۲۲۶,۱۴۷		۰	۱۱۸,۲۲۶,۱۴۷	۰	۶۸	شرکت ملی نفت ایران	۳
۴۴,۱۲۷,۴۷۸		۰	۴۴,۱۲۷,۴۷۸	۰	۸۹۱۱۵۱۸۹	ملی پالایش و پخش	۴
۵۱,۸۴۵,۶۶۰		۰	۵۱,۸۴۵,۶۶۰	۰	۴۲۷	شرکت پترو سینا آریا	۵
۱۶,۰۰۰,۰۰۰		۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۱۰۲۴۸۶۹	سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۶
۲۸۴,۱۳۲,۳۰۳		۰	۲۸۴,۱۳۲,۳۰۳	۰			

۸۵,۹۰۱,۶۲۵	سرمایه پایه بانک در مقطع مورد گزارش
۰	(۱۰ درصد سرمایه پایه و بالاتر) آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری
۸,۵۹۰,۱۶۳	آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (درصد مجموع دارایی های شعبه)
۰	یوآحد سازمانی مرتبط با آیین نامه.