



جمهوری اسلامی ایران  
وزارت امور اقتصادی و دارائی

بسمه تعالی



سازمان حسابرسی

شماره: ۹۶۱۴۵۴۳

تاریخ: ۱۳۹۶/۴/۲۸

پیوست: .....

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

کد: ۱۳۶۷

مرکز هزینه: ۵۵۶

احتراماً،

به پیوست تعداد یک جلد گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در رابطه با صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵ بانک ملت (شرکت سهامی عام)، که بر پایه بخشنامه شماره ۹۵/۴۲۰۴۱۸ مورخ ۲۶ اسفندماه ۱۳۹۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است، ارسال می گردد.  
خواهشمند است وصول آن را اعلام فرمایید.

سازمان حسابرسی

پرویز مرادی حامد

محمد حسین خطیب زاده

رونوشت:

بانک ملت - بانضمام یک جلد گزارش ✓

مدیر گروه حسابرسی - بانضمام دو جلد گزارش.

مدیریت نوسازی و تحول اداری.

آرشیو - بانضمام یک جلد گزارش.

امور مالی.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**

**فهرست مندرجات**

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۹)	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 سرمایه گذاری بانک
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
۱۳ الی ۱۲۷	د- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارائی  
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی  
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ و صورتهای عملکرد سپرده های 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 ۶۷ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق صورتهای مالی نمونه پیوست بخشنامه شماره ۹۵/۴۲۰۴۱۸ مورخ ۲۶ اسفند ماه ۱۳۹۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

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

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



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

www.audit.org.ir

تلفن: ۸۲۱۸۲۱۰۰ نمابر: ۸۸۷۲۲۴۳۵

برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف 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 - بر اساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می بایست توسط بانکهای عضو آن تامین شود. بر اساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۵ مبلغ ۳۴۹۸۳ میلیارد ریال تعیین گردیده است. شایان ذکر است بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت جمعاً مبلغ ۱۱۸۹۹ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخیره کافی در حسابها ضروریست، لیکن تعیین میزان تعدیل حسابها منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک خواهد بود.

۵ - بشرح مندرج در یادداشتهای توضیحی ۱۲ و ۱۳ در سال مالی مورد گزارش، بخشی از بدهیهای جاری و غیرجاری مشتریان به مبلغ ۸۷۲۴۵ میلیارد ریال (سال قبل ۸۲۶۰۷ میلیارد ریال) با شرایطی جدید، استمهال و با تقسیط آنها، به طبقه جاری منتقل گردیده است. بررسی های به عمل آمده از اقلام استمهالی حاکی از عدم وصول بخشی از آنها در سررسید می باشد. بعلاوه مفاد بخشنامه های ماب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵، ۹۱/۲۱۲۷۰، مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ و ۹۳/۳۳۷۱۸۰ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه بندی تسهیلات اعطایی و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استمهالی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول لازم و اخذ وثایق ارزشمند، بطور کامل رعایت نگردیده است. بعلاوه

همانگونه که در یادداشت های توضیحی ۴-۸ و ۷-۱-۲-۱۳ صورتهای مالی منعکس می باشد بانک در سال مالی مورد گزارش برخلاف سنوات گذشته سود دیرکرد مطالبات معوق را شناسایی و در درآمد تسهیلات اعطایی منظور نموده است. با توجه به مطالب فوق، در رعایت مفاد بخشنامه های مذکور و استانداردهای حسابداری، هر چند تعدیلات 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 مبلغ ۹۴۲۲ میلیارد ریال (اصل مبلغ ۴۸۴۵ و سود ۴۵۷۷ میلیارد ریال) عمدتاً مربوط به هزینه اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک، تسهیلات اعتباری بانک A.B.C بحرین و آذر قند نقده می باشد که مستنداتی دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن آنها، به این سازمان ارایه نشده، از اینرو صحت طبقه بندی اقلام فوق به عنوان بخشی از مطالبات از دولت برای این سازمان احراز نگردیده است. بعلاوه مبلغ ۲۹۳۸ میلیارد ریال بابت تفاوت نرخ ارز روز گشایش و تسویه تسهیلات ارزی اعطایی سنوات قبل از محل حساب صندوق ذخیره ارزی به اشخاص، براساس تصویب نامه هیأت وزیران و اصلاحیه های آن، موضوع ماده ۲۲ آیین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور، بدون رعایت کامل آیین نامه های مذکور به سرفصل مطالبات از دولت و سود سال مورد گزارش منظور گردیده است. همچنین از بابت محاسبه سود دیرکرد مطالبات از دولت از سنوات قبل، حدوداً مبلغ ۲۶۵۱۲ میلیارد ریال (شامل ۹۸۵۶ میلیارد ریال سود دیرکرد سال مالی مورد گزارش) براساس نرخهای سود عقود مبادله ای محاسبه و در حسابها منعکس گردیده است. لکن مدارکی دال بر پذیرش نرخهای فوق توسط دولت، ارایه نگردیده است.

۷- طی سال مورد گزارش بهای تمام شده سرمایه گذاری در شرکتهای خارجی بمبلغ ۳۵۸۰ میلیارد ریال از سرفصل سرمایه گذاریها خارج و به حساب طلب از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت انتقال یافته است. بعلاوه حسابهای فی مابین بانک ملت با شرکتهای خارجی مذکور بایکدیگر تهاتر و مبلغ ۲۵ میلیون یورو خالص طلب نیز به حساب دریافتنی از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت منظور شده لکن مستنداتی در خصوص وضعیت سرمایه گذاریهای مذکور و تهاتر انجام شده به این سازمان ارایه نشده است. شایان ذکر است که صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت نیز فاقد بدهی به بانک ملت می باشد. رسیدگیهای انجام شده نشان می دهد که کلیه داراییها و بدهیهای شرکت های خارجی یاد شده باید به شرکت طرح و اندیشه



بهسازملت انتقال یابد و پس از اعلام انحلال و انجام تشریفات قانونی و ختم تصفیه، سرمایه گذاری بانک در شرکتهای مذکور خاتمه یابد، لکن بانک با تلقی نمودن مبلغ سرمایه گذاری بعنوان طلب از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت اقدام به تسعیر مبلغ دریافتنی و شناسایی مبلغ ۵۱۶۶ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر نموده است مضافاً سرفصل سرمایه گذاری در سهام وسایر اوراق بهادار (یادداشت توضیحی ۱۴ صورتهای مالی) شامل ۲۰۸۷ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام بانکها و شرکت های خارجی دیگری می باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه گذاریهای فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است.

۸ - موارد عدم افشاء اطلاعات مندرج در صورتهای مالی ارائه شده نسبت به صورتهای مالی نمونه پیوست بخشنامه شماره ۹۵/۴۲۰۴۱۸ مورخ ۲۶ اسفندماه ۱۳۹۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح ذیل است:

- ۸-۱- رایبه گردش اصل و فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی در یادداشت ۱۲-۶ و ۱۳-۶ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۲- رایبه تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود به تفکیک در یادداشت ۱۳-۴ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۳- رایبه تسهیلات اعطایی غیردولتی به ارز به تفکیک منابع پرداختی در یادداشت ۱۳-۳ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۴- رایبه تسهیلات اعطایی و مطالبات غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه در یادداشت ۱۳-۵ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۵- رایبه سپردههای سرمایه گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود در یادداشت ۲۸-۲ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۶- رایبه مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب به تفکیک سپرده، سهم هر نوع سپرده، نرخ علی الحساب و نرخ قطعی در یادداشت ۲۹-۱ صورتهای مالی نمونه.
- ۸-۷- رایبه تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه در یادداشت ۵۷-۵ صورتهای مالی نمونه.

۸-۸- رایه طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه براساس نوع مشتری در یادداشت ۴-۶۶ صورت‌های مالی نمونه.

۸-۹- رایه صحیح صورت جریان وجوه نقد و صورت تطبیق طبق نمونه بانک مرکزی.

۹- به دلیل نبود اطلاعات کافی درخصوص ریسک‌های بانک به شرح یادداشت توضیحی ۶۱، حصول اطمینان از رایه مناسب آن بر پایه معیارهای بکار گرفته شده در یادداشتهای مذکور، امکان پذیر نمی باشد.

#### اظهار نظر مشروط

۱۰- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۸ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۹، صورت‌های مالی یاد شده از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق نمونه پیوست شماره ۴۱۸/۴۲۰۴۱۸ مورخ ۲۶ اسفندماه ۱۳۹۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تهیه شده است.

#### بند تاکید بر مطلب خاص

اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۱۱ الی ۱۳ زیر مشروط نشده است.

۱۱- مطابق یادداشتهای توضیحی ۱-۲-۱۰ و ۲۱ صورت‌های مالی، براساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی به شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، مدعی تخصیص مبلغ ۱۰۷۰ میلیون دلار از آن بانک می‌باشد. در این خصوص در سنوات قبل مبلغ ۱۸۳۴۳ میلیارد ریال و در سال مورد گزارش نیز معادل ۱۸۵۳ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر ارز 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 موضوع با بانک مرکزی می‌باشد، 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.





۱۲ - همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی 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 ۱۳۹۲ و 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، مستنداتی مبنی بر صدور رأی مراجع ذیصلاح به این سازمان ارایه نشده است. بعلاوه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ که از سوی بانک به مبلغ ۷۸۹ میلیارد ریال ابراز گردیده، مبلغ ۱۲٫۴۵۲ میلیارد ریال تشخیص شده و نیز مالیات عملکرد سال مورد گزارش براساس سود ابرازی در حسابها منعکس گردیده است. حصول اطمینان از کفایت ذخایر موجود، منوط به حل و فصل نهایی موارد با مقامات مالیاتی است.

۱۳ - بر اساس اطلاعات موجود، میزان وجوه سوء استفاده مالی کشف شده بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۸۵ میلیارد ریال (سال قبل ۶۰۲ میلیارد ریال) و وصولیها از این بابت تا تاریخ این گزارش مبلغ ۱۹ میلیارد ریال بوده است.

#### **سایر بندهای توضیحی**

۱۴ - گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی نسبت به صورتهای مالی تهیه شده طبق استانداردهای حسابداری در تاریخ ۲۸ تیرماه ۱۳۹۶ صادر شده است. این گزارش نیز طبق ضوابط بانک مرکزی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام ارایه می شود.

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

##### **گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی**

۱۵ - 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 ۱۳۹۵ طی نامه جداگانه ای به شماره ۹۶۱۴۲۲۷ مورخ ۱۳۹۶/۴/۲۰ توسط این سازمان به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.



۱۶ - سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۴,۸۱۵ میلیارد ریال سود سهام دریافتنی 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، علیرغم راه اندازی تا تاریخ این گزارش درخصوص برخی پرونده های سنواتی و تسهیلات ارزی برپاسازی نشده و در نتیجه مغایرت اقلام در راه بموقع رفع نگردیده است. بعلاوه سرفصل اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۳-۲۵ صورتهای مالی) شامل اقلام باز بدهکار وبستانکار 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 - ماده ۱۰۶ قانون تجارت در ارتباط با ثبت صورتجلسه مجمع عمومی سالیانه در اداره ثبت شرکتهای.

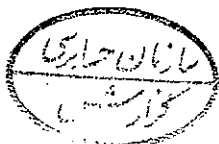
۱۸-۲ - پیگیری های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۰۸ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۴ الی ۶، ۱۱ و ۱۲ این گزارش و همچنین وصول مطالبات از شهرداری (تهران ومشهد) به نتیجه قطعی نرسیده است.

۱۸-۳ - مفاد اساسنامه بانک در برخی موارد بشرح زیر رعایت نگردیده است:

۱۸-۳-۱ - بشرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۲۹، نسبت کفایت سرمایه بانک معادل ۱/۷ درصد کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی (معادل ۸ درصد) بوده که بادر نظر گرفتن آثار بند های ۴ الی ۷ این گزارش، کاهش نیز خواهد یافت.

۱۸-۳-۲ - 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).

۱۸-۳-۳ - ماده ۱۱ در ارتباط با عدم خرید سهام بانک توسط شرکت هایی که بر آن نفوذ یا کنترل دارد (گروه مالی ملت، بهساز مشارکتهای ملت، شرکت بهسازان و صندوق بازارگردانی ملت).



۱۸-۳-۴ - 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.

۱۹ - معاملات مشخص شده در یادداشت توضیحی ۳-۶۳، 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، رعایت مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیرذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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. باتوجه 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 حسابرس

۲۱ - دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده و دستورالعمل های کنترلهای داخلی انضباطی ناشران پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، بشرح زیر رعایت نشده است:

۱-۲۱ - ارائه و افشای اطلاعات، گزارشها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی سال مورد گزارش ظرف مهلت های مقرر.

۲-۲۱ - ارائه و افشای صورتهای مالی بانک طبق نمونه بورس بطور کامل.

۳-۲۱ - نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها حداقل به میزان ۳۰ درصد (در بانک مورد رسیدگی ۳/۸ درصد می باشد).



۲۲ - تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک (صفحه ۸) افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و اصلاحات بعدی بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته است. در این رابطه به استثنای پرداخت سود مزاد بر نرخهای مقرر مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

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

۲۸ تیرماه ۱۳۹۶

سازمان حسابرسی

بهرام صدوقیانزاده

محمد حسین خطیبزاده

محمد حسین  
خطیبزاده



بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

عنوان

۲	ترازنامه 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	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- ۱۲۷	یادداشتهای توضیحی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۲/۴/۲۷ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیرموظف	سمت	نماینده	اعضای هیئت مدیره
	موظف	مدیر عامل و نایب رئیس هیات مدیره	دولت جمهوری اسلامی ایران	هادی اخلاقی فیض آثار
	موظف	رئیس هیات مدیره	سرمایه گذاری استان خوزستان	محمد بیگدلی
	موظف	عضو هیات مدیره و قائم مقام مدیرعامل	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین	علیرضا لگزایی
	موظف	عضو هیات مدیره	سرمایه گذاری استان فارس	حسن روستا
	موظف	عضو هیات مدیره	-	حمید تاجیک باغخواص

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

(تجدید آرايه شده)

تجدید آرايه شده		تجدید آرايه شده		تجدید آرايه شده		تجدید آرايه شده	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال
۲۷۲,۰۸۷,۶۰۸	۲۸۶,۶۲۱,۲۰۲	۱۴۵,۷۲۹,۴۱۲	۸۲,۵۲۴,۲۱۵	۲۰۷,۱۹۴,۶۰۷	۱۴۵,۳۵۰,۳۳۳	۲۰۷,۱۹۴,۶۰۷	۱۴۵,۳۵۰,۳۳۳
۳۰۷,۱۷۷,۷۲۵	۳۳۶,۸۵۴,۵۳۲	۳۰۷,۱۹۴,۶۰۷	۱۴۵,۳۵۰,۳۳۳	۶۷,۴۲۷,۶۷۵	۸۸,۶۹۵,۲۹۶	۳۰۷,۱۹۴,۶۰۷	۱۴۵,۳۵۰,۳۳۳
۶۳۲,۰۲۱	۶۶۲,۴۲۱	۶۷,۴۲۷,۶۷۵	۸۸,۶۹۵,۲۹۶	۲۳۲,۳۰۷,۷۱۸	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	۲۳۲,۳۰۷,۷۱۸	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰
۵,۰۴۸,۴۹۰	۵,۲۰۹,۵۳۷	۲۳۲,۳۰۷,۷۱۸	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	۸۲۴,۷۵۸,۹۸۸	۹۲۸,۶۱۲,۲۴۶	۲۳۲,۳۰۷,۷۱۸	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰
۲۰۰,۴۲۹,۵۳۶	۲۱۷,۹۱۸,۷۳۶	۴۹۸,۸۴۴,۳۶۱	۸۹۱,۸۱۱,۵۸۷	۴۲۴,۳۰۷,۷۱۸	۴۲۴,۳۰۷,۷۱۸	۴۲۴,۳۰۷,۷۱۸	۴۲۴,۳۰۷,۷۱۸
۲۰,۳۰۱,۷۸۰	۲۱,۴۲۷,۳۷۹	۷۶۹,۰۲۲	۲۰۶,۵۴۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۸۰۵,۶۲۷,۱۶۰	۸۶۸,۷۲۷,۸۰۶	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۸۶۲,۶۳۷,۹۰۷	۸۹۲,۷۱۰,۵۵۸	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۱۳,۹۹۵,۹۰۵	۱۳,۳۳۵,۲۶۰	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۸۷۶,۶۳۲,۸۱۲	۹۰۶,۹۳۵,۲۱۸	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۱,۶۸۲,۲۶۰,۹۷۲	۱,۷۷۵,۶۲۲,۱۲۴	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۳,۰۰۰,۲۰۲,۲۴۳	۳,۱۷۵,۶۹۴	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۴۲۰,۴۸۴	۰	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۱۹,۴۴۸,۹۳۳	۲۰,۶۹۸,۱۹۷	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۱۰,۳۹۲,۵۶۵	۲۴۸,۸۸۳	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۳,۶۱۹,۷۹۵	۴,۲۵۹,۴۸۹	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
(۷,۸۷۴,۱۱۰)	(۵,۸۷۱,۹۵۱)	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۶۲,۷۰۴,۴۲۴	۶۷,۲۵۸,۹۲۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۲,۱۲۹,۶۳۵	۲,۱۶۹,۸۳۸	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۶۵,۸۵۴,۰۵۹	۶۹,۳۲۸,۸۶۲	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵	۲۳,۵۶۹,۷۵۱	۲۴,۱۵۶,۳۳۵
۱,۷۴۸,۱۱۵,۰۳۲	۱,۸۴۵,۱۰۱,۹۸۷	۱,۷۴۸,۱۱۵,۰۳۲	۱,۸۴۵,۱۰۱,۹۸۷	۱,۷۴۸,۱۱۵,۰۳۲	۱,۸۴۵,۱۰۱,۹۸۷	۱,۷۴۸,۱۱۵,۰۳۲	۱,۸۴۵,۱۰۱,۹۸۷
۴۰,۱۶۶,۴۹۸	۱۳۲,۸۸۱,۳۲۷	۴۰,۱۶۶,۴۹۸	۱۳۲,۸۸۱,۳۲۷	۴۰,۱۶۶,۴۹۸	۱۳۲,۸۸۱,۳۲۷	۴۰,۱۶۶,۴۹۸	۱۳۲,۸۸۱,۳۲۷
۱۴۲,۰۱۲,۰۵۲	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲	۱۴۲,۰۱۲,۰۵۲	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲	۱۴۲,۰۱۲,۰۵۲	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲	۱۴۲,۰۱۲,۰۵۲	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲
۳۱۰,۷۴۷,۹۳۳	۴۰۵,۴۶۱,۶۵۲	۳۱۰,۷۴۷,۹۳۳	۴۰۵,۴۶۱,۶۵۲	۳۱۰,۷۴۷,۹۳۳	۴۰۵,۴۶۱,۶۵۲	۳۱۰,۷۴۷,۹۳۳	۴۰۵,۴۶۱,۶۵۲
۱۳۱,۰۱۶,۷۹۲	۱۳۲,۸۶۹,۶۳۶	۱۳۱,۰۱۶,۷۹۲	۱۳۲,۸۶۹,۶۳۶	۱۳۱,۰۱۶,۷۹۲	۱۳۲,۸۶۹,۶۳۶	۱۳۱,۰۱۶,۷۹۲	۱۳۲,۸۶۹,۶۳۶

بدهی ها - حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام

بدهی ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری  
سپرده های مشتریان  
سود سهام پرداختی  
ذخیره مالیات عملکرد  
ذخایر و سایر بدهی ها  
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی شده کارکنان  
جمع بدهی ها  
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری  
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری  
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

حقوق صاحبان سهام

سرمایه  
سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی  
مازاد تجدید ارزیابی  
اندرجسته قانونی  
سایر اندوخته ها  
تفاوت تسمیر ارز  
سود (زیان) انباشته  
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی  
سهم اقلیت  
جمع حقوق صاحبان سهام  
جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام  
تعهدات بانک بابت اعتبار استنادی  
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره  
سایر تعهدات بانک  
وجوه اداره شده و موارد مشابه  
یادداشت های توضیحی همراه، بخش جداگانه ای ندارند صورت های مالی است.

دارایی ها

دارایی ها  
موجودی نقد  
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری  
مطالبات از دولت  
نسبتهای اعلامی و مطالبات از اشخاص دولتی  
نسبتهای اعلامی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته  
سایر حسابهای دریافتی  
دارایی های ثابت مشهود  
دارایی های نامشهود  
سپرده قانونی  
سایر دارایی ها



جمع دارایی ها  
تعهدات مشتریان بابت اعتبار استنادی  
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
سایر تعهدات مشتریان  
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۱,۴۲۸,۸۰۰	۱۸۳,۱۳۲,۳۲۴	۴۶ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۴۴,۶۷۷,۸۱۷)	(۱۵۴,۶۳۷,۶۵۸)	۴۳ هزینه سود سپرده ها
۱۶,۷۵۰,۹۸۳	۲۸,۴۹۴,۶۶۶	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۴۰,۸۹۶,۵۸۹	۶۹,۲۶۹,۲۴۶	۳۷ فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۳۷,۹۳۵,۱۸۲)	(۶۳,۸۱۵,۶۱۵)	۳۸ بهای تمام تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۲,۹۶۱,۴۰۷	۵,۴۵۳,۶۳۱	خالص فروش و بهای تمام شده
۱۱,۶۸۳,۳۳۸	۱۲,۰۲۰,۸۳۰	۴۴ درآمد کارمزد
(۳,۴۱۵,۲۲۸)	(۸,۳۷۴,۴۹۱)	۴۵ هزینه کارمزد
۸,۲۶۸,۱۱۰	۳,۶۴۶,۳۳۹	خالص درآمد کارمزد
۲,۷۸۵,۲۵۸	۵,۲۵۸,۰۶۵	۳۹ خالص سود سرمایه گذاری ها
۲۲,۴۴۹,۷۵۸	۱۲,۵۴۲,۰۳۴	۴۶ خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۱,۷۲۰,۷۹۵	۱,۹۰۶,۹۵۳	۴۷ سایر درآمدهای عملیاتی
۵۴,۹۳۶,۳۱۱	۵۷,۳۰۲,۶۸۸	جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۰۳۰,۷۴۰	(۳,۱۲۱,۳۳۱)	۴۸ خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۴۰,۴۶۰,۶۸۵)	(۳۸,۸۱۷,۹۷۶)	۴۹ هزینه های اداری و عمومی
(۱۰,۲۰۳,۳۹۷)	(۴,۳۳۹,۴۷۶)	۵۰ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۷۷۶,۰۸۴)	(۴,۲۵۲,۰۳۷)	۵۱ هزینه های مالی
(۲,۴۴۳,۰۶۴)	(۲,۳۰۶,۶۵۱)	۵۲ هزینه استهلاک
۰	(۸۳,۴۴۴)	سایر هزینه ها
۸۳,۸۳۱	۴,۳۸۱,۷۷۳	سود قبل از مالیات بر درآمد
(۱,۳۱۲,۹۶۳)	(۱,۲۶۰,۵۲۸)	۲۴ مالیات بر درآمد
(۱,۱۳۹,۱۴۲)	۳,۱۲۱,۲۴۵	سود (زیان) خالص
۱۲۰,۷۸۹	۱۲۱,۶۳۳	سهم اقلیت
(۲۶)	۶۲	۵۷ سود (زیان) پایه هر سهم - ریال

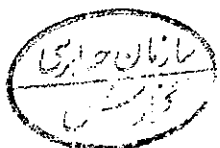


یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱,۱۲۹,۱۴۲)	۳,۱۲۱,۲۴۵	سود (زیان) خالص
-	(۴۲۰,۴۸۴)	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
(۱۶۰,۶۱۱)	۸۳۹,۶۹۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۱,۲۸۹,۷۵۳)	۳,۵۴۰,۴۵۵	سود (زیان) جامع سال مالی
(۱۰,۲۷۷,۰۳۸)	(۱۸,۲۷۸,۵۵۵)	تعدیلات سنواتی
(۱۱,۵۶۶,۷۹۱)	(۱۴,۷۳۸,۱۰۰)	سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
۶۲۲,۱۵۰	(۵۹۰,۶۷۱)	سهم اقلیت از سود (زیان) جامع سال مالی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.







بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال

شرح

**فعالتهای عملیاتی**

**نقد دریافتی بابت:**

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی  
کارمزد  
سو سپرده گذاری  
سود سرمایه گذاری ها  
سایر درآمد های عملیاتی

۱۶۲,۹۲۴,۸۴۶	۱۵۹,۴۹۳,۷۶۹
۱۲,۰۲۰,۶۷۲	۱۲,۰۲۰,۸۳۰
۱۷,۸۷۶,۷۷۳	۲۳,۶۳۸,۵۵۵
۵,۹۲۶,۵۴۴	۵,۲۵۸,۰۶۵
۱۴,۰۲۵,۲۶۳	۱۶,۲۱۰,۹۷۵
<b>۲۱۲,۷۷۴,۰۹۸</b>	<b>۲۱۶,۶۲۲,۱۹۴</b>

**نقد پرداختی بابت:**

سود سپرده ها  
کارمزد  
هزینه مالی  
سایر هزینه های عملیاتی  
مالیات بر درآمد

(۱۴۵,۴۲۰,۰۳۸)	(۱۵۴,۶۳۷,۶۵۸)
(۳,۴۰۷,۳۳۱)	(۸,۳۷۴,۴۹۱)
(۲,۷۷۶,۰۸۴)	(۴,۲۵۲,۰۳۷)
(۵۰,۳۵۴,۸۷۱)	(۴۳,۳۴۰,۸۹۶)
(۸,۴۱۷,۴۳۶)	(۳,۸۱۵,۱۸۱)
<b>(۲۱۰,۳۷۵,۷۶۰)</b>	<b>(۲۱۴,۳۲۰,۲۶۳)</b>
<b>۲,۳۹۸,۳۳۸</b>	<b>۲,۳۰۱,۹۳۱</b>

جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی

جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:

خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:

بدهی به بانکها و موسسات اعتباری  
سپرده مشتریان  
ذخائر و سایر بدهیها  
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
سود پرداختی سپرده های مدت دار

۴۷,۹۸۹,۴۶۵	۱۴,۵۲۳,۵۹۴
۵۹,۹۹۶,۱۱۸	۲۹,۷۲۴,۸۰۷
۶۳,۹۲۸,۵۳۵	۱۷,۴۸۹,۲۰۰
۲۴۱,۳۸۰,۶۹۱	۳۱۰,۷۲,۱۵۱
-	(۷۷۰,۶۴۵)
<b>۴۱۳,۱۹۴,۸۰۹</b>	<b>۹۲,۰۵۱,۱۰۷</b>

جمع خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها

خالص (افزایش) کاهش در داراییها:

مطالبات از بانکها و 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 دریافتی  
سپرده قانونی  
سایر دارائیها

(۸۵,۳۳۴,۵۴۷)	۶۱,۸۴۴,۲۶۴
(۱۴,۳۵۷,۹۵۷)	(۲۱,۲۲۴,۶۲۱)
(۴۶,۵۹۳,۵۴۲)	(۷,۰۰۴,۴۹۲)
(۱۵۳,۱۳۵,۷۴۵)	(۱۲۳,۸۵۳,۲۵۸)
(۱۰,۳۲۹,۹۸۲)	(۳۹,۱۹۷,۲۲۶)
(۴,۷۰۴,۱۷۸)	۵۶۲,۴۷۷
(۳۲,۳۲۹,۳۹۶)	(۱۰,۵۸۶,۵۸۴)
(۱۶,۵۸۱,۲۹۹)	(۱۶,۵۵۰,۳۷۵)
۲۰,۴۷۱,۳۴۸	۴,۳۹۵,۴۳۹
<b>(۳۴۲,۷۹۵,۴۹۸)</b>	<b>(۱۵۱,۷۱۴,۴۷۵)</b>
<b>۷۲,۷۹۹,۳۱۱</b>	<b>(۵۷,۳۶۱,۳۶۷)</b>

جمع خالص افزایش (کاهش) در دارایی ها

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

**فعالتهای سرمایه گذاری**

وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود  
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود  
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود  
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود

(۳,۸۷۳,۳۹۵)	(۳,۵۴۹,۱۵۲)
۲,۲۰۲,۱۱۶	۱,۰۸۱,۴۸۴
(۲,۰۹۴,۴۷۸)	(۹۰۲,۱۰۳)
۴,۸۳۶	۱۹۹,۵۱۰
<b>(۳,۷۶۰,۹۲۱)</b>	<b>(۳,۱۷۰,۲۶۲)</b>
<b>۶۹,۰۳۶,۹۲۸</b>	<b>(۶۰,۵۳۱,۶۹۸)</b>

جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی

**فعالتهای تامین مالی**

وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام بانک توسط شرکتهای فرعی  
اصل تسهیلات دریافتی (پرداختی) شرکتهای سایر بانکها  
سود سهام پرداختی

۴۲۸,۲۲۵	-
۱۹۱,۱۲۴	(۳۸۹,۸۹۶)
(۴,۷۳۳,۸۷۴)	(۳۸۳,۶۰۳)
(۴,۱۱۴,۵۲۵)	(۶۷۳,۴۹۹)
۶۴,۹۲۲,۴۰۳	(۶۱,۲۰۵,۱۹۷)
۸۰,۸۰۷,۰۰۹	۱۴۵,۷۲۹,۴۱۲
<b>۱۴۵,۷۲۹,۴۱۲</b>	<b>۸۴,۵۲۴,۲۱۵</b>
<b>۱,۲۴۸,۵۰۵</b>	<b>۱,۱۸۲,۴۶۲</b>

خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

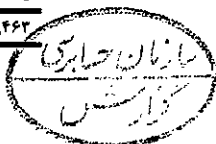
موجودی نقد در ابتدای سال

موجودی نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

۵۴

۵۵



یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
ترازنامه بانک

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

(تجدید آرایه شده)

تاریخ	میلون ریال	میلون ریال	یادداشت	شرح
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲۸۵,۵۵۶,۹۶۲	۲۷۰,۸۳۶,۰۶۹	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۳۳۰,۴۹۰,۸۰۴	۲۹۶,۴۱۳,۸۳۳	۲۲	سود سرمایه و سایر مشتریان
	۴۳,۴۰۴	۶۸,۰۷۱	۲۳	ذخیره مطالبات معکورد
	۲۱۷,۸۵۶,۳۹۸	۲۱۷,۸۵۶,۳۹۸	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها
	۲۱,۰۳۲,۵۸۵	۱۹,۹۷۳,۵۸۵	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و ترمیمات بازنیستی کارکنان
	۸۴۸,۴۳۹,۸۳۳	۷۹۱,۷۱۲,۳۴۰		جمع بدهی‌ها
	۹۰۱,۸۰۲,۳۳۵	۸۷۰,۳۸۸,۴۸۰	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۱۳,۲۲۵,۳۶۰	۱۳,۲۲۵,۹۰۵	۲۸	سود برداشت شده بابت سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
	۹۱۵,۰۳۷,۵۸۵	۸۸۴,۳۸۴,۳۸۵		جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۱,۷۶۳,۴۵۷,۴۰۷	۱,۶۷۵,۹۹۶,۶۳۵		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹	حقوق صاحبان سهام
	۱۸,۳۳۶,۸۶۶	۱۷,۶۱۲,۳۶۹	۳۲	سرمایه
	۷۵,۷۴۵	۱۰,۰۶۷,۴۲۱	۳۳	اندرجسته قانونی
	۲,۳۳۳,۷۰۱	۱,۵۸۳,۱۷۵	۳۴	سایر اندوخته‌ها
	(۵,۵۰۶,۹۸۹)	(۸,۷۶۶,۶۷۱)		تفاوت تسمیر ارز
	۶۵,۱۳۹,۳۳۰	۶۰,۴۹۸,۱۴۴		سود (زیان) انباشته
	۱,۸۳۸,۵۸۶,۷۲۷	۱,۷۳۶,۴۹۴,۷۶۹		جمع حقوق صاحبان سهام

تاریخ	میلون ریال	میلون ریال	یادداشت	شرح
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۸۲,۱۵۰,۱۵۳	۷۸,۵۸۱,۳۳۷	۹	تیمت بانک بابت اعتبار استنادی
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۷,۳۸۱,۵۴۲	۱۴۹,۵۸۸,۰۶۳	۱۰	تیمت بانک بابت ضمانت نامه های صادره
	۸۸,۶۹۵,۳۹۶	۴۰,۴۶۱,۶۵۳	۱۱	سایر تیمت مشتریان
	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	۲۱۰,۷۴۷,۹۳۳	۱۲	وجه اداره شده و موارد مشابه
	۹۶,۰۴۹۳,۰۱۳	۱۳۱,۰۱۶,۷۸۳	۱۳	
	۶۷,۴۶۹,۳۹۰	۱۳۲,۸۶۹,۶۳۶	۱۴	
	۴۲,۵۹۶,۱۱۱		۱۵	
	۱۴,۳۷۶,۳۷۱		۱۶	
	۶۱,۷۷۷,۹۰۰		۱۷	
	۵,۵۷۵,۴۷۸		۱۸	
	۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱		۱۹	
	۱۸,۳۰۵,۴۷۶		۲۰	
	۸۰,۸۵,۸۲۰			
	۶۱,۷۳۱,۶۷۲			
	۵,۱۰۳,۵۴۳			
	۱۱۱,۱۹۰,۳۲۶			
	۱۸,۳۰۵,۴۷۶			

جمع دارایی‌ها

دارایی‌ها

موجودی نقد

مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

مطالبات از دولت

سهیمات اعلامی و مطالبات از اشخاص دولتی

سهیمات اعلامی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت‌های لوجی و وابسته

سایر حساب‌های دریافتی

دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های نامشهود

سپرده قانونی

سایر دارایی‌ها

تیمت مشتریان بابت اعتبار استنادی

تیمت مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره

سایر تیمت مشتریان

طرف وجه اداره شده و موارد مشابه



بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری بانک  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		درآمدهای مشاع
۱۲۵,۸۸۶,۰۰۸	۱۴۱,۸۳۹,۵۳۲	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۲,۶۷۳,۵۶۴	۱۸,۹۴۴,۶۳۵	درآمد سپرده‌گذاری
۵,۹۲۶,۵۴۴	۹,۶۵۱,۸۳۷	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها
۱۴۴,۴۸۶,۱۱۶	۱۷۰,۴۳۶,۰۰۴	جمع درآمدهای مشاع
(۹,۴۸۹,۳۰۱)	(۹,۶۵۰,۳۸۵)	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۳۴,۹۹۶,۸۱۵	۱۶۰,۷۸۵,۶۱۹	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۱۶,۲۴۷,۹۳۶)	(۲۴,۱۲۵,۶۹۰)	حق الوکاله
۱۱۸,۷۴۸,۸۷۹	۱۳۶,۶۵۹,۹۲۹	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۹۹۹,۴۶۵	۱,۱۳۹,۶۹۹	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
-	-	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۱۱۹,۷۴۸,۳۴۴	۱۵۷,۹۵۳,۱۱۶	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری
۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰	۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۶,۲۶۶,۳۲۶)	(۱۰,۰۷۶,۷۴۴)	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران

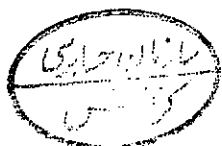
یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
صورت سود و زیان بانک  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)				شرح
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵			
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۶۲,۲۸۵,۸۳۹	۱۸۴,۵۹۴,۲۴۱	۳۶		درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۴۵,۴۲۰,۰۳۸)	(۱۵۶,۴۲۰,۶۲۷)	۴۳		هزینه سود سپرده ها
۱۶,۸۶۵,۸۰۱	۲۸,۱۷۳,۶۱۴			خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۱,۷۵۷,۳۳۲	۱۲,۰۲۰,۶۷۲	۴۴		درآمد کارمزد
(۳,۴۰۷,۳۳۱)	(۸,۳۷۴,۴۹۱)	۴۵		هزینه کارمزد
۸,۳۵۰,۰۰۱	۳,۶۴۶,۱۸۱			خالص درآمد کارمزد
۵,۹۲۶,۵۴۴	۹,۶۵۱,۸۳۷	۳۹		خالص سود سرمایه گذاری ها
۲۲,۳۵۲,۰۷۷	۱۲,۵۱۷,۱۷۲	۴۶		خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۱,۹۳۷,۸۰۸	۱,۵۰۸,۰۹۲	۴۷		سایر درآمدهای عملیاتی
۵۵,۴۳۲,۲۳۱	۵۵,۴۹۶,۸۹۵			جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۰۱۲,۱۶۵	(۳,۲۱۳,۵۱۹)	۴۸		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۳۹,۸۴۹,۰۶۸)	(۳۷,۷۶۳,۳۱۵)	۴۹		هزینه های اداری و عمومی
(۱۰,۵۰۵,۸۰۳)	(۴,۰۳۱,۰۱۳)	۵۰		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۷۷۶,۰۸۴)	(۴,۱۸۳,۵۵۹)	۵۱		هزینه های مالی
(۲,۱۳۴,۳۲۳)	(۲,۱۹۳,۴۹۱)	۵۲		هزینه استهلاک
۱,۱۷۹,۱۱۸	۴,۱۱۱,۹۹۹			سود قبل از مالیات بر درآمد
(۷۸۹,۶۶۱)	(۱۲۹,۴۳۰)	۲۴		مالیات بر درآمد
۳۸۹,۴۵۷	۳,۹۸۲,۵۶۹			سود خالص
۸	۸۰	۵۷		سود پایه هر سهم - ریال

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

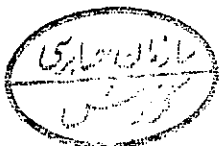


بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 صورت سود و زیان جامع بانک  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۹,۴۵۷	۳,۹۸۲,۵۶۹	سود خالص
(۴۹۴,۱۴۰)	۶۵۰,۵۷۶	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۱۰۴,۶۸۳)	۴,۶۳۳,۱۴۴	سود (زیان) جامع سال مالی
(۱۱,۹۲۱,۴۵۵)	(۱۹,۰۵۹,۱۸۸)	تعدیلات سنواتی
(۱۲,۰۲۶,۱۳۷)	(۱۴,۴۲۶,۰۴۳)	سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک

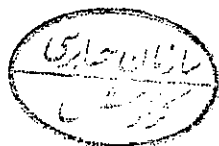
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۵

یادداشت	سرمایه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۰,۰۶۷,۴۲۱	۱,۵۸۳,۱۲۵	۱۰,۲۹۴,۵۱۷	۷۹,۵۵۷,۳۲۲
تعدیلات سنواتی	.	.	.	.	(۱۹,۰۵۹,۱۸۸)	(۱۹,۰۵۹,۱۸۸)
مانده در ابتدای سال - تعدیل شده	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۰,۰۶۷,۴۲۱	۱,۵۸۳,۱۲۵	(۸,۷۶۴,۶۷۱)	۶۰,۴۹۸,۱۴۴
سود خالص	.	.	.	.	۳,۹۸۲,۵۶۹	۳,۹۸۲,۵۶۹
سایر سود (زیان) جامع پس از کسر مالیات	.	.	.	.	.	.
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	.	.	.	.	.	.
تفاوت تسعیر ارز	.	.	.	۶۵۰,۵۷۶	.	۶۵۰,۵۷۶
جمع	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۰,۰۶۷,۴۲۱	۲,۲۳۳,۷۰۱	(۴,۷۸۲,۱۰۲)	۶۵,۱۳۱,۲۸۹
افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.
اندرخته قانونی	.	۷۲۴,۸۸۸	.	.	(۷۲۴,۸۸۸)	.
سایر اندرخته ها	.	(۱۰,۲۹۳)	۸,۳۲۴	.	.	(۱,۹۶۹)
سود سهام مصوب	.	.	.	.	.	.
جمع	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۴,۵۹۵	(۹,۹۹۱,۶۷۶)	.	(۷۲۴,۸۸۸)	(۱,۹۶۹)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۲۶,۸۶۴	۷۵,۷۴۵	۲,۲۳۳,۷۰۱	(۵,۵۰۶,۹۸۹)	۶۵,۱۲۹,۳۲۰

سال ۱۳۹۴

یادداشت	سرمایه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۱۵۷,۷۲۵	۸۲,۵۰۴	۲,۰۷۷,۲۶۵	۱۸,۸۰۶,۷۸۷	۷۶,۱۲۴,۳۸۱
تعدیلات سنواتی	.	.	.	.	(۱۱,۹۲۱,۴۵۵)	(۱۱,۹۲۱,۴۵۵)
مانده در ابتدای سال - تعدیل شده	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۱۵۷,۷۲۵	۸۲,۵۰۴	۲,۰۷۷,۲۶۵	۶,۸۸۵,۳۳۲	۶۴,۲۰۲,۸۲۶
سود خالص	.	.	.	.	۳۸۹,۴۵۷	۳۸۹,۴۵۷
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	.	.	.	.	.	.
تفاوت تسعیر ارز	.	.	.	(۴۹۴,۱۴۰)	.	(۴۹۴,۱۴۰)
جمع	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۱۵۷,۷۲۵	۸۲,۵۰۴	۱,۵۸۳,۱۲۵	۷,۲۷۴,۷۹۰	۶۴,۰۹۸,۱۴۴
افزایش سرمایه	.	.	.	.	(۲,۴۳۹,۴۶۱)	.
اندرخته قانونی	.	۲,۴۳۹,۴۶۱	.	.	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	.
سایر اندرخته ها	.	۱۵,۰۸۳	۹,۹۸۴,۹۱۷	.	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب	.	.	.	.	.	.
جمع	.	۲,۴۵۴,۵۴۴	۹,۹۸۴,۹۱۷	.	(۱۶,۰۳۹,۴۶۱)	(۳,۶۰۰,۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۰,۰۶۷,۴۲۱	۱,۵۸۳,۱۲۵	(۸,۷۶۴,۶۷۱)	۶۰,۴۹۸,۱۴۴



(تجدید ارائه شده)

شرح		سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>فعالتهای عملیاتی</b>			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۱۶۱,۸۸۱,۴۸۱	۱۷۰,۴۲۹,۸۵۵
کارمزد		۱۲,۰۲۰,۶۷۲	۱۲,۰۲۰,۶۷۲
سو سپرده گذاری		۲۲,۴۲۶,۷۹۹	۱۷,۸۷۶,۷۷۲
سود سرمایه گذاری ها		۹,۶۵۱,۸۳۷	۵,۹۲۶,۵۴۴
سایر درآمدهای عملیاتی		۱۴,۰۲۵,۲۶۳	۱۴,۰۲۵,۲۶۳
		۲۲۱,۰۰۶,۰۵۱	۲۲۰,۳۷۹,۱۰۷
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها		(۱۵۶,۴۲۰,۶۲۷)	(۱۴۵,۴۲۰,۰۳۸)
کارمزد		(۸,۳۷۴,۴۹۱)	(۳,۴۰۷,۳۳۱)
هزینه مالی		(۴,۱۸۳,۵۵۹)	(۲,۷۷۶,۰۸۴)
سایر هزینه های عملیاتی		(۴۱,۷۹۴,۳۲۸)	(۵۰,۳۵۴,۸۷۱)
مالیات بر درآمد		(۳,۸۱۵,۱۸۱)	(۸,۴۱۷,۴۳۶)
		(۲۱۴,۵۸۸,۱۸۶)	(۲۱۰,۳۷۵,۷۶۰)
		۶,۴۱۷,۸۶۶	۹,۰۰۳,۳۴۷
جریان ورود(خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی			
جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:			
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری		۱۴,۷۲۰,۸۹۳	۴۷,۱۹۳,۹۲۴
سپرده مشتریان		۲۴,۰۷۶,۹۸۱	۵۲,۵۳۹,۲۱۸
ذخائر و سایر بدهیها		۱۷,۴۷۰,۰۶۶	۶۴,۶۹۹,۳۰۸
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۳۱,۵۱۳,۸۴۵	۲۴۴,۹۸۲,۲۷۴
سود پرداختی سپرده های مدتدار		(۷۷۰,۶۴۵)	-
جمع خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها		۸۷,۰۰۱,۱۳۹	۴۰۹,۴۱۴,۷۲۴
خالص (افزایش) کاهش در داراییها:			
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری		۶۹,۵۹۳,۶۰۷	(۸۵,۰۶۱,۴۲۸)
مطالبات از دولت		(۲۱,۲۲۴,۶۲۱)	(۱۴,۲۵۷,۹۵۷)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		(۷,۰۰۴,۴۹۲)	(۴۲,۹۵۵,۲۲۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		(۱۱۸,۷۲۲,۶۱۲)	(۱۵۶,۹۲۴,۳۹۷)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۳۵,۸۸۶,۸۶۶)	(۳,۳۴۹,۳۸۵)
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		(۱۶,۴۵۹,۷۵۹)	(۸,۳۲۸,۰۴۵)
سایر حسابهای دریافتی		(۶,۳۹۰,۴۵۰)	(۳۲,۳۲۹,۳۹۶)
سپرده قانونی		(۱۶,۵۵۰,۴۷۵)	(۱۶,۵۸۱,۳۰۱)
سایر داراییها		۸۵۶,۶۹۰	۱۱,۶۳۵,۹۹۲
جمع خالص افزایش (کاهش) در دارایی ها		(۱۵۱,۶۸۹,۹۷۸)	(۳۴۷,۹۵۱,۱۳۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی		(۵۸,۳۶۰,۹۷۳)	۷۱,۳۶۶,۹۳۲
<b>فعالتهای سرمایه گذاری</b>			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود			
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		(۲,۱۵۲,۱۱۷)	(۴,۳۴۹,۴۰۶)
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		۵۱۶,۰۳۷	۵۲۶,۳۲۲
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		(۸۸,۰۲۵۰)	(۲,۰۸۳,۱۱۷)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری		۱۹۰,۳۲۴	-
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تامین مالی		(۲,۳۲۶,۱۰۶)	(۵۸,۰۶۳,۰۱)
<b>فعالتهای تامین مالی</b>			
سود سهام برداختی			
خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالتهای تامین مالی		(۲۴,۶۰۷)	(۳۶,۰۵۸,۰۰)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۶۰,۶۱۱,۶۸۶)	۶۱,۹۵۴,۸۳۱
موجودی نقد در ابتدای سال		۱۴۲,۷۶۱,۸۴۰	۸۰,۸۰۷,۰۰۹
موجودی نقد در پایان سال		۸۲,۱۵۰,۱۵۳	۱۴۲,۷۶۱,۸۴۰
مبادلات غیر نقدی		۱,۱۸۲,۴۴۳	۱,۲۴۸,۵۰۵



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 شرکتها به ثبت رسیده و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، 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 ۱۳۹۳/۱۰/۲۲ در اداره ثبت شرکتها، 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 افزارهای کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی به شرح یادداشت ۶-۱۳ است.

## ۱-۳- تعداد شعب

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۸۹	۲۸۵
۱,۲۹۲	۱,۲۸۳
۹	۹
۴	۴
۱,۵۹۴	۱,۵۸۱

## ۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲,۵۵۳	۵,۸۵۴
۴,۱۴۲	۳,۷۳۰
۱۴,۰۴۸	۱۱,۴۹۱
۷,۸۳۸	۷,۶۳۱
۸	۸
۱۲۲	۹۴
۲۸,۷۱۱	۲۸,۸۰۸

## ۲- مبانی تهیه صورتهای مالی

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

## ۳- مبانی تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است. شرکتهای فرعی در یادداشت ۵-۱۴ افشاء شده است و به جز بانک ملت ارمنستان سال مالی آنها پایان اسفند می باشد.

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

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

## ۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورتهای مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این اقلام 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 به کار 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 می نماید. در این خصوص می توان به اندازه گیری تعهدات بازنشستگی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

## ۶- مبانی اندازه گیری

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

## ۷- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را به استثنای استهلاك داراییهای ثابت مشهود و نامشهود با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورتهای مالی ارائه کرده است (اثر تغییرات در یادداشت ۳-۲-۸ درج شده است).

## ۸- خلاصه اهم رویه های حسابداری

## ۸-۱- سرمایه گذاریها

## ۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاریهای بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها و سرمایه گذاریهای جاری سریع المعامله به ارزش بازار و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها ارزیابی می شود.

## ۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی) و درآمد سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

## ۸-۲- دارایی های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های 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 می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

## ۸-۲-۲-

زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۲ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۵۴۳٫۱۱ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۶۳۷٫۱۰ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است. همچنین با توجه به الزامات آئین نامه اجرایی جزء بند "ب" 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.

## ۸-۲-۳- استهلاك دارایی های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی محاسبه شده توسط کارشناسان اداره مهندسی ساختمان بانک ملت)

داراییهای مربوط و با در نظر گرفتن جدول استهلاك موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب تیرماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی و بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود. نرخ و روش استهلاك موضوع جدول استهلاك مذکور از ابتدای سال ۱۳۹۵ در مواردی تغییر یافته است. آثار تغییرات مذکور در هزینه استهلاك دوره مورد گزارش مبلغ با اهمیتی نبوده است. یادآور می شود با اجازه حاصل از ماده ۱۹ ضوابط اجرایی مربوط به هزینه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم، استهلاك ساختمان که در جدول مذکور به نرخ ۲۵ ساله مستقیم در نظر گرفته شده است به نرخ ۲۵ تا ۹۱ ساله محاسبه می شود.

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		نوع دارایی
روش استهلاك	نرخ استهلاك	روش استهلاك	نرخ استهلاك	
نزولی	۷ درصد	مستقیم	۲۵ تا ۹۱ ساله	ساختمان و تاسیسات
مستقیم	۱۰ ساله	مستقیم	۶ ساله	اثاثیه و تجهیزات اداری
مستقیم	۳ ساله	مستقیم	۳ ساله	تجهیزات رایانه ای
نزولی	۲۵ درصد	مستقیم	۶ ساله	وسایط نقلیه

۸-۲-۴- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحویل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۵-۲-۸- استهلاك داراییهای ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود :

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		نوع دارایی
روش استهلاك	نرخ استهلاك	روش استهلاك	نرخ استهلاك	
نزولی	۱۰.۸۰۷ و ۱۲ درصد	مستقیم	۲۵ ساله	ساختمان
نزولی	۱۲.۱۰ و ۱۵ درصد	مستقیم	۱۰ ساله	تاسیسات
مستقیم	۵.۳ و ۱۰ ساله	مستقیم	۵ ساله	اثاثیه و تجهیزات اداری
مستقیم	۳ و ۴ ساله	مستقیم	۳ ساله	تجهیزات رایانه ای
نزولی	۳۵ و ۳۰.۲۵،۲۰ درصد	مستقیم	۶ ساله	وسائط نقلیه

۳-۸- 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. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم حداکثر ۵ ساله 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 م/ب/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 ۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

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

۵-۸- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع:

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ 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 م/ب/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)

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

## ۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

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 می شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (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 پس از کسر ارزش وثایق بین ۵۰ تا ۱۰۰ درصد و 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.

\* مدیریت هیچگونه قضایاتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده 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

اقدام 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 بدهیهای شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینههای آنها با نرخ ارز میانگین تسعیر می شود. تمام تفاوتهای تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوتهای 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 دستورالعمل 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 تحویل 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۱۷۶,۹۶۳	۹,۷۸۸,۵۰۶	۹,۱۷۸,۹۹۷	۱۰,۳۷۵,۳۰۵	موجودی صندوق - ریال
۹,۵۷۰,۸۴۸	۵,۹۵۲,۲۷۲	۱۵,۱۶۴,۸۴۴	۱۰,۲۷۱,۵۷۱	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۱۸,۷۹۶	۵,۴۹۵	۱۸,۷۹۶	۵,۴۹۵	وجوه در راه - ریال
۲۳,۵۸۷	۴۸۶	۲۳,۵۸۷	۴۸۶	وجوه در راه - ارز
۸,۸۶۴,۵۶۰	۶,۷۵۲,۵۲۵	۳,۰۸۴,۶۹۱	۶,۷۵۲,۵۲۵	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۱۵,۱۰۷,۰۸۶	۵۹,۶۵۰,۸۷۰	۱۱۸,۲۵۸,۴۹۷	۵۷,۱۱۸,۸۳۴	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۴۲,۷۶۱,۸۴۰	۸۲,۱۵۰,۱۵۳	۱۴۵,۷۲۹,۴۱۲	۸۴,۵۲۴,۲۱۵	جمع

۹-۱ موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا مبلغ ۱۷,۲۳۱ میلیارد ریال بر اساس میانگین ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۵ در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲ موجودی ارزی صندوق شامل ۱۱۱,۵۲۳,۶۵۳ دلار آمریکا، ۵۱,۳۷۹,۲۰۶ یورو، ۲۸,۶۷۶,۴۲۰ درهم امارات و ۱۸۱,۱۷۶ میلیون ریال سایر اسعار می باشد.

۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۷۴,۵۲۱	۰	۲۹۴,۶۵۲	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۲,۵۷۵,۷۵۹	۶,۵۴۸,۴۴۳	۲,۵۷۵,۷۵۹	۶,۵۴۸,۴۴۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۲۱۴,۲۸۰	۲۰۴,۰۸۲	۲۱۴,۲۸۰	۲۰۴,۰۸۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۸,۸۶۴,۵۶۰	۶,۷۵۲,۵۲۵	۳,۰۸۴,۶۹۱	۶,۷۵۲,۵۲۵	جمع

۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵۵,۲۶۵	۵۲۷,۹۲۸	۳,۲۷۸,۷۲۲	۵۲۷,۹۲۸	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۲۷,۷۹۹,۳۶۳	۸,۳۸۱,۶۲۱	۲۸,۰۲۷,۳۱۷	۶,۶۰۹,۴۷۳	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۸۶,۸۵۲,۴۵۸	۵۰,۷۴۱,۳۱۲	۸۶,۸۵۲,۴۵۸	۴۹,۹۸۱,۴۲۳	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۱۵,۱۰۷,۰۸۶	۵۹,۶۵۰,۸۷۰	۱۱۸,۲۵۸,۴۹۷	۵۷,۱۱۸,۸۳۴	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 سایر موسسات اعتباری

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۳,۳۴۳,۳۴۱	۱۰۷,۶۴۲,۵۰۴	۱۰۳,۳۴۳,۳۴۱	۱۰۷,۶۴۲,۵۰۴	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۱۰۳,۶۳۰,۸۰۸	۲۹,۷۳۹,۰۳۹	۱۰۳,۸۵۱,۲۶۶	۳۷,۷۰۷,۸۴۰	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۲۰۶,۹۷۴,۱۴۹	۱۳۷,۳۸۱,۵۴۲	۲۰۷,۱۹۴,۶۰۷	۱۴۵,۳۵۰,۳۴۳	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		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۸,۲۱۱,۶۰۹	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۸,۲۱۱,۶۰۹	۱۰-۲-۱ تعهدات ارزی و تسعیر ارز
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۱۰-۲-۲ برداشت شبانه از حسابها
۴۱,۸۲۷,۳۲۱	۵۰,۴۰۸,۳۱۵	۴۱,۸۲۷,۳۲۱	۵۰,۴۰۸,۳۱۵	تراکنشهای شاپرک
۱۸,۹۴۲,۴۷۸	۱۴,۵۲۳,۰۴۷	۱۸,۹۴۲,۴۷۸	۱۴,۵۲۳,۰۴۷	سپرده های دولتی
۴۶۰,۳۴۱	۱,۳۹۰,۴۴۷	۴۶۰,۳۴۱	۱,۳۹۰,۴۴۷	مايه التفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور یاصادراتی
۰	۵۲۳,۲۷۹	۰	۵۲۳,۲۷۹	مطالبات بابت اضافه پرداخت سود تسهیلات دریافتی طرح گندم
۳,۴۲۹,۲۱۹	۴۸,۷۰۱	۳,۴۲۹,۲۱۹	۴۸,۷۰۱	۱۰-۲-۳ مطالبات متفرقه
۱۰۳,۳۴۳,۳۴۱	۱۰۷,۶۴۲,۵۰۴	۱۰۳,۳۴۳,۳۴۱	۱۰۷,۶۴۲,۵۰۴	جمع

۱۰-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بانک ملت بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مبلغ ۳۴۶۹۷ میلیارد ریال (معادل ۱۰۷۰ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته با نرخ مرجع و ۳۵۱۵ میلیارد ریال (معادل ۱۰۸ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته با نرخ مبادله ای را به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۸۰۱۶ میلیارد ریال را به حساب بدهی به بانک مذکور (یادداشت توضیحی ۲۱) منظور نموده است. در این خصوص مبلغ ۱۸۳۴۳ میلیارد ریال بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای در سالهای گذشته سود شناسایی شده بود. مبلغ ۱۸۸۵۳ میلیارد ریال نیز در این سال به شرح یادداشت ۴۶ سود شناسایی شده است.

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

۱۰-۲-۳- مطالبات متفرقه عمدتاً شامل مطالبات از بانک مرکزی بابت حوالجات شرکتهای دارویی و قراردادهای بانکهای فرانسوی می باشد.

۱۰-۲-۴- مبلغ ۱۳۹۰ میلیارد ریال ما به التفاوت نرخ ارز شناور یاصادراتی تاریخ روز پرداخت مربوط به اعتبارات اسنادی می باشد که به حساب بانک مرکزی منظور شده لکن بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۵/۳۳۵۷۶۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۲ پرداخت از این بابت رانپذیرفته و منوط به تخصیص و اعتبارارزاسوی سازمان برنامه و بودجه نموده است.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۲۳,۸۷۵	۸,۲۱۶,۸۸۵	۶,۰۲۳,۸۷۵	۸,۲۱۶,۸۸۵	سود دریافتنی بابت سپرده های ما نزد بانکها
۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۶۴,۴۰۶,۳۳۷	۱۷۵,۲۴۸	۶۵,۲۷۰,۳۵۵	۸,۱۴۴,۰۴۹	سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها
۱۰,۲۶۸,۷۷۷	۱,۴۰۸,۱۱۶	۱۰,۲۶۸,۷۷۷	۱,۴۰۸,۱۱۶	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام سایر بانکها
۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰-۳-۱ تسهیلات بین بانکی شبانه
۸۹۳,۸۶۲	۸۳,۱۷۹	۸۹۳,۸۶۲	۸۳,۱۷۹	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده)
۲,۲۵۱,۲۴۲	۵,۷۳۸,۵۸۴	۱,۶۰۷,۶۸۳	۵,۷۳۸,۵۸۴	سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی و خارجی-ارز
۱,۰۸۵,۹۲۰	۱,۱۱۵,۲۳۲	۱,۰۸۵,۹۲۰	۱,۱۱۵,۲۳۲	۱۰-۳-۲ مطالبات ارزی از بانک مسکن
۱,۷۹۴	۱,۷۹۴	۱,۷۹۴	۱,۷۹۴	تسهیلات اعطایی به بانک ملی بابت طرح اعطای تسهیلات به جانبازان
۱۰۳,۶۳۰,۸۰۸	۲۹,۷۳۹,۰۳۹	۱۰۳,۸۵۱,۲۶۶	۳۷,۷۰۷,۸۴۰	جمع

مانده تسهیلات		نوع وثیقه	سال سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰					
میلیون ریال	میلیون ریال	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۵	۲۰ و ۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک تجارت
۵,۵۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۴	۲۵	تسهیلات بین بانکی	بانک سپه
۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۴	۲۴	تسهیلات بین بانکی	بانک کشاورزی
۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰					
۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰					
-	-					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰					

۱-۲-۱-۱- مبلغ ۱۳,۰۰۰ 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 ، که به میزان مبلغ فوق تسهیلاتی از بانک مرکزی دریافت شده (یادداشت ۲۱- صورتهای مالی به مبلغ ۱۲۰۰۰ میلیارد ریال) و ۱۸ درصد سود نسبت به آن پرداخت می شود. قابل ذکر است که نرخ سود تسهیلات پرداختی به بانکهای مزبور به ترتیب ۲۵ و ۲۴ درصد می باشد.

۱-۲-۲- مطالبات مذکور به مبلغ ۳۲ میلیون یورو بابت دو فقره اعتبار اسنادی گشایش شده آن بانک می باشد که اقدامات حقوقی انجام شده تا کنون منجر به وصول نگردیده و تعیین وضعیت منوط به اعلام نظر مقامات قضایی می باشد. در این خصوص براساس حکم شماره ۹۶۰۹۹۷۰۲۲۸۲۰۰۳۰۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۸ طرح دعوی متقابل بانک مسکن، از سوی دادگاه رد و باطل گردید.

#### ۱۱- مطالبات از دولت

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

بانک				ملاحظات
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۱-۱ مطالبات از دولت در اداره مرکزی
۵۱,۷۵۳,۲۰۴	۶۵,۸۰۲,۷۰۵	۵۵,۷۳۱,۴۷۳	۱۰,۰۷۱,۲۳۲	تفاوت ریالی قراردادهای مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر
۰	۲,۹۳۸,۱۴۷	۰	۲,۹۳۸,۱۴۷	مطالبات از دولت به ارز بابت ABC بحرین
۱,۰۷۵,۲۸۰	۱,۱۵۲,۷۹۷	۰	۱,۱۵۲,۷۹۷	مطالبات از دولت در شعب و اداره کل خزانه داری
۴۳,۶۷۷,۱۸۶	۵۶,۳۷۵,۲۱۳	۴۴,۰۵۸,۲۴۶	۱۲,۳۱۶,۹۶۷	کسر میشود:
۹۶,۵۰۵,۶۶۹	۱۲۶,۲۶۸,۸۶۲	۹۹,۷۸۹,۷۱۹	۲۶,۴۷۹,۱۴۲	سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
(۲۸,۰۰۷,۵۲۲)	(۳۶,۲۲۲,۸۷۶)	(۳۶,۲۲۲,۸۷۶)	۰	مانده پس از کسر سود سالهای آینده
۶۸,۴۹۸,۱۴۷	۹۰,۰۴۵,۹۸۶	۶۳,۵۶۶,۸۴۳	۲۶,۴۷۹,۱۴۲	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۰۲۷,۴۷۲)	(۱,۳۵۰,۶۹۰)	(۹۵۳,۵۰۳)	(۳۹۷,۱۸۷)	جمع خالص
۶۷,۴۷۰,۶۷۵	۸۸,۶۹۵,۲۹۶	۶۲,۶۱۳,۳۴۱	۲۶,۰۸۱,۹۵۵	

۱۱-۱- مطالبات از دولت متمرکز در اداره مرکزی به شرح ذیل می باشد.

بانک				ملاحظات
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود معوق تسهیلات تکلیفی
۳۸,۷۵۵,۲۵۹	۵۲,۸۰۴,۵۴۶	۵۲,۸۰۴,۵۴۶	۰	کسری ذخیره مالیات عملکرد سال های ۸۵ الی ۸۷ در تعهد دولت
۲,۹۲۶,۹۲۸	۲,۹۲۶,۹۲۸	۲,۹۲۶,۹۲۸	۰	آسیب دیدگان سیل و زلزله - سهم بانک صادرات
۷۰۳	۷۰۳	۰	۷۰۳	تسهیلات معیل و متاهل ۶۷-سهم بانک صادرات
۵۹	۵۹	۰	۵۹	زلزله شمال و شمال غرب کشور - سهم بانک صادرات
۸,۹۴۶	۸,۹۴۶	۰	۸,۹۴۶	کمک به آسیب دیدگان سیل و زلزله - بانک ملی
۸۰۲	۸۰۲	۰	۸۰۲	حقوق ایام اسارت آزادگان
۱۲۸,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	۰	۱۲۸,۰۰۰	بدهی سازمان خصوصی سازی
۹,۹۳۲,۵۰۷	۹,۹۳۲,۵۰۷	۰	۹,۹۳۲,۵۰۷	
۰	۲۱۴	۰	۲۱۴	سایر
۵۱,۷۵۳,۲۰۴	۶۵,۸۰۲,۷۰۵	۵۵,۷۳۱,۴۷۳	۱۰,۰۷۱,۲۳۲	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۱-۲- به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۴۵۲۵۱/۱۵۰۰۶۱ مورخ ۹۰/۰۶/۳۰ بابت واگذاری سهام به مبلغ ۵۲۹۲ میلیارد ریال، انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها به مبلغ ۴۳۳۱ میلیارد ریال صورت پذیرفته است.

۱۱-۳- به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۴۸۴۸۵/۲۶۲۶۵۶/ت مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ بدهی دولت به بانکها، با احتساب مبالغ و واگذاری قبلی دولت از طریق سهام، اموال و دارائی های دولت و شرکت های دولتی با تشخیص وزیر امور اقتصادی و دارایی با روش و قیمت مصوب هیات واگذاری در اجرای بند (۳-۲۴) و جزء (ج) بند ۴-۳-۲۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور 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 ۱۲۱۳۹ میلیارد ریال مطالبات بانک از دولت، سهام به مبلغ ۲۷۵۶ میلیارد ریال انتقال و مبلغ ۹۳۸۳ 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.

۱۱-۴- بر اساس مصوبه شماره ۴۸۴۸۵/۲۶۲۶۵۶/ت مورخ ۹۱/۱۲/۲۸ هیئت وزیران، از مبلغ ۹۸۰۸ میلیارد ریال، سهام به مبلغ ۵۳۰ میلیارد ریال انتقال و مبلغ ۹۲۷۹ میلیارد ریال سهام شرکتها 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.

۱۱-۵- سود مطالبات از دولت بر اساس نرخ عقود مبادله ای اعلامی سالیانه بانک مرکزی بر مبنای مفروضات گزارش حسابرسی مطالبات از دولت به عنوان بدهی دولت در حسابها شناسایی می گردد.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

(تجدید ارائه شده)

خالص	۱۳۹۵/۱۲/۳۰								
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی	
۸۸۸,۶۴۹	۸۸۳,۳۷۶	۸۹۶,۸۲۹	.	.	.	.	.	۸۹۶,۸۲۹	فروش اقساطی
۱,۴۷۷,۵۰۰	۱,۴۷۷,۵۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	۱,۵۰۰,۰۰۰	مضاربه
۹۷۷,۴۶۱	.	.	.	.	.	.	.	.	مشارکت مدنی
۱۸۵,۸۱۴,۲۹۵	۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸	۲۰۱,۷۲۶,۸۱۱	.	.	.	۲,۴۹۲,۷۳۵	۳۰,۱۳۸,۲۳۸	۱۶۹,۰۹۵,۸۳۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۱,۱۵۶	۴۱,۱۵۶	۴۱,۷۸۳	.	.	.	.	.	۴۱,۷۸۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۴۴,۳۲۹,۸۱۶	۳۹,۴۳۰,۴۲۸	۴۰,۰۳۰,۸۹۱	.	.	.	۵۲,۳۹۷	۹۴۳,۲۳۳	۳۹,۰۳۵,۲۶۲	اوراق مشارکت ارزی
۷۷۸,۸۴۲	۷۷۸,۸۴۲	۷۹۰,۷۰۲	.	.	.	.	.	۷۹۰,۷۰۲	اوراق مشارکت ریالی
۲۳۴,۳۰۷,۷۱۸	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	۲۴۴,۹۸۷,۰۱۵	.	.	.	۲,۵۴۵,۱۳۱	۳۱,۰۸۱,۴۷۱	۲۱۱,۳۶۰,۴۱۳	

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
۸۹۶,۸۲۹	-	-	۸۹۶,۸۲۹	۸۹۶,۸۲۹
۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-
۲۰۱,۷۲۶,۸۱۱	-	-	-	۲۰۱,۷۲۶,۸۱۱
۴۱,۷۸۳	-	-	-	۴۱,۷۸۳
۴۰,۰۳۰,۸۹۱	-	-	-	۴۰,۰۳۰,۸۹۱
۷۹۰,۷۰۲	-	-	-	۷۹۰,۷۰۲
۲۴۴,۹۸۷,۰۱۵	-	-	-	۲۴۴,۹۸۷,۰۱۵
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۲۴۴,۹۸۷,۰۱۵	-	-	-	۲۴۴,۹۸۷,۰۱۵
(۳,۶۷۴,۸۰۵)	-	-	-	(۳,۶۷۴,۸۰۵)
۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	-	-	-	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰

کسر می شود:

سود سال های آتی

سود و کارمزد معوق

وجه دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۴,۷۹۲,۲۵۶	.	۴,۷۹۲,۲۵۶	۳,۵۶۸,۱۳۸	.	۳,۵۶۸,۱۳۸	سوخت شده
.	.	.	.	.	.	ذخیره سال جاری
(۱,۲۲۴,۱۱۸)	.	(۱,۲۲۴,۱۱۸)	۱۰۶,۶۶۷	.	۱۰۶,۶۶۷	مانده در پایان سال
<b>۳,۵۶۸,۱۳۸</b>	<b>.</b>	<b>۳,۵۶۸,۱۳۸</b>	<b>۳,۶۷۴,۸۰۵</b>	<b>.</b>	<b>۳,۶۷۴,۸۰۵</b>	

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

تجدید ارائه شده		۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
جمع	جمع	مشکوک الوصل	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	صندوق انرژی
۱۷۶,۶۰۲,۸۵۴	۱۹۲,۹۳۴,۰۹۹	.	.	.	۱۹۲,۹۳۴,۰۹۹	فاینانس
۹,۲۱۱,۴۴۱	۵,۷۶۶,۸۱۰	.	.	.	۵,۷۶۶,۸۱۰	جمع
<b>۱۸۵,۸۱۴,۲۹۵</b>	<b>۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸</b>	

۱-۳-۱۲- تسهیلات اعطایی ارزی شامل مبلغ ۱۶۵,۵۹۹ میلیارد ریال (معادل ۴,۷۵۱ میلیون یورو) بابت اصل تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی به شرکت های ملی نفت ایران به مبلغ ۱۲۱,۴۱۶ میلیارد ریال معادل ۳,۴۸۳ میلیون یورو و ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران به مبلغ ۴۴,۱۸۱ میلیارد ریال معادل ۱,۲۶۷,۰۷۰ میلیون یورو است. تسهیلات شرکت ملی نفت طبق توافقنامه مورخ ۹۲/۱۲/۲۶ با شرکت مذکور با یک دوره تنفس سه ساله به تمدید شده و به منظور وصول سود تسهیلات مزبور و اوراق مشارکت ماهانه مبلغ ۵۰ میلیون یورو می بایست وصول می گردید لیکن تا پایان سال ۱۳۹۵ مبلغ ۲۳۰ میلیون یورو از آن وصول نشده و متعاقب آن توافقنامه جدیدی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ بین طرفین منعقد گردید که می بایست مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال بابت تسویه اوراق مشارکت ریالی (یادداشت شماره ۱۴) تا پایان سال مالی تسویه می گردید که تا کنون تسویه نشده است به علاوه مجدداً از بابت مانده سود تسهیلات ماهیانه حداقل معادل یورویی ۵۰ میلیون دلار و در هر ۳ ماه حداکثر ۳۰۰ میلیون دلار به بانک پرداخت کند که تا پایان خرداد ۱۳۹۶ مبلغ ۹۲ میلیون یورو پرداخت نموده است که مبلغ ۴۴/۵ میلیون یورو کمتر دریافت شده است. همچنین بابت سود دوران تنفس شرکت ملی نفت تا پایان سال ۹۵ مبلغ ۵۵/۸ میلیون یورو معادل ۹,۷۸۷ میلیارد ریال بدهی دارد.

تسهیلات اعطایی به شرکت پالایش و پخش فرآورده های نفتی با توجه به بند (ن) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ تا مدت دو سال و همچنین به موجب بند (و) تبصره یک قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور از سال ۱۳۹۶ به مدت دو سال دیگر امهال گردیده است. لذا در سال مالی ۱۳۹۵ تسهیلات مذکور در دوران تنفس قرار دارد که از بابت سود دوران تنفس، شرکت پالایش و پخش تا پایان سال ۹۵ مبلغ ۲۴۵/۲ میلیون یورو معادل ۸,۵۴۸ میلیارد ریال بدهی دارد. همچنین بخشی از تسهیلات پرداختی مربوط به پروژه نفت ستاره خلیج فارس به مبلغ ۶۰۰ میلیون یورو می باشد. که شرکت ملی پالایش و پخش بازپرداخت اصل و سود این تسهیلات را به عهده نگرفته و نحوه تسویه آن نیز مشخص نمی باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود (تجدید ارائه شده)

جمع	۱۳۹۵/۱۲/۳۰							۱۳۹۵ و بعد از آن
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۴,۳۰۷,۷۱۸	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸	-	۸۸۳,۳۷۶	-	-	۴۱,۷۲۷,۹۲۶	
۲۳۴,۳۰۷,۷۱۸	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸	-	۸۸۳,۳۷۶	-	-	۴۱,۷۲۷,۹۲۶	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	۲۳۴,۳۰۷,۷۱۸	۱۸۵,۸۱۴,۲۹۵	-	۸۸۸,۶۴۹	-	-	۴۷,۶۰۴,۷۷۵	۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۲-۴-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	چک و سفته
۴,۱۶۳,۶۰۸	۳,۱۸۰,۸۷۴	قرارداد های لازم الاجرا و تضمین نامه
۲۳۰,۱۴۴,۱۱۱	۲۳۸,۱۳۱,۳۳۶	
۲۳۴,۳۰۷,۷۱۸	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	
.	.	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۲۳۴,۳۰۷,۷۱۸	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی**

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۷۷۶,۱۸۶	۹۰,۸۱۱,۹۱۵	۶۵,۲۷۱,۰۲۷	۸۴,۲۲۲,۱۸۷	فروش اقساطی
۲۱,۹۷۲,۱۶۴	۱۶,۶۰۴,۲۵۶	۱۶,۹۷۷,۷۴۶	۱۶,۶۰۴,۲۵۶	جعاله
۲,۵۶۲,۲۳۳	۲,۴۸۷,۹۷۱	۲,۳۲۱,۸۶۷	۲,۴۱۷,۹۳۰	اجاره به شرط تملیک
۵۴۴,۷۴۸	۱,۵۴۵,۷۶۳	۵۴۴,۷۴۸	۱,۵۴۵,۷۶۳	سلف
۳۴,۵۲۹,۳۴۵	۲۶,۸۸۷,۷۸۴	۳۴,۵۲۹,۳۴۵	۲۶,۸۸۷,۷۸۴	مضاربه
۲۹۷,۲۸۲,۲۶۲	۳۴۲,۳۸۸,۸۱۳	۲۹۰,۱۳۸,۲۰۰	۳۳۵,۸۱۰,۳۵۸	مشارکت مدنی
۱۲,۰۵۳,۱۲۷	۱۹,۳۷۸,۳۳۹	۱۱,۹۹۵,۰۳۱	۱۹,۳۷۸,۳۳۹	خرید دین
۱۲۹,۴۹۷,۰۹۶	۱۳۳,۰۱۱,۱۹۷	۱۲۹,۳۸۸,۱۳۸	۱۳۳,۰۱۱,۱۹۷	مراجعه
۳۷,۴۴۱,۱۰۰	۴۶,۹۵۷,۱۴۴	۳۷,۴۴۱,۱۰۰	۴۶,۹۵۷,۱۴۴	قرض الحسنه
۱۷۸,۷۱۱,۰۳۸	۲۱۸,۲۶۶,۳۰۰	۱۷۸,۷۱۱,۰۳۸	۲۱۸,۲۶۶,۳۰۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۷,۱۳۵,۸۰۶	۶,۳۱۵,۳۵۹	۷,۱۳۵,۸۰۶	۶,۳۱۵,۳۵۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۲,۲۴۴,۰۲۶	۲,۹۸۶,۷۴۹	۲,۲۴۴,۰۲۶	۲,۹۸۶,۷۴۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴,۳۴۷,۸۴۵	۶,۷۴۶,۰۲۳	۴,۳۴۷,۸۴۵	۶,۷۴۶,۰۲۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۳۷۷,۴۸۹	۱,۴۰۸,۷۵۶	۳۷۷,۴۸۹	۱,۴۰۸,۷۵۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۱۴۳,۴۸۱	۹۵,۹۵۶	۱۴۳,۴۸۱	۹۵,۹۵۶	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۴۱,۳۲۴,۹۱۹	۴۴,۶۰۰,۶۸۷	۴۱,۳۲۴,۹۱۹	۴۴,۶۰۰,۶۸۷	اوراق مشارکت باز خرید شده
۰	۰	۱,۸۵۷,۱۸۲	۱,۳۵۷,۴۵۸	بانک PIB
۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴	۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	۸۲۴,۷۵۸,۹۸۸	۹۴۸,۶۱۲,۲۴۶	

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

گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴	۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
(۲۰,۰۵۱,۰۵۹)	(۱۳,۲۳۸,۲۲۵)	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۱,۸۵۷,۱۸۲	۱,۳۵۷,۴۵۸	تسهیلات اعطایی بانک PIB
۸۲۴,۷۵۸,۹۸۸	۹۴۸,۶۱۲,۲۴۶	جمع

۱۳-۵

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک و مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲,۷۷۶,۱۸۶	۹۰,۸۱۱,۹۱۵	(۱۰,۸۳۱,۰۷۱)	۱۰۱,۶۴۲,۹۸۶	(۹۹۷,۴۰۷)	(۳۱,۰۲۱,۹۶۵)	.	۸,۲۹۸,۰۰۴	۱۰,۰۶۲,۳۶۴	۱۱۵,۳۰۱,۹۹۰
۲۱,۹۷۲,۱۶۴	۱۶,۶۰۴,۲۵۶	(۶۵۳,۶۸۱)	۱۷,۲۵۷,۹۳۷	(۶۸۵,۷۱۱)	(۴,۴۶۰,۳۵۳)	.	۲۸۳,۸۲۰	۷۶۲,۸۰۴	۲۱,۳۵۷,۳۷۸
۲,۵۶۲,۲۳۳	۲,۴۸۷,۹۷۱	(۳۰۴,۸۹۳)	۲,۷۹۲,۸۶۴	(۲۹۲,۷۲۱)	(۸۹۶,۴۸۱)	.	۱۷۲,۰۳۰	۲۵۶,۵۰۹	۳,۵۵۳,۵۲۷
۵۴۴,۷۴۸	۱,۵۴۵,۷۶۲	(۱,۱۹۶,۲۴۵)	۲,۷۴۲,۰۰۸	(۹۴,۷۸۷)	.	.	۷۷۳,۳۹۴	۱۰۶,۳۵۵	۱,۹۵۷,۰۴۶
۳۴,۵۳۹,۳۴۵	۲۶,۸۸۷,۷۸۴	(۳,۸۵۶,۰۴۵)	۳۰,۷۴۳,۸۲۹	.	.	(۷۶۵)	۲,۹۹۸,۶۷۲	۱,۵۹۶,۱۷۸	۲۶,۱۴۹,۷۴۴
۲۹۷,۲۸۲,۲۶۲	۳۴۲,۳۸۸,۸۱۳	(۲۱,۴۳۳,۰۸۸)	۳۶۳,۸۲۱,۹۰۰	.	(۱)	(۵,۹۷۷,۱۱۶)	۱۸,۱۷۶,۰۸۰	۲۴,۵۹۵,۵۵۳	۳۲۷,۰۲۷,۳۸۵
۱۲,۰۵۳,۱۲۷	۱۹,۳۷۸,۳۳۹	(۳۵۱,۴۳۴)	۱۹,۷۲۹,۷۷۳	(۸۴۸)	(۱,۴۰۲,۱۴۵)	.	۶۵,۱۰۱	۳۵۶,۲۱۵	۲۰,۷۱۱,۴۵۰
۱۲۹,۴۹۷,۰۹۶	۱۳۳,۰۱۱,۱۹۷	(۲,۶۹۰,۴۶۱)	۱۳۵,۷۰۱,۶۵۸	(۱,۷۰۷,۶۹۴)	(۲۶,۹۹۷,۲۵۰)	.	۱,۱۹۱,۸۲۸	۱۱,۰۲۱,۱۴۰	۱۵۲,۱۹۳,۶۳۴
۳۷,۴۴۱,۱۰۰	۴۶,۹۵۷,۱۴۴	(۱,۸۱۳,۴۴۷)	۴۸,۷۷۰,۵۹۱	(۹۰,۱۶۵)	(۵۱۴)	.	۷۲,۴۶۸	۲۰۴,۲۲۸	۴۸,۵۸۴,۵۷۶
۱۷۸,۷۱۱,۰۳۸	۲۱۸,۲۶۶,۳۰۰	(۱۰,۹۹۶,۲۱۶)	۲۲۹,۲۶۲,۵۱۶	(۴۶۵,۰۵۵)	(۱,۷۴۶,۳۹۸)	.	۴,۸۸۳,۲۵۰	۲۲,۵۴۱,۳۵۲	۲۰۴,۰۴۹,۳۶۶
۷,۱۳۵,۸۰۶	۶,۳۱۵,۳۵۹	(۱۵,۱۴۰,۵۳۵)	۲۱,۴۵۵,۸۹۴	(۲۳۳,۱۸۱)	.	.	۳,۱۲۱,۱۸۸	۳۴۷,۱۰۴	۱۸,۲۲۰,۷۸۳
۲,۲۴۴,۰۲۶	۲,۹۸۶,۷۴۹	(۲,۹۵۹,۶۲۶)	۵,۹۴۶,۳۷۵	(۱۵۴,۰۳۱)	(۱۵,۹۳۱)	.	.	.	۶,۱۱۶,۳۳۸
۴,۳۴۷,۸۴۵	۶,۷۴۶,۰۲۳	(۱,۵۷۶,۰۹۵)	۸,۳۲۲,۱۱۸	.	.	.	.	.	۸,۳۲۲,۱۱۸
۳۷۷,۴۸۹	۱,۴۰۸,۷۵۶	(۱۹۸,۲۱۹)	۱,۶۰۶,۹۷۵	(۱,۸۶۹)	.	.	.	.	۱,۶۰۸,۸۴۵
۱۴۳,۴۸۱	۹۵,۹۵۶	(۵۱۴)	۹۶,۴۷۰	.	.	.	.	.	۹۶,۴۷۰
۴۱,۳۳۴,۹۱۹	۴۴,۶۰۰,۶۸۷	(۶۷۹,۱۹۸)	۴۵,۲۷۹,۸۸۵	.	.	.	۱۴,۰۵۹,۰۰۰	۲۵	۳۱,۲۲۰,۸۶۱
۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴	۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	(۷۴,۶۸۰,۷۶۷)	۱,۰۳۵,۱۷۳,۷۸۰	(۴,۷۲۳,۴۷۰)	(۶۶,۵۴۱,۰۳۹)	(۵,۹۷۷,۸۸۲)	۵۴,۰۹۴,۸۳۳	۷۱,۸۴۹,۸۲۹	۹۸۶,۴۷۱,۵۰۹

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

۱-۲-۱-۱۳- مبلغ ۱۴۷,۲۵۵ میلیارد ریال (معادل ۵۴۵۲ میلیون دلار) مانده اصل تسهیلات اعطایی شامل پرداخت تسهیلات به شرکتهای مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا جمعاً به مبلغ ۴۲۵۹ میلیارد دلار، شرکت پترو پایدار معادل ۵۱۴ر۴ میلیون دلار، شرکت نفت ستاره خلیج فارس نیز معادل ۶۲۴ر۴ میلیون و شرکت نفت و گاز صبا کنگان نیز معادل ۵۴/۵ میلیون دلار است که از محل منابع صندوق توسعه ملی جهت توسعه تاسیسات پارس جنوبی صورت گرفته است. طبق قراردادهای عاملیت بین این بانک و صندوق توسعه ملی، جمعاً معادل ۱۰ر۴۴۰ میلیون دلار، مقرر است که تا سقف معادل ۵ میلیارد دلار به شرکت مهندسی و ساختمانی نفت و پتروسینا تا ۱۳۹۶/۱۱/۰۹، ۲ر۰۰۰ میلیون دلار به شرکت پترو پایدار تا پایان ۱۳۹۶/۱۰/۲۱ و معادل مبلغ ۱/۹۴۰ میلیون دلار نیز به شرکت نفت ستاره خلیج فارس تا تاریخ ۱۳۹۶/۴/۱۶ و مبلغ ۱۵۰۰ میلیون دلار به شرکت نفت و گاز صبا کنگان (سهام سندیکیابی بانک ملت) تا تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۵ پرداخت شود. لازم به ذکر است که معادل دلاری مبنای مبالغ قرارداد با نرخ های برابری بانک مرکزی در زمان پرداخت می باشد.

۱-۲-۱-۲- مبلغ ۱۹,۱۲۹ میلیارد ریال از تسهیلات اعطایی ارزی بابت ۶ درصد سود دریافتنی تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی به شرکتهای موضوع ۱-۲-۱-۱۳- می باشد که به دلیل تضمین شرکت ملی نفت ایران به حساب شرکت مذکور منظور شده است که سود فوق می بایست در مقاطع ۳ ماهه وصول گردد که تاکنون مبلغی دریافت نگردیده است.

۱-۲-۱-۳- مانده اصل تسهیلات اعطایی به مبلغ ۲۹,۶۴۹ میلیارد ریال (معادل ۹۰۴ میلیون یورو) از محل صندوق ذخیره ارزی می باشد که از این مبلغ، ۵,۰۸۷ میلیارد ریال (معادل ۱۴۰ میلیون یورو) تسهیلات اعطایی از محل صندوق ذخیره ارزی، تهاتر نشده است (یادداشت ۲). به طور کلی تسهیلات اعطایی فوق الذکر به درخواست متقاضی و با توجه به تفویض اختیار بانک مرکزی در خصوص تصمیم گیری بابت نحوه تسویه بدهی (امهال) به ارکان اعتباری بانک ملت استمهال شده است.

۱-۲-۱-۴- از مبلغ ۳,۸۰۸ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی ربالی به شهرداری تهران و مبلغ ۱۹۰ 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 تفاهم نامه مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۲۲ مقرر گردیده تا از محل عوارض تراکم ساخت ساختمان های بانک تسویه گردد. مضافاً مبلغ ۳,۳۰۲ میلیارد ریال بابت اعتبارات اسنادی شرکت واگن سازی اخذ و در سرفصل پیش دریافت و ثبت شده است. لکن مبلغ ۱,۲۰۰ میلیارد ریال ذخیره بابت شرکت واگن سازی و مبلغ ۲,۳۵۵ میلیارد ریال بابت تسهیلات متمرکز در اداره کل امور مالی در حسابها منظور گردیده است.

۱-۲-۱-۵- در خصوص تسهیلات اعطایی به ریال مبلغ ۳۵,۰۰۰ میلیارد ریال از تسهیلات اعطایی طی سال ۱۳۹۵ استمهال گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۲-۱-۳- 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.

۱-۲-۱-۷- در اجرای بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی، بخشی از سود دوران طبقه معوق مطالبات ریالی (که جریان منافع اقتصادی مرتبط با آن به درون بانک محتمل است) به روش تعهدی شناسایی گردیده است.

۱۳-۳- 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:

تجدید ارائه شده)		۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۰,۳۳۳,۴۷۴	۱۳۳,۶۶۲,۳۵۸	۱۸,۱۹۵,۷۰۹	۲,۴۷۰,۳۹۴	۵۷۵,۴۸۶	۱۱۲,۴۲۰,۷۷۰	فروش اقساطی
۲۸,۳۶۴,۱۳۷	۲۲,۴۰۴,۰۰۱	۱,۳۰۷,۷۸۹	۷۵,۹۱۵	۲۴,۷۹۷	۲۰,۹۹۵,۵۰۰	جعاله
۴۰,۵۸۰,۵۱۷	۳,۹۸۲,۰۶۶	۴۹۷,۲۸۱	۲۱۳,۰۰۵	۲۱,۶۳۰	۳,۲۵۰,۰۵۰	اجاره به شرط تملیک
۲,۱۲۱,۵۲۸	۲,۸۳۶,۷۹۵	۱,۶۰۴,۵۴۸	۸	۶,۱۱۴	۱,۲۲۶,۱۲۴	سلف
۳۹,۲۲۲,۷۰۳	۳۰,۷۴۴,۵۹۴	۵,۷۸۴,۲۸۴	۲,۸۴۶,۳۷۶	۱,۲۸۳,۱۱۳	۲۰,۸۳۰,۸۲۲	مضاربه
۳۳۰,۷۵۱,۷۶۳	۳۶۹,۷۹۹,۰۱۸	۳۳,۴۳۳,۳۰۰	۴,۷۵۵,۵۷۰	۲۵,۳۹۲,۳۹۴	۳۰۶,۳۱۷,۷۵۵	مشارکت مدنی
۱۳,۹۸۳,۶۰۹	۲۱,۱۳۲,۷۶۶	۰	۴۷۶,۶۹۰	۱۰۷,۳۶۵	۲۰,۵۴۸,۷۱۱	خرید دین
۱۶۰,۳۲۷,۳۹۹	۱۶۴,۴۰۶,۶۰۲	۲,۲۴۶,۹۸۲	۲,۴۱۴,۱۲۶	۱,۸۷۹,۹۵۹	۱۵۷,۸۶۵,۵۳۵	مراجعه
۳۹,۲۲۴,۶۴۳	۴۸,۸۶۱,۳۷۱	۱,۰۷۸,۷۵۲	۵۱۳,۸۸۳	۲۹۷,۱۲۴	۴۶,۹۷۱,۵۱۱	قرض الحسنه
۱۹۳,۵۴۹,۳۵۲	۲۳۱,۴۷۳,۹۶۸	۴,۷۷۸,۲۲۷	۷۶۳,۹۲۴	۱۱۸,۷۸۳	۲۲۵,۸۱۳,۰۳۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۸,۶۷۷,۳۲۷	۲۱,۶۸۹,۰۷۵	۲۱,۶۸۹,۰۷۵	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۶,۸۳۸,۹۸۱	۶,۱۱۶,۳۳۸	۳,۷۸۹,۸۷۶	۰	۰	۲,۳۲۶,۴۶۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۵,۶۳۳,۱۴۷	۸,۳۲۲,۱۱۸	۲,۲۱۲,۲۹۱	۰	۰	۶,۱۰۹,۸۲۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۲۰,۸۰۵,۵۰۰	۱,۶۰۸,۸۴۵	۳۵۸,۹۴۲	۰	۰	۱,۲۴۹,۹۰۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۱۴۴,۴۴۳	۹۶,۴۷۰	۰	۶۲,۲۳۲	۰	۳۴,۲۳۸	تسهیلات اعطایی به شعب خارج از کشور
۴۱,۹۵۴,۲۳۳	۴۵,۲۷۹,۸۸۵	۰	۰	۰	۴۵,۲۷۹,۸۸۵	اوراق مشارکت بازخرید شده
۹۹۷,۲۵۵,۸۰۴	۱,۱۱۲,۴۱۶,۱۷۱	۹۶,۹۷۷,۱۵۶	۱۴,۵۹۲,۱۲۲	۲۹,۶۰۶,۷۶۶	۹۷۱,۲۴۰,۱۲۷	
						کسر می شود:
(۶۳,۳۷۰,۹۷۴)	(۶۶,۵۴۱,۰۳۹)	۰	۰	۰	(۶۶,۵۴۱,۰۳۹)	سود سال های آتی
(۱۳,۴۵۴,۴۵۵)	(۴,۷۲۳,۴۷۰)	(۴,۷۲۳,۴۷۰)	۰	۰	۰	سود و کارمزد معوق
(۱۴,۳۴۷)	(۷۶۵)	۰	۰	۰	(۷۶۵)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۵,۷۸۴,۱۷۷)	(۵,۹۷۷,۱۱۶)	۰	۰	۰	(۵,۹۷۷,۱۱۶)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۹۱۴,۶۳۱,۹۵۲	۱,۰۳۵,۱۷۳,۷۸۰	۹۲,۲۵۳,۶۸۵	۱۴,۵۹۲,۱۲۲	۲۹,۶۰۶,۷۶۶	۸۹۸,۷۲۱,۲۰۷	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۳,۵۱۰,۸۵۶)	(۱۳,۴۸۰,۸۱۸)	۰	۰	۰	(۱۳,۴۸۰,۸۱۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۵۹,۱۶۸,۲۳۱)	(۶۱,۱۹۹,۹۴۹)	(۵۶,۳۴۴,۷۷۰)	(۲,۰۷۷,۵۵۷)	(۲,۷۷۷,۶۲۳)	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴	۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	۳۵,۹۰۸,۹۱۶	۱۲,۵۱۴,۵۶۶	۲۶,۸۲۹,۱۴۳	۸۸۵,۲۴۰,۳۸۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۶۰.۳۲۲,۶۰۸	۵۰.۸۶۱,۰۲۱	۹,۴۶۱,۵۸۷	۷۱,۶۷۹,۰۸۷	۵۹,۱۶۸,۲۳۱	۱۲,۵۱۰,۸۵۶	سوخت شده/تعدیلات شعب خارج
(۲,۲۲۲)	(۲,۲۲۲)	۰	(۲۵۴,۷۲۶)	(۲۵۴,۷۲۶)	۰	ذخیره سال جاری
۱۱,۳۵۸,۷۰۱	۸,۳۰۹,۴۳۲	۳,۰۴۹,۲۶۹	۳,۲۵۶,۴۰۶	۲,۲۸۶,۴۴۴	۹۶۹,۹۶۲	مانده در پایان سال
۷۱,۶۷۹,۰۸۷	۵۹,۱۶۸,۲۳۱	۱۲,۵۱۰,۸۵۶	۷۴,۶۸۰,۷۶۷	۶۱,۱۹۹,۹۴۹	۱۳,۴۸۰,۸۱۸	

۱۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصل	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصل	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مشتریان حقیقی
۳۰۹,۵۸۷,۴۴۵	(۲۸,۲۴۸,۱۱۰)	۳۴۸,۸۳۵,۵۵۵	۳۳۰,۸۷۲,۹۹۸	(۲۶,۷۴۵,۶۹۶)	۳۵۷,۶۱۸,۶۹۴	مشتریان حقوقی
۴۳۹,۷۲۵,۱۶۸	(۴۲,۲۶۹,۷۰۷)	۵۲۲,۰۳۵,۲۲۷	۵۸۴,۵۰۹,۹۵۵	(۴۷,۲۴۸,۱۱۶)	۶۳۱,۷۵۸,۰۷۱	کارکنان
۶۰,۰۱۸,۶۱۹	(۶۴۸,۲۵۰)	۴۳,۲۱۶,۶۴۱	۴۵,۱۱۰,۰۵۹	(۶۸۶,۹۵۵)	۴۵,۷۹۷,۰۱۵	
۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴	(۷۱,۱۶۶,۰۶۷)	۹۱۴,۱۱۸,۹۳۱	۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	(۷۴,۶۸۰,۷۶۷)	۱,۰۳۵,۱۷۳,۷۸۰	

۱۳-۵-۱- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۷,۳۲۷ میلیارد ریال و مابقی در قالب عقود جعاله به مبلغ ۷,۹۲۵ میلیارد ریال ، فروش اقساطی به مبلغ ۱۸,۷۵۸ میلیارد ریال و مرابحه ۱,۷۸۷ میلیارد ریال می باشد.

۱۳-۶- تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصل	غیر جاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تامین سرمایه بانک ملت
۱۰,۶۲۵	۰	۰	۰	۰	تدبیر گران بهساز ملت
۲۲,۹۵۹	۱۴,۴۷۷	(۲۲۰)	۰	۱۴,۶۹۷	شرکت ازاد راه تهران ساوه
۳۹,۸۱۴	۰	۰	۰	۰	شرکت بهسازان ملت
۵۹,۹۰۸	۳۵۵,۲۵۹	(۵,۴۱۰)	۰	۳۶۰,۶۶۹	شرکت بیمه ما سهامی عام
۳۴,۲۰۵	۲,۹۹۴	(۴۶)	۰	۳,۰۴۰	شرکت راهبری صنایع بهساز
۴۲,۰۵۱	۵۴,۵۱۴	(۸۳۰)	۰	۵۵,۳۴۴	شرکت ساختمانی بانک ملت
۱۱,۲۳۰,۴۳۱	۴,۹۹۶,۶۶۲	(۷۶,۰۹۱)	۰	۵,۰۷۲,۷۵۴	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۲,۱۲۴,۲۴۱	۲,۰۳۱,۳۹۷	(۳۰,۹۳۵)	۰	۲,۰۶۲,۳۳۲	شرکت واسپاری ملت
۱,۴۳۲,۰۲۳	۱,۶۱۲,۶۰۵	(۲۴,۵۵۷)	۰	۱,۶۳۷,۱۶۳	طرح واندیشه بهسازملت سهامی خاص
۶,۰۱۷	۰	۰	۰	۰	گروه مالی ملت
۴,۲۲۸,۵۱۸	۳,۱۹۸,۱۵۲	(۴۸,۷۰۳)	۰	۳,۲۴۶,۸۵۵	بهسازمشارکتهای ملت
۱۹۷,۷۴۰	۸۳۰,۴۹۹	(۱۲,۶۴۷)	۰	۸۴۳,۱۴۶	گروه فن آوران هوشمند بهساز فردا
۵۱۳,۳۴۳	۰	(۰)	۰	۰	سایر
۱۰۹,۱۸۳	۱۴۱,۶۶۵	(۲,۱۵۶)	۰	۱۴۳,۸۲۱	
۲۰,۰۵۱,۰۵۹	۱۳,۲۳۸,۲۲۵	(۲۰,۱۵۹۶)	۰	۱۳,۴۳۹,۸۲۱	

۱۳-۶-۱- شامل شرکتهای کارگزاری بانک ملت ، زیرساخت خدمات امن تراکنشی و ایرداک می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه				یادداشت	
تجدید ارائه شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
جمع	جمع	بلند مدت	جاری		
	ریال	ریال	ریال		
۱۰,۰۸۶,۰۹۱	۶,۸۳۶,۷۲۶		۶,۸۳۶,۷۲۶	۱۴-۱	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۹,۶۴۷,۷۸۶	۲۴,۲۱۹,۲۸۵	۲۴,۲۱۹,۲۸۵		۱۴-۳	سرمایه گذاری در سایر سهام
۱۲,۴۸۲,۹۴۳	۱۳,۲۷۳,۳۴۱	۱۳,۲۷۳,۳۴۱		۱۴-۲	سرمایه گذاری در املاک
۷,۷۶۷,۵۴۱	۴۴,۸۵۲,۲۳۴	۴۴,۸۵۲,۲۳۴		۱۴-۴	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۴۹,۹۸۴,۳۶۱	۸۹,۱۸۱,۵۸۷	۸۲,۳۴۴,۸۶۰	۶,۸۳۶,۷۲۶		

بانک				یادداشت	
تجدید ارائه شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
جمع	جمع	بلند مدت	جاری		
	ریال	ریال	ریال		
۲۵,۳۲۳,۷۷۹	۲۶,۰۴۸,۹۷۷	۲۶,۰۴۸,۹۷۷	۰	۱۴-۳	سرمایه گذاری در سایر سهام
۶,۱۹۰,۷۴۵	۴۱,۴۱۲,۴۱۳	۴۱,۴۱۲,۴۱۳	۰	۱۴-۴	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۳۱,۵۱۴,۵۲۴	۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۰		

۱۴-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار: سرمایه گذاری گروه در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس عمدتاً مربوط به سرمایه گذاری گروه مالی ملت در شرکتهای پذیرفته شده در بورس می باشد.

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			تعداد سهام	
ارزش دفتری	ارزش دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۵۵۶,۱۸۳	۵۵۶,۴۹۶	۰	۵۵۶,۴۹۶	۲۶۵,۵۷۲	۲۶۲,۴۲۳,۳۴۱	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
۱,۰۳۷,۸۴۶	۱,۲۷۸,۸۵۶	۰	۱,۲۷۸,۸۵۶	۲۰,۴۹۰,۰۵۱	۷۶۶,۰۰۰,۰۰۰	پالایش و نفت اصفهان
۹۴۹,۵۴۱	۱۹,۱۳۸	۰	۱۹,۱۳۸	۲۶,۱۳۳	۷۱۴,۰۱۹	ارتباطات سیار
۶۷۷,۰۱۳	۵۵,۴۷۶	۰	۵۵,۴۷۶	۵۶۲,۰۷۷	۶۰,۱۳۰,۳۷۸	پتروشیمی پردیس
۲۲۲,۱۹۶	۲۲۲,۱۰۵	۰	۲۲۲,۱۰۵	۲۴۱,۸۰۴	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک صادرات
۵۵۳,۰۸۶	۵۸۴,۹۲۰	۰	۵۸۴,۹۲۰	۴۸۴,۰۳۲	۲۴۱,۱۷۲,۷۱۱	شرکت ملی صنایع مس
۲۲۰,۷۷۴	۱۷,۲۲۹	۰	۱۷,۲۲۹	۱۶,۵۸۰	۱,۷۱۸,۹۶۸	پتروشیمی جم
۳۳۸,۷۸۰	۳۵۲,۵۰۷	۰	۳۵۲,۵۰۷	۲۹۹,۴۸۰	۱۲۹,۵۳۳,۰۹۰	مخابرات ایران
۵,۵۳۰,۶۷۲	۳,۷۴۸,۹۹۹	۰	۳,۷۴۸,۹۹۹	۳,۵۶۱,۲۴۴		سایر
۱۰,۰۸۶,۰۹۱	۶,۸۳۶,۷۲۶	۰	۶,۸۳۶,۷۲۶	۷,۵۰۵,۹۷۴		جمع

۱۴-۲- سرمایه گذاری گروه در املاک به شرح ذیل می باشد.

گروه		میلیون ریال	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
۱۶۴,۳۱۷	۱۶۴,۳۱۷	زمین شاهین شهر	
۴۵,۵۰۸	۴۵,۵۰۸	زمین تبریز	
۵,۶۷۸	۵,۳۴۴	ساختمان کرپ ناز	
۱,۲۹۱	۱,۲۹۱	سه قعه زمین کلار آباد	
۴۳۹,۵۷۰	۶۶۸,۷۶۳	مسکونی ستارخان	
۲,۷۵۷,۰۱۰	۳,۲۱۱,۴۲۸	تجاری لتمان کن	
۱,۹۷۰,۷۴۰	۱,۷۴۱,۹۵۹	تجاری شهاب	
۴,۳۰۵,۴۲۲	۴,۷۶۴,۶۸۹	پروژه اتو بانک	
۱,۶۲۵,۹۱۷	۱,۷۶۲,۹۲۶	پروژه الهیه	
۹۰۵,۰۰۹	۹۰۷,۱۱۶	پروژه جمشیدیه	
۲۳۶,۷۵۳	۰	گروه شمس آباد	
۲۵,۷۳۰	۰	هزینه های عمومی شرکت ماد	
۱۲,۴۸۲,۹۴۳	۱۳,۲۷۳,۳۴۱		



بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۱۴- سرمایه گذاری در سایر شرکتهای به تفکیک بانک و گروه به شرح ذیل می باشد:

گروه					تعداد سهام	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	ارزش دفتری	ارزش دفتری	گروه
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سهم						
۴,۰۷۱,۱۹۴	۴,۰۷۱,۱۹۴	۰	۰	۴,۰۷۱,۱۹۴	√	پالایش نفت بندر عباس				
۵۵۶,۴۹۶	۵۵۶,۴۹۶	۰	۰	۵۵۶,۴۹۶	√	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان				
۶۲۱,۵۳۷	۶۲۱,۵۳۷	۰	۰	۶۲۱,۵۳۷	√	پتروشیمی پردیس				
۲,۳۲۷,۳۷۰	۲,۳۲۶,۹۶۲	(۴۰۸)	۲,۳۲۶,۹۶۲	۲,۳۲۶,۹۶۲		نیروگاه چهرم				
۱,۳۹۹,۵۴۸	۱,۲۹۶,۹۳۲	(۱۰۲,۶۱۶)	۱,۲۹۶,۹۳۲	۱,۲۹۶,۹۳۲		صندوق سرمایه گذاری مشترک بازار سرمایه				
۳۳۶,۹۹۸	۳۳۶,۹۹۸	۰	۰	۳۳۶,۹۹۸		صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت				
۲,۳۲۵,۰۰۰	۲,۳۲۵,۰۰۰	۰	۰	۲,۳۲۵,۰۰۰		بانک قرض الحسنه مهر ایران				
۱,۱۲۲,۵۹۸	۱,۱۲۲,۵۹۸	۰	۰	۲۹۶,۴۴۴,۷۰۲	√	سنگ آهن گل گهر				
۱,۰۵۹,۵۷۴	۱,۰۱۵,۸۴۰	(۴۳,۷۳۴)	۱,۰۱۵,۸۴۰	۵۳۷,۷۸۴,۰۷۹	√	توسعه معادن فلزات				
۵۹۹,۴۳۸	۵۷۳,۹۹۲	(۲۵,۴۴۶)	۵۷۳,۹۹۲	۱۶۳,۵۳۸,۵۲۵	√	معدنی و صنعتی چادرملو				
۷۶۶,۳۳۰	۷۶۶,۳۳۰	۰	۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	√	صنایع پتروشیمی خلیج فارس				
۵۶۴,۵۱۹	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه گذاری ری				
۱,۴۱۹,۹۹۹	۵۶۴,۵۱۹	۰	۰	۶۰۰,۵۳۰,۴۰۰		گروه اقتصاد مفید				
۱۷۷,۴۰۰	۱,۴۱۹,۹۹۹	۰	۰	۱۷۷,۴۰۰		مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق				
۷	۱۷۷,۴۰۰	۰	۰	۷		حق تقدم - مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق				
۲	۷	۰	۰	۲	√	بیمه البرز				
۴۳۲,۴۱۹	۱,۱۶۲,۵۶۷	۰	۰	۴۳۲,۴۱۹	√	بیمه آسیا				
۱۲۲,۱۳۷	۲	۰	۰	۱۲۲,۱۳۷		توسعه صنایع صادرات فارس				
۲۶۲,۲۸۹	۴۳۲,۴۱۹	۰	۰	۲۶۲,۲۸۹		حق تقدم - توسعه صنایع صادرات فارس				
۲۰۰,۰۰۰	۲۲۸,۳۷۲	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰		فولاد شرق کاوه				
۱۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۷۷۸	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰		تامین سرمایه امین				
۸۰,۲۲۴	۰	۰	۰	۰		حق تقدم - تامین سرمایه امین				
۰	۱۴۹,۵۰۰	۰	۰	۰		موسسه اعتباری نور				
۱۰,۷۲۱	۰	۰	۰	۸۰,۲۲۴	√	بانک آینده				
۱,۰۵۹,۰۶۴	۵۰,۷۱۴	۰	۰	۰		صندوق سرمایه گذاری امین ملت				
۱,۰۲۸,۴۰۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۸,۴۰۰		صندوق سرمایه گذاری زمین و ساختمان مسکن شمالغرب				
۹۴,۱۹۲	۱,۰۲۸,۴۰۰	۰	۰	۱,۰۲۸,۴۰۰		بانک تجارتی ایران اروپا				
۴۷,۷۸۵	۹۴,۱۹۲	۰	۰	۹۴,۱۹۲		فی بانک				
۳۸,۱۴۸	۴۷,۷۸۵	۰	۰	۴۷,۷۸۵		شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)				
۳,۵۷۸,۸۷۸	۳,۶۱۸,۹۹۸	۰	۰	۳۸,۱۴۸		شرکت ITFC				
۲۴,۴۰۲,۱۶۹	۵۱۰,۸۶۸	(۱۰,۶۸۰)	۳,۵۶۸,۱۹۹	۳,۵۷۸,۸۷۸		سرمایه گذاریهای خارجی بانک				
	۱۹,۶۴۷,۷۸۶	(۱۸۲,۸۸۴)	۲۴,۲۱۹,۲۸۵	۲۴,۴۰۲,۱۶۹		سایر				
						جمع				

بانک					تعداد سهام	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	ارزش دفتری	ارزش دفتری	گروه
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سهم						
۱۷,۳۳۳,۳۵۱	۱۶,۰۹۰,۸۹۳	۰	۰	۱۷,۳۳۳,۳۵۱		گروه مالی ملت				
۱,۶۹۴,۴۳۴	۱,۶۴۴,۴۳۴	۰	۰	۱,۶۹۴,۴۳۴		بهساز مشارکتهای ملت				
۹۷۰,۲۳۹	۴۷۰,۲۳۹	۰	۰	۹۷۰,۲۳۹		گروه فن آوران بهسازان فردا				
۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۰	۰	۶۷۷,۸۸۰		بانک PIB				
۱,۴۷۵,۸۰۷	۶۰۱,۱۶۵	۰	۰	۱,۴۷۵,۸۰۷		بانک ملت ارمنستان				
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۵۹,۰۶۴	۰	۰	۱,۰۲۸,۴۰۰		بانک تجارتی ایران اروپا				
۱,۰۲۵,۰۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۰	۰	۱,۰۲۵,۰۰۰		فی بانک				
۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰		صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت				
۹۴,۱۹۲	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۴,۱۹۲		بیمه ما				
۴۷,۷۸۵	۹۴,۱۹۲	۰	۰	۴۷,۷۸۵		شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)				
۳۸,۱۴۸	۴۷,۷۸۵	۰	۰	۴۷,۷۸۵		شرکت ITFC				
۵۲۵,۳۵۷	۳,۶۱۸,۹۹۸	۰	۰	۳۸,۱۴۸		سرمایه گذاریهای خارجی بانک				
۲۶,۰۵۹,۶۵۶	۱۵۰,۷۲۹	(۱۰,۶۸۰)	۵۱۴,۶۷۷	۵۲۵,۳۵۷		سایر				
	۲۵,۳۸۳,۷۷۹	(۱۰,۶۸۰)	۲۶,۰۴۸,۹۷۷	۲۶,۰۵۹,۶۵۶		جمع				

۴-۱۴- با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورتهای مالی شرکتهای وابسته، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۴-۵- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

بانک	گروه		یادداشت	
(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴۶,۷۸۷	۱,۶۶۹,۳۶۳	۹۴۶,۷۸۷	۶۹۷,۰۲۰	۱۴-۵-۱
۱,۶۴۴,۱۶۴	۳۵,۷۵۵,۶۸۰	۱,۶۴۴,۱۶۴	۳۵,۷۵۵,۶۸۰	۱۴-۵-۲
۲,۰۳۹,۸۳۰	۱,۹۴۲,۲۰۳	۳,۶۱۶,۶۲۶	۶,۳۵۴,۳۶۷	۱۴-۵-۲
۱,۵۰۱,۸۹۱	۷۰۹,۷۱۳	۱,۵۰۱,۸۹۱	۷۰۹,۷۱۳	
۵۸,۰۷۳	۱,۳۳۵,۴۵۴	۵۸,۰۷۳	۱,۳۳۵,۴۵۴	
۶,۱۹۰,۷۴۶	۴۱,۴۱۲,۴۱۳	۷,۷۶۷,۵۴۱	۴۴,۸۵۲,۲۳۴	جمع

۱۴-۵-۱- خلاصه ریز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ارزی بانک به شرح ذیل می‌باشد:

شرح		تاریخ سر رسید	تاریخ انتشار	نرخ سود	بانک	
		۴۰ ساله	۲۰۰۳/۰۳/۰۵	۰٪	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
اوراق قرضه پرشیا بانک لندن		۴۰ ساله	۲۰۰۳/۰۳/۰۵	۰٪	۹۴۶,۷۸۷	۹۷۲,۳۴۳
اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس - بانک صادرات		۳ ساله	۲۰۱۴	۹٪	۰	۶۹۷,۰۲۰
					۹۴۶,۷۸۷	۱,۶۶۹,۳۶۳

۱۴-۵-۲- خلاصه ریز سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت بخش دولتی و غیر دولتی بانک به شرح ذیل می‌باشد:

نام شرکت	نوع	عنوان طرح	تاریخ انتشار	تاریخ سر رسید	بانک	
					۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
شهرداری شیراز	غیر دولتی	قطار شهری شیراز	۱۳۹۴/۰۴/۲۱	۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۱,۷۷۰,۹۹۰	۱,۶۷۳,۲۹۰
شهرداری مشهد	غیر دولتی	قطار شهری مشهد	۱۳۹۲/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۲۶۸,۸۴۰	۲۶۸,۹۱۳
جمع اوراق غیر دولتی					۲,۰۳۹,۸۳۰	۱,۹۴۲,۲۰۳
وزارت اقتصاد و دارایی	دولتی	اسناد خزانه اسلامی	*	*	۱,۶۴۴,۱۶۴	۰
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	دولتی	اوراق مرابحه	*	*	*	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
وزارت جهاد کشاورزی	دولتی	اوراق مرابحه	*	*	۰	۵,۷۵۵,۶۸۰
جمع اوراق دولتی					۱,۶۴۴,۱۶۴	۳۵,۷۵۵,۶۸۰

۱۴-۶- مشخصات شرکتهای فرعی گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
<b>الف) سرمایه‌گذارهای مستقیم واحد اصلی:</b>				
بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری
<b>ب) گروه بهساز مشارکتها:</b>				
بهساز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه‌گذاری
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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

درصد سرمایه گذاری

فعالیت اصلی	واحد اصلی	گروه	اقامتگاه	نام شرکت
<b>ج) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا:</b>				
طراحی و تولید نرم افزار	۱۰۰	۱۰۰	ایران	گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا
طراحی و تولید نرم افزار	-	۱۰۰	ایران	بهسازان ملت
طراحی و تولید نرم افزار	-	۱۰۰	ایران	به پرداخت ملت
طراحی و تولید نرم افزار	-	۱۰۰	ایران	مهندسی سیستم یاس ارغوانی
طراحی و تولید نرم افزار	-	۱۰۰	ایران	مهندسی صنایع یاس ارغوانی
طراحی و تولید نرم افزار	-	۱۰۰	ایران	مهندسی نرم افزار شقایق
نصب و راه اندازی تجهیزات	-	۱۰۰	ایران	زیر ساخت خدمات امن تراکنشی
<b>د) گروه مالی ملت:</b>				
سرمایه گذاری	۱۰۰	۱۰۰	ایران	گروه مالی ملت
خدمات بیمه ای	-	۱۰۰	ایران	خدمات بیمه ای بهساز ملت
خدمات بیمه ای	۱۰	۱۷	ایران	بیمه ما
اعتبارسنجی و ارزیابی	-	۱۰۰	ایران	تدبیر گران بهساز ملت
وصول مطالبات معوق	-	۱۰۰	ایران	طرح و اندیشه بهساز ملت
بازرگانی و مشارکت	-	۱۰۰	ایران	گسترش خدمات بازرگانی بهساز
لیزینگ	-	۹۰	ایران	واسپاری ملت
تامین مالی	-	۱۰۰	ایران	تامین سرمایه بانک ملت
خدمات کارگزاری سهام	-	۱۰۰	ایران	کارگزاری بانک ملت
سرمایه گذاری	-	۱۰۰	ایران	توسعه معین ملت
خدمات صرافی	-	۱۰۰	ایران	صرافی ملت
انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی	-	۱۰۰	ایران	ارزش آفرین اطلس
خدمات بازرگانی	-	۱۰۰	ایران	پترو فراوران اطلس
خدمات ساختمانی	-	۹۹	ایران	ساختمانی و خدمات نوساز
ساختمانی - عمرانی	-	۱۰۰	ایران	ساختمانی و شهرسازی واوان
فعالیتهای عمرانی - تحقیقاتی و خدماتی	-	۷۰	ایران	شهرک تحقیقاتی کاوش
اخذ نمایندگی از بیمه ما و عرضه خدمات بیمه ای	-	۱۰۰	ایران	خدمات بیمه ای پوشش ملت
فعالیت در حوزه نفت و گاز	-	۱۰۰	ایران	شرکت نفت و گاز نوگام

۷-۱۴- مشخصات شرکتهای وابسته گروه به قرار ذیل است:

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۵- مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

بانک		گروه			
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵,۳۶۷,۳۳۰	۴۳,۲۲۲,۵۴۷	۰	۰	۱۵-۱	مطالبات از شرکت های فرعی
۱,۱۶۷,۰۳۷	۲۲,۲۳۶	۷۶۹,۰۲۲	۲۰۶,۵۴۵	۱۵-۱	مطالبات از شرکت های وابسته
(۳۹۸,۰۱۶)	(۶۴۸,۶۷۲)	(۰)	(۰)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۶,۱۳۶,۳۵۱	۴۲,۵۹۶,۱۱۱	۷۶۹,۰۲۲	۲۰۶,۵۴۵		خالص

۱۵-۱- مانده مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین که مربوط به بانک ملت است به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰						
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فرعی :	فرعی :	فرعی :	فرعی :	فرعی :	فرعی :	فرعی :
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت	۰	۲۲,۶۲۵,۳۸۵	۰	۰	۰	۲۲,۶۲۵,۳۸۵
شرکت بهسازان ملت	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بهسازان فردا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بهسازان فردا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
طرح و اندیشه بهساز ملت	۹,۴۳۷,۹۰۸	۰	۰	۰	۰	۰
جمع فرعی	۹,۴۳۷,۹۰۸	۰	۰	۰	۰	۰
وابسته :						
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹						
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فرعی :	فرعی :	فرعی :	فرعی :	فرعی :	فرعی :	فرعی :
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت	۰	۱۶,۶۴۶,۹۹۲	۰	۰	۰	۰
شرکت بهسازان ملت	۵۴۳,۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بهسازان فردا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
طرح و اندیشه بهساز ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وابسته :						
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۱۵-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳,۲۲۲,۵۴۷	۰	۰	۰	۴۳,۲۲۲,۵۴۷
۲۲,۲۳۶	۰	۰	۰	۲۲,۲۳۶
(۶۴۸,۶۷۲)	۰	۰	۰	(۶۴۸,۶۷۲)
۴۲,۵۹۶,۱۱۱	۰	۰	۰	۴۲,۵۹۶,۱۱۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۲۵,۴۶۳,۶۷۹	۲۹,۷۸۰,۰۶۴	بدهکاران موقت به ارز و ریال شامل:
۲۱۲,۹۲۰	۴۴۴	۲۱۲,۹۲۰	۴۴۴	حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
۳,۰۴۵,۵۷۶	۱,۸۸۸,۰۰۱	۳,۰۴۵,۵۷۶	۱,۸۸۸,۰۰۱	سود سهام دریافتنی
۰	۵,۴۹۷,۷۰۵	۰	۵,۴۹۷,۷۰۵	۱۶-۲ علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۱,۸۸۸,۰۸۹	۲,۵۰۸,۰۴۹	۱,۸۸۸,۰۸۹	۲,۵۰۸,۰۴۹	۱۶-۳ شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۲۷۴,۵۰۶	۳۰۴,۸۸۸	۲۷۴,۵۰۶	۳۰۴,۸۸۸	مطالبات از کارکنان
۷۴۹,۰۰۱	۸۷۵,۶۹۱	۷۴۹,۰۰۱	۸۷۵,۶۹۱	اجاره محل
۰	۱,۰۲۳,۵۶۲	۰	۱,۰۲۳,۵۶۲	۱۶-۱ موسسه مالی و اعتباری مهر
۲۱,۶۵۵	۲۵,۳۴۱	۲۱,۶۵۵	۲۵,۳۴۱	سایر حسابهای دریافتنی - سود دریافتنی اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی
۷۱۲,۷۰۷	۸۱۷,۷۴۰	۷۱۲,۷۰۷	۸۱۷,۷۴۰	پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۵۸۳,۹۷۷	۶۰۵,۳۳۰	۵۸۳,۹۷۷	۶۰۵,۳۳۰	بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۳۶۷,۵۲۳	۴۲۰,۱۶۳	۳۶۷,۵۲۳	۴۲۰,۱۶۳	۱۶-۴ کارتهای اعتباری ارزی
۳۵۳,۰۰۱	۶۲۸,۲۸۶	۳۷۳,۵۶۱	۶۲۸,۲۸۶	هزینه های قانونی و حقوقی موارد خاص
(۱۲۳,۱۳۴)	(۲۱۸,۹۲۸)	(۱۲۳,۴۴۳)	(۲۱۸,۹۲۸)	سایر اقلام
۸,۰۸۵,۸۲۰	۱۴,۳۷۶,۲۷۱	۳۳,۵۶۹,۷۵۱	۴۴,۱۵۶,۲۳۵	۱۶-۶ ذخیره مطالبات

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

۱۶-۲- مبالغ پرداختی به شرکتهای طرف قرارداد بانک عمدتاً شامل ۳۷۸ میلیارد ریال به شرکت بازاریابی ماد بابت فروش اموال مزاد و تملیکی، ۳۶۷ میلیارد ریال بابت هزینه های فروش املاک و پروژه های اداره کل ساختمان و ۳۵۱ میلیارد ریال پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد اداره کل تدارکات می باشد.

۱۶-۳- مطالبات از شرکت مذکور بابت واریز وجوه تأمین نقدینگی خرید تضمینی گندم از طریق اوراق سلف موازی می باشد.

۱۶-۴- بابت طلب از تمبر بانک ترکیه که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، اموالی به ارزش ۱۴۰۶ میلیون لیر تملیک و یک فقره سفته به ارزش ۴۰ میلیون یورو جمعاً (معادل ۱۶۲۰۶ میلیون لیر) دریافت گردیده است که بخشی از مبلغ سفته دریافتی مربوط به یکی از کارگزاربهای بانک در کشور مذکور می باشد. در حال حاضر با وکیل جهت پیگیری و دریافت وجه سفته، قرارداد نیز منعقد و اقدامات لازم در حال پیگیری می باشد.

۱۶-۵- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴	۸۴	۸۴	۸۴	شرکتهای بورسی و فرابورسی
۲۵	۲۵	۲۵	۲۵	بیمه دی
۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	شرکت ایرانیت
۱۹۹,۳۶۵	۰	۱۹۹,۳۶۵	۰	شرکت گاز لوله
۱۳,۰۹۷	۱۹۵	۱۳,۰۹۷	۱۹۵	شرکت صنایع ملی مس ایران
۲۱۲,۶۰۷	۳۴۰	۲۱۲,۶۰۷	۳۴۰	شرکت سرمایه گذاری ملت
۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	سایر شرکتهای
۲۰۹	۰	۲۰۹	۰	فروشگاه زنجیره ای رفاه- وابسته
۳۱۳	۱۰۴	۳۱۳	۱۰۴	سایر
۲۱۲,۹۲۰	۴۴۴	۲۱۲,۹۲۰	۴۴۴	

۱۶-۶- کلیه اقلام مندرج در یادداشت فوق در طبقه جاری طبقه بندی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی برای آنها در حسابها منظور گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۷- داراییهای ثابت مشهود

گروه	بانک									
	جمع	اقلام سرمایه‌ای در انبار	سفرشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	تجهیزات رایانه ای	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<u>بهای تمام شده - تجدید ارزیابی</u>										
۵۶,۷۱۱,۷۸۱	۵۰,۶۲۴,۶۳۷	۸۳۱,۹۸۶	۵۰۷,۶۸۹	۷,۱۲۴,۴۷۲	۴,۹۲۰,۵۴۵	۳,۵۳۰,۸۸۴	۲۰۹,۸۳۴	۰	۱۳,۲۲۱,۹۹۲	۲۰,۲۷۷,۲۳۵
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱										
۵,۴۷۸,۸۳۳	۴,۲۴۹,۴۰۶	۸۴۲,۲۵۶	۱۹,۱۳۲	۳,۱۷۵,۵۳۸	۰	۲۰۶,۶۹۰	۰	۰	۵,۷۹۰	۰
افزایش طی سال مالی										
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی										
(۱,۰۹۳,۶۸۲)	(۱,۰۶۵,۳۵۸)	۰	۰	۰	(۶۶۷,۶۱۲)	(۲۴۶,۳۲۸)	(۲۷۲)	۰	(۷۵,۰۹۷)	(۷۶,۰۴۹)
فروش رفته										
۱۶۳,۸۴۶	(۲,۵۲۶,۳۳۴)	(۱,۲۸۳,۴۱۰)	(۴۵,۵۷۸)	(۱,۹۶۴,۷۱۱)	(۱,۷۱۳,۷۰۹)	۹۰۰,۳۷۱	۲۹,۳۲۷	۰	۱,۳۷۹,۹۹۱	۱۷۰,۳۸۴
نقل و انتقالات و سایر تغییرات										
۶۱,۲۶۰,۷۷۸	۵۱,۲۸۲,۳۵۱	۳۹۰,۸۳۲	۴۸۱,۲۴۴	۸,۳۳۵,۲۹۹	۲,۵۴۰,۲۲۴	۴,۳۹۱,۶۱۷	۲۳۸,۸۹۰	۰	۱۴,۵۳۲,۶۷۵	۲۰,۳۷۱,۵۷۰
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹										
۳,۵۴۹,۱۵۲	۲,۹۰۹,۹۳۹	۶۰۵,۲۹۷	۲۶۱,۴۴۷	۲,۰۴۳,۱۹۵	۰	(۰)	۰	۰	۰	۰
افزایش طی سال مالی										
۰	(۰)	۰	۰	۰	۰	(۰)	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی										
(۵۰۱,۵۷۱)	(۳۹۵,۹۸۷)	۰	۰	۰	(۲۱,۱۴۳)	(۳۲,۱۱۴)	(۲۰,۴۵۰)	۰	(۲۸۰,۲۴۴)	(۴۲,۰۳۵)
فروش رفته										
(۱,۰۸۸,۷۰۷)	(۵۵۰,۴۵۳)	(۵۰۷,۸۵۳)	(۳۷۸,۳۳۸)	(۱,۵۷۲,۸۳۶)	۴۸۰,۷۴۳	(۱۲۵,۵۳۷)	۳۳۸	۰	۱,۷۲۶,۲۸۸	(۱۷۳,۲۶۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات										
۶۳,۲۱۹,۶۵۲	۵۳,۲۴۵,۸۵۰	۴۸۸,۲۷۶	۳۶۴,۳۵۳	۸,۸۰۵,۶۵۸	۲,۹۹۹,۸۲۴	۴,۳۳۳,۹۷۶	۲۱۸,۷۷۷	۰	۱۵,۹۷۸,۷۲۰	۲۰,۱۵۶,۲۶۶
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰										
<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>										
۹,۵۴۸,۰۲۱	۸,۶۴۳,۹۱۰				۱,۸۹۴,۶۰۳	۲,۴۸۴,۳۷۳	۱۱۳,۸۶۲	۰	۴,۱۵۱,۰۷۲	۰
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱										
۱,۴۴۵,۰۹۴	۲,۱۳۶,۵۸۸				۱,۰۹۳,۲۴۹	۶۲۴,۷۲۶	۲۲,۹۸۲	۰	۳۹۵,۶۳۱	۰
استهلاک سال و کاهش ارزش										
(۶۱۱,۱۰۷)	(۵۹۹,۱۳۳)				(۵۴۱,۴۲۳)	(۴۰,۲۱۹)	(۲۶۷)	۰	(۱۷,۲۲۵)	۰
فروش رفته										
۳,۰۱۶,۵۳۵	(۶۳۰,۴۸۷)				(۶۲۹,۸۴۰)	۱,۷۴۱	۰	۰	(۲,۳۸۸)	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات										
۱۳,۳۹۸,۵۴۳	۹,۵۵۰,۸۷۹				۱,۸۱۶,۵۸۹	۳,۰۷۰,۶۲۱	۱۳۶,۵۷۷	۰	۴,۵۲۷,۰۹۱	۰
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹										
۲,۷۸۷,۳۹۰	۱,۸۰۸,۲۱۳				۴۷۶,۰۶۱	۶۲۶,۸۳۵	۳۶,۲۳۰	۰	۶۶۹,۰۸۷	۰
استهلاک سال و کاهش ارزش										
(۱۰۱,۳۴۴)	(۹۱,۵۱۰)				(۸,۱۸۴)	(۱۷,۸۲۹)	(۱۷,۹۰۴)	۰	(۴۷,۵۹۳)	۰
فروش رفته										
(۲,۳۰۶,۷۹۸)	۲۰۷,۳۶۸				۰	(۰)	۰	۰	۲۰۷,۳۶۸	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات										
۱۳,۸۷۷,۸۹۱	۱۱,۴۷۴,۹۴۹	۰	۰	۰	۲,۲۸۴,۴۶۶	۳,۶۷۹,۶۲۷	۱۵۴,۹۰۳	۰	۵,۳۵۵,۹۵۴	۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰										
<u>ارزش دفتری</u>										
۴۷,۱۶۳,۷۶۰	۴۱,۹۸۰,۷۲۷	۸۳۱,۹۸۶	۵۰۷,۶۸۹	۷,۱۲۴,۴۷۲	۳,۰۲۵,۹۴۲	۱,۰۴۶,۵۱۱	۹۵,۹۷۳	۰	۹,۰۷۰,۹۲۰	۲۰,۲۷۷,۲۳۵
در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱										
۴۷,۸۶۲,۳۳۵	۴۱,۷۳۱,۴۷۲	۳۹۰,۸۳۲	۴۸۱,۲۴۴	۸,۳۳۵,۲۹۹	۷۲۳,۶۳۵	۱,۳۲۰,۹۹۶	۱۰۲,۳۱۳	۰	۱۰,۰۰۵,۵۸۴	۲۰,۳۷۱,۵۷۰
در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹										
۴۹,۳۴۱,۷۶۱	۴۱,۷۷۰,۹۰۰	۴۸۸,۲۷۶	۳۶۴,۳۵۳	۸,۸۰۵,۶۵۸	۷۱۵,۳۵۸	۵۵۴,۳۴۹	۶۳,۸۷۴	۰	۱۰,۶۳۲,۷۶۶	۲۰,۱۵۶,۲۶۶
در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰										

۱۷-۱- داراییهای ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۸ تجدید ارزیابی شده اند.

۱۷-۲- داراییهای بانک و اموال تملیکی و سرقفلی و املاک استیجاری تا مبلغ ۳۲,۹۹۱ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

۱۷-۳- تعداد ۹۶۵ فقره از املاک ملکی و تملیکی در تصرف افراد غیر، طرح شهرداری و مشکلات سند مالکیت بوده و تعداد ۲۰۰ 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، ساختمان مدیریت شعب آذربایجان شرقی، فارس، گلستان و سایت مدیریت بحران جیحون می باشد.

۱۷-۶- 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.

۱۷-۷- تغییر در رویه استهلاک موضوع یادداشت ۳-۲-۸، منجر به افزایش هزینه استهلاک سال مالی مورد گزارش به مبلغ ۵۳ میلیارد ریال نسبت به رویه قبل گردیده است.

۱۷-۸- نسبت خالص داراییهای ثابت بانک براساس بخشنامه ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۱ بانک مرکزی به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۲۸۲,۳۵۱	۵۳,۲۴۵,۸۵۰
داراییهای ثابت	
کسر می شود:	
(۲۰,۰۶۹,۱۹۵)	(۱۹,۷۷۵,۸۷۸)
خالص مازاد تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰	
(۹,۵۵۰,۸۷۹)	(۱۱,۴۷۴,۹۴۹)
ذخیره استهلاک اموال منقول و غیر منقول	
۲۱,۶۶۲,۲۷۷	۲۱,۹۹۵,۰۲۲
خالص داراییهای ثابت	
اضافه می شود:	
۵,۱۰۳,۵۴۳	۵,۵۷۵,۴۷۸
داراییهای نامشهود	
۸۵,۳۸۳	۱۰۴,۰۸۸
اقدام اجاره ای سرمایه ای	
۱۳,۴۴۵,۸۱۷	۱۴,۱۶۸,۰۸۷
وثایق تملیکی بالای دو سال	
۱,۳۷۴,۱۲۶	۱,۳۵۲,۵۰۶
داراییهای آماده برای فروش	
۴۱,۶۷۱,۱۴۷	۴۳,۱۹۵,۱۸۱
جمع	
۶۰,۴۹۸,۱۴۴	۶۵,۱۲۹,۳۲۰
حقوق صاحبان سهام	
کسر می شود:	
(۲۰,۰۶۹,۱۹۵)	(۱۹,۷۷۵,۸۷۸)
خالص مازاد تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰	
۰	۰
سود انباشته	
۴۰,۴۲۸,۹۴۹	۴۵,۳۵۳,۴۴۲
جمع	
۱۰۳,۰۰۷	۹۵,۲۴
نسبت (درصد)	

۱۷-۹- مبلغ دفتری زمین و ساختمان تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۳۷۱,۵۷۰	۷,۵۰۱,۲۵۴	۲۰,۱۵۶,۳۶۶	۷,۳۲۰,۶۷۲
زمین			
۱۰,۰۰۵,۵۸۴	۳,۶۹۴,۸۶۵	۱۰,۶۲۲,۷۶۶	۴,۵۷۰,۶۴۲
ساختمان			
۳۰,۳۷۷,۱۵۴	۱۱,۱۹۶,۱۱۹	۳۰,۷۷۹,۰۳۲	۱۱,۸۹۱,۳۱۴

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۸- دارایی‌های نامشهود

بانک		گروه	
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۷,۹۳۳	۱,۰۰۶,۴۵۴	۱,۱۰۴,۸۴۹	۱,۱۱۳,۳۶۹
۲۳۰,۴۳۳	۲۲۹,۸۵۲	۵۳۶,۴۰۱	۲۳۷,۴۲۶
۴,۸۵۸,۸۰۳	۵,۷۱۵,۸۰۹	۴,۸۹۷,۲۳۱	۶,۰۱۳,۳۸۰
۶,۰۸۷,۱۶۹	۶,۹۵۲,۱۱۵	۶,۵۳۸,۴۸۱	۷,۳۶۴,۱۷۵
(۹۸۳,۶۲۶)	(۱,۳۷۶,۶۳۷)	(۹۸۳,۶۲۶)	(۱,۳۷۶,۶۳۶)
۵,۱۰۳,۵۴۳	۵,۵۷۵,۴۷۸	۵,۵۵۴,۸۵۵	۵,۹۸۷,۵۳۹

سرقفلی  
حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی  
نرم افزارهای رایانه ای

کسر می شود: استهلاک انباشته

بانک			
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده</b>			
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۱,۲۱۰,۲۱۳	۲,۱۳۴,۸۳۶	۳,۴۱۶,۲۲۴
افزایش طی سال مالی	۲,۷۲۳,۹۶۷	۷۱,۱۷۵	۲,۷۲۳,۹۶۷
فروش رفته	(۵,۱۲۸)	(۴۷,۸۹۴)	(۵۳,۰۲۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۲۰۷,۱۵۲)	۲۰۷,۱۵۲	۰
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۹۹۷,۹۳۳	۲۳۰,۴۳۳	۶,۰۸۷,۱۶۹
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۹۹۷,۹۳۳	۲۳۰,۴۳۳	۶,۰۸۷,۱۶۹
افزایش طی سال مالی	۳۶,۰۱۶	۹,۷۴۰	۹۰۴,۱۴۲
فروش رفته	(۴,۹۸۳)	(۱۰,۳۲۱)	(۱۵,۳۰۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۲۲,۵۱۲)	۰	(۲۳,۸۹۲)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱,۰۰۶,۴۵۴	۲۲۹,۸۵۲	۶,۹۵۲,۱۱۵
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>			
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۰	۳۹۵,۷۹۷	۳۹۵,۷۹۷
استهلاک سال	۵۸۷,۸۲۹	۵۸۷,۸۲۹	۵۸۷,۸۲۹
فروش رفته	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۹۸۳,۶۲۶
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۰	۰	۹۸۳,۶۲۶
استهلاک سال	۰	۳۹۳,۰۱۱	۳۹۳,۰۱۱
فروش رفته	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۱,۳۷۶,۶۳۷
<b>ارزش دفتری</b>			
در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۱,۲۱۰,۲۱۳	۱,۷۳۹,۰۳۹	۳,۰۲۰,۴۲۷
در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۹۹۷,۹۳۳	۳,۸۷۵,۱۷۷	۵,۱۰۳,۵۴۳
در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱,۰۰۶,۴۵۴	۴,۳۳۹,۱۷۲	۵,۵۷۵,۴۷۸

۱۸-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۷,۹۳۳	۱۰۹,۷۷۳	۱,۰۰۶,۴۵۴	۱۱۸,۲۹۴

سرقفلی محل کسب و پیشه



بانک		گروه			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹-۱	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
۱۰۷,۸۳۸,۲۴۹	۱۲۱,۴۳۵,۴۵۵	۱۰۷,۸۳۸,۲۴۹	۱۲۱,۴۳۵,۴۵۵	۱۹-۱	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد
۳,۱۱۵,۴۶۹	۵,۸۶۸,۹۷۵	۳,۱۱۵,۴۶۹	۵,۸۶۸,۹۷۵		سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۲۳۶,۶۱۸	۴۳۶,۳۸۱	۲۳۶,۶۱۸	۴۳۶,۳۸۱		
۱۱۱,۱۹۰,۲۳۶	۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱	۱۱۱,۱۹۰,۲۳۶	۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱		

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.

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۱۶,۶۵۶,۶۷۲	۱۲	۲۳,۶۹۴,۶۱۰	۱۲.۵۹	سپرده های دیداری
۵,۳۲۱,۰۲۶	۱۰	۴,۹۳۰,۸۹۸	۱۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مناطق آزاد
۷۰,۰۴۶,۵۹۹	۱۲	۸۴,۰۳۵,۶۰۰	۱۲.۵۹	سپرده های کوتاه مدت و یکساله
۱۳,۳۵۲,۸۴۳	۱۲	۱۱,۵۴۵,۰۹۳	۱۲.۵۹	سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله
۹۴۳,۱۷۹	۱۲	۱,۰۶۴,۳۳۷	۱۲.۵۹	سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن
۴,۶۳۳,۳۹۹	۱۲	۲,۰۳۳,۸۹۲	۱۲.۵۹	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۱۱۰,۹۵۳,۷۱۸		۱۲۷,۳۰۴,۴۳۰		

بانک		گروه			
(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۰-۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار (ارز)
۱,۹۷۴,۴۳۹	۱,۸۵۹,۲۴۳	۱,۹۷۴,۴۳۹	۱,۸۵۹,۲۴۳		وثایق تملیکی
۱۴,۳۱۱,۹۲۳	۱۴,۸۳۳,۲۸۵	۱۴,۳۱۱,۹۲۳	۱۴,۸۳۳,۲۸۵		بهسازی و نوسازی ساختمانهای استیجاری بانک
۱۰۷,۴۲۳	۱۰۴,۰۸۸	۱۰۷,۴۲۳	۱۰۴,۰۸۸		طلا و نقره
۹۶,۹۲۴	۱۷۲,۲۵۹	۹۶,۹۲۴	۱۷۲,۲۵۹		تمبر مالیاتی
۲۴,۱۹۴	۲۶,۱۹۷	۲۴,۱۹۴	۲۶,۱۹۷		اقلام مصرفی انبار
۳۴۶,۰۶۲	۷۱۳,۸۶۲	۳۴۶,۰۶۲	۷۱۳,۸۶۲	۲۰-۲	داراییهای آماده برای فروش
۱,۳۷۴,۱۲۶	۱,۳۵۲,۵۰۶	۱,۴۷۷,۹۷۲	۲,۰۴۶,۵۸۱		سایر داراییهای شرکتهای گروه
.	.	۱,۴۱۳,۷۵۱	۲۶۵,۴۷۳		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۹,۶۱۷)	(۲۷,۸۸۹)	(۲۹,۶۱۷)	(۲۷,۸۸۹)		
۱۸,۲۰۵,۴۷۶	۱۹,۰۳۳,۵۵۱	۱۹,۷۲۳,۰۷۲	۱۹,۹۹۳,۰۹۹		

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تملیک شده	فروش / واگذاری	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول	۱۰,۷۲۶	۵,۰۱۲	.	۱۵,۷۳۸
اثاثه	۱,۷۲۱,۰۹۸	۷۸,۱۱۹	.	۱,۷۹۹,۲۱۷
تجهیزات	۵۰۸	۵,۰۵۷	.	۵,۵۶۵
وسایط نقلیه	۶,۴۵۷,۷۴۳	.	۱۱۹,۴۳۵	۶,۳۳۸,۳۰۸
سهام	۸,۱۹۰,۰۷۵	۸۸,۱۸۸	۱۱۹,۴۳۵	۸,۱۵۸,۸۲۸
غیر منقول	۲,۵۳۵,۸۱۰	.	۴۱,۶۶۶	۲,۴۹۴,۱۴۴
مسکونی	۵۷۷,۶۳۸	۳۴۹,۵۵۵	.	۹۲۷,۱۹۲
تجاری / اداری	۲,۱۶۷,۴۱۵	۶۴۲,۰۵۳	.	۲,۸۰۹,۴۶۸
کارخانه	۸۴۰,۹۸۵	۱۰۲,۶۶۸	.	۹۴۳,۶۵۳
زمین	۶,۱۲۱,۸۴۸	۱,۰۹۴,۲۷۵	۴۱,۶۶۶	۷,۱۷۴,۴۵۷
کاهش ارزش انباشته	.	۱,۱۸۲,۴۶۳	۱۶۱,۱۰۱	۱۵,۳۳۳,۲۸۵
جمع	۱۴,۳۱۱,۹۲۳	۱,۱۸۲,۴۶۳	۱۶۱,۱۰۱	۱۴,۸۳۳,۲۸۵
سود (زیان) ناشی از فروش	۲۰۴,۴۸۶	.	.	(۵۰۰,۰۰۰)

۲۰-۱-۱- اموال تملیکی ۱۶۷۱ فقره می باشد که تعداد ۸۹۲ فقره در شهرستانها و تعداد ۶۸ فقره در تهران و مناطق آزاد در تصرف اشخاص غیر می باشد.

۲۰-۱-۲- حسب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۵/۰۴/۲۰ شرکت ملی صنایع مس ایران، با افزایش ۱۵.۲ درصدی سرمایه از محل مطالبات موافقت گردید که مراحل ثبت در دفاتر بانک انجام گرفته است.

۲۰-۲- داراییهای آماده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۳۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۳۲۷۴/۷۴ مورخ ۹۳/۰۴/۱۶ هیات مدیره محترم بانک طبقه بندی شده اند که در طی

چند نوبت در روزنامه های کنیالانتشار منتشر گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				بانک مرکزی
۱,۵۱۴,۳۶۰	۱,۶۱۲,۶۴۱	۱,۵۱۴,۳۶۰	۱,۶۱۲,۶۴۱	سپرده دیداری-ارز
۱۳۷,۲۶۸,۰۱۸	۱۳۴,۴۹۳,۱۵۰	۱۳۷,۲۶۸,۰۱۸	۱۳۴,۴۹۳,۱۵۰	سپرده مدت دار-ارز
۱۷,۸۰۴,۳۸۶	۱۸,۰۱۶,۰۱۵	۱۷,۸۰۴,۳۸۶	۱۸,۰۱۶,۰۱۵	۱-۲-۱۰ بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی ج.ا.ا.)
۰	۱۰,۸۹۴,۳۳۱	۰	۱۰,۸۹۴,۳۳۱	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۳۵,۹۸۰	۳۵,۹۲۱	۳۵,۹۸۰	۳۵,۹۲۱	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱۷,۸۳۴,۹۷۳	۱۹,۸۴۸,۷۹۶	۱۷,۸۳۴,۹۷۳	۱۹,۸۴۸,۷۹۶	سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)
۱۲,۸۰۰,۰۰۰	۴۷,۶۴۴,۸۴۵	۱۲,۸۰۰,۰۰۰	۴۷,۶۴۴,۸۴۵	۱-۲۱ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی-ریال
۴,۷۲۲,۳۴۰	۵,۰۸۶,۸۴۹	۴,۷۲۲,۳۴۰	۵,۰۸۶,۸۴۹	۲-۲۱ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی-ارزی
۶۱,۷۳۷	۱۹۳,۶۶۵	۶۱,۷۳۷	۱۹۳,۶۶۵	سایر
۱۹۲,۰۴۱,۷۹۴	۲۳۷,۸۲۶,۲۱۳	۱۹۲,۰۴۱,۷۹۴	۲۳۷,۸۲۶,۲۱۳	
				بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
۷۹۹,۶۵۸	۹۱۸,۹۹۵	۷۹۹,۶۵۸	۹۱۸,۹۹۵	سپرده های دیداری-ریال
۵۷,۲۷۱,۷۸۹	۱۷,۵۴۷,۵۱۳	۵۷,۲۷۱,۷۸۹	۱۷,۵۴۷,۵۱۳	سپرده های مدتدار-ریال
۶,۷۵۶,۹۱۳	۴,۷۲۵,۰۷۹	۶,۷۵۶,۹۱۳	۴,۷۲۵,۰۷۹	سپرده های دیداری-ارز
۹,۲۱۳,۷۹۳	۶,۰۹۹,۷۴۳	۹,۲۱۳,۷۹۳	۶,۰۹۹,۷۴۳	سپرده های مدتدار-ارز
۹۰,۰۰۰	۱۵,۰۵۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۱۵,۰۵۰,۰۰۰	۴-۲۱ تسهیلات دریافتی -ریال
۱۲۰,۹۵۱	۲۲,۵۹۸	۱۲۰,۹۵۱	۲۲,۵۹۸	سود پرداختنی به تسهیلات شبانه دریافتی
۷۴,۲۵۳,۱۰۴	۴۴,۳۶۳,۹۲۸	۷۴,۲۵۳,۱۰۴	۴۴,۳۶۳,۹۲۸	
				بانک های خارجی
۲۶۰,۸۷۲	۴۱۷,۰۰۴	۱,۵۱۲,۴۱۱	۱,۴۸۱,۲۴۴	سپرده دیداری-ارز
۴,۲۳۵,۵۸۸	۲,۹۴۴,۳۵۹	۴,۲۳۵,۵۸۸	۲,۹۴۴,۳۵۹	سپرده مدتدار-ارز
۴۴,۷۱۱	۵,۴۵۸	۴۴,۷۱۱	۵,۴۵۸	تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی
۴,۵۴۱,۱۷۰	۳,۳۶۶,۸۲۱	۵,۷۹۲,۷۱۰	۴,۴۳۱,۰۶۱	
۲۷۰,۸۳۶,۰۶۹	۲۸۵,۵۵۶,۹۶۲	۲۷۲,۰۸۷,۶۰۸	۲۸۶,۶۲۱,۲۰۲	

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل ۲ فقره تسهیلات بابت طرح خرید گندم و با نرخ سود ۲۵ درصد و تسهیلات بابت اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و تسهیلات دریافتی بابت خودرو سازان می باشد.

۲۱-۲- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل ۸ 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.

۲۱-۳- سود سپرده مدتدار ارزی بانک مرکزی در رابطه با صندوق انرژی به مبلغ ۴۶۲/۲ میلیون یورو محاسبه و به سپرده مذکور اضافه و برای آن سود محاسبه می گردد.

۲۱-۴- تسهیلات دریافتی از بانکها شامل ۶ فقره با نرخ سود ۱۷ تا ۲۰ درصد می باشد.

## ۲۲- سپردههای مشتریان

بانک		گروه			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۶۹,۹۰۴,۷۵۱	۸۴,۲۷۷,۷۲۸	۶۹,۷۶۰,۴۵۱	۸۴,۲۷۷,۷۲۸	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۵۶,۲۹۴,۵۰۰	۶۲,۹۶۷,۰۳۰	۵۶,۲۹۴,۵۰۰	۶۲,۹۶۷,۰۳۰	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
-	-	-	-	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۲۶,۱۹۹,۲۵۱	۱۴۷,۲۴۴,۷۵۸	۱۲۶,۰۵۴,۹۵۱	۱۴۷,۲۴۴,۷۵۸		
مشتریان حقوقی					
۱۳۴,۸۵۴,۹۹۱	۱۳۳,۰۷۵,۹۱۵	۱۳۰,۸۷۸,۷۵۹	۱۲۹,۶۴۳,۸۷۵	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۷,۴۴۳,۴۹۸	۷,۴۷۵,۰۵۷	۷,۴۴۳,۷۱۳	۷,۴۳۱,۵۵۸	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۷,۹۱۶,۰۸۳	۳۲,۶۹۵,۰۷۳	۴۲,۷۵۱,۳۰۲	۵۲,۵۳۴,۳۴۰	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۷۰,۲۱۴,۵۷۲	۱۷۳,۲۴۶,۰۴۶	۱۸۱,۰۷۲,۷۷۴	۱۸۹,۶۰۹,۷۷۳		
۲۹۶,۴۱۳,۸۲۳	۳۲۰,۴۹۰,۸۰۴	۳۰۷,۱۲۷,۷۲۵	۳۳۶,۸۵۴,۵۳۲		

## ۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه

بانک		گروه			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۷,۱۳۶,۹۸۱	۱۶۹,۱۳۰,۷۶۲	۱۲۷,۰۰۵,۴۸۶	۱۶۷,۴۰۳,۴۱۱		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۴۲,۸۱۳,۵۹۳	۲۸,۸۶۴,۸۲۰	۴۲,۵۴۹,۳۸۲	۲۸,۸۰۰,۶۷۹		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۱۲,۴۱۰,۰۲۱	۶,۲۶۸,۶۱۶	۱۲,۴۱۰,۰۲۱	۶,۲۶۸,۶۱۶	۲۲-۱-۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۳۷۸,۳۹۵	۵۷۶,۶۲۸	۳۷۸,۳۹۵	۵۷۶,۶۲۸		حواله های عهده بانک - ریال
۱۶۵	۰	۱۶۵	۰		حواله های عهده بانک - ارز
۸۶,۳۸۷	۶۶,۴۶۸	۹۱,۸۰۷	۶۶,۴۶۸		وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
۱۰,۶۰۲,۶۵۵	۷,۱۰۷,۰۱۲	۶,۸۷۷,۵۷۵	۵,۴۶۶,۴۶۳		بستانکاران موقت - ریال
۵,۴۲۰	۱۱,۹۶۷	۰	۱۱,۹۶۷		وجوه اداره شده مصرف نشده ارز
۱۰,۵۱۶,۶۱۷	۴,۴۹۴,۶۲۳	۱۰,۵۱۶,۸۷۲	۴,۴۹۴,۶۲۳	۲۲-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۷۷۳,۰۱۷	۸۰۰,۹۶۷	۷۷۳,۰۱۷	۸۰۰,۹۶۷		مانده مطالبه نشده - ریال
۳۶,۵۸۹	۳۱,۷۸۰	۳۶,۵۸۹	۳۱,۷۸۰		مانده مطالبه نشده - ارز
۲۰۴,۷۵۹,۷۴۲	۲۱۷,۳۵۳,۶۴۴	۲۰۰,۶۳۹,۳۱۰	۲۱۳,۹۲۱,۶۰۳		

۱-۱-۲۲- 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.

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

## ۲۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه

بانک		گروه			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۷,۹۲۰,۸۵۱	۶۴,۱۱۷,۳۱۹	۵۷,۹۲۰,۸۵۳	۶۴,۰۷۳,۸۲۰		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۵,۸۰۷,۷۲۲	۶,۲۵۷,۸۳۲	۵,۸۰۷,۷۲۲	۶,۲۵۷,۸۳۲		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۹,۴۲۵	۶۶,۹۳۷	۹,۴۲۵	۶۶,۹۳۷		سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۶۳,۷۳۷,۹۹۸	۷۰,۴۴۲,۰۸۷	۶۳,۷۳۸,۰۰۰	۷۰,۳۹۸,۵۸۸		

۲۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

بانک		گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۵۹,۹۵۱	۹,۰۰۴,۷۳۲	۸,۵۵۹,۹۵۱	۸,۷۵۳,۴۸۴	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
۲,۶۹۲,۷۳۸	۲,۴۳۷,۱۶۹	۲,۶۹۲,۷۳۸	۲,۴۳۷,۱۶۹	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
۳۲۶,۱۲۲	۳,۰۸۲,۲۵۶	۵۵۷,۶۶۱	۳,۰۸۲,۲۵۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱۶,۱۰۵,۷۳۳	۱۷,۴۸۲,۹۶۱	۱۶,۰۲۹,۵۲۶	۱۷,۴۸۲,۹۶۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۲۳۰,۲۲۲	۶۸۳,۳۳۸	۲۳۰,۲۲۲	۶۸۳,۳۳۸	پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی
۱,۳۱۷	۴,۶۱۸	۹۹۳,۳۳۲	۱,۰۶۷,۹۵۰	سایر پیش دریافتها
۰	۰	۱۳,۶۸۷,۸۷۲	۱۹,۰۲۷,۱۸۲	حسابها و اسناد پرداختنی بلندمدت
۲۷,۹۱۶,۰۸۳	۳۲,۶۹۵,۰۷۳	۴۲,۷۵۱,۳۰۲	۵۲,۵۳۴,۳۴۰	جمع

۲۳- سود سهام پرداختنی

گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۰۱۱	۴۳,۴۰۴	۲۳-۱ سود سهام پرداختنی شرکت اصلی
۵۶۴,۰۱۰	۶۲۰,۰۲۷	سود سهام پرداختنی شرکت‌های فرعی
۶۳۲,۰۲۱	۶۶۳,۴۳۱	

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

مانده در	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۵	مانده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	میلیون ریال	ریال	
۱۳,۵۴۰	۰	۸۹۷	۱۳,۴۳۷	۱۷,۳۶۰,۱۰۰		سنوات قبل
۱۹,۱۲۸	۰	۱,۳۸۹	۲۰,۵۱۷	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۳۳۰	سال مالی منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
۱۱,۷۳۶	۰	۲۲,۳۲۱	۳۴,۰۵۷	۳,۶۰۰,۰۰۰	۹۰	سال مالی منتهی به ۹۳/۱۲/۲۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سال مالی منتهی به ۹۴/۱۲/۲۹
۴۳,۴۰۴	۰	۲۴,۶۰۷	۶۸,۰۱۱	۳۴,۱۶۰,۱۰۰		جمع

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

	بانک		گروه	
	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۱۴۳,۶۳۵	۴,۶۳۵,۴۲۰	۵,۳۲۷,۳۹۰	۵,۰۴۸,۴۹۰
ذخیره مالیات عملکرد سال	۷۸۹,۶۶۱	۱۲۹,۴۳۰	۱,۲۱۲,۹۶۳	۱,۲۴۲,۸۲۸
ذخیره مالیات سنوات قبل	۱۳,۰۲۲,۵۴۴	۸,۵۰۲,۹۸۵	۱۱,۷۴۰,۵۲۴	۹,۳۱۸,۸۶۷
تادیه شده طی سال	(۸,۴۱۷,۴۳۶)	(۳,۸۱۵,۱۸۱)	(۹,۱۱۱,۴۳۲)	(۴,۷۶۱,۵۰۱)
جمع	۸,۵۳۸,۴۰۴	۹,۴۵۲,۶۵۴	۹,۱۶۹,۴۴۵	۱۰,۷۴۸,۶۸۴
علی الحساب مالیات پرداختی	(۳,۹۰۲,۹۸۴)	(۵,۴۰۲,۹۸۴)	(۴,۱۲۰,۹۵۵)	(۵,۵۳۹,۱۵۸)
مانده در پایان سال	۴,۶۳۵,۴۲۰	۴,۰۴۹,۶۶۹	۵,۰۴۸,۴۹۰	۵,۲۰۹,۵۲۷

۱-۲۴- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۹ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۵ بشرح زیر است:

نحوه تشخیص	مانده ذخیره		مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	پرداختی	قطعی	تشخیص	ابرازی			
قطعی	۰	۰	۲,۷۹۱,۳۴۸	۲,۱۴۹,۷۷۲	۴,۱۹۳,۹۶۷	۱,۲۸۴,۴۴۵	۶,۴۲۲,۲۲۵	۸,۰۳۷,۹۶۹	۱۳۸۹
قطعی	۰	۰	۴,۳۷۶,۳۶۳	۴,۳۷۶,۳۶۳	۵,۶۵۸,۰۴۱	۵۱۹,۷۹۷	۲,۳۱۰,۲۰۷	۷,۵۲۸,۶۰۶	۱۳۹۰
قطعی	۰	۰	۵,۰۵۰,۶۹۶	۵,۰۵۰,۶۹۶	۷,۱۰۹,۴۹۳	۱,۳۴۴,۹۰۸	۳,۴۷۵,۸۵۹	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۱۳۹۱
قطعی	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۵,۹۴۹,۸۶۲	۶,۶۹۱,۰۶۶	۶,۸۲۰,۰۷۳	۱,۱۰۱,۷۸۰	۴,۴۷۷,۲۲۷	۱۷,۸۹۴,۱۵۹	۱۳۹۲
تشخیص	۲,۳۴۸,۷۴۴	۳,۶۵۷,۶۶۷	۳,۳۱۳,۰۶۶	۰	۸,۰۴۷,۶۸۱	۸۷۴,۱۴۰	۱,۵۶۰,۳۳۲	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۱۳۹۳
تشخیص	۳,۷۸۹,۶۶۰	۵,۶۶۵,۵۵۶	۰	۰	۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۰	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴
-	۰	۱۲۹,۴۳۰	۰	۰	۰	۱۲۹,۴۳۰	۰	۳,۹۸۲,۵۶۹	۱۳۹۵
جمع	۸,۵۳۸,۴۰۴	۹,۴۵۲,۶۵۴	۲۱,۴۸۱,۳۳۵	۱۸,۲۶۷,۸۹۷	۴۴,۲۸۲,۰۲۸	۶۰,۴۴۱,۶۶۱	۱۸,۲۴۵,۸۵۰	۸۵,۸۵۰,۹۸۹	
کسر می شود: علی الحساب مالیات پرداختی									
	(۳,۹۰۲,۹۸۴)	(۵,۴۰۲,۹۸۴)							
	۴,۶۳۵,۴۲۰	۴,۰۴۹,۶۶۹							

۲-۲۴- با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۸۸ مقاصحساب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۸۸ اخذ گردیده است.

۳-۲۴- به استناد برگ قطعی اولیه مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ به شماره ۲۹۴۶۳۲۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۷ مبلغ ۲,۷۹۱ 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 ۹۳ ذخیره در حسابها منظور نموده است.

۴-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به شماره ۷۹۵۵۱۹۱ مورخ ۹۳/۰۶/۲۴ مبلغ ۴,۳۷۶ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت و لیکن بانک به رای صادره معترض و به وزیر محترم اقتصادی و دارایی در راستای ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم و همچنین به دیوان عدالت اداری شکایت نموده است.

۵-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ به شماره ۲۱۶۵۵۴۶۶ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۰۲ مبلغ ۵,۰۵۱ 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.

۶-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ به شماره ۲۹۲۰۳۶۹۰ مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۰۶ مبلغ ۶,۶۹۱ 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.

۷-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ به شماره ۲۱۳۹۳۷۹۷ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۴ مبلغ ۸,۰۴۸ 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.

۸-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۲۰۶۷۶۸۵۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ مبلغ ۱۲,۴۵۲ 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

	بانک		گروه		
	(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱۱۹,۷۴۷,۶۱۵	۱۵۹,۲۰۱,۹۷۲	۱۱۹,۷۴۷,۶۱۵	۱۵۹,۲۰۱,۹۷۲	۲۵-۱
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار - ارز	۱۵,۴۴۵,۴۱۶	۲,۵۶۱,۳۲۳	۱۵,۴۴۵,۴۱۶	۲,۵۶۱,۳۲۳	
ذخیره هزینه های پرسنلی	۵۶۹,۴۰۱	۲۰۲,۶۶۸	۵۶۹,۴۰۱	۲۰۲,۶۶۸	
ذخیره هزینه های اداری	۲۰۸,۵۵۶	۲۳۱,۲۱۰	۲۰۸,۵۵۶	۲۳۱,۲۱۰	
ذخیره جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۱,۰۷۶,۳۰۸	۴۷۰,۸۷۱	۱,۰۷۶,۳۰۸	۴۷۰,۸۷۱	
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	۱۰۴,۵۵۶	۱۱۲,۱۴۷	۱۰۴,۵۵۶	۱۱۲,۱۴۷	
ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها	۸۲۲,۲۰۹	۱,۶۲۲,۲۰۹	۸۲۲,۲۰۹	۱,۶۲۲,۲۰۹	۲۵-۲
ذخیره بازخرید مرخصی	۳,۰۹۵,۱۴۳	۳,۰۹۵,۱۴۳	۳,۰۹۵,۱۴۳	۳,۰۹۵,۱۴۳	
اقلام در راه	۴۵,۹۲۱,۴۱۱	۴۶,۶۲۰,۸۲۰	۴۵,۹۲۱,۴۱۱	۴۶,۶۲۰,۸۲۰	۲۵-۳
سایر ذخایر و بدهی ها	۱۲,۷۹۵,۷۱۸	۳,۱۳۸,۰۳۶	۱۳,۴۳۸,۹۲۲	۳,۸۰۰,۳۷۳	
	۱۹۹,۷۸۶,۳۳۲	۲۱۷,۲۵۶,۳۹۸	۲۰۰,۴۲۹,۵۳۶	۲۱۷,۹۱۸,۷۳۶	

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		سود دوران مشارکت		جمع
					میلیون ریال	ارز	میلیون ریال	ارز	
تسهیلات ارزی				درصد					
صندوق توسعه ملی	دلار		از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	۲۱,۹۶۵,۵۸۰	۷۶,۴۳۸,۲۹۰	۲,۴۷۸,۱۲۹	۲۴,۴۴۳,۷۰۹
صندوق توسعه ملی	روپیه		از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۵,۳۵۶,۳۵۹	۲,۰۵۸,۴۰۸,۵۹۸	۱,۰۲۰,۹۷۱	۶,۳۷۷,۳۳۰
صندوق توسعه ملی	یورو		از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۲,۹۷۳,۶۹۳,۳۳۷	۱۰۳,۶۳۶,۱۸۶	۱۶۷,۱۰۷,۶۸۳	۵,۸۲۳,۸۷۰	۱۰۹,۴۶۰,۰۵۶
صندوق توسعه ملی	یوان		از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۳,۵۵۰,۸۴۱,۳۷۲	۱۶,۶۹۶,۰۵۶	۴۷۳,۱۶۴,۸۸۴	۲,۲۲۴,۸۲۱	۱۸,۹۲۰,۸۷۷
					۱۴۷,۶۵۴,۱۸۱			۱۱,۵۴۷,۷۹۱	۱۵۹,۲۰۱,۹۷۲

۲۵-۲- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸ ت/۴۸۳۷ ه مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیئت وزیران، مبلغ ۱۰۰۵۷ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱۶۲۲ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین طبق تبصره ۲ ماده ۹ آیین نامه فوق، تعیین مبلغ حق عضویت موسسات اعتباری با صندوق ضمانت سپرده بوده که تا کنون به بانک اعلام نشده است.

۲۵-۳- اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
بستانکار	بستانکار	بدهکار	بدهکار		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۳۴,۲۵۵,۴۵۹	۴۸۴,۷۶۵,۵۶۰	۴۷۰,۸۱۱,۸۴۸	۴۵۹,۶۱۵,۵۲۹	مرکز/ریال	
۲۱۹,۰۸۸,۹۵۰	۲۳۹,۴۸۶,۰۱۲	۲۲۳,۷۶۱,۹۸۲	۲۳۶,۱۷۱,۳۰۵	مرکز/ارز	
۱	۰	۰	۱۳,۰۸۴	شعب /ریال	
۰	۰	۰	۰	شعب / ارز	
۱۵۳,۱۷۶,۳۶۲	۲۷۱,۴۰۶,۹۸۲	۲۰۱,۷۵۹,۹۸۰	۲۹۷,۲۶۲,۵۸۶	۲۵-۳-۱	بدهکاران داخلی/ریال
۷۹,۶۴۶,۴۶۱	۴۵,۳۱۴,۱۰۵	۴۵,۳۱۹,۹۴۴	۱,۸۸۵,۲۳۶		بدهکاران داخلی/ارز
۱,۷۹۵,۵۵۹	۱,۴۶۶,۲۰۱	۱,۴۳۵,۵۵۹	۱,۴۶۶,۲۰۱		سرمایه پرداختی به شعبه خارج/به ارز
۳۶,۴۲۰,۶۴۴	۶۰,۳۷۱,۲۹۵	۳۶,۴۱۶,۷۸۱	۶۰,۳۵۸,۷۳۵		مازادمنابع
۳,۱۱۵,۴۶۹	۶,۸۲۲,۴۴۵	۳,۰۸۷,۹۴۰	۶,۱۶۶,۲۴۴		سپرده قانونی شعب مناطق آزاد
۱۳۲,۶۲۰,۱۱۹	۱۰۱,۰۳۰,۶۹۳	۳۲۵,۰۱۶,۶۷۸	۲۹۹,۱۵۳,۸۶۷		حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی
۳۲۵,۰۱۶,۶۷۸	۲۹۹,۱۵۳,۸۶۷	۱۳۲,۶۲۰,۱۱۹	۱۰۱,۰۳۰,۶۹۳		حساب وضعیت ارزی
۴,۷۵۷,۶۶۷	۵,۳۶۳,۷۳۹	۴,۹۵۳,۳۹۸	۶,۵۲۳,۲۷۸		سپرده ارزی دیداری نزد شعبه خارج
۲۴۶	۲۷۲	۱۳,۳۳۵	۱۴,۶۷۹		سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
۲۱۵,۵۲۲	۰	۲۱۱,۶۸۰	۰		سپرده مدتدار ارزی نزد شعب خارج از کشور
۲,۱۲۸,۰۷۶	۲,۲۱۸,۵۳۳	۳,۶۲۷,۹۸۰	۳,۵۸۴,۰۸۴		مطالبات ازاداره مرکزی
۲۱,۸۱۵	۲۱,۸۱۵	۲۱,۸۱۵	۲۱,۸۱۵		سرمایه پرداختی به شعب مناطق آزاد
۲,۰۶۷,۸۶۱	۲,۴۶۶,۶۳۶	۰	۰		سپرده دیداری ارزی شعب خارج نزد اداره مرکزی
۶۴۲,۵۶۰	۰	۰	۰		سپرده مدتدار ارزی شعب خارج نزد اداره مرکزی
۱,۴۹۴,۹۸۰,۴۴۹	۱,۵۱۹,۸۸۸,۱۵۷	۱,۴۴۹,۰۵۹,۰۳۹	۱,۴۷۳,۲۶۷,۳۳۶		
۰	۰	۴۵,۹۲۱,۴۱۱	۴۶,۶۲۰,۸۲۰		اقلام درراه
۱,۴۹۴,۹۸۰,۴۴۹	۱,۵۱۹,۸۸۸,۱۵۷	۱,۴۹۴,۹۸۰,۴۴۹	۱,۵۱۹,۸۸۸,۱۵۷		

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می باشد.

۲۵-۳-۲ - بستانکاران داخلی به ریال

۲۵-۳-۱ - بدهکاران داخلی به ریال

شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۰,۲۱۹,۶۶۸	۲۵۴,۲۱۳,۶۰۳	۱۰,۴۴۸,۸۵۴	۴,۹۹۰,۳۲۳		پرداختی به ساتنا بابت ادارات
۹,۱۵۸	۷۱	۱,۲۷۴	۵۵۶		شاپرک
۸,۳۷۶,۰۰۹	۳,۶۱۰,۶۴۱	۱,۲۸۳	۱,۰۹۶		سامانه حواله های پایا
۲,۲۱۴	۱,۷۸۳	۳,۷۰۰,۱۳۸	۳۱,۶۷۴,۱۵۳		وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز
۳,۱۱۷,۷۱۳	۳,۳۵۲,۸۹۸	۱۴۲,۵۷۵,۱۹۷	۲۱۴,۱۳۹,۵۵۸	۲۵-۳-۱-۱	شتاب
۴۲۷,۴۲۸	۸۶۱,۶۰۱	۲۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۸,۲۱۱,۶۰۹	۲۵-۳-۱-۱	تعهدات ارزی گذشته
۱۱,۰۲۴,۱۷۳	۹,۳۶۶,۳۸۵	۸,۸۸۶,۳۵۸	۸,۲۴۵,۲۹۱		سایر اقلام
۱۵۳,۱۷۶,۳۶۲	۲۷۱,۴۰۶,۹۸۲	۲۰۱,۷۵۹,۹۸۰	۲۹۷,۲۶۲,۵۸۶		

۲۵-۳-۱-۱ - سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۳۷,۵۷۱ میلیارد ریال از بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می باشد.

۲۵-۳-۲ - 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.

۲۵-۳-۴ - عمده مبالغ ارقام مرکزریال / مرکز ارز و بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۲۵-۳-۱ و ۲۵-۳-۲ مربوط به فرایند واریز و برداشت از سیستمهای شتاب، ساتنا، پایاپای، 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

(تجدید ارائه شده)					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۸,۴۰۱,۸۵۸	۶,۴۰۸,۷۳۹	۲۰,۳۰۱,۷۸۰	۱۱,۸۹۹,۹۲۲	۱۵,۸۰۸,۶۶۱
پرداخت شده طی سال	(۱,۱۴۱,۳۳۵)	(۳۶۸,۱۹۸)	(۱,۱۴۱,۳۳۵)		۳۶۸,۱۹۸
ذخیره تامین شده طی سال	۲,۱۳۰,۲۳۹	۲,۳۶۱,۳۱۷	۲,۳۰۹,۹۳۵	۱۷۹,۶۹۶	۴,۸۶۱,۳۱۷
مانده در پایان سال	۹,۳۹۰,۷۶۲	۸,۴۰۱,۸۵۸	۲۱,۴۷۰,۳۷۹	۱۲,۰۷۹,۶۱۸	۲۰,۳۰۱,۷۸۰

## بانک

(تجدید ارائه شده)					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۸,۰۷۲,۶۶۳	۶,۱۷۲,۶۶۳	۱۹,۹۷۲,۵۸۵	۱۱,۸۹۹,۹۲۲	۱۵,۵۷۲,۵۸۵
پرداخت شده طی سال	(۱,۰۷۰,۲۳۹)	(۳۲۰,۳۱۷)	(۱,۰۷۰,۲۳۹)	۰	(۳۲۰,۳۱۷)
ذخیره تامین شده طی سال	۲,۱۳۰,۲۳۹	۲,۲۲۰,۳۱۷	۲,۱۳۰,۲۳۹	۰	۴,۷۲۰,۳۱۷
مانده در پایان سال	۹,۱۳۲,۶۶۳	۸,۰۷۲,۶۶۳	۲۱,۰۳۲,۵۸۵	۱۱,۸۹۹,۹۲۲	۱۹,۹۷۲,۵۸۵

۲۶-۱- ذخیره اکچوئری بر اساس یک پانزدهم تعهدات پرداخت نشده به صندوق بازنشستگی بانکها محاسبه و در حسابها منظور گردیده است. در این خصوص بانک از بابت سهم خود از تعهدات اکچوئری صندوق بازنشستگی تا پایان سال ۱۳۹۵، مبلغ ۱۱,۹۰۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است.

## ۲۷- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک	گروه	
	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت ریالی	۳۶۷,۴۶۰,۴۰۷	۳۷۵,۴۶۵,۶۴۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ریالی	۴۲۶,۶۷۵,۷۲۷	۴۳۳,۳۴۷,۷۱۸
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ریالی	۵۰,۵۳,۸۹۰	۳۸,۲۰۰,۶۹۲
پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)	۱,۱۲۳,۱۵۸	۱,۳۰۳,۲۳۸
پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)	۱,۱۱۶,۰۸۹	۱,۲۸۷,۶۷۶
جمع سپرده های ریالی	۸۰۱,۴۲۹,۲۷۱	۸۴۹,۶۰۴,۹۶۷
سپرده مدتدار ارزی	۶۸,۸۰۰,۱۸۳	۵۲,۱۸۱,۹۵۰
سپرده مدتدار شعب خارج	۵۹,۰۲۶	۱۵,۴۰۸
جمع	۸۷۰,۲۸۸,۴۸۰	۹۰۱,۸۰۲,۳۲۵

۲۷-۱- به دلیل پرداخت سود به سپرده های پس انداز کارکنان دولت، این سپرده ها در یادداشت سپرده های سرمایه گذاری مدتدار انعکاس یافته است. همچنین میانگین سپرده های مزبور در محاسبه عملکرد سپرده های سرمایه گذاری نیز در نظر گرفته می شود.

۲۷-۲- سپرده سرمایه گذاری بلندمدت ریالی شامل مبلغ ۲۰,۹۰۹ میلیارد ریال بابت سپرده های اشخاص برای حج عمره می باشد.



بانک

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۱۸,۳۴۲	۱۲۱,۴۵۴,۲۷۶	۹۱,۹۳۷,۷۴۶	۳۷,۸۳۴,۸۷۲
۲۷۶,۷۱۵,۷۵۶	۴۹۸,۸۰۵,۱۷۱	۵۶۲,۵۶۶,۲۹۷	۲۱۲,۹۵۴,۶۳۰
۱۱,۴۹۷,۲۱۵	۱۳,۳۹۰,۳۶۸	۶,۶۲۱,۶۴۷	۱۸,۲۶۵,۹۳۶
۳,۷۰۵,۵۸۵	۵,۰۷۷,۸۷۲	۳,۷۲۵,۴۹۵	۵,۰۵۷,۹۶۳
۹۲۲,۴۶۵	۱,۲۲۹,۰۵۶	۱,۰۰۹,۴۵۹	۱,۱۴۲,۰۶۳
۷۶,۸۹۷,۱۹۳	۸۲,۶۸۲,۱۳۲	۶۵,۱۳۵,۱۳۳	۹۴,۴۴۴,۱۹۲
۴۳۳,۳۴۷,۷۱۸	۱۵,۰۱۷,۶۷۱,۴۱۳	۱۵,۰۲۴,۳۴۳,۴۰۵	۴۲۶,۶۷۵,۷۲۷
۳۸,۲۰۰,۶۹۲	۸,۳۳۱,۵۲۱	۴۱,۴۷۸,۳۲۳	۵,۰۵۳,۸۹۰
۸۴۹,۶۰۴,۹۶۷	۱۵,۷۴۸,۶۴۱,۸۰۸	۱۵,۷۹۶,۸۱۷,۵۰۴	۸۰۱,۴۲۹,۲۷۲

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۷,۰۹۱,۴۹۳	۴۱۵,۷۶۶	۴۲۶,۶۷۵,۷۲۷	۴۳۳,۸۶۹,۴۲۹	۵۲۱,۷۱۱	۴۳۳,۳۴۷,۷۱۸
۴,۵۶۷,۴۰۸	۳,۵۲۰,۱۳۸	۱,۰۴۷,۲۷۰	۳۶,۴۸۵,۱۱۲	۲,۲۴۷,۸۴۸	۳۴,۲۳۷,۲۶۴
۱۹,۳۹۴,۳۷۸	۱۵,۷۱۷,۰۴۵	۳,۶۷۷,۳۳۴	۴,۹۴۹,۱۷۰	۱,۲۲۰,۵۳۳	۳,۷۲۸,۶۳۷
۷۹۴,۲۵۷	۴۶۴,۹۷۱	۳۲۹,۲۸۶	۶۸۶,۹۴۶	۴۵۲,۱۵۵	۲۳۴,۷۹۱
۳۷,۸۳۴,۸۷۲	.	۳۷,۸۳۴,۸۷۲	۸,۳۱۸,۳۴۲	.	۸,۳۱۸,۳۴۲
۲۶۱,۶۹۵,۹۱۸	۴۸,۷۴۱,۲۸۹	۲۱۲,۹۵۴,۶۲۹	۳۲۴,۴۷۰,۸۶۷	۴۷,۷۵۵,۱۱۱	۲۷۶,۷۱۵,۷۵۶
۱۸,۲۶۵,۹۳۶	.	۱۸,۲۶۵,۹۳۶	۱۱,۴۹۷,۲۱۵	.	۱۱,۴۹۷,۲۱۵
۵,۰۵۷,۹۶۳	.	۵,۰۵۷,۹۶۳	۳,۷۰۵,۵۸۵	.	۳,۷۰۵,۵۸۵
۱,۱۴۲,۰۶۳	.	۹۲۲,۴۶۵	.	.	۹۲۲,۴۶۵
۹۴,۴۴۴,۱۹۲	.	۹۴,۴۴۴,۱۹۲	۷۶,۸۹۷,۱۹۳	.	۷۶,۸۹۷,۱۹۳
۸۷۰,۲۸۸,۴۸۰	۶۸,۸۵۹,۲۰۸	۸۰۱,۴۲۹,۲۷۱	۹۰۱,۸۰۲,۳۲۵	۵۲,۱۹۷,۳۵۸	۸۴۹,۶۰۴,۹۶۷

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

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۵	۶۹,۲۴۲,۳۴۶	.	۶۹,۲۱۲,۳۴۲	۳۱,۰۱۸
۱۰,۱۹۵	۴۶,۴۵۲,۸۵۴	.	۴۶,۴۵۲,۸۵۴	۱۰,۱۹۵
.	۳,۰۱۱,۸۷۵	.	۳,۰۱۱,۸۷۵	.
.	۹۲۸,۴۴۴	.	۹۲۸,۴۴۴	.
.	۲۱۹,۶۸۳	.	۲۱۹,۶۸۳	.
۱۱,۸۸۶,۷۳۵	۲۱,۱۳۶,۷۹۸	.	۲۰,۶۱۴,۷۵۲	۱۲,۴۰۸,۷۸۱
۲۹,۰۸۰	۷,۵۷۹,۳۹۴	.	۷,۴۳۶,۴۲۱	۱۷۲,۰۵۳
۱,۲۹۸,۲۳۵	۸,۶۱۹,۸۷۸	.	۸,۵۴۴,۲۵۵	۱,۳۷۳,۸۵۸
۱۳,۲۲۵,۲۶۰	۱۵۷,۱۹۱,۲۷۲	.	۱۵۶,۴۲۰,۶۲۷	۱۳,۹۹۵,۹۰۵

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه

سپرده های بلندمدت

سپرده های یکساله

سپرده های دوساله

سپرده های سه ساله

سپرده های چهارساله

سپرده های پنج ساله

گواهی سپرده

سپرده های ارزی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۹- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳,۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ افزایش		درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	جدید	سرمایه		
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۱,۷۰۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۱۰۴/۸	۸۰/۰۶/۱۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۹۵۷/۳	۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۲۲/۱	۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۱/۰۴/۰۴
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۶۵	۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۲۰/۸	۹۲/۱۱/۲۶
سایر اندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۵/۰۷/۲۸

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۷.۰۰	۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷.۰۰	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	دولت جمهوری اسلامی ایران
۳.۸۱	۱,۵۲۳,۸۲۵,۹۸۶	۳.۸۱	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	سازمان تامین اجتماعی
۹.۷۱	۳,۸۸۴,۲۷۲,۲۷۳	۷.۳۱	۳,۶۵۵,۱۱۶,۰۷۳	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۶.۴۵	۲,۵۷۹,۷۶۲,۵۱۲	۶.۴۵	۳,۲۲۴,۷۰۳,۱۳۹	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۳.۳۸	۱,۳۵۳,۸۰۲,۴۹۶	۳.۵۵	۱,۷۷۶,۳۱۵,۶۴۰	شرکت گروه مالی ملت
۱.۶۶	۶۶۳,۲۳۹,۰۰۶	۱.۳۷	۶۸۳,۹۲۳,۷۵۷	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ (سهامی خاص)
۲.۹۰	۱,۱۶۰,۵۷۵,۲۲۳	۲.۹۰	۱,۴۵۰,۷۱۹,۰۲۸	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۱.۴۴	۵۷۶,۷۳۰,۳۳۱	۱.۴۴	۷۲۰,۹۱۲,۹۱۲	شرکت پخش سراسری ایران
.	.	۲.۱۲	۱,۰۵۹,۲۹۸,۰۰۵	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی ملت BFM
.	.	۱.۴۰	۶۹۹,۰۰۲,۰۰۰	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱.۲۱	۴۸۳,۳۹۷,۲۲۳	۱.۲۱	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸	شرکت شیرین عسل
۱.۲۱	۴۸۴,۶۳۲,۲۷۷	۱.۲۱	۶۰۵,۷۹۰,۳۴۶	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۱.۱۳	۴۵۰,۰۷۹,۶۲۵	۱.۱۴	۵۷۰,۶۵۷,۴۷۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)
۳.۸۱	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶	۳.۰۵	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
۳.۰۴	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳	۲.۴۴	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
۲.۵۸	۱,۰۳۲,۵۹۷,۷۰۳	۲.۰۷	۱,۰۳۲,۵۹۷,۷۰۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
۲.۳۵	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵	۱.۸۹	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
۲.۳۰	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲	۱.۸۴	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
۱.۹۴	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰	۱.۵۶	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان شرقی
۱.۸۱	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲	۱.۴۵	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان مازندران
۱.۷۷	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳	۱.۴۲	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان کرمان
۱.۶۴	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸	۱.۳۱	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان گیلان
۱.۴۲	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸	۱.۱۳	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان غربی
۱.۳۷	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸	۱.۰۹	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان سیستان و بلوچستان
۵.۹۵	۲,۳۸۰,۶۸۸,۲۰۹	۱۰.۷۵	۵,۳۸۰,۶۸۸,۱۴۲	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد
۲۰.۱۰	۸,۰۳۹,۶۸۳,۲۵۱	۱۹.۰۹	۹,۵۴۴,۵۳۳,۸۹۴	سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)
۱۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

تعداد سهامداران:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
درصد سهام	تعداد	درصد سهام	تعداد
۸۹.۹۹	۵۳۹	۹۰.۲۵	۴۰۵
۱۰.۰۱	۵۴,۹۵۸	۹.۷۵	۵۰,۷۶۴
۱۰۰	۵۵,۴۹۷	۱۰۰	۵۱,۱۶۹

اشخاص حقوقی - شخص

اشخاص حقیقی - نفر

۲۹-۲- سرمایه بانک به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۳۰ و مجوزهای اخذ شده از بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار در تاریخ ۱۳۹۵/۰۷/۲۸ به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سایر اندوخته ها افزایش یافته و در همان تاریخ در اداره ثبت شرکتهای به ثبت رسیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۲۹- مدیریت سرمایه

۱-۲-۲۹- سرمایه پایه

(تجدید ارائه شده)		شرح	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
		الف ( سرمایه اصلی	
۱۹,۹۳۰,۸۰۵	۳۰,۲۲۴,۱۲۲	سرمایه پرداخت شده	
۱۷,۶۱۲,۳۶۹	۱۸,۳۲۶,۸۶۴	اندرخته قانونی	
۱۱,۶۵۰,۵۴۶	۲,۳۰۹,۴۴۵	سایر اندرخته‌ها	
(۸,۷۶۴,۶۷۱)	(۵,۵۰۶,۹۸۹)	سود انباشته	
۴۰,۴۲۸,۹۴۹	۴۵,۳۵۲,۴۴۲	سرمایه اصلی	
		ب ( سرمایه تکمیلی	
۱۵,۰۷۶,۵۴۵	۱۵,۶۱۴,۰۵۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	
۲۰,۰۶۹,۱۹۵	۱۹,۷۷۵,۸۷۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	
۳۵,۱۴۵,۷۴۰	۳۵,۳۸۹,۹۲۸	سرمایه تکمیلی	
۰	۰	کسر می شود : فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	
۷۵,۵۷۴,۶۸۹	۸۰,۷۴۳,۳۷۰	سرمایه پایه قبل از کسور	
		ج ( کسور از سرمایه پایه	
(۲,۰۸۷,۴۶۴)	(۲,۰۸۷,۴۶۴)	سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	
۷۳,۴۸۷,۲۲۵	۷۸,۶۵۵,۹۰۶	سرمایه پایه	

۲-۲-۲۹- نسبت کفایت سرمایه

(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۳,۴۸۷,۲۲۵	۷۸,۶۵۵,۹۰۶	سرمایه پایه	
۱,۲۰۶,۱۲۳,۵۸۲	۱,۲۴۹,۱۲۳,۹۷۵	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک	
۶.۰۹%	۶.۳۰%	نسبت کفایت سرمایه	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۲-۲۹ - تخصیص سرمایه

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			شرح
دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات	دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۰٪	۱۸,۸۴۴,۷۳۵	۰	۰٪	۱۵,۹۱۳,۰۳۶	موجودی نقد
۰	۰٪	۱۱۴,۲۷۸,۲۷۶	۰	۰٪	۱۳۵,۰۵۰,۸۳۵	سپرده قانونی
۸,۴۷۷	۲۰٪	۴۲,۳۸۳	۱,۱۹۶	۲۰٪	۵,۹۸۱	وجوه در راه
۰	۰٪	۳۹,۹۹۹,۰۴۷	۰	۰٪	۳۹,۶۴۹,۲۰۲	مطالبات از بانک مرکزی
۳۶,۶۸۶,۹۳۴	۲۰٪	۱۸۳,۴۳۴,۶۶۹	۹,۵۲۱,۰۰۳	۲۰٪	۴۷,۶۰۵,۰۱۳	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰٪	۶۸,۴۹۸,۱۴۷	۰	۰٪	۸۸,۹۷۷,۷۵۹	مطالبات از دولت
۰	۰٪	۳,۱۴۶,۰۵۵	۰	۰٪	۳۶,۴۶۵,۳۹۳	اوراق مشارکت دولتی
۲۷,۸۸۶,۶۳۳	۱۰۰٪	۲۷,۸۸۶,۶۳۳	۲۸,۹۰۸,۵۳۳	۱۰۰٪	۲۸,۹۰۸,۵۳۳	سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت غیردولتی
۴۷,۶۵۹,۳۷۸	۵۰٪	۹۵,۳۱۸,۷۵۶	۴۸,۳۳۵,۹۱۷	۵۰٪	۹۶,۶۷۱,۸۳۴	وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۰	۰٪	۱۷۱,۶۲۶,۶۴۸	۰	۰٪	۱۷۱,۵۳۴,۲۰۰	تسهیلات اعطائی دولتی و غیر دولتی با تضمین دولت
۴۹۰,۹۷۰,۰۴۵	۱۰۰٪	۴۹۰,۹۷۰,۰۴۵	۵۱۹,۰۴۵,۲۰۴	۱۰۰٪	۵۱۹,۰۴۵,۲۰۴	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۶۲,۶۵۶,۴۲۸	۱۰۰٪	۶۲,۶۵۶,۴۲۸	۶۴,۲۰۷,۰۴۹	۱۰۰٪	۶۴,۲۰۷,۰۴۹	خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
۳۴۴,۵۸۶,۳۷۸	۱۰۰٪	۳۴۴,۵۸۶,۳۷۸	۳۲۰,۸۶۹,۲۳۳	۱۰۰٪	۳۲۰,۸۶۹,۲۳۳	سایر داراییها
۱۳۴,۰۰۳,۴۲۵	۱۰۰٪	۱۳۴,۰۰۳,۴۲۵	۱۸۰,۱۲۲,۹۵۹	۱۰۰٪	۱۸۰,۱۲۲,۹۵۹	سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰٪)
۴۶,۱۶۷,۷۹۵	۱۰۰٪	۹۲,۳۳۵,۵۹۱	۵۰,۵۸۶,۷۰۵	۱۰۰٪	۱۰۱,۱۷۳,۴۱۱	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۳,۵۲۱,۲۹۵	۵۰٪	۱۴,۱۲۵,۱۸۱	۱۸۳,۴۳۸	۵۰٪	۷۳۳,۷۵۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
۱۰,۱۳۵,۲۹۲	۱۰۰٪	۵۰,۶۷۶,۴۶۱	۹,۶۸۴,۹۳۰	۱۰۰٪	۴۸,۴۲۴,۶۵۲	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۴۷۳	۲۰٪	۱۱,۸۳۰	۴۷۳	۲۰٪	۱۱,۸۳۰	تعهدات بابت تسهیلات بین بانک ها (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱,۸۳۱,۰۲۸	۱۰۰٪	۹,۱۵۵,۱۴۱	۱۷,۶۵۷,۳۳۶	۱۰۰٪	۸۸,۲۸۶,۶۸۲	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱,۲۰۶,۱۲۳,۵۸۲			۱,۲۴۹,۱۲۳,۹۷۵			جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۰- سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت گروه مالی ملت
۲,۰۰۳,۱۸۷	۲,۱۷۵,۶۳۵	۱,۷۷۶,۳۱۵,۶۴۰	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۲۷	۳۰	۲۸,۱۵۴	شرکت بهسازان
۲۹	۲۹	۲۸,۸۸۲	جمع
۲,۰۰۳,۲۴۳	۲,۱۷۵,۶۹۳	۱,۷۷۶,۳۸۲,۶۷۶	

۳۱- مازاد تجدید ارزیابی

گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۴۲۰,۴۸۴	۰	
۴۲۰,۴۸۴	۰	

۳۲- اندوخته قانونی

بانک		گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۵,۱۵۷,۷۲۵	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۶,۵۸۱,۰۲۸	۱۹,۴۴۸,۹۳۳	انتقال از سود قابل تخصیص
۲,۴۳۹,۴۶۱	۷۲۴,۸۸۸	۲,۸۵۲,۸۲۲	۱,۲۵۹,۵۵۷	تعدیلات شعب خارج کشور
۱۵,۰۸۳	(۱۰,۲۹۳)	۱۵,۰۸۳	(۱۰,۲۹۳)	مانده در پایان سال
۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۸,۳۲۶,۸۶۴	۱۹,۴۴۸,۹۳۳	۲۰,۶۹۸,۱۹۷	

۳۲-۱- 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 می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۳۳- سایر اندوخته ها

بانک		گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۸۲,۵۰۴	۱۰,۰۶۷,۴۲۱	۲۰,۲۹۳	۱۰,۲۹۲,۵۶۵	افزایش (کاهش)
(۱۵,۰۸۳)	۸,۲۲۴	۹۰,۲۷۲	۵۶,۳۱۸	انتقال از سود قابل تخصیص
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	انتقال به سرمایه
۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	مانده در پایان سال
۱۰,۰۶۷,۴۲۱	۷۵,۷۴۵	۱۰,۲۹۲,۵۶۵	۳۴۸,۸۸۳	

۳۴- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۰	۱,۴۱۵,۹۵۵	۱,۴۷۰,۸۳۳
-	۰	۴۲۰,۷۱۵	۵۵۴,۹۵۵
۲۵۴,۴۶۴	۳۵۹,۰۳۴	۲۵۴,۴۶۴	۳۵۹,۰۳۴
۱,۳۲۸,۶۶۱	۱,۸۷۴,۶۶۷	۱,۳۲۸,۶۶۱	۱,۸۷۴,۶۶۷
۱,۵۸۳,۱۲۵	۲,۲۳۳,۷۰۱	۳,۴۱۹,۷۹۵	۴,۲۵۹,۴۸۹

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

۳۵- سهم اقلیت

گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۸۱,۸۰۷	۱,۰۹۷,۵۷۹
۷۸,۶۱۷	۷۶,۷۴۱
۹۴۳,۹۷۰	۹۸۰,۵۵۵
۱۴۵,۲۴۱	۱۵۰,۰۶۳
۲,۱۴۹,۶۳۵	۲,۱۶۹,۹۳۸

سرمایه

اندوخته‌ها

تفاوت انباشته تسعیر ارز

سود و زیان انباشته

(شرکت سهامی عام) بانک ملت  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۶- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

(تجدید ارائه شده)

	بانک						گروه						
	سال ۱۳۹۴			سال ۱۳۹۵			سال ۱۳۹۴			سال ۱۳۹۵			
	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
۳۶-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد تسهیلات اعطایی
	۱۴۴,۴۰۹,۰۶۶	۱۸,۵۲۳,۰۵۹	۱۲۵,۸۸۶,۰۰۸	۱۶۱,۱۶۷,۴۴۲	۱۹,۳۲۷,۹۱۱	۱۴۱,۸۳۹,۵۳۱	۱۳۹,۴۴۰,۰۷۴	۱۸,۵۱۵,۴۵۲	۱۲۰,۹۲۴,۶۲۲	۱۵۹,۴۹۳,۷۶۹	۱۹,۳۲۸,۰۰۲	۱۴۰,۱۶۵,۷۶۷	
۳۶-۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد سپرده گذاری
	۱۷,۸۷۶,۷۷۳	۵,۲۰۳,۳۰۹	۱۲,۶۷۳,۵۶۴	۲۳,۴۲۶,۷۹۹	۴,۴۸۲,۱۶۳	۱۸,۹۴۴,۶۳۵	۲۱,۹۸۸,۷۲۶	۵,۲۰۳,۳۱۰	۱۶,۷۸۵,۵۱۶	۲۳,۶۳۸,۵۵۵	۴,۵۹۱,۱۹۳	۱۹,۰۴۷,۳۶۲	
	۱۶۲,۲۸۵,۸۳۹	۲۳,۷۲۶,۳۶۸	۱۳۸,۵۵۹,۵۷۲	۱۸۴,۵۹۴,۲۴۱	۲۳,۸۱۰,۰۷۴	۱۶۰,۷۸۴,۱۶۷	۱۶۱,۴۲۸,۸۰۰	۲۳,۷۱۸,۶۶۲	۱۳۷,۷۱۰,۱۲۸	۱۸۳,۱۳۲,۳۲۴	۲۳,۹۱۹,۱۹۵	۱۵۹,۲۱۳,۱۲۹	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

۳۶-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

	گروه									
	سال ۱۳۹۴					سال ۱۳۹۵				
	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش اقساطی	۵,۲۴۲,۶۷۸	۱۶۴,۳۵۹	۵,۰۷۸,۳۱۹	۵,۰۷۸,۳۱۹	۸,۴۶۶,۶۶۱	۲۱,۰۰۹	۸,۴۴۵,۶۵۲	۸,۴۴۵,۶۵۲		
جعاله	۱,۵۱۳,۱۹۰	-	۱,۵۱۳,۱۹۰	۱,۵۱۳,۱۹۰	۱,۰۹۷,۵۶۵	-	۱,۰۹۷,۵۶۵	۱,۰۹۷,۵۶۵		
اجاره به شرط تملیک	۳۴۴,۱۳۷	-	۳۴۴,۱۳۷	۳۴۴,۱۳۷	۳۷۴,۹۷۸	-	۳۷۴,۹۷۸	۳۷۴,۹۷۸		
مضاربه	۴,۶۵۶,۴۳۳	-	۴,۶۵۶,۴۳۳	۴,۶۵۶,۴۳۳	۲,۵۷۴,۰۵۸	-	۲,۵۷۴,۰۵۸	۲,۵۷۴,۰۵۸		
مشارکت مدنی	۵۴,۷۸۹,۶۵۹	۱۵,۸۷۵,۷۵۹	۳۸,۹۱۳,۹۰۰	۳۸,۹۱۳,۹۰۰	۵۳,۵۳۰,۰۲۲	۱۷,۶۴۶,۶۲۳	۳۵,۸۸۳,۴۰۹	۳۵,۸۸۳,۴۰۹		
سلف	۵۳	-	۵۳	۵۳	۵,۳۹۲	-	۵,۳۹۲	۵,۳۹۲		
خرید دین	۱,۶۹۹,۱۷۱	-	۱,۶۹۹,۱۷۱	۱,۶۹۹,۱۷۱	۳,۱۴۹,۷۰۰	-	۳,۱۴۹,۷۰۰	۳,۱۴۹,۷۰۰		
مراجعه	۱۸,۴۸۴,۶۶۱	-	۱۸,۴۸۴,۶۶۱	۱۸,۴۸۴,۶۶۱	۲۱,۸۰۴,۷۵۷	-	۲۱,۸۰۴,۷۵۷	۲۱,۸۰۴,۷۵۷		
استصناع	-	-	-	-	-	-	-	-		
وجه التزام	۳۷,۹۲۴,۹۹۲	-	۳۷,۹۲۴,۹۹۲	۳۷,۹۲۴,۹۹۲	۵۲,۶۳۷,۴۸۵	-	۵۲,۶۳۷,۴۸۵	۵۲,۶۳۷,۴۸۵		
سود مطالبات از دولت	۱۲,۱۴۴,۴۷۱	-	۱۲,۱۴۴,۴۷۱	۱۲,۱۴۴,۴۷۱	۱۴,۰۹۶,۴۱۲	-	۱۴,۰۹۶,۴۱۲	۱۴,۰۹۶,۴۱۲		
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۲,۱۲۶,۴۴۹	۲,۱۲۶,۴۴۹	-	-	۱,۵۲۰,۷۳۴	۱,۵۲۰,۷۳۴	-	-		
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-		
سایر	۵۱۴,۱۸۰	۳۴۸,۸۸۵	۱۶۵,۲۹۵	۱۶۵,۲۹۵	۲۳۵,۹۹۵	۱۳۹,۶۳۶	۹۶,۳۵۹	۹۶,۳۵۹		
	۱۳۹,۴۴۰,۰۷۴	۱۸,۵۱۵,۴۵۲	۱۲۰,۹۲۴,۶۲۲	-	۱۲۰,۹۲۴,۶۲۲	۱۵۹,۴۹۳,۷۶۹	۱۹,۳۲۸,۰۰۲	۱۴۰,۱۶۵,۷۶۷	-	

(شرکت سهامی عام) بانک ملت  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

بانک

سال ۱۳۹۴					سال ۱۳۹۵				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۹۰۵,۵۰۲	۱۶۴,۳۵۹	۶,۷۴۱,۱۴۳	۶,۷۴۱,۱۴۳	۶,۷۴۱,۱۴۳	۸,۱۵۶,۵۸۰	۲۱,۰۰۹	۸,۱۳۵,۵۷۱	۸,۱۳۵,۵۷۱	فروش اقساطی
۱,۵۱۳,۱۹۰	-	۱,۵۱۳,۱۹۰	۱,۵۱۳,۱۹۰	۱,۵۱۳,۱۹۰	۱,۰۹۷,۵۶۵	-	۱,۰۹۷,۵۶۵	۱,۰۹۷,۵۶۵	جعاله
۳۴۴,۱۳۷	-	۳۴۴,۱۳۷	۳۴۴,۱۳۷	۳۴۴,۱۳۷	۳۷۴,۹۷۸	-	۳۷۴,۹۷۸	۳۷۴,۹۷۸	اجاره به شرط تملیک
۴,۶۵۶,۴۳۳	-	۴,۶۵۶,۴۳۳	۴,۶۵۶,۴۳۳	۴,۶۵۶,۴۳۳	۲,۵۷۴,۰۵۸	-	۲,۵۷۴,۰۵۸	۲,۵۷۴,۰۵۸	مضاربه
۵۴,۷۸۹,۶۵۹	۱۵,۸۷۵,۷۵۹	۳۸,۹۱۳,۹۰۰	۳۸,۹۱۳,۹۰۰	۳۸,۹۱۳,۹۰۰	۵۵,۵۱۳,۸۷۸	۱۷,۶۴۶,۶۲۳	۳۷,۸۶۷,۲۵۵	۳۷,۸۶۷,۲۵۵	مشارکت مدنی
۵۳	-	۵۳	۵۳	۵۳	۵,۳۹۲	-	۵,۳۹۲	۵,۳۹۲	سلف
۱,۶۹۹,۱۷۱	-	۱,۶۹۹,۱۷۱	۱,۶۹۹,۱۷۱	۱,۶۹۹,۱۷۱	۳,۱۴۹,۷۰۰	-	۳,۱۴۹,۷۰۰	۳,۱۴۹,۷۰۰	خرید دین
۱۸,۴۸۴,۶۶۱	-	۱۸,۴۸۴,۶۶۱	۱۸,۴۸۴,۶۶۱	۱۸,۴۸۴,۶۶۱	۲۱,۸۰۴,۷۵۷	-	۲۱,۸۰۴,۷۵۷	۲۱,۸۰۴,۷۵۷	مراجعه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استصناع
۴۱,۲۲۳,۵۵۴	-	۴۱,۲۲۳,۵۵۴	۴۱,۲۲۳,۵۵۴	۴۱,۲۲۳,۵۵۴	۵۲,۶۳۷,۴۸۵	-	۵۲,۶۳۷,۴۸۵	۵۲,۶۳۷,۴۸۵	وجه التزام
۱۲,۱۴۴,۴۷۱	-	۱۲,۱۴۴,۴۷۱	۱۲,۱۴۴,۴۷۱	۱۲,۱۴۴,۴۷۱	۱۴,۰۹۶,۴۱۲	-	۱۴,۰۹۶,۴۱۲	۱۴,۰۹۶,۴۱۲	سود مطالبات از دولت
۲,۱۳۴,۰۵۵	۲,۱۳۴,۰۵۵	-	-	-	۱,۵۲۰,۷۳۴	۱,۵۲۰,۷۳۴	-	-	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۵۱۴,۱۸۱	۳۴۸,۸۸۶	۱۶۵,۲۹۵	۱۶۵,۲۹۵	۱۶۵,۲۹۵	۲۳۵,۹۰۴	۱۳۹,۵۴۵	۹۶,۳۵۹	۹۶,۳۵۹	سایر
۱۴۴,۴۰۹,۰۶۷	۱۸,۵۲۳,۰۵۹	۱۲۵,۸۸۶,۰۰۸	-	۱۲۵,۸۸۶,۰۰۸	۱۶۱,۱۶۷,۴۴۳	۱۹,۳۲۷,۹۱۱	۱۴۱,۸۳۹,۵۳۲	-	۱۴۱,۸۳۹,۵۳۲

۲-۲۶- درآمد سپرده گذاری

گروه

سال ۱۳۹۴					سال ۱۳۹۵				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۹,۷۳۵	۰	۹۹۹,۷۳۵	۹۹۹,۷۳۵	۹۹۹,۷۳۵	۱,۲۰۸,۱۰۴	۰	۱,۲۰۸,۱۰۴	۱,۲۰۸,۱۰۴	جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
۱۱,۵۹۵,۸۳۱	۳۹۹,۰۹۳	۱۱,۱۹۶,۷۳۸	۱۱,۱۹۶,۷۳۸	۱۱,۱۹۶,۷۳۸	۱۳,۹۰۰,۹۶۸	۱۸۱,۱۵۱	۱۳,۷۱۹,۸۱۷	۱۳,۷۱۹,۸۱۷	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۹,۳۹۳,۱۵۹	۳,۸۰۴,۳۸۱	۵,۵۸۸,۷۷۸	۵,۵۸۸,۷۷۸	۵,۵۸۸,۷۷۸	۸,۵۲۹,۴۸۳	۳,۲۰۱,۹۳۸	۵,۳۲۷,۵۴۵	۵,۳۲۷,۵۴۵	سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده
۲۱,۹۸۸,۷۲۵	۴,۲۰۳,۴۷۵	۱۷,۷۸۵,۲۵۱	۹۹۹,۷۳۵	۱۶,۷۸۵,۵۱۶	۲۳,۶۳۸,۵۵۵	۳,۳۸۳,۰۸۹	۲۰,۲۵۵,۴۶۶	۱,۲۰۸,۱۰۴	۱۹,۰۴۷,۳۶۲

بانک

سال ۱۳۹۴					سال ۱۳۹۵				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۹,۷۳۵	۰	۹۹۹,۷۳۵	۹۹۹,۷۳۵	۹۹۹,۷۳۵	۱,۲۰۸,۱۰۴	۰	۱,۲۰۸,۱۰۴	۱,۲۰۸,۱۰۴	جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
۱۱,۳۲۸,۵۳۳	۳۹۹,۰۹۳	۱۰,۹۲۹,۴۴۰	۰	۱۰,۹۲۹,۴۴۰	۱۴,۹۱۹,۳۶۸	۷۲,۱۲۱	۱۴,۸۴۷,۲۴۷	۰	۱۴,۸۴۷,۲۴۷
۵,۵۴۸,۵۰۵	۳,۸۰۴,۳۸۱	۱,۷۴۴,۱۲۴	۰	۱,۷۴۴,۱۲۴	۷,۲۹۹,۳۲۶	۳,۲۰۱,۹۳۸	۴,۰۹۷,۳۸۸	۰	۴,۰۹۷,۳۸۸
۱۷,۸۷۶,۷۷۳	۴,۲۰۳,۴۷۴	۱۳,۶۷۳,۲۹۹	۹۹۹,۷۳۵	۱۳,۶۷۳,۵۶۴	۲۳,۴۲۶,۷۹۹	۳,۲۷۴,۰۵۹	۲۰,۱۵۲,۷۴۰	۱,۲۰۸,۱۰۴	۱۸,۹۴۴,۶۳۵



۳۷- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۰۷۸,۸۴۲	۴۲,۶۹۰,۹۹۳	فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت
۹,۰۲۹,۴۲۳	۴,۸۱۴,۸۲۲	فروش کالا
۱۵,۵۲۶,۱۹۶	۲۱,۷۶۳,۴۳۱	درآمد ارائه خدمات
۲۶۲,۱۲۸	۰	سایر
<u>۴۰,۸۹۶,۵۸۹</u>	<u>۶۹,۲۶۹,۲۴۶</u>	

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

گروه		
سال ۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۲,۰۷۷	۵۰۲,۶۸۲	مواد مصرفی
۱,۸۱۰,۰۴۹	۲,۲۹۵,۳۶۶	دستمزد مستقیم
۱,۲۵۰,۹۵۶	۱,۹۴۴,۱۵۵	سربار تولید
(۱۴,۵۱۰)	(۲۷,۰۰۵)	هزینه های جذب نشده در تولید
<u>۳,۷۳۸,۵۷۲</u>	<u>۴,۷۱۵,۱۹۸</u>	جمع هزینه های تولید
(۱۵۶,۵۸۰)	(۳۲۹,۵۶۴)	کاهش (افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت
(۱,۳۴۵)	(۴۵۶)	ضایعات
<u>۳,۵۸۰,۶۴۷</u>	<u>۴,۳۸۵,۱۷۸</u>	بهای تمام شده تولید
۴,۹۴۸,۹۴۹	۳,۳۱۸,۲۹۵	خرید کالای ساخته شده
۰	۰	مصارف داخلی، تعدیلات و ...
۸۷,۷۶۹	۱۸۳,۴۴۹	کاهش (افزایش) در موجودی کالای ساخته شده
<u>۸,۶۱۷,۳۶۵</u>	<u>۷,۸۸۶,۹۲۲</u>	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۱۳,۹۵۲,۸۲۵	۱۷,۰۴۱,۰۴۱	بهای تمام خدمات ارائه شده
۱۵,۳۶۴,۹۹۲	۳۸,۸۸۷,۶۵۲	بهای تمام شده ارزش فروش رفته
<u>۳۷,۹۳۵,۱۸۲</u>	<u>۶۳,۸۱۵,۶۱۵</u>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۹- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

	بانک			گروه		
	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۳,۱۸۵,۸۶۶	-	-	۲,۷۸۵,۹۲۲	-	-
سود سهام شرکتها	۲,۰۷۲,۳۲۲	-	-	-	-	-
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها	۵,۲۵۸,۱۸۸	-	-	۲,۷۸۵,۹۲۲	-	-
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۵,۹۲۷,۲۰۸	۵,۹۲۷,۲۰۸	۹,۶۵۱,۹۶۰	۲,۷۸۵,۹۲۲	۹,۶۵۱,۹۶۰	۹,۶۵۱,۹۶۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	(۱۲۳)	-	(۱۲۳)	(۶۶۴)	-	(۶۶۴)
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۵,۲۵۸,۰۶۵	۵,۹۲۶,۵۴۴	۹,۶۵۱,۸۳۷	۲,۷۸۵,۲۵۸	۹,۶۵۱,۸۳۷	۹,۶۵۱,۸۳۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۵,۲۵۸,۰۶۵	۵,۹۲۶,۵۴۴	۹,۶۵۱,۸۳۷	۲,۷۸۵,۲۵۸	۹,۶۵۱,۸۳۷	۹,۶۵۱,۸۳۷

۳۹-۱- سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می شود:

	بانک			گروه		
	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی ملت	-	-	-	-	-	-
شرکت بهساز مشارکتهای ملت	-	-	-	-	-	-
شرکت گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا	-	-	-	-	-	-
بانک قرض الحسنه مهر ایران	-	-	-	-	-	-
سایر	۳,۱۸۵,۸۶۶	-	-	۲,۷۸۵,۹۲۲	-	-
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۳,۱۸۵,۸۶۶	-	-	۲,۷۸۵,۹۲۲	-	-
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	-	-	-	-	-	-
سود سهام شرکتها	۳,۱۸۵,۸۶۶	-	-	۲,۷۸۵,۹۲۲	-	-

۳۹-۲- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

	بانک			گروه		
	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
	تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش بازار
	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)	(۱۲۳)	۲۵,۱۲۲	۲۴,۴۵۹	(۶۶۴)	۲۵,۱۲۲	(۱۲۳)
صندوق سرمایه گذاری توسعه آینده اندوخته	(۱۲۳)	۲۵,۱۲۲	۲۴,۴۵۹	(۶۶۴)	۲۵,۱۲۲	(۱۲۳)
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز(غیرمشاع)	(۱۲۳)	۲۵,۱۲۲	۲۴,۴۵۹	(۶۶۴)	۲۵,۱۲۲	(۱۲۳)

۴۰- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۴۰-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۴۰-۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۰.۰۶	۱۷۰,۴۳۶,۰۰۴	۹,۶۵۰,۳۸۵

۴۰-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۶۸۶,۶۶۱,۹۲۴	۸۵۲,۴۵۷,۲۸۴	میانگین مصارف مشاع (۴۰-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته ای	۷۱۷,۹۳۹,۷۶۳	۸۹۳,۰۹۷,۰۲۶	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۴۰-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۷۶,۳۷۵,۱۹۶)	(۸۸,۹۰۷,۳۶۶)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۴۰-۳)
	۶۴۱,۵۶۴,۵۶۷	۸۰۴,۱۸۹,۶۶۰	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۴۵,۰۹۷,۳۵۷	۴۸,۲۶۷,۶۲۴	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

۴۰-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	اقلام مصارف مشاع
(میانگین) مبلغ	(میانگین) مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۶,۱۱۱,۳۱۹	۶۵۸,۶۰۱,۰۰۳	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۲,۳۸۰,۱۳۲	۷,۷۲۵,۹۰۲	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۵۴,۹۱۱,۷۱۷	۸۳,۲۰۰,۲۵۲	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۷۳,۲۵۸,۷۵۶	۱۰۲,۹۳۰,۱۲۷	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها
۶۸۶,۶۶۱,۹۲۴	۸۵۲,۴۵۷,۲۸۴	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۰-۲-۲ میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
(میانگین) مبلغ	(میانگین) مبلغ	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۶,۹۲۹,۶۱۵	۲۹۲,۴۰۱,۵۹۳	یکساله
۲۱,۶۴۱,۴۵۷	۱۴,۰۲۹,۶۵۸	دو ساله
۵,۷۵۳,۵۷۸	۴,۳۲۵,۸۵۴	سه ساله
۱,۲۱۹,۹۱۹	۱,۰۳۳,۹۵۷	چهار ساله
۹۸,۵۲۶,۴۸۶	۹۱,۶۴۱,۷۰۴	پنج ساله
۳۳۶,۶۵۳,۵۵۰	۴۲۱,۵۴۳,۷۹۳	سپرده های کوتاه مدت
۴۲,۱۲۸,۵۸۵	۵۸,۲۷۵,۲۲۳	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۵,۰۸۶,۵۷۳	۹,۸۴۵,۲۴۴	سپرده های کوتاه مدت ویژه
<u>۷۱۷,۹۳۹,۷۶۳</u>	<u>۸۹۳,۰۹۷,۰۲۶</u>	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۴۰-۳ جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۷۶,۳۷۵,۱۹۶)	(۸۸,۹۰۷,۳۶۶)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹۹۹,۴۶۵	۱,۱۳۹,۶۹۹	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۴۱- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۵ بر اساس صورتجلسه شماره ۳۴۲۶/۸۱ مورخ ۹۵/۰۳/۱۰ که معادل حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود؛ محاسبه شده است .

میانگین مصارف مشاع \* نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

حق الوکاله اعمال شده	حق الوکاله اعلام شده		۴۱-۱ حق الوکاله اعلام شده
	حد بالا	حد پایین	
۳	۳	-	نرخ - درصد
۲۴,۱۲۵,۶۹۰	۲۴,۱۲۵,۶۹۰	-	مبلغ - میلیون ریال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۲- سود علی الحساب پرداختی به سپردههای سرمایه گذاری

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۷۷۳,۶۱۴	۶۶,۴۹۵,۹۸۵	۴۱,۷۷۳,۶۱۴	۶۶,۴۹۵,۹۸۵	کوتاه مدت عادی
۲,۰۶۸,۱۵۶	۲,۷۱۶,۳۵۷	۲,۰۶۸,۱۵۶	۲,۷۳۱,۷۴۱	کوتاه مدت ویژه
۵۵,۸۶۸,۴۸۱	۴۶,۴۵۲,۸۵۴	۵۵,۸۶۹,۹۴۹	۴۶,۴۳۸,۶۲۱	سپردههای بلندمدت
۵,۲۶۴,۶۱۰	۳,۰۱۱,۸۷۵	۵,۲۶۴,۶۱۰	۳,۰۱۱,۸۷۵	یک ساله
۱,۴۵۵,۷۳۰	۹۲۸,۴۴۴	۱,۴۵۵,۷۳۰	۹۲۸,۴۴۴	دو ساله
۲۵۹,۰۲۱	۲۱۹,۶۸۳	۲۵۹,۰۲۱	۲۱۹,۶۸۳	سه ساله
۲۲,۷۳۲,۳۵۹	۲۰,۶۱۴,۷۵۲	۲۱,۵۵۵,۹۷۴	۱۸,۸۳۰,۶۳۳	چهار ساله
۶,۵۹۲,۶۹۹	۷,۴۳۶,۴۲۱	۶,۵۹۲,۶۹۹	۷,۴۳۶,۴۲۱	پنج ساله
۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰	۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲	۱۳۶,۸۳۹,۷۵۳	۱۴۶,۰۹۳,۴۰۳	گواهی سپرده

۴۳- هزینه سود سپردهها

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰	۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲	۱۳۶,۸۳۹,۷۵۳	۱۴۶,۰۹۳,۴۰۳	سود سپردههای سرمایه گذاری ریالی
۹,۴۰۵,۳۶۸	۸,۵۴۴,۲۵۵	۹,۸۳۸,۰۶۴	۸,۵۴۴,۲۵۵	سود سپردههای ارزی
۱۴۵,۴۲۰,۰۳۸	۱۵۶,۴۲۰,۶۲۷	۱۴۶,۶۷۷,۸۱۷	۱۵۴,۶۳۷,۶۵۸	

۴۳-۱ صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپردههای سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپردههای سرمایه گذاری

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰	۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲	۱۳۶,۸۳۹,۷۵۳	۱۴۶,۰۹۳,۴۰۳	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۴۲)
(۱۸,۳۹۰)	-	(۱۸,۳۹۰)	-	اضافه (کسر) می شود مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپردههای سرمایه گذاری
۱۳۵,۹۹۶,۲۸۰	۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲	۱۳۶,۸۲۱,۳۶۳	۱۴۶,۰۹۳,۴۰۳	سود قطعی تعلق گرفته به سپردههای سرمایه گذاری
۱۸,۳۹۰	-	۱۸,۳۹۰	-	اضافه می شود سود هبه شده به سپرده گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران)
۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰	۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲	۱۳۶,۸۳۹,۷۵۳	۱۴۶,۰۹۳,۴۰۳	سود سپردههای سرمایه گذاری ریالی

۴۴- درآمد کارمزد

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۰,۲۲۶	۹۱۳,۶۳۶	۴۸۵,۲۴۴	۹۱۳,۶۳۶	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱۱۷,۱۳۹	۲,۵۱۶,۸۸۰	۱۱۷,۱۳۹	۲,۵۱۶,۸۸۰	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲,۰۵۵,۱۸۷	۲,۸۳۵,۰۴۸	۲,۰۵۵,۱۶۴	۲,۸۳۴,۵۰۸	ضمانتنامه های صادره
۹۹,۷۰۷	۱۸۵,۵۰۵	۹۹,۷۰۷	۱۸۵,۵۰۶	(چکهای برگشتی) کارمزد حسابهای جاری
۲۴۲,۸۳۶	۲۵۷,۳۳۶	۲۴۲,۸۳۶	۲۵۷,۳۳۶	کارمزد قیوض دریافتی
۴۸۵,۰۲۲	۳۲۰,۸۵۶	۴۸۵,۰۲۱	۳۲۰,۸۵۶	حواله های بانکی
۱۸۵,۷۹۱	۱۷۰,۹۸۰	۱۸۵,۷۹۱	۱۷۰,۹۸۰	کارمزد خدمات بیمه ای
۴,۲۰۲,۹۲۱	۱۸۷,۹۹۳	۴,۲۰۲,۹۲۱	۱۸۷,۹۹۴	آبونمان کارت اعتباری
۲,۰۵۴,۵۴۱	۲,۰۹۱,۵۶۲	۲,۰۵۴,۵۴۱	۲,۰۹۱,۵۶۲	طرح شتاب
۱۱۹,۱۴۱	۱۱۰,۸۵۳	۱۱۹,۱۴۱	۱۱۰,۸۵۳	کارمزد حسابهای دولتی
۳۵,۶۸۰	۲۶۸,۷۳۳	۳۵,۶۸۰	۲۶۸,۷۳۳	کارمزد کارشناسی طرحها
۷۳	۱,۰۰۱,۳۸۷	۷۳	۱,۰۰۱,۳۸۷	کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار
۲۴۲,۷۰۳	۳۴۷,۴۷۵	۲۴۲,۷۰۳	۳۴۷,۴۷۵	کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی
۱,۳۵۶,۳۶۶	۸۱۲,۴۲۸	۱,۳۵۷,۳۷۷	۸۱۳,۱۴۴	سایر خدمات
۱۱,۷۵۷,۳۳۲	۱۳,۰۲۰,۶۷۲	۱۱,۶۸۳,۳۳۸	۱۳,۰۲۰,۸۳۰	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۴-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۵۰,۷۴۹	۱,۱۵۹,۸۸۳	۱,۰۵۰,۷۴۹	۱,۱۵۹,۸۸۳
(۴۹۰,۵۲۳)	(۲۴۶,۲۴۷)	(۵۶۵,۵۰۵)	(۲۴۶,۲۴۷)
۵۶۰,۲۲۶	۹۱۳,۶۳۷	۴۸۵,۲۴۴	۹۱۳,۶۳۶

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه  
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه  
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۵- هزینه کارمزد

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۸۷,۹۳۱	۲,۷۰۰,۱۷۶	۲,۵۸۷,۹۳۱	۱,۷۰۰,۱۷۶
۷۵۷,۷۵۸	۶۸۶,۰۴۵	۷۵۷,۷۵۸	۶۸۶,۰۴۵
-	۴,۹۴۱,۸۸۲	-	۴,۹۴۱,۸۸۲
۶۱,۶۴۲	۴۶,۳۸۸	۶۹,۵۳۹	۱,۰۴۶,۳۸۸
۳,۴۰۷,۳۳۱	۸,۳۷۴,۴۹۱	۳,۴۱۵,۲۲۸	۸,۳۷۴,۴۹۱

کارمزد طرح شتاب  
کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات  
کارمزد شاپرک سهم کارتخوان ها  
سایر

۴۶- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳۸,۴۱۶	۱۶۸,۵۵۹	۸۳۸,۴۱۶	۱۹۴,۴۲۲
۲۱,۵۱۳,۶۶۱	۱۲,۳۴۸,۶۱۲	۲۱,۶۱۱,۳۴۲	۱۲,۳۴۸,۶۱۲
۲۲,۳۵۲,۰۷۷	۱۲,۵۱۷,۱۷۲	۲۲,۴۴۹,۷۵۸	۱۲,۵۴۳,۰۳۴

سود (زیان) خرید و فروش ارز  
سود(زیان) تسعیر ارز

۴۷- سایر درآمدهای عملیاتی

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۲,۵۴۶	۳۱۳,۶۷۹	۲۵۲,۵۴۵	۳۱۳,۶۷۹
۱,۶۸۵,۲۶۲	۱,۱۹۴,۴۱۳	۱,۴۶۸,۲۵۰	۱,۵۹۳,۲۷۴
۱,۹۳۷,۸۰۸	۱,۵۰۸,۰۹۲	۱,۷۲۰,۷۹۵	۱,۹۰۶,۹۵۳

سود (زیان) شعب خارج از کشور  
سایر

۴۸- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰۷,۶۷۹	۳۸۶,۴۸۱	۸۲۶,۲۵۴	۴۷۸,۶۶۹
۲۰۴,۴۸۶	-	۲۰۴,۴۸۶	-
-	(۳,۱۰۰,۰۰۰)	-	(۳,۱۰۰,۰۰۰)
-	(۵۰۰,۰۰۰)	-	(۵۰۰,۰۰۰)
۱,۰۱۲,۱۶۵	(۳,۲۱۳,۵۱۹)	۱,۰۳۰,۷۴۰	(۳,۱۲۱,۳۳۱)

۴۸-۱ سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود  
سود حاصل از فروش وثایق تملیکی  
هزینه مالیات سنواتی  
هزینه کاهش ارزش وثایق تملیکی

۴۸-۱ سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت بانک به شرح زیر است

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		
سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش دفتری	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۲,۹۷۹	۲۰,۳۸۹	۶۲,۴۲۴	۴۲,۰۳۵	۴۲,۰۳۵
۱۸۳,۲۳۰	۱۵۰,۴۸۳	۳۸۳,۱۳۴	۲۳۲,۶۵۱	۲۸۰,۲۴۴
۴۵	۵۳۹	۱۴,۸۲۴	۱۴,۲۸۵	۳۲,۱۱۴
-	۱,۰۹۱	۱۴,۰۵۰	۱۲,۹۵۹	۲۱,۱۴۳
۱۶۴,۱۷۸	۳۹,۰۵۹	۴۱,۶۰۵	۲,۵۴۶	۲۰,۴۵۰
۶,۱۴۷	۲۶,۱۴۹	۳۱,۱۳۲	۴,۹۸۳	۴,۹۸۳
۳۰۱,۱۰۰	۱۴۸,۷۷۱	۱۵۹,۰۹۳	۱۰,۳۲۲	۱۰,۳۲۱
۸۰۷,۶۷۹	۳۸۶,۴۸۱	۷۰۶,۲۶۲	۳۱۹,۷۸۱	۴۱۱,۲۹۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

۴۹- هزینه های اداری و عمومی

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۳۵۱,۶۵۲	۲۵,۲۱۳,۵۳۹	۲۷,۳۰۵,۰۳۲	۲۶,۳۱۷,۵۹۱
۱۳,۴۹۷,۴۱۶	۱۲,۵۴۹,۷۷۶	۱۳,۱۵۵,۶۵۳	۱۲,۵۰۰,۳۸۵
۳۹,۸۴۹,۰۶۸	۳۷,۷۶۳,۳۱۵	۴۰,۴۶۰,۶۸۵	۳۸,۸۱۷,۹۷۶

۴۹-۱ هزینه های کارکنان  
۴۹-۲ هزینه های اداری

۴۹-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۷۸,۵۹۴	۳,۶۵۶,۱۱۵	۳,۹۳۶,۷۶۰	۴,۵۸۲,۱۰۲
۳,۰۶۸,۴۹۰	۳,۰۴۲,۶۴۸	۳,۰۶۸,۴۹۰	۳,۰۴۲,۶۴۸
۶۲,۸۴۹	۶۱,۶۷۵	۶۲,۸۴۹	۶۱,۶۷۵
۲,۰۱۸,۰۷۳	۱,۰۰۰,۰۱۱	۲,۰۱۸,۰۷۳	۱,۰۰۰,۰۱۱
۲,۹۲۶,۵۶۶	۲,۹۷۱,۹۴۱	۲,۹۲۶,۵۶۶	۳,۰۳۲,۴۵۹
۱,۸۵۱,۲۷۲	۲,۲۴۹,۲۹۹	۱,۸۵۱,۲۷۲	۲,۲۶۱,۶۶۶
۲,۸۷۱,۰۷۷	۳,۴۷۲,۰۹۰	۲,۸۷۱,۰۷۷	۳,۴۷۲,۰۹۰
۱,۵۷۲,۰۵۶	۱,۹۱۴,۴۶۵	۱,۵۷۲,۰۵۶	۱,۹۲۸,۷۰۴
۵۱۵,۲۳۳	۵۴۳,۶۰۶	۵۱۵,۲۳۳	۵۶۹,۴۳۷
۲,۲۲۰,۳۱۶	۱,۰۷۰,۲۳۹	۲,۲۶۸,۰۰۲	۱,۱۲۲,۷۳۸
۴,۰۰۳,۱۶۳	۵,۰۳۸,۹۸۸	۴,۱۵۰,۶۹۲	۵,۰۵۱,۵۹۹
۱,۹۸۲,۸۲۰	۱۱۵,۵۵۸	۱,۹۸۲,۸۲۰	۱۱۵,۵۵۸
۸۱,۱۴۳	۷۶,۹۰۴	۸۱,۱۴۳	۷۶,۹۰۴
۲۶,۳۵۱,۶۵۲	۲۵,۲۱۳,۵۳۹	۲۷,۳۰۵,۰۳۲	۲۶,۳۱۷,۵۹۱

حقوق و دستمزد  
فوق العاده اضافه کار  
فوق العاده کسر صندوق (کارانه تحویل‌داری)  
فوق العاده پاداش ترازنامه و مایحتاج نوروزی  
سایر فوق العاده ها  
رفاه و خواربار و بهداشت  
پس انداز و بازنشستگی  
هزینه های بازنشستگی کارکنان  
عیدی و پاداش  
پاداش پایان خدمت  
طرح کارانه  
هزینه بازخرید مرخصی  
هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور

(تجدید ارائه شده)

۴۹-۲ هزینه های اداری شامل اقلام زیر است

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۱۲,۲۰۴	۲,۱۹۰,۹۳۰	۱,۸۱۱,۲۸۵	۲,۱۹۰,۹۳۰
۱,۵۴۵,۸۶۸	۱,۷۲۰,۸۰۹	۸۴۵,۸۶۸	۱,۲۹۷,۴۵۴
۱,۰۷۷,۱۴۸	۱,۳۵۶,۹۱۴	۱,۰۷۷,۱۴۸	۱,۳۸۳,۷۸۶
۱,۰۷۶,۱۷۳	۱,۱۷۱,۷۶۲	۱,۰۷۶,۱۷۳	۱,۱۷۱,۷۶۲
۳۸۰,۰۵۲	۵۷۰,۸۱۴	۳۸۰,۰۵۲	۵۷۰,۸۱۴
۱۷۸,۲۰۷	۲۹۶,۴۰۰	۱۷۸,۲۰۷	۲۹۶,۴۰۰
۳۲,۷۶۴	۱۶۸,۳۱۸	۱۳,۵۴۵	۱۴۲,۱۷۹
۳۹۵,۴۳۱	۴۲۱,۲۶۳	۴۰۷,۸۵۸	۴۴۶,۲۸۹
۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	۴۲۲,۴۷۳
۱,۲۰۶,۶۰۷	۱,۴۰۷,۶۲۳	۱,۲۰۶,۶۰۷	۱,۴۲۲,۰۹۷
۲۴۳,۴۵۶	۳۵۰,۰۴۶	۲۴۳,۴۵۵	۳۵۰,۰۴۶
۳۷۲,۲۸۳	۴۱۰,۶۲۰	۴۰۰,۱۳۶	۴۲۲,۴۷۳
۸۱۸,۱۱۴	۷۱۶,۸۷۹	۸۴۴,۹۷۷	۷۳۱,۳۱۹
-	۸۰۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰
۱,۸۵۹,۱۰۹	۹۶۷,۳۹۸	۲,۱۷۰,۳۴۲	۸۵۲,۳۶۲
۱۳,۴۹۷,۴۱۶	۱۲,۵۴۹,۷۷۶	۱۳,۱۵۵,۶۵۳	۱۲,۵۰۰,۳۸۵

بهداشت و درمان  
قرارداد خدمات برون سپاری  
هزینه پشتیبانی سامانه های بانکی و نرم افزاری  
هزینه های تبلیغات  
هزینه های تعمیرات  
هزینه های آموزش  
سایر خدمات قراردادی  
اجاره  
هزینه اکچوئری  
ارتباطات و مخابرات  
ماشینهای حسابداری  
انرژی و آب  
ملزومات مصرفی  
هزینه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها  
سایر

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۵۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

گروه	سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰-۱	۲,۱۹۱,۵۵۳	۲,۲۸۶,۴۴۴	۷,۹۱۵,۹۴۲	۸,۳۰۹,۴۳۲
۵۰-۲	۲,۱۴۷,۹۲۳	۱,۷۴۴,۵۶۹	۲,۲۸۷,۴۵۵	۲,۱۹۶,۳۷۱
	۴,۳۳۹,۴۷۶	۴,۰۳۱,۰۱۳	۱۰,۲۰۳,۳۹۷	۱۰,۵۰۵,۸۰۳

۵۰-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح زیر محاسبه شده است:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵			
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
۱۱۸,۱۲۴,۱۱۴	۱۳۶,۴۵۲,۵۷۴	۹۲,۲۵۳,۶۸۵	۱۴,۵۹۲,۱۲۲	۲۹,۶۰۶,۷۶۶
(۲۱,۵۴۰,۷۲۱)	(۱۵,۷۱۰,۵۸۳)	(۹,۶۷۵,۷۰۷)	(۴,۲۰۴,۳۳۸)	(۱,۸۳۰,۵۳۸)
۹۶,۵۸۳,۳۹۳	۱۲۰,۷۴۱,۹۹۱	۸۲,۵۷۷,۹۷۹	۱۰,۳۸۷,۷۸۴	۲۷,۷۷۶,۲۲۸
		۵۰ درصد تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۵۹,۱۶۸,۲۳۱	۶۱,۱۹۹,۹۴۹	۵۶,۳۴۴,۷۷۰	۲۰,۷۷۷,۵۵۷	۲,۷۷۷,۶۲۳
۲,۲۲۲	۲۵۴,۷۲۶	۲۵۴,۷۲۶		
(۵۰,۸۶۱,۰۲۱)	(۵۹,۱۶۸,۲۳۱)	(۵۴,۵۷۹,۳۰۹)	(۱,۹۱۱,۷۵۳)	(۲,۶۷۷,۲۷۰)
۸,۳۰۹,۴۳۲	۲,۲۸۶,۴۴۴	۲,۰۲۰,۲۸۷	۱۶۵,۸۰۴	۱۰۰,۳۵۳

۵۰-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی به شرح زیر محاسبه شده است:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
۱,۲۹۵,۲۷۲,۹۴۲	۱,۴۲۹,۹۰۶,۰۰۵
(۱۱۸,۱۲۴,۱۱۴)	(۱۳۶,۴۵۲,۵۷۴)
۱,۱۷۷,۱۴۸,۸۲۸	۱,۲۹۳,۴۵۳,۴۳۲
۱۷,۶۵۷,۲۳۲	۱۹,۴۰۱,۸۰۱
(۱۵,۴۶۰,۸۶۳)	(۱۷,۶۵۷,۲۳۲)
۲,۱۹۶,۳۷۱	۱,۷۴۴,۵۶۹



بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۵۱- هزینه‌های مالی

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۷۶,۰۸۴	۴,۱۸۳,۵۵۷	۲,۷۷۶,۰۸۴	۴,۲۵۲,۰۳۵
-	۲	-	۲
<u>۲,۷۷۶,۰۸۴</u>	<u>۴,۱۸۳,۵۵۹</u>	<u>۲,۷۷۶,۰۸۴</u>	<u>۴,۲۵۲,۰۳۷</u>

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری  
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی

۵۲- هزینه استهلاک

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۳۴,۳۲۳	۲,۱۹۳,۴۹۱	۲,۴۴۳,۰۶۴	۲,۳۰۶,۶۵۱
۲,۱۳۴,۳۲۳	۲,۱۹۳,۴۹۱	۲,۴۴۳,۰۶۴	۲,۳۰۶,۶۵۱

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود

۵۳- تعدیلات سنواتی

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۱,۹۲۱,۴۵۵)	(۱۹,۰۵۹,۱۸۸)	(۱۰,۲۷۷,۰۳۸)	(۱۸,۲۷۸,۵۵۵)
(۱۱,۹۲۱,۴۵۵)	(۱۹,۰۵۹,۱۸۸)	(۱۰,۲۷۷,۰۳۸)	(۱۸,۲۷۸,۵۵۵)

۵۳-۱

اصلاح اشتباهات

۵۳-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۵۸۰,۲۱۸)	(۴۷۷,۹۵۱)	(۵۸۰,۲۱۸)	(۴۷۷,۹۵۱)
(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)
(۲۰,۲۱۵)	(۲۰,۲۱۵)	(۲۰,۲۱۵)	(۲۰,۲۱۵)
(۱۴۶,۲۲۲)	(۱۴۶,۲۲۲)	(۱۴۶,۲۲۲)	(۱۴۶,۲۲۲)
(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۹,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۹,۵۰۰,۰۰۰)
(۱,۶۹۶,۱۷۷)	(۱,۶۹۶,۱۷۷)	(۱,۶۹۶,۱۷۷)	(۱,۶۹۶,۱۷۷)
(۲۱۸,۶۲۲)	(۲۱۸,۶۲۲)	(۲۱۸,۶۲۲)	(۲۱۸,۶۲۲)
(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
۰	۰	۱,۶۴۴,۴۱۷	۷۸۰,۶۳۳
<u>(۱۱,۹۲۱,۴۵۵)</u>	<u>(۱۹,۰۵۹,۱۸۸)</u>	<u>(۱۰,۲۷۷,۰۳۸)</u>	<u>(۱۸,۲۷۸,۵۵۵)</u>

تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور

هزینه اکچوئری

بابت اصلاح سرفصل تجدید ارزیابی دارائی ثابت

مابه التفاوت سود سهام شرکت گروه فناوران هوشمند

تعدیل سنواتی هزینه مطالبات مشکوک الوصول

برگشت سود سهام شرکتها

کارمزد پوز فروشگاهی

بابت هزینه مالیات

تعدیلات تلفیقی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۵۳- به منظور ارائه مناسبتر صورتهای مالی، اقلام مقایسه ای در ارتباط با تعدیلات سنواتی و سایر تعدیلات طبقه بندی انجام شده صورتهای مالی بانک به شرح ذیل ارائه مجدد شده است.

بانک

شرح	مانده قبل از اصلاح سال ۹۴- (بدیس)		اصلاحات طبقه بندی		تعدیلات سنواتی		مانده اصلاح شده سال ۹۴- (بدیس)
	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
موجودی نقد	۱۳۸,۲۲۷,۵۶۷	۴,۵۳۴,۳۷۳	.	.	.	.	۱۴۲,۷۶۱,۸۴۰
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۱۸۷,۷۱۹,۶۴۱	۱۹,۲۵۴,۵۰۸	.	.	.	.	۲۰۶,۹۷۴,۱۴۹
تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی	۲۶۰,۸۶۷,۸۹۳	.	.	۲۶,۵۶۰,۱۷۵	.	.	۲۳۴,۳۰۷,۷۱۸
تسهیلات اعطائی و مطالبات از سایر اشخاص	۸۰۹,۳۳۱,۳۳۲	۴۳,۱۲۱,۶۳۲	.	.	.	۹,۵۰۰,۰۰۰	۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۵,۰۱۴,۱۹۷	.	.	۳,۴۳۹,۶۷۳	.	.	۳۱,۵۷۴,۵۲۴
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۲۶,۵۵۳,۸۸۹	.	.	۴۱۷,۵۳۸	.	.	۲۶,۱۳۶,۳۵۱
سایر حسابهای دریافتنی	۵۳,۹۵۰,۳۳۴	۴۵,۸۶۴,۵۱۴	.	.	.	.	۸۰,۰۸۵,۸۲۰
داراییهای ثابت مشهود	۴۱,۷۵۱,۶۸۷	.	.	.	.	۲۰,۲۱۵	۴۱,۷۳۱,۴۷۲
سایر دارائیهها	۳۱,۶۱۲,۴۵۱	۱۱,۰۸۶,۶۲۶	.	.	.	۲,۳۲۰,۳۵۰	۱۸,۲۰۵,۴۷۵
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	(۲۵۲,۱۷۳,۳۴۱)	.	.	۱۸,۶۶۲,۷۲۸	.	.	(۲۷۰,۸۳۶,۰۶۹)
سپرده های مشتریان	(۳۴۵,۴۴۶,۴۸۷)	۴۹,۲۵۱,۲۸۶	.	.	.	۲۱۸,۶۲۲	(۲۹۶,۴۱۳,۸۲۳)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۴۴۸,۷۵۰)	.	.	۱۸۶,۶۷۰	.	.	(۴,۶۳۵,۴۲۰)
ذخائر و سایر بدهی ها	(۲۱۳,۵۷۷,۶۳۲)	۱۳,۷۹۱,۳۰۰	.	.	.	.	(۱۹۹,۷۸۶,۳۳۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸,۴۷۲,۶۶۳)	.	.	۷,۴۹۹,۹۲۲	.	.	(۱۹,۹۷۲,۵۸۵)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۸۶۸,۰۴۹,۳۳۳)	.	.	۲,۲۳۹,۲۴۷	.	.	(۸۷۰,۲۸۸,۴۸۰)
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	.	.	.	۱۳,۹۹۵,۹۰۵	.	.	(۱۳,۹۹۵,۹۰۵)
سود انباشته	(۱۰,۲۹۴,۵۱۷)	.	.	۱۹,۰۵۹,۱۸۸	.	.	۸,۷۶۴,۶۷۱
				۱۲۹,۹۵۲,۹۹۹		۱۹,۰۵۹,۱۸۷	۱۹,۰۵۹,۱۸۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۵۴- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۹,۴۵۷	۳,۹۸۲,۵۶۹	(۱,۱۲۹,۱۴۲)	۳,۱۲۱,۲۴۵	سود(زیان) خالص
۲,۱۳۴,۳۲۳	۲,۱۹۳,۴۹۱	۲,۴۴۳,۰۶۴	۲,۳۰۶,۶۵۱	هزینه استهلاك دارایی ثابت مشهود و نامشهود
۲,۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۰,۰۰۰	۲,۳۹۴,۰۵۶	۱,۱۶۸,۵۹۹	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱,۴۹۱,۷۸۵	(۵۸۵,۷۵۱)	(۲۷۸,۹۰۰)	۱۶۱,۰۳۶	خالص افزایش(کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۸۰۷,۶۷۹)	(۳۸۶,۴۸۱)	(۱,۰۳۰,۷۴۰)	(۴۷۸,۶۶۹)	سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۵,۵۰۷,۸۸۵	۶,۲۶۳,۸۲۹	۲,۳۹۸,۳۳۸	۶,۲۷۸,۸۶۳	
<b>خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی</b>				
۴۷,۱۹۳,۹۳۴	۱۴,۷۲۰,۸۹۳	۴۷,۹۸۹,۴۶۵	۱۴,۵۳۳,۵۹۴	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۵۲,۵۳۹,۲۱۸	۲۴,۰۷۶,۹۸۱	۵۹,۹۹۶,۱۱۸	۲۹,۷۲۶,۸۰۷	سپرده مشتریان
۶۴,۶۹۹,۳۰۸	۱۷,۴۷۰,۰۶۶	۶۳,۹۲۸,۵۳۵	۱۷,۴۸۹,۲۰۰	ذخائر و سایر بدهیها
۲۴۴,۹۸۲,۲۷۴	۳۱,۵۱۳,۸۴۵	۲۴۱,۲۸۰,۶۹۱	۳۱۰,۷۲۰,۱۵۱	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۰	(۷۷۰,۶۴۵)	۰	(۷۷۰,۶۴۵)	سودپرداختنی سپرده های مدتدار
۴۰۹,۴۱۴,۷۲۴	۸۷,۰۱۱,۱۳۹	۴۱۳,۱۹۴,۸۰۹	۹۲,۰۵۱,۱۰۷	<b>جمع بدهیهای عملیاتی</b>
<b>خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی</b>				
(۸۵,۰۶۱,۴۲۸)	۶۹,۵۹۲,۶۰۷	(۸۵,۳۳۴,۵۴۷)	۶۱,۸۴۴,۲۶۴	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
(۱۴,۲۵۷,۹۵۷)	(۲۱,۲۲۴,۶۲۱)	(۱۴,۲۵۷,۹۵۷)	(۲۱,۲۲۴,۶۲۱)	مطالبات از دولت
(۴۲,۹۵۵,۲۲۲)	(۷,۰۰۴,۴۹۲)	(۴۶,۵۹۳,۵۴۲)	(۷,۰۰۴,۴۹۲)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۵۶,۹۳۴,۳۹۷)	(۱۱۸,۷۲۲,۶۱۲)	(۱۵۳,۱۳۵,۷۴۵)	(۱۲۳,۸۵۳,۲۵۸)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۳,۲۴۹,۳۸۵)	(۳۵,۸۸۶,۸۶۶)	(۱۰,۳۲۹,۹۸۲)	(۳۹,۱۹۷,۲۲۶)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۸,۲۲۸,۰۴۵)	(۱۶,۴۵۹,۷۵۹)	(۴,۷۰۴,۱۷۸)	۵۶۲,۴۷۷	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۳۲,۳۲۹,۳۹۶)	(۶,۳۹۰,۴۵۰)	(۳۲,۳۲۹,۳۹۶)	(۱۰,۵۸۶,۵۸۴)	سایر حسابهای دریافتنی
(۱۶,۵۸۱,۳۰۱)	(۱۶,۵۵۰,۴۷۵)	(۱۶,۵۸۱,۳۹۹)	(۱۶,۵۵۰,۴۷۵)	سپرده قانونی
۱۶,۰۳۱,۴۵۳	۱,۰۱۰,۷۲۷	۲۰,۴۷۱,۳۴۸	۳۱۸,۵۰۸	سایر دارائیهها
(۳۴۳,۵۵۵,۶۷۸)	(۱۵۱,۵۳۵,۹۴۱)	(۳۴۳,۷۹۵,۲۹۸)	(۱۵۵,۶۹۱,۴۰۶)	<b>جمع داراییهای عملیاتی</b>
۷۱,۳۶۶,۹۳۲	(۵۸,۲۶۰,۹۷۳)	۷۲,۷۹۷,۸۴۹	(۵۷,۳۶۱,۴۳۷)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۵- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۵-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۱,۲۴۸,۵۰۵	۱,۱۸۲,۴۶۳	۱,۲۴۸,۵۰۵	۱,۱۸۲,۴۶۳		گروه مالی ملت
-	-	۵۲,۲۹۱	۱۶۱,۶۰۰		بهساز مشارکتها
-	-	۱,۷۳۴,۳۸۸	-		گروه فن آوران هوشمند بهساز فردا
-	-	۲,۰۳۱,۱۲۵	۵۲۳,۲۹۳		
<b>۱,۲۴۸,۵۰۵</b>	<b>۱,۱۸۲,۴۶۳</b>	<b>۵,۰۶۶,۳۰۹</b>	<b>۱,۸۶۷,۳۵۶</b>		

۵۵-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

ارزش دارایی تملیک شده	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
میلیون ریال		
۰	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
۳۴۹,۵۵۵	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / اداری
۰	مشتری غیر مرتبط	سهام
۶۴۲,۰۵۳	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات
۵,۰۱۲	مشتری غیر مرتبط	اثاثه
۷۸,۱۱۹	مشتری غیر مرتبط	تجهیزات
۵,۰۵۷	مشتری غیر مرتبط	وسایط نقلیه
۱۰۲,۶۶۸	مشتری غیر مرتبط	زمین
<b>۱,۱۸۲,۴۶۳</b>		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۶- اقلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۵۲۰,۱۵۶	۱۱۶,۰۸۸,۹۷۵	۳۷,۵۲۰,۱۵۶	۱۱۶,۰۸۸,۹۷۵	۵۶-۱-۱ تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی
۳,۲۸۰	۳,۲۵۹	۳,۲۸۰	۳,۲۵۹	تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی باز شده توسط شعب خارج از کشور
۲,۶۴۳,۰۶۲	۷,۷۸۸,۹۰۳	۲,۶۴۳,۰۶۲	۷,۷۸۸,۹۰۳	۵۶-۱-۲ تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده
۴۰,۱۶۶,۴۹۸	۱۲۳,۸۸۱,۲۳۷	۴۰,۱۶۶,۴۹۸	۱۲۳,۸۸۱,۲۳۷	

۵۶-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

مانده در پایان سال		مانده در ابتدای سال		نوع ارز
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		دینداری
۲۷۰,۴۴۱	۸,۳۴۱,۷۹۳	۲۹۶,۴۱۴	۹,۸۰۲,۰۴۰	دلار
۵۲,۷۸۲,۹۱۳	۱,۵۱۴,۵۳۰,۸۱۵	۳۰,۶۸۱,۰۵۲	۹۰۴,۱۱۲,۳۳۴	یورو
۷۴,۲۸۷	۸,۳۰۴,۹۱۵	۲,۸۵۵	۲۷۰,۵۹۲	لیبر ترکیه
۱,۱۷۸,۸۶۷	۴۱,۰۷۵,۵۲۰,۹۴۸	۶۲۵,۲۸۲	۲۴,۲۷۲,۴۳۹,۲۱۸	ون کره جنوبی
۲,۹۲۴,۶۲۸	۱۰,۱۶۴,۸۳۹,۳۸۶	۸۴۹,۷۱۸	۳,۱۵۶,۵۷۲,۷۸۸	بن ژاپن
۸۹,۴۸۰	۱۰,۱۳۷,۰۶۱	۸۳,۴۶۹	۱۰,۱۳۷,۰۶۱	درهم امارات
۵۸,۷۶۸,۳۵۸	۰	۴,۹۸۱,۳۶۶	۰	سایر اسعار
۱۱۶,۰۸۸,۹۷۵		۳۷,۵۲۰,۱۵۶		جمع

۵۶-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی داخلی ریالی به شرح زیر می باشد:

شرح		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
مانده در ابتدای سال	میلیون ریال	۶,۱۸۳,۷۸۸	۲,۶۴۳,۰۶۲
گشایش شده طی سال		-	۵,۱۴۵,۸۴۱
واریز (ابطال) شده طی سال		(۳,۵۴۰,۷۲۶)	
مانده در پایان سال		۲,۶۴۳,۰۶۲	۷,۷۸۸,۹۰۳

۵۶-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۵۶-۲-۱- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۲۹۵,۱۳۳	۴۵,۲۰۷,۷۲۴	۴۵,۲۹۵,۱۳۳	۴۵,۲۰۷,۷۲۴	۵۶-۲-۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی
۹۷,۷۱۶,۹۱۸	۱۰۴,۳۹۰,۳۳۸	۹۷,۷۱۶,۹۱۸	۱۰۴,۳۹۰,۳۳۸	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ریال
۱۴۳,۰۱۲,۰۵۲	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲	۱۴۳,۰۱۲,۰۵۲	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۶-۲-۲- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		یورو
۳۵,۸۲۵,۳۲۹	۱,۱۸۸,۰۰۰,۰۲۱	۳۴,۴۵۵,۳۹۰	۹۸۸,۶۴۸,۵۳۰	درهم امارات
۷۷۱,۶۶۸	۱۰,۲۴۲,۲۰۳	۱,۱۱۱,۶۳۹	۱۲۵,۹۳۶,۲۱۰	دلار آمریکا
۸,۳۰۱,۰۵۳	۲۹۶,۵۲۹,۷۱۹	۸,۶۳۴,۲۷۷	۲۴۵,۱۱۵,۸۸۲	کرون سوئد
۲۵,۳۳۱	۷,۸۴۹,۵۷۵	۲۸,۸۰۰	۷,۸۴۹,۵۷۵	سایر اسعار
۳۷۱,۷۵۳	۰	۹۷۷,۶۱۸	۰	جمع تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ارز
۴۵,۲۹۵,۱۳۳		۴۵,۲۰۷,۷۲۴		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۵۶- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۵۷,۲۳۳	۱,۸۸۳,۹۱۲	۱,۷۵۷,۲۳۳	۱,۸۸۳,۹۱۲
۱۲,۱۶۵	۱,۷۴۵,۸۴۷	۱۲,۱۶۵	۱,۷۴۵,۸۴۷
۱۳۰,۴۱۵,۰۳۷	۱۷۷,۹۶۴,۰۹۳	۱۳۰,۴۱۵,۰۳۷	۱۷۷,۹۶۴,۰۹۳
۲,۵۱۹	۰	۲,۵۱۹	۰
۲۴,۱۲۵,۱۸۱	۷۳۳,۷۵۰	۲۴,۱۲۵,۱۸۱	۷۳۳,۷۵۰
۳,۲۳۵,۷۹۸	۱,۸۰۸,۰۳۵	۳,۲۳۵,۷۹۸	۱,۸۰۸,۰۳۵
۱۵۱,۲۰۰,۰۰۰	۲۲۱,۳۲۶,۰۱۶	۱۵۱,۲۰۰,۰۰۰	۲۲۱,۳۲۶,۰۱۶
۳۱۰,۷۴۷,۹۳۳	۴۰۵,۴۶۱,۶۵۳	۳۱۰,۷۴۷,۹۳۳	۴۰۵,۴۶۱,۶۵۳

تعهدات بانک بابت قرارداد منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی  
تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد به ارز  
تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد معاملات - 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

۴-۵۶- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۴۱,۷۷۶	۲,۱۱۹,۳۳۰	۲,۲۴۱,۷۷۶	۲,۱۱۹,۳۳۰
۸۷,۱۹۱	۶۷,۳۹۵	۸۷,۱۹۱	۶۷,۳۹۵
۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰
۳۵۰,۰۷۰	۳۵۰,۸۳۰	۳۵۰,۰۷۰	۳۵۰,۸۳۰
۱۲۸,۳۲۵,۹۲۵	۱۳۰,۳۲۰,۳۵۰	۱۲۸,۳۲۵,۹۲۵	۱۳۰,۳۲۰,۳۵۰
۱۳۱,۰۱۶,۷۹۳	۱۳۲,۸۶۹,۶۳۶	۱۳۱,۰۱۶,۷۹۳	۱۳۲,۸۶۹,۶۳۶

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

۵۷- سود هر سهم

۱-۵۷- 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 می‌آید.

بانک		گروه	
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۷۹,۱۱۸	۴,۱۱۱,۹۹۹	۱,۱۷۹,۱۱۸	۴,۱۱۱,۹۹۹
(۷۸۹,۶۶۱)	(۱۲۹,۴۳۰)	(۷۸۹,۶۶۱)	(۱۲۹,۴۳۰)
۳۸۹,۴۵۷	۳,۹۸۲,۵۶۹	۳۸۹,۴۵۷	۳,۹۸۲,۵۶۹
۸	۸۰	۸	۸۰

سود قبل از کسر مالیات  
اثر مالیاتی  
سود پس از کسر مالیات  
سود هر سهم - ریال

بانک		گروه	
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶,۳۷۶	۴,۲۱۱,۰۱۸	۸۶,۳۷۶	۴,۲۱۱,۰۱۸
(۱,۳۳۶,۳۰۷)	(۱,۲۱۱,۴۰۶)	(۱,۳۳۶,۳۰۷)	(۱,۲۱۱,۴۰۶)
(۱,۲۴۹,۹۳۱)	۲,۹۹۹,۶۱۲	(۱,۲۴۹,۹۳۱)	۲,۹۹۹,۶۱۲
(۲۶)	۶۲	(۲۶)	۶۲

سود قبل از کسر مالیات  
اثر مالیاتی  
سود (زیان) پس از کسر مالیات  
سود (زیان) هر سهم - ریال

بانک		گروه	
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
-	-	(۱,۳۰۶)	(۱,۷۷۷)
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۸,۶۹۴	۴۸,۲۲۳

میانگین موزون تعداد سهام عادی  
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی  
میانگین موزون تعداد سهام عادی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۸- مطالبات سوخت شده

شرح	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۲۷,۳۳۸	۲۵,۱۱۶
مطالبات سوخت شده طی سال	۲۴۶,۳۶۰	۲,۲۲۲
وصولی طی سال	.	.
مطالبات سوخت شده در پایان سال	۲۷۳,۶۹۸	۲۷,۳۳۸

۵۹- تعهدات سرمایه ای، بدهی احتمالی و داراییهای احتمالی

۵۹-۱- تعهدات سرمایه‌های ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرح	گروه		بانک	
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
مخارج مربوط به احداث میدان میوه و تره بار در زمین شاهین شهر اصفهان	۱۴,۰۸۹	.	.	.
هتل مشهد مقدس (هتل بزرگ ملت)	.	.	۱۰۰,۰۰۰	.
ایل گلی آذربایجان شرقی	.	.	۱۳۰,۰۰۰	.
	۱۴,۰۸۹	.	۲۳۰,۰۰۰	.

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

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	گروه مالی ملت	۶۰۰,۳۳۱
سهام بانک ملت امانی متعلق به صندوق پارس	گروه مالی ملت	۵۵۱,۵۱۵
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس کالا	گروه مالی ملت	۶,۰۰۰
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس اوراق بهادار	گروه مالی ملت	۱۰,۱۰۰
قرارداد آتی کالا	گروه مالی ملت	۱,۰۰۰
بدهی بابت مالیات تکلیفی، حقوق ارزش افزوده سنوات قبل شرکت حمل و نقل ریلی	گروه مالی ملت	۳۵,۳۲۹
ظهورنویسی اسناد مربوط به قرارداد آذین تجارت آرمان	گروه مالی ملت	۴,۷۴۴,۸۱۰
سایر	گروه مالی ملت	۲۰۸,۳۷۹
اسناد تضمینی شرکت یاس ارغوانی نزد پیمانکاران	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۸۵۴,۴۱۹
چکهای تضمین تعهدات و قراردادهای	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۲۷۶,۰۷۰
اسناد تضمینی نزد دیگران	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۳,۳۲۸
چکهای دیگران نزد ما	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۱۱,۵۵۶
سفته های دیگران نزد ما	بهساز مشارکتهای ملت	۴,۷۰۰
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۲۶,۰۲۲
چک نزد سازمان تأمین اجتماعی	بهساز مشارکتهای ملت	۲۰۴
چکهای ما نزد اداره دارایی	بهساز مشارکتهای ملت	۲۲۰
ضمانت نامه ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۵۰۰
بدهی مالیات و عوارض ارزش افزوده	بهساز مشارکتهای ملت	۱۱,۵۱۰
اسناد تضمینی نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۱,۱۰۷,۶۹۸
ضمانتنامه پیش دریافت	بهساز مشارکتهای ملت	۹۷۸
ضمانتنامه حسن انجام تعهدات	بهساز مشارکتهای ملت	۱,۰۶۸
جمع		۸,۴۵۵,۷۳۷

۶۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

دوره بعد از تاریخ ترازنامه رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا در صورتهای مالی باشد، پیش نیامده است.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۶۱- تشریح ریسک‌های بانک**

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود. ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال ۲) و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

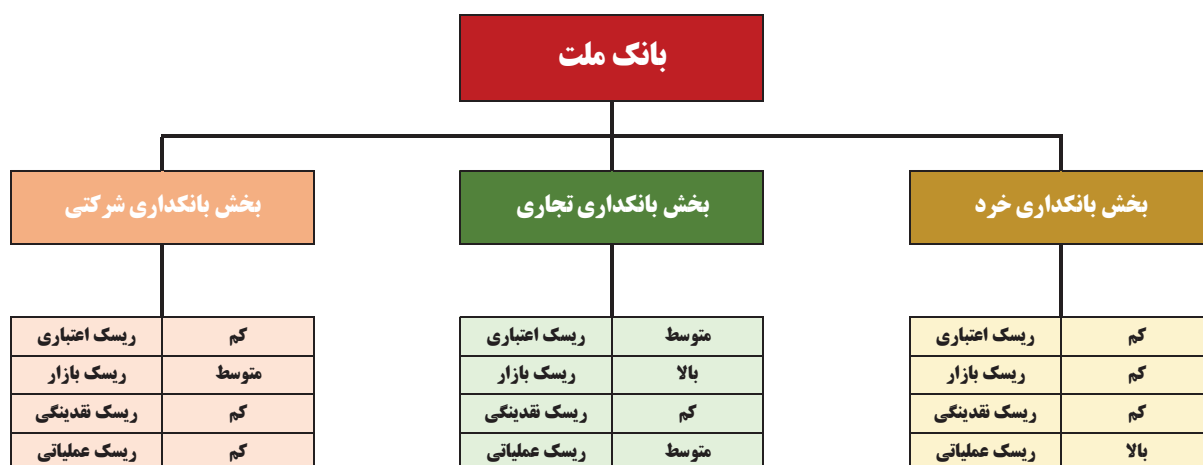
افشاء ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک، استفاده کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیت‌های بانک از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

میزان تاثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

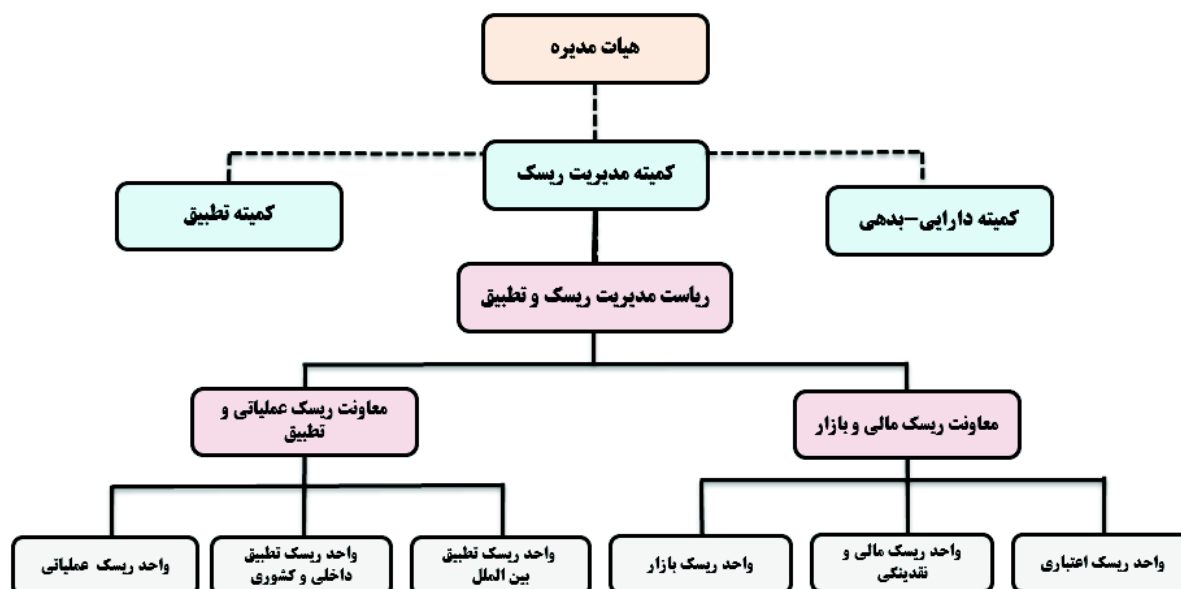
۱-۶۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.





**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۲-۶۱- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک**



**۳-۶۱- ریسک اعتباری**

**۱-۳-۶۱- تعریف ریسک اعتباری**

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

**۲-۳-۶۱- سیاستها و خط مشی‌های ریسک اعتباری**

مهمترین سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت را می‌توان به شرح ذیل بیان نمود:

- (۱) حمایت از بخش تولید؛
- (۲) حمایت از تجارت سبز؛
- (۳) حمایت از صنایع مزیت‌دار؛
- (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؛

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۸) حمایت از پروژه‌های ملی؛

۹) حمایت از اشتغال زایی در جامعه.

بانک ملت به منظور تحقق اهداف فوق از ساختار مناسبی شامل واحدهای سیاست‌گذاری در مدیریت ریسک اعتباری، واحدهایی اجرایی به هم پیوسته با شرح وظایف مشخص، فرایندهای مدون و توسعه یافته در مدیریت ریسک اعتباری، سامانه‌های متعدد و بعضاً منحصر به فرد در سیستم بانکی کشور و شرکتهای پشتیبان در فرایندهای اعتباری سود می‌گیرد.

### **۳-۳-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری**

با توجه به اینکه قسمت اعظمی از ریسکهای بانک را ریسک اعتباری تشکیل می‌دهد واحدهای متعددی در سطوح مختلف بانک در مدیریت ریسک اعتباری فعالیت می‌نمایند. این مساله در بانک ملت به گونه ای مدیریت می‌شود که هر یک از پرسنل متناسب با حوزه مسولیت و اختیارات، مسول مدیریت ریسک حوزه فعالیت خود می‌باشد. کلیه پرسنلی که به نوعی به فعالیتهای اعتباری مربوط می‌شوند در قالب پرسنل اجرایی مدیریت ریسک اعتباری قرار می‌گیرد. با توجه به مطالب فوق واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت به دو بخش واحدهای سیاست گذار و واحدهای اجرایی تقسیم می‌شوند در ذیل واحدهای سیاست‌گذار در مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت معرفی شده‌اند:

- هیات مدیره؛
- کمیته عالی مدیریت ریسک؛
- کمیته دارایی و بدهی؛
- کمیته بهینه‌سازی مصارف؛
- اداره کل مدیریت ریسک؛
- اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری؛
- واحد مدیریت دارایی و بدهی.

علاوه بر واحدهای سیاست‌گذار فوق واحدهایی اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت در ذیل معرفی شده‌اند:

**کمیته عالی اعتباری:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در بالاترین سطح بانک قبل از هیات مدیره بانک؛

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

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

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

کمیته های اعتباری مدیریت شعب: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از شعب و پایین‌تر از کمیته‌های خاص نواحی؛

کمیته های اعتباری شعب: تصمیم‌گیری 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 تصمیم‌گیری 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 پرونده‌های اعتباری در حدود اختیار مراجع بالاتر.

**۴-۳-۶۱- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات**

تمامی واحدهای اجرایی که در بندهای فوق به آنها اشاره شد دارای حدود اختیارات کاملا مشخص می‌باشند. 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 می‌شود. به عبارت بهتر حدود اختیارات در بانک ملت با توجه به سطح ریسک تصمیمات تعیین می‌گردد. حدود اختیارات هر ساله در بخش برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری مورد بررسی و پس از تایید هیات مدیره به شبکه بانک ارسال می‌گردد.

**۵-۳-۶۱- روشهای کاهش ریسک اعتباری**

بانک ملت به منظور مدیریت ریسک اعتباری با توجه به ساختارهای تشریح شده در فوق مبنی بر حاکمیت ریسک، صاحب برنامه‌ها، فرآیندها، سامانه‌ها و شرکتهای تخصصی‌ای است که با بهره‌مندی از آنها در کاهش ریسک اعتباری موفق عمل نموده است. در ادامه به صورت مختصر برنامه‌ها، فرآیندها و سامانه‌های مورد استفاده تشریح می‌گردد:

**۱-۳-۶۱- برنامه‌ها**

بانک ملت از برنامه‌های منسجمی به منظور کاهش ریسک اعتباری استفاده می‌نماید. مهمترین برنامه‌ها به منظور کاهش ریسک اعتباری عبارتند از:

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

- **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 می‌دهد و نتایج را به صورت منظم به کمیته‌های عالی ریسک، هیات مدیره و کمیته بهینه‌سازی مصارف ارائه می‌نماید. گزارشات به گونه‌ای است که واحدهای اعتباری بانک را قادر به استفاده مشخص و مفید از رهنمودهای آن به منظور کاهش ریسک اعتباری می‌نماید.
- **توسعه ارزیابی مشتریان:** توسعه بانکداری‌ها یکی از برنامه‌های 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 می‌نمایند.
- **توسعه سامانه‌های اعتباری:** هر چند در حال حاضر بانک ملت از سامانه‌های ارزشمندی در بخش مدیریت اعتباری بهره می‌گیرد اما توسعه سامانه‌ها از برنامه‌های مهم بانک ملت است. توسعه سامانه‌هایی مانند سامانه جامع اعتباری، سامانه ارزیابی ریسک اعتباری، سامانه مدل ریسک مشتریان، سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی و... در دستور کار بانک قرار دارد. سامانه‌های مذکور طوری طراحی شده‌اند که شاخصها با توجه به تغییرات اقتصادی و تغییرات محیطی به روز می‌شوند.
- **طراحی خدمات متناسب با ریسک مشتریان:** در بانک ملت واحد مطالعات نوین و بررسی‌های 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 نمی‌باشد. به عبارت بهتر در فرایند مدیریت ریسک اعتباری، بانک ملت نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتری نیز مدیریت می‌شود.

**۲-۵-۳-۶۱- فرایندها**

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

- **فرایند بررسی ریسک مشتری:** فرایند ریسک مشتری به وسیله کارشناسان مختلف اعتباری از سطح شعب تا بالاترین سطح بانک انجام می‌گیرد. در این راستا از سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی استفاده می‌گردد. با استفاده از سامانه مذکور حجم تسهیلات مشتریان پر ریسک در پورتفوی اعتباری کاهش می‌یابد. رتبه مشتریان برای مشتریان اعتباری بانک بروز رسانی می‌شود. موضوع مذکور باعث می‌شود که تغییر رفتار مشتریان اعتباری کاملاً

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

مشخص شود و اثرات ناشی از ریسک اعتباری به شدت کاهش یابد. علاوه بر موارد مذکور این نرم افزار از آزمونهای پشتیبان (تطابق بین پیش‌بینی و عملکرد واقعی) استفاده می‌نماید.

- **فرایند مدیریت ریسک وثایق:** چشم انداز تغییرات ارزشی وثایق به وسیله واحد ریسک بازار تعیین می‌گردد. با لحاظ کردن تغییرات مذکور در فرایند اخذ وثایق ریسک مذکور مدیریت می‌شود.
- **فرایند مدیریت ریسک تمرکز:** بانک ملت با تنوع بخشی در نوع تسهیلات مبنی بر ظرفیت‌های اقتصادی کشور و تنوع جغرافیایی کشور ریسک تمرکز خود را کنترل می‌نماید.

**۳-۵-۳-۶۱-سامانه‌ها**

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

- نرم افزار اهلیت‌سنجی و ظرفیت‌سنجی: این سامانه با توجه به شاخصهای استاندارد دی که تقریباً در بیشتر بانکهای مطرح استفاده می‌شود، اقدام به تعیین ظرفیت اعتباری مشتری می‌نماید. سامانه مذکور با استفاده از اطلاعات مالی، غیر مالی و... اقدام به رتبه‌بندی مشتری می‌نماید. خروجی این سامانه رتبه اعتباری مشتری، میزان تسهیلات و همچنین نوع وثایق به منظور پوشش ریسک اعتباری مشتری را تعیین می‌نماید.
- 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 می‌نماید.
- 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 می‌گیرد.
- سایر سامانه‌ها: بانک ملت از سامانه‌های متعدد دیگری منجمله سامانه‌هایی که به منظور ارتباط با بخشهای متعدد اقتصادی و اجتماعی کشور به منظور پیگیری مطالبات و همچنین سامانه‌هایی که به منظور ارتباط با مشتریان و یا ضامنین آنها استفاده می‌نماید.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۴-۵-۳-۶۱-واسپاری**

با عنایت به مزایای قابل توجه واسپاری بخشهایی از فرایندها و تاثیرات آن بر ایجاد رویکردهای تخصصی به فرایندهای فرعی، ارتباط قابل حذف با مشتریان، 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 می‌نماید هر دو شرکت مذکور دارای ساختار مناسب، پرسنل آموزش دیده و سامانه‌های 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 می‌نماید. 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 می‌نماید. سامانه‌های مورد استفاده شرکت مذکور با سامانه‌های بانک ملت مرتبط شده و گزارشات در بانک ملت قابل رویت است.

- وصول مطالبات: بانک ملت به منظور وصول مطالبات از خدمات یک شرکت تخصصی در وصول مطالبات استفاده می‌نماید. شرکت مذکور ضمن برخورداری از کارشناسان متخصص در زمینه وصول مطالبات و سامانه‌های پیشرفته، از فرایندهای حرفه‌ای توسعه یافته که همگی مستند شده‌اند استفاده می‌نماید. 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 رضایت‌مندی مشتریان را نیز به همراه داشته است.

**۶-۳-۶۱-فرآیند اعتبار سنجی مشتریان**

فرایند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت فرایندی جامع و یکپارچه است که در آن از استانداردهای اعتبار سنجی استفاده می‌شود. 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 می‌شود. رفتار مالی و اعتباری مشتری به همراه ظرفیتها و... در این مرحله مورد بررسی و پایش قرار می‌گیرد. برخی از درخواستها با توجه به ریسک بالای مشتری مورد پذیرش قرار نمی‌گیرد. ریسک برخی از درخواستها، با تغییر در

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

نوع تسهیلات، مبلغ اقساط و سررسید بازپرداخت تعدیل می‌شود. درخواستهای کم‌ریسک نیز به مراحل بعد انتقال می‌یابد. فرایند دریافت درخواست مشتری دوطرفه می‌باشد و از سوی کارشناسان اعتباری، مشاوره‌های مختلفی به مشتری در حوزه دریافت تسهیلات ارائه می‌گردد.

- صدور کد اعتباری: به منظور مدیریت ریسک اعتباری مشتریان برای هر مشتری کد اعتباری ویژه‌ای که مشتری را به یکی از شعب بانک مربوط می‌نماید صادر می‌نماید. اطلاعات مربوط به مشتری از طریق کد مذکور در بانک ملت قابل شناسایی و ارجاع است.
- استعلام 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 مشتری دریافت می‌نماید. 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 می‌باشند که از مزیت‌های برتر بانک ملت در شبکه بانکی کشور محسوب می‌گردد.
- اخذ اطلاعات ذینفع واحد: بانک ملت به منظور مدیریت ریسک تمرکز اعتباری اطلاعات مرتبط با اشخاص مرتبط مشتری را دریافت می‌نماید. این بخش در تمامی فرایندهای اعتباری بانک توسعه یافته و اعمال می‌گردد.
- اخذ اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان: به منظور بررسی دقیق در مدیریت ریسک اعتباری تقریباً کلیه اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان طی فرمهای ویژه ای دریافت می‌گردد.
- 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 می‌گردد؛
- رتبه بندی مشتری: در این بخش کلیه اطلاعات جمع‌آوری شده وارد مدل می‌شود و در نهایت رتبه مشتری مشخص می‌شود.

### **۳-۷ - ۶۱ - تحلیل کیفیت اعتباری**

کیفیت داراییهای بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول شماره ۱-۷-۳ - ۶۱-۵ الی ۶۱-۳-۷ نمایش داده شده است:

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۱-۷-۳-۶۱ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری (ارقام به میلیون ریال)

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها *	تسهیلات اعطایی به مشتریان**		سرمایه گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۹۴	۹۵	۹۴	۹۵	۹۴	۹۵
درجه ۱- ریسک کم	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۲۷۷,۷۹۱	۶۳,۴۱۵,۳۳۵	۲۰۱,۷۹۱,۱۲۱	۱۶۳,۰۲۸,۹۱۰
درجه ۲- ریسک متوسط	.	.	۳,۳۰۷,۲۹۲	۴,۰۵۶,۷۳۵	۶۸,۲۷۴,۴۵۵	۱۸,۳۱۷,۸۵۵
درجه ۳- ریسک زیاد	.	.	۱۲۰	.	۳,۴۱۳,۷۲۳	۱,۸۳۱,۷۸۶
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	.	.	.	.	.	.
جمع مبلغ ناخالص	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۵۸۵,۲۰۳	۶۷,۴۷۲,۰۷۰	۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹	۱۸۳,۱۷۸,۵۵۰
ذخیره کاهش ارزش	.	.	۱۰,۶۷۹	۱۰,۶۸۰	.	.
خالص مبلغ دفتری	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۵۷۴,۵۲۴	۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹	۱۸۳,۱۷۸,۵۵۰

\* بانک اقدام به توسعه مدلی جهت رتبه بندی اعتباری بانکها نموده است.

\*\* بانک ملت در حال حاضر از مدل اهلیت و ظرفیت سنجی برای سنجش ریسک و رتبه بندی تسهیلات اعطایی استفاده می نماید. همچنین در این بانک مدل رتبه بندی اعتباری داخلی با رویکرد مبتنی بر ریسک در حال توسعه می باشد.

**۲-۷-۳-۶۱ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس طبقات دارایی‌ها**  
**(ارقام به میلیون ریال)**

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۹۴	۹۵	۹۴	۹۵
جاری	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۴,۸۳۷,۵۸۰	۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹
سررسید گذشته	.	.	۶,۷۱۵,۰۱۴	.
معوق	.	.	۷,۲۹۷,۷۸۶	.
مشکوک	.	.	۹۵,۷۸۱,۵۷۱	.
جمع مبلغ ناخالص	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۱۴,۶۳۱,۹۵۱	۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹
ذخیره کاهش ارزش	.	.	۷۱,۶۷۹,۰۸۷	.
خالص مبلغ دفتری	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴	۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹



**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۳-۷-۳-۶۱- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

**تحلیل کیفیت اعتباری**

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت</b>
		اسناد خزانه اسلامی
۱,۶۴۴,۱۶۴	۰	
۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه (وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی)
۰	۵,۷۵۵,۶۸۰	اوراق مرابحه (وزارت جهاد کشاورزی)
۱,۵۰۱,۸۹۱	۷۰۹,۷۱۳	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
<b>۳,۱۴۶,۰۵۵</b>	<b>۳۶,۴۶۵,۳۹۳</b>	<b>جمع</b>
		<b>اوراق شرکت‌های غیردولتی</b>
		شهرداری شیراز (قطار شهری شیراز)
۱,۷۷۰,۹۹۰	۱,۶۷۳,۲۹۰	
۲۶۸,۸۴۰	۲۶۸,۹۱۳	شهرداری مشهد (قطار شهری مشهد)
۹۴۶,۷۸۷	۹۷۲,۳۴۳	اوراق قرضه پرشیا بانک لندن
۰	۶۹۷,۰۲۰	بانک صادرات (اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس)
۵۸,۰۷۴	۱,۳۳۵,۴۵۴	اوراق بهادار خصوصی
<b>۳,۰۴۴,۶۹۱</b>	<b>۴,۹۴۷,۰۲۰</b>	<b>جمع</b>
<b>۶,۱۹۰,۷۴۶</b>	<b>۴۱,۴۱۲,۴۱۳</b>	<b>جمع کل</b>

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۴-۷-۳-۶۱- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۴	۱۳۹۵	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۵۶۸,۱۸۴	۱۵,۷۹۷,۵۲۱	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
.	۱,۷۶۴,۶۲۲	نقد و سپرده
.	.	اوراق مشارکت/ صکوک
.	.	اوراق سهام سریع المعامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۱,۳۵۰,۶۷۹	۴۳,۵۴۸	اوراق بهادار
۱,۹۶۲,۳۵۸	.	ضمانتنامه ها
۲۴۵,۸۵۹,۹۵۳	۲۲۰,۰۹۳,۷۶۹	زمین و ساختمان
۱,۱۹۸,۱۷۱	۶۴,۷۷۸,۴۲۱	ماشین الات
۲۵۷,۸۷۸,۸۵۸	۳۸۹,۵۳۸,۷۲۱	چک سفته و بروات تضمینی
۹۲,۴۷۱,۲۲۶	۱۰۳,۶۷۴,۰۳۹	قرارداد لازم‌الاجرا
۴۷,۳۱۶,۸۶۲	۸۲۷,۴۴۶	سایر
<b>۶۶۴,۶۰۶,۲۹۰</b>	<b>۷۹۶,۵۱۸,۰۸۸</b>	<b>جمع حقیقی</b>
۷۹,۴۲۷,۲۸۵	۲۹,۱۰۸,۶۹۱	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
.	۱,۲۸۹,۶۷۸	نقد و سپرده
.	۸۳,۷۴۹,۹۶۴	اوراق مشارکت/ صکوک
.	.	اوراق سهام سریع المعامله
۳۶,۵۸۸,۸۷۱	۳۲,۹۲۹,۹۸۴	اوراق سهام غیربورسی
۲۵,۴۴۹,۸۰۴	۵۵,۴۳۴,۱۳۶	املاک و مستغلات
۱۵۱,۷۳۷,۳۸۸	۱۵۳,۰۱۰,۴۷۷	کارخانه و تجهیزات
۱۳۶,۳۴۳,۱۴۶	۱۵,۹۳۹,۰۸۲	ضمانتنامه
۱۰۲,۹۵۶,۷۹۸	۱۷۸,۷۰۸,۵۸۹	چک
۹۳,۸۲۵,۳۱۳	۵۱۲,۹۳۴,۷۱۲	سفته
۷۵۰,۳۱۱,۳۴۴	۴۷,۳۲۹,۲۳۶	قرارداد لازم‌الاجرا
<b>۱,۳۷۶,۶۳۹,۹۴۸</b>	<b>۱,۱۱۰,۴۳۴,۵۴۸</b>	<b>جمع حقوقی</b>
<b>۲,۰۴۱,۲۴۶,۲۳۸</b>	<b>۱,۹۰۶,۹۵۲,۶۳۶</b>	

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۵-۷-۳-۶۱- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	
۱۸,۵۰۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی به بانک ها
.	کمتر از ۵۰ درصد
.	۷۰ تا ۵۱
.	۹۰ تا ۷۱
.	۱۰۰ تا ۹۱
.	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱۸,۵۰۰,۰۰۰	جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها
	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲۴۴,۱۳۰,۶۶۰	تا ۵۰ درصد
۱۰,۹۱۳,۶۱۵	۷۰ تا ۵۱
۲۷,۹۳۹,۶۸۵	۹۰ تا ۷۱
۲۱,۳۹۴,۰۱۶	۱۰۰ تا ۹۱
۴۲,۴۱۹,۱۴۴	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۳۴۶,۷۹۷,۱۲۰	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۴۶۴,۴۸۲,۰۶۸	تا ۵۰ درصد
۷۱,۸۴۷,۱۶۹	۷۰ تا ۵۱
۴۰,۱۳۲,۴۳۱	۹۰ تا ۷۱
۸,۹۶۶,۵۰۰	۱۰۰ تا ۹۱
۲۸,۲۶۷,۷۲۶	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۶۱۳,۶۹۵,۸۹۳	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان
۹۷۸,۹۹۳,۰۱۳	<b>جمع کل</b>

### ۸-۳-۶۱- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول شماره ۱-۸-۳-۶۱ الی ۲-۸-۳-۶۱ نمایش داده شده است.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۱-۸-۳-۶۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

ارقام به میلیون ریال

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
۱۸۳,۱۷۸,۵۵۰	۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹	۳۱,۵۷۴,۵۲۴	۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴	۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	مبلغ دفتری
						میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی
۳۹,۴۷۷,۳۸۴	۰	۹,۷۱۷,۸۲۴	۱۰,۰۶۰,۳۵۵	۲۲۲,۶۳۲,۳۸۷	۳۳۵,۵۱۵,۷۰۶	صنعت و معدن
۲۹۰,۷۱۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۸۷۲,۴۳۹	۷۰,۵۹۴,۵۳۴	مسکن
۱۶,۸۲۴,۸۸۳	۱۱۴,۷۰۶,۴۵۹	۵۷۴,۶۱۵	۴۱۳,۹۰۳	۱۷۳,۳۷۴,۱۲۵	۱۷۳,۲۹۳,۰۳۷	بازرگانی
۰	۰	۱۶,۶۷۰,۲۰۴	۴۵,۶۶۵,۸۳۲	۳۲۱,۹۸۰,۵۷۶	۲۹۷,۱۱۳,۱۹۵	خدمات
۰	۰	۰	۰	۲۲,۱۵۷,۲۵۵	۳۶,۳۷۰,۱۹۳	کشاورزی
۰	۰	۲,۳۴۲,۵۶۵	۳,۴۶۴,۵۴۹	۰	۰	بانک‌ها
۱۲۶,۵۸۵,۵۷۴	۱۵۸,۷۷۲,۸۴۰	۲,۲۶۹,۳۱۶	۷,۸۵۶,۷۵۱	۹۳۶,۰۸۱	۴۷,۶۰۶,۳۴۸	سایر
۱۸۳,۱۷۸,۵۵۰	۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹	۳۱,۵۷۴,۵۲۴	۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴	۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	<b>جمع</b>
						میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
۱۸۳,۱۷۸,۵۵۰	۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹	۲۲,۰۹۲,۵۵۴	۶۰,۷۵۵,۲۳۰	۸۴۲,۸۰۹,۳۸۳	۹۶۰,۳۹۷,۰۵۷	داخل کشور
۰	۰	۹,۴۸۱,۹۷۰	۶,۷۰۶,۱۶۰	۱۴۳,۴۸۱	۹۵,۹۵۶	خارج از کشور
۱۸۳,۱۷۸,۵۵۰	۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹	۳۱,۵۷۴,۵۲۴	۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴	۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	<b>جمع</b>

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۱-۱-۸-۳-۶۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			شرح
مانده	سهم درصد	سطح تمرکز*	
میلیون ریال			
			<b>تسهیلات</b>
۴۴,۵۲۱,۶۸۴	۱۳٪	۱.۷۶٪	خودرو و قطعات
۳۲,۳۹۷,۲۴۶	۱۰٪	۰.۹۳٪	صنایع معدنی
۵۹,۱۵۴,۲۴۶	۱۸٪	۳.۱۱٪	صنایع فلزی
۴۳,۶۰۷,۱۷۰	۱۳٪	۱.۶۹٪	صنایع شیمیایی و پتروشیمی
۳۵,۵۴۰,۱۰۲	۱۱٪	۱.۱۲٪	فرآورده های نفتی
۳۵,۵۴۰,۰۲۹	۱۱٪	۱.۱۲٪	غذایی و دارویی
۸,۱۴۶,۸۰۷	۲٪	۰.۰۶٪	انرژی به جز بخش نفت
۶۷,۶۷۵	۰٪	۰.۰۰٪	مخابرات و رایانه و صنایع وابسته
۱۶,۹۱۰,۵۹۱	۵٪	۰.۲۵٪	ابزار آلات، تجهیزات و ماشین آلات
۱۳,۸۳۴,۹۱۴	۴٪	۰.۱۷٪	نساجی و پوشاک
۷,۶۹۶,۷۷۵	۲٪	۰.۰۵٪	چاپ و تکثیر و کاغذ
۳,۹۷۶,۸۸۱	۱٪	۰.۰۱٪	صنایع چوبی
۲۲۳,۶۸۱	۰٪	۰.۰۰٪	بسته بندی
۲,۲۳۹,۸۶۵	۱٪	۰.۰۰٪	سرامیک
۱۹۶,۸۴۳	۰٪	۰.۰۰٪	صنایع تفریحی
۳۱,۴۶۱,۱۹۷	۹٪	۰.۸۸٪	سایر
۳۳۵,۵۱۵,۷۰۶	۱۰۰٪	۱۱٪	جمع کل

با توجه به ارتقاء سطح گزارشدهی نرم افزارهای بانک مطابق با سطح افشاء اعلام شده توسط نهاد ناظر در سال ۹۵، افشای این بخش از اطلاعات از سال ۱۳۹۵ صورت خواهد گرفت

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۶۱-۳-۸-۲ جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی

مانده تسهیلات در پایان سال ۹۵		تسهیلات اعطایی طی سال ۹۵		عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۸٪	۱۷۰,۵۵۸,۶۱۶	۱۳٪	۲۵۸,۳۸۴,۱۴۵	مبادله ای حقیقی
۱۰٪	۹۳,۲۸۰,۸۲۵	۷٪	۱۴۱,۳۱۳,۸۰۱	حقوقی
۸٪	۷۶,۱۵۹,۸۵۵	۱۵٪	۲۸۰,۳۱۴,۵۹۱	مشارکتی حقیقی
۳۱٪	۲۹۳,۱۱۶,۷۴۲	۵۶٪	۱,۰۷۸,۸۴۷,۹۰۸	حقوقی
۶٪	۳۰۷,۷۳۴,۳۵۶	۸٪	۱۶۱,۰۰۵,۶۴۱	سایر و ارز حقیقی
۲۷٪	۱۹,۶۴۲,۶۱۸	۱٪	۱۰,۲۷۶,۹۵۶	حقوقی
۱۰۰٪	۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	۱۰۰٪	۱,۹۳۰,۱۴۳,۰۴۱	جمع

ریسک تمرکز اعتباری بر اساس زیر بخش صنعت بیانگر نحوه تمرکز تسهیلات اعتباری بانک ملت در هر یک از بخشهای اقتصادی کشور می‌باشد. قدرت تخریبی ریسک تمرکز بویژه در بخش اعتباری به درجه همبستگی بین عامل تمرکز و بخش-های اقتصادی بستگی دارد. این همبستگی بویژه زمانی نمود بیشتری می‌یابد که با شوک‌های اقتصادی در هر یک از بخشهای صنعت مواجه گردیم. جدول ذیل با استفاده از شاخص‌های HHI و CR۴ وضعیت ریسک تمرکز بخشهای صنعت در بانک ملت را در سال ۱۳۹۵ تشریح می‌نماید. با توجه به نتایج ذیل بانک در صنایع، ریسک تمرکز پایینی دارد.

اول: ریسک تمرکز بانک در صنایع بر مبنای شاخص HHI

طیف سطح ریسک برای شاخص HHI به شرح ذیل می‌باشد:

تمرکز کم  $15 > X > 0$

تمرکز متوسط  $25 > X > 15$

تمرکز بالا  $X > 25$

ریسک تمرکز بانک بر اساس این شاخص معادل ۱۱ درصد بوده و در سطح کم ریسک قرار می‌گیرد.

سطح ریسک بانک در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ بر مبنای شاخص HHI **	
X=۱۱٪	ریسک تمرکز کم
	ریسک تمرکز متوسط
	ریسک تمرکز زیاد

\*\* بر اساس شاخص HHI ریسک تمرکز بانک ملت در کلیه بخشهای صنعت پایین ارزیابی می‌گردد.

اول: ریسک تمرکز بانک در صنایع بر مبنای شاخص CRn

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

طیف سطح ریسک برای شاخص CR۴ به شرح ذیل می‌باشد:

تمرکز کم  $20 > X > 0$

تمرکز متوسط  $40 > X > 20$

تمرکز بالا  $X > 40$

ریسک تمرکز بانک بر اساس این شاخص معادل ۷,۶۸ درصد بوده و در سطح کم ریسک قرار می‌گیرد.

سطح ریسک بانک در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ بر مبنای شاخص CR۴ ***	
X=۷,۶۸	ریسک تمرکز کم
	ریسک تمرکز متوسط
	ریسک تمرکز زیاد

\*\*\* نتایج شاخص CR۴ نمایانگر ریسک تمرکز پایین بانک در بخشهای مختلف صنعت می‌باشد. بر این اساس بخش صنایع فلزی با ۳,۱۱ درصد و بخش خودرو و قطعات با ۱,۷۶ درصد بالاترین سهم از بازار در بین سایر بخشهای صنعت را به خود اختصاص داده‌اند.

### ۹-۳-۶۱ - نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

در این بخش سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات غیرجاری و همچنین سیاست‌های آن در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آن‌ها افشاء می‌گردد. نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول شماره ۱-۹-۳-۶۱ الی ۱-۹-۳-۶۱ نمایش داده شده است.

۱-۹-۳-۶۱ - جدول گردش تسهیلات غیرجاری

۱۳۹۴	۱۳۹۵	شرح
جمع گردش	جمع گردش*	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۱,۹۲۷,۹۲۵	۱۰۴,۸۶۳,۷۶۴	مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال
۱۱۹,۸۶۶,۵۸۳	۱۱۵,۸۷۸,۱۰۰	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
		تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال
۳۴,۰۴۱,۱۹۳	۴۵,۴۶۰,۴۶۷	وصول نقدی
۲۸۷,۳۲۹	۱,۱۸۲,۴۶۳	وصول شده با تملیک دارایی
۰	۰	تسویه با تسهیلات جدید
۸۲,۶۰۰,۰۰۰	۳۷,۴۰۰,۰۰۰	استمهال
۲,۲۲۲	۲۴۶,۳۶۰	سوخت شده
۰	۰	انتقال دین
۰	۰	بخشش جرائم
۱۰۴,۸۶۳,۷۶۴	۱۳۶,۴۵۲,۵۷۴	مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال

\*افشاء گردش تسهیلات غیر جاری به تفکیک اصل، سود و وجه التزام همزمان با ارتقاء سطح گزارش دهی نرم افزارهای بانک مطابق با سطح افشاء اعلام شده توسط نهاد ناظر در دستور کار قرار دارد.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۲-۹-۳-۶۱- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۷۷۰,۴۶۰	۱۰,۰۰۰,۹۳۲	۱۷,۱۵۷,۷۲۰	۱۵,۱۲۲,۷۱۱	۲۸,۹۲۸,۱۸۰	۲۶,۸۹۷,۰۵۸	بازرگانی
۱۴,۱۷۷,۲۸۰	۲۱,۲۶۶,۹۸۳	۱۲,۷۳۶,۸۱۱	۱۴,۱۷۲,۱۳۲	۲۶,۹۱۴,۰۹۱	۳۷,۹۴۰,۶۷۳	خدمات
۱,۳۰۷,۹۱۳	۴۶۷,۰۹۹	۱,۲۸۰,۸۴۰	۱۶۳,۵۱۷	۲,۵۸۸,۷۵۳	۶۷۵,۱۲۹	ساختمانی
۱۳,۴۸۴,۷۱۸	۱۹,۹۴۴,۱۹۰	۲۰,۳۸۷,۷۴۸	۲۴,۸۴۴,۸۷۹	۳۳,۸۷۲,۴۶۶	۴۷,۹۵۰,۶۱۶	صنعت
۱,۵۱۵,۲۰۳	۱,۵۰۶,۱۷۴	۲,۲۰۶,۰۹۶	۲,۵۲۰,۴۴۹	۳,۷۲۱,۲۹۹	۴,۳۱۰,۸۵۲	کشاورزی
۳,۳۶۳,۷۵۰	۹,۷۲۹,۵۹۵	۵,۲۹۴,۶۷۶	۲,۵۰۰,۶۳۵	۸,۶۵۸,۴۲۶	۱۳,۰۹۳,۵۳۲	مسکن
۷۶,۲۰۸	۳,۴۷۵,۸۲۰	۱۰۴,۳۴۱	۱,۸۷۵,۶۲۶	۱۸۰,۵۴۹	۵,۵۸۴,۷۱۳	سایر
<b>۴۵,۶۹۵,۵۳۳</b>	<b>۶۶,۳۹۰,۷۹۳</b>	<b>۵۹,۱۶۸,۲۳۱</b>	<b>۶۱,۰۶۴,۹۹۷</b>	<b>۱۰۴,۸۶۳,۷۶۴</b>	<b>۱۳۶,۴۵۲,۵۷۴</b>	<b>جمع</b>



**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۲-۹-۳-۶۱- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال ۲,۵۳۵,۸۱۰	میلیون ریال ۲,۴۹۴,۱۴۴	ملک مسکونی
۵۷۷,۶۳۸	۹۲۷,۱۹۲	ملک تجاری
۶,۴۵۷,۷۴۳	۶,۳۳۸,۳۰۸	سهام
۲,۱۶۷,۴۱۵	۲,۸۰۹,۴۶۸	کارخانه
۱,۷۲۱,۰۹۸	۱,۷۹۹,۲۱۷	تجهیزات
۱۰,۷۲۶	۱۵,۷۳۸	اثاثه
۵۰۸	۵,۵۶۵	وسایط نقلیه
۸۴۰,۹۸۵	۹۴۳,۶۵۳	زمین
<b>۱۴,۳۱۱,۹۲۳</b>	<b>۱۵,۳۳۳,۲۸۵</b>	<b>جمع</b>
۰	(۵۰۰,۰۰۰)	ذخیره کاهش ارزش
<b>۱۴,۳۱۱,۹۲۳</b>	<b>۱۴,۸۳۳,۲۸۵</b>	<b>مجموع</b>

**۱۰-۳-۶۱ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری**

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸۳,۸۰۵,۷۴۸ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۱ ارائه شده است.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۱-۱۰-۳-۶۱ - جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۴ (ارقام به میلیون ریال)				۱۳۹۵ (ارقام به میلیون ریال)				نوع دارایی
سرمایه مورد نیاز	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارائی‌ها و تعهدات	سرمایه مورد نیاز	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارائی‌ها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	مطالبات از سایر بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲,۹۳۴,۹۵۵	۳۶,۶۸۶,۹۳۴	۲۰	۱۸۳,۴۳۴,۶۶۹	۷۶۱,۶۸۰	۹,۵۲۱,۰۰۳	۲۰	۴۷,۶۰۵,۰۱۳	اوراق مشارکت غیر دولتی
۲۴۳,۵۷۵	۳,۰۴۴,۶۹۱	۱۰۰	۳,۰۴۴,۶۹۱	۳۹۵,۷۶۲	۴,۹۴۷,۰۲۰	۱۰۰	۴,۹۴۷,۰۲۰	سرمایه‌گذاری در سهام
۱,۹۸۷,۳۵۵	۲۴,۸۴۱,۹۳۲	۱۰۰	۲۴,۸۴۱,۹۳۲	۱,۹۱۶,۹۲۱	۲۳,۹۶۱,۵۱۳	۱۰۰	۲۳,۹۶۱,۵۱۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲,۰۹۰,۹۰۸	۲۶,۱۳۶,۳۵۱	۱۰۰	۲۶,۱۳۶,۳۵۱	۳,۴۰۷,۶۸۹	۴۲,۵۹۶,۱۱۱	۱۰۰	۴۲,۵۹۶,۱۱۱	سایر حساب‌های دریافتی
۶۴۶,۸۶۶	۸,۰۸۵,۸۲۰	۱۰۰	۸,۰۸۵,۸۲۰	۱,۱۵۰,۱۰۲	۱۴,۳۷۶,۲۷۱	۱۰۰	۱۴,۳۷۶,۲۷۱	تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۳,۸۱۲,۷۵۰	۴۷,۶۵۹,۳۷۸	۵۰	۹۵,۳۱۸,۷۵۶	۳,۸۶۶,۸۷۳	۴۸,۳۳۵,۹۱۷	۵۰	۹۶,۶۷۱,۸۳۴	سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات
۳۹,۲۷۷,۶۰۴	۴۹۰,۹۷۰,۰۴۵	۱۰۰	۴۹۰,۹۷۰,۰۴۵	۴۱,۵۲۳,۶۱۶	۵۱۹,۰۴۵,۲۰۴	۱۰۰	۵۱۹,۰۴۵,۲۰۴	سایر دارائی‌ها
۲۶,۹۲۰,۰۴۵	۳۳۶,۵۰۰,۵۵۸	۱۰۰	۳۳۶,۵۰۰,۵۵۸	۲۴,۵۱۹,۴۳۷	۳۰۶,۴۹۲,۹۶۲	۱۰۰	۳۰۶,۴۹۲,۹۶۲	تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب ۵۰٪ - با اعمال ضریب تبدیل)
۱,۱۳۰,۰۱۴	۱۴,۱۲۵,۱۸۱	۱۰۰	۱۴,۱۲۵,۱۸۱	۲۹,۳۵۰	۳۶۶,۸۷۵	۱۰۰	۳۶۶,۸۷۵	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪ - با اعمال ضریب تبدیل)
۸۱۰,۸۲۳	۱۰,۱۳۵,۲۹۲	۱۰۰	۱۰,۱۳۵,۲۹۲	۷۷۴,۷۹۴	۹,۶۸۴,۹۳۱	۱۰۰	۹,۶۸۴,۹۳۱	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪ - با اعمال ضریب تبدیل)
۳,۶۹۳,۴۲۴	۴۶,۱۶۷,۷۹۶	۱۰۰	۴۶,۱۶۷,۷۹۶	۴,۰۴۶,۹۳۶	۵۰,۵۸۶,۷۰۵	۱۰۰	۵۰,۵۸۶,۷۰۵	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪ - با اعمال ضریب تبدیل)
۱۴۶,۴۸۲	۱,۸۳۱,۰۲۸	۱۰۰	۱,۸۳۱,۰۲۸	۱,۴۱۲,۵۸۷	۱۷,۶۵۷,۳۳۶	۱۰۰	۱۷,۶۵۷,۳۳۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪ - با اعمال ضریب تبدیل)
۸۳,۶۹۴,۸۰۰	۱,۰۴۶,۱۸۵,۰۰۶	---	۱,۲۴۰,۵۹۲,۱۱۹	۸۳,۸۰۵,۷۴۸	۱,۰۴۷,۵۷۱,۸۴۸	---	۱,۱۳۳,۹۹۱,۷۷۵	جمع

در این جدول مصرف سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸ درصد بیان شده است. (میزان ریسک \* ۸٪ = سرمایه مورد نیاز)

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۴-۶۱-ریسک نقدینگی**

**۱-۴-۶۱-تعریف ریسک نقدینگی**

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

**۲-۴-۶۱-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 می‌باشد. در بانک ملت برنامه های کوتاه مدت ریسک نقدینگی با توجه به برنامه‌های بلند مدت ریسک نقدینگی طراحی می‌شود و از سوی دیگر برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی از استراتژیها نشات می‌گیرند. مهمترین سیاستها و برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی عبارتند از:

**برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی:** بانک ملت دارای برنامه‌های منسجمی جهت مدیریت ریسک نقدینگی می‌باشد. مهمترین برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی عبارتند از:

- **سند اشتهاى ریسک:** در سند مذکور سطح وجوه نقد و معادل نقد بانک در دو بخش دارایی‌های نقد سریع و سایر دارایی‌های نقد تعیین می‌گردد. هر یک از دو بخش مذکور دارای ترکیباتی از دارایی‌های نقد است که در سند مذکور به تفکیک سطح اشتهاى ریسک برای هر یک از آنها تعیین می‌شود.
- **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 می‌شود. به عبارت دیگر در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می‌شود.
- **بودجه‌بندی:** مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.
- **سیاستهای مرتبط:** در سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌گردد.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

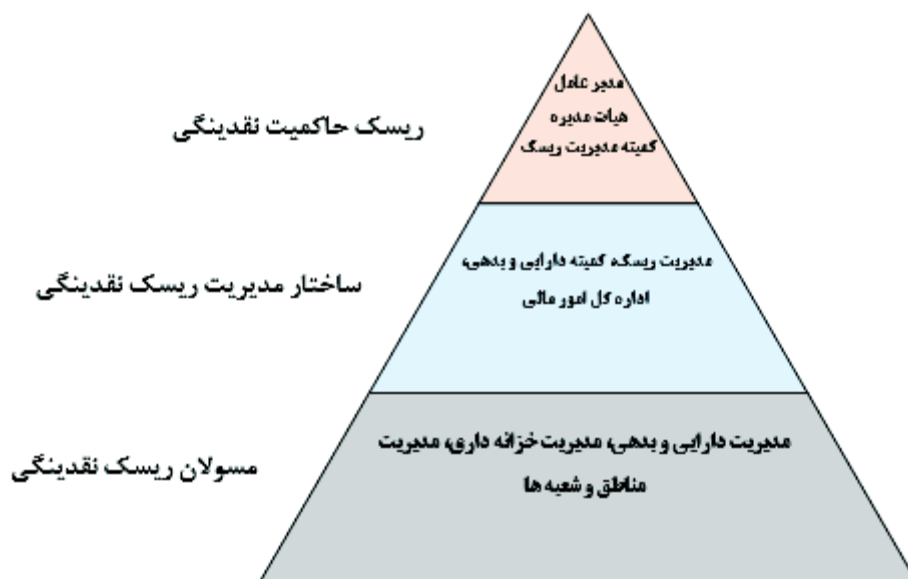
سایر برنامه‌ها: برنامه‌های متعددی به منظور مدیریت ریسک نقدینگی بانک در دستور کار کمیته دارایی و بدهی، کمیته عالی مدیریت ریسک و سایر واحدهای بانک قرار می‌گیرد.

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

### ۳-۴-۶۱- 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



### ۴-۴-۶۱- 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 می‌باشد:

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

- (۱) قیمت گذاری انتقالی وجوه: قیمت‌گذاری انتقالی وجوه یکی دیگر از ابزارهایی است که به منظور مدیریت ریسک نقدینگی استفاده می‌شود. قیمت انتقالی وجوه با توجه به وضعیت نقدینگی بانک، تعیین می‌گردد. با تغییرات نرخهای سود، منابع و مصارف در سطح شعب مدیریت شده و در نهایت نقدینگی بانک مدیریت می‌شود.
- (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 می‌گیرد.
- (۳) سررسید دارایی و بدهی: بانک ملت در مدیریت ریسک نقدینگی، سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها را مد نظر قرار می‌دهد. خاصه با تحلیل شکاف مربوط به داراییها و بدهیها با سررسید کوتاه مدت ریسک نقدینگی بانک را مدیریت می‌نماید.
- (۴) نسبت‌های نقدینگی: نسبت‌های مختلف ریسک نقدینگی در بانک مورد پایش قرار می‌گیرد. 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 نسبت‌هایی هستند که در بخش نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرند.
- (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 می‌شود. برخی از منابع اصلی بحرانهای نقدینگی که وارد مدل می‌شوند عبارتند از:
- تغییرات سیاستهای پولی و مالی دولت: تغییر عمده در سیاستهای پولی مالی دولت سرعاً نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار می‌دهد. این عوامل به صورت دوره ای در بانک ملت مورد بررسی قرار می‌گیرند.
  - 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.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

- سایر ریسک‌هایی که ممکن است بر ریسک نقدینگی بانک تاثیر بگذارد، شامل ریسک‌های عملیاتی مانند قطعی سیستم‌های الکترونیک بانک.
- ۶) برنامه تداوم فعالیت: در بانک ملت برنامه‌های تداوم فعالیت به منظور مقابله با بحران ریسک نقدینگی طراحی شده است. این برنامه‌ها در برگیرنده اجزای ذیل است:
  - کمیته‌های نقدینگی: کمیته‌های نقدینگی به منظور مقابله با بحران نقدینگی طراحی شده‌اند. اعضای این کمیته‌ها 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 برنامه‌های بانک گنجانده شده است.
  - تبادلات بین بانکی: میزان تبادلات بین بانکی مانند سپرده‌گذاری، 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.
  - 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 می‌گیرد.
- ۷) ریسک تمرکز نقدینگی: یکی دیگر از روشهای محاسبه ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز نقدینگی می‌باشد. ریسک نقدینگی از طریق شاخص هر فیندال - هریشمن بر روی طبقات مختلف سپرده‌ها مورد محاسبه قرار می‌گیرد.
- ۸) سررسید دارایی بدهی: ریسک نقدینگی از طریق طراحی نردبان دارایی بدهی نیز مدیریت می‌شود.

**۵-۴-۶۱-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

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

نقدینگی در بانک ملت با استفاده از داده‌ها و سامانه‌هایی 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 شاخص‌های 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.
- شعب و مدیریت شعب: شعب و مدیریت شعب با پیگیری برنامه‌های عملیاتی مرتبط با ریسک نقدینگی نقدینگی بانک را مدیریت می نمایند.
- واحدهای نظارتی: اثربخشی و کارایی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحد‌های نظارتی کنترل می شود. همچنین نقص در فرآیندها و اجرای مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحد‌های مذکور انجام می پذیرد.

۱-۵-۴-۶۱ - ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۹۴	۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال ۶,۰۷۴,۵۲۱	میلیون ریال ۰	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)
۲,۵۷۵,۷۵۹	۶,۵۴۸,۴۴۳	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)
۴۵۵,۲۶۵	۵۲۷,۹۳۸	مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)
۹,۱۹۵,۷۵۹	۹,۷۹۴,۰۰۱	مانده صندوق ریالی
۹,۵۹۴,۴۳۵	۵,۹۵۲,۷۵۸	مانده صندوق ارزی
۱,۶۴۴,۱۶۴	۳۵,۷۵۵,۶۸۰	اوراق منتشر شده توسط دولت
۲,۰۳۹,۸۳۰	۱,۹۴۲,۲۰۳	اوراق بهادار خریداری شده از بانکها
۴۱,۸۲۷,۳۲۱	۵۰,۴۰۸,۳۱۵	مطالبات بابت شاپرک
<b>۷۳,۴۰۷,۰۵۴</b>	<b>۱۱۰,۹۲۹,۳۳۸</b>	<b>جمع</b>

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۲-۵-۴-۶۱- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۶.۱٪	۴٪	۶٪	۵٪	۴٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۹.۱٪	۶٪	۹٪	۷٪	۶٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۲٪	۰.۱۹٪	۱.۹٪	۱.۳٪	۰.۱۹٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۹۸٪	۸۶٪	۹۸٪	۹۱٪	۹۳٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۸۰٪	۱۲۹٪	۲۱۸٪	۱۷۴٪	۱۵۷٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۱۹.۱٪	۱۵.۹٪	۳۱٪	۲۳٪	۱۶٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

\* تمامی نسبت‌های محاسبه شده شامل ریال و ارز می باشد



**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۳-۵-۶۱- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۵						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>						
موجودی نقد	۸۲,۱۵۰,۱۵۳	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۳۷,۳۸۱,۵۴۲	۸۷,۸۱۴,۷۸۹	۶,۸۵۵,۶۱۰	-	-	۴۲,۷۱۱,۱۴۳
مطالبات از دولت	۸۸,۶۹۵,۳۹۶	-	-	-	-	۸۸,۶۹۵,۳۹۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	۳۱,۴۸۷,۳۵۴	۵۷,۳۹۴,۹۹۶	۶۸,۳۴۶,۲۷۵	۲۹۹,۶۴۵	۵۴,۸۶۶,۸۹۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	۱۱۴,۹۹۷,۳۷۳	۱۰۵,۶۱۰,۱۷۵	۲۰۰,۶۱۹,۸۷۰	۱۰۰,۹۱۱,۱۳۹	۲۷۹,۵۶۱,۷۹۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۷,۴۶۱,۳۹۰	-	۵,۷۵۵,۶۸۰	-	۱,۶۶۹,۳۶۳	۳۰,۰۳۶,۳۴۷
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۴۲,۵۹۶,۱۱۱	-	۹,۴۳۷,۹۰۸	-	-	۳۳,۱۵۸,۲۰۳
سایر حساب های دریافتنی	۱۴,۳۷۶,۳۷۱	۸۷۵,۶۹۱	۴۰,۵۹۹,۷۷۶	-	-	۹,۴۴۰,۶۰۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۷۷۰,۹۰۰	-	-	-	-	۴۱,۷۷۰,۹۰۰
دارایی‌های نامشهود	۵,۵۷۵,۴۷۸	-	-	-	-	۵,۵۷۵,۴۷۸
سپرده قانونی	۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱	-	-	-	-	۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱
سایر دارایی‌ها	۱۹۰,۳۳۵,۵۱۱	-	-	-	-	۱۹۰,۳۳۵,۵۱۱
<b>جمع داراییها</b>	<b>۱,۸۲۸,۵۸۶,۷۲۷</b>	<b>۳۱۷,۳۲۵,۳۵۹</b>	<b>۱۳۴,۵۲۷,۲۲۷</b>	<b>۲۸۴,۱۲۴,۰۴۰</b>	<b>۳۴۷,۹۵۸,۹۳۱</b>	<b>۷۳۲,۵۹۱,۰۲۳</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۸۵,۵۵۶,۹۶۲	۳۹,۴۸۱,۲۸۳	۲۵۷,۸۳۲	۱۹,۸۷۴,۰۹۸	۲۰,۴۹۸,۹۱۲	۲۰,۹۹۴,۸۳۶
سپرده‌های مشتریان*	۳۲۰,۴۹۰,۸۰۴	۳۷,۹۰۱,۶۴۹	۱۶,۲۹۵,۱۳۵	۳۹,۷۸۵,۹۰۳	۷۸,۳۴۱	۲۲۶,۴۲۹,۸۷۶
سود سهام پرداختنی	۴۳,۴۰۴	-	-	-	-	۴۳,۴۰۴
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۴۰,۴۹۶,۶۶۹	-	۱۲۹,۴۳۰	-	-	۳,۹۲۰,۲۳۹
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۱۷,۲۵۶,۳۹۸	۴۲,۷۱۶,۵۶۴	۳,۱۳۸,۰۳۶	۲,۲۰۵,۲۲۷	۱۵۹,۲۰۱,۹۷۲	۹,۹۹۴,۵۹۹
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۱,۰۳۲,۵۸۵	-	-	-	-	۲۱,۰۳۲,۵۸۵
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۹۰,۱۸۰,۲,۳۲۵	۲۰,۰۶۰,۳۰۷	۳۶,۷۴۳,۹۵۶	۳۱۰,۶۱۱,۹۵۸	۸۴,۲۰۸,۴۲۹	۴۵۰,۱۷۷,۷۷۶
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۳,۲۲۵,۲۶۰	۱,۵۸۷,۰۳۱	۲,۳۸۰,۵۴۷	۹,۲۵۷,۶۸۲	-	-
<b>جمع بدهی‌ها و سپرده ها</b>	<b>۱,۷۶۳,۴۵۷,۴۰۷</b>	<b>۱۴۱,۷۴۶,۷۳۵</b>	<b>۵۸,۸۱۵,۵۰۶</b>	<b>۳۸۱,۸۶۴,۲۹۸</b>	<b>۲۸۹,۲۳۵,۵۸۲</b>	<b>۷۳۲,۵۹۳,۲۱۴</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۶۵,۱۲۹,۳۲۰</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۶۵,۱۲۹,۳۲۰</b>
<b>جمع بدهی‌ها، سپرده ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۱,۸۲۸,۵۸۶,۷۲۷</b>	<b>۱۴۱,۷۴۶,۷۳۵</b>	<b>۵۸,۸۱۵,۵۰۶</b>	<b>۳۸۱,۸۶۴,۲۹۸</b>	<b>۲۸۹,۲۳۵,۵۸۲</b>	<b>۷۳۲,۵۹۳,۲۱۴</b>
<b>شکاف</b>	<b>۱۷۵,۵۷۸,۶۲۴</b>	<b>۱۷۵,۵۷۸,۶۲۴</b>	<b>۷۵,۷۱۱,۷۲۱</b>	<b>-۹۷,۷۴۰,۲۵۸</b>	<b>۵۸,۷۲۳,۳۵۰</b>	<b>-۱۴۷,۱۴۱,۸۲۵</b>
<b>شکاف انباشته</b>	<b>۱۷۵,۵۷۸,۶۲۴</b>	<b>۱۷۵,۵۷۸,۶۲۴</b>	<b>۲۵۱,۲۹۰,۳۴۵</b>	<b>۱۵۳,۵۵۰,۰۸۷</b>	<b>۲۱۲,۲۷۳,۴۳۶</b>	<b>۶۵,۱۳۱,۶۱۱</b>
نسبت شکاف به سرمایه پایه	۲,۳۰	۲,۳۰	۰,۹۹	-۱,۲۸	۰,۷۷	-۱,۹۳
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه**	۲,۳۰	۲,۳۰	۳,۴۹	۳,۰۱	۲,۷۸	-۰,۸۵
نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ***	۲,۱۹	۲,۱۹	۰,۹۵	-۱,۲۲	۰,۷۳	-۱,۸۴
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ	۲,۱۹	۲,۱۹	۳,۱۴	۱,۹۲	۲,۶۵	-۰,۸۱

\* سپرده های مشتریان شامل سپرده های دیداری، پس انداز و مشابه و سایر سپرده ها می باشد

\*\* سرمایه پایه براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۱ می باشد

\*\*\* سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۸۰۰۸۵,۲۷۲ میلیون ریال می باشد که طی نامه شماره ۹۵/۴۰۴۹۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۱۶ از سوی بانک مرکزی ابلاغ گردیده است.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۳-۵-۴۱- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۴						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>						
موجودی نقد	۱۴۲,۷۶۱,۸۴۰	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۰۶,۹۷۴,۱۴۹	۴,۷۹۰,۱۴۳	-	-	-	-
مطالبات از دولت	۶۷,۴۷۰,۶۷۵	-	-	-	-	۶۷,۴۷۰,۶۷۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۳۴,۳۰۷,۷۱۸	۴,۵۱۰,۲۱۵	۱۳,۵۳۰,۶۴۴	۴۸,۰۴۲,۴۱۲	۱۱۳,۴۱۶,۷۱۳	۳,۹۷۲,۶۰۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴	۷۱,۹۷۵,۸۶۰	۱۴۳,۹۵۱,۷۲۱	۲۶۳,۴۲۷,۳۲۰	۸,۲۳۳,۴۲۷	۴,۷۸۹,۰۷۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱,۵۷۴,۵۲۴	-	-	۲۵,۳۶۷,۵۰۹	-	۶,۲۰۷,۰۱۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶,۱۳۶,۳۵۱	-	-	-	-	۲۶,۱۳۶,۳۵۱
سایر حساب‌های دریافتی	۸۰,۸۵۸,۲۰	-	-	-	-	۸۰,۸۵۸,۲۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۷۳۱,۴۷۲	-	-	-	-	۴۱,۷۳۱,۴۷۲
دارایی‌های نامشهود	۵,۱۰۳,۵۴۳	-	-	-	-	۵,۱۰۳,۵۴۳
سپرده قانونی	۱۱۱,۱۹۰,۳۳۶	-	-	-	-	۱۱۱,۱۹۰,۳۳۶
سایر دارایی‌ها	۱۸,۲۰۵,۴۷۶	-	-	-	-	۱۸,۲۰۵,۴۷۶
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱,۷۳۶,۴۹۴,۷۶۸</b>	<b>۴۲۱,۴۳۱,۹۲۱</b>	<b>۱۶۲,۲۷۲,۵۰۸</b>	<b>۳۳۶,۸۲۷,۲۴۱</b>	<b>۴۶۳,۹۹۲,۱۷۰</b>	<b>۲۹۲,۸۹۲,۳۷۶</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۷۰,۸۳۶,۰۶۹	۲۷,۱۷۰,۱۱۱	۲۴۵,۸۲۳	۶۰,۰۰۴,۳۸۰	۱۱۹,۶۵۵,۰۳۰	۴۵,۶۰۳,۰۸۱
سپرده‌های مشتریان*	۲۹۶,۴۱۳,۸۲۳	۵۵,۳۰۸,۱۲۵	۳,۸۹۸,۲۲۶	۷۲,۵۲۶,۸۹۴	۹۱,۳۴۴	۱۶۴,۵۸۹,۲۳۴
سود سهام پرداختنی	۶۸,۰۱۱	-	-	-	-	۶۸,۰۱۱
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۴,۶۳۵,۴۲۰	-	-	۷۸۹,۶۶۱	-	۳,۸۴۵,۷۵۹
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۹۹,۷۸۶,۳۳۲	۲,۸۶۷,۹۷۱	۱۲,۷۹۵,۷۱۸	۲۰۰,۳۰۷۳	۱۱۹,۷۴۷,۶۱۵	۶۲,۳۷۱,۹۵۵
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کار*	۱۹,۹۷۲,۵۸۵	-	-	-	-	۱۹,۹۷۲,۵۸۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۸۷۰,۲۸۸,۴۸۰	۲۷,۴۷۹,۱۷۱	۲۹,۶۳۶,۶۱۶	۲۲۹,۷۶۷,۴۶۲	۹۳,۶۸۴,۸۱۶	۴۸۹,۷۲۰,۴۱۵
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۳,۹۹۵,۹۰۶	۱,۶۷۹,۵۰۹	۲,۵۱۹,۲۶۳	۹,۷۹۷,۱۳۴	-	-
<b>جمع بدهی‌ها و سپرده‌ها</b>	<b>۱,۶۷۵,۹۹۶,۶۲۵</b>	<b>۱۱۴,۵۰۴,۸۸۶</b>	<b>۴۹۰,۹۵۰,۶۴۶</b>	<b>۳۷۴,۸۸۸,۶۰۳</b>	<b>۲۱۳,۴۳۱,۱۹۰</b>	<b>۷۸۶,۱۷۱,۰۳۹</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۶۰,۴۹۸,۱۴۴</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۶۰,۴۹۸,۱۴۴</b>
<b>جمع بدهی‌ها، سپرده‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۱,۷۳۶,۴۹۴,۷۶۹</b>	<b>۱۱۴,۵۰۴,۸۸۶</b>	<b>۴۹۰,۹۵۰,۶۴۶</b>	<b>۳۷۴,۸۸۸,۶۰۳</b>	<b>۲۱۳,۴۳۱,۱۹۰</b>	<b>۸۴۶,۶۶۹,۱۸۳</b>
<b>شکاف</b>						
شکاف انباشته	۳۰۶,۹۲۷,۰۳۵	۱۱۳,۱۷۶,۸۶۱	۳۸,۰۵۱,۳۶۲	-۳۸,۰۵۱,۳۶۲	۲۵۰,۵۶۰,۹۸۰	-۷۸,۸۳۶,۷۰۶
نسبت شکاف به سرمایه پایه	۴,۳۳	۱۶۰	-۰,۵۴	۳,۵۳	-۰,۱۱	-۱,۱۱
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه**	۴,۳۳	۵,۹۲	۵,۳۹	۸,۹۲	۷,۸۱	-۰,۹۲
نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ	۳,۵۷	۱,۳۲	-۰,۴۴	۲,۹۲	۲,۹۲	-۰,۹۲
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ	۳,۵۷	۴,۸۹	۴,۴۵	۷,۳۶	۶,۴۵	-۰,۹۲

\* سپرده‌های مشتریان شامل سپرده‌های دیداری، پس‌انداز و مشابه و سایر سپرده‌ها می‌باشد

\*\* سرمایه پایه براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۱ می‌باشد

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۴-۵-۴-۶۱- تحلیل سررسید قراردادای بدهی‌های مالی:**

۴-۵-۴-۶۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

(ارقام به میلیون ریال)		۱۳۹۵				
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
						<b>بدهی‌ها</b>
۲۰,۹۹۴,۸۳۶		۲۰۴,۹۴۸,۹۱۲	۱۹,۸۷۴,۰۹۸	۲۵۷,۸۳۲	۳۹,۴۸۱,۲۸۳	۲۸۵,۵۵۶,۹۶۲
۲۲۶,۴۲۹,۸۷۶		۷۸,۳۴۱	۳۹,۷۸۵,۹۰۳	۱۶,۲۹۵,۱۳۵	۳۷,۹۰۱,۶۴۹	۳۲۰,۴۹۰,۸۰۴
.	.	.	.	.	.	.
۴۵۰,۱۷۷,۷۷۶		۸۴,۲۰۸,۴۲۹	۳۱۰,۶۱۱,۹۵۸	۳۶,۷۴۳,۹۵۶	۲۰,۰۶۰,۲۰۷	۹۰۱,۸۰۲,۳۲۵
.	.	.	۹,۳۵۷,۶۸۲	۲,۳۸۰,۵۴۷	۱,۵۸۷,۰۳۱	۱۳,۲۲۵,۲۶۰
۶۹۷,۶۰۲,۴۸۷	.	۲۸۹,۲۳۵,۵۸۲	۳۷۹,۵۲۹,۶۴۱	۵۵,۶۷۷,۴۷۰	۹۹,۰۳۰,۱۷۱	۱,۵۲۱,۰۷۵,۳۵۱
						<b>جمع</b>

۴-۵-۴-۶۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

(ارقام به میلیون ریال)		۱۳۹۴				
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
						<b>بدهی‌ها</b>
۴۵,۶۰۳,۰۸۱	۱۸,۱۵۷,۶۴۴	۱۱۹,۶۵۵,۰۳۰	۶۰,۰۰۴,۳۸۰	۲۴۵,۸۲۳	۲۷,۱۷۰,۱۱۱	۲۷۰,۸۳۶,۰۶۹
۱۶۴,۵۸۹,۲۳۴	.	۹۱,۳۴۴	۷۲,۵۲۶,۸۹۴	۳,۸۹۸,۲۲۶	۵۵,۳۰۸,۱۲۵	۲۹۶,۴۱۳,۸۲۳
.	.	.	.	.	.	.
۴۸۹,۷۲۰,۴۱۵	.	۹۳,۶۸۴,۸۱۶	۳۲۹,۷۶۷,۴۶۲	۳۹,۶۳۶,۶۱۶	۲۷,۴۷۹,۱۷۱	۸۷۰,۲۸۸,۴۸۰
.	.	.	۹,۷۹۷,۱۳۴	۲,۵۱۹,۲۶۳	۱,۶۷۹,۵۰۹	۱۳,۹۹۵,۹۰۵
۶۹۹,۹۱۲,۷۲۹	۱۸,۱۵۷,۶۴۴	۲۱۳,۴۳۱,۱۹۰	۳۷۲,۰۹۵,۸۶۹	۳۶,۲۹۹,۹۲۸	۱۱۱,۶۳۶,۹۱۵	۱,۴۵۱,۵۳۴,۲۷۷
						<b>جمع</b>

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد. -۶۱-۴-۵-۴-۲

۱۳۹۵							شرح
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۱۴۹,۲۷۲,۸۵۹	۲,۳۲۶,۵۸۵	۲۵۷,۸۳۲	۱۳,۵۱۴,۳۵۴	۱۶۵,۳۷۱,۶۳۰	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
-	-	-	۳۶,۵۲۷,۲۵۰	۱۵,۱۳۲,۶۲۸	۳۴,۴۰۸,۷۱۳	۸۶,۰۶۸,۵۹۱	سپرده‌های مشتریان
-	-	-	-	-	-	-	اوراق بدهی
-	-	-	۱۰۸,۰۸۱,۳۹۵	۱۶,۳۱۲,۰۰۱	۱۹,۰۵۵,۲۹۹	۱۴۳,۴۴۸,۶۹۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
-	-	-	۷۱۸,۴۹۳	۱۸۵,۴۵۷	۳۹۴,۲۸۴	۱,۲۹۸,۲۳۴	سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
-	-	۱۴۹,۲۷۲,۸۵۹	۱۴۷,۶۵۳,۷۲۳	۳۱,۸۸۷,۹۱۸	۶۷,۳۷۲,۶۵۰	۳۹۶,۱۸۷,۱۵۱	<b>جمع</b>

۱۳۹۴							شرح
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۸,۱۵۷,۶۴۴	۹۷,۸۹۷,۱۰۲	۲,۷۲۲,۵۹۱	۲۴۵,۸۲۳	۲۶,۹۵۹,۱۶۰	۱۴۵,۹۹۲,۲۱۹	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
-	-	-	۶۴,۹۱۸,۱۱۲	۲,۹۹۳,۴۲۹	۴۸,۸۲۲,۲۲۹	۱۱۶,۷۲۲,۷۷۰	سپرده‌های مشتریان
-	-	-	-	-	-	-	اوراق بدهی
-	-	-	۱۰۸,۵۴۰,۵۲۵	۲۲,۵۰۱,۶۵۶	۲۰,۲۱۴,۳۲۲	۱۵۱,۲۵۶,۵۰۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
-	-	-	۱,۰۲۸,۹۳۳	۱۹۱,۹۷۹	۱۵۲,۹۴۵	۱,۳۷۳,۸۵۷	سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
-	۱۸,۱۵۷,۶۴۴	۹۷,۸۹۷,۱۰۲	۱۷۷,۲۲۰,۱۶۱	۲۵,۹۳۲,۸۸۷	۹۶,۱۴۸,۶۵۶	۴۱۵,۳۵۶,۴۵۰	<b>جمع</b>

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۶-۴-۶- برنامه مقابله با بحران:**

ریسک نقدینگی یک ریسک تبعی است می تواند از ریسک های عملیاتی، ریسک سیستمهای اطلاعاتی، ریسک اعتباری، ریسک نرخ ارز و... نشات بگیرد. برنامه مقابله با ریسک نقدینگی در بانک ملت بر مبنای توصیه های کمیته بال و رهنمود " رویه های موثر مدیریت نقدینگی بانکها " انتشارات بانک مرکزی طراحی شده است. برنامه مقابله با بحران در این بانک از سه مرحله "طراحی فرضیات نقدینگی"، بهبود و تجزیه و تحلیل سناریوهای آزمون بحران و طراحی برنامه اقتضایی به شرح ذیل تشکیل شده است.

• طراحی فرضیات نقدینگی: بررسی سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در حالات مختلف مورد بررسی قرار می گیرد. این سناریوها می تواند از عوامل و ریسکهای مختلفی ناشی شوند در ذیل برخی از مواردی که در مدیریت ریسک نقدینگی مورد بررسی قرار می گیرند آورده شده است.

➤ ریسک سیستمهای اطلاعاتی: اختلال در فعالیتهای عملیاتی می تواند تاثیر قابل ملاحظه ای بر ریسک نقدینگی داشته باشد. تاثیر این اختلالات با بررسی عوامل آن و میزان تاثیر در نقدینگی در سناریوهای مختلف مورد بررسی قرار می گیرد.

➤ ریسک اعتباری: سناریوهای مختلف ریسک اعتباری و همچنین میزان تاثیرات آنها وارد مدل می شود. یکی از مهمترین ابعاد ریسک اعتباری، ریسک تمرکز است که در مدل به صورت گسترده به آن پرداخته می شود.

➤ ریسک نرخ ارز: سناریوهای مختلف تغییرات نرخ ارز و همچنین میزان تاثیر آن بر نقدینگی بانک به خصوص برای ارزهایی که عمده ای فعالیت بانک با آن ارز می باشد (همانند یورو) در سناریوهای مختلف مورد بررسی قرار می گیرد.

➤ ریسک عملیاتی: اجزای مختلف ریسک عملیاتی در بانک می تواند موجب ریسک نقدینگی در بانک گردد. مهمترین عوامل ریسک مذکور در مدل وارد می شود.

• بهبود و تجزیه تحلیل سناریوهای آزمون بحران: اندازه گیری میزان تاثیر سناریوهای بحران با استفاده از تاثیرات تاریخی آن و همچنین نظرات خبرگان و همچنین تاثیرات درونی سناریوهای مختلف انجام می شود. اندازه گیری ارزش در معرض خطر ریسک نقدینگی با استفاده از داده های ۳۶۵ روز گذشته محاسبه می شود.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

• طراحی برنامه اقتضایی: با توجه به نتایج به دست آمده در جداول بالا برنامه اقتضایی به شرح ذیل در بانک ملت طراحی شده است:

۱- آموزش: به مدیران و کارکنان بانک آموزشهایی در مورد اینکه سایر ریسکها مانند ریسک اعتباری، عملیاتی و بازار چه تاثیراتی بر نقدینگی بانک دارند داده شده است.

۲- راه اندازی کمیته های اقتضایی: کمیته های مورد نیاز بانک در شرایط بحرانی مدیریت ریسک نقدینگی طراحی شده اند و وظایف واحدها و مدیران مختلف مشخص گردیده اند.

۳- طراحی سند اشتهای ریسک نقدینگی و مراقبت از آن: سند مذکور توسط هیات مدیره تصویب می شود و کلیه واحدهای موثر در مدیریت نقدینگی از نقدینگی سند مذکور مراقبت می نمایند. در سند مذکور کلیه سناریوهای بحران ریسک نقدینگی دیده شده است. جهت استخراج سند اشتهای ریسک از ۲۲۵ داده تاریخی استفاده گردیده است. پس از داده کاوی از شیوه های آماری انحراف معیار، نیمه انحراف و داده های منفی، در سطح اطمینان ۹۵ درصد استفاده گردیده است. سناریوهای مختلف بحران وارد گردیده است و در در نهایت آستانه بالا و پایین نقدینگی در حالت بحران و غیر بحران تعیین گردید:

۴- طراحی سیستمهای اطلاعاتی: قرارگیری اطلاعات در اختیار کلیه مدیران و کارشناسانی که مسئول مدیریت ریسک نقدینگی و یا به نوعی نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار می دهند. یک سیستم اطلاعاتی قوی اطلاعات مکمل تصمیمات مناسب نقدینگی در شرایط بحران است. در حال حاضر سیستمهای اطلاعاتی بانک قادر به طراحی نردبان دارایی بدهی، بررسی ریسک تمرکز و طبقه بندی مشتریان بر اساس فیلدهای مختلف مانند نرخ سود سپرده و ... در سطح بانک مدیریت مناطق و شعب می باشد.

### **۱-۵-۶۱- تعریف ریسک بازار**

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

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**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 تأثیرات شاخصهای اقتصاد کلان است که در ذیل به صورت مختصر به آنها پرداخته می شود:

**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. سپرده‌ها، 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.

ریسک نرخ ارز 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 پوزیشن ارزی بانک با کاهش قیمت مواجه گردد.

**۲-۵-۶۱- 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 تأثیر 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 کمیته‌هایی مانند "کمیته عالی ریسک"، "کمیته فنی ریسک"،

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

کمیته دارایی و بدهی" و سایر کمیته‌های مرتبط نیز در تعیین سیاستهای بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیئت مدیره بانک را یاری می نمایند.

### ۳-۵-۶۱- 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

- 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 (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**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 دارائیها و فاکتورهای ریسک در نظر نمی گیرد، این روش برای ارزیابی قیمت‌های اختیارهای معامله و ترکیبات مختلف فاکتورهای ریسک قابلیت استفاده دارد.

**شبیه سازی مونت کارلو**

عبارت شبیه سازی دلالت بر ایجاد یک مدل مجازی از یک سیستم واقعی برای مطالعه و درک سیستم داشته 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.

تعیین ارزش در معرض ریسک این اطمینان را به سرمایه گذار می‌دهد 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

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

معیاری مناسب جهت تعیین حد کفایت سرمایه برای بازارها و نهادهای مالی نیز مورد استفاده قرار می‌گیرد 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 تحلیل‌های جامع کیفی و کمی و با بهره‌گیری 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 اندازه‌گیری ارزش در معرض ریسک ارز، سهام و غیره می‌نماید.

جهت ریسک سنجی در بانک ملت از روش شبیه سازی مونت کارلو و رویکرد واریانس/کوواریانس استفاده می‌گردد.

#### ۴-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش واریانس کوواریانس و درصد تغییر احتمالی از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۴-۵-۶۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

۱۳۹۵		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان)*	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	
۱,۲۱۸,۵۳۹	(۹ و ۱۳)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۳,۲۰۷,۹۲۹	(۶ و ۸)	سایر سرمایه گذاری ها

\* مبلغ افشاء شده بر اساس میانگین بازدهی بوده و بر مبنای پیش بینی ریسک بازار از بازده پرتفوی سهام می باشد

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۵-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز**

وضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

داراییها و بدهی‌های پولی و تعهدات ارزی داخل کشور به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	ون کوه	لیر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	کرون سوئد	کرون دانمارک	سایر اسعار (میلیون ریال)	خالص وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)	خالص وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)
۱۱۱.۵۳۳.۶۵۳	۵۱.۳۷۹.۲۰۶	-	-	-	۲۸.۶۷۶.۴۲۰	-	-	۱۸۱.۱۷۶	۹.۴۲۷.۲۶۸	۵.۸۴۰.۸۴۱
۸۱.۶۵۷.۵۵۶	۵۳۲.۶۵۵.۱۰۷	۲۱۲.۰۶۹.۹۸۶.۴۹۴	۳۳.۰۸۲.۲۰۹	۲.۳۱۷.۴۱۹.۶۰۴	۱.۶۹۹.۳۸۷.۸۴۵	-	-	۱.۵۱۰.۳۷۵	۳۳.۹۲۴.۵۲۵	۴۴.۷۷۰.۸۶۹
۸۱.۲۷۹.۶۷۴	۱.۲۴۹.۷۴۶.۰۷۱	۱۳۷.۲۰۰.۲۰۴.۸۶۲	۱۶.۹۷۹.۴۸۸	۶.۱۲۳.۵۷۰.۸۴۲	۱۴۴.۲۲۱.۷۹۵	۲.۴۳۹.۰۰۰	۵.۸۰۶	۷.۴۳۹.۲۱۸	۱۱۳.۷۴۶.۲۷۵	۶۰.۴۱۴.۱۲۱
۳۵.۵۵۸.۱۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱.۰۷۵.۲۸۰	۱.۱۵۲.۷۹۷
۱.۳۴۸.۴۴۰.۸۰۴	۱۰.۷۳۳.۷۲۸.۵۵۲	۱۶۱.۱۹۳.۴۸۰.۰۶۱	۳۲.۱۴۶.۱۶۴	۲۰.۷۳۳.۱۸۵.۳۲۱	۴.۴۷۵.۶۴۶.۸۹۷	-	-	۲۹.۱۸۲.۹۰۱	۴۱۷.۹۳۸.۳۷۲	۴۷۰.۷۵.۷۱۶
-	۴۷.۹۰۰.۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۹۴۶.۷۸۷	۱.۶۶۹.۳۶۳
-	۴۵.۱۰۷.۵۵۵	۴.۱۱۵.۷۷۸.۱۳۱	۳۷۴.۹۴۱	-	۶۶۶.۴۷۲	-	-	۱۶۰.۰۱۵	۱.۹۷۴.۴۳۹	۱.۸۵۹.۲۴۳
۳.۸۰۹.۰۰۲.۴۴۶	۱۴.۵۶۲.۳۴۸.۴۱۶	۷۲۸.۲۲۹.۶۶۶.۱۰۰	۳۹۸.۹۵۹.۹۰۱	۲۹.۷۸۲.۲۳۵.۵۹۰	۸.۶۵۰.۵۲۶.۵۶۲	۶۳۱.۵۲۱	۶۱.۴۵۷.۴۸۲	۴۲.۹۹۳.۳۶۲	۷۵۱.۸۳۴.۱۰۷	۷۸۳.۹۶۲.۲۴۴
۵.۶۶۷.۴۷۲.۳۱۳	۲۷.۲۰۲.۸۶۴.۷۳۶	۱.۲۵۲.۸۰۹.۲۱۵.۶۴۷	۴۸۱.۵۴۲.۷۰۳	۴۰.۲۹۶.۴۰۱.۳۵۷	۱۴.۹۹۹.۱۰۵.۹۹۲	۳.۰۷۰.۵۲۱	۶۱.۴۶۳.۲۸۷	۸۱.۴۶۷.۰۴۷	۱.۳۳۰.۸۵۷.۰۵۳	۱.۳۶۹.۷۴۵.۱۷۲
۳۹.۴۰۸.۳۲۰	۳.۹۹۸.۳۰۴.۰۶۷	-	-	-	۳۷.۷۳۵.۵۰۴	-	-	-	۱۴۳.۵۰۴.۷۱۸	۱۴۰.۹۵۵.۶۰۱
۲۹.۵۶۳.۸۳۶	۱۴۲.۱۲۳.۸۳۵	-	۷۷۰	۳۳۷.۱۳۶.۳۰۰	۹۳۳.۰۲۸.۸۷۵	۱۰۰.۰۰۰	۱.۳۰۰	۱.۱۶۸.۴۵۳	۲۲.۱۸۲.۳۹۰	۱۵.۴۱۳.۲۶۲
۲۲.۷۸۹.۹۳۰	۴۴.۰۸۷.۳۷۶	۴.۱۱۵.۷۷۸.۱۳۱	۳۷۴.۹۴۱	-	۵۰۹.۰۰۰	-	-	۱۶۰.۰۱۵	۱۵.۴۴۵.۴۱۶	۲.۵۶۱.۳۲۳
۵۶۸.۹۱۶.۸۴۶	۲.۹۱۲.۸۷۱.۴۸۴	۲۷.۶۶۲.۳۷۹.۱۱۱	۲.۷۲۶.۶۳۳	۲.۴۴۱.۴۰۲.۶۲۲	۵۶۷.۸۹۹.۸۵۵	۲۰.۱۳۳.۹۲۵	۱۷	۵.۹۴۹.۶۵۰	۲۸۱.۰۲۴.۵۲۸	۱۳۲.۴۴۲.۲۴۹
۶۷۷.۵۳۱.۷۵۶	۲.۹۷۳.۸۴۹.۹۵۱	-	-	-	-	-	-	۲۲.۰۵۲.۴۱۵	۱۳۳.۵۳۰.۶۳۱	۱۴۷.۶۵۹.۶۳۹
۳.۸۱۲.۹۹۰.۲۰۲	۱۳.۵۴۲.۱۸۸.۵۳۶	۹۱۵.۹۶۳.۳۴۲.۱۲۱	۳۵۴.۱۹۱.۳۳۴	۳۱.۸۰۶.۰۲۲.۶۲۶	۱۰.۲۷۲.۶۷۲.۲۱۰	۲۳.۲۰۰.۴۷۹	۲.۴۶۹	۴۴.۳۹۶.۶۴۳	۵۸۰.۸۶۳.۶۱۳	۷۶۷.۱۷۳.۸۱۹
۵.۱۵۲.۲۰۰.۷۸۹	۲۳.۶۱۳.۴۴۲.۲۵۰	۹۴۷.۴۴۱.۴۹۹.۳۶۳	۳۵۷.۲۹۳.۶۷۸	۳۴.۵۸۴.۵۶۱.۵۴۹	۱۱.۵۶۶.۵۹۰.۴۴۳	۲۵.۳۱۴.۴۰۴	۳.۶۸۵	۷۲.۷۲۷.۱۷۷	۱.۱۷۶.۵۵۱.۲۹۷	۱.۲۰۶.۲۰۵.۹۹۳
۳۱۵.۲۷۱.۵۲۴	۳.۵۸۹.۴۴۰.۴۸۶	۳۰۵.۳۶۷.۷۱۶.۲۸۴	۱۲۴.۲۴۹.۰۲۵	۵.۷۱۱.۸۳۹.۸۰۸	۳.۴۲۲.۵۱۵.۵۴۸	(۲۲.۲۴۳.۸۸۳)	۶۱.۴۵۹.۶۰۲	۷.۷۳۹.۸۷۰	۱۵۴.۳۰۵.۷۵۶	۱۶۳.۵۳۹.۱۷۹
-	۳.۷۳۱.۵۹۱.۷۸۱	-	-	-	-	-	۵۷.۷۸۰.۷۲۵	-	-	۱۳۰.۳۲۰.۳۵۰
۵۸.۱۰۹.۵۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	۱.۷۵۷.۲۳۳	۱.۸۸۳.۹۱۲
۶.۸۲۶.۸۳۵.۷۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۵۱.۲۰۰.۰۰۰	۲۲۱.۳۲۶.۰۱۶
۸.۳۴۱.۷۹۳	۱.۵۱۴.۵۲۰.۸۱۵	۴۱.۰۷۵.۵۲۰.۹۴۸	۸.۳۰۴.۹۱۵	۱۰.۱۶۴.۸۳۹.۳۸۶	۱۰.۱۳۷.۰۶۱	-	-	۵۸.۷۶۸.۳۵۸	۳۷.۵۲۰.۱۵۶	۱۱۶.۰۸۸.۹۷۵
۱۹۶.۴۲۰.۸۶۶	۸۵۲.۲۰۶.۷۰۸	-	-	-	۱۲۵.۹۳۶.۲۱۰	-	-	۹۶۲.۱۹۴	۳۹.۶۰۶.۵۷۱	۳۸.۷۶۹.۸۳۶
۴۸.۶۹۵.۰۱۶	۱۲۶.۴۴۱.۸۲۲	-	-	-	۷.۸۴۹.۵۷۵	-	-	۱۵.۴۲۳	۵.۴۹۶.۷۵۵	۶.۳۹۶.۲۹۷
-	۵۰.۰۹۴.۶۰۸	-	-	-	-	-	-	-	۱۲.۱۶۵	۱.۷۴۵.۸۴۷

۵-۵-۶۱- سایر در بخش دارائیهها و بدهیهها عمدتاً<sup>۱</sup> مربوط به حساب شعب به ارز می باشد.

۵-۵-۶۱- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مپ ۱۳۴۵ مورخ ۱۳/۱۲/۸۰ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۰ درصد و برای مجموع ارزها ۳۰ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است. لیکن به دلایلی از جمله تهاتر بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تبادل با سایر بانکهای بین المللی بدلیل تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسعار به یکدیگر، در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را میسر ننموده است.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

با توجه به روش واریانس کوواریانس و درصد تغییر احتمالی از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جداول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۵	تغییر احتمالی در قیمت بازار	نوع ارز
تاثیر در سود و زیان (میانگین)	درصد	
میلیون ریال		
۳۸۰,۸۸۹	(+۶ و +۱۰)	دلار آمریکا
۳,۶۲۷,۱۸۱	(+۱ و +۵)	یورو
۵۴۰,۵۶۰	(+۴ و +۹)	وون کره
-۳۸,۶۳۹	(-۲ و -۵)	لیبر ترکیه
۴۰,۴۴۸	(+۸ و -۳)	ین ژاپن
۱,۵۱۱,۰۰۸	(+۶ و +۱۰)	درهم امارات

جدول ذیل نشان دهنده تاثیر جداگانه نوسان هر یک از اسعار بر سود و زیان پرتفوی ارزی بانک در سال ۱۳۹۵ می‌باشد:

پیش بینی سود یا زیان (میلیون ریال)	پیش بینی تغییر در نرخ ارز (درصد)	نرخ ارز
۲۸۵,۶۶۷ الی ۴۷۶,۱۱۲	(+۶ و +۱۰)	دلار آمریکا
۱,۲۰۹,۰۶۰ الی ۶,۰۴۵,۳۰۲	(+۱ و +۵)	یورو
۳۳۲,۶۵۲ الی ۷۴۸,۴۶۸	(+۴ و +۹)	وون کره
-۵۵,۱۹۹ الی -۲۲,۰۷۹	(-۲ و -۵)	لیبر ترکیه
-۴۸,۵۳۸ الی ۱۲۹,۴۳۶	(+۸ و -۳)	ین ژاپن
۱,۱۳۳,۲۵۶ الی ۱,۸۸۸,۷۶۱	(+۶ و +۱۰)	درهم امارات

**۶-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشی ریسک بازار**

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس روش واریانس و کوواریانس، ارزش در معرض خطر یک روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۴۱۵۸۳ میلیون ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۱۲۴۷۴۹ میلیون ریال است. همچنین بر اساس محاسبات روش

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

مذکور ارزش در معرض خطر یک روزه سهام در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۱۷,۲۶۰ میلیون ریال و میزان ذخیره سرمایه معادل ۱۱۱,۷۸۰ میلیون ریال می‌باشد.

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

	ریسک ارز			ریسک سهام			روش اندازه گیری
	دارایی	ذخیره سرمایه لازم شده به ریسک	ارزش در معرض خطر	دارایی	ذخیره سرمایه لازم شده به ریسک	ارزش در معرض خطر	
مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل واریانس - کوواریانس
	۲۳۶,۵۲۹	۱,۵۵۹,۳۶۲	۴۱,۵۸۳	۱,۳۹۷,۲۵۰	۱۱۱,۷۸۰	۳۷,۲۶۰	

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۶۱-۵-۷- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۳۹۵						
مبلغ دفتری میلیون ریال	کمتر از یک ماه میلیون ریال	بین ۱ الی ۳ ماه میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال میلیون ریال	۱ الی ۵ سال میلیون ریال	بالاتر از ۵ سال میلیون ریال	میر حساس به نرخ بهره
<b>دارایی‌ها</b>						
۸۲,۱۵۰,۱۵۳	۶۶,۴۰۳,۳۹۵	.	.	.	.	۱۵,۷۴۶,۷۵۹
۱۳۷,۳۸۱,۵۴۲	۸۷,۸۱۴,۷۸۹	۶,۸۵۵,۶۱۰	.	.	.	۴۲,۷۱۱,۱۴۳
۸۸,۶۹۵,۲۹۶	.	.	.	.	.	۸۸,۶۹۵,۲۹۶
۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	۳۱,۴۸۷,۳۵۴	۲۸,۹۱۷,۰۵۱	۵۷,۳۹۴,۹۹۶	۶۸,۳۴۶,۲۷۵	۲۹۹,۶۴۵	۵۴,۸۶۶,۸۹۰
۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳	۱۱۴,۹۹۷,۲۷۳	۱۰۵,۶۱۰,۱۷۵	۲۰۹,۶۱۶,۶۵۴	۲۴۹,۶۱۲,۶۵۷	۱,۰۹۴,۳۵۵	۲۷۹,۵۶۱,۷۹۹
۶۷,۴۶۱,۳۹۰	.	.	۵,۷۵۵,۶۸۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۶۹,۳۶۳	۳۰,۰۰۰,۳۴۷
۴۲,۵۹۶,۱۱۱	.	.	۹,۴۳۷,۹۰۸	.	.	۳۳,۱۵۸,۲۰۳
۱۴,۳۷۶,۲۷۱	۸۷۵,۶۹۱	.	۴۰,۵۹۹,۹۷۶	.	.	۹,۴۴۰,۶۰۴
۴۱,۷۷۰,۹۰۰	.	.	.	.	.	۴۱,۷۷۰,۹۰۰
۵,۵۷۵,۴۷۸	.	.	.	.	.	۵,۵۷۵,۴۷۸
۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱	.	.	.	.	.	۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱
۱۹,۰۳۳,۵۵۱	.	.	.	.	.	۱۹,۰۳۳,۵۵۱
<b>۱,۸۲۸,۵۸۶,۷۲۶</b>	<b>۳۰۱,۵۷۸,۶۰۱</b>	<b>۱۳۴,۵۲۷,۲۲۷</b>	<b>۲۹۳,۱۲۰,۸۲۴</b>	<b>۳۴۷,۹۵۸,۹۳۱</b>	<b>۳,۰۶۳,۳۶۳</b>	<b>۷۴۸,۳۳۷,۷۸۱</b>
<b>جمع داراییها</b>						
<b>بدهی‌ها</b>						
۲۸۵,۵۵۶,۹۶۲	۳۹,۴۸۱,۲۸۳	۲۵۷,۸۳۲	۱۹,۸۷۴,۰۹۸	۲۰۴,۹۴۸,۹۱۲	.	۲۰,۹۹۴,۸۳۶
۳۲۰,۴۹۰,۸۰۴	۳۷,۹۰۱,۶۴۹	۱۶,۲۹۵,۱۳۵	۳۹,۷۸۵,۹۰۳	۷۸,۲۴۱	.	۲۲۶,۴۲۹,۸۷۶
۴۳,۴۰۴	.	.	.	.	.	۴۳,۴۰۴
.	.	.	.	.	.	.
۴۰,۴۹۶,۶۶۹	.	.	۱۲۹,۴۳۰	.	.	۳,۹۲۰,۳۳۹
۲۱۷,۲۵۶,۳۹۸	۴۲,۷۱۶,۵۶۴	۳,۱۳۸,۰۳۶	۲,۲۰۵,۲۲۷	.	۱۵۹,۲۰۱,۹۷۲	۹,۹۹۴,۵۹۹
۲۱۰,۳۲,۵۸۵	.	.	.	.	.	۲۱۰,۳۲,۵۸۵
۹۰,۱۸۰,۲,۳۲۵	۲۰,۰۶۰,۲۰۷	۳۶,۷۴۳,۹۵۶	۳۱۰,۶۱۱,۹۵۸	۸۴,۲۰۸,۴۲۹	.	۴۵۰,۱۷۷,۷۷۶
۱۳,۲۲۵,۲۶۰	۱,۵۸۷,۰۳۱	۲,۳۸۰,۵۴۷	۹,۲۵۷,۶۸۲	.	.	.
<b>۱,۷۶۳,۴۵۷,۴۰۷</b>	<b>۱۴۱,۷۴۶,۷۳۵</b>	<b>۵۸,۸۱۵,۵۰۶</b>	<b>۳۸۱,۸۶۴,۲۹۸</b>	<b>۲۸۹,۲۳۵,۵۸۲</b>	<b>۱۵۹,۲۰۱,۹۷۲</b>	<b>۷۳۲,۵۹۳,۳۱۴</b>
<b>۶۵,۱۲۹,۳۲۰</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۶۵,۱۲۹,۳۲۰</b>
<b>۱,۸۲۸,۵۸۶,۷۲۷</b>	<b>۱۴۱,۷۴۶,۷۳۵</b>	<b>۵۸,۸۱۵,۵۰۶</b>	<b>۳۸۱,۸۶۴,۲۹۸</b>	<b>۲۸۹,۲۳۵,۵۸۲</b>	<b>۱۵۹,۲۰۱,۹۷۲</b>	<b>۷۹۷,۷۲۲,۶۳۴</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>						
<b>شکاف</b>						
۱۵۹,۸۳۱,۸۶۶	۷۵,۷۱۱,۷۲۱	(۸۸,۷۴۳,۴۷۴)	(۸۸,۷۴۳,۴۷۴)	۵۸,۷۲۳,۳۵۰	(۱۵۶,۱۳۸,۶۰۹)	۴۹,۳۸۴,۸۵۳
<b>شکاف انباشته</b>						

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۵-۶۱- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۳۹۴						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ بهره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>						
۱۴۲,۷۶۱,۸۴۰	۱۲۳,۹۷۱,۶۴۶	-	-	-	-	۱۸,۷۹۰,۱۹۴
موجودی نقد						
۲۰۶,۹۷۴,۱۴۹	۲۰۲,۱۸۴,۰۰۶	۴,۷۹۰,۱۴۳	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۶۷,۴۷۰,۶۷۵	-	-	-	-	-	۶۷,۴۷۰,۶۷۵
مطالبات از دولت						
۲۳۴,۳۰۷,۷۱۸	۴,۵۱۰,۲۱۵	۱۳,۵۳۰,۶۴۴	۴۸,۰۴۲,۴۱۲	۱۱۳,۴۱۶,۷۱۳	۵۰,۸۳۵,۱۲۶	۳,۹۷۲,۶۰۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۸۴۲,۹۵۲,۸۶۴	۷۱,۹۷۵,۸۶۰	۱۴۳,۹۵۱,۷۲۱	۲۶۳,۳۲۷,۳۲۰	۳۵۰,۵۷۵,۴۵۷	۸,۲۳۳,۴۲۷	۴,۷۸۹,۰۷۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۳۱,۵۷۴,۵۲۴	-	-	-	-	۹۴۶,۷۸۷	۳۰,۶۲۷,۷۳۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۳۱,۵۷۴,۵۲۴	-	-	۲۵,۳۶۷,۵۰۹	-	-	۶,۲۰۷,۰۱۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۸,۰۸۵,۸۲۱	-	-	-	-	-	۸,۰۸۵,۸۲۱
سایر حساب‌های دریافتنی						
۴۱,۷۳۱,۴۷۲	-	-	-	-	-	۴۱,۷۳۱,۴۷۲
دارایی‌های ثابت مشهود						
۵,۱۰۳,۵۴۳	-	-	-	-	-	۵,۱۰۳,۵۴۳
دارایی‌های نامشهود						
۱۱۱,۱۹۰,۳۳۶	-	-	-	-	-	۱۱۱,۱۹۰,۳۳۶
سپرده قانونی						
۱۸,۲۰۵,۴۷۶	-	-	-	-	-	۱۸,۲۰۵,۴۷۶
سایر داراییها						
<b>جمع داراییها</b>	<b>۴۰۲,۶۴۱,۷۲۷</b>	<b>۱۶۲,۲۷۲,۵۰۸</b>	<b>۳۳۶,۸۳۷,۲۴۱</b>	<b>۴۶۳,۹۹۲,۱۷۰</b>	<b>۶۰۰,۱۵۰,۳۴۰</b>	<b>۳۱۶,۱۷۳,۹۵۶</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
۲۷۰,۸۳۶,۰۶۹	۲۷,۱۷۰,۱۱۱	۲۴۵,۸۲۳	۶۰,۰۰۴,۳۸۰	۱۱۹,۶۵۵,۰۳۰	۱۸,۱۵۷,۶۴۴	۴۵,۶۰۳,۰۸۱
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۲۹۶,۴۱۳,۸۲۳	۵۵,۳۰۸,۱۲۵	۳,۸۹۸,۲۲۶	۷۲,۵۲۶,۸۹۴	۹۱,۳۴۴	-	۱۶۴,۵۸۹,۲۳۴
سپرده‌های مشتریان						
۶۸,۰۱۱	-	-	-	-	-	۶۸,۰۱۱
سود سهام پرداختنی						
-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی						
۴,۶۳۵,۴۲۰	-	-	-	-	-	۴,۶۳۵,۴۲۰
ذخیره مالیات عملکرد						
۱۹,۹۷۲,۵۸۵	-	-	-	-	-	۱۹,۹۷۲,۵۸۵
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
۱۹۹,۷۸۶,۳۳۲	۲,۸۶۷,۹۷۱	۱۲,۷۹۵,۷۱۸	۲۰,۰۰۳,۰۷۳	-	۱۱۹,۷۴۷,۶۱۵	۶۲,۳۷۱,۹۵۵
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
۸۷۰,۲۸۸,۴۸۰	۲۷,۴۷۹,۱۷۱	۲۹,۶۳۶,۶۱۶	۲۲۹,۷۶۷,۴۶۲	۹۳,۶۸۴,۸۱۶	-	۴۸۹,۷۲۰,۴۱۵
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
۱۳,۹۹۵,۹۰۵	۱,۶۷۹,۵۰۹	۲,۵۱۹,۲۶۳	۹,۷۹۷,۱۳۴	-	-	-
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>۱۱۴,۵۰۴,۸۸۶</b>	<b>۴۹,۰۹۵,۶۴۶</b>	<b>۳۷۴,۰۹۸,۹۴۲</b>	<b>۲۱۳,۴۲۱,۱۹۰</b>	<b>۱۳۷,۹۰۵,۲۵۹</b>	<b>۷۸۶,۹۶۰,۷۰۱</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۶۰,۴۹۸,۱۴۴</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۶۰,۴۹۸,۱۴۴</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۱۷۴,۹۹۲,۹۴۲</b>	<b>۱۶۲,۲۷۲,۵۰۸</b>	<b>۳۳۶,۸۳۷,۲۴۱</b>	<b>۴۶۳,۹۹۲,۱۷۰</b>	<b>۶۰۰,۱۵۰,۳۴۰</b>	<b>۳۷۶,۶۶۱,۸۴۵</b>
<b>شکاف</b>	<b>۲۸۸,۱۳۶,۸۴۱</b>	<b>۱۱۳,۱۷۶,۸۶۱</b>	<b>(۳۷,۲۶۱,۷۰۱)</b>	<b>۲۵۰,۵۶۰,۹۸۰</b>	<b>(۷۷,۸۸۹,۹۱۹)</b>	<b>(۱۱۰,۷۸۸,۸۴۵)</b>
<b>شکاف انباشته</b>	<b>۲۸۸,۱۳۶,۸۴۱</b>	<b>۴۰۱,۳۱۳,۷۰۲</b>	<b>۳۶۴,۰۵۲,۰۰۱</b>	<b>۶۱۴,۶۱۲,۹۸۱</b>	<b>۵۳۶,۷۲۳,۰۶۱</b>	<b>۴۲۵,۹۳۴,۲۱۶</b>

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۶-۶۱- ریسک عملیاتی**

**۶-۶۱-۱- تعریف ریسک عملیاتی**

ریسک عملیاتی در بانک ملت، به ریسک‌های ناشی از نامناسب بودن و اختلال در فرایندهای سازمان، عملکرد نامناسب کارکنان، مشکلات ایجاد شده در سیستم‌های نرم افزاری و همچنین بروز حوادث و رویدادهای بیرونی تأثیر گذار بر عملیات بانک، اطلاق می‌گردد.

**فرایندها:** ریسک‌های ناشی از فرایندها و روشها یکی از حوزه‌های مطرح در مدیریت ریسک عملیاتی بانک ملت می‌باشد. این حوزه، ریسک‌هایی از قبیل عدم کفایت یا نامناسب بودن رهنمودها، سیاستها و رویه‌ها؛ 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 برنامه‌های اقتضایی و یا احتیاطی از جمله برنامه‌های مربوط به استمرار عملیات کاری و... را در بر می‌گیرد.

**کارکنان:** مجموعه عملکرد نامناسب نیروی انسانی که منجر به نقض دستورالعمل‌های داخلی، سیاستها و رویه‌ها؛ عدول از اختیارات واگذار شده؛ موارد سوء استفاده شامل اختلاس و ارتشا؛ ارائه گزارش‌های غلط (عمدی یا سهوی به ویژه در مورد مانده حسابها)؛ سرقت؛ مبادلات غیر قانونی به حساب شخصی خود؛ خیانت در امانت؛ جعل اسناد و چک‌ها؛ دسترسی غیرمجاز به حساب مشتریان؛ سوء استفاده از اطلاعات محرمانه مشتری؛ فعالیت‌های تجاری نامناسب به حساب بانک؛ و حیف و میل اموال و دارایی‌های بانک بشود، تحت عنوان ریسک عملیاتی کارکنان تعریف می‌گردد.

**سیستم‌ها:** ریسک‌های 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 سیستم‌های مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فن آوری‌های قدیمی و غیر استاندارد در زمره ریسک‌های عملیاتی ناشی از سیستم‌ها قرار می‌گیرند.

**رویدادهای بیرونی:** رویدادها و حوادثی که بیرون از محیط بانک بوقوع پیوسته و بر عملیات بانک تأثیر نامطلوبی دارند تحت عنوان رویدادهای بیرونی طبقه بندی می‌گردند. مواردی همچون اعمال مجرمانه مانند کلاهبرداری، سرقت، جعل، سوء استفاده از چک و جرایم رایانه‌ای؛ عملیات تروریستی و ناآرامی‌های اجتماعی؛ و بلایای طبیعی مانند زلزله، آتش سوزی، سیل از جمله ریسک‌های ناشی از رویدادهای بیرونی می‌باشند.

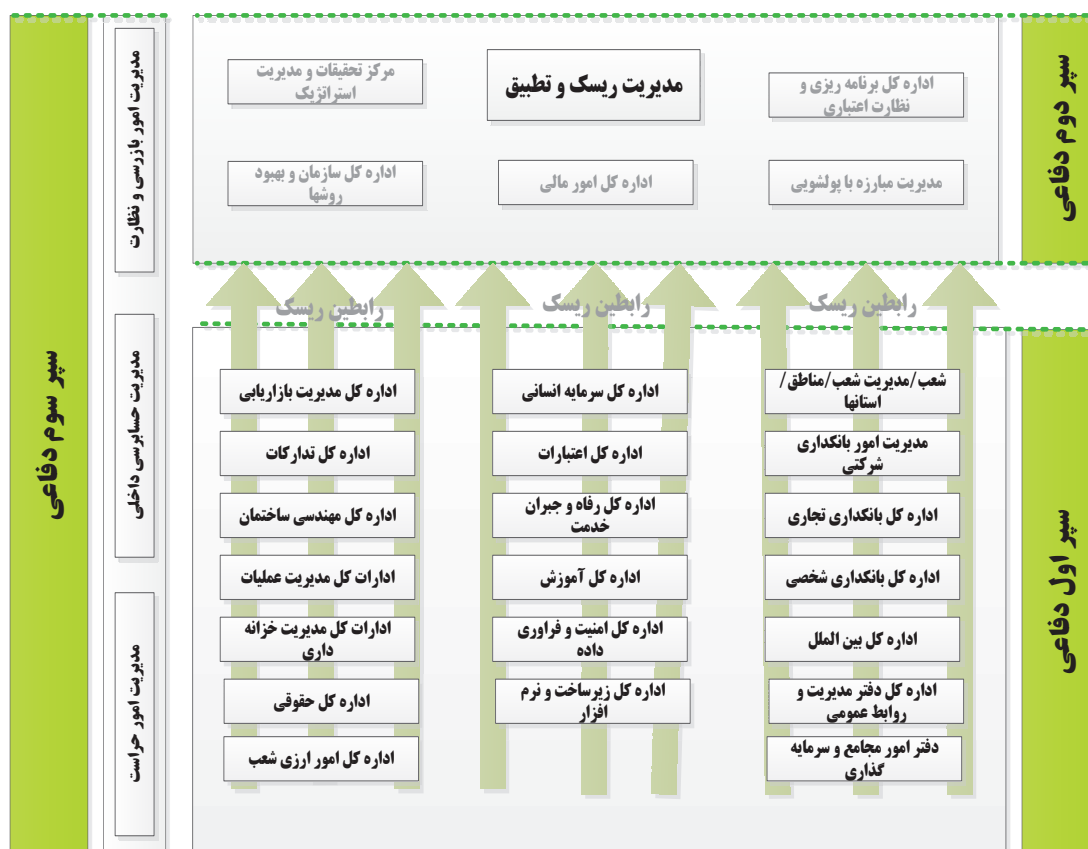


**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۲-۶-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی**

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده‌ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هر یک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت‌های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند. در بانک ملت، حفاظت از سازمان در مقابل ریسک‌های عملیاتی توسط واحدهای مختلفی صورت گرفته که هر یک از این واحدها به عنوان بخشی از لایه‌های دفاعی سازمان در مقابل ریسک‌های عملیاتی، ایفای نقش می‌نمایند.

بانک ملت در ساختار حاکمیتی ریسک از مدل "سه سپر دفاعی" برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌نماید. واحدهایی که در اولین سپر ساختار مدیریت ریسک عملیاتی قرار دارند مسئولیت مستقیم مدیریت و کنترل ریسک را بر عهده دارند. در واقع این سطح شامل کلیه کارکنان در سطوح مختلف سازمانی می‌باشد که به طور مستقیم با فرآیندهای کسب و کار درگیرند. به بیان دیگر، این واحدها اولین سپر دفاعی سازمان در برابر بسیاری از ریسک‌های ذاتی نهفته در کسب و کار را تشکیل می‌دهد.



**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

دومین سپر مدل مدیریت ریسک عملیاتی را واحدهایی تشکیل می دهند که دارای نقش نظارت و پشتیبانی در فرایند مدیریت ریسک می باشند. از جمله وظایف این سطح از مدیریت ریسک عملیاتی طراحی چارچوب ها، نظارت بر تبعیت از چارچوب ها، ایجاد هماهنگی، تسهیل فرآیندها، نظارت بر یکپارچگی و تهیه اطلاعات به موقع می باشد.

خط سوم دفاعی، وظیفه اطمینان بخشی را در فرایند مدیریت ریسک عملیاتی برعهده دارد. اثربخشی نظام راهبری مدیریت ریسک عملیاتی توسط این سطح مورد بررسی قرار می گیرد. در این سطح، کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک عملیاتی در دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار گرفته و صحت و یا نقایص عملکرد آن گزارش می گردد.

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. تمامی 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 مدیریت امور بانکداری شرکتی و اداره کل بانکداری تجاری از طریق برقراری تعامل با مدیریت ریسک و دیگر ادارات مرتبط صورت می پذیرد.

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 خدمت 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، ارتقاء 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 پروژههای 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،

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

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 کلید عمومی بانک و راهبری و مدیریت و نظارت بر گواهینامه های امنیتی را انجام می دهد.

علاوه بر نقش ادارات کل زیرساخت و نرم افزار و امنیت و فراوری داده در مدیریت ریسکهای عملیاتی، کمیته های متعددی در حوزه IT، ایفای نقش می نمایند. این کمیته ها عبارتند از:

- کمیته راهبری امنیت؛
- کمیته راهبری SMS؛
- 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 فعالیت هایی نظیر مبادلات چک، اتاق پایاپای، سامانه چکاوک، مبادلات وجوه نقد با شعب، چاپ و ارائه چکها و کارتهای بانکی؛ توسط ادارات مذکور با ایجاد کنترلهای داخلی، 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 دیگر اقدامات این ادارات در خصوص مدیریت ریسکهای عملیاتی می باشد.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

توجه به فرایندها و عملیات شرکتهای تابعه بانک بخشی دیگر از فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت می باشد. دفتر امور مجامع و سرمایه گذاری با توجه به وظایف خود در خصوص تعامل با شرکتهای تابعه، بخشی از مسئولیت شناسایی و ارزیابی ریسک های مترتب بر فعالیتهای شرکت های 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.

بخش متمرکز فرایند مدیریت ریسک عملیاتی بوسیله واحد مدیریت ریسک عملیاتی زیر نظر مدیر ریسک بانک ملت صورت می پذیرد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی از طریق برقراری تعامل با کلیه ادارات و واحدهای سازمان به وسیله رابطین ریسک مستقر در واحدهای مختلف، 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 شناسایی و ارائه راهکار مناسب در خصوص موارد ضعف و قابل بهبود در فرایندهای مختلف و کاهش ریسکهای عملیاتی بانک کمک می نماید.

شناسایی ریسکهای مترتب بر فرایندهای اعتباری در زمان معرفی و خلق محصولات اعتباری و انجام اقدامات لازم به منظور پوشش ریسکهای مربوطه توسط اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری صورت پذیرفته و در خصوص فرایندها و محصولات طراحی شده قبلی و مدیریت ریسک های عملیاتی مترتب بر آن نیز این اداره کل تغییرات لازم را در فرایندهای موجود به منظور ارائه پاسخ مناسب به ریسکهای مربوطه را 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 و تطبیق صورت می گیرد. در تدوین استراتژی بانک و واحدهای مختلف آن و به تبع آن تنظیم برنامه عملیاتی واحدها، مدیریت ریسکها به ویژه ریسکهای عملیاتی مورد توجه مرکز تحقیقات و مدیریت استراتژیک می باشد.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

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 می‌گیرد.

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

مدیریت امور بازرسی و نظارت در بانک ملت به بررسی و کنترل عملیات صورت گرفته در طی دوره گذشته توسط واحدهای مختلف صف/ستاد می‌پردازد. بررسی‌های این مدیریت علاوه بر کنترل رعایت قوانین و دستورالعمل‌های شامل شناسایی موارد زیان ناشی از ریسک‌های عملیاتی نیز می‌گردد. موارد تخلف شناسایی شده و جبران زیانهای ناشی از ریسک‌های عملیاتی وارده نیز توسط این مدیریت پیگیری می‌شود. کلیه روسای شعب و حوزه‌ها ملزم به تکمیل ادواری اطلاعات مورد نیاز بازرسی شعب از طریق سامانه نظارت می‌باشند. مدیریت امور مذکور از سامانه‌های متعددی من جمله سامانه کشف تقلب به منظور بازرسی مداوم فعالیت‌های شعب بهره‌برداری می‌نماید.

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

### **۳-۶-۶۱- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی**

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

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

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 محوله
•			•			•	دوکاربره نمودن فرایندهای با احتمال زیان بالا
	•				•		عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم های مستقر در شعب
	•						تعریف اولویت در اجرای پردازش های سامانه بانکداری متمرکز
			•			•	تعیین محدودیت میانگ در اجرای برخی پردازش ها با توجه به سمت کارکنان
•	•		•			•	استفاده از زیر سامانه ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه پردازش 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
•			•		•	•	تغییر 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 جبران خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه
				•			بررسی و کنترل فرایندهای مربوط به پوشش خدمات درمانی کارکنان

### مدیریت ریسک تطبیق

در راستای اجرای بهینه الزامات کمیته بال و همچنین بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا در ارتباط با مدیریت موثر ریسک-های تطبیق و با عنایت به اهمیت مدیریت بهینه این حوزه از ریسکها در بانک ملت، اهداف و دامنه مدیریت ریسک تطبیق مختصرا به شرح ذیل ارائه می گردد. در گزارش حاضر به جزئیات فعالیتهای بانک ملت در مورد هر یک از موارد فوق خاصه بخش دامنه مدیریت ریسک تطبیق پرداخته نشده است.

### اهداف مدیریت ریسک تطبیق

**جلوگیری از نقض قوانین، مقررات و استانداردها:** مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با شناسایی قوانین، مقررات و استانداردهای اساسی و مرتبط، تدابیر لازم جهت حسن اجرای آنها را پیش‌بینی نموده و همچنین اقدامات لازم جهت

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

آشنا ساختن واحدهای مختلف بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه را فراهم و با رویکرد پیشگیرانه بر رعایت آنها نظارت می‌نماید.

**حفظ شهرت و اعتبار بانک:** از اهداف اساسی بانک ملت افزایش شهرت و اعتبار بانک در نظام بانکی و به طور کلی در جامعه می‌باشد. مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت با نظارت بر رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بدنه بانک موجب افزایش شفافیت، بالا رفتن سطح اعتماد و رضایت مشتریان، کاهش هزینه‌های ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها و ترویج فرهنگ اجرای قانون گردیده که در نهایت منجر به حفظ شهرت و اعتبار بانک می‌گردد.

**کاهش زیان‌های ناشی از قصور در رعایت قوانین، مقررات و استانداردها:** مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت ضمن شناسایی موارد قصور در رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، از افزایش سطح زیان‌های احتمالی جلوگیری می‌نماید.

**افزایش شفافیت در عملیات بانک:** مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با پیگیری رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک منجر به افزایش شفافیت و قابل پیش بینی شدن عملکرد بانک می‌گردد. انجام فعالیت‌های بانک در چارچوب قوانین و مقررات موجب افزایش اطمینان ذینفعان مختلف به بانک می‌شود.

**حفظ حقوق مشتریان در چارچوب قوانین و مقررات مربوط به آن:** مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با نظارت بر اجرای قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه، حس اعتماد در مشتریان نسبت به حفظ حقوقشان در بانک را ایجاد می‌کند. اعتماد و اطمینان از حفظ حقوق یکی از عوامل اصلی در انتخاب بانک ملت برای مشتریان محسوب شده و مدیریت ریسک تطبیق در راستای این انتخاب توسط مشتریان به بانک کمک می‌نماید.

**ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات:** یکی از مهمترین اهداف مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت، درونی ساختن فرهنگ رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک می‌باشد، در این ارتباط مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با پیگیری مستمر تلاش نموده است که کلیه ارکان بانک در چارچوب قوانین، مقررات و استانداردها عمل کرده و حقوق بانک و مشتریان را حفظ نمایند.

#### **دامنه مدیریت ریسک تطبیق**

دامنه مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت در ۶ حوزه شامل "تطبیق در رفتار سازمانی"، "تطبیق در رفتار خدمات مالی"، "تطبیق در رفتار کارکنان"، "تطبیق در رفتار مشتری"، "تطبیق در مقررات احتیاطی" و "تطبیق در رفتار سایر ریسکها" به شرح ذیل است:

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**تطبیق در رفتار سازمان:** وجود کمیته های مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی، کمیته مدیریت ریسک تطبیق و ...، ساختار مستقل ریسک تطبیق، کنترل معاملات با اشخاص وابسته (ذینفع واحد) از موارد تطبیق در رفتار سازمان در بانک ملت می باشد.

**تطبیق در رفتار خدمات مالی:** عرضه محصولات شفاف، ارائه خدمات مالی الکترونیکی شفاف، امنیت اطلاعات مشتریان، مدیریت شکایات و ... از موارد تطبیق در رفتار خدمات مالی در بانک ملت می باشد.

**تطبیق در رفتار کارکنان:** شیوه های جلوگیری از اختلاس و کشف تقلب، بکارگیری نرم افزارهایی مانند نرم افزار کشف رفتارهای مشکوک، حفظ محرمانگی اطلاعات مشتریان، وجود منشور اخلاقی کارکنان و ... از موارد تطبیق در رفتار کارکنان در بانک ملت می باشد.

**تطبیق در رفتار مشتری:** استعلام مشخصات هویتی مشتریان حقیقی و آدرس ایشان از سامانه های ثبت احوال، استعلام مشخصات هویتی مشتریان حقوقی از سامانه ILENC، استعلام مشخصات مشتریان خارجی از سامانه پژواک، آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی مشتریان، توسعه انبارداده بانک، طراحی و بومی سازی مدل رتبه بندی مشتریان بر اساس سطح ریسک تطبیق بر اساس مدل FATF حوزه کارائیب، رصد تراکنش های مشتریان مورد نظر و ارائه گزارشات مربوطه، صدور بخشنامه ها و اطلاعیه ها، طراحی فرآیند مانیتورینگ نیمه سیستماتیک، مذاکره با C۶ مبنی بر دریافت ۱۵۰ لیسانس و مانیتورینگ مستمر تا یک میلیون مشتری و... از موارد تطبیق در رفتار مشتری در بانک ملت می باشد.

**تطبیق در مقررات احتیاطی:** رعایت مقررات احتیاطی بانک مرکزی، سازمان بورس و اوراق بهادار و... مانند: کفایت سرمایه، حد مجاز دارایی های ثابت، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، حد مجاز سرمایه گذاریها و ... از موارد تطبیق در مقررات احتیاطی در بانک ملت می باشد.

**تطبیق در رفتار سایر ریسکها:** وجود فرآیندها، روشها، دستورالعملها، بخشنامه ها و اطلاعیه های متعدد در حوزه های مختلف مدیریت ریسک مانند: اعتباری، مالی، عملیاتی، بازار و ... از موارد تطبیق در رفتار سایر ریسکها در بانک ملت می باشد.

#### **۴-۶-۶۱-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



**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

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 متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش صحت عملکرد سیستم ها، سرویسها و سامانه های بانک مورد آزمون قرار می گیرد. 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 استانها و شعب تابعه.

#### **۵-۶-۶۱- روش سنجش ریسک عملیاتی**

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. روشهای مورد استفاده در این خصوص با بهره گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا. و استانداردها و رهنمودهای کمیته بال تدوین شده است. با توجه به رویکرد بالا به پایین برای مدیریت ریسک های عملیاتی، روش مورد استفاده برای تخصیص سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک های کلیدی و داده های زیان داخلی مورد استفاده قرار می گیرد.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش‌های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می‌پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخش‌های حوزه فعالیت خویش، ریسک‌های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی شش ماهه به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می‌نمایند. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرایندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرایندها، ریسک‌های کلیدی تاثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخصهای ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع‌آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخصها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه‌های در حال انجام بانک می‌باشد.

گردآوری داده‌های زیان ناشی از رویدادهای ریسک عملیاتی، در تحلیل ریسک‌های بوقوع پیوسته و عوامل ایجاد کننده آن، بسیار حائز اهمیت می‌باشد. عمده اطلاعات مربوط به داده‌های زیان در سنوات گذشته توسط واحدهای نظارتی بانک کشف و ضبط گردیده و انجام تحلیل‌های آماری و بررسی روند رویدادهای گذشته با همکاری واحدهای نظارتی بانک در حال انجام می‌باشد.

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

پیاده‌سازی فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت شامل سه جزء ۱. شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری؛ ۲. پایش و گزارش دهی؛ و ۳. کنترل و کاهش ریسک عملیاتی می‌باشد.

**شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری:** مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیت‌های خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرایند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان بطور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می‌گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی (RSA) ریسک عملیاتی، کارگاه‌های ادواری در هر یک از حوزه‌های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و ... با حضور مدیران ارشد و کارشناسان حوزه‌های ذیربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هر یک از حوزه‌های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری می‌گردد.

**پایش و گزارش دهی:** پروفایل ریسک عملیاتی بانک ملت از ۱- ریسک‌های شناسایی شده به روش خودارزیابی توسط رابطین ریسک؛ ۲- گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ۳- ریسک‌های شناسایی شده حاصل از بررسی محصولات و خدمات

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

معرفی شده جدید توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی؛ و ۴-ریسک های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاههای مدیریت ریسک سازمانی؛ تشکیل شده است. ریسک های شناسایی شده با عنایت به اولویت بندی بر اساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار می گیرند. در بانک ملت گزارشات ریسک‌های با اهمیت، اقدامات صورت گرفته به منظور مدیریت آنها و همچنین پایش وضعیت پروفایل ریسک، بطور منظم به کمیته عالی ریسک و هیات مدیره گزارش می گردد.

**کنترل و کاهش:** 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 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. به منظور مدیریت ریسک عملیاتی ساختاری استاندارد و مبتنی بر ساختار حاکمیت بانک از اجزای ذیل تشکیل شده است:

- واحد مدیریت ریسک عملیاتی؛
- کمیته عالی مدیریت ریسک؛
- کمیته حسابرسی داخلی؛
- کمیسیون بخشنامه ها؛
- رابطین ریسک.

**۷-۶-۶۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی**

سرمایه اقتصادی مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی در راستای تعیین سهم ریسک عملیاتی از سرمایه پایه بانک محاسبه می گردد. با توجه به روشهای پیشنهادی کمیته بال، بانک ملت برای تعیین سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسکهای عملیاتی روش شاخص پایه را استفاده می نماید. در این روش متوسط درآمد ناخالص بانک برای سه سال متوالی محاسبه شده و در ضریب الفا (۱۵٪) ضرب می گردد. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی به شرح جدول ذیل می باشد:

<u>سرمایه در معرض ریسک عملیاتی</u>	<u>روش اندازه گیری</u>
میلیون ریال	
۷,۷۱۲,۴۸۷	روش شاخص پایه

۶۲- 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	۱۸۴,۵۹۴,۲۴۱	۰	۰	۱۸۴,۵۹۴,۲۴۱
هزینه سود سپرده ها	(۱۵۶,۴۲۰,۶۲۷)	۰	۰	(۱۵۶,۴۲۰,۶۲۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۸,۱۷۳,۶۱۴	۰	۰	۲۸,۱۷۳,۶۱۴
درآمد کارمزد	۱۸۷,۹۹۳	۰	۱۱,۸۳۲,۶۷۹	۱۲,۰۲۰,۶۷۲
هزینه کارمزد	(۸۹۵,۷۷۷)	۰	(۷,۴۷۸,۷۱۴)	(۸,۳۷۴,۴۹۱)
خالص درآمد کارمزد	(۷۰۷,۷۸۴)	۰	۴,۳۵۳,۹۶۵	۳,۶۴۶,۱۸۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۰	۹,۶۵۱,۸۳۷	۰	۹,۶۵۱,۸۳۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۱۲,۵۱۷,۱۷۲	۱۲,۵۱۷,۱۷۲
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۱,۵۰۸,۰۹۲	۱,۵۰۸,۰۹۲
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۲۱,۰۲۴,۵۰۴)	(۹,۴۴۰,۸۲۹)	(۱۱,۳۲۸,۹۹۴)	(۴۱,۷۹۴,۳۲۷)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۲۱,۰۲۴,۵۰۴	۱۹,۰۹۲,۶۶۶	۲۵,۳۵۴,۲۵۸	۱۳,۷۰۲,۵۶۸
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها				(۹,۵۹۰,۵۶۸)
سود قبل از مالیات				۴,۱۱۱,۹۹۹

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط**

۶۳-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی ملت با خرید ۱,۰۵۹,۲۹۸,۰۰۵ سهم و شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان با خرید ۶۹۹,۰۰۲,۰۰۰ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند.

**۶۳-۲- معاملات با مدیران**

در طی سال مالی منتهی به اسفند ۹۵ هیچ گونه معاملاتی با مدیران (مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک) انجام نشده است.

**۶۳-۲-۱- حقوق و مزایا**

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

نوع	تعداد / نفر	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور*	پاداش*	پاداش پایان خدمت	سهم
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۵	۱	۱۱,۱۹۱	۰	۲,۸۶۵	۰	۱,۰۷۳,۹۱۷
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۷	۱	۹,۹۸۰	۰	۶,۷۸۱	۰	۱,۵۳۷,۴۵۹
		۲	۲۱,۱۷۲	۰	۹,۶۴۵	۰	۲,۶۱۱,۳۷۶
							۲,۸۸۶

\* پاداش و حق حضور پرداخت شده به عضو هیئت مدیره اعم از حقوقی یا حقیقی

**۶۳-۲-۲- معاملات**

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

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات مسکن	۰	۳,۴۷۴	۳,۴۴۶	سند رهنی	۲,۸۰۰	۲۵	
تسهیلات ضروری	۰	۱۵,۷۰۰	۱۴,۶۸۹	قرارداد قرض الحسنه و تعهد نامه	۰	۸۴	
تسهیلات تعمیر مسکن	۰	۱,۱۰۵	۱,۰۰۴	قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۶۰	۴۹	
سایر تسهیلات	۰	۶۴	۲۱	قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰	۱۶	
کارت اعتباری	۰	۰	۰		۰	۰	
سپرده گذاری	۰	۰	۰		۰	۰	
تسهیلات مسکن	۰	۴,۱۴۲	۴,۱۰۲	سند رهنی	۴,۲۰۰	۲۹	
تسهیلات ضروری	۹۰۰	۱۲,۶۴۵	۱۱,۹۷۸	قرارداد قرض الحسنه و تعهد نامه	۰	۵۴	
تسهیلات تعمیر مسکن	۰	۱,۴۱۷	۱,۳۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱,۶۸۰	۵۷	
سایر تسهیلات	۰	۷۴	۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰	۴	
کارت اعتباری	۰	۰	۰		۰	۰	
سپرده گذاری	۰	۰	۰		۰	۰	
جمع		۹۰۰	۳۸,۶۲۱	۳۶,۵۴۰		۱۰,۲۲۰	۳۱۸

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۶۳- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۳۹۵

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله
بانک ملت						
شرکت گروه مالی ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	بله	قیمت بازار	۱۰۰,۰۰۰	۰
شرکت به پرداخت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۳,۱۱۷	۹۶۲
شرکت زیرساخت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۵۷,۸۹۲	۱۰۶,۲۰۳
شرکت بهسازان	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۱۳۵,۱۵۲	۱۹,۵۶۰
شرکت صنایع یاس ارغوانی	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۷۶,۱۴۳	۲۴,۶۲۵
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۲۱,۷۵۰	۳۸,۳۹۸
شرکت سیستم یاس ارغوانی	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۶۶,۶۷۴	۲۵,۰۸۴
شرکت صرافی ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۸۹,۴۹۷	۴,۹۵۳
شرکت تامین سرمایه	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۴۹,۶۰۷	۴۹,۰۳۲
شرکت ماد	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۷۵,۸۹۵	۶۲,۹۴۲
شرکت چاپ	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۲۲,۳۴۸	۱۹۶,۰۹۹
شرکت بهسامان	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۳۳۷,۱۸۷	۵۶,۶۰۰
طرح اندیشه	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۲۰,۹۳۷	۱۱۰,۷۷۱
طرح اندیشه	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۲,۴۴۹,۸۵۸	۵,۱۶۱,۰۰۰

۴-۶۳- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی دوره مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

گروه مالی ملت						
شرکت دریا سازان بهمن	همگروه	خریدکالاوخدمات	خیر	قیمت بازار	۲,۸۵۰	
شرکت آدونیس	همگروه	خریدکالاوخدمات	خیر	قیمت بازار	۴۱,۲۸۹	
شرکت سرمایه گذاری مشترک آتیه خواهان	همگروه	خریدکالاوخدمات	خیر	قیمت بازار	۱۹	
شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین	همگروه	خریدکالاوخدمات	خیر	قیمت بازار	۳۴۲	
صندوق سرمایه گذار ی اندوخته ملت	همگروه	خریدکالاوخدمات	خیر	قیمت بازار	۶,۷۲۷	
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت	همگروه	خریدکالاوخدمات	خیر	قیمت بازار	۶,۳۰۹	
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	همگروه	خریدکالاوخدمات	خیر	قیمت بازار	۲,۳۶۳	
بورس کالای ایران	همگروه	خریدکالاوخدمات	خیر	قیمت بازار	۱۰۰	
صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	همگروه	خریدکالاوخدمات	خیر	قیمت بازار	۹۳۶	
بیمه البرز	همگروه	خریدکالاوخدمات	خیر	قیمت بازار	۴۸,۷۹۰	

۵-۶۳- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال معامله ای با آنها انجام نشده است، وجود ندارد.

۶۴- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

تکالیف قانونی

۱-۶۴- با توجه به عدم وجود سود قابل تقسیم (طبق ماده ۲۳۹ اصلاحیه قانون تجارت، سود خالص پس از وضع سود(زیان) انباشته ابتدا و اندوخته قانونی و سایر اندوخته های سال) سودی برای تقسیم در نظر گرفته نشده است.

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز

۶۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۹۲۰,۸۵۱	۶۴,۱۱۷,۳۱۹	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
		مصارف قرض‌الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
		تسهیلات عادی
۳۹,۱۳۴,۷۸۸	۴۸,۷۷۰,۵۹۱	جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۳۹,۱۳۴,۷۸۸)	(۴۸,۷۷۰,۵۹۱)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۵,۳۲۱,۰۲۶)	(۴,۹۳۰,۸۹۸)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۲,۸۹۶,۰۴۳)	(۳,۲۰۵,۸۶۶)	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه
۱۰,۵۶۸,۹۹۵	۷,۲۰۹,۹۶۳	

۶۵-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۵۰,۷۴۹	۱,۱۵۹,۸۸۳	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۴۹۰,۵۲۳)	(۲۴۶,۲۴۷)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
۵۶۰,۲۲۶	۹۱۳,۶۳۷	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۴۴-۱

۶۵-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۹۷,۰۸۱	۱۷,۱۶۰,۶۹۹	ازدواج
۷,۶۳۹,۷۹۰	۸,۱۲۱,۴۰۹	اشتغال
۱,۰۹۶	۱,۰۹۰	درمان
۵۹۴,۱۸۵	۷۶۱,۰۴۶	زندانیان معسر
۴۴,۴۹۱	۲۱۵,۷۲۸	عمره و عتبات
۱۷,۲۱۳,۹۵۰	۱۷,۳۲۷,۴۷۶	کارکنان بانک
۱۶,۸۴۲	۷,۷۸۴	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۱۹۸,۴۵۵	۱۰۰,۷۸۴	مسکن روستایی
۴۰۸,۳۸۴	۲۸۰,۷۹۶	مشاغل خانگی
۱۸,۵۶۷	۱۴,۶۹۹	ودیعہ مسکن
۵,۰۰۱,۹۴۷	۴,۷۷۹,۰۸۰	رفع نیازهای متفرقه
۳۹,۱۳۴,۷۸۸	۴۸,۷۷۰,۵۹۱	









بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

مانده تسهیلات و تعهدات کلان					کد ملی/شناسه ملی	نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال						
		خالص (۳)	ناخالص	خالص غیر جاری (۲)	خالص جاری (۱)				
۵+۱+۲+۳+۴									
۵۲,۴۰۱,۳۷۵				۵۲,۴۰۱,۳۷۵	۱۰۱۰۹۷۹۱۹	ملی مهندسی ساختمان صنایع نفت			۱
۱۴,۰۶۰,۰۰۰				۱۴,۰۶۰,۰۰۰	۱۰۱۰۰۴۲۶۴۲۴	شرکت ملی گاز ایران			۲
۱۲۱,۴۱۶,۵۶۸				۱۲۱,۴۱۶,۵۶۸	۱۰۱۰۰۲۶۰۸۳۸	شرکت ملی نفت ایران			۳
۴۴,۱۸۴,۴۵۹	۲,۵۰۰			۴۴,۱۸۱,۹۵۹	۱۰۱۰۱۳۳۵۴۰۸	ملی پالایش و پخش			۴
۵۷,۳۶۴,۵۸۴				۵۷,۳۶۴,۵۸۴	۱۰۳۲۰۲۷۱۰۴۴	شرکت پترو سینا آریا			۵
۱۶,۲۷۶,۹۰۹				۱۶,۲۷۶,۹۰۹	۱۰۳۲۰۲۷۱۶۴۰	شرکت پتروپایدار ایرانیان			۶
۱۹,۳۹۷,۴۶۴				۱۹,۳۹۷,۴۶۴	۱۰۱۰۳۲۴۴۲۵	شرکت نفت ستاره خلیج فارس			۷
۱۲,۴۵۹,۱۸۰	۱۲,۴۵۹,۱۸۰				۱۴۰۰۴۶۷۸۹۴۶	توسعه نفت و گاز صبای کنگان			۸
۱۱,۰۰۰,۰۰۰				۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۲۶۰۲۸۹۴۶۴	شرکت فولاد مبارکه اصفهان			۹
۹,۰۸۹,۸۹۸				۹,۰۸۹,۸۹۸	۱۰۱۰۲۹۳۱۸۳۰	شرکت تولید برق عسلویه مینا			۱۰
۱۶,۰۰۰,۰۰۰				۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۱۰۱۰۴۴۸۶۹	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی			۱۱
۳۷۳,۶۵۰,۴۳۷	۱۲,۴۶۱,۶۸۰	۰	۰	۳۶۱,۱۸۸,۷۵۷					

۶۸,۱۰۸,۱۱۴	سرمایه پایه بانک در مقطع مورد گزارش
۸,۵۹۰,۱۶۲	(۱۰ درصد سرمایه پایه و بالاتر) آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری
	آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۳ درصد مجموع دارایی های شعبه)
۰	واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه