

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک  
و یادداشتهای توضیحی  
برای سال مالی منتهی به  
۱۳۸۸/۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸



**بانک ملت**  
**bank mellat**

بانک ملت

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

بانک ملت

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
( ۱ ) الی ( ۴ )	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۵۸	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک به همراه یادداشتهای توضیحی



جمهوری اسلامی ایران  
برق ملی

وزارت امور اقتصادی و دارائی  
سازمان حسابرسی

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**  
**به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام**  
**بانک ملت**

۱ - ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک ملت در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۸ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۶ پیوست، مورد حسابرسی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت مدیره بانک و مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک است.

۲ - حسابرسی این سازمان براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده بعمل آمده توسط هیأت مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این سازمان اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهارنظر فراهم می‌کند.

۳ - به نظر این سازمان، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۸ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.



۴ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۶ توصیف شده مهمترین دلیل اختلاف بین درآمد مشمول مالیات ابرازی بانک با درآمد مشمول مالیات تشخیص شده ، عدم پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی توسط مقامات مالیاتی است. هرچند کوشش هایی در زمینه تعیین قطعیت نهایی این امر به شرح یادداشت توضیحی ۴-۲۶ در جریان است اما از آنجا که این امر موکول به تصمیم نهایی مقامات مالیاتی است از این رو تعیین آثار مالی مربوط در شرایط حاضر مقدور نبوده و موکول به حل و فصل نهایی مراتب می باشد.

۵- مفاد ماده ۳-۶ قانون پولی و بانکی کشور در خصوص حد مجاز مجموع سرمایه گذاریهای بی واسطه و با واسطه بانک در سهام هر یک از اشخاص حقوقی که به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی، ارائه خدمات مالی به مشتریان و حفظ اسرار حرفه‌ای خود صورت می‌گیرد به میزان کمتر از ۴۹٪ سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه‌پذیر رعایت نگردیده است. (بخشی از یادداشتهای توضیحی ۲-۱-۱۵ و ۳-۱-۱۵ صورتهای مالی).

۶- موارد عدم رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الرعایه به شرح زیر می‌باشد:

۶-۱ - بخشنامه شماره ۴۲۳۳۲/۸۲۶۷ مورخ ۱۳۸۸/۱/۹ بانک مرکزی در خصوص ضوابط سیاستی- نظارتی شبکه بانکی کشور در خصوص توزیع تسهیلات بانکی برای بخش آب و کشاورزی به میزان حداقل ۲۵٪ ، رعایت نشده است.

۶-۲ - مفاد مصوبه شماره ۴۱۴۹۸/ت/۱۵۳۹۶۵ هـ مورخ ۱۳۸۸/۸/۳ هیأت وزیران در خصوص نظارت دقیق و کافی بر عملیات تعهدی گیرندگان تسهیلات، اطلاع‌رسانی از وضعیت مطالبات غیر جاری و اقدامات بعمل آمده جهت وصول به مراجع ذیربط و اعمال محدودیتهای مالی و خدماتی به مشتریان مشمول و سایر ضوابط تنبیهی، اطلاعاتی و کنترلی و نظارتی در چارچوب مصوبه مزبور بطور کامل مراعات نشده است.



۳-۶- مفاد تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم درخصوص اخذ گواهی پرداخت یا ترتیب پرداخت بدهی مالیاتی مشتریان در زمان اعطای تسهیلات در مواردی رعایت نگردیده است.

۷- موارد قابل توجه درخصوص عدم رعایت مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر می باشد:

۱-۷- ماده ۵۳ اساسنامه بانک درخصوص وضع اندوخته قانونی از سود خالص با مفاد قانون پولی و بانکی کشور که مبنای محاسبات بانک می باشد، مغایر است.

۲-۷- مفاد تبصره ۴ ماده ۲۹ اساسنامه بانک مبنی بر وجود حداقل یکی از اعضای هیات مدیره یا نماینده وی بصورت غیر موظف، رعایت نشده است.

۸- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۵ تشریح شده بدهی بانک به صندوق بازنشستگی بانکها براساس محاسبات اکچوئری انجام شده در سال ۱۳۸۶ و اعمال ۲۲٪ سود بابت بدهی بانک برای سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ در حسابها منظور شده است. نظربه اینکه انجام اکچوئری هر سه سال یکبار توسط صندوق مذکور صورت می گیرد، لذا هرگونه تغییرات احتمالی در معیارهای محاسبه اکچوئری در سال ۱۳۸۹، در صورتهای مالی بانک شناسایی خواهد شد.

۹- معاملات مندرج در بخش الف یادداشت توضیحی ۵۴ صورتهای مالی بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره بانک به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً، نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.



## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

### بانک ملت

۱۰- گزارش هیأت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک که بمنظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سازمان حسابرسی

۶ تیرماه ۱۳۸۹

~~بهرام مصدوقیانزاده~~

علیرضا فخرشانی



بسمه تعالی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

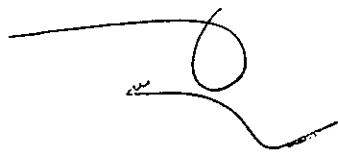
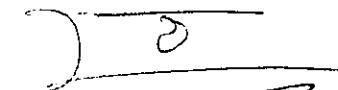



با احترام به پیوست صورتهای مالی تلفیقی به همراه صورتهای مالی بانک ملت مربوط به سال مالی

منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	<b>ب - صورتهای مالی اساسی بانک ملت :</b>
۶	ترازنامه
۷	صورت سود و زیان
۷	گردش حساب سود ( زیان ) انباشته
۸	صورت سود و زیان جامع
۹	صورت جریان وجوه نقد
	<b>ج - یادداشتهای توضیحی :</b>
۱۰	تاریخچه فعالیت
۱۱	مبنای تهیه صورتهای مالی
۱۱ - ۱۵	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۶ - ۵۸	یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی وسایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و صورتهای مالی بانک ملت براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در

تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۵ به تائید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیات مدیره
	مدیر عامل و رئیس هیات مدیره	علی دیوانداری
	عضو هیات مدیره	عبدالکریم قوامی فر
	عضو هیات مدیره	یونس هرمزی
	عضو هیات مدیره	محمدرضا ساروخانی
	عضو هیات مدیره	محسن فدوی





**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**ترازنامه تلفیقی**  
**در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸**

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳۳,۵۳۶,۲۴۶	۲۴,۱۱۶,۲۴۰	۵,۰۸۱,۴۶۹	۵,۴۹۱,۵۹۵	۷۰,۰۰۰,۸۱۷	۷۰,۰۰۰,۸۱۷
۲۳,۹۸۲,۳۲۵	۲۴,۸۷۶,۸۶۵	۶۱,۵۰۱,۶۸۳	۶۱,۵۰۱,۶۸۳	۸۳,۳۷۸,۲۶۱	۸۳,۳۷۸,۲۶۱
۸۷,۲۳۰,۴۶۳	۱۱۵,۳۱۰,۹۱۷	۵۶,۱۰۴,۷۲۶	۱۱,۷۵۳,۳۸۸	۱۴,۷۵۶,۹۴۳	۱۴,۷۵۶,۹۴۳
۷۰,۶۴۶,۵۶۸	۷۸,۵۱۲,۶۸۸	۱۱,۷۵۳,۳۸۸	۱۰,۴۴۷,۲۶۳	۱۳,۰۸۳,۰۱۳	۱۳,۰۸۳,۰۱۳
۱۴۷,۹۵۱,۴۴۱	۲۰۳,۷۵۹,۱۳۰	۱۰,۴۴۷,۲۶۳	۵۲۳,۸۱۹	۲,۳۰۴,۷۳۰	۲,۳۰۴,۷۳۰
۲۴,۹۷۵,۳۳۱	۷۸,۶۷۸,۸۵۳	۵۲۳,۸۱۹	۲۳۸,۳۳۸,۱۱۰	۲۶۴,۷۷۸,۲۳۰	۲۶۴,۷۷۸,۲۳۰
۲,۸۱۲,۷۵۴	۱,۸۱۳,۱۱۰	۲۳۸,۳۳۸,۱۱۰	۷۳,۸۰۱,۷۰۷	۵,۸۸۳,۰۹۲	۵,۸۸۳,۰۹۲
۶,۹۴۴,۶۱۷	۶,۹۷۱,۹۱۶	۳,۳۱۶,۲۲۶	۴,۵۶۲,۹۶۴	۱۲,۹۷۸,۱۶۲	۱۲,۹۷۸,۱۶۲
۵۳,۸۶۵,۱۵۹	۷۲,۹۲۵,۵۹۱	۳,۶۴۶,۳۵۱	۴,۵۶۲,۹۶۴	۱,۱۵۸,۴۸۶	۱,۱۵۸,۴۸۶
-	۵۹۳,۵۰۷	۱۲,۷۵۶,۰۶۱	۴,۷۰۸,۴۵۱	-	-
۱,۳۴۳,۹۷۰	۲,۳۳۸,۶۷۱	۱,۲۱۷,۵۳۳	۴,۷۰۸,۴۵۱	-	-
۹,۵۰۸,۵۱۰	۲,۶۷۱,۱۱۷	۳,۷۶۸,۴۴۹	-	-	-
۶۱۲,۵۹۱,۳۸۴	۵۳۶,۵۸۷,۶۵۵	۳,۷۶۸,۴۴۹	۴,۷۰۸,۴۵۱	۱۸	۱۸
۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	جمع پدیه‌ها	جمع پدیه‌ها	جمع پدیه‌ها	جمع پدیه‌ها
۱,۸۷۵,۰۳۸	۲,۸۷۸,۶۱۳	حقوق صاحبان سهام	حقوق صاحبان سهام	حقوق صاحبان سهام	حقوق صاحبان سهام
۳۰۰,۰۰۰	۳۷۸,۹۸۹	سرمایه (شامل ۱۳۰۰ میلیون سهم هزار ریالی)	سرمایه (شامل ۱۳۰۰ میلیون سهم هزار ریالی)	سرمایه (شامل ۱۳۰۰ میلیون سهم هزار ریالی)	سرمایه (شامل ۱۳۰۰ میلیون سهم هزار ریالی)
۹۱۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	اندرجسته ها	اندرجسته ها	اندرجسته ها	اندرجسته ها
۲,۹۹۲,۰۷۵	۳,۴۳۰,۲۹۷	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیه و دیهیه	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیه و دیهیه	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیه و دیهیه	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیه و دیهیه
۱۸,۹۱۵,۸۱۸	۲۰,۶۶۶,۵۶۴	اندرجسته تسعیر دارائیه و دیهیه های ارزی	اندرجسته تسعیر دارائیه و دیهیه های ارزی	اندرجسته تسعیر دارائیه و دیهیه های ارزی	اندرجسته تسعیر دارائیه و دیهیه های ارزی
۶۹۵,۵۶۷	۶۹۲,۳۳۰	سود زیان انباشته	سود زیان انباشته	سود زیان انباشته	سود زیان انباشته
۲۳۱,۶۸۰,۶۶۹	۵۵۷,۹۴۶,۴۴۹	جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۶۰۳,۱۱,۳۵۲	۱۱۶,۸۳۹,۹۴۴	سهم اقلیت	سهم اقلیت	سهم اقلیت	سهم اقلیت
۶۵,۲۹۳,۳۲۸	۵۵,۸۶۶,۰۳۳	جمع پدیه‌ها و حقوق صاحبان سهام	جمع پدیه‌ها و حقوق صاحبان سهام	جمع پدیه‌ها و حقوق صاحبان سهام	جمع پدیه‌ها و حقوق صاحبان سهام
۳۳,۷۵۱,۰۳۵	۵۰,۱۸۳,۰۶۶	تجهیزات :	تجهیزات :	تجهیزات :	تجهیزات :
۳,۳۹۸,۸۴۴	۳,۳۷۲,۶۶۹	تجهیزات ثابت اعتبارات استانی	تجهیزات ثابت اعتبارات استانی	تجهیزات ثابت اعتبارات استانی	تجهیزات ثابت اعتبارات استانی
۱۸۸,۳۵۵,۵۵۹	۲۲۶,۳۶۰,۶۷۲	تجهیزات ثابت فسانه‌ها	تجهیزات ثابت فسانه‌ها	تجهیزات ثابت فسانه‌ها	تجهیزات ثابت فسانه‌ها
		سایر تجهیزات	سایر تجهیزات	سایر تجهیزات	سایر تجهیزات
		طرف وجوه اشاره شده و موارد مشابه	طرف وجوه اشاره شده و موارد مشابه	طرف وجوه اشاره شده و موارد مشابه	طرف وجوه اشاره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه جزئیات بیشتری در پیوسته مالی است.

(۳)



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۸

یادداشت	۲۹ اسفند ۱۳۸۸		تجدید ارائه شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۰ اسفند ۱۳۸۷ میلیون ریال
<b>الف - درآمد فعالیتهای مشاع :</b>			
سود تسهیلات اعطایی	۲۹,۶۸۰,۳۸۳		۲۴,۸۴۳,۵۰۹
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۱,۴۲۳,۱۱۵		۶۸۱,۳۲۷
جمع درآمدهای مشاع		۳۱,۱۰۳,۴۹۸	۲۵,۵۲۴,۸۳۶
کسر میشود:			
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۲۱,۹۶۰,۱۵۷)		(۱۵,۸۷۳,۳۷۴)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	.	(۲۱,۹۶۰,۱۵۷)	(۱۵,۸۷۳,۳۷۴)
سهام سود سپرده گذاران		۹,۱۴۳,۳۴۱	۹,۶۵۱,۴۶۲
سهام سودبانک و درآمد حق الوکاله			
<b>ب - درآمدهای غیر مشاع :</b>			
سود و وجه التزام دریافتی	۸,۳۰۵,۷۱۳		۵,۷۲۵,۵۷۶
کارمزد دریافتی	۳,۵۰۵,۳۴۵		۲,۵۷۴,۸۲۶
سایر درآمدها	۱,۵۹۳,۲۶۲		۳,۰۹۲,۹۸۷
جمع درآمد غیر مشاع		۱۳,۴۰۴,۳۲۰	۱۱,۳۹۳,۳۸۹
جمع درآمدهای مشاع		۲۲,۵۴۷,۶۶۱	۲۱,۰۴۴,۸۵۱
<b>ج - هزینه ها :</b>			
هزینه های اداری و عمومی	(۱۰,۸۰۰,۹۴۰)		(۸,۵۲۵,۵۲۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۵۳۱,۰۷۱)		(۵,۰۴۱,۲۸۹)
هزینه های مالی	(۳,۰۰۷,۳۷۹)		(۳,۳۰۶,۵۴۶)
سایر هزینه ها	(۴۸۷,۶۳۲)		(۴۴۶,۱۶۷)
جمع هزینه های بانک		(۱۷,۸۲۷,۰۲۲)	(۱۷,۳۱۹,۵۲۴)
سود قبل از کسر مالیات		۴,۷۲۰,۶۳۹	۳,۷۲۵,۳۲۷
کسر میشود : مالیات		(۱,۰۱۹,۶۵۰)	(۹۶۴,۹۱۳)
سود خالص		۳,۷۰۰,۹۸۹	۲,۷۶۰,۴۱۴
سهام اقلیت		۶۰,۷۴۱	۱۰۱,۴۱۷
<b>سود هر سهم - ریال</b>		<b>۲۷۸</b>	<b>۲۰۳</b>
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص		۳,۷۰۰,۹۸۹	۲,۷۶۰,۴۱۴
سود انباشته در ابتدای سال	۳,۵۲۴,۸۶۲		۱,۶۲۵,۳۵۶
تعدیلات سنواتی	(۳۳۳,۶۵۳)		۱۸۳,۹۳۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۳,۱۹۱,۲۰۹	۱,۸۰۹,۲۸۶
سود قابل تخصیص		۶,۸۹۲,۱۹۸	۴,۵۶۹,۷۰۰
تخصیص سود :			
اندوخته قانونی	(۹۴۶,۰۹۸)		(۷۱۷,۲۲۶)
سود سهام مصوب	(۲,۳۶۸,۱۵۵)		(۶۶۱,۲۶۵)
سود انباشته در پایان سال		(۳,۳۱۴,۲۵۳)	(۱,۳۷۸,۴۹۱)
سهام اقلیت		۳,۵۷۷,۹۴۶	۳,۱۹۱,۲۰۹
		۱۴۷,۶۴۹	۱۹۹,۱۳۴

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .



بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
صورت سود و زیان جامع تلفیقی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۸

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۷۶۰,۴۱۴	۳,۷۰۰,۹۸۹		سود خالص
۳۰,۰۴۰	۳۲۸,۹۸۹	۳۳	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائتها و بدهیهای ارزی خارج از کشور
۲,۷۹۰,۴۵۴	۴,۰۲۹,۹۷۸		سود جامع سال مالی
۱۸۳,۹۳۰	(۳۳۳,۶۵۳)	۴۷	تعدیلات سنواتی
۲,۹۷۴,۳۸۴	۳,۶۹۶,۳۲۵		سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل
۱۰۱,۲۱۷	۶۰,۷۴۱		سهم اقلیت از سود جامع سال مالی

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه سال ۱۳۸۸

(تجدیدارانه شده)

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۸		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	

**فعالتهای عملیاتی:**

جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی ۴۸

**بازده سرمایه گذار بها و سود برداختی بابت تأمین مالی:**

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۸		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۰,۹۴۱	۱,۶۳۲,۵۷۵	۱,۶۳۲,۵۷۵	سود دریافتی (سود سهام، سود حاصل از فروش سهام، سود اوراق مشارکت)
(۱,۷۱۹,۸۱۹)	(۲,۴۰۳,۲۶۱)	(۲,۴۰۳,۲۶۱)	سود برداختی بابت تأمین مالی
۰	(۱,۷۷۴,۶۴۸)	(۱,۷۷۴,۶۴۸)	سود سهام برداختی
(۱,۰۷۸,۸۷۸)	(۲,۵۴۵,۳۳۴)		جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذار بها و سود برداختی بابت تأمین مالی

**مالیات بر درآمد**

مالیات بر درآمد برداختی

(۱,۱۰۰,۲۴۵) (۲,۱۲۲,۲۹۴)

**فعالتهای سرمایه گذاری:**

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۸		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۶,۲۰۰,۵۷۷)	(۱,۱۱۴,۰۰۰)	(۱,۱۱۴,۰۰۰)	وجوه برداختی بابت سرمایه گذار بها و مشارکتهای حقوقی
۰	۲۹	۲۹	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذار بها و مشارکتهای حقوقی
۳۰۷,۰۹۳	(۱,۲۲۴,۵۳۱)	(۱,۲۲۴,۵۳۱)	وجوه برداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود
(۴۰۸,۸۳۵)	۱۶۸,۷۴۶	۱۶۸,۷۴۶	وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود
(۱۱۰,۱۷۵)	(۳۲,۱۹۱)	(۳۲,۱۹۱)	وجوه برداختی بابت خرید دارائیهای ثابت نامشهود
۳۱,۰۹۵	۹۱,۲۳۷	۹۱,۲۳۷	وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت نامشهود
(۶,۳۸۱,۳۹۹)	(۲,۲۱۰,۷۱۰)		جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
(۱۱,۳۲۲,۸۱۳)	۹,۴۸۸,۴۳۶		جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی

**فعالتهای تأمین مالی:**

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۲۹ اسفند ۱۳۸۸		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۶۹,۲۴۱)	۴,۵۹۳,۲۷۹	۴,۵۹۳,۲۷۹	دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
(۱,۱۰۱,۹۷۱)	(۸۸۰,۶۰۹)	(۸۸۰,۶۰۹)	دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانکهای خارج از کشور
۲۰,۲۶۴,۶۷۳	(۱۳,۸۴۸,۱۳۰)	(۱۳,۸۴۸,۱۳۰)	دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
(۹۹۷,۶۶۸)	(۵۰۲,۳۳۲)	(۵۰۲,۳۳۲)	دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانکهای داخل کشور
۱۸,۰۹۵,۷۹۳	(۱۰,۶۳۷,۷۹۲)		جریان خالص ورود (خروج) وجوه ناشی از فعالتهای تأمین مالی
۶,۷۷۲,۹۸۰	(۱,۱۴۹,۳۵۶)		<b>خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد</b>
۱,۳۳۹,۵۷۰	۸,۰۱۲,۵۵۰	۴۹	مانده وجه نقد در آغاز سال
۸,۰۱۲,۵۵۰	۶,۸۶۳,۱۹۴	۵۰	مانده وجه نقد در پایان سال
	۸۴۷,۵۰۹		مبادلات غیر نقدی



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

تجدیدارانه شده

تجدیدارانه شده

تجدیدارانه شده	۱۳۸۸/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	تجدیدارانه شده	۱۳۸۸/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۵۳۶,۲۶۶	۲۲,۱۳۶,۲۴۰	۵,۰۲۱,۹۹۱	۵,۰۲۱,۹۹۱	۵,۲۹۶,۹۵۶	۷,۰۰۶,۸۱۷
۱۷,۳۳۲,۵۹۶	۳۵,۹۶۱,۳۹۶	۴۱,۵۰۱,۶۸۲	۴۱,۵۰۱,۶۸۲	۷۰,۰۶۰,۸۱۷	۷۰,۰۶۰,۸۱۷
۸۷,۱۶۳,۱۶۳	۱۷۵,۲۳۸,۰۲۶	۴۸,۴۶۳,۸۰۷	۴۸,۴۶۳,۸۰۷	۸۰,۳۹۸,۱۳۶	۸۰,۳۹۸,۱۳۶
۲۰,۶۶۵,۵۵۸	۲۸,۵۱۲,۶۸۸	۱۱,۷۵۶,۲۹۸	۱۱,۷۵۶,۲۹۸	۱۴,۷۵۶,۹۴۲	۱۴,۷۵۶,۹۴۲
۱۲۷,۹۵۱,۴۴۱	۲۰۳,۷۵۹,۱۶۰	۱۰,۴۶۷,۲۶۳	۱۰,۴۶۷,۲۶۳	۱۳,۰۸۳,۰۱۲	۱۳,۰۸۳,۰۱۲
۲۲,۹۰۱,۳۹۶	۲۶,۸۴۹,۴۰۱	۵۹۳,۸۱۹	۵۹۳,۸۱۹	۲,۳۰۴,۷۳۰	۲,۳۰۴,۷۳۰
۲,۸۸۲,۰۹۴	۱,۸۲۲,۱۱۰	۲۳۵,۹۵۲,۱۳۱	۲۳۵,۹۵۲,۱۳۱	۷۲,۸۰۱,۷۰۷	۷۲,۸۰۱,۷۰۷
۶,۷۱۲,۳۰۰	۶,۸۳۲,۳۱۳	۵۳,۱۵۵,۶۸۲	۵۳,۱۵۵,۶۸۲	۶,۳۳۲,۶۵۷	۶,۳۳۲,۶۵۷
۵۳,۹۶۵,۱۵۹	۷۴,۹۲۵,۵۹۱	۴,۳۹۵,۴۱۰	۴,۳۹۵,۴۱۰	۵,۳۳۲,۱۰۰	۵,۳۳۲,۱۰۰
۱,۳۹۴,۹۷۰	۵۹۳,۵۰۷	۱۳,۶۹۶,۵۰۱	۱۳,۶۹۶,۵۰۱	۱۳,۹۱۴,۰۷۵	۱۳,۹۱۴,۰۷۵
۹,۵۰۸,۵۱۰	۲,۳۳۸,۶۷۱	۱,۲۱۷,۵۳۳	۱,۲۱۷,۵۳۳	۱,۱۵۸,۴۸۶	۱,۱۵۸,۴۸۶
	۲,۶۹۱,۱۱۷	۴,۹۷۸,۸۱۲	۴,۹۷۸,۸۱۲	۴,۸۵۲,۳۳۹	۴,۸۵۲,۳۳۹
۲۰۴,۴۴۲,۲۲۳	۵۲۳,۶۲۱,۲۲۰				
۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰				
۱,۸۷۳,۲۶۶	۲,۸۷۶,۰۶۴				
(۶۳,۴۴۹)	۱۹۲,۶۶۷				
۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵				
۲,۷۹۱,۱۹۱	۲,۳۶۶,۹۱۰				
۱۸,۶۳۹,۶۸۰	۲۰,۳۴۴,۴۰۶				
۴۲۲,۶۷۳,۰۱۳	۵۵۳,۹۶۵,۵۷۶				
۱,۵۰,۲۳۰,۱۴۰	۱۱۵,۷۹۷,۷۵۴				
۴۴,۷۹۲,۳۹۹	۵۵,۳۵۸,۱۸۳				
۳۱,۸۹۵,۳۶۵	۴۷,۴۳۱,۰۴۶				
۳,۰۳۹,۸۴۴	۲,۳۷۲,۶۶۹				
۱۸۴,۵۵۷,۷۲۸	۲۳۱,۸۵۲,۶۵۳				

یادداشت

یادداشت

دارائتها

۲۰. بدهی به بانک مرکزی  
 ۲۱. بدهی به بانکها و موسسات اعتباری  
 ۲۲. سربده های دیناری  
 ۲۳. سربده های پس انداز و ستانده  
 ۲۴. سربده های سرمایه گذاری مدت دار  
 ۲۵. سایر سربده ها  
 ۲۶. مطالبات پرداختی  
 ۲۷. ذخایر و سایر بدهیها  
 ۲۸. بدهی بابت پذیرش اعتبارات استانی و پروات مدت دار  
 ۲۹. سوده سهام پرداختی  
 ۳۰. ذخیره تعزیری بابت خدمت کارکنان  
 ۳۱. اقالم در راه  
 جمع بدهیها  
 حقوق صاحبان سهام  
 سرمایه (شامل ۱۳۰۰ میلیون سهم هزار ریالی)  
 اندوخته ها  
 سود و زیان ناشی از تسعیر دارائتها و بدهیها  
 اندوخته تسعیر دارائتها و بدهیهای ارزی  
 سود (زیان) انباشته  
 جمع حقوق صاحبان سهام  
 جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام  
 تعهدات :

۶. نقد  
 ۷. مطالبات ارزی و مرکزی  
 ۸. مطالبات ارزی و موسسات اعتباری  
 ۹. مطالبات از دولت  
 ۱۰. سهولت اعطایی و مطالبات از بخش دولتی  
 ۱۱. سهولت اعطایی به شرکتهای عضو گروه  
 ۱۲. سهولت اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص  
 ۱۳. سهولت بابت اعتبارات استانی و پروات مدت دار به ارز  
 ۱۴. اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه  
 ۱۵. سرمایه گذاریها و مشارکتها  
 ۱۶. دارائتها و بدهیهای متبوع  
 ۱۷. دارائتها و بدهیهای نا متبوع  
 ۱۸. سایر دارائتها  
 جمع دارائتها  
 تعهدات :  
 طرف تعهدات بابت اعتبارات استانی  
 طرف تعهدات بابت ضمانتنامه ها  
 طرف سایر تعهدات  
 وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشتهای توضیحی همراه، جزو لازمیات صورتبندی مالی است.

(۶)



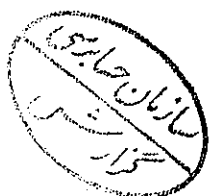
بازک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۸

تجدید ارائه شده ۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			<b>الف- درآمد فعالیتهای مشاع :</b>
۲۴,۸۴۳,۵۰۹		۲۹,۶۸۰,۳۸۳	۳۶ سود تسهیلات اعطایی
۶۸۱,۳۲۷		۱,۴۲۳,۱۱۵	۳۷ سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۲۵,۵۲۴,۸۳۶	۳۱,۱۰۳,۴۹۸		جمع درآمدهای مشاع
			کسر میشود:
(۱۵,۸۷۳,۳۷۴)		(۲۱,۹۶۰,۱۵۷)	۳۸ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
			۳۹ تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۱۵,۸۷۳,۳۷۴)	(۲۱,۹۶۰,۱۵۷)		سهام سود سپرده گذاران
۹,۶۵۱,۴۶۲	۹,۱۴۳,۳۴۱		سهام سود بانک و درآمد حق الوکاله
			<b>ب- درآمدهای غیر مشاع :</b>
۵,۱۶۴,۸۴۷		۸,۱۴۱,۵۶۲	۴۰ سود و وجه التزام دریافتی
۲,۴۴۱,۲۲۲		۳,۳۸۳,۸۴۲	۴۱ کارمزد دریافتی
۳,۳۳۳,۶۱۱		۱,۵۶۴,۸۰۷	۴۲ سایر درآمدها
۱۰,۹۳۹,۶۷۹	۱۳,۰۹۰,۲۱۱		جمع درآمد غیر مشاع
۲۰,۵۸۱,۱۴۱	۲۲,۲۳۳,۵۵۲		جمع درآمد بانک
			<b>ج- هزینه ها :</b>
(۸,۴۲۳,۹۰۳)		(۱۰,۵۵۹,۸۲۳)	۴۳ هزینه های اداری و عمومی
(۵,۰۴۱,۲۸۹)		(۳,۵۳۱,۰۷۱)	۴۴ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۰۸۸,۰۲۴)		(۲,۹۲۷,۸۲۳)	۴۵ هزینه های مالی
(۴۴۲,۷۹۷)		(۴۸۴,۳۴۷)	۴۶ سایر هزینه ها
(۱۶,۹۹۵,۰۱۳)	(۱۷,۵۰۳,۰۶۴)		جمع هزینه های بانک
۳,۵۸۶,۱۲۹	۴,۷۳۰,۴۸۸		سود قبل از کسر مالیات
(۸۶۵,۵۰۵)	(۹۶۰,۵۱۵)		کسر میشود : مالیات
۲,۷۲۰,۶۲۴	۳,۷۶۹,۹۷۳		سود خالص
۲۰۸	۲۸۸		سود هر سهم-ریال
			گردش حساب سود(زیان) انباشته
۲,۷۲۰,۶۲۴	۳,۷۶۹,۹۷۳		سود(زیان) خالص
۱,۲۴۷,۵۱۴		۳,۱۲۴,۱۹۱	سود انباشته در ابتدای سال
۱۸۵,۲۴۶		(۳۳۳,۰۰۰)	تعدیلات سنواتی
۱,۴۳۲,۷۶۰	۳,۷۹۱,۱۹۱		سود(زیان) انباشته در ابتدای سال-تعدیل شده
۴,۱۵۳,۳۸۴	۶,۵۶۱,۱۶۴		سود قابل تخصیص
			تخصیص سود :
(۷۱۷,۲۲۶)		(۹۴۶,۰۹۸)	اندوخته قانونی
(۶۴۴,۹۶۷)		(۳,۳۶۸,۱۵۵)	سود سهام مصوب
(۱,۳۶۲,۱۹۳)	(۳,۳۱۴,۲۵۳)		
۲,۷۹۱,۱۹۱	۳,۲۴۶,۹۱۰		سود انباشته در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .



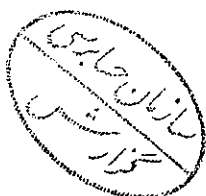
بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۸

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۷۲۰,۶۲۴	۳,۷۶۹,۹۷۳		سود خالص
(۶۳,۴۴۲)	۱۹۲,۶۶۷	۳۳	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی خارج از کشور
۲,۶۵۷,۱۸۲	۳,۹۶۲,۶۴۰		سود جامع سال مالی
۱۸۵,۲۴۶	(۳۳۳,۰۰۰)	۴۷	تعدیلات سنواتی
۲,۸۴۲,۴۲۷	۳,۶۲۹,۶۴۰		سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .



**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان وجوه نقد**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه سال ۱۳۸۸**

(تجدیدارانه شده) ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۲۹ اسفند	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۸۳,۱۲۶	۱۶,۱۷۸,۲۳۰	۴۸
۶۳۸,۷۴۳	۱,۶۳۳,۹۱۷	
(۱,۵۰۳,۰۵۴)	(۲,۳۴۳,۴۷۷)	
۰	(۱,۷۷۴,۶۴۸)	
(۸۶۴,۳۱۱)	(۲,۴۸۴,۲۰۸)	
(۱,۱۰۰,۳۴۵)	(۲,۰۲۰,۴۹۹)	
(۴,۶۵۴,۳۵۳)	(۱,۲۳۴,۰۷۷)	
۰	۲۹	
۳۱۷,۹۱۴	(۱,۳۱۸,۸۰۷)	
(۴۸۰,۱۰۲)	۱۷۳,۵۶۳	
(۱۰,۷۷۴)	(۳۲,۱۹۱)	
۳۱,۰۹۵	۹۱,۲۳۷	
(۴,۷۹۶,۲۱۹)	(۲,۳۲۰,۲۴۶)	
(۱۱,۲۴۳,۹۰۱)	۹,۳۵۳,۲۷۷	
(۶۹,۲۴۱)	۴,۵۹۳,۲۷۹	
(۱,۱۰۱,۹۷۱)	(۸۸۰,۶۰۹)	
۲۰,۲۶۴,۶۷۲	(۱۳,۸۴۸,۱۳۰)	
(۹۹۷,۶۶۸)	(۵۰۲,۳۳۲)	
۱۸,۰۹۵,۷۹۲	(۱۰,۶۳۷,۷۹۲)	
۶,۸۵۱,۸۹۱	(۱,۲۸۴,۵۱۵)	
۱,۱۰۱,۱۸۰	۷,۹۵۳,۰۷۱	۴۹
۷,۹۵۳,۰۷۱	۶,۶۶۸,۵۵۶	
۰	۸۴۷,۵۰۹	۵۰

**فعالتهای عملیاتی:**

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

**بازده سرمایه گذار بها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:**

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

سود پرداختی بابت تأمین مالی

سود سهام پرداختی

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

سود پرداختی بابت تأمین مالی

**مالیات بردرآمد**

مالیات بردرآمد پرداختی

**فعالتهای سرمایه گذاری:**

وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی

وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی

وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود

وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود

وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت نامشهود

وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت نامشهود

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی

**فعالتهای تأمین مالی:**

دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی

دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانکهای خارج از کشور

دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانکهای داخل کشور

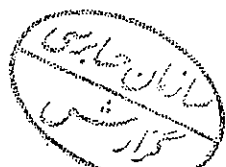
جریان خالص ورود(خروج) وجوه ناشی از فعالتهای تأمین مالی

**خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد**

مانده وجه نقد در آغاز سال

مانده وجه نقد در پایان سال

مبادلات غیرنقدی





## بانک ملت (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

#### ۱- تاریخچه فعالیت بانک

##### ۱-۱- کلیات

بانک ملت در تاریخ ۵۹/۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۹/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای تهران، داریوش، بین الملل ایران، عمران، 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 است و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۸۶/۰۵/۰۲ هیات محترم وزیران نوع شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۸۷/۱۱/۲۲ بعنوان اولین بانک دولتی در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها، موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج و در تاریخ ۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید. و در حال حاضر ۲۰ درصد سهام آن در اختیار دولت و مابقی متعلق به بخش خصوصی است.

مرکز اصلی بانک در تهران واقع است و گروه شامل بانک ملت و بانک پرشیا اینترنشنال PIB و بانک ایروان بشرح یادداشت توضیحی شماره ۴-۱-۱۵ همراه صورتهای مالی می باشد.

##### ۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب مقررات پولی و بانکی کشور می باشد و موضوع فعالیت بانکهای PIB و ایروان امور بانکی میباشد.

##### ۱-۳- تعداد شعب

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

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
۳۵۷	۳۴۷	شعب استان تهران
۱۵۰۰	۱۴۶۰	شعب سایر استانها
۷	۸	شعب مناطق آزاد
۴	۴	شعب خارج از کشور
<hr/> ۱۸۶۸	<hr/> ۱۸۱۹	جمع

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸**

**۴-۱- وضعیت اشتغال**

متوسط تعداد کارکنان دائم و موقت طی سال به شرح زیر بوده است.

گروه (تعداد به نفر)                      بانک (تعداد به نفر)

	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	
	۲,۲۱۰	۲,۵۵۱	۲,۲۱۰	۲,۵۵۱	دفتر مرکزی
	۵,۶۲۳	۵,۷۴۶	۵,۶۲۳	۵,۷۴۶	شعب استان تهران
	۱۶,۵۴۸	۱۶,۴۱۲	۱۶,۵۴۸	۱۶,۴۱۲	شعب سایر استانها
	۲۵۴	۲۵۴	۲۵۴	۲۵۴	سایر
	۲۴,۶۳۵	۲۴,۹۶۳	۲۴,۶۳۵	۲۵,۰۶۵	جمع

**۲- مبنای تهیه صورتهای مالی**

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

**۳- مبانی تلفیق**

صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکت های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

**۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری**

**۴-۱- سرمایه گذاریها**

**۴-۱-۱- نحوه ارزیابی**

۴-۱-۱-۱- سرمایه گذاریهای بلند مدت در صورتهای مالی بانک به بهای تمام شده و به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاریها و سرمایه گذاریهای بلند مدت در شرکتهای فرعی و وابسته و سایر سرمایه گذاریها در صورتهای مالی تلفیقی، به ترتیب به صورت تلفیق، ارزش ویژه و بهای تمام شده به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاریها.

۴-۱-۱-۲- سرمایه گذاریهای جاری سریع المعامله در بازار در صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریهای جاری در صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.

## بانک ملت (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

#### ۴-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

۴-۱-۲-۱- سود سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته ، در صورتهای مالی بانک (واحد اصلی) در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) شناسایی می شود و در صورتهای مالی تلفیقی گروه سود سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی از طریق تلفیق و سود سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته به روش ارزش ویژه منعکس می گردد .

۴-۱-۲-۲- سود سایر سرمایه گذاریها اعم از جاری و بلند مدت در زمان تصویب توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود .

#### ۴-۲- دارائیهای ثابت مشهود

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

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

۴-۲-۳- با توجه به مصوبه یک هزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۸۵/۱۱/۲۸ ، از سال ۱۳۸۵ استهلاك دارائیهای ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم براساس نرخها و روشهای مندرج در زیر محاسبه می شود:

دارائی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان و تأسیسات	۷ درصد	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵ درصد	مستقیم
نرم افزار سیستمهای رایانه ای	۵ ساله	مستقیم
سخت افزار رایانه (P.C)	۳ ساله	مستقیم
دستگاههای خودپرداز (ATM)	۵ ساله	مستقیم
پایانه های فروشگاهی (POS)	۵ ساله	مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم
سورتر	۶ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی	۳ ساله	مستقیم
ماژول	۴ ساله	مستقیم

## بانک ملت (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۳-۲-۴- استهلاك ساختمانهای تجدید ارزیابی شده بانک در پایان سال ۱۳۸۳ از سال مذکور طبق تبصره ۱۰ آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم به نرخ ۳/۵ درصد و به روش نزولی محاسبه می شود.

۴-۲-۴- استهلاك دارائیهای ثابت مشهود PIB در طول عمر مفید ۳ ساله و براساس خط مستقیم محاسبه میشود.

### ۴-۳- سر قفلی واحدهای تجاری بانک

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

### ۴-۴- سر قفلی تلفیقی

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

### ۴-۵- شناسایی درآمد بانک

باتوجه به بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات ومقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمدهای بانک به روش تعهدی محاسبه و در صورت‌های مالی منعکس می باشد.  
براساس روش مذکور نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح ذیل است:

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

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸**

**۴-۶- مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذاران**

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، در شمار درآمد مشاع با سپرده گذاران محسوب گردیده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین می گردد.

**۴-۷- تسعیر ارز**

**۴-۷-۱- حسابهای داخل کشور:**

در اجرای استاندارد حسابداری درخصوص تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی مابه التفاوت حاصل از تسعیر در دوره مالی مورد گزارش به حساب سود و زیان جاری منظور شده است.

**۴-۷-۲- واحدهای خارج از کشور**

کلیه اقلام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) شعب و واحدهای خارج از کشور به نرخ بازار در تاریخ ترازنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ بازار در تاریخ ایجاد (نرخهای تاریخی) تسعیر میشود. اقلام سود و زیان به نرخ میانگین بازار در طی دوره تسعیر میشود. تفاوت ناشی از تسعیر صورت‌های مالی واحدهای مذکور تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام منظور میشود.

**۴-۸- طبقه بندی مطالبات**

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

۱- طبقه جاری

۲- طبقه سررسید گذشته

۳- طبقه معوق

۴- طبقه مشکوک الوصول

**۴-۹- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل مصوب جلسه های یکهزار و هفتاد و چهار و یکهزار و هفتاد و هفت مورخ ۸۵/۱۰/۹ و ۸۵/۱۱/۲۸ شورای پول و اعتبار به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور میگردد:

۴-۹-۱- ذخیره عمومی از ابتدای سال ۱۳۸۵ معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات به استثنای مانده

تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است محاسبه می گردد.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸**

۲-۹-۴-ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته و بعد از آن که فاقد پوشش وثیقه ای کافی و معتبر می باشد بشرح زیر محاسبه می گردد.

<u>درصد ذخیره</u>	
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول با توجه به بررسی توان پرداخت مشتری
۱۰۰ درصد	تسهیلاتی که ۵ سال و یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد.

**۱۰-۴-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 میشود.

**۱۱-۴-ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان**

جهت ایام مرخصی ذخیره شده پرسنل ازبابت سنوات قبل و سال جاری ذخیره لازم براساس ۱۵روز حقوق و مزایادرسال محاسبه ودرحسابها منظورمی گردد.

**۱۲-۴- مطالبات از دولت**

تسهیلات تکلیفی اعطایی که بر اساس تضمین سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور اعطا گردیده است در شرایط زیر بعنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می گردند:

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

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

ج - تسهیلات اعطایی به وزارتخانه ها و موسسات دولتی.

**۵- تعهدات مزایای بازنشستگی**

ارزش فعلی تعهدات مزایای بازنشستگی در رابطه با سنوات خدمت گذشته کارکنان (شامل کارکنان شاغل ، بازنشستگان و مستمری بگیران مشمول طرح بازنشستگی) بر مبنای مفروضات اکچوئری محاسبه و به میزان آن ذخیره لازم ثبت می گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۶- موجودی نقد

موجودی نقد برحسب زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۹۶,۷۸۵	۵,۰۶۷,۶۶۰	۳,۷۵۶,۲۶۳	۵,۲۶۲,۲۹۹	وجه نقد
۱,۱۵۶,۱۷۳	۱۲,۹۳۹	۱,۱۵۶,۱۷۳	۱۲,۹۳۹	وجود درراه/ریال
۱۵۴,۵۴۷	۲۱۶,۳۵۷	۱۵۴,۵۴۷	۲۱۶,۳۵۷	اسکناس و نقود بیگانه
۱۴,۴۸۶	۰	۱۴,۴۸۶	۰	وجود درراه / ارز
<b>۵,۰۲۱,۹۹۱</b>	<b>۵,۲۹۶,۹۵۶</b>	<b>۵,۰۸۱,۴۶۹</b>	<b>۵,۴۹۱,۵۹۵</b>	

۶-۱- وجه نقد در تاریخ ترازنامه بابت کلبه موجودیهای بانک نزد خزانه شعب می باشد که در پایان اسفند ماه مورد شمارش و تائید قرار گرفته است.

۶-۲- موجودی نقد شعب و وجوه در راه در قبال خطرات ناشی از سرقت، آتش سوزی و سوانح از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

۷- مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی برحسب زیر تفکیک می شود:

بانک		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۳۵۲,۶۰۵	۲۸,۶۸۰,۶۲۴	سیرده قانونی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا
۷,۲۲۲,۴۶۰	۳۰,۰۹۰,۱۳۹	سیرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۲,۷۷۶,۳۱۴	۱,۰۶۴,۰۹۹	مطالبات از بانک مرکزی
۱۰۷,۳۴۴	۱۵۸,۰۸۳	سیرده قانونی واحدهای خارج از کشور
۴۰,۷۵۴	۶۵,۶۶۷	جاری نزد بانک مرکزی محل (شعب خارج از کشور)
۲,۲۰۵	۲,۲۰۵	پیش پرداخت خریدارز نزد بانک مرکزی ج.ا.ا
<b>۴۱,۵۰۱,۶۸۳</b>	<b>۷۰,۰۶۰,۸۱۷</b>	

۷-۱- سیرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده

و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. سیرده قانونی مذکور به شرح زیر قابل تفکیک می باشد.

۳۰ اسفند ۱۳۸۷		۲۹ اسفند ۱۳۸۸		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۱۴,۲۳۶,۹۵۶	۱۷	۱۸,۳۸۲,۰۲۲	۱۵,۱۶	سیرده های کوتاه مدت و یکساله
۱۲,۰۷۲,۶۵۸	۱۰,۳۰	۱۳,۶۸۷,۲۰۵	۱۰,۱۷	سیرده های دیداری و قرض الحسنه بس انداز
۴,۵۲۳,۴۴۸	۱۱ الی ۱۵	۶,۰۱۷,۷۷۸	۱۰,۱۲,۱۳	سیرده های بلند مدت دو الی پنج ساله
۴۹۶,۲۶۵	۲۰	۵۰۶,۰۶۴	۱۷	سیرده های ضمانت نامه و خرید مسکن
۳۳,۳۷۸	۲۰	۸۶,۵۵۵	۱۷	بیش دریافت اعتبارات اسنادی
<b>۳۱,۳۵۲,۶۰۵</b>		<b>۳۸,۶۸۰,۶۲۴</b>		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۸- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

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

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۸۴,۱۲۱	۳۷۰,۸۱۷	۲۸۴,۱۲۱	۳۷۰,۸۱۷	موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای
۷,۴۶۱,۵۳۸	۱۵,۹۰۸,۳۵۰	۱۵,۳۰۳,۰۸۹	۱۷,۶۵۶,۸۷۰	سپرده های ارزی دیداری
۱۰,۱۰۶,۰۹۷	۱۱,۰۴۶,۷۷۵	۱۰,۰۰۵,۴۶۴	۱۲,۳۷۸,۳۸۰	سپرده های ارزی مدت دار
۲,۹۶۵,۳۲۱	۴,۵۱۷,۰۰۲	۲,۹۶۵,۳۲۱	۴,۵۱۷,۰۰۲	تسهیلات اعطایی به بانکهای داخل کشور
۵,۹۲۸,۹۹۰	۸,۰۵۸,۳۲۸	۵,۹۲۸,۹۹۰	۸,۰۵۸,۳۲۸	تسهیلات اعطایی به شعب خارج از کشور
۲۱,۷۶۲,۰۸۵	۲۶,۸۲۶,۳۸۹	۲۱,۷۶۲,۰۸۶	۲۶,۸۲۶,۳۸۹	چکهای بانکی در جریان وصول
.	۱۳,۶۳۸,۳۶۰		۱۳,۶۳۸,۳۶۰	سپرده نزد بانکها
۴۸,۵۰۸,۱۵۲	۸۰,۳۶۶,۰۲۱	۵۶,۱۴۹,۰۷۱	۸۳,۴۴۶,۱۴۶	
(۴۴,۳۴۵)	(۶۷,۸۸۵)	(۴۴,۳۴۵)	(۶۷,۸۸۵)	کسر میشود:
۴۸,۴۶۳,۸۰۷	۸۰,۲۹۸,۱۳۶	۵۶,۱۰۴,۷۲۶	۸۳,۳۷۸,۲۶۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
				جمع



بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۹- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به مبلغ ۱۴,۷۵۶,۹۴۲ میلیون ریال به شرح ذیل می باشد:

بانک

۳۰ اسفند ۱۳۸۷		۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
مانده	مانده	سود	اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۰۲,۴۹۷	۹,۱۴۳,۰۸۲	۳,۴۶۳,۱۷۵	۵,۶۷۹,۹۰۷
۷,۹۸۷,۰۱۹	۱۰,۲۶۹,۲۶۰	۸,۱۰۳,۹۵۲	۲,۱۶۵,۳۰۸
۱۶,۲۸۹,۵۱۶	۱۹,۴۱۲,۳۴۲	۱۱,۵۶۷,۱۲۷	۷,۸۴۵,۲۱۵
(۴,۵۲۶,۲۱۸)	(۴,۶۵۵,۴۰۰)	(۴,۶۵۵,۴۰۰)	.
۱۱,۷۵۳,۲۹۸	۱۴,۷۵۶,۹۴۲	۶,۹۱۱,۷۲۷	۷,۸۴۵,۲۱۵

مطالبات از دولت در اداره مرکزی

مطالبات از دولت در شعب

جمع

کسر میشود:

سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت (متمرکز و غیر متمرکز)

۹-۱- مبلغ ۹,۱۴۳,۰۸۲ میلیون ریال مطالبات از دولت متمرکز در اداره مرکزی بشرح ذیل می باشد:

بانک

۳۰ اسفند ۱۳۸۷		۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
مانده	مانده	سود	اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۷۷,۵۶۴	۲,۱۹۸,۹۵۴	۱۲۲,۱۴۴	۲,۰۷۶,۸۱۰
۷۹۲,۵۰۸	۷۹۲,۵۰۸	۲۰۴,۵۵۸	۵۸۷,۹۵۰
۲۳۶,۴۲۶	۲۳۶,۴۲۶	۷۳,۳۷۴	۱۶۳,۰۵۲
۱,۰۶۰,۰۹۳	۱,۳۱۶,۹۷۶	۱,۳۱۶,۹۷۶	.
۱۳۶,۹۷۷	۱۳۶,۹۷۷	۹۳,۹۷۷	۴۳,۰۰۰
۱,۶۳۳,۵۸۲	۱,۶۵۲,۱۴۶	۱,۶۵۲,۱۴۶	.
۱,۹۲۹,۶۵۷	۲,۰۳۷,۶۵۷	.	۲,۰۳۷,۶۵۷
۳۳۵,۶۹۰	۳۳۵,۶۹۰	.	۳۳۵,۶۹۰
.	۳۵,۷۴۸	.	۳۵,۷۴۸
۸,۳۰۲,۴۹۷	۹,۱۴۳,۰۸۲	۳,۴۶۳,۱۷۵	۵,۶۷۹,۹۰۷

طرح کارون ۳

طرح کارون ۴

طرح توانیر خوزستان

طرح احداث مترو (۶۶ الی ۷۸)

شرکت آب و فاضلاب خوزستان

سود معوق تسهیلات تکلیفی

کسری ذخیره مالیات عملکرد سالهای ۸۵ و ۸۶

ذخیره بازخرید مرخصی تا پایان سال ۱۳۸۷

سایر

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی مبلغ ۱۳,۰۸۳,۰۱۲ میلیون ریال تسهیلات برضایی به بخش دولتی متشکل از اقلام زیر میباشد:

عنوان	تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی		تسهیلات اعطایی بهره‌ای دولتی		تسهیلات اعطایی مسکن دولتی		تسهیلات اعطایی بهره‌ای مسکن دولتی		تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	
	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰
تسهیلات اعطایی ریال (خالص)	۲۶۱۹,۳۶۶	۱,۹۶۵,۰۴۲	۲,۸۷۴,۰۶۷	۳,۰۳۰,۹۵۲	۰	۳۹,۱۰۶	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی از (خالص)	۹۱۲۸,۰۳۰	۱,۱۵۳,۵۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال	۶۷,۷۳۵	۱۷۸,۳۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز	۳,۹۸۷,۹۹۴	۲,۳۰۴,۶۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام دریافتی	۹۳,۸۵۳	۳۵۱,۲۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود دریافتی	۱,۵۵۴,۳۹۲	۱,۶۴۲,۲۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۵۸۸	۵۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کسر میشود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳۱,۶۷۵)	(۱۷۲,۹۶۷)	۲,۸۸۵,۴۸۸	(۳۰,۶۶۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۰,۲۵۲,۰۵۶	۷,۴۳۲,۶۶۹	۲,۸۸۵,۴۸۸	(۳۰,۶۶۱)	۰	۳۹,۱۰۶	۰	۰	۰	۰

۱-۱- تفکیک تسهیلات اعطایی بخش دولتی با توجه به عوامل زمان، وضعیت مشتری و وضعیت صنعت با ریشه فعالیت مربوط به شرح زیر طبقه بندی میشود:

شرح طبقه	تسهیلات اعطایی و مطالبات مسکن دولتی	تسهیلات اعطایی و بهره‌ای دولتی	جمع
طبقه جاری	۴,۸۷۴,۵۴۶	۲,۸۵۴,۲۷۶	۷,۷۲۸,۸۲۲
طبقه سررسید گذشته	۱,۷۷۳,۸۳۳	۰	۱,۷۷۳,۸۳۳
طبقه موقوف	۱,۰۹۷,۳۹۱	۰	۱,۰۹۷,۳۹۱
طبقه مشکوک الوصول	۲,۶۲۵,۹۶۲	۱۷,۷۹۱	۲,۶۴۳,۷۵۳
کسر میشود ذخیره موقوف	(۱۳۱,۶۷۵)	(۱۶۴,۷۸۶)	(۲۹۶,۴۶۱)
جمع	۱۰,۲۵۲,۰۵۶	۲,۸۸۵,۴۸۸	۱۳,۰۸۳,۰۱۲

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۱- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه

بانک

۳۰ اسفند ۱۳۸۷		۲۹ اسفند ۱۳۸۸			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	سود سالهای آینده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۰۳۱	۱,۱۶۱,۵۵۱	۳۸,۰۶۸	۶۴۵,۳۷۴	۱,۸۴۴,۹۹۳	فروش اقساطی
۵۴۷,۷۸۸	۹۵۱,۵۹۵	۱۵,۶۲۶	.	۹۶۷,۲۲۱	مشارکت مدنی
.	۱۹,۶۷۳	۶,۱۷۵	.	۲۵,۸۴۸	سلف
.	۱۱۶,۵۳۴	.	.	۱۱۶,۵۳۴	اجاره به شرط تملیک
.	۳,۷۵۵	۱,۶۰۹	.	۵,۳۶۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ریال
.	۵۱,۶۲۲	۲۲,۱۲۴	.	۷۳,۷۴۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۵۹۳,۸۱۹	۲,۳۰۴,۷۳۰	۸۳,۶۰۲	۶۴۵,۳۷۴	۳,۰۳۳,۷۰۶	

۱۱-۱ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

بانک

۲۹ اسفند ۱۳۸۸					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۴۴,۹۹۳	۲۹,۱۶۰	.	۸,۳۱۶	۱,۸۰۷,۵۱۷	فروش اقساطی
۹۶۷,۲۲۱	۸۴۶	.	۱۵,۹۵۴	۹۵۰,۴۲۱	مشارکت مدنی
۲۵,۸۴۸	۲۰,۳۰۶	.	.	۵,۵۴۲	سلف
۱۱۶,۵۳۴	.	.	.	۱۱۶,۵۳۴	اجاره به شرط تملیک
۵,۳۶۴	۵,۳۶۴	.	.	.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ریال
۷۳,۷۴۶	۷۳,۷۴۶	.	.	.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۳,۰۳۳,۷۰۶	۱۲۹,۴۲۲	.	۲۴,۲۷۰	۳,۸۸۰,۰۱۴	
(۶۴۵,۳۷۴)				(۶۴۵,۳۷۴)	کسر می‌شود:
(۴۳,۳۲۱)				(۴۳,۳۲۱)	سود سالهای آینده
(۴۰,۳۸۱)	(۳۸,۸۲۶)	.	(۱,۴۵۵)	.	ذخیره عمومی مطالبات
۲,۳۰۴,۷۳۰	۹۰,۵۹۶	.	۲۲,۸۱۵	۲,۱۹۱,۳۱۹	ذخیره اختصاصی مطالبات

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱,۱۶۹,۳۸۳	۹۹,۹۶۸,۹۸۰	۱۱۱,۱۶۹,۳۸۳	۹۹,۹۶۸,۹۸۰	فروش اقساطی
۱,۲۳۷,۱۱۹	۱,۴۴۸,۰۸۵	۱,۲۳۷,۱۱۹	۱,۴۴۸,۰۸۵	جعاله
۵۶۱۴,۹۹۷	۵,۶۶۸,۸۰۱	۵,۶۱۴,۹۹۷	۵,۶۶۸,۸۰۱	اجاره به شرط تملیک
۱۰,۴۴۱,۱۹۵	۴,۷۳۷,۲۰۴	۱۰,۴۴۱,۱۹۵	۴,۷۳۷,۲۰۴	سلف
۸,۵۳۰,۵۹۵	۱۲,۸۹۴,۷۶۷	۸,۵۳۰,۵۹۵	۱۲,۸۹۴,۷۶۷	مضاربه
۳۲,۵۴۲,۶۲۰	۸۵,۶۰۳,۹۱۱	۳۲,۵۴۲,۶۲۰	۸۵,۶۰۳,۹۱۱	مشارکت مدنی
۱۰,۷۸۹,۱۵۱	۱۴,۱۸۳,۳۵۲	۱۰,۷۸۹,۱۵۱	۱۴,۱۸۳,۳۵۲	قرض الحسنه
۹,۸۱۰,۳۰۷	۱۲,۱۸۳,۹۷۳	۹,۸۱۰,۳۰۷	۱۲,۱۸۳,۹۷۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۱۲۰,۹۲۳	۱,۲۹۶,۵۹۹	۱,۱۲۰,۹۲۳	۱,۲۹۶,۵۹۹	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۳,۹۳۱,۴۹۱	۱۲,۳۷۴,۶۸۹	۲۳,۹۳۱,۴۹۱	۱۲,۳۷۴,۶۸۹	تسهیلات اعطایی به ارزش
۲,۴۱۹,۰۱۶	۸,۵۳۵,۲۶۸	۲,۴۱۹,۰۱۶	۸,۵۳۵,۲۶۸	تسهیلات اعطای شعب خارج کشور
۸,۳۴۷,۴۳۴	۳,۹۷۳,۱۴۹	۸,۳۴۷,۴۳۴	۳,۹۵۹,۰۴۵	سایر تسهیلات
—	—	۲,۳۸۳,۹۸۰	۱,۹۲۳,۵۵۶	وام و پیش پرداخت به مشتریان
<b>۲۲۵,۹۵۴,۱۳۱</b>	<b>۲۶۲,۸۶۸,۷۷۸</b>	<b>۲۲۸,۳۳۸,۱۱۰</b>	<b>۲۶۴,۷۷۸,۲۳۰</b>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۲-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک به شرح ذیل می باشد:

بانک

۳۰ اسفند ۱۳۸۷		۲۹ اسفند ۱۳۸۸			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	سود و کارمزد سالهای آینده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱,۱۶۹,۳۸۳	۹۹,۹۶۸,۹۸۰	۳,۵۰۳,۱۵۷	۱۶,۵۶۷,۴۲۸	۱۲۰,۰۳۹,۵۶۵	فروش اقساطی
۱,۳۳۷,۱۱۹	۱,۴۴۸,۰۸۵	۱۳۸,۸۸۴	۲۶۴,۱۹۰	۱,۸۵۱,۱۵۹	جعاله
۵,۶۱۴,۹۹۷	۵,۶۶۸,۸۰۱	۵۴۴,۸۸۸	۱,۰۴۹,۰۰۱	۷,۲۶۲,۶۹۰	اجاره به شرط تملیک
۱۰,۴۴۱,۱۹۵	۴,۷۳۷,۳۰۴	۳۸۴,۲۳۹		۵,۱۲۱,۴۴۳	سلف
۸,۵۳۰,۵۹۵	۱۲,۸۹۴,۷۶۷	۱,۰۴۵,۹۰۸		۱۳,۹۴۰,۶۷۵	مضاربه
۳۲,۵۴۲,۶۲۰	۸۵۶,۰۳,۹۱۱	۵,۳۲۹,۱۳۱		۹۰,۹۳۳,۰۴۲	مشارکت مدنی
۱۰,۷۸۹,۱۵۱	۱۴,۱۸۳,۳۵۲	۱,۱۵۰,۴۲۶		۱۵,۳۳۳,۷۷۸	قرض الحسنه
۹,۸۱۰,۰۰۷	۱۲,۱۸۳,۹۷۳	۳,۰۲۸,۰۹۳		۱۴,۲۱۲,۰۶۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۱۲۰,۹۲۳	۱,۳۶۶,۵۹۹	۱۰۵,۱۶۹		۱,۴۰۱,۷۶۸	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۳,۹۳۱,۴۹۱	۱۲,۳۷۶,۶۸۹	۷,۵۲۷,۵۳۴	-	۱۹,۹۰۲,۲۲۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۲,۴۱۹,۰۱۶	۸,۵۳۵,۲۶۸	۶۹۲,۱۷۷	-	۹,۲۲۷,۴۴۵	تسهیلات اعطای شعب خارج کشور
۸,۳۴۷,۴۲۴	۳,۹۷۳,۱۶۹	۳۲۲,۲۶۶	-	۴,۳۹۵,۴۱۵	سایر تسهیلات
<b>۲۲۵,۹۵۴,۱۳۱</b>	<b>۲۶۲,۸۶۸,۷۷۸</b>	<b>۲۲,۷۷۱,۸۷۲</b>	<b>۱۷,۸۸۰,۶۱۹</b>	<b>۳۰۳,۵۳۱,۲۶۹</b>	

۱۲-۲- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

بانک

۲۹ اسفند ۱۳۸۸		سرسید گذشته		موقوف		مشکوک الوصول		جاری		
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۹۷,۴۵۹,۵۲۷	۲,۵۸۱,۲۲۰	۶,۵۸۹,۱۳۴	۱۳,۴۰۹,۶۸۴	۱۲۰,۰۳۹,۵۶۵					فروش اقساطی
	۱,۴۷۴,۸۴۵	۳۸,۵۸۸	۹۸,۱۸۶	۲۳۹,۵۴۰	۱,۸۵۱,۱۵۹					جعاله
	۵,۷۶۲,۶۰۱	۱۵۳,۸۲۰	۳۹۱,۳۹۷	۹۵۴,۸۷۲	۷,۲۶۲,۶۹۰					اجاره به شرط تملیک
	۴,۰۹۵,۳۸۱	۱۰۷,۲۹۴	۲۷۳,۰۱۵	۶۴۵,۷۵۳	۵,۱۲۱,۴۴۳					سلف
	۱۱,۱۳۹,۴۲۹	۲۸۷,۲۴۱	۷۳۰,۸۹۰	۱,۷۸۳,۱۱۵	۱۳,۹۴۰,۶۷۵					مضاربه
	۷۳,۳۷۱,۹۳۵	۲۰۰,۷۳۳	۴,۹۷۴,۳۲۱	۱۰,۵۷۹,۴۴۹	۹۰,۹۳۳,۰۴۲					مشارکت مدنی
	۱۲,۷۷۴,۵۰۷	۲۶۸,۵۸۱	۷۱۹,۳۰۳	۱,۵۷۱,۳۸۷	۱۵,۳۳۳,۷۷۸					قرض الحسنه
	۹,۲۰۵,۴۷۹	۳۱,۱۴۲	۹۴,۶۶۸	۴,۸۸۰,۵۷۷	۱۴,۲۱۲,۰۶۶					بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
	۱,۲۸۲,۱۰۵	۵۲,۰۲۳	۱۳,۰۴۶	۵۴,۵۹۴	۱,۴۰۱,۷۶۸					بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
	۱۵,۵۷۵,۷۴۱	۱,۰۱۱,۳۴۳	۸۵۳,۲۹۷	۲,۴۶۲,۸۴۲	۱۹,۹۰۲,۲۲۳					تسهیلات اعطایی به ارز
	۵,۲۶۶,۲۶۶		۳,۹۶۱,۱۷۹		۹,۲۲۷,۴۴۵					تسهیلات اعطای شعب خارج کشور
	۴,۳۹۵,۴۱۵				۴,۳۹۵,۴۱۵					سایر تسهیلات
										کسر می شود:
	(۱۷,۸۸۰,۶۱۹)				(۱۷,۸۸۰,۶۱۹)					سود و کارمزد سال های آتی
										ذخیره عمومی مطالبات
										ذخیره اختصاصی مطالبات
	<b>۲۲۰,۴۶۵,۲۷۴</b>	<b>۶,۰۱۵,۰۱۶</b>	<b>۱۵,۳۹۸,۸۱۵</b>	<b>۲۰,۹۸۹,۶۷۴</b>	<b>۲۶۲,۸۶۸,۷۷۸</b>					

۱۲-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه:

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷,۶۱۷,۱۴۹	۱۰۳,۱۹۷,۳۳۱	ساختن
۷۶۶۹۹,۱۸۹	۷۸,۹۱۵,۵۳۰	ماشین آلات
۸۰,۴۵۳,۶۹۵	۱۰۶,۳۵۶,۱۹۳	در قبال چک و سفته
۱۰,۷۲۷,۱۵۹	۱۲,۱۴۶,۰۶۱	در قبال اوراق مشارکت
۲,۶۸۱,۷۹۰	۲,۹۰۶,۳۵۴	در قبال سایر داراییها
<b>۲۶۸,۱۷۸,۹۸۲</b>	<b>۳۰۳,۵۳۱,۲۶۹</b>	

۱۳- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار به ارز

بانک			
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۳,۹۶۵,۱۵۹	۷۴,۹۲۵,۵۹۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار به ارز	
(۸۰۹,۴۷۷)	(۱,۱۲۳,۸۸۴)	کسر میشود:	
۵۳,۱۵۵,۶۸۲	۷۳,۸۰۱,۷۰۷	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	
		جمع	

۱۴- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه

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

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۱۷,۶۷۳	۲,۷۶۳,۴۲۹	۱,۹۱۷,۶۷۳	۲,۷۶۳,۴۲۹	اوراق مشارکت بخش دولتی
۱,۲۴۸,۵۸۰	۲,۹۱۷,۷۳۷	۱,۲۴۸,۵۸۰	۲,۹۱۷,۷۳۷	اوراق مشارکت بخش غیردولتی
۴۷۶,۸۳۱	۵۵۱,۲۹۱	۵۰۳,۱۵۹	۵۷۷,۵۷۶	اوراق بهادار
۳,۶۴۳,۰۸۴	۶,۲۳۲,۴۵۷	۳,۶۶۹,۴۱۲	۶,۲۵۸,۷۴۲	جمع
				کسر می شود :
		(۳۵۳,۱۸۶)	(۳۷۶,۶۵۰)	اوراق PIB نزد بانک
		۳,۳۱۶,۲۲۶	۵,۸۸۲,۰۹۲	جمع

۱۵- سرمایه گذاری و مشارکتها

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۹۵,۴۱۰	۵,۳۳۲,۱۰۰	۴,۴۳۶,۷۱۴	۵,۴۳۹,۱۳۰	سرمایه گذاریها و مشارکتها
		(۷۹۰,۳۶۳)	(۸۷۶,۱۶۶)	کسر می شود: سرمایه گذاری در بانک فرعی
۴,۲۹۵,۴۱۰	۵,۳۳۲,۱۰۰	۳,۶۴۶,۳۵۱	۴,۵۶۲,۹۶۴	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۱۵- سرمایه گذاریها و مشارکتها

سرمایه گذاری و مشارکت‌های بانک شامل اقلام بنجر زیر می باشد:

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۹,۴۸۷	۷۳۹,۷۶۷	سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
	۲۵۷,۰۰۴	مشارکت‌های حقوقی و سرمایه گذاریهای مستقیم:
۲۴۳,۳۲۵	۲,۲۴۶,۶۷۵	مشارکت‌های حقوقی
۱,۸۲۱,۲۵۱		سرمایه گذاریهای مستقیم
۲,۰۶۴,۴۷۶	۲,۵۰۳,۶۷۹	سرمایه گذاری خارج از کشور
۲,۱۹۱,۱۶۸	۲,۳۶۵,۷۰۴	جمع
۴,۳۷۵,۱۳۱	۵,۶۰۹,۱۵۰	کسر میشود:
(۷۹,۷۲۱)	(۲۷۷,۰۵۰)	ذخیره کاهش ارزش سهام
۴,۲۹۵,۴۱۰	۵,۳۳۲,۱۰۰	

۱-۱-۱۵- سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار ب شرح زیر است:

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرح
بهای تمام شده	ارزش روز	بهای تمام شده	ارزش اسمی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۶,۷۱۲	۴۲,۶۸۰	۹۶,۷۱۲	۹۶,۷۱۲	۹/۷۲	۹۷,۲۱۹,۹۸۴ شرکت سرمایه گذاری ملت
۲۲,۷۷۵	۴۳۲,۴۳۸	۶۴۳,۰۵۵			۱۰۸,۱۶۱,۲۰۴ سایر شرکتها
۱۱۹,۴۸۷	۴۷۵,۱۱۸	۷۳۹,۷۶۷	۹۶,۷۱۲		
(۶۷,۲۹۹)		(۲۶۴,۶۵۷)			ذخیره کاهش ارزش سهام
۵۲,۱۸۸	۴۷۵,۱۱۸	۴۷۵,۱۱۰	۹۶,۷۱۲		ارزش دفتری سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۱-۱۵- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای حقوقی

سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای حقوقی بشرح زیر است:

۳۰ اسفند ۱۳۸۷		۲۹ اسفند ۱۳۸۸				درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرح
خالص	بهای تمام شده	خالص	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۸,۸۷۹	۲۵,۸۷۹	۱۸,۹۱۴	۷,۰۰۰	۲۵,۹۱۴		۴۹/۹	۲۵,۴۹۹,۹۸۰	شرکت قند و تصفیه شکر اهواز
۱۰۷,۸۱۳	۱۰۷,۸۱۳	۱۰۷,۸۱۳	-	۱۰۷,۸۱۳		۱۰/۳	۴۵,۹۱۸,۸۲۰	شرکت فروشندههای زنجیره ای رفاه
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰		۱۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه امین
۶,۵۲۹	۹,۵۲۳	۲۳,۱۵۷	۱۳۰	۲۳,۲۷۷		۳۲/۳	۷,۸۵۹,۰۰۰	سایر شرکتهای
۲۲۲,۲۲۱	۲۴۲,۲۲۵	۲۴۹,۸۸۴	۷,۱۳۰	۲۵۷,۰۰۴				

۱-۱-۱۵- سرمایه گذاری های مستقیم:

سرمایه گذاری مستقیم در سهام سایر شرکتهای بشرح زیر است:

۳۰ اسفند ۱۳۸۷		۲۹ اسفند ۱۳۸۸				درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرح
خالص	بهای تمام شده	خالص	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۸۰۹,۸۷۸	۸۰۹,۸۷۸	۸۰۹,۸۷۸	-	۸۰۹,۸۷۸		۹۹/۹	۸۴۹,۷۹۶,۰۰۰	شرکت بهسازی متارکتهای ملت
۹۸,۴۴۰	۹۹,۹۹۰	۹۸,۴۴۰	۱,۵۵۰	۹۹,۹۹۰		۹۹/۹	۹,۹۹۸,۹۶۰	شرکت بهسازان ملت
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰		۹۹/۹	۴,۹۹۹,۹۵۲	شرکت ساختمانی ملت
۳۵,۷۹۷	۳۹,۳۹۷	۵۸,۷۹۶	۳,۶۰۰	۶۲,۳۹۶		۹۹/۹	۶,۴۹۹,۹۳۶	شرکت چاب بانک ملت
۱۴,۹۸۸	۱۴,۹۸۸	۱۴,۹۸۸	-	۱۴,۹۸۸		۹۹/۹	۱۴,۹۸۸,۰۰۰	شرکت کارگزاری بانک ملت
۱۰,۹۹۹	۱۰,۹۹۹	۱۰,۹۹۹	-	۱۰,۹۹۹		۵۴/۹	۱,۰۹۹,۹۹۸	شرکت آزادراه تهران ساوه
۷۷۰,۰۰۰	۷۷۰,۰۰۰	۱,۰۷۳,۷۲۵	-	۱,۰۷۳,۷۲۵		۱۵/۴	۲,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بانک قرض الحسنه مهر ایران
۲۳,۹۹۹	۲۳,۹۹۹	۲۳,۹۹۹	-	۲۳,۹۹۹		۷۹/۹	۲۳,۹۹۹,۱۰۰	شرکت صرافی ملت
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰		۱۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت فروشنده اموال مازاد بانکها
-	-	۹۸,۷۰۰	-	۹۸,۷۰۰		۹۸/۷	۹۸,۷۰۰,۰۰۰	شرکت واسطی ملت
۱,۸۱۶,۱۰۱	۱,۸۲۱,۲۵۱	۲,۲۴۱,۵۲۵	۵,۱۵۰	۲,۲۴۶,۶۷۵				جمع

۱-۱-۱۵-۱- بانوچه به اینکه دارائیهای، بدهیهای و درآمدهای شرکتها وابسته بانک کمتر از ۱٪ حسابهای مذکور در بانک میباشد از تلفیق آن صرف نظر شده است.

۱-۱-۱۵-۲- افزایش بهای تمام شده سرمایه گذاری شرکت بانک قرض الحسنه مهر ایران مربوط به آورده غیر نقدی بانک در سال مالی جاری می باشد.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴-۱-۱۵- سرمایه گذار بهای خارج از کشور

سرمایه گذار بهای خارج از کشور بشرح زیر است :

۲۰ اسفند ۱۳۸۷				۲۹ اسفند ۱۳۸۸				شرح
خالص	بهای تمام شده	خالص	بهای تمام شده	نوع ارز	بهای تمام شده	درصد سهام	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مبلغ ارزی			
۸۱۳،۹۷۱	۸۱۳،۹۷۱	۹۳۴،۳۲۷	۹۳۴،۳۲۷	یورو	۸۱،۵۰۸،۹۵۳	۲۶،۳۱	۸۱،۵۰۸،۹۵۳	بانک تجاری ایران و اروپا
۵۵۹	۵۵۹	۲۴۸	۲۴۸	یورو	۳۹،۱۰۷	کمتر از ۱٪	۲۶،۳۲۵	شرکت سوئیت
۶۷۷،۸۸۰	۶۷۷،۸۸۰	۶۷۷،۸۸۰	۶۷۷،۸۸۰	یورو	۶۰،۰۰۰،۰۰۰	۶۰	۶۰،۰۰۰،۰۰۰	بانک پریشا اینترنشنال (PIB)
۱۶۰،۳۸۶	۱۶۰،۳۸۶	۱۹۸،۳۸۶	۱۹۸،۳۸۶	درام	۶،۸۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰		بانک ملت ارمنستان
۵۳۸،۱۴۹	۵۳۸،۲۷۲	۵۴۴،۸۴۰	۵۴۴،۹۶۳		۴۵،۱۴۲،۸۲۳	۳۵،۳	۴۰،۳۰۵،۴۸۰	سایر
۲،۱۹۱،۰۴۵	۲،۱۹۱،۱۶۸	۲،۳۶۵،۵۸۱	۲،۳۶۵،۷۰۴					جمع

۱۶- دارایی های ثابت مشهود گروه و بانک:

ارزش دفتری - میلیون ریال	استهلاک انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده - میلیون ریال					شرح اقلام	
	ماهه در ۸۷/۱۲/۳۰	ماهه در ۸۸/۱۲/۳۹	ماهه در ۸۸/۱۲/۲۹	تعدیلات	استهلاک داراییهای فروخته شده	استهلاک سال مالی	ماهه در ۸۷/۱۲/۳۰	ماهه در ۸۸/۱۲/۳۹	تعدیلات	داراییهای فروخته شده طی دوره		داراییهای اضافه شده طی دوره
۱۲,۷۵۶,۰۶۱	۱۳,۹۱۴,۰۷۵	۴,۳۲۸,۹۵۹	۵۸۷	(۱۳,۰۴۰)	۷۸۰,۱۹۳	۳,۶۱۱,۲۱۹	۱۸,۳۰۸,۱۲۱	۱۷,۸۰۴	(۳۴۹,۰۰۳)	۲,۱۷۲,۰۴۰	۱۶,۳۶۷,۳۸۰	گروه
۱۲,۶۹۶,۵۰۱	۱۳,۹۱۴,۰۷۵	۴,۳۲۵,۷۷۰	۶۸۰۸	(۱۲,۴۹۳)	۷۷۵,۱۷۹	۳,۶۰۶,۲۷۷	۱۸,۲۳۹,۸۴۵	۱۶,۶۴۸	(۲۴۵,۸۹۱)	۲,۱۶۶,۳۱۵	۱۶,۳۰۲,۷۷۸	بانک

۱۶-۱- در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، نسبت مبلغ استهلاک نشده اموال غیر منقول بانک به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها (موضوع آیین نامه تبصره ماده ۲۴ قانون پولی و بانکی کشور) به شرح جدول ذیل می باشد:

عنوان	اسفند ماه ۱۳۸۸ (میلیارد ریال)
اموال غیر منقول مستهلاک نشده کسر می شود:	۱۳,۱۳۴
تجدید ارزیابی اموال غیر منقول بر کناری و مازاد	(۹,۴۳۴)
جمع	(۱,۵۵۰)
سرمایه و اندوخته ها	۲,۱۵۰
کسر می شود: تجدید ارزیابی اموال غیر منقول	۱۶,۸۳۷
جمع سرمایه و اندوخته، بانک پس از کسر تجدید ارزیابی	(۹,۴۳۴)
نسبت غیر منقول مستهلاک نشده به مجموع سرمایه و اندوخته ها	۷,۴۰۳ %

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳-۱۶- داراییهای ثابت مشهود بانک به شرح ذیل می‌باشند:

میلون ریال		اسفند ماه سال						اسفند ماه سال						میلون ریال					
شرح ارقام	تاریخ در ابتدای سال	تاریخ در ابتدای سال	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات	تغییرات		
زمین	۲۹,۸۵۳	۲۹,۸۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
ساعتکار و تجهیزات	۱۲,۴۱۰,۴۰۴	۹,۸۳۸,۸۰۸	۲,۸۷۰,۱۹۹	۴,۳۵۴	(۳۳,۴۱۶)	۴۲۹,۵۳۳	۲,۵۹۹,۶۱۹	۱۳,۸۳۹,۰۳۷	۵۳۱,۳۷۲	(۱,۵۵۶)	۴۹,۵۱۶	۱۲,۴۱۰,۴۰۴	۱۲,۴۱۰,۴۰۴	۱۲,۴۱۰,۴۰۴	۱۲,۴۱۰,۴۰۴	۱۲,۴۱۰,۴۰۴	۱۲,۴۱۰,۴۰۴		
تجهیزات رایانه‌ای	۹۲۰,۹۱۵	۷۹۳,۵۸۲	۸۵۱,۱۰۷	-	-	۱۲۷,۳۳۴	۱۲۷,۳۳۴	۱,۲۲۰,۳۳۱	۲۳۲,۹۴۹	-	۳۱,۱۳۷	۹۲۰,۹۱۵	۹۲۰,۹۱۵	۹۲۰,۹۱۵	۹۲۰,۹۱۵	۹۲۰,۹۱۵	۹۲۰,۹۱۵		
وسایل نقلیه	۹۷,۱۳۴	۳۷,۰۵۸	۴۹,۳۷۸	-	(۱۳,۳۲۱)	۱۱۳,۷۴۰	۱۱۳,۷۴۰	۱۱۳,۷۴۰	۳۰,۲۴۷	(۳,۳۴۱)	-	۹۷,۱۳۴	۹۷,۱۳۴	۹۷,۱۳۴	۹۷,۱۳۴	۹۷,۱۳۴	۹۷,۱۳۴		
انباری	۹۱۳,۴۴۷	۷۴,۳۲۹	۱۴۷,۹۲۴	۲,۴۵۴	(۱۶,۳۳۱)	۷۱,۹۳۰	۷۱,۹۳۰	۱,۰۱۹,۸۹۹	۱۰۱,۱۲۷	(۱۷,۱۰۴)	۷۱,۹۳۰	۹۱۳,۴۴۷	۹۱۳,۴۴۷	۹۱۳,۴۴۷	۹۱۳,۴۴۷	۹۱۳,۴۴۷	۹۱۳,۴۴۷		
جمع	۱۴,۳۳۲,۵۸۳	۱۱,۱۳۹,۳۰۹	۴,۳۳۵,۳۷۰	۶,۸۰۸	(۲۳,۴۹۳)	۷۸۵,۱۷۹	۳,۶۰۹,۶۳۷	۱۵,۵۸۰,۵۵۰	۱,۱۲۲,۴۴۸	(۱۵,۱۶۶)	۲۰۷,۲۳۵	۱۴,۳۳۲,۵۸۳	۱۴,۳۳۲,۵۸۳	۱۴,۳۳۲,۵۸۳	۱۴,۳۳۲,۵۸۳	۱۴,۳۳۲,۵۸۳	۱۴,۳۳۲,۵۸۳		
داراییهای در دست تکمیل	۱,۰۰۵,۳۴۴	۱,۴۳۹,۹۴۰	-	-	(۴۰۸,۳۶۵)	۱,۱۲۳,۸۱۰	۱,۱۲۳,۸۱۰	۱,۴۳۹,۹۴۰	-	-	۱,۱۲۳,۸۱۰	۱,۰۰۵,۳۴۴	۱,۰۰۵,۳۴۴	۱,۰۰۵,۳۴۴	۱,۰۰۵,۳۴۴	۱,۰۰۵,۳۴۴	۱,۰۰۵,۳۴۴		
ساعات و پیش پرداخت سرمایه‌ای	۱۸۹,۵۱۰	۵۳۸,۶۸۲	-	-	(۳۲۲,۸۰۹)	۴۸۷,۶۷۳	۴۸۷,۶۷۳	۵۳۸,۶۸۲	(۷۴,۳۶۶)	(۲۴,۱۲۸)	۴۸۷,۶۷۳	۱۸۹,۵۱۰	۱۸۹,۵۱۰	۱۸۹,۵۱۰	۱۸۹,۵۱۰	۱۸۹,۵۱۰	۱۸۹,۵۱۰		
انبار سرمایه‌ای در انتظار	۳۳۵,۲۹۰	۳۵۱,۰۷۴	-	-	-	۳۵۱,۰۷۴	۳۵۱,۰۷۴	۳۵۱,۰۷۴	-	-	۳۵۱,۰۷۴	۳۳۵,۲۹۰	۳۳۵,۲۹۰	۳۳۵,۲۹۰	۳۳۵,۲۹۰	۳۳۵,۲۹۰	۳۳۵,۲۹۰		
جمع	۱,۵۵۰,۱۹۵	۲,۳۵۹,۲۹۶	-	-	(۴۱,۰۵۵)	۱,۹۵۹,۱۷۹	۱,۹۵۹,۱۷۹	۲,۳۵۹,۲۹۶	(۱,۰۵۵)	(۲۴,۱۲۸)	۱,۹۵۹,۱۷۹	۱,۵۵۰,۱۹۵	۱,۵۵۰,۱۹۵	۱,۵۵۰,۱۹۵	۱,۵۵۰,۱۹۵	۱,۵۵۰,۱۹۵	۱,۵۵۰,۱۹۵		
جمع کل	۱۶,۳۰۲,۷۷۸	۱۳,۹۱۴,۰۷۵	۴,۳۳۵,۳۷۰	۶,۸۰۸	(۲۳,۴۹۳)	۳,۶۰۹,۶۳۷	۳,۶۰۹,۶۳۷	۱۸,۹۳۹,۸۴۵	۱,۱۶۳,۶۴۸	(۴۵,۵۲۱)	۲,۱۱۶,۳۱۵	۱۶,۳۰۲,۷۷۸	۱۶,۳۰۲,۷۷۸	۱۶,۳۰۲,۷۷۸	۱۶,۳۰۲,۷۷۸	۱۶,۳۰۲,۷۷۸	۱۶,۳۰۲,۷۷۸		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۷- داراییهای نامشهود

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۱۷,۵۳۲	۱,۱۵۸,۴۸۶
۱,۴۱۷,۵۳۲	۱,۱۵۸,۴۸۶

سرقفلی

۱۸- سایر داراییها

اقدام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۲۲,۶۴۶	۲,۲۱۸,۹۶۱	۲,۴۳۶,۸۷۷	۲,۰۳۶,۸۶۹	بدهکاران موقت / ریال
۳۱۵,۷۳۲	۱۳,۹۱۷	۳۱۵,۷۳۲	۱۳,۹۱۷	بدهکاران موقت / ارز
۳۱,۳۳۱	۶۱,۳۳۸	۳۱,۳۳۱	۶۱,۳۳۸	بدهکاران موقت خارج از کشور
		۱۶,۰۰۱	۱۹,۶۳۱	بدهکاران تجاری
۲,۹۶۹,۶۰۹	۲,۲۹۴,۲۱۶	۲,۷۹۹,۸۴۱	۲,۱۳۱,۷۴۵	
۴۴۵,۰۷۸	۱,۰۲۹,۰۳۸	۴۴۵,۰۷۸	۱,۰۲۹,۰۳۸	وثایق تملیک شده
۲۳۶,۸۲۱	۲۶۲,۰۵۹	۲۳۶,۸۲۱	۲۶۲,۰۵۹	سود و کارمزد دریافتی
۱۶۴,۰۷۹	۱۵۶,۲۷۴	۱۶۴,۰۷۹	۱۵۶,۲۷۶	انبار کل
۳۵,۸۱۷	۲۷,۳۰۷	۳۵,۸۱۷	۲۷,۳۰۷	تمیر مالیاتی
۲۱,۷۷۸	۴۴,۷۱۴	۲۱,۷۷۸	۴۴,۷۱۴	ودایع تلفن ، خطوط لیزلاین ، دیتا مخابرات
۲۰۱	۲۰۱	۲۰۱	۲۰۱	انبارهای عمومی
۹۸۲	۸,۳۱۳	۹۸۲	۸,۳۱۳	طلا و نقره
.	.	۹۴۹	۱,۴۱۰	وام مدیران
.	.	۵,۸۹۹	۹,۱۰۱	پیش پرداخت
.	.	۲,۵۵۷	۳,۰۸۰	مالیات انتقالی به سنوات آتی
۲,۹۷۴,۳۶۵	۴,۹۲۲,۱۲۲	۳,۸۱۴,۰۰۲	۴,۷۷۳,۲۴۴	
(۴۵,۳۵۲)	(۶۴,۵۹۲)	(۴۵,۳۵۲)	(۶۴,۵۹۲)	کسر میشود :
(۲۰۱)	(۲۰۱)	(۲۰۱)	(۲۰۱)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲,۹۲۸,۸۱۲	۴,۸۵۷,۳۲۹	۳,۷۶۸,۴۴۹	۴,۷۰۸,۴۵۱	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری انبارهای عمومی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۱۸- بدهکاران موقت به ریال شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۷,۳۳۹	۱۲۷,۰۸۲	۱۰۷,۳۳۹	۱۲۷,۰۸۲	بدهی آقای گنجی بابت فروش سهام سرمایه گذاری ملت
۵۷,۲۹۴	۱۱۵,۶۴۲	۵۷,۲۹۴	۱۱۵,۶۴۲	سود سهام دریافتی از شرکت‌های سرمایه پذیر
۱۰۲,۷۳۱	۱۰۷,۳۶۳	۱۰۲,۷۳۱	۱۰۷,۳۶۳	موارد خاص دارای مجوز مدیریت
۱,۲۰۴,۲۴۹	۱,۶۰۲,۷۶۸	۱,۲۰۴,۲۴۹	۱,۶۰۲,۷۶۸	علی الحساب پرداختی و طلب از شرکتهای
۳۱۶,۱۳۰	۳۲۸,۸۷۴	۴۸,۸۳۶	۱۷۷,۶۹۵	پیش پرداخت مالیات
۳۸۹,۷۹۶	۵۲۲,۶۵۱	۳۸۹,۷۹۶	۵۲۲,۶۵۱	سود اوراق مشارکت
۱۵۱,۱۷۳	۲۰۸,۴۶۲	۱۵۱,۱۷۳	۲۰۸,۴۶۲	بدهی کارکنان بابت مساعده و علی الحساب دریافتی
۲۹۳,۹۳۴	۲۰۶,۱۱۹	۳۷۵,۴۵۹	۱۷۵,۲۰۶	سایر اقلام
<b>۲,۶۲۲,۶۴۶</b>	<b>۳,۲۱۸,۹۶۱</b>	<b>۲,۴۳۶,۸۷۷</b>	<b>۳,۰۳۶,۸۶۹</b>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۸ اسفند ۳۰
بستکار	بستکار
۲۱۹,۷۸۱,۰۲۴	۱۲۰,۹۵۱,۱۶۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۱۳۶,۷۵۱	۲۴,۷۶۱,۳۶۹
۵۸,۸۴۷,۳۰۰	۴۸,۴۲۰,۸۳۹
۳,۷۴۰	۹,۳۷۱
۱۲,۵۵۳	۳۵,۴۰۲
۴۵,۰۹۴	۹۰,۹۱۰,۰۰۵
۱,۷۲۶,۸۱۰	۲,۴۵۲,۱۹۵
۷۲۳,۵۹۲	۵۳۸,۲۷۳
۵,۳۴۱,۷۸۵	۱,۵۵۱,۰۲۸
۱,۷۴۵,۱۷۱	۱,۲۵۶,۱۲۱
.	۴,۳۸۰,۱۶۹
۳۳۹,۳۶۳,۸۲۰	۲۰۵,۲۶۵,۰۳۳

۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۸ اسفند ۳۰
بستکار	بستکار
۱۹۵,۴۵۲,۱۸۳	۱۴۰,۳۴۰,۲۶۴
۴۹,۸۶۶,۳۱۲	۲۵,۶۳۰,۵۰۸
۶۹,۵۴۳,۲۵۳	۱۴,۴۶۹,۶۰۸
۱,۸۸۵,۴۰۶	۶۴۷,۹۲۱
۱۷,۸۸۱	۱۵,۴۲۰
۲,۹۴۸,۱۶۱	۲,۴۸۱,۴۳۷
۳۰,۴۱۰	۱۴,۹۵۳
۷۲۳,۵۹۲	۵۳۸,۲۷۳
۵۳۰,۲۰۷,۹۴	۱,۷۱۹,۰۳۸
.	۴,۳۸۰,۱۶۹
۱,۷۴۵,۱۷۱	۱,۲۵۶,۱۲۱
۹,۱۷۶,۵۴۰	۴,۱۶۲,۶۲۰
۳۳۶,۶۹۳,۷۰۳	۱۹۵,۷۵۵,۵۳۳
۲,۶۷۱,۱۱۷	۹,۵۰۸,۵۱۰
۳۳۹,۳۶۳,۸۲۰	۲۰۵,۲۶۵,۰۳۳

۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۸ اسفند ۳۰
بستکار	بستکار
۱۹۵,۴۵۲,۱۸۳	۱۴۰,۳۴۰,۲۶۴
۴۹,۸۶۶,۳۱۲	۲۵,۶۳۰,۵۰۸
۶۹,۵۴۳,۲۵۳	۱۴,۴۶۹,۶۰۸
۱,۸۸۵,۴۰۶	۶۴۷,۹۲۱
۱۷,۸۸۱	۱۵,۴۲۰
۲,۹۴۸,۱۶۱	۲,۴۸۱,۴۳۷
۳۰,۴۱۰	۱۴,۹۵۳
۷۲۳,۵۹۲	۵۳۸,۲۷۳
۵۳۰,۲۰۷,۹۴	۱,۷۱۹,۰۳۸
.	۴,۳۸۰,۱۶۹
۱,۷۴۵,۱۷۱	۱,۲۵۶,۱۲۱
۹,۱۷۶,۵۴۰	۴,۱۶۲,۶۲۰
۳۳۶,۶۹۳,۷۰۳	۱۹۵,۷۵۵,۵۳۳
۲,۶۷۱,۱۱۷	۹,۵۰۸,۵۱۰
۳۳۹,۳۶۳,۸۲۰	۲۰۵,۲۶۵,۰۳۳

۱۹- اقلام در راه

اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

حساب مرکز / ریال	حساب مرکز / ریال
حساب مرکز / ارز	حساب مرکز / ارز
بدهکاران داخلی / ریال	بدهکاران داخلی / ریال
بدهکاران داخلی به ارز	بدهکاران داخلی به ارز
بدهکاران داخلی ( شعب خارج)	بدهکاران داخلی ( شعب خارج)
سرمایه های دیداری نزد شعب خارج	سرمایه های دیداری نزد شعب خارج
سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز	سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز
سرمایه های دیداری نزد شعب خارج	سرمایه های دیداری نزد شعب خارج
حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی	حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی
مطالبات از اداره مرکزی	مطالبات از اداره مرکزی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۱۹- بدهکاران داخلی شامل اقلام بترج ذیل می باشد:

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶۹,۳۰۰	۴,۷۸۸,۱۴۵	حسابهای فیما بین واحدهای داخلی بانک
۱,۱۳۷	۱,۰۷۴,۲۲۶	ملت کارت پایانه ATM
۹۰,۴۴۶	۵۷,۰۹۰	اسناد بین واحد الکترونیک دارای ضمانت
.	۱۶,۶۵۸,۱۳۵	وجوه برداشتی از حساب جاری الکترونیک ملت (جام)
۴,۶۶۱,۲۱۷	۲۲,۷۶۰,۰۷۰	وجوه برداشت شده از حساب جاری ۲۰۴۰۰
۲,۰۰۷,۲۹۵	۲,۴۹۸,۰۰۶	تسویه نتایج اتاق پایابای (ساتنا)
۴,۶۶۱,۴۱۳	۱۶,۵۸۳,۵۹۸	پرداختی به ساتنا بابت ادارات
۷,۳۰۳	۳,۵۸۴	حساب پرداختی هزینه درمانی کارکنان
۱۰۰,۰۰۰	۲,۵۵۷,۴۵۱	واحد متمرکز
۲,۰۷۱,۴۹۷	۲,۵۶۲,۹۴۸	سایر اقلام
۱۴,۴۶۹,۶۰۸	۶۹,۵۴۳,۲۵۳	

۱-۱۹- اقلام مربوط به حسابهای فیما بین واحدهای داخلی بانک در پایان اسفند ماه ۱۳۸۸ شامل اقلام بشرح ذیل می باشد:

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳	۱,۲۴۰,۴۱۸	حواله های داخل شهری
۵۵۶,۴۱۰	۱,۰۶۶,۱۸۶	پرداخت حواله های صادره سایر واحدها
۳۱۲,۸۸۷	۲,۴۸۱,۵۴۱	حساب در گردش شعب
۸۶۹,۳۰۰	۴,۷۸۸,۱۴۵	

۲-۱۹- بستانکاران داخلی شامل اقلام بشرح ذیل می باشد:

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۱۹,۸۵۹	۳,۱۰۸,۴۱۶	حسابهای فیما بین واحدهای داخلی بانک
۱۲,۰۱۶	۳,۹۵۳	سهم سود بانک ملت و بانک مرکزی از بابت تسهیلات فروش اقساطی ارز غیر معاف
۴۰۰,۹۹۴	۱۴۹,۷۴۳	انتقال وجوه به حسابهای جام، ملت کارت، شتاب و POS
۳۳۵,۲۲۴	۴۳۵,۲۶۰	سود دریافتی اوراق مشارکت
۱۵۲,۱۲۱	۹۰,۹۸۷	اسناد بین واحد الکترونیک دارای ضمانت
۲۶,۹۹۹,۶۹۱	.	وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام)
۷۰,۴۳۴	۴۰,۸۰۵	وجوه حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۶,۳۶۱,۵۳۸	۹,۳۹۳,۷۵۴	اتاق پایابای
۱,۳۱۸,۰۴۳	۲۱,۹۸۸,۴۲۱	تسویه نتایج اتاق پایابای (ساتنا)
۳,۱۳۶,۳۷۸	۲۰,۰۷۸,۹۵۰	وجوه واریزی به حساب جاری ۲۰۴۰۰
۲۳,۷۴۶	۲۹,۰۱۸	صندوق قرض الحسنه و رفاه کارکنان
۱,۰۸۵,۷۱۴	۱,۲۱۳,۰۵۸	یارانه زمین و مسکن
۲,۰۸۲,۰۷۷	۱,۱۱۶,۹۴۳	یارانه بنگاههای زودبازده
۴,۱۲۳,۰۰۴	۱,۱۹۷,۹۹۲	سایر اقلام
۴۸,۴۲۰,۸۳۹	۵۸,۸۴۷,۳۰۰	

۲۰- بدهی به بانک مرکزی

مبلغ ۲۴,۱۳۶,۲۴۰ میلیون ریال بدهی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شامل اقلام زیر می باشد:

بانک			
۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۴,۱۸۸	۷۵,۲۸۳	بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز - موارد غیر معاف	
۲۱,۵۹۶,۹۱۲	۷,۷۴۸,۷۸۲	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	
۱۱,۹۴۷,۰۷۲	۱۶,۵۴۰,۳۵۱	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی	
.	.	بدهی به بانک مرکزی بابت سپرده های دولتی	
۳۳,۶۶۸,۱۷۲	۲۴,۳۶۴,۴۱۶		
(۱۳۱,۹۲۶)	(۲۲۸,۱۷۶)	کسر میشود:	
۳۳,۵۳۶,۲۴۶	۲۴,۱۳۶,۲۴۰	مبالغ دریافتنی از بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ شناور مدیریت	

۲۰-۱- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل اقلام ذیل می باشد:

بانک		شماره قرارداد		موضوع قرارداد	
۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۳۲,۲۴۱	۱۲۶,۰۸۲	۳۲۵۳	پوشش مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی(فاینانس)		
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۴۳	تسهیلات پرداختی به شرکت مادر تخصصی خدمات کشاورزی		
۷,۱۵۱,۹۷۱	.	۳۳۶۶	خرید ایران چک از بانک مرکزی		
۴,۶۲۲,۷۰۰	۴,۶۲۲,۷۰۰	۳۳۷۰	مطالبات از دولت		
۵,۴۹۰,۰۰۰	.	۳۳۸۹	اوراق مشارکت سررسید نشده		
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۹۵	طرح مسکن مهر		
۲۱,۵۹۶,۹۱۲	۷,۷۴۸,۷۸۲				

۲۱- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه			
۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷۰,۱۰۹	۱۲۸,۹۸۳	۱۷۰,۱۰۹	۱۲۸,۹۸۳	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایایی)	
۱,۹۲۳,۱۶۲	۱,۸۱۸,۰۸۶	۱,۹۲۳,۱۶۲	۱,۸۱۸,۰۸۶	سپرده قرض الحسنه جاری موسسات اعتباری غیر بانکی	
۲,۲۸۵,۳۸۷	۵,۰۴۸,۸۰۲	۲,۲۸۵,۳۸۷	۵,۰۴۸,۸۰۲	سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی	
۵۴۵,۰۹۸	۲,۸۰۲,۸۲۰	۶,۰۷۳,۷۲۸	۲,۸۰۲,۸۲۰	سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی	
۱۰,۹۲۶,۸۳۸	۲۵,۶۴۸,۹۹۱	۱۰,۹۲۶,۸۳۸	۲۵,۶۴۸,۹۹۱	سپرده ارزی مدتدار بانکهای ایرانی	
۴۶,۸۳۸	.	۴۶,۸۳۸	.	سپرده ارزی مدتدار بانکهای خارجی	
۵۰۲,۳۳۲	.	۵۰۲,۳۳۲	.	تسهیلات دریافتی از بانکها	
۹۳۲,۸۳۲	۵۲,۲۲۳	۹۳۲,۸۳۲	۵۲,۲۲۳	بدهی به بانکهای خارجی بابت وام های ارزی	
.	۴۶۱,۴۸۱	۱۲۰,۹۹۹	۱,۳۷۶,۹۵۰	سپرده سایر بانکها	
۱۷,۳۳۲,۵۹۶	۳۵,۹۶۱,۳۹۶	۲۲,۹۸۲,۲۲۵	۳۶,۸۷۶,۸۶۵		



بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۲۱- حساب تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی در اجرای بخشنامه شماره طب ۵۴/۴ مورخ ۲۲/۲/۸۱ ادارات اعتبارات و اطلاعات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ایجاد و با معامله اسناد، وجوه پیش دریافت اعتبارات اسنادی از محل حساب ذخیره ارزی به این حساب انتقال می‌یابد.

۲-۲۱- مبلغ ۲۵ میلیارد ریال بدهی به بانکهای خارجی بابت وام‌های ارزی دریافتی در قالب تسهیلات فاینانس خودگردان جهت ترمیم بافتهای فرسوده و نوسازی تعدادی از استانهای کشور بوده و نرخ سود دریافتی آن لیبور + ۲/۵٪ میباشد.

## ۲۲- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری در تاریخ ترازنامه عبارتند از:

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۰۳۵,۲۹۴	۷۵,۷۶۴,۹۰۴	۵۵,۰۳۵,۲۹۴	۷۵,۷۶۴,۹۰۴	سپرده های قرض الحسنه جاری / ریالی
۸,۲۰۶,۵۶۹	۲۳,۹۶۲,۷۱۱	۸,۲۷۲,۰۵۱	۲۳,۹۶۲,۷۱۱	سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی
۱۰۰,۶۵۳	۱۷۰,۳۰۰	۱۰۰,۶۵۳	۱۷۰,۳۰۰	جاری مشتریان
۲۷۵,۲۳۲	۳۲۱,۷۸۷	۲۷۵,۲۳۲	۳۲۱,۷۸۷	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۵,۹۲۶,۲۲۰	۱۵,۲۱۰,۳۶۱	۱۵,۹۲۶,۲۲۰	۱۵,۲۱۰,۳۶۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۳۴۲,۱۳۱	۱۷۰,۱۷۵	۳۴۲,۱۳۱	۱۷۰,۱۷۵	حواله های عهده ما / ریال
۸۳۹	۶۰,۷۷	۸۳۹	۶۰,۷۷	حواله های عهده ما / ارز
۲۱۲,۰۴۹	۳۲۴,۱۵۰	۲۱۲,۰۴۹	۳۲۴,۱۵۰	مانده های مطالبه نشده به ریال
۱,۷۵۴	۱,۶۷۲	۱,۷۵۴	۱,۶۷۲	مانده های مطالبه نشده به ارز
۱,۳۴۱,۱۴۷	۱,۹۱۶,۶۶۰	۱,۳۴۱,۱۴۷	۱,۹۱۶,۶۶۰	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳,۱۲۵,۸۰۵	۵,۲۰۶,۸۵۸	۳,۱۲۵,۸۰۵	۵,۲۰۶,۸۵۸	بستانکاران موقت / ریال
۲,۱۵۳,۳۰۷	۱,۶۲۸,۱۹۱	۲,۱۵۳,۳۰۷	۱,۶۲۸,۱۹۱	بستانکاران موقت / ارز
۴۴۱,۵۳۹	۱۰۶,۵۲۸	۱۶۷,۰۳۰	۱۰۶,۵۲۸	بستانکاران موقت خارج از کشور
	۴۴۶,۰۴۲	۲۷۴,۵۰۹	۵۱۶,۰۰۱	سود و کارمزد پرداختی
	۰	۶۲۴	۱,۶۱۰	پس انداز کارکنان
۶۲۴	۱,۶۱۰	۱,۸۱۸	۲,۹۴۲	سایر
<b>۸۷,۱۶۳,۱۶۳</b>	<b>۱۳۵,۲۳۸,۰۲۶</b>	<b>۸۷,۲۳۰,۴۶۳</b>	<b>۱۳۵,۳۱۰,۹۲۷</b>	

## ۲۳- سپرده های پس انداز و مشابه

اقدام مشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است:

بانک		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۱۲۲,۹۲۰	۱۸,۷۶۴,۶۵۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریالی
۵,۳۴۱,۵۹۶	۹,۴۵۲,۶۸۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارزی
۲۳۲,۰۵۲	۲۹۵,۳۴۹	سایر
<b>۲۰,۶۹۶,۵۶۸</b>	<b>۲۸,۵۱۲,۶۸۸</b>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷,۴۵۵,۲۷۸	۹۸,۵۰۹,۴۸۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۴۸,۷۸۷,۷۵۶	۷۶,۶۰۱,۵۱۸	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۶,۷۵۰,۰۷۲	۱۹,۲۳۴,۹۹۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۳۱,۸۹۷	۳۰۴,۵۶۶	پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)
۲۳۳,۲۸۰	۳۰۶,۶۸۲	پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)
۴,۳۰۷,۴۷۸	۸,۵۴۶,۹۵۶	سپرده مدت دار ارزی
۱۸۵,۶۸۰	۲۵۴,۹۶۷	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور
<b>۱۴۷,۹۵۱,۴۴۱</b>	<b>۲۰۳,۷۵۹,۱۶۰</b>	

۲۵- سایر سپرده ها

اقلام تشکیل دهنده سرفصل فوق بشرح زیر می باشد :

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۲۴۳	۱۸,۸۷۵	۱۵,۲۴۳	۱۸,۸۷۵	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی / غیردولتی
۸,۰۷۰	۷,۰۵۶	۸,۰۷۰	۷,۰۵۶	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی / دولتی
۱۲,۲۹۲,۶۴۳	۱۳,۶۳۵,۰۶۲	۱۲,۲۹۲,۶۴۳	۱۳,۶۳۵,۰۶۲	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / دولتی
۷,۰۹۰,۷۰۶	۸,۵۷۸,۹۰۸	۷,۰۹۰,۷۰۶	۸,۵۷۸,۹۰۸	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / غیردولتی
۲۱,۰۷۵	۴,۶۳۵	۲۱,۰۷۵	۴,۶۳۵	پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات / غیردولتی
۲,۷۴۵,۰۴۵	۳,۳۰۰,۹۳۶	۲,۷۴۵,۰۴۵	۳,۳۰۰,۹۳۶	سپرده نقدی ضمانتنامه ها/ به ریال / غیردولتی
۵۶۶,۹۴۸	۷۶۴,۹۰۲	۵۶۶,۹۴۸	۷۶۴,۹۰۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز
۱۶۱,۵۶۶	۵۳۹,۰۲۷	۱۶۱,۵۶۶	۵۳۹,۰۲۷	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیردولتی
		۲,۰۲۴,۰۳۵	۱,۸۲۹,۴۵۲	سایر سپرده ها
<b>۲۲,۹۰۱,۲۹۶</b>	<b>۲۶,۸۴۹,۴۰۱</b>	<b>۲۴,۹۲۵,۳۳۱</b>	<b>۲۸,۶۷۸,۸۵۳</b>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۶- مالیات پرداختنی

بانک	گروه	
	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۳۳,۴۵۷	۲,۷۴۹,۰۹۴
	۸۶۵,۵۰۵	۹۶۰,۵۱۵
	۲۰,۶۲۶,۵۷	۱۳۳,۰۰۰
	(۱۳۳,۷۰۸)	(۱,۷۷۰,۴۹۹)
	۳,۲۲۷,۹۱۱	۲,۰۷۲,۱۱۰
	(۳۴۵,۸۱۷)	(۲۵۰,۰۰۰)
	۲,۸۸۲,۰۹۴	۱,۸۲۲,۱۱۰

مانده در ابتدای سال  
ذخیره مالیات عملکرد سال  
تبدیلات مالیاتی  
تادیه شده طی سال  
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی  
مانده در پایان سال

۲۶-۱- ذخیره مالیات

مالیات بانک تا پایان سال ۱۳۸۴ از طریق مقامات مالیاتی قطعی و تسویه و مقاصح‌حساب آن نیز به بانک ابلاغ گردیده است.  
خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸/۱۳۸۹ شرح زیر است:

نحوه تشخیص	مالیات		تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	اسفند ۱۳۸۷	اسفند ۱۳۸۸							
	مانده ذخیره	مانده ذخیره							
قطعی	۱,۹۲۹,۵۵۷	۲۹۳,۱۳۰	۲,۵۵۸,۸۱۶	۲,۷۲۸,۱۹۰	۲,۷۲۱,۴۴۰	۸۴۵,۰۲۷	۳,۳۸۰,۱۴۷	۱,۳۸۱,۹۲۶	۱۳۸۵
تشخیص	۲۹۹,۷۴۹	۳۷۰,۳۰۱	۵۴۵,۴۴۹	-	۲۰,۱۴۸,۱۵	۵۶۴,۳۴۸	۲,۴۵۷,۳۴۴	۳,۱۰۱,۰۶۰	۱۳۸۶
نبرازی	۹۹۸,۵۰۵	۴۴۸,۱۶۴	۶۴۵,۵۰۵	-	۱۳۳,۰۰۰	۷۹۸,۵۰۵	۳,۹۵۷,۸۰۰	۳,۵۸۶,۱۳۰	۱۳۸۷
ابرازی	-	۹۶۰,۵۱۵	۳۵۰,۰۰۰	-	-	۹۶۰,۵۱۵	۲,۱۴۲,۳۹۰	۴,۷۳۰,۴۹۰	۱۳۸۸
	۳,۲۲۷,۹۱۱	۲,۰۷۲,۱۱۰							جمع
	(۳۴۵,۸۱۷)	(۲۵۰,۰۰۰)							کسری شود پیش پرداخت مالیات عملکرد
	۲,۸۸۲,۰۹۴	۱,۸۲۲,۱۱۰							جمع کل

۲۶-۲- بر اساس تمهید وزارت امور اقتصادی و دارایی، بدهی های پیش بینی نشده تا مقطع واگذاری سهام بانک در بورس (۸۷/۱/۳۰) بر عهده دولت بوده و از این بابت کسری ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۸۵ بر اساس برگ قطعی

مالیات به مبلغ ۱,۷۷۴ میلیارد ریال به حساب مطالبات از دولت منظور گردیده و عمده کسری ذخیره فوق الذکر مربوط به برگشت هزینه مطالبات مشکوک الوصول بوده و این امر برای سالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ نیز مترتب خواهد بود و نیز مکاتبات و اقدامات انجام شده از سوی بانکها یا وزارت امور اقتصادی و دارایی دال بر پذیرش هزینه های فوق الذکر به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی در مراحل نهایی می باشد.

۲۶-۳- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۶ به شماره ۲۲۲۳/۲۵۱/۰۸۱ مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۳۱ مبلغ ۲,۰۱۵ میلیارد ریال بدهی مالیاتی (مبلغ ذخیره موجود در حسابها تا میزان گزارش حسابرس مالیاتی بالغ بر

مبلغ ۸۳۳ میلیارد ریال می باشد) به بانک ابلاغ گردید که بانک در اجرای مقررات ماده ۲۳۹ قانون مالیاتهای مستقیم نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی را نموده است.

۲۶-۴- ذخیره مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود حسابداری محاسبه و در حسابها منظور گردیده و باذآور می گردد از آنجائیکه پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی از سوی اداره امور مالیاتی مورد

اشکال واقع شده است، مذاکرات در سطح مقامات سازمان امور مالیاتی کشور با سیستم بانکی به منظور فراهم آوردن شرایط پذیرش این هزینه در جریان می باشد لذا تا مشخص شدن نتیجه این مذاکرات، بانک از بابت مالیات ناشی از احتمال

عدم پذیرش مبلغ ۲,۳۴۷,۷۹۰ میلیون ریال هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی دوره مورد گزارش، دارای بدهی احتمالی خواهد بود.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۷- ذخایر و سایر بدهیها

ذخایر و سایر بدهیها شامل اقلام زیراست :

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶,۷۰۱	۳۰۹	۹۶,۷۰۱	۳۰۹	کارمزد دریافتی سالهای آینده ضمانتنامه ها
۱۰,۱۶۱	۱۰,۱۹۰	۱۰,۱۶۱	۱۰,۱۹۰	کسری سودپرداختی به سپرده گذاران
۱,۵۷۳,۵۵۸	۱,۰۶۴,۵۸۰	۱,۵۴۹,۱۱۲	۱,۱۴۶,۱۰۰	سایر ذخایر
۱,۳۶۸	۲,۳۷۹	۱,۳۶۸	۲,۳۷۹	سایر ذخایر شعب خارج از کشور
۵۰۳,۸۱۲	۵۰۳,۸۱۲	۵۰۳,۸۱۲	۵۰۳,۸۱۲	ذخیره ۴۰٪ سود ابرازی (طبق قانون بودجه)
—	—	۲۰,۲۷۷	۱۲,۰۴۰	سایر بدهی ها
—	—	۵۸۹,۶۸۲	۴۳۱,۷۰۳	اوراق قرضه پرداختی
۳,۷۹۱,۰۰۰	۴,۱۷۴,۷۹۲	۳,۷۹۱,۰۰۰	۴,۱۷۴,۷۹۲	صندوق بازنشستگی بانکها
۷۳۵,۶۹۰	۱,۰۶۷,۲۵۱	۷۳۵,۶۹۰	۱,۰۶۷,۲۵۱	ذخیره بازخریدمرخصی
۶,۷۱۲,۲۹۰	۶,۸۲۳,۴۱۳	۷,۲۹۷,۸۰۳	۷,۳۴۸,۵۷۶	
		(۳۵۳,۱۸۶)	(۳۷۶,۶۵۰)	کسر می شود: اوراق قرضه PIB نزد بانک
		۶,۹۴۴,۶۱۷	۶,۹۷۱,۹۲۶	

۱- ۲۷-۱- اقلام تشکیل دهنده سایرذخایرشرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۳,۷۵۰	۵۹,۲۲۷	۱۰۳,۷۵۰	۵۹,۲۲۷	ذخیره هزینه های اداری
۱۳۱,۱۰۶	۲۰۸,۱۲۷	۱۳۱,۱۰۶	۲۰۸,۱۲۷	ذخیره هزینه پرسنلی
۶۳۳,۸۱۲	۶۷۵,۰۱۳	۶۳۳,۸۱۲	۶۷۵,۰۱۳	ذخیره جواز سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۶۷۸,۸۱۲	۹۶,۱۳۵	۶۷۸,۸۱۲	۹۶,۱۳۵	ذخیره سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۶,۰۷۸	۲۶,۰۷۸	۱,۶۳۲	۱۰۷,۵۹۸	سایر
۱,۵۷۳,۵۵۸	۱,۰۶۴,۵۸۰	۱,۵۴۹,۱۱۲	۱,۱۴۶,۱۰۰	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

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

بانک	
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۵۳۸,۹۸۵	۴۶,۵۴۱,۸۱۳
۶,۴۳۴,۸۸۰	۳,۶۱۶,۲۶۰
۱۱,۹۵۱,۷۲۶	۳,۸۰۷,۰۸۶
۷۴,۹۲۵,۵۹۱	۵۳,۹۶۵,۱۵۹

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

۲۹- سود سهام پرداختنی

مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۸۸	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختنی		سود سهام مصوب	شرح
			طی سال ۸۸	تا ابتدای سال ۸۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵۲,۳۳۳)	۱۹۳,۴۹۰		۵۰۳,۸۱۲	۰	۶۴۴,۹۶۷	دوره مالی منتهی به ۸۶/۱۲/۲۹
۶۴۵,۸۴۰	۱,۵۸۱,۱۵۷	۰	۰	۰	۲,۳۲۷,۰۰۰	دوره مالی منتهی به ۸۷/۱۲/۳۰
۵۹۳,۵۰۷	۱,۷۷۴,۶۴۷	۰	۵۰۳,۸۱۲	۰	۲,۸۷۱,۹۶۷	

۳۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ریز مانده ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بشرح ذیل می باشد :

بانک	
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۹۳,۹۷۰	۱,۳۶۹,۰۱۶
۹۸۱,۶۶۸	۲۰۴,۴۷۲
(۴۴,۹۶۷)	(۷۹,۵۱۸)
۲,۳۲۸,۶۷۱	۱,۳۹۳,۹۷۰

مانده ابتدای دوره  
ذخیره سال ۸۸  
پرداختی طی دوره  
مانده در پایان دوره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳۱- سرمایه

۳۱-۱- سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲۳٫۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳٫۵۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱٫۰۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر

به مبلغ ۱۳٫۱۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال (شامل تعداد ۱۳٫۱۰۰٫۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱٫۰۰۰ ریال) در سال ۱۳۸۴ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید میلیون ریال	مبلغ افزایش سرمایه میلیون ریال	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۶۰۵٫۰۰۰	۵۷۱٫۵۰۰	۱٫۷۰۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۲ 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

۳۱-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۳۰ اسفند ۱۳۸۷		۲۹ اسفند ۱۳۸۸		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۳۰	۳٫۹۳۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۳۰	۳٫۹۳۰٫۰۰۰٫۰۰۰	شرکت کارگزاری سهام عدالت
۴۰	۵٫۲۴۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۳۰	۲٫۶۲۰٫۰۰۰٫۰۰۰	دولت جمهوری اسلامی ایران
۱۵٫۴۲	۲٫۰۲۰٫۰۲۰٫۰۰۰	۹٫۹۹	۱٫۳۰۹٫۰۲۰٫۰۰۰	سازمان تامین اجتماعی
۲٫۳۸	۳۱۱٫۱۸۴٫۸۴۶	۹٫۲۳	۱٫۲۰۹٫۴۸۵٫۰۵۹	سایر سهامداران
.	.	۶۵۲	۸۵۴٫۱۲۲٫۹۷۸	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
.	.	۵	۶۵۵٫۰۰۰٫۰۰۰	سازمان خصوصی سازی - وکالتی (سهام ترجیحی کارکنان)
.	.	۴	۵۲۴٫۰۰۰٫۰۰۰	شرکت بین المللی عمران رضوی (سهامی خاص)
۱۰۰۵	۱۳۷٫۷۴۸٫۰۸۱	۲٫۸۸	۳۷۷٫۸۵۰٫۰۶۱	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
.	.	۲٫۱۱	۲۷۶٫۵۳۹٫۶۹۵	شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا (سهامی خاص)
.	.	۱٫۸۹	۲۴۷٫۷۵۱٫۰۰۰	شرکت پخش سراسری ایران
.	.	۱٫۵	۱۹۶٫۵۰۰٫۰۰۰	شرکت مجتمع کارخانجات سورین شمال
.	.	۱٫۵	۱۹۶٫۵۰۰٫۰۰۰	شرکت شیرین عمل
۱٫۳۱	۱۵۸٫۷۱۷٫۰۷۳	۱٫۲۴	۱۶۳٫۰۱۲٫۶۹۶	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
.	.	۱٫۱۱	۱۴۴٫۸۰۶٫۶۰۵	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران
.	.	۱۰٫۲	۱۳۳٫۲۰۰٫۰۰۰	بیمه ملت (سهامی عام)
۱	۱۳۱٫۰۰۰٫۰۰۰	۱۰٫۱	۱۳۱٫۳۱۱٫۹۰۶	صندوق ذخیره فرهنگیان
.	.	۱	۱۳۱٫۰۰۰٫۰۰۰	آستان قدس رضوی
۴٫۹۴	۶۴۷٫۳۳۰٫۰۰۰	.	.	صندوق بازنشستگی کشوری
۴	۵۲۴٫۰۰۰٫۰۰۰	.	.	سازمان تامین اجتماعی نیروهای مسلح (ساتا)
۱۰۰	۱۳٫۱۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۱۰۰	۱۳٫۱۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳-۳۱- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به داراییهای موزون شده بر حسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات کمیته بال باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

بانک		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۹۱,۵۰۰	۱,۸۹۱,۵۰۰	سرمایه پرداخت شده
۱,۸۳۱,۱۱۴	۲,۷۳۷,۳۰۹	اندوخته قانونی
۳۰۷۰,۸۱۲	۱,۱۹۱,۵۸۴	سایر اندوخته‌ها
۲,۷۹۱,۱۹۱	۳,۲۴۶,۹۱۰	سود انباشته
۹,۵۸۴,۶۱۷	۹,۰۶۷,۳۰۳	جمع سرمایه اصلی
۱۴,۲۹۵,۹۲۸	۱۵,۱۹۳,۹۹۱	ذخیره عمومی مطالبات و اندوخته تجدیدارزیابی دارائیهای ثابت
(۴,۷۱۱,۳۱۱)	(۶,۱۲۶,۶۸۸)	کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
۹,۵۸۴,۶۱۷	۹,۰۶۷,۳۰۳	جمع سرمایه تکمیلی
(۲,۳۷۴,۳۳۳)	(۹۲۴,۳۲۷)	کسر می‌شود: سرمایه گذاریها
۱۶,۷۹۴,۹۰۱	۱۷,۲۱۰,۲۷۹	جمع سرمایه پایه پس از کسر سرمایه گذاریها
۲۲۴,۶۷۴,۷۳۶	۲۳۶,۳۶۱,۳۵۹	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۴-۳۱)
۷/۴۷	۷/۶۷	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴-۲۱- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک:

۳ اسفند ۱۳۸۷				۲۹ اسفند ۱۳۸۸				
داراییهای تبدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	میلیون ریال	داراییهای تبدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	میلیون ریال	داراییها
۰	۰	-	۳,۸۸۵,۶۱۴	۰	۰	-	۵,۳۱۹,۶۳۷	موجودی نقد
۲۴۴,۱۳۳	۲۰	-	۱,۱۷۰,۶۵۹	۲,۵۸۸	۲۰	-	۱۲,۹۳۹	وجه در راه
۵۶,۴۹۲,۱۸۶	۲۰	-	۷۸۲,۳۶۰,۹۷۸	۰	۲۰	-	۰	حسابهای داخلی
۰	۰	-	۶۷,۰۸۷,۷۴۱	۰	۰	-	۸۸,۵۳۸,۱۱۴	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۰	-	۲۴,۸۵۱,۴۲۴	۰	۰	-	۷۶,۳۳۹,۹۱۳	مطالبات از دولت
۰	۰	-	۳,۰۰۱,۲۳۰	۰	۰	-	۳,۱۷۳,۰۷۲	اوراق سناژک دولتی
۱۰,۷۹۳,۰۳۳	۲۰	-	۵۳,۹۶۵,۱۵۹	۱,۹۴۳,۸۷۱	۲۰	-	۹,۷۱۹,۳۵۴	حسابهای دریافتی
۶۱۸,۷۴۹	۲۰	-	۳,۰۹۳,۷۴۵	۱۶,۰۶۹,۵۹۷	۲۰	-	۸۰,۳۳۷,۹۸۵	تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳,۰۱۳,۴۷۹	۱۰۰	-	۳,۰۱۳,۴۷۹	۷,۸۵۱,۵۱۳	۱۰۰	-	۷,۸۵۱,۵۱۳	سرمایه گذاریها
۸,۴۰۱,۶۱۱	۵۰	-	۱۶,۸۰۳,۳۲۱	۱۱,۲۵۷,۷۳۹	۵۰	-	۲۳,۵۱۵,۴۷۷	وامها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۹۴,۵۹۲,۲۶۸	۱۰۰	-	۹۴,۵۹۲,۲۶۸	۱۴۰,۹۵۷,۰۲۸	۱۰۰	-	۱۴۰,۹۵۷,۰۲۸	سایر وامها و تسهیلات پرداختی
۱۴,۲۵۳,۹۰۰	۱۰۰	-	۱۴,۲۵۳,۹۰۰	۱۶,۰۱۷,۴۳۸	۱۰۰	-	۱۶,۰۱۷,۴۳۸	خالص داراییهای ثابت و سرقلمی
۷۸,۰۴۰,۷۲۵	۱۰۰	-	۷۸,۰۴۰,۷۲۵	۳۰,۹۳۴,۰۹۰	۱۰۰	-	۳۰,۹۳۴,۰۹۰	سایر داراییها
۰	۰	-	۲۴,۹۱۴,۱۳۴	۰	۰	-	۵۰,۷۹۹,۵۳۹	سایر تسهیلات
۳,۳۹۰,۹۳۴	۲۰	۲۰	۸۴,۷۷۳,۳۴۰	۲,۶۹۷,۷۵۲	۲۰	۲۰	۹۳,۴۴۳,۸۰۲	تجهیزات ثابت اعتبارات اسنادی سی از کسر بیش دریافتها
۱,۰۴۸,۷۵۱	۲۰	۲۰	۲۶,۲۰۶,۲۷۱	۹۸۴,۳۲۴	۲۰	۲۰	۲۴,۶۱۰,۵۸۹	تجهیزات ثابت ضمانتنامه های زیر یکسال سی از کسر سوره نقدی
۳,۷۹۵,۴۷۱	۵۰	۵۰	۱۵,۱۸۱,۸۸۲	۶,۶۴۵,۳۰	۵۰	۵۰	۲۶,۵۸۱,۲۸۱	تجهیزات ثابت ضمانتنامه های بالای یکسال سی از کسر سوره نقدی
۲۲۶,۶۷۴,۷۳۶			۷۵۷,۳۹۵,۷۱۰	۲۲۶,۳۲۱,۳۶۰			۶۷۶,۰۵۱,۷۸۱	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک



بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳۲- اندوخته‌ها

مانده اندوخته‌ها شامل اقلام به شرح ذیل میبایند:

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۰۷,۰۸۴	۲,۷۵۳,۱۸۲	۱,۸۰۷,۰۸۴	۲,۷۵۳,۱۸۲	اندوخته قانونی داخل کشور
۳۴,۹۸۸	۵۲,۶۳۰	۳۴,۷۶۰	۵۵,۱۷۹	اندوخته قانونی خارج از کشور
۳,۱۳۷	۳,۱۳۷	۳,۱۳۷	۳,۱۳۷	سایر اندوخته‌ها داخل کشور
۱۴,۴۴۷	۳۰,۱۹۶	۱۴,۴۴۷	۳۰,۱۹۶	سایر اندوخته‌ها خارج از کشور
۱۳,۶۱۰	۳۶,۹۱۹	۱۳,۶۱۰	۳۶,۹۱۹	ذخیره تجدید ارزیابی خارج از کشور
<b>۱,۸۷۳,۲۶۶</b>	<b>۲,۸۷۶,۰۶۴</b>	<b>۱,۸۷۵,۰۳۸</b>	<b>۲,۸۷۸,۶۱۳</b>	

۳۳- سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیهها

در اجرای بند های ۴- الف و ۴- ج بخشنامه شماره مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۰/۲۹/۸۲ بانک مرکزی ج.ا.ت. تسعیر دارائیهها و بدهیههای شعب خارج از کشور مبلغ

۱۹۳ میلیارد ریال سود در بانک حاصل و در بخش حقوق صاحبان سهام ترازنامه منعکس شده است

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۶۳,۴۴۲)	۱۹۲,۶۶۷	۳۰,۰۴۰	۳۲۸,۹۸۹	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیهها

۳۴- اندوخته تسعیر دارائیهها و بدهیههای ارزی

بانک		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	اندوخته تسعیر دارائیهها و بدهیههای ارزی

۳۵- سهم اقلیت

گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۰۵,۷۴۸	۱,۱۰۵,۷۴۸	سرمایه
۴۹۷,۸۳۱	۳۶۹,۱۲۴	سود (زیان) انباشته
۱۳۵,۳۳۷	۲۵۵,۷۰۶	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهی‌ها
۱,۷۳۸,۹۱۶	۱,۷۳۰,۵۷۸	
۴۰٪	۴۰٪	
<b>۶۹۵,۵۶۷</b>	<b>۶۹۲,۲۳۰</b>	سهم اقلیت

۳۵-۱ سهم اقلیت مربوط به ۴۰٪ سهامداران بخش خصوصی بانک PIB می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۸

۳۶- سود تسهیلات اعطایی

بانک		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۱۴,۴۴۳	۱۲,۱۹۸,۵۶۲	فروش اقساطی
۱۶۵,۷۳۳	۲۵۳,۸۶۲	جعاله
۳۳۱,۶۱۹	۵۶۲,۰۰۳	اجاره به شرط تملیک
۱,۳۵۱,۹۴۳	۲۱۰,۵۰۷	سلف
۳۷۰,۲۵۴	۱,۰۹۱,۹۶۴	مضاربه
۴,۳۰۹,۲۶۶	۷,۳۱۳,۶۸۴	مشارکت مدنی
۶۶۱,۱۲۴	۳۰۹,۵۸۱	تسهیلات دولتی عادی تبصره ای
۹۰,۹۵۱	۱۹۳,۱۱۳	سود تسهیلات بین بانکی
۷,۷۴۸,۱۷۷	۷,۵۴۷,۱۰۷	وجه التزام
<u>۲۴,۸۴۳,۵۰۹</u>	<u>۲۹,۶۸۰,۳۸۳</u>	

۳۷- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

بانک		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سود حاصل از سرمایه‌گذاریها:
۴۶,۱۵۴	۱۲۸,۱۶۶	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
(۴۸,۲۰۶)	(۱۹۷,۳۵۸)	زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
<u>(۲,۰۵۲)</u>	<u>(۶۹,۱۹۲)</u>	خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
		سود حاصل از سپرده‌گذاریها:
۳۱۶,۸۷۷	۳۰۹,۲۲۲	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۳۶۶,۵۰۲	۱,۱۸۳,۰۸۵	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
<u>۶۸۳,۳۷۹</u>	<u>۱,۴۹۲,۳۰۷</u>	
<u>۶۸۱,۳۲۷</u>	<u>۱,۴۲۳,۱۱۵</u>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۸

۱-۳۷- سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای طی سال به شرح زیر است :

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۹۵۸	۱۲۶,۱۹۷	سود سهام شرکتهای
۱۱,۱۹۶	۱,۹۶۹	سود حاصل از فروش سهام
<b>۴۶,۱۵۴</b>	<b>۱۲۸,۱۶۶</b>	

۱-۳۷-۱- سود سهام شرکتهای به شرح زیر تفکیک می شود:

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۳۰۰	۱۰,۰۰۰	چاپ ملت
۶,۹۹۹	۱۷,۹۹۸	بهسازان ملت
۰	۳,۰۱۴	سرمایه گذاری ملت
۱۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	تامین سرمایه امین
۰	۱,۲۹۷	صرافی ملت
۶,۸۸۸	۸,۲۶۵	فروشگاه زنجیره ای رفاه
	۳۶,۵۵۴	شرکت واسپاری
۲,۷۷۱	۳۱,۰۶۹	سایر
<b>۳۴,۹۵۸</b>	<b>۱۲۶,۱۹۷</b>	

۲-۳۷-۱- سود حاصل از فروش سهام شرکتهای مربوط به فروش سهام شرکت سرمایه گذاری ملت میباشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۸

۳۸- سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سود سپرده‌های بلندمدت:
۱,۷۱۹,۷۲۸	۲,۲۱۹,۹۴۱	یکساله
۳۹۸,۹۳۲	۴۴۴,۷۶۸	دوساله
۲۶۶,۴۱۵	۲۷۰,۰۸۶	سه ساله
۲۵,۴۹۳	۶۸,۹۹۱	چهارساله
۶,۶۳۱,۳۰۲	۸,۵۱۳,۵۰۵	پنج ساله
۳,۶۰۸,۳۹۳	۵,۸۰۶,۷۰۲	سود سپرده‌های کوتاه مدت
۳,۰۲۷,۴۱۱	۲,۹۰۲,۲۶۶	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱۹۵,۷۰۰	۱,۷۲۳,۸۹۸	سود گواهی سرمایه‌گذاری عام یکساله
<u>۱۵,۸۷۳,۳۷۴</u>	<u>۲۱,۹۶۰,۱۵۷</u>	

۳۸-۱- نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری بشرح زیر می‌باشد:

بانک		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
قطعی	علی‌الحساب	
۹	۹	کوتاه مدت عادی و خرید مسکن
۱۶	۱۲	کوتاه مدت ویژه شش ماهه
	۱۲	کوتاه مدت ویژه نه ماهه
۱۵	۱۴/۵	یکساله
۱۹	۱۵	گواهی سپرده یکساله
۱۶	۱۵/۵	دوساله
۱۷	۱۶	سه ساله
۱۸	۱۷	چهارساله
۱۹	۱۷/۵	پنجساله

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۸

۳۹- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۷,۶۶۹,۷۱۱		۱۸۶,۳۱۶,۶۴۴	میانگین تسهیلات اعطایی
۲,۰۳۱,۳۰۵		۲,۲۶۹,۰۴۸	میانگین سرمایه‌گذاریها
۲,۳۸۹,۳۵۴		۵,۰۰۸,۲۵۱	میانگین اوراق مشارکت
۱۷۲,۰۹۰,۳۷۰	۱۹۳,۵۹۳,۹۴۳		
۴۷,۶۶۸,۲۶۴		۶۶,۴۰۷,۶۳۵	کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران: میانگین کوتاه مدت
۲۰,۰۳۵,۱۸۳		۲۱,۵۳۴,۹۹۴	میانگین کوتاه مدت ویژه
۱۲,۹۲۶,۶۴۰		۲۴,۵۷۹,۷۵۹	میانگین یکساله
۲,۵۹۰,۲۱۴		۲,۸۵۸,۱۸۱	میانگین دو ساله
۱,۶۴۵,۳۹۵		۱,۶۶۰,۳۹۵	میانگین سه ساله
۱۶۶,۰۶۲		۳۸۸,۷۵۳	میانگین چهار ساله
۴۱,۶۴۸,۹۶۷		۵۰,۸۶۷,۹۱۲	میانگین پنج ساله
۱۲۶,۶۸۰,۶۲۵		۱۶۸,۲۹۷,۶۲۹	جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۷,۸۵۰,۵۸۰)		(۲۰,۰۲۲,۰۶۷)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۰۸,۸۳۰,۰۴۵)	(۱۴۸,۲۷۵,۵۶۲)		خالص منابع سپرده‌گذاران
۶۳,۲۶۰,۳۲۵	۴۵,۳۱۸,۳۸۱		منابع بانک
۶۳,۲۴	۷۶,۵۹		درصد سهم سود سپرده‌گذاران
۲۴,۸۴۳,۵۰۹		۲۹,۷۴۵,۶۱۳	سود تسهیلات اعطایی
۳۶۶,۵۰۲		۱,۱۸۳,۰۸۵	سود اوراق مشارکت
(۲۰,۵۲)		(۶۹,۱۹۱)	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها
۲۵,۲۰۷,۹۵۹	۳۰,۸۵۹,۵۰۷		جمع سود مشاع
۱۵,۹۴۱,۵۳۶	۲۳,۶۳۵,۶۰۹		سهم سود سپرده‌گذاران
۱۹۹,۱۱۶	۲۳۶,۸۳۷		جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۶,۱۴۰,۶۵۲	۲۳,۸۷۲,۴۴۶		منافع سپرده‌گذاران
(۲۶۷,۲۷۸)	(۱,۹۱۲,۲۸۸)		حق الوکاله دریافتی
۱۵,۸۷۳,۳۷۴	۲۱,۹۶۰,۱۵۸		منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۱۵,۸۷۳,۳۷۴)	(۲۱,۹۶۰,۱۵۸)		سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۳۶)
.	.		کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران

۴۰- سود و وجه التزام درآمدهای غیر مشاع

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

بانک		گروه		
۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۲	۴۴,۹۹۴	۷۷۲	۴۴,۹۹۴	سود (معاملات قدیم)
۶۳۶,۷۴۸	۸۳۸,۴۸۱	۶۳۶,۷۴۸	۸۳۸,۴۸۱	سود (شعب خارج)
۳,۰۸۹,۱۰۲	۴,۹۵۰,۹۴۶	۳,۰۸۹,۱۰۲	۴,۶۸۸,۵۶۲	وجه التزام از محل سایر مطالبات
.	.	۴۵۲,۶۶۴	۵۰۱,۸۲۴	سود تسهیلات بین بانکی
۱۵۹,۴۹۱	۳۱۲,۱۲۳	۱۵۹,۴۹۱	۳۱۲,۱۲۳	وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارز غیردولتی
۳۹۷,۶۲۷	۳۰۲,۳۴۲	۶۲۰,۱۲۲	۳۰۲,۳۴۲	سود از محل تسهیلات اعطایی به ارز غیردولتی
۲۲۹,۲۹۳	۳۲۱,۳۲۴	۲۳۱,۴۹۱	۳۲۲,۶۶۶	سود از محل سرمایه گذاریهای ارزی
۴۵۰,۱۸۰	۲۷۲,۸۵۰	۳۳۳,۴۷۷	۱۹۳,۸۰۴	سود از سپرده های ارزی
۱۹۱,۳۳۸	۵۳۷,۷۷۵	۱۹۱,۳۳۸	۵۳۷,۷۷۵	سود منابع مازاد شعب مناطق آزاد
.	۵۴۷,۳۳۵	.	۵۴۷,۳۳۵	سپرده گذاری نزد سایر بانکها
۱۰,۳۹۶	۱۳,۳۹۲	۱۰,۳۷۱	۱۵,۸۰۷	سایر
<b>۵,۱۶۴,۸۴۷</b>	<b>۸,۱۴۱,۵۶۲</b>	<b>۵,۷۲۵,۵۷۶</b>	<b>۸,۳۰۵,۷۱۳</b>	

۴۱- کارمزد دریافتی

کارمزد های دریافتی شامل حسابهای زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵۸,۸۵۰	۱,۱۸۱,۰۷۸	۹۵۸,۸۵۰	۱,۱۸۱,۰۷۸	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۶۰۲,۲۵۵	۷۶۳,۰۷۹	۶۰۲,۲۵۵	۷۶۳,۰۷۹	کارمزد ضمانتنامه های صادره
۶۳,۳۰۴	۸۵,۴۵۵	۶۳,۳۰۴	۸۵,۴۵۵	کارمزد قبوض دریافتی
۲۲۴,۴۶۵	۴۱۳,۸۰۷	۲۲۴,۴۶۵	۴۱۳,۸۰۷	کارمزد حواله های بانکی (شتاب)
۱۷۵,۳۸۰	۲۸۱,۳۲۳	۱۷۵,۳۸۰	۲۸۱,۳۲۳	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۱۲۶,۶۶۴	۱۵۶,۴۰۶	۱۲۶,۶۶۴	۱۵۶,۴۰۶	کارمزد شعب خارج از کشور
۷۳,۲۷۵	۶۶,۵۲۸	۷۳,۲۷۵	۶۶,۵۲۸	کارمزد حسابهای دولتی
۲۱۷,۰۲۹	۴۳۶,۱۵۶	۳۵۰,۶۳۳	۵۵۷,۶۵۹	سایر خدمات بانکی
<b>۲,۴۴۱,۲۲۲</b>	<b>۳,۳۸۳,۸۴۲</b>	<b>۲,۵۷۴,۸۲۶</b>	<b>۳,۵۰۵,۳۴۵</b>	

۴۱-۱- نرخ کارمزد به تفکیک هر یک از خدمات

نوع کارمزد	۲۹ اسفند ۱۳۸۸
صدور ضمانتنامه ها	نیم تا ۳ درصد
گشایش اعتبارات اسنادی	نیم در هزار تا ۲ درصد
وجود اداره شده	یک درصد
حواله های بانکی	۲۵۰ تا ۱۰۰۰ ریال

۴۱-۱-۱- نرخ کارمزد ضمانتنامه ها از نیم تا سه درصد در سال بر اساس نوع و بقیه دریافت می گردد

۴۱-۱-۲- نرخ کارمزد اعتبارات اسنادی از حداقل نیم در هزار تا دو درصد دریافت می گردد

۴۱-۱-۲- کارمزد وجود اداره شده معادل یک درصد خالص تسهیلات دریافت می گردد

۴۱-۱-۴- کارمزد حواله های بانکی از مبلغ ۲۵۰ تا ۱۰۰۰ ریال بر اساس نوع حواله متفاوت دریافت می گردد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۸

## ۴۲- سایر درآمدهای غیرمشاع

بانک		گروه		
۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۴,۸۹۷	۲۶۲,۵۷۲	۳۷۴,۸۹۷	۲۶۲,۵۷۲	نتیجه معاملات ارزی داخلی
۴۳,۳۹۳	۱۹,۰۸۵	۴۳,۳۹۴	۱۹,۰۸۵	نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج)
۲,۴۲۴,۴۵۱	۶۸۷,۰۳۱	۲,۴۱۸,۲۰۳	۶۰۱,۸۰۲	نتیجه تسعیر حسابهای ارزی
۴۷۳,۰۲۲	۵۸۹,۷۴۵	۲۴۸,۶۵۶	۷۰۳,۴۲۹	درآمدهای متفرقه
۷,۸۳۷	۶,۳۷۴	۷,۸۳۷	۶,۳۷۴	درآمدهای متفرقه (شعب خارج)
<b>۳,۳۲۳,۶۱۱</b>	<b>۱,۵۶۴,۸۰۷</b>	<b>۳,۰۹۲,۹۸۷</b>	<b>۱,۵۹۳,۲۶۲</b>	

۴۲-۱- درآمدهای متفرقه بشرح زیر می باشد:

بانک		
۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۳۸۶	۱۸,۲۳۹	پست تلگراف و تلفن
۲۰۴,۷۱۷	۳۲۷,۷۶۰	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۲۴۰,۹۲۸	۲۴۳,۷۵۶	سایر موارد
<b>۴۷۳,۰۳۲</b>	<b>۵۸۹,۷۴۵</b>	

۴۲-۱-۱- سود حاصل از فروش دارائیهها به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹				
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۴,۵۶۰	۲۰,۰۰۴	۵,۴۴۵	۷,۲۵۲	میدان شقایق خرم آباد
-	۱۱,۰۶۳	۱۳,۵۰۰	۲,۴۳۷	۲,۹۶۶	ملک استاد مطهری
-	۳۰,۲۳۵	۳۲,۵۷۱	۲,۳۳۶	۴۰,۵۰۰	میدان آزادی کرمانشاه
-	۱۰,۸۹۵	۱۳,۵۰۰	۱,۶۰۵	۱,۶۰۵	شعبه شهرداری کرج
-	۳۱,۷۱۶	۳۲,۵۷۱	۸۵۵	۱,۰۶۶	منک چهل متری
-	۹۴,۴۹۹	۹۶,۱۰۸	۱,۶۰۹	۲,۰۳۱	ملک خیابان شریعتی رشت
۲۰۴,۷۱۷	۱۳۴,۷۹۲	۲۹۷,۸۶۸	۱۴۳,۸۵۸	۱۶۷,۷۷۲	سایر
<b>۲۰۴,۷۱۷</b>	<b>۳۲۷,۷۶۰</b>	<b>۵۰۵,۱۲۱</b>	<b>۱۵۸,۱۴۳</b>	<b>۱۸۶,۷۴۲</b>	<b>جمع</b>

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۸

۴۳- هزینه‌های اداری و عمومی

بانک	گروه	
	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارکنان	۷,۸۶۹,۳۷۹	۶,۰۳۳,۱۹۹
سایر هزینه‌های اداری	۲,۹۳۱,۵۶۱	۲,۴۹۲,۳۲۳
	۱۰,۸۰۰,۹۴۰	۸,۵۲۵,۵۲۲
	۱۰,۵۵۹,۸۲۳	۸,۴۲۲,۹۰۳

۴۳-۱- هزینه‌های کارکنان از اقلام زیر تشکیل یافته است:

بانک	گروه	
	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد	۱,۱۷۹,۲۰۰	۱,۰۷۴,۸۲۴
فوق العاده‌ها	۲,۳۹۴,۵۶۹	۱,۹۱۷,۵۸۹
رفاه و خواربار و بهداشت	۴۱۰,۵۶۷	۲۶۳,۵۲۷
پس انداز و بازنشستگی	۱,۶۷۵,۸۴۸	۱,۵۶۰,۶۲۲
عیدی و پاداش	۲۵۳,۶۸۲	۹۱,۸۵۷
پاداش پایان خدمت	۹۸۱,۶۶۸	۲۰۴,۴۷۱
طرح کارانه	۷۰۷,۲۵۴	۳۶۹,۳۵۶
هزینه بازخرید مرخصی	۷۹,۴۲۲	۴۰۰,۰۰۰
هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور	۴۶,۰۵۲	۴۸,۳۳۴
	۷,۶۲۸,۲۶۲	۵,۹۳۰,۵۷۹

۴۳-۱-۱- از مبلغ ۱,۶۷۵,۸۴۸ میلیون ریال پس انداز و بازنشستگی مبلغ ۲۸۲,۷۹۲ میلیون ریال مربوط به هزینه‌های صندوق بازنشستگی کارکنان بانک می‌باشد.  
۴۳-۱-۲- مبلغ ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از هزینه‌های بازخرید مرخصی سال جاری با توجه به تعهد دولت در سال قبل از بابت هزینه مذکور تعدیل و به حساب مطالبات از دولت منظور گردید.

۴۳-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر می‌باشد:

بانک	گروه	
	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
خدمات قراردادی	۱,۱۴۴,۴۳۱	۹۵۰,۳۲۸
مواد مصرف شدنی و لوازم	۱۴۱,۶۱۳	۱۷۳,۷۹۹
ارتباطات و مخابرات	۱۱۵,۳۴۸	۱۱۲,۷۴۲
اجاره محل و عوارض	۹۱,۰۴۷	۷۱,۱۴۸
آب و برق و سوخت	۹۷,۶۸۸	۹۷,۳۸۹
سفر و ماموریت	۶۷,۰۰۷	۵۳,۹۹۶
ماشین‌های حسابگری	۲۳۰,۶۵۲	۱۹۳,۷۱۳
هزینه استهلاک	۷۷۲,۶۴۲	۵۹۶,۴۷۹
سایر اقلام	۲۰۲,۱۵۳	۱۴۳,۹۹۷
هزینه اداری شعب خارج از کشور	۶۹,۰۷۸	۹۸,۸۳۳
	۲,۹۳۱,۵۶۱	۲,۴۹۲,۳۲۳



۴۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک	
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۵۹,۳۵۱	۲,۳۴۷,۷۹۰
(۴۱۷,۹۶۲)	۱,۱۸۳,۲۸۱
۵,۰۴۱,۳۸۹	۳,۵۳۱,۰۷۱

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۴۴-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی با توجه به یادداشت ۲-۹-۴ به شرح ذیل محاسبه شده است:

بانک				شرح
تسهیلات اعطایی				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سرسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱,۹۷۱,۷۳۰	۲۶,۷۱۱,۳۳۵	۱۸,۶۹۷,۵۳۶	۶,۵۶۲,۸۵۹	مانده در پایان سال
(۱۹۰,۶۱۲)	(۱۲۷,۱۶۰)	(۳۷,۳۹۵)	(۲۶,۰۵۷)	کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
(۴۶۶,۸۱۰)	(۳۱۷,۸۹۹)	(۹۳,۴۸۸)	(۵۵,۴۲۳)	سرمه های بس انداز و سرمایه گذاری
(۹,۲۱۷,۰۷۴)	(۵,۹۱۲,۹۲۷)	(۲,۰۷۳,۰۴۸)	(۱,۲۳۱,۰۹۹)	اوراق مشارکت
۵۲,۰۹۷,۲۳۴	۳۰,۴۵۳,۲۴۹	۱۶,۴۹۳,۶۰۵	۵,۲۵۰,۲۸۰	املاک ، مستغلات و ماشین آلات
	۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی
۱۹,۴۵۴,۸۱۳	۱۵,۶۳۱,۰۶۴	۳,۲۹۸,۷۲۱	۵۲۵,۰۲۸	ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی
(۱۷,۱۰۷,۰۲۳)	(۱۴,۶۲۸,۳۴۶)	(۲,۰۹۸,۱۷۷)	(۳۸۰,۵۰۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۲,۳۴۷,۷۹۰	۱,۰۰۲,۷۱۸	۱,۲۰۰,۵۴۴	۱۴۴,۵۲۸	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال قبل
				هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۴۴-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۸ ، با توجه به یادداشت ۱-۴۴ ، به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ	
۳۸۳,۴۲۵,۵۳۰	مانده تسهیلات اعطایی در ۲۹ اسفند ۱۳۸۸
(۶۱,۹۷۱,۷۳۰)	کسر می شود:
۳۲۱,۴۵۳,۸۰۰	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱/۵ درصد	مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
۴,۸۲۱,۸۰۷	ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی
(۳,۶۳۸,۵۲۶)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۱,۱۸۳,۲۸۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال قبل
	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۴۵- هزینه های مالی

هزینه های مالی متکثر از اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۲۱,۵۴۰	۲,۲۴۳,۴۷۷	۳,۰۳۸,۳۰۴	۲,۴۰۳,۲۶۱	هزینه تسهیلات دریافتی
۲۶۶,۴۸۴	۵۸۴,۳۴۶	۲۶۸,۲۴۲	۶۰۴,۱۱۸	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۳,۰۸۸,۰۲۴	۲,۹۲۷,۸۲۳	۳,۳۰۶,۵۴۶	۳,۰۰۷,۳۷۹	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۸

۴۶- سایر هزینه ها

سایر هزینه های بانک به مبلغ ۴۸۴,۳۴۷ میلیون ریال ( سال قبل ۷۹۷,۴۴۲ میلیون ریال) مربوط به هزینه جواز قرض الحسنه پس انداز سپرده گذاران می باشد.

۴۶-۱- بموجب ماده (۲) دستورالعمل اعطای جواز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز مصوب پانصدوسی و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۵/۱۴ شورای پول و اعتبار، حداکثر مبلغی که به مصرف اعطای جواز به صاحبان سپرده قرض الحسنه پس انداز می رسد توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد.

۴۷- تعدیلات سنواتی

۴۷-۱- تعدیلات سنواتی شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۰ اسفند ۱۳۸۷	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	(۳۳۳,۰۰۰)	۰	(۳۳۳,۰۰۰)	تعدیلات ذخیره مالیات بر درآمد
۱۸۵,۲۴۶	۰	۱۸۳,۹۳۰	(۶۵۳)	سایر اقلام
۱۸۵,۲۴۶	(۳۳۳,۰۰۰)	۱۸۳,۹۳۰	(۳۳۳,۶۵۳)	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه سال ۱۳۸۸

۴۸- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

بانک		گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>				
۳,۵۸۶,۱۲۹	۴,۷۲۰,۴۸۸	۳,۷۲۵,۳۲۷	۴,۷۲۰,۶۳۹	سود قبل از کسر مالیات
۶۲۴,۲۵۹	۷۷۵,۱۷۹	۶۲۶,۳۲۹	۷۸۰,۱۹۳	هزینه استهلاک
.	۱۹۷,۳۵۸	.	۱۹۷,۳۵۸	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها
(۶۳۸,۷۴۳)	(۱,۶۳۳,۹۱۷)	(۶۴۰,۹۴۱)	(۱,۶۳۳,۵۷۵)	سود حاصل از سرمایه گذاریها و مشارکت‌های حقوقی
۱,۲۹۸,۳۳۷	۲,۳۴۳,۴۷۷	۱,۵۱۵,۱۰۲	۲,۴۰۳,۲۶۱	سود و کارمزد پرداختی به تسهیلات دریافتی
.	۲۵۶,۱۰۹	.	۲۹۸,۹۴۹	سود حاصل از تسعیر داراییها و بدهیها
۱۲۴,۹۵۴	۹۳۴,۷۰۱	۱۲۴,۹۵۴	۹۳۴,۷۰۱	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۴,۹۹۴,۹۳۶	۷,۶۰۳,۳۹۵	۵,۳۵۰,۷۷۱	۷,۷۰۲,۵۲۶	
<b>خالص افزایش (کاهش) در بدهیهای عملیاتی:</b>				
(۵,۴۸۹,۹۳۱)	(۱۴۵,۱۵۵)	(۵,۴۸۹,۹۳۲)	(۱۴۵,۱۵۵)	بدهی به بانک مرکزی
۲,۱۶۶,۰۰۵	۲۰,۱۱,۷۴۱	۴,۱۸۶,۶۹۵	۱۵,۲۷۷,۵۸۱	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
(۱۶,۲۹۸,۹۱۸)	۳۸,۰۷۴,۸۶۳	(۱۶,۳۱۱,۰۱۹)	۳۸,۰۸۰,۴۶۴	سپرده های دیداری
۱,۳۵۱,۸۹۱	۷,۸۱۶,۱۲۰	۱,۳۵۱,۸۹۲	۷,۸۱۶,۱۲۰	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۷,۳۱۲,۲۵۴	۵۵,۸۰۷,۷۱۹	۲۷,۳۱۲,۲۵۴	۵۵,۸۰۷,۷۱۹	سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
۳۶۰,۱۵۴	۳,۹۴۸,۱۰۵	۵۲۶,۶۴۳	۳,۷۵۳,۵۲۲	سایر سپرده ها
۲,۳۵۶,۵۳۶	۱۶۷,۷۲۲	۲,۶۸۸,۳۱۸	۱۳۲,۹۳۵	ذخایر و سایر بدهیها
۸,۵۱۰,۴۷۲	(۶,۸۳۷,۳۹۳)	۸,۵۱۰,۴۷۲	(۶,۸۳۷,۳۹۳)	اقلام در راه
(۴,۵۶۱,۷۶۱)	۲۰,۹۶۰,۴۳۲	(۴,۵۶۱,۷۶۱)	۲۰,۹۶۰,۴۳۲	بدهی بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
۱۵۶,۰۶,۷۰۲	۱۳۹,۸۰۴,۱۵۴	۱۸,۱۱۳,۵۶۲	۱۳۴,۸۴۳,۲۲۵	
<b>خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی:</b>				
(۹۷۱,۵۹۴)	(۳۰,۲۴۶,۴۳۶)	(۹۷۱,۵۹۴)	(۳۰,۲۴۶,۴۳۶)	مطالبات از بانک مرکزی
(۱۴,۲۷۸,۲۵۲)	(۳۱,۷۰۶,۵۰۷)	(۱۶,۳۰۳,۳۱۴)	(۲۷,۱۴۵,۷۱۵)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۴,۳۴۱,۷۶۲)	(۳,۰۰۲,۶۴۴)	(۴,۳۴۱,۷۶۲)	(۳,۰۰۲,۶۴۴)	مطالبات از دولت
۴,۱۳۳,۵۶۹	(۲,۶۳۵,۷۴۹)	۴,۱۳۳,۵۶۹	(۲,۶۳۵,۷۴۹)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
(۳۰,۰۴۶)	(۳۶,۹۱۴,۶۴۷)	(۳۰,۰۴۶)	(۳۶,۴۴۰,۱۲۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
(۱۸,۳۸۶,۱۲۶)	(۱,۷۱۰,۹۱۱)	(۱۷,۳۵۸,۷۱۷)	(۱,۷۱۰,۹۱۱)	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۵۱۴	(۲,۵۸۹,۳۷۳)	۹۸,۳۰۸	(۲,۵۶۵,۸۶۶)	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
(۱,۱۰۴,۴۰۷)	(۱,۷۷۶,۰۲۷)	(۱,۴۴۶,۴۰۶)	(۱,۷۸۷,۵۱۱)	حصة عملیاتی سایر داراییها
۵,۳۳۱,۵۷۹	.	۵,۳۳۱,۵۷۹	.	اقلام در راه
۴,۵۶۱,۷۶۱	(۲۰,۶۴۶,۰۲۵)	۴,۵۶۱,۷۶۱	(۲۰,۶۴۶,۰۲۵)	بدهکاران بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
(۲۵,۰۸۴,۷۶۴)	(۱۳۱,۲۲۹,۳۱۹)	(۲۶,۲۲۶,۶۲۴)	(۱۲۶,۱۸۱,۹۷۷)	
(۴,۴۸۳,۱۲۶)	۱۶,۱۷۸,۲۳۰	(۲,۷۶۲,۲۹۱)	۱۶,۳۶۶,۷۷۴	جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۴۸-۱ طبق یادداشت مندرج در ذیل پیوست شماره ۳ استاندارد شماره ۲ حسابداری، باتوجه به اینکه در صورت سود و زیان نمونه مصوب شورای پول و اعتبار، سود عملیاتی مشخص نمی شود لذا در صورت تطبیق حاضر، سود قبل از کسر مالیات جهت تطبیق با خالص جریان وجه نقد ناشی از فعالیت‌های انتخاب شده است. بدیهی است در این حالت اقلامی که بطور جداگانه در سایر سرفصلهای اصلی طبقه بندی می شوند در تبدیل سود قبل از کسر مالیات به جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی مدنظر قرار گرفته اند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴۹- خالص کاهش وجه نقد

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

بانک	گروه	بانک		گروه	
		۱۳۸۷ اسفند	۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۷ اسفند	۱۳۸۸ اسفند
نظیرات طی سال ۸۸	نظیرات طی سال ۸۸	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۴,۹۶۵	۴۱۰,۱۲۶	۵,۰۲۱,۹۹۱	۵,۲۹۶,۹۵۶	۵,۰۸۱,۴۶۹	۵,۴۹۱,۵۹۵
(۱,۷۱۲,۳۱۵)	(۱,۷۱۲,۳۱۵)	۲,۷۷۶,۳۱۴	۱,۰۶۴,۰۹۹	۲,۷۷۶,۳۱۴	۱,۰۶۴,۰۹۹
۲۴,۹۱۳	۲۴,۹۱۳	۴۰,۷۵۴	۶۵,۶۶۷	۴۰,۷۵۴	۶۵,۶۶۷
۸۶,۶۹۶	۸۶,۶۹۶	۲۸۴,۱۲۱	۳۷۰,۸۱۷	۲۸۴,۱۲۱	۳۷۰,۸۱۷
۴۱,۱۲۶	۴۱,۱۲۴	(۱۷۰,۱۰۹)	(۱۲۸,۹۸۳)	(۱۷۰,۱۰۸)	(۱۲۸,۹۸۴)
(۱,۲۸۴,۵۱۵)	(۱,۱۴۹,۳۵۶)	۷,۹۵۳,۰۷۱	۶,۶۶۸,۵۵۶	۸,۰۱۲,۵۵۰	۶,۸۶۳,۱۹۴

۵۰- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک
۱۳۸۸ اسفند
میلیون ریال
۵۴۲,۸۷۱
۳۰۴,۶۳۸
۸۴۷,۵۰۹

تملیک ۹۴ واحد ملک در قبال مطالبات بانک

واگذاری ۲۳ واحد از املاک بانک به بانک قرض الحسنه مهر

۵۱- تعهدات

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

بانک	گروه	بانک		گروه	
		۱۳۸۷ اسفند	۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۷ اسفند	۱۳۸۸ اسفند
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۵,۲۳۰,۱۴۰	۱۱۵,۷۹۷,۷۵۴	۱۰۶,۲۱۱,۳۵۲	۱۱۶,۸۳۹,۹۳۴	۱۰۶,۲۱۱,۳۵۲	۱۱۶,۸۳۹,۹۳۴
۴۴,۷۹۲,۳۹۹	۵۵,۲۵۸,۱۸۳	۴۵,۲۹۳,۳۲۸	۵۵,۸۶۶,۰۲۳	۴۴,۷۹۲,۳۹۹	۵۵,۲۵۸,۱۸۳
۳۱,۸۹۵,۲۶۵	۴۷,۴۲۱,۰۴۶	۳۳,۷۵۱,۰۳۵	۵۰,۱۸۲,۰۴۶	۳۱,۸۹۵,۲۶۵	۴۷,۴۲۱,۰۴۶
۳,۰۳۹,۸۴۴	۳,۳۷۲,۶۶۹	۳,۰۳۹,۸۴۴	۳,۳۷۲,۶۶۹	۳,۰۳۹,۸۴۴	۳,۳۷۲,۶۶۹
۱۸۴,۹۵۷,۷۴۸	۲۲۱,۸۵۹,۶۵۲	۱۸۸,۲۹۵,۵۵۹	۲۲۶,۲۶۰,۶۷۲	۱۸۴,۹۵۷,۷۴۸	۲۲۱,۸۵۹,۶۵۲

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی باز شده

تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره به ریال وارز

سایر تعهدات

وجوه اداره شده و موارد مشابه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۵۱-۱- اقلام تشکیل دهنده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی بشرح ذیل میباشد :

بانک		گروه	
۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۲,۶۹۸,۹۵۰	۱۱۲,۳۵۹,۱۱۱	۱۰۳,۶۸۰,۱۶۲	۱۱۳,۷۵۹,۸۱۷
۴۹۴,۳۱۶	۴۲۲,۰۷۶	-	۴۲۲,۰۷۶
۱,۶۲۲,۶۱۶	۲,۳۷۷,۶۱۹	۱,۶۲۲,۶۱۶	۲,۴۹۹,۹۱۷
۲۹۴,۳۵۸	۱۵۲,۹۴۸	-	۱۵۲,۹۴۸
۱۰۵,۲۳۰,۱۴۰	۱۱۵,۷۹۷,۷۵۴	۸۸۸,۵۷۴	۵,۱۷۶
		۱,۰۶,۲۱۱,۳۵۲	۱۱۶,۸۳۹,۹۳۴

تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده  
تعهدات شعب بانک اعتبارات اسنادی باز شده توسط شعب خارج از کشور  
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده  
تعهدات شعب بانک اعتبارات اسنادی تأیید شده توسط شعب سایر بانکها در ایران  
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی / طرف تعهدات

۵۱-۲- تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره عبارتند از :

بانک		گروه	
۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۳۰۱,۴۲۴	۳۱,۰۸۵,۸۹۰	۲۶,۳۰۱,۴۲۴	۳۱,۴۳۷,۸۳۴
۱۱,۱۹۱,۳۴۶	۱۶,۷۱۷,۲۵۴	۱۱,۶۹۲,۱۷۵	۱۶,۹۰۱,۱۴۳
-	۶۵۰,۴۷۴	-	۶۵۷,۶۲۹
۷,۲۹۹,۷۲۹	۶,۸۰۴,۵۶۵	۷,۲۹۹,۷۲۸	۶,۸۷۹,۴۱۷
۴۴,۷۹۲,۳۹۹	۵۵,۲۵۸,۱۸۲	۴۵,۲۹۳,۳۲۸	۵۵,۸۶۶,۰۳۳

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

بانک ملت (شرکت سپاهمی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

بانک

۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۵۱۹,۳۶۰	۲۲,۹۱۲,۸۴۳	۱۷۵۱۹,۳۶۰	۲۴,۲۵۹,۷۷۴
۴,۷۸۸,۱۱۶	۱,۲۰۸,۳۷۸	۶,۶۴۳,۷۸۶	۱,۲۷۸,۳۰۵
۴,۷۳۴,۹۰۶	۱۳,۲۵۰,۰۶۰	۴,۷۳۴,۹۰۶	۱۴۰,۱۸۵,۶۴
۱۴۶۰۹	۴,۳۳۸	۱۴۶۰۹	۴,۵۹۰
۴,۸۳۸,۳۷۵	۱۰۰,۲۸۳,۷۷۵	۴,۸۳۸,۳۷۵	۱۰۰,۶۲۰,۶۱۱
.	۲۰۲	.	۲۰۲
۳۱,۸۹۵,۳۶۵	۴۷,۴۳۱,۰۴۶	۳۳,۷۵۱,۰۳۶	۵۰,۱۸۲,۰۴۶

گروه

۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۷ اسفند ۳۰	۱۳۸۸ اسفند ۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۶۹,۳۱۴	۲,۸۱۱,۸۸۳	۲,۸۶۹,۳۱۴	۲,۸۱۱,۸۸۳
۱۵۶,۲۶۳	۵۴۶,۴۸۹	۱۵۶,۲۶۳	۵۴۶,۴۸۹
۱۲۶۰۲	۱۲۶۰۲	۱۲۶۰۲	۱۲۶۰۲
۱,۶۶۵	۱,۶۹۵	۱,۶۶۵	۱,۶۹۵
۳,۰۳۹,۸۴۴	۴,۳۷۲,۶۶۹	۳,۰۳۹,۸۴۴	۴,۳۷۲,۶۶۹

بانک

گروه

۵۱-۳ - اقلام تشکیل دهنده سایر تعهدات بشرح زیر میباشند:

تعهدات بابت قرارداد متفقہ با سازمان مدیریت و برنامه ریزی  
تعهدات بانک بابت قراردادهای متفقہ به ارز  
تعهدات بابت قراردادهای متفقہ معاملات  
تعهدات بابت قراردادهای استعجالی  
تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت  
تعهدات بانک بابت کارزهای اعتباری

۵۱-۴ - وجوه اداره شده و موارد مشابه عبارتند از:

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

۵۲- تعهدات و بدهی

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

۵۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

واقعه قابل ذکری بعد از تاریخ ترازنامه رخ نداده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

ماده بدهی	مبلغ معامله	شرح معامله	نوع وابستگی	ملاحظات بالذات خاص و وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال			الف - معاملات مشمول ماده ۱۳۹ اصلاحیه قانون تجارت:

۲۳,۱۷۲	۷۹,۸۲۶	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی و بیش دریافت ها	عضو مشترک حیات مدیره	شرکت بهسازان ملت
۷,۷۷۵,۸۳۸	۱۳,۱۸,۵۳۸	خرید و فروش ارز و انجام حواله ارزی علی الحساب برداشتی بابت شرکت‌های تحت پوشش ، نقل دینون شرکت‌های تابعه، حق الزحمه مدیریت شرکت‌ها و سود سهام شرکت‌های تابعه	عضو مشترک حیات مدیره عضو حیات مدیره	شرکت صرافی ملت شرکت بهسازان گنج‌های ملت
۱۷۰,۱۵۵	۸۸,۹۵۳		عضو حیات مدیره	شرکت بهسازان گنج‌های ملت
۱,۵۸۱	۵,۱۹۹	قرارداد فی مابین	عضو حیات مدیره	شرکت ساختمانی و راهبری ملت
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	جذب و مطوعات	عضو حیات مدیره	شرکت جاب بانک ملت ب- سایر اشخاص وابسته:
۴۸۸	۳,۸۴۰	اجاره امکانات رفاهی از قبیل هتل و رستوران	وابسته به شرکت بهسازان گنج‌های ملت	شرکت مجموعه رفاهی بهساز جهان مفتح
(۱,۵۸۹)	۱۰,۳۳۸	وصول مطالبات موقوف	وابسته به شرکت بهسازان گنج‌های ملت	شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت
۲,۲۶۱,۸۲۴	۲,۲۶۹,۲۰۲	اجاره محل شرکت ، خرید خودرو	عضو مشترک حیات مدیره	شرکت واسازی ملت
۲۸۷,۶۰۶	۴۲۱,۶۶۹	اعضای تسهیلات	وابسته به شرکت بهسازان گنج‌های ملت	سایر

۵۴-۱. ارزش متعلقه معاملات مذکور تفاوت باهمی با مبلغ معامله ندارد.

۵۴-۲. سایر شامل شرکت‌های به برداشت ملت، جهنمی سیستم بانس ازغوازی، جهنمی نرم افزار تقاضای صنایع بانس ازغوازی، الماسه ساز و خدمات بهسازان ملت می باشد.

۵۴-۳. شرکت واسازی ملت مربوط به تسویه بدهی شرکت ایران خودرو در قبال تحویل خودرو به واسازی ملت و اجاره محل می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

#### ۵۵- سود انباشته در پایان سال:

بانک

۲۹ اسفند ۱۳۸۸

تکلیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۸۸ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

۳۷۶,۹۹۷

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۳,۰۱۵,۹۷۸



بانک ملت (گروه سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۵۶- وضعیت ارزی

دارایی‌های بی‌بهره و تسهیلات ارزی در پایان سال به شرح زیر است.

گروه اعتباری	گروه سونند	دلار اسیران	بین‌المللی	دلار اسفند	گزارش سونند	در وجه امارات	بوند افغانستان	مورو	دلار آمریکا
۹۵۱۹,۱۸۹	۱۳۱۰۰,۸۹۷	-	۵,۱۸۰	۲۱۰,۸۸۰	۶۲۵,۵۷۵	۸۱۰,۲۷۲	۶,۱۳۸,۳۳۲	۱۰,۳۳۸,۸۰۲	
۹۸,۳۲۵,۵۱۵	۱,۱۸۵,۲۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۱,۵۵۶,۵۳۹	۱,۵۸۱,۸۲۵,۹۱۷	۵۰,۹۹۹,۸۹۴	۲,۱۰۵,۸۹۳,۲۵۱	۱,۷۸۹,۸۰۹,۴۸۳	
۶۱,۴۶۳,۳۳۹	-	۲,۷۶۸,۴۳۶	۲۶۸,۶۳۳	۳۰,۰۳۵,۴۱۶	۳,۷۱۶,۵۳۳,۸۱۱	۱,۰۳۶,۸۸۳	۵,۳۳۸,۰۳۰,۳۹۲	۵,۷۶۷,۵۵۹,۴۸۵	
۱۶۹,۳۰۹,۱۰۳	۱۴,۳۶۶,۱۹۷	۲,۷۶۸,۳۶۵	۸۷۸,۳۷۱	۸,۹۹۳,۰۵۴	۹,۸۲۰,۴۲۳,۰	۶۶۰,۰۸۳۹	۱,۲۹۹,۱,۵۵۵,۶۱۰	۶,۱۵۰,۱۲۵,۰۴	
۵۶,۴۲۶	۱,۹۰۳,۶۹۳	۱,۴۹۷,۸۳۳	۱,۱۱۶,۸۷۴	۴,۰۸۳,۸۸۹	۵,۷۸۱,۰۴۵,۶۶۳	۵۷,۴۳۸,۰۸۸	۹,۱۴۱,۶۱۸,۵۵۵	۲,۹۷۳,۰۱۰,۳۷۶	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۹۸,۳۳۵,۴۸۴	۲۴,۵۱۳,۴۵۶	۷۶۳,۷۰۰	۲۶۸,۶۳۳	۲۱,۳۳۳,۵۳۳	۷,۳۶۶,۶۶۲,۶۹۰	۳,۱۳۳,۷۶۸	۱,۸۴۶,۴۹۹,۶۸۸	۲,۳۸۳,۳۰۱,۰۲	
۹۸,۳۲۹,۹۱۰	۲۶,۳۱۶,۱۴۹	۲,۳۶۱,۵۳۳	۱,۵۵۵,۷۲۱	۲۵,۰۴۰,۶۰۹	۵,۳۳۴,۵۰۱,۶۱۱	۵۴,۹۹۳,۵۰۰	۹,۴۲۱,۳۱۷,۹۹۳	۲,۶۳۶,۶۴۹,۶۶۶	
۷۰,۸۱۷,۸۹۳	(۳۳,۱۲۹,۹۵۳)	۵۰۶,۸۶۳	(۴۶۸,۷۷۷)	۵۸۰,۳۰۸	۳,۵۶,۵۴۵,۵۲	۲,۴۴۴,۵۲۸	(۳۷۸,۵۹۹,۳۳۸)	۳۳۵,۳۷۰,۶۳۸	
۱,۴۳۴,۰۷	۱۲,۵۶,۵۶۸	-	۷۱,۳۵۵	۶,۳۱۲,۵۶۲	۱,۳۳۵,۵۸۸,۵۵	۱۷,۵۵۵,۵۱۹	۷,۷۵۳,۷۰۹,۱۱۷	۲۰,۹۵۴,۴۳۹	
-	-	-	-	-	۶۴,۵۵۱,۲۹۲	۷۳۳,۰۱	۱,۰۴۳,۵۱۶,۵۸۲	۳۳۳,۱۱۵,۴۹۶	

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

تسهیلات ارزی

(۵۸)