

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۳) الی (۱)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۵۶ الی ۱	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک



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

۱ - ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۹ 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 ۵۹ 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 که 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 پشتیبان 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 - بانک طی سنوات قبل مبلغ ۴۱۷۴/۸ میلیارد ریال بابت بدهی به صندوق بازنشستگی و ازکارافتادگی بانک ها ذخیره در حسابها منظور نموده که در سال مالی مورد گزارش ضمن پرداخت مبلغ ۳۷۰۰ میلیارد ریال از بدهی مذکور، برای جبران کسر ذخیره مورد لزوم مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است. بموجب ماده ۳۱ اساسنامه صندوق بازنشستگی و ازکارافتادگی کارکنان بانکها، میزان کسری منابع صندوق و سهم هر بانک عضو آن باید در سال مالی مورد گزارش توسط صندوق محاسبه و اعلام می‌گردید که تا تاریخ تهیه



این گزارش نتایج حاصل اعلام نشده است. لیکن براساس شواهد و اطلاعات موجود، نتایج حاصل از محاسبات بیانگر کسری منابع صندوق و ضرورت تعدیل حسابهای بانک بابت سهم خود می باشد که میزان قطعی آن منوط به مشخص شدن نتایج نهایی حاصل از محاسبات مربوط و اعلام آن از سوی صندوق خواهد بود.

۴ - به نظر این سازمان، به استثناء آثار مورد مندرج در بند ۳، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۹ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

۵ - مفاد ماده ۵۳ اساسنامه بانک در خصوص وضع اندوخته قانونی از سود خالص با مفاد قانون پولی و بانکی کشور، مغایر می باشد.

۶ - در رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به اثرات بند ۳ این گزارش جلب می نماید.

۷ - معاملات مندرج در بخش الف یادداشت توضیحی ۲-۵۶ 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 وعدم 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 (شرکت سهامی عام)

۸- 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، 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.

۲۰ تیرماه ۱۳۹۰

سازمان حسابرسی

~~بهرام صدوقیانزاده~~

علیرضا فخرشفائی



بسمه تعالی
 بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
 برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام به پیوست صورتهای مالی تلفیقی به همراه صورتهای مالی بانک مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

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 |

ب - صورتهای مالی اساسی بانک ملت :

- | | | |
|---|--|--------------------------------|
| ۶ | | ترازنامه |
| ۷ | | صورت سود و زیان |
| ۷ | | گردش حساب سود (زیان) انباشته |
| ۸ | | صورت سود و زیان جامع |
| ۹ | | صورت جریان وجوه نقد |

ج - یادداشتهای توضیحی :

- | | | |
|-------|--|--|
| ۱۰ | | تاریخچه فعالیت |
| ۱۱ | | مینای تهیه صورتهای مالی |
| ۱۱-۱۵ | | خلاصه اهم رویه های حسابداری |
| ۱۶-۵۶ | | 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 ۱۳۹۰/۰۴/۱۱ به تائید هیات مدیره بانک رسیده است.

<u>امضاء</u>	<u>سمت</u>	<u>نماینده</u>	<u>اعضاء هیات مدیره</u>
	مدیر عامل و رئیس هیات مدیره	—	علی دیواندری
	عضو موظف هیات مدیره	—	محمد رضا ساروخانی
	عضو غیر موظف هیات مدیره	—	عبدالکریم قوامی فر
	عضو غیر موظف هیات مدیره	یونس هرمزی	شرکت به پرداخت
	عضو موظف هیات مدیره	محسن فدوی	شرکت صبا تامین

(۱)



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

تجدیدات شده

۱۳۸۸/۱۲/۲۹

میلون ریال

۱۳۸۹/۱۲/۲۹

میلون ریال

یادداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

۱۳۸۸/۱۲/۲۹

میلون ریال

۱۳۸۹/۱۲/۲۹

میلون ریال

یادداشت

دارائیهها

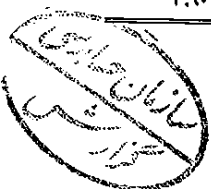
تجدیدات شده	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	تجدیدات شده	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	تجدیدات شده	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲۳,۱۳۶,۳۳۰	۷,۸۸۲,۴۱۲	۲۰	بدهی به بانک مرکزی	۵,۴۱۱,۵۹۵	۸,۹۷۸,۸۰۵	۶	بدهی به بانک مرکزی	۲۳,۱۳۶,۳۳۰	۷,۸۸۲,۴۱۲	۲۰	بدهی به بانک مرکزی
۲۱,۵۷۳,۰۷۱	۳,۹۱۰,۶۸۹	۲۱	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۷,۰۰۶,۰۸۱	۸,۵۸۳,۱۷۶	۷	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۲۱,۵۷۳,۰۷۱	۳,۹۱۰,۶۸۹	۲۱	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۱۲۴,۳۱۵,۱۵۶	۱,۵۵۰,۵۷۶,۹۱۸	۲۲	سپرده های دولتی	۸۳,۳۷۸,۳۶۱	۷۸,۶۳۳,۱۹۱	۸	سپرده های دولتی	۱۲۴,۳۱۵,۱۵۶	۱,۵۵۰,۵۷۶,۹۱۸	۲۲	سپرده های دولتی
۲۸,۵۱۲,۶۸۸	۴۱,۶۵۲,۳۷۸	۲۳	سپرده های پس انداز و مشابه	۱۷,۱۸۲,۵۷۸	۱۱,۴۵۹,۸۷۳	۹	سپرده های پس انداز و مشابه	۲۸,۵۱۲,۶۸۸	۴۱,۶۵۲,۳۷۸	۲۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۰,۳۷۵,۱۶۰	۲,۵۸۹,۰۱۸۱۱	۲۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۲,۰۸۳,۰۱۲	۲۴,۴۳۳,۳۰۹	۱۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۰,۳۷۵,۱۶۰	۲,۵۸۹,۰۱۸۱۱	۲۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۸,۶۷۸,۵۵۳	۳۱,۰۸۲,۱۲۵	۲۵	سایر سپرده ها	۲,۳۰۴,۷۳۰	۸,۶۵۰,۶۲۱	۱۱	سایر سپرده ها	۲۸,۶۷۸,۵۵۳	۳۱,۰۸۲,۱۲۵	۲۵	سایر سپرده ها
۱,۸۳۲,۱۱۰	۵,۲۵۷,۶۸۳	۲۶	حالیات پرداختی	۲۴۴,۷۷۸,۳۳۰	۳۵۰,۷۳۳,۶۰۵	۱۲	حالیات پرداختی	۱,۸۳۲,۱۱۰	۵,۲۵۷,۶۸۳	۲۶	حالیات پرداختی
۷,۳۱۲,۳۲۸	۷,۱۹۲,۴۲۳	۲۷	ذخایر و سایر بدهیها	۷۳۸۰,۱۰۷	۱۰,۷۹۱,۷۵۳	۱۳	ذخایر و سایر بدهیها	۷,۳۱۲,۳۲۸	۷,۱۹۲,۴۲۳	۲۷	ذخایر و سایر بدهیها
۷۴,۹۱۵,۵۹۱	۹۲,۱۷۴,۳۶۹	۲۸	بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و برات ارزی مدت دار	۵,۸۸۲,۰۹۲	۱۱,۶۸۲,۰۱۸	۱۴	بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و برات ارزی مدت دار	۷۴,۹۱۵,۵۹۱	۹۲,۱۷۴,۳۶۹	۲۸	بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و برات ارزی مدت دار
۵۸۳,۳۹۵	۲,۵۶۴,۰۰۷	۲۹	سود سهام پرداختی	۴,۵۶۲,۹۶۴	۷,۱۰۷,۱۲۳	۱۵	سود سهام پرداختی	۵۸۳,۳۹۵	۲,۵۶۴,۰۰۷	۲۹	سود سهام پرداختی
۲,۳۲۸,۶۷۱	۲,۸۹۶,۰۴۲	۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳,۹۷۹,۱۶۴	۱۶,۱۳۵,۷۵۳	۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۳۲۸,۶۷۱	۲,۸۹۶,۰۴۲	۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۹,۷۸۴,۳۱۸	۳۳,۶۹۲,۹۷۵	۳۱	اطلاق در راه	۱,۱۵۸,۹۸۶	۱,۱۹۱,۴۸۰	۱۷	اطلاق در راه	۹,۷۸۴,۳۱۸	۳۳,۶۹۲,۹۷۵	۳۱	اطلاق در راه
۵۳۷,۳۴۱,۷۰۱	۶۷۶,۰۵۴,۳۳۱	۱۹	جمع بدهیها	۲۴,۰۸۴,۴۴۶	۲۷,۸۷۳,۸۶۰	۱۸	جمع بدهیها	۵۳۷,۳۴۱,۷۰۱	۶۷۶,۰۵۴,۳۳۱	۱۹	جمع بدهیها
۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۱	حقوق صاحبان سهام				حقوق صاحبان سهام	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۱	حقوق صاحبان سهام
	۲,۹۰۰,۰۰۰	۳۱	سرمایه (شامل ۱۳,۱۰۰ میلیون سهم هزار ریالی)				سرمایه (شامل ۱۳,۱۰۰ میلیون سهم هزار ریالی)		۲,۹۰۰,۰۰۰	۳۱	سرمایه (شامل ۱۳,۱۰۰ میلیون سهم هزار ریالی)
۲,۸۷۸,۶۹۳	۴,۵۲۱,۶۵۰	۳۲	عین الحساب افزایش سرمایه				عین الحساب افزایش سرمایه	۲,۸۷۸,۶۹۳	۴,۵۲۱,۶۵۰	۳۲	عین الحساب افزایش سرمایه
۳۳۸,۹۸۹	۲۳۵,۳۷۰	۳۳	اندوخته ها				اندوخته ها	۳۳۸,۹۸۹	۲۳۵,۳۷۰	۳۳	اندوخته ها
۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۳۴	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیها				سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیها	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۳۴	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیها
۲,۹۰۴,۳۸۳	۶,۱۲۶,۶۴۱		اندوخته تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی				اندوخته تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی	۲,۹۰۴,۳۸۳	۶,۱۲۶,۶۴۱		اندوخته تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی
۲۱,۱۳۹,۱۰۱	۲۷,۸۸۲,۳۳۶		سود زیان (الباقی)				سود زیان (الباقی)	۲۱,۱۳۹,۱۰۱	۲۷,۸۸۲,۳۳۶		سود زیان (الباقی)
۶۹۳,۳۳۰	۶,۰۷۸,۲۰۰	۳۵	جمع حقوق صاحبان سهام				جمع حقوق صاحبان سهام	۶۹۳,۳۳۰	۶,۰۷۸,۲۰۰	۳۵	جمع حقوق صاحبان سهام
۵۵۹,۰۷۳,۰۳۲	۷,۴۰۴,۴۸۴,۴۸۷	۵۳	سهم اقلیت				سهم اقلیت	۵۵۹,۰۷۳,۰۳۲	۷,۴۰۴,۴۸۴,۴۸۷	۵۳	سهم اقلیت
۱۱۶,۸۳۹,۹۳۴	۱۰,۳۸۳,۵۳۰,۷		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام				جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۱۶,۸۳۹,۹۳۴	۱۰,۳۸۳,۵۳۰,۷		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
۵۵,۸۶۶,۰۳۳	۷۸,۳۰۰,۱۷۱۸		تسهیلات :				تسهیلات :	۵۵,۸۶۶,۰۳۳	۷۸,۳۰۰,۱۷۱۸		تسهیلات :
۵۰,۱۸۲,۰۴۶	۶۱,۷۷۸,۳۳۹		حقوق صاحبان سهام				حقوق صاحبان سهام	۵۰,۱۸۲,۰۴۶	۶۱,۷۷۸,۳۳۹		حقوق صاحبان سهام
۳,۳۷۲,۶۶۹	۳,۳۷۲,۶۶۹		تسهیلات بابت اعتبارات اسنادی				تسهیلات بابت اعتبارات اسنادی	۳,۳۷۲,۶۶۹	۳,۳۷۲,۶۶۹		تسهیلات بابت اعتبارات اسنادی
۲۴۶,۳۳۲,۳۹۷	۲۴۶,۳۳۲,۳۹۷		تسهیلات بابت ضمانتنامه ها				تسهیلات بابت ضمانتنامه ها	۲۴۶,۳۳۲,۳۹۷	۲۴۶,۳۳۲,۳۹۷		تسهیلات بابت ضمانتنامه ها
			سایر تسهیلات				سایر تسهیلات				سایر تسهیلات
			وجه اناره شده و برات مشابه				وجه اناره شده و برات مشابه				وجه اناره شده و برات مشابه



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده	۲۹ اسفند ۱۳۸۹		یادداشت
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			الف- درآمد فعالیتهای مشاع :
		۴۲,۲۳۷,۰۳۲	۲۶ سود تسهیلات اعطایی
۳۰,۹۷۷,۷۲۰		۱,۳۵۱,۶۷۳	۲۷ سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
۱,۴۲۳,۱۱۵			جمع درآمدهای مشاع
۳۲,۴۰۰,۸۳۵	۴۳,۵۸۸,۷۰۵		کسر میشود:
		(۲۷,۶۴۴,۴۶۳)	۲۸ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۱,۹۶۰,۱۵۷)			۲۹ تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۱,۹۶۰,۱۵۷)	(۲۷,۶۴۴,۴۶۳)		سهم سود سپرده‌گذاران
۱۰,۴۴۰,۶۷۸	۱۵,۹۴۴,۲۴۲		سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله
			ب- درآمدهای غیر مشاع :
		۷,۸۲۰,۷۹۰	۴۰ سود ووجه التزام دریافتی
۷,۴۷۱,۲۳۸		۴,۷۹۸,۶۷۸	۴۱ کارمزد دریافتی
۳,۵۶۱,۱۱۰		۳,۸۱۳,۵۵۸	۴۲ سایر درآمدها
۱,۵۳۷,۴۹۵			جمع درآمد غیر مشاع
۱۲,۵۶۹,۸۴۳	۱۶,۴۳۲,۰۲۶		جمع درآمدبانک
۲۳,۰۱۰,۵۲۱	۳۲,۳۷۶,۲۶۸		
			ج- هزینه‌ها :
(۱۱,۵۸۵,۴۱۴)		(۱۴,۷۵۵,۳۱۷)	۴۳ هزینه‌های اداری و عمومی
(۳,۵۳۱,۰۷۱)		(۵,۵۱۳,۱۸۱)	۴۴ هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲,۷۲۰,۲۳۸)		(۳,۴۱۰,۳۳۶)	۴۵ هزینه‌های مالی
(۴۸۷,۶۳۳)		(۶۳۱,۹۲۲)	۴۶ سایر هزینه‌ها
(۱۸,۳۲۴,۳۵۵)	(۲۴,۳۱۰,۶۵۶)		جمع هزینه‌های بانک
۴,۶۸۶,۱۶۶	۸,۰۶۵,۶۱۲		سود قبل از کسرمالیات
(۱,۰۱۹,۶۵۰)	(۱,۴۸۱,۱۴۹)		کسر میشود : مالیات
۳,۶۶۶,۵۱۶	۶,۵۸۴,۴۶۳		سود خالص
۶۰,۷۴۱	۱۷,۵۹۲		سهم اقلیت
۲۷۹	۵۰۲		۵۸ سود پایه هر سهم-ریال (با سرمایه ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال)
-	۴۱۱		۵۸ سود پایه هر سهم-ریال (با سرمایه ۱۲۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال)
			گردش حساب سود(زیان) انباشته
۳,۶۶۶,۵۱۶	۶,۵۸۴,۴۶۳		سود(زیان) خالص
۴,۰۳۱,۸۷۳		۳,۶۳۰,۵۹۹	سود انباشته در ابتدای سال
(۳۳۳,۶۵۳)		۴۲۹,۸۸۴	۴۷ تعدیلات سنواتی
	۴,۰۵۰,۴۸۳		سود(زیان) انباشته در ابتدای سال-تعدیل شده
۳,۶۹۸,۲۲۰	۱۰,۶۳۴,۹۴۶		سود قابل تخصیص
۷,۳۴۴,۷۲۴			تخصیص سود :
(۹۴۶,۰۹۸)		(۱,۱۷۵,۹۶۴)	اندوخته قانونی
(۲,۳۶۸,۱۵۵)		(۳,۳۰۹,۹۸۰)	۴۸ سود سهام مصوب
۳,۳۱۴,۳۵۳	(۴,۴۸۵,۹۴۴)		سود انباشته در پایان سال
۴,۰۵۰,۴۸۳	۶,۱۴۹,۰۰۲		سهم اقلیت
۱۴۷,۶۴۹	۱۲,۳۶۱		سهم اکثریت
۳,۹۰۲,۸۳۴	۶,۱۳۶,۶۴۱		

یادداشتهای توضیحی همراه . جزء لاینفک صورتهای مالی است .



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۶۶۶,۵۱۶	۶,۵۸۴,۴۶۳		سود خالص
۳۲۸,۹۸۹	۲۳۵,۳۷۰	۳۳	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی خارج از کشور
۳,۹۹۵,۵۰۵	۶,۸۱۹,۸۳۳		سود جامع سال مالی
(۳۳۳,۶۵۳)	۴۲۹,۸۸۴	۴۷	تعدیلات سنواتی
۳,۶۶۱,۸۵۲	۷,۲۴۹,۷۱۷		سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل
۶۰,۷۴۱	۱۷,۵۹۲		سهم اقلیت از سود جامع سال مالی

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۸۹

(تجدیدارانه شده)

۱۳۸۸/۱۲/۲۹

۲۹ اسفند ۱۳۸۹

یادداشت

میلیون ریال

میلیون ریال

میلیون ریال

فعالتهای عملیاتی

۱۶,۳۶۶,۷۷۴

۳۰,۹۶۹,۴۹۹

۴۹

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

بازده سرمایه گذاریها 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 گذاریها و

سود پرداختی بابت تأمین مالی

مالیات بردرآمد

مالیات بردرآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)

(۲,۱۳۲,۲۹۴)

(۲,۴۸۴,۹۷۲)

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

وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت

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

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

فعالتهای تأمین مالی

وجوه حاصل از افزایش سرمایه

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 دوره مالی

مانده وجه نقد در پایان دوره مالی

مبادلات غیرنقدی

۲,۹۰۰,۰۰۰

۴,۰۱۳,۲۵۹

۳۴,۲۰۸

(۲,۶۲۱,۹۳۶)

۴,۳۲۵,۵۳۱

۲۴,۵۷۳,۷۱۸

۶,۸۶۳,۱۹۴

۳۱,۴۳۶,۹۱۲

۵۹۳,۸۸۰

۵۱

۵۲

۱,۶۳۲,۵۷۵

(۲,۴۰۳,۲۶۱)

(۱,۷۷۴,۶۴۸)

(۲,۵۴۵,۳۳۴)

۲,۲۸۷,۳۳۹

(۳,۴۱۰,۲۴۷)

(۳,۶۴۷,۰۶۸)

(۴,۷۶۹,۹۷۶)

(۱,۱۱۴,۰۰۰)

۲۹

(۱,۳۵۶,۷۲۲)

۳۵۹,۹۸۳

(۲,۳۱۰,۷۱۰)

۹,۴۸۸,۴۳۶

(۲,۹۸۷,۱۶۶)

۳۰۶,۱۵۹

(۹۳۷,۱۹۰)

۱۵۱,۸۳۳

(۳,۴۶۶,۳۶۴)

۲۰,۲۴۸,۱۸۷

۴,۵۹۳,۲۷۹

(۸۸۰,۶۰۹)

(۱۳,۸۴۸,۱۳۰)

(۵۰۲,۳۳۲)

(۱۰,۶۳۷,۷۹۲)

(۱,۱۴۹,۳۵۶)

۸۰۱۲,۵۵۰

۶,۸۶۳,۱۹۴

۸۴۷,۵۰۹

یادداشتهای توضیحی جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			الف- درآمد فعالیتهای مشاع :
			سود تسهیلات اعطایی
۳۰,۹۷۷,۷۲۰		۴۲,۳۳۷,۰۳۲	۳۶
۱,۴۴۳,۱۱۵		۱,۳۵۱,۶۷۳	۳۷
۳۲,۴۰۰,۸۳۵	۴۳,۵۸۸,۷۰۵		سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
			جمع درآمدهای مشاع
			کسر میشود:
(۲۱,۹۶۰,۱۵۷)		(۲۷,۶۴۴,۴۶۳)	۳۸
			۳۹
(۲۱,۹۶۰,۱۵۷)	(۲۷,۶۴۴,۴۶۳)		سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۱۰,۴۴۰,۶۷۸	۱۵,۹۴۴,۲۴۲		تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
			سهم سود سپرده گذاران
			سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله
			ب- درآمدهای غیر مشاع :
۷,۳۰۷,۰۸۷		۷,۶۴۹,۹۱۶	۴۰
۳,۴۳۹,۶۰۸		۴,۷۶۰,۴۶۵	۴۱
۱,۵۰۹,۰۴۰		۳,۷۸۳,۵۷۸	۴۲
۱۲,۲۵۵,۷۳۴	۱۶,۱۹۳,۹۵۹		سود و وجه التزام دریافتی
۲۲,۶۹۶,۴۱۲	۳۲,۱۳۸,۲۰۱		کارمزد دریافتی
			سایر درآمدها
			جمع درآمد غیر مشاع
			جمع درآمدهای مشاع
			ج- هزینه ها :
(۱۱,۳۴۴,۲۹۷)		(۱۴,۵۸۷,۱۶۳)	۴۳
(۳,۵۳۱,۰۷۱)		(۵,۵۱۳,۱۸۱)	۴۴
(۲,۶۴۰,۶۸۳)		(۳,۳۶۹,۶۶۵)	۴۵
(۴۸۴,۳۴۵)		(۶۳۰,۳۲۵)	۴۶
(۱۸,۰۰۰,۳۹۶)	(۲۴,۱۰۰,۳۳۳)		هزینه های اداری و عمومی
۴,۶۹۶,۰۱۶	۸,۰۳۷,۹۶۸		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۹۶۰,۵۱۵)	(۱,۴۴۷,۹۹۹)		هزینه های مالی
۳,۷۳۵,۵۰۱	۶,۵۸۹,۹۶۹		سایر هزینه ها
			جمع هزینه های بانک
			سود قبل از کسر مالیات
			کسر میشود : مالیات
			سود خالص
۲۸۵	۵۰۳		۵۸
-	۴۱۲		۵۸
			سود پایه هر سهم-ریال (با سرمایه ۱۳۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال)
			سود پایه هر سهم-ریال (با سرمایه ۱۶۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال)
			گردش حساب سود (زیان) انباشته
۳,۷۳۵,۵۰۱	۶,۵۸۹,۹۶۹		سود (زیان) خالص
۳,۵۸۹,۲۴۷		۳,۳۴۶,۹۱۰	سود انباشته در ابتدای سال
(۳۳۳,۰۰۰)		۴۲۰,۵۸۴	۴۷
۳,۲۵۶,۲۴۷	۳,۶۷۷,۴۹۴		تعدیلات سنواتی
۶,۹۹۱,۷۴۸	۱۰,۳۶۷,۴۶۳		سود (زیان) انباشته در ابتدای سال-تعمیل شده
			سود قابل تخصیص
			تخصیص سود :
(۹۴۶,۰۹۸)		(۱,۶۰۷,۵۹۴)	اندوخته قانونی
(۳,۳۶۸,۱۵۵)		(۳,۱۵۷,۱۰۰)	۴۸
(۳,۳۱۴,۳۵۳)	(۴,۷۶۴,۶۹۴)		سود سهام مصوب
۳,۶۷۷,۴۹۴	۵,۵۰۲,۷۷۰		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 ۱۳۸۹

۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۷۳۵,۵۰۱	۶,۵۸۹,۹۶۹		سود خالص
۱۹۲,۶۶۷	۲۲۸,۸۳۰	۳۳	سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی خارج از کشور
۳,۹۲۸,۱۶۸	۶,۸۱۸,۷۹۹		سود جامع سال مالی
(۳۳۳,۰۰۰)	۴۳۰,۵۸۴	۴۷	تعدیلات سنواتی
۳,۵۹۵,۱۶۸	۷,۲۴۹,۳۸۳		سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

(۸)



بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
 برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۸۹

تجدیدبازانه شده) ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۹		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۱۷۸,۲۳۰	۲۹,۲۴۹,۷۵۲	۴۹	فعالیت‌های عملیاتی جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۱,۶۳۳,۹۱۷		۲,۳۶۶,۷۶۰	بازده سرمایه گذارینها و سود پرداختی بابت تأمین مالی سود دریافتی (سود سهام، سود حاصل از فروش سهام، سود اوراق مشارکت)
(۲,۳۴۳,۴۷۷)		(۳,۳۶۹,۶۶۵)	سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۱,۷۷۴,۶۴۸)		(۳,۴۹۴,۱۸۸)	سود سهام پرداختی
(۲,۴۸۴,۲۰۸)	(۴,۴۹۷,۰۹۳)		جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارینها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بردرآمد مالیات بردرآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)
(۲,۰۲۰,۴۹۹)	(۱,۹۴۸,۸۲۰)		
(۱,۲۳۴,۰۷۷)		(۲,۹۷۲,۴۴۰)	فعالیت‌های سرمایه گذاری وجوه پرداختی بابت سرمایه گذارینها و مشارکتهای حقوقی
۲۹		۳۰۶,۱۵۹	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذارینها و مشارکتهای حقوقی
(۱,۳۵۰,۹۹۸)		(۹۳۱,۰۹۷)	وجوه پرداختی بابت خرید دارائینهای ثابت
۲۶۴,۸۰۰		۱۴۴,۶۹۲	وجوه دریافتی بابت فروش دارائینهای ثابت
(۲,۳۲۰,۲۴۶)	(۳,۴۵۲,۶۸۶)		جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۹,۳۵۳,۲۷۷	۱۹,۳۵۱,۱۵۳		جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی وجوه حاصل از افزایش سرمایه
۰		۲,۹۰۰,۰۰۰	دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
۴,۵۹۳,۲۷۸		۴,۰۱۳,۲۵۹	دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانکهای خارج از کشور
(۸۷۷,۷۰۸)		۳۴,۲۰۸	دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
(۱۳,۸۴۸,۱۳۰)		(۲,۶۲۱,۹۳۶)	دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از بانکهای داخل کشور
(۵۰۵,۲۳۲)		۰	جریان خالص ورود (خروج) وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(۱۰,۶۳۷,۷۹۲)	۴,۳۲۵,۵۳۱		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
(۱,۲۸۴,۵۱۵)	۲۳,۶۷۶,۶۸۴		مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی
۷,۹۵۳,۰۷۱	۶,۶۶۸,۵۵۶	۵۱	مانده وجه نقد در پایان دوره مالی
۶,۶۶۸,۵۵۶	۳۰,۳۴۵,۲۴۰		مبادلات غیرنقدی
۸۴۷,۵۰۹	۵۹۳,۸۸۰	۵۲	

یادداشت‌های توضیحی جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

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 دراداره 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 اسفند ماه ۱۳۸۹ به شرح ذیل بوده است:

شعب	مقطع	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸
شعب استان تهران		۳۰۷	۳۴۷
شعب سایر استانها		۱۵۰۱	۱,۴۶۰
شعب مناطق آزاد		۸	۸
شعب خارج از کشور		۴	۴
جمع		۱,۸۲۰	۱,۸۱۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

بانک (تعداد به نفر)		گروه (تعداد به نفر)		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
۲,۲۱۰	۲,۱۶۸	۲,۲۱۰	۲,۱۶۸	دفتر مرکزی
۵,۶۲۳	۴,۸۷۵	۵,۶۲۳	۴,۸۷۵	شعب استان تهران
۱۶,۵۴۸	۱۶,۵۹۸	۱۶,۵۴۸	۱۶,۵۹۸	شعب سایر استانها
۲۵۴	۲۵۴	۳۵۶	۳۵۶	سایر
۲۴,۶۳۵	۲۳,۸۹۵	۲۴,۷۳۷	۲۳,۹۹۷	جمع

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک 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 تجمیع 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 ۱۳۸۹

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 ۱۱,۵۴۳ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است و مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۱۰,۶۳۷ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است.

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 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 ۱۳۸۹

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.
بر اساس روش مذکور نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح ذیل است:

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

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 م/ب/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 ترانزنامه 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 ۱۳۸۹

۲-۹-۴-ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقه مطالبات و به تناسب پوشش وثیقه ای 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 ۹روز حقوق و مزایا درسال محاسبه و درحسابها منظورمی گردد.

۱۲-۴- مطالبات از دولت

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

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

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

ج - تسهیلات اعطایی به وزارتخانه ها و موسسات دولتی.

در اجرای جزء(ص) بند ۳ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۸۹ کل کشور، مانده تسویه نشده ذخیره ارزی پرداختی با بدهی دولت تها تر گردیده است.

باتوجه به نامه سرپرست وقت وزارت اقتصادی و دارایی مبالغی از بابت بدهیهای تحقق یافته ثبت نشده نظیر ذخیره مالیات عملکرد و ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان در مقطع واگذاری سهام به بخش خصوصی در حساب مطالبات از دولت منظور گردیده است.

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 ۱۳۸۹

۶- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه		
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۶۷,۶۶۰	۶,۴۵۳,۳۶۲	۵,۲۶۲,۲۹۹	۷,۵۴۵,۰۳۴	وجه نقد
۱۲,۹۳۹	۵۹,۵۶۶	۱۲,۹۳۹	۵۹,۵۶۶	وجوه درراه/ریال
۲۱۶,۳۵۷	۱,۳۷۴,۲۰۵	۲۱۶,۳۵۷	۱,۳۷۴,۲۰۵	اسکناس و نقود بیگانه
۵,۲۹۶,۹۵۶	۷,۸۸۷,۱۳۳	۵,۴۹۱,۵۹۵	۸,۹۷۸,۸۰۵	

۶-۱- موجودی نقد شعب و وجوه در راه درقبال 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 بشرح زیر تفکیک می شود:

بانک		
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۶۸۰,۶۳۴	۴۸,۸۸۴,۸۹۷	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا.
۳۰,۰۹۰,۱۳۹	۱۴,۷۶۸,۵۵۰	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۱,۰۶۴,۰۹۹	۲۱,۹۱۱,۷۱۸	جاری نزد بانک مرکزی
۱۵۸,۰۸۳	۷۱۷,۰۷۱	سپرده قانونی واحدهای خارج از کشور
۶۵,۶۶۷	۵۴۹,۷۳۵	جاری نزد بانک مرکزی محل (شعب خارج از کشور)
۲,۲۰۵	۲,۲۰۵	پیش پرداخت خریدارز نزد بانک مرکزی ج.ا.ا.
۷۰,۰۶۰,۸۱۷	۸۶,۸۳۴,۱۷۶	

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

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

۱۳۸۸ اسفند ۲۹		۱۳۸۹ اسفند ۲۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۱۸,۳۸۲,۰۲۲	۱۵ و ۱۶	۱۵,۴۴۳,۱۵۲	۱۵ و ۱۶	سپرده های کوتاه مدت و یکساله
۱۳,۶۸۷,۲۰۵	۱۰ و ۱۷	۱۹,۶۲۱,۲۶۹	۱۰ و ۱۷	سپرده های دیداری و قرض الحسنه پس انداز
۶,۰۱۷,۷۷۸	۱۰ و ۱۲ و ۱۳	۱۲,۹۸۸,۴۵۶	۱۰ و ۱۱	سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله
۵۰۶,۰۶۴	۱۷	۷۳۴,۸۴۶	۱۷	سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن
۸۶,۵۵۵	۱۷	۹۷,۱۷۴	۱۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۳۸,۶۸۰,۶۳۴		۴۸,۸۸۴,۸۹۷		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۸- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

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

بانک		گروه		
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۰,۸۱۷	۵۳,۴۸۹	۳۷۰,۸۱۷	۵۳,۴۸۹	موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای
۱۵,۹۰۸,۳۵۰	۱۹,۵۷۱,۳۹۲	۱۷,۶۵۶,۸۷۰	۲۱,۰۲۱,۰۹۷	سپرده های ارزی دیداری
۱۱,۰۴۶,۷۷۵	۷,۲۷۳,۴۲۸	۱۲,۳۷۸,۳۸۰	۷,۲۷۳,۴۲۸	سپرده های ارزی مدت دار
۴,۵۱۷,۰۰۲	۳,۸۱۰,۲۱۳	۴,۵۱۷,۰۰۲	۳,۸۱۰,۲۱۳	تسهیلات اعطایی به بانکهای داخل کشور
۸,۰۵۸,۳۲۸	۹,۵۲۸,۱۷۷	۸,۰۵۸,۳۲۸	۹,۵۲۸,۱۷۷	وام و اعتبار اعطایی به بانکهای ایرانی
۲۶,۸۲۶,۳۸۹	۳۴,۴۹۹,۹۰۰	۲۶,۸۲۶,۳۸۹	۳۴,۴۹۹,۹۰۰	چکهای بانکی در جریان وصول
۱۳,۶۳۸,۳۶۰	۲,۴۹۲,۹۸۴	۱۳,۶۳۸,۳۶۰	۲,۴۹۲,۹۸۴	سپرده نزد بانکها
۸۰,۳۶۶,۰۲۱	۷۷,۲۲۹,۵۸۳	۸۳,۴۴۶,۱۴۶	۷۸,۶۷۹,۲۸۸	
(۶۷,۸۸۵)	(۵۷,۰۹۷)	(۶۷,۸۸۵)	(۵۷,۰۹۷)	کسر میشود:
				ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۸۰,۲۹۸,۱۳۶	۷۷,۱۷۲,۴۸۶	۸۳,۳۷۸,۲۶۱	۷۸,۶۲۲,۱۹۱	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۹- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به مبلغ ۱۱,۴۵۹,۸۷۳ میلیون ریال به شرح ذیل می باشد:

بانک

۱۳۸۸ اسفند		۱۳۸۹ اسفند		
مانده	مانده	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۸۳۸,۹۲۸	۳۸,۶۰۳,۷۲۳	۲۳,۲۳۹,۵۸۰	۱۵,۳۶۴,۱۴۳	مطالبات از دولت (ناخالص)
				کسر میشود:
(۴,۶۵۵,۴۰۰)	(۴,۲۸۳,۲۲۱)	(۴,۲۸۳,۲۲۱)	۰	سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت (متمرکز و غیرمتمرکز)
۰	(۲۲,۸۶۰,۶۲۹)	(۱۳,۱۷۰,۶۰۲)	(۹,۶۹۰,۰۲۷)	تسویه مطالبات
<u>۱۷,۱۸۳,۵۲۸</u>	<u>۱۱,۴۵۹,۸۷۳</u>	<u>۵,۷۸۵,۷۵۷</u>	<u>۵,۶۷۴,۱۱۶</u>	

۱-۹- در اجرای جزء (ص) بند ۳ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۸۹ کل کشور مبلغ ۱۷,۵۶۷,۹۱۸ میلیون ریال از محل حساب ذخیره ارزی و مبلغ ۲۹۲,۷۱۱ میلیون ریال از محل ایجاد

بدهکاران سازمان خصوصی سازی با مطالبات از دولت تهاتر گردید.

۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

مبلغ ۲۴,۴۳۴,۲۰۹ میلیون ریال تسهیلات پرداختی به بخش دولتی متشکل از اقلام زیر میباشد:

عنوان	تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی		تسهیلات اعطایی تبصره ای دولتی		جمع کل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	
	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۸۸ اسفند
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی ریال (خالص)	۱,۳۰۲,۸۸۶	۲,۶۱۹,۳۶۶	۱,۸۰۹,۴۰۹	۲,۸۷۴,۰۶۷	۳,۱۱۲,۲۹۵	۵,۴۹۲,۴۳۳
تسهیلات اعطایی ارز (خالص)	۱۷,۹۲۶,۵۹۲	۹۱۲,۸۰۳	-	-	۱۷,۹۲۶,۵۹۲	۹۱۲,۸۰۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال	۴۲,۴۸۱	۶۷,۷۳۵	-	-	۴۲,۴۸۱	۶۷,۷۳۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز	۵۸۸,۵۹۰	۳,۹۸۷,۹۹۴	-	-	۵۸۸,۵۹۰	۳,۹۸۷,۹۹۴
وجه التزام دریافتی	۷۶,۲۰۶	۹۳۰,۸۵۳	-	-	۷۶,۲۰۶	۹۳۰,۸۵۳
سود دریافتی	۳,۰۵۹,۹۲۲	۱,۸۵۴,۳۹۲	-	-	۳,۰۵۹,۹۲۲	۱,۸۵۴,۳۹۲
سایر	۲۴۸	۵۸۸	-	-	۲۴۸	۵۸۸
کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۳۴۴,۹۸۴)	(۱۲۱,۶۷۵)	(۲۷,۱۴۱)	(۴۲,۱۱۱)	(۳۷۲,۱۲۵)	(۱۶۴,۷۸۶)
جمع	۲۲,۶۵۱,۹۴۱	۱۰,۲۵۲,۰۵۶	۱,۷۸۲,۲۶۸	۲,۸۳۰,۹۵۶	۲۴,۴۳۴,۲۰۹	۱۳,۰۸۲,۰۱۲

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

شرح طبقه	تسهیلات اعطایی و مطالبات و مسکن دولتی	تسهیلات اعطایی و تبصره ای دولتی	جمع
طبقه جاری	۹,۰۰۸,۵۹۱	۵,۴۵۲,۶۵۵	۱۴,۴۶۱,۲۴۶
طبقه سررسید گذشته	۳,۲۰۰,۲۷۸	-	۳,۲۰۰,۲۷۸
طبقه معوق	۱,۹۱۰,۲۴۴	-	۱,۹۱۰,۲۴۴
طبقه مشکوک الوصول	۵,۱۹۷,۹۲۴	۳۶,۶۴۲	۵,۲۳۴,۵۶۶
کسر میشود: ذخیره م.م.	(۳۴۴,۹۸۴)	(۲۷,۱۴۱)	(۳۷۲,۱۲۵)
جمع	۱۸,۹۷۲,۰۵۳	۵,۴۶۲,۱۵۶	۲۴,۴۳۴,۲۰۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۱- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه

بانک

۲۹ اسفند ۱۳۸۸		۲۹ اسفند ۱۳۸۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	سود سالهای آینده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۶۱,۵۵۱	۱,۲۵۴,۳۳۷	(۱۷۷,۶۸۸)	(۴۸۳,۳۹۱)	۱,۹۱۵,۴۱۶	فروش اقساطی
۹۵۱,۵۹۵	سلف
۱۹,۶۷۳	۲۱۶,۴۴۹	(۲۲,۱۳۱)	.	۲۳۸,۵۸۰	اجاره به شرط تملیک
۱۱۶,۵۳۴	۸۵۶,۶۸۶	(۸۷,۵۹۹)	.	۹۴۴,۲۸۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۳,۷۵۵	۱۴,۴۶۳	(۱,۴۷۹)	.	۱۵,۹۴۲	جعاله
۵۱,۶۲۲	۶,۳۰۸,۶۸۶	(۶۴۵,۰۸۱)	.	۶,۹۵۳,۷۶۷	مشارکت مدنی
۲,۳۰۴,۷۳۰	۸,۶۵۰,۶۲۱	(۹۳۳,۹۷۸)	(۴۸۳,۳۹۱)	۱۰,۰۶۷,۹۹۰	

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

۲۹ اسفند ۱۳۸۹

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۱۵,۴۱۶	۲۰۸	۱۴	۸,۳۵۰	۱,۹۰۶,۸۴۴	فروش اقساطی
۲۳۸,۵۸۰	.	.	.	۲۳۸,۵۸۰	اجاره به شرط تملیک
۹۴۴,۲۸۵	۳۲۲,۳۲۳	.	.	۶۲۱,۹۶۲	بدهکاران اعتبارات اسنادی به ارز
۱۵,۹۴۲	.	.	.	۱۵,۹۴۲	جعاله
۶,۹۵۳,۷۶۷	۱,۲۹۰,۲۱۷	.	۷۸۱	۵,۶۶۲,۷۶۹	مشارکت مدنی
۱۰,۰۶۷,۹۹۰	۱,۶۱۲,۷۴۸	۱۴	۹,۱۳۱	۸,۴۴۶,۰۹۷	
(۴۸۳,۳۹۱)				(۴۸۳,۳۹۱)	کسر می‌شود: سود سالهای آینده
(۱۴۶,۶۹۱)				(۱۴۶,۶۹۱)	ذخیره عمومی مطالبات
(۸۰۷,۲۸۷)	(۸۰۶,۳۷۴)	.	(۹۱۳)	.	ذخیره اختصاصی مطالبات
۸,۶۵۰,۶۲۱	۸۰۶,۳۷۴	۱۴	۸,۲۱۸	۷,۸۳۶,۰۱۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای عالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص

بانک		گروه		
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹,۹۶۸,۹۸۰	۸۶,۹۸۷,۳۱۶	۹۹,۹۶۸,۹۸۰	۸۶,۹۸۷,۵۰۸	فروش اقساطی
۱,۴۴۸,۰۸۵	۷۶۱,۵۳۰	۱,۴۴۸,۰۸۵	۷۶۱,۵۳۰	جعاله
۵,۶۶۸,۸۰۱	۴,۵۹۶,۶۷۶	۵,۶۶۸,۸۰۱	۴,۵۹۶,۶۷۶	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۳۷,۲۰۴	۲۵,۸۳۹	۴,۷۳۷,۲۰۴	۲۵,۸۳۹	سلف
۱۲,۸۹۴,۷۶۷	۲۷,۴۹۴,۵۹۷	۱۲,۸۹۴,۷۶۷	۲۷,۴۹۴,۵۹۷	مضاربه
۸۵,۶۰۳,۹۱۱	۱۵۲,۹۸۲,۲۰۷	۸۵,۶۰۳,۹۱۱	۱۵۲,۹۸۲,۲۰۷	مشارکت مدنی
۱۴,۱۸۳,۳۵۲	۱۲,۸۶۲,۱۹۱	۱۴,۱۸۳,۳۵۲	۱۲,۸۶۲,۱۹۱	قرض الحسنه
۱۲,۱۸۳,۹۷۳	۱۰,۵۷۹,۶۳۸	۱۲,۱۸۳,۹۷۳	۱۰,۵۷۹,۶۳۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۲۹۶,۵۹۹	۱,۶۰۰,۷۹۹	۱,۲۹۶,۵۹۹	۱,۶۰۰,۷۹۹	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۲,۳۷۴,۶۸۹	۱۶,۴۵۲,۸۸۸	۱۲,۳۷۴,۶۸۹	۱۶,۴۵۲,۸۸۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۸,۵۳۵,۲۶۸	۱۱,۱۰۸,۲۹۶	۸,۵۳۵,۲۶۸	۱۱,۱۰۸,۲۹۶	تسهیلات اعطای شعب خارج کشور
.	.	۱,۹۲۳,۵۵۶	۱,۰۰۵,۸۹۴	وام و پیش پرداخت به مشتریان
۳,۷۳۴,۹۵۱	۸,۶۲۰,۰۳۵	۳,۹۵۹,۰۴۵	۹,۲۷۴,۵۴۲	سایر تسهیلات
۲۶۲,۶۳۰,۵۸۰	۳۳۴,۰۷۲,۰۱۲	۲۶۴,۷۷۸,۲۳۰	۳۳۵,۷۳۲,۶۰۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

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

بانک		۲۹ اسفند ۱۳۸۹		۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
مانده	سود و کارمزد سالهای آینده	ذخیره مطالبات	خالص	خالص	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۰,۵۶۲,۹۳۲	۸,۶۰۶,۶۲۰	۸۶,۹۸۷,۳۱۶	۹۹,۹۶۸,۹۸۰	۱۱۶,۱۵۶,۸۶۸
جعاله	۲۲۵,۱۹۰	۷۲,۵۳۷	۷۶۱,۵۳۰	۱,۴۴۸,۰۸۵	۱,۰۵۹,۲۵۷
اجاره به شرط تملیک	۱,۰۶۹,۰۰۰	۴۱۶,۵۰۵	۴,۵۹۶,۶۷۶	۵,۶۶۸,۸۰۱	۶,۰۸۲,۱۸۱
سلف		۱,۹۰۰	۲۵,۸۳۹	۴,۷۳۷,۲۰۴	۲۷,۷۳۹
مضاربه		۲,۰۲۱,۳۳۹	۲۷,۴۹۴,۵۹۷	۱۲,۸۹۴,۷۶۷	۲۹,۵۱۵,۸۲۶
مشارکت مدنی		۱۱,۲۴۶,۳۸۵	۱۵۲,۹۸۲,۲۰۷	۸۵,۶۰۳,۹۱۱	۱۶۴,۲۲۸,۴۹۲
قرض الحسنه		۹۴۵,۵۴۷	۱۲,۸۶۲,۱۹۱	۱۴,۱۸۳,۳۵۲	۱۳,۸۰۷,۷۳۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده		۷۷۷,۷۴۸	۱۰,۵۷۹,۶۴۸	۱۲,۱۸۳,۹۷۳	۱۱,۳۵۷,۳۸۶
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده		۱۱۷,۶۸۱	۱,۶۰۰,۷۹۹	۱,۲۱۶,۵۹۹	۱,۷۱۸,۴۸۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۸۰۶,۷۸۲	۱,۲۴۸,۸۲۲	۱۶,۴۵۲,۸۸۸	۱۲,۳۷۴,۶۸۱	۱۸,۵۲۸,۴۹۳
تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور	.	۸۱۶,۶۱۱	۱۱,۱۰۸,۲۹۶	۸,۵۳۵,۳۶۸	۱۱,۹۲۴,۹۰۷
سایر تسهیلات	.	۶۳۳,۶۸۹	۸۶۲۰,۳۵	۳,۷۳۴,۹۵۱	۹,۲۵۳,۷۲۴
	۲۲,۶۶۳,۹۰۵	۲۶,۹۲۵,۱۷۴	۲۴۴,۰۷۲,۱۱۲	۲۶۲,۶۲۰,۵۸۰	۳۸۳,۶۶۱,۰۹۱

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

بانک		۲۹ اسفند ۱۳۸۹		۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
۹۷,۲۴۹,۷۷۲	۲,۵۳۸,۳۰۳	۶,۲۳۹,۰۱۱	۱۰,۰۰۹,۷۸۲	۱۱۶,۱۵۶,۸۶۸	فروش اقساطی
۸۶۸,۷۶۹	۱۲,۴۸۷	۵۹,۲۷۲	۱۱۸,۷۲۹	۱,۰۵۹,۲۵۷	جعاله
۴,۹۶۲,۳۶۱	۷۳,۴۰۸	۳۴۸,۴۴۲	۶۹۷,۹۷۰	۶,۰۸۲,۱۸۱	اجاره به شرط تملیک
۲۲,۸۲۶	۳۲۲	۱,۵۲۹	۳,۰۶۲	۲۷,۷۳۹	سلف
۲۴,۲۸۶,۶۴۸	۳۴۲,۷۸۹	۱,۶۲۷,۱۰۸	۳,۳۵۹,۳۸۱	۲۹,۵۱۵,۸۲۶	مضاربه
۱۴۰,۸۳۵,۱۸۶	۲,۹۸۷,۲۸۵	۲,۷۹۳,۴۶۱	۱۷,۶۱۲,۵۶۰	۱۶۴,۲۲۸,۴۹۲	مشارکت مدنی
۱۳,۸۰۷,۷۳۸	.	.	.	۱۳,۸۰۷,۷۳۸	قرض الحسنه
۸,۲۱۶,۵۱۹	.	.	۳,۱۴۰,۸۶۷	۱۱,۳۵۷,۳۸۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۶۴۱,۴۶۵	.	.	۷۷,۰۱۵	۱,۷۱۸,۴۸۰	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۴,۸۷۵,۷۷۴	۴۳۰,۴۹۱	۵۵۷,۵۲۰	۲,۶۶۴,۷۰۸	۱۸,۵۲۸,۴۹۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۹,۸۸۵,۷۶۶	.	۲,۰۳۹,۱۴۱	.	۱۱,۹۲۴,۹۰۷	تسهیلات اعطای شعب خارج کشور
۹,۲۵۳,۷۲۴	.	.	.	۹,۲۵۳,۷۲۴	سایر تسهیلات
۳۴۶,۰۴۶,۵۴۸	۶,۳۸۵,۰۸۵	۱۳,۶۶۵,۴۸۴	۳۷,۵۸۳,۹۷۴	۳۸۳,۶۶۱,۰۹۱	جمع
(۲۲,۶۶۳,۹۰۴)	.	.	.	(۲۲,۶۶۳,۹۰۴)	گسر می شود:
(۴,۵۳۲,۶۸۹)	.	.	.	(۴,۵۳۲,۶۸۹)	سود و کارمزد سال های آتی
.	(۴۹۹,۹۰۲)	(۲,۳۷۰,۲۳۳)	(۱۹,۵۲۲,۳۵۱)	(۲۲,۳۹۲,۴۸۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
.	۵,۸۸۵,۱۸۳	۱۱,۲۹۵,۲۵۱	۱۸,۰۶۱,۶۲۳	۲۴۴,۰۷۲,۱۱۲	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۹۸,۸۲۹,۹۵۵					

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

۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
۱۳۳,۴۶۰,۱۷۴	۱۰۳,۱۹۷,۳۳۱	ساختمان
۱۰۲,۰۵۷,۳۳۳	۷۸,۹۱۵,۵۳۰	ماشین آلات
۱۲۷,۴۷۷,۵۸۰	۱۰۶,۳۵۶,۱۹۳	در قبال چک وسفته
۱۵,۷۰۷,۸۹۱	۱۲,۱۴۶,۰۶۱	در قبال اوراق مشارکت
۴,۹۵۸,۱۲۳	۲,۹۰۶,۳۵۴	در قبال سایر داراییها
۳۸۳,۶۶۱,۰۹۱	۳۰۳,۵۲۱,۳۶۹	

۱۳- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز

بانک	
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۴,۹۲۵,۵۹۱	۹۲,۱۷۴,۳۶۸
(۱,۱۲۳,۸۸۴)	(۱,۳۸۲,۶۱۵)
<u>۷۳,۸۰۱,۷۰۷</u>	<u>۹۰,۷۹۱,۷۵۳</u>

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز

کسر میشود:

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	
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۶۳,۴۲۹	۹۱۶,۶۰۰	۲,۷۶۳,۴۲۹	۹۱۶,۶۰۰
۲,۹۱۷,۷۳۷	۱,۳۷۳,۶۰۵	۲,۹۱۷,۷۳۷	۱,۳۷۳,۶۰۵
۵۵۱,۲۹۱	۹,۷۸۴,۹۹۹	۵۷۷,۵۷۶	۹,۸۰۱,۷۷۶
<u>۶,۲۳۲,۴۵۷</u>	<u>۱۲,۰۷۵,۲۰۴</u>	<u>۶,۲۵۸,۷۴۲</u>	<u>۱۲,۰۹۱,۹۸۱</u>
		(۳۷۶,۶۵۰)	(۴۰۹,۹۶۳)
		<u>۵,۸۸۲,۰۹۲</u>	<u>۱۱,۶۸۲,۰۱۸</u>

اوراق مشارکت بخش دولتی

اوراق مشارکت بخش غیردولتی

اوراق بهادار

جمع

کسر می شود:

اوراق PIB نزد بانک

جمع

۱۵- سرمایه گذاری و مشارکتها

بانک		گروه	
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۳۲,۱۰۱	۷,۸۶۱,۵۵۴	۵,۴۳۹,۱۳۰	۷,۹۸۳,۳۱۰
		(۸۷۶,۱۶۶)	(۸۷۶,۱۶۷)
<u>۵,۳۳۲,۱۰۱</u>	<u>۷,۸۶۱,۵۵۴</u>	<u>۴,۵۶۲,۹۶۴</u>	<u>۷,۱۰۷,۱۴۳</u>

سرمایه گذاریها و مشارکتها

کسر می شود: سرمایه گذاری در بانک فرعی

۱-۱۵- سرمایه گذاریها و مشارکتها

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

۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۹,۷۶۸	۱,۲۱۰,۲۴۶	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
		مشارکتهای حقوقی و سرمایه گذاریهای مستقیم:
۲۵۷,۰۰۴	۳۸۷,۵۹۰	مشارکتهای حقوقی
۲,۲۴۴,۶۷۵	۳,۲۵۶,۶۷۰	سرمایه گذاریهای مستقیم
۲,۲۴۲,۴۴۷	۳,۶۴۴,۲۶۰	
۲,۳۶۵,۷۰۴	۳,۰۱۲,۴۴۰	سرمایه گذاری خارج از کشور
۵۶۰۹,۱۵۱	۷,۸۶۶,۹۴۶	جمع
		کسر میشود:
(۲۷۷,۰۵۰)	(۵,۳۹۲)	ذخیره کاهش ارزش سهام
۵,۳۳۲,۱۰۱	۷,۸۶۱,۵۵۴	

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

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

شرح	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۳۸۹ اسفند ۲۹		۱۳۸۸ اسفند ۲۹	
			ارزش اسمی	بهای تمام شده	ارزش روز	بهای تمام شده
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه البرز	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۸۰,۰۰۰	۵۲۰,۲۸۹	۵۱۳,۹۲۰	
شرکت بیمه آسیا	۷۶,۹۰۰,۰۸۸	۱۶/۶	۷۶,۹۰۰	۱۵۶,۰۵۶	۲۶۰,۲۷۷	
شرکت مخابرات ایران	۵۰,۲۶۵,۰۰۰	۰/۱۱	۵۰,۲۶۵	۱۰۰,۴۷۷	۱۸۱,۶۰۷	
سایر شرکتهای				۲۳۲,۴۲۴	۴۴۷,۴۹۶	۷۳۹,۷۶۸
			۲۰۷,۱۶۵	۱,۲۱۰,۲۴۶	۱,۵۲۳,۳۰۰	۷۳۹,۷۶۸
ذخیره کاهش ارزش سهام						(۲۶۴,۶۵۷)
ارزش دفتری سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس			۲۰۷,۱۶۵	۱,۲۱۰,۲۴۶	۱,۵۲۳,۳۰۰	۴۷۵,۱۱۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

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

سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای حقوقی بشرح زیر است:

۲۹ اسفند ۱۳۸۸		۲۹ اسفند ۱۳۸۹		ذخیره کاهش ارزش میلیون ریال	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرح
خالص میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	خالص میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال				
۱۸,۹۱۴	۲۵,۹۱۴	شرکت قند و تصفیه شکر اهواز
۱۰۷,۸۱۳	۱۰۷,۸۱۳	۱۰۷,۸۱۳	۱۰۷,۸۱۳	.	۱۰/۲	۴۵,۹۱۸,۸۲۰	شرکت فروشندههای زنجیره ای رفاه
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	.	۱۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه امین
۲۳,۱۵۷	۲۳,۲۷۷	۱۷۹,۶۵۷	۱۷۹,۷۷۷	۱۲۰	۲۹/۳	۷,۸۵۹,۰۰۰	سایر شرکتهای
۲۴۹,۸۸۴	۲۵۷,۰۰۴	۳۸۷,۴۷۰	۳۸۷,۵۹۰	۱۲۰			

۱-۱-۱۵- سرمایه گذاری های مستقیم:

سرمایه گذاری مستقیم در سهام سایر شرکتهای بشرح زیر است:

۲۹ اسفند ۱۳۸۸		۲۹ اسفند ۱۳۸۹		ذخیره کاهش ارزش میلیون ریال	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرح
خالص میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	خالص میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال				
۸۰۹,۸۷۸	۸۰۹,۸۷۸	۸۰۹,۸۷۸	۸۰۹,۸۷۸	.	۹۹/۹	۸۴۹,۷۹۶,۰۰۰	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۹۸,۴۴۰	۹۹,۹۹۰	۱۴۸,۴۳۴	۱۴۹,۹۸۴	۱,۵۵۰	۹۹/۹	۹,۹۹۸,۹۶۰	شرکت بهسازان ملت
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	.	۹۹/۹	۴,۹۹۹,۹۵۲	شرکت ساختمانی ملت
۵۸,۷۹۶	۶۲,۳۹۶	۵۸,۷۹۶	۶۲,۳۹۶	۳,۶۰۰	۹۹/۹	۶,۴۹۹,۹۳۶	شرکت چاپ بانک ملت
۱۴,۹۸۸	۱۴,۹۸۸	۱۴,۹۸۸	۱۴,۹۸۸	.	۹۹/۹	۱۴,۹۸۸,۰۰۰	شرکت کارگزاری بانک ملت
۱۰,۹۹۹	۱۰,۹۹۹	۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	.	۵۴/۹	۱,۰۹۹,۹۹۸	شرکت آزادراه تهران ساوه
۱,۰۷۳,۷۲۵	۱,۰۷۳,۷۲۵	۱,۰۷۳,۷۲۵	۱,۰۷۳,۷۲۵	.	۱۵/۴	۳,۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	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 فروش اموال مازاد بانکها
۹۸,۷۰۰	۹۸,۷۰۰	۹۸,۷۰۰	۹۸,۷۰۰	.	۹۸/۷	۹۸,۷۰۰,۰۰۰	شرکت واسطیاری ملت
.	.	۹۶۰,۰۰۰	۹۶۰,۰۰۰	.	۹۶	۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه بانک ملت
۲,۲۴۱,۵۲۵	۲,۲۴۶,۶۷۵	۳,۲۵۱,۵۲۰	۳,۲۵۶,۶۷۰	۵,۱۵۰			جمع

۱-۱-۱۵- باتوجه به اینکه دارائیهابدهیهاو درآمدهوزینه شرکتهای وابسته بانک کمتر از ۱٪ حسابهای مذکور در بانک میباشد از تلفیق آن صرف نظر شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۴-۱۵- سرمایه گذارهای خارج از کشور

سرمایه گذارهای خارج از کشور بشرح زیر است :

۲۹ اسفند ۱۳۸۸				۲۹ اسفند ۱۳۸۹				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	میلیون ریال	مبلغ ارزی			
۹۲۴,۳۲۷	۹۲۴,۳۲۷	۱,۰۵۹,۰۶۴	۱,۰۵۹,۰۶۴	یورو	۹۲,۰۳۱,۱۵۴	۲۶/۳۱	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	بانک تجاری ایران و اروپا
۲۴۸	۲۴۸	۲۴۸	۲۴۸	یورو	۳۹,۱۰۷	کمتر از ۱۰٪	۲۶,۳۳۵	شرکت سوفینت
۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	یورو	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)
۱۹۸,۳۸۶	۱۹۸,۳۸۶	۱۹۸,۳۸۶	۱۹۸,۳۸۶	درام	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰	بانک ملت ارمنستان
۵۶۴,۸۴۰	۵۶۴,۹۶۳	۱,۰۷۶,۸۳۹	۱,۰۷۶,۹۶۲	-	۱۴۲,۸۲۰	-	۲۰۵,۴۸۰	سایر
<u>۲,۳۶۵,۵۸۱</u>	<u>۲,۳۶۵,۷۰۴</u>	<u>۳,۰۱۲,۳۱۷</u>	<u>۳,۰۱۲,۴۴۰</u>					<u>جمع</u>

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱۶- دارایی های ثابت مشهود گروه و بانک:

ارزش دفتری - میلیون ریال			استهلاک انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده - میلیون ریال					شرح اقلام
مانده در	مانده در	مانده در	تعدیلات	استهلاک داراییهای	استهلاک سال مالی	مانده در	مانده در	تعدیلات	داراییهای فروخته شده	داراییهای اضافه شده	مانده در		
۸۸/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹				۸۸/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹				۸۸/۱۲/۲۹	گروه	
۱۳/۹/۱۶۴	۱۶/۱۲۵/۷۵۳	۵/۱۸۸/۷۵۷	۱/۱۷۴	(۱۹/۳۸۸)	۹۳/۰۶۴۱	۴/۳۳۶/۳۳۰	۲/۳۱۴/۵۱۰	۲/۲۴۰/۲۰۳	(۱۳۵/۳۸۳)	۹۰/۴/۱۹۶	۱۸/۳۰۵/۴۴۴		
۱۳/۹/۱۴۰/۷۵	۱۶/۰۶۷/۵۶۳	۵/۱۴۰/۸۷۵	۳/۳۹۰	(۹۸/۰۴۴)	۹۰/۹/۸۵۹	۴/۳۳۵/۷۷۰	۲/۱/۳۰۸/۴۳۸	۲/۱/۹۹/۷۶۲	(۱۲۹/۲۷۲)	۸۹/۸/۱۰۳	۱۸/۳/۳۹/۸۳۵	بانک	

۱-۱۶- نسبت خالص دارائیه‌ها و وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر انباشته و سود قطعی نشده به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

خالص دارائیه‌های ثابت	۱۴/۲۸۶/۸۸۰
افزافه میشود:	
وثایق تملیکی	۴۴۵/۰۷۸
جمع	۱۴/۷۳۱/۹۵۸
حقوق صاحبان سهام	۲۷/۱۷۹/۷۴۲
کسر میشود:	
سود انباشته	(۵/۵۰۲/۷۷۰)
جمع	۲۱/۶۷۶/۹۷۲
نسبت (درصد)	۶۷/۹۶

بانک ملت (گروه شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹ شمسی

۲-۱۶- داراییهای ثابت مشهود بانک به شرح ذیل می‌باشد:

سایر داراییهای ثابت مشهود		سایر داراییهای ثابت مشهود					سایر داراییهای ثابت مشهود					سایر داراییهای ثابت مشهود				
تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	تاریخ پایان دوره	
۱۳۸۸/۱۲/۳۱	۱۳۸۸/۱۲/۳۱	تاریخ پایان سال	تغییرات حساب	استهلاک انباشته در ابتدای دوره	استهلاک سال مالی	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	تغییرات حساب	تغییرات حساب	تغییرات حساب	تغییرات حساب	تغییرات حساب	تغییرات حساب	تغییرات حساب	تغییرات حساب	
۱۱۶,۰۷۸	۵۷۵,۶۹۳															
۹۸۸,۳۹۲	۱۰,۰۵۶,۷۳۳	۳,۴۰۲,۳۷۰	(۷,۵۶۷)	(۴,۸۷۰)	۴۴۴,۵۸۷	۲,۹۷۰,۱۲۰	۱۳,۴۵۸,۹۹۳	۵۵۷,۳۶۵	(۱۴,۸۸۳)	۵۵,۷۶۸	۱۲,۸۶۰,۵۱۲					
۸۵۱,۰۰۷	۱,۱۳۶,۳۳۴	۶۷۱,۵۳۳	-	(۷۷,۸۰۰)	۳۳,۰۰۹	۳۶۹,۳۱۴	۱,۸۳۸,۳۵۸	۳۶۵,۳۶۹	(۲۷,۵۹۱)	۳۸۰,۱۳۹	۱,۳۲۰,۳۲۱					
۴۹,۳۷۸	۵۳,۵۳۳	۷۰,۰۶۲	(۴)	(۱۲,۱۵۵)	۱۷,۷۶۰	۱۴,۴۶۱	۱۳۳,۵۵۵	۲۳,۵۸۴	(۱۳,۳۳۸)	-	۱۱۳,۷۲۰					
۱۵۷,۹۳۳	۷۸۵,۳۰۳	۹۸۷,۲۱۰	۱,۰۵۱	(۵۳,۲۱۹)	۱۱۷,۴۰۳	۹۲۱,۹۷۵	۱,۷۷۲,۵۱۰	۲۵,۳۶۵	(۵۱,۶۷۵)	۲۳۸,۶۳۳	۱,۰۶۹,۸۹۷					
۱۱,۵۵۴,۳۷۹	۱۲,۱۳۷,۹۷۶	۵,۱۳۱,۰۶۴	(۶,۵۶۰)	(۹۸,۰۴۴)	۹۰۹,۸۵۹	۴,۳۶۵,۷۷۰	۱۷,۳۶۹,۰۴۰	۸۳۱,۸۵۷	(۱۰,۷۰۸۶۶)	۶۶۴,۵۳۰	۱۵,۸۸۰,۵۴۹					
۱,۴۶۹,۹۴۰	۲,۱۴۸,۹۰۵						۲,۱۴۸,۹۰۵	(۴۳۸,۰۰۰)	-	۱,۱۱۷,۸۱۶	۱,۴۶۹,۹۴۹					
۵۳۸,۷۸۷	۱,۲۳۳,۸۳۳						۱,۲۳۳,۸۳۳	(۹۵,۱۰۹)	(۳۱,۳۷۶)	۸۴۲,۰۷۶	۵۳۸,۷۸۷					
۳۵۱,۰۷۴	۵۱۶,۸۰۹						۵۱۶,۸۰۹	(۳۱۱,۵۷۶)	-	۴۷۷,۳۸۱	۳۵۱,۰۷۴					
۲,۳۵۹,۲۹۶	۳,۹۹۹,۵۸۷						۳,۹۹۹,۵۸۷	(۸۱۵,۵۵۵)	(۲۱,۳۶۶)	۲,۴۳۷,۵۳۳	۲,۳۵۹,۲۹۵					
۱۳,۹۱۴,۰۷۵	۱۶,۰۶۷,۵۶۳	۵,۱۳۱,۰۶۴	(۶,۵۶۰)	(۹۸,۰۴۴)	۹۰۹,۸۵۹	۴,۳۶۵,۷۷۰	۲۱,۱۹۸,۶۲۸	(۱۳,۶۳۵)	(۱۲۹,۱۷۳)	۳,۱۰۹,۷۸۳	۱۸,۳۴۹,۸۴۵					

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۷- داراییهای نامشهود

۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۵۸,۴۸۶	۱,۱۹۱,۴۸۰

سرقفلی

۱۷-۱- سرقفلی فوق عمدتا مربوط به تعداد ۳۲۶ باب شعب بانک میباشد.

۱۸- سایر دارائیهها

اقلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

بانک		گروه		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۴۸,۱۵۵	۱۶,۸۸۸,۰۷۹	۱,۷۳۶,۸۶۴	۱۶,۷۹۸,۸۰۱	بدهکاران موقت / ریال
۱۳,۹۱۷	۱۹۹,۴۶۹	۱۳,۹۱۷	۱۹۹,۴۶۹	بدهکاران موقت / ارز
۶۱,۳۳۸	۳,۶۸۱,۷۸۳	۶۱,۳۳۸	۳,۶۸۱,۷۸۳	بدهکاران موقت خارج از کشور
.	.	۱۹,۶۲۱	۲۱,۰۸۳	بدهکاران تجاری
۳,۹۲۳,۴۱۰	۲۰,۷۶۹,۳۳۱	۱,۸۳۱,۷۴۰	۲۰,۷۰۱,۱۳۶	
۱,۰۲۹,۰۳۸	۱,۵۸۸,۷۵۷	۱,۰۲۹,۰۳۸	۱,۵۸۸,۷۵۷	وثایق تملیک شده
۳۶۲,۰۵۹	۴۹۵,۸۲۱	۳۶۲,۰۵۹	۴۹۵,۸۲۱	سود و کارمزد دریافتی
۱۵۶,۳۷۴	۱۰۷,۴۰۹	۱۵۶,۳۷۴	۱۰۹,۱۳۷	انبار کل
۸۰,۵۳۵	۸۶,۰۳۸	۹۴,۱۲۶	۹۳,۱۰۲	سایر
۵,۵۵۱,۳۱۶	۲۳,۰۴۷,۳۵۶	۳,۴۷۳,۲۳۹	۲۲,۹۸۷,۹۵۳	
(۶۴,۵۹۲)	(۱۱۳,۸۹۲)	(۶۴,۵۹۲)	(۱۱۳,۸۹۲)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۰۱)	(۲۰۱)	(۲۰۱)	(۲۰۱)	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری انبارهای عمومی
۵,۴۸۶,۵۲۳	۲۲,۹۳۳,۲۶۳	۳,۴۰۸,۴۴۶	۲۲,۸۷۳,۸۶۰	

کسر میشود :

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

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

بانک		گروه		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۰۲,۷۶۸	۶,۴۷۰,۱۶۱	۷۶,۸۵۳	۶,۴۷۰,۱۶۱	علی الحساب پرداختی و طلب از شرکتهای
۳۲۸,۸۷۴	۱,۱۳۱,۵۹۹	۱۷۷,۶۹۵	۱,۰۹۷,۱۹۱	پیش پرداخت مالیات
۵۲۲,۶۵۱	۱,۲۳۸,۵۹۴	۵۲۲,۶۵۱	۱,۲۳۸,۵۹۴	سود اوراق مشارکت
۰	۵,۲۹۲,۷۱۱	۰	۵,۲۹۲,۷۱۱	بدهی سازمان خصوصی سازی
۱,۳۹۳,۸۶۲	۲,۷۵۵,۰۱۴	۹۵۹,۶۶۵	۲,۷۰۰,۱۴۴	سایر اقلام
<u>۳,۸۴۸,۱۵۵</u>	<u>۱۶,۸۸۸,۰۷۹</u>	<u>۱,۷۳۶,۸۶۴</u>	<u>۱۶,۷۹۸,۸۰۱</u>	جمع

۱-۱۸-۱- بدهی سازمان خصوصی سازی به مبلغ ۵,۲۹۲,۷۱۱ میلیون ریال مربوط به بدهی دولت به بانک بوده که مقرر گردیده است به صورت واگذاری سهام شرکتهای

تسویه گردد.

۱۹- اقلام در راه

اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از:

۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹		۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
بستانکار	بستانکار		بدهکار	بدهکار	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۱,۰۹۰,۴۳۱	۱۱۸,۹۶۹,۴۰۹	حساب مرکز / ریال	۱۹۵,۴۵۲,۱۸۳	۱۱۴,۳۸۱,۹۷۰	حساب مرکز / ریال
۵۱,۱۳۶,۷۵۱	۵۲,۳۰۴,۶۴۴	حساب مرکز / ارز	۴۹,۸۶۶,۳۱۲	۵۰,۷۰۰,۴۷۹	حساب مرکز / ارز
۱۹,۶۳۹,۶۵۶	۴۶,۴۴۰,۹۵۰	بستانکاران داخلی / ریال	۳۰,۳۲۵,۶۰۹	۱۵,۳۹۲,۳۷۷	بدهکاران داخلی / ریال
۳,۷۴۰	۶۶,۴۳۲	بستانکاران داخلی / ارز	۱,۸۸۵,۴۰۶	۵۱۳,۴۰۳	بدهکاران داخلی به ارز
۱۲,۵۵۳	۱,۰۱۳,۴۵۵	بستانکاران داخلی (شعب خارج)	۱۷,۸۸۱	۲۴,۷۱۰	بدهکاران داخلی (شعب خارج)
۴۵,۰۹۴	۱۸۲	حواله های عهده شعب به ریال	۳۰,۴۱۰	۱,۲۲۷,۶۹۲	سپرده های دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
۷۲۳,۵۹۲	۷۲۳,۵۹۲	سرمایه شعب خارج از کشور	۷۲۳,۵۹۲	۷۲۳,۵۹۲	سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز
۴,۱۲۰,۴۳۴	۹,۴۰۲,۲۷۵	سپرده مدتدار اداره مرکزی	۱,۷۴۵,۱۷۱	۲,۴۰۶,۹۳۸	مآزاد منابع
۱,۷۴۵,۱۷۱	۲,۴۰۶,۹۳۸	مآزاد منابع شعب مناطق آزاد	۹,۱۷۶,۵۴۰	۱۲,۳۶۴,۲۴۲	مطالبات از اداره مرکزی
۲۹۸,۵۰۷,۴۲۲	۲۳۱,۳۲۷,۸۷۸		۲۸۹,۲۳۳,۱۰۴	۱۹۷,۶۳۵,۴۰۳	
.	.		۹,۲۸۴,۳۱۸	۳۳,۶۹۲,۴۷۵	اقلام در راه
۲۹۸,۵۰۷,۴۲۲	۲۳۱,۳۲۷,۸۷۸		۲۹۸,۵۰۷,۴۲۲	۲۳۱,۳۲۷,۸۷۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

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

۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۷۸۸,۱۴۵	۲,۵۰۰,۳۰۲	حسابهای فیما بین واحدهای داخلی بانک
۱,۰۷۴,۲۲۶	۱,۸۱۳,۱۲۲	ملت کارت پایانه ATM
.	۶,۲۸۳,۴۲۳	پرداختی به ساتنا بابت ادارات
۲,۵۵۷,۴۵۱	۲,۵۷۲,۶۹۱	واحد متمرکز
۲۱,۹۰۵,۷۸۷	۲,۱۲۲,۸۲۹	سایر اقلام
<u>۳۰,۳۲۵,۶۰۹</u>	<u>۱۵,۲۹۲,۳۷۷</u>	

۱-۱۹-۱- اقلام مربوط به حسابهای فیما بین واحدهای داخلی بانک در پایان اسفند ماه ۱۳۸۹ شامل اقلام بشرح ذیل می باشد :

۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۴۰,۴۱۸	۳۵,۱۶۸	حواله های داخل شهری
۱,۰۶۶,۱۸۶	۵۶۶,۰۳۵	پرداخت حواله های صادره سایر واحدها
۲,۴۸۱,۵۴۱	۱,۸۹۹,۰۹۹	حساب در گردش شعب
<u>۴,۷۸۸,۱۴۵</u>	<u>۲,۵۰۰,۳۰۲</u>	

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

۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۰۸,۴۱۶	۱,۵۱۲,۳۸۲	حسابهای فیما بین واحدهای داخلی بانک
۴۳۵,۲۶۰	۹۴۲,۱۳۳	سود دریافتی اوراق مشارکت
.	۱۱,۳۳۴,۲۹۴	وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام)
۹,۳۹۳,۷۵۴	۸,۶۲۰,۵۶۲	اتاق پایاپای
.	۱۴,۴۶۵,۲۵۷	وجوه واریزی به حساب جاری ۲۰۴۰۰
۱,۲۱۳,۰۵۸	۱,۱۵۱,۰۶۸	یارانه زمین و مسکن
۱,۱۱۶,۹۴۳	۸۷۷,۶۰۴	یارانه بنگاههای زودبازده
۴,۳۶۲,۲۲۵	۷,۵۳۷,۶۵۰	سایر اقلام
<u>۱۹,۶۲۹,۶۵۶</u>	<u>۴۶,۴۴۰,۹۵۰</u>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال عالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۰- بدهی به بانک مرکزی

مبلغ ۷,۸۸۲,۲۱۲ میلیون ریال بدهی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۲۸۲	۴۵,۱۲۰	بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز - موارد غیر معاف
۷,۷۴۸,۷۸۲	۵,۱۲۶,۸۴۶	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱۶,۵۴۰,۳۵۱	۲۰,۵۵۳,۶۱۰	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی
۲۴,۳۶۴,۴۱۶	۲۵,۷۲۵,۵۷۶	
(۲۲۸,۱۷۶)	(۲۷۵,۴۴۴)	کسر میشود:
	(۱۷,۵۶۷,۹۱۸)	مبالغ دریافتی از بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ شناور
		تسویه تسهیلات حساب ذخیره ارزی با بدهی دولت
۲۴,۱۳۶,۲۴۰	۷,۸۸۲,۲۱۲	

۲۰-۱ حساب تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی در اجرای بخشنامه شماره طب ۵۴/۴ مورخ ۸۱/۰۲/۲۲ 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 می یابد.

۲۰-۲ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل اقلام ذیل می باشد:

بانک		شماره قرارداد	موضوع قرارداد
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۶,۰۸۲	۱۲۶,۰۸۱	۳,۲۵۲	پوشش مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی (فاینانس)
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۴۳	تسهیلات پرداختی به شرکت مادر تخصصی خدمات کشاورزی
۴,۶۲۲,۷۰۰	۲,۰۰۰,۷۶۵	۳۴۲۵ و ۳۳۷۰	خط اعتباری مطالبات از دولت
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۹۵	طرح مسکن مهر
۷,۷۴۸,۷۸۲	۵,۱۲۶,۸۴۶		

۲۰-۳ در اجرای جزء (ص) بند ۳ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۸۹ کل کشور، مانده تسویه نشده ذخیره ارزی پرداختی به مبلغ ۱۷,۵۶۷,۹۱۸ میلیون ریال با بدهی دولت تهاجر گردیده است.

۲۱- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۸,۹۸۳	۵۶,۸۳۵	۱۲۸,۹۸۳	۵۶,۸۳۵	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایایی)
۱,۸۱۸,۰۸۶	۲,۴۰۹,۰۰۷	۱,۸۱۸,۰۸۶	۲,۴۰۹,۰۰۷	سپرده قرض الحسنه جاری موسسات اعتباری غیر بانکی
۵,۰۴۸,۸۰۲	۱۱,۷۶۸,۸۳۴	۵,۰۴۸,۸۰۲	۱۱,۷۶۸,۸۳۴	سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی
۲۸۰,۲۸۳۰	۵۸۷,۰۱۸۱	۲۸۰,۲۸۳۰	۵۸۷,۰۱۸۱	سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی
۲۰,۳۴۵,۱۹۷	۱۳,۰۴۷,۲۱۳	۲۰,۳۴۵,۱۹۷	۱۳,۰۴۷,۲۱۳	سپرده ارزی مدتدار بانکهای ایرانی
۵۲,۲۲۳	۸۶,۴۳۱	۵۲,۲۲۳	۸۶,۴۳۱	بدهی به بانکهای خارجی بابت وام های ارزی
۴۶۱۴۸۱	۴,۲۰۵,۱۵۱	۱,۳۷۶,۹۵۰	۵,۸۶۸,۳۷۸	سپرده سایر بانکها
۳۰,۶۵۷,۶۰۲	۳۷,۴۴۳,۶۵۲	۳۱,۵۷۳,۰۷۱	۳۹,۱۰۶,۸۷۹	

۲۱-۱ مبلغ ۸۶ میلیارد ریال بدهی به بانکهای خارجی بابت وام های ارزی دریافتی در قالب تسهیلات فاینانس خودگردان جهت ترمیم بافتهای فرسوده ونوسازی تعدادی از استانهای کشور

بوده و نرخ سود دریافتی آن لیبرور + ۲/۵٪ میباشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۲- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

بانک		گروه		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۷۶۴,۹۰۴	۹۸,۴۹۵,۰۴۵	۷۵,۷۶۴,۹۰۴	۹۸,۴۹۵,۰۴۵	سپرده های قرض الحسنه جاری / ریالی
۲۳,۹۶۲,۷۱۱	۲۰,۶۰۶,۰۳۷	۲۳,۹۶۲,۷۱۱	۲۰,۶۰۶,۰۳۷	سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی
۱۵,۲۱۰,۳۶۱	۱۵,۷۷۷,۱۹۵	۱۵,۲۱۰,۳۶۱	۱۵,۷۷۷,۱۹۵	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۱,۹۱۶,۶۶۰	۲,۵۲۴,۰۷۳	۱,۹۱۶,۶۶۰	۲,۵۲۴,۰۷۳	حساب مشترک مشارکت مدنی
۵,۲۰۶,۸۵۷	۶,۷۰۴,۵۳۱	۵,۲۰۶,۸۵۸	۶,۷۰۴,۵۳۱	بستانکاران موقت / ریال
۱,۶۲۸,۱۹۱	۱۰,۰۶۲,۹۱۷	۱,۶۲۸,۱۹۱	۱۰,۰۶۲,۹۱۷	بستانکاران موقت / ارز
۱۰۶,۵۲۸	۱۹۸,۲۲۷	۱۰۶,۵۲۸	۱۹۸,۲۲۷	بستانکاران موقت خارج از کشور
۴۴۶,۰۴۲	۴۲۸,۶۱۷	۵۱۶,۰۰۱	۴۲۸,۶۱۷	سود و کارمزد پرداختنی
۹۹۵,۷۷۱	۱,۰۸۱,۶۲۶	۲,۹۴۲	۱,۱۶۰,۹۷۶	سایر
۱۲۵,۳۳۸,۰۲۵	۱۵۵,۸۷۸,۲۶۸	۱۲۴,۳۱۵,۱۵۶	۱۵۵,۹۵۷,۶۱۸	

۲۳- سپرده های پس انداز و مشابه

اقلام متشکل برفصل فوق درتاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

بانک		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۷۶۴,۶۵۹	۲۷,۶۴۱,۲۱۸	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریالی
۹,۴۵۲,۶۸۰	۱۳,۸۲۱,۵۴۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارزی
۲۹۵,۳۴۹	۱۹۱,۵۱۱	سایر
۲۸,۵۱۲,۶۸۸	۴۱,۶۵۴,۲۷۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری شامل اقلام زیر می باشد :

بانک	
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۸,۵۰۹,۴۸۱	۱۳۳,۶۸۳,۴۲۱
۷۶,۶۰۱,۵۱۸	۹۴,۳۸۳,۹۴۷
۱۹,۳۳۴,۹۹۰	۱۷,۱۸۹,۷۳۷
۳۰۴,۵۶۶	۳۴۴,۹۳۴
۳۰۶,۶۸۲	۳۴۷,۶۳۲
۸,۵۴۶,۹۵۶	۱۲,۷۷۶,۴۶۷
۲۵۴,۹۶۷	۱۷۵,۶۷۳
۲۰۳,۷۵۹,۱۶۰	۲۵۸,۹۰۱,۸۱۱

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)

پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)

سپرده مدت دار ارزی

سپرده مدت دار شعب خارج از کشور

۲۵- سایر سپرده ها

اقلام تشکیل دهنده سرفصل فوق بشرح زیر می باشد :

بانک		گروه	
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۸۷۵	۲۸,۱۷۷	۱۸,۸۷۵	۲۸,۱۷۷
۱۳,۶۳۵,۰۶۲	۱۱,۷۶۰,۰۶۶	۱۳,۶۳۵,۰۶۲	۱۱,۷۶۰,۰۶۶
۸,۵۷۸,۹۰۸	۱۲,۵۶۴,۱۰۱	۸,۵۷۸,۹۰۸	۱۲,۵۶۴,۱۰۱
۳,۳۰۰,۹۳۶	۴,۷۹۴,۰۷۸	۳,۳۰۰,۹۳۶	۴,۷۹۴,۰۷۸
۷۶۴,۹۰۲	۱,۱۵۰,۳۳۵	۷۶۴,۹۰۲	۱,۱۵۰,۳۳۵
۵۳۹,۰۲۷	۵۸۸,۱۴۵	۵۳۹,۰۲۷	۵۸۸,۱۴۵
۱۱,۶۹۱	۷,۱۷۳	۱,۸۴۱,۱۴۳	۱۹۷,۳۴۳
۲۶,۸۴۹,۴۰۱	۳۰,۸۹۱,۹۷۵	۲۸,۶۷۸,۸۵۳	۳۱,۰۸۲,۱۴۵

پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی / غیردولتی

پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز/دولتی

پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز/غیردولتی

سپرده نقدی ضمانتنامه ها/به ریال/غیردولتی

سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز

پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیردولتی

سایر سپرده ها

۲۶- مالیات پرداختنی

	بانک		گروه	
	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۳۱ شهریور ۱۳۸۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲,۷۴۹,۰۹۴	۱,۸۲۲,۱۱۰	۲,۷۹۱,۷۵۴	۱,۸۲۲,۱۱۰
ذخیره مالیات عملکرد سال	۹۶۰,۵۱۵	۱,۴۴۷,۹۹۹	۱,۰۱۹,۶۵۰	۱,۴۸۱,۱۴۹
تعدیلات مالیاتی	۱۳۳,۰۰۰	۳,۹۳۶,۳۹۴	۱۳۳,۰۰۰	۴,۴۳۹,۳۹۶
تادیه شده طی سال	(۱,۷۷۰,۴۹۹)	(۱,۲۶۷,۳۸۱)	(۱,۷۷۰,۴۹۹)	(۱,۲۶۷,۳۸۱)
جمع	۲,۰۷۲,۱۱۰	۵,۹۳۹,۱۲۲	۲,۱۷۳,۹۰۵	۶,۴۷۵,۲۷۴
پیش‌پرداختهای مالیاتی	(۳۵۰,۰۰۰)	(۶۸۱,۴۳۹)	(۳۵۱,۷۹۵)	(۱,۲۱۷,۵۹۱)
مانده در پایان سال	۱,۸۲۲,۱۱۰	۵,۲۵۷,۶۸۳	۱,۸۲۲,۱۱۰	۵,۲۵۷,۶۸۳

۲۶-۱- مالیات بانک تا پایان سال ۱۳۸۵ از طریق مقامات مالیاتی قطعی گردیده است.

خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۸۶ الی ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ شرح زیر است:

نحوه تشخیص	مالیات		تادیه شده	قطعی	تشخیص	ایزازی	درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ایزازی	سال مالی
	اسفند ۱۳۸۹	اسفند ۱۳۸۸							
رسیدگی دفاتر	۱,۵۲۲,۷۹۰	۶۶۳,۴۳۱	۶۴۴,۸۶۹	-	۲,۰۱۴,۸۱۵	۵۶۴,۳۴۸	۲,۲۵۷,۳۹۴	۳,۱۰۱,۰۶۰	۱۳۸۶
رسیدگی دفاتر	۲,۴۳۴,۱۲۸	۴۴۸,۱۶۴	۶۶۵,۵۰۵	-	۳,۰۹۹,۶۳۳	۶۶۵,۵۰۵	۲,۹۵۷,۸۰۰	۳,۵۸۶,۱۳۰	۱۳۸۷
-	۵۲۴,۳۰۵	۹۶۰,۵۱۵	۴۳۶,۳۱۰	-	۲,۶۵۹,۵۳۶	۹۶۰,۵۱۵	۲,۱۶۲,۲۹۰	۴,۷۳۰,۴۹۰	۱۳۸۸
	۱,۴۴۷,۹۹۹	-	-	-	-	۱,۴۴۷,۹۹۹	۶,۴۳۵,۵۵۴	۸,۰۳۷,۹۶۸	۱۳۸۹
جمع	۵,۹۳۹,۱۲۲	۲,۰۷۲,۱۱۰							
کسر می‌شود: پیش پرداخت مالیات عملکرد	(۶۸۱,۴۳۹)	(۳۵۰,۰۰۰)							
جمع کل	۵,۲۵۷,۶۸۳	۱,۸۲۲,۱۱۰							

۲۶-۲- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۶ به شماره ۲۲۲۲/۲۵۱/۰۸۱ مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۳۱ مبلغ ۲,۰۱۵ میلیارد ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ گردید که بانک در اجرای مقررات ماده ۲۲۹ قانون مالیاتهای مستقیم نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی را نموده است.

۲۶-۳- از بابت بدهی احتمالی به سازمان امور مالیاتی، علاوه بر مبلغ ذخیره شده در سرفصل مالیات پرداختنی، ذخائر لازم در سرفصل سایر ذخایر موجود می‌باشد.

۲۶-۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۷ به شماره ۱۴۶۲ مورخ ۱۳۸۹/۰۴/۰۷ مبلغ ۳,۱۰۰ میلیارد ریال بدهی مالیاتی 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.

۲۶-۵- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۸ به شماره ۵۶۱ مورخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۵ مبلغ ۲,۶۶۰ میلیارد ریال بدهی مالیاتی 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۷- ذخایر و سایر بدهیها

ذخایر و سایر بدهیها شامل اقلام زیراست :

بانک		گروه		
۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۱۹۰	۱۰,۱۸۸	۱۰,۱۹۰	۱۰,۱۸۸	کسری سودپرداختی به سپرده گذاران
۲,۳۷۹	۱۶,۸۰۳	۲,۳۷۹	۱۶,۸۰۳	سایر ذخایر شعب خارج از کشور
۵۰۳,۸۱۲	۵۰۳,۸۱۲	۵۰۳,۸۱۲	۵۰۳,۸۱۲	ذخیره ۴۰٪ سود ابرازی (طبق قانون بودجه)
۴,۱۷۴,۷۹۲	۱,۹۷۴,۸۲۳	۴,۱۷۴,۷۹۲	۱,۹۷۴,۸۲۳	صندوق بازنشستگی بانکها
۱,۰۶۷,۲۵۱	۱,۲۷۲,۸۸۰	۱,۰۶۷,۲۵۱	۱,۲۷۲,۸۸۰	ذخیره بازخرید مرخصی
۲,۱۴۲,۴۹۳	۳,۵۴۳,۹۰۷	۱,۹۳۰,۵۷۴	۳,۸۲۳,۸۷۹	سایر ذخایر
۷,۹۰۰,۹۱۷	۷,۳۲۲,۴۱۳	۷,۶۸۸,۹۹۸	۷,۶۰۲,۳۸۵	
		(۳۷۶,۶۵۰)	(۴۰۹,۹۶۳)	کسر می شود: اوراق قرضه PIB نزد بانک
		۷,۳۱۲,۳۴۸	۷,۱۹۲,۴۲۲	

۲۷-۱- از بابت بدهی بانک به صندوق بازنشستگی بانکها در سال جاری بالغ بر ۳۷۰۰ میلیارد ریال تسویه و پرداخت شده، ضمن آنکه مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال بابت تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان براساس محاسبات اکچوئری به شرح یادداشت ۱-۴۳ در سال جاری به حساب هزینه های اداری و عمومی منظور شده است.

۲۷-۲- اقلام تشکیل دهنده سایر ذخایر شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۲۲۷	۱۲۴,۳۹۳	۵۹,۲۲۷	۱۲۴,۳۹۳	ذخیره هزینه های اداری
۲۰۸,۱۲۷	۳۶۱,۵۸۷	۲۰۸,۱۲۷	۳۶۱,۵۸۷	ذخیره هزینه پرسنلی
۶۷۵,۰۱۳	۷۹۴,۳۶۷	۶۷۵,۰۱۳	۷۹۴,۳۶۷	ذخیره جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۱,۲۰۰,۱۲۶	۲,۲۶۳,۵۶۰	۹۸۸,۲۰۷	۲,۵۴۳,۵۳۲	ذخیره مالیاتی سنوات قبل
۲,۱۴۲,۴۹۳	۳,۵۴۳,۹۰۷	۱,۹۳۰,۵۷۴	۳,۸۲۳,۸۷۹	

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

بانک	
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۵۳۸,۹۸۵	۶۶,۴۳۳,۱۴۶
۶,۴۳۴,۸۸۰	۹,۶۸۹,۴۷۹
۱۱,۹۵۱,۷۲۶	۱۶,۰۵۱,۷۴۴
<u>۷۴,۹۲۵,۵۹۱</u>	<u>۹۲,۱۷۴,۳۶۹</u>

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

۲۹- سود سهام پرداختنی

مانده	سود سهام پرداختنی		سود سهام پرداختنی		شرح
	طی سال ۸۹	طی سال ۸۸	تا ابتدای سال ۸۷	سود سهام مصوب	
در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۲۵,۷۳۸	۴۱۹,۲۲۹	۲۲۵,۷۳۸	۶۴۴,۹۶۷	سال مالی منتهی به ۸۶/۱۲/۲۹
۲۵۶,۴۰۷	۱۱۱,۳۵۰	۱,۸۵۹,۲۴۲	۰	۲,۲۲۷,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۸۷/۱۲/۳۰
۰	۳,۱۵۷,۱۰۰	۰	۰	۳,۱۵۷,۱۰۰	سال مالی منتهی به ۸۸/۱۲/۲۹
<u>۲۵۶,۴۰۷</u>	<u>۳,۴۹۴,۱۸۸</u>	<u>۲,۲۷۸,۴۷۲</u>	<u>۲۲۵,۷۳۸</u>	<u>۶,۰۲۹,۰۶۷</u>	

۳۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

بانک		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۹۳,۹۷۰	۲,۳۲۸,۶۷۱	مانده ابتدای دوره
۹۸۱,۶۶۸	۵۶۷,۴۳۶	ذخیره سال ۸۹
(۴۶,۹۶۷)	(۶۵)	پرداختی طی دوره
<u>۲,۳۲۸,۶۷۱</u>	<u>۲,۸۹۶,۰۴۲</u>	مانده در پایان دوره

۳۱- سرمایه

۳۱-۱- سرمایه بانک درید و تاسیس مبلغ ۲۳۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰۰۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۴۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر در پایان سال ۸۹ به مبلغ ۱۳۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال بالغ گردیده و در تاریخ ۹۰/۰۲/۰۶ به مبلغ ۱۶۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال سهم افزایش یافته است.

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۷۲/۰۶/۱۰	۱,۷۰۶	۵۷۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۸۰/۰۶/۱۰	۱۰۴/۸	۶۳۴,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۸۴/۰۵/۱۹	۹۵۷/۳	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی
۹۰/۰۲/۰۶	۳۲/۱	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران

۳۱-۲- بانوجه به توضیحات فوق ترکیب سهامداران در تاریخ ۹۰/۰۲/۰۶ به شرح زیر است:

۲۹ اسفند ۱۳۸۸		۲۹ اسفند ۱۳۸۹		۱۶ اردیبهشت ۱۳۹۰	
درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۲۰	۲,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳,۱۹۹,۹۹۹,۹۸۴
۹.۹۹	۱,۳۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۹.۹۹	۱,۳۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۹.۹۹	۱,۵۹۸,۰۰۰,۰۰۰
۶.۵۲	۸۵۴,۱۲۲,۹۷۸	۶.۵۱	۸۵۲,۴۳۹,۷۰۷	۶.۵۱	۱,۰۲۱,۳۰۴,۷۱۲
۵	۶۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۳.۹۷	۵۱۹,۴۴۳,۵۰۰	۳.۹۷	۴۳۴,۴۶۱,۶۶۸
۴	۵۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۳.۴۸	۴۵۶,۵۳۴,۱۶۷	۳.۱۸	۵۰۸,۹۹۹,۹۹۶
۲.۸۸	۳۷۷,۸۵۰,۰۶۱	۲.۹۸	۳۹۰,۹۵۹,۲۱۶	۳.۰۹	۴۹۴,۶۶۴,۰۳۶
.	.	۳.۰۵	۳۹۹,۷۰۶,۰۱۲	۳.۰۵	۴۸۸,۱۹۰,۵۴۶
.	.	۲.۴۴	۳۱۹,۰۴۴,۹۸۲	۲.۴۴	۳۸۹,۶۷۳,۲۵۸
.	.	۱.۸۸	۲۴۶,۶۶۲,۰۹۵	۱.۸۸	۳۰۱,۳۶۶,۶۷۹
.	.	۱.۸۴	۲۴۱,۴۶۰,۹۳۶	۱.۸۴	۲۹۴,۹۱۴,۱۱۸
.	.	۲.۰۷	۲۷۰,۵۴۰,۶۰۱	۱.۶۹	۲۷۰,۵۴۰,۶۰۱
.	.	۱.۵۶	۲۰۳,۸۱۱,۸۷۵	۱.۵۶	۲۴۸,۹۳۰,۵۳۳
.	.	۱.۴۲	۱۸۵,۳۷۰,۴۰۶	۱.۴۲	۲۲۶,۴۰۶,۶۰۱
.	.	۱.۳۱	۱۷۱,۵۵۴,۷۴۱	۱.۳۱	۲۰۹,۵۳۲,۵۰۷
.	.	۱.۴۵	۱۹۰,۱۴۵,۶۵۷	۱.۱۹	۱۹۰,۱۴۵,۶۵۷
.	.	۱.۰۹	۱۴۳,۳۹۹,۸۸۸	۱.۰۹	۱۷۵,۱۴۴,۹۰۰
.	.	۱.۱۳	۱۴۸,۵۶۲,۴۷۸	۰.۹۳	۱۴۸,۵۶۲,۴۷۸
.	.	۰.۴۰	۵۲,۳۶۰,۵۹۹	۰.۴۰	۶۳,۹۵۱,۸۷۶
.	.	۰.۴۹	۶۴,۴۴۳,۸۷۴	۰.۴۹	۷۸,۷۱۰,۰۷۴
.	.	۰.۴۷	۶۱,۵۸۴,۰۱۸	۰.۴۷	۷۵,۳۱۷,۱۲۰
.	.	۰.۴۱	۵۳,۷۱۹,۴۰۶	۰.۴۱	۶۵,۶۱۱,۴۸۷
.	.	۰.۴۰	۵۳,۰۵۲,۱۰۷	۰.۳۳	۵۳,۰۵۲,۱۰۷
.	.	۰.۴۳	۵۵,۷۷۷,۷۹۶	۰.۴۳	۶۸,۱۲۵,۵۵۲
.	.	۰.۳۲	۴۲,۷۰۷,۵۵۷	۰.۳۲	۵۱,۹۱۷,۶۲۶
.	.	۰.۴۹	۶۴,۷۷۰,۱۲۲	۰.۴۹	۷۹,۱۰۸,۵۴۵
.	.	۰.۳۳	۴۳,۸۳۴,۲۴۲	۰.۳۳	۵۳,۵۳۸,۰۰۵
.	.	۰.۶۸	۸۸,۹۸۹,۱۶۴	۰.۶۸	۱۰۸,۶۸۹,۰۵۴
.	.	۰.۹۹	۱۲۹,۷۰۴,۹۶۵	۰.۹۹	۱۵۸,۴۱۸,۲۷۷
.	.	۰.۴۳	۵۵,۷۱۸,۶۸۵	۰.۳۵	۵۵,۷۱۸,۶۸۵
.	.	۰.۸۳	۱۰۸,۳۵۷,۹۱۷	۰.۸۳	۱۲۲,۳۴۵,۵۴۶
.	.	۰.۹۴	۱۲۳,۲۸۹,۸۰۳	۰.۸۴	۱۵۰,۵۸۲,۹۶۴
.	.	۰.۵۹	۷۷,۸۷۳,۹۷۶	۰.۵۹	۹۵,۱۱۲,۰۳۱
.	.	۰.۷۳	۹۶,۲۳۹,۳۱۷	۰.۷۳	۱۱۷,۵۳۱,۹۸۹
.	.	۰.۷۹	۱۰۲,۹۶۵,۵۳۶	۰.۷۹	۱۲۵,۷۵۹,۴۲۲
.	.	۰.۴۵	۵۹,۳۳۶,۲۸۰	۰.۴۵	۷۲,۴۵۹,۵۷۸
.	.	۰.۵۷	۷۵,۳۳۵,۹۶۵	۰.۵۷	۹۱,۸۹۱,۲۵۴
۳.۱۱	۳۷۶,۵۳۹,۶۹۵	۳.۱۱	۳۷۶,۵۳۹,۶۹۵	۳.۱۱	۳۳۷,۷۵۸,۴۰۴
۱.۸۹	۲۴۷,۷۵۱,۰۰۰	۲.۳۵	۲۹۴,۳۵۱,۰۰۰	۲.۳۵	۳۵۹,۵۱۲,۶۶۸
۱.۵۰	۱۹۶,۵۰۰,۰۰۰	۱.۵۰	۱۹۶,۵۰۰,۰۰۰	۱.۵۰	۲۲۹,۹۹۹,۹۹۸
۱.۵۰	۱۹۶,۵۰۰,۰۰۰	۱.۵۰	۱۹۶,۵۰۰,۰۰۰	۱.۵۰	۲۲۹,۹۹۹,۹۹۸
۱.۲۴	۱۶۳,۰۱۳,۶۹۶	۱.۲۱	۱۵۸,۷۱۷,۰۷۳	۱.۲۳	۱۹۶,۸۲۰,۷۶۲
۱.۱۱	۱۴۴,۸۰۶,۶۰۵	۱.۱۱	۱۴۵,۶۵۶,۶۰۵	۱.۱۱	۱۷۷,۹۰۱,۱۹۵
۱.۰۲	۱۳۳,۲۰۰,۰۰۰	۱.۰۲	۱۳۳,۲۰۰,۰۰۰	۱.۰۲	۱۶۲,۶۸۷,۰۲۱
۱	۱۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۱	۱۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۱	۱۵۹,۹۹۹,۹۹۹
۳۰	۳,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۰.۹۹	۱۵۸,۹۵۰,۸۸۲
۱	۱۳۱,۳۱۱,۹۰۶
۹.۲۳	۱,۲۰۹,۴۸۵,۰۵۹	۱۱.۳۷	۱,۴۸۹,۱۱۹,۰۲۷	۱۱.۵۴	۱,۸۴۶,۹۸۶,۵۵۲
۱۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۳۱-۳- مبلغ دریافتی بابت علی الحساب افزایش سرمایه به میزان ۲,۹۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در حسابهای موقت سال ۱۳۸۹ منعکس گردیده و با ثبت در اداره ثبت شرکتها در مورخه ۹۰/۰۲/۰۶، سرمایه بانک به مبلغ ۱۶۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۳-۳۱- نسبت کفایت سرمایه که طبق الزامات کمیته بال از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به دست می‌آید،

در تاریخ ترانزنامه به شرح زیر محاسبه شده است:

۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۹۱,۵۰۰	۱,۸۹۱,۵۰۰	سرمایه پرداخت شده
۲,۸۰۵,۸۱۲	۴,۴۴۲,۰۲۸	اندوخته قانونی
۱,۱۹۱,۵۸۴	۱,۲۳۴,۹۴۴	سایر اندوخته‌ها
۳,۶۷۷,۴۹۴	۵,۵۰۲,۷۷۰	سود انباشته
۹,۵۶۶,۳۹۰	۱۳,۰۷۱,۲۴۲	جمع سرمایه اصلی
۱۵,۱۹۳,۹۹۱	۱۶,۰۵۱,۸۷۶	ذخیره عمومی مطالبات و اندوخته تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت
(۵,۶۲۷,۶۰۱)	(۲,۹۸۰,۶۳۴)	کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
۹,۵۶۶,۳۹۰	۱۳,۰۷۱,۲۴۲	جمع سرمایه تکمیلی
(۹۲۴,۳۲۷)	(۲,۹۶۴,۶۳۰)	کسر می‌شود: سرمایه گذاریها
۱۸,۲۰۸,۴۵۴	۲۳,۱۷۸,۸۵۵	جمع سرمایه پایه پس از کسر سرمایه گذاریها
۲۸۷,۱۶۰,۹۰۹	۳۲۹,۹۸۴,۵۵۳	جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۴-۳۱)
۶/۳۴	۷/۰۲	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۳-۳۱-۱- با توجه به تجدید ارائه ارقام مبنای محاسبه نسبت کفایت سرمایه سال ۱۳۸۸، نسبت مذکور از ۷/۶۷ درصد محاسبه شده در سال قبل به ۶/۳۴ درصد تغییر یافته است.

۳-۳۱-۲- با توجه به افزایش سرمایه که در تاریخ ۹۰/۰۲/۰۶ در حساب سرمایه بانک ثبت گردیده، نسبت کفایت سرمایه از ۷/۰۲ درصد به ۸/۷ درصد افزایش خواهد یافت.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۹سقف

۱۳۸۸سقف				۱۳۸۹سقف			
دارایی‌های تعدیل بر حسب ریسک	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	دارایی‌ها میلیون ریال	دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	دارایی‌ها میلیون ریال
۲,۵۸۸	۲۰	-	۵,۳۱۹,۶۳۷	۱۱,۹۱۳	۲۰	-	۷,۸۶۴,۷۰۵
.	.	-	۱۲,۹۳۹	.	.	-	۵۹,۵۶۶
.	.	-	۸۸,۵۲۸,۱۱۴	.	.	-	۱۰۱,۰۵۹,۰۶۵
.	.	-	۷۶,۲۳۹,۹۱۳	.	.	-	۱۰۰,۷۶۸,۵۵۰
.	.	-	۳,۱۷۳,۰۷۲	.	.	-	۹۱۶,۶۰۰
۱,۹۴۳,۸۷۱	۲۰	-	۹,۷۱۹,۳۵۴	۲,۴۷۴,۵۱۷	۲۰	-	۱۲,۳۷۲,۵۸۴
۱۴,۰۶۹,۵۹۷	۲۰	-	۸۰,۳۴۷,۹۸۵	۱۸,۳۹۴,۵۷۲	۲۰	-	۹۱,۴۷۲,۸۵۹
۷,۸۵۱,۵۱۳	۱۰۰	-	۷,۸۵۱,۵۱۳	۱۷,۸۱۹,۶۱۱	۱۰۰	-	۱۷,۸۱۹,۶۱۱
۱۱,۲۵۷,۷۳۹	۵۰	-	۲۲,۵۱۵,۴۷۷	۲۲,۲۵۵,۱۹۶	۵۰	-	۴۴,۵۱۰,۳۹۲
۱۹۱,۷۵۶,۵۷۷	۱۰۰	-	۱۹۱,۷۵۶,۵۷۷	۱۹۷,۲۰۱,۳۲۵	۱۰۰	-	۱۹۷,۲۰۱,۳۲۵
۱۶,۰۱۷,۲۳۸	۱۰۰	-	۱۶,۰۱۷,۲۳۸	۲۲,۸۵۴,۷۳۸	۱۰۰	-	۲۲,۸۵۴,۷۳۸
۳,۰۹۳۴,۰۹۰	۱۰۰	-	۳,۰۹۳۴,۰۹۰	۳۳,۲۹۲,۱۲۷	۱۰۰	-	۳۳,۲۹۲,۱۲۷
۳,۶۹۷,۷۵۲	۲۰	۲۰	۹۲,۴۴۳,۸۰۲	۳,۰۹۷,۸۶۳	۲۰	۲۰	۷۷,۴۴۶,۵۸۰
۹۸۴,۴۲۴	۲۰	۲۰	۴۴,۶۱۰,۵۸۹	۱,۰۰۰,۸۷۸	۲۰	۲۰	۲۵,۰۲۱,۹۵۲
۶,۶۴۵,۳۲۰	۵۰	۵۰	۴۶,۵۸۱,۳۸۱	۱۱,۶۸۱,۹۰۳	۵۰	۵۰	۴۶,۷۷۶,۶۱۳
۲۸۷,۱۶۰,۹۰۹			۶۷۶,۰۵۱,۷۸۱	۳۲۹,۹۸۴,۵۵۳			۷۷۹,۳۸۸,۱۷۷

۲۱-۲۲- دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک:

- موجودی نقد
- وجه در راه
- مطالبات از بانک مرکزی
- تسهیلات دولتی
- اوراق مشارکت دولتی
- حسابهای دریافتی
- تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
- سرمایه گذارینها
- خالص وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملک و تسهیلات مسکن
- سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی
- خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
- سایر دارایی‌ها
- تعهدات بابت اعتبارات استنادی پس از کسر بیش دریافتها
- تعهدات بابت ضمانتنامه‌های زیر یکسال پس از کسر سیرده نقدی
- تعهدات بابت ضمانتنامه‌های بالای یکسال پس از کسر سیرده نقدی
- جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۳۲- اندوخته‌ها

مانده اندوخته‌ها شامل اقلام به شرح ذیل می‌باشد:

بانک		گروه	
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۵۳,۱۸۲	۴,۳۶۰,۷۷۵	۲,۷۵۳,۱۸۲	۴,۳۶۰,۷۷۵
۵۲,۶۳۰	۸۱,۲۵۳	۵۵,۱۷۹	۸۳,۴۲۶
۳,۱۳۷	۳,۱۳۷	۳,۱۳۷	۳,۱۳۷
۳۰,۱۹۶	۵۱,۶۴۶	۳۰,۱۹۶	۵۱,۶۴۶
۳۶,۹۱۹	۲۲,۶۶۶	۳۶,۹۱۹	۲۲,۶۶۶
۲,۸۷۶,۰۶۴	۴,۵۱۹,۴۷۷	۲,۸۷۸,۶۱۳	۴,۵۲۱,۶۵۰

اندوخته قانونی داخل کشور
اندوخته قانونی خارج از کشور
سایر اندوخته‌ها داخل کشور
سایر اندوخته‌ها خارج از کشور
ذخیره تجدید ارزیابی خارج از کشور

۳۳- سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیه‌ها و بدهیها

دراجرای بندهای ۴-الف و ۴-ج بخشنامه شماره م/ب/۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۲۹ بانک مرکزی ج.ا. تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای شعب خارج از کشور مبلغ ۲۲۹ میلیارد ریال سود دربانک حاصل و در حقوق صاحبان سهام ترازنامه منعکس شده است.

بانک		گروه	
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۲,۶۶۷	۲۲۸,۸۳۰	۳۲۸,۹۸۹	۲۳۵,۳۷۰

سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیه‌ها و بدهیها

۳۴- اندوخته تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی

بانک
۱۳۸۸ اسفند ۲۹
۱۳۸۹ اسفند ۲۹
میلیون ریال
۹۲۸,۶۶۵
۹۲۸,۶۶۵

اندوخته تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی

۳۴-۱- مبلغ ۹۲۸ میلیارد ریال مربوط به سنوات قبل از خصوصی سازی بانک بوده و در اجرای ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی ایجاد شده است.

۳۵- سهم اقلیت

گروه	
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۰۵,۷۴۸	۱,۱۰۵,۷۴۸
۳۶۹,۱۲۳	۳۰,۹۰۴
۲۵۵,۷۰۶	۳۸۲,۸۹۸
۱,۷۳۰,۵۷۷	۱,۵۱۹,۵۵۰
۴۰٪	۴۰٪
۶۹۲,۲۳۰	۶۰۷,۸۳۰

سرمایه
سود (زیان) انباشته
سود و زیان ناشی از تسعیر دارائیه‌ها و بدهیها

سهم اقلیت

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای عالی
برای سال عالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۳۶- سود تسهیلات اعطایی

بانک		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۷۴۵,۸۹۸	۸,۷۲۵,۵۳۵	فروش اقساطی
۲۵۳,۸۶۲	۳۴۵,۲۵۳	جماله
۵۶۲,۰۰۳	۶۶۷,۱۰۷	اجاره به شرط تملیک
۲۱۰,۵۰۷	۸,۵۳۵	سلف
۱,۰۹۱,۹۶۴	۳,۳۰۱,۵۰۵	مضاربه
۷,۳۱۳,۶۸۴	۱۷,۹۹۱,۵۲۲	مشارکت مدنی
۳۰۹,۵۸۱	۲,۵۰۰,۵۰۴	تسهیلات دولتی عادی تبصره ای
۱۹۳,۱۱۳	۱۶۸,۵۸۴	سود تسهیلات بین بانکی
۱	۶۲	خرید دین
۸,۲۹۷,۱۰۷	۸,۵۲۸,۴۲۵	وجه التزام
۳۰,۹۷۷,۷۲۰	۴۲,۲۳۷,۰۳۲	

۳۷- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

بانک		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سود حاصل از سرمایه‌گذاریها:
۱۲۸,۱۶۶	۳۲۹,۵۵۳	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
(۱۹۷,۳۵۸)	(۱۳۶,۸۲۸)	زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
(۶۹,۱۹۲)	۱۹۲,۷۲۵	خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
		سود حاصل از سپرده‌گذاریها:
۳۰۹,۳۲۲	۴۰۷,۶۰۸	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۱,۱۸۳,۰۸۵	۷۵۱,۳۴۰	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۱,۴۹۲,۳۰۷	۱,۱۵۸,۹۴۸	جمع سود حاصل از سپرده‌گذاریها
۱,۴۲۳,۱۱۵	۱,۳۵۱,۶۷۳	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۳۸- سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سود سپرده‌های بلندمدت:
۲,۲۱۹,۹۴۱	۳,۵۳۵,۶۵۹	یکساله
۴۴۴,۷۶۹	۵۸۱,۴۴۱	دوساله
۲۷۰,۰۸۶	۴۶۲,۹۸۶	سه ساله
۶۸,۹۹۱	۱۵۸,۲۷۸	چهارساله
۸,۵۱۳,۵۰۵	۱۴,۳۰۹,۹۸۹	پنج ساله
۵,۸۰۶,۷۰۲	۵,۳۷۹,۷۶۲	سود سپرده‌های کوتاه مدت
۲,۹۰۲,۲۶۶	۱,۹۶۲,۵۳۶	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱,۷۳۳,۸۹۸	۱,۲۵۳,۸۱۲	سود گواهی سرمایه‌گذاری عام یکساله
<u>۲۱,۹۶۰,۱۵۷</u>	<u>۲۷,۶۴۴,۴۶۳</u>	

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

بانک		
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
قطعی	علی‌الحساب	
۹	۶	کوتاه مدت عادی و خرید مسکن
-	۸	کوتاه مدت ویژه چهار ماهه
۱۲	۱۱	کوتاه مدت ویژه شش ماهه
۱۲	۱۱	کوتاه مدت ویژه نه ماهه
۱۴/۵	۱۴	یکساله
۱۹	۱۹	گواهی سپرده یکساله
۱۵/۵	۱۴/۵	دوساله
۱۶	۱۵	سه ساله
۱۷	۱۶	چهارساله
۱۷/۵	۱۷	پنجساله

۳۹- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره م/ب/۲۲۲۴۳ مورخ ۸۸۱/۰۲/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

۲۹ اسفند ۱۳۸۸		۲۹ اسفند ۱۳۸۹		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۸۶,۳۱۶,۶۴۴			۲۸۰,۷۵۷,۵۴۵	میانگین تسهیلات اعطایی
۲,۲۶۹,۰۴۸			۳,۵۱۲,۲۵۸	میانگین سرمایه‌گذاریها
۵,۰۰۸,۲۵۱			۶,۷۴۳,۶۵۰	میانگین اوراق مشارکت
۱۹۳,۵۹۳,۹۴۳		۳۹۱,۰۱۳,۴۵۳		
۶۶,۴۰۷,۶۳۵			۸۷,۱۰۹,۰۳۶	کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران:
۲۱,۵۳۴,۹۹۴			۱۷,۶۱۵,۸۳۲	میانگین کوتاه مدت
۲۴,۵۷۹,۷۵۹			۳۴,۲۱۲,۹۲۰	میانگین کوتاه مدت ویژه
۲,۸۵۸,۱۸۱			۳,۸۴۳,۹۲۸	میانگین یکساله
۱,۶۶۰,۳۹۵			۲,۹۴۲,۹۶۷	میانگین دو ساله
۳۸۸,۷۵۳			۹۹۴,۱۷۲	میانگین سه ساله
۵۰,۸۶۷,۹۱۲			۷۹,۰۶۷,۱۵۷	میانگین چهار ساله
۱۶۸,۳۹۷,۶۲۹			۲۲۵,۷۸۶,۰۱۲	میانگین پنج ساله
(۲۰,۰۲۲,۰۶۷)			(۲۵,۸۶۹,۲۰۳)	جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۴۸,۳۷۵,۵۶۲	۱۹۹,۹۱۶,۸۰۹			میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴۵,۳۱۸,۳۸۱	۹۱,۰۹۶,۶۴۴			خالص منابع سپرده‌گذاران
				منابع بانک
۳۰,۹۷۷,۷۲۰			۴۲,۲۳۷,۰۳۲	سود تسهیلات اعطایی
۱,۱۸۳,۰۸۵			۷۵۱,۳۴۰	سود اوراق مشارکت
(۶۹,۱۹۲)			۱۹۲,۷۲۵	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها
۳۲,۰۹۱,۶۱۳	۴۳,۱۸۱,۰۹۷			جمع سود مشاع
۲۴,۰۰۴,۸۵۹	۲۹,۶۶۵,۴۱۴			سهم سود سپرده‌گذاران
۳۳۶,۸۲۷	۲۸۰,۰۲۷			جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۴,۲۴۱,۶۹۶	۲۹,۹۴۵,۴۴۱			منافع سپرده‌گذاران
(۳,۲۸۱,۵۳۹)	(۲,۳۰۰,۹۷۸)			حق الوکاله دریافتی
۲۱,۹۶۰,۱۵۷	۲۷,۶۴۴,۴۶۳			منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۲۱,۹۶۰,۱۵۷)	(۲۷,۶۴۴,۴۶۳)			سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۳۸)
				کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران

۱-۳۹- براساس مصوبه هیأت مدیره بانک، حق الوکاله به میزان ۱/۰ درصد میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری محاسبه گردیده است.

۴۰- سود و وجه التزام درآمدهای غیر مشاع

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

بانک	گروه		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۸۸ اسفند				
	۱,۰۹۱,۴۷۴	۸۳۸,۴۸۱	۱,۰۹۱,۴۷۴	۸۳۸,۴۸۱	سود (شعب خارج)	
	۴,۰۳۹,۳۱۳	۴,۶۸۸,۵۶۲	۴,۰۳۹,۳۱۳	۴,۶۸۸,۵۶۲	وجه التزام از محل سایر مطالبات	
	۴۶۸,۲۸۵	۳۱۲,۱۲۳	۴۶۸,۲۸۵	۳۱۲,۱۲۳	وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارزش غیردولتی	
	۱,۰۱۹,۸۸۲	۳۰۲,۳۴۲	۱,۰۱۹,۸۸۲	۳۰۲,۳۴۲	سود از محل تسهیلات اعطایی به ارزش غیردولتی	
	۷۴۱,۴۳۱	۵۱۶,۴۷۰	۷۴۱,۴۳۱	۵۱۶,۴۷۰	سود از محل سرمایه گذارینهای ارزی و سیرده های ارزی	
	۲۸۹,۵۳۱	۸۱۲,۲۶۰	۲۸۹,۵۳۱	۸۱۲,۲۶۰	سایر	
	۷,۶۴۹,۹۱۶	۷,۴۷۱,۳۳۸	۷,۶۴۹,۹۱۶	۷,۴۷۱,۳۳۸		

۴۱- کارمزد دریافتی

کارمزد های دریافتی شامل حسابهای زیر می باشد:

بانک	گروه		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۸۸ اسفند				
	۱,۲۹۲,۹۶۷	۱,۱۸۱,۰۷۸	۱,۲۹۲,۹۶۷	۱,۱۸۱,۰۷۸	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	
	۹۴۹,۸۱۰	۷۶۳,۰۷۹	۹۴۹,۸۱۰	۷۶۳,۰۷۹	کارمزد ضمانتنامه های صادره	
	۶۵,۵۰۱	۸۵,۴۵۵	۶۵,۵۰۱	۸۵,۴۵۵	کارمزد قبوض دریافتی	
	۶۲۹,۳۲۰	۴۱۳,۸۰۷	۶۲۹,۳۲۰	۴۱۳,۸۰۷	کارمزد حوالهای بانکی (شتاب)	
	۳۹۳,۵۶۹	۲۸۱,۳۳۳	۳۹۳,۵۶۹	۲۸۱,۳۳۳	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه	
	۱۵۹,۶۷۷	۱۵۶,۴۰۶	۱۵۹,۶۷۷	۱۵۶,۴۰۶	کارمزد شعب خارج از کشور	
	۶۴,۴۴۸	۶۴,۴۴۸	۶۴,۴۴۸	۶۴,۴۴۸	کارمزد حسابهای دولتی	
	۱۱۸,۳۵۹	۵	۱۱۸,۳۵۹	۵	کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده	
	۳۷,۹۸۰	۱۹,۷۷۹	۳۷,۹۸۰	۱۹,۷۷۹	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)	
	۲۱۶,۹۷۷	-	۲۱۶,۹۷۷	-	کارمزد خدمات بیمه ای	
	۲۴,۶۵۹	۲۴,۶۵۴	۲۴,۶۵۹	۲۴,۶۵۴	کارمزد حواله های ریالی و ارزی	
	۴۵,۱۶۸	۳۱,۴۷۸	۴۵,۱۶۸	۳۱,۴۷۸	کارمزد سوء اثر	
	۳۳,۶۵۷	۲۱,۸۴۸	۳۳,۶۵۷	۲۱,۸۴۸	کارمزد کارشناسی طرحها	
	۴۹,۰۹۱	۳۳,۹۱۸	۴۹,۰۹۱	۳۳,۹۱۸	کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری	
	۲۳۵,۲۵۴	-	۲۳۵,۲۵۴	-	کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار	
	۴۴۴,۰۲۷	۴۷۹,۸۵۲	۴۴۴,۰۲۷	۴۷۹,۸۵۲	سایر خدمات بانکی	
	۴,۷۶۰,۴۶۵	۳,۵۶۱,۱۱۰	۴,۷۶۰,۴۶۵	۳,۵۶۱,۱۱۰		

۴۲- سایر درآمدهای غیرمشاع

بانک	گروه		بانک	گروه
	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۸۸ اسفند		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۲,۵۷۲	۱۱۸,۲۲۰	۲۴۲,۵۷۲	۱۱۸,۲۲۰	نتیجه معاملات ارزی داخلی
۱۹,۰۸۵	۳۳,۰۳۱	۱۹,۰۸۵	۳۳,۰۳۱	نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج)
۶۸۷,۰۳۱	۲,۴۲۵,۱۵۳	۶۰۱,۸۰۲	۲,۳۷۵,۶۸۰	نتیجه تسعیر حسابهای ارزی
۵۳۳,۹۷۸	۱,۱۷۵,۴۸۱	۶۴۷,۶۶۲	۱,۳۵۳,۹۳۵	درآمدهای متفرقه
۶,۳۷۴	۳۱,۶۹۲	۶,۳۷۴	۳۱,۶۹۲	درآمدهای متفرقه (شعب خارج)
۱,۵۰۹,۰۴۰	۳,۷۸۳,۵۷۸	۱,۵۳۷,۴۹۵	۳,۸۱۳,۵۵۸	

۴۲-۱- درآمدهای متفرقه بشرح زیر می باشد:

بانک		سایر موارد
۱۳۸۹ اسفند	۱۳۸۸ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۲۲۹	۱۳,۱۱۶	پست تلگراف و تلفن
۳۳۷,۷۶۰	۷,۷۱۰	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۳۱,۵۳۵	۳۵۴,۲۱۴	درآمد حاصل از فروش اوراق گواهی حق تقدم
-	۱۸۸,۷۶۴	سود گواهی سپرده خریداری شده سایر بانکها
۱۱,۵۱۳	۱۳,۳۲۹	درآمد اجاره محل
۱۴۴,۹۵۱	۵۹۸,۳۴۸	
۵۳۳,۹۷۸	۱,۱۷۵,۴۸۱	

۴۳- هزینه اداری و عمومی

بانک		گروه	
۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۹ اسفند
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۶۲۸,۲۶۲	۱۰,۱۸۴,۱۴۲	۷,۸۶۹,۲۷۹	۱۰,۳۵۲,۲۹۷
۳,۷۱۶,۰۳۵	۴,۴۰۳,۰۲۰	۳,۷۱۶,۰۳۵	۴,۴۰۳,۰۲۰
۱۱,۳۴۴,۲۹۷	۱۴,۵۸۷,۱۶۲	۱۱,۵۸۵,۴۱۴	۱۴,۷۵۵,۳۱۷

هزینه کارکنان

سایر هزینه های اداری

۴۳-۱- هزینه های کارکنان، از اقلام زیر تشکیل یافته است:

بانک		
۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۷۹,۲۰۰	۱,۵۰۶,۳۴۱	حقوق و دستمزد
۲,۲۹۴,۵۶۹	۳,۸۶۵,۷۸۹	فوق العاده ها
۴۱۰,۵۶۷	۴۶۰,۹۲۸	رفاه و خواربار و بهداشت
۱,۲۹۲,۰۵۶	۱,۱۶۰,۰۲۴	پس انداز و بازنشستگی
۳۸۳,۷۹۲	۵۶۱,۶۲۰	هزینه های بازنشستگی کارکنان
.	۱,۵۰۰,۰۰۰	تعهدات مربوط به مزایای بازنشستگی کارکنان
۲۵۳,۶۸۲	۲۱۸,۸۹۴	عیدی و پاداش
۹۸۱,۶۶۸	۶۰۵,۱۲۴	پاداش پایان خدمت
۷۰۷,۲۵۴	۱,۰۷۶,۰۲۸	طرح کارانه
۷۹,۴۲۲	۱۵۳,۷۶۴	هزینه بازخرید مرخصی
۴۶,۰۵۲	۷۵,۶۳۱	هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور
۷,۶۲۸,۲۶۲	۱۰,۱۸۴,۱۴۲	

۴۳-۱-۱- مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ ریال هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری) در حسابها منظور گردیده است.

۴۳-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		
۱۳۸۸ اسفند	۱۳۸۹ اسفند	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۴۴,۴۳۱	۱,۶۲۵,۴۶۱	خدمات قراردادی
۱۴۱,۶۱۳	۱۹۸,۱۶۸	مواد مصرف شدنی و لوازم
۱۱۵,۲۴۸	۱۴۳,۸۵۷	ارتباطات و مخابرات
۹۱,۰۴۷	۱۳۳,۴۴۲	اجاره محل و عوارض
۹۷,۶۸۸	۱۲۸,۳۱۰	آب و برق و سوخت
۶۷,۰۰۷	۱۰۰,۳۰۲	سفر و ماموریت
۲۳۰,۶۵۲	۲۴۱,۶۸۷	ماشینهای حسابداری
۷۷۲,۶۴۲	۹۰۶,۵۴۵	هزینه استهلاک
۹۸۶,۶۲۹	۸۱۱,۸۰۱	سایر اقلام
۶۹,۰۷۸	۱۱۳,۴۴۷	هزینه اداری شعب خارج از کشور
۳,۷۱۶,۰۳۵	۴,۴۰۳,۰۲۰	

۴۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک	
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۴۷,۷۹۰	۳,۷۴۹,۸۷۸
۱,۱۸۳,۳۸۱	۱,۷۶۳,۳۰۳
۳,۵۳۱,۰۷۱	۵,۵۱۳,۱۸۱

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱-۴۴- 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	
۵۹,۲۵۶,۴۳۶	۳۹,۱۹۶,۷۲۲	۱۳,۶۶۵,۴۹۸	۶,۳۹۴,۲۱۶	مانده در پایان سال
(۱۹۱,۰۷۰)	(۱۴۰,۴۱۰)	(۳۶,۴۸۵)	(۳۴,۱۷۵)	کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
(۳۴۶,۱۰۰)	(۲۱۱,۵۰۰)	(۸۰,۴۰۰)	(۵۴,۲۰۰)	سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
(۴,۳۴۴,۸۲۱)	(۱,۳۶۹,۶۸۲)	(۱,۶۹۷,۴۴۸)	(۱,۲۹۷,۶۹۱)	اوراق مشارکت
۵۴,۳۵۴,۴۴۵	۳۷,۴۹۵,۱۳۰	۱۱,۸۵۱,۱۶۵	۵,۰۰۸,۱۵۰	املاک، مستغلات و ماشین آلات
	۱۰۰٪ درصد	۲۰٪ درصد	۱۰٪ درصد	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
۲۳,۱۹۹,۷۷۴	۲۰,۳۲۸,۷۲۶	۲,۳۷۰,۲۳۳	۵۰۰,۸۱۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
(۱۹,۴۴۹,۸۹۶)	(۱۵,۶۲۶,۱۴۷)	(۳,۲۹۸,۷۲۱)	(۵۲۵,۰۲۸)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۳,۷۴۹,۸۷۸	۴,۷۰۲,۵۷۹	(۹۲۸,۴۸۸)	(۲۴,۲۱۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال قبل
				هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۲-۴۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹، با توجه به یادداشت ۱-۴۴، به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ	
۴۹۸,۲۶۳,۷۷۷	مانده تسهیلات اعطایی در ۲۹ اسفند ۱۳۸۹
(۵۹,۲۵۶,۴۳۶)	کسر می شود:
۴۳۹,۰۰۷,۳۴۱	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱/۵ درصد	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۶,۵۸۵,۱۱۰	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
(۴,۸۳۱,۸۰۷)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۱,۷۶۳,۳۰۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال قبل
	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۴۵- هزینه های مالی

هزینه های مالی متشکل از اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه	
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۵۶,۳۳۷	۲,۴۹۸,۱۹۷	۲,۱۱۶,۱۲۰	۲,۵۱۹,۸۵۹
۵۸۴,۳۴۶	۸۷۱,۴۶۸	۶۰۴,۱۱۸	۸۹۰,۳۷۷
<u>۲,۶۴۰,۶۸۳</u>	<u>۳,۳۶۹,۶۶۵</u>	<u>۲,۷۲۰,۲۳۸</u>	<u>۳,۴۱۰,۲۳۶</u>

هزینه تسهیلات دریافتی
هزینه کارمزد خدمات بانکی

۴۶- سایر هزینه ها

بانک		گروه	
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۴,۳۴۷	۶۲۰,۲۲۵	۴۸۷,۶۳۲	۶۳۱,۹۲۲

سایر هزینه ها

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

۴۷- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه	
۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹	۱۳۸۸ اسفند ۲۹	۱۳۸۹ اسفند ۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۳۲,۰۰۰)	(۴۵۱,۴۷۴)	(۲۳۲,۰۰۰)	(۴۵۱,۴۷۴)
-	۸۸۲,۰۵۸	(۶۵۳)	۸۸۱,۳۵۸
<u>(۲۳۲,۰۰۰)</u>	<u>۴۳۰,۵۸۴</u>	<u>(۳۳۲,۶۵۳)</u>	<u>۴۲۹,۸۸۴</u>

ذخیره مالیات عملکرد سنوات قبل

تعدیلات سنواتی سایر اقلام

۴۷-۱- تعدیلات سنواتی سایر اقلام عمدتاً مربوط به شناسایی سود مغایرت سامانه های ساعی و سنجش و تعدیلات سود سنوات گذشته می باشد.

۴۸- سود سهام مصوب

از مبلغ ۳,۳۰۹,۹۸۰ میلیون ریال مبلغ ۲,۱۵۷,۱۰۰ میلیون ریال بابت پرداخت ۲۴۱ ریال سود نقدی برای سهامداران بانک و مابقی مربوط به سهامداران گروه می باشد.

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۸۹

۴۹- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بردرآمد

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

بانک		گروه	
۸۸/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹	۸۸/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی			
۴,۶۹۶,۰۱۶	۸,۰۳۷,۹۶۸	۴,۶۸۶,۱۶۶	۸,۰۶۵,۶۱۲
سود قبل از کسر مالیات			
۷۷۵,۱۷۹	۹۰۹,۸۵۹	۷۸۰,۱۹۳	۹۳۰,۶۴۱
هزینه استهلاک			
۱۹۷,۳۵۸	۱۳۶,۸۲۸	۱۹۷,۳۵۸	۱۴۶,۸۲۸
زیان کاهش ارزش سرمایه گذاریها			
(۳۲۷,۷۶۰)	(۷,۷۱۰)	(۳۹۰,۳۳۶)	(۸,۳۲۵)
سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت			
(۱۰,۵۰۰,۰۴۸)	(۲,۳۶۶,۷۶۰)	(۹۴۳,۴۰۰)	(۲,۲۸۷,۳۳۹)
سود حاصل از سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی			
۲,۳۷۷,۹۴۹	۲,۳۶۹,۶۶۵	۲,۴۳۷,۷۳۴	۲,۴۱۰,۳۴۷
سود و کارمزد برداختی بابت تسهیلات دریافتی			
۹۳۴,۷۰۱	۵۶۷,۳۷۱	۹۳۴,۷۰۱	۵۶۷,۳۷۱
هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان			
۷,۶۰۳,۳۹۵	۱۰,۶۴۷,۲۲۱	۷,۷۰۲,۵۲۶	۱۰,۸۱۵,۱۳۵
خالص افزایش (کاهش) در بدهیهای عملیاتی			
(۱۴۵,۱۵۵)	(۱۷,۶۴۵,۳۵۱)	(۱۴۵,۱۵۵)	(۱۷,۶۴۵,۳۵۱)
بدهی به بانک مرکزی			
۲۰,۰۱۱,۷۴۱	۶,۸۲۳,۹۹۰	۱۵,۲۷۷,۵۸۱	۷,۵۷۱,۷۴۹
بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری			
۲۸,۰۷۴,۸۶۳	۳۰,۶۴۰,۳۴۳	۲۸,۰۸۰,۴۶۴	۳۱,۶۴۲,۴۶۲
سپرده های دیداری			
۷,۸۱۶,۱۲۰	۱۳,۱۴۱,۵۹۰	۷,۸۱۶,۱۲۰	۱۳,۱۴۱,۵۹۰
سپرده های پس انداز و مشابه			
۵۵,۸۰۷,۷۱۹	۵۵,۱۴۳,۶۵۱	۵۵,۸۰۷,۷۱۹	۵۵,۱۴۳,۶۵۱
سپرده های سرمایه گذاری مدتدار			
۳,۹۴۸,۱۰۵	۴,۰۴۲,۵۷۴	۳,۷۵۳,۵۲۲	۳,۴۰۳,۲۹۲
سایر سپرده ها			
۱۶۷,۷۲۲	۳,۳۹۳,۷۱۰	۱۳۲,۹۳۵	۴,۷۳۳,۸۰۲
حصة عملیاتی سایر بدهیها			
(۶,۸۳۷,۳۹۳)	۲۴,۴۰۸,۱۵۷	(۶,۸۳۷,۳۹۳)	۲۴,۴۰۸,۱۵۷
اقلام در راه			
۲۰,۹۶۰,۴۳۲	۱۷,۲۴۸,۷۷۸	۲۰,۹۶۰,۴۳۲	۱۷,۲۴۸,۷۷۸
بدهی بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار			
۱۳۹,۸۰۴,۱۵۴	۱۳۷,۱۹۶,۳۴۲	۱۳۴,۸۴۶,۳۲۵	۱۳۸,۶۵۷,۱۳۰
جمع			
خالص (افزایش) کاهش دارائیهای عملیاتی			
(۳۰,۳۴۶,۴۳۶)	۴,۵۵۸,۳۲۸	(۳۰,۳۴۶,۴۳۶)	۴,۵۵۸,۳۲۸
مطالبات از بانک مرکزی			
(۳۱,۷۰۶,۵۰۷)	۲,۸۰۸,۳۲۲	(۳۷,۱۴۵,۷۱۵)	۴,۴۳۸,۷۴۲
مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری			
(۳,۰۰۳,۶۴۴)	۵,۷۲۳,۶۵۵	(۳,۰۰۳,۶۴۴)	۵,۷۲۳,۶۵۵
مطالبات از دولت			
(۲,۶۳۵,۷۴۹)	(۱۱,۳۵۱,۱۹۷)	(۲,۶۳۵,۷۴۹)	(۱۱,۳۵۱,۱۹۷)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی			
(۳۶,۹۱۴,۶۴۷)	(۷۱,۴۴۱,۴۳۲)	(۳۶,۴۴۰,۱۲۰)	(۷۰,۹۵۴,۳۷۵)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص			
(۱,۷۱۰,۹۱۱)	(۶,۳۴۵,۸۹۱)	(۱,۷۱۰,۹۱۱)	(۶,۳۴۵,۸۹۱)
تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه			
(۲,۵۸۹,۳۷۳)	(۵,۸۴۲,۷۴۷)	(۲,۵۶۵,۸۶۶)	(۵,۷۹۹,۹۲۶)
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه			
(۱,۷۷۶,۰۳۷)	(۱۹,۷۱۲,۸۰۳)	(۱,۷۸۷,۵۱۱)	(۲۱,۷۸۲,۰۵۶)
حصة عملیاتی سایر دارائیهای			
(۲۰,۶۴۶,۰۳۵)	(۱۶,۹۹۰,۰۴۶)	(۲۰,۶۴۶,۰۳۵)	(۱۶,۹۹۰,۰۴۶)
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار			
(۱۳۱,۲۲۹,۳۱۹)	(۱۱۸,۵۹۳,۸۱۱)	(۱۳۶,۱۸۱,۹۷۷)	(۱۱۸,۵۰۲,۷۶۶)
جمع			
۱۶,۱۷۸,۳۳۰	۲۹,۲۴۹,۷۵۲	۱۶,۳۶۶,۷۷۴	۳۰,۹۶۹,۴۹۹
جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی			

۴۹-۱) طبق یادداشت مندرج در ذیل پیوست شماره ۳ استاندارد شماره ۲ حسابداری ، بانوجه به اینکه در صورت سود و زیان نمونه مصوب شورای پول و اعتبار از سود عملیاتی استفاده نمی شود لذا در صورت تطبیق حاضر ، سود قبل از کسر مالیات جهت تطبیق با خالص جریان وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی انتخاب شده است. بدیهی است در این حالت اقلامی که بطور جداگانه در سایر 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.

۵۰- مقایسه حد مجاز و عملکرد اعتباری سال ۱۳۸۹

درصد		بخش اقتصادی
عملکرد	حد مجاز	
۴	۲۰	کشاورزی و آب
۲۸	۲۹/۶	صنعت و معدن
۱۴	۱۶	ساخت‌مان و مسکن
۳۳	۸	خدمات و بازرگانی
۱	۶/۴	صادرات

۵۰-۱- با توجه به هدفگذاری (ماده ۷) بسته سیاستی، نظارتی بانک مرکزی درخصوص تخصیص ۸۰ درصد مانده منابع دربخش های مختلف اقتصادی، یادداشت فوق براساس میزان هدفگذاری بانک مرکزی افشاء گردیده است.

۵۱- خالص کاهش وجه نقد

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

بانک	گروه	بانک		گروه		
		۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	
تغییرات طی سال ۸۸	تغییرات طی سال ۸۸	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نقد
۲,۵۹۰,۱۷۷	۳,۴۸۷,۲۱۰	۵,۲۹۶,۹۵۶	۷,۸۸۷,۱۳۳	۵,۴۹۱,۵۹۵	۸,۹۷۸,۸۰۵	
۲۰,۸۴۷,۶۱۹	۲۰,۸۴۷,۶۱۹	۱,۰۶۴,۰۹۹	۲۱,۹۱۱,۷۱۸	۱,۰۶۴,۰۹۹	۲۱,۹۱۱,۷۱۸	جاری نزد بانک مرکزی
۴۸۴,۰۶۸	۴۸۴,۰۶۸	۶۵,۶۶۷	۵۴۹,۷۳۵	۶۵,۶۶۷	۵۴۹,۷۳۵	جاری نزد بانک مرکزی محل
(۳۱۷,۳۲۸)	(۳۱۷,۳۲۸)	۳۷۰,۸۱۷	۵۳,۴۸۹	۳۷۰,۸۱۷	۵۳,۴۸۹	موجودی مانده بانکهای داخلی پس از بایبای
۷۲,۱۴۸	۷۲,۱۴۹	(۱۲۸,۹۸۳)	(۵۶,۸۳۵)	(۱۲۸,۹۸۴)	(۵۶,۸۳۵)	موجودی بانکهای داخلی نزد مابین از بایبای
۲۳,۶۷۶,۶۸۴	۲۴,۵۷۳,۷۱۸	۶,۶۶۸,۵۵۶	۳۰,۳۴۵,۳۴۰	۶,۸۶۳,۱۹۴	۳۱,۴۳۶,۹۱۲	مانده وجه نقد در پایان سال

۵۲- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک
۱۳۸۹ اسفند
میلیون ریال
۵۹۳,۸۸۰
۵۹۳,۸۸۰

تملیک ۱۴۱ واحد ملک در قبال مطالبات بانک

۵۳- تعهدات

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

بانک	گروه	۲۹ اسفند ۱۳۸۸		۲۹ اسفند ۱۳۸۹		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۵,۷۹۷,۷۵۴	۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷	۱۱۶,۸۳۹,۹۳۴	۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷	۱۱۶,۸۳۹,۹۳۴	۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی باز شده
۵۵,۲۵۸,۱۸۳	۷۷,۶۹۳,۸۷۸	۵۵,۸۶۶,۰۲۳	۷۷,۶۹۳,۸۷۸	۵۵,۸۶۶,۰۲۳	۷۸,۳۰۱,۷۱۸	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ریال و ارز
۴۷,۴۳۱,۰۴۶	۵۹,۰۲۷,۳۳۹	۵۰,۱۸۲,۰۴۶	۵۹,۰۲۷,۳۳۹	۵۰,۱۸۲,۰۴۶	۶۱,۷۷۸,۳۳۹	سایر تعهدات
۳,۳۲۲,۶۶۹	۳,۴۲۷,۰۳۳	۳,۳۲۲,۶۶۹	۳,۴۲۷,۰۳۳	۳,۳۲۲,۶۶۹	۳,۴۲۷,۰۳۳	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۲۲۱,۸۵۹,۶۵۲	۲۴۲,۹۷۳,۵۵۷	۲۲۶,۲۶۰,۶۷۲	۲۴۲,۹۷۳,۵۵۷	۲۲۶,۲۶۰,۶۷۲	۲۴۶,۳۳۲,۳۹۷	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۵۳-۱- اقلام تشکیل دهنده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی شرح ذیل میباشند :

- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی بازشده
- تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی بازشده توسط شعب خارج از کشور
- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی بازشده
- تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی تأیید شده توسط شعب خارج ، گشایش یافته توسط شعب سایر بانکها در ایران

۵۳-۲- تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره عبارتند از :

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

بانک

۱۳۸۸ اسفند ۲۹		۱۳۸۹ اسفند ۲۹		۱۳۸۸ اسفند ۲۹		۱۳۸۹ اسفند ۲۹	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۱۲,۷۴۵,۱۱۱	۹۷,۱۰۳,۳۷۰	۱۱۳,۷۵۹,۸۱۷	۹۷,۱۰۳,۳۷۰	۱۱۳,۷۵۹,۸۱۷	۹۷,۱۰۳,۳۷۰	۱۱۳,۷۵۹,۸۱۷	۹۷,۱۰۳,۳۷۰
۴۲۲,۰۷۶	۳۰۴,۹۴۹	۴۲۲,۰۷۶	۳۰۴,۹۴۹	۴۲۲,۰۷۶	۳۰۴,۹۴۹	۴۲۲,۰۷۶	۳۰۴,۹۴۹
۲,۴۷۷,۶۱۹	۵,۲۸۹,۷۱۵	۲,۴۹۹,۹۱۷	۵,۲۸۹,۷۱۵	۲,۴۹۹,۹۱۷	۵,۲۸۹,۷۱۵	۲,۴۹۹,۹۱۷	۵,۲۸۹,۷۱۵
۱۵۲,۹۴۸	۱۲۷,۲۷۳	۱۵۸,۱۲۴	۱۲۷,۲۷۳	۱۵۸,۱۲۴	۱۲۷,۲۷۳	۱۵۸,۱۲۴	۱۲۷,۲۷۳
۱۱۵,۷۹۷,۷۵۴	۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷	۱۱۶,۸۳۹,۹۳۴	۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷	۱۱۶,۸۳۹,۹۳۴	۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷	۱۱۶,۸۳۹,۹۳۴	۱۰۲,۸۲۵,۳۰۷

گروه

۱۳۸۸ اسفند ۲۹		۱۳۸۹ اسفند ۲۹		۱۳۸۸ اسفند ۲۹		۱۳۸۹ اسفند ۲۹	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۳۱,۰۸۵,۸۹۰	۴۹,۷۷۴,۱۵۲	۳۱,۴۳۷,۸۳۴	۵۰,۱۱۴,۰۹۶	۳۱,۴۳۷,۸۳۴	۵۰,۱۱۴,۰۹۶	۳۱,۴۳۷,۸۳۴	۵۰,۱۱۴,۰۹۶
۱۶,۷۱۷,۳۵۴	۲۱,۰۴۳,۸۹۵	۱۶,۹۰۱,۱۴۳	۲۱,۳۲۷,۷۸۴	۱۶,۹۰۱,۱۴۳	۲۱,۳۲۷,۷۸۴	۱۶,۹۰۱,۱۴۳	۲۱,۳۲۷,۷۸۴
۶۵۰,۴۷۴	۸۱۷,۶۱۹	۶۵۷,۶۲۹	۸۳۴,۷۷۴	۶۵۷,۶۲۹	۸۳۴,۷۷۴	۶۵۷,۶۲۹	۸۳۴,۷۷۴
۶,۸۰۴,۵۶۵	۶,۰۵۸,۲۱۲	۶,۸۷۹,۴۱۷	۶,۱۳۳,۰۶۴	۶,۸۷۹,۴۱۷	۶,۱۳۳,۰۶۴	۶,۸۷۹,۴۱۷	۶,۱۳۳,۰۶۴
۵۵,۳۵۸,۱۸۳	۷۷,۶۹۳,۸۷۸	۵۵,۸۶۶,۰۲۴	۷۸,۳۰۱,۷۱۸	۵۵,۸۶۶,۰۲۴	۷۸,۳۰۱,۷۱۸	۵۵,۸۶۶,۰۲۴	۷۸,۳۰۱,۷۱۸

بانک

گروه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

بانک		گروه	
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۹۲۹,۸۴۳	۲۳,۷۷۳,۵۸۶	۲۴,۳۵۹,۷۷۴	۲۵,۱۰۳,۵۱۷
۱,۲۰۸,۳۲۸	۴۶۶,۶۹۴	۱,۳۷۸,۳۰۵	۵۳۶,۷۷۱
۱۳,۲۵۰,۰۶۰	۱۹,۵۷۱,۸۷۷	۱۴,۰۱۸,۵۶۴	۲۰,۳۴۰,۳۸۱
۴,۳۳۸	۲,۵۱۹	۴,۵۹۰	۲,۷۷۱
۱۰,۰۲۸,۳۷۵	۱۵,۲۰۸,۳۷۵	۱۰,۶۲۰,۶۱۱	۱۵,۷۹۰,۶۱۱
۲۰۲	۴,۳۸۸	۲۰۲	۴,۳۸۸
۴۷,۴۳۱,۰۴۶	۵۹,۰۲۷,۳۳۹	۵۰,۱۸۲,۰۴۶	۶۱,۷۷۸,۳۳۹

بانک		گروه	
۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹	۲۹ اسفند ۱۳۸۸	۲۹ اسفند ۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۱۱,۸۸۳	۲,۶۱۱,۸۵۵	۲,۸۱۱,۸۸۳	۲,۶۱۱,۸۵۵
۵۴۶,۴۸۹	۴۴۸,۰۸۰	۵۴۶,۴۸۹	۴۴۸,۰۸۰
۱۲۶,۰۲	۱۱,۸۳۰	۱۲۶,۰۲	۱۱,۸۳۰
۱,۶۹۵	۳۵۵,۲۱۳	۱,۶۹۵	۳۵۵,۲۱۳
.	۵۵	.	۵۵
۲,۳۷۲,۶۶۹	۲,۴۴۷,۰۳۳	۲,۳۷۲,۶۶۹	۲,۴۴۷,۰۳۳

۵۳-۳ - اقلام تشکیل دهنده سایر تعهدات بشرح زیر میباشد :

- تعهدات بابت قرارداد منعقد شده با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
- تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد شده به ارزش
- تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات
- تعهدات بابت قراردادهای استهلاکی
- تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت
- تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری

۵۳-۴ - 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 سپرده قرض الحسنه ویژه
- سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

۵۴- تعهدات و بدهی

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

۵۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

واقعه قابل ذکری بعد از تاریخ ترازنامه رخ نداده است.

۵۶- معاملات با اشخاص وابسته

۵۶-۱- در تاریخ ترازنامه، گروه فاقد معاملات با اشخاص وابسته می باشد.

۵۶-۲- معاملات انجام شده بانک سال مالی مورد گزارش با اشخاص وابسته بشرح زیر بوده است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	مانده بدهی
الف - معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:				
شرکت بهسازان ملت	عضو مشترک هیات مدیره	تهیه نرم افزار و خدمات پشتیبانی و پیش دریافت ها	۳۵۸,۴۱۱	۲۵,۹۳۷
شرکت طرح و اندیشه بهسازملت	وابسته به شرکت بهسازمشارکتهای ملت	وصول مطالبات معوق	۳۰,۷۴۸	۱,۱۳۰
شرکت طرح و اندیشه بهسازملت	وابسته به شرکت بهسازمشارکتهای ملت	تسهیلات	۱,۳۸۶,۸۰۳	۱,۳۸۶,۸۰۳
سایر	وابسته به شرکت بهسازمشارکتهای ملت و بهسازان	اجاره، خدمات پشتیبانی و تسهیلات	۲۳۶,۳۵۴	۹۱,۲۵۱
شرکت چاب بانک ملت	عضو هیات مدیره	چاپ و مطبوعات و پیش دریافتها و اجاره	۴۴,۸۴۰	۲۳,۸۳۲
شرکت صرافی ملت	عضو هیات مدیره	اجاره	۵۴۴	۲۸۰
شرکت واسپاری ملت	عضو هیات مدیره	اجاره	۱۶۲	-
شرکت واسپاری ملت	عضو هیات مدیره	تسهیلات	۱,۷۲۲,۲۷۵	۱,۹۶۹,۶۹۶

۵۶-۳- ارزش منصفانه معاملات مذکور تفاوت بااهمیتی با مبالغ معامله ندارد.

۵۶-۴- سایر شامل شرکتهای بهسازمفرح، به پرداخت ملت، مهندسی نرم افزار شایق و خدمات بهسامان ملت می باشد.

۵۷- سود و زیان انباشته در پایان سال:

بانک
۱۳۸۹ اسفند
میلیون ریال
۶۵۸,۹۹۷
۴,۸۰۰,۰۰۰

تکلیف قانونی تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۸۹ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت سود سهام پیشنهادی هیات مدیره (بر مبنای ۱۶,۰۰۰ میلیون سهم)

۵۸- سود هر سهم

سود هر سهم به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک		گروه	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۶۹۶,۰۱۶	۸,۰۳۷,۹۶۸	۴,۶۸۶,۱۶۶	۸,۰۶۵,۶۱۲
(۹۶۰,۵۱۵)	(۱,۴۴۷,۹۹۹)	(۱,۰۱۹,۶۵۰)	(۱,۴۸۱,۱۴۹)
۳,۷۳۵,۵۰۱	۶,۵۸۹,۹۶۹	۳,۶۶۶,۵۱۶	۶,۵۸۴,۴۶۳
۱۳,۱۰۰	۱۳,۱۰۰	۱۳,۱۰۰	۱۳,۱۰۰
۲۸۵	۵۰۳	۲۷۹	۵۰۲
	۴۱۲		۴۱۱

سود قبل از کسر مالیات

اثر مالیاتی

سود بعد از کسر مالیات

تعداد سهام (میلیون سهم)

سود هر سهم به ریال

سود پایه هر سهم با ۱۶,۰۰۰ میلیون سهم

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۹ شمسی

۵۹- وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهی‌های پولی و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

شرح	تسهلات ارزی	سایر	جمع داراییهای ارزی	تسهلات ارزی	سایر	جمع بدهیهای ارزی	وضعیت ارزی
موجودی نقد	۶۶,۸۸۸,۵۵۳	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۶,۸۸۸,۵۵۳	۱,۷۸۵,۸۱۲	۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۱,۷۸۵,۸۱۲	مطالبات ارزی از سایر بانکها و موسسات
تسهلات ارزی	۳۳,۸۴۳,۰۷۸	۶۳۴,۹۷۸,۱۴۴	۹۶۸,۸۲۱,۲۲۲	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۳۴,۹۷۸,۱۴۴	۶۷۷,۹۷۸,۱۴۴	سایر
جمع داراییهای ارزی	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تسهلات ارزی
بدهی‌های ارزی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر
جمع بدهیهای ارزی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع بدهیهای ارزی
وضعیت ارزی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	وضعیت ارزی

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی