

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 ۱۳۹۳

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

| شماره صفحه | عنوان |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------|
| (۱) الی (۷) | الف - گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ب - صورتهای مالی تلفیقی گروه: |
| ۱ | ۱ - نامه هیئت مدیره بانک به مجمع عمومی صاحبان سهام |
| ۲ | ۲ - ترازنامه تلفیقی |
| ۳ | ۳ - صورت سود و زیان تلفیقی و گردش حساب سودانباشته |
| ۴ | ۴ - صورت سود و زیان جامع تلفیقی |
| ۵ | ۵ - صورت جریان وجوه نقد تلفیقی |
| | ج - صورتهای مالی اساسی بانک: |
| ۶ | ۱ - ترازنامه |
| ۷ | ۲ - صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته |
| ۸ | ۳-۶ - صورت سود و زیان جامع |
| ۹ | ۳ - صورت جریان وجوه نقد |
| ۱۰ الی ۶۷ | د - یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک |



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

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

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۰ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن

رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۴ - به موجب ماده ۲۹ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کار افتادگی کارکنان بانکها، ارزش فعلی تعهدات آتی صندوق می‌بایست هر ۳ سال یکبار مورد بررسی قرار گرفته و میزان تعهد هر بانک عضو آن پس از تأیید مجمع عمومی صندوق توسط بانک مربوط تأمین گردد. در این ارتباط در سنوات گذشته مبلغ ۱۱,۱۶۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و مبلغ ۳,۷۰۰ میلیارد ریال آن پرداخت شده لکن جهت دوره سه ساله ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۲ تعهدات آتی اکچوئری (به استثنای مبلغ ۷۰۹ میلیارد ریال) و همچنین بدون برآوردی برای سال ۱۳۹۳، ذخیره‌ای در حسابها منعکس نشده است. همچنین تعهدات اکچوئری محاسبه شده براساس تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۳/۴/۱۴ توسط کارشناسان هیات امنای صندوق که به اطلاع اعضای هیات امنای صندوق نیز رسیده، بدون در نظر گرفتن سهم بانک از ارزش روز داراییهای صندوق، حداقل به میزان ۳۰,۴۰۰ میلیارد ریال اعلام شده است. تأمین ذخیره بیشتر از این بابت ضروری است، لیکن تعیین مبلغ قطعی، منوط به اعلام مبلغ نهایی آن از سوی صندوق مذکور خواهد بود.

۵ - به شرح مندرج در یادداشتهای توضیحی ۹ و ۱۰ بخشی از بدهی‌های غیرجاری مشتریان به مبلغ ۸۷,۳۷۹ میلیارد ریال (سال قبل ۷۷,۶۲۵ میلیارد ریال)، با شرایطی جدید استمهال و با تقسیط آنها، ضمن شناسایی درآمد ناشی از فرآیند مزبور، به طبقه جاری منتقل گردیده است. بررسی‌های به عمل آمده از وضعیت مطالبات اینگونه مشتریان در گذشته حاکی از عدم وصول کامل آنها در سررسید می‌باشد. بعلاوه، مفاد بخشنامه‌های ماب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۵، ۹۱/۲/۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ و ۹۲/۳۳۷/۱۸۰ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۴ بانک مرکزی

اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استمهالی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول لازم، بطور کامل رعایت نگردیده است. با توجه به مطالب فوق در رعایت مفاد بخشنامه‌های مذکور و استانداردهای حسابداری، هرچند تعدیل حسابها از این بابت قطعی است، لیکن تعیین میزان آن برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

اظهار نظر مشروط

۶ - به نظر این سازمان به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحوه مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۷ - نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به این نکته جلب می‌نماید که سود قابل تخصیص طبق صورتهای مالی تلفیقی گروه کمتر از سود قابل تقسیم طبق صورتهای مالی بانک است. از این رو هنگام تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود سهام به منظور جلوگیری از تقسیم منافع موهوم توجه به این موضوع اهمیت دارد.

۸ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲-۶ درج گردیده طبق بخشنامه شماره ۶۰/۱۰/۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی در سامانه بانک مرکزی، مدعی مبلغ ۱۲,۷۹۱ میلیارد ریال مطالبات از بانک مرکزی گردیده که مقرر شده این موضوع مورد حسابرسی ویژه قرار گیرد. همچنین به شرح یادداشت توضیحی ۱-۶ صورتهای مالی، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۵ هیات ۵ نفره کار گروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲,۵۳۷ میلیارد ریال تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز بطور خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در بدهکار حساب بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده و پیگیری‌های بانک ملت در این خصوص به نتیجه نرسیده است.



۹ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲-۲۵ منعکس می‌باشد براساس ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۷ هـ، مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ و تصویب نامه اصلاحیه مصوب شماره ۱۸۵۰۵۰۱/ت/۴۹۸۳۷ هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ هیئت وزیران، بانک به صندوق فوق بابت حق عضویت اولیه و سالانه تعهد داشته که از این بابت مبلغ ۱۷۵ میلیارد ریال حق عضویت اولیه بصورت علی‌الحساب پرداخت شده و مبلغ ۱۷۰۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

۱۰- همانطوریکه در یادداشت‌های توضیحات ۲۴ و ۲۵ منعکس گردیده، بانک به استناد رأی هیات حل اختلاف مالیاتی برای سال ۱۳۸۹ مبنی بر پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول، ذخایر مالیاتی را با فرض پذیرش هزینه مذکور برای سالهای ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۲ (صرف نظر از برگهای قطعی و تشخیص صادره) ذخیره در حسابها منظور نموده است. شایان ذکر است که بانک نسبت به برگهای تشخیص و قطعی صادره جهت سنوات فوق اعتراض و موضوع از طریق هیات های حل اختلاف و شورای عالی مالیاتی در حال پیگیری است. لیکن تا تاریخ این گزارش رای مراجع ذیصلاح اعلام نشده است.

۱۱- سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۸ صورتهای مالی) شامل مبالغ ۳۸۴۱ میلیارد ریال عمدتاً مربوط هزینه اکچوری قبل از خصوصی شدن بانک، اوراق مشارکت آب نیرو سال ۱۳۸۶ و تسهیلات اعتباری بانک ABC می‌باشد که مستنداتی دال بر تحت تضمین دولت بودن مطالبات فوق، به این سازمان ارایه نشده، از اینرو صحت طبقه‌بندی اقلام فوق به عنوان بخشی از مطالبات از دولت برای این سازمان احراز نگردیده است. بانک بابت سود دیرکرد مطالبات سال ۱۳۹۱ مبلغ ۱۷۶۰ میلیارد ریال بیشتر از مبلغ سود اعلامی در گزارش حسابرسی مطالبات منظور نموده است. همچنین بانک از بابت شناسایی سود دیرکرد مطالبات برای سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ به ترتیب بمبالغ ۶۱۵۲ و ۳۹۶۸ میلیارد ریال صرفنظر از نرخ قراردادهای اولیه، بر اساس نرخهای سود عقود مبادله‌ای (۱۵ و ۲۲ درصد) محاسبه و در حسابهای سال ۱۳۹۲ منظور نموده است، که پذیرش آن منوط به حسابرسی ویژه می باشد.



۱۲- سرفصل‌های تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص، سایر دارائیه‌ها و مطالبات از دولت (یادداشت‌های توضیحی ۱۰، ۱۶ و ۸ صورتهای مالی) شامل مبلغی جمعاً به میزان ۱۰۴۶۴ میلیارد ریال مطالبات از شهرداری تهران، شرکت مترو تهران، شرکت واگن‌سازی (وابسته به شهرداری)، واوراق مشارکت شهرداری مشهد، تسهیلات پرداختی به شهرداری استانها مربوط به بانک abc بحرین می‌باشد که علیرغم گذشت سررسید آنها به استناد توافقنامه مورخ ۱۳۹۱/۱/۲۲ با شهرداری تهران در طبقه جاری منعکس گردیده است. بررسیهای انجام شده بیانگر عدم اجرای کامل مفاد تفاهم‌نامه مذکور در خصوص وصول آنها می‌باشد.

۱۳- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۸، بانک ملت (به عنوان بانک عامل) بازپرداخت بدهی به صندوق ذخیره ارزی (تهاترنشده)، تسهیلات اعطایی به اشخاص را که استمهال نموده است را منوط به وصول از اشخاص مذکور نموده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۸ الی ۱۳ مشروط نشده است.

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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۴- موارد عدم رعایت برخی از بخشنامه‌ها ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم‌الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۳ طی نامه جداگانه‌ای توسط این سازمان به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

۱۵- براساس اطلاعات موجود، میزان وجوه اختلاس شده از بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۲۷۶ میلیارد ریال و وصولیه‌ها از بابت اختلاس مزبور تا تاریخ این گزارش مبلغ ۵۰ میلیارد ریال بوده است. شایان ذکر است که مبلغ اختلاس شده اعلامی با مانده طبق دفاتر مطابقت ندارد.

۱۶- صورت‌ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در یادداشت توضیحی ۴۰ صورتهای مالی افشا گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته است. در این رابطه به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.



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

۱۷-۱- نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به آثار مالی مطالب مندرج در بندهای این گزارش جلب می نماید.

۱۷-۲- پیگیری های بانک جهت انجام تکلیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۳/۴/۳۰ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۴، ۹، ۲۰ و ۲۲ این گزارش به نتیجه قطعی نرسیده است.

۱۷-۳- اساسنامه بانک در تاریخ ۱۳۹۳/۸/۷ به تصویب مجمع عمومی فوق العاده رسیده و در ۱۳۹۳/۱۰/۲۳ در اداره ثبت شرکتها ثبت شده است. لکن تاکنون در برخی موارد بطور کامل اجرایی نگردیده است. توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به بند ۱۱۵ اساسنامه در خصوص حداکثر تقسیم سود به میزان ۱۰٪، در صورتیکه کفایت سرمایه کمتر از ۸٪ باشد جلب می نماید.

۱۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۹ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت 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 روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۰- دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح مندرج در زیر رعایت نشده است:

۲۰-۱- ارایه و افشای اطلاعات، گزارش‌ها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی سال مورد گزارش. ظرف مهلت‌های مقرر

۲۰-۲- ارایه و افشای صورتهای مالی بانک طبق نمونه بورس بطور کامل.

۲۰-۳- ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی در ارتباط با انتخاب رئیس کمیته حسابرسی از بین اعضای هیات مدیره .

۲۱- سرفصل سرمایه‌گذاریها و مشارکت‌ها (یادداشت توضیحی ۱۳ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۴۶۹۵ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها می‌باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه‌گذاریهای فوق در دسترس قرار نگرفته است.

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

سازمان حسابرسی

۲۱ تیرماه ۱۳۹۳

بهرام صدوقیانزاده

محمدحسین خطیبزاده

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 ۱۳۹۳ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

| صفحه | الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه: |
|-------|---------------------------------------------------------------------|
| ۲ | ترازنامه تلفیقی |
| ۳ | صورت سود و زیان تلفیقی |
| ۳ | گردش حساب سود انباشته تلفیقی |
| ۴ | صورت سود و زیان جامع تلفیقی |
| ۵ | صورت جریان وجوه نقد تلفیقی |
| | ب- صورتهای مالی اساسی بانک: |
| ۶ | ترازنامه |
| ۷ | صورت سود و زیان |
| ۷ | گردش حساب سود انباشته |
| ۸ | صورت سود و زیان جامع |
| ۹ | صورت جریان وجوه نقد |
| | ج - یادداشتهای توضیحی: |
| ۱۰ | کلیات |
| ۱۱ | مبنای تهیه صورتهای مالی |
| ۱۱-۱۶ | خلاصه اهم رویه های حسابداری |
| ۱۷-۶۷ | یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی |

صورتهای مالی تلفیقی گروه و صورتهای مالی بانک براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۱ بد بانی هیات مدیره بانک رسیده است.

امضاء

سمت

اعضاء هیات مدیره

عضو هیات مدیره و مدیر عامل

علی رستگار

عضو هیات مدیره

مصطفی ضرغامی

عضو هیات مدیره

کوروش معدلت

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

| تجدیدارانه شده | | تجدیدارانه شده | |
|----------------|---------------|----------------|-------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۳۳۴,۷۵۹,۵۲۲ | ۲۵۱,۳۹۱,۰۶۷ | ۳۰,۳۲۹,۷۱۶ | ۲۲,۰۵۶,۵۲۹ |
| ۵۳,۱۷۹,۱۵۰ | ۵۵,۴۰۱,۳۸۲ | ۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵ | ۱۶۰,۲۱۴,۸۳۳ |
| ۲۶۳,۸۱۴,۹۵۸ | ۲۰۷,۵۵۸,۴۶۱ | ۱۴۵,۸۶۹,۱۶۰ | ۱۰۴,۳۳۸,۰۲۶ |
| ۵۹,۳۷۳,۹۶۱ | ۵۶,۸۳۱,۷۶۸ | ۲۴,۳۸۲,۶۹۴ | ۵۳,۳۱۲,۷۱۸ |
| ۵۴۰,۱۸۲,۹۴۶ | ۶۲۲,۶۴۷,۰۹۰ | ۲۷۷,۴۳۳,۶۱۱ | ۲۴۴,۴۴۶,۷۷۸ |
| ۶۳۰,۳۲۰,۱۶۱ | ۵۴۶,۰۵۰,۱۱۲ | ۵۶۸,۹۴۰,۶۹۲ | ۶۶۱,۱۸۴,۷۶۵ |
| ۱,۸۲۵,۳۱۸ | ۲,۳۳۷,۳۹۰ | ۲۵۰,۳۲۰,۳۸۸ | ۱۳,۱۵۷,۹۲۵ |
| ۷۳,۸۸۶,۶۸۵ | ۸۷,۹۴۴,۶۳۶ | ۱۴,۱۰۰,۴۷۹ | ۱۶,۴۶۳,۰۳۱ |
| ۲۵,۴۰۳,۰۸۴ | ۱۳,۳۵۸,۲۹۹ | ۳۴,۳۸۳,۳۵۹ | ۳۷,۶۶۲,۵۴۰ |
| ۱۲۴,۰۲۴ | ۱,۷۶۲,۶۵۸ | ۴۳,۰۳۴,۷۹۹ | ۴۷,۱۶۳,۷۶۱ |
| ۵۰,۲۱,۷۸۲ | ۶,۴۰۷,۸۰۳ | ۲,۵۱۶,۵۲۶ | ۳,۴۶۹,۶۵۷ |
| * | ۲۶,۱۸۸,۰۱۴ | ۱۰۹,۳۷۰,۳۸۰ | ۱۰۴,۵۱۴,۱۲۶ |
| ۱,۳۱۹,۶۰۲,۸۹۳ | ۱,۳۸۶,۵۲۵,۶۸۰ | ۵۰۷,۰۳۰,۴۹۱ | * |
| ۳۳,۱۰۰,۰۰۰ | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ | | |
| ۷,۰۱۳,۷۰۵ | * | | |
| (۱,۴۰۶,۹۹۳) | (۱,۵۷۵,۰۱۷) | | |
| ۱۲,۷۶۶,۰۸۵ | ۱۶,۷۸۳,۳۲۰ | | |
| ۳۰۶,۷۷۷ | ۴۲۰,۴۸۴ | | |
| ۳,۷۳۶,۷۵۵ | ۳,۵۸۰,۴۰۶ | | |
| ۲۲,۵۲۲,۹۹۰ | ۲۰,۲۴۶,۱۵۸ | | |
| ۷۸,۰۳۹,۳۱۹ | ۷۹,۴۵۵,۳۵۱ | | |
| ۲,۰۸۷,۳۶۷ | ۲,۰۰۲,۹۵۸ | | |
| ۸۰,۱۲۶,۶۸۶ | ۸۱,۴۵۸,۳۰۹ | | |
| ۱,۳۹۹,۷۲۹,۵۷۹ | ۱,۳۶۷,۹۸۳,۹۸۸ | | |
| ۶۴,۲۴۱,۴۲۱ | ۴۹,۹۵۲,۶۶۷ | | |
| ۱۳۲,۲۸۹,۴۵۵ | ۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲ | | |
| ۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷ | ۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶ | | |
| ۲,۸۳۱,۷۵۶ | ۲,۶۳۷,۶۷۷ | | |
| ۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹ | ۴۶۴,۶۴۲,۵۲۳ | | |

| تجدیدارانه شده | | تجدیدارانه شده | |
|----------------|-------------|----------------|-------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۳۰,۳۲۹,۷۱۶ | ۲۲,۰۵۶,۵۲۹ | ۲۲,۰۵۶,۵۲۹ | ۲۲,۰۵۶,۵۲۹ |
| ۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵ | ۱۶۰,۲۱۴,۸۳۳ | ۱۶۰,۲۱۴,۸۳۳ | ۱۶۰,۲۱۴,۸۳۳ |
| ۱۴۵,۸۶۹,۱۶۰ | ۱۰۴,۳۳۸,۰۲۶ | ۱۰۴,۳۳۸,۰۲۶ | ۱۰۴,۳۳۸,۰۲۶ |
| ۲۴,۳۸۲,۶۹۴ | ۵۳,۳۱۲,۷۱۸ | ۵۳,۳۱۲,۷۱۸ | ۵۳,۳۱۲,۷۱۸ |
| ۲۷۷,۴۳۳,۶۱۱ | ۲۴۴,۴۴۶,۷۷۸ | ۲۴۴,۴۴۶,۷۷۸ | ۲۴۴,۴۴۶,۷۷۸ |
| ۵۶۸,۹۴۰,۶۹۲ | ۶۶۱,۱۸۴,۷۶۵ | ۶۶۱,۱۸۴,۷۶۵ | ۶۶۱,۱۸۴,۷۶۵ |
| ۲۵۰,۳۲۰,۳۸۸ | ۱۳,۱۵۷,۹۲۵ | ۱۳,۱۵۷,۹۲۵ | ۱۳,۱۵۷,۹۲۵ |
| ۱۴,۱۰۰,۴۷۹ | ۱۶,۴۶۳,۰۳۱ | ۱۶,۴۶۳,۰۳۱ | ۱۶,۴۶۳,۰۳۱ |
| ۳۴,۳۸۳,۳۵۹ | ۳۷,۶۶۲,۵۴۰ | ۳۷,۶۶۲,۵۴۰ | ۳۷,۶۶۲,۵۴۰ |
| ۴۳,۰۳۴,۷۹۹ | ۴۷,۱۶۳,۷۶۱ | ۴۷,۱۶۳,۷۶۱ | ۴۷,۱۶۳,۷۶۱ |
| ۲,۵۱۶,۵۲۶ | ۳,۴۶۹,۶۵۷ | ۳,۴۶۹,۶۵۷ | ۳,۴۶۹,۶۵۷ |
| ۱۰۹,۳۷۰,۳۸۰ | ۱۰۴,۵۱۴,۱۲۶ | ۱۰۴,۵۱۴,۱۲۶ | ۱۰۴,۵۱۴,۱۲۶ |
| ۵۰۷,۰۳۰,۴۹۱ | | | |

دارائینها

- ۵ موجودی نقد
- ۶ مطالبات از بانک مرکزی
- ۷ مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
- ۸ مطالبات از دولت
- ۹ تسهیلات اعطایی و مطالبات ارزی دولتی
- ۱۰ تسهیلات اعطایی و مطالبات ارزی و بروات مدتدار به ارز
- ۱۱ اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
- ۱۲ اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
- ۱۳ سرمایه گذارینها و مشارکتینها
- ۱۴ دارائینهای ثابت مشهود
- ۱۵ دارائینهای ن مشهود
- ۱۶ سایر دارائینها
- ۱۷ اقالام در راه

- جمع دارائینها
- تجهيزات :
- تجهيزات ثابت اعتبارات استنادی
- تجهيزات ثابت ضمانتنامه ها
- سایر تجهيزات
- و وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جداگانه نا پذیر صورتهای مالی است.



بانگ ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

| تجدید ارائه شده | سال ۱۳۹۳ | | یادداشت |
|-----------------|---------------|-------------|----------------------------------------------------------|
| | سال ۱۳۹۲ | میلیون ریال | |
| ۶۳,۲۹۳,۴۱۵ | ۷۷,۷۲۳,۲۹۷ | ۳۵ | الف- درآمد فعالیتهای مشاع : |
| ۲۱,۲۵۳,۱۶۵ | ۳۰,۴۵۱,۸۴۸ | ۳۶ | سود تسهیلات اعطایی |
| ۱۱,۹۰۷,۸۱۹ | ۱۹,۰۴۴,۸۶۷ | ۳۷ | فروش کالا و درآمد ارائه خدمات |
| ۹۶,۴۵۴,۳۹۹ | ۱۲۷,۲۲۰,۰۱۲ | | سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها |
| | | | جمع درآمدهای مشاع |
| | | | کسر میشود: |
| (۱۸,۵۸۰,۸۵۷) | (۲۷,۴۲۷,۰۳۱) | ۳۸ | بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده |
| (۵۹,۲۶۷,۶۹۴) | (۹۵,۴۱۱,۶۲۱) | ۳۹ | سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری |
| (۰) | (۰) | ۴۰ | (کسری) مازاد پرداختی به سپرده گذاران |
| (۷۷,۸۴۸,۵۵۱) | (۱۲۲,۸۳۸,۶۵۲) | | سهم سود سپرده گذاران |
| ۱۸,۶۰۵,۸۴۸ | ۴,۳۸۱,۳۶۰ | | سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله |
| | | | ب- درآمدهای غیر مشاع : |
| ۲۷,۴۴۵,۰۰۵ | ۴۳,۸۳۲,۹۹۸ | ۴۱ | سود و وجه التزام دریافتی |
| ۱۳,۷۷۸,۴۲۲ | ۱۸,۳۷۲,۵۶۷ | ۴۲ | کارمزد دریافتی |
| ۱۳,۱۲۸,۱۸۰ | ۳,۵۲۵,۶۱۷ | ۴۳ | سایر درآمدها |
| ۵۴,۳۷۱,۶۰۷ | ۶۵,۷۳۱,۱۸۲ | | جمع درآمد غیر مشاع |
| ۷۲,۹۷۷,۴۵۵ | ۷۰,۱۱۲,۵۴۲ | | جمع درآمد بانک |
| | | | ج- هزینه ها : |
| (۲۶,۵۵۶,۲۸۹) | (۳۷,۶۷۱,۲۳۳) | ۴۴ | هزینه های اداری و عمومی |
| (۰,۹۳۵,۲۱۳) | (۵,۱۲۲,۱۵۰) | ۴۵ | هزینه مطالبات مشکوک الوصول |
| (۳۰۰,۰۰۰) | (۰) | ۴۶ | هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری) |
| (۱۰,۱۱۲,۶۴۸) | (۱۵,۳۹۷,۹۸۲) | ۴۷ | هزینه های مالی |
| (۷۸۱,۵۱۰) | (۵,۷۱۵,۰۹۲) | ۴۸ | سایر هزینه ها |
| (۴۸,۶۸۵,۶۶۰) | (۵۳,۸۰۶,۴۵۷) | | جمع هزینه های بانک |
| ۲۴,۲۹۱,۷۹۵ | ۱۶,۳۰۶,۰۸۵ | | سود قبل از کسر مالیات |
| (۲,۳۱۳,۷۶۳) | (۱,۴۴۳,۱۴۸) | | کسر میشود : مالیات |
| ۲۱,۹۷۸,۰۳۲ | ۱۴,۸۶۲,۹۳۷ | | سود خالص |
| ۲۷۹,۰۵۴ | ۱۶۴,۳۴۸ | | سهم اقلیت |
| ۵۶۶ | ۳۷۶ | ۵۱ | سود پایه هر سهم (با سرمایه ۲۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال) - ریال |

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

| | | | |
|--------------|--------------|----|--------------------------------------------------|
| ۲۱,۹۷۸,۰۳۲ | ۱۴,۸۶۲,۹۳۷ | | سود خالص |
| ۱۲,۴۴۱,۱۵۲ | ۲۰,۷۷۱,۶۹۲ | | سود انباشته در ابتدای سال |
| ۶,۶۱۱,۹۸۴ | ۲,۱۱۵,۸۲۵ | ۴۹ | تعدیلات سنواتی |
| ۱۷,۰۵۳,۱۳۶ | ۲۲,۸۸۷,۵۲۷ | | سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده |
| ۳۹,۰۳۱,۱۶۸ | ۳۷,۷۳۰,۴۶۴ | | سود سهام مصوب |
| (۵,۲۹۶,۰۰۰) | (۱۳,۲۰۰,۰۰۰) | | سود قابل تخصیص |
| ۳۳,۷۳۵,۱۶۸ | ۲۴,۵۳۰,۴۶۴ | | تخصیص سود : |
| (۳,۹۴۷,۶۴۱) | (۴,۱۰۲,۵۱۷) | | اندوخته قانونی |
| (۶,۹۰۰,۰۰۰) | (۰) | | انتقال به حساب سرمایه شرکت اصلی |
| (۱۰,۸۴۷,۶۴۱) | (۴,۱۰۲,۵۱۷) | | |
| ۲۲,۸۸۷,۵۲۷ | ۲۰,۴۲۷,۹۴۷ | | سود انباشته در پایان سال |
| ۳۶۴,۵۳۷ | ۱۸۱,۷۹۰ | | سهم اقلیت از سود انباشته |
| ۲۲,۵۲۲,۹۹۰ | ۲۰,۲۴۶,۱۵۸ | | سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی |



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

| تجدید ارائه شده | | | |
|-----------------|-------------|---------|-------------------------------------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | یادداشت | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۲۱,۹۷۸,۰۳۲ | ۱۴,۸۴۲,۹۳۷ | | سود خالص |
| ۰ | ۱۱۳,۷۰۷ | | مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود |
| ۳,۱۹۵,۳۲۸ | (۱۵۶,۳۴۹) | ۳۳ | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی |
| ۲۵,۱۷۳,۳۶۰ | ۱۴,۸۰۰,۲۹۵ | | سود جامع سال مالی |
| ۴,۶۱۱,۹۸۴ | ۲,۱۱۵,۸۳۵ | ۴۹ | تعدیلات سنواتی |
| ۲۹,۷۸۵,۳۴۴ | ۱۶,۹۱۶,۱۳۰ | | سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل |
| ۱۶۳,۳۷۷ | ۱۶۴,۲۴۸ | | سهام اقلیت از سود جامع سال مالی |

بادهاشتهای توضیحی همراه ، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

| (تجدیدرانه شده) | | |
|----------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فعالیت‌های عملیاتی | | |
| ۱۸,۷۶۹,۵۰۹ | ۲۷,۵۰۰,۲۵۷ | ۵۲ |
| جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی | | |
| بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | | |
| (۶,۹۱۲,۰۴۵) | (۱۱,۰۲۵,۱۶۸) | سود سهام پرداختی |
| (۴۱۵,۷۰۱) | (۵۳۴,۱۹۸) | سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت |
| (۷,۳۲۷,۷۴۶) | (۱۱,۵۵۹,۳۶۶) | جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تأمین مالی |
| مالیات بر درآمد | | |
| (۳,۰۲۵,۴۴۸) | (۵,۲۸۸,۹۴۹) | مالیات بر درآمد پرداختی |
| فعالیت‌های سرمایه گذاری | | |
| (۱,۹۸۲,۶۹۱) | (۹,۹۳۱,۱۲۱) | وجوه پرداختی بابت سرمایه گذارها |
| ۴۶۶,۱۵۹ | ۱,۳۰۰,۲۷۶ | وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذارها |
| (۶,۰۴۸,۷۴۲) | (۲,۹۰۱,۴۰۸) | وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهایی ثابت مشهود و نامشهود |
| ۸۴۰,۳۹۱ | ۳۷۶,۹۸۳ | وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهایی ثابت مشهود |
| (۶,۷۲۴,۸۸۳) | (۱۱,۱۵۵,۲۷۰) | جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری |
| ۱,۶۹۱,۴۳۲ | (۵۰۳,۳۲۸) | جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی |
| فعالیت‌های تأمین مالی | | |
| (۳۵,۰۸۶) | (۱۲,۴۸۱) | خالص بازپرداخت تسهیلات از بانکهای خارج از کشور |
| ۱,۶۷۰,۵۲۰ | ۴۹,۱۳۴ | دریافت تسهیلات شرکتهای گروه از سایر بانکها |
| (۹۹,۹۶۴) | (۱۶۸,۰۲۴) | تغییرات سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی |
| ۱,۵۳۵,۴۷۰ | (۱۳۱,۳۷۱) | جریان خالص ورود (خروج) وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی |
| ۳,۲۲۶,۹۰۲ | (۶۳۴,۶۹۹) | خالص کاهش در وجه نقد |
| ۲۲,۹۸۷,۹۹۱ | ۲۶,۲۱۴,۸۹۳ | مانده وجه نقد در آغاز سال مالی ۵۳ |
| ۲۶,۲۱۴,۸۹۳ | ۲۵,۵۸۰,۱۹۴ | مانده وجه نقد در پایان سال مالی ۵۳ |
| ۳,۳۱۱,۷۶۶ | ۴,۵۷۵,۲۶۷ | مبادلات غیر نقدی ۵۴ |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
ترازنامه بانک
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

| تجدیدارانه شده | | تجدیدارانه شده | |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۳۴,۷۵۹,۵۲۳ | ۲۳۴,۷۵۹,۵۲۳ | ۱۴,۹۸۰,۸۹۴ | ۱۴,۹۸۰,۸۹۴ |
| ۵۲,۷۷۲,۷۸۹ | ۵۲,۷۷۲,۷۸۹ | ۱۰۸,۸۳۳,۶۷۵ | ۱۰۸,۸۳۳,۶۷۵ |
| ۲۶۶,۹۵۶,۰۷۸ | ۲۶۶,۹۵۶,۰۷۸ | ۱۴۵,۶۵۴,۶۸۰ | ۱۴۵,۶۵۴,۶۸۰ |
| ۶۰,۱۵۰,۷۳۳ | ۶۰,۱۵۰,۷۳۳ | ۴۴,۳۸۳,۶۹۴ | ۴۴,۳۸۳,۶۹۴ |
| ۵۲۱,۹۲۴,۹۵۱ | ۵۲۱,۹۲۴,۹۵۱ | ۷۷۷,۶۳۲,۶۲۱ | ۷۷۷,۶۳۲,۶۲۱ |
| ۵۰,۶۵۹,۶۹۲ | ۵۰,۶۵۹,۶۹۲ | ۱۴,۶۲۶,۱۶۰ | ۱۴,۶۲۶,۱۶۰ |
| ۷۴۷,۵۱۰ | ۷۴۷,۵۱۰ | ۵۶۶,۳۱۳,۰۵۷ | ۵۶۶,۳۱۳,۰۵۷ |
| ۷۱,۲۶۱,۴۹۶ | ۷۱,۲۶۱,۴۹۶ | ۲۵۰,۳۲۰,۰۳۸ | ۲۵۰,۳۲۰,۰۳۸ |
| ۲۵,۴۰۳,۰۸۴ | ۲۵,۴۰۳,۰۸۴ | ۱۶,۲۲۷,۶۳۰ | ۱۶,۲۲۷,۶۳۰ |
| ۲۹,۳۵۵ | ۲۹,۳۵۵ | ۲۱,۸۹۷,۴۲۳ | ۲۱,۸۹۷,۴۲۳ |
| ۴,۸۶۸,۱۰۰ | ۴,۸۶۸,۱۰۰ | ۳۹,۵۵۲,۸۹۶ | ۳۹,۵۵۲,۸۹۶ |
| ۰ | ۰ | ۲,۳۷۹,۳۶۸ | ۲,۳۷۹,۳۶۸ |
| ۱,۳۰۹,۵۳۲,۸۲۲ | ۱,۳۰۹,۵۳۲,۸۲۲ | ۹۷,۳۵۱,۸۱۸ | ۹۷,۳۵۱,۸۱۸ |
| | | ۵۷۰,۳۰۴۹۱ | ۵۷۰,۳۰۴۹۱ |
| ۳۳,۱۰۰,۰۰۰ | ۳۳,۱۰۰,۰۰۰ | | |
| ۶,۹۰۰,۰۰۰ | ۶,۹۰۰,۰۰۰ | | |
| ۱۱,۵۸۵,۹۵۳ | ۱۱,۵۸۵,۹۵۳ | | |
| ۱,۸۹۹,۵۹۹ | ۱,۸۹۹,۵۹۹ | | |
| ۱۷,۳۳۹,۹۱۰ | ۱۷,۳۳۹,۹۱۰ | | |
| ۷۰,۸۲۵,۴۶۲ | ۷۰,۸۲۵,۴۶۲ | | |
| ۱,۳۸۰,۳۵۸,۲۸۴ | ۱,۳۸۰,۳۵۸,۲۸۴ | | |
| ۶۴,۳۶۱,۴۲۱ | ۶۴,۳۶۱,۴۲۱ | | |
| ۱۴۲,۲۸۹,۲۵۵ | ۱۴۲,۲۸۹,۲۵۵ | | |
| ۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷ | ۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷ | | |
| ۲,۸۲۱,۷۵۵ | ۲,۸۲۱,۷۵۵ | | |
| ۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹ | ۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹ | | |
| ۱۸,۵۸۵,۹۵۳ | ۱۸,۵۸۵,۹۵۳ | | |
| ۲,۰۷۷,۳۶۵ | ۲,۰۷۷,۳۶۵ | | |
| ۱۸,۸۰۶,۷۸۶ | ۱۸,۸۰۶,۷۸۶ | | |
| ۷۶,۱۳۴,۳۸۰ | ۷۶,۱۳۴,۳۸۰ | | |
| ۱,۴۴۹,۹۸۴,۳۲۰ | ۱,۴۴۹,۹۸۴,۳۲۰ | | |
| ۶۴,۹۵۳,۶۴۷ | ۶۴,۹۵۳,۶۴۷ | | |
| ۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲ | ۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲ | | |
| ۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶ | ۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶ | | |
| ۲,۸۲۱,۷۵۵ | ۲,۸۲۱,۷۵۵ | | |
| ۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹ | ۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹ | | |
| ۲۹ | ۲۹ | ۵ | ۵ |
| ۲۱ | ۲۱ | ۶ | ۶ |
| ۲۳ | ۲۳ | ۷ | ۷ |
| | | ۸ | ۸ |
| | | ۹ | ۹ |
| | | ۱۰ | ۱۰ |
| | | ۱۱ | ۱۱ |
| | | ۱۲ | ۱۲ |
| | | ۱۳ | ۱۳ |
| | | ۱۴ | ۱۴ |
| | | ۱۵ | ۱۵ |
| | | ۱۶ | ۱۶ |
| | | ۱۷ | ۱۷ |
| بدهی به بانک مرکزی | بدهی به بانک مرکزی | وجودی نقد | وجودی نقد |
| بدهی به بانکها و موسسات اعتباری | بدهی به بانکها و موسسات اعتباری | مطالبات از بانک مرکزی | مطالبات از بانک مرکزی |
| سپرده های دیداری | سپرده های دیداری | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری |
| سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه | سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه | مطالبات از دولت | مطالبات از دولت |
| سپرده های سرمایه گذاری مدت دار | سپرده های سرمایه گذاری مدت دار | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی |
| سایر سپرده ها | سایر سپرده ها | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص |
| مالیات پرداختنی | مالیات پرداختنی | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص |
| ذخایر و سایر بدهیها | ذخایر و سایر بدهیها | بدهی به بانک مرکزی | بدهی به بانک مرکزی |
| بدهی بابت پذیرش اعتبارات استادی و پروات مدت دار به ارز | بدهی بابت پذیرش اعتبارات استادی و پروات مدت دار به ارز | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری |
| سود سهام برداختنی | سود سهام برداختنی | مطالبات از دولت | مطالبات از دولت |
| ذخیره مرزبان، پایان خدمت کارکنان | ذخیره مرزبان، پایان خدمت کارکنان | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی |
| اقتلام در راه | اقتلام در راه | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص |
| حقوق صاحبان سهام | حقوق صاحبان سهام | بدهی به بانک مرکزی | بدهی به بانک مرکزی |
| سرمایه | سرمایه | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری |
| علی الحساب افزایش سرمایه | علی الحساب افزایش سرمایه | مطالبات از دولت | مطالبات از دولت |
| اندوخته ها | اندوخته ها | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | بدهی به بانک مرکزی | بدهی به بانک مرکزی |
| سود انباشته | سود انباشته | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری |
| جمع حقوق صاحبان سهام | جمع حقوق صاحبان سهام | مطالبات از دولت | مطالبات از دولت |
| جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام | جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی |
| تجهيزات : | تجهيزات : | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص |
| مرف تجهیزات بابت اعتبارات استادی | مرف تجهیزات بابت اعتبارات استادی | بدهی به بانک مرکزی | بدهی به بانک مرکزی |
| مرف تجهیزات بابت ضمانتنامه ها | مرف تجهیزات بابت ضمانتنامه ها | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری |
| مرف سایر تجهیزات | مرف سایر تجهیزات | مطالبات از دولت | مطالبات از دولت |
| مرف وجوه اداره شده و موارد مشابه | مرف وجوه اداره شده و موارد مشابه | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی |

یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است. (۶)



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

| تجدید ارائه شده | سال ۱۳۹۳ | | یادداشت |
|-----------------|--------------|--------------|---------------------------------------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| | | | الف - درآمد فعالیت‌های مشاع : |
| ۶۴۰۸۱۰۷۸۹ | | ۷۷۶۶۱۶۹۰ | ۳۵ سود تسهیلات اعطایی |
| ۱۱۰۱۱۲۰۹۵ | | ۲۳۶۸۳۰۸۱۸ | ۳۷ سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذارها |
| ۷۵۰۱۹۳۰۸۸۴ | ۱۰۱۰۳۴۵۰۵۰۸ | | جمع درآمدهای مشاع |
| | | | کسر میشود: |
| (۵۹۰۴۷۱۰۱۹۶) | | (۹۵۰۷۳۵۰۲۰۶) | ۳۹ سود علی‌الحساب سپرده های سرمایه گذاری |
| (-) | | (-) | ۴۰ (کسری)ها از پرداختی به سپرده گذاران |
| (۵۹۰۴۷۱۰۱۹۶) | (۹۵۰۷۳۵۰۲۰۶) | | سهم سود سپرده گذاران |
| ۱۵۰۷۲۲۰۶۸۸ | ۵۶۱۰۰۳۰۲ | | سهم سودبانک و درآمد حق ابوکاله |
| | | | ب - درآمدهای غیر مشاع : |
| ۲۷۰۴۴۵۰۵۰۶ | | ۴۳۰۸۳۳۰۴۹۷ | ۴۱ سود ووجه التزام دریافتی |
| ۱۳۰۷۷۸۰۴۸۷ | | ۱۸۰۳۷۱۰۲۷۰ | ۴۲ کارمزد دریافتی |
| ۹۰۷۸۱۰۷۵ | | ۲۰۷۲۷۰۲۹۹ | ۴۳ سایر درآمدها |
| ۵۱۰۲۵۰۰۶۸ | ۶۴۰۹۳۲۰۰۶۶ | | جمع درآمد غیر مشاع |
| ۶۶۰۷۴۷۰۷۵۶ | ۷۰۵۴۲۰۳۶۸ | | کل درآمد |
| | | | ج - هزینه ها : |
| (۲۶۰۶۰۳۰۵۱۶) | | (۲۷۰۰۶۲۰۶۹۸) | ۴۴ هزینه های اداری و عمومی |
| (۱۱۰۱۵۶۰۳۱۱) | | (۴۰۹۶۰۰۳۴۳) | ۴۵ هزینه مطالبات مشکوک الوصول |
| (۳۰۰۰۰۰۰) | | (-) | ۴۶ هزینه مزایای بازتستستگی کارکنان (اکچوئری) |
| (۱۰۰۰۳۴۰۸۹۱) | | (۱۳۰۶۷۳۰۴۳۹) | ۴۷ هزینه های مالی |
| (۷۵۸۰۸۷۹) | | (۵۰۶۶۸۰۳۹۳) | ۴۸ سایر هزینه ها |
| (۴۸۰۸۵۳۰۵۹۶) | (۵۱۰۳۴۴۰۷۷۳) | | کل هزینه |
| ۱۷۰۸۹۴۰۱۶۰ | ۱۹۰۱۷۷۰۵۹۵ | | سود قبل از کسرمالیات |
| (۱۰۰۱۰۷۸۰) | (۸۷۴۰۱۴۰) | | کسرمیشود : مالیات |
| ۱۶۰۷۹۲۰۳۸۰ | ۱۸۰۳۰۳۰۴۵۵ | | سود خالص |
| ۲۲۰ | ۴۵۸ | ۵۱ | سود پایه هر سهم (با سرمایه ۴۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال) - ریال |

گردش حساب سود انباشته

| | | | |
|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------------------|
| ۱۶۰۷۹۲۰۳۸۰ | ۱۸۰۳۰۳۰۴۵۵ | | سود خالص |
| ۱۱۰۸۴۶۰۴۵۱ | | ۱۴۰۸۳۷۰۷۷۶ | سود انباشته در ابتدای سال |
| ۴۰۲۳۶۰۱۵۶ | | ۲۵۰۲۰۱۳۴ | ۴۹ تعدیلات سنواتی |
| ۱۶۰۸۲۶۰۷ | ۱۷۰۳۳۹۰۹۱۰ | | سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده |
| ۴۲۰۸۷۴۰۹۸۷ | ۳۵۰۶۴۳۰۳۶۵ | | سود سهام مصوب |
| (۵۰۲۹۶۰۰۰۰) | (۱۳۰۲۰۰۰۰۰) | | سود قابل تخصیص |
| ۲۷۰۵۷۸۰۹۸۷ | ۲۲۰۴۴۳۰۳۶۵ | | تخصیص سود : |
| (۳۰۳۳۹۰۷۶) | | (۳۰۳۳۶۰۵۷۹) | اندوخته قانونی |
| (۶۰۹۰۰۰۰۰۰) | | (-) | انتقال به حساب سرمایه بر اساس مصوبه مجمع بانک |
| (۱۰۰۲۳۹۰۷۶) | (۳۰۳۳۶۰۵۷۹) | | |
| ۱۷۰۳۳۹۰۹۱۰ | ۱۸۰۸۰۶۰۷۸۶ | | سود انباشته در پایان سال |



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

| تجدید ارائه شده | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | یادداشت |
|-----------------|-------------|----------|-------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱۶,۷۹۲,۳۸۰ | ۱۸,۳۰۳,۴۵۵ | | سود خالص |
| ۱,۶۵۳,۰۷۸ | ۱۷۷,۶۶۶ | ۳۳ | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی |
| ۱۸,۴۴۵,۴۵۸ | ۱۸,۴۸۱,۱۲۱ | | سود جامع سال مالی |
| ۴,۲۳۶,۱۵۶ | ۲,۵۰۲,۱۳۴ | ۴۹ | تعدیلات سنواتی |
| ۲۲,۶۸۱,۶۱۴ | ۲۰,۹۸۳,۲۵۵ | | سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل |

یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

| (تجدیدارانه شده) | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | یادداشت |
|-----------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| فعالیت‌های عملیاتی | | | |
| ۱۶,۹۲۰,۳۱۴ | ۱۹,۰۷۰,۵۴۲ | ۵۲ | جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی |
| بازده سرمایه گذاریها و سود برداختی بابت تأمین مالی | | | |
| (۷,۲۹۵,۸۶۶) | (۱۳,۱۵۵,۵۴۴) | | سود سهام برداختی |
| (۷,۲۹۵,۸۶۶) | (۱۳,۱۵۵,۵۴۴) | | جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود برداختی بابت تأمین مالی |
| مالیات بر درآمد | | | |
| (۵,۹۶۷,۵۵۶) | (۳,۸۴۷,۰۶۳) | | مالیات بر درآمد برداختی |
| فعالیت‌های سرمایه گذاری | | | |
| (۳,۳۲۱,۳۴۵) | (۳,۴۸۷,۱۶۰) | | وجوه برداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود |
| ۳۶,۳۳۰ | ۳۸۱,۲۶۷ | | وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود |
| (۳,۲۸۵,۰۱۵) | (۳,۱۰۵,۸۹۳) | | جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری |
| ۳۷۱,۸۷۷ | (۱,۰۳۷,۹۵۸) | | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی |
| فعالیت‌های تأمین مالی | | | |
| (۳۵,۰۸۶) | (۱۲,۴۸۱) | | خالص باز پرداخت تسهیلات ازیاتکهای خارج از کشور |
| (۳۵,۰۸۶) | (۱۲,۴۸۱) | | جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی |
| ۳۳۶,۷۹۱ | (۱,۰۵۰,۴۳۹) | | خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد |
| ۱۹,۹۰۴,۰۲۰ | ۲۰,۲۴۰,۸۱۱ | ۵۲ | مانده وجه نقد در آغاز سال مالی |
| ۲۰,۲۴۰,۸۱۱ | ۱۹,۱۹۰,۳۷۲ | ۵۳ | مانده وجه نقد در پایان سال مالی |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱- تاریخچه فعالیت بانک

۱-۱- کلیات

گروه شامل بانک ملت (شرکت سهامی عام) و شرکتهای فرعی آن است. بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۹/۰۲/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای تهران، داریوش، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران، پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب و اعتبارات تعاونی و توزیع تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای به ثبت رسیده و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بها دار تهران در بخش بانکها و موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید. در حال حاضر ۱۹/۰۵ درصد سهام بانک در اختیار دولت، ۳۰ درصد در اختیار شرکتهای سرمایه گذاری استانی و مابقی متعلق به بخش های خصوصی و غیر دولتی است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع اصلی فعالیت بانک، طبق ماده ۲ اساسنامه، اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب مقررات پولی و بانکی کشور و شرکتهای های فرعی آن عمدتاً در زمینه های بانکداری، لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافی، طراحی و تولید نرم افزارهای کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزار های تولیدی به شرح یادداشت ۳-۱۳ است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک به شرح ذیل می باشد:

| شرح | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
|------------------|------------|------------|
| شعب استان تهران | ۲۹۰ | ۲۹۶ |
| شعب سایر استانها | ۱,۳۰۳ | ۱,۳۲۸ |
| شعب مناطق آزاد | ۹ | ۹ |
| شعب خارج از کشور | ۴ | ۴ |
| جمع | ۱,۶۰۶ | ۱,۶۳۷ |

۱-۴- تعداد کارکنان

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

| شرح | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
|------------------|------------|------------|
| الف) بانک: | | |
| دفتر مرکزی | ۲,۸۴۴ | ۲,۴۶۹ |
| شعب استان تهران | ۴,۳۰۴ | ۴,۴۳۴ |
| شعب سایر استانها | ۱۵,۳۳۰ | ۱۵,۲۵۴ |
| جمع | ۲۲,۴۷۸ | ۲۲,۱۵۷ |
| ب) شرکتهای فرعی | ۶,۳۵۱ | ۵,۷۸۳ |
| جمع کل | ۲۸,۸۲۹ | ۲۷,۹۴۰ |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲- مبنای تهیه صورت مالی

۲-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۳- مبنای تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است. لیست شرکتهای فرعی در یادداشت ۳-۱۳ افشاء شده است و سال مالی آنها پایان اسفند می باشد.

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

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

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا به روش " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک تک اقلام ارزشیابی می شود. در صورت در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت بعنوان کاهش ارزش انباشته موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودیها، با به کارگیری روشهای زیر تعیین می شود:

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۲- سرمایه گذاریها

| نحوه ارزیابی | تلفیقی گروه | شرکت اصلی |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| سرمایه گذاری بلند مدت : | | |
| سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق | تلفیق | بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری) |
| سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته | ارزش ویژه | بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری) |
| سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت | بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری) | بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری) |
| سرمایه گذاریهای جاری : | | |
| سرمایه گذاری سریع معامله در بازار | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها |
| سایر سرمایه گذاریهای جاری | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها |
| نحوه شناخت درآمد : | | |
| سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق | تلفیق | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) |
| سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته | روش ارزش ویژه | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) |
| سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و سرمایه گذاریهای جاری | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) |

۴-۳- دارائیهای ثابت مشهود

۴-۳-۱- دارائیهای ثابت مشهود به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۲-۳-۴ زیر، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب شده و طی عمر مفید باقی مانده 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.

۴-۳-۲- زمین و ساختمان های 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. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۱۰۶۳۷ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است. همچنین با توجه به الزامات آیین نامه اجرائی جزء بند "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، از محل تجدید ارزیابی عرصه کلیه املاک ملکی مبلغ ۱۳۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور گردید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳-۳-۴- با توجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای بول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸، از سال ۱۳۸۵ استهلاك دارائیهای ثابت واحد اصلی طبق جدول استهلاك موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای مندرج در زیر محاسبه می شود:

| روش استهلاك | نرخ استهلاك | دارایی |
|-------------|-------------|---------------------------|
| نزولی | ۷ درصد | ساختمان و تاسیسات |
| نزولی | ۲۵ درصد | وسائط نقلیه |
| مستقیم | ۵ ساله | نرم افزار سیستم رایانه ای |
| مستقیم | ۳ ساله | سخت افزار رایانه (PC) |
| مستقیم | ۵ ساله | دستگاههای خود پرداز (ATM) |
| مستقیم | ۵ ساله | پایان های فروشگاهی (POS) |
| مستقیم | ۱۰ ساله | اثاثیه و منصوبات |
| مستقیم | ۶ ساله | سورتر |
| مستقیم | ۳ ساله | تجهیزات مخابراتی |
| مستقیم | ۴ ساله | مازول |

استهلاك ساختمانهای تجدید ارزیابی شده بانک در پایان سال ۱۳۸۲، از سال مذکور طبق تبصره ۱۰ آیین نامه استهلاك موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم به نرخ ۳/۵ درصد و به روش نزولی محاسبه می شود.

۴-۳-۴- استهلاك داراییهای ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاك موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۴- سرقفلی واحدهای تجاری بانک

سرقفلی 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، استهلاک دارائیهای بانکها مطابق جدول استهلاک موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم صورت می گیرد، لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سرقفلی استهلاکی محاسبه نمی شود.

۴-۵- سرقفلی تلفیقی

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

۴-۶- شناسایی درآمد بانک

با توجه به بخشنامه مب / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد های بانک به روش تعهدی محاسبه و در صورتهای مالی بانک منعکس می باشد.

بر اساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمد های بانک به شرح زیر است:

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

۴-۷- مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذاران

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب / ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ا.، 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۸- تسعیر ارز

۴-۸-۱- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (مبادله ای) طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی و بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ تاریخ ایجاد در تاریخ معامله تسعیر می شود. مانده مطالبات معوق و مشکوک الوصول در تاریخ ترازنامه به نرخ ارز مبادله ای تسعیر و معادل آن ذخیره مابه التفاوت تسعیر ارز معوقات در نظر گرفته شده است.

تفاوتهای ناشی از تسویه با تسعیر اقدام پولی ارزی به عنوان درآمد و یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

تفاوت تسعیر دارائیهای و بدهیهای ارزی شعب خارج در صورت سود و زیان جامع گزارش می شود.

۴-۸-۲- واحدهای خارج از کشور

کلیه اقدام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) شعب و واحدهای خارج از کشور بانک به نرخ رسمی ارز (مبادله ای) طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ ترازنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ بازار در تاریخ ایجاد (نرخهای تاریخی) تسعیر می شود. اقدام سود و زیان به نرخ رسمی ارز (مبادله ای) طبق اعلام بانک مرکزی در تاریخ معامله تسعیر می شود. تفاوت ناشی از تسعیر صورتهای مالی واحد های مذکور تحت سرفصل حقوق صاحبان منظور می شود.

۴-۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس دستورالعمل طبقه بندی دارائی های موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار موضوع بخشنامه مب ۲۸۲۲/ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. " با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی شده و در یکی از طبقات زیرقرار می گیرد.

۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

۴-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل مصوب جلسات مندرج در بند ۴-۱۰ شورای پول و اعتبار به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

۴-۱۰-۱- ذخیره عمومی از ابتدای سال ۱۳۸۵ معادل ۱/۵ درصد (تا پایان سال ۱۳۸۴ معادل ۲ درصد) مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است محاسبه می گردد.

۴-۱۰-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات غیر جاری غیر دولتی پس از کسر ارزش وثایق طبق دستورالعمل مذکور به شرح زیر محاسبه می گردد:

| درصد ذخیره | شرح |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------|
| ۱۰ درصد | تسهیلات طبقه سررسید گذشته (تا ۲ ماه) |
| ۲۰ درصد | تسهیلات طبقه معوق (تا ۶ ماه) |
| ۵۰ تا ۱۰۰ درصد | تسهیلات طبقه مشکوک الوصول با توجه به بررسی توان پرداخت مشتری (تا ۱۸ ماه) |
| ۱۰۰ درصد | تسهیلاتی که ۵ سال و یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

۴-۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۴-۱۲- ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان

بابت ایام مرخصی ذخیره شده کارکنان از بابت سنوات قبل و سال جاری ذخیره لازم بر اساس حداکثر تا ۹ روز حقوق و مزایا در سال محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۴-۱۳- تعهدات مزایای بازنشستگی

ارزش فعلی تعهدات مزایای بازنشستگی در رابطه با سنوات خدمت گذشته کارکنان (شامل کارکنان شاغل، بازنشستگان و مستمری بگیران مشمول طرح بازنشستگی) بر مبنای مفروضات اکچوئری محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۴-۱۴- مطالبات از دولت

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

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

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

ج- تسهیلات اعطایی به وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی.

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود:

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶,۹۹۷,۱۱۳ | ۷,۷۴۷,۵۸۰ | ۹,۳۷۲,۱۲۳ | ۹,۴۳۲,۳۸۱ | وجه نقد |
| ۱۸,۸۵۶ | ۱۷,۵۲۹ | ۱۸,۸۵۶ | ۱۷,۵۲۹ | وجه درراه / ریال |
| ۱,۱۳۰ | ۳۳,۵۹۳ | ۱,۱۳۰ | ۳۳,۵۹۳ | وجه درراه / ارز |
| ۷,۹۶۳,۷۹۴ | ۷,۸۶۸,۰۰۶ | ۱۰,۸۵۷,۶۰۷ | ۱۲,۵۷۳,۰۲۷ | اسکناس و نقود بیگانه |
| ۱۴,۹۸۰,۸۹۴ | ۱۵,۶۶۶,۷۰۸ | ۲۰,۲۴۹,۷۱۶ | ۲۲,۰۵۶,۵۲۹ | |

۵-۱- موجودی نقد شعب و وجه درراه در قبال خطرات ناشی از سرقت و سوانح از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود:

| بانک | | یادداشت | |
|--------------------|--------------------|---------|----------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۷,۵۸۸,۶۷۹ | ۲,۹۸۴,۸۶۴ | | جاری نزد بانک مرکزی |
| ۹۵,۷۴۸,۲۰۸ | ۹۴,۴۲۳,۳۲۸ | ۶-۳ | سپرده قانونی نزد بانک مرکزی |
| ۲۲۲,۳۵۷ | ۱۸۵,۷۰۹ | | سپرده قانونی واحدهای خارج از کشور |
| ۲۷۷,۵۴۰ | ۲۵۴,۷۹۷ | | جاری نزد بانک مرکزی محل (شعب خارج) |
| ۲,۳۸۶,۷۱۵ | ۴۵۴,۲۱۹ | | سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی |
| ۲,۲۰۵ | ۲,۲۰۵ | | پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی |
| ۳,۹۶۸ | ۸۸۷,۷۰۳ | | مطالبات از بانک مرکزی بابت سپرده های دولتی |
| ۲,۵۳۷,۱۰۷ | ۲,۵۳۷,۱۰۷ | ۶-۱ | بدهی بانک مرکزی بابت برداشت از حسابها |
| ۰ | ۲۹,۴۸۰,۴۶۱ | | مطالبات از بانک مرکزی بابت تراکنشهای شاپرک |
| ۰ | ۲۹,۰۰۶,۴۴۶ | ۶-۲ | مطالبات از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی |
| ۶۹,۰۵۱ | ۰ | | طرف اعلامیه بانک مرکزی |
| (۲,۲۰۵) | (۲,۲۰۵) | | کسر میشود: پیش پرداخت خرید ارز از بانک مرکزی |
| ۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵ | ۱۶۰,۲۱۴,۸۳۳ | | |

۶-۱- در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۲۴۰۲۰-۹۰/م/۴۷۶۹۸ مورخ ۹۰/۱۰/۱۵ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز به صورت خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در حساب بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده است. ضمناً بانک در حال پیگیری وصول مبلغ مذکور می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲-۶- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی بانک ملت بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی، مبلغ ۲۵۸۷۴ میلیارد ریال را به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۳,۰۸۳ میلیارد ریال را به حساب بدهی به بانک مذکور (تحت عنوان تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی) منعکس شده است. (یادداشت توضیحی ۱۸) و در نتیجه مبلغ ۱۲,۷۹۱ میلیارد ریال بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای، به حساب نتیجه معاملات ارزی داخلی (خالص هزینه ناشی از تسعیر ارز منعکس در یادداشت توضیحی ۴۸) منظور شده است.

۳-۶- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده قانونی مذکور به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد.

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | | |
|-------------------|--------------|-------------------|------------|------------------------------------|
| میلیون ریال | نرخ (درصد) | میلیون ریال | نرخ (درصد) | |
| ۴۸,۵۰۱,۹۳۹ | ۱۵ و ۱۶ | ۵۳,۱۰۶,۵۳۱ | ۱۳.۵ | سپرده های کوتاه مدت و یکساله |
| ۲۷,۱۸۶,۶۰۲ | ۱۷ | ۱۸,۹۰۱,۶۸۸ | ۱۳.۵ | سپرده های دیداری |
| ۳,۸۲۷,۷۴۴ | ۱۰ | ۳,۵۷۲,۶۰۷ | ۱۰ | سپرده های قرض الحسنه پس انداز |
| ۱۲,۶۲۹,۵۹۸ | ۱۰ و ۱۲ و ۱۳ | ۱۵,۴۰۸,۷۷۵ | ۱۳.۵ | سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله |
| ۱,۱۹۶,۶۷۲ | ۱۷ | ۱,۰۳۵,۱۳۹ | ۱۳.۵ | سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن |
| ۲,۴۰۵,۶۵۳ | ۱۷ | ۲,۳۹۸,۵۸۸ | ۱۳.۵ | پیش دریافت اعتبارات اسنادی |
| ۹۵,۷۴۸,۲۰۸ | | ۹۴,۴۲۳,۳۲۸ | | |

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مبالغ سرفصل فوق الذکر به شرح ذیل می باشد:

| شماره یادداشت | گروه | | بانک | | |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------------|
| | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| | ۴۶۵,۹۰۳ | ۸۲۶,۱۷۵ | ۱۳۰,۹۱۴ | ۴۶۵,۹۰۳ | موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایایی |
| ۷-۱ | ۶۳,۲۲۵,۸۲۶ | ۶۱,۱۴۸,۷۳۲ | ۶۱,۶۳۹,۵۱۳ | ۶۳,۷۹۰,۶۳۴ | سپرده های ارزی دیداری |
| | ۲,۲۳۰,۳۶۷ | ۲,۱۴۱,۴۸۵ | ۲,۱۴۱,۴۸۵ | ۲,۲۳۰,۳۶۷ | سپرده های ارزی مدت دار |
| | ۰ | ۳,۰۷۴ | ۳,۰۷۴ | ۰ | وام و اعتبار اعطایی به بانکهای داخل کشور |
| | ۱۲,۴۰۹,۲۶۵ | ۳۲,۹۹۶,۳۹۶ | ۳۲,۹۹۶,۳۹۶ | ۱۲,۴۰۹,۲۶۵ | چکهای در جریان وصول |
| | ۲,۱۸۲,۴۰۷ | ۲۵,۱۲۰,۴۲۵ | ۲۵,۱۲۰,۴۲۵ | ۲,۱۸۲,۴۰۷ | سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها |
| | ۴,۵۴۱,۰۶۱ | ۳,۰۴۲,۹۲۰ | ۳,۰۴۲,۹۲۰ | ۴,۵۴۱,۰۶۱ | گواهی سپرده سرمایه گذاری عام سایر بانکها |
| | ۱۶,۷۹۳,۰۰۰ | ۲۰,۵۹۰,۰۰۰ | ۲۰,۵۹۰,۰۰۰ | ۱۶,۷۹۳,۰۰۰ | تسهیلات بین بانکی شبانه |
| | ۲,۳۹۰,۱۹۷ | ۰ | ۰ | ۲,۳۹۰,۱۹۷ | سود دریافتی بابت سپرده های کوتاه مدت |
| | ۲۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | سپرده قرض الحسنه پس انداز |
| | ۱۰۴,۴۳۸,۰۲۶ | ۱۴۵,۸۶۹,۲۰۶ | ۱۴۵,۶۵۴,۷۲۷ | ۱۰۵,۰۰۲,۸۳۴ | |
| | (۰) | (۴۶) | (۴۶) | (۰) | کسر میشود: |
| | | | | | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول |
| | ۱۰۴,۴۳۸,۰۲۶ | ۱۴۵,۸۶۹,۱۶۰ | ۱۴۵,۶۵۴,۶۸۰ | ۱۰۵,۰۰۲,۸۳۴ | |

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۸- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح ذیل می باشد:

| بانک | | | | |
|-----------------|--------------|--------------|-------------|------------------------------------------------|
| تجدید ارائه شده | | | | |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | سود | اصل | |
| مانده | مانده | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳۲,۸۱۰,۱۱۳ | ۳۹,۶۳۹,۵۸۱ | ۲۱,۹۲۴,۸۲۲ | ۱۷,۷۱۴,۷۵۹ | مطالبات از دولت در اداره مرکزی |
| ۸۹۲,۵۸۲ | ۹۹۵,۴۱۶ | . | ۹۹۵,۴۱۶ | مطالبات از دولت به ارز بابت ABC بحرین |
| ۲۱,۵۷۰,۳۵۷ | ۳۰,۴۰۳,۱۹۱ | ۲۰,۹۶۵,۷۶۳ | ۹,۴۳۷,۴۲۸ | مطالبات از دولت در شعب و اداره کل خزانه داری |
| ۵۵,۲۷۳,۰۵۱ | ۷۱,۰۳۸,۱۸۸ | ۴۲,۸۹۰,۵۸۵ | ۲۸,۱۴۷,۶۰۳ | |
| (۱۰,۲۷۴,۹۱۶) | (۱۷,۰۱۵,۱۲۳) | (۱۷,۰۱۵,۱۲۳) | (۰) | کسر میشود: |
| (۶۱۵,۴۴۲) | (۸۱۰,۳۴۶) | (۴۸۹,۲۶۱) | (۳۲۱,۰۸۵) | سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت |
| ۴۴,۳۸۲,۶۹۴ | ۵۳,۲۱۲,۷۱۸ | ۲۵,۳۸۶,۲۰۰ | ۲۷,۸۲۶,۵۱۸ | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول |

۸-۱ مبلغ ۳۲,۰۲۷ میلیارد ریال مطالبات از دولت متمرکز در اداره مرکزی به شرح ذیل می باشد:

| بانک | | | | |
|------------|------------|-------------|-------------|----------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | سود | اصل | |
| مانده | مانده | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۱۲,۰۷۴ | ۷۰,۸۰۶ | ۳۹,۱۴۹ | ۳۱,۶۵۷ | قند و تصفیه شکر اهواز |
| ۱۲,۸۷۷,۲۰۴ | ۱۸,۹۵۸,۷۴۵ | ۱۸,۹۵۸,۷۴۵ | . | سود معوق تسهیلات تکلیفی |
| ۲,۹۲۶,۹۲۸ | ۲,۹۲۶,۹۲۸ | ۲,۹۲۶,۹۲۸ | . | کسری ذخیره مالیات عملکرد سال های ۸۵ الی ۸۷ |
| ۷۰۳ | ۷۰۳ | . | ۷۰۳ | آسیب دیدگان سیل و زلزله - سهم بانک صادرات |
| ۵۹ | ۵۹ | . | ۵۹ | تسهیلات معیل و متاهل ۶۷-سهم بانک صادرات |
| ۸,۹۴۶ | ۸,۹۴۶ | . | ۸,۹۴۶ | زلزله شمال و شمال غرب کشور - سهم بانک صادرات |
| ۸۰۲ | ۸۰۲ | . | ۸۰۲ | کمک به آسیب دیدگان سیل و زلزله - بانک ملی |
| ۱۲۸,۰۰۰ | ۱۲۸,۰۰۰ | . | ۱۲۸,۰۰۰ | حقوق ایام اسارت آزادگان |
| ۱۲,۷۸۶,۷۰۶ | ۹,۹۳۲,۵۰۷ | . | ۹,۹۳۲,۵۰۷ | بدهی سازمان خصوصی سازی |
| ۲۸,۸۴۱,۴۲۲ | ۳۲,۰۲۷,۴۹۶ | ۲۱,۹۲۴,۸۲۲ | ۱۰,۱۰۲,۶۷۴ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۸-۲- گردش حساب مطالبات از دولت

| سال | مانده ابتدای دوره | گردش بدهکار | گردش بستانکار | مانده انتهای دوره |
|------|-------------------|-------------|---------------|-------------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۳۸۸ | ۱۶,۲۸۹,۵۱۶ | ۹۱,۸۸۲,۴۵۱ | ۹۳,۴۳۳,۶۲۹ | ۱۴,۷۳۸,۳۳۷ |
| ۱۳۸۹ | ۱۴,۷۳۸,۳۳۷ | ۲۳,۰۵۲,۰۱۹ | ۳,۷۵۱,۲۵۱ | ۳۴,۰۳۹,۱۰۶ |
| ۱۳۹۰ | ۳۴,۰۳۹,۱۰۶ | ۱۵,۲۴۳,۳۹۷ | ۲۰,۵۴۳,۲۷۷ | ۲۸,۷۳۹,۱۲۶ |
| ۱۳۹۱ | ۲۸,۷۳۹,۱۲۶ | ۲۸,۷۲۹,۰۴۲ | ۲۲,۹۳۶,۰۹۷ | ۳۴,۵۳۲,۰۷۱ |
| ۱۳۹۲ | ۳۴,۵۳۲,۰۷۱ | ۲۸,۸۹۱,۹۵۰ | ۸,۱۵۰,۹۷۰ | ۵۵,۲۷۳,۰۵۱ |
| ۱۳۹۳ | ۵۵,۲۷۳,۰۵۱ | ۳۷,۱۲۶,۴۳۴ | ۲۱,۳۶۱,۲۹۶ | ۷۱,۰۳۸,۱۸۸ |

۸-۳- به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۴۵۲۵۱/۱۵۰۰۶۱ مورخ ۹۰/۰۶/۳۰ بابت واگذاری سهام به مبلغ ۵,۲۹۲ میلیارد ریال، انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها به مبلغ ۴,۳۳۱ میلیارد ریال صورت پذیرفته است.

۸-۴- به موجب تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۴۸۴۸۵/ت/۲۶۲۶۵۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ بدهی دولت به بانکها، با احتساب مبالغ و واگذاری قبلی دولت از طریق سهام، اموال و دارائی های دولت و شرکت های دولتی با تشخیص وزیر امور اقتصادی و دارایی با روش و قیمت مصوب هیات واگذاری در اجرای بند (۳-۲۴) و جزء بند (ج) بند ۴-۳-۲۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور می بایست تسویه گردد. علی رغم انعقاد قرارداد جمعی شماره ۹۰/۲/۱۱۴۲۲ با سازمان خصوصی سازی در خصوص انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها مفاد قرارداد مذکور اجرایی نگردیده لذا از مبلغ ۱۲,۱۳۹ میلیارد ریال مطالبات بانک از دولت، سهام به مبلغ ۲,۷۵۶ میلیارد ریال انتقال و ۹,۳۸۳ میلیارد ریال از محل واگذاری سهام سالهای قبل تسویه نشده و حقوق مالکانه مربوطه از این بابت به بانک تخصیص نیافته است بنابراین مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه تحت این سرفصل منعکس می گردد.

۸-۵- بر اساس مصوبه شماره ۴۸۴۸۵/ت/۲۶۲۶۵۶ مورخ ۹۱/۱۲/۲۸ هیئت وزیران، از مبلغ ۹,۸۰۸ میلیارد ریال، سهام به مبلغ ۵۳۰ میلیارد ریال انتقال و مبلغ ۹,۲۷۹ میلیارد ریال سهام شرکتها دولتی قابل واگذاری از طریق سازمان خصوصی سازی به بانک تخصیص یافته لکن انتقال مالکیت صورت نپذیرفته و حقوق مالکانه مربوطه نیز از این بابت به بانک تخصیص نیافته است لذا مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه همچنان تحت این سرفصل منعکس می گردد.

۸-۶- سود مطالبات از دولت بر اساس نرخ عقود مبادله ای اعلامی بانک مرکزی در حسابها منظور گردیده است. نرخ مزبور در سال ۱۳۹۳ معادل ۲۲ درصد بوده است. ضمناً سود دیرکرد مربوط به مطالبات از دولت نیز در حسابها محاسبه و منظور می گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی (تماماً متعلق به بانک) به شرح ذیل می باشد:

| جمع کل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی | | تسهیلات اعطایی تبصره ای دولتی | | تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی | | عنوان |
|----------------------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱,۴۵۴,۳۰۳ | ۲,۷۸۹,۴۸۰ | ۱,۲۸۹,۴۷۰ | ۱,۱۵۱,۹۶۱ | ۱۶۴,۸۳۳ | ۱,۶۳۷,۵۱۹ | تسهیلات اعطایی ریال (خالص) |
| ۲۷۸,۰۰۵,۶۹۷ | ۲۴۴,۳۵۴,۲۶۲ | - | - | ۲۷۸,۰۰۵,۶۹۷ | ۲۴۴,۳۵۴,۲۶۲ | تسهیلات اعطایی ارز (خالص) |
| ۴۱,۵۳۴ | ۴۹,۰۷۵ | - | - | ۴۱,۵۳۴ | ۴۹,۰۷۵ | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال |
| ۱,۵۶۰,۲۴۴ | ۰ | - | - | ۱,۵۶۰,۲۴۴ | ۰ | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز |
| ۶۹,۸۱۷ | ۶۹,۸۱۷ | - | - | ۶۹,۸۱۷ | ۶۹,۸۱۷ | وجه التزام دریافتنی |
| ۵۲۵,۶۴۰ | ۹۰۵,۸۸۹ | - | - | ۵۲۵,۶۴۰ | ۹۰۵,۸۸۹ | سود دریافتنی |
| ۲۴۹ | ۲۴۹ | - | - | ۲۴۹ | ۲۴۹ | سایر |
| کسر می شود: | | | | | | |
| (۰) | (۱۶۴) | (۰) | (۰) | (۰) | (۱۶۴) | مابه التفاوت تسعیر نرخ ارز معوقات |
| (۴,۲۲۴,۸۶۲) | (۳,۷۲۲,۵۲۹) | (۰) | (۰) | (۴,۲۲۴,۸۶۲) | (۳,۷۲۲,۵۲۹) | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول |
| ۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱ | ۲۴۴,۴۴۶,۰۷۸ | ۱,۲۸۹,۴۷۰ | ۱,۱۵۱,۹۶۱ | ۲۷۶,۱۴۳,۱۵۱ | ۲۴۳,۲۹۴,۱۱۷ | جمع |

۹-۱ مبلغ ۴۸,۶۲۷ میلیارد ریال از تسهیلات اعطایی ارزی مربوط به تسهیلات اعطایی فاینانس دولتی از محل حساب ذخیره ارزی به شرکتهای دولتی در سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸ (یادداشت توضیحی ۱۸) که سر رسید گذشته بوده لکن با عنایت به تضمین دولت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی از این بابت در حسابها منظور نگردیده است.

۹-۲ مبلغ ۳۸,۹۳۱ میلیارد ریال معادل ۱,۲۹۱ میلیون یورو از تسهیلات اعطایی به ارز از محل صندوق انرژی به شرکت ملی نفت ایران سر رسید گذشته بوده که تسهیلات مذکور طبق توافقنامه مورخ ۹۲/۱۲/۲۶ با شرکت مذکور با یک دوره تنفس سه ساله تمدید شده است و به منظور وصول سود تسهیلات مزبور و اوراق مشارکت منعکس در یادداشت ۲-۱۶ صورتهای مالی ماهانه مبلغ ۵۰ میلیون یورو در حال وصول می باشد (مبلغ ۶۵۰ میلیون یورو تا کنون وصول گردیده است). که با عنایت به توافقنامه فوق الذکر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی از این بابت در حسابها منظور نگردیده است.

۹-۳ مبلغ ۲۷,۱۴۰ میلیارد ریال از تسهیلات اعطایی ارزی (معادل ۹۰۰ میلیون یورو) بابت اصل و سود اقساط معوق تسهیلات پرداختی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران از محل صندوق انرژی است.

۹-۴ تسهیلات اعطایی به ارز شامل مبلغ ۴,۲۲۰ میلیارد ریال (معادل ۱۴۰ میلیون یورو) فاینانس خارجی به شرکتهای دولتی می باشد که سر رسید گذشته است، لیکن به دلیل وجود تضامین دولتی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی از این بابت در حسابها منظور نشده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص

| بانک | گروه | | تجدید ارائه شده | تجدید ارائه شده |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۶۰,۱۵۵,۸۴۵ | ۵۶,۹۸۸,۵۳۹ | ۵۹,۶۴۱,۹۷۷ | ۵۶,۸۶۹,۳۲۳ |
| جعاله | ۲۴,۰۲۹,۰۳۰ | ۲۰,۲۵۸,۵۹۵ | ۲۴,۰۲۹,۰۳۰ | ۲۰,۲۵۸,۵۹۵ |
| اجاره به شرط تملیک | ۱,۸۹۸,۵۹۰ | ۲,۳۵۳,۱۵۳ | ۱,۲۷۹,۳۰۰ | ۱,۹۷۶,۸۹۸ |
| سلف | ۲۹۲,۶۱۲ | ۲۳۵,۹۳۸ | ۲۹۲,۶۱۲ | ۲۳۵,۹۳۸ |
| مضاربه | ۲۵,۰۸۲,۱۷۲ | ۲۷,۱۲۲,۱۵۵ | ۲۵,۰۵۸,۹۰۷ | ۲۷,۱۲۲,۱۵۵ |
| مشارکت مدنی | ۲۲۰,۱۱۳,۵۵۶ | ۲۵۱,۱۲۲,۷۶۹ | ۲۰۶,۶۶۰,۰۹۸ | ۲۳۶,۸۲۶,۱۴۹ |
| قرض الحسنه | ۳۳,۱۱۴,۹۷۴ | ۳۰,۹۶۲,۵۱۱ | ۳۳,۱۱۴,۹۷۴ | ۳۰,۹۶۲,۵۱۱ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۳,۳۴۳,۲۵۸ | ۲,۷۷۳,۲۲۹ | ۳,۳۴۳,۲۵۸ | ۲,۷۷۳,۲۲۹ |
| بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده | ۲,۴۱۴,۰۷۰ | ۳,۷۳۹,۷۳۱ | ۲,۴۱۴,۰۷۰ | ۳,۷۳۹,۷۳۱ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز | ۹,۲۵۹,۸۵۸ | ۱۰,۷۰۰,۰۰۷ | ۹,۲۵۹,۸۵۸ | ۱۰,۷۰۰,۰۰۷ |
| تسهیلات اعطایی به ارز | ۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰ | ۱۲۹,۰۴۶,۸۴۷ | ۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰ | ۱۲۹,۰۴۶,۸۴۷ |
| خرید دین | ۱,۵۷۵,۰۰۸ | ۳,۴۶۸,۳۷۰ | ۱,۵۵۸,۷۳۰ | ۳,۴۵۹,۵۱۲ |
| تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور | ۲۸۱,۵۵۵ | ۱۶۶,۶۰۱ | ۲۸۱,۵۵۵ | ۱۶۶,۶۰۱ |
| مراجعه | ۶۳,۰۸۸,۰۳۳ | ۱۱۱,۲۰۰,۶۰۲ | ۶۳,۰۸۸,۰۳۳ | ۱۱۱,۲۰۰,۶۰۲ |
| سایر تسهیلات | ۲۲,۷۶۸,۲۰۶ | ۲۳,۹۱۲,۱۰۹ | ۲۵,۳۹۵,۸۴۱ | ۲۵,۷۴۶,۶۶۶ |
| | ۵۸۰,۹۳۹,۲۱۷ | ۶۷۴,۱۵۱,۱۵۸ | ۵۶۸,۹۴۰,۶۹۲ | ۶۶۱,۱۸۴,۷۶۵ |

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

| گروه | | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک |
|--------------------|--------------------|---------------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۸۰,۹۳۹,۲۱۷ | ۶۷۴,۱۵۱,۱۵۸ | تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه |
| (۱۴,۶۲۶,۱۶۰) | (۱۴,۸۰۰,۹۴۹) | تسهیلات اعطایی بانک PIB |
| ۲,۶۲۷,۶۳۵ | ۱,۸۳۴,۵۵۷ | جمع |
| ۵۶۸,۹۴۰,۶۹۲ | ۶۶۱,۱۸۴,۷۶۵ | |

۱-۱-۱- از تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص، مبلغ ۵۵,۲۲۲ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات اعطایی به کارکنان در قالب عقود جعاله، فروش اقساطی و قرض الحسنه می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک به استثناء تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه به شرح ذیل می باشد:

بانک

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| خالص | خالص | مابه التفاوت تسعیر ارز معوقات | ذخیره مطالبات | سود و کارمزد | مانده |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۵۹,۶۶۱,۹۷۷ | ۵۶,۸۶۹,۳۲۳ | (۰) | (۹,۱۸۱,۹۰۱) | (۲۴,۶۵۴,۸۰۶) | ۹۰,۷۰۶,۰۳۰ |
| ۲۴,۰۲۹,۰۳۰ | ۲۰,۲۵۸,۵۹۵ | (۰) | (۸۹۸,۳۱۵) | (۵,۹۴۸,۱۶۳) | ۲۷,۱۰۵,۰۷۳ |
| ۱,۲۷۹,۳۰۰ | ۱,۹۷۶,۸۹۸ | (۰) | (۳۰۲,۲۵۲) | (۶۷۸,۵۱۷) | ۲,۹۵۷,۶۶۷ |
| ۲۹۲,۶۱۲ | ۲۳۵,۹۳۸ | (۰) | (۱,۳۱۱,۷۹۸) | (۰) | ۱,۶۴۷,۷۳۵ |
| ۲۵,۰۵۸,۹۰۷ | ۲۷,۱۲۲,۱۵۵ | (۰) | (۲,۸۱۸,۳۲۶) | (۰) | ۲۹,۹۴۰,۴۸۲ |
| ۲۰,۶۶۰,۰۹۸ | ۲۲۶,۸۲۶,۱۴۹ | (۰) | (۱۳,۷۹۷,۲۱۴) | (۰) | ۲۵۰,۶۲۳,۳۶۳ |
| ۳۳,۱۱۴,۹۷۴ | ۳۰,۹۶۲,۵۱۱ | (۰) | (۱,۱۳۶,۷۹۶) | (۸۴) | ۳۲,۰۹۹,۳۹۱ |
| ۳,۳۴۳,۳۵۸ | ۲,۷۷۳,۳۲۹ | (۰) | (۴,۶۰۶,۴۵۵) | (۰) | ۷,۳۷۹,۶۸۴ |
| ۲,۴۱۴,۰۷۰ | ۳,۷۳۹,۷۳۱ | (۰) | (۱,۹۲۷,۲۴۳) | (۱۴۴,۸۲۳) | ۵,۸۱۱,۷۹۷ |
| ۹,۲۵۹,۸۵۸ | ۱۰,۷۰۰,۰۰۷ | (۰) | (۱۱,۳۱۲,۷۶۳) | (۰) | ۲۲,۰۱۲,۷۶۹ |
| ۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰ | ۱۲۹,۰۶۶,۸۴۷ | (۱۵,۰۰۹,۰۳۷) | (۸,۷۶۰,۳۷۵) | (۱,۸۴۳,۴۴۳) | ۱۵۴,۶۵۹,۷۰۲ |
| ۱,۵۵۸,۷۳۰ | ۳,۴۵۹,۵۱۲ | (۰) | (۵۶,۹۶۷) | (۰) | ۳,۵۱۶,۴۷۹ |
| ۲۸۱,۵۵۵ | ۱۶۶,۶۰۱ | (۰) | (۱,۱۱۵) | (۰) | ۱۶۷,۷۱۶ |
| ۶۳,۰۸۸,۰۳۳ | ۱۱۱,۲۰۰,۶۰۲ | (۰) | (۱,۸۶۰,۷۰۲) | (۲۳,۹۹۴,۹۱۰) | ۱۳۷,۰۵۶,۲۱۴ |
| ۲۲,۷۶۸,۲۰۶ | ۲۳,۹۱۲,۱۰۹ | (۰) | (۳۶۴,۱۴۴) | (۰) | ۲۴,۲۷۶,۲۵۳ |
| ۵۶۶,۳۱۳,۰۵۷ | ۶۵۹,۳۵۰,۲۰۸ | (۱۵,۰۰۹,۰۳۷) | (۵۸,۳۳۶,۳۶۳) | (۵۷,۲۶۴,۷۴۵) | ۷۸۹,۹۶۰,۳۵۳ |

۱-۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | | | |
|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۷۸,۳۲۹,۶۶۷ | ۷۰۷,۲۲۷ | ۶۸۱,۷۲۶ | ۱۱,۰۸۷,۴۱۰ | ۹۰,۷۰۶,۰۳۰ |
| ۲۵,۲۶۹,۴۱۸ | ۸۲,۴۶۶ | ۲۸۶,۷۸۶ | ۱,۴۶۶,۴۰۳ | ۲۷,۱۰۵,۰۷۳ |
| ۲,۶۰۰,۵۸۴ | ۶,۳۲۹ | ۲۱,۷۰۸ | ۳۲۹,۱۴۷ | ۲,۹۵۷,۶۶۷ |
| ۲۲۷,۹۵۷ | ۲ | ۱,۰۰۳ | ۱,۴۱۸,۷۷۲ | ۱,۶۴۷,۷۳۵ |
| ۲۵,۲۱۰,۷۵۱ | ۱۶۰,۶۴۱ | ۲۹۹,۶۶۷ | ۴,۲۶۹,۴۲۲ | ۲۹,۹۴۰,۴۸۲ |
| ۲۲۳,۹۰۰,۱۰۴ | ۲,۲۶۵,۰۹۱ | ۲,۷۲۳,۶۳۱ | ۲۱,۷۳۴,۵۳۶ | ۲۵۰,۶۲۳,۳۶۳ |
| ۳۰,۴۲۷,۰۷۸ | ۱۱۲,۶۷۱ | ۶۷۰,۵۴۵ | ۸۸۹,۰۹۷ | ۳۲,۰۹۹,۳۹۱ |
| ۴۷۴,۹۰۶ | - | - | ۶,۹۰۴,۷۷۸ | ۷,۳۷۹,۶۸۴ |
| ۱,۵۷۶,۵۱۹ | - | - | ۴,۲۳۵,۲۷۸ | ۵,۸۱۱,۷۹۷ |
| ۷۲۲,۷۸۳ | - | - | ۲۱,۲۸۹,۹۸۶ | ۲۲,۰۱۲,۷۶۹ |
| ۱۲۴,۶۳۰,۶۶۹ | ۹۵,۹۳۱ | ۲,۲۵۷,۱۷۳ | ۲۷,۶۷۵,۹۲۹ | ۱۵۴,۶۵۹,۷۰۲ |
| ۳,۴۹۰,۹۵۷ | ۱,۳۵۸ | ۲۴,۱۶۳ | - | ۳,۵۱۶,۴۷۹ |
| ۷۴,۳۰۵ | - | ۹۳,۴۱۰ | - | ۱۶۷,۷۱۶ |
| ۱۳۱,۹۱۱,۴۳۹ | ۲,۳۰۲,۴۹۱ | ۱,۸۴۲,۲۸۴ | - | ۱۳۷,۰۵۶,۲۱۴ |
| ۲۴,۲۷۶,۲۵۳ | - | - | - | ۲۴,۲۷۶,۲۵۳ |
| ۶۷۳,۰۲۳,۳۹۱ | ۶,۷۳۴,۱۰۷ | ۸,۹۰۲,۰۹۷ | ۱۰۱,۳۰۰,۷۵۸ | ۷۸۹,۹۶۰,۳۵۳ |
| (۰) | (۰) | (۲,۳۱۸,۴۲۳) | (۱۲,۷۹۰,۶۱۴) | (۱۵,۰۰۹,۰۳۷) |
| ۶۷۳,۰۲۳,۳۹۱ | ۶,۷۳۴,۱۰۷ | ۶,۶۸۳,۶۷۴ | ۸۸,۵۱۰,۱۴۴ | ۷۷۴,۹۵۱,۳۱۶ |
| کسر می شود: | | | | |
| (۵۷,۲۶۴,۷۴۵) | | | | (۵۷,۲۶۴,۷۴۵) |
| (۹,۲۳۶,۳۸۰) | | | | (۹,۲۳۶,۳۸۰) |
| (۰) | (۳۶۱,۹۲۸) | (۹۲۳,۰۴۸) | (۴۷,۸۱۵,۰۰۸) | (۴۹,۰۹۹,۹۸۳) |
| ۶۰۶,۵۲۲,۲۶۶ | ۶,۳۷۲,۱۷۹ | ۵,۷۶۰,۶۲۶ | ۴۰,۶۹۵,۱۳۶ | ۶۵۹,۳۵۰,۲۰۸ |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱-۲-۱- تسهیلات اعطایی به ارزش شامل موارد ذیل است:

۱- مبلغ ۵۸٫۶۸۹ میلیارد ریال معادل ۱٫۹۴۶ میلیون یورو تسهیلات اعطایی به شرکتهای پتروسینا آریا و شرکت مهندسی صنایع نفت و شرکت پترو پایدار از محل منابع صندوق توسعه ملی جهت توسعه تاسیسات پارس جنوبی می باشد. (یادداشت ۱۸). قابل ذکر است مبلغ اعتبار پروژه فوق ۵ میلیارد دلار بوده و تاریخ پرداخت آن تا مرداد ماه ۱۳۹۴ و دوران بازپرداخت اصل و سود آن نیز ۵ سال بعد از خاتمه دوران بازپرداخت تعیین شده است.

۲- تسهیلات اعطایی به مبلغ ۴٫۸۱۹ میلیارد (معادل ۱۵۹/۸ میلیون یورو) از محل صندوق ذخیره ارزی تهاتر شده که شامل سود و وجه التزام دریافتی نیز می شود و مبلغ ۴٫۲۸۲ میلیارد ریال (معادل ۱۴۲ میلیون یورو) تسهیلات اعطایی از محل صندوق ذخیره ارزی تهاتر نشده است (یادداشت ۱۸)

۳- همچنین تسهیلات اعطایی به ارزش شامل مبلغ ۲۷٫۴۱۳ میلیارد ریال نیز بابت سود و جرایم تاخیر دریافتی بابت تسهیلات اعطایی به ارزش برای شرکتهای دولتی و غیر دولتی است.

۴- مبلغ ۴٫۸۱۹ میلیارد ریال از تسهیلات اعطایی به ارزش بابت مانده اصل، سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی به شرکت های غیر دولتی است .

۵- مبلغ ۴٫۲۸۲ میلیارد ریال (معادل ۱۴۲ میلیون یورو) بابت تسهیلات اعطایی به بخش غیر دولتی از محل صندوق ذخیره ارزی تهاتر نشده است که مبلغ اصل و سود و جریمه تاخیر سهم بانک مرکزی به حساب وی منظور شده است. به طور کلی تسهیلات اعطایی فوق الذکر به درخواست متقاضی و با توجه به تفویض اختیار بانک مرکزی در خصوص تصمیم گیری بابت نحوه تسویه بدهی (امهال) به ارکان اعتباری بانک ملت، استمهال شده است.

۲-۲-۱- سایر تسهیلات بابت کسری تنخواه اوراق مشارکت نفت و گاز و پارس، نفت فلات قاره، پالایش بندر عباس و ... می باشد.

۳-۱- بر اساس الزامات مقرر در مفاد ۲۸ و ۲۹ قوانین بودجه سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ و همچنین سیاستهای اعتباری بانک، مبلغ ۸۷٫۶۲۵ میلیارد ریال مطالبات غیر جاری ریالی استمهالی و مبلغ ۷۳٫۵۱۷ میلیارد ریال آن به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی گردیده که مطابق با رویه بانک، ذخایر مشکوک الوصول مربوطه با توجه به طبقه جدید احتساب گردیده و درآمد ناشی از فرایند مزبور شناسایی می گردد بدیهی است در صورت عدم انجام شرایط قرارداد، استمهال تسهیلات موصوف به طبقه مطالباتی اولیه بازگشته و ذخایر مورد نیاز در حسابها منظور می گردد و شناخت درآمد متوقف می گردد.

۴-۱- از کل وثایق تسهیلات غیر دولتی حدود ۴۰ درصد مربوط به سفته و چک می باشد.

۵-۱- از مبلغ ۶٫۲۷۸ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی ریالی به شهرداری تهران و مبلغ ۲۳۲/۱ میلیون یورو (اصل و بدهی) بابت اعتبارات اسنادی مربوط به شرکتهای واگن سازی و مترو تهران می باشد که سررسید گذشته و معوق بوده لکن بر اساس تفاهم نامه مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۲۲ مقرر گردیده تا از محل عوارض تراکم ساخت ساختمان های بانک تسویه گردد که مضافاً مبلغ ۲٫۸۱۶ میلیارد ریال بابت اعتبارات اسنادی شرکت واگن سازی اخذ و در سرفصل پیش دریافت و حساب مسدودی ثبت شده است.

۳-۱- تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه

| بانک | | | | | |
|-------------|-------------|---------------|------------------|-------------|--------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | | |
| خالص | خالص | ذخیره مطالبات | سود سالهای آینده | مانده | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۱۳٫۸۶۸ | ۱۱۹٫۲۱۶ | (۱٫۸۱۵) | (۱۱٫۳۰۷) | ۱۳۲٫۳۳۹ | فروش اقساطی |
| ۶۱۹٫۲۹۰ | ۳۷۶٫۲۵۴ | (۵٫۷۳۰) | (۹۶٫۵۷۰) | ۴۷۸٫۵۵۴ | اجاره به شرط تملیک |
| ۲۳٫۲۶۶ | . | (۰) | (۰) | . | مضاربه |
| ۱۶٫۲۷۸ | ۸٫۸۵۸ | (۹۸۴) | . | ۹٫۸۴۲ | خرید دین |
| ۱۳٫۴۵۲٫۴۵۸ | ۱۴٫۲۹۶٫۶۲۱ | (۲۱۷٫۷۱۵) | (۰) | ۱۴٫۵۱۴٫۳۳۶ | مشارکت مدنی |
| ۱۴٫۶۲۶٫۱۶۰ | ۱۴٫۸۰۰٫۹۴۹ | (۲۲۶٫۲۴۴) | (۱۰۷٫۸۷۷) | ۱۵٫۱۳۵٫۰۷۱ | |

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

| بانک | | | | | |
|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | | | | |
| جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | جاری | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳۲٫۳۳۹ | . | . | . | ۱۳۲٫۳۳۹ | فروش اقساطی |
| ۴۷۸٫۵۵۴ | . | . | ۹۰۶ | ۴۷۷٫۶۴۸ | اجاره به شرط تملیک |
| ۹٫۸۴۲ | . | . | ۹٫۸۴۲ | . | خرید دین |
| ۱۴٫۵۱۴٫۳۳۶ | . | . | ۲٫۶۴۷ | ۱۴٫۵۱۱٫۶۸۹ | مشارکت مدنی |
| ۱۵٫۱۳۵٫۰۷۱ | . | . | ۱۳٫۳۹۵ | ۱۵٫۱۲۱٫۶۷۶ | |
| (۱۰۷٫۸۷۷) | | | . | (۱۰۷٫۸۷۷) | کسر می شود: |
| (۲۲۵٫۲۰۷) | | | . | (۲۲۵٫۲۰۷) | سود سالهای آینده |
| (۱۰۰۳۸) | | | (۱۰۰۳۸) | | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول |
| ۱۴٫۸۰۰٫۹۴۹ | . | . | ۱۲٫۳۵۷ | ۱۴٫۷۸۸٫۵۹۲ | ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول |

۲-۳-۱- از مبلغ ۱۴٫۵۱۲ میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی، مبلغ ۵٫۵۵۹ میلیارد ریال مربوط به اعطای تسهیلات به شرکتهای ساختمانی بانک ملت و پی ریز بنیان مرصوص بابت خرید املاک اتوبانک، الهیه، باغ جمشیدیه، ملک شهاب و نتمان کن بانک می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز

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

| بانک | | |
|-------------|-------------|-----------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز |
| ۲۵,۴۰۳,۰۸۴ | ۱۳,۳۵۸,۲۹۹ | کسر میشود: |
| (۳۸۱,۰۴۶) | (۲۰۰,۳۷۴) | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول |
| ۲۵,۰۲۲,۰۳۸ | ۱۳,۱۵۷,۹۲۵ | جمع |

۱۱-۱ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار به ارز مربوط به خط اعتباری فاینانس بانکهای خارجی بوده که با توجه به شرایط تحریم و عدم وجود کانال باز پرداخت از طریق کارگزاران خارجی مربوطه، امکان تسویه تعهدات میسر نگردیده است (یادداشت ۲۶). ضمناً از این بابت مبالغی به شرح یادداشت ۲۳ (سایر سپرده ها) پیش دریافت گردیده است.

۱۲- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه

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

| بانک | | گروه | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
| تجدید ارائه شده | تجدید ارائه شده | تجدید ارائه شده | تجدید ارائه شده | |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳,۹۴۴,۷۸۳ | ۰ | ۳,۹۴۴,۷۸۳ | ۰ | اوراق مشارکت بخش دولتی |
| ۸,۲۵۰,۹۲۳ | ۱۱,۷۲۲,۸۵۳ | ۷,۰۵۷,۰۶۵ | ۱۴,۹۲۵,۰۲۸ | (۱۲-۱) اوراق بهادار بخش غیر دولتی |
| ۴,۰۳۱,۹۱۴ | ۲,۳۸۲,۰۳۵ | ۳,۰۹۸,۶۳۱ | ۱,۴۴۸,۷۵۲ | اوراق بهادار ارزی |
| ۰ | ۸۹,۲۵۱ | ۰ | ۸۹,۲۵۱ | اوراق بهادار خصوصی |
| ۱۶,۲۲۷,۶۲۰ | ۱۴,۱۹۴,۱۳۹ | ۱۴,۱۰۰,۴۷۹ | ۱۶,۴۶۳,۰۳۱ | |

۱۲-۱ از مبلغ ۱۱,۷۲۲ میلیارد ریال اوراق بهادار بخش دولتی، عمدتاً مربوط به اوراق مشارکت پالایش نفت تهران، اوراق مشارکت شهرداری شیراز، اوراق مشارکت وزارت راه و شهر سازی، اوراق مشارکت شهرداری قم، اوراق مشارکت شهرداری مشهد و سایر موارد می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۳- سرمایه گذاریها و مشارکتها

| بانک | | گروه | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | تجدید ارائه شده | |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۱,۸۹۷,۴۲۲ | ۲۴,۸۵۹,۶۷۱ | ۳۴,۳۸۳,۳۵۹ | ۳۷,۶۶۲,۵۴۰ |
| <u>۲۱,۸۹۷,۴۲۲</u> | <u>۲۴,۸۵۹,۶۷۱</u> | <u>۳۴,۳۸۳,۳۵۹</u> | <u>۳۷,۶۶۲,۵۴۰</u> |

سرمایه گذاریها و مشارکتها

۱۳-۱- سرمایه گذاریها و مشارکتها ی گروه شامل اقلام زیر است:

| گروه | | یادداشت |
|-------------------|-------------------|---------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۰,۲۱۸,۳۹۹ | ۱۰,۵۹۰,۴۳۸ | ۱۳-۱-۱ |
| <u>۱۰,۲۱۸,۳۹۹</u> | <u>۱۰,۵۹۰,۴۳۸</u> | |
| ۱,۸۸۶,۳۴۴ | ۳,۴۸۶,۷۶۹ | |
| ۵,۷۵۴,۲۴۷ | ۵,۷۵۴,۲۴۷ | ۱۳-۱-۲ |
| ۱۱,۶۵۵,۰۶۰ | ۱۳,۹۸۳,۶۰۵ | |
| ۴,۸۶۹,۳۰۹ | ۳,۸۴۷,۴۸۱ | |
| ۲۴,۱۶۴,۹۶۰ | ۲۷,۰۷۲,۱۰۲ | |
| <u>۳۴,۳۸۳,۳۵۹</u> | <u>۳۷,۶۶۲,۵۴۰</u> | |

سرمایه گذاریهای سریع معامله در بازار:

سهام شرکتهای پذیرفته در بورس

سرمایه گذاری در سایر شرکتهای:

شرکتهای وابسته

شرکتهای خارج از کشور

سایر شرکتهای داخل کشور

سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها

جمع سرمایه گذاری در اوراق بهادار

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

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | |
|-------------------|-------------------|-------------|-------------|----------------------|
| بهای تمام شده | بهای تمام شده | ارزش بازار | تعداد سهام | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | سهام | |
| ۳,۶۸۵,۵۳۵ | ۳,۷۱۲,۰۵۸ | ۳,۴۱۹,۸۴۰ | ۷۲۷,۵۶۲,۵۹۷ | پالایش نفت بندر عباس |
| ۲۰۳,۸۳۷ | ۱,۰۷۶,۳۳۴ | ۱,۲۷۳,۹۹۶ | ۳۹۰,۹۱۷,۷۵۵ | پالایش و نفت اصفهان |
| ۵۸۷,۲۷۴ | ۹۴۷,۸۸۹ | ۱,۲۶۳,۳۵۸ | ۴۱,۳۵۵,۳۰۰ | ارتباطات سیار |
| ۵۲۵,۸۹۹ | ۶۰۱,۸۳۵ | ۵۰۳,۵۴۳ | ۲۲,۴۱۶,۱۶۷ | پتروشیمی پردیس |
| - | ۴۴۱,۷۱۰ | ۳۹۷,۷۲۸ | ۴۷۷,۵۶۷,۳۲۹ | بانک صادرات |
| ۴۲۴,۳۲۹ | ۵۵۳,۰۸۶ | ۳۳۸,۹۸۳ | ۲۰۹,۳۳۷,۹۱۵ | شرکت ملی صنایع مس |
| ۳۱۶,۳۰۳ | ۳۷۰,۴۸۵ | ۲۹۴,۶۹۵ | ۲۷,۱۱۸,۸۱۴ | پتروشیمی جم |
| ۲۷۰,۸۹۸ | ۳۳۴,۳۸۱ | ۲۵۵,۱۲۹ | ۹۹,۸۹۵,۸۶۳ | مخابرات ایران |
| ۴,۲۰۴,۴۲۴ | ۲,۵۵۲,۶۶۰ | - | - | سایر |
| <u>۱۰,۲۱۸,۳۹۹</u> | <u>۱۰,۵۹۰,۴۳۸</u> | | | جمع |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

بانک

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | |
|---------------|---------------|---------------|--------|
| بهای تمام شده | بهای تمام شده | بهای تمام شده | مشارکت |
| میلیون ریال | میلیون ریال | یورو | درصد |
| ۱,۰۵۹,۰۶۴ | ۱,۰۵۹,۰۶۴ | ۹۲,۰۳۱,۱۵۴ | ۲۶/۳۱ |
| ۴,۶۹۵,۱۸۳ | ۴,۶۹۵,۱۸۳ | | |
| ۵,۷۵۴,۲۴۷ | ۵,۷۵۴,۲۴۷ | | |

بانک تجاری ایران و اروپا

سایر

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

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

بانک

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۵,۱۴۴,۱۵۵ | ۱۸,۰۲۷,۹۸۹ |
| ۱۷۲,۵۲۷ | ۲۵۹,۲۸۸ |
| ۶,۵۸۲,۴۱۰ | ۶,۵۸۲,۴۱۰ |
| ۲۱,۸۹۹,۰۹۲ | ۲۴,۸۶۹,۶۸۸ |
| (۱,۶۷۰) | (۱۰,۰۱۷) |
| ۲۱,۸۹۷,۴۲۲ | ۲۴,۸۵۹,۶۷۱ |

شرکتهای فرعی

سایر شرکتهای - داخل کشور

سایر شرکتهای - خارج از کشور

جمع

کسر میشود:

ذخیره کاهش ارزش

۱-۲-۱۳- بموجب بند ص ماده ۳ قانون بودجه سال ۱۳۸۹ کل کشور دولت مکلف گردید بدهی خود را به بانک هایی که حداقل پنجاه درصد (۵۰٪) از سهام آنها را به اشکال گوناگون از جمله سهام عدالت واگذار نموده است، حداکثر تا پایان شهریور ماه ۱۳۸۹ از محل سهام دولت در شرکتهای به بانک طلب کار (یا شرکت های سرمایه گذاری وابسته به آن) و یا از محل وجوه اداره شده و یا تسهیلات پرداختی از محل حساب ذخیره ارزی با عاملیت آن بانک تسویه نماید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳-۱۳- مشخصات شرکتهای فرعی گروه به قرار ذیل است:

| فعالیت اصلی | درصد سرمایه گذاری | | اقامتگاه | نام شرکت |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------|----------|----------------------------------|
| | واحد اصلی | گروه | | |
| الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی: | | | | |
| بانکداری | ۶۰ | ۶۰ | انگلستان | بانک پرشیا اینترنشنال (PIB) |
| بانکداری | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ارمنستان | بانک ملت ارمنستان |
| الف-۱) گروه بهساز مشارکتها: | | | | |
| سرمایه گذاری | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ایران | بهساز مشارکتهای ملت |
| تولید ابزار برش | - | ۹۲.۹۳ | ایران | الماسه ساز |
| تامین نیروی انسانی | - | ۱۰۰ | ایران | بهسامان ملت |
| تولید نخ | - | ۹۹.۶۲ | ایران | بهریس اصفهان |
| نساجی | - | ۱۰۰ | ایران | کرب ناز |
| بیمانکری ساختمان | - | ۹۹ | ایران | ایرداک |
| خدمات ساختمانی | - | ۱۰۰ | ایران | ساختمانی بانک ملت |
| خدمات چاپ | - | ۱۰۰ | ایران | چاپ بانک ملت |
| خدمات بازرگانی | - | ۱۰۰ | ایران | راهبری صنایع بهساز |
| مدیریت پروژه | - | ۱۰۰ | ایران | پی ریز بنیان مرصوص |
| هتلداری و پذیرایی | - | ۱۰۰ | ایران | جهان بهساز مفرح |
| احداث و بهره برداری آزاد راه | - | ۵۵ | ایران | آزاد راه تهران ساوه |
| مدیریت املاک مازاد بانک | - | ۱۰۰ | ایران | توسعه بازار یابی و فروش ماد |
| ب) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا: | | | | |
| طراحی و تولید نرم افزار | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ایران | گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا |
| طراحی و تولید نرم افزار | - | ۱۰۰ | ایران | بهسازان ملت |
| طراحی و تولید نرم افزار | - | ۱۰۰ | ایران | به پرداخت ملت |
| طراحی و تولید نرم افزار | - | ۱۰۰ | ایران | مهندسی سیستم یاس ارغوانی |
| طراحی و تولید نرم افزار | - | ۱۰۰ | ایران | مهندسی صنایع یاس ارغوانی |
| طراحی و تولید نرم افزار | - | ۱۰۰ | ایران | مهندسی نرم افزار شقایق |
| نصب و راه اندازی تجهیزات | - | ۱۰۰ | ایران | زیر ساخت خدمات امن تراکنشی |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

ادامه شرکت‌های فرعی گروه:

| فعالیت اصلی | درصد سرمایه گذاری | | اقامتگاه | نام شرکت |
|----------------------------------------------|-------------------|------|----------|----------------------------|
| | واحد اصلی | گروه | | |
| | | | | (ت) گروه مالی ملت: |
| سرمایه گذاری | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ایران | گروه مالی ملت |
| خدمات بیمه ای | - | ۱۰۰ | ایران | خدمات بیمه ای بهساز ملت |
| خدمات بیمه ای | ۱۰ | ۱۷ | ایران | بیمه ما |
| اعتبارسنجی و ارزیابی | - | ۱۰۰ | ایران | تدبیر گران بهساز ملت |
| وصول مطالبات معوق | - | ۱۰۰ | ایران | طرح و اندیشه بهساز ملت |
| بازرگانی و مشارکت | - | ۱۰۰ | ایران | گسترش خدمات بازرگانی بهساز |
| لیزینگ | - | ۹۰ | ایران | واسپاری ملت |
| تامین مالی | - | ۱۰۰ | ایران | تامین سرمایه بانک ملت |
| خدمات کارگزاری سهام | - | ۱۰۰ | ایران | کارگزاری بانک ملت |
| سرمایه گذاری | - | ۱۰۰ | ایران | توسعه معین ملت |
| خدمات صرافتی | - | ۱۰۰ | ایران | صرافی ملت |
| انیمیشن، من‌انسان، تری، دیزاین | - | ۱۰۰ | ایران | ارزش آفرین اطلس |
| خدمات بازرگانی | - | ۱۰۰ | ایران | پترو فراوران اطلس |
| خدمات ساختمانی | - | ۹۹ | ایران | ساختمانی و خدمات نوساز |
| ساختمانی - عمرانی | - | ۱۰۰ | ایران | ساختمانی و شهرسازی واوان |
| تعمیرات سرب، تعمیرات، سنسور | - | ۷۰ | ایران | شهرک تحقیقاتی گاوش |
| اخذ نمایندگی از بیمه ما و عرضه خدمات بیمه ای | - | ۱۰۰ | ایران | خدمات بیمه ای پوشش ملت |
| فعالیت در حوزه نفت و گاز | - | ۱۰۰ | ایران | شرکت نفت و گاز نوگام |

۴-۱۳- مشخصات شرکت‌های وابسته گروه به قرار ذیل است:

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

۵-۱۳- با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورت‌های مالی شرکت وابسته، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

| ارزش دفتری - میلیون ریال | | | | استهلاک انباشته - میلیون ریال | | | | بهای تمام شده و مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال | | | | شرح اقلام | |
|--------------------------|------------|------------|-----------|--------------------------------------|------------------|------------|-------------|--------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------|------------|------|
| مانده در | مانده در | مانده در | تغییرات | استهلاک انباشته دارائیهای فروخته شده | استهلاک سال مالی | مانده در | تغییرات | نقل و انتقالات و سایر تغییرات | دارائیهای فروخته شده طی سال مالی | دارائیهای اضافه شده طی سال مالی | مانده در | | |
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | (۳۹۰,۹۹۸) | (۱۵۱,۰۰۵) | ۱,۷۵۸,۶۷۳ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | (۰) | (۶۵۹,۷۸۲) | ۷,۱۸۹,۳۱۵ | ۵۱,۴۵۶,۱۵۱ | گروه |
| ۳۳,۰۲۴,۷۹۹ | ۴۷,۱۴۳,۷۶۱ | ۹,۵۴۸,۰۲۱ | (۳۹۰,۹۹۸) | (۱۵۱,۰۰۵) | ۸,۴۳۱,۳۵۲ | ۵۶,۷۱۱,۷۸۲ | (۱,۲۷۳,۸۰۳) | (۰) | | ۷,۱۸۹,۳۱۵ | ۵۱,۴۵۶,۱۵۱ | | گروه |
| ۳۹,۵۵۲,۸۹۶ | ۴۱,۹۸۰,۷۲۷ | ۸,۶۴۳,۹۱۰ | (۴۹۴,۰۸۰) | (۱۳۸,۵۳۴) | ۱,۴۶۰,۳۸۸ | ۵۰,۶۲۴,۶۳۷ | (۱,۹۰۲,۴۱۳) | (۰) | (۳۶۲,۵۲۲) | ۵,۶۲۰,۵۴۰ | ۴۷,۳۶۹,۰۳۱ | | بانک |

۴-۱- نسبت خالص دارائیهای ثابت بانک بر اساس پخشنامه ۹۲/۲۱۲۲۷ مورخ ۱۳۹۴/۲/۲۱ بانک مرکزی به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

| تجدید ارزش شده | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | مبلغ ریال |
|----------------|--------------|--------------|--------------|
| مجموع ریال | ۴۷,۱۴۳,۷۶۱ | ۴۱,۹۸۰,۷۲۷ | ۵,۶۲۴,۶۳۷ |
| (۲۰,۶۲۱,۵۷۴) | (۲۰,۶۲۱,۵۷۴) | (۲۰,۶۲۱,۵۷۴) | (۲۰,۶۲۱,۵۷۴) |
| (۷,۸۱۶,۱۳۵) | (۷,۸۱۶,۱۳۵) | (۷,۸۱۶,۱۳۵) | (۷,۸۱۶,۱۳۵) |
| ۱۸,۹۱۱,۳۳۲ | ۱۸,۹۱۱,۳۳۲ | ۲۱,۵۷۰,۰۴۴ | ۲۱,۵۷۰,۰۴۴ |
| ۲,۱۳۳,۵۱۴ | ۲,۱۳۳,۵۱۴ | ۳,۳۴۶,۱۸۶ | ۳,۳۴۶,۱۸۶ |
| ۳۳,۰۰۴ | ۳۳,۰۰۴ | ۷۱,۰۴۰ | ۷۱,۰۴۰ |
| ۱,۸۹۴,۳۵۷ | ۱,۸۹۴,۳۵۷ | ۲,۹۳۱,۱۷۱ | ۲,۹۳۱,۱۷۱ |
| ۲۲,۹۷۱,۰۹۷ | ۲۲,۹۷۱,۰۹۷ | ۲۷,۹۱۸,۴۳۱ | ۲۷,۹۱۸,۴۳۱ |
| ۷۰,۸۲۵,۴۶۲ | ۷۰,۸۲۵,۴۶۲ | ۷۶,۱۳۴,۳۸۰ | ۷۶,۱۳۴,۳۸۰ |
| (۲۰,۴۱۰,۶۸۳) | (۲۰,۴۱۰,۶۸۳) | (۲۰,۴۱۰,۶۸۳) | (۲۰,۴۱۰,۶۸۳) |
| (۱۷,۳۳۹,۹۱۰) | (۱۷,۳۳۹,۹۱۰) | (۱۸,۸۰۶,۷۸۶) | (۱۸,۸۰۶,۷۸۶) |
| ۳۳,۰۷۴,۸۶۹ | ۳۳,۰۷۴,۸۶۹ | ۳۶,۹۰۶,۸۱۱ | ۳۶,۹۰۶,۸۱۱ |
| ۶۹,۴۵ | ۶۹,۴۵ | ۷۵,۶۵ | ۷۵,۶۵ |

دارائیهای ثابت
 کسر می شود :

خالص مازاد تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰
 ذخیره استهلاک اموال منقول و غیر منقول

خالص دارائیهای ثابت
 اضافه می شود:

دارائیهای نامشهود
 اقلام اجاره ای سرمایه ای
 وثایق تضمینی بالای دو سال

حقوق صاحبان سهام
 کسر می شود:

خالص مازاد تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰
 سود انباشته
 جمع
 نسبت (درصد)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیهی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

| شرح اقلام | مطمئن در ابتدای سال | داراییهای اضافی شده طی سال مالی | مطمئن در ابتدای سال | مطمئن در ابتدای سال | استهلاک انباشته - میلیون ریال | | | | | میلون ریال | | | | | شرح اقلام | |
|--------------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------|--------------------------------|
| | | | | | مطمئن در ابتدای سال | مطمئن در ابتدای سال | مطمئن در ابتدای سال | مطمئن در ابتدای سال | مطمئن در ابتدای سال | مطمئن در ابتدای سال | مطمئن در ابتدای سال | مطمئن در ابتدای سال | مطمئن در ابتدای سال | مطمئن در ابتدای سال | | مطمئن در ابتدای سال |
| زمین | ۱۸,۸۵۵,۵۰۷ | ۱,۸۳۶,۰۶۷ | (۲۵,۴۱۴) | ۲۰,۲۷۷,۲۳۵ | (۶۵۹,۲۴۴) | ۲۰,۲۷۷,۲۳۵ | ۲۰,۲۷۷,۲۳۵ | ۲۰,۲۷۷,۲۳۵ | ۲۰,۲۷۷,۲۳۵ | ۲۰,۲۷۷,۲۳۵ | ۲۰,۲۷۷,۲۳۵ | ۲۰,۲۷۷,۲۳۵ | ۲۰,۲۷۷,۲۳۵ | ۲۰,۲۷۷,۲۳۵ | ۲۰,۲۷۷,۲۳۵ | زمین |
| ساختمان | ۱۳,۰۵۱,۲۹۶ | ۲,۰۷۸,۸۸۱ | (۳۸۲,۸۵۳) | ۱۳,۳۴۷,۲۶۴ | (۷۱۹,۶۹۸) | ۱۳,۳۴۷,۲۶۴ | ۱۳,۳۴۷,۲۶۴ | ۱۳,۳۴۷,۲۶۴ | ۱۳,۳۴۷,۲۶۴ | ۱۳,۳۴۷,۲۶۴ | ۱۳,۳۴۷,۲۶۴ | ۱۳,۳۴۷,۲۶۴ | ۱۳,۳۴۷,۲۶۴ | ۱۳,۳۴۷,۲۶۴ | ۱۳,۳۴۷,۲۶۴ | ساختمان |
| تجهیزات رایانه ای | ۵,۱۷۱,۲۱۹ | ۱۳,۳۸۶ | (۰) | ۵,۱۸۴,۶۰۵ | (۴۷۲,۵۴۹) | ۴,۷۱۲,۰۵۶ | ۴,۷۱۲,۰۵۶ | ۴,۷۱۲,۰۵۶ | ۴,۷۱۲,۰۵۶ | ۴,۷۱۲,۰۵۶ | ۴,۷۱۲,۰۵۶ | ۴,۷۱۲,۰۵۶ | ۴,۷۱۲,۰۵۶ | ۴,۷۱۲,۰۵۶ | ۴,۷۱۲,۰۵۶ | تجهیزات رایانه ای |
| وسایل نقلیه | ۲۲,۰۴۹۵ | - | (۱۸,۶۷۹) | ۲۲,۰۴۹۵ | (۰) | ۲۲,۰۴۹۵ | ۲۲,۰۴۹۵ | ۲۲,۰۴۹۵ | ۲۲,۰۴۹۵ | ۲۲,۰۴۹۵ | ۲۲,۰۴۹۵ | ۲۲,۰۴۹۵ | ۲۲,۰۴۹۵ | ۲۲,۰۴۹۵ | ۲۲,۰۴۹۵ | وسایل نقلیه |
| اثاثیه | ۲,۵۵۸,۰۶۲ | ۲۰,۷۹۱ | (۳۵,۵۷۷) | ۲,۵۴۳,۲۷۶ | (۷۳۹) | ۲,۵۴۳,۲۷۶ | ۲,۵۴۳,۲۷۶ | ۲,۵۴۳,۲۷۶ | ۲,۵۴۳,۲۷۶ | ۲,۵۴۳,۲۷۶ | ۲,۵۴۳,۲۷۶ | ۲,۵۴۳,۲۷۶ | ۲,۵۴۳,۲۷۶ | ۲,۵۴۳,۲۷۶ | ۲,۵۴۳,۲۷۶ | اثاثیه |
| جمع | ۴۹,۸۵۶,۳۷۸ | ۲,۰۷۸,۱۳۵ | (۶۶۲,۵۲۳) | ۵۰,۲۷۲,۹۹۰ | (۱,۸۵۲,۲۳۰) | ۴۸,۴۲۰,۷۶۰ | ۴۸,۴۲۰,۷۶۰ | ۴۸,۴۲۰,۷۶۰ | ۴۸,۴۲۰,۷۶۰ | ۴۸,۴۲۰,۷۶۰ | ۴۸,۴۲۰,۷۶۰ | ۴۸,۴۲۰,۷۶۰ | ۴۸,۴۲۰,۷۶۰ | ۴۸,۴۲۰,۷۶۰ | ۴۸,۴۲۰,۷۶۰ | جمع |
| داراییهای در دست تکمیل | ۵,۸۶۹,۶۵۳ | ۲,۴۶۲,۲۸۶ | (۰) | ۸,۳۳۱,۹۳۹ | (۰) | ۸,۳۳۱,۹۳۹ | ۸,۳۳۱,۹۳۹ | ۸,۳۳۱,۹۳۹ | ۸,۳۳۱,۹۳۹ | ۸,۳۳۱,۹۳۹ | ۸,۳۳۱,۹۳۹ | ۸,۳۳۱,۹۳۹ | ۸,۳۳۱,۹۳۹ | ۸,۳۳۱,۹۳۹ | ۸,۳۳۱,۹۳۹ | داراییهای در دست تکمیل |
| سقارشات و پیش پرداختهای سرمایه | ۶۰۰,۲۳۱ | ۱۹۳,۴۶۶ | (۰) | ۷۹۳,۶۹۷ | (۰) | ۷۹۳,۶۹۷ | ۷۹۳,۶۹۷ | ۷۹۳,۶۹۷ | ۷۹۳,۶۹۷ | ۷۹۳,۶۹۷ | ۷۹۳,۶۹۷ | ۷۹۳,۶۹۷ | ۷۹۳,۶۹۷ | ۷۹۳,۶۹۷ | ۷۹۳,۶۹۷ | سقارشات و پیش پرداختهای سرمایه |
| اقلام سرمایه ای در انبار | ۱,۰۳۲,۷۶۹ | ۸۸۶,۶۶۴ | (۰) | ۱,۹۱۹,۴۳۳ | (۵۰,۱۸۲) | ۱,۸۶۹,۲۵۱ | ۱,۸۶۹,۲۵۱ | ۱,۸۶۹,۲۵۱ | ۱,۸۶۹,۲۵۱ | ۱,۸۶۹,۲۵۱ | ۱,۸۶۹,۲۵۱ | ۱,۸۶۹,۲۵۱ | ۱,۸۶۹,۲۵۱ | ۱,۸۶۹,۲۵۱ | ۱,۸۶۹,۲۵۱ | اقلام سرمایه ای در انبار |
| جمع | ۷,۵۱۲,۶۵۳ | ۳,۵۴۲,۴۱۶ | (۰) | ۱۱,۰۵۵,۰۶۹ | (۵۰,۱۸۲) | ۱۰,۵۵۴,۸۸۷ | ۱۰,۵۵۴,۸۸۷ | ۱۰,۵۵۴,۸۸۷ | ۱۰,۵۵۴,۸۸۷ | ۱۰,۵۵۴,۸۸۷ | ۱۰,۵۵۴,۸۸۷ | ۱۰,۵۵۴,۸۸۷ | ۱۰,۵۵۴,۸۸۷ | ۱۰,۵۵۴,۸۸۷ | ۱۰,۵۵۴,۸۸۷ | جمع |
| جمع کل | ۴۷,۳۶۹,۰۳۱ | ۵,۶۲۰,۵۴۰ | (۶۶۲,۵۲۳) | ۵۲,۳۲۷,۰۴۸ | (۱,۹۰۲,۴۱۳) | ۵۰,۴۲۴,۶۳۷ | ۵۰,۴۲۴,۶۳۷ | ۵۰,۴۲۴,۶۳۷ | ۵۰,۴۲۴,۶۳۷ | ۵۰,۴۲۴,۶۳۷ | ۵۰,۴۲۴,۶۳۷ | ۵۰,۴۲۴,۶۳۷ | ۵۰,۴۲۴,۶۳۷ | ۵۰,۴۲۴,۶۳۷ | ۵۰,۴۲۴,۶۳۷ | جمع کل |

۱۴-۳ - داراییهای ثابت به شرح یادداشت توجیهی ۲-۳-۴ تجدید ارزیابی شده اند.
 ۱۴-۴ - داراییهای بانک و اموال تلفیقی تا مبلغ ۱۶ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.
 ۱۴-۵ - تعداد ۲۲۹ فقره از املاک در تصرف افراد غیر، طرح شهرداری و مشکلات سند مالکیت می باشد. ۲۲۸ فقره املاک فاقد سند مالکیت بوده که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد می باشد.
 ۱۴-۶ - استهلاک انباشته دارایی مشمول اسقاطی در زمان فروش و یا واگذاری از دفاتر خارج می گردد.
 ۱۴-۷ - داراییهای در جریان تکمیل عمدتاً بابت پروژه های معاونت، هتل سلسبیل مشهد، گلستان پاسداران، سایت جیحون و ... می باشد.
 ۱۴-۸ - املاک بانک بر مبنای ارزش اسمی، تحت پوشش بیمه قرار داشته و با رعایت به این موضوع که عرصه از ناحیه هیچ یک از خطرات تحت پوشش مورد تهدید قرار نمی گیرد لذا پوشش بیمه ای ساختمانها و اموال غیر منقول کافی می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۵- داراییهای نامشهود

| بانک | | گروه | | شماره یادداشت | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۲,۱۳۴,۳۰۹ | ۲,۷۸۸,۲۴۴ | ۲,۱۸۹,۷۲۰ | ۲,۹۰۷,۵۰۹ | ۱۵-۱ | سرقفلی |
| ۲۴۴,۹۵۹ | ۲۳۲,۱۸۲ | ۲۵۳,۳۴۵ | ۵۵۵,۹۹۴ | | حق الامتیاز |
| . | . | ۲۴,۰۳۶ | ۵,۰۲۴ | | نرم افزارهای رایانه ای - خالص |
| . | . | ۴۹,۴۲۵ | ۱,۱۳۰ | | سایر |
| ۲,۳۷۹,۲۶۸ | ۳,۰۲۰,۴۲۶ | ۲,۵۱۶,۵۲۶ | ۳,۴۶۹,۶۵۷ | | جمع |

۱۵-۱- مبلغ ۵۷۴ میلیارد ریال هزینه حق الزحمه خدمات نرم افزاری به سرفصل سرقفلی منظور شده است.

۱۶- سایر دارائیه

اقلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

| بانک | | گروه | | شماره یادداشت | |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|----------------------------------|
| تجدید ارائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۳۳,۲۱۰,۱۶۲ | ۳۳,۰۹۸,۷۰۳ | ۳۰,۹۴۶,۴۹۴ | ۱۷,۲۷۸,۴۰۹ | ۱۶-۱ | بدهکاران موقت / ریال |
| ۵۱,۳۹۶,۷۱۸ | ۵۱,۵۶۶,۱۰۸ | ۵۱,۳۹۶,۷۱۸ | ۵۱,۵۶۶,۱۰۸ | ۱۶-۲ | بدهکاران موقت / ارز |
| ۵۹۰,۰۱۹ | ۶۳۶,۵۹۳ | ۵۹۰,۰۱۹ | ۶۳۶,۵۹۳ | | بدهکاران موقت / ارز خارج از کشور |
| . | . | ۹,۳۶۹,۱۰۲ | ۱۳,۹۰۴,۳۳۶ | ۱۶-۳ | حسابهای دریافتی شرکتهای گروه |
| ۸۵,۱۹۶,۸۹۹ | ۸۵,۳۰۱,۴۰۴ | ۹۲,۳۰۲,۳۳۳ | ۸۲,۳۸۵,۴۴۶ | | وثایق تملیک شده |
| ۱۲,۹۹۳,۸۹۷ | ۱۴,۰۲۴,۵۹۴ | ۱۲,۹۹۳,۸۹۷ | ۱۴,۰۲۴,۵۹۴ | ۱۶-۴ | سود و کارمزد دریافتی |
| ۵۲,۸۱۷ | ۸۰,۶۱۹ | ۵۲,۸۱۷ | ۸۰,۶۱۹ | | انبار کل |
| ۲۴۲,۴۶۰ | ۳۴۲,۸۶۳ | ۴۷۲,۶۳۱ | ۳۴۲,۸۶۳ | | داراییهای آماده برای فروش |
| . | ۱,۴۸۰,۸۹۴ | . | ۱,۷۷۶,۶۹۲ | ۱۶-۵ | سایر |
| ۱۴۸,۷۸۱ | ۱۱۶,۶۰۳ | ۴,۷۳۲,۷۳۷ | ۶,۱۷۵,۸۸۵ | | |
| ۹۸,۶۳۵,۸۵۴ | ۱۰۱,۳۴۶,۹۷۶ | ۱۱۰,۵۵۴,۴۱۵ | ۱۰۵,۷۸۴,۰۹۹ | | |
| (۱,۲۸۴,۰۳۵) | (۱,۲۶۹,۹۷۲) | (۱,۲۸۴,۰۳۵) | (۱,۲۶۹,۹۷۲) | | کسر میشود : |
| ۹۷,۳۵۱,۸۱۸ | ۱۰۰,۰۷۷,۰۰۴ | ۱۰۹,۲۷۰,۳۸۰ | ۱۰۴,۵۱۴,۱۲۶ | | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

| بانک | | گروه | | |
|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-------------------------------------|
| تجدید ارائه شده | | تجدید ارائه شده | | |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶,۵۰۹,۲۳۱ | ۲,۳۰۲,۷۲۱ | ۳,۲۷۳,۵۸۹ | ۷۵۲,۴۱۷ | علی الحساب پرداختی و طلب از شرکتهای |
| ۱۳,۳۵۳,۶۶۴ | ۲۳,۸۸۸,۲۰۸ | ۵,۷۷۸,۷۷۴ | ۶,۵۰۵,۳۹۱ | سود سهام دریافتنی از سایر شرکتهای |
| ۲,۱۴۵,۰۸۳ | ۱,۹۳۴,۱۲۴ | ۲,۱۴۵,۰۸۳ | ۱,۹۳۴,۱۲۴ | سود اوراق مشارکت |
| ۱۱,۲۰۲,۱۸۴ | ۴,۹۷۳,۶۵۰ | ۱۹,۷۴۹,۰۴۸ | ۸,۰۸۶,۴۷۷ | سایر اقلام (۱-۱-۱۶) |
| ۳۳,۲۱۰,۱۶۲ | ۳۳,۰۹۸,۷۰۳ | ۳۰,۹۴۶,۴۹۴ | ۱۷,۲۷۸,۴۰۹ | |

۱-۱-۱۶- مبلغ ۳۵۰۰ میلیارد ریال از سایر اقلام بدهکاران موقت بانک مربوط به طلب از سازمان حج و زیارت می باشد که در خرداد ماه تسویه شده است.

۲-۱۶- از مبلغ ۵۱۵۶۵ میلیارد ریال بدهکاران موقت به ارز، شامل مبلغ ۴۲۴۱۲ میلیارد ریال مربوط به اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس جنوبی بوده که طبق توافقنامه منعکس در یادداشت توضیحی ۲-۹ وصول خواهد شد. ضمناً مبلغ ۹۶۵ میلیارد ریال از بدهکاران موقت به ارز مربوط به مطالبات از بانک مسکن بابت پرداخت ۲ فقره اعتبار اسنادی گشایش شده آن بانک می باشد که اقدامات حقوقی در جهت وصول آن صورت گرفته است. همچنین مبلغ ۷۵۹۷ میلیارد نیز بابت حساب واسط بوده که با بستن کاران موقت ارز (یادداشت ۲۰) مرتبط است.

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

| گروه | | |
|-----------------|-------------|----------------------------|
| تجدید ارائه شده | | |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴,۴۵۴,۵۵۲ | ۸۰۲,۶۵۴ | اسناد دریافتنی تجاری |
| ۳,۹۹۷,۴۴۶ | ۱۳,۵۲۵,۴۴۷ | بدهکاران تجاری |
| ۹۴۴,۳۲۴ | ۲۰۵,۷۲۲ | سایر |
| (۳۷,۲۳۰) | (۶۲۹,۴۸۸) | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول |
| ۹,۳۶۹,۱۰۲ | ۱۳,۹۰۴,۳۳۶ | |

۴-۱۶- و تالیق تملیکی شامل ۶۶۵۷ میلیارد ریال بابت سهام تملیکی شرکت ملی صنایع مس ایران، مبلغ ۲۰۲۸ میلیارد ریال اموال منقول، مبلغ ۵۱۳۰ میلیارد ریال اموال غیر منقول و مبلغ ۲۱۰ میلیارد ریال سایر و تالیق تملیکی می باشد.

۱-۴-۱۶- حسب صورتجلسه مجمع فوق العاده مورخ ۹۳/۰۹/۰۹ شرکت ملی صنایع مس ایران، با افزایش ۲۴ درصدی سرمایه موافقت گردید که مراتب مورد پیگیری و ثبت در دفاتر می باشد.

۲-۴-۱۶- از اموال تملیکی تعداد ۱۰۶۸ فقره در شهرستانها و تعداد ۳۱ فقره در تهران و مناطق آزاد تا کنون از مالکان قبلی تحویل گرفته نشده است.

۳-۴-۱۶- املاک تملیکی به مبلغ ۶۴۵۷ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

۵-۱۶- داراییهای آماده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۳۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۳۲۷۴/۷۴ مورخ ۹۳/۰۴/۱۶ هیات مدیره محترم بانک طبقه بندی شده اند که در طی چند نوبت در روزنامه های کثیرالانتشار منتشر گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۷- اقلام در راه

اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از:

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
|-----------------|---------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|---------------------------------------|
| تجدید ارائه شده | | شماره یادداشت | تجدید ارائه شده | | شماره یادداشت |
| بستانکار | بستانکار | | بدهکار | بدهکار | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۷۴,۹۶۰,۱۹۲ | ۴۳۵,۱۴۱,۹۲۲ | مرکز/ریال | ۴۵۹,۳۱۷,۳۸۴ | ۳۶۹,۷۰۲,۲۳۷ | مرکز/ریال |
| ۲۱۶,۵۳۴,۴۱۴ | ۲۰۱,۲۹۵,۹۷۸ | مرکز/ارز | ۲۲۴,۱۱۱,۹۱۰ | ۱۹۸,۶۱۳,۴۳۵ | مرکز/ارز |
| . | . | شعب/ریال | ۱۰,۵۳۸ | ۱۰,۵۳۸ | شعب/ریال |
| ۳۶,۱۰۲,۰۷۰ | ۶۰,۶۷۲,۰۷۴ | ۱۷-۵ | ۱۴۸,۷۹۶,۹۷۹ | ۱۱۲,۰۴۶,۴۹۰ | ۱۷-۴ |
| ۵,۳۷۹ | ۱۲,۷۹۴,۲۷۰ | ۱۷-۳ | ۶۳,۲۱۵ | ۴۷,۳۰۸ | |
| ۱,۴۳۵,۵۵۹ | ۱,۴۳۵,۵۵۹ | سرمایه شعب خارج از کشور | ۱,۴۳۵,۵۵۹ | ۱,۴۳۵,۵۵۹ | سرمایه پرداختی به شعبه خارج/به ارز |
| ۱۳,۶۰۶,۲۸۱ | ۱۵,۷۰۴,۲۴۹ | مازاد منابع | ۱۳,۶۰۶,۲۸۱ | ۱۵,۷۰۴,۲۴۹ | مازاد منابع |
| . | ۱,۰۵۹,۶۲۱ | سپرده قانونی شعب مناطق آزاد | . | ۱,۰۵۹,۶۲۱ | سپرده قانونی شعب مناطق آزاد |
| ۲۲۷,۴۲۴,۳۰۰ | ۲۵۶,۲۳۴,۹۰۶ | حساب وضعیت ارزی | ۲۲۷,۴۲۴,۳۰۰ | ۲۵۶,۲۳۴,۹۰۶ | ۱۷-۱ |
| ۱۱۴,۷۹۷,۶۲۲ | ۱۲۰,۸۶۷,۱۱۵ | حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی | ۱۱۴,۷۹۷,۶۲۲ | ۱۲۰,۸۶۷,۱۱۵ | حساب وضعیت ارزی |
| ۴,۳۴۹,۰۵۳ | ۴,۷۴۲,۲۴۷ | سپرده های دیداری اداره مرکزی | ۵,۰۵۶,۱۳۸ | ۵,۰۲۸,۱۱۱ | سپرده ارزی دیداری نزد شعبه خارج |
| ۲۵۵ | ۲۴۵ | سپرده های دیداری شعب خارج نزد یکدیگر | ۱۷۴,۳۷۹ | ۳۳۸,۳۳۸ | سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر |
| . | ۴۵۴,۷۴۳ | حساب سپرده ارزی مدتدار شعب خارج | ۱۲۴,۳۱۱ | ۳۱۰,۴۹۲ | سپرده های مدت دار شعب خارج نزد یکدیگر |
| - | - | | - | ۲,۸۱۷,۵۲۶ | مطالبات از اداره مرکزی |
| ۱,۱۸۹,۲۱۵,۱۲۳ | ۱,۱۱۰,۴۰۳,۹۲۹ | | ۱,۱۹۴,۹۱۸,۶۱۴ | ۱,۰۸۴,۲۱۵,۹۱۵ | |
| ۵,۷۰۳,۴۹۱ | . | | . | ۲۶,۱۸۸,۰۱۴ | اقلام در راه |
| ۱,۱۹۴,۹۱۸,۶۱۴ | ۱,۱۱۰,۴۰۳,۹۲۹ | | ۱,۱۹۴,۹۱۸,۶۱۴ | ۱,۱۱۰,۴۰۳,۹۲۹ | |

۱۷-۱- در خصوص یادداشت فوق، مفاد نامه شماره م/۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری - اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی مورد رعایت قرار گرفته است.

۱۷-۲- عمده مبالغ ارقام مرکزریال / مرکز ارز و بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۱۷-۴ و ۱۷-۵ مربوط به فرایند واریز و برداشت از سیستمهای شتاب، ساتنا، پایاپای، شاپرک و ... با شعب و ادارات کل می باشد که ظرف چند روز تسویه می گردند.

۱۷-۳- عطف به یادداشت (۲-۶) اصلاح حسابهای ایجاد ناشی از اجرای بخشنامه ۱۰۱۵ بانک مرکزی که در اداره مرکزی صورت پذیرفته، در سال ۱۳۹۴ در سطح شعب اجرایی می گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۷-۴- بددهکاران داخلی شامل اقلام ذیل می باشد:

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | شماره یادداشت | |
|--------------------|--------------------|---------------|----------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۳,۰۹۴,۴۰۱ | ۱,۲۴۹,۹۱۴ | ۱۷-۴-۱ | حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک |
| ۳۰,۱۴۹ | ۰ | | ملت کارت پایانه ATM |
| ۷,۸۳۸,۵۴۴ | ۱۹,۰۰۱,۰۸۳ | | پرداختی به ساتنا بابت ادارات |
| ۳۶,۹۰۰ | ۵۵,۰۰۰ | | واحد متمرکز |
| ۲۱,۲۱۵,۱۱۵ | ۴۹,۷۳۲,۱۲۳ | | وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام) |
| ۵۵,۸۱۸,۹۴۹ | ۰ | | وجوه واریزی به حساب جاری ۲۰۴۰۰ |
| ۳,۰۶۶,۲۱۶ | ۲,۸۷۴,۰۴۶ | | شاپرک |
| ۱,۳۷۵ | ۱,۳۸۵ | | سامانه حواله های پایا |
| ۵۲,۵۴۱,۰۹۲ | ۰ | | شتاب |
| ۰ | ۱,۳۹۶,۱۲۹ | | وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز |
| ۰ | ۲۵,۸۷۴,۸۳۶ | ۱۷-۳ | تخصیص ارز اعتبارات و پروات اسنادی |
| ۵,۱۵۴,۲۳۷ | ۱۱,۸۶۲,۰۷۴ | ۱۷-۴-۲ | سایر اقلام |
| ۱۴۸,۷۹۶,۹۷۹ | ۱۱۳,۰۴۶,۴۹۰ | | |

۱۷-۴-۱- اقلام مربوط به حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک به شرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | |
|------------------|------------------|------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۷,۶۹۸ | ۰ | حواله های داخل شهری |
| ۱,۷۴۰,۱۵۶ | ۸۶۱,۶۴۸ | پرداخت حواله های صادره سایر واحدها |
| ۱,۳۴۶,۵۴۷ | ۳۸۸,۲۶۶ | حساب در گردش شعب |
| ۳,۰۹۴,۴۰۱ | ۱,۲۴۹,۹۱۴ | |

۱۷-۴-۲- سایر اقلام مربوط به بددهکاران داخلی شامل انتقال وجه از ملت کارت، چکهای رمزدار تعیین تکلیف نشده، اسناد بین واحد و غیره می باشد.

۱۷-۵- بستانکاران داخلی شامل اقلام بشرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | | |
|-------------------|-------------------|-------------------------------------|------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۵,۶۵۸,۸۲۰ | ۳۸۶,۱۲۹ | حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک | |
| ۰ | ۲۲,۰۳۴,۳۵۶ | شتاب | |
| ۳۰,۸۶۶,۸۱۳ | ۱۱,۷۳۰,۸۴۸ | اتاق پایاپای | |
| ۴۹۹ | ۳۹۵ | یارانه بنگاههای زود بازده | |
| ۰ | ۴۴۴,۹۶۴ | وجوه واریزی از حسابهای متمرکز | |
| ۹,۵۷۵,۹۳۹ | ۲۶,۰۷۵,۴۸۲ | ۱۷-۵-۱ | سایر اقلام |
| ۳۶,۱۰۲,۰۷۰ | ۶۰,۶۷۲,۰۷۴ | | |

۱۷-۵-۱- سایر اقلام بستانکاران داخلی شامل چکهای رمزدار تعیین تکلیف نشده، اسناد بین واحد، کیف کارت سوخت، پوز فروشگاهی و غیره می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۸- بدهی به بانک مرکزی

| بانک | | |
|-----------------|-------------|-----------------------------------------------------------------|
| تجدید ارائه شده | | |
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۱۶,۱۴۱,۳۰۲ | ۱۲۶,۴۵۲,۹۰۶ | حساب سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی |
| ۱۱۸,۱۲۱,۵۶۶ | ۱۲۴,۵۰۳,۷۴۹ | ۱۸-۱ دریافتی جهت اعطاء از محل حساب ذخیره ارزی |
| ۸۰۰,۰۰۰ | ۸۰۰,۰۰۰ | تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی |
| ۴۶,۲۹۵ | ۴۵,۲۷۱ | بدهی به بانک مرکزی بابت ماهه التفاوت نرخ ارز- موارد غیر معاف |
| ۲۳۵,۱۰۹,۱۶۲ | ۲۵۱,۸۰۱,۹۲۶ | |
| (۳۴۹,۶۳۹) | (۳۱۰,۸۵۹) | کسر میشود : |
| ۲۳۴,۷۵۹,۵۲۳ | ۲۵۱,۴۹۱,۰۶۷ | مبالغ دریافتنی از بانک مرکزی بابت ماهه التفاوت نرخ شناور مدیریت |

۱۸-۱- سپرده های مدتدار بانک مرکزی نزد بانک عمدتاً بابت سپرده هایی است که از محل آن به اشخاصی که از طرف آن بانک معرفی شده اند تسهیلات پرداخت شده است.

۱۸-۲- از مبلغ ۱۲۴,۵۰۳,۷۴۹ ریال بدهی به بانک مرکزی بابت تسهیلات اعطایی از محل ذخیره ارزی شامل مبلغ ۹۵,۷۹۵ میلیارد ریال تسهیلات فاینانس به بخش دولتی و مبلغ ۴,۲۸۳ میلیارد ریال (معادل ۱۴۲ میلیون یورو) مربوط به تسهیلات اعطایی به بخش غیر دولتی (یادداشت ۱-۱-۲-۱۰) (قابل ذکر است که صرفاً در هنگام وصول اقساط بدهی به بانک مرکزی پرداخت می شود) و مبلغ ۱۳,۰۸۳ میلیارد ریال بابت ارزش ریالی ارز قابل تخصیص توسط بانک مرکزی بابت بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ آن و سایر به مبلغ ۱۱,۳۴۳ میلیارد ریال می باشد.

۱۹- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲,۷۲۷,۲۱۵ | ۱۸۱,۸۹۹ | ۲,۷۲۷,۲۱۵ | ۱۸۱,۸۹۹ | سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها نزد ما (پس از پایاپای) |
| ۱,۲۸۰,۹۰۵ | ۹۸۵,۳۸۳ | ۱,۲۸۰,۹۰۵ | ۹۸۵,۳۸۳ | سپرده قرض الحسنه جاری موسسات اعتباری غیر بانکی |
| ۱۷,۲۰۸,۷۴۷ | ۹,۲۴۹,۹۱۲ | ۱۷,۲۰۸,۷۴۷ | ۹,۲۴۹,۹۱۲ | سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی |
| ۲,۵۲۸,۷۴۲ | ۲,۱۱۲,۶۶۸ | ۴۳۹,۷۵۲ | ۲۳,۶۷۷ | سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی |
| ۹,۵۵۲,۹۱۸ | ۹,۸۹۶,۳۵۸ | ۹,۵۵۲,۹۱۸ | ۹,۸۹۶,۳۵۸ | سپرده ارزی مدت دار بانکهای ایرانی |
| ۵,۵۲۴,۴۷۱ | ۳,۷۳۷,۶۶۸ | ۵,۵۲۴,۴۷۱ | ۳,۷۳۷,۶۶۸ | سپرده ارزی مدت دار بانکهای خارجی |
| ۱۲,۴۸۱ | . | ۱۲,۴۸۱ | . | بدهی به بانکهای خارجی بابت وامهای ارزی آکو |
| . | . | ۲,۴۹۵,۸۵۱ | ۲,۵۴۴,۹۸۵ | وام های دریافتی توسط شرکتهای فرعی از سایر بانکها |
| ۱۳,۹۳۶,۸۱۱ | ۲۸,۷۸۱,۴۹۹ | ۱۳,۹۳۶,۸۱۱ | ۲۸,۷۸۱,۴۹۹ | سپرده سایر بانکها |
| ۵۲,۷۷۲,۲۸۹ | ۵۴,۹۴۵,۳۸۷ | ۵۳,۱۷۹,۱۵۰ | ۵۵,۴۰۱,۳۸۲ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۰- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

| بانک | | گروه | | |
|-----------------|-------------|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| تجدید ارائه شده | | تجدید ارائه شده | | |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۴۹,۳۰۲,۳۹۰ | ۱۳۵,۷۷۴,۲۶۸ | ۱۴۹,۱۰۷,۴۶۴ | ۱۳۵,۸۴۵,۳۰۷ | سپرده قرض الحسنه جاری ریالی |
| ۲۷,۴۲۰,۷۷۵ | ۱۵,۹۷۶,۸۰۳ | ۲۵,۴۷۲,۲۹۰ | ۱۵,۹۵۹,۱۹۲ | سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی |
| ۴۶,۲۶۸,۰۷۶ | ۱۵,۴۶۲,۷۸۶ | ۴۶,۲۶۸,۰۷۶ | ۱۵,۴۶۲,۷۸۶ (۲۰-۱) | انواع چکهای بانکی فروخته شده |
| ۳,۰۷۱,۹۸۶ | ۲,۹۹۱,۷۹۵ | ۳,۰۷۱,۹۸۶ | ۲,۹۹۱,۷۹۵ | مشترک مشارکت مدنی |
| ۵,۶۹۶,۵۴۰ | ۶,۱۵۰,۵۴۰ | ۶,۶۹۸,۸۳۱ | ۶,۹۲۵,۴۰۸ (۲۰-۲) | بستانکاران موقت / ریال |
| ۳۲,۹۶۵,۸۵۹ | ۳۰,۵۶۲,۷۲۲ | ۳۲,۹۶۵,۸۵۹ | ۳۰,۵۶۲,۷۲۲ | بستانکاران موقت ارز |
| ۵۲,۰۷۶ | ۴۴,۵۰۴ | ۵۲,۰۷۶ | ۴۴,۵۰۴ | سود و کارمزد پرداختنی |
| ۲,۱۷۸,۳۷۵ | ۱,۷۶۶,۷۴۷ | ۲,۱۷۸,۳۷۵ | ۱,۷۶۶,۷۴۷ (۲۰-۳) | سایر اقلام |
| ۲۶۶,۹۵۶,۰۷۸ | ۲۰۸,۷۳۰,۱۶۴ | ۲۶۳,۸۱۴,۹۵۸ | ۲۰۷,۵۵۸,۴۶۱ | |

۲۰-۱- انواع چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چکهای داخل شهری شعبه صادر کننده، چکهای رمزدار سایر شعب و چکهای بین بانکی سایر بانکها می باشد که به درخواست مشتری صادر و حداکثر ظرف ۷۲ ساعت تسویه می شود.

۲۰-۲- اقلام عمده بستانکاران موقت بانک شامل موارد پرداختنی به شرکت همراه اول و ایرانسل بابت فروش شارژ سیم کارتهای اعتباری، پرداختنی کارتهای اکسس، سپرده حسن انجام کار، کسورات بیمه تامین اجتماعی و ... می باشد.

۲۰-۳- سایر اقلام سپرده های دیداری شامل وجوه اداره شده مصرف نشده، مانده های مطالبه نشده، حواله های عهده ما و غیره می باشد.

۲۱- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

اقلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

| بانک | | گروه | | |
|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------------------------|
| تجدید ارائه شده | | تجدید ارائه شده | | |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴۲,۹۱۸,۴۶۰ | ۵۰,۰۲۵,۷۶۹ | ۴۲,۱۴۱,۶۷۷ | ۵۰,۰۲۵,۷۰۱ | سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریالی |
| ۱۶,۷۸۷,۰۶۲ | ۶,۳۸۴,۳۶۹ | ۱۶,۷۸۷,۰۶۲ | ۶,۳۸۴,۳۶۹ | سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارزی |
| ۴۴۵,۲۲۲ | ۴۲۱,۶۹۸ | ۴۴۵,۲۲۲ | ۴۲۱,۶۹۸ | پس انداز مشتریان |
| ۶۰,۱۵۰,۷۴۳ | ۵۶,۸۳۱,۸۳۵ | ۵۹,۳۷۳,۹۶۱ | ۵۶,۸۳۱,۷۶۸ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری شامل اقلام زیر می باشد :

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۳۱,۶۸۰,۰۱۲ | ۲۶۳,۳۵۷,۵۷۶ | ۲۳۱,۱۴۵,۷۱۴ | ۲۶۲,۱۱۱,۲۷۷ | (۲۲-۱) سپرده سرمایه گذاری بلند مدت |
| ۲۴۴,۷۸۴,۲۴۳ | ۲۹۹,۳۷۷,۲۸۹ | ۲۴۳,۶۳۵,۶۳۶ | ۲۹۸,۷۱۵,۴۵۸ | سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت |
| ۴,۹۴۵,۴۵۲ | ۵,۱۴۶,۸۸۹ | ۴,۸۸۶,۳۵۲ | ۴,۸۷۰,۵۸۹ | سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه |
| ۷۱۶,۳۷۹ | ۸۸۲,۹۴۰ | ۷۱۶,۳۷۹ | ۸۸۲,۹۴۰ | پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم) |
| ۷۱۷,۷۷۱ | ۸۸۱,۶۲۲ | ۷۱۷,۷۷۱ | ۸۸۱,۶۲۲ | پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت) |
| ۵۸,۹۱۶,۴۰۵ | ۵۵,۰۲۱,۷۰۵ | ۵۸,۹۱۶,۴۰۵ | ۵۵,۰۲۱,۷۰۵ | سپرده مدتدار ارزی |
| ۱۶۴,۷۸۹ | ۱۶۳,۵۰۰ | ۱۶۴,۷۸۹ | ۱۶۳,۵۰۰ | سپرده مدت دار شعب خارج از کشور |
| ۵۴۱,۹۲۴,۹۵۱ | ۶۲۴,۸۳۱,۵۲۰ | ۵۴۰,۱۸۲,۹۴۶ | ۶۲۲,۶۴۷,۰۹۰ | |

۲۲-۱- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت شامل مبلغ ۲۲,۵۳۹ میلیارد ریال بابت سپرده گذاری اشخاص برای حج عمره می باشد که سود آن با نرخ ۲۰ درصد محاسبه گردیده است.

۲۳- سایر سپرده ها

اقلام تشکیل دهنده سرفصل فوق بشرح زیر می باشد :

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۸,۲۹۱,۰۷۱ | ۱۰,۸۷۵,۹۸۳ | ۸,۲۹۱,۰۷۱ | ۱۰,۸۷۵,۹۸۳ | پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال / غیر دولتی |
| ۲۲,۴۶۵,۳۵۶ | ۱۲,۷۸۲,۰۸۶ | ۲۲,۴۶۵,۳۵۶ | ۱۲,۷۸۲,۰۸۶ | پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / دولتی |
| ۸,۵۰۹,۹۰۲ | ۷,۸۸۱,۲۶۰ | ۸,۵۰۹,۹۰۲ | ۷,۸۸۱,۲۶۰ | (۲۳-۱) پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / غیردولتی |
| ۷,۵۰۲,۰۳۴ | ۸,۳۱۴,۴۳۸ | ۷,۵۰۲,۰۳۴ | ۸,۳۰۷,۹۰۵ | سپرده نقدی ضمانتنامه ها / به ریال / غیر دولتی |
| ۲,۹۸۳,۹۴۶ | ۲,۵۳۹,۹۰۲ | ۲,۹۸۳,۹۴۶ | ۲,۵۳۹,۹۰۲ | سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز |
| ۸۹۹,۷۶۹ | ۶۳۳,۴۱۲ | ۸۹۹,۷۶۹ | ۶۳۳,۴۱۲ | پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیر دولتی |
| ۷,۶۱۴ | ۱۰,۴۰۵ | ۱۲,۳۸۰,۰۸۲ | ۱۱,۵۸۴,۵۶۵ | سایر |
| ۵۰,۶۵۹,۶۹۲ | ۴۳,۰۳۷,۴۸۶ | ۶۳,۰۳۲,۱۶۱ | ۵۴,۶۰۵,۱۱۲ | |

۲۳-۱- مبلغ مزبور عمدتاً مربوط به مبالغ دریافتی از بابت بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز (به شرح یادداشت ۱۱ صورتهای مالی) می باشد.

۲۳-۲- علی الحساب دریافتی بابت اعتبارات اسنادی پرداخت نشده به ارز که به دلیل عدم تخصیص ارز توسط بانک مرکزی امکان تسویه آن تا کنون فراهم نگردیده در این یادداشت افشاء شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۴- مالیات پرداختنی

گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

| گروه | بانک | | گروه | | |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|
| | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | مانده در ابتدای سال / دوره |
| | ۷۴۷,۵۱۰ | ۱,۶۳۱,۱۱۷ | ۲,۳۳۶,۱۸۱ | ۱,۸۲۵,۳۱۸ | |
| | ۸۷۴,۱۴۰ | ۱,۱۰۱,۷۸۰ | ۲,۵۲۹,۱۶۵ | ۱,۶۶۳,۱۴۸ | ذخیره مالیات عملکرد سال / دوره |
| | ۳,۸۹۴,۴۴۴ | ۳,۹۸۲,۱۶۹ | ۰ | ۳,۸۹۴,۴۴۴ | ذخیره مالیات سنوات قبل |
| | (۰) | (۰) | (۱۴,۵۸۰) | ۴۳۳,۴۲۸ | تعدیلات مالیاتی |
| | (۳,۸۴۳,۴۸۶) | (۳,۷۸۲,۳۵۹) | (۳,۰۲۵,۴۴۸) | (۴,۹۳۳,۸۸۲) | تادیه شده طی سال / دوره |
| | (۳,۵۷۷) | (۲,۱۸۵,۱۹۶) | (۰) | (۳۵۵,۰۶۷) | علی الحساب مالیات پرداختنی |
| | ۱,۶۶۹,۰۳۱ | ۷۴۷,۵۱۰ | ۱,۸۲۵,۳۱۸ | ۲,۲۲۷,۳۹۰ | مانده در پایان سال / دوره |

۲۴-۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۸۸ قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۳ بشرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

| نحوه تشخیص | مانده ذخیره | | مالیات | | | | درآمد مشمول مالیات | سود (زیان) ابرازی | | سال مالی |
|-----------------|-------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|--------------------|-------------------|----------------------------------------|----------|
| | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | تادیه شده | قطعی | تشخیص | ابرازی | | سود ابرازی | زیان ابرازی | |
| رسیدگی به دفاتر | ۷۹۱ | ۷۹۱ | ۳,۰۹۰,۷۴۵ | ۲,۱۴۹,۷۷۲ | ۴,۱۹۳,۹۶۷ | ۱,۲۸۴,۴۴۵ | ۶,۴۲۲,۲۲۵ | ۸,۰۳۷,۹۶۹ | ۱۳۸۹ | |
| رسیدگی به دفاتر | ۴۶۷,۵۸۶ | ۱۶۷,۵۸۶ | ۴,۵۶۴,۲۶۵ | ۴,۳۷۶,۳۶۳ | ۵,۶۵۸,۰۴۱ | ۵۱۹,۷۹۷ | ۲,۳۱۰,۲۰۷ | ۷,۵۲۸,۶۰۶ | ۱۳۹۰ | |
| رسیدگی به دفاتر | ۱,۳۴۲,۵۴۹ | ۴۱۹,۲۰۹ | ۲,۱۹۰,۳۶۶ | ۰ | ۷,۱۰۹,۴۹۳ | ۱,۳۴۴,۹۰۸ | ۳,۴۷۵,۸۵۹ | ۱۶,۰۵۰,۹۷۲ | ۱۳۹۱ | |
| رسیدگی به دفاتر | ۱,۱۰۱,۷۸۰ | ۲۱۰,۸۸۲ | ۱,۳۸۸,۴۸۶ | ۰ | ۶,۸۲۰,۰۷۳ | ۱,۱۰۱,۷۸۰ | ۴,۴۷۷,۲۲۷ | ۱۷,۸۹۴,۱۵۹ | ۱۳۹۲ | |
| رسیدگی نشده | ۰ | ۸۷۴,۱۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۷۴,۱۴۰ | ۴,۳۷۰,۶۹۸ | ۱۸,۱۴۷,۵۹۶ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| | ۲,۹۳۲,۷۰۷ | ۱,۶۷۲,۶۰۹ | ۱۱,۲۳۳,۸۶۲ | ۶,۵۲۶,۱۳۵ | ۲۳,۷۸۱,۵۷۴ | ۵,۱۲۵,۰۶۹ | ۲۱,۰۵۶,۳۱۶ | ۶۷,۶۵۹,۳۰۱ | جمع | |
| | (۲,۱۸۵,۱۹۶) | (۳,۵۷۷) | | | | | | | کسر می شود: علی الحساب مالیات پرداختنی | |
| | ۷۴۷,۵۱۰ | ۱,۶۶۹,۰۳۱ | | | | | | | جمع کل | |

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

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

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

۵-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به شماره ۷۹۵۵۱۹۱ مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۲۴ مبلغ ۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت و لیکن بانک به رای صادره معترض و درصدد شکایت به وزیر محترم اقتصادی و دارایی در راستای ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم می باشد

۶-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ به شماره ۳۰۳۰۸۸۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۱ مبلغ ۷ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۷-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ به شماره ۱۱۲۲۰۱۹۸ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۹ مبلغ ۶٫۸۲۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

ذخایر و سایر بدهیها شامل اقلام زیراست :

| بانک | | گروه | | |
|-----------------|-------------|-----------------|-------------|----------------------------------------------|
| تجدید ارائه شده | | تجدید ارائه شده | | |
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴۲,۹۰۶,۱۵۳ | ۵۸,۷۰۱,۱۸۹ | ۴۲,۹۰۶,۱۵۳ | ۵۸,۷۰۱,۱۸۹ | تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ارز |
| ۴۴,۲۰۵ | ۴۲,۹۷۹ | ۴۴,۲۰۵ | ۴۲,۹۷۹ | ذخایر شعب خارج از کشور |
| ۸,۱۷۳,۹۲۲ | ۸,۱۷۳,۹۲۲ | ۸,۱۷۳,۹۲۲ | ۸,۱۷۳,۹۲۲ | ۲۵-۱ ذخیره بازنشستگی کارکنان بانک (اکچوئری) |
| ۱,۱۹۵,۶۷۵ | ۱,۱۹۵,۱۴۳ | ۱,۱۹۵,۶۷۵ | ۱,۱۹۵,۱۴۳ | ذخیره باز خرید مرخصی |
| ۵۹,۴۹۱ | ۴۱۵,۵۲۵ | ۵۹,۴۹۱ | ۴۱۵,۵۲۵ | ذخیره هزینه های پرسنلی |
| ۱۰۹,۹۵۴ | ۴۱,۵۷۸ | ۱۰۹,۹۵۴ | ۴۱,۵۷۸ | ذخیره هزینه های اداری |
| ۱,۲۲۷,۷۹۰ | ۱,۱۹۸,۸۳۵ | ۱,۲۲۷,۷۹۰ | ۱,۱۹۸,۸۳۵ | ذخیره جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز |
| ۷,۳۳۷,۸۰۴ | ۳,۸۶۰,۵۵۴ | ۷,۳۳۷,۸۰۴ | ۳,۸۶۰,۵۵۴ | ذخیره مالیات سنوات قبل |
| ۱,۷۰۴,۱۷۰ | ۱,۷۰۴,۱۷۰ | ۱,۷۰۴,۱۷۰ | ۱,۷۰۴,۱۷۰ | ۲۵-۲ ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها |
| ۸,۵۰۳,۳۳۳ | ۱۱,۱۹۶,۷۶۷ | ۱۰,۱۲۷,۳۲۲ | ۱۲,۶۱۰,۷۴۲ | ۲۵-۳ سایر اقلام |
| ۷۱,۲۶۱,۴۹۶ | ۸۶,۵۳۰,۶۶۲ | ۷۲,۸۸۶,۴۸۵ | ۸۷,۹۴۴,۶۳۶ | |

۲۵-۱- ذخیره اکچوئری بر اساس محاسبات اکچوئریست واجد شرایط منتخب بانک در حسابها منظور گردیده و مبلغ مورد نظر صندوق بازنشستگی به لحاظ ایراد روش محاسباتی و مفروضات به کاررفته از نظر اکچوئریست منتخب بانک، در حسابها منظور نگردیده است.

۲۵-۲- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۷ مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیئت وزیران، مبلغ ۱۷۶ میلیارد ریال شامل حق عضویت اولیه به صورت علی الحساب پرداخت و مبلغ ۱۷۰۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. ضمناً بر اساس نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۹۲/۰۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی، موضوع سقف تضمین سپرده ها جهت احتساب حق عضویت سالانه در دست بررسی می باشد.

۲۵-۳- سایر اقلام عمدتاً شامل ذخیره سود پرداختنی سپرده طرح موج می باشد.

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

| بانک | | |
|-------------|-------------|-----------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۴,۹۷۸,۲۷۶ | ۱۳,۲۷۸,۴۹۰ | بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار |
| ۲۹۱,۹۹۴ | ۴۷,۴۱۹ | تسهیلات دریافتی بابت یوژانس های داخلی بانکهای خارجی |
| ۱۳۲,۸۱۴ | ۳۲,۳۹۰ | تسهیلات دریافتی از شعب خارج کشور بابت یوژانسهای داخلی |
| ۲۵,۴۰۳,۰۸۴ | ۱۳,۳۵۸,۲۹۹ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۷- سود سهام پرداختی

| گروه | سود سهام پرداخت شده | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---------------------|----------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|----------------------------|----------------------------|------------|----------------------------|----------------------------|
| | سود سهام پرداختی | مابده اسفند ۹۳ | میلون ریال | طی سال ۱۳۹۲ | میلون ریال | طی سال ۱۳۹۱ | میلون ریال | طی سال ۱۳۹۰ | میلون ریال | طی سال ۱۳۸۹ | میلون ریال | سود سهام مصوب | میلون ریال | شرح | | |
| گروه | | | | | | | | | | | | | | | | |
| میلون ریال | ۴۰۹ | ۴۰۹ | ۱۳ | ۴۳ | ۵۲ | ۱۲۷ | ۱۴۷ | ۶۴۸,۳۳۱ | ۱,۵۷۸,۱۱۶ | ۲,۳۲۷,۰۰۰ | ۸۷/۱۲/۳۰ | سال مالی منتهی به ۸۷/۱۲/۲۹ | ۳,۱۵۷,۱۰۰ | ۸۸/۱۲/۲۹ | سال مالی منتهی به ۸۸/۱۲/۲۹ | |
| ۵۳۱ | ۵۳۱ | ۸۸ | ۹۳ | ۱,۵۴۹ | ۳۲۰,۷۵۰ | ۲,۸۳۴,۰۸۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۸۰,۰۰۰ | ۸۹/۱۲/۲۹ | سال مالی منتهی به ۸۹/۱۲/۲۹ | ۵,۴۰۰,۰۰۰ | ۹۰/۱۲/۲۹ | سال مالی منتهی به ۹۰/۱۲/۲۹ |
| ۹۹۳ | ۹۹۳ | ۶۳ | ۲۸۵ | ۲۶۱,۷۱۳ | ۱,۰۱۶,۹۴۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۳۹۶,۰۰۰ | ۹۱/۱۲/۳۰ | سال مالی منتهی به ۹۱/۱۲/۳۰ | ۱۳,۴۰۰,۰۰۰ | ۹۲/۱۲/۲۹ | سال مالی منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹ |
| ۳,۷۷۰ | ۳,۷۷۰ | ۲,۱۷۱ | ۴,۰۲۰,۷۶۴ | ۳,۳۷۳,۲۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۴۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۸,۶۳۴ | ۸,۶۳۴ | ۱۲,۶۸۵ | ۵,۲۷۴,۶۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۵۹,۴۷۵ | ۵۹,۴۷۵ | ۱۳,۱۴۰,۵۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۷۳,۸۱۱ | ۷۳,۸۱۱ | ۱۳,۱۵۵,۵۴۴ | ۷,۳۹۵,۸۶۶ | ۲,۶۲۶,۶۰۹ | ۱,۳۳۷,۸۳۴ | ۳,۴۸۲,۳۳۰ | ۱,۵۷۸,۱۱۶ | ۲۰,۵۶۰,۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۱,۶۹۰,۸۴۷ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ۱,۷۶۴,۶۵۸ | | | | | | | | | | | | | | | | |

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

| گروه | بانک | | | |
|------------|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | سال ۱۳۹۲ | شهریور ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | شهریور ۱۳۹۳ |
| میلون ریال | ۴,۳۲۰,۶۹۶ | ۴,۸۶۸,۱۰۰ | ۴,۳۱۵,۶۹۱ | ۵,۰۲۱,۳۸۲ |
| ۷۴۳,۵۸۳ | ۱,۳۷۲,۵۱۵ | ۸۱۵,۱۰۲ | ۱,۵۸۴,۸۴۴ | ۰ |
| (۹۶,۱۷۹) | (۱۶۷,۹۵۳) | (۰-۹,۵۱۱) | (۱۹۸,۳۲۴) | ۰ |
| ۴,۸۶۸,۱۰۰ | ۶,۱۷۲,۶۶۳ | ۵,۰۳۱,۲۸۲ | ۶,۴۰۷,۸۰۲ | ۰ |

مابده ابتدای دوره / سال

ذخیره تاخیر شده دوره / سال

پرداختی طی دوره / سال

مابده سر پایان دوره / سال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۹- سرمایه

۲۹-۱- سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲۳٫۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۲۳٫۵۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱٫۰۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر به مبلغ ۴۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال افزایش یافته است.

| محل افزایش سرمایه | تاریخ افزایش | درصد افزایش | مبلغ میلیون ریال | مبلغ سرمایه جدید میلیون ریال |
|-------------------------------------------------------------|--------------|-------------|---------------------|---------------------------------|
| تجدید ارزیابی دارایی ثابت | ۷۲/۰۶/۱۰ | ۱,۷۰۶ | ۵۷۱,۵۰۰ | ۶۰۵,۰۰۰ |
| اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه | ۸۰/۰۶/۱۰ | ۱۰۴/۸ | ۶۳۴,۰۰۰ | ۱,۲۳۹,۰۰۰ |
| تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارائی‌ها و بدهی‌های ارزی | ۸۴/۰۵/۱۹ | ۹۵۷/۳ | ۱۱,۸۶۱,۰۰۰ | ۱۳,۱۰۰,۰۰۰ |
| آورده نقدی سهامداران | ۹۰/۰۲/۰۶ | ۲۲/۱ | ۲,۹۰۰,۰۰۰ | ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ |
| سود انباشته | ۹۱/۰۴/۰۴ | ۲۵ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| تجدید ارزیابی دارایی ثابت | ۹۱/۰۷/۰۲ | ۶۵ | ۱۳,۱۰۰,۰۰۰ | ۳۳,۱۰۰,۰۰۰ |
| سود انباشته | ۹۳/۰۳/۰۹ | ۲۰/۸ | ۶,۹۰۰,۰۰۰ | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ |

۲۹-۱-۱- از مبلغ ۱۱٫۸۶۱ میلیارد ریال افزایش سرمایه مربوط به سال ۱۳۸۴، مبلغ ۱٫۲۲۴ میلیارد از محل تغییرات نرخ برابریهای قانونی نرخ ارز و مبلغ ۱۰٫۶۳۷ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی داراییهای ثابت بانک می باشد.

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

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | | |
|----------------|--------|----------------|--------|-----------------------------------------|
| تعداد سهام | درصد | تعداد سهام | درصد | |
| ۱۱,۹۹۹,۹۹۹,۷۹۷ | ۳۰,۰۰ | ۹,۹۲۹,۹۹۹,۸۸۲ | ۳۰,۰۰ | شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت |
| ۷,۶۲۱,۸۹۳,۸۵۴ | ۱۹,۰۰۵ | ۶,۵۰۷,۶۹۰,۵۱۹ | ۱۹,۶۶ | دولت جمهوری اسلامی ایران |
| ۳,۹۹۷,۰۰۷,۵۹۲ | ۹,۹۹ | ۳,۳۰۷,۵۲۳,۷۹۷ | ۹,۹۹ | سازمان تامین اجتماعی |
| ۱,۵۶۰,۹۰۷,۵۵۸ | ۳,۹۰ | ۲,۱۴۷,۶۹۰,۱۲۳ | ۶,۴۹ | شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام) |
| ۲,۴۲۶,۱۷۶,۸۴۱ | ۶,۰۷ | ۱,۷۱۰,۱۱۷,۲۶۷ | ۵,۱۷ | صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت |
| ۱,۳۱۸,۳۸۲,۲۸۳ | ۳,۰۵ | ۱,۳۱۲,۳۶۶,۴۸۴ | ۳,۹۶ | سهام ترجیحی کارکنان |
| ۶۵۱,۲۸۸,۳۵۸ | ۱,۶۳ | ۶۵۰,۲۷۱,۲۰۵ | ۱,۹۶ | شرکت بخش سراسری ایران |
| ۷۱۰,۵۷۵,۲۲۳ | ۱,۷۸ | ۵۸۸,۰۰۱,۰۰۰ | ۱,۷۸ | شرکت تعاونی معین آتیه خواهان |
| ۴۸۳,۳۹۷,۲۲۳ | ۱,۲۱ | ۳۸۲,۷۶۱,۲۰۴ | ۱,۱۶ | شرکت شیرین عمل |
| ۴۸۴,۶۳۲,۲۷۷ | ۱,۲۱ | ۴۲۲,۹۹۹,۹۹۹ | ۱,۲۸ | شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت |
| ۱,۵۳۴,۷۸۱,۶۳۷ | ۳,۸۴ | ۱,۳۰۲,۰۸۳,۶۱۹ | ۳,۹۳ | شرکت گروه مالی ملت |
| ۴۴۴,۵۶۲,۹۸۳ | ۱,۱۱ | ۳۶۸,۰۴۳,۰۹۵ | ۱,۱۱ | شرکت سرمایه گذاری ملی ایران |
| ۴۲۲,۷۲۳,۶۷۸ | ۱,۰۶ | ۰ | ۰,۰۰ | شرکت کهن تجارت مهران |
| ۰ | ۰,۰۰ | ۳۳۷,۰۵۵,۲۷۱ | ۱,۰۲ | شرکت بیمه ملت |
| ۶,۴۴۳,۶۶۰,۶۹۶ | ۱۶,۱۱ | ۴,۱۳۳,۴۹۶,۵۳۵ | ۱۲,۴۹ | سایر سهامداران |
| ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰ | ۳۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰ | |

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | | |
|------------|--------|------------|--------|------------------|
| تعداد | درصد | تعداد | درصد | |
| ۴۴۱ | ۰,۹۳ | ۱۸۷ | ۰,۴۹ | تعداد سهامداران: |
| ۴۶,۹۸۷ | ۹۹,۰۷ | ۳۸,۰۸۴ | ۹۹,۵۱ | اشخاص حقوقی |
| ۴۷,۴۲۸ | ۱۰۰,۰۰ | ۳۸,۲۷۱ | ۱۰۰,۰۰ | اشخاص حقیقی |

۲۹-۳- با عنایت به تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۲/۱۱/۲۶ سرمایه بانک از ۳۳٫۱۰۰ میلیارد ریال به ۴۰٫۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته تغییر یافت و در تاریخ ۹۳/۰۲/۰۹ دراداره ثبت شرکتها به ثبت رسید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۲۹ - نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که طبق الزامات کمیته بال موضوع ۱۹۱۱/مب مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۱۶ و بخشنامه ۸۹/۷۹۳۷۸ مورخ ۱۳۸۹/۰۴/۱۵ از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به دست می‌آید، در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل محاسبه شده است:

تجدید ارائه شده

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------|
| بانک | محاسبه بانک مرکزی | بانک | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۵,۶۹۱,۵۰۰ | ۱۵,۶۹۱,۵۰۰ | ۱۵,۶۹۱,۵۰۰ | سرمایه پرداخت شده |
| ۱۱,۵۲۱,۱۴۷ | ۱۵,۱۵۸,۳۵۴ | ۱۵,۱۵۸,۳۵۴ | اندوخته قانونی |
| ۱,۹۶۴,۴۰۶ | ۲,۱۵۹,۱۴۰ | ۲,۱۵۹,۱۴۰ | سایر اندوخته‌ها |
| ۰ | ۳,۸۹۷,۸۱۹ | ۳,۸۹۷,۸۱۹ (۱-۴-۲۹) | مانده تحقق یافته تجدید ارزیابی (مورد تایید حسابرس و بازرس قانونی) |
| ۱,۶۳۷,۷۷۶ | ۱۶,۹۷۶,۴۴۰ | ۱۶,۹۷۶,۴۴۰ (۲-۴-۲۹) | سود انباشته |
| ۳۰,۸۱۴,۸۲۹ | ۵۳,۸۸۳,۲۵۳ | ۵۳,۸۸۳,۲۵۳ | جمع سرمایه اصلی |
| ۳۲,۲۶۹,۵۳۱ | ۳۵,۲۳۵,۰۵۸ | ۳۲,۱۱۲,۴۲۳ | ذخیره عمومی مطالبات و اندوخته تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت |
| (۱,۴۵۴,۷۰۲) | (۰) | (۰) | کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو |
| ۳۰,۸۱۴,۸۲۹ | ۳۵,۲۳۵,۰۵۸ | ۳۲,۱۱۲,۴۲۳ | جمع سرمایه تکمیلی |
| (۲,۰۸۷,۴۶۴) | (۲,۰۸۷,۴۶۴) | (۲,۰۸۷,۴۶۴) | کسر می‌شود: سرمایه گذاریها |
| ۵۹,۵۴۲,۱۹۴ | ۸۷,۰۳۰,۸۴۷ | ۸۳,۹۰۸,۲۱۲ | جمع سرمایه پایه پس از کسر سرمایه گذاریها |
| ۹۴۸,۵۲۷,۸۶۰ | ۱,۱۸۵,۹۴۹,۹۸۴ | ۹۳۶,۰۰۶,۲۸۹ | جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۵-۲۹) |
| ۶.۲۸ | ۷.۳۴ | ۸.۹۶ | نسبت کفایت سرمایه (درصد) |

میلیون ریال

۱-۴-۲۹- جدول مانده تحقق یافته تجدید ارزیابی دارایی های ثابت - اسفند ماه ۱۳۹۳:

| عنوان اسال | ۱۳۸۳ تا | ۱۳۸۴ | ۱۳۸۵ | ۱۳۸۶ | ۱۳۸۷ | ۱۳۸۸ | ۱۳۸۹ | ۱۳۹۰ | ۱۳۹۱ | ۱۳۹۲ | ۱۳۹۳ | جمع |
|-----------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| داراییهای ثابت مستهلک شده (تجدید ارزیابی ۱۳۷۱) | ۷۷,۷۲۳ | ۱۷,۲۸۲ | ۱۶,۶۷۷ | ۱۶,۰۹۲ | ۱۵,۵۲۰ | ۱۴,۹۸۷ | ۱۴,۶۶۲ | ۱۴,۹۵۶ | ۱۴,۳۶۸ | ۱۴,۹۹۶ | ۱۴,۵۴۱ | ۲۲۵,۷۱۶ |
| داراییهای ثابت فروش رفته از ملکی تجدید ارزیابی ۱۳۷۱ | ۷۹,۹۰۲ | ۸۶۹ | ۵۲۹ | ۳,۵۱۱ | ۲,۳۵۵ | ۳,۶۳۵ | ۲,۵۵۷ | ۱,۰۱۷ | ۱,۱۷۰ | ۹,۳۱۷ | ۵۰۸ | ۱۰۵,۳۶۰ |
| داراییهای ثابت مستهلک شده (تجدید ارزیابی ۱۳۸۳) | - | ۳۳۱,۱۲۵ | ۳۰۹,۳۰۵ | ۲۹۸,۳۵۷ | ۲۸۴,۸۰۰ | ۲۷۴,۳۰۱ | ۲۶۱,۷۴۰ | ۲۴۹,۹۳۸ | ۲۴۰,۳۸۴ | ۲۳۱,۳۳۵ | ۲۱۱,۸۲۷ | ۲,۶۸۳,۰۱۷ |
| داراییهای ثابت فروش رفته از ملکی تجدید ارزیابی ۸۳ | - | ۱۶,۵۵۵ | ۳,۶۵۱ | ۸۸,۸۴۳ | ۱۵,۱۶۴ | ۸۴,۵۵۵ | ۷۵,۴۵۲ | ۲۳,۰۵۳ | ۲۱,۲۹۳ | ۲۲,۴۲۰ | ۵,۴۱۹ | ۶۵۶,۴۷۵ |
| داراییهای ثابت فروش رفته از سرقفلی تجدید ارزیابی ۸۳ | - | ۲,۱۶۰ | ۱۶,۸۸۳ | ۲۶,۹۰۹ | ۱۶,۸۸۷ | - | - | - | - | ۱۲,۵۹۲ | - | ۷۳,۴۳۲ |
| داراییهای ثابت فروش رفته از تجدید ارزیابی ۹۰ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ۵۶,۵۲۱ | ۵۷۶ | ۱۵۳,۸۱۹ |
| جمع | ۱۵۷,۶۲۵ | ۳۵۸,۰۲۱ | ۳۴۵,۰۲۵ | ۴۳۳,۷۰۹ | ۴۲۴,۷۲۶ | ۳۷۷,۴۹۸ | ۳۵۶,۲۱۱ | ۳۳۰,۴۵۰ | ۳۳۰,۵۴۱ | ۶۵۵,۰۹۲ | ۲۳۰,۸۹۱ | ۲,۸۹۷,۸۱۹ |

۴-۲۹-۲ از مبلغ سود انباشته در پایان سال مالی، ۱۰ درصد سود خالص (تکلیف قانونی تقسیم سود به سهامداران) کسر و در محاسبه سرمایه اصلی منظور گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵-۲۹- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک:

| تجدید ارائه شده | | | | | | | |
|------------------------------------------------------------|------------|-----------|----------------------------------|----------------------|------------|-----------|----------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | | | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | | |
| دارایی‌ها | ضریب تبدیل | ضریب ریسک | دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک | دارایی‌ها | ضریب تبدیل | ضریب ریسک | دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک |
| میلیون ریال | درصد | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | درصد | میلیون ریال |
| موجودی نقد | - | ۰ | ۱۵,۱۰۹,۶۸۸ | ۱۵,۷۰۹,۴۸۴ | - | ۰ | ۰ |
| وجوه در راه | - | ۲۰ | ۱۹,۹۸۶ | ۵۱,۱۳۲ | - | ۲۰ | ۱۰,۲۲۴ |
| مطالبات از بانک مرکزی | - | ۰ | ۱۱۹,۷۲۸,۵۸۲ | ۱۲۸,۱۱۶,۵۹۲ | - | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانکها | - | ۲۰ | ۱۰۴,۱۰۹,۴۸۸ | ۸۲,۵۴۵,۷۹۷ | - | ۲۰ | ۱۶,۵۰۹,۱۵۹ |
| مطالبات از دولت | - | ۰ | ۵۱,۳۰۴,۳۶۰ | ۶۳,۴۲۶,۱۰۳ | - | ۰ | ۰ |
| اوراق بهادار دولتی و بانک مرکزی | - | ۰ | ۳,۹۴۴,۷۸۳ | ۱,۵۴۰,۶۸۳ | - | ۰ | ۰ |
| سرمایه گذارها و مشارکتها (خالص) | - | ۱۰۰ | ۲۷,۰۳۴,۳۰۱ | ۲۷,۲۷۴,۶۲۰ | - | ۱۰۰ | ۲۷,۲۷۴,۶۲۰ |
| تسهیلات اعطایی دولتی / تبصره ای و غیر تبصره ای (خالص) | - | ۱۰۰ | ۲۸۷,۱۹۰,۸۳۷ | ۲۳۲,۹۲۸,۵۷۰ | - | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی غیر دولتی یا تضمین دولت (خالص) | - | ۰ | ۱۳,۶۵۰,۸۰۳ | ۱,۱۵۱,۹۶۱ | - | ۰ | ۰ |
| تسهیلات غیر دولتی | - | ۱۰۰ | ۲۳۹,۹۱۸,۰۰۸ | ۲۴۳,۰۹۷,۴۰۸ | - | ۱۰۰ | ۲۴۳,۰۹۷,۴۰۸ |
| تسهیلات اعطایی مسکن | - | ۵۰ | ۶۴,۴۱۱,۹۰۲ | ۹۴,۵۹۸,۸۷۹ | - | ۵۰ | ۴۷,۲۹۹,۴۴۰ |
| مطالبات معوق | - | ۱۰۰ | ۱۶,۶۱۷,۸۲۹ | ۴۶,۷۶۷,۹۹۲ | - | ۱۰۰ | ۴۶,۷۶۷,۹۹۲ |
| دارائی های ثابت | - | ۱۰۰ | ۵۴,۳۵۶,۳۳۶ | ۶۰,۵۰۲,۲۲۸ | - | ۱۰۰ | ۶۰,۵۰۲,۲۲۸ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار | - | ۱۰۰ | ۱۰,۰۲۶,۶۰۰ | ۸,۹۶۶,۵۹۱ | - | ۱۰۰ | ۸,۹۶۶,۵۹۱ |
| سایر دارائیهها | - | ۱۰۰ | ۱۶۵,۸۲۴,۹۵۶ | ۲۴۰,۴۳۵,۱۷۲ | - | ۱۰۰ | ۲۴۰,۴۳۵,۱۷۲ |
| جمع داراییها | | | ۱,۱۷۳,۲۴۸,۴۵۹ | ۱,۳۴۷,۱۱۳,۲۰۲ | | | ۷۹۰,۸۶۲,۸۳۴ |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی پس از کسر پیش دریافتها | ۲۰ | ۱۰۰ | ۲۴,۰۶۵,۲۳۹ | ۱۷,۷۷۷,۵۶۹ | ۲۰ | ۱۰۰ | ۳,۵۵۵,۵۱۴ |
| تعهدات بابت ضمانتنامه های زیر یکسال پس از کسر سیرده نقدی | ۲۰ | ۱۰۰ | ۱۲۳,۳۷۹,۲۵۸ | ۷۴,۰۵۲,۱۱۹ | ۲۰ | ۱۰۰ | ۱۴,۸۱۰,۴۲۴ |
| تعهدات بابت ضمانتنامه های بالای یکسال پس از کسر سیرده نقدی | ۵۰ | ۱۰۰ | ۱۸,۸۶۲,۸۷۵ | ۶۸,۴۸۴,۶۷۳ | ۵۰ | ۱۰۰ | ۲۴,۲۲۲,۳۳۷ |
| سایر تعهدات (غیر دولتی) | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ۴۸,۲۸۲,۵۴۲ | ۸۳,۹۶۰,۹۱۲ | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ۸۳,۹۶۰,۹۱۲ |
| سایر تعهدات (اوراق مشارکت شرکتهای) | ۵۰ | ۵۰ | ۲۹,۲۹۵,۱۸۱ | ۲۴,۲۹۵,۱۸۱ | ۵۰ | ۵۰ | ۸,۵۷۳,۷۹۵ |
| سایر تعهدات (بین بانکها) | ۲۰ | ۲۰ | ۱۱,۸۳۰ | ۱۱,۸۳۰ | ۲۰ | ۲۰ | ۴۷۳ |
| سایر تعهدات (دولتی) | ۰ | ۰ | ۵۰,۸۵۶,۲۰۹ | ۱۵۳,۸۸۴,۱۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع تعهدات | | | ۲۹۴,۷۵۳,۱۳۴ | ۴۲۲,۴۶۶,۴۴۵ | | | ۱۴۵,۱۴۳,۴۵۵ |
| جمع دارائی هاو تعهدات موزون شده برحسب ریسک | | | ۱,۴۸۸,۰۰۱,۵۹۳ | ۱,۷۷۹,۵۷۹,۶۴۷ | | | ۹۳۶,۰۰۶,۲۸۹ |
| | | | ۸۵۴,۰۰۰,۷۱۳ | | | | ۹۴,۵۲۷,۱۴۷ |
| | | | ۴,۸۱۳,۰۴۸ | | | | ۹۴۸,۵۲۷,۸۶۰ |
| | | | ۲۴,۶۷۵,۸۵۲ | | | | |
| | | | ۹,۴۲۱,۴۳۸ | | | | |
| | | | ۴۸,۲۸۲,۵۴۲ | | | | |
| | | | ۷,۳۲۳,۷۹۵ | | | | |
| | | | ۴۷۳ | | | | |
| | | | ۰ | | | | |
| | | | ۹۴,۵۲۷,۱۴۷ | | | | |
| | | | ۹۴۸,۵۲۷,۸۶۰ | | | | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۰- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

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

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | | |
|------------------|------------------|----------------------|--------------------------|
| بهای تمام شده | بهای تمام شده | تعداد سهام | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | سهام | |
| ۱,۴۰۶,۹۳۷ | ۱,۵۷۴,۹۶۵ | ۱,۵۳۴,۷۸۱,۶۳۷ | شرکت گروه مالی ملت |
| ۲۶ | ۲۳ | ۲۷,۸۹۲ | شرکت بهساز مشارکتهای ملت |
| ۳۰ | ۲۹ | ۳۰,۵۲۴ | شرکت بهسازان |
| <u>۱,۴۰۶,۹۹۳</u> | <u>۱,۵۷۵,۰۱۷</u> | <u>۱,۵۳۴,۸۴۰,۰۵۳</u> | جمع |

۳۱- اندوخته ها

مانده اندوخته ها شامل اقلام به شرح ذیل میباشد:

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۱,۳۹۹,۶۶۶ | ۱۵,۰۳۶,۲۴۵ | ۱۲,۴۹۲,۷۴۹ | ۱۶,۴۵۸,۹۱۸ | اندوخته قانونی داخل کشور |
| ۱۲۱,۴۸۱ | ۱۲۲,۱۱۰ | ۱۲۱,۴۸۱ | ۱۲۲,۱۱۰ | اندوخته قانونی خارج از کشور |
| ۳,۱۳۷ | ۳,۱۳۷ | ۹۰,۱۸۵ | ۱۲۳,۵۵۵ | سایر اندوخته ها داخل کشور |
| ۶۱,۶۷۰ | ۷۸,۷۳۸ | ۶۱,۶۷۰ | ۷۸,۷۳۸ | سایر اندوخته ها خارج از کشور |
| <u>۱۱,۵۸۵,۹۵۳</u> | <u>۱۵,۲۴۰,۲۲۹</u> | <u>۱۲,۷۶۶,۰۸۵</u> | <u>۱۶,۷۸۳,۳۲۰</u> | |

۳۱-۱- مغایرت در یادداشت اندوخته ها مربوط به رعایت استانداردهای بین المللی شعب خارج از کشور می باشد که در این خصوص تاییدیه حسابرس خارجی شعب مورد نظر نیز اخذ گردیده است.

۳۲- سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

| گروه | | |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳۰۶,۷۷۷ | ۴۲۰,۴۸۴ | مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت |
| <u>۳۰۶,۷۷۷</u> | <u>۴۲۰,۴۸۴</u> | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۳- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱,۸۹۹,۵۹۹ | ۲,۰۷۷,۲۶۵ | ۳,۷۳۶,۷۵۵ | ۳,۵۸۰,۴۰۶ | تفاوت ناشی از تسعیر داراییها و بدهیها |
| ۱,۸۹۹,۵۹۹ | ۲,۰۷۷,۲۶۵ | ۳,۷۳۶,۷۵۵ | ۳,۵۸۰,۴۰۶ | |

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

۳۳-۲- افزایش تفاوت تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی ناشی از اعمال نرخ رسمی در سال ۹۳ می باشد.

۳۴- حقوق اقلیت

| گروه | | |
|-------------|-------------|-------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶۸۳,۶۸۲ | ۹۸۸,۲۸۳ | سرمایه |
| ۵۱,۱۵۵ | ۵۲,۰۷۷ | اندوخته ها |
| ۹۸۷,۹۹۲ | ۷۸۰,۸۰۸ | تفاوت اتباشته تسعیر ارز |
| ۳۶۴,۵۳۷ | ۱۸۱,۷۹۰ | سود و زیان انباشته |
| ۲,۰۸۷,۳۶۷ | ۲,۰۰۲,۹۵۸ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۵ - سود تسهیلات اعطایی

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵,۲۶۷,۸۴۷ | ۵,۲۵۹,۵۶۷ | ۵,۴۸۵,۸۸۱ | ۵,۵۱۷,۴۴۰ | فروش اقساطی |
| ۲۹,۳۱۲,۷۱۱ | ۳۳,۱۸۴,۱۵۳ | ۲۹,۳۱۲,۷۱۱ | ۳۳,۱۸۴,۱۵۳ | مشارکت مدنی |
| ۲,۱۹۴,۰۸۰ | ۱,۸۳۵,۸۸۲ | ۲,۱۹۴,۰۸۰ | ۱,۸۳۵,۸۸۲ | جعاله |
| ۲۷۵,۳۹۴ | ۱۸۳,۶۰۱ | ۲۷۵,۳۹۴ | ۱۸۳,۶۰۱ | اجاره به شرط تملیک |
| ۳,۶۵۷,۱۶۱ | ۳,۷۵۶,۴۱۷ | ۳,۶۵۷,۱۶۱ | ۳,۷۵۶,۴۱۷ | مضاربه |
| ۱۹۲,۷۷۷ | ۱۸۶,۰۴۸ | ۱۹۲,۷۷۷ | ۱۸۶,۰۴۸ | تسهیلات دولتی عادی تبصره ای |
| ۲۳۷,۵۳۳ | ۴۹۷,۰۷۶ | ۲۳۷,۵۳۳ | ۴۹۷,۰۷۶ | خرید دین |
| ۴,۱۲۳,۵۶۹ | ۱۱,۱۷۸,۱۹۵ | ۴,۱۲۳,۵۶۹ | ۱۱,۱۷۸,۱۹۵ | مراجعه |
| ۳,۰۸۲ | ۱,۱۵۲ | ۳,۰۸۲ | ۱,۱۵۲ | سلف |
| ۱۸,۸۱۷,۶۳۵ | ۲۱,۵۷۹,۵۹۹ | ۱۷,۸۱۱,۲۲۷ | ۲۱,۳۸۳,۳۳۳ | وجه التزام تسهیلات ریالی ۳۵-۱ |
| ۶۴,۰۸۱,۷۸۹ | ۷۷,۶۶۱,۶۹۰ | ۶۳,۲۹۳,۴۱۵ | ۷۷,۷۲۳,۲۹۷ | |

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

۳۶ - فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

| گروه | | |
|-------------|-------------|------------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۱,۳۰۴,۰۵۳ | ۱۸,۳۶۲,۸۶۲ | فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت |
| ۴,۸۳۲,۰۱۱ | ۴,۷۱۷,۹۲۶ | فروش کالا |
| ۴,۷۳۳,۵۵۵ | ۶,۵۸۳,۶۴۰ | درآمد ارائه خدمات |
| ۳۸۲,۵۴۶ | ۸۸۷,۴۲۰ | سایر |
| ۲۱,۲۵۲,۱۶۵ | ۳۰,۴۵۱,۸۴۸ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

| بانک | | گروه | | سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|---------------------------------------------------------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | | |
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵,۲۰۹,۷۳۴ | ۸,۵۶۶,۶۶۰ | . | . | ۳۷-۱ سود سهام شرکتهای فرعی مشمول تلفیق |
| ۴۱۸,۶۴۷ | ۱,۹۷۷,۳۴۹ | ۲,۳۵۳,۸۱۲ | ۴,۶۲۱,۰۷۹ | سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای |
| ۵,۶۲۸,۳۸۱ | ۱۰,۵۴۴,۰۰۹ | ۲,۳۵۳,۸۱۲ | ۴,۶۲۱,۰۷۹ | |
| ۵,۴۰۵,۶۱۲ | ۱۲,۳۲۲,۵۶۱ | ۶,۰۲۷,۵۷۵ | ۱۳,۷۶۷,۲۶۱ | ۳۷-۲ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت و سپرده قانونی |
| . | . | ۳,۴۴۸,۳۳۰ | ۴۶۲,۲۱۰ | سود فروش سهام |
| (۰) | (۹,۱۹۲) | (۰) | (۶۳۲,۱۲۳) | زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای |
| ۷۸,۱۰۲ | ۸۲۶,۴۴۰ | ۷۸,۱۰۲ | ۸۲۶,۴۴۰ | درآمد حاصل از فروش اوراق گواهی حق تقدم |
| ۱۱,۱۱۲,۰۹۵ | ۲۳,۶۸۳,۸۱۸ | ۱۱,۹۰۷,۸۱۹ | ۱۹,۰۴۴,۸۶۷ | خالص سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای |

۳۷-۱ از مبلغ ۸۵۶۷ میلیارد ریال سود سهام شرکتهای فرعی مشمول تلفیق مبلغ ۶۹۹۹ میلیارد مربوط به سود شرکت گروه مالی ملت، ۸۷۰ میلیارد ریال مربوط به سود شرکت فناوران بهسازان هوشمند فردا و مبلغ ۶۹۸ میلیارد ریال مربوط به سود شرکت بهساز مشارکتهای ملت می باشد.

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

| بانک | | سود حاصل از سپرده‌گذاریها: |
|-------------|-------------|------------------------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۷۲۰,۴۸۴ | ۹۰۵,۹۸۴ | سود سپرده قانونی |
| ۳,۰۲۹,۶۵۶ | ۹,۹۸۳,۴۹۸ | سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانکها |
| ۳,۷۵۰,۱۴۰ | ۱۰,۸۸۹,۴۸۲ | جمع سود حاصل از سپرده‌گذاریها |
| ۱,۶۵۵,۴۷۲ | ۱,۴۳۳,۰۷۹ | سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت |
| ۵,۴۰۵,۶۱۲ | ۱۲,۳۲۲,۵۶۱ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

| گروه | | |
|-------------|-------------|----------------------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۷۰۷,۰۴۵ | ۹۰۷,۳۱۹ | مواد مصرفی |
| ۸۵۱,۹۰۸ | ۱,۳۰۴,۴۲۷ | دستمزد مستقیم |
| ۶۶۱,۸۹۰ | ۸۵۱,۳۷۷ | سربار تولید |
| (۷,۱۲۳) | (۱۱,۱۲۲) | هزینه های جذب نشده در تولید |
| ۲,۲۱۳,۷۲۰ | ۳,۰۵۲,۰۰۱ | جمع هزینه های تولید |
| (۱۲۹,۴۵۰) | (۱۰۳,۵۷۶) | (افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت |
| (۳۱۵) | (۳۸۶) | ضایعات |
| ۲,۰۸۳,۹۵۵ | ۲,۹۴۸,۰۳۹ | بهای تمام شده تولید |
| ۳,۲۲۷,۵۷۶ | ۳,۳۳۸,۸۳۰ | خرید کالای ساخته شده |
| (۱,۱۰۶,۷۷۷) | ۱۰۵,۵۸۵ | (کاهش) در موجودی کالای ساخته شده |
| ۴,۲۰۴,۷۵۴ | ۶,۳۹۲,۴۵۴ | بهای تمام شده کالای فروش رفته |
| ۳,۲۲۴,۳۹۴ | ۶,۲۴۲,۲۴۶ | بهای تمام شده خدمات ارائه شده |
| ۱۱,۱۵۱,۷۰۹ | ۱۴,۷۹۲,۳۳۱ | بهای تمام شده ارز فروش رفته |
| ۱۸,۵۸۰,۸۵۷ | ۲۷,۴۲۷,۰۳۱ | بهای تمام شده کالای فروش رفته |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۹- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| | | | | سود سپرده های مدت دار: |
| ۱۴,۸۳۸,۱۹۸ | ۳۰,۳۰۸,۶۱۴ | ۱۴,۸۳۸,۱۹۸ | ۳۰,۳۰۸,۶۱۴ | سود سپرده های کوتاه مدت |
| ۲,۶۴۳,۴۱۷ | ۱,۸۳۵,۶۵۳ | ۲,۶۴۳,۴۱۷ | ۱,۸۳۵,۶۵۳ | سود سپرده های کوتاه مدت ویژه |
| ۷,۶۳۷,۳۸۵ | ۳۰,۳۶۷,۵۴۷ | ۷,۶۳۸,۶۴۱ | ۳۰,۳۶۹,۰۳۵ | یکساله |
| ۲,۰۷۷,۲۵۹ | ۵,۶۴۷,۶۹۰ | ۲,۰۷۷,۲۵۹ | ۵,۶۴۷,۶۹۰ | دوساله |
| ۱,۱۹۱,۷۲۳ | ۱,۴۱۵,۰۷۴ | ۱,۱۹۱,۷۲۳ | ۱,۴۱۵,۰۷۴ | سه ساله |
| ۱۷۵,۶۶۴ | ۲۰۲,۵۱۳ | ۱۷۵,۶۶۴ | ۲۰۲,۵۱۳ | چهار ساله |
| ۲۷,۳۹۸,۶۴۲ | ۲۳,۶۷۴,۷۲۸ | ۲۷,۰۹۳,۸۸۴ | ۲۳,۳۴۹,۶۵۵ | پنج ساله |
| ۳,۶۰۸,۹۰۸ | ۲,۳۸۳,۳۸۷ | ۳,۶۰۸,۹۰۸ | ۲,۳۸۳,۳۸۷ | سود گواهی سپرده سرمایه گذاری عام یکساله |
| ۵۹,۴۷۱,۱۹۶ | ۹۵,۷۳۵,۲۰۶ | ۵۹,۲۶۷,۶۹۴ | ۹۵,۴۱۱,۶۲۱ | |

۱-۳۹- از مبلغ ۹۵,۷۳۵ میلیارد ریال سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران مبلغ ۵,۰۳۵ میلیارد ریال مربوط به سپرده های طرح موج می باشد که با توجه به عدم سررسید سپرده ها، در حسابهای ذخیره منظور گردیده است.

۲-۳۹- نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری به شرح ذیل می باشد:

| بانک | | |
|----------|----------|----------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| ۷ | ۱۰ | کوتاه مدت عادی و خرید مسکن |
| ۱۰ | ۱۴ | کوتاه مدت ویژه سه ماهه |
| ۱۲ | ۱۶ | کوتاه مدت ویژه چهار ماهه |
| ۱۲ | ۱۶ | کوتاه مدت ویژه شش ماهه |
| ۱۵ | ۱۸ | کوتاه مدت ویژه نه ماهه |
| ۱۷ | ۲۲ | یکساله |
| ۱۸.۵ | ۲۲ | دوساله |
| ۱۹ | ۲۲ | سه ساله |
| ۱۹.۵ | ۲۲ | چهار ساله |
| ۲۰ | ۲۲ | پنج ساله |
| ۲۰ | ۲۲ | گواهی سپرده سرمایه گذاری |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۰- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | | |
|--------------|--------------|--------------|------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میانگین مصارف مشاع: |
| ۲۸۸,۳۷۵,۲۹۹ | | ۴۴۰,۵۲۰,۸۱۴ | تسهیلات اعطایی |
| ۳۱,۰۳۶,۸۵۹ | | ۶۲,۳۱۷,۶۷۰ | سرمایه‌گذارها |
| ۱۱,۴۴۱,۶۲۶ | | ۱۱,۲۲۰,۵۵۱ | اوراق مشارکت |
| ۴۳۰,۸۵۳,۷۸۴ | ۵۱۳,۹۵۹,۰۳۵ | | |
| | | | کسر می‌شود میانگین خالص منابع سپرده‌گذاران: |
| ۱۷۲,۷۹۳,۵۱۲ | | ۲۶۸,۹۶۵,۶۵۱ | میانگین کوتاه مدت عادی |
| ۷,۵۲۹,۶۱۱ | | ۵,۰۴۲,۴۲۶ | میانگین کوتاه مدت ویژه |
| ۷۰,۷۳۸,۸۶۳ | | ۱۳۷,۹۹۷,۲۵۰ | میانگین یکساله |
| ۹,۴۸۵,۷۴۳ | | ۲۲,۸۴۵,۰۷۴ | میانگین دو ساله |
| ۶,۴۰۵,۸۵۱ | | ۵,۹۳۲,۹۹۱ | میانگین سه ساله |
| ۱,۰۰۰,۶۱۸ | | ۱,۰۵۵,۲۷۹ | میانگین چهار ساله |
| ۱۳۹,۶۲۳,۴۶۴ | | ۱۰۷,۷۸۵,۴۷۷ | میانگین پنج ساله |
| ۱۱,۸۰۵,۳۰۶ | | ۱۷,۸۷۸,۰۱۰ | میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری سایر بانکها |
| ۴۰۹,۳۸۲,۹۶۸ | ۵۰۳,۵۴۸,۳۰۵ | ۵۶۷,۵۰۲,۱۵۸ | جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری |
| (۴۵,۵۱۰,۳۷۸) | | (۶۳,۹۵۳,۸۵۳) | میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری |
| ۳۶۳,۸۷۲,۶۹۰ | ۵۰۳,۵۴۸,۳۰۵ | | خالص منابع سپرده‌گذاران |
| ۶۶,۹۸۱,۰۹۴ | ۱۰,۴۱۰,۷۳۰ | | منابع بانک |
| | | | درصد سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع |
| | | | درآمدهای مشاع: |
| ۶۴,۰۸۱,۷۸۹ | | ۷۷,۶۶۱,۶۹۰ | سود تسهیلات اعطایی |
| ۲,۳۱۸,۹۴۹ | | ۹,۹۸۲,۴۹۸ | سود حاصل از سپرده‌گذارها (بجز سپرده قانونی) |
| ۸,۰۷۲,۶۶۳ | | ۱۲,۷۹۴,۳۳۶ | سود حاصل از سرمایه‌گذارها |
| ۷۴,۴۷۳,۴۰۱ | ۱۰۰,۴۳۹,۵۲۴ | | جمع سود مشاع |
| ۶۲,۸۹۵,۶۶۸ | ۹۸,۴۰۵,۰۲۶ | | سهم سود سپرده‌گذاران |
| ۴۸۶,۳۳۰ | ۸۸۷,۶۳۲ | | جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری |
| ۶۳,۳۸۱,۹۹۸ | ۹۹,۲۹۲,۶۵۸ | | منافع سپرده‌گذاران |
| (۱۰,۲۳۴,۵۷۴) | (۱۴,۱۸۷,۵۵۴) | | حق الوکاله دریافتی |
| ۵۳,۱۴۷,۴۲۴ | ۸۵,۱۰۵,۱۰۴ | | منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران |
| (۵۹,۴۷۱,۱۹۶) | (۹۵,۷۳۵,۲۰۶) | | سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۳۹) |
| (۶,۳۲۳,۷۷۲) | (۱۰,۶۳۰,۱۰۲) | | کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران |

۴۰-۱ نرخ حق الوکاله به کارگیری سپرده‌ها به میزان ۲/۵ درصد میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری محاسبه گردیده است. (نرخ مصوب حق الوکاله بانک در سال ۱۳۹۳ معادل ۲/۵ درصد می‌باشد.)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۱- سود و وجه التزام دریافتی

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

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | | |
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۹۶,۴۱۷ | ۲۲۷,۹۳۲ | ۱۹۶,۴۱۷ | ۲۲۷,۹۳۲ | سود (شعب خارج) |
| ۱۲,۵۱۴,۵۷۵ | ۲۱,۲۵۹,۰۲۶ | ۱۲,۵۱۴,۵۷۲ | ۲۱,۲۵۹,۰۲۴ | وجه التزام از محل سایر مطالبات |
| ۵۰۹,۳۲۱ | ۱,۴۲۸,۶۶۶ | ۵۰۹,۳۲۱ | ۱,۴۲۸,۶۶۶ | وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارزش غیردولتی |
| ۱۱,۹۲۰,۱۸۳ | ۱۶,۲۵۵,۰۹۱ | ۱۱,۹۲۰,۱۸۳ | ۱۶,۲۵۵,۰۹۱ | سود از محل تسهیلات اعطایی به ارزش غیردولتی |
| ۱,۱۱۹,۱۹۸ | ۱,۱۱۹,۰۸۸ | ۱,۱۱۹,۱۹۸ | ۱,۱۱۹,۰۸۸ | سود از محل سرمایه گذارها و سپرده های ارزی |
| ۱,۲۰۵,۵۱۵ | ۲,۵۳۳,۶۷۰ | ۱,۲۰۵,۰۱۷ | ۲,۵۳۳,۱۷۲ | اوراق قرضه ارزی |
| ۲۹۷ | ۲۳ | ۲۹۶ | ۲۳ | سایر |
| ۲۷,۴۶۵,۵۰۶ | ۴۲,۸۳۲,۴۹۷ | ۲۷,۴۶۵,۰۰۵ | ۴۲,۸۳۲,۹۹۸ | |

۴۲- کارمزد دریافتی

کارمزد های دریافتی شامل اقلام زیر می باشد:

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | | |
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴۲۲,۴۳۲ | ۳۳۵,۷۱۲ | ۴۲۲,۴۳۲ | ۳۳۵,۷۱۲ | کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته |
| ۱,۸۰۱,۷۵۷ | ۲,۳۷۹,۳۳۷ | ۱,۸۰۱,۶۹۲ | ۲,۳۷۹,۳۱۶ | کارمزد ضمانتنامه های صادره |
| ۲۰۵,۶۸۰ | ۲۱۲,۸۱۸ | ۲۰۵,۶۸۰ | ۲۱۲,۸۱۸ | کارمزد قبوض دریافتی |
| ۸۰۳,۱۹۲ | ۱,۵۰۵,۳۸۳ | ۸۰۳,۱۹۲ | ۱,۵۰۵,۳۸۳ | کارمزد حواله های بانکی (شتاب) |
| ۱,۱۰۳,۹۱۸ | ۱,۰۱۹,۸۶۴ | ۱,۱۰۳,۹۱۸ | ۱,۰۱۹,۸۶۴ | کارمزد تسهیلات قرض الحسنه |
| ۲,۲۱۱ | ۱۴ | ۲,۲۱۱ | ۱۴ | کارمزد شعب خارج از کشور |
| ۶۹,۰۹۹ | ۹۳,۰۴۸ | ۶۹,۰۹۹ | ۹۳,۰۴۸ | کارمزد حسابهای دولتی |
| ۱۶,۷۰۳ | ۳۴ | ۱۶,۷۰۳ | ۳۴ | کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده |
| ۶۶,۷۷۹ | ۸۱,۱۹۳ | ۶۶,۷۷۹ | ۸۱,۱۹۳ | کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی) |
| ۱۱۲,۶۸۶ | ۱۶۳,۸۳۹ | ۱۱۲,۶۸۶ | ۱۶۳,۸۳۹ | کارمزد خدمات بیمه ای |
| ۸۱,۶۹۲ | ۴۰۳,۱۶۹ | ۸۱,۶۹۲ | ۴۰۳,۱۶۹ | کارمزد حواله های ریالی و ارزی |
| ۳۵,۱۹۰ | ۳۸,۷۸۴ | ۳۵,۱۹۰ | ۳۸,۷۸۴ | کارمزد سوء اثر |
| ۳۶,۹۶۵ | ۴۲,۰۵۶ | ۳۶,۹۶۵ | ۴۲,۰۵۶ | کارمزد کارشناسی طرحها |
| ۳۲,۰۷۵ | ۲۷,۱۶۶ | ۳۲,۰۷۵ | ۲۷,۱۶۶ | کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری |
| ۸,۶۰۶,۰۵۹ | ۸,۷۸۴,۵۱۲ | ۸,۶۰۶,۰۵۹ | ۸,۷۸۴,۵۱۲ | کارمزد آيونمان کارت اعتباری ۱-۴۲ |
| ۶۲,۵۰۰ | ۴۰ | ۶۲,۵۰۰ | ۴۰ | کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار |
| ۳۰۹,۵۴۹ | ۳,۲۸۲,۳۰۱ | ۳۰۹,۵۴۹ | ۳,۲۸۴,۶۱۹ | سایر خدمات بانکی |
| ۱۳,۷۷۸,۴۸۷ | ۱۸,۳۷۱,۲۷۰ | ۱۳,۷۷۸,۴۲۲ | ۱۸,۳۷۲,۵۶۷ | |

۴۲-۱- کارمزد مزبور مربوط به حق اشتراک سالیانه کارت اعتباری مرابحه می باشد که سود مربوط به تسهیلات مرابحه نیز در یادداشت ۲۵ (سود تسهیلات اعطایی) منعکس گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

| بانک | | گروه | | ۴۳- سایر درآمدهای غیر مشاع |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | | |
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴۸۷,۱۹۶ | ۲۶۲,۶۳۵ | ۴۸۷,۱۹۶ | ۲۶۲,۶۳۵ | نتیجه معاملات ارزی داخلی |
| ۴۰,۸۷۴ | ۱۲,۲۷۱ | ۴۰,۸۷۴ | ۱۲,۲۷۱ | نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج) |
| ۷,۹۹۶,۳۹۳ | . | ۹,۲۶۱,۱۳۵ | ۲۴۰,۴۷۳ | نتیجه تسعیر حسابهای ارزی |
| ۱,۲۴۰,۳۱۸ | ۲,۴۴۳,۰۸۲ | ۳,۳۲۲,۶۸۳ | ۳,۰۰۰,۹۲۷ | ۴۳-۱ درآمدهای متفرقه |
| ۱۶,۲۹۲ | ۹,۳۱۱ | ۱۶,۲۹۲ | ۹,۳۱۱ | درآمدهای متفرقه (شعب خارج) |
| ۹,۷۸۱,۰۷۳ | ۲,۷۲۷,۲۹۹ | ۱۳,۱۲۸,۱۸۰ | ۳,۵۲۵,۶۱۷ | |

۴۳-۱- درآمدهای متفرقه بشرح زیر می باشد:

| بانک | | گروه | | ۴۳-۱-۱ سایر موارد |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-----------------------------------------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | | |
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳,۹۱۳ | ۳,۷۳۴ | ۱۱۲,۷۶۷ | ۳,۷۳۴ | پست تلگراف و تلفن |
| ۲۶۷,۱۳۸ | ۴۲۰,۳۷۳ | ۳۵۰,۰۷۴ | ۵۹۵,۷۵۴ | سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت و اموال اسقاط |
| ۱۷,۵۸۳ | ۲۲,۳۵۴ | ۱۷,۴۲۲ | ۲۲,۳۵۴ | درآمد اجاره محل |
| ۱۶۵,۸۳۵ | ۱۵۸,۲۴۸ | ۱۶۵,۸۳۵ | ۱۵۸,۲۴۸ | صدور کارت |
| ۱۸۶,۵۷۶ | ۲۳۲,۰۴۸ | ۱۸۶,۵۷۶ | ۲۳۲,۰۴۸ | کارشناسی و ارزیابی دارائیهها |
| ۵۹۹,۲۷۳ | ۱,۶۰۶,۳۲۵ | ۲,۴۹۰,۰۰۹ | ۱,۹۸۸,۷۸۹ | ۴۳-۱-۱ سایر موارد |
| ۱,۲۴۰,۳۱۸ | ۲,۴۴۳,۰۸۲ | ۳,۳۲۲,۶۸۳ | ۳,۰۰۰,۹۲۷ | |

۴۳-۱-۱- از مبلغ ۱,۶۰۶ میلیارد ریال در سرفصل سایر موارد، مبلغ ۷۹۲ میلیارد ریال بابت سود سنوات برگشتی سیرده های بلند مدت ابطالی می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۴- هزینه های اداری و عمومی

| بانک | | گروه | | یادداشت | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|-----------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱۲,۷۹۰,۱۸۹ | ۱۷,۳۳۷,۰۴۳ | ۱۳,۴۵۱,۶۶۰ | ۱۸,۱۱۵,۷۸۳ | ۴۴-۱ | هزینه کارکنان |
| ۱۳,۸۱۳,۳۳۷ | ۹,۷۲۵,۶۵۵ | ۱۳,۱۰۴,۶۲۹ | ۹,۵۵۵,۴۵۰ | ۴۴-۲ | هزینه های اداری |
| ۲۶,۶۰۳,۵۱۶ | ۲۷,۰۶۲,۶۹۸ | ۲۶,۵۵۶,۲۸۹ | ۲۷,۶۷۱,۲۳۳ | | |

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

| بانک | | گروه | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--------|-----------------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۲,۱۸۱,۰۳۹ | ۲,۶۸۹,۸۴۰ | ۲,۷۲۲,۷۳۲ | ۳,۲۷۲,۱۲۵ | | حقوق و دستمزد |
| ۴,۶۲۴,۵۴۳ | ۶,۳۵۱,۴۱۴ | ۴,۶۴۷,۷۹۰ | ۶,۴۵۴,۵۶۹ | ۴۴-۱-۱ | فوق العاده ها |
| ۷۷۶,۴۴۸ | ۹۴۵,۹۶۶ | ۷۷۹,۱۰۷ | ۹۵۲,۹۸۴ | | رفاه و خواربار و بهداشت |
| ۱,۷۷۱,۸۲۶ | ۲,۲۵۵,۶۱۵ | ۱,۸۰۹,۰۲۱ | ۲,۳۹۴,۴۳۵ | | پس انداز و بازنشستگی |
| ۸۶۰,۳۵۹ | ۱,۰۵۷,۵۹۸ | ۸۶۰,۳۵۹ | ۱,۰۵۸,۰۴۱ | | هزینه های بازنشستگی کارکنان |
| ۳۵۲,۹۲۳ | ۴۶۴,۰۸۸ | ۳۸۲,۵۹۴ | ۴۶۴,۰۸۸ | | عیدی و پاداش |
| ۷۴۳,۵۸۴ | ۱,۴۷۲,۵۱۵ | ۷۶۵,۸۶۹ | ۱,۵۱۹,۵۳۴ | | پاداش پایان خدمت |
| ۱,۳۶۱,۹۴۷ | ۱,۹۶۹,۰۱۵ | ۱,۳۶۶,۶۶۸ | ۱,۹۶۹,۰۱۵ | | طرح کارانه |
| ۳۱,۸۹۰ | ۴۹,۳۸۲ | ۳۱,۸۹۰ | ۴۹,۳۸۲ | | هزینه باز خرید مرخصی |
| ۸۵,۶۳۰ | ۸۱,۶۱۰ | ۸۵,۶۳۰ | ۸۱,۶۱۰ | | هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور |
| ۱۲,۷۹۰,۱۸۹ | ۱۷,۳۳۷,۰۴۳ | ۱۳,۴۵۱,۶۶۰ | ۱۸,۱۱۵,۷۸۳ | | |

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

| بانک | | گروه | | یادداشت |
|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴,۴۴۰,۹۱۱ | ۵,۰۲۰,۷۳۱ | ۳,۵۰۹,۰۱۲ | ۴,۱۶۳,۷۵۷ | ۴۴-۲-۱ خدمات قراردادی |
| ۷۳۰,۸۴۴ | ۹۱۶,۷۱۹ | ۷۵۵,۱۰۰ | ۹۳۵,۱۴۰ | مواد و لوازم مصرف شدنی |
| ۳۹۲,۶۶۰ | ۷۱۴,۳۳۶ | ۳۹۲,۶۶۰ | ۷۱۴,۳۳۶ | ارتباطات و مخابرات |
| ۲۲۹,۴۲۰ | ۳۱۷,۸۱۵ | ۲۴۱,۰۴۵ | ۳۷۱,۲۷۳ | اجاره محل و عوارض |
| ۲۳۹,۰۹۷ | ۳۲۰,۰۰۶ | ۲۵۳,۵۸۴ | ۳۴۲,۵۱۴ | آب و برق و سوخت |
| ۱۶۲,۴۸۷ | ۱۹۸,۵۴۵ | ۱۷۷,۵۸۵ | ۲۰۴,۲۲۳ | سفر و عاموریت |
| ۱۸۶,۶۶۰ | ۲۶۶,۱۹۱ | ۱۸۶,۶۶۰ | ۲۶۶,۱۹۱ | ماشینهای حساسیگری |
| ۱,۱۳۹,۴۶۱ | ۱,۴۲۹,۷۳۷ | ۱,۲۱۸,۸۱۴ | ۱,۶۸۲,۱۶۹ | هزینه استهلاك |
| ۶,۲۲۱,۰۷۱ | ۴۷۷,۶۵۷ | ۶,۲۹۹,۴۵۳ | ۸۱۱,۹۲۹ | سایر اقلام |
| ۷۰,۷۱۶ | ۶۳,۹۱۸ | ۷۰,۷۱۶ | ۶۳,۹۱۸ | هزینه اداری شعب خارج از کشور |
| ۱۳,۸۱۳,۳۲۷ | ۹,۷۲۵,۶۵۵ | ۱۳,۱۰۴,۶۲۹ | ۹,۵۵۵,۴۵۰ | |

۴۴-۲-۱- عمده ارقام موجود در خدمات قراردادی مربوط به هزینه های بهداشت و درمان کارکنان، قراردادهای خدمات برون سپاری، تعمیرات جزئی ساختمانهای ملکی می باشد.

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

| بانک | | گروه | | یادداشت |
|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۷,۹۱۵,۶۹۱ | ۴,۰۶۹,۹۱۷ | ۷,۹۱۵,۶۹۲ | ۴,۰۶۹,۹۱۸ | ۴۵-۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی |
| ۳,۲۴۰,۶۲۰ | ۸۹۰,۴۲۶ | ۳,۰۱۹,۵۲۱ | ۱,۰۵۲,۲۳۲ | ۴۵-۲ هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی |
| ۱۱,۱۵۶,۳۱۱ | ۴,۹۶۰,۳۴۳ | ۱۰,۹۳۵,۲۱۳ | ۵,۱۲۲,۱۵۰ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

| بانک | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|----------------|--------------|
| شرح | سر سید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب: | ۶,۷۴۷,۵۰۲ | ۶,۶۸۳,۶۷۴ | ۸۸,۵۱۰,۱۴۴ | ۱۰۱,۹۴۱,۳۲۰ |
| سپرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات و ... | (۳,۱۱۷,۸۵۱) | (۲,۰۶۸,۴۳۴) | (۱۲,۵۰۹,۱۲۳) | (۱۷,۶۹۵,۴۰۸) |
| مانده تسهیلات مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی | ۳,۶۲۹,۶۵۱ | ۴,۶۱۵,۲۴۰ | ۷۶,۰۰۱,۰۲۱ | ۸۴,۲۴۵,۹۱۲ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی | ۱۰ درصد | ۲۰ درصد | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد | - |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۳۶۲,۹۶۵ | ۹۳۳,۰۴۸ | ۴۷,۸۱۵,۰۰۸ | ۴۹,۱۰۱,۰۲۱ |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سنوات قبل | (۲۵۰,۲۸۳) | (۱,۴۷۰,۱۹۳) | (۴۲,۲۸۵,۵۱۳) | (۴۵,۰۰۵,۹۸۹) |
| مطالبات سوخت شده | (۰) | (۰) | (۲۵,۱۱۵) | (۲۵,۱۱۵) |
| هزینه ذخیره اختصاصی دوره جاری | ۱۱۲,۶۸۲ | (۵۴۷,۱۴۵) | ۴,۵۰۴,۳۸۰ | ۴,۰۶۹,۹۱۷ |

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

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

| بانک | |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|
| سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | |
| مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره مالی مورد گزارش کسر می شود: | ۱,۱۳۲,۹۲۸,۵۴۶ |
| مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده | (۱۰۱,۹۴۱,۳۲۰) |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۱,۰۳۰,۹۸۷,۲۲۶ |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی (۱/۵ درصد) | ۱۵,۴۶۴,۸۰۸ |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سنوات قبل | (۱۴,۵۷۴,۳۸۲) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی | ۸۹۰,۴۲۶ |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۶- هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

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

| بانک | | گروه | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۳۰۰,۰۰۰ | ۰ |

هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

۴۷- هزینه های مالی

هزینه های مالی متشکل از اقلام زیر می باشد:

| بانک | | گروه | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۷,۲۳۷,۱۹۹ | ۱۰,۲۳۱,۵۶۹ | ۷,۲۹۸,۴۴۴ | ۱۱,۶۷۸,۸۷۱ |
| ۲,۷۹۷,۶۹۲ | ۳,۴۴۱,۸۷۰ | ۲,۸۱۴,۲۰۴ | ۳,۶۱۹,۱۱۱ |
| ۱۰,۰۳۴,۸۹۱ | ۱۳,۶۷۳,۴۳۹ | ۱۰,۱۱۲,۶۴۸ | ۱۵,۲۹۷,۹۸۲ |

هزینه تسهیلات دریافتی

هزینه کارمزد خدمات بانکی

۴۷-۱- از مبلغ ۱۰,۲۳۲ میلیارد ریال هزینه تسهیلات دریافتی، مبلغ ۴,۹۷۳ میلیارد ریال مربوط به سود سپرده ارزی بانک مرکزی نزد این بانک می باشد.

۴۸- سایر هزینه ها

| بانک | | گروه | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۰ | ۴,۸۰۲,۴۶۶ | ۰ | ۴,۸۰۲,۴۶۶ |
| ۷۵۸,۸۷۹ | ۸۶۵,۸۲۷ | ۷۸۱,۵۱۰ | ۹۱۲,۶۲۶ |
| ۷۵۸,۸۷۹ | ۵,۶۶۸,۲۹۳ | ۷۸۱,۵۱۰ | ۵,۷۱۵,۰۹۲ |

هزینه ناشی از تسعیر

جوایز قرض الحسنه

جمع

۴۸-۱- 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.

بانگ ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۹- تعدیلات سنواتی

۴۹-۱- تعدیلات سنواتی شامل اقلام زیر می باشد :

| بانگ | | گروه | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲ | سال ۱۳۹۳ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۷۳۵,۳۰۲ | ۰ | (۰) | ۰ | اصلاح اندوخته |
| ۹۲۸,۶۶۵ | ۰ | ۹۲۸,۶۶۵ | ۰ | اندوخته دارائیهها و بدهیهای ارزی |
| ۷۰,۵۸۸ | ۵۳۴ | ۷۰,۵۸۸ | ۵۳۴ | شعب خارج از کشور |
| (۱,۲۱۸,۰۰۰) | (۱,۲۱۸,۰۰۰) | (۱,۲۱۸,۰۰۰) | (۱,۲۱۸,۰۰۰) | صندوق ضمانت سپرده ها |
| (۲۷۴,۰۰۰) | (۲۷۴,۰۰۰) | (۲۷۴,۰۰۰) | (۲۷۴,۰۰۰) | هزینه اکتیوئی |
| (۱۳۸,۸۰۹) | (۱۳۸,۸۰۹) | (۱۳۸,۸۰۹) | (۱۳۸,۸۰۹) | فروش سایر دارائیهها |
| ۰ | ۰ | ۱,۱۱۱,۱۳۱ | (۳۸۶,۲۹۹) | تعدیل ناشی از تلفیق |
| ۳,۹۶۸,۶۹۱ | ۳,۹۶۸,۶۹۱ | ۳,۹۶۸,۶۹۱ | ۳,۹۶۸,۶۹۱ | سود مطالبات از دولت سنوات قبل |
| ۱,۱۹۳,۷۱۸ | ۱,۱۹۳,۷۱۸ | ۱,۱۹۳,۷۱۸ | ۱,۱۹۳,۷۱۸ | وجه التزام اوراق مشارکت |
| (۱,۰۳۰,۰۰۰) | (۱,۰۳۰,۰۰۰) | (۱,۰۳۰,۰۰۰) | (۱,۰۳۰,۰۰۰) | هزینه مالیات سنوات قبل |
| ۴,۲۳۶,۱۵۶ | ۲,۵۰۲,۱۳۴ | ۴,۶۱۱,۹۸۴ | ۲,۱۱۵,۸۳۵ | |

۴۹-۲- به منظور ارائه مناسبتر صورتهای مالی، اقلام مقایسه ای در ارتباط با تعدیلات سنواتی و سایر تعدیلات طبقه بندی انجام شده به شرح ذیل ارائه مجدد شده است.

| میلاد به میلیون ریال | تعدیلات سنواتی | | اصلاحات طبقه بندی | | مانده قبل از اصلاح سال ۱۳۹۲ | شرح |
|----------------------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| | بستانکار | بدهکار | بستانکار | بدهکار | | |
| ۴۴,۳۸۲,۶۹۴ | | ۳,۹۶۸,۶۹۱ | | ۰ | ۴۰,۴۱۴,۰۰۲ | مطالبات ازدولت |
| ۵۶۶,۳۱۳,۰۵۷ | (۱,۰۳۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۶۷,۳۴۳,۰۵۷ | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیردولتی |
| ۱۶,۲۲۷,۶۲۰ | | | | ۱,۹۹۲,۴۲۳ | ۱۴,۲۳۵,۱۹۷ | اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه |
| ۹۷,۳۵۱,۸۱۹ | (۱۳۸,۸۰۹) | ۱,۱۹۴,۲۵۲ | (۱,۹۹۲,۴۲۳) | | ۹۸,۲۸۸,۷۹۹ | سایر دارائیهها |
| (۳۳۴,۷۵۹,۵۲۳) | | | (۴,۳۸۱) | ۴۲,۹۰۶,۱۵۳ | (۳۷۷,۶۶۱,۲۹۵) | بدهی به بانک مرکزی |
| (۳۶۶,۹۵۶,۰۷۸) | | | | ۴,۳۸۱ | (۳۶۶,۹۶۰,۴۵۹) | سپرده های دینداری |
| ۵,۷۰۳,۴۹۱ | | | (۰) | ۷,۹۱۱,۰۰۳ | (۲,۲۰۷,۵۱۲) | اقلام در راه |
| (۷۱,۲۶۱,۴۹۶) | (۱,۴۹۲,۰۰۰) | | (۵۰,۸۱۷,۱۵۶) | | (۱۸,۹۵۲,۳۴۰) | ذخائر و سایر بدهی ها |
| (۱۷,۳۳۹,۹۱۰) | (۵,۱۶۲,۹۴۳) | ۲,۶۶۰,۸۰۹ | | | (۱۴,۸۳۷,۷۷۶) | سود انباشته |
| | (۷,۸۲۳,۷۵۲) | ۷,۸۲۳,۷۵۲ | (۵۲,۸۱۳,۹۶۰) | ۵۲,۸۱۳,۹۶۰ | | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵۰- سود انباشته در پایان دوره

تکالیف قانونی:

۵۰-۱ طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۳۰/۰۴/۹۳ مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹، مبلغ ۱۳,۲۰۰ میلیارد ریال سود بین سهامداران تقسیم گردید.

۵۰-۲ در اجرای ماده ۱۱۵ اساسنامه بانک، پیشنهاد می گردد ۱۰ درصد سود خالص تلفیقی تقسیم و الباقی سود انباشته به حساب اندوخته کفایت سرمایه منظور تا پس از انجام مقدمات افزایش سرمایه، سرمایه بانک از این محل افزایش یابد.

۵۱- سود هر سهم

| بانک | | |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۷,۸۹۴,۱۶۰ | ۱۹,۱۷۷,۵۹۵ | سود قبل از کسر مالیات |
| (۱,۱۰۱,۷۸۰) | (۸۷۴,۱۴۰) | اثر مالیاتی |
| ۱۶,۷۹۲,۳۸۰ | ۱۸,۳۰۳,۴۵۵ | سود پس از کسر مالیات |
| ۴۲۰ | ۴۵۸ | سود هر سهم (۴۰,۰۰۰ میلیون سهم) - ریال |

| گروه | | |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۴,۰۴۱,۳۹۲ | ۱۶,۱۲۵,۶۴۶ | سود قبل از کسر مالیات |
| (۲,۳۲۳,۶۴۰) | (۱,۴۴۶,۹۵۷) | اثر مالیاتی |
| ۲۱,۷۱۷,۷۵۲ | ۱۴,۶۷۸,۶۸۹ | سود پس از کسر مالیات |
| ۵۶۶ | ۳۸۲ | سود هر سهم (۴۰,۰۰۰ میلیون سهم) - ریال |

۵۱-۱ سود هر سهم گروه پس از کسر سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی محاسبه شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۵۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

| بانک | | گروه | | |
|------------------|--------------|------------------|--------------|-------------------------------------------------------|
| (تجدیدارانه شده) | | (تجدیدارانه شده) | | |
| ۹۲/۱۲/۲۹ | ۹۳/۱۲/۲۹ | ۹۲/۱۲/۲۹ | ۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۷,۸۹۴,۱۶۰ | ۱۹,۱۷۷,۵۹۵ | ۲۴,۲۹۱,۷۹۵ | ۱۶,۳۰۶,۰۸۵ | فعالیتهای عملیاتی |
| ۱,۱۸۵,۹۷۶ | ۱,۴۶۰,۳۸۸ | ۱,۳۹۵,۳۵۴ | ۱,۷۵۸,۶۷۲ | سود قبل از کسر مالیات |
| ۶۴۷,۴۰۴ | ۱,۳۰۴,۵۶۳ | ۷۰۵,۶۹۰ | ۱,۳۸۶,۵۲۰ | هزینه استهلاک |
| ۱۹,۷۲۷,۵۴۰ | ۲۱,۹۴۲,۵۴۶ | ۲۶,۳۹۲,۸۳۹ | ۱۹,۴۵۱,۲۷۷ | هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان |
| ۲۹,۲۲۸,۵۰۵ | ۱۶,۷۳۱,۵۴۴ | ۲۹,۲۲۸,۵۰۵ | ۱۶,۷۳۱,۵۴۴ | خالص افزایش (کاهش) در بدهیهای عملیاتی |
| ۶,۰۸۸,۰۱۸ | ۴,۷۳۰,۸۹۶ | ۳,۹۱۹,۳۶۲ | ۴,۷۳۰,۸۹۵ | بدهی به بانک مرکزی |
| (۹,۸۴۷,۴۵۲) | (۵۸,۲۲۵,۹۱۴) | (۱۲,۰۲۹,۵۰۲) | (۵۶,۲۵۶,۶۹۷) | بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری |
| (۲۰,۷۴۱,۸۳۸) | (۳,۳۱۸,۹۰۸) | (۲۱,۵۱۰,۶۶۴) | (۲,۵۴۲,۱۹۳) | سپرده های دیداری |
| ۱۴۲,۰۶۶,۰۹۷ | ۸۲,۹۰۶,۵۶۹ | ۱۴۲,۵۶۲,۰۱۷ | ۸۲,۶۶۴,۱۴۳ | سپرده های پس انداز و مشابه |
| (۱۷,۶۵۸,۵۵۴) | (۷,۶۲۲,۲۰۷) | (۶,۷۰۴,۶۳۸) | (۸,۴۲۷,۰۴۹) | سپرده های سرمایه گذاری مدتدار |
| ۶۰,۴۷۱,۳۹۸ | ۱۹,۱۶۳,۶۱۰ | ۵۹,۰۷۷,۰۳۸ | ۱۹,۲۴۲,۷۳۲ | سایر سپرده ها |
| . | ۲۶,۱۸۸,۰۱۵ | . | ۲۶,۱۸۸,۰۱۵ | حصه عملیاتی سایر بدهیها |
| (۱,۷۸۵,۰۳۱) | (۱۲,۰۴۴,۷۸۵) | (۱,۷۸۵,۰۳۱) | (۱۲,۰۴۴,۷۸۵) | اقلام در راه |
| ۱۸۷,۸۲۱,۱۴۳ | ۶۸,۵۰۸,۸۲۰ | ۱۹۲,۷۵۷,۰۸۷ | ۷۰,۰۸۶,۸۰۶ | بدهی بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار |
| | | | | جمع |
| (۱۵,۴۹۳,۹۲۸) | (۵۶,۰۰۷,۷۶۶) | (۱۵,۴۹۳,۹۲۵) | (۵۶,۰۰۷,۷۶۹) | خالص (افزایش) کاهش در داراییهای عملیاتی |
| (۷,۶۰۵,۴۰۴) | ۴,۰۹۹۶,۸۳۴ | (۷,۲۱۹,۱۸۹) | ۴۱,۰۷۰,۸۶۷ | مطالبات از بانک مرکزی |
| (۱۰,۳۴۲,۹۳۸) | (۸,۸۲۰,۰۲۴) | (۱۰,۳۴۲,۹۳۸) | (۸,۸۲۰,۰۲۴) | مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری |
| (۳۵,۵۹۱,۳۳۸) | ۳۲,۹۸۶,۵۴۳ | (۳۵,۵۹۱,۳۳۸) | ۳۲,۹۸۶,۵۴۳ | مطالبات از دولتها |
| (۱۰۷,۲۶۶,۷۸۷) | (۹۲,۰۲۷,۱۵۱) | (۱۰۸,۴۲۸,۱۴۳) | (۹۲,۲۴۴,۰۷۳) | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی |
| (۲,۷۲۲,۱۱۱) | (۱۷۴,۷۸۹) | . | . | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص |
| ۲۹,۹۹۹,۴۲۶ | ۲,۰۲۲,۴۸۱ | ۳۲,۷۹۱,۱۰۴ | (۲,۳۶۲,۵۵۲) | تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه |
| (۴۴,۶۹۹,۵۴۳) | (۳,۹۵۳,۳۰۷) | (۵۲,۵۷۸,۱۳۳) | ۴۲۹,۹۱۴ | اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه |
| ۶۴۵,۶۸۸ | ۵,۷۰۳,۴۹۱ | ۶۴۵,۶۸۸ | ۵,۷۰۳,۴۹۱ | حصه عملیاتی سایر داراییها |
| ۱,۷۵۸,۲۵۵ | ۱۱,۸۶۴,۱۱۳ | ۱,۷۵۸,۲۵۵ | ۱۱,۸۶۴,۱۱۳ | اقلام در راه |
| ۶۹۰,۳۱۱ | (۲,۹۶۲,۲۴۹) | (۵,۹۲۱,۸۰۸) | ۵,۳۵۱,۶۶۴ | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار |
| (۱۹۰,۶۲۸,۳۶۹) | (۷۱,۳۸۰,۸۲۴) | (۲۰۰,۳۸۰,۴۱۷) | (۶۲,۰۳۷,۸۲۶) | سرمایه گذاری ها |
| ۱۶,۹۲۰,۳۱۴ | ۱۹,۰۷۰,۵۴۲ | ۱۸,۷۶۹,۵۰۹ | ۲۷,۵۰۰,۲۵۷ | جمع |
| | | | | جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی |

۵۲-۱ طبق یادداشت مندرج در ذیل پیوست شماره ۳ استاندارد شماره ۲ حسابداری، باتوجه به اینکه در صورت سود و زیان نمونه مصوب شورای پول و اعتبار از سود عملیاتی استفاده نمی شود لذا در صورت تطبیق حاضر، سود قبل از کسر مالیات جهت تطبیق با خالص جریان وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی انتخاب شده است. بدیهی است در این حالت 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 تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵۳ - خالص وجه نقد

خالص وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد بشرح زیر می باشد:

| بانک | گروه | بانک | | گروه | | |
|---------------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------------------|
| | | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| تغییرات طی اسفند ۹۲ | تغییرات طی اسفند ۹۳ | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶۸۵,۸۱۴ | ۱,۸۰۶,۸۱۳ | ۱۴,۹۸۰,۸۹۴ | ۱۵,۶۶۶,۷۰۸ | ۲۰,۲۴۹,۷۱۶ | ۲۲,۰۵۶,۵۲۹ | نقد |
| (۴,۶۰۳,۸۱۵) | (۴,۶۰۳,۸۱۵) | ۷,۵۸۸,۶۷۹ | ۲,۹۸۴,۸۶۴ | ۷,۵۸۸,۶۷۹ | ۲,۹۸۴,۸۶۴ | جاری نزد بانک مرکزی |
| (۲۲,۷۴۲) | (۲۲,۷۴۲) | ۲۷۷,۵۴۰ | ۲۵۴,۷۹۷ | ۲۷۷,۵۴۰ | ۲۵۴,۷۹۷ | جاری نزد بانک مرکزی شعب خارج کشور |
| ۳۴۴,۹۸۸ | (۳۶۰,۲۷۲) | ۱۲۰,۹۱۴ | ۴۶۵,۹۰۳ | ۸۲۶,۱۷۵ | ۴۶۵,۹۰۳ | موجودی ما نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای |
| ۲,۵۴۵,۳۱۶ | ۲,۵۴۵,۳۱۶ | (۲,۷۲۷,۲۱۵) | (۱۸۱,۸۹۹) | (۲,۷۲۷,۲۱۵) | (۱۸۱,۸۹۹) | موجودی بانکهای داخلی نزد ما پس از پایاپای |
| (۱,۰۵۰,۴۳۹) | (۶۳۴,۷۰۱) | ۲۰,۲۴۰,۸۱۱ | ۱۹,۱۹۰,۳۷۲ | ۲۶,۲۱۴,۸۹۳ | ۲۵,۵۸۰,۱۹۴ | خالص وجه نقد در پایان دوره |

۵۴ - مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح ذیل است:

| | گروه | |
|----------------------------------------|-------------|-------------|
| | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت گروه مالی ملت | ۲,۹۷۰,۰۶۸ | ۴,۴۰۸,۱۵۷ |
| شرکت بهساز مشارکتها | ۲۴۴,۴۱۱ | ۱۴۶,۲۶۰ |
| شرکت بهسازان | ۸۸,۷۸۷ | . |
| شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی | ۸,۵۰۰ | . |
| شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا | . | ۲۰,۸۵۰ |
| | ۳,۳۱۱,۷۶۶ | ۴,۵۷۵,۲۶۷ |

۵۴-۱- مبادلات غیر نقد عمدتاً مربوط به افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده، تحصیل غیر نقد داراییهای ثابت و سایر موارد می باشد.

۵۵ - مقایسه در صد های توصیه شده موضوع ماده ۱۰ سیاستهای پولی و اعتباری نظارتی (بانک مرکزی) و عملکرد اعتباری سال ۱۳۹۳

| درصد | | بخش اقتصادی |
|----------------|--------------------|------------------|
| تغیر در عملکرد | درصد های توصیه شده | |
| ۴.۰۶ | ۲۰ | کشاورزی |
| ۲۰.۰۰ | ۳۷ | صنعت و معدن |
| -۴.۴۵ | ۲۵ | ساختمان و مسکن |
| ۸۰.۳۹ | ۸ | خدمات و بازرگانی |
| ۰.۰۰ | ۱۰ | صادرات |
| ۱۰۰ | ۱۰۰ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵۶- تعهدات

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

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶۴,۲۴۱,۴۳۱ | ۴۹,۹۵۳,۶۴۷ | ۶۴,۲۴۱,۴۳۱ | ۴۹,۹۵۳,۶۴۷ | تعهدات بابت اعتبارات اسنادی باز شده |
| ۱۴۲,۲۸۹,۲۵۵ | ۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲ | ۱۴۲,۲۸۹,۲۵۵ | ۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲ | تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ریال وارز |
| ۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷ | ۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶ | ۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷ | ۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶ | سایر تعهدات |
| ۲,۸۳۱,۷۵۶ | ۲,۶۳۷,۴۷۷ | ۲,۸۳۱,۷۵۶ | ۲,۶۳۷,۴۷۷ | وجوه اداره شده و موارد مشابه |
| ۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹ | ۴۶۴,۶۴۲,۵۲۳ | ۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹ | ۴۶۴,۶۴۲,۵۲۳ | |

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

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۷,۴۳۰,۶۲۹ | ۴۳,۷۶۶,۸۹۹ | ۵۷,۴۳۰,۶۲۹ | ۴۳,۷۶۶,۸۹۹ | تعهد نامه بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده |
| ۲,۵۶۵ | ۲,۹۶۰ | ۲,۵۶۵ | ۲,۹۶۰ | تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی باز شده توسط شعب خارج از کشور |
| ۶,۸۰۸,۲۳۷ | ۶,۱۸۳,۷۸۸ | ۶,۸۰۸,۲۳۷ | ۶,۱۸۳,۷۸۸ | تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده |
| ۶۴,۲۴۱,۴۳۱ | ۴۹,۹۵۳,۶۴۷ | ۶۴,۲۴۱,۴۳۱ | ۴۹,۹۵۳,۶۴۷ | |

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

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۸۵,۰۸۷,۳۲۳ | ۹۴,۴۰۸,۵۴۸ | ۸۵,۰۸۷,۳۲۳ | ۹۴,۴۰۸,۵۴۸ | تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ریال |
| ۵۰,۳۰۷,۳۳۸ | ۴۲,۴۲۰,۵۲۹ | ۵۰,۳۰۷,۳۳۸ | ۴۲,۴۲۰,۵۲۹ | تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ارز |
| ۴۷,۱۲۳ | ۱۲۶,۵۹۱ | ۴۷,۱۲۳ | ۱۲۶,۵۹۱ | تعهدات شعب بابت ضمانتنامه های صادره |
| ۶,۸۴۷,۴۷۱ | ۵,۵۸۱,۱۲۴ | ۶,۸۴۷,۴۷۱ | ۵,۵۸۱,۱۲۴ | تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز |
| ۱۴۲,۲۸۹,۲۵۵ | ۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲ | ۱۴۲,۲۸۹,۲۵۵ | ۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

| بانک | | گروه | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱,۴۵۹,۷۰۸ | ۱,۶۲۷,۸۸۱ | ۱,۴۵۹,۷۰۸ | ۱,۶۲۷,۸۸۱ | تعهدات بابت قرارداد منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی |
| ۱۱,۳۳۱,۸۹۳ | ۱۱,۸۲۴ | ۱۱,۳۳۱,۸۹۳ | ۱۱,۸۲۴ | تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارزش |
| ۷۰,۹۴۷,۶۱۰ | ۷۹,۸۲۲,۰۵۶ | ۷۰,۹۴۷,۶۱۰ | ۷۹,۸۲۲,۰۵۶ | تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات |
| ۲,۵۱۹ | ۲,۵۱۹ | ۲,۵۱۹ | ۲,۵۱۹ | تعهدات بابت قراردادهای استثمایی |
| ۳۹,۲۹۵,۱۸۱ | ۴۴,۲۹۵,۱۸۱ | ۳۹,۲۹۵,۱۸۱ | ۴۴,۲۹۵,۱۸۱ | تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت |
| ۲,۵۷۷,۰۹۶ | ۳,۷۸۵,۱۴۵ | ۲,۵۷۷,۰۹۶ | ۳,۷۸۵,۱۴۵ | تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری |
| ۱۲۵,۵۱۰,۰۰۰ | ۱۳۹,۹۷۰,۰۰۰ | ۱۲۵,۵۱۰,۰۰۰ | ۱۳۹,۹۷۰,۰۰۰ | تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز |
| ۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷ | ۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶ | ۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷ | ۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶ | |

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

| بانک | | گروه | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲,۱۳۴,۲۶۰ | ۱,۹۵۷,۱۳۷ | ۲,۱۳۴,۲۶۰ | ۱,۹۵۷,۱۳۷ | تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده |
| ۳۳۳,۹۲۳ | ۳۱۷,۳۱۸ | ۳۳۳,۹۲۳ | ۳۱۷,۳۱۸ | وجوه اداره شده مصرف نشده |
| ۱۱,۸۳۰ | ۱۱,۸۳۰ | ۱۱,۸۳۰ | ۱۱,۸۳۰ | تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی |
| ۳۵۱,۷۴۲ | ۳۵۱,۱۹۲ | ۳۵۱,۷۴۲ | ۳۵۱,۱۹۲ | تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه |
| ۲,۸۳۱,۷۵۶ | ۲,۶۳۷,۴۷۷ | ۲,۸۳۱,۷۵۶ | ۲,۶۳۷,۴۷۷ | |

۵۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵۸- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

۵۸-۱- تعهدات سرمایه ای بانک در تاریخ ترازنامه شامل هتل مشهد مقدس (هتل بزرگ ملت) به مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال و ایل گلی آذربایجان شرقی به مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال می باشد. به علت زیاد بودن تعداد تعهدات سرمایه ای از درج کامل آن خودداری شده است.

۵۸-۲- بدهی احتمالی گروه در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | مربوط به شرکت | شرح |
|-------------------|---------------------|------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | | |
| ۳,۲۳۴,۰۳۶ | گروه مالی ملت | اسناد تضمینی ما نزد دیگران |
| ۱,۰۸۵,۲۰۶ | گروه مالی ملت | تضمین اعتبارات تخصیصی به شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز |
| ۱,۷۵۷,۵۱۶ | گروه مالی ملت | چکهای برگشتی دریافتی از سایر اشخاص حقیقی و حقوقی |
| ۹۱۴,۲۵۰ | گروه مالی ملت | بازار گردانی اوراق اجاره ماهان |
| ۸۸۴,۷۷۵ | گروه مالی ملت | سهام بانک ملت امانی متعلق به صندوق پارس |
| ۶۱۴,۰۰۱ | گروه مالی ملت | اسناد تضمینی و امانی دریافتی از مدیونین |
| ۴,۵۲۱,۷۲۷ | گروه مالی ملت | بابت قرارداد سه جانبه بانک ملت، واسپاری ملت و سایبا |
| ۲۴۰,۰۰۰ | گروه مالی ملت | بابت قرارداد مشارکت مدنی با بانک تجارت |
| ۸۵۶,۹۵۰ | گروه مالی ملت | تضمین قرارداد خرید ورق اکسین و اسلب توسط پترو فراورآن اطلس |
| ۷۰,۲۵۴ | گروه مالی ملت | بابت قرارداد مشارکت با فولاد هرمزگان |
| ۳۹,۰۸۹ | گروه مالی ملت | اسناد تضمینی دریافتی از شرکتهای |
| ۱۴,۰۰۰ | گروه مالی ملت | ضمانتنامه های بانکی ارائه شده به بانک مرکزی |
| ۶,۰۰۰ | گروه مالی ملت | ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس کالا |
| ۳۴,۸۲۰ | گروه مالی ملت | ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس اوراق بهادار |
| ۱,۰۰۰ | گروه مالی ملت | قرارداد آتی کالا |
| ۵۸۸,۹۴۵ | بهساز مشارکتهای ملت | تضمین تسهیلات شرکتهای تحت پوشش |
| ۱۰۱ | بهساز مشارکتهای ملت | سفته های ارائه شده به وزارت دارایی و شرکتهای |
| ۱۳۵,۵۶۵ | بهساز مشارکتهای ملت | اسناد تضمینی ما نزد دیگران |
| ۱۴,۹۹۸,۲۳۵ | | جمع |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵۹- معاملات با اشخاص وابسته

۱- ۵۹- معاملات انجام شده بانک در دوره مالی مورد گزارش با اشخاص وابسته به شرح زیر بوده است:

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

| نام شرکت طرف معامله | نوع وابستگی | شرح معامله | مبلغ معامله (میلیون ریال) | مکنده طلب (بدهی) در پایان دوره مالی (میلیون ریال) |
|----------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|
| گروه مالی ملت | عضو هیات مدیره مشترک | انتقال شرکتها از سازمان خصوصی سازی- پرداخت بخشی از وجه انتقال سهام بانک | ۲,۸۵۴,۱۹۸ | ۱۱,۰۹۰,۳۱۶ |
| | | تسهیلات دریافتی | ۲,۶۱۲,۰۶۰ | |
| شرکت بهسازان | عضو هیات مدیره مشترک | صورتحساب های صادره بابت خدمات ارائه شده | ۵۴۶,۱۴۶ | (۱,۸۳۸,۱۱۷) |
| | | کسورات قراردادهای | ۳۶,۸۵۳ | |
| | | علی الحسابها و پیش دریافتها | (۳۵۸,۸۱۹) | |
| | | سود سهام پرداختنی | (۹۹۹,۸۹۶) | |
| شرکت تامین سرمایه بانک ملت | عضو هیات مدیره مشترک | سود سپرده بانکی | ۲۶۶,۳۷۷ | (۵,۱۷۹) |
| | | تسهیلات اجاره به شرط تملیک | ۲۲,۳۸۲ | ۰ |
| | | کارمزد قرارداد پروژه های میدان گاز جنوبی | ۱۲,۱۴۳ | ۰ |
| | | کارمزد قرارداد خدمات مدیریتی نظارت بر اعطای تسهیلات | ۹,۶۷۶ | ۰ |
| | | کارمزد اصل و متمم قرارداد طراحی بانکداری جامع | ۴۱,۱۹۵ | ۰ |
| | | کارمزد قرارداد استقرار مراکز تعالی در بانک ملت | ۱۸۲۷۶ | ۰ |
| | | کارمزد قرارداد آموزش و خدمات مشاوره و خدمات | ۴۶۲۲ | ۰ |

۲- ۵۹- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی دوره مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

| نام شرکت طرف معامله | نوع وابستگی | شرح معامله | مبلغ معامله (میلیون ریال) | مکنده طلب (بدهی) در پایان دوره مالی (میلیون ریال) |
|---------------------|-------------|------------|---------------------------|---------------------------------------------------|
|---------------------|-------------|------------|---------------------------|---------------------------------------------------|

گروه مالی ملت

| | | | | |
|--------------------------------|---------------|----------------------|-----------|-------|
| شرکت بیمه البرز | سهامدار مشترک | عملیات بیمه انکابی | (۱,۱۴۲) | (۴۰۴) |
| شرکت نفت سپاهان | سهامدار | فروش بیمه نامه | ۲ | (۰) |
| صندوق سرمایه گذاری ایران زمین | همگروه | معاملات اوراق بهادار | ۳۶۷,۸۹۵ | (۰) |
| شرکت سرمایه گذاری آتیه ملت | همگروه | معاملات اوراق بهادار | ۲,۲۲۸,۳۸۸ | (۰) |
| صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت | همگروه | معاملات اوراق بهادار | ۲,۰۳۷,۸۴۶ | (۱) |
| شرکت سورین شمال | همگروه | علی الحساب دریافتی | ۱۲۷,۲۶۶ | ۰ |
| آقای احمد فتح پور | همگروه | خرید خودرو | ۶۵۰ | ۰ |
| جهاددانشگاهی | همگروه | تامین هزینه سفر | ۱۳۰ | (۸۸۹) |
| آقای عبدالله رنجبر | همگروه | علی الحساب دریافتی | ۲,۲۴۷ | ۰ |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

| نام شرکت طرف معامله | نوع وابستگی | شرح معامله | مبلغ معامله (میلیون ریال) | مکده طلب (بدهی) بر پایان دوره مالی (میلیون ریال) |
|---------------------|-------------|------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|
|---------------------|-------------|------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|

گروه مالی ملت

| نام شرکت طرف معامله | نوع وابستگی | شرح معامله | مبلغ معامله (میلیون ریال) | مکده طلب (بدهی) بر پایان دوره مالی (میلیون ریال) |
|---------------------------------|-------------|------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|
| شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز | شرکت فرعی | اخذ و بازپرداخت تسهیلات | ۷۱۹,۲۳۸ | (۱,۹۶۰,۳۸۰) |
| شرکت واسپاری ملت | | اجاره شعب شرکت | ۲۳۵ | (۵۶۸) |
| شرکت تأمین سرمایه بانک ملت | | کارمزد قرارداد و سود سپرده بانکی | ۳۷۴,۶۷۱ | (۵,۱۷۹) |
| شرکت صرافتی | | نقل و انتقال وجوه ارزی و خرید و فروش ارز | ۱۳,۰۹۲ | (۳۵۴) |
| شرکت بیمه ما | | فروش بیمه نامه | ۹۳,۵۱۴ | ۳۶,۱۶۸ |
| شرکت کارگزاری بانک ملت | | معاملات اوراق بهادار | ۲,۴۳۶,۶۱۱ | ۰ |
| شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت | | وصول مطالبات معوق | ۶۶۳,۰۳۷ | ۸۴,۷۵۴ |
| شرکت تدبیرگران | | پرداخت اقساط تسهیلات | (۱۱,۷۵۸) | ۳۱,۲۸۳ |
| شرکت تدبیرگران | | اجاره دفاتر شهرستانها | ۲,۹۶۹ | (۱۶۹) |
| شرکت شهرک تحقیقاتی کاوش | | کلاس آموزش - چاپ کتاب | ۱,۷۸۲ | (۰) |

شرکت گروه فن اوران هوشمند بهسازان فردا

| نام شرکت بهسازان | نوع وابستگی | شرح معامله | مبلغ معامله (میلیون ریال) | مکده طلب (بدهی) بر پایان دوره مالی (میلیون ریال) |
|------------------|-------------|-----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|
| شرکت بهسازان | شرکت فرعی | صورتحساب های صادره بابت خدمات ارائه شده | ۵۴۶,۱۴۶ | ۰ |
| | | کسورات قراردادها | (۳۶,۸۵۳) | |
| | | علی الحسابها و پیش دریافتها | (۳۵۸,۸۱۹) | (۱,۸۳۸,۱۱۷) |
| | | سود سهام پرداختنی | (۹۹۹,۸۹۶) | |

شرکت بهساز مشارکتهای ملت

| نام شرکت بهساز مشارکتهای ملت | نوع وابستگی | شرح معامله | مبلغ معامله (میلیون ریال) | مکده طلب (بدهی) بر پایان دوره مالی (میلیون ریال) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|
| خدماتی بهسامان ملت راهبری صنایع بهساز ساختمانی بانک ملت چاپ بانک ملت کرپ ناز جهان بهساز مفرح توسعه، بازاریابی و فروش ماد | شرکت فرعی | تأمین نیروی انسانی | ۱۴۲,۲۵۴ | (۶,۱۷۶) |
| | | پیش دریافت قرارداد | ۲۴,۸۸۸ | ۱,۴۷۸ |
| | | اجاره پرداختنی | ۱۸۰ | ۱۸۰ |
| | | صورتحسابهای صادره | ۴۲۲,۶۶۸ | (۵۰,۳۴۱) |
| | | پروژه های جیحون و زاندارمری | ۱۰,۱۱۸ | (۳,۶۷۰) |
| | | ارائه خدمات چاپ و تهیه سربرگ | ۳۹۹,۲۴۲ | (۲۳,۶۵۰) |
| | | فروش چادر مشکی | ۵۲۵ | (۴۶۴) |
| | | خدمات و اجاره | ۱۱۷,۸۴۴ | (۵,۳۶۹) |
| | | صورتحسابهای صادره | ۴۵,۹۱۴ | ۳۸۳,۴۳۱ |

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۶۰- وضعیت ارزی

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

| تاریخ وضعیت ارزی | تاریخ وضعیت ارزی | مبالغ استمار | گروین بانکی | گروین سوئی | درهم امارات | یکصدین ژاپن | لیب ترکیه | هزارون کره | یورو | دلار آمریکا |
|------------------|------------------|--------------|-------------|-------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|----------------|----------------|
| ۱۳۹۲/۱۱/۲۹ | ۱۳۹۲/۱۱/۲۹ | ۱۶۲,۶۵۸ | ۰ | ۰ | ۲۲,۳۹۸,۶۸۶ | ۸۸۴,۰۰۰ | ۵۷,۸۵۷,۳۵۶ | ۲۲۷,۰۲۳,۲۷۳,۵۰۲ | ۵۶,۹۶۱,۳۲۲ | ۱۸۹,۳۲۳,۶۶۶ |
| ۷,۵۳۹,۷۴۳ | ۷,۵۱۸,۱۱۸ | ۶,۶۲۷,۹۸۱ | ۵۸,۰۶ | ۲,۳۳۹,۰۰۰ | ۷۱۸,۸۲۶,۱۰۳ | ۲,۶۸۱,۳۱۲,۳۶۶ | ۵۷,۸۵۷,۳۵۶ | ۲۲۷,۰۲۳,۲۷۳,۵۰۲ | ۱,۳۵۱,۲۳۳,۱۸۱ | ۲۵۵,۸۸۵,۵۲۲ |
| ۶۲,۹۲۷,۵۱۳ | ۶۶,۶۵۳,۸۹۰ | ۶۶,۶۲۷,۹۸۱ | ۵۸,۰۶ | ۲,۳۳۹,۰۰۰ | ۷۱۸,۸۲۶,۱۰۳ | ۲,۶۸۱,۳۱۲,۳۶۶ | ۵۷,۸۵۷,۳۵۶ | ۲۲۷,۰۲۳,۲۷۳,۵۰۲ | ۱,۳۵۱,۲۳۳,۱۸۱ | ۲۵۵,۸۸۵,۵۲۲ |
| ۲۲۲,۷۵۲,۸۱۵ | ۲۳۲,۲۳۲,۷۹۸ | ۲۳۲,۲۳۲,۷۹۸ | ۲۳۲,۲۳۲,۷۹۸ | ۲۳۲,۲۳۲,۷۹۸ | ۲۳۲,۲۳۲,۷۹۸ | ۲۳۲,۲۳۲,۷۹۸ | ۲۳۲,۲۳۲,۷۹۸ | ۲۳۲,۲۳۲,۷۹۸ | ۲۳۲,۲۳۲,۷۹۸ | ۲۳۲,۲۳۲,۷۹۸ |
| ۵۲۵,۳۳۵,۸۶۸ | ۵۲۳,۳۳۰,۳۶۱ | ۴۴,۰۷۰,۳۶۰ | ۶۱,۶۵۷,۲۸۲ | ۶۱,۶۵۷,۲۸۲ | ۸,۲۸۸,۸۵۱,۰۵۳ | ۶,۶۵۲,۳۸۲,۶۲۳ | ۲۰,۹۱۸,۷۲۳ | ۸۵۳,۵۵۳,۳۰۱,۶۱۳ | ۱۳,۵۳۸,۸۲۵,۳۷۹ | ۳,۳۲۰,۷۵۵,۳۲۲ |
| ۱,۰۶۲,۳۷۷,۹۷۰ | ۱,۱۲۱,۳۲۶,۶۶۷ | ۷۶,۳۲۶,۵۶۳ | ۱۳۶,۵۷۷,۹۲۲ | ۲,۰۵۵,۸۳۵ | ۱۲,۵۳۳,۶۳۰,۲۲۹ | ۲,۰۸۳۱,۳۲۷,۷۲۵ | ۲۹,۷۹۹,۹۶۰ | ۱,۲۶۲,۵۳۷,۸۳۳,۹۹۷ | ۲۶,۳۶۰,۱۸۷,۹۱۳ | ۵۰,۸۶۵,۷۵۳,۳۰۹ |
| ۷۵۶,۷۷۸,۷۲۵ | ۲۳۱,۴۶۲,۶۳۳ | ۱,۶۹۸,۷۹۵ | ۴۸,۸۵۷ | ۱,۱۵۲,۴۹۷ | ۲,۰۱۵,۳۹۶,۷۵۳ | ۶۹۷,۹۹۶,۲۲۳ | ۵۷,۹۵۶,۶۴۹ | ۱,۸۶۵,۳۸۵,۷۲۰,۹۱۱ | ۴,۳۵۵,۶۵۵,۱۰۰ | ۹۹۷,۸۶۷,۸۸۲ |
| ۱۸۳,۱۳۵,۰۳۴ | ۱۸۰,۷۶۸,۵۴۷ | ۲,۰۸۹۵,۰۵۳ | ۷۵,۱۱۴,۶۳۵ | ۰ | ۴۶,۶۷۲,۷۵۷ | ۰ | ۷۷۴,۹۱۹ | ۵۶,۹۵۸,۸۷۰,۵۰۷ | ۴,۶۶۲,۴۴۴,۴۵۵ | ۶۱۲,۳۵۰,۰۰۲ |
| ۵۲۷,۰۰۸,۴۳۰ | ۶۳۸,۵۰۳,۰۳۰ | ۴۷,۱۶۴,۴۱۳ | ۲,۳۸۵ | ۲۳,۲۷۷,۸۹۱ | ۸,۴۴۴,۰۳۸,۱۲۰ | ۸,۲۱۱,۵۱۱,۸۲۷ | ۶۱۶,۲۲۲,۷۶۸ | ۸۸۹,۱۷۳,۸۰۵,۶۷۲ | ۱۲,۹۵۸,۹۴۴,۳۳۰ | ۳,۵۴۶,۷۳۸,۰۰۱ |
| ۹۸۶,۹۸۳,۱۸۹ | ۱,۰۳۰,۷۳۳,۳۲۰ | ۶۹,۷۵۵,۱۶۱ | ۷۵,۱۶۶,۰۷۷ | ۲۲,۶۳۰,۳۸۷ | ۱۱,۵۵۶,۱۰۷,۷۰۰ | ۸,۹۰۹,۸۹۸,۲۵۰ | ۶۹۹,۵۵۶,۳۵۸ | ۲,۸۱۱,۳۵۳,۳۶۶,۰۹۱ | ۲۱,۹۷۸,۶۱۵,۸۸۴ | ۵,۱۵۶,۶۲۰,۸۸۵ |
| ۷۸,۵۵۴,۷۸۱ | ۱۰۰,۷۱۱,۸۹۷ | ۶,۵۵۸,۳۰۳ | ۶۱,۳۱۱,۸۴۴ | ۲۰,۵۲۲,۵۵۳ | ۱,۹۷۷,۵۳۲,۵۴۹ | ۲۱,۹۲۱,۱۳۳,۳۷۶ | ۳,۰۳۳,۶۰۲ | ۱,۵۴۸,۸۱۶,۵۳۱,۹۵۵ | ۴,۶۸۱,۵۷۲,۰۲۹ | (۷,۰۶۵,۵۷۶) |
| ۵۷,۴۳۰,۶۲۹ | ۴۳,۷۵۴,۸۹۹ | ۵,۱۵۲,۵۹۱ | ۰ | ۰ | ۱,۰۶۰,۶۰۱۳ | ۵,۳۸۶,۷۵۷,۴۳۱ | ۳,۱۱۳,۲۹۹ | ۲۸,۸۴۲,۴۹۸,۸۵۶ | ۱,۳۴۳,۳۳۲,۷۷۲ | ۶,۷۳۷,۰۰۸ |
| ۵۰,۲۰۵,۳۸۷ | ۴۲,۱۸۴,۴۷۴ | ۱,۲۶۸۸ | ۰ | ۰ | ۱۰۱,۲۳۲,۳۰۳ | ۰ | ۱,۱۳۰,۷۵۵,۱۱۳ | ۰ | ۱,۱۳۰,۷۵۵,۱۱۳ | ۲۴۷,۱۲۲,۷۷۲ |
| ۶,۷۹۰,۹۹۴ | ۵,۵۴۲,۰۷۸ | ۱۵,۹۵۵ | ۰ | ۰ | ۷۸,۶۹,۵۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۵۴۲,۳۹۰ | ۹۸,۴۰۹,۹۹۷ |
| ۱,۴۵۹,۷۰۸ | ۱,۶۲۷,۸۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۸,۱۵۱,۰۶۷ |
| ۱۱,۳۳۱,۸۹۳ | ۱۱,۸۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵۸,۴۶۷ | ۰ |
| ۱۲۵,۵۱۰,۰۰۰ | ۱۳۹,۸۷۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |

۶۰-۱- سایر در بخش داراییها و بدهیها عمدتاً "مربوط به حساب شعب به ارز می باشد.

۶۰-۲- رعایت حدود مقر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نقلی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع پیشنهاد شماره مب ۱۳۴۵ مورخ ۸۰/۱۲/۲۷ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۰ درصد و برای مجموع ارزها ۳۰ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله تهاجم بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بهمنای عدم امکان تبادل با سایر بانکهای بین المللی به دلیل تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی استمار به یکدیگر، در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را میسر ننموده است.