



سازمان حسابرسی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بائنضمام

صورتهای مالی میان دوره‌ای تلفیقی گروه و بانک

برای دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱	الف- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۳	ب- صورتهای مالی میان دوره‌ای تلفیقی گروه و بانک:
۱	۱- نایید صورتهای مالی توسط هیئت مدیره
۲	۲- ترازنامه تلفیقی
۳	۳- صورت سود و زیان و گردش سود انباشته تلفیقی
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 سود انباشته
۸	۳- صورت سود و زیان جامع
۹	۴- صورت جریان وجوه نقد
۱۰	د - یادداشتهای توضیحی
۶۴	



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره مالی عمده منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس‌وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- 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 ۷۶۶۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و مبلغ ۳۷۰۰ میلیارد ریال

نیز از این بابت پرداخت شده است. لکن جهت دوره سه ساله ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۲ تعهدات آتی اکتیوی ذخیره‌ای در حسابها منعکس نشده است. با توجه به مراتب فوق، تأمین ذخیره بیشتر و تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین مبلغ قطعی تعدیل، منوط به اعلام آن از سوی صندوق مذکور و حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین ذیصلاح مربوط خواهد بود.

نتیجه‌گیری مشروط

۴ - براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص

۵ - 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 هیئت وزیران جهت حق عضویت شش ماهه بانک به صندوق فوق تعهد دارد لکن براساس نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی، موضوع حق عضویت مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

۶ - در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۵ هیأت ۵ نفره کار گروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲۵۳۷ 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 است. پیگیری‌های انجام شده درخصوص وصول یا تعیین ماهیت موضوع به نتیجه نرسیده است.

سایر الزامات گزارشگری

۷ - ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، در موارد زیر رعایت نشده است.

۷-۱ - انطباق اساسنامه بانک با اساسنامه نمونه شرکتهای پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار.

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

بانک ملت

۷-۲- رایه و افشای اطلاعات، گزارش‌ها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی دوره مالی
مورد گزارش ظرف مهلت‌های مقرر.

۷-۳- رایه و افشای صورتهای مالی بانک طبق نمونه بورس بطور کامل .

۲ بهمن ماه ۱۳۹۲

سازمان حسابرسی

بهرام صدوقیانزاده

محمدحسین خطیبزاده

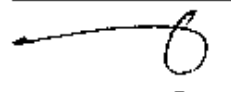
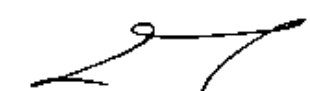
محمد
حسین

سازمان محترم بورس و اوراق بهادار

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی به همراه صورتهای مالی بانک مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ 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 (زیان) 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 (زیان) 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
۱۷-۶۴	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 ۱۳۹۲/۱۱/۳۰ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضاء
علی دیوانداری	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	
محمدرضا ساروخانی	عضو و رئیس هیات مدیره	
محسن فدوی	عضو موظف هیات مدیره	
علیرضا لگزانی	عضو موظف هیات مدیره	
علی خورشندیان	عضو غیر موظف هیات مدیره	

سازمان حسابداری

گزارش بررسی اجمالی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

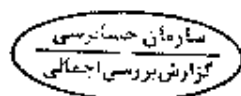
[illegible]

				سود خالص
۱۶,۲۴۳,۷۸۸	۵,۰۳۶,۰۶۷	۹۱,۹۲۵,۳۷۹		سود انباشته در ابتدای سال
(۷,۰۱۴,۲۶۱)	(۷,۰۹۳,۸۵۳)		۱۲,۶۲۰,۲۹۳	تعدیلات سنواتی
۲۳۸,۸۰۰	(۵۳,۷۳۳)		۲,۸۶۵,۶۹۹	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۷,۲۵۳,۰۶۱	۷,۰۴۰,۱۲۱	۱۵,۴۸۵,۹۱۲		سود قابل تخصیص
۲۳,۴۹۶,۷۱۹	۱۲,۰۷۶,۱۸۸	۳۷,۴۱۱,۲۸۳		تخصیص سود :
(۲,۶۰۸,۴۹۳)	(۹,۶۳,۳۲۸)		(۱,۵۹۱,۳۴۹)	انقضه قانونی
(-)	(۳,۷۶۹)		(۰)	سایر انقضه ها
(۲,۳۱۴)	(۰)		(۰)	پاداش هیات مدیره
(۵,۳۰۰,۰۰۰)	(۵,۶۴۳,۹۹۱)		(۵,۲۹۶,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۸,۰۰۰,۸۰۷)	(۶,۶۱۱,۰۸۸)	(۶,۸۸۷,۲۴۹)		
۱۵,۴۸۵,۹۱۲	۵,۴۶۵,۱۰۰	۳۰,۵۲۴,۰۳۴		سود انباشته قبل از کسر سهم اقلیت
(۱۷۹,۰۶۱)	(۱۰۵,۲۹۹)	(۶۸,۹۹۰)		سهم اقلیت
۱۵,۳۰۶,۸۵۱	۵,۳۵۹,۸۰۱	۲۰,۴۵۵,۰۴۴		سود انباشته در پایان سال

(5)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت
ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	
۱۶,۳۴۳,۶۷۸	۵۰,۳۶,۰۶۷	۱۱,۹۲۵,۳۷۱	سود خالص
۳۰۶,۷۷۷	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱۲,۷۰۵	۳۲ مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود
(۵۳,۱۳۹)	(۲۸,۰۹۴)	۲,۸۴۴,۳۴۹	تفاوت تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی
۱۶,۴۹۷,۳۱۶	۱۸,۱۰۷,۹۷۳	۱۴,۸۸۳,۴۴۵	سود جامع سال مالی
۲۳۸,۸۰۰	(۵۳,۷۳۲)	۲,۸۶۵,۶۹۹	۵۰ تعدیلات سنواتی
۱۶,۷۳۶,۱۱۶	۱۸,۰۵۴,۲۴۱	۱۷,۷۴۹,۱۴۴	سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل
۱۶۳,۳۷۷	۶۷,۴۶۹	۳۶,۱۴۹	سهام اقلیت از سود جامع سال مالی



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

ماددلت	۱۳۹۲/۶/۳۱		۱۳۹۱/۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
فعالیت‌های عملیاتی						
جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۲	۱۴,۴۸۵,۹۲۲	۱,۴۹۷,۷۵۷	۲۶,۰۹۵,۶۶۲		
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی						
سود دریافتی (سود سهام، سود حاصل از فروش سهام، سود و اوراق مشارکت)	۵,۰۰۸,۰۴۹		۱,۸۵۳,۰۰۰	۸,۹۷۷,۵۸۶		
سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۴,۱۰۱,۸۰۱)		(۲,۶۷۲,۳۹۹)	(۵,۶۰۰,۴۶۰)		
سود سهام پرداختی	(۱,۱۸۶,۴۵۰)		(۵۵۲,۴۳۳)	(۴,۴۶۰,۴۵۷)		
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت	(۱۲۶,۵۴۸)		(۳,۶۵۸)	(۸,۰۳۵)		
جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۴۰۶,۶۳۰)	(۱,۴۷۵,۳۸۹)	(۱,۰۹۱,۳۶۶)		
مالیات بردرآمد						
مالیات بردرآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)		(۳,۱۹۲,۶۰۵)	(۲,۴۵۴,۳۷۷)	(۱,۴۵۵,۴۴۷)		
فعالیت‌های سرمایه گذاری						
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی	(۶۲۳,۹۷۳)		(۲۵۰,۲۴۰)	(۸,۹۱۴,۹۰۱)		
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت	(۱,۹۴۰,۱۸۳)		۸۰۴,۰۱۸	(۷,۰۸۶,۶۳۴)		
وجود دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت	۷۸۱,۱۵۲		۷۳,۷۷۶	۲۲۹,۰۴۲		
جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۱,۷۶۳,۰۰۳)	۵۲۷,۵۵۴	(۱۵,۷۷۲,۴۹۳)		
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۱۰,۱۳۳,۶۸۴	(۱,۴۹۵,۴۵۵)	۷,۷۷۶,۳۵۶		
فعالیت‌های تأمین مالی						
دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانکهای خارج از کشور	(۲۴,۶۷۳)		(۱۳,۱۳۳)	(۲,۰۴۳)		
دریافت (بازپرداخت) تسهیلات شرکت‌های گروه از سایر بانکها	۲۲۵,۳۷۲		(۲,۰۶۸,۵۱۴)	(۹۶۵,۷۳۳)		
تغییرات سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی	(۳۶,۰۶۶)		(۲۲۰,۹۰۷)	(۶۴۷,۴۱۳)		
جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		۲۶۵,۶۳۴	(۲,۳۰۲,۵۴۴)	(۱,۶۱۵,۱۸۹)		
خالص افزایش در وجه نقد						
مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی	۵۵	۱۰,۳۸۹,۳۱۸	(۳,۷۹۷,۹۹۹)	۶,۱۶۱,۱۶۷		
مانده وجه نقد در پایان دوره مالی	۵۵	۲۲,۹۸۷,۹۹۱	۱۶,۲۴۴,۲۷۵	۱۶,۸۳۶,۸۳۴		
مبادلات غیر نقدی	۵۶	۹۷۶,۱۰۴	۱,۳۴۰,۵۵۹	۱,۱۴۷,۱۶۲		

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجتهادی

مادداتهای بوسیله همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه بانک

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

تجدید یافته شده

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

تجدید یافته شده

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

مادداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

مبلغ ریال

۱۳۹۲/۰۹/۳۱

مادداشت

دارائیهها

مبلغ ریال

۱۳۹۲/۰۹/۳۱

مادداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

مبلغ ریال

۱۳۹۲/۰۹/۳۱

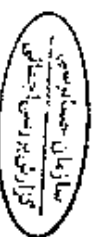
مادداشت

دارائیهها

۲۰۵,۵۳۱,۰۱۸	۲۳۶,۸۳۷,۳۵۶	۱۸	بدهی به بانک مرکزی	۱۱,۱۰۷,۲۴۸	۲۳,۶۶۸,۷۵۵	۵	موجودی نقد
۴۴,۵۵۵,۵۹۵	۴۵,۷۹۰,۷۵۷	۱۹	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۹۴,۸۳۲,۷۳۸	۸۳,۱۳۰,۸۶۹	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۲۷۸,۸۳۲,۷۵۲	۳۵۷,۱۳۸,۸۴۳	۲۰	سپرده های دریافتی	۱۲۷,۸۲۹,۳۰۸	۱۳۱,۱۷۹,۲۰۷	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۸۰۰,۸۴۲,۵۸۱	۷۱۰,۴۷۴,۵۴۸	۲۱	سپرده های پس انداز و مشابه	۳۴۰,۳۹۰,۷۵۵	۳۵۱,۱۳۶,۴۵۹	۸	مطالبات از دولت
۳۹۹,۸۵۸,۸۵۵	۲۳۸,۳۲۱,۳۲۶	۲۲	سپرده های سوما به کلاری مدت دار	۳۳۱,۸۴۱,۲۸۳	۲۵۷,۶۲۴,۰۴۸	۹	سهیمات اعتباری و مطالبات از بخش دولتی
۶۸,۳۱۸,۲۴۶	۶۳,۳۲۵,۹۸۳	۲۳	سایر سپرده ها	۱۱,۹۰۴,۰۴۹	۱۳,۵۹۲,۰۶۱	۱۰	سهیمات اعتباری و مطالبات از بخش دولتی
۱,۶۳۱,۱۱۷	۱,۰۷۰,۲۰۵۱۷	۲۴	مطالبات پرداختی	۴۵۹,۰۴۶,۲۷۰	۵۳۰,۰۴۳,۵۰۹	۱۰	سهیمات اعتباری و مطالبات از بخش غیر دولتی
۱۴,۱۷۵,۵۱۷	۱۵,۴۱۶,۱۷۱	۲۵	ذخایر و سایر بدهیها	۴۶,۷۸۰,۴۹۳	۳۴,۵۷۴,۰۴۷	۱۱	تسهیمات اعتباری و مطالبات از بخش غیر دولتی
۲۷۱,۸۸۸,۱۱۵	۲۵۰,۵۰۰,۱۳۰	۲۶	بدهی بابت پذیرش اعتبارات استادی و پروات مدت دار	۴۶,۴۳۷,۰۴۶	۴۴,۷۶۸,۰۵۶	۱۲	بدهکاران بابت اعتبارات استادی و پروات استادی معتدات
۸۱۵,۴۱۴	۴,۱۹۰,۱۱۹	۲۷	سود سهام پرداختی	۲۲,۵۸۷,۷۲۳	۴۱,۶۴۲,۰۲۳	۱۳	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۲,۲۲۰,۶۹۶	۴,۶۷۰,۴۷۳	۲۸	ذخیره موانعی بابت خدمت کارکنان	۴۵,۳۴۲,۴۴۴	۳۶,۶۵۸,۰۳۱	۱۴	سرمایه کلاریها و مشارکتها
-	۱۳,۶۸۶,۴۸۴	۲۹	اعلام در راه	۱,۵۳۵,۵۶۵	۱,۹۶۵,۰۱۶	۱۵	دارایی های ثابت مشهود
		۳۰	جمع بدهی ها	۵۱,۵۱۴,۶۹۱	۵۲,۴۶۹,۵۹۸	۱۶	دارایی های نا مشهود
			جمع بدهی ها	۷,۱۶۲,۵۸۳	-	۱۷	سایر دارائیهها
			جمع بدهی ها	۷,۱۶۲,۵۸۳	-		اعلام در راه

۱,۱۲۶,۰۱۹,۹۰۶	۱,۱۷۶,۴۹۴,۸۱۹	جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۱۸۱,۸۵۳,۰۳۷	۱,۲۳۵,۶۲۶,۹۶۸	جمع دارایی ها
		۳۱	سرمایه			
۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۲	سرمایه			
۸,۳۶۲,۳۷۷	۱۰,۰۷۴,۹۱۵	۳۳	انداخته ها			
۳۴۶,۵۲۱	۱,۵۹۷,۳۳۴	۳۴	تفاوت ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی			
۱۴,۳۲۴,۳۳۳	۱۴,۳۵۹,۹۰۹		سود و زیان انباشته			
			جمع حقوق صاحبان سهام			
			جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام			

۹۱,۸۵۷,۶۶۰	۸۰,۷۷۸,۴۱۰	۵۴	تجهيزات	۹۱,۸۵۷,۶۶۰	۸۰,۷۷۸,۴۱۰	تجهيزات
۱۲,۰۰۱,۸,۹۳۷	۱۲,۰۰۱,۸,۹۳۷		طرف تعهدات بابت اعتبارات استادی			تعهدات بابت اعتبارات استادی
۸۲,۵۰۷,۹۴۵	۱۲,۵۱۵,۵۸۳		طرف تعهدات بابت ضمانتها			تعهدات بابت ضمانتها
۳,۱۴۳,۶۱۲	۳,۰۷۹,۹۸۱		طرف سایر تعهدات			سایر تعهدات
۳۱۷,۵۳۷,۱۵۵	۳۵۸,۳۳۸,۵۷۴		وجوه اداره شده و موارد مشابه			وجوه اداره شده و موارد مشابه



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده

مادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
الف- درآمد فعالیت های عشاغ :			
سود تسهیلات اعطایی	۳۵	۲۰,۸۸۱,۸۵۵	۵۱,۵۲۴,۷۴۱
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سیرده گذاریها	۳۷	۲,۴۴۲,۱۰۴	۱۰,۶۰۳,۰۲۶
جمع درآمدهای عشاغ		۲۳,۳۲۳,۹۵۹	۶۲,۱۲۷,۷۶۸
کسر میشود:			
سود علی الحساب سیرده های سرمایه گذاری	۳۹	(۲۶,۸۰۹,۰۸۴)	(۲۶,۷۱۰,۶۱۰)
سهم سود سیرده گذاران		(۲۶,۸۰۹,۰۸۴)	(۲۶,۷۱۰,۶۱۰)
سهم سودبانک ودرآمد حق الوکاله		۶,۵۰۴,۸۷۵	۱۵,۴۱۷,۱۵۸
ب- درآمد های غیر عشاغ :			
سود وجوه الزام دریافنی	۴۱	۱۰,۸۷۸,۷۱۲	۲,۷۹۷,۱۶۷
کارمزد دریافنی	۴۲	۸,۴۸۰,۵۷۱	۵,۵۸۸,۵۲۶
سایر درآمدها	۴۳	۲,۱۰۲,۹۲۲	۱۲,۷۶۶,۶۵۲
جمع درآمد غیر عشاغ		۲۲,۴۶۲,۲۰۵	۲۹,۱۵۲,۳۴۵
کل درآمد		۴۵,۷۸۶,۰۸۰	۹۱,۲۸۰,۱۱۳
ج- هزینه ها :			
هزینه های اناری و عمومی	۴۴	(۱۰,۰۱۳,۸۷۳)	(۱۹,۳۴۵,۵۸۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۵	(۷,۰۵۵,۰۶۲)	(۱۱,۳۸۹,۱۹۵)
هزینه مزایای بازسنسنگی کارکنان (اکچوئری)	۴۶	(۰)	(۲۰۰,۰۰۰)
هزینه های مالی	۴۷	(۳,۰۰۸,۸۹۳)	(۶,۸۱۷,۸۵۳)
سایر هزینه ها	۴۸	(۵۴۲,۷۹۰)	(۸۶۹,۱۶۷)
کل هزینه		(۲۱,۶۲۱,۶۱۷)	(۳۷,۹۲۱,۷۹۴)
سود قبل ازکسر مالیات		۲۴,۱۶۴,۴۶۳	۵۳,۳۵۸,۳۱۹
کسر میشود: مالیات		(۵۵۵,۹۹۱)	(۱,۳۴۴,۹۰۸)
سود خالص		۲۳,۶۰۸,۴۷۲	۵۲,۰۱۳,۴۱۱
سود پایه هر سهم (۵ سرمایه ۲۳,۰۰۰ میلیون ریال)	۲۰۵	۱۲۵	۴۶۲

گردش حساب سود انباشته

سود خالص	۶,۷۸۹,۴۷۲	۴,۱۲۱,۹۵۵	۱۵,۲۰۲,۸۱۵
سود انباشته در ابتدای سال	۱۱,۸۴۶,۴۵۱	۶,۰۰۲,۲۸۵	۶,۰۹۸,۲۷۶
تعدیلات سنواتی	۲,۳۷۷,۸۸۱	(۳۰۰,۲۹۹)	۴۲۹,۱۵۱
سود انباشته در ابتدای سال-تعدیل شده	۱۴,۲۲۴,۲۲۲	۵,۶۰۲,۰۸۵	۶,۵۲۷,۴۲۷
سود قابل تخصیص	۲۱,۰۱۳,۸۰۴	۱۰,۱۸۵,۲۱۱	۲۱,۸۳۰,۲۴۲
تخصیص سود :			
اندوخته قانونی	(۱,۳۵۷,۸۹۴)	(۹۲۲,۹۰۶)	(۲,۲۰۵,۸۱۰)
سود سهام مضمون	(۵,۲۹۶,۰۰۰)	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۴۰۰,۰۰۰)
سود انباشته در پایان سال	۱۴,۳۵۹,۹۰۹	۳,۸۵۲,۳۰۵	۱۴,۲۲۴,۴۳۲

یادداشت های توضیحی همراه جزء لافک صورت های مالی است .

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع بانک
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵.۳۰۲.۸۱۲	۴.۱۲۱.۹۵۵	۶.۷۸۹.۴۷۲	سود خالص
-	۱۳.۱۰۰.۰۰۰	۰	۳۳ مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود
(۴۴.۴۹۸)	(۳۱.۹۸۵)	۱.۳۵۰.۸۰۳	تفاوت تسعیر دارائیه‌ها و بدهیه‌های ارزی
۱۵.۴۵۸.۳۱۴	۱۷.۱۹۹.۹۷۰	۸.۱۴۰.۲۷۵	سود جامع سال مالی
۴۲۹.۱۵۱	(۴۰.۰۲۹)	۲.۳۷۷.۸۸۱	۵۰ تعدیلات سنواتی
۱۵.۶۸۷.۴۶۵	۱۷.۱۵۹.۹۴۱	۱۰.۵۱۸.۱۵۶	سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

بنابراین حساب رسمی
 گزارش بررسی اجتماعی

یادداشت‌های توضیحی همراه « جزو » لایحه صورت‌های مالی است .

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

ملاحظات	۱۳۹۲/۶/۳۱		۱۳۹۱/۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
فعالیت‌های عملیاتی					
جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۲	۱۲,۹۹۳,۰۷۳	۵,۱۵۰,۰۰۳	۱۳,۶۴۴,۵۵۸	
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی					
سود دریافتی (سود سهام، سود حاصل از فروش سهام، سود اوراق مشارکت)		۲,۳۵۰,۴۱۴	۱,۶۵۷,۰۰۷	۱۰,۹۸۸,۳۲۰	
سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۴,۰۰۸,۸۹۲)	(۲,۶۱۶,۷۵۸)	(۶,۱۱۷,۸۵۳)	
سود ————— پرداختی		(۱,۹۲۱,۲۹۵)	(۱,۵۵۲,۳۳۲)	(۴,۵۸۷,۰۰۵)	
جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۳,۴۷۹,۷۷۳)	(۱,۵۱۲,۰۸۳)	۲۸۳,۴۶۳	
مالیات پرداختی					
مالیات پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)		(۱,۶۸۴,۳۰۰)	(۱,۸۱۵,۵۵۰)	(۹۹۵,۵۷۷)	
فعالیت‌های سرمایه گذاری					
وجود پرداختی بابت سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی		(۲۴,۷۸۵)	(۳۵۰,۳۴۰)	(۱,۲۳۷,۲۶۶)	
وجود دریافتی بابت سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی		۲,۷۲۷	۱۲,۸۹۴	۰	
وجود پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت		(۱,۳۰۲,۲۸۷)	(۲,۳۱۳,۶۰۶)	(۵,۸۲۲,۹۹۰)	
وجود دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت		۲۸۲,۶۸۸	۹۴,۹۴۷	۵۸۷,۷۰۰	
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۱,۰۶۱,۶۵۷)	(۲,۵۵۶,۰۰۵)	(۶,۴۷۲,۵۵۶)	
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۶,۷۶۷,۳۴۳	(۷۳۳,۶۳۵)	۶,۴۷۹,۸۸۸	
فعالیت‌های تأمین مالی					
دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانکهای خارج از کشور		(۲۳,۶۷۳)	(۱۳,۱۲۳)	(۲,۰۴۳)	
دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانک ————— مرکزی		۰	(۲,۸۷۴,۷۲۲)	(۱,۳۲۶,۸۴۷)	
جریان خالص خروج وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۲۳,۶۷۳)	(۲,۸۸۷,۸۴۵)	(۱,۳۲۸,۸۹۰)	
خالصی افزایش در وجه نقد					
مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی	۵۵	۱۹,۹۰۴,۰۲۰	۱۴,۷۵۳,۰۲۲	۱۴,۷۵۳,۰۲۲	
مانده وجه نقد در پایان دوره مالی	۵۵	۲۶,۶۴۷,۶۹۰	۱۱,۱۳۱,۵۴۳	۱۹,۹۰۴,۰۲۰	
مبادلات غیر نقدی	۵۶	۹۷۶,۱۰۴	۱,۳۲۰,۵۵۹	۱,۱۴۷,۱۶۲	

سازهای حسابداری
گزارش بررسی اجتهالی

ملاحظات: توضیحات همراه جزو لاینفک صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱- تاریخچه فعالیت بانک

۱-۱- کلیات

گروه شامل بانک ملت (شرکت سهامی عام) و شرکتهای فرعی آن است. بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۲۱ 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 تصمیقات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، نوع شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ به عنوان اولین بانک دولتی 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 ۲۰ درصد سهام بانک در اختیار دولت و مابقی متعلق به بخش های عمومی غیر دولتی و خصوصی است.

۱-۲- فعالیت اصلی

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک به شرح ذیل می باشد:

شرح	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
شعب استان تهران	۲۹۰	۲۹۱
شعب سایر استانها	۱,۳۷۱	۱,۴۱۴
شعب مناطق آزاد	۹	۹
شعب خارج از کشور	۴	۴
جمع	۱,۶۷۴	۱,۷۱۸

۱-۴- تعداد کارکنان

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

شرح	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
الف) بانک:		
دفتر مرکزی	۲,۴۵۳	۲,۳۷۶
شعب استان تهران	۴,۹۹۷	۵,۰۰۰
شعب سایر استانها	۱۴,۸۴۵	۱۵,۱۱۹
جمع	۲۲,۳۹۵	۲۲,۴۹۵
ب) شرکتهای فرعی	۴,۷۸۴	۵,۱۱۶
جمع کل	۲۷,۰۷۹	۲۷,۶۱۱

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 تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات ومانده های درون گروهی و سودوزیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است. شرکت‌های فرعی در یادداشت ۴-۱۳ افشاء شده است و سال مالی آنها پایان اسفند می باشد.

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

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

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک تک اقلام ارزشیابی می شود . در صورت فرونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش ، مابه التفاوت بعنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود . بهای تمام شده موجودیها ، با بکارگیری 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 یدکی	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 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴-۲- سرمایه گذاریها

نحوه ارزیابی	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری بلند مدت :		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق		بهای تمام شده
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت	بهای تمام شده	بهای تمام شده
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 سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک سرمایه گذاریها
نحوه شناخت در آمد :		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق	مشمول 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 ۴-۳-۲ زیر، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل علاظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۴-۳-۲- زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۱۱۵۴۳ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۳۷٫۱۰ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است.

همچنین با توجه به الزامات آئین نامه اجرایی جزء بند "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، از محل تجدید ارزیابی عرصه کلیه املاک ملکی مبلغ ۱۳٫۱۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور گردید.

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

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

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

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

دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۷، ۸، ۱۰ و ۱۲ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰، ۱۲، ۱۵ و ۱۵ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰ و ۱۵ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات	۱۰، ۱۲، ۱۵، ۲۵، ۳۰ و ۳۵ درصد	نزولی
ماشین آلات	۴، ۸، ۱۰ و ۱۵ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۰، ۲۵، ۳۰ و ۳۵ درصد	نزولی
اثاثیه و منصوبات	۳، ۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
ابزار آلات	۱۰ و ۱۵ درصد	نزولی
ابزار آلات	۱، ۴، ۸، ۱۰ و ۲۰ ساله	خط مستقیم
نرم افزار (دارایی نامشهود)	۳ و ۴ ساله	مستقیم

۴-۴- سرقفلی واحدهای تجاری بانک

سرقفلی واحدهای تجاری بانک در سال ۱۳۸۲ در اجرای مفاد ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای قیمت تجدید ارزیابی در دفاتر ثبت گردیده است، در ضمن با توجه به اینکه طبق مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار، استهلاك دارائیهای بانکهها مطابق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم صورت می گیرد، لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سرقفلی استهلاكی 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 شرکتهاى فرعى مشمول تلفیق و شرکتهاى وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهیم گروه از خالص ارزش منصفانه داراییها و بدهیهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلك می شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهاى وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهاى 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. 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 یا توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطایی
بر اساس مدت زمان و یا توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه معوق	جرام دیر گرد تادیه اقساط تسهیلات
به تناسب زمان	کارمزد ضمانتنامه های صادره
در زمان ارائه خدمات	کارمزد سایر خدمات بانکی

۴-۷- مبنای تعیین سود متاع سهم سپرده گذاران

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب / ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب روبه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، در شمار درآمد متاع با سپرده گذاران محسوب گردیده و سهم سپرده گذاران متناسب با یکارگیری خالص متابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۴-۸- تسعیر ارز

۴-۸-۱- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.ی 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 معادله ای تسعیر و معادل آن ذخیره عابه التفاوت تسعیر ارز معوقات در نظر گرفته شده است. تفاوتهای ناشی از تسویه با تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد و یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

۴-۸-۲- واحدهای خارج از کشور

کلیه اقلام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) شعب و واحدهای خارج از کشور به نرخ رسمی ارز طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.ی در تاریخ ترازنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ بازار در تاریخ ایجاد (نرخهای تاریخی) تسعیر می شود. اقلام سود و زیان به نرخ رسمی ارز طبق اعلام بانک مرکزی در تاریخ معامله تسعیر می شود. تفاوت ناشی از تسعیر صورتهای مالی واحدهای 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 ۲۸۲۳/ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ی با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار 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 سر رسید گذشته)

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

۴-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل مصوب جلسات مندرج در بند ۴-۱۰ شورای پول و اعتبار بشرح زیر محاسبه و درحسابها 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 سررسید گذشته و بعد از آن که فاقد پوشش وثیقه ای می باشد به شرح زیر محاسبه می گردد:

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

۴-۱۰-۳- به موجب بخشنامه ۲۱۲۷۰/۹۱ مورخ ۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی برای تسهیلاتی که پنج سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن سیری شده باشد مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن و تایق 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

جهت ایام مرخصی ذخیره شده کارکنان از بابت سنوات قبل و سالجاری ذخیره لازم بر اساس ۹ روز حقوق و عزا 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 اکچونری محاسبه 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 و تایق مربوط یا نتیجه بخشی 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۵- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود :

بانک		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال
۶,۰۴۰,۲۲۵	۱۰,۲۴۲,۹۴۶	۸,۰۶۱,۶۲۹	۱۴,۶۸۳,۴۰۱
۴۲,۶۴۱	۲۸,۶۸۸	۴۳,۰۰۹	۲۸,۸۲۶
۷,۳۷۴	۲۸,۴۳۸	۷,۳۷۴	۲۸,۴۳۸
۵,۰۱۷,۰۳۸	۱۲,۳۶۸,۶۸۲	۵,۵۲۶,۲۵۱	۱۳,۷۲۱,۶۴۸
.	.	۵۵۲,۹۷۶	۹۳۶,۰۶۱
۱۱,۱۰۷,۲۶۸	۲۲,۶۶۸,۷۵۵	۱۴,۱۹۱,۲۳۹	۲۹,۳۹۸,۳۷۵

۵-۱- موجودی نقد شعب و وجوه درراه در قبال خطرات ناشی از سرقت و سوانح از پوششی بیمه ای کافی برخوردار می باشد و موجودی نقد در پایان سال شمارش شده است.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود :

بانک		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ملیون ریال	ملیون ریال	
۸,۸۰۲,۷۶۸	۳,۸۷۰,۵۲۹	جاری نزد بانک مرکزی
۶۹,۸۷۰,۶۹۲	۶۹,۷۴۲,۱۲۴	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۱۴۶,۱۴۶	۳۱۱,۸۹۷	سپرده قانونی واحدهای خارج از کشور
۵۵۶,۴۹۲	۳۴۵,۵۲۴	جاری نزد بانک مرکزی محل (شعب خارج)
۱۰,۴۸۵,۷۰۱	۴,۷۸۰,۴۹۷	سپرده ارزی دبداری نزد بانک مرکزی
۳,۲۰۵	۲,۲۰۵	پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی
۲,۴۳۱,۶۲۷	۱,۲۸۵,۱۵۱	مطالبات از بانک مرکزی بابت سپرده های دولتی
۲,۵۳۷,۱۰۷	۳,۵۳۷,۱۰۷	بدهی بانک مرکزی بابت برداشت از حسابها
.	۳۸۰,۵۳	کارمزد حسابهای دولتی
.	۳۱۷,۷۸۱	جایزه سپرده قانونی
۹۴,۸۳۲,۷۳۸	۸۲,۱۳۰,۸۶۹	

۶-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده قانونی مذکور به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد.

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
ملیون ریال	نرخ (درصد)	ملیون ریال	نرخ (درصد)	
۲۸,۴۰۷,۴۳۰	۱۵ و ۱۵/۵	۳۰,۴۶۶,۶۸۹	۱۵ و ۱۵/۵	سپرده های کوتاه مدت و یکساله
۲۷,۱۰۳,۵۹۵	۱۰ و ۱۷	۲۴,۶۰۶,۷۵۶	۱۰ و ۱۷	سپرده های دبداری و قرض الحسنه پس انداز
۱۲,۳۶۹,۵۳۳	۱۰ و ۱۱	۱۲,۱۵۶,۷۳۴	۱۰ و ۱۱	سپرده های بلند مدت دولتی پنج ساله
۱,۱۲۵,۸۱۱	۱۷	۱,۳۷۶,۰۴۹	۱۷	سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن
۸۶۴,۳۴۳	۱۷	۱,۲۳۵,۸۹۶	۱۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۶۹,۸۷۰,۶۹۲		۶۹,۷۴۲,۱۲۴		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مبالغ سرفصل فوق‌الذکر به شرح ذیل می باشد:

شماره ماده	گروه		بانک	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایایی	۳۰۳,۹۹۴	۹۴۶	۲۰۳,۹۹۴	۹۴۶
سپرده های ارزی دیداری	۸۷,۵۱۳,۸۳۳	۷۸,۵۳۷,۶۶۹	۸۷,۸۹۰,۲۵۹	۷۸,۶۴۲,۳۳۱
سپرده های ارزی مدت دار	۱,۹۷۵,۹۵۳	۱,۹۱۵,۷۱۱	۱,۹۷۵,۹۵۳	۱,۹۱۵,۷۱۱
وام و اعتبار اعطایی به بانکهای داخل کشور	۹,۲۴۵	۱۵,۲۵۱	۹,۲۴۵	۱۵,۲۵۱
چکهای در جریان وصول	۲۲,۲۶۷,۵۲۸	۲۵,۶۸۹,۲۸۷	۲۲,۲۶۷,۵۲۸	۲۵,۶۸۹,۲۸۷
سپرده نزد بانکها	۱۷,۸۲۳,۳۶۶	۲۱,۶۶۶,۱۱۱	۱۷,۸۲۳,۳۶۶	۲۱,۶۶۶,۱۱۱
	۱۳۰,۸۰۲,۹۲۰	۱۳۷,۸۲۴,۹۷۴	۱۳۱,۱۷۹,۳۴۶	۱۳۷,۹۲۹,۵۳۶
کسر میشود:				
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳۹)	(۲۳۹)	(۱۳۹)	(۲۳۹)
	۱۳۰,۸۰۲,۷۸۲	۱۳۷,۸۲۴,۷۳۵	۱۳۱,۱۷۹,۲۰۷	۱۳۷,۹۲۹,۲۹۷

۷-۱- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی و خارجی می باشد که در عملیات بانکی داخلی و خارجی از آن استفاده می شود.

۸- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح ذیل می باشد:

مطالبات از دولت (تأخالیص)	بانک	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	اصل	سود
	میلیون ریال	میلیون ریال
کسر میشود:	۱۹,۳۵۴,۴۶۰	۲۴,۴۹۷,۱۷۴
نسوبه مطالبات	(۰)	(۰)
سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت	(۰)	(۸,۳۱۱,۴۶۵)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۰)	(۵۱۳,۹۱۰)
	۱۹,۳۵۴,۴۶۰	۱۶,۲۸۵,۷۰۹

۸-۱- 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	۱۱,۸۹۸,۶۷۴	۲۰,۰۳۴,۴۱۴	۰	۳۱,۹۳۳,۰۸۸
۱۳۸۹	۳۱,۹۳۳,۰۸۸	۱۶,۹۶۱,۷۰۷	۱۳,۹۵۸,۳۶۲	۳۴,۹۳۶,۴۳۳
۱۳۹۰	۳۴,۹۳۶,۴۳۳	۱۵,۲۴۳,۳۹۷	۲۴,۲۲۵,۸۴۹	۲۵,۸۴۳,۹۷۹
۱۳۹۱	۲۵,۸۴۳,۹۷۹	۲۸,۷۲۹,۰۴۴	۲۰,۵۲۳,۲۶۷	۲۴,۰۳۹,۷۵۶
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۲۴,۰۳۹,۷۵۶	۴,۳۵۲,۵۰۹	۳,۲۶۶,۰۰۷	۲۵,۱۲۶,۲۵۸

۸-۲- به موجب تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۲۶۲۶۵۶/ت ۴۸۴۸۵ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ بدهی دولت به بانکها، با احتساب مبالغ و واگذاری فیزی دولت از طریق سهام، اموال و دارائی های دولت و شرکت های دولتی یا تشکیص وزیر امور اقتصادی و دارایی یا روش و قیمت مصوب هیات واگذاری در اجرای بند (۲۴-۳) و جزء (ا) بند 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 مطالبات بانک از دولت به مبلغ ۱۲/۸۲۵ میلیارد از محل واگذاری سهام سالهای قبل تسویه نشده و حقوق مالکانه مربوطه از این بابت به بانک تخصیص نفاخته است بنابراین مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه تحت این سرفصل منعکس می گردد.

۸-۳- بر اساس مصوبه شماره ۲۶۲۶۵۶/ت ۴۸۴۸۵ مورخ ۹۱/۱۲/۲۸ هیئت وزیران، مبلغ ۹/۸۰۸ میلیارد ریال از طریق سازمان خصوصی سازی به بانک واگذار گردیده لکن انتقال مالکیت صورت نپذیرفته و حقوق مالکانه مربوطه نیز از این بابت به بانک تخصیص نفاخته است لذا مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه همچنان تحت این سرفصل منعکس می گردد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

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 :

عنوان	تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی		تسهیلات اعطایی تبصره ای دولتی		جمع کل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ میلون ریال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰ میلون ریال	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ میلون ریال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰ میلون ریال	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ میلون ریال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰ میلون ریال
تسهیلات اعطایی ریال (خالص)	۱,۱۷۴,۵۲۶	۱,۳۳۰,۱۱۲	۱,۳۵۰,۹۰۹	۸۲۲,۰۷۰	۲,۵۲۵,۴۳۵	۲,۱۵۲,۱۸۱
تسهیلات اعطایی ارز (خالص)	۲۵۴,۶۱۳,۶۵۲	۲۳۸,۰۸۶,۱۰۷	-	-	۲۵۴,۶۱۳,۶۵۲	۲۳۸,۰۸۶,۱۰۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال	۴۱,۵۳۴	۴۱,۵۳۴	-	-	۴۱,۵۳۴	۴۱,۵۳۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز	۳,۵۵۴,۹۸۸	۴,۴۲۲,۰۷۰	-	-	۳,۵۵۴,۹۸۸	۴,۴۲۲,۰۷۰
وجه التزام دریافتی	۶۹,۸۱۷	۶۹,۸۱۷	-	-	۶۹,۸۱۷	۶۹,۸۱۷
سود دریافتی	۹۴۸,۳۰۸	۹۴۸,۳۰۸	-	-	۹۴۸,۳۰۸	۹۴۸,۳۰۸
سایر	۲۴۹	۲۴۹	-	-	۲۴۹	۲۴۹
کسر می شود:						
عابه تفاوت تسعیر نرخ ارز معوقات	(۱۹۳,۲۶۷)	(۱۹۷,۵۲۰)	(۰)	(۰)	(۱۹۳,۲۶۷)	(۱۹۷,۵۲۰)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۹۳۶,۶۶۸)	(۳,۶۷۰,۵۱۶)	(۰)	(۱۲,۳۴۶)	(۲,۹۳۶,۶۶۸)	(۳,۶۸۲,۸۶۲)
جمع	۲۵۶,۲۷۳,۱۳۹	۲۴۱,۰۳۰,۵۶۰	۱,۳۵۰,۹۰۹	۸۱۰,۷۲۳	۲۵۷,۶۲۴,۰۴۸	۲۴۱,۸۴۱,۲۸۲

(۹-۱) مبلغ ۸,۹۹۵,۰۵۹ ریال از تسهیلات فوق مربوط به تسهیلات اعطایی به شهرداری تهران و شرکتهای واگن سازی و مترو تهران می باشد که سررسید گذشته و معوق بوده لکن بر اساس تفاهم نامه مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۲۲ مقرر گردیده تا از محل عوارض تراکم ساخت ساختمان های بانک تسویه گردد که تا کنون مبلغ ۷۲۴,۶۰۶ میلیون ریال از این بابت تسویه شده است.

(۹-۲) مبلغ ۲۳,۲۵۱,۰۰۰ ریال مربوط به تسهیلات اعطایی فاینانس دولتی از محل حساب ذخیره ارزی به شرکتهای دولتی در سالهای ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۸ (یادداشت توضیحی ۱۸ صورتهای مالی) بوده است. تسهیلات مذکور سررسید گذشته بوده لکن با عنایت به تضمین بانک مرکزی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی از این بابت در حسابها منظور نگردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۷۰۴,۹۴۸	۹۰,۴۱۷,۳۷۷	۷۴,۴۰۸,۴۶۱	۸۹,۴۰۸,۴۶۶	فروش اقساطی
۱۷,۷۱۵,۲۶۲	۱۱,۳۰۴,۲۰۰	۱۷,۷۱۵,۲۶۲	۱۱,۳۰۴,۲۰۰	جعاله
۲,۷۷۸,۵۶۸	۲,۴۳۶,۹۹۵	۲,۳۰۹,۷۷۸	۱,۷۴۷,۳۰۷	اجاره به شرط تملیک
۵۰۴,۵۲۹	۳۵۲,۹۷۵	۵۰۴,۵۲۹	۳۵۲,۹۷۵	سلف
۲۱,۶۱۹,۹۴۸	۲۴,۷۱۲,۹۲۸	۲۱,۴۶۷,۳۵۲	۲۴,۵۶۵,۱۷۸	مضاربه
۲۱۵,۶۶۴,۱۳۴	۱۹۹,۱۴۵,۷۸۲	۲۱۳,۳۲۶,۴۹۶	۱۸۷,۶۷۷,۸۰۳	مشارکت مدتی
۲۷,۴۰۸,۹۳۲	۳۳,۲۴۰,۶۳۵	۲۷,۴۰۸,۹۳۲	۳۳,۲۴۰,۶۳۵	قرض الحسنه
۱۰,۷۴۷,۴۰۳	۹,۷۲۹,۹۶۹	۱۰,۷۱۸,۳۰۰	۹,۵۳۶,۰۴۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۵۳۲,۴۱۷	۲,۸۳۰,۷۳۳	۲,۳۵۷,۸۹۶	۲,۶۵۶,۰۳۵	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۶۶,۶۴۲,۸۸۵	۱۰۰,۱۰۷,۵۱۸	۶۶,۶۴۲,۸۸۵	۱۰۰,۱۰۷,۵۱۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۰۰۰,۵۰۱	۱,۳۰۰,۸۸۸	۱,۰۰۰,۵۰۱	۱,۳۰۰,۸۸۸	خرید دین
۶۹۲,۲۳۶	۳۹۹,۱۷۹	۶۹۲,۲۳۶	۳۹۹,۱۷۹	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۷,۴۴۶,۸۱۵	۳۸,۵۹۴,۳۷۹	۰	۳۸,۵۹۴,۳۷۹	مراجعه
۲۰,۴۹۳,۷۵۲	۱۹,۵۳۵,۰۱۲	۲۱,۹۶۰,۰۳۰	۲۲,۱۳۱,۶۶۳	سایر تسهیلات
۴۷۰,۹۵۰,۳۱۹	۵۳۳,۸۱۸,۴۷۰	۴۶۰,۵۱۲,۵۴۹	۵۲۲,۸۲۲,۱۶۱	

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

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
۴۷۰,۹۵۰,۳۱۹	۵۳۳,۸۱۸,۴۷۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
(۱۱,۹۰۴,۰۴۹)	(۱۳,۵۹۲,۹۶۱)	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۱,۴۶۶,۳۷۹	۲,۵۹۶,۶۵۲	تسهیلات اعطایی بانک PIB
۴۶۰,۵۱۲,۵۵۰	۵۲۲,۸۲۲,۱۶۱	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

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

بانک

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱				
خالصی	خالصی	مدد همت - سمران - سیمین	ذخیره مطالبات	سود و کارمزد	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۹,۴۰۸,۴۶۶	(۰)	(۱۳,۷۴۶,۱۷۹)	(۲۴,۷۵۵,۲۲۸)	۱۲۷,۹۰۹,۸۷۳
جعاله	۱۱,۳۰۴,۲۰۰	(۰)	(۸۳۶,۰۶۹)	(۷,۲۴۵,۵۵۶)	۱۹,۳۸۵,۸۲۵
اجاره به شرط تعلق	۱,۷۴۷,۳۰۷	(۰)	(۳۶۰,۹۳۲)	(۵۲۴,۵۱۵)	۲,۶۳۲,۷۵۴
سلف	۳۵۲,۹۷۵	(۰)	(۱,۴۳۲,۸۵۹)	(۰)	۱,۷۸۵,۸۳۴
مضاربه	۲۴,۵۶۵,۱۷۸	(۰)	(۲,۶۵۰,۳۱۴)	(۰)	۲۷,۲۱۵,۴۹۱
مشارکت مدنی	۱۸۷,۶۷۷,۸۰۳	(۰)	(۱۱,۹۷۲,۷۵۵)	(۰)	۱۹۹,۶۵۰,۵۵۸
قرض الحسنه	۳۲,۲۴۰,۶۴۵	(۰)	(۷۶۵,۶۳۲)	(۳۳۲,۱۹۳)	۳۲,۳۴۸,۴۶۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۹,۵۳۴,۰۴۵	(۰)	(۵,۵۸۲,۴۷۲)	(۰)	۱۵,۱۱۹,۵۱۷
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۲,۶۵۶,۰۲۵	(۰)	(۱,۵۹۶,۵۰۰)	(۰)	۴,۲۵۲,۵۲۵
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۰۰,۰۰۷,۵۱۸	(۲۰,۲۹۱,۸۹۸)	(۱۰,۵۴۵,۲۰۷)	(۱,۳۱۸,۱۲۴)	۱۳۲,۲۶۲,۷۴۷
خرید دین	۱,۲۰۰,۸۸۸	(۰)	(۲۰,۵۰۵)	(۳,۳۹۴)	۱,۲۳۳,۷۸۷
تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور	۲۹۹,۱۷۹	(۰)	(۴,۵۵۶)	(۰)	۳۰۲,۷۳۵
مراجعه	۳۸,۵۹۴,۲۷۹	(۰)	(۵۰۱,۹۸۵)	(۰)	۳۹,۰۹۶,۲۶۵
سایر تسهیلات	۱۹,۵۳۵,۰۱۲	(۰)	(۲۹۷,۴۸۷)	(۰)	۱۹,۸۳۲,۴۹۹
	۵۲۰,۲۲۵,۵۰۹	(۲۰,۲۹۱,۸۹۸)	(۵۰,۳۱۴,۴۵۴)	(۳۴,۱۷۸,۰۱۱)	۶۳۵,۰۰۹,۸۷۲

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

بانک

۱۳۹۲/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۷۴۷,۰۰۸	۱,۴۹۷,۷۰۹	۱۱,۹۶۸,۳۸۱	۱۲۷,۹۰۹,۸۷۳
جعاله	۲۵۱,۲۵۰	۵۷۳,۶۱۸	۱,۳۳۷,۰۹۵	۱۹,۳۸۵,۸۲۵
اجاره به شرط تعلق	۱۷,۴۹۷	۹۴,۰۵۵	۴۷۲,۰۴۷	۲,۶۳۲,۷۵۴
سلف	۹,۴۳۶	۲,۱۳۹	۱,۳۶۳,۱۰۴	۱,۷۸۵,۸۳۴
مضاربه	۱۸۹,۸۶۴	۷۱۴,۵۲۲	۲,۲۹۰,۱۰۰	۲۷,۲۱۵,۴۹۱
مشارکت مدنی	۲,۶۷۱,۰۶۷	۱۰,۴۳۸,۱۲۶	۱۵,۷۳۳,۹۲۷	۱۹۹,۶۵۰,۵۵۸
قرض الحسنه	۱۳۶,۰۲۸	۲۹,۱۶۸	۵۶۲,۹۶۱	۳۲,۳۴۸,۴۶۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	-	-	۱۴,۶۶۲,۶۹۴	۱۵,۱۱۹,۵۱۷
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	-	-	۴,۲۳۶,۰۱۹	۴,۲۵۲,۵۲۵
تسهیلات اعطایی به ارز	۴۰۳,۴۸۸	۱۰,۲۷۲,۱۴۱	۲۶,۰۲۷,۱۵۵	۱۳۲,۲۶۲,۷۴۷
خرید دین و ریال	۱۱,۸۰۰	۱۳,۵۷۹	-	۱,۲۳۳,۷۸۷
تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور	-	۹۷,۳۲۵	-	۳۰۲,۷۳۵
مراجعه	۳۰۷,۴۸۴	۹,۷۵۸	-	۳۹,۰۹۶,۲۶۵
سایر تسهیلات	-	-	-	۱۹,۸۳۲,۴۹۹
جمع	۴,۷۴۴,۹۲۲	۲۳,۷۵۴,۱۵۹	۸۰,۵۵۵,۵۰۳	۶۳۵,۰۰۹,۸۷۲
گسر می شود:				
(۰)	(۰)	(۳,۵۶۷,۷۰۳)	(۱۶,۷۲۴,۱۹۵)	(۲۰,۲۹۱,۸۹۸)
ماهه متفاوت تسعیر ارز معوقات	(۳۴,۱۷۸,۰۱۱)			(۳۴,۱۷۸,۰۱۱)
سود و کارمزد سال های آتی	(۷,۱۵۷,۱۰۷)			(۷,۱۵۷,۱۰۷)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۰)	(۳۳۴,۶۸۵)	(۱۲۹,۶۸۰,۱۸۹)	(۴۲,۱۵۷,۲۴۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۴۷۴,۶۲۰,۱۷۰	۴,۴۰۸,۲۳۸	۲۰,۶۱۳,۶۸۵	۲۴,۱۵۱,۱۱۹
				۵۲۰,۲۲۵,۵۰۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱-۱-۲-۱- بر اساس الزامات مقرر در مفاد ۲۸ و ۲۹ قوانین بودجه سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ و همچنین سیاستهای اعتباری بانک، مبلغ ۵۲٫۱۶۷ میلیارد ریال معظلمات غیر جاری ریالی استعمال و به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی می گردد که مطابق با رومه بانک ضمن حذف ذخایر مشکوک الوصول مربوطه درآمد ناشی از فرایند مزبور متناسبی می گردد. بدیهی است در صورت عدم انجام شرایط قرارداد استعمال، تسهیلات عوصول به طبقه مطالبات با اولیة بازگشته و ذخایر مورد نیاز در حسابها منظور می گردد و شناخت درآمد متوقف می گردد. فستاحدود ۱۰ درصد از مبلغ فوقی وصول و ۴۸ درصد آن به سرفصل قبلی انتقال یافته است و ذخایر مربوطه در حسابها منظور گردید است.

۳-۱- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه

بانک				
۱۳۹۲/۰۶/۳۱				
مانده	صود سالهای	ذخیره	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش	۱,۱۳۷,۰۰۶	(۱۱۱,۰۳۹)	(۱۷,۰۵۵)	۱,۰۰۸,۹۱۱
اجاره به شرط	۷۸۵,۶۳۰	(۱۹۴,۱۴۷)	(۱۱,۷۸۴)	۵۷۹,۶۸۹
بدهکاران	۳۱۷,۱۸۲	(۰)	(۳,۳۵۸)	۲۱۳,۹۲۴
مضاربه	۱۵۰,۰۰۰	(۰)	(۲,۲۵۰)	۱۴۷,۷۵۰
ضمانتنامه ها	۱۷۷,۳۶۹	(۰)	(۲,۶۶۱)	۱۷۴,۷۰۸
مشارکت	۱۱,۶۴۲,۶۱۸	(۰)	(۱۲۴,۶۳۹)	۱۱,۴۶۷,۹۷۹
	۱۴,۱۰۹,۷۹۴	(۳۰۵,۱۸۷)	(۲۱۱,۶۴۷)	۱۳,۵۹۲,۹۶۱
				۱۱,۹۰۴,۰۴۹

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

بانک				
۱۳۹۲/۰۶/۳۱				
جاری	سرورسید	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش	-	۰	۰	۱,۱۳۷,۰۰۶
اجاره به شرط	۰	۰	۰	۷۸۵,۶۳۰
بدهکاران	-	۰	۰	۳۱۷,۱۸۲
مضاربه	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰
ضمانتنامه ها	۰	۰	۰	۱۷۷,۳۶۹
مشارکت	۰	۰	۰	۱۱,۶۴۲,۶۱۸
	۰	۰	۰	۱۴,۱۰۹,۷۹۴
کسر می شود:				
صود سالهای	(۳۰۵,۱۸۷)			(۳۰۵,۱۸۷)
ذخیره	(۲۱۱,۶۴۷)			(۲۱۱,۶۴۷)
ذخیره	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)
				۱۳,۵۹۲,۹۶۱

۳-۱-۲- از مبلغ ۱۱,۶۴۲,۶۱۸ میلیون ریال تسهیلات مشارکت منتهی مبلغ ۴,۳۳۱,۶۱۱ میلیون ریال مربوط به اعطای تسهیلات به شرکتهای ساختمانی بانک ملت و پی ریز بنیان مرصوصی بابت خرید املاک اتوبانک، اهنید، باغ جمشیدیه، ملک شهاب و لعلان کن بانک می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدندان به ارز

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

بانک	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷.۱۸۸.۱۱۵	۲۵.۰۵۰.۲۳۰
(۴۰۷.۸۲۲)	(۳۷۵.۷۵۳)
۲۶.۷۸۰.۲۹۳	۲۴.۶۷۴.۴۷۷

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدندان به ارز

کسر میشود:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

جمع

۱۲- اوراق مشارکت وسایر اوراق مشابه

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

بانک		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲.۷۲۴.۴۵۴	۲.۹۰۰.۲۵۹	۲.۷۲۴.۴۵۴	۳.۹۰۷.۸۵۹
۱۲.۸۲۱.۲۵۰	۸.۴۷۸.۱۶۷	۱۳.۷۸۹.۸۹۴	۸.۶۰۲.۹۴۷
۳۰.۶۸۱.۴۴۲	۲۲.۵۹۰.۱۲۹	۳۰.۸۱۸.۵۲۹	۲۲.۸۷۵.۲۱۰
۴۶.۲۲۷.۰۴۶	۳۴.۷۶۸.۶۵۶	۴۷.۳۳۲.۸۷۷	۳۵.۳۸۶.۰۱۶
		(۴۴۱.۲۹۴)	(۹۳۲.۲۸۳)
		۴۶.۸۹۱.۵۸۳	۲۴.۴۵۲.۷۳۳

اوراق مشارکت بخش دولتی

اوراق بهادار بخش غیر دولتی

اوراق بهادار ارزی

اوراق PIB نزد بانک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۹۲

۱۳- سرمایه‌گذاریها و مشارکتها

بانک		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۵۸۷,۷۲۳	۲۱,۶۴۲,۲۲۳	۲۶,۹۴۵,۰۱۹	۲۸,۷۰۷,۶۳۵
۲۲,۵۸۷,۷۲۳	۲۱,۶۴۲,۲۲۳	۲۶,۹۴۵,۰۱۹	۲۸,۷۰۷,۶۳۵

سرمایه‌گذاریها و مشارکتها

۱۳-۱- سرمایه‌گذاریها و مشارکتها

گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۷۹,۴۷۳	۸,۲۶۱,۴۲۶	۱۳-۱-۱
۷,۲۷۹,۴۷۳	۸,۲۶۱,۴۲۶	
۵,۴۱۰,۰۴۵	۵,۹۴۴,۸۰۶	
۵,۷۵۴,۲۴۷	۵,۷۹۹,۰۳۲	۱۳-۱-۲
۴,۸۲۵,۱۲۸	۵,۴۲۰,۸۴۲	
۳,۶۷۶,۱۱۶	۳,۲۸۱,۵۲۹	
۱۹,۶۶۵,۵۴۶	۲۰,۴۴۶,۲۰۹	
۲۶,۹۴۵,۰۱۹	۲۸,۷۰۷,۶۳۵	

سرمایه‌گذاریهای سریع معامله در بازار:

سهام شرکتهای پذیرفته در بورس

سرمایه‌گذاری در سایر شرکتهای:

شرکتهای وابسته

شرکتهای خارج از کشور

سایر شرکتهای داخل کشور

سپرده های سرمایه‌گذاری نزد بانکها

جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	مقدار سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۴۸۶,۳۵۴	۲۶۸,۲۰۳	۵۶۹,۳۰۳	۲۱,۷۱۹,۹۹۲
۳,۵۶۹	۱۳,۶۸۳	۱۱,۹۰۹	۴,۸۰۰,۰۰۰
۵۷۹,۲۰۵	۵۹۱,۷۴۴	۵۶۰,۹۸۸	۱۳,۴۱۷,۰۷۶
۱۴,۸۵۸	۱۳۱,۶۳۶	۱۷۷,۵۲۷	۴۸,۴۲۸,۲۵۸
۱۲۰,۰۹۳	۲۶۹,۶۸۱	۴۴۴,۳۲۰	۱۱۹,۶۴۲,۵۴۴
۶۱۵,۰۵۰	۵۸۸,۱۶۸	۷۱۴,۷۳۱	۱۰۸,۶۵۴,۸۲۰
۳,۵۳۵,۲۵۱	۳,۱۵۱,۴۴۹	۸,۸۰۲,۲۳۲	۷۵۷,۱۸۱,۲۸۳
۱,۹۲۵,۰۹۵	۳,۱۴۶,۸۶۲	۵,۴۹۸,۸۰۱	
۷,۲۷۹,۴۷۳	۸,۲۶۱,۴۲۶	۱۶,۷۷۹,۸۱۱	

پالایش و نفت اصفهان

مخابرات ایران

ارتباطات سبار

فولاد مبارکه

شرکت ملی صنایع مس

سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات

پالایش نفت بندر عباس

سایر

جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

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

بانک			
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	مشارکت
میلیون ریال	میلیون ریال	یورو	درصد
۱۰۵۹۰۰۶۴	۱۰۵۹۰۰۶۴	۳۱,۶۶۰,۱۶۰	۲۶/۳۱
۴,۶۹۵,۱۸۳	۴,۷۲۹,۹۶۸	۱۴۱,۶۹۸,۸۵۳	۱۳-۱-۲-۱
۵,۷۵۴,۲۴۷	۵,۷۹۹,۰۳۲	۱۷۳,۳۵۹,۰۱۳	سایر

بانک تجاری ایران و اروپا

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

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

بانک		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۷۸۵,۸۸۵	۱۴,۹۱۶,۷۷۵	شرکتهای فرعی
۳,۱۹۴,۱۲۲	۹۹,۹۲۳	سایر شرکتها - داخل کشور
۴,۶۰۹,۵۱۹	۶,۶۲۷,۱۹۵	سایر شرکتها - خارج از کشور
۲۲,۵۸۹,۵۲۶	۲۱,۶۴۳,۸۹۳	جمع
(۱,۷۹۳)	(۱,۶۷۰)	کسر میشود:
۲۲,۵۸۷,۷۳۳	۲۱,۶۴۲,۲۲۳	ذخیره کاهش ارزش

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

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

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی:				
بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری
زیر ساخت خدمات امن ترانکشی	ایران	۱۰۰	۱۰۰	صندوق و راه اندازی سپرده
الف-۱) گروه بهساز مشارکتهای:				
بهساز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
الماسه ساز	ایران	۹۲.۹۳	-	تولید ابزار برش
بهسامان ملت	ایران	۱۰۰	-	تامین نیروی انسانی
بهیریس اصفهان	ایران	۹۹.۹۹	-	تولید نخ
کرپ ناز	ایران	۱۰۰	-	نساجی
ایوداک	ایران	۹۹	-	پیمانکاری ساختمان
ساختهائی بانک ملت	ایران	۱۰۰	۱۰	خدمات ساختمانی
چاپ بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات چاپ
راهبردی صنایع بهساز	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
بی ریز بنیان مرموض	ایران	۹۹.۹۹	-	مدیریت پروژه
جهان بهساز مفرح	ایران	۱۰۰	-	هندلاری و پذیرایی
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	-	تعداد بهره برداری ندارد
ب) گروه بهسازان ملت:				
بهسازان ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	طراحی و تولید نرم افزار
به پرداخت ملت	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی سیستم یاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی صنایع یاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی نرم افزار شقایق	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

ادامه شرکتهای فرعی گروه:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
ت) گروه مالی ملت:				
گروه مالی ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
خدمات بیمه ای بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات بیمه ای
بیمه ما	ایران	۱۷	۱۰	خدمات بیمه ای
تدبیر گران بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	اعتبارسنجی و ارزیابی
طرح و اندیشه بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	وصول مطالبات معوی
گسترش خدمات بازرگانی بهساز	ایران	۱۰۰	-	بازرگانی و مشارکت
واسطه‌گری ملت	ایران	۹۰	-	لیزینگ
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	۹۵	۵	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۹۰	-	خدمات کارگزاری سهام
توسعه سرمایه معین خردمندان	ایران	۱۰۰	-	سرمایه گذاری
صراقی ملت	ایران	۹۰	۷۰	خدمات صراقی
مروارید خردمندان اطللس	ایران	۱۰۰	-	اعلام، تبلیغات، روابط عمومی، امور
پترو فراوران اطللس	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
ساختمانی و خدمات نوساز	ایران	۹۹	-	خدمات ساختمانی
ساختمانی و شهرسازی واوان	ایران	۱۰۰	-	ساختمانی - عمرانی
شهرک تحقیقاتی کاوش	ایران	۷۰	-	مدیریت منابع انسانی، مدیریت
خدمات بیمه ای پوشش ملت	ایران	۱۰۰	-	امور حسابداری، امور مالیاتی و

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

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
فروشگاه زنجیره ای رفاه	ایران	۱۰	-	خرده فروش کالا
تامین سرمایه امین	ایران	۱۴.۲۵	-	تامین مالی
بیمه البرز	ایران	۲۰	-	خدمات بیمه ای
بیمه آسیا	ایران	۱۷	-	خدمات بیمه ای
مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	ایران	۳۰	-	استخراج مواد معدنی
عامل صادرات خراسان	ایران	۱۶.۴۶	-	صادرات

بانک ملت (تیرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۴- داراییهای ثابت منتهود گروه و بانک به شرح ذیل می باشد:

استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده و مبلغ تجدید ارزشی - میلیون ریال				شرح اقلام
ارزش دفتری - میلیون ریال	مانده در	مانده در	تغیلات	مانده در	تغیلات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	داراییهای اضافه شده طی سال مالی	مانده در
حالت در	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
۲۷,۸۱۴,۶۷۸	۳۹,۱۷۲,۸۱۷	۷,۶۷۰,۳۹۴	(۸,۳۷۰-)	۴۶,۸۴۲,۲۲۰	۱۴۶,۱۷۹	(۰-)	۲,۲۱۳,۳۰۰	۴۴,۹۷۲,۶۹۳
۲۵,۳۴۲,۱۴۴	۳۶,۶۵۹,۳۹۳	۷,۱۶۳,۱۵۰	(۷,۹۸۷-)	۴۳,۸۲۲,۵۴۲	(۳۷۷,۸۶۸)	(۰-)	۱,۸۹۰,۳۱۱	۴۲,۰۱۳,۸۸۹
								گروه
								بانک

۱۴-۱- نسبت خالص داراییها و واریز تعلیق به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته براساس پیشنامه ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۱ بانک مرکزی به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

محاسبه بانک مرکزی	محاسبه بانک
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
صندوق ریال	صندوق ریال
۴۳,۸۲۲,۵۴۲	۴۳,۸۲۲,۵۴۲
(۰-)	(۲۰,۹۵۶,۳۶۹)
(۷,۱۶۳,۱۵۰-)	(۷,۱۶۳,۱۵۰-)
۴۶,۶۵۹,۳۹۳	۱۵,۷۰۲,۰۲۳
(۰-)	(۲۰,۹۵۶,۳۶۹)
(۷,۱۶۳,۱۵۰-)	(۷,۱۶۳,۱۵۰-)
۲۶,۴۹۶,۲۴۳	-
۲۶,۶۵۹,۳۹۳	۱۵,۷۰۲,۰۲۳
۲۶,۶۵۹,۳۹۳	۱۵,۷۰۲,۰۲۳
۵۹,۱۳۲,۱۴۹	۵۹,۱۳۲,۱۴۹
(۱۳,۳۵۹,۹۰۹)	(۱۳,۳۵۹,۹۰۹)
۴۶,۷۷۲,۲۴۰	۴۶,۷۷۲,۲۴۰
۸۱,۸۸۸	۳۵,۰۰۷
	نسبت (درصد)

داراییهای ثابت

کسر می شود :

تجدید ارزشی سنوات ۸۳ و ۹۰

ذخیره استهلاک اموال منقول و غیر منقول

خالص داراییهای ثابت

اضافه می شود:

واریز تعلیق بالای دو سال

جمع

حقوق صاحبان سهام

کسر می شود:

سود انباشته

جمع

نسبت (درصد)

بانک ملت (تیرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه ختمی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

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

مبلغ دفتری - میلیون ریال						استهلاک انباشته - میلیون ریال						بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال								
۱۳۹۱/۱۱/۲۳	۱۳۹۲/۰۹/۳۱	خالصه پایان سال	تعدیلات	استهلاک سال	خالصه در ابتدای سال	۱۳۹۱/۱۱/۲۳	۱۳۹۲/۰۹/۳۱	خالصه پایان سال	تعدیلات	استهلاک سال	خالصه در ابتدای سال	۱۳۹۱/۱۱/۲۳	۱۳۹۲/۰۹/۳۱	خالصه پایان سال	تعدیلات	تفاوت و تفاوت و سایر تغییرات	دارایی‌های فرسوده شده طی سال‌های	دارایی‌های اضافه شده طی سال	خالصه در ابتدای سال	شرح اقلام
۱۸,۶۸۳,۹۴۰	۱۸,۷۷۳,۳۵۰					۱۸,۷۷۳,۳۵۰			(۰)	-	(۰)	۸۹,۴۱۰	۱۸,۶۸۳,۹۴۰	زمین						
۶,۶۱۵,۳۱۵	۷,۳۵۸,۵۰۵	۳,۸۵۳,۳۳۷	(۷,۸۸۷)	(۵۵,۵۶۳)	۱۵۶,۹۳۲	۳,۷۰۳,۹۸۰	۱۱,۱۱۱,۸۴۲	۱۵۱,۶۰۸	۵۳۲,۱۳۲	(۵۴,۶۳۶)	۱۶۲,۳۳۳	۱۰,۳۱۹,۳۹۵	ساخت‌ها							
۳,۳۵۳,۳۳۶	۳,۳۳۲,۴۸۲	۱,۴۰۲,۶۲۵	-	(۳,۷۴۵)	۱۴۲,۵۳۱	۱,۳۶۳,۸۳۹	۴,۸۳۶,۱۰۷	(۰)	۱۹۲,۱۰۵	(۵۰,۵۳۱)	۷۷,۳۴۶	۲,۶۱۷,۱۸۶	تجهیزات زیاده ای							
۶۵,۳۴۱	۵۵,۳۳۹	۱۰,۱۵۳	-	(۸,۹۱۶)	۱۱,۳۰۱	۹۹,۳۳۴	۱۵۶,۸۶۹	(۰)	-	(۷,۵۱۲)	۲۷	۱۶۴,۳۵۵	وسایل نقلیه							
۴۸۰,۳۸۲	۲۹۵,۴۵۹	۱,۸۰۴,۶۵۸	-	(۸,۸۲۱)	۲۱۰,۱۷۷	۱,۶۰۳,۳۰۲	۲,۳۰۰,۱۱۷	-	۱۷۳,۰۸۸	(۱۰,۱۰۴)	۲۴,۳۴۷	۲,۰۸۳,۶۸۶	اتانیه							
۷۹,۱۹۸,۱۱۶	۲۹,۹۱۵,۱۳۴	۷,۱۶۳,۱۵۰	(۷,۹۸۷)	(۳۶,۱۳۳)	۵۲۰,۸۴۱	۶,۶۷۰,۳۴۵	۲۷,۰۷۸,۳۸۵	(۱۵۱,۶۰۸)	۸۹۷,۳۲۶	(۵۱۳,۷۸۳)	۳۷۴,۵۶۲	۲۵,۸۴۸,۵۶۱	جمع							
۳,۰۱۳,۷۲۴	۲,۵۴۰,۱۰۲						۲,۵۴۰,۱۰۲	(۰)	(۳۱,۶۱۵)	-	۶۲۷,۹۹۳	۲,۰۱۳,۷۲۴	دارایی‌های در دست تکمیل							
۱,۵۷۲,۸۹۱	۱,۴۳۰,۳۸۶						۱,۴۳۰,۳۸۶	(۰)	(۵۶۴,۹۳۳)	-	۴۱۲,۶۲۸	۱,۵۷۲,۸۹۱	سفرها و پیش پرداخت‌های سرمایه							
۵۵۷,۷۱۲	۷۸۳,۷۶۹						۷۸۳,۷۶۹	(۳,۷۴۰)	(۳۱۰,۷۸۷)	۱۶,۷۴۳	۲۵۵,۳۲۷	۵۵۷,۷۱۲	اقلام سرمایه ای در انتظار							
۶,۱۳۴,۳۲۷	۶,۷۴۴,۳۵۷						۶,۷۴۴,۳۵۷	(۳,۷۴۰)	(۸۹۷,۳۴۵)	۱۴,۷۴۳	۱,۵۱۵,۷۴۸	۶,۱۳۴,۳۲۷	جمع							
۳۵,۳۲۲,۳۴۴	۳۶,۶۵۹,۳۹۱	۷,۱۶۳,۱۵۰	(۷,۸۸۷)	(۳۶,۱۳۳)	۵۲۰,۸۴۱	۶,۶۷۰,۳۴۵	۲۳,۸۲۲,۵۴۱	(۱۴۷,۸۶۸)	(۰)	(۳۸,۵۲۶)	۱,۸۹۰,۳۱۱	۲۲,۰۱۲,۸۸۸	جمع کل							

۳-۱۴- تعداد ۱۹۱ فقره از اموال بانک فاقد اسناد مالکیت بوده و بانک در حال پیگیری اخذ اسناد می باشد.

۴-۱۴- دارایی‌های بانک تا مبلغ ۷,۳۸۴ میلیارد ریال از پوشش بیمه‌ای برخوردار می باشد.

۵-۱۴- دارایی‌های ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴-۴- تجدید ارزیابی شده اند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۵- داراییهای نامشهود

	گروه		بانک	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال
سرقفلی	۱,۷۹۱,۵۵۵	۱,۵۱۴,۱۶۶	۱,۷۴۲,۷۱۶	۱,۵۱۳,۴۸۷
حق الامتیاز	۲۲۴,۴۲۰	۲۸,۶۹۴	۲۲۲,۳۰۰	۲۳,۰۷۷
نرم افزارهای رایانه ای - خالص	۱۳,۱۰۷	۱۰,۵۶۸	۰	۰
سایر	۹,۶۴۵	۱۱,۴۱۲	۰	-
جمع	۲,۰۳۷,۷۲۶	۱,۵۶۴,۸۴۱	۱,۹۶۵,۰۱۶	۱,۵۳۵,۵۶۵

۱۶- سایر دارائیه

اقدام منشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

	شماره یادداشت	گروه		بانک	
		۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال
بدهکاران موقت / ریال	۱۶-۲	۱۱,۰۸۶,۴۶۵	۱۷,۳۳۶,۴۰۹	۹,۸۷۲,۱۰۴	۲۲,۹۷۷,۰۲۶
بدهکاران موقت / ارز		۳۶,۳۲۸,۹۸۹	۳۵,۴۰۵,۵۴۷	۳۶,۳۲۸,۹۸۹	۳۵,۴۰۵,۵۴۷
بدهکاران موقت / ارز خارج از کشور		۵۹۴,۳۰۳	۲۸۳,۲۹۷	۵۹۴,۳۰۳	۲۸۳,۲۹۷
حسابهای دریافتی شرکتهای گروه	۱۶-۳	۶,۲۱۸,۴۲۱	۴,۵۷۵,۱۷۰	۰	۰
وفاق تطبیق شده		۵۴,۱۲۸,۰۷۹	۴۷,۴۹۰,۲۲۴	۴۶,۶۹۵,۳۹۶	۴۸,۶۶۵,۸۷۰
سود وکارمزد دریافتی		۵,۲۹۳,۵۰۳	۲,۹۹۶,۹۳۹	۵,۲۹۳,۵۰۳	۲,۹۹۶,۹۳۹
اتبار کل		۳۵,۲۵۰	۵۷,۹۸۸	۳۵,۲۵۰	۵۷,۹۸۸
سایر		۳۴۸,۱۶۴	۳۱۵,۷۸۰	۳۴۸,۱۶۴	۱۸۱,۶۵۰
		۳,۷۹۶,۶۵۳	۳,۴۵۴,۷۸۷	۱۴۹,۰۴۸	۱۳۶,۱۹۷
		۶۲,۶۰۱,۶۴۹	۵۴,۲۱۵,۷۱۷	۵۲,۵۳۱,۲۶۳	۵۲,۰۴۸,۶۶۴
گسرمیشود :					
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۱۵۱,۶۶۵)	(۵۳۳,۹۵۳)	(۱۵۱,۶۶۵)	(۵۳۳,۹۵۳)
		۶۲,۴۴۹,۹۸۴	۵۳,۶۸۱,۷۶۳	۵۲,۳۶۹,۵۹۸	۵۱,۵۱۴,۶۹۱

۱- ۱۶- مبلغ ۱,۰۷۰ میلیون ریال معادل ۳۳ میلیون یورو طلب از بانک مسکن در بدهکاران موقت به ارز ثبت گردیده است که اقدامات بانک جهت وصول مبلغ مذکور به ارز در حال پیگیری است .

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۲-۱۶ - بدهکاران موقت به ریال شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰,۴۰۰,۹۸۵	۱,۶۱۰,۷۷۴	۳,۰۱۳,۱۷۴	۱,۶۱۱,۷۱۷	علی الحساب پرداختی و طلب از شرکتها
۵,۹۹۲,۶۷۷	۶,۰۴۵,۶۵۲	۱,۹۷۵,۸۷۷	۲,۵۵۰,۰۳۶	سود سهام دریافتنی از سایر شرکتها
۳۵۶,۱۷۸	۹۳۶,۲۴۰	۸۰۴,۱۶۲	۹۴۱,۷۱۲	سود اوراق مشارکت
۶,۳۲۷,۱۸۶	۱,۲۷۹,۴۳۸	۱۱,۴۳۲,۹۹۶	۵,۹۸۳,۰۰۰	سایر اقلام
۲۲,۹۷۷,۰۲۶	۹,۸۷۲,۱۰۴	۱۷,۲۲۶,۲۰۹	۱۱,۰۸۶,۴۶۵	

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

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۲,۸۶۱	۲۴۹,۹۷۸	استاد دریافتنی تجاری
۲,۵۷۱,۰۷۷	۴,۵۳۷,۸۰۹	بدهکاران تجاری
۹۹۸,۵۴۵	۱,۴۴۳,۷۴۵	سایر
(۱۷,۳۱۲)	(۱۲,۱۱۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴,۵۷۵,۱۷۰	۶,۳۱۸,۴۲۱	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۷- اقلام در راه

اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شماره یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شماره یادداشت
بستانکار	بستانکار		بدهکار	بدهکار	
ملیون ریال	ملیون ریال		ملیون ریال	ملیون ریال	
۳۴۳.۵۶۳.۵۳۶	۵۳۷.۲۱۴.۲۸۱		۳۱۶.۰۹۳.۵۵۳	۳۱۹.۰۸۰.۰۵۵	مرکز/ریال
۷۶.۸۸۹.۱۵۶	۱۸۸.۳۹۸.۷۱۸		۹۲.۳۳۵.۴۵۸	۱۸۴.۰۶۳.۰۶۰	مرکز/ارز
۸۷.۴۱۰.۷۶۹	۱۶۳.۲۰۲		۶۵.۹۹۸.۵۳۳	۱۷۷.۳۰۵	شعب/ریال
۸۴.۰۶۰.۰۲۷	۴۰.۰۹۹.۸۰۰	۱۷-۴۹-۳)	۱۳۳.۴۹۳.۵۴۴	۲۴۳.۱۱۰.۹۴۳	بدهکاران داخلی/ریال
۶۵۵.۳۱۴	۲.۵۳۳.۹۹۹		۵۴۲.۶۸۲	۵.۶۳۳.۵۸۶	بدهکاران داخلی/ارز
۱.۴۳۵.۵۵۹	۱.۴۳۵.۵۵۹		۱.۴۳۵.۵۵۹	۱.۴۳۵.۵۵۹	سرمایه پرداختی به شعبه خارج/به ارز
۱۰.۷۷۷.۴۴۰	۱۱.۸۹۷.۸۶۹		۱۰.۷۷۷.۴۴۰	۱۱.۸۱۹.۲۷۹	مازاد منابع
-	۸۲۸.۵۱۰		-	۸۲۸.۵۱۰	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد
۱.۱۵۸.۳۶۵.۵۶۰	۱.۳۵۷.۲۱۴.۱۴۳		۱.۱۵۸.۳۶۵.۵۶۰	۱.۳۵۷.۲۱۴.۱۴۳	حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی
۱۰.۷۲۰.۱۸۶.۱۵۰	۱.۱۶۱.۸۵۰.۸۴۷		۱۰.۷۲۰.۱۸۶.۱۵۰	۱.۱۶۱.۸۵۰.۸۴۷	حساب وضعیت ارزی
۲۱۳.۹۳۸	۴.۲۵۸.۷۹۸		-	۴.۹۱۶.۷۲۷	سپرده ارزی دیداری نزد شعبه خارج
۱۱۶	۲۴۸		۴۹۴.۶۷۸	۲۱۳.۹۴۷	سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
-	-		-	۱۳۷.۳۳۵	سپرده های مدت دار شعب خارج نزد یکدیگر
			-	۳.۷۴۰.۴۹۶	مطالبات از اداره مرکزی
۲.۸۳۵.۴۵۷.۵۶۵	۳.۲۰۵.۹۰۵.۹۷۴		۲.۸۳۳.۶۲۳.۱۵۸	۳.۱۹۳.۳۱۹.۵۹۰	
۷.۱۶۴.۵۹۳	-		-	۱۲.۶۸۶.۳۸۴	اقلام در راه
۲.۸۴۲.۶۲۲.۱۵۸	۳.۲۰۵.۹۰۵.۹۷۴		۲.۸۴۲.۶۲۳.۱۵۸	۳.۲۰۵.۹۰۵.۹۷۴	

۱۷-۹ در خصوص یادداشت فوق، مفاد نامه شماره عب/۱۳۲۵ 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 ارقام در راه در تاریخ تهیه صورتهای مالی بسویه شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۳-۱۷- بدهکاران داخلی شامل اقلام ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سطره بدهداشت	
ملیون ریال	ملیون ریال		
۱,۷۸۰,۹۱۹	۲,۹۶۳,۰۱۵	۱۷-۳-۱	حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
۲,۶۵۴,۶۳۲	۲,۴۱۴,۰۷۶		ملت کارت پایانه ATM
۸۰۵,۰۸۷	۱,۷۶۸,۵۰۹		پرداختی به ساتنا بابت ادارات
۳۰,۰۱۴	۲۶,۴۰۰		واحد متمرکز
۲۴,۰۵۴,۵۴۲	۱۹,۸۵۳,۰۳۲		وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام)
۲۶,۵۷۵,۸۱۹	۵۰,۳۹۸,۱۷۳		وجوه واریزی به حساب جاری ۳۰۴۰۰
۵۳,۱۴۷,۰۶۰	۴۴,۱۴۵,۵۳۷		شاپرک
۰	۱۱۰,۵۱۷,۱۵۳		سامانه حواله های پابا
۱۴,۴۴۵,۴۶۸	۱۱,۴۲۵,۰۵۸		سایر اقلام
۱۲۳,۴۹۳,۵۴۴	۲۴۳,۱۱۰,۹۴۲		

۱-۳-۱۷- اقلام مربوط به حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۳۵۴	۱۳,۴۶۲	حواله های داخل شهری
۱,۱۸۵,۹۵۱	۲,۶۹۷,۹۲۳	پرداخت حواله های صادره سایر واحدها
۵۴۲,۷۱۴	۲۵۱,۶۳۰	حساب در گردش شعب
۱,۷۸۰,۹۱۹	۲,۹۶۳,۰۱۵	

۴-۱۷- بستانکاران داخلی شامل اقلام بشرح ذیل می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ملیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۵۸,۳۵۷	۱,۴۹۴,۸۸۱	حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
۱۴,۱۱۴,۴۳۹	۶,۶۹۶,۶۸۱	اناق پایایی
۵۰,۵۳۳	۵۰,۵۳۳	بارانه زمین و مسکن
۷۵۶,۳۹۵	۰	بارانه پنگاههای زود بازده
۱۲,۹۹۲,۲۹۸	۱۲,۰۹۵,۴۳۶	شتاب
۳۰,۵۳۶,۳۷۴	۰	حواله های بانایای وارده
۲۴,۳۵۱,۶۳۰	۱۹,۷۶۲,۴۶۹	سایر اقلام
۸۴,۰۶۰,۰۳۷	۴۰,۰۹۹,۸۰۰	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۸- بدهی به بانک مرکزی

بانک		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۴,۰۳۱,۷۲۱	۱۰۶,۹۷۰,۰۸۰	حساب سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی
۱۰۲,۰۰۶,۳۱۰	۱۲۹,۳۶۲,۹۳۰	دریافتی جهت اعطاء از محل حساب ذخیره ارزی
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۴۲,۶۰۸	۴۱,۹۹۲	بدهی به بانک مرکزی بابت ماهه متفاوت نرخ ارز - موارد غیر معاف
۲۰۵,۸۸۰,۶۵۹	۲۳۷,۱۷۷,۰۰۳	
		کسر میشود:
(۳۴۹,۶۴۱)	(۳۴۹,۶۴۵)	مبالغ دریافتی از بانک مرکزی بابت ماهه متفاوت نرخ شناور مدیریت
۲۰۵,۵۳۱,۰۱۸	۲۳۶,۸۲۷,۳۵۶	

۱۹- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۳,۴۵۴	۴۴۰,۱۱۳	۵۶۳,۴۵۴	۴۴۰,۱۱۳	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از بایبای)
۱,۲۴۵,۲۵۲	۱,۳۱۹,۴۴۲	۱,۲۴۵,۲۵۲	۱,۳۱۹,۴۴۲	سپرده قرض الحسنه جاری موسسات اعتباری غیر بانکی
۲۳,۸۸۶,۱۴۳	۲۵,۹۶۶,۳۶۲	۲۳,۸۸۶,۱۴۳	۲۵,۹۶۶,۳۶۲	سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی
۲,۲۰۰,۵۷۴	۱,۹۳۱,۴۹۳	۲,۲۸۰,۲۴۲	۲,۱۹۳,۴۱۹	سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی
۶۷۴,۴۷۸	۱۸۰,۷۲۴	۶۷۴,۴۷۸	۱۸۰,۷۲۴	سپرده ارزی مدت دار بانکهای ایرانی
۳,۶۵۵,۶۰۳	۵,۴۸۰,۴۸۴	۳,۶۵۵,۶۰۳	۵,۴۸۰,۴۸۴	سپرده ارزی مدت دار بانکهای خارجی
۴۷,۵۶۷	۲۳,۸۹۴	۴۷,۵۶۷	۲۳,۸۹۴	بدهی به بانکهای خارجی بابت وامهای ارزی
.	.	۸۲۵,۳۳۱	۱,۱۵۰,۷۰۴	وام های دریافتی توسط شرکتهای فرعی از سایر بانکها
۱۲,۲۸۲,۵۲۴	۱۰,۴۴۸,۲۴۶	۱۲,۲۸۲,۵۲۴	۱۰,۴۴۸,۲۴۶	سپرده سایر بانکها
۴۴,۵۵۵,۵۹۵	۴۵,۷۹۰,۷۵۷	۴۵,۴۶۰,۵۹۳	۴۷,۲۰۲,۳۸۷	

۲۰- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

بانک	گروه		بانک
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده قرض الحسنه جاری رمالی	۱۴۶,۹۴۲,۰۳۶	۱۳۳,۰۴۱,۳۶۹	۱۴۶,۹۴۲,۰۳۶
سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی	۲۹,۳۰۵,۷۱۵	۳۲,۴۹۹,۴۹۳	۳۲,۴۹۹,۴۹۳
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۱۵,۳۷۰,۱۴۴	۳۹,۶۱۹,۳۲۹	۳۹,۶۱۹,۳۲۹
مشترک مشارکت مدنی	۴,۲۸۷,۰۶۵	۲,۵۵۱,۱۶۸	۴,۲۸۷,۰۶۵
بستانکاران موقت ریال	۳,۹۶۸,۰۷۳	۱۴,۸۲۵,۶۵۰	۱۴,۸۲۵,۶۵۰
بستانکاران موقت ارز	۵۴,۱۷۵,۱۷۳	۵۴,۷۰۲,۴۶۶	۵۴,۷۰۲,۴۶۶
سود و کارمزد پرداختنی	۲۲۴,۵۱۱	۱۳۶,۵۹۰	۲۲۴,۵۱۱
سایر اقلام	۱,۸۰۹,۵۷۰	۱,۴۹۷,۶۱۸	۱,۴۹۷,۶۱۸
	۲۵۵,۹۸۲,۲۶۷	۲۷۷,۸۷۳,۶۸۲	۲۷۷,۸۷۳,۶۸۲
	۲۵۵,۹۸۲,۲۶۷	۲۷۷,۸۷۳,۶۸۲	۲۷۷,۸۷۳,۶۸۲

۲۱- سپرده های پس انداز و مشابه

افلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

بانک	گروه		بانک
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریالی	۳۸,۲۸۶,۰۶۰	۲۷,۵۵۷,۹۳۵	۲۷,۵۵۷,۹۳۵
سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارزی	۳۲,۶۳۹,۳۲۵	۳۳,۱۱۹,۷۵۵	۳۳,۱۱۹,۷۵۵
پس انداز مشتریان	۴۳۲,۰۹۹	۲۰۶,۹۴۵	۲۰۶,۹۴۵
	۷۱,۴۵۷,۴۸۵	۸۰,۸۸۴,۶۳۵	۸۰,۸۸۴,۶۳۵
	۷۱,۴۵۷,۴۸۵	۸۰,۸۸۴,۶۳۵	۸۰,۸۸۴,۶۳۵

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۲۲- سیرده های سرمایه گذاری مدت دار

سیرده های سرمایه گذاری شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۷,۰۰۱,۶۳۳	۲۰۵,۶۲۰,۵۳۹	۱۸۴,۷۶۱,۳۹۵	۲۰۵,۵۶۵,۵۲۹	سیرده سرمایه گذاری بلند مدت
۱۵۳,۹۸۵,۴۸۰	۱۶۸,۷۴۰,۴۴۰	۱۵۳,۹۸۵,۴۸۰	۱۶۶,۶۵۹,۳۷۸	سیرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹,۰۵۴,۱۹۸	۸,۱۱۹,۶۳۵	۹,۰۵۴,۱۹۸	۷,۵۳۸,۱۳۵	سیرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۶۰,۲۸۷	۵۹۶,۸۶۲	۵۶۰,۲۸۷	۵۹۶,۸۶۲	پس انداز کارکنان دولت (سهیم مستخدم)
۵۶۵,۴۴۸	۶۰۲,۷۹۳	۵۶۵,۴۴۸	۶۰۲,۷۹۳	پس انداز کارکنان دولت (سهیم دولت)
۴۸,۵۴۳,۴۲۴	۵۰,۳۲۹,۵۱۳	۴۸,۵۴۳,۴۲۴	۵۰,۳۲۹,۵۱۳	سیرده مدتدار ارزی
۱۴۸,۳۹۶	۴,۳۱۱,۵۵۴	۱۵۰,۶۹۸	۴,۳۱۱,۵۵۴	سیرده مدت دار شعب خارج از کشور
۳۹۹,۸۵۸,۸۵۵	۴۳۸,۲۲۱,۳۳۶	۳۹۷,۶۲۰,۹۳۰	۴۳۵,۵۰۳,۷۷۴	

۲۲-۱- سیرده سرمایه گذاری بلند مدت شامل مبلغ ۲۷,۲۷۹ میلیارد ریال بابت سیرده گذاری اشخاص برای حج عمره می باشد که سود آن با نرخ ۱۵٪ محاسبه گردیده است.

۲۳- سایر سیرده ها

اقلام تشکیل دهنده سرفصل فوق بشرح زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۹۰,۳۳۶	۶,۹۲۵,۵۶۰	۴,۶۹۰,۳۳۶	۶,۹۲۵,۵۶۰	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال / غیر دولتی
۳۹,۱۵۹,۸۶۸	۳۳,۷۹۴,۶۸۷	۳۹,۱۵۹,۸۶۸	۳۳,۷۹۴,۶۸۷	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / دولتی
۱۳,۳۰۹,۴۳۱	۱۰,۳۶۴,۶۱۶	۱۳,۳۰۹,۴۳۱	۱۰,۳۶۴,۶۱۶	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / غیر دولتی
۷,۱۲۷,۹۸۳	۸,۲۶۱,۶۹۸	۷,۱۲۷,۹۸۳	۸,۲۴۵,۷۶۲	سیرده نقدی ضمانتنامه ها / به ریال / غیر دولتی
۲,۸۶۳,۲۹۰	۲,۸۸۶,۲۷۲	۲,۸۶۳,۲۹۰	۲,۸۸۶,۲۷۲	سیرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز
۱,۱۶۰,۷۸۵	۱,۱۸۴,۴۳۴	۱,۱۶۰,۷۸۵	۱,۱۸۴,۴۳۴	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیر دولتی
۷,۵۶۳	۸,۹۱۷	۱,۴۲۶,۱۱۵	۴,۷۹۵,۱۷۶	سایر
۶۸,۳۱۸,۳۴۶	۶۳,۳۴۵,۹۸۳	۶۹,۷۳۶,۷۹۸	۶۸,۰۹۶,۳۰۶	

۲۴- مالیات پرداختنی

گروه	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		بانک	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲,۳۲۶,۱۸۱	۱,۶۳۱,۱۱۷		۲,۱۱۷,۹۰۹	۱,۲۸۱,۷۸۶
ذخیره مالیات عملکرد سال	۱,۱۸۶,۹۹۴	۵۵۵,۹۹۱		۲,۲۱۶,۶۲۲	۱,۳۴۴,۹۰۸
تعدیلات مالیاتی	(۱,۰۱۰,۶۹۹)	۱,۱۹۹,۸۰۹		(۵۴۲,۹۰۲)	-
تادیه شده طی سال	(۴۷۵,۳۴۸)	-		(۸۲۰,۶۴۱)	(۵۱۱,۸۵۶)
جمع	۴,۰۵۸,۵۴۶	۳,۳۸۶,۹۱۷		۲,۹۷۰,۹۸۹	۲,۱۱۴,۸۳۸
پیش برداختهای مالیاتی	(۱,۷۱۷,۲۷۷)	(۱,۶۸۴,۳۰۰)		(۶۳۴,۸۰۷)	(۴۸۳,۷۲۱)
مانده در پایان سال	۲,۳۴۱,۲۶۹	۱,۷۰۲,۶۱۷		۲,۳۳۶,۱۸۱	۱,۶۳۱,۱۱۷

۲۴-۱- مالیات بانک تا پایان سال ۱۳۸۸ از طریق مقامات مالیاتی قطعی و پرداخت گردیده است.

خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۸۶ الی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ بشرح زیر است:

سال	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات				مانده	نحوه تشخیص
			ایرازی	تشخیص	قطعی	تادیه شده		
۱۳۸۷	۳,۵۸۶,۱۳۰	۲,۹۵۷,۸۰۰	۶۶۵,۵۰۵	۳,۰۹۹,۶۲۳	۲,۶۵۶,۶۳۷	۲,۶۵۶,۶۳۷	۲۶۷	قطعی
۱۳۸۸	۴,۷۳۰,۴۹۰	۲,۱۶۲,۳۹۰	۴۸۶,۵۱۵	۲,۶۵۹,۵۳۶	۲,۲۰۵,۸۸۲	۲,۲۰۵,۸۸۲	۵۲۵	قطعی
۱۳۸۹	۸,۰۳۷,۹۶۹	۶,۴۲۲,۲۲۵	۱,۲۸۴,۴۴۵	۴,۱۹۳,۹۶۷	-	۳,۰۹۰,۷۴۵	۵۲۵	تشخیص
۱۳۹۰	۷,۵۲۸,۶۰۶	۲,۳۱۰,۲۰۷	۵۱۹,۷۹۷	۵,۶۵۸,۰۴۱	-	۱,۶۰۹,۲۶۵	۴۶۷,۵۸۶	تشخیص
۱۳۹۱	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۳,۴۷۵,۸۵۹	۱,۳۴۴,۹۰۸	-	-	۶۹۰,۳۶۶	۲,۳۶۲,۵۴۹	ایرازی
۱۳۹۱/۱۲/۳۱	۷,۳۴۵,۴۳۳	۵,۵۰۸,۳۵۴	۵۵۵,۹۹۱	-	-	-	۵۵۵,۹۹۱	-
جمع	۴۷,۲۷۹,۶۲۹	۲۲,۸۲۶,۷۳۵	۴,۸۵۷,۱۶۱	۱۵,۶۱۱,۱۷۸	۴,۸۶۲,۵۱۹	۱۰,۲۵۲,۸۹۵	۳,۳۸۶,۹۱۷	۲,۱۱۴,۸۳۸
کسر می شود: پیش پرداخت مالیات عملکرد								(۴۸۳,۷۲۱)
جمع کل								۱,۶۳۱,۱۱۷

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

۲۴-۳- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ به شماره ۱۵۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۳/۳۱ به مبلغ ۲,۱۹۳ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به مالیات، اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۲۴-۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به شماره ۲۸۴۱ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۴ مبلغ ۵۸۵ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به مالیات، 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 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

ذخایر و سایر بدهیها شامل اقلام زیر است :

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۳۶۰	۵۹,۹۴۱	۲۴,۳۶۰	۵۹,۹۴۱	ذخایر شعب خارج از کشور
۷,۶۶۴,۸۲۰	۷,۵۹۹,۹۲۲	۷,۶۶۴,۸۲۰	۷,۵۹۹,۹۲۲	ذخیره بازتسهیلتی کارکنان بانک (اکچوئری)
۱,۱۹۷,۲۵۷	۱,۱۹۷,۲۵۷	۱,۱۹۷,۲۵۷	۱,۱۹۷,۲۵۷	ذخیره بازخرید مرخصی
۶,۹۹۴	۱۵۳,۲۷۹	۶,۹۹۴	۱۵۳,۲۷۹	ذخیره هزینه های پرسنلی
۱۱۷,۳۷۵	۱۱۳,۹۲۹	۱۱۷,۳۷۵	۱۱۳,۹۲۹	ذخیره هزینه های اداری
۱,۳۰۴,۸۴۸	۱,۸۴۹,۴۵۸	۱,۳۰۴,۸۴۸	۱,۸۴۹,۴۵۸	ذخیره جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۳,۳۶۸,۳۲۲	۴,۳۵۴,۸۶۶	۳,۳۶۸,۳۲۲	۳,۴۳۶,۴۲۰	ذخیره مالیات سنوات قبل
۵۹۱,۶۴۲	۸۷,۵۱۸	۸۴۷,۷۲۰	۲,۶۷۰,۳۴۹	سایر اقلام
۱۴,۱۷۵,۵۱۷	۱۵,۴۱۶,۱۷۱	۱۴,۴۳۱,۵۹۵	۱۷,۰۸۰,۵۵۵	

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

بانک		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۹,۶۴۱	۱۶۲,۷۶۰	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
۹۶۸,۸۶۴	۲۵۶,۹۶۳	تسهیلات دریافتی بابت یوزانس های داخلی بانکهای خارجی
۲۵,۷۸۹,۶۱۰	۲۴,۶۲۰,۵۰۶	تسهیلات دریافتی از شعب خارج کشور بابت یوزانسهای داخلی
۲۷,۹۸۸,۱۱۵	۲۵,۰۵۰,۲۳۰	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۲۷- سود سهام پرداختی

سود سهام پرداخت شده

شرح	سود سهام معیوب	بانک						گروه
		طی سال ۸۸	طی سال ۸۹	طی سال ۹۰	طی سال ۹۱	مانده اسفند ۹۱	مانده شهریور ۹۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سال مالی منتهی به ۸۷/۱۲/۳۰	۲,۲۲۷,۰۰۰	۱,۸۵۹,۲۴۲	۱۱۱,۳۵۰	۲۵۵,۹۵۸	۰	۰	۴۴۹	مانده شهریور ۹۲
سال مالی منتهی به ۸۸/۱۲/۲۹	۳,۱۵۷,۱۰۰	۰	۲,۱۵۶,۴۲۲	۰	۰	۰	۶۷۳	
سال مالی منتهی به ۸۹/۱۲/۲۹	۱,۳۸۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۲۷۸,۸۷۷	۰	۰	۱,۱۲۳	
سال مالی منتهی به ۹۰/۱۲/۲۹	۵,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۵۸۷,۰۰۵	۷۹۱,۰۷۵	۳۱,۹۲۰	
سال مالی منتهی به ۹۱/۱۲/۳۰	۵,۳۹۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۰,۰۴۶	۴,۱۶۵,۹۵۴	
شرکت اصلی	۱۷,۳۶۰,۱۰۰	۱,۸۵۹,۲۴۲	۳,۲۶۷,۷۷۷	۱,۵۳۴,۸۳۵	۴,۵۸۷,۰۰۵	۴,۱۶۵,۹۵۴	۴,۱۹۰,۱۱۹	
شرکتهای فرعی متعلق به اقلیت							۷۳۴,۹۴۵	
							۴,۹۲۵,۰۶۴	

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

	گروه		بانک	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	۴,۳۱۵,۵۹۲	۳,۴۱۴,۷۳۲	۴,۳۲۰,۶۹۶	۳,۳۵۱,۹۸۹
ذخیره تامین شده دوره	۵۳۴,۰۰۸	۱,۹۲۹,۰۰۳	۵۰۰,۰۵۱	۱,۸۷۶,۶۰۵
پرداختی طی دوره	(۵۴,۸۷۲)	(۱,۰۳۸,۱۷۰)	(۵۰,۳۷۴)	(۱,۰۰۷,۸۹۸)
تعدیلات	۰	۰	(۰)	(۰)
مانده در پایان دوره	۴,۷۹۴,۷۲۷	۴,۳۱۵,۵۹۲	۴,۶۷۰,۴۷۳	۴,۲۲۰,۶۹۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۹- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۳۳۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳۰۰۰۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر به مبلغ ۳۳۱۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	درصد افزایش	تاریخ افزایش	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۱,۷۰۶	۷۳/۰۶/۹۰	۵۷۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۰۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱۰۴/۸	۸۰/۰۶/۹۰	۶۳۴,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۹۵۷/۳	۸۴/۰۵/۹۹	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰
آورده نقدی سهامداران	۲۲/۱	۹۰/۰۲/۰۶	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
سود انباشته	۲۵	۹۱/۰۴/۰۴	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۶۵	۹۱/۰۷/۰۲	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰

۲۹-۱ ترکیب سهامداران و تاریخ توزیع نامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	
۹,۹۳۰,۰۹۹,۸۸۲	۳۰	۹,۹۲۹,۹۹۹,۸۸۲	۳۰	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت
۶,۶۱۹,۹۹۹,۹۶۴	۲۰	۶,۶۱۹,۹۹۹,۹۶۴	۲۰	دولت جمهوری اسلامی ایران
۲,۳۰۷,۵۲۳,۷۹۷	۱۰	۲,۳۰۷,۵۲۳,۷۹۷	۱۰	سازمان تأمین اجتماعی
۲,۱۷۴,۰۲۸,۱۳۸	۷	۲,۱۵۲,۵۹۰,۱۲۳	۷	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)
۱,۶۵۶,۷۳۱,۲۰۸	۵	۱,۶۴۷,۴۸۱,۹۰۰	۵	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت
۱,۳۱۲,۳۶۵,۲۸۰	۴	۱,۳۱۲,۳۳۷,۷۶۳	۴	سهام ترجیحی کارکنان
۷۴۲,۶۳۶,۸۱۲	۲	۷۴۲,۶۳۶,۸۱۲	۲	شرکت بخشی سراسری ایران
۷۱۰,۱۴۰,۵۹۳	۲	۷۱۰,۱۴۰,۵۹۳	۲	شرکت بین المللی عمران رضوی (سهامی خاص)
۰	۰	۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۲	شرکت تعاونی معین آتیه خوهان
۶۰۷,۹۲۴,۹۴۳	۲	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا
۴۹۶,۵۸۲,۷۴۴	۲	۴۹۶,۵۸۲,۷۴۴	۲	شرکت شیرین غسل
۴۸۳,۸۲۲,۹۹۹	۱	۴۵۴,۹۹۹,۹۹۹	۱	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۴۷۶,۰۴۸,۸۲۱	۱	۱,۱۹۸,۹۰۶,۳۱۹	۴	شرکت گروه مالی ملت
۳۶۸,۰۳۳,۰۹۵	۱	۳۶۸,۰۳۳,۰۹۵	۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران
۳۴۱,۲۵۶,۲۹۳	۱	۰	۰	شرکت توسعه سرمایه معین خردمندان
۳۴۹,۷۱۱,۷۱۸	۱	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه نور دنا
۳۳۷,۰۵۵,۲۷۱	۱	۳۳۷,۰۵۵,۲۷۱	۱	شرکت بیمه ملت
۳,۱۸۵,۰۳۸,۴۴۴	۱۰	۳,۲۳۲,۷۱۰,۷۴۰	۱۰	سایر سهامداران
۳۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		تعداد سهامداران:
۱۸۷	شخص	۲۲۵	شخص	اشخاص حقوقی
۳۸,۰۸۴	نفر	۳۹,۹۴۶	نفر	اشخاص حقیقی

۲۹-۲ سهام شرکت سرمایه گذاری استانی، مربوط به سهام عدالت بوده و متعلق به ۳۱ شرکت سرمایه گذاری استانی می باشد.

۲۹-۳ بانک در نظر دارد به منظور بهبود کفایت سرمایه و توسعه فعالیتهای بانکی، سرمایه خود را از محل سود انباشته افزایش دهد که مراحل قانونی آن در دست اقدام می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۲-۲۹ نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که طبق الزامات کمیته بال از تقسیم سرمایه پایه بانک به داراییهای موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید، در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل محاسبه شده است:

بانک		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۷۹۱,۵۰۰		۸,۷۹۱,۵۰۰	سرمایه پرداخت شده
۸,۱۸۱,۵۳۳		۹,۸۳۱,۷۴۱	اندوخته قانونی
۳۲۷,۳۶۵		۱,۸۵۰,۴۹۹	سایر اندوختهها
۸,۳۱۴,۴۱۹		۱۲,۳۵۹,۹۱۰	سود انباشته
۲۵,۵۱۴,۷۱۷	۳۴,۸۲۳,۶۵۰		جمع سرمایه اصلی
۳۰,۴۴۰,۳۴۵		۳۰,۹۱۲,۶۳۹	ذخیره عمومی مطالبات و اندوخته تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
(۴,۹۲۵,۵۲۸)		(۰)	کسر می شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
۲۵,۵۱۴,۷۱۷	۳۰,۹۱۲,۶۳۹		جمع سرمایه تکمیلی
(۳,۳۵۵,۰۰۹)	(۱,۰۳۸,۴۰۰)		کسر می شود: سرمایه گذاریها
۲۷,۷۷۴,۴۲۵	۲۹,۸۷۴,۲۳۹		جمع سرمایه پایه پس از کسر سرمایه گذاریها
۴۹۰,۱۴۵,۹۰۶	۵۲۸,۳۳۱,۱۵۴	۲۹-۳	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک
۹,۷۵	۱۲,۲۵		نسبت کفایت سرمایه (درصد)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵-۲۹- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک:

بانک

۱۳۹۱/۱۲/۲۰				۱۳۹۲/۰۶/۳۱			
دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	ضریب تعدیل	دارایی‌ها	دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	ضریب تعدیل	دارایی‌ها
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال
			۱۱,۳۰۳,۴۰۵	۰	۰		۲۲,۳۶۸,۶۶۱
			۵۰,۰۱۵	۱۱,۴۲۵	۲۰		۵۷,۱۳۷
			۱۰۲,۱۷۵,۳۴۵	۰	۰		۹۷,۷۶۰,۰۸۸
			۲۴۹,۱۷۵,۰۲۴	۰	۰		۲۶۷,۶۰۲,۳۶۸
			۲,۷۲۴,۴۵۴	۰	۰		۳,۹۰۰,۳۵۹
			۱۰۳,۲۲۹,۳۳۱	۲۳,۵۸۱,۵۵۸	۲۰		۱۱۷,۹۰۷,۷۹۱
			۳۲,۵۳۱	۴,۹۶۱	۲۰		۲۴,۵۰۷
			۶۵,۶۳۱,۱۰۶	۵۱,۷۴۱,۷۲۶	۱۰۰		۵۱,۷۴۱,۷۲۶
			۵۴,۴۲۶,۷۶۱	۲۹,۴۷۱,۲۲۱	۵۰		۵۸,۹۴۲,۶۴۲
			۵۳,۷۸۸,۱۸۵	۰	۰		۵۵,۲۶۲,۳۸۰
			۱۹۷,۲۸۸,۱۲۹	۲۳۵,۵۳۵,۳۶۸	۱۰۰		۲۳۵,۵۳۵,۳۶۸
			۱۰,۳۳۳,۶۱۵	۱,۷۹۳,۳۴۴	۲۰		۸,۹۶۱,۷۱۸
			۳۸,۴۷۳,۶۳۶	۲۰,۹۵۱,۷۴۲	۱۰۰		۴۰,۹۵۱,۷۴۲
			۰	۱۲۱,۸۶۹,۲۶۳	۱۰۰		(۱۹,۶۹۴,۷۷۵)
			۱۱۰,۳۵۲,۶۷۸				۱۲۱,۸۶۹,۲۶۳
			۹۹۸,۹۸۳,۵۱۵	۵۰۴,۹۵۹,۷۰۹			۱,۰۶۳,۱۹۶,۱۶۵
			۲۳,۵۴۴,۰۴۲	۱,۱۴۴,۵۵۴	۲۰	۲۰	۲۸,۶۱۳,۸۵۰
			۲۵,۷۶۶,۱۲۱	۲,۳۹۰,۵۲۸	۲۰	۲۰	۵۷,۲۶۲,۱۸۸
			۱۰۴,۲۶۲,۴۴۶	۱۹,۹۲۶,۳۶۴	۵۰	۵۰	۷۹,۷۴۵,۴۵۶
			۸۴,۴۸۰,۳۷۰	۰	۰	۰	۱۲۷,۰۰۰,۱۸۸۷
			۲۴۸,۰۵۲,۹۸۰	۲۳,۳۷۱,۴۴۶			۲۹۲,۶۲۴,۳۸۱
			۱,۲۴۷,۰۳۶,۴۹۵	۵۲۸,۲۳۱,۱۵۴			۱,۳۵۵,۰۸۲,۰۵۳۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۳۰- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
بهای تمام شده		بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال		میلیون ریال	سهام	
۱,۳۰۷,۰۰۱		۱,۳۴۳,۰۹۶	۹۲۱,۶۴۳,۱۵۳	شرکت گروه مالی ملت
۰		۳۱	۱۸,۷۳۶	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۲۹		۳۹	۲۵,۲۶۰	شرکت بهسازان
۱,۳۰۷,۰۳۰		۱,۳۴۳,۰۹۶	۹۲۱,۶۸۷,۱۴۹	جمع

۳۱- اندوخته ها

مانده اندوخته ها شامل اقلام به شرح ذیل میباشد :

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۰۶۰,۵۹۰	۹,۴۱۸,۴۸۴	۸,۵۰۲,۵۳۰	۱۰,۰۶۳,۰۹۳	اندوخته قانونی داخل کشور
۱۲۰,۹۴۴	۴۰۳,۲۵۷	۱۲۰,۹۴۴	۴۰۳,۲۵۷	اندوخته قانونی خارج از کشور
۳,۱۳۷	۳,۱۳۷	۸۸,۹۵۳	۵۵,۴۷۵	سایر اندوخته ها داخل کشور
۷۵,۲۵۷	۲۵۰,۰۳۸	۷۵,۲۵۷	۲۵۰,۳۵۴	سایر اندوخته ها خارج از کشور
۲,۳۵۰	۰	۲,۳۵۰	۰	ذخیره تجدید ارزیابی خارج از کشور
۸,۲۶۲,۲۷۷	۱۰,۰۷۴,۹۱۵	۸,۷۹۰,۰۳۳	۱۰,۷۷۲,۱۷۹	

۳۲- سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۶,۷۷۷	۴۲۰,۴۸۲	مازاد تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت
۳۰۶,۷۷۷	۴۲۰,۴۸۲	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۳۳- تفاوت ناشی از تسعیر دارائیه‌ها و بدهیه‌های ارزی

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۶,۵۲۱	۱,۵۹۷,۳۲۴	۵۴۱,۴۲۷	۳,۳۸۵,۷۷۶	تفاوت ناشی از تسعیر دارائیه‌ها و بدهیه‌ها
۲۴۶,۵۲۱	۱,۵۹۷,۳۲۴	۵۴۱,۴۲۷	۳,۳۸۵,۷۷۶	

۱-۳۳- در اجرای بند ۴-الف و ۴-ج یخ‌شنامه شماره ص/۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۲ بانک مرکزی ح.ا. تفاوت تسعیر دارائیه‌ها و بدهیه‌های شعب خارج از کشور معاسیه و در حسابها منظور گردیده است.

۳۴- صور انقضا

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۷,۱۳۵	۶۴۵,۳۳۳	سرمایه
۱۷,۴۰۴	۲۰,۱۵۲	انداخته‌ها
۱۸۲,۳۳۱	۹۲۶,۲۲۰	تفاوت اتیاشته تسعیر ارز
۱۷۹,۰۶۱	۶۸,۹۹۰	سود و زیان اتیاشته
۱,۰۲۵,۹۳۱	۱,۶۶۰,۶۸۶	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به (۳) شهریور ماه ۱۳۹۲

۳۵ - سود تسهیلات اعطایی

	گروه			بانک		
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲,۷۴۶,۰۳۴	۲,۹۶۷,۰۰۰	۵,۸۸۷,۳۱۰	۲,۷۴۶,۰۳۴	۲,۹۷۱,۰۳۲	۵,۸۸۷,۳۱۰
جعاله	۱,۱۰۱,۵۹۲	۷۹۷,۰۴۰	۱,۸۳۴,۳۸۴	۱,۱۰۱,۵۹۲	۷۹۷,۰۴۰	۱,۸۳۴,۳۸۴
اجاره به شرط تملیک	۱۴۶,۷۴۰	۲۳۱,۰۶۷	۳۹۸,۴۲۶	۱۴۶,۷۴۰	۲۲۱,۰۶۷	۳۹۸,۴۲۶
سلف	۲,۳۳۱	۱,۳۶۴	۵,۰۰۶	۲,۳۳۱	۱,۳۶۴	۵,۰۰۶
مضاربه	۱,۷۵۳,۶۷۲	۱,۳۹۹,۸۲۳	۲,۷۷۹,۵۳۴	۱,۷۵۳,۶۷۲	۱,۳۹۹,۸۲۳	۲,۷۷۹,۵۳۴
مشارکت مدنی	۱۴,۲۷۷,۴۸۷	۱۴,۰۸۱,۴۸۰	۲۷,۹۵۷,۵۵۵	۱۴,۲۷۷,۴۸۷	۱۴,۰۸۱,۴۸۰	۲۷,۹۵۷,۵۵۵
تسهیلات دولتی عادی تبصره ای	۹۳,۰۲۴	۲,۴۸۳	۱۲۳,۳۶۵	۹۳,۰۲۴	۲,۴۸۳	۱۲۳,۳۶۵
مراجعه	۱,۱۲۴,۱۶۰	۳۸۰	۹۶,۵۰۴	۱,۱۲۴,۱۶۰	۳۸۰	۹۶,۵۰۴
خرید دین	۹۰,۶۶۱	۸۳,۲۶۰	۱۵۹,۱۰۳	۹۰,۶۶۱	۸۳,۲۶۰	۱۵۹,۱۰۳
وجه التزام تسهیلات ربانی	۹,۵۴۶,۱۵۳	۶,۱۷۳,۹۲۶	۱۲,۲۸۵,۵۵۵	۹,۵۴۶,۱۵۳	۶,۱۷۳,۹۲۶	۱۲,۲۸۵,۵۵۵
	<u>۳۰,۸۸۱,۸۵۵</u>	<u>۲۵,۷۲۷,۸۲۳</u>	<u>۵۱,۵۲۴,۷۴۲</u>	<u>۳۰,۸۸۱,۸۵۵</u>	<u>۲۵,۷۲۷,۸۲۳</u>	<u>۵۱,۵۲۴,۷۴۲</u>

۳۶ - فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

	گروه			
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت	۳,۸۳۴,۷۰۴	۹,۳۰۸,۰۷۸	۱۶,۰۷۹,۹۵۵	
فروش کالا	۲,۷۵۶,۴۳۹	۱,۷۲۴,۹۵۳	۲,۲۱۴,۱۲۷	
درآمد ارائه خدمات	۱,۸۱۳,۵۰۸	۶۰۶,۴۹۳	۳,۳۱۷,۹۵۶	
سایر	۱۵,۸۹۲	۲۳۰,۲۸۰	۱۳۴,۹۴۰	
	<u>۸,۴۲۰,۵۴۳</u>	<u>۱۱,۸۶۹,۸۰۵</u>	<u>۲۱,۷۳۵,۹۷۸</u>	

۳۷- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سیرده‌گذاریها

بانک			گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۴۳,۰۰۰	۱۵۵,۷۹۱	-	-	-	-
سود سهام شرکتهای فرعی مشمول تلفیق					
۱,۷۷۷,۴۲۶	-	۲۰۸,۷۰۵	۲,۶۴۰,۴۳۲	۴۳۰,۹۵۳	۱,۸۱۳,۰۳۱
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای					
۵,۷۲۰,۴۲۶	۱۵۵,۷۹۱	۲۰۸,۷۰۵	۲,۶۴۰,۴۳۲	۴۳۰,۹۵۳	۱,۸۱۳,۰۳۱
سود سیرده‌های سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت					
۵,۱۳۰,۶۵۹	۱,۵۳۰,۲۴۷	۲,۲۲۳,۳۹۹	۵,۱۳۶,۹۵۷	۱,۵۳۰,۲۴۷	۲,۲۷۶,۰۷۳
سود فروش سهام					
-	-	-	۱,۴۳۸,۲۵۶	۳۲,۴۷۳	۸۵۷,۹۶۴
سود(زیان) ناشی از افزایش(کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای					
(۳۲۸,۰۵۹)	(۰)	-	(۳۲۸,۰۵۹)	(۰)	۶۱,۰۰۱
خالص سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای					
۱۰,۶۰۳,۰۳۶	۱,۶۸۶,۰۳۸	۲,۴۳۲,۱۰۴	۸,۹۷۷,۵۸۶	۱,۹۹۳,۶۷۳	۵,۰۰۸,۰۶۹

۳۷-۱- درآمد بانک بابت سود سیرده‌های سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت به شرح ذیل است:

بانک					
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۲۵,۵۶۲	۲۴۳,۴۲۴	۳۱۷,۷۸۱	سود حاصل از سیرده‌گذاریها:		
۳,۲۵۰,۵۶۴	۱,۰۰۴,۰۷۴	۸۷۳,۱۴۲	سود سیرده قانونی (جایزه خوش حساسی)		
۳,۸۸۶,۱۲۶	۱,۲۴۴,۴۹۸	۱,۱۹۰,۹۲۳	سود حاصل از سیرده‌گذاری نزد بانکها		
۱,۲۳۴,۵۳۳	۲۸۵,۷۴۹	۱,۰۳۲,۴۷۶	جمع سود حاصل از سیرده‌گذاریها		
۵,۱۳۰,۶۵۹	۱,۵۳۰,۲۴۷	۲,۲۲۳,۳۹۹	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق		

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

	گروه		
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مواد مصرفی	۳۰۴,۳۰۴	۹۰,۱۴۶	۲۷۱,۳۷۱
دستمزد مستقیم	۶۷۷,۲۴۳	۷۹,۴۷۸	۳۵۲,۷۰۴
سربار تولید	۳۹۶,۹۹۷	۱۰۵,۹۳۹	۱۸۱,۲۵۷
هزینه های جذب نشده در تولید	(۶,۰۲۵)	(۵,۸۷۴)	(۴,۲۱۵)
جمع هزینه های تولید	۱,۲۷۲,۴۱۹	۲۶۹,۶۸۹	۸۰۱,۱۱۷
کاهش (افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت	(۳۳,۶۷۵)	(۲,۲۹۴)	(۶۲,۷۶۰)
ضایعات	(۷۷۶)	(۱۹۶)	(۵۵۰)
بهای تمام شده تولید	۱,۲۴۷,۹۶۸	۲۶۷,۱۹۹	۷۳۷,۸۰۷
خرید کالای ساخته شده	۱,۹۹۵,۵۷۰	۱,۷۳۲,۸۷۱	۱,۲۲۹,۳۹۳
حسابهای داخلی، تعدیلات و ...	(۳۳,۷۷۳)	(۳۳,۶۴۰)	(۵۳)
کاهش (افزایش) در موجودی کالای ساخته شده	(۶۷۹,۸۱۲)	(۳۷۷,۴۲۹)	(۱,۲۶۴)
بهای تمام شده کالای فروش رفته	۲,۵۸۸,۴۹۹	۱,۵۸۹,۰۰۰	۱,۹۶۵,۸۸۳
بهای تمام خدمات ارائه شده	۱,۶۰۷,۶۷۸	۲۰۷,۴۹۳	۱,۳۵۲,۴۴۷
بهای تمام شده ارزش فروش رفته	۱۵,۱۶۷,۷۱۵	۸,۹۰۵,۶۵۸	۳,۹۸۴,۳۳۹
	۱۹,۳۶۳,۸۹۲	۱۰,۷۰۲,۱۵۲	۷,۳۰۲,۶۶۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳۹- سود علی الحساب سیرده های سرمایه گذاری

سود سیرده های بلند مدت:	گروه			بانک		
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
یکساله	۲.۳۵۰.۶۸۱	۲.۱۱۲.۵۵۹	۲.۹۸۴.۰۵۲	۲.۳۵۰.۶۸۱	۲.۹۸۴.۰۵۲	
دو ساله	۶۱۲.۹۹۳	۴۳۹.۶۵۲	۹۴۴.۲۱۷	۶۱۲.۹۹۳	۹۴۴.۲۱۷	
سه ساله	۶۴۴.۸۰۷	۷۲۵.۲۴۹	۱.۲۲۵.۶۶۲	۶۴۴.۸۰۷	۱.۲۲۵.۶۶۲	
چهار ساله	۷۹.۵۲۹	۷۷.۱۴۶	۱۶۶.۸۶۲	۷۷.۱۴۶	۱۶۶.۸۶۲	
پنج ساله	۱۳.۴۹۵.۱۴۰	۱۲.۴۳۶.۳۳۹	۲۳.۵۹۹.۴۷۳	۱۳.۴۹۵.۱۴۰	۲۳.۵۹۹.۴۷۳	
سود سیرده های کوتاه مدت	۶.۵۷۰.۷۳۴	۵.۳۰۷.۴۱۸	۱۱.۵۷۳.۱۳۵	۶.۵۷۰.۷۳۴	۱۱.۵۷۳.۱۳۵	
سود سیرده های کوتاه مدت و بر	۶۶۸.۶۴۳	۵۸۲.۶۳۷	۱.۱۸۷.۶۷۵	۶۶۸.۶۴۳	۱.۱۸۷.۶۷۵	
سود گواهی سرمایه گذاری عام یکساله	۲.۲۲۳.۷۶۷	۲.۲۰۰.۶۵۶	۳.۸۱۸.۷۰۰	۲.۲۲۳.۷۶۷	۳.۸۱۸.۷۰۰	
	۲۶.۶۴۶.۲۹۴	۲۳.۷۸۱.۵۴۶	۴۶.۴۹۹.۶۷۷	۲۶.۸۰۹.۰۸۴	۴۶.۷۱۰.۶۱۰	

۱- ۳۹- نرخ سود علی الحساب سیرده های سرمایه گذاری به شرح ذیل می باشد:

بانک		
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۷	۷	کوتاه مدت عادی و خرید مسکن
-	-	کوتاه مدت ویژه چهار ماهه
۱۳	۱۳	کوتاه مدت ویژه شش ماهه
۱۵	۱۵	کوتاه مدت ویژه نه ماهه
۱۷	۱۷	یکساله
۱۸.۵	۱۸.۵	دو ساله
۱۹	۱۹	سه ساله
۱۹.۵	۱۹.۵	چهار ساله
۲۰	۲۰	پنج ساله
۲۰	۲۰	گواهی سیرده سرمایه گذاری

۴۰- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سیرده‌های سرمایه‌گذاری

مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سیرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره مپ/۲۲۴۳ مورخ ۸۸/۰۲/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۱/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میانگین مصارف مشاع:	
۳۱۴,۳۷۵,۹۴۸	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۲		۳۳۲,۴۲۶,۳۶۱	تسهیلات اعطایی	
۲۳,۶۰۵,۷۲۲	۱۴,۰۸۸,۲۷۹		۱۶,۳۱۷,۱۹۸	سرمایه‌گذاریها	
۸,۰۳۶,۱۱۹	۴,۴۳۴,۰۷۲		۱۴,۵۱۳,۴۱۶	اوراق مشارکت	
۳۴۵,۰۰۷,۷۸۹	۳۱۹,۵۲۸,۴۵۲	۳۶۳,۱۵۶,۹۷۵			
کسر می‌شود میانگین خالص منابع سپرده‌گذاران:					
۱۴۸,۲۴۹,۵۷۳	۱۳۹,۴۲۲,۲۵۳		۱۷۱,۶۶۶,۳۵۰	میانگین کوتاه مدت عادی	
۹,۲۶۹,۲۷۲	۹,۴۱۳,۷۸۸		۸,۶۷۰,۲۷۸	میانگین کوتاه مدت ویژه	
۴۸,۲۲۲,۲۳۲	۴۷,۳۵۴,۱۸۷		۴۶,۲۳۸,۳۰۳	میانگین یکساله	
۵,۴۴۴,۷۸۹	۴,۹۹۸,۸۵۴		۴,۴۷۳,۵۴۱	میانگین دو ساله	
۶,۸۸۳,۱۸۵	۷,۶۳۳,۳۹۴		۶,۴۴۱,۳۸۱	میانگین سه ساله	
۹۹۸,۵۷۶	۱,۰۲۹,۸۰۷		۱,۰۱۷,۴۲۹	میانگین چهار ساله	
۱۲۵,۶۳۵,۸۹۲	۱۲۳,۲۴۰,۳۷۵		۱۳۱,۵۲۲,۱۹۸	میانگین پنج ساله	
۳۴۴,۷۰۳,۵۱۹	۳۴۳,۰۹۲,۶۵۸		۳۷۲,۰۲۹,۱۸۰	جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
(۴۱۰,۱۲,۸۷۷)	(۳۹,۳۲۷,۵۵۵)		(۴۲,۱۱۱,۶۳۵)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
۳۰۳,۶۹۰,۶۴۲	۲۹۳,۷۶۵,۱۰۳	۳۲۹,۹۱۷,۵۴۵		خالص منابع سپرده‌گذاران	
۴۱,۳۱۶,۱۴۷	۳۵,۷۶۳,۳۵۰	۳۳,۲۲۹,۴۲۰		منابع بانک	
درصد سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع					
درآمدهای مشاع:					
۵۱,۵۲۴,۷۴۲	۲۵,۸۷۳,۹۰۹		۳۰,۸۸۱,۸۵۵	سود تسهیلات اعطایی	
۳,۲۵۰,۵۶۴	۸۶۱,۴۰۱		۸۷۳,۱۴۲	سود حاصل از سپرده‌گذاریها(بجز سپرده قانونی)	
۶,۷۱۶,۹۰۰	۴۴۱,۵۴۰		۱,۲۴۱,۱۸۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها	
۶۱,۴۹۲,۲۰۶	۲۷,۱۷۵,۸۵۰	۳۲,۹۹۶,۱۷۸		جمع سود مشاع	
۵۴,۱۳۸,۰۷۶	۲۴,۹۸۴,۶۸۱	۲۹,۹۷۶,۰۶۸		سهم سود سپرده‌گذاران	
۵۵۹,۴۴۹	۲۲۲,۸۷۸	۲۸۸,۶۹۵		جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
۵۴,۶۸۷,۵۲۵	۲۵,۲۰۷,۵۵۹	۳۰,۲۶۴,۷۶۳		منافع سپرده‌گذاران	
(۸,۶۱۷,۵۸۸)	(۱۱,۸۲۷,۵۹۹)	(۴,۶۵۰,۳۶۵)		حق الوکاله دریافتی	
۴۶,۰۶۹,۹۳۷	۲۳,۳۷۹,۹۶۰	۲۵,۶۱۴,۳۹۸		منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران	
(۴۶,۷۱۰,۶۱۰)	(۲۳,۸۳۹,۶۴۵)	(۲۶,۸۰۹,۰۸۴)		سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (مادانت ۳۰)	
(۶۴۰,۶۷۳)	(۴۵۹,۶۸۵)	(۱,۱۹۴,۶۸۶)		کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران	

۴۰-۱- نرخ حق الوکاله به میزان ۰/۹۳ درصد میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری محاسبه گردیده است. نرخ مصوب حق الوکاله بانک در سال ۱۳۹۲ حداکثر

معادل ۲/۵ درصد می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۱- سود و وجه التزام درآمدهای غیر مشاع

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

	بانک			گروه		
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (شعب خارج)	۵۶۵,۳۲۵	۴۹۴,۱۲۳	۱۱۷,۱۵۶	۵۶۵,۳۲۵	۴۹۴,۱۲۳	۱۱۷,۱۵۶
وجه التزام از محل سایر مطالبات	۱۱,۳۵۳,۷۲۴	۴,۰۶۸,۴۱۹	۴,۳۷۴,۱۹۳	۱۰,۱۰۸,۰۴۵	۴,۰۴۷,۳۸۷	۳,۹۶۶,۰۵۵
وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارز غیر دولتی	۵۵۳,۷۰۳	۳۳۶,۵۶۲	۲۹۸,۴۵۷	۵۵۳,۷۰۳	۳۳۶,۵۶۲	۲۲۰,۳۹۴
سود از محل تسهیلات اعطایی به ارز غیر دولتی	۶,۷۴۸,۴۷۷	۴,۵۰۳,۴۲۹	۵,۴۵۶,۷۲۵	۶,۸۷۶,۱۴۶	۲,۵۰۳,۴۲۹	۵,۵۲۷,۱۳۰
سود از محل سرمایه گذاریها و سیرده های ارزی	۱۴۷,۲۳۵	۱۱۱,۶۴۲	۱۸,۳۱۰	۱۴۷,۲۳۵	۱۱۱,۲۰۸	۱۸,۳۱۰
اوراق قرضه	۱,۴۲۹,۴۷۶	۶۶۹,۰۰۶	۶۱۳,۷۹۰	۱,۴۲۹,۴۷۶	۶۶۸,۵۰۸	۶۱۳,۷۹۰
سایر	۲۲۷	۰	۸۱	۲۲۶	۶۲,۴۶۸	۸۱
	۲۰,۷۹۷,۱۶۷	۸,۱۸۳,۱۸۱	۱۰,۸۷۸,۷۱۲	۱۹,۶۸۰,۱۵۶	۸,۲۲۳,۶۸۵	۱۰,۵۶۲,۹۱۶

۴۲- کارمزد دریافتی

کارمزد های دریافتی شامل اقلام زیر می باشد :

	بانک			گروه		
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۹۱,۰۰۶	۳۵۹,۲۸۲	۱۶۹,۶۰۳	۴۹۱,۰۰۶	۳۵۹,۲۸۲	۱۶۹,۶۰۳
کارمزد ضمانتنامه های صادره	۱,۵۲۳,۱۰۹	۱,۱۱۹,۶۰۳	۱,۰۸۸,۰۷۳	۱,۵۲۳,۱۰۹	۱,۱۱۹,۶۰۳	۱,۰۸۶,۵۸۹
کارمزد قبوض دریافتی	۱۱۷,۴۰۶	۴۵,۳۵۹	۱۰۵,۰۰۹	۱۱۷,۴۰۶	۴۵,۳۵۹	۱۰۵,۰۰۹
کارمزد حوالهای بانکی (اشتبا)	۱,۱۶۱,۳۳۸	۴۸۱,۳۷۱	۳۵۱,۳۷۴	۱,۱۶۱,۳۳۸	۴۸۱,۳۷۱	۳۵۱,۳۷۴
کارمزد تسهیلات قرض الحسنه	۱,۰۲۲,۱۶۴	۶۸۱,۳۷۶	۱,۲۳۷,۰۹۱	۱,۰۲۲,۱۶۴	۶۸۱,۳۷۶	۱,۲۳۷,۰۹۱
کارمزد شعب خارج از کشور	۲,۴۵۸	۶۷۸	۵۱۱	۲,۴۵۸	۶۷۸	۵۱۱
کارمزد حسابهای دولتی	۷۶,۱۲۲	۳۷,۶۹۲	۳۸,۰۵۳	۷۶,۱۲۲	۳۷,۶۹۲	۳۸,۰۵۳
کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده	۷۴,۱۰۸	۵۳,۹۵۳	۱۵,۳۳۰	۷۴,۱۰۸	۵۴,۹۵۳	۱۵,۳۳۰
کارمزد حسابهای جاری اجتهای برگشتی	۵۶,۰۹۶	۲۵,۶۰۸	۳۰,۰۳۰	۵۶,۰۹۶	۲۵,۶۰۸	۳۰,۰۳۰
کارمزد خدمات بیمه ای	۱۳۰,۵۹۶	۵۱,۸۶۹	۳۷,۳۶۶	۱۳۰,۵۹۶	۵۱,۸۶۹	۳۷,۳۶۶
کارمزد حواله های ربانی و ارزی	۴۰,۴۳۸	۲۸,۹۱۷	۴۴,۲۸۸	۴۰,۴۳۸	۲۸,۹۱۷	۴۴,۲۸۸
کارمزد سوء اثر	۴۲,۹۱۸	۲۶,۶۸۸	۱۶,۹۴۹	۴۴,۹۱۸	۲۶,۶۸۸	۱۶,۹۴۹
کارمزد کارشناسی طرحها	۴۴,۲۶۵	۲۰,۵۲۳	۱۸,۲۹۴	۴۴,۲۶۵	۲۰,۵۲۳	۱۸,۲۹۴
کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری	۳۸,۶۰۹	۱۶,۰۶۲	۱۷,۰۶۷	۳۸,۶۰۹	۱۶,۰۶۲	۱۷,۰۶۷
کارمزد آيونلمان کارت اعتباری	۳۶۹,۹۱۲	۱۰۶,۴۳۱	۵,۱۶۸,۷۹۴	۳۶۹,۹۱۲		۵,۱۶۸,۷۹۴
کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار	۲۰,۶۹۸۷	۰	۰	۲۰,۶۹۸۷	۰	۰
سایر خدمات بانکی	۱۹۰,۰۰۴	۶۳,۹۸۱	۱۴۲,۷۳۷	۱۹۲,۸۳۰	۱۷۱,۶۲۴	۱۴۲,۷۴۳
	۵,۵۸۸,۵۳۶	۳,۱۱۹,۳۹۱	۸,۴۸۰,۵۷۰	۵,۵۹۱,۳۵۲	۳,۱۲۰,۶۰۵	۸,۴۸۰,۰۹۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۳- سایر درآمدهای غیر مشاع

	گروه			بانک		
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نتیجه معاملات ارزی داخلی	۴۰۹۳	۲۲۳,۰۰۸	۳۳۰,۷۵۹	۴۰۹۳	۲۲۳,۰۰۸	۳۳۰,۷۵۹
نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج)	۲۱,۵۹۰	۳,۱۶۳	۵,۴۷۳	۲۱,۵۹۰	۳,۱۶۳	۵,۴۷۳
نتیجه تسعیر حسابهای ارزی	۲,۵۲۷,۱۰۶	۱,۳۴۸,۸۰۳	۱,۰۰۹۴,۶۴۳	۲,۵۲۷,۱۰۶	۹۹۸,۴۴۰	۱,۰۰۹۴,۶۴۳
درآمدهای متفرقه	۲,۵۱۸,۸۱۹	۹۹۲,۸۲۰	۳,۰۲۲,۸۶۴	۲,۵۱۸,۸۱۹	۱,۲۹۰,۸۸۷	۲,۳۱۳,۳۴۶
درآمدهای متفرقه (شعب خارج)	۶۰۲۹	۱۵,۶۱۷	۲۲,۴۳۲	۶۰۲۹	۱۵,۶۱۷	۲۲,۴۳۲
	۵,۰۷۷,۶۳۷	۲,۳۸۳,۴۱۰	۱۳,۴۷۶,۱۷۱	۵,۰۷۷,۶۳۷	۲,۵۳۱,۱۱۵	۱۲,۷۶۶,۶۵۳

۴۳-۱- با توجه به ابلاغ تغییر نرخ ارز مرجع به مبادله ای توسط بانک مرکزی ج.ا.ی. بخشی از درآمد ناشی از تغییر نرخ ارز در بخش درآمدها (مربوط به ۶ ماهه نخست سال) در حساب درآمد تسمیرت گردیده است.

۴۳-۲- درآمدهای متفرقه بشرح زیر می باشد:

	گروه			بانک		
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پست تلگراف و تلفن	۲,۳۶۰	۶۰۶۵	۱۲,۲۱۶	۲,۳۶۰	۶۰۶۵	۱۲,۲۱۶
سود حاصل از فروش دارائهای ثابت و اموال اسقاط	۲۱۵,۷۳۰	(۱۴,۱۴۴)	۹۳,۴۲۳	۱۴۶,۲۲۰	(۸۹۲,۷۳۶)	۷۷۶,۸۱۸
درآمد حاصل از فروش اوراق گواهی حق تقدم	۱۷,۱۸۸	۹۶,۸۰۳	۱۳,۳۷۵	۸,۲۳۶	۷,۴۸۵	۱۳,۳۷۵
سود گواهی سپرده غرضی شمع سار بانکها	۷۵۰,۷۴۶	۲۷۷,۴۳۱	۳۹۴,۴۸۰	۵۶۷,۶۹۳	۵۴,۴۵۲	۳۹۴,۴۸۰
درآمد اجاره محل	۶,۱۶۶	۷,۸۳۵	۹,۱۶۳	۶,۰۰۹	۳,۲۲۵	۹,۱۶۳
صدور کارت	۷۷,۳۹۳	۵۴,۷۶۵	۱۱۸,۳۹۵	۷۷,۳۹۳	۵۴,۷۶۵	۱۱۸,۳۹۵
کارشناسی و ارزیابی دارائها	۹۳,۰۹۴	۹۰,۷۷۷	۱۸۹,۶۴۹	۹۴,۰۹۳	۹۰,۷۷۷	۱۸۹,۶۴۹
کمیسون تحویل خودرو	-	-	-	-	-	-
کارمزد دریافتی بابت حواله های ارزی	-	-	-	-	-	-
سایر کارمزد و خسارت دریافتی	-	-	-	-	-	-
سایر درآمدهای بانکهای فرعی	-	-	-	-	-	-
سایر موارد	۱,۳۵۷,۲۳۱	۴۳۵,۰۰۱	۲,۱۹۲,۱۶۳	۲۹۵,۵۱۰	۱۸۰,۳۸۲	۷۹۹,۲۵۰
	۲,۵۲۰,۲۰۸	۹۹۲,۸۲۰	۳,۰۲۲,۸۶۴	۲,۵۲۰,۲۰۸	۱,۲۹۰,۸۸۷	۲,۳۱۳,۳۴۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۴- هزینه اداری و عمومی

	بانک			گروه		
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
هزینه کارکنان	۱۰,۶۲۳,۴۴۲	۴,۵۸۸,۵۹۵	۵,۴۷۴,۴۴۰	۱۰,۹۹۲,۰۷۱	۴,۶۹۶,۸۷۴	۵,۷۶۵,۱۰۹
سایر هزینه های اداری	۸,۷۲۲,۱۳۸	۱,۸۰۵,۸۷۹	۴,۵۳۹,۴۳۴	۷,۶۰۱,۹۳۲	۱,۸۴۱,۹۶۱	۴,۱۰۲,۳۸۶
	۱۹,۳۴۵,۵۸۰	۶,۳۹۴,۴۷۴	۱۰,۰۱۳,۸۷۴	۱۸,۵۹۴,۰۰۳	۶,۵۳۸,۸۳۵	۹,۸۶۷,۴۹۵

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

	بانک			گروه		
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
حقوق و دستمزد	۱,۷۷۵,۵۵۰	۸۰۸,۸۲۰	۹۸۹,۴۶۳	۲,۰۹۹,۲۹۹	۹۰۷,۴۵۸	۱,۲۱۱,۴۰۷
فوق العاده ها	۳,۵۹۰,۷۷۵	۱,۸۶۷,۰۵۰	۲,۰۸۹,۳۷۹	۳,۵۹۸,۱۸۰	۱,۸۶۷,۰۵۰	۲,۱۲۰,۸۸۰
رفاه و خواربار و بهداشت	۶۳۳,۲۸۳	۲۱۸,۰۰۴	۲۷۲,۳۰۸	۶۳۵,۱۱۰	۲۱۸,۰۰۴	۲۷۴,۱۳۹
پس انداز و بازنشستگی	۱,۴۲۳,۶۶۵	۵۹۱,۴۳۴	۷۶۳,۱۵۱	۱,۴۲۵,۳۹۲	۵۹۱,۴۳۴	۷۷۱,۸۳۷
هزینه های بازنشستگی کارکنان	۶۷۲,۶۷۸	۳۲۸,۳۳۶	۴۲۴,۶۳۶	۶۷۲,۶۷۸	۳۲۸,۳۳۶	۴۲۴,۶۳۶
عیدی و پاداش	۳۲۶,۷۸۰	۴,۳۶۵	۱۴,۹۶۵	۳۶۱,۳۷۶	۷,۷۹۱	۱۶,۳۵۵
پاداش پایان خدمت	۱,۰۰۷,۸۹۸	۵۳۸,۸۶۸	۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۳,۳۵۵	۵۴۵,۰۸۵	۵۰۵,۳۱۷
طرح کارانه	۱,۰۹۹,۲۶۸	۱۷۵,۳۸۷	۳۵۲,۸۶۳	۱,۱۰۴,۱۳۶	۱۷۵,۳۸۶	۳۵۳,۸۶۳
هزینه بازخرید هرخصی	۳۸,۹۵۲	۲۵,۹۶۵	۱۵,۳۱۸	۳۸,۹۵۲	۲۵,۹۶۴	۱۵,۳۱۸
هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور	۵۴,۵۹۳	۳۰,۳۶۶	۵۲,۴۵۷	۵۴,۵۹۳	۳۰,۳۶۶	۵۲,۴۵۷
	۱۰,۶۲۳,۴۴۲	۴,۵۸۸,۵۹۵	۵,۴۷۴,۴۴۰	۱۰,۹۹۲,۰۷۱	۴,۶۹۶,۸۷۴	۵,۷۶۵,۱۰۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۴- هزینه های اداری شامل اقلام زیر می باشد:

بانک	گروه			بانک	گروه		
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خدمات قراردادی	۲,۱۲۶,۱۷۶	۸۱۶,۸۹۶	۱,۲۳۳,۶۸۲	۲,۱۰۵,۹۳۹	۸۱۸,۰۸۸	۸۸۳,۸۲۸	
مواد مصرف شدنی و لوازم	۴۶۷,۲۹۶	۱۲۰,۶۵۴	۱۳۶,۹۷۴	۴۸۱,۰۷۳	۱۳۳,۹۶۸	۱۴۶,۹۱۵	
ارتباطات و مخابرات	۲۶۵,۳۱۳	۸۳,۰۳۶	۱۴۴,۵۲۶	۲۶۵,۳۱۳	۸۲,۰۲۶	۱۴۴,۶۳۷	
اجاره محل و عوارض	۱۸۴,۸۸۶	۷۹,۴۴۳	۹۱,۰۱۶	۱۹۵,۳۵۰	۸۲,۳۴۰	۹۴,۳۴۰	
آب و برق و سوخت	۲۲۶,۱۳۹	۸۴,۳۵۰	۸۷,۹۷۰	۲۳۶,۲۹۱	۸۷,۱۰۷	۹۳,۷۶۰	
سفر و مأموریت	۱۳۳,۳۳۹	۴۷,۹۷۳	۶۳,۴۹۰	۱۴۸,۱۷۸	۵۰,۰۴۶	۶۷,۹۲۴	
ماشینهای حسابگری	۱۵۴,۸۳۶	۴۴,۹۶۱	۵۵,۳۹۵	۱۵۴,۸۲۵	۴۴,۹۶۱	۵۶,۳۵۶	
هزینه استهلاک	۱,۲۸۱,۶۴۷	۴۰۲,۲۱۶	۴۷۳,۹۳۶	۱,۳۷۳,۸۶۶	۴۱۸,۹۷۵	۵۲۷,۵۲۰	
سایر اقلام	۲,۸۴۴,۱۳۱	۶۸,۰۵۲	۲,۰۱۳,۱۰۰	۲,۵۹۶,۴۲۱	۶۵,۰۴۲	۲,۰۴۵,۶۴۱	
هزینه اداری شعب خارج از کشور	۳۸,۴۹۶	۵۸,۴۰۸	۴۰,۳۴۵	۴۲,۷۷۷	۵۸,۴۰۸	۴۰,۳۴۵	
	<u>۸,۷۲۲,۱۳۸</u>	<u>۱,۸۰۵,۸۷۹</u>	<u>۴,۵۳۹,۴۳۴</u>	<u>۷,۶۰۱,۹۳۲</u>	<u>۱,۸۳۱,۹۶۱</u>	<u>۴,۱۰۲,۴۸۶</u>	

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک	گروه			بانک	گروه		
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول انحصاری	۷,۸۸۶,۷۸۲	۳,۱۸۰,۰۹۸	۶,۰۴۳,۹۹۷	۷,۸۹۶,۰۷۳	۳,۱۷۷,۷۲۸	۶,۰۴۰,۶۵۷	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۳,۵۰۲,۴۱۳	(۸۳,۹۸۰)	۱,۰۱۲,۰۶۵	۳,۵۰۲,۴۱۳	(۸۳,۹۸۰)	۸۰۰,۴۱۸	
	<u>۱۱,۳۸۹,۱۹۵</u>	<u>۳,۰۹۶,۱۱۸</u>	<u>۷,۰۵۵,۰۶۲</u>	<u>۱۱,۳۹۸,۴۸۶</u>	<u>۳,۰۹۳,۷۴۸</u>	<u>۶,۸۴۱,۰۷۵</u>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیعی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

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

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح ذیل محاسبه شده است:

بانک				شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	
ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	
۸۸.۷۶۲,۶۸۷	۶۳.۸۳۱,۳۰۸	۲۰.۱۸۶,۴۵۶	۴.۷۴۴,۹۲۳	مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره
				کسر میشود ارزش وثایق یا اعمال ضریب:
(۱۲,۷۸۹,۳۳۱)	(۷,۱۶۲,۰۷۳)	(۴,۲۶۴,۹۶۵)	(۵,۳۶۲,۲۹۳)	سپرده، املاک، مستعلات و ماشین آلات و ...
۷۵,۹۷۳,۳۵۶	۵۶,۶۶۹,۲۳۵	۱۵,۹۲۱,۴۹۱	۳,۳۸۲,۶۳۰	مانده تسهیلات مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
-	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
۴۳,۱۹۱,۰۲۶	۲۹,۶۶۸,۴۶۵	۳,۱۸۴,۲۹۸	۳۳۸,۲۶۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
(۳۷,۱۴۸,۰۲۹)	(۳۲,۱۶۲,۴۷۰)	(۴,۵۹۹,۹۴۲)	(۳۸۵,۶۱۷)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال قبل
(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	مطالبات سوخت شده
۶,۰۴۳,۹۹۷	۷,۵۰۵,۹۹۵	(۱,۴۱۵,۶۴۴)	(۴۷,۳۵۴)	هزینه ذخیره اختصاصی دوره جاری

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

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

بانک	
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ملیون ریال	
۹۱۱,۸۱۷,۹۰۶	مانده تسهیلات اعطایی در ۳۱ شهریور ۱۳۹۲
	کسر می شود:
(۸۸,۷۶۲,۶۸۷)	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۸۲۳,۰۵۵,۲۱۹	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱۲,۳۴۵,۸۲۸	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی (۱/۵ درصد)
(۱۱,۳۳۳,۷۶۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال قبل
۱,۰۱۲,۰۶۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۶- هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

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

بانک			گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰

هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

۴۷- هزینه‌های مالی

هزینه های مالی متشکل از اقلام زیر می باشد:

بانک			گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۰۹,۲۰۱	۱,۶۶۶,۶۰۸	۲,۷۲۷,۸۸۷	۳,۱۶۰,۹۲۲	۱,۶۷۳,۰۸۹	۲,۸۱۰,۳۱۱
۲,۴۰۸,۵۵۱	۹۵۰,۱۵۰	۱,۲۸۱,۰۰۵	۲,۴۳۹,۵۳۸	۹۹۹,۳۱۰	۱,۲۹۱,۴۹۰
۶,۱۱۷,۸۵۲	۲,۶۱۶,۷۵۸	۴,۰۰۸,۸۹۲	۵,۶۰۰,۴۶۰	۲,۶۷۲,۳۹۹	۴,۱۰۱,۸۰۱

هزینه تسهیلات دریافتی

هزینه کارمزد خدمات بانکی

۴۸- سایر هزینه ها

بانک			گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶۹,۱۶۷	۴۴۰,۴۳۶	۵۴۳,۷۹۰	۸۶۹,۱۶۷	۴۴۰,۴۳۶	۵۴۹,۶۰۸

سایر هزینه ها

۴۸-۱- بموجب ماده (۲) دستورالعمل اعطای جواز به سیده های قرض الحسنه پس انداز مصوب پانصدوسی و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۵/۱۴ شورای پول و اعتبار، حداکثر مبلغی که به

مصرف اعطای جواز به صاحبان سیده قرض الحسنه پس انداز می رسد توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۹- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک			گروه			
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۹۱,۳۰۴)	(۴۰۰,۳۹)	۱۱۷,۱۶۲	(۱۹۱,۳۰۴)	(۴۰۰,۳۹)	۱۱۷,۱۶۲	اصلاح شعب خارج از کشور
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	اصلاح مغایرت سود دریافتی تسهیلات دستی
۱,۶۹۱,۸۹۰	۰	۶۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۱,۵۳۹	(۱۲,۷۰۳)	۱,۰۸۷,۸۱۸	اصلاح ذخیره هزینه پرسنلی
۰	۰	۷۳۵,۳۰۳	۰	(۰)	۷۳۵,۳۰۳	اصلاح اندوخته
۹۲۸,۶۶۵	۰	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	(۰)	۹۲۸,۶۶۵	اصلاح اندوخته تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی
(۰)		(۳,۲۵۰)			(۳,۲۵۰)	اصلاح یاداشی اعضاء هیات مدیره
۴۲۹,۱۵۱	(۴۰۰,۲۹)	۲,۳۷۷,۸۸۱	۲۳۸,۸۰۰	(۵۳,۷۳۲)	۲,۸۶۵,۶۹۹	

۴۹-۱ مبلغ ۷۳۵,۳۰۳ میلیون ریال حسب تصمیمات متغذیه در مجمع عمومی صاحبان سهام سال ۱۳۹۱ از اندوخته سال ۱۳۹۱ کسر گردیده است.

۴۹-۲ مبلغ اخیر مربوط به اندوخته تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی به موجب مصوبه شماره ۹۸۷ مورخ ۱۳۸۱/۰۸/۸ شورای پول و اعتبار و یغشنامه شماره عب/۱۳۰۹ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. موضوع یکسان سازی نرخ ارز در اندوخته تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی در حقوق صاحبان سهام منعکس بود که حسب تصمیمات کمیته حسابرسی بانک و با توجه به عدم موضوعیت وجود ذخیره اخیر به حساب سود سنواتی منتقل گردیده است.

۴۹-۳ تغییرات عمده اقلام نرازنامه به شرح ذیل می باشد:

شرح	مانده طبق صورتهای مجموعه ۱۳۹۱	بدهکار	بستانکار	مانده محدود ارائه سود
مطالبات دولت	۳۲,۳۲۸,۶۶۴	۱,۷۱۱,۰۹۲	۰	۳۴,۰۳۹,۷۵۶
سایر داراییها	۵۳,۰۸۰,۰۳۳	۶۰۱,۷۳۰	۰	۵۳,۶۸۱,۷۶۳
اقلام در راه	۸,۸۷۵,۶۸۵	۰	۱,۷۱۱,۰۹۲	۷,۱۶۴,۵۹۳
ذخایر و سایر بدهیها	(۱۵,۰۳۱,۵۹۵)	۶۰۰,۰۰۰	۰	(۱۴,۴۳۱,۵۹۵)
اندوخته ها	(۹,۵۲۵,۳۳۷)	۷۳۵,۳۰۴	۰	(۸,۷۹۰,۰۳۳)
اندوخته ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی	(۹۲۸,۶۶۵)	۹۲۸,۶۶۵	۰	۰
سود و زیان انباشته	(۱۲,۶۲۰,۲۱۳)		۲,۸۶۵,۶۹۹	(۱۵,۴۸۵,۹۱۲)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۵۰- سود انباشته در پایان سال

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	
۱.۵۷۳.۶۰۶	تکلیف قانونی
۶.۶۳۰.۰۰۰	پیشنهاد هیات مدیره

۵۱- سود هر سهم

بانک		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۶۴۷,۷۲۰	۷,۳۴۵,۴۶۳	سود قبل از کسر مالیات
(۱,۳۴۴,۹۰۸)	(۵۵۵,۹۹۱)	اثر مالیاتی
۱۵,۳۰۲,۸۱۲	۶,۷۸۹,۴۷۲	سود پس از کسر مالیات
۴۶۳	۲۰۵	سود هر سهم (۳۳۱۰۰ میلیون سهم)

گروه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۶۱۰,۴۱۰	۲۵,۳۰۲,۷۱۰	سود عملیاتی
(۵,۹۶۸,۳۷۳)	(۳,۰۷۷,۷۶۰)	مالیات
۳۰,۶۴۲,۰۳۷	۲۲,۲۲۴,۹۵۰	سود عملیاتی پس از احتساب مالیات
۳۲,۱۷۲,۴۷۶,۵۶۰	۳۲,۱۷۸,۳۱۲,۸۵۱	تعداد سهام
۹۵۲	۶۹۱	سود پایه عملیاتی هر سهم - ریال
(۱۸,۱۴۳,۳۴۹)	(۱۲,۱۸۰,۴۴۱)	زیان غیر عملیاتی
۳,۷۵۱,۷۵۱	۱,۸۸۰,۸۶۲	برگشت مالیات
(۱۴,۳۹۱,۵۹۸)	(۱۰,۲۹۹,۵۷۹)	زیان غیر عملیاتی پس از احتساب مالیات
۳۲,۱۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۱۷۸,۳۱۲,۸۵۱	تعداد سهام (پس از کسر تعداد سهام در اختیار عضو گروه)
(۴۴۷)	(۳۲۰)	زیان پایه غیر عملیاتی هر سال - ریال
۵۰۵	۳۷۱	سود پایه هر سهم

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

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			
۹۱/۱۲/۳۰	۹۱/۶/۳۱	۹۲/۶/۳۱	۹۱/۱۲/۳۰	۹۱/۶/۳۱	۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عملیاتیهای عملیاتی
۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۴,۶۶۴,۵۳۰	۷,۳۲۵,۴۶۳	۱۷,۳۷۵,۷۳۲	۵,۸۹۹,۸۸۵	۱۳,۱۲۲,۲۶۸	سود قبل از کسر مالیات
۱,۳۰۳,۸۹۲	۵۴۲,۴۲۸	۵۲۰,۸۴۱	۱,۴۱۷,۳۶۰	۶۰۴,۳۰۴	۵۴۹,۶۱۲	هزینه استهلاک
۲۳۸,۰۵۹	۰	۰	۲۳۸,۰۵۹	۰	۶۱,۰۰۱	زبان کاهش ارزش سرمایه گذارها
(۷۷۶,۸۱۸)	(۸۹۳,۷۳۶)	(۱۲۶,۲۲۰)	(۹۲,۴۲۳)	(۱۴,۱۴۴)	(۲۱۵,۷۲۰)	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت
(۱۰,۹۸۸,۳۲۰)	(۱,۶۵۷,۰۰۷)	(۲,۴۵۰,۴۱۴)	(۸,۹۷۷,۵۸۶)	(۱,۸۵۳,۰۰۰)	(۵,۰۰۸,۰۶۹)	سود حاصل از سرمایه گذارها و مشارکتهای حقوقی
۶,۱۱۷,۸۵۲	۲,۶۱۶,۷۵۸	۴,۰۰۸,۸۹۲	۵,۶۰۰,۴۶۰	۲,۶۷۲,۳۹۹	۴,۱۰۱,۸۰۱	سود و کارمزد پرداختی بابت تسهیلات دریافتی
۸۶۸,۷۰۷	۴۴۰,۱۰۵	۴۴۹,۷۷۷	۹۰۰,۸۶۱	۴۵۵,۵۴۰	۴۷۹,۱۳۵	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۳,۸۱۶,۳۴۴	۵,۷۱۳,۰۷۸	۹,۷۲۸,۳۳۹	۱۶,۴۶۱,۴۶۳	۷,۷۶۴,۹۸۴	۱۳,۰۹۰,۰۱۸	
۱۵۴,۲۴۶,۶۳۴	۳۸,۱۵۳,۹۹۰	۳۱,۲۹۶,۳۳۸	۱۵۴,۲۴۶,۶۳۴	۳۸,۱۵۳,۹۹۰	۳۱,۲۹۶,۳۳۸	خالص افزایش (کاهش) در بدهیهای عملیاتی
(۷۸۳,۸۵۰)	(۳۱,۲۴۱,۵۰۴)	۱,۳۸۲,۱۷۶	(۱,۰۷۳,۲۱۸)	(۳۱,۲۳۹,۱۵۷)	۱,۵۶۴,۴۳۵	بدهی به بانک مرکزی
۱۲۲,۰۰۴,۹۹۲	۴,۴۳۸,۹۶۸	(۳۱,۶۹۳,۹۰۹)	۱۲۲,۴۰۱,۹۸۳	۶,۸۹۰,۶۷۷	(۲۱,۸۹۱,۴۱۵)	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
۴۰,۲۹۲,۰۱۲	۱,۶۳۰,۰۲۵	(۹,۴۱۸,۰۳۳)	۴۰,۳۹۳,۴۳۷	۱,۶۳۳,۵۷۷	(۹,۴۲۷,۱۴۰)	سپرده های دیبنداری
۷۷,۹۹۴,۰۳۰	۵۹,۶۸۳,۴۳۵	۳۸,۳۶۲,۴۸۱	۷۸,۱۲۹,۶۹۸	۵۹,۷۴۷,۷۷۳	۳۷,۸۸۲,۸۴۴	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۵,۰۳۷,۳۰۰	(۳۹۵,۹۳۸)	(۴,۹۹۲,۲۶۳)	۲۵,۰۷۹,۶۷۴	(۳۴۹,۱۱۹)	(۱,۶۴۰,۴۹۲)	سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
(۳۳۸,۰۷۰)	(۴۴۴,۷۹۱)	۲,۳۹۹,۰۹۲	(۸۸۳,۸۰۵)	(۱,۶۹۷,۴۶۴)	۳,۶۴۹,۷۵۵	سایر سپرده ها
(۱۱,۳۰۸,۲۳۷)	(۹,۴۴۴,۷۱۴)	۱۲,۶۸۶,۳۸۶	(۱۱,۳۰۸,۲۳۷)	(۹,۴۴۴,۷۱۵)	۱۲,۶۸۶,۳۸۴	حقوق عملیاتی سایر بدهیها
(۱۳,۸۹۸,۹۵۸)	(۱۸,۴۶۹,۴۷۰)	(۲,۱۳۷,۸۸۴)	(۱۳,۸۹۸,۹۵۸)	(۱۸,۴۶۹,۴۷۱)	(۲,۱۳۷,۸۸۵)	اقساط - سلام در راه
۳۹۳,۲۴۵,۸۴۳	۴۳,۹۱۰,۴۸۱	۴۷,۸۸۴,۳۸۴	۳۹۳,۹۸۷,۲۰۸	۴۵,۲۳۶,۰۹۱	۵۱,۹۸۲,۸۲۴	بدهی بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
						جمع
(۲۵,۵۸۲,۷۳۳)	(۱۵,۹۷۴,۱۸۲)	۶,۵۵۸,۶۶۳	(۲۵,۵۸۲,۷۳۴)	(۱۵,۹۰۲,۹۷۹)	۶,۵۵۸,۶۶۲	خالص (افزایش) کاهش در داراییهای عملیاتی
(۷۳,۶۵۶,۷۲۲)	(۲,۴۰۶,۶۲۶)	۶,۹۵۲,۱۴۹	(۷۳,۷۶۵,۶۷۴)	(۲,۳۵۶,۳۲۰)	۷,۲۲۴,۰۱۲	مطالبات از بانک مرکزی
(۶,۴۸۴,۶۸۵)	۱۲,۳۸۳,۰۹۱	(۱,۰۸۶,۵۰۳)	(۶,۴۸۴,۶۸۵)	۱۲,۳۸۳,۰۹۱	(۲۰۳,۶۶۸)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۱۲۲,۷۴۴,۵۴۴)	(۴۴۸,۳۳۳)	(۱۵,۷۸۲,۷۶۵)	(۱۲۲,۷۴۴,۵۴۴)	(۴۴۸,۳۳۳)	(۱۶,۶۶۶,۵۹۹)	مطالبات از دولت
(۹۶,۰۳۴,۵۴۵)	(۳۷,۶۰۴,۴۹۶)	(۶۲,۱۵۵,۳۴۴)	(۹۶,۱۱۳,۳۸۲)	(۳۹,۰۲۸,۱۵۴)	(۶۳,۳۸۵,۷۱۶)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
(۵,۰۹۱,۲۵۳)	۰	(۱,۶۸۸,۹۱۲)	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
(۲۵,۹۳۵,۰۳۲)	(۵,۳۱۷,۰۶۳)	۱۱,۴۵۸,۳۹۰	(۲۶,۰۱۶,۵۲۳)	(۴,۵۳۱,۶۱۲)	۱۲,۴۳۸,۸۵۰	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
(۳۱,۶۸۰,۹۱۴)	(۱۳,۲۷۷,۹۶۱)	۱,۸۵۴,۲۶۰	(۳۷,۴۶۰,۳۶۷)	(۱۹,۶۸۲,۱۲۶)	(۵,۹۲۳,۸۷۰)	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
(۸,۸۷۵,۶۸۶)	(۱۲۰,۴۱۶)	۷,۱۶۴,۵۹۴	(۸,۸۷۵,۶۸۵)	(۱۲۰,۴۱۶)	۷,۱۶۴,۵۹۲	حقوق عملیاتی سایر داراییها
۱۳,۶۹۰,۴۷۵	۱۸,۱۹۳,۴۲۹	۲,۱۰۵,۸۱۶	۱۳,۶۹۰,۴۷۵	۱۸,۱۹۳,۴۲۹	۲,۱۰۵,۸۱۶	اقساط - سلام در راه
(۳۹۳,۳۹۵,۶۲۹)	(۴۴,۴۷۳,۵۵۶)	(۴۴,۶۱۹,۶۵۰)	(۳۸۳,۳۵۳,۰۰۹)	(۵۱,۴۹۳,۳۱۹)	(۵۰,۵۸۶,۹۲۰)	مددکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
۱۳,۶۶۴,۵۵۸	۵,۱۵۰,۰۰۳	۱۲,۹۹۳,۰۷۳	۲۶,۰۹۵,۶۶۲	۱,۴۹۷,۷۵۶	۱۴,۴۸۵,۹۲۲	جمع
						جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

طبق یادداشت مندرج در ذیل پیوست شماره ۳ استاندارد شماره ۲ حسابداری، یا توجه 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 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۵۳- مقایسه حد مجاز و عملکرد اعتباری سال ۱۳۹۱

درصد		بخش اقتصادی
عملکرد	حد مجاز	
۲	۳۰	کشاورزی
۴۶	۳۷	صنعت و معدن
۱۲	۲۵	ساختمان و مسکن
۳۸	۸	خدمات و بازرگانی
۱	۱۰	صادرات
۱۰۰	۱۰۰	

۵۴-۱ رعایت سیستمهای اعتباری و الزام اولویت دادن به تسهیلات بخش کشاورزی به شبکه شعب ابلاغ گردیده و اعطای تسهیلات بر اساس تقاضای موجود در بخش اقتصادی و با در نظر گرفتن لزوم احراز اهمیت و ظرفیت اعتباری مشتریان صورت پذیرفته است.

۵۴- خالص کاهش وجه نقد

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

گروه		بانک		گروه		بانک	
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	تقارن طی شهریور ۹۱	تقارن طی شهریور ۹۱	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۳۹۸,۳۷۵	۱۴,۱۹۱,۲۳۹	۲۲,۶۶۸,۷۵۵	۱۱,۱۰۷,۲۶۸	۱۵,۲۰۷,۱۳۶	۱۱,۵۶۱,۴۸۷	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۷۰,۵۲۹	۸,۸۰۲,۷۶۸	۳,۸۷۰,۵۲۹	۸,۸۰۲,۷۶۸	(۴,۹۳۲,۲۳۹)	(۴,۹۳۲,۲۳۹)	جاری نزد بانک مرکزی	جاری نزد بانک مرکزی
۳۴۵,۵۲۴	۵۵۶,۴۹۲	۳۴۵,۵۲۴	۵۵۶,۴۹۲	(۲۱۰,۹۶۸)	(۲۱۰,۹۶۸)	جاری نزد بانک مرکزی محل	جاری نزد بانک مرکزی محل
۲۰۲,۹۹۴	۹۴۶	۲۰۲,۹۹۴	۹۴۶	۲۰۲,۰۴۹	۲۰۲,۰۴۹	موجودی ما نزد بانکهای داخلی پس از پایابایی	موجودی ما نزد بانکهای داخلی پس از پایابایی
(۴۴۰,۱۱۳)	(۵۶۳,۴۵۴)	(۴۴۰,۱۱۳)	(۵۶۳,۴۵۴)	۱۲۳,۳۴۱	۱۲۳,۳۴۱	موجودی بانکهای داخلی نزد ما پس از پایابایی	موجودی بانکهای داخلی نزد ما پس از پایابایی
۳۳,۳۷۷,۳۱۱	۲۲,۹۸۷,۹۹۱	۲۶,۶۴۷,۶۹۰	۱۹,۹۰۴,۰۲۰	۱۰,۳۸۹,۳۱۹	۶,۷۴۳,۶۷۰	مانده وجه نقد در پایان سال	مانده وجه نقد در پایان سال

۵۵- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح ذیل است:

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۳۰۱	۰	۱۴۶,۳۰۱	۰	تملیک ۱۵ واحد اموال منقول در قبال مطالبات بانک
۱,۰۰۰,۸۶۱	۰	۱,۰۰۰,۸۶۱	۰	تملیک ۴۶۵ واحد ملک در قبال مطالبات بانک
۰	۹۷۶,۱۰۴	۰	۹۷۶,۱۰۴	تملیک ۲۴۸ واحد ملک در قبال مطالبات بانک
۱,۱۴۷,۱۶۲	۹۷۶,۱۰۴	۱,۱۴۷,۱۶۲	۹۷۶,۱۰۴	

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵۶- تعهدات

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

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱,۸۵۷,۶۶۰	۸۰,۷۷۸,۴۱۰	۹۱,۸۵۷,۶۶۰	۸۰,۷۷۸,۴۱۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی باز شده
۱۴۰,۰۱۸,۹۳۷	۱۴۹,۳۶۴,۶۰۱	۱۴۰,۰۱۸,۹۳۷	۱۴۹,۳۶۴,۶۰۱	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ریال وارز
۸۳,۵۰۷,۹۴۵	۱۲۵,۱۱۵,۵۸۳	۸۳,۵۰۷,۹۴۵	۱۲۵,۱۱۵,۵۸۳	سایر تعهدات
۳,۱۴۲,۶۱۲	۳,۰۷۹,۹۸۱	۳,۱۴۲,۶۱۲	۳,۰۷۹,۹۸۱	وجوه اداره شده وموارد مشابه
۳۱۷,۵۲۷,۱۵۵	۳۵۸,۳۳۸,۵۷۵	۳۱۷,۵۲۷,۱۵۵	۳۵۸,۳۳۸,۵۷۵	

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

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴,۱۸۳,۹۶۹	۷۲,۳۳۱,۰۷۲	۸۴,۱۸۳,۹۶۹	۷۲,۳۳۱,۰۷۲	تعهد نامه بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده
۱,۲۷۷	۲,۷۰۹	۱,۲۷۷	۲,۷۰۹	تعهدات شعب بانک اعتبارات اسنادی باز شده توسط شعب خارج از کشور
۷,۶۷۲,۴۱۳	۸,۴۴۴,۶۳۰	۷,۶۷۲,۴۱۳	۸,۴۴۴,۶۳۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده
.	.	.	.	تعهدات شعب بانک اعتبارات اسنادی تأیید شده توسط شعب خارج گشتایش یافته توسط شعب سایر بانکها در ایران
۹۱,۸۵۷,۶۶۰	۸۰,۷۷۸,۴۱۰	۹۱,۸۵۷,۶۶۰	۸۰,۷۷۸,۴۱۰	

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

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰,۸۶۱,۷۴۶	۸۹,۸۹۰,۱۳۱	۸۰,۸۶۱,۷۴۶	۸۹,۸۹۰,۱۳۱	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ریال
۵۱,۰۵۳,۵۷۷	۵۱,۵۳۱,۲۰۰	۵۱,۰۵۳,۵۷۷	۵۱,۵۳۱,۲۰۰	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ارز
۱۲۸,۹۴۹	۵۸,۲۱۰	۱۲۸,۹۴۹	۵۸,۲۱۰	تعهدات شعب بانک بابت ضمانتنامه های صادره
۷,۹۷۴,۶۶۵	۷,۸۸۵,۰۶۰	۷,۹۷۴,۶۶۵	۷,۸۸۵,۰۶۰	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز
۱۴۰,۰۱۸,۹۳۷	۱۴۹,۳۶۴,۶۰۱	۱۴۰,۰۱۸,۹۳۷	۱۴۹,۳۶۴,۶۰۱	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

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

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۸۷۳,۶۳۹	۱۳,۹۵۷,۷۳۹	۱۳,۸۷۳,۶۳۹	۱۳,۹۵۷,۷۳۹	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۶۸,۷۱۱	۶۹,۷۳۷	۶۸,۷۱۱	۶۹,۷۳۷	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارزش
۳۳,۵۲۱,۷۸۸	۷۵,۶۹۴,۰۳۷	۳۳,۵۲۱,۷۸۸	۷۵,۶۹۴,۰۳۷	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات
۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	تعهدات بابت قراردادهای استهلاکی
۳۳,۴۹۵,۱۸۱	۳۳,۴۹۵,۱۸۱	۳۳,۴۹۵,۱۸۱	۳۳,۴۹۵,۱۸۱	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت
۱,۵۴۶,۱۰۶	۱,۸۹۶,۳۶۹	۱,۵۴۶,۱۰۶	۱,۸۹۶,۳۶۹	تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری
۸۲,۵۰۷,۹۴۵	۱۳۵,۱۱۵,۵۸۳	۸۲,۵۰۷,۹۴۵	۱۳۵,۱۱۵,۵۸۳	

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

بانک		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۲۵,۱۳۸	۲,۳۵۷,۱۸۹	۲,۴۲۵,۱۳۸	۲,۳۵۷,۱۸۹	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۴۱,۷۴۳	۳۴۷,۵۴۷	۳۴۱,۷۴۳	۳۴۷,۵۴۷	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۳۵۴,۴۰۱	۳۵۳,۹۱۵	۳۵۴,۴۰۱	۳۵۳,۹۱۵	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۹,۵۰۰	۹,۵۰۰	۹,۵۰۰	۹,۵۰۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۳,۱۴۲,۶۱۲	۳,۰۷۹,۹۸۱	۳,۱۴۲,۶۱۲	۳,۰۷۹,۹۸۱	

۵۷- تعهدات و بدهی

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

۵۸- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

واقعه قابل ذکری بعد از تاریخ ترازنامه رخ نداده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵۹- معاملات با اشخاص وابسته

۵۹-۱- معاملات انجام شده بانک در سال 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)	مبلغ طلب/بدهی در پایان سال (میلیون ریال)
شرکت بهسازان	عضوهیئت مدیره مشترک	خدمات ارائه شده	۲۱۹,۱۲۷	۶۴۲,۵۲۵
شرکت به پرداخت	عضوهیئت مدیره مشترک	وجوه دریافتی و پرداختی	۱۸۱,۵۱۹	۸۷,۹۰۵
شرکت مهندسی سیستم پاس	عضوهیئت مدیره مشترک	وجوه دریافتی و پرداختی	۱۱۹,۴۸۸	۲۴,۷۴۹
گروه مالی	عضوهیئت مدیره مشترک	انتقال شرکت تولیدروی ایران	۶۵۸	۱,۷۲۱,۴۹۲
شرکت زیرساخت امن خدمات تراکشنی	عضوهیئت مدیره مشترک	فراوان پشتیبانی و نیروی انسانی	۴۲,۳۵۰	۲۸,۲۷۱

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

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله (میلیون ریال)	مبلغ طلب/بدهی در پایان سال (میلیون ریال)
---------------------	-------------	------------	------------------------------	--

گروه مالی ملت

شرکت تیراژه تریدینگ	عضو مشترک هیات مدیره	هزینه کارمزد حواله	۵۴	۰
		خرید پوزیشن محموله های فرت و جو ۳۹۵,۰۰۰ دلار	۹,۷۰۹	۰
		انتقال سپرده تضمین خرید کالای روغن ۶,۳۵۰,۰۰۰ درهم	۴۲,۶۸۸	۰
		دریافت بابت فروش ارز	۱,۱۹۷	۳۰,۳۵۶
		پرداخت ۱۰۰,۰۰۰ دلار به عنوان وثیقه	۱,۹۵۱	۰
		پرداخت ۱,۲۰۰ دلار بابت هزینه های حقوقی	۲۳	۰
		حواله ۱۳۹,۵۰۰ دلار به درخواست مرک آریا	۳,۴۵۹	۰
		تسعیر حساب ارزی	۴۳۲	۰
		پرداخت به شرکت پالایش نفت جی جهت خرید قیر	۳۸۶,۳۱۱	۰
		واریزی به حساب شرکت	۵۶,۰۵۶	۰
شرکت بیمه البرز	سهامدار مشترک	عملیات بیمه اتکایی	۷۶۱	۵۰۸
شرکت هیدراپوش هیرکان	فرعی و عضو مشترک هیئت	سرمایه گذاری و پرداخت علی الحساب افزایش سرمایه	۱۹,۰۰۰	۰
		پرداخت هزینه های شرکت مذکور	۲۶	۲۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۳-۵۹- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله (میلیون ریال)	مبلغ تلفیقی در بازان سال مالی سال
---------------------	-------------	------------	------------------------------	---

گروه مالی ملت

شرکت کارگزاری بانک ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش سهام	۱۲۶۵۰۲۷	۲۳۴۰۴۸
توسعه سرمایه معین خردمندان	شرکت فرعی	پرداخت علی الحساب ، خرید سهام ، خرید ساختمان	۲۶۹۷۷۸	۱۱۰۹۹۷۵
واستپاری ملت	شرکت فرعی	اتخاذ قرارداد یا شرکت راسلک خودرو جهت خرید خودرو	۹۵۰۰۰	۵۲۶۱۷۳

بهسازها

شرکت چاپ بانک ملت	شرکت فرعی	سود سهام	۵۹۹۹۹	۵۹۹۹۹
شرکت ساختمانی بانک ملت	شرکت فرعی	سود سهام	۶۷۴۹۹	۶۷۴۹۹
شرکت بهریس اصفهان	شرکت فرعی	قرارداد مشاوره میدان تهر باروتامین نقدینگی	۲۴۵۲	۵۱۰۹
شرکت بی ریزشیان مرصوص بهساز	شرکت فرعی	اجاره آپارتمان وتامین نقدینگی وسود سهام	۱۲۲۵۲۱	۸۲۷۱۰
شرکت ابر داک	شرکت فرعی	سود سهام	۳۳۳۱	۳۳۳۱
شرکت راهبری صنایع بهساز	شرکت فرعی	اجاره ۲ واحد آپارتمان در ساختمان قائم مقام وسود سهام	۱۳۸۵۶	۱۳۸۵۶
شرکت جهان بهساز مفرح	شرکت فرعی	اجاره ملک خیابان پاکستان وسود سهام	۱۲۹	۸۵۶
شرکت خدمات پ بهسامان ملت	شرکت فرعی	قرارداد تامین نیرو وسود سهام	۲۲۶۷	۱۸۹۶۳
شرکت گرپ ناز	شرکت فرعی	اجاره ملک خیابان پاکستان وتامین نقدینگی	۱۴۴۵	۱۷۱۳
بهسازان:				
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	وجوه دریافتی (کسورات وصورت حسابها)	۲۸	۲۸
شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی	شرکت فرعی	وجوه دریافتی (کسورات وصورت حسابها)	۹۳۶	۰

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

