



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

اداره کل امور مالی

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

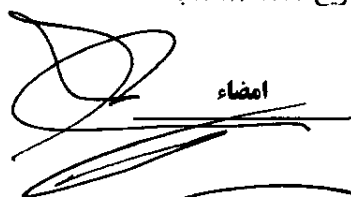
سازمان محترم بورس و اوراق بهادار

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی به همراه صورتهای مالی بانک مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

صفحه	الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود (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
۱۷-۶۳	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و صورتهای مالی بانک براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۳ به تائید هیات مدیره بانک رسیده است.

<u>امضاء</u>	<u>سمت</u>	<u>اعضاء هیات مدیره</u>
 	عضو هیات مدیره و مدیر عامل عضو هیات مدیره عضو هیات مدیره	علی رستگار مصطفی ضرغامی کوروش معدلت

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدیدارانه شده		تجدیدارانه شده			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائیهها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷۷,۶۶۱,۳۹۵	۳۱۰,۱۸۸,۸۹۹	۲۰,۳۴۹,۷۱۶	۲۲,۰۵۶,۵۲۹	۵	موجودی نقد
۵۳,۱۷۹,۱۵۰	۵۵,۴۰۱,۳۸۲	۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵	۱۴۷,۵۶۹,۲۳۹	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۲۶۳,۸۱۹,۳۳۹	۲۰۷,۴۹۲,۱۸۸	۱۴۵,۸۶۹,۱۶۰	۱۰۷,۸۷۷,۰۸۳	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۵۹,۳۷۳,۹۶۱	۵۶,۸۳۱,۷۶۸	۴۰,۴۱۴,۰۰۳	۴۵,۷۱۴,۸۱۵	۸	مطالبات از دولت
۵۴۰,۱۸۴,۹۴۶	۶۲۶,۱۳۷,۹۰۰	۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱	۲۴۴,۴۴۶,۰۷۸	۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
۶۲۰,۳۲۰,۱۶۱	۵۷۰,۳۴۳,۳۲۱	۵۷۳,۵۸۸,۶۶۵	۶۶۵,۷۰۲,۰۰۱	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
۱,۸۲۵,۳۱۸	۲۰,۴۹۰,۷۳۷	۲۵۰,۲۲۰,۳۸۰	۱۲,۱۵۷,۹۲۵	۱۱	بدهکاران بابت اعتبارات استنادی و پروات مدتدار به ارز
۲۸,۴۸۸,۳۳۲	۲۹,۲۴۲,۴۴۷	۱۴۰,۰۴۷,۹۰۰	۱۵,۶۰۳,۵۸۹	۱۲	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۲۵,۴۰۳,۰۸۴	۱۳,۳۵۸,۴۹۹	۲۸,۷۷۲,۹۶۳	۳۴,۰۴۴,۵۶۷	۱۳	سرمایه گذارینها و مشارکتها
۱۲۴,۰۲۴	۱,۷۶۴,۶۵۸	۴۳,۰۲۴,۷۹۹	۴۶,۸۰۹,۹۷۴	۱۴	دارائیههای ثابت مشهود
۵۰,۲۱,۲۸۲	۶,۴۰۷,۸۰۲	۲,۵۱۶,۵۲۶	۳,۸۳۲,۴۴۳	۱۵	دارائیههای نا مشهود
*	۱۶,۹۸۰,۰۷۵	۱۰۸,۵۷۷,۰۸۵	۱۱۳,۱۱۱,۶۱۳	۱۶	سایر دارائیهها
۱,۳۱۸,۱۱۰,۸۹۳	۱,۳۸۲,۸۹۹,۵۷۷	۵,۷۰۳,۴۹۱	*	۱۷	اقلام در راه
۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰				
۷۰,۱۳,۷۰۵	*				
(۱,۴۰۶,۹۹۳)	(۱,۵۷۵,۰۱۷)			۲۹	علی الحساب افزایش سرمایه
۱۲,۷۶۶,۰۸۵	۱۶,۸۴۳,۱۱۷			۳۰	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۳۰۶,۷۷۷	۴۲۰,۴۸۴			۳۱	اندوخته ها
۳,۷۳۶,۷۵۵	۳,۵۸۰,۴۰۶			۳۲	سرمایه شرکتها و فرعی از محل مازاد تجدید ارز ناشی
۱۸,۳۹۰,۵۸۱	۱۵,۷۴۵,۵۳۳			۳۳	تفاوت تسعیر صورتهای مالی شعب خارج از کشور
۷۳,۹۰۶,۹۱۱	۷۵,۰۱۴,۵۲۳				سود انباشته
۲,۰۸۷,۳۶۷	۲,۰۰۲,۹۵۸			۳۴	جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۷۵,۹۹۴,۳۷۷	۷۷,۰۱۷,۴۸۰				حقوق اقلیت
۱,۳۹۴,۱۰۵,۱۷۱	۱,۴۵۹,۹۱۷,۰۵۷				جمع حقوق صاحبان سهام
				۵۶	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
					تعهدات :
۶۴,۳۴۱,۴۳۱	۴۹,۹۵۳,۶۴۷				طرف تعهدات بابت اعتبارات استنادی
۱۳۲,۲۸۹,۲۵۵	۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲				طرف تعهدات بابت ضمانتنامه ها
۲۵۱,۱۴۴,۰۰۷	۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶				طرف سایر تعهدات
۲,۸۳۱,۷۵۶	۲,۶۳۷,۴۷۷				وجوه اداره شده و موارد مشابه
۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹	۴۶۴,۶۴۲,۵۲۳				

جمع دارائیهها

تعهدات :

تعهدات بابت اعتبارات استنادی

تعهدات بابت ضمانتنامه ها

سایر تعهدات

وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدائی قابپذیر صورتهای مالی است.

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

۲۱,۹۷۸,۰۳۲	۱۴,۵۳۴,۵۱۶		سودخالص
۱۲,۴۴۱,۱۵۲		۲۰,۵۸۵,۹۷۰	سود انباشته درابتدای سال
۴۷۹,۵۷۵		(۱,۸۳۰,۸۵۲)	تعدیلات سنواتی
۱۲,۹۲۰,۷۲۷	۱۸,۷۵۵,۱۱۸		سود انباشته درابتدای سال - تعدیل شده
۳۴,۸۹۸,۷۵۹	۳۳,۲۸۹,۶۳۴		
(۵,۲۹۶,۰۰۰)	(۱۳,۲۰۰,۰۰۰)		سودسهم مصوب
۲۹,۶۰۲,۷۵۹	۲۰,۰۸۹,۶۳۴		سودقابل تخصیص
			تخصیص سود :
(۳,۹۴۷,۶۴۱)	(۴,۱۶۲,۳۱۱)		اندوخته قانونی
(۰)	(۰)		پاداش هیات مدیره
(۶,۹۰۰,۰۰۰)	(۰)		انتقال به حساب سرمایه شرکت اصلی
(۱۰,۸۴۷,۶۴۱)	(۴,۱۶۲,۳۱۱)		
۱۸,۳۹۰,۵۸۱	۱۵,۷۴۵,۵۳۳		سود انباشته درپایان سال
۳۶۴,۵۳۷	۱۸۱,۷۹۰		سهم اقلیت

یادداشت‌های توضیحی همراه ، بخش جدائی ناپذیر صورت‌های مالی است .

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید ارائه شده

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۹۷۸,۰۳۲	۱۴,۵۳۴,۵۱۶	سود خالص
۲۰۶,۷۷۷	۴۲۰,۴۸۴	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود
۳,۷۳۶,۷۵۵	۳,۵۸۰,۴۰۶	۳۲ تفاوت تسعیر صورتهای مالی شعب خارج از کشور
۲۶,۰۲۱,۵۶۴	۱۸,۵۳۵,۴۰۶	سود جامع سال مالی
۴۷۹,۵۷۵	(۱,۸۳۰,۸۵۲)	۴۹ تعدیلات سنوائی
۲۶,۵۰۱,۱۳۹	۱۶,۷۰۴,۵۵۴	سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل
۱۶۳,۳۷۷	۱۶۴,۲۴۸	سهم اقلیت از سود جامع سال مالی

یادداشتهای توفیجی همراه . بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .

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

(تجدیدارائه شده)		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۲	۴۴,۳۳۵,۱۲۳	۱۰,۲۷۳,۵۶۵	
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود سهام پرداختی	(۱۱,۵۵۹,۳۶۶)		(۶,۵۰۵,۵۹۳)	
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت	۰		(۴۱۵,۷۰۱)	
جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سودپرداختی بابت تأمین مالی		(۱۱,۵۵۹,۳۶۶)	(۶,۹۲۱,۲۹۴)	
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)		(۵,۲۸۸,۹۴۸)	(۲,۹۳۵,۹۶۰)	
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها	(۹,۹۳۱,۱۲۱)		(۱,۹۸۲,۶۹۱)	
وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاریها	۱,۳۰۰,۲۷۶		۴۶۶,۱۵۹	
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت	(۲,۹۰۱,۴۰۸)		(۶,۰۴۸,۷۳۹)	
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت	۳۷۶,۹۸۳		۸۴۰,۳۹۱	
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۱۱,۱۵۵,۲۷۰)	(۶,۷۲۴,۸۸۰)	
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۱۶,۳۳۱,۵۳۹	(۶,۳۰۸,۵۶۹)	
فعالیت‌های تأمین مالی				
خالص دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانکهای خارج از کشور	(۱۲,۴۸۱)		(۳۵,۰۸۶)	
دریافت (بازپرداخت) تسهیلات شرکت‌های گروه از سایر بانکها	۴۹,۱۳۴		۹,۶۷۰,۵۲۰	
تغییرات سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی	(۱۶۸,۰۲۴)		(۹۹,۹۶۳)	
جریان خالص خروج وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۳۱,۳۷۱)	۹,۵۳۵,۴۷۱	
خالص افزایش در وجه نقد		۱۶,۲۰۰,۱۶۸	۳,۲۲۶,۹۰۲	
مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی	۵۳	۲۶,۲۱۴,۸۹۳	۲۲,۹۸۷,۹۹۱	
مانده وجه نقد در پایان دوره مالی	۵۳	۴۲,۴۱۵,۰۶۱	۲۶,۲۱۴,۸۹۳	
مبادلات غیر نقدی	۵۴	۴,۵۷۵,۲۶۷	۳,۳۱۱,۷۶۶	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه بانک

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدیدارائه شده		تجدیدارائه شده	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۷,۶۶۱,۳۹۵	۳۱۰,۱۸۸,۸۹۹	۱۴,۹۸۰,۸۹۴	۱۵,۶۶۶,۷۰۸
۵۳,۷۷۳,۳۸۹	۵۴,۹۴۵,۳۸۷	۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵	۱۴۷,۵۶۹,۳۳۹
۲۶۶,۹۶۰,۴۵۹	۲۰۸,۶۶۳,۸۹۱	۱۴۵,۶۵۴,۶۸۰	۱۰۸,۴۴۱,۸۹۳
۶۰,۱۵۰,۷۴۳	۵۶,۸۳۱,۸۳۵	۴۰,۴۱۴,۰۰۳	۴۵,۷۱۴,۸۱۵
۵۱۱,۹۲۴,۹۵۱	۶۲۸,۳۳۱,۵۳۰	۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱	۲۴۴,۴۴۶,۰۷۸
۵۰,۶۵۹,۶۹۲	۴۳,۰۳۷,۴۸۶	۱۴,۶۳۶,۱۶۰	۱۴,۸۰۰,۹۴۹
۷۴۷,۵۱۰	۱,۳۹۱,۳۷۹	۵۷۰,۹۶۱,۰۳۰	۶۶۳,۸۶۷,۶۴۴
۲۸,۳۵۵,۳۴۳	۲۷,۸۴۹,۴۷۳	۲۵۰,۳۲۰,۳۸۸	۱۳,۱۵۷,۹۲۵
۲۵,۴۰۳,۰۸۴	۱۳,۳۵۸,۳۹۹	۱۴,۳۳۵,۱۹۷	۱۳,۳۳۴,۶۹۷
۲۹,۳۵۵	۷۳,۸۱۱	۱۸,۲۷۹,۴۵۰	۲۱,۳۴۱,۶۹۸
۴,۸۶۸,۱۰۰	۶,۱۷۲,۶۶۳	۳۹,۵۵۲,۸۹۶	۴۱,۶۴۶,۹۴۱
-	۱۶,۹۸۰,۰۷۵	۲,۳۷۹,۳۶۸	۳,۳۷۴,۴۱۲
۱,۳۰۹,۵۳۲,۸۳۲	۱,۳۶۷,۸۰۴,۷۱۸	۹۸,۱۵۰,۵۴۴	۱۰۶,۳۴۵,۳۷۲
		۵,۷۰۳,۴۹۱	-
۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰		
۶,۹۰۰,۰۰۰	-		
۱۱,۵۸۵,۹۵۳	۱۵,۳۰۰,۰۲۶		
۱,۸۹۹,۵۹۹	۲,۰۷۷,۲۶۵		
۱۳,۰۰۷,۵۰۱	۱۴,۳۰۶,۱۶۱		
۶۶,۶۹۳,۰۵۳	۷۱,۶۸۳,۴۵۳		
۱,۳۷۶,۳۲۵,۸۷۵	۱,۳۳۹,۴۸۸,۱۷۰		
۶۴,۳۴۱,۴۳۱	۴۹,۵۵۳,۶۴۷		
۱۴۲,۳۸۹,۳۵۵	۱۳۲,۵۲۶,۷۹۲		
۲۵۱,۱۳۴,۰۰۷	۱۴۹,۵۱۴,۶۰۶		
۲,۸۳۱,۷۵۶	۲,۶۳۷,۴۷۷		
۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹	۴۴۴,۶۴۴,۵۲۳		

یادداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

۱۸ بدهی به بانک مرکزی
۱۹ بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲۰ سپرده های دیداری
۲۱ سپرده های پس انداز و مشابه
۲۲ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۳ سایر سپرده ها
۲۴ مالیات پرداختنی
۲۵ ذخایر و سایر بدهیها
۲۶ بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار به ارز
۲۷ سود سهام پرداختنی
۲۸ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۷ اقلام در راه
جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام
سرمایه
علی الحساب افزایش سرمایه
اندرخته ها
تفاوت تسعیر صورتهای مالی شعب خارج از کشور
سود انباشته
جمع حقوق صاحبان سهام
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
تجهيزات :

تجدیدارائه شده

یادداشت

دارائیهها

۵ موجودی نقد
۶ مطالبات از بانک مرکزی
۷ مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۸ مطالبات از دولت
۹ تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
۱۰ تسهیلات اعطایی به شرکت های عضو گروه
۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
۱۲ به همکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات اسنادی مدت دار
۱۳ اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۱۴ سرمایه گذاریها و مشارکتها
۱۵ دارایی های ثابت مشهود
۱۶ دارایی های نا مشهود
۱۷ اقلام در راه
جمع دارایی ها
تجهيزات :

یادداشتهاى توضیحي همراه بخش جدائی نا پذیر صورتهای مالی است.

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

گردش حساب سود انباشته

۱۶,۷۹۲,۳۸۰	۱۷,۹۹۵,۰۳۶	سود خالص
۱۱,۸۴۶,۴۵۱	۱۴,۸۳۷,۷۷۶	سود انباشته در ابتدای سال
۱۰۳,۷۴۷	(۱,۶۳۰,۳۷۵)	تعدیلات سنواتی
۱۱,۹۵۰,۱۹۸	۱۳,۲۰۷,۵۰۱	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۲۸,۷۴۲,۵۷۸	۳۱,۲۰۲,۵۳۷	سود سهام مصوب
(۵,۳۹۶,۰۰۰)	(۱۳,۲۰۰,۰۰۰)	سود قابل تخصیص
۲۳,۴۴۶,۵۷۸	۱۸,۰۰۲,۵۳۷	تخصیص سود :
(۳,۳۳۹,۰۷۶)	(۳,۶۹۶,۳۷۶)	اندوخته قانونی
(۶,۹۰۰,۰۰۰)	(۰)	انتقال به حساب سرمایه براساس مصوبه مجمع بانک
(۱۰,۲۳۹,۰۷۶)	(۳,۶۹۶,۳۷۶)	
۱۳,۲۰۷,۵۰۱	۱۴,۳۰۶,۱۶۱	سود انباشته در پایان سال

(V)

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

تجدید ارائه شده

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۷۹۲,۳۸۰	۱۷,۹۹۵,۰۳۶	سود خالص
۱,۸۹۹,۵۹۹	۲,۰۷۷,۲۶۵	۳۳ تفاوت تسعیر صورتهای مالی شعب خارج از کشور
۱۸,۶۹۱,۹۷۹	۲۰,۰۷۲,۳۰۱	سود جامع سال مالی
۱۰۳,۷۴۷	(۱,۶۳۰,۲۷۵)	۴۹ تعدیلات سنواتی
۱۸,۷۹۵,۷۲۶	۱۸,۴۴۲,۰۲۶	سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .

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

(تجدیدارانه شده)		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی			
۱۳,۱۳۷,۹۵۷	۳۵,۹۰۵,۴۰۹	۵۲	جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
(۷,۲۹۵,۸۶۶)	(۱۳,۱۵۵,۵۴۴)		سود سهام پرداختی
(۷,۲۹۵,۸۶۶)	(۱۳,۱۵۵,۵۴۴)		جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها و سودپرداختی بابت تأمین مالی
مالیات بر درآمد			
(۲,۱۸۵,۱۹۶)	(۳,۸۴۷,۰۶۳)		مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
(۳,۳۲۱,۳۴۸)	(۳,۴۸۷,۱۶۰)		وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت
۳۶,۳۳۰	۳۸۱,۲۶۷		وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت
(۳,۲۸۵,۰۱۸)	(۳,۱۰۵,۸۹۳)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۳۷۱,۸۷۷	۱۵,۷۹۶,۹۰۹		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی			
(۳۵,۰۸۶)	(۱۲,۴۸۱)		خالص دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانکهای خارج از کشور
(۳۵,۰۸۶)	(۱۲,۴۸۱)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۳۳۶,۷۹۱	۱۵,۷۸۴,۴۲۸		خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد
۱۹,۹۰۴,۰۲۰	۲۰,۲۴۰,۸۱۱	۵۳	مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی
۲۰,۲۴۰,۸۱۱	۳۶,۰۲۵,۲۳۹	۵۳	مانده وجه نقد در پایان دوره مالی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱- تاریخچه فعالیت بانک

۱-۱- کلیات

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

۱-۲- فعالیت اصلی

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک به شرح ذیل می باشد:

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

۱-۴- تعداد کارکنان

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

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
الف) بانک:		
دفتر مرکزی	۲,۵۷۸	۲,۴۶۹
شعب استان تهران	۴,۲۴۷	۴,۴۳۴
شعب سایر استانها	۱۵,۱۵۳	۱۵,۲۵۴
جمع	۲۱,۹۷۸	۲۲,۱۵۷
ب) شرکتهای فرعی	۶,۳۵۱	۵,۰۸۸
جمع کل	۲۸,۳۲۹	۲۷,۲۴۵

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- مبانی تلفیق

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

۳-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره ، 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 گاهنده 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 فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش ، مابه التفاوت بعنوان کاهش ارزش انباشته 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 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۲- سرمایه گذاریها

نحوه ارزیابی	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری بلند مدت :		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق	تلفیق	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری)
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری)
سرمایه گذاریهای جاری :		
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاریهای جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها
نحوه شناخت درآمد :		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق	تلفیق	درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و سرمایه گذاریهای جاری	درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	درزمان 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 ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۴-۳-۲- زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۱۱,۵۴۳ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۱۰,۶۳۷ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است.

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳-۳-۴- با توجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای 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
بایان های فروشگاهی (POS)	۵ ساله	مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم
سورتر	۶ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی	۳ ساله	مستقیم
مازول	۴ ساله	مستقیم

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

۴-۳-۴- استهلاك دارائیهای 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 درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰ و ۱۵ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات	۱۰، ۱۲، ۱۵، ۲۰، ۲۵ و ۳۰ 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، ۱۵ و ۲۵ درصد	نزولی
ابزار آلات	۱، ۴، ۸، ۱۰ و ۲۰ ساله	خط مستقیم
نرم افزار (دارایی نامشهود)	۳ و ۴ ساله	مستقیم

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۴- سرقفلی واحدهای تجاری بانک

سرقفلی واحدهای تجاری بانک در سال ۱۳۸۳ در اجرای مفاد ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای قیمت تجدید ارزیابی در دفاتر ثبت گردیده است، در ضمن با توجه به اینکه طبق مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار، استهلاك داراییهای بانكها 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 شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای 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 شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

۴-۶- شناسایی درآمد بانک

با توجه به بخشنامه مب / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج. ا. 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 درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرایم دیر کرد نادیه اقساط تسهیلات	بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانتنامه های صادره	به تناسب زمان
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان ارائه خدمات

۴-۷- مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذاران

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۸- تسعیر ارز

۴-۸-۱- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (مبادله ای) 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 مبادله ای تسعیر و معادل آن ذخیره مابه 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.

تفاوت تسعیر دارائیه و بدهیه های ارزی شعب خارج در صورت سود و زیان جامع گزارش 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 (مبادله ای) 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 (مبادله ای) طبق اعلام بانک مرکزی در تاریخ معامله تسعیر می شود. تفاوت ناشی از تسعیر صورتهای مالی واحد های مذکور تحت سرفصل حقوق صاحبان منظور می شود.

۴-۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس دستورالعمل طبقه بندی دارائی های موسسات اعتباری "مصوب شورای پول و اعتبار موضوع بخشنامه مب 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 سررسید گذشته)

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

۴-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

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

۴-۱۰-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات غیر جاری پس از کسر ارزش وثایق طبق دستورالعمل مذکور 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 درصد
تسهیلاتی که ۵ سال و یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد	۱۰۰ درصد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

۱۱-۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۱۲-۴- ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان

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

۱۳-۴- تعهدات مزایای بازنشستگی

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

۱۴-۴- مطالبات از دولت

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

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

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

ج- تسهیلات اعطایی به وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی.

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود :

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

وجه نقد

وجوه درراه / ریال

وجوه درراه / ارز

اسکناس و نقود بیگانه

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

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود :

بانک		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۸۸,۶۷۹	۱۹,۸۱۹,۷۳۱	جاری نزد بانک مرکزی
۹۵,۷۴۸,۲۰۸	۹۴,۴۲۳,۳۲۸	۶-۱ سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۲۲۲,۳۵۷	۱۸۵,۷۰۹	سپرده قانونی واحدهای خارج از کشور
۲۷۷,۵۴۰	۲۵۴,۷۹۷	جاری نزد بانک مرکزی محل (شعب خارج)
۲,۳۸۶,۷۱۵	۴۵۴,۲۱۹	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۲,۲۰۵	۲,۲۰۵	پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی
۳,۹۶۸	۸۸۷,۷۰۳	مطالبات از بانک مرکزی بابت سپرده های دولتی
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۶-۲ بدهی بانک مرکزی بابت برداشت از حسابها
.	۲۹,۰۰۶,۶۴۶	۶-۳ مطالبات از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی
۶۹,۰۵۱	.	طرف اعلامیه بانک مرکزی
(۲,۲۰۵)	(۲,۲۰۵)	کسر میشود: پیش پرداخت خرید ارز از بانک مرکزی
۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵	۱۴۷,۵۶۹,۲۳۹	

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.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)
۴۸,۵۰۱,۹۳۹	۱۵ و ۱۶	۵۳,۱۰۶,۵۳۱	۱۳.۵
۲۷,۱۸۶,۶۰۲	۱۷	۱۸,۹۰۱,۶۸۸	۱۳.۵
۳,۸۲۷,۷۴۴	۱۰	۳,۵۷۲,۶۰۷	۱۰
۱۲,۶۲۹,۵۹۸	۱۰ و ۱۲ و ۱۳	۱۵,۴۰۸,۷۷۵	۱۳.۵
۱,۱۹۶,۶۷۲	۱۷	۱,۰۳۵,۱۳۹	۱۳.۵
۲,۴۰۵,۶۵۳	۱۷	۲,۳۹۸,۵۸۸	۱۳.۵
۹۵,۷۴۸,۲۰۸		۹۴,۴۲۳,۳۲۸	

سپرده های کوتاه مدت و یکساله

سپرده های دیداری

سپرده های قرض الحسنه پس انداز

سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله

سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن

پیش دریافت اعتبارات اسنادی

۶-۲- در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/۴۷۶۹۸ مورخ ۹۰/۱۰/۱۵ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲,۵۳۷ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز به صورت خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در حساب بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده است. ضمناً بانک در حال پیگیری وصول مبلغ مذکور می باشد.

۶-۳- مبلغ ۲۵,۸۷۵ میلیارد ریال از مبلغ مذکور بابت تعهدات ارزی بانک مرکزی، به موجب بخشنامه ۶۰/۱۰/۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ در حسابها منظور گردیده است.

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

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مبالغ سرفصل فوق الذکر به شرح ذیل می باشد:

شماره یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷-۱	۴۶۵,۹۰۳	۸۲۶,۱۷۵	۴۶۵,۹۰۳	۱۲۰,۹۱۴
سپرده های ارزی دیداری	۶۶,۶۶۴,۸۸۳	۶۱,۱۴۸,۷۳۲	۶۶,۶۶۴,۸۸۳	۶۱,۶۳۹,۵۱۳
سپرده های ارزی مدت دار	۲,۲۳۰,۳۶۷	۲,۱۴۱,۴۸۵	۲,۲۳۰,۳۶۷	۲,۱۴۱,۴۸۵
وام و اعتبار اعطایی به بانکهای داخل کشور	.	۳,۰۷۴	.	۳,۰۷۴
چکهای در جریان وصول	۱۲,۴۰۹,۲۶۵	۳۲,۹۹۶,۳۹۶	۱۲,۴۰۹,۲۶۵	۳۲,۹۹۶,۳۹۶
سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها	۲,۱۸۲,۴۰۷	۲۵,۱۲۰,۴۲۵	۲,۱۸۲,۴۰۷	۲۵,۱۲۰,۴۲۵
گواهی سپرده سرمایه گذاری عام سایر بانکها	۴,۵۴۱,۰۶۱	۳,۰۴۲,۹۲۰	۴,۵۴۱,۰۶۱	۳,۰۴۲,۹۲۰
تسهیلات بین بانکی شبانه	۱۶,۷۹۳,۰۰۰	۲۰,۵۹۰,۰۰۰	۱۶,۷۹۳,۰۰۰	۲۰,۵۹۰,۰۰۰
سود دریافتنی بابت سپرده های کوتاه مدت	۲,۳۹۰,۱۹۷	.	۲,۳۹۰,۱۹۷	.
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۲۰۰,۰۰۰	.	۲۰۰,۰۰۰	.
	۱۰۷,۸۷۷,۰۸۳	۱۴۵,۸۶۹,۲۰۶	۱۰۷,۸۷۷,۰۸۳	۱۴۵,۶۵۴,۷۲۷
	(۰)	(۴۶)	(۰)	(۴۶)
	۱۰۷,۸۷۷,۰۸۳	۱۴۵,۸۶۹,۱۶۰	۱۰۷,۸۷۷,۰۸۳	۱۴۵,۶۵۴,۶۸۰

کسر میشود:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

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. ارقام باز صورت حسابهای بانکی مربوط به سپرده های ارزی نزد بانکهای داخلی عمدتاً مربوط به عدم تعیین تکلیف اسناد مربوطه توسط شعب به دلیل عدم تامین ارز توسط بانک مرکزی می باشد. برخی از سپرده های خارجی دارای محدودیت دسترسی می باشد.

۸- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح ذیل می باشد:

بانک			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
اصل	سود	مانده	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۵۳۵,۵۱۸	۲۵,۸۷۵,۴۶۱	۴۶,۴۱۰,۹۷۹	۴۱,۰۲۹,۴۴۴
(۲۲۵,۳۹۸)	(۴۷۰,۷۶۷)	(۶۹۶,۱۶۵)	(۶۱۵,۴۴۲)
۲۰,۳۱۰,۱۲۰	۲۵,۴۰۴,۶۹۴	۴۵,۷۱۴,۸۱۵	۴۰,۴۱۴,۰۰۳
مطالبات از دولت (خالص)			
کسر میشود:			
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول			
۸-۱- گردش حساب مطالبات از دولت			
سال	مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۸۸	۱۶,۳۸۹,۵۱۶	۹۱,۸۸۲,۴۵۱	۹۳,۴۳۳,۶۲۹
۱۳۸۹	۱۴,۷۳۸,۳۳۷	۲۳,۰۵۲,۰۱۹	۳,۷۵۱,۲۵۱
۱۳۹۰	۳۴,۰۳۹,۱۰۶	۱۵,۲۴۳,۳۹۷	۲۰,۵۴۳,۳۷۷
۱۳۹۱	۲۸,۷۳۹,۱۲۶	۲۸,۷۲۹,۰۴۲	۲۲,۹۳۶,۰۹۷
۱۳۹۲	۳۴,۵۳۲,۰۷۱	۱۴,۶۴۸,۳۴۳	۸,۱۵۰,۹۷۰
۱۳۹۳	۴۱,۰۲۹,۴۴۴	۲۶,۷۴۲,۸۳۱	۲۱,۳۶۱,۲۹۶

۸-۲- به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۴۵۲۵۱/۱۵۰۰۶۱ مورخ ۹۰/۰۶/۳۰ بابت واگذاری سهام به مبلغ ۲۹۲ میلیارد ریال، انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها به مبلغ ۴,۳۳۱ میلیارد ریال صورت پذیرفته است.

۸-۳- به موجب تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۴۸۴۸۵/۲۶۲۶۵۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ بدهی دولت به بانکها، با احتساب مبالغ و واگذاری قبلی دولت از طریق سهام، اموال و دارائی های دولت و شرکت های دولتی با تشخیص وزیر امور اقتصادی و دارایی با روش و قیمت مصوب هیات واگذاری در اجرای بند (۳-۲) و جزء (ج) بند ۴-۳ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور می بایست تسویه گردد. علی رغم انعقاد قرارداد جمعی شماره ۹۰/۲/۱۱۴۲۲ با سازمان خصوصی سازی در خصوص انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها مفاد قرارداد مذکور اجرائی نگردیده لذا از مبلغ ۱۲,۱۳۹ میلیارد ریال مطالبات بانک از دولت، مبلغ ۹,۴۵۶ میلیارد ریال از محل واگذاری سهام سالهای قبل تسویه نشده و حقوق مالکانه مربوطه از این بابت به بانک تخصیص نیافته است بنابراین مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه تحت این سرفصل منعکس می گردد.

۸-۴- بر اساس مصوبه شماره ۴۸۴۸۵/۲۶۲۶۵۶ مورخ ۹۱/۱۲/۲۸ هیئت وزیران، از مبلغ ۹,۸۰۸ میلیارد ریال، مبلغ ۹,۲۶۹ 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 نیافته 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 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

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

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

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

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص

	بانک		گروه	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۶۱,۱۸۵,۸۴۵	۵۷,۵۵۰,۵۳۰	۶۰,۶۷۱,۹۷۷	۵۷,۴۳۱,۳۱۴
جعاله	۲۴,۰۲۹,۰۳۰	۲۰,۲۵۸,۷۹۳	۲۴,۰۲۹,۰۳۰	۲۰,۲۵۸,۷۹۳
اجاره به شرط تملیک	۱,۸۹۸,۵۹۰	۲,۳۵۷,۱۴۴	۱,۲۷۹,۳۰۰	۱,۹۸۰,۸۹۰
سلف	۲۹۲,۶۱۲	۳۴۹,۰۳۳	۲۹۲,۶۱۲	۳۴۹,۰۳۳
مضاربه	۲۵,۰۸۲,۱۷۲	۲۷,۱۲۹,۶۱۰	۲۵,۰۵۸,۹۰۷	۲۷,۱۲۹,۶۱۰
مشارکت مدنی	۲۲۰,۱۱۳,۵۵۶	۲۵۰,۹۰۶,۱۵۰	۲۰۶,۶۶۰,۰۹۸	۲۳۶,۶۰۹,۵۲۹
قرض الحسنه	۳۳,۱۱۴,۹۷۴	۳۰,۹۶۲,۵۱۱	۳۳,۱۱۴,۹۷۴	۳۰,۹۶۲,۵۱۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳,۳۴۳,۲۵۸	۳,۱۷۱,۴۹۵	۳,۳۴۳,۲۵۸	۳,۱۷۱,۴۹۵
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۲,۴۱۴,۰۷۰	۳,۷۳۹,۷۳۱	۲,۴۱۴,۰۷۰	۳,۷۳۹,۷۳۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز	۹,۲۵۹,۸۵۸	۱۱,۰۱۷,۱۵۷	۹,۲۵۹,۸۵۸	۱۱,۰۱۷,۱۵۷
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰	۱۲۸,۹۱۵,۰۵۳	۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰	۱۲۸,۹۱۵,۰۵۳
خرید دین	۱,۵۷۵,۰۰۸	۳,۴۶۸,۳۷۰	۱,۵۵۸,۷۳۰	۳,۴۵۹,۵۱۲
تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور	۲۸۱,۵۵۵	۱۶۶,۶۰۱	۲۸۱,۵۵۵	۱۶۶,۶۰۱
مراجعه	۶۳,۰۸۸,۰۳۳	۱۱۱,۲۰۰,۶۰۲	۶۳,۰۸۸,۰۳۳	۱۱۱,۲۰۰,۶۰۲
سایر تسهیلات	۲۶,۳۸۶,۱۷۹	۲۷,۴۷۵,۸۱۲	۲۹,۰۱۳,۸۱۴	۲۹,۳۱۰,۳۶۹
	۵۸۵,۵۸۷,۱۹۰	۶۷۸,۶۶۸,۵۹۴	۵۷۳,۵۸۸,۶۶۵	۶۶۵,۷۰۲,۲۰۱

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

گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۵۸۵,۵۸۷,۱۹۰	۶۷۸,۶۶۸,۵۹۴
(۱۴,۶۲۶,۱۶۰)	(۱۴,۸۰۰,۹۴۹)
۲,۶۲۷,۶۳۵	۱,۸۳۴,۵۵۷
۵۷۳,۵۸۸,۶۶۵	۶۶۵,۷۰۲,۲۰۱

تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
تسهیلات اعطایی بانک PIB
جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

بانک

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مابه التفاوت تسعیر نرخ معوقات	ذخیره مطالبات	سود و کارمزد	مانده	
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰,۶۷۱,۹۷۷	۵۷,۴۳۱,۳۱۴	(۰)	(۸,۶۱۹,۹۱۰)	(۲۴,۶۵۴,۸۰۶)	۹۰,۷۰۶,۰۳۰	فروش اقساطی
۲۴,۰۲۹,۰۳۰	۲۰,۲۵۸,۷۹۳	(۰)	(۸۹۸,۱۱۷)	(۵,۹۴۸,۱۶۳)	۲۷,۱۰۵,۰۷۳	جعاله
۱,۲۷۹,۳۰۰	۱,۹۸۰,۸۹۰	(۰)	(۳۹۸,۲۶۱)	(۶۷۸,۵۱۷)	۲,۹۵۷,۶۶۷	اجاره به شرط تملیک
۲۹۲,۶۱۲	۳۴۹,۰۳۳	(۰)	(۱,۲۹۸,۷۰۲)	(۰)	۱,۶۴۷,۷۳۵	سلف
۲۵,۰۵۸,۹۰۷	۲۷,۱۲۹,۶۱۰	(۰)	(۳,۸۱۰,۸۷۱)	(۰)	۲۹,۹۴۰,۴۸۲	مضاربه
۲۰۶,۶۶۰,۰۹۸	۲۳۶,۶۰۹,۵۲۹	(۰)	(۱۴,۰۱۳,۸۳۳)	(۰)	۲۵۰,۶۲۳,۳۶۳	مشارکت مدنی
۳۳,۱۱۴,۹۷۴	۳۰,۹۶۲,۵۱۱	(۰)	(۱,۱۳۶,۷۹۶)	(۸۴)	۳۲,۰۹۹,۳۹۱	قرض الحسنه
۳,۴۴۳,۲۵۸	۳,۱۷۱,۴۹۵	(۰)	(۴,۲۰۸,۱۸۹)	(۰)	۷,۳۷۹,۶۸۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۴۱۴,۰۷۰	۳,۷۳۹,۷۳۱	(۰)	(۱,۹۲۷,۲۴۳)	(۱۴۴,۸۳۳)	۵,۸۱۱,۷۹۷	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۹,۲۵۹,۸۵۸	۱۱,۰۱۷,۱۵۷	(۰)	(۱۰,۹۹۵,۶۱۲)	(۰)	۲۲,۰۱۲,۷۶۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰	۱۲۸,۹۱۵,۰۵۳	(۱۵,۰۰۶,۴۳۰)	(۸,۸۲۲,۵۳۹)	(۱,۸۴۳,۴۴۳)	۱۵۴,۵۸۷,۴۶۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۵۵۸,۷۳۰	۳,۴۵۹,۵۱۲	(۰)	(۵۶,۹۶۷)	(۰)	۳,۵۱۶,۴۷۹	خرید دین
۲۸۱,۵۵۵	۱۶۶,۶۰۱	(۰)	(۱,۱۱۵)	(۰)	۱۶۷,۷۱۶	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۶۳,۰۸۸,۰۳۳	۱۱۱,۲۰۰,۶۰۲	(۰)	(۱,۸۶۰,۷۰۲)	(۲۳,۹۹۴,۹۱۰)	۱۳۷,۰۵۶,۲۱۴	مراجعه
۲۶,۳۸۶,۱۷۹	۲۷,۴۷۵,۸۱۲	(۰)	(۴۱۸,۴۱۳)	(۰)	۲۷,۸۹۴,۲۲۵	سایر تسهیلات
۵۷۰,۹۶۱,۰۳۰	۶۶۳,۸۶۷,۶۴۴	(۱۵,۰۰۶,۴۳۰)	(۵۷,۳۶۷,۳۷۰)	(۵۷,۲۶۴,۷۴۵)	۷۹۳,۵۰۶,۰۸۹	

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸,۲۲۹,۶۶۷	۷۰,۷۲۲۷	۶۸۱,۷۲۶	۱۱,۰۸۷,۴۱۰	۹۰,۷۰۶,۰۳۰	فروش اقساطی
۲۵,۲۶۹,۴۱۸	۸۲,۴۶۶	۲۸۶,۷۸۶	۱,۴۶۶,۴۰۳	۲۷,۱۰۵,۰۷۳	جعاله
۲,۶۰۰,۵۸۴	۶,۳۲۹	۲۱,۷۰۸	۳۲۹,۱۴۷	۲,۹۵۷,۶۶۷	اجاره به شرط تملیک
۲۲۷,۹۵۷	۲	۱,۰۰۳	۱,۴۱۸,۷۷۲	۱,۶۴۷,۷۳۵	سلف
۲۵,۲۱۰,۷۵۱	۱۶۰,۶۴۱	۲۹۹,۶۶۷	۴,۲۶۹,۴۲۲	۲۹,۹۴۰,۴۸۲	مضاربه
۲۲۳,۹۰۰,۱۰۴	۲,۲۶۵,۰۹۱	۲,۷۲۳,۶۳۱	۲۱,۷۳۴,۵۳۶	۲۵۰,۶۲۳,۳۶۳	مشارکت مدنی
۳۰,۴۲۷,۰۷۸	۱۱۲,۶۷۱	۶۷۰,۵۴۵	۸۸۹,۰۹۷	۳۲,۰۹۹,۳۹۱	قرض الحسنه
۴۷۴,۹۰۶	.	.	۶,۹۰۴,۷۷۸	۷,۳۷۹,۶۸۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۵۷۶,۵۱۹	.	.	۴,۲۳۵,۲۷۸	۵,۸۱۱,۷۹۷	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۷۲۲,۷۸۳	.	.	۲۱,۲۸۹,۹۸۶	۲۲,۰۱۲,۷۶۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۱۲۴,۵۶۱,۰۳۹	۹۵,۹۳۱	۲,۲۵۴,۵۶۷	۲۷,۶۷۵,۹۲۹	۱۵۴,۵۸۷,۴۶۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۳,۴۹۰,۹۵۷	۱,۳۵۸	۲۴,۱۶۳	.	۳,۵۱۶,۴۷۹	خرید دین ریال
۷۴,۳۰۵	.	۹۳,۴۱۰	.	۱۶۷,۷۱۶	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۱۳۱,۹۱۱,۴۳۹	۳,۳۰۲,۴۹۱	۱,۸۴۲,۲۸۴	.	۱۳۷,۰۵۶,۲۱۴	مراجعه
۲۷,۸۹۴,۲۲۵	.	.	.	۲۷,۸۹۴,۲۲۵	سایر تسهیلات
۶۷۶,۵۷۱,۷۳۴	۶,۷۳۴,۱۰۷	۸,۸۹۹,۴۹۱	۱۰۱,۳۰۰,۷۵۸	۷۹۳,۵۰۶,۰۸۹	کسر می شود مابه التفاوت تسعیر نرخ ارز معوقات
(۰)	(۰)	(۲,۲۱۵,۸۱۷)	(۱۲,۷۹۰,۶۱۴)	(۱۵,۰۰۶,۴۳۰)	جمع
۶۷۶,۵۷۱,۷۳۴	۶,۷۳۴,۱۰۷	۶,۶۸۳,۶۷۴	۸۸,۵۱۰,۱۴۴	۷۷۸,۴۹۹,۶۵۹	کسر می شود:
(۵۷,۲۶۴,۷۴۵)				(۵۷,۲۶۴,۷۴۵)	سود و کارمزد سال های آتی
(۹,۲۸۹,۶۰۵)				(۹,۲۸۹,۶۰۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۰)	(۳۶۱,۹۲۸)	(۹۲۳,۰۴۸)	(۴۶,۷۹۲,۶۹۰)	(۴۸,۰۷۷,۶۶۵)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۶۱۰,۰۱۷,۳۸۴	۶,۳۷۲,۱۷۹	۵,۷۶۰,۶۲۶	۴۱,۷۱۷,۴۵۵	۶۶۳,۸۶۷,۶۴۴	

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

۳-۱۰- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه

بانک		۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	خالص	ذخیره مطالبات	سود سالهای آینده	مانده
	خالص	خالص	ذخیره مطالبات	سود سالهای آینده	مانده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۵۱۳,۸۶۸	۱۱۹,۲۱۶	(۱,۸۱۵)	(۱۱,۳۰۷)	۱۳۲,۳۳۹
اجاره به شرط تملیک	۶۱۹,۲۹۰	۳۷۶,۲۵۴	(۵,۷۳۰)	(۹۶,۵۷۰)	۴۷۸,۵۵۴
مضاربه	۲۳,۲۶۶	.	(۰)	(۰)	.
خرید دین	۱۶,۲۷۸	۸,۸۵۸	(۹۸۴)	.	۹,۸۴۲
مشارکت مدنی	۱۳,۴۵۳,۴۵۸	۱۴,۲۹۶,۶۲۱	(۲۱۷,۷۱۵)	(۰)	۱۴,۵۱۴,۳۳۶
	۱۴,۶۲۶,۱۶۰	۱۴,۸۰۰,۹۴۹	(۲۲۶,۲۴۴)	(۱۰۷,۸۷۷)	۱۵,۱۳۵,۰۷۱

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

بانک		۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۳۲,۳۳۹	.	.	.	۱۳۲,۳۳۹
اجاره به شرط تملیک	۴۷۸,۵۵۴	.	.	۹۰۶	۴۷۷,۶۴۸
خرید دین	۹,۸۴۲	.	.	۹,۸۴۲	.
مشارکت مدنی	۱۴,۵۱۴,۳۳۶	.	.	۲,۶۴۷	۱۴,۵۱۱,۶۸۹
	۱۵,۱۳۵,۰۷۱	.	.	۱۳,۳۹۵	۱۵,۱۲۱,۶۷۶
کسر می شود:					
سود سالهای آینده	(۱۰۷,۸۷۷)			.	(۱۰۷,۸۷۷)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۲۵,۲۰۷)			.	(۲۲۵,۲۰۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۰۳۸)			(۱,۰۳۸)	
	۱۴,۸۰۰,۹۴۹	.	.	۱۲,۳۵۷	۱۴,۷۸۸,۵۹۲

۳-۲-۱۰- از مبلغ ۱۴ هزار ۱۲ میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی، مبلغ ۵ هزار ۵۹۹ میلیارد ریال مربوط به اعطای تسهیلات به شرکتهای ساختمانی بانک ملت و پی ریز بنیان مخصوص بابت خرید املاک اتوبانک، الهیه، باغ جمشیدیه، ملک شهاب و لتمان کن بانک می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز

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

بانک	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۳۵۸,۲۹۹	۲۵,۴۰۳,۰۸۴
(۲۰۰,۳۷۴)	(۳۸۱,۰۴۶)
۱۳,۱۵۷,۹۲۵	۲۵,۰۲۲,۰۳۸

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز

کسر میشود:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

جمع

۱۲- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه

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

بانک		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۴۴,۷۸۳	۰	۳,۹۴۴,۷۸۳	۰
۶,۲۵۸,۴۹۹	۱۰,۸۶۳,۴۱۱	۷,۰۵۷,۰۶۵	۱۴,۰۶۵,۵۸۶
۴,۰۳۱,۹۱۴	۲,۳۸۲,۰۳۵	۳,۰۹۸,۶۳۱	۱,۴۴۸,۷۵۲
۰	۸۹,۲۵۱	۰	۸۹,۲۵۱
۱۴,۲۳۵,۱۹۷	۱۳,۳۳۴,۶۹۷	۱۴,۱۰۰,۴۷۹	۱۵,۶۰۳,۵۸۹

اوراق مشارکت بخش دولتی

اوراق بهادار بخش غیر دولتی

اوراق بهادار ارزی

اوراق بهادار خصوصی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۳- سرمایه گذاریها و مشارکتها

بانک		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۲۷۹,۴۵۰	۲۱,۲۴۱,۶۹۸	۲۸,۷۷۲,۹۶۳	۳۴,۰۴۴,۵۶۷
۱۸,۲۷۹,۴۵۰	۲۱,۲۴۱,۶۹۸	۲۸,۷۷۲,۹۶۳	۳۴,۰۴۴,۵۶۷

سرمایه گذاریها و مشارکتها

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

گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۳۱۸,۳۹۹	۱۰,۵۹۰,۴۳۸	۱۳-۱-۱	سرمایه گذاریهای سریع المعامله در بازار: سهام شرکتهای پذیرفته در بورس
۱۰,۳۱۸,۳۹۹	۱۰,۵۹۰,۴۳۸		
۱,۸۸۶,۳۴۴	۷,۹۷۷,۲۷۶		سرمایه گذاری در سایر شرکتهای: شرکتهای وابسته
۲,۱۳۶,۲۷۴	۲,۱۳۶,۲۷۴	۱۳-۱-۲	شرکتهای خارج از کشور
۹,۶۶۲,۶۳۷	۹,۴۹۳,۰۹۸		سایر شرکتهای داخل کشور
۴,۸۶۹,۳۰۹	۳,۸۴۷,۴۸۱		سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها
۱۸,۵۵۴,۵۶۴	۲۳,۴۵۴,۱۲۹		
۲۸,۷۷۲,۹۶۳	۳۴,۰۴۴,۵۶۷		جمع سرمایه گذاری در اوراق بهادار

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۳,۶۸۵,۵۳۵	۳,۷۱۲,۰۵۸	۳,۴۱۹,۸۴۰	۷۳۷,۵۶۲,۵۹۷	پالایش نفت بندر عباس
۲۰۳,۸۲۷	۱,۰۷۶,۳۳۴	۱,۲۷۳,۹۹۶	۳۹۰,۹۱۷,۷۵۵	پالایش و نفت اصفهان
۵۸۷,۳۷۴	۹۴۷,۸۸۹	۱,۲۶۳,۳۵۸	۴۱,۳۵۵,۳۰۰	ارتباطات سیار
۵۲۵,۸۹۹	۶۰۱,۸۲۵	۵۰۳,۵۴۳	۳۲,۴۱۶,۱۶۷	پتروشیمی پردیس
.	۴۴۱,۷۱۰	۳۹۷,۷۲۸	۴۷۷,۵۶۷,۳۲۹	بانک صادرات
۴۲۴,۲۲۹	۵۵۳,۰۸۶	۳۳۸,۹۸۳	۲۰۹,۳۳۷,۹۱۵	شرکت ملی صنایع مس
۳۱۶,۳۰۳	۳۷۰,۴۸۵	۲۹۴,۶۹۵	۳۷,۱۱۸,۸۱۴	پتروشیمی جم
۲۷۰,۸۹۸	۳۴۴,۳۸۱	۲۵۵,۱۲۹	۹۹,۸۹۵,۸۶۳	مخابرات ایران
۶,۲۰۴,۴۲۴	۲,۵۵۲,۶۶۰	-	-	سایر
۱۰,۳۱۸,۳۹۹	۱۰,۵۹۰,۴۳۸			جمع

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

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

بانک			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
مشارکت	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
درصد	یورو	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک تجارتي ايران و اروپا	۲۶/۳۱	۹۲,۰۳۱,۱۵۴	۱,۰۵۹,۰۶۴
سایر	-	-	۱,۰۷۷,۲۱۰
		۲,۱۳۶,۲۷۴	۲,۱۳۶,۲۷۴

۱-۳- با توجه به کم اهمیت بودن تفاوت میان ارزش ویژه و بهای تمام شده سرمایه گذاری در بانک تجاری ایران و اروپا، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید.

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

بانک	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی	۱۸,۰۲۷,۹۸۹
سایر شرکتها - داخل کشور	۲۵۹,۲۸۸
سایر شرکتها - خارج از کشور	۲,۹۶۴,۴۳۸
جمع	۲۱,۲۵۱,۷۱۵
کسر میشود:	
ذخیره کاهش ارزش	(۱۰,۰۱۷)
	(۱,۶۷۰)
	۲۱,۲۴۱,۶۹۸
	۱۸,۲۷۹,۴۵۰

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

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

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

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری

الف-۱) گروه بهساز مشارکتهای:

بهباز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
الماسه ساز	ایران	۹۲.۹۳	-	تولید ابزار برش
بهبازان ملت	ایران	۱۰۰	-	تامین نیروی انسانی
بهریس اصفهان	ایران	۹۹.۶۲	-	تولید نخ
کرپ ناز	ایران	۱۰۰	-	نساجی
ایرداک	ایران	۹۹	-	پیمانکاری ساختمان
ساختمانی بانک ملت	ایران	۱۰۰	۱۰	خدمات ساختمانی
چاپ بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات چاپ
راهبری صنایع بهساز	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
بی ریز بنیان مرموص	ایران	۱۰۰	-	مدیریت پروژه
جهان بهساز مفرح	ایران	۱۰۰	-	هتلداری و پذیرایی
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	-	احداث و بهره برداری آزاد راه
توسعه بازار یابی و فروش ماد	ایران	۱۰۰	-	مدیریت املاک مازاد بانک

پ) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا:

گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا	ایران	۱۰۰	۱۰۰	طراحی و تولید نرم افزار
بهبازان ملت	ایران	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
زیر ساخت خدمات امن تراکشنی	ایران	۱۰۰	-	نصب و راه اندازی تجهیزات

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

ادامه شرکتهای فرعی گروه:

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 معوق
گسترش خدمات بازرگانی بهساز	ایران	۱۰۰	-	بازرگانی و مشارکت
واسپاری ملت	ایران	۹۰	-	لیزینگ
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	۱۰۰	۵	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات کارگزاری سهام
توسعه معین ملت	ایران	۱۰۰	-	سرمایه گذاری
صرافی ملت	ایران	۱۰۰	۷۰	خدمات صرافیه
ارزش آفرین اطلس	ایران	۱۰۰	-	انجام عملیات حق حمل کاری و بازرگانی
پترو فراوران اطلس	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	-	انجمنیه مری، مهندسی و معماری
خدمات بیمه ای پوشش ملت	ایران	۱۰۰	-	اعطای نمایندگی از بیمه ما و عرضه خدمات بیمه ای
شرکت نفت و گاز نوگام	ایران	۱۰۰	-	فقدانیت در حوزه نفت و گاز

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	۱۰	-	تامین مالی
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	ایران	۴۰	-	استخراج مواد معدنی
بانک تجارتی ایران و اروپا (eih)	آلمان	-	۲۶/۳۱	بانکداری

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

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

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

ارزش دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال					میلیون ریال					شرح اقلام	
مانده در	مانده در	مانده در	تعدیلات	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده	استهلاک سال مالی	مانده در	مانده در	تعدیلات	تقل و انتقالات و سایر تغییرات	داراییهای فروخته شده طی سال مالی	داراییهای اضافه شده طی سال مالی	مانده در	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۴۳,۰۲۴,۷۹۹	۴۶,۸۰۹,۹۷۴	۹,۹۰۱,۸۰۸	(۱۳۷,۳۱۱)	(۵۱,۰۰۵)	۱,۷۵۸,۶۷۳	۸,۴۳۱,۳۵۲	۵۶,۷۱۱,۷۸۲	(۱,۳۷۳,۸۰۳)	(۰)	(۶۵۹,۷۸۷)	۷,۱۸۹,۳۱۵	۵۱,۴۵۶,۱۵۱	گروه
۳۹,۵۵۲,۸۹۶	۴۱,۶۲۶,۹۳۱	۸,۹۹۷,۶۹۶	(۱۴۰,۳۹۴)	(۱۳۸,۵۳۴)	۱,۴۶۰,۳۸۸	۷,۸۱۶,۱۳۵	۵۰,۶۲۴,۶۳۷	(۱,۹۰۴,۴۱۳)	(۰)	(۴۶۲,۵۳۲)	۵,۶۲۰,۵۴۰	۴۷,۳۶۹,۰۳۱	بانک

۱- نسبت خالص داراییهای ثابت بانک بر اساس بخشنامه ۹۴/۶/۱۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	داراییهای ثابت
۵۰,۶۲۴,۶۳۷	کسر می شود:	
(۳۰,۴۱۰,۶۸۳)	خالص مازاد تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰	
(۸,۹۹۷,۶۹۶)	ذخیره استهلاک اموال منقول و غیر منقول	
۲۱,۲۱۶,۲۵۸	خالص داراییهای ثابت	
۳,۳۴۶,۱۸۶	افزافه می شود:	
۷۱,۰۴۰	داراییهای نامشهود	
۲,۹۳۱,۱۷۱	اقلام اجاره ای سرمایه ای	
۲۷,۵۶۶,۵۵۵	و ثابت تسلیکی بالای دو سال	
۷۱,۶۸۳,۴۵۲	جمع	
(۱۴,۳۰۶,۱۶۱)	حقوق صاحبان سهام	
۵۷,۳۷۷,۲۹۱	کسر می شود:	
۴۸,۰۴	سود انباشته	
	جمع	
	نسبت (درصد)	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

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

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

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال									
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده پایان سال مالی	تجدیدات	استهلاک از: ابتدای دوره تا: آخر دوره	استهلاک سال مالی	مانده در ابتدای سال مالی	مانده پایان سال مالی	تجدیدات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	داراییهای فروخته شده طی سال مالی	داراییهای اطفاف شده طی سال مالی	مانده در ابتدای سال	شرح اقلام			
۱۸,۸۵۵,۵۰۷	۲۰,۳۷۷,۳۳۵						۲۰,۳۷۷,۳۳۵	(۶۵۹,۳۴۴)	۲۷۰,۳۱۹	(۳۵,۴۱۴)	۱,۸۳۶,۰۶۷	۱۸,۸۵۵,۵۰۷	زمین			
۹,۰۵۹,۳۸۹	۹,۰۷۰,۹۳۰	۴,۱۵۱,۰۷۲	(۱۲۷,۴۰۲)	(۱۰۷,۰۶۶)	۳۹۳,۶۳۳	۳,۹۹۱,۹۰۷	۱۳,۳۲۱,۹۹۳	(۷۱۹,۶۹۸)	۱,۰۶۵,۳۶۶	(۳۸۲,۸۵۳)	۲۰۷,۸۸۱	۱۳,۰۵۱,۳۹۶	ساخت‌ها			
۳,۵۵۴,۳۸۳	۲,۶۷۲,۱۵۶	۲,۳۳۸,۳۸۹	-	-	۶۳۱,۶۵۳	۱,۶۱۶,۷۳۶	۴,۹۳۰,۵۴۵	(۳۷۲,۵۴۹)	۲۰۸,۴۸۹	(۰)	۱۳,۳۸۶	۵,۱۷۱,۳۱۹	تجهیزات رایانه‌ای			
۱۰۰,۹۳۷	۹۵,۹۷۳	۱۱۳,۸۶۲	-	(۱۵,۳۱۵)	۹,۸۱۹	۱۱۹,۳۵۸	۲۰۹,۸۳۴	(۰)	۸,۲۱۸	(۱۸,۶۷۹)	-	۲۲۰,۳۹۵	وسایل نقلیه			
۴۶۹,۹۲۸	۱,۰۴۶,۵۱۱	۲,۴۸۴,۳۷۳	(۱۲,۸۹۲)	(۱۶,۱۵۳)	۴۲۵,۳۸۴	۲,۰۸۸,۱۳۴	۲,۵۳۰,۸۸۴	(۷۳۹)	۹۸۸,۳۳۸	(۳۵,۵۷۷)	۲۰,۷۹۱	۲,۵۵۸,۰۶۲	اثاثیه			
۳۳۰,۴۰۱,۴۳۳	۳۳,۱۶۲,۷۹۴	۸,۹۹۷,۶۹۶	(۱۴۰,۳۹۴)	(۱۳۸,۵۳۳)	۱,۴۶۰,۳۸۸	۷,۸۱۶,۱۳۵	۴۲,۱۶۰,۴۹۱	(۱,۸۵۲,۳۳۰)	۲,۵۴۰,۷۳۹	(۳۶۲,۵۳۲)	۲۰,۷۸۱,۱۲۵	۳۹,۸۵۶,۳۷۸	جمع			
۵,۸۶۹,۶۵۳	۷,۱۲۴,۴۷۲						۷,۱۲۴,۴۷۲	(۰)	(۱,۲۰۷,۴۶۷)	-	۲,۴۶۲,۲۸۶	۵,۸۶۹,۶۵۳	داراییهای در دست تکمیل			
۶۰۰,۳۳۱	۵۰۷,۶۸۹						۵۰۷,۶۸۹	(۰)	(۳۸۶,۰۰۷)	-	۱۹۳,۴۶۶	۶۰۰,۳۳۱	سفرها و پیش پرداختهای سرمایه			
۱,۰۴۳,۷۶۹	۸۳۱,۹۸۶						۸۳۱,۹۸۶	(۵۰,۱۸۳)	(۱,۰۴۷,۳۶۵)	(۰)	۸۸۶,۶۶۴	۱,۰۴۳,۷۶۹	اقلام سرمایه‌ای در انبار			
۷,۵۱۲,۶۵۳	۸,۴۶۴,۱۴۷						۸,۴۶۴,۱۴۷	(۵۰,۱۸۳)	(۲,۵۴۰,۷۳۹)	(۰)	۳,۵۴۲,۴۱۶	۷,۵۱۲,۶۵۳	جمع			
۳۹,۵۵۲,۸۹۶	۴۱,۶۲۶,۹۴۱	۸,۹۹۷,۶۹۶	(۱۴۰,۳۹۴)	(۱۳۸,۵۳۳)	۱,۴۶۰,۳۸۸	۷,۸۱۶,۱۳۵	۵۰,۶۲۴,۶۳۷	(۱,۹۰۲,۴۱۳)	(۰)	(۴۶۲,۵۳۲)	۵,۶۲۰,۵۴۰	۴۷,۳۶۹,۰۳۱	جمع کل			

۳-۱۴- داراییهای ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴ تجدید ارزیابی شده اند.

۴-۱۴- داراییهای بانک و اموال تسلیکی تا مبلغ ۱۲,۹۱۲ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

۵-۱۴- تعداد ۱۲۵ باب از املاک فاقد سند مالکیت بوده که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد می باشد.

۶-۱۴- استهلاک انباشته داراییهای منقول اسقاطی در زمان فروش و یا واگذاری از دایره خارج می گردد.

۷-۱۴- داراییهای در جریان تکمیل بابت پروژه های در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعبات بانک در سطح کشور می باشد.

۸-۱۴- املاک بانک بر مبنای ارزش اعیانی، تحت پوشش بیمه قرار داشته و با عنایت به این موضوع که عرصه از ناحیه هیچ یک از خطرات تحت پوشش مورد تهدید قرار نمی گیرد لذا پوشش بیمه ای ساختمانها و اموال غیر منقول کافی می باشد.

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

۱۵- داراییهای نامشهود

شماره یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱	۳,۲۶۱,۲۹۵	۲,۱۸۹,۷۲۰	۳,۱۴۲,۰۲۹	۲,۱۳۴,۳۰۹
سرقفلی				
حق الامتیاز	۵۵۵,۹۹۴	۲۵۳,۳۴۵	۲۳۲,۱۸۲	۲۴۴,۹۵۹
نرم افزارهای رایانه ای - خالص	۵,۰۲۴	۲۴,۰۳۶	.	.
سایر	۱,۱۳۰	۴۹,۴۲۵	.	.
جمع	۳,۸۲۳,۴۴۳	۲,۵۱۶,۵۲۶	۳,۳۷۴,۲۱۲	۲,۳۷۹,۲۶۸

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

۱۶- سایر دارائیا

اقدام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

شماره یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تجدید ارائه شده
۱۶-۱	۲۳,۵۴۲,۱۱۴	۳۰,۳۵۳,۱۹۹	۳۹,۳۶۲,۴۰۸	۳۴,۰۰۸,۸۶۷
بدهکاران موقت / ریال				
	۵۱,۵۶۴,۷۰۵	۵۱,۳۹۶,۷۱۸	۵۱,۵۶۴,۷۰۵	۵۱,۳۹۶,۷۱۸
بدهکاران موقت / ارز				
	۶۳۶,۵۹۳	۵۹۰,۰۱۹	۶۳۶,۵۹۳	۵۹۰,۰۱۹
بدهکاران موقت / ارز خارج از کشور				
۱۶-۲	۱۶,۳۳۳,۴۵۵	۹,۳۶۹,۱۰۲	.	.
حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه				
	۹۲,۰۷۶,۸۶۸	۹۱,۶۰۹,۰۳۸	۹۱,۵۶۳,۷۰۶	۸۵,۹۹۵,۶۰۴
وثایق تملیک شده				
۱۶-۳	۱۴,۰۲۴,۵۹۴	۱۲,۹۹۳,۸۹۷	۱۴,۰۲۴,۵۹۴	۱۲,۹۹۳,۸۹۷
سود وکارمزد دریافتنی				
	۸۰,۶۱۹	۵۲,۸۱۷	۸۰,۶۱۹	۵۲,۸۱۷
انبار کل				
	۳۴۲,۸۶۳	۴۷۲,۶۳۱	۳۴۲,۸۶۳	۲۴۳,۴۶۰
داراییهای آماده برای فروش				
	۱,۷۷۴,۶۹۲	.	۱,۴۸۰,۸۹۴	.
سایر				
	۶,۱۷۵,۸۸۵	۴,۷۳۲,۷۳۷	۱۱۶,۶۰۳	۱۴۸,۷۸۱
	۱۱۴,۴۷۵,۵۲۰	۱۰۹,۸۶۱,۱۲۱	۱۰۷,۶۰۹,۲۷۹	۹۹,۴۳۴,۵۵۹
کسر میشود :				
	(۱,۳۶۳,۹۰۷)	(۱,۲۸۴,۰۳۵)	(۱,۳۶۳,۹۰۷)	(۱,۲۸۴,۰۳۵)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
	۱۱۳,۱۱۱,۶۱۳	۱۰۸,۵۷۷,۰۸۵	۱۰۶,۲۴۵,۳۷۲	۹۸,۱۵۰,۵۲۴

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

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

بانک		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۰۹,۲۳۱	۲,۳۰۲,۷۲۱	۳,۲۷۳,۵۸۹	۷۵۲,۴۱۷	علی الحساب پرداختی و طلب از شرکتها
۱۳,۳۵۳,۶۶۴	۲۷,۴۶۶,۵۸۷	۵,۷۷۸,۷۷۴	۱۰,۰۸۳,۷۶۹	سود سهام دریافتنی از سایر شرکتها
۲,۹۴۳,۷۸۸	۱,۱۱۹,۴۵۱	۲,۹۴۳,۷۸۸	۱,۱۱۹,۴۵۱	سود اوراق مشارکت
۱۱,۳۰۲,۱۸۴	۸,۴۷۳,۶۵۰	۱۸,۳۵۷,۰۴۸	۱۱,۵۸۶,۴۷۷	سایر اقلام
۳۴,۰۰۸,۸۶۷	۳۹,۳۶۲,۴۰۸	۳۰,۲۵۳,۱۹۹	۲۳,۵۴۲,۱۱۴	

۲-۱۶ - حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه شامل اقلام زیر می باشد :

گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۵۴,۵۵۲	۸۰۲,۶۵۴	اسناد دریافتنی تجاری
۳,۹۹۷,۴۴۶	۱۶,۱۶۰,۲۸۸	بدهکاران تجاری
۹۴۴,۳۲۴	.	سایر
(۲۷,۲۲۰)	(۶۲۹,۴۸۸)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۹,۳۶۹,۱۰۲	۱۶,۳۳۳,۴۵۵	

۳-۱۶ - وثایق تملیکی شامل ۶۶۵۷ میلیارد ریال بابت سهام تملیکی شرکت ملی صنایع مس ایران، مبلغ ۲۰۲۸ میلیارد ریال اموال منقول، مبلغ ۵۱۳۰ میلیارد ریال اموال غیر منقول و مبلغ ۲۱۰ میلیارد ریال سایر وثایق تملیکی می باشد.

۱-۳-۱۶ - حسب صورتجلسه مجمع فوق العاده مورخ ۹۳/۰۹/۰۹ شرکت ملی صنایع مس ایران، با افزایش ۲۴ درصدی سرمایه موافقت گردید که مراتب مورد پیگیری و ثبت در دفاتر می باشد.

۲-۳-۱۶ - املاک تملیکی به مبلغ ۶۴۵۷ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۷- اقلام در راه

اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
تجدید ارائه شده	شماره یادداشت	بستانکار	تجدید ارائه شده	شماره یادداشت	بدهکار
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
۵۷۴,۹۶۰,۱۹۲		۵,۱۲۸,۲۹۸,۷۰۰	مرکز / ریال	۴۵۹,۳۱۷,۳۸۴	۵,۰۵۹,۴۱۶,۰۹۹
۲۱۶,۵۳۴,۴۱۴		۷۳۰,۳۵۱,۹۹۳	مرکز / ارز	۲۲۴,۱۱۱,۹۱۰	۷۲۷,۶۶۹,۴۵۱
۰		۴,۸۵۰,۷۰۸,۱۱۸	شعب / ریال	۱۰,۵۳۸	۴,۸۵۰,۷۱۸,۶۵۶
۲۹۵,۶۱۵,۴۴۰	۱۷-۴	۴۵,۷۲۵,۶۱۹	بستانکاران داخلی / ریال	۴۰۸,۳۱۰,۳۴۹	۱۰۹,۷۴۵,۶۲۹
۵,۳۷۹		۱۲,۷۹۴,۲۷۰	بستانکاران داخلی / ارز	۶۳,۲۱۵	۴۷,۳۰۸
۱,۴۳۵,۵۵۹		۱,۴۳۵,۵۵۹	سرمایه شعب خارج از کشور	۱,۴۳۵,۵۵۹	۱,۴۳۵,۵۵۹
۱۳,۶۰۶,۲۸۱		۱۵,۷۰۴,۲۴۹	مازاد منابع	۱۳,۶۰۶,۲۸۱	۱۵,۷۰۴,۲۴۹
۰		۱,۰۵۹,۶۲۱	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	۰	۱,۰۵۹,۶۲۱
۲۲۷,۴۲۴,۳۰۰		۲۵۶,۲۳۴,۹۰۶	حساب وضعیت ارزی	۲۲۷,۴۲۴,۳۰۰	۲۵۶,۲۳۴,۹۰۶
۱۱۴,۷۹۷,۶۲۲		۱۲۰,۸۶۷,۱۱۵	حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی	۱۱۴,۷۹۷,۶۲۲	۱۲۰,۸۶۷,۱۱۵
۴,۳۴۹,۰۵۳		۴,۷۴۳,۲۴۷	سپرده های دیداری اداره مرکزی	۵,۰۵۶,۱۳۸	۵,۰۳۳,۳۷۳
۲۵۵		۲۴۵	سپرده های دیداری شعب خارج نزد یکدیگر	۱۷۴,۳۷۹	۳۳۸,۳۲۸
۰		۴۵۴,۷۴۳	حساب سپرده ارزی مدتدار شعب خارج	۱۲۴,۳۱۱	۳۱۰,۴۹۲
-		-		۰	۲,۸۱۷,۵۲۶
۱,۴۴۸,۷۲۸,۴۹۳		۱۱,۱۶۸,۳۷۸,۳۸۶		۱,۴۵۴,۴۳۱,۹۸۵	۱۱,۱۵۱,۳۹۸,۳۱۱
۵,۷۰۳,۴۹۱		۰		۰	۱۶,۹۸۰,۰۷۵
۱,۴۵۴,۴۳۱,۹۸۵		۱۱,۱۶۸,۳۷۸,۳۸۶		۱,۴۵۴,۴۳۱,۹۸۵	۱۱,۱۶۸,۳۷۸,۳۸۶

اقلام در راه

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

۱۷-۲- عمده مبالغ ارقام مرکز ریال / مرکز ارز و بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۱۷-۳ و ۱۷-۴ مربوط به فرایند واریز و برداشت از سیستمهای شتاب، ساتنا، پایاپای، شاپرک و ... با شعب و ادارات کل می باشد که ظرف چند روز تسویه می گردند.

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

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شماره بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۰۹۴,۴۰۱	۱,۲۴۹,۹۱۴	۱۷-۳-۱	حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
۳۰,۱۴۹	.		ملت کارت پایانه ATM
۷,۸۳۸,۵۴۴	۱۹,۰۰۱,۰۸۳		پرداختی به ساتنا بابت ادارات
۳۶,۹۰۰	۵۵,۰۰۰		واحد متمرکز
۲۱,۲۱۵,۱۱۵	۵۳,۱۷۵,۰۴۰		وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام)
۵۵,۸۱۸,۹۴۹	.		وجوه واریزی به حساب جاری ۲۰۴۰۰
۲۵۹,۹۷۱,۲۹۳	۲,۸۷۴,۰۴۶		شاپرک
.	۱,۲۸۵		سامانه حواله های پایا
۵۲,۵۴۱,۰۹۲	.		شتاب
.	۱,۳۹۶,۱۲۹		وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز
۷,۷۶۳,۹۰۵	۳۱,۹۹۳,۱۲۳		سایر اقلام
۴۰۸,۳۱۰,۳۴۹	۱۰۹,۷۴۵,۶۲۹		

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

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

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۶۵۸,۸۲۰	۳۸۶,۱۲۹	حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
.	۲۲,۰۳۴,۳۵۶	شتاب
۲۰,۸۶۶,۸۱۳	۱۱,۷۳۰,۸۴۸	اتاق پایاپای
۴۹۹	۲۹۵	بارانه بنگاههای زود بازده
۲۵۹,۴۹۹,۹۶۳	.	حواله های پایاپای وارده
.	۴۴۴,۹۶۴	وجوه واریزی از حسابهای متمرکز
۹,۵۸۹,۳۴۵	۱۱,۱۲۹,۰۲۸	سایر اقلام
۲۹۵,۶۱۵,۴۴۰	۴۵,۷۲۵,۶۱۹	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۸- بدهی به بانک مرکزی

بانک		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۶,۱۴۱,۳۰۲	۱۲۶,۴۵۲,۹۰۶	حساب سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی
۱۱۸,۱۲۱,۵۶۶	۱۲۴,۵۰۳,۷۴۹	دریافتی جهت اعطاء از محل حساب ذخیره ارزی
۴۲,۹۰۶,۱۵۳	۵۸,۷۰۱,۱۸۹	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ارز
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۴۱,۹۱۴	۴۱,۹۱۴	بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز - موارد غیر معاف
۲۷۸,۰۱۰,۹۳۴	۳۱۰,۴۹۹,۷۵۸	
		کسر میشود :
(۳۴۹,۶۳۹)	(۳۱۰,۸۵۹)	مبالغ دریافتنی از بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ شناور مدیریت
۲۷۷,۶۶۱,۲۹۵	۳۱۰,۱۸۸,۸۹۹	

۱۹- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۳۷,۴۱۵	۱۸۱,۸۹۹	۲,۷۳۷,۴۱۵	۱۸۱,۸۹۹	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)
۱,۲۸۰,۹۰۵	۹۸۵,۳۸۳	۱,۲۸۰,۹۰۵	۹۸۵,۳۸۳	سپرده قرض الحسنه جاری موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۷,۲۰۸,۷۴۷	۹,۲۴۹,۹۱۲	۱۷,۲۰۸,۷۴۷	۹,۲۴۹,۹۱۲	سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی
۲,۵۲۸,۷۴۲	۲,۱۱۲,۶۶۸	۴۳۹,۷۵۲	۲۳,۶۷۷	سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی
۹,۵۵۲,۹۱۸	۹,۸۹۶,۳۵۸	۹,۵۵۲,۹۱۸	۹,۸۹۶,۳۵۸	سپرده ارزی مدت دار بانکهای ایرانی
۵,۵۲۴,۴۷۱	۳,۷۳۷,۶۶۸	۵,۵۲۴,۴۷۱	۳,۷۳۷,۶۶۸	سپرده ارزی مدت دار بانکهای خارجی
۱۲,۴۸۱	.	۱۲,۴۸۱	.	بدهی به بانکهای خارجی بابت وامهای ارزی اگو
.	.	۲,۴۹۵,۸۵۱	۲,۵۴۴,۹۸۵	وام های دریافتی توسط شرکتهای فرعی از سایر بانکها
۱۳,۹۳۶,۸۱۱	۲۸,۷۸۱,۴۹۹	۱۳,۹۳۶,۸۱۱	۲۸,۷۸۱,۴۹۹	سپرده سایر بانکها
۵۲,۷۷۲,۲۸۹	۵۴,۹۴۵,۳۸۷	۵۳,۱۷۹,۱۵۰	۵۵,۴۰۱,۳۸۲	

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

۲۰- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

بانک		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۹,۳۰۲,۳۹۰	۱۳۵,۳۴۶,۶۸۵	۱۴۹,۱۰۷,۴۶۴	۱۳۵,۴۱۷,۷۲۴	سپرده قرض الحسنه جاری ریالی
۲۷,۴۲۰,۷۷۵	۱۵,۹۷۶,۸۰۳	۲۵,۴۷۲,۲۹۰	۱۵,۹۵۹,۱۹۲	سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی
۴۶,۲۶۸,۰۷۶	۱۵,۴۶۲,۷۸۶	۴۶,۲۶۸,۰۷۶	۱۵,۴۶۲,۷۸۶ (۲۰-۱)	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۳,۰۷۱,۹۸۶	۲,۹۹۱,۷۹۵	۳,۰۷۱,۹۸۶	۲,۹۹۱,۷۹۵	مشترک مشارکت مدنی
۵,۷۰۰,۹۲۱	۶,۵۸۱,۴۸۰	۴,۷۰۳,۲۱۲	۵,۳۵۶,۳۴۸	بستانکاران موقت ریال
۳۲,۹۶۵,۸۵۹	۳۰,۴۹۳,۰۹۲	۳۲,۹۶۵,۸۵۹	۳۰,۴۹۳,۰۹۲	بستانکاران موقت ارز
۵۲,۰۷۶	۴۴,۵۰۴	۵۲,۰۷۶	۴۴,۵۰۴	سود و کارمزد پرداختنی
۲,۱۷۸,۳۷۵	۱,۷۶۶,۷۴۷	۲,۱۷۸,۳۷۵	۱,۷۶۶,۷۴۷	سایر اقلام
۲۶۶,۹۶۰,۴۵۹	۲۰۸,۶۶۳,۸۹۱	۲۶۳,۸۱۹,۳۳۹	۲۰۷,۴۹۲,۱۸۸	

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

۲۱- سپرده های پس انداز و مشابه

اقلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

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

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

۲۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۱,۶۸۰,۰۱۲	۲۶۳,۳۵۷,۵۷۶	۲۳۱,۱۴۵,۷۱۴	۲۶۲,۱۱۱,۲۷۷	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۲۴۴,۷۸۴,۲۴۳	۳۰۲,۸۷۷,۲۸۹	۲۴۳,۶۳۵,۶۳۶	۳۰۲,۲۱۵,۴۵۸	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴,۹۴۵,۴۵۲	۵,۱۴۶,۸۸۹	۴,۸۸۶,۳۵۲	۴,۸۷۰,۵۸۹	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۷۱۶,۲۷۹	۸۸۲,۹۴۰	۷۱۶,۲۷۹	۸۸۲,۹۴۰	پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)
۷۱۷,۷۷۱	۸۸۱,۶۳۲	۷۱۷,۷۷۱	۸۸۱,۶۳۲	پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)
۵۸,۹۱۶,۴۰۵	۵۵,۰۲۱,۷۰۵	۵۸,۹۱۶,۴۰۵	۵۵,۰۲۱,۷۰۵	سپرده مدتدار ارزی
۱۶۴,۷۸۹	۱۶۳,۵۰۰	۱۶۴,۷۸۹	۱۶۳,۵۰۰	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور
۵۴۱,۹۲۴,۹۵۱	۶۲۸,۳۳۱,۵۲۰	۵۴۰,۱۸۲,۹۴۶	۶۲۶,۱۴۷,۰۹۰	

۲۳- سایر سپرده ها

اقلام تشکیل دهنده سرفصل فوق بشرح زیر می باشد :

بانک		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۹۱,۰۷۱	۱۰,۸۷۵,۹۸۳	۸,۲۹۱,۰۷۱	۱۰,۸۷۵,۹۸۳	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال / غیر دولتی
۲۲,۴۶۵,۳۵۶	۱۲,۷۸۲,۰۸۶	۲۲,۴۶۵,۳۵۶	۱۲,۷۸۲,۰۸۶	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / دولتی
۸,۵۰۹,۹۰۲	۷,۸۸۱,۲۶۰	۸,۵۰۹,۹۰۲	۷,۸۸۱,۲۶۰	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / غیردولتی (۲۳-۱)
۷,۵۰۲,۰۳۴	۸,۳۱۴,۴۳۸	۷,۵۰۲,۰۳۴	۸,۳۰۷,۹۰۵	سپرده نقدی ضمانتنامه ها / به ریال / غیر دولتی
۲,۹۸۳,۹۴۶	۲,۵۳۹,۹۰۲	۲,۹۸۳,۹۴۶	۲,۵۳۹,۹۰۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز
۸۹۹,۷۶۹	۶۳۳,۴۱۲	۸۹۹,۷۶۹	۶۳۳,۴۱۲	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیر دولتی
۷,۶۱۴	۱۰,۴۰۵	۱۲,۳۸۰,۰۸۲	۱۴,۰۱۳,۶۸۴	سایر
۵۰,۶۵۹,۶۹۲	۴۳,۰۳۷,۴۸۶	۶۳,۰۳۲,۱۶۱	۵۷,۰۳۴,۲۳۱	

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

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

۲۴- مالیات پرداختنی

گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

گروه	سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲		بانک
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ابتدای سال / دوره	۱,۸۲۵,۳۱۸	۷۴۷,۵۱۰	۲,۳۳۶,۱۸۱	۱,۶۳۱,۱۱۷	
ذخیره مالیات عملکرد سال / دوره	۱,۱۸۵,۴۹۵	۵۹۶,۴۸۷	۲,۵۲۹,۱۶۵	۱,۱۰۱,۷۸۰	
ذخیره مالیات سنوات قبل	۳,۸۹۴,۴۴۴	۳,۸۹۴,۴۴۴	۰	۳,۹۸۲,۱۶۹	
تعدیلات مالیاتی	۴۳۳,۴۲۸	(۰)	(۱۴,۵۸۰)	(۰)	
تادیه شده طی سال / دوره	(۴,۹۳۳,۸۸۳)	(۳,۸۴۳,۴۸۶)	(۳,۰۲۵,۴۴۸)	(۳,۷۸۲,۳۵۹)	
علی الحساب مالیات پرداختی	(۳۵۵,۰۶۷)	(۳,۵۷۷)	(۰)	(۲,۱۸۵,۱۹۶)	
مانده در پایان سال / دوره	۲,۰۴۹,۷۳۷	۱,۳۹۱,۳۷۹	۱,۸۲۵,۳۱۸	۷۴۷,۵۱۰	

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

ارقام به میلیون ریال

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات				مانده ذخیره سال ۱۳۹۳	مانده ذخیره سال ۱۳۹۲	نحوه تشخیص
			ابرازی	تشخیص	قطعی	تادیه شده			
۱۳۸۹	۸,۰۳۷,۹۶۹	۶,۴۲۲,۲۲۵	۱,۲۸۴,۴۴۵	۴,۱۹۳,۹۶۷	۲,۱۴۹,۷۷۲	۳,۰۹۰,۷۴۵	۷۹۱	۷۹۱	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۰	۷,۵۲۸,۶۰۶	۲,۳۱۰,۲۰۷	۵۱۹,۷۹۷	۵,۶۵۸,۰۴۱	۴,۳۷۶,۳۶۳	۴,۵۶۴,۲۶۵	۱۶۷,۵۸۶	۴۶۷,۵۸۶	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۱	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۳,۴۷۵,۸۵۹	۱,۳۴۴,۹۰۸	۷,۱۰۹,۴۹۳	۰	۲,۱۹۰,۳۶۶	۴۱۹,۲۰۹	۱,۳۶۲,۵۴۹	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۲	۱۷,۸۹۴,۱۵۹	۴,۴۷۷,۲۲۷	۱,۱۰۱,۷۸۰	۶,۸۲۰,۰۷۳	۰	۱,۳۸۸,۴۸۶	۲۱۰,۸۸۲	۱,۱۰۱,۷۸۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۸,۵۹۱,۵۲۳	۲,۹۸۲,۴۳۵	۵۹۶,۴۸۷	۰	۰	۰	۵۹۶,۴۸۷	۰	رسیدگی نشده
جمع	۶۸,۱۰۳,۲۲۸	۱۹,۶۶۷,۹۵۳	۴,۸۴۷,۴۱۷	۲۳,۷۸۱,۵۷۴	۶,۵۲۶,۱۳۵	۱۱,۲۳۳,۸۶۲	۱,۳۹۴,۹۵۶	۲,۹۳۲,۷۰۷	
کسر می شود: علی الحساب مالیات پرداختی									
							(۳,۵۷۷)	(۲,۱۸۵,۱۹۶)	
جمع کل							۱,۳۹۱,۳۷۹	۷۴۷,۵۱۰	

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

۲۴-۳- با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۸۸ مقاصحساب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۸۸ اخذ گردیده است.

۲۴-۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ به شماره ۲۹۴۶۳۲۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۷ مبلغ ۱۴۹ میلیارد ریال تماماً پرداخت گردیده و لیکن به علت اعتراض بانک به رای هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض مراتب به دیوان عدالت اداری شکایت گردیده است

۲۴-۵- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به شماره ۷۹۵۵۱۹۱ مورخ ۹۳/۰۶/۲۴ مبلغ ۳۷۶ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت و لیکن بانک به رای صادره معترض و درصدد شکایت به وزیر محترم اقتصادی و دارایی در راستای ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم می باشد

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

۲۴-۷- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ به شماره ۱۱۲۲۰۱۹۸ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۹، مبلغ ۶۸۲۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

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

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

ذخایر و سایر بدهیها شامل اقلام زیراست :

بانک		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۲۰۵	۴۲,۹۷۹	۴۴,۲۰۵	۴۲,۹۷۹	ذخایر شعب خارج از کشور
۷,۸۹۹,۹۲۲	۷,۸۹۹,۹۲۲	۷,۸۹۹,۹۲۲	۷,۸۹۹,۹۲۲	ذخیره بازنشستگی کارکنان بانک (اکچوئری)
۱,۱۹۵,۶۷۵	۱,۱۹۵,۱۴۳	۱,۱۹۵,۶۷۵	۱,۱۹۵,۱۴۳	ذخیره بازخرید مرخصی
۵۹,۴۹۱	۴۱۵,۵۲۵	۵۹,۴۹۱	۴۱۵,۵۲۵	ذخیره هزینه های پرسنلی
۱۰۹,۹۵۴	۴۱,۵۷۸	۱۰۹,۹۵۴	۴۱,۵۷۸	ذخیره هزینه های اداری
۱,۳۲۷,۷۹۰	۱,۱۹۸,۸۳۵	۱,۳۲۷,۷۹۰	۱,۱۹۸,۸۳۵	ذخیره جواز سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۷,۳۳۷,۸۰۴	۳,۸۶۰,۵۵۴	۷,۳۳۷,۸۰۴	۳,۸۶۰,۵۵۴	ذخیره مالیات سنوات قبل
۱,۹۷۸,۱۷۰	۱,۹۷۸,۱۷۰	۴۸۶,۱۷۰	۱,۹۷۸,۱۷۰	ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها
۸,۵۰۲,۳۳۳	۱۱,۱۹۶,۷۶۷	۱۰,۱۲۷,۳۲۲	۱۲,۶۱۰,۷۴۲	سایر اقلام
۲۸,۳۵۵,۳۴۳	۲۷,۸۲۹,۴۷۳	۲۸,۴۸۸,۳۳۲	۲۹,۲۴۳,۴۴۷	

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

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

۲۷- سود سهام پرداختی

گروه		سود سهام پرداخت شده								شرح	
سود سهام پرداختی		سود سهام پرداخت شده								شرح	
ماترله اسفند ۹۳	ماترله اسفند ۹۳	طی سال ۱۳۹۳	طی سال ۱۳۹۲	طی سال ۱۳۹۱	طی سال ۱۳۹۰	طی سال ۱۳۸۹	طی سال ۱۳۸۸	سود سهام مصوب			
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال			
۴۰۹	۴۰۹	۱۳	۴۳	۵۲	۱۳۷	۶۴۸,۳۲۱	۱,۵۷۸,۱۱۶	۲,۳۲۷,۰۰۰	۸۷/۱۲/۳۰ به		
۵۳۱	۵۳۱	۸۸	۹۳	۱,۵۴۹	۳۲۰,۷۵۰	۲,۸۳۴,۰۸۹	*	۳,۱۵۷,۱۰۰	سال مالی منتهی به		
۹۹۳	۹۹۳	۶۳	۲۸۵	۲۶۱,۷۱۳	۱,۰۱۶,۹۴۷	*	*	۱,۲۸۰,۰۰۰	۸۸/۱۲/۲۹ به		
۳,۷۷۰	۳,۷۷۰	۲,۱۷۱	۲,۰۳۰,۷۶۴	۳,۳۷۳,۳۹۵	*	*	*	۵,۴۰۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به		
۸,۶۳۴	۸,۶۳۴	۱۲,۶۸۵	۵,۳۷۴,۶۸۱	*	*	*	*	۵,۲۹۶,۰۰۰	۹۰/۱۲/۲۹ به		
۵۹,۴۷۵	۵۹,۴۷۵	۱۳,۱۴۰,۵۲۵	*	*	*	*	*	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به		
۷۳,۸۱۱	۷۳,۸۱۱	۱۳,۱۵۵,۵۴۴	۷,۲۹۵,۸۶۶	۲,۶۳۶,۶۰۹	۱,۳۳۷,۸۳۴	۲,۳۸۲,۳۳۰	۱,۵۷۸,۱۱۶	۳۰,۵۶۰,۱۰۰	۹۲/۱۲/۲۹ به		
۱,۶۹۰,۸۴۷									سال مالی منتهی به		
۱,۷۶۴,۶۵۸									سال مالی منتهی به		

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

بانک	گروه			
	سال ۱۳۹۲	شهریور ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	شهریور ۱۳۹۳
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴,۳۲۰,۶۹۶	۴,۸۶۸,۱۰۰	۴,۳۱۵,۶۹۱	۵,۰۲۱,۲۸۲	مانده ابتدای دوره / سال
۷۴۳,۵۸۳	۱,۴۷۲,۵۱۵	۸۱۵,۱۰۲	۱,۵۸۴,۸۴۴	ذخیره تأمین شده دوره / سال
(۹۶,۱۷۹)	(۱۶۷,۹۵۲)	(۱۰۹,۵۱۱)	(۱۹۸,۳۲۴)	پرداختی طی دوره / سال
۴,۸۶۸,۱۰۰	۶,۱۷۲,۶۶۳	۵,۰۲۱,۲۸۲	۶,۴۰۷,۸۰۲	مانده در پایان دوره اسال

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

۲۹- سرمایه

۲۹-۱- سرمایه بانک درید و تاسیس مبلغ ۳۳ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳۰۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر به مبلغ ۴۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است.

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

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	
۳۰.۰۰	۹,۹۲۹,۹۹۹,۸۸۲	۳۰.۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۹,۷۹۷	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت
۱۹.۶۶	۶,۵۰۷,۶۹۰,۵۱۹	۱۹.۰۵	۷,۶۲۱,۸۹۳,۸۵۴	دولت جمهوری اسلامی ایران
۹.۹۹	۳,۳۰۷,۵۲۳,۷۹۷	۹.۹۹	۳,۹۹۷,۰۰۷,۵۹۲	سازمان تامین اجتماعی
۶.۴۹	۲,۱۴۷,۶۹۰,۱۲۳	۳.۹۰	۱,۵۶۰,۹۰۷,۵۵۸	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۵.۱۷	۱,۷۱۰,۱۱۷,۳۶۷	۶.۰۷	۲,۴۲۶,۱۷۶,۸۴۱	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۳.۹۶	۱,۳۱۲,۲۶۶,۴۸۴	۳.۰۵	۱,۲۱۸,۳۸۲,۲۸۳	سهام ترجیحی کارکنان
۱.۹۶	۶۵۰,۲۷۱,۲۰۵	۱.۶۳	۶۵۱,۲۸۸,۳۵۸	شرکت بخش سراسری ایران
۱.۷۸	۵۸۸,۰۰۱,۰۰۰	۱.۷۸	۷۱۰,۵۷۵,۲۲۳	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۱.۱۶	۳۸۲,۷۶۱,۲۰۴	۱.۲۱	۴۸۳,۳۹۷,۲۲۳	شرکت شیرین عسل
۱.۲۸	۴۲۲,۹۹۹,۹۹۹	۱.۲۱	۴۸۴,۶۳۲,۲۷۷	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۳.۹۳	۱,۳۰۲,۰۸۳,۶۱۹	۳.۸۴	۱,۵۳۴,۷۸۱,۶۳۷	شرکت گروه مالی ملت
۱.۱۱	۳۶۸,۰۴۳,۰۹۵	۱.۱۱	۴۴۴,۵۶۲,۹۸۳	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران
۰.۰۰	۰	۱.۰۶	۴۲۲,۷۳۳,۶۷۸	شرکت کهن تجارت مهران
۱.۰۲	۳۳۷,۰۵۵,۲۷۱	۰.۰۰	۰	شرکت بیمه ملت
۱۲.۴۹	۴,۱۳۳,۴۹۶,۵۳۵	۱۶.۱۱	۶,۴۴۳,۶۶۰,۶۹۶	سایر سهامداران
۱۰۰.۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
درصد	تعداد	درصد	تعداد	
۰.۴۹	۱۸۷	۰.۹۳	۴۴۱	تعداد سهامداران:
۹۹.۵۱	۳۸,۰۸۴	۹۹.۰۷	۴۶,۹۸۷	اشخاص حقوقی
۱۰۰.۰۰	۳۸,۲۷۱	۱۰۰.۰۰	۴۷,۴۲۸	اشخاص حقیقی

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

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

۲۹-۴ - 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:

تجدید ارائه شده	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه پرداخت شده	۱۵,۶۹۱,۵۰۰	۱۵,۶۹۱,۵۰۰	
اندوخته قانونی	۱۱,۵۲۱,۱۴۷	۱۵,۲۱۸,۱۵۱	
سایر اندوخته ها	۱,۹۶۴,۴۰۶	۲,۱۵۹,۱۴۰	
مانده تحقق یافته تجدید ارزیابی	.	۳,۸۹۷,۸۱۹	(۲۹-۴-۱)
سود انباشته	۱,۶۳۷,۷۷۶	۱۲,۵۰۶,۶۵۷	(۲۹-۴-۲)
جمع سرمایه اصلی	۳۰,۸۱۴,۸۲۹	۴۹,۴۷۳,۲۶۷	
ذخیره عمومی مطالبات و اندوخته تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت	۳۲,۲۶۹,۵۳۱	۳۲,۱۱۲,۴۲۳	
کسر می شود: تعدیلات سرمایه درجه دو	(۱,۴۵۴,۷۰۲)	(۰)	
جمع سرمایه تکمیلی	۳۰,۸۱۴,۸۲۹	۳۲,۱۱۲,۴۲۳	
کسر می شود: سرمایه گذارها	(۲,۰۸۷,۴۶۴)	(۲,۰۸۷,۴۶۴)	
جمع سرمایه پایه پس از کسر سرمایه گذارها	۵۹,۵۴۲,۱۹۴	۷۹,۴۹۸,۲۲۵	
جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۵-۲۹)	۶۶۱,۳۳۷,۰۲۳	۹۳۶,۰۰۶,۲۸۹	
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۹.۰۰	۸.۴۹	

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

عنوان اسال	۱۳۸۲ تا	۱۳۸۴	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	جمع
دارائیهای ثابت مستهلک شده (تجدید ارزیابی ۱۳۷۱)	۷۷,۷۲۲	۱۷,۲۸۲	۱۶,۶۷۷	۱۶,۰۹۴	۱۵,۵۳۰	۱۴,۹۸۷	۱۴,۳۶۲	۱۳,۹۵۶	۱۳,۴۶۸	۱۲,۹۹۶	۱۲,۵۴۱	۲۲۵,۷۱۶
دارائیهای ثابت فروش رفته از ملکی تجدید ارزیابی ۱۳۷۱	۷۹,۹۰۲	۸۶۹	۵۲۹	۲,۵۱۱	۲,۳۵۵	۲,۶۲۵	۲,۵۵۷	۱,۰۱۷	۱,۱۷۰	۹,۳۱۷	۵۰۸	۱۰۵,۳۶۰
دارائیهای ثابت مستهلک شده (تجدید ارزیابی ۱۳۸۳)	.	۳۲۱,۱۲۵	۳۰۹,۳۰۵	۲۹۸,۳۵۲	۲۸۴,۸۰۰	۲۷۴,۲۰۱	۲۶۱,۷۴۰	۲۴۹,۹۳۸	۲۴۰,۳۸۴	۲۳۱,۲۲۵	۲۱۱,۸۴۷	۲,۶۸۳,۰۱۷
دارائیهای ثابت فروش رفته از ملکی تجدید ارزیابی ۸۳	.	۱۶,۵۸۵	۳,۶۵۱	۸۸,۸۴۳	۱۵,۱۶۴	۸۲,۵۸۵	۷۵,۴۵۲	۲۳,۰۵۳	۲۱,۲۹۳	۲۲۲,۴۴۰	۵,۴۱۹	۶۵۶,۴۷۵
دارائیهای ثابت فروش رفته از سر قفلی تجدید ارزیابی ۸۳	.	۲,۱۶۰	۱۴,۸۸۳	۲۶,۹۰۹	۱۶,۸۸۷	.	.	.	.	۱۲,۵۹۳	.	۷۲,۴۳۲
دارائیهای ثابت فروش رفته از تجدید ارزیابی ۹۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۵۷۶	۶۶,۵۳۱	۱۵۳,۸۱۹
جمع	۱۵۷,۶۲۵	۳۵۸,۰۲۱	۳۴۵,۰۴۵	۴۲۳,۷۰۹	۳۲۲,۷۳۶	۳۷۷,۴۹۸	۳۵۴,۲۱۱	۳۲۰,۴۵۰	۳۳۰,۵۴۱	۶۵۵,۰۹۲	۲۳۰,۸۹۱	۳,۸۹۷,۸۱۹

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

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

۲۹-۵- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک:

تجدید ارائه شده							
۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
دارایی‌ها	ضریب تبدیل ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها	ضریب تبدیل ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال
موجودی نقد	-	۰	۱۵,۷۰۹,۴۸۴	موجودی نقد	-	۰	۱۵,۷۰۹,۴۸۴
وجوه در راه	-	۲۰	۵۱,۱۲۲	وجوه در راه	-	۲۰	۵۱,۱۲۲
مطالبات از بانک مرکزی	-	۰	۱۲۸,۱۱۶,۵۹۲	مطالبات از بانک مرکزی	-	۰	۱۲۸,۱۱۶,۵۹۲
مطالبات از بانکها	-	۲۰	۸۲,۵۴۵,۷۹۷	مطالبات از بانکها	-	۲۰	۸۲,۵۴۵,۷۹۷
مطالبات از دولت	-	۰	۶۳,۴۲۶,۱۰۳	مطالبات از دولت	-	۰	۶۳,۴۲۶,۱۰۳
اوراق بهادار دولتی و بانک مرکزی	-	۰	۱,۵۴۰,۶۸۳	اوراق بهادار دولتی و بانک مرکزی	-	۰	۱,۵۴۰,۶۸۳
سرمایه گذاریها و مشارکتها (خالص)	-	۱۰۰	۲۷,۲۷۴,۶۲۰	سرمایه گذاریها و مشارکتها (خالص)	-	۱۰۰	۲۷,۲۷۴,۶۲۰
تسهیلات اعطایی دولتی / تبصره ای و غیر تبصره ای (خالص)	-	۰	۲۳۲,۹۲۸,۵۷۰	تسهیلات اعطایی دولتی / تبصره ای و غیر تبصره ای (خالص)	-	۰	۲۳۲,۹۲۸,۵۷۰
تسهیلات اعطایی غیر دولتی با تضمین دولت (خالص)	-	۰	۱,۱۵۱,۹۶۱	تسهیلات اعطایی غیر دولتی با تضمین دولت (خالص)	-	۰	۱,۱۵۱,۹۶۱
تسهیلات غیر دولتی	-	۱۰۰	۳۴۳,۰۹۷,۴۰۸	تسهیلات غیر دولتی	-	۱۰۰	۳۴۳,۰۹۷,۴۰۸
تسهیلات اعطایی مسکن	-	۵۰	۹۴,۵۹۸,۸۷۹	تسهیلات اعطایی مسکن	-	۵۰	۹۴,۵۹۸,۸۷۹
مطالبات معوق	-	۱۰۰	۴۶,۷۶۷,۹۹۲	مطالبات معوق	-	۱۰۰	۴۶,۷۶۷,۹۹۲
دارائی های ثابت	-	۱۰۰	۶۰,۵۰۲,۲۲۸	دارائی های ثابت	-	۱۰۰	۶۰,۵۰۲,۲۲۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار	-	۱۰۰	۸,۹۶۶,۵۹۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار	-	۱۰۰	۸,۹۶۶,۵۹۱
سایر دارائیه‌ها	-	۱۰۰	۲۴۰,۴۳۵,۱۷۲	سایر دارائیه‌ها	-	۱۰۰	۲۴۰,۴۳۵,۱۷۲
جمع داراییها				جمع داراییها			
۵۶۶,۸۰۹,۸۷۶			۱,۱۷۳,۲۴۸,۴۵۹	۷۹۰,۸۶۲,۸۳۴			۱,۳۴۷,۱۱۳,۲۰۲
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی پس از کسر پیش دریافتها	۲۰	۱۰۰	۲۴,۰۶۵,۲۳۹	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی پس از کسر پیش دریافتها	۲۰	۱۰۰	۱۷,۷۷۷,۵۶۹
تعهدات بابت ضمانتنامه های زیر یکسال پس از کسر سپرده نقدی	۲۰	۱۰۰	۱۲۳,۳۷۹,۲۵۸	تعهدات بابت ضمانتنامه های زیر یکسال پس از کسر سپرده نقدی	۲۰	۱۰۰	۷۴,۰۵۲,۱۱۹
تعهدات بابت ضمانتنامه های بالای یکسال پس از کسر سپرده نقدی	۵۰	۱۰۰	۱۸,۸۶۲,۸۷۵	تعهدات بابت ضمانتنامه های بالای یکسال پس از کسر سپرده نقدی	۵۰	۱۰۰	۶۸,۴۸۴,۶۷۳
سایر تعهدات (غیر دولتی)	۱۰۰	۱۰۰	۴۸,۲۸۲,۵۴۲	سایر تعهدات (غیر دولتی)	۱۰۰	۱۰۰	۸۳,۹۶۰,۹۱۲
سایر تعهدات (اوراق مشارکت شرکتها)	۵۰	۵۰	۲۹,۲۹۵,۱۸۱	سایر تعهدات (اوراق مشارکت شرکتها)	۵۰	۵۰	۳۴,۲۹۵,۱۸۱
سایر تعهدات (بین بانکیها)	۲۰	۲۰	۱۱,۸۳۰	سایر تعهدات (بین بانکیها)	۲۰	۲۰	۱۱,۸۳۰
سایر تعهدات (دولتی)	۰	۰	۵۰,۸۵۶,۲۰۹	سایر تعهدات (دولتی)	۰	۰	۱۵۳,۸۸۴,۱۶۱
جمع تعهدات			۲۹۴,۷۵۳,۱۳۴	جمع تعهدات			۴۳۲,۶۶۶,۴۴۵
جمع دارائی هاو تعهدات موزون شده بر حسب ریسک			۱,۴۶۸,۰۰۱,۵۹۳	جمع دارائی هاو تعهدات موزون شده بر حسب ریسک			۱,۷۷۹,۵۷۹,۶۴۷

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

۳۰- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۱,۴۰۶,۹۳۷	۱,۵۷۴,۹۶۵	۱,۷۰۹,۵۰۲,۴۹۳
۲۶	۲۳	۲۷,۸۹۲
۳۰	۲۹	۳۰,۵۲۴
۱,۴۰۶,۹۹۳	۱,۵۷۵,۰۱۷	۱,۷۰۹,۵۶۰,۹۰۹

شرکت گروه مالی ملت
شرکت بهساز مشارکتهای ملت
شرکت بهسازان
جمع

۳۱- اندوخته ها

مانده اندوخته ها شامل اقلام به شرح ذیل می باشد :

بانک		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۳۹۹,۶۶۶	۱۵,۰۹۶,۰۴۱	۱۲,۴۹۲,۷۴۹	۱۶,۵۱۸,۷۱۵
۱۲۱,۴۸۱	۱۲۲,۱۱۰	۱۲۱,۴۸۱	۱۲۲,۱۱۰
۳,۱۳۷	۳,۱۳۷	۹۰,۱۸۵	۱۲۳,۵۵۵
۶۱,۶۷۰	۷۸,۷۳۸	۶۱,۶۷۰	۷۸,۷۳۸
۱۱,۵۸۵,۹۵۳	۱۵,۳۰۰,۰۲۶	۱۲,۷۶۶,۰۸۵	۱۶,۸۴۳,۱۱۷

اندوخته قانونی داخل کشور
اندوخته قانونی خارج از کشور
سایر اندوخته ها داخل کشور
سایر اندوخته ها خارج از کشور

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

۳۲- سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۶,۷۷۷	۴۲۰,۴۸۴
۳۰۶,۷۷۷	۴۲۰,۴۸۴

مازاد تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت

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

۳۳- تفاوت تسعیر صورتهای مالی شعب خارج از کشور

بانک		گروه		تفاوت ناشی از تسعیر داراییها و بدهیها
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۹۹,۵۹۹	۲,۰۷۷,۲۶۵	۳,۷۳۶,۷۵۵	۳,۵۸۰,۴۰۶	
۱,۸۹۹,۵۹۹	۲,۰۷۷,۲۶۵	۳,۷۳۶,۷۵۵	۳,۵۸۰,۴۰۶	

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

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

۳۴- حقوق اقلیت

گروه		سرمایه اندوخته ها تفاوت انباشته تسعیر ارز سود و زیان انباشته
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۳,۶۸۲	۹۸۸,۲۸۳	
۵۱,۱۵۵	۵۲,۰۷۷	
۹۸۷,۹۹۲	۷۸۰,۸۰۸	
۳۶۴,۵۳۷	۱۸۱,۷۹۰	
۲,۰۸۷,۳۶۷	۲,۰۰۲,۹۵۸	

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

۳۵ - سود تسهیلات اعطایی

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۶۷,۸۴۷	۵,۲۵۹,۵۶۷	۵,۴۸۵,۸۸۱	۵,۵۱۷,۴۴۰	فروش اقساطی
۲۹,۳۱۲,۷۱۱	۳۳,۱۸۴,۱۵۳	۲۹,۳۱۲,۷۱۱	۳۳,۱۸۴,۱۵۳	مشارکت مدنی
۲,۱۹۴,۰۸۰	۱,۸۳۵,۸۸۲	۲,۱۹۴,۰۸۰	۱,۸۳۵,۸۸۲	جعاله
۲۷۵,۳۹۴	۱۸۳,۶۰۱	۲۷۵,۳۹۴	۱۸۳,۶۰۱	اجاره به شرط تملیک
۳,۶۵۷,۱۶۱	۳,۷۵۶,۴۱۷	۳,۶۵۷,۱۶۱	۳,۷۵۶,۴۱۷	مضاربه
۱۹۲,۷۷۷	۱۸۶,۰۴۸	۱۹۲,۷۷۷	۱۸۶,۰۴۸	تسهیلات دولتی عادی تبصره ای
۲۳۷,۵۳۳	۴۹۷,۰۷۶	۲۳۷,۵۳۳	۴۹۷,۰۷۶	خرید دین
۴,۱۲۳,۵۶۹	۱۱,۱۷۸,۱۹۵	۴,۱۲۳,۵۶۹	۱۱,۱۷۸,۱۹۵	مراجعه
۳,۰۸۲	۱,۱۵۲	۳,۰۸۲	۱,۱۵۲	سلف
۱۸,۸۱۷,۶۲۵	۲۱,۵۷۹,۵۹۹	۱۷,۸۱۱,۲۲۷	۲۱,۳۸۳,۳۳۳	۳۵-۱ وجه التزام تسهیلات ریالی
۶۴,۰۸۱,۷۸۹	۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۶۳,۲۹۳,۴۱۵	۷۷,۷۲۳,۲۹۷	

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

۳۶ - فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۳۰۴,۰۵۳	۱۸,۲۶۲,۸۶۲	فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت
۴,۸۳۲,۰۱۱	۴,۷۱۷,۹۲۶	فروش کالا
۴,۷۲۳,۵۵۵	۶,۵۸۳,۶۴۰	درآمد ارائه خدمات
۳۸۳,۵۴۶	۸۸۷,۴۲۰	سایر
۲۱,۲۵۳,۱۶۵	۳۰,۴۵۱,۸۴۸	

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

بانک		گروه		۳۷- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها	
(تجدید آرائه شده)		(تجدید آرائه شده)			
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۲۰۹,۷۳۴	۸,۲۰۰,۰۰۰	.	.	۳۷-۱	سود سهام شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
۴۱۸,۶۴۷	۱,۹۷۷,۰۱۹	۲,۳۵۳,۸۱۲	۴,۲۵۴,۴۱۹		سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای
۵,۶۲۸,۳۸۱	۱۰,۱۷۷,۰۱۹	۲,۳۵۳,۸۱۲	۴,۲۵۴,۴۱۹		
۵,۴۰۵,۶۱۲	۱۲,۳۲۲,۵۶۱	۶,۰۲۷,۵۷۵	۱۳,۷۶۷,۲۶۱	۳۷-۲	سود سپرده های سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت و سپرده قانونی
.		۳,۴۴۸,۳۳۰	۴۶۲,۲۱۰		سود فروش سهام
(۰)	(۹,۱۹۲)	(۰)	(۶۳۲,۱۲۳)		زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای
۷۸,۱۰۲	۸۲۶,۷۷۰	۷۸,۱۰۲	۸۲۶,۴۴۰		درآمد حاصل از فروش اوراق گواهی حق تقدم
۱۱,۱۱۲,۰۹۵	۲۳,۳۱۷,۱۵۸	۱۱,۹۰۷,۸۱۹	۱۸,۶۷۸,۲۰۷		خالص سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای

۳۷-۱- از مبلغ ۸۲۰۰ میلیارد ریال سود سهام شرکتهای فرعی مشمول تلفیق مبلغ ۶۵۰۲ میلیارد مربوط به سود شرکت گروه مالی ملت، ۳۰۰۰ میلیارد ریال مربوط به سود شرکت فناوران بهسازان هوشمند فردا و مبلغ ۶۹۸ میلیارد ریال مربوط به سود شرکت بهساز مشارکتهای ملت می باشد.

۳۷-۲- درآمد بانک بابت سود سپرده های سرمایه‌گذاری ، اوراق مشارکت و سپرده قانونی به شرح ذیل است:

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

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

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

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

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

۳۹ - سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود سپرده های مدتدار:
۱۴,۸۳۸,۱۹۸	۳۰,۲۰۸,۶۱۴	۱۴,۸۳۸,۱۹۸	۳۰,۲۰۸,۶۱۴	سود سپرده های کوتاه مدت
۲,۶۴۳,۴۱۷	۱,۸۳۵,۶۵۳	۲,۶۴۳,۴۱۷	۱,۸۳۵,۶۵۳	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۷,۶۳۷,۳۸۵	۳۰,۳۶۷,۵۴۷	۷,۶۳۸,۶۴۱	۳۰,۳۶۹,۰۳۵	یکساله
۲,۰۷۷,۲۵۹	۵,۶۴۷,۶۹۰	۲,۰۷۷,۲۵۹	۵,۶۴۷,۶۹۰	دوساله
۱,۱۹۱,۷۲۳	۱,۴۱۵,۰۷۴	۱,۱۹۱,۷۲۳	۱,۴۱۵,۰۷۴	سه ساله
۱۷۵,۶۶۴	۲۰۲,۵۱۳	۱۷۵,۶۶۴	۲۰۲,۵۱۳	چهار ساله
۲۷,۲۹۸,۶۴۲	۲۳,۶۷۴,۷۲۸	۲۷,۰۹۳,۸۸۴	۲۳,۳۴۹,۶۵۵	پنج ساله
۳,۶۰۸,۹۰۸	۲,۳۸۳,۳۸۷	۳,۶۰۸,۹۰۸	۲,۳۸۳,۳۸۷	سود گواهی سپرده سرعایه گذاری عام یکساله
۵۹,۴۷۱,۱۹۶	۹۵,۷۳۵,۲۰۶	۵۹,۲۶۷,۶۹۴	۹۵,۴۱۱,۶۲۱	

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

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

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

۴۰- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین مصارف مشاع:
۳۸۸,۳۷۵,۲۹۹	۴۴۰,۵۲۰,۸۱۴	تسهیلات اعطایی
۳۱,۰۳۶,۸۵۹	۶۲,۲۱۷,۶۷۰	سرمایه‌گذاریها
۱۱,۴۴۱,۶۲۶	۱۱,۲۲۰,۵۵۱	اوراق مشارکت
۴۳۰,۸۵۳,۷۸۴	۵۱۳,۹۵۹,۰۳۵	
		کسر می‌شود میانگین خالص منابع سپرده‌گذاران:
۱۷۲,۷۹۳,۵۱۲	۲۶۸,۹۶۵,۶۵۱	میانگین کوتاه مدت عادی
۷,۵۲۹,۶۱۱	۵۰,۴۲,۴۲۶	میانگین کوتاه مدت ویژه
۷۰,۷۳۸,۸۶۳	۱۳۷,۹۹۷,۲۵۰	میانگین یکساله
۹,۴۸۵,۷۴۳	۲۲,۸۴۵,۰۷۴	میانگین دو ساله
۶,۴۰۵,۸۵۱	۵,۹۳۲,۹۹۱	میانگین سه ساله
۱,۰۰۰,۶۱۸	۱,۰۵۵,۲۷۹	میانگین چهار ساله
۱۳۹,۶۲۳,۴۶۴	۱۰۷,۷۸۵,۴۷۷	میانگین پنج ساله
۱۱,۸۰۵,۳۰۶	۱۷,۸۷۸,۰۱۰	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری سایر بانکها
۴۰۹,۳۸۲,۹۶۸	۵۶۷,۵۰۲,۱۵۸	جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴۵,۵۱۰,۲۷۸)	(۶۳,۹۵۳,۸۵۳)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۶۳,۸۷۲,۶۹۰	۵۰۳,۵۴۸,۳۰۵	خالص منابع سپرده‌گذاران
۶۶,۹۸۱,۰۹۴	۱۰,۴۱۰,۷۳۰	منابع بانک
		درصد سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
		درآمدهای مشاع:
۶۴,۰۸۱,۷۸۹	۷۷,۶۶۱,۶۹۰	سود تسهیلات اعطایی
۲,۳۱۸,۹۴۹	۹,۹۸۳,۴۹۸	سود حاصل از سپرده‌گذاریها (بجز سپرده قانونی)
۸,۰۷۲,۶۶۳	۱۲,۴۲۷,۶۷۶	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها
۷۴,۴۷۳,۴۰۱	۱۰۰,۰۷۲,۸۶۵	جمع سود مشاع
۶۲,۸۹۵,۶۶۸	۹۸,۰۴۵,۷۹۴	سهم سود سپرده‌گذاران
۴۸۶,۳۳۰	۸۸۷,۶۳۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۳,۳۸۱,۹۹۸	۹۸,۹۳۳,۴۲۶	منافع سپرده‌گذاران
(۱۰,۲۳۴,۵۷۴)	(۱۴,۱۸۷,۵۵۴)	حق الوکاله دریافتی
۵۳,۱۴۷,۴۲۴	۸۴,۷۴۵,۸۷۲	منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۵۹,۴۷۱,۱۹۶)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۶)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۳۹)
(۶,۳۲۳,۷۷۲)	(۱۰,۹۸۹,۳۳۴)	کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران

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

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

۴۱- سود و وجه التزام دریافتی

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

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۶,۴۱۷	۲۳۷,۹۳۳	۱۹۶,۴۱۷	۲۳۷,۹۳۳	سود (شعب خارج)
۱۲,۵۱۴,۵۷۵	۱۷,۱۳۵,۲۳۵	۱۲,۵۱۴,۵۷۳	۱۷,۱۳۵,۲۳۳	وجه التزام از محل سایر مطالبات
۵۰۹,۳۲۱	۱,۴۲۸,۶۶۶	۵۰۹,۳۲۱	۱,۴۲۸,۶۶۶	وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارز غیردولتی
۱۱,۹۲۰,۱۸۳	۱۶,۲۵۵,۰۹۱	۱۱,۹۲۰,۱۸۳	۱۶,۲۵۵,۰۹۱	سود از محل تسهیلات اعطایی به ارز غیردولتی
۱,۱۱۹,۱۹۸	۱,۱۱۹,۰۸۸	۱,۱۱۹,۱۹۸	۱,۱۱۹,۰۸۸	سود از محل سرمایه گذاریها و سپرده های ارزی
۱,۲۰۵,۵۱۵	۳,۵۳۳,۶۷۰	۱,۲۰۵,۰۱۷	۳,۵۳۳,۱۷۲	اوراق قرضه ارزی
۲۹۷	۲۳	۲۹۶	۲۳	سایر
۲۷,۴۶۵,۵۰۶	۳۹,۷۰۹,۷۰۶	۲۷,۴۶۵,۰۰۵	۳۹,۷۰۹,۲۰۷	

۴۲- کارمزد دریافتی

کارمزد های دریافتی شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۲,۴۳۲	۳۳۵,۷۱۲	۴۳۲,۴۳۲	۳۳۵,۷۱۲	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱,۸۰۱,۷۵۷	۲,۳۷۹,۳۳۷	۱,۸۰۱,۶۹۲	۲,۳۷۹,۳۱۶	کارمزد ضمانتنامه های صادره
۲۰۵,۶۸۰	۲۱۲,۸۱۸	۲۰۵,۶۸۰	۲۱۲,۸۱۸	کارمزد قبوض دریافتی
۸۰۳,۱۹۲	۱,۵۰۵,۳۸۳	۸۰۳,۱۹۲	۱,۵۰۵,۳۸۳	کارمزد حوالت های بانکی (شتاب)
۱,۱۰۳,۹۱۸	۱,۰۱۹,۸۶۴	۱,۱۰۳,۹۱۸	۱,۰۱۹,۸۶۴	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۲,۳۱۱	۱۴	۲,۳۱۱	۱۴	کارمزد شعب خارج از کشور
۶۹,۰۹۹	۹۳,۰۴۸	۶۹,۰۹۹	۹۳,۰۴۸	کارمزد حسابهای دولتی
۱۶,۷۰۳	۳۴	۱۶,۷۰۳	۳۴	کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده
۶۶,۷۷۹	۸۱,۱۹۳	۶۶,۷۷۹	۸۱,۱۹۳	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۱۱۲,۶۸۶	۱۶۳,۸۳۹	۱۱۲,۶۸۶	۱۶۳,۸۳۹	کارمزد خدمات بیمه ای
۸۱,۶۹۲	۴۰۳,۱۶۹	۸۱,۶۹۲	۴۰۳,۱۶۹	کارمزد حواله های ریالی و ارزی
۳۵,۱۹۰	۳۸,۷۸۴	۳۵,۱۹۰	۳۸,۷۸۴	کارمزد سوء اثر
۳۶,۹۶۵	۴۳,۰۵۶	۳۶,۹۶۵	۴۳,۰۵۶	کارمزد کارشناسی طرحها
۳۲,۰۷۵	۲۷,۱۶۶	۳۲,۰۷۵	۲۷,۱۶۶	کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری
۸,۶۰۶,۰۵۹	۸,۷۸۴,۵۱۲	۸,۶۰۶,۰۵۹	۸,۷۸۴,۵۱۲	کارمزد آئینمان کارت اعتباری ۱-۴۲
۶۲,۵۰۰	۴۰	۶۲,۵۰۰	۴۰	کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار
۳۰۹,۵۴۹	۳,۲۸۳,۳۰۱	۳۰۹,۵۴۹	۳,۲۸۴,۶۱۹	سایر خدمات بانکی
۱۳,۷۷۸,۴۸۷	۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۱۳,۷۷۸,۴۲۲	۱۸,۳۷۲,۵۶۷	

۴۲-۱- کارمزد مزبور مربوط به حق اشتراک سالیانه کارت اعتباری مرابحه و سود مربوط به تسهیلات مرابحه در یادداشت ۳۵ (سود تسهیلات اعطایی) منعکس گردیده است.

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

۴۳- سایر درآمدهای غیرمشاع

بانک		گروه			
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۸۷,۱۹۶	۲۶۲,۶۳۵	۴۸۷,۱۹۶	۲۶۲,۶۳۵	نتیجه معاملات ارزی داخلی	
۴۰,۸۷۴	۱۲,۲۷۱	۴۰,۸۷۴	۱۲,۲۷۱	نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج)	
۷,۹۹۶,۳۹۳	۰	۹,۲۶۱,۱۳۵	۲۴۰,۴۷۳	نتیجه تسعیر حسابهای ارزی	
۱,۲۴۰,۳۱۸	۲,۴۴۳,۰۸۲	۳,۳۲۲,۶۸۳	۳,۰۰۰,۹۲۷	درآمدهای متفرقه	
۱۶,۲۹۲	۹,۳۱۱	۱۶,۲۹۲	۹,۳۱۱	درآمدهای متفرقه (شعب خارج)	
۹,۷۸۱,۰۷۳	۲,۷۲۷,۲۹۹	۱۳,۱۲۸,۱۸۰	۳,۵۲۵,۶۱۷		

۱- ۴۳- درآمدهای متفرقه بشرح زیر می باشد:

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

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

۴۴- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک	
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارکنان	۱۸,۱۱۵,۷۸۳	۱۳,۴۵۱,۶۶۰	۱۷,۳۳۷,۰۴۳	۱۲,۷۹۰,۱۸۹
هزینه های اداری	۱۰,۵۸۵,۴۵۰	۱۳,۱۰۴,۶۲۹	۱۰,۷۵۵,۶۵۵	۱۳,۸۱۳,۳۲۷
	<u>۲۸,۷۰۱,۲۳۳</u>	<u>۲۶,۵۵۶,۲۸۹</u>	<u>۲۸,۰۹۲,۶۹۸</u>	<u>۲۶,۶۰۳,۵۱۶</u>

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

	گروه		بانک	
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد	۳,۲۷۲,۱۲۵	۲,۷۲۲,۷۳۲	۲,۶۸۹,۸۴۰	۲,۱۸۱,۰۳۹
فوق العاده ها	۶,۴۵۴,۵۶۹	۴,۶۴۷,۷۹۰	۶,۳۵۱,۴۱۴	۴,۶۲۴,۵۴۲
رفاه و خواربار و بهداشت	۹۵۲,۹۸۴	۷۷۹,۱۰۷	۹۴۵,۹۶۶	۷۷۶,۴۴۸
پس انداز و بازنشستگی	۲,۲۹۴,۴۳۵	۱,۸۰۹,۰۲۱	۲,۲۵۵,۶۱۵	۱,۷۷۱,۸۲۶
هزینه های بازنشستگی کارکنان	۱,۰۵۸,۰۴۱	۸۶۰,۳۵۹	۱,۰۵۷,۵۹۸	۸۶۰,۳۵۹
عیدی و پاداش	۴۶۴,۰۸۸	۳۸۲,۵۹۴	۴۶۴,۰۸۸	۳۵۲,۹۲۳
پاداش پایان خدمت	۱,۵۱۹,۵۳۴	۷۶۵,۸۶۹	۱,۴۷۲,۵۱۵	۷۴۳,۵۸۴
طرح کارانه	۱,۹۶۹,۰۱۵	۱,۳۶۶,۶۶۸	۱,۹۶۹,۰۱۵	۱,۳۶۱,۹۴۷
هزینه بازخرید مرخصی	۴۹,۳۸۲	۳۱,۸۹۰	۴۹,۳۸۲	۳۱,۸۹۰
هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور	۸۱,۶۱۰	۸۵,۶۳۰	۸۱,۶۱۰	۸۵,۶۳۰
	<u>۱۸,۱۱۵,۷۸۳</u>	<u>۱۳,۴۵۱,۶۶۰</u>	<u>۱۷,۳۳۷,۰۴۳</u>	<u>۱۲,۷۹۰,۱۸۹</u>

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

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

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

گروه	بانک		گروه		
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴-۲-۱	۴,۱۶۳,۷۵۷	۵,۰۲۰,۷۳۱	۳,۵۰۹,۰۱۲	۴,۴۴۰,۹۱۱	خدمات قراردادی
	۹۳۵,۱۴۰	۹۱۶,۷۱۹	۷۵۵,۱۰۰	۷۳۰,۸۴۴	مواد و لوازم مصرف شدنی
	۷۱۴,۳۳۶	۷۱۴,۳۳۶	۳۹۲,۶۶۰	۳۹۲,۶۶۰	ارتباطات و مخابرات
	۳۷۱,۲۷۳	۳۱۷,۸۱۵	۲۴۱,۰۴۵	۲۲۹,۴۲۰	اجاره محل و عوارض
	۳۴۲,۵۱۴	۳۲۰,۰۰۶	۲۵۳,۵۸۴	۲۳۹,۰۹۷	آب و برق و سوخت
	۲۰۴,۲۲۳	۱۹۸,۵۴۶	۱۷۷,۵۸۵	۱۶۲,۴۸۷	سفر و ماموریت
	۲۶۶,۱۹۱	۲۶۶,۱۹۱	۱۸۶,۶۶۰	۱۸۶,۶۶۰	ماشینهای حسابداری
	۱,۶۸۲,۱۶۹	۱,۴۲۹,۷۳۷	۱,۳۱۸,۸۱۴	۱,۱۳۹,۴۶۱	هزینه استهلاک
۴۴-۲-۲	۱,۸۴۱,۹۲۹	۱,۵۰۷,۶۵۶	۶,۲۹۹,۴۵۳	۶,۲۲۱,۰۷۱	سایر اقلام
	۶۳,۹۱۸	۶۳,۹۱۸	۷۰,۷۱۶	۷۰,۷۱۶	هزینه اداری شعب خارج از کشور
	۱۰,۵۸۵,۴۵۰	۱۰,۷۵۵,۶۵۵	۱۳,۱۰۴,۶۲۹	۱۳,۸۱۳,۳۲۷	

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

۴۴-۲-۲- از مبلغ ۱.۵۰۸ میلیارد ریال در سایر اقلام مبلغ ۱.۰۳۰ میلیارد ریال مربوط به ذخیره مالیات می باشد.

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

گروه		بانک		یادداشت
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۳۷,۱۴۷	۷,۹۱۵,۶۹۲	۳,۰۳۷,۱۴۷	۷,۹۱۵,۶۹۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی ۴۵-۱
۱,۰۹۵,۶۶۲	۳,۰۱۹,۵۲۱	۹۳۳,۸۵۶	۳,۲۴۰,۶۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی ۴۵-۲
۴,۱۳۲,۸۰۹	۱۰,۹۳۵,۲۱۳	۳,۹۷۱,۰۰۳	۱۱,۱۵۶,۳۱۱	

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

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

بانک				شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۱,۹۴۱,۳۲۰	۸۸,۵۱۰,۱۴۴	۶,۶۸۳,۶۷۴	۶,۷۴۷,۵۰۲	مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره
				کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
(۱۷,۶۹۵,۴۰۸)	(۱۲,۵۰۹,۱۲۳)	(۲,۰۶۸,۴۳۴)	(۳,۱۱۷,۸۵۱)	سپرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات و ...
۸۴,۲۴۵,۹۱۲	۷۶,۰۰۱,۰۲۱	۴,۶۱۵,۲۴۰	۳,۶۲۹,۶۵۱	مانده تسهیلات مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
-	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
۴۸,۰۶۸,۳۵۰	۴۶,۷۸۲,۲۳۷	۹۲۳,۰۴۸	۳۶۲,۹۶۵	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
(۴۵,۰۳۱,۱۰۴)	(۴۳,۳۱۰,۶۲۸)	(۱,۴۷۰,۱۹۳)	(۲۵۰,۲۸۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سنوات قبل
(۰)		(۰)	(۰)	مطالبات سوخت شده
۳,۰۳۷,۱۴۷	۳,۴۷۱,۶۰۹	(۵۴۷,۱۴۵)	۱۱۲,۶۸۲	هزینه ذخیره اختصاصی دوره جاری

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

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

بانک	
سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	
۱,۱۳۵,۸۲۳,۹۳۹	مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره مالی مورد گزارش
	کسر می شود:
(۱۰۱,۹۴۱,۳۲۰)	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱,۰۳۳,۸۸۲,۶۱۹	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱۵,۵۰۸,۲۳۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی (۱/۵ درصد)
(۱۴,۵۷۴,۳۸۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سنوات قبل
۹۳۳,۸۵۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

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

۴۶- هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

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

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

هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

۴۷- هزینه‌های مالی

هزینه های مالی متشکل از اقلام زیر می باشد:

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

هزینه تسهیلات دریافتی
هزینه کارمزد خدمات بانکی

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

۴۸- سایر هزینه ها

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۸۵۷,۴۲۸	۰	۸۵۷,۴۲۸
۷۵۸,۸۷۹	۸۶۵,۸۲۷	۷۸۱,۵۱۰	۹۱۲,۶۲۶
۷۵۸,۸۷۹	۱,۷۲۳,۲۵۵	۷۸۱,۵۱۰	۱,۷۷۰,۰۵۴

هزینه ناشی از تسعیر
جوایز قرض الحسنه
جمع

۴۸-۱ بموجب ماده (۲) دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز مصوب پانصدوسی و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۵/۱۴ شورای پول و اعتبار، حداکثر مبلغی که به مصرف اعطای جوایز به صاحبان سپرده قرض الحسنه پس انداز می رسد توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد.

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

۴۹- تعدیلات سنواتی

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

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۵,۴۰۳	۰	(۰)	۰	اصلاح اندوخته
۹۲۸,۶۶۵	۰	۹۲۸,۶۶۵	۰	تعدیل سنواتی اندوخته دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی
۷۰,۵۸۸	۵۳۴	۷۰,۵۸۸	۵۳۴	تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور
(۱,۲۱۸,۰۰۰)	(۱,۲۱۸,۰۰۰)	(۱,۲۱۸,۰۰۰)	(۱,۲۱۸,۰۰۰)	تعدیلات سنواتی صندوق ضمانت سپرده‌ها
(۲۷۴,۰۰۰)	(۲۷۴,۰۰۰)	(۲۷۴,۰۰۰)	(۲۷۴,۰۰۰)	هزینه اکچوئری
(۱۳۸,۸۰۹)	(۱۳۸,۸۰۹)	(۱۳۸,۸۰۹)	(۱۳۸,۸۰۹)	تعدیلات سنواتی فروش دارائیه‌های ثابت
۰	۰	۱,۱۱۱,۱۳۱	(۳۰۰,۵۷۷)	تعدیل ناشی از تلفیق
۱۰۳,۷۴۷	(۱,۶۳۰,۲۷۵)	۴۷۹,۵۷۵	(۱,۸۳۰,۸۵۲)	

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

شرح	مانده قبل از اصلاح سال ۱۳۹۲	اصلاحات طبقه‌بندی		تعدیلات سنواتی		مانده اصلاح شده سال ۱۳۹۲
		بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیردولتی	۵۶۷,۳۴۳,۰۵۷	۳,۶۱۷,۹۷۳	۰	۰	۰	۵۷۰,۹۶۱,۰۳۰
سرمایه‌گذاریها و مشارکتها	۲۱,۸۹۷,۴۲۳	۰	(۳,۶۱۷,۹۷۳)	۰	۰	۱۸,۲۷۹,۴۵۰
سایر دارائیه‌ها	۹۸,۲۸۸,۷۹۹	۰	۰	۵۳۴	(۱۳۸,۸۰۹)	۹۸,۱۵۰,۵۲۴
اقلام در راه	(۲,۲۰۷,۵۱۲)	۷,۹۱۱,۰۰۳	۰	۰	۰	۵,۷۰۳,۴۹۱
ذخائر و سایر بدهی‌ها	(۱۸,۹۵۲,۳۴۰)	۰	(۷,۹۱۱,۰۰۳)	۰	(۱,۴۹۲,۰۰۰)	(۲۸,۳۵۵,۳۴۳)
سود انباشته	(۱۴,۸۳۷,۷۷۶)	۰	۰	۱,۶۳۰,۲۷۵	۰	(۱۳,۲۰۷,۵۰۱)
		۱۱,۵۲۸,۹۷۶	(۱۱,۵۲۸,۹۷۶)	۱,۶۳۰,۸۰۹	(۱,۶۳۰,۸۰۹)	

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

۵۰- سود انباشته در پایان دوره

تکالیف قانونی:

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۹۳/۰۴/۳۰ مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹، مبلغ ۱۳۲۰۰ میلیون ریال سود بین سهامداران تقسیم گردید.

۵۱- سود هر سهم

بانک		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۸۹۴,۱۵۸	۱۸,۵۸۶,۷۵۲	سود قبل از کسر مالیات
(۱,۱۰۱,۷۸۰)	(۶۰۵,۶۱۴)	اثر مالیاتی
۱۶,۷۹۲,۳۷۸	۱۷,۹۸۱,۱۳۸	سود پس از کسر مالیات
۴۲۰	۴۵۰	سود هر سهم (۴۰,۰۰۰ میلیون سهم) - ریال

گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۹۸۳,۶۳۲	۱۵,۷۱۵,۲۴۰	سود قبل از کسر مالیات
(۱,۲۸۴,۶۵۳)	(۱,۱۹۴,۶۲۲)	اثر مالیاتی
۲۲,۶۹۸,۹۷۹	۱۴,۵۲۰,۶۱۸	سود پس از کسر مالیات
۵۶۶	۳۷۱	سود هر سهم (۴۰,۰۰۰ میلیون سهم) - ریال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۵۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

بانک		گروه		فعالیت‌های عملیاتی سود قبل از کسر مالیات هزینه استهلاک هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۹۳/۱۲/۲۹	۹۳/۱۲/۲۹	۹۳/۱۲/۲۹	۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۸۹۴,۱۶۰	۱۸,۵۹۱,۵۲۳	۲۴,۲۹۱,۷۹۵	۱۵,۷۲۰,۰۱۱	
۱,۱۸۵,۹۷۶	۱,۴۶۰,۳۸۸	۱,۳۲۸,۵۴۵	۱,۷۵۸,۶۷۲	
۶۴۷,۴۰۴	۱,۳۰۴,۵۶۳	۷۰۵,۶۹۰	۱,۳۸۶,۵۲۰	
۱۹,۷۲۷,۵۴۰	۲۱,۳۵۶,۴۷۴	۲۶,۳۲۶,۳۰۰	۱۸,۸۶۵,۲۰۳	
خالص افزایش (کاهش) در بدهیهای عملیاتی				
۷۲,۱۳۰,۲۷۷	۲۴,۷۵۹,۰۰۴	۷۲,۱۳۰,۲۷۷	۲۴,۷۵۹,۰۰۴	بدهی به بانک مرکزی
۶,۰۸۸,۰۲۱	۴,۷۳۰,۸۹۶	۶,۰۸۸,۰۱۹	۴,۷۳۰,۸۹۵	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
(۹,۸۴۳,۰۷۱)	(۵۸,۲۹۶,۵۶۸)	(۹,۸۴۳,۰۷۱)	(۵۶,۳۲۷,۱۵۱)	سپرده های دیداری
(۲۰,۷۴۱,۸۳۸)	(۳,۳۱۸,۹۰۸)	(۲۰,۷۴۱,۸۳۸)	(۲,۵۴۲,۱۹۳)	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۴۲,۰۶۶,۰۹۶	۸۶,۴۰۶,۵۶۹	۱۴۲,۰۶۶,۰۹۶	۸۵,۹۶۴,۱۴۴	سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
(۱۷,۶۵۸,۵۵۴)	(۷,۶۲۲,۲۰۶)	(۱۷,۶۵۸,۵۵۴)	(۵,۹۹۷,۹۳۰)	سایر سپرده ها
۴,۳۷۹,۸۸۲	۳,۴۶۸,۵۷۳	۸,۱۴۵,۵۵۸	۵,۰۹۶,۰۴۷	حصة عملیاتی سایر بدهیها
۲,۲۰۷,۵۱۴	۱۶,۹۸۰,۰۷۵	۲,۲۰۷,۵۱۴	۱۶,۹۸۰,۰۷۵	اقلام در راه
(۱,۷۸۵,۰۳۱)	(۴,۲۷۶,۱۸۵)	(۱,۷۸۵,۰۳۱)	(۴,۲۷۶,۱۸۵)	بدهی بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
۱۷۶,۸۴۳,۲۹۶	۶۲,۷۳۱,۲۵۰	۱۸۰,۶۰۸,۹۷۰	۶۸,۳۸۶,۷۰۶	جمع
خالص (افزایش) کاهش در داراییهای عملیاتی				
(۱۵,۴۹۳,۹۲۸)	(۲۶,۵۲۷,۳۰۵)	(۱۵,۴۹۳,۹۲۸)	(۲۶,۵۲۷,۳۰۵)	مطالبات از بانک مرکزی
(۷,۶۰۵,۴۰۵)	۳۷,۵۵۷,۷۷۶	(۷,۶۰۵,۴۰۵)	۳۷,۶۳۱,۸۰۷	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۶,۳۷۴,۲۴۷)	(۵,۳۰۰,۸۱۲)	(۶,۳۷۴,۲۴۷)	(۵,۳۰۰,۸۱۲)	مطالبات از دولتها
(۳۵,۵۹۱,۳۳۸)	۴۱,۴۸۸,۸۵۰	(۳۵,۵۹۱,۳۳۸)	۴۱,۴۸۸,۸۵۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
(۱۰۸,۲۹۶,۷۸۷)	(۹۲,۹۱۷,۰۶۶)	(۱۰۸,۲۹۶,۷۸۷)	(۹۲,۱۲۳,۹۸۸)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
(۲,۷۲۲,۱۱۱)	(۱۷۴,۷۸۹)	(۲,۷۲۲,۱۱۱)	۰	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۳۱,۹۹۱,۸۴۹	۹۰۰,۵۰۰	۳۱,۹۹۱,۸۴۹	(۱,۵۰۳,۱۱۰)	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
(۴۸,۱۳۸,۶۵۶)	(۹,۳۱۲,۵۱۶)	(۵۳,۰۸۸,۱۷۲)	(۸,۸۵۰,۴۱۸)	حصة عملیاتی سایر داراییها
۶,۳۴۹,۱۷۹	۵,۷۰۳,۴۸۹	۶,۳۴۹,۱۷۹	۵,۷۰۳,۴۹۲	اقلام در راه
۱,۷۵۸,۲۵۵	۳,۳۶۱,۸۰۶	۱,۷۵۸,۲۵۵	۳,۳۶۱,۸۰۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
۶۹۰,۳۱۰	(۲,۹۶۲,۲۴۸)	(۷,۵۸۹,۰۱۰)	۳,۲۰۲,۸۹۲	سرمایه گذاری ها
(۱۸۳,۴۳۲,۸۷۹)	(۴۸,۱۸۲,۳۱۵)	(۱۹۶,۶۶۱,۷۱۵)	(۴۲,۹۱۶,۷۸۶)	جمع
۱۳,۱۳۷,۹۵۷	۳۵,۹۰۵,۴۰۹	۱۰,۲۷۳,۵۶۵	۴۴,۳۳۵,۱۲۳	جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۵۲-۱ طبق یادداشت مندرج در ذیل پیوست شماره ۳ استاندارد شماره ۲ حسابداری، باتوجه به اینکه در صورت سود و زیان نمونه مصوب شورای پول و اعتبار از سود عملیاتی استفاده نمی شود لذا در صورت تطبیق حاضر، سود قبل از کسر مالیات جهت تطبیق با خالص جریان وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی انتخاب شده است. بدیهی است در این حالت اقلامی که بطور جداگانه در سایر سرفصلهای اصلی طبقه بندی می شوند در تبدیل سود قبل از کسر مالیات به جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی مدنظر قرار گرفته اند.

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

۵۳ - خالص وجه نقد

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

بانک	گروه	بانک		گروه	
		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
تغییرات طی اسفند ۹۳	تغییرات طی اسفند ۹۳	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقد					
		۱۴,۹۸۰,۸۹۴	۱۵,۶۶۶,۷۰۸	۲۰,۲۴۹,۷۱۶	۲۲,۰۵۶,۵۲۹
جاری نزد بانک مرکزی		۷,۵۸۸,۶۷۹	۱۹,۸۱۹,۷۳۱	۷,۵۸۸,۶۷۹	۱۹,۸۱۹,۷۳۱
جاری نزد بانک مرکزی شعب خارج کشور		۲۷۷,۵۴۰	۲۵۴,۷۹۷	۲۷۷,۵۴۰	۲۵۴,۷۹۷
موجودی ما نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای		۱۲۰,۹۱۴	۴۶۵,۹۰۳	۸۲۶,۱۷۵	۴۶۵,۹۰۳
موجودی بانکهای داخلی نزد ما پس از پایاپای		(۲,۷۲۷,۲۱۵)	(۱۸۱,۸۹۹)	(۲,۷۲۷,۲۱۵)	(۱۸۱,۸۹۹)
خالص وجه نقد در پایان دوره		۲۰,۲۴۰,۸۱۱	۳۶,۰۲۵,۲۳۹	۲۶,۲۱۴,۸۹۳	۴۲,۴۱۵,۰۶۱
		(۱۵,۷۸۴,۴۲۸)	(۱۶,۲۰۰,۱۶۶)		

۵۴ - مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح ذیل است:

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

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

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

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

۵۶- تعهدات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۵۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

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

۵۸- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

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

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

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	گروه مالی ملت	۳,۲۳۴,۰۳۶
تضمین اعتبارات تخصیصی به شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز	گروه مالی ملت	۱,۰۸۵,۲۰۶
چکهای برگشتی دریافتی از سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	گروه مالی ملت	۱,۷۵۷,۵۱۶
بازار گردانی اوراق اجاره ماهان	گروه مالی ملت	۹۱۴,۲۵۰
سهام بانک ملت امانی متعلق به صندوق پارس	گروه مالی ملت	۸۸۴,۷۷۵
اسناد تضمینی و امانی دریافتی از مدیونین	گروه مالی ملت	۶۱۴,۰۰۱
بابت قرارداد سه جانبه بانک ملت، واسپاری ملت و سایپا	گروه مالی ملت	۴,۵۲۱,۷۲۷
بابت قرارداد مشارکت مدنی با بانک تجارت	گروه مالی ملت	۲۴۰,۰۰۰
تضمین قرارداد خرید ورق اکسین و اسلب توسط پترو فراور آن اطللس	گروه مالی ملت	۸۵۶,۹۵۰
بابت قرارداد مشارکت با فولاد هرمزگان	گروه مالی ملت	۷۰,۲۵۴
اسناد تضمینی دریافتی از شرکتهای	گروه مالی ملت	۳۹,۰۸۹
ضمانتنامه های بانکی ارائه شده به بانک مرکزی	گروه مالی ملت	۱۴,۰۰۰
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس کالا	گروه مالی ملت	۶,۰۰۰
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس اوراق بهادار	گروه مالی ملت	۲۴,۸۲۰
قرارداد آتی کالا	گروه مالی ملت	۱,۰۰۰
تضمین تسهیلات شرکتهای تحت پوشش	بهساز مشارکتهای ملت	۵۸۸,۹۴۵
سفته های ارائه شده به وزارت دارایی و شرکتهای	بهساز مشارکتهای ملت	۱۰۱
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۱۳۵,۵۶۵
جمع		۱۴,۹۹۸,۲۳۵

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

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

۵۹- وضعیت ارزی

دارائیهای بدیهی‌های پولی و تعهدات ارزی داخل کشور به شرح زیر است:

سایر اسعار (میلیون ریال)	کرون دانمارک	کرون سوئد	درهم امارات	یکمیدین ژاپن	لیر ترکیه	هزارون کره	یورو	دلار آمریکا	موجودی نقد
۱۶۷,۶۵۸	.	.	۴۲,۴۹۸,۶۸۶	۸۸۴,۰۰۰	.	.	۵۶,۹۶۱,۳۲۴	۱۸۹,۶۳۳,۵۶۶	
۶,۶۲۷,۹۸۱	۵۸۰,۶	۲,۳۳۹,۰۰۰	۷۱۱,۸۴۶,۱۰۳	۲,۶۸۱,۴۱۴,۴۶۶	۵۷,۸۵۲,۳۵۶	۳۷۷,۰۳۳,۳۷۲,۵۰۴	۱,۳۵۱,۷۳۴,۱۸۱	۴۵۸,۸۹۵,۵۹۴	مطالبات از سایر بانکها و موسسات
۲۵,۴۵۰,۵۶۵	۷۵,۱۱۴,۶۳۵	.	۴,۴۹۰,۴۳۴,۴۰۷	۲۱,۴۹۶,۳۵۱,۶۳۶	۳۲,۰۱۴,۸۶۱	۱۸۳,۳۱۲,۳۶۰,۸۷۹	۱۱,۵۲۳,۶۴۷,۰۳۹	۱,۳۲۰,۳۹۰,۷۵۸	تسهیلات اعطایی
۴۴,۰۷۰,۳۶۰	۶۱,۴۵۷,۴۸۲	۶۱۶,۸۳۵	۸,۳۸۸,۸۵۱,۰۵۳	۶,۶۵۴,۳۸۴,۶۳۳	۴۰۹,۹۱۸,۷۳۳	۸۵۳,۱۵۴,۳۰۱,۶۳۳	۱۳,۵۲۸,۸۴۵,۳۷۹	۲,۴۲۰,۷۵۵,۳۲۲	سایر
۷۶,۳۱۶,۵۶۳	۱۳۴,۵۷۷,۹۱۲	۳,۰۵۵,۸۴۵	۱۴,۵۳۳,۶۳۰,۳۴۹	۳۰,۸۴۱,۰۳۴,۷۴۵	۴۹۹,۷۹۰,۹۶۰	۱,۱۶۲,۵۴۷,۸۲۳,۹۱۷	۴۶,۳۶۰,۱۸۷,۹۱۳	۵۰,۸۶۵,۵۳۰,۳۰۹	جمع دارائیهای ارزی
۱,۶۹۸,۷۹۵	۴۸,۹۵۲	۱,۱۵۳,۴۱۷	۳,۰۱۵,۳۹۶,۷۵۳	۶,۹۷۹,۹۶۰,۴۲۳	۵۴۲,۹۵۴,۶۴۹	۱,۸۶۵,۳۸۸,۵۷۲,۹۱۱	۴,۳۵۵,۶۶۵,۱۰۰	۹۹۷,۸۶۷,۸۸۲	سپردهای دریافتی
۲۰,۸۹۵,۰۵۳	۷۵,۱۱۲,۶۳۵	.	۴۶,۶۲۲,۷۵۷	.	۳۷۲,۹۴۱	۵۶,۹۵۸,۰۸۷,۵۰۷	۴,۶۶۴,۰۴۴,۴۵۵	۶۱۲,۰۳۵,۰۰۰	تسهیلات دریافتی
۴۷,۱۶۴,۴۱۳	۲,۴۸۵	۲۳,۳۷۷,۸۹۱	۸,۴۹۴,۰۳۸,۱۹۰	۸,۱۶۱,۱۰۱,۸۱۷	۴۱۶,۳۲۳,۷۶۸	۸۸۹,۱۷۳,۸۰۵,۶۷۴	۱۲,۹۵۸,۹۴۶,۳۳۰	۲,۵۴۶,۷۳۸,۰۰۱	سایر
۶۹,۷۵۸,۲۶۱	۷۵,۱۶۶,۰۷۷	۲۳,۶۳۰,۳۸۷	۱۱,۵۵۶,۱۰۷,۷۰۰	۸,۹۰۹,۸۹۸,۷۵۰	۴۶۹,۵۵۴,۳۵۸	۲,۸۱۳,۳۵۸,۶۶۶,۰۹۱	۲۱,۹۷۸,۶۱۵,۸۸۴	۵,۱۵۶,۶۴۰,۸۸۵	جمع بدیهیهای ارزی
۶,۵۵۸,۳۰۳	۶۱,۴۱۱,۸۴۴	(۳۰,۵۷۴,۵۵۴)	۱۹,۷۷۰,۵۲۲,۵۴۹	۷۱,۹۲۱,۱۳۳,۶۷۶	۳۰,۳۲۸,۶۰۳	(۱,۵۴۸,۸۶۱,۵۳۱,۰۵۵)	۴,۴۴۱,۵۷۲,۰۳۹	(۷۰,۰۵۵,۵۶۶)	وضعیت ارزی

تعهدات بانک بابت اعتبارات استنادی باز شده	۶,۶۲۷,۰۰۸
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز	۳۲۷,۱۳۲,۷۷۲
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌های صادره متقابل به ارز	۹۹,۲۰۶,۹۱۷
تعهدات بانک بابت قرار داد متعقد با سازمان مدیریت و برنامه	۵۸,۱۵۱,۰۶۷
تعهدات بانک بابت قرار دادهای متعقد به ارز	۳۵۸,۶۶۷
تعهدات بانک بابت منابع دریافتی از محل صندوق توسعه ملی ارز	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

۱-۶- سایر در بخش دارائیهای بدیهیهای عمده "مربوط به حساب شعب به ارز می باشد.

۲-۶- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مب ۱۳۴۵ مورخ ۸۰/۱۱/۲۷ بانک مرکزی منتهی بر حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۰ درصد و برای مجموع ارزها ۳۰ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله تهاوت بدیهی‌های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تبادلات با سایر بانکهای بین‌المللی تبدیل تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسعار به یکدیگر، در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را محسوس نموده است.