

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

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



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

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

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

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

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

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

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

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۴ - به موجب ماده ۲۹ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کار افتادگی کارکنان بانکها، ارزش فعلی تعهدات آتی صندوق می‌بایست هر ۳ سال یکبار مورد بررسی قرار گرفته و میزان تعهد هر بانک عضو آن پس از تأیید مجمع عمومی صندوق توسط بانک مربوط تأمین گردد. در این ارتباط در سنوات گذشته مبلغ ۱۱۱۶۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و مبلغ ۳۷۰۰ میلیارد ریال آن پرداخت‌شده لکن جهت دوره سه ساله ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۲ تعهدات آتی اکچوئری (به استثنای مبلغ ۷۰۹ میلیارد ریال) و همچنین بدون برآوردی برای سال ۱۳۹۳، ذخیره‌ای در حسابها منعکس نشده است. همچنین تعهدات اکچوئری محاسبه شده براساس تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۳/۴/۱۴ توسط کارشناسان هیات امنای صندوق که به اطلاع اعضای هیات امنای صندوق نیز رسیده، بدون در نظر گرفتن سهم بانک از ارزش روز داراییهای صندوق، حداقل به میزان ۳۰۴۰۰ میلیارد ریال اعلام شده است. تأمین ذخیره بیشتر از این بابت ضروری است، لیکن تعیین مبلغ قطعی، منوط به اعلام مبلغ نهایی آن از سوی صندوق مذکور خواهد بود.

۵ - به شرح مندرج در یادداشت‌های توضیحی ۹ و ۱۰ بخشی از بدهی‌های غیرجاری مشتریان به مبلغ ۸۷,۳۷۹ میلیارد ریال (سال قبل ۷۷,۶۲۵ میلیارد ریال)، با شرایطی جدید استمهال و با تقسیط آنها، ضمن شناسایی درآمد ناشی از فرآیند مزبور، به طبقه جاری منتقل گردیده است. بررسی‌های به عمل آمده از وضعیت مطالبات اینگونه مشتریان در گذشته حاکی از عدم وصول کامل آنها در سررسید می‌باشد. بعلاوه، مفاد بخشنامه‌های مب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵، ۹۱/۲/۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ و ۹۳/۳۳۷۱۸۰ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۴ بانک مرکزی

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

اظهاری نظر مشروط

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

تأکید بر مطلب خاص

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

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

۹ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲-۲۵ منعکس می‌باشد براساس ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۷ هـ، مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ و تصویب نامه اصلاحیه مصوب شماره ۸۵۰۵۰۱/ت/۴۹۸۳۷ هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ هیئت وزیران، بانک به صندوق فوق بابت حق عضویت اولیه و سالانه تعهد داشته که از این بابت مبلغ ۱۷۵ میلیارد ریال حق عضویت اولیه بصورت علی‌الحساب پرداخت شده و مبلغ ۱۷۰۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

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

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



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

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

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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

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

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

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



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

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

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

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

۱۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۹ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

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

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

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

۲۱- سرفصل سرمایه گذاریها و مشارکت ها(یادداشت توضیحی ۱۳ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۴۶۹۵ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام شرکت‌ها می باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه گذاریهای فوق در دسترس قرار نگرفته است.

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

۲۱ تیرماه ۱۳۹۳

سازمان حسابرسی

بهرام صدوقیانزاده

محمدحسین خطیب‌زاده

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

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بالاحترام.

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

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

امضاء



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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

نورژنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید ارائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳۳۴,۷۵۹,۵۲۳	۲۵۱,۳۹۱,۰۶۷	۱۸	بدهی به بانک مرکزی	۳۰,۳۴۹,۷۱۶	۲۲۰,۵۶۲,۵۲۹	۵	موجودی نقد
۵۳,۱۷۹,۱۵۰	۵۵,۴۰۱,۳۸۲	۱۹	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵	۱۶۰,۲۱۴,۸۳۳	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۲۶۳,۸۱۴,۹۵۸	۲۰۷,۵۵۸,۴۶۱	۲۰	سپرده های دیداری	۱۴۵,۸۶۹,۱۶۰	۱۰۴,۳۳۸,۰۲۶	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۵۹,۳۷۳,۹۶۱	۵۶,۸۳۱,۷۶۸	۲۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۳۴,۳۸۲,۶۹۴	۵۳,۳۱۲,۷۱۸	۸	مطالبات از دولت
۵۴۰,۱۸۲,۹۴۶	۶۲۲,۶۴۷,۰۹۰	۲۲	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۷۷,۴۳۳,۶۱۱	۲۴۴,۴۴۴,۷۷۸	۹	تسهیلات اعطائی و مطالبات ارزی و ریختی دولتی
۶۳۰,۳۲۰,۱۶۱	۵۴۰,۵۰۵,۱۱۲	۲۳	سایر سپرده ها	۵۶۸,۹۴۰,۶۹۲	۶۶۱,۱۸۴,۷۶۵	۱۰	تسهیلات اعتباری و مطالبات از سایر اشخاص
۱,۸۲۵,۳۱۸	۲,۳۲۷,۳۹۰	۲۴	مالیات پرداختنی	۲۵۰,۳۲۰,۳۸	۱۳,۱۵۷,۹۲۵	۱۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز
۷۳,۸۸۶,۴۸۵	۸۷,۹۴۴,۶۳۶	۲۵	ذخائر و سایر بدهیها	۱۴۰,۱۰۰,۴۷۹	۱۶,۴۶۳,۰۳۱	۱۲	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۲۵,۴۰۳,۰۸۴	۱۳,۳۵۸,۲۹۹	۲۶	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی	۳۴,۳۸۳,۳۵۹	۳۷,۶۶۲,۵۴۰	۱۳	سرمایه گذارین و مشارکتها
۱۲۴,۰۲۴	۱,۷۶۴,۶۵۸	۲۷	سود سهام پرداختنی	۴۳,۰۳۴,۷۹۹	۴۷,۱۶۳,۷۶۱	۱۴	دارائیهای ثابت مشهود
۵۰,۲۱۰,۲۸۲	۶,۴۰۷,۸۰۳	۲۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۵۱۶,۵۲۶	۳,۴۶۹,۶۵۷	۱۵	دارائیهای ن مشهود
*	۲۶,۱۸۸,۰۱۴	۲۸	اقلام در راه	۱۰۹,۳۷۰,۳۸۰	۱۰۴,۵۱۴,۱۲۶	۱۶	سایر دارائیهها
۱,۳۱۹,۶۰۲,۸۹۳	۱,۳۸۶,۵۲۵,۶۸۰	۱۷	جمع بدهیها	۵۰۷,۳۰۳,۴۹۱	*	۱۷	اقلام در راه
			حقوق صاحبان سهام				
			سرمایه				
۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹	سرمایه				
۷۰,۱۳,۷۰۵	*		علی الحساب افزایش سرمایه				
(۱,۴۰۶,۹۹۳)	(۱,۵۷۵,۰۱۷)	۳۰	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی				
۱۲,۷۶۶,۰۸۵	۱۶,۷۸۳,۳۲۰	۳۱	اندوخته ها				
۳۰۶,۷۷۷	۴۲۰,۴۸۴	۳۲	سرمایه شرکتها ی فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی				
۳,۷۳۶,۷۵۵	۳,۵۸۰,۴۰۶	۳۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
۲۲,۵۲۲,۹۹۰	۲۰,۲۴۶,۱۵۸		سود انباشته				
۷۸۰,۳۹,۳۱۹	۷۹,۴۵۵,۳۵۱		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی				
۲۰,۸۷,۳۶۷	۲۰,۰۲,۹۵۸	۳۴	حقوق اقلیت				
۸۰,۱۲۶,۶۸۶	۸۱,۴۵۸,۳۰۹		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱,۳۹۹,۷۲۹,۵۷۹	۱,۴۶۷,۹۸۳,۹۸۸	۵۶	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام				
			تجهيزات :				
۶۴,۲۴۱,۴۳۱	۴۹,۹۵۲,۶۴۷		طرف تعهدات بابت اعتبارات اسنادی	۱,۳۹۹,۷۲۹,۵۷۹	۱,۴۶۷,۹۸۳,۹۸۸		جمع دارائیهها
۱۳۲,۳۸۹,۲۵۵	۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲		طرف تعهدات بابت ضمانتها ها	۶۴,۲۴۱,۴۳۱	۴۹,۹۵۲,۶۴۷		تجهيزات بابت اعتبارات اسنادی
۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷	۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶		طرف سایر تعهدات	۱۴۲,۳۸۹,۲۵۵	۱۴۲,۵۳۶,۷۹۲		تجهيزات بابت ضمانتها ها
۲,۸۳۱,۷۵۶	۲,۶۳۷,۶۷۷		طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷	۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶		سایر تعهدات
۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹	۴۶۴,۶۴۲,۵۲۳			۲,۸۳۱,۷۵۶	۲,۶۳۷,۶۷۷		وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتبهای مالی است.



بانگ ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید ارائه شده	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			الف - درآمد فعالیتهای مشاع :
۶۳,۲۹۳,۴۱۵		۷۷,۷۲۳,۲۹۷	۳۵ سود تسهیلات اعطایی
۲۱,۲۵۳,۱۶۵		۳۰,۴۵۱,۸۴۸	۳۶ فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
۱۱,۹۰۷,۸۱۹		۱۹,۰۴۲,۸۶۷	۳۷ سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۹۶,۴۵۴,۳۹۹	۱۲۷,۲۲۰,۰۱۲		جمع درآمدهای مشاع
			کسر میشود:
(۱۸,۵۸۰,۸۵۷)		(۲۷,۴۲۷,۰۳۱)	۳۸ بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
(۵۹,۲۶۷,۶۹۴)		(۹۵,۴۱۱,۶۲۱)	۳۹ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۰)		(۰)	۴۰ (کسری) مازاد پرداختی به سپرده گذاران
(۷۷,۸۴۸,۵۵۱)	(۱۲۲,۸۳۸,۶۵۲)		سهم سود سپرده گذاران
۱۸,۶۰۵,۸۴۸	۴,۳۸۱,۳۶۰		سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله
			ب - درآمدهای غیر مشاع :
۲۷,۴۴۵,۰۰۵		۴۳,۸۳۲,۹۹۸	۴۱ سود و وجه التزام دریافتی
۱۳,۷۷۸,۴۲۲		۱۸,۳۷۲,۵۶۷	۴۲ کارمزد دریافتی
۱۳,۱۲۸,۱۸۰		۳,۵۲۵,۶۱۷	۴۳ سایر درآمدها
۵۴,۳۷۱,۶۰۷	۶۵,۷۳۱,۱۸۲		جمع درآمد غیر مشاع
۷۲,۹۷۷,۴۵۵	۷۰,۱۱۲,۵۴۲		جمع درآمد بانک
			ج - هزینه ها :
(۲۶,۵۵۶,۲۸۹)		(۲۷,۶۷۱,۲۳۳)	۴۴ هزینه های اداری و عمومی
(۱۰,۹۳۵,۲۱۳)		(۵,۱۲۲,۱۵۰)	۴۵ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۰۰,۰۰۰)		(۰)	۴۶ هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)
(۱۰,۱۱۲,۶۴۸)		(۱۵,۳۹۷,۹۸۲)	۴۷ هزینه های مالی
(۷۸۱,۵۱۰)		(۵,۷۱۵,۰۹۲)	۴۸ سایر هزینه ها
(۴۸,۶۸۵,۶۶۰)	(۵۳,۸۰۶,۴۵۷)		جمع هزینه های بانک
۲۴,۲۹۱,۷۹۵	۱۶,۳۰۶,۰۸۵		سود قبل از کسر مالیات
(۲,۳۱۳,۷۶۳)	(۱,۴۶۳,۱۴۸)		کسر میشود : مالیات
۲۱,۹۷۸,۰۳۲	۱۴,۸۴۲,۹۳۷		سود خالص
۲۷۹,۰۵۴	۱۶۴,۳۴۸		سهم اقلیت
۵۶۶	۳۷۶	۵۱	سود پایه هر سهم (با سرمایه ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) - ریال

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

۲۱,۹۷۸,۰۳۲	۱۴,۸۴۲,۹۳۷		سود خالص
۱۲,۴۴۱,۱۵۲		۲۰,۷۷۱,۶۹۲	سود انباشته در ابتدای سال
۲,۶۱۱,۹۸۴		۲,۱۱۵,۸۳۵	۴۹ تعدیلات سنواتی
۱۷,۰۵۳,۱۳۶	۲۲,۸۸۷,۵۲۷		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۳۹,۰۳۱,۱۶۸	۲۷,۷۳۰,۴۶۴		سود سهام مصوب
(۵,۲۹۶,۰۰۰)	(۱۳,۲۰۰,۰۰۰)		سود قابل تخصیص
۳۳,۷۳۵,۱۶۸	۲۴,۵۳۰,۴۶۴		تخصیص سود :
(۳,۹۴۷,۶۴۱)		(۴,۱۰۲,۵۱۷)	اندرخته قانونی
(۶,۹۰۰,۰۰۰)		(۰)	انتقال به حساب سرمایه شرکت اصلی
(۱۰,۸۴۷,۶۴۱)	(۴,۱۰۲,۵۱۷)		سود انباشته در پایان سال
۲۲,۸۸۷,۵۲۷	۲۰,۴۲۷,۹۴۷		سهم اقلیت از سود انباشته
۳۶۴,۵۳۷	۱۸۱,۷۹۰		سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۲۲,۵۲۲,۹۹۰	۲۰,۲۴۶,۱۵۸		



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

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



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

یادداشت		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		(تجدیدارانه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۲	۲۷,۵۰۰,۲۵۷	۱۸,۷۶۹,۵۰۹	
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود سهام پرداختی	(۱۱,۰۲۵,۱۶۸)		(۶,۹۱۲,۰۴۵)	
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت	(۵۳۴,۱۹۸)		(۴۱۵,۷۰۱)	
جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۱۱,۵۵۹,۳۶۶)	(۷,۳۲۷,۷۴۶)	
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی		(۵,۲۸۸,۹۴۹)	(۳,۰۲۵,۴۴۸)	
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها	(۹,۹۳۱,۱۲۱)		(۱,۹۸۲,۶۹۱)	
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریها	۱,۳۰۰,۲۷۶		۴۶۶,۱۵۹	
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	(۲,۹۰۱,۴۰۸)		(۶,۰۴۸,۷۴۲)	
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود	۳۷۶,۹۸۳		۸۴۰,۳۹۱	
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۱۱,۱۵۵,۲۷۰)	(۶,۷۲۴,۸۸۳)	
جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		(۵۰۳,۳۲۸)	۱,۶۹۱,۴۳۲	
فعالیت‌های تأمین مالی				
خالص بازپرداخت تسهیلات از بانکهای خارج از کشور	(۱۲,۴۸۱)		(۳۵,۰۸۶)	
دریافت تسهیلات شرکتهای گروه از سایر بانکها	۴۹,۱۳۴		۱,۶۷۰,۵۲۰	
تغییرات سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی	(۱۶۸,۰۲۴)		(۹۹,۹۶۴)	
جریان خالص ورود (خروج) وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۳۱,۳۷۱)	۱,۵۳۵,۴۷۰	
خالص کاهش در وجه نقد		(۶۳۴,۶۹۹)	۳,۲۲۶,۹۰۲	
مانده وجه نقد در آغاز سال مالی	۵۳	۲۶,۲۱۴,۸۹۳	۲۲,۹۸۷,۹۹۱	
مانده وجه نقد در پایان سال مالی	۵۳	۲۵,۵۸۰,۱۹۴	۲۶,۲۱۴,۸۹۳	
مبادلات غیر نقدی	۵۴	۴,۵۷۵,۳۶۷	۳,۳۱۱,۷۶۶	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

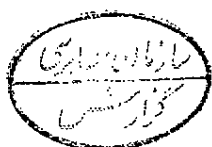
صورت سود و زیان بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید آرائه شده	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			الف - درآمد فعالیتهای مشاع :
۶۴۰۸۱,۷۸۹		۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۳۵ سود تسهیلات اعطایی
۱۱,۱۱۲,۰۹۵		۲۳,۶۸۳,۸۱۸	۳۷ سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۷۵,۱۹۳,۸۸۴	۱۰۱,۳۴۵,۵۰۸		جمع درآمدهای مشاع
			کسر میشود:
(۵۹,۴۷۱,۱۹۶)		(۹۵,۷۳۵,۲۰۶)	۳۹ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(-)		(-)	۴۰ (کسری)ها زاد پرداختی به سپرده گذاران
(۵۹,۴۷۱,۱۹۶)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۶)		سهم سود سپرده گذاران
۱۵,۷۲۲,۶۸۸	۵,۶۱۰,۳۰۲		سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله
			ب - درآمد های غیر مشاع :
۲۷,۴۶۵,۵۰۶		۴۲,۸۳۳,۴۹۷	۴۱ سود و وجه التزام دریافتی
۱۳,۷۷۸,۴۸۷		۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۴۲ کارمزد دریافتی
۹,۷۸۱,۰۷۵		۲,۷۲۷,۲۹۹	۴۳ سایر درآمدها
۵۱,۰۲۵,۰۶۸	۶۴,۹۳۲,۰۶۶		جمع درآمد غیر مشاع
۶۶,۷۴۷,۷۵۶	۷۰,۵۴۲,۳۶۸		کل درآمد
			ج - هزینه ها :
(۲۶,۶۰۳,۵۱۶)		(۲۷,۰۶۲,۶۹۸)	۴۴ هزینه های اداری و عمومی
(۱۱,۱۵۶,۳۱۱)		(۴,۹۶۰,۳۴۳)	۴۵ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۰۰,۰۰۰)		(-)	۴۶ هزینه مزایای بازتستستی کارکنان (اکچوئری)
(۱۰۰,۳۴,۸۹۱)		(۱۳,۶۷۳,۴۳۹)	۴۷ هزینه های مالی
(۷۵۸,۸۷۹)		(۵,۶۶۸,۳۹۳)	۴۸ سایر هزینه ها
(۴۸,۸۵۳,۵۹۶)	(۵۱,۳۶۴,۷۷۳)		کل هزینه
۱۷,۸۹۴,۱۶۰	۱۹,۱۷۷,۵۹۵		سود قبل از کسرمالیات
(۱۰۰,۱۷۸۰)	(۸۷۴,۱۴۰)		کسر میشود : مالیات
۱۶,۷۹۲,۳۸۰	۱۸,۳۰۳,۴۵۵		سود خالص
۴۲۰	۴۵۸	۵۱	سود پایه هر سهم (با سرمایه ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) - ریال

گردش حساب سود انباشته

۱۶,۷۹۲,۳۸۰	۱۸,۳۰۳,۴۵۵		سود خالص
۱۱,۸۴۶,۴۵۱		۱۴,۸۳۷,۷۷۶	سود انباشته در ابتدای سال
۴,۲۳۶,۱۵۶		۲,۵۰۲,۱۳۴	۴۹ تعدیلات سنواری
۱۶,۰۸۲,۶۰۷	۱۷,۳۳۹,۹۱۰		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۳۲,۸۷۴,۹۸۷	۳۵,۶۴۳,۳۶۵		سود سهام مصوب
(۵,۲۹۶,۰۰۰)	(۱۳,۲۰۰,۰۰۰)		سود قابل تخصیص
۲۷,۵۷۸,۹۸۷	۲۲,۴۴۳,۳۶۵		تخصیص سود :
(۳,۳۳۹,۰۷۶)		(۳,۶۳۶,۵۷۹)	اندوخته قانونی
(۶,۹۰۰,۰۰۰)		(-)	انتقال به حساب سرمایه بر اساس مصوبه مجمع بانک
(۱۰,۲۳۹,۰۷۶)	(۳,۶۳۶,۵۷۹)		
۱۷,۳۳۹,۹۱۰	۱۸,۸۰۶,۷۸۶		سود انباشته در پایان سال



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

تجدید ارائه شده

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

یادداشت‌های توضیحی همراه ، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است .



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

(تجدیدارانه شده)				یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال			
فعالیت‌های عملیاتی				
۱۶,۹۳۰,۳۱۴	۱۹,۰۷۰,۵۴۲	۵۲	جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	
بازده سرمایه گذاریها و سود برداختی بابت تأمین مالی				
(۷,۲۹۵,۸۶۶)	(۱۳,۱۵۵,۵۴۴)	سود سهام پرداختی		
(۷,۲۹۵,۸۶۶)	(۱۳,۱۵۵,۵۴۴)	جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سودپرداختی بابت تأمین مالی		
مالیات بر درآمد				
(۵,۹۶۷,۵۵۶)	(۳,۸۴۷,۰۶۳)	مالیات بر درآمد پرداختی		
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
(۳,۳۳۱,۳۴۵)	(۳,۴۸۷,۱۶۰)	وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود		
۳۶,۳۳۰	۳۸۱,۲۶۷	وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود		
(۳,۲۸۵,۰۱۵)	(۳,۱۰۵,۸۹۳)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		
۳۷۱,۸۷۷	(۱,۰۳۷,۹۵۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		
فعالیت‌های تأمین مالی				
(۳۵,۰۸۶)	(۱۲,۴۸۱)	خالص بازپرداخت تسهیلات ازیانکهای خارج از کشور		
(۳۵,۰۸۶)	(۱۲,۴۸۱)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		
۳۳۶,۷۹۱	(۱,۰۵۰,۴۳۹)	خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد		
۱۹,۹۰۴,۰۲۰	۲۰,۲۴۰,۸۱۱	۵۳	مانده وجه نقد در آغاز سال مالی	
۲۰,۲۴۰,۸۱۱	۱۹,۱۹۰,۳۷۲	۵۳	مانده وجه نقد در پایان سال مالی	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.



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

۱- تاریخچه فعالیت بانک

۱-۱- کلیات

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

۱-۲- فعالیت اصلی

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک به شرح ذیل می باشد:

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

۱-۴- تعداد کارکنان

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

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

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

۲- مبنای تهیه صورت مالی

۲-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۳- 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 سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است. لیست شرکتهای فرعی در یادداشت ۳-۱۳ افشاء شده است و سال مالی آنها پایان اسفند می باشد.

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

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

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- موجودی مواد و کالا

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

شرح	روش مورد استفاده
مواد اولیه و بسته بندی	میانگین موزون و متحرک و اولین صادره از اولین وارده
کالای در جریان ساخت	میانگین موزون
کالای ساخته شده	میانگین موزون
قطعات و لوازم 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	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و سرمایه گذاریهای جاری	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۴-۳- دارائیهای ثابت مشهود

۴-۳-۱- دارائیهای ثابت مشهود به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۲-۳-۴ زیر، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب شده و طی عمر مفید باقی مانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۴-۳-۲- زمین و ساختمان های بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۱۱۵۴۳ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۱۰۶۳۷ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است.

همچنین با توجه به الزامات آئین نامه اجرائی جزء بند "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، از محل تجدید ارزیابی عرصه کلیه املاک ملکی مبلغ ۱۳۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور گردید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

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

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

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

دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۷ و ۱۰۰،۸۰ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰ و ۱۲،۱۵ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰ و ۱۵ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات	۱۰ و ۱۲،۱۵،۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
ماشین آلات	۴ و ۱۰۰،۸۰ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۰ و ۲۵،۳۰ و ۳۵ درصد	نزولی
اثاثیه و منصوبات	۳ و ۵،۱۰ ساله	مستقیم
ابزار آلات	۱۰ و ۱۵،۲۵ درصد	نزولی
ابزار آلات	۱ و ۸۰،۸۰ 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 استهلاك 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 سهم گروه از خالص ارزش منصفانه داراییها و بدهیهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی شده و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم 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 تادیه 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 دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب / ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.و.، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، در شمار درآمد مشاع با سپرده گذاران محسوب گردیده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

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

۴-۸- تسعیر ارز

۴-۸-۱- حسابهای داخل کشور

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

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

تفاوت تسعیر دارائیه و بدهیه های ارزی شعب خارج در صورت سود و زیان جامع گزارش می شود.

۴-۸-۲- واحدهای خارج از کشور

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

۴-۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس دستورالعمل طبقه بندی دارائی های موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار موضوع بخشنامه مب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. " با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی شده و در یکی از طبقات زیرقرار می گیرد.

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

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

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

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

۴-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

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

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

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

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

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

۴-۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۴-۱۲- ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان

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

۴-۱۳- تعهدات مزایای بازنشستگی

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

۴-۱۴- مطالبات از دولت

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

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

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

ج- تسهیلات اعطایی به وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی.

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود :

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

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

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود :

بانک		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۵۸۸,۶۷۹	۲,۹۸۴,۸۶۴		جاری نزد بانک مرکزی
۹۵,۷۴۸,۲۰۸	۹۴,۴۲۳,۳۲۸	۶-۳	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۲۲۲,۳۵۷	۱۸۵,۷۰۹		سپرده قانونی واحدهای خارج از کشور
۲۷۷,۵۴۰	۲۵۴,۷۹۷		جاری نزد بانک مرکزی محل (شعب خارج)
۲,۳۸۶,۷۱۵	۴۵۴,۲۱۹		سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۲,۲۰۵	۲,۲۰۵		پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی
۳,۹۶۸	۸۸۷,۷۰۳		مطالبات از بانک مرکزی بابت سپرده های دولتی
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۶-۱	بدهی بانک مرکزی بابت برداشت از حسابها
۰	۲۹,۴۸۰,۴۶۱		مطالبات از بانک مرکزی بابت تراکنشهای شاپرک
۰	۲۹,۰۰۶,۶۴۶	۶-۲	مطالبات از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی
۶۹,۰۵۱	۰		طرف اعلامیه بانک مرکزی
(۲,۲۰۵)	(۲,۲۰۵)		کسر میشود: پیش پرداخت خرید ارز از بانک مرکزی
۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵	۱۶۰,۲۱۴,۸۳۳		

۶-۱- در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۹۰/۱۰/۱۵ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز به صورت خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در حساب بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده است. ضمناً بانک در حال پیگیری وصول مبلغ مذکور می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲-۶- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی بانک ملت بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی، مبلغ ۲۵۸,۷۴۴ میلیارد ریال را به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۳,۰۸۳ میلیارد ریال را به حساب بدهی به بانک مذکور (تحت عنوان تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی) منعکس شده است. (یادداشت توضیحی ۱۸) و در نتیجه مبلغ ۱۲,۷۹۱ میلیارد ریال بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای، به حساب نتیجه معاملات ارزی داخلی (خالص هزینه ناشی از تسعیر ارز منعکس در یادداشت توضیحی ۴۸) منظور شده است.

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	
۱۳.۵	۵۳,۱۰۶,۵۳۱	۱۵.۱۶	۴۸,۵۰۱,۹۳۹	سپرده های کوتاه مدت و یکساله
۱۳.۵	۱۸,۹۰۱,۶۸۸	۱۷	۲۷,۱۸۶,۶۰۲	سپرده های دیداری
۱۰	۳,۵۷۲,۶۰۷	۱۰	۳,۸۲۷,۷۴۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۱۳.۵	۱۵,۴۰۸,۷۷۵	۱۰.۱۲ و ۱۳	۱۲,۶۲۹,۵۹۸	سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله
۱۳.۵	۱,۰۳۵,۱۳۹	۱۷	۱,۱۹۶,۶۷۲	سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن
۱۳.۵	۲,۳۹۸,۵۸۸	۱۷	۲,۴۰۵,۶۵۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
	۹۴,۴۲۳,۳۲۸		۹۵,۷۴۸,۲۰۸	

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مبالغ سرفصل فوق الذکر به شرح ذیل می باشد:

شماره یادداشت	گروه		بانک		
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۴۶۵,۹۰۳	۸۲۶,۱۷۵	۴۶۵,۹۰۳	۱۳۰,۹۱۴	موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای
۷-۱	۶۳,۲۲۵,۸۲۶	۶۱,۱۴۸,۷۳۲	۶۳,۷۹۰,۶۳۴	۶۱,۶۳۹,۵۱۳	سپرده های ارزی دیداری
	۲,۲۳۰,۳۶۷	۲,۱۴۱,۴۸۵	۲,۲۳۰,۳۶۷	۲,۱۴۱,۴۸۵	سپرده های ارزی مدت دار
	۰	۳۰,۷۴	۰	۳۰,۷۴	وام و اعتبار اعطایی به بانکهای داخل کشور
	۱۲,۴۰۹,۲۶۵	۳۲,۹۹۶,۳۹۶	۱۲,۴۰۹,۲۶۵	۳۲,۹۹۶,۳۹۶	چکهای در جریان وصول
	۲,۱۸۲,۴۰۷	۲۵,۱۲۰,۴۲۵	۲,۱۸۲,۴۰۷	۲۵,۱۲۰,۴۲۵	سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها
	۴,۵۴۱,۰۶۱	۳,۰۴۲,۹۲۰	۴,۵۴۱,۰۶۱	۳,۰۴۲,۹۲۰	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام سایر بانکها
	۱۶,۷۹۳,۰۰۰	۲۰,۵۹۰,۰۰۰	۱۶,۷۹۳,۰۰۰	۲۰,۵۹۰,۰۰۰	تسهیلات بین بانکی شبانه
	۲,۳۹۰,۱۹۷	۰	۲,۳۹۰,۱۹۷	۰	سود دریافتی بابت سپرده های کوتاه مدت
	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
	۱۰۴,۴۳۸,۰۲۶	۱۴۵,۸۶۹,۲۰۶	۱۰۵,۰۰۲,۸۳۴	۱۴۵,۶۵۴,۷۲۷	
کسر میشود:					
	(۰)	(۴۶)	(۰)	(۴۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
	۱۰۴,۴۳۸,۰۲۶	۱۴۵,۸۶۹,۱۶۰	۱۰۵,۰۰۲,۸۳۴	۱۴۵,۶۵۴,۶۸۰	

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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۸- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح ذیل می باشد:

بانک			
تجدید ارائه شده			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
مانده	مانده	سود	اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۸۱۰,۱۱۳	۳۹,۶۳۹,۵۸۱	۲۱,۹۲۴,۸۲۲	۱۷,۷۱۴,۷۵۹
۸۹۲,۵۸۲	۹۹۵,۴۱۶	.	۹۹۵,۴۱۶
۲۱,۵۷۰,۳۵۷	۳۰,۴۰۳,۱۹۱	۲۰,۹۶۵,۷۶۳	۹,۴۳۷,۴۲۸
۵۵,۲۷۳,۰۵۱	۷۱,۰۳۸,۱۸۸	۴۲,۸۹۰,۵۸۵	۲۸,۱۴۷,۶۰۳
(۱۰,۲۷۴,۹۱۶)	(۱۷,۰۱۵,۱۲۳)	(۱۷,۰۱۵,۱۲۳)	(۰)
(۶۱۵,۴۴۲)	(۸۱۰,۳۴۶)	(۴۸۹,۲۶۱)	(۳۲۱,۰۸۵)
۴۴,۳۸۲,۶۹۴	۵۳,۲۱۲,۷۱۸	۲۵,۳۸۶,۲۰۰	۲۷,۸۲۶,۵۱۸

کسر میشود:

سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

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

بانک			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
مانده	مانده	سود	اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۲,۰۷۴	۷۰,۸۰۶	۳۹,۱۴۹	۳۱,۶۵۷
۱۲,۸۷۷,۲۰۴	۱۸,۹۵۸,۷۴۵	۱۸,۹۵۸,۷۴۵	.
۲,۹۲۶,۹۲۸	۲,۹۲۶,۹۲۸	۲,۹۲۶,۹۲۸	.
۷۰۳	۷۰۳	.	۷۰۳
۵۹	۵۹	.	۵۹
۸,۹۴۶	۸,۹۴۶	.	۸,۹۴۶
۸۰۲	۸۰۲	.	۸۰۲
۱۲۸,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	.	۱۲۸,۰۰۰
۱۲,۷۸۶,۷۰۶	۹,۹۳۲,۵۰۷	.	۹,۹۳۲,۵۰۷
۲۸,۸۴۱,۴۲۲	۳۲,۰۲۷,۴۹۶	۲۱,۹۲۴,۸۲۲	۱۰,۱۰۲,۶۷۴

قند و تصفیه شکر اهواز

سود معوق تسهیلات تکلیفی

کسری ذخیره مالیات عملکرد سال های ۸۵ الی ۸۷

آسیب دیدگان سیل و زلزله - سهم بانک صادرات

تسهیلات معیل و متاهل ۶۷-سهم بانک صادرات

زلزله شمال و شمال غرب کشور - سهم بانک صادرات

کمک به آسیب دیدگان سیل و زلزله - بانک ملی

حقوق ایام اسارت آزادگان

بدهی سازمان خصوصی سازی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۸-۲- گردش حساب مطالبات از دولت				
سال	مانده ابتدای دوره	گردش بدهکار	گردش بستانکار	مانده انتهای دوره
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۸۸	۱۶,۲۸۹,۵۱۶	۹۱,۸۸۲,۴۵۱	۹۳,۴۳۳,۶۲۹	۱۴,۷۳۸,۳۳۷
۱۳۸۹	۱۴,۷۳۸,۳۳۷	۲۳,۰۵۲,۰۱۹	۳,۷۵۱,۲۵۱	۲۴,۰۳۹,۱۰۶
۱۳۹۰	۲۴,۰۳۹,۱۰۶	۱۵,۲۴۳,۳۹۷	۲۰,۵۴۳,۳۷۷	۲۸,۷۳۹,۱۲۶
۱۳۹۱	۲۸,۷۳۹,۱۲۶	۲۸,۷۲۹,۰۴۲	۲۲,۹۳۶,۰۹۷	۲۴,۵۳۲,۰۷۱
۱۳۹۲	۲۴,۵۳۲,۰۷۱	۲۸,۸۹۱,۹۵۰	۸,۱۵۰,۹۷۰	۵۵,۲۷۳,۰۵۱
۱۳۹۳	۵۵,۲۷۳,۰۵۱	۳۷,۱۲۶,۴۳۴	۲۱,۳۶۱,۲۹۶	۷۱,۰۳۸,۱۸۸

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

۸-۴- به موجب تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۴۸۴۸۵/ت/۲۶۲۶۵۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ بدهی دولت به بانکها، با احتساب مبالغ و واگذاری قبلی دولت از طریق سهام، اموال و دارائی های دولت و شرکت های دولتی با تشخیص وزیر امور اقتصادی و دارایی با روش و قیمت مصوب هیات واگذاری در اجرای بند (۳-۲۴) و جزء (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 اجرایی نگردیده لذا از مبلغ ۱۲٫۱۳۹ میلیارد ریال مطالبات بانک از دولت، سهام به مبلغ ۲٫۷۵۶ میلیارد ریال انتقال و ۹٫۳۸۳ میلیارد ریال از محل واگذاری سهام سالیهای قبل تسویه نشده و حقوق مالکانه مربوطه از این بابت به بانک تخصیص نیافته است بنابراین مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه تحت این سرفصل منعکس می گردد.

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۱۲۹ 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
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	-	۱,۵۶۰,۲۴۴	-	-	-	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:						
مابه التفاوت 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

۹-۱ مبلغ ۴۸۶۲۷ میلیارد ریال از تسهیلات اعطایی ارزی مربوط به تسهیلات اعطایی فاینانس دولتی از محل حساب ذخیره ارزی به شرکتهای دولتی در سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸ (یادداشت توضیحی ۱۸) که سر رسید گذشته بوده لکن با عنایت به تضمین دولت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی از این بابت در حسابها منظور نگردیده است.

۹-۲ مبلغ ۳۸۹۳۱ میلیارد ریال معادل ۱۲۹۱ میلیون یورو از تسهیلات اعطایی به ارز از محل صندوق انرژی به شرکت ملی نفت ایران سر رسید گذشته بوده که تسهیلات مذکور طبق توافقنامه مورخ ۹۲/۱۲/۲۶ با شرکت مذکور با یک دوره تنفس سه ساله تمدید شده است و به منظور وصول سود تسهیلات مزبور و اوراق مشارکت منعکس در یادداشت ۲-۱۶ صورتهای مالی ماهانه مبلغ ۵۰ میلیون یورو در حال وصول می باشد (مبلغ ۶۵۰ میلیون یورو تا کنون وصول گردیده است). که با عنایت به توافقنامه فوق الذکر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی از این بابت در حسابها منظور نگردیده است.

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص

بانک	گروه		تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۵۶,۸۶۹,۳۲۳	۵۹,۶۴۱,۹۷۷	۵۶,۹۸۸,۵۳۹	۶۰,۱۵۵,۸۴۵
جعاله	۲۰,۲۵۸,۵۹۵	۲۴,۰۲۹,۰۳۰	۲۰,۲۵۸,۵۹۵	۲۴,۰۲۹,۰۳۰
اجاره به شرط تملیک	۱,۹۷۶,۸۹۸	۱,۲۷۹,۳۰۰	۲,۳۵۳,۱۵۳	۱,۸۹۸,۵۹۰
سلف	۳۳۵,۹۳۸	۲۹۲,۶۱۲	۳۳۵,۹۳۸	۲۹۲,۶۱۲
مضاربه	۲۷,۱۲۲,۱۵۵	۲۵,۰۵۸,۹۰۷	۲۷,۱۲۲,۱۵۵	۲۵,۰۸۲,۱۷۲
مشارکت مدنی	۲۳۶,۸۲۶,۱۴۹	۲۰۶,۶۶۰,۰۹۸	۲۵۱,۱۲۲,۷۶۹	۲۲۰,۱۱۳,۵۵۶
قرض الحسنه	۳۰,۹۶۲,۵۱۱	۳۳,۱۱۴,۹۷۴	۳۰,۹۶۲,۵۱۱	۳۳,۱۱۴,۹۷۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۷۷۳,۲۲۹	۳,۳۴۳,۲۵۸	۲,۷۷۳,۲۲۹	۳,۳۴۳,۲۵۸
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۳,۷۳۹,۷۳۱	۲,۴۱۴,۰۷۰	۳,۷۳۹,۷۳۱	۲,۴۱۴,۰۷۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز	۱۰,۷۰۰,۰۰۷	۹,۲۵۹,۸۵۸	۱۰,۷۰۰,۰۰۷	۹,۲۵۹,۸۵۸
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۲۹,۰۴۶,۸۴۷	۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰	۱۲۹,۰۴۶,۸۴۷	۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰
خرید دین	۳,۴۵۹,۵۱۲	۱,۵۵۸,۷۳۰	۳,۴۶۸,۳۷۰	۱,۵۷۵,۰۰۸
تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور	۱۶۶,۶۰۱	۲۸۱,۵۵۵	۱۶۶,۶۰۱	۲۸۱,۵۵۵
مراجعه	۱۱۱,۲۰۰,۶۰۲	۶۳,۰۸۸,۰۳۳	۱۱۱,۲۰۰,۶۰۲	۶۳,۰۸۸,۰۳۳
سایر تسهیلات	۲۵,۷۴۶,۶۶۶	۲۵,۳۹۵,۸۴۱	۲۳,۹۱۲,۱۰۹	۲۲,۷۶۸,۲۰۶
	۶۶۱,۱۸۴,۷۶۵	۵۶۸,۹۴۰,۶۹۲	۶۷۴,۱۵۱,۱۵۸	۵۸۰,۹۳۹,۲۱۷

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

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

۱-۱۰-۱ از تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص، مبلغ ۵۵,۲۲۲ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات اعطایی به کارکنان در قالب عقود جعاله، فروش اقساطی و قرض الحسنه می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

بانک

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
خالص	خالص	مابه التفاوت تسعیر ارز معوقات	ذخیره مطالبات	سود و کارمزد	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۶۴۱,۹۷۷	۵۶,۸۶۹,۳۲۳	(۰)	(۹,۱۸۱,۹۰۱)	(۲۴,۶۵۴,۸۰۶)	۹۰,۷۰۶,۰۳۰	فروش اقساطی
۲۴,۰۲۹,۰۳۰	۲۰,۲۵۸,۵۹۵	(۰)	(۸۹۸,۳۱۵)	(۵,۹۴۸,۱۶۳)	۲۷,۱۰۵,۰۷۳	جعاله
۱,۲۷۹,۳۰۰	۱,۹۷۶,۸۹۸	(۰)	(۳۰۲,۲۵۲)	(۶۷۸,۵۱۷)	۲,۹۵۷,۶۶۷	اجاره به شرط تملیک
۲۹۲,۶۱۲	۲۳۵,۹۳۸	(۰)	(۱,۳۱۱,۷۹۸)	(۰)	۱,۶۴۷,۷۳۵	سلف
۲۵,۰۵۸,۹۰۷	۲۷,۱۲۲,۱۵۵	(۰)	(۲,۸۱۸,۳۲۶)	(۰)	۲۹,۹۴۰,۴۸۲	مضاربه
۲۰۶,۶۶۰,۰۹۸	۲۳۶,۸۲۶,۱۴۹	(۰)	(۱۳,۷۹۷,۲۱۴)	(۰)	۲۵۰,۶۲۳,۳۶۳	مشارکت مدنی
۲۳,۱۱۴,۹۷۴	۳۰,۹۶۲,۵۱۱	(۰)	(۱,۱۳۶,۷۹۶)	(۸۴)	۳۲,۰۹۹,۳۹۱	قرض الحسنه
۳,۳۴۳,۳۵۸	۲,۷۷۳,۲۲۹	(۰)	(۴,۶۰۶,۴۵۵)	(۰)	۷,۳۷۹,۶۸۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۴۱۴,۰۷۰	۳,۷۳۹,۷۳۱	(۰)	(۱,۹۲۷,۲۴۳)	(۱۴۴,۸۲۳)	۵,۸۱۱,۷۹۷	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۹,۲۵۹,۸۵۸	۱۰,۷۰۰,۰۰۷	(۰)	(۱۱,۳۱۲,۷۶۳)	(۰)	۲۲,۰۱۲,۷۶۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰	۱۲۹,۰۴۶,۸۴۷	(۱۵,۰۰۹,۰۳۷)	(۸,۷۶۰,۳۷۵)	(۱,۸۴۳,۴۴۳)	۱۵۴,۶۵۹,۷۰۲	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
۲۲,۷۶۸,۲۰۶	۲۳,۹۱۲,۱۰۹	(۰)	(۳۶۴,۱۴۴)	(۰)	۲۴,۲۷۶,۲۵۳	سایر تسهیلات
۵۶۶,۴۱۳,۰۵۷	۶۵۹,۳۵۰,۲۰۸	(۱۵,۰۰۹,۰۳۷)	(۵۸,۳۳۶,۳۶۳)	(۵۷,۲۶۴,۷۴۵)	۷۸۹,۹۶۰,۳۵۳	

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸,۳۲۹,۶۶۷	۷۰۷,۲۲۷	۶۸۱,۷۲۶	۱۱,۰۸۷,۴۱۰	۹۰,۷۰۶,۰۳۰	فروش اقساطی
۲۵,۲۶۹,۴۱۸	۸۲,۴۶۶	۲۸۶,۷۸۶	۱,۴۶۶,۴۰۳	۲۷,۱۰۵,۰۷۳	جعاله
۲,۶۰۰,۵۸۴	۶,۲۲۹	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	۰	۰	۶,۹۰۴,۷۷۸	۷,۳۷۹,۶۸۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۵۷۶,۵۱۹	۰	۰	۴,۲۳۵,۲۷۸	۵,۸۱۱,۷۹۷	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۷۲۲,۷۸۳	۰	۰	۲۱,۲۸۹,۹۸۶	۲۲,۰۱۲,۷۶۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۱۲۴,۶۳۰,۶۶۹	۹۵,۹۳۱	۲,۲۵۷,۱۷۳	۲۷,۶۷۵,۹۲۹	۱۵۴,۶۵۹,۷۰۲	تسهیلات اعطایی به ارز (۱-۱-۱-۱)
۳,۴۹۰,۹۵۷	۱,۳۵۸	۲۴,۱۶۳	۰	۳,۵۱۶,۴۷۹	خرید دین ریال
۷۴,۳۰۵	۰	۹۳,۴۱۰	۰	۱۶۷,۷۱۶	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۱۳۱,۹۱۱,۴۳۹	۳,۳۰۲,۴۹۱	۱,۸۴۲,۲۸۴	۰	۱۳۷,۰۵۶,۲۱۴	مراجعه
۲۴,۲۷۶,۲۵۳	۰	۰	۰	۲۴,۲۷۶,۲۵۳	سایر تسهیلات
۶۷۳,۰۲۳,۳۹۱	۶,۷۳۴,۱۰۷	۸,۹۰۲,۰۹۷	۱۰۱,۳۰۰,۷۵۸	۷۸۹,۹۶۰,۳۵۳	
(۰)	(۰)	(۲,۲۱۸,۴۲۳)	(۱۲,۷۹۰,۶۱۴)	(۱۵,۰۰۹,۰۳۷)	کسر می شود مابه التفاوت تسعیر نرخ ارز معوقات
۶۷۳,۰۲۳,۳۹۱	۶,۷۳۴,۱۰۷	۶,۶۸۳,۶۷۴	۸۸,۵۱۰,۱۴۴	۷۷۴,۹۵۱,۳۱۶	جمع
کسر می شود:					
(۵۷,۲۶۴,۷۴۵)	(۵۷,۲۶۴,۷۴۵)			(۵۷,۲۶۴,۷۴۵)	سود و کارمزد سال های آتی
(۹,۲۳۶,۳۸۰)	(۹,۲۳۶,۳۸۰)			(۹,۲۳۶,۳۸۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۰)	(۳۶۱,۹۲۸)	(۹۲۳,۰۴۸)	(۴۷,۸۱۵,۰۰۸)	(۴۹,۰۹۹,۹۸۳)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۶۰۶,۵۲۲,۲۶۶	۶,۳۷۲,۱۷۹	۵,۷۶۰,۶۲۶	۴۰,۶۹۵,۱۳۶	۶۵۹,۳۵۰,۲۰۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

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

۲- تسهیلات اعطایی به مبلغ ۴٫۸۱۹ میلیارد (معادل ۱۵۹/۸ میلیون یورو) از محل صندوق ذخیره ارزی تهاتر شده که شامل سود و وجه التزام دریافتی نیز می شود و مبلغ ۴٫۲۸۳ میلیارد ریال (معادل ۱۴۲ میلیون یورو) تسهیلات اعطایی از محل صندوق ذخیره ارزی تهاتر نشده است (یادداشت ۱۸)

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

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

۵- مبلغ ۴٫۲۸۳ میلیارد ریال (معادل ۱۴۲ میلیون یورو) بابت تسهیلات اعطایی به بخش غیر دولتی از محل صندوق ذخیره ارزی تهاتر نشده است که مبلغ اصل و سود و جریمه تاخیر سهم بانک مرکزی به حساب وی منظور شده است. به طور کلی تسهیلات اعطایی فوق الذکر به درخواست متقاضی و با توجه به تفویض اختیار بانک مرکزی در خصوص تصمیم گیری بابت نحوه تسویه بدهی (امهال) به ارکان اعتباری بانک ملت، استعمال شده است.

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

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

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

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

۳-۱- تسهیلات اعطایی به شرکت های عضو گروه

بانک				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
مانده	سود سالهای آینده	ذخیره مطالبات	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۲٫۳۳۹	(۱۱٫۳۰۷)	(۱٫۸۱۵)	۱۱۹٫۳۱۶	۵۱۳٫۸۶۸
۴۷۸٫۵۵۴	(۹۶٫۵۷۰)	(۵٫۷۳۰)	۳۷۶٫۲۵۴	۶۱۹٫۲۹۰
.	(۰)	(۰)	.	۲۳٫۲۶۶
۹٫۸۴۲	(۰)	(۹۸۴)	۸٫۸۵۸	۱۶٫۲۷۸
۱۴٫۵۱۴٫۳۳۶	(۰)	(۲۱۷٫۷۱۵)	۱۴٫۲۹۶٫۶۲۱	۱۳٫۴۵۳٫۴۵۸
۱۵٫۱۳۵٫۰۷۱	(۱۰۷٫۸۷۷)	(۲۲۶٫۲۴۴)	۱۴٫۸۰۰٫۹۴۹	۱۴٫۶۲۶٫۱۶۰

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

بانک				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۲٫۳۳۹	.	.	.	۱۳۲٫۳۳۹
۴۷۷٫۶۴۸	۹۰۶	.	.	۴۷۸٫۵۵۴
.	۹٫۸۴۲	.	.	۹٫۸۴۲
۱۴٫۵۱۱٫۶۸۹	۲٫۶۴۷	.	.	۱۴٫۵۱۴٫۳۳۶
۱۵٫۱۳۱٫۶۷۶	۱۳٫۳۹۵	.	.	۱۵٫۱۳۵٫۰۷۱
کسر می شود:				
سود سالهای آینده	(۱۰۷٫۸۷۷)	.	.	(۱۰۷٫۸۷۷)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۲۵٫۲۰۷)	.	.	(۲۲۵٫۲۰۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰۳۸)	.	.	(۱۰۳۸)
۱۴٫۷۸۸٫۵۹۲	۱۲٫۳۵۷	.	.	۱۴٫۸۰۰٫۹۴۹

۲-۳-۱- از مبلغ ۱۴٫۵۱۲ میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی، مبلغ ۵٫۵۵۹ میلیارد ریال مربوط به اعطای تسهیلات به شرکتهای ساختمانی بانک ملت و پی ریز بنیان مرصوص بابت خرید املاک اتوبانک، الهیه، باغ جمشیدیه، ملک شهاب و 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		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۴۰۳,۰۸۴	۱۳,۳۵۸,۲۹۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارز
		کسر میشود:
(۳۸۱,۰۴۶)	(۲۰۰,۳۷۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۵,۰۲۲,۰۳۸	۱۳,۱۵۷,۹۲۵	جمع

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

۱۲- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۳- سرمایه گذاریها و مشارکتها

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

سرمایه گذاریها و مشارکتها

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

گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۲۱۸,۳۹۹	۱۰,۵۹۰,۴۳۸	۱۳-۱-۱	سرمایه گذاریهای سریع معامله در بازار: سهام شرکتهای پذیرفته در بورس
۱۰,۲۱۸,۳۹۹	۱۰,۵۹۰,۴۳۸		
۱,۸۸۶,۳۴۴	۳,۴۸۶,۷۶۹		سرمایه گذاری در سایر شرکتهای: شرکتهای وابسته
۵,۷۵۴,۲۴۷	۵,۷۵۴,۲۴۷	۱۳-۱-۲	شرکتهای خارج از کشور
۱۱,۶۵۵,۰۶۰	۱۳,۹۸۳,۶۰۵		سایر شرکتهای داخل کشور
۴,۸۶۹,۳۰۹	۳,۸۴۷,۴۸۱		سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها
۲۴,۱۶۴,۹۶۰	۲۷,۰۷۲,۱۰۲		
۳۴,۳۸۳,۳۵۹	۳۷,۶۶۲,۵۴۰		جمع سرمایه گذاری در اوراق بهادار

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش بازار	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۳,۶۸۵,۵۳۵	۳,۷۱۲,۰۵۸	۳,۴۱۹,۸۴۰	۷۲۷,۵۶۲,۵۹۷	پالایش نفت بندر عباس
۲۰۳,۸۳۷	۱,۰۷۶,۳۳۴	۱,۲۷۴,۹۹۶	۳۹۰,۹۱۷,۷۵۵	پالایش و نفت اصفهان
۵۸۷,۲۷۴	۹۴۷,۸۸۹	۱,۲۶۳,۳۵۸	۴۱,۳۵۵,۳۰۰	ارتباطات سیار
۵۲۵,۸۹۹	۶۰۱,۸۳۵	۵۰۳,۵۴۳	۳۲,۴۱۶,۱۶۷	پتروشیمی پردیس
-	۴۴۱,۷۱۰	۳۹۷,۷۲۸	۴۷۷,۵۶۷,۳۲۹	بانک صادرات
۴۲۴,۳۲۹	۵۵۳,۰۸۶	۳۳۸,۹۸۳	۲۰۹,۳۳۷,۹۱۵	شرکت ملی صنایع مس
۳۱۶,۳۰۳	۳۷۰,۴۸۵	۲۹۴,۶۹۵	۳۷,۱۱۸,۸۱۴	پتروشیمی جم
۲۷۰,۸۹۸	۳۳۴,۳۸۱	۲۵۵,۱۲۹	۹۹,۸۹۵,۸۶۳	مخابرات ایران
۴,۲۰۴,۴۲۴	۲,۵۵۲,۶۶۰	-	-	سایر
۱۰,۲۱۸,۳۹۹	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

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

بانک

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
مشارکت	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
درصد	یورو	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶/۳۱	۹۲,۰۳۱,۱۵۴	۱,۰۵۹,۰۶۴	۱,۰۵۹,۰۶۴
بانک تجاری ایران و اروپا			
		۴,۶۹۵,۱۸۳	۴,۶۹۵,۱۸۳
سایر			
		۵,۷۵۴,۲۴۷	۵,۷۵۴,۲۴۷

۱-۱۳-۳ 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.

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

بانک

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۱۴۴,۱۵۵	۱۸,۰۲۷,۹۸۹	شرکتهای فرعی
۱۷۲,۵۲۷	۲۵۹,۲۸۸	سایر شرکتها - داخل کشور
۶,۵۸۲,۴۱۰	۶,۵۸۲,۴۱۰	سایر شرکتها - خارج از کشور
۲۱,۸۹۹,۰۹۲	۲۴,۸۶۹,۶۸۸	جمع
		کسر میشود:
(۱,۶۷۰)	(۱۰,۰۱۷)	ذخیره کاهش ارزش
۲۱,۸۹۷,۴۲۲	۲۴,۸۵۹,۶۷۱	

۱-۱۳-۲-۱ -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 با عاملیت آن بانک تسویه نماید.

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

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

درصد سرمایه گذاری			
نام شرکت	اقامتگاه	گروه	واحد اصلی
الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی:			
بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰
الف-۱) گروه بهساز مشارکتها:			
بهساز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰
الماسه ساز	ایران	۹۲.۹۳	-
بهسامان ملت	ایران	۱۰۰	-
بهریس اصفهان	ایران	۹۹.۶۲	-
کرب ناز	ایران	۱۰۰	-
ایرداک	ایران	۹۹	-
ساختمانی بانک ملت	ایران	۱۰۰	-
چاپ بانک ملت	ایران	۱۰۰	-
راهبری صنایع بهساز	ایران	۱۰۰	-
پی ریز بنیان مرموص	ایران	۱۰۰	-
جهان بهساز مفرح	ایران	۱۰۰	-
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	-
توسعه بازار یابی و فروش ماد	ایران	۱۰۰	-
ب) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا:			
گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا	ایران	۱۰۰	۱۰۰
بهسازان ملت	ایران	۱۰۰	-
به پرداخت ملت	ایران	۱۰۰	-
مهندسی سیستم یاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-
مهندسی صنایع یاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-
مهندسی نرم افزار شقایق	ایران	۱۰۰	-
زیر ساخت خدمات امن تراکنشی	ایران	۱۰۰	-
طراحی و تولید نرم افزار	ایران	۱۰۰	۱۰۰
طراحی و تولید نرم افزار	ایران	۱۰۰	-
طراحی و تولید نرم افزار	ایران	۱۰۰	-
طراحی و تولید نرم افزار	ایران	۱۰۰	-
طراحی و تولید نرم افزار	ایران	۱۰۰	-
طراحی و تولید نرم افزار	ایران	۱۰۰	-
نصب و راه اندازی تجهیزات	ایران	۱۰۰	-

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	
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	-	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات کارگزاری سهام
توسعه معین ملت	ایران	۱۰۰	-	سرمایه گذاری
صرافی ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات صرافی
ارزش آفرین اطلس	ایران	۱۰۰	-	انجام عملیات حق امتیاز، مدیریت 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 گاوش	ایران	۷۰	-	انجام عملیات مدیریت، نگهداری و تعمیرات
خدمات بیمه ای پوشش ملت	ایران	۱۰۰	-	انجام نمایندگی از بیمه ها و عرضه خدمات بیمه ای
شرکت نفت و گاز نوگام	ایران	۱۰۰	-	فعالیت 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 تجاری ایران و اروپا (eih)	آلمان	۲۶/۳۱	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- دارائیهای ثابت مشهود گروه و بانک به شرح ذیل می باشد:

ارزش دفتری - میلیون ریال			استهلاک انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده و مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال					شرح اقلام
مانده در	مانده در	مانده در	تغیلات	استهلاک انباشته دارائیهای فروخته شده	استهلاک سال مالی	مانده در	مانده در	تغیلات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	دارائیهای فروخته شده طی سال مالی	دارائیهای 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	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۳۹,۵۵۲,۸۹۶	۴۱,۹۸۰,۷۲۷	۸,۶۴۳,۹۱۰	(۴۹۴,۰۸۰)	(۱۳۸,۵۳۴)	۱,۴۶۰,۳۸۸	۷,۸۱۶,۱۳۵	۵۰,۶۲۴,۶۳۷	(۱,۹۰۲,۴۱۳)	(۰)	(۳۶۲,۵۲۲)	۵,۶۲۰,۵۴۰	۴۷,۳۶۹,۰۳۱	بانک
۴۳,۰۲۴,۷۹۹	۴۷,۱۶۳,۷۶۱	۹,۵۴۸,۰۲۱	(۴۹۰,۹۹۸)	(۱۵۱,۰۰۵)	۱,۷۵۸,۶۷۳	۸,۴۳۱,۳۵۲	۵۶,۷۱۱,۷۸۲	(۱,۲۷۳,۸۰۳)	(۰)	(۶۵۹,۷۸۲)	۷,۱۸۹,۳۱۵	۵۱,۴۵۶,۱۵۱	گروه
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	

۱- نسبت خالص دارائیهای ثابت بانک بر اساس پخشنامه ۹۶/۶/۲۱۲۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۲/۱۱ بانک مرکزی به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

تجدید ارائه شده	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ملیون ریال	۴۷,۳۶۹,۰۳۱	۵۰,۶۲۴,۶۳۷
دارائیهای ثابت		
کسر می شود :		
خالص مازاد تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰	(۴۰,۶۴۱,۵۷۴)	(۴۰,۴۱۰,۶۸۳)
ذخیره استهلاک اموال منقول و غیر منقول	(۷,۸۱۶,۱۳۵)	(۸,۶۴۳,۹۱۰)
خالص دارائیهای ثابت	۱۸,۹۱۱,۳۲۲	۲۱,۵۷۰,۰۴۴
اضافه می شود:		
دارائیهای نامشهود	۲,۱۳۳,۵۱۴	۳,۳۴۶,۱۸۶
اقلام اجاره ای سرمایه ای	۳۲,۰۰۴	۷۱,۰۴۰
و سایر تسهیلات بالایی دو سال	۱,۸۹۴,۳۵۷	۲,۹۳۱,۱۷۱
جمع	۲۲,۹۷۱,۰۹۷	۲۷,۹۱۸,۴۴۱
حقوق صاحبان سهام	۷۰,۸۲۵,۴۶۲	۷۶,۱۳۴,۳۸۰
کسر می شود::		
خالص مازاد تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰	(۳۰,۴۱۰,۶۸۳)	(۳۰,۴۱۰,۶۸۳)
سود انباشته	(۱۷,۳۳۹,۹۱۰)	(۱۸,۸۰۶,۷۸۶)
جمع	۲۳,۰۷۴,۸۶۹	۲۶,۹۰۶,۸۱۱
نسبت (درصد)	۶۹,۴۵	۷۵,۶۵

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیهی 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									
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده پایان سال مالی	تغییرات	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده	استهلاک سال مالی	مانده در ابتدای سال مالی	مانده پایان سال مالی	تغییرات	هزل و تلفات و سایر تغییرات	داراییهای فروخته شده طی سال مالی	داراییهای اضافه شده طی سال مالی	مانده در ابتدای سال	شرح اقلام			
۱۸,۸۵۵,۵۰۷	۲۰,۳۷۷,۳۳۵						۲۰,۳۷۷,۳۳۵	(۶۵۹,۲۴۴)	۳۷۰,۳۱۹	(۲۵,۴۱۴)	۱,۸۳۶,۰۶۷	۱۸,۸۵۵,۵۰۷	زمین			
۹,۰۵۹,۳۸۹	۹,۰۷۰,۹۲۰	۴,۱۵۱,۰۷۲	(۱۲۷,۴۰۲)	(۱۰۷,۰۶۶)	۳۹۳,۶۳۳	۳,۹۹۱,۹۰۷	۱۳,۳۲۱,۹۹۳	(۷۱۹,۶۹۸)	۱,۰۶۵,۳۶۶	(۳۸۲,۸۵۳)	۲۰۷,۸۸۱	۱۳,۰۵۱,۲۹۶	ساختمان			
۳,۵۵۴,۴۸۳	۳,۳۵,۹۴۲	۱,۸۹۴,۶۰۳	(۳۵۳,۷۸۶)	-	۶۳۱,۵۵۳	۱,۶۱۶,۷۳۶	۴,۹۲۰,۵۴۵	(۴۷۲,۵۴۹)	۳۰۸,۴۸۹	(۰)	۱۳,۳۸۶	۵,۱۷۱,۲۱۹	تجهیزات رایانه ای			
۱۰۰,۹۳۷	۹۵,۹۷۳	۱۱۳,۸۶۲	-	(۱۵,۳۱۵)	۹,۸۱۹	۱۱۹,۳۵۸	۲۰۹,۸۳۴	(۰)	۸,۳۱۸	(۱۸,۶۷۹)	-	۲۲۰,۴۹۵	وسایل نقلیه			
۴۶۹,۹۷۸	۱,۰۴۶,۵۱۱	۲,۳۸۴,۳۷۳	(۱۳,۸۹۲)	(۱۶,۱۵۳)	۴۲۵,۲۸۴	۲,۰۸۸,۱۳۴	۲,۵۳۰,۸۸۴	(۷۳۹)	۹۸۸,۳۴۸	(۳۵,۵۷۷)	۲۰,۷۹۱	۲,۵۵۸,۰۶۲	اثاثیه			
۳۲,۰۴۰,۲۴۳	۳۳,۵۱۶,۵۸۰	۸,۶۴۳,۹۱۰	(۴۹۴,۰۸۰)	(۱۳۸,۵۳۴)	۱,۴۶۰,۳۸۸	۷,۸۱۶,۱۳۵	۴۲,۱۶۰,۴۹۱	(۱,۸۵۲,۲۰۰)	۲,۵۴۰,۷۳۹	(۳۶۲,۵۲۲)	۲۰,۷۸,۱۳۵	۴۹,۸۵۶,۳۷۸	جمع			
۵,۸۶۹,۶۵۳	۷,۱۲۴,۴۷۲						۷,۱۲۴,۴۷۲	(۰)	(۱,۳۰۷,۴۶۷)	-	۲,۴۶۲,۲۸۶	۵,۸۶۹,۶۵۳	داراییهای در دست تکمیل			
۶۰۰,۳۳۱	۵۰۷,۶۸۹						۵۰۷,۶۸۹	(۰)	(۲۸۶,۰۰۷)	-	۱۹۳,۴۶۶	۶۰۰,۳۳۱	سفرات و پیش پرداختهای سرمایه			
۱,۰۴۲,۷۶۹	۸۳۱,۹۸۶						۸۳۱,۹۸۶	(۵۰,۱۸۲)	(۱۰,۴۷۲,۲۶۵)	(۰)	۸۸۶,۶۶۴	۱,۰۴۲,۷۶۹	اقلام سرمایه ای در انبار			
۷,۵۱۲,۶۵۳	۸,۳۶۴,۱۴۷						۸,۳۶۴,۱۴۷	(۵۰,۱۸۲)	(۳,۵۴۰,۷۳۹)	(۰)	۳,۵۴۲,۴۱۶	۷,۵۱۲,۶۵۳	جمع			
۳۹,۵۵۲,۸۹۶	۴۱,۹۸۰,۷۲۷	۸,۶۴۳,۹۱۰	(۴۹۴,۰۸۰)	(۱۳۸,۵۳۴)	۱,۴۶۰,۳۸۸	۷,۸۱۶,۱۳۵	۵۰,۶۲۴,۶۲۷	(۱,۹۰۲,۴۱۳)	(۰)	(۴۶۲,۵۲۲)	۵,۶۲۰,۵۴۰	۴۷,۳۶۹,۰۳۱	جمع کل			

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

۴-۱۴- داراییهای بانک و اموال ملمسی تا مبلغ ۱۶ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

۵-۱۴- تعداد ۲۲۹ فقره از املاک در تصرف افراد غیر، طرح شهرداری و مشکلات سند مالکیت می باشد. ۲۲۸ فقره املاک فاقد سند مالکیت بوده که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد می باشد.

۶-۱۴- استهلاک انباشته دارایی مشمول اسقاطی در زمان فروش و یا واگذاری از دفاتر خارج می گردد.

۷-۱۴- داراییهای در جریان تکمیل عمدتاً بابت پروژه های معاونت، هتل سلسبیل مشهد، گلستان پاسداران، سایت چیچون و ... می باشد.

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

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

۱۵- داراییهای نامشهود

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	۲,۹۰۷,۵۰۹	۲,۱۸۹,۷۲۰	۲,۷۸۸,۲۴۴	۲,۱۳۴,۳۰۹
سرقفلی				
	۵۵۵,۹۹۴	۲۵۳,۳۴۵	۲۳۲,۱۸۲	۲۴۴,۹۵۹
حق الامتیاز				
	۵۰,۲۴	۲۴,۰۳۶	.	.
نرم افزارهای رایانه ای - خالص				
	۱,۱۳۰	۴۹,۴۲۵	.	.
سایر				
جمع	۳,۴۶۹,۶۵۷	۲,۵۱۶,۵۲۶	۳,۰۲۰,۴۲۶	۲,۳۷۹,۲۶۸

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

۱۶- سایر دارائیه

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	میلیون ریال
۱۶-۱	۱۷,۲۷۸,۴۰۹	۳۰,۹۴۶,۴۹۴	۳۳,۰۹۸,۷۰۳	۳۳,۲۱۰,۱۶۲
بدهکاران موقت / ریال				
۱۶-۲	۵۱,۵۶۶,۱۰۸	۵۱,۳۹۶,۷۱۸	۵۱,۵۶۶,۱۰۸	۵۱,۳۹۶,۷۱۸
بدهکاران موقت / ارز				
	۶۳۶,۵۹۳	۵۹۰,۰۱۹	۶۳۶,۵۹۳	۵۹۰,۰۱۹
بدهکاران موقت / ارز خارج از کشور				
۱۶-۳	۱۳,۹۰۴,۳۳۶	۹,۳۶۹,۱۰۲	.	.
حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه				
	۸۳,۳۸۵,۴۴۶	۹۲,۳۰۲,۳۳۳	۸۵,۳۰۱,۴۰۴	۸۵,۱۹۶,۸۹۹
وثایق تملیک شده				
۱۶-۴	۱۴,۰۲۴,۵۹۴	۱۲,۹۹۳,۸۹۷	۱۴,۰۲۴,۵۹۴	۱۲,۹۹۳,۸۹۷
سود و کارمزد دریافتنی				
	۸۰,۶۱۹	۵۲,۸۱۷	۸۰,۶۱۹	۵۲,۸۱۷
انبار کل				
	۳۴۲,۸۶۳	۴۷۲,۶۳۱	۳۴۲,۸۶۳	۲۴۳,۴۶۰
داراییهای آماده برای فروش				
۱۶-۵	۱,۷۷۴,۶۹۲	.	۱,۴۸۰,۸۹۴	.
سایر				
	۶,۱۷۵,۸۸۵	۴,۷۳۲,۷۳۷	۱۱۶,۶۰۳	۱۴۸,۷۸۱
	۱۰۵,۷۸۴,۰۹۹	۱۱۰,۵۵۴,۴۱۵	۱۰۱,۳۴۶,۹۷۶	۹۸,۶۳۵,۸۵۴
کسر میشود :				
	(۱,۲۶۹,۹۷۲)	(۱,۲۸۴,۰۳۵)	(۱,۲۶۹,۹۷۲)	(۱,۲۸۴,۰۳۵)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
	۱۰۴,۵۱۴,۱۲۶	۱۰۹,۲۷۰,۳۸۰	۱۰۰,۰۷۷,۰۰۴	۹۷,۳۵۱,۸۱۸

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

بانک		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۰۹,۲۳۱	۲,۳۰۲,۷۲۱	۳,۲۷۳,۵۸۹	۷۵۲,۴۱۷	علی الحساب پرداختی و طلب از شرکتها
۱۳,۳۵۳,۶۶۴	۲۳,۸۸۸,۲۰۸	۵,۷۷۸,۷۷۴	۶,۵۰۵,۳۹۱	سود سهام دریافتنی از سایر شرکتها
۲,۱۴۵,۰۸۳	۱,۹۳۴,۱۲۴	۲,۱۴۵,۰۸۳	۱,۹۳۴,۱۲۴	سود اوراق مشارکت
۱۱,۲۰۲,۱۸۴	۴,۹۷۳,۶۵۰	۱۹,۷۴۹,۰۴۸	۸,۰۸۶,۴۷۷	سایر اقلام (۱-۱۶)
۳۳,۳۱۰,۱۶۲	۳۳,۰۹۸,۷۰۳	۳۰,۹۴۶,۴۹۴	۱۷,۲۷۸,۴۰۹	

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

۱-۱۶-۲ از مبلغ ۵۱۵۶۵ میلیارد ریال بدهکاران موقت به ارز، شامل مبلغ ۴۲۴۱۲ میلیارد ریال مربوط به اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس جنوبی بوده که طبق توافقنامه منعکس در یادداشت توضیحی ۲-۹ وصول خواهد شد. ضمناً مبلغ ۹۶۵ میلیارد ریال از بدهکاران موقت به ارز مربوط به مطالبات از بانک مسکن بابت پرداخت ۲ فقره اعتبار اسنادی گشایش شده آن بانک می باشد که اقدامات حقوقی در جهت وصول آن صورت گرفته است. همچنین مبلغ ۷۵۹۷ میلیارد نیز بابت حساب واسط بوده که با بستن کارکنان موقت ارز (یادداشت ۲۰) مرتبط است.

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

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

۱-۱۶-۴ و تائید تملیکی شامل ۶۶۵۷ میلیارد ریال بابت سهام تملیکی شرکت ملی صنایع مس ایران، مبلغ ۲۰۲۸ میلیارد ریال اموال منقول، مبلغ ۵۱۳۰ میلیارد ریال اموال غیر منقول و مبلغ ۲۱۰ میلیارد ریال سایر و تائید تملیکی می باشد.

۱-۱۶-۴-۱ 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.

۱-۱۶-۴-۲ از اموال تملیکی تعداد ۱۰۶۸ فقره در شهرستانها و تعداد ۳۱ فقره در تهران و مناطق آزاد تا کنون از مالکان قبلی تحویل گرفته نشده است.

۱-۱۶-۴-۳ اموال تملیکی به مبلغ ۶۴۵۷ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

۱-۱۶-۵ داراییهای آماده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۳۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۳۲۷۴/۷۴ مورخ ۹۳/۰۴/۱۶ هیات مدیره محترم بانک طبقه بندی شده اند که در طی چند نوبت در روزنامه های کثیرالانتشار منتشر گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۷- اقلام در راه

اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شماره یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شماره یادداشت
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	
بستانکار	بستانکار		بدهکار	بدهکار	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۴,۹۶۰,۱۹۲	۴۳۵,۱۴۱,۹۲۲	مرکز / ریال	۴۵۹,۳۱۷,۳۸۴	۳۶۹,۷۰۲,۲۳۷	مرکز / ریال
۲۱۶,۵۳۴,۴۱۴	۲۰۱,۲۹۵,۹۷۸	مرکز / ارز	۲۲۴,۱۱۱,۹۱۰	۱۹۸,۶۱۳,۴۳۵	مرکز / ارز
۰	۰	شعب / ریال	۱۰,۵۳۸	۱۰,۵۳۸	شعب / ریال
۳۶,۱۰۲,۰۷۰	۶۰,۶۷۲,۰۷۴	۱۷-۵ بستانکاران داخلی / ریال	۱۴۸,۷۹۶,۹۷۹	۱۱۲,۰۴۶,۴۹۰	۱۷-۴ بدهکاران داخلی / ریال
۵,۳۷۹	۱۲,۷۹۴,۲۷۰	۱۷-۳ بستانکاران داخلی / ارز	۶۳,۲۱۵	۴۷,۳۰۸	بدهکاران داخلی / ارز
۱,۴۳۵,۵۵۹	۱,۴۳۵,۵۵۹	سرمایه شعب خارج از کشور	۱,۴۳۵,۵۵۹	۱,۴۳۵,۵۵۹	سرمایه پرداختی به شعبه خارج / به ارز
۱۳,۶۰۶,۲۸۱	۱۵,۷۰۴,۲۴۹	مازاد منابع	۱۳,۶۰۶,۲۸۱	۱۵,۷۰۴,۲۴۹	مازاد منابع
۰	۱,۰۵۹,۶۲۱	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	۰	۱,۰۵۹,۶۲۱	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد
۲۲۷,۴۲۴,۳۰۰	۲۵۶,۲۳۴,۹۰۶	حساب وضعیت ارزی	۲۲۷,۴۲۴,۳۰۰	۲۵۶,۲۳۴,۹۰۶	۱۷-۱ حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی
۱۱۴,۷۹۷,۶۲۲	۱۲۰,۸۶۷,۱۱۵	حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی	۱۱۴,۷۹۷,۶۲۲	۱۲۰,۸۶۷,۱۱۵	حساب وضعیت ارزی
۴,۳۴۹,۰۵۳	۴,۷۴۲,۲۴۷	سپرده های دیداری اداره مرکزی	۵,۰۵۶,۱۳۸	۵,۰۲۸,۱۱۱	سپرده ارزی دیداری نزد شعبه خارج
۲۵۵	۲۴۵	سپرده های دیداری شعب خارج نزد یکدیگر	۱۷۴,۳۷۹	۳۳۸,۳۲۸	سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
۰	۴۵۴,۷۴۳	حساب سپرده ارزی مدتدار شعب خارج	۱۲۴,۳۱۱	۳۱۰,۴۹۲	سپرده های مدت دار شعب خارج نزد یکدیگر
-	-		۰	۲,۸۱۷,۵۲۶	مطالبات از اداره مرکزی
۱,۱۸۹,۳۱۵,۱۲۳	۱,۱۱۰,۴۰۳,۹۲۹		۱,۱۹۴,۹۱۸,۶۱۴	۱,۰۸۴,۳۱۵,۹۱۵	
۵,۷۰۳,۴۹۱	۰		۰	۲۶,۱۸۸,۰۱۴	اقلام در راه
۱,۱۹۴,۹۱۸,۶۱۴	۱,۱۱۰,۴۰۳,۹۲۹		۱,۱۹۴,۹۱۸,۶۱۴	۱,۱۱۰,۴۰۳,۹۲۹	

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

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

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

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

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شماره یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۴۹,۹۱۴	۳,۰۹۴,۴۰۱	۱۷-۴-۱	حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
۰	۳۰,۱۴۹		ملت کارت پایانه ATM
۱۹,۰۰۱,۰۸۳	۷,۸۳۸,۵۴۴		پرداختی به ساتنا بابت ادارات
۵۵,۰۰۰	۳۶,۹۰۰		واحد متمرکز
۴۹,۷۳۲,۱۲۳	۲۱,۲۱۵,۱۱۵		وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام)
۰	۵۵,۸۱۸,۹۴۹		وجوه واریزی به حساب جاری ۲۰۴۰۰
۲,۸۷۴,۰۴۶	۳,۰۶۶,۲۱۶		شاپرک
۱,۲۸۵	۱,۳۷۵		سامانه حواله های پایا
۰	۵۲,۵۴۱,۰۹۲		شتاب
۱,۳۹۶,۱۲۹	۰		وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز
۲۵,۸۷۴,۸۳۶	۰	۱۷-۳	تخصیص ارز اعتبارات و بروات اسنادی
۱۱,۸۶۲,۰۷۴	۵,۱۵۴,۲۳۷	۱۷-۴-۲	سایر اقلام
۱۱۳,۰۴۶,۴۹۰	۱۴۸,۷۹۶,۹۷۹		

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

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

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

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۶,۱۲۹	۵,۶۵۸,۸۲۰	حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
۲۲,۰۳۴,۳۵۶	۰	شتاب
۱۱,۷۳۰,۸۴۸	۲۰,۸۶۶,۸۱۳	اتاق پایاپای
۲۹۵	۴۹۹	یارانه پنگاههای زود بازده
۴۴۴,۹۶۴	۰	وجوه واریزی از حسابهای متمرکز
۲۶,۰۷۵,۴۸۲	۹,۵۷۵,۹۳۹	سایر اقلام
۶۰,۶۷۲,۰۷۴	۳۶,۱۰۲,۰۷۰	

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۸- بدهی به بانک مرکزی

بانک		
تجدید ارائه شده		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	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
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۴۶,۲۹۵	۴۵,۲۷۱	بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز- موارد غیر معاف
۲۳۵,۱۰۹,۱۶۲	۲۵۱,۸۰۱,۹۲۶	
(۳۴۹,۶۳۹)	(۳۱۰,۸۵۹)	کسر میشود :
۲۳۴,۷۵۹,۵۲۳	۲۵۱,۴۹۱,۰۶۷	مبالغ دریافتنی از بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ شناور مدیریت

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

۱۸-۲- از مبلغ ۱۲۴,۵۰۴ میلیارد ریال بدهی به بانک مرکزی بابت تسهیلات اعطایی از محل ذخیره ارزی شامل مبلغ ۹۵,۷۹۵ میلیارد ریال تسهیلات فاینانس به بخش دولتی و مبلغ ۴,۲۸۳ میلیارد ریال (معادل ۱۴۲ میلیون یورو) مربوط به تسهیلات اعطایی به بخش غیر دولتی (یادداشت ۱-۱-۲-۱۰) (قابل ذکر است که صرفاً در هنگام وصول اقساط بدهی به بانک مرکزی پرداخت می شود) و مبلغ ۱۳,۰۸۳ میلیارد ریال بابت ارزش ریالی ارز قابل تخصیص توسط بانک مرکزی بابت بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ آن و سایر به مبلغ ۱۱,۳۴۳ میلیارد ریال می باشد.

۱۹- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۲۷,۲۱۵	۱۸۱,۸۹۹	۲,۷۲۷,۲۱۵	۱۸۱,۸۹۹	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها نزد ما (پس از پایاپای)
۱,۲۸۰,۹۰۵	۹۸۵,۳۸۳	۱,۲۸۰,۹۰۵	۹۸۵,۳۸۳	سپرده قرض الحسنه جاری موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۷,۲۰۸,۷۴۷	۹,۲۴۹,۹۱۲	۱۷,۲۰۸,۷۴۷	۹,۲۴۹,۹۱۲	سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی
۲,۵۲۸,۷۴۲	۲,۱۱۲,۶۶۸	۴۳۹,۷۵۲	۲۳,۶۷۷	سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی
۹,۵۵۲,۹۱۸	۹,۸۹۶,۳۵۸	۹,۵۵۲,۹۱۸	۹,۸۹۶,۳۵۸	سپرده ارزی مدت دار بانکهای ایرانی
۵,۵۲۴,۴۷۱	۳,۷۳۷,۶۶۸	۵,۵۲۴,۴۷۱	۳,۷۳۷,۶۶۸	سپرده ارزی مدت دار بانکهای خارجی
۱۳,۴۸۱	۰	۱۳,۴۸۱	۰	بدهی به بانکهای خارجی بابت وامهای ارزی آکو
۰	۰	۲,۴۹۵,۸۵۱	۲,۵۴۴,۹۸۵	وام های دریافتی توسط شرکتهای فرعی از سایر بانکها
۱۳,۹۳۶,۸۱۱	۲۸,۷۸۱,۴۹۹	۱۳,۹۳۶,۸۱۱	۲۸,۷۸۱,۴۹۹	سپرده سایر بانکها
۵۲,۷۷۲,۲۸۹	۵۴,۹۴۵,۳۸۷	۵۳,۱۷۹,۱۵۰	۵۵,۴۰۱,۳۸۲	

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

۲۰- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

بانک		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۹,۳۰۲,۳۹۰	۱۳۵,۷۷۴,۲۶۸	۱۴۹,۱۰۷,۴۶۴	۱۳۵,۸۴۵,۳۰۷	سپرده قرض الحسنه جاری ریالی
۲۷,۴۲۰,۷۷۵	۱۵,۹۷۶,۸۰۳	۲۵,۴۷۲,۲۹۰	۱۵,۹۵۹,۱۹۲	سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی
۴۶,۲۶۸,۰۷۶	۱۵,۴۶۲,۷۸۶	۴۶,۲۶۸,۰۷۶	۱۵,۴۶۲,۷۸۶ (۲۰-۱)	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۳,۰۷۱,۹۸۶	۲,۹۹۱,۷۹۵	۳,۰۷۱,۹۸۶	۲,۹۹۱,۷۹۵	مشترک مشارکت مدنی
۵,۶۹۶,۵۴۰	۶,۱۵۰,۵۴۰	۴,۶۹۸,۸۳۱	۴,۹۲۵,۴۰۸ (۲۰-۲)	بستانکاران موقت / ریال
۳۲,۹۶۵,۸۵۹	۳۰,۵۶۲,۷۲۲	۳۲,۹۶۵,۸۵۹	۳۰,۵۶۲,۷۲۲	بستانکاران موقت ارز
۵۲,۰۷۶	۴۴,۵۰۴	۵۲,۰۷۶	۴۴,۵۰۴	سود و کارمزد پرداختنی
۲,۱۷۸,۳۷۵	۱,۷۶۶,۷۴۷	۲,۱۷۸,۳۷۵	۱,۷۶۶,۷۴۷ (۲۰-۳)	سایر اقلام
۲۶۶,۹۵۶,۰۷۸	۲۰۸,۷۳۰,۱۶۴	۲۶۳,۸۱۴,۹۵۸	۲۰۷,۵۵۸,۴۶۱	

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

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

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

۲۱- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

اقلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

بانک		گروه		
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		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۱,۶۸۰,۰۱۲	۲۶۳,۳۵۷,۵۷۶	۲۳۱,۱۴۵,۷۱۴	۲۶۲,۱۱۱,۲۷۷	(۲۲-۱) سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۲۴۴,۷۸۴,۲۴۳	۲۹۹,۳۷۷,۲۸۹	۲۴۳,۶۳۵,۶۳۶	۲۹۸,۷۱۵,۴۵۸	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴,۹۴۵,۴۵۲	۵,۱۴۶,۸۸۹	۴,۸۸۶,۳۵۲	۴,۸۷۰,۵۸۹	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۷۱۶,۳۷۹	۸۸۲,۹۴۰	۷۱۶,۳۷۹	۸۸۲,۹۴۰	پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)
۷۱۷,۷۷۱	۸۸۱,۶۳۲	۷۱۷,۷۷۱	۸۸۱,۶۳۲	پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)
۵۸,۹۱۶,۴۰۵	۵۵,۰۳۱,۷۰۵	۵۸,۹۱۶,۴۰۵	۵۵,۰۳۱,۷۰۵	سپرده مدتدار ارزی
۱۶۴,۷۸۹	۱۶۳,۵۰۰	۱۶۴,۷۸۹	۱۶۳,۵۰۰	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور
۵۴۱,۹۲۴,۹۵۱	۶۲۴,۸۳۱,۵۲۰	۵۴۰,۱۸۲,۹۴۶	۶۲۲,۶۴۷,۰۹۰	

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

۲۳- سایر سپرده ها

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

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

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

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

۲۴- مالیات پرداختنی

گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

بانک	گروه		
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال / دوره	۱,۸۲۵,۳۱۸	۲,۳۳۶,۱۸۱	۱,۶۳۱,۱۱۷
ذخیره مالیات عملکرد سال / دوره	۱,۶۶۳,۱۴۸	۲,۵۲۹,۱۶۵	۱,۱۰۱,۷۸۰
ذخیره مالیات سنوات قبل	۲,۸۹۴,۴۴۴	۰	۳,۹۸۲,۱۶۹
تعدیلات مالیاتی	۴۳۳,۴۲۸	(۱۴,۵۸۰)	(۰)
تادیه شده طی سال / دوره	(۴,۹۳۳,۸۸۲)	(۳,۰۲۵,۴۴۸)	(۳,۷۸۲,۳۵۹)
علی الحساب مالیات پرداختنی	(۳۵۵,۰۶۷)	(۰)	(۲,۱۸۵,۱۹۶)
مانده در پایان سال / دوره	۲,۳۲۷,۳۹۰	۱,۸۲۵,۳۱۸	۷۴۷,۵۱۰

۱-۲۴- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۸۸ قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۳ به شرح 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
			تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی			
۱۳۸۹	۸,۰۳۷,۹۶۹	۶,۴۲۲,۲۲۵	۱,۳۸۴,۴۴۵	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	۱۸,۱۴۷,۵۹۶	۴,۳۷۰,۶۹۸	۸۷۴,۱۴۰	۰	۰	۰	۸۷۴,۱۴۰	۰	رسیدگی نشده
جمع	۶۷,۶۵۹,۳۰۱	۲۱,۰۵۶,۲۱۶	۵,۱۲۵,۰۶۹	۲۳,۷۸۱,۵۷۴	۶,۵۲۶,۱۳۵	۱۱,۲۳۳,۸۶۲	۱,۶۷۲,۶۰۹	۲,۹۳۲,۷۰۷	
کسرمی شود: علی الحساب مالیات پرداختنی									
							(۳,۵۷۷)	(۲,۱۸۵,۱۹۶)	
							۱,۶۶۹,۰۳۱	۷۴۷,۵۱۰	جمع کل

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

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

۴-۲۴- به استناد برگ قطعی اولیه مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ به شماره ۲۹۴۶۳۲۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۷ مبلغ ۲,۱۴۹,۷۷۲ ریال تماماً پرداخت گردیده و لیکن براساس رای هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض برگ قطعی مجدداً صادر ولیکن به دلیل اعتراض حوزه مالیاتی، مراتب به دیوان عدالت اداری شکایت گردیده است. شایان ذکر است بر اساس رای هیات اختلاف مالیاتی مبنی بر پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول در سال ۱۳۸۹، پرونده به شورای عالی مالیاتی ارسال و بانک به استناد این رای و با فرض قابل قبول بودن هزینه مطالبات مشکوک الوصول برای سالهای ۹۰ الی ۹۲ ذخیره در حسابها منظور نموده است.

۵-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به شماره ۷۹۵۵۱۹۱ مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۲۴ مبلغ ۴,۳۷۶ ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت و لیکن بانک به رای صادره معترض و درصدد شکایت به وزیر محترم اقتصادی و دارایی در راستای ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم می باشد

۶-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ به شماره ۳۰۳۰۸۸۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۱ مبلغ ۷,۱۰۹ ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۷-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ به شماره ۱۱۲۲۰۱۹۸ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۹ مبلغ ۶,۸۲۰ 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 زیر است :

بانک		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۹۰۶,۱۵۳	۵۸,۷۰۱,۱۸۹	۴۲,۹۰۶,۱۵۳	۵۸,۷۰۱,۱۸۹	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ارز
۴۴,۲۰۵	۴۲,۹۷۹	۴۴,۲۰۵	۴۲,۹۷۹	ذخایر شعب خارج از کشور
۸,۱۷۳,۹۲۲	۸,۱۷۳,۹۲۲	۸,۱۷۳,۹۲۲	۸,۱۷۳,۹۲۲	۲۵-۱ ذخیره بازنشستگی کارکنان بانک (اکچوئری)
۱,۱۹۵,۶۷۵	۱,۱۹۵,۱۴۳	۱,۱۹۵,۶۷۵	۱,۱۹۵,۱۴۳	ذخیره 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
۱,۲۲۷,۷۹۰	۱,۱۹۸,۸۳۵	۱,۲۲۷,۷۹۰	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
۱,۷۰۴,۱۷۰	۱,۷۰۴,۱۷۰	۱,۷۰۴,۱۷۰	۱,۷۰۴,۱۷۰	۲۵-۲ ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها
۸,۵۰۳,۳۳۳	۱۱,۱۹۶,۷۶۷	۱۰,۱۲۷,۳۲۲	۱۲,۶۱۰,۷۴۲	۲۵-۳ سایر اقلام
۷۱,۲۶۱,۴۹۶	۸۶,۵۳۰,۶۶۲	۷۲,۸۸۶,۴۸۵	۸۷,۹۴۴,۶۳۶	

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

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

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

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

۲۷- سود سهام پرداختی

گروه		بانک								
سود سهام پرداختنی		سود سهام پرداخت شده								
ماده اسفند ۹۳	۹۳	ماده اسفند ۹۳	طی سال ۱۳۹۳	طی سال ۱۳۹۲	طی سال ۱۳۹۱	طی سال ۱۳۹۰	طی سال ۱۳۸۹	طی سال ۱۳۸۸	سود سهام مصوب	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۹	۴۰۹	۱۳	۴۳	۵۲	۱۳۷	۶۴۸,۳۳۱	۱,۵۷۸,۱۱۶	۲,۳۳۷,۰۰۰	۸۷/۱۲/۳۰ به	سال مالی منتهی به
۵۳۱	۵۳۱	۸۸	۹۳	۱,۵۴۹	۳۲۰,۷۵۰	۲,۸۳۴,۰۸۹	*	۳,۱۵۷,۱۰۰	۸۸/۱۲/۲۹ به	سال مالی منتهی به
۹۹۳	۹۹۳	۶۳	۲۸۵	۲۶۱,۷۱۳	۱,۰۱۶,۹۴۷	*	*	۱,۳۸۰,۰۰۰	۸۹/۱۲/۲۹ به	سال مالی منتهی به
۳,۷۷۰	۳,۷۷۰	۲,۱۷۱	۲,۰۲۰,۷۶۴	۳,۳۷۳,۲۹۵	*	*	*	۵,۴۰۰,۰۰۰	۹۰/۱۲/۲۹ به	سال مالی منتهی به
۸,۶۳۴	۸,۶۳۴	۱۲,۶۸۵	۵,۲۷۴,۶۸۱	*	*	*	*	۵,۳۹۶,۰۰۰	۹۱/۱۲/۳۰ به	سال مالی منتهی به
۵۹,۴۷۵	۵۹,۴۷۵	۱۳,۱۴۰,۵۲۵	*	*	*	*	*	۱۳,۴۰۰,۰۰۰	۹۲/۱۲/۲۹ به	سال مالی منتهی به
۷۳,۸۱۱	۷۳,۸۱۱	۱۳,۱۵۵,۵۴۴	۷,۳۹۵,۸۶۶	۳,۶۳۶,۶۰۹	۱,۳۳۷,۸۳۴	۳,۴۸۲,۳۳۰	۱,۵۷۸,۱۱۶	۳۰,۵۶۰,۱۰۰	شرکت اصلی	
۱,۶۹۰,۸۴۷										شرکتهای فرعی متعلق به اقلیت
۱,۷۶۴,۶۵۸										

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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۲۰,۶۹۶	۴,۸۶۸,۱۰۰	۴,۳۱۵,۶۹۱	۵,۰۲۱,۳۸۲
۷۴۳,۵۸۳	۱,۴۷۲,۵۱۵	۸۱۵,۱۰۲	۱,۵۸۴,۸۴۴
(۹۶,۱۷۹)	(۱۶۷,۹۵۲)	(۰-۹,۵۱۱)	(۱۹۸,۳۲۴)
۴,۸۶۸,۱۰۰	۶,۱۷۲,۶۶۳	۵,۰۲۱,۳۸۲	۶,۴۰۷,۸۰۲

ماده ابتدای دوره / سال

ذخیره تأمین شده دوره / سال

پرداختی طی دوره / سال

ماده در پایان دوره / سال

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

۲۹- سرمایه

۲۹-۱- سرمایه بانک در ابتدای سال مبلغ ۲۲٫۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۲۲٫۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱٫۰۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر به مبلغ ۴۰٫۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	تاریخ افزایش	درصد افزایش	مبلغ میلیون ریال	مبلغ سرمایه جدید میلیون ریال
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۷۲/۰۶/۱۰	۱,۷۰۶	۵۷۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۰۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۸۰/۰۶/۱۰	۱۰۴/۸	۶۳۴,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارائی 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

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

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	
۱۱,۹۹۹,۹۹۹,۷۹۷	۳۰,۰۰	۹,۹۲۹,۹۹۹,۸۸۲	۳۰,۰۰	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت
۷,۶۲۱,۸۹۳,۸۵۴	۱۹,۰۵	۶,۵۰۷,۶۹۰,۵۱۹	۱۹,۶۶	دولت جمهوری اسلامی ایران
۳,۹۹۷,۰۰۷,۵۹۲	۹,۹۹	۳,۳۰۷,۵۲۳,۷۹۷	۹,۹۹	سازمان تامین اجتماعی
۱,۵۶۰,۹۰۷,۵۵۸	۳,۹۰	۲,۱۴۷,۶۹۰,۱۲۳	۶,۴۹	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۲,۴۲۶,۱۷۶,۸۴۱	۶,۰۷	۱,۷۱۰,۱۱۷,۲۶۷	۵,۱۷	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۱,۳۱۸,۳۸۲,۲۸۳	۳,۰۵	۱,۳۱۲,۳۶۶,۴۸۴	۳,۹۶	سهام ترجیحی کارکنان
۶۵۱,۲۸۸,۳۵۸	۱,۶۳	۶۵۰,۲۷۱,۲۰۵	۱,۹۶	شرکت بخش سراسری ایران
۷۱۰,۵۷۵,۲۲۳	۱,۷۸	۵۸۸,۰۰۱,۰۰۰	۱,۷۸	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۴۸۳,۳۹۷,۲۲۳	۱,۲۱	۳۸۲,۷۶۱,۲۰۴	۱,۱۶	شرکت شیرین عمل
۴۸۴,۶۳۲,۲۷۷	۱,۲۱	۴۲۲,۹۹۹,۹۹۹	۱,۲۸	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۱,۵۳۴,۷۸۱,۶۳۷	۳,۸۴	۱,۳۰۲,۰۸۳,۶۱۹	۳,۹۳	شرکت گروه مالی ملت
۴۴۴,۵۶۲,۹۸۳	۱,۱۱	۳۶۸,۰۴۳,۰۹۵	۱,۱۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران
۴۲۲,۷۳۳,۶۷۸	۱,۰۶	۰	۰,۰۰	شرکت کهن تجارت مهران
۰	۰,۰۰	۳۳۷,۰۵۵,۲۷۱	۱,۰۲	شرکت بیمه ملت
۶,۴۴۳,۶۶۰,۶۹۶	۱۶,۱۱	۴,۱۳۳,۴۹۶,۵۳۵	۱۲,۴۹	سایر سهامداران
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰	

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

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

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

۴-۲۹ - نسبت کفایت سرمایه

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

تجدید ارائه شده

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

میلیون ریال

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

عنوان اسال	۱۳۸۳ تا	۱۳۸۴	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	جمع
داراییهای ثابت مستهلک شده (تجدید ارزیابی ۱۳۷۱)	۷۷,۷۲۳	۱۷,۲۸۲	۱۶,۶۷۷	۱۶,۰۹۴	۱۵,۵۲۰	۱۴,۹۸۷	۱۴,۶۶۲	۱۴,۹۵۶	۱۴,۴۶۸	۱۴,۹۹۶	۱۴,۵۴۱	۲۲۵,۷۱۶
داراییهای ثابت فروش رفته از ملکی تجدید ارزیابی ۱۳۷۱	۷۹,۹۰۲	۸۶۹	۵۲۹	۳,۵۱۱	۲,۳۵۵	۳,۶۲۵	۲,۵۵۷	۱,۰۱۷	۱,۱۷۰	۹,۳۱۷	۵۰۸	۱۰۵,۴۶۰
داراییهای ثابت مستهلک شده (تجدید ارزیابی ۱۳۸۳)	-	۳۲۱,۱۲۵	۳۰۹,۳۰۵	۲۹۸,۳۵۲	۲۸۴,۸۰۰	۲۷۴,۳۰۱	۲۶۱,۷۴۰	۲۴۹,۹۳۸	۲۴۰,۳۸۴	۲۳۱,۲۳۵	۲۱۱,۸۴۷	۲,۶۸۳,۰۱۷
داراییهای ثابت فروش رفته از ملکی تجدید ارزیابی ۸۳	-	۱۶,۵۸۵	۳,۶۵۱	۸۸,۸۴۳	۱۵,۱۶۴	۸۴,۵۵۵	۷۵,۴۵۲	۲۳,۰۵۳	۲۱,۲۹۳	۲۲۲,۴۲۰	۵,۴۱۹	۶۵۶,۴۷۵
داراییهای ثابت فروش رفته از سرقفلی تجدید ارزیابی ۸۴	-	۲,۱۶۰	۱۴,۸۸۳	۲۶,۹۰۹	۱۶,۸۸۷	-	-	-	-	۱۲,۵۹۳	-	۷۳,۴۳۲
داراییهای ثابت فروش رفته از تجدید ارزیابی ۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۴,۲۲۶	۶۶,۵۲۱	۵۷۶	۱۵۳,۸۱۹
جمع	۱۵۷,۶۲۵	۳۵۸,۰۲۱	۳۴۵,۰۲۵	۴۳۳,۷۰۹	۴۴۴,۷۲۶	۴۷۷,۴۹۸	۴۵۶,۲۱۱	۴۳۰,۴۵۰	۴۳۰,۵۴۱	۶۵۵,۰۹۲	۲۳۰,۸۹۱	۲,۸۹۷,۸۱۹

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

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

۵-۲۹- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک:

تجدید ارائه شده							
۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
دارایی‌ها	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال
موجودی نقد	-	۰	۰	۱۵,۷۰۹,۴۸۴	-	۰	۰
وجوه در راه	-	۲۰	۱۹,۹۸۶	۵۱,۱۳۲	-	۲۰	۱۰,۳۲۴
مطالبات از بانک مرکزی	-	۰	۱۱۹,۷۲۸,۵۸۲	۱۲۸,۱۱۶,۵۹۲	-	۰	۰
مطالبات از بانکها	-	۲۰	۱۰۴,۱۰۹,۴۸۸	۸۲,۵۴۵,۷۹۷	-	۲۰	۱۶,۵۰۹,۱۵۹
مطالبات از دولت	-	۰	۵۱,۳۰۴,۳۶۰	۶۳,۴۲۶,۱۰۳	-	۰	۰
اوراق بهادار دولتی و بانک مرکزی	-	۰	۳,۹۴۴,۷۸۳	۱,۵۴۰,۶۸۳	-	۰	۰
سرمایه گذارها و مشارکتها (خالص)	-	۱۰۰	۲۷,۰۳۴,۳۰۱	۲۷,۲۷۴,۶۲۰	-	۱۰۰	۲۷,۲۷۴,۶۲۰
تسهیلات اعطایی دولتی / تبصره ای و غیر تبصره ای (خالص)	-	۱۰۰	۲۸۷,۱۹۰,۸۳۷	۲۳۲,۹۲۸,۵۷۰	-	۰	۰
تسهیلات اعطایی غیر دولتی یا تضمین دولت (خالص)	-	۰	۱۳,۶۵۰,۸۰۳	۱,۱۵۱,۹۶۱	-	۰	۰
تسهیلات غیر دولتی	-	۱۰۰	۲۳۹,۹۱۸,۰۰۸	۳۴۳,۰۹۷,۴۰۸	-	۱۰۰	۳۴۳,۰۹۷,۴۰۸
تسهیلات اعطایی مسکن	-	۵۰	۶۴,۴۱۱,۹۰۲	۹۴,۵۹۸,۸۷۹	-	۵۰	۴۷,۲۹۹,۴۴۰
مطالبات معوق	-	۱۰۰	۱۶,۶۱۷,۸۲۹	۴۶,۷۶۷,۹۹۲	-	۱۰۰	۴۶,۷۶۷,۹۹۲
دارائی های ثابت	-	۱۰۰	۵۴,۳۵۶,۳۳۶	۶۰,۵۰۲,۲۲۸	-	۱۰۰	۶۰,۵۰۲,۲۲۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار	-	۱۰۰	۱۰,۰۲۶,۶۰۰	۸,۹۶۶,۵۹۱	-	۱۰۰	۸,۹۶۶,۵۹۱
سایر دارائیه‌ها	-	۱۰۰	۱۶۵,۸۲۴,۹۵۶	۲۴۰,۴۳۵,۱۷۲	-	۱۰۰	۲۴۰,۴۳۵,۱۷۲
جمع داراییها				۱,۳۴۷,۱۱۳,۲۰۲			
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی پس از کسر پیش دریافتها	۲۰	۱۰۰	۲۴,۰۶۵,۲۳۹	۳,۵۵۵,۵۱۴	۲۰	۱۰۰	۱۷,۷۷۷,۵۶۹
تعهدات بابت ضمانتنامه های زیر یکسال پس از کسر سیرده نقدی	۲۰	۱۰۰	۱۲۳,۳۷۹,۲۵۸	۱۴,۸۱۰,۴۲۴	۲۰	۱۰۰	۷۴,۰۵۲,۱۱۹
تعهدات بابت ضمانتنامه های بالای یکسال پس از کسر سیرده نقدی	۵۰	۱۰۰	۱۸,۸۶۲,۸۷۵	۳۴,۲۴۲,۳۳۷	۵۰	۱۰۰	۶۸,۴۸۴,۶۷۳
سایر تعهدات (غیر دولتی)	۱۰۰	۱۰۰	۴۸,۲۸۲,۵۴۲	۸۳,۹۶۰,۹۱۲	۱۰۰	۱۰۰	۸۳,۹۶۰,۹۱۲
سایر تعهدات (اوراق مشارکت شرکتها)	۵۰	۵۰	۲۹,۲۹۵,۱۸۱	۸,۵۷۳,۷۹۵	۵۰	۵۰	۲۴,۲۹۵,۱۸۱
سایر تعهدات (بین بانکها)	۲۰	۲۰	۱۱,۸۳۰	۴۷۳	۲۰	۲۰	۱۱,۸۳۰
سایر تعهدات (دولتی)	۰	۰	۵۰,۸۵۶,۲۰۹	۰	۰	۰	۱۵۳,۸۸۴,۱۶۱
جمع تعهدات			۲۹۴,۷۵۳,۱۳۴	۱۴۵,۱۴۳,۴۵۵			۴۲۲,۴۶۶,۴۴۵
جمع دارائی هاو تعهدات موزون شده برحسب ریسک			۱,۶۸۸,۰۰۱,۵۹۳	۹۳۶,۰۰۶,۲۸۹			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	سهم	
۱,۴۰۶,۹۳۷	۱,۵۷۴,۹۶۵	۱,۵۳۴,۷۸۱,۶۳۷	شرکت گروه مالی ملت
۲۶	۲۳	۲۷,۸۹۲	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۳۰	۲۹	۳۰,۵۲۴	شرکت بهسازان
۱,۴۰۶,۹۹۳	۱,۵۷۵,۰۱۷	۱,۵۳۴,۸۴۰,۰۵۳	جمع

۳۱- اندوخته ها

مانده اندوخته ها شامل اقلام به شرح ذیل میباشد :

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

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

۳۲- سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۶,۷۷۷	۴۲۰,۴۸۴	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۳۰۶,۷۷۷	۴۲۰,۴۸۴	

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

۳۳- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

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

۱-۳۳- در اجرای بند ۴-الف و ۴-ج یخشنامه شماره مب/ 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.

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

۳۴- حقوق اقلیت

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

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

۳۵ - سود تسهیلات اعطایی

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۶۷,۸۴۷	۵,۲۵۹,۵۶۷	۵,۴۸۵,۸۸۱	۵,۵۱۷,۴۴۰	فروش اقساطی
۲۹,۳۱۲,۷۱۱	۳۳,۱۸۴,۱۵۳	۲۹,۳۱۲,۷۱۱	۳۳,۱۸۴,۱۵۳	مشارکت مدنی
۲,۱۹۴,۰۸۰	۱,۸۳۵,۸۸۲	۲,۱۹۴,۰۸۰	۱,۸۳۵,۸۸۲	جعاله
۲۷۵,۳۹۴	۱۸۳,۶۰۱	۲۷۵,۳۹۴	۱۸۳,۶۰۱	اجاره به شرط تملیک
۳,۶۵۷,۱۶۱	۳,۷۵۶,۴۱۷	۳,۶۵۷,۱۶۱	۳,۷۵۶,۴۱۷	مضاربه
۱۹۲,۷۷۷	۱۸۶,۰۴۸	۱۹۲,۷۷۷	۱۸۶,۰۴۸	تسهیلات دولتی عادی تبصره ای
۲۳۷,۵۳۳	۴۹۷,۰۷۶	۲۳۷,۵۳۳	۴۹۷,۰۷۶	خرید دین
۴,۱۲۳,۵۶۹	۱۱,۱۷۸,۱۹۵	۴,۱۲۳,۵۶۹	۱۱,۱۷۸,۱۹۵	مرابحه
۳,۰۸۲	۱,۱۵۲	۳,۰۸۲	۱,۱۵۲	سلف
۱۸,۸۱۷,۶۳۵	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	۱۸,۳۶۲,۸۶۲	فروش ارز توسط شرکت صرافى ملت
۴,۸۳۲,۰۱۱	۴,۷۱۷,۹۲۶	فروش کالا
۴,۷۳۳,۵۵۵	۶,۵۸۳,۶۴۰	درآمد ارائه خدمات
۳۸۳,۵۴۶	۸۸۷,۴۳۰	سایر
۲۱,۲۵۳,۱۶۵	۳۰,۴۵۱,۸۴۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

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

۳۷-۲- درآمد بانک بابت سود سپرده‌های 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 سپرده‌گذاریها:	
۳,۰۲۹,۶۵۶	۹,۹۸۳,۴۹۸	سود سپرده قانونی	
۳,۷۵۰,۱۴۰	۱۰,۸۸۹,۴۸۲	سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانکها	
۱,۶۵۵,۴۷۲	۱,۴۳۳,۰۷۹	جمع سود حاصل از سپرده‌گذاریها	
۵,۴۰۵,۶۱۲	۱۲,۳۲۲,۵۶۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت	

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

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

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

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

۳۹- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

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

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

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

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

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

۴۰- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۸,۳۷۵,۲۹۹	۴۴۰,۵۲۰,۸۱۴	میانگین مصارف مشاع:
۳۱,۰۳۶,۸۵۹	۶۲,۳۱۷,۶۷۰	تسهیلات اعطایی
۱۱,۴۴۱,۶۲۶	۱۱,۲۲۰,۵۵۱	سرمایه‌گذاریها
۴۳۰,۸۵۳,۷۸۴	۵۱۳,۹۵۹,۰۳۵	اوراق مشارکت
		کسر می‌شود میانگین خالص منابع سپرده‌گذاران:
۱۷۲,۷۹۳,۵۱۲	۲۶۸,۹۶۵,۶۵۱	میانگین کوتاه مدت عادی
۷,۵۲۹,۶۱۱	۵,۰۴۲,۴۲۶	میانگین کوتاه مدت ویژه
۷۰,۷۳۸,۸۶۳	۱۳۷,۹۹۷,۲۵۰	میانگین یکساله
۹,۴۸۵,۷۴۳	۲۲,۸۴۵,۰۷۴	میانگین دو ساله
۶,۴۰۵,۸۵۱	۵,۹۳۲,۹۹۱	میانگین سه ساله
۱,۰۰۰,۶۱۸	۱,۰۵۵,۲۷۹	میانگین چهار ساله
۱۳۹,۶۲۳,۴۶۴	۱۰۷,۷۸۵,۴۷۷	میانگین پنج ساله
۱۱,۸۰۵,۳۰۶	۱۷,۸۷۸,۰۱۰	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری سایر بانکها
۴۰۹,۳۸۲,۹۶۸	۵۶۷,۵۰۳,۱۵۸	جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴۵,۵۱۰,۲۷۸)	(۶۳,۹۵۳,۸۵۳)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۶۳,۸۷۲,۶۹۰	۵۰۳,۵۴۹,۳۰۵	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	۱۲,۷۹۴,۳۳۶	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها
۷۴,۴۷۳,۴۰۱	۱۰۰,۴۳۹,۵۲۴	جمع سود مشاع
۶۲,۸۹۵,۶۶۸	۹۸,۴۰۵,۰۲۶	سهم سود سپرده‌گذاران
۴۸۶,۳۳۰	۸۸۷,۶۳۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۳,۳۸۱,۹۹۸	۹۹,۲۹۲,۶۵۸	منافع سپرده‌گذاران
(۱۰,۳۳۴,۵۷۴)	(۱۴,۱۸۷,۵۵۴)	حق الوکاله دریافتی
۵۳,۱۴۷,۴۲۴	۸۵,۱۰۵,۱۰۴	منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۵۹,۴۷۱,۱۹۶)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۶)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۳۹)
(۶,۳۲۳,۷۷۲)	(۱۰,۶۳۰,۱۰۲)	کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۱- سود و وجه التزام دریافتی

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

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۶,۴۱۷	۲۲۷,۹۳۳	۱۹۶,۴۱۷	۲۳۷,۹۳۳	سود (شعب خارج)
۱۲,۵۱۴,۵۷۵	۲۱,۲۵۹,۰۲۶	۱۲,۵۱۴,۵۷۳	۲۱,۲۵۹,۰۲۶	وجه التزام از محل سایر مطالبات
۵۰۹,۳۲۱	۱,۴۲۸,۶۶۶	۵۰۹,۳۲۱	۱,۴۲۸,۶۶۶	وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارزش غیردولتی
۱۱,۹۲۰,۱۸۳	۱۶,۲۵۵,۰۹۱	۱۱,۹۲۰,۱۸۳	۱۶,۲۵۵,۰۹۱	سود از محل تسهیلات اعطایی به ارزش غیردولتی
۱,۱۱۹,۱۹۸	۱,۱۱۹,۰۸۸	۱,۱۱۹,۱۹۸	۱,۱۱۹,۰۸۸	سود از محل سرمایه 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	۴۳,۸۳۳,۴۹۷	۲۷,۴۶۵,۰۰۵	۴۳,۸۳۳,۹۹۸	

۴۲- کارمزد دریافتی

کارمزد های دریافتی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
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 حوالهای بانکی (شتاب)
۱,۱۰۳,۹۱۸	۱,۰۱۹,۸۶۴	۱,۱۰۳,۹۱۸	۱,۰۱۹,۸۶۴	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۲,۲۱۱	۱۴	۲,۲۱۱	۱۴	کارمزد شعب خارج از کشور
۶۹,۰۹۹	۹۳,۰۴۸	۶۹,۰۹۹	۹۳,۰۴۸	کارمزد حسابهای دولتی
۱۶,۷۰۳	۳۴	۱۶,۷۰۳	۳۴	کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده
۶۶,۷۷۹	۸۱,۱۹۳	۶۶,۷۷۹	۸۱,۱۹۳	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۱۱۲,۶۸۶	۱۶۳,۸۳۹	۱۱۲,۶۸۶	۱۶۳,۸۳۹	کارمزد خدمات بیمه ای
۸۱,۶۹۲	۴۰۳,۱۶۹	۸۱,۶۹۲	۴۰۳,۱۶۹	کارمزد حواله های ریالی و ارزی
۳۵,۱۹۰	۳۸,۷۸۴	۳۵,۱۹۰	۳۸,۷۸۴	کارمزد سوء اثر
۳۶,۹۶۵	۴۳,۰۵۶	۳۶,۹۶۵	۴۳,۰۵۶	کارمزد کارشناسی طرحها
۳۲,۰۷۵	۲۷,۱۶۶	۳۲,۰۷۵	۲۷,۱۶۶	کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری
۸۶۰,۶۰۵۹	۸,۷۸۴,۵۱۲	۸۶۰,۶۰۵۹	۸,۷۸۴,۵۱۲	کارمزد آيونمان کارت اعتباری ۴۲-۱
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 می باشد که سود مربوط به تسهیلات مرابحه نیز در

یادداشت ۳۵ (سود تسهیلات اعطایی) منعکس گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

بانک		گروه		۴۳- سایر درآمدهای غیر مشاع
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۷,۱۹۶	۲۶۲,۶۳۵	۴۸۷,۱۹۶	۲۶۲,۶۳۵	نتیجه معاملات ارزی داخلی
۴۰,۸۷۴	۱۲,۲۷۱	۴۰,۸۷۴	۱۲,۲۷۱	نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج)
۷,۹۹۶,۳۹۳	۰	۹,۲۶۱,۱۳۵	۲۴۰,۴۷۳	نتیجه تسعیر حسابهای ارزی
۱,۲۴۰,۳۱۸	۲,۴۴۳,۰۸۲	۳,۳۲۲,۶۸۳	۳,۰۰۰,۹۲۷	۴۳-۱ درآمدهای متفرقه
۱۶,۲۹۲	۹,۳۱۱	۱۶,۲۹۲	۹,۳۱۱	درآمدهای متفرقه (شعب خارج)
۹,۷۸۱,۰۷۳	۲,۷۲۷,۲۹۹	۱۳,۱۲۸,۱۸۰	۳,۵۲۵,۶۱۷	

۴۳-۱- درآمدهای متفرقه بشرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
(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 دارائیه </td
۵۹۹,۲۷۳	۱,۶۰۶,۳۲۵	۲,۴۹۰,۰۰۹	۱,۹۸۸,۷۸۹	۴۳-۱-۱ سایر موارد
۱,۲۴۰,۳۱۸	۲,۴۴۳,۰۸۲	۳,۳۲۲,۶۸۳	۳,۰۰۰,۹۲۷	

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۴- هزینه های اداری و عمومی

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲,۷۹۰,۱۸۹	۱۷,۳۳۷,۰۴۳	۱۳,۴۵۱,۶۶۰	۱۸,۱۱۵,۷۸۳	۴۴-۱	هزینه کارکنان
۱۳,۸۱۳,۳۲۷	۹,۷۲۵,۶۵۵	۱۳,۱۰۴,۶۲۹	۹,۵۵۵,۴۵۰	۴۴-۲	هزینه های اداری
۲۶,۶۰۳,۵۱۶	۲۷,۰۶۲,۶۹۸	۲۶,۵۵۶,۲۸۹	۲۷,۶۷۱,۲۳۳		

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

بانک		گروه			
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۱۸۱,۰۳۹	۲,۶۸۹,۸۴۰	۲,۷۲۲,۷۳۲	۳,۲۷۲,۱۲۵		حقوق و دستمزد
۴,۶۲۴,۵۴۳	۶,۳۵۱,۴۱۴	۴,۶۴۷,۷۹۰	۶,۴۵۴,۵۶۹	۴۴-۱-۱	فوق العاده ها
۷۷۶,۴۴۸	۹۴۵,۹۶۶	۷۷۹,۱۰۷	۹۵۲,۹۸۴		رفاه و خواربار و بهداشت
۱,۷۷۱,۸۲۶	۲,۲۵۵,۶۱۵	۱,۸۰۹,۰۲۱	۲,۲۹۴,۴۳۵		پس انداز و بازنشستگی
۸۶۰,۳۵۹	۱,۰۵۷,۵۹۸	۸۶۰,۳۵۹	۱,۰۵۸,۰۴۱		هزینه های بازنشستگی کارکنان
۳۵۲,۹۲۳	۴۶۴,۰۸۸	۳۸۲,۵۹۴	۴۶۴,۰۸۸		عیدی و پاداش
۷۴۳,۵۸۴	۱,۴۷۲,۵۱۵	۷۶۵,۸۶۹	۱,۵۱۹,۵۳۴		پاداش پایان خدمت
۱,۳۶۱,۹۴۷	۱,۹۶۹,۰۱۵	۱,۳۶۶,۶۶۸	۱,۹۶۹,۰۱۵		طرح کارانه
۳۱,۸۹۰	۴۹,۳۸۲	۳۱,۸۹۰	۴۹,۳۸۲		هزینه بازخرید مرخصی
۸۵,۶۳۰	۸۱,۶۱۰	۸۵,۶۳۰	۸۱,۶۱۰		هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور
۱۲,۷۹۰,۱۸۹	۱۷,۳۳۷,۰۴۳	۱۳,۴۵۱,۶۶۰	۱۸,۱۱۵,۷۸۳		

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

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

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

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

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

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

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

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

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

بانک				شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سر سید 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
۴۹,۱۰۱,۰۲۱	۴۷,۸۱۵,۰۰۸	۹۲۳,۰۴۸	۳۶۲,۹۶۵	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
(۴۵,۰۰۵,۹۸۹)	(۴۲,۲۸۵,۵۱۳)	(۱,۴۷۰,۱۹۳)	(۲۵۰,۲۸۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سنوات قبل
(۲۵,۱۱۵)	(۲۵,۱۱۵)	(۰)	(۰)	مطالبات سوخت شده
۴,۰۶۹,۹۱۷	۴,۵۰۴,۳۸۰	(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	
۱,۱۳۲,۹۲۸,۵۴۶	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
۱,۰۳۰,۹۸۷,۲۲۶	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱۵,۴۶۴,۸۰۸	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی (۱/۵ درصد)
(۱۴,۵۷۴,۳۸۲)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سنوات قبل
۸۹۰,۴۲۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

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

۴۶- هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

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

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

هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

۴۷- هزینه های مالی

هزینه های مالی متشکل از اقلام زیر می باشد:

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

هزینه تسهیلات دریافتی

هزینه کارمزد خدمات بانکی

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

۴۸- سایر هزینه ها

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

هزینه ناشی از تسعیر

جوایز قرض الحسنه

جمع

۴۸-۱- بموجب ماده (۲) دستورالعمل اعطای جوایز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز مصوب پانصدوسی و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۵/۱۴ شورای پول و اعتبار، حداکثر مبلغی که به مصرف اعطای جوایز به صاحبان سپرده قرض الحسنه پس انداز می رسد توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد.

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

۴۹- تعدیلات سنواتی

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

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۵,۳۰۳	۰	(۰)	۰	اصلاح اندوخته
۹۲۸,۶۶۵	۰	۹۲۸,۶۶۵	۰	اندوخته دارائیهها و بدهیههای ارزی
۷۰,۵۸۸	۵۳۴	۷۰,۵۸۸	۵۳۴	شعب خارج از کشور
(۱,۲۱۸,۰۰۰)	(۱,۲۱۸,۰۰۰)	(۱,۲۱۸,۰۰۰)	(۱,۲۱۸,۰۰۰)	صندوق ضمانت سپرده ها
(۲۷۴,۰۰۰)	(۲۷۴,۰۰۰)	(۲۷۴,۰۰۰)	(۲۷۴,۰۰۰)	هزینه اکچوئری
(۱۳۸,۸۰۹)	(۱۳۸,۸۰۹)	(۱۳۸,۸۰۹)	(۱۳۸,۸۰۹)	فروش سایر دارائیهها
۰	۰	۱,۱۱۱,۱۳۱	(۳۸۶,۲۹۹)	تعدیل ناشی از تلفیق
۳,۹۶۸,۶۹۱	۳,۹۶۸,۶۹۱	۳,۹۶۸,۶۹۱	۳,۹۶۸,۶۹۱	سود مطالبات از دولت سنوات قبل
۱,۱۹۳,۷۱۸	۱,۱۹۳,۷۱۸	۱,۱۹۳,۷۱۸	۱,۱۹۳,۷۱۸	وجه التزام اوراق مشارکت
(۱,۰۳۰,۰۰۰)	(۱,۰۳۰,۰۰۰)	(۱,۰۳۰,۰۰۰)	(۱,۰۳۰,۰۰۰)	هزینه مالیات سنوات قبل
۴,۲۳۶,۱۵۶	۲,۵۰۲,۱۳۴	۴,۶۱۱,۹۸۴	۲,۱۱۵,۸۳۵	

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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	مانده قبل از اصلاح سال ۱۳۹۲	اصلاحات طبقه بندی		تعدیلات سنواتی		مانده اصلاح شده سال ۱۳۹۲
		بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
مطالبات از دولت	۴۰,۴۱۴,۰۰۳	۰	۰	۳,۹۶۸,۶۹۱	۰	۴۴,۳۸۲,۶۹۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیردولتی	۵۶۷,۳۴۳,۰۵۷	۰	۰	۰	(۱,۰۳۰,۰۰۰)	۵۶۶,۳۱۳,۰۵۷
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۱۴,۲۳۵,۱۹۷	۱,۹۹۲,۴۲۳	۰	۰	۰	۱۶,۲۲۷,۶۲۰
سایر دارائیهها	۹۸,۲۸۸,۷۹۹	(۱,۹۹۲,۴۲۳)	۰	۱,۱۹۴,۲۵۲	(۱۳۸,۸۰۹)	۹۷,۳۵۱,۸۱۹
بدهی به بانک مرکزی	(۲۷۷,۶۶۱,۲۹۵)	۴۲,۹۰۶,۱۵۳	(۴,۳۸۱)	۰	۰	(۲۳۴,۷۵۹,۵۲۳)
سپرده های دیناری	(۲۶۶,۹۶۰,۴۵۹)	۴,۳۸۱	۰	۰	۰	(۲۶۶,۹۵۶,۰۷۸)
اقلام در راه	(۲,۲۰۷,۵۱۲)	۷,۹۱۱,۰۰۳	(۰)	۰	۰	۵,۷۰۳,۴۹۱
ذخائر و سایر بدهی ها	(۱۸,۹۵۲,۳۴۰)	۰	(۵۰,۸۱۷,۱۵۶)	۰	(۱,۴۹۲,۰۰۰)	(۷۱,۲۶۱,۴۹۶)
سود انباشته	(۱۴,۸۳۷,۷۷۶)	۰	۰	۲,۶۶۰,۸۰۹	(۵,۱۶۲,۹۴۳)	(۱۷,۳۳۹,۹۱۰)
		۵۲,۸۱۳,۹۶۰	(۵۲,۸۱۳,۹۶۰)	۷,۸۲۳,۷۵۲	(۷,۸۲۳,۷۵۲)	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵۰- سود انباشته در پایان دوره

تکالیف قانونی:

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

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

۵۱- سود هر سهم

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

گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۰۴۱,۳۹۲	۱۶,۱۲۵,۶۴۶	سود قبل از کسر مالیات
(۳,۳۲۳,۶۴۰)	(۱,۴۴۶,۹۵۷)	اثر مالیاتی
۲۱,۷۱۷,۷۵۲	۱۴,۶۷۸,۶۸۹	سود پس از کسر مالیات
۵۶۶	۳۸۲	سود هر سهم (۴۰,۰۰۰ میلیون سهم) - ریال

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

۵۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

بانک		گروه		
(تجدیدارانه شده)		(تجدیدارانه شده)		
۹۲/۱۲/۲۹	۹۳/۱۲/۲۹	۹۲/۱۲/۲۹	۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	فعالیت‌های عملیاتی
۱۷,۸۹۴,۱۶۰	۱۹,۱۷۷,۵۹۵	۲۴,۲۹۱,۷۹۵	۱۶,۳۰۶,۰۸۵	سود قبل از کسر مالیات
۱,۱۸۵,۹۷۶	۱,۴۶۰,۳۸۸	۱,۳۹۵,۳۵۴	۱,۷۵۸,۶۷۲	هزینه استهلاک
۶۴۷,۴۰۴	۱,۳۰۴,۵۶۳	۷۰۵,۶۹۰	۱,۳۸۶,۵۲۰	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۹,۷۲۷,۵۴۰	۲۱,۹۴۲,۵۴۶	۲۶,۳۹۲,۸۳۹	۱۹,۴۵۱,۲۷۷	
خالص افزایش (کاهش) در بدهیهای عملیاتی				
۲۹,۲۲۸,۵۰۵	۱۶,۷۳۱,۵۴۴	۲۹,۲۲۸,۵۰۵	۱۶,۷۳۱,۵۴۴	بدهی به بانک مرکزی
۶,۰۸۸,۰۱۸	۴,۷۳۰,۸۹۶	۳,۹۱۹,۳۶۲	۴,۷۳۰,۸۹۵	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
(۹,۸۴۷,۴۵۲)	(۵۸,۲۲۵,۹۱۴)	(۱۲,۰۲۹,۵۰۲)	(۵۶,۲۵۶,۴۹۷)	سپرده های دیداری
(۲۰,۷۴۱,۸۳۸)	(۳,۳۱۸,۹۰۸)	(۲۱,۵۱۰,۶۶۴)	(۲,۵۴۲,۱۹۳)	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۴۲,۰۶۶,۰۹۷	۸۲,۹۰۶,۵۶۹	۱۴۲,۵۶۲,۰۱۷	۸۲,۶۶۴,۱۴۳	سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
(۱۷,۶۵۸,۵۵۴)	(۷,۶۲۲,۲۰۷)	(۶,۷۰۴,۶۳۸)	(۸,۴۲۷,۰۴۹)	سایر سپرده ها
۶۰,۴۷۱,۳۹۸	۱۹,۱۶۳,۶۱۰	۵۹,۰۷۷,۰۳۸	۱۹,۲۴۲,۷۳۳	حصة عملیاتی سایر بدهیها
۰	۲۶,۱۸۸,۰۱۵	۰	۲۶,۱۸۸,۰۱۵	اقتلام در راه
(۱,۷۸۵,۰۳۱)	(۱۲,۰۴۴,۷۸۵)	(۱,۷۸۵,۰۳۱)	(۱۲,۰۴۴,۷۸۵)	بدهی بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
۱۸۷,۸۲۱,۱۴۳	۶۸,۵۰۸,۸۲۰	۱۹۲,۷۵۷,۰۸۷	۷۰,۰۸۶,۸۰۶	جمع
خالص (افزایش) کاهش در دارائیهای عملیاتی				
(۱۵,۴۹۳,۹۲۸)	(۵۶,۰۰۷,۷۶۶)	(۱۵,۴۹۳,۹۲۵)	(۵۶,۰۰۷,۷۶۹)	مطالبات از بانک مرکزی
(۷,۶۰۵,۴۰۴)	۴۰,۹۹۶,۸۳۴	(۷,۲۱۹,۱۸۹)	۴۱,۰۷۰,۸۶۷	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۱۰,۳۴۲,۹۳۸)	(۸,۸۳۰,۰۲۴)	(۱۰,۳۴۲,۹۳۸)	(۸,۸۳۰,۰۲۴)	مطالبات از دولتها
(۳۵,۵۹۱,۳۳۸)	۳۲,۹۸۶,۵۴۳	(۳۵,۵۹۱,۳۳۸)	۳۲,۹۸۶,۵۴۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
(۱۰۷,۲۶۶,۷۸۷)	(۹۳,۰۳۷,۱۵۱)	(۱۰۸,۴۲۸,۱۴۳)	(۹۲,۲۴۴,۰۷۳)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
(۲,۷۲۲,۱۱۱)	(۱۷۴,۷۸۹)	۰	۰	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۲۹,۹۹۹,۴۲۶	۲,۰۳۲,۴۸۱	۳۲,۷۹۱,۱۰۴	(۲,۳۶۲,۵۵۲)	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
(۴۴,۶۹۹,۵۴۳)	(۳,۹۵۳,۳۰۷)	(۵۲,۵۷۸,۱۳۳)	۴۲۹,۹۱۴	حصة عملیاتی سایر دارائیهها
۶۴۵,۶۸۸	۵,۷۰۳,۴۹۱	۶۴۵,۶۸۸	۵,۷۰۳,۴۹۱	اقتلام در راه
۱,۷۵۸,۲۵۵	۱۱,۸۶۴,۱۱۳	۱,۷۵۸,۲۵۵	۱۱,۸۶۴,۱۱۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
۶۹۰,۳۱۱	(۲,۹۶۲,۲۴۹)	(۵,۹۲۱,۸۰۸)	۵,۳۵۱,۶۶۴	سرمایه گذاری ها
(۱۹۰,۶۲۸,۳۶۹)	(۷۱,۳۸۰,۸۲۴)	(۲۰۰,۳۸۰,۴۱۷)	(۶۲,۰۳۷,۸۲۶)	جمع
۱۶,۹۲۰,۳۱۴	۱۹,۰۷۰,۵۴۲	۱۸,۷۶۹,۵۰۹	۲۷,۵۰۰,۲۵۷	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:

گروه	بانک	گروه		بانک	
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
تغییرات طی اسفند ۹۳	تغییرات طی اسفند ۹۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۰۵۶,۵۲۹	۶۸۵,۸۱۴	۱۵,۶۶۶,۷۰۸	۱۴,۹۸۰,۸۹۴	۱,۸۰۶,۸۱۳	۶۸۵,۸۱۴
۲,۹۸۴,۸۶۴	(۴,۶۰۳,۸۱۵)	۷,۵۸۸,۶۷۹	۲,۹۸۴,۸۶۴	(۴,۶۰۳,۸۱۵)	(۴,۶۰۳,۸۱۵)
۲۵۴,۷۹۷	(۲۲,۷۴۲)	۲۷۷,۵۴۰	۲۵۴,۷۹۷	(۲۲,۷۴۲)	(۲۲,۷۴۲)
۴۶۵,۹۰۳	۳۴۴,۹۸۸	۸۲۶,۱۷۵	۴۶۵,۹۰۳	(۳۶۰,۲۷۲)	۳۴۴,۹۸۸
(۱۸۱,۸۹۹)	۲,۵۴۵,۳۱۶	(۲,۷۲۷,۲۱۵)	(۱۸۱,۸۹۹)	۲,۵۴۵,۳۱۶	۲,۵۴۵,۳۱۶
۲۵,۵۸۰,۱۹۴	(۱,۰۵۰,۴۳۹)	۲۶,۲۱۴,۸۹۳	۱۹,۱۹۰,۳۷۲	(۶۳۴,۷۰۱)	(۱,۰۵۰,۴۳۹)
خالص وجه نقد در پایان دوره					

۵۴ - مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح ذیل است:

گروه	گروه	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی ملت	۴,۴۰۸,۱۵۷	۲,۹۷۰,۰۶۸
شرکت بهساز مشارکتها	۱۴۶,۲۶۰	۲۴۴,۴۱۱
شرکت بهسازان	۰	۸۸,۷۸۷
شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی	۰	۸,۵۰۰
شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۲۰,۸۵۰	۰
	۴,۵۷۵,۲۶۷	۳,۳۱۱,۷۶۶

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

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

درصد		بخش اقتصادی
تغیر در عملکرد	درصد های توصیه شده	
۴۰۶	۲۰	کشاورزی
۲۰۰۰	۳۷	صنعت و معدن
-۴۰۴۵	۲۵	ساختمان و مسکن
۸۰۰۳۹	۸	خدمات و بازرگانی
۰۰۰	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	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۵۹,۷۰۸	۱,۶۲۷,۸۸۱	۱,۴۵۹,۷۰۸	۱,۶۲۷,۸۸۱	تعهدات بابت قرارداد منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۱۱,۳۳۱,۸۹۳	۱۱,۸۲۴	۱۱,۳۳۱,۸۹۳	۱۱,۸۲۴	تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارزش
۷۰,۹۴۷,۶۱۰	۷۹,۸۲۲,۰۵۶	۷۰,۹۴۷,۶۱۰	۷۹,۸۲۲,۰۵۶	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات
۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	تعهدات بابت قراردادهای استثمایی
۳۹,۲۹۵,۱۸۱	۴۴,۲۹۵,۱۸۱	۳۹,۲۹۵,۱۸۱	۴۴,۲۹۵,۱۸۱	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت
۲,۵۷۷,۰۹۶	۳,۷۸۵,۱۴۵	۲,۵۷۷,۰۹۶	۳,۷۸۵,۱۴۵	تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری
۱۲۵,۵۱۰,۰۰۰	۱۳۹,۹۷۰,۰۰۰	۱۲۵,۵۱۰,۰۰۰	۱۳۹,۹۷۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز
۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷	۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶	۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷	۲۶۹,۵۱۴,۶۰۶	

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

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

۵۷ - رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

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

۵۸- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

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

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

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	
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 سایبا	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 اطلس	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	۳۴,۸۲۰
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- معاملات با اشخاص وابسته

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

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله (میلیون ریال)	مقتدیه طلب (بدهی) در پایان دوره مالی (میلیون ریال)
گروه مالی ملت	عضو هیات مدیره مشترک	انتقال شرکتها از سازمان خصوصی سازی- پرداخت بخشی از وجه انتقال سهام بانک	۲,۸۵۴,۱۹۸	۱۱,۰۹۰,۳۱۶
		تسهیلات دریافتی	۲,۶۱۲,۰۶۰	
شرکت بهسازان	عضو هیات مدیره مشترک	صورتحساب های صادره بابت خدمات ارائه شده	۵۴۶,۱۴۶	۰
		کسورات قراردادهای	۳۶,۸۵۳	(۱,۸۳۸,۱۱۷)
		علی الحسابها و پیش دریافتها	(۳۵۸,۸۱۹)	
		سود سهام پرداختنی	(۹۹۹,۸۹۶)	
شرکت تامین سرمایه بانک ملت	عضو هیات مدیره مشترک	سود سپرده بانکی	۲۶۶,۳۷۷	(۵,۱۷۹)
		تسهیلات اجاره به شرط تملیک	۲۲,۳۸۲	۰
		کارمزد قرارداد پروژه های میدان گاز جنوبی	۱۲,۱۴۳	۰
		کارمزد قرارداد خدمات مدیریتی نظارت بر اعطای تسهیلات	۹,۶۷۶	۰
		کارمزد اصل و متمم قرارداد طراحی بانکداری جامع	۴۱,۱۹۵	۰
		کارمزد قرارداد استقرار مراکز تعالی در بانک ملت	۱۸۲۷۶	۰
		کارمزد قرارداد آموزش و خدمات مشاوره و خدمات	۴۶۲۳	۰

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

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

گروه مالی ملت

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

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

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

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

گروه مالی ملت

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

شرکت گروه فن اوران هوشمند بهسازان فردا

شرکت فرعی	شرکت بهسازان	صورتحساب های صادره بابت خدمات ارائه شده	۵۴۶,۱۴۶	۰
		کسورات قراردادها	(۳۶,۸۵۳)	
		علی الحسابها و پیش دریافتها	(۳۵۸,۸۱۹)	(۱,۸۳۸,۱۱۷)
		سود سهام پرداختنی	(۹۹۹,۸۹۶)	

شرکت بهساز مشارکتهای ملت

شرکت فرعی	خدماتی بهسامان ملت	تأمین نیروی انسانی	۱۴۲,۲۵۴	(۶,۱۷۶)
		پیش دریافت قرارداد	۲۴,۸۸۸	۱,۴۷۸
		اجاره پرداختنی	۱۸۰	۱۸۰
	راهبری صنایع بهساز	صورتحسابهای صادره	۴۲۲,۶۴۸	(۵۰,۳۴۱)
		پروژه های جیچون و ژاندارمری	۱۰,۱۱۸	(۳,۶۷۰)
		ارائه خدمات چاپ و تهیه سربرگ	۳۹۹,۲۴۲	(۲۳,۶۵۰)
		فروش جادر مشکی	۵۲۵	(۴۶۴)
		خدمات و اجاره	۱۱۷,۸۴۴	(۵,۳۶۹)
		صورتحسابهای صادره	۴۵,۹۱۴	۳۸۳,۴۳۱
	جهان بهساز مفرح			
	توسعه، بازاریابی و فروش ماد			

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

