

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بأنضمام

صورتهای مالی میان دوره‌ای تلفیقی گروه و بانک

برای دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

| شماره صفحه | عنوان                                            |
|------------|--------------------------------------------------|
| ۱ الی ۳    | الف- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل             |
|            | ب- صورتهای مالی میان دوره ای تلفیقی گروه و بانک: |
| ۱          | ۱- تایید صورتهای مالی توسط هیئت مدیره            |
| ۲          | ۲- ترازنامه تلفیقی                               |
| ۳          | ۳- صورت سود و زیان و گردش سود انباشته تلفیقی     |
| ۴          | ۴- صورت سود و زیان جامع تلفیقی                   |
| ۵          | ۵- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی                    |
|            | ج - صورتهای مالی اساسی بانک:                     |
| ۶          | ۱- ترازنامه                                      |
| ۷          | ۲- صورت سود و زیان و گردش سود انباشته            |
| ۸          | ۳- صورت سود و زیان جامع                          |
| ۹          | ۴- صورت جریان وجوه نقد                           |
| ۱۰ الی ۶۵  | د - یادداشتهای توضیحی                            |



وزارت امور اقتصادی و دارائی  
سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره مالی ۶ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۰ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

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

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- به موجب ماده ۲۹ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کار افتادگی کارکنان بانکها، ارزش فعلی تعهدات آتی صندوق می‌بایست هر ۳ سال یکبار مورد بررسی قرار گرفته و میزان تعهد هر بانک عضو آن پس از تأیید مجمع عمومی صندوق توسط بانک مربوط تأمین گردد. در این ارتباط در سنوات گذشته مبلغ ۱۱۱۶۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و مبلغ ۳۷۰۰ میلیارد ریال آن پرداخت شده لکن جهت دوره سه ساله ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۲ تعهدات آتی اکچوئری

آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان، پلاک ۷

www.audit.org.ir

تلفن: ۸۲۱۸۲۱۰۰ نمابر: ۸۸۷۲۳۴۳۵

(باستثنای مبلغ ۴۳۵ میلیارد ریال) 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 هیئت امنای صندوق نیز رسیده به مراتب بیش از مبلغ فوق می‌باشد. تأمین ذخیره بیشتر از این بابت ضروری است، لیکن تعیین مبلغ قطعی، منوط به اعلام مبلغ نهایی آن از سوی صندوق مذکور خواهد بود.

#### نتیجه‌گیری مشروط

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

#### تأکید بر مطلب خاص

۵ - تعدادی از تسهیلات مالی اعطایی تسویه نشده در اجرای الزامات مقرر در قوانین بودجه سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ کل کشور استمهال و به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۹ الی ۴-۹، ۳-۳-۱۰، ۱-۱۱ و ۲-۱۶ ارایه گردیده است. ضمناً بررسیهای انجام شده حاکی از رشد ۱۳ درصدی تسهیلات استمهالی نسبت به سال گذشته می‌باشد.

۶ - سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص و دولت (یادداشت‌های توضیحی ۹ و ۸ صورتهای مالی) شامل مبلغی جمعاً به میزان ۱۰۶۸٫۰ میلیارد ریال مطالبات از شهرداری تهران، شرکت مترو تهران، شرکت واگن‌سازی (وابسته به شهرداری)، 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 می‌باشد.

۷ - 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 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 علی الحساب پرداخت شده و مبلغ ۴۸۶ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردید، لکن براساس نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی، موضوع حق عضویت سالانه و خاص موکول به بررسی مجدد و اعلام نتیجه از سوی آن بانک گردیده که تاکنون مشخص نشده است.

۸ - 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 ۲۵۳۷ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز بطور خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در بدهکار حساب بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۲-۶ صورتهای مالی) در دفاتر به ثبت رسیده است. پیگیریهای انجام شده درخصوص وصول یا تعیین ماهیت موضوع به نتیجه نرسیده است.

#### **سایر الزامات گزارشگری**

۹ - ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، در مورد ارایه و افشای صورتهای مالی بانک طبق نمونه بورس بطور کامل و صورتهای مالی سالیانه و گزارش فعالیت هیات مدیره در تاریخ مذکور رعایت نشده است.

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

۱۴ دی ماه ۱۳۹۳

سازمان حسابرسی

بهرام منصوبانزاده

محمدحسین خطیبزاده

بسمه تعالی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

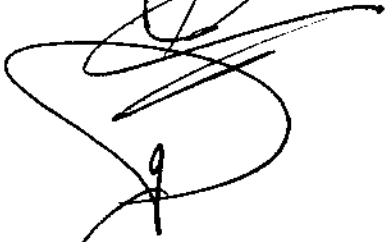
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

سازمان محترم بورس و اوراق بهادار

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی به همراه صورتهای مالی بانک مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

| صفحه  | الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه:                                                                                                        |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ۲     | ترازنامه تلفیقی                                                                                                                              |
| ۳     | صورت سود و زیان تلفیقی                                                                                                                       |
| ۳     | گردش حساب سود ( زیان ) انباشته تلفیقی                                                                                                        |
| ۴     | صورت سود و زیان جامع تلفیقی                                                                                                                  |
| ۵     | صورت جریان وجوه نقد تلفیقی                                                                                                                   |
|       | ب - صورتهای مالی اساسی بانک:                                                                                                                 |
| ۶     | ترازنامه                                                                                                                                     |
| ۷     | صورت سود و زیان                                                                                                                              |
| ۷     | گردش حساب سود (زیان) انباشته                                                                                                                 |
| ۸     | صورت سود و زیان جامع                                                                                                                         |
| ۹     | صورت جریان وجوه نقد                                                                                                                          |
|       | ج - یادداشت‌های توضیحی :                                                                                                                     |
| ۱۰    | کلیات                                                                                                                                        |
| ۱۱    | مبنای تهیه صورتهای مالی                                                                                                                      |
| ۱۱-۱۶ | خلاصه اهم رویه های حسابداری                                                                                                                  |
| ۱۷-۶۵ | 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 ۱۳۹۳/۱۰/۲۰ به تائید هیات مدیره بانک رسیده است. |

| امضاء                                                                               | سمت                        | اعضاء هیات مدیره |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|
|  | عضو هیات مدیره و مدیر عامل | محمدرضا ساروخانی |
|  | عضو و رئیس هیات مدیره      | علیرضا لگزائی    |
|  | عضو موظف هیات مدیره        | علی رستگار       |
|  | عضو موظف هیات مدیره        | مصطفی ضرغامی     |
|  | عضو موظف هیات مدیره        | کوروش معدلت      |



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

| یادداشت                                         | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۳ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۲ | ۱۳۹۲         |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
|                                                 | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال  |
| الف- درآمد فعالیتهای مشاع :                     |                                       |                                       |              |
| سود تسهیلات اعطایی                              | ۴۰,۹۷۸,۴۳۶                            | ۳۰,۸۸۱,۸۵۵                            | ۶۳,۲۹۳,۴۱۵   |
| فروش کالا و درآمد ارائه سایر خدمات              | ۱۳,۳۰۱,۷۶۵                            | ۸,۴۲۰,۵۴۳                             | ۲۱,۲۵۳,۱۶۵   |
| سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها      | ۱۴,۰۷۱,۸۷۹                            | ۵,۷۷۵,۵۰۳                             | ۱۱,۹۰۷,۸۱۹   |
| جمع درآمدهای مشاع                               | ۶۸,۳۵۲,۰۸۰                            | ۴۵,۰۷۷,۹۰۱                            | ۹۶,۴۵۴,۳۹۹   |
| کسر میشود:                                      |                                       |                                       |              |
| بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده | (۱۱,۴۵۳,۶۱۳)                          | (۷,۳۰۲,۶۶۹)                           | (۱۸,۵۸۰,۸۵۷) |
| سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری           | (۴۸,۱۴۴,۴۰۵)                          | (۲۶,۶۴۶,۳۹۴)                          | (۵۹,۲۶۷,۶۹۴) |
| سهم سود سپرده گذاران                            |                                       | (۳۳,۹۴۸,۹۶۳)                          | (۷۷,۸۴۸,۵۵۱) |
| سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله                  |                                       | ۸,۷۵۴,۰۶۲                             | ۱۸,۶۰۵,۸۴۸   |
| ب- درآمدهای غیر مشاع :                          |                                       |                                       |              |
| سود ووجه التزام دریافتی                         | ۱۹,۶۹۵,۳۳۲                            | ۱۰,۵۶۲,۹۱۶                            | ۲۷,۴۶۵,۰۰۵   |
| کارمزد دریافتی                                  | ۱۱,۰۲۱,۲۳۴                            | ۸,۴۸۰,۰۹۱                             | ۱۳,۷۷۸,۴۳۲   |
| سایر درآمدها                                    | ۱,۹۳۳,۶۷۹                             | ۴,۴۱۰,۲۰۳                             | ۱۳,۱۲۸,۱۸۰   |
| جمع درآمد غیر مشاع                              | ۳۲,۶۵۰,۲۴۵                            | ۲۳,۴۵۳,۲۱۰                            | ۵۴,۳۷۱,۶۰۷   |
| جمع درآمد بانک                                  | ۴۱,۴۰۴,۳۰۷                            | ۳۴,۴۸۲,۱۴۸                            | ۷۲,۹۷۷,۴۵۵   |
| ج- هزینه ها :                                   |                                       |                                       |              |
| هزینه های اداری و عمومی                         | (۱۲,۱۰۴,۳۱۱)                          | (۹,۸۶۷,۳۹۵)                           | (۲۶,۵۵۶,۲۸۹) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                      | (۳,۷۰۷,۹۶۷)                           | (۶,۸۴۱,۰۷۵)                           | (۱۰,۹۳۵,۲۱۳) |
| هزینه مزایای بازنشتی کارکنان (اگجونی)           | (-)                                   | (-)                                   | (۳۰۰,۰۰۰)    |
| هزینه های مالی                                  | (۶,۴۰۲,۳۱۱)                           | (۴,۱۰۱,۸۰۱)                           | (۱۰,۱۱۲,۶۴۸) |
| سایر هزینه ها                                   | (۴,۴۰۶,۰۰۹)                           | (۵,۴۹۶,۰۰۸)                           | (۷۸۱,۵۱۰)    |
| جمع هزینه های بانک                              | (۲۶,۶۲۰,۵۹۸)                          | (۲۱,۳۵۹,۸۷۹)                          | (۴۸,۶۸۵,۶۶۰) |
| سود قبل از کسر مالیات                           | ۱۴,۷۸۳,۷۰۹                            | ۱۳,۱۲۳,۲۶۹                            | ۲۴,۲۹۱,۷۹۵   |
| کسر میشود : مالیات                              | (۱,۱۲۱,۹۷۶)                           | (۱,۱۹۶,۸۹۸)                           | (۲,۳۱۳,۷۶۳)  |
| سود خالص                                        | ۱۳,۶۶۱,۷۳۳                            | ۱۱,۹۲۵,۳۷۱                            | ۲۱,۹۷۸,۰۳۲   |
| سهم اقلیت                                       | ۱۰۲,۲۷۵                               | ۳۸,۳۴۵                                | ۲۷۹,۰۵۴      |
| سود پانه هر سهم (با سرمایه ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال)     | ۲۴۲                                   | ۲۷۱                                   | ۵۶۶          |

گردش حساب سود انباشته

|                                     |              |             |              |
|-------------------------------------|--------------|-------------|--------------|
| سود خالص                            | ۱۳,۶۶۱,۷۳۳   | ۱۱,۹۲۵,۳۷۱  | ۲۱,۹۷۸,۰۳۲   |
| سود انباشته در ابتدای سال           | ۲۰,۷۷۱,۶۹۳   | ۱۲,۶۲۰,۲۱۳  | ۱۲,۴۴۱,۱۵۲   |
| تعدیلات ستوانی                      | (۴۸۱,۱۲۶)    | ۲,۸۶۵,۶۹۹   | ۲,۰۱۵,۰۲۳    |
| سود انباشته در ابتدای سال-تعدیل شده | ۲۰,۲۹۰,۵۶۷   | ۱۵,۴۸۵,۹۱۲  | ۱۴,۴۵۶,۱۷۵   |
| سود قابل تخصیص                      | ۳۳,۹۵۲,۳۰۰   | ۲۷,۴۱۱,۲۸۳  | ۳۶,۴۳۴,۲۰۷   |
| تخصیص سود :                         |              |             |              |
| اندوخته قانونی                      | (۲,۱۰۸,۵۵۰)  | (۱,۵۹۱,۲۴۹) | (۳,۹۴۷,۶۴۱)  |
| سایر اندوخته ها                     | (-)          | (-)         | (-)          |
| پاداش هیات مدیره                    | (-)          | (-)         | (-)          |
| سود سهام مصوب                       | (۱۴,۲۰۰,۰۰۰) | (۵,۲۹۶,۰۰۰) | (۵,۲۹۶,۰۰۰)  |
| انتقال به حساب سرمایه شرکت اصلی     |              | (-)         | (۶,۹۰۰,۰۰۰)  |
| سود انباشته قبل از کسر سهم اقلیت    | (۱۵,۳۰۸,۵۵۰) | (۶,۸۸۷,۲۴۹) | (۱۶,۱۴۲,۶۴۱) |
| سهم اقلیت                           | ۱۸,۶۴۳,۷۵۰   | ۲۰,۵۲۴,۰۳۴  | ۲۰,۲۹۰,۵۶۶   |
| سود انباشته در پایان سال            | (۱۴۵,۵۱۷)    | (۶۸,۹۹۰)    | (۳۶۴,۵۳۷)    |
|                                     | ۱۸,۴۹۸,۲۳۵   | ۲۰,۴۵۵,۰۴۴  | ۱۹,۹۲۶,۰۳۰   |

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی  
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

| یادداشت                                               | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱<br>میلون ریال | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱<br>میلون ریال | ۱۳۹۲       |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------|
| سود خالص                                              | ۱۳,۶۶۱,۷۳۳                                          | ۱۱,۹۲۵,۳۷۱                                          | ۲۱,۹۷۸,۰۳۲ |
| مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود              | ۴۲۰,۴۸۲                                             | ۱۱۳,۷۰۵                                             | ۰          |
| تفاوت تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی                   | ۲۵۸,۲۷۶                                             | ۲,۸۴۴,۳۴۹                                           | ۳,۱۹۵,۳۲۸  |
| سود جامع سال مالی                                     | ۱۴,۳۴۰,۴۹۱                                          | ۱۴,۸۸۳,۴۲۵                                          | ۲۵,۱۷۳,۳۶۰ |
| تعديلات سنواتی                                        | (۴۸۱,۱۲۶)                                           | ۲,۸۶۵,۶۹۹                                           | ۲,۰۱۵,۰۲۳  |
| سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل | ۱۳,۸۵۹,۳۶۵                                          | ۱۷,۷۴۹,۱۲۴                                          | ۲۷,۱۸۸,۳۸۳ |
| سهم اقلیت از سود جامع سال مالی                        | ۱۳۴,۵۱۸                                             | ۳۶,۱۴۹                                              | ۲۷۹,۰۵۴    |

یادداشت‌های توضیحی همراه . جزء لاینفک صورتهای مالی است .

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان وجوه نقد تلفیقی**  
**برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳**

| یادداشت                                                                            | ۱۳۹۳/۶/۳۱   |             | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |             |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                                    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| <b>فعالیت‌های عملیاتی</b>                                                          |             |             |             |             |
| جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی                                | ۵۲          | ۱۴,۴۸۵,۹۲۴  | ۷,۶۳۶,۳۰۰   | ۱۰,۲۷۳,۵۶۸  |
| <b>بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی</b>                          |             |             |             |             |
| سوددریافتی (سودحاصل از فروش سهام و سوداوراق مشارکت)                                | ۸۲۳,۲۳۲     | ۵,۰۰۸,۰۶۹   |             | ۸۶۴,۳۱۳     |
| سودپرداختی بابت تأمین مالی                                                         | (۷۴۷,۹۰۱)   | (۴,۱۰۱,۸۰۱) |             | (۸۷۸,۵۴۳)   |
| سود سهام پرداختی                                                                   | (۲,۷۲۶,۱۷۷) | (۱,۱۸۶,۳۵۰) |             | (۷,۰۰۰,۶۰۱) |
| سود سهام دریافتی                                                                   | *           | *           |             | ۵,۸۳۹       |
| سودسهام پرداختی به سهامداران اقلیت                                                 | (۸۳۴,۳۲۹)   | (۱۳۶,۵۴۸)   |             | (۴۱۵,۷۰۱)   |
| جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها و سودپرداختی بابت تأمین مالی |             | (۳,۴۸۵,۱۷۵) |             | (۷,۲۲۴,۶۹۳) |
| <b>مالیات بر درآمد</b>                                                             |             |             |             |             |
| مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)                                   |             | (۳,۲۰۳,۵۸۴) |             | (۲,۹۳۵,۹۶۰) |
| <b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>                                                     |             |             |             |             |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری ها                                            | (۱,۸۶۹,۳۲۱) | (۶۲۳,۹۷۳)   |             | (۱,۹۸۲,۶۹۱) |
| وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری ها                                             | ۲,۱۳۲,۷۵۳   | *           |             | ۴۶۶,۱۵۹     |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود                                        | (۴,۱۴۸,۵۳۴) | (۱,۹۲۰,۱۸۲) |             | (۵,۸۸۴,۲۱۷) |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت نامشهود                                      | (۲۴۴,۰۹۱)   | *           |             | (۱۶۴,۵۲۵)   |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت                                              | ۱,۳۷۴,۳۸۸   | ۷۸۱,۱۵۲     |             | ۸۴۰,۳۹۱     |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری                     |             | (۲,۷۵۳,۸۰۵) |             | (۶,۷۲۴,۸۸۳) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی                        |             | (۱,۸۰۶,۲۶۳) |             | (۶,۸۱۱,۹۶۸) |
| <b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>                                                       |             |             |             |             |
| دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی از خارج از کشور                                 | (۱۲,۴۸۱)    | (۲۳,۶۷۳)    |             | (۳۵,۰۸۶)    |
| دریافت (بازپرداخت) تسهیلات دریافتی شرکتهای گروه از سایر بانکها                     | (۳۴۶,۳۴۲)   | ۳۲۵,۲۷۱     |             | ۹,۶۷۰,۵۲۱   |
| تغییرات سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی                                      | (۴۸۳,۰۷۶)   | (۳۶,۰۶۶)    |             | (۹۹,۹۶۳)    |
| جریان خالص خروج وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی                                 |             | (۸۴۱,۷۹۹)   |             | ۹,۵۳۵,۴۷۲   |
| <b>خالص کاهش در وجه نقد</b>                                                        |             | (۲,۶۴۸,۰۶۲) |             | ۲,۷۲۳,۵۰۴   |
| تأثیر تغییرات نرخ ارز                                                              |             | ۱۵,۱۷۱      |             | ۵۰۳,۳۹۹     |
| مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی                                                    | ۵۳          | ۲۶,۲۱۴,۸۹۴  |             | ۲۲,۹۸۷,۹۹۱  |
| مانده وجه نقد در پایان دوره مالی                                                   | ۵۳          | ۲۳,۵۸۲,۰۰۴  |             | ۲۶,۲۱۴,۸۹۴  |
| مبادلات غیرنقدی                                                                    | ۵۴          | ۱,۳۵۲,۹۰۰   |             | ۳,۴۱۱,۷۶۶   |

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

| ماددانت                                           | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۳ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۲ |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| میلیون ریال                                       | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           |
| الف - درآمد فعالیتهای مشاع :                      |                                       |                                       |
| سود تسهیلات اعطایی                                | ۳۵                                    | ۴۲,۲۸۵,۱۹۱                            |
| سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها        | ۳۷                                    | ۹,۵۸۵,۵۵۶                             |
| جمع درآمدهای مشاع                                 |                                       | ۵۱,۸۷۰,۷۴۷                            |
| کسر میشود:                                        |                                       |                                       |
| سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری             | ۳۹                                    | (۲۸,۴۱۷,۷۴۳)                          |
| سهم سود سپرده گذاران                              |                                       | (۲۸,۴۱۷,۷۴۳)                          |
| سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله                    |                                       | ۲,۴۵۳,۰۰۴                             |
| ب - درآمدهای غیر مشاع :                           |                                       |                                       |
| سود وجه التزام دریافتی                            | ۴۱                                    | ۱۹,۶۹۵,۸۳۱                            |
| کارمزد دریافتی                                    | ۴۲                                    | ۱۱,۰۲۲,۰۱۹                            |
| سایر درآمدها                                      | ۴۳                                    | ۱,۵۳۴,۳۶۵                             |
| جمع درآمد غیر مشاع                                |                                       | ۳۲,۲۵۲,۲۱۵                            |
| کل درآمد                                          |                                       | ۸۴,۱۲۲,۹۶۲                            |
| ج - هزینه ها :                                    |                                       |                                       |
| هزینه های اداری و عمومی                           | ۴۴                                    | (۱۱,۶۴۲,۰۷۱)                          |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                        | ۴۵                                    | (۳,۹۲۲,۶۴۰)                           |
| هزینه مزایای بازنشتی کارکنان (اکیویری)            | ۴۶                                    | (۰)                                   |
| هزینه های مالی                                    | ۴۷                                    | (۵,۸۶۲,۶۹۷)                           |
| سایر هزینه ها                                     | ۴۸                                    | (۲,۲۷۳,۴۳۵)                           |
| کل هزینه                                          |                                       | (۲۳,۶۸۰,۸۴۳)                          |
| سود قبل از کسر مالیات                             |                                       | ۶۰,۴۴۲,۱۱۹                            |
| کسر میشود : مالیات                                |                                       | (۷۰,۸۶۱۹)                             |
| سود خالص                                          |                                       | ۹,۱۹۵,۷۵۷                             |
| سود پایه هرسهم (با سرمایه ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) | ۲۳۰                                   | ۱۷۰                                   |

گردش حساب سود انباشته

|                                              |              |             |              |
|----------------------------------------------|--------------|-------------|--------------|
| سود خالص                                     | ۹,۱۹۵,۷۵۷    | ۶,۷۸۹,۴۷۱   | ۱۶,۷۹۲,۳۸۰   |
| سود انباشته در ابتدای سال                    | ۱۴,۸۳۷,۷۷۶   | ۱۱,۸۴۶,۴۵۱  | ۱۱,۸۴۶,۴۵۱   |
| تعدیلات ستوانی                               | ۵۶۰۸         | ۲,۲۷۷,۸۸۱   | ۱,۷۳۹,۶۲۹    |
| سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده        | ۱۴,۸۴۳,۳۸۴   | ۱۴,۲۲۴,۳۳۲  | ۱۳,۵۸۶,۰۸۰   |
| سود قابل تخصیص                               | ۲۴,۰۳۹,۱۴۱   | ۲۱,۰۱۳,۸۰۳  | ۲۰,۳۷۸,۴۶۰   |
| تخصیص سود :                                  |              |             |              |
| اندوخته قانونی                               | (۱,۸۲۵,۹۰۰)  | (۱,۳۵۷,۸۹۴) | (۳,۳۳۹,۰۷۶)  |
| انتقال به حساب سرمایه براساس مصوبه مجمع بانک | (۰)          | (۰)         | (۶,۹۰۰,۰۰۰)  |
| سود سهام مصوب                                | (۱۳,۲۰۰,۰۰۰) | (۵,۳۹۶,۰۰۰) | (۵,۳۹۶,۰۰۰)  |
|                                              | (۱۵,۰۲۵,۹۰۰) | (۶,۶۵۳,۸۹۴) | (۱۵,۵۳۵,۰۷۶) |
| سود انباشته در پایان سال                     | ۹,۰۱۳,۲۴۱    | ۱۴,۳۵۹,۹۰۹  | ۱۴,۸۴۳,۳۸۴   |

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 صورت سود و زیان جامع بانک  
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

| یادداشت                                               | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
|                                                       | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال |
| سود خالص                                              | ۹,۱۹۵,۷۵۷                             | ۶,۷۸۹,۴۷۱                             | ۱۶,۷۹۲,۳۷۷  |
| تفاوت تسعیر دارائنها و بدهیهای ارزی                   | ۲۵۴,۰۲۰                               | ۱,۳۵۰,۸۰۳                             | ۱,۶۵۳,۰۷۸   |
| سود جامع سال مالی                                     | ۹,۴۴۹,۷۷۷                             | ۸,۱۴۰,۲۷۴                             | ۱۸,۴۴۵,۴۵۵  |
| تعدیلات سنواتی                                        | ۵۰                                    | ۲,۳۷۷,۸۸۱                             | ۱,۷۳۹,۶۲۹   |
| سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل | ۹,۴۵۵,۳۸۵                             | ۱۰,۵۱۸,۱۵۵                            | ۲۰,۱۸۵,۰۸۴  |

مادداشیهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                                                | ۱۳۹۲/۶/۳۱   | ۱۳۹۳/۶/۳۱   |             | یادداشت                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال                                               | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                                                           |
| <b>فعالیت‌های عملیاتی</b>                                 |             |             |             |                                                                                           |
| ۱۳,۱۳۷,۹۵۴                                                | ۱۱,۳۹۲,۵۳۵  | ۴,۹۵۴,۴۵۲   | ۵۲          | جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی                                       |
| <b>بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی</b> |             |             |             |                                                                                           |
| (۷,۳۹۵,۸۶۶)                                               | (۱,۹۲۱,۳۹۵) | (۲,۷۲۶,۱۷۷) |             | سود سهام پرداختی                                                                          |
| (۷,۳۹۵,۸۶۶)                                               | (۱,۹۲۱,۳۹۵) | (۲,۷۲۶,۱۷۷) |             | جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها و سودپرداختی بابت تأمین مالی |
| <b>مالیات بر درآمد</b>                                    |             |             |             |                                                                                           |
| (۳,۱۸۵,۱۹۶)                                               | (۱,۶۸۴,۳۰۰) | (۲,۱۸۰,۹۲۸) |             | مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)                                          |
| <b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>                            |             |             |             |                                                                                           |
| (۳,۳۲۱,۳۴۵)                                               | (۱,۳۰۲,۲۸۵) | (۳,۰۹۶,۸۵۸) |             | وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت                                                     |
| ۳۶,۳۳۰                                                    | ۲۸۲,۶۸۸     | ۱,۳۲۵,۳۰۳   |             | وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت                                                     |
| (۳,۲۸۵,۰۱۵)                                               | (۱,۰۱۹,۵۹۷) | (۱,۷۷۱,۵۵۵) |             | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری                            |
| ۳۷۱,۸۷۷                                                   | ۶,۷۶۷,۳۴۳   | (۱,۷۲۴,۲۰۸) |             | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی                               |
| <b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>                              |             |             |             |                                                                                           |
| (۳۵,۰۸۶)                                                  | (۲۳,۶۷۳)    | (۱۲,۴۸۱)    |             | خالص دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانکهای خارج از کشور                                   |
| (۳۵,۰۸۶)                                                  | (۲۳,۶۷۳)    | (۱۲,۴۸۱)    |             | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی                              |
| ۳۳۶,۷۹۱                                                   | ۶,۷۴۳,۶۷۰   | (۱,۷۳۶,۶۸۹) |             | خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد                                                             |
| ۱۹,۹۰۴,۰۲۰                                                | ۱۹,۹۰۴,۰۲۰  | ۲۰,۲۴۰,۸۱۱  | ۵۳          | مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی                                                           |
| ۲۰,۲۴۰,۸۱۱                                                | ۲۶,۶۴۷,۶۹۰  | ۱۸,۵۰۴,۱۲۲  | ۵۳          | مانده وجه نقد در پایان دوره مالی                                                          |

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

## بانک ملت (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ 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 ۱۹/۶۶ درصد سهام بانک در اختیار دولت، ۳۰ درصد در اختیار سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخش های خصوصی و غیر دولتی است.

##### ۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه، اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب مقررات پولی و بانکی کشور و شرکتهای فرعی آن عمدتاً در زمینه های بانکداری، لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافی و طراحی و تولید نرم افزارهای کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی به شرح یادداشت ۴-۱۳ است.

##### ۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک به شرح ذیل می باشد:

| شرح              | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
|------------------|------------|------------|
| شعب استان تهران  | ۲۹۰        | ۲۹۶        |
| شعب سایر استانها | ۱,۳۲۶      | ۱,۳۲۸      |
| شعب مناطق آزاد   | ۱۱         | ۹          |
| شعب خارج از کشور | ۴          | ۴          |
| جمع              | ۱,۶۳۱      | ۱,۶۳۷      |

##### ۱-۴- تعداد کارکنان

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

| شرح              | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
|------------------|------------|------------|
| الف) بانک:       |            |            |
| دفتر مرکزی       | ۲,۵۷۷      | ۲,۴۶۹      |
| شعب استان تهران  | ۴,۲۲۱      | ۴,۴۳۴      |
| شعب سایر استانها | ۱۵,۱۳۸     | ۱۵,۲۵۴     |
| جمع              | ۲۱,۹۳۶     | ۲۲,۱۵۷     |
| ب) شرکتهای فرعی  | ۵,۷۶۲      | ۵,۶۳۳      |
| جمع کل           | ۲۷,۶۹۸     | ۲۷,۷۹۰     |

## بانک ملت (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 تلفیقی

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات ومانده های درون گروهی و سودوزیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است. شرکتهای فرعی در یادداشت ۴-۱۳ افشاء شده است و سال مالی آنها پایان اسفند می باشد.

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

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

#### ۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

##### ۴-۱- موجودی مواد و کالا

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

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

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

**۴-۲- سرمایه گذاریها**

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

**۴-۳- دارائیهای ثابت مشهود**

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

۴-۳-۲- زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۱۱۵۴۳ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است. مزاد 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 ۱۳۱۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور گردید.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

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

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

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

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

| دارایی                      | نرخ استهلاك                      | روش استهلاك |
|-----------------------------|----------------------------------|-------------|
| ساختمان                     | ۷ . ۸۰ . ۱۰ و ۱۲ درصد            | نزولی       |
| تاسیسات                     | ۱۰ . ۱۲ . ۱۵ درصد                | نزولی       |
| تاسیسات                     | ۱۰ و ۱۵ ساله                     | خط مستقیم   |
| ماشین آلات                  | ۱۰ . ۱۲ . ۱۵ . ۲۵ . ۳۰ و ۳۵ درصد | نزولی       |
| ماشین آلات                  | ۴ . ۸۰ . ۱۰ و ۱۵ ساله            | مستقیم      |
| وسائط نقلیه                 | ۲۰ . ۲۵ . ۳۰ و ۳۵ درصد           | نزولی       |
| اثاثیه و منصوبات            | ۳ . ۵ و ۱۰ ساله                  | مستقیم      |
| ابزار آلات                  | ۱۰ . ۱۵ و ۲۵ درصد                | نزولی       |
| ابزار آلات                  | ۱ . ۴۰ . ۸۰ . ۱۰ و ۲۰ ساله       | خط مستقیم   |
| نرم افزار ( دارایی نامشهود) | ۳ و ۴ ساله                       | مستقیم      |

#### بانک ملت (شرکت سهامی عام)

#### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 دارائیهای بانکها مطابق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم صورت می گیرد، لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سرقفلی استهلاكی محاسبه نمی شود.

#### ۴-۵- سرقفلی تلفیقی

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

#### ۴-۶- شناسایی درآمد بانک

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

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

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

#### ۴-۷- مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذاران

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

## 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 داراییها و بدهیهای ارزی شعب خارج در صورت سود و زیان جامع گزارش می شود.

## ۴-۸-۲- واحدهای خارج از کشور

کلیه اقدام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) شعب و واحدهای خارج از کشور 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 و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد.

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

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

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

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

## ۴-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

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

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

| شرح                                                                        | درصد ذخیره     |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|
| تسهیلات طبقه سررسید گذشته ( تا ۲ ماه)                                      | ۱۰ درصد        |
| تسهیلات طبقه معوق (تا ۶ ماه)                                               | ۲۰ درصد        |
| تسهیلات طبقه مشکوک الوصول یا 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**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

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

**۴-۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

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

**۴-۱۲- ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان**

جهت ایام مرخصی ذخیره شده کارکنان از بابت سنوات قبل و سالجاری ذخیره لازم بر اساس 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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود:

| بانک                 | گروه        |             |             |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|
|                      |             | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |
| میلیون ریال          | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۶,۹۹۷,۱۱۳            | ۹,۵۹۱,۰۴۸   | ۹,۳۷۲,۱۲۳   | ۱۱,۷۸۳,۴۷۴  |
| وجه نقد              |             |             |             |
| ۱۸,۸۵۶               | ۴۹,۷۴۴      | ۱۸,۸۵۶      | ۴۹,۷۴۴      |
| وجوه درراه/ ریال     |             |             |             |
| ۱,۱۳۰                | ۰           | ۱,۱۳۰       | ۰           |
| وجوه درراه/ ارز      |             |             |             |
| ۷,۹۶۳,۷۹۴            | ۷,۸۱۹,۹۷۲   | ۱۰,۸۵۷,۶۰۷  | ۱۰,۷۰۵,۴۲۸  |
| اسکناس و نقود بیگانه |             |             |             |
| ۱۴,۹۸۰,۸۹۴           | ۱۷,۴۶۰,۷۶۴  | ۲۰,۲۴۹,۷۱۶  | ۲۲,۵۳۸,۶۴۶  |

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

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود:

| بانک                                         | یادداشت     |             |             |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                              |             | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |
| میلیون ریال                                  | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۷,۵۸۸,۶۷۹                                    | ۳۹۸,۶۷۴     | ۹۵,۷۴۸,۲۰۸  | ۸۹,۷۲۶,۳۳۲  |
| جاری نزد بانک مرکزی                          |             |             |             |
| ۲۲۲,۳۵۷                                      | ۱۶۳,۷۸۵     | ۶-۱         |             |
| سپرده قانونی نزد بانک مرکزی                  |             |             |             |
| ۲۷۷,۵۴۰                                      | ۳۰۰,۳۹۱     |             |             |
| سپرده قانونی واحدهای خارج از کشور            |             |             |             |
| ۲,۳۸۶,۷۱۵                                    | ۰           |             |             |
| جاری نزد بانک مرکزی محل (شعب خارج)           |             |             |             |
| ۲,۲۰۵                                        | ۲,۲۰۵       |             |             |
| سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی             |             |             |             |
| ۳,۹۶۸                                        | ۲,۰۳۷,۹۷۳   |             |             |
| پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی           |             |             |             |
| ۲,۵۳۷,۱۰۷                                    | ۲,۵۳۷,۱۰۷   | ۶-۲         |             |
| مطالبات از بانک مرکزی بابت سپرده های دولتی   |             |             |             |
| ۶۹,۰۵۱                                       | ۴۰۱,۴۰۲     |             |             |
| بدهی بانک مرکزی بابت برداشت از حسابها        |             |             |             |
| (۲,۲۰۵)                                      | (۲,۲۰۵)     |             |             |
| طرف اعلامیه بانک مرکزی                       |             |             |             |
| ۱۰۸,۸۳۳,۶۲۵                                  | ۹۵,۵۶۵,۵۶۳  |             |             |
| کسر میشود: پیش پرداخت خرید ارز از بانک مرکزی |             |             |             |

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

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |            | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |            |                                        |
|-------------|------------|-------------|------------|----------------------------------------|
| میلیون ریال | نرخ (درصد) | میلیون ریال | نرخ (درصد) |                                        |
| ۴۸,۵۰۱,۹۳۹  | ۱۵ و ۱۵.۵  | ۳۰,۸۹۳,۴۵۴  | ۱۵ و ۱۵/۵  | سپرده های کوتاه مدت و یکساله           |
| ۳۱,۰۱۴,۳۴۶  | ۱۰ و ۱۷    | ۲۳,۸۴۶,۹۳۵  | ۱۰ و ۱۷    | سپرده های دیداری و قرض الحسنه پس انداز |
| ۱۲,۶۲۹,۵۹۸  | ۱۰ و ۱۱    | ۳۲,۷۰۷,۶۷۷  | ۱۰ و ۱۱    | سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله     |
| ۱,۱۹۶,۶۷۲   | ۱۷         | ۱,۰۲۹,۳۶۰   | ۱۷         | سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن       |
| ۲,۴۰۵,۶۵۳   | ۱۷         | ۱,۲۴۸,۹۰۶   | ۱۷         | پیش دریافت اعتبارات استادی             |
| ۹۵,۷۴۸,۲۰۸  |            | ۸۹,۷۲۶,۳۳۲  |            |                                        |

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مبالغ سرفصل فوق الذکر به شرح ذیل می باشد:

| شماره یادداشت                    | گروه        |             | بانک        |             |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  |
|                                  | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۷-۱                              | ۵۲۹,۰۵۵     | ۸۲۶,۱۷۵     | ۵۲۹,۰۵۵     | ۱۲۰,۹۱۴     |
|                                  | ۷۲,۸۸۵,۴۳۰  | ۶۱,۱۴۸,۷۳۲  | ۷۲,۵۰۴,۹۴۸  | ۶۱,۶۳۹,۵۱۳  |
|                                  | ۲,۵۸۳,۸۵۰   | ۲,۱۴۱,۴۸۵   | ۲,۵۸۳,۸۵۰   | ۲,۱۴۱,۴۸۵   |
|                                  | ۰           | ۳,۰۷۴       | ۰           | ۳,۰۷۴       |
|                                  | ۱۶,۸۲۲,۵۷۱  | ۳۲,۹۹۶,۳۹۶  | ۱۶,۸۲۲,۵۷۱  | ۳۲,۹۹۶,۳۹۶  |
|                                  | ۲۱,۷۳۸,۹۳۱  | ۲۵,۱۲۰,۴۲۵  | ۲۱,۷۳۸,۹۳۱  | ۲۵,۱۲۰,۴۲۵  |
|                                  | ۳,۵۲۳,۶۸۴   | ۳,۰۴۲,۹۲۰   | ۳,۵۲۳,۶۸۴   | ۳,۰۴۲,۹۲۰   |
|                                  | ۲۳,۵۰۸,۰۰۰  | ۲۰,۵۹۰,۰۰۰  | ۲۳,۵۰۸,۰۰۰  | ۲۰,۵۹۰,۰۰۰  |
|                                  | ۱۴۱,۵۹۱,۵۲۲ | ۱۴۵,۸۶۹,۲۰۶ | ۱۴۲,۲۱۱,۰۳۹ | ۱۴۵,۶۵۴,۷۲۷ |
| کسر میشود:                       | (۰)         | (۴۶)        | (۰)         | (۴۶)        |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | ۱۴۱,۵۹۱,۵۲۲ | ۱۴۵,۸۶۹,۱۶۰ | ۱۴۲,۲۱۱,۰۳۹ | 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.

۸- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح ذیل می باشد:

| بانک                           |                   |              |               |
|--------------------------------|-------------------|--------------|---------------|
| ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                     | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹        | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱   | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹    |
| اصل                            | سود               | مانده        | مانده         |
| میلیون ریال                    | میلیون ریال       | میلیون ریال  | میلیون ریال   |
| ۲۶,۹۴۸,۳۷۵                     | ۳۱,۹۷۲,۱۴۹        | ۵۸,۹۲۰,۵۲۴   | ۵۱,۳۰۴,۴۶۰    |
| (۰)                            | (۱۰,۹۸۷,۹۷۷)      | (۱۰,۹۸۷,۹۷۷) | (۱۰,۲۷۴,۹۱۶)  |
| (۳۲۸,۸۴۲)                      | (۳۹۰,۱۴۶)         | (۷۱۸,۹۸۸)    | (۶۱۵,۴۴۲)     |
| ۲۶,۶۱۹,۵۳۲                     | ۲۰,۵۹۴,۰۲۷        | ۴۷,۲۱۳,۵۵۹   | ۴۰,۴۱۴,۰۰۳    |
| ۸-۱- تودس حساب مطالبات از دولت |                   |              |               |
| سال                            | مانده ابتدای دوره | گردش بدهکار  | گردش بستانکار |
|                                | میلیون ریال       | میلیون ریال  | میلیون ریال   |
| ۱۳۸۸                           | ۱۱,۸۹۸,۶۷۴        | ۲۰,۰۳۴,۴۱۴   | ۳۱,۹۳۳,۰۸۸    |
| ۱۳۸۹                           | ۳۱,۹۳۳,۰۸۸        | ۱۶,۹۶۱,۷۰۷   | ۳۴,۹۳۶,۴۳۳    |
| ۱۳۹۰                           | ۳۴,۹۳۶,۴۳۳        | ۱۵,۲۴۳,۳۹۷   | ۲۵,۸۴۳,۹۸۰    |
| ۱۳۹۱                           | ۲۵,۸۴۳,۹۸۰        | ۲۸,۷۲۹,۰۴۲   | ۳۴,۰۳۹,۷۵۶    |
| ۱۳۹۲                           | ۳۴,۰۳۹,۷۵۶        | ۱۴,۶۴۸,۳۴۳   | ۴۰,۴۱۴,۰۰۳    |
| ۱۳۹۳                           | ۴۰,۴۱۴,۰۰۳        | ۱۲,۸۷۲,۹۲۵   | ۴۷,۲۱۳,۵۵۹    |

۸-۲- به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۴۵۲۵۱/۱۵۰۰۶۱ مورخ ۹۰/۰۶/۳۰ بابت واگذاری سهام به مبلغ ۵۲۹۲ میلیارد ریال. انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها به مبلغ ۴۳۳۱ میلیارد ریال صورت پذیرفته است.

۸-۳- به موجب تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۴۸۴۸۵/۲۶۲۶۵۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ بدهی دولت به بانکها، با احتساب مبالغ و واگذاری قبلی دولت از طریق سهام، اموال و دارائی های دولت و شرکت های دولتی با تشخیص وزیر امور اقتصادی و دارایی با روش و قیمت مصوب هیات واگذاری در اجرای بند (۳-۲۴) و جزء (ج) بند ۴-۲۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور می بایست تسویه گردد. علی رغم انعقاد قرارداد جمعی شماره ۹۰/۲/۱۱۴۲۲ با سازمان خصوصی سازی در خصوص انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها مفاد قرارداد مذکور اجرائی نگردیده لذا مطالبات بانک از دولت به مبلغ ۱۲,۸۷۲,۹۲۵ میلیارد از محل واگذاری سهام سالهای قبل تسویه نشده و حقوق مالکانه مربوطه از این بابت به بانک تخصیص نیافته است بنابراین مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه تحت این سرفصل منعکس می گردد.

۸-۴- بر اساس مصوبه شماره ۴۸۴۸۵/۲۶۲۶۵۶ مورخ ۹۱/۱۲/۲۸ هیئت وزیران، مبلغ ۹,۸۰۸ میلیارد ریال از طریق سازمان خصوصی سازی به بانک واگذار گردیده لکن انتقال مالکیت صورت نپذیرفته و حقوق مالکانه مربوطه نیز از این بابت به بانک تخصیص نیافته است لذا مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه همچنان تحت این سرفصل منعکس می گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 |                           |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|
|                                                  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱<br>میلیون ریال      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹<br>میلیون ریال | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱<br>میلیون ریال     | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹<br>میلیون ریال | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱<br>میلیون ریال                    | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹<br>میلیون ریال |
| تسهیلات اعطایی ریال (خالص)                       | ۱۵۴,۴۹۰                        | ۱۶۴,۸۳۳                   | ۱,۲۲۳,۲۷۹                     | ۱,۲۸۹,۴۷۰                 | ۱,۳۷۷,۷۶۸                                    | ۱,۴۵۴,۳۰۳                 |
| تسهیلات اعطایی ارز (خالص)                        | ۲۷۰,۵۳۲,۹۳۹                    | ۲۷۸,۰۰۵,۶۹۷               | -                             | -                         | ۲۷۰,۵۳۲,۹۳۹                                  | ۲۷۸,۰۰۵,۶۹۷               |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال | ۴۱,۵۳۴                         | ۴۱,۵۳۴                    | -                             | -                         | ۴۱,۵۳۴                                       | 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                | (۰)                            | (۰)                       | (۰)                           | (۰)                       | (۰)                                          | (۰)                       |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول                       | (۴,۰۹۳,۹۲۳)                    | (۴,۲۲۴,۸۶۲)               | (۰)                           | (۰)                       | (۴,۰۹۳,۹۲۳)                                  | (۴,۲۲۴,۸۶۲)               |
| جمع                                              | ۲۶۷,۶۱۰,۹۹۴                    | ۲۷۶,۱۴۳,۱۵۱               | ۱,۲۲۳,۲۷۹                     | ۱,۲۸۹,۴۷۰                 | ۲۶۸,۸۳۴,۲۷۳                                  | ۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱               |

۹-۱ مبلغ ۴۷,۰۷۷ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات اعطایی فاینانس دولتی از محل حساب ذخیره ارزی به شرکتهای دولتی در سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸ (یادداشت توضیحی ۱۸ صورت‌های مالی) که سر رسید گذشته بوده لکن با عنایت به تضمین بانک مرکزی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی از این بابت در حسابها منظور نگردیده است.

۹-۲ مبلغ ۱,۴۰۴ میلیون یورو از تسهیلات پرداختی 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 به تعویق افتاده 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 ۳۷۵ 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 ۵۸۷ میلیون یورو بابت اصل و سود اقساط معوق تسهیلات پرداختی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران از محل صندوق انرژی با عنایت به تعهد نامه مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۷ آن شرکت و پس از رفع موانع موجود قابلیت وصول دارد.

۹-۴ در خصوص قراردادهای ارزی طبق توافقات با شرکت ملی نفت و بانک مرکزی، از محل الحاقیه قراردادهای مذکور، بدهی با شرایط جدید استمهال گردیده و قابل وصول می باشد. ضمناً تسویه علی الحسابهای پرداختی بر اساس مصوبه هیئت مدیره از محل ۳۵٪ صورت وضعیتهای انجام می پذیرد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص

|                                          | گروه        |             | بانک        |             |
|------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                          | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|                                          | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی                              | ۵۵,۸۲۹,۶۱۵  | ۶۰,۶۷۱,۹۷۷  | ۵۶,۰۷۴,۷۶۹  | ۶۱,۱۸۵,۸۴۵  |
| جعاله                                    | ۲۲,۰۱۴,۵۹۵  | ۲۴,۰۲۹,۰۳۰  | ۲۲,۰۱۴,۵۹۵  | ۲۴,۰۲۹,۰۳۰  |
| اجاره به شرط تملیک                       | ۱,۱۱۹,۶۱۵   | ۱,۲۷۹,۳۰۰   | ۱,۵۶۶,۵۱۹   | ۱,۸۹۸,۵۹۰   |
| سلف                                      | ۲۰۲,۳۸۳     | ۲۹۲,۶۱۲     | ۲۰۲,۳۸۳     | ۲۹۲,۶۱۲     |
| مضاربه                                   | ۲۶,۵۷۵,۱۸۳  | ۲۵,۰۵۸,۹۰۷  | ۲۶,۵۷۵,۱۸۳  | ۲۵,۰۸۲,۱۷۲  |
| مشارکت مدنی                              | ۲۲۰,۵۸۵,۷۳۶ | ۲۰۶,۶۶۰,۰۹۸ | ۲۲۳,۹۷۴,۳۸۱ | ۲۲۰,۱۱۳,۵۵۶ |
| قرض الحسنه                               | ۲۹,۰۶۰,۳۵۲  | ۳۳,۱۱۴,۹۷۴  | ۲۹,۰۶۰,۳۵۲  | ۳۳,۱۱۴,۹۷۴  |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۳,۲۰۴,۵۶۰   | ۳,۳۴۳,۲۵۸   | ۳,۲۰۴,۵۶۰   | ۳,۳۴۳,۲۵۸   |
| بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده   | ۲,۱۷۲,۷۲۲   | ۲,۴۱۴,۰۷۰   | ۲,۱۷۲,۷۲۲   | ۲,۴۱۴,۰۷۰   |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز     | ۱۰,۱۲۶,۴۸۶  | ۹,۲۵۹,۸۵۸   | ۱۰,۱۲۶,۴۸۶  | ۹,۲۵۹,۸۵۸   |
| تسهیلات اعطایی به ارز                    | ۱۲۴,۲۳۸,۵۰۷ | ۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰ | ۱۲۴,۲۳۸,۵۰۷ | ۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰ |
| خرید دین                                 | ۱,۸۸۸,۸۸۴   | ۱,۵۵۸,۷۳۰   | ۱,۹۰۵,۰۴۹   | ۱,۵۷۵,۰۰۸   |
| تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور             | ۲۰۹,۸۸۴     | ۲۸۱,۵۵۵     | ۲۰۹,۸۸۴     | ۲۸۱,۵۵۵     |
| مراجعه                                   | ۸۵,۶۶۰,۹۳۱  | ۶۳,۰۸۸,۰۳۳  | ۸۵,۶۶۰,۹۳۱  | ۶۳,۰۸۸,۰۳۳  |
| سایر تسهیلات                             | ۲۵,۶۸۲,۰۵۸  | ۲۵,۳۹۵,۸۴۱  | ۲۳,۱۵۲,۳۴۷  | ۲۲,۷۶۸,۲۰۶  |
|                                          | ۶۰۸,۵۷۲,۵۱۱ | ۵۶۹,۹۷۰,۶۹۲ | ۶۲۰,۱۳۸,۶۶۹ | ۵۸۱,۹۶۹,۲۱۷ |

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

|                                             | گروه         |              |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                             | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱   | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹   |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک | ۶۲۰,۱۳۸,۶۶۹  | ۵۸۱,۹۶۹,۲۱۷  |
| تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه          | (۱۴,۰۹۶,۸۶۸) | (۱۴,۶۲۶,۱۶۰) |
| تسهیلات اعطایی بانک PIB                     | ۲,۵۳۰,۷۱۱    | ۲,۶۳۷,۶۳۵    |
| جمع                                         | ۶۰۸,۵۷۲,۵۱۲  | ۵۶۹,۹۷۰,۶۹۲  |

۲-۱۰- از تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص، مبلغ ۵۳,۸۶۶ 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**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

۳-۱- تسهیلات اعطایی ومطالبات از سایر اشخاص بانک به استثناء تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه به شرح ذیل می باشد:

| بانک                                     |                    |                     |                            |                    |                    |
|------------------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                               |                    |                     | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                 |                    |                    |
| مانده                                    | سود و کارمزد       | ذخیره مطالبات       | ماه تفاوت تسعیر ارز معوقات | خالص               | خالص               |
| میلیون ریال                              | میلیون ریال        | میلیون ریال         | میلیون ریال                | میلیون ریال        | میلیون ریال        |
| فروش اقساطی                              | ۸۵,۸۲۶,۰۳۳         | (۹,۱۳۷,۱۹۶)         | (۰)                        | ۵۵,۸۲۹,۶۱۵         | ۶۰,۶۷۱,۹۷۷         |
| جعاله                                    | ۲۹,۶۵۵,۰۴۶         | (۹۸۵,۳۰۳)           | (۰)                        | ۲۲,۰۱۴,۵۹۵         | ۲۴,۰۲۹,۰۳۰         |
| اجاره به شرط تملیک                       | ۱,۷۲۲,۶۵۵          | (۳۷۸,۰۸۱)           | (۰)                        | ۱,۱۱۹,۶۱۵          | ۱,۲۷۹,۳۰۰          |
| سلف                                      | ۱,۵۹۹,۷۹۴          | (۰)                 | (۰)                        | ۲۰۲,۳۸۳            | ۲۹۲,۶۱۲            |
| مضاربه                                   | ۲۹,۳۷۰,۰۰۵         | (۰)                 | (۰)                        | ۲۶,۵۷۵,۱۸۳         | ۲۵,۰۵۸,۹۰۷         |
| مشارکت مدنی                              | ۲۳۵,۷۰۸,۱۶۵        | (۰)                 | (۰)                        | ۲۲۰,۵۸۵,۷۳۶        | ۲۰۶,۶۶۰,۰۹۸        |
| قرض الحسنه                               | ۳۰,۰۷۱,۹۱۶         | (۲۶)                | (۰)                        | ۲۹,۰۶۰,۳۵۲         | ۳۳,۱۱۴,۹۷۴         |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۷,۱۰۵,۵۳۱          | (۰)                 | (۰)                        | ۳,۲۰۴,۵۶۰          | ۳,۳۴۳,۲۵۸          |
| بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده   | ۴,۹۹۱,۲۷۰          | (۶۲,۸۰۴)            | (۰)                        | ۲,۱۷۲,۷۲۲          | ۲,۴۱۴,۰۷۰          |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز     | ۱۸,۴۶۱,۵۹۳         | (۰)                 | (۰)                        | ۱۰,۱۲۶,۴۸۶         | ۹,۳۵۹,۸۵۸          |
| تسهیلات اعطایی به ارز                    | ۱۵۲,۲۴۱,۱۳۵        | (۲,۱۸۸,۶۱۳)         | (۱۶,۵۲۱,۳۰۸)               | ۱۲۴,۲۳۸,۵۰۷        | ۱۱۳,۵۲۲,۴۵۰        |
| خرید دین                                 | ۱,۹۲۲,۵۳۳          | (۱,۳۶۶)             | (۰)                        | ۱,۸۸۸,۸۸۴          | ۱,۵۵۸,۷۳۰          |
| تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور             | ۲۱۱,۶۶۳            | (۰)                 | (۰)                        | ۲۰۹,۸۸۴            | ۲۸۱,۵۵۵            |
| مراجعه                                   | ۱۰۲,۳۰۷,۶۹۰        | (۱۵,۳۱۸,۲۳۱)        | (۰)                        | ۸۵,۶۶۰,۹۳۱         | ۶۳,۰۸۸,۰۳۳         |
| سایر تسهیلات                             | ۲۳,۵۰۴,۹۲۱         | (۰)                 | (۰)                        | ۲۳,۱۵۲,۳۴۷         | ۲۲,۷۶۸,۲۰۶         |
|                                          | <b>۷۷۴,۶۹۹,۹۵۱</b> | <b>(۴۵,۲۱۰,۳۶۸)</b> | <b>(۱۶,۵۲۱,۳۰۸)</b>        | <b>۶۰۶,۰۴۱,۸۰۰</b> | <b>۵۶۷,۳۴۳,۰۵۷</b> |

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

| ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                                 |                    |                  |                  |                   |                    |
|--------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| جاری                                       | سررسید گذشته       | معوق             | مشکوک الوصول     | جمع               |                    |
| میلیون ریال                                | میلیون ریال        | میلیون ریال      | میلیون ریال      | میلیون ریال       |                    |
| فروش اقساطی                                | ۷۲,۴۷۵,۱۴۷         | ۱,۲۴۸,۵۳۸        | ۱۱,۱۱۲,۵۵۴       | ۸۵,۸۲۶,۰۳۳        |                    |
| جعاله                                      | ۲۷,۷۶۰,۲۷۳         | ۳۷۶,۲۴۵          | ۱,۴۱۹,۹۸۹        | ۲۹,۶۵۵,۰۴۶        |                    |
| اجاره به شرط تملیک                         | ۱,۱۹۲,۳۳۹          | ۱۸,۴۷۶           | ۴۹۴,۰۷۷          | ۱,۷۲۲,۶۵۵         |                    |
| سلف                                        | ۲۴۵,۶۹۵            | ۱,۲۲۵            | ۱,۳۵۲,۸۶۹        | ۱,۵۹۹,۷۹۴         |                    |
| مضاربه                                     | ۲۴,۳۸۶,۴۵۹         | ۱۵۵,۶۷۷          | ۴,۵۷۲,۰۰۰        | ۲۹,۳۷۰,۰۰۵        |                    |
| مشارکت مدنی                                | ۲۱۰,۲۹۲,۲۷۷        | ۱,۳۸۹,۹۸۷        | ۲,۸۲۳,۰۵۸        | ۲۱۲,۰۲۰,۸۶۲       | ۲۳۵,۷۰۸,۱۶۵        |
| قرض الحسنه                                 | ۲۹,۱۹۳,۰۱۷         | ۱۲۲,۳۲۳          | ۲۰۰,۵۲۰          | ۵۵۶,۰۵۶           | ۳۰,۰۷۱,۹۱۶         |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده   | ۶۳۵,۰۲۰            | .                | ۶,۴۷۰,۵۱۰        | ۷,۱۰۵,۵۳۱         |                    |
| بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده     | ۳۶                 | .                | ۴,۹۹۱,۲۳۵        | ۴,۹۹۱,۲۷۰         |                    |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز       | ۴۵۲,۶۶۶            | .                | ۱۸,۰۰۸,۹۲۷       | ۱۸,۴۶۱,۵۹۳        |                    |
| تسهیلات اعطایی به ارز                      | ۱۱۵,۶۵۹,۱۳۹        | ۴,۳۵۹,۵۸۰        | ۳,۱۱۲,۰۶۷        | ۲۹,۱۱۰,۳۵۰        | ۱۵۲,۲۴۱,۱۳۵        |
| خرید دین ریال                              | ۱,۸۹۷,۳۳۱          | ۲,۱۲۹            | ۲۳,۰۸۳           | .                 | ۱,۹۲۲,۵۳۳          |
| تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور               | ۱۱۸,۶۰۷            | .                | ۹۳,۰۵۶           | .                 | ۲۱۱,۶۶۳            |
| مراجعه                                     | ۹۹,۵۷۲,۴۲۵         | ۱,۹۱۹,۵۶۶        | ۸۱۵,۶۹۹          | .                 | ۱۰۲,۳۰۷,۶۹۰        |
| سایر تسهیلات                               | ۲۳,۵۰۴,۹۲۱         | .                | .                | .                 | ۲۳,۵۰۴,۹۲۱         |
|                                            | <b>۶۰۷,۳۸۵,۳۴۳</b> | <b>۹,۰۵۵,۳۶۴</b> | <b>۸,۹۶۷,۸۳۷</b> | <b>۹۹,۲۹۱,۴۰۸</b> | <b>۷۷۴,۶۹۹,۹۵۱</b> |
| کسر می شود ماهه تفاوت تسعیر نرخ ارز معوقات | (۰)                | (۰)              | (۲,۸۵۵,۶۲۴)      | (۱۳,۶۶۵,۶۸۴)      | (۱۶,۵۲۱,۳۰۸)       |
| جمع                                        | <b>۶۰۷,۳۸۵,۳۴۳</b> | <b>۹,۰۵۵,۳۶۴</b> | <b>۶,۱۱۲,۲۱۳</b> | <b>۸۵,۶۲۵,۷۲۴</b> | <b>۷۰۸,۱۷۸,۶۴۳</b> |
| کسر می شود:                                |                    |                  |                  |                   |                    |
| سود و کارمزد سال های آتی                   | (۴۵,۲۱۰,۳۶۸)       |                  |                  |                   | (۴۵,۲۱۰,۳۶۸)       |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول           | (۸,۴۳۲,۶۲۵)        |                  |                  |                   | (۸,۴۳۲,۶۲۵)        |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول         | (۰)                | (۲۹۱,۷۲۲)        | (۹۰۰,۷۹۱)        | (۴۷,۳۰۱,۳۳۷)      | (۴۸,۴۹۳,۸۵۰)       |
|                                            | <b>۵۵۳,۷۴۲,۳۵۰</b> | <b>۸,۷۶۳,۶۴۲</b> | <b>۵,۲۱۱,۴۲۱</b> | <b>۳۸,۳۲۴,۳۸۷</b> | <b>۶۰۶,۰۴۱,۸۰۰</b> |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳-۲-۱۰- مبلغ ۴,۲۷۹ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی ریالی به شهرداری تهران و مبلغ ۲۲۰/۵ 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 ۱۳۹۱/۰۱/۲۲ مقرر گردیده تا از محل عوارض تراکم ساخت ساختمان های بانک نسوبه گردد که مضافاً مبلغ ۲,۷۵۱ میلیارد ریال بابت اعتبارات اسنادی شرکت واگن سازی اخذ و در سرفصل پیش دریافت و حساب مسدودی ثبت شده است.

۳-۳-۱۰- 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 استمهال و به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی می گردد که مطابق با رویه بانک ضمن حذف ذخایر مشکوک الوصول مربوطه درآمد ناشی از فرایند مذکور شناسایی می گردد بدیهی است در صورت عدم انجام شرایط قرارداد، استمهال تسهیلات موصوف به طبقه مطالباتی اولیه بازگشته و ذخایر مورد نیاز در حسابها منظور می گردد و شناسخت درآمد متوقف می گردد.

۴-۱۰- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه

| بانک               |             | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |               |                  |             |
|--------------------|-------------|-------------|---------------|------------------|-------------|
|                    | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | خالص        | ذخیره مطالبات | سود سالهای آینده | مانده       |
|                    | خالص        | خالص        | ذخیره مطالبات | سود سالهای آینده | مانده       |
|                    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال   | میلیون ریال      | میلیون ریال |
| فروش اقساطی        | ۵۱۳,۸۶۸     | ۲۴۵,۱۵۴     | (۳,۷۳۳)       | (۲۳,۶۸۳)         | ۲۷۲,۵۷۰     |
| اجاره به شرط تملیک | ۶۱۹,۲۹۰     | ۴۴۶,۹۰۵     | (۶,۸۰۶)       | (۱۲۴,۷۳۵)        | ۵۷۸,۴۴۵     |
| مضاربه             | ۲۳,۲۶۶      | ۰           | (۰)           | (۰)              | ۰           |
| خرید دین           | ۱۶,۲۷۸      | ۱۶,۱۶۵      | (۲۴۶)         |                  | ۱۶,۴۱۱      |
| مشارکت مدنی        | ۱۳,۴۵۳,۴۵۸  | ۱۳,۳۸۸,۶۴۵  | (۲۰۳,۸۸۸)     | (۰)              | ۱۳,۵۹۲,۵۳۳  |
|                    | ۱۴,۶۲۶,۱۶۰  | ۱۴,۰۹۶,۸۶۸  | (۲۱۴,۶۷۳)     | (۱۴۸,۴۱۸)        | ۱۴,۴۵۹,۹۵۹  |

۴-۱۰-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

| بانک                |             | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱   |             |              |             |
|---------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|                     | جمع         | مشکوک الوصول | معوق        | سررسید گذشته | جاری        |
|                     | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال |
| فروش اقساطی         | ۲۷۲,۵۷۰     | ۰            | ۰           | ۰            | ۲۷۲,۵۷۰     |
| اجاره به شرط تملیک  | ۵۷۸,۴۴۵     | ۰            | ۰           | ۰            | ۵۷۸,۴۴۵     |
| خرید دین            | ۱۶,۴۱۱      | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۶,۴۱۱      |
| مشارکت مدنی         | ۱۳,۵۹۲,۵۳۳  | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۳,۵۹۲,۵۳۳  |
|                     | ۱۴,۴۵۹,۹۵۹  | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۴,۴۵۹,۹۵۹  |
| کسر می شود:         |             |              |             |              |             |
| سود سالهای آینده    | (۱۴۸,۴۱۸)   |              |             |              | (۱۴۸,۴۱۸)   |
| ذخیره عمومی مطالبات | (۲۱۴,۶۷۳)   |              |             |              | (۲۱۴,۶۷۳)   |
|                     | ۱۴,۰۹۶,۸۶۸  | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۴,۰۹۶,۸۶۸  |

۴-۲-۱۰- از مبلغ ۱۳,۵۹۲,۵۳۳ میلیون ریال تسهیلات مشارکت مدنی، مبلغ ۴,۰۱۷,۰۶۵ میلیون ریال مربوط به اعطای تسهیلات به شرکتهای ساختمانی بانک ملت و بی 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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار به ارز

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

| بانک        |             |
|-------------|-------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۵,۴۰۳,۰۸۴  | ۲۴,۵۲۶,۳۸۶  |
| (۳۸۱,۰۴۶)   | (۳۶۷,۸۹۶)   |
| ۲۵,۰۲۲,۰۳۸  | ۲۴,۱۵۸,۴۹۱  |

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار به ارز

کسر میشود:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

جمع

۱۱-۱ از مبلغ ۲۴,۵۲۶ میلیارد ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار به ارز (موضوع یادداشت ۲۶ صورتهای مالی) مبلغ ۱۱,۵۱۵ میلیارد ریال مربوط به اقساط معوق از محل 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. ضمناً از این بابت مبالغی به شرح یادداشت ۲۳ صورتهای مالی در یافت گردیده است.

۱۲- اوراق مشارکت وسایر اوراق مشابه

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

| بانک        |             | گروه        |             |                            |
|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                            |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                            |
| ۳,۹۴۴,۷۸۳   | ۹,۹۱۵,۶۷۰   | ۳,۹۴۴,۷۸۳   | ۹,۹۱۵,۶۷۰   | اوراق مشارکت بخش دولتی     |
| ۶,۲۵۸,۴۹۹   | ۵,۹۱۵,۲۰۸   | ۷,۰۵۷,۰۶۵   | ۷,۱۴۴,۴۷۱   | اوراق بهادار بخش غیر دولتی |
| ۴,۰۳۱,۹۱۴   | ۳,۷۵۴,۸۱۶   | ۴,۰۳۱,۹۱۴   | ۳,۷۵۴,۸۱۶   | اوراق بهادار ارزی          |
| ۰           | ۱۳,۳۰۹      | ۰           | ۱۳,۳۰۹      | اوراق بهادار خصوصی         |
| ۱۴,۲۳۵,۱۹۷  | ۱۹,۵۹۹,۰۰۳  | ۱۵,۰۳۳,۷۶۲  | ۲۰,۸۲۸,۲۶۶  |                            |
|             |             | (۹۳۳,۲۸۳)   | (۹۳۳,۲۸۳)   | اوراق PIB نزد بانک         |
|             |             | ۱۴,۱۰۰,۴۷۹  | ۱۹,۸۹۴,۹۸۳  |                            |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۳- سرمایه گذاریها و مشارکتها

| بانک        | گروه        |             | سرمایه گذاریها و مشارکتها |
|-------------|-------------|-------------|---------------------------|
|             | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |                           |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال               |
| ۲۱,۸۹۷,۴۲۲  | ۲۱,۹۸۷,۲۷۴  | ۳۲,۳۹۰,۹۳۶  | ۴۰,۷۳۳,۸۹۰                |
| ۲۱,۸۹۷,۴۲۲  | ۲۱,۹۸۷,۲۷۴  | ۳۲,۳۹۰,۹۳۶  | ۴۰,۷۳۳,۸۹۰                |

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

| گروه                                |             | یادداشت | سرمایه گذاریهای سریع المعامله در بازار:<br>سهام شرکتهای پذیرفته در بورس |
|-------------------------------------|-------------|---------|-------------------------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                          | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |         |                                                                         |
| میلیون ریال                         | میلیون ریال |         |                                                                         |
| ۱۱,۲۸۷,۰۵۶                          | ۱۰,۳۱۸,۳۹۹  | ۱۳-۱-۱  |                                                                         |
| ۱۱,۲۸۷,۰۵۶                          | ۱۰,۳۱۸,۳۹۹  |         |                                                                         |
| سرمایه گذاری در سایر شرکتهای وابسته |             |         |                                                                         |
| شرکتهای خارج از کشور                |             |         |                                                                         |
| سایر شرکتهای داخل کشور              |             |         |                                                                         |
| سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها   |             |         |                                                                         |
| ۲,۳۸۲,۷۷۵                           | ۱,۸۶۱,۴۸۸   |         |                                                                         |
| ۵,۷۵۴,۲۴۷                           | ۵,۷۵۴,۲۴۷   | ۱۳-۱-۲  |                                                                         |
| ۱۲,۱۹۵,۷۶۴                          | ۹,۶۸۷,۴۹۳   |         |                                                                         |
| ۸,۱۱۴,۰۴۸                           | ۴,۸۶۹,۳۰۹   |         |                                                                         |
| ۲۹,۴۴۶,۸۳۴                          | ۲۲,۱۷۲,۵۳۷  |         |                                                                         |
| ۴۰,۷۳۳,۸۹۰                          | ۳۲,۳۹۰,۹۳۶  |         | جمع سرمایه گذاری در اوراق بهادار                                        |

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

| ۱۳۹۳/۰۶/۳۱         |                           | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                   |                              | پالایش و نفت اصفهان<br>مخابرات ایران<br>ارتباطات سیار<br>فولاد مبارکه<br>شرکت ملی صنایع مس<br>توسعه معادن و فلزات<br>پالایش نفت بندر عباس<br>بانک صادرات<br>سایر<br>جمع |
|--------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| تعداد سهام<br>سهام | ارزش بازار<br>میلیون ریال | بهای تمام شده<br>میلیون ریال | بهای تمام شده<br>میلیون ریال |                                                                                                                                                                         |
| ۴۰,۹۱۷,۷۶۴         | ۴۱۸,۵۶۱                   | ۲۰۳,۸۳۸                      | ۲۰۳,۸۳۸                      |                                                                                                                                                                         |
| ۹۲,۱۵۶,۶۱۱         | ۲۳۶,۷۷۴                   | ۳۱۲,۷۲۲                      | ۲۷۰,۸۹۸                      |                                                                                                                                                                         |
| ۴۲,۳۶۳,۷۶۱         | ۱,۳۶۱,۳۰۵                 | ۹۷۱,۴۹۰                      | ۵۸۷,۳۷۴                      |                                                                                                                                                                         |
| ۸۰,۱۳۹,۰۵۵         | ۱۸۳,۵۴۵                   | ۱۸۹,۵۹۵                      | ۱۹۱,۴۰۳                      |                                                                                                                                                                         |
| ۱۷۲,۱۷۰,۹۰۰        | ۴۱۸,۰۰۵                   | ۵۲۵,۴۷۵                      | ۴۲۴,۲۲۹                      |                                                                                                                                                                         |
| ۳۳۵,۶۲۹,۷۸۷        | ۹۰۹,۹۱۳                   | ۱,۰۰۹,۵۰۲                    | ۹۱۱,۹۸۹                      |                                                                                                                                                                         |
| ۶۹۱,۷۱۶,۵۱۲        | ۶,۱۴۵,۶۸۱                 | ۲,۸۱۸,۶۱۲                    | ۳,۶۸۵,۵۳۵                    |                                                                                                                                                                         |
| ۴۷۲,۲۹۹,۹۱۰        | ۳۸۶,۸۱۹                   | ۳۹۵,۱۷۰                      | -                            |                                                                                                                                                                         |
|                    |                           | ۴,۸۶۰,۶۵۲                    | ۳,۹۴۳,۲۴۳                    |                                                                                                                                                                         |
|                    |                           | ۱۱,۲۸۷,۰۵۶                   | ۱۰,۳۱۸,۳۹۹                   |                                                                                                                                                                         |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

| بانک          |               |               |        |
|---------------|---------------|---------------|--------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    |               | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱    |        |
| بهای تمام شده | بهای تمام شده | بهای تمام شده | مشارکت |
| عملیون ریال   | عملیون ریال   | یورو          | درصد   |
| ۱,۰۵۹,۰۶۴     | ۱,۰۵۹,۰۶۴     | ۹۲,۰۳۱,۱۵۴    | ۲۶/۳۱  |
| ۴,۶۹۵,۱۸۳     | ۴,۶۹۵,۱۸۳     |               |        |
| ۵,۷۵۴,۲۴۷     | ۵,۷۵۴,۲۴۷     |               |        |

بانک تجاری ایران و اروپا

سایر

۱-۲-۱۳-۳- با توجه به کم اهمیت بودن تفاوت میان ارزش ویژه و بهای تمام شده سرمایه گذاری دربانک تجاری ایران و اروپا، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید.

۱-۲-۱۳-۴- سرمایه گذاری و مشارکتهای بانک ملت (شرکت اصلی) به شرح ذیل تفکیک می گردد:

| بانک        |             |                            |
|-------------|-------------|----------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                            |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                            |
| ۱۵,۱۹۲,۴۸۵  | ۱۵,۱۷۵,۳۵۸  | شرکتهای فرعی               |
| ۱۲۴,۱۹۷     | ۲۳۳,۳۷۴     | سایر شرکتها - داخل کشور    |
| ۶,۵۸۲,۴۱۰   | ۶,۵۸۲,۴۱۰   | سایر شرکتها - خارج از کشور |
| ۲۱,۸۹۹,۰۹۲  | ۲۱,۹۹۱,۱۴۲  | جمع                        |
|             |             | کسر میشود:                 |
| (۱,۶۷۰)     | (۳,۸۶۹)     | ذخیره کاهش ارزش            |
| ۲۱,۸۹۷,۴۲۲  | ۲۱,۹۸۷,۲۷۴  |                            |

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴-۱۳- 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       |
| زیر ساخت خدمات امن تراکنشی             | ایران    | ۱۰۰   | ۱۰۰       |
| الف-۱) گروه بهساز مشارکتهای:           |          |       |           |
| بهساز مشارکتهای ملت                    | ایران    | ۱۰۰   | ۱۰۰       |
| الماسه ساز                             | ایران    | ۹۲.۹۳ | -         |
| بهسامان ملت                            | ایران    | ۱۰۰   | -         |
| بهریس اصفهان                           | ایران    | ۹۹.۶۲ | -         |
| کرپ ناز                                | ایران    | ۱۰۰   | -         |
| ایرداک                                 | ایران    | ۹۹    | -         |
| ساختمانی بانک ملت                      | ایران    | ۱۰۰   | ۱۰        |
| چاپ بانک ملت                           | ایران    | ۱۰۰   | -         |
| راهبری صنایع بهساز                     | ایران    | ۱۰۰   | -         |
| پی ریز بنیان مرصوص                     | ایران    | ۱۰۰   | -         |
| جهان بهساز مفرح                        | ایران    | ۱۰۰   | -         |
| آزاد راه تهران ساوه                    | ایران    | ۵۵    | -         |
| توسعه بازار یابی و فروش ماد            | ایران    | ۱۰۰   | -         |
| پ) گروه بهسازان ملت:                   |          |       |           |
| بهسازان ملت                            | ایران    | ۱۰۰   | ۱۰۰       |
| به پرداخت ملت                          | ایران    | ۱۰۰   | -         |
| مهندسی سیستم یاس ارغوانی               | ایران    | ۱۰۰   | -         |
| مهندسی صنایع یاس ارغوانی               | ایران    | ۱۰۰   | -         |
| مهندسی نرم افزار شقایق                 | ایران    | ۱۰۰   | -         |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

ادامه شرکتهای فرعی گروه:

| نام شرکت                   | اقامتگاه | درصد سرمایه گذاری |           | فعالیت اصلی                                    |
|----------------------------|----------|-------------------|-----------|------------------------------------------------|
|                            |          | گروه              | واحد اصلی |                                                |
| (ت) گروه مالی ملت:         |          |                   |           |                                                |
| گروه مالی ملت              | ایران    | ۱۰۰               | ۱۰۰       | سرمایه گذاری                                   |
| خدمات بیمه ای بهساز ملت    | ایران    | ۱۰۰               | -         | خدمات بیمه ای                                  |
| بیمه ما                    | ایران    | ۱۷                | ۱۰        | خدمات بیمه ای                                  |
| تدبیر گران بهساز ملت       | ایران    | ۱۰۰               | -         | اعتبارسنجی و ارزیابی                           |
| طرح و اندیشه بهساز ملت     | ایران    | ۱۰۰               | -         | وصول مطالبات معوق                              |
| گسترش خدمات بازرگانی بهساز | ایران    | ۱۰۰               | -         | بازرگانی و مشارکت                              |
| واسپاری ملت                | ایران    | ۹۰                | -         | لیزینگ                                         |
| تامین سرمایه بانک ملت      | ایران    | ۹۵                | ۵         | تامین مالی                                     |
| کارگزاری بانک ملت          | ایران    | ۹۰                | -         | خدمات کارگزاری سهام                            |
| توسعه سرمایه معین خردمندان | ایران    | ۱۰۰               | -         | سرمایه گذاری                                   |
| صرافی ملت                  | ایران    | ۹۰                | ۷۰        | خدمات صرافی                                    |
| مروارید خردمندان اطللس     | ایران    | ۱۰۰               | -         | انجام عملیات مبادلات ارزی و بانکی              |
| پترو فراوران اطللس         | ایران    | ۱۰۰               | -         | خدمات بازرگانی                                 |
| ساختمانی و خدمات نوساز     | ایران    | ۹۹                | -         | خدمات ساختمانی                                 |
| ساختمانی و شهرسازی واوان   | ایران    | ۱۰۰               | -         | ساختمانی - عمرانی                              |
| شهرک تحقیقاتی کاوش         | ایران    | ۷۰                | -         | تجهیزات برقی - حفیق و سنجش                     |
| خدمات بیمه ای پوشش ملت     | ایران    | ۱۰۰               | -         | احداث نمایندگی از بیمه ما و عرضه خدمات بیمه ای |
| شرکت نفت و گاز نوگام       | ایران    | ۱۰۰               | -         | فداقلت در حوزه نفت و گاز                       |

۵-۱۳- مشخصات شرکتهای وابسته گروه به قرار ذیل است:

| نام شرکت                                 | اقامتگاه | درصد سرمایه گذاری |           | فعالیت اصلی        |
|------------------------------------------|----------|-------------------|-----------|--------------------|
|                                          |          | گروه              | واحد اصلی |                    |
| فروشگاه زنجیره ای رفاه                   | ایران    | ۱۰                | -         | خرده فروش کالا     |
| تامین سرمایه امین                        | ایران    | ۱۴.۲۵             | -         | تامین مالی         |
| مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح) | ایران    | ۳۰                | -         | استخراج مواد معدنی |
| عامل صادرات خراسان                       | ایران    | ۱۶.۴۶             | -         | صادرات             |
| بانک تجاری ایران و اروپا (eib)           | آلمان    | ۲۶/۳۱             | ۲۶/۳۱     | بانکداری           |

۶-۱۳- 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  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۴- داراییهای 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   | تعدیلات                       | استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده | استهلاک دوره مالی | مانده در   | مانده در   | تعدیلات                                          | نقل و انتقالات و سایر تغییرات | داراییهای فروخته شده طی دوره مالی | داراییهای اضافه شده طی دوره مالی | مانده در   |      |  |           |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹               | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ |                               | شده                                  |                   | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ |                                                  |                               |                                   |                                  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |      |  |           |
| ۴۳,۰۲۴,۷۹۹               | ۴۶,۱۸۳,۴۰۶ | ۹,۱۳۰,۸۱۸  | (۳,۲۰۳)                       | (۱۰۹,۶۶۴)                            | ۸۰۲,۳۳۲           | ۸,۴۳۱,۳۵۲  | ۵۵,۳۰۶,۲۳۳ | (۷۲۵,۲۳۵)                                        | (۰)                           | (۳,۷۲۰,۸۴۸)                       | ۷,۲۹۴,۱۵۵                        | ۵۱,۴۵۶,۱۵۱ | گروه |  |           |
| ۳۹,۵۵۲,۸۹۶               | ۴۱,۹۲۳,۴۱۸ | ۸,۳۹۷,۹۹۵  | (۲,۳۰۱)                       | (۱۰۵,۱۳۲)                            | ۶۸۹,۲۹۳           | ۷,۸۱۶,۱۳۵  | ۵۰,۳۲۱,۴۱۳ | (۹۱۰,۳۳۳)                                        | (۰)                           | (۱,۵۳۸,۳۷۱)                       | ۵,۳۹۰,۹۸۷                        | ۴۷,۳۶۹,۰۳۱ | بانک |  |           |

۱- ۱۴- نسبت خالص داراییها و وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته بر اساس بهیشتنامه ۸۹/۲۵۷۲۴۸ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۶ بانک مرکزی به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹   | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱   | میلیون ریال | میلیون ریال | داراییهای ثابت                        |
|--------------|--------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ۴۷,۳۶۹,۰۳۱   | ۵۰,۳۳۱,۴۱۳   |             |             | کسر می شود :                          |
| (۳۰,۵۴۸,۹۰۳) | (۱۹,۶۷۷,۲۳۸) |             |             | تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰           |
| (۷,۸۱۶,۱۳۵)  | (۸,۳۹۷,۹۹۵)  |             |             | ذخیره استهلاک اموال منقول و غیر منقول |
| ۱۹,۰۰۳,۹۹۳   | ۲۲,۳۴۶,۱۹۰   |             |             | خالص داراییهای ثابت                   |
|              |              |             |             | اضافه می شود:                         |
| ۱,۸۴۴,۲۵۷    | -            |             |             | وثایق تملیکی بالای دو سال             |
| ۲۰,۸۹۸,۲۵۰   | ۲۲,۲۶۶,۱۹۰   |             |             | جمع                                   |
| ۶۸,۳۲۸,۹۳۷   | ۶۲,۵۹۳,۱۳۰   |             |             | حقوق صاحبان سهام                      |
| (۱۴,۸۴۳,۳۸۴) | (۹,۰۱۳,۲۴۱)  |             |             | کسر می شود:                           |
| ۵۲,۴۸۵,۵۵۲   | ۵۵,۵۷۹,۸۸۹   |             |             | سود انباشته                           |
| ۳۹,۰۷        | ۴۰,۰۳        |             |             | جمع                                   |
|              |              |             |             | نسبت (درصد)                           |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توجیهی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

| استهلاک انباشته - میلیون ریال |            |                       |         | تهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال |                           |                       |            |                               |                                   |                                  |                      |                                |  |
|-------------------------------|------------|-----------------------|---------|---------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------|-------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------------------|--|
| مبلغ دفتری - میلیون ریال      |            | مانده پایان دوره مالی | تعدیلات | استهلاک دوره مالی                                 | مانده در ابتدای دوره مالی | مانده پایان دوره مالی | تعدیلات    | تخل و انتقالات و سایر تغییرات | داراییهای فروخته شده طی دوره مالی | داراییهای اضافه شده طی دوره مالی | مانده در ابتدای دوره | شرح اقلام                      |  |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                    | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ |                       |         |                                                   |                           |                       |            |                               |                                   |                                  |                      |                                |  |
| ۱۸,۸۵۵,۵۰۷                    | ۲۰,۶۸۶,۶۰۳ |                       |         |                                                   |                           | ۳۰,۶۸۶,۶۰۳            | (۰)        | -                             | (۰)                               | ۱,۸۳۱,۰۹۶                        | ۱۸,۸۵۵,۵۰۷           | زمین                           |  |
| ۹,۰۵۹,۳۸۹                     | ۹,۱۷۵,۷۳۰  | ۴,۰۵۸,۹۱۱             | ۵,۴۶۵   | (۱۰۲,۱۲۶)                                         | ۱۶۳,۷۶۵                   | ۳,۹۹۱,۹۰۷             | ۱۸۵,۳۶۴    | ۴۰۷,۴۸۹                       | (۳۶۴,۶۷۷)                         | ۳۳۵,۸۹۷                          | ۱۳,۰۵۱,۳۹۶           | ساختمان                        |  |
| ۳,۵۵۴,۴۸۳                     | ۳,۳۸۷,۹۵۹  | ۱,۸۴۳,۰۳۲             | (۰)     | ۴۴۹                                               | ۲۳۵,۷۴۵                   | ۱,۶۱۶,۷۳۶             | (۰)        | ۲۴,۵۷۹                        | (۷۵۰,۱۴۹)                         | ۷۸۴,۳۴۳                          | ۵,۱۷۱,۳۱۹            | تجهیزات رایانه ای              |  |
| ۱۰۰,۹۳۷                       | ۸۴,۶۳۷     | ۱۳۶,۰۲۴               | (۰)     | (۰)                                               | ۱۶,۶۶۶                    | ۱۱۹,۳۵۸               | (۰)        | -                             | (۰)                               | ۳۵۶                              | ۲۳۰,۴۹۵              | وسایل نقلیه                    |  |
| ۴۶۹,۹۲۸                       | ۳۸۵,۱۱۳    | ۲,۳۶۱,۰۲۸             | (۷,۷۶۷) | (۳,۴۵۷)                                           | ۷۸۳,۱۱۷                   | ۲,۰۸۸,۱۳۴             | (۰)        | ۱۴۹,۱۷۱                       | (۳۱۴,۳۴۶)                         | ۴۵۱,۳۰۴                          | ۲,۵۵۸,۰۶۳            | اتاقیه                         |  |
| ۳۲,۰۴۰,۲۴۳                    | ۳۳,۷۲۰,۰۴۱ | ۸,۳۹۷,۹۹۵             | (۳,۳۰۱) | (۱۰۵,۱۳۲)                                         | ۶۸۹,۳۹۳                   | ۷,۸۱۶,۱۳۵             | ۴۲,۱۱۸,۰۲۷ | ۵۸۱,۱۸۹                       | (۱,۵۳۷,۱۷۲)                       | ۳,۳۹۲,۹۹۵                        | ۲۹,۸۵۶,۳۷۸           | جمع                            |  |
| ۵,۸۶۹,۶۵۳                     | ۶,۵۱۵,۹۷۶  |                       |         |                                                   |                           | ۶,۵۱۵,۹۷۶             | (۳۰,۶۶۰)   | (۳۶۱,۲۴۶)                     | -                                 | ۱,۳۳۸,۳۳۰                        | ۵,۸۶۹,۶۵۳            | داراییهای در دست تکمیل         |  |
| ۶۰۰,۳۳۱                       | ۴۹۲,۰۶۲    |                       |         |                                                   |                           | ۴۹۲,۰۶۲               | (۱۶۴,۸۴۷)  | (۳۰۳,۵۴۵)                     | -                                 | ۲۶۱,۳۲۳                          | ۶۰۰,۳۳۱              | سقارسات و پیش پرداختهای سرمایه |  |
| ۱,۰۴۲,۷۶۹                     | ۱,۱۹۴,۳۴۹  |                       |         |                                                   |                           | ۱,۱۹۴,۳۴۹             | (۳۳۹,۳۶۲)  | (۱۶,۳۹۷)                      | (۱,۱۹۹)                           | ۴۰۸,۵۳۹                          | ۱,۰۴۲,۷۶۹            | اقلام سرمایه ای در انبار       |  |
| ۷,۵۱۲,۶۵۳                     | ۸,۳۰۳,۳۸۷  |                       |         |                                                   |                           | ۸,۳۰۳,۳۸۷             | (۷۳۴,۸۶۹)  | (۵۸۱,۱۸۸)                     | (۱,۱۹۹)                           | ۱,۹۹۷,۹۹۱                        | ۷,۵۱۲,۶۵۳            | جمع                            |  |
| ۳۹,۵۵۳,۸۹۶                    | ۴۱,۹۲۳,۳۱۸ | ۸,۳۹۷,۹۹۵             | (۲,۳۰۱) | (۱۰۵,۱۳۲)                                         | ۶۸۹,۳۹۳                   | ۷,۸۱۶,۱۳۵             | ۵۰,۳۳۱,۴۱۳ | (۹۱۰,۲۳۳)                     | (۰)                               | ۵,۳۹۰,۹۸۷                        | ۴۷,۳۶۹,۰۳۱           | جمع کل                         |  |

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

۴-۱۴- داراییهای بانکی تا مبلغ ۱۳,۹۱۲ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

۵-۱۴- تعداد ۱۶۰ باب از املک فاقد سند مالکیت بوده و تعداد ۵ فقره از املک در تصرف اشخاص و سایر شرکت‌های دولتی می باشد که بانک در حال پیگیری اخذ اسناد و تصرف کامل می باشد.

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

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

۸-۱۴- املک بانک بر مبنای ارزش انحصاری، تحت پوشش بیمه قرار داشته و با عایت به این موضوع که عرصه از ناحیه هیچ یک از خطرات تحت پوشش مورد تهدید قرار نمی گیرد لذا پوشش بیمه ای ساختارها و اموال غیر مشغول کامل می باشد.

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

**۱۵- داراییهای نامشهود**

| سندره<br>یادداشت              | گروه        |             | بانک        |             |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                               | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|                               | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سرقفلی                        | ۲,۶۸۶,۷۰۳   | ۲,۱۸۹,۷۲۰   | ۲,۳۹۱,۹۰۲   | ۲,۱۳۴,۳۰۹   |
| حق الامتیاز                   | ۳۰۹,۳۰۶     | ۲۵۳,۳۴۵     | ۲۳۳,۷۵۸     | ۲۴۴,۹۵۹     |
| نرم افزارهای رایانه ای - خالص | ۳,۰۱۴       | ۲۴,۰۳۶      | ۰           | ۰           |
| سایر                          | ۵,۲۳۲       | ۴۹,۴۲۵      | ۰           | ۰           |
| جمع                           | ۳,۰۰۴,۲۵۵   | ۲,۵۱۶,۵۲۶   | ۲,۶۲۵,۶۶۰   | ۲,۳۷۹,۲۶۸   |

۱۵-۱- مبلغ ۱۱۳ 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<br>یادداشت           | گروه        |             | بانک        |                 |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|
|                            | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      |
|                            | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | تجدید ارائه شده |
| ۱۶-۱                       | ۱۵,۸۹۳,۹۲۸  | ۳۱,۷۸۸,۶۴۸  | ۲۴,۷۶۵,۵۲۰  | ۲۴,۱۵۲,۷۵۰      |
| ۱۶-۲                       | ۵۵,۶۴۵,۹۱۷  | ۵۱,۳۹۶,۷۱۸  | ۵۵,۶۴۵,۹۱۷  | ۵۱,۳۹۶,۷۱۸      |
|                            | ۶۳۵,۶۷۵     | ۵۹۰,۰۱۹     | ۶۳۵,۶۷۵     | ۵۹۰,۰۱۹         |
| ۱۶-۳                       | ۱۱,۲۰۳,۲۲۴  | ۹,۳۶۹,۱۰۲   | ۰           | ۰               |
|                            | ۸۳,۳۷۸,۷۴۴  | ۹۳,۱۴۴,۴۸۷  | ۸۱,۰۴۷,۱۱۲  | ۸۶,۱۳۹,۴۸۸      |
| ۱۶-۴                       | ۱۳,۸۴۷,۳۳۹  | ۱۲,۹۹۳,۸۹۷  | ۱۳,۸۴۷,۳۳۹  | ۱۲,۹۹۳,۸۹۷      |
|                            | ۷۴,۳۴۸      | ۵۲,۸۱۷      | ۷۴,۳۴۸      | ۵۲,۸۱۷          |
|                            | ۳۷۸,۸۵۹     | ۴۷۲,۶۳۱     | ۳۷۸,۸۵۹     | ۲۴۳,۴۶۰         |
|                            | ۴,۹۰۷,۹۵۶   | ۴,۷۳۲,۷۲۷   | ۱۱۷,۱۹۵     | ۱۴۸,۷۸۱         |
|                            | ۱۰۲,۵۸۷,۲۴۶ | ۱۱۱,۳۹۶,۵۶۹ | ۹۵,۴۶۴,۸۵۴  | ۹۹,۵۷۸,۴۴۳      |
| کسر میشود :                |             |             |             |                 |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | (۱,۲۰۶,۱۷۲) | (۱,۲۸۴,۰۳۵) | (۱,۲۰۶,۱۷۲) | (۱,۲۸۴,۰۳۵)     |
|                            | ۱۰۱,۳۸۱,۰۷۵ | ۱۱۰,۱۱۲,۵۳۴ | ۹۴,۲۵۸,۶۸۲  | ۹۸,۲۹۴,۴۰۷      |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

| بانک            |             | گروه            |             |                                    |
|-----------------|-------------|-----------------|-------------|------------------------------------|
| تجدید ارائه شده |             | تجدید ارائه شده |             |                                    |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                    |
| میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال     | میلیون ریال |                                    |
| ۶,۵۰۹,۲۳۱       | ۵,۵۰۷,۹۸۷   | ۳,۲۷۳,۵۸۹       | ۳۸۶,۸۷۲     | علی الحساب پرداختی و طلب از شرکتها |
| ۱۱,۰۵۳,۶۶۴      | ۱۲,۴۹۰,۲۵۵  | ۵,۷۷۸,۷۷۴       | ۴,۷۷۱,۹۶۱   | سود سهام دریافتنی از سایر شرکتها   |
| ۳,۹۴۳,۷۸۸       | ۱,۸۹۶,۱۶۷   | ۲,۹۴۳,۷۸۸       | ۱,۸۹۶,۱۶۷   | سود اوراق مشارکت                   |
| ۱۳,۶۴۶,۰۶۷      | ۴,۸۷۱,۱۱۱   | ۱۹,۷۹۲,۴۹۶      | ۸,۸۳۸,۹۳۶   | سایر اقلام                         |
| ۳۴,۱۵۲,۷۵۰      | ۲۴,۷۶۵,۵۲۰  | ۳۱,۷۸۸,۶۴۸      | ۱۵,۸۹۳,۹۲۸  |                                    |

۲-۱۶- از مبلغ ۵۵۶۴۶ میلیارد ریال بدهکاران موقت به ارز، مبلغ ۵۲۰ر۵۰میلیارد ریال مربوط به اوراق مشارکت ارزی پارس جنوبی بوده که طبق توافقنامه منعکس در یادداشت توضیحی ۲-۹ وصول خواهد شد. ضمناً مبلغ ۱۰۹۷ میلیارد ریال از بدهکاران موقت به ارز مربوط به مطالبات از بانک مسکن می باشد که اقدامات حقوقی در جهت وصول آن صورت گرفته است.

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

| گروه        |             |                            |
|-------------|-------------|----------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                            |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                            |
| ۴,۴۵۴,۵۵۲   | ۶,۷۸۲,۴۶۹   | اسناد دریافتنی تجاری       |
| ۳,۹۹۷,۴۴۶   | ۴,۶۶۰,۶۹۱   | بدهکاران تجاری             |
| ۹۴۴,۳۲۴     | ۰           | سایر                       |
| (۳۷,۲۲۰)    | (۲۳۹,۹۳۶)   | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول |
| ۹,۳۶۹,۱۰۲   | ۱۱,۲۰۳,۲۲۴  |                            |

۴-۱۶- و تابق تملیکی شامل ۶۹۶۰ میلیارد ریال بابت سهام تملیکی شرکت ملی صنایع مس ایران، مبلغ ۱۹۴۳ میلیارد ریال اموال منقول،مبلغ ۴۷۳۴ میلیارد ریال اموال غیر منقول و مبلغ ۲۱۰ میلیارد ریال سایر وثایق تملیکی می باشد.

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

۲-۴-۱۶- از اموال تملیکی تعداد ۷ فقره در تبریز و تعداد ۴۹ فقره در تهران در تصرف اشخاص غیر می باشد.

۳-۴-۱۶- املاک تملیکی به مبلغ ۶۸۸۷ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۷- اقلام در راه

اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

| ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                            |               |                 | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                           |               |                 |
|---------------------------------------|---------------|-----------------|--------------------------------------|---------------|-----------------|
| شماره یادداشت                         | بدهکار        | تجدید ارائه شده | شماره یادداشت                        | بستانکار      | تجدید ارائه شده |
| بدهکار                                | بستانکار      | بدهکار          | بستانکار                             | بستانکار      | بستانکار        |
| میلیون ریال                           | میلیون ریال   | میلیون ریال     | میلیون ریال                          | میلیون ریال   | میلیون ریال     |
| مرکز /ریال                            | ۵۱۹,۲۸۵,۳۵۳   | ۴۵۹,۳۱۷,۳۸۴     | مرکز / ریال                          | ۶۸۲,۸۷۰,۹۴۲   | ۵۷۴,۹۶۰,۱۹۲     |
| مرکز /ارز                             | ۲۱۰,۶۳۱,۲۰۱   | ۲۲۴,۱۱۱,۹۱۰     | مرکز / ارز                           | ۲۰۹,۴۶۵,۶۰۳   | ۲۱۶,۵۳۴,۴۱۴     |
| شعب /ریال                             | ۱۰,۵۳۸        | ۱۰,۵۳۸          | شعب /ریال                            | .             | .               |
| بدهکاران داخلی /ریال                  | ۴۱۹,۳۳۲,۴۸۷   | ۴۰۸,۳۱۰,۳۴۹     | بستانکاران داخلی / ریال              | ۲۷۳,۹۷۴,۱۲۵   | ۲۰۳,۵۲۶,۴۴۳     |
| بدهکاران داخلی /ارز                   | ۲,۳۲۵,۳۷۸     | ۶۳,۳۱۵          | بستانکاران داخلی / ارز               | ۲۹۷,۴۶۴       | ۵,۳۷۹           |
| سرمایه پرداختی به شعبه خارج /به ارز   | ۱,۴۳۵,۵۵۹     | ۱,۴۳۵,۵۵۹       | سرمایه شعب خارج از کشور              | ۱,۴۳۵,۵۵۹     | ۱,۴۳۵,۵۵۹       |
| مزاادمنایع                            | ۱۴,۹۱۱,۳۷۶    | ۱۳,۶۰۶,۲۸۱      | شعب مناطق آزاد(مناطق آزاد)           | ۱۴,۹۱۱,۳۷۶    | ۱۳,۶۰۶,۲۸۱      |
| حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی          | ۲۹۲,۷۷۱,۵۸۶   | ۲۲۷,۴۲۴,۳۰۰     | حساب وضعیت ارزی                      | ۲۹۲,۷۷۱,۵۸۶   | ۲۲۷,۴۲۴,۳۰۰     |
| حساب وضعیت ارزی                       | ۱۶۵,۱۵۰,۹۶۷   | ۱۱۴,۷۹۷,۶۲۲     | حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی         | ۱۶۵,۱۵۰,۹۶۷   | ۱۱۴,۷۹۷,۶۲۲     |
| سپرده ارزی دیداری نزد شعبه خارج       | ۵,۲۴۴,۴۳۲     | ۵,۰۵۶,۱۳۸       | سپرده های دیداری اداره مرکزی         | ۴,۷۲۵,۸۷۶     | ۴,۳۴۹,۰۵۳       |
| سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر | ۳۷۸,۱۰۲       | ۱۷۴,۳۷۹         | سپرده های دیداری شعب خارج نزد یکدیگر | ۲۵۷           | ۲۵۵             |
| سپرده های مدت دار شعب خارج نزد یکدیگر | ۳۱۰,۳۱۰       | ۱۲۴,۳۱۱         | حواله های عهده شعب / ریال            | ۳۱۰,۳۱۰       | .               |
|                                       | ۱,۶۳۱,۷۸۷,۲۸۹ | ۱,۴۵۴,۴۳۱,۹۸۵   |                                      | ۱,۶۴۵,۹۱۴,۰۶۴ | ۱,۴۵۶,۶۳۹,۴۹۶   |
| اقلام در راه                          | ۱۴,۱۲۶,۷۷۵    | ۲,۲۰۷,۵۱۲       |                                      | .             | .               |
|                                       | ۱,۶۴۵,۹۱۴,۰۶۴ | ۱,۴۵۶,۶۳۹,۴۹۶   |                                      | ۱,۶۴۵,۹۱۴,۰۶۴ | ۱,۴۵۶,۶۳۹,۴۹۶   |

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

| شماره یادداشت                                | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                              | میلون ریال  | میلون ریال  |
| حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک          | ۳,۶۵۵,۲۵۹   | ۳,۰۹۴,۴۰۱   |
| ملت کارت پایانه ATM                          | ۰           | ۳۰,۱۴۹      |
| پرداختی به ساتنا بابت ادارات                 | ۳,۹۰۶,۳۴۲   | ۷,۸۳۸,۵۴۴   |
| واحد متمرکز                                  | ۶۷,۵۰۱      | ۳۶,۹۰۰      |
| وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام) | ۰           | ۲۱,۲۱۵,۱۱۵  |
| وجوه واریزی به حساب جاری ۲۰۴۰۰               | ۱۳۶,۷۲۳,۰۴۳ | ۵۵,۸۱۸,۹۴۹  |
| شاپرک                                        | ۱۰۲,۹۲۰,۶۸۵ | ۲۵۹,۹۷۱,۲۹۳ |
| شتاب                                         | ۱۴,۶۰۶,۴۳۰  | ۵۲,۵۴۱,۰۹۲  |
| وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز               | ۱۴۱,۳۵۶,۸۸۹ | ۰           |
| سایر اقلام                                   | ۱۶,۰۹۶,۳۳۷  | ۷,۷۶۳,۹۰۵   |
|                                              | ۴۱۹,۳۳۲,۴۸۷ | ۴۰۸,۳۱۰,۳۴۹ |

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

| ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                         | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
|------------------------------------|------------|
| میلون ریال                         | میلون ریال |
| حواله های داخل شهری                | ۱۳,۰۸۰     |
| پرداخت حواله های صادره سایر واحدها | ۳,۳۴۲,۰۷۶  |
| حساب در گردش شعب                   | ۳۰۰,۱۰۲    |
|                                    | ۳,۶۵۵,۲۵۹  |

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

| ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                                   | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|----------------------------------------------|-------------|
| میلون ریال                                   | میلون ریال  |
| حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک          | ۱,۵۹۴,۶۷۲   |
| وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام) | ۱۵,۹۷۳,۷۶۵  |
| اتاق پایابای                                 | ۲۰,۵۶۷,۳۶۴  |
| یارانه بنگاههای زود بازده                    | ۳۹۷         |
| حواله های پایابای وارده                      | ۱۰۵,۵۴۳,۹۹۱ |
| وجوه واریزی از حسابهای متمرکز                | ۹۷,۷۵۲,۵۴۵  |
| سایر اقلام                                   | ۳۲,۵۴۱,۳۹۱  |
|                                              | ۲۷۳,۹۷۴,۱۲۵ |

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

**۱۸- بدهی به بانک مرکزی**

| بانک        |             |                                                                 |
|-------------|-------------|-----------------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                                                 |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                                 |
| ۱۱۶,۱۴۱,۳۰۲ | ۱۲۸,۸۴۱,۳۸۴ | حساب سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی                              |
| ۱۱۸,۱۲۱,۵۶۶ | ۱۱۴,۵۱۸,۸۳۵ | دریافتی جهت اعطاء از محل حساب ذخیره ارزی                        |
| ۴۲,۹۰۶,۱۵۳  | ۴۸,۴۸۲,۹۴۷  | تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ارز                    |
| ۸۰۰,۰۰۰     | ۸۰۰,۰۰۰     | تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی                                   |
| ۴۱,۹۱۴      | ۴۱,۹۱۴      | بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز - موارد غیر معاف   |
| ۲۷۸,۰۱۰,۹۳۴ | ۲۹۲,۶۸۴,۹۸۱ |                                                                 |
|             |             | کسر میشود:                                                      |
| (۳۴۹,۶۳۹)   | (۳۴۹,۶۳۸)   | مبالغ دریافتنی از بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ شناور مدیریت |
| ۲۷۷,۶۶۱,۲۹۵ | ۲۹۲,۳۳۵,۳۴۳ |                                                                 |

**۱۹- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری**

| بانک        |             | گروه        |             |                                                  |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                                  |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                  |
| ۲,۷۲۷,۲۱۵   | ۱۸۴,۶۶۱     | ۲,۷۲۷,۲۱۵   | ۱۸۴,۶۶۱     | سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)  |
| ۱,۲۸۰,۹۰۵   | ۱,۵۷۴,۳۴۱   | ۱,۲۸۰,۹۰۵   | ۱,۵۷۴,۳۲۱   | سپرده قرض الحسنه جاری موسسات اعتباری غیر بانکی   |
| ۱۷,۲۰۸,۷۴۷  | ۱۲,۶۱۱,۵۲۷  | ۱۷,۲۰۸,۷۴۷  | ۱۲,۶۱۱,۵۲۷  | سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی                 |
| ۲,۵۲۸,۷۴۲   | ۲,۳۰۵,۲۰۷   | ۴۳۹,۷۵۲     | ۲۱۶,۲۱۶     | سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی                  |
| ۹,۵۵۲,۹۱۸   | ۶,۵۶۸,۸۸۹   | ۹,۵۵۲,۹۱۸   | ۶,۵۶۸,۸۸۹   | سپرده ارزی مدت دار بانکهای ایرانی                |
| ۵,۵۲۴,۴۷۱   | ۴,۰۵۵,۹۰۸   | ۵,۵۲۴,۴۷۱   | ۴,۰۵۵,۹۰۸   | سپرده ارزی مدت دار بانکهای خارجی                 |
| ۱۲,۴۸۱      | ۰           | ۱۲,۴۸۱      | ۰           | بدهی به بانکهای خارجی بابت وامهای ارزی آکو       |
| ۰           | ۰           | ۲,۴۹۵,۸۵۱   | ۲,۵۹۲,۷۵۰   | وام های دریافتی توسط شرکتهای فرعی از سایر بانکها |
| ۱۳,۹۳۶,۸۱۱  | ۸,۰۳۴,۵۸۵   | ۱۳,۹۳۶,۸۱۱  | ۸,۰۳۴,۵۸۵   | سپرده سایر بانکها                                |
| ۵۲,۷۷۲,۲۸۹  | ۳۵,۳۳۵,۰۹۸  | ۵۳,۱۷۹,۱۵۰  | ۳۵,۸۳۸,۸۵۸  |                                                  |

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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      | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                     |
| میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال     | میلیون ریال |                                     |
| ۱۴۹,۳۰۲,۳۹۰     | ۱۵۵,۱۲۵,۴۹۵ | ۱۴۹,۱۰۷,۴۶۴     | ۱۵۴,۴۵۶,۷۱۵ | سپرده قرض الحسنه جاری ریائی         |
| ۲۷,۴۲۰,۷۷۵      | ۲۹,۳۴۵,۵۲۰  | ۲۵,۴۷۲,۲۹۰      | ۲۷,۸۶۵,۳۷۴  | سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی    |
| ۴۶,۲۶۸,۰۷۶      | ۱۵,۶۹۰,۴۲۹  | ۴۶,۲۶۸,۰۷۶      | ۱۵,۶۹۰,۴۲۹  | انواع چکهای بانکی فروخته شده (۱-۲۰) |
| ۳,۰۷۱,۹۸۶       | ۳,۷۶۴,۵۱۱   | ۳,۰۷۱,۹۸۶       | ۳,۷۶۴,۵۱۱   | مشترک مشارکت مدنی                   |
| ۵,۷۰۰,۹۲۱       | ۷,۶۳۸,۹۰۹   | ۴,۷۰۳,۲۱۲       | ۶,۳۵۱,۱۲۳   | بستانکاران موقت ریال                |
| ۳۲,۹۶۵,۸۵۹      | ۳۲,۹۶۰,۹۵۸  | ۳۲,۹۶۵,۸۵۹      | ۳۲,۹۶۰,۹۵۸  | بستانکاران موقت ارز                 |
| ۵۲,۰۷۶          | ۴۰,۹۰۵      | ۵۲,۰۷۶          | ۴۰,۹۰۵      | سود و کارمزد پرداختنی               |
| ۲,۱۷۸,۳۷۵       | ۱,۷۶۷,۳۴۰   | ۲,۱۷۸,۳۷۵       | ۱,۷۶۷,۳۴۰   | سایر اقلام                          |
| ۲۶۶,۹۶۰,۴۵۹     | ۲۴۶,۳۳۴,۰۶۷ | ۲۶۳,۸۱۹,۳۲۹     | ۲۴۲,۸۹۷,۳۵۶ |                                     |

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

**۲۱- سپرده های پس انداز ومشابه**

اقلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است:

| بانک        |             | گروه        |             |                                   |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                   |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                   |
| ۴۲,۹۱۸,۴۶۰  | ۳۹,۴۱۰,۸۰۰  | ۴۲,۱۴۱,۶۷۷  | ۳۹,۴۱۰,۷۳۳  | سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریالی |
| ۱۶,۷۸۷,۰۶۲  | ۶,۵۰۳,۲۱۹   | ۱۶,۷۸۷,۰۶۲  | ۶,۵۰۳,۲۱۹   | سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارزی  |
| ۴۴۵,۲۲۲     | ۴۶۵,۱۹۴     | ۴۴۵,۲۲۲     | ۴۶۵,۱۹۴     | پس انداز مشتریان                  |
| ۶۰,۱۵۰,۷۴۳  | ۴۶,۳۷۹,۲۱۲  | ۵۹,۳۷۳,۹۶۱  | ۴۶,۳۷۹,۱۴۵  |                                   |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری شامل اقلام زیر می باشد :

| بانک        |             | گروه        |             |                                    |
|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                    |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                    |
| ۲۳۱,۶۸۰,۰۱۲ | ۲۷۲,۱۹۸,۹۲۸ | ۲۳۱,۱۴۵,۷۱۴ | ۲۷۲,۰۹۳,۳۹۰ | سپرده سرمایه گذاری بلند مدت        |
| ۲۴۴,۷۸۴,۲۴۳ | ۲۵۲,۴۵۶,۴۱۶ | ۲۴۳,۶۳۵,۶۳۶ | ۲۵۱,۳۴۲,۸۹۷ | سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت       |
| ۴,۹۴۵,۴۵۲   | ۵,۱۹۷,۳۱۵   | ۴,۸۸۶,۳۵۲   | ۵,۱۱۸,۲۱۵   | سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  |
| ۷۱۶,۳۷۹     | ۷۷۴,۶۲۷     | ۷۱۶,۳۷۹     | ۷۷۴,۶۲۷     | پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم) |
| ۷۱۷,۷۷۱     | ۷۷۳,۵۲۹     | ۷۱۷,۷۷۱     | ۷۷۳,۵۲۹     | پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)   |
| ۵۸,۹۱۶,۴۰۵  | ۵۶,۹۱۸,۰۴۴  | ۵۸,۹۱۶,۴۰۵  | ۵۶,۹۱۸,۰۴۴  | سپرده مدتدار ارزی                  |
| ۱۶۴,۷۸۹     | ۱۶۶,۸۳۸     | ۱۶۴,۷۸۹     | ۱۶۶,۸۳۸     | سپرده مدت دار شعب خارج از کشور     |
| ۵۴۱,۹۲۴,۹۵۱ | ۵۸۸,۴۸۵,۶۹۶ | ۵۴۰,۱۸۲,۹۴۶ | ۵۸۷,۱۸۷,۵۳۹ |                                    |

۱-۲۲- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت شامل مبلغ ۲۴ار۱۵۳ میلیارد ریال بابت سپرده گذاری اشخاص برای حج عمره می باشد که سود آن با نرخ ۲۰٪ محاسبه گردیده است.

۲۳- سایر سپرده ها

اقلام تشکیل دهنده سرفصل فوق بشرح زیر می باشد :

| بانک        |             | گروه        |             |                                                                     |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                                                     |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                                     |
| ۸,۲۹۱,۰۷۱   | ۹,۵۰۶,۴۹۹   | ۸,۲۹۱,۰۷۱   | ۹,۵۰۶,۴۹۹   | پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال / غیر دولتی      |
| ۲۲,۴۶۵,۳۵۶  | ۱۶,۷۲۳,۲۸۹  | ۲۲,۴۶۵,۳۵۶  | ۱۶,۷۲۳,۲۸۹  | پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / دولتی           |
| ۸,۵۰۹,۹۰۲   | ۹,۱۵۱,۴۸۴   | ۸,۵۰۹,۹۰۲   | ۹,۱۵۱,۴۸۴   | پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / غیردولتی (۲۳-۱) |
| ۷,۵۰۲,۰۳۴   | ۸,۴۷۷,۱۵۲   | ۷,۵۰۲,۰۳۴   | ۸,۳۱۹,۵۴۱   | سپرده نقدی ضمانتنامه ها/ به ریال / غیر دولتی                        |
| ۲,۹۸۳,۹۴۶   | ۲,۶۷۹,۰۱۶   | ۲,۹۸۳,۹۴۶   | ۲,۶۷۹,۰۱۶   | سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز                                      |
| ۸۹۹,۷۶۹     | ۶۶۹,۰۶۵     | ۸۹۹,۷۶۹     | ۶۶۹,۰۶۵     | پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیر دولتی        |
| ۷,۶۱۴       | ۵۴,۱۲۷      | ۱۲,۳۸۰,۰۸۲  | ۱۱,۷۰۱,۹۷۱  | سایر                                                                |
| ۵۰,۶۵۹,۶۹۲  | ۴۷,۲۶۰,۶۳۲  | ۶۳,۰۳۲,۱۶۱  | ۵۸,۷۵۰,۸۶۵  |                                                                     |

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۴- مالیات پرداختنی

گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

|                                | گروه         |             | بانک         |             |
|--------------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|                                | شش ماهه ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲    | شش ماهه ۱۳۹۳ | سال ۱۳۹۲    |
|                                | مسلون ریال   | مسلون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال / دوره     | ۱,۸۲۵,۳۱۸    | ۲,۳۳۶,۱۸۱   | ۷۴۷,۵۱۰      | ۱,۶۳۱,۱۱۷   |
| ذخیره مالیات عملکرد سال / دوره | ۱,۱۲۱,۹۷۶    | ۲,۵۳۹,۱۶۵   | ۷۰۸,۶۱۹      | ۱,۱۰۱,۷۸۰   |
| ذخیره مالیات سنوات قبل         | .            | .           | ۱,۲۵۳,۳۷۱    | ۱۹۹,۸۰۹     |
| تعدیلات مالیاتی                | (۱۲,۶۹۵)     | (۱۴,۵۸۰)    | (۰)          | (۰)         |
| تادیه شده طی سال / دوره        | (۲,۰۱۷,۹۳۸)  | (۳,۰۲۵,۴۴۸) | (۳,۱۸۰,۹۲۸)  | (۳,۱۸۵,۱۹۶) |
| مانده در پایان سال / دوره      | ۹۱۶,۶۶۱      | ۱,۸۲۵,۳۱۸   | ۵۲۸,۵۷۲      | 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 ۱۳۹۲ بشرح زیر است :

ارقام به میلیون ریال

| سال مالی                                   | سود ( زیان )<br>ایرازی | درآمد مشمول<br>مالیات | مالیات    |            |           |           | مانده ذخیره<br>شش ماهه ۱۳۹۳ | مانده ذخیره<br>سال ۱۳۹۲ | نحوه تشخیص      |
|--------------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------------------------|-------------------------|-----------------|
|                                            |                        |                       | ایرازی    | تشخیص      | قطعی      | تادیه شده |                             |                         |                 |
| ۱۳۸۹                                       | ۸,۰۳۷,۹۶۹              | ۶,۴۲۲,۲۲۵             | ۱,۲۸۴,۴۴۵ | ۴,۱۹۳,۹۶۷  | ۲,۱۴۹,۷۷۲ | ۳,۰۹۰,۷۴۵ | ۷۹۱                         | ۷۹۱                     | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۰                                       | ۷,۵۲۸,۶۰۶              | ۲,۳۱۰,۳۰۷             | ۵۱۹,۷۹۷   | ۵,۶۵۸,۰۴۱  | ۴,۳۷۶,۳۶۳ | ۲,۶۰۹,۲۶۵ | ۴۶۷,۵۸۶                     | ۴۶۷,۵۸۶                 | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۱                                       | ۱۶,۰۵۰,۹۷۲             | ۳,۴۷۵,۸۵۹             | ۱,۳۴۴,۹۰۸ | ۷,۱۰۹,۴۹۳  | .         | ۱,۶۹۰,۳۶۶ | ۱,۳۱۹,۲۰۹                   | ۱,۳۶۲,۵۴۹               | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۲                                       | ۱۷,۸۹۴,۱۵۹             | ۴,۴۷۷,۲۲۷             | ۱,۱۰۱,۷۸۰ | .          | .         | ۸۸۸,۴۸۶   | ۲۱۳,۲۹۵                     | ۱,۱۰۱,۷۸۰               | رسیدگی نشده     |
| ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                                 | ۹,۹۰۴,۳۷۶              | ۳,۵۴۳,۰۹۵             | ۷۰۸,۶۱۹   | .          | .         | .         | ۷۰۸,۶۱۹                     | .                       | رسیدگی نشده     |
| جمع                                        | ۵۹,۴۱۶,۰۸۱             | ۲۰,۲۲۸,۶۱۳            | ۴,۹۵۹,۵۴۸ | ۱۶,۹۶۱,۵۰۲ | ۶,۵۲۶,۱۳۵ | ۸,۲۷۸,۸۶۲ | ۲,۷۰۹,۵۰۰                   | ۲,۹۳۲,۷۰۷               |                 |
| کسرمی شود: پرداخت علی الحساب مالیات عملکرد |                        |                       |           |            |           |           |                             |                         |                 |
| جمع کل                                     |                        |                       |           |            |           |           |                             |                         |                 |
|                                            |                        |                       |           |            |           |           | ۵۲۸,۵۷۲                     | ۷۴۷,۵۱۰                 |                 |

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- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ به شماره ۲۹۴۶۳۲۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۷ مبلغ ۱۴۹ میلیارد ریال تماما پرداخت گردیده و لیکن به علت اعتراض معیز کل، پرونده پس از نقض رای تجدید نظر توسط شورای عالی مالیاتی در حال بررسی در هیات همعرض می باشد.

۴-۲۴- به استناد برگ قطعی، مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به مبلغ ۳۷۶ میلیارد ریال مطالبه گردیده که مراتب اعتراض شرکت از طریق شورای عالی مالیاتی در حال پیگیری است.

۵-۲۴- به استناد برگ تشخیص، مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ به مبلغ ۷۱۰۹ میلیارد ریال 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**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

**۲۵- ذخایر و سایر بدهیها**

ذخایر و سایر بدهیها شامل اقلام زیر است :

| بانک        |             | گروه        |             |                                             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                             |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                             |
| ۴۴,۲۰۵      | ۵۸,۳۶۷      | ۴۴,۲۰۵      | ۵۸,۳۶۷      | ذخایر شعب خارج از کشور                      |
| ۷,۸۹۹,۹۲۲   | ۷,۸۹۹,۹۲۲   | ۷,۸۹۹,۹۲۲   | ۷,۸۹۹,۹۲۲   | ۲۵-۱ ذخیره بازنشستگی کارکنان بانک (اکچوئری) |
| ۱,۱۹۵,۶۷۵   | ۱,۱۹۵,۳۴۵   | ۱,۱۹۵,۶۷۵   | ۱,۱۹۵,۳۴۵   | ذخیره بازخرید مرخصی                         |
| ۵۹,۴۹۱      | ۱۵۹,۲۶۰     | ۵۹,۴۹۱      | ۱۵۹,۲۶۰     | ذخیره هزینه های پرسنلی                      |
| ۱۰۹,۹۵۴     | ۷۳,۴۱۶      | ۱۰۹,۹۵۴     | ۷۳,۴۱۶      | ذخیره هزینه های اداری                       |
| ۱,۲۲۷,۷۹۰   | ۱,۴۱۶,۲۶۱   | ۱,۲۲۷,۷۹۰   | ۱,۴۱۶,۲۶۱   | ذخیره جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز   |
| ۷,۳۳۷,۸۰۴   | ۸,۳۶۷,۸۰۴   | ۷,۳۳۷,۸۰۴   | ۸,۳۶۷,۸۰۴   | ذخیره مالیات سنوات قبل                      |
| ۴۸۶,۱۷۰     | ۴۸۶,۱۷۰     | ۴۸۶,۱۷۰     | ۴۸۶,۱۷۰     | ۲۵-۲ ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها             |
| ۵۹۱,۳۳۰     | ۵۴۳,۶۶۰     | ۲,۲۱۶,۳۱۹   | ۲,۱۳۷,۴۹۴   | سایر اقلام                                  |
| ۱۸,۹۵۲,۳۴۰  | ۲۰,۲۰۰,۲۰۵  | ۲۰,۵۷۷,۳۲۹  | ۲۱,۷۹۴,۰۳۹  |                                             |

۲۵-۱- ذخیره اکچوئری بر اساس محاسبات اکچوئریست واجد شرایط منتخب بانک در حسابها منظور گردیده و مبلغ مورد نظر صندوق بازنشستگی به لحاظ روش محاسباتی و مفروضات به کار رفته، 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/۴۸۲۷ ه مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیئت وزیران، مبلغ ۱۷۵٫۸۳۰ میلیون ریال پرداخت و مبلغ ۴۸۶٫۱۷۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. ضمناً بر اساس نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۹۲/۰۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی، موضوع حق عضویت در دست بررسی می باشد.

**۲۶- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدتدار**

| بانک        |             |                                                           |
|-------------|-------------|-----------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                                           |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                           |
| ۲۴,۹۷۸,۲۷۶  | ۲۴,۳۴۷,۳۹۴  | بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار |
| ۲۹۱,۹۹۴     | ۵۳,۸۹۷      | تسهیلات دریافتی بابت یوژانس های داخلی بانکهای خارجی       |
| ۱۳۲,۸۱۴     | ۱۲۵,۰۹۶     | تسهیلات دریافتی از شعب خارج کشور بابت یوژانسهای داخلی     |
| ۲۵,۴۰۳,۰۸۴  | ۲۴,۵۲۶,۳۸۶  |                                                           |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۷- سود سهام پرداختی

| گروه             |            | بانک                |            |            |            |            |            |               |                              |
|------------------|------------|---------------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|------------------------------|
| سود سهام پرداختی |            | سود سهام پرداخت شده |            |            |            |            |            |               |                              |
| عائده شهرتور ۹۳  | ۹۳         | طی سال ۹۳           | طی سال ۹۲  | طی سال ۹۱  | طی سال ۹۰  | طی سال ۸۹  | طی سال ۸۸  | سود سهام مصوب | شرح                          |
| میلون ریال       | میلون ریال | میلون ریال          | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال    |                              |
| ۴۱۴              | ۴۱۴        | ۷                   | ۴۳         | ۵۲         | ۱۳۷        | ۶۴۸,۳۳۱    | ۱,۵۷۸,۱۱۶  | ۲,۳۳۷,۰۰۰     | سال مالی منتهی به ۸۷/۱۲/۳۰   |
| ۵۸۲              | ۵۸۲        | ۳۷                  | ۹۳         | ۱,۵۴۹      | ۳۲۰,۷۵۰    | ۲,۸۳۴,۰۸۹  | *          | ۳,۱۵۷,۱۰۰     | سال مالی منتهی به ۸۸/۱۲/۲۹   |
| ۱۰,۳۷            | ۱۰,۳۷      | ۱۸                  | ۲۸۵        | ۳۶۱,۷۱۳    | ۱۰,۱۶,۹۴۷  | *          | *          | ۱,۳۸۰,۰۰۰     | سال مالی منتهی به ۸۹/۱۲/۲۹   |
| ۴,۳۶۳            | ۴,۳۶۳      | ۱,۵۷۷               | ۲,۰۳۰,۷۶۴  | ۲,۳۷۳,۳۹۵  | *          | *          | *          | ۵,۴۰۰,۰۰۰     | سال مالی منتهی به ۹۰/۱۲/۲۹   |
| ۱۰,۰۴۸           | ۱۰,۰۴۸     | ۱۱,۳۷۱              | ۵,۳۷۴,۶۸۱  | *          | *          | *          | *          | ۵,۳۹۶,۰۰۰     | سال مالی منتهی به ۹۱/۱۲/۳۰   |
| ۱۰,۴۸۶,۷۳۴       | ۱۰,۴۸۶,۷۳۴ | ۲,۷۱۳,۳۶۶           | *          | *          | *          | *          | *          | ۱۲,۲۰۰,۰۰۰    | سال مالی منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹   |
| ۱۰,۵۰۳,۱۷۸       | ۱۰,۵۰۳,۱۷۸ | ۲,۷۲۶,۱۷۷           | ۷,۲۹۵,۸۶۶  | ۲,۶۳۶,۶۰۹  | ۱,۳۳۷,۸۳۴  | ۳,۴۸۲,۳۳۰  | ۱,۵۷۸,۱۱۶  | ۳,۰۵۶,۱۰۰     | شرکت اصلی                    |
| ۸۳۴,۳۲۹          |            |                     |            |            |            |            |            |               |                              |
| ۱۱,۳۳۷,۵۰۷       |            |                     |            |            |            |            |            |               | شرکت‌های فرعی متعلق به اقلیت |

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

| بانک       |            | گروه       |            |
|------------|------------|------------|------------|
| سال ۹۲     | شهرتور ۹۳  | سال ۹۲     | شهرتور ۹۳  |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۴,۳۲۰,۶۹۶  | ۴,۸۶۸,۱۰۰  | ۴,۳۱۵,۶۹۱  | ۵,۰۲۱,۳۸۲  |
| ۷۴۳,۵۸۳    | ۵۸۹,۸۳۵    | ۸۱۵,۱۰۲    | ۶۴۷,۶۹۵    |
| (۹۶,۱۷۹)   | (۸۹,۸۳۵)   | (۱۰۹,۵۱۱)  | (۱۰۰,۳۹۷)  |
| ۴,۸۶۸,۱۰۰  | ۵,۳۶۸,۱۰۰  | ۵,۰۲۱,۳۸۲  | ۵,۵۶۸,۵۷۹  |

مانده ابتدای دوره / سال

ذخیره تأمین شده دوره / سال

پرداختی طی دوره / سال

مانده در پایان دوره / سال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۹- سرمایه

۲۹-۱ سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳ هزار ۳۰۰ میلیون ریال (سامل تعداد ۳۳ هزار ۳۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر به مبلغ ۴۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است.

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

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

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |                | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ |                |                                         |
|------------|----------------|------------|----------------|-----------------------------------------|
| درصد       | تعداد سهام     | درصد       | تعداد سهام     |                                         |
| ۳۰.۰۰      | ۹,۹۲۹,۹۹۹,۸۸۲  | ۳۰.۰۰      | ۱۱,۹۹۹,۹۹۹,۷۹۷ | شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت     |
| ۱۹.۶۶      | ۶,۵۰۷,۶۹۰,۵۱۹  | ۱۹.۶۶      | ۷,۸۶۴,۲۷۸,۵۴۰  | دولت جمهوری اسلامی ایران                |
| ۹.۹۹       | ۳,۳۰۷,۵۲۳,۷۹۷  | ۹.۹۹       | ۳,۹۹۷,۰۰۷,۵۹۲  | سازمان تامین اجتماعی                    |
| ۶.۴۹       | ۲,۱۴۷,۶۹۰,۱۲۳  | ۶.۱۶       | ۲,۴۶۵,۳۹۵,۹۰۸  | شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام) |
| ۵.۱۷       | ۱,۷۱۰,۱۱۷,۲۶۷  | ۵.۷۳       | ۲,۲۹۳,۲۵۶,۵۴۷  | صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت       |
| ۳.۹۶       | ۱,۳۱۲,۴۶۶,۴۸۴  | ۳.۹۵       | ۱,۵۸۰,۷۰۸,۰۹۱  | سهام ترجیحی کارکنان                     |
| ۱.۹۶       | ۶۵۰,۳۷۱,۲۰۵    | ۱.۷۵       | ۶۹۸,۳۳۳,۷۷۸    | شرکت پخش سراسری ایران                   |
| ۱.۷۸       | ۵۸۸,۰۰۱,۰۰۰    | ۱.۷۸       | ۷۱۰,۵۷۵,۲۲۳    | شرکت تعاونی معین آتیه خواهان            |
| ۱.۱۶       | ۳۸۲,۷۶۱,۲۰۴    | ۱.۲۱       | ۴۸۳,۳۹۷,۲۲۳    | شرکت شیرین عسل                          |
| ۱.۲۸       | ۴۲۲,۹۹۹,۹۹۹    | ۱.۲۵       | ۵۰۱,۵۹۵,۱۶۲    | شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت   |
| ۳.۹۳       | ۱,۳۰۳,۰۸۳,۶۱۹  | ۴.۲۷       | ۱,۷۰۹,۵۰۲,۴۹۳  | شرکت گروه مالی ملت                      |
| ۱.۱۱       | ۳۶۸,۰۴۳,۰۹۵    | ۱.۱۱       | ۴۴۴,۷۶۲,۹۸۳    | شرکت سرمایه گذاری ملی ایران             |
| ۱.۰۲       | ۳۳۷,۰۵۵,۳۷۱    | ۱.۰۲       | ۴۰۷,۳۱۷,۵۴۵    | شرکت بیمه ملت                           |
| ۱۲.۴۹      | ۴,۱۳۳,۴۹۶,۵۳۵  | ۱۲.۱۱      | ۴,۸۴۳,۸۶۹,۱۱۸  | سایر سهامداران                          |
| ۱۰۰        | ۳۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰        | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |                                         |

|                  |        |     |        |     |
|------------------|--------|-----|--------|-----|
| تعداد سهامداران: | ۳۶۴    | شخص | ۱۸۷    | شخص |
| اشخاص حقوقی      | ۴۵,۱۷۷ | نفر | ۳۸,۰۸۴ | نفر |
| 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**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

۴-۲۹ نسبت کفایت سرمایه

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

| تجدید ارائه شده                                            | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | تجدید ارائه شده                                            |
|------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال                                                | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                                                |
| سرمایه پرداخت شده                                          | ۱۵,۶۹۱,۵۰۰  | ۸,۷۹۱,۵۰۰   | سرمایه پرداخت شده                                          |
| علی الحساب افزایش سرمایه                                   | ۰           | ۶,۹۰۰,۰۰۰   | علی الحساب افزایش سرمایه                                   |
| اندوخته قانونی                                             | ۱۳,۳۴۷,۶۷۵  | ۱۱,۵۲۱,۱۴۶  | اندوخته قانونی                                             |
| سایر اندوخته‌ها                                            | ۲,۲۲۲,۳۱۴   | ۱,۹۶۴,۴۰۶   | سایر اندوخته‌ها                                            |
| مانده تحقق یافته تجدید ارزیابی                             | ۴,۳۲۲,۷۷۲   | ۴,۱۰۹,۶۶۱   | مانده تحقق یافته تجدید ارزیابی                             |
| سود انباشته                                                | ۸,۰۹۳,۶۶۵   | ۱,۶۳۷,۷۷۶   | سود انباشته                                                |
| جمع سرمایه اصلی                                            | ۴۳,۶۸۷,۸۲۶  | ۳۴,۹۲۴,۴۹۰  | جمع سرمایه اصلی                                            |
| ذخیره عمومی مطالبات و اندوخته تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت | ۲۸,۷۰۳,۹۷۴  | ۲۸,۴۶۵,۵۷۵  | ذخیره عمومی مطالبات و اندوخته تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت |
| کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو                         | (۰)         | (۰)         | کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو                         |
| جمع سرمایه تکمیلی                                          | ۲۸,۷۰۳,۹۷۴  | ۲۸,۴۶۵,۵۷۵  | جمع سرمایه تکمیلی                                          |
| کسر می‌شود: سرمایه گذارها                                  | (۲,۰۸۷,۴۶۴) | (۲,۰۸۷,۴۶۴) | کسر می‌شود: سرمایه گذارها                                  |
| جمع سرمایه پایه پس از کسر سرمایه گذارها                    | ۷۰,۳۰۴,۳۳۶  | ۶۱,۳۰۳,۶۰۱  | جمع سرمایه پایه پس از کسر سرمایه گذارها                    |
| جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۵-۲۹)        | ۷۴۳,۱۷۹,۶۷۶ | ۶۶۱,۳۳۸,۸۵۴ | جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۵-۲۹)        |
| نسبت کفایت سرمایه (درصد)                                   | ۹.۴۶        | ۹.۲۷        | نسبت کفایت سرمایه (درصد)                                   |

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

| عنوان/سال                                           | ۱۳۸۴    | ۱۳۸۵    | ۱۳۸۶    | ۱۳۸۷    | ۱۳۸۸    | ۱۳۸۹    | ۱۳۹۰    | ۱۳۹۱    | ۱۳۹۲    | ۱۳۹۳    | جمع       |
|-----------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| دارائیهای ثابت مستهلک شده (تجدید ارزیابی ۱۳۷۳)      | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | ۵۷۱,۵۰۰   |
| دارائیهای ثابت مستهلک شده (تجدید ارزیابی ۱۳۸۳)      | ۳۲۰,۵۶۱ | ۳۰۸,۷۶۴ | ۲۹۷,۸۳۰ | ۲۸۳,۹۶۲ | ۲۷۴,۶۹۳ | ۲۶۰,۹۶۰ | ۲۴۹,۱۸۵ | ۲۳۹,۷۰۲ | ۲۲۰,۸۴۸ | ۲۱۱,۴۷۵ | ۲,۶۷۶,۷۸۰ |
| دارائیهای ثابت فروش رفته از ملکی تجدید ارزیابی ۸۳   | ۱۷,۰۸۰  | ۲,۹۲۰   | ۱۰۰,۴۶۵ | ۱۷,۴۷۵  | ۱۰۰,۹۵۶ | ۹۲,۲۲۰  | ۲۷,۸۳۰  | ۱۷,۵۵۶  | ۲۴۱,۴۹۴ | ۹۴۹     | ۸۲۹,۹۵۵   |
| دارائیهای ثابت فروش رفته از سرقفلی تجدید ارزیابی ۸۳ | ۲,۱۶۰   | ۱۴,۸۸۳  | ۲۶,۹۰۹  | ۱۶,۸۸۷  | -       | -       | -       | -       | ۱۲,۵۹۳  | -       | ۷۳,۴۲۲    |
| دارائیهای ثابت فروش رفته از تجدید ارزیابی ۹۰        | -       | -       | -       | -       | -       | -       | ۳۴,۵۶۷  | ۴۶,۴۳۵  | ۹۰,۴۱۶  | ۶۸۷     | ۱۷۱,۱۰۵   |
| جمع                                                 | ۳۳۹,۸۰۱ | ۳۴۷,۵۶۷ | ۴۴۴,۲۰۴ | ۳۱۸,۳۳۴ | ۳۷۲,۳۴۹ | ۳۵۴,۱۹۰ | ۳۱۰,۵۸۲ | ۳۰۴,۶۹۲ | ۷۷۵,۳۵۱ | ۳۱۴,۱۱۱ | ۴,۳۲۲,۷۷۲ |

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

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

۵-۲۹- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک:

| تجدید ارائه شده                                            |            |           |                                  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                                                 |            |           |                                  |
|------------------------------------------------------------|------------|-----------|----------------------------------|------------------------------------------------------------|------------|-----------|----------------------------------|
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹                                                 |            |           |                                  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                                                 |            |           |                                  |
| 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                      |
| ۱۵,۱۰۹,۶۸۸                                                 | -          | ۰         | ۰                                | ۱۷,۵۲۸,۳۱۵                                                 | -          | ۰         | ۰                                |
| ۱۹,۹۸۶                                                     | -          | ۲۰        | ۳,۹۹۷                            | ۴۹,۷۴۴                                                     | -          | ۲۰        | ۹,۹۴۹                            |
| ۱۱۹,۷۲۸,۵۸۲                                                | -          | ۰         | ۰                                | ۱۲۴,۵۲۹,۲۸۴                                                | -          | ۰         | ۰                                |
| ۱۰۴,۱۰۹,۴۸۸                                                | -          | ۲۰        | ۲۰,۸۲۱,۸۹۸                       | ۱۴۶,۶۷۳,۱۹۵                                                | -          | ۲۰        | ۲۹,۳۳۴,۶۳۹                       |
| ۵۱,۳۰۴,۳۶۰                                                 | -          | ۰         | ۰                                | ۵۸,۹۲۰,۵۲۴                                                 | -          | ۰         | ۰                                |
| ۳,۹۴۴,۷۸۳                                                  | -          | ۰         | ۰                                | ۱۱,۳۴۳,۱۴۶                                                 | -          | ۰         | ۰                                |
| ۲۷,۰۳۴,۳۰۱                                                 | -          | ۱۰۰       | ۲۷,۰۳۴,۳۰۱                       | ۲۸,۱۵۳,۸۰۷                                                 | -          | ۱۰۰       | ۲۸,۱۵۳,۸۰۷                       |
| ۹,۱۵۶                                                      | -          | ۲۰        | ۱,۸۳۱                            | ۶,۰۵۳                                                      | -          | ۲۰        | ۱,۳۱۱                            |
| ۲۸۷,۱۹۰,۸۲۷                                                | -          | ۰         | ۰                                | ۲۷۶,۴۹۵,۲۹۳                                                | -          | ۰         | ۰                                |
| ۱۳,۶۵۰,۸۰۳                                                 | -          | ۰         | ۰                                | ۲۹,۱۳۷,۵۹۴                                                 | -          | ۰         | ۰                                |
| ۲۳۹,۹۱۸,۰۰۸                                                | -          | ۱۰۰       | ۲۳۹,۹۱۸,۰۰۸                      | ۲۴۸,۶۱۳,۱۸۷                                                | -          | ۱۰۰       | ۲۴۸,۶۱۳,۱۸۷                      |
| ۶۴,۴۱۱,۹۰۲                                                 | -          | ۵۰        | ۳۲,۲۰۵,۹۵۱                       | ۶۴,۱۸۵,۶۱۰                                                 | -          | ۵۰        | ۳۲,۰۹۲,۸۰۵                       |
| ۱۶,۶۱۷,۸۲۹                                                 | -          | ۱۰۰       | ۱۶,۶۱۷,۸۲۹                       | ۵,۱۷۸,۱۷۱                                                  | -          | ۱۰۰       | ۵,۱۷۸,۱۷۱                        |
| ۵۴,۳۵۶,۳۳۶                                                 | -          | ۱۰۰       | ۵۴,۳۵۶,۳۳۶                       | ۵۸,۰۸۰,۹۴۵                                                 | -          | ۱۰۰       | ۵۸,۰۸۰,۹۴۵                       |
| ۱۰,۰۲۶,۶۰۰                                                 | -          | ۱۰۰       | ۱۰,۰۲۶,۶۰۰                       | ۱۰,۰۱۵,۹۵۴                                                 | -          | ۱۰۰       | ۱۰,۰۱۵,۹۵۴                       |
| ۱۶۵,۸۲۴,۹۵۶                                                | -          | ۱۰۰       | ۱۶۵,۸۲۴,۹۵۶                      | ۱۸۱,۶۹۴,۰۱۷                                                | -          | ۱۰۰       | ۱۸۱,۶۹۴,۰۱۷                      |
| ۱,۱۷۳,۲۵۷,۶۱۵                                              |            |           | ۵۶۶,۸۱۱,۷۰۷                      | ۱,۲۶۰,۶۰۴,۸۳۹                                              |            |           | ۵۹۳,۱۷۴,۶۸۴                      |
| ۲۴,۰۶۵,۳۳۹                                                 | ۲۰         | ۱۰۰       | ۴,۸۱۳,۰۴۸                        | ۲۱,۰۵۷,۳۶۱                                                 | ۲۰         | ۱۰۰       | ۴,۲۱۱,۴۵۲                        |
| ۱۲۳,۳۷۹,۲۵۸                                                | ۲۰         | ۱۰۰       | ۲۴,۶۷۵,۸۵۲                       | ۶۲,۶۹۵,۱۹۵                                                 | ۲۰         | ۱۰۰       | ۱۲,۵۳۹,۰۳۹                       |
| ۱۸,۸۶۲,۸۷۵                                                 | ۵۰         | ۱۰۰       | ۹,۴۳۱,۴۳۸                        | ۸۷,۳۶۵,۸۸۲                                                 | ۵۰         | ۱۰۰       | ۴۳,۶۸۲,۹۴۱                       |
| ۴۸,۲۸۲,۵۴۲                                                 | ۱۰۰        | ۱۰۰       | ۴۸,۲۸۲,۵۴۲                       | ۸۲,۲۴۷,۲۹۱                                                 | ۱۰۰        | ۱۰۰       | ۸۲,۲۴۷,۲۹۱                       |
| ۲۹,۲۹۵,۱۸۱                                                 | ۵۰         | ۵۰        | ۷,۳۲۳,۷۹۵                        | ۲۹,۳۹۵,۱۸۱                                                 | ۵۰         | ۵۰        | ۷,۳۲۳,۷۹۵                        |
| ۱۱,۸۳۰                                                     | ۲۰         | ۲۰        | ۴۷۳                              | ۱۱,۸۳۱                                                     | ۲۰         | ۲۰        | ۴۷۳                              |
| ۵۰,۸۵۶,۲۰۹                                                 | ۰          | ۰         | ۰                                | ۱۳,۹۴۵,۹۰۶                                                 | ۰          | ۰         | ۰                                |
| ۲۹۴,۷۵۳,۱۳۴                                                |            |           | ۹۴,۵۲۷,۱۴۷                       | ۲۹۶,۶۱۸,۵۴۷                                                |            |           | ۱۵۰,۰۰۴,۹۹۲                      |
| ۱,۴۶۸,۰۱۰,۷۴۹                                              |            |           | ۶۶۱,۳۳۸,۸۵۴                      | ۱,۵۵۷,۲۲۳,۳۸۶                                              |            |           | ۷۴۳,۱۷۹,۶۷۶                      |
| جمع داراییها                                               |            |           |                                  | جمع داراییها                                               |            |           |                                  |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی پس از کسر پیش دریافتها         |            |           |                                  | تعهدات بابت اعتبارات اسنادی پس از کسر پیش دریافتها         |            |           |                                  |
| تعهدات بابت ضمانتنامه های زیر یکسال پس از کسر سپرده نقدی   |            |           |                                  | تعهدات بابت ضمانتنامه های زیر یکسال پس از کسر سپرده نقدی   |            |           |                                  |
| تعهدات بابت ضمانتنامه های بالای یکسال پس از کسر سپرده نقدی |            |           |                                  | تعهدات بابت ضمانتنامه های بالای یکسال پس از کسر سپرده نقدی |            |           |                                  |
| سایر تعهدات (غیر دولتی)                                    |            |           |                                  | سایر تعهدات (غیر دولتی)                                    |            |           |                                  |
| سایر تعهدات (اوراق مشارکت شرکتها)                          |            |           |                                  | سایر تعهدات (اوراق مشارکت شرکتها)                          |            |           |                                  |
| سایر تعهدات (بین بانکها)                                   |            |           |                                  | سایر تعهدات (بین بانکها)                                   |            |           |                                  |
| سایر تعهدات (دولتی)                                        |            |           |                                  | سایر تعهدات (دولتی)                                        |            |           |                                  |
| جمع تعهدات                                                 |            |           |                                  | جمع تعهدات                                                 |            |           |                                  |
| جمع دارائی هاو تعهدات موزون شده بر حسب ریسک                |            |           |                                  | جمع دارائی هاو تعهدات موزون شده بر حسب ریسک                |            |           |                                  |

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

|                          | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱    |               | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                          | تعداد سهام    | بهای تمام شده | بهای تمام شده |
|                          | سهام          | میلیون ریال   | میلیون ریال   |
| شرکت گروه مالی ملت       | ۱,۷۰۹,۵۰۳,۴۹۳ | ۱,۸۹۰,۰۰۸     | ۱,۴۰۶,۹۳۷     |
| شرکت بهساز مشارکتهای ملت | ۲۷,۸۹۲        | ۲۹            | ۲۶            |
| شرکت بهسازان             | ۳۰,۵۲۴        | ۳۲            | ۳۰            |
| جمع                      | ۱,۷۰۹,۵۶۰,۹۰۹ | ۱,۸۹۰,۰۶۹     | ۱,۴۰۶,۹۹۳     |

۳۱- اندوخته ها

مانده اندوخته ها شامل اقلام به شرح ذیل میباشد :

|                              | گروه        |             | بانک        |             |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                              | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|                              | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اندوخته قانونی داخل کشور     | ۱۴,۵۸۹,۱۹۳  | ۱۲,۴۹۲,۷۴۹  | ۱۳,۲۳۵,۵۶۶  | ۱۱,۳۹۹,۶۶۶  |
| اندوخته قانونی خارج از کشور  | ۱۲۲,۱۱۰     | ۱۲۱,۴۸۱     | ۱۲۲,۱۱۰     | ۱۲۱,۴۸۱     |
| سایر اندوخته ها داخل کشور    | ۱۰۱,۰۹۴     | ۹۰,۱۸۵      | ۳,۱۳۷       | ۳,۱۳۷       |
| سایر اندوخته ها خارج از کشور | ۷۵,۴۵۷      | ۶۱,۶۷۰      | ۷۵,۴۵۷      | ۶۱,۶۷۰      |
|                              | ۱۴,۸۸۷,۸۵۴  | ۱۲,۷۶۶,۰۸۵  | ۱۳,۴۲۶,۲۷۰  | ۱۱,۵۸۵,۹۵۳  |

۳۱-۱- معافیت 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        |             |
|------------------------------------|-------------|-------------|
|                                    | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|                                    | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت | ۴۲۰,۴۸۲     | ۳۰۶,۷۷۷     |
|                                    | ۴۲۰,۴۸۲     | ۳۰۶,۷۷۷     |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۳- تفاوت تسعیر صورتهای مالی شعب خارج از کشور

| بانک        |             | گروه        |             | تفاوت ناشی از تسعیر داراییها و بدهیها |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                       |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                       |
| ۱,۸۹۹,۵۹۹   | ۲,۱۵۳,۶۱۹   | ۳,۷۳۶,۷۵۵   | ۳,۹۹۵,۰۳۱   |                                       |
| ۱,۸۹۹,۵۹۹   | ۲,۱۵۳,۶۱۹   | ۳,۷۳۶,۷۵۵   | ۳,۹۹۵,۰۳۱   |                                       |

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

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

۳۴- حقوق اقلیت

| گروه        |             | سرمایه<br>اندوخته ها<br>تفاوت انباشته تسعیر ارز<br>سود و زیان انباشته |
|-------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                                                       |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                                       |
| ۶۸۳,۶۸۲     | ۹۵۳,۵۶۱     |                                                                       |
| ۵۱,۱۵۵      | ۴۶,۸۵۱      |                                                                       |
| ۹۸۷,۹۹۲     | ۹۵۵,۶۵۶     |                                                                       |
| ۳۶۴,۵۳۷     | ۱۴۵,۵۱۷     |                                                                       |
| ۲,۰۸۷,۳۶۷   | ۲,۱۰۱,۵۸۵   |                                                                       |

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

**۳۵ - سود تسهیلات اعطایی**

|                               | گروه                                     |                                          |             | بانک                                     |                                          |             |
|-------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------|
|                               | دوره مالی شش ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی<br>به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        | دوره مالی شش ماهه منتهی<br>به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی<br>به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        |
|                               | میلیون ریال                              | میلیون ریال                              | میلیون ریال | میلیون ریال                              | میلیون ریال                              | میلیون ریال |
| فروش اقساطی                   | ۲,۶۲۰,۷۷۶                                | ۲,۷۴۶,۰۳۴                                | ۵,۴۸۵,۸۸۱   | ۲,۴۹۳,۲۵۳                                | ۲,۷۴۶,۰۳۴                                | ۵,۲۶۷,۸۴۷   |
| مشارکت مدنی                   | ۱۹,۰۳۶,۴۹۰                               | ۱۴,۲۷۷,۴۸۷                               | ۲۹,۳۱۲,۷۱۱  | ۲۰,۲۱۶,۸۱۴                               | ۱۴,۲۷۷,۴۸۷                               | ۲۹,۳۱۲,۷۱۱  |
| جعاله                         | ۹۶۴,۸۱۵                                  | ۱,۱۰۱,۵۹۲                                | ۲,۱۹۴,۰۸۰   | ۹۶۴,۸۱۵                                  | ۱,۱۰۱,۵۹۲                                | ۲,۱۹۴,۰۸۰   |
| اجاره به شرط تملیک            | ۹۸,۸۴۴                                   | ۱۴۶,۷۴۰                                  | ۲۷۵,۳۹۴     | ۹۸,۸۴۴                                   | ۱۴۶,۷۴۰                                  | ۲۷۵,۳۹۴     |
| مضاربه                        | ۱,۸۴۰,۴۱۲                                | ۱,۷۵۳,۶۷۳                                | ۳,۶۵۷,۱۶۱   | ۱,۸۴۰,۴۱۲                                | ۱,۷۵۳,۶۷۳                                | ۳,۶۵۷,۱۶۱   |
| تسهیلات دولتی عادی تبصره ای   | ۹۶,۰۶۹                                   | ۹۳,۰۲۴                                   | ۱۹۲,۷۷۷     | ۹۶,۰۶۹                                   | ۹۳,۰۲۴                                   | ۱۹۲,۷۷۷     |
| خرید دین                      | ۲۰۴,۱۹۵                                  | ۹۰,۶۶۱                                   | ۲۳۷,۵۳۳     | ۲۰۴,۱۹۵                                  | ۹۰,۶۶۱                                   | ۲۳۷,۵۳۳     |
| مراجعه                        | ۴,۴۳۸,۰۲۱                                | ۱,۱۲۴,۱۶۰                                | ۴,۱۲۳,۵۶۹   | ۴,۴۳۸,۰۲۱                                | ۱,۱۲۴,۱۶۰                                | ۴,۱۲۳,۵۶۹   |
| سلف                           | ۶۱۵                                      | ۲,۳۳۱                                    | ۳,۰۸۲       | ۶۱۵                                      | ۲,۳۳۱                                    | ۳,۰۸۲       |
| وجه التزام تسهیلات ریالی ۳۵-۱ | ۱۱,۶۷۸,۱۹۹                               | ۹,۵۴۶,۱۵۳                                | ۱۷,۸۱۱,۲۲۷  | ۱۱,۹۳۲,۰۵۳                               | ۹,۵۴۶,۱۵۳                                | ۱۸,۸۱۷,۶۳۵  |
|                               | ۴۰,۹۷۸,۴۳۶                               | ۳۰,۸۸۱,۸۵۵                               | ۶۳,۲۹۳,۴۱۵  | ۴۲,۲۸۵,۱۹۱                               | ۳۰,۸۸۱,۸۵۵                               | ۶۴,۰۸۱,۷۸۹  |

۳۵-۱- درآمد ناشی از وجه التزام تسهیلات ریالی مربوط به جریعه تاخیر کلیه عقود بانکی می باشد.

**۳۶ - فروش کالا و درآمد ارائه خدمات**

|                               | گروه                                     |                                          |             |
|-------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------|
|                               | دوره مالی شش ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی<br>به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        |
|                               | میلیون ریال                              | میلیون ریال                              | میلیون ریال |
| فروش ارز توسط شرکت صرافیه ملت | ۷,۴۷۰,۸۵۱                                | ۳,۸۳۴,۷۰۴                                | ۱۱,۳۰۴,۰۵۳  |
| فروش کالا                     | ۲,۹۴۰,۶۲۷                                | ۲,۷۵۶,۴۳۹                                | ۴,۸۳۲,۰۱۱   |
| درآمد ارائه خدمات             | ۲,۷۶۳,۳۷۸                                | ۱,۸۱۳,۵۰۸                                | ۴,۷۳۳,۵۵۵   |
| سایر                          | ۱۲۶,۹۰۹                                  | ۱۵,۸۹۲                                   | ۳۸۳,۵۴۶     |
|                               | ۱۳,۳۰۱,۷۶۵                               | ۸,۴۲۰,۵۴۳                                | ۲۱,۲۵۳,۱۶۵  |

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

**۳۷- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها**

| بانک                                  |                                       |             | گروه                                  |                                       |             |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        |
| میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال |
| ۵,۲۰۹,۷۳۴                             | ۰                                     | ۰           | ۰                                     | ۰                                     | ۰           |
| ۴۱۸,۶۴۷                               | ۲۰۸,۷۰۵                               | ۲۸۸,۵۲۰     | ۲,۳۵۳,۸۱۲                             | ۱,۸۱۳,۰۳۱                             | ۳,۶۶۹,۴۴۸   |
| ۵,۶۲۸,۳۸۱                             | ۲۰۸,۷۰۵                               | ۲۸۸,۵۲۰     | ۲,۳۵۳,۸۱۲                             | ۱,۸۱۳,۰۳۱                             | ۳,۶۶۹,۴۴۸   |
| ۵,۴۰۵,۶۱۲                             | ۲,۲۲۳,۳۹۹                             | ۸,۷۵۱,۰۵۹   | ۶,۰۲۷,۵۷۵                             | ۲,۲۷۶,۰۷۳                             | ۹,۵۲۴,۰۲۵   |
| ۰                                     | ۰                                     | ۰           | ۳,۴۴۸,۳۳۰                             | ۸۵۷,۹۶۴                               | ۴۳۲,۴۲۹     |
| (۰)                                   | (۰)                                   | (۱,۳۶۸)     | (۰)                                   | ۶۱,۰۰۱                                | (۱,۳۶۸)     |
| ۷۸,۱۰۲                                | ۸,۲۳۶                                 | ۰           | ۷۸,۱۰۲                                | ۱۷,۱۸۸                                | ۰           |
| ۰                                     | ۵۶۷,۶۹۴                               | ۴۴۷,۳۴۵     | ۰                                     | ۷۵۰,۲۴۶                               | ۴۴۷,۳۴۵     |
| ۱۱,۱۱۳,۰۹۵                            | ۳,۰۰۸,۰۳۴                             | ۹,۵۸۵,۵۵۶   | ۱۱,۹۰۷,۸۱۹                            | ۵,۷۷۵,۵۰۳                             | ۱۴,۰۷۱,۸۷۹  |

سود سهام شرکتهای فرعی مشمول تلفیق

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت

سود فروش سهام

سود(زیان) ناشی از افزایش(کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای

سود(زیان) حاصل از فروش اوراق گواهی حق تقدم

سود گواهی سپرده خریداری شده سایر بانکها

خالص سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای

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

| بانک                                  |                                       |             |                                    |  |  |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|------------------------------------|--|--|
| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        |                                    |  |  |
| میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال |                                    |  |  |
| ۳۶۰,۲۴۲                               | ۳۱۷,۷۸۱                               | ۷۲۰,۴۸۴     | سود حاصل از سپرده‌گذاریها:         |  |  |
| ۷,۳۷۸,۱۳۸                             | ۸۷۳,۱۴۲                               | ۳,۰۲۹,۶۵۶   | سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی) |  |  |
| ۷,۷۳۸,۳۸۰                             | ۱,۱۹۰,۹۲۳                             | ۳,۷۵۰,۱۴۰   | سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانکها |  |  |
| ۱,۰۱۳,۶۷۹                             | ۱,۰۳۲,۴۷۶                             | ۱,۶۵۵,۴۷۲   | جمع سود حاصل از سپرده‌گذاریها      |  |  |
| ۸,۷۵۱,۰۵۹                             | ۲,۲۲۳,۳۹۹                             | ۵,۴۰۵,۶۱۲   | سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق  |  |  |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

| گروه                                        |                                       |             |
|---------------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱       | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        |
| میلیون ریال                                 | میلیون ریال                           | میلیون ریال |
| مواد مصرفی                                  | ۱۱۸,۴۸۷                               | ۲۷۱,۳۷۱     |
| دستمزد مستقیم                               | ۵۷۷,۰۷۹                               | ۳۵۲,۷۰۴     |
| سربار تولید                                 | ۴۵۲,۱۰۵                               | ۱۸۱,۲۵۷     |
| هزینه های جذب نشده در تولید                 | (۶,۵۵۴)                               | (۴,۳۱۵)     |
| جمع هزینه های تولید                         | ۱,۱۴۲,۱۱۷                             | ۸۰۱,۱۱۷     |
| کاهش (افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت | (۹۴,۴۸۱)                              | (۶۲,۷۶۰)    |
| ضایعات                                      | (۴۰)                                  | (۵۵۰)       |
| بهای تمام شده تولید                         | ۱,۰۴۷,۵۹۶                             | ۷۳۷,۸۰۷     |
| خرید کالای ساخته شده                        | ۱,۳۰۶,۴۸۰                             | ۱,۲۲۹,۳۹۳   |
| مصارف داخلی، تعدیلات و ...                  | (۰)                                   | (۵۳)        |
| کاهش (افزایش) در موجودی کالای ساخته شده     | (۲۵۷,۲۸۰)                             | (۱,۲۶۴)     |
| بهای تمام شده کالای فروش رفته               | ۲,۰۹۶,۷۹۶                             | ۱,۹۶۵,۸۸۳   |
| بهای تمام خدمات ارائه شده                   | ۱,۹۴۳,۹۶۲                             | ۱,۳۵۲,۴۴۷   |
| بهای تمام شده ارز فروش رفته                 | ۷,۴۳۲,۸۵۵                             | ۲,۹۸۴,۳۳۹   |
|                                             | ۱۱,۴۵۳,۶۱۳                            | ۷,۳۰۲,۶۶۹   |
|                                             |                                       | ۱۸,۵۸۰,۸۵۷  |

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

**۴۰- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

ماه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره مب/۲۲۴۲ مورخ ۸۸/۰۲/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

| (تجدید ارائه شده)                                          |  | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱                      |  | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                      |  |
|------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------|--|
| میلیون ریال                                                |  | میلیون ریال                                                |  | میلیون ریال                                                |  |
| ۱۳۹۲                                                       |  | ۱۳۹۲/۰۶/۳۱                                                 |  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱                                                 |  |
| میانگین مصارف مشاع:                                        |  | میانگین مصارف مشاع:                                        |  | میانگین مصارف مشاع:                                        |  |
| ۲۸۸,۳۷۵,۲۹۹                                                |  | ۳۳۲,۴۲۶,۳۶۱                                                |  | ۴۱۸,۲۹۸,۹۲۴                                                |  |
| ۳۱,۰۳۶,۸۵۹                                                 |  | ۱۶,۲۱۷,۱۹۸                                                 |  | ۸۲,۸۴۵,۴۲۹                                                 |  |
| ۱۱,۴۴۱,۶۲۶                                                 |  | ۱۴,۵۱۳,۴۱۶                                                 |  | ۱۲,۴۰۶,۳۳۸                                                 |  |
| ۴۲۰,۸۵۳,۷۸۴                                                |  | ۳۶۳,۱۵۶,۹۷۵                                                |  | ۵۱۳,۵۵۰,۶۹۱                                                |  |
| کسر می‌شود میانگین خالص منابع سپرده‌گذاران:                |  | کسر می‌شود میانگین خالص منابع سپرده‌گذاران:                |  | کسر می‌شود میانگین خالص منابع سپرده‌گذاران:                |  |
| ۱۷۲,۷۹۳,۵۱۲                                                |  | ۱۷۱,۶۶۶,۳۵۰                                                |  | ۲۸۹,۶۷۸,۵۵۳                                                |  |
| ۷,۵۲۹,۶۱۱                                                  |  | ۸,۶۷۰,۲۷۸                                                  |  | ۴,۸۵۷,۳۳۳                                                  |  |
| ۷۰,۷۳۸,۸۶۳                                                 |  | ۴۶,۲۳۸,۳۰۳                                                 |  | ۹۸,۳۵۰,۳۵۹                                                 |  |
| ۹,۴۸۵,۷۴۳                                                  |  | ۶,۴۷۳,۵۴۱                                                  |  | ۲۲,۹۵۴,۱۲۱                                                 |  |
| ۶,۴۰۵,۸۵۱                                                  |  | ۶,۴۴۱,۲۸۱                                                  |  | ۶,۰۸۴,۱۲۱                                                  |  |
| ۱,۰۰۰,۶۱۸                                                  |  | ۱,۰۱۷,۲۲۹                                                  |  | ۹۵۹,۷۵۵                                                    |  |
| ۱۲۹,۶۲۳,۴۶۴                                                |  | ۱۳۱,۵۲۲,۱۹۸                                                |  | ۱۱۹,۵۴۶,۲۳۸                                                |  |
| ۱۱,۸۰۵,۳۰۶                                                 |  |                                                            |  | ۹۰,۷۴,۲۵۳                                                  |  |
| ۴۰۹,۳۸۲,۹۶۸                                                |  | ۳۷۲,۰۲۹,۱۸۰                                                |  | ۵۵۱,۵۰۴,۷۳۳                                                |  |
| (۴۵,۵۱۰,۲۷۸)                                               |  | (۳۲,۱۱۱,۶۳۵)                                               |  | (۶۳,۸۳۲,۴۲۸)                                               |  |
| ۳۶۳,۸۷۲,۶۹۰                                                |  | ۳۳۹,۹۱۷,۵۴۵                                                |  | ۴۸۷,۶۷۲,۳۰۵                                                |  |
| ۶۶,۹۸۱,۰۹۴                                                 |  | ۳۳,۲۳۹,۴۳۰                                                 |  | ۲۵,۸۷۸,۳۸۶                                                 |  |
| درآمدهای مشاع:                                             |  | درآمدهای مشاع:                                             |  | درآمدهای مشاع:                                             |  |
| ۶۴,۰۸۱,۷۸۹                                                 |  | ۳۰,۸۸۱,۸۵۵                                                 |  | ۴۲,۲۸۵,۱۹۱                                                 |  |
| ۳,۰۲۹,۶۵۷                                                  |  | ۸۷۳,۱۴۲                                                    |  | ۷,۳۷۸,۱۳۸                                                  |  |
| ۷,۳۶۱,۹۵۵                                                  |  | ۱,۲۴۱,۱۸۱                                                  |  | ۱,۸۴۷,۱۷۶                                                  |  |
| ۷۴,۴۷۳,۴۰۱                                                 |  | ۳۲,۹۹۶,۱۷۸                                                 |  | ۵۱,۵۱۰,۵۰۵                                                 |  |
| ۶۲,۸۹۵,۶۶۸                                                 |  | ۲۹,۹۷۶,۰۶۸                                                 |  | ۴۸,۹۱۴,۸۳۴                                                 |  |
| ۴۸۶,۳۳۰                                                    |  | ۲۸۸,۶۹۵                                                    |  | ۳۴۲,۰۸۹                                                    |  |
| ۶۳,۳۸۱,۹۹۸                                                 |  | ۳۰,۲۶۴,۷۶۳                                                 |  | ۴۹,۲۵۶,۹۲۳                                                 |  |
| (۱۰,۲۳۴,۵۷۴)                                               |  | (۴,۶۵۰,۳۶۵)                                                |  | (۶,۸۹۳,۸۰۹)                                                |  |
| ۵۳,۱۴۷,۴۲۴                                                 |  | ۲۵,۶۱۴,۳۹۸                                                 |  | ۴۲,۳۶۳,۱۱۴                                                 |  |
| (۵۹,۴۷۱,۱۹۶)                                               |  | (۲۶,۸۰۹,۰۸۴)                                               |  | (۴۸,۴۱۷,۷۴۳)                                               |  |
| (۶,۳۲۳,۷۷۲)                                                |  | (۱,۱۹۴,۶۸۶)                                                |  | (۶,۰۵۴,۶۳۹)                                                |  |
| سود حاصل از سپرده‌های (بجز سپرده قانونی)                   |  | سود حاصل از سپرده‌های (بجز سپرده قانونی)                   |  | سود حاصل از سپرده‌های (بجز سپرده قانونی)                   |  |
| سود حاصل از سرمایه‌گذاریها                                 |  | سود حاصل از سرمایه‌گذاریها                                 |  | سود حاصل از سرمایه‌گذاریها                                 |  |
| جمع سود مشاع                                               |  | جمع سود مشاع                                               |  | جمع سود مشاع                                               |  |
| سهم سود سپرده‌گذاران                                       |  | سهم سود سپرده‌گذاران                                       |  | سهم سود سپرده‌گذاران                                       |  |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری                  |  | جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری                  |  | جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری                  |  |
| منافع سپرده‌گذاران                                         |  | منافع سپرده‌گذاران                                         |  | منافع سپرده‌گذاران                                         |  |
| حق الوکاله دریافتی                                         |  | حق الوکاله دریافتی                                         |  | حق الوکاله دریافتی                                         |  |
| منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران                          |  | منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران                          |  | منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران                          |  |
| سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۳۹) |  | سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۳۹) |  | سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۳۹) |  |
| کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران                   |  | کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران                   |  | کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران                   |  |

۴۰- نرخ حق الوکاله به میزان ۱/۲۵ درصد میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری محاسبه گردیده است. نرخ مصوب حق الوکاله بانک در سال ۱۳۹۳ حداکثر معادل ۲/۵ درصد می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۱

| ۳۹ – سود علی الحساب سیرده های سرمایه گذاری |                                       |                                       |             |                                       |                                       |             |
|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| سود سپرده های بلند مدت:                    | گروه                                  |                                       |             | بانک                                  |                                       |             |
|                                            | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        |
|                                            | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال |
| سود سپرده های کوتاه مدت                    | ۲۳,۵۸۲,۶۰۹                            | ۶,۵۷۰,۷۳۴                             | ۱۴,۸۳۸,۱۹۸  | ۲۳,۵۸۲,۶۰۹                            | ۶,۵۷۰,۷۳۴                             | ۱۴,۸۳۸,۱۹۸  |
| سود سپرده های کوتاه مدت ویژه               | ۲۰۴,۵۷۰                               | ۶۶۸,۶۴۳                               | ۲,۶۴۳,۴۱۷   | ۲۰۴,۵۷۰                               | ۶۶۸,۶۴۳                               | ۲,۶۴۳,۴۱۷   |
| یکساله                                     | ۶,۹۳۶,۳۶۴                             | ۲,۳۵۰,۶۸۱                             | ۷,۶۳۸,۶۴۱   | ۶,۹۳۶,۳۶۴                             | ۲,۳۵۰,۶۸۱                             | ۷,۶۳۷,۳۸۵   |
| دوساله                                     | ۲,۵۷۰,۰۵۹                             | ۶۱۴,۹۹۳                               | ۲,۰۷۷,۲۵۹   | ۲,۵۷۰,۰۵۹                             | ۶۱۴,۹۹۳                               | ۲,۰۷۷,۲۵۹   |
| سه ساله                                    | ۶۶۲,۲۷۹                               | ۶۴۴,۸۰۷                               | ۱,۱۹۱,۷۲۳   | ۶۶۲,۲۷۹                               | ۶۴۴,۸۰۷                               | ۱,۱۹۱,۷۲۳   |
| چهار ساله                                  | ۹۷,۳۴۳                                | ۷۹,۵۲۹                                | ۱۷۵,۶۶۴     | ۹۷,۳۴۳                                | ۷۹,۵۲۹                                | ۱۷۵,۶۶۴     |
| پنج ساله                                   | ۱۳,۱۲۵,۴۱۲                            | ۱۳,۴۹۵,۱۴۰                            | ۲۷,۰۹۳,۸۸۴  | ۱۳,۳۹۸,۷۵۰                            | ۱۳,۶۵۷,۹۳۰                            | ۲۷,۲۹۸,۶۴۲  |
| سود گواهی سرمایه گذاری عام یکساله          | ۹۶۵,۷۶۹                               | ۲,۲۲۳,۷۶۷                             | ۳,۶۰۸,۹۰۸   | ۹۶۵,۷۶۹                               | ۲,۲۲۳,۷۶۷                             | ۳,۶۰۸,۹۰۸   |
|                                            | ۴۸,۱۴۴,۴۰۵                            | ۲۶,۶۴۶,۲۹۴                            | ۵۹,۲۶۷,۶۹۴  | ۴۸,۴۱۷,۷۴۳                            | ۲۶,۸۰۹,۰۸۴                            | ۵۹,۴۷۱,۱۹۶  |

افزایش سود پرداختی به سپرده ها عمدتاً ناشی از رشد سپرده ها و نرخ سود پرداختی به سپرده ها در سالجاری و جذب منابع در نرخهای مختلف می باشد.

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

| کوتاه مدت عادی و خرید مسکن | بانک                                  |                                       |      |
|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------|
|                            | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲ |
| کوتاه مدت ویژه سه ماهه     | ۱۴                                    | ۷                                     | ۷    |
| کوتاه مدت ویژه چهار ماهه   | ۱۶                                    | ۱۲                                    | ۱۲   |
| کوتاه مدت ویژه شش ماهه     | ۱۶                                    | ۱۲                                    | ۱۲   |
| کوتاه مدت ویژه نه ماهه     | ۱۸                                    | ۱۵                                    | ۱۵   |
| یکساله                     | ۲۲                                    | ۱۷                                    | ۱۷   |
| دوساله                     | ۲۲                                    | ۱۸.۵                                  | ۱۸.۵ |
| سه ساله                    | ۲۲                                    | ۱۹                                    | ۱۹   |
| چهار ساله                  | ۲۲                                    | ۱۹.۵                                  | ۱۹.۵ |
| پنج ساله                   | ۲۲                                    | ۲۰                                    | ۲۰   |
| گواهی سپرده سرمایه گذاری   | ۲۲                                    | ۲۰                                    | ۲۰   |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۱- سود و وجه التزام درآمدهای غیر مشاع

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

| گروه                                                       | بانک                                  |                                       |                                       | گروه        | بانک                                  |                                       |                                       |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                            | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ |             | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ |
| میلیون ریال                                                | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           |
| سود ( شعب خارج )                                           | ۱۵۱,۳۲۲                               | ۱۱۷,۱۵۶                               | ۱۹۶,۴۱۷                               | ۱۵۱,۳۲۲     | ۱۱۷,۱۵۶                               | ۱۹۶,۴۱۷                               | ۱۹۶,۴۱۷                               |
| وجه التزام از محل سایر مطالبات                             | ۶,۴۸۴,۹۷۹                             | ۳,۹۶۶,۰۵۵                             | ۱۳,۵۱۴,۵۷۳                            | ۶,۴۸۴,۹۸۱   | ۴,۳۷۴,۱۹۳                             | ۱۲,۵۱۴,۵۷۵                            | ۱۲,۵۱۴,۵۷۵                            |
| سود وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارز نقد دولتی ۲۱-۱ | ۶,۰۸۲,۱۲۷                             | ۳۲۰,۳۹۴                               | ۵۰۹,۳۲۱                               | ۶,۰۸۲,۱۲۷   | ۲۹۸,۴۵۷                               | ۵۰۹,۳۲۱                               | ۵۰۹,۳۲۱                               |
| سود از محل تسهیلات اعطایی به ارز غیر دولتی                 | ۶,۹۱۶,۱۷۲                             | ۵,۵۲۷,۱۳۰                             | ۱۱,۹۲۰,۱۸۳                            | ۶,۹۱۶,۱۷۲   | ۵,۴۵۶,۷۲۵                             | ۱۱,۹۲۰,۱۸۳                            | ۱۱,۹۲۰,۱۸۳                            |
| سود از محل سرمایه گذاریها و سپرده های ارزی                 | ۸,۱۴۵                                 | ۱۸,۳۱۰                                | ۱,۱۱۹,۱۹۸                             | ۸,۱۴۵       | ۱۸,۳۱۰                                | ۱,۱۱۹,۱۹۸                             | ۱,۱۱۹,۱۹۸                             |
| اوراق قرضه                                                 | ۵۲,۵۸۵                                | ۶۱۳,۷۹۰                               | ۱,۲۰۵,۰۱۷                             | ۵۲,۰۸۲      | ۶۱۳,۷۹۰                               | ۱,۲۰۵,۵۱۵                             | ۱,۲۰۵,۵۱۵                             |
| سایر                                                       | ۲                                     | ۸۱                                    | ۲۹۶                                   | ۲           | ۸۱                                    | ۲۹۷                                   | ۲۹۷                                   |
|                                                            | ۱۹,۶۹۵,۳۳۲                            | ۱۰,۵۶۲,۹۱۶                            | ۲۷,۴۶۵,۰۰۵                            | ۱۹,۶۹۵,۸۳۱  | ۱۰,۸۷۸,۷۱۲                            | ۲۷,۴۶۵,۵۰۶                            | ۲۷,۴۶۵,۵۰۶                            |

۴۱-۱- مبلغ ۵,۲۶۶ میلیارد ریال از سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی به ارز بابت اوراق مشارکت نفت و گاز پارس می باشد.

۴۲- کارمزد دریافتی

کارمزد های دریافتی شامل اقلام زیر می باشد :

| گروه                                | بانک                                  |                                       |                                       | گروه        | بانک                                  |                                       |                                       |
|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                     | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ |             | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ |
| میلیون ریال                         | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           |
| کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته  | ۱۴۷,۷۱۷                               | ۱۶۹,۶۰۳                               | ۴۳۲,۴۳۲                               | ۱۴۷,۷۱۷     | ۱۶۹,۶۰۳                               | ۴۳۲,۴۳۲                               | ۴۳۲,۴۳۲                               |
| کارمزد ضمانتنامه های صادره          | ۱,۵۵۵,۴۶۹                             | ۱,۰۸۶,۵۸۹                             | ۱,۸۰۱,۶۹۲                             | ۱,۵۵۵,۴۶۹   | ۱,۰۸۸,۰۷۴                             | ۱,۸۰۱,۷۵۷                             | ۱,۸۰۱,۷۵۷                             |
| کارمزد قبوض دریافتی                 | ۱۰۲,۱۷۴                               | ۱۰۵,۰۰۹                               | ۲۰۵,۶۸۰                               | ۱۰۲,۱۷۴     | ۱۰۵,۰۰۹                               | ۲۰۵,۶۸۰                               | ۲۰۵,۶۸۰                               |
| کارمزد حوالهای بانکی (شتاب)         | ۶۲۴,۰۲۲                               | ۳۵۱,۳۷۴                               | ۸۰۳,۱۹۲                               | ۶۲۴,۰۲۲     | ۳۵۱,۳۷۴                               | ۸۰۳,۱۹۲                               | ۸۰۳,۱۹۲                               |
| کارمزد تسهیلات قرض الحسنه           | ۸۴۱,۷۰۷                               | ۱,۲۳۷,۰۹۱                             | ۱,۱۰۳,۹۱۸                             | ۸۴۱,۷۰۷     | ۱,۲۳۷,۰۹۱                             | ۱,۱۰۳,۹۱۸                             | ۱,۱۰۳,۹۱۸                             |
| کارمزد شعب خارج از کشور             | ۳                                     | ۵۱۱                                   | ۲,۲۱۱                                 | ۳           | ۵۱۱                                   | ۲,۲۱۱                                 | ۲,۲۱۱                                 |
| کارمزد حسابهای دولتی                | ۳۴,۵۵۰                                | ۲۸,۰۵۳                                | ۶۹,۰۹۹                                | ۳۴,۵۵۰      | ۲۸,۰۵۳                                | ۶۹,۰۹۹                                | ۶۹,۰۹۹                                |
| کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده | ۲۱                                    | ۱۵,۳۳۰                                | ۱۶,۷۰۳                                | ۲۱          | ۱۵,۳۳۰                                | ۱۶,۷۰۳                                | ۱۶,۷۰۳                                |
| کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)  | ۴۱,۴۱۵                                | ۳۰,۰۳۰                                | ۶۶,۷۷۹                                | ۴۱,۴۱۵      | ۳۰,۰۳۰                                | ۶۶,۷۷۹                                | ۶۶,۷۷۹                                |
| کارمزد خدمات بیمه ای                | ۵۷,۴۷۱                                | ۳۷,۳۶۶                                | ۱۱۲,۶۸۶                               | ۵۷,۴۷۱      | ۳۷,۳۶۶                                | ۱۱۲,۶۸۶                               | ۱۱۲,۶۸۶                               |
| کارمزد حواله های ریالی و ارزی       | ۲۱,۱۶۰                                | ۴۴,۲۸۸                                | ۸۱,۶۹۲                                | ۲۱,۱۶۰      | ۴۴,۲۸۸                                | ۸۱,۶۹۲                                | ۸۱,۶۹۲                                |
| کارمزد سوء اثر                      | ۱۸,۴۱۶                                | ۱۶,۹۴۹                                | ۳۵,۱۹۰                                | ۱۸,۴۱۶      | ۱۶,۹۴۹                                | ۳۵,۱۹۰                                | ۳۵,۱۹۰                                |
| کارمزد کارشناسی طرحها               | ۲۰,۵۵۲                                | ۱۸,۲۹۴                                | ۴۶,۹۶۵                                | ۲۰,۵۵۲      | ۱۸,۲۹۴                                | ۴۶,۹۶۵                                | ۴۶,۹۶۵                                |
| کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری   | ۱۲,۵۲۸                                | ۱۷,۰۶۷                                | ۳۲,۰۷۵                                | ۱۲,۵۲۸      | ۱۷,۰۶۷                                | ۳۲,۰۷۵                                | ۳۲,۰۷۵                                |
| کارمزد آيونتمان کارت اعتباری        | ۷,۳۵۵,۶۹۶                             | ۵,۱۶۸,۷۹۴                             | ۸,۶۰۶,۰۵۹                             | ۷,۳۵۵,۶۹۶   | ۵,۱۶۸,۷۹۴                             | ۸,۶۰۶,۰۵۹                             | ۸,۶۰۶,۰۵۹                             |
| کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار     | ۳۰                                    | ۰                                     | ۶۲,۵۰۰                                | ۳۰          | ۰                                     | ۶۲,۵۰۰                                | ۶۲,۵۰۰                                |
| سایر خدمات بانکی                    | ۱۸۸,۳۰۳                               | ۱۴۳,۷۴۳                               | ۳۰۹,۵۴۹                               | ۱۸۸,۳۰۴     | ۱۴۳,۷۴۳                               | ۳۰۹,۵۴۹                               | ۳۰۹,۵۴۹                               |
|                                     | ۱۱,۰۳۱,۲۳۴                            | ۸,۴۸۰,۰۹۱                             | ۱۳,۷۷۸,۴۲۲                            | ۱۱,۰۳۲,۰۱۹  | ۸,۴۸۰,۵۷۰                             | ۱۳,۷۷۸,۴۸۷                            | ۱۳,۷۷۸,۴۸۷                            |

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شن ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۳- سایر درآمدهای غیرمشاع

| گروه                          | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ |                                       |                                       | بانک                                  |                                       |                                       |
|-------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                               | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ |
|                               | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           |
| نتیجه معاملات ارزی داخلی      | ۱۱۱,۵۳۹                               | ۴,۰۹۳                                 | ۴۸۷,۱۹۶                               | ۱۱۱,۵۳۹                               | ۴,۰۹۳                                 | ۴۸۷,۱۹۶                               |
| نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج) | ۰                                     | ۲۱,۵۹۰                                | ۴۰,۸۷۴                                | ۰                                     | ۲۱,۵۹۰                                | ۴۰,۸۷۴                                |
| نتیجه تسعیرحسابهای ارزی       | ۱۵,۱۳۷                                | ۲,۵۲۷,۱۰۶                             | ۹,۲۶۱,۱۳۵                             | ۱۵,۱۳۷                                | ۲,۵۲۷,۱۰۶                             | ۹,۲۶۱,۱۳۵                             |
| درآمدهای متفرقه               | ۱,۷۹۶,۸۵۷                             | ۱,۷۵۱,۳۸۵                             | ۳,۳۲۲,۶۸۳                             | ۱,۷۹۶,۸۵۷                             | ۱,۷۵۱,۳۸۵                             | ۳,۳۲۲,۶۸۳                             |
| درآمدهای متفرقه (شعب خارج)    | ۱۰,۱۵۶                                | ۶,۰۲۹                                 | ۱۶,۲۹۲                                | ۱۰,۱۵۶                                | ۶,۰۲۹                                 | ۱۶,۲۹۲                                |
|                               | ۱,۹۳۳,۶۷۹                             | ۴,۳۱۰,۲۰۳                             | ۱۳,۱۲۸,۱۸۰                            | ۱,۹۳۳,۶۷۹                             | ۴,۳۱۰,۲۰۳                             | ۱۳,۱۲۸,۱۸۰                            |

۴۳-۱- درآمدهای متفرقه بشرح زیر می باشد:

| گروه                                          | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ |                                       |                                       | بانک                                  |                                       |                                       |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                               | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شن ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ |
|                                               | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           |
| پست تلگراف و تلفن                             | ۶۶,۵۶۹                                | ۲,۲۶۰                                 | ۱۱۴,۷۶۷                               | ۶۶,۵۶۹                                | ۲,۲۶۰                                 | ۱۱۴,۷۶۷                               |
| سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت و اموال اسقاط | ۳۸۴,۳۸۱                               | ۲۱۵,۷۳۰                               | ۳۵۰,۰۷۴                               | ۳۸۴,۳۸۱                               | ۲۱۵,۷۳۰                               | ۳۵۰,۰۷۴                               |
| درآمد اجاره محل                               | ۷,۴۱۳                                 | ۶,۱۶۶                                 | ۱۷,۴۲۲                                | ۷,۴۱۳                                 | ۶,۱۶۶                                 | ۱۷,۴۲۲                                |
| صدور کارت                                     | ۷۴,۷۴۸                                | ۷۷,۲۹۳                                | ۱۶۵,۸۳۵                               | ۷۴,۷۴۸                                | ۷۷,۲۹۳                                | ۱۶۵,۸۳۵                               |
| کارشناسی و ارزیابی دارائیهها                  | ۹۳,۵۵۸                                | ۹۴,۰۹۴                                | ۱۸۶,۵۷۶                               | ۹۳,۵۵۸                                | ۹۴,۰۹۴                                | ۱۸۶,۵۷۶                               |
| سایر موارد                                    | ۱,۱۷۱,۱۸۸                             | ۱,۳۵۵,۸۴۲                             | ۲,۴۹۰,۰۰۹                             | ۱,۱۷۱,۱۸۸                             | ۱,۳۵۵,۸۴۲                             | ۲,۴۹۰,۰۰۹                             |
|                                               | ۱,۷۹۶,۸۵۷                             | ۱,۷۵۱,۳۸۵                             | ۳,۳۲۲,۶۸۳                             | ۱,۷۹۶,۸۵۷                             | ۱,۷۵۱,۳۸۵                             | ۳,۳۲۲,۶۸۳                             |

۴۴-۲-۱- از مبلغ ۸۸۸,۰۸۵ میلیون ریال در زیریادداشت سایر موارد مبلغ ۵۰۵,۲۵۲ میلیون ریال مربوط به سود سنوات برگشتی سپرده های بلند مدت ابطالی می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۴- هزینه اداری و عمومی

|                      | گروه                                  |                                       |                                       | بانک                                  |                                       |                                       |
|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                      | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ |
|                      | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           |
| هزینه کارکنان        | ۷,۴۷۹,۱۴۷                             | ۵,۷۶۵,۱۰۹                             | ۱۳,۴۵۱,۶۶۰                            | ۷,۰۵۳,۵۳۳                             | ۵,۴۷۴,۴۴۰                             | ۱۲,۷۹۰,۱۸۹                            |
| سایر هزینه های اداری | ۴,۶۲۵,۱۶۴                             | ۴,۱۰۲,۲۸۶                             | ۱۳,۱۰۴,۶۲۹                            | ۴,۵۸۸,۵۳۹                             | ۴,۵۳۹,۴۳۴                             | ۱۳,۸۱۳,۳۲۷                            |
|                      | ۱۲,۱۰۴,۳۱۱                            | ۹,۸۶۷,۳۹۵                             | ۲۶,۵۵۶,۲۸۹                            | ۱۱,۶۴۲,۰۷۲                            | ۱۰,۰۱۳,۸۷۴                            | ۲۶,۶۰۳,۵۱۶                            |

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

|                                   | گروه                                  |                                       |                                       | بانک                                  |                                       |                                       |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                   | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ |
|                                   | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           |
| حقوق و دستمزد                     | ۱,۵۴۸,۱۱۹                             | ۱,۲۱۱,۴۰۷                             | ۲,۷۲۲,۷۳۲                             | ۱,۱۹۳,۲۲۳                             | ۹۸۹,۴۶۳                               | ۲,۱۸۱,۰۳۹                             |
| فوق العاده ها                     | ۲,۸۰۶,۶۱۰                             | ۲,۱۴۰,۸۸۰                             | ۴,۶۴۷,۷۹۰                             | ۲,۷۹۹,۴۹۳                             | ۲,۰۸۹,۳۷۹                             | ۴,۶۲۴,۵۴۳                             |
| رفاه و خواربار و بهداشت           | ۳۴۲,۶۷۳                               | ۲۷۴,۱۳۹                               | ۷۷۹,۱۰۷                               | ۳۴۰,۵۶۱                               | ۲۷۲,۳۰۸                               | ۷۷۶,۴۴۸                               |
| پس انداز و بازنشستگی              | ۹۶۴,۴۹۴                               | ۷۷۱,۸۳۷                               | ۱,۸۰۹,۰۲۱                             | ۹۴۹,۶۱۷                               | ۷۶۳,۱۵۱                               | ۱,۷۷۱,۸۲۶                             |
| هزینه های بازنشستگی کارکنان       | ۵۲۵,۴۲۲                               | ۴۲۴,۶۳۶                               | ۸۶۰,۳۵۹                               | ۵۲۵,۴۲۲                               | ۴۲۴,۶۳۶                               | ۸۶۰,۳۵۹                               |
| عیدی و یاداش                      | ۱۴۱,۶۷۰                               | ۱۶,۳۵۵                                | ۳۸۲,۵۹۴                               | ۱۱۵,۶۴۷                               | ۱۴,۹۶۵                                | ۳۵۲,۹۲۳                               |
| یاداش پایان خدمت                  | ۶۰۹,۰۲۸                               | ۵۰۵,۲۱۷                               | ۷۶۵,۸۶۹                               | ۵۸۹,۸۳۵                               | ۵۰۰,۰۰۰                               | ۷۴۳,۵۸۴                               |
| طرح کارانه                        | ۴۶۷,۵۳۷                               | ۳۵۲,۸۶۳                               | ۱,۳۶۶,۶۶۸                             | ۴۶۷,۵۳۷                               | ۳۵۲,۸۶۳                               | ۱,۳۶۱,۹۴۷                             |
| هزینه باز خرید مرخصی              | ۲۶,۷۷۰                                | ۱۵,۳۱۸                                | ۳۱,۸۹۰                                | ۲۵,۳۷۴                                | ۱۵,۳۱۸                                | ۳۱,۸۹۰                                |
| هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور | ۴۶,۸۲۴                                | ۵۲,۴۵۷                                | ۸۵,۶۳۰                                | ۴۶,۸۲۴                                | ۵۲,۴۵۷                                | ۸۵,۶۳۰                                |
|                                   | ۷,۴۷۹,۱۴۷                             | ۵,۷۶۵,۱۰۹                             | ۱۳,۴۵۱,۶۶۰                            | ۷,۰۵۳,۵۳۳                             | ۵,۴۷۴,۴۴۰                             | ۱۲,۷۹۰,۱۸۹                            |

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

| گروه                         | بانک                                  |                                       |             | گروه      | بانک                                  |                                       |             |
|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|-----------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
|                              | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۳        |           | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        |
|                              | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال |           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال |
| خدمات قراردادی               | ۱,۷۳۱,۰۵۰                             | ۸۸۴,۸۴۸                               | ۳,۵۰۹,۰۱۲   | ۱,۸۵۰,۹۲۶ | ۱,۴۳۳,۶۸۲                             | ۴,۴۴۰,۹۱۱                             |             |
| مواد مصرف شدنی ولوازم        | ۲۲۱,۰۳۸                               | ۱۴۶,۹۱۵                               | ۷۵۵,۱۰۰     | ۲۱۱,۷۵۴   | ۱۳۶,۹۷۴                               | ۷۳۰,۸۴۴                               |             |
| ارتباطات ومخابرات            | ۲۲۷,۳۴۳                               | ۱۴۴,۶۳۷                               | ۳۹۲,۶۶۰     | ۲۲۷,۳۳۶   | ۱۴۴,۵۲۶                               | ۳۹۲,۶۶۰                               |             |
| اجاره محل وعوارض             | ۱۵۱,۳۴۸                               | ۹۴,۳۴۰                                | ۲۴۱,۰۴۵     | ۱۴۲,۶۰۳   | ۹۱,۰۱۶                                | ۲۲۹,۴۲۰                               |             |
| آب وبرق وسوخت                | ۱۳۵,۲۶۷                               | ۹۳,۷۶۰                                | ۲۵۳,۵۸۴     | ۱۲۵,۰۳۱   | ۸۷,۹۷۰                                | ۲۳۹,۰۹۷                               |             |
| سفر ومأموریت                 | ۸۴,۳۴۷                                | ۶۷,۹۲۴                                | ۱۷۷,۵۸۵     | ۷۲,۳۳۱    | ۶۳,۴۹۰                                | ۱۶۲,۴۸۷                               |             |
| ماشینهای حسابگری             | ۳۰,۵۴۱                                | ۵۶,۲۵۶                                | ۱۸۶,۶۶۰     | ۲۰,۵۴۱    | ۵۵,۳۹۵                                | ۱۸۶,۶۶۰                               |             |
| هزینه استهلاك                | ۷۴۲,۶۰۴                               | ۵۲۷,۵۲۰                               | ۱,۲۱۸,۸۱۴   | ۶۹۴,۱۳۸   | ۴۷۳,۹۳۶                               | ۱,۱۳۹,۴۶۱                             |             |
| سایر اقلام                   | ۱,۲۶۰,۵۳۶                             | ۲,۰۴۵,۶۴۱                             | ۶,۲۹۹,۴۵۳   | ۱,۱۸۲,۹۹۹ | ۲,۰۱۲,۱۰۰                             | ۶,۲۲۱,۰۷۱                             |             |
| هزینه اداری شعب خارج از کشور | ۵۱,۰۹۰                                | ۴۰,۳۴۵                                | ۷۰,۷۱۶      | ۵۱,۰۹۰    | ۴۰,۳۴۵                                | ۷۰,۷۱۶                                |             |
|                              | ۴,۶۲۵,۱۶۴                             | ۴,۱۰۲,۲۸۶                             | ۱۳,۱۰۴,۶۲۹  | ۴,۵۸۸,۵۳۹ | ۴,۵۳۹,۴۳۴                             | ۱۳,۸۱۳,۳۲۷                            |             |

۴۴-۲-۱- عمده ارقام موجود در خدمات قراردادی مربوط به هزینه بهداشت و درمان کارکنان، هزینه های تبلیغاتی و قراردادهای خدمات بیرون سپاری می باشد.

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

| گروه                               | بانک                                  |                                       |             | گروه      | بانک                                  |                                       |             |
|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|-----------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
|                                    | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱,۳۹۲       |           | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱,۳۹۲       |
|                                    | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال |           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۳,۴۶۲,۷۴۷                             | ۶,۰۴۰,۶۵۷                             | ۷,۹۱۵,۶۹۲   | ۳,۴۶۲,۷۴۶ | ۶,۰۴۲,۹۹۷                             | ۷,۹۱۵,۶۹۱                             |             |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی   | ۲۴۵,۲۲۰                               | ۸۰۰,۴۱۸                               | ۳,۰۱۹,۵۲۱   | ۴۵۹,۸۹۳   | ۱,۰۱۲,۰۶۵                             | ۳,۲۴۰,۶۲۰                             |             |
|                                    | ۳,۷۰۷,۹۶۷                             | ۶,۸۴۱,۰۷۵                             | ۱۰,۹۳۵,۲۱۳  | ۳,۹۲۲,۶۴۰ | ۷,۰۵۵,۰۶۲                             | ۱۱,۱۵۶,۳۱۱                            |             |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

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

| بانک                                              |              |             |                |               |
|---------------------------------------------------|--------------|-------------|----------------|---------------|
| شرح                                               | سررسید گذشته | معوق        | مشکوک الوصول   | جمع           |
|                                                   | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال   |
| مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره                | ۹,۰۵۵,۳۶۴    | ۶,۱۱۲,۲۱۳   | ۸۵,۶۲۵,۷۲۴     | ۱۰۰,۷۹۳,۳۰۱   |
| کسر میشود ارزش وثایق یا اعمال ضریب:               |              |             |                |               |
| سپرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات و ...          | (۶,۱۳۸,۱۴۷)  | (۱,۶۰۸,۳۵۵) | (۱۲,۴۸۱,۶۲۷)   | (۲۰,۲۲۸,۰۲۹)  |
| مانده تسهیلات مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی          | ۲,۹۱۷,۲۱۷    | ۴,۵۰۳,۹۵۸   | ۷۳,۱۴۴,۰۹۷     | ۸۰,۵۶۵,۲۷۲    |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی                   | ۱۰ درصد      | ۲۰ درصد     | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد | -             |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی                | ۲۹۱,۷۲۲      | ۹۰۰,۷۹۲     | ۳۷,۳۰۱,۳۳۷     | ۴۸,۴۹۳,۸۵۰    |
| مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی اول دوره | (۲۵۰,۲۸۳)    | (۱,۴۷۰,۱۹۳) | (۴۳,۳۰۶,۱۷۲)   | (۴۵۰,۰۲۶,۶۴۸) |
| مطالبات سوخت شده                                  | (۰)          | (۰)         | (۴,۴۵۵)        | (۴,۴۵۵)       |
| هزینه ذخیره اختصاصی دوره جاری                     | ۴۱,۴۳۹       | (۵۶۹,۴۰۱)   | ۳,۹۹۰,۷۱۰      | ۳,۴۶۲,۷۴۶     |

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

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

| بانک                                                      |               |  |
|-----------------------------------------------------------|---------------|--|
| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۹/۱۳۹۳                      |               |  |
| میلیون ریال                                               |               |  |
| مانده تسهیلات اعطایی در ۳۱ شهریور ۱۳۹۳                    | ۱,۱۰۳,۰۷۸,۳۸۲ |  |
| کسر می شود:                                               |               |  |
| مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده | (۱۰۰,۷۹۳,۳۰۱) |  |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی                            | ۱,۰۰۲,۲۸۵,۰۸۲ |  |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی (۱/۵ درصد)               | ۱۵,۰۳۴,۲۷۶    |  |
| مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی اول دوره           | (۱۴,۵۷۴,۳۸۳)  |  |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی                          | ۴۵۹,۸۹۳       |  |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۶- هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

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

| بانک                                  |                                       |             | گروه                                  |                                       |             |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        |
| میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال |
| ۰                                     | ۰                                     | ۳۰۰,۰۰۰     | ۰                                     | ۰                                     | ۳۰۰,۰۰۰     |

هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

۴۷- هزینه های مالی

هزینه های مالی متشکل از اقلام زیر می باشد:

| بانک                                  |                                       |             | گروه                                  |                                       |             |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        |
| میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال |
| ۴,۷۹۳,۵۴۰                             | ۲,۸۱۰,۳۱۱                             | ۷,۲۹۸,۴۴۴   | ۴,۷۹۳,۵۴۰                             | ۲,۸۱۰,۳۱۱                             | ۷,۲۹۸,۴۴۴   |
| ۱,۶۰۸,۷۷۱                             | ۱,۲۹۱,۴۹۰                             | ۲,۸۱۴,۲۰۴   | ۱,۶۰۸,۷۷۱                             | ۱,۲۹۱,۴۹۰                             | ۲,۸۱۴,۲۰۴   |
| ۶,۴۰۲,۳۱۱                             | ۴,۱۰۱,۸۰۱                             | ۱۰,۱۱۲,۶۴۸  | ۶,۴۰۲,۳۱۱                             | ۴,۱۰۱,۸۰۱                             | ۱۰,۱۱۲,۶۴۸  |

هزینه تسهیلات دریافتی

هزینه کارمزد خدمات بانکی

۴۸- سایر هزینه ها

| بانک                                  |                                       |             | گروه                                  |                                       |             |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۲        |
| میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال |
| ۱,۶۵۲                                 | ۰                                     | ۰           | ۱,۶۵۲                                 | ۰                                     | ۰           |
| ۳,۹۴۴,۱۹۹                             | ۰                                     | ۰           | ۳,۹۴۴,۱۹۹                             | ۰                                     | ۰           |
| ۴۶۰,۱۵۸                               | ۵۴۹,۶۰۸                               | ۷۸۱,۵۱۰     | ۴۶۰,۱۵۸                               | ۵۴۹,۶۰۸                               | ۷۸۱,۵۱۰     |
| ۴,۴۰۶,۰۰۹                             | ۵۴۹,۶۰۸                               | ۷۸۱,۵۱۰     | ۴,۴۰۶,۰۰۹                             | ۵۴۹,۶۰۸                               | ۷۸۱,۵۱۰     |

هزینه نتیجه معاملات شعب خارج

هزینه ناشی از تسعیر

جوازیز قرض الحسنه

جمع

۴۸-۱

۴۸-۱- بموجب ماده (۲) دستورالعمل اعطای جوازیز 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 جوازیز 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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۹- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی شامل اقلام زیر می باشد :

|                                             | گروه                                  |                                       |                                       | بانک                                  |                                       |                                       |
|---------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                             | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ | دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ |
|                                             | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           | میلیون ریال                           |
| اصلاح شعب خارج از کشور                      | ۵,۶۰۸                                 | (۱۱۷,۱۶۳)                             | ۷۵,۶۶۲                                | ۵,۶۰۸                                 | ۱۱۷,۱۶۳                               | ۷۵,۶۶۱                                |
| اصلاح ذخیره هزینه پرسنلی                    | ۰                                     | ۱,۰۸۷,۸۱۸                             | ۰                                     | ۰                                     | ۶۰۰,۰۰۰                               | ۰                                     |
| اصلاح اندوخته                               | ۰                                     | ۷۳۵,۳۰۳                               | ۷۳۵,۳۰۳                               | ۰                                     | ۷۳۵,۳۰۳                               | ۷۳۵,۳۰۳                               |
| اصلاح اندوخته تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی | ۰                                     | ۹۲۸,۶۶۵                               | ۹۲۸,۶۶۵                               | ۰                                     | ۹۲۸,۶۶۵                               | ۹۲۸,۶۶۵                               |
| اصلاح پاداش اعضاء هیات مدیره                | ۰                                     | (۳,۲۵۰)                               | ۰                                     | ۰                                     | (۳,۲۵۰)                               | ۰                                     |
| تعدیلات سنواتی سایر اقلام                   | (۴۸۶,۷۳۴)                             | ۰                                     | (۲۷۵,۳۹۳)                             | ۰                                     | ۰                                     | ۰                                     |
|                                             | (۴۸۱,۱۲۶)                             | ۲,۸۶۵,۶۹۹                             | ۲,۰۱۵,۰۲۳                             | ۵,۶۰۸                                 | ۲,۳۷۷,۸۸۱                             | ۱,۷۳۹,۶۲۹                             |

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.

| شرح           | بانک               |                   |          |                |          |                        |
|---------------|--------------------|-------------------|----------|----------------|----------|------------------------|
|               | مانده قبل از اصلاح | اصلاحات طبقه بندی |          | تعدیلات سنواتی |          | مانده اصلاح شده سال ۹۳ |
|               | سال ۹۲             | بدهکار            | بستانکار | بدهکار         | بستانکار | میلیون ریال            |
| سایر داراییها | ۹۸,۲۸۸,۷۹۹         | ۰                 | ۰        | ۵,۶۰۸          | ۰        | ۹۸,۲۹۴,۴۰۷             |
| سود انباشته   | (۱۴,۸۳۷,۷۷۶)       | ۰                 | ۰        | ۰              | (۵,۶۰۸)  | (۱۴,۸۴۳,۳۸۴)           |
|               |                    | ۰                 | (۰)      | ۵,۶۰۸          | (۵,۶۰۸)  |                        |

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

**۵۰- سود انباشته در پایان دوره**

**تکالیف قانونی:**

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

**۵۱- سود هر سهم**

| بانک        |             |                                       |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                       |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                       |
| ۱۷,۸۹۴,۱۵۸  | ۹,۹۰۴,۷۳۶   | سود قبل از کسر مالیات                 |
| (۱,۱۰۱,۷۸۰) | (۷۰۸,۶۱۹)   | اثر مالیاتی                           |
| ۱۶,۷۹۲,۳۷۸  | ۹,۱۹۶,۱۱۷   | سود پس از کسر مالیات                  |
| ۴۲۰         | ۲۳۰         | سود هر سهم (۴۰٫۰۰۰ میلیون سهم) - ریال |

| گروه        |             |                                       |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                       |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                       |
| ۲۳,۹۸۳,۶۳۲  | ۱۴,۶۷۳,۴۳۷  | سود قبل از کسر مالیات                 |
| (۱,۲۸۴,۶۵۳) | (۱,۱۱۳,۶۱۷) | اثر مالیاتی                           |
| ۲۲,۶۹۸,۹۷۹  | ۱۳,۵۵۹,۸۲۰  | سود پس از کسر مالیات                  |
| ۵۶۶         | ۳۵۲         | سود هر سهم (۴۰٫۰۰۰ میلیون سهم) - ریال |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۵۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسرمالیات با جریان خالص ورودی وجه نقدناشی ازفعالیهای عملیاتی بشرح زیرمی باشد:

| بانک                                              |              |              | گروه          |              |              |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| ۹۲/۱۲/۲۹                                          | ۹۲/۶/۳۱      | ۹۳/۶/۳۱      | ۹۲/۱۲/۲۹      | ۹۲/۶/۳۱      | ۹۳/۶/۳۱      |
| ملیون ریال                                        | ملیون ریال   | ملیون ریال   | ملیون ریال    | ملیون ریال   | ملیون ریال   |
| ۱۷,۸۹۴,۱۵۷                                        | ۷,۳۴۵,۴۶۱    | ۹,۹۰۴,۳۷۶    | ۲۴,۴۹۱,۷۹۵    | ۱۳,۱۲۲,۲۶۹   | ۱۴,۷۸۳,۷۰۹   |
| ۱,۱۸۵,۹۷۶                                         | ۵۲۰,۸۴۱      | ۶۸۹,۲۹۳      | ۱,۳۳۸,۵۴۵     | ۵۴۹,۶۱۲      | ۸۱۵,۴۵۹      |
| .                                                 | .            | .            | ۲۸۰           | ۶۱,۰۰۱       | ۴۸۲          |
| ۶۴۷,۴۰۴                                           | ۴۴۹,۷۷۷      | ۵۰۰,۰۰۰      | ۷۰۵,۶۹۰       | ۴۷۹,۱۳۵      | ۵۴۷,۲۹۷      |
| ۱۹,۷۲۷,۵۳۷                                        | ۸,۳۱۶,۰۷۹    | ۱۱,۰۹۳,۶۶۹   | ۲۶,۴۳۶,۳۱۰    | ۱۴,۲۱۲,۰۱۷   | ۱۶,۱۴۶,۹۴۷   |
| فعالیهای عملیاتی                                  |              |              |               |              |              |
| سودقبل ازکسرمالیات                                |              |              |               |              |              |
| هزینه استهلاک                                     |              |              |               |              |              |
| زبان کاهش ارزش سرمایه گذاربها                     |              |              |               |              |              |
| هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان                   |              |              |               |              |              |
| ۷۲,۱۳۰,۲۷۷                                        | ۳۱,۲۹۶,۳۳۸   | ۱۴,۶۷۴,۰۴۸   | ۷۲,۱۳۰,۲۷۷    | ۳۱,۲۹۶,۳۳۸   | ۱۴,۶۷۴,۰۴۸   |
| ۶,۰۸۸,۰۲۱                                         | ۱,۳۸۲,۱۷۶    | (۱۴,۸۸۲,۱۵۶) | ۶,۰۸۸,۰۲۲     | ۱,۵۶۴,۴۳۶    | (۱۴,۸۸۲,۱۵۶) |
| (۹,۸۴۳,۰۷۱)                                       | (۳۱,۶۹۳,۹۰۹) | (۲۰,۶۲۴,۳۹۲) | (۹,۸۴۳,۰۷۱)   | (۳۱,۸۹۱,۴۱۵) | (۲۰,۶۲۴,۳۹۲) |
| (۲۰,۷۴۱,۸۳۸)                                      | (۹,۴۱۸,۰۳۳)  | (۱۳,۷۷۱,۵۳۱) | (۲۰,۷۴۱,۸۳۸)  | (۹,۴۲۷,۱۴۰)  | (۱۳,۷۷۱,۵۳۱) |
| ۱۴۲,۰۶۶,۰۹۶                                       | ۳۸,۳۴۲,۴۸۱   | ۴۶,۵۶۰,۷۴۵   | ۱۴۲,۰۶۶,۰۹۶   | ۳۷,۸۸۲,۸۴۴   | ۴۶,۵۶۰,۷۴۵   |
| (۱۷,۶۵۸,۵۵۴)                                      | (۴,۹۹۲,۲۶۳)  | (۳,۳۹۹,۰۶۰)  | (۱۷,۶۵۸,۵۵۴)  | (۱,۶۴۰,۴۹۲)  | (۳,۳۹۹,۰۶۰)  |
| ۴,۳۷۹,۸۸۲                                         | ۲,۳۹۹,۰۹۲    | ۲,۵۰۱,۳۳۶    | ۴,۳۷۹,۸۸۲     | ۳,۶۴۹,۷۵۵    | ۲,۵۰۱,۳۳۶    |
| ۲,۲۰۷,۵۱۴                                         | ۱۲,۶۸۶,۳۸۶   | ۱۱,۹۱۹,۴۶۲   | ۲,۲۰۷,۵۱۴     | ۱۲,۶۸۶,۳۸۶   | ۱۱,۹۱۹,۴۶۲   |
| (۱,۷۸۵,۰۳۱)                                       | (۲,۱۳۷,۸۸۴)  | (۸۷۶,۶۹۸)    | (۱,۷۸۵,۰۳۱)   | (۲,۱۳۷,۸۸۵)  | (۸۷۶,۶۹۸)    |
| خالص افزایش(کاهش)دریدهیهای عملیاتی                |              |              |               |              |              |
| بدهی به بانک مرکبزی                               |              |              |               |              |              |
| بدهی به بانکهاومؤسسات اعتباری                     |              |              |               |              |              |
| سپرده های دیبنداری                                |              |              |               |              |              |
| سپرده های پس انداز و مشابه                        |              |              |               |              |              |
| سپرده های سرمایه گذاری مدتدار                     |              |              |               |              |              |
| سپارسیسپرده ها                                    |              |              |               |              |              |
| حصه عملیاتی سایر بدهیهها                          |              |              |               |              |              |
| اقبلام در راه                                     |              |              |               |              |              |
| بدهی بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار    |              |              |               |              |              |
| حسابهای پرداختنی                                  |              |              |               |              |              |
| سایر حسابهای پرداختنی                             |              |              |               |              |              |
| پیش دریافتها                                      |              |              |               |              |              |
| سایردرآمدها و هزینه های غیر عملیاتی               |              |              |               |              |              |
| ۱۷۶,۸۴۳,۲۹۶                                       | ۴۷,۸۸۴,۳۸۴   | ۲۲,۰۹۹,۴۵۴   | ۱۸۰,۶۰۸,۹۷۳   | ۵۱,۹۸۲,۸۲۵   | ۲۲,۴۷۴,۷۶۱   |
| جمع                                               |              |              |               |              |              |
| (۱۵,۴۹۳,۹۲۸)                                      | ۶,۵۵۸,۶۶۳    | ۶,۱۰۰,۸۰۷    | (۱۵,۴۹۳,۹۲۸)  | ۶,۵۵۸,۶۶۲    | ۵,۹۸۸,۲۳۰    |
| (۷,۶۰۵,۴۰۵)                                       | ۶,۹۵۲,۱۴۹    | ۳,۸۵۱,۷۸۲    | (۷,۶۰۵,۴۰۵)   | ۷,۲۲۴,۰۱۲    | ۳,۸۵۱,۷۸۲    |
| (۶,۳۷۴,۲۴۷)                                       | (۱,۰۸۶,۵۰۲)  | (۶,۷۹۹,۵۵۶)  | (۶,۳۷۴,۲۴۷)   | (۲۰۲,۶۶۸)    | (۶,۷۹۹,۵۵۶)  |
| (۳۵,۵۹۱,۳۳۸)                                      | (۱۵,۷۸۲,۷۶۵) | ۸,۵۹۸,۳۴۸    | (۳۵,۵۹۱,۳۳۸)  | (۱۶,۶۶۶,۵۹۹) | ۸,۵۹۸,۳۴۸    |
| (۱۰۸,۲۹۶,۷۸۷)                                     | (۶۳,۱۵۵,۳۴۳) | (۳۸,۶۹۸,۷۴۳) | (۱۰۸,۲۹۶,۷۸۷) | (۶۳,۲۸۵,۷۱۶) | (۳۸,۶۷۸,۱۴۲) |
| (۲,۷۲۲,۱۱۱)                                       | (۱,۶۸۸,۹۱۳)  | ۵۲۹,۲۹۲      | (۲,۷۲۲,۱۱۱)   | .            | ۵۲۹,۲۹۲      |
| ۳۱,۹۹۱,۸۴۹                                        | ۱۱,۴۵۸,۳۹۰   | (۵,۳۶۳,۸۰۶)  | ۳۱,۹۹۱,۸۴۹    | ۱۲,۴۳۸,۸۵۰   | (۵,۳۶۳,۸۰۶)  |
| (۴۸,۱۳۸,۶۵۶)                                      | ۶۵۴,۴۵۷      | ۳,۷۶۹,۵۱۰    | (۴۸,۱۳۸,۶۵۶)  | (۷,۰۴۵,۸۶۸)  | ۳,۷۶۹,۵۱۰    |
| ۶,۳۴۹,۱۷۹                                         | ۷,۱۶۴,۵۹۴    | .            | ۶,۳۴۹,۱۷۹     | ۷,۱۶۴,۵۹۳    | .            |
| ۱,۷۵۸,۳۵۵                                         | ۲,۱۰۵,۸۱۶    | ۸۶۳,۵۴۷      | ۱,۷۵۸,۳۵۵     | ۲,۱۰۵,۸۱۶    | ۸۶۳,۵۴۷      |
| ۶۹۰,۳۱۰                                           | ۱,۰۱۱,۵۲۵    | (۸۹,۸۵۲)     | (۷,۵۸۹,۰۱۰)   | .            | (۱,۴۰۲,۵۳۴)  |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی وبروات ارزی مدت دار |              |              |               |              |              |
| سرمایه گذاری کوتاه مدت                            |              |              |               |              |              |
| حسابهای دریافتنی                                  |              |              |               |              |              |
| سایر حسابهای دریافتنی                             |              |              |               |              |              |
| موجودی مواد و کالا                                |              |              |               |              |              |
| سفارشات و پیش پرداختها                            |              |              |               |              |              |
| (۱۸۳,۴۳۲,۸۷۹)                                     | (۴۴,۸۰۷,۹۲۸) | (۳۸,۳۳۸,۶۷۱) | (۱۹۶,۶۶۱,۷۱۵) | (۵۱,۷۰۸,۹۱۸) | (۳۱,۹۸۵,۴۰۷) |
| جمع                                               |              |              |               |              |              |
| ۱۳,۱۳۷,۹۵۴                                        | ۱۱,۳۹۲,۵۳۵   | ۴,۹۵۴,۴۵۲    | ۱۰,۲۷۳,۵۶۸    | ۱۴,۴۸۵,۹۲۴   | ۷,۶۳۶,۳۰۰    |
| جریان ورودی(خروجی)وجه نقدناشی ازفعالیهای عملیاتی  |              |              |               |              |              |

۱-۵۲) طبق یادداشت مندرج در ذیل پیوست شماره ۳ استانداردشماره ۲ حسابداری، باتوجه به اینکه درصورت سودوزیان نمونه مصوب شورای پول واعتبارازسودعملیاتی استفاده نمی شود لذا در صورت تطبیق حاضر، سودقبل ازکسر مالیات جهت تطبیق با خالص جریان وجه نقد ناشی ازفعالیهای عملیاتی انتخاب شده است. بدیهی است؛ دراین حالت اقلامی که بطورجددآگاهانه درسایر سرفصلهای اصلی طبقه بندی میشوند درتبدیل سودقبل ازکسرمالیات به جریان خالص وجه نقدناشی ازفعالیهای عملیاتی مدنظر قرار گرفته اند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵۳- خالص وجه نقد

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

| بانک                       | گروه                 | بانک        |             | گروه        |             |
|----------------------------|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                            |                      | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |
| تغییرات طی شهریور ۹۳       | تغییرات طی شهریور ۹۳ | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲,۴۷۹,۸۷۱                  | ۲,۲۸۸,۹۳۰            | ۱۴,۹۸۰,۸۹۴  | ۱۷,۴۶۰,۷۶۴  | ۲۰,۲۴۹,۷۱۶  | ۲۲,۵۳۸,۶۴۶  |
| (۷,۱۹۰,۰۰۵)                | (۷,۱۹۰,۰۰۵)          | ۷,۵۸۸,۶۷۹   | ۳۹۸,۶۷۴     | ۷,۵۸۸,۶۷۹   | ۳۹۸,۶۷۴     |
| ۲۲,۷۵۱                     | ۲۲,۷۵۱               | ۲۷۷,۵۴۰     | ۳۰۰,۲۹۱     | ۲۷۷,۵۴۰     | ۳۰۰,۲۹۱     |
| ۴۰۸,۱۴۱                    | (۳۹۷,۱۱۹)            | ۱۲۰,۹۱۴     | ۵۲۹,۰۵۵     | ۸۲۶,۱۷۵     | ۵۲۹,۰۵۵     |
| ۲,۵۴۲,۵۵۳                  | ۲,۵۴۲,۵۵۳            | (۳,۷۲۷,۲۱۵) | (۱۸۴,۶۶۱)   | (۳,۷۲۷,۲۱۵) | (۱۸۴,۶۶۱)   |
| (۱,۷۳۶,۶۸۹)                | (۲,۶۳۲,۸۹۰)          | ۲۰,۳۴۰,۸۱۱  | ۱۸,۵۰۴,۱۲۲  | ۲۶,۳۱۴,۸۹۴  | ۲۳,۵۸۲,۰۰۴  |
| خالص وجه نقد در پایان دوره |                      |             |             |             |             |

نقد

جاری نزد بانک مرکزی

جاری نزد بانک مرکزی شعب خارج کشور

موجودی ما نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای

موجودی بانکهای داخلی نزد ما پس از پایاپای

۵۴- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح ذیل است:

|                                | گروه        |             |
|--------------------------------|-------------|-------------|
|                                | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|                                | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت گروه مالی ملت             | ۱,۳۳۵,۵۴۹   | ۲,۹۷۰,۰۶۸   |
| شرکت بهساز مشارکتها            | ۰           | ۲۴۴,۴۱۱     |
| شرکت بهسازان                   | ۱۷,۳۵۱      | ۸۸,۷۸۷      |
| شرکت زیرساخت امن خدمات تراکنشی | ۰           | ۸,۵۰۰       |
|                                | ۱,۳۵۲,۹۰۰   | ۳,۳۱۱,۷۶۶   |

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      |
|--------------------|---------------|------------------|
| درصد های توصیه شده | نفر در عملکرد |                  |
| ۲۰                 | ۶             | کشاورزی          |
| ۳۷                 | ۰             | صنعت و معدن      |
| ۲۵                 | -۲            | ساختمان و مسکن   |
| ۸                  | ۹۷            | خدمات و بازرگانی |
| ۱۰                 | -۱            | صادرات           |
| ۱۰۰                | ۱۰۰           |                  |

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

**۵۶- تعهدات**

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

| بانک        |             | گروه        |             |                                               |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                               |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                               |
| ۶۴,۲۴۱,۴۳۱  | ۵۷,۱۴۶,۷۹۱  | ۶۴,۲۴۱,۴۳۱  | ۵۷,۱۴۶,۷۹۱  | تعهدات بابت اعتبارات اسنادی باز شده           |
| ۱۴۲,۲۸۹,۲۵۵ | ۱۵۰,۰۶۱,۰۷۷ | ۱۴۲,۲۸۹,۲۵۵ | ۱۵۰,۰۶۱,۰۷۷ | تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ریال و ارز |
| ۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷ | ۲۵۵,۹۹۳,۶۵۱ | ۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷ | ۲۵۵,۹۹۳,۶۵۱ | سایر تعهدات                                   |
| ۲,۸۳۱,۷۵۶   | ۲,۷۴۶,۵۵۸   | ۲,۸۳۱,۷۵۶   | ۲,۷۴۶,۵۵۸   | وجوه اداره شده و موارد مشابه                  |
| ۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹ | ۴۶۵,۹۴۸,۰۷۶ | ۴۶۰,۴۸۶,۴۴۹ | ۴۶۵,۹۴۸,۰۷۶ |                                               |

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

| بانک        |             | گروه        |             |                                                               |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                                               |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                               |
| ۵۷,۴۳۰,۶۲۹  | ۴۹,۶۲۰,۵۲۲  | ۵۷,۴۳۰,۶۲۹  | ۴۹,۶۲۰,۵۲۲  | تعهد نامه بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده                   |
| ۲,۵۶۵       | ۲,۷۴۴       | ۲,۵۶۵       | ۲,۷۴۴       | تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی باز شده توسط شعب خارج از کشور |
| ۶,۸۰۸,۲۳۷   | ۷,۵۲۳,۵۲۴   | ۶,۸۰۸,۲۳۷   | ۷,۵۲۳,۵۲۴   | تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده                |
| ۶۴,۲۴۱,۴۳۱  | ۵۷,۱۴۶,۷۹۱  | ۶۴,۲۴۱,۴۳۱  | ۵۷,۱۴۶,۷۹۱  |                                                               |

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

| بانک        |             | گروه        |             |                                                        |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                                        |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                        |
| ۸۵,۰۸۷,۳۲۳  | ۹۶,۵۸۹,۶۸۷  | ۸۵,۰۸۷,۳۲۳  | ۹۶,۵۸۹,۶۸۷  | تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ریال |
| ۵۰,۳۰۷,۳۳۸  | ۴۷,۱۴۹,۵۸۹  | ۵۰,۳۰۷,۳۳۸  | ۴۷,۱۴۹,۵۸۹  | تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ارز  |
| ۴۷,۱۲۳      | ۴۵,۶۶۷      | ۴۷,۱۲۳      | ۴۵,۶۶۷      | تعهدات شعب بابت ضمانتنامه های صادره                    |
| ۶,۸۴۷,۴۷۱   | ۶,۲۷۶,۱۳۴   | ۶,۸۴۷,۴۷۱   | ۶,۲۷۶,۱۳۴   | تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز     |
| ۱۴۲,۲۸۹,۲۵۵ | ۱۵۰,۰۶۱,۰۷۷ | ۱۴۲,۲۸۹,۲۵۵ | ۱۵۰,۰۶۱,۰۷۷ |                                                        |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

| بانک        |             | گروه        |             |                                                           |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                                           |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                           |
| ۱,۴۵۹,۷۰۸   | ۱,۵۴۹,۶۱۰   | ۱,۴۵۹,۷۰۸   | ۱,۵۴۹,۶۱۰   | تعهدات بابت قرارداد منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی  |
| ۱۱,۳۳۱,۸۹۳  | ۱۳,۴۰۰      | ۱۱,۳۳۱,۸۹۳  | ۱۳,۴۰۰      | تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز                       |
| ۷۰,۹۴۷,۶۱۰  | ۷۸,۶۰۱,۶۵۳  | ۷۰,۹۴۷,۶۱۰  | ۷۸,۶۰۱,۶۵۳  | تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات                      |
| ۲,۵۱۹       | ۲,۵۱۹       | ۲,۵۱۹       | ۲,۵۱۹       | تعهدات بابت قراردادهای استثمایی                           |
| ۳۹,۲۹۵,۱۸۱  | ۳۹,۲۹۵,۱۸۱  | ۳۹,۲۹۵,۱۸۱  | ۳۹,۲۹۵,۱۸۱  | تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت                       |
| ۲,۵۷۷,۰۹۶   | ۳,۲۹۱,۲۸۷   | ۲,۵۷۷,۰۹۶   | ۳,۲۹۱,۲۸۷   | تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری                          |
| ۱۲۵,۵۱۰,۰۰۰ | ۱۳۳,۲۴۰,۰۰۰ | ۱۲۵,۵۱۰,۰۰۰ | ۱۳۳,۲۴۰,۰۰۰ | تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز |
| ۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷ | ۲۵۵,۹۹۳,۶۵۱ | ۲۵۱,۱۲۴,۰۰۷ | ۲۵۵,۹۹۳,۶۵۱ |                                                           |

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

| بانک        |             | گروه        |             |                                             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱  |                                             |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                             |
| ۲,۱۳۴,۲۶۰   | ۲,۰۵۹,۶۴۶   | ۲,۱۳۴,۲۶۰   | ۲,۰۵۹,۶۴۶   | تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده        |
| ۳۳۳,۹۲۳     | ۳۲۳,۲۵۲     | ۳۳۳,۹۲۳     | ۳۲۳,۲۵۲     | وجوه اداره شده مصرف نشده                    |
| ۱۱,۸۳۰      | ۱۱,۸۳۰      | ۱۱,۸۳۰      | ۱۱,۸۳۰      | تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی        |
| ۳۵۱,۷۴۲     | ۳۵۱,۸۳۰     | ۳۵۱,۷۴۲     | ۳۵۱,۸۳۰     | تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه |
| ۲,۸۳۱,۷۵۶   | ۲,۷۴۶,۵۵۸   | ۲,۸۳۱,۷۵۶   | ۲,۷۴۶,۵۵۸   |                                             |

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**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 ۱۵میلیارد ریال و ایل گلی آذربایجان شرقی به مبلغ ۱۶۵ 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       | ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|
| اسناد تضمینی ما نزد دیگران                                         | گروه مالی ملت       | ۱۱,۶۶۰,۰۱۵ |
| تضمین اعتبارات تخصیصی به شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز           | گروه مالی ملت       | ۲,۵۹۳,۸۳۰  |
| 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، واسطاری ملت و سایپا                | گروه مالی ملت       | ۲۵۰,۰۰۰    |
| بابت قرارداد مشارکت مدنی با بانک تجارت                             | گروه مالی ملت       | ۲۵۰,۰۰۰    |
| تضمین قرارداد خرید ورق اکسین و اسلب توسط پترو فراوران اطلس         | گروه مالی ملت       | ۲۴۵,۱۷۱    |
| بابت قرارداد مشارکت با فولاد هرمزگان                               | گروه مالی ملت       | ۱۵۵,۲۰۵    |
| اسناد تضمینی دریافتی از شرکتها                                     | گروه مالی ملت       | ۳۴,۴۲۷     |
| 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       | ۳,۷۸۰      |
| قرارداد آتی کالا                                                   | گروه مالی ملت       | ۱,۰۰۰      |
| شرکت مدار گسترش فناوری اطلاعات                                     | گروه مالی ملت       | ۱,۳۶۹      |
| تضمین تسهیلات شرکتها تحت پوشش                                      | بهباز مشارکتهای ملت | ۵۸۸,۹۴۵    |
| سفته های ارائه شده به وزارت دارایی و شرکتها                        | بهباز مشارکتهای ملت | ۱۰۱        |
| اسناد تضمینی ما نزد دیگران                                         | بهباز مشارکتهای ملت | ۱۳۵,۵۶۵    |
| مخارج مربوط به احداث میدان میوه و تره بار در زمین شاهین شهر اصفهان | بهباز مشارکتهای ملت | ۱۴,۰۱۹     |
| جمع                                                                |                     | ۲۰,۱۲۳,۹۶۹ |

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

**۵۹- معاملات با اشخاص وابسته**

۵۹-۱- 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<br>(میلیون ریال) | ماده طلب (دهی) در<br>پایان دوره مالی<br>(میلیون ریال) |
|-----------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|
| گروه مالی ملت         | عضو هیات مدیره مشترک | انتقال شرکتها از سازمان خصوصی سازی - پرداخت بخشی از وجه انتقال سهام بانک<br>سفرات از شرکت ملل بابت مطالبات بانک | ۶۲,۶۵۳<br>(۶۰,۰۰۰)           | ۶,۵۰۸,۸۵۸                                             |
| تامین سرمایه بانک ملت | عضو هیات مدیره مشترک | کارمزد قرارداد و سود سپرده بانکی                                                                                | ۱۱۳,۰۴۲                      | (۱۹,۹۶۸)                                              |
| شرکت بهسازان          | عضو هیات مدیره مشترک | صورتحساب های صادره بابت خدمات ارائه شده                                                                         | ۶۸۱,۸۳۶                      |                                                       |
|                       |                      | حساب ها و اسناد دریافتی تجاری                                                                                   | ۴۸۰,۶۸۶                      |                                                       |
|                       |                      | سایر حساب ها و اسناد پرداختی                                                                                    | (۶۲۹,۹۳۵)                    |                                                       |
|                       |                      | علی الحسابها و پیش دریافتها                                                                                     | (۴۸۷,۹۸۲)                    |                                                       |
|                       |                      | سود سهام پرداختی                                                                                                | (۹۹۹,۸۹۶)                    | (۱,۶۳۷,۱۲۷)                                           |

۵۹-۲- 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<br>(میلیون ریال) | ماده طلب (دهی) در<br>پایان دوره مالی<br>(میلیون ریال) |
|---------------------|-------------|------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|
|---------------------|-------------|------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|

**گروه مالی ملت**

|                                |               |                      |           |         |
|--------------------------------|---------------|----------------------|-----------|---------|
| شرکت بیمه البرز                | سهامدار مشترک | عملیات بیمه اتکایی   | (۲,۴۷۸)   | (۱۰۷)   |
| شرکت نفت سپاهان                | سهامدار       | فروش بیمه نامه       | ۲         | (۰)     |
| صندوق سرمایه گذاری ایران زمین  | همگروه        | معاملات اوراق بهادار | ۲۷۵,۸۴۲   | (۱۴۰)   |
| شرکت سرمایه گذاری آتیه ملت     | همگروه        | معاملات اوراق بهادار | ۱,۷۹۷,۲۵۷ | (۷)     |
| صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت | همگروه        | معاملات اوراق بهادار | ۱,۴۹۷,۴۲۴ | (۱,۰۷۹) |
| شرکت سورین شمال                | همگروه        | علی الحساب دریافتی   | ۱۳۷,۲۶۶   | ۰       |
| آقای عبدالله رنجبر             | همگروه        | علی الحساب دریافتی   | ۲,۲۴۷     | ۰       |

**بانک ملت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳**

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

| نام شرکت طرف معامله                                                                                                                                                                                      | نوع وابستگی | شرح معامله                               | مبلغ معامله<br>(میلیون ریال) | مکانه طلب (بدهی) در<br>پایان دوره مالی<br>(میلیون ریال) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>گروه مالی ملت</b>                                                                                                                                                                                     |             |                                          |                              |                                                         |
| شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز<br>شرکت واسپاری ملت<br>شرکت تامین سرمایه بانک ملت<br>شرکت صرافی<br>شرکت بیمه ما<br>شرکت کارگزاری بانک ملت<br>شرکت تدبیرگران<br>شرکت تدبیرگران<br>شرکت شهرک تحقیقاتی کاوش | شرکت فرعی   | اخذ و بازپرداخت تسهیلات                  | ۹۰۲,۲۱۴                      | ۲,۵۸۱,۸۸۸                                               |
|                                                                                                                                                                                                          |             | اجاره شعب شرکت                           | ۵۶۸                          | ۵۶۸                                                     |
|                                                                                                                                                                                                          |             | کارمزد قرارداد و سود سپرده بانکی         | ۱۱۳,۰۴۲                      | ۱۹,۹۶۸                                                  |
|                                                                                                                                                                                                          |             | نقل و انتقال وجوه ارزی و خرید و فروش ارز | ۱۲,۷۲۸                       | (۱۸)                                                    |
|                                                                                                                                                                                                          |             | فروش بیمه نامه                           | ۱۸,۳۱۱                       | ۱۲,۵۶۸                                                  |
|                                                                                                                                                                                                          |             | معاملات اوراق بهادار                     | ۳۸۰,۹۸۸                      | ۳۷۸,۴۵۴                                                 |
|                                                                                                                                                                                                          |             | پرداخت اقساط تسهیلات                     | ۳,۳۱۱                        | ۴۵,۰۷۱                                                  |
|                                                                                                                                                                                                          |             | اجاره دفاتر شهرستانها                    | ۱,۴۳۲                        | ۱۹۵                                                     |
|                                                                                                                                                                                                          |             | کلاس آموزش - چاپ کتاب                    | ۱,۲۳۹                        | (۶۴۰)                                                   |
|                                                                                                                                                                                                          |             |                                          |                              |                                                         |

**شرکت بهسازان**

|                                                                                                                                                           |           |                                         |           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------|-----------|-----------|
| شرکت بهسازان<br><br><br><br><br><br><br><br><br><br>مهندسی نرم افزار شقایق<br>شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی<br>شرکت به پرداخت<br>مهندسی سیستم یاس ارغوانی | شرکت فرعی | صورتحساب های صادره بابت خدمات ارائه شده | ۶۸۱,۸۳۶   | -         |
|                                                                                                                                                           |           | حساب ها و اسناد دریافتی تجاری           | ۴۸۰,۶۸۶   | ۱,۶۳۷,۱۲۷ |
|                                                                                                                                                           |           | سایر حساب ها و اسناد پرداختی            | (۶۲۹,۹۳۵) |           |
|                                                                                                                                                           |           | علی الحسابها و پیش دریافتها             | (۴۸۷,۹۸۲) |           |
|                                                                                                                                                           |           | سود سهام پرداختی                        | (۹۹۹,۸۹۶) |           |
|                                                                                                                                                           |           | ارائه خدمات                             | ۱۹,۹۴۷    | (۶,۰۳۳)   |
|                                                                                                                                                           |           | صورتحساب صادره و کسور دریافتی           | ۱۲,۶۵۱    | -         |
|                                                                                                                                                           |           | خدمات ارائه شده                         | ۵,۴۰۸     | (۴,۰۹۱)   |
|                                                                                                                                                           |           | خدمات ارائه شده                         | ۶,۴۰۰     | (۱,۲۶۵)   |
|                                                                                                                                                           |           |                                         |           |           |

**زیر ساخت ساخت امن خدمات تراکنشی**

|                                 |           |                  |        |          |
|---------------------------------|-----------|------------------|--------|----------|
| زیر ساخت ساخت امن خدمات تراکنشی | شرکت فرعی | قرارداد پشتیبانی | ۸۲,۴۵۹ | (۶۵,۱۰۳) |
|                                 |           | نیروی انسانی     | ۱۳,۵۴۷ | ۱۰,۶۲۸   |

**شرکت بهساز مشارکتهای ملت**

|                                                                                                                                                                                    |           |                                           |         |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------|---------|-----------|
| خدماتی بهسامان ملت<br><br><br><br><br><br><br><br><br><br>راهبری صنایع بهساز<br>ساختمانی بانک ملت<br>چاپ بانک ملت<br>کرپ ناز<br>جهان بهساز مفرح<br><br>توسعه، بازاریابی و فروش ماد | شرکت فرعی | تامین نیروی انسانی                        | ۳۹,۹۷۷  | ۸,۱۸۱     |
|                                                                                                                                                                                    |           | پیش دریافت قرارداد                        | ۲۴,۱۲۳  | ۱۸,۳۷۰    |
|                                                                                                                                                                                    |           | اجاره پرداختی                             | ۱۷۹     | ۱۷۹       |
|                                                                                                                                                                                    |           | صورتحسابهای صادره                         | ۲۸۹,۷۲۴ | (۱۲۳,۲۱۲) |
|                                                                                                                                                                                    |           | پروژه های جیحون و ژاندارمری               | ۲۱,۹۸۸  | ۲۱,۹۸۸    |
|                                                                                                                                                                                    |           | ارائه خدمات چاپ و تهیه سربرگ              | ۲۴۸,۱۷۱ | (۸۲,۷۳۲)  |
|                                                                                                                                                                                    |           | فروش چادر مشکی                            | ۶۱      | (۳۱)      |
|                                                                                                                                                                                    |           | خدمات و اجاره                             | ۵۸,۳۰۱  | (۸,۶۶۸)   |
|                                                                                                                                                                                    |           | پیش دریافت - هزینه مربوط به پروژه         | ۲۲,۵۱۶  | -         |
|                                                                                                                                                                                    |           | هزینه های ساختمان و درآمد و اجاره پرداختی | ۱۱۵     | -         |
|                                                                                                                                                                                    |           | صورتحسابهای صادره                         | ۳۸۳,۴۳۱ | ۳۸۳,۴۳۱   |
|                                                                                                                                                                                    |           |                                           |         |           |
|                                                                                                                                                                                    |           |                                           |         |           |

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۰- وضعیت ارزی

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

| دلار آمریکا   | یورو              | هولند کوه         | لیبر ترکیه  | یکمیدین ژاپن    | درهم امارات    | کرون سوئد    | کرون دانمارک | سایر اسعار<br>(میلیون ریال) |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------|-----------------|----------------|--------------|--------------|-----------------------------|
| ۱۸۷,۵۱۰,۵۵۳   | ۵۸,۳۵۶,۷۶۱        | .                 | .           | ۲۶۶,۰۰۰         | ۲۶,۵۹۶,۹۸۴     | .            | .            | ۱۶۵,۸۸۹                     |
| ۷۳۶,۶۵۰,۹۸۷   | ۱۰,۶۷۱,۱۳۶,۸۳۶    | ۴۳۳,۰۰۵,۵۱۳,۰۳۳   | ۵۳,۰۶۷,۵۵۹  | ۹۹۴,۸۴۹,۹۸۶     | ۱,۴۱۹,۵۳۵,۳۱۹  | ۲,۴۳۹,۰۰۰    | ۱,۱۳۶,۷۲۰    | ۶,۷۳۱,۱۶۷                   |
| ۱,۱۱۳,۲۱۷,۹۸۱ | ۱۰,۹۱۹,۸۴۱,۸۶۳    | ۱۸۱,۸۳۳,۱۷۷,۸۶۹   | ۳۲,۱۰۶,۸۷۱  | ۲۱,۴۸۱,۴۹۱,۷۱۶  | ۴,۵۱۰,۸۹۵,۵۰۹  | .            | ۱,۱۷۰,۶,۸۳۷  | ۲۲,۳۰۲,۰۴۳                  |
| ۳,۱۸۴,۲۴۳,۸۹۷ | ۱۲,۰۵۳,۸۱۷,۲۳۶    | ۶۵۸,۶۹۴,۵۲۳,۶۶۷   | ۳۲۲,۶۰۷,۳۳۳ | ۴,۳۴۶,۷۱۰,۹۹۳   | ۵,۹۹۱,۴۶۵,۴۶۲  | ۶۱۵,۷۹۷      | ۶۱,۴۵۷,۴۸۲   | ۳,۸۶۰,۸۸۴                   |
| ۶,۷۷۹,۶۳۳,۵۱۸ | ۲۴,۰۹۹,۱۲۰,۶۷۶    | ۱,۲۴۶,۵۳۲,۴۶۵,۳۹۹ | ۴۲۷,۸۵۱,۶۵۳ | ۲۶,۷۹۱,۴۰۶,۶۹۴  | ۱۱,۴۵۸,۴۱۰,۸۷۴ | ۳,۰۵۳,۷۹۷    | ۱۶۴,۳۰۱,۰۳۸  | ۶,۷۷۰,۰۸۳                   |
| ۱,۱۰۵,۰۵۰,۷۵۸ | ۴,۴۱۹,۹۲۷,۶۴۳     | ۱,۷۷۷,۵۶۴,۴۰۰,۵۵۰ | ۵۶,۱۰۰,۳۴۳  | ۶۱۷,۲۳۳,۵۶۶     | ۲,۵۶۸,۷۶۴,۳۸۸  | ۱,۱۵۴,۵۴۵    | ۹۸,۸۵۷       | ۲,۳۴۳,۸۴۲                   |
| ۱۱۴,۱۳۵,۸۰۴   | ۳,۸۸۹,۰۱۳,۸۹۴     | ۵۷,۱۹۷,۷۶۴,۸۸۵    | ۳۷۴,۹۴۱     | .               | ۱۰۵,۴۸۷,۹۰۴    | .            | ۱۰۱,۷۰۶,۸۳۷  | .                           |
| ۳,۳۱۰,۰۶۷,۱۶۳ | ۱۱,۷۰۰,۶۱۸,۱۶۳    | ۸۴۵,۹۳۴,۶۶۱,۷۶۲   | ۳۴۳,۹۳۰,۰۲۰ | ۴۵۰,۹۰۷,۷۶۶,۴۵۵ | ۶,۸۹۶,۱۹۸,۰۸۸  | ۲۳,۴۳۶,۸۵۴   | ۴,۴۸۵        | ۴۱,۵۱۰,۰۶۵                  |
| ۴,۴۲۹,۴۵۴,۷۷۵ | ۴۰,۰۰۹,۵۷۹,۵۰۴    | ۲,۶۸۰,۶۹۴,۸۶۷,۱۱۷ | ۳۹۹,۴۰۵,۴۰۴ | ۵,۱۲۷,۰۱۰,۰۲۱   | ۹,۵۶۴,۸۵۰,۷۷۹  | ۲۲,۶۳۰,۳۸۷   | ۱۰۱,۷۵۸,۱۷۹  | ۶۳,۸۷۳,۹۰۷                  |
| ۳,۰۰۳,۳۸۹,۷۹۳ | ۴,۰۰۸,۹۰۵,۴۱۱,۱۷۴ | ۵,۴۱۶,۴۴۲,۱۰۳,۸۸۱ | ۷,۸۴۴,۳۳۸   | ۲۱,۶۶۴,۱۹۶,۶۷۳  | ۲,۴۸۸,۴۶۰,۴۹۵  | (۳۰,۵۷۵,۵۰۰) | ۶۲,۵۴۲,۷۵۹   | ۲۳,۸۹۶,۱۷۶                  |

وضعیت ارزی

جمع بدهیهای ارزی

سایر

تسهیلات دریافتی

سپردهای دریافتی

تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده

تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره به ارز

تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز

تعهدات بانک بابت قرار داد منقذه با سازمان مدیریت و برنامه

تعهدات بانک بابت قراردادهای منقذه به ارز

تعهدات بانک بابت منابع دریافتی از محل صندوق توسعه ملی ارز

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

۲- فرایات حدود مقر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره سب ۱۳۴۵ مورخ ۸۰/۱۲/۲۷ بانک مرکزی مبنی بر جد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۰ درصد و برای مجموع ارزها ۳۰ درصد می باشد. به پایه همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله تاثیر بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تسدلات با سایر بانکهای بین المللی بدلیل تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسعار به یکدیگر، در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را میسر نموده است.