



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(بر اساس عملکرد خرداد ماه)

اداره کل امور مالی

بانک ملت

صورت سود و زیان پیش بینی شده سال مالی

منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سازمان محترم بورس و اوراق بهادار

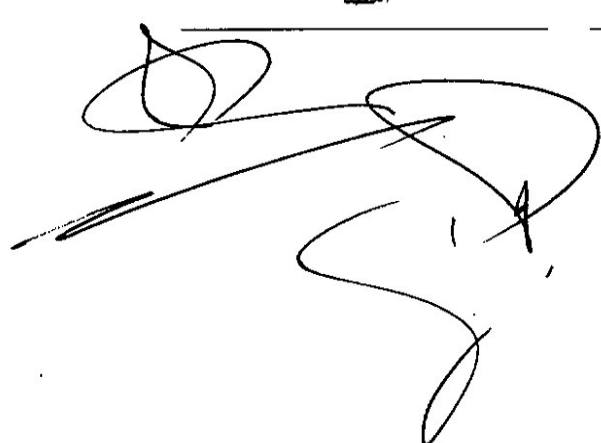
با سلام

احتراماً به پیوست صورت سود و زیان پیش بینی شده بانک ملت مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان پیش بینی شده به قرار زیر است:

شماره صفحه

۱	سود و زیان پیش بینی شده
۲	تاریخچه فعالیت بانک
۳-۴	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۴-۷	مفروضات مورد استفاده در محاسبات سود و زیان پیش بینی شده
۱-۷	پیوست ۱- جداول ضمیمه
۱-۱۶	پیوست ۲- جداول بورسی

صورت سود و زیان پیش بینی شده با رعایت استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۵/۶ به تصویب رسیده است.

امضا	سمت	اعضا هیات مدیره
	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	علی رستگار
	عضو موظف هیات مدیره	مصطفی ضرغامی
	عضو موظف هیات مدیره	کوروش معدلت

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان پیش بینی شده
برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
درآمدهای مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۱-۲	۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲	۲۴,۳۰۶,۹۵۴	۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۱۸,۶۷۹,۱۲۴
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲	۲۶,۱۴۷,۶۰۰	۳,۲۴۸,۷۸۱	۲۳,۶۸۳,۸۱۹	۵,۷۹۰,۰۷۹
جمع درآمدهای مشاع		۱۳۰,۲۲۸,۱۸۲	۲۷,۵۵۵,۷۳۵	۱۰۱,۳۴۵,۵۰۹	۲۴,۴۶۹,۲۰۴
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳-۱	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۲۶,۲۶۱,۳۷۲)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	(۲۳,۸۰۹,۳۱۶)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	۴	*	*	*	*
سهم سود سپرده گذاران	۴	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۲۶,۲۶۱,۳۷۲)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	(۲۳,۸۰۹,۳۱۶)
(شامل حق الوکاله) سهم بانک از درآمدهای مشاع		۴,۴۴۸,۶۳۱	۱,۲۹۴,۳۶۲	۵,۶۱۰,۳۰۲	۶۵۹,۸۸۸
درآمدهای غیر مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۱-۲	۴۳,۴۵۲,۸۴۹	۵,۶۶۷,۰۱۶	۴۳,۸۳۳,۴۹۷	۶,۸۳۳,۶۰۴
درآمد کارمزد	۵	۲۲,۹۶۴,۰۸۸	۳,۹۷۲,۱۸۹	۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۶,۴۴۲,۵۹۸
نتیجه مبادلات ارزی	۶	۶,۱۷۶,۲۶۶	۴,۸۲۵,۲۰۸	۲۷۴,۹۰۶	۱,۱۹۲
سایر درآمدها	۷	۳,۱۸۷,۱۸۱	۴۲۸,۲۷۶	۲,۴۵۲,۳۹۴	۸۵۳,۵۵۷
جمع درآمدهای غیر مشاع		۷۵,۷۸۰,۳۸۴	۱۴,۸۹۲,۶۸۸	۶۴,۹۳۲,۰۶۸	۱۴,۱۳۰,۹۵۰
جمع درآمدها		۸۰,۲۲۹,۰۱۵	۱۶,۱۸۷,۰۵۱	۷۰,۵۴۲,۳۷۰	۱۴,۷۹۰,۸۳۸
کسری می شود هزینه ها:					
هزینه های پرسنلی ، اداری و عمومی	۸	(۳۵,۸۹۶,۵۹۴)	(۵,۰۶۹,۹۸۸)	(۲۷,۰۶۲,۶۹۹)	(۳,۲۱۹,۹۸۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۹	(۶,۳۹۲,۲۲۶)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۹۶۰,۳۴۳)	(۳,۰۴۰,۳۸۲)
(اکچوئری) هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان		*	*	*	*
هزینه های مالی	۱۰	(۱۱,۷۶۶,۳۰۵)	(۳,۹۹۸,۱۶۰)	(۱۰,۲۳۱,۵۶۹)	(۵۷۹,۰۰۰)
هزینه کارمزد	۱۰	(۴,۳۰۲,۳۳۷)	(۷۲۱,۹۳۵)	(۳,۴۴۱,۸۷۰)	(۷۹۵,۱۱۸)
سایر هزینه ها	۱۰	(۱,۱۹۷,۷۸۶)	(۲۹۹,۰۰۱)	(۵,۶۶۸,۲۹۳)	(۲,۱۵۵,۶۱۸)
جمع هزینه ها		(۵۹,۵۵۵,۲۴۸)	(۱۱,۰۸۹,۰۸۴)	(۵۱,۳۶۴,۷۷۴)	(۹,۷۹۰,۱۰۰)
سود (زیان) قبل از مالیات		۲۰,۶۷۳,۷۶۷	۵,۰۹۷,۹۶۷	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۵,۰۰۰,۷۳۸
مالیات	۱۱	(۱,۶۸۵,۰۴۸)	(۳۳۷,۹۵۱)	(۸۷۴,۱۴۰)	(۴۹۲,۰۲۸)
سود (زیان) خالص		۱۸,۹۸۸,۷۱۹	۴,۷۶۰,۰۱۶	۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۴,۵۰۸,۷۱۰
تعداد سهام شرکت - به میلیون سهم					
		۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
سود هر سهم					
		۴۷۵	۱۱۹	۴۵۸	۱۱۳

۱- کلیات

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، پارس، تجارت خارجی، فرهنگیان، عمران، بیمه ایران، ایران و عرب و اعتبارات تعاونی و توزیع تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ و تصویبنامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۷/۰۵/۱۳ هیات محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ بعنوان چهارصد و چهل و هشتمین شرکت پذیرفته شده در تابلو اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها، موسسات اعتباری و سایر نهاد های پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید و در حال حاضر ۱۹/۶۶ درصد سهام آن در اختیار دولت و مابقی متعلق به بخش خصوصی است.

مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۲-۱ فعالیت اصلی

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب مقررات پولی و بانکی کشور می باشد.

۳-۱ تعداد شعب

بانک در پایان خرداد ۱۳۹۴ دارای ۱۶۰۳ شعبه می باشد که شامل ۱۵۹۰ شعبه در داخل کشور، ۹ شعبه در مناطق آزاد و ۴ شعبه در خارج از کشور می باشد.

۴-۱ وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان دائم و موقت در پایان خرداد ماه ۱۳۹۴ به تعداد ۲۱۸۹۲ نفر بوده است.

۲- خلاصه اهمیت رویه های حسابداری

رویه های حسابداری در تهیه این اطلاعات با رویه های بکار گرفته شده در تهیه صورتهای میان دوره ای منتهی به آذر ماه ۱۳۹۳ بطور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است. ضمناً رویه های حسابداری در محاسبات سود و زیان پیش بینی شده بشرح ذیل می باشد:

۲-۱ نحوه شناسایی درآمد

درآمد تسهیلات اعطایی بانک در چارچوب عقود اسلامی و در انطباق با استانداردهای حسابداری به روش تعهدی محاسبه و در پیش بینی سود و زیان منظور شده است .

۲-۲ نحوه شناسایی درآمد سرمایه گذاریها

سود سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته ، با توجه به روند نرخ سود سرمایه گذاری در سنوات گذشته پیش بینی شده است .

۲-۳ نحوه شناسایی هزینه استهلاک

با توجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۸۵/۱۱/۲۸ ، از سال ۱۳۸۵ استهلاک داراییهای ثابت طبق جدول استهلاک موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای مندرج در زیر محاسبه می شود :

نرخ استهلاک		شرح داراییهای قابل استهلاک
مستقیم	نزولی	
	۷ درصد	ساختمان
	۲۵ درصد	وسائط نقلیه
۱۰ ساله		نرم افزار سیستم های رایانه ای
۳ ساله		سخت افزار رایانه (p.c)
۵ ساله		دستگاههای خودپرداز (ATM) کارت خوان، صدور کارت ، پین پد (PAD PIN) وب کیوسک (WEBKIOSK)
۴ ساله		دستگاههای کنترل امضا ماژول و روتر اسکانس ، شمارش نوبت دهی ، چک زنی ، پول شمار
۶ ساله		دستگاههای سورتر ، تست اسکانس و پرفراژ چک زنی
۵ ساله		پایانه های فروشگاهی (POS)
۳ ساله		تجهیزات مخابراتی
۱۰ ساله		اثاثیه و منصوبات

۴-۲- نحوه شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل مصوب جلسات مندرج در بند ۱۰-۴ شورای پول و اعتبار بشرح زیر محاسبه و در حسابها منظور گردیده است .

۱-۴-۲- 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، محاسبه می شود.

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

شرح	درصد ذخیره
تسهیلات طبقه سررسید گذشته (تا ۲ ماه)	۱۰ درصد
تسهیلات طبقه معوق (تا ۶ ماه)	۲۰ درصد
تسهیلات طبقه مشکوک الوصول با توجه به 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

۵-۲- سایر رویه های حسابداری در سال مورد گزارش تغییراتی نداشته است.

۳- مفروضات مورد استفاده در محاسبات سود و زیان پیش بینی شده

مفروضات حاضر بر اساس وضعیت و سیاست های کلان اقتصادی ، روند سالهای گذشته و پیش بینی عملکرد سالجاری در خصوص رشد منابع و مصارف و کسب سود تهیه و به شرح زیر ارائه گردیده است .

۱-۳- میانگین منابع :

پیش بینی منابع بر اساس جدول شماره (۱) و مفروضات بشرح زیر صورت گرفته است :

- کل منابع ریالی و ارزی بر اساس پیش بینی های انجام شده با ۲۰/۸ درصد رشد نسبت به میانگین عملکرد سال ۱۳۹۳ از مبلغ ۱۰۱۱۴۹۰ میلیارد ریال با افزایشی معادل ۲۱۰٫۵۲ میلیارد ریال به میزان

۱۲۲۱۵۴۲ میلیارد ریال پیش بینی گردیده است. ترکیب سپرده های ریالی و ارزی و سایر منابع ارز و ریال بشرح ذیل محاسبه و پیش بینی گردیده است:

- رشد چهار نوع سپرده اصلی ریالی سال ۱۳۹۴ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳ معادل ۲۷ درصد پیش بینی گردیده است و سپرده های ارزی نیز بدون رشد پیش بینی گردیده است.
- چهار نوع سپرده ریالی و سپرده ارزی مجموعاً ۲۴ درصد نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳ رشد یافته است.

۲-۳- مصارف:

پیش بینی مصارف نقدی در سال ۱۳۹۴ با ۱۲/۹ درصد رشد نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳ از مبلغ ۸۹۱۵۷۹ میلیارد ریال با افزایشی معادل ۲۱۰۰۵۲ میلیارد ریال به مبلغ ۱۰۶۳۴۶ میلیارد ریال بالغ گردیده است. درصد سهم بری مصارف ریالی از رشد منابع ریالی معادل ۷۵ درصد می باشد.

پیش بینی مصارف بر اساس جدول شماره (۲) و به شرح زیر محاسبه گردیده است:

- پیش بینی می گردد از افزایش تسهیلات اعطائی در سال ۱۳۹۴، معادل ۸۰٪ در بخش عقود مشارکتی و ۲۰٪ در بخش عقود مبادله ای مصرف گردد.
- تسهیلات اعطائی عادی-تبصره ای با سهم درصدی بالغ بر ۷۳ درصد از کل مصارف نقدی و رشدی معادل ۲۷/۷ درصد نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳ برآورد گردیده است.

۳-۳- درآمدها:

درآمدهای بانک با رشدی به میزان ۲۴ درصد نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳ از مبلغ ۱۶۶۲۷۷ میلیارد ریال با افزایشی معادل ۳۹۷۳۱ میلیارد ریال به میزان ۲۰۶۰۰۸ میلیارد ریال بالغ گردید. (جدول شماره ۴).
مبنای محاسبه با توجه به نرخ موثر تسهیلات در سال ۱۳۹۴ بوده و به شرح ذیل می باشد:

نرخ موثر تسهیلات بر اساس بودجه سال ۱۳۹۴ معادل ۱۹/۴ درصد پیش بینی شده که با عنایت به سهم تسهیلات مشارکتی در کل تسهیلات اعطائی در سال ۱۳۹۳ با نرخ اسمی ۲۴٪ و عقود مبادله ای با نرخ اسمی ۲۱٪ پیش بینی و در محاسبات لحاظ گردیده است. (جدول شماره ۳)

۳-۴-هزینه ها:

۱-۳-۴-سود پرداختی به سپرده گذاران:

با عنایت به تغییرات مورد انتظار در ترکیب سپرده ها در پایان سال ۱۳۹۴، نرخ موثر سود علی الحساب پرداختی به انواع سپرده های کوتاه مدت معادل ۱۱/۶٪ و سپرده های بلند مدت ۲۳/۵٪ برآورد گردیده که در مجموع سود پرداختی عملیاتی معادل ۱۲۵۷۷۹ میلیارد ریال بالغ گردیده است. (جدول شماره ۵).

۲-۳-۴-سایر هزینه ها:

جوائز حسابهای قرض الحسنه، سود پرداختی به سایر منابع و کارمزد پرداختی با توجه به عملکرد سنوات گذشته جمعاً به میزان ۱۷۲۶۶ میلیارد ریال برآورد گردیده است. (جدول شماره ۶).

۳-۳-۴-هزینه استهلاک:

هزینه استهلاک نیز با توجه به روند سنوات گذشته و اعمال دسته بندی مطابق با ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم، به میزان ۱۳۲ میلیارد ریال برای سال ۱۳۹۴ برآورد گردیده است. (جدول شماره ۷).

۴-۳-۴-هزینه های پرسنلی:

هزینه پرسنلی بانک، بر اساس ضریب مصوب حقوق ۱۷۰۰ ریال پیش بینی گردیده است.

۵-۳-۴-هزینه های اداری:

هزینه های اداری بر اساس تورم ۱۴/۷ درصد برآورد گردیده است. (جدول شماره ۸).

۶-۳-۴-هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

با توجه به بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۳/۱۲/۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع طبقه بندی تسهیلات و دارائیهای هزینه مطالبات مشکوک الوصول به میزان ۶۳۹۲ میلیارد ریال برآورد و در صورت سود و زیان منظور گردیده است.

۵-۳- سود و زیان:

با عنایت به موارد مندرج در جدول درآمد و هزینه و محاسبات انجام شده بر اساس مفروضات فوق ، برای سال ۱۳۹۴ سودی معادل ۶۷۴٫۲۰ میلیارد ریال قبل از کسر مالیات پیش بینی گردیده است.

۶-۳- مالیات:

با عنایت به قوانین مالیاتی حاکم بر شرکت های سهامی عام پذیرفته شده در شرکت بورس اوراق بهادار تهران ، مالیات پرداختی معادل ۲۰ درصد از سود قبل از کسر مالیات ، مطابق با جدول ذیل محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی			پیش بینی	شرح
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۵,۰۰۰,۷۳۸	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۵,۰۹۷,۹۶۷	۲۰,۶۷۳,۷۶۷	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
				کسر می شود معافیتها :
۰	۰	۰	۰	سود مشارکتهای حقوقی / بخش خصوصی
۹۵۹	۱,۸۷۵,۵۹۸	۲۷۳,۱۳۲	۷,۸۴۶,۰۳۱	مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری
۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری مستقیم / سود حاصل از فروش سرمایه گذاریها
۳۴۴,۵۵۶	۴۳۲,۰۷۱	۲۵,۵۷۶	۴۴۰,۷۱۲	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت
۰	۳۱۲,۸۹۲	۰	۹۰۵,۵۳۶	سود کوپنهای اوراق مشارکت بازخرید شده سهم بانک
	۱۵	۰		مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ملت
۲,۱۸۸,۳۹۹	۸,۶۶۸,۳۹۷	۳,۸۸۰	۱۱۱,۴۵۴	سود دریافتی از شرکت های سرمایه پذیر
۳,۱۵۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	اوراق قرضه
۲۲۸,۴۳۲	۹۳۴,۰۰۶	۸۴,۹۶۳	۲,۷۰۳,۰۹۱	اوراق مشارکت بخش خصوصی
۷۱,۲۹۲	۱۸۶,۱۸۰	۱۰,۳۲۹	۱۸۹,۹۰۴	اوراق اجاره صکوک
۱,۱۹۵,۵۶۶	۶,۶۰۳,۹۵۰	۱,۴۸۲,۹۳۷	۰	وجه التزام کسری تنخواه اوراق مشارکت
۴۷۰,۰۳۶	۱,۱۰۶,۲۸۹	۴۷۷,۸۵۵	۱,۱۲۸,۴۱۴	درآمد شعب مناطق آزاد
۷,۶۴۹,۲۴۰	۲۰,۱۱۹,۳۹۷	۳,۳۵۸,۶۷۲	۱۳,۳۲۵,۱۴۲	جمع معافیتها
(۵,۱۰۸,۶۴۲)	(۵,۳۱۲,۵۰۰)	(۷۰۰)	(۱,۰۷۶,۶۱۵)	هزینه های برگشتی
۲,۴۶۰,۱۴۰	۴,۳۷۰,۶۹۹	۱,۷۳۹,۹۹۵	۸,۴۲۵,۲۳۹	درآمد مشمول مالیات
۴۹۲,۰۲۸	۸۷۴,۱۴۰	۳۳۷,۹۵۱	۱,۶۸۵,۰۴۸	مالیات

جدول شماره (۱) پیش بینی کل منابع

ارقام به میلیون ریال

درصد رشد نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳	پیش بینی میانگین سال ۱۳۹۴	میانگین عملکرد					عنوان
		خرداد ماه ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۳	پایان سال ۱۳۹۲	خرداد ماه ۱۳۹۲	
۱۴.۸	۱۶۸,۵۰۱,۷۳۹	۱۳۱,۹۱۱,۹۳۲	۱۴۶,۷۵۸,۲۳۳	۱۵۲,۱۲۲,۴۷۵	۱۴۳,۵۶۶,۲۴۰	۱۴۳,۷۳۲,۰۵۸	سپرده های جاری اشخاص
۶.۲	۴۲,۱۲۵,۴۳۵	۴۰,۷۱۷,۶۷۷	۳۹,۶۶۹,۳۹۸	۳۷,۹۰۹,۲۹۷	۳۷,۹۴۳,۸۱۸	۳۹,۴۴۲,۴۷۰	قرض الحسنه پس انداز
۱۳.۰	۲۱۰,۶۲۷,۱۷۴	۱۷۲,۶۲۹,۶۱۰	۱۸۶,۴۲۷,۶۳۲	۱۹۰,۰۳۱,۷۷۲	۱۸۱,۵۱۰,۰۵۸	۱۸۳,۱۷۴,۵۲۸	جمع سپرده های غیر هزینه زا
۱۶.۶	۳۱۸,۱۶۰,۵۸۹	۲۸۶,۳۷۴,۰۰۱	۲۷۲,۸۳۷,۰۹۷	۲۸۴,۶۶۱,۹۰۵	۱۷۱,۹۸۰,۲۶۶	۱۷۰,۱۰۶,۱۳۷	سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۳۰۱.۳	۲۰,۳۰۸,۱۲۳	۵,۳۱۹,۹۷۳	۵,۰۶۰,۲۷۶	۴,۷۵۱,۴۰۴	۷,۳۹۰,۳۵۸	۸,۹۸۰,۵۳۲	سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۱.۸	۳۳۸,۴۶۸,۷۱۱	۲۹۱,۶۹۳,۹۷۴	۲۷۷,۸۹۷,۳۷۳	۲۸۹,۴۱۳,۳۰۹	۱۷۹,۳۷۰,۶۲۴	۱۷۹,۰۸۶,۶۶۹	جمع سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴۲.۸	۳۶۶,۶۷۴,۴۳۷	۳۲۱,۹۲۸,۲۶۱	۲۵۶,۷۵۳,۹۹۰	۲۳۳,۸۰۳,۹۴۸	۲۱۹,۸۹۵,۲۹۴	۱۹۰,۲۲۳,۰۳۸	جمع سرمایه گذاری بلند مدت
۳۱.۹	۷۰۵,۱۴۳,۱۴۹	۶۱۳,۶۲۲,۲۳۴	۵۳۴,۶۵۱,۳۶۳	۵۲۳,۲۱۷,۲۵۸	۳۹۹,۲۶۵,۹۱۸	۳۶۹,۳۰۹,۷۰۷	جمع سپرده های هزینه زا
۲۷.۰	۹۱۵,۷۷۰,۳۲۳	۷۸۶,۲۵۱,۸۴۴	۷۲۱,۰۷۸,۹۹۴	۷۱۳,۲۴۹,۰۳۰	۵۸۰,۷۷۵,۹۷۶	۵۵۲,۴۸۴,۲۳۵	جمع سپرده های اصلی ریالی
۰.۰	۹۱,۰۴۹,۹۵۷	۸۴,۰۳۴,۷۸۷	۹۱,۰۴۹,۹۵۷	۹۷,۱۳۲,۲۱۵	۱۰۱,۱۴۴,۱۴۷	۷۷,۴۱۸,۶۸۸	سپرده های ارزی
۲۴.۰	۱,۰۰۶,۸۲۰,۲۸۰	۸۷۰,۲۸۶,۶۳۱	۸۱۲,۱۲۸,۹۵۲	۸۱۰,۳۸۱,۲۴۵	۶۸۱,۹۲۰,۱۲۳	۶۲۹,۹۰۲,۹۲۳	جمع کل سپرده های (ریال و ارز)
۲۷.۰	۷۲,۲۵۳,۰۱۶	۶۶,۲۶۵,۰۶۳	۵۶,۸۹۲,۱۳۹	۴۵,۷۵۲,۸۶۴	۲۹,۴۲۸,۱۸۶	۲۶,۷۱۱,۶۵۳	سایر منابع ریالی
۰.۰	۱۴۲,۴۶۹,۱۶۴	۱۴۷,۱۸۶,۲۴۲	۱۴۲,۴۶۹,۱۶۴	۱۳۸,۶۴۵,۳۰۴	۱۳۴,۳۴۱,۷۱۳	۸۹,۸۶۸,۸۵۱	سایر منابع ارزی
۷.۷	۲۱۴,۷۲۲,۱۸۰	۲۱۳,۴۵۱,۳۰۴	۱۹۹,۳۶۱,۳۰۳	۱۸۴,۳۹۸,۱۶۷	۱۶۳,۷۶۹,۸۹۹	۱۱۶,۵۸۰,۵۰۴	جمع سایر منابع (ریال و ارز)
۲۰.۸	۱,۲۲۱,۵۴۲,۴۶۱	۱,۰۸۳,۷۳۷,۹۳۶	۱,۰۱۱,۴۹۰,۲۵۵	۹۹۴,۷۷۹,۴۱۳	۸۴۵,۶۹۰,۰۲۳	۷۴۶,۴۸۳,۴۲۷	جمع کل منابع

جدول شماره (۲) پیش بینی کل مصارف

ارقام به میلیون ریال

درصد رشد نسبت به عملکرد ۱۳۹۳	پیش بینی میانگین سال ۱۳۹۴	میانگین عملکرد					عنوان
		خرداد ماه ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۳	پایان سال ۱۳۹۲	خرداد ماه ۱۳۹۲	
۲۸.۷	۵۱۸,۹۲۵,۵۵۵	۴۴۰,۹۰۲,۰۸۳	۴۰۳,۳۲۸,۰۰۶	۳۷۲,۷۲۰,۰۵۰	۳۴۱,۳۸۸,۲۵۸	۳۱۵,۲۳۰,۹۱۵	تسهیلات اعطائی عادی - خصوصی و دولتی
۳.۳	۱۷,۱۵۴,۵۶۴	۲۰,۲۸۲,۱۷۷	۱۶,۶۱۲,۰۴۶	۱۵,۰۰۲,۳۳۴	۱۳,۷۴۰,۴۷۴	۱۳,۲۱۷,۹۰۶	تسهیلات اعطائی تبصره ای - خصوصی و دولتی
۲۷.۷	۵۳۶,۰۸۰,۱۱۹	۴۶۱,۱۸۴,۲۶۱	۴۱۹,۹۴۰,۰۵۲	۳۸۷,۷۲۲,۳۸۳	۳۵۵,۱۲۸,۷۳۲	۳۲۸,۴۴۸,۸۲۱	جمع تسهیلات اعطائی (عادی - تبصره ای)
۱۲.۶	۳۳,۷۰۰,۳۴۸	۳۳,۱۰۱,۳۷۲	۲۹,۹۴۲,۲۲۶	۳۱,۵۸۹,۶۴۸	۳۱,۷۴۱,۶۸۵	۲۷,۳۵۵,۱۸۵	تسهیلات اعطائی قرض الحسنه
۳۷.۷	۳۳,۰۴۶,۰۳۵	۲۰,۸۳۸,۲۰۹	۲۴,۰۰۲,۴۶۲	۲۶,۵۳۰,۱۱۰	۲۶,۹۰۹,۱۰۰	۳۲,۲۷۴,۴۵۳	سرمایه گذاری و مشارکتها
۴۲.۵	۶۹,۷۶۳,۸۵۱	۴۰,۵۹۱,۳۲۶	۴۸,۹۶۸,۲۲۷	۷۸,۶۸۰,۳۷۸	۲۱,۱۷۷,۵۲۵	۲۶,۸۹۴,۸۴۵	سپرده گذاری نزد بانکها(حساب بین بانکی)
(۱۶.۰)	۲۳۳,۵۱۹,۱۲۱	۲۹۳,۷۷۰,۸۰۸	۲۷۸,۱۰۹,۴۳۱	۲۷۵,۱۶۲,۴۸۸	۲۲۴,۸۳۵,۴۰۶	۱۵۸,۰۰۷,۶۳۱	تسهیلات اعطائی به ارز
(۲.۰)	۴,۷۷۰,۴۳۷	۴,۹۴۲,۰۸۶	۴,۸۶۷,۷۹۳	۴,۶۳۲,۷۵۹	۴,۲۳۵,۴۱۷	۱,۷۴۵,۴۱۲	تسهیلات اعطائی شعب خارج از کشور
۲۷.۱	۲۲,۰۳۰,۶۹۰	۲۱,۱۴۹,۶۷۳	۱۷,۳۲۶,۶۱۶	۱۷,۲۵۸,۵۴۴	۱۴,۹۳۳,۲۱۲	۱۲,۵۱۵,۹۶۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها
۴۳.۴	۲۲,۰۳۱	۱۵,۳۶۴	۱۵,۳۶۴	۱۵,۳۶۴	۱۹,۵۹۰	۲۲,۱۸۸	تسهیلات اعطائی خاص
۷.۳	۷۳,۴۱۳,۶۰۲	۷۲,۱۴۴,۶۷۷	۶۸,۴۰۶,۴۷۹	۶۹,۲۶۱,۶۶۸	۷۳,۱۹۹,۲۰۱	۶۸,۶۱۲,۵۷۴	اقلام معوق
۱۲.۹	۱,۰۰۶,۳۴۶,۲۳۴	۹۴۷,۷۳۷,۷۷۷	۸۹۱,۵۷۸,۶۵۰	۸۹۰,۸۵۳,۳۴۲	۷۵۲,۱۷۹,۸۶۸	۶۵۵,۸۷۷,۰۷۶	جمع مصارف نقدی
۷۹.۵	۲۱۵,۱۹۶,۲۲۷	۱۳۶,۰۰۰,۱۵۹	۱۱۹,۹۱۱,۶۰۵	۱۰۳,۹۲۶,۰۷۰	۹۳,۵۱۰,۱۵۵	۹۰,۶۰۶,۳۵۱	سایر مصارف
۲۰.۸	۱,۲۲۱,۵۴۲,۴۶۱	۱,۰۸۳,۷۳۷,۹۳۶	۱,۰۱۱,۴۹۰,۲۵۵	۹۹۴,۷۷۹,۴۱۳	۸۴۵,۶۹۰,۰۲۳	۷۴۶,۴۸۳,۴۲۷	جمع کل مصارف

جدول شماره (۳) پیش بینی نرخ موثر تسهیلات

سال ۱۳۹۴						سال ۱۳۹۳						عنوان
پیش بینی یکساله			عملکرد سه ماهه منتهی به پایان خرداد ماه			عملکرد یکساله منتهی به پایان اسفند ماه			عملکرد سه ماهه منتهی به پایان خرداد ماه			
نرخ بازده (درصد)	سوددریافتی	میانگین پیش بینی مصارف	نرخ بازده (درصد)	سوددریافتی	میانگین عملکرد مصارف	نرخ بازده (درصد)	سوددریافتی	میانگین عملکرد مصارف	نرخ بازده (درصد)	سوددریافتی	میانگین عملکرد مصارف	
۱۹.۴	۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲	۵۳۶,۰۸۰,۱۱۹	۵.۳	۲۴,۳۰۶,۹۵۴	۴۶۱,۱۸۴,۲۶۱	۱۸.۵	۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۴۱۹,۹۴۰,۰۵۲	۴.۸	۱۸,۶۷۹,۱۲۴	۳۸۷,۷۲۲,۳۸۳	سهیلات اعطائی (عادی و تبصره ای)
۴.۰	۱,۳۴۸,۰۱۴	۳۳,۷۰۰,۳۴۸	۲.۰	۶۷۷,۸۷۹	۳۳,۱۰۱,۳۷۲	۳.۴	۱,۰۱۹,۸۶۴	۲۹,۹۴۲,۲۲۶	۳.۱	۹۷۵,۳۹۱	۳۱,۵۸۹,۶۴۸	سهیلات اعطائی قرض الحسنه
۳۵.۰	۱۱,۵۶۶,۱۱۲	۳۳,۰۴۶,۰۳۵	۲.۸	۵۹۳,۵۰۴	۲۰,۸۳۸,۲۰۹	۵۳.۳	۱۲,۷۹۴,۳۳۶	۲۴,۰۰۲,۴۶۲	۹.۴	۲,۴۸۹,۰۸۲	۲۶,۵۳۰,۱۱۰	سرمایه گذاری و مشارکتها
۱۹.۵	۱۳,۶۰۳,۹۵۱	۶۹,۷۶۳,۸۵۱	۶.۰	۲,۴۲۸,۷۸۱	۴۰,۵۹۱,۳۲۶	۲۰.۴	۹,۹۸۳,۴۹۸	۴۸,۹۶۸,۲۲۷	۴.۰	۳,۱۲۰,۸۷۷	۷۸,۶۸۰,۳۷۸	پرده گذاری نزد بانکها
۶.۰	۲۸۶,۲۲۶	۴,۷۷۰,۴۳۷	۱.۷	۸۵,۴۰۲	۴,۹۴۲,۰۸۶	۴.۹	۲۳۷,۹۳۳	۴,۸۶۷,۷۹۳	۲.۳	۱۰۶,۶۱۲	۴,۶۳۲,۷۵۹	سهیلات اعطائی شعب خارج از کشور
۷.۵	۱۷,۵۱۳,۹۳۴	۲۳۳,۵۱۹,۱۲۱	۰.۸	۲,۳۶۷,۴۰۳	۲۹۳,۷۷۰,۸۰۸	۶.۴	۱۷,۶۸۳,۷۵۷	۲۷۸,۱۰۹,۴۳۱	۱.۳	۳,۵۷۵,۱۸۶	۲۷۵,۱۶۲,۴۸۸	سهیلات اعطائی به ارز
۱۶.۳	۱۴۸,۳۹۸,۸۱۹	۹۱۰,۸۷۹,۹۱۱	۳.۶	۳۰,۴۵۹,۹۲۳	۸۵۴,۴۲۸,۰۶۳	۱۴.۸	۱۱۹,۳۸۱,۰۸۰	۸۰۵,۸۳۰,۱۹۱	۳.۶	۲۸,۹۴۶,۲۷۲	۸۰۴,۳۱۷,۷۶۵	جمع

جدول شماره (۴) : پیش بینی درآمدهای بانک

ارقام به میلیون ریال

عنوان	عملکرد					پیش بینی درآمد سال ۱۳۹۴	درصد رشد نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳
	سال ۱۳۹۲ (حسابرسی شده)	خرداد ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۴		
الف) درآمدمشاع							
سوددریافتی از تسهیلات اعطائی	۴۵,۲۶۴,۱۵۴	۱۲,۳۳۱,۴۴۲	۵۶,۰۸۲,۰۹۲	۱۸,۷۰۸,۸۲۶	۷۴,۹۳۸,۰۱۹	۳۴	
وجه التزام دریافتی از تسهیلات اعطائی	۱۸,۸۱۷,۶۳۵	۶,۳۴۷,۶۸۲	۲۱,۵۷۹,۵۹۹	۵,۵۹۸,۱۲۸	۲۹,۱۴۲,۵۶۳	۳۵	
سوددریافتی از سرمایه گذاریها و مشارکتها	۱۰,۳۹۱,۶۱۲	۵,۶۰۹,۹۵۸	۲۲,۷۷۷,۸۳۵	۳,۰۲۲,۲۸۵	۲۵,۱۷۰,۰۶۳	۱۱	
جایزه سپرده قانونی	۷۲۰,۴۸۴	۱۸۰,۱۲۱	۹۰۵,۹۸۴	۲۲۶,۴۹۶	۹۷۷,۵۳۷	۸	
جمع درآمدمشاع	۷۵,۱۹۳,۸۸۵	۲۴,۴۶۹,۲۰۴	۱۰۱,۳۴۵,۵۰۹	۲۷,۵۵۵,۷۳۵	۱۳۰,۲۲۸,۱۸۲	۲۸	
ب) درآمد غیرمشاع							
۱- سود و وجه التزام دریافتی							
سود و وجه التزام دریافتی از تسهیلات اعطائی به ارز	۱۲,۴۲۹,۵۰۴	۳,۵۷۵,۱۸۶	۱۷,۶۸۳,۷۵۷	۲,۳۶۷,۴۰۳	۱۷,۵۱۳,۹۳۴	(۱)	
سایر درآمدهای غیرمشاع	۱۴,۸۳۹,۵۸۵	۳,۱۵۱,۸۰۶	۲۵,۹۱۱,۸۰۷	۳,۲۱۴,۲۱۱	۲۵,۶۵۲,۶۸۹	(۱)	
سوددریافتی شعب خارج	۱۹۶,۴۱۷	۱۰۶,۶۱۲	۲۳۷,۹۳۳	۸۵,۴۰۲	۲۸۶,۲۲۶	۲۰	
جمع سود و وجه التزام دریافتی	۲۷,۴۶۵,۵۰۶	۶,۸۳۳,۶۰۴	۴۳,۸۳۳,۴۹۷	۵,۶۶۷,۰۱۶	۴۳,۴۵۲,۸۴۹	(۱)	
۲- کارمزدها							
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۳۱,۲۶۴	۸۶,۸۲۸	۳۳۵,۷۱۲	۳۲,۴۴۱	۶۴۸,۴۸۲	۹۳	
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۱,۳۵۷,۶۶۸	۸۱۶,۸۸۴	۲,۳۷۹,۳۳۷	۱,۰۵۱,۵۵۱	۲,۵۹۳,۹۲۹	۹	
کارمزد قبوض دریافتی	۲۰۵,۶۸۰	۴۸,۶۳۸	۲۱۲,۸۱۸	۵۷,۲۶۳	۴۳۲,۳۲۱	۱۰۳	
کارمزد حواله های بانکی (شتاب)	۸۰۳,۱۹۲	۲۶۳,۴۴۴	۱,۵۰۵,۳۸۳	۳۷۸,۹۶۳	۲,۵۹۳,۹۲۹	۷۲	
کارمزد تسهیلات قرض الحسنه	۱,۵۶۰,۲۷۱	۹۷۵,۳۹۱	۱,۰۱۹,۸۶۴	۶۷۷,۸۷۹	۱,۳۴۸,۰۱۴	۳۲	
کارمزد حسابهای دولتی	۶۹,۰۹۹	۱۷,۲۷۵	۹۳,۰۴۸	۲۳,۲۶۲	۲۵۹,۳۹۳	۱۷۹	
کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)	۶۶,۷۷۹	۱۹,۱۱۲	۸۱,۱۹۳	۲۰,۳۱۲	۱۸۳,۷۳۷	۱۲۶	
کارمزد خدمات بیمه ای	۱۱۲,۶۸۶	۲۳,۰۳۰	۱۶۳,۸۳۹	۳۱,۹۵۲	۴۳۲,۳۲۱	۱۶۴	
کارمزد حواله های ریالی و ارزی	۸۱,۶۹۲	۱۰,۵۳۷	۴۰۳,۱۶۹	۸,۴۸۳	۱۷۲,۹۲۹	(۵۷)	
کارمزد سوء اثر	۳۵,۱۹۰	۸,۳۵۷	۳۸,۷۸۴	۹,۰۹۹	۱۷۲,۹۲۹	۳۴۶	
کارمزد کارشناسی طرحها	۳۶,۹۶۵	۶,۲۷۹	۴۳,۰۵۶	۵,۸۰۹	۱۵۱,۳۱۳	۲۵۱	
کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری	۳۲,۰۷۵	۴,۹۶۲	۲۷,۱۶۶	۳,۴۴۴	۱۱۸,۸۸۸	۳۳۸	
کارمزد آبونمان کارت اعتباری	۸,۶۰۶,۰۵۹	۴,۰۶۴,۲۶۶	۸,۷۸۴,۵۱۲	۱,۰۷۹,۵۵۰	۱۳,۱۸۵,۸۰۵	۵۰	
کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار	۶۲,۵۰۰	۰	۴۰	۲	۰	(۱۰۰)	
کارمزد سایر خدمات	۲۹۸,۴۵۴	۹۷,۵۹۳	۳,۲۸۳,۳۰۱	۵۹۲,۱۷۷	۶۷۰,۰۹۸	(۸۰)	
جمع کارمزدها	۱۳,۷۷۸,۴۸۷	۶,۴۴۲,۵۹۸	۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۳,۹۷۲,۱۸۹	۲۲,۹۶۴,۰۸۸	۲۵	
۳- سایر درآمدها							
نتیجه معاملات ارزی	۸,۵۲۴,۴۶۳	۱,۱۹۲	۲۷۴,۹۰۶	۴,۸۲۵,۲۰۸	۶,۱۷۶,۲۶۶	۲,۱۴۷	
سایر دریافتیها (شامل درآمدهای کارشناسی) . . .	۱,۲۴۰,۳۱۸	۸۴۳,۲۸۸	۲,۴۴۳,۰۸۳	۴۲۵,۸۴۷	۳,۱۷۶,۰۰۸	۳۰	
درآمدهای متفرقه (شعب خارج)	۱۶,۲۹۲	۱۰,۲۶۹	۹,۳۱۱	۲,۴۲۹	۱۱,۱۷۳	۲۰	
جمع سایر درآمدها	۹,۷۸۱,۰۷۳	۸۵۴,۷۴۹	۲,۷۲۷,۳۰۰	۵,۲۵۳,۴۸۴	۹,۳۶۳,۴۴۷	۲۴۳	
جمع درآمد غیرمشاع	۵۱,۰۲۵,۰۶۶	۱۴,۱۳۰,۹۵۰	۶۴,۹۳۲,۰۶۸	۱۴,۸۹۲,۶۸۸	۷۵,۷۸۰,۳۸۴	۱۷	
جمع کل درآمد ها	۱۲۶,۲۱۸,۹۵۲	۳۸,۶۰۰,۱۵۴	۱۶۶,۲۷۷,۵۷۷	۴۲,۴۴۸,۴۲۳	۲۰۶,۰۰۸,۵۶۷	۲۴	

جدول شماره (۵) پیش بینی سود پرداختی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۳					
	عملکرد سه ماهه منتهی به پایان خرداد ماه			عملکرد یکساله		
	میانگین عملکرد سپرده های سرمایه گذاری	نرخ موثر (درصد)	سودپرداختی	میانگین عملکرد سپرده های سرمایه گذاری	نرخ موثر (درصد)	سودپرداختی
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸۹,۴۱۳,۳۰۹	۳.۶	۱۰,۳۴۱,۸۸۳	۲۷۷,۸۹۷,۳۷۳	۱۱.۵	۳۲,۰۴۴,۲۶۸
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۲۳۳,۸۰۳,۹۴۸	۵.۸	۱۳,۴۶۷,۴۳۳	۲۵۶,۷۵۳,۹۹۰	۲۴.۸	۶۳,۶۹۰,۹۴۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۵۲۳,۲۱۷,۲۵۸	۴.۶	۲۳,۸۰۹,۳۱۶	۵۳۴,۶۵۱,۳۶۳	۱۷.۹	۹۵,۷۳۵,۲۰۷

درصد رشد نسبت به پیش بینی سال ۹۳	سال ۱۳۹۴					
	عملکرد سه ماهه منتهی به پایان خرداد ماه			پیش بینی یکساله		
	میانگین عملکرد سپرده های سرمایه گذاری	نرخ موثر (درصد)	سودپرداختی	میانگین عملکرد سپرده های سرمایه گذاری	نرخ موثر (درصد)	پیش بینی سودپرداختی
۲۳.۰	۲۹۱,۶۹۳,۹۷۴	۳.۲	۹,۳۳۰,۸۳۷	۳۳۸,۴۶۸,۷۱۱	۱۱.۶	۳۹,۴۲۹,۰۵۱
۳۵.۶	۳۲۱,۹۲۸,۲۶۱	۵.۳	۱۶,۹۳۰,۵۳۶	۳۶۶,۶۷۴,۴۳۷	۲۳.۵	۸۶,۳۵۰,۵۰۰
۳۱.۴	۶۱۳,۶۲۲,۲۳۴	۴.۳	۲۶,۲۶۱,۳۷۲	۷۰۵,۱۴۳,۱۴۹	۱۷.۸	۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱

نحوه محاسبه نرخ موثر سپرده کوتاه مدت سال مورد پیش بینی

عنوان	مانده	سهام درصد	نرخ موثر (درصد)	نرخ موثر وزنی (درصد)
منابع در ابتدای سال	۲۷۷,۸۹۷,۳۷۳	۸۲.۱	۱۱.۵	۹.۵
رشد منابع محقق شده طی دوره	۱۳,۷۹۶,۶۰۱	۴.۱	۱۲.۸	۰.۵
رشد منابع پیش بینی شده تا پایان سال ۱۳۹۴	۴۶,۷۷۴,۷۳۸	۱۳.۸	۱۲.۰	۱.۷
جمع منابع کوتاه مدت در سال ۱۳۹۴	۳۳۸,۴۶۸,۷۱۱	۱۰۰.۰		۱۱.۶

نحوه محاسبه نرخ موثر سپرده بلند مدت سال مورد پیش بینی

عنوان	مانده	سهام درصد	نرخ موثر (درصد)	نرخ موثر وزنی (درصد)
منابع در ابتدای سال	۲۵۶,۷۵۳,۹۹۰	۷۰.۰	۲۴.۸	۱۷.۴
رشد منابع محقق شده طی دوره	۶۵,۱۷۴,۲۷۱	۱۷.۸	۲۱.۰	۳.۷
رشد منابع پیش بینی شده تا پایان سال ۱۳۹۴	۴۴,۷۴۶,۱۷۶	۱۲.۲	۲۰.۰	۲.۴
جمع منابع بلند مدت در سال ۱۳۹۴	۳۶۶,۶۷۴,۴۳۷	۱۰۰.۰		۲۳.۵

محاسبه نرخ موثر سپرده کوتاه مدت	نرخ اسمی در سال ۹۴ (درصد)	میانگین عملکرد در سال ۱۳۹۳	پیش بینی میانگین در سال ۱۳۹۴	افزایش طی دوره	سهام درصد	نرخ موثر (درصد)
سپرده های کوتاه مدت	۱۰.۰	۲۷۲,۸۳۷,۰۹۷	۳۱۸,۱۶۰,۵۸۹	۴۵,۳۲۳,۴۹۲	۷۴.۸٪	۷.۵
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۸.۰	۵,۰۶۰,۲۷۶	۲۰,۳۰۸,۱۲۳	۱۵,۲۴۷,۸۴۷	۲۵.۲٪	۴.۵
جمع		۲۷۷,۸۹۷,۳۷۳	۳۳۸,۴۶۸,۷۱۱	۶۰,۵۷۱,۳۳۹	۱۰۰.۰٪	۱۲.۰

محاسبه نرخ موثر سپرده بلند مدت	نرخ اسمی در سال ۹۴ (درصد)	میانگین عملکرد در سال ۱۳۹۳	پیش بینی میانگین در سال ۱۳۹۴	افزایش طی دوره	سهام درصد	نرخ موثر (درصد)
سپرده های بلند مدت یک ساله	۲۰.۰	۴۹,۷۰۳,۷۶۰	۱۱۰,۰۰۲,۳۳۱	۶۰,۲۹۸,۵۷۲	۵۴.۸۶٪	۱۰.۹۷
سپرده های بلند مدت دو ساله	۲۰.۰	۷,۳۰۰,۹۵۳	۱۸,۳۳۳,۷۲۲	۱۱,۰۳۲,۷۶۹	۱۰۰.۴٪	۲۰.۱
سپرده های بلند مدت سه ساله	۲۰.۰	۵,۸۹۵,۰۵۸	۷,۳۳۳,۴۸۹	۱,۴۳۸,۴۳۱	۱.۳۱٪	۰.۲۶
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۲۰.۰	۱,۰۶۸,۵۶۶	۱,۴۶۶,۶۹۸	۳۹۸,۱۳۲	۰.۳۶٪	۰.۰۷
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۲۰.۰	۱۸۰,۸۶۰,۳۳۸	۲۰۷,۵۳۷,۷۳۲	۲۶,۶۷۷,۳۹۴	۲۴.۲۷٪	۴.۸۵
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۰.۰	۱۱,۹۲۵,۳۱۶.۳	۲۲,۰۰۰,۴۶۶.۲	۱۰,۰۷۵,۱۵۰.۰	۰.۱	۱.۸۳
جمع		۲۵۶,۷۵۳,۹۹۰	۳۶۶,۶۷۴,۴۳۷	۱۰۹,۹۲۰,۴۴۷	۱۰۰.۰٪	۲۰.۰

جدول شماره (۶) : پیش بینی سایر هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی هزینه در سال ۱۳۹۴	عملکرد				عنوان
	خرداد ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲ (حسابرسی شده)	
۰	۰	۴,۸۰۲,۴۶۶	۱,۸۰۸,۰۳۵	۰	هزینه ناشی از تسعیر
۱,۱۹۷,۷۸۶	۲۹۹,۰۰۱	۸۶۵,۸۲۷	۳۴۷,۵۸۳	۷۵۸,۸۷۹	جواز سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱۱,۷۶۶,۳۰۵	۳,۹۹۸,۱۶۰	۱۰,۲۳۱,۵۶۹	۵۷۹,۰۰۰	۷,۲۳۷,۱۹۹	هزینه تسهیلات دریافتی
۴,۳۰۲,۳۳۷	۷۲۱,۹۳۵	۳,۴۴۱,۸۷۰	۷۹۵,۱۱۸	۲,۷۹۷,۶۹۲	کارمزد پرداختی
۱۷,۲۶۶,۴۲۸	۵,۰۱۹,۰۹۶	۱۹,۳۴۱,۷۳۲	۳,۵۲۹,۷۳۶	۱۰,۷۹۳,۷۷۰	جمع

جدول شماره (۷) : پیش بینی هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی هزینه در سال ۱۳۹۴	عملکرد				عنوان
	خرداد ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲ (حسابرسی شده)	
۴۱,۹۱۹,۷۳۴	۴۱,۹۲۳,۴۱۸	۴۲,۷۷۵,۲۳۹	۴۱,۹۲۳,۴۱۸	۳۹,۶۰۶,۷۰۳	دارائیهای ثابت
۲.۷	۰.۸	۳.۳	۰.۸	۲.۹	نسبت استهلاک به دارائیهای ثابت
۱,۱۳۱,۸۳۳	۳۳۸,۸۵۹	۱,۴۲۹,۷۳۷	۳۳۸,۸۵۹	۱,۱۳۹,۴۶۱	هزینه استهلاک

جدول شماره (۸) : جدول مقایسه ای هزینه های جاری

ارقام به میلیون ریال

عنوان هزینه	عملکرد			پیش بینی بودجه سال ۱۳۹۴	درصد رشد نسبت به پیش بینی سال ۱۳۹۳
	خرداد ماه ۱۳۹۳	اسفند ماه ۱۳۹۳	خرداد ماه ۱۳۹۴		
۱- حقوق و دستمزد					
کارکنان رسمی	۴۸۳,۸۶۷	۲,۶۳۶,۹۴۱	۶۷۵,۰۰۵	۳,۲۱۷,۹۱۲	۲۲.۰
کارکنان غیررسمی	۷,۱۶۶	۵۲,۸۹۸	۱۰,۳۵۰	۵۷,۵۴۴	۸.۸
جمع (۱)	۴۹۱,۰۳۳	۲,۶۸۹,۸۴۰	۶۸۵,۳۵۵	۳,۲۷۵,۴۵۶	۲۱.۸
۲- مزایا و کمکیها					
کمک هزینه خواربار و ناهار کارکنان	۶۶,۵۹۷	۳۵۸,۲۵۱	۱۵۳,۸۰۸	۵۵۲,۴۳۴	۵۴.۲
کمک هزینه عائله مندی و اولاد	۶۳,۲۲۹	۳۶۲,۸۷۳	۱۳۵,۵۳۶	۴۳۱,۵۱۵	۱۸.۹
کمک هزینه ایاب و ذهاب (بلیط اتوبوس)	۱۷	۲۷۶	۱۴	.	.
کمک هزینه ازدواج . مهدکودک و فوت	۱,۱۰۲	۱۸,۱۰۷	۳,۳۲۲	۱۷,۵۴۹	(۳.۱)
سایر مزایا و کمکیهای رفاهی (پوشاک و ...)	۲۳,۶۸۶	۲۰۶,۴۵۹	۹۰,۲۲۶	۳۵۵,۹۲۱	۷۲.۴
جمع (۲)	۱۵۴,۶۳۰	۹۴۵,۹۶۶	۳۸۲,۹۰۵	۱,۳۵۷,۴۲۰	۴۳.۵
۳- فوق العاده ها					
بهره وری کارکنان	۱۵۱,۶۹۴	۱,۹۶۹,۰۱۵	۲۸۵,۹۶۶	۲,۹۴۵,۰۰۰	۴۹.۶
معیشت کارکنان	.	.	۱۱۲,۸۵۲	۶۷۳,۲۴۲	-
مواجهه با مشتری	۱۱,۳۶۶	۶۲,۰۲۴	۱۰,۷۳۱	۱۰۰,۹۸۰	۶۲.۸
ویژه کارکنان	۲,۱۹۴	۲,۰۹۱,۱۰۴	۳,۱۰۹	۲,۹۷۳,۴۲۰	۴۲.۲
جذب و حق مسئولیت کارکنان	۹۹,۱۵۶	۴۸۸,۹۱۳	۱۱۲,۷۶۳	۱,۵۶۱,۳۳۱	۲۱۹.۳
اضافه کار، باجه عصر و کشیک	۲۴۶,۰۳۴	۲,۶۲۴,۲۲۱	۲۷۳,۲۰۹	۲,۷۸۹,۶۶۰	۶.۳
بدی آب و هوا	۶,۳۷۱	۳۶,۴۱۵	۶,۰۵۴	۳۷,۰۰۰	۱.۶
محرومیت از تسهیلات زندگی	۹,۷۳۲	۵۶,۳۷۳	۱۰,۵۰۱	۶۰,۰۰۰	۶.۴
عملیاتی (محل خدمت - نوار مرزی و غیره)	۸۰,۲۲۴	۸۹۷,۶۴۶	۱۴۸,۷۴۰	۷۳۱,۸۴۰	(۱۸.۵)
بازخرید مرخصی	۶,۸۹۲	۴۹,۳۸۲	۱۷,۷۴۳	۱۱۶,۶۴۹	۱۳۶.۲
سایر فوق العاده ها	۱۵,۰۷۲	۹۴,۷۱۸	۱۵,۸۷۹	۷۰,۶۳۵	(۲۵.۴)
جمع (۳)	۶۲۸,۷۳۵	۸,۳۶۹,۸۱۱	۹۹۷,۵۴۷	۱۲,۰۵۹,۷۵۷	۴۴.۱
۴- بازنشستگی و پس انداز					
صندوق بازنشستگی کارکنان رسمی	۱۵۲,۱۷۶	۸۶۸,۶۸۰	۲۱۲,۲۴۰	۹۹۴,۶۸۸	۱۴.۵
کمک به صندوق رفاه و تامین آتیه	۷۱,۵۴۹	۳۸۹,۷۵۵	۹۶,۲۴۰	۵۲۸,۳۹۵	۳۵.۶
حق بیمه سازمان تامین اجتماعی	۶,۲۱۲	۴۱,۸۳۷	۱۰,۵۸۲	۱۸,۳۶۷	(۵۶.۱)
وجه بازخرید سنوات خدمت کارکنان	۷۷۴	۵,۱۵۶	۱,۶۰۲	۹,۴۹۳	۸۴.۱
هزینه های بازنشستگان	۱۲۵,۹۳۹	۹۵۰,۱۸۹	۱۶۶,۸۸۵	۱,۳۷۶,۵۱۳	۴۴.۹
سایر (تامین کسری صندوق پرداخت بازنشستگی)	۲۵۸,۴۶۷	۱,۰۵۷,۵۹۸	۲۹۷,۸۹۰	۱,۵۷۱,۱۲۴	۴۸.۶
اکچوئری	.	.	.	.	.
جمع (۴)	۶۱۵,۱۱۸	۳,۳۱۳,۲۱۴	۷۸۵,۴۳۹	۴,۴۹۸,۵۷۹	۳۵.۸
۵- عیدی و پاداش :					
عیدی و پاداش	۱۲۷	۴۶۴,۰۸۸	۱۰,۲۸۲	۴۸۰,۶۰۰	۳.۶
جمع (۵)	۱۲۷	۴۶۴,۰۸۸	۱۰,۲۸۲	۴۸۰,۶۰۰	۳.۶
جمع هزینه های پرسنلی	۱,۸۸۹,۶۴۳	۱۵,۷۸۲,۹۱۸	۲,۸۶۱,۵۲۸	۲۱,۶۷۱,۸۱۲	۳۷.۳
پاداش پایان خدمت	۲۸,۸۳۴	۱,۴۷۲,۵۱۵	۲۶۲,۷۳۴	۱,۴۶۶,۵۵۲	(۰.۴)
هزینه های پرسنلی شعب خارج از کشور	۳۲,۱۶۸	۸۱,۶۱۰	۲۶,۴۶۸	۱۱۷,۷۷۷	۴۴.۳
جمع کل هزینه های پرسنلی	۱,۹۵۰,۶۴۵	۱۷,۳۳۷,۰۴۳	۳,۱۵۰,۷۳۱	۲۳,۲۵۶,۱۴۰	۳۴.۱
هزینه استهلاک	۳۳۸,۸۵۹	۱,۴۲۹,۷۳۷	۳۳۸,۸۵۹	۱,۱۳۱,۸۳۳	(۲۰.۸)
جمع هزینه های اداری (داخل و خارج کشور)	۹۳۰,۴۷۸	۸,۲۹۵,۹۱۸	۱,۵۸۰,۳۹۸	۱۱,۵۰۸,۶۲۱	۳۸.۷
جمع هزینه های اداری و استهلاک	۱,۲۶۹,۳۳۷	۹,۷۲۵,۶۵۵	۱,۹۱۹,۲۵۷	۱۲,۶۴۰,۴۵۴	۳۰.۰
جمع کل هزینه های پرسنلی و اداری	۳,۲۱۹,۹۸۲	۲۷,۰۶۲,۶۹۹	۵,۰۶۹,۹۸۸	۳۵,۸۹۶,۵۹۴	۳۲.۶

پیوست ۲

جداول بورسی

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان پیش بینی شده
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی		
			۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
درآمدهای مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۱-۳	۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲	۲۴,۳۰۶,۹۵۴	۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۱۸,۶۷۹,۱۲۴
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲	۲۶,۱۴۷,۶۰۰	۳,۲۴۸,۷۸۱	۲۳,۶۸۳,۸۱۹	۵,۷۹۰,۰۷۹
جمع درآمدهای مشاع		۱۳۰,۲۲۸,۱۸۲	۲۷,۵۵۵,۷۳۵	۱۰۱,۳۴۵,۵۰۹	۲۴,۴۶۹,۲۰۴
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۳-۱	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۲۶,۲۶۱,۳۷۲)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	(۲۳,۸۰۹,۳۱۶)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	۴	.	.	.	.
سهم سود سپرده گذاران	۴	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۲۶,۲۶۱,۳۷۲)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	(۲۳,۸۰۹,۳۱۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۴,۴۴۸,۶۳۱	۱,۲۹۴,۳۶۲	۵,۶۱۰,۳۰۲	۶۵۹,۸۸۸
درآمدهای غیر مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۱-۳	۴۳,۴۵۲,۸۴۹	۵,۶۶۷,۰۱۶	۴۳,۸۳۳,۴۹۷	۶,۸۳۳,۶۰۴
درآمد کارمزد	۵	۲۲,۹۶۴,۰۸۸	۳,۹۷۲,۱۸۹	۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۶,۴۴۲,۵۹۸
نتیجه مبادلات ارزی	۶	۶,۱۷۶,۲۶۶	۴,۸۲۵,۲۰۸	۲۷۴,۹۰۶	۱,۱۹۲
سایر درآمدها	۷	۳,۱۸۷,۱۸۱	۴۲۸,۲۷۶	۲,۴۵۲,۳۹۴	۸۵۳,۵۵۷
جمع درآمدهای غیر مشاع		۷۵,۷۸۰,۳۸۴	۱۴,۸۹۲,۶۸۸	۶۴,۹۳۲,۰۶۸	۱۴,۱۳۰,۹۵۰
جمع درآمدها		۸۰,۲۲۹,۰۱۵	۱۶,۱۸۷,۰۵۱	۷۰,۵۴۲,۳۷۰	۱۴,۷۹۰,۸۳۸
کسر می شود هزینه ها :					
هزینه های پرسنلی ، اداری و عمومی	۸	(۳۵,۸۹۶,۵۹۴)	(۵,۰۶۹,۹۸۸)	(۲۷,۰۶۲,۶۹۹)	(۳,۲۱۹,۹۸۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۹	(۶,۳۹۲,۲۲۶)	(۹۹۹,۹۹۹)	(۴,۹۶۰,۳۴۳)	(۳,۰۴۰,۳۸۲)
هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)		.	.	.	.
هزینه های مالی	۱۰	(۱۱,۷۶۶,۳۰۵)	(۳,۹۹۸,۱۶۰)	(۱۰,۲۳۱,۵۶۹)	(۵۷۹,۰۰۰)
هزینه کارمزد	۱۰	(۴,۳۰۲,۳۳۷)	(۷۲۱,۹۳۵)	(۳,۴۴۱,۸۷۰)	(۷۹۵,۱۱۸)
سایر هزینه ها	۱۰	(۱,۱۹۷,۷۸۶)	(۲۹۹,۰۰۱)	(۵,۶۶۸,۲۹۳)	(۲,۱۵۵,۶۱۸)
جمع هزینه ها		(۵۹,۵۵۵,۲۴۹)	(۱۱,۰۸۹,۰۸۴)	(۵۱,۳۶۴,۷۷۴)	(۹,۷۹۰,۱۰۰)
سود (زیان) قبل از مالیات		۲۰,۶۷۳,۷۶۷	۵,۰۹۷,۹۶۷	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۵,۰۰۰,۷۳۸
مالیات	۱۱	(۱,۶۸۵,۰۴۸)	(۳۳۷,۹۵۱)	(۸۷۴,۱۴۰)	(۴۹۲,۰۲۸)
سود (زیان) خالص		۱۸,۹۸۸,۷۱۹	۴,۷۶۰,۰۱۶	۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۴,۵۰۸,۷۱۰
تعداد سهام - به میلیون سهم					
		۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
سود هر سهم					
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود (زیان) خالص		۱۸,۹۸۸,۷۱۹	۴,۷۶۰,۰۱۶	۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۴,۵۰۸,۷۱۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال		۱۸,۰۶۲,۲۹۵	۱۸,۸۰۶,۷۸۶	۱۴,۸۳۷,۷۷۶	۱۴,۸۳۷,۷۷۶
تعدیلات سنواتی	۱۲	(۱,۰۱۵,۵۰۹)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۷۴۲,۱۳۴	۵,۲۵۸
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۱۷,۰۴۶,۷۸۶	۱۷,۰۴۶,۷۸۶	۱۵,۵۷۹,۹۱۰	۱۴,۸۴۳,۰۳۴
سود (زیان) قابل تخصیص		۳۶,۰۳۵,۵۰۵	۲۱,۸۰۶,۸۰۲	۳۳,۸۸۳,۳۶۵	۱۹,۳۵۱,۷۴۴
ندوخته قانونی		(۳,۷۹۷,۷۴۴)	(۹۴۲,۷۹۳)	(۳,۶۳۶,۵۷۹)	(۸۹۱,۰۶۶)
ندوخته کفایت سرمایه		(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.
سود سهام مصوب		(۳,۶۰۰,۰۰۰)	.	(۱۳,۲۰۰,۰۰۰)	.
سود (زیان) انباشته در پایان سال		۱۸,۶۳۷,۷۶۱	۲۰,۸۶۴,۰۰۹	۱۷,۰۴۶,۷۸۶	۱۸,۴۶۰,۶۷۸

بانک ملت (سهامی عام)

۱- تسهیلات اعطایی

۱-۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	تاریخ پیش شده سال ۱۳۹۳ (اسمی)	اصل تسهیلات										فرع تسهیلات									
		عملکرد		اعطایی طی دوره		وصولی طی دوره		عملکرد		پیش بینی		عملکرد ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		اضافات طی دوره		وصولی طی دوره		۱۳۹۴/۰۳/۳۱		پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	جمع	فرع دریافتی(تحقق یافته و وصول شده)	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	جمع	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	جمع	وصولی طی دوره	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	جمع	فرع دریافتی (انتقالی از سنوات قبل)	سودسالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	جمع
فروش اقساسی	٪۲۱	۵۷,۳۶۱,۱۸۹	۳۵,۷۳۱,۸۴۱	۱۳,۵۱۶,۴۴۶	۳۹,۳۹۴,۰۲۵	۱۵,۴۶۳,۷۴۷	۵۵,۴۱۳,۸۷۸	۵۳,۷۸۹,۰۰۵	۸,۸۳۰,۳۹۸	۲۴,۶۷۰,۷۶۲	۳۳,۵۰۱,۰۶۰	۳۳,۲۰۶,۴۵۱	۸,۱۰۰,۳۶۶	۱۹,۳۳۸,۷۱۰	۷,۲۷۴,۴۷۷	۱۰,۰۳۲,۷۸۷	۲۴,۲۹۴,۱۶۲	۳۴,۳۲۶,۹۴۹	۷,۹۲۲,۸۵۸	۲۹,۴۴۵,۹۴۴	۳۷,۳۶۸,۸۰۲
جعاله	٪۲۱	۱۸,۵۱۸,۳۱۱	۴,۴۳۵,۱۶	۲,۹۱۴,۱۸۸	۵۵۰۴,۹۱۰	۴,۱۳۸,۰۹۶	۱۷,۲۹۴,۳۰۳	۱۷,۴۳۸,۸۱۷	۲,۶۳۸,۶۹۹	۵,۹۴۸,۱۶۳	۸,۵۸۶,۸۶۱	۶,۳۹۰,۹۴۳	۲,۰۳۵,۳۳۷	۵,۵۹۲,۰۷۵	۲,۰۴۱,۵۴۸	۲,۸۹۵,۱۱۴	۵,۶۸۵,۶۲۶	۸,۵۸۰,۷۴۱	۲,۲۸۶,۲۶۲	۷,۰۹۹,۴۶۷	۹,۳۸۵,۷۲۹
آچاره به شرط تملیک	٪۲۱	۲,۴۰۷,۴۳۶	۶۷۷,۱۲۸	۸۸۲,۸۳۴	۸۴۶,۴۰۹	۱۰۷,۸۷۸	۳,۱۸۲,۳۹۲	۳,۲۳۸,۱۵۵	۲۸۷,۹۳۱	۷۸۵,۷۲۲	۱,۰۷۳,۶۵۳	۹۷۳,۶۴۸	۳۴۶,۷۵۶	۸۳۳,۶۹۸	۱,۰۷۲,۳۹۸	۳۴۷,۹۸۱	۳۴۸,۰۱۲	۲۷۴,۷۹۹	۹۳۷,۸۰۴	۱,۳۱۲,۶۰۲	
سلف	٪۲۴	۱,۲۸۷,۳۲۷	۲,۳۳۰,۳۹۰	۱۳۳,۵۵۰	۱,۹۵۰,۲۰۷	۱۶۱,۹۸۸	۱,۴۵۸,۸۸۹	۲,۴۶۷,۴۱۰	۱۶۰,۴۰۸	۰	۱۶۰,۴۰۸	۱,۸۳۱,۶۹۱	۱۱۶,۹۷۷	۱,۸۴۶,۹۵۵	۹۳,۵۸۸	۱۸۳,۷۹۷	۱۸۳,۷۹۷	۰	۱۴۵,۱۴۴	۰	۱۴۵,۱۴۴
مشاریه	٪۲۴	۲۷۰,۲۵,۷۵۴	۷۷,۸۴۰,۲۰	۱۶,۳۴۶,۶۹۹	۶۳,۷۰۶,۹۲۵	۱۶,۶۸۷,۰۳۶	۲۶,۶۸۵,۴۰۷	۴۱,۱۸۲,۸۴۸	۲,۹۱۴,۷۲۸	۰	۲,۹۱۴,۷۲۸	۹,۸۷۳,۷۷۳	۲,۱۱۹,۹۶۷	۱۰,۰۱۳,۵۸۲	۱,۶۹۲,۴۷۸	۳,۳۶۱,۹۴۷	۳,۳۶۱,۹۴۷	۰	۲,۶۵۴,۹۱۸	۰	۲,۶۵۴,۹۱۸
مشارکت مدنی	٪۲۴	۲۴۰,۷۹۶,۲۶۷	۶۹۰,۵۵۴,۳۱۸	۱۲۹,۵۶۹,۱۶۳	۵۶۴,۹۹۸,۹۸۸	۱۵۴,۷۲۲,۰۷۸	۲۳۵,۶۳۳,۳۵۲	۳۶۶,۳۵۱,۵۹۸	۲۴,۳۹۸,۳۶۸	۰	۲۴,۳۹۸,۳۶۸	۱۷,۶۹۶,۵۵۱	۳,۱۲۴,۹۸۳	۲,۶۲۵,۰۹	۳,۶۲۵,۰۹	۲,۶۲۵,۰۹	۲,۶۲۵,۰۹	۰	۲۱,۹۳۶,۷۶۰	۰	۲۱,۹۳۶,۷۶۰
تسهیلات قرض الحسنه		۲۸,۹۹۵,۴۰۸	۲۵,۰۶۲,۲۸۶	۳۵۰۰۲,۲۲۸	۱۶۰۰۲,۲۲۸	۳۱,۱۶۶,۴۷۶	۲۲,۷۴۶,۶۱۶	۳۲,۸۷۰,۲۱۷	۸۴	۳,۱۲۴,۸۹۹	۳,۱۲۴,۸۹۹	۳,۱۲۴,۸۹۹	۳,۱۲۴,۸۹۹	۳,۱۲۴,۸۹۹	۳,۱۲۴,۸۹۹	۳,۱۲۴,۸۹۹	۳,۱۲۴,۸۹۹	۳,۱۲۴,۸۹۹	۳,۱۲۴,۸۹۹	۳,۱۲۴,۸۹۹	۳,۱۲۴,۸۹۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده		۲۸,۶۷۳,۰۳۶	۲۴,۳۳۹,۱۵۵	۵,۱۷۱,۳۳۵	۱۶,۱۵۹,۴۵۷	۴,۲۵۷,۳۵۹	۲۹,۵۸۷,۹۲۱	۳۶,۷۵۳,۷۶۴	۷۱۸,۴۱۸	۰	۷۱۸,۴۱۸	۱۸,۴۱۸	۱۸,۴۱۸	۱۸,۴۱۸	۱۸,۴۱۸	۱۸,۴۱۸	۱۸,۴۱۸	۱۸,۴۱۸	۱۸,۴۱۸	۱۸,۴۱۸	۱۸,۴۱۸
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده		۵۱۰۱,۱۹۱	۱۱,۳۹۱,۶۱۵	۱,۸۱۱,۴۵۱	۹,۶۷۸,۵۲۷	۲۰۷۵۰,۲۶	۴,۸۳۷,۶۱۶	۶,۷۱۴,۳۷۹	۵۶۵,۷۸۳	۱۴۴,۸۲۳	۷۱۰,۶۰۶	۴۶۵,۰۶۶	۳۹۵,۹۱۲	۵۱۱,۵۷۲	۳۸۴,۴۱۴	۶۲۲,۰۶۸	۶۲۲,۰۶۸	۶۲۲,۰۶۸	۶۲۲,۰۶۸	۶۲۲,۰۶۸	۶۲۲,۰۶۸
تسهیلات ارزی		۱۳۳,۸۰۹,۰۷۰	۵۹۶,۵۱۷,۱۵۵	۱۳,۸۱۷,۸۴۴	۶۳۶,۲۸۴,۹۹۷	۵۶۳۴,۳۱۸	۱۵۲,۰۵۱,۵۹۶	۱۰۴,۰۴۱,۲۵۸	۸,۹۳۴,۹۵۳	۱,۸۴۳,۴۴۳	۱۰,۷۷۸,۳۹۶	۱۰,۶۴۰,۷۳۶	۳,۸۳۷,۴۱۸	۹۱,۳۰۶,۱۲۵	۸,۹۹۷,۵۱۵	۳,۰۶۰,۸۲۹	۱,۹۵۷,۴۶۹	۳۲,۶۱۸,۳۹۸	۲۴,۳۱۲,۷۵۳	۲,۳۰۰,۲۵۳	۲,۳۰۰,۲۵۳
تسهیلات شعب خارج		۱۵۱,۳۸۸	۳۳۷,۰۸۵	۱۶۶,۵۲۷	۳۳۸,۶۲۰	۲۷۲,۶۱۰	۴۵,۳۰۵	۱۵۹,۸۵۴	۱۶,۳۲۷	۰	۱۶,۳۲۷	۱۶,۳۲۷	۱۶,۳۲۷	۱۱۸,۱۹۸	۳۸۰,۶۵۵	۵,۷۰۸	۵,۷۰۸	۵,۷۰۸	۴۵۰,۷	۰	۴۵۰,۷
مراجعه	٪۲۱	۹۹,۷۱۸,۷۸۱	۲۳,۶۹۷,۹۱۶	۱۱,۶۵۱,۰۰۱	۲۹,۱۸۳,۰۳۵	۱۳,۳۹۶,۸۹۸	۹۷,۹۷۲,۸۸۴	۹۳,۲۳۳,۶۶۲	۱۳,۳۴۲,۵۲۳	۲۳,۹۹۴,۹۱۰	۳۷,۳۳۷,۴۳۲	۱۷,۳۸۹,۳۳۲	۹,۸۱۳,۰۸	۷,۳۱۹,۸۵۴	۱۵,۴۱۸,۶۰۵	۲۴,۴۱۲,۰۸۲	۳۹,۸۲۰,۶۸۶	۱۲,۱۷۶,۰۲۰	۲۸,۶۲۹,۳۷۷	۰	۲۸,۶۲۹,۳۷۷
تسهیلات اعطایی بخش دولتی		۲۷۷,۴۲۲,۶۲۱	۱۰۲,۰۳۰,۶۶۴	۳۹,۰۳۷,۵۵۵	۴۵۰۰۳۳,۷۸۱	۳۴۰۱۰۰,۲۲۱	۲۶۱,۴۲۶,۴۲۵	۳۵,۴۵۳,۰۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۱۶,۰۴۰	۱,۶۱۵,۲۶۵	۰	۰	۱,۰۱۸,۱۲۵	۸۰۴,۰۱۰	۰	۸۰۴,۰۱۰
سایر تسهیلات		۲۸,۷۰۳,۵۳۶	۴۶۷,۵۶۹,۵۱۷	۱۲۶,۱۱۷,۳۹۷	۴۵۷,۳۲۰,۰۶۲	۱۳۹,۳۱۴,۰۱۰	۲۵۵۰۶,۸۴۴	۳۷۰۵۲,۹۹۲	۲,۷۱۵,۵۲۳	۰	۲,۷۱۵,۵۲۳	۸۳,۲۶۸,۸۳۴	۵,۴۴۵,۵۱۰	۸۳,۸۱۴,۹۶۶	۵,۴۵۴,۳۱۰	۲,۷۳۵,۷۲۳	۰	۲,۷۳۵,۷۲۳	۲,۱۶۰,۳۹۱	۰	۲,۱۶۰,۳۹۱
جمع کل		۹۶۰,۱۶۱,۲۱۶	۲,۰۷۱,۷۳۸,۵۶۶	۳۹۷,۱۸۷,۵۲۸	۱,۸۹۳,۲۴۲,۸۶۰	۴۱۳,۵۰۵,۲۳۵	۹۴۳,۸۴۳,۴۰۹	۱,۱۳۹,۵۴۶,۹۲۲	۶۸,۶۴۸,۸۵۸	۵۷,۳۸۷,۹۰۶	۱۲۶,۰۳۶,۷۶۴	۳۶۱,۰۶۴,۰۰۷	۸۲,۹۶۷,۴۸۴	۳۳۹,۶۵۸,۸۸۵	۵۲,۵۸۴,۴۹۲	۹۹,۹۷۰,۲۷۲	۵۶,۴۴۹,۴۸۴	۱۵۶,۴۱۹,۷۵۶	۷۸,۹۴۶,۱۸۷	۶۸,۴۹۵,۷۰۰	۱۴۷,۴۴۱,۸۸۶

بانک ملت (سهامی عام)

۲- تسهیلات اعطایی به تفکیک طبقه

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱					عملکرد ۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
فروش اقساطی	۵۰.۶۹۶,۹۷۸	۶۵۹,۳۶۴	۶۳۵,۵۸۹	۹,۷۱۹,۹۳۱	۶۱,۷۱۱,۸۶۳	۵۲,۵۵۳,۵۵۵	۷۱۵,۴۰۱	۷۸۱,۰۷۲	۱۱,۳۹۶,۶۳۷	۶۵,۴۴۶,۶۶۵	۵۳,۷۱۵,۱۲۵	۷۰۷,۲۲۷	۶۸۱,۷۲۶	۱۱,۰۸۷,۴۱۰	۶۶,۱۹۱,۴۸۷
چاله	۱۸,۰۱۳,۶۵۶	۷۶,۸۸۵	۲۶۷,۳۷۷	۱,۳۶۷,۱۶۱	۱۹,۷۲۵,۰۷۹	۱۸,۱۷۸,۸۰۹	۸۳,۹۳۲	۲۸۶,۷۸۶	۱,۶۳۹,۸۹۱	۲۰,۱۸۹,۴۱۷	۱۹,۳۲۱,۲۵۵	۸۲,۴۶۶	۲۸۶,۷۸۶	۱,۴۶۶,۴۰۳	۲۱,۱۵۶,۹۱۰
اجاره به شرط تملیک	۲,۱۸۰,۰۳۷	۵۸۰۷	۲۰,۳۳۹	۳۰۶,۸۷۱	۲,۵۱۲,۹۵۴	۳,۱۷۲,۳۸۳	۷,۱۳۵	۲۱,۷۰۸	۳۲۹,۱۴۷	۳,۵۳۰,۳۷۳	۲,۳۳۸,۲۸۴	۶,۳۲۹	۲۱,۷۰۸	۳۲۹,۱۴۷	۲,۶۹۵,۳۶۷
سلف	۳۳۳,۷۶۷	۳	۱,۴۶۹	۲۰,۷۷,۳۱۵	۲,۴۱۲,۵۵۴	۲۰,۱,۷۶۲	۲	۱,۰۰۳	۱,۴۳۹,۹۱۹	۱,۶۴۲,۶۸۶	۲۲۷,۹۵۷	۲	۱,۰۰۳	۱,۴۱۸,۷۷۲	۱,۶۴۷,۷۳۵
مضاربه	۳۷,۳۵۱,۰۴۵	۲۳۵,۲۰۵	۴۳۸,۷۶۱	۵,۸۱۲,۷۵۵	۴۳,۸۳۷,۷۶۶	۲۵,۲۲۷,۰۹۸	۱۶۰,۶۴۱	۲۹۹,۶۶۷	۴,۳۵۹,۹۴۷	۳۰,۴۷۳,۳۵۴	۲۵,۲۱۰,۷۵۱	۱۶۰,۶۴۱	۲۹۹,۶۶۷	۴,۲۶۹,۴۲۲	۲۹,۹۴۰,۴۸۲
مشارکت مدنی	۳۵۳,۰۴۴,۰۱۶	۳,۳۱۶,۴۶۴	۳,۹۸۷,۸۴۲	۲۷,۹۴۰,۰۳۵	۳۸۸,۲۸۸,۳۵۸	۲۳۳,۴۲۳,۱۱۹	۳,۷۸۲,۷۰۲	۳,۳۴۵,۰۸۶	۲۲,۸۶۱,۱۶۳	۲۶۳,۴۱۲,۰۷۰	۲۳۸,۴۷۱,۳۷۷	۲,۲۶۵,۰۹۱	۲,۷۲۳,۶۳۱	۲۱,۷۳۴,۵۳۶	۲۶۵,۱۹۴,۶۳۵
قرض الحسنه	۳۴,۳۴۵,۹۶۱	۱۲۶,۸۱۲	۷۵۴,۷۰۷	۱,۰۰۰,۶۹۰	۳۶,۱۲۸,۱۷۰	۳۵,۱۰۹,۱۸۷	۱۱۲,۶۷۸	۶۴۶,۳۷۸	۱,۰۰۳,۹۴۸	۳۶,۸۷۲,۱۹۱	۳۰,۴۲۶,۹۹۵	۱۱۲,۶۷۱	۶۷۰,۵۴۵	۸۸۹,۰۹۷	۳۲,۰۹۹,۳۰۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۵۲۲,۸۵۵	۰	۰	۳۵,۸۴۹,۴۷۶	۳۷,۳۷۲,۳۳۰	۲,۶۹۵,۰۷۲	۰	۰	۲۷,۶۷۶,۱۴۵	۳۰,۳۷۱,۲۱۷	۱,۱۹۷,۶۸۹	۰	۰	۲۸,۱۹۴,۷۶۴	۲۹,۳۹۲,۴۵۳
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۸۲۰,۳۹۲	۰	۰	۵,۳۸۵,۱۳۱	۷,۲۰۵,۵۲۳	۶۵۳,۰۸۱	۰	۰	۴۸۰,۶۰۳	۵,۴۵۹,۶۸۴	۱,۴۳۱,۶۹۵	۰	۰	۴,۲۳۵,۲۷۸	۵,۶۶۶,۹۷۴
تسهیلات ارزی	۱۰۳,۰۴۱,۸۳۲	۸۰,۵۵۰	۱,۸۹۳,۰۸۴	۲۳,۲۳۸,۵۴۵	۱۲۸,۲۵۴,۰۱۱	۱۵۱,۳۲۲,۶۲۳	۱۵۲,۱۰۸	۲,۹۶۷,۸۰۶	۲۸,۲۶۹,۸۸۸	۱۸۲,۷۱۲,۴۲۵	۱۲۲,۷۱۷,۵۹۶	۹۵,۹۳۱	۲,۲۵۴,۵۶۷	۲۷,۶۷۵,۹۲۹	۱۵۲,۷۴۴,۰۲۳
تسهیلات شنب خارج از کشور	۷۲,۸۱۹	۰	۹۱,۵۴۲	۰	۱۶۴,۳۶۱	۵۱,۰۱۳	۰	۰	۰	۵۱,۰۱۳	۷۴,۳۰۵	۰	۹۳,۴۱۰	۰	۱۶۷,۷۱۶
مرایحه	۱۰۰,۶۱۳,۰۹۰	۳,۰۷۸,۹۸۹	۱,۷۱۷,۶۰۴	۰	۱۰۵,۴۰۹,۶۸۳	۱۰۷,۶۶۸,۱۶۹	۳,۵۷۰,۳۰۹	۲,۱۵۳,۰۱۱	۰	۱۱۳,۳۹۱,۴۸۹	۱۰۷,۹۱۶,۵۳۰	۳,۳۰۲,۴۹۱	۱,۸۴۲,۲۸۴	۰	۱۱۳,۰۶۱,۳۰۴
تسهیلات اعطایی بخش دولتی	۳۴۶,۲۵۷,۰۷۳	۰	۰	۰	۳۴۶,۲۵۷,۰۷۳	۲۶۲,۴۴۴,۵۵۰	۰	۰	۰	۲۶۲,۴۴۴,۵۵۰	۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱	۰	۰	۰	۲۷۷,۴۳۲,۶۲۱
سایر تسهیلات	۳۹,۱۸۱,۵۳۰	۱,۶۹۵	۳۰,۱۵۸	۰	۳۹,۲۱۳,۳۸۳	۲۸,۲۰۷,۱۸۳	۱۱,۲۰۱	۲۴,۱۶۳	۰	۲۸,۲۴۲,۵۴۷	۳۱,۳۹۳,۵۲۸	۱,۳۵۸	۲۴,۱۶۳	۰	۳۱,۴۱۹,۰۶۰
جمع	۱,۰۸۸,۳۷۵,۰۵۱	۷,۵۸۱,۷۷۵	۹,۸۳۸,۳۷۲	۱۱۲,۶۹۷,۹۱۱	۱۰,۲۱۸,۴۹۳,۱۰۹	۹۲۰,۹۰۷,۶۰۶	۸,۵۹۶,۱۰۸	۱۰,۵۲۶,۶۸۰	۱۰۳,۷۸۳,۲۸۷	۱,۰۴۳,۸۱۳,۶۸۱	۹۱۱,۸۷۵,۷۱۹	۶,۷۳۴,۱۰۷	۸,۸۹۹,۴۹۱	۱۰۱,۳۰۰,۷۵۸	۱,۰۲۸,۸۱۰,۰۷۴
کسر می شود:															
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۶,۳۲۵,۶۲۶)	۰	۰	۰	(۱۶,۳۲۵,۶۲۶)	(۱۳,۷۸۷,۲۱۴)	۰	۰	۰	(۱۳,۷۸۷,۲۱۴)	(۱۶,۰۸۴,۲۲۲)	۰	۰	۰	(۱۶,۰۸۴,۲۲۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۸۴,۰۳۵)	(۱,۴۷۱,۲۵۰)	(۵۲,۷۷۷,۱۴۴)	(۵۴,۶۳۲,۴۳۰)	(۹۹۶,۳۶۸)	(۴۹۶,۶۴۹,۴۶۴)	(۴۸۲,۲۶۹)	(۹۹۶,۳۶۸)	(۴۹۶,۶۴۹,۴۶۴)	(۵۱,۱۲۸,۱۰۱)	(۵۱,۱۲۸,۱۰۱)	(۸۵۵)	(۱,۶۵۵,۷۴۸)	(۴۹۸,۰۵۰,۶۹۴)	(۵۱,۴۶۲,۲۹۷)
جمع	۱,۰۷۲,۰۴۹,۴۲۵	۷,۱۹۷,۷۴۰	۸,۳۶۷,۱۲۲	۵۹,۹۲۰,۷۶۷	۱,۱۴۷,۵۳۵,۰۵۴	۹۰۷,۱۲۰,۳۹۲	۸,۱۱۳,۸۳۹	۹,۵۳۰,۳۱۲	۵۴,۱۳۳,۸۲۳	۹۷۸,۸۹۸,۳۶۶	۸۹۵,۷۹۱,۴۹۷	۶,۷۳۳,۲۵۱	۷,۲۴۳,۷۴۲	۵۱,۴۹۵,۰۶۴	۹۶۱,۳۶۳,۵۵۵

بانک ملت (سهامی عام)

۳-۱- سود تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ پیش بینی شده سال ۱۳۹۴ (اسمی)	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر پیش بینی درآمد سال ۱۳۹۴ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۳	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	نرخ سال ۱۳۹۳ (اسمی)	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
مشاع :							
فروش اقساطی	۲۱.۰٪	۱۰,۲۹۸,۳۸۷	۹۵.۸	۲,۳۹۲,۹۲۹	۲۲.۰٪	۵,۲۵۹,۵۶۷	۱,۲۳۱,۵۷۳
مرابحه	۲۱.۰٪	۱۷,۸۵۹,۱۷۹	۵۹.۸	۴,۱۷۰,۸۲۸		۱۱,۱۷۸,۱۹۵	۲,۰۴۲,۷۷۲
مشارکت مدنی	۲۴٪	۴۳,۴۷۲,۲۶۸	۳۱.۰	۱۰,۱۵۲,۵۰۳	۲۳٪	۳۳,۱۸۴,۱۵۳	۷,۴۵۱,۲۰۵
جعاله	۲۱.۰٪	۱,۶۳۰,۵۳۴	(۱۱.۲)	۳۹۲,۹۴۸	۲۲.۰٪	۱,۸۳۵,۸۸۲	۴۸۷,۶۷۹
اجاره به شرط تملیک	۲۱.۰٪	۲۷۷,۷۸۳	۵۱.۳	۶۴,۸۷۳	۲۲.۰٪	۱۸۳,۶۰۱	۵۳,۳۱۶
مضاربه	۲۴٪	۶,۰۴۱,۷۰۶	۶۰.۸	۱,۲۱۶,۵۲۳	۲۳٪	۳,۷۵۶,۴۱۷	۹۲۰,۴۱۰
تسهیلات اعطائی دولتی عادی تبصره ای		۱۷۷,۶۱۶	(۴.۵)	۴۳,۹۱۱		۱۸۶,۰۴۸	۴۹,۰۰۸
خرید دین	۲۱٪	۱,۲۷۸,۶۵۶	۱۵۷.۲	۲۷۴,۳۱۰	۲۳٪	۴۹۷,۰۷۶	۹۵,۱۶۸
سلف	۲۴٪	۳,۱۲۲	۱۷۰.۹	۰	۲۳٪	۱,۱۵۲	۳۰۹
وجه التزام	۶٪	۲۳,۰۴۱,۳۳۰	۶.۸	۵,۵۹۸,۱۲۸	۶٪	۲۱,۵۷۹,۵۹۹	۶,۳۴۷,۶۸۲
جمع		۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲		۲۴,۳۰۶,۹۵۴		۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۱۸,۶۷۹,۱۲۴
غیر مشاع :							
سود از محل تسهیلات اعطایی به ارز/غیردولتی		۱۶,۲۷۴,۱۲۷	۰.۱	۲,۲۸۳,۷۹۷		۱۶,۲۵۵,۰۹۱	۳,۵۶۶,۷۱۳
وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارز/غیردولتی		۱,۲۳۹,۸۰۷	(۱۳.۲)	۸۳,۶۰۶		۱,۴۲۸,۶۶۶	۸,۴۷۴
وجه التزام از محل سایر مطالبات		۲۱,۰۴۶,۴۳۶	(۱.۰)	۲,۲۰۹,۶۹۲		۲۱,۲۵۹,۰۲۶	۰
سود از محل سرمایه گذاریها و سپرده های ارزی		۱,۱۰۷,۸۹۷	(۱.۰)	۴,۵۱۹		۱,۱۱۹,۰۸۸	۱,۷۹۸
اوراق قرضه		۳,۴۹۸,۳۳۳	(۱.۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰		۳,۵۳۳,۶۷۰	۳,۱۵۰,۰۰۰
سود شعب خارج		۲۸۶,۲۲۶	۲۰.۳	۸۵,۴۰۲		۲۳۷,۹۳۳	۱۰۶,۶۱۲
سایر		۲۲	(۱.۰)	۰		۲۲	۸
جمع		۴۳,۴۵۲,۸۴۹	(۰.۹)	۵,۶۶۷,۰۱۶		۴۳,۸۳۳,۴۹۷	۶,۸۳۳,۶۰۴
جمع کل سود تسهیلات اعطایی		۱۴۷,۵۳۳,۴۳۱	۲۱.۴	۲۹,۹۷۳,۹۷۰		۱۲۱,۴۹۵,۱۸۸	۲۵,۵۱۲,۷۲۸

بانک ملت (سهامی عام)

۲- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی			پیش بینی	یادداشت	شرح
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱			
سود حاصل از سرمایه گذاریها:					
۲,۱۸۹,۳۵۸	۱۰,۵۴۴,۰۰۹	۲۷۷,۰۱۲	۹,۹۵۷,۸۸۷	۲-۱ ۲-۲	خالص سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۰	۸۲۶,۴۴۰	۲۲۱,۲۰۰	۰		سود گواهی سپرده خریداری شده سایر بانکها
۰	(۹,۱۹۲)	۰	(۱۱,۰۳۰)		زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۲,۱۸۹,۳۵۸	۱۱,۳۶۱,۲۵۷	۴۹۸,۲۱۲	۹,۹۴۶,۸۵۶	جمع	
سود حاصل از سپرده گذاریها:					
۱۸۰,۱۲۱	۹۰۵,۹۸۴	۲۲۶,۴۹۶	۹۷۷,۵۳۷	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	
۳,۱۲۰,۸۷۷	۹,۹۸۳,۴۹۸	۲,۴۲۸,۷۸۱	۱۳,۶۰۳,۹۵۱	سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی	
۲۹۹,۷۲۴	۱,۴۳۳,۰۷۹	۹۵,۲۹۲	۱,۶۱۹,۲۵۶	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	
۳,۶۰۰,۷۲۱	۱۲,۳۲۲,۵۶۲	۲,۷۵۰,۵۶۹	۱۶,۲۰۰,۷۴۴	جمع	
۵,۷۹۰,۰۷۹	۲۳,۶۸۳,۸۱۹	۳,۲۴۸,۷۸۱	۲۶,۱۴۷,۶۰۰	جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	

بانک ملت (سهامی عام)

۱-۲ - وضعیت پورتفوی سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس

شرح																			سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹									سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹								
نام شرکت																			وضعیت پرتفوی						وضعیت سودآوری			وضعیت پرتفوی						پیش بینی وضعیت سودآوری آتی		
																			سال مالی منتهی به	سرمایه (م ریال)	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال) *	قیمت بازار (م ریال)	افزایش (کاهش) (م. ریال)	درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سهام سود نقدی بانک ملت (م.ریال)	سال مالی منتهی به	سرمایه (م ریال)	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال) *	قیمت بازار (م ریال)	افزایش (کاهش) (م. ریال)	پیش بینی درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	پیش بینی درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سهام سود نقدی بانک ملت (م.ریال)
بیمه ما																			۱۲/۳۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰.۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۶,۷۰۰	۱۰۶,۷۰۰	۳۴۲	۳۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۲/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰.۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۶,۷۰۰	۱۰۶,۷۰۰	۴۱۰	۳۰۸	۳۰,۷۸۰
جمع																			-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۶,۷۰۰	۱۰۶,۷۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۰,۷۸۰		

بانک ملت (سهامی عام)

۲-۲- سرمایه گذاری در شرکت‌های خارج از بورس

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹																	شرح
وضعیت سودآوری											وضعیت پرتفوی						
پیش بینی وضعیت سودآوری آتی			وضعیت پرتفوی					وضعیت سودآوری			وضعیت پرتفوی						
سهم سود نقدی	پیش بینی	پیش بینی	سال مالی	ارزش اسمی	سرمایه	درصد	قیمت تمام شده	سهم سود نقدی	درآمد سود نقدی	درآمد سالیانه	سال مالی	ارزش اسمی	سرمایه	درصد	قیمت تمام شده	نام شرکت	
بانک ملت	پیش بینی	پیش بینی	منتهی به	سهام	(م.ریال)	مالکیت	(م.ریال)	بانک ملت	هر سهم	(ریال)	منتهی به	سهام	(م.ریال)	مالکیت	(م.ریال)		
(م.ریال)	(ریال)	هر سهم (ریال)															
۶۱۸,۹۳۰	-	-	۱۲/۲۹	۱,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۱,۷۶۸,۳۷۰	۳۱۶,۶۳۵	-	-	۱۲/۲۹	۱,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۱,۵۷۸,۹۰۲	هساز مشارکتهای ملت	
۱,۴۳۹,۸۵۰			۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۴۰۳,۸۷۴	۱,۱۹۹,۸۷۵			۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۳۶۰,۶۰۲	هسازان ملت	
۸۷۸			۱۲/۲۹	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۰	۲,۵۰۹				۱۲/۲۹	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۰	۲,۲۴۰	روش اموال مازاد بانکها	
۴,۶۸۹				۱,۰۰۰,۰۰۰		۵	۱۳,۳۹۷					۱,۰۰۰,۰۰۰		۵	۱۱,۹۶۲	سندوق سرمایه گذاری امین گلو بال	
۵,۸۳۷,۹۸۳			۹/۳۰	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۱۶,۶۵۱,۳۸۱	۳,۷۱۶,۸۲۶			۹/۳۰	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۹۹/۹۶	۱۴,۸۶۷,۳۰۴	روه مالی ملت (سرمایه گذاری خردمندان)»	
۱۰,۵۶۱							۳۰,۱۷۳								۳۰,۱۷۳	سندوق سرمایه گذاری امین ملت	
۱,۷۵۰				۱,۰۰۰,۰۰۰			۵,۰۰۰					۱,۰۰۰,۰۰۰			۵,۰۰۰	سندوق سرمایه گذاری مشترک ممتاز	
۳۳,۶۰۰				۱,۰۰۰		۹۶	۹۶,۰۰۰					۱,۰۰۰		۹۶	۹۶,۰۰۰	یر ساخت خدمات امن تراکنشی	
۱,۷۱۵				۱,۰۰۰,۰۰۰			۴,۹۰۰					۱,۰۰۰,۰۰۰			۴,۹۰۰	سندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	
۱,۷۵۰				۱,۰۰۰			۵,۰۰۰					۱,۰۰۰			۵,۰۰۰	سندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	
۸۷۵							۲,۵۰۰								۲,۵۰۰	سندوق سرمایه گذاری مشترک امید توسعه	
۴,۷۱۰				۱,۰۰۰			۱۳,۴۵۶					۱,۰۰۰			۱۳,۴۵۶	مرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	
۱۷,۵۰۰					۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰						۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	سندوق قرض الحسنه بانک ملت	
۱,۹۶۲,۳۱۶							۱۲۴	۵,۲۸۰,۶۷۳							۱۲۴	سایر سرمایه گذاریهای داخل کشور	
۹,۹۲۷,۱۰۷							۱۹,۰۴۶,۶۸۴	۱۰,۵۱۴,۰۰۹							۱۷,۰۲۸,۱۶۳	جمع	

بانک ملت (سهامی عام)

۳- جزییات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ عملکرد سال ۱۳۹۳	عملکرد ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سپرده های دریافتی طی دوره		سپرده های تسویه شده طی دوره		عملکرد واقعی	پیش بینی	نرخ پیش بینی سال ۱۳۹۴
			پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱			
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی		۱۳۵,۴۲۰,۴۹۶	۱۳,۲۷۱,۲۰۸,۶۳۰	۳,۱۴۷,۰۴۴,۰۰۰	۱۳,۲۵۱,۱۴۴,۹۰۸	۳,۱۵۰,۴۲۵,۳۰۸	۱۳۲,۰۳۹,۱۸۸	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۵۵,۴۸۴,۲۱۸
		۱۵,۹۷۶,۸۰۳	۶۷,۱۰۲,۵۷۴	۱۹,۹۶۶,۹۴۸	۶۷,۱۰۲,۵۷۴	۱۶,۳۳۲,۰۳۹	۱۹,۶۱۱,۷۱۳	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۵,۹۷۶,۸۰۳
		۵۰,۰۲۵,۷۶۹	۲,۸۰۱,۴۴۳,۰۴۵	۴۵۴,۹۲۶,۰۵۱	۲,۷۹۸,۳۴۵,۸۱۸	۴۶۴,۳۴۶,۸۰۲	۴۰,۶۰۵,۰۱۷	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۵۳,۱۲۲,۹۹۵
		۶,۳۸۴,۳۶۹	۲۶,۸۱۴,۳۵۰	۹,۰۰۱,۵۸۶	۲۶,۸۱۴,۳۵۰	۹,۸۷۴,۰۸۸	۵,۵۱۱,۸۶۷	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۶,۳۸۴,۳۶۹
سپرده های بلند مدت یک ساله	۲۲.۰٪	۱۰۶,۲۵۵,۸۰۵	۵۲۰,۶۵۳,۴۴۵	۱۲۱,۱۴۴,۷۸۴	۳۹۱,۷۴۸,۲۴۱	۴۳,۲۳۸,۹۸۶	۱۸۴,۱۶۱,۶۰۴	۲۳۵,۱۶۱,۰۱۰	۲۰.۰٪
سپرده های بلند مدت دو ساله	۲۲.۰٪	۲۲,۰۱۰,۵۷۷	۴۴,۹۰۱,۵۷۸	۱,۰۶۶,۰۱۴	۱۱,۶۴۰,۴۹۴	۹۴۱,۵۴۳	۲۲,۱۳۵,۰۴۹	۵۵,۲۷۱,۶۶۲	۲۰.۰٪
سپرده های بلند مدت سه ساله	۲۲.۰٪	۵,۶۶۷,۳۷۹	۳,۴۰۰,۴۲۷	۷۸۴,۹۹۱	۲,۰۱۷,۵۵۲	۳۸۱,۹۱۵	۶,۰۷۰,۴۵۴	۷,۰۵۰,۲۵۴	۲۰.۰٪
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۲۲.۰٪	۱,۲۳۴,۲۹۴	۸۶۴,۰۰۶	۹۸,۴۶۴	۴۰۴,۱۲۶	۵۰,۵۰۷	۱,۲۸۲,۲۵۱	۱,۶۹۴,۱۷۵	۲۰.۰٪
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۲۲.۰٪	۱۰۶,۸۹۰,۵۸۱	۷۴۸,۲۳۴,۰۶۵	۸,۷۲۹,۱۵۸	۷۳۲,۴۶۷,۴۱۲	۹,۳۶۷,۳۲۰	۱۰۶,۲۵۲,۴۱۹	۱۲۲,۶۵۷,۲۳۳	۲۰.۰٪
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۲.۰٪	۲۳,۰۶۳,۵۰۱	۳۸,۷۴۶,۶۸۲	۹,۶۲۸,۴۰۷	۳۵,۲۸۷,۱۵۷	۷,۰۶۳,۹۶۵	۲۵,۶۲۷,۹۴۳	۲۶,۵۲۳,۰۲۶	۲۰.۰٪
سپرده های بلندمدت ارزی		۵۵,۰۲۱,۷۰۵	۱۱۵,۵۴۵,۵۸۰	۲۳,۹۴۸,۹۳۳	۱۱۵,۵۴۵,۵۸۰	۲۰,۵۳۹,۸۷۸	۵۸,۴۳۰,۷۶۰	۵۵,۰۲۱,۷۰۵	
سپرده های کوتاه مدت	۱۰.۰٪	۳۰۲,۸۷۷,۲۸۹	۱۴,۴۱۶,۹۵۸,۹۶۳	۲,۳۷۴,۸۷۹,۶۹۰	۱۴,۳۶۶,۶۴۵,۲۱۷	۲,۴۰۸,۴۲۶,۳۷۱	۲۶۹,۳۳۰,۶۰۷	۳۵۳,۱۹۱,۰۳۵	۱۰.۰٪
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۰٪	۵,۱۴۶,۸۸۹	۲۰,۵۸۷,۵۵۶	۱,۰۶۶,۴۲۵	۵۰,۷۸,۷۲۲	۷۳۴,۷۴۷	۵,۴۷۸,۵۶۸	۲۰,۶۵۵,۷۲۳	۱۶٪
	۱۳٪								۱۸٪
	۱۵٪								۲۰٪
سایر		۸۳,۷۲۰,۳۸۷	۱۴,۵۹۴,۸۰۴,۷۵۵	۸,۱۲۴,۴۴۴,۶۲۰	۱۴,۵۸۸,۳۵۴,۰۶۲	۸,۱۵۶,۲۴۲,۸۳۹	۵۱,۹۲۲,۱۶۸	۹۰,۱۷۱,۰۸۱	
جمع کل		۹۱۹,۶۹۵,۸۴۵	۴۶,۶۷۱,۲۶۵,۶۵۶	۱۴,۲۹۶,۷۳۰,۰۷۰	۴۶,۳۹۲,۵۹۶,۲۱۳	۱۴,۲۸۷,۹۶۶,۳۰۸	۹۲۸,۴۵۹,۶۰۷	۱,۱۹۸,۳۶۵,۲۸۹	

بانک ملت (سهامی عام)

۱-۳- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی				پیش بینی	نرخ سال ۹۴	شرح
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نرخ سال ۹۳	۱۳۹۴/۰۳/۳۱			
سود سپرده های بلند مدت :						
۲,۶۴۲,۲۵۵	۳۰,۳۶۷,۵۴۷	۲۲.۰	۸,۶۴۲,۱۱۵	۴۱,۱۷۱,۵۲۱	۲۰.۰	یکساله
۱,۱۳۶,۷۲۹	۵,۶۴۷,۶۹۰	۲۲.۰	۱,۰۴۸,۵۱۶	۷,۶۵۶,۹۸۹	۲۰.۰	دو ساله
۴۵۷,۵۶۵	۱,۴۱۵,۰۷۴	۲۲.۰	۳۷۵,۸۱۸	۱,۹۱۸,۵۲۰	۲۰.۰	سه ساله
۲۸,۹۴۴	۲۰۲,۵۱۳	۲۲.۰	۴۳,۵۹۸	۲۷۴,۵۶۲	۲۰.۰	چهار ساله
۸,۴۹۷,۴۹۷	۲۳,۶۷۴,۷۲۸	۲۲.۰	۵,۳۹۵,۱۶۰	۲۶,۹۱۶,۵۴۴	۲۰.۰	پنج ساله
۷۰۴,۴۴۳	۲,۳۸۳,۳۸۷	۲۲.۰	۱,۴۲۵,۳۲۸	۸,۴۱۲,۳۶۴	۲۰.۰	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۶,۶۶۰,۸۲۰	۳۰,۲۰۸,۶۱۴	۱۰.۰	۸,۸۹۹,۰۱۰	۳۷,۱۷۰,۳۶۱	۱۰.۰	سود سپرده های کوتاه مدت
۳,۶۸۱,۰۶۴	۱,۸۳۵,۶۵۳	۱۰ ۱۲ ۱۵	۴۳۱,۸۲۷	۲,۲۵۸,۶۹۰	۱۶ ۱۸ ۲۰	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۳,۸۰۹,۳۱۶	۹۵,۷۳۵,۲۰۷		۲۶,۲۶۱,۳۷۲	۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱		جمع کل

۴- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
میانگین تسهیلات اعطایی	۶۲۷,۵۲۴,۴۱۱	۴۸۵,۵۳۵,۳۰۲	۴۴۰,۵۲۰,۸۱۴	۳۳۵,۱۹۰,۴۲۸
میانگین سرمایه گذاریها	۹۸,۱۸۳,۴۴۱	۴۹,۱۲۷,۲۲۵	۶۲,۲۱۷,۶۷۰	۱۵,۸۵۳,۵۲۳
میانگین اوراق مشارکت	۸,۶۲۶,۴۴۵	۲,۸۸۱,۵۷۷	۱۱,۲۲۰,۵۵۱	۱۲,۷۰۴,۰۳۰
جمع	۷۳۴,۳۳۴,۲۹۷	۵۳۷,۵۴۴,۱۰۴	۵۱۳,۹۵۹,۰۳۵	۳۶۳,۷۴۷,۹۸۱
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :				
میانگین کوتاه مدت	۳۱۸,۱۶۰,۵۸۹	۲۸۵,۲۹۱,۷۱۴	۲۶۸,۹۶۵,۶۵۱	۱۶۶,۵۳۶,۵۴۶
میانگین کوتاه مدت ویژه	۲۰,۳۰۸,۱۲۳	۵,۲۸۲,۱۴۷	۵,۰۴۲,۴۲۶	۸,۲۷۰,۶۵۰
میانگین یک ساله	۱۳۲,۰۰۲,۷۹۷	۱۴۲,۴۲۴,۰۱۰	۱۳۷,۹۹۷,۲۵۰	۴۵,۲۸۴,۹۱۱
میانگین دو ساله	۱۸,۳۳۳,۷۲۲	۲۲,۱۹۰,۴۲۹	۲۲,۸۴۵,۰۷۴	۶,۵۸۵,۳۲۳
میانگین سه ساله	۷,۳۳۳,۴۸۹	۵,۹۵۰,۸۹۲	۵,۹۳۲,۹۹۱	۶,۴۴۰,۶۶۳
میانگین چهار ساله	۱,۴۶۶,۶۹۸	۱,۲۷۶,۸۰۷	۱,۰۵۵,۲۷۹	۱,۰۱۴,۹۲۴
میانگین پنج ساله	۲۰۷,۵۳۷,۷۳۲	۹۹,۶۹۶,۳۸۸	۱۰۷,۷۸۵,۴۷۷	۱۴۵,۳۷۴,۵۴۰
میانگین سپرده گذاری سایر بانکها	۷,۹۴۷,۸۳۲	۳۳,۲۴۴,۸۱۰	۱۷,۸۷۸,۰۱۰	۰
جمع میانگین سپرده های سرمایه گذاری	۷۱۳,۰۹۰,۹۸۰	۵۹۵,۳۵۷,۱۹۷	۵۶۷,۵۰۲,۱۵۸	۳۷۹,۵۰۷,۵۵۷
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۹۱,۶۶۸,۶۰۹)	(۶۲,۸۶۵,۰۵۴)	(۶۳,۹۵۳,۸۵۳)	(۴۲,۹۴۳,۳۸۰)
خالص منابع سپرده گذاران	۶۲۱,۴۲۲,۳۷۱	۵۳۲,۴۹۲,۱۴۳	۵۰۳,۵۴۸,۳۰۵	۳۳۶,۵۶۴,۱۷۷
منابع بانک	۱۱۲,۹۱۱,۹۲۶	۵۰,۵۱,۹۶۱	۱۰,۴۱۰,۷۳۰	۲۷,۱۸۳,۸۰۴
سود تسهیلات اعطایی				
سود حاصل از سپرده گذاریها (به غیر از سپرده قانونی)	۱۵,۲۲۳,۲۰۷	۲,۴۲۸,۷۸۱	۹,۹۸۳,۴۹۸	۱,۰۴۰,۵۹۷
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۹,۹۴۶,۸۵۶	۵۹۳,۵۰۴	۱۲,۷۹۴,۳۳۶	۱,۴۶۴,۰۵۰
جمع سود مشاع	۱۲۹,۲۵۰,۶۴۵	۲۷,۳۲۹,۲۳۹	۱۰۰,۴۳۹,۵۲۵	۴۹,۶۱۵,۲۸۷
سهم سود سپرده گذاران	۱۰۹,۳۷۶,۹۴۵	۲۷,۰۷۲,۳۹۳	۹۸,۴۰۵,۰۲۷	۴۵,۹۰۷,۴۱۲
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۸۲۷,۲۳۰	۲۲۴,۳۶۷	۸۸۷,۶۳۳	۴۴۱,۰۴۹
منافع سپرده گذاران	۱۱۰,۲۰۴,۱۷۶	۲۷,۲۹۶,۷۶۰	۹۹,۲۹۲,۶۶۰	۴۶,۳۴۸,۴۶۰
حق الوکاله دریافتی	(۱۷,۸۲۷,۲۷۵)	(۱۱,۱۶۲,۹۴۷)	(۱۰,۶۴۰,۶۶۵)	(۷,۱۱۵,۷۶۷)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۹۲,۳۷۶,۹۰۱	۱۶,۱۳۳,۸۱۳	۸۸,۶۵۱,۹۹۴	۳۹,۲۳۲,۶۹۴
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱	۲۶,۲۶۱,۳۷۲	۹۵,۷۳۵,۲۰۷	۲۳,۸۰۹,۳۱۶
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۳۳,۴۰۲,۶۵۰)	(۱۰,۱۲۷,۵۶۰)	(۷,۰۸۳,۲۱۳)	(۱۵,۴۲۳,۳۷۸)

۵- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی				پیش بینی		شرح
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
مبلغ	نرخ کارمزد	مبلغ	مبلغ	نرخ کارمزد	مبلغ	
۸۶,۸۲۸	نیم در هزار تا ۲ درصد	۳۳۵,۷۱۲	۳۲,۴۴۱	نیم در هزار تا ۲ درصد	۶۴۸,۴۸۲	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۸۱۶,۸۸۴	نیم تا ۳ درصد	۲,۳۷۹,۳۳۷	۱,۰۵۱,۵۵۱	نیم تا ۳ درصد	۲,۵۹۳,۹۲۹	کارمزد ضمانت نامه های صادره
۴۸,۶۳۸	یک درصد	۲۱۲,۸۱۸	۵۷,۲۶۳	یک درصد	۴۳۲,۳۲۱	کارمزد قبوض دریافتی
۲۶۳,۴۴۴	۲۵۰ تا ۱۰۰۰ ریال	۱,۵۰۵,۳۸۳	۳۷۸,۹۶۳	۲۵۰ تا ۱۰۰۰ ریال	۲,۵۹۳,۹۲۹	کارمزد حواله های بانکی (شتاب)
۹۷۵,۳۹۱	۴ درصد	۱,۰۱۹,۸۶۴	۶۷۷,۸۷۹	۴ درصد	۱,۳۴۸,۰۱۴	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۰		۱۴	۰		۰	کارمزد شعب خارج از کشور
۱۷,۲۷۵		۹۳,۰۴۸	۲۳,۲۶۲		۲۵۹,۳۹۳	کارمزدحسابهای دولتی
۲		۳۴	۱		۰	کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده
۱۹,۱۱۲		۸۱,۱۹۳	۲۰,۳۱۲		۱۸۳,۷۳۷	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۲۳,۰۳۰		۱۶۳,۸۳۹	۳۱,۹۵۲		۴۳۲,۳۲۱	کارمزد خدمات بیمه ای
۱۰,۵۳۷		۴۰۳,۱۶۹	۸,۴۸۳		۱۷۲,۹۲۹	کارمزد حواله های ریالی و ارزی
۸,۳۵۷		۳۸,۷۸۴	۹,۰۹۹		۱۷۲,۹۲۹	کارمزد سوء اثر
۶,۲۷۹		۴۳,۰۵۶	۵,۸۰۹		۱۵۱,۳۱۳	کارمزد کارشناسی طرحها
۴,۹۶۲		۲۷,۱۶۶	۳,۴۴۴		۱۱۸,۸۸۸	کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری
۴,۰۶۴,۲۶۶		۸,۷۸۴,۵۱۲	۱,۰۷۹,۵۵۰		۱۳,۱۸۵,۸۰۵	کارمزد آبونمان کارت اعتباری
۰		۴۰	۲		۰	کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار
۹۷,۵۹۳		۳,۲۸۳,۳۰۱	۵۹۲,۱۷۷		۶۷۰,۰۹۸	کارمزد سایر خدمات
۶,۴۴۲,۵۹۸		۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۳,۹۷۲,۱۸۹		۲۲,۹۶۴,۰۸۸	جمع کل

۶- نتیجه مبادلات ارزی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی			پیش بینی	شرح
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱		
۴,۹۹۷	۲۶۲,۶۳۵	۸۷,۰۷۸	۱۱۱,۴۶۰	نتیجه معاملات ارزی داخلی
-۳,۸۰۵	۱۲,۲۷۱	۱۵,۰۷۲	۱۹,۲۹۲	نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج)
۰	۰	۴,۷۲۳,۰۵۸	۶,۰۴۵,۵۱۴	نتیجه تسعیر حسابهای ارزی
۱,۱۹۲	۲۷۴,۹۰۶	۴,۸۲۵,۲۰۸	۶,۱۷۶,۲۶۶	جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)

۷- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
رأمد های متفرقه :				
ست و تلگراف و تلفن	۷,۹۴۰	۶۰۹	۳,۷۳۴	۱,۳۰۷
جابه محل	۲۵,۴۰۸	۱,۴۴۰	۲۲,۳۵۴	۲,۹۸۶
وواق مشارکت امانی	۲,۲۲۳	۱,۱۷۰	۱,۱۷۰	۱,۱۷۰
بود حاصل از فروش داراییهای ثابت	۱,۱۱۱,۶۰۳	۲۵,۱۹۸	۴۲۰,۳۷۳	۳۴۴,۶۵۲
صدور کارت	۲۳۸,۲۰۱	۳۷,۷۲۹	۱۵۸,۲۴۸	۳۴,۷۴۷
رئسئاسی و ارزیابی داراییها	۳۰۱,۷۲۱	۵۵,۶۳۲	۲۳۲,۰۴۸	۳۶,۰۶۴
سایر	۱,۴۸۸,۹۱۲	۳۰۴,۰۶۹	۱,۶۰۵,۱۵۶	۴۲۲,۳۶۱
جمع درآمد متفرقه	۳,۱۷۶,۰۰۸	۴۲۵,۸۴۷	۲,۴۴۳,۰۸۳	۸۴۳,۲۸۸
رأمدهای متفرقه شعب خارج	۱۱,۱۷۳	۲,۴۲۹	۹,۳۱۱	۱۰,۲۶۹
جمع کل	۳,۱۸۷,۱۸۱	۴۲۸,۲۷۶	۲,۴۵۲,۳۹۴	۸۵۳,۵۵۷

۸- هزینه های پرسنلی، اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
هزینه های حقوق و دستمزد	۲۳,۲۵۶,۱۴۰	۳,۱۵۰,۷۳۱	۱۷,۳۳۷,۰۴۳	۱,۹۵۰,۶۴۵
هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)	۰	۰	۰	۰
اجاره	۳۵۶,۵۱۵	۷۰,۱۹۹	۳۱۷,۸۱۵	۶۳,۶۲۹
استهلاک	۱,۱۳۱,۸۳۳	۳۳۸,۸۵۹	۱,۴۲۹,۷۳۷	۲۰۴,۴۶۱
انتشارات و تبلیغات	۱,۱۰۴,۲۶۲	۳۶,۹۰۰	۱,۱۷۴,۰۷۵	۱۸۹,۱۰۹
آموزش و تحقیقات	۳۳۸,۸۷۴	۱۷,۹۹۳	۲۵۵,۲۱۷	۲۰,۳۴۸
ارتباطات و مخابرات	۷۴۸,۱۶۹	۱۶۶,۹۹۸	۷۱۴,۳۳۷	۷۷,۹۴۴
هزینه بیمه	۱,۵۱۹,۰۹۱	۵۹۹,۶۶۸	۱,۱۸۹,۸۱۰	۲۰۴,۱۸۱
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره و سایر خدمات	۱,۷۷۰,۳۲۵	۳۵۹,۷۱۴	۱,۳۶۵,۵۸۸	۲۳۰,۵۶۳
حمل و نقل	۲۰۰,۴۹۶	۵۹,۰۲۱	۲۵۳,۸۳۲	۲۲,۹۲۳
سوخت ، روشنایی و آب	۴۷۴,۷۳۶	۳۷,۸۹۱	۳۲۰,۰۰۶	۳۷,۶۴۷
ملزومات	۹۷۴,۱۸۲	۴۸,۷۱۶	۹۱۶,۷۱۹	۶۵,۳۵۸
بشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۵۲۵,۸۳۹	۵۶,۵۸۹	۶۶۸,۰۴۵	۲۱,۵۹۶
سفر و مامویت	۲۲۱,۳۹۵	۲۵,۴۹۶	۱۹۸,۵۴۶	۲۰,۶۹۶
مانشین های حسابرگری	۲۵۴,۷۵۱	۷,۵۸۹	۲۶۶,۱۹۱	۸,۶۶۶
پرداختهای انتقالی	۱۹۴,۰۶۹	۱۸,۱۰۴	۱۷۸,۲۵۵	۲۳,۵۸۷
نگهداری ساختمان و تاسیسات	۴۳۸,۱۹۹	۲۸,۰۸۳	۲۵۵,۷۵۴	۳۰,۱۰۶
نگهداری و عوارض وسایط نقلیه	۲۹,۲۱۳	۳,۹۲۴	۲۲,۶۳۶	۲,۸۴۳
نگهداری وسایل اداری	۱۱۶,۸۵۳	۱۰,۳۶۴	۸۹,۶۰۴	۶,۰۵۰
عوارض و مالیات	۲,۰۴۶,۵۹۶	۰	۱۹,۸۳۸	۰
هزینه اداری شعب خارج از کشور	۱۶۶,۰۳۴	۲۷,۶۷۲	۶۳,۹۱۸	۳۴,۶۰۲
سایر	۲۹,۰۲۲	۵,۴۷۷	۲۵,۷۳۱	۵,۰۳۰
جمع کل	۳۵,۸۹۶,۵۹۴	۵,۰۶۹,۹۸۸	۲۷,۰۶۲,۶۹۹	۳,۲۱۹,۹۸۲

سایر شامل هزینه پذیرایی و هزینه نگهداری از وثایق تملیک شده میباشد .

بانک ملت (سهامی عام)

۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۵,۵۳۱,۴۰۹	۲۶۷,۰۸۰	۴,۰۶۹,۹۱۷	۲,۸۹۶,۵۶۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۸۶۰,۸۱۷	۷۳۲,۹۱۹	۸۹۰,۴۲۵	۱۴۳,۸۱۸
جمع	۶,۳۹۲,۲۲۶	۹۹۹,۹۹۹	۴,۹۶۰,۳۴۳	۳,۰۴۰,۳۸۲

۹-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				عملکرد واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱				عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مانده مطالبات	۷,۵۸۱,۷۷۵	۹,۸۳۸,۳۷۲	۱۱۲,۶۹۷,۹۱۱	۱۳۰,۱۱۸,۰۵۸	۸,۵۹۶,۱۰۸	۷,۹۷۱,۳۳۰	۸۹,۹۷۰,۹۹۲	۱۰۶,۵۳۸,۴۳۰	۶,۷۴۷,۵۰۲	۶,۶۸۳,۶۷۴	۸۸,۵۱۰,۱۴۴	۱۰۱,۹۴۱,۳۲۰
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:												
سپرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات و...	(۳,۷۴۱,۴۲۱)	(۲,۴۸۲,۱۲۱)	(۱۵,۰۱۰,۹۴۸)	(۲۱,۲۳۴,۴۹۰)	(۳,۷۷۳,۴۱۹)	(۲,۹۸۹,۴۸۸)	(۱۱,۹۳۰,۵۸۵)	(۱۸,۶۹۳,۴۹۲)	(۳,۱۱۷,۸۵۱)	(۲,۰۶۸,۴۳۴)	(۱۲,۵۰۹,۱۲۳)	(۱۷,۶۹۵,۴۰۸)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۳,۸۴۰,۳۵۴	۷,۳۵۶,۲۵۱	۹۷,۶۸۶,۹۶۳	۱۰۸,۸۸۳,۵۶۸	۴,۸۲۲,۶۸۹	۴,۹۸۱,۸۴۲	۷۸,۰۴۰,۴۰۷	۸۷,۸۴۴,۹۳۸	۳,۶۲۹,۶۵۱	۴,۶۱۵,۲۴۰	۷۶,۰۰۱,۰۲۱	۸۴,۲۴۵,۹۱۲
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰٪	۲۰٪	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		۱۰٪	۲۰٪	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		۱۰٪	۲۰٪	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۳۸۴۰,۳۵	۱,۴۷۱,۲۵۰	۵۲,۷۷۷,۱۴۴	۵۴,۶۳۲,۴۳۰	۴۸۲,۲۶۹	۹۹۶,۳۶۸	۴۹,۶۴۹,۴۶۴	۵۱,۱۲۸,۱۰۱	۳۶۲,۹۶۵	۹۲۳,۰۴۸	۴۷,۸۱۵,۰۰۸	۴۹,۱۰۱,۰۲۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال قبل	(۳۶۲,۹۶۵)	(۹۲۳,۰۴۸)	(۴۷,۸۱۵,۰۰۸)	(۴۹,۱۰۱,۰۲۱)	(۳۶۲,۹۶۵)	(۹۲۳,۰۴۸)	(۴۷,۸۱۵,۰۰۸)	(۴۹,۱۰۱,۰۲۱)	(۲۵۰,۲۸۳)	(۱,۴۷۰,۱۹۳)	(۴۳,۲۸۵,۰۱۳)	(۴۵,۰۰۵,۹۸۹)
ذخیره اختصاصی منظور شده در تعدیلات سنواتی							(۱,۷۶۰,۰۰۰)					
مطالبات سوخت شده							*		*	*	(۲۵,۱۱۵)	(۲۵,۱۱۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۱۰,۷۰	۵۴۸,۲۰۲	۴,۹۶۲,۱۳۶	۵,۵۳۱,۴۰۹	۱۱۹,۳۰۴	۷۳,۳۲۰	۷۴,۴۵۶	۲۶۷,۰۸۰	۱۱۲,۶۸۲	(۵۴۷,۱۴۵)	۴,۵۰۴,۳۸۰	۴,۰۶۹,۹۱۷

۹-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
مانده تسهیلات اعطایی	۱,۲۱۸,۴۹۳,۱۰۹	۱,۱۸۶,۳۸۶,۹۴۹	۱,۱۳۲,۹۲۸,۵۴۶
کسر می شود : تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۱۲۰,۱۱۸,۰۵۸)	(۱۰۶,۵۳۸,۴۳۰)	(۱۰۱,۹۴۱,۳۲۰)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۰۸۸,۳۷۵,۰۵۱	۱,۰۷۹,۸۴۸,۵۱۹	۱,۰۳۰,۹۸۷,۲۲۶
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱.۵٪	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۶,۳۲۵,۶۳۶	۱۶,۱۹۷,۷۲۸	۱۵,۴۶۴,۸۰۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول سال قبل	(۱۵,۴۶۴,۸۰۸)	(۱۵,۴۶۴,۸۰۸)	(۱۴,۵۷۴,۳۸۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۸۶۰,۸۱۷	۷۳۲,۹۱۹	۸۹۰,۴۲۵

۱۰- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
هزینه تسهیلات دریافتی	۱۱,۷۶۶,۳۰۵	۳,۹۹۸,۱۶۰	۱۰,۳۳۱,۵۶۹	۵۷۹,۰۰۰
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۴,۳۰۲,۳۳۷	۷۲۱,۹۳۵	۳,۴۴۱,۸۷۰	۷۹۵,۱۱۸
سایر	۱,۱۹۷,۷۸۶	۳۹۹,۰۰۱	۵,۶۶۸,۲۹۳	۲,۱۵۵,۶۱۸
جمع کل	۱۷,۲۶۶,۴۲۸	۵,۰۱۹,۰۹۶	۱۹,۳۴۱,۷۳۲	۳,۵۲۹,۷۳۶

۱۱- مالیات عملکرد

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۲۰,۶۷۳,۷۶۷	۵,۰۹۷,۹۶۷	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۵,۰۰۰,۷۳۸
کسر می شود معافیتها:				
سود مشارکتهای حقوقی / بخش خصوصی	*	*	*	*
مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری	۷,۸۴۶,۰۳۱	۲۷۳,۱۳۲	۱,۸۷۵,۵۹۸	۹۵۹
سرمایه گذاری مستقیم / سود حاصل از فروش سرمایه گذاریها	*	*	*	*
سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت	۴۴۰,۷۱۲	۲۵,۵۷۶	۴۳۲,۰۷۱	۳۴۴,۵۵۶
سود کوپنهای اوراق مشارکت بازخرید شده سهم بانک	۹۰۵,۵۳۶	*	۳۱۲,۸۹۲	*
مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ملت	*	*	۱۵	*
سوددریافتی ازشرکتهای سرمایه پذیر	۱۱۱,۴۵۴	۳,۸۸۰	۸,۶۶۸,۳۹۷	۲,۱۸۸,۳۹۹
اوراق قرضه	*	۱,۰۰۰,۰۰۰	*	۳,۱۵۰,۰۰۰
اوراق مشارکت بخش خصوصی	۲,۷۰۳,۰۹۱	۸۴,۹۶۳	۹۳۴,۰۰۶	۲۲۸,۴۳۲
اوراق اجاره صکوک	۱۸۹,۹۰۴	۱۰,۳۲۹	۱۸۶,۱۸۰	۷۱,۲۹۲
وجه التزام کسری تنخواه اوراق مشارکت	*	۱,۴۸۲,۹۳۷	۶,۶۰۳,۹۵۰	۱,۱۹۵,۵۶۶
درآمد شعب مناطق آزاد	۱,۱۲۸,۴۱۴	۴۷۷,۸۵۵	۱,۱۰۶,۲۸۹	۴۷۰,۰۳۶
جمع معافیتها	۱۳,۳۲۵,۱۴۲	۳,۳۵۸,۶۷۲	۲۰,۱۱۹,۳۹۷	۷,۶۴۹,۲۴۰
هزینه های برگشتی	(۱,۰۷۶,۶۱۵)	(۷۰۰)	(۵,۳۱۲,۵۰۰)	(۵,۱۰۸,۶۴۲)
درآمد مشمول مالیات	۸,۴۲۵,۲۳۹	۱,۷۳۹,۹۹۵	۴,۳۷۰,۶۹۹	۲,۴۶۰,۱۴۰
مالیات	۱,۶۸۵,۰۴۸	۳۳۷,۹۵۱	۸۷۴,۱۴۰	۴۹۲,۰۲۸

۱۱-۱) وضعیت مالیاتی چهار سال گذشته :

نحوه	مانده ذخیره در		مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال
	اسفند ۱۳۹۲	شهریور ۹۳	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
قطعی	۷۹۱	۷۹۱	۳,۰۹۰,۷۴۵	۲,۱۴۹,۷۷۲	۴,۱۹۳,۹۶۷	۱,۲۸۴,۴۴۵	۶,۴۲۲,۲۲۵	۸,۰۳۷,۹۶۸	۱۳۸۹
قطعی	۴۶۷,۵۸۶	۴۶۷,۵۸۶	۲,۶۰۹,۲۶۵	۴,۳۷۶,۳۶۳	۵,۶۵۸,۰۴۱	۵۱۹,۷۹۷	۲,۳۱۰,۲۰۷	۷,۵۲۸,۶۰۶	۱۳۹۰
تشخیص	۱,۳۶۲,۵۴۹	۱,۳۱۹,۲۰۹	۱,۶۹۰,۳۶۶	*	۷,۱۰۹,۴۹۳	۱,۳۴۴,۹۰۸	۳,۴۷۵,۸۵۹	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۱۳۹۱
ابرازی	۱,۱۰۱,۷۸۰	۲۱۳,۲۹۵	۸۸۸,۴۸۶	*	*	۱,۱۰۱,۷۸۰	۴,۴۷۷,۲۲۷	۱۷,۸۹۴,۱۵۹	۱۳۹۲
-	-	۷۷۲,۵۵۴	*	*	*	۷۷۲,۵۵۴	-۱۳۷,۲۳۰	۹,۹۷۴,۴۱۲	۹۳/۶/۳۱
	۲,۹۳۲,۷۰۶	۲,۷۷۳,۴۳۵	۸,۲۷۸,۸۶۲	۶,۵۲۶,۱۳۵	۱۶,۹۶۱,۵۰۱	۵,۰۲۳,۴۸۴	۱۶,۵۴۸,۲۸۸	۵۹,۴۸۶,۱۱۷	جمع
	(۲,۱۸۵,۱۹۶)	(۲,۱۸۰,۹۲۸)	کسر می شود: پیش پرداخت مالیات عملکرد						
	۷۴۷,۵۱۰	۵۹۲,۵۰۷	جمع کل						

بانک ملت (سهامی عام)

۱۲- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور	۵۷۱	۰	۵۳۴	۵,۲۵۸
تعدیلات سنواتی مغایرت سود دریافتی تسهیلات دستی	(۵۴,۸۰۰)	۰	(۲۷۴,۰۰۰)	۰
اصلاح اندوخته	۰	۰	۰	۰
تعدیلات سنواتی سایر اقلام	۰	۰	۰	۰
تعدیلات سنواتی صندوق ضمانت سپرده ها	۰	۰	(۱,۲۱۸,۰۰۰)	۰
تعدیل سنواتی هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۰
تعدیل سنواتی سود مطالبات از دولت	۷۹۳,۷۳۸	۰	۳,۹۶۸,۶۹۱	۰
تعدیل سنواتی وجه التزام اوراق مشارکت	۲۳۸,۷۴۴	۰	۱,۱۹۳,۷۱۸	۰
تعدیل سنواتی هزینه مالیات	(۲۰۶,۰۰۰)	۰	(۱,۰۳۰,۰۰۰)	۰
تعدیل سنواتی دارانیهای ثابت	(۲۷,۷۶۲)	۰	(۱۳۸,۸۰۹)	۰
تعدیلات سنواتی	(۱,۰۱۵,۵۰۹)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	۷۴۲,۱۳۴	۵,۲۵۸

۱۳- تعداد شعب

شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
شعب استان تهران	۲۸۸	۲۸۸	۲۹۰	۲۹۶
شعب سایر استان ها	۱,۳۰۲	۱,۳۰۲	۱,۳۰۸	۱,۳۲۸
شعب مناطق آزاد	۹	۹	۱۱	۹
شعب خارج از کشور	۴	۴	۴	۴
جمع	۱,۶۰۳	۱,۶۰۳	۱,۶۱۳	۱,۶۳۷

۱۴- وضعیت اشتغال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
دفتر مرکزی	۲,۷۳۰	۲,۶۱۵	۲,۶۵۰	۲,۴۶۹
شعب استان تهران	۴,۳۲۲	۴,۲۲۳	۴,۱۹۶	۴,۴۳۴
شعب سایر استان ها	۱۵,۴۴۹	۱۵,۰۵۴	۱۵,۰۲۴	۱۵,۲۵۴
جمع	۲۲,۵۰۰	۲۱,۸۹۲	۲۱,۸۷۰	۲۲,۱۵۷

بانک ملت (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۱۵- اهم موارد تغییرات در پیش بینی

شرح	پیش بینی سال ۱۳۹۴	عملکرد سال ۱۳۹۳	درصد افزایش و کاهش	دلایل تغییرات (محاسبات اقلام عمده به تفصیل ارایه گردد)
درآمدهای مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۱۰۴,۰۸۰,۵۸۲	۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۳۴	ناشی از پیش بینی رشد منابع در سال آتی و تخصیص آن در قالب تسهیلات اعطایی
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۶,۱۴۷,۶۰۰	۲۳,۶۸۳,۸۱۹	۱۰	
جمع درآمدهای مشاع	۱۳۰,۲۲۸,۱۸۲	۱۰۱,۳۴۵,۵۰۹	۲۸	
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	۳۱	ناشی از پیش بینی رشد حجم و نرخ سپرده ها
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰		
سهم سود سپرده گذاران	(۱۲۵,۷۷۹,۵۵۱)	(۹۵,۷۳۵,۲۰۷)	۳۱	
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۴,۴۴۸,۶۳۱	۵,۶۱۰,۳۰۲	(۲۱)	
درآمدهای غیر مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۴۳,۴۵۲,۸۴۹	۴۳,۸۳۳,۴۹۷	(۱)	
درآمد کارمزد	۲۲,۹۶۴,۰۸۸	۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۲۵	
نتیجه مبادلات ارزی	۶,۱۷۶,۲۶۶	۲۷۴,۹۰۶	۲,۱۴۷	با توجه به کاهش برابری نرخ ارز
سایر درآمدها	۳,۱۸۷,۱۸۱	۲,۴۵۲,۳۹۴	۳۰	
جمع درآمدهای غیر مشاع	۷۵,۷۸۰,۳۸۴	۶۴,۹۳۲,۰۶۸	۱۷	
جمع درآمدها	۸۰,۲۲۹,۰۱۵	۷۰,۵۴۲,۳۷۰	۱۴	
کسر می شود هزینه ها :				
هزینه های اداری و عمومی	(۳۵,۸۹۶,۵۹۴)	(۲۷,۰۶۲,۶۹۹)	۳۳	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۳۹۲,۲۲۶)	(۴,۹۶۰,۳۴۳)	۲۹	
هزینه های مالی	(۱۱,۷۶۶,۳۰۵)	(۱۰,۲۳۱,۵۶۹)	۱۵	
هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)	۰	۰		
هزینه کارمزد	(۴,۳۰۲,۳۳۷)	(۳,۴۴۱,۸۷۰)	۲۵	
سایر هزینه ها	(۱,۱۹۷,۷۸۶)	(۵,۶۶۸,۲۹۳)	(۷۹)	
جمع هزینه ها	(۵۹,۵۵۵,۲۴۹)	(۵۱,۳۶۴,۷۷۴)	۱۶	
سود (زیان) قبل از مالیات	۲۰,۶۷۳,۷۶۷	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۸	
مالیات	(۱,۶۸۵,۰۴۸)	(۸۷۴,۱۴۰)	۹۳	
سود (زیان) خالص	۱۸,۹۸۸,۷۱۹	۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۴	