



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی بانک

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

اداره کل امور مالی

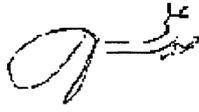
بسمه تعالی
بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

سازمان معترم بورس و اوراق بهادار
 بااحترام،

په پیوست صورت‌های مالی مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

صفحه	الف - صورت‌های مالی اساسی:
۲	ترازنامه
۳	صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	صورت سود و زیان جامع
۵	صورت جریان وجوه نقد
	ب - یادداشت‌های توضیحی:
۶	کلیات
۷	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۷	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۱-۴۸	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بانک بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۳۰ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضاء
محمد رضا ساروخانی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	
علیرضا لگزائی	عضو و رئیس هیات مدیره	
علی خورشیدبان	عضو غیر موظف هیات مدیره	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه
در تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۲

تجدید یافته شده		تجدید یافته شده		تجدید یافته شده	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰
مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال
۲۰۵,۵۳۱,۰۱۸	۲۵۷,۲۶۸,۰۶۶	۱۱,۱۰۷,۲۶۸	۱۸,۰۶۰,۹۳۶	۱۱,۱۰۷,۲۶۸	۱۸,۰۶۰,۹۳۶
۴۴,۵۵۵,۵۹۵	۳۹,۷۹۶,۸۹۷	۹۴,۸۳۲,۷۳۸	۸۱,۴۳۷,۶۸۷	۹۴,۸۳۲,۷۳۸	۸۱,۴۳۷,۶۸۷
۲۷۸,۸۳۲,۷۵۲	۲۲۹,۰۴۸,۲۶۹	۱۳۷,۹۲۹,۳۰۸	۹۲,۱۶۸,۸۵۴	۱۳۷,۹۲۹,۳۰۸	۹۲,۱۶۸,۸۵۴
۸۰,۸۹۲,۵۸۱	۵۵,۱۱۸,۷۷۹	۳۴,۰۳۹,۷۵۶	۳۴,۸۴۹,۵۲۱	۳۴,۰۳۹,۷۵۶	۳۴,۸۴۹,۵۲۱
۳۹۹,۸۵۸,۸۵۵	۴۶۰,۰۸۵,۳۰۷	۴۲۱,۸۴۱,۱۸۳	۴۶۳,۲۲۲,۴۰۹	۴۲۱,۸۴۱,۱۸۳	۴۶۳,۲۲۲,۴۰۹
۶۸,۳۱۸,۲۴۶	۵۷,۲۰۳,۲۹۸	۴۵۹,۴۶۳,۳۰۰	۵۴۵,۱۸۰,۹۰۵	۴۵۹,۴۶۳,۳۰۰	۵۴۵,۱۸۰,۹۰۵
۱,۶۳۱,۱۱۷	۱,۹۷۵,۹۶۱	۱۱,۹۰۴,۰۴۹	۱۶,۳۰۱,۰۶۳	۱۱,۹۰۴,۰۴۹	۱۶,۳۰۱,۰۶۳
۱۴,۱۷۵,۵۱۸	۱۵,۴۰۵,۸۸۵	۲۶,۷۸۰,۰۴۳	۲۵,۸۷۸,۸۵۵	۲۶,۷۸۰,۰۴۳	۲۵,۸۷۸,۸۵۵
۲۷,۱۸۸,۱۱۴	۲۶,۲۷۲,۹۶۰	۴۶,۲۲۷,۰۴۶	۲۱,۷۲۰,۴۳۷	۴۶,۲۲۷,۰۴۶	۲۱,۷۲۰,۴۳۷
۸۵,۴۱۴	۳,۶۱۴,۱۹۲	۲۲,۵۸۷,۷۲۳	۲۱,۶۲۰,۴۶۸	۲۲,۵۸۷,۷۲۳	۲۱,۶۲۰,۴۶۸
۴,۳۴۰,۶۹۶	۴,۶۷۰,۴۲۲	۲۵,۳۴۲,۴۴۴	۳۸,۷۲۴,۸۳۵	۲۵,۳۴۲,۴۴۴	۳۸,۷۲۴,۸۳۵
.	۱۶,۷۸۲,۰۸۲	۱,۵۳۵,۵۶۵	۲,۱۶۲,۸۶۴	۱,۵۳۵,۵۶۵	۲,۱۶۲,۸۶۴
۱,۱۲۶,۰۱۹,۹۰۵	۱,۱۶۷,۳۴۲,۰۹۷	۵۱,۴۹۹,۰۷۷	۶۹,۰۸۱,۰۰۲	۵۱,۴۹۹,۰۷۷	۶۹,۰۸۱,۰۰۲
		۷,۱۶۴,۵۹۳	.	۷,۱۶۴,۵۹۳	.
۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰				
۸,۲۶۲,۳۷۷	۱۰,۴۱۵,۴۳۰				
۲۴۶,۵۲۱	۱,۹۸۵,۶۴۷				
۱۴,۳۰۸,۷۳۰	۱۷,۵۶۸,۳۷۲				
۵۵,۸۱۷,۵۱۸	۶۳,۰۶۹,۴۴۹				
۱,۸۱۸,۸۳۷,۴۳۳	۱,۲۳۰,۴۱۱,۵۴۶				
۹۱,۸۵۷,۶۶۰	۷۴,۶۲۷,۲۱۵				
۱۴,۰۰۱۸,۹۳۷	۱۴,۵۵۵,۸۸۲				
۸۲,۵۰۷,۹۴۵	۱۲۷,۴۱۲,۴۵۰				
۳,۱۴۲,۶۱۲	۳,۰۳۰,۳۳۵				
۳۱۷,۵۳۷,۱۵۵	۳۵۳,۶۵۵,۷۸۱				

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

یادداشت	توضیحات
۱۹	بدهی به بانک مرکزی
۲۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲۱	سپرده های دیداری
۲۲	سپرده های پس انداز مشابه
۲۳	سپرده های سرعایه گزارای مدت دار
۲۴	سایر سپرده ها
۲۵	عالیات پرداختنی
۲۶	ذخائر و سایر بدهیها
۲۷	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات استنادی و وورات ارزی
۲۸	سود سهام پرداختنی
۲۹	ذخیره موازای پایان خدمت کارکنان
۱۸	اقلام در راه
	جمع بدهیها

حقوق صاحبان سهام

حقوق صاحبان سهام	۳۳,۱۰۰,۰۰۰
سرمایه	۳۳,۱۰۰,۰۰۰
انگوشته ها	۸,۲۶۲,۳۷۷
تفاوت تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۲۴۶,۵۲۱
سود و زیان انباشته	۱۴,۳۰۸,۷۳۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۵,۸۱۷,۵۱۸
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱,۸۱۸,۸۳۷,۴۳۳

تجهيزات

تجهيزات	۹۱,۸۵۷,۶۶۰
طرف تجهيزات بابت اعتبارات استنادی	۱۴,۰۰۱۸,۹۳۷
طرف تجهيزات بابت ضمانتنامه ها	۸۲,۵۰۷,۹۴۵
طرف سایر تجهيزات	۳,۱۴۲,۶۱۲
وجه اداره شده و موارد مشابه	۳۱۷,۵۳۷,۱۵۵
جمع داراينها	۳۵۳,۶۵۵,۷۸۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

یادداشت	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
الف - درآمد فعالیتهای مشاع :			
۳۳ سود تسهیلات اعطایی	۲۸.۴۷۷.۶۶۹	۵۱.۵۲۴.۷۴۲	۴۷.۱۱۰.۶۴۰
۳۴ سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها	۲.۳۳۲.۳۸۰	۱۰.۶۰۳.۰۲۶	۲.۹۸۱.۳۱۹
جمع درآمدهای مشاع کسر میشود:	۴۱.۸۱۱.۰۴۹	۶۲.۱۲۷.۷۶۹	۵۰.۰۹۱.۹۵۹
۳۵ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۳۶.۳۰۱.۷۳۳)	(۴۶.۷۱۰.۶۱۰)	(۴۱.۷۴۴.۲۳۷)
۳۶ کسری (مازاد) پرداختی به سپرده گذاران	.	.	(۰)
سهم سود سپرده گذاران	(۳۶.۳۰۱.۷۳۳)	(۴۶.۷۱۰.۶۱۰)	(۴۱.۷۴۴.۲۳۷)
سهم سودبانک و درآمد حق الوکاله	۵.۵۰۹.۳۱۶	۱۵.۴۱۷.۱۵۹	۸.۳۴۷.۷۲۲
ب - درآمدهای غیر مشاع :			
۳۷ سود ووجه التزام دریافتی	۱۲.۷۵۹.۴۹۵	۲۰.۷۹۷.۱۶۷	۱۶.۴۰۹.۳۲۵
۳۸ کارمزد دریافتی	۴.۱۶۹.۴۵۲	۵.۵۸۸.۵۳۶	۱۲.۱۲۳.۶۵۹
۳۹ سایر درآمدها	۳.۱۵۵.۷۵۴	۱۲.۷۶۶.۶۵۳	۲.۲۸۶.۵۱۵
جمع درآمد غیر مشاع	۲۰.۰۸۴.۷۰۱	۳۹.۱۵۲.۳۵۶	۳۰.۸۱۹.۵۰۱
کل درآمد	۲۵.۵۹۴.۰۱۸	۵۴.۵۶۹.۵۱۵	۳۹.۱۶۷.۲۲۲
ج - هزینه ها :			
۴۰ هزینه های اداری و عمومی	(۹.۹۱۵.۴۳۶)	(۱۹.۳۴۵.۵۸۰)	(۱۴.۱۸۵.۰۱۵)
۴۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳.۵۸۴.۱۷۸)	(۱۱.۳۸۹.۱۹۵)	(۷.۲۸۶.۹۲۶)
۴۲ هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)	(۲۰۰.۰۰۰)	(۲۰۰.۰۰۰)	(۰)
۴۳ هزینه های مالی	(۴.۰۹۲.۹۸۸)	(۶.۱۱۷.۸۵۲)	(۵.۵۰۲.۸۳۱)
۴۴ سایر هزینه ها	(۶۵۴.۸۰۱)	(۸۶۹.۱۶۷)	(۵۴۳.۵۴۰)
کل هزینه	(۱۸.۴۴۷.۴۰۳)	(۳۷.۹۲۱.۷۹۴)	(۲۷.۵۱۸.۳۱۱)
سود قبل از کسر مالیات	۷.۱۴۶.۶۱۴	۱۶.۶۴۷.۷۲۲	۱۱.۶۴۸.۹۱۱
کسر میشود : مالیات	(۸۶۳.۲۳۶)	(۱.۳۴۴.۹۰۸)	(۸۲۹.۳۴۶)
سود خالص	۶.۲۸۳.۳۷۸	۱۵.۳۰۲.۸۱۴	۱۰.۸۱۹.۵۶۵
سود پایه هر سهم (با سرمایه ۳۳,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال)	۱۹۰	۴۶۲	۳۲۷
گردش حساب سود(زیان) انباشته			
سود(زیان) خالص	۶.۲۸۳.۳۷۸	۱۵.۳۰۲.۸۱۴	۱۰.۸۱۹.۵۶۵
سود انباشته در ابتدای سال	۶.۱۰۳.۳۸۵	۶.۰۹۸.۳۷۶	۱۱.۸۴۶.۴۵۱
تعدیلات سنواتی	.	۴۱۳.۵۴۰	۲.۳۶۲.۲۶۹
سود(زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۶.۱۰۳.۳۸۵	۶.۵۱۱.۸۱۶	۱۴.۲۰۸.۷۲۰
سود قابل تخصیص	۱۲.۳۸۶.۶۶۳	۲۱.۸۱۴.۶۲۹	۲۵.۰۲۸.۲۸۴
تخصیص سود :			
اندوخته قانونی	(۱.۴۲۹.۳۲۳)	(۲.۲۰۵.۹۱۰)	(۲.۱۶۳.۹۱۳)
سود سهام مصوب	(۵.۴۰۰.۰۰۰)	(۵.۴۰۰.۰۰۰)	(۵.۲۹۶.۰۰۰)
سود انباشته در پایان سال	(۶.۸۲۹.۳۲۳)	(۷.۶۰۵.۹۱۰)	(۷.۴۵۹.۹۱۳)
	۵.۵۵۷.۳۴۰	۱۴.۲۰۸.۷۲۰	۱۷.۵۶۸.۳۷۲

یادداشت‌های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵.۳۰۲.۸۱۴	۱۰.۸۱۹.۵۶۵	سود خالص
(۴۴.۴۹۸)	۱.۹۸۵.۶۴۷	۳۲ تفاوت تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی
۱۵.۲۵۸.۳۱۶	۱۲.۸۰۵.۲۱۲	سود جامع سال مالی
(۶۱۶.۶۷۶)	۲.۳۶۲.۲۶۹	۴۶ تعدیلات سنواتی
۱۴.۶۴۱.۶۳۹	۱۵.۱۶۷.۴۸۰	سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۱/۹/۳۰		۱۳۹۲/۹/۳۰		یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی						
جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی						
۱۳,۶۶۴,۵۵۸	۴,۹۳۵,۹۷۸	۷,۰۱۳,۷۷۸		۴۶		
بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تأمین مالی						
سود دریافتی (سود سهام، سود حاصل از فروش سهام، سود اوراق مشارکت)						
۱۰,۹۸۸,۳۲۰	۳,۴۷۲,۱۹۸	۲,۹۹۹,۲۰۰				
(۶,۱۱۷,۸۵۲)	(۴,۰۹۲,۹۸۹)	(۵,۵۰۲,۸۳۱)				سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۴,۵۸۷,۰۰۵)	(۲,۴۵۶,۸۰۶)	(۲,۴۹۷,۲۲۲)				سود سهام پرداختی
۲۸۳,۴۶۳	(۳,۰۷۷,۵۹۷)	(۵,۰۰۰,۸۵۲)				جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
مالیات بر درآمد						
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)						
(۹۹۵,۵۷۷)	(۱,۰۰۸,۶۹۰)	(۱,۶۸۴,۳۱۱)				
فعالیت‌های سرمایه گذاری						
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذارها و مشارکتهای حقوقی						
(۱,۳۳۷,۲۶۶)	(۱,۳۲۴,۶۱۴)	(۶۶,۹۶۸)				
۰	۱۵۲,۷۲۱	۵,۲۹۴				وجوه دریافتی بابت سرمایه گذارها و مشارکتهای حقوقی
(۵,۸۲۲,۹۹۰)	(۳,۳۵۱,۰۶۴)	(۲,۵۳۰,۲۶۲)				وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت
۵۸۷,۷۰۰	۱,۰۸۷,۶۹۴	۵۸۷,۷۹۵				وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت
(۶,۴۷۲,۵۵۶)	(۳,۴۳۵,۲۶۳)	(۲,۰۰۴,۱۴۱)				جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۶,۴۷۹,۸۸۸	(۲,۵۸۵,۵۷۲)	(۱,۶۷۵,۵۲۷)				جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی						
دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانکهای خارج از کشور						
(۲,۰۴۳)	(۱۸,۳۴۲)	(۳۵,۴۶۸)				
(۱,۳۲۶,۸۴۷)	(۲,۲۳۲,۸۹۳)	۰				دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانک مرکزی
(۱,۳۲۸,۸۹۰)	(۲,۲۵۲,۲۳۵)	(۳۵,۴۶۸)				جریان خالص خروج وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۵,۱۵۰,۹۹۸	(۴,۸۳۷,۸۰۷)	(۱,۷۱۰,۹۹۵)				خالص کاهش در وجه نقد
۱۴,۷۵۳,۰۲۲	۱۴,۷۵۳,۰۲۲	۱۹,۹۰۴,۰۲۰		۴۷		مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی
۱۹,۹۰۴,۰۲۰	۹,۹۱۵,۲۱۵	۱۸,۱۹۳,۰۲۵		۴۷		مانده وجه نقد در پایان دوره مالی
۱,۱۴۷,۱۶۲	۱,۳۲۰,۵۵۹	۵,۲۲۶,۶۴۴		۴۸		مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۱- تاریخچه فعالیت بانک

۱-۱- کلیات

بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای تهران، داریوش، بین الملل ایران، عمران، فرهنگیان، بیمه ایران، پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب و اعتبارات تعاونی و توزیع تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، نوع شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ بعنوان اولین بانک دولتی در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها، موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید. و در حال حاضر ۲۰ درصد سهام آن در اختیار دولت و مابقی متعلق به بخش خصوصی است.

۱-۲- فعالیت اصلی

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان اسفند ماه ۹۱ به شرح ذیل بوده است.

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
۲۹۱	۲۹۸	شعب استان تهران
۱,۴۱۴	۱,۳۴۱	شعب سایر استانها
۹	۹	شعب مناطق آزاد
۴	۴	شعب خارج از کشور
۱,۷۱۸	۱,۶۵۲	جمع

۱-۴- وضعیت اشتغال

متوسط تعداد کارکنان دائم و موقت طی دوره مالی به شرح زیر بوده است.

بانک (تعداد به نفر)		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
۲,۳۷۶	۲,۴۶۰	دفتر مرکزی
۵,۰۰۰	۴,۴۵۲	شعب استان تهران
۱۵,۱۱۹	۱۵,۳۲۱	شعب سایر استانها
۲۲,۴۹۵	۲۲,۲۳۳	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- سرمایه گذاریها

۳-۱-۱- نحوه ارزیابی:

۳-۱-۱-۱- سرمایه گذاریهای بلند مدت در صورتهای مالی بانک به بهای تمام شده و به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.

۳-۱-۱-۲- سرمایه گذاریهای جاری سریع المعامله در بازار به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.

۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

۳-۱-۲-۱- سود سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته، در صورتهای مالی بانک در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) شناسایی می شود.

۳-۱-۲-۲- سود سایر سرمایه گذاریها اعم از جاری و بلند مدت در زمان تصویب توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترانزنامه) شناسایی می شود.

۳-۲- دارائیهای ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارائیهای ثابت مشهود به استثنای زمین و ساختمان، 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.

۳-۲-۲- 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 و مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۱۰۶۳۷ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است.

همچنین در سال ۱۳۹۱ عرصه کلیه املاک ملکی مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و با توجه به الزامات آئین نامه اجرائی جزء بند "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، از محل تجدید ارزیابی عرصه املاک ملکی مبلغ ۱۳۱۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۳-۲-۳- با توجه به مصوبه یک هزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸، از سال ۱۳۸۵ استهلاك دارائیهای ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم براساس نرخها و روشهای مندرج در زیر محاسبه می شود:

روش استهلاك	نرخ استهلاك	دارائی
نزولی	۷ درصد	ساختمان و تأسیسات
نزولی	۲۵ درصد	وسائط نقلیه
مستقیم	۵ ساله	نرم افزار سیستمهای رایانه ای
مستقیم	۳ ساله	سخت افزار رایانه (P.C)
مستقیم	۵ ساله	دستگاههای خودپرداز (ATM)
مستقیم	۵ ساله	پایانه های فروشگاهی (POS)
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثیه منصوبات
مستقیم	۶ ساله	سورتر
مستقیم	۳ ساله	تجهیزات مخابراتی
مستقیم	۴ ساله	مازول

۳-۲-۳-۱- استهلاك ساختمانهای تجدید ارزیابی شده بانک در پایان سال ۱۳۸۳ از سال مذکور طبق تبصره ۱۰ آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم به نرخ ۲/۵ درصد و به روش نزولی محاسبه می شود.

۳-۳- سر قفلی واحدهای تجاری بانک

سر قفلی 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 بانک مطابق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم صورت می گیرد لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سر قفلی استهلاكی محاسبه نمیشود.

۳-۴- شناسایی درآمد بانک

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

براساس روش مذکور نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح ذیل است:

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۵-۳- مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذاران

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه ها و دستور العملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در آمد 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 آمد مشاع با سپرده گذاران محسوب گردیده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۶-۳- تسعیر ارز

۱-۶-۳- حسابهای داخل کشور:

در اجرای استاندارد حسابداری در خصوص تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی، مابه التفاوت حاصل از تسعیر در دوره مالی مورد گزارش به حساب سود و زیان جاری منظور شده است.

۲-۶-۳- واحدهای خارج از کشور

کلیه اقلام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) شعب و واحدهای خارج از کشور به نرخ مرجع در تاریخ ترازنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ تاریخ ایجاد (نرخهای تاریخی) و اقلام سود و زیان به نرخ میانگین مرجع در طی دوره تسعیر می شوند. تفاوت ناشی از تسعیر صورتهای مالی واحدهای مذکور تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام منظور میشود.

۷-۳- طبقه بندی مطالبات

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس دستورالعمل مصوب جلسات یکهزار و هفتاد و چهار و یکهزار و هفتاد و هفت شورای پول و اعتبار با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

۱- طبقه جاری

۲- طبقه سررسید گذشته

۳- طبقه معوق

۴- طبقه مشکوک الوصول

۸-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل مصوب جلسه های یکهزار و هفتاد و چهار و یکهزار و هفتاد و هفت مورخ ۱۳۸۵/۱۰/۰۹ و ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ شورای پول و اعتبار به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور میگردد:

۳-۸-۱- ذخیره عمومی از ابتدای سال ۱۳۸۵ معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است محاسبه می گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۵- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۴۰,۲۲۵	۹,۵۲۹,۰۰۴	وجه نقد
۴۲,۶۴۱	۲۶,۴۷۸	وجه درراه / ریال
۷,۳۷۴	۶,۱۹۴	وجه در راه / ارز
۵,۰۱۷,۰۲۸	۸,۴۹۹,۲۶۰	اسکناس و نقود بیگانه
۱۱,۱۰۷,۲۶۸	۱۸,۰۶۰,۹۳۶	

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

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۸۰۲,۷۶۸	۱۰,۸,۹۱۲	جاری نزد بانک مرکزی
۶۹,۸۷۰,۶۹۲	۷۴,۸۱۳,۳۵۰	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۱۴۶,۱۴۶	۲۱۸,۴۶۹	سپرده قانونی واحدهای خارج از کشور
۵۵۶,۴۹۲	۳۰۲,۶۹۴	جاری نزد بانک مرکزی محل (شعب خارج)
۱۰,۴۸۵,۷۰۱	۲,۱۳۰,۱۲۴	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۲,۴۳۱,۶۲۷	۵۰۸,۹۲۱	مطالبات از بانک مرکزی بابت سپرده های دولتی
۲,۲۰۵	۲,۲۰۵	پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	بدهی بانک مرکزی بابت برداشت از حسابها
.	۲۳۸,۹۶۷	مطالبات از بانک مرکزی بابت کارمزد شتاب
.	۴۷۶,۶۷۲	جایزه سپرده قانونی
.	۵۷,۰۸۰	کارمزد حسابهای دولتی
.	۴۵,۳۹۳	سایر
	(۲,۲۰۵)	کسر می شود: پیش پرداخت خرید ارز از بانک مرکزی
۹۴,۸۳۲,۷۳۸	۸۱,۴۳۷,۶۸۷	

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۲۸,۴۰۷,۴۳۰	۱۵ و ۱۶	۳۵,۵۴۲,۰۷۷	۱۵ و ۱۵.۵	سپرده های کوتاه مدت و یکساله
۲۷,۱۰۳,۵۹۵	۱۰ و ۱۷	۲۴,۵۸۱,۶۹۲	۱۰ و ۱۷	سپرده های دیداری و قرض الحسنه پس انداز
۱۲,۳۶۹,۵۳۳	۱۰ و ۱۲ و ۱۳	۱۲,۱۲۵,۱۶۹	۱۰ و ۱۱	سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله
۱,۱۲۵,۸۱۱	۱۷	۱,۲۸۵,۰۸۵	۱۷	سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن
۸۶۴,۳۲۳	۱۷	۱,۲۷۹,۳۲۷	۱۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۶۹,۸۷۰,۶۹۲		۷۴,۸۱۳,۳۵۰		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مبالغ منعکس شده تحت سرفصل فوق الذکر از اقلام زیر تشکیل شده است:

بانک		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸,۶۴۲,۲۳۱	۵۹,۰۸۶,۲۷۲	سپرده های ارزی دیداری
۳۵,۶۸۹,۲۸۷	۲۱,۲۹۵,۴۲۰	چکهای در جریان وصول
۲۱,۶۶۶,۱۱۱	۹,۴۴۸,۰۹۴	سپرده نزد بانکها
۱,۹۱۵,۷۱۱	۲,۰۱۵,۳۵۳	سپرده های ارزی مدت دار
۱۵,۲۵۱	۶,۰۶۵	وام و اعتبار اعطایی به بانکهای داخل کشور
۹۴۶	۳۱۷,۷۴۱	موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای
۱۳۷,۹۲۹,۵۳۶	۹۲,۱۶۸,۹۴۵	
		کسر میشود:
(۲۳۹)	(۹۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۷,۹۲۹,۳۰۸	۹۲,۱۶۸,۸۵۴	

۸- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۹/۳۰		
مانده	مانده	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۳۳۱,۴۴۰	۴۳,۹۲۶,۵۳۳	۲۵,۰۳۸,۱۲۳	۱۸,۸۸۸,۴۱۰	مطالبات از دولت (ناخالص)
(۲۷۶,۴۳۱)	(۰)	(۰)	(۰)	کسر میشود:
(۷,۵۲۲,۹۳۸)	(۸,۵۴۶,۳۰۸)	(۸,۵۴۶,۳۰۸)	(۰)	تسویه مطالبات
(۴۹۲,۳۱۵)	(۵۳۰,۷۰۳)	(۰)	(۰)	سود سالهای آینده تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۳۴,۰۳۹,۷۵۶	۳۴,۸۴۹,۵۲۱	۱۶,۴۹۱,۸۱۵	۱۸,۸۸۸,۴۱۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۸-۱- به موجب تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۲۶۲۶۵۶/ت/۴۸۴۸۵ ه مورخ ۲۸/۱۲/۱۳۹۱ 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 . دارایی با روش و قیمت منسوب هیات واگذاری در اجرای بند (۳-۲۴) و جزء (ج) بند (۴-۲۴) قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور می بایست تسویه گردد از آنجایی که مطالبات بانک از دولت به مبلغ ۱۲,۸۲۵ میلیارد از محل واگذاری سهام سالهای قبل تسویه نشده و حقوق مالکانه مربوطه از این بابت به بانک تخصیص نیافته لذا مطالبات و مبلغ ۲,۴۶۴ میلیارد ریال سود مربوطه تا زمان تسویه به این سرفصل انتقال یافته است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی به شرح ذیل می باشد:

جمع کل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی		تسهیلات اعطایی تبصره ای دولتی		تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی		عنوان
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۵۳,۱۸۱	۲,۴۹۲,۸۰۰	۸۲۳,۰۷۰	۱,۳۲۰,۷۶۳	۱,۳۳۰,۱۱۲	۱,۱۷۲,۰۳۷	تسهیلات اعطایی ریال (خالص)
۲۳۸,۰۸۶,۱۰۷	۲۶۲,۲۳۹,۱۸۵			۲۳۸,۰۸۶,۱۰۷	۲۶۲,۲۳۹,۱۸۵	تسهیلات اعطایی ارز (خالص)
۴۱,۵۳۴	۴۱,۵۳۴			۴۱,۵۳۴	۴۱,۵۳۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۴,۴۲۲,۰۷۰	۱,۶۲۰,۲۰۲			۴,۴۲۲,۰۷۰	۱,۶۲۰,۲۰۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۶۹,۸۱۷	۶۹,۸۱۷			۶۹,۸۱۷	۶۹,۸۱۷	وجه التزام دریافتنی
۹۴۸,۳۰۸	۹۴۸,۳۰۸			۹۴۸,۳۰۸	۹۴۸,۳۰۸	سود دریافتنی
۲۴۹	۲۴۹			۲۴۹	۲۴۹	سایر
						کسر می شود:
(۱۹۷,۱۲۰)	(۲۰۰,۳۲۰)	(۰)	(۰)	(۱۹۷,۱۲۰)	(۲۰۰,۳۲۰)	مابه التفاوت تسعیر نرخ ارز معوقات
(۳,۶۸۲,۸۶۲)	(۳,۹۸۸,۳۶۵)	(۱۲,۳۴۶)	(۰)	(۳,۶۷۰,۵۱۶)	(۳,۹۸۸,۳۶۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۴۱,۸۴۱,۲۸۳	۲۶۳,۲۲۳,۴۰۹	۸۱۰,۷۲۳	۱,۳۲۰,۷۶۳	۲۴۱,۰۳۰,۵۶۰	۲۶۱,۹۰۲,۶۴۶	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰					
خالص	خالص	ماه التفاوت تسعیر ارز معوقات	ذخیره مطالبات	سود و کارمزد سالهای آینده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴,۴۰۸,۴۶۱	۹۸,۳۴۳,۳۳۷	(۰)	(۱۲,۱۱۵,۸۹۵)	(۱۸,۳۸۱,۰۷۰)	۱۲۸,۸۴۰,۳۰۲	فروش اقساطی
۱۷,۷۱۵,۲۶۲	۹,۱۰۲,۵۴۴	(۰)	(۸۳۲,۳۰۷)	(۷,۹۰۴,۴۳۰)	۱۷,۸۳۹,۲۸۱	جعاله
۲,۳۰۹,۷۷۸	۱,۴۰۲,۶۱۳	(۰)	(۳۴۰,۱۷۴)	(۴۷۹,۲۸۸)	۲,۲۲۲,۰۷۵	اجاره به شرط تملیک
۵۰۴,۵۲۹	۲۶۷,۶۱۴	(۰)	(۱,۳۵۱,۱۰۵)	(۰)	۱,۶۱۸,۷۱۹	سلف
۲۱,۴۶۷,۳۵۲	۲۵,۱۷۶,۵۶۵	(۰)	(۲,۷۵۸,۸۳۷)	(۰)	۲۷,۹۳۵,۴۰۲	مضاربه
۲۰۵,۸۷۹,۶۸۱	۱۸۴,۲۴۷,۹۰۵	(۰)	(۱۲,۳۵۸,۹۶۷)	(۰)	۱۹۶,۶۰۶,۸۷۲	مشارکت مدنی
۲۷,۴۰۸,۹۳۲	۳۳,۲۷۷,۵۶۲	(۰)	(۷۹۷,۶۱۹)	(۵۷۷,۹۰۳)	۳۴,۶۵۳,۰۸۴	قرض الحسنه
۱۰,۷۱۸,۲۰۰	۱۴,۱۹۱,۵۸۷	(۰)	(۱۱,۲۴۴,۱۷۰)	(۰)	۲۵,۴۳۵,۷۵۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۳۵۷,۸۹۶	۲,۲۶۲,۷۸۲	(۰)	(۱,۶۹۸,۳۶۶)	(۷۲۰,۲۹)	۴۰,۳۳,۱۷۷	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۶۶,۶۴۲,۸۸۵	۱۰۹,۰۹۹,۵۴۹	(۱۶,۸۵۵,۴۰۶)	(۵,۸۰۹,۱۷۸)	(۱,۲۸۶,۷۲۵)	۱۳۳,۰۵۰,۸۵۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۰۰۰,۵۰۱	۱,۴۲۱,۶۸۶	(۰)	(۲۳,۲۵۲)	(۱,۳۷۴)	۱,۴۴۶,۳۱۲	خرید دین
۶۹۲,۲۲۶	۲۹۰,۰۴۴	(۰)	(۴,۴۱۷)	(۰)	۲۹۴,۴۶۱	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۷,۴۴۶,۸۱۵	۴۸,۴۲۸,۱۵۸	(۰)	(۷۵۵,۵۶۳)	(۹,۳۴۰,۳۲۸)	۵۸,۵۲۴,۰۴۹	مراپحه
۲۰,۴۹۳,۷۵۲	۱۷,۶۶۸,۹۵۹	(۰)	(۲۶۹,۰۷۰)	(۰)	۱۷,۹۳۸,۰۳۰	سایر تسهیلات
۴۵۹,۰۴۶,۲۷۰	۵۴۵,۱۸۰,۹۰۵	(۱۶,۸۵۵,۴۰۶)	(۵۰,۳۵۸,۹۲۰)	(۳۸,۰۴۳,۱۴۹)	۶۵۰,۴۳۸,۳۸۰	

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

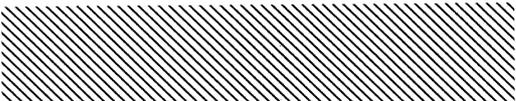
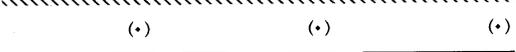
۱۳۹۲/۰۹/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۸,۸۴۰,۳۰۲	۱۱,۷۵۵,۰۱۴	۱,۳۶۶,۷۷۱	۶۶۲,۴۷۰	۱۱۵,۰۵۶,۰۴۷	فروش اقساطی
۱۷,۸۳۹,۲۸۱	۱,۲۶۴,۴۰۸	۵۲۰,۷۴۶	۱۷۸,۳۲۵	۱۵,۸۷۵,۸۰۱	جعاله
۲,۲۲۲,۰۷۵	۴۰۶,۰۹۲	۷۹,۶۸۱	۱۲,۴۹۹	۱,۷۲۳,۸۰۳	اجاره به شرط تملیک
۱,۶۱۸,۷۱۹	۱,۳۳۴,۱۲۱	۴,۳۳۵	۱۲۸	۲۸۰,۱۳۵	سلف
۲۷,۹۳۵,۴۰۲	۴,۵۵۱,۱۴۳	۴۵۸,۹۵۹	۲۵۱,۳۲۷	۲۲,۶۷۳,۹۷۳	مضاربه
۱۹۶,۶۰۶,۸۷۲	۱۸,۳۵۰,۸۰۴	۶,۹۵۵,۱۷۶	۲,۰۴۸,۲۵۹	۱۶۹,۲۵۲,۶۳۳	مشارکت مدنی
۳۴,۶۵۳,۰۸۴	۶۰۹,۵۱۸	۲۲,۴۴۰	۱۲۸,۱۰۵	۳۳,۸۹۳,۰۲۱	قرض الحسنه
۲۵,۴۳۵,۷۵۷	۲۵,۰۰۴,۵۴۲			۴۳۱,۲۱۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۰,۳۳,۱۷۷	۳,۴۷۴,۰۸۶			۵۵۹,۰۹۲	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۳۳,۰۵۰,۸۵۸	۱۰,۵۳۸,۶۵۸	۴,۵۳۸,۴۱۰	۲۳۸,۱۰۲	۱۱۷,۷۳۵,۶۸۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۴۴۶,۳۱۲	.	۲۳,۷۷۹	۱,۷۷۴	۱,۴۲۰,۷۵۹	خرید دین ریال
۲۹۴,۴۶۱	.	۹۲,۴۸۰	.	۲۰۱,۹۸۲	تسهیلات اعطایی شعب خارج کشور
۵۸,۵۲۴,۰۴۹	.	۶۳,۱۴۳	۶۳۳,۰۵۴	۵۷,۸۲۷,۸۵۳	مراپحه
۱۷,۹۳۸,۰۳۰	.	.	.	۱۷,۹۳۸,۰۳۰	سایر تسهیلات
۶۵۰,۴۳۸,۳۸۰	۷۷,۲۸۸,۳۸۷	۱۴,۱۲۵,۹۲۰	۴,۱۵۴,۰۴۳	۵۵۴,۸۷۰,۰۳۰	جمع
					کسر می شود:
(۱۶,۸۵۵,۴۰۶)	(۱۶,۸۵۵,۴۰۶)				ماه التفاوت تسعیر ارز معوقات
(۳۸,۰۴۳,۱۴۹)				(۳۸,۰۴۳,۱۴۹)	سود و کارمزد سالهای آتی
(۷,۴۸۰,۳۴۸)				(۷,۴۸۰,۳۴۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴۲,۸۷۸,۵۷۲)	(۳۹,۹۶۱,۹۴۲)	(۲,۶۱۲,۰۶۵)	(۳۰۴,۵۶۵)	(۰)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۴۵,۱۸۰,۹۰۵	۳۷,۳۲۶,۴۴۵	۱۱,۵۱۳,۸۵۵	۳,۸۴۹,۴۷۹	۵۰۹,۳۴۶,۵۳۳	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۱۱- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های عضو گروه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	سود سالهای آینده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۹۶,۴۸۷	۷۹۲,۶۴۸	(۱۳,۳۰۵)	(۸۱,۰۴۵)	۸۸۶,۹۹۸	فروش اقساطی
۴۶۸,۷۹۰	۷۰۳,۴۰۰	(۱۳,۳۸۶)	(۱۷۵,۵۹۲)	۸۹۲,۳۷۷	اجاره به شرط تملیک
۲۹,۳۰۳	۲۱۴,۲۴۷	(۳,۲۶۳)	(۰)	۲۱۷,۵۰۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی به ارز
۱۵۲,۵۹۵	۳۲۴,۴۴۵	(۴,۹۴۱)	(۰)	۳۲۹,۳۸۶	مضاربه
۱۷۴,۵۲۱	۳۵۰,۰۲۸	(۵,۳۳۰)	(۰)	۳۵۵,۳۵۸	ضمانتنامه ها
۹,۷۸۲,۴۵۳	۱۳,۸۹۵,۱۸۲	(۲۱۱,۶۰۲)	(۰)	۱۴,۱۰۶,۷۸۴	مشارکت مدنی
۰	۲۱,۱۱۳	(۳۲۲)	(۰)	۲۱,۴۳۴	خرید دین
<u>۱۱,۹۰۴,۰۴۹</u>	<u>۱۶,۳۰۱,۰۶۳</u>	<u>(۲۵۲,۱۴۸)</u>	<u>۲۵۶,۶۳۷</u>	<u>۱۶,۸۰۹,۸۴۷</u>	

۱۱-۱ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۹/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸۶,۹۹۸	۰	۰	۰	۸۸۶,۹۹۸	فروش اقساطی
۸۹۲,۳۷۷	۰	۰	۰	۸۹۲,۳۷۷	اجاره به شرط تملیک
۲۱۷,۵۰۹	۰	۰	۰	۲۱۷,۵۰۹	بدهکاران اعتبارات اسنادی به ارز
۳۲۹,۳۸۶	۰	۰	۰	۳۲۹,۳۸۶	مضاربه
۳۵۵,۳۵۸	۰	۰	۰	۳۵۵,۳۵۸	ضمانتنامه ها
۱۴,۱۰۶,۷۸۴	۰	۰	۰	۱۴,۱۰۶,۷۸۴	مشارکت مدنی
۲۱,۴۳۴	۰	۰	۰	۲۱,۴۳۴	خرید دین
<u>۱۶,۸۰۹,۸۴۷</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۱۶,۸۰۹,۸۴۷</u>	کسر می شود:
(۲۵۶,۶۳۷)				(۲۵۶,۶۳۷)	سود سالهای آینده
(۲۵۲,۱۴۸)				(۲۵۲,۱۴۸)	ذخیره عمومی مطالبات
(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	ذخیره اختصاصی مطالبات
<u>۱۶,۳۰۱,۰۶۳</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۱۶,۳۰۱,۰۶۳</u>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۱۲- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارزش

	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲۶.۲۷۲.۹۶۰	۲۷.۱۸۸.۱۱۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار به ارزش
	(۳۹۴.۰۹۴)	(۴۰۷.۸۲۲)	کسر میشود:
	<u>۲۵.۸۷۸.۸۶۵</u>	<u>۲۶.۷۸۰.۲۹۳</u>	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۱۳- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه

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

	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۵۷۸.۷۵۵	۲.۷۲۴.۴۵۴	اوراق مشارکت بخش دولتی
	۵.۶۹۲.۳۲۲	۱۲.۸۲۱.۲۵۰	اوراق بهادار بخش غیر دولتی
	۱۵.۴۴۹.۳۶۱	۳۰.۶۸۱.۳۴۲	اوراق بهادار ارزی
	<u>۲۱.۷۲۰.۴۳۷</u>	<u>۴۶.۲۲۷.۰۴۶</u>	

۱۳-۱- اوراق بهادار ارزی به شرح ذیل می باشد:

	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱.۷۲۸.۲۲۷	۴۶۰.۹۴۱	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
	۹۴۵.۱۶۸	۸۸۲.۵۸۹	اوراق بهادار PIB
	۶.۷۷۵.۴۰۰	۶.۳۲۶.۸۰۰	اوراق بازخرید شرکت نفت و گاز
	۶.۰۰۰.۵۶۵	۲۳.۰۱۱.۰۱۲	اوراق POGC
	<u>۱۵.۴۴۹.۳۶۱</u>	<u>۳۰.۶۸۱.۳۴۲</u>	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های ترمیمی صورت‌های مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۱۴- سرمایه گذارینها و مشارکتینها

۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۰۹/۳۰		
جمع	بند مدت	جاری	جمع	بند مدت	جاری
میلون ریال					
۱,۰۶۳,۳۷۰	۹۸,۳۵۲	۹۶۵,۰۱۷	۹۸,۳۵۲	۹۸,۳۵۲	•
۱۴,۹۴۲,۰۵۳	۱۴,۸۹۲,۰۵۳	۵۰,۰۰۰	۱۴,۹۳۹,۸۰۵	۱۴,۸۸۹,۸۰۵	•
۶,۵۸۲,۴۱۰	۶,۵۸۲,۴۱۰	•	۶,۵۸۲,۴۱۰	۶,۵۸۲,۴۱۰	•
۲۳,۵۸۷,۷۳۳	۲۱,۵۷۲,۷۱۶	۱,۰۱۵,۰۱۷	۲۱,۶۲۰,۴۶۸	۲۱,۵۷۰,۴۶۸	۵۰,۰۰۰

۱۴-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح ذیل است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۰۹/۳۰		
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	تعداد سهام	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری
میلون ریال	میلون ریال		میلون ریال	میلون ریال	
۹۶۵,۰۱۷	۱,۲۰۳,۱۹۴	•	•	•	•
۹۶۵,۰۱۷	۱,۲۰۳,۱۹۴	•	•	•	•
(۰)	(۲۳۸,۱۷۷)		(۰)	(۰)	
۹۶۵,۰۱۷	۹۶۵,۰۱۷		•	•	

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس:
 شرکت ملی صنایع مس ایران
 کسری می‌شود:
 ذخیره کاهش ارزش

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۲-۱۴- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار به شرح ذیل است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

۱۳۹۲/۰۹/۳۰

| میلون ریال |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------------------------|
| میلون ریال |
۴۱,۹۲۰	۴۰,۰۰۰	۷۵,۵۶۰	۴۰,۰۰۰	۱۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سهم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس:
۴۱,۹۲۰	۴۰,۰۰۰	۷۵,۵۶۰	۴۰,۰۰۰	۱۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	بیمه ما
۱۰,۶۸۰	۱۰,۶۸۰	۱۰,۶۸۰	۱۰,۶۸۰	-	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	سهم شرکت‌های خارج از بورس:
۳۰,۱۷۳	۳۰,۱۷۳	۳۰,۱۷۳	۳۰,۱۷۳	-	۳۹,۹۸۷	۳۹,۹۸۷	-	۳۹,۹۸۷	صندوق سرمایه گذاری امین کوبال
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری امین ملت
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	-	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	-	۴,۹۰۰	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	-	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	-	۲,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک امید توسعه
۵۸,۲۵۲	۵۸,۲۵۲	۵۸,۲۵۲	۵۸,۲۵۲	۰	۵۵۲,۳۸۷	۵۵۲,۳۸۷	۰	۵۵۲,۳۸۷	
۱۰۰,۱۷۲	۹۸,۲۵۲	۱۳۳,۸۱۲	۹۸,۲۵۲	۱۰	۴۰,۵۵۲,۳۸۷	۴۰,۵۵۲,۳۸۷	۱۰	۴۰,۵۵۲,۳۸۷	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۱۴-۳- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰

سهام شرکت‌های خارج از بورس:

صندوق قرض الحسنه بانک ملت

۱۴-۴- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۳۱۱,۷۵۱	۱۳,۳۱۱,۷۵۱	۱۳,۲۸۷,۵۰۵	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۵۵۰
۱,۱۷۰,۴۲۷	۱,۱۷۰,۴۲۷	۱,۱۷۰,۴۲۷	۱,۱۹۹,۷۱۲,۰۰۰
۲۹۸,۴۱۹	۲۹۹,۹۶۹	۳۲۱,۹۶۷	۲۹,۹۹۶,۸۸۰
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۹۶,۰۰۰	۹۶,۰۰۰	۹۶,۰۰۰	۹۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳,۴۵۶	۱۳,۴۵۶	۱۳,۴۵۶	۱۳,۴۵۶,۰۰۰
۰	۱۲۰	۱۲۰	
۱۴,۸۹۲,۰۵۳	۱۴,۸۹۳,۷۲۳	۱۴,۸۸۹,۸۰۵	

سهام شرکت های خارج از بورس:

گروه مالی ملت

بهستاز مشارکت‌های ملت

بهستازان ملت

فروش اموال مازاد بانکها

زیرساخت امن خدمات تراکنشی

شبکه پرداخت کارت

سایر

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۱۴- سایر سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۹/۳۰					
خالص	بهای تمام شده	خالص	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارزی			
۱,۰۵۹,۰۶۴	۱,۰۵۹,۰۶۴	۱,۰۵۹,۰۶۴	۱,۰۵۹,۰۶۴	۹۲,۰۳۱,۱۵۴	۲۶/۳۱	۸۱۵۰۸,۹۵۲	بانک تجاری ایران و اروپا (طلا) - یورو
۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک پرشیا اینترنشنال (PIB) - یورو
۱۵۰,۲۸۳	۱۵۰,۲۸۳	۱۵۰,۲۸۳	۱۵۰,۲۸۳	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت ارمنستان - درام
۴,۶۹۵,۱۸۳	۴,۶۹۵,۱۸۳	۴,۶۹۵,۱۸۳	۴,۶۹۵,۱۸۳				سایر
۶,۵۸۲,۴۱۰	۶,۵۸۲,۴۱۰	۶,۵۸۲,۴۱۰	۶,۵۸۲,۴۱۰				

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۱۵- داراییهای ثابت مشهود بانک به شرح ذیل می باشد:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال						بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال						
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	مانده پایان سال	تعدیلات	تقل و اتصالات و سایر تغییرات	استهلاک انباشته داراییهای گروهی سفته	استهلاک سال	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	تعدیلات	تقل و اتصالات و سایر تغییرات	داراییهای گروهی سفته طی سال مالی	داراییهای انباشته سفته طی سال مالی	مانده در ابتدای سال	سوخ افلام
۱۸,۶۸۳,۹۴۰	۱۸,۸۳۵,۸۴۹							۱۸,۸۳۵,۸۴۹	(۰)	-	(۰)	۱۵۱,۹۰۹	۱۸,۶۸۳,۹۴۰	زمین
۶,۶۱۵,۴۱۵	۸,۱۳۶,۷۰۲	۳,۹۲۲,۳۹۴	۴۱,۵۰۰	(۰)	(۳۱۰,۷۴۶)	۳,۰۷۹,۹۸۹	۳,۷۰۳,۹۸۰	۱۲,۰۵۹,۰۹۶	(۰,۰۴۹,۳۹۶)	۲,۵۳۴,۰۵۲	(۸۷,۴۵۲)	۳۵۲,۴۹۷	۱۰,۳۱۹,۳۹۵	ساخت‌های
۳,۳۵۳,۳۶۶	۳,۳۲۰,۰۹۹	۱,۳۷۶,۸۶۴	-	(۰)	(۳,۷۲۵)	۲,۸۵۷,۷۰۰	۱,۲۶۳,۸۳۹	۲,۸۹۶,۹۶۳	(۰)	۳۴,۰۱۲۳	(۷۷,۸۱۲)	۱۷,۴۶۸	۴,۶۱۷,۱۸۶	تجهیزات رایانه‌ای
۶۵,۰۳۱	۴۹,۵۸۳	۱۰۷,۳۸۶	-	(۰)	(۸,۹۹۶)	۱۶,۹۵۷	۹۹,۳۳۴	۱۵۶,۸۶۹	(۰)	-	(۷,۵۱۴)	۲۷	۱۶۴,۳۵۵	وسایل نقلیه
۳۸۰,۳۸۴	۳۸۸,۱۴۷	۱,۸۹۱,۹۱۴	۶۷۹	(۰)	(۱۱,۹۴۷)	۳۰۱,۲۳۹	۱,۶۰۳,۳۰۲	۲,۳۸۰,۰۶۱	(۸,۹۱۵۱)	۴۱۴,۱۳۳	(۱۶۴,۰۳۴)	۳۵,۴۱۷	۲,۰۸۳,۶۸۶	اثاثیه
۳۹,۱۹۸,۱۱۶	۳۰,۸۳۰,۳۸۰	۷,۳۹۸,۴۵۸	۴۳,۱۷۹	(۰)	(۵۳,۷۶۳)	۷۲۹,۹۵۵	۶,۶۷۰,۴۶۵	۳۸,۴۳۸,۸۳۸	(۱,۱۳۸,۵۴۷)	۳,۳۷۸,۳۰۷	(۳۳۴,۸۰۱)	۵۵۷,۳۱۸	۳۵,۸۴۸,۵۶۱	جمع
۴,۰۱۳,۷۲۴	۵,۳۶۲,۹۶۶						۵,۳۶۲,۹۶۶	۵,۳۶۲,۹۶۶	(۰,۳۰۵,۴۳۷)	(۰,۴۱۶,۶۳۳)	-	۴,۰۷۲,۳۸۱	۴,۰۱۳,۷۲۴	داراییهای در دست تکمیل
۱,۵۷۲,۸۹۱	۱,۳۳۵,۷۳۹						۱,۳۳۵,۷۳۹	۱,۳۳۵,۷۳۹	(۱۲,۹۹۵)	(۱,۷۵۹,۸۶۶)	-	۱,۴۳۵,۷۰۸	۱,۵۷۲,۸۹۱	مسافرات و پیش پرداختهای سرمایه
۵۵۷,۷۱۲	۱,۱۹۴,۷۷۱						۱,۱۹۴,۷۷۱	۱,۱۹۴,۷۷۱	(۳۱,۶۹۰)	(۰,۱۰۸,۰۸)	(۱۴,۷۴۳)	۱,۰۶۴,۳۰۰	۵۵۷,۷۱۲	اقلام سرمایه‌های در انبار
۶,۱۴۴,۳۲۷	۷,۸۹۴,۴۵۵						۷,۸۹۴,۴۵۵	۷,۸۹۴,۴۵۵	(۱,۵۳۹,۱۱۲)	(۳,۲۷۸,۳۰۷)	(۱۴,۷۴۳)	۶,۵۷۲,۴۸۹	۶,۱۴۴,۳۲۷	جمع
۳۵,۳۳۲,۳۳۴	۳۸,۷۳۴,۸۳۵	۷,۳۹۸,۴۵۸	۴۳,۱۷۹	(۰)	(۵۳,۷۶۳)	۷۲۹,۹۵۵	۶,۶۷۰,۴۶۵	۳۸,۱۳۳,۳۱۳	(۱,۵۶۷,۶۵۹)	(۰)	(۳۵۱,۵۳۴)	۷,۱۲۹,۶۰۷	۳۴,۰۱۴,۸۸۸	جمع کل

۱۶- داراییهای نامشهود

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرقفلی
۱.۵۱۲.۴۸۷	۱.۹۲۰.۷۱۳	
۲۳.۰۷۷	۲۴۲.۱۵۱	حق الامتیاز
۱.۵۳۵.۵۶۵	۲.۱۶۲.۸۶۴	

۱۷- سایر دارائیهها

اقلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهکاران موقت / ریال
۲۲.۹۶۱.۴۱۴	۱۳.۷۵۵.۹۹۲	
۲۵.۴۰۵.۵۴۷	۴۲.۱۵۸.۵۹۹	بدهکاران موقت / ارز
۲۸۳.۳۹۷	۵۸۹.۳۳۷	بدهکاران موقت / ارزش خارج از کشور
۲.۹۹۶.۹۳۹	۱۲.۲۲۱.۲۰۲	وثایق تملیک شده
۵۷.۹۸۸	۴۸.۵۱۵	سود و کارمزد دریافتنی
۱۸۱.۶۵۰	۴۰۵.۵۷۴	انبار کل
۱۴۶.۱۹۷	۱۴۶.۸۸۰	سایر
۵۲.۰۳۳.۰۳۰	۶۹.۳۲۶.۰۹۹	
(۵۳۳.۹۵۳)	(۲۴۴.۳۹۶)	کسر میشود :
۵۱.۴۹۹.۰۷۷	۶۹.۰۸۱.۷۰۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱- ۱۷- بدهکاران موقت به ریال شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	علی الحساب پرداختی و طلب از شرکتهای ۱۵۲۱-۳۷۸۳
۱۰.۳۰۰.۹۸۵	۴.۸۴۴.۴۷۷	
۵.۹۹۲.۶۷۷	۶.۱۹۱.۸۱۶	سود سهام دریافتنی از شرکتهای
۳۵۶.۱۷۸	۷۰۳.۸۳۰	سود دریافتنی اوراق مشارکت
۶.۳۱۱.۵۷۴	۲.۰۱۵.۸۶۸	سایر اقلام
۲۲.۹۶۱.۴۱۴	۱۳.۷۵۵.۹۹۲	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۱۸- اقلام در راه

اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
بستانکار	بستانکار		بدهکار	بدهکار	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۳.۵۶۳.۵۳۶	۴۶۳.۰۹۶.۰۶۱	مرکز/ریال	۳۱۶.۰۹۲.۵۵۳	۳۵۳.۲۵۰.۹۱۰	مرکز/ریال
۷۶.۸۸۹.۱۵۶	۲۰۳.۸۸۰.۴۳۸	مرکز/ارز	۹۳.۳۳۵.۴۵۸	۱۹۵.۸۷۷.۷۷۸	مرکز/ارز
۸۷.۴۱۰.۷۶۹	۱۳۴.۷۸۳	شعب/ریال	۶۵.۹۹۸.۵۳۳	۸۱.۰۸۶	شعب/ریال
۸۴.۰۶۰.۰۲۷	۵۸.۲۷۵.۶۴۳	بستانکاران داخلی /ریال (۱۸-۳)	۱۲۳.۴۹۳.۵۴۴	۱۵۵.۲۰۰.۰۱۶	بدهکاران داخلی /ریال (۱۸-۲)
۶۵۵.۳۱۴	۴.۵۰۲.۳۷۱	بستانکاران داخلی /ارز	۵۴۲.۶۸۲	۴.۷۵۸.۵۹۰	بدهکاران داخلی /ارز
۱.۴۳۵.۵۵۹	۱.۴۳۵.۵۵۹	سرمایه شعب خارج از کشور	۱.۴۳۵.۵۵۹	۱.۴۳۵.۵۵۹	سرمایه پرداختی به شعبه خارج/به ارز
۱۰.۷۷۷.۴۴۰	۱۱.۹۵۸.۲۰۸	شعب مناطق آزاد(مناطق آزاد)	۱۰.۷۷۷.۴۴۰	۱۱.۹۵۸.۲۰۸	مازادمنابع
۱.۱۵۸.۲۶۵.۵۶۰	۱.۳۰۰.۴۶۳.۲۵۹	حساب وضعیت ارزی	۱.۱۵۸.۲۶۵.۵۶۰	۱.۳۰۰.۴۶۳.۲۵۹	حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی
۱.۰۷۲.۱۸۶.۱۵۰	۱.۲۰۱.۹۶۵.۵۸۵	حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی	۱.۰۷۲.۱۸۶.۱۵۰	۱.۲۰۱.۹۶۵.۵۸۵	حساب وضعیت ارزی
۲۱۳.۹۳۸	۴.۲۹۵.۳۳۳	سپرده های دیداری اداره مرکزی	۰	۵.۰۶۹.۹۷۵	سپرده ارزی دیداری نزد شعبه خارج
۰	۲۵۲	سپرده های دیداری شعب خارج نزد یکدیگر	۴۹۴.۶۷۸	۱۷۸.۹۳۶	سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
۱۱۶	۰	سپرده های مدت دار اداره مرکزی	۰	۱۳۰.۴۷۱	سپرده های مدت دار شعب خارج نزد یکدیگر
۰	۰	سپرده های مدت دار اداره مرکزی	۰	۲.۷۵۵.۰۴۰	مطالبات از اداره مرکزی
۲.۸۴۲.۶۲۲.۱۵۸	۳.۲۵۰.۰۰۷.۴۹۲		۲.۸۴۲.۶۲۲.۱۵۸	۳.۲۳۳.۲۲۵.۴۱۱	
۷.۱۶۴.۵۹۳	۰		۰	۱۶.۷۸۲.۰۸۲	اقلام در راه
۲.۸۴۲.۶۲۲.۱۵۸	۳.۲۵۰.۰۰۷.۴۹۲		۲.۸۴۲.۶۲۲.۱۵۸	۳.۲۵۰.۰۰۷.۴۹۲	

۱۸-۱- حجم بالای اقلام در راه عمدتاً مربوط به حساب وضعیت ارزی و حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی بوده که مطابق با بخشنامه شماره مب ۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ در دفاتر بانک ثبت و نگهداری می گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۱۸-۲- بدهکاران داخلی شامل اقلام بشرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۷۸۰.۹۱۹	۶.۴۸۱.۹۶۴	(۱۸-۲-۱) حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
۲.۶۵۴.۶۳۳	۸۹۱.۳۴۹	ملت کارت پایانه ATM
۸۰۵.۰۸۷	۷.۹۳۸.۶۱۶	پرداختی به ساتنا بابت ادارات
۳۰.۰۱۴	۹۰.۷۹۰	واحد متمرکز
۲۴.۰۵۴.۵۴۲	۶۶.۶۰۴.۵۸۵	وجوه واریزی به حساب جاری الکترونیک ملت (جام)
۲۶.۵۷۵.۸۱۹	۱۷.۷۴۴.۲۰۱	وجوه واریزی به حساب جاری ۲۰۴۰۰
۵۳.۱۴۷.۰۶۰	۸.۶۹۱.۲۴۷	شاپرک
۱۴.۴۴۵.۴۶۸	۱۸.۵۰۹.۶۶۵	سایر اقلام
۱۲۳.۴۹۳.۵۴۴	۱۲۶.۹۵۲.۴۱۷	

۱۸-۲-۱- اقلام مربوط به حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲.۲۵۴	۲۲.۳۲۸	حواله های داخل شهری
۱.۱۸۵.۹۵۱	۶.۱۸۶.۱۶۶	پرداخت حواله های صادره سایر واحدها
۵۴۲.۷۱۴	۲۷۳.۴۷۰	حساب در گردش شعب
۱.۷۸۰.۹۱۹	۶.۴۸۱.۹۶۴	

۱۸-۳- بستانکاران داخلی شامل اقلام بشرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۲۵۸.۳۵۷	۱.۹۷۰.۰۳۸	حسابهای فی مابین واحدهای داخلی بانک
۱۴.۱۱۴.۴۳۹	۱۴.۵۵۳.۵۶۹	اتاق پایاپای
۵۰.۵۳۳	۵۰.۵۲۴	یارانه زمین و مسکن
۷۵۶.۳۹۵	۵۵۰	یارانه بنگاههای زود بازده
۱۲.۹۹۲.۲۹۸	۰	شتاب
۳۰.۵۳۶.۳۷۴	۱۱.۳۶۵.۸۰۱	حواله های پایاپای وارده
۲۴.۳۵۱.۶۳۰	۳۰.۳۳۵.۱۶۱	سایر اقلام
۸۴.۰۶۰.۰۲۷	۵۸.۲۷۵.۶۴۳	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۱۹- بدهی به بانک مرکزی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲.۶۰۸	۴۱.۹۱۴	بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز- موارد غیر معاف
۸۰۰.۰۰۰	۸۰۰.۰۰۰	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱۰۲.۰۰۶.۳۱۰	۱۴۸.۱۵۴.۳۸۶	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی
۱۰۳.۰۳۱.۷۴۱	۱۰۸.۷۲۱.۴۰۹	حساب سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی
۲۰۵.۸۸۰.۶۵۹	۲۵۷.۷۱۷.۷۰۹	
(۳۴۹.۶۴۱)	(۳۴۹.۶۴۳)	کسر میشود:
۲۰۵.۵۳۱.۰۱۸	۲۵۷.۳۶۸.۰۶۶	مبالغ دریافتی از بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ شناور مدیریت

۱۹-۱- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۰.۰۰۰	۸۰۰.۰۰۰	خط اعتباری دریافتی بابت پوشش مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی (فاینانس)
۸۰۰.۰۰۰	۸۰۰.۰۰۰	

۲۰- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۳.۴۵۴	۵۹۷.۲۵۷	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)
۱.۲۴۵.۲۵۲	۱.۳۰۳.۲۶۲	سپرده قرض الحسنه جاری موسسات اعتباری غیر بانکی
۲۳.۸۸۶.۱۴۲	۱۸.۳۱۴.۲۲۴	سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی
۲.۲۰۰.۵۷۴	۱.۸۸۷.۸۸۸	سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی
۶۷۴.۴۷۸	۳.۷۵۵.۳۱۰	سپرده ارزی مدت دار بانکهای ایرانی
۳.۶۵۵.۶۰۳	۵.۵۶۵.۵۶۵	سپرده ارزی مدت دار بانکهای خارجی
۴۷.۵۶۷	۱۲.۰۹۹	بدهی به بانکهای خارجی بابت وامهای ارزی
۱۲.۲۸۲.۵۲۴	۸.۳۶۱.۲۹۱	سپرده سایر بانکها
۴۴.۵۵۵.۵۹۵	۳۹.۷۹۶.۸۹۷	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۲۱- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۳.۱۰۸.۰۷۵	۱۳۸.۴۱۲.۹۶۵	سپرده قرض الحسنه جاری ریالی
۳۲.۴۹۹.۴۹۳	۳۶.۰۷۰.۳۴۷	سپرده های قرض الحسنه جاری / ارزی
۳۹.۶۱۹.۳۲۹	۱۴.۲۰۹.۶۹۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۲.۵۵۱.۱۶۸	۳.۴۵۶.۶۵۳	مشترک مشارکت مدنی
۱۴.۸۲۵.۶۵۰	۴.۷۵۹.۵۸۶	بستانکاران موقت ریال
۵۴.۷۰۲.۴۶۶	۳۰.۲۵۲.۷۲۳	بستانکاران موقت ارز
۳۳.۵۷۲	۲۹.۲۲۵	سود و کارمزد پرداختنی
۱.۴۹۳.۰۰۰	۱.۸۵۷.۰۶۰	سایر اقلام
۲۷۸.۸۳۲.۷۵۲	۲۲۹.۰۴۸.۳۴۹	

۲۱-۱- چکهای بانکی فروخته شده شامل اقلام زیر میباشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۶۱۹,۷۶۲	۱۴,۲۰۹,۸۱۷	انواع چکهای بانکی فروخته شده
		کسر میشود:
(۴۳۳)	(۱۲۶)	پرداخت چکهای فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۳۹,۶۱۹,۳۲۹	۱۴,۲۰۹,۶۹۱	

۲۲- سپرده های پس انداز و مشابه

اقلام متشکل سرفصل فوق در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷.۵۶۵.۸۸۱	۳۵.۴۰۴.۶۰۶	سپرده قرض الحسنه پس انداز ریالی
۳۳.۱۱۹.۷۵۵	۱۹.۲۷۵.۵۰۸	سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی
۲۰۶.۹۴۵	۴۳۸.۶۶۶	پس انداز مشتریان
۸۰.۸۹۲.۵۸۱	۵۵.۱۱۸.۷۷۹	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۲۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۷.۰۰۱.۶۲۳	۲۵۰.۶۷۵.۹۵۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۱۵۳.۹۸۵.۴۸۰	۱۴۸.۶۵۴.۹۳۴	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹۰.۵۴.۱۹۸	۵.۷۰۱.۸۸۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۶۰.۲۸۷	۶۴۷.۷۲۶	پس انداز کارکنان دولت (سهم مستخدم)
۵۶۵.۴۴۸	۶۴۹.۰۱۸	پس انداز کارکنان دولت (سهم دولت)
۴۸.۵۴۳.۴۲۴	۴۸.۸۴۰.۱۳۲	سپرده مدتدار ارزی
۱۴۸.۳۹۶	۴.۹۱۵.۶۶۵	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور
۳۹۹.۸۵۸.۸۵۵	۴۶۰.۰۸۵.۳۰۷	

۲۴- سایر سپرده ها

اقلام تشکیل دهنده سرفصل فوق بشرح زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴.۶۹۰.۳۲۶	۷.۲۲۹.۲۲۱	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال / غیر دولتی
۳۹.۱۵۹.۸۶۸	۲۷.۹۶۸.۷۹۸	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / دولتی
۱۳.۳۰۹.۴۳۱	۹.۸۷۹.۴۴۲	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / غیر دولتی
۷.۱۲۷.۹۸۳	۸.۲۲۴.۵۲۶	سپرده نقدی ضمانتنامه ها / به ریال / غیر دولتی
۲.۸۶۲.۲۹۰	۲.۸۳۶.۰۱۶	سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز
۱.۱۶۰.۷۸۵	۱.۰۵۸.۶۴۰	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیر دولتی
۷.۵۶۳	۶.۶۵۶	سایر
۶۸.۳۱۸.۲۴۶	۵۷.۲۰۳.۲۹۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۲۵- مالیات پرداختنی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۲۸۱.۷۸۶	۱.۶۳۱.۱۱۷	مانده در ابتدای سال
۱.۳۴۴.۹۰۸	۸۲۹.۳۴۶	ذخیره مالیات عملکرد سال
۰	۱.۱۹۹.۸۰۹	تعدیلات مالیاتی
(۵۱۱.۸۵۶)	(۰)	تادیه شده طی سال
۲.۱۱۴.۸۳۸	۳.۶۶۰.۲۷۳	جمع
(۴۸۳.۷۲۱)	(۱.۶۸۴.۳۱۲)	پیش پرداختهای مالیاتی
۱.۶۳۱.۱۱۷	۱.۹۷۵.۹۶۱	مانده در پایان سال

۲۵-۱- مالیات بانک تا پایان سال ۱۳۸۸ از طریق مقامات مالیاتی قطعی گردیده است.

خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ بشرح زیر است:

نحوه تشخیص	مانده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مانده ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
			تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی			
قطعی	۲۶۷	۲۶۷	۲.۶۵۶.۶۳۷	۲.۶۵۶.۶۳۷	۳.۰۹۹.۶۳۳	۶۶۵.۵۰۵	۲.۹۵۷.۸۰۰	۳.۵۸۶.۱۳۰	۱۳۸۷
قطعی	۰	۰	۲.۲۰۵.۸۸۲	۲.۲۰۵.۸۸۲	۲.۶۵۹.۵۳۶	۴۸۶.۵۱۵	۲.۱۶۲.۲۹۰	۴.۷۳۰.۴۹۰	۱۳۸۸
تشخیص	۵۲۵	۵۲۵	۳.۰۹۰.۷۴۵	۰	۴.۱۹۳.۹۶۷	۱.۲۸۴.۴۴۵	۶.۴۲۲.۲۲۵	۸.۰۳۷.۹۶۹	۱۳۸۹
تشخیص	۷۶۹.۱۳۹	۴۶۷.۵۸۶	۱.۶۰۹.۲۶۵	۰	۵.۶۵۸.۰۴۱	۵۱۹.۷۹۷	۲.۳۱۰.۲۰۷	۷.۵۲۸.۶۰۶	۱۳۹۰
ابرازی	۱.۳۴۴.۹۰۸	۲.۳۶۲.۵۴۹	۶۹۰.۳۶۶	۰	۰	۱.۳۴۴.۹۰۸	۳.۴۷۵.۸۵۹	۱۶.۰۵۰.۹۷۲	۱۳۹۱
-	۰	۸۲۹.۳۴۶	۰	۰	۰	۸۲۹.۳۴۶	۴.۱۴۶.۷۳۲	۱۱.۶۴۸.۹۱۱	۱۳۹۲/۰۹/۳۰
جمع	۲.۱۱۴.۸۳۸	۳.۶۶۰.۲۷۳	۱۰.۲۵۲.۸۹۵	۴.۸۶۲.۵۱۹	۱۵.۶۱۱.۱۷۸	۵.۱۳۰.۵۱۶	۲۱.۴۷۵.۱۱۳	۵۱.۵۸۳.۰۷۷	جمع
کسرمی شود: پیش پرداخت مالیات عملکرد									
جمع کل	(۴۸۳.۷۲۱)	(۱.۶۸۴.۳۱۲)							
جمع کل	۱.۶۳۱.۱۱۷	۱.۹۷۵.۹۶۱							

۲-۲۵- از بابت بدهی احتمالی به سازمان امور مالیاتی، علاوه بر مبلغ ذخیره شده در سرفصل مالیات پرداختنی، ذخائر لازم در سرفصل سایر ذخایر موجود است.

۳-۲۵- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۷ به شماره ۲۵۱/۰۲/۳۸۵ مورخ ۲۵/۱۰/۱۶ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۱۶ مبلغ ۲۲۰۵ میلیارد ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ گردید که به صورت کامل تسویه گردیده است.

۴-۲۵- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۸ به شماره ۳۲۷/۰۱/۲۵۱/۰۲ مورخ ۳۲۷/۰۱/۲۵۱/۰۲ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۰۵ مبلغ ۹۶۰ میلیارد ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ گردید که به صورت کامل تسویه گردیده است.

۵-۲۵- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ به شماره ۱۵۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۳/۳۱ مبلغ ۴۱۹۳ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۶-۲۵- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به شماره ۳۸۴۱ مورخ ۲۴/۱۱/۹۱ مبلغ ۵۶۵۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۲۶- ذخایر و سایر بدهیها

ذخایر و سایر بدهیها شامل اقلام زیراست :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷.۶۶۴.۸۲۰	۷.۵۹۹.۹۲۲	ذخیره بازنشستگی کارکنان بانک (اکچوئری)
۱.۱۹۷.۲۵۷	۱.۱۹۷.۲۵۷	ذخیره بازخرید مرخصی
۲۴.۲۶۰	۶۰.۹۵۷	ذخایر شعب خارج از کشور
۱۱۷.۳۷۵	۱۱۰.۹۳۷	ذخیره هزینه های اداری
۶.۹۹۴	۱۴۴.۹۷۹	ذخیره هزینه های پرسنلی
۱.۳۰۴.۸۴۸	۱.۸۴۹.۴۴۹	ذخیره جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۳.۲۶۸.۳۲۲	۴.۳۵۴.۸۶۶	ذخیره مالیات سنوات قبل
۵۹۱.۶۴۲	۸۷.۵۱۸	سایر
<u>۱۴.۱۷۵.۵۱۸</u>	<u>۱۵.۴۰۵.۸۸۵</u>	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۲۷- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدتدار

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۹.۶۴۱	۱۶۴.۵۱۰
۹۶۸.۸۶۴	۲۵۹.۶۵۴
۲۵.۷۸۹.۶۱۰	۲۵.۸۴۸.۷۹۵
<u>۲۷.۱۸۸.۱۱۴</u>	<u>۲۶.۲۷۲.۹۶۰</u>

بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
 تسهیلات دریافتی بابت یوزانس های داخلی بانکهای خارجی
 تسهیلات دریافتی از شعب خارج کشور بابت یوزانسهای داخلی

۲۸- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۲/۰۹/۳۰	طی سال ۹۲	طی سال ۹۱	طی سال ۹۰	طی سال ۸۹	طی سال ۸۸	سود سهام مصوب	شرح
میلیون ریال							
۴۴۹	.	.	۲۵۵.۹۵۸	۱۱۱.۳۵۰	۱.۸۵۹.۲۴۳	۲.۲۲۷.۰۰۰	سال مالی منتهی به ۸۷/۱۲/۳۰
۶۷۳	.	.	.	۳.۱۵۶.۴۲۷	.	۳.۱۵۷.۱۰۰	سال مالی منتهی به ۸۸/۱۲/۲۹
۱.۱۲۳	.	.	۱.۲۷۸.۸۷۷	.	.	۱.۲۸۰.۰۰۰	سال مالی منتهی به ۸۹/۱۲/۲۹
۲۱.۹۲۰	۷۹۱.۰۷۵	۴.۵۸۷.۰۰۵	.	.	.	۵.۴۰۰.۰۰۰	سال مالی منتهی به ۹۰/۱۲/۲۹
۳.۵۹۰.۰۲۷	۱.۷۰۵.۹۷۳	۵.۲۹۶.۰۰۰	سال مالی منتهی به ۹۱/۱۲/۳۰
<u>۳.۶۱۴.۱۹۲</u>	<u>۲.۴۹۷.۰۴۸</u>	<u>۴.۵۸۷.۰۰۵</u>	<u>۱.۵۳۴.۸۳۵</u>	<u>۳.۲۶۷.۷۷۷</u>	<u>۱.۸۵۹.۲۴۳</u>	<u>۱۷.۳۶۰.۱۰۰</u>	

۲۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳.۳۵۱.۹۸۹	۴.۲۲۰.۶۹۶
۱.۸۷۶.۶۰۵	۴۴۹.۷۲۶
(۱.۰۰۷.۸۹۸)	(۰)
<u>۴.۲۲۰.۶۹۶</u>	<u>۴.۶۷۰.۴۲۲</u>

مانده ابتدای دوره

ذخیره اسفند ماه سال ۹۱

پرداختی طی دوره

مانده در پایان دوره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۳۰- سرمایه

۳۰-۱- سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳۵۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی مراحل زیر به مبلغ ۳۳۱۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	تاریخ افزایش	درصد افزایش	مبلغ افزایش	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

۳۰-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۹/۳۰		
درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	
۳۰	۹.۹۳۰.۰۹۹.۸۸۲	۳۰	۹.۹۲۹.۹۹۹.۸۸۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت
۲۰	۶.۶۱۹.۹۹۹.۹۶۴	۲۰	۶.۶۱۹.۹۹۹.۹۶۴	دولت جمهوری اسلامی ایران
۱۰	۳.۳۰۷.۵۲۳.۷۹۷	۱۰	۳.۳۰۷.۵۲۳.۷۹۷	سازمان تامین اجتماعی
۷	۲.۱۷۴.۰۲۸.۱۳۸	۶	۲.۱۴۷.۶۹۰.۱۲۳	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۵	۱.۶۵۶.۷۳۱.۲۰۸	۵	۱.۵۱۹.۷۱۲.۳۵۵	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۴	۱.۳۱۲.۳۶۵.۲۸۰	۴	۱.۳۱۲.۳۱۸.۳۱۴	سهام ترجیحی کارکنان
۲	۷۴۳.۶۳۶.۸۱۲	۲	۷۱۰.۲۷۱.۲۰۵	شرکت پخش سراسری ایران
۲	۷۱۰.۱۴۰.۵۹۳	۲	۵۷۲.۷۸۳.۷۴۲	شرکت بین المللی عمران رضوی (سهامی خاص)
۰	۰	۲	۵۸۸.۰۰۱.۰۰۰	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۲	۶۰۷.۹۲۴.۹۴۳	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا
۲	۴۹۶.۵۸۲.۷۴۲	۱	۴۸۲.۷۶۱.۲۰۴	شرکت شیرین عسل
۱	۴۸۳.۸۲۲.۹۹۹	۱	۴۲۴.۹۹۹.۹۹۹	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۱	۴۷۶.۰۴۸.۸۲۱	۴	۱.۲۰۴.۱۶۳.۸۸۸	شرکت گروه مالی ملت
۱	۳۶۸.۰۳۳.۰۹۵	۱	۳۶۸.۰۳۳.۰۹۵	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران
۱	۳۴۱.۲۵۶.۲۹۳	۰	۰	شرکت توسعه سرمایه معین خردمندان
۱	۳۴۹.۷۱۱.۷۱۸	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه نور دنا
۱	۳۳۷.۰۵۵.۲۷۱	۰	۰	شرکت بیمه ملت
۱۰	۳.۱۸۵.۰۳۸.۴۴۴	۱۲	۳.۹۱۱.۷۴۱.۴۳۲	سایر سهامداران
۱۰۰	۳۳.۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰	۳۳.۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰	

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۹/۳۰		تعداد سهامداران:
شخص	۱۸۷	شخص	۳۱۲	اشخاص حقوقی
نفر	۳۸.۰۸۴	نفر	۴۳.۹۴۵	اشخاص حقیقی

۳۰-۳- با عنایت به تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۱/۰۷/۰۲ سرمایه بانک به ۳۳ میلیارد ریال تغییر یافت و در تاریخ ۹۱/۰۷/۲۳ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۴-۳۰ نسبت کفایت سرمایه

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸.۷۹۱.۵۰۰	۸.۷۹۱.۵۰۰	سرمایه پرداخت شده
۸.۱۸۱.۵۳۳	۱۰.۳۴۵.۹۸۳	انداخته قانونی
۳۲۷.۲۶۵	۲.۰۵۵.۰۹۴	سایر اندوختهها
۸.۱۹۸.۸۰۶	۱۷.۵۶۸.۳۷۲	سود انباشته
۲۵.۴۹۹.۱۰۴	۳۸.۷۶۰.۹۴۹	جمع سرمایه اصلی
۳۰.۴۴۰.۲۴۵	۳۱.۲۱۸.۹۶۰	ذخیره عمومی مطالبات و اندوخته تجدیدارزیایی دارائیهای ثابت
(۴.۹۴۱.۱۴۱)	(۰)	کسر می شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
۲۵.۴۹۹.۱۰۴	۳۱.۲۱۸.۹۶۰	جمع سرمایه تکمیلی
(۳.۲۵۵.۰۰۹)	(۱.۰۲۸.۴۰۰)	کسر می شود: سرمایه گذاریها
۴۷.۷۴۳.۱۹۹	۶۸.۹۵۱.۵۰۹	جمع سرمایه پایه پس از کسر سرمایه گذاریها
۴۹۰.۱۴۵.۹۰۶	۵۵۲.۸۳۶.۷۸۹	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۵-۳۰)
۹.۷۴	۱۲.۴۷	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۵-۳۰- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰				۱۳۹۲/۰۹/۳۰			
ضریب ضریب تبدیل ریسک		داراییها	ضریب ضریب تبدیل ریسک		داراییها		
درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال		
۰	۰	۱۱.۲۰۳.۴۰۵	۰	۰	۱۷.۸۱۰.۴۸۰	موجودی نقد	
۱۰۰.۰۳	۲۰	۵۰۰.۱۵	۶.۵۳۴	۲۰	۳۲.۶۷۲	وجوه در راه	
۰	۰	۱۰۲.۱۷۵.۳۴۵	۰	۰	۹۷.۲۶۷.۵۴۷	مطالبات از بانک مرکزی	
۰	۰	۲۴۹.۱۷۵.۰۲۴	۰	۰	۳۱۶.۳۸۲.۲۲۱	تسهیلات دولتی	
۰	۰	۲.۷۲۴.۴۵۴	۰	۰	۵۷۸.۷۵۵	اوراق مشارکت دولتی	
۲۰.۶۶۵.۸۶۶	۲۰	۱۰۳.۳۲۹.۳۳۱	۱۶.۰۱۶.۳۶۶	۲۰	۸۰.۰۸۱.۸۳۰	مطالبات از بانکها	
۶.۵۶۶	۲۰	۳۲.۸۳۱	۴.۲۹۲	۲۰	۲۱.۴۶۲	تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	
۶۵.۶۳۱.۱۰۶	۱۰۰	۶۵.۶۳۱.۱۰۶	۴۰.۷۹۸.۶۴۲	۱۰۰	۴۰.۷۹۸.۶۴۲	سرمایه گذاریها	
۲۷.۲۱۳.۳۸۱	۵۰	۵۴.۴۲۶.۷۶۱	۳۰.۸۵۶.۴۱۸	۵۰	۶۱.۷۱۲.۸۳۶	خالص وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	
۰	۰	۵۳.۷۸۸.۱۸۵	۰	۰	۱۲.۳۶۳.۶۸۳	سایر وامها و تسهیلات پرداختی (باتضمین دولت)	
۱۹۷.۲۸۸.۱۲۹	۱۰۰	۱۹۷.۲۸۸.۱۲۹	۲۵۵.۰۱۹.۷۸۴	۱۰۰	۲۵۵.۰۱۹.۷۸۴	سایر وام ها و تسهیلات پرداختی	
۲۰.۶۶۵.۵۲۳	۲۰	۱۰.۳۳۲.۶۱۵	۱.۹۶۳.۵۰۹	۲۰	۹.۸۱۷.۵۴۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار به ارز	
۳۸.۴۷۳.۶۳۶	۱۰۰	۳۸.۴۷۳.۶۳۶	۵۱.۷۵۶.۵۸۸	۱۰۰	۵۱.۷۵۶.۵۸۸	خالص داراییهای ثابت و سرقفلی	
۰	۰	۰	۰	۲۰	(۲۸.۷۹۹.۸۹۷)	خالص حسابهای داخلی	
۱۱۰.۳۵۲.۶۷۸	۱۰۰	۱۱۰.۳۵۲.۶۷۸	۱۳۲.۹۳۲.۲۵۸	۱۰۰	۱۳۲.۹۳۲.۲۵۸	سایر داراییها	
۴۶۱.۷۰۷.۸۸۸	۰	۹۹۸.۹۸۳.۵۱۵	۵۲۹.۳۵۴.۳۹۲	۰	۱.۰۴۷.۷۷۶.۴۰۸	جمع داراییها	
۱.۳۴۱.۷۶۲	۲۰	۳۳.۵۴۴.۰۴۳	۱.۱۴۰.۱۸۳	۲۰	۲۸.۵۰۴.۵۸۴	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی پس از کسر پیش دریافتها	
۱.۰۳۰.۶۴۵	۲۰	۲۵.۷۶۶.۱۲۱	۲.۲۹۰.۵۲۸	۲۰	۵۷.۲۶۳.۱۸۸	تعهدات بابت ضمانتنامه های زیر یکسال پس از کسر سپرده نقدی	
۲۶.۰۶۵.۶۱۲	۵۰	۱۰۴.۲۶۲.۴۴۶	۲۰.۰۵۱.۶۸۶	۵۰	۸۰.۲۰۶.۷۴۳	تعهدات بابت ضمانتنامه های بالای یکسال پس از کسر سپرده نقدی	
۰	۰	۸۴.۴۸۰.۳۷۰	۰	۰	۱۲۹.۳۸۴.۰۴۴	تعهدات فاقد ریسک	
۲۸.۴۳۸.۰۱۸	۰	۲۴۸.۰۵۲.۹۸۰	۲۳.۴۸۲.۳۹۷	۰	۲۹۵.۳۵۸.۵۵۹	جمع تعهدات	
۴۹۰.۱۴۵.۹۰۶	۰	۱.۲۴۷.۰۳۶.۴۹۵	۵۵۲.۸۳۶.۷۸۹	۰	۱.۳۴۳.۱۳۴.۹۶۷	جمع دارائی هاو تعهدات موزون شده بر حسب ریسک	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۳۱- اندوخته ها

مانده اندوخته ها شامل اقلام به شرح ذیل میباشد :

<u>۱۳۹۱/۱۲/۳۰</u>	<u>۱۳۹۲/۰۹/۳۰</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۰۶۰,۵۹۰	۱۰,۲۲۴,۵۰۲	اندوخته قانونی داخل کشور
۱۲۰,۹۴۴	۱۲۱,۴۸۱	اندوخته قانونی خارج از کشور
۳,۱۳۷	۳,۱۳۷	سایر اندوخته ها داخل کشور
۷۵,۲۵۷	۶۶,۳۱۰	سایر اندوخته ها خارج از کشور
۲,۳۵۰	۰	ذخیره تجدید ارزیابی خارج از کشور
<u>۸,۲۶۲,۲۷۷</u>	<u>۱۰,۴۱۵,۴۳۰</u>	

۳۲- سود و زیان ناشی از تسعیر دارائینها و بدهیها

تفاوت ناشی از تسعیر داراییها و بدهیها

<u>۱۳۹۱/۱۲/۳۰</u>	<u>۱۳۹۲/۰۹/۳۰</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۶,۵۲۱	۱,۹۸۵,۶۴۷	
<u>۲۴۶,۵۲۱</u>	<u>۱,۹۸۵,۶۴۷</u>	

بانگ ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۳۳- سود تسهیلات اعطایی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۸۸۷,۳۱۰	۴,۴۲۳,۷۲۲	۴,۰۰۷,۳۱۵	فروش اقساطی
۹۶,۵۰۴	۰	۲,۳۹۴,۷۳۴	مراجعه
۲۷,۹۵۷,۵۵۵	۲۰,۸۸۷,۶۵۸	۲۱,۷۹۲,۰۹۴	مشارکت مدنی
۱,۸۳۲,۳۸۴	۱,۲۷۹,۴۳۴	۱,۶۵۱,۲۷۸	جعاله
۳۹۸,۴۲۶	۳۱۳,۶۵۰	۲۱۵,۱۷۰	اجاره به شرط تملیک
۲,۷۷۹,۵۳۴	۲,۰۷۳,۵۱۸	۲,۷۱۳,۰۱۰	مضاربه
۱۲۳,۳۶۵	۹۰,۳۰۳	۱۴۳,۴۷۵	تسهیلات دولتی عادی تبصره ای
۱۵۹,۱۰۳	۱۱۴,۳۵۳	۱۵۶,۰۲۴	خرید دین
۵,۰۰۶	۳,۸۴۸	۲,۴۳۵	سلف
۱۲,۲۸۵,۵۵۵	۹,۲۹۱,۱۸۲	۱۴,۰۳۵,۱۰۶	وجه التزام تسهیلات ریالی
۵۱,۵۲۴,۷۴۲	۳۸,۴۷۷,۶۶۹	۴۷,۱۱۰,۶۴۰	

۳۴- سود حاصل از سرمایه‌گذارانها و سپرده‌گذارانها

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			سود حاصل از سرمایه‌گذارانها:
۵,۷۲۰,۴۲۶	۲۰۵,۹۴۱	۲۱۸,۰۰۶	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
۱,۲۳۴,۵۳۳	۶۳۶,۷۳۰	۱,۲۴۶,۰۴۴	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
(۲۲۸,۰۵۹)	(۰)	(۰)	زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
۶,۷۲۶,۹۰۰	۸۴۲,۶۷۱	۱,۴۶۴,۰۵۰	خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
			سود حاصل از سپرده‌گذارانها:
۶۳۵,۵۶۲	۳۶۳,۶۳۷	۴۷۶,۶۷۲	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسایی)
۳,۲۵۰,۵۶۴	۲,۱۲۷,۰۷۳	۱,۰۴۰,۵۹۷	سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانکها
۳,۸۸۶,۱۲۶	۲,۴۹۰,۷۰۹	۱,۵۱۷,۲۶۹	جمع سود حاصل از سپرده‌گذارانها
۱۰,۶۰۳,۰۲۶	۳,۳۳۳,۳۸۰	۲,۹۸۱,۳۱۹	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۳۵- سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			سود سپرده‌های مدت دار:
			سود سپرده‌های کوتاه مدت
۱۱.۵۷۳.۱۳۵	۸.۳۶۷.۷۸۸	۱۰.۱۶۷.۴۳۰	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱.۱۸۷.۶۷۵	۸۹۸.۷۲۴	۱.۰۹۱.۰۳۷	یکساله
۳.۹۸۴.۰۵۳	۳.۲۶۳.۹۰۶	۴.۲۲۱.۴۵۰	دوساله
۹۴۴.۲۱۷	۶۹۴.۸۳۹	۹۷۹.۶۲۶	سه ساله
۱.۲۲۵.۶۶۲	۱.۰۱۵.۴۷۳	۹۷۳.۰۰۸	چهارساله
۱۶۶.۸۶۲	۱۲۰.۹۶۴	۱۲۶.۶۰۹	پنج ساله
۲۳.۸۱۰.۳۰۵	۱۸.۷۴۸.۳۲۲	۲۰.۹۹۳.۸۹۰	سود گواهی سرمایه‌گذاری عام یکساله
۳.۸۱۸.۷۰۰	۳.۱۹۱.۷۱۷	۳.۱۹۱.۱۸۸	
<u>۴۶.۷۱۰.۶۱۰</u>	<u>۳۶.۳۰۱.۷۳۳</u>	<u>۴۱.۷۴۴.۲۳۷</u>	

۳۵-۱- نرخ سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
نرخ علی الحساب (درصد)	نرخ علی الحساب (درصد)	نرخ علی الحساب (درصد)	
۷	۶	۷	کوتاه مدت عادی و خرید مسکن
۱۲	۸	۱۲	کوتاه مدت ویژه شش ماهه
۱۵	۱۰	۱۵	کوتاه مدت ویژه نه ماهه
۱۷	۱۷	۱۷	یکساله
۱۸.۵	۱۳	۱۸.۵	دوساله
۱۹	۱۴	۱۹	سه ساله
۱۹.۵	۱۴.۵	۱۹.۵	چهارساله
۲۰	۱۵	۲۰	پنج ساله
۲۰	۱۸	۲۰	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام یکساله

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۳۶- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۴.۳۷۵.۹۴۸	۳۳۵.۱۹۰.۴۲۸	میانگین مصارف مشاع:
۲۲.۶۰۵.۷۲۲	۱۵.۸۵۳.۵۲۳	تسهیلات اعطایی
۸.۰۲۶.۱۱۹	۱۲.۷۰۴.۰۳۰	سرمایه‌گذارینها
۳۴۵.۰۰۷.۷۸۹	۳۶۳.۷۴۷.۹۸۱	اوراق مشارکت
		کسر می‌شود میانگین خالص منابع سپرده‌گذاران:
۱۴۸.۲۴۹.۵۷۳	۱۶۶.۵۳۶.۵۴۶	میانگین سپرده کوتاه مدت عادی
۹.۲۶۹.۲۷۲	۸.۲۷۰.۶۵۰	میانگین سپرده کوتاه مدت ویژه
۴۸.۲۲۲.۳۳۲	۴۵.۲۸۴.۹۱۱	میانگین سپرده یکساله
۵.۴۴۴.۷۸۹	۶.۵۸۵.۳۲۳	میانگین سپرده دو ساله
۶.۸۸۳.۱۸۵	۶.۴۴۰.۶۶۳	میانگین سپرده سه ساله
۹۹۸.۵۷۶	۱.۰۱۴.۹۲۴	میانگین سپرده چهار ساله
۱۲۵.۶۳۵.۸۹۲	۱۴۵.۳۷۴.۵۴۰	میانگین سپرده پنج ساله
۳۴۴.۷۰۳.۵۱۹	۳۷۹.۵۰۷.۵۵۷	جمع میانگین سپرده‌ها
(۴۱.۰۱۲.۸۷۷)	(۴۲.۹۴۳.۳۸۰)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌ها
(۳۰.۳۶۹۰.۶۴۲)	(۳۳۶.۵۶۴.۱۷۷)	خالص منابع سپرده‌گذاران
۴۱.۳۱۷.۱۴۷	۲۷.۱۸۳.۸۰۴	منابع بانک
		درآمدهای مشاع:
۵۱.۵۲۴.۷۴۲	۴۷.۱۱۰.۶۴۰	سود تسهیلات اعطایی
۳.۲۵۰.۵۶۴	۱.۰۴۰.۵۹۷	سود حاصل از سپرده‌گذارینها (بجز سپرده قانونی)
۶.۷۱۶.۹۰۰	۱.۴۶۴.۰۵۰	سود حاصل از سرمایه‌گذارینها
۶۱.۴۹۲.۲۰۷	۴۹.۶۱۵.۲۸۷	جمع سود مشاع
۵۴.۱۲۸.۰۷۶	۴۵.۹۰۷.۴۱۲	سهم سود سپرده‌گذاران
۵۵۹.۴۴۹	۴۴۱.۰۴۹	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۴.۶۸۷.۵۲۵	۴۶.۳۴۸.۴۶۰	منافع سپرده‌گذاران
(۸.۶۱۷.۵۸۸)	(۷.۱۱۵.۷۶۷)	حق الوکاله دریافتی
۴۶.۰۶۹.۹۳۷	۳۹.۲۳۲.۶۹۴	منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۴۶.۷۱۰.۶۱۰)	(۴۱.۷۴۴.۲۳۷)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال
(۶۴۰.۶۷۳)	(۲.۵۱۱.۵۴۴)	کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۳۹- سایر درآمدها

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۰.۷۵۹	۲۵۲.۸۲۵	(۴۸.۰۶۷)	نتیجه معاملات ارزی داخلی
۵.۴۷۳	۴۰۱۰	۲۴.۴۱۷	نتیجه معاملات ارزی شعب خارج
۱۰.۰۹۴.۶۴۳	۱.۲۵۲.۱۸۰	۷۰۷.۳۴۳	نتیجه تسعیر حسابهای ارزی
۲.۳۱۳.۳۴۶	۱.۶۱۸.۷۵۱	۱.۵۹۵.۹۳۱	درآمدهای متفرقه
۲۲.۴۳۱	۲۷.۹۸۹	۶.۸۹۲	درآمدهای متفرقه (شعب خارج)
۱۲.۷۶۶.۶۵۳	۳.۱۵۵.۷۵۴	۲.۲۸۶.۵۱۵	

۳۹-۱- درآمدهای متفرقه بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲.۲۱۶	۸.۲۶۵	۳.۱۷۰	پست تلگراف و تلفن
۷۷۶.۸۱۸	۹۰۵.۰۶۶	۲۶۵.۸۰۵	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت و اموال اسقاط
۱۳.۳۷۵	۷.۴۸۵	۸.۲۳۶	درآمد حاصل از فروش اوراق گواهی حق تقدم
۳۹۴.۴۸۰	۱۲۶.۹۹۳	۶۱۷.۷۴۸	سود گواهی سپرده خریداری شده سایر بانکها
۹.۱۶۳	۵.۸۵۴	۹.۸۴۴	درآمد اجاره محل
۱۱۸.۳۹۵	۸۵.۲۴۵	۱۳۱.۶۷۷	صدور کارت
۱۸۹.۶۴۹	۱۳۹.۰۰۶	۱۵۱.۱۹۶	کارشناسی و ارزیابی دارائیهها
۷۹۹.۲۵۰	۳۴۰.۸۳۷	۴۱۸.۲۵۶	سایر موارد
۲.۳۱۳.۳۴۶	۱.۶۱۸.۷۵۱	۱.۵۹۵.۹۳۰	

۴۰- هزینه اداری و عمومی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰.۶۲۳.۴۴۲	۶.۷۵۷.۴۲۵	۷.۹۸۰.۰۸۰	هزینه کارکنان
۸.۷۲۲.۱۳۸	۳.۱۵۸.۰۱۱	۶.۲۰۴.۹۳۵	سایر هزینه های اداری
۱۹.۳۴۵.۵۸۰	۹.۹۱۵.۴۳۶	۱۴.۱۸۵.۰۱۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۴۰-۱- هزینه های کارکنان از اقلام زیر تشکیل یافته است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۷۷۵.۵۵۰	۱.۲۵۶.۱۶۸	۱.۵۶۳.۰۲۷	حقوق و دستمزد
۳.۵۹۰.۷۷۵	۲.۴۹۲.۶۳۱	۲.۹۷۰.۵۳۲	فوق العاده ها
۶۳۳.۲۸۳	۳۸۰.۷۱۴	۴۵۷.۲۵۰	رفاه و خواربار و بهداشت
۱.۴۲۳.۶۶۵	۹۱۰.۲۹۶	۱.۱۱۴.۷۴۳	پس انداز و بازنشستگی
۶۷۲.۶۷۸	۴۹۹.۸۰۱	۶۴۱.۰۲۰	هزینه های بازنشستگی کارکنان
۳۲۶.۷۸۰	۵۰.۱۵	۲۰.۷۵۲	عیدی و پاداش
۱.۰۰۷.۸۹۸	۷۷۵.۱۷۹	۵۲۳.۷۰۲	پاداش پایان خدمت
۱.۰۹۹.۳۶۸	۳۶۲.۳۵۶	۵۹۵.۶۷۰	طرح کارانه
۳۸.۹۵۲	۳۱.۵۵۱	۲۴.۳۵۵	هزینه بازخرید مرخصی
۵۴.۵۹۳	۴۳.۷۱۵	۶۹.۰۲۹	هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور
۱۰.۶۲۳.۴۴۲	۶.۷۵۷.۴۲۵	۷.۹۸۰.۰۸۰	

۴۰-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳.۱۲۶.۱۷۶	۱.۳۸۱.۳۶۲	۲.۳۱۱.۷۴۷	خدمات قراردادی
۴۶۷.۳۹۶	۲۲۰.۳۳۱	۲۹۷.۹۱۴	مواد مصرف شدنی و لوازم
۲۶۵.۲۱۲	۱۵۱.۹۴۹	۲۲۲.۵۶۵	ارتباطات و مخابرات
۱۸۴.۸۸۶	۱۱۹.۰۴۲	۱۴۰.۵۱۰	اجاره محل و عوارض
۲۲۶.۱۳۹	۱۴۳.۴۳۳	۱۵۱.۴۷۹	آب و برق و سوخت
۱۳۳.۳۳۹	۸۵.۲۰۹	۱۰۷.۷۸۸	سفر و ماموریت
۱۵۴.۸۲۶	۹۶.۵۹۲	۱۰۱.۶۷۱	ماشینهای حسابداری
۱.۲۸۱.۶۴۸	۷۱۹.۱۳۸	۷۰۶.۳۷۲	هزینه استهلاک
۲.۸۴۴.۱۲۱	۱۶۷.۱۵۱	۲.۱۰۹.۳۰۹	سایر اقلام
۳۸.۴۹۷	۷۳.۸۰۳	۵۵.۵۸۰	هزینه اداری شعب خارج از کشور
۸.۷۲۲.۱۳۸	۳.۱۵۸.۰۱۱	۶.۳۰۴.۹۳۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۴۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷.۸۸۶.۷۸۲	۲.۱۳۲.۷۶۷	۵.۷۳۰.۵۴۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۳.۵۰۲.۴۱۳	۱.۴۵۱.۴۱۰	۱.۵۵۶.۳۸۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
<u>۱۱.۳۸۹.۱۹۵</u>	<u>۳.۵۸۴.۱۷۸</u>	<u>۷.۲۸۶.۹۲۶</u>	

۴۱-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح ذیل محاسبه شده است:

شرح	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مانده درمقطع اسفند ماه کسر میشود ارزش وثایق یا اعمال ضریب:	۴.۱۵۴.۰۴۳	۱۴.۱۲۵.۹۲۰	۷۷.۲۸۸.۳۸۷	۹۵.۵۶۸.۳۵۰
سپرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات و...	(۱.۱۰۸.۳۹۸)	(۱.۰۶۵.۵۹۵)	(۲۰.۱۹۹.۸۹۸)	(۲۲.۳۷۳.۸۹۰)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۳.۰۴۵.۶۴۶	۱۳.۰۶۰.۳۲۵	۵۷.۰۸۸.۴۸۹	۷۳.۱۹۴.۴۶۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۳۰۴.۵۶۵	۲.۶۱۲.۰۶۵	۳۹.۹۶۱.۹۴۲	۴۲.۸۷۸.۵۷۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال قبل	(۳۸۵.۶۱۷)	(۴.۵۹۹.۹۴۲)	(۳۲.۱۶۲.۴۷۰)	(۳۷.۱۴۸.۰۲۹)
هزینه ذخیره اختصاصی دوره جاری	(۸۱.۰۵۳)	(۱.۹۸۷.۸۷۷)	۷.۷۹۹.۴۷۲	۵.۷۳۰.۵۴۳

۴۱-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی به شرح ذیل محاسبه شده است:

مبلغ	
میلیون ریال	
۹۵۴.۹۱۱.۴۴۶	مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره مالی مورد گزارش کسر می شود:
(۹۵.۵۶۸.۳۵۰)	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شد
۸۵۹.۳۴۳.۰۹۶	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
۱۲.۸۹۰.۱۴۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
(۱۱.۳۳۳.۷۶۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال قبل
<u>۱.۵۵۶.۳۸۳</u>	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۴۲- هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰

هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

۴۳- هزینه های مالی

هزینه های مالی متشکل از اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۰۹,۳۰۱	۲,۴۰۰,۱۰۳	۳,۵۹۷,۴۰۵
۲,۴۰۸,۵۵۱	۱,۶۹۲,۸۸۶	۱,۹۰۵,۴۲۶
۶,۱۱۷,۸۵۲	۴,۰۹۲,۹۸۸	۵,۵۰۲,۸۳۱

هزینه تسهیلات دریافتی

هزینه کارمزد خدمات بانکی

۴۴- سایر هزینه ها

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶۹,۱۶۷	۶۵۴,۸۰۱	۵۴۳,۵۴۰

سایر هزینه ها

۴۴-۱- بموجب ماده (۲) دستورالعمل اعطای جواز به سپرده های قرض الحسنه پس انداز مصوب بانکدوسی و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۶۳/۵/۱۴ شورای پول و اعتبار، حداکثر مبلغی که به مصرف اعطای جواز به صاحبان سپرده قرض الحسنه پس انداز می رسد توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد.

۴۵- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۰۷,۰۱۵)	۰	۱۰۱,۵۵۱
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰
۱,۶۹۱,۸۹۰	۰	۷۳۵,۳۰۲
۹۲۸,۶۶۵	۰	۵۹۶,۷۵۰
۴۱۳,۵۴۰	۰	۹۲۸,۶۶۵
		۲,۳۶۲,۲۶۹

تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور

تعدیلات سنواتی مغایرت سود دریافتنی تسهیلات دستی

اصلاح اندوخته

تعدیلات سنواتی سایر اقلام

تعدیل سنواتی اندوخته تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی

۴۵-۱- تعدیلات سنواتی اندوخته قانونی به میزان ۵ درصد بر اساس مصوبه مجمع عمومی صاحبان سهام سال ۱۳۹۱ صورت پذیرفته است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۴۶ - صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

۹۱/۱۲/۳۰	۹۱/۹/۳۰	۹۲/۹/۳۰	فعالیتهای عملیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود قبل از کسر مالیات
۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۷,۱۴۶,۶۱۵	۱۱,۶۴۸,۹۰۹	هزینه استهلاک
۱,۳۰۳,۸۹۲	۷۸۱,۹۳۰	۷۴۱,۹۵۵	زبان کاهش ارزش سرمایه گذاریها
۲۳۸,۰۵۹	.	.	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت
(۷۷۶,۸۱۸)	(۹۰۵,۰۶۶)	(۲۶۵,۸۰۵)	سود حاصل از سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
(۱۰,۹۸۸,۳۲۰)	(۳,۴۷۲,۱۹۸)	(۲,۹۹۹,۲۰۰)	سود و کارمزد پرداختی بابت تسهیلات دریافتی
۶,۱۱۷,۸۵۲	۴,۹۲۲,۹۸۹	۵,۵۰۲,۸۳۱	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۸۶۸,۷۰۷	۶۵۴,۴۰۶	۴۴۹,۷۲۷	
۱۲,۸۱۴,۳۴۴	۸,۲۹۸,۶۷۶	۱۵,۰۷۸,۴۱۷	

خالص افزایش (کاهش) در بدهیهای عملیاتی

۱۵۴,۲۴۶,۶۳۴	۳۹,۱۶۰,۱۰۷	۵۱,۸۳۷,۰۴۸	بدهی به بانک مرکزی
(۷۸۳,۸۵۰)	(۲۸,۱۳۷,۲۸۳)	(۴,۷۵۷,۰۳۳)	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
۱۲۲,۰۰۴,۹۹۲	۳۳,۶۱۵,۴۶۶	(۴۹,۷۸۴,۵۰۳)	سپرده های دیداری
۴۰,۲۹۲,۰۱۲	۵,۸۱۰,۹۸۱	(۲۵,۷۷۳,۸۰۲)	سپرده های پس انداز و مشابه
۷۷,۹۹۴,۰۲۰	۶۲,۶۳۶,۱۱۷	۶۰,۲۲۶,۴۵۲	سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
۲۵,۰۳۷,۳۰۰	(۹۱۶,۲۹۶)	(۱۱,۱۱۴,۹۴۸)	سایر سپرده ها
(۳۳۸,۰۷۰)	(۱,۷۸۱,۲۱۱)	۲,۴۳۰,۱۷۶	حصه عملیاتی سایر بدهیها
(۱۱,۳۰۸,۲۳۷)	(۶,۴۶۶,۹۳۲)	۱۶,۷۸۲,۰۸۱	اقلام در راه
(۱۳,۸۹۸,۹۵۸)	(۲۱,۵۷۳,۳۱۵)	(۹۱۵,۱۵۴)	بدهی بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
۳۹۳,۲۴۵,۸۴۲	۸۲,۳۴۷,۶۳۴	۳۸,۹۳۰,۳۱۷	جمع

خالص (افزایش) کاهش در داراییهای عملیاتی

(۲۵,۵۸۲,۷۲۳)	(۱۷,۲۵۸,۶۸۴)	۴,۴۴۷,۳۹۷	مطالبات از بانک مرکزی
(۷۳,۶۵۶,۷۲۲)	(۲۴,۱۰۱,۴۳۶)	۴۶,۰۷۷,۲۴۸	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۶,۴۸۴,۶۸۵)	۱۱,۰۷۳,۶۱۴	(۸۰۹,۷۶۵)	مطالبات از دولت
(۱۳۲,۷۴۴,۵۴۴)	(۱۱,۱۰۸,۳۹۶)	(۲۱,۳۸۲,۱۲۶)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
(۹۶,۰۳۴,۵۴۵)	(۴۲,۹۳۸,۷۹۴)	(۹۱,۳۶۱,۲۷۹)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
(۵,۰۹۱,۲۵۳)	(۲۱۸,۹۸۱)	(۴,۳۹۷,۰۱۴)	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
(۲۵,۹۳۵,۰۲۲)	(۱۰,۴۵۹,۵۵۴)	۲۴,۵۰۶,۶۰۹	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
(۳۱,۶۸۰,۹۱۴)	(۱۱,۹۴۷,۸۱۷)	(۱۲,۱۴۲,۰۴۸)	حصه عملیاتی سایر داراییها
(۸,۸۷۵,۶۸۶)	.	۷,۱۶۴,۵۹۴	اقلام در راه
۱۳,۶۹۰,۴۷۵	۲۱,۲۴۹,۷۱۶	۹۰۱,۴۲۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
(۳۹۲,۳۹۵,۶۲۹)	(۸۵,۷۱۰,۳۳۲)	(۴۶,۹۹۴,۹۵۶)	جمع
۱۳,۶۶۴,۵۵۸	۴,۹۳۵,۹۷۸	۷,۰۱۳,۷۷۸	جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۴۷ - خالص کاهش وجه نقد

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

تغییرات طی شهریور ۹۲	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۵۳,۶۶۸	۱۱,۱۰۷,۲۶۸	۱۸,۰۶۰,۹۳۶	نقد
(۸,۶۹۳,۸۵۶)	۸,۸۰۲,۷۶۸	۱۰۸,۹۱۲	جاری نزد بانک مرکزی
(۲۵۳,۷۹۸)	۵۵۶,۴۹۲	۳۰۲,۶۹۴	جاری نزد بانک مرکزی محل
۳۱۶,۷۹۵	۹۴۶	۳۱۷,۷۴۱	موجودی ما نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای
(۳۳,۸۰۴)	(۵۶۳,۴۵۴)	(۵۹۷,۲۵۷)	موجودی بانکهای داخلی نزد ما پس از پایاپای
(۱,۷۱۰,۹۹۵)	۱۹,۹۰۴,۰۲۰	۱۸,۱۹۳,۰۲۵	مانده وجه نقد در پایان سال

۴۸ - مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح ذیل است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۳۰۱	۱,۶۲۳,۸۱۸	تملیک اموال منقول
۱,۰۰۰,۸۶۱	۳,۶۰۲,۸۲۶	تملیک اموال غیر منقول
۰	۶,۷۹۱,۹۱۸	سایر
۱,۱۴۷,۱۶۲	۱۲,۰۱۸,۵۶۲	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۴۹- تعهدات

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱.۸۵۷.۶۶۰	۷۴.۶۴۷.۲۱۵	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی باز شده
۱۴۰.۰۱۸.۹۳۷	۱۴۸.۵۶۵.۸۸۲	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ریال وارز
۸۲.۵۰۷.۹۴۵	۱۲۷.۴۱۲.۴۵۰	سایر تعهدات
۳.۱۴۲.۶۱۲	۳۰۳۰.۲۳۵	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۳۱۷.۵۲۷.۱۵۵	۳۵۳.۶۵۵.۷۸۱	

۴۹-۱- اقلام تشکیل دهنده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی بشرح ذیل میباشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهد نامه بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده
۸۴.۱۸۳.۹۶۹	۶۶.۲۹۱.۲۲۸	تعهد نامه بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده
۱.۲۷۷	۲.۵۴۹	تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی باز شده توسط شعب خارج از کشور
۷.۶۷۲.۴۱۴	۸۰.۳۵۳.۴۳۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده
۰	۰	تعهدات شعب بابت اعتبارات اسنادی تأیید شده توسط شعب خارج گشایش یافته توسط شعب سایر بانکها در ایران
۹۱.۸۵۷.۶۶۰	۷۴.۶۴۷.۲۱۵	

۴۹-۲- تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره عبارتند از :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ریال
۸۰.۸۶۱.۷۴۶	۹۰.۷۳۷.۲۱۶	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ارز
۵۱.۰۵۳.۵۷۷	۵۰.۹۸۸.۰۶۵	تعهدات شعب بابت ضمانتنامه های صادره
۱۲۸.۹۴۹	۴۳.۰۸۹	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز
۷.۹۷۴.۶۶۵	۶.۷۹۷.۵۱۲	
۱۴۰.۰۱۸.۹۳۷	۱۴۸.۵۶۵.۸۸۲	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۴۹-۳ - اقلام تشکیل دهنده سایر تعهدات بشرح زیر میباشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۸۷۳,۶۳۹	۱,۴۴۰,۸۰۹	تعهدات بابت قرارداد منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۶۸,۷۱۱	۱۶,۰۰۲	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد به ارز
۳۳,۵۲۱,۷۸۸	۹۰,۲۳۸,۱۷۸	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات
۲,۵۱۹	۲,۵۱۹	تعهدات بابت قراردادهای استثمالی
۳۳,۴۹۵,۱۸۱	۳۳,۴۹۵,۱۸۱	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت
۱,۵۴۶,۱۰۶	۲,۲۱۹,۷۶۰	تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری
۸۲,۵۰۷,۹۴۵	۱۲۷,۴۱۲,۴۵۰	

۴۹-۴ - وجوه اداره شده و موارد مشابه عبارتند از :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۲۵,۱۳۸	۲,۳۲۲,۰۲۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۴۱,۷۴۳	۳۴۲,۹۸۱	وجوه اداره شده و مصرف نشده
۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۳۵۴,۴۰۱	۳۵۳,۴۰۱	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۹,۵۰۰	۰	تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانکها
۳,۱۴۲,۶۱۲	۳,۰۳۰,۲۳۵	

۵۰- تعهدات بدهی

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

۵۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

واقعه قابل ذکری بعد از تاریخ ترازنامه رخ نداده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های ترمیمی صورت‌های مالی
برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۲

۵۲- وضعیت ارزی

دارائینها و بدهی‌های پولی و تعهدات ارزی داخل کشور به شرح زیر است:

سایر اسعار (میلیون ریال)	کرون دانمارک	کرون سوئد	درهم امارات	یکصدین ژاپن	لیبر ترکیه	هزارون کره	یورو	دلار آمریکا	موجودی نقد
۱۵۶۰۵۷	*	*	۲۶,۱۹۹,۰۰۲	۹۷,۰۰۰	*	*	۸۹,۶۶۶,۱۱۳	۱۹۲,۵۵۰,۷۹۰	
۱,۰۳۵۶,۳۵۱	۱,۱۳۶,۷۲۰	۲,۴۳۹,۰۰۰	۱,۰۷۴,۰۵۵,۳۱۰	۱,۰۰۵,۱۵۰,۸۸۵	۷۹,۶۹۴,۰۷۹	۷۵۵,۸۸۸,۳۴۴,۸۲۹	۵,۲۰۶,۴۰۰,۸۵۰	۲۷۰,۲۷۲,۳۴۸	مطالبات از سایر بانکها و موسسات
۱۸,۲۲۵,۲۰۹	۱,۰۰۶,۳۰۳,۳۸۶	*	۴,۵۸۴,۱۳۱,۵۲۶	۲۵,۵۲۶,۸۱۴,۰۲۵	۲۱,۴۰۸,۹۱۳	۱۹۳,۰۰۷,۰۳۳,۹۰۴	۱,۰۴۹,۷۳۳,۸۰۷	۱,۱۷۴,۳۰۲,۵۵۷	تسهیلات اعطایی
۲۳,۹۵۷,۶۶۴	۶۱,۴۵۷,۴۸۲	۶۱۵,۷۹۷	۵,۸۴۱,۹۷۴,۱۲۶	۴,۱۱۱,۲۸۷,۱۸۷	۳۲۷,۳۹۸,۸۴۵	۷۸۰,۵۹۷,۳۷۷,۲۴۷	۱,۰۲۳,۵۳۴,۴۵۹	۲,۷۷۲,۲۹۰,۱۸۰	سایر
۶۱,۷۰۵,۲۸۱	۱۶۳,۱۸۷,۴۸۸	۳,۰۵۴,۷۹۷	۱۱,۵۲۶,۷۸۹,۸۷۳	۳,۰۷۳,۳۳۹,۰۹۸	۴۳۸,۵۰۱,۸۳۷	۱,۷۳۹,۹۲۷,۶۶۶,۰۰۰	۲۱,۲۳۴,۴۹۴,۶۶۳	۴,۲۰۹,۵۵۵,۶۱۳	جمع دارائینهای ارزی
۶,۷۸۰,۹۴۷	*	*	*	*	۶۶,۰۴۴,۹۹۳	۱,۸۶۱,۷۳۳,۱۷۷,۳۰۱	۴,۴۱۰,۷۷۸,۵۱۵	۱,۲۵۷,۸۳۹,۵۸۸	سپردهای دریافتی
۱۷,۶۱۱,۸۸۲	*	*	*	*	۳۷۴,۹۴۱	۵۸,۲۰۸,۹۱۶,۹۰۳	۴,۰۳۸,۴۳۷,۲۱۷	۶۶۶,۳۰۶,۵۴۵	تسهیلات دریافتی
۲۳,۵۸۱,۳۹۷	*	*	*	*	۳۴۸,۳۸۸,۳۱۵	۸۳۳,۷۸۲,۶۹۷,۸۱۰	۱,۰۰۱,۸۰۳,۶۵۸,۳۴۴	۲,۸۷۴,۳۹۹,۴۵۴	سایر
۵۷,۸۷۴,۰۲۶	*	*	*	*	۳۴۴,۸۰۹,۱۲۹	۲,۷۶۳,۷۳۷,۷۳۰,۰۱۴	۱۸,۵۴۷,۵۸۱,۶۶۶	۴,۷۸۸,۵۳۵,۵۸۶	جمع بدهیهای ارزی

تعهدات بانک بابت اعتبارات استادی باز شده
 تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز
 تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌های صادره متقابل به ارز
 تعهدات بانک بابت قرار داد متقدمه با سازمان مدیریت و برنامه
 تعهدات بانک بابت قرار دادهای متقدمه به ارز
 تعهدات بانک بابت مصالح دریافتی از محل صندوق توسعه ملی ارز
 تعهدات بانک بابت قرار دادهای متقدمه معاملات / غیر دولتی

۵۲-۱ سایر در بخش دارائینها عمدتاً "مربوط به بدهکاران داخلی و موقت" مربوط به بدهکاران داخلی و موقت و حساب مرکز می باشد.