

این شماره جهت سهولت ردیابی مدارک در بانک اطلاعاتی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرکت اختصاص داده شده است.

اداره نظارت بر انتشار و ثبت اوراق بهادار سرمایه‌ای

مدارک افزایش سرمایه بانک ملت (سهامی عام)

اطلاعات مربوط به افزایش سرمایه بانک ملت (سهامی عام)، موضوع اطلاعیه مورخ ۹۱/۰۷/۰۲ کد

DPM-IOP-۹۱A-۰۶۳ به شرح زیر به پیوست ارائه می‌گردد:

۱- بیانیه ثبت افزایش سرمایه،

۲- گزارش توجیهی هیئت مدیره درخصوص افزایش سرمایه به همراه اظهار نظر بازرس قانونی شرکت،

بیانیه ثبت

موضوع ماده ۲۲ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۳۸۴)

فرم ب - ۲/۲

بیانیه ثبت سهام در دست انتشار شرکت‌های سهامی عام ناشی از افزایش سرمایه
بانک‌ها و لیزینگ‌ها

بانک ملت (سهامی عام)

استان تهران - شهر تهران - ۳۸۰۷۷

[استان و شهر محل ثبت و شماره ثبت شرکت]

تهران - خیابان آیت ا. طالقانی - نبش خیابان فرصت - شماره ۳۲۷

شماره تلفن: ۸۲۹۶۱ و ۶۶۴۶۶۵۹۴ - ۰۲۱ کد پستی: ۱۵۹۱۶۱۴۳۱۱

[آدرس دفتر مرکزی به همراه شماره تلفن، کد پیش شماره و کدپستی ده رقمی]

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۰۶۶۱

ثبت شده در ۱۳۸۷/۱۰/۲۸

تذکر:

ثبت اوراق بهادار نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات قانونی و مصوبات سازمان و شفافیت اطلاعاتی بوده و به منزله تأیید مزایا، تضمین سودآوری و یا توصیه و سفارشی در مورد شرکت‌ها یا طرح‌های مرتبط با اوراق بهادار توسط سازمان نمی‌باشد.

مرکز تحقیقات و پژوهش
سازمان بورس و اوراق بهادار

بانک ملت (سهامی عام)

۱۳,۱۰۰ میلیون سهم عادی یک هزار ریالی

این بیانیه، به منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضه سهام در دست انتشار بانک ملت سهامی عام، بر اساس مجموعه فرم‌ها، اطلاعات، اسناد و مدارکی که در مرحله ثبت به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه شده، توسط ناشر تهیه و ارائه گردیده است. سرمایه‌گذاران به منظور دسترسی به اطلاعات مالی شرکت می‌توانند به بخش مربوط به اطلاع‌رسانی شرکت در سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار، یا به سایت رسمی ناشر www.Bankmellat.ir مراجعه نمایند. آگهی‌های شرکت بانک ملت از طریق روزنامه‌های دنیای اقتصاد و جمهوری اسلامی منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید.

سهام شرکت بانک ملت سهامی عام، در تاریخ ۸۷/۱۱/۲۲ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و با طبقه‌بندی در صنعت بانک‌ها، مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی، با نماد وبملت مورد معامله قرار می‌گیرد.

فهرست مطالب

۴.....	هدف از انجام افزایش سرمایه
۵.....	سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن
۵.....	مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن
۶.....	پیش‌بینی ساختار مالی آتی
۷.....	تسهیلات اعطایی و سود تسهیلات اعطایی
۸.....	تعداد شعب
۸.....	نسبت کفایت سرمایه
۹.....	دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک
۱۱.....	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۲.....	پیش‌بینی صورت سود و زیان
۱۶.....	مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان
۱۴.....	پیش‌بینی بودجه نقدی
۱۶.....	عوامل ریسک
۱۸.....	ریسک اعتباری
۱۸.....	ریسک نقدینگی
۱۹.....	ریسک عملیاتی
۱۹.....	ریسک بازار
۲۰.....	مشخصات مشاور / مشاوران
۲۰.....	سایر اطلاعات با اهمیت مؤثر بر قیمت اوراق بهادار

تشریح طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف بانک ملت سهامی عام، از افزایش سرمایه موضوع این بیانیه ثبت، به شرح زیر می باشد. اگر چه بانک ها به دلیل نقشی که بر عهده دارند، قادرند منابع لازم را از طریق سپرده گیری از مردم تأمین کرده و با اعطای تسهیلات درآمد کسب نمایند؛ لیکن برابر قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک ها، تقریباً حدود تمامی فعالیت های اصلی یک بانک برحسب ضرایب و یا درصدهایی از مبلغ سرمایه پایه آن بانک تعیین می گردد. از جمله این موارد عبارتند از:

۱. نسبت کفایت سرمایه، به عنوان شاخص اندازه گیری و ارزیابی میزان ریسک و مخاطرات قابل قبول توسط یک بانک در بکارگیری منابع مالی آن در انواع دارایی ها
 ۲. سقف فردی مجموع تسهیلات و تعهدات هر ذینفع واحد
 ۳. سقف مجموع تسهیلات اعطایی در هر زمان
 ۴. سقف کلی مجموع تسهیلات و تعهدات کلان در هر زمان
 ۵. سقف سرمایه گذاری در سهام شرکت ها و سایر اوراق بهادار
 ۶. سقف تحصیل دارایی های ثابت
 ۷. سایر موارد از قبیل داشتن روابط با بانکداری بین الملل درخصوص اخذ خطوط اعتباری ارزی، پذیرش حطانت نامه ها و اعتبارات اسنادی صادره و
- بنابراین محدودیت های قانونی مزبور امکان افزایش منابع از طریق سپرده گیری را به دلیل عدم امکان مصرف آن، غیرممکن می سازد. از طرف دیگر، افزایش منابع سپرده ای نسبت به سرمایه سهامداران، موجب کاهش سهم درصد سود سهامداران از فعالیت های بانک خواهد شد. بنابراین افزایش سرمایه بانک جهت توسعه و گسترش فعالیت های بانک و افزایش متناسب بازدهی سپرده گذاران و سهامداران ضروری می باشد
- با توجه به توضیحات فوق، اهداف افزایش سرمایه را می توان به شرح زیر بیان نمود:

- (الف) بهبود نسبت کفایت سرمایه
- (ب) رعایت مقررات مربوط به سقف مجاز اعطای تسهیلات
- (ج) رعایت مقررات مربوط به سقف مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار
- (د) رعایت مقررات مربوط به سقف مجاز تحصیل دارایی های ثابت
- (ه) حضور در بازارهای بین المللی

سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاد شده فوق ۱۳,۱۰۰ میلیارد ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

شرح	آخرین برآورد (میلیون ریال)
منابع	افزایش سرمایه از محل اندوخته تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
	جمع منابع ۱۳,۱۰۰,۰۰۰
مصارف	اصلاح ساختار مالی و بهبود نسبت کفایت سرمایه
	جمع مصارف ۱۳,۱۰۰,۰۰۰

مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، بانک ملت در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۳,۱۰۰ میلیارد ریال، از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها به شرح زیر افزایش دهد.

- ۱۳,۱۰۰ میلیارد ریال (معادل ۶۵/۵ درصد) از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها.

تشریح جزییات طرح

جزئیات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی به شرح زیر می‌باشد.

پیش‌بینی ساختار مالی آتی

ترازنامه سال اخیر و پیش‌بینی ترازنامه شرکت برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح زیر می‌باشد.

۱۳۹۳		۱۳۹۱		۱۳۹۰	شرح (ارقام به میلیون ریال)
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه		
۱۱,۶۴۴,۲۷۲	۱۰,۰۳۶,۸۱۲	۱۰,۰۳۱,۵۸۴	۱۰,۰۳۱,۵۸۴	۱۰,۰۳۳,۱۶۷	نقد
۸۸,۳۷۱,۴۹۳	۹۲,۳۳۰,۲۹۶	۸۰,۹۴۰,۶۷۰	۸۰,۹۴۰,۶۷۰	۶۲,۱۷۳,۳۳۴	مطالبات از بانک مرکزی
۷۹,۴۶۴,۵۹۹	۷۸,۶۲۱,۸۸۳	۷۴,۱۷۱,۵۸۸	۷۴,۱۷۱,۵۸۸	۶۲,۸۵۷,۳۷۸	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۱۸,۷۰۶,۷۳۳	۱۸,۷۰۶,۷۳۳	۲۰,۷۸۵,۳۴۶	۲۰,۷۸۵,۳۴۶	۲۳,۰۹۴,۷۱۸	مطالبات از دولت
۶۴۳,۴۳۶,۸۵۱	۶۸۲,۲۴۰,۹۸۵	۵۹۴,۷۳۱,۳۶۸	۵۹۴,۷۳۱,۳۶۸	۴۸۰,۹۴۱,۲۶۰	تسهیلات اعطایی
۵۲,۵۲۲,۵۹۱	۵۲,۵۲۲,۵۹۱	۴۶,۵۴۱,۳۸۳	۴۶,۵۴۱,۳۸۳	۴۰,۴۷۰,۷۶۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
۳۴,۲۹۳,۵۰۴	۳۴,۲۹۳,۵۰۴	۲۶,۳۷۹,۶۱۸	۲۶,۳۷۹,۶۱۸	۲۰,۳۹۳,۰۱۳	اوراق مشارکت
۳۴,۷۱۹,۳۳۰	۳۴,۷۱۹,۳۳۰	۲۸,۹۳۳,۸۵۸	۲۸,۹۳۳,۸۵۸	۳۴,۱۱۰,۷۱۵	سرمایه گذاری ها و مشارکت ها
۳۲,۵۱۶,۸۵۱	۳۲,۵۱۶,۸۵۱	۳۱,۳۷۳,۹۳۸	۳۱,۳۷۳,۹۳۸	۲۰,۹۹۳,۲۷۰	دارایی های ثابت مشهود
۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۱۷۶,۵۲۵	۱,۱۷۶,۵۲۵	دارایی های نامشهود
۲۶,۱۶۶,۵۸۳	۲۶,۱۶۶,۵۸۳	۲۳,۷۸۷,۸۰۳	۲۳,۷۸۷,۸۰۳	۲۱,۶۲۵,۲۷۵	سایر دارایی ها
۱۰,۲۲۴,۹۱۸,۴۳۱	۱۰,۰۶۴,۳۳۲,۱۸۰	۹۳۸,۷۵۱,۵۸۰	۹۳۸,۷۵۱,۵۸۰	۷۷۷,۷۵۸,۳۳۴	جمع دارایی ها
۳۷,۸۸۰,۰۸۶	۳۷,۸۸۰,۰۸۶	۴۲,۰۸۸,۹۸۵	۴۲,۰۸۸,۹۸۵	۵۲,۶۱۱,۲۳۱	بدهی به بانک مرکزی
۴۰,۸۰۵,۵۰۱	۴۰,۸۰۵,۵۰۱	۳۴,۰۰۴,۵۸۴	۳۴,۰۰۴,۵۸۴	۴۵,۳۳۹,۴۴۵	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۳۰۲,۵۵۹,۰۴۸	۳۰۹,۰۶۴,۱۰۲	۱۹۴,۸۹۲,۹۱۱	۱۹۴,۸۹۲,۹۱۱	۱۵۶,۸۲۷,۷۶۰	سپرده های دیداری
۵۲,۴۸۶,۷۷۹	۵۵,۵۲۶,۲۹۶	۵۲,۵۸۸,۷۵۴	۵۲,۵۸۸,۷۵۴	۴۰,۶۰۰,۵۶۹	سپرده های پس انداز قرض الحسنه و مشابه
۵۰۰,۸۷۰,۰۳۳	۵۲۹,۲۴۴,۷۵۸	۴۳۷,۶۷۰,۴۷۶	۴۳۷,۶۷۰,۴۷۶	۳۳۱,۸۶۴,۸۲۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۵۶,۳۹۵,۳۳۴	۵۸,۹۷۶,۰۷۵	۵۳,۶۱۲,۶۱۳	۵۳,۶۱۲,۶۱۳	۴۳,۲۸۰,۹۴۶	سایر سپرده ها
۱,۷۸۵,۰۱۱	۱,۹۶۵,۹۲۴	۴,۵۴۵,۸۳۵	۱,۲۷۰,۸۲۵	۱,۸۱۱,۸۷۳	مالیات پرداختنی
۱۶۸,۰۶۳,۳۱۳	۱۶۸,۰۶۳,۳۱۳	۱۶,۴۱۲,۸۷۳	۱۶,۴۱۲,۸۷۳	۱۵,۰۶۵,۹۱۰	ذخایر و سایر بدهی ها
۴۹,۷۱۵,۳۵۸	۴۹,۷۱۵,۳۵۸	۴۵,۱۹۵,۷۸۰	۴۵,۱۹۵,۷۸۰	۴۱,۰۸۷,۰۷۳	بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
-	-	-	-	-	سود سهام پرداختنی
۴,۸۲۴,۹۹۷	۴,۸۲۴,۹۹۷	۴,۰۲۱,۶۰۹	۴,۰۲۱,۶۰۹	۳,۳۵۱,۹۸۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷,۶۵۰,۲۱۹	۷,۶۵۰,۲۱۹	۸,۵۰۰,۲۴۴	۸,۵۰۰,۲۴۴	۹,۴۴۴,۲۱۵	اقلام در راه
۹۷۲,۶۷۸,۷۹۰	۱,۰۱۲,۴۴۹,۷۵۰	۸۹۳,۵۳۶,۶۶۳	۸۹۰,۲۶۱,۶۶۳	۷۳۱,۲۸۶,۴۴۶	جمع بدهی ها
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۸,۵۲۳,۳۸۰	۹,۳۵۳,۲۳۰	۶,۸۹۴,۳۳۹	۷,۵۴۹,۳۳۹	۶,۰۵۲,۰۱۸	اندوخته ها
۱۳,۱۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	اندوخته تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۲۹۱,۰۱۹	۲۹۱,۰۱۹	۲۹۱,۰۱۹	۲۹۱,۰۱۹	۲۹۱,۰۱۹	سود و زیان ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی ها
۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	اندوخته تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۷,۳۸۶,۳۶۷	۸,۳۰۹,۵۱۷	۴,۰۰۰,۹۹۴	۶,۶۳۰,۹۹۴	۶,۰۹۸,۳۷۶	سود انباشته
۵۰,۲۳۹,۴۳۱	۵۱,۸۸۲,۴۳۱	۴۵,۲۱۴,۹۱۷	۴۸,۴۸۹,۹۱۷	۴۶,۴۷۱,۹۷۸	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۰,۲۲۴,۹۱۸,۴۳۱	۱۰,۰۶۴,۳۳۲,۱۸۰	۹۳۸,۷۵۱,۵۸۰	۹۳۸,۷۵۱,۵۸۰	۷۷۷,۷۵۸,۳۳۴	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

تسهیلات اعطایی و سود تسهیلات اعطایی

پیش‌بینی جزئیات سود و مانده تسهیلات اعطایی برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به‌شرح زیر می‌باشد.

تسهیلات	شرح	فروش اقساطی	جماله	اجاره به شرط تسلیم	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	سایر تسهیلات	جمع
۱۴۰۱	مانده	۱۷۹,۹۳۴,۷۵۱	۱,۶۲۵,۰۶۸	۹,۵۱۹,۹۹۲	۳,۲۳۳,۱۹۶	۳۷,۸۹۹,۱۸۴	۲۹۴,۳۵۹,۶۵۵	۲۱۹,۵۵۴,۳۹۴	۷۵۶,۷۱۶,۸۸۰
	سود و کارمزد سال‌های آتی	(۳۳,۱۱۴,۳۹۲)	(۲,۵۴۰,۰۲۳)	(۱,۶۸۲,۰۰۱)	(۹۶,۱۹۶)	(۱,۳۴۶,۷۴۴)	(۸,۱۷۶,۶۵۸)	(۲,۱۱۴,۹۳۷)	(۴۶,۸۸۵,۰۶۱)
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۵۱۰,۶۶۵)	(۵۰,۰۶۰)	(۲۶۵,۰۵۳)	(۱۳۱,۳۶۸)	(۱,۶۶۰,۹۸۴)	(۱۳,۶۲۷,۷۶۴)	(۶,۳۳۳,۸۳۱)	(۳۷,۵۹۰,۸۳۴)
	خالص	۱۴۱,۳۰۹,۰۹۴	۱,۵۲۴,۹۸۵	۷,۵۷۲,۹۳۸	۳,۰۶۰,۵۳۳	۳۴,۸۹۱,۴۵۷	۲۷۲,۵۵۵,۲۷۳	۲۱۱,۴۹۴,۷۰۵	۶۸۲,۲۴۰,۹۸۵
	سود تسهیلات اعطایی	۱۶,۹۲۰,۳۹۲	۱۸۰,۱۱۲	۹۰۰,۵۵۸	۵۷۷,۱۷۶	۸۰,۸۰۰,۴۶۲	۴۹۰,۵۹۰,۹۴۹	۴,۲۲۹,۸۹۴	۷۹,۹۵۸,۶۴۳
۱۴۰۲	مانده	۱۶۹,۴۲۶,۸۹۱	۱,۵۳۰,۲۵۶	۸,۹۶۴,۵۶۵	۳,۲۳۳,۸۳۳	۴۵,۱۰۰,۴۵۲	۳۷۷,۱۸۵,۸۰۴	۲۰۷,۱۲۱,۶۴۱	۷۱۲,۵۶۷,۵۸۳
	سود و کارمزد سال‌های آتی	(۳۱,۱۸۲,۴۸۶)	(۳۳۳,۳۶۸)	(۱,۵۸۳,۸۶۸)	(۹۰,۵۸۴)	(۱,۲۶۸,۱۷۰)	(۷,۶۹۹,۶۰۶)	(۱,۹۹۱,۵۵۴)	(۴۴,۱۴۹,۶۳۵)
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۱۸۹,۱۵۵)	(۳۷,۱۴۰)	(۲۳۹,۵۸۹)	(۱۳۳,۷۹۸)	(۱,۵۶۴,۰۷۷)	(۱۳,۸۳۲,۶۱۶)	(۵,۹۷۴,۶۶۳)	(۲۵,۹۸۱,۰۹۶)
	خالص	۱۳۳,۰۵۵,۲۵۰	۱,۱۶۹,۷۴۹	۷,۱۴۱,۱۰۸	۲,۰۰۹,۴۵۲	۴۳,۲۷۲,۳۴۵	۲۵۶,۶۵۳,۵۲۲	۱۹۹,۱۵۵,۴۲۴	۶۴۲,۴۳۶,۸۵۱
	سود تسهیلات اعطایی	۱۵,۹۴۲,۷۱۳	۱۶۹,۶۰۳	۸۲۸,۰۱۷	۵۴۳,۵۰۲	۷۶۰,۹۰۲۲	۴۶,۱۹۷,۶۴۴	۳,۹۸۳,۱۰۸	۷۵,۳۹۳,۵۹۹
۱۴۰۳	مانده	۳۱۵,۳۰۰,۱۹۴	۲,۳۹۴,۰۱۸	۱۱,۳۰۵,۹۸۵	۴,۱۸۷,۹۱۵	۵۸,۴۱۱,۸۳۷	۳۵۸,۹۶۴,۱۶۲	۲۳۸,۶۰۵,۵۹۰	۸۸۹,۱۶۹,۷۰۳
	سود و کارمزد سال‌های آتی	(۳۹,۶۲۵,۳۳۳)	(۵۳۱,۵۳۹)	(۱,۹۹۷,۵۵۲)	(۱۱۷,۳۰۹)	(۱,۶۴۲,۳۲۰)	(۹,۹۷۱,۲۲۷)	(۲۱,۱۱۵,۵۳۹)	(۷۴,۹۹۰,۸۰۸)
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۵۹۴,۱۴۸)	(۷۳,۷۲۸)	(۳۱۲,۷۷۸)	(۱۶۰,۳۲۲)	(۲,۰۲۵,۵۲۸)	(۱۶,۶۱۸,۷۱۱)	(۶,۳۳۳,۶۶۳)	(۳۲,۱۳۱,۸۹۶)
	خالص	۱۶۹,۰۸۰,۷۲۳	۱,۷۹۸,۷۶۱	۸,۹۹۳,۶۵۵	۳,۹۱۰,۲۸۵	۵۴,۷۴۴,۹۹۰	۳۳۲,۳۷۴,۲۲۴	۲۱۱,۱۵۵,۳۹۰	۷۸۲,۰۵۶,۹۹۸
	سود تسهیلات اعطایی	۲۰,۲۸۹,۶۸۷	۲۱۵,۸۳۸	۱,۰۷۹,۲۳۹	۷۰۳,۸۵۱	۹,۸۵۳,۹۱۸	۵۹,۸۲۷,۳۶۰	۴,۲۲۳,۱۰۸	۹۶,۱۹۳,۰۱۱
۱۴۰۴	مانده	۱۹۰,۵۹۴,۸۰۵	۲,۱۱۹,۳۰۸	۱۰,۰۰۰,۶۲۰	۳,۰۷۰,۷۳۵	۵۱,۷۰۹,۱۶۲	۳۱۷,۷۷۳,۵۳۸	۲۱۱,۳۲۵,۹۴۰	۷۸۷,۱۳۸,۷۵۱
	سود و کارمزد سال‌های آتی	(۲۵,۰۷۸,۳۷۴)	(۴۶۱,۶۹۳)	(۱,۷۶۸,۳۳۶)	(۱۰۳,۸۲۸)	(۱,۴۵۳,۸۶۶)	(۸,۸۲۷,۰۴۳)	(۱,۸۶۹,۲۳,۵۶۱)	(۶۶,۳۸۵,۷۲۰)
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۸۷۲,۳۷۹)	(۶۵,۲۸۶)	(۲۷۸,۶۵۸)	(۱۳۱,۹۲۵)	(۱,۷۹۳,۱۰۱)	(۱۴,۷۱۰,۷۳۸)	(۵,۶۰۷,۷۶۸)	(۲۸,۴۳۵,۹۵۵)
	خالص	۱۳۹,۶۷۸,۹۵۲	۱,۵۹۲,۳۲۹	۷,۹۶۱,۶۴۶	۲,۹۳۶,۵۸۵	۴۸,۴۶۲,۱۹۵	۲۹۴,۳۳۴,۷۵۷	۱۸۶,۹۲۵,۶۱۰	۶۹۲,۳۱۷,۰۷۶
	سود تسهیلات اعطایی	۱۷,۹۶۱,۴۷۴	۱۹۱,۰۸۰	۹,۵۵۵,۳۹۸	۶۲۳,۰۸۵	۸,۲۲۲,۱۹۵	۵۲,۹۶۲,۲۵۶	۳,۷۳۸,۵۱۲	۸۵,۱۵۵,۰۰۰

گزارش حسابرسی

۱ شهریور ۱۳۹۱

تعداد شعب

تعداد شعب بانک برای سال مالی اخیر و پیش‌بینی آن برای دو سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد.

۱۳۹۳		۱۳۹۲		۱۳۹۱	شرح
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه		
۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	شعب استان تهران
۱۴۸۰	۱۴۸۰	۱۴۸۰	۱۴۸۰	۱۴۸۰	شعب شهرستان
۸	۸	۸	۸	۸	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱,۷۹۲	۱,۷۹۲	۱,۷۹۲	۱,۷۹۲	۱,۷۹۲	جمع

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به‌دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مالی اخیر و پیش‌بینی آن برای سال مالی بعد با فرض انجام و عدم انجام افزایش به شرح زیر است:

۱۳۹۱		۱۳۹۰	شرح
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	با فرض انجام افزایش سرمایه		
۸,۷۹۱,۵۰۰	۸,۷۹۱,۵۰۰	۸,۷۹۱,۵۰۰	سرمایه پرداخت‌شده
۶,۸۲۳,۰۵۳	۷,۴۷۸,۰۵۳	۵,۹۸۲,۷۳۳	اندوخته قانونی
۱,۲۹۰,۹۶۹	۱,۲۹۰,۹۶۹	۱,۲۹۰,۹۶۹	سایر اندوخته‌ها
۴,۰۰۰,۹۹۴	۶,۶۲۰,۹۹۴	۶,۰۹۸,۲۷۶	سود انباشته
۲۰,۹۰۶,۵۱۶	۲۴,۱۸۱,۵۱۶	۲۲,۱۶۳,۴۷۸	جمع سرمایه اصلی
۲۵,۵۳۲,۵۰۰	۲۵,۵۳۲,۵۰۰	۱۲,۴۳۲,۵۰۰	اندوخته تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
۶,۶۷۰,۵۹۴	۶,۶۷۰,۵۹۴	۴,۴۹۸,۴۲۲	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها (حداکثر ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده)
(۱۱,۲۹۶,۵۷۸)	(۸,۰۲۱,۵۷۸)	-	کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
۲۰,۹۰۶,۵۱۶	۲۴,۱۸۱,۵۱۶	۱۶,۹۳۰,۹۲۲	جمع سرمایه تکمیلی
(۲,۷۵۷,۹۸۹)	(۲,۷۵۷,۹۸۹)	(۲,۲۹۸,۳۲۴)	کسر می‌شود: سرمایه‌گذاری‌ها
۳۹,۰۵۵,۰۴۳	۴۵,۶۰۵,۰۴۳	۳۶,۷۹۶,۰۷۶	جمع سرمایه پایه
۵۵۳,۴۵۱,۳۵۱	۵۵۳,۴۵۱,۳۵۱	۴۵۷,۷۹۳,۷۸۶	جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک
٪۷.۰۶	٪۸.۲۴	٪۸.۰۴	نسبت کفایت سرمایه

شرکت توسعه و عمران
مدیرعامل

دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

۱۳۹۱ - انجام افزایش سرمایه				۱۳۹۰				شرح
دارایی تعدیل شده	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	دارایی‌ها	دارایی تعدیل شده	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	دارایی‌ها	
۰	%۰	%۱۰۰	۱۰,۰۰۸,۳۱۷	۰	%۰	%۱۰۰	۹,۹۲۲,۵۳۷	موجودی نقد
۴,۶۵۳	%۲۰	%۱۰۰	۳,۳۶۷	۴,۳۳۰	%۲۰	%۱۰۰	۳,۱۱۵۲	وجه در راه
۰	%۰	%۱۰۰	۸۰,۹۴۰,۶۷۰	۰	%۰	%۱۰۰	۸۵,۴۹۷,۹۳۶	مطالبات از بانک مرکزی
۰	%۰	%۱۰۰	۱۳۳,۵۴۰,۵۵۳	۰	%۰	%۱۰۰	۹۱,۱۷۸,۰۴۵	تسهیلات دولتی و مطالبات از دولت
۰	%۰	%۱۰۰	۹۰۰,۸۹۶۰	۰	%۰	%۱۰۰	۶۹۹,۲۰۰	اوراق مشارکت دولتی
۱۴,۸۳۳,۳۱۸	%۲۰	%۱۰۰	۷۴,۱۷۱,۵۸۸	۱۰,۱۵۸,۵۲۲	%۲۰	%۱۰۰	۵۰,۷۹۲,۶۱۲	مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۹,۷۰۱	%۲۰	%۱۰۰	۹۸,۵۰۴	۱۵,۹۳۱	%۲۰	%۱۰۰	۷۹,۶۵۴	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۵۴,۴۰۳,۵۱۶	%۱۰۰	%۱۰۰	۵۴,۴۰۳,۵۱۶	۳۶,۶۳۴,۱۲۰	%۱۰۰	%۱۰۰	۳۶,۶۳۴,۱۲۰	سرمایه گذاری‌ها
۳۹,۷۸۴,۹۰۳	%۵۰	%۱۰۰	۵۹,۵۶۹,۸۰۷	۳۴,۰۸۵,۱۴۹	%۵۰	%۱۰۰	۴۸,۱۷۰,۲۹۷	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۰	%۰	%۱۰۰	۵۳,۲۵۲,۷۹۷	۰	%۰	%۱۰۰	۴۳,۰۶۲,۱۲۵	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی - یا تضمین دولت
۳۶۹,۰۵۴,۹۱۳	%۱۰۰	%۱۰۰	۳۶۹,۰۵۴,۹۱۳	۲۸۸,۹۱۷,۱۶۸	%۱۰۰	%۱۰۰	۲۸۸,۹۱۷,۱۶۸	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی
۹,۳۰۸,۳۷۷	%۲۰	%۱۰۰	۴۶,۵۴۱,۲۸۳	۳,۳۹۳,۶۵۲	%۲۰	%۱۰۰	۱۶,۹۶۸,۲۶۰	بدهکاران بابت اعتبارات استادی و پروات مدت دار به ارز
۳۲,۴۴۹,۴۶۳	%۱۰۰	%۱۰۰	۳۲,۴۴۹,۴۶۳	۲۰,۱۰۴,۵۱۳	%۱۰۰	%۱۰۰	۲۰,۱۰۴,۵۱۳	خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی
۳۳,۷۸۷,۸۰۳	%۱۰۰	%۱۰۰	۳۳,۷۸۷,۸۰۳	۵۴,۳۷۶,۵۸۲	%۱۰۰	%۱۰۰	۳۹,۹۷۹,۴۹۱	سایر دارایی‌ها
۵۳۳,۶۴۷,۵۴۶	۰	۰	۹۳۸,۷۵۱,۵۸۰	۴۳۹,۷۹۰,۳۳۷	۰	۰	۷۳۳,۰۳۷,۱۸۰	جمع دارایی‌ها
۲,۰۹۳,۸۰۲	%۴۰	%۲۰	۵۳,۳۳۵,۰۴۳	۱,۹۰۳,۴۵۶	%۲۰	%۲۰	۴۷,۵۸۶,۴۰۲	تعهدات بابت اعتبارات استادی گشایش یافته
۱,۴۸۷,۶۴۶	%۲۰	%۲۰	۳۷,۱۹۱,۱۳۴	۱,۳۵۲,۴۰۵	%۲۰	%۲۰	۳۳,۸۱۰,۱۳۱	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - زیر یکسال
۱۶,۲۲۲,۳۵۸	%۵۰	%۵۰	۶۴,۸۸۹,۴۳۰	۱۴,۷۳۷,۵۹۸	%۵۰	%۵۰	۵۸,۹۹۰,۳۹۱	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - بالای یکسال
۰	%۰	%۰	۸۸,۴۵۲,۱۲۹	۰	%۰	%۰	۸۰,۴۱۱,۰۲۶	تعهدات نقد ریسک
۱۹,۸۰۳,۸۰۵	۰	۰	۱۵۴,۴۳۵,۶۱۸	۱۸,۰۰۳,۴۵۹	۰	۰	۲۲۰,۷۹۷,۹۵۱	جمع تعهدات
۵۵۳,۴۵۱,۳۵۱	۰	۰	۱,۰۹۳,۱۷۷,۱۹۸	۴۵۷,۷۹۳,۷۸۶	۰	۰	۹۵۳,۸۳۵,۱۳۱	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

مهر و امضاء مدیر عامل

۱۳۹۱ - عدم انجام افزایش سرمایه				۱۳۹۰				شرح
دارایی تعدیل شده	ضریب	تبدیل	ضریب	دارایی ها	ضریب	تبدیل	ضریب	
بر حسب ریسک	ریسک			بر حسب ریسک	ریسک			
-	%۰	%۱۰۰	%۰	-	%۰	%۱۰۰	%۰	وجودی نقد
۴۶۵۳	%۲۰	%۱۰۰	%۲۰	۴,۳۳۰	%۲۰	%۱۰۰	%۲۰	وجه در راه
-	%۰	%۱۰۰	%۰	-	%۰	%۱۰۰	%۰	مطالبات از بانک مرکزی
-	%۰	%۱۰۰	%۰	-	%۰	%۱۰۰	%۰	تسهیلات دولتی و مطالبات از دولت
-	%۰	%۱۰۰	%۰	-	%۰	%۱۰۰	%۰	اوراق مشارکت دولتی
۱۴۸۳۴,۳۱۸	%۲۰	%۱۰۰	%۲۰	۱۰,۱۵۸,۵۲۲	%۲۰	%۱۰۰	%۲۰	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
۱۹,۷۰۱	%۲۰	%۱۰۰	%۲۰	۱۵,۹۳۱	%۲۰	%۱۰۰	%۲۰	تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
۵۴,۴۰۳,۵۱۶	%۱۰۰	%۱۰۰	%۱۰۰	۳۶,۳۴۰,۱۲۰	%۱۰۰	%۱۰۰	%۱۰۰	سرمایه گذاریها
۲۹,۷۸۳,۹۰۳	%۵۰	%۱۰۰	%۵۰	۲۴,۰۸۵,۱۴۹	%۵۰	%۱۰۰	%۵۰	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
-	%۰	%۱۰۰	%۰	-	%۰	%۱۰۰	%۰	سایر وامها و تسهیلات پرداختی - با تضمین دولت
۳۶۹,۰۵۴,۹۱۳	%۱۰۰	%۱۰۰	%۱۰۰	۲۸۸,۹۱۷,۱۶۸	%۱۰۰	%۱۰۰	%۱۰۰	نسب وامها و تسهیلات پرداختی
۹,۳۰۸,۲۷۷	%۲۰	%۱۰۰	%۲۰	۳,۳۹۳,۶۵۲	%۲۰	%۱۰۰	%۲۰	بدهکاران بابت اعتبارات استانی و پروات مدت تار به ارز
۳۲,۴۴۹,۶۴۳	%۱۰۰	%۱۰۰	%۱۰۰	۳۰,۱۰۴,۵۷۳	%۱۰۰	%۱۰۰	%۱۰۰	خالص داراییهای ثابت و سرقتی
۳۲,۷۸۷,۸۰۳	%۱۰۰	%۱۰۰	%۱۰۰	۵۶,۴۷۶,۹۸۲	%۱۰۰	%۱۰۰	%۱۰۰	سایر داراییها
۵۳۳,۶۴۷,۵۴۶	-	-	-	۴۳۹,۷۹۰,۳۲۷	-	-	-	جمع داراییها
۲,۰۵۳,۸۰۲	%۲۰	%۲۰	%۲۰	۱,۹۰۳,۴۵۶	%۲۰	%۲۰	%۲۰	تعهدات بابت اعتبارات استانی گشایش یافته
۱,۴۸۷,۶۴۶	%۲۰	%۲۰	%۲۰	۱,۳۵۲,۴۰۵	%۲۰	%۲۰	%۲۰	تعهدات بابت ضمانتنامههای صادره - زیر یکسال
۱۶,۲۳۳,۳۵۸	%۵۰	%۵۰	%۵۰	۱۴,۳۳۷,۵۹۸	%۵۰	%۵۰	%۵۰	تعهدات بابت ضمانتنامههای صادره - بالای یکسال
-	%۰	%۰	%۰	-	%۰	%۰	%۰	تعهدات فاقد ریسک
۱۹,۸۰۳,۸۰۵	-	-	-	۱۸,۰۰۳,۴۵۹	-	-	-	جمع تعهدات
۵۵۳,۴۵۱,۳۵۱	-	-	-	۴۵۷,۷۹۳,۷۸۶	-	-	-	جمع داراییها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

اقدام زیر خط با ۱۰ درصد افزایش نسبت به سال ۹۰ پیشین شده است.

مهر و امضاء مدیر عامل

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

بر اساس گزارش کارشناسان رسمی دادگستری ارزش کارشناسی دارایی طبقه زمین به شرح ذیل می‌باشد:

ردیف	نام مدیریت شعب	تجدید ارزیابی سال ۸۳	تجدید ارزیابی سال ۹۰	مازاد تجدید ارزیابی
۱	آذربایجان شرقی	۱۹۳,۹۱۶,۶۰۰,۴۳	۷۴۰,۸۳۵,۸۸۰,۰۰۰	۵۴۶,۹۱۹,۲۷۹,۹۵۷
۲	زنجان	۱۱۱,۱۱۱,۹۹۰,۳۴۶	۲۵۸,۸۱۰,۷۱۹,۵۰۱	۱۴۷,۶۹۸,۷۲۹,۱۵۴
۳	همدان	۱۱۳,۸۱۶,۶۸۹,۴۶۵	۱۴۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۵۸۳,۳۱۰,۵۳۵
۴	خراسان جنوبی	۴۰,۱۵۹,۳۸۵,۵۳۰	۱۰۵,۰۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۶۴,۸۴۵,۶۶۴,۴۷۰
۵	سیستان و بلوچستان	۶۱,۲۳۵,۵۰۶,۷۹۱	۱۴۲,۵۳۹,۷۵۰,۰۰۰	۸۱,۳۰۴,۲۴۳,۲۰۹
۶	مازندران	۱۹۷,۲۲۱,۸۱۷,۸۱۷	۲,۰۲۴,۶۵۰,۷۸۰,۰۰۰	۱,۸۲۷,۳۲۸,۹۶۲,۱۸۳
۷	گلستان	۱۶۴,۸۷۴,۱۲۰,۳۲۴	۴۰۸,۹۲۷,۱۸۰,۰۰۰	۲۴۴,۰۵۳,۰۵۹,۷۶۶
۸	هرمزگان	۳۱,۳۲۶,۴۰۹,۸۲۲	۳۱۷,۴۹۵,۸۶۰,۰۰۰	۲۸۶,۱۶۹,۴۵۰,۱۷۸
۹	ایلام	۱۱۰,۴۳۴,۴۱۷,۴۷۹	۷۹,۸۹۸,۲۵۰,۰۱۰	۶۸,۵۴۶,۱۳۲,۵۳۱
۱۰	آذربایجان غربی	۸۹,۰۷۰,۷۱۳,۳۵۱	۵۴۸,۸۲۶,۶۸۰,۰۰۰	۲۵۹,۷۵۵,۹۶۶,۴۴۹
۱۱	چهارمحال بختیاری	۲۲,۷۶۷,۳۸۲,۹۸۳	۱۵۲,۲۱۴,۷۲۰,۰۰۰	۱۲۸,۴۴۵,۳۳۷,۰۱۷
۱۲	بوشر	۴۳,۵۸۱,۲۰۱,۴۰۵	۲۰۱,۹۲۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۳۴۹,۲۹۸,۵۹۵
۱۳	مرکزی	۳۷,۶۸۶,۷۳۷,۶۷۱	۲۰۹,۹۶۰,۵۰۲,۸۰۰	۱۶۲,۲۷۲,۷۶۵,۱۲۹
۱۴	اصفهان	۴۷۷,۷۰۱,۳۵۴,۱۲۶	۱,۳۳۹,۲۲۲,۱۲۲,۰۰۰	۸۷۱,۵۲۰,۷۶۷,۸۷۴
۱۵	خراسان شمالی	۲۹,۳۸۹,۹۰۲,۵۱۹	۲۲۱,۲۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۹۱,۸۲۷,۶۹۵,۴۸۱
۱۶	قزوین	۶۹,۸۹۶,۹۱۷,۷۶۱	۱۱۸,۵۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۶۵۵,۰۸۲,۳۳۹
۱۷	اردبیل	۴۷,۷۶۴,۰۱۱,۰۰۹	۵۳,۳۰۶,۲۳۹,۰۰۰	۵۵,۴۲۲,۲۲۷,۹۹۱
۱۸	قم	۳۷,۵۶۷,۹۴۲,۱۹۷	۲۵۴,۳۴۰,۲۹۲,۰۰۰	۲۱۶,۷۷۲,۳۲۹,۸۰۳
۱۹	یزد	۹۷,۵۹۹,۵۵۷,۱۷۷	۳۰۹,۱۶۶,۴۲۵,۰۰۰	۲۱۱,۵۶۶,۸۶۷,۸۲۳
۲۰	قارص	۱۶۵,۸۲۲,۱۵۳,۹۷۴	۴۲۹,۷۶۵,۵۵۲,۰۰۰	۲۶۳,۹۳۳,۳۹۹,۰۲۶
۲۱	لرستان	۵۵,۵۶۵,۷۵۳,۱۱۴	۳۹۹,۵۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۴,۰۱۰,۳۲۷,۸۸۶
۲۲	سمنان	۸۱,۱۰۲,۹۹۶,۴۱۱	۲۲۲,۷۹۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۳۱,۶۸۹,۴۰۳,۵۸۹
۲۳	کهگیلویه و بویراحمد	۴,۱۷۳,۲۶۴,۵۳۹	۹۰,۳۹۴,۳۷۷,۵۰۰	۸۶,۲۲۰,۱۱۲,۹۶۱
۲۴	خوزستان	۲۲۲,۷۱۸,۲۱۷,۵۷۴	۱,۰۰۵,۶۸۹,۳۷۵,۰۰۰	۷۸۲,۹۷۱,۱۵۷,۴۲۶
۲۵	کردستان	۴۶,۲۸۹,۲۸۰,۷۶۹	۱۳۶,۷۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۹۰,۴۳۶,۴۱۹,۲۳۱
۲۶	تهران - منطقه ۳	۴۵۹,۳۷۶,۵۵۵,۹۲۷	۷۹۰,۸۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۱,۴۸۱,۴۴۴,۰۷۳
۲۷	البرز	۱۶۶,۵۰۴,۸۰۰,۵۱۵	۴۰۷,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۱,۱۲۵,۱۹۹,۴۸۵
۲۸	گیلان	۲۱۱,۹۷۶,۴۱۵,۹۴۸	۱,۳۳۹,۲۰۱,۲۶۷,۰۰۰	۱,۱۱۷,۲۲۴,۸۵۱,۰۵۲
۲۹	کرمان	۱۷۸,۹۸۵,۱۱۲,۹۲۱	۵۰۰,۸۶۷,۴۵۰,۰۰۰	۳۲۱,۸۸۲,۳۳۷,۰۸۰
۳۰	تهران - منطقه ۱	۱۰۳,۰۳۴,۷۹۳,۷۵۹	۲۶۵,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۱۱۵,۲۰۶,۴۴۱
۳۱	خراسان رضوی	۳۷۴,۳۵۴,۹۸۲,۸۲۳	۱,۷۸۷,۲۴۲,۶۶۶,۰۰۰	۱,۴۱۳,۹۰۷,۶۸۳,۱۶۸
۳۲	کرمانشاه	۷۶,۸۱۷,۸۵۷,۳۱۶	۴۹۸,۹۸۵,۵۹۰,۰۰۰	۴۲۲,۱۶۷,۷۳۷,۶۸۴
۳۳	تهران - منطقه ۴	۳۰۷,۹۳۱,۶۹۸,۷۳۶	۳۹۶,۱۲۱,۶۴۷,۰۰۰	۸۸,۱۸۹,۹۴۸,۲۶۴
۳۴	تهران - منطقه ۶	۴۵,۷۴۸,۹۲۳,۲۳۱	۲۹۰,۶۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۴,۸۶۳,۰۷۶,۷۶۹
۳۵	تهران - منطقه ۳	۲۲۷,۸۶۱,۸۳۷,۰۸۵	۴۳۷,۳۱۹,۷۵۰,۰۰۰	۱۸۹,۴۵۷,۹۱۲,۹۱۵
۳۶	تهران - منطقه ۵	۴۷۶,۹۲۳,۲۹۷,۵۹۰	۱,۰۴۱,۴۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۴,۵۶۶,۵۰۲,۴۱۰
۳۷	انبارهای مستقل	۴۵,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۸,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۲,۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۸	مدیریت شعب مستقل	۲۲۶,۷۵۷,۵۰۰,۰۰۰	۴۹۸,۰۵۸,۱۷۵,۱۵۶	۱۷۱,۳۰۰,۶۷۵,۱۵۶
	جمع	۵,۴۸۵,۸۴۷,۵۰۰,۹۶۶	۱۸,۵۸۵,۸۴۷,۵۰۰,۹۶۶	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

ارزیابی طرح افزایش سرمایه

پیش‌بینی صورت سود و زیان

پیش‌بینی سود و زیان شرکت در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۳۹۳		۱۳۹۲		۱۳۹۱		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
الف - درآمدهای مشاع						
۸۵,۱۵۵,۰۱۱	۹۶,۱۹۳,۰۱۱	۷۵,۲۹۳,۵۹۹	۷۹,۹۵۸,۶۴۳	۶۲,۰۲۲,۵۹۳	۶۳,۰۳۲,۵۹۳	سود تسهیلات اعطایی
۶,۰۴۶,۸۹۰	۶,۱۲۸,۶۴۰	۵,۰۷۱,۵۱۵	۵,۱۰۷,۱۴۶	۴,۶۲۱,۶۹۹	۴,۶۲۱,۶۹۹	سود سرمایه گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۹۱,۲۰۱,۸۹۱	۱۰۲,۳۲۱,۶۵۰	۸۰,۳۶۵,۱۱۴	۸۵,۰۶۵,۷۸۹	۶۷,۶۴۴,۲۹۲	۶۷,۶۵۴,۲۹۲	جمع درآمدهای مشاع
(۷۰,۵۴۱,۶۲۷)	(۷۸,۱۶۸,۰۷۰)	(۶۰,۱۰۸,۱۱۶)	(۶۳,۳۰۶,۰۵۷)	(۴۹,۶۹۷,۲۳۲)	(۴۹,۶۹۷,۲۳۲)	سهم سود سپرده گذاران
۲۰,۶۶۰,۲۶۴	۲۴,۱۵۳,۵۸۰	۲۰,۲۵۶,۹۹۸	۲۱,۷۵۹,۷۳۲	۱۷,۹۵۹,۰۶۰	۱۷,۹۵۹,۰۶۰	سهم بانک از درآمدهای مشاع
ب - درآمدهای غیرمشاع						
۱۹,۴۲۴,۳۶۶	۱۹,۴۲۴,۳۶۶	۱۷,۲۶۶,۱۰۳	۱۷,۲۶۶,۱۰۳	۱۴,۳۸۸,۴۱۹	۱۴,۳۸۸,۴۱۹	سود تسهیلات ارزی و شعب خارج
۱۲,۲۹۹,۹۹۵	۱۲,۲۹۹,۹۹۵	۱۰,۳۴۵,۸۹۸	۱۰,۳۴۵,۸۹۸	۸,۵۳۸,۲۴۸	۸,۵۳۸,۲۴۸	کارمزد دریافتی
۲,۸۴۷,۲۹۶	۲,۸۴۷,۲۹۶	۲,۴۷۵,۹۱۰	۲,۴۷۵,۹۱۰	۲,۱۵۲,۹۶۵	۲,۱۵۲,۹۶۵	سایر درآمدها
۳۴,۷۷۱,۶۵۷	۳۴,۷۷۱,۶۵۷	۲۹,۹۸۷,۹۱۰	۲۹,۹۸۷,۹۱۰	۲۵,۰۷۹,۶۳۲	۲۵,۰۷۹,۶۳۲	جمع درآمد غیرمشاع
۵۵,۴۳۱,۹۲۱	۵۸,۹۲۵,۲۳۷	۵۰,۲۴۴,۹۰۸	۵۱,۷۴۷,۶۴۲	۴۳,۰۳۸,۶۹۲	۴۳,۰۳۸,۶۹۲	جمع درآمد بانک
ج - هزینه‌ها						
(۳۹,۰۲۱,۵۷۷)	(۳۹,۰۲۱,۵۷۷)	(۳۴,۱۸۴,۶۴۸)	(۳۴,۱۸۴,۶۴۸)	(۲۰,۱۵۳,۸۷۳)	(۲۰,۱۵۳,۸۷۳)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۸,۶۵۳,۹۶۳)	(۹,۷۷۵,۷۱۲)	(۸,۰۳۰,۴۶۱)	(۸,۵۳۸,۰۱۲)	(۶,۰۲۸,۴۱۴)	(۶,۰۲۸,۴۱۴)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	هزینه‌های بازنشستگی کارکنان
(۵,۶۵۸,۵۳۳)	(۵,۶۵۸,۵۳۳)	(۵,۱۴۴,۱۱۲)	(۵,۱۴۴,۱۱۲)	(۴,۳۸۶,۷۶۰)	(۴,۳۸۶,۷۶۰)	هزینه‌های مالی
(۱,۰۶۵,۸۵۴)	(۱,۰۶۵,۸۵۴)	(۹۶۸,۹۵۸)	(۹۶۸,۹۵۸)	(۸۸۰,۸۷۱)	(۸۸۰,۸۷۱)	سایر هزینه‌ها
(۴۶,۳۹۹,۹۱۸)	(۴۷,۵۲۱,۶۶۷)	(۴۰,۳۲۸,۱۷۸)	(۴۰,۸۲۵,۷۳۰)	(۳۴,۳۴۹,۹۱۸)	(۳۴,۳۴۹,۹۱۸)	جمع هزینه‌های بانک
۹,۰۳۲,۰۰۴	۱۱,۴۰۳,۵۷۱	۹,۹۱۶,۷۳۰	۱۰,۹۲۱,۹۱۲	۸,۶۸۸,۷۷۴	۸,۶۸۸,۷۷۴	سود قبل از مالیات
(۱,۶۲۵,۷۶۱)	(۲,۰۵۲,۶۳۳)	(۱,۷۸۵,۰۱۱)	(۱,۹۶۵,۹۴۴)	(۲,۵۴۵,۸۳۵)	(۱,۳۷۰,۸۳۵)	مالیات
۷,۴۰۶,۲۴۳	۹,۳۵۰,۹۳۸	۸,۱۳۱,۷۱۸	۸,۹۵۵,۹۶۸	۶,۱۴۲,۹۳۹	۷,۳۱۷,۹۳۹	سود خالص

صورت سود و زیان انباشته با فرض انجام افزایش سرمایه

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
سود خالص	۷,۴۱۷,۹۳۹	۸,۹۵۵,۹۶۸	۹,۳۵۰,۹۲۸
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده	۶,۰۹۸,۲۷۶	۶,۶۲۰,۹۹۴	۸,۲۰۹,۵۱۷
سود قابل تخصیص	۱۳,۵۱۶,۲۱۵	۱۵,۵۷۶,۹۶۱	۱۷,۵۶۰,۴۴۵
اندوخته قانونی (داخل و خارج)	(۱,۴۹۵,۲۲۱)	(۱,۸۰۳,۹۹۱)	(۱,۸۸۴,۳۶۲)
سود سهام مصوب	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	(۵,۵۶۳,۴۵۳)	(۶,۷۱۶,۹۷۶)
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	.	.	.
سود انباشته پایان دوره	۶,۶۲۰,۹۹۴	۸,۲۰۹,۵۱۷	۸,۹۵۹,۲۰۶

صورت سود و زیان انباشته با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
سود خالص	۴,۱۲۲,۹۳۹	۸,۱۳۱,۷۱۸	۷,۴۰۶,۲۴۳
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده	۶,۰۹۸,۲۷۶	۴,۰۰۰,۹۹۴	۷,۳۸۶,۳۶۷
سود قابل تخصیص	۱۰,۲۴۱,۲۱۵	۱۲,۱۳۲,۷۱۲	۱۴,۷۹۲,۶۱۰
اندوخته قانونی (داخل و خارج)	(۸۴۰,۲۲۱)	(۱,۶۳۹,۱۴۱)	(۱,۴۹۵,۳۲۵)
سود سهام مصوب	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	(۳,۱۰۷,۲۰۴)	(۶,۰۹۸,۷۸۹)
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	.	.	.
سود انباشته پایان دوره	۴,۰۰۰,۹۹۴	۷,۳۸۶,۳۶۷	۷,۱۹۸,۴۹۶

پیش‌بینی بودجه نقدی

پیش‌بینی صورت منابع و مصارف نقدی بانک ملت در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به شرح جدول زیر می‌باشد:

بودجه نقدی با فرض انجام افزایش سرمایه

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
منابع	منابع حاصل از جذب انواع سپرده ها	۱۷۶,۱۹۲,۶۴۴	۱۳۷,۱۴۴,۳۳۶
	درآمد حاصل از اعطای تسهیلات	۶۳,۰۳۲,۵۹۳	۹۶,۱۹۳,۰۱۱
	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴,۶۲۱,۹۹۹	۶,۱۲۸,۶۴۰
	وصولی بابت درآمدهای غیرمشاع	۲۵,۰۷۹,۶۳۲	۳۴,۷۷۱,۶۵۷
	وصول مطالبات از دولت	۲,۳۰۹,۴۷۲	۱,۸۷۰,۶۷۲
جمع منابع			
	۲۷۱,۲۳۸,۰۴۰	۲۳۱,۱۶۶,۷۰۱	۲۷۶,۱۰۸,۳۱۶
مصارف	خالص مبادلات با بانک مرکزی	۲۹,۲۸۹,۵۸۲	۱۷,۵۶۱,۳۳۴
	پرداخت تسهیلات	۱۱۹,۸۳۸,۵۲۲	۱۰۹,۵۹۱,۷۲۶
	خالص مبادلات با بانکها و موسسات اعتباری	۲۳,۶۴۹,۱۷۱	۶۳۶,۷۶۳
	تحصیل دارایی های ثابت و نامشهود	۱,۳۱۵,۹۴۶	۲,۵۰۱,۲۰۱
	تحصیل سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت	۱۰,۹۰۹,۷۴۷	۱۷,۲۳۱,۹۳۷
	تغییرات سایر دارایی ها و اقلام در راه	۳,۱۰۶,۹۹۹	۳,۳۸۱,۶۸۰
	پرداخت سود سهام	۵,۴۰۰,۰۰۰	۶,۷۱۶,۹۷۶
	پرداخت سود سپرده گذاران	۴۹,۶۹۷,۲۲۲	۷۸,۱۶۸,۰۷۰
	پرداخت هزینه های اداری و هزینه های بازنشتی کارکنان	۴۰,۲۰۱,۰۱۱	۲۸,۴۸۶,۴۰۵
	پرداخت مالیات	۱,۸۱۱,۸۷۳	۱,۹۶۵,۹۴۴
	پرداخت هزینه های مالی و سایر هزینه ها	۵,۱۶۷,۶۳۱	۶,۷۲۴,۳۷۷
	خالص تغییرات مبادلات اعتبارات اسنادی و بروات ارزی	۱,۹۶۱,۹۰۸	۳,۰۵۶,۸۵۳
جمع مصارف			
	۲۷۱,۲۴۹,۶۲۳	۲۳۱,۱۶۱,۴۷۳	۲۷۶,۰۲۳,۲۶۶
تغییرات در وجه نقد			
	(۱۱,۵۸۳)	۵,۲۲۸	۸۵,۰۵۰
وجه نقد ابتدای دوره			
	۱۰,۰۳۳,۱۶۷	۱۰,۰۳۱,۵۸۴	۱۰,۰۳۶,۸۱۲
وجه نقد پایان دوره			
	۱۰,۰۳۱,۵۸۴	۱۰,۰۳۶,۸۱۲	۱۰,۱۲۱,۸۶۱

بودجه نقدی با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
درآمد	منابع حاصل از جذب انواع سپرده ها	۱۷۶,۱۹۲,۶۴۴	۷۴,۴۴۴,۴۵۰
	درآمد حاصل از اعطای تسهیلات	۶۳,۰۳۴,۵۹۳	۷۵,۲۹۳,۵۹۹
	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴,۶۲۱,۶۹۹	۵,۰۷۱,۵۱۵
	وصول بابت درآمدهای غیر مشاع	۲۵,۰۷۹,۶۳۲	۲۹,۹۸۷,۹۱۰
	وصول مطالبات از دولت	۲,۳۰۹,۴۷۲	۲,۰۷۸,۵۲۵
جمع منابع	۲۷۱,۲۳۸,۰۴۰	۱۸۶,۸۷۵,۹۹۹	۲۱۳,۷۴۶,۱۰۱
مصارف	خالص مبادلات با بانک مرکزی	۲۹,۲۸۹,۵۸۲	۱۱,۶۳۹,۵۲۲
	پرداخت تسهیلات	۱۱۹,۸۳۸,۵۲۲	۵۵,۷۳۵,۹۴۴
	خالص مبادلات با بانکها و موسسات اعتباری	۲۳,۶۴۹,۱۷۱	(۱۶,۰۸۹,۰۶)
	تحصیل دارایی های ثابت و نامشهود	۱,۲۱۵,۹۴۶	۲,۲۷۳,۸۱۹
	تحصیل سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت	۱۰,۹۰۹,۷۴۷	۱۳,۷۰۰,۴۵۷
	تغییرات سایر دارایی ها و اقلام در راه	۳,۱۰۶,۹۹۹	۳,۲۲۸,۸۰۵
	پرداخت سود سهام	۵,۴۰۰,۰۰۰	۳,۱۰۷,۲۰۴
	پرداخت سود سپرده گذاران	۴۹,۶۹۷,۲۳۲	۶۰,۱۰۸,۱۱۶
	پرداخت هزینه های اداری و هزینه های بازتستگی کارکنان	۲۰,۲۰۱,۰۱۱	۲۳,۹۵۷,۸۱۳
	پرداخت مالیات	۱,۸۱۱,۸۷۳	۴,۵۴۵,۸۳۵
	پرداخت هزینه های مالی و سایر هزینه ها	۵,۱۶۷,۶۳۱	۶,۱۱۳,۰۷۰
	خالص تغییرات مبادلات اعتبارات استنادی و پروات ارزی	۱,۹۶۱,۹۰۸	۲,۴۶۱,۶۲۹
	جمع مصارف	۲۷۱,۲۴۹,۶۲۳	۱۸۵,۲۶۳,۳۰۹
تغییرات در وجه نقد	(۱۱,۵۸۴)	۱,۶۱۲,۶۸۹	۶۹۸,۴۰۷
وجه نقد ابتدای دوره	۱۰,۰۴۳,۱۶۷	۱۰,۰۳۱,۵۸۴	۱۱,۶۴۴,۲۷۳
وجه نقد پایان دوره	۱۰,۰۳۱,۵۸۴	۱۱,۶۴۴,۲۷۳	۱۲,۳۴۲,۶۸۰

مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان

در پیش‌بینی اطلاعات مالی فوق، مفروضاتی به شرح زیر به کار رفته است:

- ♦ پیش‌بینی اطلاعات مالی سال مالی منتهی به ۹۱/۱۲/۲۹ براساس پیش‌بینی سود هر سهم بانک بر اساس عملکرد سه ماهه (منتشر شده از طریق سامانه کدال) صورت گرفته است.
- ♦ جهت پیش‌بینی سپرده‌های بانک طی سال‌های ۹۲ و ۹۳، با توجه به روند ترکیب سپرده‌ها در سال‌های اخیر و به جهت رعایت محافظه‌کاری در انجام پیش‌بینی‌ها، فرض شده است نرخ رشد سپرده‌های هزینه‌زا بیش از سپرده‌های غیرهزینه‌زا خواهد بود. جزئیات پیش‌بینی انواع سپرده‌ها به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	مفروضات
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ریالی	۱۳۰,۱۰۱,۰۸۳	۱۴۳,۱۱۱,۱۹۱	۱۵۷,۴۲۲,۳۱۰	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ارزی	۱۳,۸۵۶,۷۲۴	۱۲,۳۷۱,۰۵۲	۱۱,۲۲۳,۹۴۶	۱۰٪ کاهش سالانه
انواع چک‌های بانکی فروخته شده	۲۸,۱۹۵,۹۰۹	۲۹,۶۰۵,۷۰۵	۳۱,۰۸۵,۹۹۰	۵٪ رشد سالانه
سایر سپرده‌های دیداری	۲۲,۷۳۹,۱۹۵	۲۳,۸۷۶,۱۵۵	۲۵,۰۶۹,۹۶۲	۵٪ رشد سالانه
جمع سپرده‌های دیداری	۱۹۴,۸۹۲,۹۱۱	۲۰۹,۰۶۴,۱۰۲	۲۲۴,۸۰۲,۲۰۹	
شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	مفروضات
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی	۴۰,۷۹۰,۳۵۹	۴۴,۸۶۹,۳۹۵	۴۹,۳۵۶,۳۳۴	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی	۱۱,۵۴۲,۷۵۱	۱۰,۳۸۸,۴۷۶	۹,۳۴۹,۶۲۸	۱۰٪ کاهش سالانه
سایر	۲۵۵,۶۴۴	۲۶۸,۴۲۶	۲۸۱,۸۴۷	۵٪ رشد سالانه
جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۵۲,۵۸۸,۷۵۴	۵۵,۵۲۶,۲۹۶	۵۸,۹۸۷,۸۱۰	
شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	مفروضات
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۱۴,۸۲۰,۸۷۳	۲۶۸,۵۵۱,۰۹۱	۳۳۵,۶۸۸,۸۶۴	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۱۵۸,۲۳۲,۰۵۱	۱۸۹,۸۷۸,۴۶۱	۲۲۷,۸۵۴,۱۵۳	۲۰٪ رشد سالانه
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۱۲,۴۲۳,۵۰۹	۱۳,۶۶۵,۸۶۰	۱۵,۰۳۲,۴۴۶	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده مدت‌دار ارزی	۲۳,۵۶۶,۰۰۳	۲۷,۱۰۰,۹۰۳	۳۱,۱۶۶,۰۳۹	۱۵٪ رشد سالانه
سایر	۲۸,۶۰۸,۰۴۰	۳۰,۰۳۸,۴۴۲	۳۱,۵۴۰,۳۶۴	۵٪ رشد سالانه
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۳۷,۶۷۰,۴۷۶	۵۲۹,۲۳۴,۷۵۸	۶۴۱,۲۸۱,۸۶۶	
شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	مفروضات
سپرده‌های یک‌ساله	۴۲,۴۲۷,۱۷۹	۶۹,۱۸۱,۸۲۳	۸۶,۴۷۷,۲۹۱	۲۵ درصد رشد سالانه
سپرده‌های دو ساله	۶,۳۰۳,۴۶۷	۶,۵۴۳,۰۷۰	۸,۱۷۸,۸۳۷	
سپرده‌های سه ساله	۱۰,۹۰۹,۸۴۶	۱۰,۱۰۶,۸۶۶	۱۲,۶۳۳,۵۸۲	
سپرده‌های چهار ساله	۱,۴۵۴,۶۴۶	۱,۴۳۰,۱۰۹	۱,۷۸۷,۶۳۶	
سپرده‌های پنج ساله	۱۵۳,۷۴۵,۷۳۵	۱۸۱,۳۸۹,۳۱۵	۲۲۶,۶۱۱,۵۱۸	
جمع سپرده‌های بلندمدت	۲۱۴,۸۴۰,۸۷۳	۲۶۸,۵۵۱,۰۹۱	۳۳۵,۶۸۸,۸۶۴	

- ♦ نسبت مصارف به منابع سال‌های ۹۲ و ۹۳ به ترتیب معادل ۸۰ درصد و ۷۹ درصد در پیش‌بینی‌ها لحاظ شده است.

شرکت توسعه مدیریت و سرمایه‌گذاری
(سهامی خاص)

- ♦ نسبت عقود مبادله‌ای، مشارکتی و سایر تسهیلات از مصارف بانک در سال ۹۲ به ترتیب معادل ۲۲ درصد، ۴۷ درصد و ۳۱ درصد پیش‌بینی گردیده است. همچنین پیش‌بینی شده است در طی سال‌های آتی سهم عقود مشارکتی از تسهیلات اعطایی افزایش یابد.
- ♦ با توجه به آخرین برآوردهای بانک براساس ترکیب فعلی تسهیلات، متوسط نرخ درآمد حاصل از عقود مبادله‌ای ۱۲ درصد، عقود مشارکتی ۱۸ درصد و سایر تسهیلات ۲ درصد در محاسبات لحاظ شده است.
- ♦ برای برآورد سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌های بانک، سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و سود حاصل از اوراق مشارکت و سپرده‌گذاری‌ها به ترتیب با ۱۰ درصد و ۲۵ درصد رشد نسبت به سال ۹۱ در پیش‌بینی‌ها منظور شده است. سود سپرده قانونی نیز ۹/۰ درصد مبلغ سپرده قانونی در هر سال پیش‌بینی شده است.
- ♦ ترکیب سپرده‌های مدت‌دار بانک براساس ترکیب سال ۱۳۹۰ و نرخ موثر سپرده‌های یک تا پنج‌ساله نسبت به مانده پایان سال آنها به ترتیب ۱۶٪، ۱۶/۵٪، ۱۷٪، ۱۷/۵٪ و ۱۸ درصد در محاسبات منظور شده است.
- ♦ سود شعب خارج و تسهیلات ارزی، درآمد کارمزد و سایر درآمدها در سال ۹۲ و ۹۳ به ترتیب با ۲۰٪، ۲۰٪ و ۱۵٪ افزایش در پیش‌بینی‌ها منظور شده است.
- ♦ هزینه‌های عمومی و اداری در سال ۹۲ و ۹۳ به طور متوسط با ۲۰ درصد افزایش سالانه پیش‌بینی شده است.
- ♦ هزینه م، م به طور متوسط ۱/۲۵ درصد خالص تسهیلات و سایر هزینه‌ها با ۱۰ درصد رشد سالانه در محاسبات منظور شده است.
- ♦ درصد تقسیم سود به میزان ۷۵ درصد در محاسبات منظور شده است.
- ♦ برای برآورد اطلاعات مالی بانک در حالت عدم انجام افزایش سرمایه قرض شده است که در صورت عدم انجام افزایش سرمایه، بدلیل کاهش ارائه خدمات بانکی به مشتریان کلان و کاهش محتمل سپرده‌گذاری این دسته از مشتریان در بانک، فعالیت‌های مربوط به جذب سپرده با سرعت کمتری پیگیری شده و در نتیجه منابع کمتری از محل سپرده‌ها تجهیز گردد که در نتیجه قرض فوق، پیش‌بینی شده است که توان اعطای تسهیلات بانک نیز کاهش یابد. همچنین با توجه به اینکه در صورت عدم انجام افزایش سرمایه، اندوخته تجدید ارزیابی مشمول مالیات خواهد بود، این موضوع در برآورد رقم مالیات سال ۹۱ نیز مد نظر قرار گرفته است.

عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت بانک ملت، با ریسک‌های با اهمیتی همراه است. سرمایه‌گذاران باید بیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در این شرکت، عوامل مطرح شده را مدنظر قرار دهند. این عوامل به شرح زیر می‌باشد:

ریسک در یک مؤسسه مالی زیربنای بالقوه‌ای است که یا به‌طور مستقیم از زیان‌های درآمد و سرمایه حاصل می‌شود و یا به‌طور غیرمستقیم برآمده از محدودیت‌هایی است که توانایی بانک را برای دستیابی به اهداف تجاری و مالی خود کاهش می‌دهد. در این زمینه بانک‌ها با توجه به ماهیت فعالیت‌ها و داشتن برتفوی گوناگونی از دارایی‌ها با انواع مختلفی از ریسک‌ها مواجه‌اند. از سوی دیگر با توجه به ماهیت فعالیت‌های بانکی، حیات صنعت بانکداری در گرو پذیرش ریسک بوده، به‌گونه‌ای که اجتناب از آن امکان ندارد. بر این اساس در دنیای بانکداری به دلایل زیر زمینه‌های بروز ریسک وجود دارد.

- پیشماری و گوناگونی عملیات بانکی
- ماهیت متفاوت عملیات بانکی
- وضعیت سرمایه بانک و محدودیت میزان آن
- وضعیت منابع سپرده‌گذاران و فراوانی آنها
- تفاوت بودن منافع بانک و سپرده‌گذاران
- وضعیت سررسید دارایی‌ها (تسهیلات) و بدهی‌ها (سپرده‌ها)
- تعدد و تفاوت وضعیت مالی تسهیلات‌گیرندگان

ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به معنای احتمال عدم بازپرداخت اصل و سود تسهیلات اعطایی توسط گیرنده اعتبار به‌علت عدم تمایل و یا ناتوانی مالی است. به‌طور کلی پنج شاخص به‌شرح زیر برای تحلیل ریسک اعتباری وجود دارد:

- نسبت مطالبات معوق و سررسید گذشته به کل تسهیلات
 - نسبت ذخیره احتیاطی سالانه زیان تسهیلات به کل تسهیلات و یا کل حقوق صاحبان سهام
 - نسبت ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به کل تسهیلات
 - نسبت مطالبات سوخت شده به کل وام‌ها
 - نسبت دارایی‌های تحقق‌نیافته (دارایی‌های درآمدزایی که ۹۰ روز از سررسید آنها گذشته است) به کل تسهیلات
- سیستم‌های ارزیابی نظام‌مند، همانند رتبه‌بندی و امتیازدهی اعتباری با کاهش خطاهای انسانی، پیش‌بینی دقیق‌تر ریسک مشتریان اعتباری و کوتاه کردن فرآیند اعطای تسهیلات موجب کاهش هزینه‌های اعطای تسهیلات و همچنین افزایش کارایی بانک را فراهم می‌آورند.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی ناشی از ناتوانی بانک در تأمین وجوه برای اعطای تسهیلات یا پرداخت به‌موقع دیون خود (نظیر سپرده‌ها) است. هنگامی که یک بانک نقدینگی کافی در اختیار ندارد، قادر نیست که به سرعت و با هزینه‌ای معقول، وجوه کافی را با

افزایش یدهی‌ها یا تبدیل دارایی‌ها به‌دست آورد و این ناتوانی بر سودآوری بانک تأثیر خواهد گذاشت. در شرایط حاد عدم نقدینگی کافی ممکن است به ورشکستگی یک بانک بیانجامد.

ریسک نقدینگی بانک‌ها در سه بعد قابل بررسی است. «ریسک تأمین مالی» که ناشی از برداشت غیرمنتظره و یا عدم سپرده‌گذاری مجدد سپرده‌های سررسید شده توسط مشتریان خرد و کلان است، «ریسک زمان» که ناشی از عدم تحقق میزان مورد انتظار ورود وجه نقد از محل بازپرداخت تسهیلات اعطایی به مشتریان است و «ریسک تعهدات» که ناشی از تعهدات بانک (اقلام زیر خطی) است که موجب ناتوانی بانک در پذیرش فرصت‌های تجاری سودآور و مطلوب می‌شود. مدیریت نقدینگی، حصول اطمینان بانک از توانایی انجام کامل تعهدات قراردادی خود است. چارچوب لازم برای ارزیابی و مدیریت نقدینگی بانک شامل تعیین منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی بانک، اندازه‌گیری و مدیریت خالص وجوه مورد نیاز، مدیریت دسترسی به بازار و برنامه‌ریزی احتیاطی است.

ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی ناشی از ضعف سیاست‌های داخلی، کاستی کارکرد سیستم‌ها و ساختارهای نظارتی، خطای انسانی، کلاهبرداری، ضعف مدیریت و حوادث طبیعی است. ریسک عملیاتی به چهار دسته ریسک فرعی دیگر شامل فناوری، ارتباطات، مبادلات و امکانات تقسیم می‌شود.

ریسک بازار

ریسک بازار از نوسان نرخ‌ها یا قیمت‌های بازار مانند نرخ سود بانکی، نرخ ارز، قیمت سهام و قیمت کالاها و تأثیر معکوس آنها بر ارزش ارقام داخل و خارج از ترازنامه‌ی مؤسسات مالی به‌وجود می‌آید که این تأثیرات به‌طور عمده منجر به کاهش درآمد و سرمایه می‌شوند. به‌عنوان مثال تغییرات نرخ سود بانکی می‌تواند مدیریت برتفوی دارایی‌های بانک به‌ویژه، اوراق مشارکت دولتی و سایر اوراق بهادار قابل معامله را با مشکل روبه‌رو سازد. به‌طوری که افزایش ناگهانی نرخ بهره، قیمت بازار اوراق بهادار در اختیار بانک را کاهش داده و بانک را با زیان مواجه می‌کند.

مشخصات مشاور / مشاوران

بانک ملت (سهامی عام) به منظور انجام طرح، تهیه گزارش امکان سنجی، طراحی تأمین مالی و انتشار سهام خود از خدمات مشاور / مشاوران زیر استفاده نموده است.

نام مشاور	شخصیت حقوقی	موضوع مشاوره	اقامتگاه	شماره تماس و دورنگار
تأمین سرمایه بانک ملت	سهامی خاص	مشاوره عرضه	تهران - خیابان خالد اسلامبولی - خیابان هفتم - پلاک ۶	۸۸۱۰۱۱۸۹

- حدود مسئولیت شرکت تأمین سرمایه بانک ملت (سهامی خاص)، بر اساس قرارداد منعقد به شرح زیر است:
۱. بررسی برنامه یا طرح موضوع تأمین مالی ناشر و ارائه مشاوره در خصوص شیوه تأمین مالی مناسب،
 ۲. ارائه مشاوره در خصوص قوانین و مقررات عرضه اوراق بهادار و تکالیف قانونی ناشر،
 ۳. ارائه راهنمایی‌های لازم جهت تهیه گزارش توجیهی انتشار اوراق بهادار،
 ۴. بررسی اطلاعات، مدارک و مستندات تهیه گزارش توجیهی و در صورت لزوم اخذ نظر کارشناسان یا اشخاص حقوقی ذی‌صلاح در خصوص گزارش‌های یادشده،
 ۵. اظهار نظر نسبت به گزارش توجیهی به استناد رسیدگی انجام شده و اظهار نظر کارشناسان یا اشخاص حقوقی ذی‌صلاح،
 ۶. تهیه بیانیه ثبت یا درخواست معافیت از ثبت اوراق بهادار در دست انتشار ناشر،
 ۷. نمایندگی قانونی ناشر نزد مراجع ذی‌صلاح به منظور پیگیری مراحل قانونی انتشار اوراق بهادار،
 ۸. تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه.

سایر اطلاعات با اهمیت مؤثر بر قیمت اوراق بهادار

بانک ملت متعهد می‌گردد که در زمان بررسی درخواست ارائه شده، کلیه اطلاعات با اهمیت مؤثر بر تصمیم‌گیری سرمایه‌گذاران را از طریق سازمان بورس به سرمایه‌گذاران اطلاع دهد.



سازمان حسابرسی

گزارش بازرس قانونی به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام
بانک ملت (شرکت سهامی عام)
در مورد پیشنهاد افزایش سرمایه
در اجرای مفاد ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

گزارش بازرس قانونی
بانک ملت (شرکت سهامی عام)
در مورد پیشنهاد افزایش سرمایه
در اجرای مفاد ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
الف- گزارش بازرس قانونی درخصوص افزایش سرمایه	۱ و ۲
ب- گزارش توجیهی هیئت مدیره:	
۱- نامه تقاضای افزایش سرمایه هیئت مدیره بانک	-
۲- صورت جلسه هیئت مدیره درخصوص افزایش سرمایه	-
۳- گزارش توجیهی پیشنهاد افزایش سرمایه	۱ الی ۲۴



گزارش بازرس قانونی به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۱ - گزارش توجیهی شماره ۱۲/۹۱/۳۱۳۱۹۲ مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۴ هیأت مدیره بانک ملت درخصوص افزایش سرمایه آن بانک از مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۳,۱۰۰ میلیارد ریال مشتمل بر اطلاعات مالی فرضی که پیوست می باشد، طبق استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی" مورد رسیدگی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت گزارش مذکور با هیأت مدیره بانک است.

۲ - گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف اصلاح ساختار مالی، بهبود نسبت کفایت سرمایه، افزایش امکان اعطای تسهیلات و توسعه سایر فعالیتهای بانکی به مبلغ ۱۳,۱۰۰ میلیارد ریال تهیه شده است. افزایش سرمایه مذکور از محل تجدید ارزیابی عرصه املاک متعلق به بانک و براساس جز «ب» بند (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور می باشد. مبلغ مذکور تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت در سرفصل حقوق صاحبان سهام انعکاس یافته است. این گزارش توجیهی همچنین بر اساس مفروضاتی مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظار نمی رود لزوماً به وقوع بپیوندد. در نتیجه، به استفاده کنندگان توجه داده می شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدفهایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

۳ - طبق مفروضات مبنای پیش بینی اطلاعات مالی آتی و مبالغ متدرج در صورت سود و زیان پیش بینی شده سالهای ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۵، تعهدات مربوط به بدهی به صندوق بازنشستگی بانکها درخصوص جبران کسری منابع صندوق مذکور، به ترتیب مبالغ ۲,۸۷۰، ۱,۵۰۰، ۱,۶۰۰، ۱,۷۵۰ و ۱,۹۰۰ میلیارد ریال انعکاس یافته که با توجه به شواهد موجود، مبالغ مذکور برای ایفای کامل تعهدات بانک از این بابت کفایت نمی نماید.



۴ - براساس رسیدگی به شواهد پشتمانه مفروضات مزبور، این سازمان به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنایی معقول برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی‌کند. به علاوه، به نظر این سازمان، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳، گزارش توجیهی یاد شده، براساس مفروضات به گونه‌ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

۵ - حتی اگر رویدادهای پیش‌بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش‌بینی‌ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش‌بینی شده اغلب به گونه‌ای مورد انتظار رخ نمی‌دهد و تفاوت‌های حاصل می‌تواند با اهمیت باشد.

۷ مردادماه ۱۳۹۱

سازمان حسابرسی

محمود آصفی

بهرالم صدوقیانزاده

گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک ملت (سهامی عام)



تامین سرمایه بانک ملت
MELLAT INVESTMENT BANK

هفتم مرداد ماه ۱۳۹۱

خلاصه مدیریتی

خلاصه مدیریتی

یکی از عوامل اصلی موفقیت هر بانک، توانایی آن بانک در تجهیز و تخصیص منابع و ایجاد ترکیب مناسبی از درآمدها و بازدهی سرمایه گذاری برای سپرده گذاران و سهامداران می باشد. از آنجایی که بانک برای انجام عملیات بانکی خود همواره از طرف بانک مرکزی به عنوان نهاد ناظر، دارای محدودیت های اجتناب ناپذیری است، برای افزایش سود عملیاتی بانک، پوشش هزینه های سود پرداختی به سپرده گذاران، توازن بین بازده سهامداران و سپرده گذاران، افزایش بیشتر سود خالص سهامداران از طریق افزایش سهم درآمدهای غیرمشاع در سید درآمدهای بانک، رفع محدودیت های حاکم بر سقف مجاز اعطای تسهیلات، رفع محدودیت های حاکم بر سقف مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار سایر شرکت ها، رفع محدودیت های مربوط به سقف مجاز تحصیل دارایی های ثابت و ... اتخاذ راهبردی کارا و اثربخش ضروری خواهد بود.

اگر چه بانک ها به دلیل نقشی که بر عهده دارند، قادرند منابع لازم را از طریق سپرده گیری از مردم تأمین کرده و از طریق اعطای تسهیلات درآمد کسب نمایند؛ لیکن برابر قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک ها، تقریباً حدود تمامی فعالیت های اصلی یک بانک از جمله اعطای تسهیلات، سرمایه گذاری در اوراق بهادار سایر شرکت ها، تحصیل دارایی های ثابت و ... بر حسب ضرایب و یا درصدهایی از مبلغ سرمایه پایه آن بانک تعیین می گردد. طبق صورت های مالی حسابرسی شده دوره منتهی به ۹۰/۱۲/۲۹، سرمایه پایه بانک در با سرمایه به مبلغ ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال معادل با ۳۶,۷۹۶,۰۷۶ میلیون ریال می باشد که با در نظر گرفتن رقم دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک به مبلغ ۴۵۷,۷۹۳,۷۸۶ میلیون ریال، نسبت کفایت سرمایه بانک در این تاریخ ۸/۰۴ درصد بوده است. همچنین پایین بودن سرمایه پایه بانک محدودیت هایی را جهت اعطای تسهیلات، سرمایه گذاری در اوراق بهادار سایر شرکت ها، تحصیل دارایی های ثابت و ... ایجاد خواهد نمود.

از سوی دیگر، با توجه به قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی - اجتماعی جمهوری اسلامی ایران، حرکت به سمت درآمدهای کارمزدی، غیرمشاع و غیروابسته به درآمد حاصل از اعطای تسهیلات اجتناب ناپذیر خواهد بود و بر این اساس، افزایش سرمایه بانک برای رفع محدودیت های ناشی از صدور ضمانتنامه های ارزی و ریالی بانکی، گشایش اعتبارات اسنادی و توسعه بانکداری الکترونیک بسیار ضروری و حیاتی خواهد بود.

با توجه به دلایل ارائه شده و همچنین، با توجه به الزامات آئین نامه اجرایی جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۹۰ کل کشور، افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۳۳,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت طراحی گردیده است. به نظر می رسد انجام افزایش سرمایه موجبات بهبود عملکرد بانک و گسترش فعالیت های بانکی و در نتیجه، ارزش آفرینی برای سهامداران را به همراه خواهد داشت.

بخش اول
معرفی و
نگاهی به وضعیت مالی بانک

تاریخچه فعالیت

بانک ملات به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ 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 در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید. مرکز اصلی بانک در تهران واقع شده و به استناد مجمع عمومی فوق العاده بانک‌ها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و نامه دفتر حقوقی بانک ملات به شماره ۳۰۴۴۶ مورخ ۱۳۸۷/۰۹/۱۲ و تصویب نامه هیأت محترم وزیران به شماره ۶۸۹۸۵/ت ۳۷۹۲۵ مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ نوع شخصیت حقوقی بانک ملات به سهامی عام تبدیل گردید. سهام بانک در تاریخ ۸۷/۱۱/۲۲ در بورس اوراق بهادار درج و در تاریخ ۸۷/۱۱/۳۰ عرضه شد.

موضوع فعالیت

موضوع فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۵ اساسنامه اشتغال به عملیات بانکی در چهارچوب مقررات پولی و بانکی کشور می‌باشد.

ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران بانک در تاریخ ۹۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر می‌باشد:

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت	۵,۹۹۹,۹۹۹,۹۵۳	۳۰٪
دولت جمهوری اسلامی ایران	۳,۹۹۹,۹۹۹,۹۸۰	۲۰٪
سازمان تامین اجتماعی	۱,۹۹۸,۵۰۳,۸۰۶	۱۰٪
سرمایه‌گذاری صباتامین	۱,۳۰۷,۲۹۳,۱۵۷	۷٪
سهام ترجیحی کارکنان	۷۹۲,۹۶۹,۹۵۸	۴٪
صندوق تامین اتیه کارکنان بانک ملات	۸۱۵,۹۰۹,۴۰۰	۴٪
سایر سهامداران	۵,۰۸۵,۳۳۳,۷۳۷	۲۵٪
جمع کل	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

لازم به ذکر است با عنایت به تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۹۰/۱۱/۰۹ مقرر گردید سرمایه بانک از مبلغ ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته افزایش یابد که ثبت افزایش سرمایه مزبور در تاریخ ۹۱/۰۴/۰۴ انجام شده است.

مشخصات اعضای هیأت مدیره

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۹۱/۰۴/۳۰ اشخاص زیر به سمت اعضای هیأت مدیره بانک انتخاب گردیده‌اند:

نام	سمت	به نمایندگی از
محمدرضا ساروخانی	رئیس هیأت مدیره	شرکت سرمایه‌گذاری استان خوزستان
دکتر علی دیواندری	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	-
محسن فدوی	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه‌گذاری سپاتامین
علیرضا لکزایی	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه‌گذاری استان فارس
علی خورسندیان	عضو هیأت مدیره	دولت جمهوری اسلامی ایران

تعداد شعب

وضعیت تعداد شعب بانک در ۲ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

شرح	۹۰/۱۲/۲۹	۸۹/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۳۰۹	۳۴۷
شعب سایر استان‌ها	۱,۴۷۵	۱,۴۶۰
شعب مناطق آزاد	۸	۸
شعب خارج از کشور	۴	۴
جمع	۱,۷۹۶	۱,۸۱۹

تغییرات سرمایه بانک

آخرین سرمایه ثبت شده بانک مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال متقسم به ۲۰,۰۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی می‌باشد. تغییرات سرمایه بانک طی سال‌های اخیر به شرح زیر بوده است:

(مبالغ به میلیارد ریال)

سرمایه قبلی	مبلغ افزایش سرمایه	آخرین سرمایه	محل افزایش سرمایه	تاریخ ثبت
۱۶,۰۰۰	۴,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	سود انباشته	۱۳۹۱/۰۴/۰۴
۱۳,۱۰۰	۲,۹۰۰	۱۶,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی سهامداران	۱۳۹۰/۰۳/۰۶
۱,۳۳۹	۱۱,۸۶۱	۱۳,۱۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۳۸۴/۰۵/۱۹

مشخصات بازرسی / حسابرسی بانک

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۳۰، سازمان حسابرسی به عنوان حسابرس و بازرسی قانونی بانک انتخاب گردید. حسابرس و بازرسی قانونی بانک در سال گذشته نیز سازمان حسابرسی بوده است.

مبادلات سهام بانک

وضعیت مبادلات سهام بانک ملت طی سه سال اخیر به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸
تعداد سهام معامله شده	۱,۹۲۲,۷۸۹,۳۳۸	۹۱۱,۹۲۳,۳۳۹	۲,۳۳۶,۵۸۶,۰۱۶
تعداد کل سهام قابل معامله بانک	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام	۱۲٪	۷٪	۱۷/۱۸٪
آخرین قیمت (ریال)	۱,۵۶۱	۲,۰۸۲	۱,۳۶۵

روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود (زیان) خالص و سود تقسیم شده شرکت طی سه سال اخیر به شرح زیر بوده است:

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸
سود (زیان) واقعی هر سهم بانک	۳۵۰	۴۱۲	۲۸۸
سود (زیان) واقعی هر سهم گروه	۴۰۲	۳۸۷	۲۷۸
سود نقدی هر سهم	-	۸۰	۳۴۱
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰

وضعیت مالی بانک

ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد حسابرسی شده سه دوره مالی اخیر، به شرح زیر می باشد. صورت های مالی و یادداشت های همراه در سایت اینترنتی شرکت بانک ملت به آدرس www.bankmellat.ir و سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار به آدرس www.seo.ir نیز موجود می باشد.

ترا از نامه سه سال اخیر بانک

[illegible]

حورت سود و زیان و سود و زیان انباشته سه سال اخیر بانک

شرح	حسابرسی شده ۹۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	تجدید ارائه شده ۸۹/۱۲/۲۹ میلیون ریال	تجدید ارائه شده ۸۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
(الف) درآمد بانک از فعالیت های مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۴۷,۶۲۶,۶۵۴	۴۱,۳۹۸,۷۳۸	۳۰,۹۷۷,۷۲۰
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱,۹۹۹,۹۴۵	۳,۱۸۹,۹۷۸	۱,۴۲۳,۱۱۵
جمع درآمدهای مشاع	۴۹,۶۲۶,۵۹۹	۴۴,۵۸۸,۷۰۶	۳۲,۴۰۰,۸۳۵
کسر می شود:			
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	(۳۳,۰۴۱,۵۵۱)	(۲۷,۶۴۴,۴۶۳)	(۳۱,۹۶۰,۱۵۷)
حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-
خالص سهم سود سپرده گذاران	(۳۳,۰۴۱,۵۵۱)	(۲۷,۶۴۴,۴۶۳)	(۳۱,۹۶۰,۱۵۷)
سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله	۱۷,۶۰۵,۰۴۸	۱۵,۹۴۴,۲۴۳	۱۰,۴۴۰,۶۷۸
(ب) درآمدهای غیر مشاع:			
سود و وجه التزام دریافتی	۱۱,۶۷۵,۳۲۱	۷,۶۴۹,۹۱۶	۷,۳۰۷,۰۸۷
کارمزد دریافتی	۶,۵۶۷,۸۸۲	۴,۷۴۰,۴۶۵	۳,۴۳۹,۶۰۸
سایر درآمدها	۵,۶۶۵,۶۹۶	۳,۷۸۳,۵۷۸	۱,۵۰۹,۰۴۰
جمع درآمد غیر مشاع	۲۳,۹۰۸,۹۰۰	۱۶,۱۷۳,۹۵۹	۱۲,۲۵۵,۷۳۵
جمع درآمد بانک	۴۱,۵۱۳,۹۴۸	۳۲,۱۳۸,۲۰۲	۲۲,۶۹۶,۴۱۳
(ج) هزینه ها:			
هزینه های اداری و عمومی	(۱۵,۴۶۵,۸۹۲)	(۱۳,۰۸۷,۱۶۳)	(۱۱,۳۴۴,۳۹۷)
هزینه مطالبات متکوکالوصول	(۷,۳۱۹,۳۴۳)	(۵,۵۱۳,۱۸۱)	(۳,۵۳۱,۰۷۱)
هزینه مزایای بازستگی کارکنان (آکچوئری)	(۵,۴۹۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	-
هزینه های مالی	(۵,۰۰۶,۶۸۰)	(۳,۳۴۹,۶۶۵)	(۲,۶۴۰,۶۸۳)
سایر هزینه ها	(۷۰۳,۴۳۷)	(۶۲۰,۲۲۵)	(۴۸۴,۳۴۵)
جمع هزینه های بانک	(۳۳,۹۸۵,۳۴۲)	(۲۶,۱۰۰,۲۳۳)	(۱۸,۰۰۰,۳۹۶)
سود قبل از کسر مالیات	۷,۵۲۸,۶۰۶	۸,۰۳۷,۹۶۹	۴,۶۹۶,۰۱۶
کسر می شود مالیات	(۵۱۹,۷۹۷)	(۱,۴۴۸,۰۰۰)	(۹۶۰,۵۱۵)
سود خالص	۷,۰۰۸,۸۰۹	۶,۵۸۹,۹۶۹	۳,۷۳۵,۵۰۱
سود خالص	۷,۰۰۸,۸۰۹	۶,۵۸۹,۹۶۹	۳,۷۳۵,۵۰۱
سود انباشته در ابتدای سال	۵,۵۰۲,۷۷۰	۳,۲۴۶,۹۱۰	۳,۵۸۹,۲۴۷
تعدیلات سنواتی	۳۷۲,۴۱۸	۸۰۳,۰۰۲	(۳۳۳,۰۰۰)
سود قابل تخصیص	۱۲,۸۸۳,۹۹۷	۱۰,۶۳۹,۸۸۲	۶,۹۹۱,۷۴۸
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	(۱,۵۰۵,۷۲۱)	(۱,۶۰۷,۵۹۴)	(۹۴۶,۰۹۸)
سود سهام مصوب و افزایش سرمایه	(۵,۳۸۰,۰۰۰)	(۳,۱۵۷,۱۰۰)	(۳,۳۶۸,۱۵۵)
	(۶,۷۸۵,۷۲۱)	(۴,۷۶۴,۶۹۴)	(۴,۳۱۴,۲۵۳)
سود انباشته در پایان سال	۶,۰۹۸,۲۷۶	۵,۸۷۵,۱۸۸	۳,۶۷۷,۴۹۴

صورت گردش وجوه نقد سه سال اخیر بانک

تسج

فعالیت‌های عملیاتی

جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی

سود دریافتی (سود سهام، سود حاصل از فروش سهام و سود اوراق مشارکت)

سود پرداختی بابت تأمین مالی

سود سهام پرداختی

جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود

پرداختی بابت تأمین مالی

مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری

وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی

وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی

وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت

وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری

جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی

فعالیت‌های تأمین مالی

وجوه حاصل از افزایش سرمایه

دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی

دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانک‌های خارج از کشور

دریافت (بازپرداخت) تسهیلات از بانک مرکزی

بازپرداخت تسهیلات دریافتی از بانک‌ها

جریان خالص ورود (خروج) وجوه ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی

مانده وجه نقد در پایان دوره مالی

تجدید ارائه شده ۸۸/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۸۹/۱۲/۲۹	حالی‌تری شده ۹۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۱۷۸,۲۳۰	۱۱,۵۷۹,۱۱۰	۲۸,۰۴۶,۹۰۹
۱,۶۳۳,۹۱۷ (۲,۳۴۲,۴۷۷) (۱,۷۷۴,۶۴۸)	۲,۳۶۶,۷۶۰ (۳,۳۶۹,۶۶۵) (۳,۴۹۴,۱۸۸)	۲,۶۲۶,۱۹۱ (۵,۰۱۴,۴۸۰) (۱,۵۳۴,۲۰۷)
(۲,۴۸۴,۲۰۸)	(۴,۴۹۷,۰۹۳)	(۳,۹۱۶,۸۹۶)
(۲,۰۲۰,۴۹۹)	(۱,۹۴۸,۸۲۰)	(۴,۷۷۹,۶۴۷)
(۱,۲۳۴,۰۷۷) ۲۹ (۱,۲۵۰,۹۹۸) ۲۶۴,۸۰۰ (۲,۳۲۰,۲۴۶) ۹,۳۵۳,۲۷۷	(۲,۷۳۵,۰۳۶) ۳۰۶,۱۵۹ (۹۵۰,۹۳۴) ۱۴۴,۶۹۲ (۳,۲۳۵,۱۱۸) ۱,۸۹۸,۰۷۹	(۲,۱۱۸,۳۸۶) ۱,۳۵۲,۴۱۱ (۲,۰۲۲,۶۴۱) ۳۰۳,۴۰۸ (۳,۴۹۵,۳۰۸) ۱۵,۸۵۵,۱۵۹
۴,۵۹۳,۳۷۹ (۸۷۷,۷۰۸) (۱۳,۸۴۸,۱۳۰) (۵۰۵,۲۳۲) (۱۰,۶۳۷,۷۹۳) (۱,۲۸۴,۵۱۵) ۷,۹۵۳,۰۷۱ ۶,۶۶۸,۵۵۶	۲,۹۰۰,۰۰۰ ۴,۰۱۲,۲۵۹ ۳۴,۲۰۸ (۲,۶۲۱,۹۳۶) (۴,۳۲۵,۵۳۱) ۶,۲۲۳,۶۰۹ ۶,۶۶۸,۵۵۶ ۱۲,۸۹۲,۱۶۶	۰ (۱۰,۹۵۷,۴۸۱) (۳۶,۸۲۱) (۳۰,۰۰۰,۰۰۰) ۰ (۱۳,۹۹۴,۳۰۲) ۱,۸۶۰,۸۵۶ ۱۲,۸۹۲,۱۶۶ ۱۴,۷۵۳,۰۲۲

بخش دوم

**لزوم رعایت مقررات بانک مرکزی
در خصوص برخی نسبت‌های مالی**

نتایج حاصل از آخرین افزایش سرمایه

بانک در بهمن ماه سال ۹۰، به‌منظور بهبود نسبت کفایت سرمایه و توسعه فعالیت‌های بانکی اقدام به افزایش سرمایه از مبلغ ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۲۵ درصد) از محل سود انباشته، نموده است. این افزایش سرمایه در تاریخ ۹۱/۰۴/۰۴ به ثبت رسیده است. نتایج حاصل از این افزایش سرمایه در زیر ارائه شده است:

شرح	قبل از افزایش سرمایه ۸۹/۱۲/۲۹	بعد از افزایش سرمایه ۹۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
تسهیلات اعطایی	۴۱۹,۸۳۷,۷۳۷	۴۸۰,۹۲۱,۲۶۰	۱۴٪
دارایی‌های ثابت (به استثنای مازاد تجدید ارزیابی)	۱۶,۰۶۷,۵۶۳	۱۷,۸۹۳,۳۷۰	۱۱٪
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۷۸۱۳,۵۵۰	۲۴,۱۱۰,۷۱۵	۲۰۹٪
جمع دارایی‌ها	۶۷۱,۱۵۶,۲۶۴	۷۷۷,۷۵۸,۳۲۴	۱۶٪
سرمایه‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۵۸,۹۰۱,۸۱۱	۳۲۱,۸۴۴,۸۳۵	۲۴٪
سود تسهیلات اعطایی	۴۱,۳۹۸,۷۲۸	۴۷,۶۳۶,۶۵۴	۱۵٪
کارمزد دریافتی	۴,۷۶۰,۴۶۵	۶,۵۶۷,۸۸۳	۳۸٪
سود خالص	۶,۵۸۹,۹۷۰	۷,۰۰۸,۸۰۹	۶٪
سرمایه	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵٪
نسبت کفایت سرمایه	٪۷۴۵	٪۸۰۴	۸٪
تعداد شعب	۱,۸۱۹	۱,۷۹۶	(٪۱)

همانطور که از ارقام جدول فوق می‌توان دید، اغلب شاخص‌های عملکردی بانک در پایان سال ۹۰ نسبت به پایان سال ۸۹ بهبود یافته است که بخشی از آن، حاصل ظرفیت عملیاتی ایجاد شده در نتیجه انجام افزایش سرمایه می‌باشد.

هدف از انجام افزایش سرمایه

یکی از اصلی‌ترین وظایف نظام بانکی، تأمین منابع مالی بنگاه‌های اقتصادی و ارائه انواع خدمات مالی با هدف کسب سودهای مناسب برای سپرده‌گذاران و سهامداران می‌باشد. یکی از عوامل اصلی موفقیت هر بانک، توانایی آن بانک در تجهیز و تخصیص منابع و ایجاد ترکیب مناسبی از درآمدها و بازدهی سرمایه‌گذاری برای سپرده‌گذاران و سهامداران می‌باشد. تحقق هدف مزبور در گرو داشتن سرمایه مناسب و کافی است.

اگرچه بانک‌ها به دلیل نقشی که بر عهده دارند، قادرند منابع لازم را از طریق سپرده‌گیری از مردم تأمین کرده و با اعطای تسهیلات درآمد کسب نمایند؛ لیکن برابر قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک‌ها، تقریباً حدود تمامی فعالیت‌های اصلی یک بانک بر حسب ضرایب و یا درصدهایی از مبلغ سرمایه پایه آن بانک تعیین می‌گردد. از جمله این موارد عبارتند از:

- ۱- تست کفایت سرمایه، به عنوان شاخص اندازه‌گیری و ارزیابی میزان ریسک و مخاطرات قابل قبول توسط یک بانک در بکارگیری منابع مالی آن در انواع دارایی‌ها
- ۲- سقف فردی مجموع تسهیلات و تعهدات هر ذینفع واحد
- ۳- سقف مجموع تسهیلات اعطایی در هر زمان
- ۴- سقف کلی مجموع تسهیلات و تعهدات کلان در هر زمان
- ۵- سقف سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و سایر اوراق بهادار
- ۶- سقف تحصیل دارایی‌های ثابت
- ۷- سایر موارد از قبیل داشتن روابط با بانکداری بین‌الملل درخصوص اخذ خطوط اعتباری ارزی، پذیرش ضمانت نامه‌ها و اعتبارات اسنادی صادره و ...

بنابراین محدودیت‌های قانونی مزبور امکان افزایش منابع از طریق سپرده‌گیری را به دلیل عدم امکان مصرف آن، غیر ممکن می‌سازد. از طرف دیگر، افزایش منابع سپرده‌ای نسبت به سرمایه سهامداران، موجب کاهش سهم درصد سود سهامداران از فعالیت‌های بانک خواهد شد. بنابراین افزایش سرمایه بانک جهت توسعه و گسترش فعالیت‌های بانک و افزایش متناسب بازدهی سپرده‌گذاران و سهامداران ضروری می‌باشد.

تشریح اهداف افزایش سرمایه

(الف) بهبود نسبت کفایت سرمایه

سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و هر یک از بانک‌ها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت‌های خود باید همواره توازن مناسبی را بین سرمایه و ریسک موجود در دارایی‌های خود برقرار نمایند. کارکرد اصلی نسبت کفایت سرمایه، حمایت بانک در برابر ریسک‌های غیرمنتظره و نیز حمایت از سپرده‌گذاران و اعتباردهندگان است. طبق بخشنامه مب ۱۹۶۷ مورخ ۸۰/۱۱/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت کفایت سرمایه (نسبت سرمایه پایه به کل دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک) به میزان حداقل ۸ درصد تعیین شده است.

در نمودار زیر وضعیت نسبت کفایت سرمایه بانک طی سال‌های اخیر نمایش داده شده است:



همانطور که از روند نمودار فوق مشهود است، به دلیل پایین بودن رقم سرمایه ثبت شده بانک، نسبت کفایت سرمایه بانک در سال‌های اخیر در سطحی پایین‌تر از حداقل مقرر در بخشنامه بانک مرکزی قرار داشته است. با توجه به اینکه نسبت کفایت سرمایه از طریق تقسیم «دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک» به رقم «سرمایه پایه پس از کسر سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری» به دست می‌آید، راه اصلی بهبود نسبت کفایت سرمایه، بهبود سرمایه پایه بانک می‌باشد.

با توجه به توضیحات ارائه شده، تنها راه بهبود نسبت کفایت سرمایه، بهبود میزان سرمایه پایه از طریق افزایش سرمایه می‌باشد.

(ب) رعایت مقررات مربوط به اعطای تسهیلات

با توجه به سیاست‌های پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور، «مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد برای واحدهای تولیدی و غیرتولیدی به ترتیب معادل ۱۵ و ۵ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری تعیین شده است». همچنین طبق بخشنامه م/ب ۱۹۶۸ مورخ ۸۲/۱۱/۲۹ حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان هر بانک یا موسسه اعتباری ۸ برابر سرمایه پایه تعیین شده است. لازم به ذکر است طبق مقدار این بخشنامه، منظور از تسهیلات و تعهدات کلان، مجموع مانده تسهیلات و تعهدات مربوط به هر ذینفع واحد می‌باشد که از ۱۰ درصد سرمایه پایه در بانک‌های غیردولتی و مؤسسات اعتباری و ۵ درصد سرمایه پایه در بانک‌های دولتی تجاوز می‌کند. با توجه به الزامات مربوط به اعطای تسهیلات، پایین بودن سرمایه پایه بانک محدودیت‌هایی را در زمینه اعطای تسهیلات، خصوصاً اعطای تسهیلات به مشتریان کلان، ایجاد خواهد نمود. این در حالیست که با توجه به گسترش فعالیت‌های اقتصادی و تشکیل شرکت‌های بزرگ یا ریسک اعتباری مناسب، ایجاد محدودیت در اعطای تسهیلات به این مشتریان موجب کاهش حجم منابع و سودآوری بانک خواهد شد.

با بهبود میزان سرمایه پایه از طریق افزایش سرمایه، امکان رعایت مقررات بانک مرکزی به همراه ایجاد زمینه‌های لازم برای جذب مشتریان کلان فراهم می‌گردد.

(ج) رعایت مقررات مربوط به سقف مجاز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

مطابق ماده ۳-۱ دستورالعمل سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری مصوب ۸۹/۰۱/۱۸ بانک مرکزی، "مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی‌واسطه و با واسطه هر مؤسسه اعتباری در اوراق بهادار منتشره از سوی اشخاص حقوقی نباید از ۴۰ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری مزبور تجاوز نماید". همچنین طبق ماده ۳-۲ از دستورالعمل فوق‌الذکر، "مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی‌واسطه و با واسطه هر مؤسسه اعتباری در اوراق بهادار منتشره از سوی هر شخص حقوقی نباید از ۶۱ درصد سرمایه پایه مؤسسه اعتباری مزبور تجاوز نماید."

با بهبود سرمایه پایه از طریق انجام افزایش سرمایه، زمینه لازم برای رفع محدودیت‌های حاکم بر سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی فراهم می‌گردد.

(د) رعایت مقررات مربوط به سقف مجاز تحصیل دارایی‌های ثابت

مطابق بخشنامه ۸۹/۲۵۷۲۴۸ مورخ ۸۹/۱۱/۲۱ بانک مرکزی، "مانده خالص دارایی‌های ثابت (شامل ارقام اجاره سرمایه‌ای و اموال غیرمنقول خریداری شده از طریق تسهیلات اجاره به شرط تملیک) به علاوه وثائق تملیکی (که حداکثر ۲ سال از تاریخ تملیک آنها گذشته است) به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده نباید حداکثر از ۷۰ درصد تجاوز نماید."

با توجه به توضیحات ارائه شده، با انجام افزایش سرمایه، زمینه لازم برای رعایت محدودیت‌های حاکم بر تحصیل دارایی‌های ثابت فراهم می‌گردد.

مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به اطلاعات ارائه شده، بانک ملت در نظر دارد در چارچوب جزء «ب» بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور و آیین‌نامه اجرایی آن سرمایه خود را از مبلغ ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال تا ۳۳,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت افزایش دهد. لازم به ذکر است در راستای اجرایی‌سازی افزایش سرمایه حاضر، کلیه زمین‌ها و عرصه املاک متعلق به بانک با رعایت مفاد مواد ۲ و ۳ آیین‌نامه اجرایی جزء «ب» بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور توسط هیئت‌های کارشناسی عضو کانون کارشناسان رسمی دادگستری مورد ارزیابی قرار گرفته و رقم مازاد تجدید ارزیابی قابل انتقال به سرمایه تعیین گردیده است. جزئیات ارزش کارشناسی زمین‌های موضوع تجدید ارزیابی براساس طبقه‌بندی شده براساس مناطق مختلف کشور در ادامه آمده است.



بانک ملیت
MELLAT INVESTMENT BANK

بانک ملیت (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام



جزئیات ارزش کارشناسی زمین های موضوع تجدید ارزیابی براساس گزارش کارشناسان رسمی دادگستری

ردیف	نام مدیریت شعب	تجدید ارزیابی سال ۸۳	تجدید ارزیابی سال ۹۰	مازاد تجدید ارزیابی
۱	آذربایجان شرقی	۱۹۲,۹۱۶,۶۰۰,۰۴۲	۷۳۰,۸۳۵,۸۸۰,۰۰۰	۵۳۶,۹۱۹,۲۷۹,۹۵۷
۲	زنجان	۱۱۱,۱۱۱,۹۹۰,۳۴۶	۲۵۸,۸۱۰,۷۱۹,۵۰۰	۱۴۷,۶۹۸,۷۲۹,۱۵۴
۳	همدان	۱۱۳,۸۱۶,۶۸۹,۴۶۵	۱۴۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۵۸۳,۳۱۰,۵۲۵
۴	خراسان جنوبی	۴۰,۱۵۹,۳۸۵,۵۲۰	۱۰۵,۰۰۰,۵۰۰,۰۰۰	۶۴,۸۴۵,۶۶۴,۴۷۰
۵	سیستان و بلوچستان	۶۱,۳۳۵,۵۰۶,۷۹۱	۱۴۲,۵۳۹,۷۵۰,۰۰۰	۸۱,۲۰۴,۲۲۳,۲۰۹
۶	مازندران	۱۹۷,۳۲۱,۸۱۷,۸۱۷	۲۰,۳۴,۶۵۰,۷۸۰,۰۰۰	۱۸۳,۲۷۷,۹۶۲,۱۸۲
۷	گلستان	۱۶۴,۸۷۳,۱۲۰,۳۳۲	۴۰۸,۹۳۷,۱۸۰,۰۰۰	۲۴۴,۰۵۲,۰۵۹,۷۶۶
۸	هرمزگان	۳۱,۳۳۶,۴۰۹,۸۲۲	۳۱۷,۳۹۵,۸۶۰,۰۰۰	۲۸۶,۱۶۹,۴۵۰,۱۷۸
۹	ایلام	۱۱۰,۴۳,۴۱۷,۴۷۹	۷۹,۸۹۸,۳۵۰,۰۰۰	۶۸,۸۵۲,۸۲۳,۵۲۱
۱۰	آذربایجان غربی	۸۹,۰۷۰,۷۱۳,۳۵۱	۵۴۸,۸۲۶,۶۸۰,۰۰۰	۳۵۹,۷۵۵,۹۶۶,۶۴۹
۱۱	چهارمحال بختیاری	۲۳,۷۶۷,۳۸۲,۹۸۲	۱۵۲,۳۱۳,۷۲۰,۰۰۰	۱۲۸,۴۴۵,۳۳۷,۰۱۷
۱۲	بوشهر	۴۳,۵۸۱,۳۰۱,۴۰۵	۲۰,۱,۹۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۳۴۹,۲۹۸,۵۹۵
۱۳	مرکزی	۴۷,۶۸۶,۷۳۷,۶۷۱	۲۰,۹۹۶,۵۰۳,۸۰۰	۱۶۲,۳۷۳,۷۶۵,۱۳۹
۱۴	اصفهان	۴۷۷,۷۰۱,۳۵۲,۱۲۶	۱,۳۴۹,۳۲۲,۱۲۲,۰۰۰	۸۷۱,۵۲۰,۷۶۷,۸۷۴
۱۵	خراسان شمالی	۳۹,۳۸۹,۹۰۳,۵۱۹	۲۲۱,۲۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۹۱,۸۲۷,۶۹۵,۴۸۱
۱۶	قزوین	۶۹,۸۹۶,۹۱۷,۷۶۱	۱۱۸,۵۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۶۵۵,۰۸۲,۲۳۹
۱۷	اردبیل	۴۷,۷۴۳,۰۱۱,۰۰۹	۵۳,۳۰۶,۳۳۹,۰۰۰	۵,۵۴۲,۲۱۷,۹۹۱
۱۸	قم	۳۷,۵۶۷,۹۴۲,۱۹۷	۲۵۴,۳۴۰,۳۹۲,۰۰۰	۲۱۶,۷۷۳,۴۴۹,۸۰۳
۱۹	یزد	۹۷,۵۹۹,۵۵۷,۱۷۷	۳۰۹,۱۶۶,۴۳۵,۰۰۰	۲۱۱,۵۶۶,۸۶۷,۸۱۲
۲۰	فارس	۱۶۵,۸۳۲,۱۵۳,۹۷۴	۴۲۹,۷۶۵,۵۵۲,۰۰۰	۲۶۳,۹۳۳,۳۹۹,۰۳۶
۲۱	لرستان	۵۵,۵۶۵,۷۵۲,۱۱۴	۳۹۹,۵۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۴,۰۱۰,۳۳۷,۸۸۶
۲۲	سمنان	۸۱,۱۰۳,۹۹۶,۴۱۱	۳۳۲,۷۹۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۴۱,۶۸۹,۴۰۳,۵۸۹
۲۳	کهگیلویه و بویراحمد	۴,۱۷۴,۲۶۴,۵۳۹	۹۰,۳۹۴,۳۷۷,۵۰۰	۸۶,۲۲۰,۱۱۲,۹۶۱
۲۴	خوزستان	۲۲۲,۷۱۸,۳۱۷,۵۷۳	۱,۰۰۵,۶۸۹,۳۷۵,۰۰۰	۷۸۲,۹۷۱,۱۵۷,۴۲۶
۲۵	کردستان	۴۶,۳۸۹,۴۸۰,۷۶۹	۱۳۶,۷۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۹۰,۴۳۶,۲۱۹,۳۲۱
۲۶	تهران - منطقه ۲	۴۵۹,۳۷۶,۵۵۵,۹۲۷	۷۹۰,۸۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۱,۴۸۱,۴۴۴,۰۷۲
۲۷	البرز	۱۶۶,۵۰۴,۸۰۰,۵۱۵	۲۰۷,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۱,۱۲۵,۱۹۹,۴۸۵
۲۸	گیلان	۲۱۱,۹۷۶,۴۱۵,۹۴۸	۱,۳۳۹,۳۰۱,۲۶۷,۰۰۰	۱,۱۱۷,۲۲۴,۸۵۱,۰۵۲
۲۹	کرمان	۱۷۸,۹۸۵,۱۱۲,۹۲۰	۵۰۰,۸۶۷,۴۵۰,۰۰۰	۳۲۱,۸۸۲,۳۲۷,۰۸۰
۳۰	تهران - منطقه ۱	۱۰۳,۰۳۴,۷۹۳,۷۵۹	۳۶۵,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۱۱۵,۴۰۶,۲۴۱
۳۱	خراسان رضوی	۳۷۳,۳۵۴,۹۸۲,۸۲۲	۱,۷۸۷,۲۶۲,۶۶۶,۰۰۰	۱,۴۱۳,۹۰۷,۶۸۳,۱۶۸
۳۲	کرمانشاه	۷۶,۸۱۷,۸۵۷,۳۱۶	۴۹۸,۹۸۵,۵۹۰,۰۰۰	۴۲۲,۱۶۷,۷۳۲,۶۸۴
۳۳	تهران - منطقه ۴	۳۰۷,۹۳۱,۶۹۸,۷۳۶	۳۹۶,۱۳۱,۶۴۷,۰۰۰	۸۸,۱۸۹,۹۴۸,۲۶۴
۳۴	تهران - منطقه ۶	۴۵,۷۲۸,۹۲۳,۲۲۱	۳۹۰,۶۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۴,۸۶۳,۰۷۶,۷۶۹
۳۵	تهران - منطقه ۳	۲۴۷,۸۶۱,۸۳۷,۰۸۵	۴۳۷,۳۱۹,۷۵۰,۰۰۰	۱۸۹,۴۵۷,۹۱۲,۹۱۵
۳۶	تهران - منطقه ۵	۴۷۶,۹۲۲,۳۹۷,۵۹۰	۱,۰۴۱,۴۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۴,۵۶۶,۵۰۳,۴۱۰
۳۷	انبارهای مستقل	۴۵,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۸,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۳,۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۸	مدیریت شعب مستقل	۲۲۶,۷۵۷,۵۰۰,۰۰۰	۴۹۸,۰۵۸,۱۷۵,۱۵۶	۱۷۱,۳۰۰,۶۷۵,۱۵۶
جمع		۵,۴۸۵,۸۴۷,۵۰۰,۹۶۶	۱۸,۵۸۵,۸۴۷,۵۰۰,۹۶۶	۱۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بخش سوم
پیش‌بینی عملکرد مالی آتی



بنک سرمایه ملات
MELLAT INVESTMENT BANK

بانک ملات (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام



بانک ملات
bank mellat

پیش‌بینی ساختار مالی آتی

پیش‌بینی ساختار مالی آتی بانک به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
تقد	۱۰,۵۱۲,۶۰۷	۸,۳۰۳,۰۲۱	۸,۸۵۱,۳۶۰	۸,۹۹۲,۷۷۴	۷,۸۷۵,۹۵۵
مطالبات از بانک مرکزی	۷۳,۱۵۷,۸۷۸	۸۳,۹۵۶,۳۸۱	۹۷,۸۸۸,۴۸۷	۱۱۴,۳۳۱,۷۹۹	۱۳۳,۷۳۲,۳۶۴
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۷۳,۳۸۹,۹۰۳	۸۳,۱۳۲,۳۸۸	۹۵,۶۰۲,۳۹۶	۱۰۹,۹۴۲,۹۰۶	۱۲۶,۴۴۵,۴۹۲
مطالبات از دولت	۳۰,۳۸۶,۶۱۹	۱۸,۳۳۷,۹۵۷	۱۶,۵۱۳,۱۶۱	۱۴,۸۶۱,۸۴۵	۱۳,۲۷۵,۶۶۱
تسهیلات اعطایی	۵۰۰,۹۴۴,۴۹۹	۵۸۵,۳۴۰,۳۷۰	۶۸۸,۸۵۹,۷۰۵	۸۱۵,۸۰۰,۹۲۸	۹۷۲,۰۶۵,۶۶۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات حدت‌تار به ارز	۱۰۱,۴۱۴,۵۱۳	۱۱۶,۶۳۶,۶۹۰	۱۳۲,۹۵۴,۴۲۶	۱۵۰,۲۲۸,۵۰۲	۱۶۶,۷۶۴,۷۳۷
اوراق مشارکت	۳۰,۴۳۸,۰۲۱	۴۵,۶۵۷,۰۳۲	۶۸,۴۸۵,۵۴۷	۱۰۲,۷۲۸,۳۳۱	۱۵۴,۰۹۲,۴۸۱
سرمایه گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۳۲,۳۷۶,۱۳۳	۲۶,۷۳۱,۳۷۲	۳۲,۰۷۷,۶۴۷	۳۸,۴۹۳,۱۷۶	۴۶,۱۹۱,۸۱۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۲,۷۳۵,۰۳۸	۳۴,۶۲۹,۹۶۱	۳۶,۷۲۵,۳۸۸	۳۹,۰۳۰,۳۵۸	۴۱,۵۶۵,۸۲۵
دارایی‌های نامشهود	۱,۳۳۰,۳۷۷	۱,۵۳۹,۸۱۹	۱,۷۵۹,۲۹۲	۲,۰۲۲,۱۸۶	۲,۳۲۶,۶۶۴
سایر دارایی‌ها	۳۶,۹۱۶,۲۸۰	۴۲,۴۵۲,۸۳۷	۴۸,۸۴۱,۹۱۳	۵۲,۶۸۰,۵۲۳	۶۰,۱۴۸,۵۹۶
جمع دارایی‌ها	۹۰۱,۳۹۱,۸۶۸	۱,۰۴۶,۸۰۹,۸۲۹	۱,۲۲۸,۵۴۰,۴۲۳	۱,۴۵۱,۱۲۵,۳۳۷	۱,۷۲۴,۵۷۵,۱۵۰
بدهی به بانک مرکزی	۳,۷۵۱,۹۴۷	۳,۳۷۶,۷۵۲	۳,۰۳۶,۰۷۷	۲,۷۳۵,۱۶۹	۲,۴۶۱,۶۵۲
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۵۲,۱۴۰,۳۶۳	۵۹,۹۶۱,۴۱۶	۶۸,۹۵۵,۶۲۸	۷۹,۳۹۸,۹۷۳	۹۱,۱۹۳,۸۱۹
سپرده های دیفتری	۱۷۶,۴۰۱,۸۲۸	۱۹۲,۱۱۳,۱۷۹	۲۰۹,۵۹۰,۵۴۹	۲۲۸,۸۸۸,۰۶۰	۲۵۰,۳۸۱,۴۷۷
سپرده های پس انداز قرض الحسنه و مشابه	۳۲,۸۷۶,۳۹۵	۴۵,۵۵۸,۰۳۷	۴۸,۶۶۸,۵۲۲	۵۲,۲۳۲,۵۹۷	۵۶,۳۸۷,۳۵۷
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۰۱,۰۳۸,۸۳۳	۵۰۱,۰۹۳,۴۸۴	۶۲۷,۷۷۷,۲۲۳	۷۸۸,۴۶۶,۵۵۵	۹۹۲,۶۳۲,۳۴۱
سایر سپرده ها	۴۷,۶۰۹,۰۴۱	۵۲,۳۶۹,۹۴۵	۵۷,۶۰۶,۹۳۹	۶۲,۳۶۲,۶۳۳	۶۹,۷۰۴,۳۹۶
عالیات پرداختی	۲,۷۷۲,۳۱۸	۱,۹۳۰,۰۹۱	۲,۰۶۰,۰۰۴	۳,۰۹۳,۴۶۰	۱,۹۹۶,۷۰۷
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۳,۳۷۱,۳۳۹	۱۳,۶۵۲,۳۰۰	۱۲,۴۲۵,۵۲۸	۱۲,۰۲۹,۱۹۹	۱۲,۰۱۸,۰۷۷
بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار	۱۰۰,۲۷۳,۰۱۲	۱۱۲,۳۰۵,۷۷۳	۱۲۹,۱۵۱,۶۳۹	۱۴۸,۵۲۴,۳۸۵	۱۷۰,۸۰۳,۰۴۳
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴,۰۳۱,۶۰۹	۴,۸۲۴,۹۹۷	۵,۷۸۸,۸۷۶	۶,۹۴۵,۳۰۸	۸,۳۳۲,۷۵۷
اقلام در راه	۸,۴۵۱,۹۹۹	۸,۷۰۵,۵۵۹	۸,۹۶۶,۷۲۵	۹,۳۲۵,۷۷۷	۹,۵۱۲,۷۹۹
جمع بدهی‌ها	۸۵۲,۷۰۸,۴۷۴	۹۹۴,۸۹۲,۵۲۳	۱,۱۷۳,۸۳۱,۳۱۰	۱,۳۹۳,۹۱۹,۰۶۵	۱,۶۶۵,۴۲۵,۴۲۵
سرمایه	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰
اندوخته‌ها	۷,۱۹۱,۷۸۰	۸,۵۱۰,۶۷۶	۹,۹۱۸,۶۱۸	۱۱,۳۴۹,۱۴۹	۱۲,۷۱۳,۵۶۵
سود و زیان ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌ها	۴۳۱,۷۴۶	۴۳۱,۷۴۶	۴۳۱,۷۴۶	۴۳۱,۷۴۶	۴۳۱,۷۴۶
اندوخته تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵	۹۲۸,۶۶۵
سود نباشته	۷۰,۳۱۰,۲۰۴	۸,۹۴۶,۲۱۹	۱۰,۳۳۰,۰۸۴	۱۱,۳۹۶,۷۱۱	۱۱,۹۷۵,۷۵۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۸,۶۸۳,۳۹۵	۵۱,۹۱۷,۳۰۶	۵۴,۷۰۹,۱۱۳	۵۷,۲۰۶,۳۷۱	۵۹,۱۴۹,۷۲۶
جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۹۰۱,۳۹۱,۸۶۹	۱,۰۴۶,۸۰۹,۸۲۹	۱,۲۲۸,۵۴۰,۴۲۳	۱,۴۵۱,۱۲۵,۳۳۶	۱,۷۲۴,۵۷۵,۱۵۱

پیش بینی صورت سود و زیان

صورت سود و زیان پیش بینی شده بانک به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
الف - درآمدهای مشاع					
سود تسهیلات اعطایی	۷۲,۷۹۷,۳۱۴	۸۷,۸۱۶,۰۵۵	۱۰۸,۴۲۶,۵۱۸	۱۳۲,۲۲۰,۲۹۲	۱۶۳,۰۱۵,۴۱۲
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۴,۹۰۱,۱۶۴	۳,۹۹۵,۳۳۸	۵,۶۰۲,۳۳۴	۷,۹۲۸,۹۸۶	۱۱,۳۵۶,۱۷۹
جمع درآمدهای مشاع	۷۷,۶۹۸,۴۷۸	۹۱,۸۱۱,۳۹۴	۱۱۴,۰۲۸,۸۵۲	۱۴۰,۱۴۹,۲۷۸	۱۷۴,۳۷۱,۵۹۱
کسر می شود:					
سهم سود سپرده گذاران	(۵۵,۷۶۰,۸۱۳)	(۶۷,۰۲۵,۶۸۶)	(۸۵,۵۱۶,۳۳۲)	(۱۰۹,۲۶۰,۵۶۴)	(۱۳۹,۷۷۸,۷۱۱)
سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله	۲۱,۹۳۷,۶۶۶	۲۴,۷۸۵,۷۰۸	۲۸,۵۱۲,۵۰۹	۳۱,۸۹۸,۷۱۴	۳۴,۵۹۲,۸۷۹
ب - درآمدهای غیر مشاع					
سود تسهیلات ارزی و سود شعب خارج	۱۰,۳۴۶,۳۷۹	۱۱,۴۶۸,۹۰۷	۱۲,۹۰۲,۵۲۰	۱۴,۸۲۷,۸۹۸	۱۷,۴۳۲,۵۳۱
کارمزد دریافتی	۸,۶۰۲,۱۶۰	۱۰,۳۳۲,۵۹۲	۱۲,۵۹۲,۵۶۲	۱۵,۵۵۳,۰۴۹	۱۹,۴۴۱,۳۱۲
سایر درآمدها	۱,۸۸۹,۹۹۲	۲,۰۷۸,۹۹۱	۲,۲۸۶,۸۹۰	۲,۵۱۵,۵۷۹	۲,۷۶۷,۱۲۷
جمع درآمد غیر مشاع	۲۰,۹۱۸,۴۳۱	۲۳,۸۷۰,۴۹۰	۲۷,۷۸۲,۹۷۳	۳۲,۹۰۶,۵۲۷	۳۹,۶۴۲,۹۷۹
جمع درآمد بانک	۳۲,۸۵۶,۰۹۷	۴۸,۶۵۶,۱۹۸	۵۶,۲۹۵,۴۸۲	۶۴,۸۰۵,۲۴۱	۷۴,۲۳۵,۸۵۹
ج - هزینه ها					
هزینه های انباری و عمومی	(۱۸,۸۶۴,۲۵۸)	(۲۲,۶۳۷,۱۱۰)	(۳۷,۱۶۴,۵۳۲)	(۳۲,۵۹۷,۴۳۸)	(۳۹,۱۱۶,۹۱۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۰۶۸,۲۵۱)	(۸,۱۹۶,۱۶۵)	(۹,۶۴۴,۰۲۶)	(۱۱,۴۲۱,۳۱۳)	(۱۳,۶۰۸,۹۱۹)
هزینه تعهدات صندوق بازتستگي بانک ها	(۳,۸۷۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۱,۷۵۰,۰۰۰)	(۱,۹۰۰,۰۰۰)
هزینه های مالی	(۳,۹۶۵,۴۵۶)	(۲,۵۶۰,۳۷۴)	(۵,۳۳۲,۳۱۶)	(۶,۰۳۰,۹۶۳)	(۶,۹۲۵,۶۰۷)
سایر هزینه ها	(۹۰۴,۲۸۰)	(۱,۰۳۹,۹۲۳)	(۱,۱۹۵,۹۱۰)	(۱,۳۷۵,۳۹۷)	(۱,۵۸۱,۵۹۱)
جمع هزینه های بانک	(۳۲,۶۷۲,۲۴۵)	(۳۷,۹۳۳,۴۷۱)	(۴۴,۸۴۸,۷۹۳)	(۵۳,۱۷۴,۹۱۱)	(۶۲,۱۴۲,۰۴۳)
سود قبل از مالیات	۱۰,۱۸۳,۸۵۲	۱۰,۷۲۲,۷۲۷	۱۱,۴۴۶,۶۸۸	۱۱,۶۳۰,۳۳۱	۱۱,۰۹۲,۸۱۵
مالیات	(۲,۷۷۲,۳۱۸)	(۱,۹۳۰,۰۹۱)	(۲,۰۶۰,۴۰۴)	(۲,۰۹۳,۴۶۰)	(۱,۹۹۶,۷۰۷)
سود خالص	۷,۴۱۱,۵۳۴	۸,۷۹۲,۶۳۶	۹,۳۸۶,۲۸۴	۹,۵۳۶,۸۷۱	۹,۰۹۶,۱۰۹

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
سود خالص	۷,۴۱۱,۵۳۴	۸,۷۹۲,۶۳۶	۹,۳۸۶,۲۸۴	۹,۵۳۶,۸۷۱	۹,۰۹۶,۱۰۹
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده	۵,۹۷۹,۰۴۱	۷,۰۳۱,۲۰۴	۸,۹۴۶,۲۱۹	۱۰,۳۳۰,۰۸۲	۱۱,۳۹۶,۷۱۱
سود قابل تخصیص	۱۳,۳۹۰,۶۷۵	۱۵,۸۲۳,۸۴۰	۱۸,۳۳۲,۵۰۴	۱۹,۸۶۶,۹۵۵	۲۰,۴۹۲,۸۲۰
الذخه قانونی	(۱,۱۱۱,۷۴۵)	(۱,۳۱۸,۸۹۵)	(۱,۴۰۷,۹۴۳)	(۱,۴۲۰,۵۳۱)	(۱,۳۶۴,۴۱۶)
سود سهام منسوب	(۵,۳۴۷,۷۳۶)	(۵,۵۵۸,۷۷۶)	(۶,۵۹۴,۴۷۷)	(۷,۰۳۹,۷۱۳)	(۷,۱۵۲,۶۵۳)
سود انباشته پایان دوره	۷,۰۰۱,۲۰۴	۸,۹۴۶,۲۱۹	۱۰,۳۳۰,۰۸۴	۱۱,۳۹۶,۷۱۱	۱۱,۹۷۵,۷۵۰



بانک ملی سرمایه گذاری
MELLAT INVESTMENT BANK

بانک ملت (سهامی عام) گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک ملت
bank mellat

پیش بینی گردش وجوه نقد

پیش بینی گردش وجوه نقد بانک به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	شرح
منابع					
۲۳۶,۴۹,۷۳۶	۱۸۹,۴۱۳,۴۱۳	۱۵۲,۵۰۷,۷۹۷	۱۲۳,۳۰۹,۶۳۷	۹۹,۸۶۷,۰۴۵	منابع حاصل از جذب سپرده ها
۱۶۴,۰۰۱,۵۴۱۲	۱۲۳,۲۲۰,۳۹۲	۱۰۸,۴۴۶,۵۱۸	۸۷,۸۱۶,۰۵۵	۷۲,۷۹۷,۳۱۴	ترانسه حاصل از اعطای تسهیلات
۱۱,۳۵۶,۱۷۹	۷,۹۳۸,۹۸۶	۵,۶۰۲,۳۳۴	۴,۹۹۵,۳۳۸	۴,۹۰۱,۱۶۴	سود حاصل از سرمایه گذاری ها
۴۹,۶۴۲,۹۷۹	۳۳,۹۰۶,۵۱۷	۲۷,۷۸۲,۹۷۳	۲۳,۸۷۰,۴۹۰	۲۰,۹۱۸,۴۳۱	درآمد کارمزد و سایر درآمدها
۱,۴۸۶,۱۸۵	۱,۶۵۱,۳۱۶	۱,۸۳۳,۷۹۶	۲,۰۳۸,۶۶۳	۲,۳۶۵,۱۸۰	وصول مطالبات از دولت
۵,۷۵۲,۴۳۳	۲,۰۸۸,۶۷۰	۵۱۸,۱۲۹	(۳,۱۷۹,۴۱۶)	(۲,۳۸۴,۴۴۳)	خالص مبالغ اعتبارات امتدادی
۴۵۷,۳۰۲,۹۰۳	۳۶۷,۳۱۹,۲۰۴	۲۹۶,۶۷۲,۵۳۷	۲۳۷,۷۵۰,۷۶۷	۱۹۸,۲۶۴,۶۹۱	جمع منابع
مصارف					
۱۶۹,۸۷۳,۶۵۶	۱۳۸,۳۳۲,۴۳۶	۱۱۳,۰۶۳,۲۷۳	۹۲,۶۹۲,۰۲۶	۷۳,۹۸۹,۲۷۷	پرداخت تسهیلات
۲,۸۳۸,۹۴۴	۲,۵۶۸,۵۶۳	۲,۳۳۴,۹۰۰	۲,۱۰۴,۳۷۵	۱,۹۰۵,۳۷۳	تخصیص دارایی های ثابت و نامشهود
۵۹,۰۶۲,۳۳۶	۴۰,۶۵۸,۳۰۳	۲۸,۱۷۳,۱۹۰	۱۹,۶۷۴,۲۳۹	۱۳,۶۵۸,۶۹۸	تخصیص سرمایه گذاری ها و لوازم مشارکت
۱۹,۱۷۶,۹۳۸	۱۶,۱۳۹,۳۰۵	۱۳,۵۹۴,۴۳۰	۱۱,۴۳۳,۳۰۹	۹,۶۶۷,۶۶۱	سپرده نزد بانک مرکزی
۷,۱۵۲,۶۵۳	۷,۰۳۹,۷۱۲	۶,۵۹۴,۴۷۷	۵,۵۵۸,۷۲۶	۵,۲۴۷,۱۲۶	پرداخت سود سهام
۱۳۹,۷۷۸,۷۱۱	۱۰۹,۳۶۰,۶۶۴	۸۵,۵۱۶,۳۳۳	۶۷,۰۲۵,۶۱۶	۵۵,۷۶۰,۸۱۲	پرداخت سود سپرده گذاران
۳۷,۷۳۹,۴۷۶	۳۱,۴۴۱,۰۰۶	۲۶,۳۰۰,۶۵۳	۲۱,۸۲۳,۷۳۱	۱۸,۱۹۴,۶۳۸	پرداخت هزینه های اداری و کارکنان
۲,۰۹۳,۴۶۰	۲,۰۶۰,۴۰۴	۱,۹۳۰,۰۹۱	۲,۷۷۲,۲۱۸	۲,۵۴۳,۳۰۱	پرداخت مالیات
۸۵۱۷,۱۹۹	۷,۴۰۶,۲۶۰	۶,۴۴۰,۳۲۶	۵,۶۰۰,۱۹۶	۴,۸۶۹,۷۳۶	پرداخت هزینه های مالی و سایر هزینه ها



بانک ملت
BANK MELLAT P.A.

بانک ملت (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام



بانک ملت
bank mellat

خالص تغییرات ذخایر	۲,۳۵۸,۷۰۶	۲,۲۱۹,۰۰۹	۲,۰۶۶,۷۷۲	۱,۹۴۶,۳۳۹	۱,۹۱۱,۱۳۳
خالص تبدلات با سایر بانکها و موسسات اعتباری	۲,۶۲۸,۲۰۱	۳,۰۲۲,۳۳۱	۳,۳۷۵,۷۹۶	۳,۹۹۷,۱۶۵	۴,۵۹۶,۷۳۰
خالص سایر منابع و مصارف	۶,۷۳۰,۳۲۲	۶,۰۳۴,۷۸۶	۶,۷۸۲,۳۶۰	۶,۱۹۷,۴۴۳	۵,۷۳۸,۰۱۷
جمع مصارف	۱۹۷,۷۹۵,۲۵۱	۲۲۹,۹۶۰,۳۵۳	۲۹۶,۱۲۴,۰۹۸	۳۶۷,۰۷۷,۸۹۱	۴۵۸,۴۱۹,۷۲۳
تغییرات در وجه نقد طی دوره	۴۶۹,۲۳۰	(۳,۲۰۹,۵۸۶)	۵۴۸,۳۳۹	۱۴۱,۳۱۴	(۱,۱۶۶,۸۱۹)
وجه نقد ابتدای دوره	۱۰,۰۳۳,۱۴۷	۱۰,۵۱۲,۶۰۷	۸,۳۰۳,۰۲۱	۸,۵۵۱,۳۶۰	۸,۹۹۲,۷۳۴
وجه نقد پایان دوره	۱۰,۵۱۲,۶۰۷	۸,۳۰۳,۰۲۱	۸,۹۹۲,۷۷۴	۷,۸۷۵,۹۵۵	

اهم مفروضات مبنای پیش بینی اطلاعات مالی آتی

در پیش بینی اطلاعات مالی فوق، مفروضاتی به شرح زیر به کار رفته است:

- پیش بینی صورت سود و زیان سال مالی منتهی به ۹۱/۱۲/۲۹ براساس آخرین پیش بینی حسابرسی شده بانک (منتشر شده از طریق سامانه کدال) صورت گرفته است.
- رشد جمع سپرده های بانک طی سال های ۹۱ الی ۹۵ به ترتیب برابر با ۱۸، ۱۹، ۲۰ و ۲۱ درصد پیش بینی شده است. همچنین با توجه به روند ترکیب سپرده ها در سال های اخیر و به جهت رعایت محافظه کاری در انجام پیش بینی ها، فرض شده است نرخ رشد سپرده های هزینه زایش از سپرده های غیر هزینه زا خواهد بود. جزئیات پیش بینی انواع سپرده ها به شرح زیر می باشد:

توضیح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	مفروضات
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۱۰۷,۲۶۸,۷۵۷	۱۱۸,۱۰۵,۶۲۲	۱۲۹,۹۱۶,۱۹۶	۱۳۲,۹۰۷,۸۱۶	۱۵۷,۱۹۸,۵۹۷	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	۹,۶۳۹,۱۵۸	۸,۶۷۵,۲۴۲	۷,۸۰۷,۷۱۸	۷,۰۲۶,۹۴۶	۶,۳۲۲,۳۵۲	۱۰٪ کاهش سالانه
انواع چک های بانکی فروخته شده	۳۹,۵۳۸,۵۷۲	۳۲,۴۹۲,۳۳۹	۳۵,۴۴۱,۶۷۲	۳۹,۳۱۵,۸۳۹	۳۳,۳۴۷,۴۲۳	۱۰٪ رشد سالانه
سایر سپرده های دینداری	۲۹,۸۵۵,۳۴۱	۳۲,۸۴۰,۸۷۵	۳۶,۱۲۲,۹۶۲	۳۹,۱۲۷,۴۵۹	۴۲,۷۱۱,۲۰۵	۱۰٪ رشد سالانه
جمع سپرده های دینداری	۱۷۶,۴۰۱,۸۲۸	۱۹۲,۱۱۴,۱۷۹	۲۰۹,۵۹۰,۵۴۹	۲۲۸,۹۸۸,۰۶۰	۲۵۰,۴۸۱,۴۷۷	
توضیح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	مفروضات
سپرده قرض الحسنه پس انداز ریالی	۳۴,۵۷۸,۹۹۰	۳۸,۰۳۶,۸۸۸	۴۱,۸۲۰,۵۷۷	۴۶,۰۲۴,۶۳۵	۵۰,۶۲۷,۰۹۹	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی	۸,۰۲۹,۴۸۹	۷,۲۲۶,۵۴۰	۶,۵۰۳,۸۸۶	۵,۸۵۳,۴۹۷	۵,۲۶۸,۱۴۷	۱۰٪ کاهش سالانه
سایر	۲۶۷,۸۱۷	۲۹۴,۵۹۹	۳۲۳,۰۵۹	۳۵۶,۳۶۴	۳۹۲,۱۱۱	۱۰٪ رشد سالانه
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	۴۲,۸۷۶,۳۹۵	۴۵,۵۵۸,۰۲۷	۴۸,۶۶۸,۵۲۲	۵۲,۲۳۴,۵۹۷	۵۶,۲۸۷,۳۵۷	
توضیح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	مفروضات
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۳۱,۳۰۵,۴۹۸	۲۰۰,۶۹۷,۱۳۷	۳۹۰,۹۰۶,۳۹۱	۵۰۸,۱۷۸,۱۷۹	۶۶۰,۶۳۱,۶۳۲	-
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۳۷,۴۰۰,۷۳۰	۱۶۴,۸۸۰,۸۷۶	۱۹۷,۸۵۷,۰۵۱	۲۲۷,۳۲۸,۴۶۱	۲۸۴,۹۱۴,۱۵۳	۲۰٪ رشد سالانه
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۱,۲۸۸,۳۱۱	۱۲,۴۱۷,۱۴۲	۱۳,۶۵۸,۸۵۶	۱۵,۰۳۲,۷۳۳	۱۶,۵۲۷,۳۱۶	۱۰٪ رشد سالانه
سپرده مدت دار ارزی	۲۰۰,۳۶,۱۶۸	۲۲۰,۳۹,۷۸۵	۲۴,۲۳۳,۷۶۳	۲۶,۶۶۸,۱۳۹	۲۹,۳۳۴,۹۵۳	۱۰٪ رشد سالانه
سایر	۱,۰۰۸,۱۲۸	۱,۰۵۸,۵۳۵	۱,۱۱۱,۴۶۱	۱,۱۶۷,۰۳۴	۱,۲۲۵,۲۸۶	۵٪ رشد سالانه
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۰۱,۰۳۸,۸۳۴	۵۰۱,۰۹۳,۴۸۴	۶۲۷,۷۷۷,۴۲۳	۷۸۸,۴۶۶,۵۵۵	۹۹۲,۶۳۳,۳۴۱	
توضیح	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	مفروضات
سپرده های یکساله	۵۹,۵۸۶,۹۲۲	۷۷,۲۶۲,۰۲۴	۱۰۰,۷۰۱,۹۳۱	۱۳۰,۹۱۲,۵۱۱	۱۷۰,۱۸۶,۲۶۴	۲۰٪ رشد سالانه
سپرده های دو ساله	۵,۶۳۵,۶۰۵	۷,۳۲۶,۲۸۷	۹,۵۲۴,۱۷۲	۱۲,۲۸۱,۴۲۵	۱۶,۰۹۵,۸۵۲	
سپرده های سه ساله	۸,۷۰۵,۱۳۵	۱۱,۳۱۶,۶۷۶	۱۴,۷۱۱,۶۷۹	۱۹,۱۲۵,۱۸۲	۲۴,۸۶۳,۷۳۷	
سپرده های چهار ساله	۱,۳۳۱,۷۶۶	۱,۶۰۱,۳۹۵	۲,۰۸۱,۶۸۲	۲,۷۰۶,۱۸۹	۳,۵۱۸,۰۴۶	
سپرده های پنج ساله	۱۵۶,۱۴۶,۰۵۰	۲۰۲,۹۸۹,۸۶۵	۲۶۳,۸۸۶,۸۳۴	۳۲۴,۰۵۲,۸۷۱	۴۴۵,۹۶۸,۷۲۳	
جمع سپرده های بلندمدت	۲۳۱,۳۰۵,۴۹۸	۲۰۰,۶۹۷,۱۴۷	۳۹۰,۹۰۶,۳۹۱	۵۰۸,۱۷۸,۱۷۹	۶۶۰,۶۳۱,۶۳۲	

- ♦ نسبت مصارف به منابع در سال ۹۱ معادل ۷۵ درصد و طی سال‌های ۹۲ الی ۹۵ به ترتیب معادل ۷۴ درصد؛ ۷۳ درصد، ۷۲ درصد و ۷۱ درصد در پیش‌بینی‌ها لحاظ شده است.
- ♦ نسبت عقود مبادله‌ای، مشارکتی و سایر تسهیلات از مصارف بانک در سال ۹۱ به ترتیب معادل ۲۵ درصد، ۶۰ درصد و ۱۵ درصد پیش‌بینی گردیده است. همچنین پیش‌بینی شده است در طی سال‌های آتی سهم عقود مشارکتی از تسهیلات اعطایی افزایش یابد.
- ♦ متوسط نرخ درآمد حاصل از عقود مبادله‌ای ۱۲ درصد، عقود مشارکتی ۱۹ درصد و سایر تسهیلات ۴ درصد در محاسبات لحاظ شده است.
- ♦ ترکیب سپرده‌های مدت‌دار بانک براساس ترکیب سال ۱۳۹۰ و نرخ موثر سپرده‌های یک تا پنج ساله نسبت به مانده پایان سال آنها به ترتیب ۱۶٪، ۱۶/۵٪، ۱۷٪، ۱۷/۵٪ و ۱۸ درصد در محاسبات منظور شده است.
- ♦ سود شعب خارج و تسهیلات ارزی، درآمد کارمزد و سایر درآمدها در سال ۹۱ به ترتیب با ۱۰٪، ۱۵٪ و ۱۰٪ افزایش و با توجه به برنامه بانک برای حرکت به سمت درآمدهای کارمزدی، غیرمشاع و غیروابسته به درآمد حاصل از اعطای تسهیلات فرض شده است سود شعب خارج و تسهیلات ارزی و درآمد کارمزد با روند افزایش صعودی در پیش‌بینی‌ها منظور شده است.
- ♦ هزینه‌های عمومی و اداری به طور متوسط با ۲۰ درصد افزایش سالانه پیش‌بینی شده است.
- ♦ پیش‌بینی هزینه تعهدات صندوق بازنشستگی بانک‌ها به شرح زیر می‌باشد:

سال	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
هزینه تعهدات صندوق بازنشستگی بانک‌ها	۲,۸۷۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰

- ♦ هزینه م.م به طور متوسط ۱/۴ درصد خالص تسهیلات و سایر هزینه‌ها یا ۲۰ درصد رشد سالانه در محاسبات منظور شده است.
- ♦ درصد تقسیم سود به میزان ۷۵ درصد در محاسبات منظور شده است.

بخش پایانی

پیشنهاد هیئت مدیره

پیشنهاد هیئت مدیره

گزارش توجیهی حاضر در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت به منظور توجیه افزایش سرمایه بانک ملت (سهامی عام) از مبلغ ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۳,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت افزایش دهد.

با توجه به موضوعات مطرح شده در بخش های پیشین و نظر به وضعیت فعلی بانک انجام افزایش سرمایه را می توان به عنوان فرصتی طلایی جهت توسعه فعالیت های بانک تلقی نمود. لذا پیشنهاد می گردد سهامداران محترم با افزایش سرمایه پیشنهادی موافقت فرمایند.

محمد رسول ندرس

محمد فدوی

علیرضا لکزائی