



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به
۳۱ شهریور ۱۳۹۵

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

تجدید ارائه شده		یادداشت		تجدید ارائه شده		یادداشت		داراییها
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱		بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱			
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			
بدهیها:								
۳۵,۵۸۹,۴۰۱	۳۱,۰۶۵,۳۲۷	۱۸	بدهی به بانکهای مرکزی	۶,۸۰۷,۱۸۷	۵,۹۰۰,۱۰۷	۴	موجودی نقد	
۳۲,۳۳۱,۲۴۲	۲۱,۷۲۲,۰۵۳	۱۹	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری	۸۸,۹۶۴,۵۸۱	۱۰۳,۹۱۵,۷۶۲	۵	مطالبات از بانکهای مرکزی	
۱۲۷,۲۲۳,۹۵۱	۱۲۹,۴۹۶,۵۸۸	۲۰	سپردههای دیداری	۵۱,۰۴۱,۹۶۳	۵۳,۸۸۷,۵۰۷	۶	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری	
۳۷,۵۸۵,۵۸۰	۳۵,۲۷۳,۱۱۰	۲۱	سپردههای قرض الحسنه و مشابه	۱۷۵,۸۹۹,۵۹۸	۲۳۸,۷۷۸,۱۰۰	۷	مطالبات از دولت	
۶۱۱,۸۵۰,۵۴۷	۶۹۰,۹۱۶,۰۴۹	۲۲	سپردههای سرمایه‌گذاری مدتدار	۸۷۱,۱۴۸	۱,۱۵۸,۱۵۴	۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی	
۲۹,۲۵۰,۲۰۸	۳۲,۹۷۵,۳۹۹	۲۳	سایر سپردهها	۴۵۲,۳۲۲,۷۵۲	۴۵۱,۹۳۵,۰۲۲	۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر دولتی	
۵۲,۰۱۹,۹۸۹	۵۴,۷۵۶,۳۶۲	۲۴	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی	۴۷,۱۸۹,۲۵۲	۴۹,۵۲۱,۷۲۰	۱۰	سایر حسابهای دریافتی	
۹۰۶,۱۱۹	۳۱۶,۶۵۲	۲۵	مالیات پرداختی	۵۱,۱۶۰,۷۶۷	۵۳,۱۹۸,۹۴۷	۱۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی	
۵,۲۸۴,۵۶۵	۶,۹۶۳,۴۵۴	۲۶	سود پرداختی به سپرده‌گذاران	۳۶۹,۱۲۲	۹۶۶,۳۰۰	۱۲	اوراق مشارکت	
۲۹,۴۵۵,۰۳۲	۲۲,۲۹۳,۹۱۶	۲۷	ذخایر و سایر بدهیها	۳۹,۳۷۹,۰۳۷	۴۰,۶۸۳,۳۶۳	۱۳	سرمایه‌گذاریها و مشارکتها	
۶۰۰,۹۵۴	۵۵۶,۵۵۳	۲۸	سود سهام پرداختی	۶۴,۲۳۵,۷۰۳	۶۴,۷۱۰,۴۱۵	۱۴	داراییهای ثابت مشهود	
۱۰,۹۳۱,۶۸۳	۱۳,۹۶۱,۵۹۴	۲۹	ذخیره پاداش پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۷۳۵,۳۹۰	۷۳۵,۶۹۴	۱۵	داراییهای نامشهود	
۵,۵۰۲,۰۳۱	۲۶,۴۳۷,۵۷۶	۱۷	اقلام در راه	۵۵,۲۸۵,۳۳۷	۵۴,۴۸۵,۴۷۶	۱۶	سایر داراییها	
۹۷۸,۵۳۱,۳۰۲	۱,۰۶۶,۷۳۴,۵۳۲		جمع بدهیها					
حقوق صاحبان سهام:								
۴۵,۷۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	۳۰	سرمایه					
۷,۰۸۹,۱۰۱	۷,۰۸۹,۱۰۱	۳۱	اندوخته قانونی					
۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	۳۲	سایر اندوختهها					
۲,۲۸۱,۰۴۹	۲,۳۹۲,۱۸۸	۳۳	تفاوت حاصل از تسعیر عملیات خارجی					
۷۲۳,۹۰۰	۷۲۳,۹۰۰	۳۴	نتیجه برابریهای قانونی نرخ ارز					
(۴,۸۸۷,۵۶۰)	(۷,۴۸۷,۱۹۹)		سود انباشته					
۵۵,۶۳۰,۵۳۴	۵۳,۱۴۲,۰۳۵		جمع حقوق صاحبان سهام					
۱,۰۳۴,۱۶۱,۸۳۶	۱,۱۱۹,۸۷۶,۵۶۷		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱,۰۳۴,۱۶۱,۸۳۶	۱,۱۱۹,۸۷۶,۵۶۷		جمع داراییها	
۹۱,۳۶۲,۹۶۹	۹۴,۸۲۵,۵۹۳	۵۰-۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۹۱,۳۶۲,۹۶۹	۹۴,۸۲۵,۵۹۳	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	
۱۸۰,۸۳۳,۰۸۸	۱۸۸,۰۶۱,۵۳۷	۵۰-۲	تعهدات بانک بابت ضمانتنامهها	۱۸۰,۸۳۳,۰۸۸	۱۸۸,۰۶۱,۵۳۷	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامهها	
۲۹,۵۸۲,۰۱۸	۵۱,۰۲۸,۳۱۰	۵۰-۳	سایر تعهدات بانک	۲۹,۵۸۲,۰۱۸	۵۱,۰۲۸,۳۱۰	۵۰-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۲۷,۳۱۶,۵۱۳	۲۸,۸۴۸,۰۱۷	۵۰-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۷,۳۱۶,۵۱۳	۲۸,۸۴۸,۰۱۷	۵۰-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	
۳۲۹,۰۹۴,۵۸۹	۳۶۲,۷۶۳,۴۵۷		جمع اقلام زیر خط	۳۲۹,۰۹۴,۵۸۹	۳۶۲,۷۶۳,۴۵۷		جمع اقلام زیر خط	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
نشان ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

یادداشت	نشان ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	نشان ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی*	۷۷,۹۰۰,۴۶۸	۵۰,۷۵۴,۸۲۳	۱۰۹,۰۹۳,۰۲۳	۳۵
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	(۴۳۰,۱۵۷)	۱۱,۹۴۸,۵۱۸	۲۲,۸۸۸,۹۴۶	۳۶
جمع درآمدهای مشاع	۷۷,۴۷۰,۳۱۱	۶۲,۷۰۳,۳۴۰	۱۳۱,۹۸۱,۹۶۹	
سود علی‌الحساب پرداختی به سرمایه‌گذاری	(۶۳,۲۲۹,۶۰۱)	(۵۷,۲۱۹,۱۵۴)	(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)	۳۷
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۹۴۳,۲۴۶)	۳,۰۹۹,۳۹۳	.	۳۸
سهم سود سپرده‌گذاران	(۶۵,۱۷۲,۸۴۷)	(۵۴,۱۱۹,۷۶۱)	(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)	
مازاد پرداختی به سپرده‌گذاران از محل درآمد سهم بانک	.	(۳,۰۹۹,۳۹۳)	.	
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۲,۲۹۷,۴۶۴	۵,۴۸۴,۱۸۶	۱۴,۷۰۸,۲۹۲	
درآمدهای غیر مشاع:				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیر مشاع	۲,۵۱۰,۱۲۶	۷,۹۱۱,۵۰۷	۷,۱۸۴,۶۱۸	۳۹
درآمد کارمزد	۲,۹۸۶,۸۶۹	۲,۸۵۶,۸۷۱	۷,۲۹۴,۷۴۵	۴۰
نتیجه مبادلات ارزی	۸۶۹,۸۱۸	۱,۶۵۸,۲۱۴	۲,۱۳۲,۲۲۷	۴۱
سایر درآمدها	۱,۳۱۳,۳۲۴	۳۳۲,۹۰۵	۵,۸۰۲,۵۲۱	۴۲
جمع درآمدهای غیر مشاع	۷,۶۸۰,۱۳۷	۱۲,۷۵۹,۴۹۶	۲۲,۴۱۴,۱۱۱	
جمع درآمدها	۱۹,۹۷۷,۶۰۱	۱۸,۲۴۳,۶۸۲	۳۷,۱۲۲,۴۰۳	
کسر می‌شود هزینه‌ها:				
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱۳,۹۲۹,۶۲۸)	(۱۰,۴۱۶,۷۹۷)	(۲۵,۷۷۲,۹۷۰)	۴۳
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴,۱۶۵,۸۹۲)	(۲,۰۰۷,۵۶۴)	(۶,۸۱۲,۳۳۵)	۴۴
هزینه‌های مالی	(۴,۲۰۲,۷۴۶)	(۱,۹۱۵,۰۸۳)	(۸,۷۴۵,۸۲۰)	۴۵
سایر هزینه‌ها	(۲۷۸,۹۷۴)	(۳۶۰,۳۱۸)	(۵۲۱,۷۰۷)	۴۶
جمع هزینه‌ها	(۲۲,۵۷۷,۲۴۰)	(۱۴,۵۹۹,۷۶۲)	(۴۱,۸۵۲,۷۳۲)	
سود قبل از مالیات	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	۳,۶۴۳,۹۲۱	(۴,۷۳۰,۳۲۹)	
مالیات	.	(۳۳۵,۲۴۱)	.	۲۵
سود خالص	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	۳,۳۰۸,۶۸۰	(۴,۷۳۰,۳۲۹)	
سود (زیان) عملیاتی هر سهم - ریال	(۶۰)	۷۰	(۲۱۴)	
سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم - ریال	۳	۳	۱۱۱	
سود (زیان) هر سهم - ریال	(۵۷)	۷۲	(۱۰۴)	
گردش حساب سود انباشته				
سود خالص	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	۳,۳۰۸,۶۸۰	(۴,۷۳۰,۳۲۹)	
سود انباشته ابتدای دوره	۴,۴۶۶,۴۲۷	۱,۱۱۶,۱۵۶	۱,۱۱۶,۱۵۶	
تعدیلات سنواتی	(۹,۳۵۳,۹۸۷)	(۲۱۵,۳۶۶)	(۸۱۶,۳۸۸)	۴۷
سود انباشته ابتدای دوره - تعدیل شده	(۴,۸۸۷,۵۶۰)	۹۰۰,۷۸۹	۲۹۹,۷۶۹	
سود سهام مصوب مجمع	(۷,۴۸۷,۱۹۹)	۳,۷۵۲,۴۶۹	(۴,۸۸۷,۵۶۰)	
سود قابل تخصیص	.	۲,۹۲۵,۲۹۹	(۴,۸۸۷,۵۶۰)	
اندوخته قانونی	.	(۴۹۶,۳۰۲)	.	۳۱
سایر اندوخته‌ها	.	(۳۳۰,۸۶۸)	.	۳۲
جمع اندوخته‌ها	.	(۸۲۷,۱۷۰)	.	
سود انباشته پایان دوره	(۷,۴۸۷,۱۹۹)	۲,۹۲۵,۲۹۹	(۴,۸۸۷,۵۶۰)	

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

* با توجه به اهمیت تغییر در رویه شناسایی سود بابت مطالبات از دولت، مطالعه یادداشت ۲-۴-۳ (خلاصه اهم رویه های حسابداری) حائز اهمیت می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
نیش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۴,۷۳۰,۳۳۹)	۳,۳۰۸,۶۸۰	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	سود خالص دوره
۳۱۵,۸۰۴	۳۲۰,۶۰۰	۱۱۱,۱۴۰	۱۱۱,۱۴۰	تغییرات سود و زیان حاصل ارز تسعیر/ شعب خارج
(۴,۴۱۴,۵۳۵)	۳,۶۲۹,۲۸۰	(۲,۴۸۸,۴۹۹)	(۲,۴۸۸,۴۹۹)	سود جامع دوره
(۸۱۶,۳۸۸)	(۲۱۵,۳۶۶)	(۹,۳۵۳,۹۸۷)	(۹,۳۵۳,۹۸۷)	تعديلات سنواتی
(۵,۲۳۰,۹۱۴)	۳,۴۱۳,۹۱۴	(۱۱,۸۴۲,۴۸۷)	(۱۱,۸۴۲,۴۸۷)	سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بازنگری تجاری (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد

شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		یادداشت
سال ۱۳۹۴		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		
فعالیت‌های عملیاتی:						
۱۵,۴۸۲,۰۸۵	۴,۵۳۲,۶۵۰	۸۴۸,۴۳۷		۴۸	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:						
(۳,۶۸۴,۱۷۶)	(۱,۹۰۲,۰۱۹)	(۴۴,۴۰۱)			سود سهام پرداختی به سهامداران	
(۳,۶۸۴,۱۷۶)	(۱,۹۰۲,۰۱۹)	(۴۴,۴۰۱)			جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	
مالیات بر درآمد:						
(۵,۰۳۸,۸۰۴)	(۳۸,۸۰۴)	۰			مالیات بر درآمد پرداختی	
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:						
(۱۲,۳۸۹,۴۳۷)	(۲۸۴,۶۵۹)	(۴۷۸,۷۱۲)			وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	
۵,۶۶۴,۸۸۴	۸۹۷,۶۲۵	۱۴۹,۰۷۴			وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	
(۸۴۴,۳۴۴)	(۸۲۸,۱۸۲)	(۳۵۲,۹۱۷)			وجه پرداختی جهت خرید دارایی‌های ثابت	
۵,۳۰۱,۱۱۷	۸,۰۸۳	۹۳,۲۸۱			وجه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت	
(۲,۳۶۷,۷۷۱)	(۲۰۷,۱۳۴)	(۵۸۹,۲۷۴)			جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	
۴,۴۹۱,۳۳۴	۲,۳۸۴,۶۹۳	۲۱۴,۷۶۲			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	
۴,۴۹۱,۳۳۴	۲,۳۸۴,۶۹۳	۲۱۴,۷۶۲			خالص افزایش در وجه نقد	
۸,۴۳۷,۶۵۹	۸,۴۳۷,۶۵۹	۱۵,۲۸۵,۸۶۰			مانده وجه نقد در ابتدای دوره	
۲,۳۵۶,۸۶۶	(۸۵۹,۶۳۲)	(۹۵۵,۹۸۵)			سود تسعیر وجه نقد	
۱۵,۲۸۵,۸۶۰	۹,۹۶۲,۷۲۰	۱۴,۵۴۴,۶۳۶		۴۹	مانده وجه نقد در پایان دوره	
(۵,۶۰۱,۸۵۳)	۵۲,۵۳۶	۶۹۴,۷۲۴		۴۸-۱	معاملات غیرنقدی	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک تجارت (شرکت سهامی عام) به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۷/۲۵ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای ایران و انگلیس، اعتبارات ایران، ایران و خاورمیانه، تجارتی ایران و هلند، بازرگانی ایران، ایرانشهر، صنایع ایران، شهریار، ایرانیان، کار، بین‌المللی ایران و ژاپن و روس و ایران در تاریخ ۱۳۵۸/۹/۲۷ تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۲۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. تغییر شخصیت حقوقی بانک به (سهامی عام) و جایگزینی اساسنامه جدید در این راستا در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۰۳ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تحت شماره ۳۸۰۲۷ ثبت و آگهی شده است. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۹ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و از تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۸ در فهرست شرکتهای بورسی قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۲ اساسنامه شامل:

- افتتاح و نگهداری انواع سپردههای قرض الحسنه، پس انداز و سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت
- اعطای انواع تسهیلات مالی و اعتباری به اشخاص حقیقی و حقوقی
- نقل و انتقال وجوه، صدور انواع حواله های ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور
- افتتاح و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبار اسنادی یا غیر آن اصالتاً و یا به نمایندگی
- صدور و پذیرش اعتبار نامه و انواع چک و کارت و انجام معاملات مربوط به آنها
- صدور، تأیید و قبول هرگونه تعهدنامه و یا ضمانت نامه بانکی ریالی و ارزی و ظهرنویسی و تضمین اسناد و اوراق تجاری
- پذیره نویسی و انجام کلیه عملیات مربوط به خرید و فروش سهام، اوراق مشارکت و یا سایر اوراق بهادار دولتی و خصوصی به حساب بانک یا به نمایندگی و ...

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان شهریور ۱۳۹۵ به شرح ذیل بوده است :

سال ۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
۳۳۱	۳۲۵	شعب استان تهران
۱۳۷۱	۱۳۴۲	شعب سایر استانها
۱۳	۱۵	شعب مناطق آزاد
۲	۲	شعب خارج از کشور
۱۷۱۷	۱۶۸۴	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱-۴- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان بانک طی دوره به شرح زیر بوده است :

سال ۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
۲۶۵۱	۲,۶۲۶	دفتر مرکزی
۳۲۹۳	۳,۱۹۷	شعب استان تهران
۱۰۷۰۵	۱۰,۷۳۳	شعب سایر استان‌ها
۲۲۶۴	۲,۳۲۵	سایر
۱۸۹۱۳	۱۸,۸۸۱	

۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- سرمایه گذاری‌ها

۳-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود. سرمایه گذاری‌های جاری سریع معامله 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 می‌شود.

۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها اعم از جاری و بلندمدت در زمان تصویب توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۲-۲-۳- زمین و ساختمان و سرقفلی واحدهای تجاری بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۱۰,۸۳۰ میلیارد ریال در حساب‌ها ثبت گردیده‌است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۹,۲۰۶ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده‌است.

۳-۲-۳- با توجه به مصوبه یک‌هزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸، از سال ۱۳۸۵ استهلاك دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن، بر اساس نرخ‌ها و روش‌های مندرج در ذیل محاسبه می‌شود:

روش استهلاك	نرخ استهلاك	
نزولی	۷ درصد	ساختمان و تأسیسات
نزولی	۲۵ درصد	وسایط نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثه و سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای
مستقیم	۳ ساله	سخت‌افزار رایانه‌ای (P.C)

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

۳-۳- سرقفلی واحدهای تجاری بانک

سرقفلی واحدهای تجاری بانک در سال ۱۳۸۳ در اجرای مفاد ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای قیمت تجدید ارزیابی در دفاتر ثبت گردیده‌است. در ضمن با توجه به اینکه طبق مصوبه یک‌هزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار، استهلاك دارایی‌های بانک‌ها مطابق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم صورت می‌گیرد، لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سرقفلی استهلاكی محاسبه نمی‌شود.

۳-۴- شناسایی درآمد

۱-۴-۳- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می‌باشد. براساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	نوع درآمد
بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطایی
بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر	جرائم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات
در زمان صدور ضمانت‌نامه	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
متناسب با حجم خدمات ارائه شده	کارمزد سایر خدمات بانکی

۲-۴-۳- شناسایی درآمد مطالبات از دولت

سود شناسایی شده بابت مطالبات از دولت بر اساس اعمال نرخهای اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا در هر سال بر روی اصل و فرع بدهی دولت محاسبه و ثبت می‌گردد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۳-۵- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه م/ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین می‌گردد.

۳-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس " دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

• تسهیلات استمهال شده، مطابق بند ۳ بخشنامه فوق‌الاشاره در یکی از طبقات سررسید گذشته و یا معوق طبقه بندی میشوند. تسهیلات امهال شده بر اساس مصوبات هیات دولت در طبقه معوق طبقه بندی میشود و سایر تسهیلات امهال شده نیز با توجه به شرایط تعیین کننده طبقات سررسید گذشته و یا معوق در یکی از این طبقات قرار خواهد گرفت. در صورت بهبود وضعیت اعتباری مشتری به ایفای تعهدات در زمان مقرر و احراز شرایط هر یک از طبقات بالاتر این تسهیلات میتواند به این طبقه منتقل شود.

۳-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق " دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر دوره، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده‌است، محاسبه می‌شود.

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد و در مورد طبقه تسهیلات مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق، با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

ضریب	نوع طبقه
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

- جهت توثیق املاک، پس از ارزیابی ملک توسط کارشناسان و ارزیابان مجرب، در صورت مسکونی یا اداری بودن آن ملک معادل ۸۰ درصد مبلغ ارزیابی و در صورت تجاری بودن معادل ۶۰ درصد مبلغ ارزیابی در رهن بانک قرار می‌گیرد.
- به استناد بخشنامه مب/۲۸۲۳ مورخ ۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. معادل ۷۰ درصد ارزش در رهن گرفته شده املاک در محاسبه ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول لحاظ می‌گردد.
- به دلیل تغییر قابل ملاحظه قیمت املاک طی سال‌های اخیر که در گزارشات مراجع صلاحیت‌دار ذی‌ربط نیز اعلام و تأیید گردیده‌است، ارزش در رهن گرفته شده وثایق ملکی، به منظور تعدیل و تطبیق آنها با ارزش روز با شاخص بانک مرکزی ارزیابی گردیده‌است.

۳-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و مرخصی کارکنان

- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر دوره خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.
- ذخیره مرخصی کارکنان براساس یک روز آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر هریک از کارکنان ضرب در مانده مرخصی آنان در پایان هر دوره محاسبه و در حساب‌ها منظور گردیده‌است. در پایان هر دوره بر اساس مانده مرخصی نسبت به تعدیل ذخیره مذکور اقدام می‌گردد.

۳-۹- تسعیر ارز

۳-۹-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ ترازنامه (نرخ) که همه روزه توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. اعلام می‌گردد) و اقلام غیر پولی ارزی با نرخ قابل دسترس در تاریخ معامله تسعیر می‌شود. تفاوت ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد و هزینه دوره وقوع شناسایی می‌شود.

۳-۹-۲- واحدهای خارج از کشور

کلیه اقلام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) شعب و واحدهای خارج از کشور به نرخ اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ ترازنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ قابل دسترس در تاریخ ایجاد (نرخ‌های تاریخی) تسعیر می‌شود. اقلام سود و زیان با نرخ میانگین بازار طی دوره تسعیر می‌شود. تفاوت ناشی از تسعیر صورت‌های مالی واحدهای مذکور تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام منظور می‌شود.

۳-۱۰- مطالبات از دولت

تسهیلات تکلیفی اعطایی که بر اساس تضمین سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور اعطا گردیده‌است در شرایط زیر به عنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می‌گردد:

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

ب - تسهیلات اعطایی سررسید گذشته مربوط به اجرای طرح‌های تملک دارایی‌های سرمایه‌ای

ج - تسهیلات اعطایی به وزارتخانه‌ها و مؤسسات دولتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴- موجودی نقد

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۹۳,۰۴۳	۴,۱۷۳,۹۳۹	(۴-۱)
۱۹,۳۶۶	۱۶,۰۶۰	موجودی صندوق - ریالی
۱,۶۹۴,۷۷۷	۱,۷۱۰,۱۰۸	(۴-۲)
۶,۸۰۷,۱۸۷	۵,۹۰۰,۱۰۷	موجودی صندوق - ارزی (شعب خارج از کشور)
		اسکناس و نقود بیگانه

۴-۱- موجودی صندوق ریالی مربوط به اسکناس و مسکوک و ایران چک‌های منتشره توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. در خزائن، شعب و واحدهای مختلف بانک می‌باشد که در پایان دوره مورد شمارش قرار گرفته است.

۴-۲- اسکناس و نقود بیگانه عمدتاً شامل ۱,۲۴۵,۶۴۵ دلار و ۴۴۶,۲۸۰ یورو می‌باشد.

* موجودی نقد در قبال خطرات ناشی از سرقت، آتش‌سوزی و سوانح از پوشش بیمه‌ای کافی نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.

۵- مطالبات از بانک‌های مرکزی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۰۷۳,۶۵۸	۹۵,۰۳۸,۷۹۸	(۵-۱)
۷۲۵	۹۷۸	سپرده قانونی
۴۸,۶۴۳	۱۶۷,۸۵۹	سپرده قانونی (شعب خارج از کشور)
۱۵۰	۱۵۰	حساب‌جاری نزد بانک‌های مرکزی (شعب خارج از کشور)
۱,۹۰۸,۵۹۴	۲,۶۴۰,۲۹۸	حساب پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی
۴۸,۲۰۳	۲۴,۱۰۲	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۶۶,۹۷۷	۶۶,۹۷۷	کارمزد دریافتی بابت عملیات نگهداری حسابهای دولتی
۸۷,۸۲۶	۸۷,۸۲۶	بدهی بانک مرکزی بابت پوشش منابع درگیر تسهیلات نرخ ارز فاینانس
-	۶,۹۳۶	تفاوت نرخ ارز شناور تا یکسان سازی
۵,۷۲۹,۸۰۵	۵,۸۸۱,۸۳۹	(۵-۲)
۸۸,۹۶۴,۵۸۱	۱۰۳,۹۱۵,۷۶۲	جاری مؤسسات و شرکتهای دولتی (نمایندگی)
		بدهی بانک مرکزی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز - مرجع تا مبادله‌ای

*مانده سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. تماماً مربوط به حساب جاری نزد بانک مذکور می‌باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱-۵- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نسبت‌های تعیین شده طبق مفاد بسته سیاستی- نظارتی سیستم بانک در سال ۱۳۹۴ محاسبه گردیده است. همچنین بر این اساس نسبت سپرده قانونی سپرده‌های بانک های تخصصی و شعب بانک ها و مؤسسات اعتباری در مناطق آزاد تجاری معادل ۱۰ درصد تعیین گردیده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۱۰,۱۴۷,۲۷۰	۱۲.۰	۱۱,۷۷۰,۱۴۷	۱۲.۰	سپرده‌های دیداری
۲,۹۹۵,۵۱۵	۱۰	۲,۹۳۳,۳۱۲	۱۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز
۲۵,۵۱۷,۵۵۴	۱۲.۰	۲۹,۱۶۵,۵۸۲	۱۲.۰	سپرده‌های کوتاه مدت
۳,۲۵۴,۹۵۷	۱۲.۰	۶,۲۴۹,۲۹۷	۱۲.۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۲۷,۴۳۱,۲۱۶	۱۲.۰	۳۳,۷۶۴,۴۰۲	۱۲.۰	سپرده‌های بلندمدت یکساله
۴۶۴,۳۳۰	۱۲.۰	۱۸۲,۱۳۷	۱۲.۰	سپرده‌های بلندمدت دو ساله
۲۳۴,۷۵۴	۱۲.۰	۱۷۶,۰۰۴	۱۲.۰	سپرده‌های بلندمدت سه ساله
۴۲,۴۹۹	۱۲.۰	۳۷,۹۰۰	۱۲.۰	سپرده‌های بلندمدت چهارساله
۸,۳۶۵,۹۹۲	۱۲.۰	۷,۶۵۳,۱۹۳	۱۲.۰	سپرده‌های بلندمدت پنج ساله
۱۷۹,۱۷۸	۱۲.۰	۲۱۳,۲۱۴	۱۲.۰	پس انداز کارکنان
۱۳۵,۷۶۷	۱۳.۰	۱۷۹,۳۴۷	۱۲.۰	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱,۷۴۶,۸۷۵	۱۳.۰	۲,۱۱۹,۲۸۵	۱۲.۰	سایر سپرده‌ها
۵۵۷,۷۵۱	۱۰	۵۹۴,۹۷۸	۱۰	سپرده‌های مناطق آزاد
۸۱,۰۷۳,۶۵۸		۹۵,۰۳۸,۷۹۸		

۲-۵- مبلغ مذکور بابت مابه التفاوت نرخ مرجع تا مبادله ای فروش ارزهای انجام شده با نرخ مرجع در چارچوب بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاستها و مقررات ارز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۶- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۵,۲۸۱	۵۶۷,۶۳۴	(۶-۱) سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۵۹۴	۶۴۲	(۶-۱) سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۴,۶۲۸,۹۶۲	۲,۴۱۲,۴۹۸	(۶-۲) سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۲۲,۲۹۸,۹۸۴	۱۵,۴۴۶,۱۲۰	(۶-۳) سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۸,۹۳۹,۰۹۹	۱۸,۶۲۰,۶۰۴	(۶-۴) سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۸۵۱,۶۸۵	۱۸۵,۴۳۶	(۶-۵) سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی (شعب خارج از کشور)
۸,۵۰۴,۲۷۲	۸,۵۰۲,۸۴۷	(۶-۶) تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها
۱۹۰,۷۶۰	۱۷۷,۵۵۱	(۶-۷) وام و اعتبار ارزی به بانک‌های خارجی
۱۸۵,۱۶۱	۸۹۰,۲۵۶	(۶-۸) پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها
۱,۹۰۸,۹۹۳	۲,۸۹۳,۴۲۰	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی خارجی (شعب خارج از کشور)
۳۳۹,۳۵۰	۵۲۵,۱۸۰	سپرده‌های ارزی مدت دار نزد بانک‌های داخلی
۱۶۵,۳۷۴	۱۶۵,۳۷۴	تسهیلات قرض الحسنه اعطایی به بانک‌ها (صادرات و مسکن)
۲,۰۶۰	۲,۱۳۹	وام و اعتبار به بانک‌های خارجی توسط (شعب خارج از کشور)
۲,۶۲۳,۶۸۰	۳,۶۸۵,۸۱۲	سود دریافتی از وام و اعتبار به بانک‌ها
(۱۷۲,۲۹۲)	(۱۸۸,۰۰۶)	ذخیره عام مطالبات مشکوک‌الوصول
۵۱,۰۴۱,۹۶۳	۵۳,۸۸۷,۵۰۷	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱-۶- سپرده‌های ریالی نزد بانک‌های داخلی به تفکیک نوع سپرده به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۹۵/۰۶/۳۱ - میلیون ریال			شرح
جمع	مدتدار	دیداری	جمع	مدتدار	دیداری	
۵۰۱,۵۲۵		۵۰۱,۵۲۵	۴۴۶,۷۹۲.۴۵	-	۴۴۶,۷۹۲	بانک ملی
۶۷,۴۷۴	-	۶۷,۴۷۴	۹۱,۵۰۵.۴۹	-	۹۱,۵۰۵	بانک صادرات
۳,۹۷۲	-	۳,۹۷۲	۲,۲۶۵.۰۱	-	۲,۲۶۵	بانک کشاورزی
۱,۴۴۱	۴۰	۱,۴۰۱	۳,۵۰۲.۷۲	۴۲	۳,۴۶۰	بانک ملت
۳۶۳	۳۶۳	-	۳۹۹.۵۰	۳۹۹	-	بانک آینده
۱۸۹	۱۸۹	-	۱۹۸.۵۹	۱۹۹	-	بانک دی
۳۶۳	-	۳۶۳	۲,۴۹۶.۶۵	-	۲,۴۹۷	بانک توسعه تعاون
۳۴۳	-	۳۴۳	۱,۴۸۱.۰۱	-	۱,۴۸۱	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۲۰۴	-	۲۰۴	۳,۸۳۸.۴۰	۰	۳,۸۳۸	رفاه کارگران
-	-	-	۱,۶۴۸.۱۷	-	۱,۶۴۸	بانک مسکن
-	-	-	۱۴,۱۴۶.۴۱	-	۱۴,۱۴۶	بانک سپه
۱	۱	-	۰.۸۲	۱	-	سایر بانکها
۵۷۵,۸۷۵	۵۹۴	۵۷۵,۲۸۱	۵۶۸,۲۷۵	۶۴۲	۵۶۷,۶۳۴	جمع

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۲-۶- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز، زیر می باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱												
	جمع	سایر ارزها	ین ژاپن		روپیه هند		وون کره		یورو		دلار آمریکا		بانک‌های داخلی
میلیون ریال	میلیون ریال	معادل به میلیون ریال	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۲۶۲	۹۸	-	-	-	-	-	-	-	۴۸	۱,۳۵۷	۵۰	۱,۵۷۸	بانک سامان
۲,۶۰۶	۵,۶۵۸	-	-	-	-	-	-	-	۴,۳۷۱	۱۲۴,۸۳۹	۱,۲۸۷	۴۰,۹۸۱	بانک صادرات
۲,۹۲۲	۳,۰۳۶	-	-	-	-	-	-	-	۱,۶۱۸	۴۶,۲۲۶	۱,۴۱۸	۴۵,۱۳۷	بانک ملت
۸۰,۶۶	۱۹۱,۰۵۹	-	۱۸۹,۱۱۴	۶۱۳,۹۶۷,۵۸۹	-	-	-	-	۱,۷۰۳	۴۸,۶۳۵	۲۴۲	۷,۷۰۴	بانک مسکن
۳۴,۴۰۳	۶,۸۵۸	۲,۱۶۶	-	-	-	-	-	-	۱,۰۹۳	۳۱,۲۱۴	۳,۵۹۹	۱۱۴,۵۷۰	بانک ملی
۲,۴۸۵,۹۱۹	۸۴۹,۳۱۰	-	-	-	-	-	۸۲۷,۸۳۳	۲۹,۳۲۴,۶۰۰,۴۷۷	۱۹,۸۸۹	۵۶۸,۰۷۶	۱,۵۸۸	۵۰,۵۴۸	بانک کشاورزی
۸۹۹,۷۳۵	۳۳۶,۲۳۰	۹,۸۸۶	-	-	۱,۱۴۵	۲,۴۴۰,۷۶۲	-	-	۳۲۴,۱۰۳	۹,۲۵۶,۹۲۰	۱,۰۹۶	۳۴,۸۸۹	بانک سرمایه
۲,۶۲۸	۲,۸۸۷	-	-	-	-	-	-	-	۲۸۰	۸,۰۰۱	۲,۶۰۷	۸۳,۰۱۲	بانک توسعه صادرات
۷۸۰	۱,۰۴۸	-	-	-	-	-	-	-	۶۸	۱,۹۳۱	۹۸۰	۳۱,۳۰۹	بانک پاسارگاد
۳۶۷,۷۸۴	۱۷۳,۸۳۳	۳,۳۱۷	۲,۳۷۹	۷,۷۲۳,۰۹۸	۱۵۸,۲۰۱	۳۳۷,۳۱۴,۷۵۰	-	-	۸,۸۲۰	۲۵۱,۹۰۷	۱,۱۱۶	۳۵,۵۳۹	بانک پارسیان
۱,۹۹۴	۲,۴۹۳	-	-	-	۱,۰۲۲	۲,۱۷۹,۲۴۷	-	-	۱,۱۶۳	۲۳,۲۲۹	۳۰۸	۹,۷۹۵	بانک اقتصادنوین
۴,۷۳۲	۴,۹۰۷	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۷۷	۳۰,۷۶۵	۳,۸۳۰	۱۲۱,۹۴۷	بانک صنعت و معدن
۳,۵۲۰	۳,۶۵۱	-	-	-	-	-	-	-	۷۱۹	۲۰,۵۲۵	۲,۹۳۲	۹۳,۳۴۰	بانک کارآفرین
۵,۰۹۸	۸۸۹	-	-	-	-	-	-	-	۴۵۴	۱۲,۹۵۹	۴۳۵	۱۳,۸۶۵	بانک سپه
۱۲۹,۸۳۰	۳۳,۲۱۱	-	-	-	-	-	-	-	۳۲,۲۱۱	۹۲۰,۰۰۰	-	-	مؤسسه اعتباری توسعه
۹۵,۹۳۸	۷۳,۸۳۱	۷۰,۹۷۸	-	-	-	-	-	-	۲,۸۵۳	۸۱,۴۹۵	-	-	بانک شهر
۸۷۹	۸۷۹	۸۷۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک خاورمیانه
۲	۲	-	-	-	-	-	-	-	۲	۵۷	-	-	بانک رفاه کارگران
۳,۹۴۷,۰۹۸	۱,۶۸۸,۸۸۰	۸۷,۲۲۶	۱۹۱,۴۹۳	۶۲۱,۶۹۰,۶۸۷	۱۶۰,۳۶۷	۳۴۱,۹۳۴,۷۵۸	۸۲۷,۸۳۳	۲۹,۳۲۴,۶۰۰,۴۷۷	۴۰۰,۴۷۲	۱۱,۴۳۸,۱۳۵	۲۱,۴۸۸	۶۸۴,۱۱۵	
۶۸۱,۸۶۴	۷۲۳,۶۱۸	۱۵۴,۹۸۷	۹,۵۱۵	۳۰,۸۹۰,۰۹۹	-	-	۳۷	۱,۳۰۷,۴۳۶	۵۱۵,۲۲۵	۱۴,۷۱۵,۶۶۵	۴۳,۸۵۴	۱,۳۹۶,۱۹۲	سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی(کیش)
۴,۶۲۸,۹۶۲	۲,۴۱۲,۴۹۸												جمع سپرده‌های دیداری داخلی

۲-۱- ۶- مجموع سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی در تاریخ ترازنامه معادل ۷۶۸۰۶۰۶۸۸۳ دلار بوده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۳-۶- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱													
	یورو		ین ژاپن		ون کره جنوبی		لیو ترکیه		یوان چین		ریال قطر		سایر ارز ها	جمع
بانک‌های خارجی	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال
بانک دو کمرس ژنو	۵۱,۰۰۸,۰۶۸	۱,۷۸۵,۸۹۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۳۰,۴۴۸	۲,۰۱۶,۳۴۲	۹۲,۸۹۳
بانک ملت استرال	۱,۰۴۴,۵۴۰	۳۶,۵۷۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷,۱۰۲	۴۳,۶۷۳	۵۳,۰۱۱
بانک او توکیو میتسوبیشی توکیو	-	-	۳۶۹,۵۰۶	۱,۱۹۹,۶۱۷,۷۴۷	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۲	۳۷۰,۵۰۸	۱۱۷,۴۵۷
بانک صادرات دوحه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۶۹,۳۹۴	۳۵۹,۳۰۹
یونایتدبانک زوریخ	۷۰۲,۰۹۶	۲۴,۵۸۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۸۰,۱۴	۱۱۲,۵۹۶	۱۰۸,۶۹۳
بانک صادرات دبی	۱۶۱,۶۴۴	۵,۶۵۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۳,۶۴۵	۹۹,۳۰۴	۱۰۲,۶۱۱
بانک ایران وارویا هامبورگ	۲۹,۳۰۸,۵۷۶	۱,۰۲۶,۱۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۲۶,۱۵۲	۸۶۹,۲۷۶
نوردبانک فنلاند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۱,۵۱۶
دن نورسک کرديت بانک اسلو	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۰,۰۳۲	۶۰,۰۳۲	۵۶,۷۷۹
ترکیه هالک بانکاسی استانبول	۳۶,۶۷۷,۲۸۳	۹۳۴,۰۲۵	-	-	-	-	۱۰۲,۳۳۸	۹,۷۰۲,۱۳۶	-	-	-	-	۱,۰۳۶,۳۶۳	۵,۹۴۱,۹۶۶
اکتیو بانک استانبول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۴,۱۱۶
بی ای بی بانک دبی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۰,۴۸۸
بی ای بی بانک لندن	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵	۵	۶۴,۴۳۶
ماروکن بانک مادرید	۱,۷۷۳,۴۷۶	۶۲,۰۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۲,۰۹۳	۳۵۵,۲۰۱
کالتون بانک پکن	۱۶۶,۵۳۳,۸۳۰	۵,۸۳۰,۶۸۲	-	-	-	-	۱,۸۱۸,۲۳۵	۳۸۶,۳۶۸,۱۱۹	-	-	-	-	۷,۶۴۹,۳۱۷	۱۳,۵۷۹,۶۳۶
سومینو بانک توکیو	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۰,۰۵۶
ترید کینتال بانک مینسک	۱,۵۶۰,۳۴۹	۵۴,۶۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۴,۶۳۱	-
یونی کرديت استریایانک وین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۷,۴۷۵
وری بانک کره جنوبی	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۵۸۲,۶۳۲	۵۶,۰۶۲,۰۳۶,۹۴۶	-	-	۱,۵۸۲,۶۳۲	-
ایندستریتال بانک کره جنوبی	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۵,۶۱۷	۳,۳۸۷,۰۸۵,۱۳۷	-	-	۹۵,۶۱۷	-
کمرشیال بانک سوریه	۱,۴۸۲,۱۰۰	۵۱,۸۹۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۹	۵۰,۴۱۵
بانک مسقط عمان	۲,۰۷۷,۱۴۱	۷۲,۷۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۲,۷۲۵	۷۰,۴۹۷
الاف اسلامیک بانک بغداد	۱,۳۱۴,۸۴۴	۴۶,۰۳۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۶,۰۳۵	۴۴,۶۱۹
بانک پوپولار دی ساندریو	۵,۰۸۲,۵۰۳	۱۷۷,۹۴۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۷,۹۴۹	۴۲,۳۴۸
ارم بیزنس بانک ایروان	۱۳,۵۷۷	۴۷۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۷۵	-
استیت بانک مومبایی	۲,۸۲۴,۷۷۱	۹۸,۹۰۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۸,۹۰۱	۹۵,۸۵۹
حبیب بانک کراچی	۲,۰۶۵,۱۵۰	۷۲,۳۰۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۲,۳۰۵	۷۰,۰۸۱
سایر بانک‌ها	۹,۳۳۱,۲۸۱	۲۲۶,۷۰۷	-	-	-	۱,۴۹۶	۳۱۷,۸۸۱	۷۷۱	۷۳,۰۸۵	-	-	۷۵,۴۵۳	۴۴۷,۰۷۰	۱۵۰,۳۴۶
جمع سپرده های دیداری خارجی	۳۰۲,۹۶۱,۲۲۸	۱۰,۶۰۷,۲۷۸	۴۱۲,۱۴۹	۱,۳۳۸,۰۵۹,۴۷۹	۵۹,۴۴۹,۱۲۲,۰۸۳	۱,۶۷۸,۳۴۹	۱۰۳,۱۰۹	۹,۷۷۵,۲۲۱	۱,۶۷۸,۳۴۹	۵۹,۴۴۹,۱۲۲,۰۸۳	۴۱۲,۱۴۹	۱۰,۶۰۷,۲۷۸	۱۵,۴۴۶,۱۲۰	۲۲,۲۹۸,۹۸۴

۳-۶- مجموع سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی در تاریخ ترازنامه معادل ۴۹۱,۷۵۸,۰۴۵,۵۸ دلار بوده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 نشش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴-۶- سیرده‌های مدتدار ارزی نزد بانک‌های خارجی :

۱۳۹۴/۱۲/۲۹					۱۳۹۵/۰۶/۳۱					شرح		
درهم امارات		یورو		جمع	درهم امارات		یورو					
معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی		معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی				
۳,۳۹۴,۳۲۹	۲,۳۲۷,۷۵۲	۲۸۲,۷۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۶,۵۷۷	۳۱,۴۳۰,۰۰۰	۳,۵۱۹,۷۸۸	-	-	۲,۴۱۹,۳۶۱	۲۸۲,۹۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۴۲۷	۳۱,۴۳۰,۰۰۰	آل یو یاف بانک بحرین
-	-	-	-	-	۹,۳۸۰,۰۷۰	۸۴,۳۸۴	۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۹,۲۹۵,۶۸۶	۲۶۵,۵۰۰,۰۰۰	ترکیه هالک بانکاسی
۱,۰۱۸,۰۵۰	-	-	۱,۰۱۸,۰۵۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۳۶۰	-	-	-	-	۱,۰۵۰,۳۶۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	فیوچر بانک بحرین
۴,۵۲۶,۷۲۰	-	-	۴,۵۲۶,۷۲۰	۱۳۳,۳۹۳,۸۵۶	۴,۶۷۰,۳۸۶	-	-	-	-	۴,۶۷۰,۳۸۶	۱۳۳,۳۹۳,۸۵۶	تردکیتال بانک مینسک
۸,۹۳۹,۰۹۹	۲,۳۲۷,۷۵۲	۲۸۲,۷۰۰,۰۰۰	۶,۶۱۱,۳۴۷	۱۹۴,۸۲۳,۸۵۶	۱۸,۶۲۰,۶۰۴	۸۴,۳۸۴	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۱۹,۳۶۱	۲۸۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۱۶,۸۵۹	۴۶۰,۳۲۳,۸۵۶	جمع سیرده‌های ارزی مدتدار

۱-۴-۶- سررسید سیرده‌های ارزی آل یو یاف بانک بحرین (با نرخ های یورو ۰.۰۱٪ و درهم با نرخ ۰.۱۲٪) بوده است.

۲-۴-۶- سررسید سیرده‌های ارزی ترکیه هالک بانکاسی (با نرخ یورو ۰.۱٪ و لیر ترکیه با نرخ ۴٪) بوده است.

۳-۴-۶- سررسید سیرده‌های ارزی فیوچر (با نرخ های یورو ۰.۲۷۵٪) بوده است.

۴-۴-۶- سررسید سیرده‌های ارزی تردکیتال بانک مینسک (با نرخ های یورو ۳٪ تا ۵٪) بوده است.

۵-۶- سیرده‌های مدتدار نزد بانک‌های خارجی (شعب خارج از کشور) :

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		نوع ارز	شرح
معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۳۶,۰۸۴	۶,۷۸۷,۴۸۰	-	-	سامانی	راشدی تاجیکستان
۷۱۳,۳۲۱	۱۸۵,۶۱۵,۶۰۰	۷۸,۵۴۱	۱۹,۶۱۹,۵۰۰	سامانی	تاجیک سد پروت بانک
۶۰,۴۸۶	۱۵,۷۳۹,۲۰۰	۶۲,۸۳۳	۱۵,۷۴۳,۶۰۰	سامانی	آگرو اینوست بانک
-	-	-	-	سامانی	آریون بانک
۵۱,۷۹۴	۱۳,۴۷۷,۵۰۰	۴۴,۰۶۳	۱۱,۰۴۰,۵۶۰	سامانی	تاج پروم بانک
۸۵۱,۶۸۵	۲۳۱,۶۱۹,۷۸۰	۱۸۵,۴۳۶	۴۶,۴۶۳,۶۶۰		جمع

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۶-۶- مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانکها در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد :

مانده تسهیلات		نرخ سود تضمین شده	تاریخ سررسید	تاریخ پرداخت	نوع قرارداد	یادداشت	نام بانک
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱						
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد					
۴,۲۷۲	۲,۸۴۷	۱۴	۹۶/۰۵/۳۰	۱۳۸۷	جعاله	(۶-۶-۱)	بانک مسکن
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۳/۰۸/۳۰	۱۳۹۳/۰۵/۲۳	مشارکت		بانک سپه
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	نا مشخص	۱۳۹۴/۰۳/۲۱	مشارکت		بانک کشاورزی
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	نا مشخص	۱۳۹۴/۰۳/۲۳	مشارکت		بانک کشاورزی
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	نا مشخص	۱۳۹۴/۰۳/۳۰	مشارکت		بانک کشاورزی
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲۵	نا مشخص	۱۳۹۴/۰۶/۲۴	مشارکت		بانک کشاورزی
۸,۵۰۴,۲۷۲	۸,۵۰۲,۸۴۷						

۶-۶-۱- تسهیلات اعطایی به بانک مسکن در اجرای مصوبات شورای پول و اعتبار در اختیار بانک مزبور قرار گرفته است .

۶-۷- وام و اعتبار ارزی به بانکهای خارجی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	مبلغ وام به ارز	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ پرداخت	یادداشت	شرح	
							میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۴۱۱	۱۳,۲۰۲	دلار	۱,۴۷۰,۶۲۱	نیم درصد + Libor	۲۰۱۶/۱۰/۰۱	۲۰۰۲	(۶-۷-۱)	بانک ملی تاجیکستان
۱۶۴,۳۵۰	۱۶۴,۳۵۰	یورو	۱۸,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	یک درصد - Libor	۲۰۱۳/۰۳/۰۵	۲۰۰۳/۰۳/۰۵		اوراق قرضه پرثیا اینترنشنال بانک پی ای بی
۱۹۰,۷۶۰	۱۷۷,۵۵۱							

۶-۷-۱ بموجب قرارداد شماره ۳۱۳۵ مورخ ۱۳۷۹/۹/۲۰ فیما بین این بانک و بانک مرکزی مقرر گردید تا مبلغ ۲۵,۰۰۰,۰۰۰/۰۰ دلار به بانک ملی تاجیکستان به عاملیت این بانک بابت خرید خدمات و تجهیزات جهت اجرای پروژه های فنی و مهندسی پرداخت گردد که مانده قرارداد با توجه به شروع دوره پرداخت اقساط مبلغ ۱,۴۷۰,۶۲۱/۳۶ دلار می باشد.

۶-۸- مبلغ ۸۹۰,۲۵۶ میلیون ریال عمدتاً مربوط به مانده حساب پرداخت چکهای بانکی صادره سایر بانکها در ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ می باشد که در ابتدای مهر ماه ۹۵ تسویه گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۷- مطالبات از دولت

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات پرداختی به تضمین دولت
۸۶,۲۸۱,۱۲۲	۱۱۷,۷۱۸,۴۵۰	بدهی دولت بابت اقساط معوق در تعهد دولت
۲۱,۴۶۸	۲۵,۹۷۶	حساب تسهیلات اجاره بشرط تملیک
۸۱,۰۷۰,۱۲۷	۱۱۱,۳۷۸,۸۶۹	سود اوراق مشارکت
۱۶۷,۳۷۲,۷۱۷	۲۲۹,۱۲۳,۲۹۵	
		تعهد دولت
۱۲,۷۷۰	۱۲,۷۷۰	بدهی دولت ناشی از تغییر روش محاسبه ذخیره استهلاك سال ۸۷ به قبل
۶۵,۴۶۴	۶۵,۴۶۴	حساب مبالغ پرداختی بابت بدهی آزادگان شاغل و بازنشسته
۱,۳۰۹,۰۰۸	۱,۴۱۴,۳۱۲	بدهی دولت بابت ما به التفاوت ناشی از یکسان سازی نرخ ارز (۷-۳)
۹,۷۹۷,۱۹۹	۱۱,۷۷۳,۳۴۵	بدهی دولت سهم السود تبصره ای تحقق یافته
۳۰,۷۸۵,۵۸۶	۳۲,۷۴۰,۲۳۹	بدهی دولت سهم السود تبصره ای سالهای آینده
۲۱,۱۱۵	۲۵,۱۲۸	بدهی دولت بابت تمدید بدهی کشاورزان خسارت دیده تحقق یافته
۱۶,۸۶۰	۵۷,۷۷۱	بدهی دولت بابت تمدید بدهی کشاورزان خسارت دیده سالهای آینده
۴۲,۰۰۸,۰۰۱	۴۶,۰۸۹,۰۲۹	
۲۰۹,۳۸۰,۷۱۸	۲۷۵,۲۱۲,۳۲۴	
(۳۰,۸۰۳,۴۴۶)	(۳۲,۷۹۸,۰۱۰)	درآمد سالهای آینده تعهد شده دولت
۱۷۸,۵۷۸,۲۷۲	۲۴۲,۴۱۴,۳۱۴	
(۲,۶۷۸,۶۷۴)	(۳,۲۳۶,۲۱۵)	کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۷۵,۸۹۹,۵۹۸	۲۳۸,۷۷۸,۱۰۰	

۷-۱- خلاصه گردش مطالبات از دولت طی سال‌های ۱۳۸۸ لغایت شهریور ماه ۱۳۹۵ به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۲۱۵,۴۸۴,۷۵۵	۱۲۱,۷۶۵,۲۲۰	۸۵,۲۱۹,۴۴۸	۳۸,۵۳۲,۹۶۹	۱۶,۸۳۶,۶۶۸	افزایش ناشی از سررسید شدن اقساط تسهیلات، اوراق مشارکت و ...
۲۶,۹۲۹,۵۵۹	۶۱,۳۷۵,۶۵۰	۳۱,۲۸۵,۵۲۱	۳۴,۸۲۸,۱۳۸	۱۱,۹۵۷,۷۱۰	افزایش ناشی از برگشت اسناد تهاجر شرکت‌های گازی و طرح‌های فاینانس
-	-	-	۱,۱۷۱,۲۰۸	۹,۷۳۸,۵۹۱	افزایش ناشی از برگشت اسناد تهاجر سازمان خصوصی سازی
-	-	۵,۲۶۰,۲۵۱	۲۱,۷۸۹,۳۷۵	-	کاهش ناشی از واگذاری شرکت‌ها
-	(۴,۵۶۳,۵۹۸)	-	(۱۱,۱۰۲,۳۴۲)	-	(۷-۱-۱)
۲۴۲,۴۱۴,۳۱۴	۱۷۸,۵۷۸,۲۷۲	۱۲۱,۷۶۵,۲۲۰	۸۵,۲۱۹,۴۴۸	۳۸,۵۳۲,۹۶۹	مانده پایان سال بر اساس ارقام صورت‌های مالی
			۸۵,۲۱۹,۴۴۸	۳۳,۲۳۴,۸۲۸	مانده تأیید شده بر اساس گزارش حسابرسی شده مطالبات از دولت

۷-۱-۱- مبلغ ۴,۵۶۳ میلیارد ریال طی سال ۱۳۹۲ از مطالبات بانک از دولت بابت تسهیلات تکلیفی در تضمین و تعهد دولت که در قالب داراییهای رد دیون دولت به بانک واگذار گردیده بود تهاجر گردید. لازم به ذکر است دارایی مذکور در قالب شرکت زرین کالای مبین در سرمایه گذاری ها افشا گردید.

۷-۲- کاهش سال ۱۳۹۲ بابت تسویه بدهی دولت به بانک تجارت از محل انتقال مالکیت سهام شرکت‌های مشمول واگذاری توسط سازمان خصوصی سازی بوده است.

۷-۳- مبلغ مانده سرفصل فوق مربوط به تعهد دولت با بت ما به التفاوت نرخ ارز از سال ۱۳۸۱ بوده که تا کنون در سرفصل بدهکاران موقت شناور تایکسان سازی نرخ ارز نگهداری می گردید.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹-میلیون ریال

۱۳۹۵/۰۶/۳۱-میلیون ریال

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده	
۴,۷۲۵	۴,۷۲۵	(۷۲)	-	-	۴,۷۹۷	فروش اقساطی
۸,۱۷۱	۸,۱۰۰	(۷۰)	-	(۳,۰۷۶)	۱۱,۳۴۶	اجاره به شرط تملیک
۸۵۶,۰۷۴	۱,۱۴۳,۰۸۶	(۱۷,۳۶۱)	-	-	۱,۱۶۰,۴۴۷	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	-	۰	-	-	-	بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده
۲,۱۷۸	۲,۲۴۳	(۳۴)	-	-	۲,۳۷۷	سایر تسهیلات
۸۷۱,۱۴۸	۱,۱۵۸,۱۵۴	(۱۷,۶۳۷)	-	(۳,۰۷۶)	۱,۱۷۸,۸۶۷	

۸-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۳) به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۰۶/۳۱-میلیون ریال

جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۴,۷۹۷	۴,۷۹۷	-	-	-	فروش اقساطی
۱۱,۳۴۶	-	-	-	۱۱,۳۴۶	اجاره به شرط تملیک
۱,۱۶۰,۴۴۷	۶۰۹	-	-	۱,۱۵۹,۸۳۸	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۳۷۷	-	-	-	۲,۳۷۷	سایر تسهیلات
۱,۱۷۸,۸۶۷	۵,۴۰۶	-	-	۱,۱۷۳,۴۶۱	جمع
(۳,۰۷۶)	-	-	-	(۳,۰۷۶)	کسر می‌شود:
(۱۷,۵۵۶)	۰	-	-	(۱۷,۵۵۶)	سود سال‌های آتی
۱,۱۵۸,۲۳۵	۵,۴۰۶	-	-	۱,۱۵۲,۸۲۹	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
					خالص تسهیلات دولتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۲-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

سال ۱۳۹۴- میلیون ریال	۱۳۹۵/۰۶/۳۱- میلیون ریال							
جمع	نرخ سود							
	جمع	۱۲ درصد و کمتر	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	بیش از ۲۴ درصد	
۲۲۸,۶۹۳	۳۰۳,۷۷۱	۱,۶۴۱	۶۶,۰۵۴	۷۲,۸۲۱	۱۰۲,۰۸۶	۴۴,۳۶۳	۱۶,۸۰۶	سررسید گذشته
۳۱۳,۵۰۱	۴۱۶,۴۲۰	۴,۴۹۴	۶۱,۸۳۴	۴۳,۹۲۷	۳۸,۲۵۳	۲۲۹,۸۷۹	۳۸,۰۳۳	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
۱۱۲,۵۹۱	۱۴۹,۵۵۴	۲,۹۳۴	۲۶,۹۰۱	۳۷,۴۴۵	۲۷,۹۶۷	۳۷,۰۹۶	۱۷,۲۱۲	۱۳۹۵
۷۵,۱۵۶	۹۹,۸۲۹	۲,۵۵۰	۲۰,۸۸۶	۲۴,۵۷۲	۲۳,۳۹۵	۱۶,۹۳۸	۱۱,۴۸۷	۱۳۹۶
۴۷,۰۵۵	۶۲,۵۰۲	۲,۳۴۲	۱۵,۸۱۱	۱۹,۳۳۱	۱۰,۹۷۱	۷,۹۲۰	۶,۱۲۸	۱۳۹۷
۲۰,۴۲۹	۲۷,۱۳۶	۲,۶۶۹	۱۵,۶۱۳	۹۶۴	۶,۹۰۱	۱۳۴	۸۵۴	۱۳۹۸
۹۰,۰۸۲	۱۱۹,۶۵۵	۱۵,۸۱۹	۹۲,۵۲۰	۵,۷۱۳	۴,۵۴۴	۷۹۳	۲۶۶	۱۳۹۹ و پس از آن
۸۸۷,۵۰۸	۱,۱۷۸,۸۶۷	۳۲,۴۴۸	۲۹۹,۶۱۹	۲۰۴,۷۷۳	۲۱۴,۱۱۸	۳۳۷,۱۲۳	۹۰,۷۸۶	
	۸۸۷,۵۰۸	۲۴,۴۲۹	۲۲۵,۵۶۷	۱۵۴,۱۶۳	۱۶۱,۱۹۸	۲۵۳,۸۰۳	۶۸,۳۴۸	۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۳-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۹,۷۶۱	۳۰۵,۱۹۰		در قبال زمین، ساختمان و ماشین‌آلات
۵۹۱,۱۹۳	۷۸۵,۲۷۵		در قبال چک و سفته
۶۵,۵۲۵	۸۷,۰۳۶		در قبال سپرده بلندمدت
۱,۰۲۹	۱,۳۶۷		در قبال اوراق مشارکت
۸۸۷,۵۰۸	۱,۱۷۸,۸۶۷		
۸۸۷,۵۰۸	۱,۱۷۸,۸۶۷		

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴-۸- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی

فرع تسهیلات - میلیون ریال				اصل تسهیلات - میلیون ریال					
مانده در	سود سالهای آتی	وصولی طی دوره	اضافه شده طی دوره	مانده در	مانده سود معوق در	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	مانده در	
۱۳۹۵/۰۶/۳۱				۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
-	-	-	-	-	۴,۷۹۷	-	-	۴,۷۹۷	فروش اقساطی
-	(۳,۰۷۶)	(۶۳۳)	۳,۷۰۹	-	۸,۲۷۰	(۵۰۹)	۴۳۷	۸,۳۴۲	اجاره به شرط تملیک
-	-	(۱۱۲,۹۸۲)	۱۱۲,۹۸۲	-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی به ارزش*
-	-	-	-	-	۱,۱۶۰,۴۴۷	(۳,۸۹۸,۸۲۹)	۴,۱۹۰,۲۱۱	۸۶۹,۰۶۴	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	-	-	-	-	۲,۲۷۷	۵۶	۱۰	۲,۲۱۱	سایر تسهیلات
-	(۳,۰۷۶)	(۱۱۳,۶۱۵)	۱۱۶,۶۹۲	-	۱,۱۷۵,۷۹۱	(۳,۸۹۹,۳۸۱)	۴,۱۹۰,۶۵۸	۸۸۴,۴۱۴	

۴-۸- ادامه جدول

خالص - میلیون ریال			ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول - میلیون ریال			
مانده در	مانده در	مانده در	کاهش طی دوره	اضافه شده طی دوره	مانده در	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱			۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۴,۷۳۵	۴,۷۳۵	(۷۲)	-	-	(۷۲)	فروش اقساطی
-	-	-	-	-	-	جعاله
۸,۱۷۱	۸,۱۰۰	(۱۷۰)	۱	-	(۱۷۱)	اجاره به شرط تملیک
۸۵۶,۰۷۴	۱,۱۴۳,۰۸۶	(۱۷,۳۶۱)	-	(۴,۳۷۱)	(۱۲,۹۹۰)	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده
۲,۱۷۸	۲,۲۴۳	(۳۴)	-	(۱)	(۳۳)	سایر تسهیلات
۸۷۱,۱۴۸	۱,۱۵۸,۱۵۴	(۱۷,۶۳۷)	۱	(۴,۳۷۲)	(۱۳,۳۶۶)	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر دولتی

۱۳۹۵/۱۲/۲۹-میلیون ریال		۱۳۹۵/۰۶/۳۱-میلیون ریال				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده	
۵۴,۳۶۱,۳۲۷	۶۰,۳۳۳,۳۵۳	(۲,۶۷۴,۰۱۱)	(۳,۱۰۲,۸۰۱)	(۲۴,۶۳۲,۵۷۷)	۹۰,۷۴۳,۲۴۲	فروش اقساطی
۱۹,۰۶۰,۰۸۹	۱۹,۳۳۰,۰۵۲	(۴۳۳,۰۳۹)	(۸,۹۷۱)	(۱۱,۵۴۱,۷۴۸)	۳۱,۳۱۴,۳۰۹	جعاله
۱,۹۷۱,۳۳۳	۱,۹۷۰,۴۲۷	(۶۰,۱۴۳)	(۶,۱۱۲)	(۲,۳۶۱,۴۰۶)	۴,۲۹۸,۰۸۹	اجاره به شرط تملیک
۶۳۸,۲۰۵	۲۷,۸۳۹	(۷,۳۲۰)	(۷,۲۵۶)	-	۴۲,۴۱۶	سلف
۱۱,۶۲۸	۱۱,۶۷۱	(۱,۸۵۵)	-	-	۱۳,۵۲۶	مضاربه
۲۷۳,۲۹۱,۲۴۲	۲۶۰,۴۴۲,۸۱۱	(۲۶,۲۲۱,۸۷۲)	(۵,۱۴۷,۸۱۱)	-	۲۹۱,۸۱۲,۴۹۵	مشارکت مدنی
۳۵,۷۹۸,۳۴۴	۳۲,۹۹۲,۵۰۷	(۶۴۲,۷۱۹)	-	(۲,۰۰۲,۹۴۹)	۳۵,۶۳۸,۱۷۶	خرید دین
۲۶,۱۴۱,۲۴۲	۲۸,۲۵۴,۱۷۹	(۳۸۸,۸۰۰)	-	(۲۸۹,۵۳۰)	۲۸,۹۳۲,۵۱۰	قرض الحسنه
۲۴,۵۵۴,۰۳۵	۲۶,۸۲۹,۵۵۹	(۵,۳۵۲,۳۹۲)	(۱,۴۸۲,۱۸۲)	(۲۲,۴۶۰)	۳۳,۶۸۶,۵۹۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۶,۴۷۴,۳۸۵	۴,۷۱۱,۶۰۸	(۱,۹۸۲,۱۱۲)	-	-	۶,۶۹۳,۷۲۰	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴,۳۶۹,۵۸۶	۵,۰۵۸,۰۰۸	(۲,۷۱۳,۶۲۳)	(۲۵۵,۹۵۵)	-	۸,۰۲۷,۵۸۶	بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده
۳۰۷,۸۷۹	۲۷۶,۹۳۶	(۲۹,۵۷۴)	-	-	۳۰۶,۵۰۰	سایر تسهیلات
۵,۴۴۳,۵۵۵	۱۱,۶۶۶,۰۸۱	(۲۲۶,۴۷۳)	(۶,۶۲۲)	(۲,۸۳۷,۰۶۶)	۱۴,۷۶۶,۲۴۲	مراپحه
۴۵۲,۳۲۲,۷۵۲	۴۵۱,۹۳۵,۰۲۲	(۴۰,۷۳۴,۹۳۴)	(۱۰,۰۱۷,۷۱۰)	(۴۳,۵۸۷,۷۳۶)	۵۴۶,۲۷۵,۴۰۲	

۱-۹- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۳) به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۰۶/۳۱-میلیون ریال					
جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۹۰,۷۴۳,۲۴۲	۳,۰۲۲,۳۲۹	۲,۶۰۷,۴۹۴	۴۳۶,۰۶۰	۸۴,۶۷۷,۳۵۹	فروش اقساطی
۳۱,۳۱۴,۳۰۹	۱۰,۹۱۴	۵۶,۲۶۵	۱۰,۰۱۱	۳۱,۳۳۷,۱۱۸	جعاله
۴,۲۹۸,۰۸۹	۵,۰۵۱	۴,۱۱۶	۸۵۹	۴,۲۸۸,۰۶۳	اجاره به شرط تملیک
۴۲,۴۱۶	۴,۱۳۱	۳۶,۰۶۳	۸۲,۰۰۵	۲,۱۴۰	سلف
۱۳,۵۲۶	۴,۷۳۳	۲۳۵	۱۶۷	۸,۳۹۰	مضاربه
۲۹۱,۸۱۲,۴۹۵	۴۸,۸۹۸,۶۲۶	۳۲,۸۲۵,۲۰۵	۹,۵۴۹,۸۶۸	۲۰۰,۵۳۸,۷۹۶	مشارکت مدنی
۳۵,۶۳۸,۱۷۶	۸۱,۸۰۶	۶۷۰,۰۹۱	۵۴۸,۲۹۴	۳۵,۳۳۷,۹۸۵	خرید دین
۲۸,۹۳۲,۵۱۰	-	-	-	۲۸,۹۳۲,۵۱۰	قرض الحسنه
۳۳,۶۸۶,۵۹۳	۱۳,۴۰۴,۳۷۶	۱,۶۷۹,۵۶۰	۶۳۵,۱۴۴	۱۷,۹۶۷,۵۱۲	تسهیلات اعطایی به ارز
۶,۶۹۳,۷۲۰	۵,۰۰۷,۳۱۱	-	-	۱,۱۸۶,۴۰۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸,۰۲۷,۵۸۶	۷,۵۷۸,۰۳۳	-	-	۴۴۹,۵۵۳	بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده
۳۰۶,۵۰۰	-	۱۷۲,۳۷۵	۱۲۴	۱۳۴,۰۰۱	سایر تسهیلات
۱۴,۷۶۶,۲۴۲	-	۸۷,۴۹۷	۲۲۵,۶۷۱	۱۴,۴۵۳,۰۷۳	مراپحه
۵۴۶,۲۷۵,۴۰۲	۷۸,۵۱۲,۳۱۱	۳۸,۱۳۸,۹۰۲	۱۱,۴۰۶,۲۷۹	۴۱۸,۲۱۲,۹۰۹	جمع
(۴۳,۵۸۷,۷۳۶)	-	-	-	(۴۳,۵۸۷,۷۳۶)	کسر می‌شود:
(۱۰,۰۱۷,۷۱۰)	(۷,۳۴۷,۰۴۹)	(۲,۶۷۰,۶۶۱)	-	-	سود سال‌های آتی
(۶,۰۱۶,۹۱۴)	(۳۸۲,۲۸۹)	(۷۷,۰۴۲)	(۳۹,۳۴۸)	(۵,۶۱۸,۲۳۵)	سود معوق
(۳۴,۷۱۸,۰۲۰)	(۲۷,۷۷۳,۲۸۸)	(۶,۰۶۶,۴۲۷)	(۸۷۸,۳۰۶)	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۴۵۱,۹۳۵,۰۲۲	۴۳,۱۱۴,۶۸۶	۲۹,۳۲۴,۷۷۲	۱۰,۴۸۸,۶۲۵	۳۶۹,۰۰۶,۹۳۸	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
					خالص تسهیلات غیر دولتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۲-۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

	۱۳۹۵/۰۶/۳۱-میلیون ریال							
جمع	نرخ سود							
	جمع	۱۲ درصد و کمتر	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	بیش از ۲۴ درصد	
۱۳۸,۷۸۵,۴۸۴	۱۴۰,۷۶۴,۴۴۶	۷۶۰,۳۷۴	۳۰,۶۰۸,۶۳۱	۳۳,۷۴۴,۶۸۲	۴۷,۳۰۵,۴۷۷	۲۰,۵۵۷,۴۳۰	۷,۷۸۷,۸۵۱	سررسید گذشته
۱۹۰,۲۵۲,۲۷۰	۱۹۲,۹۶۵,۱۰۳	۲,۰۸۲,۳۷۹	۲۸,۶۵۳,۴۰۲	۲۰,۳۵۵,۱۲۴	۱۷,۷۲۶,۱۵۰	۱۰۶,۵۲۳,۸۶۰	۱۷,۶۲۴,۱۸۸	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
۶۸,۳۲۷,۴۵۰	۶۹,۳۰۱,۷۴۰	۱,۳۵۹,۵۴۴	۱۲,۴۶۵,۷۹۰	۱۷,۳۵۱,۴۶۴	۱۲,۹۵۹,۵۲۸	۱۷,۱۸۹,۷۰۵	۷,۹۷۵,۷۱۰	۱۳۹۵
۴۵,۶۰۹,۲۲۵	۴۶,۲۵۹,۵۷۳	۱,۱۸۱,۶۶۷	۹,۶۷۸,۱۶۹	۱۱,۳۸۶,۵۳۲	۱۰,۸۴۱,۲۲۹	۷,۸۴۹,۰۸۶	۵,۳۲۲,۸۹۰	۱۳۹۶
۲۸,۵۵۵,۷۴۴	۲۸,۹۶۲,۹۲۴	۱,۰۸۵,۱۰۷	۷,۳۲۶,۶۶۳	۸,۹۵۷,۷۲۵	۵,۰۸۳,۹۶۰	۳,۶۶۹,۹۹۵	۲,۸۳۹,۴۷۴	۱۳۹۷
۱۲,۳۹۷,۸۷۹	۱۲,۵۷۴,۶۶۲	۱,۲۳۷,۰۱۶	۷,۲۳۵,۰۱۱	۴۴۶,۷۷۲	۳,۱۹۸,۰۵۱	۶۲,۰۲۳	۳۹۵,۷۸۹	۱۳۹۸
۵۴,۶۶۷,۴۴۳	۵۵,۴۴۶,۹۵۳	۷,۳۳۰,۲۱۳	۴۲,۸۷۲,۶۷۷	۲,۶۴۷,۴۵۰	۲,۱۰۵,۶۴۱	۳۶۷,۵۳۳	۱۲۳,۴۳۹	۱۳۹۹ و پس از آن
۵۳۸,۵۹۵,۴۹۵	۵۴۶,۲۷۵,۴۰۲	۱۵,۰۳۶,۳۰۰	۱۳۸,۸۴۰,۳۴۳	۹۴,۸۸۹,۷۵۰	۹۹,۲۲۰,۰۳۶	۱۵۶,۲۱۹,۶۳۲	۴۲,۰۶۹,۳۴۱	
۵۳۸,۵۹۵,۴۹۵	۵۴۶,۲۷۵,۴۰۲	۱۴,۸۲۴,۹۱۰	۱۳۶,۸۸۸,۴۳۲	۹۳,۵۵۵,۷۲۶	۹۷,۸۲۵,۱۳۴	۱۵۴,۰۲۳,۳۹۲	۴۱,۴۷۷,۹۰۲	۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۳-۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹,۴۳۳,۶۲۴	۱۴۱,۴۲۱,۸۲۸	۱۴۱,۴۲۱,۸۲۸	در قبال زمین، ساختمان و ماشین‌آلات
۳۶۹,۲۲۸,۹۶۷	۳۷۴,۴۹۳,۸۵۴	۳۷۴,۴۹۳,۸۵۴	در قبال چک و سفته
۲۹,۴۷۰,۰۷۰	۲۹,۸۹۰,۲۸۸	۲۹,۸۹۰,۲۸۸	در قبال سپرده بلندمدت
۴۶۲,۸۳۳	۴۶۹,۴۳۳	۴۶۹,۴۳۳	در قبال اوراق مشارکت
۵۳۸,۵۹۵,۴۹۵	۵۴۶,۲۷۵,۴۰۲	۵۴۶,۲۷۵,۴۰۲	
۵۳۸,۵۹۵,۴۹۵	۵۴۶,۲۷۵,۴۰۲	۵۴۶,۲۷۵,۴۰۲	

۴-۹- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر دولتی

فرع تسهیلات - میلیون ریال				اصل تسهیلات - میلیون ریال						
مانده در	سود سالهای آتی	وصولی طی دوره	اضافه شده طی دوره	مانده در	مانده سود معوق در	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	مانده در		
۱۳۹۵/۰۶/۳۱			دوره	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
۳,۶۴۰,۹۳۲	(۲۴,۶۳۲,۰۷۷)	(۹۸۹)	۲۴,۸۸۷,۲۸۹	۳,۳۸۷,۲۰۹	۵۹,۳۶۶,۹۳۳	(۳,۱۰۲,۸۰۱)	(۱۶,۳۷۴,۷۶۸)	۲۵,۴۰۷,۰۷۰	۵۳,۴۳۶,۹۳۱	فروش اقساطی
۶۱,۰۳۱	(۱۱,۰۴۱,۷۴۸)	(۲,۰۰۰)	۱۱,۰۴۷,۲۲۸	۵۸,۰۵۰	۱۹,۷۰۲,۰۵۹	(۸,۹۷۱)	(۳,۲۹۸,۶۱۸)	۳,۰۸۱,۰۲۳	۱۹,۴۲۸,۶۲۵	جعاله
۵۰۹,۷۷۵	(۲,۳۶۱,۴۰۶)	(۴۹۸,۰۱۲)	۲,۷۶۰,۴۲۴	۵۰۹,۲۷۰	۱,۵۲۰,۷۹۶	(۶,۱۱۲)	(۲۸,۴۱۰)	۳۲,۴۵۲	۱,۵۲۲,۸۶۶	اجاره به شرط تملیک
۱۳,۹۳۱	-	(۲۲۲,۷۷۳)	۶۹,۸۹۳	۱۶۶,۸۱۱	۲۱,۲۲۹	(۷,۲۵۶)	(۴۶۲,۲۵۴)	۲۳۶	۴۹۰,۵۰۳	سلف
۱۳,۲۸۲	-	(۲۶,۹۱۹)	۳۶,۹۱۹	۱۳,۲۸۲	۲۴۵	-	(۴۶)	۴۶	۲۴۵	مضاربه
۴۰,۷۷۲,۱۸۴	-	(۱۹,۵۶۸,۸۸۱)	۲۴,۵۹۹,۹۷۰	۳۵,۷۴۱,۰۹۶	۲۴۵,۸۹۲,۴۹۹	(۵,۱۴۷,۸۱۱)	(۱۲۲,۶۴۷,۰۴۹)	۱۱۲,۶۲۱,۳۲۱	۲۶۱,۰۶۶,۰۳۸	مشارکت مدنی
۴,۴۲۴,۴۶۲	(۲,۰۰۲,۹۴۹)	(۲,۳۷۴,۷۸۵)	۶,۰۳۵,۵۳۹	۲,۶۶۶,۶۵۷	۲۹,۲۱۰,۷۶۴	-	(۴۶,۶۰۱,۲۴۱)	۴۲,۰۶۸,۰۳۴	۳۳,۷۴۳,۹۷۱	خرید دین
-	(۲۸۹,۵۳۰)	(۴۱۰,۵۳۳)	۷۰۰,۰۵۳	-	۲۸,۶۴۲,۹۷۹	-	(۳,۸۷۸,۴۸۶)	۶,۰۱۲,۷۴۵	۳۶,۵۰۸,۷۲۰	قرض الحسنه
۲,۲۴۰,۸۲۹	(۲۲,۴۶۰)	(۸۸۷,۷۷۲)	۲,۰۲۷,۵۱۹	۱,۱۲۳,۵۴۱	۲۹,۹۴۱,۱۲۳	(۱,۴۸۲,۱۸۲)	(۱,۷۶۹,۶۹۵)	۴,۴۳۴,۹۵۰	۲۸,۷۵۸,۰۴۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۹۱,۹۰۳	-	(۶۹۲,۵۵۲)	۶۸۹,۲۷۲	۱۹۵,۱۸۲	۶,۵۰۱,۸۱۸	-	(۷,۴۱۴,۲۲۱)	۵,۵۹۸,۶۸۳	۸,۳۱۷,۳۵۵	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۸۵,۹۳۵	-	(۳۳,۶۶۹)	۶۰,۶۰۱	۲۵۹,۰۰۳	۷,۴۸۵,۶۹۶	(۲۵۵,۹۵۵)	(۱,۹۵۶,۲۲۹)	۲,۹۹۶,۷۳۳	۶,۷۰۱,۱۴۷	بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده
۱۸۱	-	(۱۴۹)	۲۳۳	۱۰۷	۳۰۶,۳۱۹	-	(۲۵۳,۴۴۷)	۲۲۳,۷۰۵	۳۳۶,۰۶۰	سایر تسهیلات
۳,۱۳۰,۷۸۲	(۲,۸۳۷,۰۶۶)	(۹۸۷)	۵,۸۳۹,۰۳۵	۱۹,۷۹۹	۸,۷۹۱,۷۷۳	(۶,۶۲۲)	(۲,۳۸۸,۳۸۱)	۵,۸۶۶,۱۵۷	۵,۳۲۰,۶۱۹	مراجعه
۵۵,۳۸۵,۷۲۵	(۴۳,۵۸۷,۷۳۶)	(۲۴,۶۲۰,۵۱۲)	۷۹,۲۴۳,۹۶۶	۴۴,۲۵۰,۰۰۷	۴۳۷,۳۸۴,۲۳۱	(۱۰,۰۱۷,۷۱۰)	(۲۰۷,۰۷۳,۸۴۵)	۲۰۸,۸۴۳,۶۵۵	۴۴۵,۶۳۱,۱۳۱	

ادامه جدول ۴-۹

خالص - میلیون ریال			ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول - میلیون ریال		
مانده در	مانده در	مانده در	کاهش طی دوره	اضافه شده طی دوره	مانده در
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱			۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۵۴,۳۶۱,۳۲۷	۶۰,۳۳۳,۳۵۳	(۲,۶۷۴,۵۱۱)	-	(۲۱۱,۶۹۸)	(۲,۴۶۲,۸۱۳)
۱۹,۰۶۰,۰۸۹	۱۹,۳۳۰,۰۵۲	(۴۳۳,۵۳۹)	-	(۶,۹۵۳)	(۴۳۶,۵۸۶)
۱,۹۷۱,۳۳۳	۱,۹۷۰,۴۲۷	(۶۰,۱۴۳)	۷۵۹	-	(۶۰,۹۰۲)
۶۳۸,۲۰۵	۲۷,۸۳۹	(۷,۳۲۰)	۱۱,۷۸۹	-	(۱۹,۱۰۹)
۱۱,۶۲۸	۱۱,۶۷۱	(۱,۸۵۵)	۴۳	-	(۱,۸۹۹)
۲۷۳,۲۹۱,۲۴۲	۲۶۰,۴۴۲,۸۱۱	(۲۶,۲۲۱,۸۷۲)	-	(۲,۷۰۵,۹۸۰)	(۲۳,۵۱۵,۸۹۲)
۳۵,۷۹۸,۳۴۴	۳۲,۹۹۲,۵۰۷	(۶۴۲,۷۱۹)	-	(۳۰,۴۳۵)	(۶۱۲,۳۸۴)
۲۶,۱۴۱,۲۴۲	۲۸,۲۵۴,۱۷۹	(۲۸۸,۸۰۰)	-	(۲۱,۳۳۳)	(۳۶۷,۴۷۸)
۲۴,۵۵۴,۰۳۵	۲۶,۸۲۹,۵۵۹	(۵,۳۵۲,۳۹۲)	-	(۲۴,۸۳۷)	(۵,۳۲۷,۵۵۵)
۶,۴۷۴,۳۸۵	۴,۷۱۱,۶۰۸	(۱,۹۸۲,۱۱۲)	۵۶,۰۴۰	-	(۲,۰۳۸,۱۵۲)
۴,۳۶۹,۵۸۶	۵,۰۵۸,۰۰۸	(۲,۷۱۳,۶۳۳)	-	(۱۲۳,۰۵۹)	(۲,۵۹۰,۵۶۴)
۳۰۷,۸۷۹	۲۷۶,۹۳۶	(۲۹,۵۷۴)	-	(۱,۲۸۶)	(۲۸,۲۸۸)
۵,۳۴۳,۵۵۵	۱۱,۶۹۶,۰۸۱	(۲۳۶,۴۷۳)	-	(۱۱۹,۶۱۰)	(۱۰,۶۸۶۳)
۴۵۲,۳۲۲,۷۵۲	۴۵۱,۹۳۵,۰۲۲	(۴۰,۷۳۴,۹۳۴)	۶۸,۶۳۱	(۳,۲۴۵,۱۸۰)	(۳۷,۵۵۸,۳۸۶)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱۰- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۲۹۴,۱۹۹	۱۴,۴۲۱,۳۳۵	(۱۰-۱) بدهی ناشی از مشارکت
۱۰,۵۱۵,۱۵۵	۱۰,۲۸۸,۳۹۶	(۱۰-۲) سود سهام دریافتنی
۱,۸۳۶,۴۲۴	۳,۲۰۴,۴۶۲	سود و وجه التزام دریافتنی اوراق مشارکت
۹۱۲	۵۱۵	سود و کارمزد دریافتنی (شعب خارج)
۲۰۷,۳۶۳	۲۱۰,۶۳۴	کارمزد دریافتنی ضمانتنامه‌های ارزی
(۱۵۵,۲۰۳)	(۱۶۳,۶۸۲)	ذخیره کارمزد دریافتنی ضمانتنامه‌های ارزی
۲۱,۸۸۸,۳۸۸	۲۱,۸۸۸,۳۸۸	(۱۰-۳) مطالبات از محل واگذاری سرمایه گذاری ها
(۳۹۷,۹۸۴)	(۳۲۸,۳۲۶)	کاهش ارزش انباشته عام سرمایه گذاری ها
۴۷,۱۸۹,۲۵۲	۴۹,۵۲۱,۷۲۰	

۱۰-۱- بدهی ناشی از مشارکت بابت اصل و سود اوراق سررسید شده غیر دولتی می‌باشد که در سررسیدهای مقرر توسط ناشرین به بانک پرداخت نگردیده است و بطور عمده شامل نرخ سود ۱۷ و ۲۰ درصد می‌باشد.

۱۰-۲- سود سهام دریافتنی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۷۹,۹۴۵	۲,۸۵۹,۲۱۲	(۱۰-۲-۱) شرکت‌های بورسی به تفکیک صنعت
۳,۴۶۹,۷۶۰	۳,۴۶۱,۶۳۰	(۱۰-۲-۲) شرکت‌های عضو گروه
۳,۹۶۵,۴۵۰	۳,۹۶۷,۵۵۳	(۱۰-۲-۳) سایر شرکت‌ها
۱۰,۵۱۵,۱۵۵	۱۰,۲۸۸,۳۹۶	جمع

۱۰-۲-۱- سود سهام دریافتنی از شرکت‌های بورسی به تفکیک صنعت:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۵۹,۷۹۶	۱,۶۰۸,۶۶۳	شرکت‌های سرمایه‌گذاری
۱۷۴,۳۱۹	۲۲۷,۶۹۸	محصولات شیمیایی
۱۸,۲۶۱	۱۹,۷۵۷	استخراج کانی فلزی
۲۸۴,۳۱۹	۲۲۱,۳۶۱	فلزات اساسی
۴,۷۹۲	۶,۶۳۹	خودرو و قطعات
۱۶۹,۵۱۴	۱۲۴,۴۷۳	فرآورده های نفتی کک و سوخت هسته ای
۱۰,۷۳۵	-	خدمات فنی و مهندسی
۳۶۵,۳۶۸	۲۴۹,۱۵۸	رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن
۱۴,۴۸۳	۱۴,۴۸۳	سیمان ، آهک ، گچ
۱۷۶,۰۲۸	۱۷۶,۶۸۲	سایر واسطه‌گری های مالی
۶,۵۴۵	۲۷,۲۵۷	مواد و محصولات دارویی
۱۶,۰۰۲	۹۶,۲۶۹	مخابرات
-	۷,۰۰۰	بانکها و موسسات اعتباری
۷۹,۷۸۳	۷۹,۷۸۳	ماشین آلات و دستگاهها برقی
۳,۰۷۹,۹۴۵	۲,۸۵۹,۲۱۲	جمع

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	۲-۱۰- شرکت‌های عضو گروه:
۴۴۰	-	آرد تجارت
۷۸,۹۸۷	۷۸,۹۸۷	خدمات تجارت
۱۴۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	کارگزاری بانک تجارت
۸۲,۷۷۵	۷۵,۹۲۳	شرکت مهندسی مشاور تجارت
۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت
۳۶۰,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰	صرافی تجارت
۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری ایرانیان
۷۹,۰۴۱	۱۰۳,۷۴۱	فرش ایران
۱۹,۹۸۰	۱۹,۹۸۰	آرتا تجارت زرین
۸,۵۳۸	۳,۰۰۰	شرکت سیمرغ
۳,۴۶۹,۷۶۰	۳,۴۶۱,۶۳۰	جمع

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	۳-۲-۱۰- سود سهام دریافتی از سایر شرکت‌ها:
۹,۴۷۳	۹,۴۷۳	شرکت عمران و مسکن سازان استان یزد
۱,۳۶۰	-	شرکت عمران و مسکن سازان استان مازندران
۱۲,۸۰۳	۱۲,۸۰۳	شرکت فروشگاههای زنجیره ای رفاه
-	۱,۲۹۶	شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه
۱۵۷,۶۷۵	۱۵۷,۶۷۵	تامین سرمایه کاردان
۳,۷۶۸,۵۱۴	۳,۷۶۸,۵۱۴	شرکت خورشید درخشان هشتم توس
-	۱,۰۰۰	شرکت فروش اموال مازاد بانکها
۱۰۰	۱۰۰	توسعه انرژی تجارت آسیا
۱۵,۱۱۵	۱۵,۱۱۵	زرین کالای مبین
-	۵۵۰	شرکت بورس اوراق بهادار تهران
-	۳۷۵	شرکت صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
-	۶۵۲	شرکت بورس انرژی ایران
۴۱۰	-	بیمه معلم
۳,۹۶۵,۴۵۰	۳,۹۶۷,۵۵۳	جمع

۳-۱۰-۱- مطالبات از محل واگذاری سرمایه گذاری ها ناشی از فروش شرکت مولد نیروگاهی تجارت فارس و سهام شرکت فاریاب و سود های ناشی از واگذاری آنها می باشد.

۱۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۵۵,۵۹۰	۶,۰۷۸,۲۱۱	(۱-۱۱) بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی بخش غیردولتی
۴۷,۵۸۴,۳۷۵	۴۷,۹۳۰,۸۷۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی بخش دولتی
(۷۷۹,۰۹۸)	(۸۱۰,۱۳۶)	کاهش ارزش اثبات شده مطالبات مشکوک الوصول
۵۱,۱۶۰,۷۶۷	۵۳,۱۹۸,۹۴۷	

۱۱-۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی غیردولتی بمبلغ ۶,۰۷۸,۲۱۱ میلیون ریال در ارتباط با اسناد معامله و ظهورنویسی شده اعتبارات فاینانس می باشد که سررسید پرداخت آنها از تاریخ ۹۵/۰۷/۰۱ به بعد است. همچنین در خصوص اعتبارات مفتوحه با نرخ آزاد، کل معادل ریالی اسناد (به نرخ روز سررسید پرداخت) به عهده متقاضی بوده و نیز بابت اعتبارات مفتوحه با نرخهای شناور و صادراتی، معادل ریالی اسناد به نرخهای شناور و یا صادراتی روز معامله اسناد به عهده متقاضی و ما به التفاوت نرخ شناور و یا صادراتی تا نرخ روز سررسید پرداخت به عهده بانک مرکزی ایران میباشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱۲- اوراق مشارکت

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
اوراق مشارکت / دولتی	۲۶۹,۱۲۲	۹۶۶,۳۰۰	(۱۲-۱)
	<u>۲۶۹,۱۲۲</u>	<u>۹۶۶,۳۰۰</u>	

۱۲-۱- اوراق مشارکت وزارتخانه‌ها و شرکتهای دولتی

مبلغ اسمی	نرخ سود تضمین شده	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار	ناشر
میلیون ریال	درصد			
۱۳۹,۴۴۰	۲۰	۹۵/۱۰/۰۲	۹۱/۱۰/۰۲	شرکت ملی مناطق نفت‌خیز جنوب سال ۹۱
۵۵۷,۵۸۵	۲۰	۹۵/۱۲/۰۶	۹۱/۱۲/۰۶	وزارت راه و شهرسازی مرحله سوم سال ۹۱
۱۷۰,۵۹۵	۲۰	۹۵/۱۲/۲۲	۹۱/۱۲/۲۲	آب و فاضلاب خوزستان مرحله دوم سال ۹۱
۱۰۸,۶۸۰	۲۰	۹۵/۱۲/۲۲	۹۱/۱۲/۲۲	وزارت راه مرحله دوم حمل و نقل آزاد راهی کشور سال ۹۱
<u>۹۶۶,۳۰۰</u>				

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱۳- سرمایه‌گذاریها و مشارکتها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹-میلیون ریال			۱۳۹۵/۰۶/۳۱-میلیون ریال			یادداشت
جمع	بکندمدت	جاری	جمع	بکندمدت	جاری	
۱۰,۳۲۵,۳۳۸	-	۱۰,۳۲۵,۳۳۸	۹,۴۱۲,۳۶۸	-	۹,۴۱۲,۳۶۸	(۱۳-۱) سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار
۲۶,۵۶۴,۲۹۱	۲۶,۵۶۴,۲۹۱	-	۲۸,۷۸۱,۵۸۷	۲۸,۷۸۱,۵۸۷	-	(۱۳-۲) سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۲,۴۸۹,۴۰۸	۲,۴۸۹,۴۰۸	-	۲,۴۸۹,۴۰۸	۲,۴۸۹,۴۰۸	-	(۱۳-۳) سایر سرمایه‌گذاریها (خارج از کشور)
۳۹,۳۷۹,۰۳۷	۲۹,۰۵۳,۶۹۹	۱۰,۳۲۵,۳۳۸	۴۰,۶۸۳,۳۶۳	۳۱,۲۷۰,۹۹۵	۹,۴۱۲,۳۶۸	جمع

۱۳-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار به شرح

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		سهم از پرتفوی	تعداد سهام	سهم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس به تفکیک صنعت:
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۴,۸۱۳,۳۵۶	۸,۳۹۰,۰۶۶	۴,۵۱۴,۵۸۸	۸,۵۴۶,۹۷۴	۴۷.۹۶٪	۳,۳۱۷,۱۶۳,۰۸۰	فلزات اساسی
۱,۴۱۷,۰۷۷	۱,۵۵۳,۹۱۰	۱,۱۳۲,۸۱۸	۱,۴۳۸,۱۴۳	۱۲.۰۴٪	۲۱۹,۴۲۸,۵۴۵	محصولات شیمیایی
۸۹۸,۳۹۰	۱,۲۸۰,۸۳۴	۷۰۲,۵۸۴	۱,۲۸۰,۸۳۴	۷.۴۶٪	۳۴۶,۸۰۳,۱۱۸	فرآورده های نفتی کک و سوخت هسته ای
۵۰۱,۶۹۹	۴۹۴,۱۴۸	۳۴۷,۹۷۴	۳۳۸,۳۳۰	۳.۷۰٪	۲۹۵,۸۰۲,۳۳۲	بانکها و مؤسسات اعتباری
۵۴۸,۹۰۴	۵۸۶,۰۹۳	۸۲۷,۵۹۷	۷۱۳,۴۹۱	۸.۷۹٪	۲۱۸,۸۲۵,۲۷۷	صنعت رایانه
۶۲۲,۲۴۴	۷۵۸,۶۳۴	۵۳۴,۴۰۲	۷۳۰,۲۳۵	۵.۶۸٪	۴۱۳,۲۲۲,۶۴۳	سرمایه‌گذاریها
۱۹۳,۸۵۴	۲۵۸,۴۴۲	۱۲۰,۰۳۱	۱۶۴,۶۲۵	۱.۲۸٪	۸۸,۵۴۱,۰۴۶	استخراج کانه‌های فلزی
۶۱۲,۹۳۷	۶۳۹,۴۳۴	۵۷۲,۰۸۰	۶۴۷,۸۳۳	۶.۰۸٪	۶۵,۳۱۵,۲۱۳	مخابرات
۳۴۴,۲۴۵	۳۱۹,۲۶۷	۳۲۹,۳۸۹	۳۱۹,۲۶۷	۳.۵۰٪	۳۶,۱۴۴,۹۷۳	خدمات فنی و مهندسی
۲۳۵,۵۱۳	۸۲,۸۹۱	۲۲۴,۸۵۳	۸۱,۵۵۱	۲.۳۹٪	۱۳,۶۸۶,۰۳۷	مواد و محصولات دارویی
۷۱,۱۷۷	۱۱۱,۵۴۸	۴۵,۳۱۳	۷۶,۸۹۰	۰.۴۸٪	۱۱,۰۹۲,۴۲۲	سیمان آهک گچ
-	-	۳,۳۴۶	۳,۷۵۶	۰.۰۴٪	۲,۲۴۱,۳۶۸	سایر واسطه‌گریهای مالی
۳۴,۲۴۴	۳۷,۹۰۰	۳۰,۹۰۲	۴۴,۶۵۰	۰.۳۳٪	۱۱,۸۲۹,۱۵۱	محصولات غذایی و آشامیدنی
۱	۱	۱	۱	۰.۰۰٪	۱,۴۸۱	منسوجات
۳۱,۶۹۹	۲۴,۵۷۳	۲۶,۴۸۹	۲۵,۳۳۳	۰.۲۸٪	۱۰,۴۹۹,۱۵۳	خودرو و قطعات
۱۰,۳۲۵,۳۳۸	۱۴,۵۳۷,۷۴۰	۹,۴۱۲,۳۶۸	۱۴,۴۱۱,۹۱۳	۱.۰۰		جمع
-	(۴,۲۱۲,۴۰۲)	-	(۴,۹۹۹,۵۴۵)			کاهش ارزش انباشته
۱۰,۳۲۵,۳۳۸	۱۰,۳۲۵,۳۳۸	۹,۴۱۲,۳۶۸	۹,۴۱۲,۳۶۸			

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۲-۱۳- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱			درصد سرمایه‌گذاری	
	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش انباشته	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۶۵۳,۶۵۱	۳,۶۴۵,۷۹۳	-	۳,۶۴۵,۷۹۳	۴۹.۸۳	شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران - مشارکت حقوقی
۴,۱۵۱,۷۱۰	۴,۱۵۱,۷۱۰	-	۴,۱۵۱,۷۱۰	۱۰۰.۰۰	سرمایه‌گذاری ایرانیان
۸۲۰,۰۱۵	۲,۹۷۰,۰۱۵	-	۲,۹۷۰,۰۱۵	۱۰۰.۰۰	سرمایه‌گذاری و ساختمانی تجارت
۱,۷۳۰,۳۷۴	۱,۷۳۰,۳۷۴	-	۱,۷۳۰,۳۷۴	۱۱.۷۰	بانک قرض‌الحسنه مهر
۷۷۶,۵۰۱	۷۷۷,۵۰۱	-	۷۷۷,۵۰۱	۱۳.۴۰	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
۲۶۳,۷۶۹	۲۵۰,۵۵۱	-	۲۵۰,۵۵۱	۴۰.۳۴	لیزینگ ایران (مشارکت حقوقی)
۷۹,۱۳۵	۷۹,۱۳۵	-	۷۹,۱۳۵	۱.۳۷	شرکت سرمایه‌گذاری البرز - مشارکت حقوقی
۹۹,۹۰۰	۹۹,۹۰۰	-	۹۹,۹۰۰	۹۹.۹۰	شرکت آرتا تجارت زرین
۸۷,۳۶۲	۸۷,۳۶۲	-	۸۷,۳۶۲	۹.۴۸	فروشگاههای زنجیره ای رفاه
۵۴,۰۸۰	۵۴,۰۸۰	-	۵۴,۰۸۰	۱۰۰.۰۰	کارگزاری بانک تجارت
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	صرافی تجارت
۳۰,۰۰۲	۳۰,۰۰۲	-	۳۰,۰۰۲	۱۰۰.۰۰	مهندسی مشاور تجارت
-	-	(۲۶,۱۰۰)	۲۶,۱۰۰	۱۷.۴۳	ایران پوپلین
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	-	۹,۰۰۰	۴۵.۰۰	آزاد راه تهران - ساوه
۷,۵۶۳	۷,۵۶۳	-	۷,۵۶۳	۵.۰۰	سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۶,۶۶۸	۶,۶۶۸	-	۶,۶۶۸	۱۰۰.۰۰	خدمات تجارت
۴,۸۵۴	۴,۸۵۴	-	۴,۸۵۴	۹.۶۰	شرکت سیمرغ
۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰	۴.۰۰	شرکت سامانه‌های یکپارچه سیمرغ تجارت
-	-	(۴,۷۸۹)	۴,۷۸۹	۱۰۰.۰۰	زیست خاور
۳,۳۷۱	۳,۳۷۱	(۸۱)	۳,۴۵۲	۶.۷۷	مشاوره ورتبه بندی اعتباری ایران
۳,۰۶۰	۳,۰۶۰	-	۳,۰۶۰	۵۱.۰۰	آزاد راه قزوین - رشت
۲,۲۸۶	۲,۲۸۶	-	۲,۲۸۶	۰.۵۷	بیمه معلم
۶,۵۲۲	۶,۵۲۲	-	۶,۵۲۲	۱.۰۹	شرکت بورس انرژی ایران
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۱۰.۰۰	فروش اموال و املاک مازاد بانکها
۷۵۰	۷۵۰	-	۷۵۰	۵.۰۰	بورس اوراق بهادار
۱۲,۳۸۶	۱۲,۳۸۶	-	۱۲,۳۸۶	۵.۹۹	صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
-	-	(۲۹۱)	۲۹۱	-	انبارهای عمومی کشور
-	-	(۱۵)	۱۵	-	شرکت کشت و صنعت خوزستان
-	-	(۲۳۹)	۲۳۹	۳۳.۳۳	شرکت فلاحی اصفهانینها
۱,۳۹۴,۹۹۱	۱,۳۹۴,۹۹۱	-	۱,۳۹۴,۹۹۱	۹۸.۸۰	شرکت فرش ایران
۴,۷۰۱	۴,۷۰۱	-	۴,۷۰۱	۳۰.۰۰	شرکت تولیدی صنعتی پایوند توس
۲۵,۶۶۱	۲۵,۶۶۱	-	۲۵,۶۶۱	۴۶.۸۵	شرکت عمران و مسکن سازان استان یزد
۴۷۶,۷۳۵	۴۷۶,۷۳۵	-	۴۷۶,۷۳۵	۸۳.۲۴	شرکت فرآورده‌های غذایی و قند یاسوج
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	۲۰.۰۰	توسعه انرژی تجارت آسیا
۳۹۵,۷۳۳	۳۹۵,۷۳۳	-	۳۹۵,۷۳۳	۳۰.۹۲	شرکت تامین سرمایه کاردان
۱,۴۴۲	-	-	-	-	شرکت عمران و مسکن سازان استان مازندران
۲۰,۵۴۴	۲۰,۵۴۴	-	۲۰,۵۴۴	۲.۸۹	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری دانشگاه الزهرا (س)
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه
۵۲۸,۸۹۳	۶۱۸,۷۴۷	-	۶۱۸,۷۴۷	-	اختصاصی بازارگردان تجارت ایرانیان اعتماد
۴۲,۵۰۰	۴۲,۵۰۰	-	۴۲,۵۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری سهام بزرگ کاردان
۱۳,۳۰۰	۱۳,۳۰۰	-	۱۳,۳۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان
۸۵,۰۰۰	۸۵,۰۰۰	-	۸۵,۰۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخصی کاردان
۱۰۴,۰۰۰	۱۰۴,۰۰۰	-	۱۰۴,۰۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردان صبانیک
۷۵۹,۸۷۲	۷۵۸,۸۸۰	-	۷۵۸,۸۸۰	۱۶.۷۳	شرکت مو توژن
۴,۵۶۱,۷۹۸	۴,۵۶۱,۷۹۸	-	۴,۵۶۱,۷۹۸	۱۸.۸۷	شرکت زرین کالای مبین
۱۰	۱۰	-	۱۰	۹۶.۰۰	تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان
۴,۲۳۳,۱۰۳	۴,۲۳۳,۱۰۳	-	۴,۲۳۳,۱۰۳	۳۰.۷۶	خورشید درخشان هشتم توس
۳۶,۵۶۴,۳۹۱	۲۸,۷۸۱,۵۸۷	(۳۱,۵۱۵)	۲۸,۸۱۳,۱۰۳		

۳-۱۳- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت خارج از کشور به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱			درصد سرمایه‌گذاری	
	خالص ارزش دفتری	خالص ارزش انباشته	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۳۹,۹۱۱	۵۳۹,۹۱۱	-	۵۳۹,۹۱۱	۱۹.۰۴۷	بانک تجارتی ایران و اروپا (E.I.H) - یورو
۴۴۲,۹۰۲	۴۴۲,۹۰۲	-	۴۴۲,۹۰۲	۴۰.۰۰	پرشیا اینتر نیشنال بانک (P.I.B) - یورو
۴,۸۷۶	۴,۸۷۶	-	۴,۸۷۶	۰.۰۱۷	بانک شرکت اسلامی تامین مالی تجاری - دلار
۱,۵۰۱,۷۱۸	۱,۵۰۱,۷۱۸	-	۱,۵۰۱,۷۱۸	۹۹.۸۹	ترید کاپیتال بلاروس (T.C)
۲,۴۸۹,۴۰۸	۲,۴۸۹,۴۰۸	-	۲,۴۸۹,۴۰۸		

۱۴- داراییهای ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود به شرح زیر می باشد:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال						شرح اقلام
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	مانده در پایان دوره	اصلاحات و تعدیلات	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده	استهلاک دوره مالی	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	نقل و اتصالات و سایر تغییرات	اصلاحات و تعدیلات	داراییهای فروخته شده طی دوره مالی	داراییهای اضافه شده طی دوره مالی	مانده در ابتدای دوره	
دارایی‌های ثابت مشهود داخل کشور:													
۲,۸۰۰,۷۳۶	۳,۳۴۶,۱۳۵	-	-	-	-	-	۳,۳۴۶,۱۳۵	۵۷۹,۷۰۸	(۳۳,۷۹۸)	(۶۰۰)	۸۹	۲,۸۰۰,۷۳۶	زمین
۳۸,۵۱۱,۷۳۵	۳۸,۶۲۲,۲۹۰	۱,۳۵۷,۹۱۱	-	(۱,۸۰۳)	۲۵۵,۹۳۲	۱,۰۰۳,۷۸۲	۳۹,۸۸۰,۲۰۱	۲۹۶,۸۰۷	۷۶,۰۲۲	(۵۴,۲۸۵)	۴۶,۱۳۱	۳۹,۵۱۵,۵۱۷	ساختمان
۱۴۲,۲۰۸	۱۴۰,۵۹۱	۱۱۱,۴۱۷	-	-	۱,۶۱۷	۱۰۹,۸۰۰	۲۵۲,۰۰۸	-	-	-	-	۲۵۲,۰۰۸	وسایل نقلیه
۱,۷۴۰,۸۲۰	۱,۷۴۶,۵۹۵	۱,۸۲۹,۶۴۸	(۲۵,۶۹۳)	-	۲۲,۹۵۱	۱,۸۳۲,۳۹۱	۳,۵۷۶,۲۴۳	-	۳,۰۳۳	-	-	۳,۵۷۳,۲۱۰	اثاثه و منصوبات
۴۳,۱۹۵,۴۹۸	۴۳,۸۵۵,۶۱۱	۳,۱۹۸,۹۷۶	(۲۵,۶۹۳)	(۱,۸۰۳)	۲۸۰,۵۰۰	۲,۹۴۵,۹۷۲	۴۷,۰۵۴,۵۶۶	۸۷۶,۵۱۵	۴۵,۳۶۶	(۵۴,۸۸۵)	۴۶,۲۲۰	۴۶,۱۴۱,۴۷۱	جمع
دارایی‌های ثابت مشهود خارج کشور:													
۶۲,۷۶۲	۶۱,۹۵۰	۲۲۲,۶۵۷	۶,۸۱۹	-	۲,۸۲۷	۲۱۴,۰۱۱	۲۸۵,۶۰۷	-	۸,۸۳۴	-	-	۲۷۶,۷۷۳	ساختمان
۳۵۰	۳۴۸	۲,۱۴۱	۶۶	-	۲۱	۲,۰۵۴	۲,۴۸۹	-	۸۰	-	-	۲,۴۰۹	وسایل نقلیه
۹,۸۵۹	۱۲,۴۴۳	۶۸,۴۶۵	۲,۰۷۸	-	۱,۱۷۰	۶۵,۲۱۷	۸۰,۹۰۸	-	۲,۳۹۲	-	۳,۴۴۰	۷۵,۰۷۶	اثاثه و منصوبات
۷۲,۹۷۶	۷۴,۷۴۱	۲۹۴,۲۶۳	۸,۹۶۳	-	۴,۰۱۸	۲۸۱,۲۸۲	۳۶۹,۰۰۴	-	۱۱,۳۰۶	-	۳,۴۴۰	۳۵۴,۲۵۸	جمع
سایر داراییهای ثابت:													
۲۰,۳۰۹,۹۱۰	۲۰,۱۹۹,۹۴۳						۲۰,۱۹۹,۹۴۳	(۸۳۷,۰۵۶)	(۲۷,۹۱۸)	-	۷۵۵,۰۰۸	۲۰,۳۰۹,۹۱۰	دارایی‌های در دست تکمیل**
۶۳۰,۶۵۰	۵۵۳,۴۱۰						۵۵۳,۴۱۰	(۳۹,۴۵۹)	(۷۰,۱۲۷)	-	۳۲,۳۴۷	۶۳۰,۶۵۰	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه‌ای
۲۶,۶۶۹	۲۶,۷۱۰						۲۶,۷۱۰	-	۴۱	-	-	۲۶,۶۶۹	اقلام سرمایه‌ای در انبار
۲۰,۹۶۷,۲۲۸	۲۰,۷۸۰,۰۶۴						۲۰,۷۸۰,۰۶۴	(۸۷۶,۵۱۵)	(۹۸,۰۰۴)	-	۷۸۷,۳۵۵	۲۰,۹۶۷,۲۲۸	جمع
۶۴,۲۳۵,۷۰۳	۶۴,۷۱۰,۴۱۵	۳,۴۹۳,۲۳۹	(۱۶,۷۳۰)	(۱,۸۰۳)	۲۸۴,۵۱۸	۳,۲۲۷,۲۵۴	۶۸,۲۰۳,۶۵۴	-	(۴۱,۴۳۲)	(۵۴,۸۸۵)	۸۳۷,۰۱۴	۶۷,۴۶۲,۹۵۷	جمع کل

* اموال منقول و غیر منقول در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله به ترتیب از پوشش بیمه ای بالغ به ۳,۹۹۱,۸۷۸ و ۹,۲۹۹,۰۰۰ میلیون ریال برخوردار می باشند.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱۵- داراییهای نامشهود

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
۵۹,۸۵۶	۶۰,۵۶۴	سرقفلی محل کسب و پیشه
۶۷۵,۵۳۵	۶۷۵,۱۳۱	
۷۳۵,۳۹۰	۷۳۵,۶۹۴	

۱۶- سایر داراییها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		و تأیید تملیکی
۶,۵۲۶,۹۱۰	۷,۲۴۴,۷۶۲	(۱۶-۱)	تمبر مالیاتی
۵,۷۴۶	۵,۰۷۸		طلا و نقره
۱۴,۲۴۶	۱۹,۱۳۹		انبیاء کل
۱۹۱,۹۵۸	۱۸۷,۳۴۸		بدهکاران موقت/ریالی
۴۲,۵۳۶,۱۴۱	۴۴,۱۸۰,۰۸۳	(۱۶-۲)(۱۶-۳) (۱۶-۴)	بدهکاران موقت/ارزی
۶,۶۶۴,۸۳۲	۳,۵۵۰,۸۹۶		بدهکاران موقت (شعب خارج)
۵,۹۴۹	۶,۱۷۲		سپرده ودایع نزد سازمان‌ها
۷,۹۱۱	۷,۹۶۲		کاهش ارزش انباشته عام مطالبات مشکوک الوصول
(۶۶۸,۳۵۶)	(۷۱۵,۹۶۵)		
۵۵,۲۸۵,۳۳۷	۵۴,۴۸۵,۴۷۶		

۱۶-۱- و تأیید تملیک شده شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	اموال غیرمنقول
۶,۲۸۵,۳۸۳	۶,۹۹۲,۷۱۴	اموال منقول
۲۴۱,۵۲۷	۲۵۲,۰۴۹	
۶,۵۲۶,۹۱۰	۷,۲۴۴,۷۶۲	

۱۶-۲- از مبلغ ۴۴,۱۸۰ میلیارد ریال مانده بدهکاران موقت / ریالی، مبلغ ۱۴,۲۶۶ میلیارد ریال بابت فروش املاک گلزار، ترکمنستان و سعادت آباد به بانک شهر و میلاد نور هرمزگان و سهام شرکت فاریاب می باشد.

۱۶-۳- مانده حساب سوء استفاده از ضمانت نامه های صادره در مدیریت شعب استان کرمان جمعاً به مبلغ ۵,۵۳۹ میلیارد ریال که ۴,۵۲۱ میلیارد ریال ضمانت نامه های صادره خارج از حدود اختیارات مسئولین ذیربط و ۴۰۷ میلیارد ریال بابت ۲ فقره ضمانتنامه به ذینفعان پرداخت گردید و مبلغ ۴۹۷ میلیارد ریال با توجه به قرار تامین کیفی از سوی دادگاه عمومی و حقوقی ویژه کارکنان دولت تا تعیین تکلیف پرونده کیفی و استمرار دستور بازپرس در حساب های دادگستری توقیف می باشد.

۱۶-۴- مبلغ ۲,۲۵۰ میلیارد ریال از مانده بدهکاران موقت مربوط به برداشت بانک مرکزی از حساب بانک در پایان سال ۱۳۹۰ تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز به استناد مصوبه هیات پنج نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی است. بانک نسبت به موضوع اعتراض و اقدام به پیگیری آن نموده، لیکن علی رغم ارائه کلیه آمار و اطلاعات مربوط به فروش ارز به بانک مرکزی، تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تعیین تکلیف نگردیده است و نتایج آن منوط به رسیدگی بانک مرکزی و رفع اختلاف، و حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین ذیصلاح بانک مرکزی خواهد بود.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱۷- اقلام در راه شرکت اصلی

اقلام در راه از اقلام زیر تشکیل شده است :

عنوان حساب (اقلام بستانکار)		۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عنوان حساب (اقلام بدهکار)		۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
حساب شعب / ریال	۴۳۴,۹۰۹,۱۶۸	۳۵۵,۹۶۵,۲۹۱	۴۳۷,۸۷۹,۸۱۹	حساب شعب / ریال	۵۲۴,۴۸۸,۰۹۲	۳۵۵,۹۶۵,۲۹۱	۴۳۷,۸۷۹,۸۱۹
حساب مرکز / ریال	۵۲۴,۴۸۸,۰۹۲	۴۳۷,۸۷۹,۸۱۹	۴۳۴,۹۰۹,۱۶۸	حساب مرکز / ریال	۴۳۴,۹۰۹,۱۶۸	۳۵۵,۹۶۵,۲۹۱	۴۳۷,۸۷۹,۸۱۹
حساب شعب / ارز	۲۵,۱۸۳,۰۲۲	۲۸,۲۵۲,۸۰۴	۳۱,۹۲۰,۶۸۰	حساب شعب / ارز	۳۱,۹۲۰,۶۸۰	۲۸,۲۵۲,۸۰۴	۳۱,۹۲۰,۶۸۰
حساب مرکز / ارز	۳۱,۹۲۰,۶۸۰	۳۲,۹۹۸,۴۸۰	۲۵,۱۸۳,۰۲۲	حساب مرکز / ارز	۲۵,۱۸۳,۰۲۲	۳۲,۹۹۸,۴۸۰	۳۱,۹۲۰,۶۸۰
مازاد منابع شعب مناطق آزاد	۲,۲۷۱,۸۳۷	۲,۰۱۶,۶۸۸	۲,۲۷۱,۸۳۷	مازاد منابع نزد اداره مرکزی	۲,۲۷۱,۸۳۷	۲,۰۱۶,۶۸۸	۲,۰۱۶,۶۸۸
حساب بستانکاران داخلی / ریالی	۳۶,۳۱۹,۸۵۱	۲۹,۸۸۹,۷۶۰	۷,۹۰۸,۱۰۳	حساب بدهکاران داخلی / ریالی	۷,۹۰۸,۱۰۳	۲۹,۸۸۹,۷۶۰	۲۹,۸۸۹,۷۶۰
حساب بستانکاران داخلی / ارز	۳,۴۷۲,۴۸۳	۴۵۸,۸۸۵	۵,۵۹۲,۶۶۸	حساب بدهکاران داخلی / ارز	۵,۵۹۲,۶۶۸	۴۵۸,۸۸۵	۴۵۸,۸۸۵
حساب سپرده‌های ارزی دیداری اداره مرکزی (شعب خارج کشور)	۲,۵۷۱,۹۷۸	۱,۷۷۳,۴۱۸	۶۵	حساب بدهکاران داخلی (شعب خارج از کشور)	۷,۴۷۰	۱,۷۷۳,۴۱۸	۱,۷۷۳,۴۱۸
سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	۵۹۴,۹۷۸	۵۵۷,۷۵۱	۲۶۸,۹۳۱	حساب سپرده‌های دیداری نزد شعب خارج	۹۶۱,۹۰۷	۵۵۷,۷۵۱	۲۶۸,۹۳۱
حساب سپرده مدتدار اداره مرکزی (شعب خارج کشور)	۶۲,۸۳۳	۶۹۸,۱۹۹	۵۵۷,۷۵۱	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	۵۹۴,۹۷۸	۶۹۸,۱۹۹	۶۹۸,۱۹۹
حساب سرمایه پرداخت شده به مناطق آزاد	۵۳,۱۰۰	۵۳,۱۰۰	۵۳,۱۰۰	حساب سرمایه پرداختی به مناطق آزاد	۵۳,۱۰۰	۵۳,۱۰۰	۵۳,۱۰۰
حساب سرمایه شعب خارج از کشور	۱,۲۷۱,۸۶۱	۱,۲۷۱,۸۶۱	۱,۲۷۱,۸۶۱	حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز	۱,۲۷۱,۸۶۱	۱,۲۷۱,۸۶۱	۱,۲۷۱,۸۶۱
جمع اقلام بستانکار	۱,۰۶۳,۱۱۹,۸۸۲	۸۹۱,۸۱۶,۰۵۵	۶۹۴,۱۶۰	حساب سپرده‌های ارزی مدتدار نزد شعب خارج	۶۲,۸۲۰	۸۹۱,۸۱۶,۰۵۵	۸۹۱,۸۱۶,۰۵۵
				مطالبات از اداره مرکزی (شعب خارج)	۱,۶۰۸,۰۹۲		
				جمع اقلام بدهکار	۱,۰۳۶,۶۸۲,۳۰۶		
				مانده نهایی	(۲۶,۴۳۷,۵۷۶)		
					(۵,۵۰۲,۰۳۱)		

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
نیش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱۸- بدهی به بانک های مرکزی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۴۱۱	۱۳,۲۰۲	(۶-۷)
		تسهیلات عملیاتی پرداختی به کشور تاجیکستان
۲۵۸,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰	
		تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی بابت سفر مقام معظم رهبری
۱۷۵,۱۲۳	۱۲۱,۲۶۶	
		هم ارز تسهیلات دریافتی از محل حساب تسویه
۱۳,۵۰۱,۱۴۳	۱۸,۶۸۲,۷۱۴	(۱۸-۱)
		تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
-	۳۵۰,۱۲۰	
		سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی
-	۱۴۶,۴۵۷	
		سپرده دیداری بانک مرکزی شعب خارج (ارزی)
۲,۵۷۶,۴۳۵	-	
		سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی
۲۵۲,۳۵۸	-	
		جاری مؤسسات و شرکتهای دولتی (نمایندگی)
۱۸,۷۹۹,۹۳۲	۱۱,۴۰۴,۵۶۷	(۱۸-۲)
		بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری
۳۵,۵۸۹,۴۰۱	۳۱,۰۶۵,۳۲۷	

۱ - ۱۸ - تسهیلات دریافتی بابت شرکت خدمات کشاورزی به مبلغ ۷,۶۰۰ میلیارد ریال که ۵,۰۰۰ میلیارد ریال آن با نرخ ۱۹٪ و ۲,۶۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۸٪، تسهیلات دریافتی بابت خرید دین اسناد تجاری شرکت مس به مبلغ ۳,۳۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۸٪ و اعتبار دریافتی بابت خرید دین اسناد تجاری خودرو سازان به مبلغ ۷,۷۸۳ میلیارد ریال که ۲,۳۹۷ میلیارد ریال آن با نرخ ۱۹٪ و ۵,۳۸۶ میلیارد ریال با نرخ ۱۴٪ می

۲ - ۱۸ - طی قرارداد منضم به نامه شماره ۹۴/۱۱۸۰۳۵ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۰، بانک مرکزی ج.ا.م موافقت نمود اعتباری به مبلغ ۳۲ هزار میلیارد ریال در حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی ج.ا.م، قرار گیرد که طی آن بانک می باید از پایان مرداد ۱۳۹۴ لغایت پایان تیر ماه ۱۳۹۶ به صورت ماهانه مبلغ ۱,۴۰۰ میلیارد ریال طی ۲۰ ماه و مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال طی ۴ ماه بعدی تسویه نماید.

۱۹- بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۵	۳,۷۴۸	
		سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات اعتباری غیربانکی
۷۹,۵۲۳	۸,۵۱۸	(۱۹-۱)
		سپرده قرض الحسنه جاری بانکها (حساب آنها) پس از پایاپای
۱۱۷,۵۶۶	۱۲۱,۶۲۸	(۱۹-۲)
		سپردههای دیداری بانکهای خارجی (ارزی)
۱,۰۱۸,۰۵۰	۱,۰۵۰,۳۶۰	
		سپرده ارزی مدتدار بانکهای خارجی
۱,۲۱۱,۲۷۱	۱,۲۴۸,۵۲۳	(۱۹-۳)
		تسهیلات دریافتی از بانکها
۳,۸۷۷,۱۱۸	۳,۳۱۵,۴۲۹	(۱۹-۴)
		سپردههای دیداری بانکهای داخلی (ارزی)
۱۵,۵۴۲	۱۳۲,۸۲۴	
		سپردههای دیداری بانکهای ایرانی - شعب خارج (ارزی)
۱۶,۵۰۰,۸۹۳	۱۱,۷۰۰,۰۰۰	(۱۹-۵)
		سپردههای بانکهای داخلی
۸	۹	
		سپرده دیداری بانکهای خارجی (خارج از کشور)
۹,۵۱۰,۱۷۷	۴,۱۴۱,۰۱۵	
		حساب بین بانکها طرح شتاب
۳۲,۳۳۱,۲۴۲	۲۱,۷۲۲,۰۵۳	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱۹-۱- سپرده‌های دیداری بانک‌های داخلی به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۱۶۶	-	بانک سپه
۱۵۱	-	بانک مسکن
۱,۱۹۵	۸۸۲	بانک صنعت و معدن
۶,۰۰۵	۵,۹۴۵	بانک توسعه صادرات
۹	۹	بانک پارسیان
۹,۹۹۷	۱,۶۸۲	پست بانک
۷۹,۵۲۳	۸,۵۱۸	

۱۹-۲- سپرده‌های دیداری بانک‌های خارجی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱		دلار آمریکا			
جمع	جمع	یورو	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۳۳۴	۳۴۵	۳۴۳	۹,۷۸۶	۲	۶۶	بانک ملی ایران لندن
۱۰۸,۶۱۶	۱۱۱,۸۴۳	۱۱۰,۷۶۶	۳,۱۶۳,۶۵۴	۱,۰۷۷	۳۴,۲۷۱	ترد کاپیتال بانک مینسک
۳۸۶	۴۹۰	۴۹۰	۱۴,۰۰۰	-	-	بی آی بی لندن
-	۴۰۲	-	-	۴۰۲	۱۲,۸۰۹	هاتان نشنال بانک کلمبو
۸,۲۳۰	۸,۵۴۸	-	-	۸,۵۴۸	۲۷۲,۱۵۲	اسکار بانک کراچی
۱۱۷,۵۶۶	۱۲۱,۶۲۸	۱۱۱,۵۹۹	۳,۱۸۷,۴۴۰	۱۰,۰۲۹	۳۱۹,۲۹۸	

۱۹-۳- تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها (ریالی) در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱							
مانده تسهیلات	مانده تسهیلات	نوع وثیقه	نرخ سود تضمین شده	تاریخ سررسید	تاریخ دریافت	نوع قرارداد	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		درصد					
۳۸,۱۳۷	۳۸,۱۳۷	سفته	۱۷	۹۳/۱۱/۱۵	۸۰/۱۰/۰۴	مشارکت مدنی طرح		بانک ملی بابت پروژه جاجرم
۸۷,۴۶۱	۹۰,۲۳۶	سفته، ملک و ماشین‌آلات	۶	۹۴/۰۷/۲۸	۹۰/۱۱/۰۶	مشارکت مدنی طرح	(۱۹-۴-۱)	بانک صنعت و معدن بابت پروژه شیشه شناور اردکان (ارزی)
۱,۰۸۵,۶۷۴	۱,۱۲۰,۱۵۰	سفته و ملک	۳	۹۴/۰۴/۲۲	۸۳/۰۴/۲۲	مشارکت مدنی طرح	(۱۹-۴-۲)	بانک ملت بابت شرکت سلان پارچه
۱,۲۱۱,۲۷۱	۱,۲۴۸,۵۲۳							

۱۹-۳-۱- مبلغ تسهیلات دریافتی از بانک صنعت و معدن بابت پروژه شیشه شناور اردکان ۲,۰۷۷,۳۰۰ یورو است.

۱۹-۳-۲- مبلغ تسهیلات دریافتی از بانک ملت بابت پروژه سلان پارچه ۱۱۹,۸۵۶/۶۳ فرانک سوئیس و ۳۱,۸۸۳,۴۸۵/۶۹ یورو است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴-۱۹- سپرده‌های دیداری بانک‌های داخلی (ارزی) در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز، زیر می باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۶/۳۱									
جمع	جمع	سایر ارزها	درهم امارات		پوند	یورو		دلار آمریکا		بانک‌های داخلی	
میلیون ریال	میلیون ریال	معادل به میلیون ریال	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۱,۲۸۷,۵۵۲	۱,۰۴۵,۶۰۱	-	۱,۴۴۸	۱۶۹,۳۳۹	-	-	۷۷۰,۱۳۴	۲۱,۹۹۶,۲۸۶	۲۷۴,۰۱۹	۸,۷۲۳,۹۵۰	بانک ملی
۱۶۳,۱۲۲	۱۸۵,۸۵۱	-	-	-	-	-	۱۵۳,۰۶۵	۴,۳۷۱,۷۸۵	۳۲,۷۸۶	۱,۰۴۳,۸۰۸	بانک صادرات
۱,۴۶۰,۷۲۰	۱,۱۰۹,۹۳۷	-	۶۶,۶۱۵	۷,۷۸۹,۴۴۴	-	-	۳۵۹,۸۲۳	۱۰,۲۷۷,۱۲۹	۶۸۳,۴۹۹	۲۱,۷۶۰,۵۶۲	بانک ملت
۴۳,۱۱۸	۴۴,۷۲۴	-	-	-	-	-	۹,۳۶۰	۲۶۴,۴۸۶	۳۵,۴۶۴	۱,۱۲۹,۰۶۸	بانک مسکن
۱۴۴,۷۸۵	۱۵۰,۴۷۹	-	-	-	-	-	۲۶,۱۹۰	۷۴۸,۰۲۰	۱۲۴,۲۸۹	۳,۹۵۶,۹۷۷	بانک سامان
۸,۲۹۳	۸,۶۱۰	-	-	-	-	-	۶۳۴	۱۸,۱۱۳	۷,۹۷۶	۲۵۳,۹۲۰	بانک کشاورزی
۳۲,۲۶۶	۳۴,۰۹۲	-	-	-	-	-	۲۸,۱۸۶	۸۰۵,۰۴۵	۵,۹۰۶	۱۸۸,۰۳۴	بانک توسعه صادرات
۲۱۸,۱۰۰	۲۲۶,۲۶۹	-	-	-	-	-	۲۱۰,۷۵۲	۶,۰۱۹,۴۱۶	۱۵,۵۱۷	۴۹۴,۰۰۰	بانک پاسارگاد
۲۴۰,۸۹۴	۲۴۸,۰۱۴	-	-	-	-	-	۲۴۸,۰۱۴	۷,۰۸۳,۶۸۸	-	-	بانک پارسیان
۴۳,۱۲۵	۲۶,۵۷۲	-	-	-	-	-	۹,۴۱۸	۳۶۸,۹۸۴	۱۷,۱۵۴	۵۴۶,۱۳۰	بانک اقتصادنویین
۵۷,۱۸۵	۵۹,۱۲۲	-	-	-	-	-	۴۰,۸۶۴	۱,۱۶۷,۱۳۴	۱۸,۲۵۸	۵۸۱,۲۷۹	بانک صنعت و معدن
۳۵,۶۷۹	۳۴,۶۰۶	-	۳,۶۱۱	۴۲۲,۲۸۲	۲,۳۷۸	۵۸,۳۸۸	۱۵,۳۰۴	۴۳۷,۱۱۱	۱۳,۳۱۳	۴۲۳,۸۵۴	بانک کارآفرین
۸,۶۸۰	۹,۸۴۵	-	-	-	-	-	۲,۳۴۱	۶۶,۸۵۹	۷,۵۰۴	۲۳۸,۹۰۲	بانک سپه
۱۰۲,۰۳۳	۱۰۳,۵۷۱	-	-	-	-	-	۱۰۳,۵۷۱	۲,۹۵۸,۱۶۸	-	-	بانک سرمایه
۵۴۳	۵۶۵	-	-	-	-	-	۱۸	۵۰۰	۵۴۷	۱۷,۴۰۰	بانک انصار
۳۱	۳۱	-	-	-	۵	۱۳۰	۲۶	۷۴۰	۰	۵	بانک سینا
۲۶,۵۸۵	۲۲,۹۹۴	۱۹۲	-	-	۱۹,۹۱۳	۴۸۹,۰۰۰	۱۹۰	۵,۴۳۸	۲,۶۹۹	۸۵,۹۳۳	پست بانک
۴,۴۰۵	۴,۵۴۶	-	-	-	-	-	۴,۳۸۱	۱۳۵,۱۱۹	۱۶۵	۵,۲۵۸	بانک رفاه کارگران
۳,۸۷۷,۱۱۸	۳,۳۱۵,۴۲۹	۱۹۲	۷۱,۶۷۴	۸,۳۸۱,۰۶۵	۲۲,۳۹۶	۵۴۷,۵۱۸	۱,۹۸۲,۱۷۱	۵۶,۶۱۴,۰۲۰	۱,۳۳۹,۰۹۶	۳۹,۴۴۹,۰۸۰	

۵-۱۹- مبلغ مذکور شامل تسهیلات مدتدار دریافتی از بانکها به شرح ذیل می باشد: بانک سپه به مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۰٪، بانک مسکن به مبلغ ۲,۸۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۷.۵٪، بانک صادرات به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۱٪، بانک ملت به مبلغ ۱,۴۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۸٪ و بانک کشاورزی به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۹.۵٪ می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۲۰- سپرده‌های دیداری

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۴۰۶,۷۳۷	۹۰,۸۰۵,۱۳۶	سپرده‌های قرض الحسنه جاری (ریالی)
۳,۸۰۵,۴۶۴	۴,۶۹۳,۰۳۶	سپرده‌های قرض الحسنه جاری (ارزی)
۶۶,۹۵۴	۷۹,۲۰۴	جاری مشتریان (شعب خارج از کشور)
۳,۸۸۸,۲۲۸	۲,۴۶۵,۱۱۳	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۲۰۵	۲۱۸	حواله‌های عهده بانک (ریالی)
۱۷	۱۰,۵۰۳	حواله‌های عهده بانک (ارزی)
۱,۶۴۱	۱,۹۹۶	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱,۴۸۱,۰۷۵	۱,۴۹۲,۰۰۷	حواله‌های صادره عهده سایر بانکها
۱,۰۵۱,۱۱۵	۱,۰۷۴,۹۶۳	مانده‌های مطالبه نشده / ریالی
۳۶,۷۵۶	۳۷,۲۳۸	مانده‌های مطالبه نشده / ارزی
۱,۰۸۵	۱,۱۷۰	مانده‌های مطالبه نشده / ارزی - شعب خارج از کشور
۴,۱۲۳,۸۰۲	۱۰,۴۱۵,۶۳۰	حساب بستانکاران موقت / ریالی
۳۶,۳۱۵,۰۹۵	۱۸,۳۶۹,۲۷۶	(۲۰-۱) حساب بستانکاران موقت / ارزی
۴۵,۷۷۷	۵۱,۰۹۷	بستانکاران موقت (شعب خارج از کشور)
۱۲۷,۲۲۳,۹۵۱	۱۲۹,۴۹۶,۵۸۸	

۲۰-۱ مبلغ فوق عمدتاً شامل بستانکاران اعتبارات در جریان پرداخت بمبلغ ۹,۶۴۱,۲۴۲ میلیون ریال بابت وجوه اعتبارات پرداخت نشده و بستانکاران موقت متفرقه ارزی بمبلغ ۷,۵۳۵,۲۲۱ میلیون ریال می باشد که اقلام تشکیل دهنده آن عمدتاً بابت وجوه اصل و سود اقساط وصول شده تسهیلات فاینانس دولتی از محل حساب ذخیره ارزی بوده که در جریان تسویه قراردادند.

۲۱- سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۴۸۲,۱۳۲	۲۹,۷۴۷,۴۲۴	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۲,۷۸۲,۰۲۹	۴,۴۸۱,۱۶۶	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز (ارزی)
۳,۴۵۱	۳,۰۸۰	پس انداز مشتریان (شعب خارج از کشور)
۱,۱۱۳,۴۱۴	۸۶۴,۸۶۶	حساب قرض الحسنه پس انداز ویژه جوانان
۲۰۴,۵۵۴	۱۷۶,۵۷۴	حساب سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۳۷,۵۸۵,۵۸۰	۳۵,۲۷۳,۱۱۰	

۲۲- سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۱,۹۱۱,۳۹۲	۳۶۷,۶۵۹,۲۲۱	(۲۲-۱) سپرده‌های سرمایه گذاری بلندمدت
۲۴۷,۶۶۹,۹۰۶	۲۵۸,۵۷۳,۹۱۸	سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۹,۴۳۹,۰۷۵	۶۱,۷۷۳,۲۵۹	سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۶۰۹,۰۲۰,۳۷۲	۶۸۸,۰۰۶,۳۹۸	(۲۲-۴) جمع سپرده های مدت دار ریالی
۲,۸۳۰,۱۷۵	۲,۹۰۹,۶۵۰	(۲۲-۲) سپرده مدت دار ارزی
۶۱۱,۸۵۰,۵۴۷	۶۹۰,۹۱۶,۰۴۹	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۲۲-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سپرده سرمایه‌گذاری یکساله	۲۹۸,۰۳۹,۶۳۲	۲۵۱,۵۱۲,۷۵۳
سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله	۱,۵۷۷,۵۶۱	۳,۸۶۰,۷۸۰
سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله	۱,۵۳۱,۲۵۲	۱,۹۴۹,۸۸۳
سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله	۳۳۹,۳۷۴	۳۸۱,۰۵۴
سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله	۶۶,۱۸۱,۴۰۳	۷۴,۲۰۶,۹۲۲
	۳۶۷,۶۵۹,۲۲۱	۳۳۱,۹۱۱,۳۹۲

۲۲-۱-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

سال مالی	۲۲٪ درصد	۱۹٪ درصد	۱۶٪ درصد	۱۳٪ درصد	۱۰٪ درصد و کمتر	جمع	جمع
۱۳۹۴	-	-	-	-	-	۳۵,۴۳۷,۹۴۱	-
۱۳۹۵	۱۱۰,۰۵۸,۶۴۵	۲۵,۴۱۹,۴۰۹	۱,۶۴۲,۸۳۱	۸۸۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۴۸,۶۶۸,۵۵۶	۱۳۷,۳۲۱,۷۶۵
۱۳۹۶	۲۷,۰۵۷,۳۹۲	۱۳۰,۰۴۶,۵۷۵	۳۳,۲۹۱,۸۸۱	۱۰,۹۹۱	۱,۰۹۵	۲۵,۰۳۲,۳۹۴	۱۹۰,۴۰۷,۹۳۳
۱۳۹۷	۱۴,۶۰۱,۵۳۲	۲۳,۰۶۲	۷۶۰	-	-	۱۲,۵۹۶,۷۲۲	۱۴,۶۲۵,۳۵۴
۱۳۹۸	۱۱,۴۸۷,۳۴۰	۷۷,۲۰۱	۱,۰۹۵	-	-	۵,۷۸۶,۳۶۲	۱۱,۵۶۵,۶۳۵
۱۳۹۹	۱۳,۷۲۶,۰۳۱	۱۲,۰۶۷	۴۳۵	-	-	۴,۳۸۹,۴۱۷	۱۳,۷۳۸,۵۳۳
	۱۷۶,۹۳۰,۹۴۰	۱۵۵,۵۷۸,۳۱۳	۳۴,۹۳۷,۰۰۲	۱۱,۸۷۱	۲۰۱,۰۹۵	۳۳۱,۹۱۱,۳۹۲	۳۶۷,۶۵۹,۲۲۱

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۲-۲۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		نوع ارز
گوتاه مدت		گوتاه مدت		
معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۱,۱۸۲,۱۰۶	۳۹,۰۹۰,۸۰۲.۹۶	۱,۲۱۳,۱۰۴	۳۸,۶۲۱,۶۰۲.۹۶	دلار
۱,۶۱۷,۰۷۶	۴۷,۶۵۲,۱۴۸.۱۸	۱,۶۷۱,۸۲۸	۴۷,۷۵۰,۱۴۴.۵۵	یورو
۳۰,۹۹۳	۷۱۹,۲۸۸.۴۹	۲۴,۷۱۸	۶۰۶,۹۸۸.۴۹	پوند
<u>۲,۸۳۰,۱۷۵</u>		<u>۲,۹۰۹,۶۵۰</u>		

۳-۲۲- نرخ سود متعلقه به سپرده‌های مدت دار مفتوحه یا تمدید شده در سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ به شرح ذیل بوده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
نرخ سود - درصد	نرخ سود - درصد	
۱۸	۱۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری یکساله
۱۸	۱۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو ساله
۱۸	۱۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری سه ساله
۱۸	۱۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری چهار ساله
۱۸	۱۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج ساله
۰	۰	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۱۸	۱۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری گوتاه مدت
۱۸	۱۴.۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری گوتاه مدت ویژه نه ماهه
۱۸	۱۴.۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری گوتاه مدت ویژه شش ماهه
۱۷	۱۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری گوتاه مدت ویژه چهارماهه
۱۷	۱۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری گوتاه مدت ویژه سه ماهه

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴-۲۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ریالی

مانده در ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	بازپرداخت اصل سپرده‌ها طی دوره	سپرده‌های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۸,۰۳۹,۶۳۲	۶۶,۱۳۹,۲۶۳	۱۱۲,۶۶۶,۱۴۳	۲۵۱,۵۱۲,۷۵۳	سپرده سرمایه‌گذاری یکساله
۱,۵۷۷,۵۶۱	۲,۲۸۳,۲۱۹	-	۳,۸۶۰,۷۸۰	سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله
۱,۵۳۱,۲۵۲	۴۱۸,۶۳۱	-	۱,۹۴۹,۸۸۳	سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله
۳۲۹,۳۷۴	۵۱,۶۸۱	-	۳۸۱,۰۵۴	سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله
۶۶,۱۸۱,۴۰۳	۸,۰۲۵,۵۱۹	-	۷۴,۲۰۶,۹۲۲	سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله
۲۵۸,۵۷۳,۹۱۸	۱,۲۴۳,۲۹۵,۱۵۷	۱,۲۵۴,۱۹۹,۱۷۰	۲۴۷,۶۶۹,۹۰۶	سپرده‌های کوتاه مدت
۶۱,۷۷۳,۲۵۹	۳۵,۸۵۶,۵۱۵	۶۸,۱۹۰,۶۹۹	۲۹,۴۳۹,۰۷۵	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۶۸۸,۰۰۶,۳۹۸	۱,۳۵۶,۰۶۹,۹۸۶	۱,۴۳۵,۰۵۶,۰۱۲	۶۰۹,۰۲۰,۳۷۲	

۴۳- سایر سپرده‌ها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۹۳۹,۳۹۵	۱۸,۵۵۱,۵۲۶	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریالی)
۱,۸۶۰,۹۵۴	۱,۸۱۶,۹۳۴	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارزی)
۱۱,۳۷۷,۷۰۱	۱۲,۵۳۴,۲۸۴	پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (ریالی و ارزی)
۷۲,۲۵۸	۷۲,۵۵۶	پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات
۲۹,۲۵۰,۲۰۸	۳۲,۹۷۵,۲۹۹	

۴۴- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۰۱۹,۹۸۹	۵۴,۷۵۶,۳۶۲	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار
۵۲,۰۱۹,۹۸۹	۵۴,۷۵۶,۳۶۲	

۴۴-۱- مانده بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار در ارتباط با اسناد معامله و ظهر نویسی شده اعتبارات اسنادی فاینانس و یوزانس معادل

۱,۵۶۳,۹۳۱,۲۷۸ یورو به کارگزاران خارجی بوده که سررسید پرداخت آنها از تاریخ ۱۳۹۵/۰۷/۰۱ به بعد می‌باشد که در سررسید با توجه به توضیحات بند ۱-۱۱ پرداخت می‌گردد.

۴۵- مالیات پرداختنی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۵۶,۶۷۵	۹۰۶,۱۱۹	مانده در ابتدای دوره
-	-	ذخیره مالیات عملکرد دوره
(۵,۰۳۸,۸۰۴)	(۵۶۴,۴۳۳)	تادیه شده طی دوره
۹۱۷,۸۷۱	۳۴۱,۶۸۶	
(۱۱,۷۵۱)	(۲۵,۰۳۴)	پیش‌پرداخت‌های مالیاتی
۹۰۶,۱۱۹	۳۱۶,۶۵۲	مانده در پایان دوره مالی (۲۵-۱)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۱- ۲۵- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده است. خلاصه و وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۲ تا شهریور ۹۵ به شرح جدول زیر است:

		۱۳۹۵/۰۶/۳۱ - میلیون ریال							
۱۳۹۴/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		مالیات							
مبنا و نحوه تشخیص	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	عملکرد سال
رسیدگی به دفاتر قطعی شده	۷۷۵,۸۷۴	۳۳۱,۳۷۲	۴,۴۴۵,۰۱۳	۴,۷۷۶,۳۸۵	۱۰,۳۰۲,۲۴۹	۱,۹۵۳,۳۷۸	-	۱۱,۱۴۳,۳۳۳	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر قطعی شده	۱۴۱,۹۹۶	۱۰,۳۱۴	۱,۷۳۲,۲۲۱	۱,۷۴۲,۵۳۵	۳,۰۷۶,۲۲۴	۱,۱۲۱,۷۲۸	-	۶,۰۴۲,۰۹۸	۱۳۹۳
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	(۴,۷۳۰,۳۲۹)	۱۳۹۴
	-	-	-	-	-	-	-	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
	<u>۹۱۷,۸۷۰</u>	<u>۳۴۱,۶۸۶</u>	<u>۶,۱۷۷,۲۳۴</u>						
	<u>(۱۱,۷۵۱)</u>	<u>(۲۵,۰۳۴)</u>							پیش پرداختهای
	<u>۹۰۶,۱۱۹</u>	<u>۳۱۶,۶۵۲</u>							

* منظور از تادیه شده، مبالغ پرداختنی و نیز اسناد پرداختنی تسلیمی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

* در محاسبات برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است حوزه مالیاتی، مبلغ ۲۸.۲۰۰ میلیارد ریال بابت مازاد تجدید ارزیابی را با طرح موضوع عدم تجدید ارزیابی ملک شعبه لندن، مشمول معافیت موضوع آیین نامه اجرایی ماده ۱۷ قانون حداکثر استفاده از تولیدی و خدماتی نداشتی و به درآمد مشمول مالیات اضافه نموده است لیکن بر اساس مصوبه اخیر هیات محترم وزیران به شماره ۱۲۶۵۹۷ ت/ ۵۰۹۷۶ ه مورخ ۹۳/۱۱/۱۲ مبنی بر حذف ماده ۳ آیین نامه مذکور عدم پذیرش معافیت مذکور منتفی می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۲۶- سود پرداختی به سپرده‌گذاران

مانده در ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۷,۱۲۰	۴۸۴	-	-	۷,۶۰۴	سپرده سرمایه‌گذاری طرح مرورید
۵,۰۱۳,۰۸۸	۱,۴۷۰,۰۲۷	-	۱,۲۰۶,۱۵۴	۵,۲۷۶,۹۶۱	ماه تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب
۱,۹۴۳,۲۴۶	-	-	۱,۹۴۳,۲۴۶	-	
۶,۹۶۳,۴۵۴	۱,۴۷۰,۵۱۱	-	۳,۱۴۹,۴۰۰	۵,۲۸۴,۵۶۵	

۲۷- ذخایر و سایر بدهیها

یادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ذخایر	میلیون ریال	میلیون ریال	(۲۷-۱)
سایر بدهیها	۳,۹۵۵,۱۳۷	۵,۰۴۱,۸۶۸	(۲۷-۲)
	۱۸,۳۳۸,۷۸۰	۲۴,۴۱۳,۱۶۴	
	۲۲,۲۹۳,۹۱۶	۲۹,۴۵۵,۰۳۲	

۲۷-۱- ذخایر

	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان	۲,۳۲۴,۰۵۵	۲,۰۶۷,۳۳۶	
ذخیره هزینه‌های پرداخت نشده کارکنان	۲۳۶,۳۸۹	۷۴۳,۳۷۲	
ذخیره جواز قرض الحسنه پس انداز	۴۷۸,۹۲۷	۵۲۱,۷۰۷	
سود و کارمزد سالهای آینده (ضمانتنامه‌های ریالی)	۲۳۸,۸۸۸	۹۹۲,۱۵۴	
سود و کارمزد سالهای آینده (ضمانتنامه‌های خارجی)	۱۱۰,۴۵۱	۱۵۲,۵۳۷	
ذخیره تجدید ارزیابی (شعب خارج از کشور)	۴۴,۹۰۰	۴۳,۲۳۴	
ذخیره خاص سواستفاده‌های مالی	۳۷۰,۰۰۰	۳۷۰,۰۰۰	
سایر ذخایر	-	-	
ذخیره معایرت‌های شبکه شتاب	۱۵۱,۵۲۸	۱۵۱,۵۲۸	
	۳,۹۵۵,۱۳۷	۵,۰۴۱,۸۶۸	

۲۷-۲- سایر بدهیها

یادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی	۷,۹۶۲,۴۴۶	۷,۳۱۴,۲۸۱	(۲۷-۲-۱)
وصولی چک‌های سایر بانکها (واگذاری مشتریان)	۲,۶۸۸,۲۰۴	۴۸۰	(۲۷-۲-۲)
علی‌الحساب فروش ارز به ریال	۶,۷۹۶,۰۳۷	۱۵,۸۴۰,۳۳۷	
تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی	۶۷۸,۴۱۷	۹۲۸,۸۱۰	
یارانه سهم سود دولت	۱۰,۱۸۲	۱۰,۱۸۲	
وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت	۲۰۲,۳۴۳	۳۱۵,۹۳۹	
سود و کارمزد پرداختی (شعب خارج از کشور)	۱,۱۵۱	۳,۱۳۵	
	۱۸,۳۳۸,۷۸۰	۲۴,۴۱۳,۱۶۴	

۲۷-۲-۱- مجموع تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی تا پایان شهریور ماه ۹۵ مبلغ ۸,۰۸۵,۴۴۵ میلیون ریال و به تفکیک ۲۱۳,۶۵۵,۴۲۳ یورو، ۱۷,۴۹۰,۷۲۵ فرانک سوئیس و ۵,۱۲۶,۲۲۰ درهم امارات بوده که از مبلغ مذکور ۷,۷۱۶,۱۲۶ میلیون ریال در طبقه جاری و ۳۶۹,۳۱۹ میلیون ریال در طبقه مشکوک الوصول قرار دارد. لازم به ذکر است سود سهم دولت از بابت موارد فوق ۶۳,۸۳۴ میلیون ریال و سود سهم بانک ۵۵,۳۲۱ میلیون ریال می‌باشد. نرخ سود تسهیلات به طور عموم $LIBOR + 2\%$ و مدت آن شامل ۳ سال دوره ساخت و تنفس و ۵ سال دوره بازپرداخت می‌باشد.

۲۷-۲-۲- از مجموع ۶,۷۹۶,۰۳۷ میلیون ریال، عمدتاً بابت علی‌الحساب فروش ارز اعتبارات فاینانس پرداخت نشده مبلغ ۲,۶۴۳,۰۹۹ میلیون ریال (اعتبارات سازمان توسعه برق ایران) نزد واحد ارزی فردوسی و مبلغ ۷۷۷,۶۰۹ میلیون ریال (اعتبارات فاینانس فولاد ایران - سنگان) نزد واحد ارزی مشهد بوده که بابت آن فروش ارز انجام نپذیرفته و پس از پرداخت وجه اعتبار تسویه خواهد شد. همچنین مبلغ ۱,۹۴۸,۸۷۹ میلیون ریال بابت تفاوت نرخ مرجع تا مبادله ای می‌باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۲۸- سود سهام پرداختی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سود سهام مصوب	سود سهام پرداختی		مانده در ۱۳۹۵/۰۶/۳۱
		تا ابتدای سال ۹۴	طی سال ۹۴	
سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۲,۲۴۴,۰۲۸	۲,۰۰۱,۶۲۴	۱۲	۲۴۲,۴۰۱
سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲,۶۰۹,۳۴۶	۲,۶۰۸,۳۵۳	۴۴	۹۴۳
سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۷۸,۴۳۰	۶۷۰,۱۱۳	۷,۸۵۲	۴۶۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱,۷۵۰,۰۰۰	۱,۷۲۸,۶۷۳	۲۰,۲۴۷	۱,۰۷۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۳,۶۷۵,۰۰۰	۳,۶۲۸,۱۴۸	۴۲,۷۸۵	۳,۶۴۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۷,۷۶۹,۰۰۰	۴,۳۶۰,۷۷۵	۳,۳۰۵,۷۰۱	۲۰۲,۱۶۲
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۴۵۷,۰۰۰	-	۳۰۷,۵۳۳	۱۰۵,۸۶۶
جمع	۱۹,۱۸۲,۸۱۴	۱۴,۸۹۷,۶۸۶	۳,۶۸۴,۱۷۴	۵۵۶,۵۵۳

۲۸-۱ سود سهام پرداختی سالهای ۱۳۸۷ الی ۹۳ به دلیل عدم مراجعه سهامداران پرداخت نگردیده است.

۲۹- ذخیره پاداش پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
مانده در ابتدای دوره	۶,۸۲۰,۰۱۶	۴,۱۱۱,۶۶۷	۵,۲۷۹,۸۷۰	۴,۲۳۹,۴۷۹
پرداخت شده طی دوره	(۲۵۹,۹۱۰)	-	(۲۰۵,۴۱۷)	(۳۳۳,۲۲۹)
ذخیره تامین شده	۱,۲۸۹,۶۸۰	۲,۰۰۰,۱۴۰	۱,۷۴۵,۵۶۴	-
مانده در پایان دوره	۷,۸۴۹,۷۸۷	۶,۱۱۱,۸۰۶	۶,۸۲۰,۰۱۶	۴,۱۱۱,۶۶۷

۳۰- سرمایه

سال افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۵۸	-	-	۳۹,۱۲۰	ادغام بانکها
۱۳۷۱	۱,۳۶۰	۵۳۲,۰۰۰	۵۷۱,۱۲۰	تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۱۳۷۹	۱۱۵.۶	۶۶۰,۰۰۰	۱,۲۳۱,۱۲۰	از محل اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۱۳۸۳	۷۴۷.۸۰	۹,۲۰۶,۳۶۴	۱۰,۴۳۷,۳۸۴	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۱۳۸۹	۳۰	۳,۱۳۱,۲۱۵	۱۳,۵۶۸,۵۹۹	از محل آورده نقدی، مطالبات حال شده سهامداران و سود انباشته
۱۳۹۰	۲۸.۹۷	۳,۹۳۱,۴۰۱	۱۷,۵۰۰,۰۰۰	از محل سود انباشته
۱۳۹۲	۱۶۱.۱۴	۲۸,۲۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت

۳۰-۱ بر اساس تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۰ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک تجارت، سرمایه بانک از مبلغ ۱۷,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۴۵,۷۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

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

شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
دولت جمهوری اسلامی ایران	۷,۷۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۷.۰۰%	۷,۷۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۷.۰۰%
شرکت های کارگزاری سهام عدالت استانی	۱۸,۲۷۹,۹۹۹,۶۹۷	۴۰.۰۰%	۱۸,۲۷۹,۹۹۹,۶۹۷	۴۰.۰۰%
شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهام عام)	۳,۴۹۳,۵۴۸,۳۹۶	۷.۶۴%	۳,۴۹۳,۵۴۸,۳۹۶	۷.۶۴%
کارکنان/ سهام ترجیحی	۲,۲۸۴,۱۶۲,۱۱۶	۵.۰۰%	۲,۲۸۴,۱۶۲,۱۱۶	۵.۰۰%
سایر اشخاص حقوقی (با مالکیت کمتر از پنج درصد)	۱۱,۲۹۹,۴۰۲,۵۲۸	۲۴.۷۳%	۱۰,۹۹۸,۹۵۶,۵۶۴	۲۴.۰۷%
اشخاص حقیقی	۲,۵۷۳,۸۸۷,۳۶۳	۵.۶۳%	۲,۸۷۴,۳۳۳,۲۲۷	۶.۲۹%
جمع	۴۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۴۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%

۳۰-۳ تعداد سهامداران:

اشخاص حقیقی
 اشخاص حقوقی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴-۳- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون بر حسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سرمایه پرداخت شده	۸,۹۷۴,۱۷۶	۸,۹۲۳,۶۸۲
اندوخته قانونی	۷,۰۸۹,۱۰۱	۷,۰۸۹,۱۰۲
سایر اندوخته‌ها	۷,۸۴۰,۱۳۲	۷,۷۲۸,۹۹۳
سود انباشته	(۷,۴۸۷,۱۹۹)	(۴,۸۸۷,۰۶۰)
جمع سرمایه اصلی	۱۶,۴۱۶,۲۱۰	۱۸,۸۵۴,۲۱۶
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاریها	۹,۳۳۰,۳۶۴	۹,۰۳۰,۴۲۸
ذخیره تجدید ارزیابی داراییهای ثابت	۳۶,۷۲۵,۸۲۴	۳۶,۷۷۶,۳۱۸
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو	-	-
جمع سرمایه تکمیلی	۴۶,۰۵۶,۰۸۸	۴۵,۸۰۶,۷۴۶
کسر می‌شود: فزونی سرمایه تکمیلی بر سرمایه اصلی	۲۹,۶۳۹,۸۷۸	۳۶,۹۵۲,۵۳۰
جمع سرمایه پایه قبل از کسور	۳۲,۸۲۲,۴۲۰	۳۷,۷۰۸,۴۳۲
کسر می‌شود: سرمایه گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری تابعه (تلفیق نشده)	(۴,۵۶۷,۷۵۶)	(۴,۷۳۱,۴۸۱)
جمع سرمایه پایه	۲۸,۲۶۴,۶۶۴	۳۲,۹۸۶,۹۵۱
جمع دارایی‌های موزون بر حسب ریسک	۷۴۶,۴۲۱,۱۰۵	۷۲۲,۴۳۴,۲۵۷
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۳.۸	۴.۶

۵-۳- داراییهای موزون بر حسب ریسک:

دارایی‌ها	۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	ضریب ریسک	میلیون ریال	ضریب ریسک	میلیون ریال
موجودی نقد	-	۵,۹۱۹,۲۴۶	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	-	۱۷۳,۵۵۲,۱۱۱	-	-
مطالبات از دولت و تسهیلات دولتی تبصره ای	-	۲۴۲,۴۱۴,۳۱۴	-	-
اوراق مشارکت دولتی	-	۹۶۶,۳۰۰	-	-
مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	۲۰	۵۱,۴۷۸,۳۱۷	۲۰	۹,۹۲۵,۹۷۱
اوراق مشارکت غیردولتی	۱۰۰	-	۱۰۰	-
اوراق بهادار ارزی	۱۰۰	-	-	-
سرمایه‌گذاریها و مشارکتها	۱۰۰	۳۶,۱۱۵,۶۰۷	۱۰۰	۳۴,۶۵۷,۵۵۶
وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۵۰	۱۲۱,۶۴۲,۳۰۳	۵۰	۶۵,۳۷۹,۵۴۴
وام‌ها و تسهیلات پرداختی دولتی غیر تبصره ای	۱۰۰	۱,۱۶۸,۱۰۸	۱۰۰	۸۷۷,۴۰۶
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی	۱۰۰	۳۲۷,۹۸۲,۶۴۶	۱۰۰	۳۲۱,۳۶۶,۵۳۹
حسابهای دریافتی	۱۰۰	۱۴۹,۲۴۶,۲۹۸	۱۰۰	۱۳۴,۸۴۲,۶۷۹
خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی	۱۰۰	۶۴,۸۶۵,۹۸۹	۱۰۰	۷۱,۵۵۷,۳۱۶
سایر دارایی‌ها	۱۰۰	۷,۴۶۳,۸۹۸	۱۰۰	۶,۷۵۱,۲۸۳
مآزاد هزینه‌ها بر درآمد‌ها	۱۰۰	۲,۵۹۹,۶۳۹	۱۰۰	۴,۷۳۰,۳۲۹
حسابهای داخلی	۲۰	-	۲۰	-
تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۱۰۰	-	۱۰۰	-
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۱۶۷,۶۹۳,۰۷۸	۱۰۰	۳۲,۶۰۶,۵۶۸
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده غیر دولتی (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۵۵,۱۵۶,۶۷۶	۱۰۰	۱۰,۷۰۱,۳۴۹
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده دولتی (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۰	۱۷,۲۲۲,۷۳۲	۰	-
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار غیر دولتی (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۶,۰۷۸,۲۱۱	۱۰۰	۸۷۱,۱۱۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار دولتی (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۴۷,۹۳۰,۸۷۳	۱۰۰	۹,۵۱۶,۸۵۵
سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۱۰۰	۶۰,۹۰۰,۷۴۴	۱۰۰	۱۸,۶۱۵,۵۲۹
تعهدات بابت کارتهای اعتباری (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)	۱۰۰	۳۹,۴۶۶	۱۰۰	۳۴,۲۱۵
جمع دارایی‌های موزون بر حسب ریسک		۱,۵۴۰,۴۳۷,۵۵۶		۷۲۲,۴۳۴,۲۵۷

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نشی ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۳۱- اندوخته قانونی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۰۸۹,۱۰۱	۷,۰۸۹,۱۰۱	مانده در ابتدای دوره
-	-	انتقال از سود قابل تخصیص
۷,۰۸۹,۱۰۱	۷,۰۸۹,۱۰۱	مانده در پایان دوره

۳۱-۱- در شرکت اصلی به موجب مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی که مقرر میدارد معادل ۱۵ درصد سود سال، پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل و در شرکتهای فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴+ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ به میزان ۵ درصد از محل سود قابل تخصیص کسر و به اندوخته قانونی منتقل میشود.

۳۲- سایر اندوخته‌ها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	مانده در ابتدای دوره
-	-	انتقال از سود قابل تخصیص
۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	مانده در پایان دوره

۳۲-۱- سایر اندوخته‌ها متشکل از اندوخته‌های احتیاطی است. بانک به منظور کاهش ریسک خود به موجب ماده ۵۳ اساسنامه، هر سال معادل ۱۰ درصد از سود خالص را به اندوخته احتیاطی تخصیص می‌دهد.

۳۳- سود و زیان حاصل از تسعیر عملیات خارجی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۸۵۳	۹۳,۸۵۳	سود و زیان حاصل از تسعیر مانده های پولی در سنوات ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴
۲,۱۸۷,۱۹۶	۲,۲۹۸,۳۳۶	سود و زیان حاصل از تسعیر / شعب خارج
۲,۲۸۱,۰۴۹	۲,۳۹۲,۱۸۸	

۳۴- نتیجه تغییرات ناشی از برابری های قانونی نرخ ارز به مبلغ ۷۲۳,۹۰۰ میلیون ریال به موجب مصوبه شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره م ب / ۱۳۰۹ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۱۸ بانک مرکزی موضوع طرح یکسان سازی نرخ ارز، در تاریخ ۱۳۸۱/۰۱/۰۶ از تسعیر مانده حساب داراییها و بدهیهای ارزی بانک حاصل گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۳۵- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۱,۵۰۸	۸۸,۵۲۴	۱۴۹,۰۳۶	فروش اقساطی مواد اولیه و ابزار کار
۶۸۹,۸۹۳	۳۰۷,۳۸۳	۲۵۹,۷۰۳	فروش اقساطی ماشین آلات
۵,۹۶۷,۹۱۰	۱,۱۳۱,۳۹۱	۱,۲۷۸,۸۲۸	فروش اقساطی مسکن
۲,۰۳۲,۵۶۶	۱,۱۵۴,۸۱۸	۲۲۴,۹۱۶	فروش اقساطی طرحها
۲,۰۶۲,۳۷۹	۱,۰۱۴,۳۰۵	۱,۰۰۲,۷۸۲	مشارکت مدنی طرحها
۲,۹۹۴,۷۰۰	۱,۵۰۲,۰۹۲	۱,۵۰۹,۶۵۰	مشارکت مدنی
۱,۷۵۶,۲۹۹	۸۸۴,۰۰۷	۷۶۸,۵۲۴	مشارکت مدنی مسکن
۴۴,۷۱۱,۹۳۷	۲۰,۹۳۲,۵۳۲	۱۷,۱۲۳,۰۶۴	مشارکت مدنی تامین سرمایه در گردش و ثابت
۳۷۸,۴۸۹	۲۹۰,۵۲۱	۷۴۷	خرید سلف
۱,۳۸۸,۴۴۷	۳۹۸,۹۸۶	۷۹۳,۶۱۳	مضاربه
۱,۱۴۶,۰۸۳	۷۹۴,۴۵۱	۱۹۲,۸۶۲	جعاله
۱۱,۱۷۵	۴,۷۲۳	۲,۹۶۹	اجاره به شرط تملیک
۵,۴۰۳,۵۷۶	۳,۲۰۶,۴۳۸	۴,۴۷۷,۷۰۲	خرید دین (۳۵-۱)
۴۹۲,۳۵۴	-	۸۸۰,۵۱۷	مربحه
۱,۸۶۵,۴۸۱	۸۴۶,۶۹۹	۱,۰۶۳,۶۲۵	سود دریافتی از بانکها
۲۸,۰۳۰,۳۲۷	۱۸,۱۹۷,۹۵۱	۴۸,۱۷۱,۹۳۲	وجه التزام (۳۵-۲)
۱۰۹,۰۹۳,۰۲۳	۵۰,۷۵۴,۸۲۳	۷۷,۹۰۰,۴۶۸	

۳۵-۱ - به موجب نامه شماره ۹۳/۳۷۸۵۲ مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا - اداره مطالعات و مقررات بانکی، درآمد حاصل از تسهیلات خرید دین در سود مشاع ثبت گردید.

۳۵-۲ - مبلغ ۳۱,۴۵۹ میلیارد ریال افزایش در وجه التزام ناشی از تغییر رویه حسابداری در محاسبه سود مطالبات از دولت، بر روی اصل و فرع در اجرای یادداشت ۳-۴-۲ می باشد.

۳۶- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			سود حاصل از سرمایه‌گذاریها:
۱۶,۵۶۱,۹۸۴	۷,۸۵۰,۱۴۹	(۱۸۲,۵۸۲)	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها (۳۶-۱)
۱۶,۵۶۱,۹۸۴	۷,۸۵۰,۱۴۹	(۹۶۹,۷۲۵)	خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
			سود حاصل از سپرده‌گذاریها:
۸۱۵,۲۵۵	۳۷۳,۵۱۲	۳۷۶,۳۸۰	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۵۶۳,۲۴۸	۳۶۴,۰۰۵	۷۵,۱۴۶	سود سپرده ها نزد بانکهای داخلی
۴,۹۴۸,۴۵۹	۳,۳۶۰,۸۵۲	۸۸,۰۴۳	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۶,۳۲۶,۹۶۱	۴,۰۹۸,۳۶۹	۵۳۹,۵۶۸	جمع
۲۲,۸۸۸,۹۴۶	۱۱,۹۴۸,۵۱۸	(۴۳۰,۱۵۷)	جمع کل

۳۶-۱- سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها طی سال به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۸۵,۰۶۶	۱,۰۸۰,۹۷۶	۶۱۴,۸۵۱	سود سهام شرکتها
۱۱,۱۷۶,۹۱۸	۶,۷۶۹,۱۷۲	(۷۹۷,۴۳۳)	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها (۳۶-۱-۱)
۱۶,۵۶۱,۹۸۴	۷,۸۵۰,۱۴۹	(۱۸۲,۵۸۲)	

۳۶-۱-۱ - عمده مبلغ مذکور مربوط به زیان فروش شرکت معدنی و صنعتی چادرملو به مبلغ ۲۹,۰۹۳ میلیون ریال بوده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۳۷- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۷۶۳,۸۰۵	۱۸,۰۸۵,۱۴۳	۲۱,۴۶۹,۰۷۴	سود سپرده‌های کوتاه مدت
۷,۷۶۹,۳۷۴	۳,۵۰۸,۹۸۱	۲,۱۹۲,۵۱۵	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱,۱۷۳	۷۰۰	-	منافع پرداختی به سپرده گذاران ویژه سه ماهه کاردان
۲,۰۸۹,۲۰۹	۱,۵۶۳,۶۰۹	۲,۰۰۹,۴۰۹	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه سه ماهه
۷۱,۹۷۱	۴۸,۳۴۹	۱۷,۰۷۸	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه چهار ماهه
۱۱۴,۳۶۷	۹۲,۲۷۵	۱۶,۵۵۷	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه نه ماهه
۴۵,۰۴۶,۷۹۰	۲۲,۱۱۹,۲۴۲	۲۶,۸۵۴,۶۵۷	سپرده سرمایه‌گذاری یکساله
۱,۸۸۶,۳۷۹	۹۸۷,۰۱۵	۳۷۰,۰۸۷	سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله
۵۵۹,۰۱۶	۳۰۴,۰۶۷	۱۹۵,۳۴۵	سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله
۱۱۰,۹۸۸	۶۰,۴۰۲	۴۳,۳۸۱	سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله
۱۹,۸۰۰,۵۵۲	۱۰,۲۳۲,۷۶۵	۸,۷۸۱,۰۱۶	سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله
۲۶۹,۰۹۸	۱۳۳,۶۶۱	۱۴۰,۲۳۶	سود پرداختی به پس انداز کارکنان دولت
۷۹۰,۹۵۳	۸۲,۹۴۵	۱,۱۴۰,۲۴۸	سود پرداختی به سپرده های بانکها
۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷	۵۷,۲۱۹,۱۵۴	۶۳,۲۲۹,۶۰۱	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۳۸- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷۸,۷۲۴,۶۱۴	۴۸۳,۷۰۸,۵۵۱	۵۷۰,۵۶۸,۸۷۵	تسهیلات اعطایی*
۳۶,۶۵۷,۶۱۶	۳۶,۴۴۰,۶۴۰	۴۰,۳۲۰,۸۲۳	سرمایه‌گذاری‌ها*
۲۴,۶۶۵,۰۶۹	۳۳,۵۴۰,۶۲۶	۱,۰۷۶,۰۳۱	اوراق مشارکت*
۵۴۰,۰۴۷,۲۹۹	۵۵۳,۶۸۹,۸۱۷	۶۱۱,۹۶۵,۷۲۹	
کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران:			
۲۰۶,۹۹۶,۲۴۶	۱۹۱,۷۳۸,۶۵۶	۲۵۳,۱۲۳,۴۹۶	کوتاه مدت*
۴۱,۰۷۷,۴۱۷	۴۳,۳۶۷,۵۰۲	۳۹,۱۰۱,۶۲۷	کوتاه مدت ویژه*
۴,۳۶۸,۹۷۰	۸۳۶,۳۹۲	۱۲,۳۸۳,۴۴۴	سپرده مدت‌دار بانک‌ها
۲۱۵,۵۴۰,۹۲۱	۲۰۱,۷۵۸,۹۳۸	۲۷۸,۴۷۹,۱۹۴	یک‌ساله*
۷,۸۸۴,۹۲۳	۸,۹۵۶,۱۹۸	۲,۰۹۱,۴۵۰	دو ساله*
۲,۶۲۸,۰۴۹	۲,۸۴۷,۹۶۳	۱,۷۳۸,۹۰۰	سه ساله*
۴۷۳,۰۲۹	۵۱۷,۴۰۳	۳۵۳,۲۷۰	چهار ساله*
۸۸,۸۵۴,۱۷۷	۹۴,۴۱۹,۶۰۴	۷۰,۲۵۴,۸۰۴	پنج ساله*
۵۶۷,۷۲۳,۷۳۲	۵۴۴,۴۴۲,۶۵۶	۶۵۷,۵۲۵,۱۸۵	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۶۷,۵۵۷,۴۹۴)	(۶۶,۶۴۴,۸۱۱)	(۷۳,۵۷۸,۵۶۲)	سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۰۰,۱۶۶,۲۳۸	۴۷۷,۷۹۷,۸۴۵	۵۸۳,۹۴۶,۶۲۴	خالص منابع سپرده‌گذاران
۳۹,۸۸۱,۰۶۱	۷۵,۸۹۱,۹۷۲	۲۸,۰۱۹,۱۰۵	منابع بانک
۱۰۹,۰۹۳,۰۲۳	۵۰,۷۵۴,۸۲۳	۷۷,۹۰۰,۴۶۸	سود تسهیلات اعطایی
۴,۹۴۸,۴۵۹	۳,۳۶۰,۸۵۲	۸۸,۰۴۳	سود اوراق مشارکت
۱۷,۹۴۰,۴۸۷	۸,۵۸۷,۶۶۵	(۵۱۸,۲۰۰)	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها
۱۳۱,۹۸۱,۹۶۹	۶۲,۷۰۳,۳۴۰	۷۷,۴۷۰,۳۱۱	جمع سود مشاع
۱۲۲,۱۷۵,۴۹۳	۵۴,۱۱۹,۷۶۱	۷۳,۹۳۲,۰۴۷	سهم سود سپرده‌گذاران (با احتساب جایزه سپرده قانونی)
(۴,۹۰۱,۸۱۶)	۰	(۸,۷۵۹,۱۹۹)	حق الوکاله
۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷	۵۴,۱۱۹,۷۶۱	۶۵,۱۷۲,۸۴۷	منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)	(۵۷,۳۱۹,۱۵۴)	(۶۳,۲۲۹,۶۰۱)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال
-	(۳,۰۹۹,۳۹۳)	۱,۹۴۳,۲۴۶	مانده قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران (مازاد پرداختی به سپرده‌گذاران)

* مبالغ تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاری‌ها، اوراق مشارکت، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سپرده قانونی مربوطه بر اساس میانگین هفتگی طی سال محاسبه گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۳۹- سود و وجه التزام دریافتی (غیر مشاع)

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۲۹,۳۴۴	۲,۳۵۳,۲۴۳	۶۹۲,۱۲۴	وجه التزام دریافتی از اعتبارات اسنادی
۱۹۹,۲۲۰	۹۸,۳۶۶	۱۲۴,۸۷۶	(۳۹-۱) سود دریافتی از محل سپرده گذاریها
۱,۹۳۱,۰۳۰	۵,۳۷۱,۷۶۲	۱,۵۶۹,۳۶۳	(۳۹-۲) وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
۷,۰۳۰	۳,۹۵۰	۵,۳۸۰	سود دریافتی معاملات قدیم
۲۰۴,۲۶۵	۷۷,۷۷۹	۱۱۰,۳۷۱	سود و وجه التزام دریافتی از تسهیلات ارزی
۱۳,۷۲۸	۶,۴۰۷	۸,۰۱۱	سود دریافتی (شعب خارج از کشور)
۷,۱۸۴,۶۱۸	۷,۹۱۱,۵۰۷	۲,۵۱۰,۱۲۶	

۱- ۳۹- سود دریافتی از محل سپرده گذاریها

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۸۴۵	۸۱,۱۱۹	۱۰۳,۸۴۶	سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانک‌های خارجی
۱۶,۵۴۳	۶,۷۱۳	۱۶,۸۲۹	بانک‌های خارجی (شعب خارج)
۳۴۲	۱۷۷	۷۵۶	سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانک‌های داخلی
۱۸,۴۹۰	۱۰,۳۵۷	۳,۴۴۵	سود تضمین شده دریافتی از کارگزاران
-	-	-	سپرده مدت‌دار نزد بانکهای خارجی
۱۹۹,۲۲۰	۹۸,۳۶۶	۱۲۴,۸۷۶	

۳۹-۲ - طی بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا (دستور العمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع) در سال ۱۳۹۴ سود و وجه التزام مربوط به سرفصل مطالبات از دولت که قبلاً در طبقه مصارف غیر مشاع طبقه بندی می گردید در طبقه مصارف مشاع قرار گرفت.

۴۰- درآمد کارمزد

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۵,۳۴۹	۲۴۸,۹۷۹	۳۰۳,۶۸۹	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲,۷۱۸,۴۱۹	۹۵۰,۴۳۸	۹۹۹,۴۳۷	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
۳۰,۳۰۳	۱۲,۵۷۱	۱۶,۰۳۰	کارمزد عملیات ارزی
۴۶,۷۲۹	۲۳,۸۳۶	۲۱,۳۳۶	کارمزد حواله‌های بانکی
۶۸۶,۰۱۹	۵۰۴,۱۲۰	۴۹۲,۶۹۹	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۴۸,۲۰۳	۲۳,۷۱۳	۲۴,۱۰۲	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی
۳,۲۱۵,۹۸۹	۱,۰۹۰,۲۳۷	۱,۱۲۴,۷۲۰	کارمزد سایر خدمات
۳,۷۳۳	۲,۹۷۷	۴,۸۵۵	کارمزد دریافتی (شعب خارج)
۷,۳۹۴,۷۴۵	۲,۸۵۶,۸۷۱	۲,۹۸۶,۸۶۹	

۱- ۴۰- نرخ کارمزد

کارمزد انواع خدمات بانکی شامل صدور ضمانتنامه، گشایش اعتبارات اسنادی، حواله‌ها، صندوقهای اجاره‌ای، خدمات مربوط به اعطای تسهیلات و خدمات بانکداری الکترونیک و غیره طبق نرخهای اعلامی در بخشنامه‌های شماره ۸۵۳۳۱ و ۱۰۰۷۸ مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۵ و ۱۳۹۱/۰۴/۲۹ و نام شماره ۳۴۱۸۰۱ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها اخذ می‌گردد. ضمناً به دلیل تعدد خدمات بانکی و تنوع مبالغ کارمزد هر خدمت، ارائه نرخ کارمزد خدمات مختلف به تفصیل امکان‌پذیر نمی‌باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴۱- نتیجه مبادلات ارزی

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از خرید و فروش ارز:			
یورو	۱۷۵,۸۱۸	۳۲۵,۰۲۴	۷۰۸,۴۸۶
یوان چین	۵۴,۵۸۵	-	۱۵۵,۹۴۷
فرانک سوئیس	۸,۳۱۶	-	۱۴۳,۰۹۱
دلار آمریکا	۶,۶۲۷	۲۲,۹۵۱	۵۹,۹۳۰
پوند انگلیس	-	۱۳	۲۸
بن زاین	(۲۴,۱۷۶)	(۱۰۹)	(۱۳,۸۴۲)
سایر ارزها	۷۰,۰۳۵	۱۸۱,۳۰۱	۷۴,۴۳۰
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز	۵۸۲,۶۱۸	۱,۱۲۸,۰۷۲	۹۵۶,۶۲۰
نتیجه معاملات ارزی (خارج از کشور)	(۳,۹۰۵)	۹۶۲	۴۷,۵۳۸
	۸۶۹,۸۱۸	۱,۶۵۸,۲۱۴	۲,۱۳۲,۲۲۷

۴۲- سایر درآمدها

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد طرح جایگزینی خودرو فرسوده	۵,۲۹۰	-	۱
درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۷۵,۳۷۰	۵۸,۹۹۱	۱۳۵,۱۴۹
پست و تلگراف	۱,۵۸۴	۸۹۴	۱,۷۸۵
فوق العاده گزارش اطلاعاتی	(۴۲-۱)	۲۵,۸۲۴	۵۷,۱۳۷
درآمد صدور و تعویض تجارت کارت	۴۰,۷۶۶	۴۲,۳۲۸	۸۶,۸۵۱
فروش داراییهای ثابت	(۴۲-۲)	۵۹,۰۸۲	۵,۰۳۵,۷۴۳
فروش اموال تملیکی	(۴۲-۳)	۳۰,۳۲۴	۵۶,۲۲۶
درآمدهای متفرقه	۱,۰۳۰,۰۷۳	۱۰۴,۴۴۹	۴۱۳,۸۵۶
درآمدهای متفرقه (شعب خارج)	۲۵۸	۱۴,۷۵۳	۱۵,۷۷۳
	۱,۳۱۳,۳۲۴	۳۳۲,۹۰۵	۵,۸۰۲,۵۲۱

۴۲-۱- مبلغ فوق بابت کارمزد دریافتی تهیه گزارشات اطلاعاتی از مشتریان بانک تجارت می باشد.

۴۲-۲- درآمد فروش داراییهای ثابت عمدتاً مربوط به فروش ملک امامزاده حسن می باشد.

۴۲-۳- سود حاصل از فروش اموال تملیکی به شرح زیر می باشد:

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
	بهای تمام شده	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
فروش اموال منقول و غیر منقول	۲۴,۲۴۱	۵۴,۵۶۵	۳۰,۳۲۴	۲۶,۵۸۳
	۲۴,۲۴۱	۵۴,۵۶۵	۳۰,۳۲۴	۲۶,۵۸۳

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴۳- هزینه‌های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۸,۱۷۴,۲۴۶	۸,۰۵۲,۰۸۵	۱۱,۴۷۵,۳۰۳	(۴۳-۱) هزینه‌های پرسنلی
۷,۵۹۸,۷۲۳	۲,۳۶۴,۷۱۱	۲,۴۵۴,۳۲۵	(۴۳-۲) هزینه‌های اداری
۲۵,۷۷۲,۹۷۰	۱۰,۴۱۶,۷۹۷	۱۳,۹۲۹,۶۲۸	

۴۳-۱- هزینه‌های پرسنلی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۸,۱۵۲,۸۲۳	۸,۰۳۹,۸۴۸	۱۱,۴۶۰,۸۳۱	(۴۳-۱-۱) هزینه‌های پرسنلی واحدهای داخل کشور
۲۱,۴۲۳	۱۲,۲۳۸	۱۴,۴۷۲	(۴۳-۱-۲) هزینه‌های پرسنلی شعب خارج از کشور
۱۸,۱۷۴,۲۴۶	۸,۰۵۲,۰۸۵	۱۱,۴۷۵,۳۰۳	

۴۳-۱-۱- هزینه‌های پرسنلی واحدهای داخل کشور

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۲,۶۱۵,۴۹۸	۱,۳۱۱,۳۱۳	۱,۵۳۶,۳۸۲	حقوق و دستمزد
۱,۸۲۸,۵۴۲	۶۴۹,۹۷۵	۷۴۸,۹۳۰	فوق‌العاده جذب و بهره وری
۴۷,۹۴۷	۲,۰۹۸	-	فوق‌العاده کارشناسی
۲,۹۰۶,۵۲۶	۹۰۴,۵۲۹	۳,۲۸۷,۵۹۹	پس انداز و بازنشستگی
۳,۴۷۹,۴۲۳	۱,۷۵۴,۳۴۱	۱,۹۸۵,۷۵۰	رفاه، خواربار و بهداشتی
۲,۶۳۹,۱۳۰	۸۶۵,۳۲۵	۱۸۸,۴۹۷	عیدی و پاداش
۱,۷۴۵,۵۶۳	۱,۱۶۶,۲۷۷	۱,۲۸۹,۶۸۰	پاداش پایان خدمت
۳۷۴,۶۶۰	۲۳۵,۳۸۰	۲۷۳,۶۹۷	هزینه بازخرید مرخصی استفاده نشده کارکنان
۲,۵۱۵,۵۳۵	۱,۱۵۰,۶۰۹	۲,۱۵۰,۲۹۵	فوق‌العاده‌ها
۱۸,۱۵۲,۸۲۳	۸,۰۳۹,۸۴۸	۱۱,۴۶۰,۸۳۱	

۴۳-۱-۲- هزینه‌های پرسنلی شعب خارج از کشور

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۵,۱۲۳	۸,۵۹۷	۹,۸۶۸	حقوق و دستمزد
۴,۴۸۷	۲,۷۰۷	۳,۲۷۵	رفاه، خوار و بار و بهداشتی
۱,۴۹۱	۸۶۱	۱,۱۶۵	پس انداز و بازنشستگی
۳۲۲	۷۲	۱۶۳	عیدی و پاداش
۲۱,۴۲۳	۱۲,۲۳۸	۱۴,۴۷۲	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴۳-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال	
۷,۵۴۶,۴۴۹	۲,۳۳۱,۵۴۴	۲,۴۳۵,۷۵۷	(۱-۲-۴۳)
۵۲,۲۷۴	۳۳,۱۶۷	۱۸,۵۶۸	(۲-۲-۴۳)
۷,۵۹۸,۷۲۳	۲,۳۶۴,۷۱۱	۲,۴۵۴,۳۲۵	

۴۳-۲-۱- هزینه‌های اداری واحد های داخل کشور

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۳,۶۷۱	۶۴,۶۳۹	۴۹,۱۸۶	مطبوعات و ملزومات اداری
۳۱۸,۳۹۸	۲۲۰,۲۹۶	۱۶,۹۵۶	تعمیر و نگهداری سیستم‌های کامپیوتری
۱,۰۸۷,۹۵۲	۱۰۲,۳۴۱	۵۸۷,۰۴۰	تعمیرات ساختمان‌های ملکی و اجاری
۲۶۳,۶۴۱	۱۲۰,۹۱۵	۸۹,۷۸۳	سوخت ، روشنائی ، آب ، پذیرائی
۳۲,۷۹۸	۲۰,۸۷۱	۹,۳۶۸	تعمیرات اثاثیه و وسائط نقلیه
۱۲۶,۳۷۳	۱۱۸,۱۷۶	۸۱۵	ملبوس مستخدمین
۲۷۴,۵۰۸	۱۰۹,۱۶۳	۱۲۴,۳۹۴	فوق العاده ماموریت ، سفر، ایاب و ذهاب
۴۴,۵۲۳	۲۰,۵۱۳	۱۵,۸۵۴	پست و تلفن و تلگراف و تلکس و سوئیفت
۱۱۵,۳۲۷	۵۲,۵۰۴	۴۹,۷۶۰	بیمه اموال و حمل و نقل و کارکنان
۲۵,۴۴۷	۱۰,۸۸۴	۶,۸۴۷	باشگاهها و تربیت بدنی
۱,۲۷۲,۸۲۶	۳۸۴,۶۹۱	۴۴۱,۴۹۶	حق الزحمه خدمات و حسابرسی و مشاوره
۱,۲۸۷,۰۴۵	۱۰۳,۹۱۵	۲۳۰,۹۶۶	ثبتي ، حقوقی ، قضائی و حق عضویت
۱۹,۹۰۵	۵,۹۱۷	۱۱,۹۵۵	آموزش و تحقیقات
۲۱,۵۶۰	۹,۴۶۵	۸,۹۸۸	حمل و نقل
۵۷۴,۱۲۰	۱۳۴,۵۳۱	۸۶,۶۹۳	آگهی و تبلیغات
۲۲۱,۵۵۱	۱۰۶,۶۸۳	۱۰۲,۸۱۵	اجاره محل
۱۳,۴۷۸	۱۰,۷۸۱	۳,۶۵۷	تنظیفات و باغبانی
۴۰,۹۵۱	۲۰,۴۱۰	۲۳,۴۹۴	کمک هزینه برق مصرفی
۱۰,۷۰۸	۳,۱۴۲	۵,۲۳۱	هزینه امور فرهنگی
۱,۰۱۵,۲۹۲	۴۵۶,۶۶۶	۲۸۹,۹۵۹	سایر اقلام
۵۴۶,۳۷۷	۲۵۵,۰۴۲	۲۸۰,۵۰۰	هزینه استهلاک
۷,۵۴۶,۴۴۹	۲,۳۳۱,۵۴۴	۲,۴۳۵,۷۵۷	

۴۳-۲-۲- هزینه‌های اداری شعب خارج از کشور

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۵۳	۲,۲۵۸	۲,۶۰۸	فوق العاده ماموریت و هزینه سفر و ایاب و ذهاب شهری
۸۵۴	۳۶۰	۳۷۶	سوخت ؛ روشنائی ؛ آبدارخانه و پذیرایی
۳,۸۵۳	۱,۵۶۶	۲,۷۱۴	تعمیرات اثاثیه و وسائط نقلیه
۹۹۰	۳۹۷	۴۷۷	مطبوعات و ملزومات اداری
۶۹۹	۳۷۹	۳۶۲	تنظیفات و باغبانی
۱,۷۳۷	۱,۰۶۲	۱,۳۶۵	تعمیرات ساختمان‌های ملکی و اجاره ای
۴۰۴	۲۰۶	۱۷۹	حفاظت بانک
۲۷,۰۱۱	۲۰,۶۹۸	۶,۴۵۵	سایر اقلام
۱۱,۶۷۳	۶,۲۴۲	۴,۰۳۲	استهلاک
۵۲,۲۷۴	۳۳,۱۶۷	۱۸,۵۶۸	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۰۶/۳۱			یادداشت
جمع	اختصاصی	عمومی	جمع	اختصاصی	عمومی	جمع	اختصاصی	عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۳۶۸,۰۰۷	۳۱,۲۷۳,۶۳۷	۱۰,۹۹۴,۴۲۰	۳۷,۴۷۵,۸۵۳	۲۷,۴۷۵,۸۵۳	۱۰,۹۹۴,۴۲۰	۴۶,۴۳۱,۳۱۸	۳۴,۷۱۸,۰۲۰	۱۱,۷۱۳,۱۹۸	(۴۴-۱) - (۴۴-۲)
(۳۵,۴۸۰,۷۱۶)	(۲۵,۱۳۵,۷۰۳)	(۱۰,۳۴۵,۰۱۳)	(۳۵,۴۸۰,۷۱۶)	(۲۷,۴۷۵,۸۵۳)	(۱۰,۹۹۴,۴۲۰)	(۴۲,۳۶۸,۰۰۷)	(۳۱,۲۷۳,۶۳۷)	(۱۰,۹۹۴,۴۲۰)	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان دوره
۲۴,۸۹۵	۲۴,۸۹۵	-	۱۲,۴۲۷	۲,۷۳۰	-	۲,۷۳۰	۲,۷۳۰	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در ابتدای دوره
۶,۸۱۲,۲۳۵	۶,۱۶۲,۸۲۹	۶۴۹,۴۰۶	۲,۰۰۷,۵۶۴	۴,۱۶۵,۸۹۲	۳,۴۴۷,۱۱۴	۴,۱۶۵,۸۹۲	۳,۴۴۷,۱۱۴	۷۱۸,۷۷۹	۴۴-۳
									بابت مطالبات سوخت شده
									هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

۴۴-۱ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹				۱۳۹۵/۰۶/۳۱			
جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۶,۶۴۷,۸۱۲	۶۸,۵۷۶,۳۰۵	۲۱,۴۹۳,۰۶۰	۶,۵۷۸,۴۴۷	۱۱۸,۵۰۰,۱۸۸	۷۱,۱۷۵,۶۶۸	۳۵,۴۶۸,۲۴۱	۱۱,۴۰۶,۳۷۹
(۶,۵۸۸,۳۶۷)	(۶,۲۳۶,۲۵۹)	(۷۹,۶۱۳)	(۲۷۲,۳۹۵)	(۶,۸۴۱,۴۹۵)	(۶,۴۰۰,۳۸۷)	(۷۳,۸۵۷)	(۳۶۷,۲۵۱)
(۱۹,۳۳۵,۷۰۴)	(۱۲,۱۰۵,۶۸۰)	(۵,۴۵۶,۷۴۴)	(۱,۶۷۳,۲۸۱)	(۱۹,۷۴۲,۵۰۱)	(۱۲,۴۴۲,۲۸۱)	(۵,۰۶۲,۲۴۸)	(۲,۲۵۵,۹۷۳)
۷۰,۸۲۳,۸۴۱	۵۰,۲۳۴,۳۶۷	۱۵,۹۵۶,۷۰۳	۴,۶۳۲,۷۷۱	۹۱,۴۶۶,۱۹۲	۵۲,۳۵۱,۰۰۱	۳۰,۳۳۲,۱۳۵	۸,۷۸۳,۰۵۵
	۱۰۰ درصد - ۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد		۱۰۰ درصد - ۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۳۱,۲۷۳,۶۳۷	۲۷,۶۱۹,۰۱۹	۳,۱۹۱,۳۴۱	۴۶۳,۲۷۷	۳۴,۷۱۸,۰۲۰	۲۷,۷۷۳,۲۸۸	۶,۰۶۶,۴۲۷	۸۷۸,۳۰۶

۴۴-۲ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی

۴۴-۳ - مطالبات سوخت شده			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		یادداشت
عنوان	میلون ریال	نوع قرارداد	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
اعتبار درحسابجاری	-	خدماتی	۴۹۰,۶۹۱,۵۰۸	۴۹۳,۷۶۹,۵۹۱		مانده تسهیلات اعطایی	
ضمانت نامه	-		(۷۰,۸۲۳,۸۴۱)	(۹۱,۴۶۶,۱۹۲)		مانده تسهیلات اعطایی دارای ذخیره اختصاصی	
گشایش اعتبار اسنادی	-		۴۱۹,۸۶۷,۶۶۷	۴۰۲,۳۰۳,۴۰۰		مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	
فروش اقساطی	-	تسهیلاتی	۱/۵ درصد	۱/۵ درصد		ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	
قرض الحسنه	-		۶,۳۹۸,۰۱۵	۶,۰۳۴,۵۵۱	۸۵۹	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	
مشارکت	-		-	-	۸۵۹	۱.۵ درصد سهم ذخیره عمومی از ذخیره خاص	
جعاله	-		۱۷۲,۲۹۲	۱۸۸,۰۰۶	۶	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی بانکها و مؤسسات اعتباری	
تسهیلات ارزی	۲,۷۳۰		۷۷۹,۰۹۸	۸۱۰,۱۳۶	۱۱	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی بدهکاران اعتبارات اسنادی و بیرونی	
سایر	-	۶۶۸,۳۵۶	۷۱۵,۹۶۵	۱۶	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی بدهکاران موقت (ریال و ارز)		
جمع	۲,۷۳۰	۲,۶۷۸,۶۷۴	۳,۶۳۶,۲۱۵	۷	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی مطالبات از دولت		
		۳۹۷,۹۸۴	۳۲۸,۲۲۶	۱۰	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی سایر حسابهای دریافتی		
		۱۰,۹۹۴,۴۲۰	۱۱,۷۱۳,۱۹۸				

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴۵- هزینه‌های مالی

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۶۲,۹۰۱	۵۸۰,۴۳۱	۸۹۱,۴۱۲	(۴۵-۱) کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
-	۲۰۱,۱۲۴	-	هزینه کارمزد اتاق پایاپای
۶,۴۴۹,۷۷۳	۹۳۱,۸۱۰	۳,۱۰۴,۱۸۶	(۴۵-۲) سود پرداختی بابت بدهی به بانک مرکزی
۶۴,۹۶۳	۳۳,۵۴۶	۴۳,۲۹۴	سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه
۱۵۰,۸۴۰	۷۳,۱۹۲	۵۷,۲۵۰	سود پرداختی سپرده مدت دار ارزی
۲۰۶,۳۸۶	۹۰,۰۷۲	۹۶,۷۲۶	متفرقه
۸,۰۶۳	۴,۹۰۳	۲۱۸	حق الزحمه پرداختی بابت ارزیابی واحدهای غیر منقول
۲,۸۹۶	۵	۹,۶۶۰	سود پرداختی (شعب خارج)
۸,۷۴۵,۸۲۰	۱,۹۱۵,۰۸۳	۴,۲۰۲,۷۴۶	

۴۵-۱- کارمزد پرداختی خدمات بانکی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	حوالات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۸	۳۹۵	۲۷۰	کارمزد پرداختی به بانک‌ها طرح شتاب
۱,۲۴۴,۵۷۶	-	۴۵۷,۰۰۳	کارمزد پرداختی به مرکز شتاب
۴۴۶,۶۲۹	۴۹۹,۸۱۶	۲۹۵,۱۸۲	شرکت‌های بی‌اس بی
۱۳۳,۷۴۰	۶۰,۳۲۹	۱۱۹,۰۸۲	سایر
۳۷,۱۴۷	۱۹,۸۳۸	۱۹,۷۳۷	کارمزد پرداختی (شعب خارج)
۱۰۱	۵۳	۱۳۸	
۱,۸۶۲,۹۰۱	۵۸۰,۴۳۱	۸۹۱,۴۱۲	

۴۵-۲- از کل مبلغ ۳,۱۰۴ میلیارد ریال، مبلغ ۲,۸۲۰ میلیارد ریال سود پرداختی، بابت خط اعتباری دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ا. و مبلغ ۲۸۴ میلیارد ریال بابت وجه التزام پرداختی به بانک مرکزی با نرخ ۳۴٪ می‌باشد.

۴۶- سایر هزینه‌ها

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها - خرید
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۵,۱۸۵	۲۴۲,۰۹۶	۲۵۹,۴۴۶	جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها - مدارس و درمانگاه
۳۶,۰۸۵	۱۳,۰۱۶	۱۳,۹۴۹	هزینه جوایز سپرده‌های قرض‌الحسنه - تبلیغات
۱۰,۴۳۷	۵,۲۰۶	۵,۵۷۹	
۵۲۱,۷۰۷	۲۶۰,۳۱۸	۲۷۸,۹۷۴	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴۷- تعدیلات سنواتی

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۹۲۰,۸۰۷)	-	(۹,۳۶۷,۴۱۱)	تعدیلات سنواتی مربوط به سال ۹۴
۱۰۴,۴۲۰	(۲۱۵,۳۶۶)	(۸۶,۵۷۷)	تعدیلات سنواتی مربوط به قبل از سال ۹۴
(۸۱۶,۳۸۸)	(۲۱۵,۳۶۶)	(۹,۳۵۳,۹۸۷)	

۴۷-۱- تعدیلات سنواتی مربوط به سال ۹۴

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	(۲,۵۰۰,۲۲۴)	اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	(۱,۷۰۹,۰۰۰)	افزایش ذخیره بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)
-	-	(۴,۶۴۳,۸۹۲)	بابت برگشت سود شناسایی شده شرکت مولد نیروگاهی بندر عباس
-	-	(۴,۲۱۲,۴۰۲)	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری در اوراق سریع المعامله
-	-	۶۰۴,۹۴۴	برگشت اندوخته احتیاطی سال ۱۳۹۴
-	-	۹۰۷,۴۱۶	برگشت اندوخته قانونی سال ۱۳۹۴
-	-	۲,۳۲۹,۲۸۷	برگشت مالیات سال ۱۳۹۴
-	-	(۴۳,۲۲۳)	برگشت درآمد حاصل از فروش ملک امام زاده حسن
-	-	(۳۱۹)	برگشت درآمد حاصل از فروش زمین کوی ملت
(۹۲۰,۸۰۷)	-	-	بابت تامین کسری ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲
(۹۲۰,۸۰۷)	۰	(۹,۳۶۷,۴۱۱)	

۴۷-۲- تعدیلات سنواتی مربوط به قبل از سال ۹۴

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۷۳,۰۰۷)	-	-	بابت ذخیره مالیات سال ۹۲
(۳۷,۷۷۱)	(۷,۷۷۱)	-	بابت برگشت سود مازاد تجدید ارزیابی سال ۹۲ املاک فروش رفته
۷,۴۴۳	-	-	انتقال مانده حساب ذخیره جوایز برگشتی
(۱۱۰,۵۵۲)	(۱۱۰,۵۵۲)	-	برگشت سود و وجه التزام قرارداد های شرکت پتروشیمی خراسان
(۵۹۸,۷۵۳)	(۹۷,۰۴۳)	(۴۳,۹۲۲)	بابت تسویه مابالتفاوت بدهی شرکت ها با نرخ مرجع پایان سال ۸۸
-	-	(۴۲,۶۵۵)	بابت تقسیط بدهی شرکت های سنگبری با نرخ مرجع پایان سال ۸۸
۱,۲۱۷,۰۶۰	-	-	برگشت سند ذخیره تعهد بانک به فروش ارزو تسعیر ارز از مرجع به مبادله ای
۱۰۴,۴۲۰	(۲۱۵,۳۶۶)	(۸۶,۵۷۷)	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۳-۴۷- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی از ارقام مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی اصلی مقایسه ای ارائه مجدد شده است. به همین دلیل اقلام مقایسه ای زیر بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد. جدول تغییرات به شرح زیر می باشد:

یادداشت	قبل از تجدید ارائه	تعدیلات و طبقه بندی	تجدید ارائه شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی و غیر دولتی	۹	۴۵۵,۶۹۴,۱۲۳	۴۵۳,۱۹۳,۹۰۰
سایر حساب‌های دریافتی	۱۰	۵۱,۸۳۳,۱۴۴	۴۷,۱۸۹,۲۵۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴	۶۴,۲۷۹,۲۴۴	۶۴,۲۳۵,۷۰۳
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۱۳	۴۳,۵۹۱,۴۳۹	۳۹,۳۷۹,۰۳۷
سپرده‌های دیداری	۲۰	(۱۲۷,۱۸۰,۰۲۹)	(۱۲۷,۲۲۳,۹۵۱)
سایر دارایی‌ها	۱۶	۵۰,۶۴۱,۴۴۵	۵۵,۲۸۵,۳۳۷
اقلام در راه	۱۷	(۸۱۵,۴۸۴)	(۵,۵۰۲,۰۳۱)
مالیات پرداختنی	۲۵	(۳,۲۳۵,۴۰۶)	(۹۰۶,۱۱۹)
ذخیره پاداش پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۹	(۹,۲۲۲,۶۸۳)	(۱۰,۹۳۱,۶۸۳)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷	(۲۹,۴۵۵,۰۳۲)	(۲۹,۴۵۵,۰۳۲)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۴	۴,۳۱۲,۰۱۲	۶,۸۱۲,۲۳۵
مالیات	۲۵	۲,۳۲۹,۲۸۷	+
اندوخته قانونی	۳۱	(۹۰۷,۴۱۶)	۹۰۷,۴۱۶
سایر اندوخته‌ها	۳۲	(۶۰۴,۹۴۴)	۶۰۴,۹۴۴
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۶	(۳۱,۷۴۵,۲۳۹)	(۲۲,۸۸۸,۹۴۶)
سایر درآمدها	۴۲	(۵,۸۴۶,۰۶۲)	(۵,۸۰۲,۵۲۱)
هزینه‌های اداری عمومی	۴۳	۲۴,۰۶۳,۹۷۰	۲۵,۷۷۲,۹۷۰
سود انباشته در ابتدای سال		(۱,۲۰۲,۷۳۵)	(۱,۱۱۶,۱۵۶)
اندوخته‌ها	۳۱-۳۲	۱۳,۳۲۵,۵۰۶	۱۱,۸۱۳,۱۴۵
		۴۹۹,۸۵۵,۱۳۹	۴۹۹,۸۵۵,۱۴۱
		۲	۲

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴۸- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۴,۷۳۰,۳۲۹)	۳,۶۴۳,۹۲۱	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد*
۵۵۸,۰۵۰	۲۶۱,۲۸۴	۲۸۴,۵۳۲	هزینه استهلاک*
.	.	۷۸۷,۱۴۳	برگشت از ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها*
۶,۸۱۲,۲۳۵	۲,۰۰۷,۵۶۴	۴,۱۶۵,۸۹۲	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۳,۱۲۱,۳۳۴	۹۶۰,۰۳۵	۳,۰۲۹,۹۱۱	هزینه پاداش پایان خدمت کارکنان
۱,۱۰۷,۹۸۱	.	.	ثبتی، حقوقی، قضائی و حق عضویت
(۴,۳۷۹,۴۲۸)	(۶۰۴,۲۳۵)	(۶۱۱,۴۵۱)	سود سهام سرمایه‌گذاریها*
(۱۱,۱۷۶,۹۱۸)	(۶,۷۶۹,۱۷۲)	۷۹۷,۴۳۳	زیان (سود) فروش سرمایه‌گذاریها*
(۵,۰۳۵,۷۴۳)	(۵۹,۰۸۲)	(۱۰۳,۳۸۴)	سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود*
(۲,۳۵۶,۸۶۶)	۸۵۹,۶۳۲	۹۵۵,۹۸۵	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد
(۶۰,۷۳۴)	۳۳۲,۷۱۵	۱۸,۱۸۱	خالص زیان (سود) تسعیر ارز اقلام شعب خارج از کشور
(۱۶,۱۴۰,۴۱۸)	۶۳۲,۶۶۲	۶,۷۲۴,۶۰۴	
			خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی:
۷,۳۷۶,۳۶۱	(۱,۱۷۲,۳۱۶)	۲,۳۷۴,۷۱۲	بدهی به بانکهای مرکزی
۱۸,۷۲۸,۲۹۱	(۲,۱۳۹,۰۱۹)	(۱۰,۱۰۰,۴۹۳)	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
(۲,۷۷۳,۱۳۷)	(۶۸۷,۰۲۰)	۲,۲۷۲,۶۳۷	سپرده های دیداری
۲,۳۶۰,۸۸۰	(۴,۲۳۳,۵۷۰)	(۲,۳۱۲,۴۷۰)	سپرده های پس انداز و مشابه
۹۷,۳۴۲,۹۶۳	۵۸,۲۳۱,۵۴۲	۷۹,۰۶۵,۵۰۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۶۶۴,۱۸۹	۱,۰۳۸,۵۸۰	۳,۷۲۵,۰۹۱	سایر سپرده ها
۴۱۵,۰۱۲	۹۵,۶۲۰	۱,۶۷۸,۸۸۸	سود پرداختنی به سپرده گذاران
(۲,۷۳۵,۰۲۶)	۲,۰۴۰,۲۱۲	۲,۷۳۶,۳۷۳	بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
(۱۷,۵۱۰,۱۹۱)	(۱۸,۳۸۵,۳۸۸)	(۷,۱۶۱,۱۱۶)	ذخایر و سایر بدهی ها
۱۰۴,۸۶۹,۲۴۲	۳۴,۷۸۸,۶۴۰	۷۲,۲۷۹,۱۲۵	
			خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی:
(۴,۰۱۱,۴۳۲)	(۵,۷۳۵,۶۵۱)	(۱۳,۹۶۵,۳۹۳)	سپرده قانونی
(۱,۰۵۱,۰۰۲)	۹۵۰,۵۳۸	(۱۳۴,۸۶۷)	مطالبات از بانک مرکزی
۸۷۱,۸۷۳	(۳,۱۱۴,۱۹۳)	(۱۰,۹۵۳,۸۰۶)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۷۹,۳۸۴,۵۰۳)	(۲۴,۰۲۷,۸۸۰)	(۶۶,۹۱۶,۳۳۷)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی و غیردولتی
۳,۲۶۲,۲۰۴	(۱,۱۹۳,۳۲۵)	(۲,۰۶۹,۲۱۹)	بدهکاران اعتبار اسنادی و بروات مدت دار
۳۶,۰۳۷,۵۴۴	۱۵,۴۰۶,۰۲۸	(۶۹۷,۱۷۸)	اوراق مشارکت
(۳۵,۳۶۰,۳۴۷)	(۱۰,۲۵۸,۰۲۲)	(۱,۷۳۳,۰۶۴)	سایر حساب‌های دریافتنی
۹,۶۲۳,۶۵۷	(۱,۶۴۵,۸۵۴)	(۷۴۶,۷۴۸)	سایر دارایی‌ها
(۳,۹۱۲,۵۶۰)	(۴,۷۷۸,۵۱۶)	۲۰,۹۳۵,۵۴۵	اقلام در راه
۵۷۷,۸۲۷	۳,۵۰۸,۲۲۲	(۱,۸۷۴,۳۲۴)	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۷۳,۲۴۶,۷۴۰)	(۳۰,۸۸۸,۶۵۳)	(۷۸,۱۵۵,۲۹۲)	
۱۵,۴۸۲,۰۸۵	۴,۵۳۲,۶۵۰	۸۴۸,۴۳۷	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۴۸-۱ - معاملات غیر نقدی طی دوره منتهی به ۳۱/۰۶/۹۵ بابت تهاثر بدهی با شهرداری از بابت ملک های مفتوح، مهدکودک شماره ۲، بلوار گیتی، پروژه دامن افشار، ساختمان شعبه زینبیه و ساختمان مرکزی می باشد.

* با توجه به اینکه در صورت سود و زیان نمونه مصوب شورای پول و اعتبار، سود عملیاتی مشخص نمی‌شود، لذا در نمونه 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 به طور جداگانه در سایر سرفصل‌های اصلی طبقه‌بندی می‌شود، باید در تبدیل سود قبل از مالیات به جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی مد نظر قرار گیرد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۴۹- خالص افزایش وجه نقد

خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می‌باشد:

تغییرات وجه نقد	سال ۱۳۹۴	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۹۱۹,۱۰۴)	۵,۰۹۳,۰۴۳	۴,۱۷۳,۹۳۹	۴ حساب صندوق - ریال
(۳,۳۰۷)	۱۹,۳۶۶	۱۶,۰۶۰	۴ موجودی صندوق شعب خارج
۱۵,۳۳۱	۱,۶۹۴,۷۷۷	۱,۷۱۰,۱۰۸	۴ موجودی نقد، اسکناس و نقود
۷۳۱,۷۰۵	۱,۹۰۸,۵۹۴	۲,۶۴۰,۲۹۸	۵ سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۱۱۹,۲۱۶	۴۸,۶۴۳	۱۶۷,۸۵۹	۵ حساب جاری نزد بانک مرکزی - شعب خارج
(۷,۶۴۷)	۵۷۵,۲۸۱	۵۶۷,۶۳۴	۶ سپرده های دیداری بانکهای داخلی - ریالی
(۶,۸۵۲,۸۶۳)	۲۲,۲۹۸,۹۸۴	۱۵,۴۴۶,۱۲۰	۶ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارزی
۹۸۴,۴۲۷	۱,۹۰۸,۹۹۳	۲,۸۹۳,۴۲۰	۶ سپرده های دیداری نزد بانکها و مؤسسات مالی خارجی - شعب خارج
(۲,۲۱۶,۴۶۴)	۴,۶۲۸,۹۶۲	۲,۴۱۲,۴۹۸	۶ سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی - ارزی
۷,۳۹۵,۳۶۵	(۱۸,۷۹۹,۹۳۲)	(۱۱,۴۰۴,۵۶۷)	۱۸ بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری
(۳۵۰,۱۲۰)	-	(۳۵۰,۱۲۰)	سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی
(۱۴۶,۴۵۷)	-	(۱۴۶,۴۵۷)	سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی (خارج از کشور)
(۱)	(۸)	(۹)	سپرده دیداری بانکهای خارجی (خارج از کشور)
(۲,۶۵۲)	(۱,۰۹۵)	(۳,۷۴۸)	۱۹ سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات اعتباری غیر بانکی
۷۱,۰۰۵	(۷۹,۵۲۳)	(۸,۵۱۸)	۱۹ سپرده قرض الحسنه جاری بانکها - حساب آنها - پس از پایاپای
۵۶۱,۶۸۸	(۳,۸۷۷,۱۱۸)	(۳,۳۱۵,۴۲۹)	۱۹ سپرده های دیداری بانکهای داخلی - ارزی
(۱۱۷,۲۸۲)	(۱۵,۵۴۲)	(۱۳۲,۸۲۴)	۱۸ سپرده های دیداری بانکهای ایرانی نزد ما - شعب خارج
(۴,۰۶۲)	(۱۱۷,۵۶۶)	(۱۲۱,۶۲۸)	۱۹ سپرده های ارزی دیداری بانکهای خارجی - کارگزاران واحدهای ارزی
(۷۴۱,۲۲۴)	۱۵,۲۸۵,۸۶۰	۱۴,۵۴۴,۶۳۶	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۵۰- اقلام زیر خط

یادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱-۵۰)	۹۴,۸۲۵,۵۹۳	۹۱,۳۶۲,۹۶۹
(۲-۵۰)	۱۸۸,۰۶۱,۵۳۷	۱۸۰,۸۳۳,۰۸۸
(۳-۵۰)	۵۱,۰۲۸,۳۱۰	۲۹,۵۸۲,۰۱۸
(۴-۵۰)	۲۸,۸۴۸,۰۱۷	۲۷,۳۱۶,۵۱۳
	<u>۳۱۲,۷۶۳,۴۵۷</u>	<u>۳۲۹,۰۹۴,۵۸۹</u>

تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش شده
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
 سایر تعهدات مشتریان
 وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۰-۱- تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

یادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱-۱-۵۰)	۸۳,۳۳۶,۸۵۵	۸۲,۴۴۰,۳۱۱
	۱۱,۴۸۵,۰۶۲	۸,۹۱۹,۰۹۶
	۳,۶۷۶	۳,۵۶۳
	<u>۹۴,۸۲۵,۵۹۳</u>	<u>۹۱,۳۶۲,۹۶۹</u>

تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
 تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی
 تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی (شعب خارج از کشور)

مانده پایان سال

۵۰-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

نوع ارز	مانده پایان سال			گشایش شده طی سال			واریز شده طی سال			مانده در ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
	تعداد	مبلغ ارزی	میلیون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	میلیون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	میلیون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	میلیون ریال
تعهدات دیداری												
دلار	۲۲	۷,۴۰۲,۱۲۱,۲۲	۲۲۲,۸۴۰	-	-	-	-	-	-	۲۲	۷,۴۰۲,۱۲۱,۲۲	۲۲۲,۵۰۱
یورو	۳۸۳	۴۳۳,۸۳۳,۲۱۷,۹۵	۱۴,۷۲۲,۱۲۰	۳۰۶	۵,۸۸۸,۱۶۱	۱۷۰,۳۷۹,۹۵۴,۸۲	۳۰۶	۵,۸۸۸,۱۶۱	۱۷۰,۳۷۹,۹۵۴,۸۲	۳۸۳	۴۳۳,۸۳۳,۲۱۷,۹۵	۱۷,۱۰۶,۸۵۶
پوند	۱	۸,۶۵۹,۲۵	۳۷۳	-	-	-	-	-	-	۱	۸,۶۵۹,۲۵	۳۵۳
ین ژاپن	۸	۱۱۱,۸۰۸,۷۱۳,۰۰	۳۰,۰۹۸	۵۲	۹۸۴,۷۱۹	۳,۳۷۲,۴۴۰,۸۸۱,۲۰	۴۵	۹۸۴,۷۱۹	۳,۳۷۲,۴۴۰,۸۸۱,۲۰	۸	۱۱۱,۸۰۸,۷۱۳,۰۰	۶۷۳,۲۹۹
سایر ارزها	۳۲۵	-	۵,۲۲۳,۱۵۳	۴۱۳	۴,۳۶۷,۳۰۹	-	۵۳۰	۴,۳۶۷,۳۰۹	-	۳۲۵	-	۵,۱۰۳,۶۳۸
	<u>۷۳۹</u>	<u>۲۰,۱۹۹,۵۹۴</u>	<u>۷۸۹</u>	<u>۸۸۱</u>	<u>۱۱,۲۴۰,۱۸۹</u>	<u>۷۸۹</u>	<u>۸۸۱</u>	<u>۱۱,۲۴۰,۱۸۹</u>	<u>۷۸۹</u>	<u>۷۳۹</u>	<u>۲۰,۱۹۹,۵۹۴</u>	<u>۲۳,۱۱۶,۶۴۷</u>
جمع دیداری												
تعهدات مدتدار												
دلار	۲۰	۱۶۱,۶۶۷,۵۹۷,۶۲	۴,۸۸۸,۸۲۸	۲	۸۶۰,۴۶۷,۹۱	-	-	-	-	۲۰	۱۶۱,۶۶۷,۵۹۷,۶۲	۵,۰۵۰,۹۵۲
یورو	۶۱	۷۵۹,۰۱۰,۹۳۷,۶۶	۲۵,۷۵۷,۰۲۶	۶۳	۲,۰۴۵,۱۱۲	۵۹,۱۷۷,۴۱۳,۳۱	۶۳	۲,۰۴۵,۱۱۲	۵۹,۱۷۷,۴۱۳,۳۱	۶۱	۷۵۹,۰۱۰,۹۳۷,۶۶	۲۵,۴۱۵,۹۰۱
پوند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ین ژاپن	-	-	-	۵	۱,۱۸۱,۷۷۱	۴,۰۴۷,۲۹۹,۷۰۷,۰۰	۵	۱,۱۸۱,۷۷۱	۴,۰۴۷,۲۹۹,۷۰۷,۰۰	-	-	۱,۲۴۶,۶۴۹
سایر ارزها	۴۰	-	۳۱,۵۹۴,۸۵۳	۲۳۸	۳,۳۰۰,۱۴۴	-	۲۳۸	۳,۳۰۰,۱۴۴	-	۴۰	-	۲۸,۷۰۶,۲۰۶
	<u>۱۲۱</u>	<u>۶۲,۳۴۰,۷۱۷</u>	<u>۳۰۵</u>	<u>۳۷۷</u>	<u>۶,۵۲۷,۰۲۷</u>	<u>۳۰۵</u>	<u>۳۷۷</u>	<u>۶,۵۲۷,۰۲۷</u>	<u>۳۰۵</u>	<u>۱۲۱</u>	<u>۶۲,۳۴۰,۷۱۷</u>	<u>۶۰,۳۲۰,۲۰۸</u>
جمع مدتدار												
جمع کل	<u>۸۶۰</u>	<u>۸۲,۴۴۰,۳۱۱</u>	<u>۱,۰۹۴</u>	<u>۱,۱۵۸</u>	<u>۱۷,۷۶۷,۴۱۶</u>	<u>۱,۰۹۴</u>	<u>۱,۱۵۸</u>	<u>۱۷,۷۶۷,۴۱۶</u>	<u>۱,۰۹۴</u>	<u>۸۶۰</u>	<u>۸۲,۴۴۰,۳۱۱</u>	<u>۸۳,۳۳۶,۸۵۵</u>

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۵۰-۲- تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ریالی
۱۳۲,۸۷۷,۹۶۶	۱۳۹,۰۱۸,۴۵۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ارزی
۴۷,۹۵۵,۱۲۲	۴۹,۰۴۳,۰۷۹	
۱۸۰,۸۳۳,۰۸۸	۱۸۸,۰۶۱,۵۳۷	

۵۰-۳- سایر تعهدات مشتریان

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات مشتریان قراردادهای منعقدہ معاملات / غیر دولتی
۱۳,۶۰۶,۱۹۷	۲۵,۸۶۲,۲۳۲	تعهدات سازمان مدیریت و برنامه ریزی بابت تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
۱۵,۹۳۶,۰۴۲	۱۶,۵۵۲,۶۱۶	تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی
۵,۱۲۸	۵,۱۲۸	تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز
-	۸,۵۶۸,۴۱۹	طرف تعهدات بانک بابت کارت‌های اعتباری
۳۴,۳۱۵	۳۹,۴۶۶	سایر تعهدات مشتریان (شعب خارج)
۴۳۵	۴۴۹	
۳۹,۵۸۲,۰۱۸	۵۱,۰۲۸,۳۱۰	

۵۰-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۴۶,۹۴۸	۳۴۰,۷۳۲	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده / ارز (۱-۴-۵۰)
۲۵,۷۸۰,۶۰۶	۲۷,۲۱۷,۰۵۷	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱,۶۴۱	۱,۹۹۶	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۴۵۰,۴۴۳	۵۷۹,۳۳۸	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۲۰۴,۵۵۴	۱۷۶,۵۷۴	تسهیلات اعطائی از محل وجوه بین بانکی
۵۳۲,۳۲۱	۵۳۲,۳۲۱	
۲۷,۳۱۶,۵۱۳	۲۸,۸۴۸,۰۱۷	

۱-۴-۵۰- بر اساس نامه شماره ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۹۴/۰۵/۱۱ اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا. مانده تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی مربوط به طرحهای فاینانس دولتی به سرفصلهای مرتبط با وجوه اداره شده در زیر خط تراز نامه منتقل گردید.

۵۱- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و داراییهای احتمالی

۵۱-۱- بدهیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

پوند	یورو	دلار	ریال	
-	-	۱۱,۲۱۲,۵۲۳	۲۶۶,۷۵۹,۵۷۹	دعای مطروحه علیه بانک تجارت بابت ضمانتنامه های متقابل صادره
-	-	-	۷۸,۹۰۷,۶۴۴	دعای مطروحه در دیوان داوری لاهه علیه بانک تجارت در خصوص ادعاهای غیر بانکی آمریکاییان
-	-	۱۰,۷۳۹,۱۴۰	-	دعای مطروحه در دیوان داوری لاهه علیه بانک تجارت در خصوص ادعاهای بانکی آمریکاییان
۲,۸۷۸,۱۷۸	۳۱۸,۷۱۹	۳۲,۷۰۲,۵۴۶	۶,۹۷۴,۵۲۱,۶۲۷	دعای خارج از بیابانه الجزایر
۲,۸۷۸,۱۷۸	۳۱۸,۷۱۹	۵۴,۶۴۴,۲۰۹	۷,۳۲۰,۱۸۸,۸۵۰	

مابقی مبالغ دعای خارج از بیابانه الجزایر شامل ۲۸.۸ میلیون فرانک فرانسه، ۲.۵ میلیون تاکای بنگلادش و ۰.۷ میلیون روپیه هندوستان می‌باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۵۱-۲- تعهدات سرمایه‌ای

(ارقام به ریال)

ردیف	نام شرکت	نام پروژه	کارکرد تا پایان ۹۴/۱۲/۲۹	اعتبار پروژه	باقیمانده اعتبار
۱	شرکت آبادی پردیس	شعبه و واحد مسکونی مس سرچشمه کرمان	۱,۵۴۹,۸۵۱,۴۰۳	۳,۸۰۴,۶۳۲,۸۴۴	۲,۲۵۴,۷۸۱,۴۴۱
۲	پرتو هستی سازه	آزمایش جوش مس سرچشمه کرمان	۹,۰۴۴,۰۰۰	۱۲,۹۲۰,۰۰۰	۳,۸۷۶,۰۰۰
۳	جهان بتون	احداث ساختمان مدیریت شعب خراسان جنوبی	۶۸,۶۸۶,۶۶۵,۰۰۴	۶۹,۰۵۸,۷۹۷,۵۸۰	۳۷۲,۱۳۲,۵۷۶
۴	آریا همراه سامانه	طراحی و بازسازی سایت ایمن انفورماتیک در طبقه اول انفورماتیک	۳۷,۸۸۰,۸۹۶,۱۶۴	۴۲,۱۱۱,۸۳۱,۷۸۱	۴,۲۳۰,۹۳۵,۶۱۷
۵	قادر نصب	مدیریت شعب مازندران	۲۰۶,۷۹۰,۰۱۳,۲۳۸	۲۱۰,۵۱۱,۴۱۳,۱۸۸	۳,۷۲۱,۳۹۹,۹۵۰
۶	کیفیت پایدار	کنترل جوش اصفهان	۳۴۴,۳۷۵,۷۵۲	۴۰۸,۲۰۳,۲۶۹	۶۳,۸۲۷,۵۱۷
۷	دقیق	مدیریت شعب اصفهان	۷۸,۲۰۷,۱۱۰,۵۱۲	۱۱۶,۱۳۹,۱۸۳,۷۵۱	۳۷,۹۳۲,۰۷۳,۲۳۹
۸	شرکت ایمن آزماي شرق	کنترل جوش اصفهان	۲۶۴,۹۳۱,۱۱۵	۲۷۱,۵۲۰,۰۰۰	۶,۵۸۸,۸۸۵
۹	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	طراحی فاز دوم پروژه خراسان شمالی	۱,۳۱۵,۹۸۹,۹۲۶	۱,۳۳۳,۹۵۳,۸۷۰	۱۷,۹۶۳,۹۴۴
۱۰	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	طراحی شعبه مرکزی بجنورد	۳۱۶,۷۷۹,۸۲۳	۳۳۰,۴۷۶,۰۰۰	۱۳,۶۹۶,۱۷۷
	جمع		۳۹۵,۳۶۵,۶۵۶,۹۳۷	۴۴۳,۹۸۲,۹۳۲,۲۸۳	۴۸,۶۱۷,۲۷۵,۳۴۶

۵۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا و یا تعدیل در صورت‌های مالی باشد، روی نداده است.

۵۳- نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

به استناد نامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده نمی‌باید از ۷۵٪ تجاوز نماید.

میلیون ریال	
خالص دارایی‌های ثابت مشهود	۶۴,۷۱۰,۴۱۵
مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۶,۷۳۵,۸۲۴)
خالص دارایی‌های نامشهود	۷۳۵,۶۹۴
وثایق تملیکی بالای ۲ سال به ارزش کارشناسی	۳,۸۰۳,۱۸۴
جمع کل دارایی‌های ثابت	۳۲,۵۲۳,۴۷۰
حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده	۵۳,۱۴۲,۰۳۵
کسر می‌شود:	۰
سود انباشته و سود قطعی نشده	(۳۶,۷۳۵,۸۲۴)
مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۱۶,۴۱۶,۲۱۱
حقوق صاحبان سهام با اعمال کسورات	۱۹۸.۱٪
درصد نسبت کل دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده (با اعمال مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت)	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۵۴- تسهیلات و تعهدات مربوط به اشخاص وابسته و مرتبط

الف- معاملات با اشخاص وابسته:

الف - شرکتهای مشمول تلفیق:

معاملات مشمول ماده ۱۲۹	مانده طلب (بدهی)	ارزش معامله*	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت مورد معامله
	میلیون ریال	میلیون ریال			
		۷۵,۳۳۱	خدمات ، وصول مطالبات	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت خدمات تجارت
	(۶۱,۱۸۱)		خدمات مشاوره، خدمات سخت افزار و نرم افزار، نظارت کارگاهی پروژه های ساختمانی	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت مهندسين مشاور
		۲,۹۳۶	بیمه وسائط نقلیه، وجوه در صندوق و گردش، اموال منقول و غیر منقول، اجاره محل	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت بیمه تجارت فردا
		۱,۷۱۵,۲۲۰	تامین مالی	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت لیزینگ ایران
	(۵۷,۸۶۷)	۲۷,۴۷۴	نصب و راه اندازی سامانه ضد پولشویی کاوش و آموزش کاربری	فرعی (عضو هیئت مدیره)	سامانه های یکپارچه سیمرغ تجارت
			فروش انرژی در سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ به شبکه برق ایران	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت مولد نیروگاهی تجارت فارس
			نظارت کارگاهی پروژه های ساختمانی، اجاره محل	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت
		۱,۶۳۵,۳۲۸	پروژه راه سازی	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت آزاد راه قزوین - رشت
		۲۴,۱۲۲	پروژه راه سازی	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت آزاد راه تهران - ساوه
		۲۱۳	حسن انجام کار	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت فیلم سازی نمای بسته تهران
			معاملات ارزی	فرعی (عضو هیئت مدیره)	صرافی تجارت
			اجاره محل	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت خدمات مسافرتی و توریستی اهوان
			فروش ملک	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت پتکین

معاملات مشمول ماده ۱۲۹	مانده طلب (بدهی)	ارزش معامله*	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت مورد معامله
	میلیون ریال	میلیون ریال			
*	۱۳۹,۹۵۷	۹۲,۹۸۱	تامین دستگاه POS	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت تجارت الکترونیک پارسپان
*	(۴۲,۰۳۳)	۵۲۶,۰۳۴	اعزام نیروی انسانی و اجاره ملک دفتر	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت خدمات تجارت
*			بیمه وجوه و اموال	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت بیمه تجارت فردا
			نصب و راه اندازی سامانه پولشویی	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت سامانه های یکپارچه سیمرغ تجارت
*	۳۱۹	۳,۴۹۰	حق بهره برداری و پشتیبانی نرم افزار رابط سنجش اعتبار	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت مشاور رتبه بندی اعتباری ایران
*	(۱۳,۳۵۳)	۲۴,۴۱۷	هزینه آب و برق ، اجاره ملک دفتر مرکزی و ملک مجتمع چابکسر	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت خدمات مسافرتی و توریستی اهوان
*			قرارداد خریدهای انفورماتیک و اجاره ملک طالقانی و نظارت بر پروژه های بازسازی	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت مهندسين مشاور
*	(۷۹)	۵,۱۶۹	اجاره ملک دفتر طالقانی و گلوبندک	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت کارگزاری بانک تجارت
*	(۳۹۷)	۵۱۷	اجاره ملک جهت مدیرعامل (آقای مهدی مذنبی)	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت نساجی آرتا تجارت
*	۱۱,۳۳۶	۳۲۱,۴۰۷	بازسازی ساختمان امام خمینی، سعدی شمالی و نظارت بر اجرای پروژه ها	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت
			طرح باز سازی ساختمان و شعب بانک	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت مدیریت ساخت

* ارزش معامله با ارزش منصفانه برابر است.

ب - معاملات با اشخاص مرتبط:

با عنایت به مفاد دستورالعمل اجرایی آئین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ، مانده این بخش ۶۱۹,۵۹۳ میلیون ریال و به شرح ذیل میباشد:

اشخاص مرتبط	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ (میلیون ریال)
لیزینگ پارسپان	سهامدار	اعتبار در حساب جاری خرید دین	۳۷۰,۰۰۰
موتوزن	وابسته	ضمانتنامه و مشارکت مدنی سرمایه در گردش، اعتبار اسنادی داخلی	۶۹,۶۳۴
آلومتک		ضمانتنامه	۱۵۷,۲۲۵
شهد ایران		مشارکت مدنی تامین سرمایه در گردش	۲۲,۴۶۶
صنایع معدنی و تولیدی مهر اصل	وابسته	ضمانتنامه	۳۶۸

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نشش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۵۵- سود پایه هر سهم

مطابق با استاندارد حسابداری شماره ۳۰، سود و زیان پایه هر سهم برای دوره های ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ و ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ بر اساس میانگین موزون تعداد سهام به ترتیب ۱۰۴- و ۵۷- ریال می‌باشد.

۵۶- وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهی‌های پولی و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

جمع	سایر ارزها	ین ژاپن	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار امریکا	یادداشت	
۱,۷۱۰,۱۰۸	۴,۵۶۹	۱,۸۴۵	۲,۲۵۷	۹,۵۱۲	۴۴۶,۲۸۰	۱,۲۴۵,۶۴۵	۴	موجودی نقد
۳۷,۰۱۷,۶۰۴	۵,۴۱۹,۴۷۷	۶۱۳,۱۵۷	۲,۶۴۲,۶۵۳	۵۲,۸۹۴	۲۸,۱۶۵,۰۱۴	۱۲۴,۴۰۹	۶	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۰۲,۲۷۷,۱۹۵	۴۶,۴۱۸,۰۸۱	۱۲۴,۰۲۷	۳۳۲,۶۳۰	۴۳۰,۰۶۶	۴۵,۳۳۳,۵۹۵	۹,۶۳۸,۷۹۶		سایر دارایی‌ها
۲۳,۱۱۰,۰۵۳	۲,۴۰۶,۶۷۶	۵۰,۲۸۶	۲۹۱,۰۷۶	۳۰۶,۶۷۴	۱۸,۴۳۳,۸۸۴	۱,۶۲۱,۴۵۷	۲۰	سپرده‌های دیداری
۲,۹۰۹,۶۵۰	۰	۰	۰	۲۴,۷۱۸	۱,۶۷۱,۸۲۸	۱,۲۱۳,۱۰۴	۲۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۹۲,۹۰۹,۰۰۲	۴۶,۰۰۴,۳۰۹	۱,۱۲۹,۷۳۹	۲۵۲,۲۵۰	۸۸,۶۹۱	۳۹,۹۹۳,۰۹۵	۵,۴۴۰,۹۱۸	۲۷	سایر بدهی‌ها
۲۲,۰۷۶,۲۰۲	۳,۴۳۱,۱۴۲	(۴۴۰,۹۹۶)	۲,۴۳۴,۲۱۴	۷۲,۳۸۹	۱۳,۸۴۶,۰۸۲	۲,۷۳۳,۳۷۱		جمع
۸۳,۳۳۶,۸۵۵	۳۳,۸۰۸,۷۷۷	۱,۹۱۹,۹۴۸	۴۶۰	۳۵۳	۴۲,۳۲۳,۸۶۴	۵,۲۸۳,۴۵۳	۴۹-۱	تعهدات اعتبارات اسنادی
۴۹,۰۴۳,۰۷۹	۶۱۴,۶۵۲	۸۶۷,۴۵۰	۵۸,۵۳۹	۵,۵۰۴	۳۷,۱۸۴,۸۴۳	۱۰,۳۱۲,۰۹۱	۴۹-۲	تعهدات ضمانت‌نامه‌های صادره

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

۵۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه های شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۹۲/۰۸/۱۶ و ۹۴/۳۲۵۸ مورخ ۹۴/۰۱/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح ذیل است:

ردیف	نام گروه ذینفع	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					
		خالص تسهیلات	تعهدات		مجموع تسهیلات/تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(۵) با اعمال ضریب	ارزش و تاریخ	
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)			ناخالص
					قیمت تمام شده سهام (۴)	۵=۱+۲+۳+۴	
۱	شهرداری تهران*	۶,۰۶۷,۰۱۸	۷,۲۲۴,۲۳۰	۳۹۶,۷۲۷	۱۳۸,۵۰۴	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۲	جواد توکلی طرقي	۴,۲۹۸,۵۳۹	۶,۱۳۴,۱۷۵	۰	۰	۰	۱۵,۶۷۷,۳۰۷
۳	شهرداری مشهد	۲۸,۹۴۴	۹,۰۰۶,۵۴۰	۸۲	۰	۰	۹,۰۷۲,۶۲۲
۴	فولاد مبارکه اصفهان	۷,۳۵۱,۶۱۷	۰	۵۶,۴۵۶	۲۰,۴۰۶	۰	۹,۶۶۸,۱۵۷
۵	زیر گروه ایران خودرو**	۴,۳۹۰,۰۸۱	۲,۲۳۵,۱۴۰	۲,۱۹۰,۵۶۱	۵۴۷,۵۸۶	۰	۲,۹۱۳,۷۰۲
۶	سرمایه گذاری باز نشستگی و پس انداز کارکنان صنعت نفت***	۵,۳۱۰,۹۰۵	۸۸,۰۹۷	۶,۱۷۸,۱۳۲	۱,۱۵۲,۵۳۴	۰	۷,۲۷۲,۵۵۹
۷	ریخته گران اصفهانی	۶۴۷,۴۷۷	۵,۶۳۴,۸۹۳	۰	۰	۰	۵,۴۰۳,۹۶۹
۸	مخابرات ایران	۵,۵۹۲,۲۰۴	۰	۳,۱۲۷,۸۲۳	۶۲۴,۰۰۴	۰	۵,۴۶۷,۷۲۳
۹	گروه مینا	۲,۱۵۶,۵۹۹	۵۰۵,۳۵۰	۱۳,۴۸۲,۷۵۷	۳,۳۸۵,۹۹۸	۰	۲۲,۷۶۳,۱۸۰
۱۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۵,۱۲۱,۱۸۸	۱۸۷,۴۵۲	۱,۸۶۶,۷۸۳	۳۵۶,۷۸۵	۳۶,۱۰۰	۴,۰۶۸,۵۰۱
۱۱	سپیلان پارچه	۰	۵,۱۱۲,۹۱۶	۵,۱۹۶	۹۳۵	۰	۲۴,۳۱۶,۰۰۰
۱۲	گروه عسگریان دماوندی	۴,۴۰۴,۷۹۶	۷۶	۸۵۸,۰۲۴	۶,۰۰۶	۰	۷۵۹,۷۶۹
۱۳	شرکت ایران خودرو**	۳,۰۲۸,۷۴۱	۱۷۵,۵۰۰	۳,۲۷۷,۱۴۸	۵۹۶,۲۴۵	۰	۲,۴۷۱,۹۶۲
۱۴	سرمایه گذاری پترو تامین**	۵۱۴,۳۱۱	۱۸,۹۰۹	۴۲۰,۱۰۱	۷۵,۵۱۶	۰	۸,۹۱۹,۱۶۶
	جمع کل مشمولین تسهیلات و تعهدات کلان شهریور ماه ۹۵	۴۸,۹۱۲,۴۲۰	۳۶,۳۲۳,۲۷۸	۳۱,۸۵۹,۷۹۰	۶,۹۰۴,۵۱۹	۲۶,۱۰۰	۱۲۰,۷۷۴,۶۱۷

عنوان	مبالغ به میلیون ریال
سرمایه پایه	۴۳,۶۴۶,۹۵۳
سقف فردی تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذینفع واحد	۸,۷۲۹,۳۹۰
سقف جمعی تسهیلات و تعهدات کلان	۳۴۹,۱۷۵,۶۲۴
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان بانک (۱۰٪ سرمایه پایه)	۴,۳۶۴,۶۹۵
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه	مدیریت امور اعتباری