

کزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

به اندیام

صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۷)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۵۸	صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی

وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی

جمهوری اسلامی ایران

بیانیه

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی بانک تجارت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۵ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مذبور ایجاد می‌کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

گزارش

سازمان حسابرسی

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این سازمان مسئولیت دارد به عنوان بازرس قانونی، موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴ - بمحض ماده ۲۹ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، ارزش فعلی تعهدات آتی صندوق می‌بایست هر ۳ سال یکبار مورد بررسی قرار گرفته و میزان تعهد هر بانک عضو آن پس از تأیید مجمع عمومی صندوق توسط بانک مربوط تأمین گردد. با عنایت به خاتمه دوره ۳ ساله محاسبات اکچواری در پایان سال ۱۳۸۹ و نیز تأمین بخشی از کسر منابع سال مالی قبل، هرچند شواهد موجود مؤید لزوم تأمین ذخیره بیشتر و تعدیل حسابها از این بابت می‌باشد، لیکن تعیین مبلغ قطعی تعدیل، منوط به اعلام آن از سوی صندوق مذکور و حل و فصل نهائی آن با مسئولین ذیصلاح صندوق خواهد بود.

۵ - وضعیت مانده حسابهای ارزی بانک در پایان سال مالی مورد گزارش به شرح یادداشت توضیحی ۵۵ صورتهای مالی می‌باشد که براساس نرخ ارز مرجع در حسابها ثبت شده است در حالیکه براساس بخشنامه شماره ۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ بانک مرکزی درخصوص چگونگی تسويه تعهدات بدھیهای ارزی مرتبط با اعتبارات استنادی و تسهیلات ارزی و همچنین بخشنامه شماره ۴۲۰۱۲ مورخ ۱۳۹۲/۲/۱۸ آن بانک درخصوص تسعیر حسابهای ارزی در شرایط وجود سیستم ارزی دو نرخی مقرر داشته که رویدادهای مالی ارزی می‌بایست متناسب با نرخ ارز مورد معامله در حسابها ثبت و مانده حسابهای ارزی بر این اساس بر حسب نرخ ارز مرجع و یا مبادله‌ای تسعیر شود. با توجه به مراتب فوق، هرچند تعدیل و افشاء اطلاعات لازم در صورتهای مالی در رعایت استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های فوق الذکر ضروریست، لیکن بدليل عدم دسترسی به اطلاعات مربوط به نرخ ارز مورد معامله در مصرف داراییها و تسويه بدھیهای ارزی، تعیین میزان تعدیلات لازم برای این سازمان مقدور نگردیده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

اظهارنظر مشروط

۶ - به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی بانک تجارت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور، از تمام جنبه‌های بالهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاكيد بر مطلب خاص

۷ - بشرح یادداشت توضیحی ۲-۵ صورتهای مالی، بانک مرکزی در پایان سال مالی ۱۳۹۰ به استناد مصوبه هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی، مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز از حساب بانک برداشت نموده است. بانک نسبت به موضوع برداشت اعتراض و اقدام به پیگیری آن نموده، لیکن تا تاریخ این گزارش موضوع تعیین تکلیف نشده و نتایج نهایی آن منوط به حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین ذیصلاح بانک مرکزی خواهد بود. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

ساير بندهای توضیحی

۸ - در سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل بر اساس الزامات مقرر در مفاد مواد ۲۸ و ۲۹ قانون بودجه سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ کل کشور (درخصوص استمهال بدھیهای معوقه واحدهای تولیدی، صنعتی، معدنی، کشاورزی و خدماتی) و همچنین سیاستهای اعتباری بانک، مبلغ ۲۴۰۸۵۸ میلیارد ریال مطالبات غیر جاری (سال مالی قبل ۱۷۵۷۵ میلیارد ریال) بر اساس دریافت بخشی از مطالبات معوق و اخذ وثایق جدید استمهال و ضمن شناسایی درآمد ناشی از فرآیند مذبور، بعنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی گردیده است. بررسیهای انجام شده حاکی از عدم وصول بخشی از تسهیلات استمهالی مذبور و رشد ده درصدی مطالبات مشکوک الوصول نسبت به سال مالی قبل می‌باشد.

۹ - براساس اطلاعات موجود، میزان وجوده اختلاس شده از بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۱۱۷ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۷۹ میلیارد ریال) و نیز وصولیها از بابت اختلاس مذبور تا تاریخ این گزارش مبلغ ۱۸ میلیارد ریال (سال قبل ۲۳ میلیارد ریال) بوده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

۱۰- مطالبات تایید شده بانک تجارت از دولت تا پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۴۳ر۲۵۲ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۳۶ میلیارد ریال آن براساس مصوبات هیأت وزیران، از محل حساب ذخیره ارزی، وجوه اداره شده و واگذاری دارایی و تخصیص سهام شرکتها از سوی سازمان خصوصی سازی تهاصر شده است. ضمناً در سال مورد گزارش مبلغ ۹ر۷۳۹ میلیارد ریال از مطالبات تهاصر شده به شرح فوق در ارتباط با شرکتهای گازی و طرح‌های فاینانس دولتی برگشت شده و مجدداً با احتساب سود به عنوان مطالبات از دولت تلقی گردیده، که نحوه تسويه مبلغ مذکور و همچنین مبلغ ۴ر۵۸۷ میلیارد ریال مطالبات تأیید شده تسويه نشده تا کنون تعیین تکلیف نشده است. مضافاً به موجب نامه شماره ۱۴۹۵۸ م مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۷ وزارت امور اقتصادی و دارایی، احتساب سود جهت مطالبات از دولت از تاریخ ۱۳۸۹/۶/۳۱ به بعد متوقف شده، در حالیکه طبق شواهد موجود، حقوق مالکانه سهام بنگاههای انتقال یافته از تاریخ ابلاغ تصویب نامه هیأت وزیران، به انتقال گیرنده سهام تعلق می‌گیرد.

۱۱- براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۰/۴/۲۹ بانک، مقرر شده سرمایه بانک در سال ۱۳۹۱ از مبلغ ۱۷۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۱۵۰۰ میلیارد ریال (به میزان ۴۰۰۰ میلیارد ریال) از محل سود انباشته افزایش یابد. لیکن با توجه به توضیحات مندرج در ذیل یادداشت توضیحی ۲۹-۲ صورتهای مالی، مراحل قانونی افزایش سرمایه بانک در سال مذکور از مبلغ ۱۷۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال (به میزان ۲۵۰۰ میلیارد ریال) تاکنون انجام نشده و درجریان می‌باشد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۲- موارد عدم رعایت بخشنامه‌های بانک مرکزی و مصوبات هیأت وزیران در سال مالی مورد گزارش به شرح مندرج در صفحه بعد می‌باشد:

گزارش

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

ردیف	مواد و بندهای قانونی	بخشانده‌ها	مواد مواد قانونی	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۱	ماده ۹ بخشنامه ۹۰/۲۶۲۷۱۳ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۵	بانک مرکزی	ماده ۹ بخشنامه ۹۰/۲۶۲۷۱۳	تعیین نرخ سود قطعی عقود مشارکتی پس از اتمام پروژه و برنامه‌ی عملکرد واقعی.	در موارد متعدد
۲	تبصره ۴ ماده ۱۷ بخشنامه فوق	بانک مرکزی	تبصره ۴ ماده ۱۷ بخشنامه فوق	اعطای تسهیلات به شرکتهای تابعه به صورت مستقیم و غیرمستقیم با تایید کمیسیون اعتباری بانک مرکزی و تایید رئیس کل بانک مرکزی	در موارد متعدد
۳	بخشنامه ۹۱/۲۴۴۷۰۰ مورخ ۱۳۹۱/۹/۱۵	بانک مرکزی	بخشنامه ۹۱/۲۴۴۷۰۰ مورخ	فراهرم نمودن مقدمات لازم جهت اجرای دستورالعمل اعتبار استانادی داخلی ریالی	عضویت در سامانه پیامرسانی الکترونیکی مالی (سپام)، طراحی و بیاده سازی سامانه استعلام قسمت اعتبار استانادی داخلی ریالی در پایگاه اطلاع رسانی بانکها، ایجاد و بیاده سازی ساختار کنترل داخلی مالی و عملیاتی مؤثر و کارا
۴	بخشنامه ۹۱/۴۴۳۴۱ مورخ ۱۳۹۱/۲/۲۴	بانک مرکزی	بخشنامه ۹۱/۴۴۳۴۱ مورخ	عدم تدوین تدوین سریع ساز و کاربریمهای اعتباری جهت پیشگیری از افزایش مطالبات غیر جاری	عدم تدوین
۵	ماده ۶ بخشنامه ۹۱/۱۲۲۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۵/۱۰	بانک مرکزی	ماده ۶ بخشنامه ۹۱/۱۲۲۳۴۲	عدم تجاوز مجموع تسهیلات و تعهدات هر ذینفع واحد، از ۲۰ درصد، شهرداری تهران ۱۴۴ درصد و شهرداری مشهد ۲۵/۵ درصد	از جمله مینا ۴۸ درصد سرمایه پرداخت شده و اندوخته، شستا ۲۵ درصد، شهرداری تهران ۱۴۴ درصد و شهرداری مشهد ۲۵/۵ درصد
۶	ماده ۴ بخشنامه ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۸/۱۰	بانک مرکزی	ماده ۴ بخشنامه ۸۹/۱۷۳۷۷۲	عدم تجاوز حداقل خالص تسهیلات و تعهدات مربوط به هر شخص مرتبط از ۱/۴۳ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته بانک	لیزینگ ایران، آزادراه قزوین-رشت و سرمایه‌گذاری و ساختمانی تجارت
۷	ماده ۳ بخشنامه مب/۱۸۳ مورخ ۱۳۸۶/۱/۲۶	بانک مرکزی	ماده ۳ بخشنامه مب/۱۸۳	عدم تجاوز مجموع سرمایه‌گذاری و سهام شرکتها به شرح یادداشت‌های ۱۱ و ۱۲ توضیحی (نظیر شرکهای لیزینگ ایران، ساختمانی تجارت و شهرداری مشهد)	سرمایه‌گذاری در اوراق مشارک غیردولتی و سهام شرکتها به وباسطه بانک از حد نصابهای مقرر.

- ۱۳ - مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارسال و ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۳ نزد مرجع ثبت شرکتها در خصوص انتخاب یکی از مدیران، رعایت نگردیده است.

۱۴- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۱/۴/۳۱ صاحبان سهام، علاوه بر موضوع بند ۴ این گزارش، در مورد توسعه بانکداری الکترونیک به ویژه اجرای سیستم بانکداری متمرکز (Core banking)، به نتیجه نرسیده است.

۱۵- معاملات مندرج در بند "الف" یادداشت توضیحی ۵۳ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره بانک به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است، مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۶- گزارش هیأت مدیره، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک تجارت (شرکت سهامی عام) که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

۱۷- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و حساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در یادداشت توضیحی ۳۷ صورتهای مالی افشا گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته است. در این رابطه به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۸- نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود سهام، به آثار مالی موارد مندرج در بندۀای ۴ و ۵ این گزارش، جلب می‌نماید.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

- ۱۹- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مذبور و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربسط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. علیرغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی اقدامات، در این خصوص مفاد قانون مذبور و دستورالعملهای قبل اجرا، در سیستم بانکی بطور کامل اجرایی نشده است.
- ۲۰- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادر، به شرح زیر رعایت نشده است.
- ۲۰-۱- انطباق اساسنامه بانک با اساسنامه نمونه شرکتهای پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادر. خاطر نشان می سازد علیرغم برگزاری مجمع عمومی فوق العاده، تصویب اساسنامه جدید بانک منوط به تصویب آن در شورای پول و اعتبار می باشد.
- ۲۰-۲- ارایه و افشاءی گزارش ها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی سال مالی مورد گزارش ظرف مهلتهای مقرر.
- ۲۰-۳- الزامات افشاءی اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته بطور کامل.

سازمان حسابرسی

۱۹ تیرماه ۱۳۹۲

مجید محربانی

اصغر حسن پور



بانک تجارت

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی بانک تجارت (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۱ تقدیم می‌گردد.
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

- | | |
|-------|---|
| ۲ | ترازنامه |
| ۳ | صورت سود و زیان |
| ۴ | گردش حساب سود (زیان) اینباشته |
| ۵ | صورت سود و زیان جامع |
| ۶-۷ | صورت جریان وجهه نقد |
| ۸ | یادداشت‌های توضیحی : |
| ۹-۱۰ | الف : کلیات |
| ۱۱-۱۵ | ب : مبنای تهیه صورت‌های مالی |
| | پ : خلاصه اهم رویه های حسابداری |
| | ت : یادداشت‌های مربوط به اقسام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی |

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۸ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	نوع عضویت (موظف/غیر موظف)	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل
	موظف	رئیس هیأت مدیره	شرکت بین‌المللی عمران رضوی (سهامی خاص) با نمایندگی مجید وضا داوری
	موظف	مدیر عامل	شرکت کارگزاری سهام عدالت استان بزد (سهامی خاص) با نمایندگی محمد رضا رنجبر فلاح
	غیر موظف	نایب رئیس هیأت مدیره	دولت جمهوری اسلامی ایران (وزارت امور اقتصادی و دارایی) با نمایندگی سید رحمت... اکرمی
	موظف	عضو هیأت مدیره	صندوق بازنشستگی، وظیفه، از کار افتادگی و پس انداز کارکنان بانک‌ها با نمایندگی سیامک دولتی
	موظف	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه‌گذاری صبا تامین (سهامی عام) با نمایندگی مهدی واعی

بلاک تحریت شرکت سپاه صادرات

تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۱

(تحمید ائمه شده)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مشمول ریال

مشمول ریال

مشمول ریال

(تحمید ائمه شده)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مشمول ریال

مشمول ریال

مشمول ریال

(تحمید ائمه شده)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مشمول ریال

مشمول ریال

مشمول ریال

(تحمید ائمه شده)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مشمول ریال

مشمول ریال

مشمول ریال

نحوه	بعضیها و حقوق صاحبان سلام			
بدهی به پاکی کردی	۱۶,۵۲,۵۷۶,۲۹۷	۱۶,۵۲,۵۷۶,۲۹۷	۱۶,۵۲,۵۷۶,۲۹۷	۱۶,۵۲,۵۷۶,۲۹۷
بدهی به پاکیها و مؤسسات اعتباری	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸
سروردهایی دیداری و مشابه	۱۹	۱۹	۱۹	۱۹
سروردهایی سرمایه‌گذاری ممتاز	۲۰	۲۰	۲۰	۲۰
سایر سودهایها	۲۱	۲۱	۲۱	۲۱
بدهی پاکی بابت پذیرش اعتبارات استانی و بروات ممتاز ارزی	۲۲	۲۲	۲۲	۲۲
مالیات بر داشتی	۲۳	۲۳	۲۳	۲۳
سود بر احتساب به سه‌مقدار	۲۴	۲۴	۲۴	۲۴
درخواست و سایر بدهیها	۲۵	۲۵	۲۵	۲۵
سود و سهم برداشتی	۲۶	۲۶	۲۶	۲۶
ذخیره پادشاهیان خدمت کارکنان	۲۷	۲۷	۲۷	۲۷
۲۸,۵۷۴	۲۸,۵۷۴	۲۸,۵۷۴	۲۸,۵۷۴	۲۸,۵۷۴
۵۰,۷۸,۴۲۱,۰۰	۵۰,۷۸,۴۲۱,۰۰	۵۰,۷۸,۴۲۱,۰۰	۵۰,۷۸,۴۲۱,۰۰	۵۰,۷۸,۴۲۱,۰۰
مجموع بدهیها	۱,۱۱,۱۴۷	۱,۱۱,۱۴۷	۱,۱۱,۱۴۷	۱,۱۱,۱۴۷
سرایه	۲۸	۲۸	۲۸	۲۸
اندوخته قانونی	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹
سایر ایندختها	۳۰	۳۰	۳۰	۳۰
سود و زیان حاصل از نسبیر	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱
تبیهه برای بیان قانونی بره از	۳۲	۳۲	۳۲	۳۲
سود اینشه	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
جمع حقوق صاحبان سلام	۳۴,۷۴,۶۷۶	۳۴,۷۴,۶۷۶	۳۴,۷۴,۶۷۶	۳۴,۷۴,۶۷۶
۱,۱۱,۱۴۷	۱,۱۱,۱۴۷	۱,۱۱,۱۴۷	۱,۱۱,۱۴۷	۱,۱۱,۱۴۷
۴,۹۷,۲۵۰	۴,۹۷,۲۵۰	۴,۹۷,۲۵۰	۴,۹۷,۲۵۰	۴,۹۷,۲۵۰
۳۱,۱۲,۰۱۳	۳۱,۱۲,۰۱۳	۳۱,۱۲,۰۱۳	۳۱,۱۲,۰۱۳	۳۱,۱۲,۰۱۳
۴۴,۰۱۲	۴۴,۰۱۲	۴۴,۰۱۲	۴۴,۰۱۲	۴۴,۰۱۲
۷۷,۲۸,۰	۷۷,۲۸,۰	۷۷,۲۸,۰	۷۷,۲۸,۰	۷۷,۲۸,۰
۰,۵۸,۱,۷۳	۰,۵۸,۱,۷۳	۰,۵۸,۱,۷۳	۰,۵۸,۱,۷۳	۰,۵۸,۱,۷۳
۳۱,۱۲,۰۱۰	۳۱,۱۲,۰۱۰	۳۱,۱۲,۰۱۰	۳۱,۱۲,۰۱۰	۳۱,۱۲,۰۱۰
۶۱,۷۴,۷۰۲	۶۱,۷۴,۷۰۲	۶۱,۷۴,۷۰۲	۶۱,۷۴,۷۰۲	۶۱,۷۴,۷۰۲
۱,۰۰,۰۶,۰۵۱	۱,۰۰,۰۶,۰۵۱	۱,۰۰,۰۶,۰۵۱	۱,۰۰,۰۶,۰۵۱	۱,۰۰,۰۶,۰۵۱
۱۳۲,۷۳,۲۰۰	۱۳۲,۷۳,۲۰۰	۱۳۲,۷۳,۲۰۰	۱۳۲,۷۳,۲۰۰	۱۳۲,۷۳,۲۰۰
۱۷,۱۹,۶۰,۹۳	۱۷,۱۹,۶۰,۹۳	۱۷,۱۹,۶۰,۹۳	۱۷,۱۹,۶۰,۹۳	۱۷,۱۹,۶۰,۹۳
۹۰,۰۶,۱۶	۹۰,۰۶,۱۶	۹۰,۰۶,۱۶	۹۰,۰۶,۱۶	۹۰,۰۶,۱۶
۱۴۰,۱۵,۱۰	۱۴۰,۱۵,۱۰	۱۴۰,۱۵,۱۰	۱۴۰,۱۵,۱۰	۱۴۰,۱۵,۱۰
۴۹,۳	۴۹,۳	۴۹,۳	۴۹,۳	۴۹,۳
۱۶,۶۳,۲۸,۰	۱۶,۶۳,۲۸,۰	۱۶,۶۳,۲۸,۰	۱۶,۶۳,۲۸,۰	۱۶,۶۳,۲۸,۰
۱,۰۴,۲۷۸	۱,۰۴,۲۷۸	۱,۰۴,۲۷۸	۱,۰۴,۲۷۸	۱,۰۴,۲۷۸
۴۹,۴	۴۹,۴	۴۹,۴	۴۹,۴	۴۹,۴
۵۰,۰۱,۶۴,۰	۵۰,۰۱,۶۴,۰	۵۰,۰۱,۶۴,۰	۵۰,۰۱,۶۴,۰	۵۰,۰۱,۶۴,۰
۲۷۷,۱۶,۰۰۰	۲۷۷,۱۶,۰۰۰	۲۷۷,۱۶,۰۰۰	۲۷۷,۱۶,۰۰۰	۲۷۷,۱۶,۰۰۰

جمع فرآیندها

نهدات مشتریان بابت خاستگاهها

نهدات پاکی بابت خاستگاهها

حقوق صاحبان سلام

گزارش
سازمان حسابرسی

باید این‌تعدادی توضیح هرچه جزو لایقی صورتی مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجددی ارائه شده)		سال ۱۳۹۱		بادداشت
سال ۱۳۹۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۴۹۸,۱۶۴		۴۰,۴۳۶,۶۴۵	۲۴	درآمد های مشاع:
۴,۷۸۴,۴۳۰		۱۰,۶۷۷,۳۲۹	۲۵	سود تسهیلات اعطایی
۲۸,۱۸۲,۰۹۹	۵۱,۱۱۱,۹۷۴			سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
(۲۴,۶۷۸,۷۸۰)		(۴۴,۳۴۰,۱۶۱)	۳۶	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۷,۴۸۱,۴۸۰)		(۳,۳۴۱,۷۸۱)	۳۷	تفاوت سود قطعی و علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۳۲,۱۶۰,۲۶۰)	(۴۷,۶۸۱,۷۴۲)			سهم سود سپرده گذاران
۷,۰۲۲,۳۳۴	۷,۴۳۰,۰۲۲			سهم بانک از درآمدهای مشاع
۵,۰۲۰,۶۷۶		۷,۱۹۴,۷۴۶	۳۸	درآمد های غیر مشاع:
۴,۶۷۰,۳۰۸		۵,۸۱۰,۰۱۶	۳۹	سود و وجه التزام دریافتی
۱,۴۶۸,۳۱۰		۷۴۲,۰۱۶	۴۰	درآمد کارمزد
۵,۰۶۲,۹۸۷		۳,۳۴۱,۷۸۱		نتیجه مبادلات ارزی
۱,۲۹۲,۴۱۹		۲,۱۷۰,۷۷۱	۴۱	حق الوکاله
۱۷,۷۰۴,۷۰۰	۱۹,۲۰۹,۸۳۰			سایر درآمدها
۲۲,۷۷۷,۰۳۴	۲۲,۷۸۹,۸۶۲			جمع درآمدهای غیر مشاع
(۱۰,۸۱۵,۹۴۹)		(۱۱,۳۸۴,۷۸۴)	۴۲	جمع درآمدها
(۱,۸۸۲,۲۸۱)		(۲,۳۴۳,۶۴۸)	۴۳	کسر می شود هزینه ها:
(۱,۷۷۷,۶۰۰)		(۱,۳۰۴,۳۸۶)	۴۴	هزینه های اداری و عمومی
(۴۰۳,۳۲۸)		(۰۱۳,۴۶۴)	۴۵	هزینه های مطالبات مشکوک الوصول
(۱۴,۹۲۹,۲۱۲)	(۱۰,۰۹۶,۲۸۲)			هزینه های مالی
۸,۷۹۷,۸۲۱	۷,۰۹۳,۵۸۰			سایر هزینه ها
(۱,۶۸۲,۵۰۸)	(۹۳۶,۵۰۲)			جمع هزینه ها
۷,۱۱۴,۳۱۳	۶,۱۵۷,۲۲۷			سود قبل از مالیات
۴۰۷	۳۶۲			سود خالص
۴۰۷	۳۶۲	۵۴		سود هر سهم - ریال
۷,۱۱۴,۳۱۳	۶,۱۵۷,۲۲۷	۵۴		سود پایه هر سهم - ریال
۶,۰۹۲,۸۲۷		۵,۶۶۲,۱۳۵		سود خالص
(۶۲۲,۸۱۸)		۸۰۱,۶۶۸	۴۶	سود ابتدائی در ابتدای سال
۰,۴۰۹,۰۰۹	۶,۰۱۳,۸۰۴			تمدیلات سنواتی
(۷۷۸,۴۳۰)		(۱,۷۵۰,۰۰۰)	۲۷	سود ابتدائی در ابتدای سال - تعدیل شده
(۳,۹۳۱,۴۰۱)		-		سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(۴,۶۰۹,۸۳۱)	(۱,۷۵۰,۰۰۰)			افزایش سرمایه
۷,۹۶۳,۴۹۱	۱۰,۹۲۱,۰۳۱			سود قابل تخصیص
(۸۷۹,۸۱۲)	(۹۲۲,۵۸۴)	۳۰		تخصیص های طی سال :
(۰۷۹,۸۷۰)	(۱۱۰,۷۷۲)	۳۱		اندوفخته قانونی
(۱,۴۴۹,۶۸۷)	(۱,۰۵۹,۳۰۷)			سایر اندوفخته ها
۷,۰۱۳,۸۰۴	۹,۳۸۱,۷۲۴			جمع اندوفخته ها
				سود ابتدائی در بیان سال

بادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینک صورت های مالی است.

گزارش

سازمان حسابرسی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۱۱۴,۳۱۳	۶,۱۵۷,۲۲۷		سود خالص
۱۴۸,۹۶۷	(۳۳,۵۵۲)	۳۲	تفییرات سود و زیان حاصل از تسعیر/شعب خارج
۷,۲۶۲,۲۸۰	۶,۱۲۲,۶۷۵		سود جامع سال مالی
(۶۲۳,۸۱۸)	۸۰۱,۶۶۸	۴۶	تعدیلات سنواتی
۶,۶۳۹,۴۶۲	۶,۹۷۰,۳۴۳		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

بادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

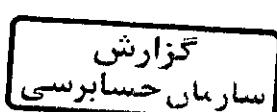
بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت حربان وحد نقد
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجددید ارائه شده)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۹,۸۲۸,۲۲۴)	۹,۸۸۲,۲۶۸	۴۷
۲۸۳,۴۰۶	۳۹۱,۹۸۶	سود سهام دریافتی سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
(۶۳۸,۸۶۹)	(۱,۷۴۷,۰۰۰)	سود سهام پرداختی به سهامداران
(۳۵۰,۴۶۳)	(۱,۳۵۰,۰۶۴)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها
(۲,۶۲۵,۹۳۶)	(۲,۰۲۴,۲۸۸)	مالیات بر درآمد:
۷۷۸	۱۱,۷۰۰	مالیات بر درآمد پرداختی
(۷۴۴,۲۰۰)	(۱,۴۵۷,۷۵۶)	فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
۲۸۰,۶۴۶	۱۹۳,۷۱۵	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
(۲,۶۲۶,۶۰۰)	(۲,۶۴۸,۵۶۰)	وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
(۱۷,۴۳۶,۲۲۲)	۲,۸۵۴,۳۵۶	وجه پرداختی جهت خرید دارایی‌های ثابت
۴۷۴,۱۷۵	۴۴۰,۶۲۲	وجه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت
(۱۶,۹۶۲,۰۴۸)	۴,۲۹۴,۹۷۸	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۳۹,۴۶۷,۲۲۸	۲۲,۵۰۵,۱۷۹	جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
۲۲,۵۰۵,۱۷۹	۲۶,۸۰۰,۱۰۸	سود (زیان) تسعیر وجه نقد
	۳,۹۶۳,۰۵۴	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

* معاملات غیرنقدی طی سال مالی مورد گزارش، مربوط به برگشت از تهاتر بدھی دولت بابت طرح‌های فاینانس از محل صندوق ذخیره ارزی به مبلغ ۳,۹۶۴ میلیارد ریال بوده است.

بادداشت‌های توضیحی همراه، جزو لاینک صورت‌های مالی است.



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
پادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱- گلایان

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 زاین 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 قرض‌الحسنه، پسانداز و سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت
- اعطای انواع تسهیلات مالی و اعتباری به اشخاص حقیقی و حقوقی
- نقل و انتقال وجهه، صدور انواع حواله‌های ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور
- افتتاح و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبار استانی یا غیر آن اصالتأً 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 ضمانتنامه بانکی ریالی و ارزی و ظهernoیسی و تضمین استاند 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 اسفند ۱۳۹۱ به شرح ذیل بوده است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۳۶۹	۳۶۳	شعب استان تهران
۱,۴۸۳	۱,۴۸۴	شعب سایر استان‌ها
۱۴	۱۴	شعب مناطق آزاد
۲	۲	شعب خارج از کشور
۱,۸۶۸	۱,۸۶۳	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱-۱- تعداد کارکنان

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

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
۲۶۰۴	۲۵۱۹	دفتر مرکزی
۲۷۰۴	۲۵۸۰	شعب استان تهران
۱۱۸۶۹	۱۱۳۵۵	شعب سایر استان‌ها
۲۵۴۷	۲۴۲۵	سایر
۲۰.۷۲۴	۱۹.۸۷۹	

۲- 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

۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباسته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود. سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله در بازار به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

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.

۱-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۲-۳- 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 مستهلك 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**

سال مالی مقتضی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲-۲-۳- زمین و ساختمان و سرفلی 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 گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۹,۲۰۶ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است.

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 استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات 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 استهلاک	نرخ استهلاک	
نرولی	۷ درصد	ساختمان و ناسیسات
نرولی	۲۵ درصد	وسایط نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	اثانه و سخت‌الزار سیستم‌های رایانه‌ای
مستقیم	۳ ساله	سخت‌افزار رایانه‌ای (P.C)

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

۳-۳- سرفلی واحدهای تجاری بانک

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

۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جوانم

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 عموق و نرخ جریمه مقرر	جزایم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات
در زمان صدور ضمانتنامه	کارمزد ضمانتنامه‌های صادره
متناسب با حجم خدمات ارائه شده	کارمزد سایر خدمات بانکی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی متنه‌ی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آین نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخششانه مب/ ۱۷۹۹/۱۰/۱۸ 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 محاسب شده و سهم سپرده گذاران مناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین می‌گردد.

-۳-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس " دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخششانه شماره مب/ ۲۸۲۳/۷ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات 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 سرسید گذشته)
- ۲- طبقه سرسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سرسید گذشته)
- ۳- طبقه عموق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سرسید گذشته)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سرسید گذشته)

-۳-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق " دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخششانه شماره مب/ ۲۸۲۳/۷ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد: ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سرسید گذشته، عموق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سرسید گذشته، عموق و مشکوک‌الوصول، پس از لحظه نمودن ارزش وثایق هر مورد و در مورد طبقه تسهیلات مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سرسید آنها سپری شده بدون درنظر گرفتن ارزش وثایق، با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

ضريب	نوع طبقه
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سرسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه عموق
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 سرسید آنها سپری شده

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی متنه‌ی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

- 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 بخششانه مب ۲۸۲۳/۵/۱۲ مورخ ۸۵/۲۸۲۳ بانک مرکزی ج.ا.ا. معادل ۷۰ درصد ارزش در رهن گرفته شده املاک در محاسبه ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک^۱ وصول لحاظ می‌گردد.
- به دلیل افزایش قابل ملاحظه قیمت املاک طی سال‌های اخیر که در گزارشات مراجع صلاحیت‌دار ذی‌ربط نیز اعلام و تأیید گردیده است، ارزش در رهن گرفته شده و تایق ملکی، به منظور تعديل و تطبیق آنها با ارزش روز دز عدد ۱/۷ ضرب گردیده است.

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 سال 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 سال محاسبه و در حساب‌ها منظور گردیده است. در پایان هر سال بر اساس مانده مرخصی نسبت به تعديل ذخیره مذکور اقدام می‌گردد.

۳-۹- تسعیر ارز

۳-۹-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ بازار در تاریخ ترازنامه (نرخ مرجع بازار بین بانکی که همه روزه توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌گردد) و اقلام غیر پولی ارزی با نرخ بازار 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) شب و واحدهای خارج از کشور به نرخ بازار در تاریخ ترازنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ بازار در تاریخ ایجاد (نرخ‌های تاریخی) تسعیر می‌شود. اقلام سود و زیان با نرخ میانگین بازار طی سال 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 گردیده است در شرایط زیر به عنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می‌گردد:

- الف - تسهیلات اعطایی عموق شده ناشی از عدم توانایی وام‌گیرنده در استرداد آن، عدم تکافوی و تایق مربوط یا نتیجه بخش نبودن اقدامات بانک برای وصول
- ب - تسهیلات اعطایی سرسید گذشته مربوط به اجرای طرح‌های تملک دارایی‌های سرمایه‌ای
- ج - تسهیلات اعطایی به وزارت‌خانه‌ها و مؤسسات دولتی

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۴- موجودی نقد

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۴۱,۹۲۴	۳,۰۷۳,۷۹۹	(۴-۱)
۷,۴۸۲	۳,۶۲۳	موجودی صندوق - ریالی
۵۰۲,۷۸۶	۵۸۳,۶۹۴	موجودی صندوق - ارزی (شعب خارج از کشور)
۴,۴۵۲,۱۹۲	۳,۶۶۱,۱۱۶	اسکناس و نقد بیگانه

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۸۲۸,۹۳۱	۵۶,۲۴۹,۸۱۳	(۵-۱)
۳,۳۰۱	۶۶۰	سپرده قانونی
۱,۱۳۸,۵۸۷	۳,۴۳۱,۵۰۹	سپرده قانونی (شعب خارج از کشور)
۸۷۲,۶۰۹	۲,۳۳۲,۶۱۲	حساب‌جاری نزد بانک‌های مرکزی
۲,۶۶۸	۲,۶۵۶	حساب‌جاری نزد بانک‌های مرکزی (شعب خارج از کشور)
۴,۰۱۸,۳۹۳	۷,۸۶۸,۴۷۶	حساب پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی
۳۶,۷۱۳	۳۸,۹۱۷	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۶۶,۹۷۷	۶۶,۹۷۷	کارمزد دریافتی بابت عملیات نگهداری حسابهای دولتی
۵۶۲,۵۸۰	۷۰۰,۷۰۷	بدنه بانک مرکزی بابت پوشش متابع در گیر تسهیلات نرخ ارز فاینانس
۴۰,۰۳۰,۷۵۸	۶۸,۶۹۸,۳۲۷	تفاوت نرخ ارز شناور تا یکسان سازی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مال
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱-۵- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون بولی و بانکی و بر اساس نسبت‌های تعیین شده طبق مفاد ماده ۸ بسته سیاست-ناظری سیستم بانکی در سال ۱۳۹۰ محاسبه گردیده است، همچنین بر اساس بسته و ششمين جلسه کمیته سیاست گذاری و نظارت بر بانکهای مناطق آزاد مورخ ۱۳۸۰/۷/۱۸ سپرده قانونی کلیه سپرده‌های ارزی و ریالی واحدهای بانکی در مناطق آزاد تجاری و صنعتی معادل ۱۰ درصد تعیین گردیده است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۱۰,۶۰۱,۰۸۷	۱۷	۱۶,۵۲۲,۲۲۰	۱۷	سپرده‌های دیداری
۱,۸۸۵,۳۹۱	۱۰	۲,۲۸۳,۰۳۲	۱۰	سپرده‌های قرض الحسن پس انداز
۹,۱۷۴,۶۱۷	۱۰.۰	۱۴,۰۸۶,۹۴۵	۱۰.۰	سپرده‌های گوتاه‌مدت
۱,۴۲۹,۹۵۰	۱۰.۰	۱,۶۰۹,۸۹۹	۱۰.۰	سپرده‌های گوتاه‌مدت ویژه
۲,۱۴۶,۵۳۵	۱۰	۴,۸۶۴,۱۲۴	۱۰	سپرده‌های بلندمدت یکساله
۴۲۷,۸۰۶	۱۱	۷۹۶,۱۱۱	۱۱	سپرده‌های بلندمدت دو ساله
۵۲۴,۸۳۶	۱۱	۴۰۶,۳۹۳	۱۱	سپرده‌های بلندمدت سه ساله
۶۹,۴۸۰	۱۰	۵۰,۸۳۶	۱۰	سپرده‌های بلندمدت چهارساله
۸,۰۶۷,۴۲۳	۱۰	۱۰,۶۶۱,۲۱۵	۱۰	سپرده‌های بلندمدت پنج ساله
۵۰,۱۵۱	۱۰	۷۲,۲۳۰	۱۰	پس انداز کارکنان
۲۶۱,۲۱۶	۱۷	۴۴۳,۹۶۸	۱۷	پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبار استنادی
۱,۵۷۲,۹۵۷	۱۷	۱,۶۸۸,۹۷۷	۱۷	سایر سپرده‌ها
۲۲۲,۴۸۲	۱۰	۲۰۸,۸۰۳	۱۰	سپرده‌های مناطق آزاد
۳۷,۰۲۸,۹۳۱		۵۶,۴۴۹,۸۱۳		

۲-۵- مبلغ ۲,۲۵۰ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۰ توسط بانک مرکزی از حساب بانک بابت مابه التفاوت نرخ ارز برداشت و برگشت آن به حسابهای بانک منوط به ارائه اطلاعات فروش ارز در سال ۱۳۹۰ گردیده است. بر این اساس کلیه اطلاعات مربوط به فروش ارز در سال مذکور به بانک مرکزی ارائه شده که پس از بررسی توسط بانک مذکور به حسابهای بانک عودت می‌گردد.

۳- پیش‌برداخت خرید ارز مربوط به ۶۰ درصد مبلغ تودیعی از پیش‌برداخت مشتریان بابت اعتبارات استنادی مدت دارگشایش یافته قبل از ۱۳۸۱/۱/۱ نزد بانک مرکزی بوده و در پایان هر هفته نسبت به هفته قبل تعديل می‌گردد. توضیح‌اینکه بر اساس بخشنامه شماره مب/۱۳۱۲/۹/۱۸ مورخ ۱۳۸۱/۹/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، از ابتدای سال ۱۳۸۱ نیازی به تودیع پیش‌برداخت مربوط نبوده است.

۶- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۸,۰۵۶	-	۸۰۸,۰۴۵	(۶-۱)	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریال)
۵۲۲,۳۹۲	-	۱۰,۹۱۶,۱۹۲	(۶-۱)	سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های داخلی (ریال)
۷,۳۸۱,۳۱۶	-	۴,۱۹۶,۷۳۷	(۶-۲)	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۱۰,۶۸۳,۵۲۲	-	۶,۹۹۰,۲۳۱	(۶-۳)	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۱,۳۵۲,۴۳۲	-	۱,۴۲۴,۴۰۷	(۶-۴)	سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۴۶,۱۹۴	-	۵۶,۴۴۲	(۶-۵)	سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی (شعب خارج از کشور)
۲۳,۰۶۲	-	۱۶,۸۷۸	(۶-۶)	تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها
۲,۳۶۳,۸۸۶	-	۲,۲۹۶,۵۸۹	(۶-۷)	وام و اعتبار ارزی به بانک‌های خارجی
۱۲,۳۱۸,۹۰۸	-	۱۰,۸۴۰,۰۳۳	(۶-۸)	پرداخت چکهای صادره سایر بانک‌ها
-	-	۳۶,۰۷۹	-	حساب سپرده‌های دیداری نزد شعب بانک‌های ایرانی (خارج از کشور)
۱۳,۰۰۴۴	-	۲,۶۰۴	-	سپرده‌های ارزی مدت دار نزد بانک‌های ایرانی نزد (شعب خارج از کشور)
۳,۷۷۷,۷۸۴	-	۵۷,۲۹۲	-	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی خارجی (شعب خارج از کشور)
۴۴,۰۷۳	-	۴۷۶,۵۱۰	-	سپرده‌های ارزی مدت دار نزد بانک‌های داخلی
۶۶	۶۶	-	-	تسهیلات قرض الحسن اعطایی به بانک‌ها (صادرات و مسکن)
۳,۵۶۰	۱۲۲,۳۶۱	-	-	سود دریافتی از وام و اعتبار به بانک‌ها
(۳۵,۰۸۰)	(۳۶,۰۵۲۳)	-	-	ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول
۳۹,۱۳۶,۹۰۳		۴۳,۲۰۲,۹۹۳		

بانک تجارت (شرکت سهامی، عام)
بادداشتگاهی توپیسچی صورت‌های مالی
سال مالی متبوع به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱-۶- سبد مالی رالی نزد بانک‌های داخلی به تکیک نوع سود و بد شرح زیر است:

		شرح		جمع	
		مقدار	نیاز	مقدار	جمع
بانک ملی	-	-	۷۹۷,۸۵۰	۷۹۷,۸۵۰	۷۹۷,۸۵۰
بانک ملت	-	-	۴,۸۰۰,۰۷۴	-	۴,۸۰۰,۰۷۴
بانک رفاه	-	-	۱,۸۴۳	-	۱,۸۴۳
بانک کشاورزی	-	-	۲,۱۸۹	-	۲,۱۸۹
بانک مسکن	-	-	۳,۶۴۱	-	۳,۶۴۱
بانک اقتصاد نوین	-	-	۴۰	-	۴۰
بانک بسته بانک	-	-	۳۶۷	-	۳۶۷
بانک پارسیان	-	-	۳۰	-	۳۰
بانک سرمایه	-	-	۲۸	-	۲۸
بانک سپنا	-	-	۳۴	-	۳۴
بانک آینده	-	-	۳,۴۰۱,۱۸۶	-	۳,۴۰۱,۱۸۶
بانک توسعه تعاون	-	-	۴,۷۸۱	-	۴,۷۸۱
بانک گردشگری	-	-	۲,۳۰۰,۰۰۰	-	۲,۳۰۰,۰۰۰
بانک دی	-	-	۴۱۱,۳۳۷	-	۴۱۱,۳۳۷
بانک ایران زمین	-	-	۳۸	-	۳۸
جمع	۷۶۷	۷۶۷	۱۱,۷۲۶,۳۳۷	۱۰,۹۱۶,۱۹۲	۲۱,۶۴۸,۰۴۰
	۵۷۸,۰۵۳۶	۵۷۸,۰۵۳۶	۵۳۲,۳۹۲	۵۳۲,۳۹۲	۱,۱۰۰,۹۲۸
					۱,۱۰۰,۹۲۸

لاینک تحرارت (شرکت سهامی عام)
بادداشتگاهی توضیح، صورت‌طایی مالی

سال مالی، منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

۴-۳- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی در تاریخ قرارداده به تکیّف نوع ارز، زیر می‌باشد:

میlion	جمع		در خدمت امارات		وزن گره		بورو		دور آمریکا	
	سازی ارزها	مالیات به	مبلغ ارزی	مالیات به	مبلغ ارزی	مالیات به	مبلغ ارزی	مالیات به	بانک‌های داخلی	بانک‌های داخلی
ریال	میlion ریال	میlion ریال	میlion ریال	میlion ریال	میlion ریال	میlion ریال	میlion ریال	میlion ریال	بانک سامان	بانک صادرات
۳۵۰,۶۵۰	-	-	-	-	-	-	۱۱۳,۸۰۶,۵۶	۹۱۳,۸۰۶,۵۶	۹,۱۲۲	۷۶۲,۷۸۰,۴۰
۲۱۸,۳۹۹	۲۳۳,۸۴۳	-	-	-	-	-	۲۰۸,۱۸	۱۱۳,۱۶,۱۴۶,۰۲	۲۱,۰۵۸	۱,۱۷۶,۰۲۸,۱,۳۷
۲,۹۴۹,۷۸۸	۳,۸۷۱,۰۷۳	۸,۱۱۳	۴۹,۷۰۱	۸,۹۹۰,۳,۱۳۱,۰۵۹	-	-	۴۳,۰۷۰	۱۳۱,۶,۱۴۶,۰۲	۱۱۰,۵۸۱	۱,۱۴۳,۰۸۷,۲۰,۵۸
۷۵۳۲	۳۷۱,۰۸۴	-	-	-	-	-	۳۱,۱۳۶	۱,۹۷۶,۵,۳۷۲,۵۷	۳۸۲۴	۳۸۳,۰۴۳,۳۷
۱,۶۹۹,۶۷۶	۱۳۱,۱۳۳	-	-	-	-	-	۳۴,۷۹۶	۱,۵۷۶,۷,۹۷۸	۵۱,۰۵۹	۴,۱۱۱,۰۱۱۸
۳,۵۱۲	۵۰۷۰,۴۰۹	-	-	-	-	-	۳۴,۷۳	۱,۱۰,۶,۶۵۹,۷۷	۱۰۱,۹۳۰,۵۲۹	بانک کشاورزی
۳۴۶	۱۲۱	-	-	-	-	-	۱۲۱	۱,۱۰,۶,۶۵۹,۷۷	۱۰۱,۹۳۰,۵۲۹	بانک سرمایه
۸۷۴,۰۰	۷۹,۰۱۹	-	-	-	-	-	۴۴,۸۰۷	۴,۱۱۰,۰۴۶۷۳,۰۹	۱۱۱,۹۰,۰۵۰,۸۳	بانک توسعه صادرات
۲۱,۳۹	۵۳,۶۱۱	-	-	-	-	-	۴۳,۶۷۸	۰,۹۳۸,۲۰۵,۹۱	۸,۱۱۳	۱۱۲,۵۲۸,۲۶۱
۲۰,۴۹۴	۲۳۷,۷۴۳	۴۴,۸۰۲	-	-	-	-	۳۴,۸۰۲	۰,۷۷۰	۱۱۷,۱۷۲	بانک پارسیان
۸۰,۹۰۶	۱۰۵,۱۲۱	-	-	-	-	-	۲۳۴۷	۰,۱۱,۶,۹,۷۰	۱۲۰,۰۰,۰۰۰,۰۰	بانک اقتصادنویں
۷۰,۷۹	۱۱۰,۰۴۰	-	-	-	-	-	۸۵	۵۳,۲۰,۰۲۰	۵۰,۶۱۶	بانک صنعت و معدن
۰,۰۹۷	۰,۰۸۳۵	-	-	-	-	-	۴,۶۱۹	۲۹۱,۳۷۹,۳۷	۱۱۳۶	بانک کارگران
۱۰,۶۱۰	۳۳۸۷۸	-	-	-	-	-	۱۱۸,۸۹۹	۱,۱۹۴,۸۳۰,۸۰	۱۱۳۶	بانک سبه
۰,۲۱۱	۵۰۸,۴۸۶	۱۳,۷۷۶	۹۷,۶۰۹	۳۷,۷۳۰,۴۳۱,۱۸	-	-	۱۱۸,۳۰۱	۰,۱۰۳	۳۲۲,۶۱۶,۴۹	موسسه اعتمادی توسعه
۰,۱۰۳	-	-	-	-	-	-	۳۰۹,۹۹۱	۱,۱۷۱,۸۲۳	۲۹,۳۲۷,۰۷۹,۸۶	بانک رفاه کارگران
۰,۱۰۸,۳۷۰	۲,۲۸۷,۹۳۸	۸۳,۷۸۸	۱۲۲,۳۱۰	۳۱,۱۶۲,۵۱۳,۵۹	۵۰۳,۱۱۲	۴۴,۶۶۱,۳۲۱,۱۱۲,۰۰	۱,۱۷۱,۸۲۳	۷۴,۰۸۷,۶,۴۲۷	۷۳,۰۵۷	سپرده دیداری ارزی واحد
۲,۲۲۲,۹۵۱	۱,۹۱۰,۷۹۹	۲۳۳,۱۶۳	۶۶,۸۹۰,۵۳۶	۳۱,۱۶۲	۱,۱۷۱,۸۲۳	۱,۱۷۱,۸۲۳	۷۴,۰۸۷,۶,۴۲۷	۹۹,۱۰۸,۷۸۰,۷۶	۹۹,۱۰۸,۷۸۰,۷۶	کیش (۱۳۵) نزد واحد ارز
۷۳,۰۵۷	۳۰۰,۱۱۶,۶۴۴,۱۳	-	-	-	-	-	-	-	-	کریمان (۳۰۰)
۷۳,۰۵۷	۷۳,۰۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع سپرده‌های دیداری داخلی
۷۳,۰۵۷	۷۳,۰۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۳,۰۵۷

۴- سپهدهای ارزی و پیاری نزد پانکه‌های خارجی و را بخواهند تا نامه به تکیه نوع اوز شوچ زیرمی باشد:

١٢٦

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

بلدانستگانی توپوسخی صورت‌های طالب

سال مالی مشتمل به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴- سپرده‌های مدددار ارزی نزد بانک‌های خارجی:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

شرح	بورو	درهم امارات	مبالغ ارزی	مجموع
آل یوباف بانک بحرین	۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۰,۵۳۷	۱,۴۲۶,۴۰۷	۵۰۰,۷۱۲
فوجر بانک بحرین	-	۹۳۴,۰۸۰	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
کاتلون بانک پکن	-	-	-	۴۸۴,۵۶۰
تود کاپیتال بانک پنسیک	-	-	-	۲۷۰,۲۴۸
اکتو بانک استانبول	-	-	-	۸۰,۷۶۰
جمع سپرده‌های ارزی مدتدار	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۰,۵۳۷	۱,۴۲۶,۴۰۷	۱,۳۵۱,۴۳۲

شرح	بورو	درهم امارات	مبالغ ارزی	مجموع
آل یوباف بانک بحرین	۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۰,۵۳۷	۱,۴۲۶,۴۰۷	۵۰۰,۷۱۲
فوجر بانک بحرین	-	۹۳۴,۰۸۰	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
کاتلون بانک پکن	-	-	-	۴۸۴,۵۶۰
تود کاپیتال بانک پنسیک	-	-	-	۲۷۰,۲۴۸
اکتو بانک استانبول	-	-	-	۸۰,۷۶۰
جمع سپرده‌های ارزی مدتدار	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۰,۵۳۷	۱,۴۲۶,۴۰۷	۱,۳۵۱,۴۳۲

۵- سپرده‌های مدددار نزد بانک‌های خارجی (شعب خارج از کشور):

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

شرح	نوع ارز	مبالغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبالغ ارزی	مجموع
سامانی	۱۷۸۹۷,۷۵۰,۰۰۰	۴۶,۱۱۷	۱۷۸۹۷,۷۵۰,۰۰۰	۴۶,۱۹۴	۴۶,۱۹۴
سامانی	۱۰,۳۱۶	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
سامانی	۵۶,۴۴۳	۲۱,۸۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۸۹۷,۷۵۰,۰۰۰	۱۷۸۹۷,۷۵۰,۰۰۰	۱۷۸۹۷,۷۵۰,۰۰۰

تاچیک سد بروت بانک
راشدی تاجیکستان

جمع

بانک تحارط (شرکت سهامی عام)

لادداشت‌های توپسینی صورت‌های مالی

سال مالی پنجمی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۶-۶- مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانکها در تاریخ قرارنامه به شرح ذیر می باشد:

نام بانک	بلدادرست	نوع فوآداد	تاریخ بوداخت	تاریخ سورسید	فرخ سود تضمن شده	درصد	میلیون ریال	مانده تسهیلات
بانک مسکن	(۱-۱-۱)	جهاله	۹۷/۰۵/۳۰	۱۳۸۷	۴,۰۵۶	۱۴	۱۰,۶۷۱	۱۳۹۰/۱۱۷۲۹
بانک مسکن	(۱-۱-۱)	جهاله	۹۷/۰۳/۱۶	۱۳۷۸	۱۲۸۲۲	۱۷	۷,۳۹۱	۱۳۹۱/۱۱۷۳۰
			۱۶۸۷۸		۲۳۰,۶۲			

۱-۶-۶- تسهیلات اعطایی به بانک مسکن در اجرای مصوبات شورای بول و اعتبار براساس دو فقره قرارداد در اختیار بانک مزبور قرار گرفته است.

۱-۶-۶- وام و اعتبار ارزی به بانکهای خارجی به شرح ذیر می باشد:

شرح	پاداشت	تاریخ بوداخت	تاریخ سورسید	فرخ سود	مبلغ وام به ارز	مانده تسهیلات	میلیون ریال	مانده تسهیلات
بانک ملی تاجیکستان	۲۰۱۷/۰۱/۱۰	۱۱,۷۳۶,۷۰۷/۷۷	۱۰۵,۶۱۳	۲۰۰۳	۱۱۳,۰۸۰	۱۳۹۰/۱۱۲۳۹	میلیون ریال	۱۳۹۱/۱۱۲۳۰
ترید کاپیتال بانک مینسک	۲۰۱۶/۰۵/۳۷	۳۰,۰۷۰/۰۵/۳۷	۳۰,۰۷۰/۰۵/۳۷	۲۵۹	۶,۰,۷۶,۴۵۱	Libor + تا در صدر	میلیون ریال	۱۳۹۰/۱۱۲۳۹
اوراق قرضه پرشیا اینترنشنال بانک بی‌ای بی	۲۰۱۴/۰۳/۰۵	۲۰۰۳/۰۳/۰۵	۲۰۰۳/۰۳/۰۵	۲۹۰	۱۶۶,۳۵۰	Libor - یک در صدر	میلیون ریال	۱۳۹۰/۱۱۲۳۰

۱-۶-۷- به موجب قرارداد شماره ۱۳۵ فیمهاین این بانک و بانک مرکزی مقرر گردید تا مبلغ ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ مورخ ۳۱۳۵ بانک باشند و تجهیزات جهت

بروزه های فنی و مهندسی بوداخت گردد که مانده قرارداد با توجه به شروع دوره پرداخت اقساط به مبلغ ۱۱,۷۳۶,۷۰۷/۷۷ دلار می باشد.

۱-۶-۸- مبلغ ۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰ بیورو نزد بانک ترید کاپیتال بانک میتسک جهت ایجاد منابع نزد بانک مزبور بوده که مبلغ ۱۱,۷۳۶,۷۰۷/۷۷ بیورو آن از محل سبدهای ارزی مدت دار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد که در ابتدای سال ۹۲ تسویه گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
نادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۷- مطالبات از دولت

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۱۲۲,۹۲۱	۱۳,۳۴۱,۱۱۴	تسهیلات پرداختی به تضمین دولت
۲۰,۴۵۰	۴۸,۵۶۴	بدھی دولت بابت اقساط عموق در تعهد دولت
۷,۵۰۰,۹۶۳	۱۰,۲۱۳,۴۵۲	حساب تسهیلات اجاره بشرط تمیلیک
۴۱۲,۸۲۸	۵,۸۸۶,۶۶۵	سود اوراق مشارکت
-	۲۱۰,۹۱۵	امور دام- برگشت تهاائر
۱۴,۰۶۷,۱۶۱	۳۴,۷۰۵,۷۰۹	کارون ۳- برگشت تهاائر

تعهد دولت

۱,۴۰۲,۹۲۰	۱,۴۰۲,۹۲۰	
-	۶۰,۶۶۳	حساب مبالغ پرداختی بابت بدھی آزادگان شاغل و بازنثسته
۱,۳۶۶,۵۸۶	۲,۳۲۵,۵۹۱	بدھی دولت سهم السود تبصره ای تحقق یافته
۷,۰۴۷,۵۴۸	۱۰,۲۵۹,۶۸۳	بدھی دولت سهم السود تبصره ای سالهای آینده
-	۱۴,۸۶۷	بدھی دولت بابت تمدید بدھی کشاورزان خسارت دیده تحقق یافته
۱۸,۴۸۳	۱۶,۹۴۱	بدھی دولت بابت تمدید بدھی کشاورزان خسارت دیده سالهای آینده
-	۱۸,۴۱۸	بدھی دولت بابت دعاوی مطروحه قبل از خصوصی‌سازی
۹,۸۳۴,۵۳۷	۱۴,۱۰۳,۸۸۴	
۲۲,۹۰۱,۶۹۹	۴۸,۸۰۹,۵۹۳	
(۷,۰۶۵,۰۳۱)	(۱۰,۲۷۶,۶۲۴)	درآمد سالهای آینده تعهد شده دولت
۱۶,۸۳۶,۶۶۸	۳۸,۵۳۲,۹۶۹	
(۲۵۲,۵۵۰)	(۵۷۷,۹۹۵)	کسر میشود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۶,۵۸۴,۱۱۸	۳۷,۹۵۴,۹۷۴	

۱-۷- خلاصه گردش مطالبات از دولت طی سال‌های ۱۳۸۸-۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۱ به شرح ذیل می‌باشد:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۸۳۶,۶۶۸	۲۲,۷۴۴,۸۴۹	۲۰,۳۵۸,۵۸۶	۱۲,۱۰۴,۴۶۳	مانده ابتدای دوره
۱۴,۱۲۱,۷۶۳	۱۶,۰۴۴,۶۵۳	۱۷,۰۹۸,۵۷۱	۸,۲۵۴,۱۲۳	افزایش ناشی از سروسید شدن اقساط تسهیلات ، اوراق مشارکت و ...
۹,۷۳۸,۰۹۱	۰	۰	۰	افزایش ناشی از برگشت اسناد تهاائر شرکت‌های گازی و طرح‌های فاینانس
۰	۰	(۱۴,۷۱۲,۳۰۸)	۰	کاهش ناشی از تهاائر با حساب ذخیره ارزی
۰	(۱,۸۶۷,۱۸۰)	۰	۰	کاهش ناشی از تهاائر با تسهیلات از محل وجود اداره شده
۰	(۲۰,۰۸۵,۶۵۴)	۰	۰	کاهش ناشی از واگذاری شرکت‌ها
۴۰,۶۹۷,۰۲۲	۱۶,۸۳۶,۶۶۸	۲۲,۷۴۴,۸۴۹	۲۰,۳۵۸,۵۸۶	مانده پایان دوره بر اساس ارقام صورت‌های مالی
-	۱۱,۱۰۲,۲۴۲	۱۱,۰۱۰,۰۲۵	۲۰,۶۳۹,۹۰۹	مانده تأیید شده بر اساس گزارش حسابرسی شده مطالبات از دولت

- ۷-۲- کاهش ناشی از تهاائر با حساب ذخیره ارزی و طرح‌های فاینانس دولتی به استناد نامه ۳۳۸۹۳/۹۱۱/۰۲/۱۴ مورخ ۳۳۸۹۳/۹۱۱ اداره عملیات ارزی بانک مرکزی ج.۱.۱.۱.۱.۱.۱.

انجام شده است.

بانک تجارت (شستاد و سه هزاری عالم)
بادداشتگاه، توضیحی صورت‌های عالی
سال عالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۰

- تسهیلات اعطایی و مطالبات

۱۳۹۰/۱۲/۳۰ - میلیون ریال

۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال

خلاص	خلاص	ذخیره مطالبات مشکوک/الوصول	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده
۱۴۵,۷۷۶,۸۸۶	۴۶,۷۷۷,۸۷۲	(۱,۱۹۰,۸۱۴)	(۷,۶۸۰,۰۰۱)	(۱۶,۸۷۰,۰۷۲)	۷۷,۷۷۷,۸۷۲
۱۰,۷۴۵,۷۳۶	۱۷,۷۴۵,۷۳۶	(۷۳۶,۷۸۱)	(۷,۷۱۱)	(۱,۷۰۲,۱۲۱)	۱۰,۷۴۵,۷۳۶
۱,۰۷۹,۷۷۶	۷,۰۷۹,۷۷۶	(۱,۰۱۹)	(۱۲,۴۲۸)	(۷,۷۳۰,۸۲۷)	۰,۰۰۰,۱۱۱
۴۹۹,۱۲۱	۸۷,۱۲۱	(۱۴,۱۱۸)	(۸,۳۷۹)	-	۱۰,۶۳۶
۷,۶۷۳	۴۷,۶۷۳	(۷۰,۰۸۷)	(۷,۰۷۱)	-	۱۶۳,۰۳۶
۱۶۲,۶۷۷,۱۹۱	۱۶۴,۹۱۶,۳۰۰	(۸,۷۶۰,۶۶۰)	(۲,۰۶۰,۸۳۲)	-	۱۶۴,۹۱۶,۳۰۰
۱۳,۷۳۰,۰۷۷	۱۳,۰۷۱,۸۸۰	(۳۳۳,۷۴۸)	-	(۷,۷۷۲)	۱۳,۰۷۱,۸۸۰
۱۳,۷۹۱,۰۷۸	۲۲,۷-۰,۰۷۸	(۳۱۶,۰۷۸)	-	(۷۳۶,۷۸۱)	۲۲,۷۹۱,۰۷۸
۱۸,۷۴۷,۷۸۰	۱۷,۷۴۷,۷۸۰	(۱,۱۷۷,۷۷۸)	(۱,۷۰۰,۸۲۰)	-	۲۲,۷۴۷,۷۸۰
۱۰,۹۲۲,۷۱۳	۱۰,۷۷۷,۷۷۸	(۲,۷۱۱,۰۰۸)	-	-	۲۲,۷۷۷,۷۷۸
۹۰۸,۷۱۲	۷,۰۶۷,۷۱۲	(۸۱۶,۷۶۶)	(۷۲,۰۰۰)	-	۲,۳۶۷,۷۱۲
۹۰۳,۰۰۸	۱۱۰,۰۰۸	(۲,-۰۰۰)	-	-	۱۱۰,۰۰۸
۷۰۹,۷۷۸,۱۱۷	۷۱۱,۰۷۰,۰۰۱	(۷۰,۰۷۰,۰۰۱)	(۷,۰۷۰,۰۰۱)	(۲۶,۳۷۶,۱۱۷)	۷۱۱,۰۷۰,۰۰۱
					۳۷۸,۷۷۰,۱۳۰

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال

جمع	مشکوک/الوصول	معوق	سود سبد گذشته	جاری	
۷۱,۷۷۷,۸۷۰	۱۰,۷۷۷,۸۷۰	۷,۷۷۷,۸۷۰	۷۱۷,۷۷۷	۵۳,۷۱۹,۹۸	فروش افساطن
۱۰,۰۰۰,۰۱۱	۳۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۱۱	جهان
۱۰,۷۴۷,۷۸۰	۲۲,۷۴۷,۷۸۰	۰	۱,۷۷۱	۰	اجاره به شرط تعلیک
۱۰,۷۷۰,۰۳۶	۷۱,۰۳۶	۰	۱۸۱	۲۸,۰۳۶	سلف
۱۰,۷۷۷,۷۱۲	۱۰,۷۷۷,۷۱۲	۰	۱۱۴	۹۹,۱۳۰	مشاریه
۱۰,۹۲۲,۷۱۳	۱۰,۷۷۷,۷۱۳	۰	۰,۲۹۰,۷۷۸	۱۶۱,۰۹۰,۰۱۰	مشارکت مدنی
۱۳,۷۳۰,۰۷۷	۱۳,۰۷۱,۸۸۰	۰	۰,۲۹۰,۷۷۸	۱۳,۰۷۱,۸۸۰	خرید دین
۱۳,۷۹۱,۰۷۸	۲۲,۷۹۱,۰۷۸	۰	۷۷۷,۰۰۷	۱۳,۷۹۱,۰۷۸	قرض الحسنه
۱۸,۷۴۷,۷۸۰	۱۷,۷۴۷,۷۸۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۰,۹۲۲,۷۱۳	۱۰,۷۷۷,۷۱۳	۰	۰,۰۷۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بدھن مشتریان بهت احتیارات استادی برداخت شده
۹۰۸,۷۱۲	۷,۰۶۷,۷۱۲	۰	۰	۰	بدھن مشتریان بهت مصائب‌های برداخت شده
۹۰۳,۰۰۸	۱۱۰,۰۰۸	۰	۰	۰	سایر تسهیلات
۷۰۹,۷۷۸,۱۱۷	۷۱۱,۰۷۰,۰۰۱	۰	۰	۰	جمع
				۷۹۷,۰۰۰,۱۳۰	کسر می‌شود:
(۲۶,۳۷۶,۱۱۷)	۰	۰	۰	(۲۶,۳۷۶,۱۱۷)	سود سال‌های آتی
(۷,۰۷۰,۰۰۱)	(۷,۰۷۰,۰۰۱)	(۷,۰۷۰,۰۰۱)	۰	۰	سود معوق
(۰,۱۸۱,۰۷۸)	(۰,۱۸۱,۰۷۸)	(۰,۱۸۱,۰۷۸)	۰	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک/الوصول
(۱۰,۷۷۷,۷۱۳)	(۱۰,۷۷۷,۷۱۳)	(۱۰,۷۷۷,۷۱۳)	(۱۰,۷۷۷,۷۱۳)	(۱۰,۷۷۷,۷۱۳)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک/الوصول
۷۱۱,۰۷۰,۰۰۱	۷۱۱,۰۷۰,۰۰۱	۷۱۱,۰۷۰,۰۰۱	۷۱۱,۰۷۰,۰۰۱	۷۱۱,۰۷۰,۰۰۱	خلاص تسهیلات

بانک تحارت (شرکت سهامی، عام)
پاداشت‌های توپسی، صورت‌های مالی

سال مالی مشتمل بر تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۱
۱۳۹۱/۱۲/۲۹

۸-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات بر حسب زمان سردبیل و فرخ سوده:

نحوه سود - ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ - میلیون ریال

یعنی از ۲۶ درصد	۱۴ درصد	۱۶ درصد	۲۱ درصد	۱۵ درصد	۱۳ درصد و کسر	جمع	جمع	نحوه سود
۰,۳۹۲,۷۲۲	۱۴,۳۳۰,۰۵۸	۳۳,۷۵۶,۸۳۷	۲۱,۱۹۰,۴۳	۲۲,۳۳۶,۶۱۳	۵۳۶,۵۳۴	۹۷,۴۳۲,۸۸۰	۶۷,۶۴۲,۰۲۲	۶۷,۶۴۲,۰۲۲
۱۲,۲۳۹۲۰	۷۳,۷۷۰,۱۰۷	۱۲,۳۷۴,۵۲۹	۱۶,۰۹۴,۹۷۰	۱۳,۷۲۱,۷۱۹	۱,۶۴۱,۹۰۰	۱۳۳,۷۲۱,۷۱۹	۹۰,۱۱۰,۸۶	۹۰,۱۱۰,۸۶
۰,۵۳۲,۸۰۶	۱۱,۹۰۰,۷۴۲	۸,۷۳۱,۹۱۰	۸,۷۳۱,۹۱۰	۹۴۱,۴۴۰	۱۶,۰۱۰,۷۶	۴۷,۹۸۰,۸۸۰	۸۱,۳۵۱,۹۴۴	۸۱,۳۵۱,۹۴۴
۳,۶۸۰,۸۰۲	۰,۴۳۰,۱۲۴	۷,۵۰۷,۰۴۳	۷,۵۰۷,۰۴۳	۸۱۸,۵۴۹	۶,۷۰۱,۶۱۹	۳۳,۰۳۲,۸۸۰	۴۰,۲۴۰,۱۰۰	۴۰,۲۴۰,۱۰۰
۱۳۹۰	۱,۹۶۷,۶۰۳	۲,۵۶۱,۳۰۰	۲,۵۶۱,۳۰۰	۵۰۱,۳۸۶	۶,۲۰۲,۸۰	۲۰,۰۰۵,۶۷۸	۲۷,۶۷۱,۲۰۰	۲۷,۶۷۱,۲۰۰
۱۳۹۶	۳۷۶,۷۶	۴۳,۹۴۸	۴۳,۹۴۸	۸۰۶,۵۷۰	۵,۰۰۹,۹۰۷	۸,۷۰۷,۳۹۰	۱۸,۸۴۷,۵۸۰	۱۸,۸۴۷,۵۸۰
۱۳۹۶	۸۰,۴۷۶	۲۰۶,۴۹۹	۲۰۶,۴۹۹	۵۰,۷۰۸۲۹	۳۰,۰۹۳۷۹	۳۸,۳۹۴,۴۱۸	۷,۴۴۶,۰۷۳	۷,۴۴۶,۰۷۳
۱۳۹۷	۲۹,۱۳۱,۰۴۸	۱۰۶,۱۷۶,۷۸	۱۰۶,۱۷۶,۷۸	۱۰,۶۱۱,۹۳۳	۹,۶۱۲,۰۵۳	۳۸,۳۹۰,۱۲۸	۳۳۸,۳۹۰,۰۵۰	۳۳۸,۳۹۰,۰۵۰
۱۳۹۷	۱۱,۱۱۳,۹۰۳	۳۳,۱۵۹,۳۰۸	۳۳,۱۵۹,۳۰۸	۱۱۹,۸۹۶,۹۷۸	۹۹,۴۳۹,۷۸۹	۱۱۹,۸۹۶,۹۷۸	۳۳۸,۳۹۰,۰۵۰	۳۳۸,۳۹۰,۰۵۰

۸-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات به تفکیک نوع و نیقه:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال	درقبال زمین، ساختمان و مашین‌آلات
۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۹۷,۹۲۷,۹۱	۹۷,۹۲۷,۹۱	درقبال چک و سسته
۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲۰۹,۱۳۹,۷۰	۲۰۹,۱۳۹,۷۰	درقبال سپرده بلندمدت
۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۳۰۸,۳۷۴,۳۳۲	۳۰۸,۳۷۴,۳۳۲	درقبال اوراق مشارکت
۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۳۷۸,۳۷۰,۱۲۸	۳۷۸,۳۷۰,۱۲۸	تسهیلات بدون ونیقه

جعفر بن مسیح

۱۴۵

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توپوگرافی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۹- سایر حسابهای دریافتی

بادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدھی ناشرین اوراق مشارکت	۳,۶۵۶,۹۱۸	۲,۱۲۸,۸۷۰
سود سهام دریافتی	۶۸۸,۶۷۲	۵۴۰,۰۸۴
سود دریافتی اوراق مشارکت	۸۸۹,۹۳۵	۳۳۷,۶۷۴
سود و کارمزد دریافتی (شعب خارج)	۱۸	۱۰۲,۴۸۹
کارمزد دریافتی خماننامه‌های ارزی	۶۸,۶۲۸	۵۰,۶۲۹
ذخیره کارمزد دریافتی خماننامه‌های ارزی	(۳۹,۸۲۱)	(۲۶,۰۳۶)
	۵,۲۶۴,۳۴۹	۳,۱۲۳,۷۱۰

۱- بدھی ناشرین اوراق مشارکت بابت کارمزد، سود و وجه التزام اوراق سرسید شده می‌باشد که در سرسیدهای مقرر توسط ناشرین به بانک پرداخت نگردیده است و شامل نرخ سود ۱۷، ۱۶، ۱۵.۵ و ۲۰ درصد می‌باشند.

۹-۲- سود سهام دریافتی به شرح زیر می‌باشد:

بادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی به تفکیک صنعت	۴۶۵,۸۲۴	۵۳۰,۰۷۰
شرکت‌های عضو گروه	۱۲۵,۹۰۳	-
سایر شرکت‌ها	۸۶,۹۴۶	۱۰,۰۱۴
جمع	۶۸۸,۶۷۲	۵۴۰,۰۸۴

۱-۲-۱- تا تاریخ تهیه صورت‌مالی مبلغ ۲۶۸,۳۸۰ میلیون ریال از سود سهام دریافتی وصول گردیده است.

۹-۲-۲- سود سهام دریافتی از شرکت‌های بورسی به تفکیک صنعت:

۳۲۹,۱۷۶	۲۶۲,۳۳۳	شرکت‌های سومایه گذاری
۸۰,۵۸۴	۱۴۷,۱۳۲	محصولات شیمیایی
۵,۳۶۴	۳۱,۵۹۴	استخراج کانه‌های فلزی
۱۰,۵۲۴	۱۰,۹۴۰	فلزات اساسی
۱۰,۹۹۶	۷,۷۳۷	مواد و محصولات دارویی
۶,۳۸۵	۲,۸۷۷	خودرو و قطعات
۱,۰۹۷	۲,۳۱۱	محصولات غذایی و آشامیدنی به جز قند و شکر
۴۷,۶۹۷	-	رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن
۷۱۶	-	انبوه سازی، املاک و مستغلات
۸,۰۶۰	-	شرکت‌های چند رشته‌ای صنعتی
۱۷,۴۹۵	-	سیمان، آهک، گچ
۱۵۰	-	سایر واسطه گریبهای مالی
۱,۳۲۶	-	کاشی و سرامیک
۵۳۰,۰۷۰	۴۶۵,۸۲۴	جمع

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
داداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۹-۲-۳- شرکت‌های عضو گروه:
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۰,۰۰۰	ارد تجارت
-	۵,۹۹۹	خدمات تجارت
-	۱۰,۰۰۰	کارگزاری بانک تجارت
-	۴۲,۰۰۰	شرکت مهندسین مشاور تجارت
-	۶۷,۹۰۴	شرکت لیزینگ
-	۱۳۵,۹۰۳	جمع

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۹-۲-۴- سود سهام در مقایسه با سایر شرکت‌ها:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۰	۲,۲۰۰	شرکت سیمرغ
۷۸۲۴	۵,۱۲۱	شرکت فروشگاههای زنجیره‌ای رفاه
۵۴۰	۵۴۰	شرکت بیمه معلم
-	۷۹,۰۸۵	ترید کاپیتال بانک بلاروس
۱۰,۰۱۴	۸۶,۹۴۶	جمع

۱۰- بدھکاران بابت اعتبارات استنادی و بروات مدت دار ارزی		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	داداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۳۲۱,۷۷۶	۷,۷۳۶,۵۴۵	(۱۰-۱) بدھکاران بابت اعتبارات استنادی و بروات مدت دار ارزی بخش غیردولتی
۱۹,۲۵۸,۹۱۲	۱۸,۰۹۷,۱۷۴	بدھکاران بابت اعتبارات استنادی و بروات مدت دار ارزی بخش دولتی
(۶۲۳,۷۱۰)	(۳۸۷,۵۰۶)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴۰,۹۵۶,۹۷۸	۲۵,۴۴۶,۲۱۳	

۱-۱۰- بدھکاران بابت اعتبارات استنادی و بروات مدت دار ارزی غیردولتی بمبلغ ۷,۷۳۶,۵۴۵ میلیون ریال در ارتباط با استناد معامله و ظهرنویسی شده اعتبارات فاینانس، ریفاینانس - یوزانس (با فرجه زمان پرداخت حداقل یکسال برای یوزانس) میباشد که سرسید پرداخت آنها از تاریخ ۱/۱/۹۲ به بعد است. همچنین در خصوص اعتبارات مفتوحه با نرخ ازاد، کل معادل ریالی استناد (به نرخ روز سرسید پرداخت) به عهده متقاضی بوده و نیز بابت اعتبارات مفتوحه با نرخهای شناور و صادراتی، معادل ریالی استناد به نرخهای شناور و یا صادراتی روز معامله استناد به عهده متقاضی و ما به التفاوت نرخ شناور و یا صادراتی تا نرخ روز سرسید پرداخت به عهده بانک مرکزی ایران میباشد.

باتک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ آسفند ماه ۱۳۹۱

۱۱- اوراق مشارکت

بادداشت	بادداشت	بادداشت
اوراق مشارکت / دولتی	اوراق مشارکت / غیردولتی	اوراق مشارکت طرح‌های عمرانی
اوراق مشارکت ارزی	-	اوراق مشارکت ارزی
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۱-۱)	(۱۱-۲)	
۴۲,۶۰۰	۲۸۱,۲۷۴	۹,۲۷۰,۲۳۴
۴۲,۵۸۲,۶۴۰	۴۲,۰۲۰,۰۰۹	۱۲,۰۳۴,۷۵۶
		۵۷۶,۶۲۱

۱۱-۱- اوراق مشارکت وزارت‌غافه‌ها و شرکت‌های دولتی

نام	تاریخ انتشار	تاریخ سورسید	نوع سود تضمین شده	مبلغ اسمی
وزارت نیرو اول سال	۸۸/۰۷/۱۱	۹۲/۰۷/۱۱	درصد	میلیون ریال
وزارت نیرو دوم سال	۸۸/۱۱/۱۸	۹۲/۱۱/۱۸	۲۰	۱۶۶,۲۷۲
آب و برق خوزستان مرحله اول	۸۹/۱۱/۱۸	۹۲/۱۱/۱۸	۲۰	۱۸۰,۷۷۷
آب و برق خوزستان مرحله دوم	۸۹/۱۲/۲۲	۹۲/۱۲/۲۲	۲۰	۱۸۳۴,۲۵۸
نفت و گاز پارس مرحله اول	۹۰/۰۹/۰۵	۹۴/۰۹/۰۵	۲۰	۵۷۶,۰۴۸
نفت و گاز پارس مرحله دوم	۹۰/۱۱/۱۵	۹۴/۱۱/۱۵	۲۰	۶,۰۲۹,۷۴۵
وزارت راه مرحله اول	۹۰/۱۱/۲۳	۹۴/۱۱/۲۳	۲۰	۲,۱۴۶,۰۱۰
آب و فاضلاب خوزستان سال	۹۰/۱۲/۱۷	۹۴/۱۲/۱۷	۲۰	۳۱۶,۶۶۸
وزارت راه مرحله دوم	۹۰/۱۲/۲۰	۹۴/۱۲/۲۰	۲۰	۳۳۶,۰۹۰
آب و فاضلاب خوزستان مرحله اول سال	۹۱/۰۲/۰۲	۹۵/۰۲/۰۲	۲۰	۹۸۲,۸۹۵
وزارت راه و شهرسازی مرحله اول سال	۹۱/۰۲/۲۰	۹۵/۰۲/۲۰	۲۰	۱,۵۰,۶۹۰
وزارت راه و شهرسازی مرحله دوم سال	۹۱/۰۶/۲۵	۹۵/۰۶/۲۵	۲۰	۵۶۳,۳۸۵
بانک مرکزی مرحله اول سال	۹۱/۰۷/۲۲	۹۲/۰۷/۲۲	۲۰	۱,۸۵۷,۳۶۰
بانک مرکزی مرحله دوم سال	۹۱/۰۹/۲۰	۹۲/۰۹/۲۰	۲۰	۳,۴۰۲,۵۶۰
شرکت ملی مناطق نفت خیز جنوب سال	۹۱/۱۰/۰۲	۹۵/۱۰/۰۲	۲۰	۶,۰۸۳,۴۵۵
وزارت راه و شهرسازی مرحله سوم سال	۹۱/۱۲/۰۶	۹۵/۱۲/۰۶	۲۰	۱,۰۴۰,۶۴۰
بانک مرکزی مرحله سوم سال	۹۱/۱۲/۱۲	۹۵/۱۲/۱۲	۲۰	۱۶۵,۰۹۵
آب و فاضلاب خوزستان مرحله دوم سال	۹۱/۱۲/۲۲	۹۵/۱۲/۲۲	۲۰	۱,۶۰۰
				۴۲,۳۸۰,۶۵۸

۱۱-۲- اوراق مشارکت غیر دولتی

نام	تاریخ انتشار	تاریخ سورسید	نوع سود تضمین شده	مبلغ اسمی
پالایش نفت آبادان سال	۸۸/۰۹/۰۱	۹۲/۰۹/۰۱	درصد	میلیون ریال
شهرداری مشهد سال	۸۸/۱۲/۰۱	۹۲/۱۲/۰۱	۲۰	۴۴۷,۸۷۹
ایران خودرو سال	۸۹/۰۱/۲۸	۹۲/۱۰/۲۸	۱۷	۱,۱۷۴,۸۹۸
اوراق شرکت کارگزاری سایها سال	۹۱/۰۵/۲۲	۹۵/۰۵/۲۲	۲۰	۱,۶۶۶,۸۴۳
شهرداری اصفهان سال	۸۹/۱۲/۰۱	۹۲/۱۲/۰۱	۲۰	۴۱۰,۱۳۰
شرکت کارگزاری عمران و توسعه مجدد مشهد	۹۱/۰۶/۱۰	۹۵/۰۶/۱۰	۲۰	۹۳۳,۶۹۰
ایمیدرو سال	۸۹/۱۲/۰۷	۹۲/۱۲/۰۷	۲۰	۲۲۰,۷۷۰
شهرداری قم سال	۸۹/۱۲/۱۰	۹۲/۱۲/۱۰	۲۰	۴,۷۲۸,۷۹۲
شهرداری مشهد سال	۸۹/۱۲/۱۵	۹۲/۱۲/۱۵	۲۰	۸۴,۸۷۸
شهرداری مشهد سال	۹۰/۱۲/۲۲	۹۴/۱۲/۲۲	۲۰	۱,۲۷۸,۰۰۳
				۲۶۴,۸۲۰
				۱۰,۹۱۵,۷۰۸

**بانک تجارت (شرکت سهامی، عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی متوجهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۱۲- سرمایه‌گذاریها و منابع آنها

۱۳۹۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰			بادداشت
جمع	پلتمنت	جاری	جمع	پلتمنت	جاری	
۱,۹۱۴,۱۱۹	-	۱,۹۱۴,۱۱۹	۱,۰۴۶,۶۷۵	-	۱,۰۴۶,۶۷۵	(۱۲-۱)
۰,۱۱۶,۹۳۷	۰,۱۱۶,۹۳۷	-	۷,۹۴۱,۶۸۷	۷,۹۴۱,۶۸۷	-	(۱۲-۲)
۲,۶۸۹,۶۸۱	۲,۶۸۹,۶۸۱	-	۲,۶۸۹,۶۰۲	۲,۶۸۹,۶۰۲	-	(۱۲-۳)
۹,۰۲۰,۷۳۷	۷,۶۰۶,۶۱۸	۱,۹۱۴,۱۱۹	۱۱,۹۷۷,۹۶۴	۱۰,۴۳۱,۲۸۹	۱,۰۴۶,۶۷۵	سرمایه‌گذاری و ساختمانی تجارت

۱۲-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس به تفکیک صفت		
خلاص ارزش فروش	بهای تمام شده	خلاص ارزش فروش	بهای تمام شده	سهم از برلنلوی	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۸۰,۰۰	۴۸۲,۰۵۴	۳۹۲,۵۵۷	۵۲۶,۶۷۳	۲۰,۴۴	۲۰,۴۰,۵۸۲,۰۲۱	بانکها و مؤسسات اعتباری
۲۴۳,۲۲۰	۲۰۵,۶۰۱	۳۲۹,۱۴۷	۲۰۵,۰۹۲	۲۱,۲۸	۶۰,۹۱۱,۰۰۲	فلزات اساسی
۲۲۸,۱۰۱	۱۸۳,۸۹۰	۱۶۲,۷۶۰	۳۶,۸۶۲	۹,۲۳	۹,۰۷۱,۳۷۴	استخراج کانه‌های فلزی
۲۹۷,۸۰۳	۲۴۰,۷۰۸	۲۰۲,۲۲۰	۲۷۳,۶۶۴	۱۶,۳۱	۵۷,۶۸۷,۷۱۵	مخابرات
۴۰۳,۲۹۸	۳۶۲,۷۳۱	۱۸۰,۴۲۰	۱۴۷,۲۹۶	۱۱,۶۷	۷,۶۵۲,۲۶۶	محصولات شیمیایی
۹۴,۰۷۰	۵۶,۷۵۰	۴۸,۸۷۷	۴۲,۰۹	۲,۱۶	۴,۰۰۵,۰۹۴	مواد و محصولات دارویی
۵۱,۰۶۰	۱۱۰,۱۱۲	۶۰,۰۹۹	۱۰۴,۷۹۹	۲,۸۹	۸,۱۳۱,۳۱۹	سینماه امک گنج
۷,۷۸۶	۹,۰۵۸	۷۷	۲۰۷	۰,۰۰	۱۱۱,۱۸۹	سرمایه‌گذاریها
۱۱,۲۰۱	۱۴,۳۲۶	۷,۳۶۹	۱۰,۲۴۱	۰,۵۸	۷,۳۲۶,۸۹۱	خودرو و قطعات
۱۰,۰۷۱	۱۸,۴۳۷	۱۱,۶۶۹	۱۸,۶۹۲	۰,۷۵	۵,۰۰۵,۸۹۱	خدمات فنی و مهندسی
۸,۰۸۰	۲۱,۰۵۷	۱۶,۷۷۶	۲۴,۷۷۴	۰,۹۲	۴,۱۴۱,۹۴۲	بیمه
۴۷	۳۰	۵۲	۳۰	۰,۰۰	۱۶۰,۰۰۰	ماشین الات و تجهیزات
۱	۱	۱	۱	۰,۰۰	۱,۴۸۱	مشروبات
۳,۴۶۱	۲,۱۳۰	۰۷,۹۹۱	۰۰,۱۰۱	۳,۷۵	۴,۱۷۷,۷۵۴	صنعت رایانه
-	-	۴۸,۳۰۰	۴۷,۱۰۹	۲,۱۲	۵,۷۱۰,۰۰۰	چند رشته‌ای صنعتی
۵۶,۰۵۷	۴۹,۸۷۳	-	-	۰,۰۰	-	محصولات غذایی و اشامیدنی به جز قند و شکر
۱۶,۸۴۶	۱۶,۲۱۷	-	-	۰,۰۰	-	انبوه سازی، املای و مستغلات
۴,۴۸۰	۳,۰۲۸	-	-	۰,۰۰	-	سایبر و اسطله گربه‌ای مالی
۳۷,۱۰۶	۲۰,۶۸۱	-	-	۰,۰۰	-	جمع
۲,۷۰۲,۷۷۴	۱,۹۱۴,۱۱۹	۱,۰۴۶,۶۷۵	۱,۰۴۶,۶۷۵	۱۰۰,۰۰	-	ذخیره کاهش ارزش
-	-	-	-	-	-	با نوجوه به بی‌اهمیت بودن حجم سرمایه‌گذاری در شرکتهای فرعی، صورتهای مالی تلفیقی ارائه نکرد و بدده است.
۲,۷۰۲,۷۷۴	۱,۹۱۴,۱۱۹	۱,۰۴۶,۶۷۵	۱,۰۴۶,۶۷۵	-	-	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
نادا شرکت توضیح صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۲-۲- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		درصد سرمایه‌گذاری
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	خالص کاهش ارزش	ذخیره کاهش داشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۵۰,۲۶۳	۲,۲۰,۷,۰۰۴	-	۲,۲۰,۷,۰۰۴	۴۸.۱%
-	۱,۷۵۱,۸۱۰	-	۱,۷۵۱,۸۱۰	۱۰۰
۸۲۰,۰۱۰	۸۲۰,۰۱۰	-	۸۲۰,۰۱۰	۱۰۰
۶۸۲,۴۴۱	۶۹۲,۳۰۱	-	۶۹۲,۳۰۱	۱۱.۷
۴۷۸,۰۹۷	۶۲۹,۲۲۱	-	۶۲۹,۲۲۱	۱۰.۰
۱۶۷,۲۹۰	۲۶۸,۷۲۲	-	۲۶۸,۷۲۲	۴۱.۹%
۱۸۹,۱۴۰	۱۹۰,۱۶۳	-	۱۹۰,۱۶۳	۴۸%
۹۹,۹۰۰	۹۹,۹۰۰	-	۹۹,۹۰۰	۹۹.۹%
۸۷,۳۶۲	۸۷,۳۶۲	-	۸۷,۳۶۲	۹.۶%
۵۴,۰۸۰	۵۴,۰۸۰	-	۵۴,۰۸۰	۱۰۰
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	۱۰۰
۳۰,۰۰۲	۳۰,۰۰۲	-	۳۰,۰۰۲	۱۰۰
-	-	(۲۶,۱۰۰)	۲۶,۱۰۰	۰.۶%
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	-	۱۲,۰۰۰	۱۰۰
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	-	۹,۰۰۰	۴۵
۷,۵۶۳	۷,۵۶۳	-	۷,۵۶۳	۰
۶,۶۶۸	۶,۶۶۸	-	۶,۶۶۸	۹۹.۹%
۴,۸۰۴	۴,۸۰۴	-	۴,۸۰۴	۹.۶
-	-	(۴,۷۸۹)	۴,۷۸۹	۱۰۰
۳,۳۷۱	۳,۳۷۱	(۸۱)	۳,۳۰۲	۶.۷%
۳,۰۶۰	۳,۰۶۰	-	۳,۰۶۰	۰۱
-	-	(۳,۳۲۰)	۳,۳۲۰	۰.۷
۲,۲۸۶	۲,۲۸۶	-	۲,۲۸۶	۲.۸%
۲,۱۷۴	۲,۱۷۴	-	۲,۱۷۴	۱.۳%
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۱۰
۷۰۰	۷۰۰	-	۷۰۰	۰.۰
۴۲۱	۴۲۱	-	۴۲۱	۰.۹۹%
-	-	(۲۹۱)	۲۹۱	-
-	-	(۲۳۹)	۲۳۹	۳۲.۳%
-	-	(۶۰)	۶۰	-
-	-	(۱۵)	۱۵	-
۱۱,۷۰۰	-	-	-	-
۵,۱۱۶,۳۷۷	۷,۳۴۱,۷۸۷	(۲۲,۹۰۰)	۷,۳۷۰,۵۸۷	

با توجه به کم‌همیت بودن حجم سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، صورت‌های مالی تلفیقی ازانه نگردیده است.

۱۲-۳- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت خارج از گشوار به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		درصد سرمایه‌گذاری
خالص ارزش دفتری	خالص ارزش دفتری	خالص کاهش ارزش	ذخیره کاهش داشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۹,۹۱۱	۵۳۹,۹۱۱	-	۵۳۹,۹۱۱	۱۹.۰۴%
۴۴۷,۹۰۲	۴۴۷,۹۰۲	-	۴۴۷,۹۰۲	۰
۴,۸۷۶	۴,۸۷۶	-	۴,۸۷۶	۰.۰۱%
۲۷۴	۱۹۰	-	۱۹۰	۰.۰۲
۱,۰۰۱,۷۱۸	۱,۰۰۱,۷۱۸	-	۱,۰۰۱,۷۱۸	۹۹.۶
۷,۴۸۹,۷۶۱	۷,۴۸۹,۷۶۱	-	۷,۴۸۹,۷۶۱	

۳۱ - داراییهای ثابت مشهود

* محمد الفلاح ایضاً شدیداً میگفت که این احداث شامل سیل و بارش هایی در دشت تکمیل و احداث شعب امیریان ریال بایست بروزه احداث مدیریت شعب چهارمحال و بختیاری و عده کافی از شتمان میباشد. این اتفاق نهاده طرف خود را راضی میکند و احمد سعیدی خواهی هم است.

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۱۴- داراییهای نامشهود

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۰۲۸	۳۵,۷۴۳	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
۶۶۹,۳۳۰	۶۶۱,۰۵۱	سرقلی محل کسب و پیشه
۷۰۴,۳۵۸	۷۹۶,۷۹۴	

۱۵- سایر داراییها

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۳۸,۳۳۶	۲,۳۴۷,۹۱۰	(۱۵-۱)	وثایق تملیکی
۵,۷۰۹	۵,۴۶۴		تمبر مالیاتی
۱۲,۸۲۹	۸,۴۳۷		طلا و نقره
۷۳,۳۶۴	۱۱۰,۳۴۰		انبار کل
۶,۳۲۷,۴۵۱	۹,۴۴۸,۹۶۵		بدهکاران موقت / ریالی
۵,۱۷۶,۸۷۷	۴,۲۹۱,۳۱۴		بدهکاران موقت / ارزی
۱۹,۶۷۲,۸۲۶	۱۷,۲۲۷,۴۰۷	(۱۵-۲)	سهام و دارایی بنگاههای و اگذاری دولت
۲۹,۱۷۶	۳۴,۴۱۰		بدهکاران موقت (شعب خارج)
۶۶۵	۷۲۲		سپرده و دایع نزد سازمان‌ها
(۱۷۲,۵۶۵)	(۲۰۶,۱۰۴)		ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول
۳۲,۵۶۴,۶۶۸	۳۳,۲۷۲,۸۷۵		

۱۵-۱- وثایق تملیک شده شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۳۴,۳۹۲	۲,۳۴۴,۹۲۷		اموال غیرمنقول
۴,۰۰۲	۲,۰۴۱		اموال منقول
(۵۸)	(۵۸)		ذخیره کاهش ارزش اموال غیرمنقول تملیکی
۱,۴۳۸,۳۳۶	۲,۳۴۷,۹۱۰		

۱۵-۲- قراردادهای و اگذاری سال ۸۹ به مبلغ ۱۰,۴۴۵/۵۵ میلیارد ریال و سال ۹۰ به مبلغ ۶,۷۸۱/۸۵ میلیارد ریال می باشند.

پاک تجارت (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توپیچی صورت‌های مالی

سال مالی متناسب به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۹- اقلام در راه از اقلام زیر تشکیل شده است:

عنوان حساب (اقلام بستگان)	عنوان حساب (اقلام بدھکار)
حساب شعبه اریال	حساب شعبه اریال
حساب مرکز اریال	حساب مرکز اریال
حساب شعبه ارز	حساب شعبه ارز
حساب مرکز ارز	حساب مرکز ارز
هزار منابع شعبه مناطق آزاد	هزار منابع شعبه مناطق آزاد
حساب بستگان داخلى اریالی	حساب بستگان داخلى اریالی
حساب بستگان داخلى ارز	حساب بستگان داخلى ارز
حساب سپرده‌های ارزی دیداری اداره مرکزی (شعب خارج کشور)	حساب سپرده‌های ارزی دیداری اداره مرکزی (شعب خارج کشور)
حساب تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت بروازنهای داخلی	حساب تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت بروازنهای داخلی
تسهیلهای ارزی دیداری اداره مرکزی (شعب خارج کشور)	تسهیلهای ارزی دیداری اداره مرکزی (شعب خارج کشور)
حساب بسپرده‌های دیداری نزد شعب خارج	حساب بسپرده‌های دیداری نزد شعب خارج
تسهیلهای شعب مناطق آزاد	تسهیلهای شعب مناطق آزاد
حساب سرمایه پوشاخت شده به مناطق آزاد	حساب سرمایه پوشاخت شده به مناطق آزاد
حساب سرمایه پوشاختی به مناطق آزاد	حساب سرمایه پوشاختی به مناطق آزاد
حساب سرمایه بروادی به شعب خارج	حساب سرمایه بروادی به شعب خارج
حساب سپرده مدت‌دار اداره مرکزی (شعب خارج کشور)	حساب سپرده مدت‌دار اداره مرکزی (شعب خارج کشور)
حساب سرمایه شعب خارج از کشور	حساب سرمایه شعب خارج از کشور
مطالبات از اداره مرکزی (شعب خارج)	مطالبات از اداره مرکزی (شعب خارج)
جمع اقلام بستگان	جمع اقلام بدھکار
مانده نهایی	مانده نهایی

عنوان حساب (اقلام بستگان)	عنوان حساب (اقلام بدھکار)
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۳,۹۸۲,۳۶۱	۱۳۳,۷۷۶,۱۵۰
۱۷۰,۹۸۹,۷۷۱	۱۶۳,۴۳۷,۰۶۳
۲۰,۳۰,۳۴۷	۲۰,۸۵۷,۰۶۱
۳۶,۷۱۴,۸۸۳	۴۴,۷۷۰,۹۰۵
۲۸۶۳,۹۳۲	۲۰,۳۰,۳۴۷
۳,۴۷۷,۴۷۹	۱,۴۹۰,۰۳۲
۳۳۲,۷۳۸	۴,۵۲۰,۱۰۸
۱۳۱۸۵۰	۷۶,۸۱۱
۲۸۱,۰۴۹	۳
۲,۴۷۰,۱۹۴	۱,۷۰۷,۶۹۳
۷۷۶	۴,۶۰۸,۰۸۹
۳۰۰,۰۳۹	۳۵۰,۰۳۹
۲۸۱,۹۹۲	۲۸۱,۹۹۲
۵۳,۱۰۰	۵۳,۱۰۰
۱,۳۱۴,۴۳	۱,۳۱۴,۴۳
۱,۳۲۳,۱۲۰	۱,۳۲۳,۱۲۰
۰	۰
۱,۳۱۳,۲۰۳	۱,۸۰۷,۶۴۸
۱,۳۱۴,۰۴۳	۱,۸۰۷,۶۷۰
۳۴,۷۶۲,۸۳۸	۸۳۰,۰۵۷
۳۷۶,۰۳۶,۰۷	۳۷۶,۰۴۱۶,۱۰
۱,۳۹۰,۷۳۹	۶,۱۱۱,۴۳۴

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۷- بدهی به بانک‌های مرکزی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۹۱,۵۰۰	۱۰۰,۰۰۰		تسهیلات پوشش منابع درگیر تفاوت ریالی نرخ ارز
۱۳۲,۰۸۱	۱۰۵,۶۶۳	(۶-۷)	تسهیلات عاملیتی برداختی به کشور تاجیکستان
۸۷۲,۷۴۸	-		تسهیلات تامین منابع مالی طرحهای نیمه تمام سرمایه در گردش
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰		تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی بابت سفر مقام معظم رهبری
۶۰,۹۷۸	۲۵۷,۶۸۱		هم ارز تسهیلات دریافتی از محل حساب تسویه
۷,۹۲۳,۳۵۴	۳,۱۹۵,۰۳۴		سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی
۲,۳۷۳,۳۳۶	۱۱,۱۳۴,۸۸۴		جاری مؤسسات و شرکتهای دولتی (نمایندگی)
۱۲,۲۵۳,۹۹۷	۱۰,۲۴۳,۲۶۲		

۱۸- بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۳۶۹	۱,۸۲۷		سپرده قرض الحسن جاری مؤسسات اعتباری غیربانکی
۷۰,۸۷۴	۳۲,۷۷۱	(۱۸-۱)	سپرده قرض الحسن جاری بانک‌ها (حساب آنها) پس از پایاپایی
۲۸۹,۰۳۵	۲۲۳,۱۸۶	(۱۸-۲)	سپرده‌های دیداری بانک‌های خارجی (ارزی)
۳۹,۲۷۵	۲۸,۱۳۷	(۱۸-۳)	تسهیلات دریافتی از بانک‌ها
۷,۱۸۸,۰۴۳	۲,۳۲۳,۱۵۶	(۱۸-۴)	سپرده‌های دیداری بانک‌های داخلی (ارزی)
۳,۲۹۵,۴۴۰	-		سپرده‌های دیداری بانک‌های ایرانی - شعب خارج (ارزی)
۶,۸۳۲,۰۱۱	۷۳,۴۴۰	(۱۸-۵)	تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی بابت یوزانس‌های داخلی
۱۱,۰۰۸	۹,۴۶۶		وام و اعتبار دریافتی از بانک‌های خارجی (شعب خارج کشور)
۹۷۵,۶۴۱	۹,۷۷۹,۶۲۴		سپرده‌های بانک‌های داخلی
۱,۳۱۲,۹۴۰	۹۴۱,۲۱۳		حساب بین بانک‌ها طرح شتاب
۲۰,۰۱۹,۱۳۶	۱۳,۴۲۲,۸۲۰		

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۱۸-۱- سپرده‌های دیداری بانک‌های داخلی به شرح زیر است:

	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک سپه	۱۱,۲۸۸	۲,۹۸۸	
بانک ملت	۱۱,۲۱۳	۲,۰۸۸	
بانک صادرات	۱۴,۳۳۰	۶,۷۵۰	
بانک رفاه کارگران	۸,۳۸۲	۲,۵۳۱	
بانک مسکن	۱۱۱	-	
بانک صنعت و معدن	۱۰,۰۱۶	۳,۱۴۸	
بانک سامان	۳۱۴	۴	
بانک توسعه صادرات	۱۵,۱۴۰	۱۳,۸۸۷	
بانک پارسیان	۹	۹	
بانک انصار	۲۸	۲۱	
بانک شهر	۴۲	۴۲	
بانک حکمت ایرانیان	۱	۱	
بانک اقتصاد نوین	-	۱۱۸	
بانک قرض الحسن رسالت	-	۱,۱۸۵	
	۷۰,۸۷۴	۳۲,۷۷۱	

۱۸-۲- سپرده‌های دیداری بانک‌های خارجی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

جمع میلیون ریال	یورو		دلار آمریکا			بانک ملی ایران لندن
	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون	مبلغ ارزی	معادل به میلیون	
۱۵۶	۱۰۰	۹,۷۸۶.۱۵	۱	۶۵.۵۳	۶۵.۵۳	بانک ملی ایران لندن
۲۱۹,۵۳۶	۲۱۹,۱۱۲	۱۲,۸۰۲,۹۸۷.۰۰	۴۲۴	۳۴,۵۷۱.۰۸	۳۴,۵۷۱.۰۸	ترد کاپیتال بانک مینسک
۱۵۷	-	۰.۰۰	۱۵۷	۱۲,۸۲۷.۳۷	۱۲,۸۲۷.۳۷	هاتان نشنال بانک کلمبو
۳,۳۳۷	-	۰.۰۰	۳,۳۳۷	۲۷۲,۱۵۲.۱۵	۲۷۲,۱۵۲.۱۵	اسکار بانک کراجچی
۲۲۲,۱۸۶	۲۱۹,۲۶۷	۱۲,۸۶۲,۷۷۳.۶۵	۲,۹۱۹	۲۱۹,۶۱۶.۱۳	۲۱۹,۶۱۶.۱۳	

۱۸-۳- تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها (ریالی) در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مانده تسهیلات میلیون ریال	نوع و تفاصیل	نحو سود تعیین شده	تاریخ سرسید	تاریخ دریافت	نوع فرآداد	شرح
۳۸,۱۳۷	سفته	درصد	۱٪	۹۰/۱۱/۱۵	۸۰/۱۰/۰۴	بانک ملی بابت پروژه جاجرم مشارکت مدنی طرح
۳۸,۱۳۷						

پاک تحرارت اش کرت سیاسی عالم
یادداشتہای تو پھر صورت ہائے مالی
سال مالی مستحق، مل نارین ۳۰ اسٹنڈ ۱۹۹۱

بینلیک سیم ایزیکویلر کیمیا (EZY) کے طبقہ میں ہے (EZY) کو ایک سیم ایزیکویلر کیمیا کے طور پر بھی دیکھا جاتا ہے۔

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

- سپرده‌های دیداری ۱۹

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۵۴۹,۴۶۰	۸۷,۵۴۸,۴۱۵	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریالی)
۹,۷۰۶,۱۸۳	۷,۱۴۵,۹۸۲	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارزی)
۹۲,۴۹۰	۴۶,۸۹۷	جاری مشتریان (شعب خارج از کشور)
۱,۰۷۷,۱۰۷	۱,۴۵۵,۰۸۸	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۶۱,۷۵۴	۳۲,۶۷۴	حواله‌های عهده بانک (ریالی)
۳۹,۲۱۴	۱۴,۷۴۶	حواله‌های عهده بانک (ارزی)
۱۱,۷۷۴	-	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۱,۷۹۶,۲۴۰	۱۷,۴۰۱,۸۳۴	حواله‌های صادره عهده سایر بانکها
۴۹۶,۳۳۴	۶۰۱,۰۶۴	مانده‌های مطالبه نشده / ریالی
۸,۰۰۸	۷,۹۲۰	مانده‌های مطالبه نشده / ارزی
۴۱۶	۳۵۱	مانده‌های مطالبه نشده / ارزی - شعب خارج از کشور
۹۹۳,۳۱۰	۲,۰۶۵,۷۷۳	حساب بستانکاران موقت / ریالی
۱۱,۰۰۵,۹۰۰	۱۰,۸۱۶,۷۱۱	حساب بستانکاران موقت / ارزی
۱۲۱,۰۷۶	۱۰,۲۰۳	بستانکاران موقت (شعب خارج از کشور)
۱۱۲,۳۵۹,۰۷۰	۱۲۲,۱۰۳,۱۰۸	

۱۹-۱- از اقلام عمده بستانکاران موقت ارزی مبلغ ۱۱,۴۷۹ میلیارد ریال مربوط به ارز دریافتی از مشتریان بوده که به علت تحریم، به کارگزار پرداخت نگردیده است.

- سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه ۲۰

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۵۴۳,۵۹۳	۲۷,۷۹۶,۱۰۶	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریالی)
۶,۴۹۰,۷۰۰	۴,۵۰۴,۵۸۵	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارزی)
۲۲,۲۴۳	۴,۶۲۸	پس‌انداز مشتریان (شعب خارج از کشور)
۵۰۹,۹۵۰	۶۲۹,۴۹۹	حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز و بیمه جوانان
۱۱۹,۳۶۶	۱۳۶,۲۸۸	حساب سپرده قرض‌الحسنه و بیمه مصرف نشده
۲۸,۶۸۶,۷۵۷	۲۳,۰۷۱,۱۰۶	

- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار ۲۱

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۱,۴۴۰,۵۰۹	۱۷۵,۳۹۵,۳۴۹	(۲۱-۱)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۶۷,۷۷۸,۶۱۸	۱۰۲,۶۷۰,۵۰۸		سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۱۰,۹۳۶,۹۸۷	۱۰,۹۷۷,۰۸۹		سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بیمه
۲۲۰,۱۵۶,۱۱۴	۲۸۹,۰۴۳,۴۴۶		جمع سپرده‌های مدت دار ریالی
۱,۴۹۶,۹۰۴	۲,۰۹۷,۵۲۴	(۲۱-۲)	سپرده مدت دار ارزی
۲۲۱,۶۵۳,۰۱۸	۲۹۱,۱۴۰,۹۷۰		

بانک تعاویر (شرکت سپاهان، عام)

باداشتگی توپنجمی، صورت‌طلی، عالی

سال اعلانی، متنه، به تاریخ

۱۳۹۱ اسفند ماه ۱۳۰

۱- سیزدهمی سرمایه‌گذاری پنهانی در تاریخ تورازname به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹,۳۳۲,۴۸۹	۳۹,۳۰۵,۳۰۱
۷۹,۱۴۷۱۷	۷۹,۱۴۷۱۰
۳,۶۵۸,۳۷۸	۳,۶۵۸,۳۷۸
۶۲,۰۷۴۸	۶۲,۰۷۴۸
۹۷,۳۵۳,۰۱۸	۱۱۹,۱۴۸,۲۴۰
۲,۷۷۱,۳۳۰	۴,۷۹۱,۲۰۰
۱۴۱,۴۴۰,۰۹۱	۱۷۰,۳۹۰,۳۶۹

۱- سیزدهمی سرمایه‌گذاری پنهانی در حسب زمان سردی و نوع سود:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال

جمع	۱۰ ادرصد و نظر	۱۰ ادرصد					
-	-	-	-	-	-	-	-

۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال

جمع	۱۰ ادرصد و نظر	۱۰ ادرصد	۱۰ ادرصد	۱۰ ادرصد	۱۰ ادرصد	۱۰ ادرصد	۱۰ ادرصد
-	-	-	-	-	-	-	-
۳۰,۰۷۲,۳۴۴	-	-	-	-	-	-	-
۱۳,۲۸۲,۷۹۹	۱۶,۴۸۹,۷۷۰	۱۰۳,۱۷۷	۶۲۰,۳۷۷	۸,۹۷۳,۰۹۰	۴,۷۴۳,۱۸۶	-	-
۱۰,۱۰۲,۸۳۳	-	۹۳,۷۵۰	۲,۹۳۶,۶۷۳	۲۳,۹۷۶,۹۶۷	۸,۴۴۰,۶۰۱	-	-
۲۲,۰۳۶,۷۷۳	۲۶,۱۰۱,۸۷۳	-	۱,۹۲۲,۵۲۸	۳,۹۹۳,۹۱۳	۱۸,۲۳۰,۴۳۲	-	-
۳۰,۴۳۷,۰۳۰	-	-	۱,۵۳۹,۳۳۹	۲,۳۳۰,۷۲۰	۳۱,۷۴۰,۳۰۷	-	-
۲۹,۳۴۰,۸۲۹	-	-	۹,۶۲۶,۵۹۰	۰۶۳,۳۹۰	۲۴,۷۷۳,۱۳۱	-	-
۳۰,۳۷۰,۴۷۶	-	-	-	۱,۰۲۲,۳۳۳	۲۸,۸۰۳,۱۳۰	-	-
۱۴۱,۴۴۰,۰۹۱	-	-	۲۳۷,۹۱۷	۱۶,۱۰۰,۵۷۶	۴۱,۴۷۶,۴۳۳	۱۱۷,۷۹۰,۷۴۲	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۴۱,۴۴۰,۰۹۱	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۴۱,۴۴۰,۰۹۱	-	-	-	-	-	-	-

۱- سیزدهمی سرمایه‌گذاری پنهانی در حسب زمان سردی و نوع سود:

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۲۱-۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار ارزی در تاریخ قرارنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		نوع ارز
کوتاه مدت	متعادل به میلیون ریال	کوتاه مدت	متعادل به میلیون ریال	
معادل ارزی	مبلغ ارزی	معادل ارزی	مبلغ ارزی	
۹۷۷,۲۸۷	۷۹,۷۱۳,۴۷۶.۸۱	۱,۰۲۷,۱۶۱	۸۳,۷۸۱,۴۹۵.۲۷	دلار
۴۹۸,۸۴۰	۳۰,۸۸۴,۰۷۸.۷۷	۱,۰۵۲,۹۲۸	۶۶,۵۶۹,۳۶۴.۷۰	یورو
۲۰,۷۷۷	۱,۰۶۹,۰۳۶.۲۸	۱۷,۴۳۰	۹۴۱,۸۲۶.۱۱	پوند
۱,۴۹۶,۹۰۴		۲,۰۹۷,۰۲۴		

۲۱-۳- نرخ سود متعلقه به سپرده‌های مدت دار مفتوحه یا تمدید شده در سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ به شرح ذیل بوده است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		سپرده‌های سرمایه‌گذاری یکساله
نرخ سود - درصد	نرخ سود - درصد	نرخ سود - درصد	نرخ سود - درصد	
۱۷	۱۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو ساله		
۱۸.۰	۱۸.۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری سه ساله		
۱۹	۱۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری چهار ساله		
۱۹.۵	۱۹.۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج ساله		
۲۰	۲۰	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام		
۲۰	۲۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت		
۷	۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه نه ماهه		
۱۰	۱۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه شش ماهه		
۱۲	۱۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه چهار ماهه		
۱۰	۱۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه سه ماهه		
۱۰	۱۰			

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی، منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۱-۴-گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار ریالی

مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بازداشت اصل سپرده‌های طی دوره	سپرده‌های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۳۵۵,۳۵۱	۱۸,۲۷۷,۵۸۵	۲۸,۳۰۰,۵۴۷	۲۹,۳۳۲,۳۸۹	سپرده سرمایه‌گذاری یکساله
۷,۹۰۱,۴۲۷	۳۷۰,۶۵۴	۲,۳۳۹,۸۹۱	۵,۹۳۲,۱۹۰	سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله
۳,۶۵۸,۳۷۸	۲,۶۱۰,۹۲۱	۱,۱۴۳,۶۲۳	۵,۱۲۵,۶۷۶	سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله
۶۴۰,۷۶۸	۴۱۶,۲۶۴	۱۳۱,۶۰۶	۹۲۵,۴۰۶	سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله
۱۱۹,۱۴۸,۲۴۰	۲۵,۹۸۸,۳۶۸	۴۷,۷۸۳,۰۹۰	۹۷,۳۵۳,۵۱۸	سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله
۴,۶۹۱,۲۰۵	۴,۶۴۶,۷۴۳	۶,۰۶۶,۶۱۸	۲,۷۷۱,۳۳۰	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۱۰۲,۶۷۰,۰۰۸	۱۴,۷۵۵,۸۴۲	۴۹,۶۴۷,۷۳۲	۶۷,۷۷۸,۶۱۸	سپرده‌های کوتاه مدت
۱۰,۹۷۷,۰۸۹	۱۵,۱۲۶,۰۶۰	۱۵,۱۲۶,۶۶۲	۱۰,۹۳۶,۹۸۷	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۲۸۹,۰۴۳,۴۴۶	۸۷,۱۹۲,۴۳۷	۱۰۱,۰۷۹,۷۶۹	۲۲۰,۱۰۶,۱۱۴	

۲۲- سایر سپرده‌ها

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۳۳۷,۹۱۹	۱۰,۴۲۵,۷۲۹	سپرده نقدی خمامت‌نامه‌ها (ریالی)
۱,۳۱۰,۱۰۱	۸۲۰,۳۹۴	سپرده نقدی خمامت‌نامه‌ها (ارزی)
۲۱,۰۷۳,۸۰۷	۱۴,۳۹۸,۶۶۵	بیش دریافت اعتبارات استنادی (ریالی و ارزی)
۱۷۴,۰۸۹	۱۰۱,۱۰۲	بیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات
۲۲,۳۹۶,۶۱۶	۲۵,۶۹۵,۹۴۰	

۲۳- بدھی بانک بابت پذیرش استناد اعتبارات استنادی و بروات ارزی مدت دار

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۰۴۴,۰۷۹	۲۵,۵۰۲,۷۹۶	(۲۳-۱) بدهی بانک بابت پذیرش استناد اعتبارات استنادی و بروات مدت دار
۳۸,۰۴۴,۰۷۹	۲۵,۵۰۲,۷۹۶	

۱- ۲۳-۱- مانده بدهی بانک بابت پذیرش استناد اعتبارات استنادی و بروات ارزی حدود ۱,۶۱۲,۳۶۶,۲۰۱ یورو به کارگزاران خارجی بوده که سورسید پرداخت آنها از تاریخ ۱۰/۰۱/۱۳۹۲ به بعد میباشد که در سورسید با توجه به توضیحات بند ۱۰-۱ پرداخت می‌گردد.

۲۴- مالیات پرداختی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۷۱,۷۰۱	۲,۶۷۲,۴۴۱	مانده در ابتدای سال
۲,۲۰۷,۰۸۲	۹۳۶,۳۵۳	ذخیره مالیات عملکرد سال
۱,۶۹۶,۲۳۹	-	تفاوت ذخیره مالیات عملکرد سال ۸۴ الی ۸۹ بر اساس برگهای قطعنامه تخصیص و ابرازی
(۲,۶۲۰,۹۳۶)	(۱,۵۰۰,۷۱۴)	تادیه شده طی سال
۲,۹۴۹,۰۸۶	۲,۲۰۹,۰۸۰	بیش پرداختهای مالیاتی
(۱۲۰,۶۴۵)	(۴,۴۴۰)	مانده در پایان سال
۲,۸۲۲,۴۴۱	۲,۲۰۴,۶۴۰	(۲۴-۱)

بانک تجارت (شیرکت سهامی، عام)

باداشتهای توپیچی صورت‌های مالی

سال مالی متنهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱-۴-۱- جدول مالیات بر درآمد

سال مالی متنهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	میلیون ریال	مالیات	درآمد مشغول	سود (ازیان)	ابزاری	املاک	باداشت	عملکرد سال	تفصیل	نادیه شده *	مانده ذخیره	هبا و نهوده تشخیص	میلیون ریال	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹														
درآمد مشغول	درآمد مشغول	سود (ازیان)	ابزاری	املاک	باداشت	عملکرد سال	تفصیل	نادیه شده *	مانده ذخیره	هبا و نهوده تشخیص	مالیات	میلیون ریال		
۱۳۸۹	۲۴-۱-۲	۱۳۸۹	۵۰,۸۸۰,۱۶۱	۱,۸۴۹,۴۸۱	۲,۲۰۸,۱۹۷	۱,۱۱۶,۷۹۸	-	۲,۲۰۸,۱۹۷	۱,۱۱۶,۷۹۸	۴۳۲,۶۸۳	۱,۱۵۱,۰۷۶	درسیدگی به دفاتر		
۱۳۹۰	۲۴-۱-۳	۱۳۹۰	۷,۴۸۲,۳۵۶	۷,۰۷۳,۶۷۴	۱,۳۱۷,۲۱۴	۱,۱۷۲,۳۹۳	-	۱,۳۱۷,۲۱۴	۱,۱۷۲,۳۹۳	۳۷۶,۳۹۳	۱,۱۷۲,۳۹۵	در دست رسیدگی		
به ۱۳۹۱/۱۲/۲۰	۱۳۹۱	۱۳۹۱	۷,۰۹۳,۵۸۰	۹۳۶,۳۵۳	۴,۳۱۳	۹۳۳,۰۹۰	-	-	-	۱,۷۳۱,۰۶۶	۲,۷۳۸,۳۷۵	۲,۷۳۸,۳۷۵	اظهارنامه	
														۲,۷۳۸,۳۷۵
														۱,۷۳۱,۰۶۶
														۱,۷۳۱,۰۶۶

* منظور از تابیه شدیده مبالغ پرداختی و نیز استداد پرداختی تسلیمی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

۱-۱-۱-۴-۱-۲- در اجرایی ماده ۲۲۸ قانون مالیات‌های مستحق، مالیات سال ۱۳۸۹ با مجزک توافق و ترتیبات پرداخت بدھی سال مذکور داده شده است.

۱-۲-۱-۲- در اجرایی ماده ۲۲۸ قانون مالیات‌های مستحق، مالیات سال ۱۳۸۹ با مجزک توافق و ترتیبات پرداخت بدھی سال مذکور داده شده است.

۱-۳-۱-۲- دفاتر سال ۱۳۹۰ توسط گروه رسیدگی بورسی شده است، لیکن برای تشخیص مالیاتی به بالک ابلاغ نکردیده است.

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشتیهای توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۲۵- سود برداختی به سپرده‌گذاران

مبلغ در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سود برداختی طبق سال	مبلغ در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	نفلون سود قطعی و علی‌حساب	سود علی‌حساب طبق سال	مبلغ در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۳۸۸	۲,۷۰۱,۰۴۱	-	۲,۷۳۴,۶۵۹	۶,۷۷۰	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
-	۳,۰۲۱	-	-	۳,۰۲۱	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه بابت مابه التفاوت تغییر نرخ
-	۵۱۷	-	-	۵۱۷	سود سپرده‌های کوتاه مدت چهارماهه بابت مابه التفاوت تغییر نرخ
-	۲۱۱,۷۶۹	-	-	۲۱۱,۷۶۹	سود سپرده‌های مدتدار بابت مابه التفاوت تغییر نرخ
۲,۳۱۶,۰۳۰	۱۲۸,۳۱	-	۱,۲۱۶,۹۰۲	۱,۲۲۹,۱۱۴	سپرده سرمایه‌گذاری طرح مروارید
-	۲,۴۱۸,۴۹۸	-	-	۲,۴۱۸,۴۹۸	مابه التفاوت سود قطعی و علی‌حساب
۲,۳۰۷,۴۲۲	۰,۴۷۲,۳۰۷	-	۳,۷۶۹,۶۱۱	۳,۸۷۰,۱۷۹	

۲۶- ذخایر و سایر بددهیها

مبلغ در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	مبلغ در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۹۸,۷۸۹	۴,۲۸۱,۶۴۱	(۲۶-۱)
۰,۱۹۱,۴۸۱	۲۹,۸۴۹,۸۸۶	(۲۶-۲)
۸۸۹,۰۷۰	۳۴,۱۳۱,۵۷۷	

۲۶-۱- ذخایر

مبلغ در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	مبلغ در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳۲,۴۰۸	۹۰۱,۲۰۰	ذخیره بازرگانی
۸۷۱,۰۰۰	۵۹۰,۴۰۷	ذخیره هزینه‌های صندوق بازنیستگی
۴۰۲,۱۳۶	۵۰۰,۰۰۰	ذخیره هزینه‌های پرداخت نشده کارکنان
۴,۳۹۳	۴,۳۰۲	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول - شعب خارج از کشور
۴۰۲,۲۳۶	۴۲۷,۰۶۳	ذخیره جواز قرض‌الحسنه پس انداز
۷۰۱,۴۷۵	۸۲۰,۷۱۶	سود و کارمزد سالهای اینده (ضامننامه‌های ریالی)
۱۰۲,۰۲۶	۵۶۰,۰۰۷	سود و کارمزد سالهای اینده (ضامننامه‌های خارجی)
۲۰,۸۱۳	۲۲,۱۹۰	ذخیره تجدید ارزیابی (شعب خارج از کشور)
۳۰۹,۳۰۲	۳۰۹,۳۵۲	ذخیره خاص سوابستفاده‌های مالی
-	۱۱,۴۰۲	سایر ذخایر (شعب خارج از کشور)
۲,۷۹۸,۷۸۹	۴,۷۸۱,۷۶۱	

۱-۲۶-۱- عمده این رقم بابت اوراق مشارکت مرحله دوم شرکت نفت و گاز پارس جنوبی به مبلغ ۳۰,۵۱۶ میلیارد ریال می‌باشد.

۲۶-۲- سایر بددهی‌ها

مبلغ در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	مبلغ در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۴۵,۰۲۴	۹,۰۰۸,۸۴۲	(۲۶-۲-۱)
۲۸۲,۴۷۷	۱,۰۵۹,۴۸۷	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی وصولی چکهای سایر بانکها (و اقداری مشتریان)
-	۱۶,۶۶۷,۶۹۷	وجود دریافتی بابت فروش ارز داشتجویی
-	۱۷۱,۰۰۰	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی
۸,۰۰۰	۶,۰۶۷	یارانه سهم سود دولت
-	۴,۶۸۶,۷۵۰	وجود حاصل از فروش اوراق مشارکت
۵۰,۷۰	۲۸	سود و کارمزد پرداختی (شعب خارج از کشور)
۰,۱۹۱,۶۸۱	۲۹,۸۴۹,۸۸۶	

۱-۲۶-۲- مجموع تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی طبق سال ۹۱ مبلغ ۸,۰۵۰,۸۰۲۳ میلیون ریال و به تفکیک ۵۲۱,۱۲۶,۹۰۷ بیورو، ۱۹,۱۱۰,۱۱۱ فرانک سوئیس و ۵,۱۳۶,۳۲۰ درهم امارات بوده که از مبلغ مذکور ۶,۹۷۴,۷۵۸ میلیون ریال در طبقه سربریدگذشته، ۸۷۱,۲۱۸ میلیون ریال در طبقه معوق و ۶۰۴,۶۴۸ میلیون ریال در طبقه مشکوک‌الوصول قرارداده است، لازم بذکر است سهم سود دولت از بابت موارد فوق مبلغ ۲۳۰,۰۴۹ میلیون ریال و سهم سود بانک ۴,۷۱۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱-۲۶-۲-۲- از شهریور سال ۱۳۹۱ بانک مرکزی ج.ا. بانک تجارت را به عنوان عامل فروش ارز داشتجویی تعیین نمود. بر این اساس مبلغ علی‌حساب دریافتی از مراجعن واجد شرایط، هنگام ثبت نام و ارایه مدارک تا موعد فرارسانید نوبت تحويل ارز در این حساب تکه‌داری می‌گردد. در زمان تحويل ارز، مابه التفاوت نرخ و علی‌حساب دریافت شده از مشتری به حساب بانک مرکزی واریز و ارز داشتجویی از بانک مرکزی تحويل مشتری می‌شود.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
نادداشتگاه توپوچی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

-۲۷- سود سهام برداختی

ارقام به میلیون ریال

مقدار ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سود سهام برداختی ۱۳۹۱	سود سهام برداختی		سود سهام مصوب	شرح
		طی سال	ناتای ابتدای سال		
۲۴۲,۰۱۰	۶۹	۵۹۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۴۴,۰۷۸	سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
۱,۰۰۴	۲۶۰	۳۲,۶۰۶	۲,۰۷۴,۸۹۱	۲,۳۰۹,۳۴۶	سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۱۰,۷۷۵	۶۶,۰۸۸	۶۰۵,۶۶۷	-	۶۷۸,۴۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹
۶۰,۴۳۷	۱,۶۸۶,۰۷۸	-	-	۱,۷۵۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۳۲۰,۱۲۱	۱,۷۴۷,۰۰۰	۶۲۸,۸۱۹	۴,۰۷۰,۷۷۶	۷,۷۸۱,۸۱۴	جمع

-۲۷- سود سهام برداختی سال ۹۰ به مبلغ ۶۰,۴۳۷ میلیون ریال به دلیل عدم مراجعت سهامداران برداخت نگردیده است.

-۲۸- ذخیره پاداش پایان خدمت کارکنان

سال	سال	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۳۳,۹۱	۲,۸۰۴,۷۴۴	مالدۀ در ابتدای سال
(۸۰,۶۰۹)	(۱۸۹,۰۴۹)	برداخت شده طی سال
۴۰۰,۳۱۲	۵۰۶,۰۴۷	ذخیره نامن شده
۲۸۰,۷۸۴	۷,۱۲۰,۷۸۲	مالدۀ در پایان سال

-۲۹- سرمایه

سال افزایش سرمایه	محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	فرصد افزایش سرمایه	سال افزایش سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۹,۱۲۰	-	-	-	-	-	۱۳۰۸
۵۷۱,۱۲۰	۵۷۲,۰۰۰	۱,۳۶۰	۱,۳۶۰	۱۳۷۱		
۱,۲۲۱,۱۲۰	۶۶۰,۰۰۰	۱۱۰,۷	۱۱۰,۷	۱۳۷۹		
۱۰۰,۶۷۲,۷۸۶	۹,۲۰۰,۳۶۶	۷۶۸	۷۶۸	۱۳۸۲		
۱۲,۵۶۰,۵۹۹	۲,۱۲۱,۴۱۰	۴۰	۴۰	۱۳۸۹		
۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۲۱,۴۰۱	۷۸۸۷	۷۸۸۷	۱۳۹۰		

-۲۹-۱- سرمایه بانک در بنو تاسیس مبلغ ۳۹,۱۲۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۹,۱۲۰,۰۰۰ سهم، به ارزش امن ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح فوق به مبلغ ۱۷,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۷,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش امن ۱,۰۰۰ ریال) افزایش سرمایه بانک است.

-۲۹-۲- بر اساس تصمیمات مختلفه در جلسه مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۲۹ مجمع عمومی فواید احتمال سهام بانک تجارت، اختیار افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱۳,۵۶۰,۰۹۹ میلیون ریال به حداقل ۲۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال تا پایان سال ۱۳۹۱ هیأت مدیره بانک تقویض گردید. در این راستا سرمایه بانک در سال ۱۳۹۰ با مبلغ ۳,۹۷۱,۶۰۱ میلیون ریال افزایش از محل سود اینهاست به ۱۷,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال رسید و در سال ۱۳۹۱ نز افزایش سرمایه به میزان ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود اینهاست در شرف انجام می‌باشد که با احتساب آن، سرمایه بانک برابر با ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌گردد.

-۲۹-۳- ترکیب سهامداران در تاریخ نوازنامه به شرح زیر است:

-				
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		فرصد سهام	تعداد سهام
فرصد سهام	تعداد سهام	فرصد سهام	تعداد سهام	
۷۰,۶۰	۳,۰۶۳,۰۷۶,۳۶۰	۲۲,۰۲	۶,۰۲۹,۷۷۸,۷۶۷	دولت جمهوری اسلامی ایران
۴۰	۱,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۴	۴۰	۶,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۴	شرکت‌های کارگزاری سهام عدالت استانی
۹,۹۱	۱,۹۲۲,۰۰۰,۴۶۲	۹,۹۶	۱,۹۴۲,۰۱۱,۷۶۰	شرکت سرمایه‌گذاری صبا تأمین (سهام عام)
۰	۸۷۶,۸۹۹,۸۹۲	۰	۸۷۶,۸۹۹,۸۹۲	کارکنان / سهام ترجیhib
۰	۸۷۶,۸۹۹,۸۸۰	۰	۸۷۶,۸۹۹,۸۸۰	شرکت بازرگانی تمارکات کارامد بویا ابریشم
۴,۶۸	۷۸۷,۰۰۰,۰۲۲	۴,۶۸	۷۸۷,۰۰۰,۰۲۲	شرکت بنی‌الطلق عمران و فتوی (سهام خاص)
۱۷,۶۹	۷,۱۸۷,۰۹۱,۶۴۸	۱۶,۹۰	۷,۱۱۷,۰۱۰,۰۰۷	سایر اشخاص حقوقی (با مالکیت کمتر از پنج درصد)
۲,۷۷	۴۷۶,۷۷۷,۷۸۰	۲,۰۸	۴۰۷,۱۴۶,۶۶۱	اشخاص حقیقی
۱۰۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

-۲۹-۴- تعداد سهامداران

اشخاص حقیقی
اشخاص حقوقی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
پادداشت‌های توپیخی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵-۴-۲- 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 پایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

بادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
سرمایه پرداخت شده	میلیون ریال	میلیون ریال
اندوخته قانونی	۷,۷۶۱,۷۲۶	۷,۷۶۱,۷۲۶
سایر اندوخته‌ها	۴,۰۴۸,۹۶۸	۴,۹۷۲,۰۵۲
سود سرمایه	۳,۱۹۵,۳۶۴	۴,۴۷۷,۰۵۰
جمع سرمایه اصلی	۶,۰۱۳,۸۰۴	۹,۳۸۱,۷۲۴
ذخیره عموم مطالبات و سرمایه‌گذاریها	۲۲,۲۱۹,۸۷۲	۲۶,۰۹۳,۵۴۷
ذخیره تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۵,۱۷۹,۰۲۸	۵,۴۱۵,۱۴۴
جمع سرمایه تکمیلی	۹,۷۲۸,۲۶۴	۹,۷۲۸,۲۶۴
کسر می‌شود: سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری تابعه (نلیق نشده)	۱۶,۹۱۷,۲۹۲	۱۵,۱۵۳,۴۰۸
جمع سرمایه پایه قبل از کسور	۳۷,۱۳۷,۱۶۴	۴۱,۷۴۶,۹۰۴
کسر می‌شود: سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری تابعه (نلیق نشده)	(۳,۶۰۱,۹۰۴)	(۳,۵۷۶,۱۶۰)
جمع سرمایه پایه	۲۲,۴۸۵,۷۶۰	۲۸,۱۷۰,۷۸۹
جمع دارایی‌های موزون بر حسب ریسک	۴۱۶,۳۲۲,۷۴۰	۴۲۳,۲۱۱,۴۸۹
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	(۲۹-۵)	۸.۱
	۸.۸	

۶-۴- دارایی‌های موزون بر حسب ریسک:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها	دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	-	۴,۶۵۰,۰۲۲	-	-	۳,۶۶۹,۰۵۳
-	-	۷۷,۲۵۷,۷۲۴	-	-	۹۰,۰۶۹,۱۹۰
-	-	۱۴,۳۷۲,۶۱۵	-	-	۲۸,۰۳۲,۹۶۹
-	-	۹,۹۹۰,۰۵۰	-	-	۲۲,۶۶۶,۹۳۲
۹,۲۱۰,۸۴۰	۲۰	۴۶,۰۵۴,۲۲۲	۹,۰۱۳,۷۸۳	۲۰	۴۰,۰۶۸,۹۱۵
۱۳,۰۳۶,۷۰۴	۱۰۰	۱۲,۰۳۶,۷۰۴	۱۰,۹۱۵,۷۰۸	۱۰۰	۱۰,۹۱۵,۷۰۸
۹,۰۲۰,۷۷۹	۱۰۰	۹,۰۲۰,۷۷۹	۱۱,۹۷۷,۹۶۳	۱۰۰	۱۱,۹۷۷,۹۶۳
۲۸,۶۷۹,۲۰۱	۵۰	۵۷,۳۵۸,۰۵۱	۳۶,۳۴۹,۰۱۳	۵۰	۶۸,۶۹۹,۰۲۷
۶,۸۸۰,۴۷۳	۰۰	۱۲,۷۶۰,۹۴۶	۷,۷۲۹,۹۷۸	۰۰	۱۰,۰۵۹,۹۰۶
۲۰,۹,۳۷۰,۷۷۶	۱۰۰	۲۰,۹,۳۷۰,۷۷۶	۲۲,۸,۹۹۷,۶۷۲	۱۰۰	۲۲,۸,۹۹۷,۶۷۲
۴۹,۶۳۱,۷۰۱	۱۰۰	۴۹,۶۳۱,۷۰۱	۵۶,۳۶۸,۶۹۶	۱۰۰	۵۶,۳۶۸,۶۹۶
۱۳,۳۰۷,۳۹۰	۱۰۰	۱۳,۳۰۷,۳۹۰	۱۶,۱۸۸,۰۱۲	۱۰۰	۱۶,۱۸۸,۰۱۲
۲۲,۸۴۸,۰۸۷	۱۰۰	۲۲,۸۴۸,۰۸۷	۱۰,۳۴۴,۰۲۲	۱۰۰	۱۰,۳۴۴,۰۲۲
-	۲۰	-	-	۲۰	-
-	۱۰۰	-	-	۱۰۰	-
۲۲,۶۶۴,۲۴۷	۱۰۰	۱۱۲,۳۲۱,۲۲۶	۲۶,۹۴۸,۲۶۰	۱۰۰	۱۲۴,۷۴۱,۷۹۹
۱۳,۵۴۰,۹۹۹	۱۰۰	۶۷,۷۰۴,۹۹۵	۹,۸۸۶,۷۸۳	۱۰۰	۶۹,۶۳۲,۹۱۳
-	-	۷,۶۲۰,۰۸۴	-	-	۷,۶۲۲,۲۱۸
۱۴,۱۷۸,۴۲۸	۱۰۰	۲۸,۳۰۶,۰۵۷	۱۶,۴۸۹,۹۴۹	۱۰۰	۲۸,۹۷۹,۸۹۸
۴۱۶,۳۲۲,۷۴۰		۷۰۹,۷۳۱,۷۰۰	۴۲۳,۲۱۱,۴۸۹		۸۴۷,۰۳۷,۴۹۲

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی متدهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

-۳۰- اندوخته قانونی

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۷۹,۱۵۶	۴,۰۴۸,۹۶۸	مانده در ابتدای دوره
۸۶۹,۸۱۲	۹۲۳,۵۸۴	انتقال از سود قابل تخصیص
۴,۰۴۸,۹۶۸	۴,۹۷۲,۰۵۲	مانده در پایان دوره

۱-۳۰-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال بانک قابل تقسیم بین سهامداران نمی‌باشد.

-۳۱- سایر اندوخته‌ها

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۱۷,۴۱۴	۲,۶۹۷,۲۸۹	مانده در ابتدای دوره
۵۷۹,۸۷۵	۶۱۵,۷۲۳	انتقال از سود قابل تخصیص
۲,۶۹۷,۲۸۹	۳,۳۱۳,۰۱۲	مانده در پایان دوره

۱-۳۱-۱- سایر اندوخته‌ها متشکل از اندوخته‌های اختیاطی است. بانک به منظور کاهش رسک خود به موجب ماده ۵۳ اساسنامه، هر سال معادل ۱۰ درصد از سود خالص را به اندوخته اختیاطی تخصیص می‌دهد.

-۳۲- سود و زیان حاصل از تسعیر

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۸۵۳	۹۳,۸۵۳	سود و زیان حاصل از تسعیر مانده‌های پولی در سال ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴
۳۸۰,۳۲۲	۴۴۶,۷۷۰	سود و زیان حاصل از تسعیر /شعب خارج
۴۷۴,۱۷۵	۴۴۰,۶۲۲	

۱-۳۳- نتیجه تغییرات ناشی از برابری‌های قانونی نرخ ارز به مبلغ ۷۲۲,۹۰۰ میلیون ریال به موجب مصوبه شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره مب ۱۳۰۹/۱۲/۱۸ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۱۸ بانک مرکزی موضوع طرح یکسان سازی نرخ ارز، در تاریخ ۱۳۸۱/۱/۰۶ از تسعیر مانده حساب داراییها و بدهیهای ارزی بانک حاصل گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

- ۳۴ - سود تسهیلات اعطایی

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۷,۸۶۴	۵۹,۷۶۶	فروش اقساطی مواد اولیه و ابزار کار
۲,۲۰۵,۸۱۴	۱,۷۵۶,۳۱۰	فروش اقساطی ماشین آلات
۲,۲۱۱,۰۶۸	۲,۲۴۲,۸۲۴	فروش اقساطی مسکن
۱,۳۳۷,۸۲۷	۱,۱۴۸,۹۱۱	فروش اقساطی طرحها
۱,۱۳۶,۷۸۳	۱,۱۰۱,۱۷۶	مشارکت مدنی طرحها
۱,۸۲۳,۹۲۴	۱,۷۶۴,۶۰۷	مشارکت مدنی
۵۳۴,۳۶۳	۷۵۹,۴۰۳	مشارکت مدنی مسکن
۱۰۵,۰۸۰,۵۳۹	۲۱,۰۵۳,۹۲۳	مشارکت مدنی تامین سرمایه در گردش و ثابت خرید سلف
۱۰,۳۷۹	۱۴,۰۱۰	مضاربه
۹,۷۷۴	۱۴,۸۳۷	جuale
۳۵۴,۸۴۸	۳۱۷,۸۱۳	اجاره به شرط تمليک
۳۲۸,۹۰۹	۳۳۴,۳۲۲	سود دریافتی از بانکها
۲۸,۰۵۴	۷,۲۹۲	وجه التزام
۷,۶۰۰,۰۱۸	۹,۸۰۹,۴۵۰	
۲۳,۴۹۸,۱۶۴	۴۰,۴۳۴,۶۴۰	

- ۳۵ - سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۸۴,۱۹۰	۲,۰۲۷,۳۷۱	(۳۵-۱)	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها:
۶۸۴,۱۹۰	۲,۰۲۷,۳۷۱		سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۰,۹۸۵	۴۷۵,۶۴۳	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۶۹۵,۲۱۲	۱,۲۲۹,۴۳۷	سود سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای داخلی
۲,۹۳۴,۰۴۸	۶,۹۴۴,۸۷۸	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۴,۰۰۰,۲۴۵	۸,۶۴۹,۹۵۸	جمع
۶,۶۸۴,۴۳۵	۱۰,۶۷۷,۳۲۹	جمع کل

- ۳۵-۱ - سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها طی سال به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۴,۶۱۳	۱,۳۰۰,۹۷۰	سود سهام شرکتها
۳۹,۵۷۷	۷۲۶,۴۰۱	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
۶۸۴,۱۹۰	۲,۰۲۷,۳۷۱	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۶ - سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۳۸,۴۹۴	۹,۹۵۶,۴۹۰	سود سپرده‌های کوتاه مدت
۷۲۳,۶۴۳	۲,۰۶۰,۷۶۰	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
-	۲,۰۲۷	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه سه ماهه
۵۱۷	۱۶۹,۱۳۹	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه چهار ماهه
۱,۸۲۰	۱۱,۱۸۲	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه نه ماهه
۳۲۷,۳۲۰	۱,۲۲۲,۵۹۴	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۳,۳۴۵,۴۳۴	۵,۹۳۴,۲۸۶	سپرده سرمایه‌گذاری یکساله
۷۰۲,۶۰۰	۶۷۷,۷۱۲	سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله
۸۲۸,۰۰۷	۶۶۰,۰۸۲	سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله
۹۰,۱۲۷	۱۱۸,۲۲۱	سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله
۱۳,۸۷۲,۴۹۳	۲۳,۱۱۴,۲۸۳	سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله
۷۴,۸۳۷	۱۳۱,۴۹۰	سود پرداختی به پس انداز کارکنان دولت
۲۶۲,۹۲۸	۲۸۱,۳۹۴	سود پرداختی به سپرده‌های بانک‌ها
۲۴,۶۷۸,۷۸۰	۴۴,۳۴۰,۱۶۱	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۷- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

ماهه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۸۸/۰۲/۰۸ مورخ ۲۲۲۴۳ با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است :

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۰,۳۲۲,۲۷۰	۲۲۴,۰۸۳,۰۷۶	تسهیلات اعطایی *
۴,۶۱۴,۷۶۸	۷,۱۲۱,۲۷۰	سرمایه‌گذاری‌ها *
۱۱,۴۵۲,۶۷۷	۲۷,۰۷۷,۱۱۲	اوراق مشارکت *
۲۰۶,۳۹۱,۷۰۵	۲۵۶,۷۸۱,۴۰۸	

کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران :

۶۶,۳۵۱,۷۳۴	۸۲,۶۱۲,۸۹۰	کوتاه مدت *
۷,۹۳۲,۲۴۲	۱۲,۷۴۰,۵۶۷	کوتاه مدت ویژه *
۱,۹۰۴,۶۷۱	۱۰,۸۰۹,۳۸۸	سپرده مدددار بانک‌ها
۲۷,۹۴۰,۹۴۶	۳۲,۶۴۴,۰۷۷	یکساله *
۴,۸۷۵,۷۶۶	۸,۱۴۲,۸۵۳	دو ساله *
۵,۰۷۴,۷۹۸	۴,۰۰۴,۷۹۲	سه ساله *
۶۴۶,۷۷۰	۷۱۰,۴۴۴	چهار ساله *
۸۰,۲۳۷,۷۷۸	۱۱۸,۰۰۰,۳۸۶	پنج ساله *
۲۰۲,۰۱۹,۴۹۶	۲۷۰,۶۶۵,۸۹۷	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۲,۳۶۳,۶۱۰)	(۳۰,۵۱۸,۶۰۹)	سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۷۹,۱۰۵,۸۸۶	۲۴۰,۱۴۷,۲۸۸	خالص منابع سپرده‌گذاران
۲۷,۲۳۵,۸۱۹	۱۶,۶۳۴,۱۷۰	منابع بانک
۳۳,۴۹۸,۱۶۴	۴۰,۴۳۴,۶۴۵	سود تسهیلات اعطایی
۱,۸۸۴,۰۰۰	۶,۹۴۴,۸۷۸	سود اوراق مشارکت
۱,۷۵۰,۳۸۷	۳,۷۳۲,۴۵۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها
۳۷,۱۳۲,۵۰۱	۵۱,۱۱۱,۹۷۴	جمع سود منابع
۳۲,۱۶۰,۳۶۰	۴۷,۶۸۱,۹۴۳	سهم سود سپرده‌گذاران (با احتساب جایزه سپرده قانونی)
(۵,۰۶۲,۹۸۷)	(۳,۳۴۱,۷۸۱)	حق الوکاله
۲۷,۰۹۷,۲۷۸	۴۴,۳۴۰,۱۶۲	منافع قابل برداخت به سپرده‌گذاران
(۲۴,۶۷۸,۷۸۰)	(۴۴,۳۴۰,۱۶۲)	سود علی الحساب برداختی به سپرده‌گذاران طی سال
۲,۴۱۸,۴۹۸	*	مانده قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران (مازاد برداختی به سپرده‌گذاران)

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

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
نادادشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

٣٨ - سود و وجه التزام دریافتی (غیر مشاع)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۷۵,۰۷۱	۲,۱۱۹,۸۷۴		وجه التزام دریافتی از اعتبارات اسنادی
۴۳۱,۰۳۶	۱۷۰,۶۱۳	(۳۸-۱)	سود دریافتی از محل سپرده گذاریها
۴۲۰,۹۲۴	۲,۵۳۳,۲۷۰		وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
۹,۰۶۹	۲۴,۳۲۰		سود دریافتی معاملات قدیم
۵۰۱,۴۴۰	۳۳۸,۲۴۱		سود و وجه التزام دریافتی از تسهیلات ارزی
۱,۸۹۲,۲۲۷	۲,۰۰۶,۰۸۰		خرید دین
۳۱,۰۴۳	-		سود دریافتی از اسناد و بروات خریداری شده
۴۰۶,۳۶۶	۲,۰۴۲		سود دریافتی (شعب خارج از کشور)
۰,۲۰,۶۷۶	۷,۱۹۴,۷۴۶		

۱-۳۸- سود دریافتی از محل سیرده گذاری‌ها

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۵,۷۱۶	۱۴۳,۸۸۲	سپرده های مدت دار ارزی نزد بانک های خارجی
۱۱,۶۵۷	۲۰,۲۳۱	بانک های خارجی (شعب خارج)
۸,۲۵۱	۲,۵۶۳	سود اوراق مشارکت (PIB)
۵۴۵	۲۵۶	سپرده های مدت دار ارزی نزد بانک های داخلی
۱۴,۸۶۷	۳,۴۸۱	سود تضمین شده دریافتی از کارگزاران
۴۳۱,۰۳۶	۱۷۰,۴۱۳	

۳۹- درآمد کارمزد

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۴۶,۸۱۴	۸۸۵,۲۱۳	کارمزد اعتبارات استنادی گشایش یافته
۱,۸۸۹,۷۷۷	۲,۱۹۳,۵۷۹	کارمزد خصمانه های صادره
۵۴,۶۸۴	۱۴۸,۶۱۲	کارمزد عملیات ارزی
۱۲۰,۶۹۴	۷۶,۰۰۹	کارمزد حواله های بانکی
۴۰۲,۶۹۷	۶۱۴,۷۲۰	کارمزد تسهیلات قرض الحسنہ
۳۶,۷۱۳	۲۸,۹۱۸	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی
۱,۰۵۴,۹۹۷	۱,۱۱۸,۱۰۰	کارمزد سایر خدمات
۹۹,۱۸۳	۲۴,۸۱۶	کارمزد دریافتی (شعب خارج)
۴,۸۶۰,۳۰۸	۵,۸۱۰,۰۱۶	

۱- نویسندگان

کارمزد انواع خدمات بانکی شامل صدور خصماناتنامه، گشایش اعتبارات استانداری، حواله ها، صندوقهای اجاره ای، خدمات مربوط به اعطای تسهیلات و خدمات بانکداری الکترونیک و غیره طبق نرخهای اعلامی در بخشناامه های شماره ۸۰۳۲۱ و ۱۰۰۷۸ و ۱۰۴/۰۴/۲۹ و ۱۳۹۱/۰۴/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اداره نظارت بر موقیت مالی بانکها اخذ می گردد. ضمناً به دلیل تعدد خدمات بانکی و تنوع مبانی کارمزد هر خدمت، ازانه نرخ کارمزد خدمات مختلف به تفصیل امکان پذیر نمی باشد.

**پاتک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

- ۴۰ - نتیجه مبادلات ارزی

	سال ۱۳۹۰ میلیون ریال	سال ۱۳۹۱ میلیون ریال	
سود (زبان) حاصل از خرید و فروش ارز			
دollar آمریکا	۲۲۱,۸۴۸	۲۶,۳۴۴	
یورو	۴۱۶,۷۰۰	۵۲۶,۱۲۷	
پولند الکلیس	۳۴۱	۱,۷۸۸	
بن زبان	۴۰۰,۰۴۰	۷۹,۳۷۹	
سایر ارزها	۶۹۲,۰۲۱	۱۰۳,۲۸۴	
سود (زبان) حاصل از تسعیر ارز	(۳۱۸,۱۶۳)	۵۴,۷۹۳	
نتیجه معاملات ارزی (خارج از گشود)	(۴۷۷)	۵۰۳	
	۱,۶۶۸,۳۱۰	۷۴۲,۰۱۶	

- ۴۱ - سایر درآمدها

	سال ۱۳۹۰ میلیون ریال	سال ۱۳۹۱ میلیون ریال	بادداشت	
درآمد طرح جایگزینی خودرو فرسوده				
درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۱۶۰,۱۰۱	۹۸,۲۴۱		
پست و تکنراف	۱۳۴,۱۰۱	۱۰۰,۳۴۰		
درآمد حق ارزیابی املاک	۱۱,۲۰۹	۵,۰۸۹		
درآمد صدور و تعمیض تجارت کارت	۵۶,۰۸۱	۵۴,۹۴۳		
فروشن داربیهای ثابت	۴۲,۹۱۹	۵۷,۸۴۱		
فروشن اموال تملیکی	۲۱۱,۸۴۳	۱۰۰,۳۲۲		
درآمد های متفرقه	۸۹,۹۱۴	۷۳۴,۳۵۰	(۴۱-۱)	
درآمد های متفرقه (شعب خارج)	۵۸۷,۸۹۳	۹۸۱,۱۲۷		
	۳۰۸	۲۸,۰۱۳		
	۱,۷۹۲,۴۱۹	۲,۱۷۰,۷۷۱		

- ۴۱-۱ - سود حاصل از فروش اموال تملیکی به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۰ - میلیون ریال	سال ۱۳۹۱ - میلیون ریال					شرح
	سود (زبان)	سود (زبان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
۸۹,۹۱۴	۷۳۴,۳۵۰	۱,۰۴۰,۲۴۳	۳۱۰,۸۹۳	۳۱۰,۸۹۳	۳۱۰,۸۹۳	فروشن اموال منقول و غیر منقول
۸۹,۹۱۴	۷۳۴,۳۵۰	۱,۰۴۰,۲۴۳	۳۱۰,۸۹۳	۳۱۰,۸۹۳	۳۱۰,۸۹۳	

- ۴۱-۱-۱ - سود فروشن اموال تملیکی عمدتاً مربوط به فروشن علک دونلو (واقع در خیابان شریعت) به مبلغ ۶۰۷,۹۴۲ میلیون ریال می‌باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۲-هزینه‌های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۸۷۱,۹۴۲	۸,۴۲۲,۵۰۰	(۴۲-۱)	هزینه‌های پرسنلی
۲,۹۴۴,۰۰۷	۲,۹۶۲,۲۳۰	(۴۲-۲)	هزینه‌های اداری
۱۰,۸۱۵,۹۴۹	۱۱,۳۸۴,۷۸۴		

۴۲-هزینه‌های پرسنلی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۸۴۸,۰۰۰	۸,۴۰۳,۵۸۸	(۴۲-۱-۱)	هزینه‌های پرسنلی واحدهای داخل کشور
۲۲,۹۳۷	۱۸,۹۶۷	(۴۲-۱-۲)	هزینه‌های پرسنلی شبکه خارج از کشور
۷,۸۷۱,۹۴۲	۸,۴۲۲,۵۰۰		

۴۲-۱-۱-هزینه‌های پرسنلی واحدهای داخل کشور

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۰۷,۷۷۵	۱,۴۶۲,۹۷۶		حقوق و دستمزد
۸۶۶,۰۵۱	۱,۲۰۶,۰۹۷		فوچ العاده جذب و بهره وری
۲۴,۳۱۲	۳۸,۳۷۵		فوچ العاده کارشناسی
۱,۳۸۱,۶۵۷	۷۶۰,۳۵۰		پس انداز و بازنیستگی
۱,۱۲۰,۰۹۰	۱,۳۴۹,۰۱۹		رفاه، خواربار و بهداری
۱,۲۶۸,۲۶۸	۱,۴۵۶,۴۰۹		عیدی و پاداش
۴۰۰,۳۱۲	۵۰۶,۶۰۳		پاداش پایان خدمت
۸۸,۹۶۱	۱۲۱,۶۳۳		هزینه بازخرید مرخصی استفاده نشده کارکنان
۱,۳۳۴,۲۷۹	۱,۴۹۷,۱۲۶		فوچ العاده‌ها
۷,۸۴۸,۰۰۰	۸,۴۰۳,۵۸۸		

۴۲-۱-۲-هزینه‌های پرسنلی شبکه خارج از کشور

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۳۵۸	۱۲,۷۶۸		حقوق و دستمزد
۵,۲۰۳	۴,۳۰۶		رفاه، خوار و بار و بهداری
۱,۸۰۵	۱,۳۲۱		پس انداز و بازنیستگی
۱,۰۲۱	۵۷۲		عیدی و پاداش
۲۲,۹۳۷	۱۸,۹۶۷		

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۲-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۰۰,۷۶۱	۲,۹۲۰,۶۴۰	(۴۲-۲-۱)
۴۳,۲۴۶	۴۱,۰۹۰	(۴۲-۲-۲)
۲,۹۴۴,۰۰۷	۲,۹۶۲,۲۳۰	

۴۲-۲-۱- هزینه‌های اداری واحد های داخل کشور

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۶,۶۸۶	۱۵۳,۰۵۷	مطبوعات و ملزومات اداری
۲۸۱,۷۱۴	۲۸۲,۳۴۷	تعمیر و نگهداری سیستمهای کامپیوتري
۱۷۹,۴۷۷	۲۴۲,۲۸۴	تعمیرات ساختمان‌های ملکی و اجاری
۲۲۸,۰۱۸	۱۶۹,۰۷۷	سوخت، روشنایی، آب، پذیرانی
۲۹,۹۰۶	۳۰,۶۳	تعمیرات اثاثیه و وسائط نقلیه
۴۰,۵۴۴	۴۷,۱۸۹	ملبوس مستخدمین
۱۲۵,۲۲۴	۱۱۲,۹۹۹	فوق العاده ماموریت، سفر، ایاب و ذهب
۷۲,۰۲۳	۵۶,۰۰۰	پست و تلفن و لیکراف و تلکس و سوئیفت
۳۹,۳۸۸	۵۳,۱۸۶	بیمه اموال و حمل و نقل و کارکنان
۲۷,۳۰۳	۳۵,۸۶۴	باشگاهها و تربیت بدنی
۳۳۴,۹۴۱	۲۸۹,۳۶۶	حق الزحمه خدمات و حسابرس و مشاوره
۲۴۶,۸۴۹	۴۰,۳۲۵	تبی، حقوقی، قضائی و حق عضویت
۲۲,۲۱۷	۲۸,۸۰۳	آموزش و تحقیقات
۵۲,۰۹۲	۴۱,۰۵۷	حمل و نقل
۲۴۲,۹۷۳	۲۷۰,۳۷۰	آگهی و تبلیغات
۱۰۰,۲۴۹	۱۴۲,۰۰۴	اجاره محل
۲۶,۸۰۹	۳۰,۳۲۴	تنظیفات و باگهایی
۲۲,۱۶۲	۲۵,۶۱۰	کمک هزینه برق مصرفی
۴۰۹,۱۰۳	۶۰۱,۰۴۱	سایر اقلام
۱۷۰,۰۸۳	۲۰۸,۰۶۴	هزینه استهلاک
۲,۹۰۰,۷۶۱	۲,۹۲۰,۶۴۰	

۴۲-۲-۲- هزینه‌های اداری شب خارج از کشور

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۸۸	۲,۰۴۹	فوق العاده ماموریت و هزینه سفر و ایاب و ذهب شهری
۸۰۸	۷۰۳	سوخت؛ روشنایی؛ ابدارخانه و پذیرایی
۹۰۸	۹۳۸	تعمیرات اثاثیه و وسائط نقلیه
۱,۷۰۴	۸۲۳	مطبوعات و ملزومات اداری
۲۸۴	۲۲۸	تنظیفات و باگهایی
۷,۰۱۴	۱,۰۳۷	تعمیرات ساختمان‌های ملکی و اجاره ای
۱۳۱	۱۶۶	حفاظت بانک
۲۷,۴۱۲	۲۸,۸۸۲	سایر اقلام
۰,۲۴۷	۰,۶۴۴	استهلاک
۴۳,۲۴۶	۴۱,۰۹۰	

بادجيست		سال ١٣٩٠		جعیت	
اعراض	عمور	اعراض	عمور	اعراض	عمور
بلجنون ریال					
٦٣,٣١٦,١٥٥	٧٦,٦١٦,١٥٣	٦٣,٣١٦,١٥٥	٧٦,٦١٦,١٥٣	٦٣,٣١٦,١٥٥	٧٦,٦١٦,١٥٣
١٠,٠٨٥	-	١٠,٠٨٥	-	١٠,٠٨٥	-
٥٥٤,٦٢٥	٦١,٦٧٨,٣٧٦	٥٥٤,٦٢٥	٦١,٦٧٨,٣٧٦	٥٥٤,٦٢٥	٦١,٦٧٨,٣٧٦
٣٤					

三

1

三

۴۳ - ذخیره مطالبات مشکوک اولیه انتها

لقد اتّهاد تسبیحات اعطياني ذاتي ذخیره انتظامي
رسيرب مبنائي محاسبه ذخیره عمومي
رسيرب مبنائي احتساب ذخیره عمومي
ذخیره مطالبات مستدعي كالوصول عمومي تسبیحات اعصابي و مطالبات
ذخیره مطالبات مستدعي كالوصول عمومي باكتها و مؤسسات اخباري
ذخیره مطالبات مستدعي كالوصول عمومي بمدحراز انتظامي و بروات معدنون
ذخیره مطالبات مستدعي كالوصول عمومي بمدحراز انتظامي و بروات معدنون (اريل و اردا)
ذخیره مطالبات مستدعي كالوصول عمومي مطالبات از دوست
ذخیره مطالبات مستدعي كالوصول عمومي سایر حسنهای دوست

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۴۴- هزینه‌های مالی

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۰,۲۰۲	۹۴۵,۰۹۷	(۴۴-۱)
۲۵۷	۰	کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
۶۴۲,۵۱۳	۴۸,۰۰۲	هزینه کارمزد اتاق پایابای
۳۸,۰۱۵	۸۳,۸۸۹	سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱۸۸,۷۹۸	۱۷,۳۶۵	سود پرداختی سپرده مدت دار ارزی
۳	۰	سپرده ارزی دیناری کارگزاران
-	۴۵,۰۰۰	سود پرداختی به بانک‌های محلی
۲۲,۶۸۹	۲۰۱,۷۴۳	هزینه تامین مالی بهای تمام شده شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان
۸۹۴	۱,۳۱۹	متفرقه
۲۰۳,۲۸۴	۱۱,۰۲۱	حق الزحمه پرداختی بابت ارزیابی واحدهای غیر منقول
۱,۷۷۷,۶۰۰	۱,۳۵۴,۳۸۶	سود پرداختی (شعب خارج)

۴۴-۱- کارمزد پرداختی خدمات بانکی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴	۴۹۵	حوالجات
۴۱۷	۵,۰۰۸	بانک‌های محلی
۵۳۰,۱۱۲	۷۹۶,۰۱۹	کارمزد پرداختی بانک‌ها طرح شتاب
۸۰,۹۵۸	۱۴۴,۱۷۰	کارمزد پرداختی به مرکز شتاب
۵۸,۱۸۰	۹۸,۷۹۵	سایر
۴۰۱	۵۶۰	کارمزد پرداختی (شعب خارج)
۶۷۰,۲۰۲	۹۴۵,۰۹۷	

۴۵- سایر هزینه‌ها

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۸,۵۷۵	۴۷۶,۴۱۰	جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها - خرید
۲۳,۷۲۴	۲۶,۴۶۷	جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها - مدارس و درمانگاه
۱,۰۴۹	۱۰,۵۸۷	هزینه جوایز سپرده‌های قرض الحسن - تبلیغات
۴۰۳,۳۲۸	۵۱۳,۴۶۴	

باتک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۶- تعدیلات سنواتی

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۴۰۶	۱,۲۰۰,۷۰۶	(۴۶-۱)
(۶۶۰,۲۲۴)	(۳۴۹,۰۳۸)	(۴۶-۲)
(۶۲۲,۸۱۸)	۸۵۱,۶۶۸	

تعديلات سنواتي مربوط به سال ۹۰
 تعديلات سنواتي مربوط به قبل از سال ۹۰

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸,۱۸۶	-
۲۰,۲۷۲	-
۲۲۴,۵۶۲	-
۱۰۷,۵۷۲	-
(۴۴۸,۰۶۷)	-
(۳۶۲,۰۰۳)	-
۱۰۱,۳۵۸	۲۰۱,۱۶۷
۲۳۳,۱۹۴	۴۵۸,۰۸
۳۳,۸۳۱	۸۲,۴۳۵
-	۲۱۰,۵۲۲
-	۸۵۳
-	۸۹,۰۶۱
-	۱,۱۷۱,۳۰۸
-	۴۵۳,۰۵۳
-	(۷۷۸,۶۱۸)
-	(۱۲۱,۱۶۱)
-	(۱۱۴,۸۵۸)
-	(۳۹,۲۶۴)
۲۶,۴۰۶	۱,۲۰۰,۷۰۶

۴۶-۱- تعدیلات سنواتي مربوط به سال ۹۰

بابت سود پرداختی به صنایع
 بابت سود شناسایی نشده تسهیلات اعطایی به توانیر (عاملیت باتک ملت)
 بابت سود شناسایی نشده تسهیلات اعطایی به توانیر (عاملیت باتک ملی)
 اصلاح مالیات عملکرد سال ۸۹ شعبه پاریس
 بابت باقیمانده مالیات سال ۱۳۸۹
 سود تسهیلات منابع مالی طرح‌های نیمه تمام سرمایه درگردش و مسکن مهر
 بابت سود شناسایی نشده اوراق مشارکت راه و ترابری
 بابت سود شناسایی نشده اوراق مشارکت طرح‌های عمرانی
 بابت سود شناسایی نشده اوراق مشارکت وزارت نیرو
 بابت سود شناسایی نشده اوراق مشارکت پتروشیمی جم
 بابت سود شناسایی نشده اوراق مشارکت سازمان بنادر و کشتیرانی
 بابت سود شناسایی نشده اوراق مشارکت آب و برق خوزستان
 بابت سود شناسایی نشده اوراق مشارکت سال ۹۰
 بابت سود نیروگاه سیکل ترکیبی فارس
 برگشت مبالغ تهاتر شده طرح‌های فاینانس دولتی
 بابت ذخیره مالیات سال ۹۰
 اصلاح ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول سال ۹۰

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
(۳۴۱,۸۰۹)	-
(۱۰۶,۰۹۲)	-
(۲۱۱,۷۷۲)	-
-	(۱,۷۲۵)
-	(۴۸,۳۹۶)
-	(۱۰۵,۲۲۲)
-	(۴۰۸,۷۱۶)
-	(۳۵۹,۳۵۲)
-	۵۷۴,۳۷۳
(۶۶۰,۲۲۴)	(۳۴۹,۰۳۸)

۴۶-۲- تعدیلات سنواتي مربوط به قبل از سال ۹۰

بابت برگشت اختلاف سود محاسبه شده سنتوات قبل مطالبات از دولت
 بابت برگشت جرایم سیمان بهروک از محل تملیک دارایی‌های شرکت
 بابت باقیمانده مالیات سال ۱۳۸۸
 بابت تسویه ما به التفاوت نرخ ارز غیر معاف شرکت الیاف پلی پروپیلن
 بابت استرداد مالیات سود سهام استان قدس رضوی
 بابت استرداد مالیات سود سهام سال ۸۹ شرکت استان قدس رضوی
 بابت ذخیره مالیات سال ۸۹
 بابت سود استفاده‌های مالی
 بابت سود شناسایی نشده اوراق مشارکت سال ۸۹

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۷- 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 ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۹۷,۸۲۱	۷,۰۹۳,۵۸۰	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد*
۱۷۵,۸۳۱	۲۱۶,۲۰۸	هزینه استهلاک*
۱,۸۸۲,۲۸۱	۲,۳۴۳,۶۴۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳۶۹,۶۰۳	۳۱۷,۴۹۸	هزینه پاداشر پایان خدمت کارکنان
(۶۴۴,۶۱۲)	(۱,۳۰۰,۹۷۰)	سود سهام سرمایه‌گذاری‌ها*
(۳۹,۰۷۷)	(۷۲۶,۴۰۱)	زیان (سود) فروش سرمایه‌گذاری‌ها*
(۳۰۱,۷۵۷)	(۸۳۹,۶۷۳)	سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود*
۳۱۸,۱۶۳	(۵۴,۷۹۳)	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد
۱۰,۰۵۷,۸۰۱	۷,۰۴۷,۰۹۸	

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی:

(۲,۲۶۱,۶۴۰)	۲,۹۸۹,۲۶۵	بدهی به بانکهای مرکزی
(۶۲۱,۰۶۵)	۱,۶۷۰,۰۰۰	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
۱۰,۹۴۶,۷۰۴	۱۹,۷۹۳,۵۸۷	سپرده‌های دیداری
۳,۶۰۲,۹۸۱	۴,۳۸۴,۳۹۸	سپرده‌های پس انداز و مشابه
۳۸,۳۹۱,۱۳۵	۶۹,۴۸۷,۹۰۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۴,۳۰۹,۳۵۱	(۶,۷۰۰,۴۷۶)	سایر سپرده‌ها
۳,۱۸۱,۴۲۷	(۱,۵۱۳,۷۴۶)	سود پرداختنی به سپرده گذاران
(۱۰,۹۳۵,۵۸۱)	(۱۲,۵۴۱,۷۸۲)	بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
(۱,۸۲۸,۹۶۲)	۲۰,۲۴۱,۲۵۶	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۳۹,۸۳۴,۰۹۵	۱۰۲,۸۱۰,۹۰۸	

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی:

(۰,۹۰۹,۷۵۶)	(۱۶,۴۱۸,۲۴۱)	سپرده قانونی
۴۰۶,۴۶۳	(۱۴۰,۳۱۹)	مطالبات از بانک مرکزی
۱۱,۶۴۳,۶۵۳	(۱۴,۳۴۹,۰۲۸)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۴۲,۶۱۹,۳۹۶)	(۵۸,۶۰۹,۰۱۶)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی و غیردولتی
۱۳,۹۱۹,۰۷۲	۱۵,۷۴۶,۹۷۹	بهکاران اعتبار اسنادی و بروات مدت دار
(۱۴,۸۱۱,۳۶۹)	(۲۰,۰۵۷,۶۳۰)	اوراق مشارکت
(۴۳۱,۰۴۶)	(۱,۹۸۲,۰۰۱)	سایر حساب‌های دریافتی
(۲۳,۱۲۸,۷۴۸)	(۷۴۲,۷۴۸)	سایر دارایی‌ها
۱,۱۴۷,۷۱۲	(۴,۷۲۰,۶۶۶)	اقلام در راه
(۴۳۶,۲۰۵)	۱,۳۰۲,۴۴۴	سایر
(۶۰,۲۲۰,۱۲۱)	(۹۹,۹۷۵,۷۸۶)	
(۹,۸۲۸,۲۲۴)	۹,۸۸۲,۲۷۰	

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

* 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. بدینه 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 مدنظر قرار گیرد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۸ - خالص افزایش وجه نقد

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

تغییرات وجه نقد	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸۶۸,۱۲۵)	۲,۹۴۱,۹۲۴	۳,۰۷۳,۷۹۹	۴	حساب صندوق - ریال
(۳,۸۵۹)	۷,۴۸۲	۳,۶۲۳	۴	موجودی صندوق شعب خارج
۸۰,۹۰۸	۵۰۲,۷۸۶	۵۸۳,۶۹۴	۴	موجودی نقد، اسکناس و نقود
۲,۳۵۰,۰۸۳	۴,۰۱۸,۳۹۳	۷,۸۶۸,۴۷۶	۰	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۱,۴۶۱,۰۰۳	۸۷۲,۶۰۹	۲,۳۳۳,۶۱۲	۰	حساب جاری نزد بانک مرکزی - شعب خارج
۲,۲۹۲,۹۲۲	۱,۱۲۸,۵۸۷	۲,۴۳۱,۵۰۹	۰	حساب جاری نزد بانک مرکزی
۲۲۹,۰۹	۵۷۸,۵۳۶	۸۰۸,۰۴۵	۶	سپرده های دیداری بانکهای داخلی - ریالی
(۳,۶۹۳,۲۹۲)	۱۰,۶۸۲,۰۲۳	۷,۹۹۰,۲۳۱	۶	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارزی
(۳,۶۷۰,۴۹۲)	۳,۷۲۷,۷۸۴	۵۷,۲۹۲	۶	سپرده های دیداری نزد بانکها و مؤسسات مالی خارجی - شعب خارج
(۳,۱۸۶,۵۷۹)	۷,۳۸۱,۳۱۶	۴,۱۹۴,۷۳۷	۶	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی - ارزی
۳۶,۰۷۹	-	۳۶,۰۷۹	۶	سپرده های دیداری نزد شعب بانکهای ایرانی (خارج از کشور)
۲,۰۶۲	(۴,۳۶۹)	(۱,۸۲۷)	۱۸	سپرده قرض الحسن جاری مؤسسات اعتباری غیر بانکی
۳۸,۱۰۳	(۷۰,۸۷۴)	(۳۲,۷۷۱)	۱۸	سپرده قرض الحسن جاری بانکها - حساب آنها - پس از پایابای
۴,۸۶۴,۸۸۷	(۷,۱۸۸,۰۴۳)	(۲,۳۲۳,۱۵۶)	۱۸	سپرده های دیداری بانکهای داخلی - ارزی
۳,۲۹۵,۴۴۰	(۳,۲۹۵,۴۴۰)	-	۱۸	سپرده های دیداری بانکهای ایرانی نزد ما - شعب خارج
۶۰,۸۴۹	(۲۸۹,۰۳۰)	(۲۲۳,۱۸۶)	۱۸	سپرده های ارزی دیداری بانکهای خارجی - کارگزاران واحدهای ارزی
۵,۲۹۶,۹۷۸	۲۲,۵۰۵,۱۷۹	۲۶,۸۰۰,۱۰۸		

جذب خود

یا لک تجارت (شرکت سهامی عالم)
بادوشتیکی، نو پسخی، صورت ھائی، مال
سیال مالی، مشتمل بر تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

نام	سال	مبلغ
بلجیک	۱۹۳۱	۱۹۰,۵۰,۶۰,۰۱
بلژیک	۱۹۳۰	۱۹۰,۵۰,۶۰,۰۱
بلجیک	۱۹۲۹	۱۸۰,۵۰,۶۰,۰۱
بلجیک	۱۹۲۸	۱۷۰,۵۰,۶۰,۰۱
بلجیک	۱۹۲۷	۱۶۰,۵۰,۶۰,۰۱
بلجیک	۱۹۲۶	۱۵۰,۵۰,۶۰,۰۱
بلجیک	۱۹۲۵	۱۴۰,۵۰,۶۰,۰۱
بلجیک	۱۹۲۴	۱۳۰,۵۰,۶۰,۰۱
بلجیک	۱۹۲۳	۱۲۰,۵۰,۶۰,۰۱
بلجیک	۱۹۲۲	۱۱۰,۵۰,۶۰,۰۱
بلجیک	۱۹۲۱	۱۰۰,۵۰,۶۰,۰۱
بلجیک	۱۹۲۰	۹۰,۵۰,۶۰,۰۱

مکالمہ اسلامیہ - ۴۶

نحوه	سال	مبلغ	نحوه	سال	مبلغ
مبلغ دیال	١٣٩٢	٦٧٠٠٠٠٠	مبلغ دیال	١٣٩١	٦٧٠٠٠٠٠
٤٥,١٦٢,٤٥١	١٣٩٢	٦٧٠٠٠٠٠	٤٥,١٦٢,٤٥١	١٣٩١	٦٧٠٠٠٠٠
١٣,٦٣٧,٣٠	١٣٩٢	٦٧٠٠٠٠٠	١٣,٦٣٧,٣٠	١٣٩١	٦٧٠٠٠٠٠
١٦٩,٥٦٨,٥١	١٣٩٢	٦٧٠٠٠٠٠	١٦٩,٥٦٨,٥١	١٣٩١	٦٧٠٠٠٠٠

^{۱-۳}- موردن وضعيت تمهيدات بحث انتشارات استدراي وكتافيس بالغه طبع سال مولى عز وجله فارس به شرح زلزال می باشد:

بيانات ممتازة

سایر ارزها

جعی مکانیک

تعهدات مشتریان پایتخت اعتبر است
تعهدات مشتریان پایتخت اعتبر است
سایر تعهدات مشتریان
وجهه اداره شد و موارد مشتبه

تعهدات مشتریان پایت اعتبرات استادی داخلی

کلیدی از مفاهیم اقتصادی

2655

ین زاین
سایبر ازها

卷之三

بُوند
پر نام

جمعیت متفکر

میرزا

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۴۹-۲- تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۴۶۷,۰۲۴	۱۱۰,۶۶۲,۴۱۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ریال
۲۹,۵۰۲,۲۳۱	۲۵,۳۲۵,۵۱۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ارزی
۱۲۳,۹۷۹,۲۵۵	۱۳۵,۹۸۷,۹۲۲	

۴۹-۳- سایر تعهدات مشتریان

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۶,۸۰۸	۱,۵۹۳,۴۹۳	طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقده معاملات
۸,۲۸۰,۴۰۱	۸,۰۵۶,۲۲۲	تعهدات مشتریان قراردادهای منعقده معاملات /غیر دولتی
۶,۲۸۳,۸۸۹	۶,۴۶۰,۸۴۳	تعهدات سازمان مدیریت و برنامه ریزی بابت تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
۵,۱۲۸	۵,۱۲۸	تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبل
۱۸۶۷	۱۷,۱۴۹	طرف تعهدات بانک بابت کارت‌های اعتباری
۱۶,۱۹۸,۰۹۳	۱۶,۶۳۲,۸۳۵	

۴۹-۴- وجوده اداره شده و موارد مشابه

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۰۹۷	۱۲۰,۰۱۹	تسهیلات اعطایی از محل وجوده اداره شده
۱۱,۶۷۴	-	وجوده اداره شده مصرف نشده
۲۵۶,۰۲۰	۲۵۳,۷۵۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسن و پیژه
۱۱۹,۳۶۶	۱۳۶,۲۸۸	سپرده قرض الحسن و پیژه مصرف نشده
۵۳۳,۶۰۹	۵۲۲,۳۲۱	تسهیلات اعطایی از محل وجوده بین بانکی
۹۰۰,۶۱۶	۱,۰۴۲,۲۸۲	

۵۰- بدھی‌های احتمالی و تعهدات سرمایه‌ای

۱- ۵۰-۱- بدھی‌های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

پوند	یورو	دلار	ریال
-	-	۱۱,۲۱۲,۵۲۳	۲۶۶,۷۵۹,۵۷۹
-	-	-	۷۸,۹۰۷,۶۴۴
-	-	۱۰,۷۲۹,۱۴۰	-
۲,۸۷۸,۱۷۸	۲۱۸,۷۱۹	۳۳,۵۵۱,۶۴۶	۷,۹۷۴,۵۲۱,۶۲۷
۲,۸۷۸,۱۷۸	۲۱۸,۷۱۹	۵۵,۴۹۳,۳۰۹	۷,۳۲۰,۱۸۸,۸۵۰

مابقی مبالغ دعاوی خارج از بیانیه الجزایر شامل ۲۸۸ میلیون فرانسه، ۲.۵ میلیون تاکای بنگلادش و ۰.۷ میلیون روپیه هندوستان می‌باشد.

دعاوی مطروحه در دیوان داوری لاهه از طرف بانک تجارت علیه دیگران

دعاوی مطروحه در دیوان داوری لاهه علیه بانک تجارت در خصوص ادعاهای غیر بانکی آمریکاییان

دعاوی مطروحه در دیوان داوری لاهه علیه بانک تجارت در خصوص ادعاهای بانکی آمریکاییان

دعاوی خارج از بیانیه الجزایر

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵۰-۲- نهدات سرمایه‌ای

(ارقام به ریال)

ردیف	نام شرکت	نام پروژه	کارگردانیابان اسفند ماه ۹۱	اعتبار پروژه	باقیمانده اعتبار
۱	شرکت آبادی پودیس	شعبه و واحد مسکونی مس سرچشمه کرمان	۱,۰۴۹,۸۵۱,۴۰۳	۳,۸۰۴,۶۳۲,۸۴۴	۲,۲۵۴,۷۸۱,۴۴۱
۲	شرکت راسک	مدیریت شعب کرج	۲۱,۳۷۳,۳۴۹,۱۰۰	۲۲,۹۵۷,۰۹۲,۹۱۶	۲,۰۸۳,۷۴۳,۷۶۶
۳	پرتو هستی سازه	ازمايش جوش مس سرچشمه کرمان	۹,۰۴۴,۰۰۰	۱۲,۹۲۰,۰۰۰	۳,۸۷۶,۰۰۰
۴	پرتو هستی سازه	تسی جوش مدیریت شعب کرج	۴۸,۶۷۰,۰۰۰	۴۸,۶۷۰,۰۰۰	۰
۵	جهان بتون	احداث ساختمان مدیریت شعب خراسان جنوبی	۱۲,۶۶۲,۷۰۵,۰۲۴	۳۷,۸۶۳,۲۳۰,۰۹۱	۲۵,۳۰۰,۵۳۰,۵۶۷
۶	آریا همراه سامانه	طراحی و بازسازی سایت اینترنتی	۳۰,۲۹۴,۲۵۲,۲۰۱	۲۳,۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۳۵,۷۴۶,۷۹۹
۷	قادر نصب	مدیریت شعب مازندران	۴۴,۴۹۹,۵۴۸,۶۱۴	۱۳۲,۰۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۸۷,۰۳۷,۹۵۱,۳۸۶
۸	کیفیت پایدار	کنترل جوش اصفهان	۴۰۸,۲۰۳,۲۶۹	۳۴۹,۲۰۲,۳۰۴	در شرف افزایش اعتبار
۹	دقیق	مدیریت شعب اصفهان	۵۱,۲۹۷,۲۱۱,۳۷۷	۱۱۶,۱۳۹,۱۸۳,۷۵۱	۶۴,۸۴۱,۹۷۲,۳۷۴
	جمع		۱۷۲,۱۴۲,۸۳۶,۰۳۸	۲۵۷,۹۴۲,۴۳۷,۴۰۶	۱۸۵,۸۵۸,۶۰۲,۳۳۳

۵۱- 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.

۵۲- نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

به استناد نامه شماره ۲۳۳۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده نمی‌باید از ۳۰٪ تجاوز نماید.

میلیون ریال	خالص دارایی‌های ثابت مشهود
۱۳,۸۳۷,۷۸۵	خالص دارایی‌های نامشهود
۶۹۶,۷۹۴	جمع کل دارایی‌های ثابت
۱۴,۵۳۴,۵۷۹	حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
۲۶,۹۵۰,۰۸۶	درصد نسبت کل دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
۵۳.۹٪	

بانک تحفہ (شہر کے سہلام، عالم)

سال مالی منتظر ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

٥٣-تسهيلات و تمهيدات مهربوط به اشخاص وأيامه في مرتبه

الثالث: محللات مشحول ملده ١٣٩ اصلاحیه فلکون تعبارت (شناخت و اینستی):

لهم إلهي إلهي سده / دار بالشی

نحویات ادبی

۱۱۱۱۱۱۱۱۱۱۱۱	تعدی	۳۰۰	۲۰	فولاد سازیک سفید	پلاک تجارت ایندیسا	دارد	۷۶۳
--------------	------	-----	----	------------------	--------------------	------	-----

କାନ୍ତିର ପାଦମଣିରେ କାନ୍ତିର ପାଦମଣିରେ

۱۰۰۵	سی	-	ساده شده است - سه گزینه	بررسی	-	-
۱۱	درب	-	پانچ چهارت اینچی عده	بررسی	-	-
۱۲	درب	-	پانچ چهارت اینچی عده	بررسی	-	-
۱۳	درب	-	پانچ چهارت اینچی عده	بررسی	-	-
۱۴	درب	-	پانچ چهارت اینچی عده	بررسی	-	-

348023	نقدی	تاریخچه معتقد	-
308032	دراخ	پلاک تجارت اینترنتی عده	بیمه تجهیزات اینترنتی عده

۱۹,۶۳۰	نقدی	تاریخی مختلف	-
۱۹,۶۲۰	بدلک تجارت اسیدس معا	دارد	-

تندی	۳۴۰۰	تسبیح دوست	پلاک تجارت اینترنتی عده	درگ
-	-	تسبیح دوست	پلاک تجارت اینترنتی عده	-
تندی	۲۵۱۶۰۵۰	تسبیح دوست	پلاک تجارت اینترنتی عده	-

۱۰۰۷۹۵	سندی	۳۰۹	۵۴۳-۷۷	سنه و ماه	-	۲۵۰
۱۰۰۷۹۶	سندی	۳۱۰	۵۴۳-۷۸	سنه و ماه	-	۲۵۰

ردی	نقدی	تفصیلی	متغیرات	مسئلہ و پنج	ملک
۱۱۱۰۱	۱۱۱۰۱	۱۱۱۰۱	۱۱۱۰۱	۱۱۱۰۱	۱۱۱۰۱
دادر	دادر	دادر	دادر	دادر	دادر
-	-	-	-	-	-

بانک تحارت (شرکت سپاهی، عام)

بادداشت‌های توضیحی، صورت‌های مالی

سال مالی، متبوعی، به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵۴—سود پایه هر سهم مطابق با استاندارد حسابداری شماره ۳۰، سود پایه هر سهم ۱۷۰.۵۰۰ میلیون تعداد سهام طی سال (۱۷۰.۵۰۰ میلیون سهم) به ترتیب ۷۴۰ و ۳۵۲ ریال می‌باشد.

وضعیت ارزی

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

جمع	میلیون ریال	سایر ارزها	بنزائین	درهم امارات	بودجه اسلام	دولار امریکا	یادداشت	موجودی نقد
	۵۰۸۳۶۷۹۴		۲۰۰۰۸	۱۱۹۰	۱۰۲	۵۰۸۴۱	۱۲۱۷۰۸	۴۰۲۸۴۰
	۱۱۲۰۸۳۸۸۰	۳۸۱۳۰۵۴۰	۴۷۶۰۰۲۵	۱۱۴۴۹۰۳۰۴	۵۰۹۹۰۴	۷۰۹۳۰۳۳	۴۳۲۰۰۳۹	
	۸۱۰۶۲۳۷۸	۱۲۱۲۴۸۷۸	۵۳۶۷۸۷	۲۰۷۰۵۰۳۹	۵۰۱۳۷۹	۵۰۵۳۴۳۷۹	۱۰۷۷۰۰۵۷	سایر دارایی‌ها
	(۷۱۶۰۷۳۹)	(۰۷۳۲)	(۳۲۱۱۱۲)	(۴۳۳۲۰)	(۰۳۷۸۱۱۰)	(۱۱۳۵۹۷۸۷)	۱۹	سهردهای دیداری
	(۲۰۹۷۵۳۴)	-	-	(۱۷۴۳۰)	(۱۰۰۵۲۹۲۸)	(۱۱۰۳۷۱۶)	۳۱	سهردهایی سرمایه‌گذاری مدت‌دار
	(۷۰۴۰۴۲۳۵)	(۱۰۹۷۵۳۹۹)	(۸۹۸۸۷۹)	(۲۸۱۶۴۳۰۹)	(۱۷۲۴۸۴)	(۱۰۱۹۱۷۴۶)	۳۶	سدایر بدهی‌ها
	۱۰۰۶۷۴۷۹	۴۹۰۹۳۰۶	(۳۰۷۰۸۰)	۴۹۰۹۳۰	۲۸۳۹۳۰	۸۸۱۶۷۰۴	۱۰۵۶۳۳۷	جمع
	۷۶۱۱۷۰۳۸۷	۳۹۳۴۲۱	۵۷۰۸۶۶	۱۶۷۶	۲۲۴۴۹۷۰۶۱	۲۶۰۲۴۱۶	۴۹۱	تعهدات اعتبارات اسنادی
	۲۰۵۲۵۰۱۲	۵۰۶۸۷۹	۱۹۱۱۱۹	۲۳۷۷۱	۲۰۳۰۹۷۰۸	۲۳۹۳۲۹۴۴	۴۹۲	تعهدات خصمانامهای صادره