

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک تجارت (سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک تجارت (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۱۷)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۸۱	صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سازمان حسابرسی

**گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک تجارت (سهامی عام)**

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱ - صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک تجارت (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۳، توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲، ۱-۳، ۴ الی ۱۰ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۲-۳، ۱۱ الی ۱۳ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲ - بر اساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. مفروضات مبنای محاسبات اکچوئری (۱۹ درصد افزایش حقوق، ۱۷ درصد افزایش مستمری و ۲۳ درصد نرخ تنزیل) و ارزش خالص دارایی‌ها، منطبق با شرایط موجود تعیین نگردیده است. با توجه به شرایط بازارهای سرمایه و مسکن، روند بازده دارایی‌های صندوق و افزایش حقوق شاغلان و مستمری‌بگیران در سنوات اخیر، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان حداقل مبلغ ۲۴۹٫۰۰۴ میلیارد ریال کمتر در حساب‌ها منظور شده است. همچنین هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان و بازنشستگان طی سال مورد گزارش مبلغ ۷۳٫۰۵۲ میلیارد ریال و سال قبل مبلغ ۵۲٫۰۹۶ میلیارد ریال است که بابت تعهدات آتی مزایای مزبور ذخیره در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این کل هزینه‌های شناسایی شده بابت موارد فوق، در سرفصل هزینه‌های اداری و عمومی (یادداشت توضیحی ۲۰) منعکس شده و مبالغ مربوط به سود و زیان جامع و هزینه‌های مالی از این بابت تفکیک نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات لازم در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۳- موارد قابل ذکر در خصوص مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۲۹) و تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت توضیحی ۳۰) به شرح ذیل است:

۳-۱- مطالبات از دولت شامل مبلغ ۹۶٫۷۴۱ میلیارد ریال سود پس از سررسید است که مطابق با تبصره ۲ ماده ۳ آیین نامه اجرایی بند "ت" ماده ۸ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه به روش ساده محاسبه نشده است. علاوه بر آن مطالبات از دولت شامل مبلغ ۲۶۷٫۹۵۴ میلیارد ریال (مبلغ ۱۱۶٫۵۷۳ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۱۶۷٫۰۱ میلیارد ریال سود و مبلغ ۱۳۴٫۶۸۰ میلیارد ریال سود محاسبه شده نسبت به سود دریافتی) بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده عمدتاً شرکت های تابعه وزارت نیرو است. مطالبات مزبور فاقد تضمین مناسب جهت احتساب در حساب مطالبات از دولت است. تعدیل حساب ها بابت موارد فوق موجب کاهش مطالبات از دولت و سود انباشته ابتدای سال به ترتیب به مبلغ ۳۶۴٫۶۹۵ میلیارد ریال و مبلغ ۹۶٫۷۴۱ میلیارد ریال و افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت توضیحی ۳۰) به مبلغ ۲۶۷٫۹۵۴ میلیارد ریال می شود.

۳-۲- صورت ریز و مستندات مطالبات از دولت به مبلغ ۱۰۱٫۵۱۸ میلیارد ریال به این سازمان ارائه نشده است. به علاوه تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت توضیحی ۳۰) شامل مبلغ ۲۲۶٫۸۸۶ میلیارد ریال مطالبات از شرکت احداث و بهره برداری آزادراه تهران شمال و سه شرکت دولتی است که صورت تطبیق حساب های فی مابین با اشخاص مذکور تهیه نشده و پاسخ تاییدیه درخواستی نیز دریافت نشده است. آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به مستندات، اطلاعات و شواهد فوق بر صورت های مالی ضرورت می یافت برای این سازمان مشخص نیست.

۴- بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی، سایر دریافتی ها و سایر دارایی ها (یادداشت های توضیحی ۳۰، ۳۱، ۳۳ و ۴۲) جمعاً مبلغ ۵۲۶٫۳۸۳ میلیارد ریال (سال قبل ۳۱۵٫۴۹۱ میلیارد ریال) ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور شده است. طبقه بندی و احتساب کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول حساب های مذکور به درستی صورت نگرفته و وثایق تسهیلات اعطایی عمدتاً ارزنده و سهل الوصول نبوده است. اصلاح طبقه بندی و محاسبه کاهش ارزش برای حساب های مزبور موجب کاهش سود انباشته ابتدای سال به مبلغ ۷۶٫۱۴۲ میلیارد ریال می شود. علاوه بر آن برخی از مطالبات بانک به دفعات امهال یا تمدید شده و به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی و درآمد مربوط شناسایی شده است. تعدیل حساب ها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان پذیر نیست.

۵ - به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴۶، سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سال‌های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۲ بانک و شرکت‌های فرعی آن به استناد برگ‌های تشخیص و قطعی جمعاً مبلغ ۱۴۸,۹۶۴ میلیارد ریال بیش از مبالغ پرداختی و پرداختنی مطالبه نموده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال مورد گزارش احتساب بدهی مالیاتی بیشتر ضروری است. علاوه بر آن سازمان امور مالیاتی به استناد بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، بابت مالیات فعالیت‌های غیربانکی سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ جمعاً مبلغ ۷,۹۶۳ میلیارد ریال مطالبه نموده که از این بابت مبلغ ۱,۳۹۸ میلیارد ریال پرداخت و در سرفصل سایر دریافتی‌ها منظور شده است. همچنین بابت مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ مبلغ ۱۶,۰۸۳ میلیارد ریال، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۱ مبلغ ۳۰,۹۵۲ میلیارد ریال، مالیات موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات‌های مستقیم سال‌های ۱۳۹۷، ۱۳۹۸، ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ جمعاً مبلغ ۸,۶۱۴ میلیارد ریال و بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سه سال اول اجرای قانون (۱۴۰۰/۶/۳۰ لغایت ۱۴۰۳/۶/۳۱) مبلغ ۲۵۴,۶۲۰ میلیارد ریال مطالبه شده که بدهی مالیاتی بابت موارد مزبور در حساب‌ها منظور نشده است.

با توجه به مراتب فوق، احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در حال حاضر امکان‌پذیر نیست.

۶ - بابت سپرده‌های راکد و سنواتی ارزی نزد بانک‌های خارجی و مطالبات ارزی مشکوک‌الوصول (یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۸ و ۳۱) به رغم محتمل نبودن ورود جریان منافع اقتصادی جمعاً مبلغ ۱۳۴,۹۷۹ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۲۱,۹۴۲ میلیارد ریال) سود تسعیر و همچنین مبلغ ۱۱۲,۸۲۷ میلیارد ریال هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول شناسایی شده است. در صورت اصلاح، سود قبل از مالیات، سود انباشته ابتدای سال، سرفصل‌های تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی، مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به ترتیب به مبالغ ۲۲,۱۵۲ میلیارد ریال، ۲۱,۹۴۲ میلیارد ریال، ۴۳,۱۲۹ میلیارد ریال و ۹۶۵ میلیارد ریال کاهش می‌یابد.

۷- به موجب ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی، هر یک از موسسات اعتباری عضو سندیکا موظفاند متناسب با سهم الشرکه خود از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی، عملیات حسابداری مربوط را در دفاتر خود ثبت نمایند. در این خصوص برای طرح‌های سندیکایی صندوق توسعه ملی که عاملیت آن‌ها بر عهده سایر بانک‌ها است بابت سهم بانک مورد گزارش، مبلغ ۱۸۲٫۵۸۰ میلیارد ریال و برای طرح‌هایی که عاملیت آن‌ها بر عهده بانک مورد گزارش است بابت سهم سایر اعضای سندیکا مبلغ ۲۶۳٫۵۰۴ میلیارد ریال در سرفصل تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت ۳۱) منظور شده است. این نحوه عمل منجر به شناسایی مضاعف تسهیلات سندیکایی شده است. علاوه بر آن دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش (یادداشت ۳۷ صورتهای مالی) شامل حداقل مبلغ ۲۰٫۶۸۶ میلیارد ریال، وثایق تملیکی و املایی است که شرایط احتساب به عنوان دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش مطابق با استانداردهای حسابداری را ندارند. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۸- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سهام، دارایی‌های ثابت مشهود شامل زمین و ساختمان شرکت‌های فرعی و املاک خارج از کشور و دارایی‌های نامشهود شامل سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت‌های توضیحی ۳۴، ۳۶، ۳۸ و ۳۹) به‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبلغ دفتری آن‌ها، رعایت نشده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات ارزش منصفانه کل دارایی‌های مزبور، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۹- الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص ارائه و افشا در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله انعکاس اشتباه سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی و سود آن به عنوان فعالیت بانکی، افشای صحیح گردش مبالغ فرع وصولی و اعطایی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی، آثار بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد و افشاهای مرتبط با آن، افشای کامل و جزئیات مربوط به اشخاص وابسته از جمله معاملات و مانده حساب با سهامداران اصلی، صندوق‌های کارکنان و حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، دارایی‌ها و بدهی‌های احتمالی و دعاوی حقوقی، افشای صحیح عملیات ریپوی اوراق دولتی نزد بانک مرکزی، طبقه بندی صحیح سود فروش زمین تملیکی مربوط به یکی از بدهکاران (در سرفصل درآمد تسهیلات اعطایی منظور شده است) و بدهی به بانک مرکزی بابت اسکناس امانی (مبلغ مذکور در سرفصل بستانکاران موقت منظور شده است)، الزامات افشا اطلاعات اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله افشای کامل ریسک‌های عملیاتی، اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش از جمله برحسب بخش‌های جغرافیایی و افشای صحیح تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز برخی اقلام (یادداشت ۵-۶۷) رعایت نگردیده است.

۱۰- به رغم واگذاری تعدادی از واحدهای تجاری مجتمع نور در سال‌های قبل به بانک در ازای مطالبات از شرکت صنعتی دریایی ایران، مطالبات بانک تسویه نشده و مانده مطالبات مذکور در سال مورد گزارش بالغ بر ۱۶٫۷۲۲ میلیارد ریال شده است، طی سال مورد گزارش مطالبات مذکور تسویه و سرقفلی تعدادی از واحدهای تجاری مجتمع نور به مبلغ ۲۳٫۵۰۷ میلیارد ریال در سرفصل سایر دارایی‌ها (املاک در شرف تملیک) ثبت شده و مبلغ ۶٫۷۸۵ میلیارد ریال در حساب درآمد تسهیلات اعطایی منظور شده است. علاوه بر آن به موجب دادنامه مورخ ۱۴۰۲/۵/۲۵ شعبه ۲ دادگاه انقلاب اسلامی تهران یکی از مشتریان بانک (محمد رستمی صفا) محکوم به رد مبلغ ۵۵٫۴۸۶٫۵۰۰ یورو در حق بانک تجارت شده است. بانک مبلغ فوق را در حساب مطالبات ارزی از نامبرده منظور کرده و مبلغ ۳۶٫۴۴۵ میلیارد ریال درآمد در حساب سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی شناسایی کرده است. عاملیت وصول مطالبات بانک‌های طلبکار از محل اموال مشتری مزبور بر عهده بانک پارسیان است که سهم بانک مورد گزارش از اموال دریافتی را بسیار کمتر از مطالبات فوق اعلام نموده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات تاریخ تملیک و مستندات مرتبط با وضعیت املاک دریافتی در مجتمع نور و گزارش ارزیابی به‌روز اموال انتقالی و سهم از اموال انتقالی بدهکار به بانک عامل تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۱۱- صورت مالی ۵ شرکت وابسته از جمله شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند به این سازمان ارائه نشده است. علاوه بر این اطلاعات صورت وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت‌های ترید کاپیتال بلاروس و آزاد راه قزوین - رشت (فرعی گروه) و بانک PIB (وابسته گروه) بر اساس ارقام حسابرسی نشده در صورت‌های مالی تلفیقی منظور شده است. آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به اطلاعات، محاسبات و شواهد و مستندات مورد لزوم در خصوص موارد مزبور بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، برای این سازمان مشخص نیست.

۱۲- پاسخ تاییدیه‌های درخواستی بابت موجودی نقد نزد بانک‌های خارجی (یادداشت‌های توضیحی ۲۷-۵ و ۲۸-۳)، حساب‌های فی‌مابین با حساب ذخیره ارزی (یادداشت‌های توضیحی ۲۸-۲ و ۴۴)، صندوق توسعه ملی (یادداشت توضیحی ۴۷) و بستانکاران موقت تسهیلات سندیکایی مترو (یادداشت توضیحی ۴۳-۱) واصل نشده و صورت تطبیق فی‌مابین نیز تهیه نشده است. داده‌های مرتبط با تسهیلات اعطایی و درآمدهای مربوط و سپرده‌های مشتریان و سود پرداختی به طور کامل به این سازمان ارائه نشده است، علاوه بر آن داده‌های مربوط به وضعیت اعتبارسنجی مشتریان، تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی گشایش شده و ضمانت نامه‌های صادره و کارمزد

مربوطه در اختیار این سازمان قرارنگرفته است. مضافاً صورت ریز تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص در قالب خدمات تسهیلات یار و کارمزد و درآمد مربوطه، مدارک و مستندات مربوط به صندوق بهداشت و درمان و سرمایه گذاری در اوراق مشارکت شهرداری‌های قم، کرج و اسلامشهر (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۴) ارائه نشده است. تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت پاسخ تاییدیه‌ها، تهیه صورت تطبیق، ارائه اطلاعات و داده‌های مرتبط با سرفصل‌های مزبور و سایر مدارک و مستندات مورد لزوم که بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۱۳- صورت‌ریز و مدارک و مستندات مربوط به سایر دریافتی‌ها (یادداشت توضیحی ۳۳) در خصوص منابع نزد کارگزاری‌ها و صرافی‌ها به ترتیب به مبلغ ۵۱۱٫۱۰۹ میلیارد ریال و مبلغ ۸۲٫۰۰۲ میلیارد ریال و بستانکاران موقت به ارز (یادداشت توضیحی ۱-۱-۴۳) به مبلغ ۲۷۶٫۹۲۵ میلیارد ریال و کارمزدهای دریافتی و پرداختی بابت حوالجات و عملیات ارزی (یادداشت‌های ۱۷ و ۱۸) به ترتیب به مبلغ ۶۰٫۶۱۴ میلیارد ریال و مبلغ ۳۴٫۱۵۰ میلیارد ریال و صورت‌ریز اقلام باز بدهکاران داخلی و بستانکاران داخلی (یادداشت توضیحی ۹-۴۷) به ترتیب به مبالغ ۳۱٫۹۲۱ میلیارد ریال و ۱۲٫۹۹۹ میلیارد ریال ارایه نگردیده است. با توجه به مراتب فوق آثار تعدیلات احتمالی که در صورت ارائه اطلاعات و مستندات مورد لزوم بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت، در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۱۴- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای سازمان حسابرسی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۱۵- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه به منظور اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود.

علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۱۳ مبانی اظهارنظر مشروط، مسائل ذیل به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می شود، تعیین شده اند:

ردیف	مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۱۵-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری مشتریان سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی (یادداشت توضیحی ۱-۴۳) به مبلغ ۲۷۲۷,۷۴۳ میلیارد ریال بالغ بر ۲۰ درصد افزایش نسبت به سال قبل دارد. قیمت تمام شده پول با افزایش نسبت سپرده های مذکور به کل سپرده ها کاهش می یابد. طبقه بندی صحیح سپرده ها طبق سرفصل های اعلامی بانک مرکزی و افشای ریسک نقدینگی و تعهدات بانک نسبت به آن در بررسی وضعیت مالی بانک مهم است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتریان، به منظور حصول اطمینان نسبت به کامل بودن سپرده ها، طبقه بندی مناسب و شناسایی تعهدات بانک، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است.	روش های حسابرسی برای سپرده های قرض الحسنه جاری شامل موارد ذیل بوده است اما محدود به این موارد نیست: ● مناسب بودن دستورالعمل های حسابداری بانک در خصوص سپرده های قرض الحسنه جاری مشتریان ارزیابی شده است. ● صورت ریز سپرده ها به تفکیک اشخاص از بیلگ اخذ و با دفاتر بیلگ مطابقت داده شده است. ● طراحی و اجرای کنترل های اصلی مربوط به طبقه بندی سپرده ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده های مذکور، ارزیابی و اثربخشی کارکرد این کنترل ها آزمون شده است. ● به صورت نمونه ای مستندات مرتبط با سپرده شامل شرایط قرارداد حساب جاری، احراز هویت و الزامات قانونی کنترل شده است. با توجه به رسیدگی های فوق در راستای استانداردهای حسابداری مبالغ مرتبط با سپرده مشتریان به نحو مناسب در صورت های مالی منعکس و افشا شده است.

تاکید بر مطلب خاص

- ۱۶- ابهام در خصوص به روزرسانی مطالبات از دو شرکت زیر مجموعه وزارت نیرو به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۹، جهت به روزرسانی مطالبات از دو شرکت زیر مجموعه وزارت نیرو، موضوع در مراجع ذیصلاح در حال پیگیری است، پیامدهای آتی موکول به نظر قطعی مراجع ذیصلاح و حصول توافق با بدهکاران است. مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این سازمان نداشته است.

۱۷- ابهام در خصوص پیامدهای آتی دعاوی حقوقی

به شرح یادداشت توضیحی ۴-۶۳ و ۵-۶۳، ابهام مربوط به دعاوی حقوقی در خصوص استرداد باقی مانده سهام شرکت سرمایه گذاری ملی ایران، قرارداد واگذاری سهام شرکت مولد نیروگاهی تجارت فارس و شکوائیه سازمان راهداری و حمل و نقل جاده ای با موضوع تخفیف سود تسویه زودتر از موعد اقساط تسهیلات اعطایی به شرکت آزادراه قزوین- رشت و درخواست انتقال آزادراه مذکور به وزارت راه و شهرسازی افشا شده است. پیامدهای آتی دعاوی مزبور منوط به نحوه حل و فصل دعاوی، پیگیری بانک و تعیین تکلیف توسط مراجع ذیصلاح است. مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این سازمان نداشته است.

سایر اطلاعات

۱۸- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این سازمان نسبت به صورت های مالی، در برگیرنده نتیجه گیری نسبت به سایر اطلاعات نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه سایر اطلاعات به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در سایر اطلاعات وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بند مبانی اظهار نظر مشروط عنوان گردید، این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات بابت هزینه های عمومی و اداری، هزینه مطالبات مشکوک الوصول، هزینه مالیات، سایر درآمدهای عملیاتی، واگذاری وثایق تملیکی، معاملات با اشخاص وابسته، دعاوی حقوقی له و علیه بانک و نسبت کفایت سرمایه به شرح بندهای ۱، ۲، ۳، ۴ الی ۱۰ تحریف شده است. همچنین این سازمان نتوانسته است که شواهد کافی و مناسب در مورد درآمد تسهیلات اعطایی، هزینه سود پرداختی به سپرده ها و درآمدهای عملیاتی به شرح بندهای ۱۲ و ۱۳ دریافت کند. لذا، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم نمی تواند نتیجه گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۱۹- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۲۰- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود، اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

• بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک از ادامه فعالیت باز بماند.

• کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد. شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهار نظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهار نظر حسابرس تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمنی مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر، سازمان به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک تجارت (سهامی عام)

سایر وظایف بازرس قانونی

۲۱- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک طی سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

۲۱-۱- مفاده ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک بصورت مستقیم و غیر مستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی حداکثر به میزان ۵ درصد (صندوق سرمایه‌گذاری واسطه‌گری مالی یکم ۵/۵۴ درصد سهام بانک را در اختیار دارند) و تبصره ۱ ماده مذکور مبنی بر اینکه اشخاص حقوقی که بخشی از سرمایه و یا سهام آنها متعلق به دولت و یا شرکت‌های دولتی بوده، نمی‌توانند در بانک سهامدار باشند (از جمله شرکت مهر ۷۸) و تبصره ۲ ماده مذکور مبنی بر دارا بودن حداکثر یک درصد سهام بانک و موسسه اعتباری دیگر رعایت نشده است (بانک ۱۱/۷ درصد سهام بانک قرض‌الحسنه مهر ایران را دارا می‌باشد).

۲۱-۲- ماده ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۵۸ اساسنامه در خصوص انتخاب دو نفر به عنوان اعضای علی‌البدل هیئت‌مدیره بانک رعایت نشده است.

۲۱-۳- مفاد ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (در خصوص فزونی تسهیلات و تعهدات کلان از سقف مقرر از جمله بابت شرکت‌های فولاد مبارکه اصفهان، مپنا و شرکت‌های گروه صنایع پتروشیمی خلیج فارس) رعایت نشده است.

۴-۲۱- مفاد ماده ۱۳۵ اساسنامه مبنی بر ممنوعیت اعطای تسهیلات و قبول تعهدات متقاضیان دارای سابقه بدهی غیر جاری در مواردی رعایت نشده است.

۵-۲۱- مفاد ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارائه کلیه اسناد و مدارک و اطلاعات به بازرس درخصوص ارائه دسترسی به این سازمان بابت مکاتبات هیئت مدیره و هیئت عامل بانک (نامه‌های وارده و صادره) رعایت نشده است.

۶-۲۱- پیگیری‌های هیئت مدیره بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۳/۳۱ صاحبان سهام درخصوص بندهای ۳، ۲، ۵، ۴، ۸، ۱۰، ۱۳، ۱۷، ۲۲، ۲۵، ۲۷، بخشی از بندهای ۹، ۱۲، ۲۱، ۲۶ این گزارش و همچنین درخصوص هماهنگی جهت انجام حسابرسی عملیاتی به نتیجه نهایی نرسیده است.

۲۲- توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به آثار بندهای ۲، ۱-۳، ۴ الی ۱۰ و مفاد مواد ۱۱۵ و ۱۱۶ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش کفایت سرمایه از حد مقرر، جلب می‌نماید.

۲۳- طبق یادداشت توضیحی ۳-۶۹ طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۲۴- گزارش هیئت مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه، 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 و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲، ۱-۳، ۴ الی ۱۰ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۵- مفاد قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و سایر قوانین مربوط در مواردی به شرح ذیل رعایت نشده یا مستنداتی دال بر رعایت آن به این سازمان ارائه نشده است.

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
قانون بودجه سال ۱۴۰۳		
کل کشور و ضوابط اجرایی آن:		
۱	بند "ذ" تبصره (۶)	پرداخت مالیات سال ۱۴۰۳ واحدهای مسکونی و باغ و ویلاهای مجاز با ارزش بیش از ۳۵۰ میلیارد ریال حداکثر تا پایان بهمن سال ۱۴۰۳ (در خصوص موارد اعلامی در سامانه سازمان امور مالیاتی مربوط به سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۲۳ میلیارد ریال مورد اعتراض بانک قرار گرفته است).
۲	بند "ض" تبصره (۷)	بخشودگی سود، کارمزد و جریمه‌های دیرکرد تسهیلات پرداختی تا دو میلیارد ریال با سررسیدهای تا پایان سال ۱۴۰۲ بهره‌برداران بخش کشاورزی خسارت دیده از حوادث غیرمترقبه سرمازدگی و خشکسالی (از این بابت مستنداتی ارائه نشده است).
۳	جزء ۳ بند "ث" تبصره (۱۳)	پرداخت ۳۷ درصد از سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی بابت تسهیلات قرض‌الحسنه ودیعه یا خرید یا ساخت مسکن برای خانواده‌های فاقد مسکن که از ۱۳۹۹/۱/۱ صاحب فرزند سوم می‌شوند (بابت باقیمانده مستندات کافی ارائه نشده است).
۴	جزء (۱) بند "ث" تبصره (۱۳)	پرداخت ۳۴ درصد از سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی بابت تسهیلات قرض‌الحسنه قانون حمایت از خانواده و جوانی جمعیت (بابت باقیمانده مستندات کافی ارائه نشده است).
۵	بند "پ" تبصره (۱۵)	پرداخت مازاد بر سقف خالص پرداختی متوسط ماهانه در سال درخصوص حقوق و مزایای پرداختی به تعدادی از مدیران و کارکنان.
قانون احکام دایمی برنامه‌های توسعه کشور و اصلاحیه آن:		
۶	ماده (۱۱) آیین‌نامه اجرایی بند "ت" ماده (۱۷)	پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی (اعم از اصل، سود، وجه التزام تاخیر تادیه دین) و واریز آن به حساب ذخیره ارزی و گزارش آن هر ۶ ماه یکبار به بانک مرکزی (عمدتاً درخصوص تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی).

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک تجارت (سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۷	ماده ۲۰	مجاز نبودن موسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حساب‌های دولتی و انجام عملیات بانکی برای تعدادی از دستگاه‌های مشمول موضوع بند الف ماده ۱۲ قانون پولی و بانکی کشور.

قانون رفع موانع تولید

رقابت‌پذیر و ارتقای

نظام مالی کشور:

۸	بند "ب" ماده ۱۶	واگذاری سهام تحت تملک بانک و شرکت‌های تابعه در بنگاه‌هایی که فعالیت غیربانکی انجام می‌دهند.
---	-----------------	---

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۶- موارد عدم رعایت الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در قالب چک‌لیست‌های ابلاغی در سال مالی مورد گزارش به شرح صفحه بعد است:

ردیف	عنوان بخشنامه / ماده	موضوع
۱	دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات	
	بند ۱ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی سالانه تلفیقی حسابرسی شده بانک و گزارش تفسیری مدیریت، حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۳/۳/۳۱.
	بند ۲ ماده ۷	افشای اظهارنظر حسابرس در خصوص گزارش هیئت‌مدیره به مجمع عمومی، حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی ۱۴۰۳/۳/۳۱.
	بند ۴ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی تلفیقی و گزارش تفسیری میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه (افشا در ۱۴۰۳/۱۰/۲).
	بند ۱۰ ماده ۷	افشاء صورت‌های مالی سالانه و میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده برخی از شرکت‌های فرعی ظرف مهلت مقرر و اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های تحت کنترل حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان دوره ۳ ماهه.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک تجارت (سهامی عام)

ردیف	عنوان بخشنامه / ماده	موضوع
	تبصره ۷ ماده ۷	اخذ گزارش‌ها و صورت‌های مالی حسابرسی شده در مهلت‌های مقرر جهت شرکت‌های فرعی از جمله شرکت‌های ترید کاپیتال بلاروس و آزادراه قزوین رشت.
	ماده ۹	افشای متنی از صورتجلسه مورد تایید هیئت رئیسه مجمع، حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجمع عادی سالانه مورخ ۱۴۰۳/۳/۳۱ توسط بانک.
	ماده ۱۰	ارایه صورتجلسه مجمع عمومی عادی به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی در ۱۴۰۳/۳/۳۱ و همچنین افشاء نسخه‌ای از صورتجلسه مجمع عمومی عادی و فوق‌العاده ارائه شده به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت.
	ماده ۱۳	افشای فوری اطلاعات با اهمیت گروه الف جهت خرید بیش از ۵ درصد سهام باشگاه پرسپولیس و واگذاری بیش از ۵ درصد سهام شرکت‌های بورسی کارت اعتباری ایران کیش و تجارت الکترونیک پارسیان و افشاء تصمیم هیئت مدیره جهت فروش سهام خزانه بانک (به میزان ۸/۹۵ درصد) به صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها.

۲ الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات

اشخاص وابسته

مفاد ماده ۳ و تبصره‌های ۱ و ۲

عدم استفاده از عبارات کلی مانند دریافت، پرداخت، خرید و فروش در افشای معاملات بااهمیت، افشاء خرید و فروش دارایی‌ها به تفکیک هر معامله، افشای اصل و فرع مبالغ تامین مالی و افشای دریافت‌ها و پرداخت‌های سال جاری مربوط به معاملات سال‌های قبل.

ردیف	عنوان بخشنامه / ماده	موضوع
	مواد ۴ و ۶	افشای نوع وابستگی شخص وابسته، افشای کامل مبلغ معاملات انجام شده و مانده حساب فی مابین، افشای ارزش منصفانه معاملات فی مابین، سود و زیان ناشی از معاملات انجام شده، انتقال دارایی ها و بدهی ها بین اشخاص وابسته، نحوه تسویه و نرخ سود تضمین شده مرتبط با تامین مالی اشخاص وابسته و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و تعدیلات مربوط به ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، نحوه تعیین قیمت معاملات فی مابین و دریافت و پرداخت مانده معاملات.
۳	دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران بورسی	
	تبصره ۱ و ۲ ماده ۳	اقدام به استقرار سازوکارهای اثربخش جهت محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در شرکت های فرعی و مستندسازی اقدامات اصول حاکمیت شرکتی به طور کامل.
	تبصره ۴ ماده ۷	استفاده از گزارش کارشناس رسمی و افشای فرآیند تعیین قیمت و دلایل عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته و افشا بلافاصله در سامانه کدال.
	تبصره ۱ و ۲ ماده ۱۴	تعداد اعضاء کمیته انتصابات ۳ یا ۵ نفر (اعضاء کمیته انتصابات ۴ نفر می باشد) و اکثریت اعضاء کمیته انتصابات با عضویت افراد مستقل خارج از هیئت مدیره (۳ عضو از ۴ عضو کمیته انتصابات عضو هیئت مدیره هستند).
	ماده ۱۵	ارزیابی اثربخشی سالانه هیئت مدیره و مدیرعامل، کمیته های تخصصی هیئت مدیره و همچنین اعضاء هیئت مدیره ذیربط در شرکت های فرعی و وابسته (درخصوص برخی شرکت های وابسته).
	ماده ۲۹	بارگذاری گزارشات و اطلاعات مالی از جمله صورت های مالی، گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت مدیره در موعد مقرر در سامانه کدال و پایگاه اینترنتی شرکت.

۲۷- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۳۰ تیر ۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

محبلی خاتمی

امیرعلی بامزر



سازمان حسابرسی

بانک تجارت (سهامی عام)
صورت های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک تجارت (سهامی عام)، مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی

شماره صفحه

۲

• صورت سود و زیان تلفیقی

۳

• صورت سود و زیان جامع تلفیقی

۴

• صورت وضعیت مالی تلفیقی

۵-۶

• صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

۷

• صورت جریان های نقدی تلفیقی

ب - صورت های مالی اساسی جداگانه بانک تجارت (سهامی عام)

۸

• صورت سود و زیان جداگانه

۹

• صورت سود و زیان جامع جداگانه

۱۰

• صورت وضعیت مالی جداگانه

۱۱-۱۲

• صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

۱۳

• صورت جریان های نقدی جداگانه

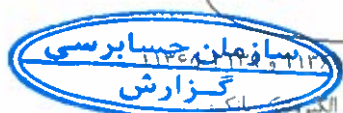
۱۴-۱۸۱

پ - یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده و در تاریخ

۱۴۰۴/۰۴/۲۸ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	اجرایی / غیر اجرایی	سمت	اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل
	غیر اجرایی	رئیس هیأت مدیره	مرتضی ترک تبریزی
	غیر اجرایی	نایب رئیس هیأت مدیره	حمیدرضا شریفیان
	اجرایی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	علی کی لانی
	غیر اجرایی	عضو هیأت مدیره	سید مهدی حسینی دولت آبادی
	اجرایی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	هادی اخلاقی فیض آثار



بانک تجارت (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۹۷۸,۷۸۴,۰۶۹	۷۸۹,۴۶۲,۹۱۳
درآمد سیرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۴۱,۷۲۷,۷۶۳	۳۴,۱۶۱,۱۳۲
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۵,۶۷۰,۰۸۱	۴,۵۸۶,۱۰۵
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۷۳,۲۱۲,۰۶۲	۶۰,۱۲۰,۹۸۶
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۸,۱۴۷,۷۷۷	۷,۰۲۸,۹۳۰
درآمد عملیاتی		۱,۳۰۷,۵۴۱,۷۵۲	۸۹۵,۳۶۰,۰۶۶
هزینه سود سپرده ها	۱۴	(۸۴۷,۱۸۶,۱۹۵)	(۵۹۸,۳۶۱,۶۵۶)
سود ناخالص		۳۶۰,۳۵۵,۵۵۷	۲۹۷,۰۹۸,۴۱۰
فروش کالا و ارائه خدمات	۱۵	۸۱,۲۱۹,۱۸۰	۶۷,۳۸۹,۱۶۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۱۶	(۹۲,۳۴۸,۰۳۴)	(۴۵,۵۳۶,۵۳۸)
خالص درآمد فروش و بهای تمام شده		(۱۱,۱۲۸,۸۵۴)	۲۱,۸۵۲,۶۲۲
درآمد کارمزد	۱۷	۲۳۵,۶۹۵,۷۰۶	۱۳۷,۰۸۱,۹۳۵
هزینه کارمزد	۱۸	(۳۵,۳۳۶,۸۲۱)	(۲۲,۲۵۱,۳۹۵)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۹	۴۷,۹۰۳,۴۲۰	۳۶,۵۴۹,۷۱۲
هزینه های اداری و عمومی	۲۰	(۵۰۰,۲۹۶,۸۴۷)	(۲۸۸,۸۲۸,۳۲۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۱	(۲۳۱,۲۶۰,۱۲۴)	(۱۰۴,۵۴۸,۲۲۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۲	۳۲۲,۶۴۲,۶۷۶	۳۰۹,۳۹۷,۶۱۴
		(۱۶۰,۶۴۱,۹۹۰)	۶۷,۳۰۱,۳۱۷
سود عملیاتی		۱۸۸,۵۸۴,۷۱۳	۳۸۶,۳۵۲,۳۴۹
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۳	۶۸,۶۸۴	(۶۰,۳۱۵)
هزینه های مالی	۲۴	(۱۴,۵۷۱,۰۸۵)	(۹,۹۶۱,۴۷۸)
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۵	۲۶,۹۴۰,۷۵۳	۲۱,۱۰۱,۹۹۴
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود (زیان) شرکت های وابسته		۲۰۱,۰۲۳,۰۶۵	۳۹۷,۳۳۲,۵۵۰
سهم گروه از سود (زیان) شرکت های وابسته	۳۵-۵	۳۶,۲۶۴,۴۳۶	۲۷,۶۹۴,۳۹۹
سود قبل از مالیات بر درآمد		۲۳۷,۲۸۷,۵۰۱	۴۲۵,۰۲۶,۹۴۹
هزینه مالیات بر درآمد	۴۶	(۴۷,۹۷۲,۱۳۷)	(۸۰,۳۲۰,۳۳۰)
سود خالص		۱۸۹,۳۱۵,۳۶۴	۳۴۴,۸۰۶,۶۱۹
سود قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی		۱۸۸,۱۸۳,۲۱۵	۳۴۳,۰۴۲,۲۴۴
منافع فاقد حق کنترل		۱,۱۳۲,۱۴۹	۱,۷۶۴,۳۷۵
سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی (ریال):			
عملیاتی (ریال)		۱۱۰	۲۵۲
غیرعملیاتی (ریال)		۳۴	۳۲
سود هر سهم (ریال)	۲۶	۱۴۴	۲۸۴

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک تجارت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود خالص		۱۸۹,۳۱۵,۳۶۴	۳۴۴,۸۰۶,۶۱۹
سایر اقلامی که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۸	۱۰,۹۳۵,۶۷۰	۹۸۴,۷۸۸,۱۷۳
مالیات مربوط به اقلام فوق	۴۶-۴	(۱۵۷,۷۲۶)	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)
سایر اقلامی که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:			
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۴	۴۹,۹۷۶,۹۲۳	۲۲,۶۶۳,۸۱۲
سهم گروه از سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت های وابسته	۳۵-۱	۱۴,۵۸۸,۸۵۸	۸,۲۶۵,۰۷۷
سایر اقلام سود جامع			
سود جامع سال			
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی			
منافع فاقد حق کنترل			
		۲۶۴,۶۵۹,۰۸۹	۱,۳۴۰,۹۰۶,۷۷۹
		۷۵,۳۴۳,۷۲۵	۹۹۶,۱۰۰,۱۶۰
		۶۴,۵۶۵,۷۸۱	۳۰,۹۲۸,۸۸۹
		۲۶۳,۴۹۹,۹۴۸	۱,۳۳۹,۱۲۱,۵۲۳
		۱,۱۵۹,۱۴۱	۱,۷۸۵,۲۵۶
		۲۶۴,۶۵۹,۰۸۹	۱,۳۴۰,۹۰۶,۷۷۹

یادداشت‌های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

[illegible][illegible]

بانک تجارت (سرمایه عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)			
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	شرح
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۵۶,۳۷۵,۹۶۸)	۴۰۵,۱۷۳,۵۵۹	۵۹	نقد حاصل از (امصرف شده در) عملیات
(۳۹,۹۹۰,۶۲۹)	(۳۸,۵۷۲,۱۲۳)		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۹۶,۳۶۶,۵۹۷)	۳۶۶,۶۰۱,۴۳۶		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			فعالیت های سرمایه گذاری
(۱۵,۳۹۸,۵۷۵)	(۴۲,۱۰۵,۲۰۳)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱۷۴,۲۶۸	۱,۷۵۱,۱۹۶		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۵,۵۲۰,۲۴۷)	(۸,۷۳۷,۵۷۴)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۶۶۱,۶۳۹	۷,۸۶۷,۲۷۶		دریافت های نقدی فروش دارایی های نامشهود
۲۴,۰۶۰,۶۷۳	۵,۰۴۴,۰۹۵		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۵۶,۳۶۵	۶۸,۶۸۴		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
۴۰,۳۴۱,۱۲۳	(۵۶,۱۱۱,۵۲۶)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۹۲,۳۳۲,۴۷۴)	۳۱۰,۴۸۹,۹۱۰		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱۴,۴۸۹,۶۲۵	۱۲۷,۳۲۸		دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی (با حفظ کنترل)
(۱,۷۵۱,۵۳۷)	(۴,۶۳۳,۰۵۰)		پرداخت های نقدی بابت تحصیل سهام خزانه
۱,۵۷۱,۲۷۸	-		دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سهام خزانه
(۱۱,۲۱۱,۷۰۷)	(۱۹,۵۹۸,۳۵۷)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام به مالکان شرکت اصلی
(۵۰۵,۲۹۳)	(۱,۴۴۳,۷۰۳)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فائده حق کنترل
۱۹۵,۰۴۵,۰۰۰	-		دریافت های نقد حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۵,۶۴۵,۰۰۰)		پرداخت های نقد بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۰۶,۳۹۷	-		دریافت های ناشی از فروش سهام خزانه توسط شرکت فرعی - سهم منافع فائده حق کنترل
(۹,۱۰۳,۲۱۸)	(۲۹۵,۵۵۴)		پرداخت نقدی بابت تحصیل منافع شرکت فرعی (بدون تغییر کنترل)
۱۶۰,۶۴۱,۴۴۵	(۱۳۱,۴۷۸,۳۳۸)		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۶۸,۳۰۸,۹۷۱	۱۷۹,۰۱۱,۵۷۳		خالص افزایش در وجه نقد
۱۹۶,۶۳۱,۴۰۰	۳۹۲,۷۱۵,۶۳۶		موجودی نقد در ابتدای سال
۱۲۷,۷۷۵,۲۶۵	۳۱۳,۳۵۳,۸۷۷		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۳۹۲,۷۱۵,۶۳۶	۸۸۴,۰۸۱,۰۸۵		موجودی نقد در پایان سال
۱,۰۲۴,۷۶۳,۴۸۶	۴۵۵,۲۹۲,۵۱۹	۶۱	مبادلات غیر نقدی
			اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام :
۳۱,۸۵۵,۹۴۱	۲۷,۷۶۸,۵۱۷		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۶۰۰,۰۳۳,۸۳۵)	(۸۴۷,۷۷۴,۹۷۳)		پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
(۳۸,۹۳۲,۹۵۷)	(۲۷,۵۶۰,۶۵۲)		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
۲,۱۵۹,۷۰۵	۹۵۸,۵۴۹		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک تجارت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۹۷۸,۰۹۴,۴۷۲	۷۸۹,۷۶۴,۱۴۱
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۴۸,۳۳۵,۲۸۴	۳۲,۱۶۳,۶۱۵
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۵,۶۷۰,۰۸۱	۴,۵۸۶,۱۰۵
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲۰۸,۴۵۱,۰۱۴	۶۸,۳۶۳,۲۷۵
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۸,۱۴۷,۷۷۷	۷,۰۲۸,۹۳۰
درآمد عملیاتی		۱,۳۳۸,۶۸۸,۶۲۸	۹۰۱,۹۰۶,۰۶۶
هزینه سود سپرده ها	۱۴	(۸۴۷,۷۷۴,۹۷۳)	(۶۰۰,۰۳۳,۸۳۵)
سود ناخالص		۳۹۰,۹۱۳,۶۵۵	۳۰۱,۸۷۲,۲۳۱
درآمد کارمزد	۱۷	۲۳۵,۵۳۶,۹۰۲	۱۳۶,۹۸۲,۶۵۰
هزینه کارمزد	۱۸	(۴۲,۸۹۵,۷۱۸)	(۲۲,۳۲۰,۶۷۷)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۹	۳۷,۱۴۰,۲۴۷	۳۴,۴۴۰,۰۰۳
هزینه های اداری و عمومی	۲۰	(۵۱۹,۱۵۵,۲۸۷)	(۲۷۸,۶۳۹,۳۴۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۱	(۲۳۲,۳۰۳,۲۲۲)	(۱۰۵,۹۴۸,۳۸۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۲	۳۱۹,۵۶۲,۶۷۷	۳۰۵,۲۹۶,۳۱۶
سود عملیاتی		۱۸۸,۷۹۹,۲۵۴	۳۷۱,۷۸۲,۷۹۳
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۳	۵۲۸,۶۸۴	۲۵۶,۸۶۹
هزینه های مالی	۲۴	(۱۳,۵۵۹,۴۴۰)	(۸,۸۶۷,۱۳۶)
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۵	۲۵,۳۵۶,۱۱۶	۱۸,۸۰۴,۶۶۰
سود قبل از مالیات بر درآمد		۲۰۱,۱۲۴,۶۱۴	۳۸۱,۹۷۷,۱۸۶
هزینه مالیات بر درآمد	۴۶	(۴۰,۲۲۴,۹۲۳)	(۷۶,۳۹۵,۴۳۷)
سود خالص		۱۶۰,۸۹۹,۶۹۱	۳۰۵,۵۸۱,۷۴۹
سود هر سهم (ریال)		۱۰۴	۲۰۶
عملیاتی (ریال)		۷	۶
غیر عملیاتی (ریال)		۱۱۱	۲۱۲
سود هر سهم (ریال)	۴۶		

یادداشت های توجیهی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک تجارت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود خالص		۱۶۰,۸۹۹,۶۹۱	۳۰۵,۵۸۱,۷۴۹
سایر اقلامی که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۸	۱۰,۹۳۵,۶۷۰	۹۸۴,۷۸۸,۱۷۳
مالیات مربوط به اقلام فوق	۴۶-۴	(۱۵۷,۷۲۶)	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)
		۱۰,۷۷۷,۹۴۴	۹۶۵,۱۷۱,۲۷۱
سایر اقلامی که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:			
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۴	۳۱,۵۷۰,۶۴۰	۱۷,۵۴۶,۶۵۵
سایر اقلام سود جامع		۴۲,۳۴۸,۵۸۴	۹۸۲,۷۱۷,۹۲۶
سود جامع سال		۲۰۳,۲۴۸,۲۷۵	۱,۲۸۸,۲۹۹,۶۷۵

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

مبالغ به سلفون رتلی (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱/۱	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	تاریخیت	بیمه ها و حقوق مالکانه	بیمه ها	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱/۱	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	تاریخیت	دارایی ها
۶,۱۸۳,۷۱۷,۵۰	۷,۲۲۴,۷۱۷,۵۰	۹,۱۲۴,۹۷۰,۰۰۰	۲۲	سپرده های مشتریان	بیمه ها	۱۸,۵۷۰,۰۰۰	۳۲۴,۷۰۰,۱۱۵	۸۲۲,۲۸۸,۳۷۰	۲۷	دارایی های موجودی نقد
۱۷۵,۱۹۶,۶۷۵	۵۰,۰۰۰,۵۵۸۲	۹۱۲,۲۸۴,۳۳۰	۲۴	بیمه به پلکها و موسسات اعتباری غیرملکی	بیمه ها	۲۱۲,۱۶۹,۶۶۴	۶۱۹,۶۲۳,۸۰۰	۳۷۲,۸۱۵,۷۵۹	۲۸	مبالغ به پلک ها و موسسات اعتباری غیرملکی
۴۰۰,۳۲۷	۶۱۸,۰۷۱	۱,۰۰۴,۶۷۲	۱۵	سود سهام برپاشی	بیمه ها	۷۵۱,۰۸۹,۰۳۹	۵۰۷,۳۵۶,۱۳۱	۵۵۹,۲۴۲,۰۸۷	۲۹	مبالغ به دولت
۷۱,۱۷۴,۰۳۷	۱۱۷,۲۱۴,۰۳۷	۱۲۳,۸۵۵,۱۳۸	۲۶	مبالغ برپاشی	بیمه ها	۱,۰۰۸,۹۱۸	۳۹۹,۵۳۹,۱۳۰	۴۱۹,۳۳۷,۸۱۹	۳۰	سهیلات اسفاسی و مبالغ به اشخاص دولتی
۶۲۳,۷۱۱,۰۳۵	۹۰,۵۳۸,۱۴۰	۱,۵۵۱,۶۸۸,۱۴۰	۲۷	بخش و سایر برپاشی ها	بیمه ها	۲,۱۱۳,۵۳۱,۲۵۹	۵,۷۷۸,۶۱۷,۱۲۲	۶,۹۹۲,۸۲۲,۵۶۹	۳۱	سهیلات اسفاسی و مبالغ به اشخاص غیر دولتی
-	۱۹,۶۱۴,۰۰۰	۱۸,۱۲۱,۸۱۲	۲۶	بیمه مالیات تصفیه	بیمه ها	۱۱۹,۰۷۸,۵۲۹	۲۲۸,۸۲۲,۷۵۰	۳۳۲,۷۲۲,۰۷۸	۳۲	مبالغ به اشخاص و شرکت های فرعی و دولت
۱۰,۰۰۰,۷۱۰,۲۸	۱۱۰,۱۰۵,۰۴۷۵	۳۳,۲۱۵,۳۸۶	۲۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعینات بازنشینی کارکنان	بیمه ها	۳۷۷,۹۵۰,۱۱۸	۵۵۲,۱۱۸,۸۷۵	۱۰,۰۰۰,۲۲۰,۹۲۱	۳۳	سایر برپاشی ها
۷,۱۴۲,۰۳۴,۷۹۴	۹,۰۸۵,۰۷۲,۱۲۲	۱۱,۸۴۷,۹۹۱,۹۱۱		جمع بیمه ها	جمع بیمه ها	۴۱۷,۹۱۱,۷۰۸	۱,۶۲,۱۷۲,۳۲۱	۱۰,۷۰۹۱,۶۸۳	۳۴	سرمایه گذاری در شرکت های سهامی و سایر اوراق بهادار
				حقوق مالکانه	حقوق مالکانه	۱۴۶,۹۱۲,۹۸۱	۱۶۸,۹۳۰,۵۵۸	۱۷۸,۵۱۷,۸۱۶	۳۵	سرمایه گذاری در شرکت های دولتی
۲۲۲,۹۱۴,۱۱۷	۳۳,۵۸۹,۱۹۱	۱,۲۸۰,۱۳۷,۳۲۴	۲۹	سرمایه	سرمایه	۸۲,۸۲۳,۵۸۱	۷۶,۵۷۷,۰۳۹	۹۱,۸۰۰,۲۶۹	۳۶	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
۳۳,۵۵۲,۴۹۸	۸۰۰,۸۹,۷۶۰	۱۰,۲۳۲,۷۱۲	۵۱	قدردانه قرضه	قدردانه قرضه	۱۶,۵۱۸,۰۵۰	۷۸,۶۹۹,۳۱۵	۱۲,۰۵۵۱,۰۴۲	۳۷	دارایی های تحت سپرد
۲۳,۸۳۲,۹۷۴	۵۲,۳۹۱,۱۵۰	۶۹,۴۸۱,۱۱۹	۵۲	سایر قرضه	سایر قرضه	۱۸۲,۱۹۲,۱۱۵	۱,۱۴۹,۵۶۲,۹۸۳	۱,۱۷۵,۱۸۹,۵۳۹	۳۸	دارایی های تحت سپرد
-	۴۶۵,۱۷۱,۲۷۱	۴۱,۷۰۰,۱۸۲	۵۳	سایر قرضه	سایر قرضه	۱۲,۱۳۲,۵۳۰	۱۶,۹۷۸,۳۲۹	۲۱,۹۵۱,۴۸۱	۳۹	دارایی های تحت سپرد
۲۶,۵۸۷,۶۰۴	۲۹,۱۳۲,۲۵۹	۷۵,۷۰۰,۹۸۹۹	۵۴	تفاوت تسعیر ارز حساب خارجی	تفاوت تسعیر ارز حساب خارجی	۶۷۱,۰۷۶,۹۲۰	۷۸۲,۱۹۷,۷۷۹	۸۱۷,۰۸۲,۹۹۹	۴۰	سرمایه گذاری
۱۳۰,۰۰۰,۸۰۵۰	۳۳۲,۰۰۰,۲۲۱۲	۱۳۳,۰۰۰,۴۲۱۵		سود فیزیکی	سود فیزیکی	۲۱۱,۲۹۹,۶۶۵	۳۳۹,۶۶۲,۳۱۶	۵۴۹,۶۷۰,۳۲۱	۴۱	سایر دارایی ها
(۳۴,۳۷۹,۵۴۰)	(۸۳,۱۴۵,۱۴۸)	(۳۹,۸۱۲,۴۴۲)	۵۵	سایر قرضه	سایر قرضه					
-	۲۳۹,۵۸۶	۱۲,۴۰۰,۱۴۲	۵۶	سود سهام خرد	سود سهام خرد					
۳۶۲,۴۲۸,۵۹۴	۱,۶۴۰,۴۹۲,۴۸۱	۱,۸۴۸,۲۴۳,۱۵۳		جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه					
۷,۵۲۶,۶۵۲,۳۸۷	۱۰,۷۱۵,۷۶۵,۴۰۳	۱۴,۷۱۶,۲۲۴,۲۵۴		جمع بیمه ها و حقوق مالکانه	جمع بیمه ها و حقوق مالکانه	۷,۵۲۶,۶۵۲,۳۸۷	۱۰,۷۱۵,۷۶۵,۴۰۳	۱۴,۷۱۶,۲۲۴,۲۵۴		جمع دارایی ها
۱,۱۳۳,۱۸۳,۱۱۱	۱,۳۳۲,۷۱۹,۰۰۰	۱,۳۲۷,۷۰۰,۷۳۰	۶۲-۱	تعینات پلک به امتیاز اسفاسی	تعینات پلک به امتیاز اسفاسی	۱,۱۳۳,۱۸۳,۱۱۱	۱,۳۳۲,۷۱۹,۰۰۰	۱,۳۲۷,۷۰۰,۷۳۰	۶۲-۱	تعینات مشتریان تحت امتیاز اسفاسی
۲,۲۵۰,۱۷۷,۶۹۷	۴,۸۱۹,۸۰۰,۶۲۱۵	۴,۸۱۹,۸۰۰,۶۲۱۵	۶۲-۲	تعینات پلک به بابت حقوق بیمه های سایر	تعینات پلک به بابت حقوق بیمه های سایر	۲,۲۵۰,۱۷۷,۶۹۷	۴,۸۱۹,۸۰۰,۶۲۱۵	۴,۸۱۹,۸۰۰,۶۲۱۵	۶۲-۲	تعینات مشتریان تحت حقوق بیمه های سایر
۲۷۰,۳۷۲,۱۲۳	۵۶۷,۸۰۰,۷۸۷۱	۱,۳۵۵,۹۹۰,۷۱۸	۶۲-۳	سایر تعینات پلک	سایر تعینات پلک	۲۷۰,۳۷۲,۱۲۳	۵۶۷,۸۰۰,۷۸۷۱	۱,۳۵۵,۹۹۰,۷۱۸	۶۲-۳	سایر تعینات مشتریان
۱۴۰,۱۹۰,۸۲۴	۲۱۷,۸۱۶,۳۱۵	۲۵۶,۶۲۴,۱۸۸	۶۲-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۴۰,۱۹۰,۸۲۴	۲۱۷,۸۱۶,۳۱۵	۲۵۶,۶۲۴,۱۸۸	۶۲-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

با استناد به توضیحات بخش جدولی تاثیر سود سهام ملی شد

تاریخ تصاریف (سالیانه عامه)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲

یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مباراد تجدید ارزشی دارایی ها	تفاوت تسعیر از عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	صرف سهام خزانه	جمع حقوق مالکانه
۵۸	۲۲۳,۹۴۶,۱۲۷	۲۴,۴۵۲,۴۹۸	۲۲,۸۳۲,۹۷۵	-	۲۶,۵۸۷,۶۰۴	۱۳۰,۶۶۶,۶۷۹ (۵۷,۷۲۱)	-	-	۴۳۸,۳۶۵,۸۸۳ (۲۴,۸۳۲,۲۰۰)
مفده تجدید ارزش مفده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۲۳,۹۴۶,۱۲۷	۲۴,۴۵۲,۴۹۸	۲۲,۸۳۲,۹۷۵	-	۲۶,۵۸۷,۶۰۴	۱۳۰,۶۰۸,۱۵۰	(۲۴,۷۷۹,۵۶۱)	-	۲۶۲,۲۱۸,۵۹۳
تغییرات حقوق مالکانه طی سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	۳۰,۵۵۸,۱۷۳	-	-	۳۰,۵۵۸,۱۷۳
سایر اقلام سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مباراد تجدید ارزشی دارایی ها	-	-	-	۹۸۴,۷۸۸,۱۷۳	-	-	-	-	۹۸۴,۷۸۸,۱۷۳
تفاوت تسعیر از عملیات خارجی	-	-	-	-	۱۷,۵۴۶,۶۵۵	-	-	-	۱۷,۵۴۶,۶۵۵
اثر مالیاتی سایر اقلام سود جامع	-	-	-	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)	-	-	-	-	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)
سود جامع سال ۱۴۰۲	-	-	-	۹۶۵,۱۷۱,۳۷۱	۱۷,۵۴۶,۶۵۵	۳۰,۵۵۸,۱۷۳	-	-	۱,۲۸۸,۲۹۹,۶۷۵
افزایش سرمایه ثبت شده	۱۱۱,۹۶۳,۰۶۴	-	-	-	-	(۱۱۱,۹۶۳,۰۶۴)	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	(۹,۶۰۳,۰۸۳)	-	(۹,۶۰۳,۰۸۳)
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	۲۹۷,۳۱۵	-	۲۹۷,۳۱۵
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	-	-	-	-	-	-	۱,۳۵۲,۲۹۶	-	۱,۳۵۲,۲۹۶
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۴۵,۸۳۷,۲۶۲	-	-	-	۵۷,۷۲۱	-	-	(۵۷,۷۲۱)
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	۳۰,۵۵۸,۱۷۵	-	-	(۳۰,۵۵۸,۱۷۵)	-	-	-
سود سهمی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	(۱۳,۹۸۷,۷۱۵)	-	-	(۱۳,۹۸۷,۷۱۵)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۱۱,۹۶۳,۰۶۴	۴۵,۸۳۷,۲۶۲	۳۰,۵۵۸,۱۷۵	۹۶۵,۱۷۱,۳۷۱	۱۷,۵۴۶,۶۵۵	۱۴,۲۹۲,۲۶۲	(۸,۳۴۵,۵۸۷)	۲۳۹,۵۸۶	۱,۲۹۷,۲۶۳,۲۸۸
مفده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳۵,۸۸۹,۱۹۱	۸۰,۰۸۹,۷۶۰	۵۳,۳۹۱,۱۵۰	۹۶۵,۱۷۱,۳۷۱	۴۴,۱۳۴,۲۵۹	۲۳۴,۹۰۲,۲۱۲	(۸۳,۱۲۵,۱۴۸)	۲۳۹,۵۸۶	۱,۶۳۰,۶۹۲,۲۸۱

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



ملکی بیلان (سهامی، عامه)
صورت تقسیمات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

امبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲

بدهی	سرمایه	انقضه قانونی	سایر انقضه ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسمیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	صرف سهام خزانه	جمع حقوق مالکانه
۳۳۵,۸۸۹,۱۹۱	۸۰۰,۸۹۰,۷۶۰	-	۵۲,۳۹۱,۱۵۰	۹۵۵,۱۷۱,۳۷۱	۴۴,۱۳۴,۳۵۹	۳۳۴,۹۰۲,۳۱۲	(۸۳,۱۳۵,۱۲۸)	۲۳۹,۵۸۶	۱,۶۳۰,۶۹۲,۳۸۱
-	-	-	-	-	-	۱۴۰,۸۹۹,۶۹۱	-	-	۱۴۰,۸۹۹,۶۹۱
-	-	-	-	۱۰,۹۳۵,۶۷۰	-	-	-	-	۱۰,۹۳۵,۶۷۰
-	-	-	-	(۱۵۷,۷۲۶)	۳۱,۵۷۰,۶۴۰	-	-	-	۳۱,۵۷۰,۶۴۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵۷,۷۲۶)
-	-	-	-	۱۰,۷۷۷,۹۴۴	۳۱,۵۷۰,۶۴۰	۱۴۰,۸۹۹,۶۹۱	-	-	۲۰۳,۲۴۸,۲۷۵
۱,۱۳۴,۲۳۸,۰۳۳	-	-	-	(۹۲۴,۲۳۸,۰۳۳)	-	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
۵۵	-	-	-	-	-	-	(۳,۹۱۰,۳۸۱)	-	(۳,۹۱۰,۳۸۱)
۵۵	-	-	-	-	-	-	۴۷,۳۳۱,۰۸۷	-	۴۷,۳۳۱,۰۸۷
۵۶	-	-	-	-	-	-	۱۳,۱۷۰,۵۷۸	-	۱۳,۱۷۰,۵۷۸
۵۱	-	۲۲,۱۳۲,۹۵۲	-	-	-	(۳۱,۱۳۲,۹۵۲)	-	-	-
۵۲	-	-	۱۶,۰۸۹,۹۴۹	-	-	(۱۶,۰۸۹,۹۴۹)	-	-	-
۴۵	-	-	-	-	-	(۳۱,۱۴۸,۶۸۷)	-	-	(۳۱,۱۴۸,۶۸۷)
-	۱,۱۴۴,۲۳۸,۰۳۳	۲۲,۱۳۲,۹۵۲	۱۶,۰۸۹,۹۴۹	(۸۳۳,۴۷۰,۸۹۱)	۳۱,۵۷۰,۶۴۰	۱۰۱,۴۹۲,۹۱۷	۴۳,۴۳۰,۷۰۶	۱۳,۱۷۰,۵۷۸	۲۳۳,۵۵۰,۸۷۲
-	۱,۴۸۰,۱۳۷,۳۲۴	۱۰۴,۲۲۴,۷۱۲	۶۹,۴۸۱,۱۱۹	۳۱,۷۰۱,۱۸۲	۷۵,۷۰۴,۸۹۹	۱۳۳,۴۰۸,۲۹۵	(۳۹,۸۳۴,۴۴۲)	۱۴,۴۱۰,۱۶۴	۱,۸۶۸,۲۴۳,۱۵۳

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

مابده در ۱۴۰۲/۲/۳۰

مابده در ۱۴۰۲/۱/۱
تغییرات حقوق مالکانه طی سال ۱۴۰۲

سود خالص سال ۱۴۰۲
سایر اقلام سود جامع

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

تفاوت تسمیر ارز عملیات خارجی

اتر مالیاتی سایر اقلام سود جامع

سود جامع سال ۱۴۰۲

افزایش سرمایه ثبت شده

خرید سهام حوله

فروش سهام خروقه

سود حاصل از فروش سهام خزانه

تخصیص به انقضه قانونی

تخصیص به سایر انقضه ها

سود سهام مصوب

یادداشت های توضیحی بخش جلدی بایدیر صورت های مالی است

بانک تجارت (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	مادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲ (مبالغ به میلیون ریال)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۹	۳۷۱,۱۵۷,۷۶۲	(۲۷,۱۷۷,۶۵۲)
پرداخت های نقدی بابت مخارج بر درآمد		(۳۲,۲۶۰,۶۲۱)	(۴۷,۳۶۹,۶۹۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۳۳۸,۸۹۷,۱۴۱	(۶۹,۵۴۷,۲۴۷)
فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۵۰,۳۳۱,۲۷۲)		(۲۷,۴۲۴,۳۰۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۳۹,۵۷۶		-
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۸,۳۱۷,۲۶۹)		(۵,۵۴۲,۲۲۹)
دریافت های نقدی از فروش دارایی های نامشهود	۶,۹۲۳,۷۸۷		۵۵,۴۱۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش جاری نگهداری شده برای فروش	۲,۵۶۶,۷۱۲		۳,۷۵۷,۹۵۲
پرداخت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با تعینات های غیر ملکی	۵۲۸,۶۷۵		۳۷۳,۵۲۹
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۲۸,۱۹۰,۱۹۳)	(۲۸,۷۸۰,۰۲۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۳۱۰,۷۰۶,۹۴۸	(۹۳,۳۲۷,۳۶۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
پرداخت های نقدی بابت خرید سهام خزانه		(۳,۹۱۰,۳۸۱)	(۹,۶۰۳,۰۸۳)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۳۱,۷۱۸,۰۸۷)	(۱۱,۷۵۸,۸۴۸)
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی		(۱۰۵,۶۴۵,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی			۱۹۵,۰۳۵,۰۰۰
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۱۳۱,۲۷۳,۴۶۸)	۱۵۳,۶۸۳,۰۶۹
خالص افزایش در وجه نقد		۱۵۷,۲۳۳,۴۸۰	۶۰,۳۵۵,۷۰۰
موجودی نقد در ابتدای سال		۳۷۴,۷۰۱,۱۱۵	۱۸۶,۵۷۰,۱۵۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۳۱۲,۳۵۳,۸۷۵	۱۲۷,۷۷۵,۲۶۵
موجودی نقد در پایان سال		۸۴۴,۲۸۸,۴۷۰	۳۷۴,۷۰۱,۱۱۵
ملاحظات غیر نقدی	۶۱	۴۵۵,۳۹۳,۵۱۹	۱۰۳۶,۶۳۱,۳۵۶

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۳۷,۷۶۸,۵۱۷	۳۱,۸۵۵,۱۴۱
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	(۸۲۷,۷۷۴,۱۷۳)	(۶۰۰,۰۳۳,۸۳۵)
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۳۷,۵۶۰,۶۵۱)	(۳۸,۱۳۲,۱۵۷)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	۹۵۸,۵۴۹	۲,۱۵۹,۷۰۵

یادداشت های توضیحی بخش جذابی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک تجارت (شرکت اصلی) و شرکتهای فرعی آن است. بانک تجارت (سهامی عام) به موجب مصوبه مورخ ۳۵۸/۷/۲۵ 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 ژابن و روس و ایران در تاریخ ۱۳۵۹/۴/۲۸ تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۲۷ و با شناسه ملی ۱۰۱۰۸۳۴۴۶۰ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری تهران 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 غیر تجاری تحت شماره ۳۸۰۲۷ ثبت و آگهی شده است. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۸ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و از تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۸ در فهرست شرکت‌های بورسی قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در شهر تهران واقع می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۳ اساسنامه شامل:

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

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۲		۱۴۰۳		
	پایان سال	میانگین*	پایان سال	میانگین*	
شعب استان تهران	۲۴۳	۲۴۴	۲۳۸	۲۳۴	
شعب سایر استان ها	۱,۰۷۸	۱,۰۸۵	۱,۰۷۲	۱,۰۶۷	
شعب مناطق آزاد	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳	
شعب خارج از کشور	۲	۲	۲	۲	
جمع	۱,۳۳۶	۱,۳۴۴	۱,۳۲۵	۱,۳۱۶	

۱-۳-۱- کاهش تعداد شعب نسبت به سال مالی گذشته، ناشی از ادغام تعدادی شعبه در راستای اجرای سیاست های بانک مبنی بر بهینه سازی شبکه شعب می باشد.

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال مورد گزارش می باشد.

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک و شرکتهای گروه طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۲		۱۴۰۳		
	پایان سال	میانگین*	پایان سال	میانگین*	
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۵,۶۷۴	۵,۶۳۹	۵,۹۰۸	۵,۸۲۹	
شعب استان تهران	۲,۵۰۵	۲,۶۲۰	۲,۵۶۹	۲,۵۷۴	
شعب سایر استان ها	۹,۳۳۰	۹,۳۹۲	۹,۳۴۱	۹,۱۷۱	
شعب مناطق آزاد	۱۰۸	۱۰۹	۱۱۱	۱۱۲	
شعب خارج کشور	۴	۳	۳	۳	
جمع شرکت اصلی	۱۷,۶۲۱	۱۷,۷۶۳	۱۷,۸۵۳	۱۷,۷۶۸	
شرکت‌های فرعی	۷,۲۵۱	۷,۲۵۱	۷,۷۸۵	۷,۷۸۵	
جمع	۲۴,۸۷۲	۲۵,۰۱۴	۲۵,۶۳۸	۲۵,۵۵۳	

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال مورد گزارش می باشد.

۱-۴-۱- افزایش تعداد کارکنان شرکت های فرعی عمدتاً مربوط به شرکت های تدبیر گران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان، خدمات تجارت و سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت به دلیل افزایش پروژه های عملیاتی می باشد. ضمناً در شرکت اصلی افزایش تعداد کارکنان، عمدتاً مربوط به جذب نیروی جدید الاستخدام و همچنین تبدیل وضعیت قرارداد تعدادی از پرسنل شرکت خدمات تجارت می باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

- ۲- بکارگیری استاندارد های حسابداری جدید و تجدیدنظر شده
- ۲-۱- در سال مالی مورد گزارش استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده ای که از سال مالی مورد گزارش لازم الاجرا شده باشد، وجود نداشته است.
- ۲-۲- آثار احتمالی آتی بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند؛ به شرح زیر است:
- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از مشتریان، که الزامات آن در مورد کلیه صورت‌های مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود، لازم‌الاجراست. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به‌گونه‌ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهدشده به مشتریان به مبلغ مابه‌ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محق باشد. الزامات شناخت و اندازه‌گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب‌شده در روال فعالیت‌های عادی، از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.
- ۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی
- صورت های مالی تلفیقی گروه و جداگانه بانک تجارت طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵الی ۷ ارائه گردیده است.
- ۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
- اقدام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقدام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.
- ۵- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها
- در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی گروه و جداگانه، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها در بکارگیری استانداردهای حسابداری و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:
- ۵-۱- اندازه‌گیری ذخیره تعهدات مزایای بازنشستگی (مفروضات اصلی اکچوئری)
- ۵-۲- اندازه‌گیری ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
- ۵-۳- شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر و بدهی‌های احتمالی
- ۵-۴- محاسبات کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
- ۵-۵- نفوذ قابل ملاحظه بر شرکت های صنایع معدنی و تولیدی مهراصل و تامین سرمایه گاردان: باوجود مالکیت ۵۰ درصدی گروه در هر کدام از این شرکت ها، به موجب برآوردهای صورت گرفته، گروه دارای نفوذ قابل ملاحظه در این دو شرکت بوده، بر همین اساس جزو شرکت های وابسته طبقه بندی می شوند.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

- ۶-۱- به استثنای موارد زیر صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است:
- ۶-۱-۱- در سال ۱۴۰۲ براساس ابلاغیه مصوبه هیات مدیره به شماره ۱۸/۰۲/۱۶۸۲۱۳۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۲، زمین و ساختمان واحدهای بانک مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است.
- ۶-۱-۲- بر اساس استاندارد های حسابداری در موارد مقتضی نسبت به افشای ارزش منصفانه مبالغ، اقدام لازم به عمل آمده است.
- ۶-۱-۳-۱- ارزش منصفانه قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله ای نظام مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه بندی می شوند:
- الف- داده های ورودی سطح یک، قیمت های اعلان شده (تعدیل نشده) در بازارهای فعال برای دارایی ها یا بدهی های همانند است که واحد تجاری می تواند در تاریخ اندازه گیری به آن ها دست یابد.
- ب- داده های ورودی سطح دو، داده های ورودی غیر از قیمت های اعلان شده مشمول سطح یک هستند و برای دارایی ها یا بدهی های مورد نظر، بطور مستقیم یا غیر مستقیم قابل مشاهده می باشند.
- ج- داده های ورودی سطح سه، داده های ورودی غیر قابل مشاهده دارایی یا بدهی می باشند.
- ۶-۲- مبانی تلفیق
- ۶-۲-۱- صورت های مالی تلفیقی گروه حاصل تجميع اقلام صورت های مالی بانک تجارت (سهامی عام) و شرکتهای فرعی (شرکت های تحت کنترل)، مشمول تلفیق آن، پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.
- ۶-۲-۲- شرکت از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت های فرعی را از دست می دهد، درآمد ها و هزینه های شرکت های فرعی را در صورت های مالی تلفیقی منظور می کند.
- ۶-۲-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی" منعکس می گردد.
- ۶-۲-۴- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان (به استثنای تجدید ارزیابی سال ۱۴۰۲ زمین و ساختمان های بانک) در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه شده است.
- ۶-۲-۵- سال مالی برخی از شرکت‌ها به شرح یادداشت‌های توضیحی شماره ۴-۳۵ و ۴-۳۶ صورت‌های مالی منطبق با شرکت اصلی نمی باشد. به دلیل غیر عملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکت فرعی، صورت های مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تاثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده بین آن تاریخ و تاریخ صورت های مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است.
- ۶-۲-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکت های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت های فرعی نمی شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می شود. مبالغ دفتری منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می شود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "اثر معاملات فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.
- ۶-۲-۷- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی و ارزش منصفانه هرگونه منافع باقی مانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی ها (شامل سرقفلی) در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود. همه مبالغی که قبلا در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه ای همانند زمانی که گروه به طور مستقیم دارایی ها و بدهی های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می کند، به حساب گرفته می شود. ارزش منصفانه هر گونه سرمایه گذاری باقی مانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری محسوب می شود.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- خلاصه اهم روبه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاریها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی اندازه گیری:

سرمایه گذاریهای بلند مدت :

تلفیقی	بانک
سرمایه گذاری در شرکت‌های مشمول تلفیق (فرعی)	مشمول تلفیق
سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه
سایر سرمایه گذاری‌های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اثبات‌شده هریک از سرمایه گذاریها
سرمایه‌گذاری در املاک	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اثبات‌شده هریک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری‌های جاری:	
سرمایه گذاری‌های جاری سریع السامه در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها
شناخت درآید:	
سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق
سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه
سایر سرمایه گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکتها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق	در زمان تحقق سود تضمین شده

۷-۱-۲- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

۷-۱-۲-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.

۷-۱-۲-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می‌شود.

۷-۱-۲-۳- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می‌گردد.

۷-۱-۲-۴- سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته، هر گونه مازاد بهای تمام شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرفلانی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری ، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود و زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است شناسایی می گردد.

۷-۱-۲-۵- از زمانی که شناسایی سرمایه گذاری به عنوان سرمایه گذاری در شرکت های وابسته خاتمه می یابد و سرمایه گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه بندی می گردد ، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می سازد . زمانی که گروه منافع را در شرکت های وابسته حفظ می نماید و آن منافع بالقیمده یک دارایی مالی باشد ، گروه منافع بالقیمده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه گیری می نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری در نظر گرفته می شود . تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در زمانی که روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع بالقیمده و هرگونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت های وابسته ، در صورت سود و زیان شناسایی می شود .

علاوه بر این ، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه گذاری در شرکت وابسته را بر اساس همان مبنایی که شرکت های وابسته در صورت واگذاری مستقیم دارایی ها و بدهی های مربوط ضرورت دارد انجام دهد ، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) اثبات‌شده به حساب می گیرد .

۷-۱-۲-۶- زمانی که یکی از شرکت های گروه، مامالاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می دهد، سودها و زیان های ناشی از ماماللات با شرکت‌های وابسته در صورت های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیروابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می شود.

۷-۱-۲-۷- برای یکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکت های وابسته گروه استفاده می شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته باشد، شرکت های وابسته ، برای استفاده شرکت، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی شرکت تهیه می کند، مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.

۷-۱-۲-۸- چنانچه صورت های مالی شرکت های وابسته گروه که برای یکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی شرکت رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. ملول دوره های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف، یکسان است.

۷-۲- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در سال وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل (دارایی های واجد شرایط) است .

باتک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۳ - سرقفلی

۷-۳-۱ - ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقفلی بر اساس مازاد حاصل جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) بر خالص مبلغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل اندازه گیری می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود.

۷-۳-۲ - چنانچه خالص مبلغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل ، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) باشد مازاد مذکور پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می شود.

۷-۳-۳ - منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل ، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی های قابل تشخیص واحد تحصیل شده ، اندازه گیری می شود.

۷-۴ - دارایی های ثابت مشهود

۷-۴-۱ - دارایی های ثابت مشهود به استثنای زمین و ساختمان (یادداشت ۲-۴-۷) ، بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود ، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد های عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان سال منظور می گردد.

۷-۴-۲ - زمین و ساختمان ، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. در سال ۱۴۰۲ براساس ابلاغیه مصوبه هیات مدیره به شماره ۱۸/۰۲/۱۴۸۲۱۳۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۲ ، زمین و ساختمان واحدهای بانک به مبلغ ۹۸۴,۷۸۸,۱۷۳ میلیون ریال مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ با استفاده از کارشناسان مستقل صورت پذیرفته است . ثناب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد . چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده ، تفاوت بااهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد . دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ سال می باشد.

۷-۴-۳ - استهلاک دارایی های ثابت مشهود ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۲/۳۱ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های ذیل محاسبه می شود:

نوع دارایی	مدت استهلاک	روش استهلاک
تاسیسات و ساختمان ها با اسکلت بتنی و فلزی	۲۵ سال	مستقیم
تاسیسات و ساختمان ها با اسکلت آجری و ..	۱۵ سال	مستقیم
وسائط نقلیه	۶ سال	مستقیم
اثاثت اداری	۵ سال	مستقیم
ماشین های اداری و سیستم های خاص بانکی	۵ سال	مستقیم
سخت افزارهای رایانه ای	۳ سال	مستقیم

۷-۴-۴ - برای دارایی های ثابتی که در طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در موارد غیرفعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت پادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منمکس در جدول فوق می باشد. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد ، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد. استهلاک دارای های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی) طی عمر مفید باقی مانده محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۷-۴-۵ - استهلاک دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی) ، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۷-۵ - مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۷-۵-۱ - افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۷-۵-۲ - کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت این کاهش تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور می گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد و باقی مانده به عنوان هزینه شناسایی می شود.

۷-۵-۳ - مازاد تجدید ارزیابی منمکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوطه یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیماً به حساب سود انباشته منظور می گردد. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجار نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۶- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود، به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری بر اساس ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و آیین‌نامه‌های مرتبط با آن ۳ ساله و به روش مستقیم مستهلک می‌گردند. سرقفلی محل کسب و پیشه و حق الامتیاز انشعابات شرکت‌های خدماتی، باتوجه به نامعین بودن عمر مفید آن‌ها مستهلک نمی‌شود.

۷-۷- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۷-۷-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۷-۲- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

۷-۷-۳- عملیات بازار باز (ریپو)

بر اساس مفاد نامه شماره ۰۳/۱۳۳۰۳۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص اوراق مالی اسلامی، خرید و فروش اوراق مزبور بر عقد بیع استوار بوده و به لحاظ شرعی و حقوقی به عنوان خرید و فروش یک دارایی مالی لحاظ و اسناد حسابداری آن منطبق با مفاد استاندارد حسابداری شماره ۱۵ در حساب‌ها ثبت می‌گردد.

۷-۸- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۷-۸-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۷-۸-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۷-۸-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۷-۸-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدیدارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدیدارزیابی می‌گردد.

۷-۸-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدیدارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدیدارزیابی می‌گردد.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۷- شناسایی درآمدهای تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
سود تسهیلات اعطایی	
جاری/ جاری امپالی	تمهیدی
سررسید گذشته/ سررسید گذشته امپالی	تمهیدی
عمیق/ عمیق امپالی	نقدی
مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امپالی	نقدی
وجه التزام	
جاری/ جاری امپالی	تمهیدی
سررسید گذشته/ سررسید گذشته امپالی	تمهیدی
عمیق/ عمیق امپالی	نقدی
مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امپالی	نقدی
تسهیلات استمهالی	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	تمهیدی

۱۰-۷- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیرو آن بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و همچنین بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع (شامل درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت و وجه التزام دریافتی بابت تسهیلات اعطائی)، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت ۱۴ تحت عنوان سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۸۳۳/مب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۷-۱۲- شناسایی درآمد مطالبات از دولت

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

۷-۱۳- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ و اصلاحیه بخشنامه شماره ۰۰/۲۱۳۹۵۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ و بخشنامه ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی) در پایان دوره گزارشگری، ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد، برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده و ثابق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک‌الوصول

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سبزی شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد در نظر گرفته می‌شود.

جهت توثیق املاک، پس از ارزیابی ملک توسط کارشناسان و ارزیابان مجرب، در صورت مسکونی یا اداری بودن آن ملک معادل ۸۰ درصد سیلغ ارزیابی و در صورت تجاری بودن معادل ۶۰ درصد مبلغ ارزیابی در رهن بانک قرار می‌گیرد.

به استناد پخشنامه م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ج ۱۱ معادل ۷۰ درصد ارزش در رهن گرفته شده املاک در محاسبه ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول لحاظ می‌گردد. به دلیل تغییر قابل ملاحظه قیمت املاک طی سال‌های اخیر که در گزارشات مراجع صلاحیت‌دار ذربط نیز اعلام و تأیید گردیده‌است، ارزش در رهن گرفته شده وثایق ملکی ۰ به منظور تعدیل و تطبیق آنها با ارزش و پوشش ریسک های ناشی از آن با ۵۰ درصد رشد شاخص بهای بانک مرکزی ج ۱۱ ارزیابی گردیده است.

۷-۱۴ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۷-۱۵ - تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

عمده کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۳۴ صندوق مذکور، تأمین کسری صندوق به عهده بانک‌هاست. بر این اساس تعهدات بانک از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکیونری در مقاطع صورت های مالی (یا در صورت تظہرات بااهمیت در مفروضات اکیونری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تمجیب و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد. همچنین ذخیره‌ای بابت تعهدات مزایای بازنشستگی آن تعداد از کارکنان بانک که تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی هستند، در حساب‌ها لحاظ نشده است

۷-۱۶ - تسعیر ارز

۷-۱۶-۱ - حساب‌های داخل کشور

اقدام بولی ارزی با نرخ ارز (بلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیربولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام بولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	یورو	بانک مرکزی	پخشنامه شماره ۷-۰۳/۳۳۳ مورخ ۱۳۰۳/۱۲/۳۱ بانک مرکزی
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	درهم امارات	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	دلار استرالیا	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	دلار کانادا	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	فرانک - سوئیس	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	یوآن چین	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	کرون دانمارک	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	پوند انگلیس	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	روپیه هند	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	دینار عراق	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	ین ژاپن	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	دوون کره جنوبی	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	تنگه قزاقستان	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	کرون نروژ	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	ریال قطر	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	روبل جدید روسیه	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	کرون سوئد	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	لیره سوریه	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	لیبر جدید ترکیه	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	سامانی	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	درام ارمنستان	بانک مرکزی	
دلاری ها و بدهی های ارزی بولی	شلینگ اتریش	بانک مرکزی	

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱۶-۲- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های و نیز درآمدها و هزینه‌های شعب خارج از کشور بر اساس نرخ اعلام شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ی. در نامه شماره ۰۳/۳۳۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹، بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

۷-۱۷- سهام خزانه

- ۷-۱۷-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.
- ۷-۱۷-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.
- ۷-۱۷-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.
- ۷-۱۷-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «کسر سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.
- ۷-۱۷-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین موزون محاسبه می‌شود.

۷-۱۸- مطالبات از دولت

- تسهیلات تکلیفی اعطایی که بر اساس تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور اعطا گردیده‌است در شرایط زیر به عنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می‌گردد.
- الف - تسهیلات اعطایی مشکوک الوصول ناشی از عدم توانایی وام‌گیرنده در استرداد آن، عدم تکافوی وثایق مربوط یا نتیجه بخش نبودن اقدامات بانک برای وصول
- ب - تسهیلات اعطایی سررسید گذشته مربوط به اجرای طرح‌های تملک دارایی‌های سرمایه‌ای
- ج - تسهیلات اعطایی به وزارتخانه‌ها و مؤسسات دولتی در صورت عدم پرداخت توسط تسهیلات گیرنده و انتقال به طبقه مشکوک الوصول
- د- مطالبات در تمهید دولت: تسهیلات و یارانه سود سهم عهده دولت می‌باشد که پرداخت آن بدو توسط دولت تمهید گردیده و سررسید آن فرا رسیده است.

۷-۱۹- صندوق ضمانت سپرده‌ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب نامه ۹۶۸۹۴/ت۵۹۲۴۵ هـ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۹ هیئت محترم وزیران، بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی ج.ا.ی. و نامه شماره ۱۴۰۳/۱۰/۱۰/ص مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ صندوق ضمانت نامه سپرده‌ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل ۵ درصد میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۲۰- مالیات بر درآمد

۷-۲۰-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند.

۷-۲۰-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

بدهی‌های مالیات انتقالی برای تفاوت‌های موقتی مشمول مالیات مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که گروه بتواند برگشت تفاوت موقتی را کنترل کند و احتمال برگشت تفاوت موقتی، در آینده قابل پیش‌بینی وجود نداشته باشد. واحد تجاری برای تمام تفاوت‌های موقتی کاهنده مالیات ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته، دارایی‌های مالیات انتقالی را تنها تا میزانی که تفاوت‌های موقتی در آینده قابل پیش‌بینی برگشت شود و در مقابل تفاوت‌های موقتی، سود مشمول مالیات قابل استفاده وجود داشته باشد، شناسایی می‌کند.

۷-۲۰-۳- تهاثر داراییهای مالیات جاری و بدهیهای مالیات جاری

گروه دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاثر می‌کند که الف) حق قانونی برای تهاثر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب) قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۷-۲۰-۴- مالیات جاری و انتقالی سال جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که آن‌ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود. در صورتی که مالیات جاری و انتقالی ناشی از حسابداری اولیه ترکیب تجاری باشد، اثر مالیاتی آن در حسابداری ترکیب تجاری گنجانده می‌شود.

۷-۲۱- هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۷-۲۲- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

طی سال مالی، تغییر با اهمیتی در رویه های حسابداری ایجاد نشده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

۹- در آمد تسهیلات اعطایی

گروه

تاریخ	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
	مبلغ	غیر مبلغ	جمع	مبلغ	غیر مبلغ	جمع	مبلغ	غیر مبلغ	جمع	تاریخ
فروش اقسامی	۹۲,۱۷۸,۳۴۷	-	۹۲,۱۷۸,۳۴۷	۸۷,۸۸۵,۵۷۱	-	۸۷,۸۸۵,۵۷۱	۸۷,۸۸۵,۵۷۱	-	۸۷,۸۸۵,۵۷۱	۸۷,۸۸۵,۵۷۱
جمله	۲۰,۳۱۳,۸۱۸	-	۲۰,۳۱۳,۸۱۸	۱۹,۳۹۶,۰۳۹	-	۱۹,۳۹۶,۰۳۹	۱۹,۳۹۶,۰۳۹	-	۱۹,۳۹۶,۰۳۹	۱۹,۳۹۶,۰۳۹
اجاره به شرط سلفی	۶۸۱,۰۴۵	-	۶۸۱,۰۴۵	۶۸۶,۷۱۳	-	۶۸۶,۷۱۳	۶۸۶,۷۱۳	-	۶۸۶,۷۱۳	۶۸۶,۷۱۳
مسئولیت منفی	۱۳۵,۱۳۸,۹۳۵	-	۱۳۵,۱۳۸,۹۳۵	۱۳۵,۱۳۸,۹۳۵	-	۱۳۵,۱۳۸,۹۳۵	۱۳۵,۱۳۸,۹۳۵	-	۱۳۵,۱۳۸,۹۳۵	۱۳۵,۱۳۸,۹۳۵
سلف	۱۷,۸۸۰,۱۶۳	-	۱۷,۸۸۰,۱۶۳	۱۷,۸۸۰,۱۶۳	-	۱۷,۸۸۰,۱۶۳	۱۵,۳۹۹,۲۰۴	-	۱۵,۳۹۹,۲۰۴	۱۵,۳۹۹,۲۰۴
خرید دین	۹۷,۰۹۶,۹۳۳	-	۹۷,۰۹۶,۹۳۳	۹۷,۰۹۶,۹۳۳	-	۹۷,۰۹۶,۹۳۳	۹۷,۰۹۶,۹۳۳	-	۹۷,۰۹۶,۹۳۳	۹۷,۰۹۶,۹۳۳
مربحه	۳۲۰,۱۶۴,۳۳۳	-	۳۲۰,۱۶۴,۳۳۳	۳۲۰,۱۶۴,۳۳۳	-	۳۲۰,۱۶۴,۳۳۳	۳۲۰,۱۶۴,۳۳۳	-	۳۲۰,۱۶۴,۳۳۳	۳۲۰,۱۶۴,۳۳۳
وجه التزام	۱۴۸,۶۲۲,۷۲۲	-	۱۴۸,۶۲۲,۷۲۲	۱۴۸,۶۲۲,۷۲۲	-	۱۴۸,۶۲۲,۷۲۲	۱۴۸,۶۲۲,۷۲۲	-	۱۴۸,۶۲۲,۷۲۲	۱۴۸,۶۲۲,۷۲۲
وجه التزام در باقی از سایر مطالبات	۲۰,۳۵۰,۳۷۵	-	۲۰,۳۵۰,۳۷۵	۲۰,۳۵۰,۳۷۵	-	۲۰,۳۵۰,۳۷۵	۲۰,۳۵۰,۳۷۵	-	۲۰,۳۵۰,۳۷۵	۲۰,۳۵۰,۳۷۵
وجه التزام به کارکنان اعتبارات استانی	۴۰,۸۳۸,۸۴۰	-	۴۰,۸۳۸,۸۴۰	۴۰,۸۳۸,۸۴۰	-	۴۰,۸۳۸,۸۴۰	۴۰,۸۳۸,۸۴۰	-	۴۰,۸۳۸,۸۴۰	۴۰,۸۳۸,۸۴۰
وجه التزام به کارکنان شرکت مله مله های پرداخت شده	۷,۸۲۹,۸۹۷	-	۷,۸۲۹,۸۹۷	۷,۸۲۹,۸۹۷	-	۷,۸۲۹,۸۹۷	۷,۸۲۹,۸۹۷	-	۷,۸۲۹,۸۹۷	۷,۸۲۹,۸۹۷
وجه التزام به کارکنان پرداخت شده	۱,۶۵۰,۸۷۳	-	۱,۶۵۰,۸۷۳	۱,۶۵۰,۸۷۳	-	۱,۶۵۰,۸۷۳	۱,۶۵۰,۸۷۳	-	۱,۶۵۰,۸۷۳	۱,۶۵۰,۸۷۳
سود و وجه التزام در باقی از تسهیلات ارزی	-	-	-	۲۷,۶۵۵,۳۱۷	-	۲۷,۶۵۵,۳۱۷	۲۷,۶۵۵,۳۱۷	-	۲۷,۶۵۵,۳۱۷	۲۷,۶۵۵,۳۱۷
سایر	۶,۴۰۶,۱۲۲	-	۶,۴۰۶,۱۲۲	۵,۱۶۱,۷۳۳	-	۵,۱۶۱,۷۳۳	۵,۱۶۱,۷۳۳	-	۵,۱۶۱,۷۳۳	۵,۱۶۱,۷۳۳
جمع در آمد تسهیلات اعطایی	۸۷۲,۳۷۷,۵۱۵	-	۸۷۲,۳۷۷,۵۱۵	۷۳۹,۱۰۷,۳۶۱	-	۷۳۹,۱۰۷,۳۶۱	۷۳۹,۱۰۷,۳۶۱	-	۷۳۹,۱۰۷,۳۶۱	۷۳۹,۱۰۷,۳۶۱

۱۰- درآمد سیرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه					
		۱۴۰۳			۱۴۰۲		
مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)
-	-	-	-	-	-	۱۶۰,۹۳۳	۱۶۰,۹۳۳
۳۴,۳۷۴,۱۷۶	-	۳۴,۳۷۴,۱۷۶	۳۷,۱۷۰,۸۲۵	-	۳۷,۱۷۰,۸۲۵	۳۰,۹۹۳,۹۲۶	۳۰,۸۶۴۴
-	-	-	۴,۳۶۶,۹۱۲	-	۴,۳۶۶,۹۱۲	-	۲,۷۹۷,۶۲۰
-	-	-	۳۴,۳۷۴,۱۷۶	-	۳۴,۳۷۴,۱۷۶	۳۰,۹۹۳,۹۲۶	۳۰,۸۶۴۴
درآمد سیرده گذاری نزد بانک مرکزی							
سود سیرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی							
سود سیرده گذاری نزد بانک های خارجی							
درآمد سیرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی							

(مبالغ به میلیون ریال)

		بانک					
		۱۴۰۳			۱۴۰۲		
مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع
-	-	-	-	-	-	۱۶۰,۹۳۳	۱۶۰,۹۳۳
۳۳,۷۶۴,۳۱۱	-	۳۳,۷۶۴,۳۱۱	۳۶,۵۶۱,۸۸۰	-	۳۶,۵۶۱,۸۸۰	۳۰,۷۷۷,۰۳۸	۳۰,۸۶۴۴
-	-	-	۱,۵۷۳,۲۰۸	-	۱,۵۷۳,۲۰۸	-	۱۰,۱۷۰,۱۰۰
-	-	-	۳۳,۷۶۴,۳۱۱	-	۳۳,۷۶۴,۳۱۱	۳۰,۷۷۷,۰۳۸	۳۰,۸۶۴۴
درآمد سیرده گذاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی							
سود سیرده گذاری نزد بانک های خارجی							
درآمد سیرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی							

۱۰-۱- افزایش درآمد سیرده های ارزی عمدتاً ناشی از افزایش نرخ و نیز افتتاح سیرده های مدتدار جدید بازارهای دارای نرخ سود بالاتر می باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه

۱۴۰۲						۱۴۰۳					
جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	نشر نوع اوراق	
-	-	-	-	-	۵۳,۴۰۴	-	۵۳,۴۰۴	-	۵۳,۴۰۴	دولت - اسناد خزانه اسلامی	
۴,۵۸۶,۱۰۵	-	۴,۵۸۶,۱۰۵	-	۴,۵۸۶,۱۰۵	۵,۰۲۹,۰۹۳	-	۵,۰۲۹,۰۹۳	-	۵,۰۲۹,۰۹۳	دولت- اوراق مرابحه عام	
-	-	-	-	-	۵۸۷,۵۸۴	-	۵۸۷,۵۸۴	-	۵۸۷,۵۸۴	اوراق مشارکت	
۴,۵۸۶,۱۰۵	-	۴,۵۸۶,۱۰۵	-	۴,۵۸۶,۱۰۵	۵,۶۷۰,۰۸۱	-	۵,۶۷۰,۰۸۱	-	۵,۶۷۰,۰۸۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک

۱۴۰۲						۱۴۰۳					
جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	نشر نوع اوراق	
-	-	-	-	-	۵۳,۴۰۴	-	۵۳,۴۰۴	-	۵۳,۴۰۴	دولت - اسناد خزانه اسلامی	
۴,۵۸۶,۱۰۵	-	۴,۵۸۶,۱۰۵	-	۴,۵۸۶,۱۰۵	۵,۰۲۹,۰۹۳	-	۵,۰۲۹,۰۹۳	-	۵,۰۲۹,۰۹۳	دولت- اوراق مرابحه عام	
-	-	-	-	-	۵۸۷,۵۸۴	-	۵۸۷,۵۸۴	-	۵۸۷,۵۸۴	اوراق مشارکت	
۴,۵۸۶,۱۰۵	-	۴,۵۸۶,۱۰۵	-	۴,۵۸۶,۱۰۵	۵,۶۷۰,۰۸۱	-	۵,۶۷۰,۰۸۱	-	۵,۶۷۰,۰۸۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	

باتک تجارت (سهام عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه						
۱۴۰۳			۱۴۰۲			
یادداشت	مشاع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	ارز (غیر مشاع)	جمع
۱۲-۱	۴۷,۳۶۲,۵۵۸	-	۴۷,۳۶۲,۵۵۸	۵۰,۲۳۹,۲۰۶	-	۵۰,۲۳۹,۲۰۶
سود سهام شرکت ها						
۱۲-۲	۱۲۵,۸۳۸,۳۵۹	-	۱۲۵,۸۳۸,۳۵۹	۹,۸۸۱,۷۸۰	-	۹,۸۸۱,۷۸۰
سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای مستوفی های سرمایه گذاری						
	۱۱,۱۴۵	-	۱۱,۱۴۵	-	-	-
خالص سود افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها						
	۱۷۳,۲۱۲,۰۶۲	-	۱۷۳,۲۱۲,۰۶۲	۶۰,۱۲۰,۹۸۶	-	۶۰,۱۲۰,۹۸۶
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						

سود سهام شرکت‌ها

سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

خالص سود افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

(مبالغ به میلیون ریال)

باتک							
۱۴۰۳			۱۴۰۲			یادداشت	
مشاع	ارز (غیرمشاع)	جمع	مشاع	ارز (غیرمشاع)	جمع		
۱۲-۱	۸۶,۳۲۸,۸۱۷	-	۸۶,۳۲۸,۸۱۷	۶۶,۱۵۳,۶۵۹	-	۶۶,۱۵۳,۶۵۹	سود سهام شرکت‌ها
۱۲-۲	۱۲۳,۱۲۲,۱۹۷	-	۱۲۳,۱۲۲,۱۹۷	۲,۲۰۹,۶۱۶	-	۲,۲۰۹,۶۱۶	سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
	۲۰۸,۴۵۱,۰۱۴	-	۲۰۸,۴۵۱,۰۱۴	۶۸,۳۶۳,۲۷۵	-	۶۸,۳۶۳,۲۷۵	سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

سود سهام شرکت‌ها

سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲-۱ سود سهام شرکت‌ها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه

۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع
۱۰,۶۶۰,۵۱۳	-	۱۰,۶۶۰,۵۱۳	۱۱,۵۸۴,۷۷۱	-	۱۱,۵۸۴,۷۷۱
۱۳,۰۸۱,۹۳۹	-	۱۳,۰۸۱,۹۳۹	۹,۸۱۱,۴۵۴	-	۹,۸۱۱,۴۵۴
۹,۲۹۷,۵۶۸	-	۹,۲۹۷,۵۶۸	۱۰,۳۳۵,۸۲۹	-	۱۰,۳۳۵,۸۲۹
۳,۲۰۴,۱۲۳	-	۳,۲۰۴,۱۲۳	۲,۳۷۱,۳۲۳	-	۲,۳۷۱,۳۲۳
۷,۹۸۷,۳۲۳	-	۷,۹۸۷,۳۲۳	۴,۹۰۸,۵۷۳	-	۴,۹۰۸,۵۷۳
۵۴۷,۲۵۱	-	۵۴۷,۲۵۱	۵۹۶,۷۷۲	-	۵۹۶,۷۷۲
۶۶۳,۴۹۷	-	۶۶۳,۴۹۷	۹۴,۵۸۲	-	۹۴,۵۸۲
۶۴۷,۷۶۹	-	۶۴۷,۷۶۹	۶۵۲,۰۴۸	-	۶۵۲,۰۴۸
۴۶۸,۶۹۸	-	۴۶۸,۶۹۸	۹۳۵,۰۷۶	-	۹۳۵,۰۷۶
۱۳۱,۰۱۰	-	۱۳۱,۰۱۰	۱۵۱,۵۹۸	-	۱۵۱,۵۹۸
۲۸۵,۸۰۹	-	۲۸۵,۸۰۹	۲۷۶,۳۵۶	-	۲۷۶,۳۵۶
۶۲,۶۶۶	-	۶۲,۶۶۶	-	-	-
۱۶۴,۵۲۰	-	۱۶۴,۵۲۰	۱۳۹,۰۰۳	-	۱۳۹,۰۰۳
۱۲۸,۶۴۴	-	۱۲۸,۶۴۴	-	-	-
۱۲۸,۴۷۸	-	۱۲۸,۴۷۸	۶۸,۶۶۹	-	۶۸,۶۶۹
۱۳۷,۶۷۹	-	۱۳۷,۶۷۹	-	-	-
۳۱۹,۸۴۲	-	۳۱۹,۸۴۲	۱۵۶,۲۴۹	-	۱۵۶,۲۴۹
۱۰۵,۴۷۱	-	۱۰۵,۴۷۱	۱۰۵,۷۹۶	-	۱۰۵,۷۹۶
۹۱,۴۵۶	-	۹۱,۴۵۶	۱۱۶,۲۵۸	-	۱۱۶,۲۵۸
۱۵۶,۱۶۲	-	۱۵۶,۱۶۲	۳۹۱,۱۴۷	-	۳۹۱,۱۴۷
۴,۲۹۸	-	۴,۲۹۸	۱۷,۳۲۴	-	۱۷,۳۲۴
-	-	-	۳۱,۳۹۴	-	۳۱,۳۹۴
-	-	-	۱۷,۶۹۲	-	۱۷,۶۹۲
۵۵۲,۹۰۶	-	۵۵۲,۹۰۶	۲۷۷,۸۰۱	-	۲۷۷,۸۰۱
۹۰,۶۳۳	-	۹۰,۶۳۳	-	-	-
۱۳۷,۱۴۵	-	۱۳۷,۱۴۵	-	-	-
-	-	-	۷۷,۶۱۷	-	۷۷,۶۱۷
-	-	-	۱,۱۰۱	-	۱,۱۰۱
-	-	-	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹
-	-	-	۵,۶۲۶	-	۵,۶۲۶
-	-	-	۱,۷۹۰,۳۰۷	-	۱,۷۹۰,۳۰۷
۱,۲۸۳,۸۰۶	-	۱,۲۸۳,۸۰۶	۲,۴۴۱,۶۳۳	-	۲,۴۴۱,۶۳۳
۵۰,۲۳۹,۲۰۶	-	۵۰,۲۳۹,۲۰۶	۴۷,۳۶۲,۵۵۸	-	۴۷,۳۶۲,۵۵۸

فولاد مبارکه اصفهان
پالایش نفت بندرعباس
پالایش نفت اصفهان
پالایش نفت تبریز
پالایش نفت تهران
ملی صنایع مس ایران
گروه گسترش نفت و گاز پارسیان
سرمایه گذاری غدیر
بانک قرض الحسنه مهر ایران
پلی پروبیلن جم
سرمایه گذاری صدر تامین
معدنی و صنعتی چادر ملو
بیمه البرز
سرمایه گذاری سپه
بیمه انکایی امین
سرمایه گذاری دارویی تامین
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
ایران ترانسفو
سیمرغ
سرمایه گذاری تامین اجتماعی
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
بورس کالای ایران
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
نفت و گاز پتروشیمی تامین
سیمان هرمزگان
پتروشیمی کرمانشاه
فولاد خوزستان
آزادراه قزوین - رشت
فروش اموال مازاد بانکها (فام)
پترو پالایشگاه شهید سلیمانی
درآمد سود تضمین شده
سایر
سود سهام شرکت‌ها

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱۲- سود سهام شرکت‌ها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع	
۹,۹۶۰,۱۷۷	-	۹,۹۶۰,۱۷۷	۱۰,۷۵۶,۹۹۲	-	۱۰,۷۵۶,۹۹۲	فولاد مبارکه اصفهان
۱۰,۰۵۴,۸۸۲	-	۱۰,۰۵۴,۸۸۲	۱۳,۶۳۰,۱۸۵	-	۱۳,۶۳۰,۱۸۵	سرمایه گذاری ملی ایران
۱۲,۸۵۹,۲۲۳	-	۱۲,۸۵۹,۲۲۳	۶,۷۷۶,۸۰۹	-	۶,۷۷۶,۸۰۹	پالایش نفت بندرعباس
۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۵۲,۷۳۳	-	۱۲,۲۵۲,۷۳۳	صرافی تجارت
۲,۶۰۵,۰۱۰	-	۲,۶۰۵,۰۱۰	۳,۷۹۹,۵۰۳	-	۳,۷۹۹,۵۰۳	مولد نیروگاهی تجارت فارس
۳,۲۰۴,۱۲۳	-	۳,۲۰۴,۱۲۳	-	-	-	پالایش نفت تبریز
۲۱,۰۰۲,۰۰۰	-	۲۱,۰۰۲,۰۰۰	۳۰,۰۰۸,۴۰۰	-	۳۰,۰۰۸,۴۰۰	سرمایه گذاری ایرانیان
۲,۰۰۰,۱۳۳	-	۲,۰۰۰,۱۳۳	۷۵۲,۰۸۰	-	۷۵۲,۰۸۰	تأمین سرمایه کاردان
۴۴,۳۲۷	-	۴۴,۳۲۷	-	-	-	توسعه مولد نیروگاهی جهرم (زرین کالای مبین)
۴۶۸,۶۹۸	-	۴۶۸,۶۹۸	۹۳۵,۰۷۶	-	۹۳۵,۰۷۶	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۱۴۴,۸۲۸	-	۱۴۴,۸۲۸	۲۰۱,۱۵۰	-	۲۰۱,۱۵۰	تجارت الکترونیک پارسیان
۱۶۴,۵۲۰	-	۱۶۴,۵۲۰	۳۳,۲۴۰	-	۳۳,۲۴۰	بیمه البرز
۱۲۸,۴۷۸	-	۱۲۸,۴۷۸	۶۸,۶۶۹	-	۶۸,۶۶۹	بیمه اتکابی امین
۷۶,۰۰۰	-	۷۶,۰۰۰	۲۳۸,۰۰۰	-	۲۳۸,۰۰۰	تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان
۹۰,۶۳۳	-	۹۰,۶۳۳	-	-	-	سیمان هرمزگان
۱۶۴,۷۶۸	-	۱۶۴,۷۶۸	۲۳۰,۷۶۹	-	۲۳۰,۷۶۹	آرنا تجارت زرین
۲۱۹,۸۴۲	-	۲۱۹,۸۴۲	۱۵۶,۲۴۹	-	۱۵۶,۲۴۹	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۱۰۵,۴۷۱	-	۱۰۵,۴۷۱	۱۰۵,۷۹۶	-	۱۰۵,۷۹۶	ایران ترانسفو
۹۱,۴۵۶	-	۹۱,۴۵۶	۱۱۶,۲۵۸	-	۱۱۶,۲۵۸	سیمرغ
۴,۲۹۸	-	۴,۲۹۸	۱۷,۲۲۴	-	۱۷,۲۲۴	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۴۰,۸۳۵	-	۴۰,۸۳۵	-	-	-	کارت اعتباری ایران کیش
۵۲,۰۰۰	-	۵۲,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	-	۴۰۰,۰۰۰	خدمات تجارت
۱,۱۱۷	-	۱,۱۱۷	۱۰,۹۱۸	-	۱۰,۹۱۸	آزادراه تهران - ساوه
۲۶,۱۴۵	-	۲۶,۱۴۵	-	-	-	صنعتی بهشهر
۱۷,۳۶۳	-	۱۷,۳۶۳	۳۱,۲۹۴	-	۳۱,۲۹۴	بورس کالای ایران
۷,۸۵۱	-	۷,۸۵۱	۱۷,۶۹۲	-	۱۷,۶۹۲	سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
-	-	-	۵,۷۰۱,۵۰۰	-	۵,۷۰۱,۵۰۰	توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
۱۱۶,۶۸۰	-	۱۱۶,۶۸۰	۶۸,۴۳۷	-	۶۸,۴۳۷	کارگزاری بانک تجارت
-	-	-	۱,۷۷۷	-	۱,۷۷۷	پتروشیمی آرمان سیاهان
-	-	-	۴,۵۸۰	-	۴,۵۸۰	لیزینگ ایران
-	-	-	۱,۱۰۱	-	۱,۱۰۱	آزادراه قزوین - رشت
۵	-	۵	-	-	-	عمران و مسکن سازان استان یزد
۲,۷۹۶	-	۲,۷۹۶	۶,۷۵۹	-	۶,۷۵۹	فروش اموال مازاد بانکها (فام)
-	-	-	۵,۶۲۶	-	۵,۶۲۶	پترو پالایشگاه شهید سلیمانی
۶۶,۱۵۳,۶۵۹	-	۶۶,۱۵۳,۶۵۹	۸۶,۳۲۸,۸۱۷	-	۸۶,۳۲۸,۸۱۷	سود سهام شرکت‌ها

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲-۲- سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

گروه					یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	
۲,۴۲۹,۱۹۱	(۱۳۸,۶۰۱)	۱۶۱,۳۹۹	۳۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت هاسرنال(مشاع)
۳,۰۰۱,۰۵۰	-	-	-	-	تامین سرمایه کارخان
۲,۴۲۵,۷۳۳	-	-	-	-	پتروشیمی آرمان سپاهان
۱,۳۸۵,۳۱۹	-	-	-	-	سرمایه گذاری پارس آریان
۷۱۲,۶۴۶	-	-	-	-	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱۹۲,۳۶۶	-	-	-	-	گسترش نفت و گاز پارسبان
۱۲۲,۳۶۶	-	-	-	-	سرمایه گذاری توسعه ممدان و فلزات
۱۰۶,۳۲۱	۱۷۲,۹۶۲	۵۵۵,۲۷۷	۳۸۰,۵۱۳	-	بانک ملت
-	۱۲۲,۰۸۷,۸۱۷	۱۲۵,۴۲۹,۰۵۷	۳,۳۶۱,۳۴۰	۲۶,۸۹۳,۲۷۸,۹۸۸	گروه توسعه مالی مهر آیندگان
-	۹۲,۲۰۴	۲۲,۷۲۴,۶۲۱	۲۲,۶۲۲,۴۱۷	۹,۲۳۷,۴۴۶,۸۱۷	۱۲-۲-۱ فولاد مبارکه اصفهان
-	۶۹,۰۴۰	۸,۱۷۲,۲۷۵	۸,۱۷۲,۲۷۵	۴,۰۲۹,۷۲۱,۵۲۶	۱۲-۲-۲ ایران خودرو
-	-	۱۰,۱۱۹,۴۰۹	۱۰,۱۱۹,۴۰۹	۱,۹۱۱,۷۳۸,۵۲۶	توسعه مولد نیروگاهی جهرم
-	۶۱۰,۶۳۴	۳,۰۲۰,۴۲۸	۲,۴۲۹,۷۹۲	۱,۱۷۵,۱۴۲,۸۹۶	بالایش نفت بندر عباس
-	-	۱۳,۴۱۰,۱۷۱	۱۳,۴۱۰,۱۷۱	۱,۴۱۱,۵۰۷,۹۲۶	بیمه البرز
-	-	۲,۰۰۴,۷۳۹	۲,۰۰۴,۷۳۹	۳۵۹,۸۶۰,۶۵۵	بالایش نفت تبریز
-	-	۲۸۵,۴۰۹	۲۸۵,۴۰۹	۷۷,۵۰۵,۰۴۰	تولید و تجهیزات سنگین هیکو
-	-	۵۶,۳۶۳	۵۶,۳۶۳	۲۳,۹۱۳,۸۳۷	سیمرغ
-	۲۴۱,۳۳۸	۳,۷۵۴,۶۸۸	۳,۵۲۳,۳۵۰	۱,۶۳۳,۳۷۷,۷۶۷	سیمان هرمزگان
-	-	۱,۵۱۶,۳۲۵	۱,۵۱۶,۳۲۵	۱,۳۴۰,۹۹۷,۲۸۸	کارت اعتباری ایران کیش
۲,۱۹۰,۴۴۵	-	-	-	-	تجارت الکترونیک پارسبان
-	(۱۴,۶۳۳)	-	-	-	مولد نیروگاهی تجارت فارس
۱,۳۱۴,۵۶۰	۲,۰۳۰,۷۲۷	-	-	-	بیمه تجارت نو- (حق تقدم)
۱۳,۸۹۷,۹۹۷	۱۲۵,۰۶۳,۵۱۰	۱۹۱,۱۶۰,۳۷۱	۶۸,۱۰۲,۰۱۵	-	سابر شرکت ها
۶۷۷,۵۷۲	-	-	-	-	جمع
۲۳,۶۲۳	-	-	-	-	سود (زیان) حاصل از واگذاری صندوق های سرمایه گذاری سرنال(مشاع)
۲۳,۴۸۹	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری نگین سامان
۳۵,۵۵۰	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسبان
۶۶,۲۵۲	۷۷۲,۸۲۹	۲۶۱,۴۹۴	۱۵۱,۵۴۴	۲۲,۲۰۶	صندوق سرمایه گذاری افرا نماد پابنار
۸۳۶,۷۰۶	۷۷۴,۸۴۹	۲۶۱,۴۹۴	۱۵۱,۵۴۴	-	صندوق سرمایه گذاری ویستا
(۲,۸۲۲,۹۳۳)	-	-	-	-	سایر
۹,۸۸۱,۷۸۰	۱۲۵,۸۳۸,۳۵۹	۱۹۱,۴۲۱,۸۶۵	۶۸,۲۵۳,۵۵۹	-	جمع
					تعداد پلات تلفیقی
					جمع کل

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک					
۱۴۰۲		۱۴۰۳			
سود	سود	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	پادداشت
-	۱۳۲,۰۱۲,۳۴۷	۱۳۵,۱۹۹,۵۰۰	۳,۱۸۷,۳۵۳	۲۶,۸۹۲,۴۷۸,۹۸۸	۱۲-۲-۱
۳,۵۰۳	-	۳۱,۹۸۹,۸۹۱	۳۱,۹۸۹,۸۹۱	۹,۲۳۷,۴۴۶,۸۹۷	۱۲-۲-۲
-	-	۸,۱۷۲,۳۷۵	۸,۱۷۲,۳۷۵	۴,۰۲۹,۷۲۱,۵۴۶	۱۲-۲-۲
-	-	۱۰,۱۱۹,۴۰۹	۱۰,۱۱۹,۴۰۹	۱,۹۱۱,۷۳۸,۵۲۶	۱۲-۲-۲
-	-	۱,۶۸۴,۱۳۵	۱,۶۸۴,۱۳۵	۱,۱۷۵,۱۴۲,۸۹۶	۱۲-۲-۲
-	-	۱۳,۴۱۰,۱۷۱	۱۳,۴۱۰,۱۷۱	۱,۴۱۱,۵۰۷,۹۴۶	۱۲-۲-۲
-	-	۲,۰۰۴,۷۳۹	۲,۰۰۴,۷۳۹	۳۵۹,۸۶۰,۶۵۵	۱۲-۲-۲
-	-	۲۸۵,۴۰۹	۲۸۵,۴۰۹	۷۷,۵۰۵,۰۴۰	۱۲-۲-۲
-	-	۵۶,۴۶۳	۵۶,۴۶۳	۲۳,۹۱۳,۸۳۷	۱۲-۲-۲
-	-	۳,۵۲۳,۳۵۰	۳,۵۲۳,۳۵۰	۱,۶۲۳,۳۷۷,۷۶۷	۱۲-۲-۳
-	-	۱,۵۱۶,۳۳۵	۱,۵۱۶,۳۳۵	۱,۳۴۰,۹۹۷,۴۸۸	۱۲-۲-۳
۲,۱۹۰,۴۴۵	-	-	-	-	
۱۵,۶۶۸	-	-	-	-	
-	-	۲۳۵	۲۳۵	۲۲,۵۰۰	
۲,۲۰۹,۶۱۶	۱۳۲,۰۱۲,۳۴۷	۱۸۷,۹۶۱,۸۰۲	۶۵,۹۴۹,۵۵۵	۴۸,۰۹۳,۷۱۴,۰۸۶	
-	۱۰۹,۹۵۰	۲۶۱,۴۹۴	۱۵۱,۵۴۴	۳۲,۲۰۶	
-	۱۰۹,۹۵۰	۲۶۱,۴۹۴	۱۵۱,۵۴۴	۳۲,۲۰۶	
۲,۲۰۹,۶۱۶	۱۳۲,۱۲۲,۱۹۷	۱۸۸,۲۲۳,۲۹۶	۶۶,۱۰۱,۰۹۹	۴۸,۰۹۳,۷۴۶,۲۹۲	

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها-ریال (مشاع)

فولاد مبارکه اصفهان

ایران خودرو

نوسمه مولد نیروگاهی جهرم

پالایش نفت بندر عباس

بیمه البرز

پالایش نفت تبریز

تولید و تجهیزات سنگین همکو

سیمرغ

سیمان هرمزگان

کارت اعتباری ایران کیش

تجارت الکترونیک پارسین

مولد نیروگاهی تجارت فارس

عمران و مسکن سازان استان بزد

سایر شرکت ها

جمع

سود حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری-ریال (مشاع)

صندوق اختصاصی بازارگردان تجارت ایرانیان اعتماد (نماد بجهرم)

جمع

جمع کل

۱۲-۲-۱ در راستای اجرای مصوبه هیأت مدیره بانک به شماره ۱۸/۰۳/۱۹۸۴۱۵۱ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ و به موجب قرارداد واگذاری شماره ۱۸/۰۳/۲۰۷۱۴۳۸ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ سهام متعلق به بانک در شرکت فولاد مبارکه اصفهان به تعداد ۲۶,۸۹۲,۴۷۸,۹۸۸ سهم معادل ۱/۱۷۹٪ به مبلغ ۱۲۵,۲۰۰ میلیارد ریال به صورت ۴۰ درصد نقد و ۶۰ درصد اقساط به شرح یادداشت ۸-۲۳ به شرکت مدیر رضوی واگذار گردید.

۱۲-۲-۲ در راستای اجرای مصوبه هیأت مدیره بانک به شماره ۱۸/۰۳/۱۸۹۴۰۷۴ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۳ و به موجب قرارداد شماره ۱۸/۰۳/۵۹۶۰۷۸ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۰ سهام متعلق به بانک در شرکت های پالایش نفت بندرعباس (۱/۱۴۲٪)، پالایش نفت تبریز (۴/۴۱۷٪)، ایران خودرو (۱/۳۱۰۸٪)، نوسمه مولد نیروگاهی جهرم (۱/۱۶۶۹٪)، تولید و تجهیزات سنگین همکو (۱/۱۴۷۶٪)، سیمرغ (۵/۱۹۶٪)، بیمه البرز (۳/۳۳۵٪)، سیمان هرمزگان (۱/۳۱۷٪)، سینا دارو (۰/۲۹٪) و پتروشیمی پردیس (۰/۰۰۰۰۳٪) به بهای تمام شده در دفاتر بانک در خارج جگه رسمی معاملات بورس در ازای یک فقره چک جمعاً به مبلغ ۵۷,۷۲۵ میلیارد ریال به سررسید ۱۴۰۴/۰۴/۲۱ به شرکت سرمایه‌گذاری سامان ایرانیان واگذار گردید.

۱۲-۲-۳ در راستای اجرای مصوبه هیأت مدیره بانک به شماره ۱۸/۰۳/۱۸۹۳۹۸۱ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۳ و به موجب قرارداد شماره ۱۸/۰۳/۷۸۸۰۹۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۴ سهام متعلق به بانک در شرکت های تجارت الکترونیک پارسین (۱۳/۴۱٪) و کارت اعتباری ایران کیش (۱۹/۲۱٪) به بهای تمام شده مطابق مفاد آیین نامه معاملات در شرکت بورس اوراق بهادار تهران در خارج جگه رسمی معاملات بورس در ازای یک فقره چک جمعاً به مبلغ ۵,۰۴۰ میلیارد ریال به سررسید ۱۴۰۴/۰۵/۲۳ به شرکت تدبیرگران فن آوری اطلاعات تجارت ایرانیان (تفتا) واگذار گردید.

۱۳- جایزه سپرده قانونی

تماماً مربوط به بانک می باشد.

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵,۱۷۵,۲۳۷	۴,۴۳۷,۱۷۹
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۲,۹۷۲,۵۴۱	۲,۶۰۱,۷۵۱
	۸,۱۴۷,۷۷۷	۷,۰۳۸,۹۳۰

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۰۷,۸۷۲,۵۱۵	۴۰۷,۱۱۰,۷۶۸
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵,۱۷۵,۲۳۷	۴,۴۳۷,۱۷۹
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۳۹۰,۸۳۹,۸۶۷	۳۱۴,۲۳۷,۵۵۵
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۲,۹۷۲,۵۴۱	۲,۶۰۱,۷۵۱

۱۳-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۰۷,۸۷۲,۵۱۵	۴۰۷,۱۱۰,۷۶۸
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵,۱۷۵,۲۳۷	۴,۴۳۷,۱۷۹
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۳۹۰,۸۳۹,۸۶۷	۳۱۴,۲۳۷,۵۵۵
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۲,۹۷۲,۵۴۱	۲,۶۰۱,۷۵۱

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های تفسیری صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

هر یک که سود سپرده ریالی

یادداشت	گروه		بانک		(مبالغ به میلیون ریال)
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
هزینه سود سپرده ریالی	۸۴۳,۷۸۸,۴۳۱	۵۹۷,۹۸۱,۷۲۸	۸۴۴,۳۷۷,۲۰۹	۵۹۹,۴۴۶,۲۳۳	
	۳,۳۹۷,۷۶۴	۳۷۹,۹۲۸	۳,۳۹۷,۷۶۴	۵۸۷,۶۰۲	
	۸۴۷,۱۸۶,۱۹۵	۵۹۸,۳۶۱,۵۵۶	۸۴۷,۷۷۴,۹۷۳	۶۰۰,۳۳,۸۳۵	
جمع					

هزینه سود سپرده ارزی

شرح	یادداشت	بانک		(مبالغ به میلیون ریال)
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	

درآمدهای مشاع				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۸۷۱,۶۸۷,۹۱۸	۷۳۹,۵۰۴,۹۷۸	
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰	۳۳,۷۶۴,۲۱۱	۳۰,۷۷۷,۰۳۸	
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۵,۶۷۰,۰۸۱	۴,۵۸۶,۱۰۵	
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲۰۸,۴۵۱,۰۱۴	۶۸,۳۴۳,۲۷۵	
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۵۲۸,۶۸۴	۲۵۶,۸۶۹	
جمع درآمدهای مشاع			۱,۱۲۰,۱۰۱,۹۰۶	۸۴۳,۴۸۸,۴۶۵
۱۴-۱-۱ سهم بانک از درآمدهای مشاع				
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله			۸۲۵,۶۵۹,۲۱۶	۵۷۵,۷۷۳,۶۶۵
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳		۵,۱۷۵,۲۳۷	۴,۴۲۷,۱۷۹
سود قطعی نعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۸۳۰,۸۳۴,۴۵۳	۵۸۰,۲۰۰,۸۴۴
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی نعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۴		۱۳,۵۴۲,۷۵۶	۱۹,۲۴۵,۳۸۹
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۸۴۴,۳۷۷,۲۰۹	۵۹۹,۴۴۶,۲۳۳
سود سپرده‌های ارزی	۱۴		۳,۳۹۷,۷۶۴	۵۸۷,۶۰۲
جمع هزینه سود سپرده‌ها			۸۴۷,۷۷۴,۹۷۳	۶۰۰,۳۳,۸۳۵
مازاد سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۴		(۱۳,۵۴۲,۷۵۶)	(۱۹,۲۴۵,۳۸۹)

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع که تماماً مربوط به شرکت اصلی می باشد به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۴)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع (مبالغ به میلیون ریال)
	درصد		
۱۴۰۲	۳۱.۷	۸۴۳,۴۸۸,۲۶۵	۲۶۷,۷۱۴,۶۰۰
۱۴۰۳	۲۶.۳	۱,۱۲۰,۱۰۱,۹۰۶	۲۹۴,۴۴۲,۶۹۰

• در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۱۴-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

	۱۴۰۳	۱۴۰۲	(مبالغ به میلیون ریال)
میانگین مصارف مشاع (۱۴-۱-۲-۱)	۴,۹۳۸,۴۹۶,۲۵۴	۴,۴۵۷,۱۹۵,۲۳۴	
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۴-۱-۲-۲)	۴,۱۴۸,۱۷۹,۶۳۷	۳,۴۴۹,۶۳۷,۵۵۱	
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵۰۷,۸۷۴,۵۱۴)	(۴۰۷,۱۱۰,۷۶۹)	
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳,۶۴۰,۳۰۷,۱۲۳)	(۳,۰۴۲,۵۲۶,۷۸۲)	
سهم بانک از مصارف مشاع	۱,۲۹۸,۱۸۹,۱۳۱	۱,۴۱۴,۶۶۸,۴۵۲	

• سهم بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می گردد.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴-۱-۲-۱ - میانگین مصارف مشاع
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
(میانگین)	(میانگین)	اقلام مصارف مشاع
۳,۹۹۳,۵۲۸,۱۵۸	۴,۵۷۴,۷۵۱,۳۱۲	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۳۴,۶۶۸,۶۹۸	۲۱,۳۷۱,۱۶۰	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۶۸,۰۶۱,۷۳۱	۹۳,۲۸۵,۴۸۱	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد سایر بانکها
۳۶۰,۹۳۶,۶۴۷	۲۴۹,۰۸۸,۳۰۱	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری ها در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۴۵۷,۱۹۵,۲۳۴	۴,۹۳۸,۴۹۶,۲۵۴	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴-۱-۲-۲ - میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
(میانگین)	(میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹۵۶,۳۸۹,۲۷۷	۱,۰۵۹,۳۵۰,۶۹۴	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵,۴۰۴,۹۸۲	۵,۰۵۴,۱۵۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۹۷۷,۹۴۵,۱۲۳	۶۳۰,۹۲۱,۹۷۸	یکساله
۴۵۵,۶۵۰,۱۹۶	۲۱۰,۲۱۱,۰۰۴	دو ساله
۹۰۴,۴۳۰,۴۷۳	۲,۱۱۳,۶۱۴,۹۷۷	سه ساله
۱۴۹,۸۱۷,۵۰۰	۱۲۹,۰۲۶,۸۲۷	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۳,۴۴۹,۶۳۷,۵۵۱	۴,۱۴۸,۱۷۹,۶۳۷	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۲- حق الوکاله

سرفصل مزبور تماماً به شرح ذیل مربوط به بانک می باشد.

بابت حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳، بر اساس ابلاغیه شماره ۱۸/۰۲/۲۰۳۸۴۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۶ که حداکثر معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود، مبلغی اعمال نشده است.

میانگین مصارف متنازع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

(مبالغ به میلیون ریال)

حق الوکاله اعلام و اعمال شده	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده
	حد پایین	حد بالا		حد پایین	حد بالا	
	-	۳	-	-	۳	-
	۱۰۹,۲۰۹,۲۱۴	-	-	-	۹۱,۲۷۵,۸۰۳	-

نرخ - درصد

مبلغ به میلیون ریال

(مبالغ به میلیون ریال)

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
نرخ - درصد		نرخ - درصد	
۳	۲۷,۷۲۲,۲۱۳	-	-
۳	۱۳۲,۲۴۳	-	-
۳	۱۶,۶۰۶,۲۵۶	-	-
۳	۵,۵۰۰,۵۴۹	-	-
۳	۵۵,۳۷۷,۱۴۷	-	-
۳	۳,۸۷۰,۸۰۶	-	-
		-	-
	۱۰۹,۲۰۹,۲۱۴	-	-
	۹۱,۲۷۵,۸۰۳	-	-

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده سرمایه گذاری یکساله

سپرده سرمایه گذاری دوساله

سپرده سرمایه گذاری سه ساله

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و سایر موسسات اعتباری

غیربانکی

جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳

جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲

۱۴-۳- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک	گروه		بانک
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۷۰,۵۲۷,۳۵۷	۳۷,۵۵۷,۰۵۷	۷۰,۵۲۷,۳۵۷	۳۷,۵۵۷,۰۵۷
۵۵۷,۰۵۲	۶۰۹,۰۴۷	۵۵۷,۰۵۲	۶۰۹,۰۴۷
۱۰۹,۸۴۵	۱۶۴,۸۱۵	۱۰۹,۸۴۵	۱۶۴,۸۱۵
۳۶۸,۰۳,۰۴۸	۱۰۵,۴۳۹,۱۲۸	۳۶۸,۰۳,۰۴۸	۱۲۵,۵۱۷,۸۸۸
۴۲,۴۵۶,۸۷۸	۶,۵۷۷,۰۵۷	۴۲,۴۵۶,۸۷۸	۶,۵۷۷,۰۵۷
۷۹,۰۱۴,۶۸۱	۷۲,۴۵۹,۸۲۷	۷۹,۰۱۴,۶۸۱	۶۰,۷۹۹,۳۷۵
۴۲,۹۰۸,۳۸۵	۹۰,۶۹۴,۲۸۱	۴۲,۹۰۸,۳۸۵	۸۳,۰۸۷,۲۲۵
۵۳۳,۶۰۸,۲۹۱	۲۱۳,۳۷۸,۲۰۴	۵۳۳,۶۰۸,۲۹۱	۲۲۰,۹۸۵,۲۵۹
۳۷۸,۲۸۹۲	۶۹,۱۰۲,۳۱۲	۳۸,۳۹۱,۶۷۲	۴۴,۱۴۸,۶۱۰
۸۴۳,۷۸۸,۴۳۱	۵۹۷,۹۸۱,۷۲۸	۸۴۴,۳۷۷,۲۰۹	۵۹۹,۴۴۶,۲۳۳

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

کوتاه مدت ویژه سه ماهه

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری

جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۴- مازاد سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۵۸۰,۲۰۰,۸۴۴	۸۳۰,۸۳۴,۴۵۳	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۵۹۹,۴۴۶,۲۳۳)	(۸۴۴,۳۷۷,۲۰۹)	۱۴-۳ سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۹,۲۴۵,۳۸۹)	(۱۳,۵۴۲,۷۵۶)	مازاد سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۵- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

فروش کالا و درآمد ارائه سایر خدمات شرکت‌های گروه به شرح جدول زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲۵,۸۹۹,۶۱۹	۳۱,۵۲۹,۳۴۱	فروش ارز- صرافی تجارت
۱۹,۷۰۴,۵۴۱	۱۸,۲۰۸,۹۷۹	درآمد ارائه خدمات
۲۱,۷۸۵,۰۰۰	۳۱,۴۸۰,۸۶۰	فروش کالا
۶۷,۳۸۹,۱۶۰	۸۱,۲۱۹,۱۸۰	جمع

۱۶- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده شرکت‌های گروه به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲۱,۴۵۸,۳۷۶	۳۱,۱۹۲,۹۶۹	بهای تمام شده ارز فروخته شده- صرافی تجارت
۱۲,۷۰۷,۹۲۸	۳۶,۷۹۰,۴۷۹	بهای تمام شده ارائه خدمات
۱۱,۳۷۰,۲۳۴	۲۴,۳۶۴,۵۸۶	بهای تمام شده فروش کالا
۴۵,۵۳۶,۵۳۸	۹۲,۳۴۸,۰۳۴	جمع

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۷- درآمد کارمزد (مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۷-۱ ضمانتنامه های صادره	۶۶,۶۳۳,۳۵۵	۴۸,۷۴۵,۰۹۵	۶۶,۶۳۳,۳۵۵	۴۸,۷۵۸,۹۸۳
کارمزد عملیات قرض الحسنه	۳۴,۳۹۲,۱۰۶	۲۲,۳۱۱,۷۲۳	۳۴,۳۹۲,۱۰۶	۲۲,۳۱۱,۷۲۳
۱۷-۱ کارمزد دریافتی بابت حوالات استادی	۵۴,۴۱۰,۱۲۹	۱۶,۵۴۸,۵۵۲	۵۴,۴۱۰,۱۲۹	۱۸,۱۹۶,۰۶۰
۱۷-۱ حواله های بانکی	۸,۸۱۱,۱۲۷	۶,۶۹۵,۰۹۶	۸,۸۱۱,۱۲۷	۶,۶۹۵,۰۹۶
۱۷-۱ اعتبارات استادی گشایش یافته	۱۵,۱۵۶,۶۹۷	۶,۱۳۲,۸۱۰	۱۵,۱۵۶,۶۹۷	۶,۱۳۲,۸۱۰
۱۷-۱ عملیات ارزی	۴,۵۷۰,۵۹۱	۵,۴۹۶,۳۶۰	۴,۵۷۰,۵۹۱	۳,۸۴۸,۷۵۲
کارمزد دریافتی از انتقال بین بانکی	۵,۵۴۷,۴۲۶	۴,۶۳۰,۹۰۷	۵,۵۴۷,۴۲۶	۴,۶۳۰,۹۰۷
۱۷-۲ کارمزد دریافتی مرکز مبادله	۱۱,۴۸۸,۴۵۳	-	۱۱,۴۸۸,۴۵۳	-
کارمزد ضمانت اوراق صکوک	۵,۷۱۹,۰۲۴	۳,۷۹۸,۱۹۵	۵,۷۱۹,۰۲۴	۳,۷۹۸,۱۹۵
کارمزد طرح‌های اعتباری	۷,۵۰۵,۶۶۶	۴,۰۸۸,۱۴۱	۷,۵۰۵,۶۶۶	۴,۰۸۸,۱۴۱
سایر کارمزدهای دریافتی از بابت خدمات الکترونیک	۶,۸۹۴,۰۸۹	۳,۳۷۷,۱۹۹	۶,۸۹۴,۰۸۹	۴,۰۰۶,۴۱۵
طرح شتاب	۹۵۹,۶۱۰	۹۱۱,۳۶۷	۹۵۹,۶۱۰	۹۱۱,۳۶۷
کارمزد صدور کارت	۶۵۱,۲۰۴	۵۳۱,۰۸۱	۶۵۱,۲۰۴	۵۳۱,۰۸۱
ارزیابی وثایق	۳۷۷,۶۶۰	۳۸۰,۵۵۵	۳۷۷,۶۶۰	۳۸۰,۵۵۵
کارمزد کارت اعتباری	۱۷۲,۸۵۹	۲۵۵,۰۷۴	۱۷۲,۸۵۹	۲۵۵,۰۷۵
سایر خدمات	۱۲,۴۰۵,۷۱۰	۱۳,۲۷۹,۸۸۰	۱۲,۴۰۵,۷۱۰	۱۲,۵۳۷,۴۹۰
جمع درآمد کارمزد	۲۳۵,۶۹۵,۷۰۶	۱۳۷,۰۸۱,۹۳۵	۲۳۵,۵۳۶,۹۰۲	۱۳۶,۹۸۲,۶۵۰

۱۷-۱ افزایش سرفصل های فوق عمدتاً ناشی از افزایش حجم عملیات ارزی و افزایش نرخ ارز نسبت به سال قبل می‌باشد.

۱۷-۲ از اواخر آذرماه ۱۴۰۳ سامانه بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران راه اندازی گردیده که بانکها در سامانه مورد اشاره نقش کارگزاری خریداران و فروشندگان ارز را ایفا می نمایند. کارمزدهای طبقه بندی شده در این گروه مرتبط با عملیات مذکور می باشد. کارمزد عملیات مورد اشاره ۵ در هزار مبالغ معامله شده می باشد که سهم بانک های عامل ۴ در هزار و سهم مرکز مبادله طلا و ارز ۱ در هزار است و توسط مرکز مبادله ارز و طلای ایران پرداخت می گردد.

۱۸- هزینه کارمزد (مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۷,۷۱۹,۵۷۶	۶,۹۶۲,۳۸۸	۷,۷۱۹,۵۷۶	۶,۹۶۲,۳۸۸
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۱۲,۴۷۸	۲۵۰	۱۲,۴۷۸	۲۵۰
۱۸-۱ کارمزد عملیات ارزی	۲۶,۵۵۱,۴۴۴	۱۴,۵۷۴,۱۷۴	۳۴,۱۵۰,۳۴۱	۱۴,۵۷۴,۱۷۴
سایر	۱,۰۴۳,۳۲۳	۷۱۴,۵۸۳	۱,۰۱۳,۴۲۳	۶۸۳,۸۶۵
جمع هزینه کارمزد	۳۵,۳۲۶,۸۲۱	۲۲,۲۵۱,۳۹۵	۴۲,۸۹۵,۷۱۸	۲۲,۲۲۰,۶۷۷

۱۸-۱ افزایش هزینه کارمزد عملیات ارزی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ ارز و نیز حجم عملیات می‌باشد.

۱۹- سود مبادلات و معاملات ارزی (مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود خرید و فروش ارز	۴۷,۹۰۳,۴۲۰	۳۶,۵۴۹,۷۱۲	۳۷,۱۴۰,۲۴۷	۳۴,۴۴۰,۰۰۳
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۷,۹۰۳,۴۲۰	۳۶,۵۴۹,۷۱۲	۳۷,۱۴۰,۲۴۷	۳۴,۴۴۰,۰۰۳

۱۹-۱ افزایش سود مبادلات و معاملات ارزی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ ارز و نیز حجم عملیات خرید و فروش ارز می‌باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های تفسیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		(مبالغ به میلیون ریال)	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	بانک	۱۴۰۲
۲۰-۱	۲۰۳,۷۸۲,۶۱۴	۱۴۸,۸۴۲,۸۵۴	۱۹۶,۵۲۰,۱۷۵	۱۴۴,۴۶۲,۳۷۱
هزینه های کارکنان				
۲۰-۲	۲۸۱,۵۵۲,۱۸۳	۱۲۷,۶۸۹,۲۳۱	۳۰۸,۴۵۸,۲۸۴	۱۲۷,۰۳۵,۸۵۷
هزینه های اداری				
۲۰-۳	۱۴,۹۶۲,۰۵۰	۱۲,۲۹۶,۲۴۳	۱۴,۱۷۶,۸۲۸	۷,۱۴۱,۱۱۸
هزینه استهلاك				
جمع هزینه های اداری و عمومی	۵۰۰,۳۹۶,۸۴۷	۲۸۸,۸۲۸,۳۲۸	۵۱۹,۱۵۵,۲۸۷	۲۷۸,۶۳۹,۳۴۶

۲۰-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		(مبالغ به میلیون ریال)	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	بانک	۱۴۰۲
حقوق و دستمزد	۴۴,۵۸۴,۲۳۴	۳۲,۹۶۸,۴۶۹	۳۸,۳۶۸,۷۲۲	۲۹,۴۶۱,۷۰۹
بیمه سهم کارفرما	۱۰,۷۲۰,۸۰۳	۸,۰۷۴,۹۱۹	۱۰,۱۵۶,۹۰۸	۷,۸۵۰,۹۵۱
اضافه کار و کشیک	۱۵,۱۵۶,۱۶۹	۱۳,۰۵۲,۱۲۸	۱۵,۱۴۱,۴۷۵	۱۳,۰۵۲,۱۲۸
فوق العاده ها	۳۱,۶۴۷,۹۱۲	۱۸,۲۷۶,۴۰۵	۲۱,۵۶۵,۶۰۲	۱۸,۲۶۹,۴۲۶
عیدی و پاداش	۲۰,۰۲۹,۶۳۳	۱۴,۷۳۳,۰۲۹	۱۹,۹۳۹,۶۲۱	۱۴,۵۰۷,۸۱۵
کمک هزینه های نقدی	۱۲,۱۷۱,۰۲۲	۱۱,۵۸۹,۲۳۵	۱۲,۱۶۶,۹۲۹	۱۱,۵۸۹,۲۳۵
کمک هزینه های غیرنقدی	۵,۰۱۷,۳۸۳	۵,۷۸۹,۹۷۰	۴,۸۷۸,۰۷۸	۵,۷۸۹,۹۷۰
هزینه بازنشستگی و پس انداز پرسنل شاغل	۳,۷۶۹,۱۵۱	۳,۹۷۰,۷۵۶	۳,۷۶۹,۱۵۱	۳,۹۷۰,۷۵۶
سلامت و درمان کارکنان	۱۱,۵۵۸,۶۵۹	۱۱,۱۴۲,۵۶۶	۱۱,۵۵۶,۰۵۹	۱۱,۱۴۲,۵۶۶
هزینه های رفاهی	۲۱,۲۴۸,۶۹۸	۷,۱۳۹,۶۲۷	۲۱,۲۴۸,۶۹۸	۷,۰۳۵,۸۸۲
مزایای پایان خدمت و بازخرید مرخصی	۳۱,۶۴۳,۶۸۳	۲۳,۱۰۵,۷۵۰	۳۱,۴۹۳,۶۶۳	۲۲,۷۹۱,۹۳۳
بیمه عمر و زندگی کارکنان	۶,۲۳۵,۲۶۸	-	۶,۲۳۵,۲۶۸	-
جمع هزینه های کارکنان	۲۰۳,۷۸۲,۶۱۴	۱۴۸,۸۴۲,۸۵۴	۱۹۶,۵۲۰,۱۷۵	۱۴۴,۴۶۲,۳۷۱

بانک تجارت (سهایی عام)
یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه		یادداشت
بانک	بانک	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۳,۰۱۸,۲۵۹	۳,۲۳۳,۶۳۴	۳,۲۱۶,۹۹۰	۳,۳۸۴,۱۸۵	مطبوعات و ملزومات اداری
۱۴,۹۱۳,۱۸۲	۲۰,۳۸۷,۰۴۵	۱۴,۷۹۰,۱۲۵	۵,۴۶۹,۲۴۹	تمسیر و نگهداری دارایی ها
۶,۵۹۸,۶۰۳	۵,۶۵۲,۱۵۱	۶,۶۹۹,۹۳۱	۵,۶۵۲,۶۳۷	ارتباطات و مخابرات
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۲,۱۷۱,۱۹۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۲,۱۷۱,۱۹۰	هزینه تمهیدات بازنشستگی -کچرنری
۱۸,۳۵۵,۲۹۰	۲۹,۰۷۷,۰۵۴	۱۸,۳۵۵,۲۹۰	۲۹,۰۷۷,۰۵۴	مزایای بازنشستگان
۱,۵۴۵,۰۷۵	۱,۷۰۳,۲۵۶	۱,۵۷۵,۳۲۲	۱,۷۰۹,۷۷۱	بیمه
۶,۹۱۹,۶۰۵	۱۲,۷۴۴,۶۶۸	۶,۷۵۳,۲۱۳	۱۳,۱۱۰,۳۶۲	حق الزحمه خدمات و حق مشاوره
۶,۰۰۴,۳۸۲	۹,۸۷۷,۷۵۰	۴,۱۹۹,۰۰۹	۱۶۲,۳۷۹	پشتیبانی سامانه های نرم افزاری
۳,۹۰۴,۱۱۶	۴,۵۶۸,۶۷۰	۴,۰۱۷,۲۳۴	۴,۶۵۰,۴۲۷	ثبتي و حقوقي
۶,۳۲۲,۶۷۱	۷,۲۷۸,۷۳۱	۶,۳۲۲,۶۷۱	۷,۲۹۲,۰۵۹	حق عضویت صندوق ضمانت سررده‌ها
۱۷۲,۲۰۴	۳۴۷,۹۶۳	۱۷۲,۲۰۴	۳۴۸,۲۷۲	آموزش و تحقیقات
۱۰۱,۰۴۵	۱۶۵,۶۳۳	۲۳۰,۷۶۴	۳۱۳,۹۹۵	حمل و نقل
۵,۰۰۰	۹,۰۰۰	۱۳۹,۹۷۷	۸۷,۷۵۰	پاناش هیات مدیره
۳,۳۰۱,۴۵۸	۴,۱۴۱,۹۳۳	۳,۴۵۱,۹۳۹	۴,۲۷۴,۴۶۱	آگهی و تبلیغات
-	-	۱۴۵,۸۳۰	۱۴۵,۱۰۸	اجاره محل
۵,۷۶۴,۹۶۷	۷,۰۰۹,۶۰۶	۷,۵۰۸,۶۳۲	۳,۷۰۳,۰۸۴	سایر
۱۲۷,۰۳۵,۸۵۷	۳۰۸,۴۵۸,۲۸۴	۱۲۷,۶۸۹,۲۳۱	۲۸۱,۵۵۲,۱۸۳	جمع هزینه های اداری

۲۰۲-۱- در راستای تسویه بدهی بانک به صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها، این بانک در سال ۱۴۰۳ بر اساس پرداختی ها و دارایی های واگذار شده، تعهدات اعلامی صندوق را ایفا نموده که به تبع آن به جهت شناسایی هزینه مترتب در خصوص تعهدات به آن صندوق مبلغ ۲۰۲ هزار میلیارد ریال بابت کسری ذخیره تعهدات بانک به صندوق بازنشستگی کارکنان در حسابها منظور نمود.

۲۰۲-۲- در راستای اجرای مسئولیت های اجتماعی، بانک هرساله با توجه به وضعیت سودآوری و نقدینگی براساس مصوبه هیأت مدیره نسبت به پرداخت مزایایی جهت کمک به همکاران بازنشسته اقدام می نماید و امید می رود با عنایت به بهبود شرایط کلی اقتصادی ضرورتی به تداوم پرداختهای مذکور وجود نداشته باشد.

۲۰۲-۳- افزایش مانده حساب مذکور به علت افزایش در نرخ قرار دادهای تامین نیروی انسانی است و همچنین افزایش مانده مذکور در بانک عمدتاً ناشی از رشد نرخ تورم و به تبع آن افزایش مبلغ قراردادهای منعقد با اشخاص حقیقی و حقوقی در حوزه خدمات نسبت به سال گذشته (از جمله قراردادهای مشاوره ای و نیروی انسانی با شرکت جابک تجارت آسیا) می باشد.

۲۰۲-۴- افزایش پشتیبانی سامانه های نرم افزاری عمدتاً ناشی از افزایش بهای پشتیبانی نرم افزارهای خریداری شده از شرکت های توسعه الکترونیک تجارت ایرانیان (نانا)، زیر ساخت فناوری تجارت ایرانیان (زفتا)، سامانه های یکپارچه سیمرغ تجارت، ایران کیش و مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه		۲۰۳- هزینه استهلاک
بانک	بانک	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۵,۵۹۶,۷۹۵	۱۱,۳۳۹,۰۴۶	۱۰,۲۵۲,۹۰۷	۱۲,۰۵۲,۳۸۶	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۱,۵۴۴,۳۲۳	۲,۷۳۷,۷۸۲	۱,۶۱۰,۰۹۷	۲,۷۳۸,۶۱۶	استهلاک دارایی های نامشهود
-	-	۲۳۱,۲۳۹	۱۷۱,۰۴۸	استهلاک سرقفلی تلفیقی
۷,۱۴۱,۱۱۸	۱۴,۱۷۶,۸۲۸	۱۲,۰۹۶,۲۴۳	۱۴,۹۶۲,۰۵۰	جمع هزینه استهلاک

(مبلغ به میلیون ریال)

۲۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک	۱۴۰۳	۱۴۰۲	گروه	۱۴۰۳	۱۴۰۲	تبدیل
جمع	۸۴۰,۴۹,۳۲۹	۲۰۴,۳۱,۷۶۹	۸۴۰,۴۹,۳۲۹	۲۰۴,۳۱,۷۶۹	۲۱-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اضافی و مطالبات
	۲۱۸,۹۹۰,۰۵۵	۲۸,۲۷۱,۴۵۳	۲۰,۴۹۸,۸۹۳	۳۷,۳۲۸,۳۵۵	۲۱-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اضافی و مطالبات
	۱۰۵,۹۴۸,۳۸۴	۷۳۲,۴۰۳,۵۲۲	۱۰۴,۵۴۸,۳۲۱	۲۳۱,۲۴۰,۱۳۴		هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۲۱-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اضافی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:
 تماماً مربوط به بانک می باشد.

(مبلغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	بانک	۱۴۰۳	مبلغ	سررسید گذشته
جمع	مشتکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشتکوک الوصول تا ۵ سال	مبلغ	
۲۵۱,۰۱۶,۷۹۶	-	۲۲۶,۸۸۶,۲۸۲	۱۲۰	-
۳۳۲,۲۹۶,۸۱۲	۱۶۷,۸۱۷,۶۳۵	۲۵۳,۵۵۷,۴۷۱	۱۳۰,۳۴۰,۱۱۵	۱۷۴,۹۱۴,۸۱۱
-	۱۸,۶۳۰,۶۱۸	-	-	-
۱۵,۷۲۴,۸۰۶	۱۲,۲۸۶,۶۰۷	-	-	-
۶۹۹,۰۳۸,۵۳۷	۹۸۶,۵۶۳,۵۳۹	۴۸۰,۴۴۳,۶۴۳	۱۳۰,۲۴۰,۲۲۵	۱۷۴,۹۱۴,۸۱۱
(۵۰۰,۶۰۳,۰۰۰)	(۹۰۸,۱۸۳)	(۶۰۶,۸۰۱)	(۱۹۰,۱۴۸)	(۱۱۰,۳۳۴)
(۳۵۶,۶۸۵)	(۷۳۷,۸۱۱)	(۴۷,۵۳۴)	(۶۸۸,۲۵۳)	(۱,۹۲۴)
(۵۴,۳۲۷)	(۱۱۲,۷۷۱)	(۱,۱۶۹)	(۸۳,۶۳۷)	(۲۷,۶۶۵)
(۳۱,۳۴۵,۵۰۶)	(۲۵,۵۶۵,۷۵۵)	(۷,۸۱۳,۷۳۳)	(۸,۶۸۵,۲۶۴)	(۹۰,۵۶,۳۷۸)
(۱۲,۳۲۹,۵۷۴)	(۳,۷۸۶,۸۸۳)	(۱۰,۰۷۰,۶۰۰)	(۷۳۳,۲۲۳)	(۹۵۶,۱۶۹)
(۴۹,۳۹۳,۱۳۳)	(۳۰,۱۱۱,۲۲۲)	(۹,۵۷۶,۷۲۷)	(۱۰,۳۸۱,۶۲۵)	(۱۰,۱۵۲,۸۷۰)
۶۴۹,۷۴۵,۴۰۵	۹۵۶,۴۵۴,۳۱۷	۴۷۰,۸۶۶,۹۰۶	۱۱۹,۸۵۸,۶۱۰	۱۶۴,۷۶۱,۹۴۱
	جمع	۲۰۰ درصد ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد ۲۰ درصد	۱۰ درصد
۱۹۷,۱۶۶,۳۴۸	۳۳۷,۹۰۴,۹۴۰	۱۱۹,۱۱۸,۶۷۷	۱۱,۷۹۳,۷۶۱	۶,۰۲۷,۶۴۴
۲۵,۲۸۲,۹۱۰	۸۸,۵۵۷,۹۷۵	۶۵,۸۳۱,۳۶۱	۱۲,۱۷۷,۹۶۱	۱۰,۴۹۸,۵۵۳
(۱۳۸,۶۶۷,۸۶۲)	(۳۲۲,۹۲۷,۱۵۸)	(۱۰,۷۵۳,۶۱۸)	(۱,۱۶۸,۱۲۸)	(۱۱,۰۰۰,۳۵۳)
۷۰,۰۳۳	۱۶۰,۱۲	-	-	-
۸۴۰,۴۹,۳۲۹	۲۰۴,۳۱,۷۶۹	۹۳,۴۵۰,۲۵۴	۱۲,۳۹۰,۵۷۴	۵,۴۷۵,۸۴۴

تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 اشخاص دولتی
 اشخاص غیر دولتی
 مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
 سایر حساب‌های دریافتی
 جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثائق
 کسر مستلزم ارزش وثائق یا اعمال ضریب
 سپرده‌های پس‌گذار و سرمایه‌گذاری
 لوری و سایر کت و سایر لوری بانکی یا تضمین سایر بانک‌ها
 ضمانتنامه بانکی
 لایاک و مستندات
 ماشین آلات
 جمع ارزش وثائق یا اعمال ضریب
 مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی
 ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
 اضافه می‌شود ذخیره اختصاصی مطالبات اهرقی
 کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
 اضافه می‌شود سرحت شده طی سال
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱=۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)	بانک		گروه		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	۲۲۴,۶۳۰	۵,۸۵۳	۲۲۴,۶۳۰	۵,۸۵۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
	۵۱۵,۰۸۲,۳۶۶	۵۶۷,۸۶۲,۰۱۷	۵۱۵,۰۸۲,۳۶۶	۵۶۷,۸۶۲,۰۱۷	مطالبات از دولت
	۴۰۰,۳۴۳,۷۷۸	۳۵۰,۶۷۹,۸۲۹	۴۰۰,۳۴۳,۷۷۸	۳۵۰,۶۷۹,۸۲۹	تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
	۵,۵۴۰,۸۵۱,۱۶۰	۷,۴۶۳,۵۵۷,۷۸۶	۵,۵۳۷,۸۴۲,۵۳۶	۷,۴۶۳,۵۵۷,۷۸۶	تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی
	۳۶۹,۸۶۳,۸۷۰	۴۴۲,۳۲۴,۵۹۶	۷۰۹,۶۲۵,۱۲۲	۴۴۲,۳۲۴,۵۹۶	سایر حساب های دریافتنی
	۲۱۰,۲۸۸,۵۶۳	۳۴۷,۱۴۲,۸۱۲	۲۱۰,۲۸۸,۵۶۳	۳۴۷,۱۴۲,۸۱۲	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
	۳۳۱,۷۸۷,۵۰۹	۳۳۷,۴۲۸,۸۳۹	۵۰,۳۳۰,۰۹۳	۳۳۷,۴۲۸,۸۳۹	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
	۹۴۲,۴۹۱	۱,۳۵۴,۹۵۳	۹۴۲,۴۹۱	۱,۳۵۴,۹۵۳	ودیعه ساختمانهای استیجاری
					کسر می شود
	(۳۸۵,۹۲۷,۶۹۱)	(۶۹۶,۴۴۸,۸۱۱)	(۳۸۵,۹۲۷,۶۹۱)	(۶۹۶,۴۴۸,۸۱۱)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر دولتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
	(۱۱,۱۵۷,۰۷۸)	(۱۴,۴۸۶,۶۰۷)	(۱۱,۱۵۷,۰۷۸)	(۱۴,۴۸۶,۶۰۷)	مانده سایر حساب‌های دریافتنی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
	(۹۹۰,۳۲۹)	(۱,۸۱۱,۶۵۹)	(۹۹۰,۳۲۸)	(۱۴,۰۵۹,۶۸۴)	تسهیلات شنب خارج
	(۸۴,۴۰۵,۲۱۳)	(۱۲۶,۰۴۸,۲۱۹)	(۴۶۲,۷۶۱,۹۴۴)	(۱۲۶,۰۴۸,۲۱۹)	سود سهام دریافتنی گروه از شرکت های فرعی و وابسته و سایر مطالبات شرکت های فرعی
	۶,۷۸۶,۹۰۴,۰۵۶	۸,۶۷۱,۵۶۱,۳۸۹	۶,۵۶۳,۸۴۲,۵۳۸	۸,۶۵۹,۳۱۳,۳۶۴	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
	۱/۵ درصد	۱/۵ درصد	۱/۵ درصد	۱/۵ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی=درصد
	۱۰۱,۸۰۳,۵۶۰	۱۳۰,۰۷۳,۴۲۰	۹۸,۴۵۷,۶۳۸	۱۲۹,۸۸۹,۷۰۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
	(۷۹,۹۰۴,۵۰۵)	(۱۰۱,۸۰۳,۵۶۱)	(۷۷,۹۵۸,۷۴۶)	(۱۰۲,۶۶۲,۹۳۹)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
	-	۱,۵۹۴	-	۱,۵۹۴	اضافه می شود سوخت شده ملی سال
	۲۱,۸۹۹,۰۵۵	۲۸,۲۷۱,۴۵۳	۲۰,۴۹۸,۸۹۲	۲۷,۲۲۸,۳۵۵	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی				
بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۰۹,۴۳۴,۸۶۱	۳۱۴,۰۶۹,۱۷۶	۱۱۰,۱۶۲,۴۵۱	۳۱۳,۹۶۶,۵۵۱	۲۲-۱
سود تسعیر ارز خارجی ها و بدهی های ارزی عملیاتی				
۱۹۳,۸۸۷,۷۵۸	-	۱۹۳,۸۸۷,۷۵۹	-	۲۲-۲
سود ناشی از تعیین تکلیف بدهی بانک مرکزی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز - مربوط به سالهای ۹۰-۹۱				
۱,۷۵۶,۵۰۴	۴,۵۸۸,۶۳۲	۱,۷۵۶,۵۰۴	۴,۵۸۸,۶۳۲	۲۲-۳
ناشرین اوراق مشارکت				
۲۲۰,۳۶۱	۹۰,۲۶۲۲	۲۲۰,۳۶۱	۹۰,۲۶۲۲	سود (زیان) شعب خارج
سود (زیان) شعب خارج				
-	۲,۲۴۷	۳,۲۷۳,۰۰۱	۹۱۷,۴۶۰	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی شرکت‌های فرعی
(۳,۱۶۸)	-	(۲,۴۶۲)	۲,۳۶۷,۴۱۱	سایر
۳۰۵,۲۹۶,۳۱۶	۳۱۹,۵۶۲,۶۷۷	۳۰۹,۲۹۷,۶۱۴	۳۲۲,۶۴۲,۵۷۶	جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۲-۱- مانده اقلام پولی خارجی ها و بدهی های ارزی با نرخ تسعیر اعلام شده توسط بانک مرکزی ج ۱۱ (طبق یادداشت ۱۶-۷) تسعیر گردیده است.

۲۲-۲- سودسناسایی شده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ حاصل از تعیین تکلیف مطالبات از بانک مرکزی بر اساس موافقت نامه افشاء شده با مسئولان بانک مرکزی ج ۱۱. در ارتباط با تسویه تعهدات ارزی موضوع ماده ۴۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور با استفاده از تفاوت نرخ فروش حواله در سامانه ETS با نرخ مرجع (هر دلار ۱۲,۲۶۰ ریال) بوده است که در سال ۱۴۰۳ و با سالهای آتی قابلیت تکرار پذیری ندارد.

۲۲-۳- مانده فوق مربوط به وجه التزام اوراق مشارکت شرکت‌های آب و برق خوزستان به مبلغ ۱,۴۵۰ میلیارد ریال، آب و فاضلاب خوزستان به مبلغ ۱,۸۱۱ میلیارد ریال، توسعه منابع آب و نیرو به مبلغ ۹۰۹ میلیارد ریال، شهرداری قم به مبلغ ۴۱۷ میلیارد ریال و آب منطقه ای کرمان به مبلغ ۲ میلیارد ریال می باشد.

۲۳- سود (زیان) سرمايه گذاري های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

گروه						
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	یادداشت
(۶۰,۳۱۵)	-	(۶۰,۳۱۵)	۶۸,۶۸۴	-	۶۸,۶۸۴	۲۳-۱ سود (زیان) سهام شرکت ها
(۶۰,۳۱۵)	-	(۶۰,۳۱۵)	۶۸,۶۸۴	-	۶۸,۶۸۴	سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
۲۵۶,۸۶۹	-	۲۵۶,۸۶۹	۵۲۸,۶۸۴	-	۵۲۸,۶۸۴
سود سهام شرکت ها					
-	-	-	-	-	-
سود حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری					
۲۵۶,۸۶۹	-	۲۵۶,۸۶۹	۵۲۸,۶۸۴	-	۵۲۸,۶۸۴
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی					

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۳-۱ - سود سهام شرکت‌ها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
۶۶,۶۲۹	-	۶۶,۶۲۹	۶۶,۶۲۹	-	۶۶,۶۲۹
ارتباطات سیار ایران	-	۶۶,۶۲۹	۶۶,۶۲۹	-	۶۶,۶۲۹
سینا دارو	-	۸,۲۵۹	-	-	۸,۲۵۹
۲,۰۵۵	-	۲,۰۵۵	۲,۰۵۵	-	۲,۰۵۵
پتروشیمی پردیس	-	۶۳	-	-	۶۳
سایر	-	(۱۱۶,۶۸۰)	-	-	(۱۱۶,۶۸۰)
۶۸,۶۸۴	-	۶۸,۶۸۴	۶۸,۶۸۴	-	۶۸,۶۸۴
سود سهام شرکت‌ها	-	۶۸,۶۸۴	۶۸,۶۸۴	-	۶۸,۶۸۴
مستدوق کبیای کاردارن	-	-	-	-	-
سود واحدهای مستدوق‌های سرمایه‌گذاری	-	-	-	-	-
۶۸,۶۸۴	-	۶۸,۶۸۴	۶۸,۶۸۴	-	۶۸,۶۸۴
سود سهام شرکت‌ها	-	۶۸,۶۸۴	۶۸,۶۸۴	-	۶۸,۶۸۴

بانک					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
۴۴۴,۰۰۰	-	۴۴۴,۰۰۰	۴۴۴,۰۰۰	-	۴۴۴,۰۰۰
۱۶,۰۰۰	-	۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	-	۱۶,۰۰۰
۶۶,۶۲۹	-	۶۶,۶۲۹	۶۶,۶۲۹	-	۶۶,۶۲۹
۸,۲۵۹	-	۸,۲۵۹	-	-	۸,۲۵۹
۲,۰۵۵	-	۲,۰۵۵	۲,۰۵۵	-	۲,۰۵۵
۶۳	-	۶۳	-	-	۶۳
۵۲۸,۶۸۴	-	۵۲۸,۶۸۴	۵۲۸,۶۸۴	-	۵۲۸,۶۸۴
سود سهام شرکت‌ها	-	۵۲۸,۶۸۴	۵۲۸,۶۸۴	-	۵۲۸,۶۸۴
۵۲۸,۶۸۴	-	۵۲۸,۶۸۴	۵۲۸,۶۸۴	-	۵۲۸,۶۸۴
سود سهام شرکت‌ها	-	۵۲۸,۶۸۴	۵۲۸,۶۸۴	-	۵۲۸,۶۸۴

۲۳-۲ - سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک				
۱۴۰۲	۱۴۰۳			
سود	سود	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد های سرمایه گذاری
-	-	۲۲	۲۲	۲,۲۹۳
-	-	۲,۲۹۴	۲,۲۹۴	۶,۸۸۲,۴۴۷
-	-	۲,۳۱۶	۲,۳۱۶	۶,۸۸۴,۷۴۰

سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)

۲۳-۲-۱ - شرح یادداشت توضیحی ۱۲-۲-۲، سهام شرکت‌های پتروشیمی پردیس و سینا دارو به بهای تمام شده در دفاتر بانک به شرکت سرمایه‌گذاری سامان ایرانیان واگذار گردید.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- هزینه‌های مالی

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه		یادداشت
بانک		۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۵,۸۴۹,۶۰۸	۱,۵۱۸,۹۲۲	۵,۸۴۹,۶۰۸	۱,۵۱۸,۹۲۲	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۲,۷۴۹,۵۰۹	۱۱,۹۶۸,۱۸۶	۲,۷۴۹,۵۰۹	۱۱,۹۶۸,۱۸۶	۲۴-۱ وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۲۶۸,۰۱۹	۷۲,۳۳۲	۱,۳۶۲,۳۶۱	۱,۰۸۳,۹۷۷	متفرقه
۸,۸۶۷,۱۳۶	۱۳,۵۵۹,۴۴۰	۹,۹۶۱,۴۷۸	۱۴,۵۷۱,۰۸۵	جمع هزینه‌های مالی

۲۴-۱- مبلغ فوق بابت وجه التزام ناشی از عدم تسویه تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی مربوط به قرارداد شماره ۳۶۶۵ به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال به سررسید ۱۴۰۲/۰۹/۲۹ و قرارداد شماره ۳۶۱۹ به مبلغ ۶,۱۴۰ میلیارد ریال به سررسید ۱۴۰۳/۰۲/۲۶ می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه		یادداشت	۲۵- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی
بانک		۱۴۰۲	۱۴۰۳		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
۵۲۲,۶۹۸	۷,۳۸۳,۵۸۵	۵۹۸,۳۳۲	۸,۳۱۶,۳۴۱	۲۵-۱	سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۵,۱۰۷,۴۶۷	۴,۴۷۲,۲۵۱	۵,۱۰۷,۴۶۷	۴,۴۷۲,۲۵۱	۲۵-۲	سود ناشی از فروش دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۷,۳۷۶,۸۸۷	۳,۱۶۶,۰۲۱	۷,۳۷۶,۸۸۷	۳,۱۶۶,۰۲۱	۲۵-۳	سود ناشی از فروش وثایق تملیکی
۶۶۷,۴۹۳	۷۸۶,۸۳۹	۶۶۷,۴۹۳	۷۸۶,۸۳۹		فوق العاده گزارش اطلاعاتی
۵,۱۳۰,۱۱۵	۹,۵۴۷,۴۲۰	۷,۳۵۱,۸۱۵	۱۰,۱۹۹,۳۰۱	۲۵-۴	درآمدهای متفرقه
۱۸,۸۰۴,۶۶۰	۲۵,۳۵۶,۱۱۶	۲۱,۱۰۱,۹۹۴	۲۶,۹۴۰,۷۵۳		خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

باتک نت (سهامی عام)
یادداشت‌های تفسیری صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)					
گروه					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	شرح
۵۱۰,۰۷۵	-	-	-	-	زمین
۲,۰۱۲	-	-	-	-	ساختمان
۳۵۸,۷۷۱	۶,۹۲۱,۲۶۲	۷,۵۳۲,۹۸۹	۶۱۱,۵۲۷	۶۱۱,۵۲۷	سرفنی
۸,۸۲۸	۱۲۳,۲۷۱	۱۳۹,۵۷۶	۱۶,۳۰۵	۳۲,۰۵۷	وسایل نقلیه
۱۰۳,۷۰۰	۳۳۸,۸۵۲	۳۳۸,۸۵۲	-	-	حق کسب و پیشه
۷۱,۹۴۵	-	-	-	-	ملکیت آلات، تجهیزات و اثاثه
-	۹۲۲,۷۵۶	۹۲۲,۷۵۶	-	-	سایر شرکت‌های فرعی
۵۹۸,۳۲۲	۸,۳۱۶,۳۴۱	۸,۹۴۴,۱۷۳	۶۲۷,۸۳۲	۶۲۳,۵۸۴	جمع
(مبالغ به میلیون ریال)					

باتک					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	شرح
۵۱۰,۰۷۵	-	-	-	-	زمین
۲,۰۱۲	-	-	-	-	ساختمان
۳۵۸,۷۷۱	۶,۹۲۱,۲۶۲	۷,۵۳۲,۹۸۹	۶۱۱,۵۲۷	۶۱۱,۵۲۷	سرفنی
۵,۱۴۰	۱۲۳,۲۷۱	۱۳۹,۵۷۶	۱۶,۳۰۵	۳۲,۰۵۷	وسایل نقلیه
۱۰۳,۷۰۰	۳۳۸,۸۵۲	۳۳۸,۸۵۲	-	-	حق کسب و پیشه
۵۲۲,۶۹۸	۷,۳۸۳,۵۸۵	۸,۰۱۱,۴۱۷	۶۲۷,۸۳۲	۶۲۳,۵۸۴	جمع

۳۵-۲- سود حاصل از فروش دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش (به استثناء املاک تملیکی) به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)					
گروه					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	شرح
۲,۵۹۲,۴۷۲	۱,۲۴۶,۵۹۲	۱,۷۷۲,۷۱۰	۳۲۸,۱۱۸	۳۲۸,۱۱۸	زمین
۲,۵۱۴,۹۹۳	۳,۰۲۵,۶۵۹	۳,۶۲۳,۶۹۴	۵۹۸,۰۳۵	۵۹۸,۰۳۵	ساختمان
۵,۱۰۷,۴۶۷	۴,۴۷۲,۳۵۱	۵,۳۹۸,۴۰۴	۹۲۶,۱۵۳	۹۲۶,۱۵۳	جمع

(مبالغ به میلیون ریال)					
باتک					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	شرح
۲,۵۹۲,۴۷۲	۱,۲۴۶,۵۹۲	۱,۷۷۲,۷۱۰	۳۲۸,۱۱۸	۳۲۸,۱۱۸	زمین
۲,۵۱۴,۹۹۳	۳,۰۲۵,۶۵۹	۳,۶۲۳,۶۹۴	۵۹۸,۰۳۵	۵۹۸,۰۳۵	ساختمان
۵,۱۰۷,۴۶۷	۴,۴۷۲,۳۵۱	۵,۳۹۸,۴۰۴	۹۲۶,۱۵۳	۹۲۶,۱۵۳	جمع

۳۵-۳- سود (زیان) حاصل از فروش اموال تملیکی به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)					
گروه					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	شرح
۶,۹۷۶,۰۵۲	۳,۰۴۰,۴۳۳	۵,۷۷۵,۰۱۶	۲,۷۳۴,۵۸۳	۲,۷۳۴,۵۸۳	ساختمان
۲۰۰,۸۳۳	۱۲۵,۶۰۶	۱۵۹,۰۲۵,۲۲۰	۱۵۸,۸۹۹,۸۱۴	۱۵۸,۸۹۹,۸۱۴	زمین
-	(۱۸)	۳۰۰	۳۱۸	۳۱۸	اموال منقول
۷,۳۷۶,۸۸۷	۳,۱۶۶,۰۳۱	۱۶۴,۸۰۰,۷۳۶	۱۶۱,۶۳۴,۷۱۵	۱۶۱,۶۳۴,۷۱۵	جمع

(مبالغ به میلیون ریال)					
باتک					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	شرح
۶,۹۷۶,۰۵۲	۳,۰۴۰,۴۳۳	۵,۷۷۵,۰۱۶	۲,۷۳۴,۵۸۳	۲,۷۳۴,۵۸۳	ساختمان
۲۰۰,۸۳۳	۱۲۵,۶۰۶	۱۵۹,۰۲۵,۲۲۰	۱۵۸,۸۹۹,۸۱۴	۱۵۸,۸۹۹,۸۱۴	زمین
-	(۱۸)	۳۰۰	۳۱۸	۳۱۸	اموال منقول
۷,۳۷۶,۸۸۷	۳,۱۶۶,۰۳۱	۱۶۴,۸۰۰,۷۳۶	۱۶۱,۶۳۴,۷۱۵	۱۶۱,۶۳۴,۷۱۵	جمع

۳۵-۴- از مانده فوق مبلغ ۲,۷۴۵ میلیارد ریال مربوط به درآمد مالی فروش غیر نقدی املاک، مبلغ ۲۹۰ میلیارد ریال مربوط به درآمد مالی حاصل از فروش غیر نقدی سرمایه‌گذاریها و مبلغ ۱۳۹ میلیارد ریال مربوط به درآمد مالی حاصل از فروش حق تقدم سهام شرکت کارت اعتباری ایران کیش می‌باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶- سود هر سهم

میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به شرح زیر است:

بانک	۱۴۰۳	۱۴۰۲	گروه	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	تعداد	تعداد		تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱,۴۸۰,۱۳۷,۲۲۳,۵۰۰	۱,۴۸۰,۱۳۷,۲۲۳,۵۰۰		۱,۴۸۰,۱۳۷,۲۲۳,۵۰۰	۱,۴۸۰,۱۳۷,۲۲۳,۵۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۳۶,۶۶۲,۳۱۷,۶۳۷)	(۳۶,۹۵۵,۰۷۶,۹۰۵)		(۲۷۰,۶۹۷,۴۶۸,۴۵۰)	(۲۷۰,۵۲۴,۲۴۲,۳۹۸)
میانگین موزون تعداد سهام	۱,۴۴۳,۴۷۴,۹۰۵,۸۶۳	۱,۴۴۵,۱۸۲,۱۴۶,۵۹۵		۱,۲۰۹,۴۳۹,۷۵۵,۰۵۰	۱,۲۰۹,۶۱۲,۹۸۱,۱۰۲

۲۶-۱- میانگین موزون سهام خزانه، از تقسیم مجموع تعداد سهام خزانه ابتدا و پایان دوره مالی بر ۲ به دست آمده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک	۱۴۰۳	۱۴۰۲	گروه	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود عملیاتی	۱۸۸,۵۸۴,۷۱۳	۳۸۶,۲۵۲,۳۴۹		۱۸۸,۵۸۴,۷۱۳	۳۷۱,۷۸۲,۷۹۳
اثر مالیاتی	(۵۳,۴۲۸,۴۴۸)	(۸۰,۹۹۳,۱۲۷)		(۵۳,۴۲۸,۴۴۸)	(۷۴,۳۵۶,۵۵۹)
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود عملیاتی	(۱,۰۸۴,۳۴۷)	(۱,۵۶۳,۲۰۶)		(۱,۰۸۴,۳۴۷)	-
سود عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۱۳۴,۰۷۱,۹۱۸	۳۰۳,۶۹۵,۸۱۶		۱۳۴,۰۷۱,۹۱۸	۲۹۷,۴۲۶,۲۳۴
سود عملیاتی هر سهم - ریال	۱۱۰	۲۵۲		۱۱۰	۲۰۶
سود غیر عملیاتی	۴۸,۷۰۲,۷۸۸	۳۸,۷۷۴,۶۰۰		۴۸,۷۰۲,۷۸۸	۱۰,۱۹۴,۳۹۵
اثر مالیاتی	(۶,۷۴۶,۱۸۲)	(۷۷۲,۷۹۷)		(۶,۷۴۶,۱۸۲)	(۳۰,۳۸,۸۷۹)
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی	(۴۷,۸۰۲)	(۲۰۰,۹۶۹)		(۴۷,۸۰۲)	-
سود غیر عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۴۱,۹۰۸,۸۰۴	۳۹,۳۴۶,۳۲۸		۴۱,۹۰۸,۸۰۴	۸,۱۵۵,۵۱۶
سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال	۳۴	۳۲		۳۴	۶
سود خالص قبل از مالیات	۲۳۷,۲۸۷,۵۰۱	۴۲۵,۰۲۶,۹۴۹		۲۳۷,۲۸۷,۵۰۱	۳۸۱,۹۷۷,۱۸۸
اثر مالیاتی	(۶۰,۱۷۴,۶۳۰)	(۸۰,۲۲۰,۳۳۰)		(۶۰,۱۷۴,۶۳۰)	(۷۶,۳۹۵,۴۳۸)
سهم منافع فاقد حق کنترل	(۱,۱۳۲,۱۴۹)	(۱,۷۶۴,۳۷۵)		(۱,۱۳۲,۱۴۹)	-
سود خالص قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۱۷۵,۹۸۰,۷۲۲	۳۴۳,۰۴۲,۲۴۴		۱۷۵,۹۸۰,۷۲۲	۳۰۵,۵۸۱,۷۵۱
سود هر سهم - ریال	۱۴۴	۲۸۴		۱۴۴	۲۱۲

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی صندوق - ریال	۱۴,۵۰۸,۱۶۴	۱۱,۱۴۵,۵۹۶	۱۴,۴۹۰,۳۴۵	۱۱,۱۳۱,۷۸۹
موجودی صندوق - ارز (شعب خارج از کشور)	۱,۸۸۸,۵۳۶	۱,۰۱۰,۵۸۲	۱,۸۸۸,۵۳۶	۱,۰۰۹,۰۰۲
موجودی صندوق - ارز	۱۱۸,۷۳۳,۰۸۴	۳۹,۶۲۱,۲۸۲	۸۷,۷۲۷,۹۶۳	۳۹,۵۸۸,۲۴۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۱۹۸,۴۶۲,۶۱۰	۳۲,۵۰۲,۸۰۹	۱۹۸,۴۶۲,۶۱۰	۳۲,۵۰۲,۸۰۹
سپرده های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۵۵۰,۴۸۸,۶۹۱	۳۰۸,۴۳۵,۳۶۷	۵۴۱,۷۱۹,۰۱۶	۲۹۰,۴۶۹,۲۶۸
جمع موجودی نقد	۸۸۴,۰۸۱,۰۸۵	۳۹۲,۷۱۵,۶۳۶	۸۴۴,۲۸۸,۴۷۰	۳۷۴,۷۰۱,۱۱۵

۲۷-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۵۲,۷۱۸ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرفت، آتش‌سوزی و سوانح از پوشش بیمه‌ای برخوردار می باشد.

۲۷-۲- موجودی صندوق ریالی مربوط به اسکناس و مسکوک و ایران چکهای منتشره توسط بانک مرکزی ج.ا. در خزائن شعب و واحدهای مختلف بانک می باشد که در پایان سال مورد شمارش قرار گرفته است.

۲۷-۳- اسکناس و نقود بیگانه عمدتاً شامل ۷۰ میلیون دلار با نرخ ۶۸۱,۲۰۲ ریال و ۵۳ میلیون یورو با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال است. از موجودی اسکناس حدود مبلغ ۲۵ میلیون یورو اسکناس امانی بانک مرکزی نزد این بانک می باشد.

۲۷-۴- سپرده دیداری نزد بانکهای مرکزی (محدود نشده)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۲۶,۶۸۵,۱۶۱	-	۲۶,۶۸۵,۱۶۱	-
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۱۳۵,۶۷۲,۴۱۰	۱۷,۹۳۲,۶۴۹	۱۳۵,۶۷۲,۴۱۰	۱۷,۹۳۲,۶۴۹
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (شعب خارج از کشور - محدود نشده)	۳۶,۱۰۵,۰۳۹	۱۴,۵۷۰,۱۶۰	۳۶,۱۰۵,۰۳۹	۱۴,۵۷۰,۱۶۰
جمع سپرده دیداری نزد بانکهای مرکزی (محدود نشده)	۱۹۸,۴۶۲,۶۱۰	۳۲,۵۰۲,۸۰۹	۱۹۸,۴۶۲,۶۱۰	۳۲,۵۰۲,۸۰۹

۲۷-۵- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۸,۹۲۰,۹۴۲	۷,۴۰۰,۴۱۱	۳,۲۸۲,۹۱۹	۲,۲۸۰,۰۳۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۲۳۸,۱۱۲,۱۷۷	۱۵۷,۰۷۲,۸۲۳	۲۳۷,۹۹۱,۴۲۴	۱۴۴,۶۱۲,۳۳۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۲۹۹,۹۰۳,۱۳۷	۱۳۴,۶۶۲,۵۸۸	۲۹۹,۹۰۳,۱۳۷	۱۳۴,۲۷۷,۳۶۴
سپرده های دیداری نزد بانکها و موسسات مالی خارجی (شعب خارج از کشور)	۳,۴۸۰,۲۶۴	۹,۲۵۶,۲۸۲	۴۶۹,۳۶۵	۹,۲۵۶,۲۸۲
حساب سپرده های دیداری نزد شعب بانکهای ایرانی (خارج از کشور)	۷۲,۱۷۱	۴۳,۲۶۳	۷۲,۱۷۱	۴۳,۲۶۲
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۵۵۰,۴۸۸,۶۹۱	۳۰۸,۴۳۵,۳۶۷	۵۴۱,۷۱۹,۰۱۶	۲۹۰,۴۶۹,۲۶۸

۲۷-۶- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحات به صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		(مبالغ به میلیون ریال)	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۲۸-۲	۲۹,۱۱۰,۳۶۱	۲۳۳,۳۱۳,۵۱۷	۲۸,۲۴۵,۳۲۰	۲۳۳,۳۱۳,۵۱۷
۲۸-۳	۴۷۱,۸۱۰,۳۳۷	۴۰۳,۶۹۱,۵۵۷	۴۴۴,۵۷۰,۲۳۹	۲۸۶,۳۱۰,۲۸۳
	۵۰۰,۹۲۰,۶۹۸	۶۳۷,۰۰۵,۰۷۴	۴۷۲,۸۱۵,۷۵۹	۶۱۹,۶۲۳,۸۰۰

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

۲۸-۱- موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت های توضیحی موجودی نقد طبقه بندی شده است.

۲۸-۲ مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه		(مبالغ به میلیون ریال)	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۲۸-۲-۱	۱۱,۲۰۷,۸۷۵	۶,۱۰۱,۷۱۵	۱۰,۳۴۴,۷۳۴	۶,۱۰۱,۷۱۵
۲۸-۲-۲	۳,۲۴۹,۵۰۲	۳,۲۴۹,۵۰۲	۳,۲۴۹,۵۰۲	۳,۲۴۹,۵۰۲
۲۸-۲-۳	-	۱۹۸,۰۰۰,۷۵۳	-	۱۹۸,۰۰۰,۷۵۳
۲۸-۲-۴	۱۵,۶۵۲,۷۰۶	۲۶,۹۵۳,۱۶۸	۱۵,۶۵۲,۷۰۶	۲۶,۹۵۳,۱۶۸
	۳۷۸	۳۷۹	۳۷۸	۳۷۹
	۲۹,۱۱۰,۳۶۱	۲۳۳,۳۱۳,۵۱۷	۲۸,۲۴۵,۳۲۰	۲۳۳,۳۱۳,۵۱۷

حساب سپرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی(محدود شده)

برداشت از حساب بانک توسط بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز

مدعی بانک مرکزی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز - مرجع نا سادلهای

مابه التفاوت حساب ارزی تسویه ماده ۲۰

سایر

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۸-۲-۱- مبلغ فوق عمدتاً شامل سپرده گذاری به مبلغ ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ دلار با سررسید ۲۰۲۵/۰۹/۱۱ و نرخ ۲/۳ درصد می باشد.

۲۸-۲-۲- مبلغ ۲,۳۵۰ میلیارد ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی از حساب بانک در پایان سال ۱۳۹۰ تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز به استناد مصوبه هیات پنج نمره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی است. بانک نسبت به موضوع اعتراض و اقدام به پیگیری آن ننموده، لیکن به‌رغم ارائه کلیه امار و اطلاعات مربوط به فروش ارز به بانک مرکزی، تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی تعیین تکلیف نگردیده است و نتایج آن منوط به رسیدگی بانک مرکزی و رفع اختلاف و حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین ذیصلاح بانک مرکزی خواهد بود. لیکن مبلغ مذکور به صورت اعتبار با نرخ سود صفر درصد در اختیار بانک قرار داده شده است.

۲۸-۲-۳- مانده ابتدای سال مالی طلب از بانک مرکزی مربوط به تفاوت نرخ مرجع تا مسافله ای فروش ارزهای انجام شده با نرخ مرجع در چارچوب بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاستها و مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد، که بر اساس موافقت نامه توضیح شده فیمابین این بانک و بانک مرکزی ح ۱۱ در ارتباط با شیوه تسویه مبلغ ۵۰۳,۲۹۶,۹۹۵/۲۴ دلار تمهیدات ارزی گذشته سالهای ۱۳۹۱-۱۳۹۰ از محل ماده ۴۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، به میزان تفاوت نرخ مرجع تا نرخ خرید حواله ETS (هر دلار ۲۰۱,۸۷۷ ریال) در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۴ وصول گردید.

۲۸-۲-۴- مبلغ فوق مربوط به مابه‌التفاوت ریالی در تمهید دولت، ناشی از تسهیلات تسویه شده موضوع ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور می‌باشد. مبلغ ۱,۳۲۶ میلیارد ریال از تغییر ۱۱,۳۰۰ میلیارد ریالی نسبت به سال قبل مربوط به برگشت مبلغ بدهکاران مابه‌التفاوت حساب ذخیره ارزی بابت شرکت پارلو و نیزسنگان به دلیل عدم شمولیت آیین‌نامه اجرایی ماده ۲۰ بوده و مابقی آن بابت وصول پرونده‌های مطالباتی حسابرسی شده در تمهید حساب ذخیره ارزی بوده که با توجه به وارز مبلغ مذکور توسط بانک مرکزی ح ۱۱ از مابه‌التفاوت حساب ذخیره ارزی ماده ۲۰ کسر شده است. تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۴، گزارش های حسابرسی مربوط به تسهیلات ۵ شرکت (مبلغ ۱۰,۹۷ میلیارد ریال از مقده حساب فوق) صادر گردیده است. همچنین بعد از تاریخ گزارشگری نیز بابت ۲ شرکت دیگر (مبلغ ۳,۱۰۴ میلیارد ریال) گزارشات نهایی از سازمان حسابرسی اخذ شده که مجموع مطالبات بانک بابت موارد مذکور تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۱ از بانک مرکزی ح ۱۱ وصول گردیده است. الباقی مانده حساب فوق تا تاریخ تهیه این گزارش تعیین تکلیف نشده و نتایج آن منوط به اظهار نظر قطعی سازمان حسابرسی و متقابلاً وارز مبلغ مورد تایید سازمان حسابرسی توسط بانک مرکزی خواهد بود.

۲۸-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		(مبالغ به میلیون ریال)	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۲۸-۳-۱	۸۸,۳۰۰,۰۰۰	۱۷۴,۴۵۰,۰۰۰	۸۸,۳۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۳۷,۲۹۸
۲۸-۳-۲	۱۳۵,۱۴۹,۱۵۴	۸۰,۵۱۱,۵۲۳	۱۳۵,۱۴۹,۱۵۴	۸۰,۵۱۱,۵۲۳
۲۸-۳-۳	۴۵,۹۸۷,۲۷۷	۱۱,۰۴۳,۷۸۷	۴۵,۹۸۷,۲۷۷	۱۱,۰۴۳,۷۸۷
۲۸-۳-۴	۱۴۰,۰۰۰	۱۸۸,۷۳۰	۱۴۰,۰۰۰	۱۸۸,۷۳۰
۲۸-۳-۵	۵,۷۶۵	۲۲۱,۳۶۰	۵,۷۶۵	۲۲۱,۳۶۰
	۱۹,۳۰۴,۸۲۵	۱۱,۳۴۶,۳۸۲	۱۹,۳۰۴,۸۲۵	۱۱,۳۴۶,۳۸۲
	۲۱,۷۱۴	۱۱۷,۸۷۵	۲۱,۷۱۴	۱۱۷,۸۷۴
	۵۰۹,۱۸۸,۷۸۴	۴۱۴,۷۳۵,۳۴۴	۴۸۱,۹۴۸,۹۸۶	۳۹۷,۳۵۴,۰۷۰
	(۱۸,۶۳۰,۶۱۸)	=	(۱۸,۶۳۰,۶۱۸)	=
	(۱۸,۷۴۷,۹۲۹)	(۱۱,۰۴۳,۷۸۷)	(۱۸,۷۴۷,۹۲۹)	(۱۱,۰۴۳,۷۸۷)
	۴۷۱,۸۱۰,۳۳۷	۴۰۳,۶۹۱,۵۵۷	۴۴۴,۵۷۰,۲۳۹	۲۸۶,۳۱۰,۲۸۳

سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ریال

سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز

سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)

سپرده های مدت دارنزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)

سپرده‌های دیداری نزد بانکها و مؤسست مالی خارجی (شعب خارج از کشور)- محدود شده

سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی (شعب خارج از کشور)

تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده های مدت‌دار نزد شعب بانکهای ایرانی

پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها

جمع

کسر می شود:

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی ارز (محدود شده)

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول سپرده‌های دیداری نزد بانکها و مؤسست مالی خارجی (شعب خارج از کشور)

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۸-۳-۱- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به تسهیلات اعطایی به بانک شهر به مبلغ ۳۷,۶۰۰ میلیارد ریال، بانک ملت به مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال، بانک دی به مبلغ ۱۴,۲۰۰ میلیارد ریال و بانک توسعه تعاون به مبلغ ۷,۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.

۲۸-۳-۲- سپرده های ارزی دیداری نزد بانک های خارجی با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است که از این بابت ۱۸,۶۴۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها لحاظ گردیده است.

۲۸-۳-۳- کاهش در سپرده مدت‌دار شعب خارج نزد بانکهای خارجی ناشی از برداشت بخشی از سپرده شمشه دوشنبه نزد بانک رشد تاجیکستان است.

۲۸-۳-۴- در خصوص مانده فوق، محدودیت ایجاد شده ناشی از ورشکستگی بانک های مورد نظر و عدم وجود مبلغ نقدی جهت بازپرداخت سپرده به بانک است.

۲۸-۳-۵- افزایش در سرفصل سپرده های ارزی عمدتاً ناشی از افزایش در نرخ ارز می باشد.

۶-۳-۲۸ تسهیلات اعلایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی شامل موارد زیر است:

تثام مربوط به بانک می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)		مبلغ تسهیلات		نوع وثیقه		تاریخ سررسید		نوع قرارداد		نوع ارز		پایانیت		نام بانک / موسسه اعتباری	
۱۴۰۳	۱۴۰۳	۵,۸۵۳	تأمین نامه	بدون سررسید	۴	قرض الحسنه	ریال	۶-۱-۲۸-۲۰۲۸	تسهیلات ریالی:	بانک قرض الحسنه مهر	سود دریافتی از وام و اعتبار به بانک ها	جمع تسهیلات ریالی	تسهیلات ارزی:	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	مانده در پایان سال
۱۶۵,۳۷۴	۵,۸۵۳	-													
۵۹,۲۵۵	-														
۲۲۴,۶۲۹	۵,۸۵۳														
(۳,۲۶۹)	(۸۸)														
۲۲۱,۳۶۰	۵,۷۶۵														

۶-۳-۲۸-۲-۲۸ تسهیلات اعلایی به بانک قرض الحسنه مهر بابت تعلقنامه متعلقه جهت برپشت تسهیلات به پرسنل مورفی شده بوده است که عمده مبلغ آن تسویه شده و مقده فوق نیز تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی تسویه گردیده است.
(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳	۱۴۰۳
۴,۸۵۳	۳,۲۶۹
-	-
(۱,۹۸۴)	(۳,۲۸۱)
۳,۲۶۹	۸۸

مقدمه ابتدای سال
سود ختمه
اگرایش (کاهش) ذخیره طی سال
مانده در پایان سال

۶-۳-۲۸-۳-۲۸ طبقه بندی تسهیلات اعلایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی بر اساس دستورالعمل معیوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:
(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳	جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سرمیدگذاشته	جاری
۵,۸۵۳	-	-	-	-	۵,۸۵۳
۵,۸۵۳	-	-	-	-	۵,۸۵۳
(۸۸)	-	-	-	-	(۸۸)
۵,۷۶۵	-	-	-	-	۵,۷۶۵
۲۲۱,۳۶۰	-	-	-	-	۲۲۱,۳۶۰

تسهیلات قرض الحسنه بانک قرض الحسنه مهر
جمع ناخالصی تسهیلات اعلایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

بانک تجارت (سهام عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹- مطالبات دولت		معاملاً مربوط به بانک می باشد.						
		(مبالغ به میلیون ریال)						
		۱۴۰۳						
		ماده اصل و سود سالهای آن و سود موقوف	حاشیه سود و کارمزد دریافتی	ماده وجه التزام دریافتی	سود سالهای آنی	سود و کارمزد موقوف	مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره عمومی
		مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره اختصاصی	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص
سهیلات بصره‌ای به تضمین دولت:								
سهیلات اعطایی به تضمین دولت		۱۵۳,۱۷۹,۱۳۴	-	۲۰۵,۸۸۸,۷۲۱	-	-	(۵,۳۸۲,۰۱۸)	۳۵۳,۴۸۲,۸۲۶
افزایش مشارکت		۳,۶۶۱,۶۰۵	-	۷۰,۱۹۶,۱۵۵	-	-	(۱,۱۰۷,۸۶۶)	۷۲,۷۹۹,۲۸۸
سهیلات اعطایی به تعهد دولت		۲۲۹,۱۷۸,۸۱۹	-	۲۳,۶۱۸,۵۹۶	(۲۲۸,۰۰۰,۰۲۲)	-	(۲۰,۰۲۷,۰۶۶)	۱۳۳,۱۰۹,۳۵۴
بدهی دولت سهم قصود بصره ای		۵۴۱,۵۰۷	-	(۵۴۱,۵۰۷)	-	-	-	-
بدهی دولت بابت تعدیل گزارشان خسارت دیده		۴۸۶,۷۰۰,۰۹۴	-	۳۰۹,۷۰۳,۳۷۲	(۲۲۸,۵۴۱,۵۲۹)	-	(۸,۵۱۷,۹۳۰)	۵۵۹,۳۴۴,۰۸۷
جمع		۱,۰۷۷,۶۶۰,۵۷۶	-	۵۰۷,۳۵۶,۱۳۱	-	-	-	-

۲۹-۱ طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:		(مبالغ به میلیون ریال)						
		۱۴۰۳						
		جاری	سررسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	جمع	خالص	ذخیره عمومی
سهیلات اعطایی به تضمین دولت:								
سهیلات اعطایی به تضمین دولت		۲۵۸,۸۶۷,۸۵۴	-	-	۳۵۸,۸۶۷,۸۵۴	-	-	-
افزایش مشارکت		۷۳,۸۵۷,۷۶۰	-	-	۷۳,۸۵۷,۷۶۰	-	-	-
سهیلات اعطایی به تعهد دولت		۴۴۲,۱۳۶,۴۴۵	-	-	۴۴۲,۱۳۶,۴۴۵	-	-	-
بدهی دولت سهم قصود بصره ای		۵۴۱,۵۰۷	-	-	۵۴۱,۵۰۷	-	-	-
بدهی دولت بابت تعدیل گزارشان خسارت دیده		۷۹۶,۳۰۳,۵۶۶	-	-	۷۹۶,۳۰۳,۵۶۶	-	-	-
جمع ناخالص مطالبات از دولت		۱,۵۷۱,۵۶۸,۶۲۵	-	-	۱,۵۷۱,۵۶۸,۶۲۵	-	-	-
کسر می شود		(۲۲۸,۵۴۱,۵۲۹)	-	-	(۲۲۸,۵۴۱,۵۲۹)	-	-	-
سود سال های آنی		۵۶۷,۸۶۲,۰۱۷	-	-	۵۶۷,۸۶۲,۰۱۷	-	-	-
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول		(۸,۵۱۷,۹۳۰)	-	-	(۸,۵۱۷,۹۳۰)	-	-	-
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول		۵۵۹,۳۴۴,۰۸۷	-	-	۵۵۹,۳۴۴,۰۸۷	-	-	-
ماده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۵۰۷,۳۵۶,۱۳۱	-	-	۵۰۷,۳۵۶,۱۳۱	-	-	-
ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		-	-	-	-	-	-	-

۱-۱-۲۹- با توجه به دستورالعمل‌های جاری بانک، کل تعهدات دولت پس از الحاقات قانونی به سرانجام مطالبات از دولت انتقال یافته و فاقد طبقه بندی به تشکیل سررسید گذشته، موقوف و مشکوک الوصول می‌باشد.

۱-۲-۲۹- در خصوص بدهی شهر داری تهران (مشروع)، بر اساس توافقات انجام شده مقرر گردید بدهی مربوط به سهم شهر داری با اطلاق صرفی شده از سوی شهر داری تهران و هوادگرام واکدار شده به بانک تهران کرده که در حال حاضر واکداری اطلاق صورت گرفته و فقط بخشی از مبلغ مربوط به هوادگرام محقق نگردیده که تا زمان تسویه کامل متخول باقی بدهی در دفاتر بانک ثبت گردیده است. از خصوص سهم دولت بابت بدهی مذکور، شهر داری تهران طبق توافقی که مابین، متعهد به همکاری با بانک است و پیگیری از مراجع اصلاح بر دستور کار قرار گرفته است. علاوه بر آن در سالهای اخیر پیگیری وصول مطالبات به ویژه از دولت و شرکت های دولتی در دستور کار بانک قرار گرفته است. ماده بدهی برخی از بهدکاران از قبیل وزارت نیرو و شرکت های طبقه ملی سال جاری به تأیید برخی از مراجع بالادستی و نظارتی رسیده است. به روزآوری مطالبات از دو شرکت دولتی حسب نظر هیات محاسبه در حال پیگیری است.

داد و ستدهای مالی و غیر مالی بین نهادها و سازمانها

٣- نهجيات اعطاس و مطالبات الى اعضاء الدئني

نمایشنامه موزون به هنگام می باشد

۱۳۰۲		۱۳۰۳		۱۳۰۴		۱۳۰۵		۱۳۰۶		۱۳۰۷		۱۳۰۸		۱۳۰۹		۱۳۱۰		۱۳۱۱		۱۳۱۲	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
۱۵۰,۳۶۰	۲۲,۰۹۹	(۵۵۵)	۲۲,۳۵۲	-	-	-	-	۱۲۰	۱,۳۰۱	۲۳,۳۲۳	۱۳۹,۲۱۵,۲۳۶	۱۹۸,۹۱۸,۹۱۵	(۲۸,۲۴۷,۰۲۹)	۲۲۶,۸۵۵,۲۲۵	-	(۲۲۷)	۸۵,۲۵۵,۲۲۵	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۸۵,۲۵۵,۲۲۵	۲۲,۳۵۲
۲۲۰,۲۰۲,۲۰۲	۱۹۸,۹۱۸,۹۱۵	(۲۸,۲۴۷,۰۲۹)	۲۲۶,۸۵۵,۲۲۵	-	(۲۲۷)	-	-	۸۵,۲۵۵,۲۲۵	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۱۹۸,۹۱۸,۹۱۵	(۲۸,۲۴۷,۰۲۹)	۲۲۶,۸۵۵,۲۲۵	-	(۲۲۷)	۸۵,۲۵۵,۲۲۵	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۸۵,۲۵۵,۲۲۵	۲۲,۳۵۲
۱۳۰,۲۲۷,۳۷۹	۱۱۵,۳۱۶,۳۲۲	(۲,۳۶۶,۱۱۹)	۱۱۷,۸۳۲,۳۲۲	-	(۱,۲۸۶,۲۵۵)	-	-	۱,۲۸۶,۲۵۵	۱,۲۸۶,۲۵۵	۱,۲۸۶,۲۵۵	۱,۲۸۶,۲۵۵	۱۱۵,۳۱۶,۳۲۲	(۲,۳۶۶,۱۱۹)	۱۱۷,۸۳۲,۳۲۲	-	(۲۵۶,۲۵۶)	۱,۲۸۶,۲۵۵	۱,۲۸۶,۲۵۵	۱,۲۸۶,۲۵۵	۱,۲۸۶,۲۵۵	۱۱۷,۸۳۲,۳۲۲
۸,۲۹۲,۲۲۷	۵,۲۷۶,۲۲۷	(۱۱۶,۳۱۶)	۸,۲۹۲,۲۲۷	-	(۲۵۶,۲۵۶)	-	-	-	-	-	-	۵,۲۷۶,۲۲۷	(۱۱۶,۳۱۶)	۸,۲۹۲,۲۲۷	-	(۲۵۶,۲۵۶)	-	-	-	-	-
۲,۲۲۲	۲,۲۲۲	(۲۲)	۲,۲۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۲۲۲	(۲۲)	۲,۲۲۲	-	-	-	-	-	-	-
۲۲۰,۲۲۷,۳۷۹	۱۹۸,۹۱۸,۹۱۵	(۲۸,۲۴۷,۰۲۹)	۲۲۶,۸۵۵,۲۲۵	-	(۲۲۷)	-	-	۸۵,۲۵۵,۲۲۵	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۱۹۸,۹۱۸,۹۱۵	(۲۸,۲۴۷,۰۲۹)	۲۲۶,۸۵۵,۲۲۵	-	(۲۲۷)	۸۵,۲۵۵,۲۲۵	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۱۱۶,۳۱۶,۳۱۶	۸۵,۲۵۵,۲۲۵	۲۲,۳۵۲

٧

جمع نسیجات اعیان و مطالبات از اشخاص دولتی

۳. طبقه بندی سبک‌ها و معادلات با استفاده از روش‌های مختلف، و همچنین تعیین سبک‌های مختلف و معادلات با استفاده از روش‌های مختلف.

جاری	سود و صحت گذشته	مطلوب	مشترک فروش و سول	جمع
19,597	-	120	-	19,787
-	-	-	129,889,197	129,889,197
139,877,387	-	-	1,389,778	139,169,518
8,151,589	-	-	-	8,151,589
9,377	-	-	-	9,377
189,881,988	-	180	978,177,977	189,779,178
(757,911)	-	-	-	(757,911)
-	-	-	(1,389,778)	(1,389,778)
177,997,897	-	120	129,889,197	358,007,214
(1,889,100)	-	-	(78,009,999)	(8,009,099)
176,108,797	-	(120)	(78,009,999)	(78,009,999)
175,979,797	-	90	197,999,999	374,079,797
177,009,997	-	388,000,000	219,889,777	396,000,000

8

جمع ناخالص لیبالات و مطالبات از اشخاص دولتی

فہرست میں

بود یکی هائی آنی

سود و کارمزد و وجه التزام ممیزی

مذہب، سہولیات، نظامیں، اہل ہر گھر، ذخیرہ، ممالک، منگو، گناہوں،

«هر» عمومی مطالبات : مشمول کالو میسرول

«**هے**» اخیماسی۔ خطبات مشکوٰۃ المصاب

1997/1998 年 4 月 26 日

حاصلہ فر ۱۹۰۲/۱۹۰۳

بازنگ تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۴۰۲			۱۴۰۳		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
ماده در ابتدای سال	۶,۰۰۵,۱۵۷	۲۴,۸۰۹,۲۹۱	۳۰,۸۱۴,۴۴۸	۶,۰۰۵,۱۵۷	۲۴,۸۰۹,۲۹۱	۳۰,۸۱۴,۴۴۸
ذخیره طی سال	(۷۴۴,۹۵۹)	۱,۲۸۲,۶۴۲	۵۳۷,۶۸۳	(۷۴۴,۹۵۹)	۱,۲۸۲,۶۴۲	۵۳۷,۶۸۳
ماده در پایان سال	۵,۲۶۰,۱۹۸	۲۴,۸۰۹,۲۹۱	۳۰,۸۱۴,۴۴۷	۵,۲۶۰,۱۹۸	۲۴,۸۰۹,۲۹۱	۳۰,۸۱۴,۴۴۷

۳-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۲			۱۴۰۳		
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد و بیشتر
۱۴۰۳ و قبل از آن	۲۷۴,۱۳۹,۱۰۶	۲۲۴,۲۷۵,۲۷۸	۲,۲۷۷	-	۲۲۴,۴۷۳,۰۰۱	-
۱۴۰۴	۸,۸۵۰,۰۰۰	۸,۸۵۰,۰۰۰	-	-	۸,۸۵۰,۰۰۰	-
۱۴۰۵ و پس از آن	۱۱۹,۳۵۲,۶۷۲	۱۱۹,۳۵۲,۶۷۱	-	-	۱۱۹,۳۵۲,۶۷۱	-
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۴۰۰,۳۴۲,۷۷۸	۳۵۰,۶۷۹,۹۴۹	۲,۲۷۷	-	۳۵۰,۶۷۷,۶۷۲	-
قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-	-	-
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۰۰۵,۱۵۷)	(۵,۲۶۰,۱۹۷)	(۳۴)	-	(۵,۲۶۰,۱۶۳)	-
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴,۸۰۹,۲۹۱)	(۲۴,۰۹۱,۹۳۳)	-	-	(۲۴,۰۹۱,۹۳۳)	-
ماده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۶۹,۵۲۹,۳۳۰	۳۱۹,۳۲۷,۸۱۹	۲,۲۴۳	-	۳۱۹,۳۲۵,۵۷۶	-
ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۱	-	۳۶۹,۵۲۹,۳۳۰	۲,۲۴۳	-	۳۶۹,۵۲۷,۰۸۷	-

۳-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۲			۱۴۰۳		
	ماده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ماده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
زمین و ساختمان	۹۰۱,۴۳۹	(۸۰,۵۹۳)	۸۲۰,۸۴۷	۹۰۱,۴۳۹	(۸۰,۵۹۳)	۸۲۰,۸۴۷
قرارداد لازم الاجرا	۳۲۹,۷۵۵,۱۷۹	(۳۱,۲۶۹,۴۵۲)	۳۱۸,۴۸۵,۷۲۷	۳۲۹,۷۵۵,۱۷۹	(۳۱,۲۶۹,۴۵۲)	۳۱۸,۴۸۵,۷۲۷
مانس آلات	-	-	-	-	-	-
چک و سفته	۲۳,۳۳۱	(۲,۰۸۶)	۲۱,۲۴۵	۲۳,۳۳۱	(۲,۰۸۶)	۲۱,۲۴۵
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۵۰,۶۷۹,۹۴۹	(۳۱,۳۵۲,۱۳۰)	۳۱۹,۳۲۷,۸۱۹	۳۵۰,۶۷۹,۹۴۹	(۳۱,۳۵۲,۱۳۰)	۳۱۹,۳۲۷,۸۱۹

❖ افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس ماده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده‌ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

یازک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰۰۵ - گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

(مبالغ به میلیون ریال)

فروش اعطایی	جماله	مشارکت مدنی	مراجعه	سایر تسهیلات اعطایی به رتال	بدهکاران پایت سمت نامه های پرداخت شده	جمع
اصل تسهیلات اعطایی						
مابده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۵۳,۸۱۲	۱۲۱,۶۲۲,۱۷۶	۱۱۵,۳۰۳,۱۲۳	۲,۷۴۷,۲۵۴	۲,۲۷۷	۲۶۱,۸۲۸,۷۵۲
اعطایی طی سال	۲,۹۲۷	-	۲۸,۵۸۲,۷۸۷	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۲,۱۷۸	۳۲,۹۸۱,۹۰۲
وصولی طی سال	(۱۲۵,۳۱۷)	(۳,۲۰۷,۳۶۸)	(۲۸,۳۵۳,۲۴۷)	(۵,۰۰۳,۸۲۹)	(۳۹۲,۱۷۸)	(۳۶,۲۹۳,۹۳۹)
مابده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲,۴۲۲	۱۳۹,۴۱۴,۸۰۸	۱۱۵,۵۳۲,۶۷۳	۲,۷۲۳,۵۲۵	-	۲۵۹,۵۱۶,۷۱۵
فرع تسهیلات اعطایی						
مابده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱,۱۸۳	۱۰۶,۴۷۰,۷۲۳	۲۷,۹۶۸,۱۴۱	۲,۰۷۲,۹۶۹	-	۱۲۸,۵۱۵,۰۲۶
افزایش طی سال	۱۱,۷۳۰	۲۳	۳۱,۳۲۶,۲۴۰	۲,۶۲۴,۳۴۲	-	۳۴,۰۰۲,۵۵۵
وصولی طی سال	(۱۱,۶۹۰)	(۱۸,۸۰۰,۳۵۸)	(۵۶,۹۷۲,۵۱۱)	(۵,۵۶۷,۷۸۶)	-	(۸۱,۳۵۴,۳۴۵)
مابده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۲۲۳	۸۷,۶۷۰,۴۱۸	۳,۳۴۰,۰۷۰	۱,۱۵۱,۵۲۵	-	۹۱,۱۶۴,۲۳۶
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
مابده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	(۴,۲۳۵)	(۲۷,۶۸۸,۰۰۷)	(۲,۹۹۳,۸۹۶)	(۱۲۸,۲۷۶)	(۳۴)	(۳۰,۸۱۶,۴۴۸)
افزایش (کاهش) طی سال	۳,۶۷۹	(۷۷۹,۰۴۳)	۲۲۷,۷۷۷	۹,۸۸۳	-	(۵۳۷,۶۸۴)
مابده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۵۵۶)	(۲۸,۴۶۷,۰۳۰)	(۲,۷۶۶,۱۱۹)	(۱۱۸,۳۹۳)	(۳۴)	(۳۱,۳۵۲,۱۳۲)
مابده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۵۰,۷۶۰	۲۲۰,۴۰۴,۹۰۲	۱۴۰,۲۷۷,۳۷۸	۸,۶۹۲,۰۴۷	۲,۲۴۳	۳۶۹,۵۲۹,۲۳۰
مابده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲,۰۹۹	۱۹۸,۴۱۸,۱۹۶	۱۱۵,۱۰۶,۶۲۴	۵,۷۷۶,۶۵۷	۲,۲۴۳	۳۱۹,۳۲۷,۸۱۹

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰۵-۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

(مبالغ به میلیون ریال)

فروش اقساطی	جعاله	مشارکت مدنی	مراجعه	جمع
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۰۱۵,۱۸۴	۲۶,۳۹۵,۴۱۶	۱,۱۵۱,۰۷۸	۲۹,۵۶۲,۸۶۰
افزایش طی سال	۴۳	۳۱,۳۴۶,۴۴۰	۲,۳۰۷,۱۴۷	۳۳,۶۹۵,۰۶۲
وصولی طی سال	-	(۵۶,۶۸۸,۵۶۱)	(۲,۳۰۶,۷۰۰)	(۵۹,۰۰۶,۷۷۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۰۱۵,۲۲۷	۱,۰۵۳,۲۹۵	۱,۱۵۱,۵۲۵	۴,۲۲۱,۱۴۸

سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	۱۰۴,۴۵۵,۵۴۸	۲,۹۲۳,۸۹۱	۱۰۸,۹۵۲,۱۶۴
افزایش طی سال	۲۹۷	-	۲۳۷,۱۹۶	۲۳۷,۴۹۳
وصولی طی سال	(۱۷۷)	(۱۸,۸۰۰,۳۵۹)	(۳,۲۶۱,۰۸۷)	(۲۲,۳۴۷,۵۷۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲۰	۸۵,۶۵۵,۱۸۹	-	۸۶,۹۴۲,۰۸۴
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۸۲	۱۰۶,۴۷۰,۷۳۲	۲۷,۹۶۸,۱۴۱	۱۳۸,۵۱۵,۰۲۴
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۲۲۱	۸۷,۶۷۰,۴۱۶	۲,۳۴۰,۰۷۰	۹۱,۱۶۳,۲۳۶

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

(مبلغ به سکه ریال)

۳۱ - تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه

۱۴۰۳

۱۴۰۳

مبلغ اصل و سود سال مالی انی و سود و کاربرد و و تسهیم سابق	مبلغ سود و کاربرد مربطی	مبلغ وجه تسهیم مربطی	حساب مشترک تسهیم ملکی	سود سال مالی انی	سود و کاربرد و وجه تسهیم سابق	جمع	تغییر، مطالبات مشترک فرمول	ملکی	حاصلی
۵۷.۰۰۰.۰۰۰	۱۱.۶۳۹.۲۵	۳.۱۴۶.۳۳۹	-	(۱۳۱.۱۲۲.۱۲۶)	(۳.۱۴۶.۳۳۹)	۴۵۱.۵۳۷.۱۴۵	(۱۷.۵۲۳.۲۵۵)	۳۳۲.۰۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۳۶۹.۵۶۹
۱۳۴.۸۱۹.۷۵۵	۲۸۱.۳۰۰	۱۷۳.۶۹۹	-	(۹۰.۶۲.۵۳۸)	(۳۵.۶۹۳)	۱۲۴.۳۷۵.۵۶۴	(۳.۳۳۶.۱۲۷)	۱۲۴.۰۳۹.۱۲۷	۲۱۱.۳۸۹.۶۱۵
۳.۱۸۶.۷۷۳	۲۵.۱۹۷	۷۳.۶۰۷	-	(۲۷۹.۷۹۱)	(۴۵.۶۴۹)	۲.۷۵۷.۹۰۳	(۱۳۸.۵۲۵)	۲.۶۱۹.۳۷۸	۴.۱۱۷.۵۱۵
۹۹.۳۰۱.۰۸۳	۶.۱۷۲.۷۹۵	۲۴۵.۱۱۷	-	-	(۵۰.۸۸۴)	۱۰.۰۵۸.۱۵۰.۱۱۱	(۱.۶۴۹.۷۶۹)	۱۰.۰۴۰.۴۵۰.۲۲۳	۸۲.۶۲۸.۷۵۴
۲۳۷	۳۰.۵	۷۲	-	-	-	۴۲۶	(۱.۸۸۲)	۲۲۲	۳۷۹
۷۳۶.۵۳۳.۸۹۱	۵۶.۷۲۷.۱۱۱	۱۶.۸۱۳.۳۰۳	(۱۰.۸۵۵.۵۷۵)	-	(۱۶.۳۶۲.۲۷۱)	۶۸۳.۳۶۹.۲۵۸	(۴۵.۵۱۷.۷۲۱)	۵۸۷.۸۵۱.۷۱۷	۲۳۹.۵۱۴.۹۴۳
۳۳۲.۱۲.۶۰۰	۱۳.۳۳۰.۳۱۰	۹۸۵.۹۳۹	-	(۱.۸۳۲.۹۰۵)	(۱.۵۶۱)	۲۱۵.۵۸۹.۳۷۵	(۴.۵۱۶.۵۲۳)	۳۳۲.۹۹۲.۶۸۲	۲۶۹.۳۰۰.۳۵۵
۲.۲۹۲.۹۱۷.۳۹۵	۳۲۹.۵۰۰.۶۷۴	۹.۶۹۹.۲۸۳	-	(۵۰.۹۲۵.۹۳۹)	(۴۰.۹۲۲.۲۹۸)	۲.۶۷۰.۷۴۹.۱۱۲	(۵۸.۳۲۶.۰۱۶)	۲.۶۱۲.۵۲۳.۰۹۸	۱.۲۳۹.۳۵۰.۲۵
۱۰.۰۳۱.۳۳۴.۵۸۶	-	۱۶۱.۱۲۹	-	-	(۱۷۰.۵۷۰)	۱۰.۰۳۱.۳۳۵.۱۴۵	(۱۸.۱۱۵.۶۱۳)	۱۰.۰۱۳.۲۱۹.۵۳۳	۶۵۲.۹۱۰.۵۶۷
۲۴۵.۶۲۹	-	۲۷	-	-	(۳۱.۵۳۱)	۲۳۹.۱۵۵	(۴۶.۵۶۳)	۲۰.۷.۵۱۳	۱.۱۷۵.۹۲۵
تسهیلات اعتباری به ریال	تسهیلات اعتباری به ریال	تسهیلات اعتباری به ریال	-	-	(۱۷.۵۱۴.۶۳۳)	۱.۶۴۶.۹۲۰.۵۱۷	(۱۷۸.۳۴۲.۴۲۷)	۱.۵۱۴.۹۲۰.۵۱۷	۹۳۲.۳۱۰.۵۶۷
تسهیلات اعتباری به ارز	تسهیلات اعتباری به ارز	تسهیلات اعتباری به ارز	-	-	(۱۹.۵۳۲.۷۹۸)	۳.۵.۷۱۰.۵۶۸	(۴۱.۳۲۹.۶۹۱)	۱۲۳.۳۹۰.۸۷۶	۱۱۶.۱۱۴.۰۰۹
تسهیلات اعتباری به ارز	تسهیلات اعتباری به ارز	تسهیلات اعتباری به ارز	-	-	(۱.۵۹۱.۵۳۳)	۴۹.۳۲۴.۶۳۳	(۴۵.۲۳۱.۲۳۳)	۲۲.۰.۷۵.۲۱۰	۹.۷۳۸.۸۴۶
تسهیلات اعتباری به ارز	تسهیلات اعتباری به ارز	تسهیلات اعتباری به ارز	-	-	-	۲۷.۰.۴۶.۵۵۰	(۳۳.۵۶۳)	۲۶.۳۰.۸.۹۸۷	۴.۵۱۵.۹۸۶
تسهیلات اعتباری به ارز	تسهیلات اعتباری به ارز	تسهیلات اعتباری به ارز	-	-	-	۹.۶۸۲.۲۷۹	-	۹.۶۸۲.۲۷۹	۱.۳۰۰.۰۰۰
۷.۸۵۵.۹۰.۶۶۳	۶۲۹.۵۴۱.۲۳۷	۶۹.۳۶۱.۹۱۹	(۱۰.۸.۳۵۷.۵۷۵)	(۹۱۷.۸۶۹.۹۲۰)	(۶۲.۳۲۱.۶۲۹)	۷.۶۶۶.۲۵۸.۰۰۵	(۴۴.۷۲۲.۳۱۸)	۶.۹۹۷.۶۹۱.۵۸۷	۵.۲۷۵.۹۵۰.۰۰۴

جمع تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

یادداشت‌های (سپاض، عام)

یادداشت‌های توضیحی، صورت‌های مالی، تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۱ = طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۷) به شرح زیر است:
(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
فروش اقساطی	۵۴۹,۶۵۱,۵۵۵	۹,۸۴۳,۲۵۸	۱۶,۹۴۶,۸۸۶	۹,۱۵۵,۸۵۶	۵۸۵,۵۹۶,۵۵۵
جداگانه	۱۳۱,۲۹۴,۹۱۴	۹۵۳,۵۹۹	۲۵۰,۵۱۴	۲,۹۷۶,۷۶۸	۱۳۵,۴۷۵,۷۹۵
آجازه به شرط تسلیم	۲,۴۳۹,۰۷۶	۷۶۲,۹۲۹	۷۳,۸۹۸	۲۸,۹۷۸	۳,۳۰۴,۸۸۱
سلف	۱۰۴,۸۶۹,۵۳۵	۸۹,۵۳۰	۸۰۵,۵۸۰	۵۶,۳۴۹	۱۰۵,۸۲۰,۹۹۴
مضاربه	۵۶	-	۷۴	۴۹۷	۶۲۷
مشارکت مدنی	۵۵۶,۳۴۲,۰۵۱	۸۱,۲۸۷,۰۳۳	۶۳,۶۱۶,۴۲۳	۱۰۶,۸۴۸,۷۹۹	۸۰۸,۰۹۴,۳۰۶
خرید دین	۳۸۰,۷۱۶,۵۹۶	۲,۲۰۶,۹۸۰	۲,۴۹۰,۴۴۷	۲,۰۱۴,۷۱۷	۳۸۷,۴۲۸,۷۴۰
مزایحه	۳,۰۸۱,۱۰۵,۷۸۲	۴۸,۶۸۱,۱۶۷	۵۴,۳۵۸,۴۹۴	۴,۸۴۸,۵۰۲	۳,۱۸۸,۹۹۳,۹۴۵
قرض الحسنه	۱,۰۳۲,۵۹۷,۱۸۶	۴۵۰,۵۷۶	۲,۸۷۵,۳۰۹	۱,۵۱۷,۹۴۳	۱,۰۳۱,۴۹۵,۷۱۴
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۱۳۳,۳۸۵	-	۱۳۲,۴۰۲	-	۲۶۵,۶۸۷
تسهیلات اعطایی به ارز	۱,۷۴۸,۶۲۱,۶۳۶	۲۶,۵۸۶,۰۳۹	۴,۰۹۷,۵۹۳	۲۰۱,۲۳۰,۶۶۷	۱,۹۸۰,۵۳۵,۹۳۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۱۹,۷۴۹,۶۶۶	-	-	۱۰۵,۴۸۷,۷۰۰	۲۲۵,۲۳۷,۳۶۶
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۶,۸۴۵,۷۰۲	-	-	۳۴,۰۶۲,۴۶۵	۵۰,۹۰۸,۱۶۷
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۴۷,۰۴۶,۵۵۰	-	-	-	۴۷,۰۴۶,۵۵۰
سایر تسهیلات ارزی - شنب خارج	۱,۸۱۱,۶۵۹	-	-	-	۱,۸۱۱,۶۵۹
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷,۷۶۳,۲۳۵,۲۴۹	۱۷۴,۹۱۴,۸۱۱	۱۴۵,۶۴۷,۶۲۰	۴۶۸,۲۲۹,۲۴۱	۸,۵۵۲,۰۱۶,۹۲۱
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۹۱۷,۸۶۹,۹۳۰)	-	-	-	(۹۱۷,۸۶۹,۹۳۰)
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	-	-	(۱۵,۴۰۷,۵۰۵)	(۴۶,۸۲۴,۱۳۵)	(۶۲,۲۳۱,۶۴۰)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۱۰۸,۳۵۷,۵۷۵)	-	-	-	(۱۰۸,۳۵۷,۵۷۵)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۶,۷۳۶,۹۹۷,۷۵۴	۱۷۴,۹۱۴,۸۱۱	۱۳۰,۲۴۰,۱۱۵	۴۲۱,۴۰۵,۱۰۶	۷,۴۶۳,۵۵۷,۷۸۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰۱,۰۲۷,۷۹۱)	(۱۵۲,۲۹۴)	(۱۵۵,۷۲۴)	(۱۴۳,۶۵۱)	(۱۰۱,۴۷۹,۴۶۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۱۶,۴۷۶,۱۹۴)	(۲۳,۹۷۱,۶۹۸)	(۳۲۶,۸۰۵,۸۶۴)	(۳۶۷,۲۵۳,۷۵۶)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۶۳۵,۹۶۹,۹۶۳	۱۵۸,۲۸۶,۳۲۳	۱۰۶,۱۱۲,۶۹۳	۹۴,۴۵۵,۵۹۱	۶,۹۹۴,۸۲۴,۵۷۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۵,۰۳۲,۰۰۰,۵۵۷	۱۱۰,۴۸۴,۶۰۸	۵۶,۱۱۹,۴۲۱	۸۰۰,۱۲,۵۳۶	۵,۲۷۸,۶۱۷,۱۲۲

۳۱-۲ = گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به شرح جدول زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
مانده ابتدای سال	۷۷,۳۰۸,۹۹۷	۱۸۹,۹۰۳,۴۸۸	۲۶۷,۲۱۲,۴۸۵	۶۲,۱۰۸,۳۷۶	۱۳۵,۸۵۶,۵۹۸	۱۹۷,۹۶۴,۹۷۴
باز یافت شده	-	۳,۳۸۷	۳,۳۸۷	-	۱۰,۰۱۴	۱۰,۰۱۴
سوخت شده	-	(۱۶,۰۱۲)	(۱۶,۰۱۲)	-	(۷۰,۰۳۳)	(۷۰,۰۳۳)
افزایش طی سال	۲۴,۱۷۰,۴۶۳	۱۷۷,۳۶۲,۸۹۳	۲۰۱,۵۳۳,۳۵۶	۱۵,۲۰۰,۶۲۱	۵۴,۱۱۵,۹۰۹	۶۹,۳۱۶,۵۳۰
مانده پایان سال	۱۰۱,۴۷۹,۴۶۰	۳۶۷,۲۵۳,۷۵۶	۴۶۸,۷۳۳,۲۱۶	۷۷,۳۰۸,۹۹۷	۱۸۹,۹۰۳,۴۸۸	۲۶۷,۲۱۲,۴۸۵

۱۹۰۴

1997-2000	-	05.5.97	-	1997-10-1	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10	1997-10
-----------	---	---------	---	-----------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

مہیلاں، لڑکیاں و مختلف / لڑکھانیں فیروز پور بہ تنگک، نوع مسری - ۴۱-۶

[illegible][illegible]

پایگاه تجارت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
 سال مالی منتهی به ۳۱ اسفند ۱۴۰۳

(تابع به میلیون ریال)

۳۲-۱- شده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله می‌مانند به شرح زیر می‌باشد:

تفصیل							
۱۴۰۳							
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش کارآنها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	حساب در مانندی	حساب پرداختی	سود سهام در مانندی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
آرنا تجارت زین	-	(۳۵,۶۹۱)	-	۲۰,۲۴,۳۸۱	۲۳,۵۶۰۰۰	۲,۲۲۴,۲۱۶	(۲۰,۳۶۴)
سرمایه گذاری و ساختنی تجارت	-	(۱۸۰,۰۲۱)	(۳,۷۳۲)	۵۵,۵۲۰۰۰	-	۵۳,۶۹۸	(۸,۲۸۴)
ایر ساخت فناوری تجارت ایرکمان	-	(۱۹,۸۸۵)	-	۵,۸۱۲,۳۹۵	-	۵,۷۹۲,۹۱۰	(۸۷,۱۹۲)
پودیس گستران تجارت	-	-	-	۲۲,۷۹۲,۳۷۴	-	۲۲,۷۹۲,۳۷۴	(۳۹۹,۸۸۷)
خدمات تجارت	-	(۱۱۹,۷۹۴)	-	۸۲۲,۷۲۲	۲۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۹۲۹	(۱۲,۳۷۱)
کارگزاری بانک تجارت	-	-	-	۲۸۱,۶۰۰	۶۸,۶۳۴	۳۴۰,۲۳۴	(۳,۸۴۴)
سرمایه گذاری ایرکمان	۷۶,۰۶۶,۵۷۲	-	-	۱۵,۵۰۷,۲۵۶	۷۱,۰۳۶,۲۵۵	۱۶۲,۶۰۰,۶۷۵	(۱,۳۷۳,۶۱۰)
صرفی تجارت	-	-	-	-	۱۹,۳۴۰,۳۳۴	۱۹,۳۴۰,۳۳۴	-
کارت اعتباری ایران کش	-	(۲۴۹,۷۱۹)	-	۲۰۰,۲۸۰۰۰	-	۱۲۲,۵۶۱	(۶,۰۳۷)
مولد سازی و مدیریت دارایی تجارت	۸۸,۶۶۷	(۸۰,۱۵۴)	-	۲,۱۲۹,۵۷۲	-	۲,۱۵۸,۰۸۷	(۳۲,۵۴۴)
تیمیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرکمان	۵۰,۲۹۶,۸۵	(۱۰۰,۰۰۰)	-	۶,۴۵۹,۳۹۸	۲۳۸,۰۰۰	۱۱,۳۲۱,۵۲۷	(۱۷۲,۲۸۵)
سرمایه گذاری سامان ایرکمان	۵۷,۷۲۴,۷۰۹	-	-	۹,۵۸۵,۵۷۹	-	۶۷,۳۰۰,۳۸۸	(۱,۰۰۹,۵۲۱)
مدیریت صاحب تجارت	-	(۵۲,۶۸۲)	-	۱,۲۶۲	-	(۵۲,۲۲۰)	(۲۲)
توسعه ارتباطات تکنولوژیک تجارت ایرکمان	-	(۶۰۰)	-	۳,۳۹۰,۰۰۰	-	۳,۳۹۰,۰۰۰	(۱۹,۳۵۲)
پارکینگ چیک تجارت آسما	-	(۲۹۳,۳۸۸)	-	۱۲۹,۶۷۹	-	(۱۶۳,۷۰۹)	(۲,۱۷۰)
سازمانده های نگارچه سمرق تجارت	-	(۱۴۷,۰۴۶)	-	۵۲۲,۵۲۳	-	۳۷۵,۳۹۷	(۸,۱۳۸)
لوجستیک ایران	-	-	-	-	۲,۵۸۰	۲,۵۸۰	-
خدمات مسافرتی و تفریحی آهوان	-	(۱۷,۴۴۲)	-	۵۲,۵۲۵	-	۳۵,۰۸۳	(۸۰۰)
شرکت سیمان تجارت مهریز	-	-	-	۲,۱۱۵	-	۲,۱۱۵	(۶۲)
زیست خاوار	-	-	-	۲۵,۷۶۹	-	۲۵,۷۶۹	(۶۸۶)
مولد نیروگاهی تجارت فارس	-	-	-	۷,۸۲۲	-	۷,۳۲۷,۹۸۵	(۱۱۷)
سازمانده کسب و کار فناوری تجارت آسما	-	(۲۲,۳۲۷)	-	-	-	(۲۲,۳۲۷)	-
تجارت دودست برنو سلاوان	-	-	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۰,۳۵۰)
کسب و کارهای نوآوری تجارت	-	-	-	۲۵,۳۹۰	-	۲۵,۳۹۰	(۵۳۰)
توسعه انرژی تجارت آسما	-	-	-	۲,۲۹۰	-	۲,۲۹۰	(۷۲)
شرکت خدمات همه ای تجارت لردا	-	-	-	۲,۲۴۵	-	۲,۲۴۵	(۷۱)
شرکت داده و اعتبار منتهی تجارت ایرکمان	-	(۳۶,۵۱۱)	-	۱۲۵,۳۹۸	-	۸۷,۷۲۷	(۱,۸۸۲)
توسعه پیگرد صدایی	-	(۶۹۰,۰۳۹)	-	۲۹۵,۱۹۲	-	۲۲۴,۱۵۴	(۲,۴۲۸)
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی	۱۳۸,۹۱۹,۶۴۵	(۲,۲۱۳,۹۲۹)	(۳,۷۳۲)	۷۰,۸۶۴,۱۸۲	۹۸,۷۸۱,۳۸۶	۳۰۷,۳۴۷,۶۳۹	(۳,۱۲۸,۳۵۸)
تأمین سرمایه کارخان	-	-	-	۹۰۰,۲۵۴	-	۹۰۰,۲۵۴	(۱۲,۵۱۳)
صنایع معدنی و تولیدی مهر فصل	-	-	-	-	۱,۵۷۶,۹۵۵	۱,۵۷۶,۹۵۵	-
تأمین سرمایه کارخان	-	-	-	-	۲۵,۶۷۳,۰۶۹	۲۵,۶۷۳,۰۶۹	-
سرمایه گذاری علی ایران	-	-	-	۵۹۵,۵۵۰	-	۵۹۵,۵۵۰	(۸,۱۳۴)
فرآورده های غذایی و لبنی پاسچ	-	-	-	۵,۷۹۲	-	۵,۷۹۲	-
عمارت و مسکن سازمان گستران پود	-	(۱۹۸,۴۹۹)	-	-	-	(۱۹۸,۴۹۹)	-
تجارت تکنولوژیک پارسین	-	-	-	-	۱۰,۰۹۸	۱۰,۰۹۸	-
آرد رف تهران - سازه	-	-	-	۱,۴۹۶,۸۰۳	-	۲۷,۴۶۶,۷۳۵	(۳۲,۴۵۲)
جمع مطالبات از شرکت های وابسته	۱۳۸,۹۱۹,۶۴۵	(۲,۵۱۴,۳۶۸)	(۳,۷۳۲)	۷۴,۴۶۰,۹۸۵	۱۲۶,۰۴۸,۲۱۹	۳۲۵,۹۱۴,۷۵۸	(۳,۱۷۰,۷۱۰)
جمع کل							

تاریخ پایان‌داده: ۱۳۰۱									
گروه									
۱۳۰۲									
نام شرکت وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	حساب پرداختی	حساب پرداختی	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
صاحب صنعتی و تولیدی جهر اصل	-	-	-	۲۲,۱۷۲,۰۰۰	-	-	۲۲,۱۷۲,۰۰۰	(۱۲,۰۰۰)	۲۲,۱۶۰,۰۰۰
نوسید مولد مواد شوئگی جهرم (زری: کالی صبی)	-	-	-	-	-	۲۰,۵۸۷۲	۲۰,۵۸۷۲	-	۲۰,۵۸۷۲
مهرت فکروسیگ پارسا	-	-	-	-	-	۱	۱	-	۱
نوسید پیگرد صاف	(۲۱,۷۵۰)	-	-	۲۱۲	-	-	(۲۱,۰۳۲)	(۱۰۰)	(۲۱,۰۳۲)
تکس سرمایه گزاف	-	-	-	-	-	۲,۱۲۰,۰۰۰	۲,۱۲۰,۰۰۰	-	۲,۱۲۰,۰۰۰
سید تجارت نو	۱۸,۲۲۹	-	-	-	-	۱۲۲,۱۲۵	۱۲۲,۱۲۵	(۲۲۲)	۱۲۱,۹۰۳
سرمایه گذاری ملی ایران	-	-	-	-	-	۱۲,۰۸۲,۲۹۱	۱۲,۰۸۲,۲۹۱	-	۱۲,۰۸۲,۲۹۱
نوسید گیب و کارهای جابده مدگ	-	-	-	۲,۷۷۰	-	-	۲,۷۷۰	-	۲,۷۷۰
پشتگانی تدبیر کیش	-	-	-	۱۱,۳۷۶	-	-	۱۱,۳۷۶	-	۱۱,۳۷۶
گسرام	-	-	-	۲۹,۷۶۱	-	-	۲۹,۷۶۱	-	۲۹,۷۶۱
مهری و سبک سازان لستان بره	-	-	-	-	-	۵,۲۹۲	۵,۲۹۲	-	۵,۲۹۲
جمع کل	(۲,۵۲۱)	-	-	۲۲,۰۲۹,۹۶۸	-	۱۲,۲۲۰,۸۶۱	۵۰,۲۶۲,۲۲۷	(۱۲,۸۸۱)	۵۰,۲۵۰,۳۴۶
خالص سودهای: سانات	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۱۳۰۱-۱۳۰۲: مصلحات از شرکت های تدبیر گران فادری اطلاعات تجارت ایرانیان و سرمایه گذاری سنان ایرانیان بخت فکوال بخشی از سرمایه گذاری های بخت (به شرح مصلحات های توضیحی ۱۳۰۲-۱۳۰۱) می باشد.

پاک									
۱۳۰۲									
نام شرکت فرعی وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	حساب پرداختی	حساب پرداختی	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
آرتا تجارت روی	-	-	(۲۲,۱۱۱)	-	۲۰,۲۲,۲۲۰	۲۲,۱۲۲۲	۲,۲۱۰,۵۸۲	(۲۰,۲۲۲)	۲,۱۹۰,۳۶۹
سرمایه گذاری و ساختمان تجارت	۲۸۶,۹۱۹	-	(۱۸,۰۰۰)	(۲,۲۲۲)	۲۵۲,۲۸۰	۹,۰۰۸,۱۲۰	۹,۲۱۷,۲۲۰	(۲,۰۰۰)	۹,۲۱۵,۲۲۰
زیر ساخت فادری تجارت ایرانیان	۱۲۰	-	(۱۲۵,۵۲۹)	-	۱,۳۶۸,۹۶۸	-	۱,۲۴۳,۵۵۲	(۲۰,۵۲۲)	۱,۲۲۳,۰۳۰
جید تجارت	-	-	(۲۲,۵۰۰)	-	۱,۲۲۲,۱۲۶	۵۲,۰۰۰	۱,۲۲۰,۲۲۶	(۱۸,۲۸۲)	۱,۲۰۲,۰۴۴
گزارش بانک تجارت	-	-	-	-	۲۲۲,۲۲۲	۱۲,۲۲۲	۲۳۰,۲۲۲	(۲,۲۲۲)	۲۲۸,۰۰۰
سرمایه گذاری ایرانیان	۷۵,۲۲۰,۲۲۹	-	-	-	۱۶,۱۲۲,۲۲۱	۲۲,۲۲۲,۲۲۲	۱۲,۲۲۲,۲۲۲	(۱۲,۲۲۲,۲۲۲)	۱۲,۲۲۲,۲۲۲
مهری تجارت	-	-	-	-	-	۹,۲۰۰,۰۰۰	۹,۲۰۰,۰۰۰	-	۹,۲۰۰,۰۰۰
آرتا لستان ایرانیان	-	-	(۲۲۸,۲۲۰)	-	-	۲۰,۲۲۲	(۱۸۷,۱۵۵)	-	(۱۸۷,۱۵۵)
مولد سازی و مدیریت تجارت	۱۲۹,۲۲۲	-	(۱۲۵,۲۲۲)	-	۱,۲۲۲,۲۲۲	-	۱,۲۲۰,۲۲۲	(۲۲,۲۲۲)	۱,۲۰۰,۰۰۰
تدبیر گران فادری اطلاعات تجارت ایرانیان	۲۸۲,۹۹۹	-	(۲۰,۲۲۲)	-	۱۱,۲۲۲,۲۲۲	۲۲,۰۰۰	۱۱,۲۲۰,۲۲۲	(۱۲,۲۲۲)	۱۱,۲۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سنان ایرانیان	-	-	-	-	۹,۲۲۲,۲۲۲	-	۹,۲۲۰,۲۲۲	(۱۲,۲۲۲)	۹,۲۰۰,۰۰۰
نوسید فکروسیگ تجارت ایرانیان	(۲۱,۲۲۲)	-	-	-	۲۲۲,۲۲۲	-	۲۲۰,۲۲۲	(۲,۲۲۲)	۲۱۸,۰۰۰
مدیریت تجارت	-	-	(۲۲,۲۲۲)	-	-	-	(۲۲,۲۲۲)	-	(۲۲,۲۲۲)
آرتا لستان تجارت ایرانیان	-	-	(۱۲,۲۲۲)	-	۲۲۲,۲۲۲	-	۲۲۰,۲۲۲	(۲,۲۲۲)	۲۱۸,۰۰۰
سلسله های پیگرد پیگرد تجارت	-	-	(۵۱,۲۲۲)	-	۱۵۲,۲۲۲	-	۱۵۰,۰۰۰	(۲,۲۲۲)	۱۴۷,۷۷۸
تجارت دودست بره سنان	-	-	-	-	۲۰,۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۲۰۰,۰۰۰	(۲۰,۲۰۰)	۱۹۹,۸۰۰
جید تجارت و تدبیر ایرانیان	(۲۲,۲۲۰)	-	-	-	۸۰,۵۲۲	-	۵۸,۳۰۲	(۲,۲۲۰)	۵۶,۰۸۲
ایرانی گستر	-	-	-	-	۲۲,۲۲۰,۲۲۲	-	۲۲,۲۲۰,۲۲۲	(۲۲,۲۲۰)	۲۲,۱۹۸,۰۰۰
ایست تجارت	-	-	-	-	۲۰,۲۲۲	-	۲۰,۲۲۲	(۲,۲۲۲)	۱۸,۰۰۰
مولد مواد شوئگی تجارت ایرانیان	-	-	-	-	۱,۵۵۲	۲,۲۲۲,۲۲۲	۲,۲۲۰,۲۲۲	(۲,۲۲۲)	۲,۲۱۸,۰۰۰
گیب و کارهای نوگرم تجارت	-	-	-	-	۲۱۲,۲۲۲	-	۲۱۲,۲۲۲	(۲,۲۲۲)	۲۱۰,۰۰۰
سلسله گیب و کار فادری تجارت سنان	-	-	(۲۲,۲۲۲)	-	۲۲,۲۲۲	-	۲۲,۲۲۲	(۲,۲۲۲)	۲۲,۲۲۰
جمع مصلحات از شرکت های فرعی	۲۲,۲۲۰,۲۲۲	-	(۸۶۵,۲۲۲)	(۲,۲۲۲)	۷۰,۲۲۲,۲۲۲	۲۸,۲۲۰,۲۲۲	۲۸,۲۲۰,۲۲۲	(۲,۲۲۲,۲۲۲)	۲۸,۲۱۸,۰۰۰
صاحب صنعتی و تولیدی جهر اصل	-	-	-	-	۸۲,۲۲۲	-	۸۲,۲۲۲	(۱۲,۲۲۲)	۷۰,۰۰۰
نوسید مولد مواد شوئگی جهرم (زری: کالی صبی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نوسید پیگرد صاف	(۲۱,۲۲۲)	-	-	-	-	-	-	-	-
تکس سرمایه گزاف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تجارت فکروسیگ پارسا	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری ملی ایران	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سید تجارت نو	۱۸,۲۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-
مهری و سبک سازان لستان بره	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع مصلحات از شرکت های وابسته	۱۸,۲۲۹	(۲۱,۲۲۲)	-	-	۸۲,۲۲۲	۲۸,۲۲۰,۲۲۲	۲۸,۲۲۰,۲۲۲	(۲,۲۲۲,۲۲۲)	۲۸,۲۱۸,۰۰۰
جمع کل	۲۲,۲۲۰,۲۲۲	(۲۱,۲۲۲)	(۸۶۵,۲۲۲)	(۲,۲۲۲)	۷۱,۲۲۲,۲۲۲	۲۸,۲۲۰,۲۲۲	۲۸,۲۲۰,۲۲۲	(۲,۲۲۲,۲۲۲)	۲۸,۲۱۸,۰۰۰

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲-۲ - طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۷) به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه		
بانک		۱۴۰۳		
جمع	جاری	جمع	جاری	
۳۰۷,۱۲۱,۴۸۵	۳۰۷,۱۲۱,۴۸۵	-	-	مطالبات از شرکت های فرعی-ریال
۲۸,۷۹۱,۲۷۲	۲۸,۷۹۱,۲۷۲	۵۴,۴۲۶,۰۵۳	۵۴,۴۲۶,۰۵۳	مطالبات از شرکت های وابسته-ریال
۳۳۵,۹۱۲,۷۵۷	۳۳۵,۹۱۲,۷۵۷	۵۴,۴۲۶,۰۵۳	۵۴,۴۲۶,۰۵۳	جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره* مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۱۷۰,۷۰۹)	(۳,۱۷۰,۷۰۹)	(۲۲,۴۵۲)	(۲۲,۴۵۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۳۳۲,۷۴۲,۰۴۸	۳۳۲,۷۴۲,۰۴۸	۵۴,۴۰۳,۶۰۱	۵۴,۴۰۳,۶۰۱	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۲۸,۸۲۲,۷۵۰	۲۲۸,۸۲۲,۷۵۰	۵۰,۴۵۴,۴۴۸	۵۰,۴۵۴,۴۴۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳- سایر دریافتنی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه

۱۴۰۲			۱۴۰۳			یادداشت
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
۲۰,۸۵۹,۰۷۷	-	۲۰,۸۵۹,۰۷۷	۳۲,۵۱۹,۱۸۴	-	۳۲,۵۱۹,۱۸۴	سود سهام دریافتنی
۷۰,۶۵۴,۰۳۵	(۱,۰۷۵,۹۵۰)	۷۱,۷۲۹,۹۸۵	۷۶,۰۹۴,۱۸۶	(۱,۱۵۸,۷۹۵)	۷۷,۲۵۲,۹۸۱	بدهی ناشرین اوراق مشارکت
۲۵,۴۷۹,۵۷۱	-	۲۵,۴۷۹,۵۷۱	۲۷۱,۹۱۶,۵۰۲	-	۲۷۱,۹۱۶,۵۰۲	منابع بانک نزد صرافی‌ها جهت انجام حوالجات
۱۸۸,۴۵۰,۳۹۷	-	۱۸۸,۴۵۰,۳۹۷	۵۱۱,۱۰۸,۸۱۴	-	۵۱۱,۱۰۸,۸۱۴	منابع بانک نزد کارگزاری‌ها جهت انجام حوالجات
۱,۴۲۵,۰۶۰	(۳۱,۷۰۱)	۱,۴۴۶,۷۶۱	۲,۴۶۰,۹۵۶	(۳۷,۴۷۶)	۲,۴۹۸,۴۳۲	اوراق مشکوک و مشارکت سررسید شده
۳,۴۲۲,۶۹۹	(۳,۴۲۲,۶۹۹)	۶,۸۴۵,۳۹۸	۸,۱۶۱,۷۳۱	(۷,۳۸۲,۱۴۲)	۱۵,۴۴۳,۸۷۳	اوراق گام و برات سررسید شده
۱۸,۸۰۱,۴۲۸	(۲۸۶,۳۱۵)	۱۹,۰۸۷,۶۴۳	۱۹,۵۸۶,۶۹۸	(۲۹۸,۲۷۵)	۱۹,۸۸۴,۹۷۳	مطالبات از محل واگذاری اموال و املاک
۵,۰۰۷,۲۱۲	(۷۲,۷۷۱)	۵,۰۷۹,۹۸۳	۲۱,۳۹۵,۲۰۵	(۳۱۵,۰۳۰)	۲۱,۷۱۰,۲۳۵	مطالبات از کارکنان
۷۷,۰۳۸,۴۱۰	(۵,۴۸۲,۸۵۴)	۸۲,۵۲۱,۲۶۴	۵۴,۳۲۴,۱۹۳	(۸,۱۵۶,۰۲۷)	۶۲,۴۸۰,۲۲۰	بدهکاران موقت/ارزی
۵,۸۶۱,۲۱۳	(۸۹,۲۵۷)	۵,۹۵۰,۴۷۰	۷۸,۷۹۹,۲۱۷	(۱,۱۹۹,۹۸۸)	۷۹,۹۹۹,۲۰۵	مطالبات از محل واگذاری سرمایه گذاری‌ها
۱۷۴,۷۹۳,۱۳۴	(۲,۶۶۱,۸۲۴)	۱۷۷,۴۵۴,۹۵۸	۱۶۱,۳۰۶,۴۱۷	(۲,۴۵۶,۴۴۳)	۱۶۳,۷۶۲,۸۶۰	بدهکاران موقت/ریالی
۴۱۰,۷۱۹	(۴,۵۶۷,۷۲۸)	۴,۹۷۸,۴۴۷	-	-	-	کارمزد دریافتنی ضمانتنامه های ارزی
۱۵۳,۲۳۸	-	۱۵۳,۲۳۸	۳۰۵,۰۱۲	-	۳۰۵,۰۱۲	سود و کارمزد دریافتنی (شعب خارج)
۲۲۹,۸۰۲	-	۲۲۹,۸۰۲	۵۷۲,۴۴۲	-	۵۷۲,۴۴۲	بدهکاران موقت (شعب خارج)
۹۷,۸۴۲,۵۲۱	(۹۶۵,۶۲۴)	۹۸,۸۰۸,۱۴۵	۹۴,۰۰۰,۹۴۱	(۱۸۶,۶۹۰)	۹۴,۱۸۷,۶۳۱	سایر حساب های دریافتنی شرکتهای فرعی
۶۹۰,۴۲۸,۴۳۶	(۱۸,۶۴۸,۷۲۳)	۷۰۹,۰۷۷,۱۵۹	۱,۳۳۲,۵۵۱,۴۹۹	(۲۱,۰۹۰,۸۶۶)	۱,۳۵۳,۶۴۲,۳۶۵	جمع سایر دریافتنی‌ها

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳- سایر دریافتنی‌ها - ادامه

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲		بانک		۱۴۰۳		یادداشت
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
خالص				خالص		
۱۹,۲۳۱,۵۸۵	-	۱۹,۲۳۱,۵۸۵	۲۴,۶۱۶,۳۴۱	-	۲۴,۶۱۶,۳۴۱	۳۳-۱ سود سهام دریافتنی
۷۰,۶۵۴,۰۳۵	(۱,۰۷۵,۹۵۰)	۷۱,۷۲۹,۹۸۵	۷۶,۰۹۴,۱۸۶	(۱,۱۵۸,۷۹۵)	۷۷,۲۵۲,۹۸۱	۳۳-۲ بدهی ناشرین اوراق مشارکت
۲۷,۴۵۲,۰۰۸	-	۲۷,۴۵۲,۰۰۸	۸۲,۰۰۱,۹۱۰	-	۸۲,۰۰۱,۹۱۰	منابع بانک نزد صرافی‌ها جهت انجام حوالجات
۱۸۸,۴۵۰,۳۹۷	-	۱۸۸,۴۵۰,۳۹۷	۵۱۱,۱۰۸,۸۱۴	-	۵۱۱,۱۰۸,۸۱۴	منابع بانک نزد کارگزاری‌ها جهت انجام حوالجات
۱,۴۲۵,۰۵۹	(۲۱,۷۰۱)	۱,۴۴۶,۷۶۰	۲,۴۶۰,۹۵۶	(۳۷,۴۷۶)	۲,۴۹۸,۴۳۲	۳۳-۳ اوراق عکوک و مشارکت سررسید شده
۳,۴۲۲,۶۹۹	(۳,۴۲۲,۶۹۹)	۶,۸۴۵,۳۹۸	۸,۱۶۱,۷۳۱	(۷,۳۸۲,۱۴۲)	۱۵,۴۴۳,۸۷۳	۳۳-۴ اوراق گام و برات سررسید شده
۱۸,۶۶۴,۱۰۴	(۲۸۴,۲۲۵)	۱۸,۹۴۸,۳۲۹	۱۹,۵۸۶,۶۹۸	(۲۹۸,۲۷۵)	۱۹,۸۸۴,۹۷۳	۳۳-۵ خالص مطالبات از محل واگذاری اموال و املاک
۴,۷۵۲,۹۹۰	(۷۲,۳۸۰)	۴,۸۲۵,۳۷۰	۲۰,۶۸۷,۰۲۳	(۳۱۵,۰۳۰)	۲۱,۰۰۲,۰۵۳	۳۳-۶ مطالبات از کارکنان
۷۷,۰۳۸,۴۱۱	(۵,۴۸۴,۸۵۳)	۸۲,۵۲۳,۲۶۴	۵۴,۳۲۴,۱۹۳	(۸,۱۵۶,۰۲۷)	۶۴,۴۸۰,۲۲۰	۳۳-۷ بدهکاران موقت/ارزی
۵,۸۶۱,۲۱۳	(۸۹,۳۵۷)	۵,۹۵۰,۴۷۰	۷۸,۷۹۹,۲۱۷	(۱,۱۹۹,۹۸۸)	۷۹,۹۹۹,۲۰۵	۳۳-۸ خالص مطالبات از محل واگذاری سرمایه‌گذاری‌ها
۱۷۲,۷۹۳,۱۳۲	(۲,۶۶۱,۸۲۴)	۱۷۷,۴۵۴,۹۵۶	۱۶۱,۳۰۶,۴۱۷	(۲,۴۵۶,۴۴۳)	۱۶۳,۷۶۳,۸۶۰	۳۳-۹ بدهکاران موقت/ریالی
۱۵۳,۲۳۹	-	۱۵۳,۲۳۹	۳۰۵,۰۱۳	-	۳۰۵,۰۱۳	سود و کارمزد دریافتنی (شعب خارج)
۲۲۹,۸۰۳	-	۲۲۹,۸۰۳	۵۷۲,۴۴۲	-	۵۷۲,۴۴۲	بدهکاران موقت (شعب خارج)
۵۹۲,۱۲۸,۶۷۵	(۱۳,۱۱۲,۸۸۹)	۶۰۵,۲۴۱,۵۶۴	۱,۰۴۰,۰۲۴,۹۴۱	(۲۰,۹۰۴,۱۷۶)	۱,۰۶۰,۹۲۹,۱۱۷	جمع سایر دریافتنی‌ها

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳۳= مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه					
۱۴۰۳			۱۴۰۲		
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
شرکت‌های بورسی و فرابورسی					
۱۰,۷۵۶,۹۹۲	-	۱۰,۷۵۶,۹۹۲	۹,۹۶۰,۱۷۷	-	۹,۹۶۰,۱۷۷
فولاد مبارکه اصفهان					
۶,۷۷۶,۸۰۹	-	۶,۷۷۶,۸۰۹	۸,۲۵۰,۰۰۰	-	۸,۲۵۰,۰۰۰
شرکت پالایش نفت بندرعباس					
۳۱۱,۲۶۶	-	۳۱۱,۲۶۶	۱۷۹,۳۰۱	-	۱۷۹,۳۰۱
شرکت ایران ترانسکو					
-	-	-	۸,۲۵۹	-	۸,۲۵۹
سینا دارو					
۶۸,۶۶۹	-	۶۸,۶۶۹	۱۲۸,۴۷۸	-	۱۲۸,۴۷۸
شرکت بیمه انکابی اس					
-	-	-	۹۰,۶۳۴	-	۹۰,۶۳۴
سهمان هرمزگان					
-	-	-	۹,۹۸۳	-	۹,۹۸۳
صنعتی بهشهر					
۹	-	۹	۱۱	-	۱۱
ارتباطات سیار ایران					
۱۷,۸۱۳,۷۴۵	-	۱۷,۸۱۳,۷۴۵	۱۸,۶۲۶,۸۴۳	-	۱۸,۶۲۶,۸۴۳
جمع					
سایر شرکتها					
۵,۷۰۱,۵۰۰	-	۵,۷۰۱,۵۰۰	-	-	-
نوسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند					
۹۳۵,۰۷۶	-	۹۳۵,۰۷۶	۲۶۸,۶۹۸	-	۲۶۸,۶۹۸
بانک فرض الحسنه مهر ایران					
۱۵۷,۹۹۱	-	۱۵۷,۹۹۱	۱۳۴,۸۲۳	-	۱۳۴,۸۲۳
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک					
۷,۹۵۱	-	۷,۹۵۱	۱,۲۰۱	-	۱,۲۰۱
فروش اموال مازاد بانکها					
۷۸	-	۷۸	-	-	-
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه					
۶,۸۰۲,۵۹۶	-	۶,۸۰۲,۵۹۶	۶۰۴,۷۴۲	-	۶۰۴,۷۴۲
جمع					
۲۴,۶۱۶,۳۴۱	-	۲۴,۶۱۶,۳۴۱	۱۹,۲۳۱,۵۸۵	-	۱۹,۲۳۱,۵۸۵
مانده سود سهام دریافتنی بانک					
۷,۹۰۲,۸۲۲	-	۷,۹۰۲,۸۲۲	۱,۶۲۷,۴۹۲	-	۱,۶۲۷,۴۹۲
طلب شرکت های فرعی بابت سود سهام					
۳۲,۵۱۹,۱۸۴	-	۳۲,۵۱۹,۱۸۴	۲۰,۸۵۹,۰۷۷	-	۲۰,۸۵۹,۰۷۷
جمع					

۲۳-۲. بعضی مشتریان دارای مشارکت عمدتاً بابت اصل اوراق مشارکت به مبلغ ۲۲,۹۱۲ میلیارد ریال به شتاب اوراق تیر به مبلغ ۴,۵۲۴ میلیارد ریال، شهرهای قم به مبلغ ۲۰,۸۵ میلیارد ریال، آب و برق خوزستان به مبلغ ۷,۲۵۰ میلیارد ریال، آب و فاضلاب خوزستان به مبلغ ۱۰,۰۵۳ میلیارد ریال و آب گرمی به مبلغ ۱۱ میلیارد ریال و وجه قیام اوراق به مبلغ ۵۰,۲۰۸ میلیارد ریال شامل اوراق تیر به مبلغ ۱۱,۲۶۳ میلیارد ریال، شهرهای قم به مبلغ ۲,۳۳۱ میلیارد ریال، شهرهای مشهد به مبلغ ۱۰,۰۲۲ میلیارد ریال، آب و برق خوزستان به مبلغ ۱۷,۷۵۸ میلیارد ریال، آب و فاضلاب خوزستان به مبلغ ۲۱,۸۷۸ میلیارد ریال و آب گرمی به مبلغ ۲۵ میلیارد ریال می باشد.

۲۳-۴. ملکه اوراق مربوط به اوراق شرکت خنجر به مبلغ ۱,۸۱۵ میلیارد ریال، ملکی سازی فردا به مبلغ ۲۵۵ میلیارد ریال و فواید آیه خاریسکه به مبلغ ۱۶۸ میلیارد ریال می باشد.

۲۳-۴. ملکه اوراق شامل ۷,۰۷۲ میلیارد ریال اصل و ۵۵۰ میلیارد ریال وجه قیام بوده که عمدتاً مربوط به اوراق کار شرکت های پخش سراسری، بنکو گستر و برکت ملکی، توبین ایرانیان می باشد که با توجه به گذشت پیش از مدت از سررسید آن و عدم پرداخت بعضی توسط شرکت به علت عدم تسکین فوسل انتقال یافته است و ملکی ملکی سراسری ملکه عمدتاً مربوط به برکت ملکی پرداخت شده شرکت های ملکی به مبلغ ۱,۹۹۹ میلیارد ریال و شرکت گلستان به مبلغ ۱,۱۱۶ میلیارد ریال، فواید خنجر به مبلغ ۷۵۳ میلیارد ریال، فواید خنجر به مبلغ ۱۲۶ میلیارد ریال و بخش مواد غذایی خراسان به مبلغ ۱۰,۸ میلیارد ریال می باشد.

۲۳-۵. مبلغ باطاعتی مشارکت از محل واگذاری اموال و املاک ۲۱,۷۰۲ میلیارد ریال می باشد که از این مبلغ ۱۱,۸۱۹ میلیارد ریال مربوط به سود ملکی اشی بوده و در نهایت مبلغ ۱۹,۸۸۵ میلیارد ریال در سرفصل فوق طبق بندی گردید که عمدتاً مربوط به فروش ملک تبلیغی از شرکت فواید مسکن زنجان به مبلغ ۶,۵۰۶ میلیارد ریال و ملک هراز به سود شهرهای مشهد به مبلغ ۹,۸۱۲ میلیارد ریال و شرکت هوروشین ایران (اک) به مبلغ ۲,۲۰۹ میلیارد ریال می باشد.

۲۳-۶. مبلغ اوراق عمدتاً بابت ساند پراکسی و سایر مشارکت از کارکنان شتاب و بازگشت می باشد.

۲۳-۷. حکایان ملکه به از عمدتاً مربوط به دستور پرداخت وجه اوراق تیر با اوراق ۳۰ توسط مشتریان است که طی روزهای پایانی سال صورت پذیرفته و تا تاریخ تهیه این گزارش، مبلغ مورد اشاره با مشتریان تسویه حساب گردیده است.

۲۳-۸. مشارکات از محل واگذاری سرمایه گذاری ها به شرح ذیل می باشد:

مبلغ مربوط به بانک می باشد.

(مبلغ به میلیون ریال)

و تابق	تعداد اقسام		مطابقت اسناد و حسابهای دریافتی					درآمد شناسایی شده		کارمزد و مطایب فروش	بهای تمام شده	مبلغ فروش	تاریخ فروش	نام خریدار	نام شرکت های واگذار شده	تاریخ	
	جمع	تقسیم	۱۴۰۳			جمع جاری	۱۴۰۲	۱۴۰۳									
			جمع	حقوق	حقوق												
سهام مورد معامله	۱	۱	۳,۸۷۸,۷۶۸	۱,۹۳۹,۳۸۴	-	۱,۹۳۹,۳۸۴	-	-	-	۱,۳۳۳,۶۸۸	۹,۷۶۸,۲۸۶	۱۳/۹/۱۳۹۸	گروه توسعه اقتصاد ملی	گروه توسعه اقتصاد ملی	مورد درختان هشتم تونس	۱	
	۱۰	۱۰	۲,۵۳۸,۵۶۸	۲,۵۳۸,۵۶۸	۱,۸۱۵,۲۲۷	۲,۷۳۳,۳۹۱	-	-	-	۲۹۲,۰۸۹	۲,۰۸۵,۶۸۵	۱۶-۰۹/۱۳۹۸	نوبتستان گشت و صنعت لبنیو	فراورده های غذایی و قند پاستور	فراورده های غذایی و قند پاستور	۲	
سهام مورد معامله	۶	۶	-	۱۰,۵۲۲,۴۴۹	۷۲,۴۱۹,۵۸۴	۳۶۲,۷۶۹۳	۱۳۲,۰۱۲,۳۴۷	۶۴,۰۴۱	۶۴,۰۴۱	۳,۱۸۷,۲۵۳	۱۲۵,۸۲۹,۰۰۹	۱۶-۰۳/۱۳۹۸	مکتب رشیدی (سهامی خاص)	فولاد مبارکه اصفهان	فولاد مبارکه اصفهان	۳	
	جمع		۸,۴۱۷,۳۳۶	۱۱۵,۱۰۰,۴۳۱	۷۲,۳۳۰,۳۱۳	۴۰,۸۷۰,۰۱۸	-	۱۳۲,۰۱۲,۳۴۷	۶۴,۰۴۱	۶,۷۰۲,۰۲۰	۱۳۸,۴۶۶,۸۸۰				جمع		
سود سال مالی آینده			(۳,۶۶۶,۸۶۶)					(۳,۵۰۰,۱۳۴)					سود سال مالی آینده				
ذخیره مطابقت مشکوک الوصول			(۸۹,۵۵۷)					(۸,۱۹۹,۹۸۸)					ذخیره مطابقت مشکوک الوصول				
جمع			۵,۸۵۱,۳۱۳					۷۸,۷۹۹,۳۱۷					جمع				

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۹- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

تماماً مربوط به بانک می باشد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲		۱۴۰۳		یادداشت
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	
				اقلام مرتبط با تسهیلات
۱,۱۱۵,۶۱۰	۱,۱۳۲,۵۹۹	۶۰۶,۲۵۲	۶۱۵,۲۸۴	هزینه های معوق دیوانی
۶۶۹,۶۷۲	۶۷۹,۸۷۰	۱,۷۱۷,۹۰۶	۱,۷۴۴,۰۶۷	کارمزد دریافتی ضمانتنامه
۵۷,۸۲۸	۵۸,۷۰۹	۵۴,۰۹۸	۵۴,۹۲۲	کارمزد دریافتی اعتبار اسنادی
۱,۸۴۳,۱۱۰	۱,۸۷۱,۱۷۸	۲,۳۷۸,۲۵۶	۲,۴۱۴,۲۷۳	جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
				اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۱۳۹,۰۳۵,۳۵۵	۱۳۱,۰۰۰,۳۶۱	۵۵,۶۵۱,۳۴۲	۵۶,۴۹۸,۸۲۴	۳۳-۹-۱ بدهکاران اموال و املاک
۱۶,۱۷۱,۷۴۱	۱۶,۴۱۸,۰۱۱	۱۳,۷۵۰,۴۹۶	۱۲,۹۴۴,۶۶۶	۳۳-۹-۲ بدهکاران بابت موارد خاص
۱۱,۷۴۲,۹۰۴	۱۱,۹۲۱,۷۳۰	۶۰۴,۹۲۴	۶۱۴,۱۳۶	سود دریافتی اوراق صکوک خریداری شده
۴,۴۶۲,۶۸۰	۴,۵۳۰,۶۳۹	۴,۴۵۱,۱۰۱	۴,۵۱۸,۸۸۴	مطالبات از شرکتهای واگذار شده
۷۸۹,۳۶۰	۸۰۱,۲۷۷	۱,۸۴۹,۴۸۱	۱,۸۷۷,۶۴۶	۳۳-۹-۳ پیش پرداخت خرید سهام
-	-	۴۵,۹۰۳,۰۰۲	۴۶,۶۰۳,۰۳۲	۳۳-۹-۴ تسویه پایا و شاپرک
۲۲۹,۳۶۸	۲۳۲,۷۶۰	۲۱۳,۸۹۵	۲۱۷,۱۵۲	۳۳-۹-۵ موسسه مالی اعتباری البرز ایرانیان
۶۷۳,۵۶۳	۶۸۳,۸۲۰	۶۸۱,۴۴۴	۶۹۱,۸۲۱	سوه استفاده مالی
۲,۸۹۲,۶۸۶	۲,۹۳۶,۷۳۷	۶,۳۲۹,۴۹۶	۶,۴۲۵,۸۸۴	پیش پرداخت و علی الحسابها
-	-	۲,۸۶۵,۸۲۶	۲,۹۰۹,۴۶۸	۳۳-۹-۶ مطالبات از صندوق اختصاصی بازرگاران تجارت ایرانیان اعتماد
۱,۵۹۶,۹۷۴	۱,۶۲۱,۲۹۳	۱۳,۶۷۹	۱۳,۸۸۷	۳۳-۹-۷ علی الحساب مالیات تکلیفی
۵,۳۵۵,۵۹۱	۵,۴۳۷,۱۵۰	۲۷,۶۱۳,۴۷۵	۲۸,۰۳۳,۹۸۷	متفرقه
۱۷۲,۹۵۰,۰۲۲	۱۷۵,۵۸۳,۷۷۸	۱۵۸,۹۲۸,۱۶۱	۱۶۱,۳۴۸,۳۸۷	جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۱۷۴,۷۹۳,۱۴۲	۱۷۷,۴۵۴,۹۵۶	۱۶۱,۳۰۶,۴۱۷	۱۶۳,۷۶۲,۸۶۰	مانده بدهکاران موقت

۳۳-۹-۱ مبلغ فوق عمدتاً شامل ۴۹,۴۷۳ میلیارد ریال بابت مطالبات بانک از شهرداری تهران (هولوگرام) به موجب توافق نامه ۲۵۰/۸۸۸۷۹۲۰ و مبالغ ۴,۱۴۰ میلیارد ریال، ۱,۸۱۵ میلیارد ریال و ۲۳۴ میلیارد ریال به ترتیب مربوط به هزینه های انجام شده در خصوص املاک تملیکی سیلان پارچه، سیمان مهروک یزد و مهریز یزد می باشد.

۳۳-۹-۲ با عنایت به مصوبه هیأت مدیره بانک به شماره ۱۸۱۰۳/۴۹۸۴۷۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۴ به منظور تضمین ایفای تعهدات بخش اقساطی قرارداد خرید سهام شرکت فرهنگی ورزشی پرسپولیس مبلغ ۲,۵۶۵ میلیارد ریال از حساب بدهکاران جهت صدور ضمانتنامه تعهد پرداخت متقابل با بانک ملت پرداخت شده است و مابقی مانده سرفصل فوق شامل ۳,۹۳۹ میلیارد ریال مطالبات از شرکت نفت و گاز پارسین و ۱,۳۵۱ میلیارد ریال بابت محکومیت بانک در مراجع قضایی در رابطه با حواله ارزی شرکت جابوید تجارت اروند می باشد. همچنین در راستای اجرای بخشنامه های شماره ۲۰۰/۱۴۰۳/۳۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۰ و شماره ۲۰۰/۱۴۰۳/۵۰ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۲ سازمان امور مالیاتی کشور مبنی بر عدم شمولیت مالیات حقوق بر پرداختی های امور رفاهی، مبلغ ۶,۴۳۹ میلیارد ریال بابت اضافه دریافتی مالیات سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ به پرسنل شاغل پرداخت گردید که تاکنون مبلغ ۱,۳۴۹ میلیارد ریال تسویه گردیده است و الباقی از محل مالیات قابل پرداخت پرسنل به سازمان امور مالیاتی کشور بابت مالیات ماه های آتی تهاثر می گردد.

۳۳-۹-۳ عمده افزایش سرفصل فوق مربوط به پیش پرداخت جهت شرکت در افزایش سرمایه شرکت های فرهنگی ورزشی پرسپولیس و شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) می باشد.

۳۳-۹-۴ سرفصل فوق با توجه به مانده ی بدهکار یا بستانکار در سرفصل سایر دریافتنی ها و یا ذخایر و سایر پرداختنی ها (مانده مقایسه ای در یادداشت شماره ۴۷) طبقه بندی می گردد و مربوط به سیکل چهارم انتقال وجه از طریق پایا و شاپرک می باشد که به صورت روزانه ثبت و فرای همان روز تسویه می گردد.

۳۳-۹-۵ در قرارداد پیشین به شماره های ۳۵۷۹ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۲ به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال و ۳۵۸۵ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۰۸ به مبلغ ۲,۷۰۰ میلیارد ریال ملفی و خط اعتباری جدیدی به مبلغ ۷,۷۰۰ میلیارد ریال با نرخ سود صفر درصد طی قرارداد شماره ۳۶۱۹ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ برقرار گردید که بازپرداخت مبالغ استفاده شده از آن، شش سال پس از تاریخ استفاده از مبلغ فوق می باشد خاطر نشان می سازد مبلغ ۸۶۰ میلیارد ریال از محل فروش اموال تسویه گردیده است. خط اعتباری فوق از تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۶ در حساب بانک پاندار گردیده است.

۳۳-۹-۶ مانده فوق ناشی از عملیات خرید و فروش سهام خزانه بانک توسط صندوق اختصاصی بازرگاران تجارت ایرانیان اعتماد می باشد.

۳۳-۹-۷ تسویه قسمتی از مانده علی الحساب مالیات تکلیفی به مبلغ ۱,۶۰۷ میلیارد ریال بابت مالیات پرداخت شده موضوع بند ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۶ بوده که با توجه به تعدیل صورت گرفته و تأیید سازمان امور مالیاتی، با بدهی مالیات مذکور بابت سنوات ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به موجب سه فقره برگ قطعی مالیات به شماره های ۹۴۴۶۰۹۲۸ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵، ۹۵۴۳۲۵۰۷ و ۹۵۴۲۵۶۸۹ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۹ تهاثر گردیده است.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰-۳۳ - طبق بندی سایر دریافتی ها بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۷) به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه				
۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
سود سهام دریافتی	۳۲,۵۱۹,۱۸۴	-	-	۳۲,۵۱۹,۱۸۴
بدهی ناشی از اوراق مشارکت	۷۷,۳۵۲,۹۸۱	-	-	۷۷,۳۵۲,۹۸۱
متابع بانک نزد صرافی‌ها جهت انجام حوالجات	۲۷۱,۹۱۶,۵۰۲	-	-	۲۷۱,۹۱۶,۵۰۲
متابع بانک نزد کارگزاری‌ها جهت انجام حوالجات	۵۱۱,۱۰۸,۸۱۴	-	-	۵۱۱,۱۰۸,۸۱۴
اوراق صکوک و مشارکت سررسید شده	۲,۴۹۸,۴۳۲	-	-	۲,۴۹۸,۴۳۲
اوراق گام و برات سررسید شده	۸,۳۸۶,۰۳۱	-	۷,۱۵۷,۸۵۲	۱۵,۴۴۳,۸۷۳
مطالبات از محل واگذاری اموال و املاک	۱۹,۸۸۴,۹۷۳	-	-	۱۹,۸۸۴,۹۷۳
مطالبات از کارکنان	۲۱,۷۱۰,۲۳۵	-	-	۲۱,۷۱۰,۲۳۵
بدهکاران موقت / ارزی	۵۵,۱۵۱,۴۶۵	-	۷,۳۲۸,۷۵۵	۶۲,۴۸۰,۲۲۰
مطالبات از محل واگذاری سرمایه گذاری ها	۷۹,۹۹۹,۳۰۵	-	-	۷۹,۹۹۹,۳۰۵
بدهکاران موقت / ریالی	۱۶۳,۷۶۲,۸۶۰	-	-	۱۶۳,۷۶۲,۸۶۰
سود و کارمزد دریافتی (شعب خارج)	۴۰۵,۰۱۳	-	-	۴۰۵,۰۱۳
بدهکاران موقت (شعب خارج)	۵۷۲,۴۴۲	-	-	۵۷۲,۴۴۲
سایر حساب های دریافتی شرکتهای فرعی	۹۴,۱۸۷,۶۳۱	-	-	۹۴,۱۸۷,۶۳۱
خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱,۳۳۹,۱۵۵,۷۵۸	-	۱۴,۴۸۶,۶۰۷	۱,۳۵۳,۶۴۲,۳۶۵
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۶۶۰,۴۰۲,۵۵۹)	-	-	(۶۶۰,۴۰۲,۵۵۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	(۱۴,۴۸۶,۶۰۷)	(۱۴,۴۸۶,۶۰۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۳۳۲,۵۵۱,۴۹۹	-	-	۱,۳۳۲,۵۵۱,۴۹۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۶۸۷,۰۰۶,۱۲۷	-	۳,۴۲۲,۳۰۹	۶۹۰,۴۲۸,۴۳۶

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰-۳۳- طبقه بندی سایر دریافتی ها بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی (۱۱-۷) به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک				
۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
سود سهام دریافتی	۲۴,۶۱۶,۳۴۱	-	-	۲۴,۶۱۶,۳۴۱
بدهی ناشی از اوراق مشارکت	۷۷,۲۵۲,۹۸۱	-	-	۷۷,۲۵۲,۹۸۱
منابع بانک نزد صرافی‌ها جهت انجام حوالجات	۸۲,۰۰۱,۹۱۰	-	-	۸۲,۰۰۱,۹۱۰
منابع بانک نزد کارگزاری‌ها جهت انجام حوالجات	۵۱۱,۱۰۸,۸۱۴	-	-	۵۱۱,۱۰۸,۸۱۴
اوراق صکوک و مشارکت سررسید شده	۲,۴۹۸,۴۳۲	-	-	۲,۴۹۸,۴۳۲
اوراق گام و برات سررسید شده	۸,۲۸۶,۰۲۱	-	۷,۱۵۷,۸۵۲	۱۵,۴۴۳,۸۷۳
مطالبات از محل واگذاری اموال و املاک	۱۹,۸۸۴,۹۷۳	-	-	۱۹,۸۸۴,۹۷۳
مطالبات از کارکنان	۲۱,۰۰۲,۰۵۳	-	-	۲۱,۰۰۲,۰۵۳
بدهکاران موقت/ارزی	۵۵,۱۵۱,۴۶۵	-	۷,۳۲۸,۷۵۵	۶۲,۴۸۰,۲۲۰
مطالبات از محل واگذاری سرمایه گذاری ها	۷۹,۹۹۹,۲۰۵	-	-	۷۹,۹۹۹,۲۰۵
بدهکاران موقت/ریالی	۱۶۳,۷۶۲,۸۶۰	-	-	۱۶۳,۷۶۲,۸۶۰
سود و کارمزد دریافتی (شعب خارج)	۳۰۵,۰۱۳	-	-	۳۰۵,۰۱۳
بدهکاران موقت (شعب خارج)	۵۷۲,۴۴۲	-	-	۵۷۲,۴۴۲
خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱,۰۴۶,۴۴۲,۵۱۰	-	-	۱,۰۴۰,۹۲۹,۱۱۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۴۱۷,۵۶۹)	-	-	(۶,۴۱۷,۵۶۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	(۱۴,۴۸۶,۶۰۷)	(۱۴,۴۸۶,۶۰۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۰۴۰,۰۲۴,۹۴۱	-	-	۱,۰۴۰,۰۲۴,۹۴۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۸۸,۷۰۵,۹۷۶	-	۳,۴۲۲,۶۹۹	۵۹۲,۱۲۸,۶۷۵

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۱۹۹,۲۰۴,۷۳۷	۸۱,۹۳۱,۹۶۳	۱۱۷,۲۷۲,۷۶۴	۲۱۸,۵۱۵,۳۱۸	۸۱,۴۵۶,۶۸۸	۱۳۷,۰۵۸,۶۳۰
۵۳,۵۰۱,۰۹۴	۵۳,۵۰۱,۰۹۴	-	۲۶,۳۸۸,۴۱۹	۲۶,۳۸۸,۴۱۹	-
۴۱,۰۸۷,۶۱۷	۴۱,۰۸۷,۶۱۷	-	۷۳,۵۵۲,۱۱۶	۷۳,۵۵۲,۱۱۶	-
۲۹۳,۷۹۳,۴۳۸	۱۷۶,۵۲۰,۶۷۴	۱۱۷,۲۷۲,۷۶۴	۳۱۸,۴۵۵,۸۵۳	۱۸۱,۳۹۷,۲۲۳	۱۳۷,۰۵۸,۶۳۰

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
سرمایه‌گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۸۶,۶۷۸,۹۴۱	۸۱,۹۳۳,۳۰۸	۴,۷۵۵,۶۳۳	۳۴,۱۹۲,۳۸۰	۳۲,۶۸۲,۶۷۹	۱,۵۰۹,۷۰۱
۵۰,۱۶۵,۶۱۱	۵۰,۱۶۵,۶۱۱	-	۱۸,۶۹۳,۱۴۲	۱۸,۶۹۳,۱۴۲	-
۲۶,۱۳۰,۳۷۹	۲۶,۱۳۰,۳۷۹	-	۵۵,۱۰۶,۱۶۱	۵۵,۱۰۶,۱۶۱	-
۱۶۲,۹۷۴,۹۳۱	۱۵۸,۲۱۹,۲۹۸	۴,۷۵۵,۶۳۳	۱۰۷,۹۹۱,۶۸۳	۱۰۶,۴۸۱,۹۸۲	۱,۵۰۹,۷۰۱

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
سرمایه‌گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک تجارت (سهامی عام)
بازداشت‌های توتیمی، صورتحساب مالی تالیفی
بیل مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴-۱ - سرمایه‌گذاری گروه در سهام سربع معامله در بازار به شرح زیر است:
 ۳۴-۱-۱ - سرمایه‌گذاری جاری در سهام سربع معامله در بازار

استیفاء به میلیون ریال

تاریخ	توضیحات	میزان سهام	درصد سرمایه‌گذاری	گروه			
				بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	فروش بازار	بهای تمام شده
۱۴۰۲	خالص ارزش فروش	فروش بازار	۱۴۰۲	فروش بازار	خالص ارزش فروش	فروش بازار	۱۴۰۲
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس							
سهان هرمزگان	خرید	۲۲,۹۱۳,۸۲۷	-۰-۹۰	۵۶,۵۷۲	۹۲,۶۵۰	۹۲,۶۵۰	۵۶,۵۷۲
فولاد مبارکه اصفهان	خرید	۱۲,۵۰۹,۲۷۷,۵۹۰	-۰-۶۷	۶,۳۵۲,۷۵۱	۳۱,۳۸۵	۳۱,۳۸۵	۶,۳۵۲,۷۵۱
ترتباط سيار ايران	خرید	۱۳۹,۷۷,۱۵۰	-۰-۵۰	۲۳۸,۱۷۲	۲۸۶,۱۲۱	۲۸۶,۱۲۱	۲۳۸,۱۷۲
مدیریت صنعتی شونده توسعه بهلهر	خرید	۱۱۷,۴۱۶,۸۵۶	-۰-۲۲	۲۲۳,۸۲۶	۱,۶۶,۱۶۵	۱,۶۶,۱۶۵	۲۲۳,۸۲۶
سیناگرو	خرید	۹۱,۳۲۰,۳۰۲	-۰-۵۰	۱۴۳,۱۹۳	۸۷۳,۹۸۵	۸۷۳,۹۸۵	۱۴۳,۱۹۳
پروشمی پردیس	خرید	۱۶,۲۰۳,۹۲۲	-۰-۰۰	۲۵۲,۰۹۲	۱۲,۵۱۶	۱۲,۵۱۶	۲۵۲,۰۹۲
پالایش نفت اصفهان	خرید	۱۶,۹۵۳,۹۸۲,۷۲۲	-۰-۵۰	۲۶,۸۸۸,۵۵۱	۹,۲۲۶,۶۱۲	۹,۲۲۶,۶۱۲	۲۶,۸۸۸,۵۵۱
پالایش نفت تهران	خرید	۱۸,۸۷۹,۳۳۵,۷۵۸	-۰-۵۰	۳۵,۷۰۲,۸۵۵	۱,۰۹۱,۲۱۲,۲۶۸	۱,۰۹۱,۲۱۲,۲۶۸	۳۵,۷۰۲,۸۵۵
پالایش نفت بندر عباس	خرید	۲,۰۲۲,۲۲۶,۱۳۲	-۰-۵۰	۱۱,۱۰۴,۰۹۸	۲۵,۵۲۳,۵۹۲	۲۵,۵۲۳,۵۹۲	۱۱,۱۰۴,۰۹۸
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	خرید	۱,۵۷۹,۲۹۸,۳۲۰	-۰-۵۰	۴,۰۲۲,۶۷۶	۱۶,۲۸۲,۰۸۲	۱۶,۲۸۲,۰۸۲	۴,۰۲۲,۶۷۶
ملی صنایع مس ایران	خرید	۶۱۷,۰۰۰	-۰-۰۰	۱,۳۶۲	۱,۴۶۲	۱,۴۶۲	۱,۳۶۲
بانک صادرات	خرید	۶۷۲,۲۹۲,۰۸۱	-۰-۰۰	۲,۲۲۹,۷۲۴	۱,۶۸,۰۳۰	۱,۶۸,۰۳۰	۲,۲۲۹,۷۲۴
گسترش نفت و گاز پارسیان	خرید	۸۸,۲۱۹,۰۶۹	-۰-۰۰	۲,۶۵۰,۷۱۰	۳۷۹,۶۹۲	۳۷۹,۶۹۲	۲,۶۵۰,۷۱۰
سرمایه گذاری صنایع پارس	خرید	۲۱۱,۰۰۳,۸۷۲	-۰-۰۰	۱,۳۲۷,۷۸۶	۸,۳۳۴,۰۰۰	۸,۳۳۴,۰۰۰	۱,۳۲۷,۷۸۶
سرمایه گذاری لهر	خرید	۳۱۹,۶۶۶,۶۶۲	-۰-۰۰	۲,۱۷۲,۰۲۲	۲۱,۸۲۲,۲۶۶	۲۱,۸۲۲,۲۶۶	۲,۱۷۲,۰۲۲
پتروشیمی پارس	خرید	۶۱۷,۶۵۵,۵۶۰	-۰-۰۰	۳۱۷,۶۵۳	۱,۰۱۲,۹۸۹	۱,۰۱۲,۹۸۹	۳۱۷,۶۵۳
پارس	خرید	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی کره‌شاه	خرید	-	-	-	-	-	-
سهان ارومیه	خرید	۶,۳۷۷,۶۵۲	-۰-۵۰	۱۸۳,۵۹۹	۹۹,۱۱۹	۹۹,۱۱۹	۱۸۳,۵۹۹
سرمایه گذاری فارسی نامن	خرید	۱۴,۰۰۴,۵۸۹	-۰-۰۰	۱۳۶,۲۱۹	۲,۰۶,۹۵۷	۲,۰۶,۹۵۷	۱۳۶,۲۱۹
سرمایه گذاری نفت و گاز تاس	خرید	۹,۰۰۴,۵۸۹	-۰-۰۰	۱,۳۱۵,۶۳۳	۲,۲۲۰,۰۱۵	۲,۲۲۰,۰۱۵	۱,۳۱۵,۶۳۳
سهان سازندگی	خرید	۲۱,۳۸,۰۳۵	-۰-۵۰	۲۲۳,۲۱۴	۸۹,۳۷۷	۸۹,۳۷۷	۲۲۳,۲۱۴
پتروشیمی مس انرژی خلیج فارس	خرید	-	-	-	-	-	-
مخابرات ایران	خرید	۵,۰۰۰,۰۰۰	-۰-۰۰	۱۳۲,۰۰۰	۲۲,۸۵۰	۲۲,۸۵۰	۱۳۲,۰۰۰
سرمایه گذاری توسعه ملی	خرید	۲۳,۸۵۲,۳۸۸	-۰-۰۰	۱۷۹,۰۵۸	۷۱,۷۷۲	۷۱,۷۷۲	۱۷۹,۰۵۸
فولاد خوزستان	خرید	۳,۰۰۳,۱۶۸۲	-۰-۰۰	۱,۳۷۹,۱۱۷	۶۲۹,۵۰۵	۶۲۹,۵۰۵	۱,۳۷۹,۱۱۷
بانک ملت	خرید	۵۹۷,۸۷۸,۳۲۷	-۰-۰۰	۸۶۸,۲۵۷	۹۸۳,۰۱۳۲	۹۸۳,۰۱۳۲	۸۶۸,۲۵۷
بلی پرومسی جم	خرید	۶,۳۳۸,۵۸۲	-۰-۰۰	۵۲۳,۶۳۷	۲۲,۱۳۹	۲۲,۱۳۹	۵۲۳,۶۳۷
سرمایه گذاری سپه	خرید	۱۲,۵۲۷,۰۹۷	-۰-۰۰	۳۶۶,۹۸۹	۲۳,۵۱۱,۲۷۵	۲۳,۵۱۱,۲۷۵	۳۶۶,۹۸۹
پارس آریا مسکول	خرید	-	-	-	-	-	-
مدنی و صنعتی چادرملو	خرید	۱۶,۸۶۲,۰۰۸	-۰-۰۰	۸۲,۰۷۸	۶۲,۹۰۲	۶۲,۹۰۲	۸۲,۰۷۸
بانک اقتصاد نوین	خرید	۱۲۹,۶۲۷,۰۰۶	-۰-۰۰	۲۷۷,۳۲۱	۵۲۶,۳۵۲	۵۲۶,۳۵۲	۲۷۷,۳۲۱
سرمایه گذاری نامن اجتماعی	خرید	۲,۲۲۲,۲۷۸,۳۵۱	-۰-۰۰	۳,۲۲۸,۰۵۷	۳,۲۲۹,۰۵۶	۳,۲۲۹,۰۵۶	۳,۲۲۸,۰۵۷
سرمایه گذاری صنایع تاس	خرید	۱,۰۰۸,۲۱۷,۱۷۷	-۰-۰۰	۲۲۳,۶۳۰	۲۸۶,۶۱۵	۲۸۶,۶۱۵	۲۲۳,۶۳۰
سرمایه گذاری توسعه صنایع و فلزات	خرید	۵۵,۰۱۸,۶۱۷	-۰-۰۰	۲۶,۰۷۱۵	۱۲۱,۰۲۱	۱۲۱,۰۲۱	۲۶,۰۷۱۵
پتروشیمی لهر	خرید	۱,۱۸۸,۳۱۶	-۰-۰۰	۱۱۱,۵۶۲	۷۵,۰۶۵	۷۵,۰۶۵	۱۱۱,۵۶۲
پاکسان	خرید	۸۲,۵۱۹,۳۲۱	-۰-۰۰	۲۲۹,۰۲۲	۱۵۶,۶۱۲	۱۵۶,۶۱۲	۲۲۹,۰۲۲
نامن سرمایه بانک ملت	خرید	۷,۰۲۸۲,۰۲۲	-۰-۰۰	۲۷۱,۶۹۹	۱۷۶,۶۹۱	۱۷۶,۶۹۱	۲۷۱,۶۹۹
سایر	خرید	۶۵۵,۲۲۹,۸۶۷	-۰-۰۰	۱۶,۲۲۹,۲۱۷	-	-	۱۶,۲۲۹,۲۱۷
جمع							
۳۲۲,۰۳۷,۲۹۹	۳۲۲,۰۳۷,۲۹۹	۱۱۶,۸۵۷,۱۱۵	۱,۳۸۸,۶۴۱,۷۱۸	۱,۳۸۸,۶۴۱,۷۱۸	۱,۳۸۸,۶۴۱,۷۱۸	۱,۳۸۸,۶۴۱,۷۱۸	۱۳۷,۰۵۸,۶۲۹
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرامورس							
ایران پتک	خرید	۱,۶۶۱	-۰-۰۰	-	-	-	-
گروه توسعه ملی مهرآبادگان	خرید	-	-	-	-	-	-
جمع							
۳۲۲,۳۹۹,۹۵۵	۳۲۲,۳۹۹,۹۵۵	۱۱۷,۲۷۲,۷۶۶	۱,۳۸۸,۶۴۱,۷۱۸	۱,۳۸۸,۶۴۱,۷۱۸	۱,۳۸۸,۶۴۱,۷۱۸	۱,۳۸۸,۶۴۱,۷۱۸	۱۳۷,۰۵۸,۶۲۹

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سربع معامله در بازار
 استیفاء (کسر) می‌شود

۳۴-۱-۱-۱ - سرمایه‌گذاری در سهام شرکت های پالایش نفت اصفهان و تهران متعلق به شرکت. فرم سرمایه‌گذاری ابرسان می‌باشد که در سال مالی مورد گزارش توسط بانک تجارت به مبلغ لغزری به شرکت مزبور منتقل شده است.

بازگشت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک					
۱۴۰۳			۱۴۰۳		
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	منشاء ایجاد
۶۸۰,۸۲۷	۶۸۰,۸۲۷	۵۶,۳۶۲	-	-	خرید
۱۳۳,۸۱۶,۹۷۵	۱۳۳,۸۱۶,۹۷۵	۴,۴۲۶,۷۴۰	۴۰,۴۳۱,۳۴۸	۴۰,۴۳۱,۳۴۸	خرید
۵۰۴,۱۲۵	۵۰۴,۱۲۵	۳۳۸,۱۷۴	۵۳۴,۰۲۸	۵۳۴,۰۲۸	خرید
۲۲۶,۳۵۴	۲۲۶,۳۵۴	۳۳۰,۴۰۰	۲۶۱,۳۵۶	۲۶۱,۳۵۶	خرید
۱۲۴,۳۶۶	۱۲۴,۳۶۶	۲,۳۹۴	-	-	خرید
۳۶۷	۳۶۷	۲۲	-	-	خرید
۱۳۵,۳۷۳,۰۱۴	۱۳۵,۳۷۳,۰۱۴	۴,۷۵۵,۶۲۲	۴۱,۲۲۶,۷۳۲	۴۱,۲۲۶,۷۳۲	۱,۴۸۱
۱	۱	۱	۱	۱	جمع
۱۳۵,۳۷۳,۰۱۵	۱۳۵,۳۷۳,۰۱۵	۴,۷۵۵,۶۲۳	۴۱,۲۲۶,۷۳۳	۴۱,۲۲۶,۷۳۳	جمع

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
 سیان هیرنگان
 فولاد مبارکه اصفهان
 ارتباطات سیار ایران
 صنعتی بهشهر
 مسابارو
 نیروی هسته ای
 جمع
 سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
 ایران پرک
 جمع
 جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه

۱۴۰۳		۱۴۰۲			
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
۲,۷۳۵,۹۲۸	۲۸۵,۴۰۹	-	-	-	-
۷۳۲,۶۵۳	۶,۵۱۲	۵۴۰,۶۰۸	۶,۵۱۲	۶,۵۱۲	۱۰۰٪
۲,۱۸۶,۹۹۳	۴,۹۹۷,۶۳۷	۳,۱۴۲,۳۰۷	۱۴,۸۱۴,۳۳۶	۱۴,۸۱۴,۳۳۶	۲۰,۹٪
۴۱۳	۱۴	۱,۸۹۳	۱۴	۲,۴۱۵,۳۳۴	۲,۴۱۵,۳۳۴
۱۷,۷۷۰,۸۸۵	۱۳,۴۱۰,۱۷۱	۴۹,۹۹۵,۶۱۱	۱۳,۵۱۳,۰۱۷	۲,۸۲۳,۰۱۵,۸۹۲	۰,۰۵٪
۷,۴۹۷,۳۷۸	۳۳,۰۳۳,۸۷۴	۴۰,۹۳۱,۹۳۷	۳۳,۹۱۴,۴۶۵	۴,۵۱۷,۸۷۲,۸۳۸	۳,۳۶٪
۳,۱۰۵,۰۵۵	۳,۸۴۱,۸۰۹	۳,۸۴۱,۸۰۹	۳,۱۸۱,۶۴۸	۱,۵۷۹,۰۴۲,۰۹۶	۲,۹۰٪
۳,۰۶۲,۴۲۳	۱,۶۹۴,۱۳۵	۲,۷۵۹,۰۸۴	۱,۱۰۵,۴۷۰	۱,۵۵۹,۶۸۵,۷۸۱	۰,۸۱٪
۵۸۲,۶۶۹	۶۶۹,۵۷۳	۱,۰۱۶,۳۰۷	۷۱۸,۱۷۷	۳۴۲,۴۴۷,۰۷۳	۲,۷۷٪
۳۸,۸۳۷,۷۱۶	۲۱,۹۸۹,۸۹۲	۳۵,۳۰۵,۸۱۲	۲۱,۵۵۴,۷۳۶	۹,۱۳۷,۶۲۳,۸۹۷	۰,۰۳٪
۱۳۱,۷۹۳,۸۱۰	۷۹,۹۱۸,۵۸۴	۱۳۷,۵۳۷,۴۸۸	۷۹,۳۰۸,۳۷۵	-	-
۲,۰۶۴,۱۸۸	۸,۶۴۰	۱,۵۰۱,۷۷۹	۲۲۲,۴۶۹	۴۶۷,۶۹۸,۴۳۴	۰,۰۱٪
۸۴۴,۳۹۲	۳,۰۰۴,۷۳۹	۶۷۹,۰۵۷	۳,۰۰۵,۹۴۴	۳۵۹,۸۴۰,۶۵۵	۴,۰۰٪
۲,۹۱۰,۵۸۰	۲,۰۱۳,۳۷۹	۲,۱۸۰,۸۳۶	۲,۲۴۸,۴۱۳	-	-
۱۳۴,۷۰۳,۶۹۰	۸۱,۹۳۱,۹۶۳	۱۳۹,۷۱۸,۱۳۴	۸۱,۴۵۶,۶۸۸	-	-

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

سرمایه

بورس انرژی ایران

شرکت انرژی مرکزی ایران

سرمایه گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه

پالایش نفت تبریز

پالایش نفت بندر عباس

ایران ترانسکو

بنیادهای انرژی

بنیادهای انرژی

ایران خودرو

جمع

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

بورس اوراق بهادار

شرکت تولید تجهیزات سنگین هکسو

جمع

جمع کل سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
۲,۷۳۵,۸۱۸	۲,۸۵۰,۰۰۰	-	-	-	-
۷۳۲,۶۵۲	۶,۵۲۲	۵۴۰,۶۰۹	۶,۵۲۲	۶,۵۲۲	۱
۲,۴۸۶,۹۹۲	۲,۶۹۷,۳۲۷	۲,۸۷۳,۸۷۹	۲,۶۹۷,۳۲۷	۴,۶۹۷,۳۲۷	۲
۱۷,۷۲۰,۸۸۵	۱۲,۶۱۰,۱۷۱	-	-	-	-
۷۱,۶۹۷,۲۷۸	۳۶,۰۳۳,۸۷۲	۴۰,۸۳۱,۱۲۸	۳۲,۰۱۱۲,۶۶۵	۱۲,۰۱۱۲,۶۶۵	۳
۳,۱۰۰,۵۰۵	۳,۱۸۱,۶۲۸	۳,۸۶۱,۸۰۹	۳,۱۸۱,۶۲۸	۳,۱۸۱,۶۲۸	۳
۲,۰۶۲,۵۲۲	۱,۶۸۱,۱۲۵	۹۹۲,۳۲۲	۱,۶۴۵,۲۰۰	۱,۶۴۵,۲۰۰	۱
۵۸۳,۴۶۹	۶۲۹,۵۷۳	۱,۰۱۶,۶۰۷	۷۱۸,۱۷۷	۷۱۸,۱۷۷	۳
۲۹,۸۱۷,۷۱۷	۲۱,۵۸۱,۸۹۱	-	-	-	-
۱۳۱,۷۹۲,۶۹۸	۷۹,۹۱۸,۵۶۹	۵۰,۳۹۷,۸۵۲	۳۲,۶۸۲,۶۷۹	۳۲,۶۸۲,۶۷۹	-
۸۴۶,۵۲۲	۲۰,۰۴۷,۳۹۰	-	-	-	-
۸۴۶,۳۹۲	۲۰,۰۴۷,۳۲۹	-	-	-	-
۱۳۲,۶۳۹,۰۹۰	۸۱,۹۲۳,۳۰۸	۵۰,۳۹۷,۸۵۲	۳۲,۶۸۲,۶۷۹	۳۲,۶۸۲,۶۷۹	-

۲-۱-۲-۴- با عنایت به نامه شماره ۱۵۷۹۲۱۲ مورخ ۱۳۰۳/۰۶/۲۰ شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، تعداد ۱۷۲,۸۲۸ سهم از سهام شرکت پالایش نفت پارس حسب دستور ساینده دادگستری و معرفی دستور بازداشت اموال سازمان امور مالیاتی و با توجه به بدهی مالیاتی شرکت مذکور، در ابروی مواد ۲۷ ق. ۲۰ این قانون ابروی شده ۲۱۸ نفرین ملکهای مستقیم - سهام بانک (شخص حقوقی) توقیف گردیده است.

۲-۲-۱-۲-۴- برای اندازه گیری ارزش منصفانه سرمایه گذاری های سرین معامله جاری و بلند مدت بانک، از میانای روزیکرد بازار و داده های سطح اول، طبق مراتب ارزش منصفانه که منبسی بر قیمت پایانی معاملات روز ۲۸ اسفند ۱۴۰۲ می باشد استفاده شده است.

بانک تجارت (سهام عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۴ - سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
 ۱-۲-۳۴ - سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه

۱۴۰۲		۱۴۰۳						
متن ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش الیهائنه	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
شرکت تکلیفی	-	-	-	-	-	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-
شرکت تکلیفی	۹,۸۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲	۲,۲۹۰,۳۸۲	-	۲,۲۹۰,۳۸۲	-	۱۳,۲۵۱,۷۹۲	-
فرید	۱۷,۲۹۷,۵۲۰	۷	۳,۲۰۸,۳۸۳	-	۳,۲۰۸,۳۸۳	-	۲,۰۲۱,۶۸۷	-
شرکت	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸	۵۲۵,۰۰۰	-	۵۲۵,۰۰۰	-	۵۲۵,۰۰۰	-
شرکت	۲۸۹,۳۵۰,۰۰۰	۳	۲۰۹,۳۷۶	-	۲۰۹,۳۷۶	-	۳۰۹,۳۷۶	-
فرید	-	-	-	-	-	-	۲۶۵,۷۲۲	-
شرکت تکلیفی	۳,۰۲۰,۸۷۸	۹	۹۶,۶۹۷	-	۹۶,۶۹۷	-	۹۶,۶۹۷	-
فرید	۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲۴,۲۲۲	-	۲۴,۲۲۲	-	۲۴,۲۲۲	-
شرکت تکلیفی	-	-	-	-	-	-	۲۰,۵۰۹	-
فرید	-	-	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰	-
شرکت تکلیفی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۹,۲۵۸	-	۹,۲۵۸	-	۹,۲۵۸	-
شرکت	۸۴۴,۹۵۷,۲۹۷	۵	۷,۵۶۳	-	۷,۵۶۳	-	۷,۵۷۷	-
دولت	-	-	-	-	-	-	۲,۸۷۶	-
شرکت تکلیفی	-	-	-	-	-	-	۲۲۵	-
ملیک	-	-	-	-	-	-	۳,۳۰۱	-
شرکت تکلیفی	-	-	-	-	-	-	۱,۶۰۸	-
ملیک	-	-	-	-	-	-	۱,۲۰۸	-
شرکت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-
ملی شده	-	-	۳۹۱	(۳۹۱)	-	-	-	-
فرید	۲,۳۱۵	۶	۳۲۵	-	۳۲۵	-	۳۲۵	-
فرید	۲۰۰,۰۰۰	۳۰	۳۰۰	(۲۰۰)	-	-	۴۰۰	-
ملیک	۲,۰۰۰	۳۳	۲۳۹	(۲۳۹)	-	-	-	-
فرید	-	-	-	-	-	-	۲۰۰	-
ملی شده	-	-	۱۵	(۱۵)	-	-	-	-
ملی شده	۸۵,۷۵۱,۲۵۹	۱۹	۱۳,۲۵۱,۷۹۲	-	۱۳,۲۵۱,۷۹۲	-	۱۳,۲۵۱,۷۹۲	-
۵۰	-	-	۲,۸۷۶	-	۲,۸۷۶	-	۲,۸۷۶	-
۵	-	-	۱,۲۰۸	-	۱,۲۰۸	-	۱,۲۰۸	-
۹,۰۵۰,۳۱۴,۲۹۸	۶	۲,۴۱۷,۵۳۹	(۱,۷۰۸)	۲,۴۱۵,۸۳۱	-	۲,۴۱۵,۸۳۱	۲۲,۵۰۷	-
۲۶,۳۹۱,۰۷۲	-	-	(۲,۶۵۳)	۲۶,۳۸۸,۴۱۹	-	۲۶,۳۸۸,۴۱۹	۵۳,۵۰۱,۰۹۴	-

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش اثبات‌شده	خالص مبلغ دفتری
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
مشارکت تکلیفی	-	-	-	-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰
مشارکت تکلیفی	۹,۸۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷۰	۹,۸۹۰,۳۸۲	-	۲,۰۲۱,۶۸۷
مشارکت	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۰	۵۲۵,۰۰۰	-	۵۲۵,۰۰۰
مشارکت	۲۸۹,۳۵۰,۰۰۰	۳,۸۹	۳۰۹,۳۷۶	-	۳۰۹,۳۷۶
خرید	-	-	-	-	۲۶۵,۷۲۲
مشارکت تکلیفی	۲,۴۴۹,۲۴۱	۶,۷۷	۹۰,۱۸۱	-	۹۰,۱۸۱
مشارکت تکلیفی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰	۹,۲۵۸	-	۹,۲۵۸
مشارکت	۸۲۹,۹۵۷,۲۹۷	۹,۹۸	۷,۵۶۳	-	۷,۵۶۳
راه‌دهی دولت	-	-	-	-	۲۲۵
مشارکت تکلیفی	-	-	۳,۳۰۲	-	۳,۳۰۲
تملیک	مبلغ شده	-	۲۹۱	(۲۹۱)	-
تملیک	۲,۰۰۰	۳۳,۳۰	۲۲۹	(۲۲۹)	-
مشارکت	-	-	-	-	۲۰۰
تملیک	مبلغ شده	-	۱۵	(۱۵)	-
مشارکت	۱۰۰	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت خارج از کشور					
بانک تجارتی ایران و اروپا (E.I.H.) - بورو	۸۵,۷۵۱,۲۵۹	۱۹,۰۶	۱۳,۲۵۱,۷۹۲	-	۱۳,۲۵۱,۷۹۲
بانک شرکت اسلامی تأمین مالی تجاری - دلار	۵۰	۰,۰۲	۲,۸۷۶	-	۲,۸۷۶
سویفت	۵	-	۱,۲۰۸	-	۱,۲۰۸
جمع سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام	-	-	۱۸,۶۹۳,۶۸۷	(۵۴۵)	۱۸,۶۹۳,۱۴۲
	-	-	-	-	۵۰,۱۶۵,۶۱۱

۳-۲- سرمایه گذاری دوسامو اوراق بهادار به شرح زیر است:

تاریخ	مادداشت	گروه		پایک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اوراق بهادار دولتی (شعب خارج)		۷,۴۴۲,۷۱۹	۵,۲۱۲,۰۸۵	۱,۳۳۴	۸۱۶
وزارت اقتصاد و دارایی - اوراق بهادار دولتی	۳۴-۳-۱	۱۷,۸۴۰,۰۰۵	۱۹۱,۶۶۶	۱۷,۸۴۰,۰۰۵	۱۹۱,۶۶۷
صندوق اختصاصی بازارگردان تجارت ایرانیان اعتماد		-	-	۹,۳۶۷,۸۱۵	۹,۰۴۰,۸۷۶
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۳۴-۳-۲	۲۸,۹۱۸,۱۷۲	۱۸,۰۴۲,۳۰۱	۲۷,۸۴۰,۰۱۳	۱۶,۸۴۰,۰۲۶
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارخان		۲,۷۱۸,۶۰۲	۱,۷۵۹,۵۳۷	-	-
صندوق سرمایه گذاری نخبین سامان		۱۰۰,۹۳۶	۹,۷۳۵,۴۲۳	-	-
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی لاجورد نمادین		۲,۹۴۸,۸۰۰	۲,۵۴۸,۸۰۰	-	-
صندوق سی با درآمد ثابت افرا نماد پایدار		۱۴۹,۳۴۹	۸۰۰,۴۲۱	-	-
صندوق سی با درآمد ثابت شات و پست		۱,۵۷۲,۰۳۸	۷۹۹,۵۲۱	-	-
صندوق سرمایه گذاری حلیج فارس		-	۲۴۴,۶۶۲	-	-
صندوق سرمایه گذاری منطقه‌گری مالی یکم		۲۸۵,۹۸۸	۳۵۳,۹۸۶	-	-
صندوق سی سپهر سرمایه پیدار - ثابت		۸۱۹,۴۴۴	۳۷۸,۷۶۹	-	-
صندوق سرمایه‌گذاری نوع دوم کارا		-	۲۸۷,۵۶۸	-	-
صندوق سی با درآمد ثابت تسهیم		-	۲۰۶,۷۹۴	-	-
صندوق سرمایه گذاری کیمیا زمین کارخان		۵۴۵,۷۶۹	۱۲۲,۱۸۳	۹,۹۹۴	۹,۹۹۴
صندوق سی بقولت آگاه‌ثابت - بقولت		۲۲۳,۹۵۹	۴۲۸,۸۲۷	-	-
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان صلیبک		۴۷,۰۰۰	۴۷,۰۰۰	۴۷,۰۰۰	۴۷,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری تجارت شخص کارخان		۷,۱۶۹	۶,۵۳۲	-	-
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت لوح نمادین		-	۵۵۰۷	-	-
صندوق سرمایه گذاری نمای ثابت کیان		-	۴۰,۰۰۰	-	-
سرمایه‌گذاری صندوق بارنشتی		۸۸۰,۹۶۸	-	-	-
صندوق سرمایه گذاری کازیم ما - لهرمی		۵۸۵,۰۳۰	۵۰,۳۴۸	-	-
صندوق سرمایه گذاری پالایشی یکم		۳۸,۲۷۶	۵,۸۱۴	-	-
سایر		۸,۲۲۷,۸۷۰	۲,۴۵۳	-	-
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار		۷۲,۵۵۲,۱۱۶	۴۱,۰۸۷,۶۱۷	۵۵,۱۰۶,۱۶۱	۲۶,۱۲۰,۳۷۹

(مبلغ به میلیون ریال)

تاریخ	مشارک ایجاد	نوع اوراق	وضعیت	پایک	
				۱۴۰۳	۱۴۰۲
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۴)	۲۱	عملیات بازار باز	۴,۶۹۳	۴,۷۱۸
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۲)	۱۸	عملیات بازار باز	۱۷۸,۱۴۵	۳۶,۹۰۹
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۱)	۲۱	عملیات بازار باز	۱۷,۹۱۲	۱۷,۵۷۲
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۳)	۲۱	عملیات بازار باز	۵۷,۷۴۶	۵۸,۹۶۹
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۵)	۲۱	عملیات بازار باز	۵۷۹	۹,۸۸۱
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۱)	۲۳	عملیات بازار باز	۷,۳۳۱	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۲)	۲۳	عملیات بازار باز	۴,۶۴۴	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۲)	۲۳	عملیات بازار باز	۵۵۰۹	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۲)	۱۸	عملیات بازار باز	۲,۵۶۳,۳۲۵	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۵)	۲۳	عملیات بازار باز	۱۸۵	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۶)	۲۳	عملیات بازار باز	۵۱۳	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۰)	۲۳	عملیات بازار باز	۵,۷۲۲	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۰)	۲۳	عملیات بازار باز	۳,۴۷۸	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۰)	۲۳	عملیات بازار باز	۸,۶۶۱	-
خرید	اوراق مشارکت (تیم‌پاری قد ۱۴۱)	۲۳	-	۶,۹۲۲,۱۳۶	-
خرید	اوراق مشارکت (تیم‌پاری قد ۱۴۲)	۲۳	-	۸,۶۶۸	-
خرید	اوراق مشارکت (تیم‌پاری قد ۱۴۱)	۲۳	-	۸۲۳,۶۸۰	-
خرید	اوراق مشارکت (تیم‌پاری قد ۱۴۱)	۲۳	-	۶,۸۰۱,۰۰۶	-
خرید	اوراق مشارکت (تیم‌پاری قد ۱۴۲)	۲۳	-	۵۵۴,۱۹۶	-
-	انقضای ۲۰۷۱	-	-	۶۱۸	-
-	انقضای ۱۰۰۹	-	-	۱۹۱,۲۸۵	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۶)	۲۳	عملیات بازار باز	۹,۴۰۱	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۸۰)	۲۳	عملیات بازار باز	۱۱,۵۵۵	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۸۵)	۲۳	عملیات بازار باز	۷,۰۹۶	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۹۸)	۲۳	عملیات بازار باز	۵,۱۶۱	-
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۲)	۱۵۰	عملیات بازار باز	-	۹,۸۰۶
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۲)	۱۸	عملیات بازار باز	-	۱۸,۶۴۰
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۸)	۲۰۵	عملیات بازار باز	-	۱۶
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۲)	۲۰۵	عملیات بازار باز	-	۱۲,۶۳۰
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۲)	۱۸۰	عملیات بازار باز	-	۲۹,۱۷۲
خرید	اوراق بهادار دولتی (ازاد ۱۴۲)	۲۰۵	عملیات بازار باز	-	۱,۳۵۴
				۱۷,۸۴۰,۰۰۵	۱۹۱,۶۶۷

پایک ها:

اوراق بهادار دولتی شعب خارج) بانک مرکزی فرانسه بانک مرکزی فرانسه

۳-۲- سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه مربوط به مبلغ ۱۶,۸۴۰,۰۰۵ میلیون ریال و ۱,۲۰۲,۲۷۴ میلیون ریال به ترتیب سرمایه گذاری بانک و شرکت فرعی کارگزاری بانک تجارت در تعداد ۳,۹۱۷,۸۸۳ واحد و ۱۸۸,۳۰۹ واحد از واحد های صندوق مزبور می باشد.

بانک تجارت (سهام عام)
یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴		۱۴۰۵	
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران	درصد سرمایه‌گذاری	ارزش ویژه / بهای تمام شده	کاهش ارزش / کبیانته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
گروه									
سرمایه گذاری ملی ایران	۴۲.۵	۱۶۷,۶۰۵,۳۵۶	-	۱۶۷,۶۰۵,۳۵۶	۱۶۷,۶۰۵,۳۵۶	۱۶۷,۶۰۵,۳۵۶	۱۶۷,۶۰۵,۳۵۶	۱۶۷,۶۰۵,۳۵۶	۱۶۷,۶۰۵,۳۵۶
شرکت نفین سرمایه کاروان	۴۳	۱۷,۷۲۷,۷۰۸	-	۱۷,۷۲۷,۷۰۸	۱۷,۷۲۷,۷۰۸	۱۷,۷۲۷,۷۰۸	۱۷,۷۲۷,۷۰۸	۱۷,۷۲۷,۷۰۸	۱۷,۷۲۷,۷۰۸
پرشیا اینتر نیشنال پلک (P.I.B)	۴۰	۳۲,۸۶۳,۲۷۵	-	۳۲,۸۶۳,۲۷۵	۳۲,۸۶۳,۲۷۵	۳۲,۸۶۳,۲۷۵	۳۲,۸۶۳,۲۷۵	۳۲,۸۶۳,۲۷۵	۳۲,۸۶۳,۲۷۵
توسعه مولد نیروگاهی جهرم (زرین گلای مسین)	۱۷	۱۰,۴۶۹,۵۸۷	-	۱۰,۴۶۹,۵۸۷	۱۰,۴۶۹,۵۸۷	۱۰,۴۶۹,۵۸۷	۱۰,۴۶۹,۵۸۷	۱۰,۴۶۹,۵۸۷	۱۰,۴۶۹,۵۸۷
سده تجارت نو	۳۴	۵,۱۰۹,۹۷۵	-	۵,۱۰۹,۹۷۵	۵,۱۰۹,۹۷۵	۵,۱۰۹,۹۷۵	۵,۱۰۹,۹۷۵	۵,۱۰۹,۹۷۵	۵,۱۰۹,۹۷۵
صنایع معدنی و تولیدی مهر اصل	۵۰	۶,۶۲۷,۲۶۵	-	۶,۶۲۷,۲۶۵	۶,۶۲۷,۲۶۵	۶,۶۲۷,۲۶۵	۶,۶۲۷,۲۶۵	۶,۶۲۷,۲۶۵	۶,۶۲۷,۲۶۵
تجارت الکترونیک پارسبان	۱۳	۲,۲۳۱,۵۹۶	-	۲,۲۳۱,۵۹۶	۲,۲۳۱,۵۹۶	۲,۲۳۱,۵۹۶	۲,۲۳۱,۵۹۶	۲,۲۳۱,۵۹۶	۲,۲۳۱,۵۹۶
مدیریت سرمایه آوای اطمینان	۳۰	۱,۴۷۵,۱۱۲	-	۱,۴۷۵,۱۱۲	۱,۴۷۵,۱۱۲	۱,۴۷۵,۱۱۲	۱,۴۷۵,۱۱۲	۱,۴۷۵,۱۱۲	۱,۴۷۵,۱۱۲
تولوزین پرنسپال مغازی	۱۰	۱,۲۳۷,۳۱۷	-	۱,۲۳۷,۳۱۷	۱,۲۳۷,۳۱۷	۱,۲۳۷,۳۱۷	۱,۲۳۷,۳۱۷	۱,۲۳۷,۳۱۷	۱,۲۳۷,۳۱۷
آراد تهران سازه	۴۵	۴۵,۱۷۱	-	۴۵,۱۷۱	۴۵,۱۷۱	۴۵,۱۷۱	۴۵,۱۷۱	۴۵,۱۷۱	۴۵,۱۷۱
مستند اول هوشمند راهبر	۳۴	۱۳۷,۳۱۲	-	۱۳۷,۳۱۲	۱۳۷,۳۱۲	۱۳۷,۳۱۲	۱۳۷,۳۱۲	۱۳۷,۳۱۲	۱۳۷,۳۱۲
فرلوم گستر و کاری نوآوری بار	۱۵	۱۱۶,۸۷۱	-	۱۱۶,۸۷۱	۱۱۶,۸۷۱	۱۱۶,۸۷۱	۱۱۶,۸۷۱	۱۱۶,۸۷۱	۱۱۶,۸۷۱
شرکت عمران و مسکن سازان بزد	۲۶.۸	۲۲,۰۷۹	-	۲۲,۰۷۹	۲۲,۰۷۹	۲۲,۰۷۹	۲۲,۰۷۹	۲۲,۰۷۹	۲۲,۰۷۹
خدمات هوشمند فلاپینگو	۳۵	۸۰,۰۵۳	-	۸۰,۰۵۳	۸۰,۰۵۳	۸۰,۰۵۳	۸۰,۰۵۳	۸۰,۰۵۳	۸۰,۰۵۳
توسعه گستر و کار هاید بیدک	۳۶	۲۶,۴۴۲	-	۲۶,۴۴۲	۲۶,۴۴۲	۲۶,۴۴۲	۲۶,۴۴۲	۲۶,۴۴۲	۲۶,۴۴۲
اشکازالربان لقی لیدینه	۳۵	۲۳,۴۵۱	-	۲۳,۴۵۱	۲۳,۴۵۱	۲۳,۴۵۱	۲۳,۴۵۱	۲۳,۴۵۱	۲۳,۴۵۱
پیشگام پیمان تدیس گیش	۲۹	۲,۶۶۳,۵۹۸	-	۲,۶۶۳,۵۹۸	۲,۶۶۳,۵۹۸	۲,۶۶۳,۵۹۸	۲,۶۶۳,۵۹۸	۲,۶۶۳,۵۹۸	۲,۶۶۳,۵۹۸
صنعتی و معدنی کاشمرام	۲۸	-	-	-	-	-	-	-	-
فرآورده های غذایی و قند پشوج	۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-
توسعه پیگرد صادق	۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-
سرزمین پرهیزش امن	۳۵	۲,۸۱۰	-	۲,۸۱۰	۲,۸۱۰	۲,۸۱۰	۲,۸۱۰	۲,۸۱۰	۲,۸۱۰
فناوران هوشمند رفاهی نو	۳۰	۲۶,۵۳۹	-	۲۶,۵۳۹	۲۶,۵۳۹	۲۶,۵۳۹	۲۶,۵۳۹	۲۶,۵۳۹	۲۶,۵۳۹
آسان ازان (فلیپینو)	۲۰	۶۰,۴۴۶,۳۰۰	-	۶۰,۴۴۶,۳۰۰	۶۰,۴۴۶,۳۰۰	۶۰,۴۴۶,۳۰۰	۶۰,۴۴۶,۳۰۰	۶۰,۴۴۶,۳۰۰	۶۰,۴۴۶,۳۰۰
سنداد روپان گیش	۷۰	۳۴,۷۹۳	-	۳۴,۷۹۳	۳۴,۷۹۳	۳۴,۷۹۳	۳۴,۷۹۳	۳۴,۷۹۳	۳۴,۷۹۳
فرهنگی ورزشی پرسیدولیس	۳۰	۷,۲۹۸,۱۲۶	-	۷,۲۹۸,۱۲۶	۷,۲۹۸,۱۲۶	۷,۲۹۸,۱۲۶	۷,۲۹۸,۱۲۶	۷,۲۹۸,۱۲۶	۷,۲۹۸,۱۲۶
ایران پویش	۱۷	۵۶۹,۳۲۷	-	۵۶۹,۳۲۷	۵۶۹,۳۲۷	۵۶۹,۳۲۷	۵۶۹,۳۲۷	۵۶۹,۳۲۷	۵۶۹,۳۲۷
شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان آروند	۱۸	۳۶,۹۱۵,۳۸۳	-	۳۶,۹۱۵,۳۸۳	۳۶,۹۱۵,۳۸۳	۳۶,۹۱۵,۳۸۳	۳۶,۹۱۵,۳۸۳	۳۶,۹۱۵,۳۸۳	۳۶,۹۱۵,۳۸۳
جمع سرمایه‌گذاری در شرکت های وابسته		۲۹۴,۳۹۹,۳۹۱	-	۲۹۴,۳۹۹,۳۹۱	۲۹۴,۳۹۹,۳۹۱	۲۹۴,۳۹۹,۳۹۱	۲۹۴,۳۹۹,۳۹۱	۲۹۴,۳۹۹,۳۹۱	۲۹۴,۳۹۹,۳۹۱
پانک									
سرمایه گذاری ملی ایران	۴۱.۹۲	۲۷,۲۶۰,۴۰۷,۷۷۸	-	۲۷,۲۶۰,۴۰۷,۷۷۸	۲۷,۲۶۰,۴۰۷,۷۷۸	۲۷,۲۶۰,۴۰۷,۷۷۸	۲۷,۲۶۰,۴۰۷,۷۷۸	۲۷,۲۶۰,۴۰۷,۷۷۸	۲۷,۲۶۰,۴۰۷,۷۷۸
توسعه مولد نیروگاهی جهرم (زرین گلای مسین)	۰.۰۰	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
تجارت الکترونیک پارسبان	۰.۰۰	۵,۴۸۷	-	۵,۴۸۷	۵,۴۸۷	۵,۴۸۷	۵,۴۸۷	۵,۴۸۷	۵,۴۸۷
فرآورده های غذایی و قند پشوج	۳۲.۲۴	۳,۲۲۴	-	۳,۲۲۴	۳,۲۲۴	۳,۲۲۴	۳,۲۲۴	۳,۲۲۴	۳,۲۲۴
آراد تهران سازه	۲۵	۹۰,۰۰۰	-	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰
تأمین سرمایه کاروان	۳۱.۳۳	۹,۴۰۰,۹۹۵,۹۷۰	-	۹,۴۰۰,۹۹۵,۹۷۰	۹,۴۰۰,۹۹۵,۹۷۰	۹,۴۰۰,۹۹۵,۹۷۰	۹,۴۰۰,۹۹۵,۹۷۰	۹,۴۰۰,۹۹۵,۹۷۰	۹,۴۰۰,۹۹۵,۹۷۰
فرهنگی ورزشی پرسیدولیس	۲۰.۰۰	۲,۱۰۳,۰۰۴,۰۰۰	-	۲,۱۰۳,۰۰۴,۰۰۰	۲,۱۰۳,۰۰۴,۰۰۰	۲,۱۰۳,۰۰۴,۰۰۰	۲,۱۰۳,۰۰۴,۰۰۰	۲,۱۰۳,۰۰۴,۰۰۰	۲,۱۰۳,۰۰۴,۰۰۰
ایران پویش	۲۲.۵۴	۳۲۲,۴۱۱,۸۵۴	-	۳۲۲,۴۱۱,۸۵۴	۳۲۲,۴۱۱,۸۵۴	۳۲۲,۴۱۱,۸۵۴	۳۲۲,۴۱۱,۸۵۴	۳۲۲,۴۱۱,۸۵۴	۳۲۲,۴۱۱,۸۵۴
شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان آروند	۱۸.۱۰	۳۱,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۱,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰
گروه توسعه صنایع نوپه تارون	۲۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
پرشیا اینتر نیشنال پلک (P.I.B)	۲۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه‌گذاری در شرکت های وابسته		۱۷۸,۵۱۷,۸۲۶	-	۱۷۸,۵۱۷,۸۲۶	۱۷۸,۵۱۷,۸۲۶	۱۷۸,۵۱۷,۸۲۶	۱۷۸,۵۱۷,۸۲۶	۱۷۸,۵۱۷,۸۲۶	۱۷۸,۵۱۷,۸۲۶

۲۵-۱. اطلاعات جمع‌بندی شده مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته مشمول ارزش ویژه به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳

مبالغه ابتدای سال	تعمیل سهام طی سال	وگذاری سهام طی سال	سهام از سود (زیان) خالص شرکت‌های وابسته	استهلاک تفاوت ارزش همفایه	استهلاک	مبالغه مالکانه شرکت وابسته	سود سهام دریافتی طی سال	سهام از تفاوت تسهیل ارزش واحد مستقل خارجی	حافله پایان سال
۱۵۵,۸۰۶,۷۰۵	۴۰,۹۲۰,۰۰۰	(۲۱,۸۰۶)	۲۳,۳۹۶,۵۲۹	-	-	۲,۸۶۳	(۱۴,۵۷۲,۰۳۶)	-	۱۶۷,۶۰۵,۳۵۶
۱۴۰,۴۲۰,۹۷۵	۱۴,۸۵۴	(۵۹۱,۹۷۶)	۵,۷۶۰,۰۹۰	-	-	-	(۱,۲۸۸,۱۳۵)	-	۱۷,۷۳۷,۰۰۸
۲۳,۳۶۳,۰۰۵	-	-	(۴۰,۸۸۶,۸۸۸)	-	-	-	-	۱۴,۵۸۸,۸۵۸	۲۳,۸۶۳,۹۷۵
۱۰,۰۷۶,۵۰۴	۸,۱۷۳,۴۳۷	(۸,۳۵۰,۸۴۰)	۷۱۶,۵۸۶	-	(۳۱,۳۳۸)	-	(۱۲,۶۵۲)	-	۱۰,۳۶۹,۵۸۷
۶,۵۱۳,۶۷۰	۱۳۷,۹۶۱	(۱۸,۳۷۵)	(۱,۱۱۶,۹۴۰)	-	(۴۱۱,۴۴۱)	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۷۵
۶,۱۲۸,۸۳۵	-	-	۲,۱۴۹,۶۱۸	-	-	-	(۱,۶۵۰,۰۷۸)	-	۶,۶۲۷,۴۴۵
۲,۶۴۲,۴۴۱	۱۰۰	-	۲۰۴,۷۱۸	-	(۱۹,۵۱۳)	-	(۲۰,۱۵۰)	-	۲,۴۳۱,۵۹۶
۱,۴۰۰,۴۰۰	-	-	۱۱۱,۵۷۱	-	-	-	(۴۰,۵۰۰)	-	۱,۴۷۵,۱۱۲
۱,۰۷۱,۴۰۷	۴۱۷,۰۴۶	-	(۷,۵۲۳)	-	-	-	(۴۳,۵۹۷)	-	۱,۴۳۷,۳۱۷
۱۲۲,۵۴۸	-	-	(۶۶,۶۵۹)	-	-	-	(۱۰,۹۱۸)	-	۴۵,۱۲۱
۱۲۵,۹۶۳	-	-	۲۰,۵۴۰	-	(۷,۵۹۰)	-	(۱۱,۶۰۱)	-	۱۳۷,۳۱۲
۱۵۵,۹۷۱	-	-	(۳۳,۲۸۲)	-	(۴,۸۱۸)	-	-	-	۱۱۶,۸۷۱
۳۷,۵۸۱	-	-	۴,۴۹۸	-	-	-	-	-	۴۲,۰۷۹
۴۹,۵۱۵	۱۸,۵۵۳	-	۱۲,۳۲۴	-	-	-	(۳,۴۱۰)	-	۸۰,۰۵۳
۴۶,۶۸۳	-	-	(۴۱)	-	-	-	-	-	۴۶,۴۴۲
۳۲,۹۹۳	۱۶,۱۵۵	-	(۶,۴۹۷)	-	-	-	-	-	۴۳,۴۵۱
۱۴,۵۹۸	۲,۴۲۵,۶۴۰	-	۲۶۰	-	-	-	-	-	۲,۶۶۲,۵۹۸
۱۰,۳۳۵	-	(۱۶,۷۴۲)	۱۱,۰۳۵	-	-	-	(۴,۶۱۸)	-	-
۲,۱۷۹	-	-	(۳۳۸)	-	(۳۱)	-	-	-	۲,۸۱۰
۲,۰۰۲	۷,۹۰۱	-	۲۹,۳۴۰	-	-	-	۷,۳۴۶	-	۴۶,۵۳۹
۲۰۰۱	۵۹۲,۳۲۹	-	۲۱,۳۱۵	-	-	-	(۱۰,۰۰۰)	-	۶۰۵,۶۴۵
-	۳۴,۷۹۳	-	-	-	-	-	-	-	۳۴,۷۹۳
-	۷,۵۴۸,۷۵۱	-	۲۸,۶۸۹	-	(۲۵۹,۳۱۴)	-	-	-	۷,۲۹۸,۱۲۶
-	۵۴۹,۱۶۷	-	۴۰	-	-	-	-	-	۵۴۹,۲۰۷
-	۳۱,۶۷۵,۰۰۰	-	۱۰,۹۴۱,۸۸۳	-	-	-	(۵,۷۰۱,۵۰۰)	-	۳۶,۹۱۵,۲۸۳
-	۲۰۰	-	(۳۰۰)	-	-	-	-	-	-
۲۲,۰۴۹,۷۳۳	۵۵,۹۱۵,۶۷۷	(۸,۹۹۹,۶۴۱)	۳۶,۹۸۸,۵۷۲	-	(۷۲۰,۱۳۵)	۲,۵۶۲	(۲۳,۸۵۲,۶۲۶)	۱۴,۵۸۸,۸۵۸	۲۱۴,۳۹۱,۹۹۱

سرمایه گذاری ملی ایران
 تأمین سرمایه کارخان
 پرشیا اینتر نیتال، پلک (P.I.B)
 توسعه مولد نیروگاهی چهارم (زیرین کارای سیریا)
 بیمه تجارت نو (سهامی عامه)
 صنایع معدنی و تولیدی مهر اصل
 تجارت الکترونیک پارسین
 مدیریت سرمایه آوی لطیفان
 نوآوران پرفکت مجازی
 آژانس تپولان سازه
 مستند اول هوشمند رفیر
 فریوم کسب و کاری نوآوری باز
 عمران و مسکن سازان استان یزد
 خدمات هوشمند فلاپیگو
 توسعه کسب و کار جابود بیدک
 لینکا افرینان افی اندیشه
 پیشگام پیمان تدبیر کیش
 توسعه پیگرد صادق
 سرزمین برافش امن
 فناوری هوشمند رفی نو
 اسان آبان (فصیو)
 پلمده روان کبان
 فرهنگی ورزشی پرسپولیس
 ایران پولین
 شرکت توسعه نفت و گاز دشت آزادگان لوبند
 گروه توسعه صنایع تولید نازون
 جمع سرمایه‌گذاری در شرکت ملی پالسته

بانک تجارت (سهام عام)
 یادداشت‌های توضیحات صورت‌های مالی تلفیقی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵-۲- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته
 ۳۵-۲-۱- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته با اهمیت گروه به شرح زیر است:

	تأمین سرمایه کارخان		سرمایه گذاری ملی ایران	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
دارایی‌های جاری	۵۳,۱۱۴,۱۴۱	۵۱,۸۴۳,۹۶۰	۶۳,۱۵۱,۷۹۱	۸۱,۶۹۱,۸۵۰
دارایی‌های غیرجاری	۳,۴۲۰,۰۶۲	۴,۷۸۵,۸۳۲	۱۱۹,۹۹۶,۶۷۷	۱۴۱,۷۹۴,۶۱۹
بدهی‌های جاری	۷,۴۰۸,۶۴۸	۷,۸۶۰,۱۲۰	۳۸,۳۸۹,۴۰۰	۵۷,۸۰۸,۵۲۷
بدهی‌های غیرجاری	۱۳,۵۷۰,۵۱۱	۹,۵۷۱,۰۱۷	۱۴,۰۷۲,۰۴۲	۷,۲۶۸,۲۸۵
منافع فاقد حق کنترل	-	-	۲,۷۹۳,۰۹۳	۳,۳۵۲,۴۳۴

	(مبلغ به میلیون ریال)			
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
درآمد عملیاتی	۴۲,۰۵۳,۶۴۰	۳۰,۳۱۵,۸۶۰	۴۷,۵۹۳,۸۳۱	۶۰,۶۰۵,۳۵۸
سود خالص	۹,۶۵۶,۵۵۱	۷,۳۹۳,۶۱۱	۴۶,۷۷۳,۹۰۹	۵۰,۷۶۵,۰۸۴
سود و زیان جامع	۹,۶۵۶,۵۵۱	۷,۳۹۳,۶۱۱	۴۶,۷۷۳,۹۰۹	۵۰,۷۶۵,۰۸۴
سود دریافتی از شرکت‌های وابسته	۴,۰۸۰,۱۳۳	۱,۴۸۸,۱۳۵	۱۰,۱۷۰,۱۹۴	۱۴,۵۷۲,۰۳۴

۳۵-۲-۲- صورت تعدیل اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت‌های مالی تلفیقی

	(مبلغ به میلیون ریال)		سرمایه گذاری ملی ایران	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
خالص دارایی‌ها	۳۵,۵۵۵,۰۴۴	۳۹,۱۹۷,۶۵۵	۱۳۷,۸۹۳,۹۴۴	۱۵۴,۸۵۵,۰۳۳
سهم گروه از خالص دارایی‌ها	۱۴,۵۳۴,۳۱۷	۱۶,۳۲۹,۴۵۰	۴۴,۱۳۲,۶۰۹	۵۲,۶۸۶,۵۷۲
تعدیلات ارزش منضمته خالص دارایی‌ها	۱,۵۰۸,۳۵۷	۱,۵۰۸,۳۵۸	۱۱۱,۶۷۴,۰۹۵	۱۱۴,۹۱۸,۷۸۲
مبلغ دفتری منافع گروه	۱۴,۰۴۲,۴۷۵	۱۷,۷۳۷,۷۰۸	۱۵۵,۸۰۶,۷۰۴	۱۶۷,۶۰۵,۳۵۶

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته - ادامه
 ۳-۲-۳۵- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته با اهمیت گروه

(مبالغ به میلیون ریال)

تجارت الکترونیک پارسیان		توسعه مولد نیروگاهی چهارم		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۳۱,۲۰۴,۹۱۲	۲۹,۸۰۲,۲۰۷	۹,۵۴۲,۶۴۱	۱۰,۵۱۶,۹۸۷	دارایی‌های جاری
۲۰,۸۱۷,۲۷۵	۲۹,۵۰۰,۶۳۷	۳۰,۸۷۳,۷۷۵	۳۴,۴۲۴,۴۱۸	دارایی‌های غیرجاری
۳۷,۸۸۳,۷۶۵	۴۳,۵۷۰,۷۵۹	۷,۳۸۵,۲۴۹	۸,۵۲۸,۴۶۴	بدهی‌های جاری
۴۰۸,۳۳۱	۱,۹۸۹,۹۰۸	۵۸۳,۶۰۵	۴۱۱,۶۸۵	بدهی‌های غیرجاری
۵۳۱,۵۵۴	۵۱۷,۵۵۰	-	-	منافع فاقد حق کنترل

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۴۶,۸۷۲,۰۴۲	۶۸,۵۰۳,۱۴۷	-	۵,۸۲۲,۵۴۳	درآمد عملیاتی
۲,۵۵۰,۰۲۵	۱,۴۴۱,۲۶۸	۱,۳۵۹,۵۴۵	۲,۵۱۰,۱۹۶	سود خالص
۲,۵۵۰,۰۲۵	۱,۴۴۱,۲۶۸	۱,۳۵۹,۵۴۵	-	سود و زیان جامع
۱۴۴,۸۲۸	۲۰۱,۱۵۰	۴۵,۷۸۹	۱۲۴,۶۵۲	سود دریافتی از شرکت‌های وابسته

۳۵-۲-۴- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت‌های مالی تلفیقی

(مبالغ به میلیون ریال)

تجارت الکترونیک پارسیان		توسعه مولد نیروگاهی چهارم		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۳,۱۹۸,۶۳۷	۱۳,۲۲۴,۶۳۷	۳۲,۴۴۷,۵۶۲	۳۶,۰۰۱,۲۵۶	خالص دارایی‌ها
۱,۷۶۹,۹۳۳	۱,۷۷۳,۴۲۶	۵,۵۹۳,۸۹۱	۶,۰۰۸,۴۱۱	سهام گروه از خالص دارایی‌ها
۶۷۷,۵۰۶	۶۵۸,۱۷۰	۴,۴۸۲,۶۱۲	۴,۴۶۱,۱۷۶	تعدیلات ارزش منصفانه خالص دارایی‌ها
-	-	-	-	سایر تعدیلات
۲,۴۴۷,۴۴۰	۲,۴۳۱,۵۹۶	۱۰,۰۷۶,۵۰۴	۱۰,۴۶۹,۵۸۷	مبلغ دفتری منافع گروه

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته - ادامه

۳۵-۲-۵- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته با اهمیت گروه

(مبالغ به میلیون ریال)

توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند		پرشیا اینتر نشنال بانک (P.I.B)		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
-	۲۳۲,۷۶۱,۲۲۰	۷۷,۸۴۷,۴۹۰	۱۱۰,۹۸۰,۴۱۰	دارایی‌های جاری
-	۲,۹۵۲,۲۸۵	-	۴,۸۰۲,۰۰۸	دارایی‌های غیر جاری
-	۳۱,۷۲۲,۵۸۰	۲۱,۹۳۹,۲۲۸	۳۳,۶۲۳,۷۳۱	بدهی‌های جاری
-	۳۸,۵۳۵	-	-	بدهی‌های غیر جاری

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
-	-	۲,۸۹۱,۰۴۸	-	درآمد عملیاتی
-	(۷۳۶)	(۶۳۰,۰۰۱)	(۱۷,۲۶۹,۰۰۰)	سود خالص
-	(۷۳۶)	(۶۳۰,۰۰۱)	(۱۷,۲۶۹,۰۰۰)	سود و زیان جامع
-	(۵,۷۰۱,۵۰۰)	-	-	سود دریافتی از شرکت‌های وابسته

۳۵-۲-۶- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت‌های مالی تلفیقی

(مبالغ به میلیون ریال)

توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند		پرشیا اینتر نشنال بانک (P.I.B)		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
-	۲۰۳,۹۵۲,۳۹۰	۵۵,۹۰۸,۲۶۲	۸۲,۱۵۸,۶۸۷	خالص دارایی‌ها
-	۳۶,۹۱۵,۳۸۲	۲۲,۳۶۳,۳۰۵	۳۲,۸۶۳,۴۷۵	سهم گروه از خالص دارایی‌ها
-	۳۶,۹۱۵,۳۸۲	۲۲,۳۶۳,۳۰۵	۳۲,۸۶۳,۴۷۵	مبلغ دفتری منافع گروه

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته - ادامه
 ۳۵-۲-۷- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته با اهمیت گروه

فرهنگی ورزشی پرسپولیس		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
-	۹,۲۸۳,۸۲۷	دارایی‌های جاری
-	۸,۴۶۱,۳۱۴	دارایی‌های غیر جاری
-	۱۳,۴۸۲,۷۶۱	بدهی‌های جاری
-	۱,۰۵۰,۳۶۲	بدهی‌های غیر جاری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
-	۳,۵۶۵,۷۲۲	درآمد عملیاتی
-	۴۹۷,۲۱۴	سود خالص
-	۴۹۷,۲۱۴	سود و زیان جامع
-	-	سود دریافتی از شرکت‌های وابسته

۳۵-۲-۸- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت‌های مالی تلفیقی

فرهنگی ورزشی پرسپولیس		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
-	۳,۲۱۲,۰۱۸	خالص دارایی‌ها
-	۶۴۲,۴۰۴	سهام گروه از خالص دارایی‌ها
-	۶,۶۵۵,۷۲۲	تعدیلات ارزش منصفانه خالص دارایی‌ها
-	۷,۲۹۸,۱۲۶	مبلغ دفتری منافع گروه

خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته - ادامه

۹-۲-۳۵- خلاصه اطلاعات مالی تجمیعی شرکت‌های وابسته که به تنهایی برای گروه با اهمیت نیستند:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
(۱,۵۶۸,۳۳۲)	۱,۱۲۸,۳۶۵	سهم گروه از سود(زیان) عملیات در حال تداوم
-	-	سهم گروه از سود پس از کسر مالیات زیان عملیات متوقف شده
-	-	سهم گروه از سایر اقلام سود و زیان جامع
(۱,۵۶۸,۳۳۲)	۱,۱۲۸,۳۶۵	سهم گروه از سود و زیان جامع
۵,۷۳۳,۳۰۲	۱۹,۰۷۸,۰۶۰	مبلغ دفتری منافع گروه در شرکت‌های وابسته
		سهم زیان‌های شناسایی نشده یکی از شرکت‌های وابسته:
(۱۰۲,۲۱۲)	(۵۵۶,۱۷۰)	سهم زیان‌های شناسایی نشده یکی از شرکت‌های وابسته
(۵۳۶,۵۲۷)	(۷۵۹,۶۰۸)	سهم زیان‌های شناسایی نشده انباشته از یکی از شرکت‌های وابسته

بازنگر تجارت (سیاسی عام)

مادودانتهای نویسی صوبیهای عالی باقی

بیل عالی منتهی به ۳۰ آشفند ۱۳۰۳

۲۵-۲. خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته گروه به شرح زیر است

	۱۳۰۲				۱۳۰۳			
	سود(زیان)خالص	جمع درآمد	جمع پدیه‌ها	جمع دارایی‌ها	سود(زیان)خالص	جمع درآمد	جمع پدیه‌ها	جمع دارایی‌ها
سرمایه گذاری مالی	۲۶,۷۷۲,۰۰۹	۴۷,۵۹۳,۳۹۱	۵۲,۳۶۱,۴۴۲	۱۸۳,۱۶۸,۳۶۸	۵۰,۳۶۵,۰۸۲	۶۰,۶۰۵,۳۵۸	۶۵,۳۷۷,۰۱۲	۲۲۲,۶۸۶,۴۶۹
تأمین سرمایه کارخان	۹,۳۹۰,۵۰۱	۲۲,۰۵۶,۶۰۶	۱۹,۹۷۹,۱۵۹	۵۵,۵۳۲,۰۰۲	۷,۳۹۲,۱۱۰	۳۰,۳۱۵,۸۶۰	۱۸,۳۲۱,۳۳۷	۵۶,۶۲۸,۹۹۲
پرشیا اینتر نیشنال بانک (P.I.B) - بور	۶۳۰,۰۰۱	۲,۸۹۱,۰۰۰	۲۱,۹۲۹,۲۸۸	۷۷,۸۴۷,۴۰۰	(۱۷,۳۶۹,۰۰۰)	-	۳۳,۶۲۳,۷۲۱	۱۱۵,۷۸۲,۲۸۸
نوسمه مولد نیروگاهی جهرم	۱,۳۵۹,۵۲۵	-	۲۹,۶۸۸,۵۴۶	۴۰,۴۱۶,۹۱۶	۲,۵۱۰,۰۹۶	۵,۴۲۲,۵۲۳	۸,۹۴۰,۰۹۹	۴۹,۴۴۱,۴۰۵
بیمه تجارت و	(۷,۱۸۵,۲۵۵)	۱۱,۱۶۷,۳۱۶	۳۶,۱۲۲,۲۵۵	۳۳,۹۱۵,۰۲۲	۱,۳۲۲,۷۱۹	۱۲,۳۹۳,۶۶۷	۷۰,۳۰۸,۳۹۰	۶۶,۹۰۱,۲۷۱
صنایع معدنی و تولیدی مهر اسیل	۱,۵۲۹,۰۰۵	۹,۳۷۳,۳۲۰	۶۹,۴۰۶,۴۲۱	۷۵,۵۲۶,۳۶۹	۲,۰۸۵,۹۷۱	۱۲,۳۶۸,۲۲۳	۱۸,۷۷۷,۷۱۵	۱۰۳,۰۴۲,۰۴۵
تجارت الکترونیک پارسیان	۳,۵۵۰,۰۰۵	۲۶,۸۷۲,۰۰۲	۳۸,۳۹۱,۹۱۶	۵۲,۰۲۲,۱۸۷	۱,۲۲۱,۳۶۸	۶۸,۵۰۳,۱۲۷	۹۵,۵۶۰,۶۶۷	۹۹,۳۰۲,۸۹۲
مدیریت سرمایه آرای اقیانوس	۳۷۶,۲۲۲	۶۹۲,۱۲۵	۵۰۳,۷۱۳	۲,۲۰۵,۹۲۲	۲۶۹,۷۰۹	۹۱۸,۷۲۳	۲۱۴,۹۰۶	۲,۵۲۲,۳۵۱
تولران پر دانش مجازی	۷۰۵,۱۱۵	۲,۳۶۸,۰۰۵	۵,۹۸۰,۰۰۰	۸,۹۲۹,۴۳۳	(۳۱,۶۰۴)	۲,۹۲۲,۲۲۲	۲۶,۱۸۸,۰۰۰	۲۸,۷۸۶,۰۴۵
آفرود تهران سازه	۲۰,۳۲۸	۱۵,۵۷۰	۱۰۸,۰۰۰	۲۱۸,۰۰۰	۲۲,۸۲۵	۵,۶۶۶	۱۳۲,۷۰۳	۲۲۲,۰۰۰
معلم اول خوشنند رفسر	(۲۱,۷۲۰)	۸,۱۷۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۱۸۷,۵۲۶	۲۰۶,۷۸۲	۵۵۲,۷۲۲
فرمود کسب و کاری تولوری باز	(۲۰,۲۵۳)	۲۸۵,۰۰۰	۵۷۵,۲۲۰	۱۰,۰۰۰,۷۶۹	(۱۸۹,۶۶۲)	۱۸۷,۸۲۸	۱,۲۱۲,۳۲۲	۱,۳۱۲,۹۵۰
مهران و مسکن سازان استان بروج	۱۶,۵۱۳	۵۵,۸۱۹	۱۰۱,۳۶۲	۱۶۵,۵۲۲	۱۶,۵۱۳	۵۵,۸۱۹	۱۰۱,۳۶۲	۱۶۵,۵۲۲
خدمات خوشنند فلاسیگو	۷,۱۸۲	۱۲,۴۲۲	۲۳,۳۱۷	۱۲۵,۶۲۲	۲۵۵,۹۲۵	۹۵,۳۶۹	۱۲۱,۲۳۲	۲۲۴,۸۲۷
نوسمه کسب و کار جابود بیدگ	-	-	۸۸,۹۱۷	۴۰,۰۰۰	-	-	۸۸,۹۱۷	۲۰,۰۰۰
لنکران افرام علی قدیسه	(۱,۷۶۲)	۱,۵۱۷	۷۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	(۴۶۶)	۹۱۱	۸۲,۰۰۰	۲۶,۱۲۵
پیشگاه بهمن تصویر کشی	(۱۲,۳۳۶)	-	۲,۳۵۱,۹۲۲	۲,۳۸۵,۸۰۶	۲۱۰,۰۰۰	-	۱,۵۸۲,۵۰۲	۷۰,۷۲۶,۶۳۳
صنعتی و معدنی گستران	(۱۹,۹۹۹)	۹,۵۱۱	۵۲۹,۲۹۱	۵۸۰,۰۰۰	(۳۹,۶۰۴)	۹۰,۶۰۴	۵۵۶,۶۶۹	۵۳۰,۰۰۰
آفرود های غذایی و قند باسوج	(۲۵۸,۰۰۰)	۲۶۸,۳۶۶	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۶۶۸,۰۰۰)	۲,۶۶۸,۰۰۰	۶,۵۱۷,۹۱۵	۳,۵۵۱,۳۶۹
نوسمه پیکره صادق	۳۰,۳۹۱	۶۳۶,۵۶۶	۲۱۸,۷۵۲	۲۵۲,۰۰۰	۳۶,۸۸۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۲,۰۰۰	۲۲۷,۰۰۰
سرمایه گذاری فن	(۹۲۸)	-	۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	(۹۶۸)	-	۲,۹۷۱	۹,۹۹۹
فناوران خوشنند رفسر نو	۳۷,۴۷۵	-	۱۱۵,۳۸۲	۱۵۲,۷۷۷	۱۶۶,۰۰۰	۲۱۷,۳۶۵	۶۳,۶۸۳	۲۲۷,۲۷۹
آسان لای (مجموعه)	۸۱,۳۶۶	۹۵۸,۰۰۰	۲۶۹,۶۶۶	۶۵۸,۶۶۶	۲۶,۶۶۸	۱,۶۶۷,۹۱۷	۲۹۵,۳۲۵	۹۸۱,۳۲۱
پیمان رویان گیان	(۵۳,۴۶۶)	-	۵۹,۸۲۲	۱۰,۰۰۰	(۱۲۲,۰۰۰)	۶۱,۲۵۶	۲۶۷,۷۱۷	۲۴۲,۰۰۰
فرهنگی ورزشی پرسپولیس	-	-	-	-	۲۱۷,۲۱۴	۳,۵۶۵,۷۱۲	۱۲,۵۲۳,۱۲۳	۱۷,۷۴۵,۱۶۱
ایران پولیس	-	-	-	-	۱۵۰,۰۰۰	-	۱,۳۸۹,۳۱۳	۱,۰۰۰,۰۰۰
گروه نوسمه صنایع نوچه تارون	-	-	-	-	(۴۳۲)	-	۱۴,۵۳۹	۲۲۰
شرکت نوسمه دت و گاز دت آزادگان لروید	-	-	-	-	۲۴,۵۶۶,۹۲۲	-	۳۱,۷۶۱,۱۱۵	۳۳۵,۷۱۳,۵۰۵
	۵۵,۷۱۹,۵۲۹	۱۲۵,۲۱۸,۰۰۰	۲۶۱,۶۲۸,۷۵۲	۵۳۸,۷۰۲,۵۸۸	۷۲,۳۶۰,۸۶۷	۲۲۰,۱۶۷,۲۹۲	۲۲۰,۲۶۷,۶۹۲	۹۷۲,۱۰۰,۷۹۰

۲۵-۳. خلاصه وضعیت و مشخصات شرکت‌های وابسته. موضوع فعالیت و درصد مالکیت گروه و بانک به شرح زیر می باشد:

نام شرکت ها	نوع وام‌گشایی	سال مالی	نوع	گروه	بانک	درصد سرمایه گذاری	نوع فعالیت اصلی	نوع فعالیت
صنایع معدنی و تولیدی مهر اصل	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۵۰	۰	۰	شرکت تولیدی و معدنی	صنایع معدنی
بیمه تجارت نو	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	عام	۳۶	۰	۰	خدمات بیمه‌ای	صنایع معدنی
نوسمه مولد نیروگاهی جهرم	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	عام	۱۷	۰	۰	تولید نیروی برق	صنایع معدنی
تجارت الکترونیک پارسیان	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	عام	۱۲	۰	۰	فروش شارژ تلفن همراه و اینترنت و خدمات بانکداری دیجیتال	صنایع معدنی
مهران و مسکن سازان استان بروج	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۲۶۸۰	۲۶۶۶	۲۶۶۶	گستره خدماتی و خدماتی	ازله نشده
لنکران سرمایه کارخان	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	عام	۲۲	۲۱۳۳	۲۱۳۳	پیش و تولید و نهاده	صنایع معدنی
سرمایه گذاری علی ایران	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	عام	۲۲۲۷	۲۱۹۲	۲۱۹۲	سرمایه گذاری در سهام	صنایع معدنی
آفرود تهران سازه	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۲۵	۲۵	۲۵	خدمات پروژه های عمرانی	صنایع معدنی
نوسمه پیکره صادق	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۳۰	۰	۰	پیش و تولید و توزیع و توزیع	صنایع معدنی
پیشگاه بهمن تصویر کشی	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۸۹	۰	۰	آرامش لوین رسیدگی	ازله نشده
آفرود افرام علی قدیسه	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۳۵	۰	۰	گستره خدمات	ازله نشده
نوسمه کسب و کار جابود بیدگ	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۲۶	۰	۰	خدمات کسب و کار تولیدی	ازله نشده
فرمود کسب و کاری تولوری باز	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۱۵	۰	۰	خدمات کسب و کاری	صنایع معدنی
گستران	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۳۸	۰	۰	آرامش لوین رسیدگی	صنایع معدنی
آفرود های غذایی و قند باسوج	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۳۲	۳۲	۳۲	فرمود حساب بهره	صنایع معدنی
تولران پر دانش مجازی	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۱۰	۰	۰	بازگاری مشاوره و خدمات	ازله نشده
مدیریت سرمایه آرای اقیانوس	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۲۰	۰	۰	خدمات مالی و بازرگانی	ازله نشده
خدمات خوشنند فلاسیگو	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۳۵	۰	۰	خدمات مشاوره و بازرگانی	ازله نشده
طرحان خوشنند الکترونیک	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۲۰	۰	۰	خدمات مشاوره و بازرگانی	ازله نشده
قند باسوج	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۳۲	۳۲	۳۲	فرمود حساب بهره	ازله نشده
سرمایه گذاری های عضویت خارج از کشور	وابسته	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	خاص	۲۰	۲۰	۲۰	فرمود حساب بهره	صنایع معدنی

۲۵-۴.۱. اطلاعات قانونی نامی شرکت‌ها به جز شرکت‌های پرشیا اینتر نیشنال بانک (P.I.B) و فرید کابینال پارس (F.C) ایران می باشد.
 ۲۵-۴.۲. جدولی در مورد فعالیت شرکت‌های وابسته به شرکت‌های اصلی، مشخصات، تولید و صنعتی (پایه بود بود). آزاد راه ایران سازه شرکت‌های اول مشمول فرآیند تأیید نمی باشد.
 ۲۵-۴.۳. سهام شرکت‌های پرشیا اینتر نیشنال بانک در تاریخ ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ بر اساس فرآیند تأیید بانک و آن شرکت‌ها تأیید شده است. با توجه به اینکه تا پایان سال ۱۳۹۷ بانک در شرکت‌ها تأیید نشده است. به این دلیل شرکت‌ها در این شرکت‌ها تأیید شده است.
 ۲۵-۴.۴. کنترل سود و هزینه و تأیید لحاظ نگه داشته است.

۲۵-۴.۵. تاریخ صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته به شرکت‌های اصلی، مشخصات، تولید و صنعتی (پایه بود بود). آزاد راه ایران سازه شرکت‌های اول مشمول فرآیند تأیید نمی باشد.
 ۲۵-۴.۶. جدولی در مورد فعالیت شرکت‌های وابسته به شرکت‌های اصلی، مشخصات، تولید و صنعتی (پایه بود بود). آزاد راه ایران سازه شرکت‌های اول مشمول فرآیند تأیید نمی باشد.
 ۲۵-۴.۷. سهام شرکت‌های پرشیا اینتر نیشنال بانک در تاریخ ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ بر اساس فرآیند تأیید بانک و آن شرکت‌ها تأیید شده است. با توجه به اینکه تا پایان سال ۱۳۹۷ بانک در شرکت‌ها تأیید نشده است. به این دلیل شرکت‌ها در این شرکت‌ها تأیید شده است.
 ۲۵-۴.۸. کنترل سود و هزینه و تأیید لحاظ نگه داشته است.

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۳۶- سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی

۱۴۰۳		۱۴۰۲		بانک	
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص	مبلغ دفتری	مبلغ خالص
-	۳۰,۳۸۳,۵۳۷	-	۳۰,۳۸۳,۵۳۷	-	۳۰,۳۸۳,۵۳۷
-	۱۳,۷۰۵,۳۲۷	-	۱۳,۷۰۵,۳۲۷	-	۱۳,۷۰۵,۳۲۷
-	۱,۱۷۷,۸۲۴	-	۱,۱۷۷,۸۲۴	-	۱,۱۷۷,۸۲۴
-	۱,۴۴۳,۷۰۰	-	۳,۱۹۳,۷۰۰	-	۳,۱۹۳,۷۰۰
-	۱,۰۹۸,۹۰۰	-	۱,۰۹۸,۹۰۰	-	۱,۰۹۸,۹۰۰
-	۱۰,۵۶۶,۳۱۸	-	۱۰,۵۶۶,۳۱۸	-	۱۰,۵۶۶,۳۱۸
-	۹۹,۹۹۰	-	۹۹,۹۹۰	-	۹۹,۹۹۰
-	۲۶,۵۳۳,۹۸۱	۲۲,۳۷۹,۰۸۲	۲۶,۵۳۳,۹۸۱	(۱۰۰)	۲۶,۵۳۳,۹۸۱
-	۸,۸۲۸,۸۷۳	-	۸,۸۲۸,۸۷۳	-	۸,۸۲۸,۸۷۳
-	۳,۲۸۵,۰۸۶	-	۱۰,۳۲۸,۷۹۶	-	۱۰,۳۲۸,۷۹۶
-	-	-	-	(۴,۷۸۹)	۴,۷۸۹
۳,۵۸۱,۸۶۷	۳,۴۹۸,۳۵۷	۲,۷۳۹,۰۷۴	۳,۴۹۸,۳۵۷	-	۳,۴۹۸,۳۵۷
-	۶۵,۶۷۹	-	۶۵,۶۸۰	-	۶۵,۶۸۰
-	۲,۴۰۶,۸۷۱	-	۳,۳۴۳,۱۱۱	-	۳,۳۴۳,۱۱۱
۴,۳۱۵,۴۱۸	۳,۵۲۳,۳۷۷	۱۷	۲۸	-	۲۸
-	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰
۴۰,۳۰۷,۴۲۳	۷۶,۵۷۷,۰۳۹	۳۷,۱۱۸,۱۷۲	۹۱,۹۰۸,۳۶۹	(۱۰,۴۶۹۹)	۹۱,۹۰۸,۳۶۸

- ۲۶-۱- در دوره مورد گزارش سرمایه شرکت فرعی کارگزاری بانک تجارت از مبلغ ۶۰۰ میلیون ریال به ۱,۰۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات سهامداران افزایش یافته است.
- ۲۶-۲- در دوره مورد گزارش تعدیل ۲۰,۷۵ میلیون سهم شرکت فرعی موبک نیروگامی تجارت فارس از طریق عرضه در بورس اوراق بهادار به مبلغ ۱۰,۵۷۲,۷۸۵ میلیون ریال فروش رسیده است. با این اقدام منافع در شرکت مزبور از ۱۰۰ درصد به ۷۴ درصد رسید.
- ۲۶-۳- مبلغ ۵۱۴,۱۳۳,۰۳۲ میلیون ریال سهم منافع واگذار شده (سهم منافع واگذار شده از مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها) به سهامداران منافع فاقد حق کنترل انتقال یافته است. تفاوت مابه‌ای دریافتی و مبلغ انتقال یافته به سهامداران فاقد حق کنترل به مبلغ ۷,۷۲۴,۷۷۳ میلیون ریال به حساب اثر عملیات با منافع فاقد حق کنترل منظور شده است. در همین ارتباط، در سال مالی مورد گزارش تعدیل ۱,۲۰۹ میلیون سهم شرکت مزبور توسط صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تجارت ایرانیان اقتصاد (تحت کنترل گروه) خریداری و مبلغ ۵۸۵,۳۰۲,۰۲۷ میلیون ریال تفاوت مابه‌ای بر مبنای و مبلغ انتقال یافته از سهامداران فاقد حق کنترل به آثار عملیات با منافع فاقد حق کنترل منظور گردید.

اطلاعات مربوط به واحدهای تعاری فرعی با اهمیت گروه در پایان دوره گزارشگری به شرح زیر است:

نام واحد تجاری فرعی	نوع وابستگی	سال مالی	نوع	در عدد سرمایه گذاری		موسسه حسابرسی	فعالیت اصلی	توضیحات
				گروه	پاتک			
خدمات تجارت	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۹۹.۹۶	آزموده کاران	ارائه خدمات لگال، مشاوره و خدمات فنی و حرفه ای و اداری	حسابرسی شده
آژنداره فروزن وین	فرعی	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	خاص	۵۱	۵۱	سازمان حسابرسی	احداث پروژه های عمرانی بخش راه و شهرسازی	ارائه نشده
سامانه های یکپارچه سمرغ تجارت	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۹۲.۲۲	۰	ارغام لگر آریا	طراحی و مشاوره نرم افزار رایانه ای	حسابرسی شده
سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۱۰۰	فریوران راهبرد	سرمایه گذاری در سهام و تأسیس و ایجاد کارخانجات	حسابرسی شده
سامانه کسب و کار فناوری تجارت نشان	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۷۰	۰	حافظ گام	ارائه خدمات در حوزه فناوری اطلاعات	حسابرسی شده
خدمات بیمه ای تجارت فردا	فرعی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	آزموده کاران	خدمات بیمه ای	حسابرسی شده
پردیس گلستان تجارت	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	سازمان حسابرسی	تأسیس و مشارکت در واحدهای تولیدی و صنعتی و ساختمانی	حسابرسی شده
سحان تجارت مهریز	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	حافظ گام	احداث کارخانجات و تولید انواع سحان	حسابرسی شده
زیرو ساخت فناوری تجارت ابرنشان	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	کوشا منش	خدمات در زمینه های فن آوری اطلاعات و تلورماتیک	حسابرسی شده
زیست خاور	فرعی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	خاص	۶۰	۶۰	-	در حال توسعه	حسابرسی شده
کارگزاری پتک تجارت	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۱۰۰	بهمن	خدمات کارگزاری	حسابرسی شده
نوسعه و کسب و کارهای نوگرایی تجارت	فرعی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	کوشا منش	خدمات	حسابرسی شده
صرافی تجارت	فرعی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	خاص	۱۰۰	۱۰۰	سازمان حسابرسی	خرید و فروش نقدی ارز و مسکوگ طلا و نقره	حسابرسی شده
آونا تجارت زرین	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۹۹.۹	آزموده کاران	مولد ساز جهت بهینه نمودن	حسابرسی شده
سرمایه گذاری ابرنشان	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۱۰۰	سازمان حسابرسی	سرمایه گذاری در سهام	حسابرسی شده
سرمایه گذاری مدیر ابرنشان	فرعی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	هوشیار بهمن	سرمایه گذاری در سهام	حسابرسی شده
سرمایه گذاری سامان ابرنشان	فرعی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	هوشیار بهمن	سرمایه گذاری در سهام	حسابرسی شده
مدیر گران فناوری اطلاعات تجارت ابرنشان	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۹۶	سازمان حسابرسی	تأسیس، خرید و مشارکت در تأمین منابع مالی و سرمایه گذاری	حسابرسی شده
لنزینگ ایران	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عام	۵۷.۲۵	۵۷.۲۶	فریوران راهبرد	لنزینگ و خرید و فروش انواع اوراق بهادار	حسابرسی شده
پسگین	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	دش و همکاران	صاحب و ساز و پیمانکاری	حسابرسی شده
خدمات مسافرتی و دورسینی آهوان	فرعی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	بهمن	خدمات مسافرتی و دورسینی	حسابرسی شده
ساختمانی و همراهی عامری	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۷۷.۳	۰	کاربرد ارفام	ساخت انواع ابنه و پیمانکاری	حسابرسی شده
پارزگانی جایک تجارت آسا	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	کوشا منش	انجام کلیه فعالیت های بازرگانی مجاز	حسابرسی شده
مدیریت ساخت تجارت	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	کاربرد ارفام	تأسیس احداث و ایجاد کارخانجات و مشارکت در واحدهای تولیدی	حسابرسی شده
گارت اقماری ایران کش	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عام	۵۱.۵۱	۱۹	ارغام لگر آریا	ایجاد و اداره شبکه های گسترده رایانه ای، ارائه خدمات پرداخت	حسابرسی شده
نوسعه ارتباطات الکترونیک تجارت ابرنشان	فرعی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۰	ارغام لگر آریا	کلیه خدمات تلورماتیک	حسابرسی شده
مولد نیروگاهی تجارت فارس	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عام	۹۰	۷۵	هشیار بهمن	تولید و فروش برق از طریق ایجاد و راه اندازی نیروگاه	حسابرسی شده
نوسعه انرژی تجارت آسا	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۶۰	۴۰	رامند و همکاران	سرمایه گذاری در سهام، مسکوگ، عنوان نهاد مالی	حسابرسی شده
مولدسازی و مدیریت انرژی تجارت	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۱۰۰	بسر محاسب نوس	مدیریت و اجرای طرح های صنعتی و مولدسازی	حسابرسی شده
پروژسیمی آرمان ساهان	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۳۱.۰۰	۸.۳۰	رامند و همکاران	تولید مواد اولیه صنایع شیمیایی و پتروشیمی	حسابرسی شده
تجارت دوخت پرتو سیلان	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۹۹.۵	۰	بسر محاسب نوس	تولید پارچه چمن و انجام خدمات گازمزدی رنگرزی	حسابرسی شده
نوسعه پیگرد صادی	فرعی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	خاص	۱۰۰	۹۶	آزموده کاران	ارجاع پیگیری وصول مطالبات معوق پتک	حسابرسی شده
فند ماسوج	وابسته	۱۴۰۳/۰۲/۲۱	خاص	۳۲.۲۲	۰	فند راهبر	اداره کارخانجات تولید شکر و فند	حسابرسی شده
سرمایه گذاری های بلندمدت خارج از کشور:								
نریدکپاسال پلازوس (T.C)	فرعی	۱۴۰۲/۰۱/۱۱	خاص	۹۹.۸۹	۹۹.۸۹			حسابرسی نشده

۳۶-۲-۱- اساسنامه قانونی تمامی شرکتها به جز شرکت های پرشما انترنشنال پتک (PIB) و نریدکپاسال پلازوس (TC) ایران می باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۳۶- اطلاعات شرکت های فرعی که به طور کامل تحت مالکیت نیستند و منافع فاقد حق کنترل آن ها به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شرکت فرعی	محل شرکت و فعالیت آن	نسبت منافع مالکیت / حق رای		سود (زیان) تخصیص یافته به منافع فاقد حق کنترل		منافع فاقد حق کنترل انباشته	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت مواد نیروگاهی تجارت فارس	ایران	۹.۲۵	۹.۵	۴۷۹,۱۸۰	۵۲۱,۴۴۵	۱,۹۴۴,۳۴۴	۱,۴۶۵,۱۶۴
شرکت پتروشیمی آرمان سپاهان	ایران	۶۹.۰	۶۹.۰	۶۲,۷۷۲	(۲۹,۱۷۶)	۴,۳۵۰,۹۷۴	۴,۲۸۸,۲۰۲
کارت اعتباری ایران کیش	ایران	۴۰.۸	۴۰.۰	-	۳۷۸,۴۷۴	۴,۰۸۱,۴۴۲	۴,۰۸۱,۴۴۲
لیزینگ ایران	ایران	۴۲.۵	۴۲.۵	۳۲۶,۰۰۴	۴۵۱,۷۶۷	۱,۶۷۵,۰۲۶	۱,۳۴۹,۰۲۲
آزاد راه قزوین رشت	ایران	۴۹.۰	۴۹.۰	-	۴۵۶,۹۳۰	۴۵۹,۸۷۰	۴۵۹,۸۷۰
توسعه انرژی تجارت اسبا	ایران	۴۰.۰	۴۰.۰	(۹۶,۳۶۱)	(۲۳,۹۶۵)	(۷۸,۰۴۶)	۱۸,۳۱۵
ساختمانی و عمرانی عامری	ایران	۲۲.۷	۲۲.۷	-	(۳,۰۲۲)	(۲۱,۸۴۳)	(۲۱,۸۴۳)
سامانه های یکپارچه سیمرغ تجارت	ایران	۷.۸	۷.۸	(۱۳,۶۷۶)	۲۰,۸۸۰	(۷,۰۳۱)	۶,۶۴۵
سامانه کسب و کار فناوری تجارت شایان	ایران	۳۰.۰	۳۰.۰	-	۵۴	۵,۱۶۸	۵,۱۶۸
ترید کابیتال	بلاروس	۰.۱	۰.۱	۱,۶۸۷	۹۸۸	۲۹,۶۱۶	۲۷,۹۲۹
				۷۵۹,۶۰۶	۱,۷۶۴,۳۷۵	۱۲,۴۳۹,۵۲۰	۱۱,۶۷۹,۹۱۴

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۶-۶- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های فرعی که منافع فاقد حق کنترل آن با اهمیت است به شرح زیر است. اطلاعات مالی خلاصه شده زیر، مبالغ قبل از حذف معاملات درون گروهی را نشان می‌دهد.

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت مواد نیروگاهی تجارت فارس	شرکت پتروشیمی آرمان سپاهان	کارت اعتباری ایران کیش		
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
دارایی‌های جاری	۱۹,۱۸۰,۳۲۸	۱۵,۲۴۶,۵۶۰	۳,۱۳۲,۶۱۷	۲,۱۶۶,۰۲۹
دارایی‌های غیرجاری	۷,۰۵۳,۱۰۹	۶,۶۰۱,۵۲۲	۱۱,۸۱۴,۳۴۲	۶,۲۴۷,۸۷۲
بدهی‌های جاری	۹,۶۳۵,۳۴۷	۶,۹۰۶,۶۸۹	۲,۱۷۲,۰۶۰	۶,۵۵۱,۸۶۲
بدهی‌های غیرجاری	۱۹,۲۷۸	۱۱,۳۲۵	-	-
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت	۱۶,۵۷۸,۸۱۲	۱۴,۹۳۰,۰۶۸	۱۲,۷۷۴,۸۹۹	۱,۸۶۲,۰۳۹
منافع فاقد حق کنترل	-	-	-	-
درآمد عملیاتی	۸,۶۰۹,۲۹۹	۶,۹۶۳,۰۳۳	۱,۱۳۸,۶۳۳	۱,۱۱۱,۶۲۳
سود (زیان) خالص	۵,۱۷۶,۸۷۲	۵,۴۷۱,۳۲۸	۱۸۲,۵۱۶	۲۱۴,۰۵۵
سود (زیان) قابل انتساب به مالکان شرکت	۵,۱۷۶,۸۷۲	۵,۴۷۱,۳۲۸	۱۸۲,۵۱۶	۲۱۴,۰۵۵
سود (زیان) قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل	-	-	-	-
جمع سود و زیان جامع قابل انتساب به مالکان شرکت	-	-	-	-
جمع سود و زیان جامع قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل	-	-	-	-
جمع سود و زیان جامع	۵,۱۷۶,۸۷۲	۵,۴۷۱,۳۲۸	۱۸۲,۵۱۶	۲۱۴,۰۵۵
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۳۳۸,۴۲۹	۳,۱۴۱,۸۱۰	۱,۳۷۲,۳۹۴	(۲,۱۸۰,۳۲۷)
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	۱۶۱,۶۶۱	(۳۰۱,۱۸۳)	(۴,۸۵۴,۲۱۹)	(۱,۷۷۱,۵۹۲)
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱,۸۵۹,۸۸۹)	(۳,۳۳۹,۸۳۱)	۴,۰۷۰,۴۹۶	۳,۹۷۳,۸۶۹
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی)	(۳۵۹,۷۹۹)	(۴۹۹,۲۰۴)	۵۸۸,۶۷۱	۲۱,۹۵۰

بانک تجارت (سهامی عام)
لادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی،
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۷- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش (مبالغ به میلیون ریال)

بانک	گروه			
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
زمین و ساختمان	۳۷-۱	۵۳,۹۰۴,۰۳۷	۳۲,۱۶۰,۴۱۲	۵۳,۴۲۲,۶۳۰
وثایق تضمینی	۳۷-۲	۸۷,۴۳۶,۴۳۳	۴۶,۵۰۶,۵۷۳	۸۷,۴۳۶,۴۳۳
جمع		۱۴۱,۳۴۰,۴۷۰	۷۸,۶۶۶,۹۸۵	۱۴۰,۸۵۹,۰۶۳
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		-	-	-

۳۷-۱- با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.م.ی بر لزوم برگزاری ۳ نوبت مزایده املاک ماراد در سال ۱۴۰۳، ۱۰ نوبت آگهی مزایده املاک غیر ضرور منتشر گردیده است.

تایید تجارت (تسلیمات)

بازرسی حسابی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۱۳۰۳ شمسی

۲۷.۲- و تأیید تسلیکی

مرکب مانده و تأیید تسلیکی به شرح زیر است:

ماهیت	ماده فر (۱۳۰۳/۱۳۰۴)	تسلیک شده طی سال	فروش، اوراقتاری طی سال	اصلاحات طی سال	۱۳۰۲/۱۳۰۳	تسلیک شده طی سال	فروش، اوراقتاری طی سال	اصلاحات طی سال	۱۳۰۲/۱۳۰۳	(مبالغ به میلیون ریال)
متداول										
تسهلات	۳۸	-	-	-	۳۸	-	-	-	-	۳۸
تسهلات	۹۹۹,۹۷۲	۶۸۷,۹۱۵	-	(۵۱۲,۵۲۲)	۱,۱۷۵,۳۰۲	۵,۱۵۹	(۳۱۸)	(۹,۶)	۱,۱۷۹,۳۳۹	
تسهلات	۲,۳۴۹	-	-	-	۲,۳۴۹	-	-	-	-	۲,۳۴۹
تسهلات ملکی	۲۹,۰۰۰	۰	-	-	۲۹,۰۰۰	۲۸,۵۰۰	-	(۵۰۰)	۲۹,۰۰۰	
جمع و تأیید تسلیکی متداول	۱,۹۳۲,۳۰۹	۶۸۸,۳۱۵	-	(۵۱۲,۵۲۲)	۱,۱۵۹,۳۹۱	۲۲,۵۵۹	(۳۱۸)	(۲۹,۰۶)	۱,۱۶۴,۰۴۹	
غیر متداول										
سکری	۵,۰۱۸,۱۲۲	۷,۵۱۹,۹۱۰	(۵۲۷,۲۱۰)	۶,۵۲۲	۱۱,۲۱۳,۸۶۸	۲۱,۰۲۷,۸۰۱	(۲,۵۵۳,۷۷۶)	۷۶,۷۹۲	۲۰,۱۶۴,۸۲۶	
تسهلات اوراقتاری	۱,۹۶۲,۱۲۲	۲,۲۷۲,۳۲۰	(۲۱۳,۸۲۲)	(۱۰,۲۲۵)	۲,۲۰۰,۳۷۷	۱۵,۲۶۶,۶۹۰	(۶۹,۱۸۸)	(۲,۳۶۶)	۱۹,۵۰۴,۸۱۲	
گزاره	۵,۵۶۲,۵۰۰	۲۳,۱۳۸,۶۱۹	(۱,۹۳۷,۳۳۰)	۵۰,۲۶۱۹	۲۷,۲۷۹,۵۳۸	۷۲۷,۹۶۷	(۱۲۲,۱۱۹)	(۱,۳۶۹)	۲۷,۲۷۶,۳۱۷	
تسهلات	۲۵۸,۲۷۵	۵,۳۲۴,۸۱۰	(۲,۲۴۴,۳۱۸)	(۱۲,۲۶۸)	۱,۸۷۸,۲۹۹	۱۶۵,۵۵۲,۰۰۰	(۱۵۸,۸۹۴,۳۱۴)	(۲۸,۸۴۴)	۱۶۵,۵۵۲,۰۰۰	
جمع و تأیید تسلیکی غیر متداول	۱۲,۲۲۷,۲۸۲	۳۸,۲۶۵,۱۲۹	(۶,۷۳۱,۳۰۰)	۲۸۶,۲۵۰	۴۵,۳۲۷,۰۸۲	۲۰۲,۵۷۲,۵۵۸	(۱۶۱,۳۲۹,۳۹۷)	(۱۲,۷۲۶)	۴۴,۲۷۲,۲۰۷	
جمع و تأیید تسلیکی	۱۲,۳۱۰,۹۹۲	۳۸,۹۵۳,۴۴۴	(۶,۷۳۱,۳۰۰)	(۲۶,۲۸۳)	۴۶,۵۰۴,۵۷۳	۲۰۲,۵۷۲,۵۵۸	(۱۶۱,۳۲۹,۳۹۷)	(۱۲,۷۲۶)	۴۴,۲۷۲,۲۰۷	
کاهش ارزش داشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
خالص و تأیید تسلیکی	۱۲,۳۱۰,۹۹۲	۳۸,۹۵۳,۴۴۴	-	-	۴۶,۵۰۴,۵۷۳	۲۰۲,۵۷۲,۵۵۸	(۱۶۱,۳۲۹,۳۹۷)	(۱۲,۷۲۶)	۴۴,۲۷۲,۲۰۷	
سود ناآسی از فروش	۳,۰۶۹,۶۵۹	۳,۰۶۹,۶۵۹	-	-	۳,۰۶۹,۶۵۹	۳,۰۶۹,۶۵۹	-	-	۳,۰۶۹,۶۵۹	

۲۷.۲.۱- تهر به سنی ماده و تأیید تسلیکی غیر متداول به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۰۳	۱۳۰۴
گرم از یک سال از تاریخ تسلیک	۹۲۲,۲۰۱,۱۵۱	۹۲۲,۲۰۱,۱۵۱
یک سال تا دو سال از تاریخ تسلیک	۲۹,۳۷۲,۲۰۲	۲۹,۳۷۲,۲۰۲
بسی از دو سال از تاریخ تسلیک	۱۳,۷۷۸,۵۵۲	۱۳,۷۷۸,۵۵۲
ماده و تأیید تسلیکی غیر متداول	۸۶,۳۷۲,۹۰۷	۸۶,۳۷۲,۹۰۷

۲۷.۲.۲- سود حاصل از فروش و تأیید تسلیکی در صورت سود و زیان منظور و در ماده‌تسلیک شماره ۲۵-۳ افشا شده است.

۲۷.۲.۳- افزایش و تأیید تسلیکی غیر متداول عمدتاً بابت تسلیک ملک بهرود به مبلغ ۱۱۳,۸۷۲ میلیارد ریال و ملک تسلیکی از گروه رهنه‌گران به مبلغ ۹۵,۰۰۰ میلیارد ریال و ملک تسلیکی از بهمن یا با پاسارگاد به مبلغ ۱۲,۰۱۰ میلیارد ریال و ملک تسلیکی از گروه دشن سبز گستر به مبلغ ۹,۹۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.

۲۷.۲.۴- از مبلغ ۱۶۱,۵۳۵ میلیارد ریال فروش و اوراقتاری و تأیید تسلیکی طی سال ۱۵۸,۸۷۴ میلیارد ریال مربوط به و اوراقتاری (مسی به صندوق بازتسلیکی و از کفر افشادگی کارکنان یک‌ها به شرح یادداشت ۲۸ می‌باشد.

۲۷.۲.۵- مطابق با دستورالعمل فروش املاک مزاد بانک جهت و اوراقتاری گلبه املاک تسلیکی، سالانه حداقل ۳ و حداکثر ۵ مرتبه مزایده عمومی یا فزادگی دو طی چهارماهه از طریق چاپ آگهی در دو روزنامه سراسری کشور برگزار می‌گردد.

۲۷.۲.۶- ارزش منصفانه و تأیید تسلیکی در زمان شناسایی بر اساس قیمت کارشناس رسمی (داده های ورودی سطح سه) افشا شده است.

فهرست

زمن	ساختار	وسایل نقلیه	ماشین آلات، تجهیزات و ابزار و مسوولیت	دارایی های در دست تکمیل	ساختارهای زیرساختی و خدماتی	کل سرمایه های در ابرار	جمع
دارایی های ثابت مشهود داخل کشور							
بهای تمام شده							
مقدار در ۱۳۰۲/۱۰/۱	۹۶,۲۲۶,۰۲۹	۱۱۲,۱۷۲,۶۲۲	۱۹,۲۰۵,۰۰۰	۲۲,۲۸۳,۳۲۲	۲۲,۲۸۳,۳۲۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۷,۷۸۲,۵۷۷
افزایش طی سال مالی	۵,۹۷۲,۶۲۸	۲,۵۲۲,۷۷۲	۳۲۶,۵۸۱	۲,۲۲۲,۲۵۸	۲,۲۲۲,۲۵۸	۶,۱۱۲,۲۲۱	۲۲,۵۸۲,۷۷۱
افزایش ناشی از تخمین ارزیابی	۸۸۲,۲۰۲,۲۶۷	۹۶,۲۲۶,۵۵۰	-	-	-	-	۹۷۹,۱۲۸,۸۱۷
فروش رفته	(۲۰,۲۲۰)	(۱,۵۲۰)	(۱,۲۲۸)	(۵۹,۷۲۰)	(۲۱۷)	-	(۸۲,۵۸۵)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۲۲,۲۲۲,۷۷۲)	(۱,۵۵۲,۶۲۲)	۶۷,۰۰۰	۲۶,۲۷۰	(۵۱۶,۲۵۱)	-	(۲۲,۲۸۸,۶۸۱)
سایر نقل و انتقالات و تصحیفات	۲۲,۲۶۵,۵۱۶	(۲,۲۸۲,۶۸۲)	(۱۸,۲۰۵,۵۵۶)	۲۲,۷۲۵,۰۰۰	(۱۶,۲۲۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۵۸۵,۲۸۰)
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۲۹	۱,۰۰۵,۹۲۸,۲۵۲	۱۲۷,۶۲۲,۹۳۲	۱,۳۲۲,۲۸۲	۶,۱۵۲,۰۵۲	۲۶,۲۲۲,۶۶۷	۲,۲۲۲,۶۶۷	۱,۲۵۰,۲۲۲,۵۶۹
افزایش طی سال مالی	۳,۵۲۲,۶۵۲	۹۵۵,۹۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۵,۱۵۵,۵۲۲	۲۷,۸۲۲,۵۵۲	۸,۱۱۲,۲۲۱	۶۲,۰۰۰,۰۰۰
افزایش ناشی از تخمین ارزیابی	۹۷۸,۰۰۰	۱,۵۲۲,۶۲۵	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
فروش رفته	(۲۲,۲۲۲,۶۵۲)	(۱,۵۲۵)	(۱,۵۲۵)	(۲۰,۰۰۰)	(۱,۵۲۵)	-	(۲۲,۲۲۲,۶۵۲)
انتقال از (به) دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش - حاکم	(۵,۲۰۰,۰۰۰)	(۹۵۵,۶۲۲)	-	-	(۱۲,۱۲۲,۶۶۷)	-	(۲۲,۲۲۲,۶۶۷)
سایر نقل و انتقالات و تصحیفات	۱,۲۵۲,۲۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۱,۲۲۲	۲,۲۲۲,۸۷۹	۲۱۵,۹۰۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۸۲,۲۲۲)
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۳۰	۱,۰۱۱,۷۷۷,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۲۵,۲۲۲	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۲۲۲,۶۶۷	۵,۲۲۲,۶۶۷	۱,۲۸۸,۵۱۲,۲۵۲
استهلاک انباشته							
مقدار در ۱۳۰۲/۱۰/۱	-	۱۲,۲۲۲,۶۲۲	۵,۹۲۵,۵۵۶	۱۶,۲۲۲,۰۰۰	-	-	۳۴,۱۲۲,۶۶۵
استهلاک سال	-	۲,۵۲۲,۰۰۰	۱۲۱,۵۸۹	۷,۲۲۲,۹۳۲	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
فروش رفته	-	(۸۸۰)	(۱,۵۲۵)	(۲۲,۰۰۰)	-	-	(۲۵,۹۲۲)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	(۱۸,۲۲۲)	-	-	-	-	(۱۸,۲۲۲)
سایر نقل و انتقالات و تصحیفات	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۹۲۵,۵۵۶)	۱۲,۲۲۲,۰۰۰	-	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۲۹	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۲۲۲,۶۶۷	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۴,۱۲۲,۶۶۵
استهلاک سال	-	۶,۱۲۲,۶۶۷	۲۲۲,۹۳۲	۸,۲۲۲,۰۰۰	-	-	۱۵,۲۲۲,۰۰۰
فروش رفته	-	(۱,۲۲۵)	(۱۸,۲۲۲)	(۲۰,۰۰۰)	-	-	(۲۰,۰۰۰)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	(۲۰,۰۰۰)	-	-	-	-	(۲۰,۰۰۰)
سایر نقل و انتقالات و تصحیفات	-	(۲۲۲)	(۲۰,۰۰۰)	(۲۲۲,۰۰۰)	-	-	(۲۲۲,۰۰۰)
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۳۰	-	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۲۲۲,۶۶۷	۲۵,۲۲۲,۶۶۷	-	-	۵۷,۰۰۰,۰۰۰
دارایی های نامشهود خارج کشور:							
بهای تمام شده							
مقدار در ۱۳۰۲/۱۰/۱	-	۲,۱۲۲,۲۸۲	۱۷,۷۸۲	۶۵۲,۰۰۰	-	-	۲,۸۱۲,۰۰۰
افزایش طی سال مالی	-	-	۲۲۲	۲۲۲	-	-	۲۲۲
فروش رفته	-	-	(۲۲۲)	(۲۲۲)	-	-	(۲۲۲)
سایر نقل و انتقالات و تصحیفات	-	۲۱	(۲۱)	(۲۱)	-	-	(۲۱)
آثار نامشهود های نامشروع	۱,۳۹۸,۱۲۲	۱۱۵,۰۰۰	۲۲۲,۶۸۱	-	-	-	۱,۸۱۵,۸۰۳
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۲۹	۳,۵۲۵,۲۲۹	۲۹,۲۲۲	۱,۰۸۱,۶۶۱	-	-	-	۴,۶۳۶,۱۱۲
افزایش طی سال مالی	-	-	۸۸۱۷	-	-	-	۸,۸۱۷
آثار نامشهود های نامشروع	۲,۲۸۰,۲۲۲	۲۰,۵۱۴	۷۵۲,۵۶۶	-	-	-	۲,۷۵۸,۸۰۲
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۳۰	۶,۰۰۲,۹۲۲	۲۹,۸۳۶	۱,۸۶۸,۰۵۲	-	-	-	۷,۹۰۰,۰۰۰
استهلاک انباشته							
مقدار در ۱۳۰۲/۱۰/۱	-	۱۸,۲۲۲	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
استهلاک سال	-	۱۸,۲۲۲	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
فروش رفته	-	-	(۶۱۵,۵۵۱)	-	-	-	(۶۱۵,۵۵۱)
سایر نقل و انتقالات و تصحیفات	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶۰۰,۰۰۰
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۲۹	-	۱۸,۲۲۲	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
استهلاک سال	-	۱۸,۰۰۰	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
سایر نقل و انتقالات و تصحیفات	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶۰۰,۰۰۰
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۳۰	-	۱۸,۰۰۰	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
استهلاک انباشته							
مقدار در ۱۳۰۲/۱۰/۱	-	۱۸,۲۲۲	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
استهلاک سال	-	۱۸,۲۲۲	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
فروش رفته	-	-	(۶۱۵,۵۵۱)	-	-	-	(۶۱۵,۵۵۱)
سایر نقل و انتقالات و تصحیفات	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶۰۰,۰۰۰
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۲۹	-	۱۸,۲۲۲	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
استهلاک سال	-	۱۸,۰۰۰	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
سایر نقل و انتقالات و تصحیفات	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶۰۰,۰۰۰
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۳۰	-	۱۸,۰۰۰	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
استهلاک انباشته							
مقدار در ۱۳۰۲/۱۰/۱	-	۱۸,۲۲۲	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
استهلاک سال	-	۱۸,۲۲۲	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
فروش رفته	-	-	(۶۱۵,۵۵۱)	-	-	-	(۶۱۵,۵۵۱)
سایر نقل و انتقالات و تصحیفات	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶۰۰,۰۰۰
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۲۹	-	۱۸,۲۲۲	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
استهلاک سال	-	۱۸,۰۰۰	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳
سایر نقل و انتقالات و تصحیفات	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶۰۰,۰۰۰
مقدار در ۱۳۰۲/۱۲/۳۰	-	۱۸,۰۰۰	۶۱۵,۵۵۱	-	-	-	۶۲۸,۷۷۳

همه نمبرلٹ سم فصل کارایی های ثلث مربوط به بلنگه لبت که دہل یادہ لبت توضیحی مربوط به آن بحثا شدہ است۔ ملٹی نمبرلٹ مربوط به خرید و فروش کارایی های ثلث در شرکت های زیرمجموعہ می باشد۔

پارک بحار (سهایی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

پارک							
جمع	افلام سرمایه‌ای در تتار	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	اثانه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین
دارایی‌های ثابت مشهود داخل کشور:							
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی							
۱۹۳,۵۱۴,۰۱۹	۵۹۹,۳۳۱	۱۶۶,۲۰۱	۱۷۰,۲۱,۶۹۷	۱۱,۸۲۹,۳۶۱	۷۳۲,۰۲۳	۷۲,۳۲۳,۱۹۲	۸۹,۰۲۲,۳۱۴
۲۷,۶۲۱,۶۰۴	۲,۸۵۰,۰۵۵	۱,۰۲۳,۷۲۰	۱۵,۳۲۹,۶۷۲	۲,۳۶۸,۴۶۰	۱۶۲,۳۳۱	۱,۵۲۱,۳۲۷	۱,۳۹۰,۵۳۹
۹۷۹,۹۲۸,۹۲۶	-	-	-	-	-	۹۶,۲۲۶,۵۲۹	۸۸۲,۷۰۲,۳۹۷
(۲۲,۶۸۱)	-	-	-	-	(۲۸۱)	(۱,۵۷۰)	(۲۰,۳۳۰)
(۳۶,۷۹۹,۱۱۶)	-	-	(۵۱۶,۳۵۱)	-	-	(۱۱,۸۶۰,۰۳۶)	(۲۲,۳۲۲,۷۲۹)
(۲,۸۹۲,۹۶۴)	(۲,۶۵۰,۸۴۲)	(۲۲۰,۲۴۹)	(۷۰,۷۹,۱۱۸)	۲,۷۱۱,۸۹۳	-	(۲۱۸۰۷,۵۳۳)	۲۲,۱۵۲,۸۸۷
۱,۱۶۱,۳۳۰,۰۰۹	۷۹۳,۶۲۳	۹۶۹,۶۷۲	۳۵,۱۵۵,۹۰۰	۱۹,۳۸۹,۸۱۴	۸۹۶,۳۶۳	۱۱۸,۳۰۲,۰۲۹	۹۹۵,۸۲۴,۸۶۸
۵۰,۱۳۲,۶۵۵	۵,۷۲۰,۳۰۴	۲,۷۲۷,۱۶۹	۳۳,۶۶۸,۱۲۷	۳,۶۱۹,۰۰۲	۲۲۲,۶۶۷	۲۲۲,۸۲۲	۳,۵۴۱,۶۵۳
۱۰,۹۳۵,۶۷۰	-	-	-	-	-	۱,۱۵۲,۶۷۵	۹,۷۸۰,۹۹۵
(۳۲,۰۵۷)	-	-	-	-	(۳۲,۰۵۷)	-	-
(۳۲,۳۲۹,۵۶۶)	-	-	(۱۲,۸۶۱,۴۱۳)	-	-	(۹۵۵,۶۲۳)	(۸,۲۰۹,۵۱۰)
(۲,۳۱۲,۷۷۸)	(۵,۱۶۷,۸۲۲)	(۲,۶۳۲,۸۰۳)	(۲,۲۰۲,۳۶۴)	۲,۸۰۰,۳۱۰	-	۳,۰۴۲,۱۴۴	۸۵۵,۸۵۷
۱,۱۹۷,۷۱۳,۹۵۳	۱,۳۴۵,۹۳۵	۱,۰۴۶,۸۳۸	۴۳,۶۵۷,۱۶۰	۳۶,۷۹۹,۳۳۷	۱,۳۸۴,۸۷۳	۱۲۱,۹۶۸,۰۶۷	۱,۰۰۱,۶۱۳,۸۶۳
استهلاک انباشته							
۱۱,۸۲۲,۰۶۰	-	-	-	۸,۲۸۵,۳۰۲	۳۷۴,۵۰۱	۲,۱۶۲,۲۵۷	-
۵۵۶,۶۶۶	-	-	-	۲,۷۹۱,۳۳۶	۸۹,۲۳۲	۱,۷۱۶,۱۹۷	-
(۲,۸۵۹,۲۲۸)	-	-	-	-	-	(۲,۸۵۹,۲۲۸)	-
(۵۶۸)	-	-	-	-	(۲۸۰)	(۸۶)	-
(۱۸,۷۱۳)	-	-	-	-	-	(۱۸,۷۱۳)	-
(۳۱۶,۲۷۳)	-	-	-	(۲۱۸,۰۴۸)	-	(۲۲۵)	-
۱۲,۳۲۳,۸۷۴	-	-	-	۱۱,۸۶۰,۵۹۰	۴۶۳,۲۸۲	-	-
۱۱,۳۳۹,۰۲۶	-	-	-	۵,۴۵۲,۵۱۷	۱۴۲,۲۶۰	۵,۹۴۰,۳۶۹	-
(۱۵,۷۵۳)	-	-	-	-	(۱۵,۷۵۳)	-	-
(۱۴۰,۷۷)	-	-	-	-	-	(۱۴۰,۷۷)	-
(۱۳۸,۷۳۲)	-	-	-	(۱۳۸,۷۳۲)	-	-	-
۲۳,۶۰۴,۳۵۸	-	-	-	۱۷,۰۸۶,۳۷۲	۵۹۱,۷۹۲	۵,۹۲۶,۱۹۲	-
دارایی‌های ثابت مشهود خارج کشور:							
بهای تمام‌شده							
۲,۸۱۷,۸۷۸	-	-	-	۶۵۲,۸۰۵	۱۷,۷۸۵	۲,۱۲۷,۲۸۸	-
۲,۶۹۷	-	-	-	۲,۶۹۷	-	-	-
(۴۸۱)	-	-	-	(۴۸۱)	-	-	-
-	-	-	-	(۴۱)	۴۱	-	-
۱,۸۳۶,۳۲۹	-	-	-	۲۲۶,۶۸۱	۱۱,۵۰۷	۱,۳۹۸,۱۲۹	-
۴,۶۵۶,۴۲۳	-	-	-	۱,۰۸۱,۶۶۱	۳۹,۳۳۳	۳,۵۶۵,۲۲۹	-
۸,۸۱۹	-	-	-	۸,۸۱۹	-	-	-
۳,۲۵۸,۸۳۴	-	-	-	۷۵۷,۵۷۶	۲۰,۵۱۴	۲,۴۸۰,۷۴۴	-
۷,۹۲۲,۰۷۶	-	-	-	۱,۸۴۸,۰۵۶	۴۹,۸۶۷	۶,۰۲۶,۱۷۳	-
استهلاک انباشته							
۲,۴۱۶,۷۲۲	-	-	-	۶۱۵,۵۴۲	۱۶,۷۳۳	۱,۷۶۶,۲۴۷	-
۲۸,۵۷۷	-	-	-	۱۹,۸۶۹	۳۱	۱۸,۶۷۷	-
(۴۶۶)	-	-	-	(۴۶۶)	-	-	-
۱,۵۶۲,۷۴۲	-	-	-	۲۰۰,۳۰۱	۱۲,۲۷۳	۱,۱۵۰,۰۶۸	-
۳,۹۹۷,۵۷۵	-	-	-	۱,۰۳۵,۳۴۶	۳۹,۰۳۷	۲,۸۳۳,۱۹۲	-
۲۶,۸۸۶	-	-	-	۱۷,۶۶۲	۳۹	۱۹,۰۸۵	-
۲,۸۰۹,۶۷۰	-	-	-	۷۲۰,۵۰۲	۲۰,۳۲۰	۲,۰۵۸,۸۴۶	-
۶,۸۶۶,۱۳۱	-	-	-	۱,۷۸۴,۶۱۴	۴۹,۳۹۶	۵,۰۱۱,۱۲۳	-
لذات تلفیقی							
۱۸۲,۱۹۲,۱۱۵	۵۹۹,۳۳۱	۱۶۶,۲۰۱	۱۷۰,۲۱,۶۹۷	۳,۵۸۱,۲۲۲	۳۵۸,۵۷۴	۷۱,۴۲۳,۷۷۶	۸۹,۰۲۲,۳۱۴
۱,۱۴۹,۵۶۴,۹۸۳	۷۹۳,۶۲۳	۹۶۹,۶۷۲	۳۵,۱۵۵,۹۰۰	۷,۲۷۵,۵۳۹	۴۲۱,۲۷۵	۱۱۸,۹۱۴,۳۸۶	۹۹۵,۸۲۴,۸۶۸
۱,۱۷۵,۱۸۹,۵۳۹	۱,۳۴۵,۹۳۵	۱,۰۴۶,۸۳۸	۴۳,۶۵۷,۱۶۰	۹,۷۷۷,۲۷۷	۶۹۳,۳۲۲	۱۱۷,۵۶۶,۹۲۵	۱,۰۰۱,۶۱۳,۸۶۳

۳۸۰۱ - دارایی‌های ثابت مشهودانگ ۹۷٪ ۳۵۲٫۹۷ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

پلاک تجارت (سهامی عام)

دادداشت‌های توصیفی صورت‌های مالی، تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸-۳- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روشی بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزشی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزشی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزشی
زمین ساختمان	۱۸,۱۱۵,۳۴۵	۹۸,۳۹۸,۵۱۸	۸,۴۹۷,۷۵۸	۹۸۷,۳۲۷,۱۰۹		
	۲۳,۲۴۲,۵۸۸	۹۸,۷۶۵,۲۷۹	۱۰,۰۶۱,۴۹۶	۱۰۷,۳۳۰,۵۵۴		
	۴۱,۳۵۷,۹۳۳	۱۰,۸۲۳,۲۳۲,۹۹۷	۱۹,۴۵۹,۲۵۴	۱۹,۴۵۹,۲۵۴		۱۰,۹۴۶,۸۷۶,۶۶۳

جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده

۳۸-۳- افزایش زمین طی سال مالی به مبلغ ۲,۵۴۲ میلیارد ریال عمدتاً بابت خرید محل جدید شعبه شهر به مبلغ ۱,۰۵۴ میلیارد ریال و خرید زمین جهت احداث ساختمان جدید سرپرستی کاشان به مبلغ ۹۵۰ میلیارد ریال و خرید ملک شعبه کوی گلستان به مبلغ ۳۸۷ میلیارد ریال و خرید زمین محل شعبه فجر به مبلغ ۱۷ میلیارد ریال می‌باشد.

۳۸-۴- افزایش ساختمان طی سال مالی به مبلغ ۴۲۳ میلیارد ریال عمدتاً بابت خرید محل جدید شعبه پاران به مبلغ ۱۹۹ میلیارد ریال و ملک جمهوری انترگت البرز (برائین) به مبلغ ۱۱۹ میلیارد ریال و خرید ملک شعبه کوی گلستان به مبلغ ۱۲ میلیارد ریال می‌باشد.

۳۸-۵- افزایش اثاثیه و منقولات طی سال مالی به مبلغ ۲,۶۱۹ میلیارد ریال عمدتاً بابت خرید ذخیره ساز اطلاعات دل ای ام سی ۸۰تراپایت و سرورهای ۶۰HPEDL۵۶۰و ۳۸۰G۱۰PLUS در اس های سن تی ال و سرورهای اسکانس گلوری و جی آر جی و سونیج پررتهای سبکوز (مربوط به خریدهای انورماتیک) می باشد.

۳۸-۶- افزایش دارایی‌های در دست تکمیل طی سال مالی به مبلغ ۲۲,۶۶۸ میلیارد ریال عمدتاً شامل مبلغ ۵,۲۰۰ میلیارد ریال بابت خرید ملک مدیریت شعب استان آذربایجان غربی و مبلغ ۶,۸۹۲ میلیارد ریال بابت پرداخت به شهرداری جهت اخذ پروانه و پایتکار املاک پلاک و مبلغ ۲,۷۸۵ میلیارد ریال بابت اجرای عملیات تکمیلی ابنیه و نما تاسیسات مکانیکی و برقی طبقات ۱ و ۴ ۱۵ پروزه ساختمان اداری تارنج، مبلغ ۱,۲۰۹ میلیارد ریال بابت قرارداد مدیریت پیمان ساختمان اداری تجاری ترکمنستان، مبلغ ۱۶۷ میلیارد ریال بابت قرارداد تهیه مصالح و اجرای سازه پیش شمالی تا تراز همکف، جمع آوری بوم خاکی و اجرای سازه نگهدار مجتمع تجاری – اداری ایوانک، مبلغ ۶۲۵ میلیارد ریال بابت اقیام عملیات تکمیل ساختمان اداری و شعبه آردی و رتلی جزیره کش و مبلغ ۴۱۱ میلیارد ریال بابت خرید دیزل ژنراتور های شعب و مبلغ ۴۸۲ میلیارد ریال تجهیز ملک سیلان پارچه می‌باشد.

۳۸-۷- افزایش سفارشات و پیش پرداخت‌های سرمایه ای طی سال مالی به مبلغ ۲,۷۲۸ میلیارد ریال عمدتاً شامل پروزه ترکمنستان به مبلغ ۶۲۱ میلیارد ریال و قرارداد تکمیلی ابنیه و نما تاسیسات مکانیکی و برقی طبقات ۱ و ۴ ۱۵ پروزه ساختمان اداری تارنج به مبلغ ۷۲۳ میلیارد ریال، قرارداد اجرای عملیات مرتبط با موتورخانه مرکزی، رانیزرها، پشت بام و عملیات ابنیه پشت بام پروزه ترکمنستان به مبلغ ۲۷۱ میلیارد ریال و جان پناه ها به مبلغ ۵۴۸ میلیارد ریال می‌باشد.

۳۸-۸- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی نسبت خالص دارایی های ثابت، ۲۰ درصد تعیین شده است با دو نظر گرفتن نسبت مذکور در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۴۹۲,۳۹۷,۳۸۰ میلیون ریال اموال مزاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مزاد مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون دفع مواج پذیرد و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد. شایان ذکر است، عمده دلیل افزایش اموال مزاد از مبلغ ۱۹۰,۹۸۵,۰۰۹ میلیون ریال (مربوط به پیش از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت در سال ۱۴۰۲) به ۴۹۲,۳۹۷,۳۸۰ میلیون ریال در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ ناشی از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت بوده است. تلفی دارایی های ثابت مزاد بر نسبت مذکور به عنوان اموال مزاد موکول به نقل بانک مرکزی است.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۹- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه					
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	خارج از کشور	جمع	
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۸,۵۸۳,۴۰۴	۸,۱۷۳,۸۲۳	۷۰,۰۵۱	۶,۸۹۵	۱۶,۸۳۴,۱۷۳
افزایش طی سال مالی	-	۵,۸۵۶,۰۰۲	۶۷,۹۷۸	۱,۵۸۸	۵,۹۲۵,۵۶۸
فروش رفته	(۱۹۸,۸۵۰)	-	(۳۱۸)	-	(۱۹۹,۱۶۸)
سایرنقل و انتقالات و تغییرات	(۳۴,۳۵۶)	(۷۴۶,۰۶۸)	۳۸۹,۶۸۲	۵,۰۲۸	(۳۸۵,۷۱۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۸,۳۵۰,۱۹۸	۱۳,۳۸۳,۷۵۷	۵۲۷,۳۹۳	۱۳,۵۱۱	۲۲,۱۷۴,۸۵۹
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸,۳۵۰,۱۹۸	۱۳,۳۸۳,۷۵۷	۵۲۷,۳۹۳	۱۳,۵۱۱	۲۲,۱۷۴,۸۵۹
افزایش طی سال مالی	-	۸,۷۲۴,۱۴۴	۱۰,۳۲۱	۲,۹۶۵	۸,۷۳۷,۴۳۰
فروش رفته	-	(۶۰۶,۹۶۱)	(۱)	-	(۶۰۶,۹۶۲)
انتقال به دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	(۲,۶۴۱)	-	-	(۲,۶۴۱)
تحصیل شرکت فرعی	-	(۱)	-	-	(۱)
سایرنقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	۱۰,۳۶۰	۱۰,۳۶۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸,۳۵۰,۱۹۸	۲۱,۳۹۸,۳۹۸	۵۳۷,۷۱۳	۲۶,۷۳۶	۳۰,۳۱۲,۹۴۵
<u>استهلاک انباشته</u>					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	-	۱,۷۹۱,۷۳۷	-	۳,۹۰۵	۱,۷۹۵,۶۴۲
استهلاک سال	-	۱,۶۰۹,۵۶۷	-	۵۳۰	۱,۶۱۰,۰۹۷
سایرنقل و انتقالات و تغییرات	-	۱۷,۱۶۶	-	۲,۴۳۴	۱۹,۶۰۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	-	۳,۴۱۸,۴۷۰	-	۶,۸۶۹	۳,۴۲۵,۳۳۹
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	-	۳,۴۰۷,۴۹۷	۱۰,۹۷۴	۶,۸۶۹	۳,۴۲۵,۳۴۰
استهلاک سال	-	۳,۰۴۲,۰۴۴	۱,۵۵۱	۳۸۱	۳,۰۴۳,۹۷۶
انتقال به دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	۴,۹۰۷	۴,۹۰۷
تحصیل شرکت فرعی	-	(۱)	-	-	(۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	۶,۴۴۹,۵۴۰	۱۲,۵۲۵	۱۲,۱۵۷	۶,۴۷۴,۲۲۲
<u>ا ارزش دفتری</u>					
در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸,۵۸۳,۴۰۴	۶,۳۸۲,۰۸۶	۷۰,۰۵۱	۲,۹۹۰	۱۵,۰۳۸,۵۳۱
در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۸,۳۵۰,۱۹۸	۹,۸۶۵,۲۸۷	۵۲۷,۳۹۳	۶,۶۴۲	۱۸,۷۴۹,۵۲۰
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸,۳۵۰,۱۹۸	۱۴,۹۴۸,۷۵۸	۵۳۵,۱۸۸	۱۴,۵۷۹	۲۳,۸۳۸,۷۲۳

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک					
سرفصلی محل کسب و پیشه	نرم الزام	توسعه نرم الزام	سرفصلی محل کسب و پیشه خارج از کشور	جمع	
۸,۵۶۵,۷۸۸	۲,۸۲۱,۷۸۷	۳,۴۱۵,۱۴۵	۶,۷۵۳	۱۴,۸۰۹,۴۷۴	پایای تمام شده
-	۲,۲۳۹,۱۱۲	۳,۳۰۱,۷۲۹	۱,۵۸۸	۵,۵۴۲,۴۲۹	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
(۱۹۸,۸۵۰)	-	-	-	(۱۹۸,۸۵۰)	افزایش طی سال مالی
(۱۶,۷۴۰)	-	-	۵,۱۶۸	(۱۱,۵۷۲)	فروش رفته
۸,۳۵۰,۱۹۸	۵,۰۶۰,۸۹۹	۶,۷۱۶,۸۷۴	۱۳,۵۰۹	۲۰,۱۴۱,۴۸۱	سایرنقل و انتقالات و تغییرات
۸,۳۵۰,۱۹۸	۵,۰۶۰,۸۹۹	۶,۷۱۶,۸۷۴	۱۳,۵۰۹	۲۰,۱۴۱,۴۸۱	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
-	۲,۴۱۱,۱۳۴	۵,۹۰۳,۳۷۰	۲,۹۶۵	۸,۳۱۷,۴۶۹	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
(۶۱۱,۵۲۷)	-	-	-	(۶۱۱,۵۲۷)	افزایش طی سال مالی
-	-	-	۱۰,۲۶۰	۱۰,۲۶۰	فروش رفته
۷,۷۳۸,۶۷۱	۷,۴۷۲,۰۳۳	۱۲,۶۲۰,۲۴۴	۲۶,۷۳۴	۲۷,۸۵۷,۶۸۳	سایرنقل و انتقالات و تغییرات
۷,۷۳۸,۶۷۱	۷,۴۷۲,۰۳۳	۱۲,۶۲۰,۲۴۴	۲۶,۷۳۴	۲۷,۸۵۷,۶۸۳	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
-	۸۱۵,۰۱۵	۷۹۷,۰۲۵	۳,۹۰۳	۱,۶۱۵,۹۴۳	استهلاک انباشته
-	۶۸۹,۴۹۲	۸۵۴,۸۳۰	۵۳۰	۱,۵۴۴,۸۵۲	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
-	-	-	۲,۴۲۷	۲,۴۲۷	استهلاک طی سال
-	۱,۵۰۴,۵۰۷	۱,۶۵۱,۸۵۵	۶,۸۷۰	۳,۱۶۳,۲۳۲	سایرنقل و انتقالات و تغییرات
-	۱,۵۰۴,۵۰۷	۱,۶۵۱,۸۵۵	۶,۸۷۰	۳,۱۶۳,۲۳۲	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
-	۱,۰۶۹,۳۲۸	۱,۶۶۸,۴۵۴	۳۸۱	۲,۷۳۸,۱۶۳	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
-	-	-	۴,۹۰۷	۴,۹۰۷	استهلاک سال
-	۲,۵۷۳,۸۳۵	۳,۴۳۰,۳۰۹	۱۲,۱۵۸	۵,۹۰۶,۳۰۲	سایرنقل و انتقالات و تغییرات
-	۲,۵۷۳,۸۳۵	۳,۴۳۰,۳۰۹	۱۲,۱۵۸	۵,۹۰۶,۳۰۲	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۸,۵۶۵,۷۸۸	۲,۰۰۶,۷۷۲	۲,۶۱۸,۱۲۰	۲,۸۵۰	۱۳,۱۹۳,۵۳۰	اندازه دفتری
۸,۳۵۰,۱۹۷	۳,۵۵۶,۲۹۳	۵,۰۶۵,۰۱۹	۶,۶۳۹	۱۶,۹۷۸,۲۴۹	در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۷,۷۳۸,۶۷۰	۴,۸۹۸,۱۹۸	۹,۲۹۹,۹۳۵	۱۴,۵۷۶	۲۱,۹۵۱,۳۸۱	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
					در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۲۹-۱- سرفصلی فروخته شده به مبلغ ۶۱۲ میلیارد ریال عمدتاً بابت فروش سرفصلی محل سابق شعبه سرای حافظ به مبلغ ۲۸۰ میلیارد ریال، محل سابق شعبه محمودیه (کد ۳۹۱) به مبلغ ۸۲ میلیارد ریال و محل سابق شعبه شادمان به مبلغ ۶۷ میلیارد ریال محل سابق شعبه حسن آباد تهران مبلغ ۶۲ میلیارد ریال و محل سابق شهدا اهواز به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال می‌باشد.

۲۹-۲- افزایش نرم افزار به مبلغ ۲,۴۱۱ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به عملیات دواپس، پشتیبانی، نگهداری، مانیتورینگ و پایش رخدادهای، ساخت نرم افزارهای سفارشی، یکپارچه سازی و مهاجرت سامانه ها، واگذاری و تحویل سورس و مستندات جهت همکاری با اجرای طرح منظومه تجارت می باشد.

۲۹-۳- افزایش توسعه نرم افزار به مبلغ ۵,۹۰۳ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به تولید و توسعه محصولات اصناف (کشت نو، کسب نو) و مربوط به مهاجرت داده و یکپارچه سازی طرح منظومه تجارت و خدمات تولید سامانه یکپارچه بانکی و شناخت، تحلیل و توسعه، تست و استقرار سرویس ها جهت همکاری در اجرای طرح منظومه تجارت می باشد.

۴۰- سپرده قانونی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳	۱۴۰۲
۸۸۴,۴۷۲,۳۹۰	۷۷۱,۷۶۸,۴۰۱
۱۲,۵۴۵,۷۶۱	۱۰,۳۱۹,۶۸۴
۶۴,۸۴۸	۵۹,۶۹۴
۸۹۷,۰۸۲,۹۹۹	۷۸۲,۱۴۷,۷۷۹

تماماً مربوط به بانک می باشد.

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)
جمع سپرده قانونی

۴۰-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخهای تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

بانک تجارت (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱- سرفصلی به تفکیک شرکت‌های فرعی

۱۴۰۳	۱۴۰۲
۴,۶۲۴,۷۵۰	۴,۶۲۴,۷۵۰
۷۳,۹۳۵	-
۴,۶۹۸,۶۸۵	۴,۶۹۸,۶۸۵
(۱,۱۰۱,۳۱۵)	(۱,۳۲۲,۵۵۳)
۶۰۰۱۹	-
(۲۳۱,۲۳۸)	(۲۳۱,۲۳۸)
(۱,۵۰۳,۷۷۲)	(۱,۵۰۳,۷۷۲)
۳,۱۹۴,۹۱۳	۳,۱۹۴,۹۱۳

(مبالغ به میلیون ریال)

بهای تمام شده در ابتدای سال
 سرفصلی تحصیل شده طی سال
 بهای تمام شده در پایان سال
 استهلاک انباشته در ابتدای سال
 استهلاک انباشته حذف شده طی سال
 استهلاک سال جاری
 استهلاک انباشته پایان سال
 مبلغ دفتری

۴۱-۱ مانده حساب سرفصلی متشکل از شرکت‌های فرعی زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳	۱۴۰۲	توسعه ارتباطات الکترونیک تجارت ایرانیان	سهامات سرمو	توسعه انرژی تجارت آسیا	کارت اعتباری ایران کیش	لیزینگ ایران	کار سفته کسب و فناوری تجارت سامان
۴,۶۲۴,۷۵۰	۴,۶۲۴,۷۵۰	۳,۴۰۳	۱۱۳,۲۸۵	۱۱,۹۲۶	۴,۶۲۳,۸۸۲	۶۲,۰۷۶	۱۶۸
-	۷۳,۹۳۵	-	-	-	۷۳,۹۳۵	-	-
۴,۶۲۴,۷۵۰	۴,۶۹۸,۶۸۵	۳,۴۰۳	۱۱۳,۲۸۵	۱۱,۹۲۶	۴,۵۰۷,۸۱۷	۶۲,۰۷۶	۱۶۸
(۱,۱۰۱,۳۱۵)	(۱,۳۲۲,۵۵۳)	(۷۵۴)	(۳۲,۶۵۶)	(۲,۴۵۴)	(۱,۲۸۰,۷۶۶)	(۲۵,۸۹۳)	(۳۰)
-	۶۰۰۱۹	-	-	-	۶۰۰۱۹	-	-
(۲۳۱,۲۳۸)	(۲۳۱,۲۳۸)	(۱۷۰)	(۵,۶۶۴)	(۵۹۷)	(۲۲۱,۶۹۴)	(۳,۱۰۴)	(۹)
(۱,۳۲۲,۵۵۵)	(۱,۵۰۳,۷۷۲)	(۹۲۴)	(۲۸,۳۲۰)	(۳۰۵۱)	(۱,۴۴۲,۴۴۱)	(۲۸,۹۹۷)	(۳۹)
۳,۲۹۲,۱۹۵	۳,۱۹۴,۹۱۳	۲,۶۷۹	۸۴,۹۶۵	۸,۸۸۵	۳,۰۶۵,۲۷۶	۳۳,۰۷۹	۱۲۹
۳,۲۹۲,۱۹۵	۳,۲۹۲,۱۹۵	۲,۶۴۹	۹۰,۶۲۹	۹,۴۸۲	۳,۱۵۳,۱۱۵	۳۶,۱۸۳	۱۳۸

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲- سایر دارایی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه		یادداشت	
بانک					
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
۲۰۷,۱۳۴,۲۳۵	۳۴۱,۹۳۵,۶۷۰	۲۰۷,۱۳۴,۲۳۴	۳۴۱,۹۳۵,۶۷۰	۴۲-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۱۱,۸۳۵,۴۷۱	۱۷۰,۷۲۷,۴۹۴	۱۱۱,۸۳۵,۴۷۱	۱۷۰,۷۲۷,۴۹۴	۴۲-۲	املاک در شرف تعقیق
۳,۵۷۷,۶۰۲	۶,۴۹۳,۰۹۹	۳,۵۷۷,۶۰۲	۶,۴۹۳,۰۹۹		انبار کل
۹۴۲,۴۹۲	۱,۳۵۴,۹۵۴	۹۴۲,۴۹۲	۱,۳۵۴,۹۵۴		ودیمه ساختمان‌های استیجاری
۴۳,۳۱۱	۴۳,۳۱۱	۴۳,۳۱۱	۴۳,۳۱۱		طلا و نقره
۱۱,۴۰۹	۱۳,۸۹۳	۱۱,۴۰۸	۱۳,۸۹۳		تیمس مالیاتی
۶,۱۳۲,۹۴۳	۱۸,۹۲۲,۳۳۴	۶,۱۳۲,۹۴۴	۱۸,۹۲۲,۳۳۴	۴۷-۹	الزام در راه
-	-	۳,۴۵۰,۶۲۴	۲,۸۹۱,۷۰۷		سفارشات و پیش پرداخت‌ها
-	-	۳۴,۸۷۱,۴۴۵	۳۵,۸۱۹,۸۸۸		موجودی مواد و کالا
-	-	۵,۵۹۹,۹۱۴	۱۴,۷۹۳,۰۵۰		سایر دارایی‌های شرکت‌های فرعی
					کسر می‌شود:
(۱۴,۱۳۷)	(۲۰,۳۲۴)	(۱۴,۱۳۷)	(۲۰,۳۲۴)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و دییمه ساختمانهای استیجاری
۳۲۹,۶۶۳,۳۲۶	۵۳۹,۴۷۰,۴۳۱	۳۷۳,۵۸۵,۳۰۸	۵۹۲,۹۷۵,۰۷۶		جمع سایر دارایی‌ها

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲-۱ - خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه		بانک	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
۴۲-۱-۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)	۱۷۷,۳۷۱,۳۹۸	۱۰۵,۹۹۹,۶۱۱	۱۷۷,۳۷۱,۳۹۸	۱۰۵,۹۹۹,۶۱۲
۴۲-۱-۲	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز) غیردولتی	۱۵۷,۳۸۷,۸۹۴	۸۶,۶۹۵,۰۲۴	۱۵۷,۳۸۷,۸۹۴	۸۶,۶۹۵,۰۲۵
۴۲-۱-۳	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز) دولتی	۳۰,۷۲۰,۳۸۷	۲۲,۵۳۴,۳۰۸	۲۰,۷۲۰,۳۸۷	۲۲,۵۳۴,۳۰۸
	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۳۵۵,۴۷۹,۵۷۹	۲۱۵,۲۲۸,۹۴۳	۳۵۵,۴۷۹,۵۷۹	۲۱۵,۲۲۸,۹۴۵
	کسر می‌شود:				
	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز	(۸,۳۳۶,۷۶۸)	(۴,۹۴۰,۳۸۱)	(۸,۳۳۶,۷۶۸)	(۴,۹۴۰,۳۸۲)
۴۲-۱-۴	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۲۰۷,۱۴۱)	(۳,۱۵۴,۳۲۸)	(۵,۲۰۷,۱۴۱)	(۳,۱۵۴,۳۲۸)
	جمع خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۳۴۱,۹۳۵,۶۷۰	۲۰۷,۱۳۴,۲۳۴	۳۴۱,۹۳۵,۶۷۰	۲۰۷,۱۳۴,۲۳۵

۴۲-۱-۱ - عمده مبلغ فوق مربوط به شرکت های ورق خودرو چهارمحال و بختیاری به مبلغ ۱۲,۰۰۸ میلیارد ریال ، مهندسی و ساختمانی پناه صنعت پارت به مبلغ ۸,۴۴۵ میلیارد ریال ، مجتمع صنعتی آرین پارس موتور به مبلغ ۶,۴۹۹ میلیارد ریال ، صنایع هفت الماس به مبلغ ۶,۴۴۹ میلیارد ریال ، طراحی مهندسی و تامین قطعات ایرانخودرو به مبلغ ۶,۶۹۹ میلیارد ریال ، بین المللی صنایع غذایی بیژن به مبلغ ۵,۱۴۱ میلیارد ریال ، فولاد آتیه خاورمیانه به مبلغ ۳,۲۷۶ میلیارد ریال ، پالایش قیر کسری به مبلغ ۳,۱۴۳ میلیارد ریال ، تراکتور سازی ایران به مبلغ ۳,۰۰۱ میلیارد ریال ، فولاد تاراز چهار محال به مبلغ ۲,۹۹۴ میلیارد ریال ، کیان شرق ایران به مبلغ ۲,۸۲۷ میلیارد ریال ، فولاد متیل به مبلغ ۲,۷۷۷ میلیارد ریال ، پلی اکریل ایران به مبلغ ۲,۲۳۹ میلیارد ریال ، صنایع برش ورق فولادی مبارکه به مبلغ ۲,۳۴۹ میلیارد ریال ، آهن و فولاد صنایع کاوه تهران به مبلغ ۲,۰۵۲ میلیارد ریال ، گروه صنعتی سیاهان به مبلغ ۲,۲۶۴ میلیارد ریال ، رینگ سازی مشهد به مبلغ ۱,۷۳۰ میلیارد ریال ، اتوبوس رانی تهران و حومه به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال ، توسعه صنایع پترو ماکان به مبلغ ۱,۹۶۸ میلیارد ریال ، بین المللی پارسیان پخش بیژن به مبلغ ۲,۱۸۰ میلیارد ریال ، تولید لوله های صنعتی خاور صنعت هما به مبلغ ۱,۷۸۱ میلیارد ریال ، کربن سیمرغ به مبلغ ۱,۸۹۷ میلیارد ریال ، مجتمع فولادی روی اندود کاوه به مبلغ ۱,۶۸۶ میلیارد ریال ، آهن و فولاد اصفهان به مبلغ ۱,۸۵۱ میلیارد ریال ، پارس خودرو به مبلغ ۱,۶۷۰ میلیارد ریال ، آذر تاب جی به مبلغ ۱,۴۴۱ میلیارد ریال ، مجتمع فولاد ظفر بناب به مبلغ ۱,۳۲۳ میلیارد ریال ، صنعت یاران سایان ایرانیان به مبلغ ۱,۲۸۸ میلیارد ریال و فولاد امیر کبیر کاشان به مبلغ ۱,۴۱۸ میلیارد ریال می‌باشد.

۴۲-۱-۲ - بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی غیردولتی به مبلغ ۱۵۷,۳۸۸ میلیارد ریال در ارتباط با اسناد معامله و ظهرنویسی شده اعتبارات مدتدار می باشد. همچنین در خصوص اعتبارات مفتوحه با نرخ آزاد ، کل معادل ریالی اسناد (به نرخ روز سررسید پرداخت) به عهده متقاضی می باشد. افزایش این سرفصل عمدتاً ناشی از افزایش نرخ تسعیر ارز است.

۴۲-۱-۳ - بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی دولتی به مبلغ ۲۰,۷۲۰ میلیارد ریال در ارتباط با اعتبارات اسنادی مدتدار شرکتهای دولتی بوده که معامله اسناد و ظهرنویسی شده است. کاهش این سرفصل عمدتاً ناشی از برآیند کاهش ناشی از سررسید شدن اقساط فاینانس های دولتی به مبلغ ۲۱۷ میلیون یوان چین و افزایش حدود ۷ میلیون دلار کانادا در سرفصل مذکور است.

۴۲-۱-۴ - گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)			
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
	مانده ابتدای سال	۲,۵۵۶,۱۳۰	۳,۱۵۴,۳۲۸
	افزایش طی سال	۵۹۸,۱۹۸	۲۰,۵۲۸,۱۴
	مانده در پایان سال	۳,۱۵۴,۳۲۸	۵,۲۰۷,۱۴۲

۴۲-۲ - مبلغ فوق عمدتاً شامل ۵۱,۰۴۶ میلیارد ریال مربوط به ملک شهرداری تهران موسوم به خانه فرش، مبلغ ۲۳,۵۰۷ میلیارد ریال مربوط به ملک تملیکی مجتمع تجاری نور از گروه صدرا ، مبلغ ۲۲,۳۲۵ میلیارد ریال مربوط به ملک تملیکی از شهرداری تهران موسوم به بیمارستان آتیه ۲، مبلغ ۲۲,۵۹۹ میلیارد ریال مربوط به ملک تملیکی از شهرداری مشهد موسوم به ملک پروژه نرگس ۲ ، مبلغ ۱۶,۷۶۵ میلیارد ریال مربوط به ملک مجتمع تجاری ایرانیان و مبلغ ۱,۹۳۱ میلیارد ریال مربوط به ملک تملیکی از شرکت فولاد شمس سپهر می‌باشد که با توجه به زمانبر بودن اقدامات اجرایی پس از برگزاری مزایده تا زمان تنظیم سند انتقال اجرایی و صدور سند به نام بانک، در سرفصل سایر دارایی‌ها ثبت و پس از انجام مراحل فوق به سرفصل وثایق تملیکی منتقل می‌گردد.

یاتک تها،رت (سوا،س،هام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۳- سپرده‌های مشتریان

یادداشت	گروه		باتک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مشتریان حقیقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۱,۲۰۲,۰۲۵,۵۶۱	۸۷۹,۷۳۶,۷۷۳	۱,۲۰۲,۰۲۵,۵۶۱	۸۷۹,۷۳۶,۷۷۳
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۲۲,۵۵۸,۷۲۸	۳۰۰,۸۰۰,۵۱۸	۴۲۲,۵۵۸,۷۲۸	۳۰۰,۸۰۰,۵۱۸
سایر سپرده ها	۲۳,۳۱۷,۹۵۸	۲۲,۰۵۰,۲۶۲	۲۱,۶۸۰,۰۱۴	۲۲,۰۵۰,۲۶۵
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی	۱,۶۴۷,۹۰۲,۲۴۷	۱,۲۱۲,۵۸۷,۷۵۵	۱,۶۴۶,۲۶۴,۳۲۳	۱,۲۱۲,۵۸۷,۷۵۶
مشتریان حقوقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۲,۲۵۲,۶۲۶,۱۳۵	۱,۸۵۰,۳۰۱,۷۷۲	۲,۲۴۸,۰۴۷,۹۸۶	۱,۸۵۱,۳۲۴,۶۶۱
سپرده های پس انداز و مشابه	۲۲۵,۰۹۳,۱۴۲	۱۹۹,۵۸۷,۳۲۸	۲۲۵,۰۹۳,۱۴۲	۱۹۹,۵۸۷,۳۲۸
سایر سپرده ها	۴۴۸,۷۲۰,۳۲۶	۲۴۶,۰۲۹,۴۱۷	۴۴۸,۷۲۰,۳۲۶	۲۴۶,۰۲۹,۴۱۷
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی	۳,۰۲۶,۴۴۰,۳۰۵	۲,۳۹۵,۷۱۸,۴۳۷	۳,۰۲۱,۸۶۱,۳۵۶	۲,۳۹۷,۲۰۶,۶۰۹
سپرده سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۱,۴۳۶,۰۰۱,۲۲۹	۳,۸۰۶,۳۲۹,۷۰۳	۲,۴۳۸,۸۲۴,۹۳۰	۳,۸۱۶,۹۲۳,۶۸۵
جمع سپرده‌های مشتریان	۹,۱۳۰,۷۴۳,۸۲۱	۷,۴۱۲,۶۳۷,۸۹۵	۹,۱۲۶,۹۷۰,۶۰۹	۷,۴۲۶,۷۱۷,۸۵۰

۴۴-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

یادداشت	گروه		باتک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۲,۷۱۶,۷۱۹,۶۶۰	۲,۲۷۰,۵۳۳,۰۳۶	۲,۷۲۷,۷۲۳,۰۷۱	۲,۲۷۳,۴۷۲,۴۷۸
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز	۱۸۲,۸۷۶,۴۶۹	۱۲۲,۶۲۲,۲۴۸	۱۸۲,۸۷۶,۴۶۹	۱۲۲,۷۱۷,۰۳۸
تراج چکهای بانکی فروخته شده	۲۶,۴۳۳,۹۷۵	۲۲,۰۸۰,۷۲۲	۲۶,۷۵۳,۹۷۵	۲۲,۰۸۰,۷۲۲
حساب جاری مشتریان (شعب خارج از کشور و تریذ کاپیتال بانک)	۴۶۰,۶۸۷۱	۳,۶۶۵,۱۱۶	۱,۶۸۸,۵۲۱	۱,۹۲۳,۵۸۳
بستانکاران موقت - ریال	۱۹۲,۶۳۶,۲۷۷	۱۱۶,۹۷۷,۷۴۳	۱۷۹,۹۵۲,۲۵۷	۱۱۶,۹۷۷,۷۴۳
بستانکاران موقت - ارز	۳۱۷,۱۳۴,۲۲۲	۱۸۰,۸۵۴,۸۹۷	۳۱۷,۱۳۴,۲۲۲	۱۸۰,۸۵۴,۸۹۷
مکده مطالبه نشده - ریال	۴,۶۶۲,۱۱۰	۳,۸۸۷,۷۲۵	۴,۶۶۲,۱۱۰	۳,۸۸۷,۷۲۵
مکده مطالبه نشده - ارز	۲,۱۵۴,۷۵۱	۱,۳۲۲,۲۸۵	۲,۱۵۴,۷۵۱	۱,۳۲۲,۲۸۵
وجود انبار شده مصرف نشده - ریال	۱۶۰,۸۲۴	۱۷۱,۴۷۵	۱۶۰,۸۲۴	۱۷۱,۴۷۵
وجود اشخاص متوفی و معذور - ریال	۶,۲۰۴,۶۵۵	۷,۱۵۰,۰۳۱	۶,۲۰۴,۶۵۵	۷,۱۵۰,۰۳۱
بستانکاران موقت (شعب خارج از کشور)	۷۲۲,۲۷۷	۵۵۲,۸۳۲	۷۲۲,۲۷۷	۵۵۲,۸۳۲
حواله های عهده بانک - ریال	۲۰۵	۲۰۴	۲۰۵	۲۰۴
جمع سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی	۳,۴۵۴,۶۵۲,۴۹۶	۲,۷۲۹,۸۳۸,۵۴۵	۳,۴۵۰,۷۲۳,۵۴۷	۲,۷۳۱,۱۳۱,۲۳۴

۴۳-۱-۱- مبلغ فوق عمدتاً شامل بستانکاران موقت متفرقه ارزی واحدهای ارزی به مبلغ ۱۴۲۰۰۲۹ میلیارد ریال و بستانکاران در جریان پرداخت حوالجات بان و وجود پرداخت نشده حواله مشتریان به مبلغ ۷۹,۷۶۸ میلیارد ریال می باشد. همچنین مبلغ ۱۸,۴۱۱ میلیارد ریال بستانکاران اسکناس امانی بانک مرکزی نزد این بانک می باشد

۴۳-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

یادداشت	گروه		باتک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۴۲۹,۱۲۶,۵۳۶	۲۹۷,۱۸۷,۰۶۶	۴۲۹,۱۲۶,۵۳۶	۲۹۷,۱۸۷,۰۶۶
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۲۲۵,۳۹۹,۸۸۹	۱۹۲,۶۹۶,۶۵۱	۲۲۵,۳۹۹,۸۸۹	۱۹۲,۶۹۶,۶۵۱
سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان	۱۱,۸۱۶,۵۵۳	۹,۳۵۲,۴۰۱	۱۱,۸۱۶,۵۵۳	۹,۳۵۲,۴۰۱
سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۱,۱۹۸,۱۴۰	۱,۱۵۵,۱۲۰	۱,۱۹۸,۱۴۰	۱,۱۵۵,۱۲۰
سپرده پس انداز - شعب خارج	۹۰,۷۷۴	۹۶,۶۲۸	۹۰,۷۷۴	۹۶,۶۲۸
جمع سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی	۷۶۷,۶۵۱,۸۹۲	۵۰۰,۳۸۷,۸۶۶	۷۶۷,۶۵۱,۸۹۲	۵۰۰,۳۸۷,۸۶۶

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه		سایر سپرده‌ها
بانک				
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲۳۲,۴۴۱,۷۱۶	۲۹۵,۱۲۳,۳۳۲	۲۳۲,۴۴۶,۴۳۲	۲۹۵,۱۲۳,۳۳۲	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
۳۱,۵۱۷,۳۴۷	۵۸,۸۱۹,۰۸۰	۳۱,۵۱۷,۳۴۷	۵۸,۸۱۹,۰۸۰	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
۷۶,۱۵۴,۹۱۳	۴۹,۹۸۹,۶۱۵	۷۶,۱۵۴,۹۱۳	۵۱,۶۲۷,۵۵۹	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۳۸,۱۰۰,۰۲۸	۶۶,۴۱۸,۲۷۸	۳۸,۱۰۰,۰۲۸	۶۶,۴۱۸,۲۷۸	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۵۷,۹۵۵	۴۴,۶۵۵	۵۷,۹۵۵	۴۴,۶۵۵	پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات / بخش دولتی
۳,۱۰۷	۵,۲۸۰	۳,۱۰۷	۵,۲۸۰	سپرده های نقدی ضمانتنامه های صادره (شعب خارج)
۳۷۸,۲۷۵,۰۶۵	۴۷۰,۴۰۰,۲۴۰	۳۷۸,۰۷۹,۷۸۱	۴۷۲,۰۳۸,۱۸۴	جمع سایر سپرده‌ها

۴۳-۴ - سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه		یادداشت
بانک				
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲,۸۲۳,۲۴۳,۱۰۲	۳,۱۲۲,۹۰۶,۰۳۸	۲,۸۱۴,۰۳۸,۱۳۹	۳,۱۲۲,۹۰۶,۰۳۸	۴۳-۴-۱ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۹۷۵,۹۹۹,۴۳۵	۱,۳۰۰,۸۷۲,۰۲۳	۹۷۲,۶۴۸,۱۳۱	۱,۲۹۸,۴۲۸,۳۵۲	۴۳-۴-۱ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۱۰,۳۸۶,۳۳۰	۸,۳۴۲,۷۲۲	۱۰,۳۴۰,۶۱۵	۸,۳۴۲,۷۲۲	۴۳-۴-۱ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۲,۶۹۴,۲۸۶	۲۱,۵۷۷,۰۴۴	۱۲,۶۹۴,۲۸۶	۲۱,۵۷۷,۰۴۴	۴۳-۴-۱ سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
۳,۸۲۳,۲۴۳,۱۵۳	۴,۴۵۳,۶۹۷,۸۳۷	۳,۸۰۹,۷۲۱,۱۷۱	۴,۴۵۱,۲۵۴,۱۵۶	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
				سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۷,۲۷۶,۶۱۱	۶,۶۲۴,۵۰۸	۷,۲۷۶,۶۱۱	۶,۶۲۴,۵۰۸	۴۳-۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۷,۴۴۱	۹۸,۳۲۸	۱۷,۴۴۱	۹۸,۳۲۸	۴۳-۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۷۶۶	۱,۳۰۱	۷۶۶	۱,۳۰۱	۴۳-۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۷,۲۹۴,۸۱۸	۶,۷۲۴,۱۳۷	۷,۲۹۴,۸۱۸	۶,۷۲۴,۱۳۷	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳,۸۲۹,۶۱۷,۹۷۱	۴,۴۶۰,۴۲۱,۹۷۴	۳,۸۱۷,۰۱۵,۹۸۹	۴,۴۵۷,۹۷۸,۲۹۳	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
				کسر می شود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی یادداشت شماره ۴۱)
۳,۸۱۶,۹۲۳,۶۸۵	۴,۴۳۸,۸۴۴,۹۳۰	۳,۸۰۴,۳۲۱,۷۰۳	۴,۴۳۶,۴۰۱,۲۴۹	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

باتک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های تفسیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳-۴-۱ = سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تلفیک ریال و ارز

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
۱۲,۶۹۴,۲۸۶	۱۲,۶۹۴,۲۸۶	-	۲۱,۵۷۷,۰۴۴	۲۱,۵۷۷,۰۴۴	-
۹۷۲,۶۴۸,۱۳۱	-	۹۷۲,۶۴۸,۱۳۱	۱,۲۹۸,۴۲۸,۳۵۲	-	۱,۲۹۸,۴۲۸,۳۵۲
۹۸۵,۳۴۲,۴۱۷	۱۲,۶۹۴,۲۸۶	۹۷۲,۶۴۸,۱۳۱	۱,۳۲۰,۰۰۵,۳۹۶	۲۱,۵۷۷,۰۴۴	۱,۲۹۸,۴۲۸,۳۵۲
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه					
۶,۶۸۳,۳۹۸	۵,۶۶۰,۱۸۷	۱,۰۲۳,۲۱۱	۹۴۱,۳۶۴	-	۹۴۱,۳۶۴
۳,۶۵۷,۲۱۸	-	۳,۶۵۷,۲۱۸	۷,۴۰۱,۳۵۸	۳,۹۰۷,۸۷۸	۳,۴۹۳,۴۸۰
۱۰,۳۴۰,۶۱۶	۵,۶۶۰,۱۸۷	۴,۶۸۰,۴۲۹	۸,۳۴۲,۷۲۲	۳,۹۰۷,۸۷۸	۴,۴۴۴,۸۴۴
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت					
۲۳۸,۲۵۹,۲۳۴	-	۲۳۸,۲۵۹,۲۳۴	۱۷۲,۱۳۰,۴۸۸	-	۱۷۲,۱۳۰,۴۸۸
۱۷۲,۱۹۷,۴۲۵	-	۱۷۲,۱۹۷,۴۲۵	۶,۸۳۰	-	۶,۸۳۰
۵۸۴,۴۲۹,۷۷۶	۲۳۲,۰۸۰,۹۱۷	۳۵۲,۳۴۸,۸۵۹	۵۶۵,۰۸۲,۴۰۶	۴۲۴,۱۰۲,۴۱۵	۱۴۰,۹۷۹,۹۹۱
۲۴۷,۵۲۲,۳۷۵	-	۲۴۷,۵۲۲,۳۷۵	۱۵۲,۲۹۴,۴۲۳	-	۱۵۲,۲۹۴,۴۲۳
۱,۵۷۱,۶۲۹,۳۱۸	-	۱,۵۷۱,۶۲۹,۳۱۸	۲,۲۳۲,۳۹۱,۸۹۱	-	۲,۲۳۲,۳۹۱,۸۹۱
۲,۸۱۴,۰۳۸,۱۳۸	۲۳۲,۰۸۰,۹۱۷	۲,۵۸۱,۹۵۷,۲۲۱	۳,۱۲۲,۹۰۶,۰۳۸	۴۲۴,۱۰۲,۴۱۵	۲,۶۹۸,۸۰۳,۶۲۳
۳,۸۰۹,۷۲۱,۱۷۱	۲۵۰,۲۳۵,۳۹۰	۳,۵۵۹,۴۸۵,۷۸۱	۴,۴۵۱,۲۵۴,۱۵۶	۴۴۹,۵۸۷,۳۳۷	۴,۰۰۱,۶۶۶,۸۱۹

(مبالغ به میلیون ریال)

باتک					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
۱۲,۶۹۴,۲۸۶	۱۲,۶۹۴,۲۸۶	-	۲۱,۵۷۷,۰۴۴	۲۱,۵۷۷,۰۴۴	-
۹۷۵,۹۹۹,۴۳۵	-	۹۷۵,۹۹۹,۴۳۵	۱,۳۰۰,۸۷۲,۰۳۳	-	۱,۳۰۰,۸۷۲,۰۳۳
۹۸۸,۶۹۳,۷۲۱	۱۲,۶۹۴,۲۸۶	۹۷۵,۹۹۹,۴۳۵	۱,۳۲۲,۴۴۹,۰۷۷	۲۱,۵۷۷,۰۴۴	۱,۳۰۰,۸۷۲,۰۳۳
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه					
۶,۷۲۹,۱۱۲	۵,۷۰۵,۹۰۴	۱,۰۲۳,۲۱۰	۹۴۱,۳۶۴	-	۹۴۱,۳۶۴
۳,۶۵۷,۲۱۸	-	۳,۶۵۷,۲۱۸	۷,۴۰۱,۳۵۸	۳,۹۰۷,۸۷۸	۳,۴۹۳,۴۸۰
۱۰,۳۸۶,۴۳۰	۵,۷۰۵,۹۰۴	۴,۶۸۰,۴۲۸	۸,۳۴۲,۷۲۲	۳,۹۰۷,۸۷۸	۴,۴۴۴,۸۴۴
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت					
۲۴۷,۴۴۴,۱۹۸	-	۲۴۷,۴۴۴,۱۹۸	۱۷۲,۱۳۰,۴۸۸	-	۱۷۲,۱۳۰,۴۸۸
۱۷۲,۱۹۷,۴۲۵	-	۱۷۲,۱۹۷,۴۲۵	۶,۸۳۰	-	۶,۸۳۰
۵۸۴,۴۲۹,۷۷۶	۲۳۲,۰۸۰,۹۱۷	۳۵۲,۳۴۸,۸۵۹	۵۶۵,۰۸۲,۴۰۶	۴۲۴,۱۰۲,۴۱۵	۱۴۰,۹۷۹,۹۹۱
۲۴۷,۵۲۲,۳۷۵	-	۲۴۷,۵۲۲,۳۷۵	۱۵۲,۲۹۴,۴۲۳	-	۱۵۲,۲۹۴,۴۲۳
۱,۵۷۱,۶۲۹,۳۱۸	-	۱,۵۷۱,۶۲۹,۳۱۸	۲,۲۳۲,۳۹۱,۸۹۱	-	۲,۲۳۲,۳۹۱,۸۹۱
۲,۸۲۳,۲۴۳,۱۰۲	۲۳۲,۰۸۰,۹۱۷	۲,۵۹۱,۱۶۲,۱۸۵	۳,۱۲۲,۹۰۶,۰۳۸	۴۲۴,۱۰۲,۴۱۵	۲,۶۹۸,۸۰۳,۶۲۳
۳,۸۲۳,۴۲۳,۱۵۳	۲۵۰,۴۸۱,۱۰۵	۳,۵۷۱,۸۴۲,۰۴۸	۴,۴۵۳,۶۹۷,۸۳۷	۴۴۹,۵۸۷,۳۳۷	۴,۰۰۴,۱۱۰,۵۰۰

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از باتک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

بیش از سه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۴-۴- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود تماماً مربوط به بانک می باشد.

(مبلغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳					
	جمع	ادرسد و کمتر	درصد	۱۹۷۱۶ درصد	۲۲۷۱۹ درصد بیش از ۲۲ درصد
۱,۳۳۵,۵۳۲,۳۹۲	۲,۰۴۲,۶۶۲,۳۷۲	۶,۳۲۹,۶۸۳	۳,۶۶۲,۲۱۰	۴۰,۹۷۰,۱۵۳	۱۵۰,۴۹۱,۳۶۱
۱۹۶,۸۸۰,۳۷۰	۸۴۷,۳۴۹,۰۴۳	۴۲۵,۳۶۲,۶۸۹	۳۵۳,۹۶۶	۱۳۱,۹۷۶	۲۵۴,۷۱۸,۹۸۸
۱,۳۹۰,۸۳۸,۴۴۰	۴۷۹,۹۵۰,۸۷۸	-	-	-	۳۴,۱۴۲,۵۷۲
-	۱,۵۹۱,۳۴۲,۷۴۵	-	-	-	۱,۵۹۱,۳۴۲,۷۴۵
۲,۸۴۳,۴۴۳,۱۰۲	۳,۱۳۲,۹۰۶,۳۸۰	۴۳۱,۶۹۴,۳۷۲	۴,۰۱۶,۱۷۷	۴۱۰,۹۲۰,۱۲۹	۴۳۹,۳۵۲,۹۲۱
۲,۸۴۳,۴۴۳,۱۰۲	۲,۸۴۳,۴۴۳,۱۰۲	۲۵۱,۲۸۱,۹۲۳	۹,۰۷۲,۵۱۳	۹۷,۲۵۶,۰۶۳	۱,۷۴۸,۴۷۷,۱۶۰
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت					
۱۴۰۲/۱۱/۲۹					

۱-۴-۴- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی تماماً مربوط به بانک می باشد.

مانده در ۱۴۰۲/۱۳/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۴۰۲/۱۳/۳۰
۲۴۷,۴۶۴,۱۹۸	۱۹۵,۸۰۵,۷۵۸	(۳۷۱,۱۳۹,۴۶۸)	۱۷۲,۱۳۰,۴۸۸
۱۷۲,۱۹۷,۴۳۵	۶۸۳۰	(۱۷۲,۱۹۷,۴۳۵)	۶۸۳۰
۳۵۲,۳۴۸,۸۵۹	۳,۵۳۳,۳۸۳,۵۵۶	(۳,۷۳۴,۷۵۲,۴۴۴)	۱۴۰,۹۷۹,۹۹۱
۲۴۷,۵۲۲,۳۷۵	۶۲,۳۳۱,۰۵۵	(۱۵۷,۵۵۹,۰۰۷)	۱۵۲,۲۹۴,۴۲۳
۱,۵۷۱,۶۲۹,۳۱۷	۱,۹۵۳,۱۳۴,۸۱۳	(۱,۲۹۱,۳۷۲,۳۳۹)	۲,۳۳۳,۳۹۱,۸۹۰
۹۷۵,۹۹۹,۴۳۵	۴۰,۰۹۷,۸۵۷,۹۰۶	(۳۹,۷۷۳,۰۸۵,۳۰۸)	۱,۳۰۰,۸۷۲,۰۳۳
۴۶۸۰,۴۲۹	۱۶,۷۳۸,۱۲۶	(۱۶,۹۸۳,۷۱۱)	۴,۴۴۴,۸۴۵
۳,۵۷۱,۸۴۲,۰۴۸	۴۵,۸۴۹,۳۵۸,۰۴۵	(۴۵,۴۱۷,۰۸۹,۵۹۳)	۴,۰۰۴,۱۱۰,۵۰۰

مسائل مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

تعملاً مربوط به باتک می باشد.

(مبالغ بہ میلیون روپے)

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
۵۲۹,۴۸۵,۷۹۱	۷۱,۳۶۰,۵۷۴	(۲۶,۲۰۹,۵۷۹)	۵۹۴,۶۳۶,۷۸۶	۴۰۵,۰۶۸,۳۶۳	۲۲۰,۸۲۵,۷۰۱
۲۵,۵۰۶,۱۱۱	۱۱۸,۵۰۰	(۲۵۲,۱۵۰)	۲۵,۳۲۲,۴۶۱	۱۸,۸۷۸,۰۳۴	۱۱,۱۶۴,۸۹۲
۱۷۶,۴۱۰	-	-	۱۷۶,۴۱۰	۱۵۶,۰۲۸	۹۰,۳۲۵
۹۰۴,۴۹۱	۵۵,۵۷۰	(۷۴,۸۰۰)	۸۸۵,۶۱۴	۶۰۳,۲۸۳	۳۶۳,۶۳۶
۱۲۰,۸۷۰,۰۸۱	۵۵۸,۳۷۰	(۸,۲۲۳,۲۰۰)	۴,۳۲۴,۲۵۲	۳,۳۱۵,۹۱۱	۵,۲۹۰,۹۲۷
۱۰۰,۳۶۸	-	-	۱۰۰,۲۶۸	۸۸,۶۸۳	۵۱,۳۳۹
۲۹,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۵۷۷,۰۴۴	۱۳,۶۹۴,۲۸۵
				۴۴۹,۵۸۷,۳۳۷	۲۵۰,۴۸۱,۱۰۵

۴-۱-۲-۳- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد: (تعماماً مربوط به بانک می باشد)

(مبالغ به میلیون ریال)

١٦٠٢		١٦٠٣	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
١,٩٦٧,٧١٢,٧٢٩	٢٢,٩٩١	٢,١٥٠,٢٥٠,٢٨٩	٢٧,٧١٠
١,٩٠٩,١٢٩,٢٠٩	٥,٢٢٢,٠١٣	١,٨٥٢,٩٩٠,١١٩	٩,١٩١,١١٢
٣,٥٧١,٨٢٢,٠٢٨	٥,٩٧٥,٧٠٢	٤,٠٠٢,٣١٠,٥٠٠	٩,٢٢٨,٨٢٢
٢٢٢,٠٩٢,٥٠٢	١٥٢	٢٢٠,٥٠٠,١٠٩	١٤٠
٢,٩٩٢,٢١٧	١,٠٢٢	٧,٥١٠,١٨٢	١,٠٢٥
١٢,٩٩٢,٢٨٩	١	٢١,٥٧٧,٠٢٢	١
٢٥٠,٢٨١,١٠٥	١,١٩٨	٢٢٩,٥٨٧,٢٢٧	١,١٧٢
٢,٨٢٢,٢٢٢,١٥٢	٥,٩٧٩,٩٠٢	٢,٢٥٢,٩٩٧,٨٢٧	٩,٢٢٩,٩٩٨

تماماً مربوط به باتک می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

مقدمه در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مقدمه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲,۱۴۴,۱۱۹	(۳۸,۵۵۰,۹۹۸)	-	۳۶,۴۵۷,۷۱۵	۴,۰۳۷,۴۰۲
۹۱۰,۹۳۱	(۳۱,۵۴۶,۳۸۷)	-	۲۹,۶۳۸,۰۲۷	۲,۶۸۹,۱۹۰
۷۷۴,۶۶۵	(۷۹,۰۶۸,۵۴۲)	-	۷۹,۷۱۲,۷۹۲	۱۳۰,۴۱۴
۲۵۵,۱۱۹	(۴۲,۴۵۹,۲۷۵)	-	۴۲,۹۰۸,۳۸۵	۶۰,۰۰۰
۲,۳۳۹,۶۷۵	(۵۳۱,۶۸۲,۲۱۲)	-	۵۳۳,۶۰۸,۲۹۱	۴۱۳,۵۹۶
۹۸,۴۲۸	(۷۰,۵۹۱,۸۰۳)	-	۷۰,۶۷۲,۶۸۹	۱۷,۴۴۱
۱,۳۰۲	(۶۶۶,۳۶۲)	-	۶۶۶,۸۹۷	۷۶۷
۶,۷۲۴,۱۳۷	(۷۹۴,۵۶۵,۴۷۸)	-	۷۹۳,۹۹۴,۷۹۷	۷,۲۹۴,۸۱۸

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
بانک مرکزی				
۳۷,۸۴۹,۴۹۷	۱۰۳,۴۰۰,۸۷۳	۳۷,۸۴۹,۴۹۷	۱۰۳,۴۰۰,۸۷۳	سپرده دیداری- ارز
۱,۶۴۶,۷۵۵	۲,۷۹۹,۰۶۳	۱,۶۴۶,۷۵۵	۲,۷۹۹,۰۶۳	سپرده مدت دار- ارز
۱۹,۹۱۸,۶۹۲	-	۱۹,۹۱۸,۶۹۲	-	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۳۶,۱۴۰,۰۰۰	۳۶,۱۴۰,۰۰۰	۳۶,۱۴۰,۰۰۰	۳۶,۱۴۰,۰۰۰	۴۴-۱ تسهیلات دریافتی-ریال
۷۷۷,۷۱۴	-	۷۷۷,۷۱۴	-	بدهی ربای بابت تبدیل تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی
۱۷,۶۹۹,۷۱۳	۲۲,۷۱۸,۵۸۲	۱۷,۶۹۹,۷۱۳	۲۲,۷۱۸,۵۸۲	۴۴-۲ سود و وجه التزام پرداختنی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۷,۳۴۵,۱۱۰	۱۷,۹۵۴,۲۸۸	۷,۳۴۵,۱۱۰	۱۷,۹۵۴,۲۸۸	۴۴-۳ تسهیلات دریافتی از حساب ذخیره ارزی
-	۲۸۱,۱۹۴	-	۲۸۱,۱۹۴	۴۴-۴ بدهی به بانک مرکزی بابت رفع تعهد ارزی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۵,۰۰۴,۱۹۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۵,۰۰۴,۱۹۴	۴۴-۵ بدهی بابت اوراق ودیعه
-	۲۲۲	-	۲۲۲	جاری مؤسسات و شرکتهای دولتی (تامیندگی)
۲۲۱,۳۷۷,۴۸۱	۵۶۸,۳۹۸,۴۱۶	۲۲۱,۳۷۷,۴۸۱	۵۶۸,۳۹۸,۴۱۶	جمع بدهی به بانک مرکزی
بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی				
۳۵	۳۵	۳۵	۳۵	سپرده های دیداری مؤسسات اعتباری غیر بانکی-ریال
۱,۵۸۸	۱,۵۸۳	۱,۵۸۸	۱,۵۸۳	سپرده های دیداری بانک ها پس از پایاپای
۲۱,۷۶۶,۹۹۴	۸۷,۱۶۴,۷۵۸	۲۱,۷۶۶,۹۹۴	۸۷,۶۹۷,۶۱۳	سپرده های دیداری-ارز
۹۹۵,۰۸۴	۱,۷۵۱,۲۲۰	۹۹۵,۰۸۴	۱,۷۵۱,۲۲۰	سپرده های دیداری بانک های ایرانی (شعب خارج)-ارز
۶,۹۷۲,۲۴۵	۷,۶۴۹,۶۸۷	۶,۹۷۲,۲۴۵	۷,۶۴۹,۶۸۷	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
۱۹۵,۰۸۳,۱۳۷	۸۹,۴۳۸,۱۳۷	۲۰۱,۲۸۱,۴۱۷	۹۰,۵۸۶,۳۸۷	۴۴-۶ تسهیلات دریافتی-ریال
۱۲,۶۹۴,۲۸۶	۲۱,۵۷۷,۰۴۴	۱۲,۶۹۴,۲۸۶	۲۱,۵۷۷,۰۴۴	سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری(انتقالی از سپرده سرمایه گذاری مدت دار)
۴۵,۱۰۷,۸۷۹	۱۰۴,۷۶۰,۳۲۹	۴۵,۱۰۷,۸۷۹	۱۰۴,۷۶۰,۳۲۹	حساب بین بانک ها طرح شتاب
۲۸۲,۶۲۱,۲۴۸	۳۱۲,۴۴۲,۷۹۳	۲۸۸,۸۱۹,۵۲۸	۳۱۴,۰۲۳,۸۹۸	جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
بانک های خارجی				
۲۰۶,۸۵۳	۱۱۱,۶۴۳,۵۲۷	۶۶۴,۴۹۴	۱۱۱,۶۴۳,۵۲۷	سپرده دیداری-ارز
۲۰۶,۸۵۳	۱۱۱,۶۴۳,۵۲۷	۶۶۴,۴۹۴	۱۱۱,۶۴۳,۵۲۷	جمع بدهی به بانک های خارجی
۵۰۴,۲۰۵,۵۸۲	۹۹۳,۲۸۴,۷۲۶	۵۱۰,۸۶۱,۵۰۳	۹۹۳,۹۶۵,۸۴۱	جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۴۴-۱- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل مبلغ ۶,۱۶۰ میلیارد ریال اعتبار دریافتی بابت مدیریت دارایی ها و بدهی های مؤسسه اعتباری البرز ایرانیان با نرخ صفر درصد، مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال بابت قرارداد ۳۶۶۵ با نرخ ۱۷.۵٪ که سر رسید شده می باشد.

۴۴-۲- ذخیره سود و وجه التزام شامل مبلغ ۲۱,۹۵۴ میلیارد ریال بابت سود و وجه التزام قراردادهای و مبلغ ۷۶۵ میلیارد ریال بابت وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی می باشد.

۴۴-۳- مجموع تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۳ مبلغ ۱۷,۹۵۴ میلیارد ریال و به تفکیک ۱۱,۲۱۴,۲۰۰ فرسک سونیس و ۱۲,۴۷۹,۱۳۹,۶۵ یورو بوده که از مبلغ مذکور ۹,۱۱۸ میلیارد ریال در طبقه جاری و ۹,۹۰۶ میلیارد ریال ناخالص در طبقه مشکوک الوصول قرار دارد. لازم به ذکر است سود سهم دولت از بابت موارد فوق ۵۰۹ میلیارد ریال و سود سهم بانک ۵۶۱ میلیارد ریال می باشد. نرخ سود تسهیلات به طور عموم ۲٪ LIBOR و مدت آن شامل ۳ سال دوره ساخت و تنفس و ۵ سال دوره بازپرداخت می باشد.

۴۴-۴- مبلغ مورد اشاره ناشی از خالص بدهی بانک به بانک مرکزی بابت ارزهای خریداری شده از مشتریان بابت رفع تعهد ارزی است که می بایست به بانک مرکزی عودت گردد.

۴۴-۵- بدهی مذکور مربوط به انتشار اوراق ودیعه بانک مرکزی ج ۱۱ با عاملیت بانک تجارت و با سر رسید یک ماهه می باشد.

۴۴-۶- تسهیلات بازار بین بانکی عمدتاً مربوط به بانک رفاه به مبلغ ۳۹,۰۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۴٪، بست بانک به مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۴٪، بانک قرض الحسنه مهر ایران به مبلغ ۱۸,۰۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۴٪ می باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۵- سود سهام پرداختی

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه

ماده در	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی سال	ماده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	محل مطالبات	طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				سنوات قبل
۴۲۳,۸۲۸	-	(۱,۹۴۶)	۴۲۴,۷۷۴	-	-	۴۵-۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۰۹,۳۹۶	-	(۵,۲۲۰)	۱۱۴,۶۱۶	۱۱,۴۲۶,۳۲۰	-		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱,۱۰۵,۹۳۷	-	(۱۹,۳۹۶,۷۳۳)	-	۲۰,۵۰۲,۶۷۰	-		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱,۶۳۸,۱۶۱	-	(۱۹,۴۰۳,۸۹۹)	۵۳۹,۳۹۰				جمع

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک

ماده در	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی سال	ماده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	محل مطالبات	طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				سنوات قبل از ۱۴۰۱
۳۵۴,۶۶۳	-	(۱,۹۴۶)	۳۵۶,۶۰۹	-	-	۴۵-۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۵۶,۲۴۲	-	(۵,۲۲۰)	۲۶۱,۴۶۲	۱۲,۹۸۷,۷۱۵	۵۸		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴۵۷,۷۶۷	-	(۲۱,۷۱۰,۹۲۰)	-	۲۲,۱۶۸,۶۸۷	۶۶		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱,۰۶۸,۶۷۳	-	(۲۱,۷۱۸,۰۸۶)	۶۱۸,۰۷۱				جمع

۴۵-۱- مانده سود سهام پرداختی سنوات قبل از ۱۴۰۱ مربوط به سال‌های ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۲ به مبلغ ۲۵۱,۳۷۷ میلیون ریال و سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به مبلغ ۱۰۲,۳۸۵ میلیون ریال می‌باشد.

۴۶- معایات پرداختنی

نوع پرداخت	۱۳۰۳	۱۳۰۲	تغییر
مبلغ به میلیون ریال	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۳۱,۳۳۸,۳۶۹
بیش پرداختی	۷۶,۳۱۵,۵۳۷	۷۶,۳۱۵,۵۳۷	۷۶,۳۱۵,۵۳۷
بیش پرداختی	۱,۰۱۴,۳۴۴	-	۸۷۸,۷۲۲
بیش پرداختی	-	۲۱۸,۱۵۰	-
بیش پرداختی	-	۸۴۲,۸۱۴	۸۴۲,۸۱۴
بیش پرداختی	۳۳,۳۶۹,۶۹۶	۳۳,۳۶۹,۶۹۶	۳۸,۳۳۲,۵۶۱
بیش پرداختی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۳۷۷
بیش پرداختی	-	-	۱۰۰,۱۶۱
بیش پرداختی	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۳۱,۳۳۸,۳۶۹

۴۶-۱- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

نوع پرداخت	معایات				سال مالی
	۱۳۰۳	۱۳۰۲	۱۳۰۱	۱۳۰۰	
رسیدگی به دادخواست	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۳۹۹
رسیدگی به دادخواست	۳,۹۱۳,۵۰۳	۳,۹۱۳,۵۰۳	۳,۹۱۳,۵۰۳	۳,۹۱۳,۵۰۳	۱۳۰۰
رسیدگی به دادخواست	۷۶,۳۱۵,۵۳۷	۷۶,۳۱۵,۵۳۷	۷۶,۳۱۵,۵۳۷	۷۶,۳۱۵,۵۳۷	۱۳۰۱
رسیدگی نشده	-	-	-	-	۱۳۰۲
رسیدگی نشده	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۱۷,۳۱۶,۰۳۷	۱۳۰۳

۴۶-۲- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

۴۶-۳- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

۴۶-۴- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

۴۶-۵- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

۴۶-۶- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

۴۶-۷- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

۴۶-۸- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

۴۶-۹- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

۴۶-۱۰- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

۴۶-۱۱- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

۴۶-۱۲- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

۴۶-۱۳- معایات پرداختنی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ و تلفظی و تسویه شده است خلاصه وضعیت معایات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۰۳ به شرح زیر می باشد:

یازگ تجارت (سهام عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۶-۲ طبق فوالتن مالیاتی شرکت های زیر در سال جاری از معافیت مالیاتی استفاده نموده اند :

نام شرکت	نوع معافیت
بانگ تجارت	سود سهام ، معافیت ماده ۱۲۴ ق.م.ا افزایش سرمایه از محل سود تقسیمه نشده
خدمات تجارت	سود سهام و سود سپرده های بانکی
سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	سود سهام و سود سپرده های بانکی و سایر اوراق سرمایه گذاری
کارگزاری بانک تجارت	سود سهام - سود فروش سهام و تسطیف تسره ۷ ماده ۱۰۵ ق. م. م
صرفی تجارت	سود سپرده های بانکی
سرمایه گذاری ایر لیمان	سود سهام - سود فروش سهام و سود سپرده های بانکی و سایر اوراق سرمایه گذاری
مولد نیروگاهی تجارت فارس	معافیت بند م تسره ۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۳ و فروش محصولات در بورس معافیت ماده ۱۲۴ و تسطیف تسره ۷ ماده ۱۰۵ ق. م. م
تدیس گران فناوری اطلاعات تجارت ایردات	سود سهام و سود سپرده های بانکی و سایر اوراق سرمایه گذاری
تیزینگ ایرال	سود سپرده های بانکی و زبان ناپدید شده صنوت قبل
پتروشیمی آرمان سپاهان	معافیت بند م تسره ۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۳ و تسطیف تسره ۷ ماده ۱۰۵ ق. م. م
کارت اعتباری ایران کیش	بند (د) تسره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ ، سود تسطیف در مناطق آزاد و معافیت ماده ۱۲۴ ق. م. م

۴۶-۲ اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:	۱۴۰۲	۱۴۰۳
مالیات جاری	۶۱,۶۹,۳۳۷	۷۶,۳۹۵,۴۳۷
(درآمد مالیات استثنایی) مربوط به برگشت بخشی مالیات استثنایی	(۸۲۴,۸۱۴)	-
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۶۰,۲۴۴,۹۲۳	۷۶,۳۹۵,۴۳۷
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال مذاوم	۴۰,۷۴۴,۹۲۳	۷۶,۳۹۵,۴۳۷
مالیات مربوط به سایر اقلام سود جامع:	۱۶۰۳	۱۶۰۲
مالیات استثنایی مربوط به تعدیل ارزیابی دارایی های ثابت مشهود	۱۵۷,۷۲۶	۱۹,۶۱۶,۹۰۲
مالیات استثنایی مربوط به سایر اقلام سود جامع	۱۵۷,۷۲۶	۱۹,۶۱۶,۹۰۲

۴۶-۵ صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ های مالیات قابل اعمال برای به شرح زیر است:

گروه	۱۴۰۲	۱۴۰۳	بانگ	۱۴۰۲	۱۴۰۳
سود عملیات در حال تدوم قبل از مالیات	۲۳۷,۲۸۷,۵۰۱	۴۲۵,۰۲۶,۹۴۹	۲۰۱,۱۲۴,۶۱۴	۳۸۱,۹۷۷,۱۸۶	۳۸۱,۹۷۷,۱۸۶
سود (زیان) عملیات متنوع شده قبل از مالیات	-	-	-	-	-
سود حسابداری قبل از مالیات	۲۳۷,۲۸۷,۵۰۱	۴۲۵,۰۲۶,۹۴۹	۲۰۱,۱۲۴,۶۱۴	۳۸۱,۹۷۷,۱۸۶	۳۸۱,۹۷۷,۱۸۶
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تدوم محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد	۵۹,۳۲۱,۸۷۵	۱۰۶,۲۵۶,۳۳۷	۵۰,۲۸۱,۱۵۴	۹۵,۴۴۴,۲۹۶	۹۵,۴۴۴,۲۹۶
مالیات جاری دوره های قبل عملیات در حال تدوم	۸۷۸,۷۲۴	۲۱۸,۱۵۰	(۸۹۲,۱۲۴)	(۵,۳۵۰,۰۰۰)	(۵,۳۵۰,۰۰۰)
مالیات جاری دوره های قبل عملیات متنوع شده	-	-	-	-	-
اندر درآمد های معاف از مالیات	(۶۹,۲۴۸,۴۴۹)	(۵۷,۰۱۷,۹۶۱)	(۷۹,۵۴۴,۴۵۶)	(۹۵,۹۹۸,۱۴۶)	(۹۵,۹۹۸,۱۴۶)
جمع کل درآمدهای معاف، نرخ صفر و با مالیات خطی	۵۲,۹۶۹,۴۵۲	۳۰,۷۴۳,۲۰۴	۵,۲۵۹,۴۴۳	۶,۳۱۴,۴۶۱	۶,۳۱۴,۴۶۱
اندر هزینه های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی	۴۴,۹۲۱,۵۱۳	۸۰,۴۲۰,۳۳۰	(۲۴,۷۸۶,۶۶۴)	۴۶۰,۶۲۱	۴۶۰,۶۲۱
هزینه های غیر قابل قبول مالیاتی	۴۴,۹۲۱,۵۱۳	۸۰,۴۲۰,۳۳۰	-	-	-
صرفه جویی/هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۰ درصد	-	-	-	-	-
هزینه مالیات بر درآمد مشتملات در حال تدوم	-	-	-	-	-

• با عنایت به مراتب بالا هر چند احتساب تسره مالیات منجر نمی باشد ، لیکن با توجه به رویه های سازمان امور مالیاتی در سنوات قبل ، ذخیره مالیات به میزان ۲۰٪ از سود خالص بانک محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۴۶-۶ دارایی و بدهی مالیات استثنایی مربوط به تفاوض های مولفی به شرح زیر است :

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۳	صورت وضعیت مالی گروه	۱۴۰۲	۱۴۰۳
تعدیل ارزیابی زمین و ساختمان	-	(۱۸,۹۴۹,۸۱۴)	بخشی مالیات استثنایی	بخشی مالیات استثنایی	خالصی
۴۶-۷	-	(۱۸,۹۴۹,۸۱۴)	-	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)

۴۶-۷ گردش حساب مالیات استثنایی به شرح زیر است

سال ۱۴۰۳	ماتده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود جامع	ماتده پایان سال
دارایی ها (بدهی های) مالیات استثنایی مربوط به :	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)	۸۴۴,۸۱۴	(۱۵۷,۷۲۶)	(۱۸,۹۲۹,۸۱۴)
دارایی ثابت مشهود	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)	۸۴۴,۸۱۴	(۱۵۷,۷۲۶)	(۱۸,۹۲۹,۸۱۴)
جمع	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)	۸۴۴,۸۱۴	(۱۵۷,۷۲۶)	(۱۸,۹۲۹,۸۱۴)
سال ۱۴۰۲	ماتده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود جامع	ماتده پایان سال
دارایی ها (بدهی های) مالیات استثنایی مربوط به :	-	-	-	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)
دارایی ثابت مشهود	-	-	-	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)
جمع	-	-	-	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۷- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۴۷-۱	۹۳۵,۷۰۱,۲۵۱	۵۷۲,۷۰۳,۱۸۶	۹۳۵,۷۰۱,۲۵۱
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار - ارز	۴۷-۲	۱۷۷,۶۳۶,۷۹۶	۱۰۳,۹۵۴,۳۱۰	۱۷۷,۶۳۶,۷۹۶
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال	۴۷-۳	۲۱۰,۳۶۳,۳۹۶	۱۲۱,۸۴۴,۴۵۰	۲۱۰,۳۶۳,۳۹۶
سود و وجه التزام پرداختنی به صندوق توسعه ملی	۴۷-۴	۹۰,۲۳۷,۷۲۵	۱۸,۶۶۷,۰۱۹	۹۰,۲۳۷,۷۲۵
سود پرداختنی به اعضاء سندیکاه بابت منابع صندوق توسعه ملی	۴۷-۵	۶,۲۶۳,۳۴۰	۱۰۹,۲۷۷	۶,۲۶۳,۳۴۰
ذخیره هزینه‌های پرداختنی		۲۰,۲۲۰,۳۷۱	۱۴,۸۴۱,۳۲۵	۱۳,۳۷۰,۸۴۵
وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت		۷,۷۶۶,۴۸۵	۷,۷۶۶,۹۶۰	۷,۷۶۶,۹۶۰
ذخیره بازخرید مرخصی		۲۴,۱۲۷,۶۰۰	۲۰,۰۹۸,۰۵۱	۲۴,۰۰۹۸,۰۵۲
سود و کارمزد سال‌های آینده	۴۷-۶	۳۵,۷۵۲,۹۴۵	۲۷,۷۶۳,۱۵۴	۳۵,۷۵۲,۹۴۵
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت نامه سپرده‌ها	۴۷-۷	۷,۲۷۸,۷۳۱	۶,۳۳۲,۶۷۱	۷,۲۷۸,۷۳۱
بستانکاران اموال و املاک	۴۷-۸	۲۵,۳۸۹,۸۳۲	۷,۹۱۹,۳۵۱	۲۵,۳۸۹,۸۳۲
جاری مشتریان کارگزاری بانک تجارت		۳۹,۹۹۱,۲۶۶	۴,۹۹۴,۲۵۲	-
کارگزاران و شرکت‌ها - وجوه امانی ارزی		۱۹۷,۸۸۰,۲۵۰	۴۷,۷۶۶,۰۷۶	-
بدهی بابت تسویه پایا و شاپرک		-	۲,۸۸۳,۰۲۹	۲,۸۸۳,۰۲۹
سایر		۱۲,۹۸۰,۱۱۸	۲۰,۰۷۹,۸۵۲	۱۳,۱۸۰,۱۴۹
جمع ذخایر و سایر پرداختنی‌ها		۱,۷۹۱,۷۹۰,۱۰۶	۹۷۷,۷۲۲,۹۶۳	۱,۵۵۱,۶۱۶,۸۴۶
			۹۰۶,۵۴۸,۳۶۰	۹۰۶,۵۴۸,۳۶۰

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۷-۱. تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
مبلغ قراردادی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سرویس نهایی	نماد اسقاط	نرخ سود
مبلغ تسهیلات به ارز	مبلغ تسهیلات به ارز	مبلغ تسهیلات به ارز	مبلغ تسهیلات به ارز	مبلغ تسهیلات به ارز	مبلغ تسهیلات به ارز
تسهیلات ارزی					
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	دلار	۱۳۹۷/۰۵/۰۸	۱۴۰۳/۰۵/۰۶	۱۴	۳.۵
پالایش گاز مبدلند خلیج فارس	دلار	۱۳۹۵/۱۰/۱۴	۱۴۰۵/۰۵/۱۵	۲۴	۸
پتروشیمی گچساران	دلار	۱۳۹۵/۰۶/۱۲	۱۴۰۸/۰۱/۱۸	۵۵	۸
نامین و انتقال آب خلیج فارس	دلار	۱۳۹۵/۰۹/۰۵	۱۴۰۶/۰۶/۰۴	۱۲	۶
مهندسی و ساختمانی صنایع نفت	دلار	۱۳۹۷/۰۱/۳۰	۱۴۰۷/۰۹/۱۴	۸	۸
شیشه فلوت کاوپان	-	-	-	-	-
آر اسفند اکبری	دلار	۱۳۹۵/۰۸/۰۷	۱۴۰۵/۱۱/۱۴	۱۰	۶
پتروشیمی دهلران	دلار	۱۳۹۵/۱۱/۱۴	۱۴۰۹/۱۱/۱۴	۱۲	۶
شرکت آریا شیمی	دلار	۱۴۰۰/۰۴/۲۴	۱۴۰۵/۰۷/۲۹	۹	۳.۵
فولاد بافق کسری	دلار	۱۴۰۳/۱۲/۲۶	۱۴۱۰/۰۹/۲۰	۹	۸
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی					
۹۳۵,۷۰۱,۲۵۲		۵۰,۶۶,۳۶۱	۷,۲۲۹,۲۲۷	۸	۳.۵
۸۷۲,۷۳,۱۸۶					

۴۷-۱-۱. در خصوص توضیحات تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی به شرح یادداشت‌های ذیل یادداشت ۳۱-۳ مراجعه شود. بانک بر اساس سند رسمی شماره ۱۳۵-۱۳۰۰۰۹۲۳۵-۱۴۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۹ متعهد گردید کلیه مطالبات صندوق ناشی از قرارداد عاملیت با صندوق را بدون قید و شرط و تأخیر طبق جدول زمان بندی داده و واریز نماید.

۴۷-۲. ماده بدهی بانک بابت پذیرش اعزازات استادی و برول ارزی معتدل در ارتباط با اسناد معامله و ظهر نویسی شده اعتبارات استادی فاینکس و بیزنس عمدتاً معادل حدود ۲۳۸ میلیون یورو به کارگزاران خارجی بوده که سررسید پرداخت آنها از سال ۱۴۰۴ به بعد می باشد که در سررسید با توجه به توضیحات بند ۱-۲ تا ۲۲ پرداخت می گردد.

۴۷-۳. عمده مبلغ فوق مربوط به شرکت های ورق خودرو چهار محال و بختیاری به مبلغ ۱۲,۵۹۸ میلیارد ریال، شرکت مهندسی و ساختمانی پناه صنعت پارت به مبلغ ۱۰,۵۵۷ میلیارد ریال، مجتمع صنعتی آریا پارس موتور به مبلغ ۸,۱۲۴ میلیارد ریال، شرکت صنایع هفت آسمان به مبلغ ۸,۰۶۱ میلیارد ریال، شرکت طراحی مهندسی و تأمین قطعات ایرتخودرو (اسپکو) به مبلغ ۷,۷۵۶ میلیارد ریال، شرکت بین المللی صنایع غذایی بیژن به مبلغ ۵,۷۱۲ میلیارد ریال، شرکت فولاد آینه خاورمیانه به مبلغ ۳,۶۴۰ میلیارد ریال، شرکت پالایش فیر کسری به مبلغ ۳,۲۹۲ میلیارد ریال، شرکت تراکتورسازی ایران به مبلغ ۲,۳۲۴ میلیارد ریال، شرکت فولاد ترازو چهار محال به مبلغ ۲,۳۲۷ میلیارد ریال، شرکت کیان شرق ایران به مبلغ ۲,۱۴۲ میلیارد ریال، شرکت فولاد مثیل به مبلغ ۲,۰۸۵ میلیارد ریال، شرکت پلی اکریل ایران به مبلغ ۲,۷۹۹ میلیارد ریال، شرکت صنایع برش ورق فولادی مبارکه به مبلغ ۲,۶۱۰ میلیارد ریال، شرکت آهن و فولاد صنایع کاوه تهران به مبلغ ۲,۵۶۲ میلیارد ریال، گروه صنعتی سیاهان به مبلغ ۲,۵۴۶ میلیارد ریال، شرکت رنگ سازی مشهد به مبلغ ۲,۵۲۸ میلیارد ریال، شرکت اتوبوس رانی تهران و حومه به مبلغ ۲,۵۰۰ میلیارد ریال، شرکت توسعه صنایع پترو ماکان به مبلغ ۲,۴۶۰ میلیارد ریال، شرکت بین المللی پارسبان پخش بیژن به مبلغ ۲,۴۲۳ میلیارد ریال، شرکت تولید لوله های صنعتی خاور صنعت هما به مبلغ ۲,۳۲۶ میلیارد ریال، شرکت گرین سیرج به مبلغ ۲,۱۰۸ میلیارد ریال، مجتمع فولادی روی نشود کاوه به مبلغ ۲,۱۰۷ میلیارد ریال، شرکت آهن و فولاد اسفهان به مبلغ ۲,۰۵۷ ریال، شرکت پارس خودرو به مبلغ ۱,۸۳۷ میلیارد ریال، شرکت آذر نلب جی، به مبلغ ۱,۶۶۴ میلیارد ریال، مجتمع فولاد ظفر بناب به مبلغ ۱,۶۵۴ میلیارد ریال، شرکت صنعت پاران سایان ایرتیمپان به مبلغ ۱,۶۱۰ میلیارد ریال، شرکت فولاد امیر کبیر کاشان به مبلغ ۱,۵۷۵ میلیارد ریال، شرکت لوله سازی اهواز به مبلغ ۱,۵۴۶ میلیارد ریال، شرکت دنا تجارت لمبر به مبلغ ۱,۵۱۶ میلیارد ریال، شرکت پتروشیمی بهستون به مبلغ ۱,۴۹۹ میلیارد ریال، شرکت پرشین فولاد آریا به مبلغ ۱,۴۷۷ میلیارد ریال، شرکت ایرتی تولید اتومبیل سایپا به مبلغ ۱,۴۴۴ ریال، شرکت آهن فولاد ارفع به مبلغ ۱,۳۷۱ میلیارد ریال، شرکت جهان آسین سیاهان به مبلغ ۱,۲۶۵ میلیارد ریال و شرکت صنایع آهن و فولاد سرمد لركوه به مبلغ ۱,۲۵۸ میلیارد ریال می باشد.

۴۷-۴. مبلغ فوق بابت شناسایی سود دریافتی سهم صندوق توسعه ملی به مبلغ ۹۸,۹۷۵,۰۷۲/۹۸ دلار بابت تسهیلات اعطایی به شرکت توسعه نفت و گاز سیای کنگان. ۲۴,۰۱۵/۲۱ دلار بابت تسهیلات اعطایی به شرکت آریا شیمی و ۱۵,۵۲۹,۲۰۸/۲۹ دلار بابت تسهیلات اعطایی به شرکت مهندسی و ساختمان صنایع نفت و مبلغ ۲,۲۱۸,۴۴۱/۵۵ دلار بابت تسهیلات شرکت آرد سفید اکبری و ۱,۳۱۵,۹۳۵/۲۲ دلار بابت سود سهم صندوق تسهیلات کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران و ۹,۰۵۶/۵۵ دلار بابت سود سهم صندوق تسهیلات پتروشیمی دهلران سپهر؛ همچنین شناسایی وجه التزام تعهدی سهم صندوق توسعه ملی بابت شرکت توسعه نفت و گاز سیای کنگان به مبلغ ۵,۱۹۵,۲۰۲/۵۲ دلار. شرکت آریا شیمی به مبلغ ۵۲,۷۰۷/۶۵ دلار و بابت تسهیلات آرد سفید اکبری به مبلغ ۳۹۴,۵۴۲/۴۴ دلار می باشد.

۴۷-۵. با توجه به عاملیت بانک تجارت در تسهیلات سندیگایی طرح نامین و انتقال آب خلیج فارس مبلغ ۳,۰۲۷,۱۲۷/۵۳ دلار سهم سود و مبلغ ۱۱۸,۴۷۷/۷۱ دلار وجه التزام اعضاء سندیگا در طرح نامین و انتقال آب خلیج فارس شناسایی گردید؛ همچنین بابت تسهیلات سندیگایی کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران نیز بامانیت به عاملیت بانک تجارت به میزان ۱,۹۷۳,۹۰۲/۸۲ دلار سود اعضاء سندیگا شناسایی گردید؛ علاوه برآن بابت تسهیلات سندیگایی پتروشیمی دهلران سپهر نیز بامانیت به عاملیت بانک تجارت به میزان ۲,۰۷۵,۰۲۰/۳۰ دلار سود اعضاء سندیگا شناسایی گردید.

۴۷-۶. مبلغ فوق شامل سود و کارمزد سال‌های آینده اوراق گام و ضمانتنامه‌های ریالی و ارزی می‌باشد.

۴۷-۷. بابت حق عضویت دوره های ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۷,۱۲۸ میلیارد ریال محاسبه گردیده که مبلغ ۱۹,۸۴۹ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۷,۲۷۹ میلیارد ریال ذخیره منظور شده است.

۴۷-۸. ماده فوق عمدتاً مربوط به بدهی های مرتبط با هزینه های اموال و املاک تملیکی، پیش دریافت بابت فروش املاک و بدهی بابت املاک خریداری شده توسط بانک می‌باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۴۷ - اقلام در راه

عنوان حساب	۱۴۰۳	۱۴۰۲	عنوان حساب	۱۴۰۳	۱۴۰۲
(اقلام بدهکار)			(اقلام بستانکار)		
حساب بدهکاران داخلی /ریال	۳۱,۸۷۹,۹۲۹	۱۲,۳۵۲,۱۱۱	حساب بستانکاران داخلی /ریال	۱۰,۸۴۹,۳۵۷	۷,۰۰۲,۰۱۶
حساب بدهکاران داخلی /ارز	۴۰,۸۸۸	۲,۰۰۱,۱۴۷	حساب بستانکاران داخلی /ارز	۲,۱۴۹,۱۲۶	۱,۲۱۸,۲۹۹
جمع	۳۱,۹۲۰,۸۱۷	۱۴,۳۵۳,۲۵۸	جمع	۱۲,۹۹۸,۴۸۳	۸,۲۲۰,۳۱۵
مانده نهایی اقلام در راه				(۱۸,۹۲۲,۳۳۴)	(۶,۱۳۲,۹۴۳)

● مبلغ حساب های داخلی بانک که عیناً در بدهکاران و بستانکاران داخلی ثبت و تهاثر شده است، برابر با ۱۰,۵۶۶,۵۴۰ میلیارد ریال می باشد.

۴۸ - ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ذخیره مزایای پایان خدمت	۶۹,۱۰۳,۶۱۰	۵۷,۰۸۹,۰۵۷
ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۳,۰۸۲,۸۱۱	۴۷,۴۷۳,۳۲۹
جمع	۱۱۲,۱۸۶,۴۲۱	۱۰۴,۵۶۲,۳۸۶
ممانده در ابتدای سال	۶۹,۱۰۳,۶۱۰	۵۷,۰۸۹,۰۵۷
پرداخت شده طی سال	(۱۰,۴۶۲,۷۲۴)	(۵۴,۳۹۰,۵۱۸)
ذخیره تامین شده طی سال	۲۷,۶۰۳,۹۶۲	۱۹,۶۱۱,۵۱۱
ممانده در پایان سال	۸۶,۲۴۴,۸۴۸	۱۱۲,۱۸۸,۲۸۵
ذخیره مزایای پایان خدمت	۸۶,۲۴۴,۸۴۸	۶۹,۱۰۵,۴۷۴
ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹۳,۶۳۸	۴۳,۰۸۲,۸۱۱
جمع	۱۷۹,۸۸۳,۶۸۶	۱۱۲,۱۸۸,۲۸۵
ممانده در ابتدای سال	۱۱۲,۱۸۸,۲۸۵	۱۱۲,۱۸۸,۲۸۵
پرداخت شده طی سال	(۴۹,۷۲۱,۸۲۵)	-
ذخیره تامین شده طی سال	۲۷,۶۰۳,۹۶۲	۱۹,۶۱۱,۵۱۱
ممانده در پایان سال	۸۹,۰۶۹,۸۲۲	۱۳۱,۵۱۰,۰۰۰

۴۸ - ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

بانک	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ذخیره مزایای پایان خدمت	۶۷,۰۶۷,۶۲۴	۵۵,۵۹۷,۷۰۰
ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۳,۰۸۲,۸۱۱	۴۷,۴۷۳,۳۲۹
جمع	۱۱۰,۱۵۰,۴۳۵	۱۰۳,۰۷۱,۰۲۹
ممانده در ابتدای سال	۶۷,۰۶۷,۶۲۴	۵۵,۵۹۷,۷۰۰
پرداخت شده طی سال	(۹,۹۲۶,۲۸۴)	(۵۴,۳۹۰,۵۱۸)
ذخیره تامین شده طی سال	۲۵,۷۸۲,۱۳۳	۱۸,۵۳۷,۰۴۸
ممانده در پایان سال	۸۲,۹۲۳,۴۷۳	۱۱۰,۱۵۰,۴۳۵
ذخیره مزایای پایان خدمت	۸۲,۹۲۳,۴۷۳	۶۷,۰۶۷,۶۲۴
ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹۳,۶۳۸	۴۳,۰۸۲,۸۱۱
جمع	۱۷۶,۵۶۱,۱۱۱	۱۱۰,۱۵۰,۴۳۵
ممانده در ابتدای سال	۱۱۰,۱۵۰,۴۳۵	۱۱۰,۱۵۰,۴۳۵
پرداخت شده طی سال	(۴۹,۷۲۱,۸۲۵)	-
ذخیره تامین شده طی سال	۲۵,۷۸۲,۱۳۳	۱۸,۵۳۷,۰۴۸
ممانده در پایان سال	۸۶,۵۱۹,۳۴۳	۱۳۱,۵۱۰,۰۰۰

۱-۴۸ - مبلغ ۲۴۵,۱۶۰ میلیارد ریال پرداخت شده ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان، عمدتاً شامل واگذاری مبلغ ۵۶,۸۱۷ میلیارد ریال سهام خزانه و مبلغ ۱۵۸,۸۷۲ میلیارد ریال ملک به صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها بوده است.

بانک تجارت (سهام عام)
یادداشت‌ها، توضیحات، صورت‌های مالی، تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۰- آثار معاملات مالکانه

۵۰-۱- آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی

آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی به مبلغ ۷۳,۲۲۹ میلیون ریال مربوط به مبلغ ۷۲,۲۸۱ میلیون ریال و ۹۴۸ میلیون ریال به ترتیب آثار معاملات سهام خزانه شرکت های فرعی ایران کیش و لیزینگ ایران می باشد .

۵۰-۲- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

(مبلغ به میلیون ریال)

نمود سهام	فروش منصفانه دریافتی (پرداختی)	تغییل منافع فاقد حق کنترل	تفاوت
مانده در ابتدای سال مالی			۲,۱۷۹,۶۸۱
تعمیل مجدد بخشی از سهام شرکت های فرعی تحت کنترل			
مولد نیروگاهی تجارت فارس	۴۲,۱۳۴,۳۶۰	(۳۰۳,۵۵۱)	(۱۲۷,۱۸۸)
کارت اعتباری ایران کیش	۵۲,۰۰۰,۱۶۱	(۹۲,۰۰۵)	(۳۸,۱۵۲)
			(۱۶۵,۳۴۰)
واگذاری بخشی از سهام شرکت های فرعی تحت کنترل			
مولد نیروگاهی تجارت فارس	(۱۷,۲۶۲,۲۳۴)	۸۰,۹۷۲	۴۹,۶۸۶
کارت اعتباری ایران کیش	(۳۲,۷۸۳,۴۱۳)	۵۶,۳۵۶	۴۲,۴۰۵
			-
			۷۲,۰۹۱
			۳,۸۶۲
			۲,۰۸۹,۲۹۴

سهام از آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل شرکت های وابسته

۵۰-۲-۱- سهم از آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل شرکت های وابسته مربوط به سهم گروه از آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل شرکت وابسته سرمایه گذاری ملی ایران می باشد (یادداشت ۱-۳۵) .

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۱- اندوخته قانونی

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۸۲,۷۸۹,۱۳۶	۳۶,۵۸۸,۶۶۵	۸۰۰,۸۹,۷۶۰	۳۴,۳۵۲,۲۹۸
۲۵,۲۵۱,۴۳۷	۲۶,۲۰۵,۰۷۶	۲۴,۱۳۴,۹۵۲	۲۵,۸۳۷,۲۶۲
-	(۴,۶۰۵)	-	-
۱۰۸,۰۴۰,۵۷۳	۸۲,۷۸۹,۱۳۶	۱۰۴,۲۳۴,۷۱۲	۸۰۰,۸۹,۷۶۰

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
تعدیلات
مانده در پایان سال

۵۱-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، 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.

۵۲- سایر اندوخته‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۰,۳۵۲,۶۷۵	۱۵۸,۴۹۹	-	-
۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۹۶,۱۷۶	-	-
(۱,۲۰۰,۰۰۰)	-	-	-
(۱۲۴,۱۱۵)	-	-	-
۱۰,۲۳۰,۵۶۰	۱۰,۳۵۲,۶۷۵	-	-
۵۴,۵۹۷,۹۳۲	۲۳,۷۲۸,۱۶۸	۵۳,۳۹۱,۱۵۰	۲۲,۸۳۲,۹۷۵
۱۷,۲۹۵,۶۲۸	۳۰,۸۴۹,۵۷۳	۱۶,۰۸۹,۹۶۹	۳۰,۵۵۸,۱۷۵
-	۱۹۱	-	-
۷۱,۸۹۳,۵۶۰	۵۴,۵۹۷,۹۳۲	۶۹,۴۸۱,۱۱۹	۵۳,۳۹۱,۱۵۰
۸۲,۱۲۴,۱۲۰	۶۶,۹۵۲,۶۰۷	۶۹,۴۸۱,۱۱۹	۵۳,۳۹۱,۱۵۰

افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی از محل سود انباشته
مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
افزایش سرمایه شرکت فرعی
تعدیلات
مانده در پایان سال
سایر اندوخته‌ها
مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
تعدیلات
مانده در پایان سال

۵۲-۱ افزایش سرمایه از محل سود انباشته در سال مالی مورد گزارش مربوط به سهم گروه از افزایش سرمایه در جریان شرکت فرعی کارت اعتباری ایران کیش می‌باشد.

۵۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۹۶۵,۱۷۱,۳۷۱	-	۹۶۵,۱۷۱,۳۷۱	۹۶۵,۱۷۱,۳۷۱
۱۰,۷۷۷,۹۴۴	(۹۴۴,۲۴۸,۰۳۳)	(۹۳۳,۴۷۰,۰۸۹)	-
۹۷۵,۹۴۹,۳۱۵	(۹۴۴,۲۴۸,۰۳۳)	۳۱,۷۰۱,۱۸۲	۹۶۵,۱۷۱,۳۷۱

دارایی‌های ثابت مشهود:
۱۴۰۲/۱۲/۳۹
۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۹۶۵,۱۷۱,۳۷۱	-	۹۶۵,۱۷۱,۳۷۱	۹۶۵,۱۷۱,۳۷۱
۱۰,۷۷۷,۹۴۴	(۹۴۴,۲۴۸,۰۳۳)	(۹۳۳,۴۷۰,۰۸۹)	-
۹۷۵,۹۴۹,۳۱۵	(۹۴۴,۲۴۸,۰۳۳)	۳۱,۷۰۱,۱۸۲	۹۶۵,۱۷۱,۳۷۱

دارایی‌های ثابت مشهود:
۱۴۰۲/۱۲/۳۹
۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع

۵۴- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
مبلغ پایان سال	تغییرات طی سال		مبلغ پایان سال	تغییرات طی سال	
	جمع	کاهش		کاهش	افزایش
۹۳,۸۵۲	-	-	۹۳,۸۵۲	-	-
۴۱,۹۵۷,۰۶۹	۱۶,۹۸۷,۸۱۹	-	۷۲,۳۶۹,۱۴۵	۳۰,۴۱۲,۰۷۶	-
۱,۳۵۹,۳۳۸	۵۵۸,۸۳۶	-	۲,۵۱۸,۰۰۲	۱,۱۵۹,۵۶۴	-
۴۳,۴۱۰,۳۵۹	۱۷,۵۴۶,۶۵۵	-	۷۴,۹۸۰,۹۹۹	۳۱,۵۷۰,۶۴۰	-
۷۳۲,۹۰۰	-	-	۷۳۲,۹۰۰	-	-
۴۴,۱۳۲,۳۵۹	۱۷,۵۴۶,۶۵۵	-	۷۵,۷۰۲,۸۹۹	۳۱,۵۷۰,۶۴۰	-
۱۹,۵۶۲,۳۳۵	۵۰,۹۶,۳۷۶	-	۱۹,۶۶۵,۹۵۹	۱۸,۳۸۳,۵۹۱	-
۱۷,۶۴۹,۰۴۶	۸,۳۶۵,۰۷۷	-	۹,۳۸۳,۹۶۹	۱۶,۵۸۸,۸۵۸	-
۸۱,۳۲۵,۵۴۰	۳۰,۹۰۸,۰۰۸	-	۵۰,۴۱۷,۵۳۲	۶۴,۵۴۳,۰۸۹	-

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
مبلغ پایان سال	تغییرات طی سال		مبلغ پایان سال	تغییرات طی سال	
	جمع	کاهش		کاهش	افزایش
۹۳,۸۵۲	-	-	۹۳,۸۵۲	-	-
۴۱,۹۵۷,۰۶۹	۱۶,۹۸۷,۸۱۹	-	۷۲,۳۶۹,۱۴۵	۳۰,۴۱۲,۰۷۶	-
۱,۳۵۹,۳۳۸	۵۵۸,۸۳۶	-	۲,۵۱۸,۰۰۲	۱,۱۵۹,۵۶۴	-
۴۳,۴۱۰,۳۵۹	۱۷,۵۴۶,۶۵۵	-	۷۴,۹۸۰,۹۹۹	۳۱,۵۷۰,۶۴۰	-
۷۳۲,۹۰۰	-	-	۷۳۲,۹۰۰	-	-
۴۴,۱۳۲,۳۵۹	۱۷,۵۴۶,۶۵۵	-	۷۵,۷۰۲,۸۹۹	۳۱,۵۷۰,۶۴۰	-

- ۵۴-۱ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
- سود و زیان حاصل از تسعیر مدهای مالی بزرگ
- در سنوات ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴
- عملیات در کشور فرانسه
- عملیات در کشور انگلیس
- جمع
- نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
- ۵۴-۲ تفاوت تسعیر کسور فرانسه عمدتاً ناشی از افزایش نرخ تسعیر یورو از ۶۳۷,۷۳۴ ریال در پایان سال مالی ۱۴۰۲ به ۷۴۴,۰۳۶ ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ می باشد.
- ۵۴-۳ تفاوت تسعیر کسور تاجیکستان عمدتاً ناشی از افزایش نرخ تسعیر سامانی از ۳۶,۷۰۳ ریال در پایان سال مالی ۱۴۰۲ به ۶۲,۳۰۷ ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ می باشد.
- ۵۴-۴ بر اساس بخشنامه ص ۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به منظور یکسان سازی نرخ ارز، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سر فصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.
- ۵۴-۵ سهم گروه از تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت های مالی مربوط به شناسایی سهم بانک از تفاوت تسعیر عملیات خارجی ترید کاپیتال بانک در کشور بلاروس می باشد.
- ۵۴-۶ سهم گروه از تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت های وابسته مربوط به شناسایی سهم بانک از تفاوت تسعیر عملیات خارجی PIB می باشد. توضیح اینکه، افزایش سهم گروه از تفاوت تسعیر ارز بانک مزبور به مبلغ ۱۴,۸۸۸,۸۵۸ میلیون ریال به مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور گردیده است (یادداشت ۱-۳۵).

بانک تجارت (سهام عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۵ - سهام خزانه

بر اساس مصوبه ۱۴۰۰/۱۲/۰۱ کمیسیون مقررات و نظارت بانک‌ها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ح.ا، سهام خریداری شده توسط صندوق‌های اختصاصی بازارگردانی باید به عنوان سهام خزانه تلقی گردد. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچگونه دارایی ندارد به سهام خزانه در موقع تقسیم سود سودی تعلق نمی‌گیرد. ماحصل خرید و فروش سهام خزانه طی سال جاری، مبلغ ۱۳,۱۷۰,۵۷۸ میلیون ریال صرف سهام بوده است

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳		۱۴۰۲	
تعداد	بهای تمام شده	تعداد	بهای تمام شده
۱۲۰,۲۷۴,۹۸۷,۵۲۳	۳۹,۸۲۴,۴۴۲	۵۶,۹۹۳,۶۴۴,۸۳۷	۸۳,۱۲۵,۱۴۸
۲۹,۹۲۸,۵۱۸,۳۸۳	۱۱,۹۱۹,۰۶۱	۶,۷۹۱,۷۶۰,۴۸۰	۱۱,۷۶۳,۲۵۵
۱۵۰,۲۰۳,۵۰۵,۹۰۶	۵۱,۷۴۳,۵۰۳	۶۳,۷۸۵,۴۰۵,۳۱۷	۹۴,۸۸۸,۶۰۳

سهام خزانه بانک
 سهام بانک در مالکیت شرکت های فرعی

۵۵-۱ - سهام خزانه بانک

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک					
۱۴۰۳		۱۴۰۲			
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	شرح	
۲,۶۵۷,۱۵۰,۳۵۱	۳,۹۱۰,۳۸۱	۳,۷۱۸,۶۰۶,۵۰۲	۹,۶۰۳,۰۸۳	خرید	
(۳۲,۳۵۶,۶۵۸,۱۶۶)	(۲۷,۲۱۱,۰۸۷)	(۵۷۷,۶۶۹,۶۱۴)	(۱,۲۵۷,۴۹۶)	فروش	
۹۲,۸۸۰,۸۵۰,۵۰۱	-	۱۸,۹۹۷,۸۸۱,۷۳۰	-	سهام از افزایش سرمایه	
۶۳,۲۸۱,۳۴۲,۶۸۶	(۲۳,۳۰۰,۷۰۶)	۲۲,۱۳۸,۸۱۸,۶۱۸	۸,۳۴۵,۵۸۷	خالص خرید (فروش) طی سال	
۵۶,۹۹۳,۶۴۴,۸۳۷	۸۳,۱۲۵,۱۴۸	۳۴,۸۵۴,۸۲۶,۲۱۹	۷۴,۷۷۹,۵۶۱	مانده در ابتدای سال	
۱۲۰,۲۷۴,۹۸۷,۵۲۳	(۳۹,۸۲۴,۴۴۲)	۵۶,۹۹۳,۶۴۴,۸۳۷	(۸۳,۱۲۵,۱۴۸)	مانده در پایان سال	

۵۵-۱-۱ - با عنایت به مصوبه های هیأت مدیره بانک به شماره های ۱۸۱/۳/۴۳۶۳۶۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۳ و ۱۸۱/۳/۵۳۴۸۶۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۰ تعداد ۳۰,۰۶۲,۰۸۲,۵۵۰ سهم معادل ۸/۹۵ درصد از سهام بانک تجارت به قیمت هر سهم ۱,۸۹۰ ریال به صندوق بازینشنگی و از کارافشادگی کارکنان بانکها واگذار گردید.

۵۶ - صرف سهام خزانه

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه					
۱۴۰۳		۱۴۰۲			
تعداد	بهای تمام شده	تعداد	بهای تمام شده		
۳۴۵,۰۳۹,۷۹۷	۱۰,۶۶۶,۵۱۱	-	۱۰,۳۵۲,۷۲۷	مانده در ابتدای سال	
۳۲,۳۵۶,۶۵۸,۱۶۶	۱۳,۱۷۰,۵۷۸	۵۷۷,۶۶۹,۶۱۴	۳۷۱,۵۱۳	سود حاصل از فروش	
(۳۷۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۷۰۳)	-	-	زیان حاصل از فروش	
-	-	(۲۳۲,۶۲۹,۸۱۷)	(۵۷,۷۲۹)	مانده تلفیقی	
۳۲,۳۲۴,۶۹۷,۹۶۳	۲۳,۸۱۶,۳۸۶	۳۴۵,۰۳۹,۷۹۷	۱۰,۶۶۶,۵۱۱		

بانک					
۱۴۰۳		۱۴۰۲			
تعداد	بهای تمام شده	تعداد	بهای تمام شده		
۳۴۵,۰۳۹,۷۹۷	۲۳۹,۵۸۵	-	-	صرف سهام خزانه	
۳۲,۳۵۶,۶۵۸,۱۶۶	۱۳,۱۷۰,۵۷۸	۵۷۷,۶۶۹,۶۱۴	۲۹۷,۳۱۴	مانده در ابتدای سال	
-	-	-	-	سود حاصل از فروش	
-	-	(۲۳۲,۶۲۹,۸۱۷)	(۵۷,۷۲۹)	زیان حاصل از فروش	
۳۲,۷۰۱,۶۹۷,۹۶۳	۱۳,۴۱۰,۱۶۳	۳۴۵,۰۳۹,۷۹۷	۲۳۹,۵۸۵	مانده تلفیقی	

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷- منافع فاقد حق کنترل

(مبالغ به میلیون ریال)		
گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۶,۵۴۳,۵۴۲	۱۲,۰۲۱,۷۹۷	سرمایه
۶۰۳,۸۵۴	۳,۲۳۶,۲۰۴	علی الحساب افزایش سرمایه
۲۸۰,۶۴۶	۳۲۷,۴۲۳	اندوخته ها
۵۳۷,۲۴۵	۱,۰۴۸,۳۶۸	سود (زیان) انباشته
۳,۷۴۷,۲۷۴	۳,۷۴۷,۲۷۴	مازاد ارزش منصفانه
۲۰,۸۸۱	۴۳,۵۷۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۵۳,۵۲۷)	(۵۳,۵۲۷)	آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی
۱۱,۶۷۹,۹۱۵	۲۰,۳۷۱,۰۱۲	جمع منافع فاقد حق کنترل

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۸- اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی

۵۸-۱ اصلاح اشتباهات

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	۱۴۰۳
(۵۷,۷۲۹)	-
(۵۷,۷۲۹)	-

کسر سهام خزانه

جمع

۵۸-۲ تجدید طبقه بندی

- ۵۸-۲-۱ در سال مالی قبل مبالغ ۷۴,۷۷۹,۵۶۱ میلیون ریال، ۴,۳۰۱,۳۴۶ میلیون ریال و ۹,۶۵۳,۵۶۷ میلیون ریال به ترتیب سهام خزانه بانک و سرمایه گذاری غیرمستقیم گروه در شرکت های فرعی و وابسته اشتباهاً به عنوان سرمایه گذاری در صندوق اختصاصی بازارگردان تجارت اعتماد ایرانیان طبقه بندی گردیده بود که این موضوع در اقلام مقایسه ای اصلاح گردید.
- ۵۸-۳ در سال مالی قبل مانده املاک تملیکی بانک اشتباهاً در دریافتنی ها طبقه بندی گردیده بود که این موضوع در اقلام مقایسه ای اصلاح گردید.

۵۸-۴ به منظور ارائه مناسب تر صورتهای مالی، اقلام مقایسه‌ای در ارتباط با تغییر طبقه بندی انجام شده صورتهای مالی گروه و بانک به شرح ذیل ارائه مجدد شده است:

۵۸-۴-۱ اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۲ گروه

شرح	یادداشت	طبق صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال	اصلاح اشتباهات میلیون ریال	تجدید طبقه بندی میلیون ریال	مبالغ به میلیون ریال (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال
صورت وضعیت مالی					
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۱	۵,۲۷۵,۲۸۴,۳۸۵	-	۴۱۰,۷۱۹	۵,۲۷۵,۶۹۵,۱۰۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۳۲	۵۰,۳۱۷,۲۰۵	-	۱۳۷,۲۴۳	۵۰,۴۵۴,۴۴۸
سایر دریافتنی ها	۳۳	۶۹۰,۹۷۶,۳۹۹	-	(۵۴۷,۹۶۳)	۶۹۰,۴۲۸,۴۳۶
سپرده های مشتریان	۴۳	۷,۵۱۳,۶۲۷,۸۹۵	-	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۷,۴۱۳,۶۲۷,۸۹۵
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۴	۴۱۰,۸۶۱,۵۰۳	-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱۰,۸۶۱,۵۰۳
صورت سود و زیان					
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۷۹۰,۴۹۹,۷۱۰	-	(۱,۰۳۶,۷۹۷)	۷۸۹,۴۶۲,۹۱۳
درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۳۳,۸۵۳,۴۵۸	-	۳۰۷,۶۷۴	۳۴,۱۶۱,۱۳۲
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۲۹,۵۳۹,۸۰۷	-	(۲۴,۹۵۳,۷۰۲)	۴,۵۸۶,۱۰۵
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۶۰,۰۰۴,۳۰۶	-	۱۱۶,۶۸۰	۶۰,۱۲۰,۹۸۶
هزینه سود سپرده ها	۱۴	(۴۲۲,۹۰۷,۶۸۵)	-	۲۴,۶۴۶,۰۲۹	(۵۹۸,۲۶۱,۶۵۶)
درآمد کارمزد	۱۷	۱۳۶,۴۳۴,۴۲۹	-	۶۴۷,۵۰۶	۱۳۷,۰۸۱,۹۳۵
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۳	۵۶,۳۶۵	-	(۱۱۶,۶۸۰)	(۶۰,۳۱۵)
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۵	۴۰,۷۱۲,۷۰۳	-	۳۸۹,۲۹۱	۲۱,۱۰۱,۹۹۴

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۸-۴- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۲ بانک		طبق صورت های مالی		شرح	
(مبالغ به میلیون ریال)		تجدید طبقه بندی		اصلاح اشتباهات	
(تجدید ارائه شده)		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تجدید طبقه بندی		اصلاح اشتباهات	
صورت وضعیت مالی					
۵,۲۷۸,۶۱۷,۱۲۲	۴۱۰,۷۱۹	-	۵,۲۷۸,۲۰۶,۴۰۳	۳۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۲۸,۸۲۲,۷۵۰	۱۳۷,۲۴۳	-	۲۲۸,۶۸۵,۵۰۷	۳۲	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۵۹۲,۱۲۸,۶۷۴	(۵۲۷,۹۶۳)	-	۵۹۲,۶۷۶,۶۳۷	۳۳	سایر دریافتنی ها
۷,۴۲۶,۷۱۷,۸۵۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	۷,۵۲۶,۷۱۷,۸۵۰	۳۴	سپرده های مشتریان
۵۰۴,۲۰۵,۵۸۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۰۴,۲۰۵,۵۸۲	۳۵	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
صورت سود و زیان					
۷۸۹,۷۶۴,۱۴۱	(۱۰,۳۶,۷۹۷)	-	۷۹۰,۸۰۰,۹۳۸	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۳۲,۱۶۳,۶۱۵	۳۰,۷,۶۷۴	-	۳۱,۸۵۵,۹۴۱	۱۰	درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴,۵۸۶,۱۰۵	(۲۴,۹۵۲,۷۰۲)	-	۲۹,۵۳۹,۸۰۷	۱۱	درآمد حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۶۸,۳۶۳,۳۷۵	۱۱۶,۶۸۰	-	۶۸,۳۶۴,۵۹۵	۱۲	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۶۰۰,۰۳۲,۸۳۴)	۲۴,۶۴۶,۰۳۹	-	(۶۲۴,۶۷۹,۸۶۳)	۱۳	هزینه سود سپرده ها
۱۳۶,۹۸۲,۶۴۹	۶۴۷,۵۰۶	-	۱۳۶,۳۳۵,۱۴۳	۱۴	درآمد کارمزد
۲۵۶,۸۶۹	(۱۱۶,۶۸۰)	-	۳۷۳,۵۴۹	۲۳	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱۸۸,۰۴۶۶۰	۳۸۹,۳۹۱	-	۱۸۸,۴۳۵,۰۵۱	۲۵	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

۵۸-۴-۳ اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۱ گروه

طبق صورت های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		اصلاح اشتباهات		تجدید طبقه بندی		شرح	
صورت وضعیت مالی							
۴,۱۱۰,۹۴۴,۹۴۲		۱۷,۵۰۰,۸۵۴		۲۹۴,۳۰۶		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۱۲,۱۲۶,۵۴۰		-		۳۹۵,۸۷۰		مطالبات از شرکت های وابسته	
۳۶۸,۶۳۳,۶۴۳		-		(۵۱,۴۲۹,۷۹۰)		سایر دریافتی ها	
۴۵۶,۳۸۵,۵۱۲		-		(۹۰,۱۲۶,۵۵۴)		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۱۷۶,۱۳۱,۶۵۹		۷۱۷,۰۰۰		۱۹,۵۲۶,۸۳۲		سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	
۷۶۱,۲۸۶		(۴۸۷,۵۹۸)		۳,۲۴۹,۷۴۷		سرقفلی	
۲۰۷,۵۱۲,۸۲۸		-		۴۰,۵۰۹,۵۵۷		سایر دارایی ها	
۶,۱۶۸,۷۲۲,۵۵۸		-		(۶,۹۲۴,۳۲۴)		سپرده های مشتریان	
۶۲۷,۴۰۰,۲۱۲		۱۷,۵۰۰,۸۵۴		۴۰,۹۲۳۰		ذخایر و سایر پرداختی ها	
۱۱۰,۶۶۱,۲۵۷		-		(۶۰,۹۸,۸۷۱)		ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهیدات بازنشستگی کارکنان	
-		-		۱۰,۳۵۲,۷۲۷		صرف سهام خزانه	
-		-		(۱۱۵,۳۹۴)		اثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی	
(۱۰۸,۴۰۹)		-		(۷۰۳,۱۴۱)		اثار معاملات با منافع فالد حق کنترل	
۲۳,۷۴۸,۱۶۸		-		۱۵۸,۴۹۹		سایر اندوخته ها	
۱۸۱,۷۳۱,۵۲۶		۱,۱۹۳,۲۳۳		-		سود انباشته	
(۱۱۶,۱۵۰,۰۰۰)		(۷۹۰,۰۹۱)		(۷۳,۹۸۹,۲۷۰)		سود انباشته	
۸,۶۶۲,۵۸۳		(۱۷۳,۷۳۹)		(۶۶۹,۳۹۰)		سود انباشته	
-		-		-		منافع فالد حق کنترل	
-		-		-		صورت سود و زیان	
۴۰,۸۵۶,۳۲۹		-		۶۳,۵۲۷		سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۴۱۴,۹۰۰,۲۹۳		(۱۴,۷۰۸)		-		هزینه سود سپرده ها	
۷۵,۴۴۵,۹۵۲		-		۱,۹۹۴,۶۹۷		درآمد کارمزد	
۲۱۶,۷۵۴,۵۴۰		۲۰۹,۰۱۶		-		هزینه های اداری و عمومی	
۳۹۸,۴۵۸		-		(۶۳,۵۲۷)		سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	
۱۶,۶۷۹,۴۷۵		-		(۱,۹۹۴,۶۹۷)		سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	
۱۹,۹۹۱,۷۷۲		(۴۴۱,۰۲۰)		-		سهم گروه از سود(زیان) شرکت های وابسته	
۱۵۶,۷۸۷,۸۴۶		(۶۳۵,۳۲۸)		-		سود خالص	
۴,۴۱۷,۵۹۳		(۶۹۵,۲۴۶)		-		سود سهام مصوب	

۵۸-۴-۴ اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۱ بانک

شرح		طبق صورت های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		اصلاح اشتباهات		تجدید طبقه بندی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		(تجدید ارائه شده)		(مبالغ به میلیون ریال)	
صورت وضعیت مالی		۴,۱۳۳,۲۳۶,۹۵۳	-	۲۹۴,۳۰۶	۴,۱۳۳,۵۳۱,۲۵۹						
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		۲۷۸,۲۴۴,۴۲۴	-	(۲۹۴,۳۰۶)	۲۷۷,۹۵۰,۱۱۸						
سایر دریافتنی ها											

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۹ - نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۳۴۴,۸۰۶,۶۱۸	۱۸۹,۳۱۵,۳۶۴	سود خالص
		تعدیلات
۱۲,۳۳۴,۸۲۰	۱۴,۹۹۹,۳۱۶	هزینه استهلاک
۸۰,۲۲۰,۳۲۸	۴۷,۹۷۲,۱۳۷	هزینه مالیات بر درآمد
۷,۶۲۵,۸۹۹	(۷۵,۵۷۱,۶۲۵)	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهیدات بازنشستگی کارکنان
(۱۳,۰۸۳,۶۸۶)	(۱۲,۷۸۸,۵۹۲)	سود فروش دارایی‌های ثابت منتهود و نامشهود و دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۵۶,۳۶۵)	(۶۸,۶۸۴)	سود سهام شرکتهای و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)
(۱۲۷,۷۷۵,۳۶۵)	(۳۱۲,۳۵۳,۸۷۷)	خالص سود تسعیر ارز وجه نقد
۳۰۴,۰۷۳,۳۴۹	(۱۴۸,۴۹۵,۹۶۱)	جمع
		تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
۷۳,۵۳۶,۹۳۰	۳۰۳,۷۴۵,۱۴۴	افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۱,۳۵۰,۸۲۹,۶۶۰	۱,۶۱۸,۱۱۵,۸۰۲	افزایش (کاهش) سپرده‌های مشتریان
۳۲۷,۷۴۱,۴۲۱	۱,۱۸۰,۳۷۰,۸۴۲	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
(۲۱۰,۵۰۰,۰۶۶)	۱۳۶,۰۸۴,۳۷۶	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۲۴۷,۴۴۴,۵۷۷	(۵۱,۹۸۷,۹۵۶)	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
(۳۷۸,۷۴۳,۴۱۵)	۵۰,۲۰۱,۵۱۱	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱,۱۶۸,۷۸۹,۵۱۳)	(۱,۷۰۲,۱۰۰,۹۰۰)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۵۶,۳۵۳,۰۶۹	(۲۳,۰۷۵,۰۸۷)	کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۳۷,۷۹۸,۰۳۷)	(۴,۱۷۰,۸۷۸)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۳۸۳,۸۹۰,۱۸۳)	(۶۴۲,۱۲۳,۰۶۳)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتنی‌ها
(۱۱۱,۰۷۰,۸۴۸)	(۱۱۴,۹۳۵,۲۲۰)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۱۲۵,۵۶۲,۹۲۳)	(۱۹۶,۴۵۵,۰۵۱)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۳۶۰,۴۴۹,۳۱۷)	۵۵۳,۶۶۹,۵۲۰	جمع
(۵۶,۳۷۵,۹۶۸)	۴۰۵,۱۷۳,۵۵۹	نقد حاصل از عملیات

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۹- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک		
۳۰۵,۵۸۱,۷۴۹	۱۶۰,۸۹۹,۶۹۱	سود خالص
		تعدیلات
۷,۱۸۰,۲۲۴	۱۴,۲۱۴,۰۹۵	هزینه استهلاک
۷۶,۳۹۵,۴۳۷	۴۰,۲۲۴,۹۲۳	هزینه مالیات بر درآمد
۷۰,۷۹,۴۰۸	۱۳۸,۸۳۴,۱۸۷	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتسنگی کارکنان
(۱۳,۰۰۷,۰۵۳)	(۱۵,۰۲۱,۸۵۷)	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
(۳۷۳,۵۴۹)	(۵۲۸,۶۸۴)	سود سهام شرکت‌ها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)
(۱۲۷,۷۷۵,۲۶۵)	(۳۱۲,۳۵۳,۸۷۷)	سود (ریان) تسعیر ارز موجودی نقد
۲۵۵,۰۸۰,۹۵۱	۲۶,۲۶۸,۴۷۸	جمع
		تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
۷۱,۲۱۰,۶۱۱	۶۲۵,۲۹۴,۷۹۴	افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۱,۳۴۳,۳۱۱,۳۲۸	۱,۷۰۰,۲۵۲,۷۵۹	افزایش (کاهش) سبده های مشتریان
۲۸۳,۰۷۷,۲۲۶	۶۴۵,۰۶۸,۵۸۶	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر برداختنی‌ها
(۲۰۶,۴۵۴,۳۳۶)	۱۴۶,۸۰۸,۰۴۱	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۲۴,۱۷۰,۶۸۵	(۵۸,۷۶۳,۸۳۲)	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
(۱۴۶,۰۰۲,۱۲۶)	۵۰,۲۰۱,۵۱۱	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱,۱۸۶,۸۰۳,۹۴۸)	(۱,۹۱۸,۸۲۵,۵۶۴)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۶۵,۱۶۰,۸۲۰	۳۹,۲۸۳,۴۰۵	کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۱۱,۴۷۴,۸۲۹)	(۱۲۳,۱۹۲,۸۱۸)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۲۸۸,۹۹۰,۴۲۷)	(۴۳۶,۴۹۵,۲۷۸)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتنی‌ها
(۱۱۱,۰۷۰,۸۴۸)	(۱۱۴,۹۳۵,۳۱۸)	کاهش (افزایش) سبده قانونی
(۱۱۸,۳۹۳,۶۵۹)	(۲۰۹,۸۰۷,۱۰۲)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
		جمع
(۲۸۲,۲۵۸,۶۰۳)	۳۴۴,۸۸۹,۳۸۴	جمع
(۲۷,۱۷۷,۶۵۲)	۳۷۱,۱۵۷,۷۶۲	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

بانک		
تسهیلات مالی دریافتی	جمع	
۶۵,۲۸۰,۸۲۹	۶۵,۲۸۰,۸۲۹	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۱۹۵,۰۴۵,۰۰۰	۱۹۵,۰۴۵,۰۰۰	دریافت های نقدی
۴۷,۵۲۹,۹۷۸	۴۷,۵۲۹,۹۷۸	سود و کارمزد و جرایم
(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۳۸,۹۳۲,۹۵۷)	(۳۸,۹۳۲,۹۵۷)	پرداخت های نقدی بابت سود
۲۴۸,۹۲۳,۸۵۰	۲۴۸,۹۲۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
۴۲,۵۷۹,۵۲۰	۴۲,۵۷۹,۵۲۰	سود و کارمزد و جرایم
(۱۰۵,۶۴۵,۰۰۰)	(۱۰۵,۶۴۵,۰۰۰)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۳۷,۵۶۰,۶۵۲)	(۳۷,۵۶۰,۶۵۲)	پرداخت های نقدی بابت سود
-	-	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۴۸,۲۹۶,۷۱۸	۱۴۸,۲۹۶,۷۱۸	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
۹۸۴,۷۸۸,۱۷۳	۱۰,۹۳۵,۶۷۰	۹۸۴,۷۸۸,۱۷۳	۱۰,۹۳۵,۶۷۰	تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود
۳۸,۹۵۳,۴۶۵	۲۰۲,۶۱۸,۱۱۷	۳۸,۹۵۳,۴۶۵	۲۰۲,۶۱۸,۱۱۷	۶۱-۱ تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
-	۱۵۸,۸۷۲,۰۰۰	-	۱۵۸,۸۷۲,۰۰۰	تسویه بدهی در قبال واگذاری ملک
۱,۸۶۷,۸۷۰	۱۹,۲۷۳,۵۲۰	-	۱۹,۲۷۳,۵۲۰	افزایش سرمایه شرکت های فرعی از محل مطالبات حال شده سهامداران
-	۵۶,۸۱۷,۳۳۶	-	۵۶,۸۱۷,۳۳۶	تسویه بدهی در قبال واگذاری سهام خردانه
-	۶,۷۷۵,۸۷۶	-	۶,۷۷۵,۸۷۶	تحصیل دارایی در قبال مطالبات از دولت
۱,۰۲۱,۸۴۸	-	۱,۰۲۱,۸۴۸	-	سایر
۱,۰۲۶,۶۴۱,۳۵۶	۴۵۵,۲۹۲,۵۱۹	۱,۰۲۶,۷۶۳,۴۸۶	۴۵۵,۲۹۲,۵۱۹	جمع مبادلات غیر نقدی

۶۱-۱ در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملک بانک درآمده است:

نوع دارایی تملیک شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۳۶,۷۹۹,۰۶۲	(۲۱,۰۲۷,۸۰۱)	۱۵,۷۷۱,۲۶۱
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۸,۶۹۶,۱۳۱	(۱۵,۲۶۶,۶۹۰)	۳,۴۲۹,۴۴۱
کارخانه	مشتری غیر مرتبط	۱,۳۴۵,۳۱۹	(۷۲۷,۹۶۷)	۶۱۷,۳۵۲
تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۵,۱۵۹	(۵,۱۵۱)	۸
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱۶۵,۵۵۲,۰۰۰	(۱۶۵,۵۵۲,۰۰۰)	-
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	۳۸,۵۰۰	(۳۸,۵۰۰)	-
جمع		۲۲۲,۴۳۶,۱۷۱	(۲۰۲,۶۱۸,۱۰۹)	۱۹,۸۱۸,۰۶۲

۶۲- افلام زیر خط
۶۲-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
۶۱-۱-۱	۶۶۸,۴۱۰,۶۲۰	۳۹۸,۸۶۸,۹۲۷	۱۴۰۲	۱۴۰۲
۶۱-۱-۲	۵۷۹,۶۸۶,۳۰۷	۸۳۴,۸۵۰,۲۸۰		
	۱,۲۴۸,۰۹۶,۹۲۷	۱,۲۳۳,۷۱۹,۲۰۷		

۶۲-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

مطابق با (تفصیل شده) طی سال

در بازه (بیشتر) شده طی سال

تاریخ ثبت در تاریخ طی سال

مطابق با ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
دلاری	۱۳	۲,۷۷۷,۱۴۹	۱,۵۲۵,۹۸۷	۱	۳۷,۷۹۶	۲۵,۷۴۷	(۲)	(۱۳,۹۲۲)	(۲۸۱,۹۷۲)
دلاری	۶۴	۵۰,۱۵۱,۴۹۸	۱۱۹,۳۳۷,۶۰۵	۲	۲۶۵,۷۲۷	۱۹۷,۷۲۵	(۹)	(۱۴۳,۹۵۷,۲۵۸)	(۱۰,۷۰۱,۹۳۸)
دلاری	۱	۸,۶۵۹	۴,۴۲۴	-	-	-	-	-	-
دلاری	۱	۱,۳۶۴,۹۶۰,۰۰۰	۲,۶۷۹,۳۸۶	-	-	-	-	-	-
دلاری	۱۱	۲۴,۶۵۷,۰۰۰	۲,۴۸۳,۵۴۳	-	-	-	(۱)	(۳,۴۵۰,۰۰۰)	(۳۲۴,۹۳۱)
دلاری	۳	۶,۳۲۹,۳۲۹	۳,۰۳۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-
دلاری	۲	۷۳,۷۹۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۱,۹۷۲,۳۰۸	-	-	-	-	-	-
دلاری	۱	۵,۹۸۵	۲,۷۲۱	-	-	-	(۱۲)	(۱۰,۷۷۶,۳۸۵)	(۱۰,۷۷۶,۳۸۵)
دلاری	۹۶	۱۴۸,۹۳۷,۸۴۰	۲۳۳,۴۷۲	۳	۳۳۳,۴۷۲	۲۳۳,۴۷۲			
دلاری	۲	۱,۷۰۷,۰۲۲	۱,۷۰۷,۰۲۲	-	-	-	-	-	-
دلاری	۲۸	۴۱۸,۵۰۰,۱۲۷	۱۸۳,۱۸۲,۱۷۳	۶	۱۳۹,۵۰۰,۶۶۸	۱۰۰,۳۷۹,۹۸۳	(۱)	(۶۰,۹۲۴)	(۲۵۳,۵۰۸)
دلاری	۸	۹۷۲,۹۹۱,۱۷۶	۵۶,۳۴۴,۶۴۴	-	-	-	(۲)	(۱۷,۳۶۹,۵۹۶)	(۱,۶۳۵,۸۷۰)
دلاری	۲	۱۵۰,۵۷,۱۲۳	۶,۸۴۴,۹۰۸	-	-	-	-	-	-
دلاری	۱	۱۲,۹۲۹,۱۸۲	۳,۸۴۳,۰۸۵	-	-	-	-	-	-
دلاری	۴۱	۲۴۹,۹۳۱,۸۴۳	۱۰۳,۷۹۷,۹۸۳	۶	۱۰۳,۷۹۷,۹۸۳	۱۰۳,۷۹۷,۹۸۳	(۳)	(۱۰۳,۷۹۷,۹۸۳)	(۱۰۳,۷۹۷,۹۸۳)
دلاری	۱۳۷	۳۹۸,۸۶۸,۹۲۷	۱۰۴,۲۱۴,۵۵۰	۹	۱۰۴,۲۱۴,۵۵۰	۱۰۴,۲۱۴,۵۵۰	(۱۵)	(۱۰۴,۲۱۴,۵۵۰)	(۱۰۴,۲۱۴,۵۵۰)

۶۲-۱-۲- تعهدات بانک اعتبار اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
دلاری	۴۱۹	۷۷,۸۷۸,۳۲۷	۵۴,۵۶۲,۵۲۰	۶۵۴	۵۴,۵۶۲,۵۲۰	۷۷,۸۷۸,۳۲۷
دلاری	۴,۵۴۲	۷۵۶,۹۲۳,۱۵۳	۱,۲۵۵,۳۶۱,۲۸۰	۴,۵۵۸	۱,۲۵۵,۳۶۱,۲۸۰	۷۵۶,۹۲۳,۱۵۳
دلاری		۸۳۴,۸۵۰,۴۸۰	۱,۸۰۱,۰۵۶,۰۰۰			

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳	۱۴۰۲	یادداشت
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ریالی	۴,۳۰۲,۴۱۰,۹۶۸	۳,۳۴۶,۵۰۸,۴۷۴	۶۲-۲-۱
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ارزی	۵۱۷,۳۹۵,۳۴۷	۳۴۵,۲۰۴,۹۴۰	۶۲-۲-۲
جمع	۴,۸۱۹,۸۰۶,۳۱۵	۳,۶۹۱,۷۱۳,۴۱۴	

۶۲-۲-۱- کلیه قراردادهای منعقد در خصوص زنجیره تامین از قبیل کالاتو، صنف نو و کسب نو قبل از کارسازی و اقدام با توجه به سند شناخت تنظیم شده در بخش تعهدات بانک و مشتری ثبت می گردد.

۶۲-۲-۲- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۵۴۸,۰۹۸,۶۷۵	۴۰۷,۸۰۵,۱۴۶	۲۶۶,۶۱۸,۰۳۲	۲۰۰,۰۱۸,۰۷۲
۱۳۷,۹۴۷,۷۸۷	۹۳,۹۷۰,۴۴۶	۱۷۴,۲۲۷,۶۱۷	۱۰۰,۰۱۸,۰۷۲
۴۲۳,۰۱۱,۱۲۴	۱,۹۳۹,۶۲۹	۴۲۳,۰۱۱,۱۲۴	۱,۱۴۰,۳۶۹
۶,۹۷۷,۷۲۰	۶۵۷,۱۸۳	۱۰,۸۹۴,۰۱۸	۶۰۸,۴۶۴
۵۸۷,۶۰۵	۱۰۸,۹۹۳	۵۸۷,۶۰۵	۶۴,۳۰۱
۱۶۷,۲۵۰,۰۰۰	۱,۳۱۴,۰۸۳	۱۶۷,۲۵۰,۰۰۰	۸۱۰,۸۲۸
۹,۰۰۴,۰۷۴,۴۳۲	۲,۳۰۷,۷۴۰	۵,۴۵۷,۹۹۰,۵۰۴	۸۶۰,۳۸۸
۸,۳۳۹,۴۹۶,۳۸۱	۴۴۱,۹۹۳	۲,۰۳۴,۴۹۶,۳۸۱	۶۳,۰۶۹
۳۰۶,۵۱۱,۳۳۷	۱۵۹,۵۰۸	۳۰۶,۵۱۱,۳۳۷	۹۴,۰۰۷
۳,۵۹۱,۲۳۴,۴۱۷	۴,۹۰۵,۳۷۵	۳,۸۲۵,۰۲۳,۱۶۶	۳,۴۲۹,۰۰۹
۵,۱۷۱,۶۸۰	۴۱,۹۸۹	۵,۱۷۱,۶۸۰	۲۲,۴۶۶
۲,۱۴۸,۹۳۳,۰۸۶	۳,۷۴۳,۱۶۲	۱,۴۷۳,۹۰۸,۵۷۴	۱,۴۷۶,۱۲۵
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی	۵۱۷,۳۹۵,۳۴۷	۳۴۵,۲۰۴,۹۴۰	

۶۲-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد با سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی	۱,۲۹۹,۰۷۲	۸۲۷,۲۶۹	
تعهدات بانک قراردادهای منعقد معاملات بخشی غیردولتی	۵۳۵,۸۷۲,۷۳۳	۳۳۸,۸۶۷,۵۷۲	
تعهدات بانک بابت مطالبات سهامداران قبلی	۵,۱۲۸	۵,۱۲۸	
طرف تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت، صکوک و سایر اوراق بهادار مشابه	۴۳۷,۱۵۰,۳۹۲	۲۶۹,۴۴۱,۲۳۸	
تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری	۱۹۰,۷۸۲,۴۱۸	۱۱۳,۲۸۱,۵۵۵	
تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی‌لارز	۷۶,۶۷۹,۹۹۹	۶۹,۰۰۵,۵۹۹	
حساب تعهدات بانک بابت تسهیلات سندیکایی به ریال	۳,۲۷۱,۱۱۷	۳,۲۷۱,۱۱۷	
تعهدات بانک بابت تضمین اوراق گام	۱۲۴,۰۵۵,۵۹۸	۶۰,۵۳۵,۶۶۶	
حساب تعهدات بانک بابت تسهیلات سندیکایی به ارز	۹,۳۹۸,۴۷۲	۵,۵۴۴,۴۴۶	
سایر	۷,۴۷۵,۷۸۹	۷,۰۲۸,۰۸۱	
جمع سایر تعهدات بانک	۱,۳۸۵,۹۹۰,۷۱۸	۸۶۷,۸۰۷,۸۷۱	

۶۲-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲	یادداشت
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۳۵۱,۳۴۸,۳۷۷	۲۱۳,۹۱۳,۲۵۹	۶۲-۴-۱
وجوه اداره شده مصرف نشده	۱۶۰,۸۲۴	۱۷۱,۴۷۵	
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه	۳,۹۱۶,۸۴۷	۲,۵۷۷,۵۴۱	
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۱,۱۹۸,۱۴۰	۱,۱۵۵,۱۲۰	
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۵۶,۶۲۴,۱۸۸	۲۱۷,۸۱۶,۳۹۵	

۶۲-۴-۱- از مانده فوق، مبلغ ۴۶۵ میلیون یورو، مربوط به وجوه اداره شده به ارز شامل تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرح های اولویت دار دولتی می باشد که بر اساس نامه شماره ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۵/۱۱ بانک مرکزی در اقلام زیر خط صورت وضعیت مالی منعکس شده است. بر اساس ماده ۱۱ آیین نامه اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفا پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی مورد اشاره و واریز آن به حسابهای مربوطه به عهده بانک عامل است.

بیتک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲-۵- بهیاد ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تلکینگ نوع و نبغه

(مبلغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده	۵۲۵,۰۷۵,۸۰۹	۳۸۶,۸۹۶,۹۱۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	-	۵,۴۹۱,۲۷۸
صکته‌نفته بانکی	۱۳۲,۱۵۰	-
اعتبارات اسنادی متعلقه شده	-	۶۰۳,۹۵۵
سهام پذیرفته شده بر بورس اوراق بهادار	۷,۵۶۳,۵۲۷	-
رهن و ساختمان	۸۱,۰۴۰,۷۲۱	۷۰,۷۹۲,۱۷۲
ماشین آلات	۱,۵۴۱,۳۵۲	۱۰,۸۰۲,۹۲۰
چک و سفته	۳,۲۵۰,۸۸۲,۰۱۹	۲,۲۳۳,۲۲۵,۳۰۹
سایر	۲,۰۱۵۱,۲۷۶,۰۰۵	۲,۰۱۷,۶۱۸,۹۷۷
جمع نهیاد ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه‌ها	۶,۹۶۷,۵۱۳,۵۸۵	۶,۹۲۵,۶۳۲,۸۲۱

۶۳- نهیاد سرمایه‌های، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۶۳-۱- نهیاد سرمایه‌های ناشی از قراردادهای منفذده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

(مبلغ به میلیون ریال)	کارگرد تا پایان ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	پایان‌ماده اعتبار	اعتبار پروژه	کارگرد تا پایان ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	اعتبار پروژه	پایان‌ماده اعتبار	نام شرکت
-	-	-	-	۳,۶۹۹,۹۲۳	۵,۷۲۲,۰۰۰	۲,۰۲۲,۰۵۷	کاربرد کار
۴,۷۰۵,۲۶۲	۴,۸۵۶,۹۹۸	۱۵۱,۷۳۵	۳,۰۵۷,۶۸۰	۱,۷۹۹,۳۱۸	۲,۸۵۶,۹۹۸	۳,۰۵۷,۶۸۰	توتل سد آرپاشا
۶۹,۱۸۰	۱,۱۳۳,۱۶۲	۱,۰۵۳,۹۸۲	۶۹,۱۸۰	۱,۱۳۳,۱۶۲	۱,۰۵۳,۹۸۲	۶۹,۱۸۰	پولاد عمران آهانشا
۲۶,۱۵۵	۱۰,۶۱,۱۹۶	۱۰,۳۵,۰۴۱	۲۰,۷۷۴	۱,۰۶۱,۱۹۶	۱,۰۶۱,۱۹۶	۲۰,۷۷۴	فنی مهندسی دانشه پرتو ما صنویت
۲۶۵,۳۲۷	۶۸۵,۶۵۹	۲۲۰,۳۱۲	۲۳,۹۸۰	۷۷۹,۷۸۲	۶۷۹,۷۸۲	۲۳,۹۸۰	هنر بان آهانشا سکنی خاص
۶۲۹,۰۷۹	۶۸۰,۲۷۳	۵۱,۱۹۴	۳,۷۰۱	۶۸۰,۲۷۳	۶۸۰,۲۷۳	۳,۷۰۱	فورسنت
-	-	-	۱۲۶,۵۹۳	۲۶۳,۱۲۵	۵۸۹,۷۲۸	۱۲۶,۵۹۳	آدر شیکا
-	-	-	۵۸,۷۹۳	۳۲۰,۸۱۳	۲۷۹,۶۰۶	۵۸,۷۹۳	مهندسی مشاور نقش پایدار
۳۹۳,۷۳۲	۵۵۱,۳۱۹	۱۵۷,۵۸۵	۲۸۶,۵۲۵	۲۸۹,۷۷۲	۷۷۶,۳۹۷	۲۸۶,۵۲۵	مدیریت ساخت تجارت سکنی خاص
-	-	-	۲۶۲,۶۸۱	۱۹۵,۵۶۱	۲۵۸,۰۴۲	۲۶۲,۶۸۱	روانگ راه رشا
۳۷,۹۲۰	۱۱۶,۴۷۶	۷۸,۵۵۶	۳۵,۰۴۷	۱۹۵,۵۶۱	۲۲۱,۶۷۱	۳۵,۰۴۷	اسکان گستر اروسه
۲۶,۳۲۶	۱۹۰,۷۵۰	۱۲۴,۳۲۶	۲۳,۵۵۹	۱۲۷,۱۹۱	۱۹۰,۷۵۰	۲۳,۵۵۹	منا سازان ماه
۶۳۰,۶۱۶	۷,۱۰۹,۱۰۹	۶,۴۷۸,۶۹۳	۱,۱۰۱,۹۱۱	۱۱,۸۲۰,۵۰۳	۱۲,۸۲۲,۲۱۲	۱,۱۰۱,۹۱۱	سایر شرکت‌ها مشتمل بر ۶۲ شرکت
۶,۸۰۳,۴۷۰	۱۶,۳۷۲,۹۲۲	۹,۵۷۱,۴۷۲	۷,۳۵۲,۳۸۱	۲۲,۶۵۷,۶۶۰	۲۹,۸۰۹,۹۹۱	۷,۳۵۲,۳۸۱	جمع

۶۳-۲- بدهی و دارایی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹	-	-	۷۸
-	-	-	-
-	۲۲,۱۳۰,۹۱۱	-	۲۲,۱۳۰,۹۱۱
۵	۱,۸۳۴	-	۵
۴,۶۵۹	۲۷۵,۲۸۰,۰۹	۵,۳۸۵,۸۱۶	۲,۶۵۹
۴,۷۲۴	۵۹,۶۳۷,۵۵۲	۵,۳۸۵,۸۱۶	۴,۷۲۴
۲۶۷	۱۱,۲۱۲,۵۲۳	-	۱۱,۲۱۲,۵۲۳

۶۳-۳- مالی مبلغ دعوای خارج از سببه اعتبار شامل ۱,۵۲۲,۹۵۴، فرک فرقه، ۲,۲۵۲,۹۰۳ تاگی بنگلادش، ۸۵۵,۸۷۰ روپیه هندوستان و ۹,۶۹۸,۰۰۰ مارک آلمان می باشند.

۶۳-۴- دعوای عهده داخل کشور شامل موارد درج شده در یادداشت‌های ۶۲-۱ تا ۶۲-۴ می‌باشد.

۶۳-۱- متعلقه صورت دافنده هیأت داری بورس مینی بر اسخ قرارداد فروش سهام شرکت مولد نیروگاهی فارس، بانک نسبت به متعلقه وجه سود سهام و معطیات فروش برقی قبل و بعد از انجام متعلقه طرح دعوی نموده است. در نتیجه مبلغ ۱,۶۰۰ میلیارد ریال از وجود نقد، تعداد ۲۳ میلیون سهم از سهام شرکت پسا و تعداد ۸۶ میلیون سهم از سهام شرکت سمان باقی، متعلق به خودگان دعوی، در چند مرحله تولید شده است. ازپایل سال ۱۴۰۰، حکم بر محکومیت خودده به مبلغ ۷,۲۴۲ میلیارد ریال به علاوه لزوم جبران خسارت تاخیر تادیه، به نفع بانک صادر گردید و در ادامه علی دافنده مورخ ۱۴/۱۲/۱۴۰۳ دادگاه تجدید نظر بخشی از دادنامه صادره مربوط به معطیات بابت فروش برقی، نقی و سایر موارد مورد تایید واقع قرار گرفت، مراتب تا حصول نتیجه تحت پیگیری است.

۶۳-۲-۲- صدور حکم استرداد سهام شرکت سرمایه گذاری ملی ایران در سال ۱۳۹۹، منتج به تنظیم صورتجلسه استرداد تعداد ۲,۳۹۲ میلیون سهم از سهام شرکت مذکور و انتقال به بانک گردید، لیکن با توجه به اعتراض بانک نسبت به گزارش کارشناسان رسمی دادگستری در خصوص تمیین تکلیف مالی سهام وگزارش شده و سایر معطیات بانک و همچنین رای صادره مینی بر رفع توتیق سهام شرکت پسا که به عنوان تضمین قرارداد صورتجلسه استرداد در توتیق بانک می‌باشد، پرونده در مساحت مذکور کماکان در جریان بوده و تا تاریخ تهیه این گزارش منتج به صدور رای نهایی نشده است.

۶۳-۵- در خصوص تسهیلات اعطایی بانک به شرکت آزاد راه فروین رشت، سازمان راهسازی و حمل و نقل حاده ای نیست به نحوه محاسبات سود تسهیلات اعتراضی نموده است که مفادکرات جهت تمیین تکلیف موضوع در دست اقدام می باشد.

۶۳-۶- در خصوص وصول معطیات از دولت از حمله بدهی شهر آری تهران، شرکت های زیر مجموعه وزارت نیرو و وزارت راه، مسکن و شهرسازی مفادکرات و اقدامات حقوقی صورت گرفت، که توققات اقدام شده با شهرداری تهران، منجر به تسویه بخشی از مفادکرات و به نتج آن برگشت ذخایر شت شده در دفاتر گردیده است. همچنین پیگیری‌های لازم در خصوص بدهی شرکت های زیر مجموعه وزارت نیرو و وزارت راه در دستور کار قرار گرفته که در خصوص برخی مفادکرات از وزارت خانه های فوق اشاره اقدام حقوقی صورت گرفته است. تمیین مبلغ لغتمی مفادکرات، درآمد و برگشت ذخایر منوط به نتیجه مفادکرات و تفاهات فیما بین خواهد بود.

۶۳-۷- مفادکرات موضوع تصرف ۵ ماده ۹ قنون جهش تولید مسکن برای سال اول اجرای قنون (از ۱۳۰۰/۰۶/۳۰ تا ۱۴۰۱/۱۱/۰۳) حسب رای هیأت حل اختلاف مالیاتی تحدید نظر مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۶ و برگ قلمی مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۶ قلمی گردید و متعلقه اعتراضی بانک به شورای عالی مالیاتی و رای صادره که بانک پرونده در هیأت محضر در حال رسیدگی می باشد. برای سال دوم اجرای قنون(۱۴۰۱/۱۱/۰۳ تا ۱۴۰۲/۰۲/۲۶) برگ معطیه به مبلغ ۱۰۱,۲۰۰ میلیارد ریال مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۰۶ صادر گردیده است که اعتراضی بانک در حال بررسی توسط هیأت حل اختلاف مالیاتی مدوی می باشد. همچنین برای سال سوم اجرای قنون(۱۴۰۲/۰۲/۲۶ تا ۱۴۰۳/۰۲/۲۶) برگ معطیه به مبلغ ۷۹,۱۲۰ میلیارد ریال مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۵ صادر گردیده است که اعتراضی بانک در حال بررسی توسط هیأت موضوع ماده ۲۳۸ ق م م می باشد.

۶۳-۸- بابت مفادکرات موضوع حقوق برای سال ۱۴۰۰ برگ تشخیص به مبلغ ۱۰,۳۸۳ میلیارد ریال صادر شده است که متعلقه اعتراضی بانک پرونده در هیأت حل اختلاف مالیاتی تحدید نظر در دست رسیدگی می‌باشد. همچنین بابت مفادکرات موضوع حقوق سال ۱۴۰۱ برگ تشخیص به مبلغ ۵,۷۰۰ میلیارد ریال صادر گردیده است. که پرونده در هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی در دست رسیدگی می باشد.

۶۳-۹- بابت حربه ماده ۱۹۸ قنون مفادکرات های مستقیم مربوط به سنوات ۱۳۹۷ تا ۱۳۹۸ برگ تشخیص مستقیم به مبلغ ۲۸۱ میلیارد ریال و ۲,۲۲۱ میلیارد ریال و برای سنوات ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ نیز برگ تشخیص به مبلغ ۴۵۳ میلیارد ریال و ۴۵۹ میلیارد ریال صادر شده است که متعلقه اعتراضی بانک در هیأت های حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می باشد.

۶۳-۱۰- بابت مفادکرات بر ارزش افزوده برای دوره های قلمی سال ۱۴۰۱ برگ معطیه به مبلغ ۳۰,۹۵۲ میلیارد ریال مشتمل بر اصل و جرم مفادکرات مذکور صادر گردیده است که متعلقه اعتراضی بانک پرونده در هیأت حل اختلاف مالیاتی، در حال رسیدگی می باشد.

۶۳-۱۱- حسب رسیدگی به دفاتر قنون سال ۱۴۰۰ توسط مؤسسه حسامرسی تأمین اعتمادی مبلغ ۵۸۸ مليار ریال از بانک معطیه گردید که متعلقه اعتراضی بانک، پرونده در هیأت مدوی تشخیص مفادکرات در دست رسیدگی می باشد لازم به ذکر است رسیدگی به دفاتر بانک در خصوص سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ تاکنون صورت نگرفته است.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۴- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورت‌های مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) وجود ندارد.

۶۵- سود سهام پیشنهادی

۱- ۶۵- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۶,۰۸۹,۹۶۹ میلیون ریال معادل ۱۰٪ سود خالص (مبلغ ۱۱.۸ ریال برای هر سهم) است.

۲- ۶۵- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی در حال حاضر و توان پرداخت سود در دوره پرداخت آن، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده و وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیات مدیره و ظرف مهلت قانونی و همچنین با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی بانک، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۶۶- مطالبات سوخت شده

۱- ۶۶- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
۶۵۳,۳۴۱	-	۶۵۳,۳۴۱
مطالبات سوخت شده ابتدای سال		
۱۶,۰۱۱	-	۱۶,۰۱۱
مطالبات سوخت شده طی سال		
(۳,۳۸۷)	-	(۳,۳۸۷)
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال		
۶۶۵,۹۶۵	-	۶۶۵,۹۶۵
مطالبات سوخت شده پایان سال		

۲- ۶۶- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	دولتی			غیردولتی		
	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	-	-	-	۶۵۳,۳۴۱	۶۵۳,۳۴۱	۶۵۳,۳۴۱
مطالبات سوخت شده طی سال	-	-	-	۱۶,۰۱۱	۱۶,۰۱۱	۱۶,۰۱۱
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	-	-	-	(۳,۳۸۷)	(۳,۳۸۷)	(۳,۳۸۷)
مطالبات سوخت شده پایان سال	-	-	-	۶۶۵,۹۶۵	۶۶۵,۹۶۵	۶۶۵,۹۶۵

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۶-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	اشخاص مرتبط		جمع
	با بانک	غیرمرتبط	
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	-	۶۵۳,۳۴۱	۶۵۳,۳۴۱
مطالبات سوخت شده طی سال	-	۱۶,۰۱۱	۱۶,۰۱۱
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	-	(۳,۳۸۷)	(۳,۳۸۷)
مطالبات سوخت شده پایان سال	-	۶۶۵,۹۶۵	۶۶۵,۹۶۵

۶۶-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	عقود مبادله ای		جمع
	عقود مشارکتی		
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۴۹۰,۳۶۴	۱۶۲,۹۷۷	۶۵۳,۳۴۱
مطالبات سوخت شده طی سال	-	۱۶,۰۱۱	۱۶,۰۱۱
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	(۳,۳۸۷)	-	(۳,۳۸۷)
مطالبات سوخت شده پایان سال	۴۸۶,۹۷۷	۱۷۸,۹۸۸	۶۶۵,۹۶۵

۶۶-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

مطالبات ناشی از تسهیلات				
اصل	سود	وجه التزام	هزینه‌های قضایی	جمع
۶۵۱,۱۰۶	-	-	۲,۲۳۴	۶۵۳,۳۴۰
۱۶,۰۱۲	-	-	-	۱۶,۰۱۲
(۳,۳۸۷)	-	-	-	(۳,۳۸۷)
۶۶۳,۷۳۱	-	-	۲,۲۳۴	۶۶۵,۹۶۵

۶۶-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۱۶,۰۱۲	۷۰,۰۲۳
ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال	(۱۶,۰۱۲)	(۷۰,۰۲۳)
ذخیره مطالبات سوخت شده در پایان سال	-	-

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۷- تشریح ریسک‌های بانک

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود.

ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به استانداردهای حسابداری ایران، مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

ضروری است ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک توصیف شود. این اطلاعات استفاده‌کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه تمکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک از تاثیر ریسک بر اقلام صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

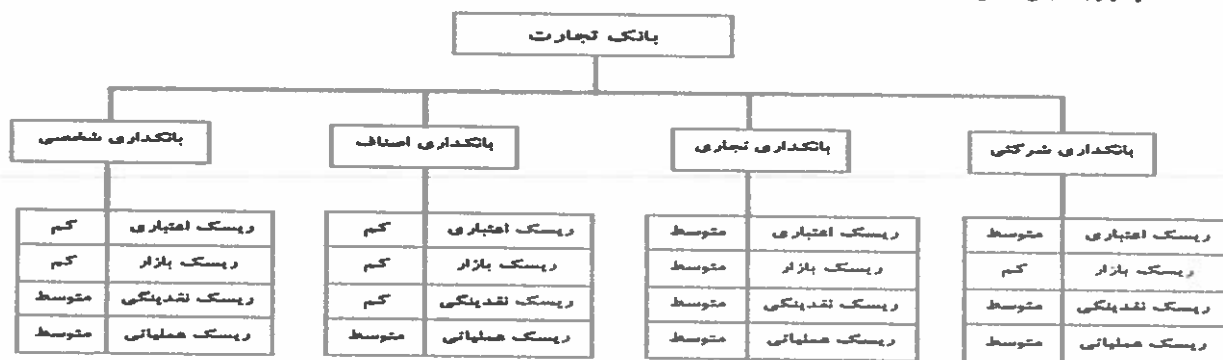
بانک تجارت (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

میزان تاثیرپذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

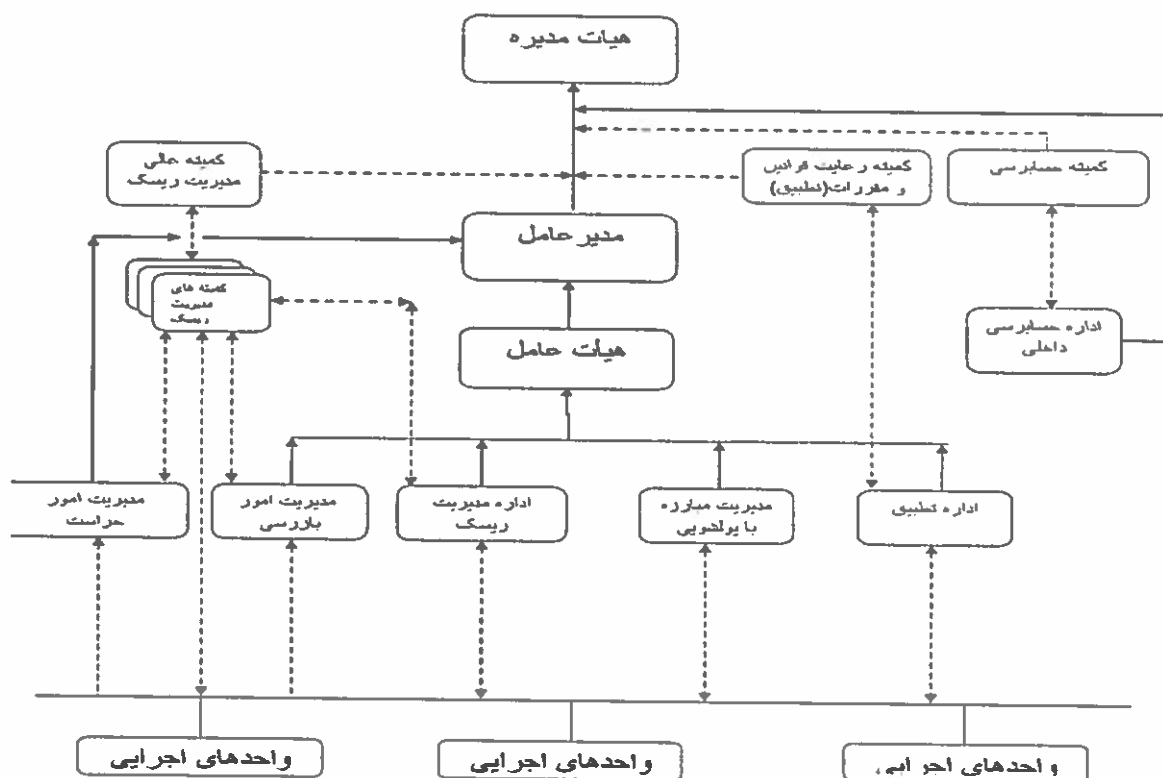
۱-۶۷- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۲-۶۷- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

نمودار و شرح مأموریت واحدهای کنترل داخلی بانک

با توجه به اینکه در حال حاضر مسئولیت ارزیابی کنترلهای داخلی در بانک بر عهده مدیریتهای امور حراست، بازرسی، اداره حسابرسی داخلی، مدیریت مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، اداره مدیریت ریسک و اداره تطبیق می باشد، در نمودار زیر نحوه ارتباط آنها با سایر واحدها (صف و ستاد) و نیز کمیته های عالی نظارتی شامل: کمیته حسابرسی، کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته رعایت قوانین و مقررات، برای وضعیت مورد نظر آورده شده است.



ادامه یادداشت ۲-۶۷

توضیح نمودار: واحدهای کنترل داخلی (نظارتی) با انتقال به بالای خط از واحد های اجرایی و عملیاتی مجزا شده اند. این واحدها دارای یک ارتباط سازمانی و یک ارتباط اطلاعاتی هستند. گردش اطلاعات در نمودار فوق بدین نحو است که اطلاعات از سایر واحدها (صف و ستاد) توسط واحدهای نظارتی، مطابق با مأموریت و شرح وظایف شان اخذ می شود. اطلاعات کسب شده بعد از بررسی و آماده سازی به مقام (و یا نهاد) ذیربط ارسال می گردد. اطلاعات مربوط به واحدهای نظارتی نیز توسط اداره حسابرسی داخلی جهت بررسی کفایت عملیات و عملکرد آنها اخذ و گزارش آن به کمیته حسابرسی و نهایتاً هیات مدیره ارسال می گردد. گزارشات و خروجی کمیته های تخصصی در اختیار هیات مدیره و مدیرعامل جهت تعیین و تصویب خط مشی، رویکرد و استراتژیها، قرار می گیرد. هیات عامل وظیفه عملیاتی شدن و اجرا مصوبات هیات مدیره را بر عهده دارد. بدین صورت چرخه اجرا و کنترل کامل می گردد.

اداره حسابرسی داخلی: حسابرسی داخلی به صورت کلی بررسی و ارزیابی کفایت سیستم کنترلهای داخلی مربوط به فعالیت های بخش های مختلف بانک با هدف کسب اطمینان معقول از: رعایت سیاستها، برنامه ها، روشها و قوانین و مقررات - دستیابی به هدف های تعیین شده برای عملیات و برنامه ها - استفاده درست، مناسب، اقتصادی، کارآمد و با اثربخشی منطقی از منابع - برقراری قابلیت اعتماد از درستی اطلاعات و عملکرد مناسب نظام گزارشگری (مالی و مدیریتی) - ارتقای کفایت کنترل داخلی از طریق ارائه گزارش نقاط ضعف و کاستی های احتمالی و ارائه پیشنهاد های اصلاحی و ارائه خدمات مشاوره ای مستقل و بی طرفانه به مدیریت ارشد اقدام می نماید. بر این اساس این اداره وظیفه دارد از کارکرد مناسب و اثربخش نظام کنترل داخلی بانک اطمینان معقول حاصل نماید.

با توجه به موارد مطروحه، وظایف و مأموریت های اداره حسابرسی داخلی پوشش دهنده اهداف کنترل داخلی در بخش حصول اطمینان از دستیابی به اهداف، اثربخشی و کارایی عملیات و عملکرد نظام گزارشگری در بانک می باشد.

اداره مدیریت ریسک: اداره مدیریت ریسک مسئول ارائه پیشنهاد و نظارت بر اجرای استراتژیها، سیاست ها، رویه ها و حدود مدیریت ریسک شامل: شناسایی، اندازه گیری و ارزیابی، تجزیه و تحلیل و پاسخ به ریسک و مراقبت انواع ریسک در چارچوب حدود مصوب هیات مدیره و تسهیل نظارت مؤثر بر ریسکها می باشد. مأموریت این اداره بصورت مشخص اهداف کنترل داخلی در بخش مدیریت کارآمد ریسکهای بانکی را پوشش می دهد.

مدیریت امور بازرسی: بررسی اطلاعات و رسیدگی حضوری و غیرحضوری بر حسن انجام عملیات واحدهای بانک بر مبنای مصوبات و بخشنامه های بانکی و اداری و کشف و بررسی تخلفات، نواقص و اشکالات و نیز بعضاً شناسایی رخدادهای ریسک عملیاتی در بانک می باشد. از دیگر وظایف این مدیریت پیشنهاد جهت انجام اقدامات اصلاحی مورد نیاز می باشد. با توجه به موارد مطروحه، وظایف و مأموریت های مدیریت امور بازرسی عمدتاً پوشش دهنده قسمتی از اهداف کنترل داخلی در بخش های مدیریت کارآمد ریسکهای بانک، محافظت از منابع و داراییهای بانک و نیز اهداف رعایتی می باشد.

مدیریت امور حراست: کشف و بررسی گزارش تخلفات و تخلفات احتمالی پرسنل، انجام اقدامات پیشگیرانه جهت جلوگیری از بروز تخلفات، احراز صلاحیت پرسنل بانک جهت تصدی مشاغل و احراز صلاحیت اشخاص و بیماتکاران، نظارت بر امنیت شبکه و سرویس های نوبن بانک و بررسی نرم افزارهای بانک با هدف کاهش ریسک عملیاتی و پیشگیری از تخلفات احتمالی می باشد. با توجه موارد مطروحه، وظایف و مأموریت های مدیریت امور حراست عمدتاً پوشش دهنده قسمتی از اهداف کنترل داخلی در بخش محافظت از منابع و داراییهای بانک و نیز مدیریت کارآمد ریسکهای بانک می باشد.

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم: اداره مبارزه با پولشویی در راستای حصول اطمینان معقول از اجرای مقررات مبارزه با پولشویی در حد اطمینان معقول، فعالیت می کند. از جمله فعالیت های این اداره پایش تراکنش های مشتریان و بررسی و تفحص دقیق موارد مشکوک و گزارش دهی موارد با توجه به موارد مطروحه می باشد. وظایف و مأموریت های اداره مبارزه با پولشویی عمدتاً پوشش دهنده قسمتی از اهداف کنترل داخلی در بخش محافظت از منابع و داراییهای بانک و نیز مدیریت کارآمد ریسکهای بانک می باشد.

اداره تطبیق: این اداره در رابطه با رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، به ویژه آخرین تحولات مربوط به آنها از طریق تهیه دستورالعمل و شیوه نامه اجرایی به مدیریت ارشد بانک یاری می رساند. به طور مستمر آخرین تحولات مربوط به قوانین، مقررات و استانداردهای مرتبط با بانک را پیگیری نموده و با توجه به تاثیر آنها پیشنهادات مناسب به مدیریت ارشد می دهد. از انطباق سیاستها، رویه ها و دستورالعملهای بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای مربوط اطمینان حاصل کرده و برنامه های مدیریت ریسک تطبیق را (شامل پیاده سازی و ارزیابی سیاستها و رویه های خاص، ارزیابی ریسک های تطبیق، آزمون تطبیق) اجرایی نموده، متناسب با ریسکهای تطبیق پیشنهادات خود را به مدیریت ارشد ارائه می نماید. ضمن برقراری ارتباط مستمر با واحدهای نظارتی بانک، اجرای مقررات و پیشنهادات آنها را پیگیری نموده و به عنوان تنها مرجع مجاز برای تبیین و تفسیر قوانین، مقررات و استانداردها در بانک، به استعلامهای دریافتی از واحدهای مختلف کاری پاسخگو می باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۷- ریسک اعتباری

۱-۳-۶۷- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت انواع خدمات و تسهیلات اعتباری، توسط طرف مقابل به دلایلی درونزا و برونزا همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه، مساعد نبودن فضای کسب و کار و ... است.

۲-۳-۶۷- سیاستها و خط مشی های اعتباری

۱- سیاستهای ریسک اعتباری در حوزه تسهیلات

مرعایت سقف های مجاز مصرف، اصلاح پرتفوی تسهیلات بر اساس سررسید و بازده، اندازه مشتری و نظارت موثر بر مصرف تسهیلات

• توجه به رشد سالیانه اعتبارات متناسب با رشد منابع و با توجه به نرخ بازدهی سایر مصارف

• رعایت تعادل بین منابع و مصارف و جلوگیری از منفی شدن وضعیت نقدینگی بانک

• کاهش تمرکز اعتباری به لحاظ منطقه جغرافیایی، بخش اقتصادی یا مشتری با هدف کاهش ریسک پرتفوی اعتباری بانک

• اولویت در اعطای تسهیلات میان مدت و کوتاه مدت به ویژه تامین سرمایه در گردش واحدها، با هدف کاهش ریسک اعتباری از متغیرهای کلان اقتصادی و تعادل زمانی منابع و مصارف بانک.

• استفاده از نتایج اعتبارسنجی مشتریان (رتبه بندی اعتباری) در تصمیم گیری های اعتباری در کلیه ارکان اعتباری

• اهتمام به اعطای تسهیلات خرد با رعایت ضوابط و مقررات جاری بانک و بهداشت اعتباری و ظرفیت سنجی های لازم (در قالب کارت اعتباری مراهبه)، با توجه به ضریب ریسک پایین تر این نوع

تسهیلات

• اعطای تسهیلات در قالب بانکداری کسب و کار (کسب و کارهای کوچک و متوسط) با هدف کاهش ریسک تمرکز.

• رصد وضعیت اتی بخش ها و صنایع مختلف با استفاده از سیگنال های پیش هشدار دهنده (پیش بینی تغییرات متغیرهای تاثیرگذار همچون نرخ ارز، نرخ تورم، رشد اقتصادی و...) و شروع اقدامات اصلاحی.

۲-۳-۶۶- سیاستهای ریسک اعتباری در حوزه «ریافت وثایق

• اخذ وثایق دارای نقدشوندگی بالا با توجه به ضرایب ریسک تعدیل وثایق در دستورالعمل جدید کفایت سرمایه

• اخذ پوشش کافی در خصوص تسهیلات ارزی با توجه به ریسک نوسانات نرخ ارز

• رعایت تناسب وثایق با تسهیلات و تعهدات و پوشش ریسک های مرتبط به ویژه از حیث نوسان در ارزش وثایق

• حصول اطمینان از تمکن مالی متعهدین سفته (ارابه شده از سوی شرکتها) با اعتبارسنجی آنان

۳-۶۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

• مدیریت امور اعتباری و ادارات تابع مانند، اداره اعتباری مشتریان شرکتی و تجاری، اداره برنامه ریزی و نظارت، اداره اعتباری مشتریان محصولات بانکی.

• بخش اعتبارات تمامی مناطق و کلیه شعب.

• تمامی ارکان اعتباری از قبیل کمیته عالی اعتباری، کمیته اعتباری مرکز، کمیته های اعتباری مناطق و کمیته های اعتباری شعب.

• کمیته فرعی مدیریت ریسک اعتباری و اداره مدیریت ریسک.

۴-۳-۶۷- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات ارکان اعتباری بانک همه ساله بر اساس ریسک های مترتب و شرایط اقتصادی و نوع وثایق تعبیین و به تمامی واحدهای اجرایی ذیربط ابلاغ می گردد و با توجه به ارزیابی مستمر وضعیت ریسک اعتباری بانک مورد بازنگری قرار می گیرد.

۵-۳-۶۷- روش های کاهش ریسک اعتباری

در راستای کاهش ریسک اعتباری، بانک نسبت به راه اندازی و اجرای موارد ذیل اقدام نموده است:

• استقرار سیستم اعتبارسنجی داخلی و رتبه بندی مکانیزه مشتریان اعتباری و اخذ رتبه اعتباری مشتریان از شرکت رتبه بندی ایران به عنوان رتبه برونی

• استاندارد سازی ظرفیت سنجی مشتریان اعتباری

• هوشمندسازی اعلام سررسید اقساط به تسهیلات گیرندگان و ضامنین

• راه اندازی سامانه نظارت بر طرح ها

• رعایت دقیق دستورالعملهای نظارتهی بانک مرکزی از قبیل تسهیلات و تعهدات کلان و مشخصا دستور العمل «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در موسسات اعتباری»

• تاکید بر اخذ وثایق مشیر و مطمئن و ترغیب مشتریان به ارائه وثایق نقد شونده تر با اعمال نرخ های سود تسهیلاتی متفاوت.

• بهره برداری آزمایشی از سامانه ذینفع واحد

۶-۳-۶۷- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند اعتبارسنجی مشتریان با دو رویکرد کارشناسی و مکانیزه انجام می شود.

• رویکرد کارشناسی: بانک با داشتن کارشناسان خبره اعتباری و بر اساس بررسی های مالی، اقتصادی، فنی و سابقه مشتری، میزان اعتبار و ظرفیت متقاضی را ارزیابی می نماید.

• رویکرد مکانیزه: ۱- سامانه اعتبارسنجی داخلی: این سامانه به صورت یکپارچه کلیه شعب بانک را پوشش داده و از اطلاعات بروز شده از وضعیت کسب و کار متقاضی، اطلاعات سیستم تسهیلات و

اطلاعات شعب استفاده می نماید خروجی سامانه شامل امتیاز و رتبه متقاضی و اعلام اخطارهای لازم است. در حال حاضر سامانه دارای قابلیت گزارشگیری لحظه ای در سطح خرد (سطح اختیار شعب)

بوده و استقرار آن در سطح گزارشات کارشناسی در مدیریت امور اعتباری و کلیه مدیریت های شعب مناطق صورت پذیرفته است. رتبه های اعتباری یکی از معیارهای اصلی تصمیم گیری در اعطای

تسهیلات در ارکان اعتباری بانک می باشد.

۲- سامانه شرکت مشاوره و رتبه بندی ایران: بانک تجارت اولین بانک در همکاری و استفاده از گزارشات سامانه مذکور می باشد. دسترسی به این سامانه برای کلیه واحدهای ذیربط مقدور بوده و برای هر

مورد تقاضای تسهیلات یک نسخه از گزارشات شرکت (شامل گزارش پایه، گزارش استاندارد، گزارش پیشرفته، آمار استعلام و گزارش سوابق) بر اساس نوع نیاز دریافت و به همراه سایر مدارک در سوابق

متقاضی حفظ می گردد.

۷-۳-۶۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر

ریسک اعتباری در جداول ۱-۳-۶۵ الی ۴-۳-۶۵ نمایش داده شده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعتباری به بانک‌ها				تسهیلات اعتباری به مشتریان				سرمایه‌گذاری‌ها				تسهیلات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار استنادی			
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۵,۸۵۳	۲۲۴,۶۳۰	۶,۸۴۰,۷۹۱,۴۳۱	۵,۲۵۷,۸۸۱,۳۱۶	۱۰۰,۱۸۰,۵۶۱	۱۱۷,۴۳۴,۱۷۱	۱۱۷,۴۳۴,۱۷۱	۱۱۷,۴۳۴,۱۷۱	۱۱۷,۴۳۴,۱۷۱	۱۱۷,۴۳۴,۱۷۱	۱۱۷,۴۳۴,۱۷۱	۱۱۷,۴۳۴,۱۷۱	۱۱۷,۴۳۴,۱۷۱	۱۱۷,۴۳۴,۱۷۱	۱۱۷,۴۳۴,۱۷۱	۱۱۷,۴۳۴,۱۷۱
-	-	۱۷۴,۹۱۴,۸۱۱	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۷۰,۸۴۸,۵۱۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	۷۷۸,۵۳۱,۵۰۴	۵۶۶,۶۳۴,۳۶۴	۱۰۷,۳۸۹,۳۱۶	۸۸,۲۰۵,۳۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵,۸۵۳	۲۲۴,۶۳۰	۷,۸۱۴,۳۳۷,۷۳۶	۵,۹۴۶,۱۷۳,۳۸۵	۲۷۸,۴۱۸,۳۹۲	۳۸۸,۰۹۲,۵۴۶	۳۸۸,۰۹۲,۵۴۶	۳۸۸,۰۹۲,۵۴۶	۳۸۸,۰۹۲,۵۴۶	۳۸۸,۰۹۲,۵۴۶	۳۸۸,۰۹۲,۵۴۶	۳۸۸,۰۹۲,۵۴۶	۳۸۸,۰۹۲,۵۴۶	۳۸۸,۰۹۲,۵۴۶	۳۸۸,۰۹۲,۵۴۶	۳۸۸,۰۹۲,۵۴۶
(۸۸)	(۳,۳۷۰)	(۵۰۰,۰۸۵,۳۴۷)	(۲۹۸,۰۲۶,۹۳۳)	(۱۰۵,۲۴۳)	(۱۰۹,۷۱۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵,۷۶۵	۲۲۱,۲۶۰	۷,۳۱۴,۱۵۲,۳۸۹	۵,۶۴۸,۱۴۶,۴۵۲	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۹
خالص مبلغ دفتری															

ه سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع لایق بهادار با دورگی حقوق مالکیت نظیر توابع سهام می‌باشد.

جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تسهیلات اعتباری بر اساس طبقات دارایی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

تسهیلات اعتباری به بانک‌ها	تسهیلات اعتباری به مشتریان	تسهیلات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار استنادی	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
جاری	۵,۸۵۳	۲۲۴,۶۳۰	۶,۸۴۰,۷۹۱,۴۳۱	۵,۲۵۷,۸۸۱,۳۱۶	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵
سرمایه گذاشته	-	-	۱۷۴,۹۱۴,۸۱۱	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۷۰,۸۴۸,۵۱۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵	۱۸۲,۴۵۳,۰۷۵
موقوف	-	-	۱۳۰,۳۴۰,۳۲۵	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۱۳۰,۳۴۰,۳۲۵	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰	۷۰,۸۶۷,۵۳۰
مشکوک قیومول	-	-	۶۴۸,۳۹۱,۳۶۸	۴۹۵,۷۶۴,۸۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع مبلغ تلفیقی	۵,۸۵۳	۲۲۴,۶۳۰	۷,۸۱۴,۳۳۷,۷۳۵	۵,۹۴۶,۱۷۳,۳۸۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵
ذخیره کاهش ارزش	(۸۸)	(۳,۳۷۰)	(۵۰۰,۰۸۵,۳۴۷)	(۲۹۸,۰۲۶,۹۳۳)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص مبلغ دفتری	۵,۷۶۵	۲۲۱,۲۶۰	۷,۳۱۴,۱۵۲,۳۸۸	۵,۶۴۸,۱۴۶,۴۵۲	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵	۱۲۱,۶۵۹,۸۰۵

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۷-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق سرمایه گذاری و نظایر آن ها

(مبالغ به میلیون ریال)

تحلیل کیفیت اعتباری		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۸۱۶	۱,۳۳۴	اوراق بهادار دولتی (شعب خارج)
۱۹۱,۶۶۶	۲,۸۹۲,۴۳۷	اوراق بهادار دولتی (آراد)
-	۱۴,۷۵۵,۶۶۶	اوراق مشارکت
-	۱۹۱,۹۰۳	اسناد خزانه
۱۹۲,۴۸۲	۱۷,۸۴۱,۳۴۰	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۹,۰۴۰,۸۷۶	۹,۳۶۷,۸۱۶	صندوق اختصاصی بازارگردان تجارت ایرانیان اعتماد
۱۶,۸۴۰,۰۲۷	۲۷,۸۴۰,۰۱۳	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۴۷,۰۰۰	۴۷,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان صبانیک
۹,۹۹۳	۹,۹۹۳	صندوق سرمایه گذاری مشترک کیمای کاردان
۲۵,۹۳۷,۸۹۶	۳۷,۲۶۴,۸۲۲	جمع
۲۶,۱۳۰,۳۷۸	۵۵,۱۰۶,۱۶۲	جمع کل

۶۷-۳-۷-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۷,۲۳۹,۱۵۱	۹۳۵,۱۹۱	نقد
۱,۳۸۳,۴۱۰	۱,۴۱۸,۱۷۳	اوراق مشارکت/ صکوک
۲۱,۲۶۵,۴۰۵	۱۰,۵۱۰,۲۳۸	سپرده
۲۴۴,۹۶۱,۷۵۲	۳۱۴,۶۰۹,۵۲۱	املاک و مستغلات
۶,۸۹۱,۷۱۲	۱۱,۱۵۴,۷۷۱	کارخانه و تجهیزات
۴۲۰,۳۵۱	۱۵۸,۴۸۳	ضمانتنامه
۲,۴۶۴,۴۰۸,۸۷۷	۳,۱۰۶,۴۰۲,۵۵۷	چک و سفته
۷۸۸,۱۶۹,۲۶۴	۶۸۰,۴۳۳,۱۶۷	قرارداد لازم الاجرا
۳,۵۳۴,۷۳۹,۹۲۲	۴,۱۲۵,۶۲۲,۱۰۱	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱,۱۳۶,۴۸۷	۴۳۶,۲۷۲	نقد
۸۰,۸۷۱,۷۴۱	۵۲,۴۸۴,۷۵۱	اوراق مشارکت/ صکوک
۲,۳۹۷,۴۱۲	۱۳,۱۱۲,۶۰۳	سپرده
۱۴۵,۶۶۴,۴۲۹	۱۸۰,۸۰۷,۶۴۳	املاک و مستغلات
۹۰,۳۸۲,۷۷۴	۱۰۴,۷۶۲,۷۲۰	کارخانه و تجهیزات
۲,۵۲۹,۰۲۰	۱,۵۳۳,۵۹۸	ضمانتنامه
۱,۲۳۰,۱۵۹,۰۰۰	۲,۲۲۶,۶۴۶,۲۵۷	چک
۳۸۹,۰۷۲,۳۱۶	۷۹۱,۶۵۲,۶۰۳	سفته
۴,۳۶۵,۵۹۷,۳۸۱	۵,۹۴۴,۶۳۱,۷۸۸	قرارداد لازم الاجرا
۶,۳۰۷,۸۱۰,۵۶۰	۹,۳۱۶,۰۶۸,۲۳۵	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۹,۸۴۲,۵۵۰,۴۸۲	۱۳,۴۴۱,۶۹۰,۳۳۶	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

« مبلغ ذکر شده، ارزش ترهینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۷-۳-۶۷- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
۱,۳۵۴,۹۵۷,۶۴۸	۱,۹۱۱,۴۲۲,۴۸۰	کمتر از ۵۰ درصد
۲۵,۹۴۸,۸۵۵	۳۶,۶۰۵,۷۳۹	۵۱ تا ۷۰
۲۱,۹۵۸,۹۷۸	۳۰,۹۷۷,۲۶۶	۷۱ تا ۹۰
۶۲۹,۲۱۰,۳۵۷	۸۸۷,۶۱۹,۴۹۳	۹۱ تا ۱۰۰
۴۱,۸۴۹,۰۶۸	۵۹,۰۳۵,۹۷۸	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲,۰۷۳,۹۲۴,۹۰۶	۲,۹۲۵,۶۶۰,۹۵۶	جمع
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
۲,۷۳۵,۸۲۸,۲۲۴	۳,۳۵۹,۰۹۷,۵۱۸	کمتر از ۵۰ درصد
۳۱۱,۴۷۴,۱۸۵	۳۸۲,۴۳۳,۴۲۷	۵۱ تا ۷۰
۱۰۶,۰۹۴,۵۲۵	۱۳۰,۲۶۴,۷۰۵	۷۱ تا ۹۰
۱۹۳,۵۳۷,۶۲۱	۲۳۷,۶۲۸,۸۶۰	۹۱ تا ۱۰۰
۲۲۷,۲۸۶,۹۹۱	۲۷۹,۰۶۶,۹۲۲	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۳,۵۷۴,۲۲۱,۵۴۶	۴,۳۸۸,۴۹۱,۴۳۲	جمع
۵,۶۴۸,۱۴۶,۴۵۲	۷,۳۱۴,۱۵۲,۳۸۸	جمع کل

※ مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترهینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقد شوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)

مادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳-۶۷- تمرکز ریسک اعتباری
۸-۳-۶۷- جدول توزیع بخش تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

(مبالغ به میلیون ریال)

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۴,۹۲۵,۴۳۲,۸۲۱	۶,۰۶۷,۵۱۳,۵۸۵	۳۸۷,۹۸۲,۸۲۸	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۸	۶,۰۶۷,۵۱۳,۵۸۵	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۸	مبلغ دفتری
-	۵,۶۴۸,۱۴۶,۴۵۲	۳۷۸,۹۸۲,۸۲۸	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۸	-	۷,۳۱۴,۱۵۲,۳۸۸	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی
-	۱,۷۴۶,۷۰۹,۴۱۷	۳۳۷,۰۹۶,۷۸۵	۳۰۵,۳۴۹,۳۳۵	-	۶۵-۳-۸-۱-۱	صنعت
-	۴۴۸,۵۰۳,۸۰۴	۱۳,۷۰۵,۳۴۷	۲۲,۷۰۵,۳۴۷	-	۲,۱۸۷,۸۶۷,۱۰۱	مسکن
-	۱,۲۵۹,۲۵۳,۳۵۶	-	-	-	۵۶۴,۵۵۲,۷۴۱	باررگانی
-	۱,۸۱۱,۷۹۳,۰۷۵	۵,۳۳۹,۳۴۸	۱۹۹,۶۶۳	-	۱,۷۲۹,۰۰۲,۷۹۸	خدمات
-	۳۶۸,۴۱۲,۱۳۲	-	-	-	۲,۳۵۱,۷۲۷,۳۹۱	کشاورزی
-	-	۳۱,۷۴۸,۸۶۶	۳۲,۳۱۷,۵۶۳	-	۴۶۳,۹۸۴,۰۳۰	پالکها
-	۱۳,۲۷۴,۶۶۸	-	-	-	۱۶,۷۱۸,۳۲۶	صادرات
-	-	۱۹۲,۴۸۲	۱۷,۸۴۱,۳۴۰	-	-	اوراق خزانه و سایر
-	۵,۶۴۸,۱۴۶,۴۵۲	۳۸۷,۹۸۲,۸۲۸	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۸	-	۷,۳۱۴,۱۵۲,۳۸۷	جمع
۴,۹۲۵,۴۳۲,۸۲۱	۶,۰۶۷,۵۱۳,۵۸۵	۳۸۷,۹۸۲,۸۲۸	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۸	۶,۰۶۷,۵۱۳,۵۸۵	۷,۳۱۴,۱۵۲,۳۸۷	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
-	۵,۶۴۷,۱۵۶,۱۳۳	۳۸۷,۹۸۲,۸۲۸	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۸	۶,۰۶۷,۵۱۳,۵۸۵	۷,۳۱۴,۱۵۲,۳۸۷	داخل کشور
-	۹۹۰,۳۲۹	۸۱۶	۱,۳۲۴	-	۱,۸۱۱,۶۵۹	خارج کشور
۴,۹۲۵,۴۳۲,۸۲۱	۶,۰۶۷,۵۱۳,۵۸۵	۳۸۷,۹۸۲,۸۲۸	۳۷۸,۳۱۳,۱۴۸	۶,۰۶۷,۵۱۳,۵۸۵	۷,۳۱۴,۱۵۲,۳۸۷	جمع

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۸-۳-۶۷- توزیع تسهیلات، سرمایه گذاری ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	سرمایه گذاری ها
۲۳,۹۹۴,۶۳۱	-	خودرو و قطعات
۴,۴۲۶,۷۴۰	۱,۲۳۹,۴۸۷	صنایع معدنی و فلزی
۸۲,۰۵۰,۹۳۸	۵۹,۴۵۷,۵۷۵	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۵۰۴,۳۸۹	۲۱۶,۶۸۶	غذایی و دارویی
۳۷,۹۰۶,۹۰۷	۲۹,۷۳۴,۶۳۱	انرژی
۱۴۷,۹۶۷	۱۴۷,۹۶۷	پیمانکاری
۳,۸۳۲,۶۳۶	۱۰,۸۹۶,۳۴۶	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱۸۲,۵۰۶,۳۰۳	۱۹۴,۱۵۴,۶۸۰	واسطه گری مالی
۱,۷۲۶,۲۷۴	۹,۵۰۱,۸۶۳	سایر
۳۳۷,۰۹۶,۷۸۵	۳۰۵,۳۴۹,۲۳۵	جمع

سامانه اطلاعات مرتبط با توزیع تسهیلات و تعهدات براساس نوع صنعت در دست تکمیل می باشد.

بانک تجارت (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳-۶۷- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

۱۴۰۳				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد		درصد			
۲۴	۱,۷۵۵,۳۹۶,۵۷۳	۳۶.۴	۴,۶۰۳,۹۵۹,۵۰۷	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۴۱	۲,۹۹۸,۸۰۲,۴۷۹	۴۴.۴	۵,۶۲۷,۰۶۱,۶۱۹	مشتریان حقوقی	
۶۵	۴,۷۵۴,۱۹۹,۰۵۲	۸۰.۸	۱۰,۲۳۱,۰۲۱,۱۲۶	جمع	
۸	۵۸۵,۱۳۲,۱۹۱	۲	۲۵۵,۷۷۵,۵۲۸	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۲۷	۱,۹۷۴,۸۲۱,۱۴۵	۱۷.۲	۲,۱۷۴,۰۹۱,۹۸۹	مشتریان حقوقی	
۳۵	۲,۵۵۹,۹۵۳,۳۳۶	۱۹.۲	۲,۴۲۹,۸۶۷,۵۱۷	جمع	
۱۰۰	۷,۳۱۴,۱۵۲,۳۸۸	۱۰۰	۱۲,۶۶۰,۸۸۸,۶۴۳	جمع کل	

۱۴۰۲				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد		درصد			
۳۰.۴	۱,۷۱۶,۷۳۶,۱۷۵	۳۶.۳	۵,۴۳۱,۶۰۷,۱۶۹	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۴۱.۹	۲,۳۶۷,۲۵۹,۳۷۰	۴۴.۱	۶,۵۹۰,۰۱۱,۰۸۱	مشتریان حقوقی	
۷۲.۳	۴,۰۸۳,۹۹۵,۵۴۵	۸۰.۴	۱۲,۰۲۱,۶۱۸,۲۵۰	جمع	
۶.۳	۳۵۷,۱۸۸,۷۲۰	۲.۳	۳۴۶,۰۶۷,۸۶۹	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۲۱.۴	۱,۲۰۶,۹۶۲,۱۷۷	۱۷.۳	۲,۵۸۱,۱۹۵,۹۷۱	مشتریان حقوقی	
۲۷.۷	۱,۵۶۴,۱۵۰,۹۰۷	۱۹.۶	۲,۹۲۷,۲۶۳,۸۴۰	جمع	
۱۰۰	۵,۶۴۸,۱۴۶,۴۵۲	۱۰۰	۱۴,۹۴۸,۸۸۲,۰۹۰	جمع کل	

۹-۳-۶۷- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

- سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات غیرجاری در دو بخش بشرح ذیل می‌توان مورد بررسی قرار داد:
- الف) پیگیری از ایجاد مطالبات (ثابت نگه داشتن مطالبات)
- ب) پیگیری و وصول مطالبات معوق کنونی
- پیگیری از ایجاد مطالبات شامل:
- نظارت مهمترین رکن در فرآیند پیگیری از ایجاد مطالبات معوق است که شامل مقوله‌های متفاوتی می‌باشد. نظارت اعطای تسهیلات، نظارت بر مصرف، نظارت بر برگشت تسهیلات (وصول اقساط)، رعایت بهداشت اعتباری، انتقال به موقع مطالبات بر سرفصل‌های مطالباتی، انتقال به موقع جهت وصول مطالبات.
 - بازبینی قراردادهای و تحکیم وثایق تا منافع بانک در هنگام پیگیری مطالبات با موانع قانونی مواجه نشود.
 - تهیه و ابلاغ بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مشخص در زمینه اخذ وثایق و تطبیق آن با میزان تسهیلات پرداختی به صورت دقیق برای حفظ حقوق بانک
 - توسعه سیستم رتبه بندی و اعتبار سنجی مشتریان
 - برگزاری دوره‌های آموزشی بصورت منظم و مستمر و یژه پرسنل امور اعتبارات و وصول مطالبات
- پیگیری وصول مطالبات معوق کنونی شامل:
- رعایت و مراقبت در اعطاء تسهیلات تکلیفی و غیرتکلیفی.
 - تشکیل کمیته عالی وصول مطالبات در هیأت مدیره حوزه قائم مقام بانک (حداقل یکبار در هفته)
 - تشکیل کمیته های احیاء و وصول مطالبات در سطح مدیریتهای شعب (حداقل یکبار در هفته)
 - برون سپاری وصول مطالبات به شرکتهای طرف قرارداد.

سیاست‌ها در تملیک دارایی‌ها:

شیوه نقد نمودن دارایی‌های تملیکی: در صورت غیر مولد بودن دارای‌های تملیکی ابتدا در صورت امکان دارایی مولد را شده سپس به یکی از طرق عرضه در بازار سهام، فرابورس، مزایده عمومی، مذاکره و ترک تشریفات، اجاره بشرط تملیک فروش اقساطی مطابق مقررات طی حداکثر سه سال به فروش می‌رسد. بصورت کلی دارایی‌های تملیکی از طریق مزایده و در موارد مرتبط با اختیارات کمیته املاک از طریق مذاکره به فروش می‌رسد.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۹-۶۷- مانده دارایی های تملیکی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱,۱۵۹,۴۹۱	۱,۱۶۳,۰۲۶	اموال منقول
۱۱,۶۱۳,۸۶۸	۳۰,۱۶۴,۶۸۶	املاک و مستغلات مسکونی
۴,۶۰۴,۷۷۷	۱۹,۸۰۴,۸۱۳	املاک و مستغلات اداری/ تجاری
۲۷,۲۷۹,۹۳۹	۲۷,۸۷۶,۳۱۸	کارخانه
۱,۸۴۸,۴۹۸	۸,۴۲۷,۵۹۰	زمین
۴۶,۵۰۶,۵۷۳	۸۷,۴۳۶,۴۳۳	مانده دارایی های تملیکی

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰-۶۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۹۲۸,۹۳۹ میلیارد ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۳-۶۲ ارائه شده است.

۱-۱۰-۶۷- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
۹,۲۵۹,۸۸۱,۳۴۸	۱۱,۶۱۱,۷۳۱,۵۱۵	۶۵-۷-۳-۱
A	A	
۷۴۰,۷۹۰,۵۰۰	۹۲۸,۹۳۸,۵۳۱	

جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری

ضرب (درصد)

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴-۶۷- ریسک نقدینگی

۱-۶۷-۴- تعریف ریسک نقدینگی

بر اساس بخشنامه ۹۶/۲۵۱۰۸۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۹ بانک مرکزی ج.ا.، حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری، ریسک نقدینگی عبارت از احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تأمین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها می باشد. به طور کلی ریسک نقدینگی در بانکها به دو بخش ریسک تأمین مالی و ریسک نقدشوندگی داراییها در بازار قابل تفکیک می باشد.

۲-۴-۶۷- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

پایش مستمر وضعیت نقدینگی بانک؛

پایش مستمر اقلام عمده منابع و مصارف؛

رصد سپرده های عمده جهت آمادگی در مقابل شوک های مربوط؛

ذخیره سیر نقدینگی جهت مقابله با نوسانات پیش بینی نشده نقدینگی؛

تدوین برنامه احتیاطی و التزام به اجرای کامل آن جهت مقابله با بحران های نقدینگی؛

اجرای آزمون بحران نقدینگی جهت شناسایی شوک های نقدینگی احتمالی؛

الزام به رعایت حدود مقرر بانک مرکزی ج.ا. برای "نسبت پوشش نقدینگی"

۳-۴-۶۷- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

کمیته نقدینگی

این کمیته مسئول مدیریت نقدینگی بانک در شرایط عادی و بحرانی، مدیریت بر منابع سپرده ای و هزینه پول، مدیریت شاخص های نقدینگی، نسبت های منابع و مصارف، نرخ های سود حساب مرکز با توجه به گزارشات واصله از واحدهای ذیربط می باشد.

کمیته مدیریت ریسک نقدینگی

وظایف اصلی کمیته ریسک نقدینگی عبارتند از:

۱- تدوین راهبردها، سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک نقدینگی متناسب با سطح ریسک نقدینگی؛

۲- تعیین حدود، سیستم ها و ابزارهای مناسب برای شناسایی، اندازه گیری، پایش و کنترل ریسک نقدینگی؛

۳- تجزیه و تحلیل و بازنگری در راهبردها، سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک نقدینگی حداقل یک بار در سال و آرایه گزارش یافته ها به همراه پیشنهادات لازم در این خصوص به کمیته ریسک؛

۴- ارائه برنامه احتیاطی برای مواجهه با شرایط بحرانی به کمیته ریسک؛

۵- بررسی نتایج حاصل از اجرای آزمون بحران و تعدیل منابع احتیاطی متناسب با سطح ریسک نقدینگی؛

۶- تشخیص و مدیریت بحران نقدینگی و گزارش آن به کمیته ریسک؛

۷- نظارت بر وضعیت نقدینگی در کلیه سطوح مؤسسه اعتباری و حصول اطمینان از رعایت حدود مصوب.

معاونت مالی (مدیر ریسک نقدینگی)

معاونت مالی به صورت دوره ای ضمن بررسی وضعیت نقدینگی بانک در قالب گزارشات منابع و مصارف، وضعیت سپرده های جذب شده و مصارف را در مقایسه با اهداف مدنظر رصد و بررسی می نماید همچنین عوامل کلیدی تاثیر گذار بر روند منابع و مصارف و رفتار سپرده ای مشتریان عمده بانک را نیز ارزیابی و گزارشات لازم را به کمیته عالی منابع و مصارف و نیز مقامات ارشد بانک ارائه می دهد.

اداره مدیریت ریسک

گروه ریسک نقدینگی و نرخ سود ذیل اداره مدیریت ریسک با توجه به نیازها و درهم تنیدگی های این دو ریسک ایجاد و وظایف اصلی آن به شرح زیر می باشد:

۱- ارزیابی شاخص های اندازه گیری ریسک نقدینگی؛

۲- بررسی تطابق منابع واقعی در معرض ریسک نقدینگی با شاخص های نقدینگی؛

۳- کنترل ادواری نتایج واقعی با نتایج حاصل از پیش بینی مدل ها (شاخص های نقدینگی)؛

۴- برآورد مستمر هر یک از اجزای جریان های نقدی با توجه به ریسک نقدینگی متناظر با آن ها؛

۵- طراحی و اجرای آزمون بحران و تحلیل نتایج آن؛

۶- تهیه منظم گزارش های اندازه گیری ریسک نقدینگی؛

۷- گزارش ادواری نتایج بررسی موارد فوق به واحد اجرایی مدیریت ریسک.

۴-۶۷- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

با توجه به مراحل سه گانه مدیریت ریسک نقدینگی، برای هر یک از مراحل شاخص های مربوطه با توجه ویژگی های بانک تجارت طراحی شده است؛ به منظور محاسبه نقدینگی در معرض خطر، رفتار نقدینگی بانک و انواع سپرده ها مدلسازی و خطای آن استخراج و سپس خطای آن در سطح ۵٪ محاسبه می گردد. جهت بررسی ظرفیت بانک در شرایط مختلف نقدینگی، آزمون بحران نقدینگی به صورت دور ای اجرا و نتایج آن در اختیار کمیته مدیریت ریسک نقدینگی، مدیر ریسک نقدینگی و هیات مدیره بانک قرار می گیرد همچنین محاسبات مذکور پایه ای برای تعیین حدود پذیرش ریسک نقدینگی و برنامه احتیاطی جهت مقابله با بحران های احتمالی می باشند.

۵-۴-۶۷- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برمبنای نسبت های مصارف به منابع، نسبت مطالبات، روند نقدینگی بانک و به طور خاص وضعیت حساب نزد بانک مرکزی وضعیت نقدینگی بانک ارزیابی می گردد. ضمن اینکه گزارش وضعیت منابع و مصارف به صورت روزانه در سطح مناطق نیز تهیه و وضعیت آنها مورد ارزیابی قرار می گیرد.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۴-۶۷- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

(مبلغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۳۲,۵۰۲,۸۰۹	۱۹۸,۴۶۲,۶۱۱	مانده نزد بانک مرکزی
۵۱۶,۶۴۸,۳۰۶	۷۳۴,۱۲۵,۸۵۹	نقد و مانده نزد سایر بانک ها
۱۹۱,۶۶۶	۱۷,۸۴۰,۰۰۶	اوراق منتشر شده توسط دولت
۴,۷۵۵,۶۳۳	۱,۵۰۹,۷۰۲	سهام با نقدشوندگی بالا
۵۵۴,۰۹۸,۴۱۴	۹۵۱,۹۳۸,۱۷۸	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۶۷- جدول نسبت های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین ماهانه سال	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۶.۲	۳.۵	۶.۲	۵.۰	۳.۵	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۹.۳	۵.۰	۹.۳	۷.۴	۵.۰	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۵.۰	۴.۲	۵.۰	۴.۵	۴.۲	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *
۸۰.۱	۷۵.۰	۸۰.۱	۷۸.۳	۷۵.۰	تسهیلات به کل سپرده ها
۲۴۷.۹	۲۲۵.۶	۲۴۷.۹	۲۴۲.۱	۲۲۵.۶	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۵۱.۴	۴۸.۰	۵۱.۴	۵۰.۱	۴۸.۰	سپرده های فرار به کل سپرده ها **

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

* خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تمهیداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

(مبلغ به يوهنن ريال)

۱۴۰۲

۴- ۵- ۶۷- تحليل سوزسيد دارايي ها و بهي ها
جدول زير سوزيد دارايي ها و بهي هاي عامي بانک را بر اساس تاريخي که اعمال مي رود مطابق و با سويه شريف نشان مي دهد.

مبلغ دفتری	کسر از یک ماه	بین ۱ هجری ۲ ماه	بین ۳ هجری ۴ ماه	۱ هجری ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سرسید مشخص	مقدم قبل از کسر ذخایر
دارایی ها							
موجودی نقد	۸۴۴,۲۸۸,۴۷۰	-	-	-	-	-	۸۴۴,۲۸۸,۴۷۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۷۲۲,۸۱۵,۷۵۹	۱۲۵,۴۲۲,۷۰۷	۵۶,۴۷۶,۳۷۵	۸,۳۶۱,۱۵۴	۲۶,۴۴۴,۸۶۴	۱۳۷,۱۴۴,۵۸۳	۴۷۲,۸۱۵,۵۸۳
مطالبات از دولت	۵۵۹,۳۴۴,۰۸۷	-	-	-	-	-	۵۵۹,۳۴۴,۰۸۷
تسهيلات اعتباری	۳۱۹,۳۲۷,۸۱۹	۴,۴۴۴,۸۳۰	۷۲,۲۵۱,۲۱۵	۲۲,۹۰۵	۱۲,۱۹۸,۵۷۰	۱۱۴,۰۷۸,۰۱۶	۳۵۰,۶۰۹,۹۲۹
تسهيلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶,۹۹۴,۸۲۴,۵۵۹	۱,۰۰۱,۹۱۲,۸۳۳	۱,۸۷۶,۹۹۱,۱۸۰	۱,۹۱۷,۹۱۹,۱۵۷	۶۰۶,۳۳۳,۸۸۹	۳۵۶,۷۷۴,۵۱۴	۷,۴۴۲,۵۵۷,۷۸۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۷,۹۹۱,۶۸۳	-	-	-	-	-	۱۰۷,۹۹۱,۶۸۳
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	۱۷۸,۵۱۷,۸۱۶	-	-	-	-	-	۱۷۸,۵۱۷,۸۱۶
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی و وابسته	۹۱,۸۰۲,۶۳۹	-	-	-	-	-	۹۱,۸۰۲,۶۳۹
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۳۳۲,۴۴۲,۰۴۸	۱۹,۴۵۵,۷۴۶	۱۲۴,۹۹۴,۵۴۳	-	-	-	۳۳۵,۹۱۲,۷۵۸
دارایی های ثبت شده	۱,۰۴۰,۰۲۴,۹۴۱	-	-	-	-	-	۱,۰۴۰,۹۲۹,۱۱۷
دارایی های بلندمدت	۲۱,۵۵۱,۳۸۱	-	-	-	-	-	۲۱,۵۵۱,۳۸۱
سود تلفی	۸۹۷,۰۸۲,۹۹۹	-	-	-	-	-	۸۹۷,۰۸۲,۹۹۹
دارایی غیر جاری نگهداری نشده برای فروش	۱۴,۰۵۵,۰۴۳	۵۳,۴۲۲,۶۴۰	۱۳,۷۷۸,۵۵۴	-	-	-	۱۴,۰۵۵,۰۴۳
سایر دارایی ها	۵۳۹,۴۷۰,۴۳۱	۵۱,۳۸۰,۲۰۸	۵۵,۴۷۵,۵۴۴	۱۸۹,۵۵۵,۴۱۳	۲,۹۹۴,۷۱۷	۱۹,۰۸۴,۴۵۸	۵۴۴,۶۹۱۷,۸۱۶
جمع دارایی ها	۱۳,۷۱۶,۳۴۲,۶۵۴	۲,۳۴۶,۲۵۲,۴۵۰	۱۴,۴۸۸,۱۱۱,۴۸۰	۲,۲۱۱,۵۸۲,۸۴۶	۲,۶۷۸,۸۴۵,۸۵۹	۲,۳۴۲,۶۵۸,۰۰۴	۱۲,۳۵۴,۳۴۹,۸۷۱
بهی ها							
سرمایه مستقران	(۹,۱۲۶,۹۱۷,۰۰۹)	(۲,۳۳۶,۸۷۷,۳۸۰)	(۸۴۸,۳۹۷,۲۱۷)	(۲,۳۲۷,۲۹۹,۵۸۸)	(۲,۵۰۰,۹۳۳,۶۰۵)	(۲,۵۴۱,۵۸۳)	-
بهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر دولتی	(۹۹۹,۲۸۴,۷۳۶)	(۸۵۰,۰۹۵,۵۳۸)	(۱۵,۲۴۸)	(۱۱۱,۶۷۹,۶۰۳)	(۸۹,۱۵۶)	(۱۷,۷۹۲,۹۵۰)	(۱,۷۵۱,۲۳۱)
سود سهام بر تلفی	(۱۰,۶۸,۶۷۳)	-	-	-	-	-	-
حالت بر تلفی	(۱۳۳,۸۱۵,۱۳۸)	-	-	(۱۳۳,۸۱۵,۱۳۸)	-	-	-
ذخایر و سایر بر تلفی ها	(۱,۵۵۱,۶۱۶,۸۴۶)	(۳,۶۰۶,۹۱۲,۶۶۳)	(۸,۶۰۲,۲۲۲,۵۷۴)	(۳۶۰,۷۶۰,۷۲۸)	(۵۵۴,۵۰۰,۰۰۰)	(۳,۳۵۵,۷۹۴)	-
بهی مطالبات تلفی	(۱۸,۹۲۹,۸۱۴)	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعینات بازگشتی کارکنان	(۳۳,۳۵۵,۳۵۶)	(۳۸۳,۷۵۶)	(۳۸۳,۷۵۶)	(۱,۳۴۴,۸۲۹)	(۱۷,۸۱۳,۵۴۹)	(۱۰۰,۰۰۸)	-
جمع بهی ها	(۱۱,۸۴۷,۹۹۱,۰۰۱)	(۳,۴۹۴,۹۱۰,۰۷۷)	(۹,۴۸۰,۳۱۸,۷۹۵)	(۲,۷۷۴,۴۲۵,۹۹۶)	(۲,۳۷۸,۹۱۲,۷۱۴)	(۲,۰۸۰,۸۲۰,۹۱۱)	(۲,۶۴۹,۶۰۵)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱,۸۶۸,۲۴۳,۱۵۳)	-	-	-	-	-	-
جمع بهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۳,۷۱۶,۳۴۲,۶۵۴)	(۲,۴۹۴,۹۱۰,۰۷۷)	(۹,۴۸۰,۳۱۸,۷۹۵)	(۲,۷۷۴,۴۲۵,۹۹۶)	(۲,۳۷۸,۹۱۲,۷۱۴)	(۲,۰۸۰,۸۲۰,۹۱۱)	(۱,۸۶۸,۲۴۳,۱۵۳)
شکاف	-	-	-	-	-	-	-
شکاف انباشته	-	-	-	-	-	-	-
نسبت شکاف به سرمایه نظاری - درصد	-	-	-	-	-	-	-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظاری - درصد	-	-	-	-	-	-	-

بانک تجارت (سهایی عامه)
لایحه‌ایته های توضیحي صورت های مالی تلفی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۴-۵-۴- تحلیل سررسید قرار دای بدهی های مالی
 ۴-۱-۴-۷- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرار داد نشان می دهد.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳						
بدون سررسید مشخص	بالتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
بدهی ها	(۱,۷۵۱,۲۳۰)	-	-	-	(۹۹۰,۵۳۳,۵۱۴)	(۹۹۲,۲۸۴,۷۳۶)
	(۶۰,۲۴۰,۳۴۶)	(۲,۱۳۱,۹۱۳,۵۵۸)	(۶۶۱,۲۸۸,۳۹۹)	(۷۲,۶۴۸,۰۶۱)	(۶,۲۵۵,۰۹۴,۵۴۵)	(۹,۱۲۶,۹۷۰,۶۰۹)
	(۴۱,۳۴۰,۰۰۲)	(۶۲۴,۹۸۸,۷۳۹)	(۱۶۸,۰۶۲,۳۹۶)	(۴۶,۸۴۵,۵۸۹)	(۵۴,۴۶۴,۵۲۴)	(۹۳۵,۷۰۱,۲۵۱)
	(۱,۷۵۱,۲۳۰)	(۴۷۲,۳۶۶,۰۳۸)	(۲,۷۵۶,۹۱۲,۲۹۷)	(۱۱۹,۴۹۳,۶۵۰)	(۷,۳۰۰,۹۲۶,۰۳۳)	(۱۱,۰۵۴,۹۵۶,۵۹۶)
جمع						

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲						
بدون سررسید مشخص	بالتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
بدهی ها	(۹۹۵,۰۸۴)	-	-	(۹,۱۴۷,۰۰۰)	(۴۹۴,۰۶۲,۴۰۸)	(۵۰۴,۳۰۵,۵۸۲)
	(۷,۱۹۶,۰۰۱)	(۱,۷۸۸,۷۸۷,۸۹۲)	(۶۱۶,۲۴۷,۵۷۴)	(۵۴,۳۷۴,۱۳۲)	(۴,۹۶۰,۳۱۲,۲۴۹)	(۷,۴۲۶,۷۱۷,۸۵۰)
	(۶۳,۵۶۷,۶۰۶)	(۳۷۲,۰۰۲,۳۲۰)	(۹۱,۷۲۴,۹۲۲)	(۶,۸۳۳,۷۶۳)	(۳۸,۵۷۳,۵۷۵)	(۵۷۲,۷۰۲,۱۸۶)
	(۹۹۵,۰۸۴)	(۶۹,۷۶۳,۶۰۷)	(۲,۱۶۱,۷۹۱,۲۱۴)	(۷,۰۲۵,۴۹,۸۵)	(۵,۴۹۲,۸۴۹,۲۳۲)	(۸,۵۰۳,۶۲۶,۶۱۸)
جمع						

بازنگ تجارَت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	بدهی ها
(۳۰,۲۰۹,۱۵۸)	(۱۷,۹۵۴,۲۸۸)	-	(۲,۷۹۹,۰۶۳)	(۳۱,۵۷۷,۰۴۴)	-	(۳۴۴,۵۳۹,۵۵۳)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱,۲۹۳,۴۰۴,۳۹۰)	-	(۲۷,۳۴۸,۱۲۰)	(۴۱,۸۳۵,۸۸۵)	(۳,۶۸۷,۵۹۹)	(۱۴,۶۴۷,۱۸۹)	(۱,۳۸۰,۸۱۳,۱۸۳)	سپرده های مشتریان
-	(۴۱,۳۴۰,۰۰۲)	(۶۳۴,۹۸۸,۷۳۹)	(۱۶۸,۰۶۲,۳۹۶)	(۴۶,۸۲۵,۵۸۹)	(۵۴,۴۶۴,۵۳۴)	(۹۳۵,۷۰۱,۲۵۱)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۱,۵۹۵,۶۱۳,۵۴۸)	(۵۹,۳۹۴,۲۹۰)	(۶۵۲,۲۳۶,۸۵۹)	(۳۱۲,۶۸۷,۳۴۴)	(۷۲,۱۱۰,۲۳۲)	(۶۹,۱۱۱,۷۱۳)	(۲,۶۶۱,۰۵۳,۹۸۷)	جمع

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	بدهی ها
(۵۹,۸۳۳,۳۴۵)	(۷,۳۴۵,۱۱۰)	-	(۱,۶۴۶,۷۵۵)	-	(۱۲,۶۹۴,۲۸۶)	(۸۱,۵۰۹,۴۹۶)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۵۶۷,۲۰۸,۴۳۶)	-	-	(۳۱,۶۴۶,۸۸۳)	(۴,۵۲۶,۳۸۰)	(۳۰,۱۳۶,۵۷۷)	(۸۰۴,۹۹۵,۲۵۶)	سپرده های مشتریان
-	(۶۲,۸۱۴,۶۳۴)	(۳۷۴,۵۳۵,۶۱۸)	(۹۲,۱۰۱,۷۲۸)	(۶,۸۶۱,۸۳۴)	(۳۶,۳۷۹,۳۶۹)	(۵۷۲,۷۰۳,۱۸۶)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۶۳۷,۰۳۱,۷۸۱)	(۷۰,۱۶۹,۷۴۴)	(۳۷۴,۵۳۵,۶۱۸)	(۱۲۵,۳۹۵,۳۶۶)	(۱۱,۳۸۸,۱۱۶)	(۲۵۰,۶۸۷,۳۱۳)	(۱,۴۵۹,۲۰۷,۹۳۸)	جمع

باتک تجارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۷.۹.۶ - برنامه ملینه با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

مدیریت ریسک شامل شناسایی، اندازه گیری، کنترل و کاهش ریسک ها و همچنین ایجاد یک رویکرد آینده نگر نیست به سئو و مشکلات احتمالی در حوزه کسب و کار می باشد. یکی از روش های مربوط به این رویکرد که برای مدیریت موثر ریسک حائز اهمیت بوده و دربرگیرنده روش های مختلفی برای اجرا است، روش آزمون بحران می باشد این آزمون یک افراز تکمیلی در کنار دیگر افرازهای مدیریت ریسک بوده که میزان سرمایه مورد نیاز، مستندات اعتباری برای رویارویی ایس با شوک های مختلف مثلاً شوک اعتباری یا نقدینگی و پوشش زبان های ناشی از وقوع این شوک ها را تعیین کرده و بنابراین به حفظ ثبات مالی شبکه بانکی کشور در شرایط وقوع شوک و بحران کمک شایانی می کند.

باتک تجارت آزمون تنش کفایت نقدینگی را با هدف شبیه سازی شوک های وارده به بانک و با در نظر گرفتن سناریوهای مختلف به منظور سنجش تاب آوری بانک در مقابل شوک ها انجام می دهد. یکی از مواردی که می تواند باعث ایجاد شوک به وضعیت نقدینگی یک موسسه اعتباری شود، برداشت حجم قابل توجهی از سپرده ها و کاهش شدید بدهی های جاری یک موسسه در یک دوره همین است بر این اساس، تاثیر شوک و بحران نقدینگی بر خروج «رصد شخصی از سپرده های بانگ بررسی گردیده و در صورتی می شود میزان کاهش در سپرده ها براساس شوک ها، به علت ماهیت غیر قابل پیش بینی بودن خروج سپرده ها، از محل دارایی های نقد بانک تأمین می گردد.

آزمون تنش کفایت نقدینگی در بانک تجارت در سه سناریو خروج سپرده ها به میزان ۱۰٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ در مقطع ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ انجام گردیده که نتایج آن به شرح جدول ذیل می باشد.

میزان شوک (درصد خروج سپرده ها)	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
تنبیر در بحران سپرده ها (میلیون ریال)	۸,۳۱۲,۲۳۳,۵۲۸	۷,۲۰۱,۵۷۶,۲۸۸	۶,۳۸۸,۵۷۹,۲۲۷
تنبیر در دارایی های نقد (میلیون ریال)	۷۱,۹۲۲,۷۹۷	۵۲۰,۷۷۳,۲۶۲	۱,۷۵۴,۲۷۰,۳۲۵
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک (درصد)	۱۰.۷۹	۱۰.۷۹	۱۰.۷۹
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک (درصد)	۰.۸۸	(۱۱.۵۱)	(۲۷.۲۵)

۶۷.۵ - ریسک بازار

۶۷.۵.۱ - تعریف ریسک بازار	ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک بازار به عنوان ضرر بالقوه پرتفوی معاملاتی بانک به واسطه تنبیر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی ها، نرخ سود، نقدینگی و سایر فاکتورهای بازار تعریف می شود.
۶۷.۵.۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار	اداره سرمایه گذاری، اداره خزانه داری و روابط با کارگزاران، اداره مدیریت ریسک، مدیریت امور مالی، کمیته مدیریت ریسک بازار
۶۷.۵.۳ - روش منحص ریسک بازار	۱- «ریسک نرخ ارز» محاسبه ارزش در معرض خطر با استفاده از روش شبیه سازی گذشته تگر یا تاریخی و بوت استرپ ۲- «ریسک سهام» محاسبه ارزش در معرض خطر با استفاده از روش شبیه سازی گذشته تگر یا تاریخی و بوت استرپ ۳- «ریسک بازار» با استفاده از ارزش در معرض خطر و بدون لحاظ همبستگی میان اجزا پرتفوی بازار

۶۷.۵.۴ - تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی گذشته تگر و «رصد تنبیر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه گذاری	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تنبیر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تنبیر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله	(۱۵۶,۲۳۱)	(۳,۷۴۸,۴۱۱)	(۲۰,۳۸۹)	(۸,۵۶۰,۳۱۳)
تجارت الکترونیک پارسپان	(۳۴۷,۲۱۷)	(۰)	(۳۶۲,۴۹۶)	(۱۴۸,۷۷۰)
ایزینگ ایران	(۲۸۲,۲۸۵)	(۷۷,۱۹۰)	(۲۸۷,۴۹۳)	(۱۰۲,۸۳۸)
کارت اعتباری ایران گیش	(۴۰۱۷,۴۲۳)	(۱)	(۴۵۷,۴۴۹)	(۱۹۷,۴۴۴)
بورس انرژی ایران	(۴۲۷,۴۲۵)	(۳۳,۱۰۵)	(۴۶۰,۵۰۰)	(۳۳,۴۶۵)
سینا دارو	-	-	(۹۸,۳۸۸)	(۳,۴۵۹)
اثر معاملات سایر ایران	(۲۰۱۲,۳۸۹)	(۱۱,۴۴۴)	(۲۱۳,۳۶۷)	(۱۰,۲۰۷)
پتروشیمی پردیس	-	-	(۲۸۳,۴۱۴)	(۱۰)
بورس کالای ایران	-	-	(۴۷۲,۵۵۸)	(۱۱۷,۴۶۵)
صندوق سرمایه گذاری کیمیا زمین کارخان	(۳۱۰,۳۷۸)	(۱۷,۳۷۵)	(۳۶۳,۴۵۵)	(۹,۴۹۰)
مؤید بروکاهی تجارت فارس	(۲۸۲,۳۹۶)	(۶۸۸,۶۴۰)	-	-
تأمین سرمایه کارخان	(۱۴۴,۲۱۲)	(۲۵۲,۱۲۱)	-	-

در محاسبه ی ارقام فوق تنبیر احتمالی در قیمت بازار برای یک روز بعد با مدل شبیه سازی تاریخی، افق زمانی یک روزه و در سطح اطمینان ۹۵ درصد محاسبه گردیده و صندوق های ETF در محاسبه ارزش در معرض خطر، مد نظر قرار نگرفته اند.

• در محاسبه ریسک مربوط به پرتفوی سهام سریع معامله بدلیل فروش بخشی از پرتفوی (معتمد پالایش نفت شیراز، ایران خودرو و غیره)، محاسبات ریسک بر اساس مکتده های موجود در صورت مالی انجام شده است و لذا کاهش رقم "تاثیر در سود زیان" متناظر از این موضوع است

• در محاسبه ریسک مربوط به شرکت های تجارت الکترونیک پارسپان و کارت اعتباری ایران گیش با توجه به فروش بخش زیادی از سهام این دو شرکت، محاسبات ریسک بر اساس مکتده های موجود در صورت مالی انجام شده و لذا رقم "تاثیر در سود زیان" متناظر از این موضوع است.

•• "تنبیر احتمالی در قیمت بازار" و "تاثیر در سود و زیان" دو شرکت سینا دارو و پتروشیمی پردیس متناظر از فروش سهام آنها می باشد.

••• بدلیل کشفال سهم بورس کالای ایران به پرتفوی سرمایه گذاری در سهام سریع معامله، محاسبات ریسک این سهم در بخش سرمایه گذاری در سهام سریع معامله محاسبه گردیده است

••• با توجه به زمان عرضه اولیه سهم، تعداد روزهای معاملاتی تا مقطع محاسباتی اسفند ۱۴۰۲ کمتر از ۲۵۰ روز می باشد، لذا ارزش در معرض خطر، برای مقطع ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ قابل ارائه نمی باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲

جمع	سایر اروپا	تولک سوئیس	درهم امارات	یوان چین	ون کوه	پورو	دلار آمریکا
۳۳۶,۶۱۰,۵۸۹	۷,۸۳۶,۶۵۵	۳۷۰,۰۷۳	۷۹۶,۶۱۰,۹۱۶	۸۶۴,۵۶۹,۱۴۳	۵۵۱,۵۶۵,۱,۳۷۳	۳۶۹,۴۶۶,۰۷۳	۱,۸۳۱,۱۳۱,۵۳۷
۱۸۶,۰۵۰,۴۵۳	۱۲,۱۳۳,۱۰۸	۲,۶۹۹,۷۶۶	۶۸۵,۳۳۳,۳۵۸	۳,۸۳۷,۱۰۰,۰۰۰	۲۶,۷۳۳,۸۵۶,۸۷۹	۱,۸۳۳,۶۹۳,۱۳۶	۱۶,۵۷۸,۶۲۹
۱۵۳,۶۲۶,۶۱۷	۶,۰۴۵	۱,۹۱۹,۶۷۹	۱۳۷,۸۳۳,۳۷۶	۵۴,۵۵۶,۸۶۶	۱۵۹,۱۳۰,۳۹۹	۱,۹۸,۹۶۳,۱۷۷	۲,۱۰۲,۵۷۳,۶۲۹
۳۰۸,۶۹۰,۰۱۲	۶۸۵,۱۵۹	-	۹۰۵,۱۱۳,۸۱۹	۷۱۹,۸۶۸,۱۱۲	-	۱۰,۴۲۰,۷۶۵,۸	۳۰۵,۷۵۹,۰۳۱
۱۰۲,۸۳۷,۱۳۷	۱,۹۸۸,۰۴۳	۲۹۳,۶۱۲	-	۳۱۷,۰۵۸,۸۴۳	۵,۷۲۷,۵۳۲,۵۵۳	۱۸,۰۰۰,۰۲۸,۰۳	-
۱,۸۸۸,۰۰۳,۸۰۹	۲۳,۶۳۳,۹۷۱	۵,۱۳۳,۱۳۲	۳,۵۴۳,۹۶۳,۳۹۹	۳,۰۶۴,۷۳۰,۳۱۴	۳,۸۱,۴۷۳,۶۹۷,۰۳	۹۳۵,۳۹۱,۸۶۷	۷,۶۰۹,۰۶۳,۸۶۶
۳۶۸,۹۷۸,۱۵	۳,۸۳۷,۵۱۸	۱۵,۳۸۰,۳۱۳	-	۱,۰۰۱,۰۷۳,۰۹۵	۷۳,۳۵۱,۳۸۴,۳۸۹	۶۳۶,۳۸۶,۸۴۳	۵,۵۴۴,۸۶۱
۳۳۵,۲۰۲,۱۴۰	۷,۸۹۶,۰۷۱	-	۵۸۷,۶۰۵	۱۰,۰۹۴,۰۱۸	-	۶۰۹,۸۶۸,۷۰	۱۷۲,۳۳۷,۶۱۷
۳۳۳,۵۷۴,۸۰۳	-	-	-	۹,۸۳۶,۶۱۲	-	۱,۷۴۵,۹۸۰	۵۷۷,۹۰۰,۵۸۰
۹۴۸,۶۷۷,۵۸۵	۱۱,۷۴۳,۵۸۹	۱۵,۳۸۰,۳۱۳	۵۸۷,۶۰۵	۱,۰۰۳,۹۶۶,۸۰۵	۷۳,۳۵۱,۳۸۴,۳۸۹	۱,۳۴۷,۲۹۹,۶۹۳	۷۵۷,۷۱۱,۵۵۸
۲,۸۳۶,۶۸۱,۹۹۴	۲۴,۳۷۶,۵۶۰	۳,۵۰۲,۳۳۴	۲,۵۴۳,۵۶۹,۹۴۴	۳,۰۹۶,۹۱۶,۰۱۷	۱۱۰,۳۹۸,۵۵۴,۹۹۴	۲,۸۸۳,۵۱۱,۵۳۹	۳,۳۶۶,۷۷۴,۱۹۴
۲,۸۳۶,۶۸۱,۹۹۴	۲۴,۳۷۶,۵۶۰	۹,۳۳۰,۷۳۴	۲۷۸,۳۳۸,۱۳۳	۱۷۳,۹۳۱,۸۹۳	۳۳,۳۳۵,۶۵۷	۹۵۵,۳۵۹,۵۰۶	۱,۳۵۳,۰۶۹,۱۱۳
(۸۱,۵۰۹,۹۹۶)	(۳۵,۶۸۷)	-	(۱۱۰,۰۰۰,۷۳۵)	(۳۳۷۵,۰۶۶۳)	-	(۷۵,۱۶۶,۰۱۰)	(۵۵,۸۱۵,۵۰۰)
(۸۰۵۰,۹۴۰,۷۴)	(۱۱۸۰۰۷,۴۵۳)	(۱۰۸۰,۶۴۳)	(۱,۳۱۶,۳۹۸,۹۸۳)	(۱,۵۳۵,۳۶۱,۳۶۸)	(۹,۶۷۹,۱۳۰,۵۰۹)	(۵۵۶,۳۳۸,۶۴۵)	(۷۶۹,۱۸۱,۸۹۰)
(۸۱۶,۷۲۱,۷۴۴)	-	-	-	(۴۰۲,۶۵۷,۴۲۵)	(۶,۳۹۶,۳۵۸,۸۴۸)	(۴۴۸۰۰۷,۴۵۹)	(۱,۴۶۷,۳۳۹,۶۷۹)
(۱,۷۰۰,۳۴۵,۳۱۶)	(۱۱,۸۴۳,۷۳۵)	(۱۰۸۰,۶۴۳)	(۱,۶۸۷,۳۵۹,۷۰۸)	(۳,۰۱۳,۳۶۹,۵۷۶)	(۱۶,۰۶۷,۳۸۹,۳۵۷)	(۱۰,۹۲۰,۳۳۲,۱۱۶)	(۳,۳۳۳,۳۳۷,۴۱۹)
(۳۳۸,۵۶۸,۱۳۷)	(۳,۵۵۷,۱۰۴)	(۱۵,۰۶۶,۱۰۸)	-	(۱۰,۱۷۳,۶۵۹,۸۸۱)	(۳۳,۷۹۱,۵۰۶,۹۶۳)	(۶۰۹,۸۹۸,۵۰۳)	(۸۰,۰۴۸,۰۴۰)
(۳۳۵,۰۴۰,۹۴۰)	(۷,۸۹۶,۰۷۱)	-	(۵۸۷,۶۰۵)	(۱۰,۸۹۲,۰۱۸)	-	(۶۰۹,۸۹۸,۵۰۳)	(۱۷۴,۳۳۷,۶۱۷)
(۳۷۹,۹۹۳,۶۸۵)	-	-	-	(۸,۸۳۶,۶۹۲)	-	(۱,۷۴۵,۹۸۰)	(۶۹۳,۴۴۶,۰۰۹)
(۱۰,۴۴۰,۶۷۵,۵۵۳)	(۱۵,۴۵۳,۱۷۵)	(۱۵,۰۴۳,۱۰۸)	(۵۸۷,۶۰۵)	(۱۰,۳۸۹,۹۰۵,۹۹۱)	(۷۳,۷۹۱,۵۰۶,۹۶۳)	(۱,۴۰۱,۷۳۱,۳۸۰)	(۸۷۵,۷۱۸,۴۴۹)
(۳,۷۳۷,۶۱۳,۸۶۶)	(۳۷,۳۹۵,۹۱۰)	(۱۵,۱۷۱,۱۷۱)	(۱,۶۸۷,۸۴۷,۳۱۳)	(۳,۰۵۰,۶۶۰,۱۶۷)	(۸,۸۸۵,۸۹۶,۳۳۰)	(۳,۳۹۴,۰۵۳,۴۹۴)	(۳,۱۹۸,۰۵۵,۸۴۸)
(۳,۷۳۷,۶۱۳,۸۶۵)	(۳۷,۳۹۵,۹۱۰)	(۶,۸۹۶,۷۵۴)	(۱,۶۲,۸۴۳,۵۸۷)	(۱۷۰,۳۸۸,۵۳۳)	(۲۶,۸۳۳,۳۹۱)	(۱۰,۴۷۰,۹۵۸,۶۱۳)	(۱,۳۸۵,۳۳۵,۰۹۰)
۱۰۹,۳۶۸,۵۳۹	۷,۸۰۰,۶۵۰	۵,۳۳۳,۶۶۳	۱۰,۵۵۶,۰۲۰,۶۸۱	۴۵,۵۳۶,۸۵۰	۲۱,۵۳۹,۵۴۹,۷۷۳	(۲۱۱,۵۴۱,۹۵۵)	۱۶۸,۷۱۸,۴۴۶
۳۰۰۰۷	۱,۸۵	۰,۶۷	۳۱,۷۸	۰,۷۰	۱,۷۹	(۳۵,۴۸)	۱۸,۶۶
۳۰۰۰۷	۱,۸۵	۰,۶۷	۳۱,۷۸	۰,۷۰	۱,۷۹	(۳۵,۴۸)	۱۸,۶۶

۵۵ ارائه و تکلیف اروپا حسب تعریف بند ۱۳۰۱ دستورالعمل نظیر بر وضعیت بار ارزی مؤسست اعتباری(بخشنامه شماره ۱۳۱۱/۱۳۱۲ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می گیرد و بدین ترتیب ارضایی که در قالب تعریف بند مذکور قرار نگرفته مطابق سایر اروپا تصحیح و انشاء می گردد.

۵-۵-۶۷- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ارزاهه)
وضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

موجودی نقد	موجودی نقد
حسابات و بانک ها و سایر مؤسست اعتباری غیربانکی	حسابات و بانک ها و سایر مؤسست اعتباری غیربانکی
تعهدات ارزی و حسابات و حسابات و تسهیلات غیر دولتی	تعهدات ارزی و حسابات و حسابات و تسهیلات غیر دولتی
سایر حساب های دریافتی	سایر حساب های دریافتی
سایر دارایی ها	سایر دارایی ها
جمع دارایی های ارزی	جمع دارایی های ارزی
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های ملحقه	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های ملحقه
سایر تعهدات مشتریان	سایر تعهدات مشتریان
جمع تعهدات ارزی مشتریان	جمع تعهدات ارزی مشتریان
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
مقابل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	مقابل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
بدهی به بانکها و سایر مؤسست اعتباری غیربانکی	بدهی به بانکها و سایر مؤسست اعتباری غیربانکی
سپرده های مشتریان	سپرده های مشتریان
ذخایر و سایر برادری ها	ذخایر و سایر برادری ها
جمع بدهی های ارزی	جمع بدهی های ارزی
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ملحقه	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ملحقه
سایر تعهدات بانک	سایر تعهدات بانک
جمع تعهدات ارزی بانک	جمع تعهدات ارزی بانک
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
مقابل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	مقابل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
خالص وضعیت بار ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹	خالص وضعیت بار ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹
مقابل ریالی خالص وضعیت بار هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹	مقابل ریالی خالص وضعیت بار هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹
وضعیت بار هر ارز نسبت به سرمایه نظاری در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹ - درمید	وضعیت بار هر ارز نسبت به سرمایه نظاری در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹ - درمید
وضعیت بار هر ارز نسبت به سرمایه نظاری سکنی سایر نسبت مالی احتیاطی	وضعیت بار هر ارز نسبت به سرمایه نظاری سکنی سایر نسبت مالی احتیاطی
در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹ - درمید	در تاریخ ۱۴۰۲/۷/۲۹ - درمید

بازار (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۵-۶۷ - خلاصه وضعیت بازار آردی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۳۶۰,۹۲۶,۹۷۰	۲۰۱,۸۶۷,۶۳۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
(۹۹۱,۵۷۷)	(۹۲,۵۹۹,۱۰۶)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۳۵۹,۹۵۵,۳۹۲	۱۰۹,۲۶۸,۵۲۹	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۵۹۰۲	۵۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی سنای سایر
		نشانهای احتمالی خرسد
(۰۱۶)	(۲۵,۲۸)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی سنای سایر
		نشانهای احتمالی خرسد

۵-۵-۶۷ - تحلیل مانور ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش شیبه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع ارز	۱۴۰۳	۱۴۰۲	تأثیر در سود و زیان	تأثیر در سود و زیان
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
بورس	(۰۰۵۸,۰۸۳)	(۲۲۷,۲۱۷)	(۰۰۸۶,۰۹۳)	(۸۶۵,۱۷۱)
فراکت سونیس	(۰۰۷۱,۰۸۲)	(۸,۰۹۷)	(۰۰۸۳,۰۹۹)	(۲۰,۰۱۷)
وون گروه جنوبی	(۰۰۸۲,۰۸۶)	(۸۲,۲۱۶)	(۰۰۶۱,۱۵۵)	(۶۸,۸۹۱)
موان چین	(۰۰۳۹,۰۶۳)	(۱۷۵,۲۸۸)	(۰۰۶۵,۰۷۸)	(۱۶,۲۹۴)
روبل روسیه	(۰۱۸۰,۱۹۶)	(۲۱,۹۶۰)	(۰۰۹۱,۱۸۹)	(۵۸,۲۲۰)
دولم امارات	(۰۰۷۰,۰۴۴)	(۱۶۲,۰۰۱)	(۰۰۲۵,۰۴۴)	(۲۸۳,۶۰۵)
دلار آمریکا	(۰۰۷۰,۰۴۴)	(۲۲,۶۳۳)	(۰۰۲۵,۰۴۴)	(۱۶۲,۰۰۱)
ریال قطر	(۰۰۷۰,۰۴۴)	(۲,۰۰۶)	(۰۰۲۵,۰۴۴)	(۸,۲۶۶)
روسه هند	(۰۰۲۷,۰۵۱)	(۳,۰۶۲)	-	-
کرونا نروژ	(۰۰۹۶,۱۱۳)	(۹,۸۵۹)	-	-
	(۷۱۶,۹۳۹)	(۱,۴۸۸,۹۰۴)		

در محاسبه ی ارقام فوق الذکر تغییر احتمالی در قیمت بازار با مدل شیبه سازی تاریخی و بر اساس روش ارائه شده در مجموعه "مروری بر ادبیات ریسک بازار" که توسط بانک مرکزی منتشر شده، محاسبه گردیده است. ثباتاً ارقام مربوط به تغییر احتمالی در قیمت بازار و در نتیجه تأثیر در سود و زیان با استفاده از ۵۰۰ مشاهده و ۹۵ درصد اطمینان (بست پنجمین بازده روزانه) و برای افق زمانی یک روزه به دست آمده است. ثباتاً تنها ارزهای "ماده پیش از" (مشتق سنی) ۱۰۰۰ میلیارد ریال در ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مدنظر قرار گرفته است.

در جدول فوق به منظور محاسبه "تغییر احتمالی در قیمت بازار" هر ارز، نرخ خرید حواله ETS همان ارز مورد استناد قرار گرفته است. همچنین ارزش ریالی مانده هر ارز جهت لحاظ کردن در تأثیر در سود و زیان، با استفاده از نرخ های تسعیر اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا (۷۲۹,۰۳۶ ریال به ازای هر یورو و ۶۸۱,۳۰۳ ریال به ازای هر دلار) به دست آمده است.

• اقلام یورو و دلار به ترتیب شامل یورو ACU و دلار ACU نیز می باشد.

۵-۵-۶۷ - میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

(مبالغ به میلیون ریال)

روش اندازه گیری	ریسک سهام	ریسک آردی	مجموع سرمایه مورد نیاز
آوردش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	آوردش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز
خطرات	خطرات	خطرات	خطرات
۳,۲۲۸,۲۱۱	۵۸,۷۹۱,۶۱۹	۲۳۴,۰۲۸	۶۲,۵۶۵,۲۴۹
۳,۵۲۵,۰۲۴	۵۸,۵۷۰,۶۷۹	۲۴۷,۱۹۲	۶۲,۳۱۰,۹۸۶

• سایر روش هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شیبه سازی مونت کارلو

• مطابق ادبیات نظری، روش احتمالی بوت استرپ بدین صورت تست که برای یک نمونه اصلی به اندازه n، یک نمونه تصادفی (یا جایگزینی مجدد) با همان اندازه از نمونه اصلی استخراج کرده و این کار را به تعداد m بار (مثلاً ۱۰۰۰ بار) تکرار می کنیم. بنابراین با در اختیار داشتن نمونه های جدید از آنها جهت برآورد پارامتر مورد نظر استفاده می کنیم. فرآیند آنها که در محاسبه ارزش در معرض خطر به دنبال مدل های توزیع مارکوف هستیم هر نمونه جدید پنجمین جدیدی از ارزش در معرض خطر ارائه می نماید و می توان میانگین برآورد های حاصل از نمونه های جدید را به عنوان بهترین برآورد از ارزش در معرض خطر در نظر گرفت.

بر اساس ادبیات نظری مدیریت ریسک و همچنین مستندات بانک مرکزی (به عنوان مثال، روش های ارائه شده در صفحات ۱۵ و ۱۶ از مجموعه "مروری بر ادبیات ریسک بازار" که توسط بانک مرکزی منتشر شده است)، اصولاً ارزش در معرض خطر (و به تبع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک) یک پرتویی از مجموع ارزشهای در معرض خطر (و به تبع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک) اجزاء آن کمتر است. به هر حال، در محاسبه ی مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار، به دلیل محدودیت اعمال شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سلسله محاسبه، مبنی بر لزوم برآورد سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار، دو رقم سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسکهای ارز و سهام، ارقام سنون مذکور از جمع کردن ارقام سرمایه های مورد نیاز جهت پوشش ریسک ارز و سهام به دست آمده است. عیناً اجمالاً سرمایه مورد نیاز محاسبه شده برای پوشش ریسک بازار بر اساس دو روش شیبه سازی تاریخی و بوت استرپ به ترتیب برابر ۵۹۰,۲۷۰,۶۲ و ۵۸۸,۰۳,۲۲۹ میلیون ریال بوده است.

در محاسبه ارقام فوق الذکر ارزش در معرض خطر (با افق زمانی یک روزه) بر اساس روش های ارائه شده در مجموعه "مروری بر ادبیات ریسک بازار" که توسط بانک مرکزی منتشر شده، محاسبه گردیده است، ثباتاً ارقام ۵۰۰ مشاهده (۵۰۰ روز کاری منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳) و بر اساس احتمال ۹۵ درصد (بست و پنجمین بدترین زیان) به دست آمده است. ثباتاً ارقام ذخیره سرمایه، با استناد از توصیه های کمیته بال (۲۰۱۹ Revised Market Framework, January ۲۰۱۹) و بر اساس حداقل بین سه برابر میانگین ۶۰ روز گذشته ارزش در معرض خطر با ارزش در معرض خطر روز آخر (برای افق زمانی ده روز پیش رو) محاسبه شده است.

از آنجا که ریسک بازار به پرتویی احتمالاتی نظر دارد، در محاسبه ارزش در معرض خطر فوق (ریسک سهام)، سهام شرکت هایی که با دید بلندمدت خریداری شده است، لحاظ نگردیده است. به علاوه در مواردی که طی ۵۰۰ روز عملیاتی گذشته، برای یک سهم کمتر از ۲۵۰ مشاهده (قیمت مشاهده شده) وجود داشته است، سهم مورد نظر از تحلیل حذف گردیده است. همچنین، صندوق های سرمایه گذاری در محاسبه ارزش در معرض خطر سهام مد نظر قرار نگرفته است.

در محاسبه ارزش در معرض خطر مربوط به ریسک ارز، کلیه ارزهای موجود در پرتویی (وضعیت باز) ارزی مد نظر قرار گرفته است.

باتوجه به افلاخ بخشنامه شماره ۰۳/۲۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع نرخ و نحوه تسعیر اقلام پولی خارجی ها و بدهی های ارزی در شبکه بانکی، سنای تسعیر اقلام پولی خارجی ها و بدهی های ارزی برای گزارشگری منتهی به پایان اسفند ماه ۱۴۰۳ و بعد از آن، به منظور اصال در فلاتر بانک و تهیه صورت های مالی، مبلغ ۷۲۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو و مبلغ ۶۸۱,۳۰۳ ریال برای هر دلار آمریکا با رعایت سایر شرایط اعلامی در بخشنامه مذکور تعیین گردیده است. به همین ترتیب و مشابه جدول ۵-۵-۶۲، در محاسبه مربوط به ارقام ریسک ارز، نرخ بازده کلیه ارزها در برابر ریال، با استفاده از نرخ های ETS به دست آمده است. همچنین جهت محاسبه ارزش ریالی پرتویی (وضعیت باز) ارزی از نرخ های تسعیر مذکور و با لحاظ نرخ برابری با سایر ارزها استفاده شده است.

۵-۶۷- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود (نامه)

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲

غیر حساس به نرخ سود	پایان ۵ سال	۵ سال	بین ۳ سال و ۱ سال	بین ۱ سال و ۳ ماه	کسر از یک ماه	مبلغ دفتری	دارایی ها
۳۷۴,۷۰۱,۱۱۵	-	-	-	-	-	۳۷۴,۷۰۱,۱۱۵	موجودی نقد
۹۲,۷۴۸,۰۷۳	-	۶,۰۷۸,۱۵۵	۵۸,۸۱۲,۲۸۱	۲۶,۶۸۲,۷۹۹	۴۳,۵۵۳,۴۹۲	۶۱۹,۶۳۳,۸۰۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
-	۵۰,۶۹۴,۹۲۴	-	-	-	۴۶۱,۲۰۷	۵۰۷,۳۵۶,۱۳۱	مطالبات از دولت
۱۱۴,۶۳۳,۴۴۰	۱۲۵,۸۱۶,۶۶۴	۱۴۹,۶۱۰	۱۱۵,۶۴۳,۵۹۷	۶,۶۷۴,۸۹۱	۸۸۰,۹۰۰,۳۰۰	۳۶۹,۵۴۹,۳۳۰	تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی
۴,۵۳۹,۳۲۸	۴۵۲,۹۷۷,۱۳۷	۱,۶۰۳,۶۲۱,۵۱۹	۱,۳۳۳,۸۴۶,۰۰۶	۱,۰۱۶,۶۴۱,۵۱۹	۸۶۷,۰۰۰,۶۲۱,۳	۵,۲۷۸,۶۱۷,۱۲۲	تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۵۸,۲۱۹,۲۹۸	-	-	-	-	۴,۷۵۵,۶۳۳	۱۶۲,۹۷۴,۹۳۱	سرمایه گذاری تر سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴۸,۴۳۰,۸۵۸	-	-	-	-	-	۱۴۸,۴۳۰,۸۵۸	سرمایه گذاری تر شرکت های وابسته
۷۶,۵۷۷,۰۳۹	-	-	-	-	-	۷۶,۵۷۷,۰۳۹	سرمایه گذاری تر شرکت های فرعی
۱۴۰,۳۱۸,۱۷۸	-	-	۱,۹۹۸,۸۸۶	۷۵,۴۴۰,۶۴۹	۱۱۰,۶۴۰,۳۳۸	۲۲۸,۸۳۲,۷۵۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۵۹۲,۱۷۸,۶۷۵	-	-	-	-	-	۵۹۲,۱۷۸,۶۷۵	سایر دریافتی ها
۷۸,۶۹۹,۳۱۵	-	-	-	-	-	۷۸,۶۹۹,۳۱۵	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱,۱۴۹,۵۶۴,۹۸۳	-	-	-	-	-	۱,۱۴۹,۵۶۴,۹۸۳	دارایی های ثابت مشهود
۱۶,۹۷۸,۲۴۹	-	-	-	-	-	۱۶,۹۷۸,۲۴۹	دارایی های بلندمدت
-	۷۵۷,۸۵۰	۱۸۸,۳۸۶,۹۱۷	۴۴,۷۶۸,۳۱۹	۲۳,۸۵۰,۹۲۴	۵۳۲,۳۸۶,۷۴۸	۷۸۲,۱۴۷,۷۷۹	سرمایه تلفیقی
۳۲۹,۶۴۳,۳۲۶	-	-	-	-	-	۳۲۹,۶۴۳,۳۲۶	سایر دارایی ها
۳,۲۷۶,۹۴۸,۱۷۷	۱,۰۸۶,۵۳۶,۵۷۳	۱,۶۹۸,۱۸۶,۳۰۱	۱,۵۵۷,۰۶۶,۰۸۹	۱,۱۴۷,۰۹۲,۸۰۲	۱,۸۴۹,۹۳۵,۵۶۱	۱۰,۷۱۵,۷۶۵,۴۰۳	جمع دارایی ها
-	(۷,۱۹۶,۰۰۱)	(۱,۷۸۸,۷۸۷,۸۹۵)	(۴۴۴,۰۵۰,۱۳۹)	(۳۳۶,۴۷۱,۵۶۷)	(۴,۹۶۰,۲۱۲,۲۴۹)	(۷,۳۳۶,۷۱۷,۸۵۰)	بدهی ها
(۹۱۵,۰۸۴)	-	-	-	(۲۲۶,۴۷۱,۵۶۷)	(۴,۹۶۰,۲۱۲,۲۴۹)	(۵,۳۳۶,۷۱۷,۸۵۰)	سرمایه مشترک
(۶۱۸,۰۷۱)	-	-	-	(۹,۱۴۷,۰۹۰)	(۴۹۴,۰۶۳,۴۰۸)	(۵,۳۳۶,۷۱۷,۸۵۰)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۱۱۷,۳۱۶,۰۳۲)	-	-	-	-	-	(۶۱۸,۰۷۱)	سود سهام پرداختی
(۹۰,۶۵۸,۲۶۰)	-	-	-	-	-	(۱۱۷,۳۱۶,۰۳۲)	مالیات پرداختی
(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)	-	-	-	-	-	(۹۰,۶۵۸,۲۶۰)	ذخایر و سایر پرداختی ها
(۱۱۰,۱۵۰,۴۳۵)	-	-	-	-	-	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)	بدهی مالیات تلفیقی
(۱,۱۵۵,۱۴۴,۷۷۴)	(۷,۱۹۶,۰۰۱)	(۱,۷۸۸,۷۸۷,۸۹۵)	(۴۴۴,۰۵۰,۱۳۹)	(۳۳۶,۴۷۱,۵۶۷)	(۵,۳۳۶,۷۱۷,۸۵۰)	(۱۱۰,۱۵۰,۴۳۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهد بازگشتی کارکنان
(۱,۶۳۰,۶۹۲,۲۸۱)	-	-	-	-	-	(۹,۰۸۵,۰۷۳,۱۳۲)	جمع بدهی ها
(۳,۷۸۵,۸۳۷,۰۵۵)	(۷,۱۹۶,۰۰۱)	(۱,۷۸۸,۷۸۷,۸۹۵)	(۴۴۴,۰۵۰,۱۳۹)	(۳۳۶,۴۷۱,۵۶۷)	(۵,۳۳۶,۷۱۷,۸۵۰)	(۱۰,۷۱۵,۷۶۵,۴۰۳)	جمع حقوق مالکانه
۴۹۱,۱۱۱,۱۳۲	۱,۰۷۹,۳۴۰,۵۷۲	۹,۳۹۸,۳۰۶	۱,۱۱۳,۰۱۵,۹۵۰	۹۱۱,۳۷۴,۱۴۵	(۳۶۰,۴۳۴,۰۹۵)	-	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
-	(۴۹۱,۱۱۱,۱۳۲)	(۱,۵۷۰,۴۵۱,۶۹۴)	(۱,۵۷۹,۸۵۰,۰۰۰)	(۳۶۲,۸۶۵,۹۵۰)	(۳۶۰,۴۳۴,۰۹۵)	-	شکاف شناسه

بانک تجارت (سهام عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

- ۶-۶-۶۷- ریسک عملیاتی
- ۶-۶-۶۷-۱- تعریف ریسک عملیاتی
- از جمله مهم ترین ریسک هایی که تقریباً تمامی فعالیت های موسسه اعتباری در معرض آن قرار دارند، ریسک عملیاتی است. این ریسک که ناشی از ناسازگاری و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از موسسه اعتباری می باشد گاهاً ممکن است تأثیرات آن به حدی گسترده باشد که به ورشکستگی موسسات اعتباری بینجامد.
- ۶-۶-۶۷-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی
- حوزه بازرسی و نظارت بانک شامل مدیریت های امور بازرسی، حراست و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، ادارات مدیریت ریسک و حسابرسی داخلی
- ۶-۶-۶۷-۳- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی
- این اقدامات از طریق حوزه بازرسی و نظارت بانک شامل مدیریت های امور بازرسی، حراست و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و ادارات حسابرسی داخلی صورت می گیرد ضمن اینکه از اولویت های اصلی بانک سیستمی نمودن اکثر عملیات و رفع نقایص سیستم های موجود با هدف جلوگیری از هرگونه خطای می باشد. در این ارتباط اهم اقدامات انجام شده عبارتست از:
- ۱- رسیدگی منظم به عملکرد شعب و واحدها و گزارش نتایج رسیدگی ها به مقامات ارشد بانک
 - ۲- ارائه پیشنهادت اصلاحی درخصوص رفع معایب و نواقص عملکردی واحدهای تحت رسیدگی
 - ۳- بازرسی از راه دور و سیستمی شعب
 - ۴- برنامه ریزی تقویت کنترل های داخلی و اجرای طرح های عملیاتی در این زمینه
 - ۵- ایجاد اطمینان از کفایت کنترل های داخلی
 - ۶- استقرار سیستم نرم افزار مبارزه با پولشویی (AM)
 - ۷- هوشمندسازی حسابهای بانک با هدف جلوگیری از سوء استفاده
 - ۸- استقرار سامانه اعتبارسنجی مشتریان
- ۶-۶-۶۷-۴- تمهیدات مقابله با بحران
- در راستای مقابله با حوادث غیر متوقعه و مدیریت شرایط بحران، کمیته پدافند غیر عامل (بخش فرمتانده) بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۲۵ هیات مدیره وقت بانک ایجاد و همچنین کمیته های فرعی مربوطه به شرح ذیل تشکیل شده است:
- کمیته پدافند سایبری
 - کمیته پدافند غیر سایبری
 - کمیته پرسنلی، لجستیک و پشتیبانی
 - کمیته های مدیریت های شعب
- ۶-۶-۶۷-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی
- برای مدیریت ریسکهای عملیاتی، بانک از استفاده از روشهای زیر استفاده می شود:
- خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA):
- بر اساس روش خود ارزیابی ریسک و کنترل، ریسک های بالقوه ای که در صورت رخ دادن بانک را در معرض زیان قرار می دهد شناسایی شده و راهکارهای کنترلی مناسب جهت کاهش آنها طراحی و عملیاتی می شود. گزارش ریسک های شناسایی شده بر اساس این روش مناسی برای اداره حسابرسی داخلی در حسابرسی های سالانه می باشد و همچنین ریسک های شناسایی شده در این روش پایه طراحی شاخص های کلیدی ریسک می باشد. این روش رویکرد آینده نگر دارد و هدف آن جلوگیری از زیان های بالقوه بانک می باشد.
- شاخص های کلیدی ریسک (KRI):
- شاخص های کلیدی ریسک ابزار مهمی در مدیریت، تسهیل در پایش و کنترل ریسک عملیاتی محسوب می شوند. شاخص های کلیدی ریسک واحد اندازه گیری برای ردیابی و پایش زیان احتمالی می باشند. در این راستا شاخص های کلیدی ریسک بصورت فصلی محاسبه و گزارش می شوند.
- ۶-۶-۶۷-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی
- در حال حاضر بانک دارای فرآیند تعریف شده ای برای پایش ریسک عملیاتی و گزارش دهنی آن می باشد به طوری که در بازرسی ها و حسابرسی های مستمر ارزیابی های لازم صورت گرفته و گزارشات آن به مقامات ارشد ارایه می شود. در راستای نظارت بر فعالیت شعب، سامانه پایش سیستمی راه اندازی گردیده و عملکرد این سامانه از رویکرد رسیدگی کلی به شعب به رویکرد رسیدگی به سر فصل های پرمخاطره تعبیر یافته، که در این راستا در حال حاضر عملکرد روزانه کلیه شعب بانک قابل رصد بوده و بر اساس گزارش های متنوع مآخوذه از این سیستم مراتب مورد بررسی بازرسان مستقر در سامانه مذکور قرار می گیرد. همچنین در سال ۱۳۹۸ بانک نسبت به راه اندازی سامانه پروژه اقدام نمود. با استفاده از این سامانه، نظارت بر رویدادها از روش سنتی و تصادفی به روش سیستمی و هدفمند تبدیل شده است. در روش سنتی نظارت و بازرسی متکی بر دانش و توانایی فرد بوده اما با به کارگیری این سیستم حضور فیزیکی در شعبه ها هوشمندانه تر شده و حضور سیستمی در قالی متفاوت تمام رویدادها را بررسی خواهد کرد به طوری که سرعت انتقال یک رویداد نامتعارف در کوتاه ترین زمان ممکن توسط متخصصین بازرسی شناسایی و تحلیل می شود. به منظور کنترل ریسک های عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک عملیاتی به عنوان یکی از کمیته های زیرمجموعه کمیته عالی مدیریت ریسک فعالیت می نماید. در این کمیته موارد مهم ریسک های عملیاتی بانک مورد بررسی قرار گرفته و تصمیمات لازم در خصوص کنترل آنها اتخاذ می شود.
- در راستای کنترل و مدیریت ریسکهای عملیاتی، اداره مدیریت ریسک نسبت به تهیه سیاستهای مدیریت ریسک عملیاتی اقدام نموده و آن را به تصویب هیات مدیره بانک رسانده است. اجرای حداقل الزامات مدیریت ریسک عملیاتی و فناوری اطلاعات لایهی بانک مرکزی ح.ا و راه اندازی سیستم های اطلاعات مدیریت ریسک، کشف تقلب ریسک عملیاتی بازرسی و مدیریت ریسک عام مشتریان از سایر اقدامات حوزه مدیریت ریسک عملیاتی بانک می باشد.

۶-۶-۶۷-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

روش اندازه گیری		سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	۱۰۵،۱۹۹،۲۸۲	
روش استاندارد		
روش پیشرفته		

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۷-۷- مدیریت سرمایه

۶۷-۷-۱- سرمایه نظارتی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
		سرمایه لایه یک
۱۳۵,۸۱۱,۰۳۰	۳۴۰,۷۶۰,۰۴۸	سرمایه پرداخت شده - منابع تأمین شده توسط سهامداران
۲۳۹,۵۸۶	۱۳,۴۱۰,۱۶۳	صرف سهام
۲۳۴,۹۰۲,۲۱۲	۱۳۳,۴۰۸,۲۹۵	سود انباشته
۱۱۹,۶۸۵,۶۸۰	۳۱۹,۶۸۵,۶۸۰	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی
۸۰,۰۸۹,۷۶۰	۱۰۴,۲۲۴,۷۱۲	اندوخته قانونی
۵۳,۳۹۱,۱۵۰	۶۹,۴۸۱,۱۱۹	سایر اندوخته ها
۶۲۴,۱۱۹,۴۱۸	۹۸۰,۹۷۰,۰۱۷	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۸۳,۱۲۵,۱۴۸)	(۳۹,۸۲۴,۴۴۲)	بهای تمام شده سهام خزانه
(۱۱,۷۶۳,۴۵۴)	(۱۱,۸۲۷,۳۶۳)	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۸,۶۲۱,۴۱۱)	(۱۴,۱۹۸,۱۳۳)	دارایی های نامشهود به استثنای « سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۶۵۵,۵۵۴)	(۱۶۴,۵۲۰)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۱۶,۱۵۵,۹۲۰)	(۱۱,۶۴۵,۸۳۷)	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر
۲۱,۹۵۶,۵۷۲	۷۵,۷۰۴,۸۹۹	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۹۸,۳۶۴,۹۱۵)	(۱,۹۵۵,۳۹۶)	جمع تعدیلات نظارتی
۵۲۵,۷۵۴,۵۰۳	۹۷۹,۰۱۴,۶۲۱	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۱۰۱,۸۰۳,۵۶۱	۱۳۰,۰۷۳,۴۲۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری
۱۰۱,۸۰۳,۵۶۱	۱۳۰,۰۷۳,۴۲۱	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۱۶,۱۵۵,۹۲۰)	(۱۱,۶۴۵,۸۳۷)	۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر
۸۵,۶۴۷,۶۴۱	۱۱۸,۴۲۷,۵۸۴	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۸۵,۶۴۷,۶۴۱	۱۱۸,۴۲۷,۵۸۴	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۶۱۱,۴۰۲,۱۴۴	۱,۰۹۷,۴۴۲,۲۰۵	سرمایه نظارتی

48.

بانک تجارت (سهام عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۷-۶۷- جمع دارایی‌های موزون به ریسک بازار در پایان سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۵۳۳,۴۷۴,۱۴۶ میلیون ریال می‌باشد.

(مبلغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
۱۷,۶۷۶,۵۲۸	۸	۲۲۰,۹۵۶,۵۹۷	۱۳,۸۰۲,۰۹۴	۸	۱۷۲,۵۲۶,۱۷۶	سهام تجاری
-	۵	-	-	۵	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص
-	-	-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	۰.۳	-	-	۰.۳	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
-	۰.۴	-	-	۰.۴	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
-	۰.۷	-	-	۰.۷	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
-	۱.۲۵	-	-	۱.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱ سال
-	۱.۷۵	-	-	۱.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
-	۲.۲۵	-	-	۲.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
-	۲.۷۵	-	-	۲.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
-	۳.۲۵	-	-	۳.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
-	۳.۷۵	-	-	۳.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
-	۴.۵	-	-	۴.۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
-	۵.۲۵	-	-	۵.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
۲۹	۶	۸۱۶	۸۰	۶	۱,۳۳۴	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۱۹,۱۸۸,۱۹۸	۸	۲۳۹,۸۵۲,۲۷۶	۲۸,۸۷۵,۷۵۸	۸	۳۶۰,۹۳۶,۹۷۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا نقد مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۳۶,۸۴۴,۷۷۵			۴۲,۶۷۷,۹۳۴			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۴۶۰,۸۰۹,۶۸۵			۵۳۳,۴۷۴,۱۴۶			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۲-۷-۶۷-۳- جمع دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی در پایان سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۱,۳۱۴,۹۱۸,۱۳۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
۷۰,۰۲۲,۵۲۸	درصد	۴۶۶,۸۱۶,۸۵۶	۱۰۵,۱۹۳,۴۵۰	درصد	۷۰,۱۲۸,۶۶۸	سایر بانک
۱۲/۵			۱۲/۵			جمع
۸۷۵,۲۸۱,۶۰۵			۱,۳۱۴,۹۱۸,۱۳۸			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

۲-۷-۶۷-۴- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۴۰۳، ۸۱.۵ درصد مثبت می‌باشد

۱۴۰۲	۱۴۰۳
۶۱۱,۴۰۳,۱۴۴	۱,۰۹۷,۴۴۳,۳۰۶
۹,۳۵۹,۸۸۱,۳۲۸	۱۱,۶۱۱,۷۳۱,۵۱۵
۴۶۰,۸۰۹,۶۸۵	۵۳۳,۴۷۴,۱۴۶
۸۷۵,۲۸۱,۶۰۵	۱,۳۱۴,۹۱۸,۱۳۸
۱۰,۵۹۵,۹۷۲,۵۲۸	۱۴,۴۶۰,۱۳۳,۷۸۸
۴.۷۶	۷.۲۷
۵.۷۷	۸.۱۵

نسبت سرمایه لازم به دارایی موزون به ریسک - درصد

نسبت کفایت سرمایه - درصد

۲-۷-۶۷-۵- درجه اهرمی

درجه اهرمی همانست از جمع حقوق مالکته به دارایی‌های بانک درجه اهرمی بانک در پایان سال ۱۴۰۳، ۱۳.۶۲ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳
۱,۶۳۰,۶۹۲,۳۸۱	۱,۸۶۸,۴۴۴,۱۵۳
۱۰,۷۱۵,۷۶۵,۴۰۲	۱۳,۷۱۶,۲۴۴,۳۵۴
۱۵.۲۲	۱۳.۶۲

جمع حقوق مالکته

جمع دارایی‌ها

درجه اهرمی - درصد

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۸- بخش های عملیاتی

۶۸-۱- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش:

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۳

بانکداری وکالتی	*بانکداری قرض الحسنه	بانکداری الکترونیکی	**بانکداری بین الملل	سایر فعالیت ها	جمع
درآمد های کسب شده از خارج بانک					
۹۸۲,۵۸۲,۲۸۷	-	-	۴۷,۶۵۵,۳۲۷	-	۱,۰۳۰,۲۳۷,۶۱۴
(۸۴۴,۳۷۷,۲۰۹)	-	-	(۳,۳۹۷,۷۶۴)	-	(۸۴۷,۷۷۴,۹۷۳)
۱۳۸,۲۰۵,۰۷۸	-	-	۴۴,۲۵۷,۵۶۳	-	۱۸۲,۴۶۲,۶۴۱
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری					
-	۳۴,۳۹۲,۱۰۶	۱۲,۴۴۱,۵۱۵	۷۸,۲۷۳,۶۴۴	۱۱۰,۴۲۹,۶۳۸	۲۳۵,۵۳۶,۹۰۳
-	-	(۲,۱۱۰)	(۳۴,۱۵۰,۲۴۱)	(۸,۷۴۳,۳۶۸)	(۴۲,۸۹۵,۷۱۹)
-	۳۴,۳۹۲,۱۰۶	۱۲,۴۳۹,۴۰۵	۴۴,۱۲۳,۴۰۳	۱۰۱,۶۸۶,۲۷۰	۱۹۲,۶۴۱,۱۸۴
خالص درآمد کارمزد					
۲۰۸,۹۷۹,۶۹۸	-	-	-	-	۲۰۸,۹۷۹,۶۹۸
-	-	-	۳۷,۱۴۰,۲۴۷	-	۳۷,۱۴۰,۲۴۷
-	-	-	۳۱۹,۵۶۲,۶۷۷	-	۳۱۹,۵۶۲,۶۷۷
۲۰۸,۹۷۹,۶۹۸	-	-	۳۵۶,۷۰۲,۹۲۴	-	۵۶۵,۶۸۲,۶۲۲
۳۴۷,۱۸۴,۷۷۶	۳۴,۳۹۲,۱۰۶	۱۲,۴۳۹,۴۰۵	۴۴۵,۰۸۳,۸۹۰	۱۰۱,۶۸۶,۲۷۰	۹۴۰,۷۸۶,۴۴۷
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب					
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها					
(۷۳۹,۶۶۱,۸۳۳)					
سود (زیان) قبل از مالیات					
۲۰۱,۱۲۴,۶۱۴					

* فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردند.

** کلیه فعالیت های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردد.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۶۸- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۲

بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	سایر فعالیت ها	جمع
درآمد های کسب شده از خارج بانک					
۸۲۳,۴۵۳,۶۵۸	-	-	۱۰,۰۸۹,۱۳۳	-	۸۳۳,۵۴۲,۷۹۱
(۵۹۹,۴۴۶,۲۳۳)	-	-	(۵۸۷,۶۰۲)	-	(۶۰۰,۰۳۳,۸۳۵)
۲۲۴,۰۰۷,۴۲۵	-	-	۹,۵۰۱,۵۳۱	-	۲۳۳,۵۰۸,۹۵۶
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری					
-	۲۲,۲۱۱,۷۲۳	۸,۶۳۷,۳۲۲	۳۰,۳۶۸,۲۶۶	۷۵,۷۶۵,۳۳۸	۱۳۶,۹۸۲,۶۴۹
-	-	(۱۷,۴۲۱)	(۱۴,۵۷۴,۱۷۴)	(۷,۶۲۹,۰۸۲)	(۲۲,۲۲۰,۶۷۷)
-	۲۲,۲۱۱,۷۲۳	۸,۶۱۹,۹۰۱	۱۵,۷۹۴,۰۹۲	۶۸,۱۳۶,۲۵۶	۱۱۴,۷۶۱,۹۷۲
درآمد کارمزد					
۶۸,۶۲۰,۱۴۴	-	-	-	-	۶۸,۶۲۰,۱۴۴
-	-	-	۳۴,۴۴۰,۰۰۲	-	۳۴,۴۴۰,۰۰۲
-	-	-	۳۰۵,۲۹۶,۳۱۶	-	۳۰۵,۲۹۶,۳۱۶
۶۸,۶۲۰,۱۴۴	-	-	۳۳۹,۷۳۶,۳۱۸	-	۴۰۸,۳۵۶,۴۶۲
۲۹۲,۶۲۷,۵۶۹	۲۲,۲۱۱,۷۲۳	۸,۶۱۹,۹۰۱	۳۶۵,۰۳۱,۹۴۱	۶۸,۱۳۶,۲۵۶	۷۵۶,۶۲۷,۳۹۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی					
غیر قابل انتساب					
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها					
(۳۷۴,۶۵۰,۲۰۵)					
سود (زیان) قبل از مالیات					
۳۸۱,۹۷۷,۱۸۵					

فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشاء می گردند.

کلیه فعالیت های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشاء می گردد.

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۶۸- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۴۰۳			
ایران	تاجیکستان	فرانسه	جمع
دارایی ها			
۸۰۵,۷۵۳,۳۵۹	۲,۴۶۴,۶۹۴	۳۶,۰۷۰,۴۱۷	۸۴۴,۲۸۸,۴۷۰
موجودی نقد			
۴۵۳,۳۷۱,۸۴۲	۱۴۰,۰۹۱	۱۹,۳۰۳,۸۲۵	۴۷۲,۸۱۵,۷۵۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی			
۵۵۹,۳۴۴,۰۸۷	-	-	۵۵۹,۳۴۴,۰۸۷
مطالبات از دولت			
۳۱۹,۳۲۷,۸۱۹	-	-	۳۱۹,۳۲۷,۸۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی			
۶,۹۹۳,۰۱۲,۹۱۰	۱,۷۹۹,۰۵۶	۱۲,۶۰۴	۶,۹۹۴,۸۲۴,۵۶۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی			
۱۰۷,۹۹۰,۳۵۰	-	۱,۳۳۴	۱۰۷,۹۹۱,۶۸۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
۱۷۸,۵۱۷,۸۲۵	-	-	۱۷۸,۵۱۷,۸۲۵
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته			
۹۱۸,۰۳۶,۳۹	-	-	۹۱۸,۰۳۶,۳۹
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی			
۳۳۲,۷۴۲,۰۴۸	-	-	۳۳۲,۷۴۲,۰۴۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته			
۱,۰۳۹,۱۴۷,۴۸۴	۱۵۰,۱۸۶	۷۲۷,۲۷۰	۱,۰۴۰,۰۲۴,۹۴۰
سایر دریافتنی ها			
۱۴۰,۸۵۹,۰۶۳	-	-	۱۴۰,۸۵۹,۰۶۳
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش			
۱,۱۷۴,۱۰۹,۵۹۷	۴۱,۰۵۰	۱,۰۳۸,۸۹۳	۱,۱۷۵,۱۸۹,۵۴۰
دارایی های ثابت مشهود			
۲۱,۹۳۶,۸۰۴	۱۴,۵۷۸	-	۲۱,۹۵۱,۳۸۲
دارایی های نامشهود			
۸۹۷,۰۱۸,۱۵۱	۶۴,۸۴۸	-	۸۹۷,۰۸۲,۹۹۹
سپرده قانونی			
۵۳۹,۴۷۰,۴۳۱	-	-	۵۳۹,۴۷۰,۴۳۱
سایر دارایی ها			
۱۳,۶۵۴,۴۰۵,۴۰۹	۴,۶۷۴,۵۰۳	۵۷,۱۵۴,۳۴۲	۱۳,۷۱۶,۲۳۴,۲۵۴
جمع دارایی ها			
بدهی ها			
(۹,۱۲۴,۴۴۳,۷۴۷)	(۵۱۳,۴۹۵)	(۲,۰۱۳,۳۶۷)	(۹,۱۲۶,۹۷۰,۶۰۹)
سپرده های مشتریان			
(۹۹۰,۵۳۳,۵۱۵)	(۷۳,۷۵۷)	(۱,۶۷۷,۴۶۴)	(۹۹۲,۲۸۴,۷۳۶)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی			
(۱,۰۶۸,۶۷۲)	-	-	(۱,۰۶۸,۶۷۲)
سود سهام پرداختنی			
(۱۲۳,۸۲۵,۱۳۸)	-	-	(۱۲۳,۸۲۵,۱۳۸)
مالیات پرداختنی			
(۱,۵۵۱,۵۵۱,۳۰۶)	(۱۶,۹۷۰)	(۴۸,۵۷۰)	(۱,۵۵۱,۶۱۶,۸۴۶)
ذخایر و سایر پرداختنی ها			
(۱۸,۹۲۹,۸۱۴)	-	-	(۱۸,۹۲۹,۸۱۴)
بدهی مالیات انتقالی			
(۳۳,۲۹۵,۲۸۶)	-	-	(۳۳,۲۹۵,۲۸۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان			
(۱۱,۸۴۳,۶۴۷,۴۷۸)	(۶۰۴,۲۳۲)	(۳,۷۳۹,۴۰۱)	(۱۱,۸۴۷,۹۹۱,۱۰۱)
جمع بدهی ها			
۱۸۷,۸۹۶,۶۳۱	۲۳۲,۴۶۷	۶۷۰,۱۵۵	۱۸۸,۷۹۹,۲۵۳
جمع درآمدهای عملیاتی			
(۲۷,۸۹۹,۵۶۲)	-	-	(۲۷,۸۹۹,۵۶۲)
خالص سایر درآمدها و هزینه ها			

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۸-۲- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها (ادامه)

۱۴۰۲				
جمع	فرانسه	تاجیکستان	ایران	
دارایی ها				
۳۷۴,۷۰۱,۱۱۵	۲۱,۴۵۰,۵۴۸	۳,۴۲۸,۱۵۹	۳۴۹,۸۲۲,۴۰۸	موجودی نقد
۶۱۹,۶۲۳,۸۰۰	۱۱,۳۴۶,۳۸۴	۱۸۸,۷۳۰	۶۰۸,۰۸۸,۶۸۶	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۵۰۷,۳۵۶,۱۳۱	-	-	۵۰۷,۳۵۶,۱۳۱	مطالبات از دولت
۳۶۹,۵۲۹,۳۳۰	-	-	۳۶۹,۵۲۹,۳۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۵,۲۷۸,۶۱۷,۱۲۲	۷,۴۲۷	۹۸۲,۹۰۱	۵,۲۷۷,۶۲۶,۷۹۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۶۲,۹۷۴,۹۳۱	۸۱۶	-	۱۶۲,۹۷۴,۱۱۵	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴۸,۴۳۰,۸۵۸	-	-	۱۴۸,۴۳۰,۸۵۸	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۷۶,۵۷۷,۰۳۹	-	-	۷۶,۵۷۷,۰۳۹	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
۲۲۸,۸۲۲,۷۵۰	-	-	۲۲۸,۸۲۲,۷۵۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۵۹۲,۱۲۸,۶۷۴	۲۹۵,۲۰۶	۸۷,۸۳۴	۵۹۱,۷۴۵,۶۳۴	سایر دریافتنی ها
۷۸,۶۴۹,۳۱۵	-	-	۷۸,۶۴۹,۳۱۵	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱,۱۴۹,۵۶۴,۹۸۴	۶۳۳,۸۵۳	۲۴,۹۹۴	۱,۱۴۸,۹۰۶,۱۳۷	دارایی های ثابت مشهود
۱۶,۹۷۸,۲۴۹	-	۶,۶۴۰	۱۶,۹۷۱,۶۰۹	دارایی های نامشهود
۷۸۲,۱۴۷,۷۷۹	-	۵۹,۶۹۴	۷۸۲,۰۸۸,۰۸۵	سپرده قانونی
۳۲۹,۶۶۳,۳۲۶	-	-	۳۲۹,۶۶۳,۳۲۶	سایر دارایی ها
۱۰,۷۱۵,۷۶۵,۴۰۳	۳۳,۷۳۴,۲۳۴	۴,۷۷۸,۹۵۲	۱۰,۶۷۷,۲۵۲,۲۱۷	جمع دارایی ها
بدهی ها				
(۷,۴۲۶,۷۱۷,۸۵۰)	(۱,۳۷۵,۷۵۱)	(۱,۲۲۰,۳۹۹)	(۷,۴۲۴,۱۲۱,۷۰۰)	سپرده های مشتریان
(۵۰۴,۲۰۵,۵۸۲)	(۹۸۷,۹۶۴)	(۷,۱۲۰)	(۵۰۳,۲۱۰,۴۹۸)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۶۱۸,۰۷۱)	-	-	(۶۱۸,۰۷۱)	سود سهام پرداختنی
(۱۱۷,۲۱۶,۰۲۲)	-	-	(۱۱۷,۲۱۶,۰۲۲)	مالیات عملکرد پرداختنی
(۹۰۶,۵۴۸,۲۶۰)	(۱۰۰,۷۱۳)	(۱۱,۲۶۵)	(۹۰۶,۴۳۶,۲۸۲)	ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)	-	-	(۱۹,۶۱۶,۹۰۲)	بدهی مالیات انتقالی
(۱۱۰,۱۵۰,۴۳۵)	-	-	(۱۱۰,۱۵۰,۴۳۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۹,۰۸۵,۰۷۳,۱۲۲)	(۲,۴۶۴,۴۲۸)	(۱,۲۳۸,۷۸۴)	(۹,۰۸۱,۳۶۹,۹۱۰)	جمع بدهی ها
۳۷۱,۷۸۲,۷۹۱	۱۱۳,۵۹۰	۱۰۶,۷۷۰	۳۷۱,۵۶۲,۴۳۱	جمع درآمدهای عملیاتی
(۶۶,۲۰۱,۰۴۴)	-	-	(۶۶,۲۰۱,۰۴۴)	خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی، تلفیقی،
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

- ۴۹- معاملات با اشخاص مرتبط
- ۴۹-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)
- در طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، صندوق تثبیت بازار سرمایه به فهرست سهامداران بالای یک درصد منتقل و شرکت (PRX) سبد موسسه صندوق بازگشایی، وظیفه اراکارافتادگی و پس انداز بانکهای ملی و ادغامی که در سال گذشته جزو سهامداران بانک نبوده، در لیست سهامداران بالای یک درصد اضافه گردیده است.

۴۹-۲- معاملات با مدیران

۴۹-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ	تعداد	پاداش	حق حضور	حقوق و مزایا (ناخالص)	تعداد شرکت های		نوع
					میزان	تعداد / نفر پرداخت کننده حقوق و	
۳,۳۱۳	۷,۷۶۲,۰۳۴	۹,۰۰۰	-	۵۸,۶۷۸	۱	۵	* اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل
۱۸,۷۱۴	۴۵,۳۰۲,۳۹۹	۴,۹۳۳	۷,۳۳۱	۱۳۵,۵۸۴	۸	۱۳	** معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)
۵۰۱۳	۱۲,۱۰۹,۷۰۹	۳,۷۷۰	۴,۹۴۴	۵۹,۴۹۳	۱	۱۶	*** اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)
۲۶,۹۴۰	۶۵,۰۷۴,۰۳۳	۱۷,۷۰۳	۱۲,۱۷۵	۲۴۳,۷۵۵	۱۰		جمع

- * مبالغ فوق به صورت ناخالص می باشد که مجموعاً مبلغ ۱۰,۴۸۷ میلیون ریال بابت بیمه و مالیات از آن کسر می گردد.
- ** مبالغ فوق به صورت ناخالص می باشد که مجموعاً مبلغ ۲۵۰۰۳ میلیون ریال بابت بیمه و مالیات از آن کسر می گردد.
- *** مبالغ فوق به صورت ناخالص می باشد که مجموعاً مبلغ ۱۳,۶۳۹ میلیون ریال بابت بیمه و مالیات از آن کسر می گردد.

۲-۶۹- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال به شرح ذیل است:

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه									
تضمین دریافتی	تسهیلات اعطایی	فروش سهام	فروش ملک	فروش کالا و خدمات	خرید کالا و خدمات	مشمول ماده ۱۳۹	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	تأمین سرمایه کارخان	شرکت های وابسته
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	سایح معدنی و تولیدی مهر اصل	
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	نوسه مولد نیروگاهی جهوم لوزین کالای مسین)	
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	تجارت الکترونیک پارسیان	
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	نوسه پیگرد صافق	
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	تأمین سرمایه کارخان	
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	سرمایه گذاری ملی ایران	
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	نوسه کسب و کار های تجارید بیدک	
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	نوسه کسب و کار های تجارید بیدک	
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	پیشگامان تعمیر کیش	
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	اکسیرام	
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	فرآورده های غنائی و قند پلوج	
-	-	-	-	-	۱۹۸,۴۱۹	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	تجارت الکترونیک پارسیان	
-	-	-	-	-	-	-	سهامدار و عضو هیات مدیره	عسرن و مسکن سازان استان یزد	
-	-	-	-	-	۱۹۸,۴۱۹	-	جمع		
-	-	-	-	-	۱۹۸,۴۱۹	-	جمع کل		

پيكن													شرح							
نام شخص وابسته	نوع وابستگي	مستأهل طبقه ۲۹	تخريد ۲۹ و خدمات	طبقه اخصاص پرداختي	سرمه دهنان در پيكن	سرمه دهنان در پيكن ارد	كوتاهي ملك	كوتاهي سهام	اظهار پرداختي	اسيكلات پرداختي	تفصيل اقسامي در پيكن									
شركت هاي وابسته	شركت هاي وابسته	شركت هاي وابسته	تخريد ۲۹ و خدمات	طبقه اخصاص پرداختي	سرمه دهنان در پيكن	سرمه دهنان در پيكن ارد	كوتاهي ملك	كوتاهي سهام	اظهار پرداختي	اسيكلات پرداختي	تفصيل اقسامي در پيكن									
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
سايمان استخاري وابسته	سايمان استخاري وابسته	سايمان استخاري وابسته	تخريد ۲۹ و خدمات	طبقه اخصاص پرداختي	سرمه دهنان در پيكن	سرمه دهنان در پيكن ارد	كوتاهي ملك	كوتاهي سهام	اظهار پرداختي	اسيكلات پرداختي	تفصيل اقسامي در پيكن									
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
شركت هاي وابسته	شركت هاي وابسته	شركت هاي وابسته	تخريد ۲۹ و خدمات	طبقه اخصاص پرداختي	سرمه دهنان در پيكن	سرمه دهنان در پيكن ارد	كوتاهي ملك	كوتاهي سهام	اظهار پرداختي	اسيكلات پرداختي	تفصيل اقسامي در پيكن									
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸
													۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸	۳۰۰,۳۵۰	۱,۱۸۸,۹۲۸

۶۹-۴- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته طی سال

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه							شرح	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	سود سهام پرداختی	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	طلب (بدهی) از شرکت های فرعی و وابسته	نام شخصی وابسته			
						مانده		
						طلب		بدهی
-	۳۲,۹۶۰,۳۹۷	-	۸۸۷,۷۳۴	-	منابع مدنی و تولیدی مهر لعل			
-	۳۰۰۵۸۷۳	-	-	-	نوسعه مولد نیروگاهی جهوم (از زمین کلای مبین)			
۲۱,۰۷۳	-	-	-	-	نوسعه پیگرد صادق			
-	۲,۹۲۰,۴۹۷	-	۱,۵۷۶,۹۵۵	-	تأمین سرمایه کارخان			
-	۱۴۰,۸۴۰,۷۹۱	-	۲۵,۶۷۳,۰۶۹	-	سرمایه گذاری ملی ایران			
-	۴,۷۷۰	-	-	-	نوسعه کسب و کار های جاوید پیدک			
-	۱۱,۷۷۶	-	-	-	پیشگامان تعمیر کیش			
-	۴۹,۷۶۱	-	-	-	کلتسرام			
-	-	-	۵۸۶,۶۱۷	-	انراورده های غلغلی و قند پشوج			
-	۵,۷۹۳	-	۵,۷۹۳	-	عصران و مسکن سازان لستان یزد			
-	۱۳۱,۸۶۲	-	(۱۹۸,۴۱۹)	-	بیمه تجارت نو			
-	-	-	۱۰,۹۱۸	-	انراورده تهران - ساوه			
۲۱,۰۷۳	۵۰,۴۷۵,۵۲۰	-	۲۸,۵۴۳,۶۶۷	-	جمع			

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۹-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته طی سال

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام واحد تجاری	مطابقت از شرکت های فرعی و وابسته	سایر در بافتنی ها	تسهیلات پرداختی	سپرده مشتریان	سپرده ضمانتی نزد بانک های خارجی	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
							ماده		ماده	
							طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت های فرعی	کارت اعتباری ایران گیش	۱۲۴,۷۶۱	-	-	-	-	۱۲۴,۷۶۱	-	-	(۱۸۷,۱۵۵)
	خدمات تجارت	۱,۱۰۷,۹۲۸	-	-	-	-	۱,۱۰۷,۹۲۸	-	۱,۲۲۰,۶۳۹	-
	ساخته های یکپارچه سوپرمارت تجارت	۳۹۵,۳۹۶	-	-	-	-	۳۹۵,۳۹۶	-	۱۰۷,۱۰۲	-
	خدمات مسافرتی و جهانگردی و زبانی اصول	۳۶,۰۹۲	-	-	-	-	۳۶,۰۹۲	-	۵۳,۱۷۹	-
	توسعه ارتباطات الکترونیک تجارت ایرانیان	۱,۲۹۰,۰۲۴	-	-	-	-	۱,۲۹۰,۰۲۴	-	۶۰۷,۹۹۵	-
	مولدسازی و مدیریت مالی تجارت	۲,۱۵۸,۰۸۷	-	-	-	-	۲,۱۵۸,۰۸۷	-	۱,۸۴۰,۸۵۹	-
	پارک های چایک تجارت آسیا	(۱۴۸,۵۸۷)	-	-	-	-	-	(۱۴۸,۵۸۷)	۱۱۲,۳۶۷	-
	زیر ساخت فناوری تجارت ایرانیان	۵,۷۹۲,۹۱۰	-	-	-	-	۵,۷۹۲,۹۱۰	-	۱,۲۲۲,۵۵۲	-
	توسعه کسب و کارها نوگرایی تجارت	۲۵,۳۱۰	-	-	-	-	۲۵,۳۱۰	-	۶۱۶,۱۷۲	-
	تدوین گران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان	۱۱,۶۳۱,۹۲۶	-	-	-	-	۱۱,۶۳۱,۹۲۶	-	۱۱,۵۸۵,۵۳۰	-
	ساخته کسب و کار فناوری تجارت شایان	(۲۲,۳۲۷)	-	-	-	-	-	(۲۲,۳۲۷)	-	(۱۷,۴۰۲)
	ایران تجارت روی	۲,۲۲۴,۲۱۶	-	-	-	-	۲,۲۲۴,۲۱۶	-	۲,۳۱۰,۵۸۲	-
	تجارت دوحه برتر سیلان	۲,۰۳۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲,۰۳۰,۰۰۰	-	۲,۰۳۰,۰۰۰	-
	مدیریت ساخت تجارت	(۵۲,۱۲۲)	-	-	-	-	-	(۵۲,۱۲۲)	-	(۶۷,۴۲۸)
	کارگزاری بانک تجارت	۳۳۰,۰۲۵	-	۱,۵۳۳,۵۲۶	-	-	۱,۸۶۳,۵۷۱	-	۲۸۰,۷۲۸	-
	سرمایه گذاری ایرانیان	۱۶۲,۶۱۰,۲۷۵	-	-	-	-	۱۶۲,۶۱۰,۲۷۵	-	۱۳۴,۲۸۵,۱۵۵	-
	سرمایه گذاری و ساختن تجارت	۵۲۳,۶۹۸	-	-	-	-	۵۲۳,۶۹۸	-	۹۶,۲۷,۳۲۹	-
	تربیدگابیتال پلاروس (T C)	-	-	-	۱,۷۳۸,۲۲۵	(۲۵,۶۹۶)	۱,۷۳۸,۲۲۵	(۲۵,۶۹۶)	۱۳۳,۰۴۸	(۸۵,۸۲۷)
	پردیس گلستان تجارت	۲۲,۷۹۲,۲۷۴	-	-	-	-	۲۲,۷۹۲,۲۷۴	-	۲۲,۷۸۰,۴۰۵	-
	صرفی تجارت	۱۹,۲۷۰,۲۲۳	-	-	-	-	۱۹,۲۷۰,۲۲۳	-	۹,۷۰۰,۰۰۰	-
	لویسنگ ایران	۲,۵۸۰	-	۲,۴۱۷,۳۳۱	-	-	۲,۴۱۷,۳۳۱	-	۱,۷۱۵,۴۸۵	-
	زیست خاور	۲۵,۷۶۱	-	-	-	-	۲۵,۷۶۱	-	۳۰,۷۶۱	-
	سیمان تجارت مهریز	۲,۱۱۵	-	-	-	-	۲,۱۱۵	-	-	-
	شرکت داده و انتشار صنعتی تجارت ایرانیان	۸۷,۷۵۰	-	-	-	-	۸۷,۷۵۰	-	-	-
	شرکت خدمات بیمه ای تجارت فردا	۲,۷۳۵	-	-	-	-	۲,۷۳۵	-	-	-
	سرمایه گذاری سلمان ایرانیان	۶۷,۳۰۳,۲۸۸	-	-	-	-	۶۷,۳۰۳,۲۸۸	-	۹,۵۷۸,۵۷۹	-
	موند نیروگاهی تجارت فارس	۷,۳۳۵,۸۰۶	-	-	-	-	۷,۳۳۵,۸۰۶	-	۶,۵۳۰,۰۴۶	-
	توسعه فروری تجارت آسیا	۲,۷۹۰	-	-	-	-	۲,۷۹۰	-	-	-
	آژانس راه فروین ترشت	-	-	۱,۷۰۴,۳۶۲	-	-	۱,۷۰۴,۳۶۲	-	۲,۳۳۹,۵۸۹	-
	جمع	۳۰۷,۱۲۱,۲۸۵	-	۶,۶۵۵,۲۱۹	(۲۵,۶۹۶)	۱,۷۳۸,۲۲۵	۳۱۵,۷۵۸,۱۶۵	(۲۴۸,۸۲۲)	۲۱۹,۱۶۲,۴۸۵	(۲۵۸,۶۲۲)
شرکت های وابسته	توسعه پیگرد صادق	۲۲۶,۱۵۲	-	-	-	-	۲۲۶,۱۵۲	-	-	(۲۱۰,۰۶۲)
	صنایع معدنی و تولیدی مهراسل	۹۰۱,۲۵۲	-	-	-	-	۹۰۱,۲۵۲	-	۸۴۰,۳۷۲	-
	بیمه تجارت نو	-	-	-	-	-	-	-	۱۸,۲۲۹	-
	فرآورده های غذایی و فند پلاسوج	۵۹۵,۵۵۰	-	۹۴۸,۲۷۸	-	-	۱,۵۴۳,۸۲۸	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	-
	آژانس راه تهران - سازه	۱۰,۹۱۸	-	-	-	-	۱۰,۹۱۸	-	-	-
	عمران و مسکن سازان استان بزد	۵,۷۹۳	-	-	-	-	۵,۷۹۳	-	۵,۷۹۳	-
	تأمین سرمایه کاروان	۱,۵۷۶,۹۵۵	-	-	-	-	۱,۵۷۶,۹۵۵	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
	توسعه موند نیروگاهی جهرم (زیرین گلابی صهن)	-	-	-	-	-	-	-	۳۰۵,۸۷۳	-
	تجارت الکترونیک پارسیمان	(۱۹۸,۴۱۹)	-	-	-	-	-	(۱۹۸,۴۱۹)	۱	-
	پرشیا اینترنشنال بانک (PIB) - پرور	-	-	(۱۲۷,۷۳۵)	-	۱,۱۲۲,۶۰۳	۱,۱۲۲,۶۰۳	(۱۲۷,۷۳۵)	۲۲۰,۰۳۷	(۲۵,۴۹۵)
	سرمایه گذاری ملی ایران	۲۵,۶۷۳,۰۶۹	-	-	-	-	۲۵,۶۷۳,۰۶۹	-	۱۴۰,۸۲,۷۹۱	-
	جمع	۲۸,۷۹۱,۲۷۱	-	۹۴۸,۲۷۸	(۱۲۷,۷۳۵)	۱,۱۲۲,۶۰۳	۳۱,۰۸۰,۵۷۲	(۳۲۶,۱۵۴)	۱۸,۹۷۵,۰۹۷	(۶۶,۵۵۷)
سایر اشخاص وابسته	بانک تجارتی ایران و اروپا (EIH) - پرور	-	-	-	-	۱۰۲,۷۰۸,۸۵۷	۱۰۲,۷۰۸,۸۵۷	-	۳۶,۱۰۸,۲۸۱	-
	مشاوره رفته بندی اعتباری ایران	(۲۷,۲۳۵)	-	-	-	-	-	(۲۷,۲۳۵)	-	-
	سایر اشخاص حقوقی	-	۳,۴۴۵,۹۲۵	-	-	-	۳,۴۴۵,۹۲۵	-	۲,۷۳۵,۶۰۴	-
جمع		(۲۷,۲۳۵)	-	۳,۴۴۵,۹۲۵	-	۱۰۲,۷۰۸,۸۵۷	۱۰۸,۱۵۴,۷۹۲	(۲۷,۲۳۵)	۳۸,۸۴۲,۸۸۵	-
جمع کل		۳۳۵,۸۸۵,۲۲۱	-	۱۱,۰۲۹,۲۲۷	(۱۵۲,۴۳۱)	۱۰۷,۵۸۹,۷۸۵	۴۵۲,۹۹۳,۵۲۹	(۶۲۲,۴۳۱)	۲۷۶,۹۸۱,۴۶۷	(۲۴۵,۱۹۱)

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷۰- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی صاحبان سهام می باشد:

تکالیف قانونی	(مبالغ به میلیون ریال)
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۱۶,۰۸۹,۹۶۹
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره	۱۶,۰۸۹,۹۶۹

۷۱- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۷۱-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه:

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۴۲۹,۱۴۶,۵۳۶	۲۹۷,۱۸۷,۰۶۶
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۲,۷۲۷,۷۴۳,۰۷۱	۲,۲۷۳,۴۷۲,۴۷۸
جمع منابع قرض الحسنه		۲,۵۷۰,۶۵۹,۵۴۴
مصارف قرض الحسنه:		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	(۱,۰۲۵,۰۴۸,۹۴۳)	(۶۶۲,۱۳۸,۷۹۹)
تسهیلات کارمندی	(۶,۲۷۶,۲۰۲)	(۷,۱۷۳,۴۴۳)
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۱,۰۳۱,۳۲۵,۱۴۵)	(۶۶۹,۳۱۲,۲۴۲)
جمع مصارف قرض الحسنه		(۶۶۹,۳۱۲,۲۴۲)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز		(۲۴,۰۹۳,۱۲۸)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری		(۲۶۵,۹۱۸,۴۷۲)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)		(۱۴,۸۵۹,۳۵۳)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)		(۹۰۹,۳۸۸,۹۹۱)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه		۶۸۷,۰۸۷,۳۵۸
	۶۷۳,۰۸۱,۶۸۱	

بانک تجارت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷۱-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲۲,۲۱۱,۷۲۳	۳۴,۳۹۲,۱۰۶	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۲۲,۲۱۱,۷۲۳	۳۴,۳۹۲,۱۰۶	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۷۱-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۴۵۰,۵۰۷,۵۳۸	۹۱۷,۱۸۱,۷۷۴	ازدواج
۴۹۵,۴۸۹	۸۰۸,۸۸۲	درمان
۱۱۹,۱۵۹	۵۹۵	تحصیل
۱۹۴,۸۳۴,۷۵۳	۱۰۶,۰۳۲,۱۸۷	اشتغال
۲۳,۳۵۵,۳۰۳	۷,۳۰۱,۷۰۷	سایر
۶۶۹,۳۱۲,۲۴۲	۱,۰۳۱,۳۲۵,۱۴۵	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۷۱-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۴۳۶,۶۱۳,۸۵۲	۱,۰۲۳,۲۹۸,۱۵۱	اشخاص حقیقی
۳۲,۶۹۸,۳۹۰	۸,۰۲۶,۹۹۵	اشخاص حقوقی - سایر
۴۶۹,۳۱۲,۲۴۲	۱,۰۳۱,۳۲۵,۱۴۶	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

(مبالغ به میلیون ریال)

۷۲ - اطلاعات تسهیلات و تعهدات استخاض مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات استخاض مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۱۷۴۲/۱۳۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ و بک مژگی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ارزش	نوع	جمع طبقه خاص تسهیلات و تعهدات	تعهدات				تسهیلات				دستین ارتباط بر اساس فصل دوم آییننامه										نام خیرانه نام شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	روداد
			تسهیلات	تعهدات	تسهیلات نقدی	تعهدات نقدی	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات		
۳۲۰۰۳۴۵۱۱	نقدی	۱۱۰۳۸۸۰۳۱۶	۳۲۹۰۶۹	۱۰۹۱۲۵۰۸	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹	۳۲۹۰۶۹
۵۰۳۳۸۱۵	کوتاه مدت	۱۵۷۴۰۳۳۷	۲۴۷۰۱۴۲	۱۰۳۲۵۰۷۰۹	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲	۲۴۷۰۱۴۲
۳۷۰۵۸۰۳۶۳	سود بلند مدت	۱۲۹۶۲۶۴۳	۶۲۹۰۶۹	۳۰۱۴۸۰۲۱۷	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱
۲۱۸۳۱۰۹۰		۸۰۷۷۸۰۵۷	۵۵۲۰۳۲۴	۳۰۷۶۱۰۷۲۱	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷
جمع کل سال ۱۳۹۲		۱۲۹۶۲۶۴۳	۶۲۹۰۶۹	۳۰۱۴۸۰۲۱۷	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱	۳۷۲۰۷۷۱
جمع کل سال ۱۳۹۳		۸۰۷۷۸۰۵۷	۵۵۲۰۳۲۴	۳۰۷۶۱۰۷۲۱	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷	۳۶۵۰۲۸۷

(مبالغ به میلیون ریال)

سرمایه نظارتی (مطابق صورت های مالی ۱۳۹۲/۱۳۹۳)	۶۱۱۰۲۰۰۰۰
حد مجاز ورود تسهیلات و تعهدات استخاض مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)	۱۸۰۳۳۲۰۰۰۰
حد مجاز تعهدات تسهیلات و تعهدات استخاض مرتبط (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۲۴۴۰۰۰۰۰۰
واحد سازمانی مسئول اجرای آییننامه	تذکره حساب های مالی

[illegible]

ردیف	نام گروه ذیلین واحد	نام تسهیلات	مقدار تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر تسهیلات و تعهدات و اقساط سررسید						مجموع تسهیلات و تعهدات		
			تسهیلات تسهیلات ریالی		تسهیلات تسهیلات ارزی		تسهیلات تسهیلات ارزی		نوع	ارزش	تسهیلات ریالی
			تسهیلات تسهیلات ارزی	تسهیلات تسهیلات ارزی	تسهیلات تسهیلات ارزی	تسهیلات تسهیلات ارزی	تسهیلات تسهیلات ارزی	تسهیلات تسهیلات ارزی			
۱	سازمان نظام پزشکی	سازمان نظام پزشکی	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
۲	سازمان نظام مهندسی	سازمان نظام مهندسی	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸
			۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	-	قرضیه تسهیلات	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸	۱۳۸,۱۳۱,۳۱۸

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

مدیریت امور مدارس	۲۸,۱۲۱,۱۵۳	حد مجاز چمدن سهیلان و نهالان کلان (۸۱ نفر هر سه ساله نظامی)
	۱۳,۳۸۰,۳۶۹	حد مجاز لردی سهیلان و نهالان کلان (۴۰ درصد سرمایه نظامی)
	۶۱۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه نظامی (مطلق صورت های مالی ۱۳۹۰/۲۱/۲۹)