



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

---

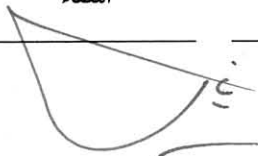
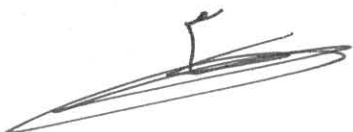
**صورت‌های مالی و یادداشت‌های پیوست  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به  
۳۰ آذر ۱۳۹۳**

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۳

به پیوست صورت‌های مالی بانک تجارت (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۳ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

| شماره صفحه | الف - صورت‌های مالی اساسی:                                           |
|------------|----------------------------------------------------------------------|
| ۲          | ترازنامه                                                             |
| ۳          | صورت سود و زیان                                                      |
| ۳          | گردش حساب سود انباشته                                                |
| ۴          | صورت سود و زیان جامع                                                 |
| ۵          | صورت جریان وجوه نقد                                                  |
|            | ب - یادداشتهای توضیحی:                                               |
| ۶-۷        | کلیات                                                                |
| ۷          | مبنای تهیه صورت‌های مالی                                             |
| ۷-۱۰       | خلاصه اهم رویه های حسابداری                                          |
| ۱۱-۵۹      | یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی |

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۹ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

| امضاء                                                                               | سمت                          | اعضای هیأت مدیره                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | رئیس هیأت مدیره              | شرکت سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان<br>کردستان با نمایندگی<br>سید مجتبی فہیم هاشمی                 |
|  | مدیرعامل و<br>عضو هیأت مدیره | شرکت سرمایه‌گذاری سهام عدالت استان<br>کهگیلویه و بویر احمد با نمایندگی<br>محمد ابراهیم مقدم نودھی |
|  | نایب رئیس هیأت مدیره         | دولت جمهوری اسلامی ایران با نمایندگی<br>علیرضا اکبری ماسوله                                       |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**

**ترازنامه**

**در تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳**

| داراییها                                           | یادداشت | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰         | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹         | بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام                                | یادداشت | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰         | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹         | (تجدید ارائه شده) |
|----------------------------------------------------|---------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------|---------|--------------------|--------------------|-------------------|
|                                                    |         | میلیون ریال        | میلیون ریال        |                                                           |         | میلیون ریال        | میلیون ریال        |                   |
| موجودی نقد                                         | ۴       | ۷,۰۹۰,۱۸۷          | ۶,۸۹۵,۰۰۴          | <b>بدهی‌ها:</b>                                           |         |                    |                    |                   |
| مطالبات از بانک‌های مرکزی                          | ۵       | ۸۴,۶۵۰,۵۲۰         | ۹۹,۴۹۳,۶۵۴         | بدهی به بانک‌های مرکزی                                    |         |                    |                    |                   |
| مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری                | ۶       | ۵۵,۰۲۵,۲۸۰         | ۶۵,۵۴۱,۱۹۳         | بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری                          |         |                    |                    |                   |
| مطالبات از دولت                                    | ۷       | ۱۱۲,۵۹۶,۷۸۰        | ۸۴,۸۳۶,۴۱۱         | سپرده‌های دیداری                                          |         |                    |                    |                   |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات                           | ۸       | ۴۲۴,۴۰۶,۴۶۱        | ۳۸۴,۴۴۸,۹۹۸        | سپرده‌های قرض الحسنه و مشابه                              |         |                    |                    |                   |
| سایر حساب‌های دریافتی                              | ۹       | ۱۳,۹۰۷,۴۱۵         | ۱۱,۹۰۳,۶۸۴         | سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار                            |         |                    |                    |                   |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار ارزی | ۱۰      | ۵۴,۲۳۹,۷۵۱         | ۵۱,۵۸۴,۸۱۱         | سایر سپرده‌ها                                             |         |                    |                    |                   |
| اوراق مشارکت                                       | ۱۱      | ۴۹,۱۸۴,۱۶۶         | ۴۶,۰۴۷,۶۰۸         | بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار ارزی |         |                    |                    |                   |
| سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها                        | ۱۲      | ۳۷,۵۲۹,۸۶۲         | ۳۴,۴۰۰,۴۵۰         | مالیات پرداختنی                                           |         |                    |                    |                   |
| دارایی‌های ثابت مشهود                              | ۱۳      | ۴۸,۱۹۳,۳۷۳         | ۴۷,۰۴۱,۱۶۰         | سود پرداختنی به سپرده‌گذاران                              |         |                    |                    |                   |
| دارایی‌های نامشهود                                 | ۱۴      | ۶۹۵,۹۰۲            | ۶۹۵,۲۰۰            | ذخایر و سایر بدهی‌ها                                      |         |                    |                    |                   |
| سایر دارایی‌ها                                     | ۱۵      | ۳۵,۸۱۸,۸۸۹         | ۲۳,۵۴۵,۹۱۸         | سود سهام پرداختنی                                         |         |                    |                    |                   |
| اقلام در راه                                       | ۱۶      | ۵,۰۴۹,۸۲۵          | ۵,۴۴۱,۹۱۸          | ذخیره پاداش پایان خدمت کارکنان                            |         |                    |                    |                   |
|                                                    |         |                    |                    | <b>جمع بدهی‌ها</b>                                        |         |                    |                    |                   |
|                                                    |         |                    |                    | <b>حقوق صاحبان سهام:</b>                                  |         |                    |                    |                   |
|                                                    |         |                    |                    | سرمایه                                                    | ۲۹      | ۴۵,۷۰۰,۰۰۰         | ۱۷,۵۰۰,۰۰۰         |                   |
|                                                    |         |                    |                    | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود                 |         | -                  | ۲۸,۲۰۰,۰۰۰         |                   |
|                                                    |         |                    |                    | اندوخته قانونی                                            | ۳۰      | ۷,۰۴۶,۴۴۷          | ۶,۳۵۱,۰۴۶          |                   |
|                                                    |         |                    |                    | سایر اندوخته‌ها                                           | ۳۱      | ۴,۶۹۵,۶۰۸          | ۴,۲۳۲,۰۰۷          |                   |
|                                                    |         |                    |                    | سود و زیان حاصل از تسعیر                                  | ۳۲      | ۲,۲۶۲,۴۸۴          | ۲,۴۴۵,۹۷۹          |                   |
|                                                    |         |                    |                    | نتیجه برابری‌های قانونی نرخ ارز                           | ۳۳      | ۷۲۳,۹۰۰            | ۷۲۳,۹۰۰            |                   |
|                                                    |         |                    |                    | سود انباشته                                               |         | ۷,۰۲۳,۲۶۹          | ۱۱,۷۷۸,۸۶۳         |                   |
|                                                    |         |                    |                    | <b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>                               |         | <b>۶۷,۴۵۱,۷۱۰</b>  | <b>۷۱,۲۳۱,۷۹۶</b>  |                   |
| <b>جمع دارایی‌ها</b>                               |         | <b>۹۲۸,۳۸۸,۴۱۰</b> | <b>۸۶۱,۸۷۶,۰۰۸</b> | <b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>                     |         | <b>۹۲۸,۳۸۸,۴۱۰</b> | <b>۸۶۱,۸۷۶,۰۰۸</b> |                   |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی                | ۴۹_۱    | ۱۱۴,۹۱۸,۳۶۶        | ۱۳۲,۹۹۲,۲۳۴        | تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی                          | ۴۹_۱    | ۱۱۴,۹۱۸,۳۶۶        | ۱۳۲,۹۹۲,۲۳۴        |                   |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها                   | ۴۹_۲    | ۱۶۹,۶۰۹,۵۸۱        | ۱۵۹,۵۷۰,۶۸۴        | تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌ها                             | ۴۹_۲    | ۱۶۹,۶۰۹,۵۸۱        | ۱۵۹,۵۷۰,۶۸۴        |                   |
| سایر تعهدات مشتریان                                | ۴۹_۳    | ۲۶,۷۶۴,۵۴۷         | ۲۸,۱۹۰,۱۶۲         | سایر تعهدات بانک                                          | ۴۹_۳    | ۲۶,۷۶۴,۵۴۷         | ۲۸,۱۹۰,۱۶۲         |                   |
| وجوه اداره شده و موارد مشابه                       | ۴۹_۴    | ۱,۰۶۸,۰۸۵          | ۹۸۵,۵۸۹            | طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه                          | ۴۹_۴    | ۱,۰۶۸,۰۸۵          | ۹۸۵,۵۸۹            |                   |

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

سرمايه بانك بر اساس تصميمات متخذة در مجمع عمومي فوق العاده صاحبان سرمايه مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۰ از مبلغ ۱۷.۵۰۰.۰۰۰ ميليون ريال به مبلغ ۴۵.۷۰۰.۰۰۰ ميليون ريال از محل مازاد تجديد ارزشيابي دارايماي ثابت مشهود افزايش يافت. شايدان

ذکر است تصميمات فوق در تاريخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۷ نزد اداره ثبت شرکتها به ثبت رسيده و سهام جاريه از تاريخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۷ قابليت معامله در بازار سرمايه را دارا می باشد.

### سود انباشته در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
صورت سود و زیان جامع  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

| (تجدید ارائه شده) |                             |                             |         |                                                     |
|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------|-----------------------------------------------------|
| سال ۱۳۹۲          | نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | یادداشت |                                                     |
| میلیون ریال       | میلیون ریال                 | میلیون ریال                 |         |                                                     |
| ۸,۷۱۴,۹۱۴         | ۵,۴۲۶,۷۵۰                   | ۴,۱۷۲,۴۰۹                   |         | سود خالص سال                                        |
| ۲۸,۲۰۰,۰۰۰        | *                           | *                           |         | مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود           |
| ۲,۰۰۵,۳۵۶         | ۱,۸۴۰,۰۵۹                   | (۱۸۳,۴۹۵)                   | ۳۲      | تغییرات سود و زیان حاصل از تسعیر / شعب خارج         |
| ۳۸,۹۲۰,۲۷۱        | ۷,۲۶۶,۸۰۹                   | ۳,۹۸۸,۹۱۴                   |         | سود جامع سال مالی                                   |
| (۳۴۵,۲۸۶)         | ۱۸۰,۲۹۳                     | (۱,۱۵۲,۵۸۰)                 | ۴۶      | تعدیلات سنواتی                                      |
| ۳۸,۵۷۴,۹۸۴        | ۷,۴۴۷,۱۰۲                   | ۲,۸۳۶,۳۳۴                   |         | سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال مالی قبل |

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

| (تجدید ارائه شده)                                           |                                | یادداشت                        |                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| سال ۱۳۹۲                                                    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰                                                                          |
| میلیون ریال                                                 | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال                                                                         |
| <b>فعالیت های عملیاتی:</b>                                  |                                |                                |                                                                                     |
| ۲۷,۱۳۶,۷۲۸                                                  | ۷,۷۷۵,۶۴۳                      | (۱۸,۰۹۱,۰۸۹)                   | ۴۷                                                                                  |
| <b>جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی</b>   |                                |                                |                                                                                     |
| <b>بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:</b> |                                |                                |                                                                                     |
| ۱,۰۵۸,۰۷۱                                                   | ۶۵۶,۹۰۴                        | ۷۲۲,۰۶۲                        | سود سهام دریافتی سرمایه گذاری ها و مشارکت ها                                        |
| (۲,۷۵۶,۲۴۶)                                                 | (۵۸۶,۹۹۷)                      | (۸۴۲,۱۸۹)                      | سود سهام پرداختی به سهامداران                                                       |
| (۱,۶۹۸,۱۷۵)                                                 | ۶۹,۹۰۷                         | (۱۲۰,۱۲۷)                      | جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی |
| <b>مالیات بر درآمد:</b>                                     |                                |                                |                                                                                     |
| (۱,۶۷۵,۴۳۹)                                                 | (۳۲۵,۴۳۹)                      | (۶۶۸,۶۶۲)                      | مالیات بر درآمد پرداختی                                                             |
| <b>فعالیت های سرمایه گذاری:</b>                             |                                |                                |                                                                                     |
| (۴,۱۳۲,۰۸۶)                                                 | (۹,۷۲۳,۹۲۸)                    | (۲,۹۰۶,۷۱۱)                    | وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری ها و مشارکت ها                                 |
| ۱,۶۰۱,۲۱۶                                                   | ۱,۶۰۱,۲۱۶                      | -                              | وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری ها و مشارکت ها                                       |
| (۵,۳۵۸,۱۳۶)                                                 | (۷۹۸,۴۲۵)                      | (۱,۶۳۸,۰۸۳)                    | وجوه پرداختی جهت خرید دارایی های ثابت                                               |
| ۲۲۱,۳۴۳                                                     | ۱۳۷,۳۲۵                        | ۸۷,۵۰۵                         | وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت                                                   |
| (۷,۶۶۷,۶۶۳)                                                 | (۸,۷۸۳,۸۱۲)                    | (۴,۴۵۷,۲۸۹)                    | جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری                             |
| ۱۶,۰۹۵,۴۵۱                                                  | (۱,۲۶۳,۷۰۰)                    | (۲۳,۳۳۷,۱۶۸)                   | جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی                                |
| ۱۴,۵۷۰,۳۴۹                                                  | ۱۴,۵۷۰,۳۴۹                     | ۶۴۶,۸۰۹                        | سود تسعیر وجه نقد                                                                   |
| ۳۰,۶۶۵,۸۰۰                                                  | ۱۳,۳۰۶,۶۴۹                     | (۲۲,۶۹۰,۳۵۹)                   | خالص افزایش در وجه نقد                                                              |
| ۲۶,۷۱۷,۷۳۲                                                  | ۲۶,۷۱۷,۷۳۲                     | ۵۷,۳۸۳,۵۳۲                     | مانده وجه نقد در ابتدای سال                                                         |
| ۵۷,۳۸۳,۵۳۲                                                  | ۴۰,۰۲۴,۳۸۱                     | ۳۴,۶۹۳,۱۷۳                     | <b>مانده وجه نقد در پایان سال</b>                                                   |
| ۳۸,۵۳۹,۵۰۱                                                  | ۱۱,۱۰۲                         | -                              | معاملات غیر نقدی ۴۷-۱                                                               |

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۱- کلیات**

**۱-۱ - تاریخچه فعالیت**

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

**۱-۲ - فعالیت اصلی بانک**

موضوع فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۲ اساسنامه شامل:

- افتتاح و نگهداری انواع سپرده‌های قرض‌الحسنه، پس‌انداز و سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت
- اعطای انواع تسهیلات مالی و اعتباری به اشخاص حقیقی و حقوقی
- نقل و انتقال 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 ظهنویسی و تضمین اسناد و اوراق تجاری
- پذیره نویسی و انجام کلیه عملیات مربوط به خرید و فروش سهام، اوراق مشارکت و یا سایر اوراق بهادار دولتی و خصوصی به حساب بانک یا به نمایندگی و ...

**۱-۳ - تعداد شعب**

تعداد شعب بانک در پایان آذر ۱۳۹۳ به شرح ذیل بوده است :

| سال ۱۳۹۲     | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰   |                   |
|--------------|--------------|-------------------|
| ۳۵۷          | ۳۵۳          | شعب استان تهران   |
| ۱,۴۵۵        | ۱,۴۴۵        | شعب سایر استان‌ها |
| ۱۴           | ۱۴           | شعب مناطق آزاد    |
| ۲            | ۲            | شعب خارج از کشور  |
| <b>۱,۸۲۸</b> | <b>۱,۸۱۴</b> |                   |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۱-۴- تعداد کارکنان**

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

| سال ۱۳۹۲ | دوره نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |                   |
|----------|-------------------------------------|-------------------|
| ۲,۵۵۱    | ۲,۶۲۸                               | دفتر مرکزی        |
| ۳,۴۵۹    | ۳,۳۹۴                               | شعب استان تهران   |
| ۱۱,۰۵۲   | ۱۰,۸۸۴                              | شعب سایر استان‌ها |
| ۲,۳۰۳    | ۲,۲۸۶                               | سایر              |
| ۱۹,۳۶۵   | ۱۹,۱۹۲                              |                   |

**۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی**

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

**۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری**

**۳-۱- سرمایه گذاری‌ها**

**۳-۱-۱- نحوه ارزیابی**

سرمایه گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود. سرمایه گذاری‌های جاری سریع معامله در بازار به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها و سایر سرمایه گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

**۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد**

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

**۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهود**

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



**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

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

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

| روش استهلاك | نرخ استهلاك |                                       |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| نزولی       | ۷ درصد      | ساختمان و تأسیسات                     |
| نزولی       | ۲۵ درصد     | وسایط نقلیه                           |
| مستقیم      | ۱۰ ساله     | اثاثه و سخت افزار سیستم های رایانه ای |
| مستقیم      | ۳ ساله      | سخت افزار رایانه ای (P.C)             |

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

### ۳-۳- سرقفلی واحدهای تجاری بانک

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

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

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

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

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه م/ب ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین می‌گردد.

**۳-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی**

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

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

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

**۳-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**

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

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

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

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

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

- جهت توثیق املاک، پس از ارزیابی ملک توسط کارشناسان و ارزیابان مجرب، در صورت مسکونی یا اداری بودن آن ملک معادل ۸۰ درصد مبلغ ارزیابی و در صورت تجاری بودن معادل ۶۰ درصد مبلغ ارزیابی در رهن بانک قرار می‌گیرد.
- به استناد بخشنامه مب/۲۸۲۳ مورخ ۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. معادل ۷۰ درصد ارزش در رهن گرفته شده املاک در محاسبه ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول لحاظ می‌گردد.
- به دلیل افزایش قابل ملاحظه قیمت املاک طی سال‌های اخیر که در گزارشات مراجع صلاحیت‌دار ذی‌ربط نیز اعلام و تأیید گردیده‌است، ارزش در رهن گرفته شده وثایق ملکی، به منظور تعدیل و تطبیق آنها با ارزش روز در عدد ۱/۷ ضرب گردیده‌است.

**۸-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت و مرخصی کارکنان**

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

**۹-۳- تسعیر ارز**

**۱-۹-۳- حساب‌های داخل کشور**

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

**۲-۹-۳- واحدهای خارج از کشور**

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

**۱۰-۳- مطالبات از دولت**

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

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

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

**ج - تسهیلات اعطایی به وزارتخانه‌ها و مؤسسات دولتی**

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۴- موجودی نقد**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت |                                        |
|-------------|-------------|---------|----------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                        |
| ۵,۳۴۲,۴۱۰   | ۵,۴۴۸,۷۸۹   | (۴-۱)   | موجودی صندوق - ریالی                   |
| ۱۵,۰۳۳      | ۱۰,۱۸۲      |         | موجودی صندوق - ارزی (شعب خارج از کشور) |
| ۱,۵۳۷,۵۶۱   | ۱,۶۳۱,۲۱۶   |         | اسکناس و نقود بیگانه                   |
| ۶,۸۹۵,۰۰۴   | ۷,۰۹۰,۱۸۷   |         |                                        |

۴-۱- موجودی صندوق ریالی مربوط به اسکناس و مسکوک و ایران چک‌های منتشره توسط بانک مرکزی ج.ا.ا در خزائن، شعب و واحدهای مختلف بانک می‌باشد که در پایان سال مورد شمارش قرار گرفته است.  
 موجودی نقد در قبال خطرات ناشی از سرقت، آتش‌سوزی و سوانح از پوشش بیمه‌ای کافی نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.

**۵- مطالبات از بانک‌های مرکزی**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت |                                                               |
|-------------|-------------|---------|---------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                                               |
| ۶۹,۴۶۶,۹۳۲  | ۷۷,۸۹۵,۹۲۵  | (۵-۱)   | سپرده قانونی                                                  |
| ۱,۳۶۱       | ۲,۰۶۹       |         | سپرده قانونی (شعب خارج از کشور)                               |
| ۲۴,۷۲۳,۲۷۳  | ۱,۵۸۲,۳۵۲   |         | حساب‌جاری نزد بانک مرکزی                                      |
| ۶۶۱,۹۸۲     | ۴۱,۳۵۷      |         | حساب‌جاری نزد بانک‌های مرکزی (شعب خارج از کشور)               |
| ۲,۶۵۶       | ۲,۶۵۶       | (۵-۲)   | حساب پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی                       |
| ۲۸۶,۸۸۴     | ۱۷۱,۱۹۵     |         | سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی                              |
| ۴۱,۱۲۸      | ۳۰,۸۴۷      |         | کارمزد دریافتی بابت عملیات نگهداری حساب‌های دولتی             |
| ۶۶,۹۷۷      | ۶۶,۹۷۷      |         | بدهی بانک مرکزی بابت پوشش منابع درگیر تسهیلات نرخ ارز فاینانس |
| ۷۱۶,۸۲۲     | ۷۱۶,۶۲۶     |         | تفاوت نرخ ارز شناور تا یکسان سازی                             |
| -           | ۵۴۹,۸۴۸     |         | جاری مؤسسات و شرکت‌های دولتی (نماینده)                        |
| ۳,۵۲۵,۶۴۹   | ۳,۵۹۰,۶۶۸   |         | بدهی بانک مرکزی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز - مرجع تا مبادله‌ای |
| ۹۹,۴۹۳,۶۵۴  | ۸۴,۶۵۰,۵۲۰  |         |                                                               |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۱-۵-** سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نسبت‌های تعیین شده طبق مفاد ماده ۳ بسته سیاستی-نظارتی سیستم بانکی در سال ۱۳۹۳ محاسبه گردیده است. همچنین بر این اساس نسبت سپرده قانونی سپرده‌های بانک‌های تخصصی و شعب بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در مناطق آزاد تجاری معادل ۱۰ درصد تعیین گردیده است:

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  |            | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |            |                                          |
|-------------|------------|-------------|------------|------------------------------------------|
| میلیون ریال | نرخ (درصد) | میلیون ریال | نرخ (درصد) |                                          |
| ۱۶,۴۵۶,۰۹۹  | ۱۷         | ۱۰,۳۷۷,۰۹۸  | ۱۳.۵       | سپرده‌های دیداری                         |
| ۲,۵۱۵,۲۷۷   | ۱۰         | ۲,۵۲۱,۱۶۰   | ۱۰         | سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز            |
| ۲۰,۶۴۱,۴۱۵  | ۱۵.۵       | ۲۴,۷۶۲,۴۲۵  | ۱۳.۵       | سپرده‌های کوتاه‌مدت                      |
| ۴,۰۴۰,۲۹۷   | ۱۵.۵       | ۳,۶۷۶,۷۰۰   | ۱۳.۵       | سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه                 |
| ۱۲,۱۹۲,۶۸۳  | ۱۵         | ۱۹,۸۳۳,۳۴۷  | ۱۳.۵       | سپرده‌های بلندمدت یکساله                 |
| ۱,۱۳۲,۹۵۰   | ۱۱         | ۱,۲۲۵,۳۰۸   | ۱۳.۵       | سپرده‌های بلندمدت دو ساله                |
| ۳۵۸,۴۴۹     | ۱۱         | ۴۰۹,۹۴۹     | ۱۳.۵       | سپرده‌های بلندمدت سه ساله                |
| ۵۳,۷۳۳      | ۱۰         | ۷۴,۷۲۱      | ۱۳.۵       | سپرده‌های بلندمدت چهارساله               |
| ۹,۳۹۳,۶۸۷   | ۱۰         | ۱۲,۵۰۷,۳۹۰  | ۱۳.۵       | سپرده‌های بلندمدت پنج ساله               |
| ۹۰,۰۰۱      | ۱۰         | ۱۵۳,۷۵۰     | ۱۳.۵       | پس‌انداز کارکنان                         |
| ۶۰۶,۰۶۴     | ۱۷         | ۳۴۹,۳۲۴     | ۱۳.۵       | پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی |
| ۱,۶۶۲,۰۸۸   | ۱۷         | ۱,۴۰۱,۹۴۰   | ۱۳.۵       | سایر سپرده‌ها                            |
| ۳۲۴,۱۸۰     | ۱۰         | ۶۰۲,۹۱۵     | ۱۰         | سپرده‌های مناطق آزاد                     |
| ۶۹,۴۶۶,۹۲۲  |            | ۷۷,۸۹۵,۹۲۵  |            |                                          |

**۲-۵-** پیش پرداخت خرید ارز مربوط به ۶۰ درصد مبلغ تودיעی از پیش پرداخت مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دارگشایش یافته قبل از ۱۳۸۱/۱/۱ نزد بانک مرکزی بوده و در پایان هر هفته نسبت به هفته قبل تعدیل میگردد. توضیحاً اینکه بر اساس بخشنامه شماره م ب/۱۳۱۳ مورخ ۱۳۸۱/۹/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، از ابتدای سال ۱۳۸۱ ضرورتی به تودیع پیش‌پرداخت مزبور نبوده است.

**۶- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری**

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت                                                             |
|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                                     |
| ۱,۲۸۹,۰۴۰   | ۵۶۸,۳۸۵     | (۱-۶) سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)                   |
| ۱۱,۸۰۹,۸۲۶  | ۱,۱۵۸       | (۱-۶) سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)                  |
| ۱۰,۹۱۰,۳۹۶  | ۱۱,۸۵۷,۹۱۷  | (۲-۶) سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)                    |
| ۱۳,۸۳۲,۶۸۵  | ۱۴,۳۹۴,۳۰۲  | (۳-۶) سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)                    |
| ۴,۷۷۱,۳۹۱   | ۹,۷۳۰,۶۹۹   | (۴-۶) سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)                   |
| ۴۷۴,۹۶۳     | ۱۹۰,۶۷۵     | (۵-۶) سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی (شعب خارج از کشور)       |
| ۱۰,۸۶۱      | ۵,۰۰۷,۸۳۴   | (۶-۶) تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها                                |
| ۴,۷۱۶,۶۸۳   | ۲,۷۹۶,۷۹۴   | (۷-۶) وام و اعتبار ارزی به بانک‌های خارجی                           |
| ۱۵,۶۵۹,۵۶۰  | ۷,۴۵۰,۲۴۵   | (۸-۶) پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها                              |
| ۱۹,۹۲۴      | ۲۴,۶۹۱      | حساب سپرده‌های دیداری نزد شعب بانک‌های ایرانی (خارج از کشور)        |
| ۱,۵۶۴,۲۷۹   | ۲,۰۶۳,۵۱۱   | سپرده‌های دیداری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی خارجی (شعب خارج از کشور) |
| ۱۹۲,۲۰۳     | ۳۳۰,۷۲۰     | سپرده‌های ارزی مدت دار نزد بانک‌های داخلی                           |
| ۲۸۰,۰۶۷     | ۲۸۰,۰۶۷     | تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها (صادرات و مسکن)                |
| ۸۵,۷۱۵      | ۴۵۶,۳۹۹     | سود دریافتی از وام و اعتبار به بانک‌ها                              |
| (۷۶,۴۰۰)    | (۱۲۸,۱۱۶)   | ذخیره عام مطالبات مشکوک‌الوصول                                      |
| ۶۵,۵۴۱,۱۹۳  | ۵۵,۰۲۵,۲۸۰  |                                                                     |

\* سپرده‌های ارزی نزد شعب خارج پس اعمال تحریم‌ها دارای محدودیت دسترسی می باشند.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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

| شرح                       |         |        | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |           |            | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال |        |           |
|---------------------------|---------|--------|--------------------------|-----------|------------|--------------------------|--------|-----------|
|                           | دیداری  | مدتدار | جمع                      | دیداری    | مدتدار     | جمع                      | دیداری | مدتدار    |
| بانک ملی                  | ۳۸۸,۹۱۸ | -      | ۳۸۸,۹۱۸                  | ۱,۲۳۵,۷۳۸ | -          | ۱,۲۳۵,۷۳۸                | -      | ۱,۲۳۵,۷۳۸ |
| بانک صادرات               | ۶,۸۲۱   | -      | ۶,۸۲۱                    | -         | -          | -                        | -      | -         |
| بانک کشاورزی              | ۸,۲۱۸   | -      | ۸,۲۱۸                    | -         | -          | -                        | -      | -         |
| بانک ملت                  | -       | ۳۶     | ۳۶                       | ۴,۶۳۶     | ۲          | ۴,۶۳۸                    | -      | -         |
| بانک پارسیان              | -       | -      | -                        | -         | ۲,۱۰۰,۰۰۰  | ۲,۱۰۰,۰۰۰                | -      | -         |
| بانک سرمایه               | -       | -      | -                        | -         | ۱,۰۰۰,۰۰۰  | ۱,۰۰۰,۰۰۰                | -      | -         |
| بانک سینا                 | -       | -      | -                        | -         | ۱,۵۰۰,۰۳۲  | ۱,۵۰۰,۰۳۲                | -      | -         |
| بانک آینده                | -       | ۹۵۷    | ۹۵۷                      | -         | ۷,۲۰۹,۷۴۴  | ۷,۲۰۹,۷۴۴                | -      | -         |
| بانک دی                   | -       | ۱۶۳    | ۱۶۳                      | -         | ۳۷         | ۳۷                       | -      | -         |
| بانک توسعه تعاون          | ۲,۰۵۰   | -      | ۲,۰۵۰                    | -         | -          | -                        | -      | -         |
| بانک قرض الحسنه مهر ایران | ۱۶۲,۲۹۰ | -      | ۱۶۲,۲۹۰                  | -         | -          | -                        | -      | -         |
| سایر بانکها               | ۸۸      | ۲      | ۹۰                       | ۴۸,۶۶۶    | ۱۱         | ۴۸,۶۷۷                   | -      | -         |
| جمع                       | ۵۶۸,۳۸۵ | ۱,۱۵۸  | ۵۶۹,۵۴۳                  | ۱,۲۸۹,۰۴۰ | ۱۱,۸۰۹,۸۲۶ | ۱۳,۰۹۸,۸۶۶               | -      | -         |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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

| بانک‌های داخلی                                                           | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰   |                         |                |                         |                   |                         |               |                         |                         |                   | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹        |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|----------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|---------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                          | دلار آمریکا  |                         | یورو           |                         | وون کره           |                         | یوان چین      |                         | سایر ارز ها             |                   | جمع               |
|                                                                          | مبلغ ارزی    | معادل به<br>میلیون ریال | مبلغ ارزی      | معادل به<br>میلیون ریال | مبلغ ارزی         | معادل به<br>میلیون ریال | مبلغ ارزی     | معادل به<br>میلیون ریال | معادل به<br>میلیون ریال | میلیون ریال       | میلیون ریال       |
| بانک سامان                                                               | ۱,۵۷۷.۵۴     | ۴۲.۶۶                   | ۲۳,۴۰۸.۸۹      | ۷۷۴.۱۸                  | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | ۸۱۷               | ۱۵,۰۲۱            |
| بانک صادرات                                                              | ۱۶,۳۲۹.۱۶    | ۴۴۱.۵۹                  | ۴۶,۴۴۸.۴۶      | ۱,۵۳۶.۱۴                | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | ۱,۹۷۸             | ۱,۱۵۴             |
| بانک ملت                                                                 | ۲۲,۱۷۹.۰۷    | ۵۹۹.۷۹                  | ۳۰,۱۳۰.۳۶۶     | ۹,۹۶۴.۷۱                | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | ۱۰,۵۶۵            | ۲۰,۹۰۶            |
| بانک مسکن                                                                | ۷,۷۰۴.۳۶     | ۲۰۸.۳۵                  | ۴۸,۶۳۴.۸۴      | ۱,۶۰۸.۴۵                | -                 | -                       | -             | -                       | ۴,۰۹۶.۰۰                | ۵,۹۱۳             | ۱,۸۹۳             |
| بانک ملی                                                                 | ۱۸,۷۲۸.۶۸    | ۵۰۶.۷۵                  | ۲,۵۶۷.۶۰       | ۸۴.۹۲                   | -                 | -                       | -             | -                       | ۲,۰۸۹.۰۰                | ۲,۶۸۱             | ۴,۷۲۱             |
| بانک کشاورزی                                                             | ۱۳۵,۵۵۸.۷۶   | ۳,۶۶۵.۹۲                | ۱۷۷,۳۴۸,۷۸۱.۲۹ | ۵,۸۶۵,۲۷۸.۸۹            | ۹۷,۷۶۷,۱۲۶,۷۲۳.۰۰ | ۲,۴۰۳,۶۰۴.۸۱            | -             | -                       | -                       | ۸,۲۷۲,۵۵۰         | ۶,۶۸۰,۳۴۷         |
| بانک سرمایه                                                              | ۳۴,۸۸۸.۹۳    | ۹۴۳.۰۰                  | ۱۰,۰۶۸,۶۲۱.۵۰  | ۳۳۲,۹۸۹.۴۵              | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | ۳۳۳,۹۳۲           | ۷,۱۵۱             |
| بانک توسعه صادرات                                                        | ۵,۴۹۸.۵۰     | ۱۴۸.۷۰                  | ۵۸,۲۰۱.۶۳      | ۱,۹۲۴.۸۴                | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | ۲,۰۷۴             | ۱,۲۱۷             |
| بانک پاسارگاد                                                            | ۱۹۴,۲۰۹.۴۸   | ۵,۲۵۲.۰۱                | ۱۱,۱۸۳.۸۲      | ۳۶۹.۸۷                  | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | ۵,۶۲۲             | ۵,۵۳۹             |
| بانک پارسیان                                                             | ۶۱,۷۲۵.۵۴    | ۱,۶۶۹.۰۰                | ۱,۱۲۰,۹۵۶.۹۸   | ۳۷,۰۷۲.۲۹               | -                 | -                       | -             | -                       | ۲۹۵,۷۷۱.۶۸              | ۳۳۴,۵۱۳           | ۲۲۳,۱۱۶           |
| بانک اقتصادنوین                                                          | ۹,۴۴۵.۰۸     | ۲۵۵.۴۲                  | ۳۹,۲۱۲.۰۳      | ۱,۲۹۶.۸۲                | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | ۱,۵۵۲             | ۲,۴۷۷             |
| بانک صنعت و معدن                                                         | ۱۲۱,۹۴۷.۳۴   | ۳,۲۹۷.۸۲                | ۱۴,۵۴۱.۴۷      | ۴۸۰.۹۲                  | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | ۳,۷۷۹             | ۲۰,۱۳۰            |
| بانک کارآفرین                                                            | ۹۳,۳۴۰.۲۵    | ۲,۵۲۴.۲۰                | ۵۲,۳۸۹.۲۶      | ۱,۷۳۲.۶۲                | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | ۴,۲۵۷             | ۱۱,۱۳۷            |
| بانک سپه                                                                 | ۱۸۷,۴۰۰.۳۷   | ۵,۰۶۷.۸۷                | ۵,۱۸۱.۰۶       | ۱۷۱.۳۵                  | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | ۵,۲۳۹             | ۲,۳۸۹             |
| مؤسسه اعتباری توسعه                                                      | -            | -                       | ۲,۸۴۶,۷۹۱.۹۹   | ۹۴,۱۴۹.۱۰               | -                 | -                       | ۸,۱۰۸,۱۳۶.۳۰  | ۳۵,۲۴۶                  | ۱۱۱.۰۸                  | ۱۲۹,۵۰۶           | ۲۰,۲۶۵۳           |
| بانک شهر                                                                 | -            | -                       | ۳۴۷,۹۲۵.۶۶     | ۱۱,۵۰۶.۶۰               | -                 | -                       | ۱۵,۰۱۵,۳۴۸.۷۹ | ۶۵,۲۷۱.۷۲               | -                       | ۷۶,۷۷۸            | ۷۲,۹۷۱            |
| بانک خاورمیانه                                                           | -            | -                       | -              | -                       | -                 | -                       | -             | -                       | ۹۷۵.۰۰                  | ۹۷۵               | ۱۶,۰۴۲            |
| بانک رفاه کارگران                                                        | -            | -                       | ۵۷.۱۲          | ۱.۸۹                    | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | ۲                 | ۱۳                |
| پست بانک                                                                 | -            | -                       | -              | -                       | -                 | -                       | -             | -                       | -                       | -                 | ۴,۷۰۴             |
|                                                                          | ۹۱۰,۵۵۳.۰۶   | ۲۴,۶۲۳                  | ۱۹۲,۳۳۶,۲۰۷.۲۶ | ۶,۳۶۰,۹۴۳               | ۹۷,۷۶۷,۱۲۶,۷۲۳.۰۰ | ۲,۴۰۳,۶۰۵               | ۲۳,۱۲۳,۴۸۵.۰۹ | ۱۰۰,۵۱۸                 | ۳۰۳,۰۴۳                 | ۹,۱۹۲,۷۳۳         | ۷,۲۹۳,۴۸۲         |
| سپرده دیداری ارزی واحد ارزی<br>کیش (۱۶۲۵) نزد واحد ارزی<br>کریمخان (۷۰۰) | ۲,۸۵۱,۴۵۷.۴۳ | ۷۷,۱۱۲                  | ۶۵,۰۰۲,۵۸۶.۵۶  | ۲,۱۴۹,۷۶۵               | ۶۷,۴۰۳,۳۵۳.۰۰     | ۱,۶۵۷                   | ۷۳,۹۵۴.۹۹     | ۳۲۱                     | ۴۳۶,۳۲۹                 | ۲,۶۶۵,۱۸۴         | ۳,۶۱۶,۹۱۴         |
| <b>جمع سپرده‌های دیداری داخلی</b>                                        |              |                         |                |                         |                   |                         |               |                         |                         | <b>۱۱,۸۵۷,۹۱۷</b> | <b>۱۰,۹۱۰,۳۹۶</b> |

۲-۱- ۶- مجموع سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی در تاریخ ترازنامه معادل ۴۴۴۹۸۳۳۷۶.۰۲ دلار بوده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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

| ۱۳۹۳/۰۹/۳۰                         |                       |                      |                       |                      |                      |                      |                      |                      |                         |                  |                      |                      |                   |
|------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| شرح                                | یورو                  | بن زاین              |                       | فرانک سوئیس          |                      | درهم امارات          |                      | یوان چین             |                         | ریال قطر         |                      | سایر ارز ها          | جمع               |
| بانک‌های خارجی                     | مبلغ ارزی             | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی             | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی            | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی            | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی               | مبلغ ارزی        | معادل به میلیون ریال | معادل به میلیون ریال | میلیون ریال       |
| بانک دو کمرس زنو                   | ۱۶,۲۰۱,۳۵۶.۶۲         | ۵۳۵,۸۱۱              | -                     | -                    | ۳,۸۲۵,۹۹۲.۰۶         | ۱۰۵,۱۲۳              | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۶۴۰,۹۳۴           |
| بانک ملت سنول                      | ۱,۳۴۴,۵۳۹.۵۰          | ۴۴,۴۶۷               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | ۷,۲۴۷                | ۵۱,۷۱۴            |
| بانک او توکیو میتسوبیشی توکیو      | -                     | -                    | ۴۲۸,۷۸۷,۸۶۶.۰۰        | ۹۷,۰۲۶               | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | ۸۶۲                  | ۹۷,۸۸۸            |
| بانک صادرات دوحه                   | -                     | -                    | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | ۳۱,۲۲۳,۲۴۴.۷۷    | ۲۳۱,۸۹۵              | -                    | ۲۳۱,۸۹۵           |
| تردکیتال بانک مینسک                | ۱,۰۵۵,۳۹۶.۲۰          | ۳۴,۹۰۴               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۳۴,۹۰۴            |
| یونایتدبانک زوریخ                  | ۷۰۲,۰۹۵.۶۰            | ۲۳,۲۲۰               | -                     | -                    | ۲,۷۴۳,۵۶۳.۵۵         | ۷۵,۳۸۲               | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۹۸,۶۰۲            |
| بانک صادرات دبی                    | ۱۳۶,۱۳۴.۷۳            | ۴,۵۰۲                | -                     | -                    | -                    | -                    | ۱۸,۴۴۶,۴۹۲.۱۷        | ۱۳۵,۸۲۲              | -                       | -                | -                    | ۵۸۴                  | ۱۴۰,۹۰۸           |
| بانک ایران واروپا هامبورگ          | ۴۹۵,۲۶۶.۷۷            | ۱۶,۳۷۹               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۱۶,۳۷۹            |
| نوردبانک فنلاند                    | ۱,۱۷۸,۴۶۴.۷۸          | ۳۸,۹۷۴               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۳۸,۹۷۴            |
| دن نورسک کردیت بانک اسلو           | -                     | -                    | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | ۵۸,۲۵۵               | ۵۸,۲۵۵            |
| زورچر کانتونال بانک زوریخ          | -                     | -                    | -                     | -                    | ۵,۰۶۰,۳۸۵.۸۵         | ۱۳۹,۰۳۹              | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۱۳۹,۰۳۹           |
| پی ای بی بانک دبی                  | ۸۹۶,۱۴۱.۵۶            | ۲۹,۶۳۷               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۲۹,۶۳۷            |
| ماروکن بانک مادرید                 | ۱۱,۴۶۷,۱۰۷.۷۹         | ۳۷۹,۲۴۰              | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۳۷۹,۲۴۰           |
| کائلون بانک پکن                    | ۲۲۱,۰۵۰,۶۰۳.۱۶        | ۷,۳۱۰,۵۸۶            | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۱۱,۴۹۵,۹۴۹        |
| چاینا کانستراکشن بانک پکن          | -                     | -                    | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۳۰۰,۲۳۷           |
| ال یوایف عرب اینترنشنال بانک بحرین | ۲۹,۹۳۲.۱۱             | ۹۹۰                  | -                     | -                    | -                    | -                    | ۱۶۵,۷۳۸.۰۸           | ۱,۲۲۰                | -                       | -                | -                    | -                    | ۲,۳۱۰             |
| یونی کردیت بانک مونپخ              | ۳,۱۳۴.۹۶              | ۱۰۴                  | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | ۲۵                   | ۱۲۹               |
| یونی کردیت استریایانک وین          | ۱,۰۰۶,۳۷۹.۷۵          | ۳۳,۲۸۳               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | ۱,۱۷۹                | ۳۴,۴۶۲            |
| استیت بانک اوائندیامومبایی         | ۲,۸۲۴,۹۱۵.۸۳          | ۹۳,۴۲۶               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۹۳,۴۲۶            |
| حبیب بانک کراچی                    | ۲,۰۶۵,۱۴۹.۸۴          | ۶۸,۲۹۹               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۶۸,۲۹۹            |
| کمرشیال بانک سوریه                 | ۱,۶۲۴,۰۰۱۶.۰۳         | ۵۳,۷۰۹               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | ۱۱۴                  | ۵۳,۸۲۴            |
| بانک مسقط عمان                     | ۲,۰۷۷,۴۲۰.۸۳          | ۶۸,۷۰۴               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۶۸,۷۰۴            |
| آرس بانک مادرید                    | ۳,۰۶۸,۲۶۱.۶۹          | ۱۰۱,۴۷۴              | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۱۰۱,۴۷۴           |
| الاف اسلامیک بانک بغداد            | ۱,۳۱۴,۸۴۴.۲۶          | ۴۳,۴۸۵               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                       | -                | -                    | -                    | ۴۳,۴۸۵            |
| ملی ایران دبی                      | -                     | -                    | -                     | -                    | -                    | -                    | ۵,۱۷۸,۴۰۶.۱۶         | ۳۸,۱۳۹               | -                       | -                | -                    | -                    | ۳۸,۱۳۹            |
| سایر بانک‌ها                       | ۱,۶۴۸,۴۶۸.۶۲          | ۵۴,۵۱۸               | ۱۰۳,۰۸۶,۴۶۳.۰۰        | ۲۳,۲۲۶               | ۱۰,۰۰۰.۰۰            | ۲۷۵                  | ۳۵۹,۸۲۳.۲۶           | ۲,۶۴۹                | ۱۳۷,۰۸۱.۹۰              | ۵۹۶              | -                    | ۵۴,۳۴۱               | ۱۳۵,۶۰۵           |
| <b>جمع سپرده های دیداری خارجی</b>  | <b>۲۷۰,۱۸۹,۶۳۰.۶۳</b> | <b>۸,۹۳۵,۷۱۱</b>     | <b>۵۳۱,۸۷۹,۲۲۹.۰۰</b> | <b>۱۲۰,۳۵۳</b>       | <b>۱۱,۶۳۹,۹۴۱.۴۶</b> | <b>۳۱۹,۸۱۹</b>       | <b>۲۴,۱۵۰,۴۵۹.۶۷</b> | <b>۱۷۷,۸۲۰</b>       | <b>۱۰,۳۲۰,۲۱,۲۲۳.۶۶</b> | <b>۴,۴۸۶,۱۹۶</b> | <b>۳۱,۲۲۳,۲۴۴.۷۷</b> | <b>۱۲۲,۵۰۸</b>       | <b>۱۴,۳۹۴,۳۰۲</b> |

۱-۳-۶- مجموع سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی در تاریخ ترازنامه معادل ۱۶۴۴۵۲ دلار بوده است.



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۴-۶- سپرده‌های مدتدار ارزی نزد بانک‌های خارجی :**

| شرح                       | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰     |                      |                |                      |                      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    |                      |              |                      |                      |
|---------------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|--------------|----------------------|----------------------|
|                           | یورو           |                      | درهم امارات    |                      | جمع                  | یورو          |                      | درهم امارات  |                      | جمع                  |
|                           | مبلغ ارزی      | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی      | معادل به میلیون ریال | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی     | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی    | معادل به میلیون ریال | معادل به میلیون ریال |
| آل یو باف بانک بحرین      | ۳۱,۴۰۰,۰۰۰.۰۰  | ۱,۰۳۸,۴۶۱            | ۲۸۲,۲۰۰,۰۰۰.۰۰ | ۲,۰۷۷,۸۳۸            | ۳,۱۱۶,۲۹۸            | ۱,۰۹۷,۳۰۴     | ۱,۹۲۶,۷۸۷            | ۲۸۱۹۰۰۰۰۰.۰۰ | ۱,۹۲۶,۷۸۷            | ۳,۰۲۴,۰۹۱            |
| تریدکپیتال بانک مینسک     | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰.۰۰ | ۴,۹۶۰,۸۰۰            | ۰.۰۰           | -                    | ۴,۹۶۰,۸۰۰            | -             | -                    | ۰.۰۰         | -                    | -                    |
| کانلون بانک پکن           | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰.۰۰  | ۱,۶۵۳,۶۰۰            | ۰.۰۰           | -                    | ۱,۶۵۳,۶۰۰            | ۱,۷۴۷,۳۰۰     | -                    | ۰.۰۰         | -                    | ۱,۷۴۷,۳۰۰            |
| جمع سپرده‌های ارزی مدتدار | ۲۳۱,۴۰۰,۰۰۰.۰۰ | ۷,۶۵۲,۸۶۱            | ۲۸۲,۲۰۰۰۰۰.۰۰  | ۲,۰۷۷,۸۳۸            | ۹,۷۳۰,۶۹۹            | ۸۱,۴۰۰,۰۰۰.۰۰ | ۱,۹۲۶,۷۸۷            | ۲۸۱۹۰۰۰۰۰.۰۰ | ۱,۹۲۶,۷۸۷            | ۴,۷۷۱,۳۹۱            |

۴-۶-۱ سررسید سپرده های ارزی آل یو باف بانک بحرین (با نرخ های یورو ۰.۰۷٪ و درهم با نرخ ۰.۱۴٪) بوده است.

۴-۶-۲ سررسید سپرده های ارزی کانلون بانک پکن (با نرخ های یورو ۰.۰۵٪) بوده است.

۴-۶-۳ سررسید سپرده های ارزی تریدکپیتال بانک مینسک (با نرخ های یورو ۲.۱۵٪) بوده است.

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

| شرح                | نوع ارز | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰    |                      | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    |                      |
|--------------------|---------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|
|                    |         | مبلغ ارزی     | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی     | معادل به میلیون ریال |
| راشدی تاجیکستان    | سامانی  | ۴,۰۰۰,۰۰۰.۰۰  | ۲۱,۰۸۸               | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰.۰۰ | ۳۴۹,۴۶۰              |
| پستال بانک         | یورو    | -             | -                    | ۱۸,۰۰۱,۲۵۰.۰۰ | ۹۴,۱۲۹               |
| تاجیک سد یروت بانک | سامانی  | ۱۷,۱۰۳,۰۰۰.۰۰ | ۹۰,۱۶۷               | ۶,۰۰۰,۰۰۰.۰۰  | ۳۱,۳۷۴               |
| آگرون وست بانک     | سامانی  | ۴,۰۰۰,۰۰۰.۰۰  | ۲۱,۰۸۸               | -             | -                    |
| اریون بانک         | سامانی  | ۹,۰۶۴,۴۴۰.۰۰  | ۴۷,۷۸۸               | -             | -                    |
| تاج پروم بانک      | سامانی  | ۲,۰۰۰,۰۰۰.۰۰  | ۱۰,۵۴۴               | -             | -                    |
| جمع                |         | ۳۶,۱۶۷,۴۴۰.۰۰ | ۱۹۰,۶۷۵              | ۳۴,۰۰۱,۲۵۰.۰۰ | ۴۷۴,۹۶۳              |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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

| نام بانک  | یادداشت | نوع قرارداد | تاریخ پرداخت | تاریخ سررسید | نرخ سود تضمین شده | مانده تسهیلات |             |
|-----------|---------|-------------|--------------|--------------|-------------------|---------------|-------------|
|           |         |             |              |              |                   | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰    | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|           |         |             |              |              | درصد              | میلیون ریال   | میلیون ریال |
| بانک مسکن | (۶-۶-۱) | جعاله       | ۱۳۸۷         | ۹۶/۰۵/۳۰     | ۱۴                | ۷,۸۳۴         | ۹,۹۷۲       |
| بانک مسکن | (۶-۶-۱) | جعاله       | ۱۳۷۷-۱۳۷۸    | ۹۳/۰۳/۱۶     | ۱۷                | -             | ۸۸۹         |
| بانک سپه  | (۶-۶-۱) |             | ۱۳۹۳/۰۵/۲۳   | ۹۳/۰۸/۳۰     | ۲۵                | ۵,۰۰۰,۰۰۰     | -           |
|           |         |             |              |              |                   | ۵,۰۰۷,۸۳۴     | ۱۰,۸۶۱      |

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

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

| شرح                                       | یادداشت | تاریخ پرداخت | تاریخ سررسید | نرخ سود          | مبلغ وام به ارز | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|-------------------------------------------|---------|--------------|--------------|------------------|-----------------|-------------|-------------|
|                                           |         |              |              |                  |                 | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بانک ملی تاجیکستان                        | (۶-۷-۱) | ۲۰۰۲         | ۲۰۱۶/۰۱/۱۰   | نیم درصد + Libor | ۵,۸۸۲,۳۷۲.۲۵    | ۵۲,۸۲۸      | ۷۹,۲۴۶      |
| ترد کپیتال بانک مینسک                     | (۶-۷-۲) | ۲۰۰۹/۰۵/۲۷   | ۲۰۱۵/۰۴/۰۸   | دو درصد + Libor  | ۷۸,۰۰۰,۰۰۰.۰۰   | ۲,۵۷۹,۶۱۶   | ۴,۴۷۳,۰۸۸   |
| اوراق قرضه پرشیا اینترنشنال بانک پی ای بی | (۶-۷-۳) | ۲۰۰۳/۰۳/۰۵   | ۲۰۴۳/۰۳/۰۵   | یک درصد - Libor  | ۱۸,۶۰۰,۰۰۰.۰۰   | ۱۶۴,۳۵۰     | ۱۶۴,۳۵۰     |
|                                           |         |              |              |                  |                 | ۲,۷۹۶,۷۹۴   | ۴,۷۱۶,۶۸۴   |

۶-۷-۱- بموجب قرارداد شماره ۳۱۳۵ مورخ ۱۳۷۹/۹/۲۰ فیما بین این بانک و بانک مرکزی مقرر گردید تا مبلغ ۲۵,۰۰۰,۰۰۰/۰۰ دلار به بانک ملی تاجیکستان به عاملیت این بانک بابت خرید خدمات و تجهیزات جهت اجرای پروژه های فنی و مهندسی پرداخت گردد که مانده قرارداد با توجه به شروع دوره پرداخت اقساط مبلغ ۵,۸۸۲,۳۷۲/۲۵ دلار می باشد.

۶-۷-۲- مبلغ ۷۸,۰۰۰,۰۰۰ یورو نزد بانک ترد کپیتال بانک مینسک جهت ایجاد منابع نزد بانک مزبور بوده که این مبلغ از محل منابع بانک تجارت می باشد.

۶-۸- مبلغ ۷,۴۵۰,۲۴۵ میلیون ریال عمدتاً مربوط به مانده حساب پرداخت چکهای بانکی صادره سایر بانکها در ۹۳/۰۹/۳۰ می باشد که در ابتدای دی ماه ۹۳ تسویه گردیده است.

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
 برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۷- مطالبات از دولت**

| ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |                                        |
|-------------|-------------|----------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                        |
| ۳۹,۴۲۸,۰۳۹  | ۲۸,۱۳۳,۶۳۷  | <b>تسهیلات پرداختی به تضمین دولت</b>   |
| ۱۲,۹۹۱      | ۴,۹۱۰       | بدهی دولت بابت اقساط معوق در تعهد دولت |
| ۴۱,۱۵۲,۴۴۵  | ۲۸,۹۵۲,۱۷۲  | حساب تسهیلات اجاره بشرط تملیک          |
| ۲,۹۵۲,۱۰۱   | ۶,۸۶۰,۹۷۱   | سود اوراق مشارکت                       |
| ۴,۸۸۰,۲۰۵   | ۴,۱۸۵,۷۰۶   | امور دام- برگشت تهاتر                  |
| ۱۳,۷۹۲,۶۰۱  | ۱۱,۸۵۲,۲۹۲  | کارون-۳ برگشت تهاتر                    |
| ۱,۷۵۵,۷۷۸   | ۱,۴۲۸,۰۴۳   | توانیر- برگشت تهاتر                    |
| ۱,۹۴۶,۷۲۱   | ۱,۵۶۶,۱۰۰   | شرکت مادر تخصصی- برگشت تهاتر           |
| ۱۱۰,۹۲۰,۸۸۲ | ۸۲,۹۸۳,۸۳۱  | مترو- برگشت تهاتر                      |

**تعهد دولت**

|              |              |                                                                |
|--------------|--------------|----------------------------------------------------------------|
| ۱۲,۷۷۰       | ۱۲,۷۷۰       | بدهی دولت ناشی از تغییر روش محاسبه ذخیره استهلاک سال ۸۷ به قبل |
| ۶۵,۴۶۴       | ۶۵,۴۶۴       | حساب مبالغ پرداختی بابت بدهی آزادگان شاغل و بازنشسته           |
| ۳,۲۹۹,۲۰۵    | ۳,۰۵۲,۰۰۰    | بدهی دولت سهم السود تبصره ای تحقق یافته                        |
| ۲۴,۲۵۹,۰۳۸   | ۱۴,۳۳۹,۳۱۱   | بدهی دولت سهم السود تبصره ای سالهای آینده                      |
| ۱۳,۱۳۲       | ۱۴,۲۷۲       | بدهی دولت بابت تمدید بدهی کشاورزان خسارت دیده تحقق یافته       |
| ۱۳,۳۱۳       | ۱۴,۸۷۱       | بدهی دولت بابت تمدید بدهی کشاورزان خسارت دیده سالهای آینده     |
| ۳۷,۷۶۲,۹۲۱   | ۱۷,۴۹۲,۳۰۷   |                                                                |
| ۱۳۸,۶۸۲,۸۰۲  | ۱۰۰,۴۷۶,۱۳۸  |                                                                |
| (۲۴,۳۷۲,۳۵۱) | (۱۴,۳۴۷,۸۰۲) | درآمد سالهای آینده تعهد شده دولت                               |
| ۱۱۴,۳۱۱,۴۵۱  | ۸۶,۱۲۸,۳۳۶   |                                                                |
| (۱,۷۱۴,۶۷۳)  | (۱,۲۹۱,۹۲۵)  | کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                          |
| ۱۱۲,۵۹۶,۷۸۰  | ۸۴,۸۳۶,۴۱۱   |                                                                |

**۷-۱ خلاصه گردش مطالبات از دولت طی سالهای ۱۳۸۹ لغایت پایان آذر ۱۳۹۳ به شرح ذیل می‌باشد:**

| سال ۱۳۸۹     | سال ۱۳۹۰     | سال ۱۳۹۱    | سال ۱۳۹۲     | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |
|--------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| میلیون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال |
| ۲۰,۳۵۸,۵۸۶   | ۲۲,۷۴۴,۸۴۹   | ۱۶,۸۳۶,۶۶۸  | ۴۱,۸۱۹,۷۵۸   | ۸۶,۱۲۸,۳۳۶  |
| ۱۷,۰۹۸,۵۷۱   | ۱۶,۰۴۴,۶۵۳   | ۱۵,۲۴۴,۴۹۹  | ۵۴,۲۳۹,۶۱۲   | ۲۵,۸۸۱,۶۸۶  |
| -            | -            | ۹,۷۳۸,۵۹۱   | ۱,۱۷۱,۲۰۸    | -           |
| -            | -            | -           | -            | ۲,۳۰۱,۴۲۹   |
| (۱۴,۷۱۲,۳۰۸) | -            | -           | -            | -           |
| -            | (۱,۸۶۷,۱۸۰)  | -           | -            | -           |
| -            | (۲۰,۰۸۵,۶۵۴) | -           | (۱۱,۱۰۲,۲۴۲) | -           |
| ۲۲,۷۴۴,۸۴۹   | ۱۶,۸۳۶,۶۶۸   | ۴۱,۸۱۹,۷۵۸  | ۸۶,۱۲۸,۳۳۶   | ۱۱۴,۳۱۱,۴۵۱ |
| ۲۰,۶۳۹,۹۰۹   | ۱۱,۵۱۰,۵۲۵   | ۱۱,۱۰۲,۲۴۲  | ۲۳,۲۳۴,۸۲۸   | ۳۳,۲۳۴,۸۲۸  |

۷-۲- کاهش سال ۸۹ ناشی از تهاتر با حساب ذخیره ارزی و طرح‌های فاینانس دولتی به استناد نامه ۳۳۸۹۳/۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۴ اداره عملیات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ی. و کاهش سالهای ۹۰ و ۹۲ بابت تسویه بدهی دولت به بانک تجارت از محل انتقال مالکیت سهام شرکت‌های مشمول واگذاری توسط سازمان خصوصی سازی بوده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی

| سال ۱۳۹۲ - میلیون ریال | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |                            |              |                 |             |
|------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------|-----------------|-------------|
| خالص                   | خالص                     | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | سود معوق     | سود سال‌های آتی | مانده       |
| ۵۵,۴۹۴,۲۹۹             | ۴۶,۹۵۵,۷۲۴               | (۲,۰۰۴,۹۴۳)                | (۳,۵۷۲,۴۲۵)  | (۲۰,۵۶۵,۹۱۴)    | ۷۳,۰۹۹,۰۰۷  |
| ۱۶,۳۹۳,۸۰۵             | ۲۳,۰۴۵,۹۳۵               | (۴۶۴,۸۲۱)                  | (۹,۹۰۶)      | (۱۰,۱۱۷,۴۸۹)    | ۳۳,۶۳۸,۱۵۱  |
| ۲,۹۹۱,۵۰۹              | ۲,۹۵۰,۱۲۶                | (۸۴,۵۶۴)                   | (۱۰,۷۰۸)     | (۲,۹۳۲,۳۶۴)     | ۵,۹۷۷,۷۶۱   |
| ۵۶,۷۵۵                 | ۱,۵۵۲,۷۰۰                | (۲۷,۳۱۹)                   | (۸,۰۶۹)      | -               | ۱,۵۸۸,۰۸۸   |
| ۴۶,۹۹۰                 | ۶۵,۴۷۲                   | (۲,۴۷۹)                    | (۳,۶۸۶)      | -               | ۷۱,۶۳۸      |
| ۲۱۰,۹۲۹,۱۸۶            | ۲۴۵,۶۷۷,۳۴۷              | (۱۶,۵۸۲,۳۴۹)               | (۵,۳۸۵,۱۹۰)  | -               | ۲۶۷,۶۴۵,۳۸۶ |
| ۱۹,۷۰۳,۰۸۷             | ۲۷,۳۷۳,۴۵۷               | (۴۴۳,۷۵۲)                  | -            | (۲,۷۷۰)         | ۲۷,۸۱۹,۹۷۹  |
| ۲۱,۱۸۳,۰۱۷             | ۲۵,۰۱۰,۰۱۲               | (۳۵۶,۲۳۶)                  | -            | (۶۱۳,۳۲۷)       | ۲۵,۹۷۹,۵۷۵  |
| ۳۴,۰۹۱,۷۷۳             | ۳۵,۳۶۸,۸۹۰               | (۷,۴۳۰,۹۷۳)                | (۳,۳۱۲,۴۰۱)  | -               | ۴۶,۱۱۲,۲۶۲  |
| ۱۹,۱۲۳,۲۵۲             | ۱۱,۸۸۵,۰۵۶               | (۲,۵۰۴,۶۷۳)                | -            | -               | ۱۴,۳۸۹,۷۲۹  |
| ۴,۳۵۹,۱۳۵              | ۴,۲۸۸,۶۷۷                | (۲,۰۸۷,۲۸۹)                | (۱۸۲,۹۰۸)    | -               | ۶,۵۵۸,۸۷۴   |
| ۷۶,۱۹۰                 | ۲۳۳,۰۶۴                  | (۱۱,۳۴۱)                   | -            | -               | ۲۴۴,۳۰۵     |
| ۲۸۴,۴۴۸,۹۹۸            | ۴۲۴,۴۰۶,۴۶۱              | (۳۲,۰۰۱,۱۳۹)               | (۱۲,۴۸۵,۳۹۲) | (۳۴,۲۳۱,۸۶۳)    | ۵۰۳,۱۲۴,۷۵۵ |

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

| ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال           |              |             |              |              |
|------------------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| جاری                               | سررسید گذشته | معوق        | مشکوک‌الوصول | جمع          |
| ۶۷,۹۰۲,۲۲۱                         | ۳۹۶,۳۲۳      | ۱,۹۸۴,۹۷۸   | ۲,۸۱۵,۴۸۵    | ۷۳,۰۹۹,۰۰۷   |
| ۳۳,۵۸۵,۰۵۳                         | ۶,۵۸۵        | ۴۴,۵۵۵      | ۱,۹۵۹        | ۳۳,۶۳۸,۱۵۱   |
| ۵,۹۶۱,۴۶۳                          | ۷۲۸          | ۸,۹۳۰       | ۶,۶۴۰        | ۵,۹۷۷,۷۶۱    |
| ۱,۵۱۰,۱۴۷                          | ۱۶۲          | ۷۳,۵۰۸      | ۴,۲۷۱        | ۱,۵۸۸,۰۸۸    |
| ۶۶,۳۵۶                             | ۱۷۵          | ۳۲۵         | ۴,۷۸۱        | ۷۱,۶۳۸       |
| ۲۰۷,۶۰۹,۹۸۸                        | ۷,۶۹۷,۷۶۷    | ۱۴,۵۳۵,۰۸۴  | ۳۷,۸۰۲,۵۴۷   | ۲۶۷,۶۴۵,۳۸۶  |
| ۲۶,۹۰۴,۸۶۸                         | ۳۲۹,۶۲۹      | ۵۵۲,۵۶۰     | ۳۲,۹۲۱       | ۲۷,۸۱۹,۹۷۹   |
| ۲۵,۹۷۹,۵۷۵                         | -            | -           | -            | ۲۵,۹۷۹,۵۷۵   |
| ۲۲,۵۰۰,۴۷۴                         | ۲۴۰,۹۰۵      | ۱,۵۵۶,۳۴۶   | ۲۱,۸۱۴,۵۳۸   | ۴۶,۱۱۲,۲۶۲   |
| ۶,۸۷۰,۸۴۱                          | -            | -           | ۷,۵۱۸,۸۸۹    | ۱۴,۳۸۹,۷۲۹   |
| ۵۰,۱۸۹                             | -            | -           | ۶,۵۰۸,۶۸۵    | ۶,۵۵۸,۸۷۴    |
| ۱۰۶,۹۵۱                            | ۲۲۸          | ۱۳۷,۱۲۵     | -            | ۲۴۴,۳۰۵      |
| ۳۹۹,۰۴۸,۱۲۶                        | ۸,۶۷۲,۵۰۲    | ۱۸,۸۹۳,۴۱۱  | ۷۶,۵۱۰,۷۱۶   | ۵۰۳,۱۲۴,۷۵۵  |
| کسر می‌شود:                        | -            | -           | -            | (۳۴,۲۳۱,۸۶۳) |
| سود سال‌های آتی                    | -            | (۷,۸۴۰,۱۳۰) | (۴,۶۴۵,۱۶۲)  | (۱۲,۴۸۵,۳۹۲) |
| سود معوق                           | -            | (۱۶۵,۷۹۹)   | (۱۰,۰۷۷,۹۸۳) | (۶,۸۴۵,۶۸۵)  |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول   | (۵,۴۷۱,۸۱۶)  | (۵۲۶,۵۱۶)   | (۱,۱۷۸,۵۷۰)  | (۲۵,۱۵۵,۴۵۴) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول | -            | -           | -            | (۲۳,۴۵۰,۳۶۸) |
| خالص تسهیلات                       | ۳۵۹,۳۴۴,۴۴۸  | ۸,۰۱۵,۸۹۹   | ۹,۷۰۸,۹۱۲    | ۴۲۴,۴۰۶,۴۶۱  |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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

| سال ۱۳۹۲ - میلیون ریال |             | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |               |               |               |               |                |                 |
|------------------------|-------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|
| جمع                    | نرخ سود     |                          |               |               |               |               |                |                 |
|                        | جمع         | ۱۲ درصد و کمتر           | ۱۲ تا ۱۵ درصد | ۱۵ تا ۱۸ درصد | ۱۸ تا ۲۱ درصد | ۲۱ تا ۲۴ درصد | بیش از ۲۴ درصد |                 |
| ۱۱۷,۸۳۵,۷۱۴            | ۱۲۹,۶۴۵,۳۷۱ | ۷۰۰,۳۱۲                  | ۲۸,۱۹۰,۸۳۵    | ۳۱,۰۷۹,۱۶۸    | ۴۳,۵۶۸,۷۸۷    | ۱۸,۹۳۳,۵۸۶    | ۷,۱۷۲,۶۸۴      | سررسید گذشته    |
| ۱۶۱,۵۳۶,۳۶۰            | ۱۷۷,۷۲۲,۶۶۵ | ۱,۹۱۷,۸۹۰                | ۲۶,۳۹۰,۰۵۱    | ۱۸,۷۴۷,۲۶۰    | ۱۶,۳۲۵,۹۵۰    | ۹۸,۱۰۹,۴۷۱    | ۱۶,۲۳۲,۰۴۲     | ۱۳۹۳            |
| ۵۸,۰۱۰,۵۶۲             | ۶۳,۸۲۷,۵۵۱  | ۱,۲۵۲,۱۵۲                | ۱۱,۴۸۱,۱۰۹    | ۱۵,۹۸۰,۸۶۱    | ۱۱,۹۳۵,۸۴۶    | ۱۵,۸۳۱,۸۷۹    | ۷,۳۴۵,۷۰۴      | ۱۳۹۴            |
| ۳۸,۷۲۴,۴۷۹             | ۴۲,۶۰۵,۵۰۰  | ۱,۰۸۸,۳۲۷                | ۸,۹۱۳,۶۸۵     | ۱۰,۴۸۷,۱۰۲    | ۹,۹۸۴,۸۷۳     | ۷,۳۲۹,۰۸۱     | ۴,۹۰۲,۴۳۱      | ۱۳۹۵            |
| ۲۴,۲۴۵,۲۳۳             | ۲۶,۶۷۵,۱۲۴  | ۹۹۹,۳۹۳                  | ۶,۷۴۷,۹۲۵     | ۸,۲۵۰,۱۴۹     | ۴,۶۸۲,۳۷۵     | ۳,۳۸۰,۱۰۰     | ۲,۶۱۵,۱۸۲      | ۱۳۹۶            |
| ۱۰,۵۲۶,۴۱۰             | ۱۱,۵۸۱,۳۸۱  | ۱,۱۳۹,۳۰۳                | ۶,۶۶۳,۵۱۳     | ۴۱۱,۴۸۲       | ۲,۹۴۵,۴۳۵     | ۵۷,۱۲۴        | ۳۶۴,۵۲۶        | ۱۳۹۷            |
| ۴۶,۴۱۵,۳۵۲             | ۵۱,۰۶۷,۱۶۳  | ۶,۷۵۱,۱۹۵                | ۳۹,۴۸۶,۱۳۷    | ۲,۴۳۸,۳۲۶     | ۱,۹۳۹,۳۱۵     | ۳۳۸,۵۰۱       | ۱۱۳,۶۸۸        | ۱۳۹۸ و پس از آن |
| ۴۵۷,۲۹۴,۱۱۰            | ۵۰۳,۱۲۴,۷۵۵ | ۱۳,۸۴۸,۵۷۳               | ۱۲۷,۸۷۳,۲۵۴   | ۸۷,۳۹۴,۳۴۷    | ۹۱,۳۸۲,۵۸۱    | ۱۴۳,۸۷۹,۷۴۳   | ۳۸,۷۴۶,۲۵۶     |                 |
|                        | ۴۵۷,۲۹۴,۱۱۰ | ۱۲,۵۸۷,۰۷۹               | ۱۱۶,۲۲۵,۰۲۳   | ۷۹,۴۳۳,۴۲۱    | ۸۳,۰۵۸,۳۵۸    | ۱۳۰,۷۷۳,۴۴۸   | ۳۵,۲۱۶,۷۸۲     | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      |

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

|                                    | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| در قبال زمین، ساختمان و ماشین‌آلات | میلیون ریال | میلیون ریال |
|                                    | ۱۳۰,۲۵۰,۸۲۶ | ۱۱۸,۳۸۶,۰۱۷ |
| در قبال چک و سفته                  | ۳۴۴,۶۷۳,۶۱۸ | ۳۱۳,۲۷۶,۶۰۶ |
| در قبال سپرده بلندمدت              | ۲۷,۷۶۴,۲۶۷  | ۲۵,۲۳۵,۱۶۴  |
| در قبال اوراق مشارکت               | ۴۳۶,۰۴۳     | ۳۹۶,۳۲۳     |
|                                    | ۵۰۳,۱۲۴,۷۵۵ | ۴۵۷,۲۹۴,۱۱۰ |
|                                    | ۵۰۳,۱۲۴,۷۵۵ | ۴۵۷,۲۹۴,۱۱۰ |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی  
 برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۴-۸- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات

| اصل تسهیلات - میلیون ریال |                |               |                   |            |              |               |                |            |  | فرع تسهیلات - میلیون ریال                    |  |
|---------------------------|----------------|---------------|-------------------|------------|--------------|---------------|----------------|------------|--|----------------------------------------------|--|
| مانده در                  | اعطایی طی دوره | وصولی طی دوره | مانده سود معوق در | مانده در   | اضافه شده طی | وصولی طی دوره | سود سالهای آتی | مانده در   |  |                                              |  |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                |                |               | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰        | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | دوره         |               |                | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |  |                                              |  |
| ۶۰,۹۹۲,۳۰۵                | ۳۳,۳۴۲,۴۵۶     | (۴۶,۵۹۷,۳۵۱)  | ۴۴,۱۶۴,۹۸۵        | ۲,۸۲۴,۰۰۸  | ۲۴,۹۰۴,۳۸۴   | (۲,۳۶۶,۷۹۵)   | (۲۰,۵۶۵,۹۱۴)   | ۴,۷۹۵,۶۸۳  |  | فروش اقساطی                                  |  |
| ۱۶,۷۱۱,۱۱۸                | ۶۷,۰۰۲,۷۲۴     | (۶۰,۴۸۳,۷۸۱)  | ۲۳,۲۲۰,۱۵۵        | ۲۴,۲۰۶     | ۱۱,۰۸۶,۶۲۹   | (۷۰۲,۷۴۶)     | (۱۰,۱۱۷,۴۸۹)   | ۲۹۰,۶۰۱    |  | جعاله                                        |  |
| ۲,۴۲۶,۱۹۷                 | ۳۰,۵۲۸         | (۶۳,۷۵۶)      | ۲,۳۸۲,۲۶۱         | ۶۵۱,۳۵۷    | ۲,۹۴۵,۵۳۸    | (۱۲,۱۰۳)      | (۲,۹۳۲,۳۶۴)    | ۶۵۲,۴۲۹    |  | اجاره به شرط تملیک                           |  |
| ۴۵,۱۸۶                    | ۱,۵۰۷,۲۰۷      | (۹,۸۳۷)       | ۱,۵۳۴,۴۹۶         | ۱۷,۴۹۶     | ۵۸,۶۱۴       | (۳۰,۵۸۷)      | (۳۰,۵۸۷)       | ۴۵,۵۲۳     |  | سلف                                          |  |
| ۳۹,۷۸۱                    | ۱۲۱,۲۲۴        | (۱۰۰,۸۶۳)     | ۵۶,۴۵۷            | ۹,۴۰۵      | ۷۸,۷۵۷       | (۷۶,۶۶۷)      | (۷۶,۶۶۷)       | ۱۱,۴۹۵     |  | مضاربه                                       |  |
| ۱۹۹,۸۹۱,۳۷۰               | ۱۵۳,۹۸۷,۷۲۸    | (۱۱۵,۲۶۸,۶۸۸) | ۲۳۳,۲۲۵,۲۲۰       | ۱۹,۹۲۷,۸۸۳ | ۴۰,۶۸۷,۰۰۰   | (۳۱,۵۷۹,۹۰۷)  | (۳۱,۵۷۹,۹۰۷)   | ۲۹,۰۳۴,۹۷۶ |  | مشارکت مدنی                                  |  |
| ۱۸,۹۰۱,۴۰۶                | ۸۳,۵۵۰,۱۷۶     | (۷۷,۵۰۹,۹۸۷)  | -                 | ۱,۱۲۹,۴۲۱  | ۲۴,۹۴۱,۵۹۶   | (۳,۳۹۴,۹۶۵)   | (۲,۷۷۰)        | ۲,۸۷۵,۶۱۳  |  | خرید دین                                     |  |
| ۲۱,۴۸۴,۰۱۷                | ۱۰,۸۴۷,۱۴۱     | (۶,۹۶۴,۹۱۰)   | -                 | -          | ۶۱۳,۳۲۷      | (۳,۳۹۴,۹۶۵)   | (۶۱۳,۳۲۷)      | -          |  | قرض الحسنه                                   |  |
| ۴۰,۸۸۶,۸۲۳                | ۸,۵۰۱,۸۱۴      | (۴,۱۴۷,۷۹۰)   | (۳,۳۱۲,۴۰۱)       | ۹۸۱,۷۳۳    | ۲۹۶,۴۸۸      | (۴۰۶,۸۰۵)     | (۴۰۶,۸۰۵)      | ۸۷۱,۴۱۶    |  | تسهیلات اعطایی به ارز                        |  |
| ۲۲,۰۳۲,۳۹۱                | ۲۳,۶۰۶,۴۹۲     | (۳۴,۰۵۹,۸۷۶)  | -                 | ۷۴۱,۳۷۰    | ۴,۸۶۵,۲۷۸    | (۲,۷۹۵,۹۲۵)   | (۲,۷۹۵,۹۲۵)    | ۲,۸۱۰,۷۲۲  |  | بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده |  |
| ۶,۳۲۷,۵۷۲                 | ۸۶۵,۹۳۶        | (۸۷۵,۵۸۵)     | (۱۸۲,۹۰۸)         | ۲۳۰,۳۰۵    | ۹۹,۲۴۶       | (۸۸,۵۹۹)      | (۸۸,۵۹۹)       | ۲۴۰,۹۵۱    |  | بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده   |  |
| ۷۷,۳۳۶                    | ۱۶۶,۹۱۴        | -             | -                 | ۳۸         | ۱۷           | +             | -              | ۵۵         |  | سایر تسهیلات                                 |  |
| ۲۸۹,۸۱۵,۵۰۲               | ۳۸۳,۵۳۰,۳۴۲    | (۳۴۶,۰۸۲,۴۱۵) | (۱۲,۴۸۵,۲۹۲)      | ۲۶,۵۳۷,۲۲۲ | ۹۰,۷۷۹,۲۰۶   | (۴۱,۴۵۵,۱۰۱)  | (۳۴,۲۳۱,۸۶۳)   | ۴۱,۶۲۹,۴۶۳ |  |                                              |  |

ادامه جدول ۴-۸

| کاهش ارزش انباشته مطالبات مشکوک‌الوصول - میلیون ریال |                   |              |              |             |  | خالص - میلیون ریال |            |
|------------------------------------------------------|-------------------|--------------|--------------|-------------|--|--------------------|------------|
| مانده در                                             | اضافه شده طی دوره | کاهش طی دوره | مانده در     | مانده در    |  | مانده در           |            |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                                           |                   |              | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰   | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰         | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
| (۸,۳۲۲,۰۱۴)                                          | -                 | ۶,۳۱۷,۰۷۱    | (۲,۰۰۴,۹۴۳)  | ۵۵,۴۹۴,۲۹۹  |  | ۴۶,۹۵۵,۷۲۴         |            |
| (۳۴۱,۵۱۹)                                            | (۱۲۳,۳۰۲)         | ۰            | (۴۶۴,۸۲۱)    | ۱۶,۳۹۳,۸۰۵  |  | ۲۳,۰۴۵,۹۳۵         |            |
| (۸۶,۰۴۵)                                             | -                 | ۱,۴۸۱        | (۸۴,۵۶۴)     | ۲,۹۹۱,۵۰۹   |  | ۲,۹۵۰,۱۲۶          |            |
| (۵,۹۲۸)                                              | (۲۱,۳۹۲)          | -            | (۲۷,۳۱۹)     | ۵۶,۷۵۵      |  | ۱,۵۵۲,۷۰۰          |            |
| (۲,۱۹۵)                                              | (۲۸۴)             | -            | (۲,۴۷۹)      | ۴۶,۹۹۰      |  | ۶۵,۴۷۲             |            |
| (۸,۸۹۰,۰۶۷)                                          | (۷,۶۹۲,۷۸۲)       | -            | (۱۶,۵۸۲,۸۴۹) | ۲۱۰,۹۲۹,۱۸۶ |  | ۲۴۵,۶۷۷,۳۴۷        |            |
| (۳۲۷,۷۴۰)                                            | (۱۱۶,۰۱۳)         | -            | (۴۴۳,۷۵۲)    | ۱۹,۷۰۳,۰۸۷  |  | ۲۷,۳۷۳,۴۵۷         |            |
| (۳۰۱,۰۰۱)                                            | (۵۵,۲۳۶)          | -            | (۳۵۶,۲۳۶)    | ۲۱,۱۸۳,۰۱۷  |  | ۲۵,۰۱۰,۰۱۲         |            |
| (۷,۷۷۶,۷۸۳)                                          | -                 | ۳۴۵,۸۱۱      | (۷,۴۳۰,۹۷۲)  | ۳۴,۰۹۱,۷۷۳  |  | ۳۵,۳۶۸,۸۹۰         |            |
| (۳,۶۵۰,۵۰۸)                                          | -                 | ۱,۱۴۵,۸۳۵    | (۲,۵۰۴,۶۷۳)  | ۱۹,۱۲۳,۲۵۲  |  | ۱۱,۸۸۵,۰۵۶         |            |
| (۲,۱۹۸,۸۴۵)                                          | -                 | ۱۱۱,۵۵۶      | (۲,۰۸۷,۲۸۹)  | ۴,۳۵۹,۰۳۱   |  | ۴,۲۸۸,۶۷۷          |            |
| (۱۰,۰۸۰)                                             | (۱۰,۱۶۱)          | -            | (۱۱,۳۴۱)     | ۷۶,۲۹۳      |  | ۲۳۳,۰۶۴            |            |
| (۳۱,۹۰۳,۷۲۵)                                         | (۸,۰۱۹,۱۶۸)       | ۷,۹۲۱,۷۵۴    | (۳۲,۰۰۱,۱۳۹) | ۳۸۴,۴۴۸,۹۹۸ |  | ۴۲۴,۴۰۶,۴۶۱        |            |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۹- سایر حسابهای دریافتنی**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت |                                          |
|-------------|-------------|---------|------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                          |
| ۵,۰۴۹,۱۷۰   | ۶,۶۱۳,۸۸۹   | (۹-۱)   | بدهی ناشرین اوراق مشارکت                 |
| ۴,۶۰۱,۵۵۳   | ۵,۰۵۷,۴۵۴   | (۹-۲)   | سود سهام دریافتنی                        |
| ۲,۱۸۹,۷۰۹   | ۲,۱۷۲,۶۳۶   |         | سود و وجه التزام دریافتنی اوراق مشارکت   |
| ۱,۱۲۳       | ۲۷۷         |         | سود و کارمزد دریافتنی (شعب خارج)         |
| ۱۷۴,۴۲۸     | ۱۸۴,۳۹۹     |         | کارمزد دریافتنی ضمانتنامه‌های ارزی       |
| (۱۱۲,۲۹۹)   | (۱۲۱,۲۳۹)   |         | ذخیره کارمزد دریافتنی ضمانتنامه‌های ارزی |
| ۱۱,۹۰۳,۶۸۴  | ۱۳,۹۰۷,۴۱۵  |         |                                          |

**۹-۱- بدهی ناشرین اوراق مشارکت بابت کارمزد و سود اوراق سررسید شده می‌باشد که در سررسیدهای مقرر توسط ناشرین به بانک پرداخت نگردیده است و شامل نرخ سود ۱۷ و ۲۰ درصد می‌باشد.**

**۹-۲- سود سهام دریافتنی به شرح زیر می‌باشد:**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت |                              |
|-------------|-------------|---------|------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |                              |
| ۱,۴۳۰,۳۵۲   | ۲,۰۸۰,۲۸۴   | (۹-۲-۱) | شرکت‌های بورسی به تفکیک صنعت |
| ۳,۱۴۸,۰۱۵   | ۲,۹۴۴,۴۴۷   | (۹-۲-۲) | شرکت‌های عضو گروه            |
| ۲۳,۱۸۶      | ۳۲,۷۲۴      | (۹-۲-۳) | سایر شرکت‌ها                 |
| ۴,۶۰۱,۵۵۳   | ۵,۰۵۷,۴۵۴   |         | جمع                          |

**۹-۲-۱- سود سهام دریافتنی از شرکت‌های بورسی به تفکیک صنعت:**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |                                    |
|-------------|-------------|------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                    |
| ۹۲۶,۹۹۶     | ۸۳۶,۶۹۲     | شرکت‌های سرمایه‌گذاری              |
| ۱۴۲,۸۸۶     | ۱۹۴,۶۶۷     | محصولات شیمیایی                    |
| ۲۴,۳۶۳      | ۲۵,۴۶۹      | استخراج کانی‌های فلزی              |
| ۹۴۰         | ۶۶۳,۳۷۲     | فلزات اساسی                        |
| ۵۲۸         | ۵۲۸         | خودرو و قطعات                      |
| ۱۵۰,۱۶۴     | ۲۹,۴۳۰      | فرآورده‌های نفتی کک و سوخت هسته‌ای |
| ۱,۹۵۲       | ۹,۸۹۹       | خدمات فنی و مهندسی                 |
| ۱۷۹,۰۰۹     | ۱۸۴,۲۸۴     | رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن   |
| -           | ۴۸,۰۰۰      | بانکها و موسسات اعتباری            |
| -           | ۸۷,۹۴۴      | سایر واسطه‌گری‌های مالی            |
| ۳,۵۱۴       | -           | مواد و محصولات دارویی              |
| ۱,۴۳۰,۳۵۲   | ۲,۰۸۰,۲۸۴   | جمع                                |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۹-۲-۲- شرکت‌های عضو گروه:          |
|-------------|-------------|------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                    |
| ۳۰,۵۰۰      | ۲۵,۰۰۰      | آرد تجارت                          |
| ۷۳,۹۹۹      | ۷۳,۹۹۹      | خدمات تجارت                        |
| ۸۵,۰۰۰      | ۴۵,۰۰۰      | کارگزاری بانک تجارت                |
| ۱۱۵,۰۰۰     | ۱۱۴,۸۱۱     | شرکت مهندسين مشاور تجارت           |
| ۵,۹۲۳       | -           | شرکت لیزینگ ایران                  |
| ۷۰۹,۸۱۲     | ۷۰۹,۸۱۲     | شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت |
| ۲۴۰,۰۰۰     | ۲۴۰,۰۰۰     | صرافی تجارت                        |
| ۹۳۵,۰۰۰     | ۸۷۵,۰۰۰     | سرمایه گذاری ایرانیان              |
| ۷۹۶,۰۴۱     | ۷۹۶,۰۴۱     | مولد نیروگاهی تجارت فارس           |
| -           | ۸,۰۰۰       | مدیریت بهره برداری تولید برق فارس  |
| ۲۵,۰۰۰      | ۲۵,۰۰۰      | فرش ایران                          |
| ۲۱,۹۹۸      | ۲۰,۰۰۰      | آرتا تجارت زرین                    |
| ۳۶,۹۹۰      | -           | شرکت کارت اعتباری ایران کیش        |
| ۹,۶۶۹       | ۱۱,۷۸۳      | شرکت سیمرغ                         |
| ۶۳,۰۸۳      | -           | ترید کاپیتال بانک بلاروس           |
| ۳,۱۴۸,۰۱۵   | ۲,۹۴۴,۴۴۷   | جمع                                |

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۹-۲-۳- سود سهام دریافتنی از سایر شرکت‌ها: |
|-------------|-------------|-------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                           |
| ۲,۳۹۹       | ۴,۵۲۵       | شرکت عمران و مسکن سازان استان یزد         |
| ۲۶۰         | ۴۶۰         | شرکت عمران و مسکن سازان استان مازندران    |
| ۲۰,۶۲۷      | ۹,۶۰۲       | شرکت فروشگاههای زنجیره ای رفاه            |
| -           | ۲۴۷         | بورس اوراق بهادار                         |
| -           | ۴۶۰         | صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران           |
| -           | ۱۲,۳۶۷      | تامین سرمایه کاردان                       |
| -           | ۳۰۰         | توسعه انرژی تجارت آسیا                    |
| -           | ۷۰۰         | شرکت فروش اموال مازاد بانکها              |
| -           | ۴,۰۶۲       | مشاور رتبه بندی ایران                     |
| ۲۳,۱۸۶      | ۳۲,۷۲۴      | جمع                                       |

**۱۰- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی**

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت                                                                |
|-------------|-------------|------------------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                                        |
| ۱۳,۶۲۵,۴۷۷  | ۱۲,۳۶۶,۲۸۲  | (۱-۱۰) بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی بخش غیردولتی |
| ۳۸,۷۴۴,۸۹۰  | ۴۲,۶۹۹,۴۵۵  | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی بخش دولتی           |
| (۷۸۵,۵۵۶)   | (۸۲۵,۹۸۶)   | کاهش ارزش انباشته مطالبات مشکوک الوصول                                 |
| ۵۱,۵۸۴,۸۱۱  | ۵۴,۲۳۹,۷۵۱  |                                                                        |

۱۰- ۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی غیردولتی بمبلغ ۱۲,۳۶۶,۲۸۲ میلیون ریال در ارتباط با اسناد معامله و ظهورنویسی شده اعتبارات فاینانس میباشد که سررسید پرداخت آنها از تاریخ ۹۳/۱۰/۰۱ به بعد است. همچنین در خصوص اعتبارات مفتوحه با نرخ آزاد، کل معادل ریالی اسناد (به نرخ روز سررسید پرداخت) به عهده متقاضی بوده و نیز بابت اعتبارات مفتوحه با نرخهای شناور و صادراتی، معادل ریالی اسناد به نرخهای شناور و یا صادراتی روز معامله اسناد به عهده متقاضی و ما به التفاوت نرخ شناور و یا صادراتی تا نرخ روز سررسید پرداخت به عهده بانک مرکزی ایران میباشد.



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

### ۱۱- اوراق مشارکت

| یادداشت                 | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰        | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|-------------------------|-------------------|-------------|
|                         | میلیون ریال       | میلیون ریال |
| اوراق مشارکت / دولتی    | (۱۱-۱) ۳۶,۱۹۴,۸۷۳ | ۳۵,۳۸۷,۶۱۴  |
| اوراق مشارکت / غیردولتی | (۱۱-۲) ۱۲,۳۹۳,۰۷۱ | ۱۰,۰۳۲,۶۴۳  |
| اوراق مشارکت ارزی       | ۵۹۶,۲۲۲           | ۶۲۷,۳۵۱     |
|                         | ۴۹,۱۸۴,۱۶۶        | ۴۶,۰۴۷,۶۰۸  |

#### ۱۱-۱- اوراق مشارکت وزارتخانه‌ها و شرکتهای دولتی

| ناشر                                                | تاریخ انتشار | تاریخ سررسید | نرخ سود تضمین شده | مبلغ اسمی   |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------------|-------------|
|                                                     |              |              | درصد              | میلیون ریال |
| آب و برق خوزستان مرحله اول ۸۹                       | ۸۹/۱۱/۱۸     | ۹۳/۱۱/۱۸     | ۲۰                | ۲,۸۹۷,۸۴۰   |
| آب و برق خوزستان مرحله دوم ۸۹                       | ۸۹/۱۲/۲۲     | ۹۳/۱۲/۲۲     | ۲۰                | ۱,۸۸۵,۲۲۸   |
| نفت و گاز پارس مرحله اول ۹۰                         | ۹۰/۰۹/۰۵     | ۹۴/۰۹/۰۵     | ۲۰                | ۷۲۷,۶۹۵     |
| نفت و گاز پارس مرحله دوم ۹۰                         | ۹۰/۱۱/۱۵     | ۹۴/۱۱/۱۵     | ۲۰                | ۷,۲۰۸,۷۰۵   |
| وزارت راه مرحله اول ۹۰                              | ۹۰/۱۱/۲۳     | ۹۴/۱۱/۲۳     | ۲۰                | ۲,۹۸۵,۷۵۰   |
| آب و فاضلاب خوزستان سال ۹۰                          | ۹۰/۱۲/۱۷     | ۹۴/۱۲/۱۷     | ۲۰                | ۴۸۱,۲۵۵     |
| وزارت راه مرحله دوم سال ۹۰                          | ۹۰/۱۲/۲۵     | ۹۴/۱۲/۲۵     | ۲۰                | ۳۰۱,۱۲۵     |
| آب و فاضلاب خوزستان مرحله اول سال ۹۱                | ۹۱/۰۳/۰۲     | ۹۵/۰۳/۰۲     | ۲۰                | ۲,۰۳۶,۶۸۵   |
| وزارت راه و شهرسازی مرحله اول سال ۹۱                | ۹۱/۰۳/۲۰     | ۹۵/۰۳/۲۰     | ۲۰                | ۱,۸۱۳,۴۵۵   |
| وزارت راه و شهرسازی مرحله دوم سال ۹۱                | ۹۱/۰۶/۲۵     | ۹۵/۰۶/۲۵     | ۲۰                | ۱,۳۳۸,۹۶۰   |
| شرکت ملی مناطق نفت‌خیز جنوب سال ۹۱                  | ۹۱/۱۰/۰۲     | ۹۵/۱۰/۰۲     | ۲۰                | ۷,۲۰۷,۴۸۵   |
| وزارت راه و شهرسازی مرحله سوم سال ۹۱                | ۹۱/۱۲/۰۶     | ۹۵/۱۲/۰۶     | ۲۰                | ۴,۰۲۵,۵۶۰   |
| آب و فاضلاب خوزستان مرحله دوم سال ۹۱                | ۹۱/۱۲/۲۲     | ۹۵/۱۲/۲۲     | ۲۰                | ۲,۵۲۶,۴۵۰   |
| وزارت راه مرحله دوم حمل و نقل آزاد راهی کشور سال ۹۱ | ۹۱/۱۲/۲۲     | ۹۵/۱۲/۲۲     | ۲۰                | ۸۵۸,۶۸۰     |
|                                                     |              |              |                   | ۳۶,۱۹۴,۸۷۳  |

#### ۱۱-۲- اوراق مشارکت غیر دولتی

| ناشر                  | تاریخ انتشار | تاریخ سررسید | نرخ سود تضمین شده | مبلغ اسمی   |
|-----------------------|--------------|--------------|-------------------|-------------|
|                       |              |              | درصد              | میلیون ریال |
| ایران خودرو سال ۸۹    | ۸۹/۱۰/۲۸     | ۹۳/۱۰/۲۸     | ۱۷                | ۱,۴۸۵,۰۳۶   |
| شهرداری اصفهان سال ۸۹ | ۸۹/۱۲/۰۱     | ۹۳/۱۲/۰۱     | ۲۰                | ۹۶۹,۴۶۸     |
| ایمیدرو سال ۸۹        | ۸۹/۱۲/۰۷     | ۹۳/۱۲/۰۷     | ۲۰                | ۱۱۲,۰۱۰     |
| شهرداری قم سال ۸۹     | ۸۹/۱۲/۱۰     | ۹۳/۱۲/۱۰     | ۲۰                | ۱,۴۱۱,۸۵۷   |
| شهرداری مشهد سال ۸۹   | ۸۹/۱۲/۱۵     | ۹۳/۱۲/۱۵     | ۲۰                | ۱,۳۷۱,۵۶۰   |
| شهرداری مشهد سال ۹۰   | ۹۰/۱۲/۲۳     | ۹۴/۱۲/۲۳     | ۲۰                | ۴,۹۴۳,۲۵۰   |
| شهرداری شیراز سال ۹۱  | ۹۱/۱۲/۲۲     | ۹۵/۱۲/۲۲     | ۲۰                | ۲,۰۹۹,۸۹۰   |
|                       |              |              |                   | ۱۲,۳۹۳,۰۷۱  |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۱۲- سرمایه‌گذاریها و مشارکتها**

| یادداشت                                            | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |            |            | سال ۱۳۹۲ - میلیون ریال |            |            |
|----------------------------------------------------|--------------------------|------------|------------|------------------------|------------|------------|
|                                                    | جاری                     | بلندمدت    | جمع        | جاری                   | بلندمدت    | جمع        |
| سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار (۱۲-۱) | ۱۳,۱۹۲,۵۴۰               | -          | ۱۳,۱۹۲,۵۴۰ | ۱۳,۳۲۹,۱۵۹             | -          | ۱۳,۳۲۹,۱۵۹ |
| سرمایه‌گذاری در سایر سهام (۱۲-۲)                   | -                        | ۲۱,۸۴۷,۷۲۰ | ۲۱,۸۴۷,۷۲۰ | -                      | ۱۸,۵۸۱,۶۸۹ | ۱۸,۵۸۱,۶۸۹ |
| سایر سرمایه‌گذاریها (خارج از کشور) (۱۲-۳)          | -                        | ۲,۴۸۹,۶۰۲  | ۲,۴۸۹,۶۰۲  | -                      | ۲,۴۸۹,۶۰۲  | ۲,۴۸۹,۶۰۲  |
| جمع                                                | ۱۳,۱۹۲,۵۴۰               | ۲۴,۳۳۷,۳۲۲ | ۳۷,۵۲۹,۸۶۲ | ۱۳,۳۲۹,۱۵۹             | ۲۱,۰۷۱,۳۹۱ | ۳۴,۴۰۰,۴۵۰ |

**۱۲-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار به شرح زیر است:**

| تعداد سهام                         | سهام از پرتفوی | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰    |                | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    |                |
|------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                                    |                | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش |
|                                    |                | میلیون ریال   | میلیون ریال    | میلیون ریال   | میلیون ریال    |
| فلزات اساسی                        | ۵۸۸۱           | ۷,۷۶۸,۹۷۷     | ۷,۷۵۸,۱۹۰      | ۷,۴۳۲,۲۵۴     | ۷,۲۶۸,۱۷۱      |
| محصولات شیمیایی                    | ۱۱۳۹           | ۱,۳۸۷,۱۴۹     | ۱,۵۰۳,۱۳۱      | ۱,۴۷۸,۵۶۸     | ۱,۷۴۰,۶۵۴      |
| فرآورده های نفتی کک و سوخت هسته ای | ۹۴۹            | ۱,۱۶۰,۹۹۰     | ۱,۲۵۱,۷۵۴      | ۱,۱۶۵,۰۲۸     | ۱,۳۷۸,۷۰۹      |
| بانکها و مؤسسات اعتباری            | ۳۸۷            | ۶۳۹,۱۹۴       | ۵۱۰,۶۷۷        | ۶۸۱,۱۵۳       | ۶۷۶,۹۰۶        |
| صنعت رایانه                        | ۳۴۲            | ۵۵۵,۱۸۱       | ۴۵۱,۴۶۵        | ۵۰۹,۴۰۸       | ۶۲۴,۹۵۲        |
| سرمایه‌گذاریها                     | ۴۱۰            | ۶۴۰,۳۸۹       | ۵۴۱,۲۶۸        | ۵۴۹,۹۳۸       | ۵۶۹,۱۶۷        |
| استخراج کانه‌های فلزی              | ۲۱۴            | ۲۳۲,۵۳۵       | ۲۸۲,۵۳۷        | ۱۹۱,۳۶۹       | ۳۶۱,۰۴۲        |
| مخابرات                            | ۲۰۴            | ۳۳۸,۶۸۸       | ۲۶۸,۸۲۲        | ۶۹۱,۲۷۱       | ۷۸۹,۰۵۱        |
| خدمات فنی و مهندسی                 | ۱۷۵            | ۳۱۴,۴۹۲       | ۲۳۱,۰۵۷        | ۳۱۱,۰۶۰       | ۳۰۳,۹۸۶        |
| مواد و محصولات دارویی              | ۲۱۵            | ۵۲,۴۵۹        | ۲۸۲,۹۹۲        | ۹۰,۷۹۳        | ۲۰۴,۹۲۲        |
| سیمان آهک گچ                       | ۰۸۴            | ۱۰۲,۴۸۴       | ۱۱۰,۶۵۷        | ۱۰۲,۴۸۴       | ۱۰۵,۸۰۸        |
| بیمه                               | ۰۰۰            | -             | -              | ۱۱۳,۰۱۴       | ۱۱۷,۹۷۵        |
| ماشین آلات و تجهیزات               | ۰۰۰            | -             | -              | ۳۳۴           | ۱۴۸            |
| منسوجات                            | ۰۰۰            | ۱             | ۱              | ۱             | ۱              |
| خودرو و قطعات                      | ۰۰۰            | -             | -              | ۱۲,۴۸۴        | ۱۰,۴۸۸         |
| جمع                                | ۱۰۰۰۰          | ۱۳,۱۹۲,۵۴۰    | ۱۳,۱۹۲,۵۴۰     | ۱۳,۳۲۹,۱۵۹    | ۱۴,۱۵۱,۹۸۰     |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی  
 برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹      | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰      |                   |               | درصد سرمایه‌گذاری |                                             |
|-----------------|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------------------------------------|
| خالص مبلغ دفتری | خالص مبلغ دفتری | کاهش ارزش انباشته | بهای تمام شده |                   |                                             |
| میلیون ریال     | میلیون ریال     | میلیون ریال       | میلیون ریال   |                   |                                             |
| ۸,۴۲۹,۰۸۱       | ۸,۴۲۹,۰۸۱       | -                 | ۸,۴۲۹,۰۸۱     | ۹۹.۵              | مولد نیروگاهی تجارت فارس                    |
| ۲,۷۲۰,۳۳۷       | ۲,۸۸۰,۴۰۵       | -                 | ۲,۸۸۰,۴۰۵     | ۴۸.۴              | شرکت سرمایه گذاری ملی ایران - مشارکت        |
| ۲,۸۰۱,۸۱۰       | ۲,۸۰۱,۸۱۰       | -                 | ۲,۸۰۱,۸۱۰     | ۱۰۰.۰             | سرمایه گذاری ایرانیان                       |
| ۸۲۰,۰۱۵         | ۸۲۰,۰۱۵         | -                 | ۸۲۰,۰۱۵       | ۱۰۰.۰             | سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت               |
| ۷۴۲,۱۱۹         | ۷۴۴,۱۳۹         | -                 | ۷۴۴,۱۳۹       | ۱۱.۷              | بانک قرض الحسنه مهر                         |
| ۷۶,۸۳۹          | ۶۳۸,۹۲۷         | -                 | ۶۳۸,۹۲۷       | ۱۳.۰              | شرکت تجارت الکترونیک پارسبان                |
| ۲۶۱,۹۲۲         | ۲۶۱,۹۲۲         | -                 | ۲۶۱,۹۲۲       | ۴۱.۵              | لیزینگ ایران (مشارکت حقوقی)                 |
| ۱۱۲,۳۵۰         | ۲۹۳,۸۶۷         | -                 | ۲۹۳,۸۶۷       | ۴.۷               | شرکت سرمایه گذاری البرز- مشارکت حقوقی       |
| ۹۹,۹۰۰          | ۹۹,۹۰۰          | -                 | ۹۹,۹۰۰        | ۱۰۰.۰             | شرکت آر تا تجارت زرین                       |
| ۸۷,۳۶۲          | ۸۷,۳۶۲          | -                 | ۸۷,۳۶۲        | ۹.۵               | فروشگاههای زنجیره ای رفاه                   |
| ۵۴,۰۸۰          | ۵۴,۰۸۰          | -                 | ۵۴,۰۸۰        | ۱۰۰.۰             | کارگزاری بانک تجارت                         |
| ۵۰,۰۰۰          | ۵۰,۰۰۰          | -                 | ۵۰,۰۰۰        | ۱۰۰.۰             | صرافی تجارت                                 |
| ۳۰,۰۰۲          | ۳۰,۰۰۲          | -                 | ۳۰,۰۰۲        | ۱۰۰.۰             | مهندسين مشاور تجارت                         |
| -               | -               | (۲۶,۱۰۰)          | ۲۶,۱۰۰        | ۱۷.۴              | ایران پوپلین                                |
| ۱۲,۵۰۰          | ۱۲,۵۰۰          | -                 | ۱۲,۵۰۰        | ۱۰۰.۰             | آرد تجارت                                   |
| ۹,۰۰۰           | ۹,۰۰۰           | -                 | ۹,۰۰۰         | ۴۵.۰              | آزاد را ه تهران - ساوه                      |
| ۷,۵۶۳           | ۷,۵۶۳           | -                 | ۷,۵۶۳         | ۵.۰               | سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه |
| ۶,۶۶۸           | ۶,۶۶۸           | -                 | ۶,۶۶۸         | ۱۰۰.۰             | خدمات تجارت                                 |
| ۴,۸۵۴           | ۴,۸۵۴           | -                 | ۴,۸۵۴         | ۹.۶               | شرکت سیمیرغ                                 |
| ۴               | ۴۰,۰۰۰          | -                 | ۴۰,۰۰۰        | -                 | شرکت سامانه های یکپارچه سیمیرغ تجارت        |
| -               | -               | (۴,۷۸۹)           | ۴,۷۸۹         | ۱۰۰.۰             | زیست خاور                                   |
| ۳,۳۷۱           | ۳,۳۷۱           | (۸۱)              | ۳,۴۵۲         | ۶.۸               | مشاوره و رتبه بندی اعتباری ایران            |
| ۳,۰۶۰           | ۳,۰۶۰           | -                 | ۳,۰۶۰         | ۵۱.۰              | آزاد راه قزوین - رشت                        |
| ۲,۲۸۶           | ۲,۲۸۶           | -                 | ۲,۲۸۶         | ۰.۶               | بیمه معلم                                   |
| ۲,۱۷۴           | ۶,۵۲۲           | -                 | ۶,۵۲۲         | -                 | شرکت بورس انرژی ایران                       |
| ۲,۰۰۰           | ۲,۰۰۰           | -                 | ۲,۰۰۰         | ۱۰.۰              | فروش اموال و املاک مازاد بانکها             |
| ۷۵۰             | ۷۵۰             | -                 | ۷۵۰           | ۰.۵               | بورس اوراق بهادار                           |
| ۴۸۸             | ۴۸۸             | -                 | ۴۸۸           | ۶.۰               | صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران             |
| -               | -               | (۲۹۱)             | ۲۹۱           | -                 | انبارهای عمومی کشور                         |
| -               | -               | (۱۵)              | ۱۵            | -                 | شرکت کشت و صنعت خوزستان                     |
| -               | -               | (۲۳۹)             | ۲۳۹           | ۳۳.۳              | شرکت فلاحتی اصفهانپها                       |
| ۱,۳۹۴,۹۹۱       | ۱,۳۹۴,۹۹۱       | -                 | ۱,۳۹۴,۹۹۱     | ۹۸.۸              | شرکت فرش ایران                              |
| ۴,۷۰۱           | ۴,۷۰۱           | -                 | ۴,۷۰۱         | ۳۰.۰              | شرکت تولیدی صنعتی پایوند توس                |
| ۲۵,۶۶۱          | ۲۵,۶۶۱          | -                 | ۲۵,۶۶۱        | ۴۶.۹              | شرکت عمران و مسکن سازان استان یزد           |
| ۶,۸۹۰           | ۶,۸۹۰           | -                 | ۶,۸۹۰         | ۴۰.۰              | مدیریت بهره برداری تولید برق فارس           |
| ۴۷۶,۷۳۵         | ۴۷۶,۷۳۵         | -                 | ۴۷۶,۷۳۵       | ۸۳.۲              | شرکت فرآورده های غذایی و قند یاسوج          |
| ۲۰,۰۰۰          | ۲۰,۰۰۰          | -                 | ۲۰,۰۰۰        | ۲۰.۰              | توسعه انرژی تجارت آسیا                      |
| ۳۱۰,۸۳۴         | ۳۱۰,۸۳۴         | -                 | ۳۱۰,۸۳۴       | ۳۰.۹              | شرکت تامین سرمایه کاردان                    |
| ۱,۴۴۲           | ۱,۴۴۲           | -                 | ۱,۴۴۲         | ۲۰.۰              | شرکت عمران و مسکن سازان استان مازندران      |
| -               | ۳,۱۸۳           | -                 | ۳,۱۸۳         | ۲.۹               | شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت            |
| -               | ۱,۰۰۰           | -                 | ۱,۰۰۰         | ۲.۰               | صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری                 |
| -               | ۱,۸۰۰,۰۰۰       | -                 | ۱,۸۰۰,۰۰۰     | -                 | صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه              |
| -               | ۴۳۶,۹۱۱         | -                 | ۴۳۶,۹۱۱       | -                 | اختصاصی بازارگردان تجارت                    |
| -               | ۲,۵۰۰           | -                 | ۲,۵۰۰         | -                 | صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان         |
| -               | ۱۳,۳۰۰          | -                 | ۱۳,۳۰۰        | -                 | صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان     |
| -               | ۵,۰۰۰           | -                 | ۵,۰۰۰         | -                 | صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخصی کاردان       |
| -               | ۵۴,۰۰۰          | -                 | ۵۴,۰۰۰        | -                 | شرکت اختصاص بازار گردانی                    |
| ۱۸,۵۸۱,۶۸۹      | ۲۱,۸۴۷,۷۲۰      | (۳۱,۵۱۵)          | ۲۱,۸۷۹,۲۳۵    |                   |                                             |

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

| ۱۳۹۲/۱۲/۳۰      | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰      |                   |               | درصد سرمایه‌گذاری |                                           |
|-----------------|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------------------------------|
| خالص ارزش دفتری | خالص ارزش دفتری | کاهش ارزش انباشته | بهای تمام شده |                   |                                           |
| میلیون ریال     | میلیون ریال     | میلیون ریال       | میلیون ریال   |                   |                                           |
| ۵۳۹,۹۱۱         | ۵۳۹,۹۱۱         | -                 | ۵۳۹,۹۱۱       | ۱۹.۰۴۷            | بانک تجارتی ایران و اروپا (E.I.H.) - یورو |
| ۴۴۲,۹۰۲         | ۴۴۲,۹۰۲         | -                 | ۴۴۲,۹۰۲       | ۴۰.۰              | پرشیا اینتر نشنال بانک (P.I.B.) - یورو    |
| ۴,۸۷۶           | ۴,۸۷۶           | -                 | ۴,۸۷۶         | ۰.۰۱۷             | بانک شرکت اسلامی تامین مالی تجاری - دلار  |
| ۱۹۵             | ۱۹۴             | -                 | ۱۹۴           | ۰.۰۱۵             | مؤسسه سوئیفت - یورو                       |
| ۱,۵۰۱,۷۱۸       | ۱,۵۰۱,۷۱۸       | -                 | ۱,۵۰۱,۷۱۸     | ۹۹.۸۹             | ترید کاپیتال بلاروس (T.C.)                |
| ۲,۴۸۹,۶۰۲       | ۲,۴۸۹,۶۰۲       | -                 | ۲,۴۸۹,۶۰۲     |                   |                                           |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

## ۱۳- داراییهای ثابت مشهود

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

| مبلغ دفتری – میلیون ریال         |            | استهلاک انباشته – میلیون ریال |                   |                      |                   |                      | بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی – میلیون ریال |                               |                   |                                   |                                  |                      | شرح اقلام                        |
|----------------------------------|------------|-------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹                       | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | مانده در پایان دوره           | اصلاحات و تعدیلات | داراییهای فروخته شده | استهلاک دوره مالی | مانده در ابتدای دوره | مانده در پایان دوره                               | نقل و انتقالات و سایر تغییرات | اصلاحات و تعدیلات | داراییهای فروخته شده طی دوره مالی | داراییهای اضافه شده طی دوره مالی | مانده در ابتدای دوره |                                  |
| دارایی‌های ثابت مشهود داخل کشور: |            |                               |                   |                      |                   |                      |                                                   |                               |                   |                                   |                                  |                      |                                  |
| ۶,۲۴۲,۶۹۴                        | ۶,۲۴۹,۷۷۱  | -                             | -                 | -                    | -                 | -                    | ۶,۲۴۹,۷۷۱                                         | ۱۱,۴۷۷                        | -                 | (۴,۴۰۰)                           | -                                | ۶,۲۴۲,۶۹۴            | زمین                             |
| ۳۷,۴۴۷,۱۶۶                       | ۳۶,۸۰۱,۳۱۶ | ۱,۴۵۷,۴۰۳                     | (۱,۳۱۳)           | (۲,۰۷۲)              | ۷۳۷,۵۱۰           | ۷۲۳,۲۷۸              | ۳۸,۲۵۸,۷۱۸                                        | ۱۱۹,۰۷۹                       | (۲۰۱)             | (۴۰,۷۱۱)                          | ۱۰,۱۰۷                           | ۳۸,۱۷۰,۴۴۵           | ساختمان                          |
| ۵۲,۸۷۰                           | ۵۰,۳۳۶     | ۶۷,۲۲۷                        | (۴۷۹)             | (۷,۱۵۵)              | ۲,۲۶۶             | ۷۲,۵۹۶               | ۱۱۷,۵۶۳                                           | -                             | (۴۷۹)             | (۷,۴۲۳)                           | -                                | ۱۲۵,۴۶۶              | وسایل نقلیه                      |
| ۱,۳۵۷,۶۹۲                        | ۱,۶۰۵,۴۴۳  | ۱,۲۴۳,۷۷۱                     | (۵,۸۲۴)           | ۰                    | ۵۶,۶۲۶            | ۱,۱۹۲,۹۶۹            | ۲,۸۴۹,۲۱۴                                         | ۲۵۶,۵۲۱                       | -                 | -                                 | ۴۲,۰۳۲                           | ۲,۵۵۰,۶۶۱            | اثاثه و منصوبات                  |
| ۴۵,۱۰۰,۴۲۳                       | ۴۴,۷۰۶,۸۶۶ | ۲,۷۶۸,۴۰۱                     | (۷,۶۱۶)           | (۹,۲۲۷)              | ۷۹۶,۴۰۲           | ۱,۹۸۸,۸۴۳            | ۴۷,۴۷۵,۲۶۷                                        | ۳۸۷,۰۷۶                       | (۶۸۱)             | (۵۲,۵۳۵)                          | ۵۲,۱۳۹                           | ۴۷,۰۸۹,۲۶۶           | جمع                              |
| دارایی‌های ثابت مشهود خارج کشور: |            |                               |                   |                      |                   |                      |                                                   |                               |                   |                                   |                                  |                      |                                  |
| ۸۵,۲۳۷                           | ۷۳,۹۷۳     | ۱۹۸,۶۹۴                       | (۱۰,۵۴۸)          | -                    | ۷,۰۱۷             | ۲۰۲,۲۲۵              | ۲۷۲,۶۶۷                                           | -                             | (۱۴,۷۹۴)          | -                                 | -                                | ۲۸۷,۴۶۲              | ساختمان                          |
| ۵۷۷                              | ۵۵۳        | ۲,۰۰۹                         | (۱۰۱)             | -                    | ۲۸                | ۲,۰۸۲                | ۲,۵۶۲                                             | -                             | (۹۷)              | -                                 | -                                | ۲,۶۵۹                | وسایل نقلیه                      |
| ۶,۸۲۵                            | ۱۰,۱۳۶     | ۷۳,۹۲۰                        | (۴,۴۸۶)           | (۸,۸۹۶)              | ۲,۱۰۱             | ۸۵,۲۰۱               | ۸۴,۰۵۷                                            | -                             | (۴,۸۳۶)           | (۹,۰۸۸)                           | ۵,۹۵۴                            | ۹۲,۰۲۷               | اثاثه و منصوبات                  |
| ۹۲,۶۳۹                           | ۸۴,۶۶۲     | ۲۷۴,۶۲۴                       | (۱۵,۱۳۵)          | (۸,۸۹۶)              | ۹,۱۴۶             | ۲۸۹,۵۰۹              | ۳۵۹,۲۸۶                                           | -                             | (۱۹,۷۲۷)          | (۹,۰۸۸)                           | ۵,۹۵۴                            | ۳۸۲,۱۴۸              | جمع                              |
| سایر داراییهای ثابت :            |            |                               |                   |                      |                   |                      |                                                   |                               |                   |                                   |                                  |                      |                                  |
| ۱,۳۴۲,۶۹۲                        | ۲,۷۵۷,۳۰۲  |                               |                   |                      |                   |                      | ۲,۷۵۷,۳۰۲                                         | (۱۰۰,۵۷۴)                     | (۲۴,۴۵۸)          | -                                 | ۱,۱۳۸,۱۷۰                        | ۱,۳۴۲,۶۹۲            | دارایی‌های در دست تکمیل          |
| ۴۱۳,۵۳۶                          | ۵۱۹,۶۲۹    |                               |                   |                      |                   |                      | ۵۱۹,۶۲۹                                           | (۵۹,۳۸۹)                      | (۲,۴۲۷)           | -                                 | ۱۶۷,۹۰۹                          | ۴۱۳,۵۳۶              | سفارشات و پیش پرداختهای سرمایهای |
| ۹۱,۸۷۱                           | ۱۲۴,۹۱۴    |                               |                   |                      |                   |                      | ۱۲۴,۹۱۴                                           | (۲۲۷,۱۱۴)                     | (۱۳,۷۵۴)          | -                                 | ۲۷۳,۹۱۱                          | ۹۱,۸۷۱               | اقلام سرمایهای در انبار          |
| ۱,۸۴۸,۰۹۹                        | ۳,۴۰۱,۸۴۵  |                               |                   |                      |                   |                      | ۳,۴۰۱,۸۴۵                                         | (۳۸۷,۰۷۶)                     | (۴۰,۶۳۹)          | -                                 | ۱,۵۷۹,۹۹۰                        | ۱,۸۴۸,۰۹۹            | جمع                              |
| ۴۷,۰۴۱,۱۶۰                       | ۴۸,۱۹۳,۲۷۳ | ۳,۰۴۳,۰۲۵                     | (۲۲,۷۵۱)          | (۱۸,۱۲۳)             | ۸۰۵,۵۴۸           | ۲,۲۷۸,۳۵۲            | ۵۱,۲۳۶,۳۹۷                                        | -                             | (۶۱,۰۴۶)          | (۶۱,۶۲۳)                          | ۱,۶۳۸,۰۸۳                        | ۴۹,۳۱۹,۵۱۳           | جمع کل                           |

\* اموال منقول و غیر منقول در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله به ترتیب از پوشش بیمه ای بالغ بر ۱.۴۰۱.۵۰۰ و ۷.۱۰۷.۵۹۴ میلیون ریال برخوردار می باشند.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۱۴- داراییهای نامشهود**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |                                  |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                  |
| ۳۷,۶۲۴      | ۳۹,۱۱۳      | حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی |
| ۶۵۷,۵۷۶     | ۶۵۶,۷۸۹     | سرقفلی محل کسب و پیشه            |
| ۶۹۵,۲۰۰     | ۶۹۵,۹۰۲     |                                  |

**۱۵- سایر داراییها**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت |                                            |
|-------------|-------------|---------|--------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                            |
| ۲,۹۴۵,۸۳۹   | ۳,۸۶۳,۲۴۰   | (۱۵-۱)  | وثایق تملیکی                               |
| ۶,۲۳۲       | ۶,۷۴۰       |         | تمبر مالیاتی                               |
| ۱۵,۸۵۶      | ۱۱,۷۵۶      |         | طلا ونقره                                  |
| ۲۱۳,۸۳۳     | ۲۳۲,۰۵۱     |         | انبار کل                                   |
| ۱۲,۹۲۴,۱۴۳  | ۲۱,۵۳۴,۶۲۰  |         | بدهکاران موقت/ریالی                        |
| ۷,۷۲۲,۴۴۲   | ۱۰,۶۴۶,۴۱۱  | (۱۵-۲)  | بدهکاران موقت/ارزی                         |
| ۹,۶۱۷       | ۶,۱۵۱       |         | بدهکاران موقت (شعب خارج)                   |
| ۷۴۲         | ۶۳۵         |         | سپرده ودایع نزد سازمان‌ها                  |
| (۲۹۲,۷۸۵)   | (۴۸۲,۷۱۵)   |         | کاهش ارزش انباشته عام مطالبات مشکوک الوصول |
| ۲۳,۵۴۵,۹۱۸  | ۳۵,۸۱۸,۸۸۹  |         |                                            |

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

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |                |
|-------------|-------------|----------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                |
| ۲,۹۴۱,۲۵۶   | ۳,۶۲۵,۵۲۸   | اموال غیرمنقول |
| ۴,۵۸۳       | ۲۳۷,۷۱۲     | اموال منقول    |
| ۲,۹۴۵,۸۳۹   | ۳,۸۶۳,۲۴۰   |                |

۲- ۱۵- بدهکاران موقت به ارزش عمدتاً شامل مبلغ ۵,۳۱۲,۷۸۰ میلیون ریال معادل ۱۵۵ میلیون یورو پرداختی به بانک سوسیته جنرال پاریس بابت رفع توقیف ۳ فروند کشتی شرکت کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران می باشد لازم به توضیح است مبلغ فوق از محل اخذ سپرده از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تامین و پرداخت گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۱۶- اقلام در راه شرکت اصلی**

اقلام در راه از اقلام زیر تشکیل شده است :

| عنوان حساب<br>(اقلام بدهکار)           |  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | عنوان حساب<br>(اقلام بستانکار)                         |  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|----------------------------------------|--|-------------|-------------|--------------------------------------------------------|--|-------------|-------------|
|                                        |  | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                        |  | میلیون ریال | میلیون ریال |
| حساب شعب / ریال                        |  | ۲۷۴,۹۱۴,۳۶۲ | ۲۷۴,۹۱۵,۵۹۷ | حساب شعب / ریال                                        |  | ۳۱۱,۷۰۳,۵۲۲ | ۲۷۴,۹۱۵,۵۹۷ |
| حساب مرکز / ریال                       |  | ۳۱۱,۷۰۳,۵۲۲ | ۲۷۴,۹۱۵,۵۹۷ | حساب مرکز / ریال                                       |  | ۲۷۴,۹۱۴,۳۶۲ | ۲۷۴,۹۱۵,۵۹۷ |
| حساب شعب / ارز                         |  | ۵۱,۰۷۵,۳۴۴  | ۵۰,۶۶۳,۷۰۳  | حساب شعب / ارز                                         |  | ۳۰,۲۸۲,۳۷۵  | ۳۲,۵۳۷,۰۰۰  |
| حساب مرکز / ارز                        |  | ۳۰,۲۸۲,۳۷۵  | ۳۲,۵۳۷,۰۰۰  | حساب مرکز / ارز                                        |  | ۵۱,۰۷۵,۳۴۴  | ۵۰,۶۶۳,۷۰۳  |
| مازاد منابع نزد اداره مرکزی            |  | ۲,۷۰۳,۲۰۸   | ۲,۹۲۱,۰۷۴   | مازاد منابع شعب مناطق آزاد                             |  | ۲,۷۰۳,۲۰۸   | ۲,۹۲۱,۰۷۴   |
| حساب بدهکاران داخلی / ریالی            |  | ۶۵۸,۱۲۴     | ۴۹۶,۴۹۴     | حساب بستانکاران داخلی / ریالی                          |  | ۶,۲۸۴,۰۶۰   | ۴,۲۳۰,۱۹۷   |
| حساب بدهکاران داخلی / ارز              |  | ۱۱,۴۳۶,۰۴۸  | ۹,۶۸۴,۲۰۶   | حساب بستانکاران داخلی / ارز                            |  | ۷۶۵,۷۷۳     | ۶۳۲,۰۶۴     |
| حساب بدهکاران داخلی (شعب خارج از کشور) |  | ۱۰,۹۴۴      | ۲           | حساب سپرده‌های ارزی دیداری اداره مرکزی (شعب خارج کشور) |  | ۲,۲۹۸,۸۲۹   | ۲,۷۹۳,۲۱۳   |
| حساب سپرده‌های دیداری نزد شعب خارج     |  | ۵۵۲,۴۶۶     | ۱,۰۱۷,۳۰۰   | حساب تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانسهای داخلی  |  | -           | ۱,۷۱۵       |
| سپرده قانونی شعب مناطق آزاد            |  | ۶۲۳,۳۷۲     | ۳۴۱,۸۶۷     | سپرده قانونی شعب مناطق آزاد                            |  | ۶۲۳,۳۷۲     | ۳۴۱,۸۶۷     |
| حساب سرمایه پرداختی به مناطق آزاد      |  | ۵۳,۱۰۰      | ۵۳,۱۰۰      | حساب سرمایه پرداخت شده به مناطق آزاد                   |  | ۵۳,۱۰۰      | ۵۳,۱۰۰      |
| حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز |  | ۱,۳۰۰,۷۷۶   | ۱,۳۰۰,۷۷۶   | حساب سرمایه شعب خارج از کشور                           |  | ۱,۳۰۰,۷۷۶   | ۱,۳۰۰,۷۷۶   |
| مطالبات از اداره مرکزی (شعب خارج)      |  | ۱,۷۴۰,۹۰۵   | ۱,۹۰۱,۱۰۵   | <b>جمع اقلام بستانکار</b>                              |  | ۶۸۲,۰۰۴,۷۲۱ | ۵۸۷,۹۱۳,۸۵۵ |
| <b>جمع اقلام بدهکار</b>                |  | ۶۸۷,۰۵۴,۵۴۶ | ۵۹۳,۳۵۵,۷۷۳ | <b>مانده نهایی</b>                                     |  | ۵,۰۴۹,۸۲۵   | ۵,۴۴۱,۹۱۸   |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۱۷- بدهی به بانک های مرکزی**

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت                                                |
|-------------|-------------|--------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                        |
| ۷۹,۳۴۶      | ۵۲,۸۲۸      | (۶-۷) تسهیلات عاملیتی پرداختی به کشور تاجیکستان        |
| ۴۰۰,۰۰۰     | ۲۱۰,۰۰۰     | تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی بابت سفر مقام معظم رهبری |
| ۳۷۰,۵۷۰     | ۳۹۹,۳۲۴     | هم ارز تسهیلات دریافتی از محل حساب تسویه               |
| -           | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی                          |
| ۷,۰۶۶,۱۵۸   | ۹,۱۹۸,۴۷۷   | (۱۷-۱) سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی                   |
| ۳۰,۴۸۲,۹۸۲  | -           | جاری مؤسسات و شرکتهای دولتی ( نمایندگی )               |
| ۳۸,۳۹۸,۹۵۶  | ۱۴,۸۶۰,۵۲۹  |                                                        |

۱ - ۱۷ - سپرده‌های ارزی مدت‌دار بانک مرکزی به طور عمده با نرخ ۳.۵ درصد و سررسید آنها از مهر ۱۳۹۳ تا آذر ماه ۱۳۹۴ می باشد.

**۱۸- بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری**

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت                                                        |
|-------------|-------------|----------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                                |
| ۵,۰۲۹       | ۱۳,۱۵۴      | سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات اعتباری غیربانکی                  |
| ۱۶۴,۳۲۱     | ۳۹,۱۱۰      | (۱۸-۱) سپرده قرض الحسنه جاری بانک‌ها (حساب آنها) پس از پایاپای |
| ۳۷۳,۳۱۵     | ۲۶۵,۰۲۲     | (۱۸-۲) سپرده‌های دیداری بانک‌های خارجی (ارزی)                  |
| ۱,۲۴۵,۸۴۷   | ۱,۱۸۱,۱۱۷   | (۱۸-۳) تسهیلات دریافتی از بانک‌ها                              |
| ۲,۲۵۷,۴۷۰   | ۲,۷۸۳,۴۳۸   | (۱۸-۴) سپرده‌های دیداری بانک‌های داخلی (ارزی)                  |
| ۹,۸۲۲,۵۶۸   | ۸,۷۰۶,۴۳۷   | (۱۸-۵) سپرده‌های بانک‌های داخلی                                |
| ۵,۰۶۵,۵۵۵   | ۴,۶۷۷,۵۱۸   | حساب بین بانک‌ها طرح شتاب                                      |
| ۱۸,۹۳۳,۹۰۵  | ۱۷,۶۶۵,۷۹۵  |                                                                |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

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

| ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |                           |
|-------------|-------------|---------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                           |
| ۸,۴۵۵       | ۱۵۸,۵۶۶     | بانک سپه                  |
| ۱۶,۲۴۰      | -           | بانک ملت                  |
| ۶,۲۴۹       | -           | بانک رفاه کارگران         |
| ۲,۶۰۲       | ۱,۲۰۴       | بانک مسکن                 |
| ۱,۸۳۴       | ۲,۶۷۵       | بانک صنعت و معدن          |
| ۴           | ۴           | بانک سامان                |
| ۳,۶۷۶       | ۹۲۲         | بانک توسعه صادرات         |
| ۹           | ۹           | بانک پارسیان              |
| -           | ۲۸          | پست بانک                  |
| ۴۲          | ۴۲          | بانک شهر                  |
| -           | ۰           | بانک آینده                |
| -           | ۲۷          | بانک قرض الحسنه رسالت     |
| -           | ۶۹۱         | بانک کشاورزی              |
| -           | ۵۴          | بانک قرض الحسنه مهر ایران |
| ۳۹,۱۱۰      | ۱۶۴,۲۲۲     |                           |

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

| جمع     | یورو    | دلار آمریکا          |           | مبلغ ارزی            | مبلغ ارزی              |
|---------|---------|----------------------|-----------|----------------------|------------------------|
|         |         | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی | معادل به میلیون ریال |                        |
| ۳۲۵     | ۳۲۴     | ۹۷۸۶.۱۵              | ۲         | ۶۵.۵۳                | بانک ملی ایران لندن    |
| ۲۵۶,۹۹۱ | ۲۵۶,۰۵۶ | ۷۷۴۲۳۶۹.۱۴           | ۹۳۵       | ۳۴,۵۷۱.۰۸            | ترد کاپیتال بانک مینسک |
| ۳۴۶     | -       | -                    | ۳۴۶       | ۱۲,۸۰۹.۳۷            | هاتان نشنال بانک کلمبو |
| ۷,۳۶۰   | -       | -                    | ۷,۳۶۰     | ۲۷۲,۱۵۲.۱۵           | اسکار بانک کراچی       |
| ۲۶۵,۰۲۲ | ۲۵۶,۳۷۹ | ۷,۷۵۲,۱۵۵.۲۹         | ۸,۶۴۳     | ۳۱۹,۵۹۸.۱۳           |                        |

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

| شرح                                                  | نوع قرارداد     | تاریخ دریافت | تاریخ سررسید | نرخ سود تضمین شده | نوع وثیقه              | مانده تسهیلات |
|------------------------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|-------------------|------------------------|---------------|
| بانک ملی بابت پروژه جاجرم                            | مشارکت مدنی طرح | ۸۰/۱۰/۰۴     | ۹۳/۱۱/۱۵     | ۱۷                | سفته                   | ۳۸,۱۳۷        |
| بانک صنعت و معدن بابت پروژه شیشه شناور اردکان (ارزی) | مشارکت مدنی طرح | ۹۰/۱۱/۰۶     | ۹۴/۰۷/۲۸     | ۶                 | سفته؛ ملک و ماشین آلات | ۸۵,۲۳۶        |
| بانک ملت بابت شرکت سیلان پارچه                       | مشارکت مدنی طرح | ۸۳/۰۴/۲۲     | ۹۴/۰۴/۲۲     | ۳                 | سفته و ملک             | ۱,۰۵۷,۷۴۴     |
|                                                      |                 |              |              |                   |                        | ۱,۱۸۱,۱۱۷     |

۱- ۱۸-۳-۱- مبلغ تسهیلات دریافتی از بانک صنعت و معدن بابت پروژه شیشه شناور اردکان ۲,۵۷۷,۳۰۰ یورو است.

۲- ۱۸-۳-۲- مبلغ تسهیلات دریافتی از بانک ملت بابت پروژه سیلان پارچه ۱۱۹,۸۵۶/۶۳ فرانک سوئیس و ۳۱,۸۸۳,۴۸۵/۶۹ یورو است.



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۴-۱۸- سپرده‌های دیداری بانک‌های داخلی (ارزی) در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز، زیر می باشد:**

| بانک‌های داخلی           | دلار آمریکا   |                      | یورو          |                      | درهم امارات  |                      | سایر ارزها |                      | جمع       |                      |
|--------------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|--------------|----------------------|------------|----------------------|-----------|----------------------|
|                          | مبلغ ارزی     | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی     | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی    | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی  | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی | معادل به میلیون ریال |
| بانک ملی                 | ۹,۳۲۲,۵۶۶.۹۰  | ۲۵۲,۱۱۰              | ۱۴,۵۷۲,۶۹۵.۱۹ | ۴۸۱,۹۴۸              | -            | -                    | -          | -                    | ۷۳۴,۰۵۸   | -                    |
| بانک صادرات              | ۳۴۳,۸۰۸.۰۰    | ۹,۲۹۸                | ۸۶۳,۱۷۸.۱۰    | ۲۸,۵۴۷               | -            | -                    | -          | -                    | ۳۷,۸۴۵    | -                    |
| بانک ملت                 | ۱۱,۹۱۵,۲۷۹.۹۵ | ۳۲۲,۲۲۵              | ۲۱,۷۷۳,۷۷۸.۷۶ | ۷۲۰,۱۰۲              | ۷,۹۶۳,۲۰۰    | ۵۸,۶۳۳               | -          | -                    | ۱,۱۰۰,۹۶۰ | -                    |
| بانک مسکن                | ۱,۰۲۳,۷۱۸.۳۳  | ۲۷,۶۸۴               | ۲۶۴,۴۸۶.۱۱    | ۸,۷۴۷                | -            | -                    | -          | -                    | ۳۶,۴۳۱    | -                    |
| بانک سامان               | ۱,۹۸۶,۹۷۶.۷۶  | ۵۳,۷۳۴               | ۹۳۲,۹۱۱.۶۳    | ۳۰,۸۵۳               | -            | -                    | -          | -                    | ۸۴,۵۸۷    | -                    |
| بانک کشاورزی             | ۳۹۲,۷۶۵.۳۱    | ۱۰,۶۲۲               | ۱۸,۱۱۲.۵۷     | ۵۹۹                  | -            | -                    | -          | -                    | ۱۱,۲۲۱    | -                    |
| بانک توسعه صادرات        | ۱۲۰,۶۴۵.۹۵    | ۳,۲۶۳                | ۳,۳۸۰,۰۰۹.۹۶  | ۱۱۱,۷۸۴              | -            | -                    | -          | -                    | ۱۱۵,۰۴۶   | -                    |
| بانک پاسارگاد            | ۴۱۱,۴۵۴.۰۶    | ۱۱,۱۲۷               | ۱۰,۵۵۰,۶۹۰.۱۴ | ۳۴۸,۹۳۲              | -            | -                    | -          | -                    | ۳۶۰,۰۵۹   | -                    |
| بانک پارسیان             | -             | ۰                    | ۵۰۱,۹۷۱.۹۹    | ۱۶,۶۰۱               | -            | -                    | -          | -                    | ۱۶,۶۰۱    | -                    |
| بانک اقتصادنوین          | ۵۱۰,۶۰۲.۲۸    | ۱۳,۸۰۸               | ۹۰۲,۹۶۳.۸۷    | ۲۹,۸۶۳               | -            | -                    | -          | -                    | ۴۳,۶۷۱    | -                    |
| بانک صنعت و معدن         | ۱,۵۸۱,۲۷۹.۰۲  | ۴۲,۷۶۳               | ۲,۸۹۶,۷۳۰.۶۰  | ۹۵,۸۰۱               | -            | -                    | -          | -                    | ۱۳۸,۵۶۳   | -                    |
| بانک کارآفرین            | ۲۶۷,۲۱۶.۶۹    | ۷,۲۲۶                | ۳۲۹,۹۹۵.۱۸    | ۱۰,۹۱۴               | ۴۲۲,۲۸۲      | ۳,۱۰۹                | ۲,۴۶۸      | ۲۳,۷۱۷               | -         | -                    |
| بانک سپه                 | ۸۷۴,۶۲۰.۴۱    | ۲۳,۶۵۲               | ۵۸۳,۱۰۰.۶۸    | ۱۹,۲۸۴               | -            | -                    | -          | -                    | ۴۲,۹۳۷    | -                    |
| بانک سرمایه              | -             | -                    | ۶,۷۲۷.۱۰      | ۲۲۲                  | -            | -                    | -          | -                    | ۲۲۲       | -                    |
| بانک انصار               | ۱۷,۴۰۰.۰۰     | ۴۷۱                  | ۵۰۰.۰۰        | ۱۷                   | -            | -                    | -          | -                    | ۴۸۷       | -                    |
| بانک سینا                | ۷,۱۵۲.۴۸      | ۱۹۳                  | ۷۴۰.۰۷        | ۲۴                   | -            | -                    | ۵          | ۲۲۳                  | -         | -                    |
| پست بانک                 | ۸۵,۹۳۲.۵۶     | ۲,۳۲۴                | ۳۷۲,۰۶۰.۰۶    | ۱۲,۳۰۵               | -            | -                    | ۲۰,۸۳۳     | ۳۵,۴۶۲               | -         | -                    |
| بانک مشترک ایران ونزوئلا | -             | -                    | ۲,۵۹۰.۰۰      | ۸۶                   | -            | -                    | -          | ۸۶                   | -         | -                    |
| بانک رفاه کارگران        | ۲۷,۹۵۸.۰۷     | ۷۵۶                  | ۱۵,۲۲۸.۵۱     | ۵۰۴                  | -            | -                    | -          | ۱,۲۶۰                | -         | -                    |
|                          | ۲۸,۸۸۹,۳۷۶.۷۷ | ۷۸۱,۲۵۵              | ۵۷,۹۶۸,۴۷۰.۵۲ | ۱,۹۱۷,۱۳۳            | ۸,۳۸۵,۴۸۱.۶۷ | ۶۱,۷۴۲               | ۲۳,۳۰۷     | ۲,۷۸۳,۴۳۸            |           |                      |

۵-۱۸- این حساب شامل سپرده های کوتاه مدت و قرض الحسنه جاری سایر بانکها نزد بانک تجارت بوده که جهت پشتیبانی از نیازهای پولی بانکهای مذکور در بانک تجارت، افتتاح شده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۱۹- سپرده‌های دیداری**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت                                         |
|-------------|-------------|-------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                 |
| ۸۶,۲۵۷,۱۰۰  | ۸۱,۱۳۴,۲۹۶  | سپرده‌های قرض الحسنه جاری (ریالی)               |
| ۱۰,۳۰۴,۵۳۶  | ۷,۲۶۵,۳۷۵   | سپرده‌های قرض الحسنه جاری (ارزی)                |
| ۱۰۱,۵۷۰     | ۷۱,۶۲۶      | جاری مشتریان (شعب خارج از کشور)                 |
| ۱,۶۳۵,۱۲۷   | ۱,۳۶۰,۴۹۱   | انواع چک‌های بانکی فروخته شده                   |
| ۱۵,۴۰۳      | ۳۲۴         | حواله‌های عهده بانک (ریالی)                     |
| ۱۹,۱۴۹      | -           | حواله‌های عهده بانک (ارزی)                      |
| ۳,۷۹۷       | ۲,۱۲۳       | وجوه اداره شده مصرف نشده                        |
| ۱۵,۵۲۷,۵۰۰  | ۸,۰۰۷,۲۰۱   | حواله‌های صادره عهده سایر بانکها                |
| ۶۹۴,۵۶۳     | ۶۷۲,۹۲۳     | مانده‌های مطالبه نشده / ریالی                   |
| ۱۹,۴۸۶      | ۱۹,۸۳۸      | مانده‌های مطالبه نشده / ارزی                    |
| ۱,۱۹۷       | ۱,۳۶۷       | مانده‌های مطالبه نشده / ارزی - شعب خارج از کشور |
| ۴,۳۵۲,۵۴۹   | ۴,۴۰۲,۸۳۴   | حساب بستانکاران موقت / ریالی                    |
| ۳۳,۵۷۲,۳۲۶  | ۳۲,۷۳۸,۳۹۶  | حساب بستانکاران موقت / ارزی                     |
| ۵۷,۸۹۲      | ۵۵,۴۹۸      | بستانکاران موقت (شعب خارج از کشور)              |
| ۱۵۲,۵۶۲,۱۹۵ | ۱۳۵,۷۳۲,۲۹۲ |                                                 |

**۲۰- سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و مشابه**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |                                       |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                       |
| ۲۸,۰۵۰,۴۰۵  | ۲۵,۴۵۷,۷۹۱  | سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز (ریالی) |
| ۴,۷۵۷,۸۱۷   | ۳,۵۷۴,۳۵۰   | سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز (ارزی)  |
| ۳,۷۵۷       | ۳,۸۲۲       | پس‌انداز مشتریان (شعب خارج از کشور)   |
| ۸۴۶,۴۸۶     | ۸۳۱,۵۶۸     | حساب قرض الحسنه پس‌انداز ویژه جوانان  |
| ۹۳,۹۳۶      | ۹۷,۱۳۲      | حساب سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده  |
| ۳۳,۷۵۲,۴۰۱  | ۲۹,۹۶۴,۶۶۳  |                                       |

**۲۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت                               |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                       |
| ۲۰۹,۱۸۴,۸۴۳ | ۲۷۲,۰۷۷,۴۵۸ | (۲۱-۱) سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت |
| ۱۶۱,۵۶۶,۱۲۳ | ۲۰۳,۳۰۲,۶۳۹ | سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت      |
| ۳۴,۸۹۵,۴۷۵  | ۲۹,۳۵۸,۴۹۳  | سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه |
| ۴۰۵,۶۴۶,۴۴۱ | ۵۰۴,۷۳۸,۵۹۰ | (۲۱-۴) جمع سپرده‌های مدت دار ریالی    |
| ۲,۷۵۲,۸۹۷   | ۳,۱۰۶,۴۲۷   | (۲۱-۲) سپرده مدت دار ارزی             |
| ۴۰۸,۳۹۹,۳۳۸ | ۵۰۷,۸۴۵,۰۱۷ |                                       |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۱-۲۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

|                                             | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|---------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                             | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده سرمایه‌گذاری یکساله                   | ۱۷۲,۴۱۳,۹۹۵ | ۹۵,۲۷۰,۴۳۶  |
| سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله                  | ۹,۶۷۰,۲۲۴   | ۸,۵۱۹,۹۱۴   |
| سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله                  | ۳,۲۴۰,۲۴۳   | ۳,۶۱۴,۲۱۴   |
| سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله                 | ۵۹۲,۳۰۱     | ۶۰۴,۲۷۷     |
| سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله                 | ۸۶,۱۶۰,۶۹۶  | ۹۷,۸۵۷,۹۵۷  |
| گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام (دو ساله) | -           | ۳,۳۱۸,۰۴۵   |
|                                             | ۲۷۲,۰۷۷,۴۵۸ | ۲۰۹,۱۸۴,۸۴۳ |

۱-۲۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

| سال مالی   | ۲۲ ۱۹ درصد  | ۱۹ ۱۶ درصد | ۱۶ ۱۳ درصد | ۱۳ ۱۰ درصد | جمع         | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال |
|------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|--------------------------|
| ۱۳۹۲       | -           | -          | -          | -          | -           | ۳۲,۷۳۴,۴۲۰               |
| ۱۳۹۳       | ۶۵,۰۲۹,۵۲۷  | ۲,۵۴۳,۷۸۸  | ۱۸,۱۷۳     | -          | ۶۷,۵۹۱,۴۸۸  | ۸۱,۳۲۷,۲۴۴               |
| ۱۳۹۴       | ۱۴۲,۰۷۸,۴۶۳ | ۴,۵۹۰,۶۵۹  | ۲۹,۰۲۳     | -          | ۱۴۶,۶۹۸,۱۴۵ | ۲۸,۳۶۳,۲۱۱               |
| ۱۳۹۵       | ۲۰,۶۴۴,۳۳۹  | ۶۰,۱۸۰     | ۶۶۸,۴۱۰    | -          | ۲۱,۳۷۲,۹۲۹  | ۲۴,۲۱۹,۱۰۰               |
| ۱۳۹۶       | ۱۶,۷۴۱,۷۷۱  | ۴,۸۷۱      | ۲,۹۹۰      | -          | ۱۶,۷۴۹,۶۳۲  | ۲۳,۰۷۱,۰۳۶               |
| ۱۳۹۷       | ۱۳,۹۴۹,۱۰۲  | ۱۴,۵۰۰     | ۷۵         | -          | ۱۳,۹۶۳,۶۷۷  | ۱۹,۴۶۹,۸۳۲               |
| ۱۳۹۸       | ۵,۶۲۳,۹۱۴   | ۷۷,۶۷۴     | -          | -          | ۵,۷۰۱,۵۸۸   | -                        |
|            | ۲۶۴,۰۶۷,۱۱۵ | ۷,۲۹۱,۶۷۲  | ۷۱۸,۶۷۱    | -          | ۲۷۲,۰۷۷,۴۵۸ | ۲۰۹,۱۸۴,۸۴۳              |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۱۸۳,۲۵۳,۵۷۵ | ۲۲,۹۰۳,۴۴۵ | ۳,۰۲۷,۸۲۳  | -          | ۲۰۹,۱۸۴,۸۴۳ |                          |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۲-۲۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹           |               | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰           |               | نوع ارز |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------|---------|
| کوتاه مدت            |               | کوتاه مدت            |               |         |
| معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی     | معادل به میلیون ریال | مبلغ ارزی     |         |
| ۶۵۳,۰۲۲              | ۲۶,۰۱۴,۷۴۸.۷۴ | ۱,۱۳۹,۹۰۳            | ۴۲,۱۵۱,۴۹۴.۲۱ | دلار    |
| ۲,۰۶۱,۴۲۵            | ۵۸,۹۸۸,۸۷۳.۳۲ | ۱,۹۳۳,۰۱۹            | ۵۸,۴۴۸,۸۲۳.۷۱ | یورو    |
| ۳۸,۴۵۰               | ۹۲۳,۰۲۲.۱۱    | ۳۳,۵۰۵               | ۷۹۲,۶۹۰.۶۱    | پوند    |
| ۲,۷۵۲,۸۹۷            |               | ۳,۱۰۶,۴۲۷            |               |         |

**۳-۲۱- نرخ سود متعلقه به سپرده‌های مدت دار مفتوحه یا تمدید شده در سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ به شرح ذیل بوده است:**

| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹     | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰     |                                                 |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------|
| نرخ سود - درصد | نرخ سود - درصد |                                                 |
| ۱۷             | ۲۲             | سپرده‌های سرمایه‌گذاری یکساله                   |
| ۱۸.۵           | ۲۲             | سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو ساله                  |
| ۱۹             | ۲۲             | سپرده‌های سرمایه‌گذاری سه ساله                  |
| ۱۹.۵           | ۲۲             | سپرده‌های سرمایه‌گذاری چهار ساله                |
| ۲۰             | ۲۲             | سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج ساله                 |
| ۲۰             | ۲۰             | گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام               |
| ۷              | ۱۰             | سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت                |
| ۱۵             | ۱۸             | سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه نه ماهه   |
| ۱۲             | ۱۶             | سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه شش ماهه   |
| ۱۰             | ۱۴             | سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه چهار ماهه |
| ۱۰             | ۱۴             | سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه سه ماهه   |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۴-۲۱- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ریالی**

| مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹               | سپرده‌های جذب شده طی دوره | بازپرداخت اصل سپرده‌ها طی دوره | مانده در ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |
|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------|
| میلیون ریال                       | میلیون ریال               | میلیون ریال                    | میلیون ریال         |
| سپرده سرمایه‌گذاری یکساله         | ۹۵,۲۷۰,۴۳۶                | ۱۳۰,۶۵۶,۶۰۸                    | ۱۷۲,۴۱۳,۹۹۵         |
| سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله        | ۸,۵۱۹,۹۱۴                 | ۴,۰۴۸,۶۵۵                      | ۹,۶۷۰,۲۲۴           |
| سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله        | ۳,۶۱۴,۲۱۴                 | ۲۹۷,۷۰۸                        | ۳,۲۴۰,۲۴۳           |
| سپرده سرمایه‌گذاری چهار ساله      | ۶۰۴,۲۷۷                   | ۷۵,۳۶۸                         | ۵۹۲,۳۰۱             |
| سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله       | ۹۷,۸۵۷,۹۵۷                | ۱۱,۶۷۴,۷۴۵                     | ۸۶,۱۶۰,۶۹۶          |
| گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام | ۳,۳۱۸,۰۴۵                 | -                              | -                   |
| سپرده‌های کوتاه مدت               | ۱۶۱,۵۶۶,۱۲۳               | ۸۷,۲۷۶,۴۷۷                     | ۲۰۳,۳۰۲,۶۳۹         |
| سپرده‌های کوتاه مدت ویژه          | ۳۴,۸۹۵,۴۷۵                | ۳۰,۷۲۸,۰۹۷                     | ۲۹,۳۵۸,۴۹۳          |
|                                   | ۴۰۵,۶۴۶,۴۴۱               | ۲۶۴,۷۵۷,۶۵۸                    | ۵۰۴,۷۳۸,۵۹۰         |

**۲۲- سایر سپرده‌ها**

| ۱۳۹۳/۰۹/۳۰                                | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|-------------------------------------------|-------------|
| میلیون ریال                               | میلیون ریال |
| سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریالی)          | ۱۱,۰۷۲,۱۷۲  |
| سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارزی)           | ۱,۷۹۳,۸۸۴   |
| پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (ریالی و ارزی) | ۱۶,۷۲۱,۲۱۴  |
| پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات   | ۱۰۷,۵۶۲     |
|                                           | ۲۹,۶۹۴,۸۳۲  |

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

| ۱۳۹۳/۰۹/۳۰                                           | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|------------------------------------------------------|-------------|
| میلیون ریال                                          | میلیون ریال |
| بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار | ۵۵,۴۴۸,۴۴۳  |
|                                                      | ۵۲,۶۶۸,۶۱۳  |

۲۳-۱- مانده بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار در ارتباط با اسناد معامله و ظهر نویسی شده اعتبارات اسنادی فاینانس و یوزانس معادل

۱,۶۱۷,۷۰۴,۵۹۴ یورو به کارگزاران خارجی بوده که سررسید پرداخت آنها از تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۰۱ به بعد می باشد که در سررسید با توجه به توضیحات بند ۱-۱۰ پرداخت می‌گردد .

**۲۴- مالیات پرداختنی**

| یادداشت                  | دوره میانی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲    |
|--------------------------|----------------------------------------|-------------|
|                          | میلیون ریال                            | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای دوره     | ۲,۴۰۴,۲۲۳                              | ۲,۱۲۶,۷۹۵   |
| ذخیره مالیات عملکرد دوره | ۴۶۳,۶۰۱                                | ۱,۹۵۳,۳۷۸   |
| تادیه شده طی دوره        | (۶۰۰,۶۵۶)                              | (۱,۶۷۵,۴۳۹) |
|                          | ۲,۲۶۷,۱۶۸                              | ۲,۴۰۴,۷۳۴   |
| پیش‌پرداختهای مالیاتی    | (۸۲)                                   | (۵۱۱)       |
| مانده در پایان دوره مالی | ۲,۲۶۷,۰۸۶                              | ۲,۴۰۴,۲۲۳   |

(۲۴-۱)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۲۴-۱- جدول مالیات بر درآمد

| ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال |         |                   |                    |           |           |           |           |            |                   |                    |             |             |                    |
|--------------------------|---------|-------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------|--------------------|
| عملکرد سال               | یادداشت | سود (زیان) ابرازی | درآمد مشمول مالیات | ابرازی    | تشخیصی    | تادیه شده | قطعی      | پیش پرداخت | تادیه شده طی دوره | پیش پرداخت طی دوره | تادیه شده * | مانده ذخیره | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹<br>ریال |
|                          |         |                   |                    |           |           |           |           |            |                   |                    |             |             | مانده ذخیره        |
| ۱۳۸۹                     |         | ۵,۸۸۰,۱۶۱         | ۶,۲۲۶,۲۸۵          | ۱,۸۴۹,۴۸۱ | ۲,۲۵۸,۱۹۷ | ۱,۸۵۹,۴۸۸ | ۱,۸۵۹,۴۸۸ | -          | -                 | -                  | -           | -           | قطعی شده           |
| ۱۳۹۰                     | ۲۴-۱-۱  | ۷,۴۸۲,۲۵۶         | ۷,۰۷۳,۶۷۴          | ۱,۶۸۳,۵۰۸ | ۱,۷۷۸,۸۸۸ | ۱,۴۰۰,۵۲۸ | ۱,۸۰۱,۱۸۴ | -          | ۴۰۰,۶۵۶           | -                  | ۱,۸۰۱,۱۸۴   | -           | ۴۰۰,۶۵۶            |
| ۱۳۹۱                     |         | ۷,۰۹۳,۵۸۰         | -                  | ۹۳۶,۳۵۳   | ۱,۷۰۵,۱۳۴ | ۱,۴۵۴,۴۳۴ | -         | -          | ۲۰۰,۰۰۰           | -                  | ۱,۶۵۴,۴۳۴   | ۵۰,۷۰۰      | ۲۵۰,۷۰۰            |
| ۱۳۹۲                     |         | ۱۱,۱۴۳,۳۳۳        | -                  | ۱,۹۵۳,۳۷۸ | -         | ۲۰۰,۵۱۱   | -         | -          | -                 | -                  | ۲۰۰,۵۱۱     | ۱,۷۵۲,۸۶۷   | ۱,۷۵۲,۸۶۷          |
| ۱۳۹۳/۰۹/۳۰               |         | ۴,۶۳۶,۰۱۰         | ۴۶۳,۶۰۱            |           |           |           |           |            | ۸۲                | ۸۲                 | ۸۲          | ۴۶۳,۵۱۹     | -                  |
|                          |         |                   |                    |           |           | ۴,۹۱۴,۹۶۱ |           | -          | ۶۰۰,۶۵۶           | ۸۲                 | ۳,۶۵۶,۲۱۱   | ۲,۲۶۷,۰۸۵   | ۲,۴۰۴,۲۲۳          |

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

۱-۲۴- خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سال‌های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۳ به شرح جدول بالا می‌باشد.

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۲۵- سود پرداختنی به سپرده‌گذاران**

| مانده در<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | سود پرداختنی طی دوره | تفاوت سود قطعی و<br>علی‌الحساب | سود علی‌الحساب طی<br>دوره | مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
|------------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------|
| میلیون ریال            | میلیون ریال          | میلیون ریال                    | میلیون ریال               | میلیون ریال         |
| ۹,۲۶۷                  | ۱۰۳,۷۶۳              | -                              | ۸۰,۶۸۷                    | ۳۲,۳۴۳              |
| ۵,۰۲۵,۲۸۵              | ۸۶۸,۰۸۴              | -                              | ۲,۳۱۸,۵۳۸                 | ۳,۵۷۴,۸۳۱           |
| ۵,۰۳۴,۵۵۲              | ۹۷۱,۸۴۸              | -                              | ۲,۳۹۹,۲۲۵                 | ۳,۶۰۷,۱۷۴           |

گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام  
سپرده سرمایه‌گذاری طرح مروارید

**۲۶- ذخایر و سایر بدهیها**

| یادداشت     | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| (۱-۲۶)      | ۷,۶۶۲,۶۶۲   | ۶,۰۳۲,۱۷۶   |
| (۲-۲۶)      | ۴۱,۷۷۱,۲۱۵  | ۳۵,۳۲۹,۰۳۲  |
|             | ۴۹,۴۳۳,۸۷۷  | ۴۱,۳۶۱,۲۰۸  |

**۱-۲۶- ذخایر**

| یادداشت                                           | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|---------------------------------------------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال                                       | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان                       | ۱,۵۰۲,۰۹۸   | ۱,۲۹۹,۶۵۰   |
| ذخیره هزینه های صندوق بازنشستگی                   | ۴,۰۳۰,۴۷۹   | ۲,۵۳۰,۴۷۹   |
| ذخیره هزینه های پرداخت نشده کارکنان               | ۲۶,۸۱۷      | ۴۶۷,۶۶۴     |
| ذخیره جواز قرض الحسنه پس انداز                    | ۳۷۵,۲۷۰     | -           |
| سود و کارمزد سالهای آینده (ضمانتنامه های ریالی)   | ۱,۱۶۶,۸۳۰   | ۸۵۰,۱۹۸     |
| سود و کارمزد سالهای آینده ( ضمانتنامه های خارجی ) | ۱۳۲,۱۴۱     | ۴۶۰,۴۲۶     |
| ذخیره تجدید ارزیابی ( شعب خارج از کشور)           | ۴۹,۱۰۶      | ۴۳,۲۷۵      |
| ذخیره خاص سواستفاده های مالی                      | ۳۷۰,۰۰۰     | ۳۷۰,۰۰۰     |
| سایر ذخایر ( شعب خارج از کشور)                    | ۹,۹۲۲       | ۱۰,۴۸۴      |
|                                                   | ۷,۶۶۲,۶۶۲   | ۶,۰۳۲,۱۷۶   |

**۲-۲۶- سایر بدهی‌ها**

| یادداشت                                     | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  |
|---------------------------------------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال                                 | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی      | ۲۵,۱۴۸,۶۲۷  | ۲۲,۵۱۹,۳۹۵  |
| وصولی چکهای سایر بانکها ( واگذاری مشتریان ) | ۱,۴۹۱,۶۷۶   | ۲,۵۶۷,۸۶۸   |
| (۱-۲-۲۶)                                    | ۱۳,۵۳۳,۲۱۳  | ۸,۸۴۱,۵۲۲   |
| علی‌الحساب فروش ارز به ریال                 | ۵۸۹,۹۵۷     | ۱,۳۵۶,۰۵۵   |
| تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی      | -           | ۲,۷۵۴       |
| یارانه سهم سود دولت                         | ۱,۰۰۷,۷۴۲   | ۴۱,۳۷۸      |
| وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت              | ۱           | ۶۰          |
| سود و کارمزد پرداختنی (شعب خارج از کشور )   | ۴۱,۷۷۱,۲۱۵  | ۳۵,۳۲۹,۰۳۲  |

۱-۲-۲۶- از مجموع مبلغ ۱۳,۵۳۳,۲۱۳ میلیون ریال علی‌الحساب فروش ارز، مبلغ ۹,۰۸۷,۹۷۹ مربوط به اعتبارات فائنانس پرداخت نشده سازمان توسعه برق ایران نزد واحد ارزی فردوسی و مبلغ ۱,۲۶۷,۳۷۵ میلیون ریال مربوط به هواپیمایی امارات نزد واحد ارزی اسکان و مبلغ ۹۶۰,۳۴۰ میلیون ریال مربوط به فولاد ایران (سنگان) نزد واحد ارزی مشهد بوده و مابقی نیز مربوط به سایر مشتریان نزد واحدهای ارزی میباشد که بابت آنان فروش ارز انجام پذیرفته است.

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۲۷- سود سهام پرداختی**

ارقام به میلیون ریال

| شرح                          | سود سهام مصوب | سود سهام پرداختی |           | سود سهام پرداختی دوره نه ماهه منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰ | مانده در ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |
|------------------------------|---------------|------------------|-----------|-------------------------------------------------|---------------------|
|                              |               | تا ابتدای سال ۹۲ | طی سال ۹۲ |                                                 |                     |
| سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰ | ۲,۲۴۴,۰۳۸     | ۲,۰۰۱,۵۲۹        | ۳۶        | ۵۷                                              | ۲۴۲,۴۱۶             |
| سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ | ۲,۶۰۹,۳۴۶     | ۲,۶۰۷,۸۴۲        | ۳۵۳       | ۷۰                                              | ۱,۰۸۱               |
| سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ | ۶۷۸,۴۳۰       | ۶۶۷,۷۵۶          | ۲,۲۷۰     | ۵۹                                              | ۸,۳۴۵               |
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ | ۱,۷۵۰,۰۰۰     | ۱,۶۸۴,۵۶۷        | ۴۳,۸۵۳    | ۲۱۶                                             | ۲۱,۳۶۴              |
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ | ۳,۶۷۵,۰۰۰     | -                | ۲,۷۰۹,۷۳۴ | ۱۶۸,۷۵۴                                         | ۷۹۶,۵۱۲             |
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۷,۷۶۹,۰۰۰     | -                | -         | ۶۷۳,۰۳۳                                         | ۷,۰۹۵,۹۶۷           |
| جمع                          | ۱۸,۷۲۵,۸۱۴    | ۶,۹۶۱,۶۹۴        | ۲,۷۵۶,۲۴۶ | ۸۴۲,۱۸۹                                         | ۸,۱۶۵,۶۸۵           |

۱- ۲۷- سود سهام پرداختی سالهای ۸۸ الی ۹۱ به دلیل عدم مراجعه سهامداران پرداخت نگردیده است.

**۲۸- ذخیره پاداش پایان خدمت کارکنان**

| مانده در ابتدای دوره | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | سال ۱۳۹۲    |
|----------------------|-------------|-------------|
| پرداخت شده طی دوره   | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ذخیره تامین شده      | ۴,۱۳۰,۶۱۹   | ۳,۱۲۵,۳۹۸   |
| مانده در پایان دوره  | (۶۴,۳۵۸)    | (۹۸,۶۹۹)    |
|                      | ۷۵۷,۶۷۰     | ۱,۱۰۳,۹۲۰   |
|                      | ۴,۸۲۳,۹۳۱   | ۴,۱۳۰,۶۱۹   |

**۲۹- سرمایه**

| سال افزایش سرمایه | درصد افزایش سرمایه | مبلغ افزایش سرمایه | مبلغ سرمایه جدید | محل افزایش سرمایه                                             |
|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------------------------------------------------------|
| ۱۳۵۸              | -                  | میلیون ریال        | میلیون ریال      | ادغام بانکها                                                  |
| ۱۳۷۱              | ۱,۳۶۰              | ۵۳۲,۰۰۰            | ۳۹,۱۲۰           | تجدید ارزیابی داراییهای ثابت                                  |
| ۱۳۷۹              | ۱۱۵.۶              | ۶۶۰,۰۰۰            | ۵۷۱,۱۲۰          | از محل اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه |
| ۱۳۸۳              | ۷۴۷.۸۰             | ۹,۲۰۶,۲۶۴          | ۱۰,۴۳۷,۳۸۴       | مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت                            |
| ۱۳۸۹              | ۳۰                 | ۳,۱۳۱,۲۱۵          | ۱۳,۵۶۸,۵۹۹       | از محل آورده نقدی، مطالبات حال شده سهامداران و سود انباشته    |
| ۱۳۹۰              | ۲۸.۹۷              | ۳,۹۳۱,۴۰۱          | ۱۷,۵۰۰,۰۰۰       | از محل سود انباشته                                            |
| ۱۳۹۲              | ۱۶۱.۱۴             | ۲۸,۲۰۰,۰۰۰         | ۴۵,۷۰۰,۰۰۰       | از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت                        |

۱- ۲۹- بر اساس تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۰ مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام بانک تجارت، سرمایه بانک از مبلغ ۱۷,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۴۵,۷۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

**۲- ۲۹- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:**

|                                               | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰     |           | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹     |           |
|-----------------------------------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
|                                               | تعداد سهام     | درصد سهام | تعداد سهام     | درصد سهام |
| دولت جمهوری اسلامی ایران                      | ۸,۹۰۳,۶۰۶,۴۰۱  | ۱۹.۴۸     | ۳,۴۰۹,۴۷۷,۲۹۱  | ۱۹.۴۸     |
| شرکت های کارگزاری سهام عدالت استانی           | ۱۸,۲۷۹,۹۹۹,۶۹۷ | ۴۰.۰۰     | ۶,۹۹۹,۹۹۹,۸۹۴  | ۴۰        |
| شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهام عام)        | ۴,۵۱۵,۹۷۳,۹۲۶  | ۹.۸۸      | ۱,۷۲۹,۳۱۱,۶۸۰  | ۹.۸۸      |
| کارکنان/ سهام ترجیحی                          | ۲,۲۸۴,۱۶۲,۱۱۶  | ۵.۰۰      | ۸۷۴,۶۷۹,۱۴۸    | ۵         |
| شرکت بین المللی عمران رضوی (سهامی خاص)        | -              | -         | ۱۶۶,۴۹۹,۶۷۳    | ۰.۹۵      |
| سایر اشخاص حقوقی (با مالکیت کمتر از پنج درصد) | ۹,۵۹۹,۷۴۶,۹۸۸  | ۲۱.۰۱     | ۳,۵۵۳,۲۲۲,۴۷۲  | ۲۰.۳۰     |
| اشخاص حقیقی                                   | ۲,۱۱۶,۵۱۰,۸۷۲  | ۴.۶۳      | ۷۶۶,۸۰۹,۸۴۲    | ۴.۳۹      |
| جمع                                           | ۴۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰.۰۰    | ۱۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰       |

**۳- ۲۹- تعداد سهامداران:**

|             |        |
|-------------|--------|
| اشخاص حقیقی | ۴۰,۶۸۵ |
| اشخاص حقوقی | ۲۹۸    |
|             | ۳۹     |



## بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۴-۲۹- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون بر حسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

| یادداشت                                                                   | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰   | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹   |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| سرمایه پرداخت شده                                                         | ۸,۵۱۸,۵۰۷    | ۸,۵۱۸,۵۰۷    |
| اندوخته قانونی                                                            | ۷,۰۴۶,۴۴۷    | ۶,۳۵۱,۰۴۶    |
| سایر اندوخته‌ها                                                           | ۷,۶۸۱,۹۹۲    | ۷,۴۰۱,۸۸۷    |
| سود انباشته                                                               | ۷,۰۲۳,۲۶۹    | ۱۱,۷۷۸,۸۶۳   |
| جمع سرمایه اصلی                                                           | ۳۰,۲۷۰,۲۱۵   | ۳۴,۰۵۰,۳۰۳   |
| ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاریها                                      | ۸,۰۳۹,۷۸۶    | ۷,۴۹۱,۸۴۶    |
| ذخیره تجدید ارزیابی داراییهای ثابت                                        | ۳۷,۱۸۱,۴۹۳   | ۳۷,۱۸۱,۴۹۳   |
| کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو                                        | -            | -            |
| جمع سرمایه تکمیلی                                                         | ۴۵,۲۲۱,۲۷۹   | ۴۴,۶۷۳,۳۳۹   |
| کسر می‌شود: فزونی سرمایه تکمیلی بر سرمایه اصلی                            | (۱۴,۹۵۱,۰۶۳) | (۱۰,۶۲۳,۰۳۶) |
| جمع سرمایه پایه قبل از کسور                                               | ۶۰,۵۴۰,۴۳۰   | ۶۸,۱۰۰,۶۰۵   |
| کسر می‌شود: سرمایه گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری تابعه ( تلفیق نشده ) | (۳,۸۷۲,۷۴۱)  | (۳,۹۱۲,۶۸۰)  |
| جمع سرمایه پایه                                                           | ۵۶,۶۶۷,۶۸۹   | ۶۴,۱۸۷,۹۲۵   |
| جمع دارایی‌های موزون بر حسب ریسک                                          | ۶۴۳,۱۸۲,۸۸۶  | ۵۹۹,۳۴۷,۶۶۴  |
| نسبت کفایت سرمایه (درصد)                                                  | ۸.۸          | ۱۰.۷         |

## ۵-۲۹- داراییهای موزون بر حسب ریسک:

| دارایی‌ها                                                                         | ضریب ریسک | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰    | دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک | ضریب ریسک | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹    | دارایی‌ها     | ضریب ریسک | دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------|----------------------------------|-----------|---------------|---------------|-----------|----------------------------------|
| میلیون ریال                                                                       | درصد      | میلیون ریال   | میلیون ریال                      | درصد      | میلیون ریال   | میلیون ریال   | درصد      | میلیون ریال                      |
| موجودی نقد                                                                        | -         | ۷,۱۰۱,۹۴۳     | -                                | -         | ۶,۹۱۰,۸۵۹     | -             | -         | -                                |
| مطالبات از بانک مرکزی                                                             | -         | ۱۱۹,۱۳۴,۶۳۷   | -                                | -         | ۱۰۶,۲۳۱,۶۹۹   | -             | -         | -                                |
| مطالبات از دولت و تسهیلات تبصره ای دولتی                                          | -         | ۱۱۴,۳۱۱,۴۵۱   | -                                | -         | ۸۶,۱۲۸,۳۳۶    | -             | -         | -                                |
| اوراق مشارکت دولتی                                                                | -         | ۳۶,۱۹۴,۸۳۳    | -                                | -         | ۳۶,۰۱۴,۹۶۵    | -             | -         | -                                |
| مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری                                          | ۲۰        | ۵۵,۴۲۲,۴۴۷    | ۱۱,۰۸۴,۴۹۰                       | ۲۰        | ۶۶,۷۵۴,۹۱۴    | ۶۶,۷۵۴,۹۱۴    | ۲۰        | ۱۳,۳۵۰,۹۸۳                       |
| اوراق مشارکت غیردولتی                                                             | ۱۰۰       | ۱۲,۳۹۳,۰۷۱    | ۱۲,۳۹۳,۰۷۱                       | ۱۰۰       | ۱۰,۰۳۲,۶۴۳    | ۱۰,۰۳۲,۶۴۳    | ۱۰۰       | ۱۰,۰۳۲,۶۴۳                       |
| اوراق بهادار ارزی                                                                 | ۱۰۰       | ۵۹۶,۲۲۲       | ۵۹۶,۲۲۲                          | ۱۰۰       | -             | -             | -         | -                                |
| سرمایه‌گذاریها و مشارکتها                                                         | ۱۰۰       | ۳۷,۵۲۹,۸۶۲    | ۳۷,۵۲۹,۸۶۲                       | ۱۰۰       | ۳۴,۴۰۰,۴۵۰    | ۳۴,۴۰۰,۴۵۰    | ۱۰۰       | ۳۴,۴۰۰,۴۵۰                       |
| وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن                                | ۵۰        | ۱۱۱,۴۷۶,۷۳۷   | ۵۵,۷۳۸,۳۶۹                       | ۵۰        | ۹۰,۵۷۲,۷۰۳    | ۹۰,۵۷۲,۷۰۳    | ۵۰        | ۴۵,۲۸۶,۳۵۱                       |
| وام‌ها و تسهیلات پرداختی دولتی غیر تبصره ای                                       | ۱۰۰       | ۱۰,۳۵۷,۹۸۲    | ۱۰,۳۵۷,۹۸۲                       | ۱۰۰       | ۱۹,۷۷۶,۱۹۱    | ۱۹,۷۷۶,۱۹۱    | ۱۰۰       | ۱۹,۷۷۶,۱۹۱                       |
| سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی                                                     | ۱۰۰       | ۳۰۶,۲۴۸,۲۱۲   | ۳۰۶,۲۴۸,۲۱۲                      | ۱۰۰       | ۲۹۱,۶۸۴,۶۱۱   | ۲۹۱,۶۸۴,۶۱۱   | ۱۰۰       | ۲۹۱,۶۸۴,۶۱۱                      |
| حسابهای دریافتی                                                                   | ۱۰۰       | ۸۱,۸۰۶,۵۶۲    | ۸۱,۸۰۶,۵۶۲                       | ۱۰۰       | ۵۸,۵۹۳,۳۲۳    | ۵۸,۵۹۳,۳۲۳    | ۱۰۰       | ۵۸,۵۹۳,۳۲۳                       |
| خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی                                                      | ۱۰۰       | ۴۸,۲۴۴,۷۳۳    | ۴۸,۲۴۴,۷۳۳                       | ۱۰۰       | ۴۷,۲۳۰,۹۵۲    | ۴۷,۲۳۰,۹۵۲    | ۱۰۰       | ۴۷,۲۳۰,۹۵۲                       |
| سایر دارایی‌ها                                                                    | ۱۰۰       | ۴,۲۲۶,۹۴۶     | ۴,۲۲۶,۹۴۶                        | ۱۰۰       | ۳,۲۵۷,۷۷۳     | ۳,۲۵۷,۷۷۳     | ۱۰۰       | ۳,۲۵۷,۷۷۳                        |
| مازاد هزینه ها بر درآمدها                                                         | ۱۰۰       | ۰             | ۰                                | ۱۰۰       | -             | -             | ۱۰۰       | -                                |
| حسابهای داخلی                                                                     | ۲۰        | -             | -                                | ۲۰        | -             | -             | ۲۰        | -                                |
| تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی ( ضریب تبدیل ۵۰ درصد)                             | ۱۰۰       | -             | -                                | ۱۰۰       | -             | -             | ۱۰۰       | -                                |
| تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده ( ضریب تبدیل ۲۰درصد)                          | ۱۰۰       | ۱۵۶,۷۴۳,۵۲۵   | ۳۱,۳۴۸,۷۰۵                       | ۱۰۰       | ۱۴۷,۲۲۵,۹۹۸   | ۱۴۷,۲۲۵,۹۹۸   | ۱۰۰       | ۲۹,۴۴۷,۲۰۰                       |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده غیردولتی( ضریب تبدیل ۲۰ درصد)                | ۱۰۰       | ۶۰,۵۷۵,۰۸۱    | ۱۲,۱۱۵,۰۱۶                       | ۱۰۰       | ۶۷,۰۳۱,۴۴۹    | ۶۷,۰۳۱,۴۴۹    | ۱۰۰       | ۱۳,۴۰۶,۲۹۰                       |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده دولتی( ضریب تبدیل ۲۰ درصد)                   | -         | ۲۶,۰۴۳,۹۳۴    | -                                | -         | ۳۱,۰۳۳,۴۴۶    | ۳۱,۰۳۳,۴۴۶    | -         | -                                |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار غیر دولتی (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد) | ۱۰۰       | ۱۲,۳۶۶,۲۸۲    | ۲,۴۷۳,۲۵۶                        | ۱۰۰       | ۱۳,۶۲۵,۴۷۷    | ۱۳,۶۲۵,۴۷۷    | ۱۰۰       | ۲,۷۲۵,۰۹۵                        |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار دولتی (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)     | ۱۰۰       | ۴۲,۶۹۹,۴۵۵    | ۸,۵۳۹,۸۹۱                        | ۱۰۰       | ۳۸,۷۴۴,۸۹۰    | ۳۸,۷۴۴,۸۹۰    | ۱۰۰       | ۷,۷۴۸,۹۷۸                        |
| سایر تعهدات ( ضریب تبدیل ۵۰ درصد)                                                 | ۱۰۰       | ۴۰,۹۵۹,۱۳۸    | ۲۰,۴۷۹,۵۶۹                       | ۱۰۰       | ۴۴,۸۱۳,۴۴۹    | ۴۴,۸۱۳,۴۴۹    | ۱۰۰       | ۲۲,۴۰۶,۸۲۵                       |
| جمع دارایی‌های موزون بر حسب ریسک                                                  |           | ۱,۲۸۴,۴۳۳,۰۹۳ | ۶۴۳,۱۸۲,۸۸۶                      |           | ۱,۲۰۰,۰۷۴,۳۳۱ | ۱,۲۰۰,۰۷۴,۳۳۱ |           | ۵۹۹,۳۴۷,۶۶۴                      |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۳۰- اندوخته قانونی**

| سال ۱۳۹۲    | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |                          |
|-------------|-------------|--------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | مانده در ابتدای سال      |
| ۴,۹۷۲,۵۵۲   | ۶,۳۵۱,۰۴۵   | انتقال از سود قابل تخصیص |
| ۱,۳۷۸,۴۹۳   | ۶۹۵,۴۰۲     |                          |
| ۶,۳۵۱,۰۴۵   | ۷,۰۴۶,۴۴۷   | مانده در پایان دوره      |

۳۰-۱- در شرکت اصلی به موجب مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی که مقرر میدارد معادل ۱۵ درصد سود سال، پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل و در شرکتهای فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ به میزان ۵ درصد از محل سود قابل تخصیص کسر و به اندوخته قانونی منتقل میشود.

**۳۱- سایر اندوخته‌ها**

| سال ۱۳۹۲    | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |                          |
|-------------|-------------|--------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | مانده در ابتدای سال      |
| ۳,۳۱۳,۰۱۲   | ۴,۲۳۲,۰۰۷   | انتقال از سود قابل تخصیص |
| ۹۱۸,۹۹۶     | ۴۶۳,۶۰۱     |                          |
| ۴,۲۳۲,۰۰۷   | ۴,۶۹۵,۶۰۸   | مانده در پایان دوره      |

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

**۳۲- سود و زیان حاصل از تسعیر**

| سال ۱۳۹۲    | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |                                                              |
|-------------|-------------|--------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | سود و زیان حاصل از تسعیر مانده های پولی در سنوات ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴ |
| ۹۳,۸۵۳      | ۹۳,۸۵۳      | سود و زیان حاصل از تسعیر / شعب خارج                          |
| ۲,۳۵۲,۱۲۶   | ۲,۱۶۸,۶۳۱   |                                                              |
| ۲,۴۴۵,۹۷۹   | ۲,۲۶۲,۴۸۴   |                                                              |

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

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۳۴- سود تسهیلات اعطایی**

| سال ۱۳۹۲    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |                                         |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    |                                         |
| ۴۷,۸۶۶      | ۳۲,۹۸۵                         | ۲۴,۳۵۰                         | فروش اقساطی مواد اولیه و ابزار کار      |
| ۱,۳۱۶,۵۲۸   | ۱,۰۲۰,۰۴۰                      | ۸۳۷,۴۶۸                        | فروش اقساطی ماشین آلات                  |
| ۲,۸۶۷,۸۲۰   | ۲,۱۱۱,۱۹۵                      | ۲,۷۳۶,۱۴۴                      | فروش اقساطی مسکن                        |
| ۹۱۹,۹۶۳     | ۵۳۰,۹۲۶                        | ۴۰۹,۵۱۲                        | فروش اقساطی طرح‌ها                      |
| ۱,۳۹۸,۲۱۰   | ۹۱۹,۰۴۵                        | ۸۶۴,۷۶۵                        | مشارکت مدنی طرح‌ها                      |
| ۱,۹۷۶,۱۳۵   | ۱,۳۶۵,۸۲۷                      | ۲,۴۶۸,۷۹۷                      | مشارکت مدنی                             |
| ۱,۲۰۱,۷۰۷   | ۷۲۶,۳۷۷                        | ۱,۲۵۱,۳۶۰                      | مشارکت مدنی مسکن                        |
| ۲۶,۸۷۳,۱۲۲  | ۱۹,۳۹۹,۸۵۱                     | ۲۹,۱۰۸,۲۳۵                     | مشارکت مدنی تامین سرمایه در گردش و ثابت |
| ۲,۶۳۶       | ۲,۵۶۴                          | ۳۰,۵۸۷                         | خرید سلف                                |
| ۹۶۸,۰۲۱     | ۵۶۳,۷۷۸                        | ۱,۴۹۵,۵۳۳                      | مضاربه                                  |
| ۲,۵۸۹,۷۶۱   | ۳۲۱,۲۰۷                        | ۷,۲۴۸,۷۵۴                      | جعاله                                   |
| ۲۴۲,۹۹۷     | ۱۶۲,۱۱۷                        | ۱۲,۱۰۳                         | اجاره به شرط تملیک                      |
| -           | -                              | ۴,۶۳۲,۴۶۵                      | (۱-۳۴) خرید دین                         |
| ۷,۲۵۳       | ۵,۴۶۳                          | ۴۵۳,۵۰۸                        | سود دریافتی از بانکها                   |
| ۱۰,۷۸۴,۳۹۵  | ۶,۵۱۹,۲۰۲                      | ۹,۹۳۰,۵۶۹                      | وجه التزام                              |
| ۵۱,۱۹۶,۴۱۴  | ۳۳,۶۸۰,۵۷۸                     | ۶۱,۵۰۴,۱۵۱                     |                                         |

۱-۳۴ - به موجب نامه شماره ۹۳/۳۷۸۵۲ مورخ ۱۶/۰۲/۱۳۹۳ بانک مرکزی ج.ا.ا - اداره مطالعات و مقررات بانکی، درآمد حاصل از تسهیلات خرید دین در سود مشاع ثبت گردید.

**۳۵- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها**

| سال ۱۳۹۲    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | یادداشت                                             |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    |                                                     |
| ۵,۶۲۹,۲۸۱   | ۳,۸۸۸,۹۲۷                      | ۱,۷۱۵,۴۰۸                      | (۱-۳۵) سود حاصل از سرمایه‌گذاریها:                  |
| ۵,۶۲۹,۲۸۱   | ۳,۸۸۸,۹۲۷                      | ۱,۷۱۵,۴۰۸                      | سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها             |
|             |                                |                                | خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها |
| ۵۸۴,۸۳۶     | ۴۱۲,۲۹۳                        | ۵۳۸,۲۶۱                        | سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)                  |
| ۶۹۴,۶۶۰     | ۲۱۸,۸۹۷                        | ۷۸۵,۷۱۳                        | سود سپرده ها نزد بانکهای داخلی                      |
| ۹,۹۰۳,۱۰۹   | ۶,۷۷۲,۲۹۴                      | ۹,۷۷۰,۹۹۵                      | سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت            |
| ۱۱,۱۸۲,۶۰۵  | ۷,۴۰۳,۴۸۴                      | ۱۱,۰۹۴,۹۶۹                     | جمع                                                 |
| ۱۶,۸۱۱,۸۸۶  | ۱۱,۲۹۲,۴۱۰                     | ۱۲,۸۱۰,۳۷۷                     | جمع کل                                              |

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

| سال ۱۳۹۲    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |                                     |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    |                                     |
| ۴,۴۶۴,۷۰۶   | ۳,۴۸۱,۷۹۲                      | ۱,۵۳۳,۸۵۳                      | سود سهام شرکتها                     |
| ۱,۱۶۴,۵۷۵   | ۴۰۷,۱۳۵                        | ۱۸۱,۵۵۵                        | سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها |
| ۵,۶۲۹,۲۸۱   | ۳,۸۸۸,۹۲۷                      | ۱,۷۱۵,۴۰۸                      |                                     |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۳۶- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

| سال ۱۳۹۲          | نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |                                        |
|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|
| میلیون ریال       | میلیون ریال                 | میلیون ریال                 |                                        |
| ۱۶,۶۷۵,۰۹۴        | ۱۰,۴۰۱,۵۰۹                  | ۲۶,۶۴۱,۴۶۵                  | سود سپرده‌های کوتاه مدت                |
| ۱,۵۵۹,۷۲۲         | ۱,۰۶۹,۹۶۰                   | ۱,۳۰۵,۵۰۸                   | سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه           |
| ۸۰۶,۰۰۴           | ۴۰۸,۴۰۲                     | ۲,۵۴۰,۹۴۹                   | سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه سه ماهه   |
| ۶۰,۷۶۸            | ۳۵,۳۰۵                      | ۴۲,۵۷۴                      | سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه چهار ماهه |
| ۲۵,۳۲۲            | ۱۳,۲۲۷                      | ۱۶۷,۵۱۵                     | سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه نه ماهه   |
| ۷۹۰,۹۰۳           | ۶۱۹,۸۵۹                     | ۱۰۸,۹۰۳                     | گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام      |
| ۱۴,۷۹۷,۹۷۴        | ۹,۵۵۸,۵۴۱                   | ۱۸,۲۰۰,۰۶۴                  | سپرده سرمایه‌گذاری یکساله              |
| ۸۴۹,۷۹۷           | ۴۷۹,۴۳۰                     | ۱,۵۷۲,۰۳۴                   | سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله             |
| ۶۵۸,۶۲۶           | ۴۵۳,۴۷۵                     | ۵۴۴,۷۸۲                     | سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله             |
| ۱۲۷,۶۱۵           | ۸۹,۰۸۹                      | ۹۹,۲۰۷                      | سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله            |
| ۲۵,۹۵۹,۱۸۴        | ۱۸,۴۵۴,۲۹۲                  | ۱۵,۱۸۳,۲۲۶                  | سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله            |
| ۱۶۴,۰۶۰           | ۱۲۰,۱۶۲                     | ۱۵۷,۰۴۴                     | سود پرداختی به پس انداز کارکنان دولت   |
| ۷۰۰,۳۸۰           | ۵۷۳,۹۸۸                     | ۴۲۰,۸۴۱                     | سود پرداختی به سپرده های بانک‌ها       |
| <b>۶۳,۱۷۵,۴۴۹</b> | <b>۴۲,۲۷۷,۲۳۹</b>           | <b>۶۶,۹۸۴,۱۱۱</b>           |                                        |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۳۷- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۲۲۲۴۳ مورخ ۸۸/۰۲/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است :

| سال ۱۳۹۲                                   | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |                                                                   |
|--------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال                                | میلیون ریال                    | میلیون ریال                 | میلیون ریال                                                       |
| ۲۴۳,۵۷۷,۶۲۴                                | ۲۳۸,۰۳۹,۸۵۱                    | ۳۲۱,۰۶۰,۱۵۶                 | تسهیلات اعطایی *                                                  |
| ۲۴,۰۵۹,۲۶۲                                 | ۱۰,۵۸۶,۴۶۷                     | ۳۱,۷۷۱,۸۶۶                  | سرمایه‌گذاری‌ها *                                                 |
| ۴۸,۴۹۳,۱۲۷                                 | ۴۹,۱۱۹,۲۸۹                     | ۵۲,۸۹۸,۸۷۳                  | اوراق مشارکت *                                                    |
| ۳۱۶,۱۳۰,۰۱۳                                | ۲۹۷,۷۴۵,۶۰۸                    | ۴۰۵,۷۳۰,۸۹۵                 |                                                                   |
| <b>کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران:</b> |                                |                             |                                                                   |
| ۱۱۴,۲۳۲,۶۱۸                                | ۱۰۴,۷۰۹,۴۷۹                    | ۱۸۹,۰۶۱,۳۷۵                 | کوتاه مدت *                                                       |
| ۱۴,۱۷۷,۹۰۸                                 | ۱۲,۲۶۲,۷۹۶                     | ۲۴,۸۱۶,۳۷۱                  | کوتاه مدت ویژه *                                                  |
| ۱۳,۲۸۰,۵۱۳                                 | ۱۳,۷۷۳,۱۵۳                     | ۴,۶۲۹,۵۲۶                   | سپرده مدت‌دار بانک‌ها                                             |
| ۶۸,۸۰۶,۳۲۵                                 | ۶۳,۰۲۶,۴۵۱                     | ۱۲۰,۶۰۳,۱۵۴                 | یک‌ساله *                                                         |
| ۸,۷۲۳,۱۹۰                                  | ۸,۲۲۴,۷۲۶                      | ۱۰,۷۷۶,۹۹۳                  | دو ساله *                                                         |
| ۳,۵۷۱,۶۰۱                                  | ۳,۵۵۶,۱۵۶                      | ۳,۵۱۰,۵۳۹                   | سه ساله *                                                         |
| ۶۲۳,۶۶۱                                    | ۶۲۸,۸۶۹                        | ۶۰۳,۶۳۴                     | چهار ساله *                                                       |
| ۱۲۶,۴۹۱,۸۷۵                                | ۱۲۱,۵۲۰,۷۹۹                    | ۱۰۳,۴۵۶,۸۳۸                 | پنج ساله *                                                        |
| ۳۴۹,۹۰۷,۶۹۲                                | ۳۲۷,۷۰۲,۴۲۹                    | ۴۵۷,۴۵۸,۴۳۰                 | جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری                                        |
| (۴۰,۷۲۲,۶۲۱)                               | (۳۸,۴۵۲,۵۴۲)                   | (۵۷,۴۸۴,۰۹۷)                | سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری                               |
| ۳۰۹,۱۸۵,۰۷۱                                | ۲۸۹,۲۴۹,۸۸۸                    | ۳۹۹,۹۷۴,۳۳۳                 | خالص منابع سپرده‌گذاران                                           |
| ۶,۹۴۴,۹۴۱                                  | ۸,۴۹۵,۷۳۰                      | ۵,۷۵۶,۵۶۲                   | منابع بانک                                                        |
| ۵۱,۱۹۶,۴۱۴                                 | ۳۳,۶۸۰,۵۷۸                     | ۶۱,۵۰۴,۱۵۱                  | سود تسهیلات اعطایی                                                |
| ۹,۹۰۳,۱۰۹                                  | ۶,۷۷۲,۲۹۴                      | ۹,۷۷۰,۹۹۵                   | سود اوراق مشارکت                                                  |
| ۶,۹۰۸,۷۷۷                                  | ۴,۵۲۰,۱۱۷                      | ۳,۰۳۹,۳۸۲                   | سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها                                       |
| ۶۸,۰۰۸,۳۰۰                                 | ۴۴,۹۷۲,۹۸۹                     | ۷۴,۳۱۴,۵۲۸                  | جمع سود مشاع                                                      |
| ۶۶,۳۶۸,۹۸۱                                 | ۴۳,۵۷۷,۶۱۸                     | ۷۳,۱۶۰,۶۵۰                  | سهام سود سپرده‌گذاران ( با احتساب جایزه سپرده قانونی)             |
| (۳,۱۹۳,۵۳۳)                                | (۱,۳۰۰,۳۷۹)                    | (۶,۱۷۶,۵۳۹)                 | حق الوکاله                                                        |
| ۶۳,۱۷۵,۴۴۹                                 | ۴۲,۲۷۷,۲۳۹                     | ۶۶,۹۸۴,۱۱۱                  | منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران                                 |
| (۶۳,۱۷۵,۴۴۹)                               | (۴۲,۲۷۷,۲۳۹)                   | (۶۶,۹۸۴,۱۱۱)                | سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی دوره                    |
| -                                          | -                              | -                           | مانده قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران (مازاد پرداختی به سپرده‌گذاران) |

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

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۳۸- سود و وجه التزام دریافتی (غیر مشاع)**

| یادداشت                                  | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲    |
|------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------|
|                                          | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال |
| وجه التزام دریافتی از اعتبارات اسنادی    | ۵,۳۱۸,۸۸۸                      | ۲,۹۴۶,۱۸۱                      | ۶,۰۷۴,۲۶۴   |
| سود دریافتی از محل سپرده گذاریها         | ۱۳۴,۷۰۳                        | ۱۳۴,۹۳۷                        | ۲۱۱,۴۹۶     |
| وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات   | ۳,۰۷۸,۹۸۱                      | ۱,۶۰۳,۰۸۴                      | ۳,۹۰۸,۶۵۸   |
| سود دریافتی معاملات قدیم                 | ۷,۸۲۹                          | ۱۲,۰۹۱                         | ۱۲,۱۲۹      |
| سود و وجه التزام دریافتی از تسهیلات ارزی | ۵۱۱,۱۸۹                        | ۴۰۷,۵۷۷                        | ۸۰۷,۲۲۳     |
| خرید دین                                 | -                              | ۱,۹۷۹,۰۷۷                      | ۲,۷۲۵,۴۸۱   |
| سود دریافتی (شعب خارج از کشور)           | ۳,۱۹۷                          | ۳,۱۶۱                          | ۳,۳۱۱       |
|                                          | ۹,۰۵۴,۷۸۷                      | ۷,۰۸۶,۱۰۸                      | ۱۳,۷۴۲,۵۶۱  |

**۱- ۳۸- سود دریافتی از محل سپرده گذاریها**

|                                           | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲    |
|-------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------|
|                                           | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال |
| سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانک‌های خارجی | ۷۲,۷۳۳                         | ۹۳,۸۳۵                         | ۶۳,۵۳۷      |
| بانک‌های خارجی (شعب خارج)                 | ۱۲,۳۰۸                         | ۷,۲۱۶                          | ۹,۸۹۲       |
| سود اوراق مشارکت ارزی                     | ۲۵,۷۲۱                         | ۲۴,۹۷۱                         | ۵۱,۵۱۵      |
| سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانک‌های داخلی | ۳,۰۳۴                          | ۳,۵۴۴                          | ۷۵,۲۴۷      |
| سود تضمین شده دریافتی از کارگزاران        | ۲۰,۹۰۷                         | ۵,۳۷۱                          | ۱۱,۳۰۵      |
|                                           | ۱۳۴,۷۰۳                        | ۱۳۴,۹۳۷                        | ۲۱۱,۴۹۶     |

**۳۹- درآمد کارمزد**

|                                    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲    |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------|
|                                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال |
| کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته | ۶۱۴,۲۶۸                        | ۵۸۱,۸۵۴                        | ۹۳۲,۳۶۱     |
| کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره        | ۱,۶۳۴,۷۴۰                      | ۱,۵۷۷,۰۳۵                      | ۲,۴۸۶,۴۹۰   |
| کارمزد عملیات ارزی                 | ۳۸,۳۰۸                         | ۳۳۸,۴۹۱                        | ۵۲۱,۶۶۹     |
| کارمزد حواله‌های بانکی             | ۵۲,۷۰۶                         | ۵۴,۸۲۳                         | ۷۳,۱۱۸      |
| کارمزد تسهیلات قرض الحسنه          | ۶۰۸,۳۳۰                        | ۶۶۷,۱۲۹                        | ۷۰۸,۱۲۰     |
| کارمزد نگهداری حسابهای دولتی       | ۳۰,۸۴۷                         | ۲۹,۱۸۸                         | ۴۱,۱۲۸      |
| کارمزد سایر خدمات                  | ۱,۷۳۱,۸۷۸                      | ۱,۴۵۱,۸۷۱                      | ۲,۳۹۷,۷۶۱   |
| کارمزد دریافتی (شعب خارج)          | ۱۵,۱۵۲                         | ۳۲,۵۷۳                         | ۲۹,۱۸۹      |
|                                    | ۴,۷۳۶,۲۲۹                      | ۴,۷۳۲,۹۶۵                      | ۷,۱۸۹,۸۳۶   |

**۱- ۳۹- نرخ کارمزد**

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

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۴۰- نتیجه مبادلات ارزی**

| یادداشت                                    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲         |
|--------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------|
|                                            | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال      |
| <b>سود (زیان) حاصل از خرید و فروش ارز:</b> |                                |                                |                  |
| دلار آمریکا                                | ۳۷,۰۷۰                         | ۱۴,۷۷۸                         | ۲۶,۹۶۱           |
| یورو                                       | ۱۱۷,۲۷۹                        | ۹۵,۱۰۰                         | ۱۵۳,۳۵۲          |
| پوند انگلیس                                | ۱,۳۸۰                          | ۴,۱۰۴                          | ۴,۰۱۰            |
| ین ژاپن                                    | (۱,۳۳۱)                        | (۱,۷۱۴)                        | ۵,۹۲۲            |
| سایر ارزها                                 | ۴۱۰,۱۴۶                        | ۹۷,۴۰۷                         | ۲۲۵,۱۱۶          |
| <b>سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز</b>        | <b>(۳۷,۳۵۹)</b>                | <b>۷,۵۳۴,۸۲۵</b>               | <b>۷,۷۸۳,۳۵۰</b> |
| <b>نتیجه معاملات ارزی (خارج از کشور)</b>   | <b>۴,۴۶۹</b>                   | <b>۴,۲۲۶</b>                   | <b>۴,۱۴۸</b>     |
|                                            | <b>۵۳۱,۶۵۴</b>                 | <b>۷,۷۴۸,۷۲۶</b>               | <b>۸,۲۰۲,۸۵۹</b> |

**۴۱- سایر درآمدها**

| یادداشت                            | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲         |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------|
|                                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال      |
| درآمد طرح جایگزینی خودرو فرسوده    | ۱۸                             | ۱۹,۱۳۰                         | ۱۹,۳۴۶           |
| درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان | ۹۲,۲۶۲                         | ۶۴,۸۹۳                         | ۱۲۷,۹۸۶          |
| پست و تلگراف                       | ۲,۰۵۴                          | ۲,۳۵۰                          | ۲,۹۰۷            |
| فوق العاده گزارش اطلاعاتی          | ۳۸,۵۱۳                         | ۳۸,۱۵۶                         | ۵۴,۴۰۴           |
| درآمد صدور و تعویض تجارت کارت      | ۵۹,۶۴۷                         | ۴۸,۴۷۳                         | ۷۶,۳۳۸           |
| فروش داراییهای ثابت                | ۴۳,۱۲۷                         | ۹۵,۶۹۱                         | ۱۷۳,۳۱۴          |
| فروش اموال تملیکی                  | ۳۶,۸۵۹                         | ۲۲,۸۴۳                         | ۵۵,۲۲۴           |
| درآمدهای متفرقه                    | ۳۳۸,۱۴۷                        | ۶۸۵,۰۲۵                        | ۱,۶۰۱,۸۵۲        |
| درآمدهای متفرقه (شعب خارج)         | ۱,۵۳۴                          | ۶,۴۹۵                          | ۲۶,۳۴۹           |
|                                    | <b>۶۱۲,۱۶۱</b>                 | <b>۹۸۳,۰۵۵</b>                 | <b>۲,۱۳۷,۷۲۰</b> |

**۴۱-۱- سود حاصل از فروش اموال تملیکی به شرح زیر می باشد:**

| شرح                          | بهای تمام شده | مبلغ فروش | سود (زیان) | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | سود (زیان) | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲ |
|------------------------------|---------------|-----------|------------|--------------------------------|------------|--------------------------------|----------|
|                              |               |           |            |                                |            |                                |          |
| فروش اموال منقول و غیر منقول | ۳۶,۹۴۶        | ۷۳,۸۰۵    | ۳۶,۸۵۹     | ۲۲,۸۴۳                         | ۵۵,۲۲۴     |                                |          |
|                              | ۳۶,۹۴۶        | ۷۳,۸۰۵    | ۳۶,۸۵۹     | ۲۲,۸۴۳                         | ۵۵,۲۲۴     |                                |          |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۴۲- هزینه‌های اداری و عمومی**

| سال ۱۳۹۲    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | یادداشت |                  |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|---------|------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    |         |                  |
| ۱۰,۶۶۰,۳۸۲  | ۷,۴۷۸,۴۵۹                      | ۱۱,۵۳۵,۵۵۶                     | (۴۲-۱)  | هزینه‌های پرسنلی |
| ۳,۹۱۳,۶۲۸   | ۲,۴۵۸,۶۶۰                      | ۳,۵۲۸,۱۵۵                      | (۴۲-۲)  | هزینه‌های اداری  |
| ۱۴,۵۷۴,۰۱۰  | ۹,۹۳۷,۱۱۹                      | ۱۵,۰۶۳,۷۱۱                     |         |                  |

**۴۲-۱- هزینه‌های پرسنلی به شرح زیر تفکیک می‌شود:**

| سال ۱۳۹۲    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | یادداشت  |                                    |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|----------|------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    |          |                                    |
| ۱۰,۶۲۵,۲۰۸  | ۷,۴۵۳,۸۱۷                      | ۱۱,۵۱۵,۷۰۰                     | (۴۲-۱-۱) | هزینه‌های پرسنلی واحدهای داخل کشور |
| ۳۵,۱۷۳      | ۲۴,۶۴۲                         | ۱۹,۸۵۶                         | (۴۲-۱-۲) | هزینه‌های پرسنلی شعب خارج از کشور  |
| ۱۰,۶۶۰,۳۸۲  | ۷,۴۷۸,۴۵۹                      | ۱۱,۵۳۵,۵۵۶                     |          |                                    |

**۴۲-۱-۱- هزینه‌های پرسنلی واحدهای داخل کشور**

| سال ۱۳۹۲    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |  |                                          |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|--|------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    |  |                                          |
| ۱,۸۲۱,۳۹۰   | ۱,۳۶۶,۷۹۳                      | ۱,۶۶۸,۰۷۰                      |  | حقوق و دستمزد                            |
| ۱,۱۲۹,۷۲۵   | ۸۶۸,۵۰۸                        | ۱,۲۰۸,۵۱۰                      |  | فوق‌العاده جذب و بهره‌وری                |
| ۴۳,۴۸۵      | ۶,۴۰۵                          | ۱۲,۵۳۱                         |  | فوق‌العاده کارشناسی                      |
| ۸۳۳,۴۷۷     | ۱,۰۳۰,۰۸۸                      | ۲,۷۳۰,۶۵۱                      |  | پس‌انداز و بازنشستگی                     |
| ۱,۸۳۳,۷۷۱   | ۱,۳۷۱,۵۰۷                      | ۲,۰۷۰,۹۵۸                      |  | رفاه، خواربار و بهداشتی                  |
| ۱,۷۷۳,۸۰۳   | ۹۸۳,۹۵۲                        | ۱,۳۳۳,۰۰۵                      |  | عیدی و پاداش                             |
| ۱,۱۰۳,۹۲۰   | ۶۸۱,۷۳۸                        | ۷۵۷,۶۷۰                        |  | پاداش پایان خدمت                         |
| ۴۵۳,۱۲۶     | ۵۶,۳۱۱                         | ۲۴۷,۰۷۹                        |  | هزینه بازخرید مرخصی استفاده نشده کارکنان |
| ۱,۶۳۳,۵۱۱   | ۱,۱۸۸,۵۱۴                      | ۱,۴۸۷,۲۲۷                      |  | فوق‌العاده‌ها                            |
| ۱۰,۶۲۵,۲۰۸  | ۷,۴۵۳,۸۱۷                      | ۱۱,۵۱۵,۷۰۰                     |  |                                          |

**۴۲-۱-۲- هزینه‌های پرسنلی شعب خارج از کشور**

| سال ۱۳۹۲    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |  |                            |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|--|----------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    |  |                            |
| ۱۹,۷۹۶      | ۱۵,۷۴۲                         | ۱۳,۰۰۳                         |  | حقوق و دستمزد              |
| ۸,۵۵۸       | ۵,۹۰۸                          | ۵,۱۵۰                          |  | رفاه، خوار و بار و بهداشتی |
| ۲,۱۷۳       | ۱,۷۳۵                          | ۱,۶۰۱                          |  | پس‌انداز و بازنشستگی       |
| ۴,۶۴۶       | ۱,۲۵۷                          | ۱۰۱                            |  | عیدی و پاداش               |
| ۳۵,۱۷۳      | ۲۴,۶۴۲                         | ۱۹,۸۵۶                         |  |                            |



**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۴۲-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:**

| یادداشت  | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲    |
|----------|--------------------------------|--------------------------------|-------------|
|          | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال |
| (۴۲-۲-۱) | ۳,۴۹۷,۲۵۵                      | ۲,۴۲۶,۵۴۷                      | ۳,۸۵۴,۲۸۳   |
| (۴۲-۲-۲) | ۳۰,۸۹۹                         | ۳۲,۱۱۳                         | ۵۹,۳۴۵      |
|          | ۳,۵۲۸,۱۵۵                      | ۲,۴۵۸,۶۶۰                      | ۳,۹۱۳,۶۲۸   |

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

|                                       | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲    |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------|
|                                       | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال |
| مطبوعات و ملزومات اداری               | ۹۸,۱۰۱                         | ۱۱۵,۳۲۸                        | ۲۵۳,۲۷۲     |
| تعمیر و نگهداری سیستمهای کامپیوتری    | ۳۵۲,۶۴۹                        | ۲۲۱,۹۳۵                        | ۴۱۳,۹۳۴     |
| تعمیرات ساختمان‌های ملکی و اجاری      | ۱۸۷,۲۳۲                        | ۱۸۷,۱۷۵                        | ۳۲۲,۳۱۷     |
| سوخت ، روشنایی ، آب ، پذیرائی         | ۱۶۴,۲۰۸                        | ۱۱۸,۹۶۱                        | ۱۸۷,۰۲۱     |
| تعمیرات اثاثیه و وسائط نقلیه          | ۲۷,۸۱۷                         | ۲۳,۳۸۹                         | ۳۶,۷۷۲      |
| ملبوس مستخدمین                        | ۱۳۰,۵۵۸                        | ۸۹,۸۲۱                         | ۹۳,۱۹۷      |
| فوق العاده ماموریت ، سفر، ایاب و ذهاب | ۱۴۲,۳۹۸                        | ۱۱۱,۶۶۲                        | ۱۷۵,۴۹۷     |
| پست و تلفن و تلگراف و تلکس و سوئیفت   | ۳۸,۸۳۸                         | ۴۰,۶۸۷                         | ۶۱,۳۲۲      |
| بیمه اموال و حمل و نقل و کارکنان      | ۶۰,۹۵۷                         | ۵۲,۷۴۶                         | ۷۷,۸۴۲      |
| باشگاهها و تربیت بدنی                 | ۱۴,۴۰۱                         | ۹,۹۵۲                          | ۴۵,۴۶۳      |
| حق الزحمه خدمات و حسابرسی و مشاوره    | ۴۰۹,۸۰۶                        | ۳۰۷,۲۲۵                        | ۵۰۰,۹۱۵     |
| ثبتي ، حقوقی ، قضائی و حق عضویت       | ۲۸,۹۰۸                         | ۱۳۲,۴۷۲                        | ۱۰۹,۵۳۴     |
| آموزش و تحقیقات                       | ۱۱,۸۵۸                         | ۱۴,۲۸۰                         | ۲۸,۷۷۳      |
| حمل و نقل                             | ۶۰,۵۹۱                         | ۲۷,۹۷۶                         | ۳۵,۲۳۲      |
| آگهی و تبلیغات                        | ۱۴۵,۴۳۹                        | ۱۵۷,۱۶۰                        | ۳۷۰,۳۰۸     |
| اجاره محل                             | ۱۳۱,۴۹۱                        | ۱۲۲,۳۲۴                        | ۱۷۶,۱۲۷     |
| تنظیفات و باغبانی                     | ۴۲,۶۱۲                         | ۲۴,۶۶۹                         | ۳۸,۹۹۴      |
| کمک هزینه برق مصرفی                   | ۲۵,۶۴۱                         | ۲۲,۳۷۸                         | ۳۰,۶۶۶      |
| سایر اقلام                            | ۶۲۶,۳۴۶                        | ۳۷۵,۸۲۵                        | ۵۹۰,۷۳۵     |
| هزینه استهلاک                         | ۷۹۶,۴۰۲                        | ۲۷۰,۵۸۳                        | ۳۰۶,۳۶۲     |
|                                       | ۳,۴۹۷,۲۵۵                      | ۲,۴۲۶,۵۴۷                      | ۳,۸۵۴,۲۸۳   |

**۴۲-۲-۲- هزینه‌های اداری شعب خارج از کشور**

|                                                   | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲    |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------|
|                                                   | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال |
| فوق العاده ماموریت و هزینه سفر و ایاب و ذهاب شهری | ۳,۹۷۱                          | ۳,۹۶۴                          | ۴,۱۷۹       |
| سوخت ؛ روشنایی ؛ آبدارخانه و پذیرایی              | ۶۶۹                            | ۱,۰۵۱                          | ۱,۱۱۳       |
| تعمیرات اثاثیه و وسائط نقلیه                      | ۲,۵۷۵                          | ۱,۳۳۷                          | ۱,۵۱۴       |
| مطبوعات و ملزومات اداری                           | ۸۰۳                            | ۶۴۷                            | ۸۹۶         |
| تنظیفات و باغبانی                                 | ۵۰۴                            | ۴۲۸                            | ۵۹۶         |
| تعمیرات ساختمان‌های ملکی و اجاره ای               | ۱,۸۰۲                          | ۲,۰۰۶                          | ۲,۸۲۸       |
| حفاظت بانک                                        | ۳۵۱                            | ۲۷۲                            | ۳۰۷         |
| سایر اقلام                                        | ۱۱,۰۷۰                         | ۱۳,۸۷۱                         | ۳۵,۸۸۷      |
| استهلاک                                           | ۹,۱۵۵                          | ۸,۵۳۶                          | ۱۲,۰۲۵      |
|                                                   | ۳۰,۸۹۹                         | ۳۲,۱۱۳                         | ۵۹,۳۴۵      |
|                                                   | ۴۸                             |                                |             |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۴۳- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول**

| یادداشت                                           | نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |              |              | نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ |             |              | سال ۱۳۹۲     |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|-----------------------------|-------------|--------------|--------------|
|                                                   | عمومی                       | اختصاصی      | جمع          | میلیون ریال                 | عمومی       | اختصاصی      | جمع          |
| (۱-۴۳) - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان دوره | ۹,۹۹۷,۱۷۵                   | ۲۵,۱۵۵,۴۵۴   | ۳۵,۱۵۲,۶۲۸   | ۳۰,۷۷۸,۶۸۶                  | ۸,۶۹۱,۶۵۰   | ۲۵,۶۵۸,۷۴۱   | ۳۴,۳۵۰,۳۹۱   |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در ابتدای دوره         | (۸,۶۹۱,۶۵۰)                 | (۲۵,۶۵۸,۷۴۱) | (۳۴,۳۵۰,۳۹۱) | (۲۵,۶۸۰,۱۷۹)                | (۶,۴۳۹,۹۰۴) | (۱۹,۳۸۵,۶۲۶) | (۲۵,۷۲۵,۵۳۰) |
| بابت مطالبات سوخت شده                             | -                           | ۱۴,۱۸۱       | ۱۴,۱۸۱       | ۸,۹۲۶                       | -           | ۱۶,۷۰۰       | ۱۶,۷۰۰       |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول                        | ۱,۳۰۵,۵۲۵                   | (۴۸۹,۱۰۷)    | ۸۱۶,۴۱۸      | ۵,۱۰۷,۴۳۳                   | ۲,۲۵۱,۷۴۶   | ۶,۳۸۹,۸۱۵    | ۸,۶۴۱,۵۶۲    |

**۴۳-۱- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی**

| ۱۳۹۳/۰۹/۳۰   |             |                     |              | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹   |              |                    |                     |
|--------------|-------------|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|---------------------|
| سررسید گذشته | معوق        | مشکوک‌الوصول        | جمع          | سررسید گذشته | معوق         | مشکوک‌الوصول       | جمع                 |
| میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال         | میلیون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال        | میلیون ریال         |
| ۸,۶۷۲,۵۰۲    | ۱۱,۰۵۳,۲۳۹  | ۷۱,۸۶۵,۵۵۳          | ۹۱,۵۹۱,۲۹۴   | ۴,۵۲۳,۷۸۶    | ۱۴,۸۱۴,۷۹۸   | ۶۹,۸۲۰,۴۱۲         | ۸۹,۱۵۸,۹۹۶          |
| (۳۴۶,۹۴۸)    | (۶۷,۳۳۶)    | (۸,۳۴۵,۶۴۱)         | (۸,۷۵۹,۹۲۴)  | (۸۵,۱۰۵)     | (۷,۳۱۵,۱۶۱)  | (۷,۳۱۵,۱۶۱)        | (۷,۶۹۰,۷۱۰)         |
| (۲,۱۳۱,۲۴۹)  | (۴۶۱۵,۲۵۴)  | (۱۶,۲۰۰,۳۶۱)        | (۲۲,۹۴۶,۸۶۵) | (۵,۸۳۳,۲۱۷)  | (۱۴,۲۰۰,۰۱۹) | (۱۴,۲۰۰,۰۱۹)       | (۲۱,۸۱۷,۳۸۷)        |
| ۶,۱۹۴,۳۰۵    | ۶,۳۷۰,۶۴۹   | ۴۷,۳۱۹,۵۵۱          | ۵۹,۸۸۴,۵۰۶   | ۲,۴۴۹,۱۹۳    | ۸,۸۹۶,۴۷۵    | ۴۸,۳۰۵,۲۳۲         | ۵۹,۶۵۰,۹۰۰          |
| درصد ۸.۵     | درصد ۱۸.۵   | درصد ۲۴.۸۵-۱۰۰ درصد | درصد ۴۸.۵    | درصد ۸.۵     | درصد ۱۸.۵    | درصد ۴۸.۵-۱۰۰ درصد | درصد ۵۹.۶۵-۱۰۰ درصد |
| ۵۲۶,۵۱۶      | ۱,۱۷۸,۵۷۰   | ۲۳,۴۵۰,۳۶۸          | ۲۵,۱۵۵,۴۵۴   | ۲۰۸,۱۸۱      | ۱,۶۴۵,۸۴۸    | ۲۳,۸۰۴,۷۱۲         | ۲۵,۶۵۸,۷۴۱          |

**۴۳-۲- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی**

| یادداشت                                                                       | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰   | ۱۳۹۲/۱۲/۲۹   | ۴۳-۳- مطالبات سوخت شده |                   |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|-------------------|------------------|
|                                                                               | میلیون ریال  | میلیون ریال  | نوع قرارداد            | عنوان             | مانده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |
| مانده تسهیلات اعطایی                                                          | ۴۵۶,۳۷۹,۰۰۲  | ۴۱۶,۳۳۲,۲۷۳  | خدماتی                 | اعتبار درحسابجاری | ۲۲۳              |
| مانده تسهیلات اعطایی دارای ذخیره اختصاصی                                      | (۵۹,۸۸۴,۵۰۶) | (۵۹,۶۵۰,۹۰۰) |                        | ضمانت نامه        | ۱۶,۲۸۱           |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی                                                | ۳۹۶,۴۹۴,۴۹۶  | ۳۵۶,۶۸۱,۳۷۳  |                        |                   |                  |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی                                                 | درصد ۱/۵     | درصد ۱/۵     | تسهیلاتی               | فروش اقساطی       | ۱۱۵              |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات                     | ۵,۹۴۷,۴۱۷    | ۵,۳۵۰,۳۲۱    |                        | قرض الحسنه        | ۴۵               |
| ۱.۵ درصد سهم ذخیره عمومی از ذخیره خاص                                         | ۸۹۸,۲۶۸      | ۸۹۴,۷۶۳      |                        | مضاربه            | ۲۱               |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی بانکها و مؤسسات اعتباری                      | ۱۲۸,۱۱۶      | ۷۶,۴۰۰       |                        | سلف               | ۱۴               |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی بدهکاران اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی | ۸۲۵,۹۸۶      | ۷۸۵,۵۵۶      |                        | جمع               | ۱۶,۷۰۰           |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی بدهکاران موقت (ریال و ارز)                   | ۴۸۲,۷۱۵      | ۲۹۲,۷۸۵      |                        |                   |                  |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی مطالبات از دولت                              | ۱,۷۱۴,۶۷۲    | ۱,۳۹۱,۹۲۵    |                        |                   |                  |
|                                                                               | ۹,۹۹۷,۱۷۵    | ۸,۶۹۱,۶۵۰    |                        |                   |                  |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۴۴- هزینه‌های مالی**

| سال ۱۳۹۲         | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | یادداشت                                                   |
|------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| میلیون ریال      | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    |                                                           |
| ۱,۳۱۱,۸۴۰        | ۸۸۳,۲۶۰                        | ۹۹۲,۳۸۴                        | (۴۴-۱) کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی                    |
| ۴۵۹,۲۴۵          | ۴۲۲,۲۴۰                        | ۱۱۰,۴۸۱                        | سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی            |
| ۱۰,۸۸۲           | ۴,۰۴۲                          | ۷۱,۸۵۴                         | سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از ص توسعه               |
| ۹۳,۹۴۱           | ۵۴,۸۲۲                         | ۱۱۱,۸۱۰                        | سود پرداختی سپرده مدت دار ارزی                            |
| ۳۰,۴۶۷           | ۱۰۴,۸۵۳                        | ۲۰,۲۱۶                         | سپرده ارزی دیداری کارگزاران                               |
| ۴۵,۰۰۰           | -                              | -                              | هزینه تامین مالی بهای تمام شده شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان |
| ۲۴۳,۵۳۹          | ۳۹۵,۶۲۶                        | ۴۲۹,۹۳۲                        | متفرقه                                                    |
| ۲۶,۵۹۳           | ۱,۲۶۶                          | ۲,۰۵۲                          | حق الزحمه پرداختی بابت ارزیابی واحدهای غیر منقول          |
| ۴۵۸              | ۱۳۸                            | ۳۷۹                            | سود پرداختی (شعب خارج)                                    |
| <b>۲,۲۲۱,۹۶۵</b> | <b>۱,۸۶۶,۲۴۹</b>               | <b>۱,۷۳۹,۱۰۹</b>               |                                                           |

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

| سال ۱۳۹۲         | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |                                    |
|------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| میلیون ریال      | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    |                                    |
| ۱,۳۳۱            | ۹۶۶                            | ۱,۰۲۳                          | حوالات                             |
| ۱۸۲              | ۱۸۰                            | ۲                              | بانک‌های محلی                      |
| ۹۰۱,۸۱۰          | ۶۷۷,۶۷۰                        | ۶۸۴,۶۹۶                        | کارمزد پرداختی به بانک‌ها طرح شتاب |
| ۲۲۲,۱۲۵          | ۱۴۵,۸۷۵                        | ۲۲۶,۹۰۰                        | کارمزد پرداختی به مرکز شتاب        |
| ۲۱,۸۶۱           | -                              | ۶۵,۱۱۱                         | شرکت‌های پی‌اس‌پی                  |
| ۱۶۴,۲۷۳          | ۵۸,۳۶۳                         | ۱۴,۵۵۶                         | سایر                               |
| ۲۵۸              | ۲۰۶                            | ۹۶                             | کارمزد پرداختی (شعب خارج)          |
| <b>۱,۳۱۱,۸۴۰</b> | <b>۸۸۳,۲۶۰</b>                 | <b>۹۹۲,۳۸۴</b>                 |                                    |

**۴۵- سایر هزینه‌ها**

| سال ۱۳۹۲    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |                                                    |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    |                                                    |
| -           | ۳۴۶,۲۷۸                        | -                              | جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها - خرید             |
| -           | ۱۸,۶۱۷                         | -                              | جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها - مدارس و درمانگاه |
| -           | ۷,۴۴۷                          | -                              | هزینه جوایز سپرده‌های قرض الحسنه - تبلیغات         |
| -           | ۳۷۲,۳۴۲                        | -                              |                                                    |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۴۶- تعدیلات سنواتی**

| یادداشت                                      | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲    |
|----------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------|
|                                              | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال |
| (۴۶-۱) تعدیلات سنواتی مربوط به سال ۹۲        | (۴۷۵,۰۴۱)                      | (۹,۱۰۶)                        | (۸۸۰,۵۳۶)   |
| (۴۶-۲) تعدیلات سنواتی مربوط به قبل از سال ۹۲ | (۶۷۷,۵۳۹)                      | ۱۸۹,۳۹۹                        | ۱,۲۱۲,۷۸۹   |
|                                              | (۱,۱۵۲,۵۸۰)                    | ۱۸۰,۲۹۳                        | ۳۳۲,۲۵۲     |
| تجدید ارائه ارقام مشابه سال قبل              | -                              |                                | (۶۷۷,۵۳۹)   |
|                                              | (۱,۱۵۲,۵۸۰)                    | ۱۸۰,۲۹۳                        | (۳۴۵,۲۸۶)   |

**۴۶-۱- تعدیلات سنواتی مربوط به سال ۹۲**

|                                                              | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲    |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------|
|                                                              | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال |
| بابت کسری سود واریزی سپرده های کوتاه مدت در پایان سال ۹۲     | (۴۷۵,۰۴۱)                      | -                              | -           |
| اصلاح ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول سال ۱۳۹۱                | -                              | (۳,۹۵۱)                        | (۴۹,۳۰۲)    |
| بابت اصلاح سود شناسایی شده شرکت سرمایه گذاری ملی ایران ۱۳۹۱  | -                              | -                              | (۲۱۶,۶۲۱)   |
| بابت اصلاح سود شناسایی شده شرکت تجارت الکترونیک پارسیان ۱۳۹۱ | -                              | -                              | (۱۰,۲۴۰)    |
| بابت اصلاح ذخیره پاداش پایان خدمت سال ۱۳۹۱                   | -                              | (۵,۱۵۵)                        | (۵,۱۵۵)     |
| بابت تامین کسری ذخیره عملکرد سال ۱۳۹۱                        | -                              | -                              | (۳۷۳,۴۳۳)   |
| بابت مابه التفاوت سود اوراق مشارکت طرح ایמידرو سال ۱۳۹۱      | -                              | -                              | (۲۲۳,۹۸۷)   |
| بابت اصلاح روش ذخیره گیری استهلاك اموال غیر منقول سال ۱۳۹۱   | -                              | -                              | (۱,۷۹۸)     |
|                                                              | (۴۷۵,۰۴۱)                      | (۹,۱۰۶)                        | (۸۸۰,۵۳۶)   |

**۴۶-۲- تعدیلات سنواتی مربوط به قبل از سال ۹۲**

|                                                                                    | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۳/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | سال ۱۳۹۲    |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------|
|                                                                                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال |
| بابت تامین کسری ذخیره مالیات سال ۱۳۹۰                                              | (۲۲,۲۹۶)                       | -                              | -           |
| بابت ذخیره مالیات سال ۹۱                                                           | (۴۹۹,۹۴۱)                      | -                              | -           |
| بابت ذخیره صندوق بازنشستگی                                                         | -                              | -                              | (۲,۰۰۰,۰۰۰) |
| بابت استرداد مالیات سود سهام ۱۳۹۰ شرکت تدبیر توسعه سرمایه رضوی                     | -                              | (۳,۵۶۱)                        | (۳,۵۶۱)     |
| بابت استرداد مالیات سود سهام ۱۳۹۰ شرکت آستان قدس رضوی                              | -                              | (۷۸,۸۶۴)                       | (۷۸,۸۶۴)    |
| برگشت سود پرداختی ۱۳۸۹ بابت تسهیلات تهاتر شده                                      | -                              | ۸,۴۲۵                          | ۸,۴۲۵       |
| بابت سود بدهی دولت (برگشت تهاتر سازمان خصوصی سازی)                                 | -                              | -                              | ۳,۰۲۳,۳۸۹   |
| بابت سود دیرکرد بدهی اوراق مشارکت طرحهای عمرانی دولت                               | -                              | ۳۳,۰۲۴                         | ۳۳,۰۲۴      |
| بابت سود دیرکرد بدهی اوراق مشارکت وزارت راه و ترابری                               | -                              | ۱۱۲,۹۶۶                        | ۱۱۲,۹۶۶     |
| بابت سود دیرکرد بدهی اوراق مشارکت وزارت نیرو                                       | -                              | ۱۱۷,۴۱۰                        | ۱۱۷,۴۱۰     |
| بابت تسویه مابالتفاوت تسویه بدهی شرکت پشتیبانی صنایع انس با نرخ مرجع پایا (۲۷,۲۲۴) | (۲۷,۲۲۴)                       | -                              | -           |
| بابت تسویه مابالتفاوت تسویه بدهی شرکت مینوبا نرخ مرجع پایان سال ۸۹                 | (۲۸,۸۵۸)                       | -                              | -           |
| بابت تسویه سرفصل بدهکاران مربوط به شرکت نماد ریل گستر                              | (۹۹,۲۲۰)                       | -                              | -           |
|                                                                                    | (۶۷۷,۵۳۹)                      | ۱۸۹,۳۹۹                        | ۱,۲۱۲,۷۸۹   |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۳-۴۶- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی از ارقام مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی اصلی مقایسه ای ارائه مجدد شده است. به همین دلیل اقلام مقایسه ای زیر بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد. جدول تغییرات به شرح زیر می باشد:

| یادداشت                                                       | قبل از تجدید ارائه | تعدیلات و طبقه بندی | تجدید ارائه شده |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------|
|                                                               | میلیون ریال        | میلیون ریال         | میلیون ریال     |
| سایر حساب‌های دریافتنی                                        | ۱۳,۱۳۰,۵۱۹         | (۱,۲۲۶,۸۳۷)         | ۱۱,۹۰۳,۶۸۲      |
| سایر دارایی‌ها                                                | ۲۲,۴۱۸,۳۰۲         | ۱,۱۲۷,۶۱۷           | ۲۳,۵۴۵,۹۱۸      |
| اقلام در راه                                                  | ۴,۶۵۰,۵۷۰          | ۷۹۱,۳۴۸             | ۵,۴۴۱,۹۱۸       |
| سپرده‌های دیداری                                              | (۱۵۱,۵۸۷,۲۱۴)      | (۹۷۴,۹۸۲)           | (۱۵۲,۵۶۲,۱۹۵)   |
| مالیات پرداختنی                                               | (۲,۳۸۱,۹۲۶)        | (۲۲,۲۹۶)            | (۲,۴۰۴,۲۲۳)     |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها                                          | (۴۰,۵۱۳,۷۸۰)       | (۸۴۷,۴۲۹)           | (۴۱,۳۶۱,۲۰۸)    |
| سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری              | ۶۲,۷۰۰,۴۰۸         | ۴۷۵,۰۴۱             | ۶۳,۱۷۵,۴۴۹      |
| تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۳,۶۶۸,۵۷۴          | (۴۷۵,۰۴۱)           | ۳,۱۹۳,۵۳۳       |
| حق‌الوکاله                                                    | (۳,۶۶۸,۵۷۴)        | ۴۷۵,۰۴۱             | (۳,۱۹۳,۵۳۳)     |
| تعدیلات سنواتی                                                | (۳۳۲,۲۵۲)          | ۶۷۷,۵۳۹             | ۳۴۵,۲۸۶         |
|                                                               | (۹۱,۹۱۵,۳۷۳)       | ۰                   | (۹۱,۹۱۵,۳۷۳)    |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۴۷- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد**

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

| سال ۱۳۹۲      | نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ | نه ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |                                                                 |
|---------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال   | میلیون ریال                 | میلیون ریال                 |                                                                 |
| ۱۰,۶۶۸,۳۹۲    | ۵,۹۶۳,۴۶۲                   | ۴,۶۳۶,۰۱۰                   | سود قبل از کسر مالیات بر درآمد*                                 |
| ۳۱۸,۳۸۷       | ۲۷۹,۱۲۰                     | ۸۰۵,۵۵۸                     | هزینه استهلاک*                                                  |
| -             | -                           | (۲,۳۸۵)                     | برگشت از ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها*                        |
| ۸,۶۴۱,۵۶۲     | ۵,۱۰۷,۴۳۳                   | ۸۱۶,۴۱۸                     | هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول                                      |
| ۱,۰۰۵,۲۲۲     | ۶۰۰,۰۰۰                     | ۶۹۳,۳۱۱                     | هزینه پاداش پایان خدمت کارکنان                                  |
| (۴,۶۶۴,۷۰۶)   | (۳,۴۸۱,۷۹۲)                 | (۱,۵۳۳,۸۵۳)                 | سود سهام سرمایه‌گذاریها*                                        |
| (۱,۱۶۴,۵۷۵)   | (۴۰۷,۱۳۵)                   | (۱۸۱,۵۵۵)                   | زیان (سود) فروش سرمایه‌گذاریها*                                 |
| (۱۷۳,۳۱۴)     | (۱۱۸,۵۳۴)                   | (۴۳,۱۲۷)                    | سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود*                                 |
| (۱۴,۵۷۰,۳۴۹)  | (۱۴,۵۷۰,۳۴۹)                | (۶۴۶,۸۰۹)                   | خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد                               |
| ۷۱۰,۴۴۴       | ۲۸۵,۱۰۶                     | (۷۳,۴۰۰)                    | خالص زیان (سود) تسعیر ارز اقلام عملیاتی شعب خارج از کشور        |
| ۹۷۰,۹۶۲       | (۶,۳۴۲,۶۹۰)                 | ۴,۴۷۰,۱۶۸                   |                                                                 |
|               |                             |                             | <b>خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی:</b>                     |
| ۲۳,۱۵۵,۶۹۵    | (۶,۶۱۶,۰۸۲)                 | (۲۳,۵۳۸,۴۲۸)                | بدهی به بانکهای مرکزی                                           |
| ۵,۲۹۲,۰۸۹     | ۴,۲۹۹,۲۸۸                   | (۱,۵۶۸,۸۹۸)                 | بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری                                 |
| ۱۹,۹۱۷,۵۲۱    | ۲۸۴,۰۵۷                     | (۱۶,۸۲۹,۹۰۴)                | سپرده های دیداری                                                |
| ۶۸۱,۲۴۷       | (۸۹۱,۶۵۲)                   | (۳,۷۸۷,۷۴۰)                 | سپرده های پس انداز و مشابه                                      |
| ۱۱۷,۲۵۸,۳۶۸   | ۸۱,۶۷۴,۶۲۸                  | ۹۹,۴۴۵,۶۸۱                  | سپرده های سرمایه گذاری مدت دار                                  |
| ۷,۴۹۰,۷۶۴     | ۸,۶۳۱,۸۵۳                   | (۳,۴۹۱,۸۷۳)                 | سایر سپرده ها                                                   |
| ۱,۲۵۰,۷۵۱     | ۸۶۱,۷۸۱                     | ۱,۴۲۷,۳۷۸                   | سود پرداختنی به سپرده گذاران                                    |
| ۲۷,۱۶۵,۸۱۷    | ۳۰,۰۷۳,۸۳۶                  | ۲,۷۷۹,۸۲۹                   | بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار |
| ۴,۳۸۲,۲۵۳     | ۱۴,۱۸۳,۷۳۵                  | ۸,۰۷۲,۶۶۹                   | ذخایر و سایر بدهی ها                                            |
| ۲۰۶,۵۹۴,۵۰۵   | ۱۳۲,۵۰۱,۴۴۴                 | ۶۲,۵۰۸,۷۱۴                  |                                                                 |
|               |                             |                             | <b>خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی:</b>                   |
| (۱۵,۲۱۷,۸۱۰)  | (۷,۴۷۶,۰۹۷)                 | (۸,۴۲۹,۷۱۲)                 | سپرده قانونی                                                    |
| (۳,۵۳۸,۹۷۴)   | (۱۴۳,۱۵۶)                   | (۶۰۴,۳۹۰)                   | مطالبات از بانک مرکزی                                           |
| (۶,۸۴۷,۱۳۶)   | ۷,۹۰۱,۳۵۷                   | ۱۱,۷۵۶,۶۷۸                  | مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری                              |
| (۱۱۵,۱۴۷,۱۵۲) | (۶۲,۲۰۷,۸۱۱)                | (۶۸,۳۳۷,۹۹۱)                | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی و غیردولتی                |
| (۲۶,۵۳۶,۶۴۸)  | (۳۰,۴۳۰,۷۳۳)                | (۲,۶۹۵,۳۷۰)                 | بدهکاران اعتبار اسنادی و بروات مدت دار                          |
| (۲,۴۶۴,۹۶۸)   | (۱,۳۲۶,۴۲۱)                 | (۳,۱۳۶,۵۵۸)                 | اوراق مشارکت                                                    |
| (۲,۷۲۶,۴۵۴)   | ۳۹۰,۱۲۴                     | (۱,۵۴۷,۸۳۰)                 | سایر حساب‌های دریافتنی                                          |
| (۸,۰۳۸,۷۹۴)   | (۲۱,۷۶۵,۶۵۸)                | (۱۲,۲۸۱,۳۴۸)                | سایر دارایی‌ها                                                  |
| ۱,۲۳۶,۸۷۷     | (۳,۳۹۷,۴۳۸)                 | ۳۹۲,۰۹۳                     | اقلام در راه                                                    |
| (۱,۱۴۷,۶۸۰)   | ۷۲,۷۲۱                      | (۲۸۵,۵۴۶)                   | خالص سایر درآمدها و هزینه ها                                    |
| (۱۸۰,۴۲۸,۷۳۹) | (۱۱۸,۳۸۳,۱۱۱)               | (۸۵,۰۶۹,۹۷۳)                |                                                                 |
| ۲۷,۱۳۶,۷۲۸    | ۷,۷۷۵,۶۴۳                   | (۱۸,۰۹۱,۰۸۹)                |                                                                 |

**جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی**

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۴۸- خالص افزایش وجه نقد**

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

| تغییرات وجه نقد | سال ۱۳۹۲    | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  | یادداشت                                                         |
|-----------------|-------------|-------------|-----------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                                 |
| ۱۰۶,۳۷۹         | ۵,۳۴۲,۴۱۰   | ۵,۴۴۸,۷۸۹   | ۴ حساب صندوق - ریال                                             |
| (۴,۸۵۱)         | ۱۵,۰۳۳      | ۱۰,۱۸۲      | ۴ موجودی صندوق شعب خارج                                         |
| ۹۳,۶۵۶          | ۱,۵۳۷,۵۶۱   | ۱,۶۳۱,۲۱۶   | ۴ موجودی نقد، اسکناس و نقود                                     |
| (۱۱۵,۶۸۹)       | ۲۸۶,۸۸۴     | ۱۷۱,۱۹۵     | ۵ سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی                              |
| (۶۲۰,۶۲۵)       | ۶۶۱,۹۸۲     | ۴۱,۳۵۷      | ۵ حساب جاری نزد بانک مرکزی - شعب خارج                           |
| (۲۲,۱۴۰,۹۲۲)    | ۲۴,۷۲۳,۲۷۳  | ۱,۵۸۲,۳۵۲   | ۵ حساب جاری نزد بانک مرکزی                                      |
| (۷۲۰,۶۵۵)       | ۱,۲۸۹,۰۴۰   | ۵۶۸,۳۸۵     | ۶ سپرده های دیداری بانکهای داخلی - ریالی                        |
| ۵۶۱,۶۱۸         | ۱۳,۸۳۲,۶۸۵  | ۱۴,۳۹۴,۳۰۲  | ۶ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارزی                     |
| ۴۹۹,۳۳۲         | ۱,۵۶۴,۲۷۹   | ۲,۰۶۳,۵۱۱   | ۶ سپرده های دیداری نزد بانکها و مؤسسات مالی خارجی - شعب خارج    |
| ۹۴۷,۵۲۱         | ۱۰,۹۱۰,۳۹۶  | ۱۱,۸۵۷,۹۱۷  | ۶ سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی - ارزی                     |
| ۴,۷۶۶           | ۱۹,۹۲۴      | ۲۴,۶۹۱      | ۶ سپرده های دیداری نزد شعب بانکهای ایرانی (خارج از کشور)        |
| (۸,۱۲۴)         | (۵,۰۲۹)     | (۱۳,۱۵۴)    | ۱۸ سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات اعتباری غیر بانکی               |
| ۱۲۵,۱۱۲         | (۱۶۴,۳۲۱)   | (۳۹,۱۱۰)    | ۱۸ سپرده قرض الحسنه جاری بانکها - حساب آنها - پس از پایابای     |
| (۵۲۵,۹۶۸)       | (۲,۲۵۷,۴۷۰) | (۲,۷۸۳,۴۳۸) | ۱۸ سپرده های دیداری بانکهای داخلی - ارزی                        |
| ۱۰۸,۱۹۳         | (۳۷۳,۲۱۵)   | (۲۶۵,۰۲۲)   | ۱۸ سپرده های ارزی دیداری بانکهای خارجی - کارگزاران واحدهای ارزی |
| (۲۲,۶۹۰,۳۵۶)    | ۵۷,۲۸۳,۵۲۲  | ۳۴,۶۹۳,۱۷۴  |                                                                 |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۴۹ – اقلام زیر خط

| یادداشت | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰         | سال ۱۳۹۲           |
|---------|--------------------|--------------------|
|         | میلیون ریال        | میلیون ریال        |
| (۱- ۴۹) | ۱۱۴,۹۱۸,۳۶۶        | ۱۳۲,۹۹۲,۲۳۴        |
| (۲- ۴۹) | ۱۶۹,۶۰۹,۵۸۱        | ۱۵۹,۵۷۰,۶۸۴        |
| (۳- ۴۹) | ۲۶,۷۶۴,۵۴۷         | ۲۸,۱۹۰,۱۶۲         |
| (۴- ۴۹) | ۱,۰۶۸,۰۸۵          | ۹۸۵,۵۸۹            |
|         | <u>۳۱۲,۳۶۰,۵۷۹</u> | <u>۳۲۱,۷۳۸,۶۶۹</u> |

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

۴۹-۱ – تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

| یادداشت   | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰         | سال ۱۳۹۲           |
|-----------|--------------------|--------------------|
|           | میلیون ریال        | میلیون ریال        |
| (۱-۱- ۴۹) | ۱۰۰,۶۷۱,۳۳۷        | ۱۱۵,۰۸۴,۲۷۷        |
|           | ۱۴,۲۴۱,۹۴۲         | ۱۷,۹۰۲,۴۷۶         |
|           | <u>۵,۱۸۷</u>       | <u>۵,۴۸۱</u>       |
|           | <u>۱۱۴,۹۱۸,۳۶۶</u> | <u>۱۳۲,۹۹۲,۲۳۴</u> |

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

۴۹-۱-۱ – صورت وضعیت تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

| نوع ارز              |                  |             | مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ |                |             | گشایش شده طی دوره |                |             | واریز شده طی دوره |                |             | مانده پایان دوره |           |             |
|----------------------|------------------|-------------|---------------------|----------------|-------------|-------------------|----------------|-------------|-------------------|----------------|-------------|------------------|-----------|-------------|
| تعداد                | مبلغ ارزی        | میلیون ریال | تعداد               | مبلغ ارزی      | میلیون ریال | تعداد             | مبلغ ارزی      | میلیون ریال | تعداد             | مبلغ ارزی      | میلیون ریال | تعداد            | مبلغ ارزی | میلیون ریال |
| <b>تعهدات دیداری</b> |                  |             |                     |                |             |                   |                |             |                   |                |             |                  |           |             |
| ۲۴                   | ۱۷,۵۱۷,۶۸۶.۷۲    | ۴۳۹,۷۲۹     | ۱                   | ۳۲۴,۱۹۷.۴۲     | ۸,۵۲۰       | ۵                 | ۱,۹۲۷,۶۷۷.۵۱   | ۵۰,۶۵۹      | ۳۲,۷۷۸            | ۱۵,۹۱۴,۲۰۶.۶۳  | ۲۰          | ۴۳۰,۳۶۸          |           |             |
| ۲۷۳                  | ۶۸۵,۴۶۰,۱۱۶.۵۷   | ۲۳,۹۵۴,۰۰۸۹ | ۱۷۱                 | ۱۷۲,۶۸۹,۹۹۳.۵۷ | ۵,۹۵۸,۱۵۰   | ۲۱۵               | ۳۳۳,۶۸۱,۰۴۹.۰۰ | ۱۱,۵۱۲,۶۶۴  | (۱۰,۵۴,۳۳۴)       | ۵۲۴,۴۶۹,۰۶۱.۱۴ | ۳۱۷         | ۱۷,۳۴۵,۲۴۱       |           |             |
| ۵                    | ۱۵۱,۰۰۷.۳۸       | ۶,۳۹۰       | ۱                   | ۱۳۸,۳۷۰.۴۱     | ۵,۹۸۰       | ۴                 | ۱۴۲,۳۴۸.۱۳     | ۶,۱۵۲       | ۹۷                | ۱۴۷,۰۲۹.۶۶     | ۲           | ۶,۲۱۵            |           |             |
| ۷                    | ۳۶۹,۲۳۰,۴۴۲.۰۰   | ۶۶,۶۳۷      | ۲۴                  | ۷۴۱,۳۴۲,۸۵۳.۲۰ | ۱۸۲,۳۵۹     | ۲۸                | ۸۵۱,۷۱۹,۶۵۲.۸۵ | ۲۰۹,۳۹۵     | (۳,۵۵۶)           | ۱۵۸,۸۵۳,۶۴۲.۳۵ | ۱۱          | ۳۵,۹۴۵           |           |             |
| ۱۲۴                  | -                | ۳,۹۹۵,۵۹۷   | ۴۳۶                 | -              | ۷,۹۲۶,۸۲۷   | ۲۶۷               | -              | ۶۰,۴۶,۷۰۷   | ۱۴۹,۵۵۱           | -              | ۲۱۱         | ۶۰,۲۵,۳۷۸        |           |             |
| ۴۳۳                  | ۲۸,۴۶۲,۳۴۲       | ۶۳۳         | -                   | ۱۴,۰۰۸۱,۷۴۶    | ۵۱۹         | ۱۷,۸۲۵,۵۷۷        | (۸۷۵,۴۶۴)      | ۵۶۱         | ۲۳,۸۴۳,۰۴۷        |                |             |                  |           |             |
| <b>جمع دیداری</b>    |                  |             |                     |                |             |                   |                |             |                   |                |             |                  |           |             |
| <b>تعهدات مدتدار</b> |                  |             |                     |                |             |                   |                |             |                   |                |             |                  |           |             |
| ۲۱                   | ۱۷۷,۷۴۸,۶۷۰.۳۹   | ۴,۴۶۱,۸۴۷   | -                   | -              | -           | ۶                 | ۴,۲۵۷,۱۲۹.۴۱   | ۱۱۱,۸۷۷     | ۳۴۱,۷۶۲           | ۱۷۳,۴۹۱,۵۴۰.۹۸ | ۲۲          | ۴,۶۹۱,۷۳۲        |           |             |
| ۷۶                   | ۱,۰۴۵,۱۸۴,۳۷۱.۸۱ | ۳۶,۵۲۵,۰۱۳  | ۱                   | ۶۲۹,۵۱۱.۳۱     | ۲۱,۷۱۹      | ۱۹                | ۸۵,۴۰۳,۷۵۸.۰۷  | ۲,۹۶۶,۶۰۰   | (۱,۸۳۷,۴۴۸)       | ۹۶۰,۴۱۰,۱۲۵.۰۵ | ۸۰          | ۳۱,۷۶۲,۶۸۴       |           |             |
| ۱۳                   | -                | ۴۵,۶۳۵,۰۷۵  | -                   | -              | -           | ۸                 | -              | ۶,۵۱۵,۲۴۸   | ۱,۲۵۳,۹۴۷         | -              | ۱۰          | ۴۰,۳۷۳,۷۷۴       |           |             |
| ۱۱۰                  | ۸۶,۶۲۱,۹۳۵       | ۱           | ۳۱,۷۱۹              | ۳۳             | ۹,۵۷۳,۷۲۵   | (۲۴۱,۷۳۹)         | ۱۱۲            | ۷۶,۸۲۸,۱۹۰  | ۶۷۳               | (۱,۱۱۷,۲۰۳)    | ۲۷,۳۹۹,۳۰۲  |                  |           |             |
| ۵۴۳                  | ۱۱۵,۰۸۴,۲۷۷      | ۶۳۴         | ۱۴,۱۰۳,۴۶۵          | ۵۵۲            | ۲۷,۳۹۹,۳۰۲  |                   |                |             |                   |                |             |                  |           |             |

جمع مدتدار  
جمع کل



**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۴۹-۲- تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره**

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۱۳,۴۳۵,۲۰۶ | ۱۲۲,۵۴۵,۲۲۶ |
| ۴۶,۱۳۵,۴۷۸  | ۴۷,۰۶۴,۳۵۴  |
| ۱۵۹,۵۷۰,۶۸۴ | ۱۶۹,۶۰۹,۵۸۱ |

تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ریالی

تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ارزی

**۴۹-۳- سایر تعهدات مشتریان**

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳,۵۰۰,۸۰۹   | -           |
| ۱۱,۳۷۳,۹۴۵  | ۱۲,۴۹۳,۰۶۱  |
| ۱۳,۲۲۸,۳۹۱  | ۱۴,۲۵۱,۲۷۰  |
| ۵,۱۲۸       | ۵,۱۲۸       |
| ۸۱,۸۸۹      | ۱۵,۰۸۸      |
| ۲۸,۱۹۰,۱۶۲  | ۲۶,۷۶۴,۵۴۷  |

طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات

تعهدات مشتریان قراردادهای منعقد معاملات / غیر دولتی

تعهدات سازمان مدیریت و برنامه ریزی بابت تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی

تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی

طرف تعهدات بانک بابت کارت‌های اعتباری

**۴۹-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه**

| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰  |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۴۸,۲۷۷     | ۲۰۰,۸۴۶     |
| ۳,۷۹۷       | ۲,۱۲۳       |
| ۲۰۷,۲۵۸     | ۲۳۵,۶۶۳     |
| ۹۳,۹۳۶      | ۹۷,۱۳۲      |
| ۵۳۲,۳۲۱     | ۵۳۲,۳۲۱     |
| ۹۸۵,۵۸۹     | ۱,۰۶۸,۰۸۵   |

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه

سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

تسهیلات اعطائی از محل وجوه بین بانکی

**۵۰- بدهی‌های احتمالی و تعهدات سرمایه‌ای**

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

| ریال          | دلار       | یورو    | پوند      |
|---------------|------------|---------|-----------|
| ۲۶۶,۷۵۹,۵۷۹   | ۱۱,۲۱۲,۵۲۳ | -       | -         |
| ۷۸,۹۰۷,۶۴۴    | -          | -       | -         |
| -             | ۱۰,۷۲۹,۱۴۰ | -       | -         |
| ۶,۹۷۴,۵۲۱,۶۲۷ | ۳۳,۵۵۱,۶۴۶ | ۳۱۸,۷۱۹ | ۲,۸۷۸,۱۷۸ |
| ۷,۳۲۰,۱۸۸,۸۵۰ | ۵۵,۴۹۳,۳۰۹ | ۳۱۸,۷۱۹ | ۲,۸۷۸,۱۷۸ |

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

دعای مطروحه در دیوان داوری لاهه علیه بانک تجارت در خصوص ادعای غیر بانکی آمریکاییان

دعای مطروحه در دیوان داوری لاهه علیه بانک تجارت در خصوص ادعای بانکی آمریکاییان

دعای خارج از بیانیه الجزایر

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

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳**

**۲-۵۰- تعهدات سرمایه‌ای**

(ارقام به ریال)

| ردیف       | نام شرکت                           | نام پروژه                                                   | کارکرد تا پایان ۹۳/۰۹/۳۰ | اعتبار پروژه    | باقیمانده اعتبار |
|------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------|
| ۱          | شرکت آبادی پردیس                   | شعبه و واحد مسکونی مس سرچشمه کرمان                          | ۱,۵۴۹,۸۵۱,۴۰۳            | ۳,۸۰۴,۶۳۲,۸۴۴   | ۲,۲۵۴,۷۸۱,۴۴۱    |
| ۲          | پرتو هستی سازه                     | آزمایش جوش مس سرچشمه کرمان                                  | ۹,۰۴۴,۰۰۰                | ۱۲,۹۲۰,۰۰۰      | ۳,۸۷۶,۰۰۰        |
| ۳          | جهان بتون                          | احداث ساختمان مدیریت شعب خراسان جنوبی                       | ۳۹,۶۲۸,۳۸۰,۶۲۸           | ۶۶,۶۵۱,۸۳۵,۴۵۵  | ۲۷,۰۲۳,۴۵۴,۸۲۷   |
| ۴          | آریا همراه سامانه                  | طراحی و بازسازی سایت ایمن انفورماتیک در طبقه اول انفورماتیک | ۳۷,۵۵۰,۹۱۹,۳۷۴           | ۴۲,۱۱۱,۸۳۱,۷۸۱  | ۴,۵۶۰,۹۱۲,۴۰۷    |
| ۵          | قادر نصب                           | مدیریت شعب مازندران                                         | ۱۳۹,۰۵۳,۴۲۷,۶۲۴          | ۱۹۱,۱۳۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۰۸۰,۵۷۲,۳۷۶   |
| ۶          | کیفیت پایدار                       | کنترل جوش اصفهان                                            | ۳۴۴,۳۷۵,۷۵۲              | ۴۰۸,۲۰۳,۲۶۹     | ۶۳,۸۲۷,۵۱۷       |
| ۷          | دقیق                               | مدیریت شعب اصفهان                                           | ۶۸,۸۶۳,۰۳۴,۱۷۶           | ۱۱۶,۱۳۹,۱۸۳,۷۵۱ | ۴۷,۲۷۶,۱۴۹,۵۷۵   |
| ۸          | شرکت ایمن آزماي شرق                | کنترل جوش اصفهان                                            | ۲۶۴,۹۳۱,۱۱۵              | ۲۷۱,۵۲۰,۰۰۰     | ۶,۵۸۸,۸۸۵        |
| ۹          | شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت | طراحی فاز دوم پروژه خراسان شمالی                            | ۱,۳۱۵,۹۸۹,۹۲۶            | ۱,۳۳۳,۹۵۳,۸۷۰   | ۱۷,۹۶۳,۹۴۴       |
| ۱۰         | شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت | طراحی شعبه مرکزی بجنورد                                     | ۲۴۲,۲۳۰,۸۰۰              | ۳۳۰,۴۷۶,۰۰۰     | ۸۸,۲۴۵,۲۰۰       |
| <b>جمع</b> |                                    |                                                             | ۲۸۸,۸۲۲,۱۸۴,۷۹۸          | ۴۲۲,۱۹۸,۵۵۶,۹۷۰ | ۱۳۳,۳۷۶,۳۷۲,۱۷۲  |

**۵۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه**

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

**۵۲- نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام**

به استناد نامه شماره ۳۳۳۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده نمی‌باید از ۳۰٪ تجاوز نماید.

| خالص دارایی‌های ثابت مشهود                                                                    | میلیون ریال  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| ۴۸,۱۹۳,۳۷۳                                                                                    |              |
| خالص دارایی‌های نامشهود                                                                       |              |
| ۶۹۵,۹۰۲                                                                                       |              |
| جمع کل دارایی‌های ثابت                                                                        |              |
| ۴۸,۸۸۹,۲۷۵                                                                                    |              |
| حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده                                        |              |
| ۶۰,۴۲۸,۴۴۰                                                                                    |              |
| <b>درصد نسبت کل دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده</b> | <b>۸۰.۹٪</b> |

### بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

#### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

### ۵۳- تسهیلات و تعهدات مربوط به اشخاص وابسته و مرتبط

#### = معاملات با اشخاص وابسته :

الف - معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

| نام شرکت مورد معامله               | نوع وابستگی           | شرح معامله                                                                  | ارزش معامله*    | مانده طلب (بدهی) |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| شرکت تجارت الکترونیک پارسیان       | فرعی (عضو هیئت مدیره) | اجاره دستگاه کارت خوان بانکی ، صدور کارت هدیه                               | ۰               | ۳۲,۲۰۸,۱۷۹,۸۸۹   |
| شرکت خدمات تجارت                   | فرعی (عضو هیئت مدیره) | خدمات ، وصول مطالبات                                                        | ۳۵۳,۸۹۹,۶۱۴,۸۴۳ | ۷۸,۱۱۵,۸۵۶,۹۱۰   |
| شرکت مهندسین مشاور                 | فرعی (عضو هیئت مدیره) | خدمات مشاوره، خدمات سخت افزار و نرم افزار، نظارت کارگاهی پروژه های ساختمانی | ۹۹,۰۰۶,۵۰۵,۵۰۶  | ۱۶۶,۶۸۳,۵۳۴,۷۴۰  |
| شرکت بیمه تجارت فردا               | فرعی (عضو هیئت مدیره) | بیمه وسائط نقلیه، وجوه در صندوق و گردش، اموال منقول و غیر منقول، اجاره محل  | ۱,۴۳۳,۹۰۰,۳۲۱   | ۰                |
| شرکت لیزینگ ایران                  | فرعی (عضو هیئت مدیره) | تامین مالی                                                                  | ۰               | ۱,۵۶۰,۹۱۵        |
| سامانه های یکپارچه سیمرگ تجارت     | فرعی (عضو هیئت مدیره) | نصب و راه اندازی سامانه ضد پولشویی کاوش و آموزش کاربری                      | ۲,۴۹۳,۰۰۰,۰۰۰   | ۴۰۸,۷۵۰,۰۰۰      |
| شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت | فرعی (عضو هیئت مدیره) | نظارت کارگاهی پروژه های ساختمانی، اجاره محل                                 | ۶,۲۱۹           | ۷۷۷              |
| شرکت مولد نیروگاهی تجارت فارس      | فرعی (عضو هیئت مدیره) | فروش انرژی در سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ به شبکه برق ایران                          | ۰               | ۱,۶۹۳,۹۱۸        |
| شرکت آزاد راه قزوین - رشت          | فرعی (عضو هیئت مدیره) | پروژه راه سازی                                                              | ۱۱,۷۲۲          | ۰                |
| صرافی تجارت                        | فرعی (عضو هیئت مدیره) | معاملات ارزی                                                                | ۱,۱۷۰           | ۱۳۰              |
| شرکت خدمات مسافرتی و توریستی آهوان | فرعی (عضو هیئت مدیره) | اجاره محل                                                                   | ۲۶۸,۴۱۵,۰۰۰     | ۹۱۱,۹۹۹,۸۶۰      |
| شرکت کارگزاری بانک تجارت           | فرعی (عضو هیئت مدیره) | خرید سهام                                                                   | ۲۷۹,۴۴۷,۷۵۹     | ۰                |
| شرکت پتکین                         | فرعی (عضو هیئت مدیره) | فروش ملک                                                                    | ۱۲۷             | ۰                |

\* ارزش معامله با ارزش منصفانه برابر است.

#### = معاملات با اشخاص مرتبط :

با عنایت به مفاد دستورالعمل اجرایی آئین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ، مانده این بخش ۴,۵۵۰,۳۴۹,۰۰۰ میلیون ریال و به شرح ذیل میباشد:

| اشخاص مرتبط              | نوع وابستگی | شرح معامله                                                   | مبلغ (میلیون ریال) |
|--------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|
| شرکت مهندسی قدس نیرو     | سهامدار     | ضمانتنامه                                                    | ۲۹,۷۸۹             |
| موتور سازان تراکتورسازی  | وابسته      | مشارکت مدنی سرمایه در گردش                                   | ۷۹,۹۲۲             |
| معادن فاریاب             | سهامدار     | مشارکت مدنی سرمایه در گردش                                   | ۱۴۸,۸۳۲            |
| نوبین الیاز سمنان        | سهامدار     | مشارکت مدنی سرمایه در گردش                                   | ۴۶۳,۰۸۳            |
| نفت ایرانول              | وابسته      | ضمانتنامه ، مشارکت مدنی                                      | ۲۳۷,۴۸۷            |
| مشاوران قدس رضوی         | سهامدار     | ضمانتنامه                                                    | ۴۳۳                |
| مهندسی آب و خاک قدس رضوی | سهامدار     | ضمانتنامه                                                    | ۱,۸۱۶              |
| مسکن و عمران قدس رضوی    | سهامدار     | سرمایه در گردش ، ضمانتنامه                                   | ۸۰,۸۶۴             |
| داروسازی ثامن            | وابسته      | خرید دین                                                     | ۲۴,۳۷۸             |
| آرد قدس رضوی             | سهامدار     | مشارکت مدنی کالای سرمایه ای                                  | ۰                  |
| لعابیران                 | وابسته      | سرمایه در گردش ، اعتباردر حساب جاری                          | ۱۰۱,۴۰۴            |
| ایران ترانسفو            | سهامدار     | مشارکت مدنی سرمایه در گردش ، ضمانتنامه ، اعتبار اسنادی داخلی | ۳,۳۷۱,۳۷۲          |
| بتن و ماشین رضوی         | سهامدار     | ضمانتنامه                                                    | ۱۰,۹۷۰             |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

**۵۴- سود پایه هر سهم**

مطابق با استاندارد حسابداری شماره ۳۰، سود پایه هر سهم برای سال ۱۳۹۲ و نه ماهه منتهی به آذر ۱۳۹۳ بر اساس میانگین موزون تعداد سهام به ترتیب ۱۹۱ و ۹۱ ریال می‌باشد.

**۵۵- وضعیت ارزی**

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

| جمع                                      | یادداشت | دلار امریکا      | یورو             | پوند انگلستان  | درهم امارات      | ین ژاپن          | سایر ارزها       | میلیون ریال       |
|------------------------------------------|---------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| موجودی نقد                               | ۴       | ۱,۰۷۸,۸۹۹        | ۵۰۵,۸۲۰          | ۱۱,۲۸۸         | ۱۵۹              | ۱,۳۵۵            | ۳,۹۳۰            | ۱,۶۰۱,۴۵۱         |
| مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری | ۶       | ۱۴۳,۰۵۰          | ۲۵,۴۳۰,۰۰۱       | ۱۰۱,۶۱۶        | ۲,۵۶۷,۲۱۱        | ۱۵۲,۰۹۳          | ۷,۹۱۹,۶۶۸        | ۳۶,۳۱۳,۶۳۹        |
| سایر دارایی‌ها                           |         | ۱۳,۵۲۵,۶۴۴       | ۹۲,۸۹۳,۵۲۵       | ۵۵۲,۴۱۴        | ۳۸۳,۲۳۴          | ۹۷,۲۹۸           | ۳۴,۶۹۰,۰۰۷       | ۱۴۲,۱۴۲,۱۲۲       |
| سپرده‌های دیداری                         | ۱۹      | (۹۳۶,۱۶۲)        | (۵,۸۶۵,۲۱۶)      | (۹۸,۹۲۰)       | (۳۲۵,۳۱۵)        | (۲۸,۲۲۴)         | (۱۱,۵۳۸)         | (۷,۲۶۵,۳۷۵)       |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار           | ۲۱      | (۱,۱۳۹,۹۰۳)      | (۱,۹۳۳,۰۱۹)      | (۳۳,۵۰۵)       | ۰                | ۰                | ۰                | (۳,۱۰۶,۴۲۷)       |
| سایر بدهی‌ها                             | ۲۶      | (۹,۸۰۰,۵۲۳)      | (۱۰۴,۱۱۸,۴۶۸)    | (۳۷۲,۲۳۰)      | (۱,۲۹۸,۴۵۷)      | (۵۷۴,۹۸۶)        | (۳۶,۳۶۷,۴۶۸)     | (۱۵۲,۵۳۲,۱۳۳)     |
| <b>جمع</b>                               |         | <b>۲,۸۷۱,۰۰۵</b> | <b>۶,۹۱۲,۶۴۳</b> | <b>۱۶۰,۶۶۲</b> | <b>۱,۳۲۶,۸۳۲</b> | <b>(۳۵۲,۴۶۴)</b> | <b>۶,۲۳۴,۵۹۹</b> | <b>۱۷,۱۵۳,۲۷۷</b> |
| تعهدات اعتبارات اسنادی                   | ۴۹-۱    | ۵,۱۲۲,۱۰۰        | ۴۹,۱۰۷,۹۲۴       | ۶,۲۱۴          | ۱۵۸,۰۶۸          | ۳۸,۴۵۹           | ۴۶,۲۳۸,۴۷۲       | ۱۰۰,۶۷۱,۲۳۷       |
| تعهدات ضمانت‌نامه‌های صادره              | ۴۹-۲    | ۸,۲۳۳,۳۶۰        | ۳۷,۳۳۶,۲۳۹       | ۷,۳۴۰          | ۶۷,۸۵۹           | ۶۶۹,۳۷۷          | ۷۵۰,۱۷۹          | ۴۷,۰۶۴,۳۵۴        |