



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

(بر اساس فرمت ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت های مالی میان دوره ای
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

به پیوست صورت های مالی بانک تجارت (شرکت سهامی عام)، مربوط به دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت سود و زیان جامع
۴	• صورت وضعیت مالی
۵-۶	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۷	• صورت جریان های نقدی
۸-۱۶	• یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶ به تائید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضاء	اجرائی / غیر اجرائی	سمت	اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل
	غیر اجرائی	رئیس هیأت مدیره	مرتضی ترک تبریزی
	غیر اجرائی	نایب رئیس هیأت مدیره	حمیدرضا شریفیان
	اجرائی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	هادی اخلاقی فیض آثار
	اجرائی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	علی کی لانی
	غیر اجرائی	عضو هیأت مدیره	حسن کیانی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

سه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۷,۶۳۴,۹۷۶	۱۶۱,۴۲۳,۸۵۳	۲ درآمد تسهیلات اعطایی
۱۳,۷۴۲,۸۳۶	۱۰,۲۷۹,۷۱۳	۳ درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۵,۸۵۸,۲۴۱	۶,۹۷۱,۸۷۹	۴ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۳۵۳,۱۹۴	۳۷۳,۰۱۵	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۱۴۱,۹۱۴	۱,۶۳۱,۲۸۸	جایزه سپرده قانونی
۱۲۸,۷۳۱,۱۶۰	۱۸۰,۶۷۹,۷۴۹	درآمد عملیاتی
(۹۹,۵۸۵,۸۸۹)	(۱۲۱,۵۶۴,۳۸۳)	۵ هزینه سود سپرده ها
۲۹,۱۴۵,۲۷۱	۵۹,۱۱۵,۳۶۶	سود ناخالص
۱۴,۲۳۲,۹۸۶	۲۶,۶۹۰,۹۴۷	۶ درآمد کارمزد
(۱,۶۹۶,۹۳۴)	(۳,۶۱۸,۳۷۵)	۷ هزینه کارمزد
۱,۵۲۵,۱۴۴	۷,۸۹۳,۱۴۵	۸ سود مبادلات و معاملات ارزی
(۳۰,۹۸۴,۱۶۹)	(۵۹,۹۰۶,۸۰۷)	۹ هزینه های اداری و عمومی
(۱۴,۷۸۴,۹۹۲)	(۱۳,۷۵۴,۱۴۴)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴,۱۰۳,۷۵۶	(۹۶۵,۶۲۳)	۱۰ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۲۷,۶۰۴,۲۰۹)	(۴۳,۶۶۰,۸۵۶)	
۱,۵۴۱,۰۶۲	۱۵,۴۵۴,۵۱۰	سود عملیاتی
۳۱	.	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۲,۳۸۰,۵۸۲)	(۶,۶۲۲,۶۹۶)	۱۱ هزینه های مالی
۲,۸۴۳,۱۴۸	۲,۶۱۷,۵۹۵	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲,۰۰۳,۶۵۹	۱۱,۴۴۹,۴۰۸	سود قبل از مالیات بر درآمد
(۴۰۰,۷۳۲)	(۲,۲۸۹,۸۸۲)	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۶۰۲,۹۲۷	۹,۱۵۹,۵۲۷	سود خالص
		سود هر سهم:
۵	۵۵	عملیاتی (ریال)
۲	(۱۴)	غیر عملیاتی (ریال)
۷	۴۱	سود هر سهم (ریال)

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

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

سه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۰۲,۹۲۷	۹,۱۵۹,۵۲۷	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان طبقه بندی خواهد شد:
۲۰۷,۵۳۳	(۱۰,۶۳۳)	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱,۸۱۰,۴۶۰	۹,۱۴۸,۸۹۴	سود جامع

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

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۲

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
دارایی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد		۲۱۹,۹۲۲,۱۹۶	۱۸۶,۵۷۰,۱۵۰	سپرده های مشتریان	۶,۱۰۸,۶۶۰,۶۲۸	۶,۱۸۹,۷۰۹,۵۷۶
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی		۲۱۳,۰۸۰,۸۵۶	۴۱۳,۱۶۹,۴۶۳	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۰۷,۱۱۰,۳۷۱	۱۷۵,۴۹۶,۶۲۴
مطالبات از دولت		۷۷۷,۲۲۱,۳۴۰	۷۵۱,۰۸۹,۰۳۹	سود سهام پرداختنی	۱۳,۳۸۵,۳۶۸	۴۰۳,۴۴۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۱۱۸,۴۳۷,۳۲۹	۱۰,۸۴,۹۴۸	مالیات پرداختنی	۶۰,۲۱۴,۰۵۱	۷۷,۱۷۶,۰۳۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲	۴۰,۹۸,۸۷۵,۲۳۱	۴,۱۱۵,۷۳۶,۰۹۹	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۶۳۶,۷۰۰,۷۹۹	۶۰۵,۵۹۴,۴۳۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۱۹۱,۴۷۸,۹۱۰	۱۱۸,۶۸۲,۶۷۹	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۲۵,۶۶۹,۲۰۱	۱۰۹,۱۶۹,۸۹۹
سایر دریافتنی‌ها		۴۶۲,۱۴۰,۴۳۴	۳۳۱,۱۷۵,۹۳۰	جمع بدهی‌ها	۷,۲۵۱,۷۴۰,۴۱۸	۷,۱۵۷,۵۵۰,۰۱۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۲۸۷,۹۶۹,۷۷۰	۴۰۲,۶۲۲,۲۶۳			
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته		۱۴۰,۶۴۳,۰۹۴	۱۴۰,۶۴۳,۰۹۴			
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی		۸۱,۳۰۰,۵۰۳	۸۱,۳۰۰,۵۰۳			
دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۴۶,۹۸۶,۷۲۱	۱۶,۵۱۸,۰۵۰	حقوق مالکانه		
دارایی‌های ثابت مشهود		۱۷۷,۲۹۶,۱۷۳	۱۸۲,۱۹۳,۱۱۵	سرمایه	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷
دارایی‌های نامشهود		۱۳,۹۰۲,۰۲۳	۱۳,۱۹۳,۵۳۰	اندوخته قانونی	۳۵,۶۲۶,۴۲۷	۳۴,۲۵۲,۴۹۸
سپرده قانونی		۶۷۱,۹۳۴,۵۷۲	۶۷۱,۰۷۶,۹۳۰	سایر اندوخته‌ها	۲۳,۷۴۸,۹۲۸	۲۲,۸۳۲,۹۷۵
سایر دارایی‌ها		۱۸۴,۹۷۸,۳۱۹	۱۷۰,۷۶۰,۱۱۱	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۲۶,۵۷۶,۹۷۲	۲۶,۵۸۷,۶۰۴
				سود انباشته	۱۲۴,۵۴۸,۶۱۰	۱۳۰,۶۶۶,۶۸۱
				جمع حقوق مالکانه	۴۳۴,۴۲۷,۰۶۴	۴۳۸,۲۶۵,۸۸۵
جمع دارایی‌ها		۷,۶۸۶,۱۶۷,۴۸۲	۷,۵۹۵,۸۱۵,۹۰۳	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۷,۶۸۶,۱۶۷,۴۸۲	۷,۵۹۵,۸۱۵,۹۰۳
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		۱,۰۶۵,۳۴۲,۳۵۲	۱,۱۳۲,۱۸۳,۱۱۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱,۰۶۵,۳۴۲,۳۵۲	۱,۱۳۲,۱۸۳,۱۱۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره		۲,۷۱۰,۹۶۲,۷۳۵	۲,۴۵۰,۱۷۷,۶۹۷	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۲,۷۱۰,۹۶۲,۷۳۵	۲,۴۵۰,۱۷۷,۶۹۷
سایر تعهدات مشتریان		۷۰۴,۲۹۳,۰۱۶	۵۷۹,۷۹۳,۳۸۲	سایر تعهدات بانک	۷۰۴,۲۹۳,۰۱۶	۵۷۹,۷۹۳,۳۸۲
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		۱۳۶,۶۸۳,۴۸۸	۱۴۰,۱۹۰,۸۴۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۳۶,۶۸۳,۴۸۸	۱۴۰,۱۹۰,۸۴۴

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۰۳/۳۱					
سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	جمع حقوق مالکانه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۳۴,۲۵۲,۴۹۸	۲۲,۸۳۲,۹۷۵	۲۶,۵۸۷,۶۰۴	۱۳۰,۶۶۶,۶۸۱	۴۳۸,۲۶۵,۸۸۵
۰	۰	۰	۰	۹,۱۵۹,۵۲۷	۹,۱۵۹,۵۲۷
۰	۰	۰	(۱۰,۶۳۳)	۰	(۱۰,۶۳۳)
۰	۰	۰	(۱۰,۶۳۳)	۹,۱۵۹,۵۲۷	۹,۱۴۸,۸۹۴
۰	۱,۳۷۳,۹۲۹	۰	۰	(۱,۳۷۳,۹۲۹)	۰
۰	۰	۹۱۵,۹۵۳	۰	(۹۱۵,۹۵۳)	۰
۰	۰	۰	۰	(۱۲,۹۸۷,۷۱۵)	(۱۲,۹۸۷,۷۱۵)
۰	۱,۳۷۳,۹۲۹	۹۱۵,۹۵۳	۰	(۱۵,۲۷۷,۵۹۷)	(۱۲,۹۸۷,۷۱۵)
۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۳۵,۶۲۶,۴۲۷	۲۳,۷۴۸,۹۲۸	۲۶,۵۷۶,۹۷۲	۱۲۴,۵۴۸,۶۱۰	۴۳۴,۴۲۷,۰۶۴

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

سود خالص دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

سایر اقلام سود (زیان) جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

سود جامع دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره

مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۰۳/۳۱

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	جمع حقوق مالکانه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۱۴,۹۳۵,۹۷۱	۹,۹۵۵,۲۹۰	۲۱,۸۰۲,۳۹۴	۳۸,۵۶۲,۵۶۶	۳۰۹,۱۸۲,۳۴۸
۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۱۴,۹۳۵,۹۷۱	۹,۹۵۵,۲۹۰	۲۱,۸۰۲,۳۹۴	۳۸,۵۶۲,۵۶۶	۳۰۹,۱۸۲,۳۴۸
.	.	.	.	۱,۶۰۲,۹۲۷	۱,۶۰۲,۹۲۷
.	.	.	۲۰۷,۵۳۳	.	۲۰۷,۵۳۳
.	.	.	۲۰۷,۵۳۳	۱,۶۰۲,۹۲۷	۱,۸۱۰,۴۶۰
.	۲۴۰,۴۳۹	.	.	(۲۴۰,۴۳۹)	.
.	.	۱۶۰,۲۹۳	.	(۱۶۰,۲۹۳)	.
.	.	.	.	(۴,۴۷۸,۵۲۳)	(۴,۴۷۸,۵۲۳)
.	۲۴۰,۴۳۹	۱۶۰,۲۹۳	.	(۴,۸۷۹,۲۵۴)	(۴,۴۷۸,۵۲۳)
۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۱۵,۱۷۶,۴۱۰	۱۰,۱۱۵,۵۸۳	۲۲,۰۰۹,۹۲۷	۳۵,۲۸۶,۲۳۹	۳۰۶,۵۱۴,۲۸۶

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

سود خالص دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

سایر اقلام سود (زیان) جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

سود جامع دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره

مانده در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

شرح	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	سه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	(۷۰,۲۷۱,۶۴۴)	۶۴۱,۴۷۰
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۹,۲۵۱,۸۶۷)	۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۸۹,۵۲۳,۵۱۱)	۶۴۱,۴۷۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۴,۲۹۲,۳۸۸)	(۲,۹۵۱,۷۰۹)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۵	۲۷۳,۰۲۸
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۷۸۰,۸۴۶)	(۱۵۱,۲۸۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	۰	۳۳۳,۷۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵۴۸,۰۱۱	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۳۱
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴,۵۲۵,۲۰۸)	(۲,۴۹۶,۲۳۸)
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۹۴,۰۴۸,۷۱۹)	(۱,۸۵۴,۷۶۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۵,۷۹۴)	(۶۹,۶۷۴)
پرداخت های نقد بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰
دریافت نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۱۳۰,۲۰۰,۰۰۰	۲۴,۸۰۰,۰۰۰
پرداخت های نقد بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۲,۰۹۵)	۰
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۱۳۰,۱۹۲,۱۱۰	۲۴,۷۳۰,۳۲۶
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۳۶,۱۴۳,۳۸۹	۲۲,۸۷۵,۵۵۸
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۱۸۶,۵۷۰,۱۵۰	۱۰۵,۹۹۳,۱۷۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	(۲,۷۹۱,۳۴۳)	۱,۴۵۰,۴۳۳
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲۱۹,۹۲۲,۱۹۶	۱۳۰,۳۱۹,۱۶۲
مبادلات غیر نقدی	۹۸,۱۱۵,۳۱۸	۱,۴۷۸,۶۳۷

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱- در تهیه صورتهای مالی دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ از همان رویه های حسابداری مبنای ارائه صورتهای مالی سالانه استفاده شده است.

۲- درآمد تسهیلات اعطایی

	۱۴۰۱/۰۳/۳۱					۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
	ریال			جمع	ارز(غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز(غیرمشاع)
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۷,۹۴۰,۹۲۲	۰	۱۷,۹۴۰,۹۲۲	۰	۱۷,۹۴۰,۹۲۲	۱۶,۳۰۷,۱۱۹	۰	۱۶,۳۰۷,۱۱۹	۰	۱۶,۳۰۷,۱۱۹
جعاله	۴,۴۷۶,۴۱۰	۰	۴,۴۷۶,۴۱۰	۰	۴,۴۷۶,۴۱۰	۲,۸۳۶,۶۷۰	۰	۲,۸۳۶,۶۷۰	۰	۲,۸۳۶,۶۷۰
اجاره به شرط تملیک	۱۳۳,۷۳۳	۰	۱۳۳,۷۳۳	۰	۱۳۳,۷۳۳	۱۳۰,۰۵۸	۰	۱۳۰,۰۵۸	۰	۱۳۰,۰۵۸
مشارکت مدنی	۱۶,۴۳۷,۰۳۶	۰	۱۶,۴۳۷,۰۳۶	۰	۱۶,۴۳۷,۰۳۶	۱۴,۳۷۴,۸۳۱	۰	۱۴,۳۷۴,۸۳۱	۰	۱۴,۳۷۴,۸۳۱
سلف	۴,۲۶۷,۷۸۵	۰	۴,۲۶۷,۷۸۵	۰	۴,۲۶۷,۷۸۵	۶۶۸,۳۹۳	۰	۶۶۸,۳۹۳	۰	۶۶۸,۳۹۳
خرید دین	۱۴,۸۳۹,۶۵۲	۰	۱۴,۸۳۹,۶۵۲	۰	۱۴,۸۳۹,۶۵۲	۱۰,۹۶۸,۰۵۴	۰	۱۰,۹۶۸,۰۵۴	۰	۱۰,۹۶۸,۰۵۴
مراجعه	۶۳,۸۰۷,۶۳۴	۰	۶۳,۸۰۷,۶۳۴	۰	۶۳,۸۰۷,۶۳۴	۳۹,۱۳۵,۸۸۱	۰	۳۹,۱۳۵,۸۸۱	۰	۳۹,۱۳۵,۸۸۱
وجه التزام	۳۰,۴۰۷,۹۳۴	۰	۳۰,۴۰۷,۹۳۴	۰	۳۰,۴۰۷,۹۳۴	۱۸,۵۵۰,۵۹۲	۰	۱۸,۵۵۰,۵۹۲	۰	۱۸,۵۵۰,۵۹۲
وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات	۰	۹۷,۰۰۲	۹۷,۰۰۲	۰	۹۷,۰۰۲	۱۱۳,۴۷۰	۱۱۳,۴۷۰	۱۱۳,۴۷۰	۰	۱۱۳,۴۷۰
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۵,۸۹۱,۷۲۵	۵,۸۹۱,۷۲۵	۰	۵,۸۹۱,۷۲۵	۳,۲۰۹,۲۲۵	۳,۲۰۹,۲۲۵	۳,۲۰۹,۲۲۵	۰	۳,۲۰۹,۲۲۵
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۲۹۳,۵۰۸	۲۹۳,۵۰۸	۰	۲۹۳,۵۰۸	۴۳۸,۶۴۸	۴۳۸,۶۴۸	۴۳۸,۶۴۸	۰	۴۳۸,۶۴۸
وجه التزام بدهکاران کارتهای اعتباری پرداخت شده	۰	۲۳۷,۵۳۳	۲۳۷,۵۳۳	۰	۲۳۷,۵۳۳	۸۶,۸۴۴	۸۶,۸۴۴	۸۶,۸۴۴	۰	۸۶,۸۴۴
سود و وجه التزام دریافتی از تسهیلات ارزی	۰	۰	۰	۱,۳۶۷,۱۹۳	۱,۳۶۷,۱۹۳	۴۱۰,۳۰۳	۴۱۰,۳۰۳	۰	۰	۴۱۰,۳۰۳
سایر	۰	۱,۲۲۵,۷۸۷	۱,۲۲۵,۷۸۷	۰	۱,۲۲۵,۷۸۷	۴۰۴,۸۸۷	۴۰۴,۸۸۷	۴۰۴,۸۸۷	۰	۴۰۴,۸۸۷
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۱۵۲,۳۱۱,۱۰۵	۷,۷۴۵,۵۵۵	۱۶۰,۰۵۶,۶۶۱	۱,۳۶۷,۱۹۳	۱۶۱,۴۲۳,۸۵۳	۱۰۷,۹۷۱,۵۹۸	۴,۲۵۳,۰۷۴	۱۰۷,۲۲۴,۶۷۳	۴۱۰,۳۰۳	۱۰۷,۶۳۴,۹۷۶

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۳- درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱۴۰۲/۰۳/۳۱			۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
ریال	غیر مشاع	جمع	ریال	غیر مشاع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۶,۹۹۵	۲۶,۹۹۵	۲۶,۹۹۵	۲۶,۹۹۵	۲۶,۹۹۵	۲۶,۹۹۵
۱۰,۰۲۳,۶۰۶	۱۰,۰۲۳,۶۰۶	۱۰,۰۲۳,۶۰۶	۱۰,۰۲۳,۶۰۶	۱۰,۰۲۳,۶۰۶	۱۰,۰۲۳,۶۰۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۸۹,۲۳۰	۱۸۹,۲۳۰	۱۸۹,۲۳۰	۱۸۹,۲۳۰	۱۸۹,۲۳۰	۱۸۹,۲۳۰
۱۰,۰۲۳,۶۰۶	۱۰,۰۲۳,۶۰۶	۱۰,۰۲۳,۶۰۶	۱۰,۰۲۳,۶۰۶	۱۰,۰۲۳,۶۰۶	۱۰,۰۲۳,۶۰۶

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی

سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی

سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی

درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

۴- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

۱۴۰۲/۰۳/۳۱			۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
ریال	غیر مشاع	جمع	ریال	غیر مشاع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۹۷۱,۸۷۹	۶,۹۷۱,۸۷۹	۶,۹۷۱,۸۷۹	۶,۹۷۱,۸۷۹	۶,۹۷۱,۸۷۹	۶,۹۷۱,۸۷۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۹۷۱,۸۷۹	۶,۹۷۱,۸۷۹	۶,۹۷۱,۸۷۹	۶,۹۷۱,۸۷۹	۶,۹۷۱,۸۷۹	۶,۹۷۱,۸۷۹

ناشر- نوع اوراق

درآمد اسناد خزانه اسلامی

دولت- وزارت اقتصاد و دارایی

اوراق مشارکت

درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۵- هزینه سود سپرده ها

شرح	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع		
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۵۲,۳۱۱,۱۰۵	۱۰۳,۶۵۹,۹۱۸
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰,۰۲۳,۶۰۶	۱۳,۵۹۴,۳۲۳
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۶,۹۷۱,۸۷۹	۵,۸۵۸,۲۴۱
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶۹,۵۱۲	۳۵۳,۱۹۴
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۰	۳۱
جمع درآمدهای مشاع	۱۶۹,۶۷۶,۱۰۳	۱۲۳,۴۶۵,۷۰۷
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۶۵,۶۰۵,۰۸۹)	(۴۲,۶۸۴,۲۱۶)
سهم سپرده گزاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله	۱۰۴,۰۷۱,۰۱۴	۸۰,۷۸۱,۴۹۱
حق الوکاله	۰	۰
سهم سپرده گزاران از درآمدهای مشاع	۱۰۴,۰۷۱,۰۱۴	۸۰,۷۸۱,۴۹۱
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۸۶۴,۴۶۱	۶۸۸,۳۲۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۱۰۴,۹۳۵,۴۷۵	۸۱,۴۶۹,۸۱۱
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۱۶,۵۹۸,۸۳۸	۱۸,۱۰۱,۱۰۳
سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۲۱,۵۳۴,۳۱۳	۹۹,۵۷۰,۹۱۴
سود سپرده های ارزی	۳۰,۰۶۹	۱۴,۹۷۶
جمع هزینه سود سپرده ها	۱۲۱,۵۶۴,۳۸۳	۹۹,۵۸۵,۸۸۹
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری	(۱۶,۵۹۸,۸۳۸)	(۱۸,۱۰۱,۱۰۳)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۶- درآمد کارمزد
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۱۶,۰۵۸	۸,۴۷۱,۹۳۸	کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱,۳۱۲,۳۴۷	۱,۳۱۳,۹۸۷	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۳,۴۴۲,۷۹۲	۶,۲۵۴,۱۴۳	ضمانتنامه های صادره
۱۰۷,۸۲۳	۵۵۶,۷۹۸	عملیات ارزی
۶۳۹,۵۳۲	۱,۵۳۸,۰۹۸	حواله های بانکی
۵۷,۰۲۸	۸۵,۶۲۱	ارزیابی وثایق
۶,۹۵۰	۷,۰۱۵	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۲۱۵,۰۳۷	۲۲۳,۷۶۷	طرح شتاب
۱۰۰,۷۲۰	۴۲۰,۳۵۸	سایر کارمزدهای دریافتی از بابت خدمات الکترونیک
۶۴۷,۷۲۷	۹۰۴,۷۷۵	کارمزد دریافتی از انتقال بین بانکی
۳۰۸,۴۹۲	۲,۲۳۵,۶۸۶	کارمزد دریافتی بابت حوالات اسنادی
۲,۷۷۸,۴۸۰	۴,۶۷۸,۷۶۲	سایر خدمات
۱۴,۲۳۲,۹۸۶	۲۶,۶۹۰,۹۴۷	جمع درآمد کارمزد

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۷- هزینه کارمزد
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۲,۴۷۱	۳۰۷,۴۰۵	کارمزد طرح شتاب
۱,۱۵۸,۷۲۳	۱,۳۳۸,۲۹۲	کارمزد پرداختی به شتاب وشاپرک
۱۵,۴۶۱	۱۰,۵۳۸	کارمزد پرداختی به شرکتهای ارائه دهنده خدمات پرداخت
۲۵۰,۲۷۸	۱,۹۶۲,۱۴۱	سایر
۱,۶۹۶,۹۳۴	۳,۶۱۸,۳۷۵	جمع هزینه کارمزد

۸- سود مبادلات و معاملات ارزی

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۲۵,۱۴۴	۷,۸۹۳,۱۴۵
۱,۵۲۵,۱۴۴	۷,۸۹۳,۱۴۵

سود خرید و فروش ارز

سود مبادلات و معاملات ارزی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۹- هزینه های اداری و عمومی

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۸۸۹,۶۳۴	۳۰,۶۹۰,۷۰۰
۹,۳۶۳,۳۴۱	۲۸,۲۸۴,۲۸۹
۷۳۱,۱۹۴	۹۳۱,۸۱۸
<u>۳۰,۹۸۴,۱۶۹</u>	<u>۵۹,۹۰۶,۸۰۷</u>

هزینه های کارکنان

هزینه های اداری

هزینه استهلاک

جمع هزینه های اداری و عمومی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۸۳,۶۵۵	(۱,۳۸۰,۶۵۷)	سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی
۳۷۴,۷۶۰	۳۷۴,۷۶۰	ناشرین اوراق مشارکت
۰	۶۶۰	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
		درآمدهای شعب خارج:
۵۳,۲۱۱	۱۰۱,۳۰۲	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۸,۸۰۹	۱۶,۰۴۰	درآمد کارمزد
۳۰,۴۵۵	۴۸,۹۸۵	سود مبادلات و معاملات ارزی
۲,۷۷۳	۱۵۸	درآمدهای متفرقه
		هزینه های شعب خارج:
(۳,۸۰۶)	(۸۲۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج
(۲۷۹)	(۱۷)	هزینه کارمزد
(۸۹,۵۱۸)	(۹۶,۲۱۰)	هزینه اداری و عمومی
(۳۲,۰۴۵)	(۲۹,۸۲۳)	زیان مبادلات و معاملات ارزی
(۲۴,۲۵۸)	۰	سایر
۴,۱۰۳,۷۵۶	(۹۶۵,۶۲۳)	جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۱- هزینه های مالی

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۳۷,۶۷۱	۱,۳۳۷,۶۷۱	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۸,۳۰۳	۰	جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
۱,۰۳۴,۶۰۸	۵,۲۸۵,۰۲۵	متفرقه
۲,۳۸۰,۵۸۲	۶,۶۲۲,۶۹۶	جمع هزینه های مالی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۰۳/۳۱										۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش اقساطی	۶۲۳,۳۳۹,۰۳۹	۱۷,۲۹۶,۲۵۶	۴,۸۰۰,۴۷۹	۰	(۸۷,۷۸۰,۰۰۲)	(۲,۷۴۶,۹۶۰)	۵۵۴,۹۰۸,۸۱۲	(۱۱,۳۴۶,۰۲۲)	۵۴۳,۵۶۲,۷۹۰	۵۱۳,۹۷۷,۷۴۸
جعاله	۲۱۲,۳۴۷,۳۱۳	۱,۳۱۴,۹۰۳	۲۶۳,۲۱۷	۰	(۴۰,۴۲۰,۷۳۲)	(۳,۵۲۸,۳۴۶)	۱۶۹,۹۷۶,۳۵۵	(۳,۴۷۲,۶۴۶)	۱۶۶,۵۰۳,۷۰۹	۱۴۶,۱۴۳,۴۰۲
اجاره به شرط تملیک	۴,۷۸۹,۴۴۸	۲۲۳,۵۵۰	۲۶۳,۲۱۱	۰	(۵۹۶,۶۱۷)	(۹۸,۲۰۶)	۴,۵۸۱,۳۸۶	(۱۵۸,۰۹۶)	۴,۴۲۳,۲۹۱	۴,۳۷۵,۱۲۸
سلف	۶۸,۷۸۰,۴۳۵	۲,۸۹۸,۳۴۹	۱۰۰,۲۴۸	۰	(۳,۸۲۷)	۰	۷۱,۷۷۵,۲۰۶	(۱,۱۱۹,۱۱۷)	۷۰,۶۵۶,۰۸۸	۷۳,۶۴۸,۵۸۴
مضاربه	۷۷	۳۱۴	۸۹	۰	۰	۰	۴۸۱	(۷)	۴۷۴	۴۷۵
مشارکت مدنی	۴۱۲,۵۹۹,۸۱۳	۴۴,۷۹۸,۸۵۷	۱۳,۶۷۷,۸۹۰	(۲۷,۹۶۴,۶۶۸)	۰	(۲۰,۱۷۳,۹۲۵)	۴۲۲,۹۳۷,۹۶۷	(۴۸,۲۶۴,۵۱۱)	۳۷۴,۶۷۳,۴۵۶	۴۹۴,۲۴۷,۵۱۹
خرید دین	۳۱۲,۷۳۸,۰۶۳	۱۳,۳۲۳,۳۲۳	۵۰۸,۹۰۲	۰	(۳,۱۳۹,۸۱۹)	۰	۳۲۳,۴۳۰,۴۶۹	(۵,۱۴۷,۲۴۵)	۳۱۸,۲۸۳,۲۲۴	۳۴۷,۲۲۹,۲۴۳
مراجعه	۱,۵۵۴,۷۶۵,۸۱۸	۳۱,۷۴۵,۶۸۱	۴,۱۰۸,۱۲۲	۰	(۹۹۶,۱۳۱)	۰	۱,۵۸۹,۶۲۳,۴۹۰	(۲۶,۹۵۲,۰۴۴)	۱,۵۶۲,۶۷۱,۴۴۶	۱,۵۴۳,۱۱۵,۶۵۱
قرض الحسنه	۴۳۴,۲۳۷,۴۴۲	۰	۰	۰	(۲۶,۴۷۴)	۰	۴۳۴,۲۱۰,۹۶۷	(۷,۹۷۹,۸۷۶)	۴۲۶,۲۳۱,۰۹۱	۳۹۶,۵۷۰,۵۸۸
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۱,۲۷۵,۴۴۱	۰	۱۹,۰۴۶	۰	۰	۰	۱,۲۹۴,۴۸۷	(۱۰۹,۷۷۷)	۱,۱۸۴,۷۱۰	۱,۱۴۶,۱۴۲
تسهیلات اعطایی به ارز	۵۹۹,۷۵۰,۰۱۹	۲۳,۱۰۰,۷۲۷	۵,۴۵۳,۳۳۰	۰	(۱۹,۳۶۰,۳۷۵)	(۶,۷۴۳,۱۵۲)	۶۰۲,۲۰۰,۵۴۸	(۶۷,۶۱۴,۶۸۵)	۵۳۴,۵۸۵,۸۶۳	۵۴۰,۳۲۰,۰۹۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۱۴,۳۳۰,۴۴۷	۰	۷,۴۹۴,۹۴۹	۰	(۴,۷۱۴,۱۱۸)	۰	۱۱۷,۱۱۱,۲۷۸	(۲۷,۴۶۲,۲۵۳)	۸۹,۶۴۹,۰۲۵	۴۷,۲۹۹,۵۱۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۸,۹۶۰,۱۷۰	۰	۳۷۲,۴۵۷	۰	۰	۰	۹,۳۳۲,۶۲۷	(۴,۳۵۷,۰۰۲)	۴,۹۷۵,۶۲۵	۳,۷۲۵,۶۰۳
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۰۲۳,۳۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۳,۳۳۷	(۱۶,۶۴۰)	۱,۰۰۶,۶۹۷	۳,۴۴۸,۸۵۱
سایر تسهیلات ارزی - شعب خارج	۴۶۷,۷۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶۷,۷۴۲	۰	۴۶۷,۷۴۲	۴۷۷,۵۵۱
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴,۳۴۹,۴۰۴,۶۰۴	۱۳۴,۷۰۱,۹۶۰	۳۷,۰۶۱,۹۴۰	(۲۷,۹۶۴,۶۶۸)	(۱۵۱,۲۹۷,۵۴۵)	(۳۹,۰۳۱,۱۳۹)	۴,۳۰۲,۸۷۵,۱۵۲	(۲۰۳,۹۹۹,۹۲۱)	۴,۰۹۸,۸۷۵,۲۳۱	۴,۱۱۵,۷۳۶,۰۹۹