

شرکت: بانک تجارت	نماد:	وتجارت	شماره اطلاعیه : ۳۲۲۳۴۸	کد صنعت:	۶۵۱۹۰۷	سرمایه ثبت شده:	۴۵,۷۰۰,۰۰۰
پیش بینی درآمد هر سهم سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی نشده)							سرمایه ثبت نشده:
							۰

صورت سود زیان پیش بینی شده

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	درصد پوشش	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	درصد پوشش
درآمدهای مشاع	.	.	---	.	.	---
سود تسهیلات اعطایی- مشاع	۱۳۵,۹۸۰,۴۰۷	۷۷,۹۰۰,۴۶۸	۵۷	۱۰۹,۰۹۳,۰۲۳	۵۰,۷۵۴,۸۲۳	۴۷
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱۶,۹۰۶,۲۱۱	(۴۳۰,۱۵۷)	(۳)	۲۲,۸۸۸,۹۴۶	۱۱,۹۴۸,۵۱۸	۵۲
جمع درآمدهای مشاع	۱۵۲,۸۸۶,۶۱۸	۷۷,۴۷۰,۳۱۱	۵۱	۱۳۱,۹۸۱,۹۶۹	۶۲,۷۰۳,۳۴۱	۴۸
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۳۰,۸۹۶,۸۳۷)	(۶۳,۲۲۹,۶۰۱)	۴۸	(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)	(۵۷,۲۱۹,۱۵۴)	۴۹
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	.	(۱,۹۴۳,۲۴۶)	.	.	.	.
سهم سود سپرده گذاران	(۱۳۰,۸۹۶,۸۳۷)	(۶۵,۱۷۲,۸۴۷)	۵۰	(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)	(۵۷,۲۱۹,۱۵۴)	۴۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۲۱,۹۸۹,۷۸۱	۱۲,۲۹۷,۴۶۴	۵۶	۱۴,۷۰۸,۲۹۲	۵,۴۸۴,۱۸۷	۳۷
درآمدهای غیر مشاع	.	.	---	.	.	---
سود تسهیلات اعطایی- غیر مشاع	۴,۷۲۲,۷۹۹	۲,۵۱۰,۱۲۶	۵۳	۷,۱۸۴,۶۱۸	۷,۹۱۴,۷۰۲	۱۱۰
درآمد کارمزد	۶,۵۴۸,۱۴۷	۲,۹۸۶,۸۶۹	۴۶	۷,۲۹۴,۷۴۵	۲,۸۵۶,۸۷۱	۳۹
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۵۱۲,۱۱۰	۸۶۹,۸۱۸	۵۸	۲,۱۳۲,۲۲۷	۱,۶۵۸,۲۱۴	۷۸
سایر درآمدها	۲,۶۸۳,۳۵۸	۱,۳۱۳,۳۲۴	۴۹	۵,۸۰۲,۵۲۱	۳۳۲,۹۰۵	۶
جمع درآمدهای غیر مشاع	۱۵,۴۶۶,۴۱۴	۷,۶۸۰,۱۳۷	۵۰	۲۲,۴۱۴,۱۱۱	۱۲,۷۶۲,۶۹۲	۵۷
جمع درآمدها	۳۷,۴۵۶,۱۹۵	۱۹,۹۷۷,۶۰۱	۵۳	۳۷,۱۲۲,۴۰۳	۱۸,۲۴۶,۸۷۹	۴۹
هزینه ها	.	.	---	.	.	---

شرکت: بانک تجارت	نماد:	وتجارت	شماره اطلاعیه : ۳۲۳۴۸	کد صنعت:	۶۵۱۹۰۷	سرمایه ثبت شده:	۴۵,۷۰۰,۰۰۰
پیش بینی درآمد هر سهم سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی نشده)						سرمایه ثبت نشده:	۰

هزینه های اداری و عمومی	(۲۸,۱۲۱,۲۲۹)	(۱۳,۹۲۹,۶۲۸)	۵۰	(۲۵,۷۷۲,۹۷۰)	(۱۰,۴۱۶,۷۹۸)	۴۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۴۰۶,۱۱۸)	(۴,۱۶۵,۸۹۲)	۱۲۲	(۶,۸۱۲,۲۳۵)	(۲,۰۰۷,۵۶۴)	۲۹
هزینه های مالی	(۸,۱۹۷,۹۰۶)	(۳,۳۱۱,۳۳۴)	۴۰	(۶,۸۱۲,۹۲۰)	(۱,۳۳۷,۸۴۷)	۱۹
هزینه کارمزد	(۱,۷۰۴,۲۷۵)	(۸۹۱,۴۱۲)	۵۲	(۱,۸۶۲,۹۰۱)	(۵۸۰,۴۳۱)	۳۱
سایر هزینه ها	(۲۸۶,۹۳۹)	(۲۷۸,۹۷۴)	۹۷	(۵۲۱,۷۰۷)	(۲۶۰,۳۱۸)	۵۰
جمع هزینه ها	(۴۱,۷۱۶,۴۶۷)	(۲۲,۵۷۷,۲۴۰)	۵۴	(۴۱,۸۵۲,۷۳۳)	(۱۴,۶۰۲,۹۵۸)	۳۵
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	(۴,۲۶۰,۲۷۲)	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	۶۱	(۴,۷۳۰,۳۳۰)	۳,۶۴۳,۹۲۱	(۷۷)
مالیات	۰	۰	۰	۰	(۳۳۵,۲۴۱)	۰
سود (زیان) خالص	(۴,۲۶۰,۲۷۲)	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	۶۱	(۴,۷۳۰,۳۳۰)	۳,۳۰۸,۶۸۰	(۷۰)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۹۳)	(۵۷)	۶۱	(۱۰۴)	۷۲	(۶۹)
سرمایه	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۰۰۰		۴۵,۷۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	

بانک تجارت

پیش بینی سود هر سهم برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش‌بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

مبالغ به میلیون ریال

شرح	یادداشت	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	پیش‌بینی اولیه حسابرسی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی تجدیدارائه شده منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
درآمدهای مشاع:						
سود تسهیلات اعطایی *	۱-۳	۱۳۵,۹۸۰,۴۰۷	۱۰۹,۲۶۲,۰۲۴	۷۷,۹۰۰,۴۶۸	۱۰۹,۰۹۳,۰۲۳	۵۰,۷۵۴,۸۲۳
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲	۱۶,۹۰۶,۲۱۱	۱۶,۰۲۱,۱۴۲	(۴۳۰,۱۵۷)	۲۲,۸۸۸,۹۴۶	۱۱,۹۴۸,۵۱۸
جمع درآمدهای مشاع		۱۵۲,۸۸۶,۶۱۸	۱۲۵,۲۸۳,۱۶۶	۷۷,۴۷۰,۳۱۱	۱۳۱,۹۸۱,۹۶۹	۶۲,۷۰۳,۳۴۱
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳-۲	(۱۳۰,۸۹۶,۸۳۷)	(۱۰۹,۹۵۲,۷۷۳)	(۶۳,۲۲۹,۶۰۱)	(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)	(۵۷,۲۱۹,۱۵۴)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴	۰	۰	(۱,۹۴۳,۲۴۶)	۰	۳,۰۹۹,۳۹۲
سهم سود سپرده‌گذاران		(۱۳۰,۸۹۶,۸۳۷)	(۱۰۹,۹۵۲,۷۷۳)	(۶۵,۱۷۲,۸۴۷)	(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)	(۵۴,۱۱۹,۷۶۲)
مازاد پرداختی به سپرده‌گذاران از محل درآمد سهم بانک	۴	۰	۰	۰	۰	(۳,۰۹۹,۳۹۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع		۲۱,۹۸۹,۷۸۲	۱۵,۳۳۰,۳۹۴	۱۲,۲۹۷,۴۶۴	۱۴,۷۰۸,۲۹۲	۵,۴۸۴,۱۸۶
درآمدهای غیر مشاع:						
سود و وجه التزام دریافتی	۵	۴,۷۲۲,۷۹۹	۱۷,۸۲۸,۷۴۸	۲,۵۱۰,۱۲۶	۷,۱۸۴,۶۱۷	۷,۹۱۴,۷۰۲
درآمد کارمزد	۶	۶,۵۴۸,۱۴۷	۸,۳۷۴,۳۵۶	۲,۹۸۶,۸۶۹	۷,۲۹۴,۷۴۵	۲,۸۵۶,۸۷۱
نتیجه مبادلات ارزی	۷	۱,۵۱۲,۱۱۰	۲,۵۲۹,۸۱۹	۸۶۹,۸۱۸	۲,۱۳۲,۲۳۷	۱,۶۵۸,۲۱۴
سایر درآمدها	۸	۲,۶۸۳,۳۵۸	۱,۱۷۹,۱۲۲	۱,۳۱۳,۳۴۴	۵,۸۰۲,۵۲۱	۳۳۲,۹۰۵
جمع درآمدهای غیر مشاع		۱۵,۴۶۶,۱۴۴	۲۹,۹۱۱,۹۴۶	۷,۶۸۰,۱۳۷	۲۲,۴۱۴,۱۱۰	۱۲,۷۶۲,۶۹۲
جمع درآمدها		۳۷,۴۵۶,۱۹۵	۴۵,۲۴۲,۳۳۹	۱۹,۹۷۷,۶۰۱	۳۷,۱۲۲,۴۰۳	۱۸,۲۴۶,۸۷۸
کسر می‌شود هزینه‌ها:						
هزینه‌های پرسنلی، عمومی و اداری	۹	(۲۸,۱۲۱,۲۲۹)	(۲۹,۱۶۶,۵۴۳)	(۱۳,۹۲۹,۶۲۸)	(۲۵,۷۷۲,۹۷۰)	(۱۰,۴۱۶,۷۹۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۰	(۳,۴۰۶,۱۱۸)	(۲,۴۴۵,۲۴۶)	(۴,۱۶۵,۸۹۲)	(۶,۸۱۳,۲۳۵)	(۲,۰۰۷,۵۶۴)
هزینه‌های مالی (باستثنای هزینه کارمزد)	۱۱	(۸,۱۹۷,۹۰۶)	(۲,۶۱۰,۱۵۵)	(۳,۳۱۱,۳۳۴)	(۶,۸۸۲,۹۱۹)	(۱,۳۳۷,۸۴۷)
هزینه کارمزد	۱۱	(۱,۷۰۴,۲۷۵)	(۲,۲۹۷,۹۱۰)	(۸۹۱,۴۱۲)	(۱,۸۶۲,۹۰۱)	(۵۸۰,۴۳۱)
سایر هزینه‌ها	۱۱	(۲۸۶,۹۳۹)	۰	(۲۷۸,۹۷۴)	(۵۲۱,۷۰۷)	(۳۶۰,۳۱۸)
جمع هزینه‌ها		(۴۱,۷۱۶,۴۶۷)	(۳۶,۵۱۹,۸۵۴)	(۲۲,۵۷۷,۲۴۰)	(۴۱,۸۵۲,۷۳۲)	(۱۴,۶۰۲,۹۵۸)
سود قبل از مالیات		(۴,۲۶۰,۲۷۲)	۸,۷۲۲,۴۸۵	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	(۴,۷۳۰,۳۲۹)	۳,۶۴۳,۹۲۰
مالیات	۱۲	۰	(۱,۰۸۸,۳۲۰)	۰	۰	(۳۳۵,۲۴۱)
سود خالص		(۴,۲۶۰,۲۷۲)	۷,۶۳۴,۱۶۵	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	(۴,۷۳۰,۳۲۹)	۳,۳۰۸,۶۷۸
تعداد سهام شرکت - به هزار سهم		۴۵,۷۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۰۰۰
سود هر سهم به ریال		(۹۳)	۱۶۷	(۵۷)	(۱۰۴)	۷۲

* در خصوص تغییر در برآورد سود تسهیلات اعطایی به توضیح ارائه شده در ذیل جدول شماره ۳-۱ مراجعه شود.

گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود خالص	(۴,۲۶۰,۲۷۲)	۷,۶۳۴,۱۶۵	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	(۴,۷۳۰,۳۲۹)	۳,۳۰۸,۶۷۸
سود انباشته در ابتدای سال	۴,۴۶۶,۴۲۷	۱,۸۱۸,۸۰۴	۴,۴۶۶,۴۲۷	۱,۱۱۶,۱۵۸	۱,۲۰۲,۷۳۳
تعدیلات سنواتی	(۹,۳۵۳,۹۸۷)	۰	(۹,۳۵۳,۹۸۷)	(۸۱۶,۳۸۸)	(۲۱۵,۳۶۶)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	(۴,۸۸۷,۵۶۰)	۱,۸۱۸,۸۰۴	(۴,۸۸۷,۵۶۰)	۲۹۹,۷۷۰	۹۸۷,۳۶۷
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	۴۳۶,۰۲۷	(۷۶۳,۴۱۷)	۰	(۴۵۷,۰۰۰)	(۴۵۷,۰۰۰)
سود قابل تخصیص	(۸,۷۳۱,۸۰۵)	۸,۶۸۹,۵۵۳	(۷,۴۸۷,۱۹۹)	(۴,۸۸۷,۵۵۹)	۳,۸۳۹,۰۴۶
اندوخته قانونی	۰	(۱,۱۴۵,۱۳۵)	۰	۰	(۴۹۶,۳۰۳)
سایر اندوخته‌ها	۰	(۷۶۳,۴۱۷)	۰	۰	(۳۳۰,۸۶۸)
سود انباشته در پایان سال	(۸,۷۳۱,۸۰۵)	۶,۷۸۱,۰۱۲	(۷,۴۸۷,۱۹۹)	(۴,۸۸۷,۵۶۰)	۳,۰۱۱,۸۷۷

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء جدائی ناپذیر این صورت مالی است.

بانک تجارت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

مبالغ به میلیون ریال

۱-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات

شرح	پیش بینی سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵					عملکرد واقعی منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۵					عملکرد واقعی (تجدید ارائه شده) منتهی به ۳۱/۱۲/۱۳۹۴				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
فروش اقساطی	۱۰۶,۴۴۱,۹۹۴	۷۰۴,۲۶۳	۲,۴۲۵,۴۹۲	۲,۷۲۴,۴۱۴	۱۱۳,۲۹۶,۱۶۳	۹۹,۱۳۰,۴۲۳	۶۶۱,۷۳۱	۲,۶۹۴,۹۹۱	۳,۰۲۷,۱۳۶	۱۰۵,۵۱۴,۲۸۱	۸۲,۹۰۶,۲۸۸	۴۵۹,۵۴۱	۳,۵۸۳,۵۸۸	۲,۸۵۱,۴۴۹	۸۸,۸۰۰,۸۶۶
جعاله	۳۲,۲۵۵,۹۰۵	۱۰,۲۵۵	۵۰,۲۳۹	۹,۸۲۳	۳۲,۳۲۷,۰۲۲	۳۱,۳۲۷,۱۱۸	۱۰,۰۱۱	۵۶,۲۶۵	۱۰,۹۱۴	۳۱,۳۱۴,۳۰۹	۳۰,۴۷۴,۸۸۰	۸,۴۱۱	۵۳,۷۰۸	۷,۶۳۱	۳۰,۵۴۴,۶۲۹
اجاره به شرط تملیک	۴,۵۷۷,۲۵۷	۹۱۵	۳,۷۰۴	۴,۵۴۶	۴,۵۸۶,۴۲۲	۴,۲۹۹,۴۰۹	۸۵۹	۴,۱۱۶	۵,۰۵۱	۴,۳۰۹,۴۳۵	۴,۳۰۵,۱۵۸	۱,۱۲۴	۲,۸۶۵	۵,۰۶۹	۴,۳۱۴,۲۱۵
سلف	۸,۸۸۰	۸۷	۳۲,۴۵۷	۳,۷۱۸	۴۵,۱۴۲	۲,۱۴۰	۸۲	۳۶,۰۲۳	۴,۱۳۱	۴۲,۴۱۶	۵۹۱,۰۷۰	۱۴۹	۶۹,۵۰۶	۳,۹۳۶	۶۶۴,۶۵۱
مضاربه	۹,۷۴۶	۱۷۸	۲۱۲	۴,۲۶۰	۱۴,۲۹۶	۸,۳۸۰	۱۶۷	۲۳۵	۴,۷۳۳	۱۳,۵۲۶	۸,۳۹۰	۱۶۷	۲۳۵	۴,۷۳۳	۱۳,۵۲۶
مشارکت مدنی	۲۲۶,۸۵۳,۴۸۱	۱۰,۱۶۳,۶۸۱	۲۹,۵۴۲,۶۸۵	۴۴,۰۰۸,۷۶۳	۳۱۰,۵۶۸,۶۱۰	۲۰۰,۵۲۸,۷۹۶	۹,۵۴۹,۸۶۸	۲۲,۸۲۵,۲۰۵	۴۸,۸۸۸,۲۶۶	۳۹۱,۸۱۲,۴۹۵	۲۲۸,۹۰۳,۲۲۱	۵,۷۰۷,۲۰۳	۱۹,۸۰۰,۳۴۵	۴۶,۸۹۸,۶۹۳	۳۰۱,۳۰۹,۸۶۱
خرید دین	۳۶,۶۶۸,۵۶۱	۵۸۳,۵۳۵	۶۰۳,۰۸۲	۷۳,۶۲۵	۳۷,۹۲۸,۸۰۳	۳۴,۳۳۷,۹۸۵	۵۴۸,۳۹۴	۶۷۰,۰۹۱	۸۱,۸۰۶	۳۵,۳۸,۱۷۶	۳۵,۳۸,۱۷۶	۳۷,۵۰۳,۹۹۸	۳۷۵,۳۵۴	۸۱,۴۹۳	۳۸,۲۱۳,۵۱۱
قرض الحسنه	۳۰,۷۲۳,۱۳۳	۰	۰	۰	۳۰,۷۲۳,۱۳۳	۲۸,۹۲۳,۵۱۰	۰	۰	۰	۲۸,۹۲۳,۵۱۰	۲۸,۹۲۳,۵۱۰	۰	۰	۰	۲۶,۹۳۷,۱۰۲
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۹,۱۲۳,۶۶۶	۶۷۵,۹۶۷	۱,۷۸۷,۵۱۲	۱۴,۶۳۵,۹۳۷	۲۵,۸۵۱,۷۸۳	۱۷,۹۲۷,۵۱۲	۶۳۵,۱۴۴	۱,۶۷۹,۵۰۰	۱۳,۴۰۴,۳۶۶	۲۳,۳۹۷,۲۲۹	۱۷,۳۹۷,۲۲۹	۱۴۸,۰۰۴	۶۵۱,۴۸۶	۳۱,۵۷۷,۳۵۵	۳۱,۷۲۵,۰۳۳
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۴۹۷,۰۵۱	۰	۰	۰	۲,۴۹۷,۰۵۱	۲,۴۹۷,۰۵۱	۰	۰	۰	۲,۴۹۷,۰۵۱	۲,۴۹۷,۰۵۱	۰	۰	۰	۲,۴۹۷,۰۵۱
بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده	۴۷۸,۴۴۸	۰	۰	۰	۴۷۸,۴۴۸	۴۷۸,۴۴۸	۰	۰	۰	۴۷۸,۴۴۸	۴۷۸,۴۴۸	۰	۰	۰	۴۷۸,۴۴۸
سایر تسهیلات	۱۴۵,۰۳۸	۱۳۲	۱۸۳,۴۵۴	۰	۳۲۸,۶۱۴	۱۳۶,۲۷۸	۱۲۴	۱۷۲,۳۷۵	۰	۳۰۸,۷۷۷	۱۴۷,۶۹۸	۱۲۲	۱۹۰,۵۵۸	۰	۳۲۸,۳۷۸
جمع تسهیلات	۴۶۰,۸۵۰,۸۶۰	۱۲,۱۳۹,۴۱۳	۳۶,۶۲۹,۲۲۸	۷۵۰,۲۲۱,۲۲۲	۵۸۲,۶۴۱,۶۴۳	۴۱۹,۳۸۶,۳۷۱	۱۱,۴۰۶,۶۷۹	۳۸,۱۲۸,۹۰۲	۴۸,۵۴۴,۶۳۹	۵۸۲,۶۴۱,۶۴۳	۴۱۹,۳۸۶,۳۷۱	۷۵۰,۲۲۱,۲۲۲	۳۶,۶۲۹,۲۲۸	۷۵۰,۲۲۱,۲۲۲	۵۸۲,۶۴۱,۶۴۳
کسر می شود:															
سود سالهای آتی	(۴۷,۹۰۰,۶۱۱)	۰	۰	(۴۷,۹۰۰,۶۱۱)	(۴۷,۹۰۰,۶۱۱)	(۴۷,۹۰۰,۶۱۱)	۰	۰	۰	(۴۷,۹۰۰,۶۱۱)	(۴۷,۹۰۰,۶۱۱)	۰	۰	۰	(۴۷,۹۰۰,۶۱۱)
سود معوق	۰	۰	(۲,۴۰۳,۵۹۵)	(۶,۶۱۲,۳۴۴)	(۹,۰۱۵,۸۳۹)	۰	۰	(۲,۶۷۰,۶۶۱)	(۷,۳۴۷,۰۴۹)	(۱۰,۰۱۷,۷۱۰)	۰	۰	(۲,۳۴۴,۴۸۵)	(۷,۳۳۳,۹۴۵)	(۹,۵۸۸,۴۳۰)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۱۹۲,۹۱۶)	(۱۸۲,۰۹۱)	(۴۸۳,۳۸۵)	(۱۰,۲۶۶,۴۷۷)	(۲,۸۸۴,۵۳۹)	(۵,۳۵۵,۷۹۱)	(۳۹,۳۴۸)	(۷۷,۰۴۲)	(۲۸۲,۲۸۹)	(۶,۳۴۴,۴۷۰)	(۵,۹۱۰,۶۵۵)	(۲۹,۱۸۵)	(۸۳,۰۴۵)	(۲۷۵,۱۲۹)	(۶,۳۹۸,۰۱۵)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	(۵,۵۸۳,۶۰۸)	(۲۵,۵۲۳,۸۵۰)	(۳۱,۹۵۴,۸۲۰)	۰	(۸۷۸,۳۰۶)	(۶,۰۶۶,۴۲۷)	(۲۷,۷۷۳,۳۸۸)	(۳۴,۷۱۸,۰۳۰)	۰	(۴۶۳,۲۷۷)	(۳,۲۱۹,۴۴۱)	(۲۷,۶۱۹,۰۱۹)	(۳۱,۳۲۳,۳۳۷)
جمع	۴۰۶,۷۵۷,۲۳۳	۱۱,۱۴۸,۹۱۹	۳۶,۱۵۸,۶۲۹	۴۱۸,۲۰۰,۷۹۲	۴۸۵,۸۸۵,۶۹۳	۳۷۰,۱۵۹,۷۱۷	۱۰,۴۸۸,۶۲۵	۲۹,۲۲۴,۷۷۲	۴۳,۲۰۰,۹۲۲	۴۵۲,۹۰۲,۳۵۷	۳۸۸,۲۰۷,۰۸۴	۶,۰۸۵,۹۸۴	۱۸,۲۱۸,۶۷۴	۴۰,۶۸۲,۱۵۷	۴۵۲,۹۱۲,۹۰۰

مبالغ به میلیون ریال

۱-۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات

شرح	اصل تسهیلات								فرع تسهیلات							
	عملکرد واقعی (تجدید ارائه شده) منتهی به	پیش بینی سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی منتهی به	پیش بینی سال مالی منتهی به	وصول طی دوره	سود معوق	جمع کل	عملکرد واقعی منتهی به	پیش بینی سال مالی منتهی به	وصول طی دوره	سود معوق	جمع کل	عملکرد واقعی منتهی به	پیش بینی سال مالی منتهی به	وصول طی دوره	سود سالهای آینده
فروش اقساطی	۵۸,۷۶۲,۳۴۷	۶۹,۷۷۴,۶۶۲	۳۱,۲۷۳,۷۲۷	(۵۰,۹۰۴,۹۷۱)	(۱۸,۷۳۲,۱۴۹)	(۲,۷۹۸,۴۸۰)	(۳,۱۰۹,۴۲۳)	۷۴,۸۳۲,۲۵۸	۶۸,۱۶۳,۵۰۲	۳۰,۵۱۷,۰۰۸	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۱۳,۹۵۰,۰۰۸	۴۸,۸۳۲,۲۵۸	۴۸,۸۳۲,۲۵۸	۳۰,۵۱۷,۰۰۸	۲۴,۶۱۴,۶۵۹
جعاله	۱۹,۴۲۸,۲۲۵	۶,۷۴۴,۱۱۷	۳,۵۸۱,۰۲۳	(۵,۵۹۰,۳۶۸)	(۳,۳۹۸,۶۱۸)	(۸,۰۷۴)	(۸,۹۷۱)	۱۹,۷۰۲,۰۵۹	۱۹,۷۰۲,۰۵۹	۵۸۰,۵۰۰	۲۰,۵۷۴,۶۰۰	۱۰,۵۲۹,۰۶۵	۱۹,۷۰۲,۰۵۹	۱۹,۷۰۲,۰۵۹	۵۸۰,۵۰۰	۲۰,۵۷۴,۶۰۰
اجاره به شرط تملیک	۱,۵۲۱,۲۰۸	۱۵۱,۶۵۰	۳۲,۸۸۹	(۱۰,۷۰۷,۲۷۲)	(۳۸,۹۱۹)	(۵,۵۰۱)	(۶,۱۱۲)	۱,۵۲۹,۰۶۵	۱,۵۲۹,۰۶۵	۵۰۹,۳۷۰	۱,۵۲۹,۰۶۵	۵۰۹,۳۷۰	۱,۵۲۹,۰۶۵	۱,۵۲۹,۰۶۵	۵۰۹,۳۷۰	۱,۵۲۹,۰۶۵
سلف	۴۹۰,۵۰۳	۹۳,۰۴۷	۲۳۶	(۱,۳۸۵,۳۳۶)	(۴۲۲,۳۵۴)	(۶,۳۴۱)	(۷,۳۵۶)	۲۳۶	۲۳۶	۱۶۶,۸۱۱	۲۳۶	۲۳۶	۲۳۶	۲۳۶	۱۶۶,۸۱۱	۲۳۶
مضاربه	۲۴۵	۹۳	۴۶	(۷۷)	(۴۶)	۰	۰	۲۴۵	۲۴۵	۱۳,۳۸۲	۲۴۵	۱۳,۳۸۲	۲۴۵	۱۳,۳۸۲	۲۴۵	۱۳,۳۸۲
مشارکت مدنی	۳۶۱,۰۶۶,۰۳۸	۱۵۱,۳۷۲,۷۱۲	۱۱۲,۶۲۱,۳۲۱	(۱۲۸,۷۰۵,۴۷۱)	(۱۲۲,۶۴۷,۰۴۹)	(۴,۶۳۳,۰۳۰)	(۵,۱۴۷,۸۱۱)	۲۶۹,۰۹۵,۲۶۹	۲۶۹,۰۹۵,۲۶۹	۳۵,۴۶۱,۰۹۶	۲۶,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۶,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۳۵,۴۶۱,۰۹۶	۲۶,۶۱۴,۶۵۹
خرید دین	۳۳,۷۴۳,۹۷۱	۴۷,۳۲۴,۰۳۸	۴۲,۰۶۸,۰۳۴	(۴۷,۸۶۶,۳۵۵)	(۴۷,۸۶۶,۳۵۵)	(۴۷,۸۶۶,۳۵۵)	(۴۷,۸۶۶,۳۵۵)	۳۳,۷۴۳,۹۷۱	۳۳,۷۴۳,۹۷۱	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹
قرض الحسنه	۳,۵۰۸,۸۷۰	۱۵,۷۷۴,۲۵۷	۶,۰۱۲,۷۴۵	(۱۱,۸۰۹,۰۰۰)	(۳,۸۷۸,۴۸۶)	(۱۱,۸۰۹,۰۰۰)	(۳,۸۷۸,۴۸۶)	۳,۵۰۸,۸۷۰	۳,۵۰۸,۸۷۰	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹	۲۴,۶۱۴,۶۵۹
تسهیلات اعطایی به ارز	۲۸,۷۵۸,۰۴۹	۱۶,۴۱۸,۱۲۵	۱۶,۴۱۸,۱۲۵	(۱۰,۷۴۶,۰۰۶)	(۱۰,۷۴۶,۰۰۶)	(۱۰,۷۴۶,۰۰۶)	(۱۰,۷۴۶,۰۰۶)	۲۸,۷۵۸,۰۴۹	۲۸,۷۵۸,۰۴۹	۱۶,۴۱۸,۱۲۵	۱۶,۴۱۸,۱۲۵	۱۶,۴۱۸,۱۲۵	۱۶,۴۱۸,۱۲۵	۱۶,۴۱۸,۱۲۵	۱۶,۴۱۸,۱۲۵	۱۶,۴۱۸,۱۲۵
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۹,۱۸۶,۴۲۰	۱۲,۳۱۴,۳۸۶	۹,۷۸۸,۸۹۴	(۱۲,۳۱۴,۳۸۶)	(۱۲,۳۱۴,۳۸۶)	(۱۲,۳۱۴,۳۸۶)	(۱۲,۳۱۴,۳۸۶)	۹,۱۸۶,۴۲۰	۹,۱۸۶,۴۲۰	۱۲,۳۱۴,۳۸۶	۱۲,۳۱۴,۳۸۶	۱۲,۳۱۴,۳۸۶	۱۲,۳۱۴,۳۸۶	۱۲,۳۱۴,۳۸۶	۱۲,۳۱۴,۳۸۶	۱۲,۳۱۴,۳۸۶
بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده	۶,۷۰۱,۱۴۷	۶,۰۹۴,۶۷۶	۲,۹۹۶,۷۳۳	(۴,۵۶۱,۶۲۱)	(۴,۵۶۱,۶۲۱)	(۴,۵۶۱,۶۲۱)	(۴,۵۶۱,۶۲۱)	۶,۷۰۱,۱۴۷	۶,۷۰۱,۱۴۷	۶,۰۹۴,۶۷۶	۶,۰۹۴,۶۷۶	۶,۰۹۴,۶۷۶	۶,۰۹۴,۶۷۶	۶,۰۹۴,۶۷۶	۶,۰۹۴,۶۷۶	۶,۰۹۴,۶۷۶
سایر تسهیلات	۳۳۸,۳۷۱	۶۶۳,۱۲۲	۲۲۳,۷۱۵	(۲۳۳,۸۹۳)	(۲۳۳,۸۹۳)	(۲۳۳,۸۹۳)	(۲۳۳,۸۹۳)	۳۳۸,۳۷۱	۳۳۸,۳۷۱	۶۶۳,۱۲۲	۶۶۳,۱۲۲	۶۶۳,۱۲۲	۶۶۳,۱۲۲	۶۶۳,۱۲۲	۶۶۳,۱۲۲	۶۶۳,۱۲۲
جمع تسهیلات	۴۴۶,۵۱۵,۴۵۵	۳۷۰,۶۷۳,۳۳۳	۲۱۳,۰۲۴,۳۱۳	(۲۸۰,۶۱۵,۸۷۳)	(۲۸۰,۶۱۵,۸۷۳)	(۲۸۰,۶۱۵,۸۷۳)	(۲۸۰,۶۱۵,۸۷۳)	۴۴۶,۵۱۵,۴۵۵	۴۴۶,۵۱۵,۴۵۵	۳۷۰,۶۷۳,۳۳۳	۳۷۰,۶۷۳,۳۳۳	۳۷۰,۶۷۳,۳۳۳	۳۷۰,۶۷۳,۳۳۳	۳۷۰,۶۷۳,۳۳۳	۳۷۰,۶۷۳,۳۳۳	۳۷۰,۶۷۳,۳۳۳

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۱- سود تسهیلات اعطایی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نرخ پیش بینی شده سال	پیش بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	درصد تغییر	نرخ واقعی سال	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	پیش بینی تعدیل شده سال ۱۳۹۵ نسبت به پیش بینی اولیه ۱۳۹۵	۱۳۹۵	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
فروش اقساطی	۲۰٪	۶,۶۷۹,۷۸۰	۶,۱۷۶,۸۷۱	۲,۷۹۳,۰۰۰	(۲۹)	۲۱٪	۹,۳۴۴,۲۳۱	۲,۶۸۲,۱۱۶
جعاله	۲۰٪	۴۰۰,۰۳۲	۲,۳۲۰,۱۱۸	۱۹۲,۸۶۲	(۶۵)	۲۱٪	۱,۱۴۶,۰۸۳	۷۹۴,۴۵۱
اجاره به شرط تملیک	۲۰٪	۷,۷۵۴	۸۵,۰۲۶	۲,۹۶۹	(۳۱)	۲۱٪	۱۱,۱۷۵	۴,۷۲۳
سلف	۲۰٪	۱,۲۹۸	۳۸۲,۷۷۸	۷۴۷	(۱۰۰)	۲۱٪	۳۷۸,۴۸۹	۲۹۰,۵۲۱
مضاربه	۲۰٪	۱,۲۶۳,۱۳۸	۶۵۸,۴۹۰	۷۹۳,۶۱۳	(۹)	۲۴٪	۱,۳۸۸,۴۴۷	۳۹۸,۹۸۶
مشارکت مدنی	۲۲٪	۵۱,۰۴۸,۳۲۱	۵۸,۳۶۱,۵۶۰	۲۰,۴۰۴,۰۱۹	(۱)	۲۴٪	۵۱,۵۲۵,۲۱۴	۲۴,۳۳۲,۹۳۶
خرید دین	۲۰٪	۷,۰۸۷,۸۹۸	۷,۷۲۷,۱۴۹	۴,۴۷۷,۷۰۲	۳۱	۲۱٪	۵,۴۰۳,۵۷۶	۳,۲۰۶,۴۳۸
سود دریافتی از بانکها	۲۲٪	۲,۳۶۳,۰۷۷	۲,۴۳۰,۰۰۰	۱,۰۶۳,۶۲۵	۲۷	۲۴٪	۱,۸۶۵,۴۸۱	۸۴۶,۶۹۹
وجه التزام *		۶۷,۱۲۹,۱۰۹	۳۱,۱۲۰,۰۳۲	۴۸,۱۷۱,۹۳۲	۷۷		۳۸,۰۳۰,۳۲۷	۱۸,۱۹۷,۹۵۱
جمع کل		۱۳۵,۹۸۰,۴۰۷	۱۰۹,۲۶۲,۰۲۴	۷۷,۹۰۰,۴۶۸	۲۵		۱۰۹,۰۹۳,۰۲۳	۵۰,۷۵۴,۸۲۲

*افزایش وجه التزام دریافتی که نسبت به اولین پیش بینی ۱۱۶ درصد و نسبت به عملکرد سال گذشته ۷۶ درصد رشد نشان می دهد عمدتاً مربوط به تغییر در نحوه محاسبه سود مطالبات از دولت می باشد. شایان ذکر است اثر درآمدی روش جدید که بر اساس آن سود مطالبات از دولت با نرخهایی بیش از نرخهای مقرر در قراردادهای اولیه محاسبه گردیده است، در طی سال ۱۳۹۵ بالغ بر ۴۵ هزار میلیارد ریال پیش بینی شده است که پیگیریهای لازم بصورت جدی جهت پذیرش آن از سوی دولت محترم در جریان می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲- سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها :					
سود سهام شرکت‌ها (۲-۱) و (۲-۲)	۴,۶۲۱,۳۰۹	۴,۶۲۱,۳۰۹	۶۱۴,۸۵۱	۵,۳۸۵,۰۶۶	۱,۰۸۰,۹۷۶
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	(۷۹۷,۴۳۳)	۱۱,۱۷۶,۹۱۸	۶,۷۶۹,۱۷۲
زیان ناشی از تغییرات ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	۰	۰	(۷۸۷,۱۴۳)	۰	۰
جمع	۱۵,۶۲۱,۳۰۹	۱۰,۶۲۱,۳۰۹	(۹۶۹,۷۳۵)	۱۶,۵۶۱,۹۸۴	۷,۸۵۰,۱۴۹

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها:					
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۹۹۷,۵۱۴	۱,۰۵۵,۲۴۷	۳۷۶,۳۸۰	۸۱۵,۲۵۵	۳۷۳,۵۱۲
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای داخلی	۱۶۸,۹۷۴	۳۵۰,۸۵۳	۷۵,۱۴۶	۵۶۳,۲۴۸	۳۶۴,۰۰۵
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت*	۱۱۸,۴۱۴	۳,۹۹۳,۷۳۳	۸۸,۰۴۳	۴,۹۴۸,۴۵۹	۳,۳۶۰,۸۵۲
جمع	۱,۲۸۴,۹۰۲	۵,۳۹۹,۸۳۳	۵۳۹,۵۶۸	۶,۳۲۶,۹۶۱	۴,۰۹۸,۳۶۹
جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۶,۹۰۶,۲۱۱	۱۶,۰۲۱,۱۴۲	(۴۳۰,۱۵۷)	۲۲,۸۸۸,۹۴۶	۱۱,۹۴۸,۵۱۸

* کاهش سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت ناشی از برآورد کاهش ۳۰ درصدی میانگین اوراق با توجه به سررسید آن تا پایان سال ۹۵ می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش‌بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۲- وضعیت پرتفوی سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

شرح		پیش‌بینی تعدیل شده حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹										پیش‌بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰									
نام شرکت	سال مالی منتهی به	سرمایه	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (مربال)	قیمت بازار (مربال)	افزایش (کاهش) (مربال)	وضعیت پرتفوی				وضعیت سودآوری آتی										
							درآمد	درآمد نقدی	سهم سود	سال مالی منتهی به	سرمایه	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (مربال)	قیمت بازار (مربال)	افزایش (کاهش) (مربال)	درآمد	درآمد نقدی	سهم سود			
سر. ملی	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۴۹.۸۷	۳,۶۹۹,۷۳۱	۶,۶۸۵,۵۴۴	۲,۹۸۵,۸۱۴	۲۵۴	۱۹۱	۶۶۵,۰۶۳	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۴۹.۸۷	۳,۶۹۹,۷۳۱	۶,۶۸۵,۵۴۴	۲,۹۸۵,۸۱۴	۲۵۴	۱۹۱	۶۶۵,۰۶۳	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
تجارت الکترونیک پارس‌بان	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱,۸۲۱,۷۰۴	۱۳.۳۹	۹۵۹,۸۸۷	۱,۳۵۹,۴۳۵	۲۹۶,۵۴۹	۶۳۳	۵۰۶	۱۳۳,۶۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱,۸۲۱,۷۰۴	۱۳.۳۹	۹۵۹,۸۸۷	۱,۳۵۹,۴۳۵	۲۹۶,۵۴۹	۶۳۳	۵۰۶	۱۳۳,۶۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
لژیونگ ایران	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۶۰۰,۰۰۰	۴۲.۰۱	۱۰۶,۴۹۵	۴۷۲,۱۵۳	۳۶۵,۶۵۸	۲۹۶	۱۱۰	۲۷,۶۰۸	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۶۰۰,۰۰۰	۴۲.۰۱	۱۰۶,۴۹۵	۴۷۲,۱۵۳	۳۶۵,۶۵۸	۲۹۶	۱۱۰	۲۷,۶۰۸	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
سر. البرز	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲,۶۰۰,۱۰۰	۴.۶۷	۳۲۰,۱۱۴	۵۷۵,۳۴۴	۲۵۵,۲۳۰	۷۳۲	۶۳۰	۷۶,۵۱۸	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲,۶۰۰,۱۰۰	۴.۶۷	۳۲۰,۱۱۴	۵۷۵,۳۴۴	۲۵۵,۲۳۰	۷۳۲	۶۳۰	۷۶,۵۱۸	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
سبحان دارو	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۳۰۰,۰۰۰	۳.۵۶	۵۵,۵۲۰	۱۴۱,۴۰۱	۸۵,۸۸۱	۱۹۳۱	۱,۷۷۰	۱۸,۹۰۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۳۰۰,۰۰۰	۳.۵۶	۵۵,۵۲۰	۱۴۱,۴۰۱	۸۵,۸۸۱	۱۹۳۱	۱,۷۷۰	۱۸,۹۰۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
کارت اعتباری ایران کش	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱,۶۱۰,۰۰۰	۱۶.۲۷	۵۸۵,۹۸۹	۶۵۰,۷۴۵	۶۶,۷۵۷	۲۸۵	۲۰۰	۴۶,۵۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱,۶۱۰,۰۰۰	۱۶.۲۷	۵۸۵,۹۸۹	۶۵۰,۷۴۵	۶۶,۷۵۷	۲۸۵	۲۰۰	۴۶,۵۲۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
پتروشیمی مارون	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱	۷۴,۷۵۴	۱۴۲,۰۱۱	۶۷,۲۵۷	۵۸۰۲	۴۰۷	۱۶,۱۵۴	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱	۷۴,۷۵۴	۱۴۲,۰۱۱	۶۷,۲۵۷	۵۸۰۲	۴۰۷	۱۶,۱۵۴	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
بانک خاورمیانه	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰.۶۷۳	۳۸,۹۱۰	۸۱,۶۳۵	۴۲,۷۱۵	۳۰۲	۲۲۷	۶,۱۰۲	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰.۶۷۳	۳۸,۹۱۰	۸۱,۶۳۵	۴۲,۷۱۵	۳۰۲	۲۲۷	۶,۱۰۲	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
ارتباطات سیار	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲۰۰,۰۰۰	۰.۱۲۸	۱۴۸,۰۳۳	۱۹۱,۵۳۱	۴۳,۵۰۸	۶۸۰۸	۵۸۳۴	۲۹,۸۵۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲۰۰,۰۰۰	۰.۱۲۸	۱۴۸,۰۳۳	۱۹۱,۵۳۱	۴۳,۵۰۸	۶۸۰۸	۵۸۳۴	۲۹,۸۵۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
سینا دارو	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲۰۰,۰۰۰	۱.۰۶	۱۷,۹۳۵	۴۴,۸۵۲	۲۶,۹۱۶	۳۱۳۵	۲,۱۰۰	۴,۴۷۵	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲۰۰,۰۰۰	۱.۰۶	۱۷,۹۳۵	۴۴,۸۵۲	۲۶,۹۱۶	۳۱۳۵	۲,۱۰۰	۴,۴۷۵	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
دارویش	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۶۰۰,۰۰۰	۰.۳۱۲	۹,۸۹۶	۲۴,۸۲۰	۱۴,۹۲۳	۲۸۹۰	۲,۶۳۰	۴,۹۱۶	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۶۰۰,۰۰۰	۰.۳۱۲	۹,۸۹۶	۲۴,۸۲۰	۱۴,۹۲۳	۲۸۹۰	۲,۶۳۰	۴,۹۱۶	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
پتروشیمی سین	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۴,۵۲۵,۰۰۰	۰.۳۱	۱۵۳,۴۹۹	۱۸۴,۳۶۹	۳۰,۸۷۱	۷۰۵	۶۷۰	۳۰,۴۴۴	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۴,۵۲۵,۰۰۰	۰.۳۱	۱۵۳,۴۹۹	۱۸۴,۳۶۹	۳۰,۸۷۱	۷۰۵	۶۷۰	۳۰,۴۴۴	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخص کاردان	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۳۱	۹۳,۹۲۰	۸۰,۳۸۹	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۳۱	۹۳,۹۲۰	۸۰,۳۸۹	۰		
سر. دارویی تامین	۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۲,۹۰۰,۰۰۰	۰.۳۷	۴۴,۷۸۶	۵۶,۶۷۸	۱۱,۹۹۲	۱۱۰۶	۸۵۲	۶,۷۹۶	۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۲,۹۰۰,۰۰۰	۰.۳۷	۴۴,۷۸۶	۵۶,۶۷۸	۱۱,۹۹۲	۱۱۰۶	۸۵۲	۶,۷۹۶	۱۳۹۵/۰۲/۳۱		
صندوق سرمایه گذاری صنوبر-مختلط	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۱۸۵	۲۸,۲۸۲	۲۰,۰۹۷	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۱۸۵	۲۸,۲۸۲	۲۰,۰۹۷	۰		
پتروشیمی پردیس	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱.۱۷	۶۸۳,۳۶۱	۶۸۸,۳۶۶	۵,۰۱۵	۱۶۶۱	۱,۴۹۵	۱۰۵,۴۶۸	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱.۱۷	۶۸۳,۳۶۱	۶۸۸,۳۶۶	۵,۰۱۵	۱۶۶۱	۱,۴۹۵	۱۰۵,۴۶۸	۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
مخابرات ایران	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۴,۵۸۷,۶۵۶	۰.۰۸۷	۱۰۹,۹۳۲	۱۱۲,۸۱۶	۲,۸۵۴	۵۵۹	۴۸۹	۱۹,۸۵۸	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۴,۵۸۷,۶۵۶	۰.۰۸۷	۱۰۹,۹۳۲	۱۱۲,۸۱۶	۲,۸۵۴	۵۵۹	۴۸۹	۱۹,۸۵۸	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
گروه مینا	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۳۶۱	۳۳۳,۳۷۰	۳۳۳,۳۷۰	۴,۵۰۵	۶۲۲	۱۸۷	۶,۷۴۵	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۳۶۱	۳۳۳,۳۷۰	۳۳۳,۳۷۰	۴,۵۰۵	۶۲۲	۱۸۷	۶,۷۴۵	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
گروه بهمن	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۵,۰۷۰,۰۰۰	۰.۳۴۱	۲۹,۳۹۲	۳۱,۹۷۴	۲,۵۸۲	۳۹۶	۱۴۸	۱,۸۰۵	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۵,۰۷۰,۰۰۰	۰.۳۴۱	۲۹,۳۹۲	۳۱,۹۷۴	۲,۵۸۲	۳۹۶	۱۴۸	۱,۸۰۵	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۵۸	۱۶۸,۶۹۹	۱۷۱,۱۱۸	۲,۴۱۹	۸۸۰	۴۴۰	۱۶,۷۷۲	۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۵۸	۱۶۸,۶۹۹	۱۷۱,۱۱۸	۲,۴۱۹	۸۸۰	۴۴۰	۱۶,۷۷۲	۱۳۹۵/۰۲/۳۱		
سر. غدیر	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۴,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۲۲	۲۵,۱۹۶	۲۷,۶۶۲	۲,۴۶۶	۴۲۰	۲۱۵	۳,۳۸۷	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۴,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۲۲	۲۵,۱۹۶	۲۷,۶۶۲	۲,۴۶۶	۴۲۰	۲۱۵	۳,۳۸۷	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
توسعه صنایع بهشهر	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۷,۰۲۱,۰۰۲	۰.۰۰۶	۷,۵۰۴	۸,۷۲۳	۱,۲۲۰	۳۵۲	۱۹۲	۸۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۷,۰۲۱,۰۰۲	۰.۰۰۶	۷,۵۰۴	۸,۷۲۳	۱,۲۲۰	۳۵۲	۱۹۲	۸۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
پتروشیمی فجر	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۱	۱,۵۸۹	۱,۶۶۱	۳۲۰	۳۲	۱,۲۶۱	۴۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۱	۱,۵۸۹	۱,۶۶۱	۳۲۰	۳۲	۱,۲۶۱	۴۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
پتروشیمی شازند	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۳,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۱۴	۲,۸۷۳	۲,۴۴۹	(۴۴۴)	۱۵۸۹	۹۱۸	۴۵۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۳,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۱۴	۲,۸۷۳	۲,۴۴۹	(۴۴۴)	۱۵۸۹	۹۱۸	۴۵۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
صنعتی بهشهر	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱,۰۲۳,۰۰۰	۰.۳۷۸	۳۷,۹۰۰	۳۵,۷۵۸	(۲,۱۴۲)	۱۶۹۴	۸۵۰	۳,۳۸۴	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱,۰۲۳,۰۰۰	۰.۳۷۸	۳۷,۹۰۰	۳۵,۷۵۸	(۲,۱۴۲)	۱۶۹۴	۸۵۰	۳,۳۸۴	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
بانک پاسارگاد	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۱۴,۶۸۶	۱۶,۲۷۲	(۱,۵۶۳)	۲۸۵	۱۸۸	۱,۸۷۱	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۱۴,۶۸۶	۱۶,۲۷۲	(۱,۵۶۳)	۲۸۵	۱۸۸	۱,۸۷۱	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
نفت تهران	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۵۱	۱۳,۵۸۸	۱۰,۹۹۸	(۲,۵۸۸)	۱۶۵۷	۱,۳۴۳	۱,۶۷۲	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۵۱	۱۳,۵۸۸	۱۰,۹۹۸	(۲,۵۸۸)	۱۶۵۷	۱,۳۴۳	۱,۶۷۲	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
نفت فارس	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۷۵۰,۰۰۰	۰.۱۴۳	۱۵,۲۶۱	۱۵,۲۶۱	(۶,۵۵۱)	۱۳۷۰	۱,۰۰۰	۱,۰۶۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۷۵۰,۰۰۰	۰.۱۴۳	۱۵,۲۶۱	۱۵,۲۶۱	(۶,۵۵۱)	۱۳۷۰	۱,۰۰۰	۱,۰۶۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
سر. صندوق بازتستگي	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۴,۴۰۰,۰۰۰	۰.۱۴۳	۷۱,۳۹۳	۵۹,۹۵۷	(۱۱,۴۳۵)	۶۵۰	۵۲۰	۱۰,۶۸۵	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۴,۴۰۰,۰۰۰	۰.۱۴۳	۷۱,۳۹۳	۵۹,۹۵۷	(۱۱,۴۳۵)	۶۵۰	۵۲۰	۱۰,۶۸۵	۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
تامین مواد اولیه فولاد صباپور	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲,۸۶۶,۴۲۲	۰.۱۹	۲۴,۴۴۴	۷,۴۶۶	(۱۶,۸۷۷)	۵۰	۲۵	۱۳۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۲,۸۶۶,۴۲۲	۰.۱۹	۲۴,۴۴۴	۷,۴۶۶	(۱۶,۸۷۷)	۵۰	۲۵	۱۳۷	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
فولاد خوزستان	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۴,۴۷۲,۰۰۰	۰.۰۵	۲۰,۰۶۶	۸۰,۸۲۲	(۱۱,۹۹۴)	۲۴۱	۱۲۰	۸۲۵	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۴,۴۷۲,۰۰۰	۰.۰۵	۲۰,۰۶۶	۸۰,۸۲۲	(۱۱,۹۹۴)	۲۴۱	۱۲۰	۸۲۵	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
ذوب آهن اصفهان	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۷۴,۸۶۸,۴۰۶	۰.۱۸۷	۶۵,۴۳۳	۵۲,۱۴۴	(۱۲,۳۳۹)	-۷۴۲	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۷۴,۸۶۸,۴۰۶	۰.۱۸۷	۶۵,۴۳۳	۵۲,۱۴۴	(۱۲,۳۳۹)	-۷۴۲	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۹		
سر. امید	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۵	۴۲,۳۸۶	۲۷,۴۰۵	(۱۵,۹۸۱)	۴۷۲	۴۲۱	۶,۲۳۱												

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان بیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۲- سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

شرح	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰				پیش بینی تعدیل شده حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
	وضعیت پرتفوی در پایان سال مالی		وضعیت پرتفوی		وضعیت پرتفوی		وضعیت پرتفوی	
	سال مالی منتهی به	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال)	سهم سود (م.ریال)	سال مالی منتهی به	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال)	سهم سود (م.ریال)
خدمات تجارت	۹۴/۱۲/۲۹	۹۹.۹۸%	۶,۶۶۸	۱۱,۰۳۱	۹۳/۱۲/۲۹	۹۹.۹۸%	۶,۶۶۸	۱۰,۸۹۴
فروشگاه های زنجیره ای رفاه	۹۴/۱۲/۲۹	۹.۴۸%	۸۷,۳۶۲	۱۴,۰۸۳	۹۳/۱۲/۲۹	۹.۴۸%	۸۷,۳۶۲	۱۲,۸۰۳
سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	۹۴/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۸۲۰,۰۱۵	۶۴۸,۱۳۵	۹۳/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۸۲۰,۰۱۵	۵۵۶,۵۵۷
مهندسی مشاور تجارت	۹۴/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۳۰,۰۰۲	۵۳,۱۴۱	۹۳/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۳۰,۰۰۲	۴۶,۷۹۱
آرد تجارت	۹۴/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۱۲,۵۰۰	۲۳,۷۷۵	۹۳/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۱۲,۵۰۰	۲۱,۶۱۴
کارگزاری بانک تجارت	۹۴/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۵۴,۰۸۰	۲۸,۰۷۳	۹۳/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۵۴,۰۸۰	۲۴,۱۷۴
صرافی تجارت	۹۴/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۵۰,۰۰۰	۱۲۴,۰۹۵	۹۳/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۵۰,۰۰۰	۱۲۹,۷۶۴
آرنا تجارت زرین	۹۴/۱۲/۲۹	۹۹.۹۰%	۹۹,۹۰۰	۱۶,۰۵۱	۹۳/۱۲/۲۹	۹۹.۹۰%	۹۹,۹۰۰	۱۴,۵۹۲
سرمایه گذاری ایرانیان	۹۴/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۲,۸۰۱,۸۱۰	۷۶۲,۵۹۷	۹۳/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۲,۸۰۱,۸۱۰	۸۳۰,۰۰۰
فرش ایران	۹۴/۱۲/۲۹	۹۸.۸۰%	۱,۳۹۴,۹۹۱	۱۶,۴۲۶	۹۳/۱۲/۲۹	۹۸.۸۰%	۱,۳۹۴,۹۹۱	۷۰,۴۷۸
سایر شرکتهای خارج از بورس **				۱,۱۸۱,۶۶۵			۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۴,۲۴۱
جمع			۲۵,۷۵۷,۳۲۸	۲,۸۷۹,۰۷۳			۲۰,۷۵۷,۳۲۸	۲,۷۹۱,۹۰۸

سایر شرکتهای خارج از بورس**	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰				پیش بینی تعدیل شده حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
	وضعیت پرتفوی در پایان سال مالی		وضعیت پرتفوی		وضعیت پرتفوی		وضعیت پرتفوی	
	سال مالی منتهی به	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال)	سهم سود (م.ریال)	سال مالی منتهی به	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال)	سهم سود (م.ریال)
بانک قرض الحسنه مهر	۹۴/۱۲/۲۹	۱۱.۷۰%	۹۲۴,۷۳۳	۷۰,۹۵۶	۹۳/۱۲/۲۹	۱۱.۷۰%	۹۲۴,۷۳۳	۶۴,۵۰۶
شرکت فراورده های غذایی و قند یاسوج	۹۴/۰۴/۳۱	۸۳.۲۴%	۴۷۶,۷۳۵	۳۶,۵۸۱	۹۳/۰۴/۳۱	۸۳.۲۴%	۴۷۶,۷۳۵	۳۳,۲۵۵
شرکت تامین سرمایه کاردان	۹۴/۱۲/۲۹	۳۰.۹۲%	۳۹۵,۷۳۳	۳۰,۳۶۵	۹۳/۱۲/۲۹	۳۰.۹۲%	۳۹۵,۷۳۳	۲۷,۶۰۵
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه	۹۴/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۳,۴۶۳	۹۳/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۵۱۲
اختصاصی بازارگردان تجارت ایرانیان اعتماد	۹۴/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۵۲۸,۸۹۳	۴۰,۵۸۳	۹۳/۱۲/۲۹	۱۰۰%	۵۲۸,۸۹۳	۳۶,۸۹۳
شرکت زرین کالای مبین	۹۴/۱۲/۲۹	۱۸.۸۷%	۴,۵۶۱,۷۹۸	۳۵۰,۰۳۴	۹۳/۱۲/۲۹	۱۸.۸۷%	۴,۵۶۱,۷۹۸	۳۱۸,۲۱۲
شرکت معادن قاریاب	۹۴/۱۲/۲۹	۲۳.۸۹%	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۰۹۷	۹۳/۱۲/۲۹	۲۳.۸۹%	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۶۳۴
سایر	۹۴/۱۲/۲۹			۳۸۴,۵۸۷	۹۳/۱۲/۲۹		۵,۰۱۲,۱۰۷	۳۴۹,۶۲۴
جمع			۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۱,۶۶۵			۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۴,۲۴۱

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش‌بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

مبالغ به میلیون ریال

۱-۳- جزئیات سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرح	نرخ پیش بینی‌شده سال	عملکرد واقعی تجدیدارائه شده منتهی به	سپرده های دریافتی طی دوره		سپرده های تسویه شده طی دوره		پیش‌بینی سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی منتهی به
			پیش‌بینی سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی منتهی به	پیش‌بینی سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی منتهی به		
	۹۵	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
سپرده های بلند مدت یک ساله	۲۰٪	۲۵۱,۵۱۲,۷۵۳	۱۱۵,۵۹۷,۸۰۵	۱۱۲,۶۶۶,۱۴۳	۷۸,۶۷۲,۴۶۲	۶۶,۱۳۹,۲۶۳	۲۸۸,۴۳۸,۰۹۶	۲۹۸,۰۳۹,۶۳۲
سپرده های بلند مدت دو ساله	۲۰٪	۳,۸۶۰,۷۸۰	+	+	۲,۸۰۸,۰۷۹	۲,۲۸۳,۲۱۹	۱,۰۵۲,۷۰۱	۱,۵۷۷,۵۶۱
سپرده های بلند مدت سه ساله	۲۰٪	۱,۹۴۹,۸۸۳	+	+	۹۳۶,۰۲۶	۴۱۸,۶۳۱	۱,۰۱۳,۸۵۶	۱,۵۳۱,۲۵۲
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۲۰٪	۳۸۱,۰۵۴	+	+	۱۸۷,۲۰۵	۵۱,۶۸۱	۱۹۳,۸۴۹	۳۲۹,۳۷۴
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۲۰٪	۷۴,۲۰۶,۹۲۲	+	+	۲۱,۸۴۰,۶۱۸	۸,۰۲۵,۵۱۹	۵۲,۳۶۶,۳۰۴	۶۶,۱۸۱,۴۰۳
سپرده‌های کوتاه مدت	۱۷٪	۲۴۷,۶۶۹,۹۰۶	۲,۹۳۹,۴۸۷,۰۴۴	۱,۲۵۴,۱۹۹,۱۷۰	۲,۹۳۲,۸۸۳,۰۲۱	۱,۲۴۳,۲۹۵,۱۵۷	۲۵۴,۲۷۳,۹۲۹	۲۵۸,۵۷۳,۹۱۸
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۲۰٪	۲۹,۴۳۹,۰۷۵	۲۴۷,۷۰۹,۵۸۲	۶۸,۱۹۰,۶۹۹	۸۲,۷۶۰,۹۰۸	۳۵,۸۵۶,۵۱۵	۱۹۴,۳۸۷,۷۴۹	۶۱,۷۷۳,۲۵۹
جمع کل		۶۰۹,۰۲۰,۳۷۲	۳,۳۰۲,۷۹۴,۴۳۲	۱,۴۳۵,۰۵۶,۰۱۲	۳,۱۲۰,۰۸۸,۳۲۰	۱,۳۵۶,۰۶۹,۹۸۶	۷۹۱,۷۲۶,۴۸۴	۶۸۸,۰۰۶,۳۹۸

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۳- جزئیات سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نرخ پیش‌بینی شده سال	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی تعدیل شده حسابرسی نشده سال مالی منتهی به	نرخ واقعی سال	عملکرد واقعی حسابرسی نشده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به
	۹۵	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۹۴	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
یکساله	۱۸٪	۵۲,۶۷۸,۱۳۲	۵۱,۱۴۴,۲۷۹	۲۶,۸۵۴,۶۵۷	۲۰٪	۴۵,۰۴۶,۷۹۰	۲۲,۱۱۹,۲۴۲
دو ساله	۲۰٪	۴۷۹,۳۶۴	۱,۲۲۳,۹۵۲	۳۷۰,۰۸۷	۲۰٪	۱,۸۸۶,۳۷۹	۹۸۷,۰۱۵
سه ساله	۲۰٪	۲۸۹,۱۴۵	۳۹۲,۴۰۹	۱۹۵,۳۴۵	۲۰٪	۵۵۹,۰۱۶	۳۰۴,۰۶۷
چهار ساله	۲۰٪	۵۶,۰۸۸	۶۷,۶۶۸	۴۳,۳۸۱	۲۰٪	۱۱۰,۹۸۸	۶۰,۴۰۲
پنج ساله	۲۰٪	۱۲,۳۴۸,۶۰۷	۱۲,۳۵۸,۶۰۳	۸,۹۲۱,۲۵۲	۲۰٪	۲۰,۰۶۹,۶۵۰	۱۰,۳۶۶,۴۲۶
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام	۲۰٪	۰	۰	۰	۲۰٪	۰	۰
سود سپرده‌های کوتاه مدت	۱۰٪	۴۰,۴۰۰,۳۵۷	۳۳,۵۳۷,۹۶۱	۲۱,۴۶۹,۰۷۴	۱۰٪	۳۸,۷۶۳,۸۰۵	۱۸,۰۸۵,۱۴۳
سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۱۵٪	۲۱,۸۳۶,۷۶۳	۸,۷۶۷,۹۰۰	۴,۳۳۵,۵۵۹	۱۴-۲۰٪	۱۰,۰۴۶,۰۹۶	۵,۲۱۳,۹۱۴
سود پرداختی به سپرده‌های بانکها		۲,۸۰۸,۳۸۰	۲,۴۶۰,۰۰۰	۱,۱۴۰,۲۴۸		۷۹۰,۹۵۳	۸۲,۹۴۵
جمع کل		۱۳۰,۸۹۶,۸۳۷	۱۰۹,۹۵۲,۷۷۳	۶۳,۲۲۹,۶۰۱		۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷	۵۷,۲۱۹,۱۵۴

بانگ تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان بیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-جدول محاسبه حق الوکاله و تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی	۶۰۳,۴۱۲,۸۰۷	۵۸۹,۹۳۴,۴۷۵	۵۷۰,۵۶۸,۸۷۵	۴۷۸,۷۲۴,۶۱۴	۴۸۳,۷۰۸,۵۵۱
سرمایه گذاری‌ها	۴۱,۸۸۹,۷۴۰	۴۳,۵۸۹,۴۱۷	۴۰,۳۲۰,۸۲۳	۳۶,۶۵۷,۶۱۶	۳۶,۴۴۰,۶۴۰
اوراق مشارکت	۵۹۲,۰۶۸	۱۹,۹۶۸,۶۶۶	۱,۰۷۶,۰۳۱	۲۴,۶۶۵,۰۶۹	۳۳,۵۴۰,۶۲۶
کل مصارف (منابع بانک و سپرده‌گذاران)	۶۴۵,۸۹۴,۶۱۵	۶۵۳,۴۹۲,۵۵۸	۶۱۱,۹۶۵,۷۲۹	۵۴۰,۰۴۷,۲۹۹	۵۵۳,۶۸۹,۸۱۷
کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران :					
کوتاه مدت	۲۴۴,۸۵۰,۶۵۱	۲۵۷,۹۸۴,۳۱۹	۲۵۳,۱۲۳,۴۹۶	۲۰۶,۹۹۶,۲۴۶	۱۹۱,۷۲۸,۶۵۶
کوتاه مدت و بزرگ	۱۰۹,۱۸۳,۸۱۷	۵۴,۷۹۹,۳۷۶	۳۹,۱۰۱,۶۲۷	۴۱,۰۷۷,۴۱۷	۴۳,۳۶۷,۵۰۲
سپرده مدت دار بانکها	۱۴,۰۴۱,۸۹۹	۱۵,۳۷۵,۰۰۰	۱۲,۳۸۳,۴۴۴	۴,۶۶۸,۹۷۰	۸۳۶,۳۹۲
یک ساله	۲۳۳,۳۹۰,۶۵۸	۲۸۴,۱۳۴,۸۸۳	۲۷۸,۴۷۹,۱۹۴	۲۱۵,۵۴۰,۹۲۱	۲۰۱,۷۵۸,۹۳۸
دو ساله	۲,۳۹۶,۸۲۰	۵,۵۶۳,۴۱۹	۲,۰۹۱,۴۵۰	۷,۸۸۴,۹۲۳	۸,۹۵۶,۱۹۸
سه ساله	۱,۴۴۵,۷۲۶	۱,۷۸۳,۶۷۷	۱,۷۳۸,۹۰۰	۲,۶۲۸,۰۴۹	۲,۸۴۷,۹۶۳
چهار ساله	۲۸۰,۴۴۰	۳۰۷,۵۸۳	۳۵۲,۲۷۰	۴۷۳,۰۲۹	۵۱۷,۴۰۳
پنج ساله	۶۱,۷۴۳,۰۳۷	۵۶,۱۷۵,۴۶۷	۷۰,۲۵۴,۸۰۴	۸۸,۸۵۴,۱۷۷	۹۴,۴۱۹,۶۰۴
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۹۷,۳۳۳,۰۴۸	۶۷۶,۱۲۳,۷۲۴	۶۵۷,۵۲۵,۱۸۵	۵۶۷,۷۲۳,۷۳۲	۵۴۴,۴۴۲,۶۵۶
سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۸,۰۳۳,۱۵۳)	(۸۲,۵۴۹,۴۵۴)	(۷۳,۵۷۸,۵۶۲)	(۶۷,۵۵۷,۴۹۴)	(۶۶,۶۴۴,۷۹۸)
خالص منابع سپرده‌گذاران	۶۱۹,۲۹۹,۸۹۶	۵۹۳,۵۷۴,۲۷۰	۵۸۳,۹۴۶,۶۲۴	۵۰۰,۱۶۶,۲۳۸	۴۷۷,۷۹۷,۸۵۸
منابع بانک	۲۶,۵۹۴,۷۱۹	۵۹,۹۱۸,۲۸۸	۲۸,۰۱۹,۱۰۵	۳۹,۸۸۱,۰۶۱	۷۵,۸۹۱,۹۵۹
سود تسهیلات اعطایی	۱۳۵,۹۸۰,۴۰۷	۱۰۹,۳۶۲,۰۲۴	۷۷,۹۰۰,۴۶۸	۱۰۹,۰۹۳,۰۲۳	۵۰,۷۵۴,۸۲۳
سود اوراق مشارکت	۱۱۸,۴۱۴	۳,۹۹۳,۷۳۳	۸۸,۰۴۳	۴,۹۴۸,۴۵۹	۳,۳۶۰,۸۵۲
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها	۱۶,۷۸۷,۷۹۷	۱۲,۰۲۷,۴۰۹	(۵۱۸,۲۰۰)	۱۷,۹۴۰,۴۸۷	۸,۵۸۷,۶۶۵
جمع سود مشاع	۱۵۲,۸۸۶,۶۱۸	۱۲۵,۲۸۳,۱۶۶	۷۷,۴۷۰,۳۱۱	۱۳۱,۹۸۱,۹۶۹	۶۲,۷۰۳,۳۴۰
سهم سود سپرده‌گذاران (با احتساب جایزه سپرده قانونی)	۱۴۶,۴۱۵,۴۰۰	۱۱۳,۶۶۳,۰۴۰	۷۳,۹۳۲,۰۴۷	۱۲۱,۴۸۰,۴۰۱	۵۴,۱۱۹,۷۶۲
کسر می‌شود : حق الوکاله	(۱۵,۵۱۸,۵۶۳)	(۳,۷۱۰,۲۶۸)	(۸,۷۵۹,۱۹۹)	(۴,۲۰۶,۷۲۴)	۰
منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران	۱۳۰,۸۹۶,۸۳۷	۱۰۹,۹۵۲,۷۷۳	۶۵,۱۷۲,۸۴۷	۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷	۵۴,۱۱۹,۷۶۲
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال	(۱۳۰,۸۹۶,۸۳۷)	(۱۰۹,۹۵۲,۷۷۳)	(۶۳,۲۲۹,۶۰۱)	(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)	(۵۷,۲۱۹,۱۵۴)
مانده قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران (مازاد پرداختی به سپرده‌گذاران)	۰	۰	۱,۹۴۳,۲۴۶	۰	(۳,۰۹۹,۳۹۲)

مبالغ تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاری‌ها، اوراق مشارکت، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی مربوطه بر اساس میانگین هفتگی طی دوره محاسبه گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش‌بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵- سود و وجه التزام دریافتی (غیر مشاع)

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
وجه التزام دریافتی از اعتبارات اسنادی	۱,۲۰۷,۳۳۶	۴,۸۷۸,۵۹۹	۶۹۲,۱۲۴	۴,۸۲۹,۳۴۴	۲,۳۵۳,۲۴۳
سود دریافتی از محل سپرده‌گذاریها	۲۱۹,۱۴۲	۲۱۶,۰۶۹	۱۲۴,۸۷۶	۱۹۹,۲۲۰	۱۰۱,۵۶۱
وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۳,۰۸۹,۶۴۸	۱۲,۴۸۱,۸۵۱	۱,۵۶۹,۳۶۳	۱,۹۳۱,۰۳۰	۵,۳۷۱,۷۶۲
سود دریافتی معاملات قدیم	۷,۷۳۳	۷,۴۶۲	۵,۳۸۰	۷,۰۳۰	۳,۹۵۰
سود و وجه التزام دریافتی از تسهیلات ارزی	۱۸۳,۸۳۸	۲۳۲,۷۹۵	۱۱۰,۳۷۱	۲۰۴,۲۶۵	۷۷,۷۷۹
خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰
سود دریافتی (شعب خارج از کشور)	۱۵,۱۰۱	۱۱,۹۷۲	۸,۰۱۱	۱۳,۷۲۸	۶,۴۰۷
جمع کل	۴,۷۳۲,۷۹۹	۱۷,۸۲۸,۷۴۸	۲,۵۱۰,۱۲۶	۷,۱۸۴,۶۱۸	۷,۹۱۴,۷۰۴

۶- درآمد کارمزد

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۵۹۹,۸۸۴	۱,۴۴۲,۱۷۱	۳۰۳,۶۸۹	۵۴۵,۳۴۹	۲۴۸,۹۷۹
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	۲,۱۷۴,۷۳۵	۲,۷۸۵,۴۳۳	۹۹۹,۴۳۷	۲,۷۱۸,۴۱۹	۹۵۰,۴۲۸
کارمزد عملیات ارزی	۲۷,۲۷۳	۳۴,۳۱۴	۱۶,۰۳۰	۳۰,۳۰۳	۱۲,۵۷۱
کارمزد حواله‌های بانکی	۴۲,۰۵۶	۵۵,۳۶۵	۲۱,۳۳۶	۴۶,۷۲۹	۲۳,۸۳۶
کارمزد قرض الحسنه	۷۵۴,۶۲۱	۹۴۶,۵۶۵	۴۹۲,۶۹۹	۶۸۶,۰۱۹	۵۰۴,۱۲۰
کارمزد نگهداری حسابهای دولتی	۴۷,۷۲۱	۵۱,۶۴۷	۲۴,۱۰۲	۴۸,۲۰۳	۲۳,۷۱۳
کارمزد سایر خدمات	۲,۸۹۴,۳۹۰	۳,۰۵۳,۴۰۰	۱,۱۲۴,۷۲۰	۳,۲۱۵,۹۸۹	۱,۰۹۰,۲۳۷
کارمزد دریافتی (شعب خارج)	۷,۴۶۶	۵,۳۶۱	۴,۸۵۵	۳,۷۳۳	۲,۹۷۷
جمع کل	۶,۵۴۸,۱۴۶	۸,۳۷۴,۲۵۶	۲,۹۸۶,۸۶۹	۷,۲۹۴,۷۴۵	۲,۸۵۶,۸۷۱

۷- نتیجه مبادلات ارزی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
سود حاصل از خرید و فروش ارز:					
دلار آمریکا	۵۳,۹۳۷	۷۱,۵۸۵	۶,۶۲۷	۵۹,۹۳۰	۲۲,۹۵۱
یورو	۳۵۴,۲۴۳	۸۱۸,۴۲۹	۱۷۵,۸۱۸	۷۰۸,۴۸۶	۳۲۵,۰۲۴
پوند انگلیس	۲۵	۱,۷۴۴	۰	۲۸	۱۳
ین ژاپن	(۱۲,۴۵۸)	۳,۷۴۸	(۲۴,۱۷۶)	(۱۳,۸۴۲)	(۱۰۹)
سایر ارزها	۲۹۸,۷۷۴	۳۹۰,۱۳۵	۱۳۲,۸۳۶	۳۷۳,۴۶۸	۱۸۱,۳۰۱
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز	۷۶۵,۲۹۷	۱,۲۳۵,۴۲۵	۵۸۲,۶۱۸	۹۵۶,۶۲۰	۱,۱۲۸,۰۷۲
نتیجه معاملات ارزی (خارج از کشور)	۵۲,۳۹۱	۸,۷۵۱	(۳,۹۰۵)	۴۷,۵۳۸	۹۶۲
جمع کل	۱,۵۱۲,۱۱۱	۲,۵۲۹,۸۱۹	۸۶۹,۸۱۸	۲,۱۳۲,۲۳۷	۱,۶۵۸,۲۱۴

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش‌بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

مبالغ به میلیون ریال

۸- سایر درآمدها

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
درآمد طرح جایگزینی خودروهای فرسوده	۱۰,۵۸۰	۰	۵,۲۹۰	۱	۰
درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۱۴۸,۶۶۴	۱۵۴,۷۱۴	۷۵,۳۷۰	۱۳۵,۱۴۹	۵۸,۹۹۱
پست و تلگراف	۲,۶۷۷	۲,۹۸۲	۱,۵۸۴	۱,۷۸۵	۸۹۴
سود سپرده ویژه نزد بانک مرکزی (افزایش سرمایه)	۰	۰	۰	۰	۰
فوق العاده گزارش اطلاعاتی	۶۲,۸۵۱	۶۲,۳۲۷	۲۶,۲۷۵	۵۷,۱۳۷	۲۵,۸۲۴
درآمد صدور و تعویض تجارت کارت	۷۸,۱۶۶	۱۷۱,۷۲۶	۴۰,۷۶۶	۸۶,۸۵۱	۴۲,۳۲۸
سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت	۲۵۱,۷۸۷	۹۰,۵۴۸	۱۰۳,۳۸۴	۵۰,۳۵۷,۴۴۳	۵۹,۰۸۲
فروش اموال تملیکی	۵۹,۰۳۷	۷۰,۶۱۲	۳۰,۳۲۴	۵۶,۲۲۶	۲۶,۵۸۳
درآمد های متفرقه	۲,۰۶۹,۲۸۰	۵۹۴,۴۶۳	۱,۰۳۰,۰۷۳	۴۱۳,۸۵۶	۱۰۴,۴۴۹
درآمدهای متفرقه (شعب خارج)	۳۱۵	۳۱,۷۵۱	۲۵۸	۱۵,۷۷۳	۱۴,۷۵۳
جمع کل	۲,۶۸۳,۳۵۸	۱,۱۷۹,۱۲۲	۱,۳۱۳,۳۲۴	۵,۸۰۲,۵۲۱	۳۳۲,۹۰۵

مبالغ به میلیون ریال

۹- هزینه‌های پرسنلی، عمومی و اداری

شرح	یادداشت	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
هزینه‌های پرسنلی	(۹-۱)	۲۳,۲۱۲,۵۷۸	۲۳,۸۹۰,۳۶۲	۱۱,۴۷۵,۳۰۳	۱۸,۱۷۴,۲۴۶	۸,۰۵۲,۰۸۷
هزینه‌های عمومی و اداری	(۹-۲)	۴,۹۰۸,۶۵۱	۵,۲۷۶,۱۸۱	۲,۴۵۴,۳۳۵	۷,۵۹۸,۷۲۳	۲,۳۶۴,۷۱۱
جمع کل		۲۸,۱۲۱,۲۲۹	۲۹,۱۶۶,۵۴۳	۱۳,۹۲۹,۶۳۸	۲۵,۷۷۳,۹۷۰	۱۰,۴۱۶,۷۹۸

مبالغ به میلیون ریال

۹-۱- هزینه‌های پرسنلی

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
حقوق	۴,۶۴۳,۸۱۱	۴,۶۴۳,۸۱۱	۲,۵۳۴,۱۸۸	۴,۲۱۹,۳۳۱	۲,۱۶۱,۳۳۸
اضافه کار و کشیک	۱,۶۴۶,۳۱۷	۱,۶۴۶,۳۱۷	۱,۳۰۵,۱۴۸	۲,۱۷۱,۰۵۵	۱,۰۲۸,۰۹۷
فوق العاده ها	۲,۹۹۴,۹۱۰	۲,۹۹۴,۹۱۰	۸۶۸,۳۴۲	۹۸۸,۸۲۰	۳۳۱,۳۶۲
عیدی / پاداش	۳,۵۳۳,۳۵۱	۴,۷۱۱,۱۳۴	۱,۵۰۵,۹۰۹	۴,۵۰۱,۰۰۴	۲,۰۳۱,۶۰۲
کمک هزینه های نقدی	۱,۴۰۳,۲۸۴	۱,۴۰۳,۲۸۴	۵۵۴,۵۷۵	۹۸۰,۷۷۷	۴۸۷,۸۰۱
کمک هزینه های غیر نقدی	۸۵۶,۰۷۶	۸۵۶,۰۷۶	۳۱۰,۴۶۸	۳۴۹,۱۸۰	۲۷۳,۸۷۱
هزینه بازنشستگی و پس انداز پرسنل شاغل	۵,۲۱۲,۷۰۵	۴,۷۱۲,۷۰۵	۳,۲۸۷,۵۹۹	۲,۹۰۶,۵۲۶	۹۰۴,۵۲۸
هزینه بهداشت و درمان	۷۳۸,۵۶۰	۷۳۸,۵۶۰	۳۵۸,۴۱۲	۶۱۵,۹۶۰	۳۰۸,۴۱۴
هزینه بازنشستگان	۲,۱۳۱,۲۹۴	۲,۱۳۱,۲۹۴	۷۳۶,۱۹۰	۱,۴۲۰,۱۷۱	۶۲۲,۸۶۶
شعب خارج	۵۲,۳۷۱	۵۲,۳۷۱	۱۴,۴۷۲	۲۱,۴۲۳	۱۲,۲۳۸
جمع کل	۲۳,۲۱۲,۵۷۸	۲۳,۸۹۰,۳۶۲	۱۱,۴۷۵,۳۰۳	۱۸,۱۷۴,۲۴۶	۸,۰۵۲,۰۸۵

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۹-۲- هزینه‌های عمومی و اداری

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
هزینه‌های اداری واحدهای داخل کشور:					
مطبوعات و ملزومات اداری	۹۸,۳۷۱	۱۶۳,۰۳۳	۴۹,۱۸۶	۲۳۳,۶۷۱	۶۴,۶۳۹
تعمیر و نگهداری سیستم‌های کامپیوتری	۳۳,۹۱۳	۳۸۴,۵۲۸	۱۶,۹۵۶	۳۱۸,۳۹۸	۲۲۰,۲۹۶
تعمیرات ساختمانهای ملکی و اجاری	۱,۱۷۴,۰۸۰	۵۲۹,۳۹۱	۵۸۷,۰۴۰	۱,۰۸۷,۹۵۲	۱۰۲,۳۴۱
سوخت، روشنایی، آب، پذیرائی	۱۷۹,۵۶۶	۲۸۹,۵۶۱	۸۹,۷۸۳	۲۶۳,۶۴۱	۱۲۰,۹۱۵
تعمیرات اثاثیه و وسائط نقلیه	۱۸,۷۳۶	۳۹,۵۰۲	۹,۳۶۸	۳۲,۷۹۸	۲۰,۸۷۱
فوق العاده ماموریت، سفر، ایاب و ذهاب	۲۴۸,۷۸۸	۲۴۷,۸۶۲	۱۲۴,۳۹۴	۲۷۴,۵۰۸	۱۰۹,۱۶۳
پست و تلفن و تلگراف و تلکس و سوئیفت	۳۱,۷۰۷	۴۷,۸۷۱	۱۵,۸۵۴	۴۴,۵۲۳	۲۰,۵۱۳
بیمه اموال و حمل و نقل و کارکنان	۹۹,۵۱۹	۱۱۳,۶۸۱	۴۹,۷۶۰	۱۱۵,۳۲۷	۵۲,۵۰۴
حق الزحمه خدمات و حسابرسی و مشاوره	۸۸۲,۹۹۲	۸۷۰,۳۲۷	۴۴۱,۴۹۶	۱,۲۷۲,۸۲۶	۳۸۴,۶۹۱
ثبتي، حقوقی، قضائی و حق عضویت	۴۶۱,۹۳۳	۱۶۷,۸۱۳	۲۳۰,۹۶۶	۱,۲۸۷,۰۴۵	۱۰۳,۹۱۵
آموزش و تحقیقات	۲۳,۹۱۱	۱۷,۵۳۴	۱۱,۹۵۵	۱۹,۹۰۵	۵,۹۱۷
حمل و نقل	۱۷,۹۷۶	۱۹,۱۸۴	۸,۹۸۸	۲۱,۵۶۰	۹,۴۶۵
آگهی و تبلیغات	۱۷۳,۳۸۵	۳۵۴,۴۰۴	۸۶,۶۹۳	۵۷۴,۱۲۰	۱۳۴,۵۳۱
اجاره محل	۲۰۵,۶۳۱	۲۳۱,۳۶۴	۱۰۲,۸۱۵	۲۲۱,۵۵۱	۱۰۶,۶۸۳
استهلاک	۵۶۱,۰۰۰	۵۶۱,۰۰۰	۲۸۰,۵۰۰	۵۴۶,۳۷۷	۲۵۵,۰۴۳
سایر اقلام	۶۶۰,۰۰۶	۱,۱۷۹,۶۶۲	۳۳۰,۰۰۳	۱,۲۳۲,۲۵۰	۶۲۰,۰۵۷
هزینه‌های اداری شعب خارج از کشور	۳۷,۱۳۶	۵۹,۴۶۵	۱۸,۵۶۸	۵۲,۲۷۴	۳۳,۱۶۷
جمع کل	۴,۹۰۸,۶۵۱	۵,۲۷۶,۱۸۱	۲,۴۵۴,۳۲۵	۷,۵۹۸,۷۲۳	۲,۳۶۴,۷۱۱

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۶۸۱,۲۲۴	۴۸۹,۰۴۹	۳,۴۴۴,۳۸۳	۶,۱۳۷,۹۳۴	۱,۰۷۵,۹۷۹
هزینه مطالبات سوخت شده	۰	۰	۲,۷۳۰	۲۴,۸۹۵	۱۲,۴۲۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۲,۷۲۴,۸۹۴	۱,۹۵۶,۱۹۷	۷۱۸,۷۷۹	۶۴۹,۴۰۶	۴۱۹,۱۵۸
جمع	۳,۴۰۶,۱۱۸	۲,۴۴۵,۲۴۶	۴,۱۶۵,۸۹۲	۶,۸۱۲,۲۳۵	۲,۰۰۷,۵۶۵

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰				پیش‌بینی تعدیل شده حسابرسی نشده منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱				عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مانده مطالبات	۱۲,۱۳۹,۴۱۳	۳۲,۲۲۵,۶۴۳	۶۸,۴۰۹,۷۸۸	۱۱۲,۷۷۴,۸۴۳	۱۱,۴۰۶,۳۷۹	۳۵,۴۶۸,۳۴۱	۷۱,۱۷۵,۶۶۸	۱۱۸,۰۵۰,۱۸۸	۶,۵۷۸,۴۴۷	۲۱,۴۹۳,۰۶۰	۶۸,۵۷۶,۳۰۵	۹۶,۶۴۷,۸۱۲
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:												
سپرده‌های پس انداز و سرمایه گذاری	(۳۹۰,۸۵۶)	(۶۷,۱۰۵)	(۶,۱۵۱,۶۶۸)	(۶,۶۰۹,۶۳۰)	(۳۶۷,۲۵۱)	(۷۳,۸۵۷)	(۶,۴۰۰,۳۸۷)	(۶,۸۴۱,۴۹۵)	(۲۷۲,۳۹۵)	(۷۹,۶۱۳)	(۶,۲۳۶,۲۵۹)	(۶,۵۸۸,۲۶۷)
املاک و مستغلات	(۲,۲۳۷,۹۴۰)	(۱,۹۷۶,۸۷۰)	(۱۴,۰۷۳,۶۶۳)	(۱۸,۲۸۸,۴۷۴)	(۲,۲۵۵,۹۷۳)	(۵,۰۶۲,۲۴۸)	(۱۲,۴۲۴,۲۸۱)	(۱۹,۷۴۲,۵۰۱)	(۱,۶۷۳,۲۸۱)	(۵,۴۵۶,۷۴۴)	(۱۲,۱۰۵,۶۸۰)	(۱۹,۲۳۵,۷۰۴)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۹,۵۱۰,۶۱۶	۳۰,۱۸۱,۶۶۷	۴۸,۱۸۴,۴۵۶	۸۷,۸۷۶,۷۴۰	۸,۷۸۳,۰۵۵	۳۰,۳۳۲,۱۳۵	۵۲,۳۵۱,۰۰۱	۹۱,۴۶۶,۱۹۲	۴,۶۳۲,۷۷۱	۱۵,۹۵۶,۷۰۳	۵۰,۲۳۴,۳۶۷	۷۰,۸۲۳,۸۴۱
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۸.۵٪	۱۸.۵٪	۴۸.۵٪- ۱۰۰٪	۴۸.۵٪- ۱۰۰٪	۸.۵٪	۱۸.۵٪	۴۸.۵٪- ۱۰۰٪		۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد- ۱۰۰ درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۸۰۸,۴۰۲	۵,۵۸۳,۶۰۸	۲۵,۵۶۲,۸۵۰	۳۱,۹۵۴,۸۶۰	۸۷۸,۳۰۶	۶,۰۶۶,۴۲۷	۲۷,۷۷۳,۲۸۸	۳۴,۷۱۸,۰۲۰	۴۶۳,۲۷۷	۳,۱۹۱,۳۴۱	۲۷,۶۱۹,۰۱۹	۳۱,۲۷۳,۶۳۷

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات (مبنای محاسبه ذخیره عمومی)	۵۲۵,۶۳۵,۹۳۷	۶۲۷,۷۳۴,۱۰۵	۴۰۲,۳۰۳,۴۰۰	۴۱۹,۸۶۷,۶۶۷	۴۶۵,۲۸۴,۷۶۲
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	۱.۵٪	۱.۵٪	۱.۵٪	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۷,۸۸۴,۵۳۹	۹,۴۱۶,۰۱۲	۶,۰۳۴,۵۵۱	۶,۲۹۸,۰۱۵	۶,۹۷۹,۲۷۱
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی	۵,۸۳۴,۷۷۵	۹,۴۰۵,۸۵۶	۵,۶۷۸,۶۴۷	۴,۶۹۶,۴۰۵	۳,۷۸۴,۹۰۰
جمع ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱۳,۷۱۹,۳۱۴	۱۸,۸۲۱,۸۶۷	۱۱,۷۱۳,۱۹۸	۱۰,۹۹۴,۴۳۰	۱۰,۷۶۴,۱۷۱

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۱- هزینه مالی، کارمزد و سایر هزینه‌ها

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
هزینه‌های مالی :					
سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۷,۷۳۹,۷۲۷	۲,۰۴۷,۹۳۶	۳,۱۰۴,۱۸۶	۶,۴۴۹,۷۷۳	۹۳۱,۸۱۰
سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از ص توسعه	۶۸,۲۱۱	۱۳۱,۷۵۷	۴۳,۲۹۴	۶۴,۹۶۳	۳۳,۵۴۶
سود پرداختی به سپرده مدتدار ارزی	۱۵۸,۳۸۲	۱۸۷,۸۱۱	۵۷,۲۵۰	۱۵۰,۸۴۰	۷۳,۱۹۲
سود پرداختی به سپرده ارزی دیداری کارگزاران	۰	۲۳,۱۱۴	۰	۰	۰
سود پرداختی به بانکهای محلی	۰	۴	۰	۰	۰
هزینه های مالی متفرقه	۲۱۶,۷۰۵	۲۰۷,۵۶۵	۹۶,۷۲۶	۲۰۶,۳۸۶	۹۰,۰۷۲
حق الزحمه پرداختی بابت ارزیابی واحدهای غیر منقول	۴۰۳	۱۱,۹۴۸	۲۱۸	۸۰,۶۳	۴,۹۰۳
سود پرداختی (شعب خارج)	۱۴,۴۷۸	۲۱	۹,۶۶۰	۲,۸۹۶	۵
جمع کل هزینه‌های مالی (باستثنای هزینه کارمزد)	۸,۱۹۷,۹۰۶	۲,۶۱۰,۱۵۵	۳,۳۱۱,۳۳۴	۶,۸۸۲,۹۱۹	۱,۱۳۳,۵۲۸
هزینه کارمزد :					
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۱,۷۰۴,۲۷۵	۱,۹۸۱,۱۴۰	۸۹۱,۴۱۲	۱,۴۲۰,۲۲۹	۵۸۰,۴۳۱
هزینه کارمزد اتاق پایایی	۰	۳۱۶,۷۷۰	۰	۴۴۲,۶۷۲	۲۰۱,۱۲۴
جمع کل هزینه کارمزد	۱,۷۰۴,۲۷۵	۲,۲۹۷,۹۱۰	۸۹۱,۴۱۲	۱,۸۶۲,۹۰۱	۷۸۱,۵۵۵
سایر هزینه‌ها :					
جواز قرض الحسنه	۲۸۶,۹۳۹	۰	۲۷۸,۹۷۴	۵۲۱,۷۰۷	۲۶۰,۳۱۸
جمع کل سایر هزینه‌ها	۲۸۶,۹۳۹	۰	۲۷۸,۹۷۴	۵۲۱,۷۰۷	۲۶۰,۳۱۸
جمع کل	۱۰,۱۸۹,۱۲۰	۴,۹۰۸,۰۶۵	۴,۴۸۱,۷۲۰	۹,۲۶۷,۵۲۷	۲,۱۷۵,۴۰۱

۱۲- مالیات

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	(۴,۶۶۰,۲۷۲)	۸,۷۲۲,۴۸۵	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	(۴,۷۳۰,۳۲۹)	۳,۶۴۳,۹۲۱
کسر می شود معافیت‌ها:					
معافیت سود اوراق مشارکت و سرمایه‌گذاری‌ها	(۴,۷۳۹,۷۲۳)	(۸,۶۱۵,۰۴۲)	۰	۰	(۱۱,۲۱۱,۰۰۱)
معافیت فروش داراییهای ثابت	(۲۵۱,۷۸۷)	(۹۰,۵۴۸)	۰	۰	(۸۵,۶۶۵)
سایر معافیت‌ها (درآمد شعب مناطق آزاد/استهلاک درآمد اجاره و...)	(۷,۹۰۶,۸۱۷)	(۷,۳۴۸,۴۷۷)	۰	۰	(۶۱۵,۵۰۳)
جمع معافیت‌ها	(۱۲,۸۹۸,۳۲۷)	(۱۶,۰۵۴,۰۶۷)	۰	۰	(۱۱,۹۱۲,۱۶۹)
هزینه‌ها و تعدیلات غیر قابل قبول مالیاتی	۱۷,۱۵۸,۵۹۹	۱۲,۷۷۳,۱۸۲	۰	۰	۹,۹۴۴,۴۵۳
درآمد مشمول مالیات	۰	۵,۴۴۱,۵۹۹	۰	۰	۱,۶۷۶,۲۰۵
نرخ مالیات	۲۰٪	۲۰٪	۲۰٪	۲۰٪	۲۰٪
مالیات	-	۱,۰۸۸,۳۲۰	-	-	۳۳۵,۲۴۱

وضعیت مالیاتی سه سال گذشته و وضعیت فعلی

مبالغ به میلیون ریال

سال	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده	ذخیره مالیات
۱۳۹۲	۱۱,۱۴۳,۳۳۳	۰	۱,۹۵۳,۳۷۸	۱۰,۳۰۲,۲۴۹	۶۰۰,۵۱۱	۳,۸۰۲,۸۶۷
۱۳۹۳	۶,۰۴۲,۰۹۸	۰	۱,۱۲۱,۷۳۸	۰	۱۱,۸۳۰	۱,۱۰۹,۹۰۸
۱۳۹۴	(۴,۷۳۰,۳۲۹)	۰	۰	۰	۰	۰
پیش بینی تعدیل شده حسابرسی نشده ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	(۲,۵۹۹,۶۳۹)	۰	۰	۰	۲۳۸	(۲۳۸)
پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(۴,۶۶۰,۲۷۲)	۰	۰	۰	۱۴,۱۹۶	(۱۴,۱۹۶)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

مبالغ به میلیون ریال

۱۳- تعدیلات سنواتی

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
اصلاح ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول سال	(۲,۵۰۰,۲۲۴)		(۲,۵۰۰,۲۲۴)		
بابت برگشت سود مازاد تجدید ارزیابی سال ۹۲ املاک فروش رفته				(۳۷,۷۷۱)	(۷,۷۷۱)
انتقال مانده حساب ذخیره جوایز برگشتی				۷,۴۴۳	
برگشت سود و وجه التزام قرارداد های شرکت پتروشیمی خراسان				(۱۱۰,۵۵۲)	(۱۱۰,۵۵۲)
برگشت درآمد حاصل از فروش ملک امام زاده حسن	(۴۳,۲۲۳)		(۴۳,۲۲۳)		
برگشت درآمد حاصل از فروش زمین کوی ملت	(۳۱۹)		(۳۱۹)		
افزایش ذخیره بازتنسیتی کارکنان (اکچوئری)	(۱,۷۰۹,۰۰۰)		(۱,۷۰۹,۰۰۰)		
بابت برگشت سود شناسایی شده شرکت مولد نیروگاهی بندر عباس	(۴,۶۴۳,۸۹۲)		(۴,۶۴۳,۸۹۲)		
ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری در اوراق سریع معامله	(۴,۳۱۲,۴۰۲)		(۴,۳۱۲,۴۰۲)		
برگشت اندوخته احتیاطی سال ۱۳۹۴	۶۰۴,۹۴۴		۶۰۴,۹۴۴		
برگشت اندوخته قانونی سال ۱۳۹۴	۹۰۷,۴۱۶		۹۰۷,۴۱۶		
برگشت مالیات سال ۱۳۹۴	۲,۳۲۹,۲۸۷		۲,۳۲۹,۲۸۷		
بابت مابه التفاوت تسویه بدهی شرکت ها بانرخ مرجع سال ۱۳۸۸				(۹۲۰,۸۰۷)	(۹۷,۰۴۳)
بابت تامین کسری ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲				(۳۷۳,۰۰۷)	
بابت ذخیره مالیات سال ۹۲				(۵۹۸,۷۵۳)	
بابت تسویه مابالتفاوت تسویه بدهی شرکت ها با نرخ مرجع پایان سال ۸۸	(۴۳,۹۲۲)		(۴۳,۹۲۲)		
بابت تقسیط بدهی شرکت های سنگبری با نرخ مرجع پایان سال ۸۸	(۴۲,۶۵۵)		(۴۲,۶۵۵)		
برگشت سند ذخیره تعهد بانک به فروش ارزو تسعیر ارز از مرجع به مبادله ای				۱,۲۱۷,۰۶۰	
جمع کل	(۹,۳۵۳,۹۸۷)	۰	(۹,۳۵۳,۹۸۷)	(۸۱۶,۳۸۸)	(۲۱۵,۳۶۶)

۱۴- تعداد شعب

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
شعب استان تهران	۳۵۲	۳۵۲	۳۴۹	۳۵۴	۳۵۷
شعب سایر استان ها	۱,۴۴۵	۱,۴۴۵	۱,۴۴۱	۱,۴۴۱	۱,۴۵۵
شعب مناطق آزاد	۱۴	۱۴	۱۳	۱۴	۱۴
جمع کل شعب داخل	۱,۸۱۱	۱,۸۱۱	۱,۸۰۳	۱,۸۰۹	۱,۸۲۶
شعب خارج از کشور	۲	۲	۲	۲	۲

۱۵- وضعیت اشتغال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی نشده منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	عملکرد واقعی حسابرسی شده منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
دفتر مرکزی	۲,۶۹۱	۲,۶۹۱	۲,۶۶۳	۲,۶۲۳	۲,۵۵۱
شعب استان تهران	۳,۳۴۵	۳,۳۴۵	۳,۳۳۸	۳,۴۰۲	۳,۴۵۹
شعب سایر استان ها	۱۰,۷۵۶	۱۰,۷۵۶	۱۰,۷۹۲	۱۰,۹۰۲	۱۱,۰۵۲
سایر	۲,۲۸۳	۲,۲۸۳	۲,۲۴۷	۲,۲۹۰	۲,۳۰۳
جمع	۱۹,۰۷۵	۱۹,۰۷۵	۱۹,۰۴۰	۱۹,۲۱۷	۱۹,۳۶۵

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت سود و زیان پیش‌بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۶- اهم موارد مغایرت پیش‌بینی تعدیل شده با پیش‌بینی اولیه

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش‌بینی تعدیل شده سال مالی منتهی به	پیش‌بینی اولیه حسابرسی شده سال مالی منتهی به	عملکرد واقعی تجدید ارائه شده منتهی به	درصد افزایش و کاهش	دلایل تغییرات (محاسبات اقلام عمده به تفصیل ارائه گردد)
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
درآمدهای مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۱۳۵,۹۸۰,۴۰۷	۱۰۹,۲۶۲,۰۲۴	۱۰۹,۰۹۳,۰۲۳	۲۴.۵	
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۶,۹۰۶,۲۱۱	۱۶,۰۳۱,۱۴۲	۲۳,۸۸۸,۹۴۶	۶	
جمع درآمدهای مشاع	۱۵۲,۸۸۶,۶۱۸	۱۲۵,۲۸۳,۱۶۶	۱۳۱,۹۸۱,۹۶۹	۲۲	
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳۰,۸۹۶,۸۳۷)	(۱۰۹,۹۵۳,۷۷۳)	(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)	۱۹	
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۳۰,۸۹۶,۸۳۷)	(۱۱۳,۶۶۳,۰۴۰)	(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)	۱۵	
مازاد پرداختی به سپرده‌گذاران از محل درآمد سهم بانک	*	*	*	*	
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۱,۹۸۹,۷۸۲	۱۱,۶۲۰,۱۲۶	۱۴,۷۰۸,۲۹۲	۸۹	
درآمدهای غیرمشاع:					
سود و وجه التزام دریافتی *	۴,۷۲۲,۷۹۹	۱۷,۸۲۸,۷۴۸	۷,۱۸۴,۶۱۸	(۷۴)	
درآمد کارمزد	۶,۵۴۸,۱۴۷	۸,۳۷۴,۳۵۶	۷,۲۹۴,۷۴۵	(۳۲)	
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۵۱۲,۱۱۰	۲,۵۲۹,۸۱۹	۲,۱۳۲,۲۲۷	(۴۰)	
سایر درآمدها **	۲,۶۸۳,۳۵۸	۱,۱۷۹,۱۲۲	۵۸۰۲,۵۲۱	۱۲۸	
جمع درآمدهای غیر مشاع	۱۵,۴۶۶,۴۱۴	۲۳,۶۲۲,۲۱۳	۲۲,۴۱۴,۱۱۱	(۵۴)	
جمع درآمدها	۳۷,۴۵۶,۱۹۵	۴۵,۲۴۲,۳۳۹	۳۷,۱۲۲,۴۰۳	(۱۷)	
کسر می‌شود هزینه‌ها:				*	
هزینه‌های پرسنلی، عمومی و اداری	(۲۸,۱۲۱,۳۲۹)	(۲۹,۱۶۶,۵۴۳)	(۳۵,۷۷۲,۹۷۰)	(۴)	
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳,۴۰۶,۱۱۸)	(۲,۴۴۵,۴۴۶)	(۶,۸۱۲,۳۳۵)	۳۹	
هزینه‌های مالی (بایستندای هزینه کارمزد) ***	(۸,۱۹۷,۹۰۶)	(۲,۶۱۰,۱۵۵)	(۶,۸۸۲,۹۱۹)	۲۱۴	
هزینه کارمزد	(۱,۷۰۴,۳۷۵)	(۲,۳۹۷,۹۱۰)	(۱,۸۶۲,۹۰۱)	(۲۶)	
سایر هزینه‌ها	(۲۸۶,۹۳۹)	*	(۵۲۱,۷۰۷)	*	
جمع هزینه‌ها	(۴۱,۷۱۶,۴۶۷)	(۳۶,۵۱۹,۸۵۴)	(۴۱,۸۵۲,۷۳۲)	۱۴	
سود (زیان) قبل از مالیات	(۴,۲۶۰,۲۷۲)	۸,۷۲۲,۴۸۵	(۴,۷۳۰,۳۲۹)	(۱۴۹)	
مالیات	*	(۱۰,۸۸۰,۳۲۰)	*	(۱۰۰)	
سود (زیان) خالص	(۴,۲۶۰,۲۷۲)	۷,۶۴۲,۱۶۵	(۴,۷۳۰,۳۲۹)	(۱۵۶)	

* کاهش ۷۴ درصدی در پیش‌بینی سود و وجه التزام دریافتی غیر مشاع ناشی از تغییر روش در طبقه‌بندی مطالبات از دولت بوده که بر اساس مقررات جدید از طبقه درآمدهای غیر مشاع به طبقه درآمدهای مشاع منتقل گردیده است.

** افزایش ۱۲۸ درصدی سایر درآمدها نسبت به پیش‌بینی اولیه ناشی از برنامه ریزی‌های جدی بانک برای فروش اموال و املاک مازاد در شش ماهه دوم سال و در راستای اجرای قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقا نظام مالی کشور می‌باشد.

*** افزایش قابل ملاحظه در هزینه‌های مالی، مربوط به سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی می‌باشد. در این خصوص با توجه به اینکه مبلغ ۱۳,۷۰۰ میلیارد ریال تسهیلات پس از ارائه پیش‌بینی اولیه، از بانک مذکور دریافت گردید. لذا محاسبه و منظور نمودن آن در پیش‌بینی اولیه امکان‌پذیر نبوده لیکن در پیش‌بینی تعدیل شده اثرات آن برآورد و منظور گردیده است.