

اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک تجارت	سرمایه ثبت شده: 223,926,127
نماد: و تجارت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571919	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1401/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1401/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
			عملیات در حال تداوم:
۵۰	۴۳۱,۰۴۳,۷۵۷	۶۴۶,۵۸۸,۵۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۳۲)	(۳۱۳,۷۳۶,۸۹۷)	(۴۱۴,۹۰۲,۹۳۴)	هزینه سود سپرده‌ها
۹۸	۱۱۷,۳۰۶,۸۶۰	۳۳۱,۶۸۵,۶۰۳	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۸۱	۱۰۱,۶۸۱,۹۳۲	۱۸۴,۲۸۰,۷۳۴	فروش کالا و ارائه خدمات
(۸۷)	(۸۸,۳۰۹,۲۸۵)	(۱۶۵,۴۳۵,۰۰۰)	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۴۱	۱۳,۳۷۲,۶۳۷	۱۸,۸۴۵,۷۳۴	خالص فروش و بهای تمام شده
۷۰	۴۴,۴۸۴,۷۸۶	۷۵,۴۴۵,۹۵۲	درآمد کارمزد
(۳۷)	(۵,۶۹۹,۰۶۹)	(۷,۸۳۰,۳۲۳)	هزینه کارمزد
۷۴	۳۸,۷۸۵,۷۱۷	۶۷,۶۱۵,۶۲۹	خالص درآمد کارمزد
۸۱	۲۲,۷۳۰,۳۰۲	۴۱,۲۵۴,۷۸۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها
۸۰	۱۱,۰۲۴,۱۱۲	۱۹,۸۲۸,۴۵۲	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۱۱۴	۱۹,۴۸۱,۳۷۰	۴۱,۷۶۸,۷۰۳	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	حسابرسی شده
جمع درآمدهای عملیاتی	۴۳۰,۹۹۸,۹۰۹	۲۲۲,۷۰۰,۹۹۸	۸۹
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۳۶,۷۵۹,۲۸۹	۳۵,۴۰۸,۹۵۵	۴
هزینه‌های اداری و عمومی	(۲۱۰,۳۸۷,۶۲۹)	(۱۴۶,۶۳۲,۴۸۸)	(۴۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۲,۳۸۴,۰۳۰)	(۵۰,۳۹۲,۰۲۳)	۱۶
هزینه‌های مالی	(۵,۴۰۱,۳۳۹)	(۲,۱۳۴,۲۸۷)	(۱۵۴)
هزینه استهلاک	(۶,۳۶۶,۹۱۰)	(۶,۷۵۳,۳۲۸)	۶
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۹۳,۲۱۸,۲۹۰	۵۲,۲۰۶,۸۲۷	۲۷۰
مالیات بر درآمد سال جاری	(۳۶,۱۰۳,۰۴۹)	(۱۳,۷۷۱,۰۱۶)	(۱۶۳)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۵۷,۱۱۵,۲۴۱	۳۸,۴۳۵,۸۱۱	۳۰۹
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۵۷,۱۱۵,۲۴۱	۳۸,۴۳۵,۸۱۱	۳۰۹
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۱۵۶,۸۶۴,۰۹۴	۳۸,۳۵۴,۸۰۰	۳۰۹
منافع فاقد حق کنترل	۲۵۱,۱۴۷	۸۱,۰۱۱	(۳۷,۷۴۸)
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۵۷۶	۵۰	۱,۰۵۲
غیرعملیاتی(ریال)	۱۳۹	۱۲۵	۱۱
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۷۱۵	۱۷۵	۳۰۹
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۷۱۵	۱۷۵	۳۰۹
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۷۰۳	۱۷۲	۳۰۸
سرمایه	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۵۷,۱۱۵,۲۴۱	۳۸,۴۳۵,۸۱۱	۳۰۹
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱۲,۳۷۱,۹۸۳	۶,۸۹۸,۷۳۹	۷۸
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۱۲,۳۷۱,۹۸۳	۶,۸۹۸,۷۳۹	۷۸
سود(زیان) جامع سال	۱۶۹,۳۸۷,۲۲۴	۴۵,۳۳۴,۵۵۰	۳۷۴
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۱۶۹,۱۳۶,۰۷۷	۴۵,۲۵۳,۵۳۹	۳۷۴
منافع فاقد حق کنترل	۲۵۱,۱۴۷	۸۱,۰۱۱	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۲۵۶,۵۴۹,۷۱۱	۲۳۳,۳۳۵,۴۸۹	۲۱۰,۳۱۵,۰۴۹	۱۵
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۷۶۱,۲۸۶	۸۳۰,۰۳۸	۸۹۸,۸۱۷	(۸)
دارایی ها نامشهود	۱۵,۰۳۸,۵۳۲	۱۲,۱۷۰,۱۶۷	۱۱,۱۶۷,۹۶۹	۳۴

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۲,۱۲۶,۵۴۰	۸,۸۱۸,۱۷۳	۵,۹۸۷,۰۱۱	۳۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۳۲,۶۰۶,۱۰۸	۴۸۶,۶۶۷,۶۵۷	۴۸۳,۳۲۰,۲۸۴	۳۰
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۳۶۸,۶۳۳,۶۴۳	۲۱۶,۵۳۹,۰۰۱	۲۴۲,۷۶۱,۵۵۷	۷۰
سایر دارایی ها	۲۲۱,۸۲۳,۸۲۲	۱۷۰,۲۴۷,۳۷۵	۱۱۴,۴۱۰,۱۳۶	۳۰
مطالبات دولت	۷۵۱,۰۸۹,۰۳۹	۶۰۳,۴۴۷,۳۵۷	۴۷۷,۳۷۰,۹۹۱	۲۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴,۱۱۰,۹۴۴,۹۴۳	۲,۸۲۹,۶۶۵,۶۲۹	۱,۵۲۴,۱۹۶,۳۱۱	۴۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱,۰۸۴,۹۴۸	۲,۲۴۳	۵,۰۹۳,۸۱۰	۴۸,۳۷۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۳۶,۵۰۵,۰۰۷	۳۶۲,۸۰۹,۶۳۲	۴۱۷,۹۳۲,۲۲۳	۱۸
سپرده قانونی	۶۷۱,۰۷۶,۹۳۰	۴۴۶,۷۳۵,۰۵۶	۳۰۹,۳۳۷,۸۸۰	۵۰
موجودی نقد	۱۹۶,۶۳۱,۴۰۱	۱۱۱,۵۴۲,۴۳۶	۱۱۲,۲۲۲,۸۴۸	۷۶
جمع دارایی‌ها	۷,۶۶۴,۸۷۱,۹۱۰	۵,۴۷۲,۸۰۰,۱۵۳	۳,۹۱۴,۹۱۴,۸۸۶	۴۰
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۰
افزایش سرمایه در جریان	(۲۶,۸۱۱,۵۷۹)	(۲۶,۸۱۱,۵۷۹)	(۲۶,۸۱۱,۵۷۹)	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۱۱,۶۱۵,۰۰۰)	(۱۱,۵۹۱,۶۳۱)	(۱۱,۵۹۱,۴۷۱)	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۴۰,۰۹۸,۱۴۸	۳۰,۳۷۹,۶۶۰	۱۲,۶۱۲,۴۱۹	۹۸
سایر اندوخته‌ها	۳۳,۶۳۹,۷۵۹	۱۱,۳۶۶,۰۳۷	۵,۹۸۱,۳۵۸	۱۰۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۹,۰۴۳,۵۵۴	۳۶,۷۷۱,۵۷۱	۲۹,۸۷۲,۸۳۲	۳۳

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۱۷۹,۷۰۳,۳۷۸	۶۱,۵۹۷,۶۳۵	۳۶,۴۹۷,۷۱۵	۱۹۲
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۴۷۷,۹۸۴,۳۸۷	۳۱۵,۵۳۷,۸۱۰	۲۷۰,۴۸۷,۳۰۱	۵۱
منافع فاقد حق کنترل	۸,۶۶۴,۱۶۴	۵,۵۱۳,۰۳۴	۴,۳۵۲,۸۲۳	۵۷
جمع حقوق مالکانه	۴۸۶,۶۴۸,۵۵۱	۳۲۱,۰۵۰,۸۳۴	۲۷۴,۸۴۰,۱۲۴	۵۲
بدهی‌ها				
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱۰,۶۶۱,۲۵۷	۷۲,۳۴۰,۹۰۰	۴۹,۳۲۲,۴۰۲	۵۳
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۶۳۷,۴۰۰,۲۱۲	۴۶۸,۹۵۵,۱۵۲	۳۳۵,۹۷۴,۵۹۹	۳۶
ذخیره مالیات عملکرد	۸۱,۱۰۱,۹۶۸	۶۲,۲۲۹,۶۷۳	۶۷,۷۱۴,۳۳۹	۳۰
حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختی	۵۱۱,۱۳۸	۴۸۴,۴۱۸	۵۳۳,۴۰۶	۶
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	۶,۱۶۸,۷۳۲,۵۵۸	۴,۳۸۸,۸۳۳,۸۷۰	۳,۰۸۷,۴۸۹,۰۶۲	۴۱
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۷۹,۸۲۶,۲۲۶	۱۵۸,۹۰۵,۳۰۶	۹۹,۰۴۰,۹۵۴	۱۳
جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۷,۱۷۸,۲۲۳,۲۵۹	۵,۱۵۱,۷۴۹,۳۱۹	۳,۶۴۰,۰۷۴,۷۶۲	۳۹
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۷,۱۷۸,۲۲۳,۲۵۹	۵,۱۵۱,۷۴۹,۳۱۹	۳,۶۴۰,۰۷۴,۷۶۲	۳۹
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۷,۶۶۴,۸۷۱,۹۱۰	۵,۴۷۲,۸۰۰,۱۵۳	۳,۹۱۴,۹۱۴,۸۸۶	۴۰

صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
-----	--------	-------------------------------	------------------------	----------------	----------------	-----------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------	------------	---------------------------------	---------------------	--------

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۲۲۳,۹۳۶,۱۳۷	(۱۱,۵۹۱,۴۷۱)	(۲۶,۸۱۱,۵۷۹)	۰	۰	۱۲,۶۱۲,۴۱۹	۵,۹۸۱,۲۵۸	۰	۲۹,۸۷۲,۸۳۲	۲۶,۵۳۴,۸۷۳	۰	۲۷۰,۵۳۴,۴۵۹	۴,۳۸۸,۵۲۳	۲۷۴,۹۱۲,۹۸۲
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۷,۱۵۸)	۰	(۲۷,۱۵۸)	(۲۵,۷۰۰)	(۷۲,۸۵۸)
تغییر در رویه های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۲۲۳,۹۳۶,۱۳۷	(۱۱,۵۹۱,۴۷۱)	(۲۶,۸۱۱,۵۷۹)	۰	۰	۱۲,۶۱۲,۴۱۹	۵,۹۸۱,۲۵۸	۰	۲۹,۸۷۲,۸۳۲	۲۶,۴۹۷,۷۱۵	۰	۲۷۰,۴۸۷,۳۰۱	۴,۳۵۲,۸۲۳	۲۷۴,۸۴۰,۱۲۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹										۳۸,۳۶۳,۹۰۷	۰	۳۸,۳۶۳,۹۰۷	۸۹,۷۶۱	۳۸,۴۵۳,۶۶۸
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹,۱۰۷)	۰	(۹,۱۰۷)	(۸,۷۵۰)	(۱۷,۸۵۷)
تغییر در رویه های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸,۳۵۴,۸۰۰	۰	۳۸,۳۵۴,۸۰۰	۸۱,۰۱۱	۳۸,۴۳۵,۸۱۱

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۶,۸۹۸,۷۳۹			۶,۸۹۸,۷۳۹	۰	۶,۸۹۸,۷۳۹
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۹۸,۷۳۹	۳۸,۳۵۴,۸۰۰	۰	۴۵,۲۵۳,۵۳۹	۸۱,۰۱۱	۴۵,۳۳۴,۵۵۰
سود سهام مصوب										(۶۵۸,۳۹۵)		(۶۵۸,۳۹۵)	(۳۶۱,۵۸۲)	(۱,۰۱۹,۹۷۷)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۲,۶۱۷,۹۳۸	۲,۶۱۷,۹۳۸
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۱۶۰)										(۱۶۰)	۰	(۱۶۰)
خرید سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰				۰	۰	(۱۸۹,۰۳۱)	۰	(۱۸۹,۰۳۱)	(۱,۰۷۷,۹۹۹)	(۱,۳۶۷,۰۳۰)

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
تخصیص به اندوخته قانونی						۷,۶۶۷,۳۴۱				(۷,۶۶۷,۳۴۱)		۰	(۹۹,۱۶۷)	(۹۹,۱۶۷)
تخصیص به سایر اندوخته ها							۵,۳۸۴,۷۶۹			(۴,۷۴۰,۲۱۳)		۶۴۴,۵۵۶	۰	۶۴۴,۵۵۶
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۳۳,۹۳۶,۱۲۷	(۱۱,۵۹۱,۶۳۱)	(۲۶,۸۱۱,۵۷۹)	۰	۰	۲۰,۳۷۹,۶۶۰	۱۱,۳۶۶,۰۳۷	۰	۳۶,۷۷۱,۵۷۱	۶۱,۵۹۷,۶۳۵	۰	۳۱۵,۵۳۷,۸۱۰	۵,۵۱۳,۰۲۴	۳۳۱,۰۵۰,۸۳۴
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۰								۱۵۶,۸۶۴,۰۹۴		۱۵۶,۸۶۴,۰۹۴	۲۵۱,۱۴۷	۱۵۷,۱۱۵,۳۴۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۱۲,۳۷۱,۹۸۳			۱۲,۳۷۱,۹۸۳	۰	۱۲,۳۷۱,۹۸۳
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۳۷۱,۹۸۳	۱۵۶,۸۶۴,۰۹۴	۰	۱۶۹,۱۳۶,۰۷۷	۲۵۱,۱۴۷	۱۶۹,۳۸۷,۳۳۴
سود سهام مصوب		۰								(۴,۴۱۷,۵۹۳)		(۴,۴۱۷,۵۹۳)	(۷۷,۰۷۸)	(۴,۴۹۴,۶۷۱)
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۱,۳۵۵,۴۴۲	۱,۳۵۵,۴۴۲
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰									۰	۳۱,۴۹۹	۳۱,۴۹۹

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۲۳,۳۶۹)										(۲۳,۳۶۹)	۰	(۲۳,۳۶۹)
خرید سهام خزانه		۰									۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰									۰	۰	(۱۰۱,۰۴۱)	(۱۰۱,۰۴۱)
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰		۰								۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰		۰				۰		(۱,۴۹۵,۵۷۳)		(۱,۴۹۵,۵۷۳)	۱,۷۰۰,۹۸۷	۲۰۵,۴۱۴
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۱۹,۸۱۸,۴۸۸				(۱۹,۸۱۸,۴۸۸)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها		۰					۱۲,۲۷۳,۷۳۲			(۱۲,۰۲۶,۶۹۷)		(۷۵۲,۹۶۵)	۱۸۴	(۷۵۲,۷۸۱)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۳۳,۹۳۶,۱۲۷	(۱۱,۶۱۵,۰۰۰)	(۲۶,۸۱۱,۵۷۹)	۰	۰	۴۰,۰۹۸,۱۴۸	۲۳,۶۳۹,۷۵۹	۰	۴۹,۰۴۳,۵۵۴	۱۷۹,۷۰۳,۳۷۸	۰	۴۷۷,۹۸۴,۳۸۷	۸,۶۶۴,۱۶۴	۴۸۶,۶۴۸,۵۵۱

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
		حسابرسی شده	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	حسابرسی شده
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۱۷۲,۲۰۳,۴۱۴	(۵۲,۱۵۸,۹۸۰)	۴۳۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۷,۲۳۰,۷۵۴)	(۱۹,۲۵۵,۶۸۲)	۱۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۱۵۴,۹۷۲,۶۶۰	(۷۱,۴۱۴,۶۶۲)	۳۱۷
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۹,۲۴۳,۶۹۷)	(۱۹,۳۷۲,۲۳۵)	(۱۰۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۹۰۰,۴۷۴	۹۳۶,۷۱۵	(۴)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۳,۶۹۰,۵۹۰)	(۱,۵۳۸,۷۵۴)	(۱۴۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۳۴۳,۳۵۷	۲۴۳,۴۵۸	۴۱
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۴,۴۴۷,۲۸۸	۴,۵۱۳,۴۷۳	(۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۳۷,۲۴۴,۱۶۸)	(۱۵,۲۱۷,۳۴۳)	(۱۴۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۱۷,۷۲۸,۴۹۲	(۸۶,۶۳۲,۰۰۵)	۲۳۶
فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۹۸,۶۵۴	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲۴,۲۲۸)	(۱۶۰)	(۱۵,۰۴۳)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۴,۹۰۰,۰۰۰	(۷۹)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۶۴,۹۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۹۸۶,۹۰۹)	(۳۰۶)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۳۳,۴۹۲)	(۶,۵۰۵,۶۸۴)	۹۹
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۴,۴۶۷,۹۵۱)	(۱,۰۶۸,۹۶۵)	(۳۱۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۴۹,۴۲۵,۶۷۱)	۷۱,۴۳۶,۹۳۶	(۱۶۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶۸,۳۰۲,۸۲۱	(۱۵,۱۹۵,۰۶۹)	۵۵۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۱۱,۵۴۳,۴۳۶	۱۱۳,۲۳۲,۸۴۸	(۱)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۶,۷۸۶,۱۴۴	۱۴,۵۱۴,۶۵۷	۱۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۹۶,۶۳۱,۴۰۱	۱۱۱,۵۴۳,۴۳۶	
معاملات غیرنقدی	۶,۳۴۱,۹۴۶	۲,۱۸۲,۷۵۴	۱۹۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۶۴۵,۸۴۳,۱۰۵	۴۳۱,۵۸۶,۰۹۱	۵۰
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۱۶,۱۵۸,۵۸۵)	(۳۱۴,۲۵۴,۲۴۱)	(۳۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۲۹,۶۸۳,۵۲۰	۱۱۷,۳۳۱,۸۵۰	۹۶
درآمد کارمزد	۷۴,۸۴۶,۳۸۰	۴۳,۶۶۳,۸۲۰	۷۱
هزینه کارمزد	(۷,۸۳۶,۸۲۷)	(۵,۷۰۰,۲۹۳)	(۳۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	حسابرسی شده
خالص درآمد کارمزد	۶۷,۰۰۹,۵۵۳	۳۷,۹۶۳,۵۳۷	۷۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۵۱,۳۲۵,۱۳۲	۵۶,۵۹۷,۳۸۸	(۹)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۹,۶۸۹,۳۶۲	۱۱,۰۳۴,۱۱۲	۷۹
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۸,۱۵۵,۰۲۹	۲۰,۱۳۷,۴۵۸	۸۹
جمع درآمدهای عملیاتی	۴۰۵,۸۶۳,۵۹۶	۲۴۳,۹۵۴,۳۳۵	۶۷
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۳,۴۴۶,۳۴۵	۱۳,۸۳۷,۱۴۷	(۳)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۲۰۵,۷۹۸,۷۰۰)	(۱۴۴,۸۶۳,۰۶۳)	(۴۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۳,۴۳۲,۴۶۵)	(۵۰,۶۳۳,۸۶۷)	۱۴
هزینه‌های مالی	(۵,۳۸۹,۴۴۵)	(۲,۰۹۵,۵۴۴)	(۱۵۷)
هزینه استهلاک	(۳,۷۳۷,۳۷۱)	(۲,۹۳۴,۷۷۵)	(۲۷)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۶۰,۹۷۱,۰۶۰	۵۶,۳۶۵,۳۳۳	۱۸۶
مالیات بر درآمد سال جاری	(۳۲,۱۹۴,۲۱۲)	(۱۱,۳۵۳,۰۴۷)	(۱۸۶)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۲۸,۷۷۶,۸۴۸	۴۵,۰۱۲,۱۸۶	۱۸۶
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۲۸,۷۷۶,۸۴۸	۴۵,۰۱۲,۱۸۶	۱۸۶
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۵۴۴	۱۳۶	۳۰۰
غیرعملیاتی(ریال)	۳۱	۶۵	(۵۲)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۷۵	۲۰۱	۱۸۶
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۷۵	۲۰۱	۱۸۶
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۵۷۵	۲۰۱	۱۸۶
سرمایه	۲۲۳,۹۳۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۳۶,۱۲۷	

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده		
سود(زیان) خالص	۱۲۸,۷۷۶,۸۴۸	۴۵,۰۱۲,۱۸۶	۱۸۶.۰۹۳۲۹۹۳۶۷۸۹۱۶	
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴,۷۸۵,۲۱۰	۲,۹۱۴,۴۴۸	۶۴.۱۸۹۲۳۹۳۶۵۸۹۱۸۶	
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۴,۷۸۵,۲۱۰	۲,۹۱۴,۴۴۸	۶۴.۱۸۹۲۳۹۳۶۵۸۹۱۸۶	
سود(زیان) جامع سال	۱۳۳,۵۶۲,۰۵۸	۴۷,۹۲۶,۶۳۴	۱۷۸.۶۸۰۳۳۸۶۳۳۰۷۴۰۵	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده			
دارایی ها						
دارایی های ثابت مشهود	۱۸۴,۴۰۰,۱۷۲	۱۵۳,۰۴۷,۹۸۱	۱۴۴,۷۳۹,۹۴۷	۲۰		
دارایی ها نامشهود	۱۳,۱۹۳,۵۳۰	۱۰,۵۲۱,۰۶۴	۹,۷۹۳,۵۹۹	۲۵		
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۱۸,۶۸۲,۶۷۹	۹۶,۴۴۶,۹۴۷	۵۷,۵۹۵,۸۷۳	۳۳		
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۳۴,۵۶۵,۸۶۰	۴۸۹,۹۶۴,۰۹۹	۵۱۱,۵۶۳,۲۶۳	۲۷		
سایر حساب های دریافتنی	۳۳۱,۱۷۵,۹۲۸	۱۹۸,۰۹۸,۲۱۴	۲۱۹,۸۵۱,۲۴۹	۶۷		

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
سایر دارایی‌ها	۱۸۵,۰۷۱,۱۰۴	۱۵۶,۱۱۳,۵۶۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	
مطالبات دولت	۷۵۱,۰۸۹,۰۳۹	۶۰۳,۴۴۷,۳۵۷	حسابرسی شده	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴,۱۱۵,۷۳۶,۰۹۹	۲,۸۳۰,۵۸۲,۵۶۲	حسابرسی شده	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱,۰۸۴,۹۴۸	۲,۲۴۳	حسابرسی شده	
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۱۳,۱۶۹,۴۶۴	۳۶۳,۶۵۱,۵۰۶	حسابرسی شده	
سپرده قانونی	۶۷۱,۰۷۶,۹۳۰	۴۴۶,۷۳۵,۰۵۶	حسابرسی شده	
موجودی نقد	۱۸۶,۵۷۰,۱۵۰	۱۰۵,۹۹۳,۱۷۲	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۷,۵۹۵,۸۱۵,۹۰۲	۵,۴۵۳,۶۰۳,۶۷۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۲۲۳,۹۳۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۳۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۳۶,۱۲۷	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۳۴,۳۵۳,۴۹۸	۱۴,۹۳۵,۹۷۱	۸,۱۸۴,۱۴۳	۱۲۹
سایر اندوخته‌ها	۲۲,۸۳۲,۹۷۵	۹,۹۵۵,۳۹۰	۵,۴۵۴,۰۷۱	۱۲۹
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۶,۵۸۷,۶۰۴	۲۱,۸۰۲,۳۹۴	۱۸,۸۸۷,۹۴۶	۲۲
سود (زیان) انباشته	۱۳۰,۶۶۶,۶۷۹	۲۸,۵۶۲,۵۶۶	۵,۴۷۵,۳۰۶	۲۳۹
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۴۳۸,۲۶۵,۸۸۳	۳۰۹,۱۸۲,۳۴۸	۲۶۱,۹۳۷,۴۹۳	۴۲
بدهی‌ها				
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۰۹,۱۶۹,۸۹۹	۷۱,۴۸۸,۷۷۷	۴۸,۸۶۳,۶۴۶	۵۳
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۶۰۵,۵۹۴,۴۳۴	۴۵۸,۴۵۴,۴۰۰	۲۳۰,۱۸۱,۹۰۰	۳۲
ذخیره مالیات عملکرد	۷۷,۱۷۶,۰۳۷	۵۹,۵۰۵,۹۷۱	۶۵,۲۰۳,۳۰۳	۳۰

[illegible]

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۹,۳۱۶,۵۳۷				(۱۹,۳۱۶,۵۳۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱۲,۸۷۷,۶۸۵			(۱۲,۸۷۷,۶۸۵)		۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۳۲,۹۲۶,۱۲۷	۰	۰	۰	۳۴,۲۵۲,۴۹۸	۲۲,۸۳۲,۹۷۵	۰	۲۶,۵۸۷,۶۰۴	۱۳۰,۶۶۶,۶۷۹	۰	۴۳۸,۲۶۵,۸۸۳

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
		حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۱۶۰,۵۴۰,۱۷۶	(۶۵,۱۰۲,۸۵۶)	۳۴۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۴,۵۳۴,۱۴۷)	(۱۶,۹۵۰,۳۷۹)	۱۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۱۴۶,۰۱۶,۰۲۹	(۸۲,۰۵۳,۲۳۵)	۲۷۸
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۴,۷۷۹,۴۸۱)	(۱۲,۳۱۷,۶۴۷)	(۱۸۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۶۹۸,۸۵۹	۲,۵۷۸,۱۲۰	(۷۳)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۳,۵۳۳,۱۰۸)	(۱,۲۰۷,۴۹۸)	(۱۹۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۳۳۳,۷۰۰	۲۵۰,۵۹۹	۳۳
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۴,۴۴۷,۲۸۸	۴,۵۱۳,۴۷۳	(۱)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	حسابرسی شده		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۳۲,۸۳۱,۷۴۲)	(۶,۰۸۲,۹۵۳)	(۴۴۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۱۳,۱۸۴,۲۸۷	(۸۸,۱۳۶,۱۸۸)	۲۲۸
فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۴,۹۰۰,۰۰۰	(۷۹)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۶۴,۹۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۹۸۶,۹۰۹)	(۳۰۶)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۳۳,۴۹۳)	(۶,۵۰۵,۶۸۴)	۹۹
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۴,۴۵۹,۹۶۳)	(۶۴۹,۷۱۱)	(۵۸۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۴۹,۳۹۳,۴۵۴)	۷۱,۷۵۷,۶۹۶	(۱۶۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶۳,۷۹۰,۸۳۳	(۱۶,۳۷۸,۴۹۳)	۴۸۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۰۵,۹۹۳,۱۷۲	۱۰۷,۸۵۷,۰۰۸	(۲)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱۶,۷۸۶,۱۴۵	۱۴,۵۱۴,۶۵۶	۱۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۸۶,۵۷۰,۱۵۰	۱۰۵,۹۹۳,۱۷۲	۷۶
معاملات غیرنقدی	۱۰,۳۸۳,۰۴۶	۶۶۹,۲۷۱	۱,۴۵۱

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

توجه: سود دریافتی از تسهیلات اعطایی و سود پرداختی به سپرده های مشتریان در چارچوب عملیات بانکداری، می بایست در طبقه «جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی» طبقه اطلاعات و این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع				
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲,۲۷۷	۱,۱۶۴,۱۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۷۷	۱,۱۶۴,۱۳۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۲,۵۳۷,۷۱۵,۷۱۲	۳,۷۴۲,۹۱۱,۷۳۶	۶,۴۹۰,۸۰۷	۳۳,۷۷۸,۹۳۵	۳۷,۳۴۵,۵۶۴	۸۱,۰۸۵,۹۸۴	۹۷,۸۴۱,۶۵۵	۲,۶۵۹,۰۷۱,۴۳۸	۳,۸۸۹,۳۹۲,۵۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۳۰۸,۷۸۷,۸۲۱	۵۵۱,۹۲۵,۲۰۰	۱۰۴,۳۵۳,۹۹۴	۷,۸۳۷,۰۰۱	۶,۱۷۷,۱۳۹	۵۱۲,۶۰۹	۷۹,۱۳۸,۸۷۶	۴۸۲,۹۴۳,۰۸۱	۶۳۹,۴۱۳,۶۸۶
جمع	۲,۸۴۶,۵۰۵,۸۱۰	۴,۲۹۶,۰۰۱,۰۷۱	۱۱۰,۸۴۴,۸۰۱	۳۹,۹۵۶,۰۷۴	۳۷,۸۵۸,۱۷۳	۱۴۴,۷۱۰,۱۱۱	۱۷۶,۹۸۰,۵۳۱	۳,۱۴۲,۰۱۶,۷۹۶	۴,۵۲۹,۹۷۰,۳۳۹
کسر می شود:									
سود سالهای آتی	۱۰۷,۶۴۰,۹۳۶	۱۵۴,۰۴۰,۰۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۷,۶۴۰,۹۳۶	۱۵۴,۰۴۰,۰۱۰
سایر	۱۲,۸۹۱,۷۶۱	۲۴,۸۸۹,۹۱۵	۰	۲۲,۳۹۱,۶۱۰	۱۹,۵۸۴,۴۷۶	۹,۰۰۲,۴۴۱	۱۹,۴۵۵,۲۰۸	۴۴,۲۸۵,۸۱۲	۶۳,۹۲۹,۵۹۹
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۷۲۵,۹۷۳,۱۱۳	۴,۱۱۷,۰۷۱,۱۴۶	۱۱۰,۸۴۴,۸۰۱	۱۷,۵۶۴,۴۶۴	۱۸,۲۷۳,۶۹۷	۱۳۵,۷۰۷,۶۷۰	۱۵۷,۵۲۵,۲۳۳	۲,۹۹۰,۰۹۰,۰۴۸	۴,۳۱۲,۰۰۰,۷۳۰
ارزش وثایق دریافتی			۱,۶۱۳,۷۳۶	۳,۷۳۱,۳۷۶	۴,۸۸۳,۷۱۶	۱۸,۵۷۰,۹۰۹	۱۵,۸۱۸,۸۷۷	۲۲,۹۱۶,۰۳۱	۲۵,۰۶۶,۲۹۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱۰۹,۲۳۱,۰۶۶	۱۴,۸۳۳,۰۸۸	۱۳,۳۸۹,۹۸۰	۱۱۷,۱۳۶,۷۶۱	۱۴۱,۷۰۶,۴۴۷	۲۴۱,۲۰۰,۹۱۵	۱۶۹,۸۶۳,۲۸۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۹۱		

شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	جاري	سررسيد گذشته	معوق	مشكوك الوصول	جمع					
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول		۱۰,۹۳۳,۱۰۷	۱,۴۷۶,۶۸۶	۳,۹۶۶,۶۱۸	۳,۶۷۷,۹۹۶	۱۰۴,۳۸۶,۶۶۵	۱۳۸,۹۰۰,۱۰۳	۱۱۸,۳۷۶,۳۹۰	۱۳۳,۰۵۴,۷۸۵	
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۲,۷۳۵,۹۷۳,۱۱۳	۴,۱۱۷,۰۷۱,۱۴۶	۹۹,۹۳۱,۶۹۴	۱۷,۶۵۳,۸۷۸	۱۴,۵۹۷,۸۴۶	۱۵,۵۹۵,۷۰۱	۳۱,۳۳۱,۰۰۵	۲۸,۶۳۵,۳۲۰	۲,۸۷۱,۸۱۳,۶۵۸	۴,۱۷۸,۹۴۵,۹۴۵
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۴۰,۸۸۵,۱۱۴	۶۱,۷۴۸,۹۰۴	۳۴,۳۰۵	۶۵,۴۵۶	۴۰,۹۷۱	۷۳,۳۵۶	۳۷۸,۵۶۴	۳۳۷,۲۸۳	۴۱,۳۲۸,۸۵۴	۶۳,۱۳۴,۸۹۹
جمع	۲,۶۸۵,۰۸۷,۹۹۹	۴,۰۵۵,۳۳۲,۳۴۳	۹۹,۸۹۷,۴۸۹	۱۷,۵۸۸,۴۳۲	۱۴,۵۵۶,۸۷۵	۱۵,۵۳۲,۴۴۵	۳۱,۰۴۳,۴۴۱	۲۸,۳۸۷,۹۳۷	۲,۸۳۰,۵۸۴,۸۰۴	۴,۱۱۶,۸۳۱,۰۴۶

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
----------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده تسهیلات در دوره مذکور افزایشی پیش بینی می گردد.
----------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برنامه هایی برای جلوگیری از رشد مطالبات بانک در دست اقدام است.
----------------------------------	--

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱,۰۹۳,۴۴۴,۳۵۰	۱,۰۶۳,۹۸۱,۳۳۹	۹	۸	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۳,۶۳۲,۶۳۰	۴,۸۱۶,۸۷۳	۱۳	۱۳	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده هاي بلند مدت	۱,۳۸۶,۵۴۵,۵۳۶	۱,۸۹۹,۸۴۱,۵۷۹	۱۷	۱۸	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
جمع سپرده های هزینه را	۲,۴۸۲,۶۳۲,۵۰۶	۲,۹۶۸,۶۳۹,۶۸۱			
سپرده های غیر هزینه را	۱,۶۲۶,۴۳۴,۳۵۳	۲,۷۶۴,۳۲۳,۷۰۸	۰	۰	
جمع سپرده های ریالی	۴,۱۰۹,۰۵۶,۸۵۹	۵,۷۳۲,۹۶۳,۳۸۹			
سپرده های ارزی	۲۸۹,۹۶۵,۹۰۹	۴۴۹,۵۳۴,۷۲۵	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های دریافتی	۴,۳۹۹,۰۲۲,۷۶۸	۶,۱۸۲,۴۸۸,۱۱۴			

افلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱,۱۳۲,۱۸۳,۱۱۱	۸۷۵,۱۳۱,۷۹۴	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱,۱۳۲,۱۸۳,۱۱۱	۸۷۵,۱۳۱,۷۹۴
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۴۵۰,۱۷۷,۶۹۷	۱,۳۸۳,۲۴۴,۹۳۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۴۵۰,۱۷۷,۶۹۷	۱,۳۸۳,۲۴۴,۹۳۰
سایر تعهدات مشتریان بانک	۵۷۹,۷۹۳,۳۸۲	۴۴۵,۸۱۱,۴۸۱	سایر تعهدات بانک	۵۷۹,۷۹۳,۳۸۲	۴۴۵,۸۱۱,۴۸۱
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۴۰,۱۹۰,۸۴۴	۱۲۵,۹۷۵,۳۳۲	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۴۰,۱۹۰,۸۴۴	۱۲۵,۹۷۵,۳۳۲
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.					

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱,۳۶۲	۱,۳۵۵	۱,۳۵۲
تعداد کارکنان	۱۵,۵۵۵	۱۶,۴۸۸	۱۵,۹۱۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۳۹,۳۹۱,۴۵۵	۲۳۳,۰۵۰,۶۸۴	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۳۱۱,۷۱۱,۲۸۶	۴۱۲,۶۵۰,۴۹۱	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱۰,۱۹۲,۵۳۲	۶,۳۷۵,۳۵۸	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۲.۹۲	۴.۷۶	در سال ۱۴۰۲ راهکارهای بهبود نسبت کفایت سرمایه در دستور کار قرار دارد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	به شرح مندرج در متن گزارش تفسیری مدیریت
---	---

سود (زیان) حاصل از درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۵۳,۷۹۶,۷۷۷	۱۸	۷۶,۴۲۴,۳۲۵	۱۸	
جعاله	۹,۹۴۱,۵۷۳	۱۶	۱۳,۴۵۵,۲۲۰	۱۵	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اجاره به شرط تملیک	۲۸۹,۱۱۱	۱۸	۴۴۶,۳۲۵	۱۰	
سلف	۱,۹۴۴,۱۷۳	۱۹	۵,۸۹۹,۷۶۳	۱۴	
مضاربه	۰	۰	۰	۰	
مشارکت مدني	۳۹,۹۰۸,۰۲۸	۱۷	۶۴,۱۴۰,۷۲۸	۱۸	
خرید دين	۲۵,۶۴۹,۱۷۶	۱۷	۵۵,۳۴۳,۵۵۱	۱۷	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۶,۶۳۳,۷۷۸	۲۷	۱۶,۰۲۱,۵۹۷	۲۷	
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۲۵۹,۹۳۷	۲۲	۲,۵۰۷,۰۱۵	۰	
تسهيلات ارزي	۱۳,۲۳۸,۴۷۴	۵	۱۶,۴۷۸,۸۴۰	۵	
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۱۸۳,۶۳۴,۹۹۶	۱۵	۳۳۵,۰۴۴,۳۰۶	۱۶	
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۳۳۵,۳۸۶,۰۲۳	۱۳	۵۸۴,۷۶۱,۶۷۰	۱۵	
جايزه سپرده قانوني	۳,۸۳۲,۰۷۵	۱	۵,۴۳۲,۲۸۸	۱	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۷۳,۶۵۷,۷۱۵	۲۰	۳۳,۶۹۰,۷۳۱	۲۵	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۷۷,۴۸۹,۷۹۰	۱۰	۳۹,۱۲۳,۱۱۹	۶	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۱۸,۷۱۰,۲۷۸	۱۸	۲۱,۹۵۷,۳۱۶	۲۰	
درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي و سپرده گذاري ها	۴۳۱,۵۸۶,۰۹۱	۱۳	۶۴۵,۸۴۳,۱۰۵	۱۴	درآمده حاصله افزایشی پیش بینی می گردد.
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:		براساس میانگین هفتگی تسهیلات و سود دریافتی، نرخ بازده تسهیلات محاسبه گردیده است.			

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۵۳,۵۴۷,۸۸۱	۵۱,۳۴۳,۶۹۵	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳,۰۴۹,۵۰۷	(۱۷,۵۶۳)	برنامه بانک خروج از سرمایه گذاری های غیرابزاری است.
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۵۶,۵۹۷,۳۸۸	۵۱,۳۲۵,۱۳۲	
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	
فولاد مبارکه اصفهان	۲	۴,۴۲۶,۷۴۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۹۱۸,۳۳۳	۲	۴,۴۲۶,۷۴۰	۱۲,۴۰۲,۹۱۱	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است
پالایش نفت بندرعباس	۵	۳۴,۰۳۳,۸۷۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵,۴۶۴,۳۷۵	۵	۳۴,۰۳۳,۸۷۴	۸,۶۷۹,۹۷۵	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است
شرکت پالایش نفت تهران	۵	۳۴,۳۵۷,۰۵۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷۱۴,۳۵۹	۵	۳۴,۳۵۷,۰۵۵	۱,۸۶۲,۰۹۶	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است
پالایش نفت تبریز	۵	۱۳,۱۷۴,۹۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۹۶۴,۳۴۹	۵	۱۳,۱۷۴,۹۳۰	۲,۷۵۲,۴۴۰	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاري	
پالایش نفت اصفهان	۴	۴۱,۰۸۳,۵۹۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳,۹۷۲,۱۳۵	۴	۴۱,۰۸۳,۵۹۴	۵,۳۴۴,۳۳۳	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است
سرمایه گذاری ملی ایران	۴۲	۱۲۹,۵۷۴,۳۰۶	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۵,۲۸۴,۳۳۳	۴۲	۱۲۹,۵۷۴,۳۰۶	۸,۸۰۷,۲۱۹	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است
تأمین سرمایه کاردان	۳۱	۱,۸۱۱,۶۹۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹۴۰,۰۰۰	۳۱	۱,۸۱۱,۶۹۳	۱,۲۵۳,۲۰۰	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است
سرمایه گذاری ایرانیان(سهامي خاص)	۱۰۰	۱۰,۵۶۶,۲۱۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۵۶۶,۲۱۸	۲,۵۰۰,۰۰۰	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است
مولد نیروگاهی تجارت فارس	۱۰۰	۲۵,۱۹۹,۸۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴,۳۷۸,۲۳۴	۱۰۰	۲۵,۱۹۹,۸۲۳	۲,۸۸۲,۷۴۴	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است
صرافی تجارت	۱۰۰	۱,۴۴۳,۷۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵,۷۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۴۴۳,۷۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۴۹,۹۴۶,۹۶۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۴۵,۱۸۰	۰	۱۷۶,۹۶۴,۵۳۰	۶۳۳,۶۴۳	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۱۳۴,۳۴۵,۲۱۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹,۶۱۶,۱۰۴	۰	۱۴۱,۹۳۹,۴۰۹	۱,۲۰۶,۵۷۱	در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۵,۶۵۰,۰۹۵	۳۸,۷۰۴,۳۱۵
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۲۵,۶۵۰,۰۹۵	۳۸,۷۰۴,۳۱۵

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه های عملیاتی	(۵,۵۱۳,۶۳۷)	(۵۴۹,۱۸۶)
جمع سایر هزینه های عملیاتی	(۵,۵۱۳,۶۳۷)	(۵۴۹,۱۸۶)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۰,۱۳۷,۴۵۸	۳۸,۱۵۵,۰۳۹

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی:

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در سال ۱۴۰۲ درآمد حاصله افزایشی پیش بینی می گردد.
----------------------------------	---

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۳,۸۲۷,۱۴۷	۱۳,۴۴۶,۳۴۵
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۳,۸۲۷,۱۴۷	۱۳,۴۴۶,۳۴۵

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در سال ۱۴۰۲ درآمد حاصله افزایشی پیش بینی می گردد.
----------------------------------	---

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه های اداری و عمومی	(۱۴۴,۸۶۳,۰۶۳)	(۲۰۵,۷۹۸,۷۰۰)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۱۴۴,۸۶۳,۰۶۳)	(۲۰۵,۷۹۸,۷۰۰)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پیش بینی می شود میزان هزینه های اداری و عمومی بانک در سال ۱۴۰۲ به میزان تورم افزایش یابد.
----------------------------------	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۲,۰۶۸,۴۵۳)	(۵,۳۱۴,۴۶۱)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۲۱,۶۳۷)	(۳۴,۱۳۶)
سایر هزینه های مالی	(۵,۴۵۴)	(۴۰,۸۴۸)
جمع هزینه‌های مالی	(۲,۰۹۵,۵۴۴)	(۵,۳۸۹,۴۴۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	هزینه های مالی در سال ۱۴۰۲ بدون تغییر نسبت به سال ۱۴۰۱ پیش بینی می گردد.
----------------------------------	--

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۳۸,۵۶۲,۵۶۶	۴,۴۷۸,۵۳۳	۴۵,۰۱۲,۱۸۶	(۶۷۱,۷۸۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
----------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
--

جدول مربوط به مشخصات، سوابق و حقوق مزایای اعضای هیئت مدیره

دفعات حضور در جلسات												جمع حقوق و مزایا و پاداش	
نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها	حقوق و مزایا	پاداش	
مرتضی ترک تبریزی	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۲۵	خیر	۳۹,۰۶۳	خیر	بلی	۱۱۱	۲۱	۳۱	۰	۰	۰	

دفعات حضور در جلسات											
جمع حقوق و مزایا و پاداش			جمع حقوق و مزایا و پاداش			جمع حقوق و مزایا و پاداش			جمع حقوق و مزایا و پاداش		
نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها	پاداش
حمیدرضا شریفیان	نایب رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۲۵	خیر	۰	خیر	بلی	۲	۰	۰	۰	۰
هادی اخلاقی فیض آثار	مدیرعامل	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	خیر	۱۲,۰۰۰	خیر	بلی	۱۱۱	۰	۳۵	۴	۰
علی کی لانی	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	خیر	۱,۰۹۹,۳۳۵	خیر	بلی	۱۰۷	۰	۳۷	۱۴	۰
حسن کیانی	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	خیر	۱۲,۰۰۰	خیر	بلی	۱۱۲	۰	۰	۳۰	۰
تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹							۱۱۲	جلسه می باشد.			

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضای کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
مرتضی ترک تبریزی	عضو کمیته انتصابات	دکترای مدیریت کسب و کار	-معاون مدیرعامل بانک ملت -مدیرامور فناوری اطلاعات بانک ملت -رئیس اداره کل فناوری اطلاعات بانک ملت	۰	۳۹,۰۶۳
هادی اخلاقی فیض آثار	عضو کمیته انتصابات	دکترای علوم اقتصادی	-مدیرعامل و عضو هیأت مدیره بانک ملت -عضو هیأت مدیره بانک سپه -قائم مقام مدیرعامل بانک سپه -عضو هیأت مدیره بانک حکمت ایرانیان	۰	۱۲,۰۰۰
علی کی لانی	عضو کمیته انتصابات	کارشناس ارشد مدیریت بازرگانی دانشجوی دوره دکترای مدیریت عالی بانکی	-رئیس هیات مدیره بانک تجارت -معاون مدیرعامل بانک تجارت -مدیر امور بازرسی بانک تجارت	۰	۱,۰۹۹,۳۳۵

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
کیان ایلکا	عضو کمیته انتصابات	کارشناسی ارشد مدیریت بازاریابی	-مشاور مدیرعامل و مدیر امور حراست	۰	۲۴۴,۹۹۵
هیبت الله سمیع	عضو کمیته انتصابات	دکتری DBA مدیریت عالی کسب و کار	-رئیس هیات مدیره بانک تجارت -معاون مدیرعامل در امور برنامه ریزی و سرمایه گذاری -مدیر امور سازمان بانک تجارت	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
منصور مسعود سینگی فرد	عضو کمیته انتصابات	کارشناس ارشد	-معاون اداره دبیرخانه هیات مدیره -مسئول دفتر مدیر عامل	۰	۰
فرهاد نورافکن طالش‌مکائیل	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد حسابداری	-رئیس حسابرسی داخلی شرکت سرمایه گذاری های خارجی ایران -سرپرست حسابرسی داخلی و مشاور مدیرعامل در بیمه مرکزی ج.ا.ا، -رئیس اداره حسابداری ارزی در شرکت بازرگانی دولتی ایران	۰	۰
محسن غلامرضایی	عضو کمیته حسابرسی	دکترای حسابداری	-حسابدار رسمی جامعه حسابداران رسمی ایران -کارشناس رسمی دادگستری در حوزه حسابداری و حسابرسی -عضو هیات مدیره و کمیته فنی انجمن حسابرسان داخلی طی سالهای ۹۳ تا ۹۵	۰	۰
منوچهر کاظمی	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی اقتصاد	پست های مختلف در سازمان حسابرسی از سال ۱۳۶۲ الی ۱۳۹۳ اعم از حسابرس، حسابرس ارشد، سرپرست، سرپرست ارشد، مدیر حسابرسی و مدیر ارشد حسابرسی	۰	۰
امیر پوریا نسب	عضو کمیته حسابرسی	دکترای حسابداری	-عضو کمیته فنی و تدوین استانداردهای حسابرسی داخلی انجمن حسابرسان داخلی ایران از سال ۱۳۹۱ -رئیس کارگروه راهبری شرکتی بورس اوراق بهادار تهران از سال ۱۳۸۶ الی ۱۳۸۸ -رئیس کارگروه کنترل داخلی بورس اوراق بهادار تهران از سال ۱۳۸۶ الی ۱۳۸۸	۰	۰
احد دهقان زاده	عضو کمیته حسابرسی	دکترای مدیریت	-حسابرس و سرپرست تیم حسابرسی موسسسه حسابرسی -معاون شعبه کارشناس و سرگروه اعتباری -معاون اداره حسابرسی داخلی	۰	۰
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
				۲۱	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
				۲۸	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
				۳۰	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
اختصاصی بازارگردانی تجارت ایرانیان اعتماد	۳۴,۸۵۴,۸۲۶,۵۷۲	۱۵	۰
سرمایه گذاری ایرانیان	۳,۰۴۶,۵۳۴,۱۶۰	۱	۰
سرمایه گذاری سامان ایرانیان	۱,۴۲۸,۸۷۰,۰۳۰	۱	۰

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
اختصاصی بازارگردانی تجارت ایرانیان اعتماد	۹,۵۹۹,۳۲۰	۱۰۰	۰
سرمایه گذاری ایرانیان	۳,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۰
سرمایه گذاری سامان ایرانیان	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۰