

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**

**شرکت بانک نات (شرکت سهامی عام) - در حال توقف -**

**به انضمام صورتهای مالی و یادداشت های توضیحی آن**

**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

## بانک تات (شرکت سهامی عام) - در حال توقف -

### فهرست مندرجات

#### شماره صفحه

#### عنوان

۱ الی ۶

گزارش حسابرس مستقل و بازرگانی قانونی

۱ الی ۳۶

صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی



شماره:  
تاریخ:  
پیوست:

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران  
حسابرس محمد سازمان بورس اوراق بهادار

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
بانک تات (شرکت سهامی عام) – در حال توقف**

**گزارش نسبت به صورتهای مالی**

مقدمه

۱- صورتهای مالی بانک تات (شرکت سهامی عام) – در حال توقف - شامل صورت خالص ارزش دارایها در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوده نقد برای سال مالی متده به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۰، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

**مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی**

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

**مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی**

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی و رهنمود رسیدگی به صورتهای مالی شرکتهای در حال تصفیه است. استانداردهای مذبور ایجاد می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بالاهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن روش‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

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

تهران، انتهای گاندی شمالی، پلاک ۸، طبقه پنجم، واحد ۱۹، کد پستی: ۱۹۶۹۹۴۴۴۱۵ تلفن: ۰۹۰۷-۹۸۱۷-۸۸۲۰۹۸۱۹ تماش: ۸۸۲۰۹۸۱۹

تهران، خیابان افریقا، پدیدار، پلاک ۶۲، طبقه هفتم، واحد ۷۲، کد پستی ۱۵۱۸۸۳۳۶۱۱ صندوق پستی ۷۳۷۲-۰۹۱۵۵-۸۸۸۸۶۲۳۰-۸۸۸۸۶۲۳۹ تلفن و تماش: ۰۹۱۵۵-۷۳۷۲

**مبانی اظهار نظر مشروط**

۴- با توجه به مفاد دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری (موضوع یادداشت ۴-۳-۳ توضیحی صورتهای مالی)، کفايت ذخایر لازم از بابت مانده تسهیلات اعطایی، سود تسهیلات دریافتی و بدنهکاران موقت (موضوع یادداشت‌های ۹ و ۱۴ توضیحی صورتهای مالی) برای این موسسه محرز نگردیده است.

۵- در سال مالی مورد گزارش، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۳۴۲ میلیارد ریال از بابت وجه التزام اضافه برداشت‌ها از حساب بانک برداشت نموده است و مبلغ مزبور به حساب سایر دارائیها (مطالبات از بانک مزبور) منظور گردیده است. تا تاریخ تنظیم این گزارش نحوه تسویه مبلغ مزبور مشخص نگردیده است. تعیین آثار مالی تعدیلات ناشی از مراتب مزبور بر صورتهای مالی مورد گزارش، برای این موسسه مشخص نمیباشد.

۶- سود مربوط به سپرده‌ها و تسهیلات دریافتی (أشخاص حقیقی، حقوقی و بانکها) از تاریخ آخرین پرداخت تا تاریخ صورت خالص ارزش داراییها، محاسبه نشده است، در این رابطه تعدیلات مورد لزوم در حسابهای مربوطه منظور نگردیده است. به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، تعیین میزان هرگونه تعدیلات لازم از این بابت بر صورتهای مالی سال مالی مورد گزارش، منوط به ارائه اطلاعات لازم می‌باشد.

۷- با عنایت به یادداشت ۲۹ توضیحی صورتهای مالی، درآمدهای بانک در سال مالی مورد گزارش شامل مبلغ ۱,۲۷۰ میلیارد ریال مربوط به فروش املاک به شرکت بانک آینده (سهامی عام) میباشد. قطعیت سود حاصل از فروش املاک مزبور منوط به رعایت تشریفات نقل و انتقال قطعی املاک میباشد.

۸- به شرح یادداشت ۲۰-۱ توضیحی صورتهای مالی، برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ بانک صادر نگردیده است. همچنین جهت عملکرد بانک در سال مالی مورد گزارش، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است. با توجه به مراتب مزبور، تعیین مبلغ بدھی قطعی مالیات عملکرد و همچنین تعیین مبلغ مالیات ارزش افزوده بانک برای سوابات مالی مذکور منوط به رسیدگی و اظهارنظر مقامات مالیاتی می‌باشد.

۹- براساس اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مصوبات شورای پول واعتبار مقرر گردیده، که فعالیت‌های بانکی و عملیات بانک مورد گزارش و شرکت تعاونی اعتبار صالحین خراسان و شرکت تعاونی توسعه اعتباری آتش ادغام گردند. به موجب استانداردهای حسابداری در صورت عدم امکان تداوم فعالیت، داراییها و بدھیهای بانک مورد گزارش براساس خالص ارزش مبالغی که انتظار می‌رود در جریان تصفیه عاید یا پرداخت شود اندازه گیری میشود با توجه به مراتب فوق الذکر حساب سرمایه گذاری در شرکت توسعه ساختمانی البرز تات (شرکت فرعی - موضوع یادداشت ۱۱ توضیحی صورتهای مالی) در پایان سال مالی مورد گزارش براساس نظریه کارشناس رسمی دادگستری مورد ارزیابی قرار گرفته و در خصوص سایر داراییها و بدھیهای بانک، ارزش‌های دفتری اعمال گردیده است. در این خصوص نتایج واقعی (حاصل از ارزیابی داراییها و بدھیهای پولی و غیر پولی ارزیابی نشده) متفاوت از افلام مندرج



در صورت خالص ارزش داراییهای فوق الذکر خواهد گردید و نفاوت‌های حاصل میتواند با اهمیت باشد. در نتیجه قابلیت بازیافت مطالبات و بازپرداخت بدھیهای فوق با مبالغ اندازه گیری شده برای این موسسه محرز نبوده و به دلیل عدم دسترسی به شواهد کافی، تعیین آثار تعدیلات ناشی از تسویه مطالبات و باز پرداخت بدھیهای مذکور بر صورتهای مالی مورد گزارش برای این موسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۱۰- صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد بانک برای سال مالی مورد گزارش براساس فرض تداوم فعالیت تهیه و ارائه شده است.

### **اظهار نظر مشروط**

۱۱- به نظر این مؤسسه:

الف : به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۹، صورتهای مالی یاد شده در بالا، خالص ارزش داراییهای بانک تات (شرکت سهامی عام) - در حال توقف - در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ را براساس میانی و ارزیابی های هیات مدیره بانک از تمام جنبه های بالاعیت طبق رهنمود تهیه و تنظیم صورتهای مالی شرکتهای در حال تصفیه به گونه ای درست و مناسب ارائه مینماید.

ب : به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۸، صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد بانک، نتایج عملیات و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی متنه به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان میدهد.

### **گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی**

### **گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی**

۱۲- مانده حساب اموال تملیکی (موضوع یادداشت ۱۴-۲ توضیحی صورتهای مالی) از بابت تسهیلات سررسید شده و وصول نشده میباشد. در این خصوص توجه به مفاد مواد دستورالعمل های بانک مرکزی در خصوص مراتب مذکور، ضروری میباشد. همچنین استناد مالکیت برخی از اموال تملیکی به نام شرکت توسعه ساختمانی البرز تات (شرکت فرعی) انتقال یافته است.

۱۳- مبانی رسیدگی این موسسه، برای تعیین بهای معاملات مربوط به تمدید اجاره شعب و خرید و فروش املاک، تعیین ارزش روز داراییهای ارزیابی شده و اموال تملیکی، طی سال مالی مورد گزارش، گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمی دادگستری میباشد. مضافاً، مدارکی دال بر ثبت نقل و انتقال معاملات املاک در سامانه اطلاعات مدیریت معاملات املاک و مستغلات کشور به این موسسه ارائه نگردیده است.



۱۴- مدارکی دال بر رعایت مقادیر مواد ۱۰۶، ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت به ترتیب مبنی بر ارسال و ثبت صورتجلسات مجتمع عمومی سوابق مالی قبل (شامل مجتمع عمومی عادی و فوق العاده مورخ ۲۹ تیر ماه ۱۳۹۱ صاحبان سهام) و همچنین اعلام نام، مشخصات و تعیین حدود اختیارات مدیرعامل در روزنامه رسمی کشور و همچنین در رعایت مقادیر مواد ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت تکالیف مقرر در مجتمع عمومی عادی مورخ ۲۹ تیر ماه ۱۳۹۱ صاحبان سهام، تا تاریخ تنظیم این گزارش به این موسسه ارائه نگردیده است و نیز مقادیر مواد ۱۰۷ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تعداد اعضای هیأت مدیره (۵ نفر) رعایت نشده است.

۱۵- الزامات قانونی مقادیر مواد ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارائه صورتهای مالی سال مالی مورد گزارش، در موعد مقرر به بازرس قانونی رعایت نگردیده است. همچنین پرداخت سود سهام سال مالی قبل در مهلت مقرر در رعایت مقادیر مواد ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، صورت نپذیرفته است.

۱۶- توجه مجتمع عمومی صاحبان سهام را به موارد ذیل جلب مینماید:

الف- مبلغ ۱,۶۴۷ میلیارد ریال از درآمدهای بانک در سال مالی مورد گزارش، حاصل از فروش املاک میباشد.  
(موضوع یادداشت ۲۹ توضیحی صورتهای مالی)

ب- عدم کسب بازده اقتصادی از سرمایه گذاری (به مبلغ ۵۱۰ میلیارد ریال) در شرکت ارتباطات مبین نیست (موضوع یادداشت ۱۱ توضیحی صورتهای مالی)

ج- مانده طلب بانک از شرکت توسعه ساختمانی البرز تات (شرکت فرعی) در پایان سال مالی مورد گزارش در یادداشت ۱۴-۱ توضیحی صورتهای مالی افشا گردیده است. با توجه به تعریف ذینفع واحد، مطالبات مذکور بیش از حد نصاب مقرر طبق ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشد.

د- صورتهای مالی سال مالی مورد گزارش بانک، توسط سه عضو هیأت مدیره تائید گردیده است.

ه- با عنایت به وضعیت باز ارزی بانک (موضوع یادداشت ۳۷ توضیحی صورتهای مالی)، تامین ارز مورد نیاز جهت تادیه تعهدات و بدهیها ارزی مورد توجه میباشد.

۱۷- معاملات مندرج در قسمت الف یادداشت ۳۹ توضیحی صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول مواد ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، رعایت تشریفات قانونی مقادیر مواد فوق مبتنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره (در برخی موارد) و همچنین عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری، بطور کامل رعایت نگردیده است. به نظر این موسسه معاملات مذکور در چارچوب روابط خاص فیما بین شرکتهای گروه صورت پذیرفته است.



**موسسه حسابرسی هوشیار ممیز (حسابداران رسمی)**  
**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه**  
**بانک تات (شرکت سهامی عام) - در حال توقف -**

۱۸- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با استناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

**گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس**

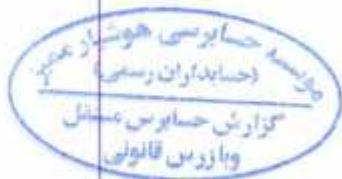
۱۹- موارد عدم انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و مقاد بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش طبق دستور بانک مرکزی، طی گزارش جداگانه ای به آن بانک اعلام شده است.

۲۰- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به چگونگی استرداد مبلغ علی الحساب افزایش سرمایه بانک به سهامداران و همچنین توجه به واریز وجه فروش اوراق حق تقدم استفاده نشده سهام پیش از ثبت افزایش سرمایه بانک، جلب مینماید.

۲۱- در خصوص رعایت مقاد مقررات سازمان بورس اوراق بهادر، موارد مربوط به ارائه اطلاعات یودجه (بانک و شرکهای فرعی) و برنامه عملیاتی و پیش بینی فصلی درآمد هر سهم بانک رعایت نگردیده است. همچنین صورتهای مالی شرکهای تابعه و صورتهای مالی بانک و صورتهای مالی دوره های مالی ۶، ۳ و ۹ ماهه بانک و جدول زمانبندی پرداخت سود تقدی و ارایه صورتهای مالی حسابرسی شده، ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی به سازمان مزبور ارسال نشده است. مضارفاً تطبيق مقاد اساسنامه بانک و همچنین افشای کامل صورتهای مالی مزبور با نمونه مورد نظر آن سازمان و تیز دستور العمل الزامات افشاء اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی (تصوب ۳ دی ماه ۱۳۹۰) در ارتباط با معاملات موضوع یادداشت ۳۹ توضیحی صورتهای مالی طبق موارد مورد نظر آن سازمان صورت پذیرفته است. همچنین مقاد ماده ۳ آئین نامه انصباطی، در خصوص ثبت صورتجلسات مجامع عمومی صاحبان سهام در اداره ثبت شرکت ها، حداقل یک ماه پس از تشکیل مجتمع عمومی مزبور، رعایت نشده است.

۲۲- با توجه به دستور العمل کترلهای داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادر، رعایت الزامات دستور العمل پادشه مبنی بر تهیه گزارش سالانه در خصوص کترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی توسط هیات مدیره، ضروری میباشد.

۲۳- برخی از اعضای هیات مدیره در مقاطعی از سال مالی مورد گزارش در جلسات هیات مدیره بانک حضور نداشته اند.



**موسسه حسابرسی هوشیار ممیز (حسابداران رسمی)**  
**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه**  
**بانک تات (شرکت سهامی عام) - در حال توقف -**

۲۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مذبور و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیریط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به استثنای شناسایی کامل مشتری (به دلیل عدم راه اندازی کامل میستمها اطلاعاتی در سازمانها و نهادهای مربوطه) به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

موسسه حسابرسی هوشیار ممیز  
(حسابداران رسمی)  
محسن رضایی عباس نویدی  
۸۰۰۳۴۰ ۸۸۱۶۰۶

۲۶ تیر ماه ۱۳۹۲



**بانک تات**

بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی بانک تات (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ نقدم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه
۲
۳
۴
۵
۶
۶-۸
۹-۳۶

- صورت خالص ارزش دارائمها
- صورت سود (زیان)
- گردش حساب سود (زیان)
- صورت جریان وجوده نقد
- بادداشت های توضیحی صورتهای مالی:
- الف. تاریخچه فعالیت بانک
- ب. مبنای تهیه صورتهای مالی
- پ. خلاصه اهم روبه های حسابداری
- ت. بادداشت های مربوط به اقسام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و رهنمود تهیه و تنظیم صورتهای مالی شرکتهای در حال تصفیه تهیه و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	نوع عضویت (موظف/غیر موظف)	امضاء
علی اکبر اصغری	رئيس هیأت مدیره	موظف	
جلال رسول اف	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف	
علی انصاری	عضو هیأت مدیره	غیر موظف	
محمد علی بهزادان	عضو هیأت مدیره	موظف	



بانک تات(سهامی عام)-در حال توقف

صورت خالص ارزش دارائیها

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

مزاد(کمبود) دارائیها

دارایهها	بادداشت	مبلغ دفتری	ارزش جاری	بر بدھیها
	ریال	ریال	ریال	ریال
موجودی نقد	۵	۴۸۵,۱۷۵,۱۶۱,۴۸۵	۴۸۵,۱۷۵,۱۶۱,۴۸۵	
مطلوبات از بانک مرکزی	۶	۷,۲۶۹,۷۲۹,۴۷۴,۶۳۱	۷,۲۶۹,۷۲۹,۴۷۴,۶۳۱	
مطلوبات از بانکها و موسسات اعتباری	۷	۹,۶۰۵,۴۴۱,۳۰۰,۴۵۹	۹,۶۰۵,۴۴۱,۳۰۰,۴۵۹	
تسهیلات اعطایی	۸	۲۱,۰۶۱,۲۵۶,۳۹۶,۱۱۹	۲۱,۰۶۱,۲۵۶,۳۹۶,۱۱۹	
سایر حسابهای دریافتی	۹	۴,۳۸۲,۳۶۲,۷۸۵,۱۹۱	۴,۳۸۲,۳۶۲,۷۸۵,۱۹۱	
اوراق شرکت	۱۰	۸,۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	
سرمایه گذاری ها	۱۱	۹,۵۵۰,۸۲۶,۱۱۸,۷۲۷	۱,۸۴۲,۰۱۲,۱۱۸,۷۲۷	
دارایی های ثابت مشهود	۱۲	۲,۳۱۲,۹۴۱,۶۷۱,۸۱۸	۲,۳۱۲,۹۴۱,۶۷۱,۸۱۸	
دارایی های نامشهود	۱۳	۲۷۷,۴۵۳,۳۰۹,۲۲۶	۲۷۷,۴۵۳,۳۰۹,۲۲۶	
سایر دارایی ها	۱۴	۲۲,۴۸۸,۲۶۷,۸۱۱,۱۹۷	۲۲,۴۸۸,۲۶۷,۸۱۱,۱۹۷	
جمع		۷۹,۶۳۳,۱۶۹,۹۲۸,۸۵۲	۸۷,۳۴۱,۹۹۳,۹۲۸,۸۵۲	
کسر می شود - بدھیها :				
بدھی به بانک ها و موسسات اعتباری	۱۵	۱۷,۹۷۲,۰۵۴,۵۷۹,۱۱۵	۱۷,۹۷۲,۰۵۴,۵۷۹,۱۱۵	
سپرده های دیناری	۱۶	۱,۶۴۴,۱۲۲,۲۰۸,۷۹۴	۱,۶۴۴,۱۲۲,۲۰۸,۷۹۴	
سپرده های قرض الحسن پس انداز و متابه	۱۷	۱۷۴,۲۶۷,۵۸۲,۲۱۶	۱۷۴,۲۶۷,۵۸۲,۲۱۶	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۸	۵۶,۰۱۸,۵,۳۶۱,۰,۷۹۳	۵۶,۰۱۸,۵,۳۶۱,۰,۷۹۳	
سایر سپرده ها	۱۹	۷,۱,۷۷,۰,۳۴۸,۷۲۱	۷,۱,۷۷,۰,۳۴۸,۷۲۱	
ذخیره مالیات	۲۰	-	-	
ذخیره و سایر بدھی ها	۲۱	۲۲۴,۰,۷۹,۸۷۹,۹۹۸	۲۲۴,۰,۷۹,۸۷۹,۹۹۸	
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۱۰,۳-۰,۵۷۵,۷۷-	۱۰,۳-۰,۵۷۵,۷۷-	
جمع		۷۶,۷۴۵,۱۱۵,۱۸۵,۴۰۷	۷۶,۷۴۵,۱۱۵,۱۸۵,۴۰۷	
مزاد خالص دارائیها قابل تقسیم بین سهامداران		۷,۸۸۸,-۰۵۴,۷۴۳,۴۴۶	۱۰,۵۹۶,۸۷۸,۷۷۳,۷۷۶	





### بانک تات (سهامی عام) در حال توقف

#### صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

درآمدها:	بادداشت	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
		روال	روال
الف- درآمد بانک از فعالیتهای مشاع:		۶,۴۲۱,۸۶۱,۳۳۲,۴۴۶	۲,۵
سود و وجه التراجم دریافتی حاصل از تسهیلات اعطایی		۳,۱۸۴,۲۲۲,۶-۷,۰۴۶	۲۶
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها		۴۳,۱۲۸,۵۱۶,۸۷۷	
چاپه سپرده قانونی			
جمع درآمدهای مشاع			
کسر می شود:			
سود سهم سپرده گذاران			(۳,۴۹۰,۵۷۶,۲۹۲,۵۹۱)
خالص سهم سپرده گذاران			(۳,۴۹۰,۵۷۶,۲۹۲,۵۹۱)
سهم سود بانک و درآمد حق الوکالت			۱,۷۸۰,۷۸۹,۲۲۷,۶۲۲
ب- درآمد غیر مشاع:			۳۸۱,۸۵۹,۷۱,۳۸۷
کارمزد دریافتی			۲۱۸,۵-۷,۸۷۷,۱۹۹
درآمدهای متفرقه			۱,۵۸۳,۲-۷,۶-۰,۸۴۱
جمع درآمد بانک			۲,۱۲۶,۶۹۳,۹۶۶,۵۵۶
ج- هزینه ها:			۳,۲۸۳,۵۷۶,۴۴۹,۴۲۷
اداری و عمومی			(۳۷۹,۵۷۹,۲۸۱,۲۷۲)
مطلوبات مشکوک الوصول			(۳۷۹,۵-۳,۸۶۱,۸۲۱)
مالی			(۳۷۹,۳۷۸,۳۷۸,۴۷۷)
جمع هزینه ها			(۱,۷۸۸,۱۶۱,۳۹۹,۴۲۷)
سود قبل از کسر مالیات			۶۵۷,۲۱۲,۵۶۶,۶۲۹
مالیات			(۳۷,۱۱۴,۸۱۶,۶۸۰)
سود خالص			۶۷۶,-۹۷,۷۹۹,۹۴۹
سود هر سهم (روال)- دو میلیارد سهم			۳۱۲,-
			۸۰,-

#### گردش حساب سود ابیاشته

سود خالص	
سود (زیان) ابیاشته در ابتدای سال	
سود ابیاشته ابتدای سال - تعدیل شده	
ابدوقته قانونی	
پذاش هیات مدیره	
سود سهام مصوب	
سود ابیاشته در پایان سال	

۵۷۴,-۹۷,۷۹۹,۹۴۹	۱۲۱,۷۶۴,۳۵۲,۴۲۰
۱,-۳۹,۸۲۰,-۴۴۹,۵۴	۷۰,-۳۱۳,۵۴۶,۹۶۱
۱,-۳۹,۸۲۰,-۴۴۹,۵۴	
۱,۵۵۴,۳۷۸,۱۹۹,۴۵۲	۸۳۱,۰-۷,۸۹-۰-۰-۱
(۳۷,۶۱۴,۶۶۲,۴۹۲)	-
(۳۷,۶۱۴,۶۶۲,۴۹۲)	(۳,۵۱۳,۱۱۱,۱۱۱)
(۸۴,-۰۰۰,-۰۰۰,-۰۰۰)	(۲۲۸,۵۱۱,۱۱۱,۱۱۱)
(۹۵۴,۶۱۴,۶۶۲,۴۹۲)	
۷۰,-۳۱۳,۵۴۶,۹۶۱	۶۰,-۵۹۶,۷۷۹,۶۹۰

از انجاییکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع، محدود به سود(زیان) دوره می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

بادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینک سورتهای مالی است.





**بانک تات**

بانک تات(سهامی عام) در حال توقف

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ آسفند ماه ۱۳۹۱

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	پادداشت	
ریال	ریال		
۵,۸۴۹,۶۹۸,۵۰۶,۹۵۵	۱۰,۷,۴۲۲,۰۲۶,۴۱۷	۲۲	فعالیتهای عملیاتی
(۱,۵۶۱,۵۹۳,۰۷۲,۷۷۷)	(۱,۲۵۴,۶۷۹,۸۹۱,۱۲۹)		حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
(۱,۵۶۱,۵۹۳,۰۷۲,۷۷۷)	(۱,۴۸۰,۶۷۹,۸۹۱,۱۲۹)		وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۴۵,۷۱۷,۳۳۸,۳۷۵)	(۲۲,۱۱۴,۸۱۶,۶۸۰)		مالیات بر درآمد
۷,۶۸۵,۱۴۶,۰۶۵۲۰	۱۸۲,۲۶۴,۰۰۰,۰۰۰		ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۷,۳۵۴,۴۰۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۲۲,۶۲۶,۱۱۸,۷۷۷)		وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت
(۱,۵۸۰,۱۰۵,۶۷۲,۱۰۸)	(۱,۸۷۰,۸۷۰,۶۳۷,۳۵۴)		وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت
۱۶۱,۴۱۱,۵۴۱,۳۹۶	۴۷,۹۹۸,۴۷۱,۷۸۹		وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت
۱,۲۹۳,۶۹۱,۷۸۱	۱۶۷,۲۹۲,۱۲۵,۰۰۰		وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای نامشهود
(۱,۰,۸۶,۶۰,۴۲۱,۸۱۱)	(۱,۷,۰,۹۴۲,۱۵۹,۲۹۲)		ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
۲,۱۵۵,۷۲۷,۶۶۴,۹۲	(۳,۱۱۲,۳۱۴,۸۴۰,۶۸۴)		حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی
۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		ورود (خرج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی
(۴,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		دراحت تسهیلات مالی
-	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
۱,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-		برگشت علی الحساب افزایش سرمایه
(۲,۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
۲۱۵,۷۷۷,۶۶۴,۹۲	۱۳۷,۶۸۵,۱۵۹,۳۱۶		ورود (خرج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی
۱۲۱,۷۶۲,۳۳۸,۰۷۷	۲۴۷,۶۹۰,۰۰۲,۱۶۹		خالص افزایش در وجه نقد
۲۴۷,۶۹۰,۰۰۲,۱۶۹	۴۸۵,۱۷۵,۱۶۱,۴۸۵		ماهنه وجه نقد در ابتدای سال





بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
دادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

## ۱- کلیات

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک تات (شرکت سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و ماده واحده قانون تأسیس بانک های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی مجوز های شماره ۱۰۶۶۲۲/۸۷ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۴ و شماره ۱۳۸۸/۰۸/۱۰ مورخ ۸۸/۱۶۷۵۸۹ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۸۶۱۲۲/۱۲۱ مورخ ۱۳۸۸/۰۷/۲۷ صادره از سازمان بورس و اوراق بهادار در تاریخ شماره ۱۳۸۸/۰۸/۲۶ تحت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید. مجوز فعالیت بانک به شماره ۱۳۸۸/۰۸/۲۷ مورخ ۸۸/۱۸۱۶۰۵ از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر گردید، و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۴/۲۷ در بازار سرمایه (فراپورس) پذیرفته شد. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان شهید احمد قصیر (پخارست)، خیابان شهید احمدیان (پازددهم)، شماره ۱۰۱ باشد. به موجب دستورات شورای پول و اعتبار، بانک با موسسه مالی و اعتباری صالحین و آئی ادغام و بانک آینده شروع به فعالیت خواهد نمود.

### ۲- فعالیت اصلی بانک

فعالیت های بانک بر اساس ماده ۳ اساسنامه شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها مجاز می باشد.

### ۳- ۱- تعداد شعبه ها

تعداد شعبه های بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

۵۷

۱۴

۷۱

شعبه های استان تهران

شعبه های سایر استان ها

### ۴- ۱- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان در استخدام بانک در پایان سال مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

نفر

۲۶۲

۴۹۹

۱۲۶

۸۹۷

همکاران دفتر مرکزی

همکاران شعبه های تهران

همکاران شعبه های شهرستان





**بانک تات (سهامی عام) درحال توقف  
داداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

**۲- مبنای تهیه صورت های مالی**

صورت های مالی بانک بر اساس فرض توقف فعالیت تهیه و تنظیم شده است بنابراین دارا تیها و بدهیها بانک بر اساس خالص ارزش مبالغی که انتظار می رود در جریان تصفیه عابد یا پرداخت شود، اندازه گیری می شود. خالص ارزش دارائیها پس از کسر هزینه هایی مانند هزینه تکمیل، نقل و انتقال و حراج ارزیابی و محاسبه می گردد. تفاوت های ناشی از ارزش های برآورده و ارزش های تحقق یافته بعنوان سود و زیان در صورت تغییرات در خالص ارزش دارائیها معکوس می گردد. بدلیل اینکه در سال مالی ۱۳۹۱ بانک ، عملیات مالی و پولی طبق مفاد اساسنامه انجام داده است ، صورت های سود و زیان و جریان وجود نقد بانک با فرض تداوم فعالیت تهیه شده است . همچنین بدلیل اینکه صورت های مالی بانک با فرض توقف تهیه شده است و سرمایه گذاریها به ارزش روز در صورت های مالی معکوس گردیده است ، صورت های مالی تلقیقی تهیه نگردیده است

**۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری**

**۱- روش و مبانی بکار رفته در برآورد ارزش جاری دارائیها و بدهیها**

روشها و مبانی ارزیابی	دارائیها و بدهیها
خالص ارزش فروش - کارشناس رسمی	دارائیها نتیجه ثابت مشهود
مبالغ قابل وصول - خالص ارزش فروش	سایر دارائیها
خالص ارزش فروش - کارشناس رسمی	پرداخت در جریان ساخت
مبالغ قابل وصول	سایر حسابهای دریافتی
مبالغ قابل وصول	تسهیلات اعطایی
مبالغ قابل وصول	مطلوبات از بانکها
مبلغ دفتری	موجودی نقد
خالص ارزش فروش - کارشناس رسمی	دارائیها نامشهود
خالص ارزش فروش - کارشناس رسمی	سرمایه گذاری ها
	بدهیها :
مبالغ قابل پرداخت	بدهی به بانکها
مبالغ قابل پرداخت	سپرده ها
مبالغ قابل پرداخت	ذخایر و سایر بدهیها
مبالغ قابل پرداخت	مطلوبات پرداختی

**۲- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم**

با توجه به بخشنامه مب/ ۷۷۲/ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ مورخ ۷۷۲/ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای بول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد. براساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	نوع درآمد
براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و نرخ سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطایی
متناسب با حجم خدمات ارائه شده	کارمزد تسهیلات اعطایی
براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط عموق و نرخ جریمه مقرر	حرائمه دیرگرد تأثیه اقساط تسهیلات
در زمان صدور ضمانت نامه ها	کارمزد ضمانت نامه های حادره
در زمان ارائه خدمات	کارمزد سایر خدمات بانکی





بانک تاز (سهامی عام) درحال توقف  
بادداشت های توسعی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

### ۳-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بحثشame شماره مب/۲۸۲۳/۱۲۰۵ مورخ ۱۳۸۵) اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

\* طبقه جاری (حداکثر از سرسید آن ۲ ماه گذشته و مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار بوده و چشم انداز صنعت مربوطه مطلوب است)

\* طبقه سرسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سرسید آن گذشته، و مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار می باشد و چشم انداز صنعت با رشدی محدود و بازار نسبتاً پایداری برخوردار است).

\* طبقه عموق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سرسید گذشته، و مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار نبوده و چشم انداز صنعت مربوطه با محدودیت جدی و رکود موافق باشد.)

\* طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سرسید گذشته و این که مشتری از وضعیت نامطلوب برخوردار است.)

### ۳-۴- ذخیره‌ی مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بحثشame شماره مب/۲۸۲۳/۱۲۰۵ مورخ ۱۳۸۵) اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می گردد.

\* ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (جاری، سرسید گذشته، عموق و مشکوک الوصول) در پایان هر سال به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است محاسبه می شود.

\* ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سرسید گذشته، عموق و مشکوک الوصول پس از لحظه نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

ضرایب	تسهیلات طبقه سرسید گذشته
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه عموق
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول که پنج سال یا بیشتر از سرسید آنها سپری شده است.
۱۰۰ درصد	

### ۴-۳- شناسایی درآمد و هزینه بانک

ثبت کلیه درآمد و هزینه بانک و شرکتهای مشمول تنطبق گروه بر اساس آخرین استانداردهای حسابداری بصورت تعهدی انجام می پذیرد.

### ۴-۴- تسعیر ارز

اقلام یولی ارزی با تاریخ ارز در تاریخ ترازنامه (تاریخ مرجع بازار بین بانکی که همه روزه توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می گردد) و اقلام غیری یولی ارزی با تاریخ بازار در تاریخ معامله تسعیر می گردد. تفاوت ناشی از تسعیر اقلام یولی ارزی بعنوان درآمد و هزینه دوره وقوع شناسایی می گردد.



بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

### ۳-۷- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود. با استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل داراییهای واجد شرایط است.

### ۴- مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذار

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستور العملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بحثتمه مب/ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی ، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در جارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود ، در شمار درآمد مشاع محسوب گردیده و سهم سپرده گذاران مناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور از محل این درآمدها تعیین می گردد.





بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
پادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵ - موجودی نقد

		بادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
مازاد (کمبود)	دارایهای بر بدھیها	ارزش جاری	مبلغ دفتری
ریال	ریال	ریال	ریال
-	۲۸۸,۵۰۲,۵۶۰,۰۰۰	۲۸۸,۵۰۲,۵۶۰,۰۰۰	۵-۱
-	۱۲۵,۸۴۵,۸۸۴,۲۷۰	۱۲۵,۸۴۵,۸۸۴,۲۷۰	۵-۲
-	۶۶,۴۱۲,۸۵۰,۰۰۰	۶۶,۴۱۲,۸۵۰,۰۰۰	۵-۳
-	۴,۴۱۳,۸۶۷,۲۱۵	۴,۴۱۳,۸۶۷,۲۱۵	۵-۴
-	<b>۴۸۵,۱۷۵,۱۶۱,۴۸۵</b>	<b>۴۸۵,۱۷۵,۱۶۱,۴۸۵</b>	

۱-۵- مانده مذکور موجودی اسکناس، مسکوکات و نقد بیگانه می باشد که در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تا سقف دویست میلیارد ریال نزد شرکت بیمه البرز تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۲-۵- مانده مذکور بابت اسکناس و مسکوک موجود در شعب می باشد که در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تا سقف دو میلیارد ریال برای هر شعبه نزد شرکت بیمه البرز تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۳-۵- مانده مذکور بابت اسکناس موجود در خودپردازهای بانک می باشد که در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تا سقف یک میلیارد ریال برای هر دستگاه نزد شرکت بیمه البرز تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۴-۵- مانده مذکور بابت اسکناس، مسکوک و نقد بیگانه نزد شعب و خزانه بانک می باشد.

۶ - مطالبات از بانک مرکزی

		بادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
مازاد (کمبود)	دارایهای بر بدھیها	ارزش جاری	مبلغ دفتری
ریال	ریال	ریال	ریال
-	۷,۱۸۵,۲۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۱۸۵,۲۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۶-۱
-	۷۷,۹۳۶,۸۴۴,۳۴۵	۷۷,۹۳۶,۸۴۴,۳۴۵	
-	۶,۵۶۵,۶۳۰,۲۸۶	۶,۵۶۵,۶۳۰,۲۸۶	
-	<b>۷,۲۶۹,۷۲۹,۴۷۴,۶۲۱</b>	<b>۷,۲۶۹,۷۲۹,۴۷۴,۶۲۱</b>	

سپرده قانونی نزد بانک مرکزی

سپرده قرض الحسنہ جاری نزد بانک مرکزی

حساب بین بانکها از طریق مرکز شتاب





بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
پادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱- سپرده قانونی توديع شده تزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نوخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

نرخ - درصد	مبلغ - ریال
۱۷	۱۱۵,۰۰۸,۰۰۰,۰۰۰
۱۰	۱۱,۸۱۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۵.۵	۵,۳۲۸,۶۶۳,۰۰۰,۰۰۰
۱۵.۵	۴۲۵,۷۲۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۵	۷۳۲,۸۴۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۱	۷,۵۰۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۱	۴,۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰	۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰	۱,۰۵۱,۰۶۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۱۶,۰۶۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۲۲,۷۴۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۹۰,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۱۵۳,۹۶۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۲,۰۰۰,۰۰۰
۷,۹۷۱,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	
-	(۷۸۶,۶۵۳,۰۰۰,۰۰۰)
۷,۱۸۵,۲۲۷,۰۰۰,۰۰۰	

اضافه (کسری) واریزی سپرده قانونی

۰ کسری واریزی سپرده قانونی در فروردین ماه ۱۳۹۲ به حساب بانک مرکزی توديع گردیده است.





**بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
داداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۷- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری:

		بادداشت	بادداشت
هزار (کمیود)	هزار	هزار	هزار
دارانهای بر پدیدهای	ارزش جاری	مبلغ دفتری	
-	۸,۷۲۴,۵۹۷,۸۴۲,۴۷۲	۸,۷۲۴,۵۹۷,۸۴۲,۴۷۲	۷-۱
-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷-۲
-	۷۷۴,۵۷۸,۷۸۷,۰۷۵	۷۷۴,۵۷۸,۷۸۷,۰۷۵	
-	۷۶,۷۹۵,-۷۴,۱۲۱	۷۶,۷۹۵,-۷۴,۱۲۱	۷-۳
-	<b>۹,۶۰۵,۴۴۱,۴۰۰,۴۵۹</b>	<b>۹,۶۰۵,۴۴۱,۴۰۰,۴۵۹</b>	

۱- ۷- تدقیق سپرده های دیداری و مدت دار بر حسب بانکهای سپرده پذیر به شرح جدول زیر می باشد:  
۱۳۹۱/۱۲/۳-

هزار (کمیود)	هزار	هزار	هزار
دارانهای بر پدیدهای	ارزش جاری	مبلغ دفتری	
-	۱۳۲,۳۲۵,۵۳,-۷۸۷	۱۳۲,۳۲۵,۵۳,-۷۸۷	بانک ملي
-	۱۵۴,۹۴۴,-۲۵,۲۴۴	۱۵۴,۹۴۴,-۲۵,۲۴۴	بانک صادرات
-	۲۹,۰۲,-۷۸,۵۷۳	۲۹,۰۲,-۷۸,۵۷۳	بانک تحملات
-	۱,۰۷,۱۶۴,۹۱۴	۱,۰۷,۱۶۴,۹۱۴	بانک پاسل گار
-	۱۴,۶۵۱,۱۵۵,۴۴۳	۱۴,۶۵۱,۱۵۵,۴۴۳	بانک اقتصاد نوین
-	۱,۶۶۲,۳۳۴,۸۸۷	۱,۶۶۲,۳۳۴,۸۸۷	بانک سامان
-	۷۷,۷۵۵,۰۷۵,۰۷۲	۷۷,۷۵۵,۰۷۵,۰۷۲	بانک ملت
-	۴۷,۸۷۹,۷۷۵,۹۹۴	۴۷,۸۷۹,۷۷۵,۹۹۴	بانک سپه
-	۶-۰-۳-۹-۹,۸۷,-۰۷	۶-۰-۳-۹-۹,۸۷,-۰۷	موسسه مالی اعتباری کوت
-	۵,۵۴۴,۳۱۷	۵,۵۴۴,۳۱۷	بانک سپنا
-	۱,۹۵,-۸۷۷,۵۶۷	۱,۹۵,-۸۷۷,۵۶۷	بانک کارآفرین
-	۳,۵۷۷,۳۸۱,۰۲۰	۳,۵۷۷,۳۸۱,۰۲۰	بانک وفا
-	۲,۵۱۸,۱۲۸,۹۱۲	۲,۵۱۸,۱۲۸,۹۱۲	بانک مسکن
-	۳-۱,۳۶۵,۳۳۲	۳-۱,۳۶۵,۳۳۲	بانک کشاورزی
-	۱-۰-۷,-۰-۷,-۰-۷	۱-۰-۷,-۰-۷,-۰-۷	بانک انصار
-	۲,۹۲۵,۳۷۷,۴۹۵,۳۹۷	۲,۹۲۵,۳۷۷,۴۹۵,۳۹۷	موسسه مالی و اعتباری صالحی
-	۳,۶۹-۰-۸۱۸,-۰-۹۳,۷۳۱	۳,۶۹-۰-۸۱۸,-۰-۹۳,۷۳۱	موسسه مالی و اعتباری آتش
-	۵۷,۷۸۸,۷۷۸,۵۶۷	۵۷,۷۸۸,۷۷۸,۵۶۷	موسسه مالی و اعتباری توسعه
-	۷۷۴,۴۶۵,۰۵۵	۷۷۴,۴۶۵,۰۵۵	موسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین
-	<b>۸,۷۴۴,۵۹۷,۸۴۲,۴۷۲</b>	<b>۸,۷۴۴,۵۹۷,۸۴۲,۴۷۲</b>	

۷-۲- مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال تسهیلات اعتباری روز شمار به بانک گردشگری می باشد.

۷-۳- سپرده های ارزی به مبلغ ۲۶,۲۶۵ میلیون ریال مربوط به سپرده های ارزی نزد بانکهای مختلف بوده و معادل ارزی آن به شرح ذیل میباشد:

هزار (کمیود) دارانهای بر پدیدهای	هزار	هزار	هزار	هزار
-	۱۶,-۱۶,۷۸۸,۷-۹	۱۶,-۱۶,۷۸۸,۷-۹	۱,-۱۲,۵۳-۰-۰-	اورو
-	۴,۶۶۴,-۰-۵,۸۴۱	۴,۶۶۴,-۰-۵,۸۴۱	۶۸۷,۲۹۱/۴۹	ابرهه ترکیه
-	۳,۱۱۲,۳-۹,۸۲۷	۳,۱۱۲,۳-۹,۸۲۷	۷۰۳,۰۵-۰/۷	دلار
-	۲,۹۴۱,۴۷۵,۷۷۵	۲,۹۴۱,۴۷۵,۷۷۵	۶,۸۸,۳۳۴/۰۸	روبل روسیه
-	۵-۰,۷۴۷,۷۵۸	۵-۰,۷۴۷,۷۵۸	۷۵,۴۹۸/۰۱	یوان چین
-	۹,۹۸-۰-۷۳۳	۹,۹۸-۰-۷۳۳	۲,۹۹۱/۰۴	ترکمن
-	<b>۲۶,۲۶۵,-۷۴,۱۲۱</b>	<b>۲۶,۲۶۵,-۷۴,۱۲۱</b>		



بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
داداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

#### ۸- تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

مازاد (کمبود) دارایها بر بدھیها	ارزش جاری	مبلغ دفتری	
ریال	ریال	ریال	
-	۱۶,۶۳۸,۵۲۶,۷۳۰,۳۶۷	۱۶,۶۳۸,۵۲۶,۷۳۰,۳۶۷	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
-	۲,۰۰۲,۳۳۴,۳۶۳,۲۸۹	۲,۰۰۲,۳۳۴,۳۶۳,۲۸۹	تسهیلات اعطایی مضاربه
-	۸۸,۲۹۸,۴۲۹,۴۷۱	۸۸,۲۹۸,۴۲۹,۴۷۱	تسهیلات اعطایی جماله
-	۱۲۲,۵۳۱,۸۸۴,۰۴۶	۱۲۲,۵۳۱,۸۸۴,۰۴۶	تسهیلات اعطایی قرض الحسن
-	۹۴,۲۸۱,۳۷۹,۷۳۹	۹۴,۲۸۱,۳۷۹,۷۳۹	بدھکاران پایت خدمات نامه ها
-	۲۳۱,۵۶۲,۵۴۶,۷۲۰	۲۳۱,۵۶۲,۵۴۶,۷۲۰	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
-	۱۲۵,۹۸۱,۷۵۸,۵۲۴	۱۲۵,۹۸۱,۷۵۸,۵۲۴	بدھکاران پایت کارتهای اعتباری
-	۱۵,۵۱۶,۷۹۹,۱۱۷	۱۵,۵۱۶,۷۹۹,۱۱۷	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک
-	۱۹,۳۱۹,۰۳۳,۸۹۱,۲۹۳	۱۹,۳۱۹,۰۳۳,۸۹۱,۲۹۳	جمع تسهیلات جاری
-	۹۷۸,۴۰۸,۰۴۵,۳۱۹	۹۷۸,۴۰۸,۰۴۵,۳۱۹	مطالبات عموق تسهیلات غیر دولتی
-	۷۷۵,۸۸۴,۹۹۲,۹۵۶	۷۷۵,۸۸۴,۹۹۲,۹۵۶	مطالبات سرسید گذشته تسهیلات غیر دولتی
-	۴۸۷,۹۸۶,-۷۴,۱۸۹	۴۸۷,۹۸۶,-۷۴,۱۸۹	مطالبات مشکوک الوصول پایت خدماتنامه های پرداخت شده- غیردولتی
-	۲۱,۵۶۱,۳۱۳,۰۰۳,۷۵۷	۲۱,۵۶۱,۳۱۳,۰۰۳,۷۵۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	(۴۴۵,۹۱۹,۷۹۸,۳۶۵)	(۴۴۵,۹۱۹,۷۹۸,۳۶۵)	سود سالهای آینده
-	(۵۴,۱۳۶,۸-۹,۲۷۲)	(۵۴,۱۳۶,۸-۹,۲۷۲)	
-	۲۱,۰۶۱,۲۵۶,۳۹۶,۱۱۹	۲۱,۰۶۱,۲۵۶,۳۹۶,۱۱۹	

۸-۱- نرخ سود تسهیلات مذکور از ۴ الی ۲۵ درصد می باشد

حسابرسی هوشیار عین  
(حسابداران رسمی)  
کزارش حسابرس مستقل  
و بازرگانی



بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

-۸-۲- جدول تسهیلات اعطایی بر اساس ریسک اعتباری و به تفکیک عقود اسلامی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	عمق	سورسید گذشته	جاری	
۱۸,۱۴۸,۸۱۰,۵۴۶,۸۰۴	-	۷۲۹,۷۵۹,۵۶۲,۰۵۷	۷۷-۵۲۴,۱۹۲,۸۷۸	۱۶,۶۲۸,۵۴۶,۷۳۰,۳۶۷	مشارکت مدنی
۴,۲۴۵,۰۷۷,۰۰۰,۷۷۴	-	۲۲۸,۳۲۹,۲۱۷,۱۶۲	۴,۴-۰,۸۳۴-۰,۳۶۳	۴,۰-۰,۳۲۴,۳۶۳,۲۸۹	مضاربه
۸۸,۵۲۷,۷۵۹,۵۴۳	-	۲۰-۵۷۵,۵۱۱	۲۱۸,۷۵۴,۰۵۱	۸۸,۲۹۸,۴۲۹,۴۷۱	چالان
۱۲۲,۵۴۲,۰۷۴,۱۲۵	-	-	۱۰,۶۵-۰,۷۸۹	۱۲۲,۵۳۱,۸۸۴,۰۴۶	قرض الحسن
۵۸۲,۱۷۷,۵۰۷,۲۷۸	۴۱۷,۹۸۷-۰,۷۴,۱۸۹	-	-	۹۲,۲۸۱,۳۷۹,۷۷۶	بدهکاران بابت خدماتنامه های پرداخت شده
۲۲۲,۵۸۲,۹۵۰,۰۷۴	-	۲۹۸,۶۲۹,۰,۸۹	۷۷۲,۷۷۴,۴۵۵	۲۲۱,۵۶۲,۰۴۶,۷۳۰-	خرید اقساطی
۱۲۵,۹۸۱,۷۵۸,۰۵۴	-	-	-	۱۲۵,۹۸۱,۷۵۸,۰۵۴	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری
۱۵,۵۱۶,۷۹۹,۱۱۷	-	-	-	۱۵,۵۱۶,۷۹۹,۱۱۷	مسکن
۲۱,۵۶۱,۳۱۳,۰۰۴,۷۵۷	۴۱۷,۹۸۷-۰,۷۴,۱۸۹	۹۷۸,۴-۰,۴۵,۳۱۹	۷۷۵,۸۸۴,۹۹۲,۹۵۶	۱۹,۳۱۹,۰۴۴,۸۹۱,۲۹۳	جمع تسهیلات
					کسر می شود
(۰۴,۱۲۶,۸-۹,۲۷۳)	-	-	-	(۰۴,۱۲۶,۸-۹,۲۷۳)	سود سالیانه آنی
(۴۴۵,۹۱۶,۷۵۸,۰۷۵)	(۶۹,۴-۰,۸-۰,۶۷۵۹۵)	(۴۷,۰۶۱,۷۷۳,۱۰۴)	(۳۹,۱۶۴,۴۴۹,۲۹۶)	(۲۸۱,۷۸۵,۰-۸,۳۷۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۱,۰۶۱,۳۵۶,۳۹۸,۱۱۹	۴۱۸,۵۷۸-۰-۶,۵۹۴	۹۳۰-۸۴۶,۲۷۲,۲۱۵	۷۲۶,۷۲۰-۵۴۳,۶۶۰-	۱۸,۹۷۵,۱۱۱,۵۷۳,۶۵۰-	جمع

-۹- سایر حسابهای دریافتمنی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
مبالغ دفتری	ارزش جاری	مازاد (كمبود) دارائیها بر بدهیها
ریال	ریال	ریال
-	۳,۹۵۸,۲۵۶,۵۳۴,۵۷۴	۳,۹۵۸,۲۵۶,۵۳۴,۵۷۴
-	۴۱۵,۰۶۸,۴۳۹,۱۸۳	۴۱۵,۰۶۸,۴۳۹,۱۸۳
-	۶۱,۴۲۶,۲۷۰,۱۴۷	۶۱,۴۲۶,۲۷۰,۱۴۷
-	۸,-۳۹,۱۱۸,۴۶۶	۸,-۳۹,۱۱۸,۴۶۶
-	۵,۲۵۱,-۶۳,۳۷۸	۵,۲۵۱,-۶۳,۳۷۸
-	۴,۴۴۸,-۴۱,۴۲۵,۷۴۸	۴,۴۴۸,-۴۱,۴۲۵,۷۴۸
-	(۴۵,۵۷۸,۶۴-۰,۵۵۷)	(۴۵,۵۷۸,۶۴-۰,۵۵۷)
-	۴,۳۸۲,۳۶۲,۷۸۵,۱۹۱	۴,۳۸۲,۳۶۲,۷۸۵,۱۹۱

سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی  
وجه التزام دریافتمنی تسهیلات اعطایی  
سود تحقق یافته سپرده ها  
سود دریافتمنی اوراق مشارکت  
سود دریافتمنی حاصل از سرمایه گذاریها

کسر می گردد:

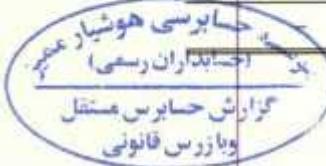
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

-۱۰- اوراق مشارکت

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

مبالغ دفتری	ارزش جاری	مازاد (كمبود) دارائیها بر بدهیها
ریال	ریال	ریال
-	۸,۵۳۰,-۰۰۰,-۰۰۰	۸,۵۳۰,-۰۰۰,-۰۰۰
-	۸,۵۳۰,-۰۰۰,-۰۰۰	۸,۵۳۰,-۰۰۰,-۰۰۰

اوراق مشارکت غیر دولتی



حسابداران رسی

هشتباری هوشیار عیوب

گزارش حسابرس مستقل

و ناشر قانونی

بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیعی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۱- سرمایه گذاری ها

بادداشت		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
مزاد (کمیود)	ارزش جاری	مبلغ دفتری
دارانیها بر بدهیها		
ریال	ریال	ریال
۷,۷۰۸,۸۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۸۲۶,۱۱۸,۷۷۷	۱,۷۹۲,۰۱۲,۱۱۸,۷۷۷
-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
<b>۷,۷۰۸,۸۲۴,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۹,۵۵۰,۸۲۶,۱۱۸,۷۷۷</b>	<b>۱,۸۴۲,۰۱۲,۱۱۸,۷۷۷</b>

سرمایه گذاری ها  
علی الحساب سرمایه گذاری

۱۱-۱- صورت ریز سرمایه گذاریها در شرکتها به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

مزاد (کمیود) دارانیها بر بدهیها	ارزش جاری	مبلغ دفتری	تعداد سهام	مبلغ اسمنی هر سهم در صد سرمایه گذاری	بادداشت
ریال	ریال	ریال			
-	۵۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷,۷۰۸,۸۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۸۶,۸۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰	۱۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰
-	۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	۱,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
-	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰
-	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
-	۴۸,۸۲۱,۱۱۸,۷۷۷	۴۸,۸۲۱,۱۱۸,۷۷۷	۹۹/۹	۱,۰۰۰	۴۹,۹۹۹,۴۵۴
-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰
-	۲۲,۸۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۸۷۷,۰۰۰,۰۰۰	-	در شرف تاسیس	-
-	۱,۳۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-
-	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۹,۹۹۸
<b>۷,۷۰۸,۸۲۴,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۹,۵۰۰,۸۲۶,۱۱۸,۷۷۷</b>	<b>۱,۷۹۲,۰۱۲,۱۱۸,۷۷۷</b>			

ارتباطات میان نات (سهامی خاص)  
 توسعه ساختمانی البرز تات (سهامی خاص)  
 بیمه آرمان (سهامی عام)  
 صندوق توسعه فردای ایرانیان  
 تجارت الکترونیک تات (سهامی خاص)  
 کارگزاری بانک تات (سهامی خاص)  
 صندوق تجربه ایرانیان  
 صندوق ارزی توین نات  
 بورس اورزی  
 خدمات مالی و مشاوره سرمایه گذاری تات (سهامی خاص)

۱۱-۲- علی الحساب سرمایه گذاری ، مربوط به وجود پرداخت شده پایت تاسیس شرکت صرافی بانک تات می باشد.



بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
داداگاهی توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۲- داراییهای ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک ابیانه داراییهای ثابت مشهود به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

مارازد (کمپوند) داراییها بر بدهیها	ارزش جاری	مبلغ دفتری	
ریال	ریال	ریال	
-	۲۲۹,۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۹,۷۴,۰۰۰,۰۰۰	زمین
-	۱۶۹,۷۲۵,۱۳۵,۹۲۱	۱۶۹,۷۲۵,۱۳۵,۹۲۱	تجهیز شعب
-	۴۹۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ساختمان
-	۹۱۷,۴۲۹,۹۳۹,۹۲۱	۹۱۷,۴۲۹,۹۳۹,۹۲۱	جمع اموال غیر منقول
-	۳,۹۲۶,۸۸۸,-۰۵۲	۳,۹۲۶,۸۸۸,-۰۵۲	تاسیسات
-	۵۳,۳۹۵,۲۹,-۲۶۲	۵۳,۳۹۵,۲۹,-۲۶۲	تجهیزات رایانه ای
-	۱۰۱,۵۰۸,-۰۹,۱۸۵	۱۰۱,۵۰۸,-۰۹,۱۸۵	اثاله و منقولات
-	۷,۳۴۸,۵۷۷,۹۹۵	۷,۳۴۸,۵۷۷,۹۹۵	واسطه نقلیه
-	۵۰,۸۹۹,۷۸,-۰۵۱	۵۰,۸۹۹,۷۸,-۰۵۱	خود پرداز
-	۲۱۷,-۱۸,۶۸۵,۸۴۵	۲۱۷,-۱۸,۶۸۵,۸۴۵	جمع اموال منقول
-	۱,۱۲۴,۶۴۸,۶۲۵,۷۷۶	۱,۱۲۴,۶۴۸,۶۲۵,۷۷۶	دارایی در جریان ساخت
-	۷-۹,۹۹۱,۱۲,-۹۱۸	۷-۹,۹۹۱,۱۲,-۹۱۸	بیش برداخت سرمایه ای
-	۳۶۸,۰۵۱,۹۲۵,۶۲۴	۳۶۸,۰۵۱,۹۲۵,۶۲۴	
-	۷,۳۱۲,۹۴۱,۶۷۱,۸۱۸	۷,۳۱۲,۹۴۱,۶۷۱,۸۱۸	

۱۲-۱- بررسی وضعیت نسبت خالص داراییهای ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود ابیانه و قطعی نشده

با توجه به نامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۸ اسفند ماه ۱۳۹۱ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مجازه با پولنویسی بانک مرکزی در حصول جایگزینی نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود ابیانه و سود قطعی نشده از ۷۰ به ۳۰ درصد تقلیل یافت و به مدت یکسال به موسسات مالی فرست داده شده که شرایط خود را با بخشنامه مذکور تطبیق دهدن . وضعیت نسبت مذکور در بانک به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
مانده دفتری	
میلیون ریال	
۲۲۹,۷۰۴	زمین
۱۶۹,۷۲۶	تجهیز شعب
۴۹۸,-۰۰	ساختمان
۹۱۷,۴۳۰	جمع اموال غیر منقول
۲۱۷,-۱۹	اموال منقول
۳۶۸,۰۵۲	بیش برداخت سرمایه ای
۷-۹,۹۹۱	دارایی در جریان ساخت
۷۷۱,۲۰۰	سرقالی
۷,۳۱۲,۹۴۱,۶۷۱,۸۱۸	حقوق صاحبان سهام: سرمایه اندخته قانونی تصویب شده
۲,۰۰۰,۰۰۰	
۷۸۰,۴۵۸	
۷,۳۸۵,۴۶۸	
۷,۱۱۸,۶۹	

۱۵

بیمه حسابی هوشیار عزیز  
(حسابداران رسمی)  
کزارش حسابی مستقل  
و بازرس قانونی



بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ آسفند ماه ۱۳۹۱

۱۳ - دارایی های نامشهود

بادداشت			۱۳۹۱/۱۲/۳۰
مازاد (کمبود)	دارایها بر بدهیها	ارزش جاری	مبلغ دفتری
ریال	ریال	ریال	ریال
-	۲۷۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳-۱
-	۴,۷۹۷,۰۸۰,۰۰۰	۴,۷۹۷,۰۸۰,۰۰۰	
-	۱,۴۵۶,۲۲۹,۲۲۶	۱,۴۵۶,۲۲۹,۲۲۶	
-	۲۷۷,۴۵۳,۳۰۹,۲۲۶	۲۷۷,۴۵۳,۳۰۹,۲۲۶	

۱۳-۱ - سرفقلي متدرج در حساب ها به شرح جدول ذيل مي باشد

سوققلي و حق کسب و پيشه واحدهای تجاري			۱۳۹۱/۱۲/۳۰
مازاد (کمبود)	دارایها بر بدهیها	ارزش جاری	مبلغ دفتری
ریال	ریال	ریال	ریال
-	۱۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایران
-	۷۸,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خیابان یافت آباد شرقی مجموعه بازار میل ایران، شماره ۲
-	۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خیابان یافت آباد، مجموعه بازار میل شماره ۱
-	۲۷۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۴ - سایر دارایی ها

بادداشت			۱۳۹۱/۱۲/۳۰
مازاد (کمبود)	دارایها بر بدهیها	ارزش جاری	مبلغ دفتری
ریال	ریال	ریال	ریال
-	۲۱,۲۸۱,۱۰۲,۹۳۸,۷۸۹	۲۱,۲۸۱,۱۰۲,۹۳۸,۷۸۹	بدهکاران موقت
-	۷,۶۹۸,۹۲۲,۹۴۲,-۸-	۷,۶۹۸,۹۲۲,۹۴۲,-۸-	اموال تملکی
-	۲,۸۸۶,۵۱۴,-۴۶,۱۶۵	۲,۸۸۶,۵۱۴,-۴۶,۱۶۵	سود سهام دریافتی
-	۳۰۲,۱۵۰,-۰۰۰,۰۰۰	۳۰۲,۱۵۰,-۰۰۰,۰۰۰	ودایع
-	۲۵۸,۵-۲,۹۲۲,۳۷۱	۲۵۸,۵-۲,۹۲۲,۳۷۱	پيش پرداخت هزينه
-	۴۰,۱۲۲,۷۰۰,-۸۹۶	۴۰,۱۲۲,۷۰۰,-۸۹۶	بدعکران داخلی
-	۸,۶۶۸,۸۴۹,۶۷۷	۸,۶۶۸,۸۴۹,۶۷۷	موجودی ابارا کل
-	۴,۵۱۹,۹۶۱,۳۴۰	۴,۵۱۹,۹۶۱,۳۴۰	تخواه گردان
-	۳,۹۵۰,-۳۶۲,۳۰۰	۳,۹۵۰,-۳۶۲,۳۰۰	طلا و نقره
-	۲,۱۸۸,۵۱۷,۰۰۰	۲,۱۸۸,۵۱۷,۰۰۰	حساب تمر مالياني
-	۱,۰۸,-۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۸,-۰۰۰,۰۰۰	اسناد دریافتی
-	۵۴۲,۵۶۰,-۵۷۹	۵۴۲,۵۶۰,-۵۷۹	مطلوبات از کارگران
-	۲۲,۴۸۸,۲۶۷,۸۱۱,۱۹۷	۲۲,۴۸۸,۲۶۷,۸۱۱,۱۹۷	

حسابداران رسمی )  
گزارش حساب متنقل  
و بازرس قانونی



بانک تاز (سهامی عام) در حال توقف  
دادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۴-۱- مانده بدهکاران موقت مشکل از اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

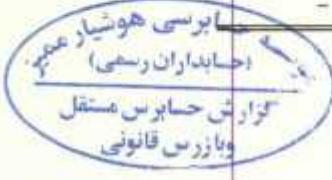
مزاد (کمبود)	دارانها بر بدهیها	ارزش جاری	مبلغ دفتری	
ریال	ریال	ریال	ریال	
-	۱۶,۲۵۳,۶۹۹,۸۳۵,۳۴۶	۱۶,۲۵۳,۶۹۹,۸۳۵,۳۴۶		شرکت توسعه ساختمانی البرز تاز
-	۲,۲۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		بانک آینده
-	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		قدرهایم سهامداران بانک تاز از سهام بانک آینده
-	۲۲۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شرکت امود راه
-	۲۱,۱۰۲,۴۵۸,۴۲۲	۲۱,۱۰۲,۴۵۸,۴۲۲		صندوق تأمین آئیه
-	۸,۷۲۷,۳۴۶,۰۷۹	۸,۷۲۷,۳۴۶,۰۷۹		کارگزاری تاز
-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰		بازخرید اوراق صندوق سرمایه گذاری
-	۴۶۱,۰۱۳,۲۹۸,۹۴۱	۴۶۱,۰۱۳,۲۹۸,۹۴۱		سایر بدهکاران موقت
-	۲۱,۲۸۱,۱۰۲,۹۳۸,۷۸۹	۲۱,۲۸۱,۱۰۲,۹۳۸,۷۸۹		

۱۴-۲- مبلغ ۷۶۹۹ میلیارد ریال شامل اموال تملیک شده به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

مزاد (کمبود)	دارانها بر بدهیها	ارزش جاری	مبلغ دفتری	
ریال	ریال	ریال	ریال	
-	۹۳۰,۰۷۹,۴۷۳,۷۶۲	۹۳۰,۰۷۹,۴۷۳,۷۶۲		شرکت ایمن فراز سیند
-	۶۷۲,۱۹۷,۲۸۰,۳۳۵	۶۷۲,۱۹۷,۲۸۰,۳۳۵		شرکت جوجه فون
-	۶۱۷,۵۲۰,۵۴۲,۳۷۵	۶۱۷,۵۲۰,۵۴۲,۳۷۵		شرکت آرژنگ البرز
-	۵۷۶,۶۰۳,۰۷۶,۱۹۸	۵۷۶,۶۰۳,۰۷۶,۱۹۸		شرکت ایران و غرب
-	۵۵۸,۷۷۳,۷۳۵,۱۰۵	۵۵۸,۷۷۳,۷۳۵,۱۰۵		شرکت تجارت گران بویا
-	۴۴۰,۳۶۵,۸۵۱,۱۴۸	۴۴۰,۳۶۵,۸۵۱,۱۴۸		شرکت آگشن
-	۴۳۵,۵۹۵,۲۸۹,۱۲۸	۴۳۵,۵۹۵,۲۸۹,۱۲۸		شرکت کیوسک بروزه
-	۴۲۴,۷۶۹,۳۸۷,۰۰۰	۴۲۴,۷۶۹,۳۸۷,۰۰۰		گروه اقتصاد سایین
-	۴۲۲,۳۳۲,۳۸۲,۰۰۰	۴۲۲,۳۳۲,۳۸۲,۰۰۰		شرکت لیزینگ کارآفرین
-	۳۵۱,۰۸۲,۷۴۷,۲۰۸	۳۵۱,۰۸۲,۷۴۷,۲۰۸		شرکت مهرکارتن کاشان
-	۳۰۹,۴۷۲,۱۳۶,۶۱۲	۳۰۹,۴۷۲,۱۳۶,۶۱۲		شرکت مازنده قطعه امل
-	۲۵۴,۰۸۳,۷۶۹,۸۹۹	۲۵۴,۰۸۳,۷۶۹,۸۹۹		شرکت ارین فولاد سهند
-	۲۲۰,۸۶۷,۴۸۶,۳۳۹	۲۲۰,۸۶۷,۴۸۶,۳۳۹		شرکت تاج قرمز کویر کاشان
-	۱۸۶,۳۸۰,۶۵۳,۴۸۱	۱۸۶,۳۸۰,۶۵۳,۴۸۱		شرکت دارو پا
-	۱۶۴,۰۵۳,۲۷۸,۶۸۹	۱۶۴,۰۵۳,۲۷۸,۶۸۹		شرکت پرطلای پریان
-	۱۵۸,۵۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۵۹۲,۰۰۰,۰۰۰		شرکت پارس آتو
-	۱۵۷,۷۴۷,۲۷۰,۸۹۰	۱۵۷,۷۴۷,۲۷۰,۸۹۰		شرکت سجاد کالای ماهان
-	۱۲۸,۴۲۰,۵۴۲,۱۰۰	۱۲۸,۴۲۰,۵۴۲,۱۰۰		شرکت خاور آذین
-	۶۶۹,۰۸۷,۰۳۸,۸۱۱	۶۶۹,۰۸۷,۰۳۸,۸۱۱		سایر
-	۷,۶۹۸,۹۲۳,۹۴۲,۰۸۰	۷,۶۹۸,۹۲۳,۹۴۲,۰۸۰		

۱۷





بانک تاز (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

- ۱۴-۳ - مبلغ ۲,۸۶۶ میلیارد ریال مربوط به سود سهام دریافتی از شرکت البرز تاز برای عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰، ۱۳۹۱ می باشد.

- ۱۴-۴ - مانده حساب و دایع مربوط به قرض الحسن برداختی بابت ساختمان های استیجاری بانک است که به شرح جدول زیر قابل تفکیک می باشد:

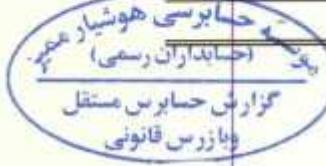
۱۳۹۱/۱۲/۳۰

مazad (کمبود)	دارانها بر بدھنها	ارزش جاری	مبلغ دفتری	
ریال	ریال	ریال	ریال	
-		۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه قلهک
-		۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه نارمک
-		۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه علامه طباطبائی
-		۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه قیام
-		۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه بلوار فرجزادی
-		۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه شهید بهشتی کرج
-		۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه تبریز
-		۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه پاسداران
-		۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه ملاصدرا
-		۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه سردار جنگل
-		۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه شهرک غرب - درختی
-		۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه کاشانک
-		۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه آیت الله کاشانی غرب
-		۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه مطهری
-		۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه امام خمینی قم
-		۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه قم - بلوار امین
-		۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه نیاوران
-		۱۴۶,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر موارد
-		۳۰۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۲,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	

- ۱۴-۵ - مانده حساب مذکور بابت پیش برداخت به بیمانکاران و شرکتها و اشخاص حقوقی به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

مazad (کمبود)	دارانها بر بدھنها	ارزش جاری	مبلغ دفتری	
ریال	ریال	ریال	ریال	
-		۱۸۲,۰۶۵,۵۹۰,۰۰۰	۱۸۲,۰۶۵,۵۹۰,۰۰۰	پیش برداخت اجاره املاک
-		۲۰,۰۱۹,۴-۱,۴۹۶	۲۰,۰۱۹,۴-۱,۴۹۶	اداره امور مالیاتی
-		۶۶۹۰-,۴۴,۹۷۸	۶۶۹۰-,۴۴,۹۷۸	شرکت بیمه نات
-		۵,۷۲۷-,۶۲,۱۴۹	۵,۷۲۷-,۶۲,۱۴۹	شرکت خدمات انفورماتیک
-		۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	باشگاه استقلال
-		۳,۰۰۰,۷,۵۴۱,۴۰۰	۳,۰۰۰,۷,۵۴۱,۴۰۰	شرکت آرک
-		۲,۳۷۰-,۱۴۵,۶۰۰	۲,۳۷۰-,۱۴۵,۶۰۰	سازمان صدا و سیما
-		۹۳۷,۴۱۴,۰۷۱	۹۳۷,۴۱۴,۰۷۱	شرکت تجارت الکترونیک
-		۸,۰۵۲,۵۰۰	۸,۰۵۲,۵۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری تات
-		۲۲,۶۶۷,۶۸۰,۱۷۷	۲۲,۶۶۷,۶۸۰,۱۷۷	سایر
-		۲۵۸,۵-۲,۹۴۲,۴۷۱	۲۵۸,۵-۲,۹۴۲,۴۷۱	





بانک تات (سهامی عام) درحال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۵- بدھی به بانک ها و موسسات اعتباری

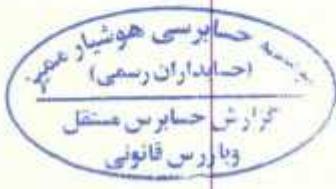
بادداشت	مبلغ دفتری	ارزش جاری	مازاد (کمبود) دارائیها بر بدھیها	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
ریال	ریال	ریال	ریال	
-	۱۲,۳۵۶,۰۵۵,۶۳۱,۹۲۰	۱۲,۳۵۶,۰۵۵,۶۳۱,۹۲۰	۱۲,۳۵۶,۰۵۵,۶۳۱,۹۲۰	۱۵-۱ سپرده ریالی بانکها و موسسات اعتباری
-	۵,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵-۲ تمهیلات دریافتی از سایر بانک ها
-	۱۵,۹۹۸,۹۴۷,۱۹۵	۱۵,۹۹۸,۹۴۷,۱۹۵	۱۵,۹۹۸,۹۴۷,۱۹۵	حساب مبادله استناد پایابایی
-	۱۷,۹۷۲,۰۵۴,۵۷۹,۱۱۵	۱۷,۹۷۲,۰۵۴,۵۷۹,۱۱۵	۱۷,۹۷۲,۰۵۴,۵۷۹,۱۱۵	

۱۵-۱- ریز سپرده ریالی تزد بانکها و مؤسسه اعتباری به شرح جدول ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

مازاد (کمبود)	ارزش جاری	مبلغ دفتری
ریال	ریال	ریال
-	۵,۲۴۳,۹۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۴۳,۹۵۹,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۸۰۳,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۳,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۶۰۸,۰۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۸,۰۸۵,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۵۵۴,۱۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۵۴,۱۴۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۰۶۱,۷۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۱,۷۲۲,۰۰۰,۰۰۰
-	۸۰۵,۰۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۵,۰۶۴,۰۰۰,۰۰۰
-	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۱۷,۹۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۹۵۶,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۵۷۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۹,۳۷۵,۶۳۱,۹۲۰	۹,۳۷۵,۶۳۱,۹۲۰
-	۱۲,۳۵۶,۰۵۵,۶۳۱,۹۲۰	۱۲,۳۵۶,۰۵۵,۶۳۱,۹۲۰

بانک شهر  
موسسه مالی و اعتباری کوتیر  
موسسه مالی و اعتباری ثامن الحجج  
موسسه مالی و اعتباری صالحین  
بانک انصار  
موسسه مالی و اعتباری ثامن الانمہ  
بانک صادرات  
موسسه مالی و اعتباری مهر بسیجیان  
بانک قوامیں  
بانک ملت  
موسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین  
سایر بانکها و مؤسسات





بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توافقی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۵-۲- تسهیلات دریافتی از سایر بانکها شامل اقلام زیر می باشد

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

دارانها بر بدھیها	از رش جاری	مبلغ دفتری
ریال	ریال	ریال
-	۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۵,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بانک تجارت  
بانک انصار  
بانک حکومت ایرانیان

۱۶- سپرده های دیداری

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

دارانها بر بدھیها	از رش جاری	مبلغ دفتری
ریال	ریال	ریال
-	۸۷۲,۳۹۶,۹۱۳,۸۲۵	۸۷۲,۳۹۶,۹۱۳,۸۲۵
-	۷۱-۸۱۲,۷۷۸,۷۶۱	۷۱-۸۱۲,۷۷۸,۷۶۱
-	۵۵,۹۵۳,۲۶۰,-۷۸	۵۵,۹۵۳,۲۶۰,-۷۸
-	۲,۶۷۱,۹۵۳,۸۷۸	۲,۶۷۱,۹۵۳,۸۷۸
-	۲,۲۹۴,۱۱۷,-۳۹	۲,۲۹۴,۱۱۷,-۳۹
-	۴,۳۸۵,۷۱۲	۴,۳۸۵,۷۱۲
-	۱,۶۴۴,۱۳۳,۲۰۸,۷۹۴	۱,۶۴۴,۱۳۳,۲۰۸,۷۹۴

حساب چک های بین بانک فروخته شده  
سپرده های فرض الحسنے حاری  
مشترک مشارکت مدنی  
سپرده فرض الحسنے حاری ارزی  
وجوه دریافتی مشارکه  
سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی

۱۷- سپرده های قرض الحسنے پس انداز و مستابه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

دارانها بر بدھیها	از رش جاری	مبلغ دفتری
ریال	ریال	ریال
-	۱۲۸,۵۶۴,۷۹۸,۷۹۶	۱۲۸,۵۶۴,۷۹۸,۷۹۶
-	۴۵۶-۲,۷۸۳,۴۲۰	۴۵۶-۲,۷۸۳,۴۲۰
-	۱۷۴,۲۶۷,۵۸۲,۲۱۶	۱۷۴,۲۶۷,۵۸۲,۲۱۶

سپرده قرض الحسنے پس انداز ریالی

سپرده قرض الحسنے پس انداز ارزی

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بادداشت

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

دارانها بر بدھیها	از رش جاری	مبلغ دفتری
ریال	ریال	ریال
-	۱۶,۷۵۰,۷۹۱,۱۲۴,۹۴۸	۱۶,۷۵۰,۷۹۱,۱۲۴,۹۴۸
-	۳۶,۳۶۷,۶۰۸,۸۷۸,-۲۱	۳۶,۳۶۷,۶۰۸,۸۷۸,-۲۱
-	۲,۹۰۰,۱-۳,۶۲۷,۸۲۴	۲,۹۰۰,۱-۳,۶۲۷,۸۲۴
-	۵۶,۰۱۸,۵۰۳,۶۱۰,۷۹۳	۵۶,۰۱۸,۵۰۳,۶۱۰,۷۹۳

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویره

حسابی هوشیار مخوب  
(حسابداران رسمی)  
گزارش حسابی مستقل  
و بازرس قانونی



بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توافقی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۸-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

میزان دفتری	ارزش جاری	دارانهای بر پدھینها	هزار (کمبود)
ریال	ریال	ریال	ریال
۵,۱۶۸,۲۳۵,۹۳۸,۷۸۸	۵,۱۶۸,۲۳۵,۹۳۸,۷۸۸	-	سپرده سرمایه گذاری یکساله
۷۳,۷۲۲,۹۵۰,۰۰۰	۷۳,۷۲۲,۹۵۰,۰۰۰	-	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
۴۶,۲۶۶,۱۵۰,۰۰۰	۴۶,۲۶۶,۱۵۰,۰۰۰	-	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
۱۲,۷۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۴۱,۰۰۰,۰۰۰	-	سپرده سرمایه گذاری چهار ساله
۱۱,۴۴۹,۸۲۵,۱۰۶,۱۶۰	۱۱,۴۴۹,۸۲۵,۱۰۶,۱۶۰	-	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
۱۶,۷۵۰,۷۹۱,۱۴۴,۹۴۸	۱۶,۷۵۰,۷۹۱,۱۴۴,۹۴۸	-	

۱۹- سایر سپرده ها:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰ بادداشت

میزان دفتری	ارزش جاری	دارانهای بر پدھینها	هزار (کمبود)
ریال	ریال	ریال	ریال
۵۶۱,۱۹۹,۰۷۴,۹۳۱	۵۶۱,۱۹۹,۰۷۴,۹۳۱	-	سایر سپرده های ارزی
۱۴۰,۵۷۱,۲۷۲,۷۹۰	۱۴۰,۵۷۱,۲۷۲,۷۹۰	-	سپرده نقدی خمام تامنه
۷۰۱,۷۷۰,۳۴۸,۷۲۱	۷۰۱,۷۷۰,۳۴۸,۷۲۱	-	

۱۹-۱- از رقم ۵۶۱,۱۹۹ میلیون ریال مبلغ ۵۵۹,۱۹۳ میلیون ریال مربوط به پیش دریافت اعتبارات اسلامی و مبلغ ۱,۹۹۶ میلیون ریال مربوط به سپرده های مدت دار ارزی و ۱۰ میلیون ریال پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات فروش اقساطی می باشد.

۲۰- خیره مالبات

۱۳۹۱/۱۲/۳۰ بادداشت

میزان دفتری

ریال	سود قبل از کسر مالبات
۱۲۱,۷۹۴,۳۵۳,۸۴۰	کسر می شود:
(۱۸۰,۹۹۵,۱۷۱,۲۲۸)	سود حاصل از سرمایه گذاری ها (اوراق مشارکت)
(۱۴,۳۹۵,۳۳۰,۰۰۰)	سود سهام
(۲,۰۳۰,۷۰۰,۰۰۰)	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های تابعی
(۱,۶۴۶,۷۹۱,۳۲۳,۰۱۶)	درآمد حاصل از فروش دارانهای تابعی
-	سود حاصل از فروش سرمایه گذاریها
-	سود دریافتی از شعبه کیش بانک مسکن
(۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰)	درآمد حاصل از اجاره
(۳۲۷,۲۲۱,۳۸۸,۸۶۴)	سود دریافتی از شعبه کیش موسسه صالحین
(۳۹۴,۵۴۳,۵۵۱)	سود دریافتی از شعبه کیش بانک سبه
(۴,۰۷۹,۱۵۳,۳۱۲,۸۱۹)	





بانک تازت (سهامی عام) اداره خالق  
لادداشت های توپوگرافی صورت های عالی  
سال مالی مشتمل به تاریخ ۳۰ آسفند ماه ۱۳۹۱

۱-۲۰۰- وضعیت ذخیره مالیاتی بانک تازت به شرح زیر می باشد:

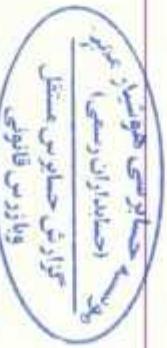
سال عملکرد	سود (زیان) مشمول مالیات قبل از کسر مالیات	مالیات ابرازی تخصیص	مالیات تشخیص شده مالیات برداخت شده	مالیات مالیاتی قطعی	مالیات مالیاتی جزئی	ذخیره مالیات
۱۳۸۸	(۴۵۹۷۱۳۸۰۰۵۲)	(۴۰۸۹۰۵۶۰۱۴)	(۱۰۸۷۵۸۵۹۰۹۸۹)	-	-	۹۰۱۱۲۳۹
۱۳۸۹	۱۰۲۸۶	۱۰۲۸۱۰۸۸۳۱۷۰۹۵	۴۰۷۱۷۷۳۸۰۷۷۴	۴۰۷۱۷۷۳۸۰۷۷۴	-	-
۱۳۹۰	۶۰۵۷۲۱۳۰۵۶۶۰۶۱۹	۱۳۳۴۵۹۰۳۶۶۰۷۱	۳۳۰۱۱۴۸۱۶۴۸۰	-	-	-
۱۳۹۱	۱۲۱۷۹۴۳۵۳۱۲۸۱۹۱	۱۳۳۴۵۹۰۳۶۶۰۷۱	(۴۰۷۴۰۱۵۳۱۱۲۸۱۹۱)	-	-	-

\* زیان دوره مالی ۱۳۸۸ به مبلغ ۱۳۸۹ ریال مورد تایید سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است.

\* مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۰ به سازمان امور مالیاتی برداخت گردیده است. توضیح اینکه نسبت به مالیات برگ تشخیص عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ اعتراف گردیده و تاریخ تنظیم

آن پاداشها نتیجه آن مشخص نشده است

\* مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۱ تا تاریخ ۱۴۰۰۰۴۳۱ جک شماره ۳۷۸۰۳۶ به سازمان امور مالیاتی برداخت گردیده است توضیح اینکه برگ تشخیص عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ تا تاریخ تنظیم این پاداشها گردیده است.





بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۹۱

۲۱- ذخیره و سایر بددهی ها

۱۴۹۱/۱۲/۳۰			بادداشت
مزاد (کمبود)	ارزش جاری	مبلغ دفتری	
ریال	ریال	ریال	
-	۱۵۲,۳۹۵,۱۴۱,۲۵۸	۱۵۲,۳۹۵,۱۴۱,۲۵۸	۲۱-۱ بستانکاران موقت
-	۲۲,۴۷۸,۵۶۹,۴۴۵	۲۲,۴۷۸,۵۶۹,۴۴۵	برمه مکسوره از بستانکاران
-	۱۸,۶۶۴,۹۸۵,-۴۶	۱۸,۶۶۴,۹۸۵,-۴۶	سود سهام پرداختنی
-	۷,۴۱۹,۴۷۱,۵۶۸	۷,۴۱۹,۴۷۱,۵۶۸	سپرده حسن الجامع کار
-	۶,۳-۹,۹۷۶,۹۸۴	۶,۳-۹,۹۷۶,۹۸۴	مالیات پرداختنی به سازمان مالیاتی
-	۳,۷۶۹,۶۲۲,-۹۲	۳,۷۶۹,۶۲۲,-۹۲	بستانکاران داخل
-	۳,۱۲۲,۷۳۱,۵۲۲	۳,۱۲۲,۷۳۱,۵۲۲	ذخیره هزینه های پرسنلی
-	۲,۸۸-۹-۱,۵۷۱	۲,۸۸-۹-۱,۵۷۱	سازمان تأمین اجتماعی
-	۱,۶۵۵,۷۴-۰,۸۲۴	۱,۶۵۵,۷۴-۰,۸۲۴	ذخیره مالیات
-	۱۷۹,۳۱۸,۷۳-	۱۷۹,۳۱۸,۷۳-	گمرکی پرداخت به سپرده گذاران
-	۵۳,۶۶۶,۳۱-	۵۳,۶۶۶,۳۱-	هزینه کارشناسی و حق الزحمه خدمات قواردادی
-	۴,۱۳۹,۶۲۲,۶۶۶	۴,۱۳۹,۶۲۲,۶۶۶	سایر اقلام
-	۲۲۴,۷۹,۸۷۹,۹۹۸	۲۲۴,۷۹,۸۷۹,۹۹۸	

۲۱-۱ بستانکاران موقت

سرفصل مذبور از اقلام ذیل تشکیل شده است

۱۴۹۱/۱۲/۳۰			
مزاد (کمبود)	ارزش جاری	مبلغ دفتری	
ریال	ریال	ریال	
-	۴۲,۵۷۵,۳۳۳,۴۴۷	۴۲,۵۷۵,۳۳۳,۴۴۷	صندوق تأمین آئینه کارکنان
-	۴۵,۳۲۷,۱۳۵,۴۴۲	۴۵,۳۲۷,۱۳۵,۴۴۲	اعتبارات اسلامی
-	۲۲,۸۵۲,-۰۰,-۰۰	۲۲,۸۵۲,-۰۰,-۰۰	سلطان محمدی (ملک الهیه)
-	۱۴,۱۱۱,۵۳۶,۴۹۱	۱۴,۱۱۱,۵۳۶,۴۹۱	کارت هدیه
-	۱۰,-۰۰۰,-۰۰,-۰۰۰	۱۰,-۰۰۰,-۰۰,-۰۰۰	توکلی (ملک فرشته)
-	۹,۱۵۲,-۰۰,-۰۰۰	۹,۱۵۲,-۰۰,-۰۰۰	سیدانی (ملک ولنجک)
-	۲۶,۳۷۷,۱۳۵,۹۹۷	۲۶,۳۷۷,۱۳۵,۹۹۷	سایر اقلام
-	۱۵۲,۳۹۵,۱۴۱,۲۵۸	۱۵۲,۳۹۵,۱۴۱,۲۵۸	

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت شاغلین محاسبه و در حساب ها منتظر می شود گردش حساب فوق طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است

۱۴۹۱/۱۲/۳۰

مزاد (کمبود)	ارزش جاری	مبلغ دفتری	
ریال	ریال	ریال	
-	۱۰,۵۱۳,-۱۰,-۴۴۴	۱۰,۵۱۳,-۱۰,-۴۴۴	ملده در ایندی سال
-	(۳۰,۷,-۴۴,۰۵۴)	(۳۰,۷,-۴۴,۰۵۴)	پرداخت شده طی سال
-	۱۰,۳-۵,۹۷۵,۷۷-	۱۰,۳-۵,۹۷۵,۷۷-	
		۲۳	

حاکمیت هموژنی  
احسایداران رسی ا

گزارش حساب متناسب  
و بازرس قانونی



بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
داداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

-۲۳- سرمایه

-۲۳- سرمایه بانک بالغ بر دو هزار میلیارد ریال، منقسم به دو میلیارد سهم یکهزار ریالی می باشد.

-۲۴- فهرست سهامداران عمدۀ بانک در تاریخ ترازنامه به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

درصد سهام	تعداد سهام	
٪ ۵۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ابوالفضل حسینی
٪ ۵۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سید محمد رضا جعفری
٪ ۵۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حورا کاظمی پور
٪ ۵۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	رالوس سازه کیهان
٪ ۵۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	امیر بالور
٪ ۵۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	علی رضا کورش فر
٪ ۵۰	۹۹,۵۰۱,۰۰۰	حبیب الله ثانی
٪ ۵۰	۹۹,۳۸۶,۱۴۶	مهران صحمانی
٪ ۴۸	۹۵,۰۰۰,۰۰۰	حمدیده سلامت
٪ ۴۷	۸۸,۶۳۶,۲۰۴	محمد رضا امیر اسلامی
٪ ۴۷	۸۰,۰۰۲,۰۰۰	عباس حبیبی
٪ ۴۰	۸۰,۰۰۲,۰۰۰	ابوالفضل النصاری
٪ ۴۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	حسین انصاری
٪ ۴۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	محمد رضا انصاری
٪ ۴۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	علی انصاری
٪ ۴۰	۷۷,۳۴۸,۹۰۰	پازگاهی و منعی هرمز سازه فجر
٪ ۳۰	۶۰,۳۰۰,۰۰۰	مهرآوران آتبه البرز
٪ ۳۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	محمود جعفری سلیم
٪ ۲۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	منوچهر جهانفر
٪ ۲۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مهدی جهانفر
٪ ۱۹	۳۸,۳۷۵,۹۴	غلامعلی صدری
٪ ۱۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	ملی الحبیک
٪ ۱۲	۲۴,۹۰۵,۰۶۳	رسول برادران نقشبینه
٪ ۱۱	۲۲,۸۶۸,۰۰۰	صندوق تأمین آتبه گارگنل بانک تات
٪ ۱۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سامان سازان باختر
٪ ۴۷,۸	۱,۹۵۶,۵۱۴,۴۰۷	جمع بالای ۲ درصد
٪ ۲۲	۴۳,۴۸۵,۵۶۳	سابر
٪ ۱۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	



کزارش حسابرس مستقل  
و بازرس قانونی



بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۲- نسبت کفايات سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده بر حسب رسیک به دست می آید طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نصی باید از ۸ درصد کمتر باشد. نسبت کفايات سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
مبلغ دفتری	
ریال	
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۷۰,۶۳۲,۵۲۶,۹۷۱	
۲۸۵,۴۵۷,۱۶۳,۷۵۶	
۲,۹۹۴,۷۷۱,۵۰۰,۷۱۷	
۴۳۷,۸۴۸,۵۷۱,۸۸۵	
۲,۴۴۴,۶۴۰,۷۲۶,۰۲	
۵۰,۵۳۴,۰۲۸,۳۸,۱۷۷	
۵	

سرمایه  
سود و زیان ایانته  
اندوخته قانونی  
جمع سرمایه اصلی  
سرمایه تکمیلی  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
سرمایه پایه  
جمع دارایی های موزون شده بر حسب رسیک خوددار خوبی رسیک

نسبت کفايات سرمایه - درصد

دارایی های موزون شده بر حسب رسیک

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
دارایی های تعدیل شده بر اساس رسیک	دارایی های بر اساس رسیک
ریال	ریال
-	۷,۵۹۹,۷۲۹,۴۷۴,۵۲۱
-	۸,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۲,۱۸۸,۵۱۷,۰۰۰
-	۴۸۹,۱۲۵,۵۲۲,۷۸۵
-	-
۲۶,۹۱۵,۶۵۶,۷۷۷	۲۲۹,۵۷۸,۲۴۳,۸۰۵
۱,۸۵۴,۱۷۷,۵۸۳,۲۱۹	۹,۷۲۰,۴۶۲,۹۱۶,۵۹۴
۷,۲۷۰,۸۱۵,۵۶۱	۲۶,۳۵۴,۰۷۷,۸۰۴
۵۱۶,۰۹۱,۱۸۲,۷۹	۱,۳۳۳,۱۸۲,۳۶۴,۱۷۸
۱,۸۵۲,۰۱۷,۱۱۸,۷۷۷	۱,۸۷۲,۰۱۷,۱۱۸,۷۷۷
۲,۲۱۲,۹۴۱,۵۷۱,۰۱۸	۲,۲۱۲,۹۴۱,۵۷۱,۰۱۸
۷۷۷,۴۵۲,۳۰۹,۲۲۶	۷۷۷,۴۵۲,۳۰۹,۲۲۶
۷۰,۵۲۸,۱۲۰,۵۲۹,۵۱۹	۷۰,۵۲۸,۱۲۰,۵۲۹,۵۱۹
۷۹,۸۹۰,۱۴۲,۵۰۵,۷۶۹	۷۹,۸۹۰,۱۴۲,۵۰۵,۷۶۹
۱۷,۷۹۸,۴۰۵,۲۲۰	۲۲۱,۰۲۸,۸۱۰,۴۷۹
۳۰,۳۸۷,۴۴۴,۰۸۸	۳۱,۷۶۹,۴۴۴,۰۷۶
۳۶,۸۴۰,۳۷۴,۷۵۸	۳۷,۷۵۸,۰۷۸,۹۱۷
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰,۵۷۴,۲۸,۰۲۸,۱۷۷	۸۱,۰۴۴,۱۲۲,۳۶۴,۴۸۸
	۸۴,۰۸۰,۰۹۹,۵۹۶,۴۱۸

دارایی های مشمول ضریب رسیک صفر درصد:  
مطلوبات از بانک مرکزی  
اوراق شارکت  
حساب ناصر مالیانی  
وجود نقد

درالیهای مشمول ضریب رسیک ۲۰ درصد:

وجود نر اره

حساب بین بانکها

مطلوبات از بانکها و موسالت اعشاری

حالی حسابهای دائمی

دارایی های مشمول ضریب رسیک درصد ۵۰: تمهیلات پرداختی در مقابل رهن کامل واحد مسکونی

دارایی های مشمول ضریب رسیک ۱۰۰ درصد:

سرمایه گذاری ها

دارایی های ثابت مسکونی

دارایی های ثابت شهود

تنهایات پرداختی

سایر داراییها

افلام زیر خط

تمهای خالص انتشارهای موزون شده بر رسیک

تمهای انتشارات اسلامی- موزون شده

تمهای بایت کارتهاي اعشاری

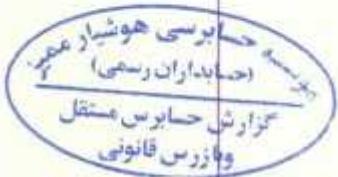
تمهای بایت گواهی سرده خاص

تمهای بانک بایت صندوق های سرمایه گذاری

جمع

۴۴- اندوخته قانونی:

اندوخته قانونی در اجرای مواد ۲۳ قانون بولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و ماده ۵۴ اساسنامه به میزان ۱۵ درصد سود و بیزه در نظر گرفته شده است





بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۵- سود و وجه التزام حاصل از تسهیلات اعطایی بشرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت	
ریال	ریال		
۳,۱۲۸,۳۰۰,۶۲۸,۹۸۷	۵,۱۳۱,۹۲۲,۱۶۷,۶۱۳	۲۵-۱	سود تسهیلات اعطایی
۳۷۵,۸۲۱,۳۰۷,۷۷۹	۱,۲۹۹,۹۲۹,۱۶۴,۸۱۳	۲۵-۲	وجه التزام دریافتی
<b>۳,۵۰۴,۱۲۱,۹۳۶,۷۱۶</b>	<b>۶,۴۳۱,۸۶۱,۳۳۲,۴۲۶</b>		

۲۵- سود تسهیلات اعطایی:

سود حاصل از اعطای تسهیلات در قالب عقود مختلف بشرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱		
ریال	ریال		
۲,۴۱۶,۳۰۶,۰۵۰,۴۲۴	۴,۳۴۴,۱۱۲,۲۷۵,۶۲۵	سود حاصل از تسهیلات مشارکت مدنی	
۷۰۷,۳۴۷,۳۹۴,۷۸۴	۷۶۵,۰۷۸,۸۱۵,۳۴۸	سود حاصل از تسهیلات مضاربه	
۲,۳۴۲,۱۶۶,۰۶۱	۱۵,۴۱۵,۳۸۷,۶۹۹	سود فروش اقساطی	
۲,۲۹۰,۳۶۲,۵۴۶	۶,۰۹۵,۶۰۶,۲۲۶	سود جماله	
۱۴,۶۵۵,۱۷۲	۱,۲۲۹,۰۸۲,۷۱۵	سود آجاره به شرط تملیک	
<b>۳,۱۲۸,۳۰۰,۶۲۸,۹۸۷</b>	<b>۵,۱۳۱,۹۳۲,۱۶۷,۶۱۳</b>		

۲۵- وجه التزام دریافتی، هر بخش از عقود اسلامی بشرح ذیل می باشد.

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱		
ریال	ریال		
۲۵۰,۶۰۰,۲۴۲,۰۳۴	۹۷۱,۱۲۹,۸۲۹,۶۴۸	وجه التزام دریافتی مشارکت مدنی	
۱۲۵,۲۰۶,۱۱۸,۶۵۵	۳۲۸,۱۶۱,۳۴۸,۷۲۴	وجه التزام دریافتی مضاربه	
۹,۰۲۹,۷۸۲	۳۶۳,۳۹۸,۱۲۳	وجه التزام دریافتی جماله	
۵,۷۷۵,۰۶۱	۲۶۲,۹۰۶,۹۱۱	وجه التزام دریافتی فروش اقساطی	
۱۴۲,۱۸۷	۹۴۹,۱۳۷	وجه التزام دریافتی قرض الحسن	
-	۷۲۲,۲۶۰	وجه التزام دریافتی - اجاره به شرط تملیک	
<b>۳۷۵,۸۲۱,۳۰۷,۷۷۹</b>	<b>۱,۲۹۹,۹۲۹,۱۶۴,۸۱۳</b>		

۲۶- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت	
ریال	ریال		
۶۲۷,۴۹۹,۵۴۴,۹۴۰	۳,۰۰,۳۴۳۸,۴۲۶,۳۱۸	۲۶-۱	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۱۲۷,۰۰۸,۵۴۱,۵۸۰	۱۸۰,۹۹۵,۱۷۱,۲۲۸	۲۶-۲	سود حاصل از سرمایه گذاری ها (اوراق مشارکت)
<b>۷۶۴,۵۰۸,۰۸۶,۵۲۰</b>	<b>۳,۱۸۴,۴۳۳,۶۰۷,۵۴۶</b>		





**بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۲۶-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت	
ریال	ریال		
۳۸,۰۱۱,۶۳۵,۰۰۰	۲,۰۳۰,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶-۱-۱	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
۳۶۴,۷۹۷,۷۵۷,۶۸۴	۸۵۴,۸۸۸,۷۲۲,۷۶۹	۲۶-۱-۲	سود حاصل از سپرده های بانکی
۱۲,۳۶۶,۱۵۲,۲۵۶	۱۰۳,۵۵۴,۳۸۳,۵۴۹	۲۶-۱-۳	سود حاصل از تسهیلات اعطایی به بانکها و مؤسسات اعتباری
-	۱۴,۲۹۵,۳۳۰,۰۰۰		سود سهام
۲۱۲,۳۲۴,۰۰۰,۰۰۰	-		سود حاصل از فروش سرمایه گذاریها
<b>۶۲۷,۴۹۹,۵۴۴,۹۴۰</b>	<b>۳,۰۰۳,۴۲۸,۴۳۶,۳۱۸</b>		

۲۶-۱-۱- مبلغ مذکور بایت سود سال ۱۳۹۱ شرکت البرز تات می باشد

۲۶-۱-۲- سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانک ها و موسسات اعتباری به تفکیک موسسه / بانک سپرده پذیر به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱		
ریال	ریال		
-	۲۲۷,۲۲۱,۳۸۸,۸۶۴		سود دریافتی از محل سپرده گذاری در موسسه مالی اعتباری صالحین
-	۱۶۱,۵۷۴,۲۲۶,۹۱۷		سود دریافتی از محل سپرده گذاری در موسسه مالی اعتباری آتی
۲,۸۵۵,۷۲۰,۶۷۰	۱۲۶,۳۴۶,۰۱۷,۹۱۸		سود حاصل از سپرده گذاری در بانک صادرات
-	۱۰۸,۶۰۱,۰۹۶,۱۱۴		سود دریافتی از محل سپرده گذاری در موسسه مالی اعتباری کوثر
۴,۹,۳۴۴,۷۷۳	۷۰,۱۷۵,۴۳۵,۴۰۷		سود حاصل از سپرده گذاری در بانک سامان
-	۲۴,۷۰۹,۰۰۵,۲۲۶		سود دریافتی از محل سپرده گذاری در موسسه مالی اعتباری توسعه
۴,۹۰۲,۲۸۸,۳۵۵	۱۵,۸۲۶,۳۳۴,۲۹۳		سود حاصل از سایر سپرده گذاری ها
۱۰۱,۵۷۲,۸۹۳,۷۳۹	۱۳,۸۲۰,۸۷۲,۱۴۷		سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک کارآفرین
۲,۰۰۰,۳۲۲,۰۴۷	۲,۷۴۵,۰۸۰,۷۲۴		سود حاصل از سپرده گذاری در بانک اقتصاد نوین
۱,۳۵۲,۱۲۵,۳۲۹	۱,۳۶۳,۶۷۱,۶۲۲		سود حاصل از سپرده گذاری در بانک ملت
۲۹,۰۶۶,۲۷۲,۸۳۵	۶۰۴,۰۲۲,۱۸۰		سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک مسکن
۲۶۲,۷۶۶,۴۰۴	۵۰۰,۱۷۴,۱۰۳		سود حاصل از سپرده گذاری در بانک ملی
۴۳,۹۵۰,۸۲۳	۴۷۱,۰۳۶,۸۷۳		سود حاصل از سپرده گذاری در بانک تجارت
-	۳۹۴,۵۴۳,۵۵۱		سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک سپه
۵۶۶,۸۳۱,۹۹۶	۲۱۴,۸۸۴,۹۲۱		سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک سرمایه
-	۲۰۲,۱۸۱,۳۴۴		سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک کشاورزی
۲۱۰,۷۱۷,۵۹۹,۹۹۱	۹۱,۲۱۴,۲۰۸		سود دریافتی حاصل از سپرده گذاری در موسسه مالی اعتباری مولی الموحدین
۱,۰۴۵,۶۱۹,۷۱۲	۷,۵۱۶,۳۴۷		سایر
<b>۳۶۴,۷۹۷,۷۵۷,۶۸۴</b>	<b>۸۵۴,۸۸۸,۷۲۲,۷۶۹</b>		





بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۶-۱-۳- سود حاصل از تسهیلات اعطایی به بانکها و مؤسسات اعتباری بشرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۴,۷۱۰,۱۳۶,۹۸۵	۴۶,۷۳۹,۳۱۵,۰۶۰	بانک گردشگری
-	۲۸,۳۱۶,۴۳۸,۳۵۱	مؤسسه اعتباری توسعه
-	۲۵,۱۵۰,۵۸۴,۹۳۲	بانک سامان
-	۱,۹۲۳,۲۸۷,۶۷۰	بانک انصار
-	۱,۰۹۵,۸۹۰,۴۱۲	بانک تجارت
۶۹۰,۴۱۰,۹۵۸	۳۲۸,۷۶۷,۱۲۴	پست بانک
۱۱۵,۰۶۸,۴۹۲	-	بانک کارآفرین
۱۲۲,۷۳۹,۷۷۶	-	بانک سینا
۴۸۹,۰۴۱,۰۹۵	-	بانک ملت
۶,۲۳۸,۷۵۵,۰۰۰	-	مؤسسه مالی اعتباری مولی الموحدین
<b>۱۲,۳۶۶,۱۵۲,۲۵۶</b>	<b>۱۰۳,۵۵۴,۳۸۳,۵۴۹</b>	

۲۶-۲- سود حاصل از سرمایه گذاری ها (اوراق مشارکت)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
-	۵۹,۹۱۵,۲۵۳,۰۳۰	سود اوراق مشارکت بانک ملت
۱۲۸,۴۷۹,۱۹۴,۷۶۹	۴۲,۰۱۱,۵۰۹,۱۴۳	سود اوراق مشارکت بانک صادرات
-	۴۱,۲۵۹,۲۲۲,۲۱۹	سود اوراق مشارکت بانک مسکن
۵,۶۷۳,۹۴۵,۷۸۴	۶,۴۴۳,۲۲۵,۶۷۴	سود اوراق مشارکت بانک تجارت
۲,۸۵۵,۴۰۱,۰۷۷	۳۱,۳۶۵,۹۶۱,۱۶۲	سایر
<b>۱۳۷,۰۰۸,۵۴۱,۵۸۰</b>	<b>۱۸,۹۹۵,۱۷۱,۲۲۸</b>	

۲۷- سهم سود سپرده گذاران از درآمد مشاع

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۱,۵۰۵,۵۷۴,۸۴۲,۱۴۲	۴,۹۶۵,۸۸۳,۲۴۹,۶۷۳	سود سپرده های پلندمدت
۵۰۱,۳۱۸,۷۲۱	۳۲,۱۱۸,۰۵۲,۰۲۷	سود سپرده های کوتاه مدت ویره
۹۸۹,۵۰۰,۱۲۲,۷۷۸	۶,۲۷۸,۵۶۳,۰۸۳,۷۶۲	سود سپرده های کوتاه مدت
<b>۲,۴۹۵,۵۷۶,۲۹۳,۵۹۱</b>	<b>۹,۲۷۷,۵۶۴,۳۸۵,۴۶۲</b>	





بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
داداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱-۲۷- سود سهام سپرده گذاران در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
مبلغ	مبلغ
۱۱,۹۲۲,۴۹۷	۲۷,۱۹۱,۲۲۷
۱,۳۳۱,۵۸۲	۱,۶۹۷,۸۶۳
۲۶۰,۷۲۲	۴,۵۸۸,۹۱۳
۸۸,۶۹۸	۷۹۲,۷۸۸
<b>۱۵,۷۴۲,۹۹۸</b>	<b>۴۴,۳۷۰,۷۹۱</b>
۰,۱۸۴,۷۱۲	۲۲,۰۲۲,۴۲۷
۱۲۵,۴۹۲	۹۲۰,۰۷۳
۲,۴۷۲,۰۶۲	۱۲,۴۱۵,۵۵۴
-	۱۲,۹۷۸,۹۲۵
<b>۱۰,۷۹۲,۷۶۷</b>	<b>۴۹,۰۴۷,۹۸۹</b>
(۹۲۱,۰۰۲)	(۴,۴۶۴,۲۴۸)
<b>۱۰,۸۷۱,۷۶۵</b>	<b>۴۴,۵۸۲,۵۴۱</b>
۵,۸۷۱,۲۲۳	(۲۱۲,۸۵۰)
۲,۱۲۸,۳۰۱	۵,۱۲۱,۶۲۲
۷۴۵,۸۲۱	۱,۲۹۹,۹۲۹
۶۲۷,۵۰۰	۳,۰۰۳,۴۳۸
۱۳۷,۰۰۹	۱۸۰,۹۹۵
<b>۴,۷۶۸,۶۳۱</b>	<b>۹,۶۱۶,۲۹۴</b>
<b>۴,۷۷۱,۷۵۹</b>	<b>۹,۶۶۲,۴۲۴</b>
۷,۳۵۴	۴۳,۱۲۸
<b>۴,۷۷۹,۱۱۳</b>	<b>۹,۷۰۵,۵۵۲</b>
(۲۹۴,۸۱۹)	(۱,۲۲۶,۲۰۰)
<b>۴,۴۸۴,۲۹۴</b>	<b>۸,۴۷۹,۳۵۲</b>
(۷,۴۹۵,۵۷۶)	(۱,۵۶۴,۹۳۴)
<b>(۱,۱۸۱)</b>	<b>(۲,۰۸۵,۵۸۲)</b>

خلاص تسهیلات اعطایی به بخش غیر دولتی  
 سرمایه گذاری و مشارکتها / غیر دولتی  
 سپرده گذاری در سایر بانکها  
 اوراق مشارکت

جمع تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاری و مشارکتها ، اوراق مشارکت = (۱)  
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت  
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و بیمه  
 سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت  
 حساب بین بانکها (مدت دار)

جمع مبالغین انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار  
 کسر میشود: سپرده قانونی مربوط به انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار  
 خالص منابع سپرده گذاران = (۲)

منابع بانک = (۱-۲)

سود دریافتی از تسهیلات اعطایی (باستناء قرض الحسنه)  
 وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی (باستناء قرض الحسنه)  
 سود دریافتی از محل سرمایه گذاریها و مشارکتها  
 درآمد اوراق مشارکت

جمع درآمد منابع = (۳)

سبو سپرده گذاران از درآمد منابع = (۳)= (۱)+(۲)  
 جایزه سپرده قانونی مربوط به انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار = (۴)  
 منابع سپرده گذاران  
 کسر میشود حق الوکاله  
 سود فقط  
 سود علی الحساب برداختی به سپرده گذاران طی سال مالی  
 کسری (مازاد) برداختی به سپرده گذاران





**بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
داداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

۲۸- کارمزد دریافتی

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۲۸,۶۴۶,۲۰۸,۸۷۰	۲۹,۸۸۸,۴۰۵,۴۳۱	شتاب
۵۹,۲۸۸,۴۰۸,۹۵۱	۱۵,۴۱۰,۷۱۷,۸۱۹	شعب
۲۶,۹۷۷,۶۶۵,-۲۱	۱۳,۸۹۴,۴۳۰,۵۵۳	ضمانتهای ها
۹,۹۹۲,۴۸۲,۶۰۳	۷,۸۰۹,۴۶۰,۵۶۵	گشایش اعتبارات اسنادی
۴,۱۸۸,۸۰۷,۶۹۶	۴,۴۹۵,۹۴۲,۶۲۲	کارمزد دریافتی تسهیلات قرض الحسنه
۲۸۰,۹۸۶,۹۲۰	۸۹۱,۲۸۵,۳۴۱	کارمزد صدور گواهی عدم پرداخت چک
۱۵۷,۵۱۳,۴۸۴	۵۹۷,۸۲۲,۹۹۵	کارمزد صدور کارت اعتباری
-	۱۱,۴۰۴,۳۴۸,۳۹۵	کارمزد خرید کالا از کارت اعتباری
۱,۷۱۰,۵۷۵,۰۰۰	۵,۱۱۵,۰۷۹,۵۰۰	کارمزد رفع سوء اثر چک
۵۹۳,۲۱۰,۰۰۰	۱,۲۱۴,۵۵۵,۰۰۰	کارمزد طرح خدمت
۳۵۲,۴۰۶,۷۰۰	۵۳۰,۹۵۱,۱۰۰	فروش دسته چک
۷۴۱,۱۶۱,۷۶۱	-	ارزیابی اموال و وثایق
۶۰,۸۱۰,۱۱۷,۶۹۱	-	دریافتی بابت تضمین تسهیلات
۷,۶۴۲,۰۹۷,۳۵۷	۱۲۷,۲۵۴,۸۷۷,۸۷۸	سایر کارمزدها
<b>۲۰۱,۶۸۳,۶۴۲,۰۵۴</b>	<b>۲۱۸,۵۰۷,۸۷۷,۱۹۹</b>	

۲۹- درآمدها و هزینه های متفرقه:

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
ریال	ریال	
۹۸,۱۹۳,۶۴۲,۵۰۰	۱,۵۴۶,۷۹۱,۲۲۲,۰۱۶	درآمد حاصل از فروش دارائمهای ثابت
۳۴,۳۱۴,۶۰۷,۴۷۳	۲۲۵,۱۰۷,۸۲۷	نتیجه معاملات ارزی
۱۵,۸۶۰,۷۲۳,-۳۷	۳۱,۴۰۶,۶۱۳,۱۲۲	وجه التزام سایر مطالبات
۲,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	درآمد حاصل از اجاره
۱,۸۶۲,۵۵۳,۱۹۱	۲,۲۲۹,۸۸۳,۰۲۴	جازیه سپرده قانونی
۲۲۹,۵۷۰,۶۷۹	۲۲۴,۳۶۰,۸۴۱	درآمد حاصل از کارت اعتباری
-	۵۰,۴۰۳,۰۰۰	حق الوکاله (کارشناسی)
<b>۱۵۲,۶۲۱,۰۹۶,۸۸۰</b>	<b>۱,۶۸۳,۲۰۷,۶۰۰,۸۷۱</b>	



بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توپیخی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۰-هزینه اداری و عمومی

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	بادداشت
ریال	ریال	
۴۳۲,۱۸۱,۶۵۲,۵۱۳	۴۷۲,۴۷۴,۷۳۱,۳۲۸	۳۰-۱
۱۸۹,۳۵۶,۲۲۴,۷۳۱	۲۳۷,۰۲۱,۶۸۰,۵۷۱	۳۰-۲
۵۷,۰۱۱,۴۰۴,۰۲۹	۳۸,۱۴۰,۰۴۶,۸۹۲	
<b>۶۶۹,۵۴۹,۲۸۱,۲۷۲</b>	<b>۸۴۷,۶۳۶,۴۵۸,۸۰۱</b>	

هزینه های اداری  
هزینه های پرسنلی  
هزینه استهلاک

۳۰-۱-هزینه اداری :

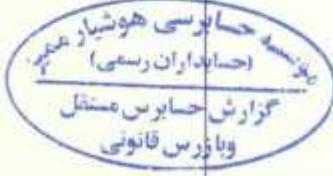
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
ریال	ریال
۱۸۷,۱۴۶,۸۲۰,۰۰۰	۲۰۰,۹۰۵,۳۶۷,۵۰۰
۳۳,۸۶۴,۹۴۸,۱۹۸	۷۹,۹۴۴,۵۲۳,۱۹۹
۲۲,۱۱۱,۲۴۰,۰۷۵	۷۸,۴۲۸,۹۶۲,۱۲۱
۹۴,۲۷۲,۳۸۷,۳۰۰	۲۷,۲۲۶,۲۷۸,۸۱۲
۱۷,۵۴۶,۷۸۰,۰۰۶	۱۸,۰۲۷,۱۵۰,۴۲۴
۲۸,۴۱۰,۷۶۰,۶۰۴	۱۶,۸۴۵,۲۸۲,۵۶۵
۲,۱۲۷,۷۸۶,۳۴۷	۱۲,۱۹۲,۲۱۳,۰۲۷
۶,۱۱۳,۷۱۰,۲۷۴	۷,۲۹۸,۲۰۲,۵۶۴
۲,۳۰۰,۶۸۹,۵۴۰	۵,۳۰۵,۲۱۷,۷۶۰
۴۲,۲۸۶,۵۳۰,۱۶۹	۲۶,۳۰۱,۵۳۲,۳۵۶
<b>۴۳۲,۱۸۱,۶۵۲,۵۱۳</b>	<b>۴۷۲,۴۷۴,۷۳۱,۳۲۸</b>

اجاره  
مخابرات و ارتباطات  
حق الزحمه و حق عضويت  
انتشارات و تبلیغات  
خدمات قراردادی  
هزینه ملزمومات  
نگهداری و تعمیرات و بیمه اموال  
آموزش و تحقیقات  
هزینه سفر و عاموریت  
سایر

۳۰-۲-هزینه پرسنلی :

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
ریال	ریال
۱۰۴,۲۰۵,۲۴۱,۳۵۳	۱۶۰,۱۲۲,۵۷۷,۲۷۰
۲۱,۵۱۰,۶۶۹,۱۸۸	۸۲,۴۹۱,۹۸۳,۲۰۰
۲۲,۲۲۶,۰۲۵,۰۵۴	۳۶,۷۹۲,۵۱۶,۸۱۶
۱۰۶,۰۵,۸۴۲,۲۴۳	۹,۵۵۸,۷۴۸,۸۸۵
۱۸,۷۸۴,۲۸۸,۱۹۳	۸,۳۷۱,۳۱۳,۱۶۴
۴۲۰,۳۷۵,۰۰۳	۶,۲۲۹,۰۳۳,۳۸۰
۱۰,۵۹۳,۷۸۳,۶۹۷	۳۳,۴۴۵,۵۰۷,۸۵۶
<b>۱۸۹,۳۵۶,۲۲۴,۷۳۱</b>	<b>۲۳۷,۰۲۱,۶۸۰,۵۷۱</b>

حقوق و مزایا  
پاداش  
اصفه کاری  
سایر  
بازنشستگی  
هزینه های رفاهی کارکنان  
سایر





بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
پادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

سال ۱۳۹۱					
میزان ذخیره	درصد ذخیره	مانده پس از کسر و تابق	کسر می شود و تابق	مانده به ریال	
۲۴۹,۵۷۷,۹۰۰,۰۵۶	% ۱۵	۱۶,۶۲۸,۵۲۶,۷۳۰,۳۶۷	-	۱۶,۶۲۸,۵۲۶,۷۳۰,۳۶۷	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۳۰,۰۳۵,۱۰,۶۴۹	% ۱۵	۲,۰۰۰,۲,۳۲۴,۲۶۲,۲۸۹	-	۲,۰۰۰,۲,۳۲۴,۲۶۲,۲۸۹	تسهیلات اعطایی مغاربه
۱,۲۱۲,۴۲۰,۰۹۶	% ۱۵	۹۶,۲۸۱,۷۷۹,۷۳۹	-	۹۶,۲۸۱,۷۷۹,۷۳۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه ها
۱,۲۲۹,۴۷۶,۰۹۲	% ۱۵	۸۸,۲۹۸,۴۲۹,۴۷۱	-	۸۸,۲۹۸,۴۲۹,۴۷۱	تسهیلات اعطایی حماله
۱,۸۷۷,۷۷۸,۰۶۱	% ۱۵	۱۲۲,۵۲۱,۸۸۴,-۴۶	-	۱۲۲,۵۲۱,۸۸۴,-۴۶	تسهیلات اعطایی قرض الحسن
۳,۴۶۳,۴۲۸,۰۱	% ۱۵	۲۳۱,۵۶۲,۵۶۶,۷۳۰	-	۲۳۱,۵۶۲,۵۶۶,۷۳۰	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۲۲۲,۷۵۱,۹۸۷	% ۱۵	۱۵,۵۱۶,۷۹۹,۶۱۷	-	۱۵,۵۱۶,۷۹۹,۶۱۷	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک
۱,۸۸۹,۷۷۶,۰۷۸	% ۱۵	۱۲۵,۹۸۱,۷۵۸,۰۳۴	-	۱۲۵,۹۸۱,۷۵۸,۰۳۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری
<b>۲۸۹,۷۸۵,۰-۸,۷۷-</b>		<b>۱۹,۳۱۹,-۳۲,۴۹۱,۲۹۲</b>	-	<b>۱۹,۳۱۹,-۳۲,۴۹۱,۲۹۲</b>	جمع تسهیلات جاری
۲۹,۱۶۴,۴۴۹,۷۹۶	% ۱۰	۲۹۱,۶۴۴,۴۹۲,۹۵۶	۲۸۹,۲۲۰,۵۰۰,۰۰۰	۷۷۵,۸۸۴,۹۹۲,۹۵۶	مطالبات سورسید گذشته تسهیلات غیر دولتی
۴۷,۵۶۱,۷۷۷,۰-۴	% ۲۰	۲۲۷,۸۰۰,۸۰۰,۰۱۹	۷۴۰,۵۹۹,۱۷۹,۸۰۰	۹۷۸,۴۰۰,-۴۵,۳۱۹	مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی
۶۹,۴-۸,-۶۷,۵۹۵	% ۵۰	۱۲۸,۸۱۶,۱۳۵,۱۸۹	۳۴۹,۱۶۹,۹۳۹,۰۰۰	۴۸۷,۹۶۰,-۷۴,۱۸۹	مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانته های پرداخت شده- غیردولتی
<b>۴۴۵,۹۱۹,۷۹۸,۳۶۵</b>		<b>۷۰,-۸۷,۳-۲,۳۸۴,۹۵۷</b>	<b>۱,۴۷۴,-۰,۹,۶۱۸,۰۰۰</b>	<b>۲۱,۵۶۱,۳۱۳,-۰,۷۵۷</b>	جمع تسهیلات اعطایی
۵۰۵۷۸,۰۶۴-۰۰۷	% ۱۵	۴,۳۷۸,۵۷۶,-۳۷,۱۲۵	-	۴,۳۷۸,۵۷۶,-۳۷,۱۲۵	سابر حسابهای دریافتی
<b>۵۱۱,۵۹۸,۴۳۸,۰۹۲</b>		<b>۲۴,۴۶۵,۸۷۹,۴۲۲,۰۹۲</b>	<b>۱,۴۷۴,-۰,۹,۶۱۸,۰۰۰</b>	<b>۲۵,۹۳۹,۸۸۹,-۰,۸۹۲</b>	جمع
(۴۸۴,۰۲۴,۵۷۷,۰۷۶)					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
<b>۲۶,۷۷۲,۷۶۳,۰۷۷</b>					هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۳۲- هزینه مالی

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
ریال	ریال
۴۱۲,۰-۵,-۷۲,۷۷۷	۱,۲۵۴,۶۷۹,۸۹۱,۱۲۹
۱۴,۹۲۷,۰۱۹,۱۶۹	۳۲,۴۸۷,۴۲۵,۲۹۳
۰,۱۸۰,۳۶۴,۸۸۷	۲۰-۰,۶۵۶,۴۲۱
<b>۴۳۳,۲۲۸,۲۵۶,۰۷۳</b>	<b>۱,۲۸۷,۳۶۹,۹۷۲,۸۴۳</b>

سود پرداختی بابت تسهیلات و سپرده های دریافتی از بانک ها  
کارمزد پرداختی  
سابر



۳۳- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۰ سال ۱۳۹۱

ریال	ریال	سود قبل از کسر مالیات
۶۵۷,۲۱۲,۵۶۶,۶۲۹	۱۲۱,۷۹۴,۳۵۲,۸۴۰	استهلاک دارایی های ثابت
۲۵۶,۹۲۱۲,۲۴۸	۱,۹۴۵,۸۰۹,۳۴۷	افزایش (کاهش) ذخیره بازخرید خدمت کارکنان
۷,۹۵۴,۰۰۶,۶۸۵	(۲۰۷,۰۳۴,۵۵۴)	سود فروش سرمایه گذاریها
(۷۶۴,۵۰۸,۰۸۶,۵۲۰)	-	سود تضمین شده و کارمزد تسهیلات دریافتی
۱,۵۲۱,۵۹۳,۷۲,۷۷۷	۱,۲۵۴,۶۷۹,۸۹۱,۱۲۹	سود فروش دارایی های ثابت مشهود
-	(۱,۶۴۶,۷۹۱,۲۲۳,۰۱۶)	
۱,۵۷,۸۶۰,۷۷۱,۸۱۹	(۲۶۸,۵۷۸,۲۱۲,۲۵۴)	
۱۱۲,۰۳۹,۷۵۵,۴۲۳	۸۹۸,۶۸۲,۹۲۹,۵۴۸	خلاص افزایش (کاهش) بدھیهای عملیاتی
۱۱,۷۴۲,۳۳۹,۵۵۹,۶۶۳	۴,۷۰۳,۵۸۹,۵۳۹,۲۴۶	سپرده قرض الحسن دیداری
۱۶,۰۸۶,۴۰۴,۳۶۰	(۵۷,۷۶۶,۹۳۷,۴۸۴)	بدھی به بانکها و مؤسسات اعتباری
۱۵,۷۴۹,۵۷۱,۵۵۲,۹۶۶	۳۷,۶۶۴,۴۶۲,-۷۷,۱۲۴	سپرده قرض الحسن پس انداز
۳۹,۹۲۱,۱۳۰,۳۶۱	(۷,۸۷۴,۴۴۸,۹۲۸,۵۹۰)	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت و متابعه
۱۶۶,۲۲۲,۵۲۴,۶۸	۲۸۴,۷۷۴,۵۳۰,۴۲۰	حصه عملیاتی سایر بدھیها
۲۸,۰۸۱,۹۷۱,۰۲۷,۱۴۱	۳۵۶,۰۹,۲۷۲,۲۱۰,۲۸۴	سایر سپرده ها
(۲,۱۷۸,۰۳۴,۳۱۳,-۰۹۲)	(۴,۵۹۴,۱۶۶,۶۳۸,۰۱)	خلاص افزایش (کاهش) بدھیهای عملیاتی
۲۲۰,۶۶۳,۲۹۷,۰۸۸	(۵,۹۱۷,۱۳۱,۴۷۱,۶۰۰)	خلاص (افزایش) کامشن دارایی های عملیاتی
(۱۵,۲۷۰,۰۱۰,۶۴۸,۸۷۰)	۲۸,۹۱۲,۶۹۹,۳۴۷	سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی
(۵,۴۳۲,۹۴۰,۲۴۷,۰۸۱)	(۲۵,۲۸۲,۲۲۲,۰۳۷,۴۹۱)	مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری
(۱,۱۹۹,۰۱۱,۳۸۰,۰۵۰)	۱,۵۳۲,۴۴۵,۴۰۲,۹۳۲	تسهیلات اعطایی
(۲۲,۷۶۰,۱۲۲,۲۹۲,-۰۵)	(۲۵,۲۲۲,۲۷۲,۹۷,-۶۱۲)	حصه عملیاتی سایر داراییها
۵,۸۷۹,۶۹۸,۵۰۶,۹۵۵	۱۰۷,۴۲۲,۰۲۶,۴۱۷	سایر حسابها و استاد دریافتی
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی



بانک تات (سهامی عام) در حال توقف  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۴- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد در دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

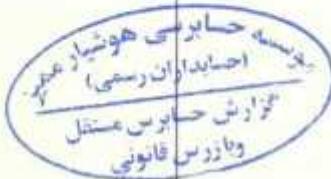
سال ۱۳۹۱		
پایان سال	افزایش (کاهش)	ابتدای سال
۱۲۵,۸۴۵,۸۸۴,۲۷۰	۷۰,۰۹۸,۵۲۹,۵۳۷	۵۵,۷۴۷,۳۵۴,۷۲۲
۶۶,۴۱۲,۸۵۰,۰۰۰	۲۵,۱۶۱,۱۶۹,۹۹۶	۴۱,۲۵۱,۶۸۰,۰۰۴
۲۸۸,۵۰۲,۵۶۰,۰۰۰	۲۵۴,۰۵۰,۵۶۰,۰۰۰	۳۴,۴۵۲,۰۰۰,۰۰۰
۴,۴۱۲,۸۶۷,۲۱۵	۴,۱۰۲,۵۶۳,۸۷۵	۳۱۱,۳۰۴,۳۴۰
<b>۴۸۵,۱۷۵,۱۶۱,۴۸۵</b>	<b>۳۵۳,۴۱۲,۸۲۳,۴۰۸</b>	<b>۱۳۱,۷۶۲,۳۲۸,۰۷۷</b>

۳۵- تعهدات و بدهی های احتمالی:

۱- ۳۵- بدهی های احتمالی بانک مربوط به خصمانت نامه و اعتبارات استادی های صادره و کارت های اعتباری صادره به مبلغ ۲۵۸۴ میلیارد ریال و همچنین بابت تعهد گواهی سپرده خاص به مبلغ ۱۰۰۰ میلیارد ریال و صندوقهای سرمایه گذاری به مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال که بانک تات ضمن نقد شوندگی آنها می باشد

۳۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه:

مقرر گردیده است که در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۳۰ مجمع عمومی فوق العاده بانک تشکیل، تا در مورد انحلال بانک تصمیم گیری شود.



## بانک تات



بانک تات (اسپانیا عالم) در حال توقف  
بادداشت های توافقی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

### وضعیت باز ارزی ۳۷

صورت وضعیت باز ارزی به تفکیک نوع ارز به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۹

دollar Amerika	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	لیره ترکیه	فرانک سوئیس	دولار روسیه	یوان چین
۱۵۴,۳۷۷/۸۷	۸,۲۳۵	۷۱۶,۳۲۴	۳۰۰	-	-	-	-
۱,۰۱۳,۵۳۰	۲۵۳,۸۵۰/۷۳	۲,۹۹۱/۸۳	۶۸۷,۳۹۱/۳۹	۶,۰۸۸,۳۴۳,۵۸	۴,۰۸۸,۳۴۳,۵۸	-	-
۵۴۳,۸۰۷	-	-	-	-	-	-	-
(۱۰,۴۱۶,۰۴)	(۱۰,۰۱۵,۸۴)	(۱۰,۰۱۵,۸۴)	(۱۰,۰۱۵,۸۴)	(۱۰,۰۱۵,۸۴)	(۱۰,۰۱۵,۸۴)	(۱۰,۰۱۵,۸۴)	(۱۰,۰۱۵,۸۴)
سرده های دیداری	تسهیلات ارزی	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	موجودی نقد				
سرده های قرض الحسن و پس انداز	سرده های سرمایه گذاری مدت دار	سرده های سرمایه گذاری مدت دار	سرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سایر سپرده ها	بدهکاران موقت - ارز	بدهکاران موقت - ارز	بدهکاران موقت - ارز				
۲۱۴,۷۸۶/۷۵	۱,۰۷۹,۵	۱,۰۷۹,۵	۱,۰۷۹,۵	۲۱۴,۷۸۶/۷۸	۱,۰۸۵,۶,۳۷۸/۷۸	۱,۰۸۷,۳۹۱/۳۹	۲۰,۸۸,۳۴۳,۵۸
۳۵,۴۹۸,۵۱	۶,۰۸۸,۳۴۳,۵۸	۶,۰۸۸,۳۴۳,۵۸	۶,۰۸۸,۳۴۳,۵۸	۶,۰۸۸,۳۴۳,۵۸	۶,۰۸۸,۳۴۳,۵۸	۶,۰۸۸,۳۴۳,۵۸	۳۵,۴۹۸,۵۱

### ۳۸- میادلات غیر نقدی

میادلات غیر نقدی عده طی سال به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۱

میلیون ریال	خرید ملک از شرکت البرزات
۶۸۴,۵۷۴	خرید ملک از شرکت ماهان صنعت فریض
۴۹۸,۰۰۰	فروش ملک به باشک آباده
۲,۰۸۶,۵۰۰	انتقال ملک به باشک آباده بعنوان آورده غیر نقدی
۱,۰۰۰,۰۰۰	پارس حسابو سر مستقل
۴,۳۶۹,۳۷۴	پارس فناوری

- ۴۹ - معاملات با اشخاص وابسته

معاملات بانک با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

نام شخص وابstه	نوع وابstگی	شرح معامله	عبالغ معامله	ارزش منصفانه معامله	مقدار طلب از (بدھنی به) پایان سال
الف - معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت					
شرکت توسعه ساختمانی البرز نات	عضو مشترک هیأت مدیره	خرید املاک	۶۸۴,۸۷۴	۶۸۴,۸۷۴	۱۹,۱۴۰,۲۱۴
	عضو مشترک هیأت مدیره	تأمین نقدینگی شرکت	۳,۸۸۶,۷۴۵	۳,۸۸۶,۷۴۵	
	عضو مشترک هیأت مدیره	اجاره املاک	۲,۵۲۰,۰۰۰	۲,۵۲۰,۰۰۰	
شرکت تجارت الکترونیک تات	عضو مشترک هیأت مدیره	قرارداد پایانه های فروش و خودپرداز	۴۲,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	۱,۷۱۷
شرکت کارگزاری بانک تات	عضو مشترک هیأت مدیره	علی الحساب دریافتی	۳,۹۷۶	۳,۹۷۶	۸,۷۳۷
شرکت خدمات مالی و مشاوره ای نات	عضو مشترک هیأت مدیره	ارائه خدمات کارشناسی	۸۹	۸۹	۶۰۰
شرکت ارتباطات مبین نت	عضو مشترک هیأت مدیره	فروش VPN	۱,۵۱۱	۱,۵۱۱	-
شرکت شیشه ایمنی میوال	عضو مشترک هیأت مدیره	تأمین نقدینگی شرکت	۱۲۲,۸۰۳	۱۲۲,۸۰۳	۱۲۲,۸۰۳
بانک آینده	عضو مشترک هیأت مدیره	فروش دارایی های ثابت	۲,۰۱۸۶,۵۰۰	۲,۰۱۸۶,۵۰۰	۴,۲۹۹,۰۰۰
	عضو مشترک هیأت مدیره	آورده غیرنقدی سهاماران	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
ب - معاملات با سایر اشخاص وابسته					
آقای رسول برادران نقشینه	سهامدار	پرداخت تسهیلات	۳,۰۶۵	۳,۰۶۵	۳,۰۶۵
شرکت هرمزسازه فجر	سهامدار	پرداخت تسهیلات	۱۲۷,۲۸۲	۱۲۷,۲۸۲	۱۲۷,۲۸۲
شرکت زاگرس سازه کیهان	سهامدار	پرداخت تسهیلات	۶۷,۵۲۲	۶۷,۵۲۲	۶۷,۵۲۲
شرکت تأمین آتبه البرز	سهامدار	پرداخت تسهیلات	۱۲۷,۲۵۹	۱۲۷,۲۵۹	۱۲۷,۲۵۹

- ۴۰ - سود انباشته در پایان سال

تحصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقول به تصویب مجمع عمومی سالیانه صاحبان سهام می باشد:

تکالیف قانونی :

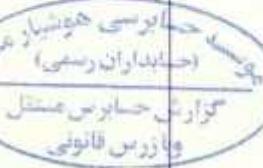
میلیون ریال

۱۲,۱۷۹

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیأت مدیره :

سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره به میزان ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۱



۱۲,۱۷۹