

شماره: ۱۴۰۳/۲۱۵۵۶

تاریخ: ۱۴۰۳/۱۲/۲۰

پیوست: دارد

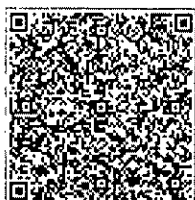
بسمه تعالی



سازمان حسابرسی



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی



هیئت مدیره محترم
بانک صنعت و معدن

با سلام و احترام

پیرو قرارداد شماره ۱۴۰۳۱۵۲۹۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۴ به پیوست دو جلد گزارش حسابرس مستقل مربوط به بررسی اجمالی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ آن بانک ارسال می‌گردد.

خواهشمند است رسید آن را اعلام فرمائید.

و من... التوفیق

رضا اسماعیل زاده

عضو هیئت عامل

مریم یزدی

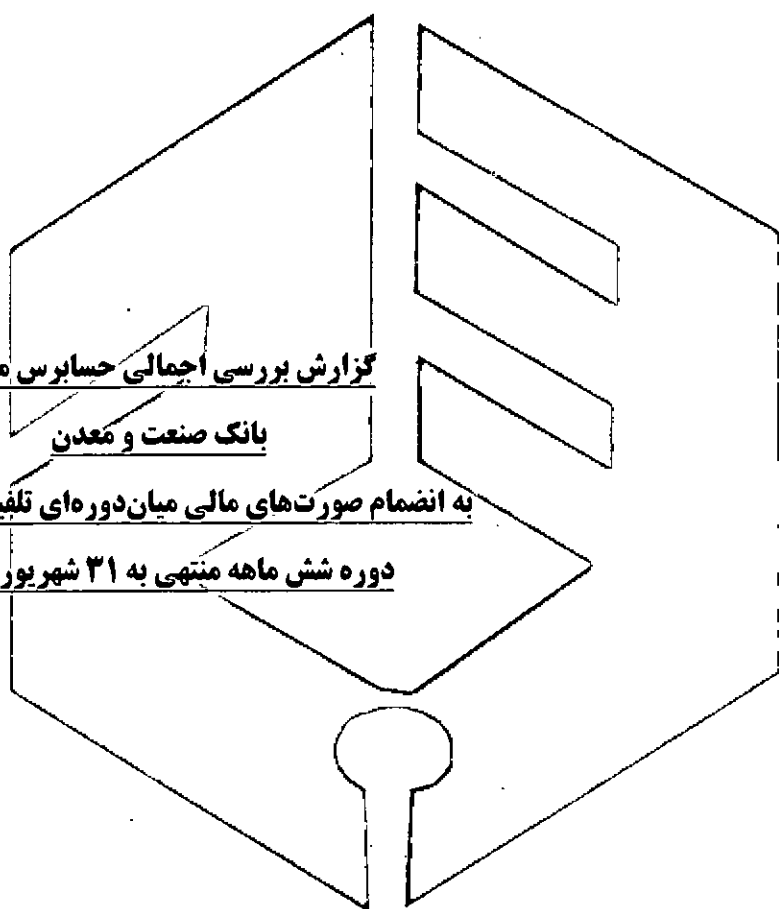
مدیر فنی حسابرسی

رونوشت:

- مدیریت نوسازی و تحول اداری - برای اطلاع.
- مدیر گروه حسابرسی - به انضمام یک جلد گزارش.
- امور مالی - برای اطلاع.
- بایگانی - آرشیو.

کد کار: ۴۳۴۷

کد مرکز عملیاتی: ۶۷۴



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانک صنعت و معدن

به انضمام صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

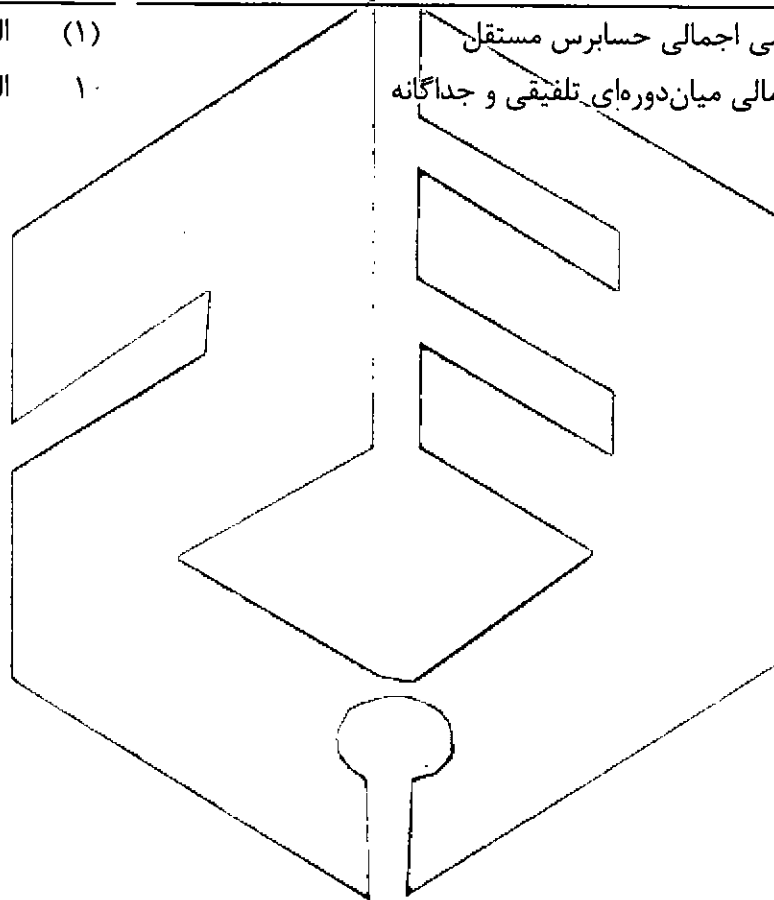
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک صنعت و معدن

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه	(۱) الی (۶) ۱۰ الی ۱۵۷



سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به هیئت مدیره
بانک صنعت و معدن

مقدمه

۱ - صورت های وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه بانک صنعت و معدن به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی تلفیقی و جداگانه برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲ - به استثنای محدودیت مندرج در بندهای ۹ و ۱۰، بررسی اجمالی این سازمان بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبنای نتیجه گیری مشروط

۳ - طبقه بندی حداقل مبلغ ۷۴۸٫۱۹۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۴۳۷٫۰۴۴ میلیارد ریال) از تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی (یادداشت های توضیحی ۲۵ و ۲۶) به درستی انجام نشده است و از طرق مختلف نظیر امهال به مبلغ ۱۰٫۷۱۳ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۹۸٫۶۹۵ میلیارد ریال)، ذکر دلایل قانونی و مقرراتی مانند تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی به مبلغ ۶۸۱٫۱۰۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۴۲٫۲۰۷ میلیارد ریال) و مشارکت های مدنی سررسید شده به مبلغ ۶۶۹٫۳۸۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۹۶٫۱۴۲ میلیارد ریال) در طبقه جاری منظور شده و در نتیجه کاهش ارزش به درستی

محاسبه نشده است. افزون بر آن به‌رغم محتمل نبودن ورود جریان منافع اقتصادی برای تسهیلات اعطایی مذکور در دوره مورد گزارش و سال‌های قبل درآمد شناسایی گردیده است (یادداشت توضیحی ۵). همچنین مطالبات ارزی و ذخیره اختصاصی مربوط به آن تسعیر شده که موجب متورم شدن ناخالص مطالبات و ذخیره اختصاصی حداقل به مبلغ ۸۰۴۲۳ میلیارد ریال شده است. تعدیل درآمدها و هزینه‌های شناسایی شده، احتساب کاهش ارزش بیشتر در حساب‌ها و اصلاح طبقه‌بندی بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل ضعف سیستم‌های اطلاعاتی، عدم ارزیابی وثایق و فقدان اطلاعات کافی، تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر امکان‌پذیر نیست.

۴ - موارد قابل ذکر در خصوص سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی بانک به شرح زیر است:

۴-۱ موجودی نقد (یادداشت توضیحی ۲۲) شامل مبلغ ۷۳۶۵۸ میلیارد ریال سود تسعیر ارز بخشی از مانده سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی است که به دلیل محدودیت‌های دسترسی به منابع، حائز شرایط شناخت به عنوان درآمد نیست. اصلاح حساب‌ها از این بابت منجر به افزایش زیان انباشته ابتدای سال و زیان خالص دوره مورد گزارش و کاهش موجودی نقد به ترتیب به مبلغ ۶۲۵۵۲ میلیارد ریال، مبلغ ۱۱۱۰۶ میلیارد ریال و مبلغ ۷۳۶۵۸ میلیارد ریال خواهد شد.

۴-۲ موجودی اسکناس و نقود بیگانه (یادداشت توضیحی ۲-۲۲) در پایان دوره مورد گزارش بر اساس نرخ خرید حواله مرکز مبادله ارزی و طلای ایران (ETS) تسعیر شده است. در صورت اعمال نرخ اسکناس ETS، سرفصل موجودی نقد و سود خالص دوره به مبلغ ۱۹۳ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

۴-۳ دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک در پایان دوره مالی مورد گزارش و پایان سال مالی قبل بر اساس نرخ‌های خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران و در دوره شش ماهه مشابه سال مالی قبل بر اساس نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی تسعیر شده است. در صورت اعمال نرخ‌های خرید حواله ETS نسبت به اقلام مقایسه‌ای دوره شش ماهه قبل، سود خالص دوره مشابه شش ماهه قبل حداقل به مبلغ ۹۱۶۶۶ میلیارد ریال کاهش می‌یابد.

۴-۴ معاملات و عملیات ارزی طی دوره مورد گزارش و دوره مشابه سال قبل بر اساس نرخ تاریخ معامله در حساب‌ها ثبت نشده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به مدارک و مستندات لازم تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۵ - بر اساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. محاسبات اکچوئری در دوره مورد گزارش توسط صندوق انجام نشده و مفروضات مبنای محاسبات اکچوئری (نرخ ۱۹ درصد برای شاغلان، ۱۷ درصد برای افزایش مستمری و ۲۳ درصد نرخ تنزیل) و ارزش خالص دارایی‌ها منطبق با شرایط موجود تعیین نگردیده و باتوجه به روند بازده دارایی‌های صندوق و افزایش حقوق شاغلان و مستمری بگیران در سنوات اخیر، میزان کسری کمتر از واقع برآورد شده است. همچنین بابت هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان بازنشسته که توسط بانک در هر سال پرداخت می‌شود، ذخیره در حساب‌ها منظور نشده است. مضافاً بابت مزایای پایان خدمت و مرخصی استفاده نشده کارکنان ذخیره کافی در حسابها شناسایی نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به مدارک و مستندات و محاسبات اکچوئری تعیین تعدیلات مورد لزوم از این بابت برای این سازمان میسر نیست.

۶ - به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴۱، مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۶، ۱۳۹۷، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ براساس برگ‌های تشخیص و قطعی صادره سازمان امور مالیاتی، جمعاً مبلغ ۵۹۰٫۱۳ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۴۲۱۸ میلیارد ریال جریمه) تعیین شده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و از این بابت مبلغ ۱٫۸۳۷ میلیارد ریال پرداخت و در سایر دریافتی‌ها (یادداشت توضیحی ۷-۲۸) منظور شده است. همچنین بانک بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ و دوره مورد گزارش مالیات محاسبه نکرده است. به علاوه بابت جرایم موضوع ماده ۱۶۹ و مالیات حقوق سال ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۲٫۱۱۱ میلیارد ریال توسط سازمان امور مالیاتی مطالبه شده است. مضافاً بابت مالیات موضوع بند "ب" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برای سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ جمعاً مبلغ ۶۱۵ میلیارد ریال مطالبه شده است که بانک ضمن اعتراض به آن، بدهی در حساب‌ها منظور نکرده است، در خصوص سال‌های ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ نیز تاکنون برگ مطالبه صادر نشده است. همچنین طبق یادداشت توضیحی ۴-۴۱ بابت مالیات عملکرد شرکت‌های فرعی نسبت به مالیات پرداختی و پرداختنی جمعاً مبلغ ۸۵۴ میلیارد ریال بیشتر مطالبه شده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ قطعی بدهی مالیاتی منوط به اعلام نهایی مراجع مالیاتی مربوطه است.

۷- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشهود طبقه ساختمان و سرمایه‌گذاری‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۲۹ و ۳۳) با وجود تفاوت بااهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبلغ دفتری آنها، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل ارزش منصفانه دارایی‌های مذکور، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکانپذیر نیست.

۸- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشای مناسب صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله تلفیق بانک تجاری ایران و اروپا، افشای قرارداد باز خرید اوراق دولتی (ریپو)، ارائه صحیح صورت تغییرات در حقوق مالکانه، آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد و اندازه‌گیری ارزش منصفانه، تسهیم به نسبت واریزی‌های برخی از تسهیلات (سندیکایی)، درج مبلغ تسویه تسهیلات از طریق اعطای تسهیلات جدید، افشای قرارداد باز خرید اوراق دولتی (ریپو)، افشای کافی و مناسب ریسک‌ها، اطلاعات مربوط به اهداف خط مشی‌ها و فرایندهای مدیریت سرمایه بانک، افشای محدودیت در استفاده از وجه نقد به دلیل شرایط فعلی و یکنواختی رویه‌های حسابداری دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی نامشهود گروه با توجه به تجدید ارزیابی زمین و سرقفلی بانک، به طور کامل رعایت نشده است.

۹- به شرح یادداشت توضیحی ۲۴، مبلغ ۱۱۵۸ میلیارد ریال (مبلغ ۳۴۷ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۸۱۱ میلیارد ریال سود پس از سررسید) بابت تسهیلات پرداختی به شرکت نورد و لوله اهواز (سهامی عام) به دلیل وصول نشدن در سررسید و باتوجه به تضمین آن توسط سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (ایمیدرو) بدون وجود تضمین سازمان برنامه و بودجه و یا مصوبه خاص هیئت وزیران، به استناد مصوبه شماره ۵۸۹۳۴/ت/۴۷۸۶۴/مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۵ هیئت وزیران، به سرفصل مطالبات از دولت منظور شده است. از طرفی مصوبه مورد استناد بانک ارتباطی با موضوع مطالبات فوق‌الذکر نداشته و صرفاً چارچوبی برای تهاثر بدهی‌های قبلی دولت به بانک‌های عامل از محل مطالبات دولت را فراهم می‌نماید. باتوجه به فقدان مستندات کافی دال بر پذیرش از سوی دولت، حصول اطمینان از احتساب مبلغ مزبور به عنوان مطالبات از دولت، برای این سازمان محرز نشده است.

۱۰- سر فصل سایر دارایی‌ها (یادداشت توضیحی ۳۷) شامل اقلام در راه به مبلغ ۳,۹۶۵ میلیارد ریال (نتیجه تهاثر مبلغ ۲۳,۶۳۰,۴۶۲ میلیارد ریال اقلام باز بدهکار و مبلغ ۲۳,۶۲۶,۴۹۷ میلیارد ریال اقلام باز بستانکار) می‌باشد، همچنین تطبیق حساب بابت بدهی به صندوق توسعه ملی به مبلغ ۱,۰۵۵,۱۶۱ میلیارد ریال معادل ۲,۳۰۷ میلیون دلار تسهیلات ارزی سررسید شده، اطلاعات مبلغ ۱۰۴,۵۶۶ میلیارد ریال از تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی (یادداشت های توضیحی ۲۵ و ۲۶) و سپرده های ارزی نزد بانک های خارجی به مبلغ ۸۴,۸۵۲ میلیارد ریال، به این سازمان ارائه نشده است. این سازمان نیز نتوانسته از طریق اجرای سایر روش های حسابرسی آثار احتمالی ناشی از دسترسی به شواهد لازم و رفع مغایرت های احتمالی را بر صورت های مالی مورد گزارش مشخص کند.

نتیجه گیری مشروط

۱۱- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۸ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت های مندرج در بندهای ۹ و ۱۰ ضرورت می‌یافت، این سازمان به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یاد شده، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

ابهام بااهمیت

۱۲- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۴۲، بدهی به حساب ذخیره ارزی به مبلغ ۲۴۴,۳۶۹ میلیارد ریال حاصل تهاثر مبلغ ۳۷۵,۶۸۰ میلیارد ریال بدهی ناشی از اجرای مفاد آیین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و مبلغ ۱۳۱,۳۱۱ میلیارد ریال طلب از حساب مذکور است. همچنین طبق یادداشت توضیحی ۲۶ مبلغ ۳۹۹,۰۰۰ میلیارد ریال از تسهیلات مشکوک الوصول ارزی مربوط به تسهیلات گیرندگان مشمول ماده مذکور می‌باشد. انطباق موارد یاد شده با مصوبات مراجع ذیربط و تعیین مبالغ قطعی مستلزم رسیدگی ویژه است.

سازمان حسابرسی

تاکید بر مطلب خاص

۱۳- وضعیت باز منفی ارزی

باتوجه به یادداشت توضیحی ۱-۵-۵۸، وضعیت باز منفی ارزی بانک بیش از دو برابر وضعیت باز مثبت ارزی و دارای روند افزایشی است بطوریکه از مبلغ ۳۶۲,۹۴۰ میلیارد ریال (معادل ۹۰۳,۱۱۳ میلیون دلار) در سال های مالی قبل به مبلغ ۴۷۷,۴۶۳ میلیارد ریال (معادل ۱,۰۴۳,۹۲۲ میلیون دلار) در دوره مورد گزارش افزایش یافته است.

سایر الزامات گزارشگری

۱۴- موارد عدم رعایت کامل دستورالعمل‌های بازسازی ساختار مالی و الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی در دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

ردیف	دستورالعمل و موارد عدم رعایت	موضوع
	بازسازی ساختار مالی	
	بانک‌های دولتی:	
۱ بند ۱	کاهش نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات (ارزی و ریالی) سالانه یک واحد درصد.	
۲ بند ۲	پی‌گیری و تسویه مطالبات از دولت به ویژه با بهره‌گیری از ظرفیت‌های قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و قانون برنامه ششم توسعه و قوانین بودجه سنواتی (پی‌گیری‌ها منجر به نتیجه نشده است).	
۳ بند ۵	واگذاری اموال مازاد و سهام تحت تملک در بنگاه‌هایی که فعالیت غیربانکی انجام می‌دهند (اقدامات منجر به نتیجه نهایی نشده است).	
۴ بند ۷	افزایش سهم کل کارمزدهای بانک از کل درآمدهای بانک سالانه حداقل یک واحد درصد	
۵ بند ۸	ایجاد ساختار مناسب در بانک جهت بهبود ریسک نقدینگی	
۶ بند ۹	کاهش قیمت تمام شده پول.	
۷ بند ۱۰	خودداری از اتکا به منابع بانک مرکزی (اضافه برداشت).	
	الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی:	
۸ ماده ۱۷	تصویب و به روز رسانی ضوابط مربوط به مسئولیت‌ها و تکالیف سطوح مختلف بانک توسط هیئت‌مدیره (شرح وظایف تا سطح روسا و معاونین تدوین شده است).	
۹ ماده ۵۰ تا ۵۳	اطمینان از وجود فرآیندها و کنترل‌های مناسب جهت شناسایی و توجه به تضاد منافع بالقوه در درون گروه و تدوین سیاست‌های گروه توسط هیئت‌مدیره.	

سازمان حسابرسی

علیرضا ذوقی

مریم یزدی

۲۰ اسفند ۱۴۰۳



بانک صنعت و معدن

شماره:.....
تاریخ:.....
پیوست:.....

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی و جداگانه بانک صنعت و معدن مربوط به دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی

۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵-۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۷	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی

ب - صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک صنعت و معدن

۸	صورت سود و زیان جداگانه
۹	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۰	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۱-۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۳	صورت جریان‌های نقدی جداگانه

۱۴-۱۵۷

ج - یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک صنعت و معدن بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۳ به تأیید هیئت‌مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	اجرایی / غیر اجرایی	امضاء
محمود شایان	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	اجرایی	
حسین عسکری	عضو هیئت مدیره	غیر اجرایی	
امیر هوشنگ عصارزاده	عضو هیئت مدیره	غیر اجرایی	
بیژن اسدی	عضو هیئت مدیره	غیر اجرایی	
سعید توتونچی ملکی	عضو هیئت مدیره	غیر اجرایی	

بانک صنعت و معدن
صورت سود و زیان تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)			
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۵,۱۲۳,۳۳۳	۱۰۷,۵۹۰,۵۲۱	۵	درآمد تسهیلات اعطایی
۸۰,۶۹۸	۱,۴۳۱,۱۶۹	۶	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱,۲۶۲,۶۵۵	۲,۲۰۳,۹۶۰	۷	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۷,۳۹۳	۲,۷۹۵	۸	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۴,۲۴۸	.	۹	جایزه سپرده قانونی
۵۶,۵۴۸,۳۲۸	۱۱۱,۲۲۸,۴۴۶		درآمد عملیاتی
(۱۴,۸۲۱,۲۲۳)	(۲۳,۸۸۳,۹۶۷)	۱۰	هزینه سود سپرده ها
۴۱,۷۲۷,۱۰۵	۸۷,۳۴۴,۴۷۹		سود ناخالص
۳,۲۶۱,۴۶۶	۳,۹۱۹,۴۸۳	۱۱	درآمد کارمزد
(۹۵,۹۵۴)	(۸۳,۰۹۲)	۱۲	هزینه کارمزد
۵۰,۱۵۵	۶۶,۷۸۶	۱۳	سود مبادلات و معاملات ارزی
(۱۰۰,۳۲,۸۱۹)	(۱۲,۶۴۳,۱۷۴)	۱۴	هزینه های اداری و عمومی
(۱۹,۷۹۲,۲۴۷)	(۴۴,۸۶۷,۸۸۱)	۱۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶۴,۴۸۸,۲۹۹	۱۰۲,۶۶۵,۴۷۵	۱۶	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۴۳,۰۱۰,۳۴۱)	(۸۵,۵۱۵,۴۴۷)	۱۷	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۲۵,۷۶۶,۳۲۴	(۵,۴۰۶,۵۹۶)	۱۸	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۲۰,۶۳۴,۸۸۳	(۴۱,۸۶۴,۴۴۵)		خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۶۲,۳۶۱,۹۸۸	۴۵,۴۸۰,۰۳۴		سود عملیاتی
۳,۴۰۲,۷۱۰	۲,۵۱۷,۳۲۳	۳۰	سهم گروه از سود شرکت های وابسته
۲,۲۳۹,۷۹۰	۱۲,۲۱۱,۳۲۷	۱۹	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۳۹,۷۳۵,۸۸۴)	(۸۱,۹۴۱,۹۷۱)	۲۰	هزینه های مالی
۳,۵۴۹,۲۷۳	۳,۹۶۸,۳۶۰	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۳۱,۸۱۷,۸۷۷	(۱۷,۷۶۴,۹۲۸)		سود (زیان) قبل از مالیات
(۲,۷۳۹,۳۹۸)	(۲,۲۹۵,۸۲۷)	۴۱	هزینه مالیات بر درآمد
۲۹,۰۷۸,۴۷۹	(۲۰,۰۶۰,۷۵۵)		سود (زیان) خالص
قابل انتساب به :			
۲۱,۹۱۳,۲۷۵	(۲۴,۳۸۳,۳۸۱)		مالکان شرکت اصلی
۷,۱۶۵,۲۰۴	۴,۳۲۲,۶۲۶		منافع فاقد حق کنترل
۲۹,۰۷۸,۴۷۹	(۲۰,۰۶۰,۷۵۵)		

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

بانک صنعت و معدن

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زیان) خالص	میلیون ریال (۲۰,۰۶۰,۷۵۵)	میلیون ریال ۲۹,۰۷۸,۴۷۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۹ (۲۰۹,۷۴۶,۱۹۳)	(۱۲۱,۰۵۵,۴۴۹)
زیان جامع	(۲۲۹,۸۰۶,۹۴۸)	(۱۲۱,۰۵۵,۴۴۹)
قابل انتساب به :		
مالکان واحد اصلی	(۱۳۳,۱۰۰,۵۳۰)	(۴۰,۸۳۳,۰۵۲)
منافع فاقد حق کنترل	(۹۶,۷۰۶,۴۱۸)	(۵۱,۱۴۳,۹۱۸)
	(۲۲۹,۸۰۶,۹۴۸)	(۹۱,۹۷۶,۹۷۰)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک صنعت و معدن
صورت وضعیت مالی تلفیقی
به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

[illegible]

بانک صنعت و معدن
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳
۶ ماهه منتهی به ۳۱/۹/۱۴۰۲

ماده داشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	ارزایی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز	آثار معاملات با کنترل	منافع فاقد حق	آثار معاملات	سود (زیان) انباشته	حقوق مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
۱۴۰۲/۱۰/۱	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
تغییرات تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۰/۱	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۰/۱	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۹/۱۴	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۹/۱۴	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
سایر اقلام سود (زیان) جامع	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت های فرعی	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
زیان جامع دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۹/۱۴	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
افزایش سرمایه ثبت شده	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
سود سهام مصوب	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
اثار خروج از شمول تلفیق زیانک تجاری ایران و اروپا	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
افزایش منابع در شرکت های فرعی	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
واگذاری منابع جزئی در شرکت های فرعی	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
اثار معاملات سهام خزانة فرعی	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
مانده در ۱۴۰۲/۹/۱۴	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰

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

بانک صنعت و معدن
صورت جریان های نقدی تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۵۲	
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴۲۹,۹۵۰,۰۴۸)	(۴۲۹,۹۵۰,۰۴۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۲,۷۵۶,۲۷۷)	(۲,۴۶۹,۹۸۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۸,۶۹۲,۴۸۳)	(۹,۴۳۶,۳۶۹)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲۸,۲۷۵	۶۴,۶۷۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۹۳۹,۵۵۱)	(۶۸,۶۴۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	۳۲۳	-
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۱۵۷,۴۹۶	۱,۱۶۲,۷۳۸
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	(۳,۱۵۲)
دریافت نقدی ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲,۹۳۰,۷۱۵	۷۲۶,۰۱۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۹,۲۸۰,۶۱۲	۱,۵۲۶,۴۶۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۳,۷۶۵,۳۸۷	(۶,۰۲۸,۲۷۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	(۴۲۸,۹۴۰,۹۳۸)	۷,۹۲۸,۶۹۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه شرکت های فرعی - سهم منافع فاقد حق کنترل	۲۱۳,۹۸۳	۳۶۵,۱۰۸
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۳۸۵,۴۶۷,۶۲۲	۹,۳۴۶,۱۳۲
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	(۳۲,۱۴۷,۷۹۱)	(۱۵,۳۴۹,۱۹۶)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۶۰,۳۲۱,۹۳۳	۲۸,۱۷۲,۳۶۹
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۴۹,۷۹۴,۱۸۱)	(۲۴,۳۸۶,۶۸۸)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل	(۷۸۵,۲۰۱)	(۵۸,۴۴۴,۵۶۵)
پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل	(۳۱۵,۶۴۸)	(۳۲۴,۰۶۸)
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی با حفظ کنترل	۱,۰۲۹,۰۴۹	۱,۱۵۵,۶۱۷
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه توسط شرکت فرعی - سهم منافع فاقد حق کنترل	(۱۲۴,۰۳۴)	(۱۷۰,۳۳۷)
دریافت های ناشی از فروش سهام خزانه توسط شرکت فرعی - سهم منافع فاقد حق کنترل	(۱۷۱,۳۱۳)	۱۲۴,۹۷۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۳۶۳,۶۹۴,۴۲۰	(۶,۹۱۰,۶۵۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۶۵,۲۴۶,۵۱۸)	۱,۰۱۸,۰۳۴
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۹۰۸,۵۶۹,۳۷۵	۵۱۲,۵۲۲,۵۰۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۱۸,۸۱۴,۶۶۴	-
کسر می شود : موجودی نقد بانک تجاری ایران و اروپا در ابتدای دوره	(۶۷۱,۷۷۶,۸۸۳)	(۴۴۲,۵۷۰,۶۱۳)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۹۰,۳۶۰,۶۳۸	۷۰,۹۶۹,۹۲۲
مبادلات غیر نقدی		
۵۳	۹۵۰,۰۱۵	۱۵۴,۷۵۲
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۱۰۷,۵۹۰,۵۲۱	۵۵,۱۲۳,۳۳۳
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۱,۴۳۱,۱۶۹	۸۰,۶۹۸
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	۸,۳۸۰,۹۶۵	(۶,۹۵۲,۲۴۹)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۹,۲۷۱,۹۸۱	۱,۴۲۲,۸۴۷
دریافت های نقدی حاصل از سود اوراق بدهی	۲,۲۰۳,۲۶۰	۱,۲۶۲,۶۵۵

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

بانک صنعت و معدن
صورت سود و زیان جداگانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۵	۱۰۸,۲۰۸,۷۱۷
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۶	۱,۴۳۱,۱۶۹
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۷	۲,۲۰۳,۹۶۰
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸	۲,۷۹۵
جایزه سپرده قانونی	۹	.
درآمد عملیاتی	۱۱۱,۸۴۶,۶۴۱	۵۶,۹۴۵,۴۴۴
هزینه سود سپرده ها	۱۰	(۲۳,۹۵۵,۸۶۸)
سود ناخالص	۸۷,۸۹۰,۷۷۴	۴۲,۰۵۱,۲۸۴
درآمد کارمزد	۱۱	۳,۹۲۰,۳۲۴
هزینه کارمزد	۱۲	(۸۳,۰۹۲)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۳	۶۶,۷۸۶
هزینه های اداری و عمومی	۱۴	(۷,۳۴۹,۰۷۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۵	(۴۴,۸۰۰,۹۰۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۸	(۵,۷۵۴,۲۱۳)
خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۵۴,۰۰۰,۱۷۸)	(۲,۶۸۶,۹۵۵)
سود عملیاتی	۳۳,۸۹۰,۵۹۶	۳۹,۳۶۴,۳۲۹
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۹	۷,۱۱۰,۱۲۶
هزینه های مالی	۲۰	(۸۰,۲۳۸,۰۰۳)
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۱	۹۴۵,۴۷۲
سود (زیان) خالص	(۳۸,۲۹۱,۸۰۹)	۱,۰۷۴,۸۱۵

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

بانک صنعت و معدن
صورت سود و زیان جامع جداگانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	(۳۸,۲۹۱,۸۰۹)	۱,۰۷۴,۸۱۵
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۴۸	(۱۹۸,۰۰۰)
سود (زیان) جامع دوره	(۳۸,۲۹۱,۸۰۹)	۸۷۶,۸۱۵

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

بانک صنعت و معدن

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

جمع کل	زیان انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۸,۳۲۳,۳۵۹	(۸,۳۸۶,۴۳۰)	۲,۳۵۲,۰۶۹	۲,۳۲۳,۲۱۲	۳,۵۹۵,۲۹۵	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ مانده در
(۱,۳۵۱,۸۸۵)	(۱,۳۵۱,۸۸۵)	.	.	.	.	اصلاح اشتباهات
۲۴۶,۸۷۱,۴۷۴	(۹,۷۳۸,۳۱۵)	۲,۳۵۲,۰۶۹	۲,۳۲۳,۲۱۲	۳,۵۹۵,۲۹۵	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ مانده تجدید ارائه شده در
(۳۸,۳۹۱,۸۰۹)	(۳۸,۳۹۱,۸۰۹)	.	.	.	.	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ زیان خالص دوره شش ماهه منتهی به
(۳۸,۳۹۱,۸۰۹)	(۳۸,۳۹۱,۸۰۹)	.	.	.	.	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ زیان جامع دوره ۶ ماهه منتهی به
۲۰۸,۵۷۹,۶۶۵	(۴۸,۰۳۰,۱۲۴)	۲,۳۵۲,۰۶۹	۲,۳۲۳,۲۱۲	۳,۵۹۵,۲۹۵	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مانده در

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به منتهی

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سود (زیان) انباشته	جمع کل
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶۱,۰۸۷,۳۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۸۲,۰۲۸	۲,۳۲۳,۳۱۲	۸۹,۸۰۲,۰۶۹	(۱۳,۸۷۲,۳۶۲)	۲۴۲,۳۲۲,۱۶۱
اصلاح اشتباهات							
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶۱,۰۸۷,۳۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۸۲,۰۲۸	۲,۳۲۳,۳۱۲	۸۹,۸۰۲,۰۶۹	(۱۰,۱۴۶,۸۴۵)	۲۴۶,۰۴۷,۶۷۷
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱							
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱							
سایر اقلام سود (زیان) جامع							
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							
سود جامع دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱							
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده							
تخصیص به اندوخته قانونی							
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره							
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۶۱,۰۸۷,۳۱۲	۰	۲,۱۴۳,۲۵۱	۲,۳۲۳,۳۱۲	۸۹,۶۰۴,۰۶۹	(۹,۲۳۳,۲۵۳)	۲۴۶,۹۲۴,۴۹۲

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک صنعت و معدن
صورت جریان های نقدی جداگانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۲۹,۷۱۲,۹۲۱	(۳۹۲,۶۶۲,۰۵۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۹,۷۱۲,۹۲۱	(۳۹۲,۶۶۲,۰۵۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۳,۶۸۲,۳۰۸)	(۷۴۹,۸۶۹)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲,۰۴۵	۲,۵۲۴
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۴۸,۲۶۳)	(۳۴,۳۹۴)
پرداخت نقدی ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	.	(۱۰۶,۷۷۲)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۳,۱۵۲)	.
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱,۱۶۲,۷۳۸	۱,۱۵۷,۴۹۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	.	۷,۲۱۶,۸۹۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۲,۵۶۸,۹۳۹)	۷,۴۸۵,۸۸۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۷,۱۴۳,۹۸۲	(۳۸۵,۱۷۶,۱۶۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳,۱۱۹,۰۴۰	۱۵,۱۶۶,۳۲۴
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۹,۳۴۶,۱۳۲	۳۸۵,۴۶۷,۶۲۲
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	(۱۵,۳۴۹,۱۹۶)	(۳۲,۱۴۷,۷۹۱)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۲۳,۷۰۳,۲۲۲)	(۴۸,۰۹۰,۲۱۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۲۶,۵۸۷,۲۴۶)	۳۲۰,۳۹۵,۹۴۳
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵۵۶,۷۳۶	(۶۴,۷۸۰,۲۲۳)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۶۵,۶۸۹,۶۸۸	۲۳۴,۱۶۴,۶۱۷
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	.	۱۸,۸۱۴,۶۶۴
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۶۶,۲۴۶,۴۲۴	۱۸۸,۱۹۹,۰۵۸
مبادلات غیر نقدی		
۵۳	۹۵,۰۱۵	۱۵۴,۷۵۲
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۵۵,۵۲۰,۴۴۹	۱۰۸,۲۰۸,۷۱۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۸۰,۶۹۸	۱,۴۳۱,۱۶۹
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۶,۹۵۲,۲۴۹)	(۸,۳۸۰,۹۶۵)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۷,۳۹۳	۷,۱۱۲,۹۲۲
دریافت های نقدی حاصل از سود اوراق بدهی	۱,۲۶۲,۶۵۵	۲,۲۰۳,۹۶۰

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

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

گروه شامل بانک صنعت و معدن به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۸۴۱۱۶۰ و شرکت‌های تابعه آن به شرح یادداشت توضیحی شماره ۱-۲۹ صورت‌های مالی است. بانک صنعت و معدن به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۷/۰۲ مجمع عمومی بانک‌ها با اجازه حاصل از ماده ۱۷ لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها از ادغام بانک‌های اعتبارات صنعتی، توسعه صنعتی و معدنی ایران، توسعه سرمایه‌گذاری، شرکت سرمایه‌گذاری بانک‌های ایران، صندوق ضمانت صنعتی و صندوق معادن تشکیل و در مهر ماه ۱۳۵۹ تحت شماره ۳۸۷۰۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران ثبت گردید و به استناد صورتجلسه مورخ ۱۳۶۲/۰۳/۳۱ مجمع عمومی بانک‌ها، موضوع ادغام صندوق ضمانت صنعتی و شرکت صندوق معادن در بانک صنعت و معدن منتفی و اساسنامه بانک در رابطه با سرمایه واحدهای فوق‌الذکر اصلاح گردید. به موجب بند یک مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده بانک‌ها مورخ ۱۳۶۷/۰۱/۲۱، صندوق ضمانت صنعتی از تاریخ مصوبه با کلیه اموال و دارایی‌ها در بانک صنعت و معدن ادغام گردید. نشانی مرکز اصلی بانک در شهر تهران و محل فعالیت اصلی آن در تهران و استان‌های کشور واقع است.

۱-۲- فعالیت‌های اصلی

موضوع فعالیت بانک طبق «ماده ۴ اساسنامه»، عبارت از بکارگیری قابلیت‌های عملیات بانکداری توسعه‌ای، سرمایه‌گذاری در جهت توسعه اقتصادی کشور، فراهم نمودن بستر مناسب برای حضور و مشارکت بخش غیردولتی با استفاده از کلیه منابع و امکانات از جمله نهادهای، فرایندها و ابزارهای مناسب در زمینه صنایع، معادن، فناوری نوین و خدمات مربوط است. فعالیت شرکت‌های فرعی گروه عمدتاً در زمینه‌های بانکداری، لیزینگ، سرمایه‌گذاری، صرافی و صنایع شیمیایی به شرح یادداشت ۱-۲۹ است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۶	۶	۶	۶	شعب استان تهران
۴۵	۴۵	۴۶	۴۶	شعب سایر استان‌ها
۱	۱	۱	۱	شعب مناطق آزاد
۱	۱	۱	۱	شعب ۷*۲۴
۵۳	۵۳	۵۴	۵۴	

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکت‌های خدماتی که بخشی از امور خدماتی گروه و بانک را به عهده دارند، طی دوره به شرح زیر بوده است:

بانک		گروه		
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	نفر	نفر	
۱,۱۲۰	۱,۱۴۹	۲,۷۸۴	۲,۹۴۴	کارکنان رسمی و قراردادی
۴۰۶	۳۸۲	۵۲۶	۴۵۰	کارکنان شرکت‌های خدماتی
۱,۵۲۶	۱,۵۳۱	۳,۳۱۰	۳,۳۹۴	

تعداد کارکنان بانک به تفکیک شعب، طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میانگین*	پایان دوره	میانگین*	پایان دوره	
۴۶۶	۴۷۴	۴۷۹	۴۸۳	دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها
۱۱۵	۱۱۹	۱۱۹	۱۱۹	شعب استان تهران
۵۲۹	۵۳۹	۵۳۷	۵۳۵	شعب سایر استان‌ها
۸	۸	۸	۷	شعب مناطق آزاد
۲	۴	۶	۷	شعبه ۷*۲۴
۱,۱۲۰	۱,۱۴۴	۱,۱۴۹	۱,۱۵۱	

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی دوره مورد گزارش می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود، لازم‌الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده‌کنندگان صورتهای مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان‌های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را بگونه‌ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه‌ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات نسبت به آن محق باشد. الزامات شناخت و اندازه‌گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت، الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا. تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری در یادداشت‌های توضیحی شماره (۱-۳) و (۴) ارائه گردیده است. همچنین یادداشت‌های مربوط به سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده، سود هر سهم، سود سهام پرداختنی، اوراق بدهی و مشارکت، تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، سهام خزانه و صرف سهام خزانه نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا. در این بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب‌های مربوطه می‌باشد.

۳-۱- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

۳-۱-۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه میان‌دوره‌ای با مبانی تهیه صورت‌های مالی سالانه اندازه‌گیری و شناسایی می‌شود. به استثنای موارد با اهمیت زیر که به ارزش منصفانه اندازه‌گیری می‌شود:

- الف- تجدید ارزیابی سرقفلی، زمین و ساختمان‌های بانک در سال‌های ۱۳۸۳ و ۱۳۹۴
- ب- تجدید ارزیابی سرقفلی و زمین‌های بانک در سال ۱۴۰۱
- ج- سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت: در سال ۱۳۹۵ معادل ۱۲٫۸۹۶ میلیارد ریال افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی سهام به تصویب مجمع عمومی بانک رسید و پس از طی مراحل قانونی و ثبت در اداره ثبت شرکت‌ها، به حساب سرمایه بانک (یادداشت ۴۴) لحاظ گردید.

۳-۲- مبانی تلفیق

۳-۲-۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های فرعی (شرکت‌های تحت کنترل) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون‌گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲-۲- گروه از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های فرعی را در صورت‌های مالی تلفیقی منظور می‌کند.

۳-۲-۳- سال مالی شرکت‌های تابعه بانک، ۳۰ آذر ماه (به استثنای کارخانجات صنعتی ملایر ۳۰ آبان ماه و بانک تجارتی‌ایران و اروپا، ۱۰ دی ماه) هر سال خاتمه می‌یابد. به دلیل غیر عملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکت‌های فرعی، صورت‌های مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تاثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است. لازم به ذکر است به دلیل عدم تهیه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای توسط بانک تجارتی‌ایران و اروپا، بانک مذکور برای دوره میانی شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ از شمولیت تلفیق مستثنی است.

۳-۲-۴- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می‌شود.

۳-۲-۵- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود. هر گونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت‌شده یا دریافت‌شده به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۳-۲-۶- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گونه منافع باقیمانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود. همه مبالغی که قبلاً در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه‌ای همانند زمانی که گروه به‌طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هر گونه سرمایه‌گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود.

۳-۳- سرقفلی

۳-۳-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی بر اساس مازاد "حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای)" بر "خالص مبلغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل"، اندازه‌گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۳-۳-۲- چنانچه "خالص مبلغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می‌شود.

۳-۳-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه‌گیری می‌شود.

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۴- تسعیر ارز

۳-۴-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی مطابق با نامه شماره ۰۳/۲۱۱۳۸۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ بانک مرکزی ج.ا.ا بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلا؛ ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (برای هر یورو ۵۰۸٫۴۲۸ ریال و برای هر دلار آمریکا معادل ۴۵۷٫۳۷۴ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آنها یورو) تسعیر و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر بانک مرکزی - ریال	دلیل استفاده از نرخ
دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی پولی	یورو	۵۰۸٫۴۲۸	بخشنامه شماره ۰۳/۲۱۱۳۸۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
	دلار آمریکا	۴۵۷٫۳۷۴	
	درهم امارات متحده عربی	۱۲۴٫۵۴۰	
	دلار استرالیا	۳۰۹٫۱۱۲	
	دلار کانادا	۳۳۶٫۱۲۲	
	فرانک سوئیس	۵۴۰٫۵۴۸	
	یون چین	۶۴٫۵۸۵	
	کرون دانمارک	۶۸٫۱۶۱	
	پوند انگلیس	۶۰۳٫۶۶۸	
	روپیه هند	۵٫۲۶۶	
	دینار عراق	۳۴۹	
	ین ژاپن	۳٫۷۲۲	
	وون کره جنوبی	۳۲۵	
	کرون نروژ	۴۳٫۱۷۸	
	روپل روسیه	۴٫۹۲۴	
	کرون سوئد	۴۴٫۸۰۹	
	لیر ترکیه	۱۳٫۴۱۳	
	درام ارمنستان	۱٫۱۸۷	

۳-۴-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ ارز (ETS) در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آن‌ها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصل، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. تفاوت‌های تسعیر آن گروه از اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود و در زمان واگذاری به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۳-۴-۳- شرکت‌های فرعی

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود.

تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی، حسب مورد به شرح زیر در حساب‌ها منظور می‌شود:

الف) تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.

ب) در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۳-۵- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی‌های واجد شرایط" است.

۳-۶- معاملات بازار بین بانکی (ریپو)

در اجرای مفاد دستورالعمل معاملات بازار بین بانکی در خصوص به کارگیری توافق بازخرید منطبق با شریعت در بازار بین بانکی ریالی (ریپو) به شماره ۹۹/۷۴۰۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ بانک مرکزی ج.ا.ا خرید و فروش اوراق بهادار منتشره توسط خزانه‌داری کل کشور نظیر اسناد خزانه اسلامی و انواع صکوک بر اساس مفاد دستورالعمل فوق مشتمل بر عقد بیع، قرارداد اختیار خرید و قرارداد اختیار فروش انجام می‌پذیرد.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۷- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۷-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۱-۱-۳، بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۷-۲- زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی به مبلغ ۷۱۶٫۷ میلیارد ریال در حساب‌ها انعکاس یافته است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۶۷۲٫۵ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است. همچنین در سال ۱۳۹۴ بموجب مصوبه مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۷ مجمع عمومی فوق‌العاده بانک، اموال غیر منقول بانک مورد تجدید ارزیابی واقع و مبلغ ۵٫۱۵ میلیارد ریال مازاد حاصل از تجدید ارزیابی به سرمایه بانک منظور شده است. همچنین در راستای اجرای بند (د) تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور، زمین‌های متعلق به بانک مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و از مبلغ ۷۲٫۴۰۹ میلیارد ریال تحت عنوان مازاد حاصل از تجدید ارزیابی، مبلغ ۷۱٫۷۶۲ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه بانک لحاظ شده است.

۳-۷-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان و تاسیسات	۱۵ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاث و تجهیزات اداری	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

۳-۷-۴- استهلاك دارایی‌های ثابت شرکت‌های فرعی طبق آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن و با نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۱۵ و ۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۲ تا ۲۰ درصد	نزولی
تاسیسات	۴ تا ۲۵ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات و تجهیزات	۱۰ تا ۱۵ درصد	نزولی
ماشین آلات و تجهیزات	۳ تا ۲۵ ساله	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۴ تا ۱۰ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۱ تا ۱۵ ساله	خط مستقیم
ابزار آلات	۱ تا ۱۵ ساله	خط مستقیم
قالب ها	۴ تا ۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۷-۵- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۷-۶- استهلاك دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۳-۸- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۳-۸-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه‌بندی می‌شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۳-۸-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می‌شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور می‌گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۳-۸-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیماً به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاك مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاك مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

۳-۹- دارایی‌های نامشهود

۳-۹-۱- دارایی‌های نامشهود به استثنای حق کسب و پیشه بانک، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حسابها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۳-۹-۲- استهلاك دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزارهای رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۹-۳- سرقتی (حق کسب و پیشه) واحدهای تجاری بانک در سال ۱۳۸۳ در اجرای مفاد ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای قیمت تجدید ارزیابی در دفاتر ثبت گردیده است، درضمن با توجه به اینکه طبق مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار، استهلاك دارایی‌های بانکها مطابق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم صورت می‌گیرد، لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سرقتی واحدهای تجاری بانک، استهلاكی محاسبه نمی‌شود. در خصوص سرقتی محل کسب آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز، کاهش ارزش لازم شناسایی می‌شود.

۳-۹-۴- حق امتیاز خدمات عمومی به دلیل داشتن عمر مفید نامعین مستهلك نمی‌شود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۱۰- موجودی مواد و کالا

۳-۱۰-۱- موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک تک اقلام ارزشیابی می‌شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه‌التفاوت بعنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می‌شود. بهای تمام شده موجودی‌ها، با بکارگیری روش‌های زیر تعیین می‌شود:

روش مورد استفاده

مواد اولیه و بسته بندی	میانگین موزون
کالای در جریان ساخت	میانگین موزون
کالای ساخته شده	میانگین موزون
قطعات و لوازم یدکی و فنی و مصرفی	میانگین موزون
موجودی ضایعات	میانگین موزون

۳-۱۱- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳-۱۱-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آن‌ها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۳-۱۱-۲- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۲-۳- شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ برای طبقه معوق درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ به شرح زیر می‌باشد:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
سود تسهیلات اعطایی	
جاری/ جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/ معوق امهالی	نقدی
مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی	نقدی
وجه التزام	
جاری/ جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/ معوق امهالی	نقدی
مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت نامه های صادره	نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	تعهدی/ نقدی

۱۳-۳- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از در آمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۹۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا. در آمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از در آمد مشاع محاسبه و در یادداشت ۱۰ افشاء می‌گردد.

۱۴-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی/ امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه‌بندی می‌شود.

- الف - طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ب - طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ج - طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- د - طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۱۵- ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که بانک دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

۳-۱۵-۱- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی "طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ و اصلاحیه شماره ۰۰/۲۱۳۹۵۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ و بخشنامه شماره ۰۱/۲۲۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۳-۱۵-۱-۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان دوره، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن‌ها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۳-۱۵-۱-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روز آوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳-۱۵-۱-۳- برای تسهیلاتی که تا ۵ سال از تاریخ قطع پرداخت آن‌ها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی پس از کسر ارزش وثایق، ۵۰ درصد و برای تسهیلاتی که بیشتر از ۵ سال تاریخ سررسید آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۵۰ تا ۱۰۰ درصد بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و برای تسهیلاتی که بیش از ده سال از تاریخ قطع پرداخت آن‌ها سپری شده باشد نیز ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد و بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق منظور می‌شود.

• مدیریت هیچگونه قضایای خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۳-۱۵-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت و بازخرید مرخصی کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان ۱۵ روز محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. همچنین ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان، بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر به ازای مرخصی استفاده نشده آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۱۵-۳- صندوق ضمانت سپرده‌ها

مطابق آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب‌نامه ۹۶۸۹۴/ت ۵۹۲۴۵ هـ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۹ هیئت محترم وزیران، بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نامه شماره ۱۴۰۳/۳۱۰/ص مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ صندوق ضمانت سپرده‌ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل پنج دهم درصد میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها (قبل از سال ۱۴۰۲ با نرخ‌های سی و پنج صدم، سی و بیست و پنج صدم درصد) تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

۳-۱۶- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان رسمی بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مزبور، تامین کسری صندوق به عهده بانک‌ها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد.

• کارکنان قراردادی بانک تحت پوشش صندوق سازمان تامین اجتماعی هستند لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۳-۱۷- مطالبات از دولت

مطالبات و یا تعهداتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش بینی و با تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور در اختیار اشخاص قرار گرفته و در دفاتر بانک به نام اشخاص دریافت-کننده تسهیلات منعکس شده است.

کلیه مطالبات از مشتریان (تضمین شده توسط دولت) که قابلیت وصول نداشته و صرف-نظر از صراحت یا عدم صراحت تضمین سود و وجه التزام مربوطه در قانون، در صورت دارا بودن یکی از حالات زیر به همراه سود و وجه التزام متعلقه طبق قرارداد و مقررات بانک به عنوان بدهی دولت تلقی گردیده است.

الف- کلیه مطالبات غیر جاری مربوط به تسهیلات اعطایی در شرایط خاص از جمله تسهیلات اعطایی در رابطه با حوادث قهری و غیر مترقبه، خود اشتغالی، خشکسالی، کمیته بحران، لوله‌کشی گاز و انشعاب فاضلاب، طرح‌های مناطق محروم، تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری و تسهیلات موردی که با تضمین دولت پرداخت شده است.

ب- تمام یا قسمتی از تسهیلات سررسید شده، معوق، مشکوک‌الوصول که بازپایان آن از محل وثایق مربوط محتمل نبوده و اقدامات بانک جهت وصول به نتیجه نرسیده است.

د- تسهیلات اعطایی سررسید شده مربوط به اجرای طرح‌های تملک دارایی‌های سرمایه‌ای و خرید کالاهای اساسی.

ه- تسهیلات اعطایی سررسید شده وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی.

۱۸-۳- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری			
بانک	گروه	نوع سرمایه‌گذاری	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	روش ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه سرمایه‌گذاری‌ها	سرمایه‌گذاری سریع معامله در بازار	سرمایه‌گذاری‌های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	
شناخت درآمد			
بانک	گروه	نوع سرمایه‌گذاری	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	انواع سرمایه‌گذاری‌ها
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	
در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	

۳-۱۸-۱- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

۳-۱۸-۱-۱- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

۳-۱۸-۱-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می‌شود.

۳-۱۸-۱-۳- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می‌گردد.

۳-۱۸-۱-۴- سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دوره ای که سرمایه‌گذاری تحصیل شده است، شناسایی می‌گردد.

۳-۱۸-۱-۵- از زمانی که شناسایی سرمایه‌گذاری به عنوان سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته خاتمه می‌یابد و سرمایه‌گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه‌بندی می‌گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می‌سازد. زمانی که گروه منفعی را در شرکت‌های وابسته پیشین حفظ می‌نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه‌گیری می‌نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری در نظر گرفته می‌شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هر گونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت‌های وابسته، در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود. علاوه بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته را براساس همان مبنایی که شرکت‌های وابسته در صورت واگذاری مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می‌گیرد.

۳-۱۸-۱-۶- زمانی که یکی از شرکت‌های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می‌شود.

۳-۱۸-۱-۷- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته گروه استفاده می‌شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته باشد، شرکت‌های وابسته، برای استفاده شرکت، صورت‌های مالی را به همان تاریخ صورت‌های مالی شرکت تهیه می‌کند، مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.

۳-۱۸-۱-۸- چنانچه صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی شرکت رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف، یکسان است.

۱۹-۳- آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی

در صورتیکه شرکت فرعی، سهام خود را خرید و فروش نماید، به دلیل تغییر در نسبت حقوق مالکانه نگهداری شده توسط منافع فاقد حق کنترل، مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل در صورت‌های مالی تلفیقی تعدیل می‌شود. تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه مابه‌ازای پرداختی و دریافتی، به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۲۰-۳- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

در صورتیکه واگذاری سهام شرکت فرعی منجر به از دست دادن کنترل نشود، فروش هرگونه سرمایه‌گذاری شرکت اصلی در شرکت فرعی، موجب تغییر نسبت منافع فاقد حق کنترل و منافع دارای حق کنترل می‌گردد. در چنین شرایطی منافع فاقد حق کنترل بابت این تغییر تعدیل می‌شود. تفاوت مبلغ این تعدیل با ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی، به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۲۱-۳- مالیات بر درآمد

۱-۲۱-۳- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند.

۲-۲۱-۳- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۲۱-۳- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

گروه دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می‌کند که الف-حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و به قصد تسویه بر مبنای خالص، یا باز یافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۳-۲۱-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی میشود، به استثنای زمانی که آنها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود. در صورتی که مالیات جاری و انتقالی ناشی از حسابداری اولیه ترکیب تجاری باشد، اثر مالیاتی آن در حسابداری ترکیب تجاری گنجانده می‌شود.

۳-۲۲- هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۳-۲۳- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۳-۲۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است؛ مگر در مواردی که در صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۳-۲۵- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۳ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۴-۱-۱- نفوذ قابل ملاحظه بر شرکت ملی انفورماتیک

شرکت ملی انفورماتیک شرکت وابسته گروه است. به موجب برآوردهای صورت گرفته، گروه با وجود مالکیت حدود ۵ درصدی دارای نفوذ قابل ملاحظه در این شرکت می‌باشد.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. زیربنای این برآوردها و مفروضات مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۱- اندازه‌گیری ذخیره تعهدات مزایای بازنشستگی (مفروضات اصلی اکچوئری)

۲- اندازه‌گیری ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۳- شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر و بدهی‌های احتمالی

۴- محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مازاد بر عامل زمان از طریق بررسی وضعیت مشتری و صنعت درگیر در آن

۵- محاسبات کاهش ارزش سرمایه گذاری‌ها

۶- اندازه‌گیری ذخیره بیمه عمر کارکنان

۷- محاسبه ذخیره مربوط به حق عضویت بانک در صندوق ضمانت سپرده‌ها

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵- درآمد تسهیلات اعطایی

۶ ماهه منتهی به ۳۱/۶/۱۴۰۳				۶ ماهه منتهی به ۳۱/۶/۱۴۰۳			
ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	جمع	غیر مشاع	جمع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۶۳۱,۰۹۷	۱,۱۰۶,۷۲۶	۷,۵۱۴,۳۷۱	۵,۴۹۰	۷,۵۰۸,۸۸۰	۲,۰۸۷,۳۱۶	۹,۱۶۹,۶۲۲	۰
۳۳,۲۱۳,۸۹۱	۲۵۱,۰۹۶	۳۲,۹۶۱,۷۹۵	۳۳۷,۹۴۶	۳۲,۶۳۳,۸۴۹	۴۴,۹۴۵	۲۸,۴۴۰,۹۶۰	۴,۱۴۷,۲۴۳
۱۳۴	۰	۱۳۴	۱۳۴	۳۸۸	۰	۳۸۸	۳۸۸
۶,۶۴۶,۳۳۲	۴,۹۵۵,۱۰۴	۱,۶۹۱,۲۲۷	۰	۱۲,۰۸۹,۵۸۴	۵,۳۸۵,۳۸۹	۶,۷۰۴,۳۹۵	۳,۹۰۹,۱۴۶
۱,۰۷۵,۱۴۵	۰	۱,۰۷۵,۱۴۵	۰	۱,۰۶۶,۶۳۰	۰	۱,۰۶۶,۶۳۰	۰
۱,۸۸۹,۴۵۴	۰	۱,۸۸۹,۴۵۴	۰	۲,۱۱۶,۳۶۶	۰	۲,۱۱۶,۳۶۶	۰
۷۴۳,۱۹۹	۰	۷۴۳,۱۹۹	۱۵,۱۹۳	۲,۲۴۸,۵۲۴	۰	۶۶,۸۹۲	۲,۱۸۱,۶۳۲
۱۰,۶۴۲,۲۹۵	۴,۰۹۸,۵۸۰	۶,۵۴۳,۷۱۵	۴۵۸,۰۰۷	۴۵,۶۹۵,۵۲۲	۳۷,۳۸۵,۱۱۰	۹,۶۴۶	۸,۴۰۰,۷۶۶
۱,۹۱۶,۰۶۱	۵۰,۶۴۲	۱,۸۶۵,۴۱۹	۱,۸۶۵,۴۱۹	۵,۱۶۱,۶۳۹	۲,۸۶۶,۱۲۶	۲,۲۹۵,۵۱۳	۰
۸۸,۱۱۴	۰	۸۸,۱۱۴	۸۸,۱۱۴	۸۷,۰۰۶	۰	۸۷,۰۰۶	۰
۶۸۵,۷۲۷	۶۸۵,۷۲۷	۰	۰	۳۱۴	۰	۳۱۴	۰
۵۵,۵۲۰,۴۴۹	۱۱,۱۴۷,۸۷۶	۴۴,۳۷۲,۵۷۳	۲,۳۵۷,۹۶۸	۴۲,۰۱۴,۶۰۵	۰	۶۰,۵۴۰,۳۱۱	۱۰,۵۱۵,۷۶۰
				۱۰,۸۰۲,۸۷۷	۴۷,۶۶۸,۶۸۶	۵۰,۲۴۰,۲۷۰	
(۳۹۷,۱۱۶)				۱۰۸,۲۰۸,۷۱۷	۴۷,۶۶۸,۶۸۶	۶۰,۵۴۰,۳۱۱	۱۰,۵۱۵,۷۶۰
۵۵,۱۲۳,۳۳۳				۱۰۷,۵۹۰,۵۲۱			

کسر می شود:

درآمد تسهیلات اعطایی به شرکت‌های گروه

جمع درآمد تسهیلات اعطایی گروه

۵-۱- مبلغ مندرج در وجه التزام ارزی غیر مشاع عمدتاً مربوط به تولید برق ماهتاب کهنوج و توسعه نفت و گاز صیای کنگان بوده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶- در آمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی - تماماً مربوط به بانک

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱					۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ارز		ریال		جمع	ارز		ریال	
	(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع		(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰,۶۹۸	۳,۷۶۶	۷۶,۹۳۲	۰	۷۶,۹۳۲	۱,۴۳۱,۱۶۹	۲۱۱	۱,۴۳۰,۹۵۹	۰	۱,۴۳۰,۹۵۹
۸۰,۶۹۸	۳,۷۶۶	۷۶,۹۳۲	۰	۷۶,۹۳۲	۱,۴۳۱,۱۶۹	۲۱۱	۱,۴۳۰,۹۵۹	۰	۱,۴۳۰,۹۵۹
۸۰,۶۹۸	۳,۷۶۶	۷۶,۹۳۲	۰	۷۶,۹۳۲	۱,۴۳۱,۱۶۹	۲۱۱	۱,۴۳۰,۹۵۹	۰	۱,۴۳۰,۹۵۹

سود سپرده گذاری نزد سایر بانک های داخلی

درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌های داخلی
در آمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

۷- در آمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی - تماماً مربوط به بانک

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱						۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱						ناتشر - نوع اوراق	
جمع	ارز		ریال			جمع	ارز		ریال			دولت - اسناد خزانه اسلامی	شهرداری تهران - اوراق مشارکت
	(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	(غیر مشاع)		جمع	غیر مشاع	مشاع				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۶۲,۴۸۵	۰	۱,۳۶۲,۴۸۵	۰	۱,۳۶۲,۴۸۵	۱,۷۰۶,۴۴۱	۰	۱,۷۰۶,۴۴۱	۰	۱,۷۰۶,۴۴۱	۰	۱,۷۰۶,۴۴۱		
۱۷۱	۰	۱۷۱	۰	۱۷۱	۴۹۷,۵۱۹	۰	۴۹۷,۵۱۹	۰	۴۹۷,۵۱۹	۰	۴۹۷,۵۱۹		
۱,۳۶۲,۶۵۵	۰	۱,۳۶۲,۶۵۵	۰	۱,۳۶۲,۶۵۵	۲,۲۰۳,۹۶۰	۰	۲,۲۰۳,۹۶۰	۰	۲,۲۰۳,۹۶۰	۰	۲,۲۰۳,۹۶۰		

دولت - اسناد خزانه اسلامی
شهرداری تهران - اوراق مشارکت
در آمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

२९

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۹- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۷۴,۲۴۸
	۰	۷۴,۲۴۸

۹-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳,۵۲۵,۰۴۵	۱۵,۲۱۹,۴۰۰
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۷۴,۲۴۸

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۰- هزینه سود سپرده‌ها

بانک	گروه	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۸۹۴,۱۶۰	۲۳,۹۵۵,۸۶۸	۱۴,۸۹۴,۱۶۰	۲۳,۹۵۵,۸۶۸
.	.	(۷۲,۹۳۷)	(۷۱,۹۰۱)
۱۴,۸۹۴,۱۶۰	۲۳,۹۵۵,۸۶۸	۱۴,۸۲۱,۲۲۳	۲۳,۸۸۳,۹۶۷

هزینه سود سپرده‌ها

کسر می‌شود: سود پرداختی به شرکت‌های گروه

جمع

هزینه سود سپرده‌ها در بانک به شرح زیر می‌باشد:

شرح	یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
درآمدهای مشاع		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۵	۵۰,۰۲۴,۲۷۰	۴۲,۰۱۴,۶۰۵
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۶	۱,۴۳۰,۹۵۹	۷۶,۹۳۲
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۷	۱,۷۰۶,۴۴۱	۱,۲۶۲,۶۵۵
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸	۲,۷۹۵	۷,۳۹۳
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۱۹	۱۷۱,۴۸۴	.
جمع درآمد های مشاع		۵۳,۳۳۵,۹۵۰	۴۳,۳۶۱,۵۸۶
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۰-۱	(۳۷,۰۸۶,۷۷۶)	(۳۰,۸۵۴,۶۵۱)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۱۶,۲۴۹,۱۷۳	۱۲,۵۰۶,۹۳۵
حق الوکاله	۱۰-۲	(۵,۲۲۴,۳۵۹)	(۴,۵۰۴,۲۳۸)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۱۱,۰۲۴,۸۱۴	۸,۰۰۲,۶۹۷
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۹	.	۷۴,۲۴۸
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۱,۰۲۴,۸۱۴	۸,۰۷۶,۹۴۴
سود گواهی سپرده خاص		۲۸۶,۶۴۵	.
سود سپرده‌های ارزی		۱۲,۶۴۴,۴۰۹	۶,۸۱۷,۲۱۵
جمع هزینه سود سپرده‌ها در بانک		۲۳,۹۵۵,۸۶۸	۱۴,۸۹۴,۱۶۰
سود قابل پرداخت به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۰-۵	۲,۶۴۳,۸۴۹	۱,۱۲۴,۶۹۵

- با توجه به اینکه سرمایه‌گذاری‌های بانک پیش از سال ۱۳۸۲ (تأسیس اولین شعبه بانک صنعت و معدن و پذیرش سپرده‌های عمومی توسط بانک) از محل منابع بانک ایجاد شده است، لذا سرمایه‌گذاری‌های مزبور و خالص سود (زیان) آن طی دوره مورد گزارش به ترتیب از مصارف مشاع و خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها کسر گردیده و در محاسبات سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری لحاظ نشده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۱-۱ سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱-۱-۱-۱ سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۱-۱)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۳۰.۸۵۴.۶۵۱	۴۳.۳۶۱.۵۸۶	۷۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۳۷۰.۸۶.۷۷۶	۵۳.۳۳۵.۹۵۰	۷۰	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۱-۱-۱-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

توضیحات	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۶/۳۱	میلیون ریال	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۶/۳۱	میلیون ریال	یادداشت	شرح
میانگین ۲۶ هفته ای	۵۲۰,۵۴۰,۳۹۷		۵۷۱,۶۰۸,۳۹۱		۱-۱-۲-۱	میانگین مصارف مشاع
میانگین ۲۶ هفته ای	۱۶۵,۳۶۰,۶۶۷		۱۸۷,۶۷۰,۳۴۰		۱-۱-۲-۲	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میانگین ۲۶ هفته ای	(۱۵,۳۱۹,۴۰۰)		(۱۳,۵۲۵,۰۴۵)			کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۱۵۰,۱۴۱,۳۶۷)		(۱۷۴,۱۴۵,۳۹۵)			منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۳۷۰,۳۹۹,۰۳۱		۳۹۷,۴۶۳,۰۹۶			سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می‌گردد.

۱-۱-۱-۳ میانگین مصارف مشاع

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	توضیحات
میانگین	۱۱.۷۰۷.۳۳۷	۲.۳۲۸.۹۲۸	۵۷۱.۶۰۸.۳۹۱	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
میانگین	۱۱.۷۰۷.۳۳۷	۲.۳۲۸.۹۲۸	۵۷۱.۶۰۸.۳۹۱	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانکها
میانگین	۱۱.۷۰۷.۳۳۷	۲.۳۲۸.۹۲۸	۵۷۱.۶۰۸.۳۹۱	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
میانگین	۱۱.۷۰۷.۳۳۷	۲.۳۲۸.۹۲۸	۵۷۱.۶۰۸.۳۹۱	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۰-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۷۸۳,۷۷۱	۵۶,۹۱۴,۶۶۳	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۴۳۸,۹۲۲	۵۴۶,۲۹۲	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۲۴,۶۵۰,۱۳۵	۲۲,۴۱۹,۱۸۱	گواهی سپرده عام
۸,۱۷۹,۲۰۴	۲۱,۴۴۲,۵۲۴	یکساله
۱۳,۹۹۶,۰۰۲	۹,۹۰۰,۷۷۱	دو ساله
۱,۲۳۶,۲۴۱	۱۳,۷۰۳,۹۴۸	سه ساله
۲۷,۱۵۲,۹۳۰	۲۷,۷۰۹,۴۹۹	پنج ساله
۲۶,۹۲۳,۴۶۲	۳۵,۰۳۳,۴۶۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۶۵,۳۶۰,۶۶۷	۱۸۷,۶۷۰,۳۴۰	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۰-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس صورتجلسه شماره ۱۷۱۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۹ هیأت مدیره بانک معادل ۳ درصد اعلام شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده‌گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱۰-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۱,۵۲۵,۵۹۱	۳	۱,۵۲۵,۵۹۱	۳	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۱۴,۵۹۶	۳	۱۴,۵۹۶	۳	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۶۷۲,۵۷۵	۳	۶۷۲,۵۷۵	۳	گواهی سپرده عام
۵۷۶,۲۰۵	۳	۵۷۶,۲۰۵	۳	یک ساله
۲۷۰,۴۹۰	۳	۲۷۰,۴۹۰	۳	دو ساله
۳۶۸,۸۲۳	۳	۳۶۸,۸۲۳	۳	سه ساله
۷۴۵,۰۷۴	۳	۷۴۵,۰۷۴	۳	پنج ساله
۱,۰۵۱,۰۰۴	۳	۱,۰۵۱,۰۰۴	۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۵,۲۲۴,۳۵۹		۵,۲۲۴,۳۵۹		جمع حق الوکاله ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۴,۵۰۴,۲۳۸		۴,۵۰۴,۲۳۸		جمع حق الوکاله ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۰-۳ جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع}$$

۱۰-۴ سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۴۲,۰۷۸	۱,۲۱۰,۵۸۳	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۲۷,۵۰۱	۳۶,۸۸۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
		سپرده‌های بلندمدت
۱,۹۱۱,۶۱۶	۹۷۰,۳۰۸	گواهی سپرده عام
۷۲۸,۷۰۴	۱,۸۲۲,۱۵۵	یک ساله
۱,۰۰۳,۵۶۴	۷۱۲,۶۸۸	دو ساله
۳۹,۱۳۳	۱,۴۲۱,۱۴۷	سه ساله
۱,۹۹۹,۶۵۳	۲,۲۰۷,۲۰۴	پنج ساله
۶,۹۵۲,۲۴۹	۸,۳۸۰,۹۶۵	جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۰-۵ سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۱,۰۲۴,۸۱۴	۸,۰۷۶,۹۴۴
۱۰-۴	(۸,۳۸۰,۹۶۵)	(۶,۹۵۲,۲۴۹)
	۲,۶۴۳,۸۴۹	۱,۱۲۴,۶۹۵

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
سود علی الحساب پرداختی بابت سپرده های سرمایه گذاری
سود قابل پرداخت به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۱- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۳۴۱,۵۴۷	۱۴۲,۴۶۹	۱۴۲,۴۶۹
	اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱,۷۷۷,۸۲۲	۱,۱۳۷,۰۳۹	۱,۱۳۷,۰۳۹
	ضمانتنامه‌های صادره	۹۰۵,۲۷۵	۶۹۵,۱۳۵	۶۹۵,۱۳۵
	عملیات ارزی	۴۷۳,۸۰۴	۷۲۳,۶۴۹	۷۲۳,۶۴۹
	وجوه اداره شده	۸۶,۹۴۴	۱۷۳,۲۳۰	۱۷۳,۲۳۰
	حواله‌های بانکی	۳,۰۷۴	۲,۷۶۷	۲,۹۵۶
	ارزیابی وثایق	۳۱۷	۴۵۵	۴۵۵
	بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان	۵,۱۸۸	۱۱,۲۴۶	۱۱,۲۴۶
	آبونمان کارت اعتباری	۱۱,۸۰۵	۴,۳۵۴	۴,۳۵۴
	طرح شتاب	۲۰,۵۹۵	۱۸,۷۱۹	۱۸,۷۱۹
	کارمزد نظارت بر مصرف تسهیلات	۵۵,۸۱۲	۸۶,۳۱۵	۸۶,۳۱۵
	کارمزد اوراق مشارکت شهرداری	۱۱۵,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰	۱۳۹,۰۰۰
	کارمزد ثبت سفارش	۳۶,۵۰۵	۳۹,۶۰۵	۳۹,۶۰۵
	اوراق اعتبار مولد گام	.	۲۲,۱۹۲	۲۲,۱۹۲
	سایر	۸۵,۷۹۵	۶۵,۲۹۱	۶۵,۴۶۷
	جمع درآمد کارمزد	۳,۹۱۹,۴۸۳	۳,۲۶۱,۴۶۶	۳,۲۶۱,۸۳۱

۱۱-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد :

بانک	
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۱,۵۴۷	۱۴۲,۴۶۹
۳۴۱,۵۴۷	۱۴۲,۴۶۹

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۲- هزینه کارمزد

بانک		گروه	
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۲۱۷	۳۰,۴۵۳	۱۴,۲۱۷	۳۰,۴۵۳
۳۸,۳۶۳	۲۴,۶۷۰	۳۸,۳۶۳	۳۴,۶۷۰
۲۲	۳۴	۲۲	۳۴
۴۳,۳۴۶	۱۷,۹۳۴	۴۳,۳۴۶	۱۷,۹۳۴
۶	۰	۶	۰
۹۵,۹۵۴	۸۳,۰۹۲	۹۵,۹۵۴	۸۳,۰۹۲

کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت
 کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب
 کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک
 کارمزد عملیات ارزی
 سایر
 جمع هزینه کارمزد

۱۳- سود مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه	
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۱۵۵	۶۶,۷۸۶	۵۰,۱۵۵	۶۶,۷۸۶
۵۰,۱۵۵	۶۶,۷۸۶	۵۰,۱۵۵	۶۶,۷۸۶

سود خرید و فروش ارز
 سود مبادلات و معاملات ارزی

۱۴- هزینه‌های اداری و عمومی

بانک		گروه		یادداشت
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۴۰,۳۷۷	۴,۱۰۸,۱۹۴	۴,۶۱۷,۵۸۲	۶,۴۱۰,۰۶۳	۱۴-۱
۱,۸۴۸,۰۱۲	۲,۴۵۶,۵۷۴	۴,۰۰۳,۰۱۷	۴,۹۷۰,۲۵۷	۱۴-۲
۹۵۰,۷۳۱	۷۸۴,۳۰۹	۱,۴۱۲,۲۲۰	۱,۲۶۲,۸۵۴	۱۴-۳
۵,۸۳۹,۱۲۰	۷,۳۴۹,۰۷۷	۱۰,۰۳۲,۸۱۹	۱۲,۶۴۳,۱۷۴	

هزینه‌های کارکنان
 هزینه‌های اداری
 هزینه استهلاک
 جمع هزینه‌های اداری و عمومی

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

بانک	گروه		بانک	گروه
	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
حقوق و دستمزد و مزایا	۳,۷۹۲,۰۰۴	۲,۷۶۹,۱۲۵	۱,۳۲۹,۷۷۱	۱,۶۷۶,۲۴۳
بیمه سهم کارفرما	۳۰۷,۰۸۳	۲۵۶,۹۴۰	۱۹۸,۰۱۴	۲۳۴,۹۱۸
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۷۹,۷۸۸	۴۷,۰۸۵	.	.
سفر و فوق العاده ماموریت	۱۶۴,۹۳۶	۱۲۶,۰۷۶	۱۲۱,۹۰۰	۱۵۲,۳۱۲
سلامت و درمان کارکنان	۲۷۵,۶۲۸	۱۵۱,۷۳۸	۱۱۴,۰۸۴	۲۶۱,۳۸۳
سایر	۱,۷۹۰,۶۲۴	۱,۲۶۶,۶۰۸	۱,۲۶۶,۶۰۸	۱,۷۸۳,۴۳۹
جمع هزینه های کارکنان	۶,۴۱۰,۰۶۳	۴,۶۱۷,۵۸۳	۳,۰۴۰,۳۷۷	۴,۱۰۸,۱۹۴

۱۴-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک	گروه		بانک	گروه	یادداشت
	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
اجاره	۲۱۸,۶۹۰	۴۸,۶۹۱	۳۸,۳۹۷	۱۱۸,۳۵۰	
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۳۷,۳۹۵	۳۲۵,۹۶۹	۸,۷۴۱	۱۳,۸۰۸	
آموزش و تحقیقات	۲۰,۴۹۳	۹,۸۱۶	۹,۸۱۶	۲۰,۴۹۳	
ارتباطات و مخابرات	۵۲,۳۱۸	۲۵,۷۸۸	۲۵,۷۸۸	۵۲,۳۱۸	
هزینه بیمه	۱۷۰,۸۳۵	۱۲۳,۸۹۴	۱۱۸,۴۵۹	۱۶۲,۹۰۳	
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۴۱۶,۸۵۷	۳۱۷,۰۳۳	۱۲۲,۰۸۲	۱۶۰,۳۵۳	
حمل و نقل و ایاب و ذهاب	۸۳۰,۵۹۰	۷۲۹,۸۶۸	۲,۷۹۶	۷,۳۶۲	
انرژی و آب	۴۵,۳۰۵	۳۹,۰۰۶	۳۷,۸۹۲	۴۳,۲۴۲	
تعمیر و نگهداری دارایی‌هایی ثابت مشهود	۱۴۷,۹۱۲	۱۰۱,۱۵۵	۷۵,۱۲۴	۱۰۵,۷۹۳	
ملزومات مصرفی	۸۶,۸۳۹	۵۴,۷۱۷	۲۹,۳۱۱	۴۶,۲۰۱	
هزینه‌های بازاریابی و توزیع و فروش	۱۱۲,۹۲۱	.	.	.	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول - مشتریان غیر بانکی	.	۳۷,۲۷۵	.	.	
حق حضور و پاداش هیات مدیره	۵۵,۵۰۲	۳۲,۵۸۶	.	.	
هزینه‌های ثبتی، قضائی، محضری و گمرکی	۲۵۰,۲۳۸	۶,۶۶۶	۶,۶۶۶	۶,۳۷۲	
حق الزحمه فروش ارز	۱۹۹,۲۴۹	۲۰۷,۱۴۳	.	.	۱۴-۲-۱
تشریفات و پذیرایی	۱۱۴,۷۶۴	۳۵,۹۲۰	۱۹,۵۳۵	۴۱,۶۲۱	
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۱,۵۴۳	.	.	۱,۵۴۳	
هزینه بازنشستگان	۱,۰۲۷,۰۱۸	۶۷۸,۹۲۷	۶۷۸,۹۲۷	۱,۰۲۷,۰۱۸	
هزینه ذخیره‌ستوات خدمت	۸۴	۱۲۴	۱۲۴	۸۴	
عوارض پرداختی	.	۲۲۳,۹۵۶	.	.	
سایر	۱,۱۸۱,۷۰۵	۱,۰۰۴,۴۸۴	۶۷۴,۳۵۵	۶۴۹,۱۱۴	
جمع هزینه‌های اداری	۴,۹۷۰,۲۵۷	۴,۰۰۳,۰۱۷	۱,۸۴۸,۰۱۲	۲,۴۵۶,۵۷۴	

۱۴-۲-۱- حق الزحمه فروش ارز مربوط به شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

۱۴-۳- هزینه استهلاک

بانک	گروه		بانک	گروه	یادداشت
	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۵۵۰,۹۳۲	۱,۷۰۷,۷۹۷	۸۸۱,۷۲۳	۷۲۰,۵۹۳	
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۶۹,۰۸۹	۱۴۹,۵۱۰	۶۸,۹۹۸	۶۳,۷۱۶	
استهلاک سرقفلی	۳۹۴,۴۸۵	۳۸۰,۶۶۰	.	.	۳۴
جمع	۲,۰۱۴,۵۰۶	۲,۲۳۷,۹۶۸	۹۵۰,۷۲۱	۷۸۴,۳۰۹	
انتقال به بهای تمام شده تولیدات و سایر تعدیلات	(۷۵۱,۶۵۲)	(۸۲۵,۷۴۸)	.	.	
جمع هزینه استهلاک	۱,۲۶۲,۸۵۴	۱,۴۱۲,۲۲۰	۹۵۰,۷۲۱	۷۸۴,۳۰۹	

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۵-۲ هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات (تماماً مربوط به بانک) به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مطالبات از دولت	۲۴	۱,۵۳۶,۹۷۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۵-۱	۴۰۹,۳۳۲,۸۴۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۶-۱	۵,۲۹۰,۸۹۲,۹۴۱
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها	۳۷-۱	۱۸۸,۷۸۲,۷۷۸
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۲۷-۲	۲۲,۰۰۸,۵۷۸
سایر حسابهای دریافتنی	۲۸	۱۸۵,۱۸۵,۳۳۹
کسر می شود:		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده		(۵۴۹,۳۷۹,۹۹۶)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی		۵,۵۴۸,۶۴۹,۴۶۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد	۱۵	۱۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات		۸۳,۳۲۹,۷۴۲
کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل		(۶۷,۰۵۶,۵۲۶)
اضافه می شود: سوخت شده طی دوره		۱,۵۰۱
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات		۱۶,۱۷۴,۷۱۷
		۱,۵۶۴,۱۴۳

۱۵-۲-۱ افزایش هزینه عام مطالبات مشکوک‌الوصول عمدتاً به دلیل افزایش نرخ تسعیر ارز و افزایش سایر حسابهای دریافتنی بوده است. دلیل افزایش سایر حسابهای دریافتنی نیز در یادداشت (۱-۲۸) افشاء شده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۶- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

یادداشت	گروه	
	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش کالا	۶۵,۳۸۰,۹۹۵	۵۲,۴۰۵,۱۱۱
فروش ارز	۳۴,۶۹۳,۱۱۴	۱۰,۱۵۱,۳۷۶
درآمد ارائه خدمات	۲,۵۹۱,۳۶۶	۱,۷۶۲,۸۹۲
درآمد ساخت املاک	.	۱۶۸,۹۲۰
جمع	۱۰۲,۶۶۵,۴۷۵	۶۴,۴۸۸,۲۹۹

۱-۱۶- فروش کالا عمدتاً مربوط به مبالغ ۴۸,۴۴۰,۶۷۵ میلیون ریال و ۱۶,۲۴۶,۱۲۳ میلیون ریال (دوره مالی قبل مبالغ ۲۳,۴۸۳,۸۷۹ میلیون ریال و ۲۸,۳۴۱,۶۴۲ میلیون ریال) به ترتیب فروش داخلی و صادراتی محصولات شرکت‌های گروه سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

۲-۱۶- فروش ارز مربوط به شرکت شبکه صرافی بانک صنعت و معدن می‌باشد.

۳-۱۶- درآمد ارائه خدمات عمدتاً مربوط به مبالغ ۵۴۵,۳۸۴ میلیون ریال، ۳۷۴,۲۹۵ میلیون ریال و ۱,۲۱۴,۵۸۵ میلیون ریال (دوره مالی قبل مبالغ ۷۵۵,۸۱۱ میلیون ریال، ۱۱۱,۶۴۰ میلیون ریال و ۷۹۷,۳۰۷ میلیون ریال) به ترتیب درآمد خدمات کارگزاری سهام و کالا و حق مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک، خدمات صرافی (صدور حواله‌های ارزی) و خدمات لیزینگ می‌باشد.

۴-۱۶- درآمد ساخت املاک در دوره مالی قبل مربوط به درآمد شرکت فرعی آتیه سازان صنعت و معدن بابت فروش یک واحد آپارتمان واقع در منطقه دیباجی به مساحت ۲۰۶ مترمربع به ارزش کارشناسی می‌باشد. بهای تمام شده آپارتمان فروش رفته مبلغ ۱۱۴,۴۳۶ میلیون ریال بوده است.

۵-۱۶- جدول مقایسه ای درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
درآمد عملیاتی	بهای تمام شده درآمد عملیاتی	سود ناخالص	درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی	درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
محصولات شیمیایی	۶۴,۶۸۶,۷۹۷	(۵۰,۰۰۸,۹۶۶)	۱۴,۶۷۷,۸۳۱	۲۳
نخ و پارچه	۴۵۱,۰۱۰	(۳۳۵,۵۵۶)	۱۱۵,۴۵۴	۲۶
سیم و طناب	۲۴۳,۱۸۸	(۲۳۳,۴۹۲)	۹,۶۹۶	۴
	۶۵,۳۸۰,۹۹۵	(۵۰,۵۷۸,۰۱۴)	۱۴,۸۰۲,۹۸۱	
ارز	۳۴,۶۹۳,۱۱۴	(۳۴,۶۵۴,۱۶۲)	۳۸,۹۵۲	.
درآمد ارائه خدمات	۲,۵۹۱,۳۶۶	(۲۸۳,۲۷۱)	۲,۳۰۸,۰۹۵	۸۹
درآمد ساخت املاک	.	.	.	.
	۱۰۲,۶۶۵,۴۷۵	(۸۵,۵۱۵,۴۴۷)	۱۷,۱۵۰,۰۲۸	

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۷- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

گروه		یادداشت	گروه:
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴,۰۱۷,۰۱۶	۵۴,۵۷۸,۲۳۷		مواد مستقیم مصرفی
۱,۰۴۴,۱۸۰	۱,۳۶۷,۲۰۸		دستمزد مستقیم
			سربار ساخت
۲,۲۹۸,۱۵۴	۳,۵۰۰,۳۶۳		دستمزد غیر مستقیم
۶۶۷,۸۳۴	۱,۱۶۲,۴۹۷		مواد غیر مستقیم
۸۲۷,۰۴۹	۷۵۰,۳۱۵		استهلاک
۱۷۱,۹۰۴	۲۳۰,۰۳۲		تعمیر و نگهداری
۸۱۲,۹۶۳	۱,۱۰۵,۴۳۷		برق و سوخت
۲۷۷,۹۵۰	۵۴۲,۲۷۸		سایر
۳۰,۱۱۷,۰۵۱	۶۳,۲۳۶,۳۶۷		
(۷۴,۷۸۴)	(۱۸,۷۷۸)	۲۱	هزینه های جذب نشده
۳۰,۰۴۲,۲۶۷	۶۳,۲۱۷,۵۸۸		جمع هزینه های ساخت
(۹,۴۱۲)	(۵۲,۹۷۶)		کاهش موجودی های در جریان ساخت
۳۰,۰۳۲,۸۵۵	۶۳,۱۶۴,۶۱۳		بهای تمام شده ساخت
۴۴۳,۶۲۶	۵۸۹,۳۱۲		خرید ساخته شده
			تعدیلات (سایر مصارف و ...)
۲,۲۲۷,۹۲۴	(۱۳,۱۷۵,۹۱۰)		(افزایش) کاهش موجودی های ساخته شده
۳۲,۷۰۴,۴۰۵	۵۰,۵۷۸,۰۱۴	۱۷-۱	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۵۰,۰۷۷	۲۸۳,۲۷۱		بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۱۱۴,۴۳۶			بهای تمام شده ساختمان های فروش رفته
۱۰,۱۴۱,۴۲۳	۳۴,۶۵۴,۱۶۲		بهای تمام شده ارز و مسکوکات
۴۳,۰۱۰,۳۴۱	۸۵,۵۱۵,۴۴۷		جمع

۱۷-۱- بهای تمام شده کالای فروش رفته عمدتاً مربوط به مبلغ ۵۰,۰۰۸,۹۶۶ ریال بهای تمام شده محصولات فروش رفته شرکت‌های گروه سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۹-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			یادداشت
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
گروه:						
۶۸۷,۶۲۸	۰	۶۸۷,۶۲۸	۹۹۱,۲۸۸	۰	۹۹۱,۲۸۸	شرکت‌های سرمایه پذیر گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند
۶۷۹,۸۶۲	۰	۶۷۹,۸۶۲	۱,۰۴۲,۸۳۹	۰	۱,۰۴۲,۸۳۹	شرکت‌های سرمایه پذیر گروه سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران
۴۷,۹۶۴	۰	۴۷,۹۶۴	۷,۲۳۵,۰۵۸	۰	۷,۲۳۵,۰۵۸	۱۹-۱-۱ سایر
۱,۴۱۵,۴۵۴	۰	۱,۴۱۵,۴۵۴	۹,۲۶۹,۱۸۶	۰	۹,۲۶۹,۱۸۶	سود سهام شرکت‌ها
۱۱۱,۰۱۵	۰	۱۱۱,۰۱۵	۱۱,۴۲۶	۰	۱۱,۴۲۶	سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱,۵۲۶,۴۶۹	۰	۱,۵۲۶,۴۶۹	۹,۲۸۰,۶۱۲	۰	۹,۲۸۰,۶۱۲	سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

۱۹-۱-۱- سایر درآمدهای گروه بابت سود سهام، عمدتاً مربوط به مبالغ ۷,۲۱۶,۸۹۸ میلیون ریال و ۱۵,۱۶۷ میلیون ریال به ترتیب درآمد بانک و شرکت فرعی لیزینگ صنعت و معدن می‌باشد.

بانک:

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۴۶,۳۳۸	۰	۴۶,۳۳۸	پالایش نفت اصفهان
۰	۰	۰	۳۷,۱۰۹	۰	۳۷,۱۰۹	پالایش نفت تهران
۰	۰	۰	۱۱,۲۲۱	۰	۱۱,۲۲۱	فولاد خوزستان
۰	۰	۰	۴۲,۹۷۱	۰	۴۲,۹۷۱	فولاد مبارکه اصفهان
۰	۰	۰	۳۳,۶۰۹	۰	۳۳,۶۰۹	ملی مس ایران
۰	۰	۰	۷,۰۴۵,۴۱۴	۰	۷,۰۴۵,۴۱۴	پالایش نفت امام خمینی (ره) - شازند
۰	۰	۰	۲۳۵	۰	۲۳۵	توسعه تکنولوژی ایران (صندوق مالی حمایت محققین و مبتکرین علمی)
۰	۰	۰	۷,۲۱۶,۸۹۸	۰	۷,۲۱۶,۸۹۸	سود سهام شرکت‌ها

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۹-۲- سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
بانک					
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری - ریال (مشاع)					
۰	۴۶,۵۹۱	۲۴۱,۰۲۱	۱۹۴,۴۳۰	۳۸,۲۷۷,۵۰۹	فولاد مبارکه اصفهان
۰	۱۱۹,۴۱۶	۳۱۷,۸۴۹	۱۹۸,۴۳۳	۳۵,۵۰۲,۹۵۷	ملی مس
۰	۳۶,۶۹۳	۲۴۴,۳۳۳	۲۰۷,۶۳۹	۳۲,۰۸۹,۱۶۰	پالایش نفت اصفهان
۰	(۸۷,۷۰۳)	۱۱۸,۷۳۶	۲۰۶,۴۳۸	۲۳,۴۱۴,۳۰۵	پالایش نفت بندرعباس
۰	(۱۸۲,۱۷۲)	۱۹,۳۰۳	۲۰۱,۴۷۵	۷۰,۹۰۹,۰۸۴	پالایش نفت تهران
۰	(۳۹,۵۹۷)	۱۴۲,۷۲۶	۱۸۲,۳۲۳	۳۸,۲۷۷,۵۰۹	فولاد خوزستان
۰	(۱۰۶,۷۷۲)	۱,۰۸۳,۹۶۷	۱,۱۹۰,۷۳۹	-	جمع
۷۲۶,۰۱۷	۳,۰۳۷,۴۸۷				سایر شرکت‌های گروه
۷۲۶,۰۱۷	۲,۹۳۰,۷۱۵				سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

۱۹-۳- خالص زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
بانک					
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها-ریال (مشاع)					
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس					
(۱۲,۶۹۶)	۰				زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری شرکت‌های گروه
(۱۲,۶۹۶)	۰				زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۰- هزینه‌های مالی

بانک		گروه		یادداشت
۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۵۳,۹۵۲	۷,۰۵۳,۵۴۳	۴,۲۵۳,۹۵۲	۷,۰۵۳,۵۴۳	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۸,۰۴۸,۷۵۷	۳۷,۷۸۶,۰۳۳	۱۸,۰۴۸,۷۵۷	۳۷,۷۸۶,۰۳۳	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱,۳۶۴,۱۵۷	۲,۹۲۱,۴۹۴	۱,۳۶۴,۱۵۷	۲,۹۲۱,۴۹۴	سود پرداختی به بانک مرکزی بابت بازخرید اوراق بهادار دولتی (ریپو)
۱۵,۳۴۹,۱۹۶	۳۲,۱۴۷,۷۹۱	۱۵,۳۴۹,۱۹۶	۳۲,۱۴۷,۷۹۱	سود تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۰	۱۳۷,۴۹۸	۰	۱۳۷,۴۹۸	وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۰	۰	۶۲۶,۲۹۳	۱,۶۸۷,۱۳۹	سود پرداختی شرکت های فرعی به سایر بانک‌های داخلی
۳۶,۳۵۵	۲۰۱,۶۴۴	۹۳,۵۲۸	۲۱۸,۴۷۳	سایر
۳۹,۵۳,۴۱۸	۸۰,۳۳۸,۰۰۳	۳۹,۷۳۵,۸۸۴	۸۱,۹۴۱,۹۷۱	جمع هزینه‌های مالی

۲۰-۱ افزایش هزینه‌های مالی عمدتاً بابت شناسایی هزینه سود پرداختی به بانک مرکزی ج.ا.ا و صندوق توسعه ملی که به دلیل افزایش نرخ تسعیر ارز بوده است، می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۱- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

بانک		گروه		یادداشت	
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۰۸	۲,۵۲۴	۶۰,۷۸۴	۸,۴۰۰	۲۱-۱	سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۷۶۵,۱۴۱	۱,۰۶۸,۹۸۳	۷۶۵,۱۴۱	۱,۰۶۸,۹۸۳	۲۱-۲	سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
.	.	۵۰۲,۳۵۴	۳۷۵,۱۹۵		سود تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات
.	.	۶۶۴,۹۴۵	۳۳۸,۳۴۵	۲۱-۳	سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها
.	.	۳۲,۵۳۱	۸۴,۵۹۱		درآمد اجاره اموال
.	.	۶۹,۷۵۱	(۵,۶۹۱)		درآمد (هزینه) خسارت تاخیر تادیه
.	.	۴۱۵,۶۲۸	۹۲۳,۸۵۶	۲۱-۴	سود تسهیلات اعطایی به مشتریان
.	.	۴۲۴,۲۸۵	۴۰۰,۸۶۵	۲۱-۵	کارمزد تقسیط مطالبات
.	.	۲۵,۷۹۰	۵۳,۹۹۶		تخفیفات گروهی بیمه
۷۹	۱	۷۹	۱		صدور و وصولی و ابطال چک
(۱۰,۰۰۸)	(۸۶,۶۶۶)	(۱۰,۰۰۸)	(۸۶,۶۶۶)		هزینه مالیات
.	.	(۷۴,۷۸۴)	(۱۸,۷۷۸)	۱۷	هزینه‌های جذب نشده در تولید
.	.	(۹,۲۳۴)	(۵۹,۱۸۲)		هزینه هدایا، کمک‌ها و اعانات
.	.	.	۲۹۶,۹۹۹	۲۱-۶	درآمد فروش کاتالیزور
.	(۲,۱۳۱)	.	(۲,۱۳۱)		هزینه اجرای قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی
(۱,۰۵۰)	.	(۱,۰۵۰)	.		هزینه تکالیف قانونی
۷,۸۳۴	(۳۷,۲۴۰)	۶۸۳,۰۶۱	۵۸۹,۵۷۶		سایر
۷۶۲,۹۰۴	۹۴۵,۴۷۲	۳,۵۴۹,۲۷۳	۳,۹۶۸,۳۶۰		سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۱-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود گروه مربوط به مبالغ ۲,۵۲۴ میلیون ریال و ۵,۸۷۶ میلیون ریال به ترتیب سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود توسط بانک و شرکت‌های گروه (عمدتاً مربوط به شرکت فرعی سرمایه‌گذاری آتیه‌دماوند) می‌باشد.

سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود توسط بانک به شرح زیر است:

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۸	۲,۵۲۴	۲,۵۲۴	۰	۰	اثاثه و منصوبات
۹۰۸	۲,۵۲۴	۲,۵۲۴	۰	۰	جمع

۲۱-۲- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۳,۱۹۶	۹۲۲,۱۰۷	۹۶۱,۱۱۱	۳۹,۰۰۴	۳۹,۰۰۴	ساختمان
۱۴۱,۹۴۴	۱۴۶,۸۷۷	۰	۰	۰	وصولی از محل فروش اقساطی
۷۶۵,۱۴۱	۱,۰۶۸,۹۸۳	۹۶۱,۱۱۱	۳۹,۰۰۴	۳۹,۰۰۴	جمع

۲۱-۳- درآمد گروه بابت سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها عمدتاً مربوط به مبلغ ۱۸۶,۳۴۳ میلیون ریال درآمد شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

۲۱-۴- سود تسهیلات اعطایی به مشتریان، مربوط به درآمد شرکت فرعی کارگزاری بانک صنعت و معدن می‌باشد.

۲۱-۵- کارمزد تقسیط مطالبات، مربوط به کارمزد فروش اقساطی سهام شرکت‌های لاستیک پارس، فرآورده‌های ساختمانی ایران و ریسندگی خاور توسط شرکت فرعی گروه سرمایه‌گذاری آتیه‌دماوند می‌باشد.

۲۱-۶- درآمد فروش کاتالیزور، مربوط به فروش کاتالیزت توسط شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۲- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
موجودی صندوق - ریال	۳۰۶,۶۱۷	۴۵۱,۲۳۹	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ارز	۱,۸۵۵,۰۰۱	۱,۶۵۳,۲۵۳	۱,۵۷۰,۷۴۸	۴۴۶,۴۱۵
وجه در راه - ریال	۱,۳۰۰	-	۱,۳۰۰	-
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۱,۱۰۷,۰۶۱	۱۱۰,۸۵۴,۹۳۰	۱,۱۰۷,۰۶۱	۱۰۵,۵۶۶,۶۰۰
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۱۸۷,۰۹۰,۶۶۰	۷۹۵,۶۰۹,۹۵۳	۱۸۴,۹۷۹,۹۹۷	۱۲۶,۵۸۰,۸۵۳
جمع موجودی نقد	۱۹۰,۳۶۰,۶۳۸	۹۰۸,۵۶۹,۳۷۵	۱۸۸,۱۹۹,۰۵۸	۲۳۴,۱۶۴,۶۱۷

۲۲-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۸۷۷,۱۷۷ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۲-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۲۳۷,۸۹۸ دلار آمریکا، ۱,۹۰۰ پوند انگلیس، ۱۱۸,۰۰۰ ین ژاپن، ۱۱۱,۲۱۰ درهم امارات، ۱۰۰۱۵ لیر ترکیه، ۱,۴۹۳,۶۳۹ یورو، ۲۶۶,۴۷۸ یوآن چین، ۱۰۱,۸۵۰ روپیه هند و ۶۰,۰۰۰ وون کره جنوبی می‌باشد.

۲۲-۲- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
الف- بانک	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۶۸۰,۹۰۳	-
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۴۲۶,۱۵۸	۱۰۵,۵۶۶,۶۰۰
مانده طبق دفاتر بانک	۱,۱۰۷,۰۶۱	۱۰۵,۵۶۶,۶۰۰
ب - بانک تجاری ایران و اروپا		
بانک مرکزی آلمان - Deutsche Bundesbank		
مانده گروه	۱,۱۰۷,۰۶۱	۵,۲۸۸,۳۲۹
۲۲-۳-۱		۱۱۰,۸۵۴,۹۳۰

۲۲-۳-۱- سپرده بانک تجاری ایران و اروپا نزد بانک مرکزی آلمان، در پایان سال مالی قبل مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۱۲ میلیون یورو می‌باشد.

۲۲-۴- سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)	۳,۷۷۴,۱۸۸	۳,۶۳۶,۲۴۸	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)	۵۳,۱۵۲,۲۵۴	۵۷,۸۵۰,۷۹۶	۵۴,۷۲۸,۹۶۷	۵۵,۸۵۳,۳۸۹
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)	۴۳,۹۲۰,۰۰۰	۳۶۷,۵۰۰	۴۳,۹۲۰,۰۰۰	۳۶۷,۵۰۰
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)	۱,۳۹۲,۰۶۲	۱,۳۳۴,۸۲۵	۱,۳۹۲,۰۶۲	۱,۳۳۴,۸۲۵
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی - ارز (محدود نشده)	۸۴,۲۱۳,۹۱۹	۷۳۱,۹۶۸,۶۳۹	۸۴,۲۱۳,۹۱۹	۶۸,۵۴۱,۱۲۸
سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی - ارز (محدود نشده)	۶۳۸,۲۳۷	۵۵۱,۹۴۶	۶۳۸,۲۳۷	۵۵۱,۹۴۶
جمع سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۱۸۷,۰۹۰,۶۶۰	۷۹۵,۶۰۹,۹۵۳	۱۸۴,۹۷۹,۹۹۷	۱۲۶,۵۸۰,۸۵۳

۲۲-۴-۱- سپرده‌های دیداری گروه نزد بانک‌های خارجی در سال مالی قبل عمدتاً شامل مبلغ ۷۲۶,۴۲۰ و ۶۶۶,۴۲۰ میلیون ریال هم ارز ریالی مبلغ ۱,۵۲۲,۴۳۳ و ۱,۵۲۲,۴۳۳ یورو سپرده‌های دیداری بانک تجاری ایران و اروپا نزد بانک‌های خارجی می‌باشد.

۲۲-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۳- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳-۲ مطالبات از بانک مرکزی	۸۴,۵۸۲	۸۴,۵۸۲	۸۴,۵۸۲	۸۴,۵۸۲
۲۳-۳ مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۶۹۸	۲۵,۸۱۷,۶۴۱	۱,۶۹۸	۱,۶۹۸
جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۸۶,۲۸۰	۲۵,۹۰۲,۲۲۳	۸۶,۲۸۰	۸۶,۲۸۰

۲۳-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۲۳-۲ مطالبات از بانک مرکزی

بند ل تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تنخواه ارزی-تفاوت نرخ ارز فاینانس	۲۱,۲۶۰	۲۱,۲۶۰	۲۱,۲۶۰	۲۱,۲۶۰
جمع مطالبات از بانک مرکزی	۶۳,۳۲۲	۶۳,۳۲۲	۶۳,۳۲۲	۶۳,۳۲۲
	۸۴,۵۸۲	۸۴,۵۸۲	۸۴,۵۸۲	۸۴,۵۸۲

۲۳-۳ مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۱,۶۹۸	۱,۶۹۸	۱,۶۹۸	۱,۶۹۸
سایر مطالبات - ارزی	۰	۲۵,۸۱۵,۹۴۴	۰	۰
جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۶۹۸	۲۵,۸۱۷,۶۴۱	۱,۶۹۸	۱,۶۹۸

۲۳-۳-۱- سایر مطالبات گروه از بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان سال مالی قبل مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۵۹ میلیون یورو طلب بانک تجاری ایران و اروپا از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری می‌باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۴- مطالبات از دولت.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱	۱	(۰)	۰	۱
۱	۱	(۰)	۰	۱
۱	۱	(۰)	۰	۱
۱۲,۶۰۸	۱۲,۶۰۸	(۱۹۲)	۰	۱۲,۸۰۰
۱,۱۵۸,۲۵۳	۱,۱۵۸,۲۵۳	(۱۷,۶۳۸)	۸۲۹,۰۰۰	۳۴۶,۸۹۲
۳۳۳,۰۶۰	۳۳۳,۰۶۰	(۵,۰۷۲)	۱۹۶,۷۷۹	۱۴۱,۳۵۳
۱۴۷	۱۴۷	(۲)	۰	۱۵۰
۱,۵۰۴,۰۷۲	۱,۵۰۴,۰۷۲	(۲۲,۹۰۵)	۱,۰۲۵,۷۷۹	۵۰۱,۱۹۷

جمع

* بدهی به دولت در یادداشت ۴۲ منعکس می‌گردد.

۱-۲۴- طبقه‌بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
جمع	مشکوک‌الوصول	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱	۱	۰
۱	۱	۰
۱	۱	۰
۱۲,۸۰۰	۱۲,۸۰۰	۰
۱,۱۷۵,۸۹۱	۱,۱۷۵,۸۹۱	۰
۳۳۸,۱۳۲	۳۳۸,۱۳۲	۰
۱۵۰	۱۵۰	۰
۱,۵۲۶,۹۷۶	۱,۵۲۶,۹۷۶	۰
(۲۲,۹۰۵)	(۲۲,۹۰۵)	۰
۱,۵۰۴,۰۷۲	۱,۵۰۴,۰۷۲	۰
۱,۵۰۴,۰۷۲	۱,۵۰۴,۰۷۲	۰

پرداخت قطعی سهام بانک توسعه صنعتی و معدنی ایران

پرداخت قطعی سهام بانک توسعه و سرمایه‌گذاری

پرداخت قطعی سهام شرکت سرمایه‌گذاری بانکهای ایران

کمک هزینه تسهیلات

بدهی دولت بابت بدهی ایمیدرو

بازسازی مناطق آسیب دیده از زلزله

بند ز الحاقی به تبصره ۱۹ قانون بودجه سال ۱۳۸۵

خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
خاص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۸,۰۸۵	۳۰۸,۰۸۵	(۴,۶۹۲)	۳۱۲,۷۷۶	۰	۰
۲۱۶,۳۷۶,۵۴۱	۲۶۵,۲۷۱,۸۲۴	(۴,۷۷۲,۴۵۱)	۲۷۰,۰۰۴,۲۷۵	(۲,۷۳۸,۰۱۳)	(۶۲,۴۱۰,۶۴۱)
۱۳۱,۷۵۸,۸۳۶	۱۳۲,۸۹۰,۳۱۷	(۶,۳۸۵,۵۷۵)	۱۳۹,۳۷۵,۷۹۲	۰	۰
۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱	۳۹۸,۴۷۰,۱۲۵	(۱۱,۱۶۲,۷۱۸)	۴۰۹,۶۳۲,۸۴۳	(۲,۷۳۸,۰۱۳)	(۶۲,۴۱۰,۶۴۱)

۲۵-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
جاری	مشکوک الوصول	جمع	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۲,۷۷۶	۰	۳۱۲,۷۷۶	۳۱۲,۷۷۶
۳۰۸,۰۸۷,۸۸۳	۲۷,۱۰۵,۰۴۸	۳۳۵,۱۹۲,۹۳۰	۳۳۵,۱۹۲,۹۳۰
۴۹۵,۶۰۵	۱۳۸,۷۸۰,۱۸۷	۱۳۹,۳۷۵,۷۹۲	۱۳۹,۳۷۵,۷۹۲
۳۰۸,۸۹۶,۲۶۴	۱۶۵,۸۸۵,۳۳۵	۴۷۴,۷۸۱,۴۹۸	۴۷۴,۷۸۱,۴۹۸
(۶۲,۴۱۰,۶۴۱)	۰	(۶۲,۴۱۰,۶۴۱)	(۶۲,۴۱۰,۶۴۱)
۰	(۲,۷۳۸,۰۱۳)	(۲,۷۳۸,۰۱۳)	(۲,۷۳۸,۰۱۳)
۳۴۶,۴۸۵,۶۲۲	۱۶۳,۱۴۷,۳۳۱	۴۰۹,۶۳۲,۸۴۳	۴۰۹,۶۳۲,۸۴۳
(۳,۶۹۷,۲۸۴)	(۲,۲۹۲,۰۰۵)	(۵,۹۸۹,۲۹۰)	(۵,۹۸۹,۲۹۰)
۰	(۵,۱۷۳,۴۲۸)	(۵,۱۷۳,۴۲۸)	(۵,۱۷۳,۴۲۸)
۳۴۲,۷۸۸,۳۳۸	۱۵۵,۶۸۱,۷۸۸	۳۹۸,۴۷۰,۱۲۵	۳۹۸,۴۷۰,۱۲۵
۱۰۱,۳۸۷,۹۱۹	۳۳۷,۰۵۵,۵۴۲	۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱	۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲-۲۵- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۵۸,۰۰۶	۱۳,۰۶۹	۲,۷۴۴,۹۳۶	۲۱,۲۵۷,۷۱۷	۱۶,۳۵۲,۷۸۳	۴,۹۰۴,۹۳۴
۱۸,۴۹۹,۷۱۲	۱۶,۳۳۹,۷۱۴	۲,۱۵۹,۹۹۸	۱,۰۸۴,۳۵۶	-	۱,۰۸۴,۳۵۶
.	.	.	(۱۱,۱۷۹,۳۵۵)	(۱۱,۱۷۹,۳۵۵)	.
۲۱,۲۵۷,۷۱۷	۱۶,۳۵۲,۷۸۳	۴,۹۰۴,۹۳۴	۱۱,۱۶۲,۷۱۸	۵,۱۷۳,۴۲۸	۵,۹۸۹,۲۹۰

مانده در ابتدای دوره
افزایش طی دوره
کاهش طی دوره
مانده در پایان دوره

۳-۲۵- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
جمع	جمع	مشکوک الوصول	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۶,۳۷۶,۵۴۱	۲۶۵,۲۷۱,۸۲۴	۲۳,۲۷۹,۷۴۱	۲۴۱,۹۹۲,۰۸۳
۲۱۶,۳۷۶,۵۴۱	۲۶۵,۲۷۱,۸۲۴	۲۳,۲۷۹,۷۴۱	۲۴۱,۹۹۲,۰۸۳

منابع داخلی
جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۴-۲۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۹,۷۰۱,۱۷۸	۴۰۹,۶۳۲,۸۴۳	۴۰۹,۳۳۰,۷۶۷	۳۰۲,۰۷۶
۳۵۹,۷۰۱,۱۷۸	۴۰۹,۶۳۲,۸۴۳	۴۰۹,۳۳۰,۷۶۷	۳۰۲,۰۷۶
(۴,۹۰۴,۹۳۴)	(۵,۹۸۹,۲۹۰)	(۵,۹۸۴,۷۵۹)	(۴,۵۳۱)
(۱۶,۳۵۲,۷۸۳)	(۵,۱۷۳,۴۲۸)	(۵,۱۷۳,۴۲۸)	.
	۳۹۸,۴۷۰,۱۲۵	۳۹۸,۱۷۲,۵۸۰	۲۹۷,۵۴۵
۳۳۸,۴۴۲,۴۶۱	۳۳۸,۴۴۲,۴۶۱	۳۳۸,۱۴۵,۹۱۶	۲۹۷,۵۴۵

۱۴۰۳ و قبل از آن
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی قبل از کسر
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۵-۲۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۳,۷۹۶,۸۹۲	(۱,۶۷۴,۶۰۰)	۱۸۵,۴۷۱,۴۹۱	۱۲۶,۴۰۰,۸۰۱	(۱,۲۱۰,۰۱۷)	۱۲۷,۶۱۰,۸۱۸
۳۸,۳۱۰,۸۸۵	(۵۸۳,۴۱۴)	۳۸,۸۹۴,۳۰۰	۱۵۵,۵۸۵,۹۱۱	(۳,۰۲۵,۰۵۱)	۱۵۸,۶۱۰,۹۶۲
۲۲۲,۱۰۷,۷۷۷	(۲,۲۵۸,۰۱۴)	۲۲۴,۳۶۵,۷۹۱	۲۸۱,۹۸۶,۷۱۲	(۴,۲۳۵,۰۶۸)	۲۸۶,۲۲۱,۷۸۰
۱۱۶,۳۳۵,۶۸۵	(۱۸,۹۹۹,۷۰۳)	۱۳۵,۳۳۵,۳۸۷	۱۱۶,۴۸۳,۴۱۳	(۶,۹۲۷,۶۵۰)	۱۲۳,۴۱۱,۰۶۳
۳۳۸,۴۴۲,۴۶۱	(۲۱,۲۵۷,۷۱۷)	۳۵۹,۷۰۱,۱۷۸	۳۹۸,۴۷۰,۱۲۵	(۱۱,۱۶۲,۷۱۸)	۴۰۹,۶۳۲,۸۴۳

ماشین آلات
سایر
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

* افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده ترین وثیقه به سمت سایر می‌یابند.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۵-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	جعاله	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				اصل تسهیلات اعطایی
۳۱۱,۷۰۹,۰۷۵	۱۲۶,۸۹۲,۲۳۶	۱۸۴,۵۳۲,۱۷۱	۲۸۴,۶۶۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
.	.	.	.	اعطایی طی دوره
(۶,۱۶۹,۴۶۵)	(۶,۱۶۹,۴۶۵)	.	.	وصولی طی دوره
۴۸,۳۵۴,۹۴۹	۱۸,۵۵۳,۰۲۱	۲۹,۸۰۱,۹۲۸	.	تاثیر تسعیر طی دوره
۳۵۳,۸۹۴,۵۵۹	۱۳۹,۲۷۵,۷۹۲	۲۱۴,۳۳۴,۰۹۹	۲۸۴,۶۶۹	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
				فرع تسهیلات اعطایی
۴۷,۹۹۲,۱۰۳	.	۴۷,۹۶۳,۹۹۶	۲۸,۱۰۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۷,۷۴۶,۱۸۱	.	۷,۷۴۶,۱۸۱	.	تاثیر تسعیر طی دوره
۵۵,۷۳۸,۲۸۴	.	۵۵,۷۱۰,۱۷۶	۲۸,۱۰۸	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
				ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۱,۲۵۷,۷۱۷)	(۵,۱۳۳,۴۰۰)	(۱۶,۱۱۹,۶۲۵)	(۴,۶۹۲)	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۰,۰۹۴,۹۹۹	(۱,۲۵۲,۱۷۴)	۱۱,۳۴۷,۱۷۴		افزایش یا کاهش طی دوره جاری
(۱۱,۱۶۲,۷۱۸)	(۶,۳۸۵,۵۷۵)	(۴,۷۷۲,۴۵۱)	(۴,۶۹۲)	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
				خالص تسهیلات اعطایی
۳۳۸,۴۴۲,۴۶۱	۱۲۱,۷۵۸,۸۳۶	۲۱۶,۳۷۶,۵۴۱	۳۰۸,۰۸۵	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳۹۸,۴۷۰,۱۲۵	۱۳۲,۸۹۰,۲۱۷	۲۶۵,۲۷۱,۸۲۴	۳۰۸,۰۸۵	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۶-۲۵- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	تسهیلات اعطایی به ارز	جعاله	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی			
۳۷,۳۹۱,۲۶۸	۳۷,۳۷۳,۸۶۰	۱۷,۴۰۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۶,۰۳۵,۸۷۵	۶,۰۳۵,۸۷۵	۰	تأثیر تسعیر طی دوره
۴۳,۴۲۷,۱۴۳	۴۳,۴۰۹,۷۳۵	۱۷,۴۰۸	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی			
۱۰,۶۰۰,۸۳۶	۱۰,۵۹۰,۱۳۶	۱۰,۷۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱,۷۱۰,۳۰۶	۱,۷۱۰,۳۰۶	۰	تأثیر تسعیر طی دوره
۱۲,۳۱۱,۱۴۲	۱۲,۳۰۰,۴۴۲	۱۰,۷۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
فرع تسهیلات اعطایی			
۴۷,۹۹۲,۱۰۳	۴۷,۹۶۳,۹۹۶	۲۸,۱۰۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵۵,۷۳۸,۲۸۴	۵۵,۷۱۰,۱۷۶	۲۸,۱۰۸	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱					
خالصی	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشتری مشارکت مدنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۹,۶۶۶,۳۳۹	۱۲۶,۶۴۰,۸۳۹	(۱۲,۳۴۱,۳۶۶)	۱۳۸,۹۵۲,۳۰۶	(۱۱,۷۶۷,۶۳۷)	(۴۰,۳۹۱,۶۵۶)	۸۶۸,۵۱۸
۳۲۵,۸۶۸,۲۸۴	۳۷۳,۱۱۸,۴۶۲	(۹,۳۷۱,۳۸۵)	۲۸۲,۳۸۹,۸۴۷	(۱۰,۰۴۱,۳۷۴)	(۳۹,۳۴۵,۵۲۹)	۲,۵۴۰,۷۲۳
۱۳,۵۸۰,۵۰۶	۱۵,۴۰۵,۹۹۵	(۱,۵۷۱,۰۶۸)	۱۶,۹۷۷,۰۶۳	(۸۰,۹۹۳)	(۱,۷۰۵,۰۷۳)	۹۱,۴۹۴
۱,۳۷۹	۱,۵۰۸	(۱۸۵,۳۹۱)	۱۸۶,۸۹۹	(۳۲,۵۲۸)	.	۱,۱۰۳
۶۴,۴۰۰,۳۴۶	۷۳,۱۰۶,۰۰۶	(۳,۴۲۹,۰۵۳)	۷۶,۵۴۵,۰۶۰	(۴,۴۴۴,۵۵۱)	.	۶۲۱,۸۰۱
۳۱,۱۴۸,۱۳۳	۳۱,۰۴۵,۸۸۷	(۸۷۶,۸۴۹)	۳۱,۹۲۲,۷۲۶	(۵۷۴,۶۲۹)	(۱,۸۳۸,۹۹۴)	۱۵,۷۱۷
۳۲,۴۸۱,۹۹۷	۵۸,۳۷۰,۷۹۹	(۸۳,۴۶۷)	۵۸,۳۵۴,۳۶۶	(۳۵,۰۸۵)	(۱۸,۱۳۱,۴۳۳)	۳۶,۴۶۳
۱۰,۳۲۲,۴۷۴	۱۴,۳۵۱,۴۵۵	(۴,۰۴۵,۸۱)	۱۴,۷۵۵,۹۲۶	(۱)	(۲۰,۵۴۶۷۷)	۱,۶۸۴
۱,۳۶۶	۴,۶۴۶	(۷۱)	۴,۷۱۷	(۵۵,۰۸۱)	(۴۵۶)	۳۸۰۱
۳,۵۳۴,۸۱۱,۹۵۵	۴,۱۷۷,۵۳۰,۷۰۹	(۱۶۵,۲۹۶,۰۶۰)	۴,۳۴۲,۸۲۶,۷۶۹	(۲۹۵,۵۴۵,۷۳۳)	(۷۱,۵۲۵,۳۶۱)	۲۶۱,۰۹۲,۳۳۵
۳۲۵,۶۲۰,۳۷۹	۳۰۲,۰۱۷,۳۲۰	(۳۸۰,۳۲۰,۷۳۲)	۳۳۰,۰۵۲,۰۵۲	(۳,۶۳۴,۸۷۳)	(۱۰,۰۹۲۰)	.
۸۵,۶۷۵	۵,۸۷۸,۴۳۱	(۱,۸۹۶,۹۸۳)	۷,۷۷۶,۴۱۵	(۳۱۲,۹۴۱)	.	.
۸۶۶,۳۰۲	۱۳۶,۸۹۱	(۲۰,۸۵)	۱۳۸,۹۷۶	.	.	.
۴,۳۴۹,۵۰۴,۸۳۵	۵,۰۶۷,۴۸۹,۷۵۰	(۲۲۳,۴۰۳,۱۹۱)	۵,۳۹۰,۸۹۲,۹۴۱	(۳۲۷,۲۴۴,۸۱۶)	(۱۷۵,۱۱۴,۱۰۰)	۲۶۵,۳۷۴,۵۳۹
۶۸,۳۸۱,۰۶۷	.	.	.	.	.	.
۲,۳۴۰,۷۹۰	(۲,۲۶۴,۸۷۲)	۲۵,۴۶۳	(۲,۳۱۰,۳۲۶)	.	.	.
۴,۴۱۵,۴۵۵,۱۱۱	۵,۰۶۵,۲۴۴,۸۷۸	(۳۳۲,۳۵۷,۷۲۷)	۵,۲۸۸,۵۵۲,۶۰۵	(۳۲۷,۲۴۴,۸۱۶)	(۱۷۵,۱۱۴,۱۰۰)	۲۶۵,۳۷۴,۵۳۹
۵,۲۳۰,۹۱۲,۹۲۱	۳۲۳,۹۱۲,۹۲۱	۵,۲۳۰,۹۱۲,۹۲۱	۵,۲۳۰,۹۱۲,۹۲۱	۳۲۳,۹۱۲,۹۲۱	۵,۲۳۰,۹۱۲,۹۲۱	۵,۲۳۰,۹۱۲,۹۲۱

تسهیلات اعطایی توسط واحد فرعی خارجی (بانک تجاری ایران و اروپا)

کسر می شود

تسهیلات اعطایی به شرکت‌های گروه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

* به استناد آیین نامه اجرایی ماده (۲۰) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور، در خصوص تسهیلات اعطایی به از از محل منابع حساب ذخیره ارزی، مانده تسهیلات مشتریانی که تا تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ برای استفاده از مزایای آیین نامه مزبور، تقاضای تسهیم شده اند می بایست در دفاتر به ریال تبدیل گردد. از آنجایی که برخی از این تسهیلات به دلیل وجود منازعت در دفاتر مالی بانک هنوز به ریال تبدیل نشده است مبنای محاسبه در قابل ذخایر، ریال مقطع ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ لحاظ شده و مقرر گردید پس از رفع منازعت در دفاتر مالی بانک نیز، تسهیلات به ریال تبدیل شود. مبلغ ۳۷۹ هزار میلیارد ریال مابه‌التفاوت مانده مبلغ ارزی و ریالی تسهیلات مذکور می باشد. انطباق موارد یادشده با مصوبات مراجع ذیربط و تعیین مبلغ باطلی حسابرسی ویژه است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۲۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۴-۳) به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴۴,۱۹۵,۸۲۹	۵,۵۷۵,۸۸۰	۶,۴۲۸,۸۳۰	۳۴,۹۲۰,۹۶۰
۱۹۱,۱۲۱,۴۹۹				
جعاله	۲۷۹,۰۶۰,۵۹۱	۱۴,۸۶۷,۹۰۹	۱۹,۴۷۲,۵۰۳	۱۸,۳۷۵,۷۴۸
۳۳۱,۷۷۶,۷۵۱				
سلف	۱۵,۲۸۹,۶۶۵	۸۶۸,۵۱۸	.	۳,۳۳۳,۹۴۵
۱۹,۴۹۲,۱۲۸				
مضاربه	۱,۵۳۱	.	.	۲۰۸,۲۹۶
۲۰۹,۸۲۷				
مشارکت مدنی	۶۵,۷۵۴,۸۱۶	۳,۷۹۹,۸۲۴	۸۰,۵۶,۵۸۰	۴,۷۱۴,۵۰۰
۸۲,۳۲۵,۷۲۰				
خرید دین	۲۰,۶۸۹,۰۷۱	۲,۱۳۴,۳۰۵	۵۰۸,۷۹۹	۱,۱۰۴,۱۸۳
۲۴,۴۳۶,۳۵۹				
مراجعه	۸۵,۶۶۳,۱۳۸	(۹,۱۶۰,۶۱۹)	۱۴,۲۴۲	۴,۰۲۳
۷۶,۵۲۰,۷۸۴				
قرض الحسنه	۱۴,۶۷۴,۸۵۶	۲,۱۰۶,۹۶۴	۱۷,۴۴۴	۱۱,۳۵۰
۱۶,۸۱۰,۶۱۴				
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۵,۱۷۳	۵۵,۰۸۱	.	.
۶۰,۲۵۴				
تسهیلات اعطایی به ارز	۲,۷۵۲,۸۳۲,۸۸۷	۳۰,۳۷۸,۶۳۴	۶۵,۳۵۲,۱۳۰	۱,۸۷۸,۹۹۲,۲۶۵
۴,۷۲۷,۵۵۵,۹۱۶				
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۴,۶۴۶,۹۹۶	۳,۵۰۸,۵۵۱	.	۳۰۵,۵۴۲,۲۹۸
۳۳۳,۶۹۷,۸۴۵				
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۴,۲۱۶,۹۶۹	۳۱۲,۳۵۲	.	۳,۵۶۰,۰۳۴
۸,۰۸۹,۳۵۵				
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۱۳۸,۹۷۶	.	.	.
۱۳۸,۹۷۶				
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۴۰۷,۱۷۰,۴۹۸	۵۴,۴۴۷,۴۰۱	۹۹,۸۵۰,۵۲۸	۲,۳۵۰,۷۶۷,۶۰۲
۵,۸۱۲,۲۳۶,۰۲۸				
کسر می شود				
سود سال‌های آتی	(۱۷۵,۱۱۴,۱۰۰)	.	.	.
(۱۷۵,۱۱۴,۱۰۰)				
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	.	(۱۲,۰۰۵,۶۷۳)	(۴۴,۱۷۸,۸۲۳)	(۲۷۱,۰۶۰,۳۳۰)
(۳۲۷,۲۴۴,۸۲۶)				
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱,۲۹۹,۱۸۵)	(۲,۳۷۳,۵۸۵)	(۱۵,۲۸۴,۲۸۹)	(۲۷,۱۰۲)
(۱۸,۹۸۴,۱۶۲)				
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره	۳,۲۳۰,۷۵۷,۲۱۲	۴۰,۰۶۸,۱۴۳	۴۰,۳۸۷,۴۱۵	۱,۹۷۹,۶۸۰,۱۷۰
۵,۴۹۰,۸۹۲,۹۴۱				
مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴۸,۴۶۱,۳۵۸)	(۲۷۲,۶۹۵)	(۵۲۸,۹۳۵)	(۲۲,۱۹۳,۱۳۹)
(۷۱,۴۵۶,۱۲۶)				
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	.	(۲,۲۳۶,۹۵۶)	(۱,۴۵۱,۸۵۷)	(۱۴۸,۲۵۸,۲۵۱)
(۱۵۱,۹۴۷,۰۶۴)				
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۳,۱۸۲,۲۹۵,۸۵۴	۳۷,۵۵۸,۴۹۲	۳۸,۴۰۶,۶۲۳	۱,۸۰۹,۲۲۸,۷۸۰
۵,۰۶۷,۴۸۹,۷۵۰				
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲,۳۴۴,۴۷۳,۸۴۸	۳۲,۵۳۹,۰۰۶	۲۱,۱۷۶,۳۷۴	۱,۹۵۱,۳۱۵,۶۰۶
۴,۳۴۹,۵۰۴,۸۳۵				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲-۲۶- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۶۰۹,۸۹۷	۱۱۷,۹۶۱,۵۹۱	۱۷۴,۵۷۱,۴۸۸	۱۱۲,۴۲۲,۸۲۴	۱۶۹,۰۳۲,۷۲۱	۲۸۱,۴۵۵,۵۴۵
(۱۵۰۱)	۰	۲۲,۴۴۱,۳۴۵	(۱۹,۶۴۰)	(۲۱,۱۴۰)	۱,۳۰۱
۱۴,۸۴۷,۷۳۰	(۵,۵۳۸,۷۶۷)	۹,۳۰۸,۹۶۳	۳۹,۵۲۳,۸۸۰	۵۴,۳۹۱,۶۱۰	۹۳,۹۱۵,۴۹۰
۷۱,۴۵۶,۱۲۶	۱۱۲,۴۲۲,۸۲۴	۱۸۳,۸۷۸,۹۵۰	۱۵۱,۹۴۷,۰۶۴	۲۲۳,۴۰۳,۱۹۱	۳۷۵,۳۵۰,۲۵۵

مانده ابتدای دوره
افزایش طی دوره
کاهش طی دوره
مانده پایان دوره

۲-۲۶- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
چاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۸,۱۴۳,۱۸۶	۵۳,۶۴۸,۲۸۷	۲,۴۲۳,۰۹۱	۴۵۵,۷۵۲,۴۰۸	۸۶۹,۷۸۸,۹۷۱	۸۷۱,۸۳۷,۶۲۳
۱۲۹,۳۴۴,۷۱۲	۰	۰	۲۴۵,۹۲۹,۷۸۷	۳۷۵,۱۷۴,۵۰۰	۹۹,۵۴۲,۲۱۷
۱,۸۰۰,۰۰۹,۱۲۳	۱۸,۲۶۶,۹۴۷	۶۶,۱۲۷,۶۴۰	۱,۰۴۷,۱۵۳,۵۲۸	۲,۹۳۲,۴۶۷,۲۳۸	۲,۵۴۳,۴۲۳,۱۱۴
۲,۲۸۸,۳۸۷,۰۲۱	۷۱,۹۱۵,۲۳۴	۶۸,۳۸۰,۷۲۱	۱,۷۴۸,۸۴۷,۷۲۳	۴,۱۷۷,۵۳۰,۷۰۹	۳,۵۴۳,۸۱۱,۹۵۵

منابع داخلی
حساب ذخیره ارزی
مستوف توسعه ملی
جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۲-۲۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
۲۴ درصد و بیشتر	۲۴ تا ۳۱ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۱۰,۵۴۷	۳۶۳,۰۲۰,۳۹۲	۱۲۵,۳۹۱,۷۳۷	۲۶,۷۴۸,۸۱۹	۱۳,۷۸۵,۵۵۲	۴,۷۳۲,۲۱۶,۱۲۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۱۲,۲۷۹,۵۶۱	۵,۴۸۸,۲۳۹	۳,۸۴۴,۴۲۲	۲۹۹,۸۸۱	۴,۱۸۷,۶۵۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۶۱۰,۵۴۷	۳۷۵,۲۹۹,۹۵۳	۱۳۰,۸۷۹,۹۷۵	۳۰,۶۱۳,۲۵۰	۱۴,۰۸۵,۴۳۳	۴,۷۳۲,۴۰۳,۷۸۷
(۳۶۵۰۱)	(۵,۴۶۱,۵۳۹)	(۱۵۹۳,۸۱۲)	(۴۱۵,۳۲۹)	(۱۵۶,۰۹۹)	(۶۳,۸۱۲,۹۶۶)
(۱۶۳,۵۷۲)	(۵,۱۳۰,۳۳۵)	(۱۰,۹۷۹,۵۱۸)	(۲,۲۹۰,۸۰۱)	(۳,۱۲۳,۹۲۹)	(۱۳,۰۰۵,۸۹۹)
۲,۴۱۰,۴۷۴	۳۶۴,۸۰۸,۰۶۹	۱۱۸,۳۰۶,۶۴۵	۲۷,۷۰۱,۲۲۰	۱۰,۸۰۵,۴۰۵	۴,۵۴۳,۴۵۷,۹۳۷
۱۹,۲۹۵	۳۷۲,۱۹۲,۵۳۸	۱۳۱,۷۴۰,۱۲۳	۲۶,۳۵۷,۳۸۳	۱۱,۴۲۰,۲۹۹	۳,۸۰۷,۷۷۵,۱۹۶
۴,۲۴۹,۵۰۴,۸۳۵	۴,۲۴۹,۵۰۴,۸۳۵	۴,۲۴۹,۵۰۴,۸۳۵	۴,۲۴۹,۵۰۴,۸۳۵	۴,۲۴۹,۵۰۴,۸۳۵	۴,۲۴۹,۵۰۴,۸۳۵

۱۴۰۳ و قبل از آن
۱۴۰۴
۱۴۰۵
۱۴۰۶ و پس از آن
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲-۲۶-۵ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۳۸۰,۴۴۶	(۸,۴۵۷)	۷,۳۸۸,۹۰۲	۷,۴۶۸,۹۶۰	(۱۰,۳۹۱)	۷,۴۷۹,۳۵۱
۱۱۶,۱۸۸	(۳۲,۴۰۸)	۱۴۸,۵۹۶	۱۵۱,۳۰۲	(۳۰,۵۵۹)	۱۸۱,۸۶۱
۴,۹۰۲,۵۸۸	(۷۸,۲۸۳)	۴,۹۸۰,۸۷۲	۶,۰۸۴,۳۹۷	(۷۴,۸۷۲)	۶,۱۵۹,۲۶۹
۷,۴۲۴,۲۷۱	(۳۲,۶۰۳)	۷,۴۵۶,۸۷۴	۱۰,۳۰۷,۰۳۰	(۱۶,۷۳۷)	۱۰,۳۲۳,۷۶۷
۱,۹۰۹,۵۳۱,۵۸۱	(۲۶,۱۹۷,۱۶۹)	۱,۹۳۵,۷۲۸,۷۵۰	۲,۳۰۸,۲۴۲,۲۰۴	(۲۹,۰۹۵,۲۴۴)	۲,۳۳۷,۳۳۷,۴۴۸
۲۴۲,۷۹۶,۸۷۷	(۵,۳۸۹,۱۵۲)	۲۴۸,۱۸۶,۰۲۸	۲۴۲,۳۹۲,۰۲۳	(۶,۰۳۲,۹۲۷)	۲۴۸,۴۲۴,۹۷۰
۲۵۶,۰۸۱,۰۳۱	(۱۳,۲۷۱,۳۱۹)	۲۴۹,۳۵۲,۳۵۰	۲۶۱,۱۷۸,۴۶۴	(۱۶,۴۱۳,۴۱۹)	۲۷۷,۵۹۱,۸۸۲
۶۶,۷۰۷,۹۳۰	(۳,۴۵۰,۲۴۶)	۶۹,۱۵۸,۱۷۶	۷۶,۸۲۵,۰۵۰	(۳,۱۱۳,۳۱۲)	۷۹,۹۳۸,۳۶۲
۵۱۳,۵۱۹,۱۸۳	(۱,۶۸۳,۱۲۶)	۵۱۵,۲۰۲,۳۰۹	۶۱۹,۳۹۹,۲۹۵	(۳,۸۱۹,۹۶۶)	۶۲۳,۱۱۹,۲۴۱
۳,۰۰۸,۴۷۰,۱۹۵	(۴۹,۶۵۷,۶۶۳)	۳,۰۵۸,۱۲۷,۵۵۷	۳,۵۳۱,۸۴۸,۷۴۶	(۵۷,۶۱۷,۴۰۵)	۳,۵۸۹,۴۶۶,۱۵۲
۱,۳۴۱,۰۳۴,۶۴۰	(۱۱۹,۳۷۵,۰۵۸)	۱,۲۲۱,۶۵۹,۵۸۲	۱,۵۳۵,۶۴۱,۰۰۴	(۱۶۵,۷۸۵,۷۸۵)	۱,۷۰۱,۴۲۶,۷۸۹
۴,۲۴۹,۵۰۴,۸۳۵	(۱۶۹,۰۳۲,۷۲۱)	۴,۵۱۸,۵۳۷,۵۵۶	۵,۰۶۷,۴۸۹,۷۵۰	(۲۲۳,۴۰۳,۱۹۱)	۵,۲۹۰,۸۹۲,۹۴۱

سپرده
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
ضمانت نامه بانکی
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
زمین و ساختمان
ماشین آلات
چک و سفته
قرارداد لازم‌الاجرا
سایر
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

● افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده ترین وثیقه به سمت سایر می‌باشد.

●● سایر وثایق شامل تضمین دولت، قرارداد رهن کلی، قائم مقامی و ... می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶-۲۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتخابی غیر دولتی

جمع	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت‌شده	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت‌شده	تسهیلات اعطایی به ارز	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	قرض الحسنه	موراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	جعاله	فروش اقساطی
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۴۱,۶۶۴,۳۳۴	۸۷۹,۴۹۵	۱,۵۴۳,۸۵۴	۲۵۷,۰۳۰,۶۷۱	۲,۲۱۳,۳۹۶,۷۵۴	(۳۳,۸۶۶)	۹,۰۰۴,۷۸۳	۲۳,۶۹۶,۳۳۹	۲۱,۷۶۴,۳۳۸	۶۶,۹۰۲,۷۶۳	۱۷۵,۸۵۶	۱۳,۲۴۴,۲۶۴	۲۱۶,۲۱۵,۲۵۱	۱۱۸,۱۴۳,۷۳۳
۲۳۵,۶۱۷,۹۴۱	۱۳۸,۹۷۶	۷,۱۰۰,۰۲۳۴	۲۴,۸۰۳,۰۲۳۴	۱۹,۱۶۴,۵۸۳	-	۴,۹۰۵,۷۴۱	۲۵,۵۶۹,۱۵۵	۱۳,۲۵۴,۸۰۹	۱۲,۱۷۰,۰۳۱	-	۸,۳۵۱,۰۰۴	۹۶,۲۱۷,۰۶۶	۳,۰۹۹۲,۰۶۰
(۲۹۴,۳۰۹,۴۱۷)	(۸۷۹,۴۹۵)	(۸۸۷,۶۶۶)	-	(۹۳,۶۶۰,۴۸۳)	-	(۱,۳۰۱,۰۴۴)	(۱,۱۷۷,۶۶۶)	(۱۳,۱۱۶,۴۹۸)	(۳,۳۳۱,۹۴۳)	(۳,۳۸۳)	(۶,۳۷۶,۸۷۸)	(۱۴,۰۵۷,۰۳۰)	(۲۵,۰۹۴,۴۵۶)
۵۳۷,۹۱۶,۸۱۴	-	-	۲۸,۰۰۱,۱۵۹	۴۹,۷۱۵,۶۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۷۳۰,۶۸۱,۶۴۳	۱۳۸,۹۷۶	۷,۷۷۶,۴۱۵	۲۳۰,۵۳۰,۵۳	۲,۸۱۳,۱۴۸,۵۰۸	(۳۳,۸۶۶)	۱۲,۶۹۹,۵۷۵	۵۷,۳۸۷,۸۴۵	۲۱,۹۰۲,۶۲۹	۷۵,۸۴۳,۸۶۱	۱۷۲,۴۷۳	۱۵,۶۱۸,۸۵۱	۲۶۲,۸۴۱,۹۱۸	۱۲۴,۰۴۱,۳۳۶
۴۲۲,۱۱۴,۸۶۷	-	-	-	۴۵۴,۴۹۳,۶۲۷	۲۸,۵۸۳	۱,۵۰۸,۸۲۳	۱۳,۰۰۳,۴۱۵	۲۰,۰۸۷	۱,۸۴۸,۴۳۱	۱۴,۵۳۳	۱,۳۶۶,۷۵۹	۱۹,۵۸۷,۹۱۷	۱۳,۰۸۶,۷۸۴
۲۰۵,۸۷۸,۱۵۰	-	-	-	۱۹۱,۵۳۰,۶۸۸	-	۵۴۸,۳۴۵	۸۷۴,۴۵۳	-	۱,۱۳۸,۵۶۸	۱۳,۳۳۳	۴,۶۰۴,۴۸۳	۷,۵۹۴,۴۴۱	۳,۶۷۵,۷۹۱
(۱۸۳,۳۵۳,۹۵۵)	-	-	-	(۱۷۳,۲۵۱,۷۷۹)	-	(۷۰۵)	(۳۸,۳۳۶)	-	(۹۵۸,۶۷۰)	(۱۳,۴۳۰)	(۵,۵۰۰,۰۰۰)	(۷,۷۳۴,۳۱۸)	(۱,۸۴۱,۶۹۶)
۷۴,۵۴۸,۳۱۷	-	-	-	۷۴,۵۴۸,۳۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۸۹,۱۸۷,۴۵۹	-	-	-	۵۴۸,۳۳۶,۲۱۳	۲۸,۵۸۳	۲,۰۵۶,۳۶۳	۹۶۶,۴۴۱	۲۰,۰۸۷	۲,۰۳۸,۳۰۸	۱۲,۴۲۶	۱,۳۵۸,۳۱۱	۱۹,۶۲۷,۸۵۰	۱۲,۹۳۰,۸۷۹
(۵۶۹,۰۳۷,۷۲۱)	(۱۳,۹۱۳)	(۵۱۸,۱۷۹)	(۲۱,۴۰۰,۳۹۱)	(۱۱۹,۷۵۶,۴۵۶)	(۳,۳۵۰)	(۴۹۱,۰۳۳)	(۳۴۴,۷۵۵)	(۴۳۶,۴۹۳)	(۴,۹۴۰,۳۸۱)	(۸۹۱,۰۰۰)	(۱,۵۵۰,۵۱۸)	(۹,۹۳۴,۸۹۵)	(۱۱,۵۵۴,۱۶۹)
(۵۴,۳۰۷,۴۶۶)	۱۱,۰۰۸	(۱,۱۷۸,۸۰۴)	(۶,۶۶۳,۴۴۱)	(۴۵,۸۳۰,۶۰۴)	۲,۲۸۰	(۱۱۳,۵۵۰)	۱۶۱,۳۱۱	(۳۰,۵۵۷)	(۵۰۸,۷۷۲)	۲,۷۱۹	(۲۰,۵۵۰)	۶۶۳,۵۰۹	(۳۷۷,۱۸۸)
(۲۲۳,۴۰۳,۹۹۱)	(۲۰,۸۵۵)	(۱,۸۹۶,۹۸۳)	(۲۸,۰۴۴,۷۳۳)	(۱۵۵,۲۹۶,۰۶۰)	(۷۱)	(۴۰۶,۶۸۱)	(۸۴,۴۴۷)	(۳,۴۳۹,۵۴۳)	(۵,۵۷۱,۴۰۸)	(۵,۵۳۹)	(۱,۵۷۱,۴۰۸)	(۹,۳۷۱,۳۸۵)	(۱۳,۳۴۱,۳۶۶)
(۱۸,۹۸۴,۱۶۳)	-	-	-	(۱۷,۶۹۸,۵۳)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۳۴۹,۵۰۴,۴۸۵	۸۶۶,۳۰۲	۸۴۵,۶۷۵	۲۳۵,۶۳۰,۳۷۹	۴,۵۴۴,۸۱۱,۹۵۵	۱,۳۶۶	۱۰,۳۲۲,۴۷۴	۲۳,۳۸۱,۹۹۷	۲۱,۱۴۸,۱۳۳	۶۴,۴۰۰,۳۴۶	۱,۲۷۹	۱۳,۵۸۰,۵۰۶	۲۳۵,۸۶۸,۲۸۴	۱۱۹,۶۶۶,۳۳۹
۵,۰۶۷,۴۸۹,۱۵۰	۱۳۶,۸۹۱	۵,۸۷۹,۴۳۱	۲۰۰,۰۱۷,۳۳۰	۴,۱۷۷,۵۳۰,۷۰۹	۴,۶۲۶	۱۲,۳۵۱,۲۵۵	۵۸,۱۲۰,۷۹۹	۲۱,۰۴۵,۸۸۷	۷۳,۱۰۶,۰۰۶	۱,۵۰۸	۱۵,۴۰۵,۱۹۵	۲۷۳,۱۱۸,۴۲۲	۱۲۶,۶۲۰,۸۳۹

* فرغ تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می‌باشد. مبلغ افزایش علی سال شامل سود تعدیل و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی حاصل شده سود تعدیل و سود نقدی علی سال می‌باشد.

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی

مابده در ۱۴۰۲/۱۷/۲۹

مابده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

فرغ تسهیلات اعطایی

مابده در ۱۴۰۲/۱۷/۲۹

افزایش علی دوره

وصولی علی دوره

تاثیر تسعیر علی دوره

مابده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مابده در ۱۴۰۲/۱۷/۲۹

افزایش یا کاهش علی دوره جاری

مابده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶-۲- گردش فرغ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

جمع	تسهیلات اعطایی به ارزش	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	قرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	جعاله	فروش اقساطی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۷,۵۵۷,۳۲۰	۲۵۲,۸۴۵,۷۷۵	۳۴,۷۸۲	۱,۵۰۸,۱۱۲	۱۲۸,۴۱۳	۴,۳۶۹	۱,۳۲۵,۵۹۳	۱۳,۴۳۰	۱,۳۱۹,۰۷۴	۱۸,۰۵۳,۰۷۳	۱۲,۴۲۴,۶۹۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۲۳۰,۳۴۰,۹۵۵	۱۱۱,۴۶۹,۸۹۵	۰	۵۴۶,۵۶۵	۸۳۸,۴۰۲	۰	۴۲۲,۴۴۷	۱۳,۳۲۳	۴۵۶,۷۳۶	۵,۶۳۹,۹۷۶	۳,۳۲۷,۶۱۰	افزایش طی دوره
(۱۲۵,۴۶۶,۴۹۲)	(۱۱۵,۸۷۰,۷۲۹)	۰	۰	(۳۶,۸۳۷)	۰	(۲۵۱,۵۳۳)	(۱۳,۴۳۰)	(۵۰۹,۰۹۲)	(۷,۰۸۵,۹۲۳)	(۱,۶۹۹,۹۴۸)	وصولی طی دوره
۳۸,۷۸۸,۱۳۷	۳۸,۷۸۸,۱۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تاثیر تسعیر طی دوره
۳۳۳,۹۱۲,۹۲۱	۲۸۷,۳۳۲,۰۷۹	۳۴,۷۸۲	۲,۰۵۴,۶۷۷	۹۲۹,۹۷۸	۴,۳۶۹	۱,۴۱۶,۵۰۷	۱۳,۳۲۳	۱,۳۶۶,۷۱۸	۱۶,۹۰۷,۱۲۷	۱۴,۰۵۲,۳۶۱	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۲۰۴,۵۵۷,۵۴۷	۲۰۱,۶۴۶,۸۵۲	۳,۸۰۱	۷۱۰	۱,۹۰۳	۱۵,۷۱۷	۶۲۲,۸۳۸	۱,۱۰۳	۶۷,۶۸۵	۱,۵۳۴,۸۵۴	۶۶۲,۰۸۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۸۲,۸۴۳,۱۹۵	۸۰,۰۶۷,۱۷۳	۰	۱,۶۸۰	۳۶,۰۵۰	۰	۷۰۶,۱۰۱	۰	۲۹,۷۴۶	۱,۶۵۴,۲۶۴	۳۴۸,۱۸۱	افزایش طی دوره
(۵۷,۸۸۶,۴۶۳)	(۵۶,۳۸۱,۰۵۰)	۰	(۷۰۵)	(۱,۴۸۹)	۰	(۷۰۷,۱۳۸)	۰	(۵,۹۳۷)	(۶۴۸,۳۹۵)	(۱۴۱,۷۴۸)	وصولی طی دوره
۳۵,۷۶۰,۲۶۰	۳۵,۷۶۰,۲۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تاثیر تسعیر طی دوره
۲۶۵,۲۷۴,۵۳۹	۲۶۱,۰۹۳,۳۲۵	۳,۸۰۱	۱,۶۸۴	۳۶,۴۶۳	۱۵,۷۱۷	۶۲۱,۸۰۱	۱,۱۰۳	۹۱,۴۹۴	۲,۵۴۰,۷۲۳	۸۶۸,۵۱۸	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۴۹۲,۱۱۴,۸۶۷	۴۵۴,۴۹۲,۶۲۷	۳۸,۵۸۳	۱,۵۰۸,۸۲۲	۱۳۰,۳۱۵	۲۰,۰۸۷	۱,۸۴۸,۴۳۱	۱۴,۵۳۳	۱,۳۸۶,۷۵۹	۱۹,۵۸۷,۹۲۷	۱۳,۰۸۶,۷۸۴	فرغ تسهیلات اعطایی
۵۸۹,۱۸۷,۴۵۹	۵۴۸,۳۲۶,۳۱۳	۳۸,۵۸۳	۲,۰۵۶,۳۶۲	۹۶۶,۴۴۱	۲۰,۰۸۷	۲,۰۳۸,۳۰۸	۱۴,۴۲۶	۱,۳۵۸,۳۱۱	۱۹,۴۴۷,۸۵۰	۱۴,۹۲۰,۸۷۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
											مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۶-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۷,۳۸۸	(۸,۴۸۸)	۵۶۵,۸۷۷	۵۲۲,۸۷۷	(۷,۹۶۳)	۵۳۰,۸۳۹	کارکنان
۲۴,۴۳۵,۵۵۲	(۶۲۳,۳۵۳)	۲۵,۰۵۸,۹۰۵	۵۲۱,۵۷۵,۶۰۲	(۲,۵۶۹,۶۸۲)	۵۲۴,۱۴۵,۲۸۴	اشخاص حقیقی - سایر
۴,۳۲۴,۵۱۱,۸۹۴	(۱۶۸,۴۰۰,۸۸۰)	۴,۴۹۲,۹۱۲,۷۷۴	۴,۵۴۵,۳۹۱,۲۷۱	(۲۲۰,۸۲۵,۵۴۶)	۴,۷۶۶,۲۱۶,۸۱۷	اشخاص حقوقی - سایر
۴,۳۴۹,۵۰۴,۸۳۵	(۱۶۹,۰۳۲,۷۲۱)	۴,۵۱۸,۵۳۷,۵۵۶	۵,۰۶۷,۴۸۹,۷۵۰	(۲۲۳,۴۰۳,۱۹۱)	۵,۲۹۰,۸۹۲,۹۴۱	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۲۶-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های فرعی (تابعه)					
کارگزاری بانک صنعت و معدن	۲۳	۱,۴۹۰,۸۷۴	۰	(۲۲,۳۶۳)	۱,۴۶۸,۵۱۱
صنایع شیمیایی ایران	۲۳	۷۹۷,۱۷۶	۰	(۱۱,۹۵۸)	۷۸۵,۲۱۹
کارخانجات صنعتی ملایر	۱۲	۲۲,۲۸۵	۰	(۱۱,۱۴۳)	۱۱,۱۴۳
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی		۲,۳۱۰,۳۳۶	۰	(۴۵,۴۶۳)	۲,۲۶۴,۸۷۲
					۲,۳۴۰,۷۹۰

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۷- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک				گروه			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مادده طلب	میلون ریال	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مادده طلب	میلون ریال
۲۱,۵۴۸,۲۷۱	۱۷,۴۷۶,۴۴۰	(۲۶۶,۱۳۹)	۱۷,۷۴۲,۵۷۸	۴,۴۹۰,۴۳۸	۴,۲۶۶,۰۰۰	۰	۴,۲۶۶,۰۰۰
۴,۴۲۳,۰۸۱	۴,۲۰۲,۰۱۰	(۶۳,۹۹۰)	۴,۲۶۶,۰۰۰	۴,۴۹۰,۴۳۸	۴,۲۶۶,۰۰۰	۰	۴,۲۶۶,۰۰۰
۲۵,۹۷۱,۳۵۲	۲۱,۶۷۸,۴۵۰	(۳۳۰,۱۲۹)	۲۲,۰۰۸,۵۷۸	۴,۴۹۰,۴۳۸	۴,۲۶۶,۰۰۰	۰	۴,۲۶۶,۰۰۰

مطالبات از شرکت‌های فرعی

مطالبات از شرکت‌های وابسته

جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۲۷-۱- مانده مطالبات بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سهام دریافتنی	جمع	نام شرکت فرعی / وابسته
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۱۳,۵۹۶,۰۸۱	(۱۹۱,۸۱۸)	۱۳,۷۸۷,۹۰۰	۸,۶۵۶,۰۸۱	(۱۳۱,۸۱۸)	۸,۷۸۷,۹۰۰	۸,۶۵۶,۰۸۱	شرکت‌های فرعی :
۵۳۳,۰۷۱	(۸,۱۱۸)	۵۴۱,۱۸۹	۴۶۰,۹۸۰	(۷,۰۲۰)	۴۶۸,۰۰۰	۴۶۰,۹۸۰	سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران
۲۶۳,۶۲۵	(۴,۰۱۵)	۲۶۷,۶۵۰	۲۰۳,۸۹۵	(۳,۱۰۵)	۲۰۷,۰۰۰	۲۰۳,۸۹۵	لایزینگ صنعت و معدن
۴۹۱,۴۷۶	(۷,۴۸۴)	۴۹۸,۹۶۰	۴۹۱,۴۷۶	(۷,۴۸۴)	۴۹۸,۹۶۰	۴۹۱,۴۷۶	شیکه صرافتی صنعت و معدن
۷,۶۶۴,۰۰۸	(۱۱۶,۷۱۱)	۷,۷۸۰,۷۱۸	۷,۶۶۴,۰۰۸	(۱۱۶,۷۱۱)	۷,۷۸۰,۷۱۸	۷,۶۶۴,۰۰۸	کارگزاری بانک صنعت و معدن
۲۱,۵۴۸,۲۷۱	(۳۲۸,۱۴۶)	۲۱,۸۷۶,۴۱۷	۱۷,۴۷۶,۴۴۰	(۲۶۶,۱۳۹)	۱۷,۷۴۲,۵۷۸	۱۷,۴۷۶,۴۴۰	سرمایه‌گذاری آتیه دماوند
۴۸۳,۰۸۱	(۷,۳۵۷)	۴۹۰,۴۳۸	۲۶۲,۰۱۰	(۳,۹۹۰)	۲۶۶,۰۰۰	۲۶۲,۰۱۰	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی
۳,۹۴۰,۰۰۰	(۶۰,۰۰۰)	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۴۰,۰۰۰	(۶۰,۰۰۰)	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۴۰,۰۰۰	شرکت‌های وابسته :
۴,۴۲۳,۰۸۱	(۶۷,۳۵۷)	۴,۴۹۰,۴۳۸	۴,۲۰۲,۰۱۰	(۶۳,۹۹۰)	۴,۲۶۶,۰۰۰	۴,۲۰۲,۰۱۰	ملی انفورماتیک ایران
۲۵,۹۷۱,۳۵۲	(۳۹۵,۵۰۳)	۲۶,۳۶۶,۸۵۵	۲۱,۶۷۸,۴۵۰	(۳۳۰,۱۲۹)	۲۲,۰۰۸,۵۷۸	۲۱,۶۷۸,۴۵۰	احیا استیل فولاد باقت

جمع مطالبات از شرکت‌های وابسته

جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۲۷-۲- طبقه‌بندی مطالبات بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۴-۳) به شرح ذیل است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
جاری	جمع
میلون ریال	میلون ریال
۱۷,۷۴۲,۵۷۸	۱۷,۷۴۲,۵۷۸
۴,۲۶۶,۰۰۰	۴,۲۶۶,۰۰۰
۲۲,۰۰۸,۵۷۸	۲۲,۰۰۸,۵۷۸
(۳۳۰,۱۲۹)	(۳۳۰,۱۲۹)
۲۱,۶۷۸,۴۵۰	۲۱,۶۷۸,۴۵۰
۲۵,۹۷۱,۳۵۲	۲۵,۹۷۱,۳۵۲

مطالبات از شرکت‌های فرعی

مطالبات از شرکت‌های وابسته

جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از

کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۸- سایر دریافتنی‌ها

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
گروه :						
تجاری:						
اسناد دریافتنی:						
۴,۷۶۵,۸۲۰	۱۳,۵۳۴,۳۶۱	(۱,۱۳۴,۵۲۶)	۱۴,۶۶۸,۸۸۷	۱,۱۳۴,۵۲۶	۱۳,۵۳۴,۳۶۱	۲۸-۱ مشتریان
۴,۷۶۵,۸۲۰	۱۳,۵۳۴,۳۶۱	(۱,۱۳۴,۵۲۶)	۱۴,۶۶۸,۸۸۷	۱,۱۳۴,۵۲۶	۱۳,۵۳۴,۳۶۱	
حسابهای دریافتنی :						
۶,۷۷۷,۷۰۳	۷,۸۷۱,۷۹۹	(۴۵۱,۲۷۵)	۸,۳۲۳,۰۷۴	.	۸,۳۲۳,۰۷۴	۲۸-۲ اجاره‌های سرمایه‌ای
۱۸,۲۲۲	۲۰۴,۷۲۷	(۴۰۰,۳۵۵)	۶۰۵,۰۸۲	.	۶۰۵,۰۸۲	اسناد برگشتی
۱۴,۸۹۶,۱۴۳	۴۲,۰۷۴,۷۳۸	(۱,۰۶۱,۳۷۷)	۴۳,۱۳۶,۰۱۶	۹۹۱,۲۰۷	۴۲,۱۴۴,۸۰۹	۲۸-۱ سایر مشتریان
۲۱,۶۹۲,۰۶۸	۵۰,۱۵۱,۲۶۴	(۱,۹۱۲,۹۰۷)	۵۲,۰۶۴,۱۷۲	۹۹۱,۲۰۷	۵۱,۰۷۲,۹۶۵	
۲۶,۴۵۷,۸۸۸	۶۳,۶۸۵,۶۲۵	(۳,۰۴۷,۴۳۳)	۶۶,۷۳۳,۰۵۹	۲,۱۲۵,۷۳۳	۶۴,۶۰۷,۳۲۶	
غیر تجاری :						
۳,۳۸۴	۶,۴۳۵	.	۶,۴۳۵	.	۶,۴۳۵	اسناد دریافتنی
۹۴۴,۷۳۷	۱,۶۰۰,۴۹۳	.	۱,۶۰۰,۴۹۳	.	۱,۶۰۰,۴۹۳	کارکنان (وام و مساعده)
۲,۷۳۰,۲۵۰	۳,۵۹۸,۱۲۹	.	۳,۵۹۸,۱۲۹	.	۳,۵۹۸,۱۲۹	۲۸-۳ مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۴,۱۳۱,۹۱۲	۳,۹۰۴,۱۸۱	(۴۱,۹۱۸)	۳,۹۴۶,۰۹۸	.	۳,۹۴۶,۰۹۸	سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت
۱۵,۶۳۱,۰۹۰	۲۰,۴۶۸,۴۴۰	(۳۰۱,۲۳۹)	۲۰,۷۶۹,۶۷۹	.	۲۰,۷۶۹,۶۷۹	سود سهام دریافتنی
(۱۳,۰۱۲)	(۱۱,۸۲۱)	(۱۴۶,۴۶۳)	۱۳۴,۶۴۲	.	۱۳۴,۶۴۲	تسهیلات اعطایی
۱,۶۴۱,۲۹۵	۱,۷۱۸,۸۸۰	.	۱,۷۱۸,۸۸۰	.	۱,۷۱۸,۸۸۰	۲۸-۴ اشخاص وابسته
۹۶,۸۹۰,۲۴۰	۱۵۷,۶۶۴,۰۷۴	(۴,۶۴۴,۱۸۳)	۱۶۲,۳۰۸,۲۵۷	۱۳۸,۵۱۷,۰۶۹	۲۳,۷۹۱,۱۸۸	۲۸-۵ بدهکاران موقت
۱,۱۲۱,۵۵۲	۵۰۰,۰۰۰	.	۵۰۰,۰۰۰	.	۵۰۰,۰۰۰	۲۸-۶ پیش پرداخت سود سهام دولت
۴,۱۳۹,۲۱۱	۱۲,۷۲۱,۰۹۱	(۸۶,۰۲۴)	۱۲,۸۰۷,۱۱۵	۴,۴۸۷,۶۹۳	۸,۳۱۹,۴۲۲	سایر
۱۲۷,۲۲۰,۶۶۰	۲۰۲,۱۶۹,۹۰۱	(۵,۲۱۹,۸۲۷)	۲۰۷,۳۸۹,۷۲۷	۱۴۳,۰۰۴,۷۶۲	۶۴,۳۸۴,۹۶۵	
۱۵۳,۶۷۸,۵۴۸	۲۶۵,۸۵۵,۵۲۶	(۸,۲۶۷,۲۶۰)	۲۷۴,۱۲۲,۷۸۶	۱۴۵,۱۳۰,۴۹۵	۱۲۸,۹۹۲,۲۹۱	

بانک :

سایر دریافتنی‌ها:

۱۵,۲۲۲,۲۰۹	۱۹,۷۸۱,۳۳۲	(۳۰۱,۲۳۹)	۲۰,۰۸۲,۵۷۰	.	۲۰,۰۸۲,۵۷۰	۲۸-۸ سود سهام دریافتنی
۳,۸۹۱,۹۲۱	۲,۷۵۲,۵۹۴	(۴۱,۹۱۸)	۲,۷۹۴,۵۱۱	.	۲,۷۹۴,۵۱۱	۲۸-۹ سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۹۶,۸۹۰,۲۴۰	۱۵۷,۶۶۴,۰۷۴	(۴,۶۴۴,۱۸۳)	۱۶۲,۳۰۸,۲۵۷	۱۳۸,۵۱۷,۰۶۹	۲۳,۷۹۱,۱۸۸	۲۸-۵ بدهکاران موقت
۱,۱۲۱,۵۵۲	۵۰۰,۰۰۰	.	۵۰۰,۰۰۰	.	۵۰۰,۰۰۰	۲۸-۶ پیش پرداخت سود سهام دولت
۱,۵۸۷,۵۰۰	۱,۸۳۷,۵۰۰	.	۱,۸۳۷,۵۰۰	.	۱,۸۳۷,۵۰۰	۲۸-۷ پیش پرداخت مالیات
۱۱۸,۷۱۴,۴۲۳	۱۸۲,۵۳۵,۴۹۹	(۴,۹۸۷,۳۴۰)	۱۸۷,۵۲۲,۸۲۹	۱۳۸,۵۱۷,۰۶۹	۴۹,۰۰۵,۷۷۰	جمع سایر حساب‌های دریافتنی

۲۸-۱- مانده اسناد دریافتنی تجاری ریالی عمدتاً مربوط به شرکت‌های سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران و گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند و اسناد دریافتنی تجاری ارزی (سررسید گذشته) مربوط به شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد که با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر شده است. همچنین، طلب ریالی از مشتریان مربوط به شرکت‌های سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران، گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند، کارگزاری بانک صنعت و معدن و کارخانجات صنعتی ملایر و طلب ارزی از مشتریان مربوط به شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

۲۸-۲- مانده اجاره‌های سرمایه‌ای مربوط به شرکت لیزینگ صنعت و معدن می‌باشد.

۲۸-۳- مالیات و عوارض بر ارزش افزوده عمدتاً مربوط به مبلغ ۳,۵۹۱,۴۱۷ میلیون ریال اعتبار مالیاتی شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

۲۸-۴- طلب از اشخاص وابسته عمدتاً مربوط به مبلغ ۱,۳۷۶,۳۸۴ میلیون ریال و ۳۴۲,۴۹۶ میلیون ریال به ترتیب مطالبات شرکت‌های فرعی کارگزاری بانک صنعت و معدن و سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۸-۵- مانده حساب بدهکاران موقت (تماما مربوط به بانک) به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		یادداشت
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اقدام مرتبط با تسهیلات				
۱,۷۳۶,۱۸۰	۲,۱۷۰,۲۲۵	۱,۹۳۵,۷۰۱	۲,۴۱۹,۶۲۷	هزینه‌های دادرسی و وصول مطالبات
۲۹۹,۵۰۲	۳۰۴,۰۶۳	۱۵۱,۶۲۹	۱۵۳,۹۴۸	مساعده سالانه
۴,۸۹۶,۲۸۸	۶,۱۲۰,۳۶۰	۴,۸۹۶,۲۸۸	۶,۱۲۰,۳۶۰	طرح‌های سندیکایی بانک‌ها
۸۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	بانک قرض الحسنه مهر
۲۹۹,۵۷۵	۳۰۴,۱۳۷	۲۹۹,۵۷۵	۳۰۴,۱۳۷	بدهکاران بابت تسهیلات غیر بیزینسی
۲,۲۲۷,۰۹۴	۲,۲۶۱,۰۱۰	۵۸۴,۲۰۶	۵۹۳,۱۰۳	سایر (۱۵ قلم)
۹,۵۳۸,۶۴۰	۱۱,۲۵۹,۷۹۵	۷,۹۴۷,۴۱۰	۹,۶۹۱,۱۷۵	جمع اقدام مرتبط با تسهیلات
اقدام غیر مرتبط با تسهیلات				
۱,۷۰۵,۱۴۱	۲,۱۳۱,۴۲۷	۲,۵۵۲,۲۷۸	۳,۱۹۰,۳۴۷	بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها
۱۰,۹۰۴	۱۳,۶۳۰	۱۰,۹۰۴	۱۳,۶۳۰	بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۱۸,۹۹۶	۳۷,۹۹۲	۱۸,۹۹۶	۳۷,۹۹۲	طلب از سازمان ملی و مسکن
۲۰۹,۱۰۸	۲۱۲,۲۹۲	۷۸۷,۰۲۵	۷۹۹,۰۱۱	بدهکاران بابت خزانه داری
۴۶۹,۰۳۰	۴۷۶,۱۷۳	۹۵۵,۰۳۵	۹۶۹,۵۷۸	بدهکاران بابت امور اداری
۶,۴۰۲,۵۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۲,۵۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت شهرداری مشهد
۴,۱۱۴	۲۷۴,۲۴۸	۱,۸۲۸,۷۱۶	۱,۸۵۶,۵۶۵	امهال و استمهال وجوه اداره شده
۵۳۷,۵۲۶	۲۷۵,۶۴۱	۷۲۱,۸۹۶	۷۳۲,۸۹۰	سایر (۱۸ قلم)
۹,۳۵۷,۳۱۹	۹,۹۲۱,۴۰۲	۱۳,۲۷۷,۳۵۰	۱۴,۱۰۰,۰۱۲	جمع اقدام غیرمرتبط با تسهیلات
۱۸,۸۹۵,۹۵۹	۲۱,۱۸۱,۱۹۷	۲۱,۲۲۴,۷۶۰	۲۳,۷۹۱,۱۸۸	جمع بدهکاران موقت - اقدام ریالی
۷۷,۹۹۴,۲۸۱	۷۹,۱۸۲,۰۱۱	۱۳۶,۴۳۹,۳۱۳	۱۳۸,۵۱۷,۰۶۹	بدهکاران موقت - اقدام ارزی
۹۶,۸۹۰,۲۴۰	۱۰۰,۳۶۳,۲۰۹	۱۵۷,۶۶۴,۰۷۴	۱۶۲,۳۰۸,۲۵۷	مانده بدهکاران موقت

۲۸-۵-۱- در راستای اجرای بند (د) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ و به منظور مشارکت در تکمیل فاز (۴) خط (۳) و تکمیل خط (۲) قطار شهری مشهد، بانک صنعت و معدن، عامل انتشار اوراق مشارکت ۴ ساله با نرخ سالانه ۱۸٪ بوده که تا مقطع تهیه صورت‌های مالی، مبلغ ۶,۵۰۰,۰۰۰ ریال بابت اصل اوراق توسط این بانک به نیابت از شهرداری مشهد تأمین و به خریداران اوراق مزبور پرداخت نموده است.

۲۸-۵-۲- مبالغ عمده بانک عبارتند از: مبلغ ۱۵۶,۲۱۷ میلیون ریال مربوط به بدهکاری بابت هزینه‌های اموال تملیک شده وجوه اداره شده و مبلغ ۴۱۸,۰۹۴ میلیون ریال بابت حسابداری عمومی و مبلغ ۹۵,۴۰۶ میلیون ریال بابت بدهکاری مشتریان بابت سایر مطالبات اعتبارات اسنادی و بروات می‌باشند.

۲۸-۵-۳- مانده بدهکاران موقت ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۱۲۲,۰۷۰,۱۱۸ میلیون ریال بابت تسهیلات فاینانس صنایع پتروشیمی بوشهر و مبلغ ۴,۹۳۸,۱۳۵ میلیون ریال بدهی بانک مرکزی بابت تسهیلات صندوق توسعه ملی، مبلغ ۴,۲۶۷,۵۶۲ میلیون ریال طلب بانک از صندوق توسعه ملی بابت بنیاد مستضعفان و مبلغ ۲,۳۸۹,۷۶۳ میلیون ریال واسطه نوسترو بابت تراکنشهای خرید ارز بانکی و دریافت وجه پوشش نیکویی اعتبارات اسنادی ارزی از محل صندوق توسعه ملی می‌باشد.

۲۸-۵-۴- در خرداد ۱۴۰۳ موافقت نامه این بانک با بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص تسویه مطالبات بانک صنعت و معدن به مبلغ حدود ۷۰ میلیون دلار توسط مدیرعامل محترم وقت بانک امضاء و طی نامه شماره ۱۴۰۳/۹۰۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۸ به بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال گردید. همچنین اطلاعات مرتبط با ۳۸ فقره ثبت سفارش مربوطه تا مرداد سال ۱۴۰۳ در پرتال ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا ثبت شده و به تایید اداره آمار و تحقیقات ارزی آن بانک رسید و مراتب طی نامه شماره ۲۳۱۸۸/۱۴۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۳ آن اداره به اداره خزانه‌داری ارزی بانک مرکزی اعلام گردید. در نهایت مطالبات این بانک به مبلغ حدود ۷۰ میلیون دلار به ۶۴/۵ میلیون یورو تبدیل شده و با سپرده‌های ارزی جزء (د) قانون بودجه سال ۱۳۸۸ اعطایی بانک مرکزی ج.ا.ا در مرداد ۱۴۰۳ تهاتر گردید.

۲۸-۶- پیش پرداخت سود سهم دولت به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به پرداخت‌های بانک در سنوات قبل بابت سهم سود دولت طبق بودجه مصوب بوده که به دلیل عدم تحقق سود پیش بینی شده در بودجه‌های اصلاحی مصوب، به حساب مازاد بدهکار دولت (خزانه) منظور شده تا متعاقباً تسویه گردد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۸-۷- مانده پیش پرداخت (ذخیره) مالیات به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
پیش پرداخت مالیات	۱,۸۳۷,۵۰۰	۱,۵۸۷,۵۰۰	۱,۸۳۷,۵۰۰	۱,۵۸۷,۵۰۰
ذخیره ایجاد شده	(۱,۸۳۷,۵۰۰)	(۱,۵۸۷,۵۰۰)	.	.
جمع	.	.	۱,۸۳۷,۵۰۰	۱,۵۸۷,۵۰۰

۲۸-۷-۱- پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۱,۸۳۷,۵۰۰ میلیون ریال بابت مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۶، ۱۳۹۷، ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ و شش‌ماهه ۱۴۰۳ طبق یک دوازدهم مالیات پیش بینی شده در قانون بودجه سنوات مربوطه به ترتیب ۸۷۵,۰۰۰ میلیون ریال، ۲۱۲,۵۰۰ میلیون ریال، ۷۵,۰۰۰ میلیون ریال، ۱۷۵,۰۰۰ میلیون ریال و ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

۲۸-۸- طلب بانک بابت سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
۲۰,۰۸۲,۵۷۰	۱۹,۷۸۱,۳۳۲	۱۵,۴۵۵,۰۳۵	۱۵,۲۲۳,۲۰۹
پالایش نفت امام خمینی شازند			
مانده سود سهام دریافتنی	۲۰,۰۸۲,۵۷۰	۱۵,۴۵۵,۰۳۵	۱۵,۲۲۳,۲۰۹

۲۸-۹- در راستای اجرای بند (د) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ و به منظور مشارکت در تکمیل فاز (۴) خط (۳) و تکمیل خط (۲) قطار شهری مشهد، بانک صنعت و معدن، عامل انتشار اوراق مشارکت ۴ ساله با نرخ سالانه ۱۸٪ بوده که تا مقطع تهیه صورتهای مالی، مبلغ ۲۰,۷۸۳,۳۰۹ میلیون ریال بابت سود کوپن اوراق مشهد و مبلغ ۷۱۶,۲۰۲ میلیون ریال بابت سود کوپن اوراق تهران توسط این بانک تامین و به نیابت از شهرداری‌های مذکور به خریداران اوراق پرداخت شده است.

۲۸-۱۰- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتنی بانک بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۴-۳) به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
جاری	معوق	مشکوک الوصول	جمع
۲۰,۰۸۲,۵۷۰	.	.	۲۰,۰۸۲,۵۷۰
سود سهام دریافتنی			
۲,۷۹۴,۵۱۱	.	.	۲,۷۹۴,۵۱۱
سود تحقق یافته اوراق مشارکت			
۱۱,۹۰۹,۲۳۱	۱۱,۸۴۳,۹۶۴	۳۷,۹۹۲	۲۳,۷۹۱,۱۸۸
بدهکاران موقت			
۱۳۸,۵۱۷,۰۶۹	.	.	۱۳۸,۵۱۷,۰۶۹
بدهکاران موقت/ارز			
۵۰۰,۰۰۰	.	.	۵۰۰,۰۰۰
پیش پرداخت سود سهم دولت			
۱,۸۳۷,۵۰۰	.	.	۱,۸۳۷,۵۰۰
پیش پرداخت مالیات			
۱۷۵,۶۴۰,۸۸۲	۱۱,۸۴۳,۹۶۴	۳۷,۹۹۲	۱۸۷,۵۲۲,۸۳۹
خالص سایر حساب‌های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
(۲,۵۹۹,۵۵۱)	.	.	(۲,۵۹۹,۵۵۱)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول			
.	(۲,۳۶۸,۷۹۳)	(۱۸,۹۹۶)	(۲,۳۸۷,۷۸۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			
۱۷۳,۰۴۱,۳۳۲	۹,۴۷۵,۱۷۱	۱۸,۹۹۶	۱۸۳,۵۳۵,۴۹۹
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
۱۱۰,۳۶۶,۹۱۴	۸,۴۲۸,۵۱۴	۱۸,۹۹۶	۱۱۸,۷۱۴,۴۲۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۹- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی

۱۴۰۳/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱					
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس افرایورس
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۰,۳۵۴,۰۹۵	۴,۹۹۴,۴۰۴	۳۹,۰۶۵,۳۰۸	۴,۹۹۴,۴۰۴	۰	۴,۹۹۴,۴۰۴	۶۵,۰۰	۵,۵۲۵,۵۰۳,۳۷۱	بورسی
۱۴۱,۶۴۶,۳۹۹	۸,۹۶۳,۹۹۸	۱۳۱,۶۰۶,۵۳۷	۸,۹۶۳,۹۹۸	۰	۸,۹۶۳,۹۹۸	۴۹,۹۸	۲۷,۳۰۸,۲۹۷,۸۶۶	بورسی
۸,۳۲۸,۵۱۱	۱,۹۵۷,۴۸۲	۹,۳۲۳,۹۱۲	۱,۹۵۷,۴۸۲	۰	۱,۹۵۷,۴۸۲	۴۸,۳۲	۲,۸۹۹,۳۲۶,۳۱۶	بورسی
-	۱۸,۵۱۱	-	۱۸,۵۱۱	(۳۳۸)	۱۸,۷۴۹	۳۹,۶۰	۸۳۱,۶۰۰,۰۰۰	-
-	۹۴,۳۶۰	-	۹۴,۳۶۰	(۱۴۰)	۹۴,۵۰۰	۷۰,۰۰	۳۹۹,۰۰۰,۰۰۰	-
-	۴,۴۶۵	-	۴,۴۶۵	(۹۱)	۴,۵۵۶	۶۷,۲۸	۴,۳۲۰,۶۷۹	-
-	۱,۰۰۰,۱۶۶	-	۱,۰۰۰,۱۶۶	۰	۱,۰۰۰,۱۶۶	۹۸,۹۰	۹۹۹,۸۷۱	-
	۱۷,۰۳۲,۳۸۶		۱۷,۰۳۲,۳۸۶	(۴۶۹)	۱۷,۰۳۲,۸۵۵			

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۹-۱- اطلاعات مربوط به شرکت‌های فرعی با اهمیت گروه در پایان دوره به شرح زیر است:

نسبت منافع مالکیت گروه		محل شرکت و فعالیت آن	فعالیت اصلی	نام شرکت فرعی
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
۵۹.۵۵	۵۹.۵۱	ایران	خدمات کارگزاری سهام و کالا	کارگزاری بانک صنعت و معدن
۷۰.۰۷	۷۰.۸۱	ایران	خدمات لیزینگ	لیزینگ صنعت و معدن
۶۷.۴۱	۶۷.۴۱	ایران	تولید سیم های فولادی	کارخانجات صنعتی ملایر
۷۰.۰۰	۷۰.۰۰	ایران	خدمات صرافى	شبکه صرافى صنعت و معدن
۱۰۰.۰۰	۱۰۰.۰۰	ایران	خرید و فروش سهام	ایران اکسیکو
گروه سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران :				
۷۵.۹۵	۷۵.۸۰	ایران	تولید مواد پتروشیمی	سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی
۳۱.۱۳	۳۱.۰۷	ایران	تولید گاز کلر و سود	نیرو کلر *
۷۵.۹۵	۷۵.۸۰	ایران	نگهداری کالا در بندر	بازرگانی و خدمات بندری ایران
۰.۰۰	۷۵.۷۷	ایران	تولید انواع اسیدها و مواد شیمیایی	سرمایه‌گذاری اکسیر دانش آرش
گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند :				
۷۳.۲۰	۷۳.۰۳	ایران	سرمایه‌گذاری در سهام	سرمایه‌گذاری آتیه دماوند
۷۳.۲۰	۰.۰۰	ایران	تولید انواع نخ و پارچه	ریسندگی خاور
۷۳.۱۹	۷۳.۰۲	ایران	تولید انواع نخ و پارچه	آسیا بافت بیستون
۷۳.۲۰	۷۳.۰۳	ایران	تولید انواع نخ و پارچه	ریسندگی و بافندگی فومنات
۷۳.۲۰	۷۳.۰۳	ایران	اداره امور شرکتهای تابعه	گروه کارخانجات صنعتی و معدنی ایران
۷۲.۴۶	۷۲.۳۰	ایران	خدمات پیمانکاری	آتیه سازان صنعت و معدن
۷۳.۲۰	۷۳.۰۳	ایران	در حال تصفیه	تسهیلات بازرگانی صنعتی
۶۸.۸۰	۶۸.۶۵	ایران	در حال تصفیه	نساجی غرب
شرکت های مستثنی از تلفیق :				
۵۱.۸۳	۵۱.۸۳	آلمان	بانکداری	بانک تجارتی ایران و اروپا
شرکت‌های فرعی که به دلیل، انحلال و در حال تصفیه بودن، از تلفیق مستثنی شده اند، به شرح زیر می باشد :				
۱۰۰	۱۰۰	ایران	خدمات لیزینگ	آتیه الوند صنعت و معدن
۵۳.۲۶	۵۳.۱۴	ایران	تولید انواع نخ و پارچه	حوله و بلوجین پوشش
۵۴.۸۱	۵۴.۶۸	ایران	تولید انواع نخ و پارچه	مخمل پوشش
۷۰.۵۲	۷۰.۳۶	ایران	تولید انواع نخ و پارچه	صنایع پوشش ایران
۵۶.۵۷	۵۶.۴۴	ایران	تولید انواع نخ و پارچه	ریسندگی پوشش
۷۳.۲۰	۷۳.۰۳	ایران	تولید پوشاک و البسه	بافته‌های فومنات
۶۳.۶۷	۶۳.۵۲	ایران	تولید انواع نخ و پارچه	پارسیلون

* شمول تلفیق نسبت به شرکت‌هایی که مالکیت گروه بر آنها کمتر از ۵۰ درصد می باشد، ناشی از کنترل شرکت سرمایه پذیر از طریق اکثریت اعضای هیات مدیره می‌باشد.

** به دلیل عدم تهیه و ارائه صورت‌های مالی برای دوره میانی شش‌ماهه مورد گزارش، بانک تجارتی ایران و اروپا از شمول تلفیق مستثنی گردیده است.

*** سرمایه‌گذاری در شرکت‌های آتیه‌دماوند، صنایع شیمیایی ایران، کارگزاری بانک صنعت و معدن، کارخانجات صنعتی ملایر و ایران اکسیکو سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی و سرمایه‌گذاری در شرکت‌های لیزینگ صنعت و معدن، شبکه صرافى صنعت و معدن و بانک تجارتی ایران و اروپا سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی می‌باشند.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۰- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس	گروه
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کاهش ارزش آباشته	ارزش ویژه / بهای تمام شده	میلیون ریال	
-	۵,۳۱۲,۴۲۷	-	۶,۲۶۲,۴۲۷	۰	۶,۲۶۲,۴۲۷	۳,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ملی انفورماتیک
-	۱۰,۷۹۳,۳۱۶	-	۱۳,۳۱۰,۶۳۸	۰	۱۳,۳۱۰,۶۳۸	۵۴۶,۰۰۰,۰۰۰	شرکت احیا استیل فولاد بافت
	۱۶,۱۰۵,۷۴۳		۱۹,۵۷۳,۰۶۴	۰	۱۹,۵۷۳,۰۶۴		
-	۱۳۹,۶۵۰	-	۱,۰۸۹,۶۵۰	(۲,۸۵۰)	۱,۰۹۲,۵۰۰	۳,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک
-	۵,۴۶۰,۰۰۰	-	۵,۴۶۰,۰۰۰	۰	۵,۴۶۰,۰۰۰	۵۴۶,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ملی انفورماتیک
	۵,۵۹۹,۶۵۰		۶,۵۴۹,۶۵۰	(۲,۸۵۰)	۶,۵۵۲,۵۰۰		شرکت احیا استیل فولاد بافت

۳۰-۱- اطلاعات مربوط به واحدهای تجاری وابسته با اهمیت در پایان دوره گزارشگری مالی به شرح زیر است:

نام شرکت وابسته	فعالیت اصلی	محل شرکت و فعالیت آن	نسبت منافع مالکیت گروه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
شرکت ملی انفورماتیک	سرمایه‌گذاری در حوزه IT	ایران	۴,۷۵	۴,۷۵	۴,۷۵
شرکت احیا استیل فولاد بافت	تولید آهن اسفنجی	ایران	۲۰,۰۰	۲۰,۰۰	۲۰,۰۰

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۰-۲- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته

خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته با اهمیت گروه به شرح زیر است :

شرکت ملی انفورماتیک		شرکت احیا استیل فولاد بافت		
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۰,۰۴۴,۸۵۹	۱۳۰,۰۴۴,۸۵۹	۴۰,۶۶۱,۹۵۳	۲۱,۲۷۲,۴۹۱	دارایی‌های جاری
۷۸,۵۷۵,۸۴۷	۷۸,۵۷۵,۸۴۷	۶۸,۳۴۸,۰۲۰	۶۹,۰۷۷,۱۸۸	دارایی‌های غیرجاری
۷۲,۲۸۱,۵۸۹	۷۲,۲۸۱,۵۸۹	۴۱,۵۷۳,۴۹۱	۱۵,۴۸۱,۰۱۱	بدهی‌های جاری
۸,۳۹۳,۵۶۱	۸,۳۹۳,۵۶۱	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	بدهی‌های غیرجاری
۱۱,۲۱۴,۶۲۶	۱۱,۲۱۴,۶۲۶	۷۸۳,۲۹۳	۸۰۲,۰۸۸	منافع فاقد حق کنترل
۱۱۱,۷۱۲,۷۰۸	۱۱۱,۷۱۲,۷۰۸	۶۳,۱۶۴,۵۹۴	۹۳,۵۵۳,۴۸۵	درآمد عملیاتی
۱۸,۹۹۳,۴۷۰	۱۸,۹۹۳,۴۷۰	۱۲,۵۸۶,۶۰۹	۲۹,۱۶۲,۶۵۲	سود خالص
.	۹۰۲,۱۹۰	۲,۵۱۷,۳۲۳	۵,۸۳۲,۵۳۰	سود دریافتی از شرکت‌های وابسته
۴,۱۴۱,۴۰۹	۴,۱۴۱,۴۰۹	(۱۸,۷۹۷)	(۲۱,۰۱۱)	سود قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل

۳۰-۳- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت ملی انفورماتیک		شرکت احیا استیل فولاد بافت		
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۱,۸۴۰,۵۵۸	۱۱۱,۸۴۰,۵۵۸	۶۶,۵۵۳,۱۸۹	۵۳,۹۶۶,۵۸۰	خالص دارایی‌ها
۶,۲۶۲,۴۲۷	۵,۳۱۲,۴۲۷	۱۳,۳۱۰,۶۳۸	۱۰,۷۹۳,۳۱۶	سهم گروه از خالص دارایی‌ها
۶,۲۶۲,۴۲۷	۵,۳۱۲,۴۲۷	۱۳,۳۱۰,۶۳۸	۱۰,۷۹۳,۳۱۶	مبلغ دفتری منافع گروه

* سرمایه‌گذاری در شرکت احیا استیل فولاد بافت جزء سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی و سرمایه‌گذاری در شرکت ملی انفورماتیک جزء سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی می‌باشند.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۱- سایر سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۵۹۵,۶۶۸	۱۶,۵۹۵,۶۶۸	۰	۱۸,۱۲۹,۳۸۷	۳۱-۱
۹۷,۴۹۲,۲۶۵	۸۵۷,۹۰۹	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۱۲,۲۱۹,۱۶۵	۳۱-۲
۰۴,۷۱۳,۶۹۷	۴,۷۱۳,۶۹۷	۰	۵۰,۶۱۰,۲۶۳	۳۱-۳
۱,۹۴۳,۱۳۷	۱,۹۴۳,۱۳۷	۰	۱,۱۳۲,۵۹۵	۳۱-۴
۷۹۷,۲۴۰	۷۹۷,۲۴۰	۰	۳۱۰,۸۶۱	۳۱-۵
۱۲۱,۵۴۲,۰۰۶	۲۴,۹۰۷,۶۵۰	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۳۶,۸۵۳,۲۷۱	۹۶,۶۳۴,۳۵۶

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
سرمایه‌گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
سپرده سرمایه‌گذاری بانکی
تسهیلات اعطایی به شرکت‌ها
جمع سایر سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۹۰,۷۳۹	۱,۱۹۰,۷۳۹	۰	۰	۳۱-۱
۱۰۰,۳۰۱,۲۰۲	۳,۶۶۶,۸۴۵	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۱۰۰,۳۰۱,۲۰۲	۳۱-۲
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۴۷	۳۱-۳
۱۰۱,۵۹۱,۹۴۰	۴,۹۵۷,۵۸۴	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۳,۷۶۶,۸۹۲	۹۶,۶۳۴,۳۵۶

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
سرمایه‌گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
جمع سایر سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۱-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۳۱-۱-۱- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		منشاء ایجاد
۲۶,۸۰۹,۵۵۸	۱۶,۵۹۵,۶۶۸	۲۸,۵۱۸,۱۴۸	۱۸,۱۲۹,۳۸۷	۰	۱۸,۱۲۹,۳۸۷		سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس *
۲۶,۸۰۹,۵۵۸	۱۶,۵۹۵,۶۶۸	۲۸,۵۱۸,۱۴۸	۱۸,۱۲۹,۳۸۷	۰	۱۸,۱۲۹,۳۸۷		گروه
بانک							
۲۹۶,۸۴۰	۲۰,۷۶۳۹	۰	۰	۰	۰	-	خرید
۲۶۰,۳۶۷	۲۰,۶۴۳۸	۰	۰	۰	۰	-	خرید
۲۳۸,۸۹۵	۲۰,۱۴۷۵	۰	۰	۰	۰	-	خرید
۱۷۳,۹۷۴	۱۸۲,۳۲۳	۰	۰	۰	۰	-	خرید
۲۵۷,۱۳۳	۱۹۴,۴۳۰	۰	۰	۰	۰	-	خرید
۲۴۲,۸۴۰	۱۹۸,۴۳۳	۰	۰	۰	۰	-	خرید
۱,۴۶۰,۰۴۹	۱,۱۹۰,۷۳۹	۰	۰	۰	۰		

* سرمایه‌گذاری گروه در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس، عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران (عمدتاً مربوط به مبلغ ۷۷۸ و ۹۴۶ میلیون ریال سرمایه‌گذاری در ۲۰ درصد سهام شرکت ساینا می‌باشد. ضمناً از آنجا که سهامدار عمده شرکت صنایع بهداشتی ساینا (شرکت مدیریت صنایع شوینده) دارای ۴ عضو در هیات مدیره بوده، شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران فاقد نفوذ قابل ملاحظه در شرکت مذکور می‌باشد، سرمایه‌گذاری آتیه دماوند (عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های تولیدات پتروشیمی قائد بصیر، پتروشیمی شیراز) و کارگزاری بانک صنعت و معدن (عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورس کالای ایران و سرمایه‌گذاری مسکن پردیس) می‌باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توفیقی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۱-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۳۱-۲-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری
واگذاری	۴,۴۸۷,۵۲۴,۶۸۱	۳,۶۹	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۰	۹۶,۶۳۴,۳۵۶
			۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۰	۹۶,۶۳۴,۳۵۶

گروه و بانک

شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) - سازند

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۳۱-۲-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس افرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری
گروه					
شرکت سرمایه‌گذاری ری	۱,۹۰۶	۳,۳۷	۲۹۵,۹۷۰	۰	۲۹۵,۹۷۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱,۷۱۳,۶۰۰,۰۰۰	۲,۰۴	۳۰۶,۰۰۰	(۲,۱۴۰)	۳۰۳,۸۶۰
شرکت آبادانا سرام	۹۵,۸۰۱,۲۶۵	۶,۵۲	۱۰۱,۶۶۹	(۱۰۱,۶۶۹)	۰
شرکت ایران خودرو فارس	۲۷,۰۳۵,۷۷۷	۷,۷۰	۸۴,۰۸۱	۰	۸۴,۰۸۱
سایر	-	-	۴۳,۰۲۷	(۳,۷۸۸)	۳۹,۲۳۹
شرکتهای مستثنی از تلفیق					
آتیه الوند صنعت و معدن	۱۰۳,۵۹۹,۸۰۰	۹۹,۹۹	۵۷,۰۵۱	(۳۸,۷۲۸)	۱۸,۳۲۴
بانک تجارتی ایران و اروپا	۲۳۳,۲۴۷,۲۲۳	۵۱,۸۳	۱۱,۳۶۵,۴۶۶	۰	۱۱,۳۶۵,۴۶۶
ریسندگی پوشش	۱۷,۷۷۵,۸۸۵	۷۷,۲۸	۵,۳۷۴	۰	۵,۳۷۴
صنایع پوشش	۱۵,۴۱۳,۸۶۱	۹۶,۳۴	۲۲,۸۵۷	(۲۲,۸۵۷)	۰
سایر شرکت‌ها	-	-	۱۰۶,۸۵۲	۰	۱۰۶,۸۵۲
			۱۲,۳۸۸,۳۴۶	(۱۶۹,۱۸۲)	۱۲,۲۱۹,۱۶۵
بانک					
شرکت آتیه الوند صنعت و معدن	۱۰۳,۵۹۹,۸۰۰	۹۹,۹۹	۱۰۳,۶۴۰	(۳۸,۷۲۸)	۶۴,۹۱۲
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱,۷۱۳,۶۰۰,۰۰۰	۲,۰۴	۳۰۶,۰۰۰	(۲,۱۴۰)	۳۰۳,۸۶۰
شرکت مشاوره رتیه بندی اعتباری ایران	۱,۳۰۳,۲۶۷	۳,۷۲	۱,۸۶۲	(۱۸)	۱,۸۴۴
شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰
سرمایه‌گذاری ری	۱,۹۰۶	۳,۳۷	۲۹۵,۹۷۰	۰	۲۹۵,۹۷۰
بانک تجارتی ایران و اروپا	۲۳۳,۲۴۷,۲۲۳	۵۱,۸۳	۲,۹۹۸,۱۸۳	(۱۷,۳۰۳)	۲,۹۸۰,۸۸۰
بین المللی مهندسی ایران (ایریتک)	۱۲,۰۰۰	۰,۰۷	۰	(۰)	۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	۶۸۳۱,۰۰۰	۰,۱۳	۴,۷۱۸	۰	۴,۷۱۸
سایر*	-	-	۱۶,۴۲۶	(۳,۷۶۵)	۱۲,۶۶۱
			۳,۷۲۸,۷۹۹	(۶۱,۹۵۴)	۳,۶۶۶,۸۴۵

* سایر سهام شامل قند هگمتان، تولیدی تیم، ایریشم گیلان، لامپ ایران، استیران، شرکت درشرف تاسیس مدیریت بازار متشکل معاملات ارز، شرکت اسلامی بین المللی تامین مالی تجاری، کنسرو و کمپوت اصفهان می‌باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۳۱- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
گروه						
بانک شهر		اوراق مشارکت			۰	۱۴,۹۹۹
دولت جمهوری اسلامی ایران	رد دیون دولت	اوراق مالی اسلامی دولتی	-		۴,۳۸۹	۴,۳۴۲
صندوق‌های سرمایه‌گذاری	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری عادی	-		۵,۰۵۶,۸۷۴	۴,۶۹۴,۳۵۶
جمع سرمایه‌گذاری در سایر سهام					۵,۰۶۱,۲۶۳	۴,۷۱۳,۶۹۷
بانک						
دولت جمهوری اسلامی ایران	رد دیون دولت	اوراق مالی اسلامی دولتی		آزاد	۴۷	۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری عادی		آزاد	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه‌گذاری در سایر سهام					۱۰۰,۰۴۷	۱۰۰,۰۰۰

۳-۳۱-۱- سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:

گروه		بانک	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۸۶,۸۶۸	۱,۶۶۵,۷۲۶	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کوثر			
۷۷۳,۴۵۶	۷۳۸,۱۷۸	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه			
۱,۶۲۸,۳۱۱	۸۲۶,۰۹۳	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک صنعت و معدن			
۲۳۲,۰۷۶	۲۳۲,۰۷۶	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی نماد صنعت و معدن			
۷۳۶,۱۶۳	۱,۲۳۲,۲۸۳	۰	۰
سایر			
۵,۰۵۶,۸۷۴	۴,۶۹۴,۳۵۶	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰

۳۱-۴- سرمایه‌گذاری در سپرده سرمایه‌گذاری بانکی مربوط به سرمایه‌گذاری شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران نزد سایر بانک‌ها می‌باشد.

۳۱-۵- تسهیلات اعطایی به شرکت‌ها (تماماً مربوط به تسهیلات اعطایی توسط شرکت سرمایه‌گذاری آتیه دماوند) به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

گروه		نام شرکت
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۷,۷۹۹	۸۰۶,۸۰۹	ریسندگی پوشش
۶۳۸,۴۹۲	۵۵۵,۸۵۸	صنایع پوشش - در حال تصفیه
۶۴,۱۱۳	۶۴,۱۱۴	سایر
۱,۵۱۰,۴۰۴	۱,۴۲۶,۷۸۱	
(۲۲۹,۱۳۴)	(۲۲۹,۱۳۲)	سود و کارمزد سنوات آتی
۱,۲۸۱,۲۷۰	۱,۱۹۷,۶۴۹	
(۹۷۰,۴۰۹)	(۴۰۰,۴۰۹)	کاهش ارزش انباشته
۳۱۰,۸۶۱	۷۹۷,۲۴۰	

۳۱-۵-۱- تسهیلات پرداختی به شرکت‌های گروه پوشش در راستای اصلاح ساختار مالی شرکت‌های مذکور برای واگذاری پس از تصویب کمیته پرداخت عمدتاً در سنوات قبل انجام شده است.
تسهیلات مذکور عمدتاً با احتساب کارمزد به نرخ ۱۶ درصد در حساب‌ها منظور گردیده است. لیکن بدلیل نامشخص بودن چگونگی قابلیت وصول تسهیلات مذکور، از سال ۱۳۹۱ کارمزدی محاسبه نشده است. ضمناً، ذخیره منظور شده عمدتاً مربوط به تسهیلات پرداختی به شرکت صنایع پوشش می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۱-۶- سرمایه‌گذاری‌های بانک به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۳۰۳,۸۶۰	۰	۳۰۳,۸۶۰
۰	۱,۸۴۴	۰	۱,۸۴۴
۰	۲,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰
۰	۲,۹۸۰,۸۸۰	۰	۲,۹۸۰,۸۸۰
۰	۴,۷۱۸	۰	۴,۷۱۸
۰	۳,۳۰۱	۰	۳,۳۰۱
۰	۹,۳۶۰	۰	۹,۳۶۰
۰	۳,۳۰۵,۹۶۳	۰	۳,۳۰۵,۹۶۳
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز			
بانک قرض الحسنه مهر ایران			
شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران			
شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)			
بانک تجاری ایران و اروپا			
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)			
شرکت در شرف تاسیس مدیریت بازار متشکل معاملات ارز			
شرکت اسلامی بین المللی تامین مالی تجاری			
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی			
آتیه الوند صنعت و معدن			
نفت اصفهان			
نفت بندرعباس			
نفت تهران			
فولاد خوزستان			
فولاد مبارکه			
ملی مس			
سرمایه‌گذاری ری			
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه			
دولت جمهوری اسلامی ایران			
شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) - شازند			
۰	۶۴,۹۱۲	۰	۶۴,۹۱۲
۰	۲۰۷,۶۳۹	۰	۰
۰	۲۰۶,۴۳۸	۰	۰
۰	۲۰۱,۴۷۵	۰	۰
۰	۱۸۲,۳۲۳	۰	۰
۰	۱۹۴,۴۳۰	۰	۰
۰	۱۹۸,۴۳۳	۰	۰
۰	۲۹۵,۹۷۰	۰	۲۹۵,۹۷۰
۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
۰	۴۷	۰	۴۷
۰	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۹۰,۹۱۶,۲۳۰	۹۶,۶۳۴,۳۵۶
۰	۹۸,۲۸۵,۹۷۸	۹۰,۹۱۶,۲۳۰	۹۷,۰۹۵,۲۸۵
۰	۱۰۱,۵۹۱,۹۴۰	۹۰,۹۱۶,۲۳۰	۱۰۰,۴۰۱,۲۴۸

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

* سایر شامل قند همگتان، تولیدی تیم، ابریشم گیلان، لامپ ایران، بین‌المللی مهندسی ایران، استیران و کنسرو و کمپوت اصفهان می‌باشد.

۳۱-۷- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، بانک در این یادداشت دارای ۹۷۰۹۵۲۸۵ ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد.

۳۱-۸- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۱۱۴,۳۶۲,۵۳۲	سرمایه نظارتی بانک
۵,۷۱۸,۱۲۷	حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۲۲,۸۷۲,۵۰۶	حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
مدیریت امور حوزه مدیرعامل	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۲- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۱۹۷,۸۱۵	۱۴,۲۹۵,۱۶۶	۱۴,۱۵۷,۸۷۴	۱۴,۲۵۵,۲۲۵	۳۲-۲	وثایق تملیکی
					دارایی‌های آماده واگذاری شرکت های گروه:
					گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند:
.	.	۹۱,۸۱۷	۹۱,۸۱۷		زمین
.	.	۱,۱۱۳,۶۵۸	۱,۱۱۳,۶۵۸		ساختمان
.	.	۷۸,۵۶۲	۷۸,۵۶۲		ماشین آلات و تجهیزات
.	.	۱۳۳,۰۶۶	۱۳۱,۴۴۶		وسایل نقلیه
.	.	۲۰۹,۸۲۴	۲۰۹,۸۲۴		اموال شرکت نساجی غرب
.	.	۱,۶۲۶,۹۲۷	۱,۶۲۵,۲۹۷		
					شرکت لیزینگ صنعت و معدن:
.	.	۱۷,۳۰۵	۱۷,۳۰۵		املاک تملیکی
۱۴,۱۹۷,۸۱۵	۱۴,۲۹۵,۱۶۶	۱۵,۸۰۲,۱۰۶	۱۵,۸۹۷,۸۲۷		دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳۲-۱- ساختمان‌های نگهداری شده برای فروش شرکت فرعی سرمایه‌گذاری آتیه دماوند به شرح زیر می باشد:

گروه		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۵۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۳۲-۱-۱	ساختمان شهرک غرب
۶۳,۶۷۳	۶۳,۶۷۳		ساختمان خریداری شده از شرکت لاستیک پارس
۵۵,۹۲۴	۵۵,۹۲۴		پروژه ساختمان ۷۰ واحدی
۴۴,۰۶۱	۴۴,۰۶۱		سایر
۱,۱۱۳,۶۵۸	۱,۱۱۳,۶۵۸		

۳۲-۱-۱- ساختمان واقع در شهرک غرب تهران در قبال مطالبات از شرکت توسعه بندر نشینان کیش بابت واگذاری سهام شرکت صنایع نخ خمین در تملک و تصرف شرکت فرعی سرمایه‌گذاری آتیه دماوند قرار گرفته است.

۳۲-۱-۲- دارایی‌های نگهداری شده برای فروش شرکت فرعی سرمایه‌گذاری آتیه دماوند تا ارزش ۱,۴۷۵,۳۵۷ ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله بیمه شده‌اند. ضمناً، دارایی‌های مزبور تحت مالکیت شرکت قرار داشته و اقدامات و برنامه ریزی‌های لازم به منظور فروش آن‌ها در آینده انجام خواهد شد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۲-۲- وثایق تسلیکی

ترکیب مانده وثایق تسلیکی بانک به شرح زیر است:

سود (زیان) ناشی از فروش	خالص وثایق تسلیکی	کاهش ارزش تسلیکته	جمع وثایق تسلیکی	جمع وثایق تسلیکی غیر منقول	زمین	کارخانه	تجاری / اداری	مسکونی	غیر منقول	جمع وثایق تسلیکی منقول	تجهیزات	منقول																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
۳۵۹,۵۷۲	۱۱,۹۳۶,۳۱۶		۱۱,۹۳۶,۳۱۶	۱۱,۹۳۶,۳۱۶	۶۰,۷۲۰,۸۶	۱۱,۷۸۲	۳۲۵,۱۸۷	۱,۹۵۲,۰۲۹	۲,۶۵۲,۱۸۹	۱,۲۵۹,۰۱۳	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵۸۸	۱,۰۹۸,۵۴۹	۱۲,۱۲۲,۳۹۴	۱۰۸,۳۱۴	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱,۰۴۷,۷۰۷	۴,۳۱۸,۱۹۰	۶,۱۸۲,۹۰۷	۱۰۵,۴۸۵	۲,۷۴۲,۶۸۷	۱۲۲,۲۹۰	۱,۳۶۸,۸۴۱	۳۶۹,۵۲۱	۵۵,۳۵۰	۲,۶۷۰,۵

۳۲-۲-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تسلیکی غیرمنقول به شرح زیر می‌باشد:

ماهیت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۹
کسب از یک سال از تاریخ تسلیک	میلیون ریال	میلیون ریال
یک سال تا دو سال از تاریخ تسلیک	۶,۰۷۱,۰۸۷	۶,۰۷۱,۰۸۷
بیش از دو سال از تاریخ تسلیک	۲,۲۹۹,۰۲۰	۲,۲۹۹,۰۲۱
مانده وثایق تسلیکی غیرمنقول	۵,۹۲۲,۷۰۳	۵,۸۳۴,۵۰۸
	۱۴,۳۹۵,۱۶۶	۱۴,۱۹۷,۸۱۵

۳۲-۲-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تسلیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۲۱-۲) افشا شده است.

۳۲-۲-۳- بانک بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تسلیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات‌های مالی قانونی و انتظامی نظیر: مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۳۲-۳- بانک تصمیم گرفته است تعداد ۱۰ واحد تسلیکی واقع در سراسر کشور را طی شش ماه آینده (تا پایان سال ۱۴۰۳) واگذار نماید برای فروش دارایی مزبور به قیمت منطقه‌ای، بازاریابی مؤثری انجام شده است.

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توفیقی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

جمع	اقلام سرمایه‌ای در انبار	سفرشات و بیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در جریان تکمیل	اثاثه و منقولات	ابزار آلات	ماشین آلات	وسایل نقلیه	ساخت‌ها و تاسیسات	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۵۹۷,۴۲۹	۲۰,۶۱۹,۹۶	۳,۸۳۵,۶۲۶	۱۰,۶۹۲,۸۶۶	۲,۵۶۶,۳۰۹	۲,۶۳۲,۰۰۶	۱۰,۴۱۳,۳۹۴	۲۴۴,۳۲۳	۱۸,۱۵۰,۱۰۴	۶,۷۵۶,۶۰۶
۹,۳۸۸,۶۲۶	۶۰۸,۹۶۷	۳,۴۳۰,۱۲۴	۲,۳۹۴,۱۶۸	۲۱۹,۲۴۵	۱۹,۶۷۲	۲۵۱,۳۲۴	۴۹,۰۰۹	۳۱۵,۲۷۱	۲,۰۰۰,۷۴۶
(۷,۴۲۳)	•	•	(۱,۱۳۷)	(۶۰۲)	(۱)	(۱,۸۱۹)	(۲۰,۸۳)	(۱,۷۸۰)	•
(۹,۹۷۳,۹۱۶)	•	•	(۲,۷۷۴,۶۱۷)	(۱۰,۵۵۳,۸۶)	•	•	•	(۴,۷۷۶,۷۳۶)	(۱,۳۶۷,۱۷۷)
۱۴۷,۷۴۳	•	(۵۵,۴۶۶)	۶۸۷,۵۵۷	۱۰,۶۹۶	•	•	•	(۳۱۴,۱۷۶)	۲۱۴,۱۳۲
۵۶,۰۵۲,۴۶۱	۸۱۵,۱۶۳	۶,۸۱۵,۲۸۴	۱۰,۹۹۸,۸۳۸	۲,۷۳۰,۴۶۱	۲,۶۵۱,۶۷۷	۱۰,۶۶۲,۹۹۹	۲۹۱,۴۴۹	۱۳,۳۷۲,۶۸۳	۷,۷۰۴,۳۰۸
۸۲,۸۳۷,۲۵۹	۴۱۴,۰۲۰	۹,۱۲۸,۰۷۵	۲۱,۲۱۹,۸۴۳	۴,۹۷۸,۰۹۴	۲,۶۵۸,۹۶۳	۱۱,۲۱۹,۸۱۳	۲۶۰,۸۰۷	۲۲,۷۴۷,۷۹۴	۹,۹۷۰,۰۵۱
۷,۴۲۴,۶۳۰	۶۳۰,۵۶۱	۲,۴۴۶,۷۶۰	۳,۱۰۵,۵۵۲	۱۷۹,۰۰۱	۱۶,۱۹۴	۵۹۹,۳۶۲	۷۷,۷۱۱	۳۶۵,۱۷۱	۴,۳۱۷
(۳,۲۳۴)	•	•	•	(۵۶۱)	•	(۱۰۶)	(۱,۳۵۷)	•	•
(۱۸,۰۹۶,۹۸۷)	•	•	(۶,۱۹۰,۷۳۸)	(۱,۷۵۷,۵۶۱)	•	•	•	(۷,۸۹۰,۳۳۹)	(۲,۵۵۸,۳۳۹)
۱,۲۶۴,۴۲۷	•	۹۰,۹۰۴	۵۰,۱۲۲	۵,۶۰۶	۲۶	•	•	۷۹,۶۵۹	۲۲۰,۰۰۰
(۶۰,۲۶۲)	•	•	•	(۱۰,۶۹۷)	(۳۸۲)	(۳۳,۵۱۹)	(۱,۷۷۰)	(۱۳,۶۸۸)	(۳۱۱)
۲,۲۷۸	۵۷۷,۱۵۷	(۱,۲۷۸,۹۶۲)	۴۳۰,۹۴۷	۲۱,۴۱۱	۱,۲۴۶	۱۸۰,۵۷۷	۱,۹۶۷	۶۹,۱۰۶	•
۷۲,۳۷۰,۲۲۱	۱,۶۳۱,۷۳۸	۱۱,۳۲۴,۸۷۶	۱۸,۶۱۵,۷۱۵	۲,۴۲۴,۹۹۳	۲,۶۹۵,۰۵۷	۱۱,۹۵۶,۱۲۷	۴۳۷,۳۸۸	۱۵,۳۵۷,۷۰۹	۷,۹۳۵,۷۱۸
۱۳,۸۸۹,۷۶۱	•	•	•	۲,۲۸۶,۴۷۸	۲۳۲,۷۸۵	۱,۵۶۷,۰۰۳	۱۰,۶۳۱,۸	۹,۶۸۶,۵۱۸	•
۱,۷۰۷,۷۹۷	•	•	•	۲۳۴,۸۶۴	۷۶,۱۹۹	۳۱۸,۳۰۹	۱۹,۳۴۶	۱,۰۵۹,۲۷۹	•
(۳,۵۳۳)	•	•	•	(۵۹۱)	(۱۱)	(۹۱۸)	(۱,۳۹۰)	(۶۲۳)	•
(۴,۰۲۱,۱۲۵)	•	•	•	(۵۵۷,۱۸۶)	•	•	•	(۳,۱۷۳,۹۲۹)	•
۱۱,۵۶۲,۹۰۰	•	•	•	۱,۶۶۲,۵۲۵	۲۱۸,۹۷۳	۱,۸۸۴,۹۹۳	۱۲۴,۱۷۴	۷,۵۷۱,۲۴۴	•
۱۹,۸۷۶,۴۶۵	•	•	•	۳,۴۹۹,۷۷۵	۴۰,۵۴۶۷	۲,۳۲۸,۴۳۳	۱۴۷,۸۳۳	۱۳,۶۵۴,۹۵۸	•
۱,۵۵۰,۹۲۳	•	•	•	۴۰,۶۵۰۰	۸۳,۳۶۹	۳۸۱,۲۷۲	۲۷,۴۹۶	۷۵۲,۳۹۵	•
(۲,۳۹۹)	•	•	•	(۱,۱۲۸)	•	(۹۶)	(۱,۱۷۷)	•	•
(۶,۸۵۰,۸۴۳)	•	•	•	(۱,۵۰۶,۰۰۲)	•	•	•	(۵,۳۴۴,۸۴۱)	•
(۳۰,۲۱۲)	•	•	•	(۶,۹۱۷)	(۳۸۱)	(۳۷,۰۳۰)	(۱,۱۴۷)	(۴,۸۲۷)	•
(۱۲۸)	•	•	•	۱۲۵	•	•	۱۱۲	(۳۸۵)	•
۱۴,۵۳۳,۷۹۶	•	•	•	۲,۳۲۲,۳۵۳	۴۸۸,۵۵۵	۲,۵۸۲,۵۸۰	۱۷۳,۱۱۷	۹,۰۵۷,۱۹۱	•
۴۴,۴۸۹,۵۶۱	۸۱۵,۱۶۳	۶,۸۱۵,۲۸۴	۱۰,۹۹۸,۸۳۸	۱,۰۷۶,۷۳۶	۲,۳۳۲,۷۰۳	۸,۷۷۸,۰۰۵	۱۶۷,۰۷۵	۵,۸۰۱,۴۴۸	۷,۷۰۴,۳۰۸
۶۲,۹۶۰,۸۹۴	۴۱۴,۰۲۰	۹,۱۲۸,۰۷۵	۲۱,۲۱۹,۸۴۳	۱,۵۲۸,۴۱۹	۲,۳۷۲,۳۹۵	۸,۹۹۱,۳۸۱	۲۱۲,۹۷۴	۹,۰۹۲,۸۴۶	۹,۹۷۰,۰۵۱
۵۸,۸۳۶,۴۴۵	۱,۶۳۱,۷۳۸	۱۱,۳۲۴,۸۷۶	۱۸,۶۱۵,۷۱۵	۱,۱۸۲,۶۳۹	۲,۳۰۷,۵۰۲	۹,۳۸۲,۵۴۷	۲۶۴,۱۷۱	۶,۳۰۰,۵۱۸	۷,۹۳۵,۷۱۸

۲۳- دارایی‌های ثابت مشهود
۳۳-۱ گروه

بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱۰

افزایش

واگذاری شده

خروج از شمول تلفیق

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۶/۳۱

افزایش

واگذاری شده

خروج از شمول تلفیق

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱۰

افزایش

واگذاری شده

خروج از شمول تلفیق

تحصیل از طریق ترکیب تجاری

واگذاری شرکت فرعی

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱۰

استهلاک

واگذاری شده

خروج از شمول تلفیق

مانده در ۱۴۰۲/۶/۳۱

استهلاک

واگذاری شده

خروج از شمول تلفیق

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱۰

افزایش

واگذاری شده

خروج از شمول تلفیق

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۶/۳۱

افزایش

واگذاری شده

خروج از شمول تلفیق

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱۰

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۳-۲ بانک

جمع	دارایی‌های در دست تکمیل	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹,۱۲۹,۴۴۱	۵,۵۶۴,۱۳۴	۱,۹۴۷,۳۶۲	۳۱,۳۸۴	۵,۲۷۴,۹۱۲	۷۶,۳۱۱,۶۴۹	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۳,۳۲۶,۵۶۵	۱,۳۵۶,۰۸۰	۱۰۰,۸۷۹	۰	۷۶,۸۵۹	۱,۸۰۲,۷۴۶	افزایش
(۱,۱۳۷)	(۱,۱۳۷)	۰	۰	۰	۰	واگذار شده
۱۴۷,۷۴۳	۱۵۱,۰۱۷	(۳,۳۳۰)	۰	(۳۱۴,۱۷۶)	۳۱۴,۱۳۲	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۹۲,۶۱۲,۶۱۲	۷,۰۷۰,۰۹۵	۲,۰۴۵,۰۱۱	۳۱,۳۸۴	۵,۰۳۷,۵۹۵	۷۸,۴۲۸,۵۲۸	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۹۴,۷۲۶,۰۶۵	۸,۱۰۸,۷۷۶	۲,۴۴۰,۶۴۸	۳۱,۳۸۴	۵,۷۰۹,۳۲۵	۷۸,۴۲۵,۹۳۲	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۷۴۹,۸۶۹	۴۰۵,۵۴۶	۸۹,۱۸۳	۰	۲۵۴,۹۷۸	۱۶۲	افزایش
۰	(۱۳,۲۰۷)	۱,۴۵۱	۰	۱۱,۷۵۶	۰	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۹۵,۴۷۵,۹۳۴	۸,۵۰۱,۱۱۵	۲,۵۳۱,۲۸۲	۳۱,۳۸۴	۵,۹۷۶,۰۵۹	۷۸,۴۳۶,۰۹۴	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۵,۱۴۱,۲۶۵	۰	۱,۱۴۵,۴۴۵	۱۵,۶۳۹	۳,۹۸۰,۰۲۸	۲۵۲	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۸۸۱,۷۳۳	۰	۱۷۸,۳۵۷	۲,۴۹۷	۷۰۰,۸۷۸	۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۶۰,۳۳۰,۹۸۸	۰	۱,۳۲۳,۸۰۳	۱۸,۱۳۶	۶,۶۸۰,۹۰۷	۲۵۲	استهلاک
۶۶۱۰,۳۶۳	۰	۱,۵۲۷,۴۰۷	۲۰,۶۳۳	۵,۰۶۲,۰۷۱	۲۵۲	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۷۲۰,۵۹۳	۰	۲۳۸,۱۳۷	۲,۴۹۷	۴۷۹,۹۵۹	۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۷,۳۳۰,۹۵۶	۰	۱,۷۶۵,۵۴۴	۲۲,۱۳۰	۵,۵۴۲,۰۳۰	۲۵۲	استهلاک
۸۶,۵۸۹,۵۱۴	۷,۰۷۰,۰۹۵	۷۲۱,۲۰۸	۱۳,۲۴۷	۳۵۶,۶۸۸	۷۸,۴۲۸,۲۷۶	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۸۸,۱۱۵,۷۰۲	۸,۱۰۸,۷۷۶	۹۱۳,۳۴۱	۱۰,۷۵۰	۶۴۷,۲۵۴	۷۸,۴۳۵,۶۸۰	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۸۸,۱۴۴,۹۷۸	۸,۵۰۱,۱۱۵	۷۶۵,۷۳۸	۸,۲۵۳	۴۴۴,۰۲۹	۷۸,۴۲۵,۸۴۳	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۳۹
						مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۳۳- دارایی‌های ثابت مشهود گروه تا ارزش ۱۱۹,۱۳۸,۹۴۳ میلیون ریال و بانک با توجه به ارزش دفتری آن تا ارزش ۹,۸۴۷,۱۷۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، زلزله، سیل، صاعقه و ... از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار است.

۴-۳۳- اموال غیر منقول بانک طی سال ۱۳۹۴ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۳,۴۳۰,۹۲۸ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شده و متعاقباً پس از طی شدن مراحل قانونی به سرمایه منتقل شده است. همچنین، در راستای اجرای مفاد بند «د» تبصره «۲» ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور مبنی بر تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت شرکت‌های دولتی و منظور نمودن تفاوت حاصل به سرمایه شرکت‌های مذکور، زمین‌های متعلق به بانک مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و از مبلغ ۷۲,۴۰۸,۹۶۰ میلیون ریال تحت عنوان مازاد حاصل از تجدید ارزیابی، مبلغ ۷۱,۷۶۱,۶۶۵ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ به حساب سرمایه بانک منتقل شده است.

۵-۳۳- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	زمین
۷۵,۱۰۴,۱۷۱	۵۰۵,۴۳۸	۷۵,۱۰۴,۱۷۱	۵۰۵,۴۳۸	
۲۸۱	۱۷۹	۲۸۱	۰	ساختمان
۷۵,۱۰۴,۴۵۲	۵۰۵,۶۱۷	۷۵,۱۰۴,۴۵۲	۵۰۵,۴۳۸	

۶-۳۳- بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود شرکت فرعی واگذار شده در دوره جاری مربوط به شرکت ریسندگی خاور بدلیل واگذاری سهام متعلق به گروه می‌باشد.

۷-۳۳- مانده پیش‌پرداخت‌های سرمایه ای عمدتاً مربوط به مبلغ ۱۱,۳۱۱,۳۴۸ میلیون ریال پیش پرداخت سرمایه ای شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد. مبلغ مزبور عمدتاً مربوط به پیش پرداخت ارزی به شرکت UOP بابت قرارداد خرید دانش فنی طرح توسعه دوم و پیش‌پرداخت ارزی به شرکت SCT کره جنوبی بابت خرید تجهیزات طرح توسعه دوم و نیز پیش‌پرداخت‌های ارزی بابت خرید ۵ دستگاه کمپرسور و سیستم پکیج تولید نیتروژن و خرید ولواسیدی است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۳-۸- دارایی‌های در جریان تکمیل گروه به شرح زیر است:

تاثیر پروژه بر عملیات	مخارج انباشته	مخارج تکمیل	برآورد تاریخ بهره برداری	برآورد تکمیل	درصد تکمیل
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال			
	۸,۱۰۸,۷۷۶	۸,۵۰۱,۱۱۵			
افزایش ظرفیت تولید	۵۶۹,۷۳۹	۵۶۹,۷۳۹	-	۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش ظرفیت تولید	۵,۴۹۸,۹۱۳	۶,۹۶۱,۸۷۹	۱۴۰۴ خرداد	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۲
افزایش ظرفیت تولید گاز کمر به میزان ۱۵۰ تن در روز	۳۶۸,۳۸۳	۱,۴۰۸,۳۶۴	ابتدای ۱۴۰۵	۹۵۰,۹۰۰,۰۰۰	۲۱,۵۶
بازسازی مهمانسرای شرکت	۱۱۹,۵۸۰	۲۱۷,۱۳۵	۱۴۰۳/۰۶/۳۰	۱۰۰,۰۰۰	۴۵
ذخیره آب	۱۴۰,۲۲۳	۱۴۰,۴۰۸	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	۲۸۰,۰۰۰	۸۲
	۶۶۲,۲۲۷	۱,۳۳۸,۸۳۲		۲,۷۱۲,۰۸۰	
	۷,۳۵۹,۰۶۵	۱۰,۶۳۶,۲۵۷		۸۰,۶۰۱,۰۸۰	
	۶,۱۹۰,۷۴۸	۰		۰	
	۱۶,۷۲۰	۳۴۴		۰	
	(۴۵۵,۴۶۷)	(۵۲۲,۰۰۱)		۰	
	۲۱,۲۱۹,۸۴۳	۱۸,۶۱۵,۷۱۵		۸۰,۶۰۱,۰۸۰	

بانک

سرمایه گذاری صنایع شیمیایی:

پروژه طرح توسعه دوم افزایش ظرفیت تولید LAB

پروژه نوسازی و توسعه خط تولید LAB به روش کاتالیست مایع

پروژه جایگزینی الکترولایزر

پروژه تعمیر و بازسازی ساختمان مهمانسرا

پروژه ساخت مخزن بتنی آب آتش نشانی

سایر

بانک تجاری ایران و اروپا

گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند

تعدیلات تلفیقی

۳۳-۸-۱- مانده پروژه طرح افزایش ظرفیت دوم تولید LAB به مبلغ ۵۷۰ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به پرداخت‌های انجام شده به شرکت SCT کره جنوبی به مبلغ ۲۹۹ میلیارد ریال (هم ارز ریالی مبلغ ۶,۷۱۵,۲۴۸ دلار آمریکا)، شرکت صنعتی و مهندسی استیم به مبلغ ۹۲ میلیارد ریال، شرکت UOP به مبلغ ۱۲۸ میلیارد ریال (معادل ۲,۸۱۴,۹۲۳ یورو) و مبلغ ۴۷ میلیارد ریال مجموع پرداخت به مهندسین مشاور و حقوق و مزایای کارکنان واحد طرح و توسعه می‌باشد. توضیح اینکه، شرکت UOP اسناد و مدارک خدمات مهندسی پایه طرح توسعه دوم به مبلغ ۲,۵۰۰ یورو را به طور کامل ارائه نموده است که مبلغ ۲,۸۰۰ یورو آن بابت خدمات مهندسی پرداخت شده است. شایان ذکر اینکه به دلیل وجود تحریم‌ها شرکت UOP اقدام به قطع همکاری نموده و شرکت SCT کره جنوبی با محدودیت‌های شدیدی مواجه و این موضوع باعث وقفه در اجرای طرح و غیر فعال شدن اعتبارات اسنادی شده و لذا پروژه در سال مالی مورد گزارش هیچگونه پیشرفتی نداشته است. مقرر گردید با همکاری بانک صنعت و معدن موضوع به صورت مستمر پیگیری شود.

۳۳-۸-۲- نوسازی و توسعه خط تولید LAB به روش کاتالیست مایع با هدف افزایش ظرفیت تولید محصول LAB به مقدار ۱۰۰ هزار تن در سال از محل نرمال پارافین مازاد تولیدی در دست اجرا است.

۳۳-۸-۲- دارایی‌های در جریان تکمیل بانک تجاری ایران و اروپا در سال مالی قبل عمدتاً مربوط به ساختمان مسکونی و تجاری در حال احداث در شهر تهران می‌باشد.

۳۳-۸-۴- تعدیلات تلفیقی دارایی‌های در جریان تکمیل مربوط به حذف سود تحقق نیافته خدمات دریافتی از شرکت آتیه سازان صنعت و معدن (شرکت فرعی گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند) در سنوات قبل و دوره مالی مورد گزارش در رابطه با پروژه‌های در جریان تکمیل بانک می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۴- سرقفلی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۱۱۵,۲۲۵	۱۶,۱۱۵,۲۲۵	بهای تمام شده در ابتدای دوره
۰	۱۶۶,۷۲۲	سرقفلی تحصیل شده طی دوره
۱۶,۱۱۵,۲۲۵	۱۶,۲۸۱,۹۴۷	بهای تمام شده در پایان دوره
۴,۸۳۵,۳۰۰	۵,۶۳۶,۶۶۰	استهلاک انباشته در ابتدای دوره
۸۰۱,۳۶۰	۳۹۴,۴۸۵	استهلاک دوره
۵,۶۳۶,۶۶۰	۶,۰۳۱,۱۴۵	استهلاک انباشته در پایان دوره
۱۰,۴۷۸,۵۶۵	۱۰,۲۵۰,۸۰۲	مبلغ دفتری

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۵- دارایی‌های نامشهود
۳۵-۱ گروه

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۸۵۶,۶۳۹	۰	۵۶,۱۶۴	۲۰,۲۳,۲۵۲	۶۵۵,۳۹۹	۷۵۶,۳۳۱	۲۰,۳۶۵,۴۹۲
۶۸,۶۴۸	۰	۰	۶۸,۶۴۸	۰	۰	۰
(۱,۴۴۴,۹۹۸)	۰	۰	(۱,۴۴۴,۹۹۸)	۰	۰	۰
۲۲,۴۸۰,۳۸۹	۰	۵۶,۱۶۴	۶۴۶,۹۰۲	۶۵۵,۳۹۹	۷۵۶,۳۳۱	۲۰,۳۶۵,۴۹۲
۲۵,۰۶۶,۵۸۰	۰	۶۰,۱۳۳	۳,۲۲۹,۲۲۴	۶۵۵,۳۹۹	۷۵۶,۳۳۱	۲۰,۳۶۵,۴۹۳
۵۱,۳۷۰	۰	۱۱,۳۲۲	۳۸,۹۸۶	۰	۰	۱,۰۶۳
(۲,۴۰۱,۶۶۵)	۰	۰	(۲,۴۰۱,۶۶۵)	۰	۰	۰
۷۲۱,۵۵۹	۲۴۰,۰۰۰	۴۸۱,۵۵۹	۰	۰	۰	۰
(۱,۱۵۸)	۰	(۲۸۳)	(۸۷۵)	۰	۰	۰
۲۳,۴۶۶,۵۸۶	۲۴۰,۰۰۰	۵۵۲,۶۳۱	۸۶۵,۶۷۰	۶۵۵,۳۹۹	۷۵۶,۳۳۱	۲۰,۳۶۶,۵۵۵
۲,۰۷۵,۲۱۴	۰	۰	۱,۴۷۰,۱۴۹	۰	۶۰,۵۰۶۵	۰
۱۴۹,۵۱۰	۰	۰	۷۴۰,۸۴	۰	۷۵,۴۲۶	۰
(۱,۲۶۳,۱۳۷)	۰	۰	(۱,۲۶۳,۱۳۷)	۰	۰	۰
۹۶۱,۵۹۷	۰	۰	۲۸۱,۱۰۶	۰	۶۸۰,۴۹۱	۰
۳,۳۶۱,۸۰۵	۰	۰	۲,۶۰۵,۴۷۴	۰	۷۵۶,۳۳۱	۰
۶۹,۰۸۹	۰	۰	۶۹,۰۸۹	۰	۰	۰
(۲,۲۵۴,۰۶۹)	۰	۰	(۲,۲۵۴,۰۶۹)	۰	۰	۰
(۸۳۵)	۰	۰	(۸۳۵)	۰	۰	۰
۱,۱۷۵,۹۹۰	۰	۰	۴۱۹,۶۵۹	۰	۷۵۶,۳۳۱	۰
۲۱,۵۱۸,۶۹۲	۰	۵۶,۱۶۴	۳۶۵,۷۹۶	۶۵۵,۳۹۹	۷۵,۸۴۰	۲۰,۳۶۵,۴۹۲
۲۱,۷۰۴,۷۷۶	۰	۶۰,۱۳۳	۶۲۳,۷۵۱	۶۵۵,۳۹۹	۰	۲۰,۳۶۵,۴۹۳
۲۲,۲۶۰,۵۹۶	۲۴۰,۰۰۰	۵۵۲,۶۳۱	۴۴۶,۰۱۱	۶۵۵,۳۹۹	۰	۲۰,۳۶۶,۵۵۵

بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

افزایش

خروج از شمول تلفیق

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش

خروج از شمول تلفیق

تحصیل از طریق ترکیب تجاری

واگذاری شرکت فرعی

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

استهلاک

خروج از شمول تلفیق

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

استهلاک

خروج از شمول تلفیق

واگذاری شرکت فرعی

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲-۳۵- بانک

جمع	نرم افزار	سرقفلی محل کسب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۹۰۲,۸۰۰	۵۳۷,۳۰۸	۲۰,۳۶۵,۴۹۳	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی
۴۸,۲۶۳	۴۸,۲۶۳	.	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۲۰,۹۵۱,۰۶۳	۵۸۵,۵۷۱	۲۰,۳۶۵,۴۹۳	افزایش
۲۱,۱۳۰,۵۷۰	۷۶۵,۰۷۸	۲۰,۳۶۵,۴۹۳	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۴,۳۹۴	۲۳,۳۳۱	۱,۰۶۳	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۲۱,۱۶۴,۹۶۴	۷۹۸,۴۰۹	۲۰,۳۶۶,۵۵۵	افزایش
۱۷۷,۴۶۵	۱۷۷,۴۶۵	.	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۶۸,۹۹۸	۶۸,۹۹۸	.	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۲۴۶,۴۶۳	۲۴۶,۴۶۳	.	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۳۱۱,۱۵۴	۳۱۱,۱۵۴	.	استهلاک
۶۳,۷۱۶	۶۳,۷۱۶	.	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۳۷۴,۸۶۹	۳۷۴,۸۶۹	.	استهلاک
۲۰,۷۰۴,۶۰۰	۳۳۹,۱۰۷	۲۰,۳۶۵,۴۹۳	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۲۰,۸۱۹,۴۱۷	۴۵۳,۹۲۴	۲۰,۳۶۵,۴۹۳	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۰,۷۹۰,۰۹۵	۴۲۳,۵۴۰	۲۰,۳۶۶,۵۵۵	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۵-۲-۱- سرفصلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۳۹۴ براساس نظر کارشناسان مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۱۵۸۳٫۸۹۹ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شده و متعاقباً پس از طی مراحل قانونی به سرمایه انتقال یافته است. همچنین، در راستای اجرای مفاد بند «د» تبصره «۲» ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور مبنی بر تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت شرکت‌های دولتی و منظور نمودن تفاوت حاصل به سرمایه شرکت‌های مذکور، سرفصلی محل (حق کسب و پیشه) متعلق به بانک بر اساس نظر کارشناسان رسمی دادگستری به مبلغ ۱۷٫۱۹۵٫۱۰۸ میلیون ریال مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و در سال مالی قبل مازاد حاصله به مبلغ ۱۵٫۴۹۰٫۳۳۵ میلیون ریال به حساب سرمایه بانک منتقل شده است.

۳۵-۲-۲- مبلغ دفتری سرفصلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرفصلی محل کسب و پیشه		۲۲۱٫۸۷۳	۱۸٫۶۵۵٫۱۰۸	۲۲۱٫۸۷۳	۱۸٫۶۵۵٫۱۰۸
جمع مبلغ دفتری سرفصلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده		۲۲۱٫۸۷۳	۱۸٫۶۵۵٫۱۰۸	۲۲۱٫۸۷۳	۱۸٫۶۵۵٫۱۰۸

۳۶- سپرده های قانونی

گروه		بانک			
		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ریال)		۲۸٫۵۳۲٫۱۲۴	۲۸٫۴۸۰٫۶۸۵	۲۸٫۵۳۲٫۱۲۴	۲۸٫۴۸۰٫۶۸۵
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ریال)		۴۶٫۴۲۵	۵۵٫۸۰۳	۴۶٫۴۲۵	۵۵٫۸۰۳
جمع سپرده قانونی		۲۸٫۵۷۸٫۵۴۹	۲۸٫۵۳۶٫۴۸۸	۲۸٫۵۷۸٫۵۴۹	۲۸٫۵۳۶٫۴۸۸

۳۶-۱- سپرده های قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۳۷- سایر دارایی ها

گروه		بانک		یادداشت	
		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		۱۸۵٫۹۵۱٫۰۳۶	۲۲۸٫۸۷۱٫۳۲۱	۳۷-۱	۲۲۸٫۸۷۱٫۳۲۱
موجودی مواد و کالا		۳۵٫۳۲۰٫۷۲۷	۲۲٫۷۴۱٫۲۳۳	۳۷-۲	۰
پیش پرداخت ها		۳٫۲۱۳٫۳۳۸	۱٫۴۱۰٫۹۴۷	۳۷-۳	۰
اوراق گواهی ظرفیت برق		۳۱٫۹۹۰	۳۱٫۹۹۰		۰
طلا و نقره		۱٫۰۲۸	۱٫۰۹۰		۱٫۰۹۰
تمبر مالیاتی		۱٫۲۷۹	۱٫۵۱۸		۱٫۵۱۸
اقلام در راه		۳٫۹۶۴٫۵۶۹	۳٫۹۶۴٫۵۶۹	۳۷-۴	۰
سایر		۲٫۱۸۸	۱۳۳٫۸۱۶		۲٫۳۴۷
جمع سایر دارایی ها		۲۲۸٫۴۸۶٫۱۵۶	۲۵۳٫۱۹۱٫۹۱۵		۲۲۸٫۸۷۶٫۲۷۶

۳۷-۱- مانده مربوط به سرفصل واسطه ارزی فیما بین ستاد و شعب می باشد که علی رغم تسویه سرفصل به دلیل افزایش نرخ تسعیر ارز ، خالص مانده مذکور، بدهکار شده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۷-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)	۲۰,۴۵۰,۵۷۷	۲۳,۶۹۶,۴۲۰	۲۰,۴۵۰,۵۷۷	۲۳,۶۹۶,۴۲۰
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)	۱۷۲,۸۷۴,۶۷۸	۲۱۴,۳۸۸,۳۳۹	۱۷۲,۸۷۴,۶۷۸	۲۱۴,۳۸۸,۳۳۹
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۱۹۳,۳۲۵,۲۵۶	۲۳۸,۰۸۴,۷۵۹	۱۹۳,۳۲۵,۲۵۶	۲۳۸,۰۸۴,۷۵۹
کسر می شود:				
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال	(۴,۵۴۲,۴۷۸)	(۵,۷۲۸,۰۸۸)	(۴,۵۴۲,۴۷۸)	(۵,۷۲۸,۰۸۸)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۸۳۱,۷۴۲)	(۳,۴۸۵,۳۵۰)	(۲,۸۳۱,۷۴۲)	(۳,۴۸۵,۳۵۰)
۳۷-۱-۱				
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۱۸۵,۹۵۱,۰۳۶	۲۲۸,۸۷۱,۳۲۱	۱۸۵,۹۵۱,۰۳۶	۲۲۸,۸۷۱,۳۲۱

۳۷-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مانده ابتدای دوره	۳,۴۸۵,۳۵۰	۴,۳۴۰,۹۰۵	۴,۳۴۰,۹۰۵
افزایش یا کاهش طی دوره	(۶۵۳,۶۰۸)	(۸۵۵,۵۵۵)	(۱,۲۱۶,۵۴۷)
مانده پایان دوره	۲,۸۳۱,۷۴۲	۳,۴۸۵,۳۵۰	۳,۱۲۴,۳۵۸

۳۷-۲- موجودی مواد و کالا مربوط به موجودی کالای ساخته شده، کالای در جریان ساخت، قطعات و لوازم یدکی و مواد اولیه شرکت‌های گروه سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران، گروه سرمایه‌گذاری آتیه‌دماوند و کارخانجات صنعتی ملایر می باشد که تا مبلغ ۱۹,۱۳۴ ریال و ۱۰ میلیون ریال در مقابل خطرات ناشی از آتش سوزی، سیل و انفجار بیمه شده است. مانده سرفصل مزبور عمدتاً مربوط به مبالغ ۲۲,۵۹۵,۶۰۴ میلیون ریال و ۳,۶۰۷,۳۳۵ میلیون ریال و ۴,۵۴۰,۹۸۳ میلیون ریال به ترتیب موجودی کالای ساخته شده، مواد اولیه و قطعات و لوازم یدکی شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد.

۳۷-۳- مانده پیش پرداخت‌ها مربوط به مبالغ ۶۴۰,۱۰۷ میلیون ریال پیش پرداخت‌های خارجی (عمدتاً بابت خرید روغن ترمینول) و ۲,۴۷۶,۱۰۹ میلیون ریال پیش پرداخت‌های داخلی (عمدتاً خرید بنزن از شرکت پتروشیمی بوعلی و پتروشیمی اصفهان) شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد.

۳۷-۴- مانده خالص اقلام در راه در پایان شهریور سال ۱۴۰۳ حدود ۳,۹۶۵ میلیارد ریال می باشد که عمده مانده بدهکار آن مربوط به حساب واسطه عملیات بین سیستم متمرکز و فعلی، حساب واسطه ارزی اداره تسهیلات مالی و حساب واسطه پایا می باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۸- سپرده‌های مشتریان

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
۳۸-۱	۱۸,۸۸۶,۶۹۱	۱۵,۹۶۱,۹۷۹	۱۸,۸۸۶,۶۹۱	۱۵,۹۶۱,۹۷۹
سپرده‌های دیداری و مشابه				
۳۸-۲	۹۷۴,۸۴۵	۹۷۷,۸۸۸	۹۷۴,۸۴۵	۹۷۷,۸۸۸
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه				
۳۸-۳	۲,۱۳۰,۱۵۹	۲,۴۴۷,۶۴۹	۲,۱۳۰,۱۵۹	۲,۴۴۷,۶۴۹
سایر سپرده‌ها				
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی	۲۱,۹۹۱,۶۹۴	۱۹,۳۸۷,۵۱۶	۲۱,۹۹۱,۶۹۴	۱۹,۳۸۷,۵۱۶
مشتریان حقوقی				
۳۸-۱	۲۵۰,۲۴۰,۵۰۶	۲۷۳,۵۰۷,۳۳۷	۲۵۰,۹۲۳,۱۸۰	۲۱۲,۰۶۶,۲۹۲
سپرده‌های دیداری و مشابه				
۳۸-۲	۱۲,۹۵۱,۵۰۹	۱۲,۹۹۱,۹۳۸	۱۲,۹۵۱,۵۰۹	۱۲,۹۹۱,۹۳۸
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه				
۳۸-۳	۲۷,۲۳۱,۶۷۵	۲۸,۷۶۴,۸۸۹	۲۸,۳۰۰,۶۸۱	۳۲,۵۱۸,۷۶۶
سایر سپرده‌ها				
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی	۲۹۰,۴۲۳,۶۸۹	۳۱۵,۲۶۴,۱۶۴	۲۹۲,۱۷۵,۳۶۹	۲۵۷,۵۷۶,۹۹۶
۳۸-۴	۷۳۴,۵۳۰,۱۸۵	۶۷۷,۲۶۹,۶۶۶	۷۴۰,۵۰۳,۴۵۷	۶۸۰,۷۸۳,۳۸۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان				
جمع سپرده‌های مشتریان	۱,۰۴۶,۹۴۵,۵۶۸	۱,۰۱۱,۹۲۱,۳۴۶	۱,۰۵۴,۶۷۰,۵۲۱	۹۵۷,۷۴۷,۸۹۵

۳۸-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال	۶۵,۶۶۶,۱۶۶	۵۳,۵۴۹,۵۴۵	۶۶,۳۰۷,۸۶۰	۵۳,۹۶۶,۴۱۸
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارز	۷۲۵,۱۳۵	۲۱۱,۳۳۲	۷۶۶,۱۱۵	۶۶۱,۳۵۰
انواع چک‌های بانکی فروخته شده	۱۷۰,۲۱۶	۵۶,۵۷۸	۱۷۰,۲۱۶	۵۶,۵۷۸
حواله‌های عهده بانک - ریال	۶۰۲	۶۰۲	۶۰۲	۶۰۲
وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال	۱۹,۴۷۹,۰۶۳	۲۶,۰۰۰,۵۴۷	۱۹,۴۷۹,۰۶۳	۲۶,۰۰۰,۵۴۷
۳۸-۱-۱	۴۵,۵۴۴,۲۵۰	۴۷,۸۰۷,۴۹۵	۴۵,۵۴۴,۲۵۰	۴۷,۸۰۷,۴۹۵
بستانکاران موقت - ریال				
۳۸-۱-۲	۱۳۲,۱۹۸,۵۳۶	۹۴,۷۷۵,۴۳۰	۱۳۲,۱۹۸,۵۳۶	۹۴,۷۷۵,۴۳۰
بستانکاران موقت - ارز				
مانده مطالبه نشده - ریال	۵۹۸,۶۴۵	۵۹۳,۷۲۰	۵۹۸,۶۴۵	۵۹۳,۷۲۰
مانده مطالبه نشده - ارز	۴,۷۴۴,۵۸۳	۴,۱۶۶,۱۲۹	۴,۷۴۴,۵۸۳	۴,۱۶۶,۱۲۹
سپرده‌های دیداری - ارز		۶۲,۳۰۸,۰۳۷		
۳۸-۱-۳				
جمع سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۶۹,۱۲۷,۱۹۷	۲۸۹,۴۶۹,۳۱۶	۲۶۹,۸۰۹,۸۷۱	۲۲۸,۰۲۸,۲۷۱

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۱-۳۸- در اجرای مفاد مواد (۲) و (۳) آیین‌نامه اجرایی ماده (۲۰) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور موضوع تصویب‌نامه شماره ۵۸۹۵۵/ت/۵۲۰۸۰ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ هیأت وزیران و اصلاحیه‌های بعدی آن در خصوص مشتریانی که از محل حساب ذخیره ارزی تسهیلات دریافت نموده‌اند، در صورتی که اقساط سررسید شده تسهیلات دریافتی را تا تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ پرداخت نمایند، می‌توانند تسهیلات خود را با نرخ روز گشایش تسویه کنند. در این راستا مبلغ ۱۴۶۶۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۳۰۳۸ میلیارد ریال) توسط مشتریان پرداخت گردیده‌است که تعیین تکلیف آن موکول به اقدام قطعی مشتریان مشمول در استفاده از مزایای آیین‌نامه مذکور می‌باشد. همچنین در راستای قانون مذکور به موجب بند (ح) تبصره (۴) قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور، مبلغ ۱۴۰۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۲۵۱۹ میلیارد ریال) علی‌الحساب از تسهیلات گیرندگان ارزی از محل جزء (د) بند (۶) قانون بودجه سال ۱۳۸۸ کل کشور دریافت گردیده، لیکن بانک مرکزی به موجب نامه شماره ۹۶/۷۸۸۵۸ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۷، اعلام نموده تسهیلات فوق از محل منابع بانک مرکزی بوده و مابه‌التفاوت آن توسط دولت تعهد نشده است، لذا مورد قبول بانک مرکزی نمی‌باشد. اقدامات انجام گرفته در این خصوص در جریان بوده که نتیجه آن موکول به اقدامات آتی و توافق نهایی فی‌مابین خواهد بود.

۱-۲-۳۸- علت عمده افزایش در مانده بستانکاران موقت ارز ناشی از دریافت علی‌الحساب ارزی از مشتریان بابت بازپرداخت اقساط تسهیلات، وصول اقساط تسهیلات ارزی و وجوه پرداختی در وجه بانک‌های کارگزار/صندوق توسعه ملی می‌باشد.

۱-۳-۳۸- سپرده‌های دیداری ارزی در سال مالی قبل به مبلغ ۶۲۳۰۸٫۰۳۷ میلیون ریال مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۲۳۷٫۳۴۲٫۱۴۲ یورو سپرده‌های دیداری اشخاص نزد بانک تجارتی ایران و اروپا می‌باشد.

۲-۳۸- سپرده‌های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۶۳,۸۸۴	۲,۱۳۷,۷۵۹	۱,۲۶۳,۸۸۴	۲,۱۳۷,۷۵۹	سپرد های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۲,۱۰۸,۲۵۱	۱۱,۷۳۷,۳۱۳	۱۲,۱۰۸,۲۵۱	۱۱,۷۳۷,۳۱۳	سپرد های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۵۷۷,۶۱۹	۲۴۵,۳۵۱	۵۷۷,۶۱۹	۲۴۵,۳۵۱	حساب پس انداز کارکنان
۲۰,۰۷۳	(۱۹۴,۰۶۹)	۲۰,۰۷۳	(۱۹۴,۰۶۹)	صندوق بازنشستگی کارکنان
۱۳,۹۶۹,۸۲۶	۱۳,۹۲۶,۳۵۳	۱۳,۹۶۹,۸۲۶	۱۳,۹۲۶,۳۵۳	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۳-۳۸- سایر سپرده ها

بانک		گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۵۸,۲۶۷	۸,۴۴۹,۳۷۴	۹,۸۵۲,۲۴۸	۸,۴۴۳,۳۵۵	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۸۱۶,۶۷۶	۵۰۷,۵۲۸	۸۱۶,۶۷۶	۵۰۷,۵۲۸	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۲۴,۲۹۱,۴۷۲	۲۱,۴۷۳,۹۳۷	۲۰,۵۴۳,۶۱۴	۲۰,۴۱۰,۹۵۰	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۳۴,۹۶۶,۴۱۵	۳۰,۴۳۰,۸۳۹	۳۱,۲۱۲,۵۳۸	۲۹,۳۶۱,۸۳۳	جمع سایر سپرده‌ها

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۸-۴ - سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک		گروه		یادداشت
میلیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار				
۴۸۹,۱۷۳,۰۶۱	۵۴۶,۹۰۹,۸۰۴	۴۸۷,۴۸۵,۱۹۹	۵۴۱,۸۰۷,۹۰۴	۳۸-۴-۱
۷۴,۵۱۷,۰۹۰	۵۰,۵۹۸,۵۸۰	۷۲,۶۹۱,۲۳۵	۴۹,۷۲۷,۲۰۷	۳۸-۴-۱
۸۵۱,۷۰۰	۱۶۶,۷۰۰	۸۵۱,۷۰۰	۱۶۶,۷۰۰	۳۸-۴-۱
۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۸۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۸۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۸-۴-۱
۵۷۶,۰۶۶,۸۵۱	۶۸۱,۱۷۵,۰۸۴	۵۷۲,۵۵۳,۱۳۴	۶۷۵,۳۰۱,۸۱۱	
سود سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت				
۱۱۱,۳۲۶,۸۴۵	۱۳۷,۷۳۱,۹۵۲	۱۱۱,۳۲۶,۸۴۵	۱۳۷,۷۳۱,۹۵۲	۳۸-۴-۲
۴,۷۶۵,۳۲۱	۴,۹۵۳,۵۹۵	۴,۷۶۵,۳۲۱	۴,۹۵۳,۵۹۵	۳۸-۴-۲
۱۴۹,۴۶۵	۱۴۲,۸۲۶	۱۴۹,۴۶۵	۱۴۲,۸۲۶	۳۸-۴-۲
۱۱۶,۳۴۱,۵۳۲	۱۴۲,۸۲۸,۳۷۳	۱۱۶,۳۴۱,۵۳۲	۱۴۲,۸۲۸,۳۷۳	
(۱۱,۵۲۵,۰۰۰)	(۸۳,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۵۲۵,۰۰۰)	(۸۳,۵۰۰,۰۰۰)	
۶۸۰,۷۸۳,۳۸۳	۷۴۰,۵۰۳,۴۵۷	۶۷۷,۲۶۹,۶۶۶	۷۳۴,۵۳۰,۱۸۵	

جمع سود سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت دار
کسر می شود: اصل و سود سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی")
یادداشت شماره ۳۹

سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۳/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
ریال	جمع	ارز	ریال	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۵۳۵,۰۰۰	۰	۰	۱۱,۵۳۵,۰۰۰	۸۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۸۳,۵۰۰,۰۰۰
۷۴,۵۱۷,۰۹۰	۰	۰	۷۴,۵۱۷,۰۹۰	۵۰,۵۹۸,۵۸۰	۰	۰	۵۰,۵۹۸,۵۸۰
۵۰,۰۰۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰
۸۰۱,۷۰۰	۰	۰	۸۰۱,۷۰۰	۱۳۶,۷۰۰	۰	۰	۱۳۶,۷۰۰
۸۵۱,۷۰۰	۰	۰	۸۵۱,۷۰۰	۱۶۶,۷۰۰	۰	۰	۱۶۶,۷۰۰
۱۲,۹۴۳,۸۶۸	۰	۰	۱۲,۹۴۳,۸۶۸	۹,۰۱۷,۹۲۲	۰	۰	۹,۰۱۷,۹۲۲
۲,۳۸۱,۸۵۴	۰	۰	۲,۳۸۱,۸۵۴	۲,۳۴۶,۱۵۴	۰	۰	۲,۳۴۶,۱۵۴
۱۱۴,۱۸۴,۰۷۶	۹۳,۰۲۳,۶۳۸	۲۱,۱۶۰,۴۳۸	۱۲۹,۴۰۲,۶۰۸	۱۰۷,۵۳۶,۵۱۷	۲۱,۸۷۶,۰۹۱	۲۱,۸۷۶,۰۹۱	۲۱,۸۷۶,۰۹۱
۹,۳۵۶,۸۶۰	۰	۰	۹,۳۵۶,۸۶۰	۷,۱۹۴,۸۱۰	۰	۰	۷,۱۹۴,۸۱۰
۳۲۳,۳۹۹,۴۵۴	۳۱۶,۹۱۳,۹۴۱	۵,۴۸۵,۵۱۴	۳۷۱,۸۸۰,۵۶۱	۲۵۶,۱۰۴,۳۷۶	۱۵,۷۷۶,۳۸۶	۱۵,۷۷۶,۳۸۶	۱۵,۷۷۶,۳۸۶
۲۸,۰۰۶,۹۴۹	۰	۰	۲۸,۰۰۶,۹۴۹	۲۷,۱۶۷,۷۴۹	۰	۰	۲۷,۱۶۷,۷۴۹
۴۸۹,۱۷۳,۰۶۱	۴۰۹,۹۳۷,۵۷۹	۷۹,۳۲۵,۴۸۳	۵۴۶,۹۰۹,۸۰۴	۴۶۳,۶۳۰,۷۹۳	۸۳,۳۷۹,۰۱۱	۸۳,۳۷۹,۰۱۱	۸۳,۳۷۹,۰۱۱
۵۷۶,۰۶۶,۸۵۱	۴۰۹,۹۳۷,۵۷۹	۱۶۶,۱۲۹,۲۷۲	۶۸۱,۱۷۵,۰۸۴	۴۶۳,۶۳۰,۷۹۳	۲۱۷,۵۴۴,۲۹۱	۲۱۷,۵۴۴,۲۹۱	۲۱۷,۵۴۴,۲۹۱

۴-۳-۸- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار بانک به تفکیک ریال و ارز

سپرده های سرمایه گذاری از باقی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه تا شش ماهه

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

گواهی سپرده عام *

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله *

سه ساله *

پنج ساله *

جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

* گواهی سپرده عام عمدتاً شامل افتتاح سپرده های یک روزه، یک هفته ای، دو هفته ای، یک ماهه، دو ماهه و تا سه ماه می باشد.

** کل سپرده های پنج ساله و مبلغ ۵۵ هزار میلیارد ریال از سپرده های دو ساله مربوط به سپرده های دریانگاری از صندوق توسعه ملی، شامل ۳۹ فقره بانخ ۸۵ درصد تا ۲۱ درصد و سپرده دریانگاری از صندوق توسعه ملی شامل ۲ فقره سپرده ارزی سه ساله با نرخ سود ۶ درصد بوده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۸-۴-۱-۲- گردش سبدهای سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	بازپرداخت سبده ها	سبده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۱۷,۵۸۵,۰۶۱	۳۵۶,۸۷۲,۱۸۲	۷۸۰,۳۶۳,۵۹۵	(۱۰,۰۳۲,۵۸۸)	۳۱,۸۰۰	۷۹۰,۲۵۴,۳۸۳
۹۲,۳۵۲,۵۱۸	۱۰۶,۷۵۸,۲۵۰	۲۰۹,۹۷۷,۱۲۵	(۱,۰۰۲,۵۰۳)	۱,۰۰۰	۲۱۰,۹۷۸,۶۲۷
.	۲۶۲	۲,۱۰۰	.	۲,۱۰۰	.
۴۰۹,۹۳۷,۵۷۹	۴۶۳,۶۳۰,۷۹۳				

جمع سبدهای سرمایه‌گذاری ارزی

درهم امارات

سبده های بلندمدت

دلار

یورو

۳۸-۴-۱-۴- ترکیب سبده گذاران سبده‌های سرمایه‌گذاری به شرح ذیل می‌باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار		سپرده گذار	میلیون ریال		سپرده گذار
۱۳۹,۰۸۴,۹۰۶	۶,۸۳۳			۱۱۸,۵۳۴,۹۲۵		۷,۰۶۵
۱۵,۵۱۹,۳۶۶	۱۳۳,۳۹۹			۱۵,۵۱۹,۳۶۶		۱۳۷,۷۵۴
۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۵			۸۳,۵۰۰,۰۰۰		۶
۱۶۶,۱۲۹,۲۷۲	۱۴۰,۳۳۷			۲۱۷,۵۴۴,۳۹۱		۱۴۴,۸۲۵
۴۰۹,۲۳۵,۰۹۱	۵۰			۴۶۲,۸۲۷,۵۶۸		۵۰
۷۰,۲۴۸۸	۱۰۱			۸۰,۳,۳۲۴		۱۰۶
۴۰۹,۹۳۷,۵۷۹	۱۵۱			۴۶۳,۶۳۰,۷۹۳		۱۵۶
۵۷۶,۰۶۶,۸۵۱	۱۴۰,۳۸۸			۶۸۱,۱۷۵,۰۸۴		۱۴۴,۹۸۱

سبده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سبده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

جمع سبده های ریالی

سبده‌های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

جمع سبده های ارزی

جمع سبده های سرمایه‌گذاری

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۸-۴-۲- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می‌باشد:

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سود پرداختنی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۹۵۳,۵۹۵	(۱,۴۰۷,۲۴۵)	۳۸۵,۰۳۵	۱,۲۱۰,۵۸۳	۴,۷۴۵,۲۲۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۱۴۲,۸۲۶	(۵۵,۱۳۷)	۱۱,۶۱۸	۳۶,۸۸۰	۱۴۹,۴۶۵	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۳,۰۱۶,۸۴۱	(۱,۱۶۱,۴۶۵)	۳۰۵,۶۶۶	۹۷۰,۳۰۸	۲,۹۰۲,۳۳۲	گواهی سپرده عام
۷۹	(۳۴۱,۰۲۵)	۰	۲۸۶,۶۴۵	۵۴,۴۵۹	گواهی سپرده خاص
۲,۶۸۸,۵۵۷	(۲,۱۶۶,۴۸۸)	۵۷۴,۰۱۵	۱,۸۲۲,۱۵۵	۲,۴۵۸,۸۷۳	سپرده‌های یکساله
۳,۴۸۰,۴۷۴	(۷۴۶,۲۶۴)	۲۲۴,۵۱۱	۷۱۲,۶۸۸	۳,۲۸۹,۵۴۰	سپرده‌های دوساله
۷۸۰,۶۰۳	(۱,۵۱۲,۹۷۱)	۴۴۷,۶۹۰	۱,۴۲۱,۱۴۷	۴۲۴,۷۳۷	سپرده‌های سه ساله
۴,۷۰۹,۰۲۱	(۲,۲۰۷,۲۰۴)	۶۹۵,۳۱۴	۲,۲۰۷,۲۰۴	۴,۰۱۳,۷۰۸	سپرده‌های پنج ساله
۱۲۳,۰۵۶,۳۷۸	۱۲,۲۲۸,۷۷۴	-	۱۲,۶۴۴,۴۰۹	۹۸,۱۸۳,۱۹۶	سپرده‌های ارزی
۱۴۲,۸۲۸,۳۷۳	۲,۶۳۰,۹۷۴	۲,۶۴۳,۸۴۹	۳۱,۳۱۲,۰۱۹	۱۱۶,۲۴۱,۵۳۲	جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

۳۸-۴-۲-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب به شرح زیر و در جدول فوق اعمال گردیده است.

نسبت تسهیم مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال*	مابه تفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی
درصد	درصد	درصد	درصد
۱۴.۵۶	۲.۱۳	۰.۶۸	۲.۸۰
۰.۴۴	۶.۷۵	۲.۱۳	۸.۸۸
۱۱.۵۶	۴.۳۳	۱.۳۶	۵.۶۹
-	۸.۵۰	-	-
۲۱.۷۱	۸.۵۰	۲.۶۸	۱۱.۱۷
۸.۴۹	۷.۲۰	۲.۲۷	۹.۴۷
۱۶.۹۳	۱۰.۳۷	۳.۲۷	۱۳.۶۴
۲۶.۳۰	۷.۹۷	۰.۳۲	۸.۲۸
جمع	۱۰۰		

* براساس میانگین ۲۶ هفته مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

** سود علی الحساب و قطعی گواهی سپرده خاص مستقل از محاسبات مشاع می‌باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۹- بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
۳۹-۱	سپرده مدت دار - ارز	۱,۷۰۲,۷۱۲,۶۵۴	۱,۴۵۶,۰۱۸,۵۲۹	۱,۷۰۲,۷۱۲,۶۵۴
۳۹-۲	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	.	۵,۳۱۶,۱۸۲	۵,۳۱۶,۱۸۲
۳۹-۳	تسهیلات دریافتی - ریال	۷۳,۹۶۲,۴۱۰	۷۸,۰۸۸,۵۹۷	۷۳,۹۶۲,۴۱۰
	جمع بدهی به بانک مرکزی	۱,۷۷۶,۶۷۵,۰۶۴	۱,۵۳۹,۴۲۳,۳۰۸	۱,۵۳۹,۴۲۳,۳۰۸
بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی				
	سپرده دیداری - ارز	۲,۴۳۴,۷۰۸	۴,۱۱۲,۱۶۴	۴,۱۱۲,۱۶۴
۳۹-۴	تسهیلات دریافتی شرکت‌های فرعی- ریال	۱۷,۴۶۱,۶۹۴	۱۳,۶۴۳,۴۹۶	.
۳۹-۵	تسهیلات دریافتی - ارز	۴۶,۴۷۴,۲۸۱	۵۰,۰۷۲,۴۲۹	۴۶,۴۷۴,۲۸۱
۳۸-۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار")	۸۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۸۳,۵۰۰,۰۰۰
	جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۱۴۹,۸۷۰,۶۸۳	۷۹,۲۵۳,۰۸۹	۱۳۲,۴۰۸,۹۸۹
بانک‌های خارجی				
۳۹-۶	سپرده دیداری - ارز	۵,۱۵۷,۱۱۳	۴۸۷,۴۴۵,۱۳۹	۲,۹۶۰,۱۳۱
۳۹-۷	تسهیلات دریافتی - ارز	۸۸,۵۳۰,۷۰۵	۲۴,۳۰۲,۶۳۵	۶۵,۶۴۰,۰۴۵
	جمع بدهی به بانک‌های خارجی	۹۳,۶۸۷,۸۱۷	۵۱۱,۷۴۷,۷۷۵	۶۸,۶۰۰,۱۷۷
	جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۰۲۰,۲۳۳,۵۶۵	۲,۱۳۰,۵۲۴,۱۷۲	۱,۶۷۳,۷۳۳,۰۷۸

۳۹-۱- سپرده‌های دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل ۴۰ فقره سپرده ارزی با نرخ‌های سود به ترتیب زیر می‌باشد:

مبلغ ۲۰۸۷ میلیون یورو از نرخ ۲٪ الی ۵,۱۵٪

مبلغ ۴۷۱ میلیون درهم از نرخ ۱,۸۱٪ الی ۵٪

مبلغ ۸۱,۴۸۱ میلیون وون از نرخ ۴,۵۱٪ الی ۴,۵۵٪

مبلغ ۵,۴۹۹ میلیون یوان چین با از نرخ ۶٪ تا نرخ ۶,۵٪

مبلغ ۳۲ میلیون دلار با نرخ ۴,۴۵٪

۳۹-۲- پرداخت تسهیلات تکلیفی در شش ماهه نخست سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۳,۴۶۵ میلیارد ریال بوده است.

۳۹-۳- مبلغ ۵۴,۰۰۰ میلیارد ریال بابت اصل خط اعتباری ۳,۶۸۴، مبلغ ۹,۳۲۵ میلیارد ریال جریمه اضافه برداشت می‌باشد و مبلغ ۱۰,۶۳۷ میلیارد ریال مربوط به سود و وجه التزام خطوط اعتباری دریافتی از بانک مرکزی است.

۳۹-۴- تسهیلات ریالی دریافتی توسط شرکت‌های گروه از بانک‌ها در تاریخ صورت وضعیت مالی عمدتاً مربوط به مبلغ ۶,۹۲۷,۸۲۶ میلیون ریال و ۹,۶۲۱,۵۷۸ میلیون ریال به ترتیب مانده تسهیلات دریافتی توسط شرکت‌های فرعی کارگزاری بانک صنعت و معدن و سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران از سایر بانک‌ها می‌باشد.

۳۹-۵- مانده تسهیلات دریافتی به ارز مربوط به یک فقره سپرده ارزی دریافتی از بانک ملی ایران به مبلغ ۱۰۰ میلیون دلار با نرخ ۵ درصد می‌باشد.

۳۹-۶- سپرده دیداری گروه در سال مالی قبل عمدتاً مربوط به مبلغ ۴۸۴,۴۸۵,۰۰۸ میلیون ریال هم ارز ریالی مبلغ ۱,۰۶۸,۰۲۳,۳۲۴ یورو سپرده دیداری سایر بانک‌ها نزد بانک تجاری ایران و اروپا می‌باشد.

۳۹-۷- مانده مذکور مربوط به ۴ فقره سپرده ارزی دریافتی از بانک ملی لندن به مبلغ ۶۱ میلیون یورو با نرخ ۴/۱٪ تا ۴/۷۵٪ و ۷ فقره سپرده ارزی از بانک تجاری ایران و اروپا جمعاً به مبلغ ۸۷/۵ میلیون یورو با نرخ ۳/۹۵۲٪ تا ۴/۳۵۲٪ می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۰- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
یادداشت	مانده پرداخت نشده	اسناد پرداختنی	جمع	مانده پرداخت نشده	اسناد پرداختنی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه					
شرکت‌های فرعی- متعلق به منافع فاقد حق کنترل	۴۰-۱	۹,۲۱۴,۲۴۸	۰	۹,۲۱۴,۲۴۸	۰
		۹,۲۱۴,۲۴۸	۰	۹,۲۱۴,۲۴۸	۰

۴۰-۱- سهم منافع فاقد حق کنترل از سود سهام پرداختنی شرکت‌های فرعی عمدتاً مربوط به مبالغ ۷,۶۷۷,۴۰۹ میلیون ریال، ۷۳۱,۱۱۰ میلیون ریال و ۴۹۴,۲۴۷ میلیون ریال به ترتیب مانده بدهی شرکت‌های سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران، سرمایه‌گذاری آتیه دماوند و لیزینگ صنعت و معدن می‌باشد.

۴۱- مالیات عملکرد پرداختنی

گروه		
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۸۳۱,۳۴۸	۵,۲۵۲,۶۸۰	مانده در ابتدای دوره/ سال
۲,۲۷۹,۲۴۲	۱۰,۰۸۷,۸۵۶	ذخیره مالیات عملکرد دوره/ سال
۶۷,۵۸۹	۳۸۳,۶۷۴	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
۰	(۱۲۱,۲۵۲)	انتقال مازاد ذخیره به پرداختنی
(۱۳,۱۲۶,۸۵۶)	(۷۷۱,۶۱۱)	پرداختی طی دوره/ سال
۴,۰۵۱,۳۲۳	۱۴,۸۳۱,۳۴۸	
(۱,۹۴۰,۶۱۳)	(۱,۸۱۹,۱۰۲)	پیش پرداخت‌های مالیاتی
۲,۱۱۰,۷۱۰	۱۳,۰۱۲,۲۴۶	مانده در پایان دوره/ سال

۴۱-۱- اجزای عمده هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر می‌باشد :

گروه		
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۷۹,۲۴۲	۱۰,۰۸۷,۸۵۶	هزینه مالیات بر درآمد دوره/ سال جاری
(۴۹,۴۷۳)	(۹۸,۹۴۶)	درآمد مالیات انتقالی
۶۶,۰۵۸	۳۸۳,۶۷۴	هزینه مالیات بر درآمد های قبل
۲,۲۹۵,۸۲۷	۱۰,۳۷۲,۵۸۴	

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۱-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک و شرکت‌های فرعی زیر در دوره جاری از معافیت استفاده نموده اند:

نام شرکت	نوع معافیت
بانک	معافیت مربوط به مناطق آزاد
شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	معافیت درآمد صادرات (موضوع ماده ۱۴۱ ق م م)، معافیت ۱۰ درصد مالیات بر درآمد فروش کالا در بورس کالا و درآمد شرکت‌های بورسی (موضوع ماده ۱۴۳ ق م م)، معافیت سود اوراق مشارکت و سایر اوراق سرمایه‌گذاری (موضوع ماده ۱۴۵ ق م م)، معافیت سود سهام (موضوع تبصره ۴ ماده ۱۰۵ ق م م)، معافیت سود ناشی از تسعیر ارز حاصل از صادرات (موضوع بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۶/۸۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۰۷ سازمان امور مالیاتی)، تخفیف در نرخ مالیات (موضوع قانون بودجه) و معافیت خالص سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها (تبصره یک ماده ۱۴۰۳)
شرکت فرعی نیرو کالر	معافیت درآمد صادرات (موضوع ماده ۱۴۱ ق م م)، معافیت سود سهام (موضوع تبصره ۴ ماده ۱۰۵ ق م م)، معافیت سود ناشی از تسعیر ارز حاصل از صادرات (موضوع بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۶/۸۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۰۷ سازمان امور مالیاتی) و معافیت ۱۰ درصد مالیات بر درآمد فروش کالا در بورس کالا و درآمد شرکت‌های بورسی (موضوع ماده ۱۴۳ ق م م) و معافیت افزایش سرمایه (بند ه تبصره ۲ احکام بودجه سال ۱۴۰۲)
شرکت فرعی خدمات بندری	معافیت درآمد صادرات (موضوع ماده ۱۴۱ ق م م)، معافیت سود اوراق مشارکت و سایر اوراق سرمایه‌گذاری (موضوع ماده ۱۴۵ ق م م)، معافیت سود سهام (موضوع تبصره ۴ ماده ۱۰۵ ق م م)، معافیت کاهش ارزش سرمایه‌گذاری (موضوع تبصره یک ماده ۱۴۳ ق م م) و معافیت سود فروش سرمایه‌گذاری
شرکت فرعی سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	معافیت سود سپرده های بانکی و سود اوراق مشارکت (موضوع ماده ۱۴۵ ق م م)، معافیت سود سهام (موضوع تبصره ۴ ماده ۱۰۵ ق م م) و معافیت سود فروش سرمایه‌گذاری‌ها
شرکت فرعی لبزینگ صنعت و معدن	معافیت درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام، معافیت سود حاصل از سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی
شرکت فرعی ایران اکسیکو	معافیت سود حاصل از سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی

۴۱-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی بانک و گروه در پایان سال مالی مورد گزارش به ترتیب بالغ بر ۵۴,۷۹۵,۶۷۲ میلیون ریال و ۵۵,۶۴۹,۱۹۱ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۸,۴۰۸	۵۴,۷۹۵,۶۷۲	۵۴,۷۹۵,۶۷۲
۱۶۸,۴۰۸	۱,۰۲۱,۹۲۷	۸۵۳,۵۱۹
۱۶۸,۴۰۸	۵۵,۸۱۷,۵۹۹	۵۵,۶۴۹,۱۹۱

بانک

شرکت های فرعی

گروه

۴۱-۴-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

- عدم پذیرش هزینه و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در سال‌های مالی
- عدم پذیرش هزینه های مالی پرداختی به بانک تجاری ایران و اروپا و صندوق توسعه ملی
- تسهیم نادرست هزینه به منابع معاف و غیرمعاف و اختصاص بخش اصلی هزینه ها به منابع معاف و برگشت آن
- عدم پذیرش معافیت درآمد مناطق آزاد از مالیات
- عدم پذیرش زیان تسعیر ارز بانک علیرغم تصریح در بند ۲۴ ماده ۱۴۸ ق.م.م و عدم پذیرش سود تسعیر ارز شرکت فرعی شبکه صرافی صنعت و معدن
- عدم پذیرش تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۴۱-۵- بدهی مالیات انتقالی

گروه	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۲۰,۹۲۳	۱,۶۹۱,۳۹۶

استهلاک بدهی مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت شرکت فرعی

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توفیقی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۲- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

بانک	گروه				یادداشت	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۲۱۷,۸۷۲,۶۳۳	۲,۶۰۳,۳۴۰,۲۵۵	۲,۲۱۷,۸۷۲,۶۳۳	۲,۶۰۳,۳۴۰,۲۵۵	۴۲-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	
۲,۰۸۷,۹۳۹	۳,۳۹۴,۰۱۱	۲,۰۸۷,۹۳۹	۳,۳۹۴,۰۱۱	۴۲-۲	بدهی به دولت	
۲۰۲,۳۷۱,۳۴۲	۲۴۴,۳۶۸,۶۲۲	۲۰۲,۳۷۱,۳۴۲	۲۴۴,۳۶۸,۶۲۲	۴۲-۳	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	
۲۶,۳۳۲,۳۰۸	۲۲,۵۸۲,۰۸۷	۲۶,۳۳۲,۳۰۸	۲۲,۵۸۲,۰۸۷		بدهی بانک بابت اعتبار اسنادی و پروات مدت دار - ریال	
۲۱۵,۲۳۲,۹۶۵	۱۷۳,۸۳۵,۹۳۸	۲۱۵,۲۳۲,۹۶۵	۱۷۳,۸۳۵,۹۳۸		بدهی بانک بابت اعتبار اسنادی و پروات مدت دار - ارز	
۶۹۰,۷۵۹	۶۵۴,۱۵۹	۶۹۰,۷۵۹	۶۵۴,۱۵۹		ذخیره باز خرید مرخصی	
۱۶,۱۵۵,۰۱۵	.	۱۶,۱۵۵,۰۱۵	.	۴۲-۴	اقلام در راه	
۵۸,۲۷۷	.	۵۸,۲۷۷	.	۴۲-۵	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها	
.	.	۲۳,۰۲۹,۹۸۰	۷۳,۲۴۲,۹۰۹	۴۲-۶	پرداختنی‌های تجاری و غیر تجاری	
.	.	۲,۶۸۳,۹۸۵	۲,۳۷۹,۳۵۳	۴۲-۷	پیش دریافت‌ها	
.	.	۲۱,۶۶۷,۸۳۳	.	۴۲-۸	ذخیره خطرات عمومی بانکداری	
۴۴,۵۴۸	۴۴,۵۴۸	۴۴,۵۴۸	۴۴,۵۴۸		ذخیره حق بیمه عمر کارکنان	
۲,۶۸۰,۷۴۵,۷۸۵	۲,۰۴۸,۲۱۹,۶۱۹	۲,۷۲۸,۱۲۷,۵۸۴	۲,۱۲۳,۷۴۱,۸۸۱		جمع ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	

۴۲-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات	نرخ سود	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد						
۹۳۱,۸۵۶,۰۰۵	۲,۳۱۸,۷۵۹,۳۳۵	۱,۰۰۶,۶۸۵,۳۷۸	۱-۴	مختلف	۱۳۹۳-۱۴۰۹	۱۳۹۴/۱/۱۰	دلار آمریکا	
۱۳,۱۲۶,۶۹۶	۲,۷۰۹,۷۱۴,۴۴۹	۱۷,۰۱۹,۴۸۱	۱-۴	مختلف	۱۳۹۳-۱۴۰۹	۱۳۹۱/۱/۲۰/۰۸	روپیه هند	
۹,۵۸۵,۰۱۱	۸۷,۵۹۱,۱۴۲	۱۰۰,۹۰۸,۶۰۱	۱-۴	مختلف	۱۳۹۳-۱۴۰۹	۱۳۹۱/۰۶/۲۳	درهم امارات	
۱,۳۳۴,۵۲۷,۰۵۹	۲,۸۲۰,۳۶۷,۶۹۵	۱,۴۴۴,۷۹۸,۵۱۸	۱-۴	مختلف	۱۳۹۳-۱۴۰۹	۱۳۹۰/۱/۲۰/۰۸	یورو	
۱۱,۷۱۳,۸۱۱	۳۸۸,۰۴۸,۰۰۱,۱۶۳	۱۶,۲۲۵,۵۲۴	۱-۴	مختلف	۱۳۹۳-۱۴۰۹	۱۳۹۲/۰۴/۱۰	وون کره جنوبی	
۱۵,۵۶۰,۵۵۳	۲۷۸,۵۹۸,۳۳۳	۲۰,۰۳۷,۸۵۲	۱-۴	مختلف	۱۳۹۳-۱۴۰۹	۱۳۹۱/۱۲/۱۵	یوان چین	
۱,۳۱۶,۳۶۷	۲,۵۷۰,۷۵۸	۱,۵۵۱,۸۸۴	۱-۴	مختلف	۱۳۹۳-۱۴۰۹	۱۳۹۱/۰۹/۱۱	پوند انگلیس	
۲,۳۱۷,۶۹۵,۴۰۱		۲,۶۰۳,۳۲۷,۱۴۸						جمع تسهیلات ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال							تسهیلات ربائی
۱۱۱,۶۷۳	۰	۵۶,۸۲۸	۱۶	-	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۸/۲۸	ریال	قرارداد ۴۰۰۰ میلیارد ریالی و الحاقیه ۳۰۰۰ میلیارد ریالی
۶۵,۵۵۹	۰	۵۶,۳۷۰	۱۶	-	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۲/۳۱	ریال	قرارداد ۵۰۰۰ میلیارد ریالی
۱۷۷,۲۳۲		۱۱۳,۱۰۸						جمع تسهیلات ربائی
۲,۳۱۷,۸۷۲,۶۳۳		۲,۶۰۳,۳۴۰,۲۵۵						جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

بر اساس اذیغه صندوق توسعه ملی به شماره ۱۰۰/۲۷۳۰۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۲ مانده اصل و سود تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۶ مبلغ ۱,۱۶۹,۳۳۰ میلیارد ریال معادل ۲۳۰۰۷ (دو و سیصد و سه هزار میلیارد ریال) معادل ۴۲۷,۳۷۴ میلیون دلار

توسعه ملی و توافق با بدکاران آری متناوب با توان بازپرداخت اقساط تسهیلات توسط آنان در راستای عودت منابع جذب شده از محل قراردادهای عاملیت آری صندوق توسعه ملی تعیین شده است. شایان ذکر است تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ بالغ بر ۶۱۸ میلیون یورو از مطالبات بانک از منابع صندوق توسعه ملی وصول گردیده و سهوم اصل و سود متعلق به صندوق توسط بانک پرداخت و تسویه شده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۲-۲- بدهی به دولت بابت سهم دولت از اصل و سود تسهیلات پرداختی از محل وجوه اداره شده می باشد.

۴۲-۳- بدهی ریالی به حساب ذخیره ارزی ناشی از اجرای مفاد آیین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور موضوع مصوبه ۵۸۹۵۵/ت/۲۰۸۰ هـ. مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ هیأت محترم وزیران مبلغ ۱۰۰۹۸۵ میلیارد ریال و همچنین مطالبات ریالی از حساب ذخیره ارزی ناشی از اجرای مفاد مصوبات شماره ۱۰۹۵۹/ت/۵۳۰۰۷ هـ. مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۴ و شماره ۱۶۴۵۳۷/ت/۵۶۹۶۲ هـ. مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ در راستای اجرای آیین نامه مذکور ۱۴۲.۲۹۶ میلیارد ریال می باشد که خالص مبلغ مطالبات این بانک از حساب ذخیره ارزی بابت تهاوت طلب و بدهی فوق‌الاشاره مبلغ ۱۳۱.۳۱۲ میلیارد ریال (با نرخ های تسعیر ارز متفاوت سال های ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۹) می باشد. شایان ذکر است الباقی مانده بدهی به حساب ذخیره ارزی به میزان ۳۷۵.۶۸۰ میلیارد ریال (معادل ۸۲۱ میلیون دلار با نرخ تسعیر ارز ۳۱ شهریور ۱۴۰۳) می باشد که پیش بینی می گردد با ثبت و صدور اسناد تسویه سایر تسهیلات مشمول آیین نامه مزبور، مطالبات بانک همچنان به طور قابل ملاحظه ای از بدهی به حساب ذخیره ارزی بیشتر خواهد بود.

۴۲-۴- مانده خالص اقلام در راه در پایان سال ۱۴۰۲ حدود ۱۶.۱۵۵ میلیارد ریال می باشد که عمده مانده بستانکار آن مربوط به سرفصل بستانکاران داخلی/ خرید ارز بابت طرح های فولادی (فولاد شادگان، فولاد قائنات و فولاد میانه) و همچنین بابت تامین ارز به نرخ ETS برای شرکت راه آهن ج.ا.ا می باشد.

۴۲-۵- گزارش حق عضویت سنوات ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۲ از سازمان حسابرسی اخذ شده است. همچنین با توجه به تفاوت محاسبات بانک و سازمان حسابرسی، بانک بابت این مابه‌التفاوت برای ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۱ مجموعاً مبلغ ۵.۴۲۱ میلیون ریال و بابت سال ۱۴۰۲ مبلغ ۵۹.۸۲۰ میلیون ریال به صندوق ضمانت سپرده ها بدهی دارد که بدهی سال ۱۴۰۲ نیز قبل از انقضای مهلت قانونی و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۸ پرداخت و تسویه شده است. برای بخش باقیمانده بدهی نیز درخواست صدور مفاداً حساب سنوات ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۱ طی نامه شماره ۲۴۰۵۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۱ به صندوق ضمانت سپرده ها ارسال شده است که تا کنون پاسخی به استعلام بانک داده نشده است. همچنین نامه شماره ۴۰۲/۳۱۰/۱۰ هـ. مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ صندوق ضمانت سپرده ها مبنی بر درخواست محاسبه و ارسال اطلاعات مربوط به حق عضویت سال ۱۴۰۳ در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۲ به بانک ابلاغ شده است که مراتب در دستور کار قرار دارد و حسب مفاد نامه مذکور حق عضویت سال ۱۴۰۳ بایستی حداکثر تا پایان شهریور ماه ۱۴۰۴ به حساب صندوق واریز شود.

۴۲-۶- پرداختنی های تجاری گروه عمدتاً مربوط به مبالغ ۳۳,۷۴۹,۹۷۰ میلیون ریال بدهی شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن (بدهی به مشتریان بورس اوراق بهادار، بورس کالا و بورس انرژی و اتاق پایابای) و ۳۵,۵۱۰,۴۴۷ میلیون ریال بدهی شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران (عمدتاً بدهی به شرکت پالایش نفت اصفهان بابت بهای خرید هیدروکربورهای بدون شاخه و خدمات راهبردی تأسیسات) می باشد.

۴۲-۷- مانده پیش دریافت ها عمدتاً مربوط به مبلغ ۲,۱۹۸,۳۴۰ میلیون ریال پیش دریافت شرکت فرعی سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران بابت فروش محصولات می باشد.

۴۲-۸- ذخیره خطرات عمومی بانکداری مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۴۹,۵۰۰,۰۰۰ یورو ذخیره ایجاد شده توسط بانک تجاری ایران و اروپا در سنوات قبل می باشد.

۴۳- ذخیره مزایای پایان خدمات و تعهدات بازنشستگی کارکنان

۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
ذخیره مزایای	ذخیره تعهدات	جمع	ذخیره مزایای	ذخیره تعهدات	جمع	ذخیره مزایای	ذخیره تعهدات	جمع
پایان خدمت	بازنشستگی کارکنان		پایان خدمت	بازنشستگی کارکنان		پایان خدمت	بازنشستگی کارکنان	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه :								
۹,۲۴۱,۲۳۳	۹,۴۳۶,۰۰۰	۱۸,۶۷۷,۲۳۳	۴,۸۵۸,۸۵۲	۱۰,۶۷۰,۶۸۳	۱۵,۵۲۹,۵۳۵	۴,۸۵۸,۸۵۲	۱۰,۶۷۰,۶۸۳	۱۵,۵۲۹,۵۳۵
(۱۰۶,۲۴۴)	(۱,۶۷۳,۶۹۳)	(۱,۷۷۹,۹۳۸)	(۱۹۲,۸۲۵)	(۳,۳۶۳,۶۳۷)	(۳,۵۵۶,۴۶۲)	(۱۲۵,۳۶۸)	(۷۰۶,۸۲۳)	(۸۳۲,۱۹۱)
۱,۸۲۴,۳۹۷	۱,۱۳۸,۴۸۲	۲,۹۶۲,۸۷۸	۴,۵۷۵,۲۰۶	۱,۱۲۸,۹۵۴	۵,۷۰۴,۱۶۰	۷۳۵,۴۳۳	.	۷۳۵,۴۳۳
(۸۸,۰۸۴)	.	(۸۸,۰۸۴)	.	.	.	.	.	.
(۳,۳۳۵,۸۵۷)	.	(۳,۳۳۵,۸۵۷)	.	.	.	(۱,۳۸۲,۹۹۷)	(۰)	(۱,۳۸۲,۹۹۷)
۷,۵۳۵,۴۴۴	۸,۹۰۰,۷۸۸	۱۶,۴۳۶,۲۳۲	۹,۲۴۱,۲۳۳	۹,۴۳۶,۰۰۰	۱۸,۶۷۷,۲۳۳	۴,۰۸۵,۹۲۱	۹,۹۶۳,۸۶۰	۱۴,۰۴۹,۷۸۱

بانک

۲,۵۸۰,۲۶۲	۹,۴۳۶,۰۰۰	۱۲,۰۱۶,۲۶۲	۲,۰۲۳,۱۴۸	۱۰,۶۷۰,۶۸۳	۱۲,۶۹۳,۸۳۲	۲,۰۲۳,۱۴۸	۱۰,۶۷۰,۶۸۳	۱۲,۶۹۳,۸۳۲
(۴۷,۳۷۰)	(۱,۶۷۳,۶۹۳)	(۱,۷۲۱,۰۶۳)	(۳۶,۸۱۶)	(۲,۳۶۳,۶۳۷)	(۲,۴۰۰,۴۵۳)	(۱۹,۹۰۳)	(۷۰۶,۸۲۳)	(۷۲۶,۷۲۶)
.	۱,۱۳۸,۴۸۲	۱,۱۳۸,۴۸۲	۵۹۳,۹۳۰	۱,۱۲۸,۹۵۴	۱,۷۲۲,۸۸۳	۱,۲۲۰	.	۱,۲۲۰
۲,۵۳۲,۸۹۲	۸,۹۰۰,۷۸۸	۱۱,۴۳۳,۶۸۰	۲,۵۸۰,۲۶۲	۹,۴۳۶,۰۰۰	۱۲,۰۱۶,۲۶۲	۲,۰۰۴,۴۶۵	۹,۹۶۳,۸۶۰	۱۱,۹۶۸,۳۲۵

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۴- سرمایه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲

سرمایه ثبت شده

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴۱ میلیارد ریال بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲ میلیون ریال در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ افزایش یافته است و تماماً متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۷۰	.	۸۰,۷۷۰	۸۰,۷۷۰	سرمایه در ابتدای سال ۱۳۷۰
۱۳۷۱	۲۳۰,۰۰۰	۱۸۵,۶۶۴	۲۶۶,۴۳۴	تجدید ارزیابی سهام ۲۷ شرکت پذیرفته شده در بورس
۱۳۷۱	۹۰,۰۰	۲۴,۷۲۰	۲۹۱,۱۵۴	تجدید ارزیابی اموال غیر منقول در سال ۱۳۷۱
۱۳۷۳	۳۴۰,۰۰	۹۸۸,۸۴۶	۱,۲۸۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی سهام ۱۰۲ شرکت فرعی در سال ۱۳۷۳
۱۳۸۰	۲۶,۰۰	۲۳۳,۳۳۳	۱,۵۱۳,۳۳۳	اوراق مشارکت
۱۳۸۰	۱۰۰	۲۴,۰۸۸	۱,۵۳۷,۴۲۱	طلب دولت بابت ما به التفاوت فروش محصولات پلی اکریل در سال ۱۳۸۰
۱۳۸۰	۲۰۲,۰۰	۳,۳۰۰,۰۰۰	۴,۹۳۷,۴۲۱	به استناد تبصره ۲ ماده ۴ قانون برنامه سوم
۱۳۸۳	۱۰۰	۶۲,۵۷۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	پرداخت تمهه سرمایه سهم دولت در سال ۱۳۸۳ (به موجب ماده ۷ اساسنامه جدید مصوب ۱۳۸۰/۰۴/۲۶)
۱۳۸۵	۱۳۰,۰۰	۶۷۲,۵۰۰	۵,۶۷۲,۵۰۰	تجدید ارزیابی داراییها موضوع ماده ۶۲ قانون برنامه سوم در سال ۱۳۸۳
۱۳۸۶	۳۰۰,۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۷,۳۷۲,۵۰۰	وصولیهای وجوه اداره شده در سال ۱۳۸۶
۱۳۸۶	۱۸۱,۰۰	۱۳,۳۵۰,۰۰۰	۲۰,۷۲۲,۵۰۰	بند ۷ تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۸۵ به مبلغ ۱,۵ میلیارد دلار در سال ۱۳۸۶
۱۳۹۲	۵۰,۰۰	۱,۰۵۴,۱۰۲	۲۱,۷۷۶,۶۰۲	جزء ج بند ۲ و بند ۱۸ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۰
۱۳۹۴	۲۳۰,۰۰	۵,۰۱۴,۸۲۶	۲۶,۷۹۱,۴۲۸	تجدید ارزیابی اموال غیر منقول در سال ۱۳۹۴
۱۳۹۵	۴۸۰,۰۰	۱۲,۸۹۵,۷۸۴	۳۹,۶۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی سهام شرکتها در سال ۱۳۹۵
۱۳۹۶	۵۰۰,۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۶۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه از محل تبصره ۳۵ قانون اصلاح قانون بودجه سال ۱۳۹۵
۱۳۹۹	۲۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه بانک از محل بند (و) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۸
۱۴۰۰	(۲۰۰)	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	۵۹,۶۸۷,۲۱۲	لغو افزایش سرمایه بانک از محل بند (و) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۰ *
۱۴۰۱	۲۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه بانک از محل بند (و) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۴۰۰
۱۴۰۲	۱۶۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۱,۰۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه از محل بند (د) تبصره (۱۸) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور
۱۴۰۲	۰۵۴	۸۷,۲۵۲,۰۰۰	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	افزایش سرمایه از محل بند (د) تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور

* از آن‌جا که به موجب قسمت اخیر ماده (۱۱) آیین‌نامه اجرایی بند (و) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور، مهلت صدور اسناد تسویه خزانه نوع دوم جهت افزایش سرمایه بانکها و انتقال بدهی به بانک مرکزی ج.ا.ا تا پایان آذر ماه سال ۱۳۹۸ تعیین شده، لیکن ترتیبات اداری کار تا مهلت مقرر انجام نشده و بر این اساس سازمان برنامه و بودجه کل کشور نسبت به ابطال تخصیص اعتبار شماره ۷۷۷۹۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ اقدام نموده است. بنابراین افزایش سرمایه ثبت شده به مبلغ ۱,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در سال ۱۳۹۹ بابت موضوع مذکور، در سال ۱۴۰۰ لغو گردید.

۴۴-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
درصد		درصد	
۱۰۰	۱	۱۰۰	۱
۱۰۰	۱	۱۰۰	۱

دولت جمهوری اسلامی ایران

جمع

۴۴-۲- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱.۶ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا حداقل معادل ۳ درصد تعیین گردیده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۳-۷-۵۸ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

۴۴-۳- در صورتهای مالی تلفیقی باتوجه به اینکه تمام شرکت‌های گروه اقدام به تجدید ارزیابی دارایی‌ها ننموده‌اند، لذا به منظور اعمال ثبات رویه، تجدید ارزیابی بانک به مبلغ ۷۱,۷۶۱,۶۶۵ میلیون ریال و بالتبع افزایش سرمایه انجام شده از این محل تعدیل گردیده است.

۴۵- افزایش سرمایه در جریان

مبلغ ۹۵۰,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به بنهم گروه از افزایش سرمایه در جریان شرکت وابسته (ملی انفورماتیک) می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۶- اندوخته قانونی

بانک			گروه		
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۸۲,۰۲۸	۲,۹۸۲,۰۲۸	۳,۵۹۵,۲۹۵	۵,۲۱۴,۷۴۷	۵,۲۱۴,۷۴۷	۷,۷۰۲,۶۱۶
مانده در ابتدای دوره					
۱۶۱,۲۲۲	۶۱۳,۲۶۶	۰	۲۱۶,۱۲۵	۲,۵۴۶,۳۷۴	۶۴,۱۹۰
انتقال از سود قابل تخصیص					
-	-	-	(۵۰,۶۵۷)	(۵۸,۵۰۴)	(۷۳,۰۴۱)
تعدیلات					
۳,۱۴۳,۲۵۱	۳,۵۹۵,۲۹۵	۳,۵۹۵,۲۹۵	۵,۳۸۰,۲۱۶	۷,۷۰۲,۶۱۶	۷,۶۹۳,۷۶۵
مانده در پایان دوره					

۴۶-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۳۲ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۴۶-۲ در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت، معادل یک بیستم سود خالص شرکت های فرعی به اندوخته قانونی منظور می گردد. به موجب مفاد مواد یاد شده، تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ده درصد سرمایه شرکت های فرعی، انتقال اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت های مزبور، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۴۷- سایر اندوخته ها

بانک			گروه			یادداشت
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	۱۸,۴۱۴,۱۷۳	۲۲,۱۴۶,۹۴۶	۲۴,۷۱۹,۴۶۲	۴۷-۱
افزایش سرمایه شرکت های فرعی						
۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	۳,۹۸۹,۷۶۵	۵,۶۰۱,۸۳۲	۷,۱۹۰,۲۷۲	۴۷-۲
سایر اندوخته ها						
۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲۲,۴۰۳,۹۳۸	۲۷,۷۴۸,۷۷۸	۳۱,۹۰۹,۷۳۵	مانده در پایان دوره

۴۷-۱ افزایش سرمایه شرکت های فرعی

افزایش سرمایه شرکت های فرعی به مبلغ ۲۴,۷۱۹,۳۹۹ ریال مربوط به سهم گروه از افزایش سرمایه شرکت های گروه از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها (سود سهمی) در سنوات قبل می باشد. گردش حساب اندوخته سرمایه ای به شرح زیر است:

گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۴۱۴,۱۷۳	۲۲,۱۴۶,۹۴۶	مانده در ابتدای دوره
۳,۴۸۴,۸۹۴	۲,۴۱۸,۵۱۱	۴۷-۱-۱ ایجاد از محل سود قابل تخصیص
۱۴۸,۲۰۰	۰	انتقال از سایر اندوخته ها
۹۹,۶۸۰	۰	سهم گروه از سایر اندوخته شرکت های وابسته
-	۱۵۴,۰۰۴	تعدیلات
۲۲,۱۴۶,۹۴۶	۲۴,۷۱۹,۴۶۲	مانده در پایان دوره

۴۷-۱-۱ افزایش سرمایه شرکت های فرعی در دوره مالی مورد گزارش مربوط به مبالغ ۹۳۲,۱۲۷ میلیون ریال و ۱,۴۸۶,۳۸۴ میلیون ریال به ترتیب سهم گروه از افزایش سرمایه شرکت فرعی صنایع شیمیایی ایران و لیزینگ صنعت و معدن از محل سود انباشته می باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۷-۲- سایر اندوخته‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای دوره	۵,۶۰۱,۸۳۲	۳,۶۷۹,۶۹۷	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲
اندوخته ایجاد طی دوره توسط شرکت‌های فرعی	۱,۵۹۲,۳۱۹	۲,۰۵۷,۴۱۰	۰	۰
انتقال به سرمایه شرکت‌های فرعی	۰	(۱۴۸,۲۰۰)	۰	۰
تعدیلات سهم گروه از سایر اندوخته‌های شرکت‌های فرعی	(۳,۸۷۸)	۱۲,۹۲۴	۰	۰
مانده در پایان دوره	۷,۱۹۰,۲۷۲	۵,۶۰۱,۸۳۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲

۴۷-۲-۱- سهم گروه از سایر اندوخته ایجاد طی دوره مالی مورد گزارش توسط شرکت‌های فرعی، مربوط به مبالغ ۳۲,۱۶۳ میلیون ریال، ۱۵۶,۰۰۰ ریال به ترتیب سهم گروه از سایر اندوخته‌های ایجاد شرکت فرعی کارگزاری بانک صنعت و معدن و سرمایه‌گذاری آتیه دماوند می‌باشد.

۴۷-۳- مانده سایر اندوخته‌ها بر حسب نوع اندوخته‌ها در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اندوخته سرمایه ای ناشی از افزایش سرمایه	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲
سهم گروه از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی از محل سود انباشته	۲۴,۷۱۹,۴۶۲	۲۲,۱۴۶,۹۴۶	۰	۰
سهم گروه از سایر اندوخته‌های شرکت‌های فرعی	۴,۸۶۷,۰۶۰	۳,۲۷۸,۶۱۹	۰	۰
	۳۱,۹۰۹,۷۳۵	۲۷,۷۴۸,۷۷۸	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲

۴۸- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

	گروه			بانک		
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۱۷,۱۹۵,۱۰۹
	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۲,۳۵۲,۰۶۹	۲,۳۵۲,۰۶۹	۸۹,۶۰۴,۰۶۹

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۹- تفاوت تسعیر ارز

۴۹-۱- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در سال قبل مربوط به سهم گروه از تفاوت ناشی از تسعیر صورت‌های مالی بانک تجارتی ایران و اروپا از یورو به ریال به منظور استفاده در صورت‌های مالی تلفیقی گروه و نیز سهم گروه از تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت وابسته ملی انفورماتیک به شرح زیر می‌باشد.

تغییرات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۰۹,۷۴۶,۱۹۳)	۲۰۹,۷۴۶,۱۹۳	.	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی بانک تجارتی ایران و اروپا
۱۰۱,۰۲۹,۰۴۴	(۱۰۱,۰۲۹,۰۴۴)	.	کسر می شود : منافع فاقد حق کنترل - یادداشت ۵۰-۱
(۱۰۸,۷۱۷,۱۴۹)	۱۰۸,۷۱۷,۱۴۹	.	سهم گروه
.	۳۴,۳۳۸	۳۴,۳۳۸	سهم از تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت های وابسته
(۱۰۸,۷۱۷,۱۴۹)	۱۰۸,۷۵۱,۴۸۷	۳۴,۳۳۸	

۴۹-۲- بانک تجارتی ایران و اروپا طی دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ مشمول تلفیق واقع نشده است.

۵۰- منافع فاقد حق کنترل، آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل و آثار معاملات سهام خزانه فرعی

۵۰-۱- منافع فاقد حق کنترل

گروه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۷۰۷,۵۳۰	۱۲,۳۰۶,۲۲۴		سهم از سرمایه
۳۰۷,۲۰۰	۶۵,۹۹۶		سهم از علی الحساب افزایش سرمایه
(۷,۱۹۴,۴۳۹)	(۷,۱۹۴,۴۳۹)		تعدیل افزایش سرمایه شرکت از محل تجدید ارزیابی
۱,۷۷۵,۴۵۰	۱,۳۳۲,۳۶۵		سهم از اندوخته قانونی
۲۰,۷۳,۳۱۳	۱,۶۱۳,۵۷۸		سهم از سایر اندوخته ها
(۲,۶۰۸,۷۴۴)	(۲,۱۲۵,۶۶۶)	۵۰-۱-۱	آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی
۱۰۱,۰۲۹,۰۴۴	.	۴۹-۱	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۱,۶۷۱,۳۶۷	۱۱,۶۷۱,۳۶۷	۵۰-۱-۲	مازاد ارزش منصفانه
.	.		آثار حذف شرکت فرعی به دلیل واگذاری
(۹۹۸,۰۳۳)	(۹۹۸,۰۳۳)		سهم از بدهی مالیات انتقالی
(۹۹۵,۱۲۶)	(۹۹۵,۱۲۶)		آثار سایر معاملات مالکانه
۲۱,۷۴۰,۱۳۲	۱۰,۵۴۶,۵۱۰		سهم از سود (زیان) انباشته
۱۴۲,۵۰۷,۶۹۴	۲۶,۲۲۲,۷۷۶		جمع

۵۰-۱-۱- سهم منافع فاقد حق کنترل از آثار معاملات سهام خزانه فرعی عمدتاً مربوط به سهم منافع فاقد حق کنترل از تفاوت مابه ازای پرداختی بابت تحصیل سهام خزانه و ارزش اسمی سهام خزانه می‌باشد.

۵۰-۱-۲- سهم منافع فاقد حق کنترل از مازاد ارزش منصفانه خالص دارایی‌ها مربوط به شرکت فرعی نیرو کلر می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲-۵۰- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل مربوط به تفاوت بین ارزش منصفانه مابه ازای پرداختی یا دریافتی ناشی از تحصیل مجدد یا واگذاری بخشی از سهام شرکت های فرعی با تعدیل منافع فاقد حق کنترل از این بابت می باشد که در اجرای استاندارد حسابداری ۳۹ - صورت‌های مالی تلفیقی - مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی و به مالکان واحد تجاری اصلی (بانک) منتسب گردیده است.

جمع	تحصیل مجدد سهام شرکت‌های فرعی	واگذاری بخشی از سهام شرکت‌های فرعی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۲		
(۳۰۱,۱۱۱)	(۱۲,۹۳۷,۴۸۷)	۱۲,۶۳۶,۳۷۷
۴۰۴,۱۱۵	۲,۸۳۴,۱۷۶	(۲,۴۳۰,۰۶۱)
۱۰۳,۰۰۵	(۱۰,۱۰۳,۳۱۱)	۱۰,۲۰۶,۳۱۶
۱۸۸,۵۰۶		
۱۳۴,۱۲۴		
۴۲۵,۶۳۴		
سهم گروه از آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل در شرکت‌های وابسته		
انتقال به آثار معاملات سهام خزانه فرعی- آثار تحصیل سهام خزانه شرکت فرعی نیرو کلر		
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		

تغییرات شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

۷۱۳,۴۰۱	(۳۱۵,۶۴۸)	۱,۰۲۹,۰۴۹	مابه ازای دریافتی (پرداختی)
(۲۴۹,۹۱۵)	۹۳,۵۵۹	(۳۴۳,۴۷۵)	تعدیل منافع فاقد حق کنترل
۴۶۳,۴۸۶	(۲۲۲,۰۸۹)	۶۸۵,۵۷۴	
سهم گروه از آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل در شرکت های وابسته			
۴۶۳,۴۸۶			جمع تغییرات شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۸۸۹,۱۲۰			مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

واگذاری بخشی از سهام شرکت‌های فرعی در دوره مالی مورد گزارش عمدتاً مربوط به واگذاری تعداد ۳۰ میلیون سهم شرکت فرعی سرمایه‌گذاری آتیه دماوند و ۱۳۳ میلیون سهم شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران و ۸ میلیون سهم شرکت فرعی لیزینگ صنعت و معدن و تحصیل مجدد بخشی از سهام شرکت‌های فرعی عمدتاً مربوط به تحصیل تعداد ۱۲ میلیون سهم شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران، تحصیل تعداد ۴۴ میلیون سهم شرکت فرعی لیزینگ صنعت و معدن و تحصیل بخش دیگری از سهام شرکت فرعی نیرو کلر (پس از تحصیل کنترل) می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۰-۳- آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی

آثار معاملات سهام خزانه فرعی مربوط به تفاوت مابه‌ازای پرداختی توسط شرکت‌های فرعی لیزینگ صنعت و معدن، سرمایه‌گذاری آتیه دماوند و سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران به ترتیب بابت تحصیل بخشی از سهام شرکت‌های مزبور و مجموع سهم منافع فاقد حق کنترل از معاملات سهام خزانه فرعی و تعدیل حقوق مالکانه گروه در شرکت‌های مزبور می‌باشد:

لیزینگ صنعت و معدن	سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۲			
(۸۹۹,۹۹۶)	(۳۶۳,۸۹۱)	(۱۰,۷۱۶,۸۱۳)	(۱۱,۹۸۰,۷۰۰)
خالص مابه‌ازای دریافتی (پرداختی) بابت واگذاری (تحصیل) سهام خزانه			
۵۰۴,۲۸۰	۵۱۳,۹۰۴	۶,۰۳۶,۱۶۳	۷,۰۵۴,۳۴۸
سهم منافع فاقد حق کنترل از معاملات سهام خزانه			
(۳۹۵,۷۱۶)	۱۵۰,۰۱۳	(۴,۶۸۰,۶۵۰)	(۴,۹۲۶,۳۵۲)
تعدیل حقوق مالکانه گروه			
انتقال از آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل - آثار تحصیل سهام خزانه شرکت فرعی نیرو کمر			
(۱۳۴,۱۲۴)			
سهم گروه از آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی در شرکت‌های وابسته			
(۲۰,۶۳۷)			
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
(۵,۰۸۱,۱۱۳)			

تغییرات شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

لیزینگ صنعت و معدن	سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۰۳,۳۰۶)	(۲۰,۷۲۸)	(۱۷۱,۳۱۳)	(۲۹۵,۳۴۷)
خالص مابه‌ازای دریافتی (پرداختی) بابت واگذاری (تحصیل) سهام خزانه			
۱۱۶,۰۸۶	۱۱,۷۲۳	۲۹۷,۸۸۵	۴۲۵,۶۹۴
سهم منافع فاقد حق کنترل از معاملات سهام خزانه			
۱۲,۷۷۹	(۹,۰۰۵)	۱۲۶,۵۷۲	۱۳۰,۳۴۷
تعدیل حقوق مالکانه گروه			
سهم گروه از آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی در شرکت‌های وابسته			
جمع تغییرات شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
۱۳۰,۳۴۷			
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
(۴,۹۵۰,۷۶۶)			

۵۰-۳-۱- سهم گروه از آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی در شرکت‌های وابسته مربوط به شرکت وابسته ملی انفورماتیک می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۱-۵۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ گروه

تجدید ارائه شده)	تعدیلات		طبق صورت‌های مالی	
	تغییر در رویه‌های حسابداری	تجدید طبقه‌بندی	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۱۵,۵۴۵,۱۱۱	(۳۲۹,۴۶۱)	۰	(۳۲۹,۴۶۱)	۴,۴۱۵,۸۷۴,۵۷۲
۱,۰۱۱,۹۲۱,۳۴۶	(۱۱,۵۲۵,۰۰۰)	۰	۰	۱,۰۲۳,۴۴۶,۳۴۶
۲,۱۳۰,۵۲۴,۱۷۲	۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۰	۲,۱۱۸,۹۹۹,۱۷۲
۱۸,۶۷۷,۲۳۳	۱,۰۲۲,۴۲۴	۰	۱,۰۲۲,۴۲۴	۱۷,۶۵۴,۸۰۸
۲,۷۲۸,۱۲۷,۵۸۴	۲۵,۴۲۸	۰	۲۵,۴۲۸	۲,۷۲۸,۱۰۲,۱۵۶
۱۲,۴۴۸,۵۳۵	(۱,۳۶۹,۶۸۵)	۰	(۱,۳۶۹,۶۸۵)	۱۳,۸۱۸,۲۲۰
۱۴۲,۵۰۷,۶۹۴	(۷,۶۲۸)	۰	(۷,۶۲۸)	۱۴۲,۵۱۵,۳۲۲

۱-۲-۵۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان شش‌ماه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ گروه

تجدید ارائه شده)	تعدیلات		طبق صورت‌های مالی	
	تغییر در رویه‌های حسابداری	تجدید طبقه‌بندی	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	جمع تعدیلات	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۴۹۰,۲۷۳	(۲۵,۷۶۶,۳۲۴)	۰	۰	۲۹,۳۱۵,۵۹۸
۲۵,۷۶۶,۳۲۴	۲۵,۷۶۶,۳۲۴	۰	۰	۰

صورت سود و زیان
سایر درآمدها و هزینه‌ها غیر عملیاتی
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۱-۵۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ گروه

(تجدید ارائه شده)	طبق صورت‌های مالی				تجدید طبقه‌بندی	طبق صورت‌های مالی			
	میلیون ریال	جمع تعدیلات	میلیون ریال	تغییر در رویه‌های حسابداری		میلیون ریال	تعدیلات	میلیون ریال	اصلاح اشتباهات
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلیون ریال	جمع تعدیلات	میلیون ریال	تغییر در رویه‌های حسابداری	تجدید طبقه‌بندی	میلیون ریال	تعدیلات	میلیون ریال	اصلاح اشتباهات
۲,۷۱۲,۴۳۰,۰۴۶	(۸۴,۹۸۹)	(۸۴,۹۸۹)	.	.	.	۲,۷۱۲,۵۱۵,۰۳۶	(۸۴,۹۸۹)	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵۷,۳۵۸,۵۰۲	(۶,۳۶۷,۱۱۵)	(۶,۳۶۷,۱۱۵)	.	.	.	۶۳,۵۲۵,۶۱۷	(۶,۳۶۷,۱۱۵)	.	سایر دریافتی‌ها
۱۲,۶۴۴,۷۴۲	۱۲,۶۴۴,۷۴۲	۱۲,۶۴۴,۷۴۲	.	.	۱۲,۶۴۴,۷۴۲	.	.	.	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته
۱۳۴,۶۵۰,۲۶۸	۸۷,۳۵۵,۲۵۸	۸۷,۳۵۵,۲۵۸	.	.	۸۷,۳۵۵,۲۵۸	.	.	.	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۳,۴۲۸,۲۷۸	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۴۳۰,۱۵۰,۵۲	(۷۲,۱۹۵,۴۸۳)	(۷۲,۱۹۵,۴۸۳)	.	.	(۷۲,۱۹۵,۴۸۳)	۴۱۱,۴۷۷	۴۱۱,۴۷۷	۱۱۵,۲۱۰,۵۳۵	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۱,۳۷۹,۹۲۵	۱۱,۳۷۹,۹۲۵	۱۱,۳۷۹,۹۲۵	.	.	۱۱,۳۷۹,۹۲۵	.	.	.	سرقفلی
۳۱,۷۸۱,۴۴۴	(۱۰,۵۴۵,۳۹۲)	(۱۰,۵۴۵,۳۹۲)	.	.	(۱۱,۳۷۹,۹۲۵)	۷۳۴,۶۳۳	۷۳۴,۶۳۳	۳۲,۳۲۶,۷۱۶	دارایی‌های نامشهود
۳۱۸,۱۶۰,۱۹۲	۱,۶۰۵,۳۴۵	۱,۶۰۵,۳۴۵	.	.	.	۱,۶۰۵,۳۴۵	۱,۶۰۵,۳۴۵	۳۱۶,۶۵۴,۸۴۷	سایر دارایی‌ها
۷۱۰,۵۴۱,۳۶۸	(۴۸۰,۳۰۵)	(۴۸۰,۳۰۵)	.	.	.	(۴۸۰,۳۰۵)	(۴۸۰,۳۰۵)	۷۱۱,۰۲۱,۶۷۳	سپرده‌های مشتریان
۵۷۰,۴۸۵۹	۲,۷۲۶,۷۶۲	۲,۷۲۶,۷۶۲	.	.	.	۲,۷۲۶,۷۶۲	۲,۷۲۶,۷۶۲	۲,۹۷۸,۰۹۷	مالیات پرداختی
۱,۷۶۴,۹۸۰,۰۳۰	(۳,۶۷۲,۴۹۸)	(۳,۶۷۲,۴۹۸)	.	.	.	(۳,۶۷۲,۴۹۸)	(۳,۶۷۲,۴۹۸)	۱,۷۶۸,۶۵۲,۵۲۸	ذخایر و سایر پرداختی‌ها
۱۷,۱۹۵,۱۰۹	(۷۲,۶۰۶,۹۵۹)	(۷۲,۶۰۶,۹۵۹)	.	.	(۷۲,۶۰۶,۹۵۹)	.	.	۸۹,۸۰۲,۰۶۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۲,۵۴۴,۱۲۰	۱۲۶,۸۱۳	۱۲۶,۸۱۳	.	.	.	۱۲۶,۸۱۳	۱۲۶,۸۱۳	۲,۴۱۷,۳۰۸	سود انباشته
۹۰,۶۶۸,۷۴۳	(۲,۳۰۱,۴۲۱)	(۲,۳۰۱,۴۲۱)	.	.	.	(۲,۳۰۱,۴۲۱)	(۲,۳۰۱,۴۲۱)	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	منافع فاقد حق کنترل

۱-۱-۵۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بانک

(تجدید ارائه شده)	طبق صورت‌های مالی				تجدید طبقه‌بندی	طبق صورت‌های مالی			
	میلیون ریال	جمع تعدیلات	میلیون ریال	تغییر در رویه‌های حسابداری		میلیون ریال	تعدیلات	میلیون ریال	اصلاح اشتباهات
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	جمع تعدیلات	میلیون ریال	تغییر در رویه‌های حسابداری	تجدید طبقه‌بندی	میلیون ریال	تعدیلات	میلیون ریال	اصلاح اشتباهات
۴,۳۴۹,۵۰۴,۸۳۵	(۳۲۹,۴۶۱)	(۳۲۹,۴۶۱)	.	.	.	۴,۳۴۹,۸۳۴,۲۹۶	(۳۲۹,۴۶۱)	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۹۵۷,۷۴۷,۸۹۵	(۱۱,۵۲۵,۰۰۰)	(۱۱,۵۲۵,۰۰۰)	.	.	(۱۱,۵۲۵,۰۰۰)	۹۶۹,۲۷۲,۸۹۵	.	.	سپرده‌های مشتریان
۱,۶۷۳,۷۳۲,۰۷۸	۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۱۱,۵۲۵,۰۰۰	.	.	۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۱,۶۶۲,۲۰۸,۰۷۸	.	.	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۲۰,۱۶,۶۶۲	۱,۰۲۲,۴۲۴	۱,۰۲۲,۴۲۴	.	.	.	۱,۰۹۴,۸۳۸	۱,۰۲۲,۴۲۴	۱,۰۹۴,۸۳۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتنسگی کارکنان
(۷,۶۹۴,۰۹۴)	(۱,۳۵۱,۸۸۵)	(۱,۳۵۱,۸۸۵)	.	.	.	(۶,۳۴۲,۲۰۹)	(۱,۳۵۱,۸۸۵)	(۶,۳۴۲,۲۰۹)	سود انباشته

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۱-۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ بانک

تجدید ارائه شده	تعدیلات				طبق صورت‌های مالی
	تغییر در رویه‌های حسابداری	تجدید طبقه‌بندی	اصلاح اشتباهات	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت سود و زیان					
سایر درآمدها و هزینه‌ها غیرعملیاتی	۰	(۱۹,۶۴۲,۷۱۲)	۰	(۱۹,۶۴۲,۷۱۲)	۲۰,۴۰۵,۶۱۶
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۰	۱۹,۶۴۲,۷۱۲	۰	۱۹,۶۴۲,۷۱۲	۰

۶-۱-۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ بانک

تجدید ارائه شده	تعدیلات				طبق صورت‌های مالی
	تغییر در رویه‌های حسابداری	تجدید طبقه‌بندی	اصلاح اشتباهات	جمع تعدیلات	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی					
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۰	۰	(۴۱۴,۴۵۰)	(۴۱۴,۴۵۰)	۲,۶۶۸,۶۲۸,۵۱۳
سایر دریافتی‌ها	۰	۰	(۴۳۲,۷۴۲)	(۴۳۲,۷۴۲)	۲۴,۵۰۷,۲۰۰
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	۰	۱۹,۰۱۳,۷۵۶	۰	۱۹,۰۱۳,۷۵۶	۰
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	۰	۵,۵۹۹,۶۵۰	۰	۵,۵۹۹,۶۵۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۷۵,۳۸۶,۵۹۴	۰	۷۵,۳۸۶,۵۹۴	۳۱,۵۸۶,۶۴۵
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۱۱,۹۳۶,۳۱۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۴۱۱,۴۷۷	۴۱۱,۴۷۷	۸۳,۸۸۳,۹۸۳
سپرده‌های مشتریان	۰	۰	(۴۸۰,۳۰۵)	(۴۸۰,۳۰۵)	۶۶۹,۳۹۷,۶۶۸
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	۰	۰	(۳,۶۸۰,۹۲۷)	(۳,۶۸۰,۹۲۷)	۱,۷۱۹,۱۵۰,۴۱۴
سود (زیان) انباشته	۰	۰	۳,۷۲۵,۵۱۷	۳,۷۲۵,۵۱۷	(۱۳,۸۷۲,۳۶۲)

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

۵۲- نقد حاصل از عملیات گروه

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۰۷۸,۴۷۹	(۲۰,۰۶۰,۷۵۵)
۲,۲۳۷,۹۶۸	۲,۰۱۴,۵۰۶
۲,۷۳۹,۳۹۸	۲,۲۹۵,۸۲۷
(۹۶,۷۵۹)	۱,۰۹۵,۳۱۲
۳۹,۷۳۵,۸۸۴	۸۱,۹۴۱,۹۷۱
(۸۲۵,۹۲۵)	(۱,۰۷۷,۳۸۳)
(۷۲۶,۰۱۷)	(۲,۹۳۰,۷۱۵)
۱۲,۶۹۶	.
(۱,۵۲۶,۴۶۹)	(۹,۲۸۰,۶۱۲)
.	(۱۸,۸۱۴,۶۶۴)
۷۰,۶۲۹,۲۵۵	۲۵,۱۸۳,۴۸۸

سود خالص

تعدیلات :

هزینه استهلاک

هزینه مالیات بر درآمد

خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

هزینه مالی

خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

سود ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

خالص سود افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)

سود تسعیر ارز موجودی نقد

جمع

تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی

۴۹,۴۶۵,۲۵۴	۳۱۶,۸۶۵,۶۹۴
۱۳,۴۸۶,۱۷۶	۹۷,۳۳۲,۲۵۹
(۸۱,۳۱۲,۷۱۷)	۳۳,۸۳۰,۸۵۳
.	(۴۱,۳۳۷,۴۱۰)
۵,۲۴۱,۶۲۲	(۶۰,۰۲۶,۶۶۴)
(۶۱,۷۲۸,۴۰۰)	(۷۱۸,۲۴۶,۶۹۷)
(۲,۸۲۷,۵۳۵)	(۴,۰۳۳,۵۶۵)
۲,۱۶۰	۲۲۴,۴۳۸
(۵۰,۴۵۳,۶۸۹)	(۱۱۴,۲۳۱,۸۲۵)
(۱۴,۶۵۱,۴۱۹)	(۴۲,۰۶۱)
۸۸,۵۷۶,۲۳۵	۲۴,۵۳۱,۴۴۳
(۵۴,۲۰۲,۳۱۴)	(۴۶۵,۱۳۲,۵۳۶)
۱۶,۴۲۶,۹۴۲	(۴۲۹,۹۵۰,۰۴۸)

افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی

افزایش سپرده‌های مشتریان

افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی‌ها

افزایش مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

افزایش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

کاهش مطالبات از شرکت‌های وابسته

افزایش حصة عملیاتی سایر دریافتی‌ها

افزایش سپرده قانونی

کاهش حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها

جمع

نقد حاصل از عملیات

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۵۲- نقد حاصل از عملیات بانک

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۷۴,۸۱۵	(۳۸,۲۹۱,۸۰۹)	سود خالص
		تعدیلات
۹۵۰,۷۳۱	۷۸۴,۳۰۹	هزینه استهلاک
(۷۲۵,۵۰۶)	(۵۸۲,۵۸۲)	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۳۹,۰۵۲,۴۱۸	۸۰,۲۳۸,۰۰۳	هزینه مالی
(۷۶۶,۰۴۹)	(۱,۰۷۱,۵۰۷)	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
.	۱۰۶,۷۷۲	سود ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
.	(۷,۲۱۶,۸۹۸)	سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)
.	(۱۸,۸۱۴,۶۶۴)	سود تسعیر ارز موجودی نقد
۳۹,۵۸۶,۴۰۹	۱۵,۱۵۱,۶۲۴	جمع
		تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
۷۰,۸۵۷,۶۴۴	۳۱۳,۸۷۲,۴۶۹	افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۱۴,۷۷۸,۴۰۱	۹۶,۹۲۲,۶۲۶	افزایش سپرده‌های مشتریان
(۷۲,۰۶۹,۴۹۶)	(۱۷,۹۹۳,۷۸۸)	کاهش حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
۵,۲۴۱,۶۲۲	(۶۰,۰۲۶,۶۶۴)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۶۱,۴۶۵,۱۴۵)	(۷۱۸,۱۷۰,۷۸۰)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳,۹۹۷,۰۲۴	۲۴۰,۶۹۲	کاهش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵,۳۶۲,۲۵۰	۴,۲۹۲,۹۰۲	کاهش مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۴۸,۹۱۹,۸۰۵)	(۶۵,۸۶۵,۲۹۶)	افزایش حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها
(۱۴,۶۵۱,۴۱۹)	(۴۲,۰۶۱)	افزایش سپرده قانونی
۸۶,۹۹۵,۴۳۵	۳۸,۹۵۶,۲۲۶	کاهش حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۹,۸۷۳,۴۸۷)	(۴۰۷,۸۱۳,۶۷۴)	جمع
۲۹,۷۱۲,۹۲۱	(۳۹۲,۶۶۲,۰۵۰)	نقد حاصل از عملیات

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۳- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی طی دوره به شرح زیر است:

بانک	گروه	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۱۵۱,۹۵۵	۲۲,۶۴۴	۱۵۱,۹۵۵	۲۲,۶۴۴	۵۳-۱
۲,۷۹۷	۷۲,۳۷۱	۲,۷۹۷	۷۲,۳۷۱	
۱۵۴,۷۵۲	۹۵,۰۱۵	۱۵۴,۷۵۲	۹۵,۰۱۵	

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی

سایر(هزینه های بعد از تسلیم، فروش، اقاله، سند اصلاحی و ...)

جمع مبادلات غیر نقدی

۵۳-۱- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تسلیم بانک درآمده است.

نوع دارایی تسلیمی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تسلیم	ارزش کارشناسی دارایی تسلیم شده	پرداختی توسط مشتری/بخش‌ودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی	مانده بدهی پس از تسلیم
ملک مسکونی	سایر اشخاص مرتبط	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع		۳۱,۴۳۸	۲۲,۶۴۴	۰	۰	۹,۲۷۶
		۳۱,۴۳۸	۲۲,۶۴۴	۰	۰	۹,۲۷۶

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۴- اقلام زیر خط

۱-۵۴- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۱-۵۴- صورت وضیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای دوره			گشایش (با افزایش تعهد) شده طی دوره			وازیز (ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مانده در پایان دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیناری	۴۲۸	۲,۴۳۸,۷۳۲,۶۱۱	۱,۰۶۷,۵۱۶,۱۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲۴	۱۰,۹۴۷,۲۱۵	(۳۸۸,۵۵۵,۶۶۲)	۱,۵۵۱,۰۱۶,۱۵	۷۸۸,۵۷۷,۷۳۴	۷۸۸,۵۷۷,۷۳۴
	۲	۷۲۲,۴۲۴	۳۷۸,۴۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷۸,۴۱۱)	۰	۰	۰
	۴	۱,۵۹۰,۹۴۷	۱۹۰,۹۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴	۱,۳۵۰	(۳,۵۳۴)	۱,۳۸۸,۴۴۷	۱,۳۸۸,۴۴۷	۱,۳۸۸,۴۴۷
	۳۲	۵۷,۱۶۶,۳۲۵,۷۳۷	۱۷,۲۵۶,۴۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷	۱,۶۷,۳۵۹	(۱,۶۰۰,۹۵۱,۹۱۳)	۲,۸۴۷,۹۴۱,۸۷۰	۲,۸۴۷,۹۴۱,۸۷۰	۲,۸۴۷,۹۴۱,۸۷۰
	۵	۶۲۱,۷۵۰,۶۹۸	۱,۶۷۵,۹۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵	۲۵۳,۸۶۸	(۳۷,۶۱۳۶)	۴۸۲,۲۱۷,۹۵۹	۴۸۲,۲۱۷,۹۵۹	۴۸۲,۲۱۷,۹۵۹
	۶۲	۱۲,۳۷۴,۳۶۲,۱۲۴	۱۲,۳۷۴,۳۶۲,۱۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵	۱۰,۵۶۲۰,۴۳۳	(۹,۹۷۳,۸۸۸)	۱۲,۰۰۹,۵۷۸,۳۷۸	۱۲,۰۰۹,۵۷۸,۳۷۸	۱۲,۰۰۹,۵۷۸,۳۷۸
	۱۱	۴۴,۳۳۴,۵۹۱	۲,۷۵۷,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰	۸۸,۱۶۷	(۳,۱۱۸,۷۲۵)	۵۸۳,۶۰۳	۵۸۳,۶۰۳	۵۸۳,۶۰۳
	۲۳	۲,۳۸۵,۶۶۴,۸۰۴	۱۱,۰۰۸,۹۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷	۱,۱۲۱,۹۳۲	(۲,۳۷۹,۷۳۱)	۱,۸۱۵,۴۳۳,۲۳۶	۱,۸۱۵,۴۳۳,۲۳۶	۱,۸۱۵,۴۳۳,۲۳۶
	۱	۴۳,۷۸۴,۶۸۳	۱۷,۵۶۰,۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۲,۴۳۹,۹۱۹	(۰)	۴۳,۷۸۴,۶۸۳	۴۳,۷۸۴,۶۸۳	۴۳,۷۸۴,۶۸۳
	۱	۲۰۳,۸۹۵	۱۰۴,۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۱۸,۶۸۸	(۰)	۲۰۳,۸۹۵	۲۰۳,۸۹۵	۲۰۳,۸۹۵
جمع دیناری			۱,۸۰۴,۸۹۵,۴۷۸									(۴۲۰,۷۶۰,۲۶۹)		۱,۶۰۳,۴۸۴,۰۲۹	۱,۶۰۳,۴۸۴,۰۲۹
	مبلغ دالر														
	تعداد	۳	۹۵,۰۰۰	۴۱,۵۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳	۶,۷۱۶	۰	۹۵,۰۰۰	۴۸,۳۰۱	۴۸,۳۰۱
وون کره جنوبی	۲	۶,۲۸۰,۶۱۳	۱,۸۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۲۷۳	۰	۶,۲۸۰,۶۱۳	۶,۲۸۰,۶۱۳	۶,۲۸۰,۶۱۳
	۳	۱۷۸,۹۶۵	۷,۲۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳	۱,۱۲۶	۰	۱۷۸,۹۶۵	۱۷۸,۹۶۵	۱۷۸,۹۶۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	
روپیه هندوستان															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع مدت دار															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
جمع															
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲,۸۸۲,۰۰۵
	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۱,۷۸۱	۰	۲,۸۸۲,۰۰۵			

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۴-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۴-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۹,۳۰۲,۰۴۰	۲۱,۲۵۰,۴۴۱	۱۰,۸۰۴,۳۱۹	۲۱,۲۵۰,۴۴۱	یورو
۳,۸۸۷,۰۰۸	۹,۶۷۲,۱۳۲	۴,۴۲۳,۷۸۲	۹,۶۷۲,۱۳۲	دلار آمریکا
۲۶۵,۶۹۹	۴,۷۵۷,۱۲۰	۳۰۷,۲۳۹	۴,۷۵۷,۱۲۰	یوان چین
۱۳,۴۵۴,۷۴۷		۱۵,۵۳۵,۳۳۹		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۵۴-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۹,۳۴۲,۲۹۷	۱۲۳,۲۶۵,۷۷۳	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۴-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۷۳,۴۳۰	۱,۰۴۷,۷۳۳	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
۲۲,۷۷۷,۱۷۹	۲۶,۴۵۵,۶۹۱	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارز/ خصوصی
۳۳۰,۷۱۸	۳۸۴,۱۲۹	تعهدات سازمان مدیریت بابت تسهیلات از محل ذخیره ارزی/خصوصی
۳۰,۳۸۵,۱۱۵	۴۳,۴۰۰,۵۲۲	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات/ خصوصی
۱,۷۲۳	۱,۷۲۳	تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی
۳۳۹,۳۱۱,۲۹۰	۲۶۲,۳۳۳,۶۹۹	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت تسهیلات به‌ارز
۳۹۴,۲۷۹,۴۵۶	۳۳۳,۶۲۳,۴۹۹	جمع سایر تعهدات بانک

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۵-۴- سایر بدهی‌های احتمالی شرکت‌های گروه

- دفاتر شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن بابت حق بیمه‌های تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۹۹، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است. دفاتر بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۸ رسیدگی و برگ قطعی صادر شده و تسویه گردیده است و بابت سال مالی ۱۳۹۹ برگ قطعی صادر و تسویه شده است و سال مالی ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ رسیدگی و برگه مطالبه صادر و شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. بابت مالیات حقوق، تکلیفی و جرائم موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات‌های مستقیم تا پایان سال مالی ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است و بابت سال مالی ۱۴۰۱ برگ تشخیص مالیات حقوق و مطالبه جرائم ماده ۱۶۹ صادر گردیده است.

- شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن مدیر صندوق سرمایه گذاری مشترک صنعت و معدن، صندوق سرمایه گذاری مشترک کوثر و صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی نماد صنعت و معدن می‌باشد که با توجه به ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار در صورت وجود بدهی خارج از ضوابط مندرج در امیدنامه صندوق‌های یاد شده، بدهی مزبور باید توسط مدیر صندوق پرداخت شود.

- دفاتر شرکت لیزینگ صنعت و معدن به لحاظ حق بیمه تامین اجتماعی برای سال ۱۴۰۱ مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

- عملکرد شرکت کارخانجات صنعتی ملایر برای سال مالی ۱۴۰۰-۱۳۹۹ توسط سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته و برای سال مذکور مبلغ ۴٫۶۵۹ میلیون ریال از جانب سازمان مذکور مطالبه شده که با توجه به اعتراض شرکت نسبت به بدهی برآوردی موضوع از طریق شرکت در جلسه هیات تجدیدنظر پیگیری و در انتظار صدور رای می‌باشد.

- در شرکت ایران اکسیکو تا پایان دوره مورد گزارش، حسابرسی تامین اجتماعی صورت نگرفته است و شرکت از نظر مالیات بر ارزش افزوده (به استثنای ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ و ۱۴۰۰) توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.

- شرکت صرافی صنعت و معدن بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۱۵۶٫۲۰۴ میلیون ریال (اصل ۵۰٫۲۷۰ میلیون ریال، جریمه ۱۰۵٫۶۲۸ میلیون ریال) مطالبه شده که به دلیل اعتراض شرکت بابت اصل و جریمه ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. همچنین بابت جرایم ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۷٫۱۹۱ میلیون ریال مطالبه شده است که به دلیل اعتراض شرکت ذخیره ای در حسابها منظور نشده است.

- در مورد شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران، ادعای غیر مستند و غیر واقعی در یکی از شعب بازپرسی استان اصفهان در پرونده کلاسه (۱۴۰۲۰۹۹۲۰۰۱۱۴۸۸۸۷) علیه شرکت مطرح گردیده که با توجه به عدم وجود دلایل کافی و فقدان مبانی کارشناسی قابل اعتنا، بطور جدی درحال پیگیری و رفع ابهامات در مراجع ذیصلاح قضایی می‌باشند.

۵۵-۵- دارایی احتمالی

- در مورد شرکت صنایع شیمیایی ایران، شرکت پالایش نفت اصفهان بر خلاف نص صریح قرارداد تامین خوراک مبنی بر استناد به نرخهای اعلامی توسط انجمن صنفی کارفرمایی صنعت پالایش نفت اقدام به قیمت گذاری متفاوت برای برش Light End امانی برگشتی و صدور صورتحساب ماهانه خوراک نموده است. لذا شرکت طبق تکلیف مجمع عمومی سال ۱۴۰۱ ضمن مطالبه حق خود در قالب جلسات مختلف با آن شرکت و عدم امضاء قرارداد خوراک، پیش نویس قرارداد پیشنهادی خود را تنظیم و به شرکت پالایش نفت اصفهان ارسال کرده و همزمان اقدام به پیگیری موضوع از مراجع و سازمانهای استانی و ملی نموده است که بر این اساس اخیراً طبق توافق سه جانبه در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ منعقد شده فی مابین وزارت نفت، شرکت پالایش نفت اصفهان و شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران، وزارت نفت متعهد به جبران و پرداخت مطالبات شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران از محل مابه التفاوت بهای خرید بنزین از شرکت پالایش نفت اصفهان گردیده که دستورالعمل اجرایی آن در دست تهیه می باشد. شایان ذکر اینکه برابر توافق نامه در صورت پرداخت وجه از طرف وزارت نفت، مابه التفاوت به حساب های شرکت واریز گردد.

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت‌های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا یا تعدیل اقلام صورت‌های مالی باشد، رخ نداده است.

۵۷- مطالبات سوخت شده

۵۷-۱- مطالبات سوخت شده بانک در دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

مطالبات سوخت شده طی دوره	ناشی از تسهیلات	جمع
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰٫۹۶۸	۲۰٫۹۶۸	۲۰٫۹۶۸
۲۰٫۹۶۸	۲۰٫۹۶۸	۲۰٫۹۶۸

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۷-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

جمع	غیر دولتی			دولتی		
	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۹۶۸	۲۰,۹۶۸	۲۰,۹۶۸	۰	۰	۰	۰
۲۰,۹۶۸	۲۰,۹۶۸	۲۰,۹۶۸	-	۰	۰	۰

مطالبات سوخت شده طی دوره
مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۷-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص غیر مرتبط	اشخاص مرتبط با بانک
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۹۶۸	۲۰,۹۶۸	۰
۲۰,۹۶۸	۲۰,۹۶۸	۰

مطالبات سوخت شده طی دوره
مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۷-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

جمع	عقود مشارکتی	عقود مبادله ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۹۶۸	۲,۵۷۵	۱۸,۳۹۳
۲۰,۹۶۸	۲,۵۷۵	۱۸,۳۹۳

مطالبات سوخت شده طی دوره
مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۷-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات				
اصل	سود	وجه التزام	مزین‌های قضایی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۷۹۵	۱۷۳	۰	۰	۲۰,۹۶۸
۲۰,۷۹۵	۱۷۳	۰	۰	۲۰,۹۶۸

مطالبات سوخت شده طی دوره
مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۷-۶- ذخیره منظور شده در حساب‌ها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۱۴۰	۰	۰
۲۱,۱۴۰	۰	۰

ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره
ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸- تشریح ریسک‌های بانک

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود.

ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به استانداردهای حسابداری ایران، مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

افشا ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک استفاده کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک، از تاثیر ریسک بر اقلام صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی، ریسک بازار، ریسک عملیاتی

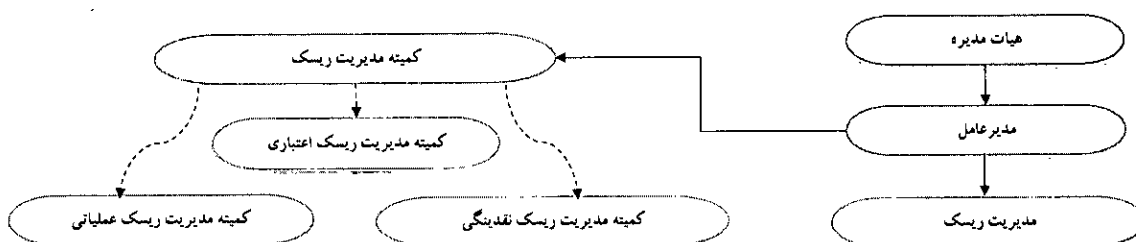
میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

۵۸-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

بانک صنعت و معدن											
بانکداری خرد	بانکداری شرکتی	بانکداری تجاری	تامین مالی	معاملات فروش	تسویه پرداخت	شرکتهای ایزاری	مدیریت دارایی‌ها	کارمزد			
کم	ریسک اعتباری	کم	ریسک اعتباری	متوسط	زیاد	متوسط	زیاد	کم	ریسک اعتباری	کم	ریسک اعتباری
متوسط	ریسک بازار	کم	ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار
زیاد	ریسک نقدینگی	کم	ریسک نقدینگی	متوسط	ریسک نقدینگی	زیاد	ریسک نقدینگی	زیاد	ریسک نقدینگی	زیاد	ریسک نقدینگی
کم	ریسک عملیاتی	متوسط	ریسک عملیاتی	کم	ریسک عملیاتی	متوسط	ریسک عملیاتی	زیاد	ریسک عملیاتی	کم	ریسک عملیاتی

۵۸-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

واحدهای تصمیم‌ساز و تصمیم‌گیر در خصوص مدیریت ریسک بانک مرکب از کمیته مدیریت ریسک به عنوان راس هرم مدیریت ریسک، سه کمیته فرعی تخصصی مدیریت ریسک (کمیته مدیریت ریسک‌های عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک اعتباری و کمیته مدیریت ریسک نقدینگی) و مدیریت ریسک به عنوان واحد اجرایی و دبیرخانه کمیته مدیریت ریسک می‌باشد. کمیته مدیریت ریسک مسئولیت برنامه ریزی و سیاستگذاری در حوزه ریسک و تهیه استراتژی مدیریت ریسک در بانک را عهده‌دار می‌باشد. کمیته‌های فرعی تحت‌نظر کمیته عالی مدیریت ریسک، وظایف مرتبط با مدیریت ریسک‌های مربوطه را به عهده داشته، ملزم به ارائه دستور جلسات، مصوبات، صورتجلسات و گزارش عملکرد خود به دبیرخانه کمیته عالی مدیریت ریسک می‌باشند. صورتجلسات و گزارش‌های مختلف کمیته‌های تخصصی که در اختیار مدیریت ریسک به عنوان دبیرخانه کمیته عالی مدیریت ریسک قرار گرفته، در جلسات کمیته عالی مطرح می‌گردند. مدیریت ریسک ضمن تامین خوراک اطلاعاتی کمیته‌های فوق و ایفای نقش رابط بین کمیته‌های فرعی و کمیته عالی، مسئولیت ابلاغ سیاست‌های متخذه به واحدهای ذیربط بانک و پیگیری اجرای مصوبات را عهده دار می‌باشد. ذیلا ساختار مدیریت ریسک بانک در قالب نمودار نمایش داده شده است.



بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸-۳- ریسک اعتباری

۵۸-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری: ریسک اعتباری به صورت احتمال وقوع زیان حاصل از نکول مشتری در بازپرداخت اعتبار تعریف می‌شود. ریسک اعتباری ریسکی است که بر اساس آن فرد بدهکار قادر یا مایل به بازپرداخت فرع و یا اصل بدهی خود طبق شرایط مندرج در قرارداد نمی‌باشد.

۵۸-۳-۲- سیاستها و خط‌مشی‌های اعتباری: در بانک صنعت و معدن، ابتدای هر سال با توجه به بخشنامه‌ها و رهنمودهای بانک مرکزی، بررسی وضعیت اقتصادی- سیاسی کشور و دنیا و اهداف تعیین شده در راهبردی اقدام به تهیه سیاستهای اعتباری می‌گردد که پس از تصویب مدیریت ارشد، به کلیه واحدهای بانک، جهت رعایت و اجرا ابلاغ می‌گردد.

۵۸-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری: مدیریت ریسک زیر نظر مستقیم مدیر عامل، در کنار کمیته فرعی مدیریت ریسک اعتباری زیر نظر کمیته مدیریت ریسک، توأماً مسئولیت اجرایی مدیریت ریسک اعتباری بانک را به عهده دارد.

۵۸-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات- میلیارد ریال

نوع متقاضیان	ردیف	موضوع	کمیته عالی اعتبارات	کمیته اعتبارات	شعب مستقل	مدیریت بانک صنعت و معدن استان‌های خاص (۵۵)	مدیریت بانک صنعت و معدن استان - درجه یک	مدیریت بانک صنعت و معدن استان - درجه دو و شعب مناطق آزاد	مدیریت بانک صنعت و معدن استان - درجه سه و شعب ممتاز الی	کمیته اعتبارات شعب ممتاز ب	کمیته اعتبارات شعب درجه یک
اشخاص حقوقی (به استثنای شرکت‌های با مسئولیت محدود)	۱	تسهیلات سرمایه‌گذاری ثابت	حد اکثر سقف اختیارات تجمعی جهت اعطای تسهیلات و اعتبارات به یک متقاضی یا ذینفع واحد (*)	۱۰۰۰	۳۰۰	۲۵۰	۱۸۰	۱۲۰	۶۰	۳۰	۲۰
	۲	تسهیلات سرمایه در گردش		۱۵۰۰	۴۵۰	۴۰۰	۳۵۰	۲۰۰	۱۰۰	۷۰	۷۰
	۳	ضمانت نامه های ریالی و اوراق گام		۲۰۰۰	۱۰۰۰	۸۰۰	۶۰۰	۳۵۰	۱۵۰	۸۰	۵۰
	۴	اعتبارات اسنادی ریالی		۲۰۰۰	۱۰۰۰	۸۰۰	۶۰۰	۴۰۰	۱۵۰	۸۰	۴۰
	۵	اعتبارات اسنادی ارزی		۱۵۰۰	۵۰۰	۳۰۰	۲۵۰	۱۵۰	۰	۰	۰
	۶	ضمانت نامه های ارزی		۲۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکتهای با مسئولیت محدود (۵۵۵)		حد اکثر سقف اختیارات تجمعی جهت اعطای تسهیلات و اعتبارات به یک متقاضی یا ذینفع واحد (*)	۲۵۰۰	۱,۲۰۰	۱,۰۰۰	۸۰۰	۵۰۰	۲۵۰	۱۵۰	۸۰	
اشخاص حقیقی		حد اکثر سقف اختیارات تجمعی جهت اعطای تسهیلات و اعتبارات به یک متقاضی یا ذینفع واحد (*)	۶۰	۳۶	۳۰	۲۴	۲۰	۱۰	۵	۴	

(*) اختیارات با لحاظ مانده تعهدات ذینفعان واحد در کلیه شعب، مدیریت بانک صنعت و معدن استان‌ها و ستاد بانک می‌باشد.

(**) مدیریت بانک صنعت و معدن استان‌های خاص شامل مدیریت بانک صنعت و معدن استان‌هایی است که در زیرمجموعه آنها شعب با امتیاز بالای ۳۰۰ فعالیت می‌نمایند. معیار امتیازات آخرین امتیازات است که مدیریت امور راهبری شعب بر اساس درجه بندی شعب اعلام و به تایید هیات مدیره می‌رسد. شایان ذکر است مطابق مفاد دستورالعمل درجه بندی شعب، منظور از استان درجه ۱ استانی است بیش از یک شعبه داشته باشد یا درجه شعبه مرکزی استان، ممتاز الف باشد و منظور از استان درجه ۲، استانی است که تنها یک شعبه دارد و درجه آن شعبه نیز ممتاز ب می‌باشد.

(***): اخذ تعهد شخصی از کلیه سهامداران در قراردادهای تسهیلات اعتبارات به شرکت‌های با مسئولیت محدود الزامی است.

۵۸-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری:

- دخالت دادن ریسک اعتباری مشتریان در فرآیند ارزیابی طرح با طراحی و درج فرم خاص سنجش ریسک اعتباری مشتریان بر روی گزارش توجیهی
- پایش مستمر شاخص‌های ریسک با مشارکت مستقیم واحدهای صف
- بررسی موارد مبتلا به فرآیند ارزیابی طرح در کمیته فرعی مدیریت ریسک اعتباری

۵۸-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان: در خصوص متقاضیان تسهیلات بلندمدت، اعتبار سنجی غالباً در بطن فرآیند ارزیابی طرح و تهیه گزارش توجیهی و تکمیل فرم مربوطه صورت می‌گیرد و برای تسهیا سرمایه در گردش فرآیند اعتبار سنجی بر مبنای دستورالعمل مربوطه و با استفاده از شاخص‌هایی که به همین منظور طراحی گردیده اند، صورت می‌گیرد.

۵۸-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک / مؤسسه اعتباری غیر بانکی شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۵۸-۳-۷-۱ الی ۵۸-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه‌بندی اعتباری داخلی بانک ۵۸-۳-۷-۱

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان	سرمایه‌گذاری‌ها*	تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱- ریسک کم	۰	۲,۴۸۳,۱۰۸,۳۹۳	۱,۷۹۰,۶۴۹,۹۹۸
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۳۵,۴۶۷,۷۵۶	۰
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۲۴,۶۴۰,۹۰۶	۰
درجه ۴- در آستانه سوخت شدن	۰	۲,۳۳۵,۰۲۱,۶۸۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۴,۸۷۸,۳۳۸,۷۳۴	۱,۷۹۰,۶۴۹,۹۹۸
ذخیره کاهش ارزش	۰	(۱۹۰,۳۹۰,۴۳۸)	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۴,۶۸۷,۹۴۸,۲۹۶	۱,۷۹۰,۶۴۹,۹۹۸
۵۷,۰۰۵,۲۵۵,۷۸۴	۵۷,۰۰۵,۲۵۵,۷۸۴	۱۲۴,۳۱۴,۳۶۶	۱۲۴,۳۱۴,۴۹۷
(۳۳۴,۵۶۵,۹۰۸)	(۳۳۴,۵۶۵,۹۰۸)	(۹۰,۳۸۹)	۰
۵۴,۶۵۲,۶۸۲,۳۸۶	۵۴,۶۵۲,۶۸۲,۳۸۶	۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷	۱۲۴,۲۲۳,۴۹۷

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی براساس طبقات دارایی‌ها ۵۸-۳-۷-۲

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان	تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۲,۰۰۶,۳۷۸,۴۹۷
سررسید گذشته	۰	۰
معوق	۰	۰
مشکوک	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۲,۰۰۶,۳۷۸,۴۹۷
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۲,۰۰۶,۳۷۸,۴۹۷
۳,۴۷۷,۲۴۲,۸۳۴	۲,۴۸۳,۱۰۸,۳۹۳	۱,۷۹۰,۶۴۹,۹۹۸
۴۰,۰۶۸,۱۴۳	۳۵,۴۶۷,۷۵۶	۰
۴۰,۳۸۷,۴۱۵	۲۴,۶۴۰,۹۰۶	۰
۲,۱۴۲,۸۲۷,۳۹۲	۲,۳۳۵,۰۲۱,۶۸۰	۰
۵۷,۰۰۵,۲۵۵,۷۸۴	۴,۸۷۸,۳۳۸,۷۳۴	۱,۷۹۰,۶۴۹,۹۹۸
(۳۳۴,۵۶۵,۹۰۸)	(۱۹۰,۳۹۰,۴۳۸)	۰
۵۴,۶۵۲,۶۸۲,۳۸۶	۴,۶۸۷,۹۴۸,۲۹۶	۱,۷۹۰,۶۴۹,۹۹۸

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۷-۵۸- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی	
۴۷	۰
اسناد خزانه اسلامی	
۴۷	۰
جمع	
منتشره توسط بخش غیردولتی	
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه	
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
جمع	
۱۰۰,۰۴۷	۱۰۰,۰۰۰
جمع کل	

۴-۷-۳-۵۸- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
۷۰۸	۹,۵۱۵	اوراق مشارکت/ صکوک
۰	۶۰,۹۳۳	اوراق سهام سریع معامله
۲۸,۱۷۷	۲۹۸,۳۷۷	سپرده
۲,۸۸۵,۲۰۴	۳۱,۰۹۱,۲۹۹	املاک و مستغلات
۸۵۶,۴۱۲	۲,۱۵۶,۷۷۶	کارخانه و تجهیزات
۷۴۹,۶۵۱	۵۰۳,۲۴۱	ضمانتنامه
۶۲۱,۳۵۵	۱۴۷,۵۰۹	چک
۲۳,۷۰۶,۷۴۹	۱۷,۱۱۳,۲۲۹	سفته
۹,۹۸۸,۳۷۲	۶,۰۱۲,۳۱۱	قرارداد لازم‌الاجرا
۴۸,۴۳۱	۵۷,۳۵۶	قائم مقامی
۰	۷,۲۸۰	سایر
۳۸,۸۸۵,۰۵۹	۵۷,۴۵۷,۷۲۵	جمع وثایق مشتریان حقیقی
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
۲۳۲,۵۶۰	۴۲۹,۹۲۱	اوراق مشارکت/ صکوک
۷,۶۲۶,۶۸۹	۱,۰۷۶,۶۹۸	اوراق سهام سریع معامله
۶,۷۷۸,۷۰۰	۲۵,۱۸۴,۱۴۶	سپرده
۲۲۴,۸۳۰,۰۶۰	۲۶۰,۴۱۵,۰۵۶	املاک و مستغلات
۱,۴۶۵,۷۹۰,۳۲۲	۴۵۵,۰۱۳,۷۸۷	کارخانه و تجهیزات
۲۱۱,۷۰۶,۰۰۳	۱۶۰,۳۸۹,۳۸۱	ضمانتنامه
۹,۱۵۱,۹۳۵	۱۰,۳۸۰,۳۰۰	چک
۶۹۸,۷۷۰,۴۲۱	۱,۵۲۲,۸۱۰,۱۹۵	سفته
۴۵۵,۷۲۷,۲۴۸	۴۶۶,۸۲۴,۶۷۴	قرارداد لازم‌الاجرا
۷۹,۰۰۱,۱۴۳	۴,۳۳۱,۹۱۷	قائم مقامی
۸,۳۰۶,۴۸۴	۲۰,۳۷۰,۶۵۷	سایر
۳,۱۶۷,۹۲۱,۵۶۶	۲,۹۲۷,۰۲۶,۷۳۴	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۳,۲۰۶,۸۰۶,۶۲۵	۲,۹۸۴,۴۸۴,۴۵۹	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری *

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۷-۳-۵۸- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
۹۰۷,۳۹۵	۱,۳۱۵,۷۶۲	کمتر از ۵۰ درصد
۱,۲۳۸,۱۴۶	۷۸۳,۶۳۸	۵۱ تا ۷۰
۱,۲۷۳,۴۴۱	۱,۸۷۰,۵۶۸	۷۱ تا ۹۰
۱,۶۸۳,۵۱۵	۲,۱۶۰,۶۸۶	۹۱ تا ۱۰۰
۵۷۵,۸۴۸,۱۷۷	۵۶۱,۰۴۲,۲۷۱	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۵۸۰,۹۵۰,۶۷۴	۵۶۷,۱۷۲,۹۲۵	جمع
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
۱۶۱,۶۲۶,۴۳۲	۲۲۳,۸۳۳,۲۷۳	کمتر از ۵۰ درصد
۱۶۰,۵۴۱,۸۶۴	۱۵۰,۲۶۱,۰۰۹	۵۱ تا ۷۰
۱۵۸,۲۹۵,۴۴۹	۲۱۸,۱۶۵,۸۲۶	۷۱ تا ۹۰
۱,۰۵۳,۹۶۴,۲۹۹	۸۶۹,۰۹۵,۰۵۶	۹۱ تا ۱۰۰
۲,۵۷۲,۵۶۹,۵۷۸	۳,۴۳۷,۴۳۱,۷۸۸	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴,۱۰۶,۹۹۷,۶۲۲	۴,۸۹۸,۷۸۶,۹۵۰	جمع
۴,۶۸۷,۹۴۸,۲۹۶	۵,۴۶۵,۹۵۹,۸۷۵	جمع کل

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه‌بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می‌باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مدنظر می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۵۸-۳-۸-۱ الی ۵۸-۳-۸-۲ ارائه می‌شود.

۵۸-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون با برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی	سرمایه‌گذاری‌ها		تجهیزات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۶۵,۹۵۹,۸۷۵	۴,۶۸۷,۹۴۸,۳۹۶	۱۲۳,۹۸۳,۳۸۵	۱,۷۹۰,۶۴۹,۹۹۸	۲۰۰,۶۳۷۸,۴۹۷
۴۶۵۰,۳۳۲,۶۵۳	۳,۸۶۴,۷۱۵,۱۶۳	۱۱۱,۰۶۱,۸۲۰	۱,۷۸۲,۴۵۳,۸۱۸	۱,۹۹۹,۴۵۳,۶۸۹
۵۸-۳-۸-۱-۱				
صنعت				
مسکن	۲,۳۸۰,۷۱۱	۱,۰۵۷,۴۴۰		
خدمات	۲۱۷,۹۸۱,۷۰۱	۲۰۹,۴۸۴,۴۸۳	۸,۶۸۶,۶۷۸	۱,۲۲۷,۴۰۶
کشاورزی	۵۰۰,۱۵,۳۳۹	۴۷,۴۵۹,۳۴۴		۵,۵۹۷,۴۰۱
بانک‌ها			۳,۲۸۴,۷۴۰	
سایر	۵۴۵,۲۴۹,۴۷۲	۵۶۵,۲۳۱,۸۶۵	۴۷	
جمع	۵,۴۶۵,۹۵۹,۸۷۵	۴,۶۸۷,۹۴۸,۳۹۶	۱۲۳,۹۸۳,۳۸۴	۱,۷۹۰,۶۴۹,۹۹۸
میزان تسهیلات/تجهیزات بر اساس بخش‌های اقتصادی				
داخل کشور	۵,۴۶۵,۹۵۹,۸۷۵	۴,۶۸۷,۹۴۸,۳۹۶	۱۲۱,۲۳۳,۷۳۷	۱,۷۹۰,۶۴۹,۹۹۸
خارج کشور			۲,۹۹۰,۲۴۰	
جمع	۵,۴۶۵,۹۵۹,۸۷۵	۴,۶۸۷,۹۴۸,۳۹۶	۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷	۱,۷۹۰,۶۴۹,۹۹۸

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۱-۸-۳-۵۸- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
		خودرو و قطعات
۳۸,۴۹۲,۹۴۷	۴۷,۹۲۹,۳۵۹	
		صنایع معدنی و فلزی
۱,۴۳۸,۶۲۲,۱۶۲	۱,۶۹۸,۴۰۵,۰۴۸	
۶۹۶,۸۴۶,۸۷۸	۷۴۰,۸۶۸,۵۶۳	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۱۷۲,۲۶۲,۰۷۳	۱۸۰,۸۰۲,۴۰۰	غذایی و دارویی
۸۹۱,۳۵۹,۷۱۳	۱,۲۳۵,۵۵۶,۲۲۶	انرژی
۱۹,۶۷۶,۹۵۶	۲۲,۶۳۳,۲۰۵	پیمانکاری
۶۴۹,۶۵۲	۴۱۳,۷۲۱	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۲۰۹,۴۹۱,۲۹۷	۲۴۲,۲۶۳,۶۸۶	واسطه‌گری مالی
۳۹۷,۳۱۳,۴۸۳	۴۸۱,۴۶۰,۴۴۳	سایر
۳,۸۶۴,۷۱۵,۱۶۳	۴,۶۵۰,۳۳۲,۶۵۳	جمع
		سرمایه‌گذاری‌ها
		خودرو و قطعات
۵,۴۶۴,۴۶۵	۵,۴۶۴,۴۶۵	
۵۷۵,۱۸۶	.	صنایع معدنی و فلزی
۱۰۶,۲۱۲,۹۰۸	۱۰۵,۵۹۷,۳۵۵	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۱۱۲,۲۵۲,۵۵۹	۱۱۱,۰۶۱,۸۲۰	جمع
		تعهدات
		خودرو و قطعات
۳۰,۱۰۹,۱۳۰	۲۸,۹۳۰,۴۷۲	
		صنایع معدنی و فلزی
۳۱۰,۶۶۹,۹۷۷	۳۵۵,۸۰۳,۲۵۸	
۱۵۷,۲۱۳,۹۵۵	۱۶۹,۷۶۸,۴۹۴	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۶۹,۲۴۳,۱۵۵	۷۸,۳۷۷,۱۶۹	غذایی و دارویی
۴۱۲,۰۲۸,۰۰۲	۴۷۷,۸۵۰,۶۷۴	انرژی
۱۲,۰۳۸,۱۰۳	۱۳,۸۴۱,۳۶۹	پیمانکاری
۲,۱۱۹,۰۱۵	۲,۱۱۹,۰۱۵	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۵۷,۲۳۰	۵۷,۲۳۰	واسطه‌گری مالی
۱,۰۰۵,۹۷۵,۱۲۳	۶۵۵,۷۰۷,۱۳۷	سایر
۱,۹۹۹,۴۵۳,۶۸۹	۱,۷۸۲,۴۵۴,۸۱۸	جمع
۵,۹۷۶,۴۲۱,۴۱۰	۶,۵۴۳,۸۴۹,۲۹۰	جمع کل

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۱۳,۸۱۸,۶۶۷	(۱.۷۸)	۵۶۶,۹۳۳,۸۸۲	۱۰.۳۷
	مشتریان حقوقی	۳۸,۶۰۸,۱۹۵	۴.۹۶	۸۳۳,۱۳۴,۱۸۱	۱۵.۲۴
	جمع	۲۴,۷۸۹,۵۲۸	۳.۱۹	۱,۴۰۰,۰۶۸,۰۶۳	۲۵.۶۱
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۴۰,۹۱۸	۰.۰۱	۲۳۹,۰۴۳	۰.۰۰
	مشتریان حقوقی	۷۵۳,۱۸۱,۱۳۴	۹۶.۸۱	۴,۰۶۵,۶۵۲,۷۷۰	۷۴.۳۸
	جمع	۷۵۳,۲۲۲,۰۵۱	۹۶.۸۱	۴,۰۶۵,۸۹۱,۸۱۲	۷۴.۳۹
جمع کل		۷۷۸,۰۱۱,۵۷۹	۱۰۰.۰۰	۵,۴۶۵,۹۵۹,۸۷۵	۱۰۰.۰۰

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۳,۱۹۶,۱۷۲	۰.۱۵	۵۸۰,۷۵۲,۵۴۹	۱۲.۳۹
	مشتریان حقوقی	۲۰,۹۳۳,۳۶۷,۳۵۷	۹۸.۵۶	۷۹۴,۵۲۵,۹۸۶	۱۶.۹۵
	جمع	۲,۰۹۶,۵۶۳,۵۲۹	۹۸.۷۱	۱,۳۷۵,۲۷۸,۵۳۵	۲۹.۳۴
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۵,۳۹۴,۱۴۱	۰.۲۵	۱۹۸,۱۲۵	۰.۰۰
	مشتریان حقوقی	۲۱,۹۹۷,۷۰۵	۱.۰۴	۳,۳۱۲,۴۷۱,۶۳۶	۷۰.۶۶
	جمع	۲۷,۳۹۱,۸۴۶	۱.۲۹	۳,۳۱۲,۶۶۹,۷۶۱	۷۰.۶۶
جمع کل		۲,۱۲۳,۹۵۵,۳۷۵	۱۰۰.۰۰	۴,۶۸۷,۹۴۸,۲۹۶	۱۰۰.۰۰

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیرمبادله‌ای طبقه بندی شود.

۵۸-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

مطالبات غیر جاری: مطالباتی که از سررسید آنها بیش از دو ماه گذشته باشد و حسب مدت در طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری" (موضوع بخشنامه شماره م/ب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی) قرار می گیرند. مطالباتی که از سررسید آنها به ترتیب از ۲ ماه، ۶ ماه و ۱۸ ماه گذشته و وصول نشوند، به طور خودکار به ترتیب به طبقه سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول منتقل می شوند. در خصوص ضمانت نامه ه اعتبارات اسنادی، مطالبات پس از گذشت ۲ ماه از پرداخت تعهدات مشتری توسط بانک، در صورت عدم پرداخت از طرف مشتری، به طور خودکار به طبقه مشکوک الوص منتقل می شود.

به موجب دستورالعمل وصول مطالبات بانک، مشتریانی که از بانک تسهیلات مالی/ خدمات اعتباری دریافت نموده اند، می بایست در موعدهای مقرر، اقساط و بدهی های را پرداخت نمایند. وصول مطالبات تا زمان تسویه حساب و تهیه گزارشات لازم برای تمامی پرونده های تسهیلات و اعتبارات اعطائی در ستاد، توسط مدیریت های نظارت به طرحها/ وصول مطالبات و در شعب توسط معاونت نظارت و کنترل طرحهای شعبه (با نظارت رئیس شعبه) انجام می شود. هر یک از کارکنان مدیریت وصول مطالبات/ نظا بر طرحها/ سرپرستی های استانی/ شعب می بایست تمام تلاش خود را جهت وصول به موقع مطالبات و جلوگیری از ایجاد مطالبات غیر جاری انجام دهند. در صورت ایجا شرایط ذکر شده در بند ۴-۵ دستورالعمل وصول مطالبات بانک، پیگیری وصول مطالبات تسهیلات اعطائی به مدیریت وصول مطالبات محول می شود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۹-۳-۵۸- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶۵,۷۵۳,۵۱۷	۴,۱۶۲,۱۵۲	۱۰۰,۱۶۳,۴۸۰	۶۶۱,۴۲۷,۸۸۵	۲,۲۶۶,۶۸۴,۱۹۵	۸,۳۱۵,۹۹۵	۲۸۷,۱۰۶,۰۶۵	۱,۹۷۱,۲۶۲,۱۳۵
۱,۶۱۳,۸۴۵,۸۷۱	۳۰,۳۷۷,۷۰۲	۲۰۱,۲۹۸,۱۸۰	۱,۳۸۲,۱۶۹,۹۸۹	(۱۴۲,۶۵۶,۸۵۸)	۳,۲۵۳,۲۶۵	(۱۷,۵۰۷,۷۵۴)	(۱۲۸,۴۰۲,۳۶۸)
(۹۹,۷۲۵,۷۵۱)	(۲۵۶,۰۳۶۹۵)	(۱۰,۱۶۰,۵۱۰)	(۶۳,۹۶۱,۵۴۶)	(۵۲,۲۲۲,۷۸۵)	(۳,۸۵۶,۹۲۴)	(۶,۹۸۰,۶۶۶)	(۴۱,۳۸۵,۱۹۵)
(۸,۷۰۰,۴۵۲)	(۴۴۷,۷۷۹)	(۳,۳۴۸,۶۵۹)	(۴,۹۰۴,۰۱۴)	(۴۴۲,۸۹۳)	(۴,۷۵۴)	(۳۵,۵۸۷)	(۳۰۲,۵۵۳)
.	.	.	.	(۱۹,۶۴۰)	.	.	(۱۹,۶۴۰)
(۴,۴۸۸,۹۹۰)	(۱۷۲,۳۸۵)	(۸۴۶,۴۲۶)	(۳,۴۷۰,۱۷۹)	(۵,۳۷۹,۵۶۳)	(۱۲۷,۲۵۹)	(۸۷۴,۷۷۱)	(۴,۳۷۷,۵۳۲)
۳,۲۶۶,۶۸۴,۱۹۵	۸,۳۱۵,۹۹۵	۲۸۷,۱۰۶,۰۶۵	۱,۹۷۱,۲۶۲,۱۳۵	۲,۰۶۶,۱۶۲,۴۵۷	۷,۵۸۰,۳۲۳	۲۶۱,۷۰۷,۲۸۸	۱,۷۹۶,۸۷۴,۸۴۷

۲-۹-۳-۵۸- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان دوره				توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری			
مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان دوره	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول	خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱,۵۰۵,۷۶۶,۲۵۲	۱,۸۰۶,۳۰۹,۲۸۸	۱,۵۰۵,۷۶۶,۲۵۲	۱,۸۰۶,۳۰۹,۲۸۸	(۱۰۴,۱۲۱,۸۵۸)	(۱۵۷,۲۵۲,۱۶۰)	۱,۶۰۹,۸۸۸,۱۱۰	۱,۹۶۳,۵۶۱,۴۴۸
۹۳۴	۱,۱۳۳	۹۳۴	۱,۱۳۳	(۱۲)	(۲۲)	۹۴۶	۱,۱۵۵
۲۰۰,۹۹۵,۰۵۴	۲,۷۵۳,۶۵۴	۲۰۰,۹۹۵,۰۵۴	۲,۷۵۳,۶۵۴	(۱۳,۰۴۱,۱۶۳)	(۳۰,۲,۹۳۴)	۲۱۴,۰۳۶,۳۱۸	۲,۹۵۶,۵۸۸
۱۷,۳۷۱,۷۰۰	۱۹,۳۸۸,۷۷۳	۱۷,۳۷۱,۷۰۰	۱۹,۳۸۸,۷۷۳	(۹۷۷,۱۷۵)	(۱,۴۸۸,۶۸۹)	۱۸,۲۴۸,۸۷۵	۲۰,۸۷۷,۴۶۱
۵۴۲,۶۵۰,۲۵۶	۳۲۷,۷۰۹,۹۱۰	۵۴۲,۶۵۰,۲۵۶	۳۲۷,۷۰۹,۹۱۰	(۱۰,۶۳۵,۳۹۸)	۱,۸۲۳,۳۱۳	۵۵۳,۲۸۵,۶۵۳	۳۳۵,۸۸۶,۲۹۷
۲,۲۶۶,۶۸۴,۱۹۵	۲,۰۶۶,۱۶۲,۴۵۷	۲,۲۶۶,۶۸۴,۱۹۵	۲,۰۶۶,۱۶۲,۴۵۷	(۱۲۸,۷۷۵,۶۰۷)	(۱۵۷,۱۲۰,۴۹۲)	۲,۳۹۵,۴۵۹,۸۰۲	۲,۲۲۳,۲۸۲,۹۴۹

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	اموال منقول
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	املاک و مستغلات مسکونی
۲,۷۴۸,۰۱۲	۲,۸۴۸,۳۴۲	املاک و مستغلات اداری/تجاری
۱,۰۴۷,۷۰۷	۱,۰۶۴,۹۸۳	کارخانه و تجهیزات
۴,۲۱۸,۱۹۰	۴,۱۹۵,۷۳۱	زمین
۶,۱۸۲,۹۰۷	۶,۱۸۵,۱۱۰	مانده دارایی‌های تملیکی
۱۴,۱۹۷,۸۱۵	۱۴,۲۹۵,۱۶۶	

۵۸-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۵۱۹,۰۳۹,۷۷۲ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول زیر ارائه شده است.

۵۸-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۴۰,۹۷۴,۷۴۰	۶,۴۸۷,۹۹۷,۱۵۳	۵۸-۷-۲-۱- جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
۳۷۱,۲۷۷,۹۷۹	۵۱۹,۰۳۹,۷۷۲	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۵۸-۴- ریسک نقدینگی

۵۸-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی: ریسک نقدینگی عبارتست از احتمال عدم توانایی موسسه اعتباری در تامین دارایی‌های نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارا:

این ریسک بیانگر آن است که بانک برای پرداخت مطالبات در زمان سررسید سپرده‌گذاران و وام‌گیرندگان خود، از منابع نقدی یا دارایی قابل فروش کوتاه مدت کافی بهره‌مند نمی‌باشد. ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در کاهش بدهی‌ها یا تامین وجوه برای افزایش دارایی‌ها ناشی می‌شود. در مواقعی که بانک نقدینگی کافی ندارد، قادر نیست که به سرعت و با هزینه معقول به کسب وجوه معکفی از طریق افزایش بدهی‌ها یا تبدیل دارایی‌ها بپردازد و این امر بر سودآوری بانک تاثیر خواهد گذاشت. در شرایط حاد، عدم نقدینگی کافی ممکن است منجر به ورشکستگی یک بانک شود.

اقدامات بانک در راستای رعایت الزامات مدیریت ریسک نقدینگی به شرح ذیل می‌باشد:

- تدوین نظام نامه مدیریت ریسک نقدینگی که شامل راهبردها، روش‌های اندازه‌گیری و پایش، اصول تدوین سناریوها، اصول آزمون بحران، قواعد پیش‌بینی جریان وجوه نقد و تجزیه تحلیل خالص جریان نقدی و ... می‌باشد.

- در راستای پایش ریسک نقدینگی مدیریت ریسک با همکاری مدیریت‌های حسابداری کل و برنامه ریزی و بهبود روشهای بانک اقدام به محاسبه شکاف نقدینگی در بازه‌های هفتگی، ماهانه، شش‌ماهه و سالانه می‌نماید. لازم به ذکر است محاسبه شکاف نقدینگی بر مبنای جریانهای ورودی و خروجی نقدینگی که عمده آن شامل تسهیلات، وصولی‌ها و سپرده‌ها می‌باشد صورت گرفته و معمولاً شکاف نقدینگی حاصل بر مبنای نرخ روز بازار تحلیل و به عنوان ریسک نقدینگی در جلسات ALCO و عنداللزوم کمیته مدیریت ریسک طرح می‌گردد. تنظیم تصویب سند اشتهای ریسک نقدینگی و پایش آن برای جلوگیری از تجاوز از حدود تعیین شده توسط هیات مدیره

- ایجاد زیرساخت‌های لازم برای استقرار سامانه‌ای در راستای اجرای ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری

- ایجاد زیر ساخت‌های لازم برای استقرار سامانه محاسبه نسبت LCR

- ایجاد سامانه ساتراپ نقدینگی به منظور پایش روزانه ریسک نقدینگی

- برگزاری جلسات هفتگی کمیته مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌های بانک (ALCO) به منظور کنترل ریسک‌های نقدینگی و بازار

- انجام آزمون بحران ریسک نقدینگی در فواصل زمانی شش ماهه مطابق با رهنمود انجام آزمون بحران ابلاغ شده توسط بانک مرکزی ج.ا. به شماره ۳۲۹۱۵۲/۹۲ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۰

۵۸-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی: بانک صنعت و معدن بعنوان یک بانک توسعه‌ای - تخصصی تماماً دولتی، چه در بخش تجهیز و چه در بخش تخصیص منابع

نسبت به سایر بانکها با محدودیتهایی مواجه می‌باشد. در بخش تجهیز در مقام مقایسه با سایر بانکها دارای توان رقابتی کمتر در جذب منابع آزاد بوده و در بخش تخصیص نیز به لحاظ سیاستهای توسعه‌ای خود و دولت، ملزم به مشارکت در طرحهای سرمایه‌گذاری زیربنایی و عام‌المنفعه می‌باشد که بخش زیادی از منابع بانک را به خود اختصاص میدهند و به لحاظ بازدهی و دوره بازگشت سرمایه شرایط خاص خود را دارند. این مسئله نیاز بانک را در مدیریت نقدینگی و ریسک نقدینگی دو چندان می‌نماید. در بانک صنعت و معدن، کمیته مدیریت ریسک نقدینگی، کمیته الکو و مدیریت ریسک با توجه به بخشنامه‌های بانک مرکزی، اهداف راهبردی بانک، شرایط اقتصادی کشور و تحلیل دائمی وضعیت منابع و مصارف بانک سعی نمایند با ارائه پیشنهاد های مناسب به کمیته عالی مدیریت ریسک، مدیریت ارشد بانک را در تعیین سیاستها و خط‌مشی‌های ریسک نقدینگی و مدیریت نقدینگی یاری رسانند. بانک صنعت و معدن هدف خود را در پیاده‌سازی سامانه مدیریت ریسک از رهرو بهره‌گیری از توان شرکتهای داخلی، ایجاد و تقویت بنیه اطلاعاتی و ساختاری و پیاده‌سازی صحیح مدیریت ریسک بر اساس بال ۳ قرار داده است. پیاده‌سازی نظام اطلاعات یکپارچه با امکان دسترسی آنلاین به اطلاعات، طراحی و پیاده‌سازی سامانه مدیریت ریسک ساتراپ با امکان اخذ گزارش آنلاین و دوره‌ای (به‌طور خودکار)، تنظیم صورتهای مالی بر مبنای استاندارد گزارشگری مالی بین‌المللی (با توجه خاص به بخش ریسک) و ... از برنامه‌های کوتاه مدت این بانک می‌باشد که غالباً تکمیل گردیده یا در مراحل پایانی است. دسترسی سریع به اطلاعات دقیق، گزارش‌گیری آنلاین و امکان طراحی گزارشهای از پیش تعیین شده در دوره‌های زمانی مشخص به دلخواه از اهداف مورد نظر این بانک بوده که سیستمهای فوق، در نیل به این اهداف یاریگر بانک خواهند بود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۴-۵۸- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی: در بانک واحد های مدیریت ریسک، کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی و کمیته الکو، معاونت مالی و بین الملل عهده‌دار وظیفه بررسی و تحلیل وضعیت نقدینگی و ریسک نقدینگی بانک می باشند و کمیته مدیریت ریسک در جایگاه نظارتی، ضمن معرفی موضوعاتی که نیاز به بررسی و تحلیل کارشناسی دارند به واحدهای فوق، خروجی آنها را نیز مورد بررسی و توجه قرار می دهد.

۴-۴-۵۸- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات): محاسبه برخی از مهمترین نسبتهای نقدینگی که در قالب سند اشتباهای ریسک نقدینگی بانک تنظیم و به تصویب هیات مدیره رسیده است یکی از روشهای مرسوم به حساب می آید. برخی از نسبتهای نقدینگی بانک نظیر نسبت داراییهای نقد به کل داراییها، سپرده به تسهیلات، دارایی نقد با کیفیت به کل دارایی ها و ... محاسبه شده و با استفاده از اطلاعات گذشته، روند این نسبتها استخراج گردیده و وضعیت و تغییرات هریک، مورد بررسی قرار می گیرند. تحلیل شکاف نقدینگی روش دیگر بررسی و کنترل ریسک نقدینگی می باشد. در این روش حجم ورود و خروج وجوه و شکاف نقدینگی، طی دوره های زمانی آتی مختلف (از یک ماه تا بیش از ۵ سال) برآورد می گردد. در جهت نیل به این هدف، شکاف نقدینگی بانک در وضعیت ایستا بررسی شده و با تحلیل آن، نتایج جهت بررسی بیشتر برای کمیته مدیریت ریسک نقدینگی و کمیته مدیریت ریسک ارسال می شود و نهایتا راهکارهای پیشنهادی به هیات مدیره ارائه می گردد. درحال حاضر، تمرکز همکاران مدیریت ریسک بر فراهم آوری امکان محاسبه نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR) نیز مهیا گردیده است. بدین ترتیب برای بانک این امکان وجود خواهد داشت تا برآوردی از میزان پوشش ریسک نقدینگی در کوتاه مدت داشته باشد.

۵-۴-۵۸- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی: به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی، علاوه بر تنظیم سند راهبرد و ضوابط اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی، سند اشتباهای ریسک نقدینگی بانک تنظیم و به تصویب هیات مدیره رسیده است. مطابق با این سند شاخص های مهم مرتبط با ریسک نقدینگی بانک اعم از نسبت دارایی های نقد با کیفیت به کل دارایی ها، نسبت پوشش نقدینگی، نسبت تسهیلات به سپرده و ... محاسبه و رصد می شود. در صورت خروج نقدینگی بانک از نواحی تعیین شده ریسک، اقدامات اصلاحی و همچنین برنامه احتیاطی تنظیم شده و اجرای آن مورد پی گیری قرار می گیرد. علاوه بر این مدیریت ریسک همواره در تلاش است با بررسی، تحلیل و ارسال به موقع گزارشهای اخذ شده از سامانه ساتراپ (در خصوص شکاف نقدینگی) و در صورت لزوم با کمک کمیته الکو (که متشکل از مسئولین واحدهای مرتبط می باشند) مدیریت ارشد بانک را در جهت اقدام بهنگام در تامین منابع ارزانتر و تخصیص صحیح منابع یاری نماید. همچنین همسو با اجرای بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ی در خصوص انجام دوره ای و منظم آزمون بحران و به منظور آمادگی بانک برای مقابله با شوکهای نقدینگی، با فرض خروج ناگهانی سپرده ها، وضعیت بانک مورد بررسی منظم قرار می گیرد. بدین منظور با در نظر گرفتن ۳ سناریوی خروج به ترتیب ۱۰، ۲۰ و ۳۰ درصدی سپرده ها، نسبت نقدینگی محاسبه می گردد.

۵-۴-۵۸-۱ ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ماتده نزد بانک مرکزی	۱,۱۰۷,۰۶۱	۱۰۵,۵۶۶,۶۰۰
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۱۸۴,۹۷۹,۹۹۷	۱۲۶,۵۸۰,۸۵۳
صندوق	۲۹۴,۴۳۶	۴۴۶,۴۱۵
اسکناس و نقود بیگانه	۱,۸۱۶,۲۶۴	۱,۵۷۰,۷۴۸
وجوه در راه	۱,۳۰۰	.
جمع ذخایر نقدینگی	۱۸۸,۱۹۹,۰۵۸	۲۳۴,۱۶۴,۶۱۷

۲-۴-۵۸-۵ جدول نسبتهای نقدینگی

ابتدای دوره	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۳.۵	۱.۸	۳.۷	۱.۸	۲.۵
دارایی نقد و معادل نقد به کل داراییها				
۲۴.۲	۱۱.۷	۲۵.۷	۱۲.۷	۱۶.۲
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپردهها				
۲۳.۰	۱۲.۴	۲۷.۵	۸.۲	۸.۲
خالص داراییهای نقدی به کل سپردهها *				
۴۷۹.۹	۴۲۵.۵	۴۸۲.۸	۴۵۹.۹	۴۵۹.۹
تسهیلات به کل سپردهها				
۸۰۵.۸	۷۷۳.۸	۸۲۸.۷	۷۹۹.۶	۸۱۹.۰
تسهیلات به سپردههای یکساله و بالاتر				
۷.۸	۹.۰	۸.۲	۷.۱	۸.۲
سپردههای فرار به کل سپردهها **				

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد

* خالص داراییهای نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکها، اوراق پدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپردههای فرار شامل سپردههایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۵-۴-۵۸-تحليل سرسيف دارايي ها و بدهي ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

14-3105/31

[illegible]

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

تحليل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه) - ۵۸-۴-۵-۳

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

[illegible]

* به یادداشت ۵۸-۷، رجوع شود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد. -۵۸-۴-۴-۲

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	سال ۵ الی ۱	سال ۱ الی ۳	بین ۳ ماه الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	(۱,۷۰۲,۷۱۲,۶۵۴)	(۱۳۵,۰۰۴,۹۸۵)	۰	(۷,۵۹۱,۸۳۱)	(۱,۸۴۵,۳۰۹,۴۶۱)
۰	۰	(۳۶۸,۳۷۵,۳۷۶)	(۱۵۳,۶۷۲,۴۷۳)	۰	(۱۲,۵۰۳,۴۲۸)	(۶۳۴,۵۵۱,۲۷۷)
۰	(۴۶۰,۷۷۱,۲۰۵)	(۱,۸۲۲,۲۵۹,۰۰۳)	(۱۳۰,۱۶۱,۳۵۷)	(۱۵۶,۱۹۳,۶۲۹)	(۳۳,۸۴۱,۹۵۳)	(۲,۶۰۳,۳۲۷,۱۴۸)
۰	(۴۶۰,۷۷۱,۲۰۵)	(۳,۹۹۳,۳۲۷,۰۳۳)	(۴۱۸,۸۳۸,۸۱۶)	(۱۵۶,۱۹۳,۶۲۹)	(۵۳,۹۳۷,۲۰۲)	(۵,۰۸۳,۰۸۷,۸۸۵)

بدهی‌ها
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
سررسیدهای مشتریان
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
جمع

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	سال ۵ الی ۱	سال ۱ الی ۳	بین ۳ ماه الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	(۱,۴۵۶,۰۱۸,۵۲۹)	(۱۱۵,۷۱۲,۴۷۴)	۰	(۷,۰۷۲,۲۹۶)	(۱,۵۷۸,۸۰۳,۲۹۹)
۰	۰	(۴۰۹,۹۳۷,۵۷۹)	(۱۱۹,۰۶۶,۹۰۲)	۰	(۱۲,۷۶۹,۶۰۱)	(۵۴۱,۷۷۴,۰۸۲)
۰	(۳۹۲,۵۳۲,۰۸۶)	(۱,۵۵۲,۳۸۶,۷۸۱)	(۱۱۰,۸۸۴,۷۷۰)	(۱۳۳,۰۶۱,۷۲۴)	(۲۸,۸۳۰,۰۴۰)	(۲,۲۱۷,۶۹۵,۴۰۱)
۰	(۳۹۲,۵۳۲,۰۸۶)	(۳,۴۱۸,۳۴۲,۸۸۹)	(۳۴۵,۶۶۴,۱۴۶)	(۱۳۳,۰۶۱,۷۲۴)	(۴۸,۶۷۱,۹۳۷)	(۴,۳۳۸,۲۷۲,۷۸۲)

بدهی‌ها
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
سررسیدهای مشتریان
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
جمع

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

میزان شوک (درصد خروج سپرده ها)	۱۰درصد	۲۰درصد	۳۰درصد
تغییر در میزان سپرده ها	۹۴۹,۲۰۳,۴۶۹	۸۴۳,۷۳۶,۴۱۷	۷۳۸,۲۶۹,۳۶۵
تغییر در دارایی های نقد	۸۲,۸۱۸,۲۸۶	(۲۲,۶۴۸,۷۶۷)	(۱۲۸,۱۱۵,۸۱۹)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	۰.۰۹	۰.۱۸	۰.۱۸
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	۰.۰۹	(۰.۰۳)	(۰.۱۷)

• برنامه مقابله با بحران ریسک نقدینگی در چارچوب مفاد سند راهبرد و ضوابط اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی بانک و در قالب برنامه احتیاطی تدوین و به تصویب هیات مدیره بانک رسیده است. بدین نحو که مدیریت ریسک وضعیت نقدینگی بانک (شاخص های مندرج در سند اشتباهی ریسک نقدینگی) را به صورت روزانه و دوره ای به صورت ماهیانه بر اساس گزارش های نقدینگی دریافتی از واحدهای مختلف بانک بررسی و در صورت عبور از حدود تعیین شده در سند اشتباهی ریسک نقدینگی مراتب را به کمیته مدیریت ریسک نقدینگی و کمیته الگو اعلام می کند. علاوه بر این در سند اشتباهی ریسک نقدینگی بانک برای شرایط بحران (نتایج آزمون تنش کفایت نقدینگی و عبور از حدود تعیین شده سند اشتباهی ریسک)، برنامه احتیاطی لازم تدوین شده است که پی گیری اجرای برنامه ها از اولویت های اجرایی مدیریت ریسک می باشد.

۵۸-۵- ریسک بازار

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک بازار تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۵۸-۵-۱- تعریف ریسک بازار: ریسک بازار می تواند احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک موسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل؛ قیمت دارایی،

نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف شود.

انواع عمده ریسک بازار عبارتند از :

• ریسک نرخ بهره: زیان ناشی از نوسانات نرخ بهره

• ریسک نرخ ارز: زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز

• ریسک مالکیت: زیان ناشی از نوسانات ارزش بازار دارایی‌هایی نظیر سهام، کالا، املاک و مستغلات و...

• ریسک اقلام خارج از ترانزنامه: زیان ناشی از نوسانات ارزش دارایی ها و بدهی‌های احتمالی نظیر سوپاها و سایر اقلامی که در ترانزنامه منعکس نمی شوند.

۵۸-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار: شناسایی، سنجش و ارزیابی و کنترل ریسک بازار توسط مدیریت ریسک و با کمک کمیته الگو که به عنوان یکی از کمیته های فرعی

مدیریت ریسک زیر نظر کمیته عالی مدیریت ریسک فعالیت می نماید، صورت می گیرد.

۵۸-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار: با توجه اینکه بانک صنعت و معدن به دلیل ماهیت دولتی و نیز توسعه ای/تخصصی بودن مستقیماً و به قصد سودآوری نمی تواند سهام بازار سرمایه را

خرید و فروش نماید و نیز با توجه به دسترسی بودن نرخ تسهیلات و سپرده ها و عدم تأثیر پذیری از بازار آزاد؛ لذا عمده ریسک بازار مرتب بر بانک از حیث دارایی ها و بدهی های

ارزی می باشد. در همین راستا با توجه به دارایی های نقد و نیز تسهیلات و تعهداتی که در قالب اسعار مختلف (عمدتاً حدود ۱۰ نوع ارز) به مشتریان می پردازد، به دلیل ماهیت

نوسان گونه نرخ ارزها جهت محاسبه سرمایه مورد نیاز به منظور پوشش این نوع ریسک از روش ارزش در معرض خطر (VaR) و استفاده از داده های تاریخی استفاده می گردد. علاوه

براین به منظور سنجش ریسک بازار سهام، از روش ارزش در معرض (VaR) و استفاده از داده های تاریخی برای سهام شرکتهای سرمایه پذیر بانک (تابعه) پذیرفته شده نزد سازمان

بورس و اوراق بهادار استفاده شده است.

۵۸-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش/ روش‌های سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر

سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است. برای سنجش ریسک بازار سهام دارای بازار از روش ارزش در معرض (VaR) و استفاده از داده های تاریخی برای

سهام شرکتهای سرمایه پذیر بانک (تابعه) پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار استفاده شده است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تغییر احتمالی در		تغییر احتمالی	
قیمت بازار		در قیمت بازار	
تأثیر در سود و زیان		تأثیر در سود و زیان	
درصد		درصد	
میلیون ریال		میلیون ریال	
(۰.۰۶)		(۵,۹۶۱,۰۶۹)	
(۱۱,۱۹۱,۴۴۹)		(۰.۰۶)	
سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله		تأثیر در سود و زیان	

• روش بکارگرفته شده در محاسبه ریسک بازار روش ارزش در معرض خطر با لحاظ بازه تغییرات قیمتی سهام از تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ لغایت ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ و سطح اطمینان ۹۵ درصد می باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک طی دوره شش‌ماهه ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

روبل روسیه	ریال عمان	یوان چین	یون کره	یورو	لیو ترکیه	درهم امارات	ین ژاپن	روپیة هند	فراانک سوتیس	پوند انگلیس	دلار آمریکا
۴,۸۳۴,۰۰۰	۱۱,۰۶۵,۲۵	۲۲۲,۰۹۲,۱۳۳,۲۱	۲۸۸,۱۵۳,۲۵۶,۰۰۰	۱۲۷,۰۱۶,۹۴۴,۹۱	۲۲,۳۰۹,۵۷۷,۹۲	۲۹۷,۰۸۵,۷۵۵,۰۰	۱۵۲,۲۲۶,۵۵۵,۲۵	۷۲۰,۰۳۳,۸۰۰,۰۶	۱,۸۵۱,۵۶۶,۱۲	۱۷۷,۰۶۵,۲۴	۳۱,۷۵۸,۲۱۲,۳۷
...	...	۱,۷۷۹,۵۸۰,۴۰۸,۶۷	...	۵۵۴,۶۶۱,۸۵۶,۱۴	...	...	...	۲,۱۸۵,۲۸۶,۵۶۳,۰۰	...	...	...
...	...	۲,۹۴۵,۱۳۳,۳۳۹,۹۰	۹۱۰,۵۰۶,۹۷۲,۲۱۸	۴۸۰,۴۰۹,۰۷۱,۵۱	۲,۳۵۸,۱۱۹,۷۴	۳۲۹,۷۵۶,۱۱۹,۲۳	۸,۱۲۷,۱۲۳,۴۳۳,۱۰	۲,۵۵۶,۶۷۴,۳۱۲,۴۲	۲,۱۸۱,۶۲۷,۴۸	۲,۵۲۱,۱۲۹,۳۵	۳,۸۶۸,۶۸۸,۰۰۹,۴۸
...	...	۱,۹۴۰,۳۴۸,۱۶۴,۰۶	۴۸۴,۳۹۸,۱۹۲,۷۲	۲۱,۶۷۶,۳۲۷,۹۷	۱۴,۴۴۹,۶۶۰,۴۴	۳۵۶,۰۹۱,۸	۱۰۴,۵۷۷,۰۶۵,۱	۱۰,۹۶۷,۶۵۵,۵۵	...	...	۱,۹۰۰,۷۵۳,۹۹
...	...	۲,۱۰۷,۱۴۵,۴۴۴,۵۹	...	۵۷,۷۵۲,۵۴۷,۴۸	۱۳,۵۷۴,۳۳۴,۳۱	۲,۲۰۶,۱۵۲,۲۲	...	۳,۹۵۸,۹۳۵,۴۵۸,۵۶	...	...	...
۴,۹۳۴,۰۰۰	۱۱,۰۶۵,۲۵	۹,۹۹۵,۳۰۰,۲۴۵,۲۱	۱۲۰,۳۵۰,۴۰۱,۸۶۷,۰۰	۵۶۵,۲۴۱,۱۶۴,۸۰	۵۴,۱۹۱,۶۲۴,۴۱	۴۳۰,۰۸۳,۶۷۶,۷۳	۸,۲۸۲,۵۷۷,۸۲۴,۶	۸,۸۸۲,۸۶۷,۳۳۷,۸۹	۴,۰۳۶,۱۹۳,۶۰	۲۷۰,۸۰۱,۹۴۵,۹	۳,۹۰۲,۲۶۶,۵۷۳,۸۴
...	...	۱۲۰,۹۵۹,۱۷۱,۹۲۳,۹	۳,۸۵۴,۲۱۳,۴۸۲,۰	۱,۵۵۱,۱۰۰,۶۶۱,۵۳۳	۱,۳۸۸,۴۴۷,۰۰	۵۸۳,۶۰۰,۳۲۷	۴۸۲,۲۱۷,۹۵۹,۲۳	۱,۸۱۸,۳۰۵,۲۴۰,۷۹	...	۳۰,۳۸۹,۵۲۰	۴۳,۷۸۴,۶۸۲,۹۷
...	...	۴,۷۵۷,۱۲۰,۰۰۰	...	۲۱,۲۵۰,۴۴۰,۵۴	...	...	...	...	...	...	۹,۶۷۲,۱۲۲,۴۵
...	...	۲۰۷,۳۰۰,۰۰۰	...	۱۹۳,۲۴۶,۰۴۰,۶۱	...	۹,۶۴۸,۶۰۴,۷۷	...	...	...	...	۴۱۱,۹۷۲,۴۵۲,۴۶
...	...	۱۲,۱۰۰,۸۸۱,۵۱۲,۲۹	۳,۸۵۴,۲۱۳,۴۸۲,۰	۱,۷۶۵,۷۸۲,۰۹۶,۲۸	۱,۳۸۸,۴۴۷,۰۰	۱۵,۶۸۳,۲۰۸۰۴	۴۸۲,۲۱۷,۹۵۹,۲۳	۱,۸۱۸,۳۰۵,۲۴۰,۷۹	...	۲۰,۳۸۹,۵۲۰	۴۵,۴۴۹,۲۶۷,۸۸
۱۳,۹۳۴,۰۰۰	۱۱,۰۶۵,۲۵	۲۰,۰۰۰,۶۲۲,۶۲۲,۲۶	۱۴,۰۵۵,۱۰۳,۴۱۰,۹۹۹	۸,۳۲۰,۵۸۶,۱۹۶,۵۹	۱۳,۷۶۷,۷۷۲,۶۰	۷۴۸,۳۳۳,۵۵۱,۱۵	۸۶۰,۵۳۳,۹۱۶,۳۱	۸,۹۵۸,۶۹۱,۷۷۷,۵۱	۱,۱۸۷,۹۹۷,۸۲	۳,۰۴۱,۶۳۰,۸۲	۴,۳۲۷,۱۸۲,۳۳۳,۸۷
۶۹	۱۳,۱۴۹	۱,۳۰۴,۰۱۰,۷۱۸	۴۸,۶۶۸,۸۴۲	۴,۳۲۰,۴۱۸,۹۹۹	۱۸۴,۶۶۷	۹۳۰,۴۰۴,۹۳۴	۲,۷۷۲,۶۹۲	۴۹,۰۳۱,۶۱۲	۶۴۲,۱۷۰	۱,۸۳۶,۱۳۵	۱,۹۲۳,۴۰۴,۲۹۳
(۹,۰۰۰,۰۰۰)	...	۱,۹۰۰,۵۵۹,۲۶۶,۶۶	(۱۶,۷۴۶,۴۱۹,۵۵۵,۲۱)	(۹,۰۲۳,۸۱۶,۹۲۱,۰۰)	۴۱,۸۱۲,۳۴۶,۸۱	(۱۰,۲۸۲,۶۷۲,۳۸)	۸۰۰,۵۶۵,۱۵۵,۷۸	۱,۷۲۲,۷۱۰,۸۴۱,۱۷	۲,۸۴۸,۱۹۵,۷۸	(۱۳۹,۵۶۱,۰۳)	۱۴۰,۵۹۳,۵۰۷,۸۵
(۴۴)	...	۱۲۳,۰۷۱,۱۹۱	(۵,۷۸۲,۳۵۴)	(۲۵۸,۷۹۶,۱۱۹)	۵۶۰,۸۲۹	(۱۲,۸۰۶,۰۳۴)	۲۵,۷۹۴,۶۹۱	۹,۴۷۰,۹۹۷	۱,۵۳۹,۵۸۷	(۷۸,۲۰۰)	۶۴۳,۰۳۸,۱۵
(۰)	...	۱۰۰,۷۶	(۵,۱)	(۴۰,۱۲)	۰,۵	(۱۱,۲)	۲۲۶	۸۳	۱,۳	(۰,۱)	۵۶,۲

* به یادداشت ۵-۷-۵-۸ رجوع شود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸-۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۱۴۶,۷۸۶,۷۴۲	۲۲۴,۷۴۱,۱۱۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
(۳۶۲,۹۴۰,۱۶۰)	(۴۷۷,۴۶۲,۷۵۱)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۳۶۲,۹۴۰,۱۶۰	۴۷۷,۴۶۲,۷۵۱	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۶۴.۷	۱۹۶.۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۱۵۹.۹	۴۱۷.۵	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

- به استناد بند ۱-۱۲ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی موسسات اعتباری، وضعیت باز ارزی عبارتست از وضعیت باز مثبت یا قدرمطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها، هرکدام که بیشتر باشد.

- درخصوص برون رفت از وضعیت ارزی منفی، مکاتبات لازم با بانک مرکزی ج.ا.ا (نامه شماره ۲۳۸۱۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱) و وزارت امور اقتصادی و دارایی (نامه محرمانه شماره ۱۴۰۲/۴۸۵۹ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۴) به عنوان اعضای مجمع عمومی بانک صورت پذیرفته است.

۵۸-۵-۵-۲- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۰	۱,۰۲۸	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۱,۰۹۰	۱,۰۲۸	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۱,۰۹۰	۱,۰۲۸	خالص وضعیت باز طلا
۱,۰۹۰	۱,۰۲۸	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۵-۵-۳- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش VAR و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
(۷,۷۶۰,۳۷۳)	۶۰.۷۵	۸,۸۸۰,۰۰۳	۱۳.۸۱	دلار آمریکا
(۴۶,۴۷۶)	۶۹.۹۵	(۱۳,۹۹۸)	۱۷.۹۰	پوند
(۹,۵۸۲,۵۲۴)	۶۲.۴۶	(۱,۷۶۸,۳۷۹)	۱۳.۸۱	درهم امارات
۹۰۳,۹۸۰	۶۹.۸۲	۲۹۱,۰۹۵	۱۸.۹۱	فرانک سوئیس
۸,۷۶۰,۷۶۷	۴۳.۶۸	۵,۰۳۷,۷۹۲	۱۹.۵۳	ین ژاپن
(۲,۴۰۷,۷۲۴)	۵۹.۷۷	(۸۳۱,۸۰۵)	۱۴.۳۹	وون کره جنوبی
۶۳,۵۹۷,۶۲۶	۵۵.۵۲	۱۹,۲۴۰,۸۲۲	۱۵.۶۳	یوان چین
۶,۳۹۱,۹۶۷	۶۱.۷۱	۱,۲۰۷,۳۱۸	۱۲.۷۵	روپیه هند
(۲۱۵,۵۷۷,۴۰۴)	۶۵.۱۸	(۷۴,۰۹۵,۵۳۰)	۱۶.۱۵	یورو
(۱۵۵,۷۲۰,۱۶۲)		(۴۲,۰۵۲,۶۸۳)		

* روش بکارگرفته شده در محاسبه ریسک بازار روش ارزش در معرض خطر با لحاظ بازه تغییرات قیمتی ارزها از تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ لغایت ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ و سطح اطمینان ۹۵ درصد می باشد.

۵-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	(۱۱,۱۹۱,۴۴۹)	(۸۹۵,۳۱۶)	(۴۲,۰۵۲,۶۸۳)	(۳,۳۶۴,۲۱۵)	(۴,۲۵۹,۵۳۱)

- روش بکارگرفته شده در محاسبه ریسک بازار روش ارزش در معرض خطر با لحاظ بازه تغییرات قیمتی سهام بورسی شرکتهای تابعه بانک از تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ لغایت ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ و سطح اطمینان ۹۵ درصد می باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

تحليل شكاف بين دارالحياه و بدهي هاي حساس به نرخ سود - ۵۸-۵-۷

14.31.9/31

مبلغ	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه تا ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ سال الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
دارایی ها						
وجود نقد	۱۸۸,۱۹۰,۰۵۸	.	.	.	.	۱۸۸,۱۹۰,۰۵۸
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۸۶,۲۸۰	.	.	.	.	۸۶,۲۸۰
مطالبات از دولت	۱,۵۰۴,۰۷۲	.	.	.	.	۱,۵۰۴,۰۷۲
تسهيلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۹۸,۴۷۰,۱۲۵	۲۴۳,۲۱۱,۴۵۸	.	۱۵۴,۹۲۱,۹۰۸	۳۳۶,۷۵۹	.
تسهيلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۰,۶۷,۴۸۹,۷۵۰	۳۵۰,۹۶۳,۴۰۲	۴۱۲,۱۴۱,۶۵۰	۱,۶۱۴,۳۵۱,۲۲۹	۱۲۵,۵۲۵,۵۳۱	۴۸۸,۳۰۰,۹۲۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۳,۹۸۳,۲۸۵	.	.	.	.	۱۲۳,۹۸۳,۲۸۵
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۴,۳۹۵,۱۶۶	.	.	.	.	۱۴,۳۹۵,۱۶۶
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۱,۶۷۸,۴۵۰	.	.	.	.	۲۱,۶۷۸,۴۵۰
سایر دریافتنی ها	۱۸۲,۵۳۵,۴۹۹	.	.	.	.	۱۸۲,۵۳۵,۴۹۹
دارایی های ثابت مشهود	۸۸,۱۴۴,۹۷۸	.	.	.	.	۸۸,۱۴۴,۹۷۸
سپرده قانونی	۲۰,۷۹۰,۰۹۵	.	.	.	.	۲۰,۷۹۰,۰۹۵
سایر دارایی ها	۲۸,۵۷۸,۵۴۹	۲۸,۵۷۸,۵۴۹	.	.	.	.
جمع دارایی ها	۶,۳۲۵,۶۷۵,۳۵۶	۲,۱۰۴,۰۷۵,۵۶۴	۵۹۴,۱۷۴,۸۶۰	۱,۷۶۹,۱۷۳,۱۳۷	۱۲۵,۸۷۲,۲۹۰	۱,۳۱۹,۴۳۷,۸۵۵
بدهی ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲,۰۰۲,۷۷۱,۸۷۱	.	۷,۵۹۱,۸۲۱	۲۰۸,۹۶۷,۳۹۶	۱,۷۸۶,۳۱۲,۶۵۴	.
سپرده های مشتریان	۱,۰۵۴,۶۷۰,۵۲۱	۸۱,۱۱۹,۸۶۶	۳۰,۴۳۰,۸۳۹	۱۲۰,۸۸۵,۰۱۵	۸۲۲,۳۳۴,۸۰۲	.
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۰,۴۸,۲۱۹,۶۱۹	.	.	.	.	۳۰,۴۸,۲۱۹,۶۱۹
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان	۱۱,۴۳۳,۶۸۰	.	.	.	.	۱۱,۴۳۳,۶۸۰
جمع بدهی ها	۶,۱۱۷,۰۹۵,۶۹۱	۸۱,۱۱۹,۸۶۶	۳۸,۰۲۲,۶۶۰	۳۲۹,۸۵۲,۴۱۰	۲,۶۰۸,۴۴۷,۴۵۶	۳,۰۵۹,۶۵۳,۳۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۰۸,۵۷۹,۶۶۵	.	.	.	.	۲۰۸,۵۷۹,۶۶۵
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۶,۳۲۵,۶۷۵,۳۵۶	۸۱,۱۱۹,۸۶۶	۳۸,۰۲۲,۶۶۰	۳۲۹,۸۵۲,۴۱۰	۲,۶۰۸,۴۴۷,۴۵۶	۳,۲۶۸,۲۲۳,۹۶۴
شکاف	.	۲,۰۲۲,۹۵۵,۶۹۸	۵۵۴,۱۵۲,۲۰۰	۸۲,۰۸۹,۳۴۰	(۸۲۹,۳۷۴,۳۱۹)	(۱,۹۴۸,۷۹۵,۱۱۰)
شکاف انباشته	.	۲,۰۲۲,۹۵۵,۶۹۸	۲,۵۷۹,۱۰۷,۸۹۸	۲,۶۶۲,۱۹۷,۱۳۸	۱,۸۲۲,۹۲۲,۸۱۹	۱,۹۴۸,۷۹۵,۱۱۰
(-)	.	۲,۰۲۲,۹۵۵,۶۹۸	۲,۵۷۹,۱۰۷,۸۹۸	۲,۶۶۲,۱۹۷,۱۳۸	۱,۸۲۲,۹۲۲,۸۱۹	۱,۹۴۸,۷۹۵,۱۱۰

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	سال ۱	میلیون ریال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۲۳۳,۱۶۴,۶۱۷	.	.	.	.	.	.	۲۳۳,۱۶۴,۶۱۷
۸۶,۳۸۰	.	.	.	.	.	.	۸۶,۳۸۰
۱,۵۰۴,۰۷۲	.	.	.	.	.	.	۱,۵۰۴,۰۷۲
۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱	.	.	۵۵,۵۷۹,۱۶۴	۱۳۱,۵۱۴,۳۱۸	۱۵۱,۳۴۹,۹۷۹	.	.
۴,۳۴۹,۵۰۴,۸۳۵	۱۱,۹۶۹,۷۵۵	۹۵,۳۲۰,۹۶۱	۳۶۰,۱۲۷,۶۹۵	۱,۴۰۱,۳۴۵,۳۶۴	۱,۱۲۶,۹۳۹,۴۱۱	۱,۳۵۳,۸۹۱,۶۴۹	۱,۳۵۳,۸۹۱,۶۴۹
۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷	.	.	.	.	.	۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷	۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷
۲۵,۹۷۱,۳۵۲	.	.	.	.	.	۲۵,۹۷۱,۳۵۲	۲۵,۹۷۱,۳۵۲
۱۱۸,۷۱۴,۴۳۳	.	.	.	.	.	۱۱۸,۷۱۴,۴۳۳	۱۱۸,۷۱۴,۴۳۳
۱۴,۱۹۷,۸۱۵	.	.	.	.	.	۱۴,۱۹۷,۸۱۵	۱۴,۱۹۷,۸۱۵
۸۸,۱۱۵,۷۰۲	.	.	.	.	.	۸۸,۱۱۵,۷۰۲	۸۸,۱۱۵,۷۰۲
۲۰,۸۱۹,۴۱۷	.	.	.	.	.	۲۰,۸۱۹,۴۱۷	۲۰,۸۱۹,۴۱۷
۲۸,۵۳۶,۴۸۸	.	.	.	.	.	.	.
۲۳۸,۸۷۶,۳۷۶	.	.	.	.	.	.	۲۳۸,۸۷۶,۳۷۶
۵,۵۷۲,۱۵۸,۷۱۴	۴۰,۵۰۶,۲۴۳	۹۵,۳۲۰,۹۶۱	۴۱۵,۷۰۶,۸۵۹	۱,۵۳۳,۸۵۹,۶۸۲	۱,۳۷۸,۳۸۹,۳۹۰	۲,۲۱۰,۵۵۵,۵۷۹	۲,۲۱۰,۵۵۵,۵۷۹
بدهی‌ها							
۱,۵۷۲,۳۳۳,۰۷۸	۵,۶۵۷,۸۳۶	۱,۴۱۴,۴۵۹	۷۴۷,۶۰۵,۰۷۰	۹۱۳,۷۳۹,۵۳۰	.	۵,۳۱۶,۱۸۲	۵,۳۱۶,۱۸۲
۹۵۷,۷۴۷,۸۹۵	۶۸۰,۵۷۰,۸۳	۹,۸۵۸,۲۶۷	۱۷۹,۱۹۹,۶۶۷	۷۰۰,۶۳۲,۸۷۷	.	.	.
۲,۶۸۰,۷۴۵,۷۸۵	.	.	.	.	.	۲,۶۸۰,۷۴۵,۷۸۵	۲,۶۸۰,۷۴۵,۷۸۵
۱۲۰,۱۶,۲۶۲	.	.	.	.	.	۱۲۰,۱۶,۲۶۲	۱۲۰,۱۶,۲۶۲
۵,۳۴۴,۳۴۳,۰۴۰	۷۳,۷۱۴,۹۲۰	۱۱,۳۷۲,۷۲۶	۹۳۶,۸۰۴,۷۲۷	۱,۶۱۴,۳۷۲,۴۰۷	.	۲,۶۹۸,۰۷۸,۲۳۰	۲,۶۹۸,۰۷۸,۲۳۰
۲۴۸,۹۱۵,۶۹۴	.	.	.	.	.	۲۴۸,۹۱۵,۶۹۴	۲۴۸,۹۱۵,۶۹۴
۵,۵۷۲,۱۵۸,۷۱۴	۵,۵۷۲,۱۵۸,۷۱۴	۷۳,۷۱۴,۹۲۰	۹۳۶,۸۰۴,۷۲۷	۱,۶۱۴,۳۷۲,۴۰۷	.	۲,۹۴۶,۹۹۳,۹۲۴	۲,۹۴۶,۹۹۳,۹۲۴
شکاف							
.	۳۳,۳۰۸,۶۷۷	۸۳,۹۵۸,۳۳۵	۸۱,۵۱۲,۷۲۵	۸۱,۵۱۲,۷۲۵	۱,۳۷۸,۳۸۹,۳۹۰	۷۳۶,۴۲۸,۳۴۵	۷۳۶,۴۲۸,۳۴۵
شکاف انباشته							
.	۳۳,۳۰۸,۶۷۷	۵۰,۷۴۹,۵۵۸	۴۶۰,۳۴۸,۳۲۰	۵۴۱,۸۵۱,۰۴۵	.	.	.

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه‌بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸-۶- ریسک عملیاتی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک عملیاتی تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۵۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی: بر اساس تعریف کمیته بال، ریسک عملیاتی عبارت است از: احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستمهای داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از موسسه اعتباری. بنابراین ریسکهای عملیاتی، عمدتاً ریسکهای ناشی از گستره وسیعی از احتمالات بروز خطا و نقصان در عملیات بانکی می‌باشند. این ریسکها ناشی از خطای انسانی، خطای رایانه و برنامه‌های رایانه‌ای، خطا در تصمیم‌گیری و حتی زیانهای ناشی از انواع اختلاس می‌باشند.

این تعریف شامل ریسک قانونی (حقوقی) نیز می‌باشد، لیکن ریسک‌های شهرت و راهبردی را در بر نمی‌گیرد.

۵۸-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی: واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی در بانک صنعت و معدن شامل مدیریت ریسک، مدیریت تطبیق، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، مدیریت حراست و مدیریت بازرسی به فراخور حدود اختیار بوده که هر یک بصورت واحدی مستقل و زیر نظر مستقیم مدیر عامل بانک، پایش ریسک‌های عملیاتی بانک را نیز تحت نظارت قرار میدهد. همچنین در این مسیر، کمیته فرعی مدیریت ریسک عملیاتی زیر نظر کمیته عالی مدیریت ریسک در شناسایی، ارزیابی و پایش ریسکهای عملیاتی بانک یاریگر مدیریت ریسک می‌باشد.

۵۸-۶-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی: مدیریت ریسک در تعامل نزدیک با واحدهای بازرسی، مدیریت سرمایه انسانی و سایر واحدهای مرتبط، سعی نموده کانالهای تهدید آمیز و آسیب پذیر بانک را شناسایی نموده و پس از بررسی در کمیته ریسک عملیاتی و تطبیق، پیشنهادات لازم را جهت بررسی، تصویب و ابلاغ به واحدهای ذیربط، به کمیته عالی ریسک ارائه نماید.

۵۸-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران: با توجه به محاسبه سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک عملیاتی مقدار معادل به عنوان ذخیره احتیاطی در حسابهای بانک کنار گذاشته می‌شود تا در مواقع بروز بحران حقوق صاحبان سهام دستخوش تغییرات بنیادین و نیز پیش بینی نشده نشود. از طرفی با توجه به پایش و رتبه بندی پویای انواع ریسکهای عملیاتی مترتب بر بانک ابتدا در کمیته مدیریت ریسک عملیاتی و نیز در کمیته عالی مدیریت ریسک و بعضاً بنا به ضرورت در کمیته راهبردی و هیأت مدیره، همچنین فعال بودن ستاد پدافند غیرعامل از حیث بروز بحران در آمادگی نسبتاً بالایی به سر می‌بریم.

۵۸-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی: کمیته بال روشهای پایه، استاندارد و پیشرفته را برای اندازه گیری ریسک عملیاتی به بانکها پیشنهاد نموده و انتخاب روش را برعهده خود بانکها واگذار نموده است.

۵۸-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی: پایش و کنترل ریسک عملیاتی بانک، با نظارت مستقیم مدیریت ریسک و همکاری واحدهای عضو کمیته فرعی ریسک عملیاتی و تطبیق صورت می‌گیرد. همچنین به منظور پایش ریسکهای ستاد و شعب بانک، سامانه ای تهیه گردیده که در آن تمام ریسکهای مربوط به هر واحد از جمله ریسک عملیاتی تعیین شده است. رابطین یا افرادی که از هر شعبه یا مدیریت معرفی شده اند نسبت به ورود اطلاعات از جمله ریسک جدید، اقدامات کنترلی، دستورالعمل‌های مربوطه، پیامد ریسک، مدت انجام و تغییرات احتمال و اثر در خصوص ریسکهای تعیین شده در سامانه اقدام می‌نمایند. مدیریت ریسک نیز بصورت ماهانه گزارشی تهیه و تمام اطلاعات مورد بررسی قرار می‌گیرد.

۵۸-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح یکی از روش‌های مندرج در جدول ذیل محاسبه می‌شود:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص	میلیون ریال
۱.۱.	۱۱,۹۷۶,۶۳۳

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸-۷- مدیریت سرمایه

۵۸-۷-۱- سرمایه نظارتی*

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه لایه یک		
۱۴۸,۳۲۸,۸۳۹	۱۴۸,۳۲۸,۸۳۹	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
(۷,۶۹۴,۰۹۴)	(۴۸,۰۳۰,۱۲۴)	سود (زیان) انباشته
۳,۵۹۵,۲۹۵	۳,۵۹۵,۲۹۵	اندوخته قانونی
۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	سایر اندوخته‌ها
۴۵,۰۰۴,۶۶۸	۴۵,۰۰۴,۶۶۸	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار
۱۹۱,۵۵۷,۹۲۰	۱۵۱,۲۲۱,۸۹۰	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی		
۴۵۳,۹۲۴	۴۲۳,۵۴۰	دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»
۱۱,۰۴۶,۰۸۳	۵۸,۷۶۷,۸۹۲	۵۰ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
۱۱,۵۰۰,۰۰۷	۵۹,۱۹۱,۴۳۱	جمع تعدیلات نظارتی
۱۸۰,۰۵۷,۹۱۳	۹۲,۰۳۰,۴۵۹	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
سرمایه لایه دو		
۵۸,۰۱۲,۱۸۴	۸۱,۰۹۹,۹۶۴	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
۵۸,۰۱۲,۱۸۴	۸۱,۰۹۹,۹۶۴	جمع سرمایه لایه دو
کسر می‌شود:		
۱۱,۰۴۶,۰۸۳	۵۸,۷۶۷,۸۹۲	۵۰ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
۴۶,۹۶۶,۱۰۱	۲۲,۳۳۲,۰۷۳	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
۴۶,۹۶۶,۱۰۱	۲۲,۳۳۲,۰۷۳	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۲۲۷,۰۲۴,۰۱۴	۱۱۴,۳۶۲,۵۳۲	سرمایه نظارتی

* مطابق با مفاد «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» مصوب سال ۱۴۰۲ (موضوع بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵) تهیه شده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸-۷-۲- تخصیص سرمایه

۵۸-۷-۲-۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۶,۴۸۷,۹۹۷,۱۵۳ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱						شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	اقدام بالای خط مؤسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری B- below
.	.	۱۰,۷۸۶,۳۸۱	۱۳۴,۸۲۹,۷۶۶	۱۰۰	۱۳۴,۸۲۹,۷۶۶	۱۰۰	۲۰۶,۰۹۰,۰۴۷	مؤسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری unrated
۱۹,۰۴۸,۴۵۶	۲۳۸,۱۰۵,۶۹۷	۲,۷۴۵,۶۵۲	۳۴,۳۲۰,۶۴۴	۷۵	۴۵,۷۶۰,۸۵۹	۱۰۰	۴۵,۷۶۰,۸۵۹	مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری unrated
۱,۸۳۹,۶۶۳	۲۲,۹۹۵,۷۸۶	۳,۲۰۴,۱۴۵	۴۰,۰۵۱,۸۱۶	۴۰	۱۰۰,۱۲۹,۵۴۰	۱۰۰	۱۰۰,۱۲۹,۵۴۰	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
.	.	.	.	۲۰	.	۱۰۰	.	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری A+ تا A-
۲۰,۶۷۰	۲۵۸,۳۷۱	۸۰۹	۱۰,۱۱۸	۵۰	۲۰,۳۳۷	۱۰۰	۲۲,۸۰۷	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری BB+ تا B-
۶۵۰,۶۹۱	۸,۱۳۳,۶۴۰	۳۲۵	۴,۰۶۸	۱۰۰	۴,۰۶۸	۱۰۰	۳۹,۹۵۴	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری unrated
۳,۵۹۵,۲۵۸	۴۴,۹۴۰,۷۲۸	۱۵۶,۵۹۹	۱,۹۵۷,۴۸۲	۱۰۰	۱,۹۵۷,۴۸۲	۱۰۰	۱,۹۵۷,۴۸۲	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
۳۵,۹۹۰	۴۴۹,۸۷۱	.	.	۲۰	.	۱۰۰	.	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری A+ تا A-
۲,۹۴۵,۵۲۷	۳۶,۸۱۹,۰۸۷	۲۲,۵۲۴,۳۲۷	۲۸۱,۵۵۴,۲۷۷	۵۰	۵۶۳,۱۰۸,۵۵۴	۱۰۰	۸۴۵,۱۸۰,۳۷۲	

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱						شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل ۵	ضریب تبدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری BBB+ تا BBB
۱,۳۲۷,۰۸۱	۱۶,۵۸۸,۵۱۴	.	.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری BB+ تا B-
۱۰,۸۳۵,۶۵۸	۱۳۵,۴۴۵,۷۳۰	۳۴,۰۶۵,۸۸۷	۴۲۵,۸۲۳,۵۹۲	۱۵۰	۲۸۳,۸۸۲,۳۹۵	۱۰۰	۴۴۰,۱۲۰,۹۵۳	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری below-B
۱۷,۹۰۸,۳۲۳	۲۲۳,۵۵۴,۰۳۲	۸۷,۲۸۸,۲۸۴	۱,۰۹۱,۱۰۳,۵۵۳	۲۰۰	۵۴۵,۵۵۱,۷۷۷	۱۰۰	۸۱۷,۲۳۹,۰۷۷	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری unrated
۸۸,۲۸۷,۹۵۵	۱,۱۰۳,۵۹۹,۴۳۳	۳۶,۳۶۴,۸۱۸	۴۵۴,۵۶۰,۲۲۱	۱۵۰	۳۰۳,۰۴۰,۱۴۷	۱۰۰	۳۲۵,۱۷۶,۱۵۴	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری AA+ تا AA-
۸۷۹,۳۸۰	۱۰,۹۹۲,۲۴۵	۳,۳۴۳	۴۱,۷۸۶	۵۰	۸۳,۵۷۱	۱۰۰	۱۲۸,۵۷۱	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری A+ تا A-
۳,۲۲۲,۷۷۷	۴۰,۳۸۴,۷۱۵	۳,۳۶۶,۹۶۱	۴۲,۰۸۷,۰۱۰	۷۵	۵۶,۱۱۶,۰۱۳	۱۰۰	۱۱۸,۲۰۷,۴۷۲	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-
۸۹۹,۵۸۱	۱۱,۲۴۴,۷۵۸	.	.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری BB+ تا B-
۳,۴۷۶,۳۹۲	۴۳,۴۵۴,۹۰۸	۴,۲۳۶,۴۶۳	۵۲,۸۳۰,۷۸۵	۱۵۰	۳۵,۲۲۰,۵۲۴	۱۰۰	۱۰۱,۰۱۹,۴۱۳	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری below-B
۱,۵۷۵,۸۸۰	۱۹,۶۹۸,۵۰۵	۵,۷۴۷,۷۱۲	۷۱,۸۴۶,۳۹۸	۲۰۰	۳۵,۹۲۳,۱۹۹	۱۰۰	۷۳,۰۵۱,۶۹۰	

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱						شرح
دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری unrated
۴,۴۳۹,۸۷۴	۵۵,۴۹۸,۴۲۵	۵۴۰,۷۳۹	۶,۷۵۹,۲۳۵	۱۵۰	۴,۵۰۶,۱۵۷	۱۰۰	۴,۶۲۸,۶۷۰	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
۲۰۶,۹۰۵	۲,۵۸۶,۳۰۹	۱,۳۴۲	۱۶,۷۷۸	۳۰	۵۵,۹۲۶	۱۰۰	۱۶۰,۹۲۶	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری A+ تا A-
۱,۰۷۰,۱۷۲	۱۳,۳۷۷,۱۵۰	۷۶۷,۰۶۵	۹,۵۸۸,۳۱۴	۵۰	۱۹,۱۷۶,۶۲۸	۱۰۰	۵۰,۸۶۴,۰۰۶	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-
۴۰۹,۰۲۱	۵,۱۱۲,۷۶۳	۱۴,۹۰۴	۱۸۶,۳۰۲	۹۰	۲۰۷,۰۰۳	۱۰۰	۸۱۸,۹۰۶	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری BB+ تا B-
۱,۱۵۹,۴۸۷	۱۴,۴۹۳,۵۹۳	۲,۱۳۸,۶۸۳	۲۶,۷۳۳,۵۴۱	۱۲۰	۲۲,۲۷۷,۹۵۱	۱۰۰	۵۹,۳۷۸,۷۲۲	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری below-B
۳۳۴,۸۸۰	۴,۱۸۵,۹۹۷	۱,۷۴۹,۱۷۷	۲۱,۸۶۴,۷۱۳	۱۷۰	۱۲,۸۶۱,۵۹۶	۱۰۰	۳۲,۹۸۳,۵۲۳	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری unrated
۶۸۵,۸۹۷	۸,۵۷۳,۷۱۱	۷,۷۰۵	۹۶,۳۱۹	۹۰	۱۰۷,۰۲۱	۱۰۰	۱۰۷,۰۲۱	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲میلیارد ریال (تسهیلات خرد) با رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
۱۴۳	۱,۷۹۰	.	.	۲۰	.	۱۰۰	.	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲میلیارد ریال (تسهیلات خرد) با رتبه اعتباری A+ تا A
۷۴۹	۹,۳۶۵	۳۱,۳۷۵	۳۹۲,۱۸۷	۴۰	۹۸۰,۴۶۷	۱۰۰	۱,۷۲۴,۹۳۰	

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱						شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا مبلغ تسهیلات کمتر از ۲میلیارد ریال (تسهیلات خرد) با رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-
۷۷۳	۹,۶۶۸	۴,۵۵۴	۵۶,۹۳۰	۷۵	۷۵,۹۰۶	۱۰۰	۱۹۲,۷۳۰	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا مبلغ تسهیلات کمتر از ۲میلیارد ریال (تسهیلات خرد) با رتبه اعتباری BB+ تا B-
۱,۴۷۵	۱۸,۴۳۷	۷۱۰,۸۹۷	۸,۸۸۶,۲۰۹	۱۰۰	۸,۸۸۶,۲۰۹	۱۰۰	۱۰۰,۹۷,۳۶۶	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا مبلغ تسهیلات کمتر از ۲میلیارد ریال (تسهیلات خرد) با رتبه اعتباری below-B
۸۷۶	۱۰,۹۵۰	۱۹۹,۰۷۵	۲,۴۸۸,۴۳۶	۱۵۰	۱,۶۵۸,۹۵۷	۱۰۰	۳,۱۵۷,۷۸۰	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا مبلغ تسهیلات کمتر از ۲میلیارد ریال (تسهیلات خرد) با رتبه اعتباری unrated
۶۵۲,۵۶۴	۸,۱۵۷,۰۵۴	۱,۰۶۲	۱۳,۲۷۹	۱۰۰	۱۳,۲۷۹	۱۰۰	(۸۳,۴۴۹,۹۶۹)	مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی به بانک های توسعه ای چندجانبه، دولتها، بانک های مرکزی، موسسات اعتباری و نهادهای مالی و سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها و یا اوراق بهادار خریداری شده از آنها
.	.	.	.	.	۸۷,۸۳۳,۰۳۵	۱۰۰	۸۷,۸۳۳,۰۳۵	سایر دولت ها، بانک های مرکزی . نهادهای عمومی غیردولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری AAA+ تا AA
.	.	.	.	.	۳۱,۲۰۱,۲۸۹	۱۰۰	۳۱,۲۰۱,۲۸۹	دارایی
.	.	.	.	.	۲۸۹,۶۸۰,۹۵۸	۱۰۰	۶۶۷,۵۸۲,۰۴۰	موجودی‌های نقدی، مطالبات از بانک مرکزی و اوراق بهادار منتشر شده و یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۲۵۳,۴۱۵	۳,۱۶۷,۶۹۳	۸۴۷,۹۳۴	۱۰,۵۹۹,۰۵۵	۵۰	۲۱,۱۹۸,۱۱۰	۱۰۰	۲۱,۱۹۸,۱۱۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۳۹,۵۶۰,۵۷۴	۴۹۴,۵۰۷,۱۷۵	۴۱,۹۴۴,۸۸۸	۵۲۴,۳۱۱,۱۰۵	۱۰۰	۵۲۴,۳۱۱,۱۰۵	۱۰۰	۵۲۴,۳۱۱,۱۰۵	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد. سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در ردیف های فوق قرار نمی‌گیرند

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱						شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	خالص مانده مطالبات غیرجاری (اصل/اسود/فواید مترتبه و وجه التزام تاخیر نادیده دین، پس از کسر ذخیره اختصاصی
۱۲۸,۸۱۶,۸۱۵	۱,۶۱۰,۲۱۰,۱۸۴	۲۰۸,۲۵۲,۴۸۰	۲,۶۰۳,۱۵۶,۰۰۵	۱۵۰	۱,۷۳۵,۴۳۷,۳۲۷	۱۰۰	۱,۷۳۵,۴۳۷,۳۲۷	خالص مانده مطالبات غیرجاری یا مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰ درصد مانده غیرجاری
۲,۴۴۲,۲۳۲	۳۰,۵۲۷,۸۹۵	۳,۵۶۰,۱۹۵	۴۴,۵۰۲,۴۳۳	۱۰۰	۴۴,۵۰۲,۴۳۳	۱۰۰	۴۴,۵۰۲,۴۳۳	خالص مانده مطالبات غیرجاری یا مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده غیرجاری
۱,۴۰۲,۳۱۱	۱۷,۵۲۸,۸۹۳	۱,۶۴۵,۷۵۸	۲۰,۵۷۱,۹۷۶	۵۰	۴۱,۱۴۳,۹۵۱	۱۰۰	۴۱,۱۴۳,۹۵۱	خالص مانده مطالبات غیرجاری یا مبلغ ذخیره اختصاصی بیشتر از ۵۰ درصد مانده غیرجاری و بالاتر از آن
								اقلام زیر خط
۸,۶۷۶,۹۱۵	۱۰۸,۴۶۱,۴۳۹	۱۷,۶۲۷,۰۹۴	۲۲۰,۳۳۸,۶۷۱	۱۰۰	۳۴۴,۰۵۹,۵۷۶	۲۰	۱,۷۲۰,۲۹۷,۸۸۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۴,۷۰۱,۱۱۰	۵۸,۷۶۳,۸۶۹	۱,۹۲۶,۶۵۳	۲۴,۰۸۳,۱۵۷	۱۰۰	۲۴,۰۸۳,۱۵۵	۲۰	۱۲۰,۴۱۵,۷۷۷	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۱۵,۷۱۲,۱۷۲	۱۹۶,۴۰۲,۱۵۱	۱,۷۵۱,۴۵۵	۲۱,۸۹۳,۱۸۷	۱۰۰	۲۱,۸۹۳,۱۸۷	۵۰	۴۳,۷۸۶,۳۷۵	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۴,۲۰۰,۳۳۷	۵۲,۵۰۴,۲۰۹	۲۴,۸۳۴,۶۸۶	۳۱۰,۴۳۳,۵۷۱	۱۰۰	۳۱۰,۴۳۳,۵۷۱	۱۰۰	۳۱۰,۴۳۳,۵۷۱	سایر تعهدات
۳۷۱,۲۷۷,۹۷۹	۴,۶۴۰,۹۷۴,۷۴۰	۵۱۹,۰۳۹,۷۷۲	۶,۴۸۷,۹۹۷,۱۵۳				۸,۵۰۲,۹۳۵,۰۸۴	جمع

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲-۷-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۲۷۷,۴۶۲,۷۵۱ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
•	۸	•	۸	•
•	۵	•	۵	•
•	۰.۲	•	۰.۲	•
•	۰.۴	•	۰.۴	•
•	۰.۷	•	۰.۷	•
•	۱.۲۵	•	۱.۲۵	•
•	۱.۷۵	•	۱.۷۵	•
•	۲.۲۵	•	۲.۲۵	•
•	۲.۷۵	•	۲.۷۵	•
•	۳.۲۵	•	۳.۲۵	•
•	۳.۷۵	•	۳.۷۵	•
•	۴.۵	•	۴.۵	•
•	۵.۲۵	•	۵.۲۵	•
•	۶	•	۶	•
۲۹,۰۳۵,۶۱۳	۸	۳۸,۱۹۷,۰۲۰	۸	۴۷۷,۴۶۲,۷۵۱
۲۹,۰۳۵,۶۱۳		۳۸,۱۹۷,۰۲۰		
۱۳		۱۳		
۳۶۲,۹۴۰,۱۶۰		۴۷۷,۴۶۲,۷۵۱		

دارایی موزون شده به ریسک بازار

۲-۷-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۴۹,۷۰۷,۹۱۴ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۱۷۹,۱۸۷	۱۵	۱۰۰,۱۹۴,۵۷۸	۱۱,۹۷۶,۶۳۳	۷۹,۸۴۴,۲۲۱
۱۲.۵		۱۲.۵		
۱۸۹,۸۲۹,۸۳۳		۱۴۹,۷۰۷,۹۱۴		

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱، ۱،۶۱ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۷,۰۲۴,۰۱۴	۱۱۴,۳۶۲,۵۳۲	سرمایه نظارتی
۴,۶۴۰,۹۷۴,۷۴۰	۶,۴۸۷,۹۹۷,۱۵۳	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۳۶۲,۹۴۰,۱۶۰	۴۷۷,۴۶۲,۷۵۱	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۸۹,۷۳۹,۸۳۳	۱۴۹,۷۰۷,۹۱۴	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۵,۱۹۳,۶۵۴,۷۳۳	۷,۱۱۵,۱۶۷,۸۱۹	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۳.۴۷	۱.۲۹	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی‌های موزون به ریسک - درصد
۴.۳۷	۱.۶۱	نسبت کفایت سرمایه - درصد

* به یادداشت شماره ۵۸-۷ رجوع شود.

۵۸-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک.

درجه اهرمی بانک در دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱، ۳,۳ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۲۴۸,۹۱۵,۶۹۴	۲۰۸,۵۷۹,۶۶۵	جمع حقوق مالکانه
۵,۵۷۳,۱۵۸,۷۱۴	۶,۳۲۵,۶۷۵,۳۵۶	جمع دارایی‌ها
۴.۵	۳.۳	درجه اهرمی - درصد

۵۹- بخش‌های عملیاتی

۵۹-۱- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

مبنای تقسیم بندی بخش‌ها در گزارشگری بخشی، بر اساس نوع بانکداری است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۹-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین‌الملل**	بانکداری قرض‌الحسنه	بانکداری وکالتی*
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۱,۸۴۳,۸۳۶ (۳۲,۹۵۵,۸۶۸)	۱۰,۵۱۵,۷۶۰ ۰	۰ ۰	۴۸,۱۶۶,۴۱۶ (۱۲,۶۴۴,۴۰۹)	۰ ۰	۵۳,۱۶۱,۶۷۰ (۱,۳۱۱,۴۵۹)
۸۷,۸۸۷,۹۷۸	۱۰,۵۱۵,۷۶۰	۰	۳۵,۵۲۲,۰۰۷	۰	۶۱,۸۵۰,۳۱۱
۳,۹۳۰,۳۳۴ (۸۳,۰۹۲)	۱۰,۹۹,۳۴۰ (۳۴,۶۲۴)	۲۰,۵۹۵ ۰	۱,۷۷۷,۸۲۲ (۱۷,۹۳۴)	۳۴۱,۵۴۷ ۰	۶۸۱,۱۲۰ (۳۰,۵۳۴)
۳,۸۳۷,۳۳۳	۱۰,۶۴۶,۱۶	۲۰,۵۹۵	۱,۷۵۹,۸۸۸	۳۴۱,۵۴۷	۶۵۰,۵۸۶
۷,۱۱۲,۹۳۳ (۵,۶۸۷,۴۳۷) ۹۴۵,۴۷۲	۷,۱۱۲,۹۳۳ ۶۶,۷۸۶ ۹۴۵,۴۷۲	۰ ۰ ۰	۰ (۵,۷۵۴,۳۱۳) ۰	۰ ۰ ۰	۰ ۰ ۰
۲,۳۷۰,۹۶۷	۸,۱۳۵,۱۸۰	۰	(۵,۷۵۴,۳۱۳)	۰	۰
۹۴,۰۹۶,۱۷۸	۱۹,۷۰۵,۵۵۶	۲۰,۵۹۵	۳۱,۵۲۷,۶۸۲	۳۴۱,۵۴۷	۴۲,۵۰۰,۷۹۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۴,۰۹۶,۱۷۸	۱۹,۷۰۵,۵۵۶	۲۰,۵۹۵	۳۱,۵۲۷,۶۸۲	۳۴۱,۵۴۷	۴۲,۵۰۰,۷۹۷
(۳۴,۸۰۰,۹۰۶)	(۳۴,۸۰۰,۹۰۶)	۰	۰	۰	۰
(۸۰,۳۳۸,۰۰۳)	(۴۶,۳۴۹,۶۵۹)	۰	(۳۳,۸۸۸,۳۴۴)	۰	۰
(۲۰,۹۴۲,۷۳۱)	(۷۱,۴۴۵,۰۰۹)	۲۰,۵۹۵	(۲,۳۶۰,۶۶۲)	۳۴۱,۵۴۷	۴۲,۵۰۰,۷۹۷
(۷,۳۳۹,۰۷۷)					
(۳۸,۳۹۱,۸۰۹)					

* کلیه فعالیت‌های غیررئالی بانک در بخش بانکداری بین‌الملل افشا می‌گردد.
* فعالیت‌های غیر رئالی بانکداری وکالتی و قرض‌الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشا می‌گردد.

خلاص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
خلاص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
سایر درآمدهای عملیاتی
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
خلاص درآمدهای کسب شده از خارج بانک
خلاص درآمدهای بین بخش‌های بانک
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک
هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب
سود (زیان) قبل از مالیات
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها
سود (زیان) قبل از مالیات

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۹-۲-۱- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین‌الملل	بانکداری قرض‌الحسنه	بانکداری وکالتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۸۶۳,۸۰۳ (۱۴,۸۹۴,۱۶۰)	۲,۳۵۷,۹۶۸ .	. .	۱۱,۱۵۱,۶۴۳ (۶,۸۱۷,۲۱۵)	. .	۴۳,۳۵۴,۱۹۲ (۸,۰۷۶,۹۴۴)
۴۱,۹۶۹,۶۴۳	۲,۳۵۷,۹۶۸	. .	۴,۳۴۴,۴۲۷	. .	۳۵,۲۷۷,۲۴۸
۳,۳۶۱,۸۳۱ (۹۵,۹۵۴)	۹۵۲,۸۴۳ (۳۸,۳۴۰)	۱۸,۷۱۹ (۶)	۱,۱۳۷,۰۳۹ (۴۳,۳۴۶)	۱۴۲,۴۶۹ .	۱,۰۱۰,۷۶۱ (۱۴,۳۶۱)
۳,۱۶۵,۸۷۷	۹۱۴,۵۰۳	۱۸,۷۱۳	۱,۰۹۳,۶۹۳	۱۴۲,۴۶۹	۹۹۶,۵۰۰
۷,۳۹۳	۷,۳۹۳	.	.	.	.
۱۹,۶۹۲,۸۶۷ ۸۳۷,۱۵۱	۵۰,۱۵۵ ۸۳۷,۱۵۱	. .	۱۹,۶۴۲,۷۱۲ .	. .	. .
۲۰,۵۳۷,۴۱۲	۸۹۴,۶۹۹	.	۱۹,۶۴۲,۷۱۲	.	.
۶۵,۶۷۲,۹۳۲	۴,۱۶۷,۱۷۰	۱۸,۷۱۳	۲۵,۰۷۰,۸۳۲	۱۴۲,۴۶۹	۳۶,۲۷۳,۷۴۸
.	.	.	.	.	.
۶۵,۶۷۲,۹۳۲	۴,۱۶۷,۱۷۰	۱۸,۷۱۳	۲۵,۰۷۰,۸۳۲	۱۴۲,۴۶۹	۳۶,۲۷۳,۷۴۸
(۱۹,۷۰۶,۵۸۰)	(۱۹,۷۰۶,۵۸۰)	.	.	.	.
(۳۹,۰۵۲,۴۱۸)	(۸,۳۷۳,۷۲۰)	.	(۳۰,۶۷۸,۶۹۷)	.	.
۶,۹۱۳,۹۳۵	(۳۳,۹۱۳,۱۳۰)	۱۸,۷۱۳	(۵,۶۰۷,۸۶۶)	۱۴۲,۴۶۹	۳۶,۲۷۳,۷۴۸
(۵,۸۳۹,۱۲۰)					
۱,۰۷۴,۸۱۵					

درآمدهای کسب شده از خارج بانک	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	خالص سود (زیان) میادلات و معاملات ارزی	سایر درآمدهای عملیاتی	جمع درآمد سرمایه‌گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	خالص درآمدهای بین‌بخش‌های بانک	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	سایر هزینه‌های مستقیم قابل‌انساب به بخش عملیاتی	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب به بخش‌ها	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل‌انساب	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	درآمد کارمزد	هزینه کارمزد	خالص درآمد کارمزد	هزینه سود سپرده‌ها								

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری

هزینه سود سپرده‌ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین‌بخش‌های بانک

جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک

هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها

سود (زیان) قبل از مالیات

* فعالیت‌های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض‌الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشا می‌گردد.

** کلیه فعالیت‌های غیرریالی بانک در بخش بانکداری بین‌الملل افشا می‌گردد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۵۹- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
جمع	ایران	جمع	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
۲۳۴,۱۶۴,۶۱۷	۲۳۴,۱۶۴,۶۱۷	۱۸۸,۱۹۹,۰۵۸	۱۸۸,۱۹۹,۰۵۸
۸۶,۲۸۰	۸۶,۲۸۰	۸۶,۲۸۰	۸۶,۲۸۰
۱,۵۰۴,۰۷۲	۱,۵۰۴,۰۷۲	۱,۵۰۴,۰۷۲	۱,۵۰۴,۰۷۲
۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱	۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱	۳۹۸,۴۷۰,۱۲۵	۳۹۸,۴۷۰,۱۲۵
۴,۳۴۹,۵۰۴,۸۳۵	۴,۳۴۹,۵۰۴,۸۳۵	۵,۰۶۷,۴۸۹,۷۵۰	۵,۰۶۷,۴۸۹,۷۵۰
۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷	۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷	۱۲۳,۹۸۳,۲۸۵	۱۲۳,۹۸۳,۲۸۵
۲۵,۹۷۱,۳۵۲	۲۵,۹۷۱,۳۵۲	۲۱,۶۷۸,۴۵۰	۲۱,۶۷۸,۴۵۰
۱۱۸,۷۱۴,۴۲۳	۱۱۸,۷۱۴,۴۲۳	۱۸۲,۵۳۵,۴۹۹	۱۸۲,۵۳۵,۴۹۹
۱۴,۱۹۷,۸۱۵	۱۴,۱۹۷,۸۱۵	۱۴,۲۹۵,۱۶۶	۱۴,۲۹۵,۱۶۶
۸۸,۱۱۵,۷۰۲	۸۸,۱۱۵,۷۰۲	۸۸,۱۴۴,۹۷۸	۸۸,۱۴۴,۹۷۸
۲۰,۸۱۹,۴۱۷	۲۰,۸۱۹,۴۱۷	۲۰,۷۹۰,۰۹۵	۲۰,۷۹۰,۰۹۵
۲۸,۵۳۶,۴۸۸	۲۸,۵۳۶,۴۸۸	۲۸,۵۷۸,۵۴۹	۲۸,۵۷۸,۵۴۹
۲۲۸,۸۷۶,۲۷۶	۲۲۸,۸۷۶,۲۷۶	۱۸۹,۹۲۰,۰۵۱	۱۸۹,۹۲۰,۰۵۱
۵,۵۷۳,۱۵۸,۷۱۴	۵,۵۷۳,۱۵۸,۷۱۴	۶,۳۲۵,۶۷۵,۳۵۶	۶,۳۲۵,۶۷۵,۳۵۶
بدهی‌ها			
۱,۶۷۳,۷۳۳,۰۷۸	۱,۶۷۳,۷۳۳,۰۷۸	۲,۰۰۲,۷۷۱,۸۷۱	۲,۰۰۲,۷۷۱,۸۷۱
۹۵۷,۷۴۷,۸۹۵	۹۵۷,۷۴۷,۸۹۵	۱,۰۵۴,۶۷۰,۵۲۱	۱,۰۵۴,۶۷۰,۵۲۱
۲,۶۸۰,۷۴۵,۷۸۵	۲,۶۸۰,۷۴۵,۷۸۵	۳,۰۴۸,۲۱۹,۶۱۹	۳,۰۴۸,۲۱۹,۶۱۹
۱۲,۰۱۶,۲۶۲	۱۲,۰۱۶,۲۶۲	۱۱,۴۳۳,۶۸۰	۱۱,۴۳۳,۶۸۰
۵,۳۲۴,۲۴۳,۰۲۰	۵,۳۲۴,۲۴۳,۰۲۰	۶,۱۱۷,۰۹۵,۶۹۱	۶,۱۱۷,۰۹۵,۶۹۱
۲۱۴,۰۰۵,۵۵۰	۲۱۴,۰۰۵,۵۵۰	۱۱۵,۸۳۳,۷۵۱	۱۱۵,۸۳۳,۷۵۱
(۶۵,۵۳۲,۸۵۱)	(۶۵,۵۳۲,۸۵۱)	(۴,۸۰۸,۷۴۰)	(۴,۸۰۸,۷۴۰)

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۰-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ تغییراتی در سهامداران عمده ایجاد نشده است.

۶۰-۲- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای زیرمجموعه خارج از کشور به شرح زیر است:

نوع	تعداد / نفر	حقوق و مزایا (ناخالص)	پاداش *
		میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و مدیر عامل	۵	۲۵,۷۷۶	۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۶	۲۹,۳۱۰	۰
اعضای کمیته‌های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۳	۱۲,۶۴۴	۹۱۱
جمع	۱۴	۶۷,۷۲۹	۹۱۱

* پاداش و حق حضور پرداخت شده به عضو هیأت مدیره اعم از حقوقی و حقیقی

۶۰-۳- معاملات بانک با اشخاص وابسته طی سال، به شرح ذیل است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱							
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مقادیر ۱۲۹ ق.ت. می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
ایران اکسیکو	واحد تجاری فرعی	ارائه خدمات نگهداری و حفاظتی بانک	-	-	-	-	۲۹,۶۹۱
		پشتیبانی و توسعه سیستمهای نرم افزاری و...	-	-	-	-	(۸,۵۴۷)
		حسابرسی داخلی فناوری اطلاعات بانک صنعت و معدن	-	-	-	-	(۳,۲۶۱)
		خدمات مشاوره گزارشات مدیریتی و داشبوردمدیریت دانش و مستند سازی داده ها	-	-	-	-	۲,۰۴۶
رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	-	-	-	کارشناس رسمی	۹۶۰,۱۰۱	-	(۲۸۸,۰۳۰)

۶۰-۴- مانده حساب اشخاص وابسته بانک که طی دوره، معامله‌ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(دریافت) پرداخت	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت فروش اموال مازاد بانکها (قام)	سایر	۰	۰	۱۳	۱۳
آتیه سازان صنعت و معدن	سایر	۰	۰	(۲۱,۰۶۸)	(۴۶,۲۹۱)
سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	واحد تجاری فرعی	۰	۰	۸,۶۵۶,۰۸۱	۱۲,۵۹۶,۰۸۱
لیزینگ صنعت و معدن	واحد تجاری فرعی	۰	۰	۴۶۰,۹۸۰	۵۳۳,۰۷۱
شبکه صرافیه صنعت و معدن	واحد تجاری فرعی	۰	۰	۲۰۳,۸۹۵	۲۶۳,۶۳۵
کارگزاری بانک صنعت و معدن	واحد تجاری فرعی	۰	۰	۴۹۱,۴۷۶	۴۹۱,۴۷۶
سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	واحد تجاری فرعی	۰	۰	۷,۶۶۴,۰۰۸	۷,۶۶۴,۰۰۸
ملی انفورماتیک ایران	واحد تجاری وابسته	۰	۰	۲۶۲,۰۱۰	۴۸۳,۰۸۱
احیا استیل فولاد بافت	۰	۰	۰	۳,۹۴۰,۰۰۰	۳,۹۴۰,۰۰۰

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دورهای
دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۶- معاملات گروه با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	خرید کالا و خدمات	فروش کالا و خدمات	خرید سهام و اوراق گواهی	فروش سهام و اوراق گواهی	سقف تسهیلات اعطایی
سایر اشخاص وابسته	شرکت سرمایه‌گذاری گروه صنعتی رنا	سهامدار و عضو هیئت مدیره	۰	۸۴,۷۴۱	۰	۰	۸۲,۰۰۰
	شرکت توسعه بازرگانی برنا	عضو مشترک هیئت مدیره	۰	۱,۹۴۵	۰	۰	۱۵,۰۰۰
	شرکت توسعه سرمایه رسا	عضو مشترک هیئت مدیره	۰	۴,۱۸۵	۰	۰	۴۰,۰۰۰
	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک صنعت و معدن	مدیر صندوق و عضو مشترک هیئت مدیره	۰	۱۳,۰۶۵	۰	۲,۵۵۶	۴۰,۰۰۰
	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کوثر	مدیر صندوق و عضو مشترک هیئت مدیره	۰	۳۴,۲۵۹	۲۱,۱۴۱	۲۱,۱۵۰	۴۴۰,۰۰۰
شرکت توسعه سرمایه رادین	صندوق سرمایه‌گذاری نفت اصفهان	مدیر صندوق	۰	۱۱۹,۲۴۱	۰	۰	۲۲۰,۰۰۰
	شرکت پالایش نفت اصفهان	تأمین کننده عمده مواد اولیه	۳۶,۹۲۰,۹۱۱	۰	۰	۰	۰
	شرکت توسعه سرمایه رادین	عضو مشترک هیئت مدیره	۰	۷۳	۰	۰	۳۰,۰۰۰
	شرکت گروه سرمایه‌گذاری سایپا	همگروه	۰	۳۱۲	۰	۰	۰
جمع			۳۶,۹۲۰,۹۱۱	۲۵۷,۸۲۱	۲۱,۱۴۱	۲۳,۷۰۶	۵۵۶۵,۰۰۰

۵-۶-۱- معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی صورت گرفته است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶-۶- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته گروه

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	خالص		ذخایر و سایر بدهی‌ها	مطالبات از شرکت‌های وابسته	سایر حساب‌های دریافتی	نام شخص وابسته	شرح
		طلب	بدهی					
۰	۴۹۰,۴۳۸	۲۶۶,۰۰۰	۰	۰	۲۶۶,۰۰۰	۰	شرکت ملی انفورماتیک	شرکت‌های وابسته
۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	شرکت احیا استیل فولاد بافت	
۰	۴,۴۹۰,۴۳۸	۴,۲۶۶,۰۰۰	۰	۰	۴,۲۶۶,۰۰۰	۰	جمع	
۰	۶۶۷,۸۰۳	۳۶۷,۰۱۶	۰	۳۰۸,۴۰۰	۰	۶۷۵,۴۱۶	شرکت سرمایه‌گذاری گروه صنعتی رنا	سایر اشخاص وابسته
۰	۴۱۰,۵۹	۲۶۱۵	۰	۵۲,۴۰۲	۰	۴۹,۷۸۷	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک صنعت و معدن	
۰	۵۱,۱۸۰	۳۸۹,۳۰۲	۰	۰	۰	۳۸۹,۳۰۲	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کوثر	
۰	۷,۹۷۱	۳۵	۰	۰	۰	۳۵	شرکت توسعه سرمایه رادین	
۶,۲۲۷,۶۲۴	۰	۰	۲۵,۹۹۵,۹۰۹	۳۶,۰۲۱,۸۷۸	۰	۲۵,۹۶۹	شرکت پالایش نفت اصفهان	
۶,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۳۲۵	شرکت توسعه بازرگانی برنا	
۱۰,۴۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۵۸۶	شرکت توسعه سرمایه رسا	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰۶	شرکت گروه سرمایه‌گذاری سایپا	
۶۷,۷۸۹	۰	۰	۱,۷۹۰	۱,۷۹۰	۰	۰	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	
۰	۶۴۱,۳۲۴	۴۹۳,۱۸۲	۰	۲۷,۹۷۲	۰	۵۲۱,۱۵۴	صندوق سرمایه‌گذاری بازارگردانی نماد صنعت و معدن	
۶,۳۱۲,۸۴۰	۱,۴۰۹,۳۲۷	۱,۳۰۶,۷۵۲	۲۶,۰۰۰,۳۱۴	۲۶,۴۱۲,۴۴۲	۰	۱,۷۱۸,۸۸۰	جمع	
۶,۳۱۲,۸۴۰	۵,۸۹۹,۶۷۵	۵,۵۷۲,۷۵۲	۲۶,۰۰۰,۳۱۴	۲۶,۴۱۲,۴۴۲	۴,۲۶۶,۰۰۰	۱,۷۱۸,۸۸۰	جمع کل	

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۱- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۱-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه *

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منابع قرض‌الحسنه:
۱,۲۶۳,۸۸۴	۲,۱۳۷,۷۵۹	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۵۳,۹۶۶,۴۱۸	۶۶,۳۰۷,۸۶۰	سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال *
۵۵,۲۳۰,۳۰۲	۶۸,۴۴۵,۶۱۹	جمع منابع قرض‌الحسنه
		مصارف قرض‌الحسنه:
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۹,۹۴۷,۷۲۸)	(۱۴,۲۲۵,۰۹۷)	تسهیلات عادی
(۵۶۵,۸۷۷)	(۵۳۰,۸۳۹)	تسهیلات کارمندی
(۱۰,۵۱۳,۶۰۵)	(۱۴,۷۵۵,۹۳۶)	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۰,۵۱۳,۶۰۵)	(۱۴,۷۵۵,۹۳۶)	جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۷۴,۵۲۹)	(۷۴,۵۲۹)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۱۰۰,۰۶۸,۰۴۰)	(۱۰۰,۰۶۸,۰۴۰)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۶۳,۱۹۴)	(۱۰۶,۸۸۸)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۲۱,۵۸۶,۵۶۷)	(۲۶,۵۲۳,۱۴۴)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۱۲,۹۲۴,۳۶۶	۱۶,۹۱۷,۰۸۲	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

* سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی‌شوند.

** سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ریالی بر اساس قوانین بودجه سالیانه (بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸) پس از کسر سپرده قانونی و ذخیره نقدینگی و سهم تعیین شده از طرف بانک مرکزی به اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه تخصیص می‌یابد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۱-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۳,۸۷۲	۳۴۱,۵۴۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
۳۳۳,۸۷۲	۳۴۱,۵۴۷	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۶۱-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۲۰۱,۱۳۳	۷,۳۰۴,۶۸۷	ازدواج
۲,۱۵۰,۵۵۱	۳,۳۴۵,۳۷۰	اشتغال
۵۶۵,۸۷۷	۵۳۰,۸۳۹	کارکنان
۱,۵۷۶,۷۴۵	۱,۹۶۸,۴۲۱	فرزندآوری
۱۹,۲۹۹	۱,۶۰۶,۶۱۹	سایر
۱۰,۵۱۳,۶۰۵	۱۴,۷۵۵,۹۳۶	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

۶۱-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۵۱۳,۶۰۵	۱۴,۷۵۵,۹۳۶	اشخاص حقیقی
۱۰,۵۱۳,۶۰۵	۱۴,۷۵۵,۹۳۶	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

۶۳- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان
اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۱۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضریب					نام مشتری	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تسهیلات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال				
			خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری			
۸۹,۶۵۴,۰۹۳	وثایق گروه ۲ و ۳	۱۳۶,۰۱۹,۳۵۶	۰	۰	۱۳۶,۰۱۹,۳۵۶	۰	هواپیمایی جمهوری اسلامی ایران	گروه تجمعی هواپیمایی جمهوری اسلامی ایران	۱
۴۱,۹۹۵,۵۲۶	وثایق گروه ۳	۷۵,۷۸۳,۵۰۹	۰	۰	۰	۶۳,۲۰۱,۰۰۱	آهن و فولاد ارفع	گروه تجمعی آهن و فولاد ارفع	۲
۲۸۰,۰۰۰	وثایق گروه ۱		۰	۰	۱۵۳,۲۶۵	۰	فولاد میبد		۳
۴,۴۸۹,۵۷۵	وثایق گروه ۴ و ۳		۰	۰	۱۲,۴۲۹,۳۴۲	۰	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران		۴
۴۴,۷۵۹,۶۹۹	وثایق گروه ۳	۵۳,۲۹۳,۸۸۸	۰	۰	۰	۵۳,۲۹۳,۸۸۸	مولد برق یزد	گروه تجمعی مولد برق یزد	۵
۱۸۱,۱۷۸,۸۹۴	-	۳۶۵,۰۹۶,۷۵۳	۰	۰	۱۴۸,۶۰۱,۸۶۴	۱۱۶,۴۹۴,۸۸۹	جمع شش ماهه سال ۱۴۰۳		
۱۸۱,۱۷۸,۸۹۴	-	۳۶۵,۰۹۶,۷۵۳	۰	۰	۱۴۸,۶۰۱,۸۶۴	۱۱۶,۴۹۴,۸۸۹	جمع سال ۱۴۰۲		

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک	۱۱۴,۳۶۲,۵۳۲
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۳۲,۸۷۲,۵۰۶
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۹۱۴,۹۰۰,۲۵۵
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	اداره آمار و اطلاعات