گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک صنعت و معدن

به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک صنعت و معدن

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۱۳)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه	۱ الی ۱۵۷
سایر اطلاعات مالی – گزارش تطبیق عملکرد با بودجه	۱۵۸ الی ۱۶۵

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک صنعت و معدن

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر مشروط

۱ - صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک صنعت و معدن شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۵، توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی۸ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۹ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده ، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲ - طبقه‌بندی حداقل مبلغ ۶۶۶٫۲۲۳ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۴۳۷٫۰۴۴ میلیارد ریال) از تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی (یادداشت‌های توضیحی۲۷ و ۲۸) به درستی انجام نشده است و از طرق مختلف نظیر امهال به مبلغ ۲۴۶٫۸۲۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۹۸٫۲۹۹ میلیارد ریال) و مشارکت‌های مدنی سررسید شده به مبلغ ۴۱۹٫۳۹۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۹۶٫۱۴۲ میلیارد ریال) در طبقه جاری منظور شده است. افزون بر آن به‌رغم محتمل نبودن ورود جریان منافع اقتصادی، برای تسهیلات اعطایی مذکور در سال جاری و سال‌های قبل درآمد شناسایی گردیده است (یادداشت توضیحی ۷). همچنین مطالبات ارزی مربوط به آن به نرخ پایان سال مالی تسعیر شده که موجب متورم شدن ناخالص مطالبات حداقل به مبلغ ۲۷۰٫۷۵۸ میلیارد ریال در سال مورد گزارش (مبلغ ۸۶٫۹۷۶ میلیارد ریال سال قبل) شده است. همچنین در حدود رسیدگی های انجام شده بابت

تسهیلات پرداختی سندیکایی و تسهیلات اعطایی از محل منابع جزء(د) بند ۶ قانون بودجه سال ۱۳۸۸ کل کشور به دلیل ضعف در ساختار کنترل‌های داخلی و سیستم‌های نرم افزاری مناسب ، ایراداتی از جمله عدم ثبت، تعدیل و تعیین وضعیت قراردادهای خاتمه یافته دوران مشارکت به فروش اقساطی وجود دارد. شایان ذکر است به شرح یادداشت های توضیحی ۲-۲۷ و۲-۲۸، جمعا مبلغ ۲۴۶٫۷۷۱ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شامل مبلغ ۴۴٫۱۹۴ میلیارد ریال بابت مطالبات از اشخاص دولتی و مبلغ ۲۰۲٫۵۷۷ میلیارد ریال بابت مطالبات از اشخاص غیر دولتی در حساب ها منظور شده است. دراین خصوص تعدیل درآمدها و هزینه‌های شناسایی شده، احتساب کاهش ارزش بیشتر در حساب‌ها، اصلاح و طبقه‌بندی حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل ضعف سیستم‌های اطلاعاتی و فقدان مستندات کافی از جمله عدم ارزیابی وثایق در مقاطع مختلف و حجم انبوه اطلاعات، تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۳ - به شرح یادداشت توضیحی ۳-۴۴، بدهی به حساب ذخیره ارزی به مبلغ ۳۷۸٫۶۶۴ میلیارد ریال حاصل تهاتر مبلغ ۵۲۷٫۷۰۲ میلیارد ریال بدهی به حساب ذخیره ارزی موضوع مفاد آیین‌نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور(مصوبه شماره ۵۸۹۵۵/ت۲۰۸۰ مورخ ۱۳۹۴/۵/۱۱ هیئت محترم وزیران) و مبلغ ۱۴۹٫۰۳۸ میلیارد ریال طلب از حساب مذکور (قبل از صدور اسناد تسویه) است، از طرفی مبلغ ۱۴٫۶۶۵ میلیارد ریال(سال مالی قبل ۱۳٫۰۳۸ میلیارد ریال)توسط مشتریان پرداخت و درحساب بستانکاران موقت ارزی (یادداشت توضیحی ۱-۱-۴۰) انعکاس یافته است. طبق مفاد تبصره ماده ۲۲ آیین نامه مذکور محاسبه مابه‌التفاوت ریالی در تعهد حساب ذخیره ارزی و اصلاح حساب‌های مرتبط ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات آن بر صورت های مالی مورد گزارش در شرایط حاضر به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل از جمله وجود سیستم یکپارچه و حجم انبوه پرونده‌ها جهت محاسبات مربوطه، برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

۴ - براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تأمین شود. مفروضات مبنای محاسبات اکچوئری (نرخ ۱۹ درصد برای افزایش حقوق شاغلان،۱۷ درصد برای افزایش مستمری و ۲۳ درصد نرخ تنزیل) و ارزش خالص دارایی‌ها منطبق با شرایط موجود تعیین نگردیده و با توجه به شرایط بازارهای سرمایه و مسکن، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان به مبلغ ۲۵٫۵۹۶ میلیارد ریال محاسبه

سازمان حسابرسی
گزارش

شده است که با در نظر گرفتن مبلغ ۸٫۷۶۸ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۴۵ در دفاتر، احتساب حداقل مبلغ ۱۶٫۸۲۸ میلیارد ریال در حساب‌ها ضروری است. همچنین هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان شاغل و بازنشسته طی سال مورد گزارش مبلغ ۷٫۲۰۱ میلیارد ریال و سال قبل ۴٫۷۳۴میلیارد ریال است که بابت تعهدات آتی مزایای مزبور ذخیره در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه براین کلیه هزینه‌های شناسایی شده. بابت موارد فوق، در سرفصل هزینه‌های اداری و عمومی یادداشت توضیحی ۱۶ منعکس شده و مبالغ مربوط به سود و زیان جامع و هزینه‌های مالی از این بابت تفکیک نشده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است لیکن به دلیل عدم دسترسی به مدارک و مستندات لازم از جمله ارایه محاسبات اکچوئری بابت هزینه های درمان و سایر پرداختی‌ها ، تعیین تعدیلات لازم در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نیست.

۵ - به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴۳، مالیات بانک بابت عملکرد سال‌های ۱۳۹۶، ۱۳۹۷، ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ به موجب برگ‌های تشخیص و قطعی صادره، جمعاً مبلغ ۸۶٫۳۱۹ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۲۷٫۷۴۶ میلیارد ریال جریمه) تعیین شده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و از این بابت مبلغ ۴٫۴۰۴ میلیارد ریال پرداخت شده است. از طرفی بانک بابت سال مورد گزارش خود را مشمول مالیات ندانسته است. همچنین طبق یادداشت توضیحی ۴-۴۳، بابت مالیات عملکرد شرکت‌های فرعی نسبت به مالیات پرداختی و پرداختنی جمعاً مبلغ ۱٫۷۱۵ میلیارد ریال بیشتر 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 جمعا مبلغ ۶۱۵ میلیارد ریال مطالبه شده است. درخصوص سال‌های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۳ موضوع بند (ب) ماده ۱۴قانون فوق نیز تاکنون برگ مطالبه صادر نشده است. افزون برآن مالیات های حقوق، تکلیفی و جرایم ماده ۱۶۹ قانون مالیات‌های مستقیم بانک جمعا مبلغ ۶٫۵۳۶ میلیارد ریال و بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، مبلغ ۱۶۰ میلیارد ریال مطالبه شده است. که مورد اعتراض قرار گرفته 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.

سازمان حسابرسی
گزارش

۶ - به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲۴، سود تسعیر موجودی اسکناس و نقود بیگانه به دلیل استفاده از نرخ خرید حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران (ETS) به جای تسعیر با نرخ اسکناس (ETS) مبلغ ۶۱ میلیارد ریال کمتر شناسایی شده است. همچنین مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (یادداشت توضیحی ۳-۲۵) شامل مبلغ ۲۳٫۹۷۱ میلیارد ریال سود تسعیر ارز سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی می‌باشد که به دلیل محدودیت‌های دسترسی به منابع، حائز شرایط شناخت به عنوان درآمد نیست. ضمن لزوم ارایه مجدد ارقام مقایسه‌ای، اصلاح حساب‌ها از این بابت منجر به افزایش زیان انباشته در پایان سال مالی به مبلغ ۲۳٫۹۱۰ میلیارد ریال و افزایش موجودی نقد به مبلغ ۶۱ میلیارد ریال و کاهش مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات غیراعتباری به مبلغ ۲۳٫۹۷۱ میلیارد ریال می‌گردد.

۷- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشهود-طبقه زمین و ساختمان (یادداشت توضیحی۳۵) با وجود تفاوت بااهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبلغ دفتری آنها، رعایت نگردیده است. تعدیل صورت‌های مالی بابت موارد فوق 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 درخصوص نحوه ارائه و افشای مناسب صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی ازجمله ارائه صحیح صورت تغییرات درحقوق مالکانه، صورت جریان‌های نقدی، اصلاح اشتباهات (یادداشت توضیحی ۵۳)، طبقه‌بندی صحیح دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش، ارایه صحیح سود پرداختی طی سال (یادداشت توضیحی ۲-۴-۴۰)، آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، اندازه‌گیری ارزش منصفانه، معاملات و مانده حساب فی‌مابین با اشخاص وابسته، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و ارائه مجدد اقلام مقایسه‌ای بابت اعمال مبلغ ۷۰ میلیون دلار ایفای تعهدات ارزی گذشته مطابق گزارش حسابرسی ویژه، بدهی‌ها و دارایی‌های احتمالی ناشی از دعاوی حقوقی و املاک تملیکی، درج مبلغ تسویه تسهیلات از طریق اعطای تسهیلات جدید، قرارداد بازخرید اوراق دولتی (ریپو)، افشای کافی و مناسب ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله افشای کامل ریسک عملیاتی، 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 دارایی‌ها و

سازمان حسابرسی
کزارش

افشای دلایل عدم تلفیق ۷ فقره از شرکت‌های فرعی گروه به طور کامل رعایت نشده است. همچنین سر فصل سایردریافتنی‌ها (یادداشت توضیحی شماره ۳۰) شامل مبلغ ۱٫۳۳۲ میلیارد ریال مغایرت رفع نشده (حاصل تهاتر مبلغ ۶٫۴۵۲ میلیارد ریال سایر پرداختنی‌ها و مبلغ ۷٫۷۸۴ میلیارد ریال سایردریافتنی‌ها)، حساب‌های فی‌مابین شرکت‌های گروه می‌باشد . اصلاح صورت های مالی از بابت مورد فوق ضروری است.

۹- پاسخ تاییدیه‌های درخواستی از بانک‌های خارجی بابت ۴۵ فقره حساب‌های ارزی و بابت سپرده‌ها و تسهیلات دریافتی و صورت تطبیق حساب‌های ارزی فی‌مابین بانک با صندوق توسعه ملی و حساب ذخیره ارزی تا تاریخ این گزارش ارایه نشده است. همچنین مبلغ ۵۲۲٫۷۱۱ میلیارد ریال انتقال‌یافته از سیستم مالی قبلی به سیستم فعلی به صورت کاهنده در سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی (یادداشت‌های توضیحی ۲۷ و ۲۸) منعکس گردیده لیکن ماهیت آن برای این سازمان مشخص نشده است. ضمناً مستندات رفع اقلام باز سرفصل های موجودی نقد شامل مبلغ ۳٫۸۲۲ میلیارد ریال و سایر دارایی‌ها به مبلغ ۲۳٫۹۱۸ میلیارد ریال (نتیجه تهاتر مبلغ ۵٫۶۳۶٫۱۰۲ میلیارد ریال بدهکار و مبلغ ۵٫۶۱۲٫۱۸۴ میلیارد ریال بستانکار) به این سازمان ارایه نشده است. علاوه بر این دسترسی کامل به سیستم اتوماسیون اداری دبیرخانه بانک، برای این سازمان فراهم نشده است. مضافا"مانده حساب ذخیره ارزی طبق تاییدیه بانک مرکزی مبلغ ۱۵٫۱۳۸ میلیارد ریال بیشتر از مانده طبق دفاتر بانک می‌باشد. این سازمان نتوانسته از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی نیز آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دسترسی به شواهد لازم از جمله پاسخ تاییدیه درخواستی، ارایه صورت تطبیق و رفع مغایرت‌های مزبور را بر صورت‌های مالی مورد گزارش مشخص کند .

۱۰- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای و بازرس قانونی سازمان حسابرسی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

سازمان حسابرسی
گزارش

تاکید بر مطلب خاص

۱۱- چگونگی تسویه بدهی به صندوق توسعه ملی

تسهیلات ارزی دریافتی از صندوق توسعه ملی (یادداشت توضیحی ۱-۴۴) شامل مبلغ ۶۰۹ر۹۴۹ر۱میلیارد ریال معادل ۲ر۶۲۰ میلیون دلار تسهیلات ارزی سررسید شده می‌باشد که باتوجه به تصویب "شیوه‌نامه اجرایی نحوه وصول مطالبات غیرجاری و پیشگیری از تعویق بازپرداخت مطالبات صندوق توسعه ملی" ابلاغی شماره ۴۳۴۸۴مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۲ توسط هیئت‌امنای صندوق توسعه ملی، وصول مطالبات در حال پیگیری است. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۱۲- پوشش بیمه‌ای دارایی‌ها ثابت مشهود

به شرح (یادداشت توضیحی۳-۳۵)، دارایی‌های ثابت مشهود بانک (به استثنای وسایط نقلیه و زمین) به بهای تمام شده ۱۷ر۸۴۲ میلیارد ریال و مبلغ دفتری ۱۸۴ر۱۰ میلیارد ریال، به ارزش ۴۱۶ر۱۰میلیارد ریال از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. در این خصوص نظر مجمع عمومی را به مفاد آیین نامه اجرایی بند "چ" ماده ۱۳ قانون مدیریت بحران کشور مبنی بر پوشش بیمه‌ای دارایی‌ها به قیمت کارشناسی جلب می‌نماید. مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این سازمان نداشته است.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۳- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

سازمان حسابرسی
گزارش

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود. روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- برمبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد.

سازمان حسابرسی
کزارش

نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابداری گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک صنعت و معدن

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۵- گزارش تطبیق عملیات بانک با بودجه اصلاحی مصوب که فاقد امضای اعضا مجمع عمومی می‌باشد، با توجه به اهداف کمی، برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، مندرج در صفحات ۱۵۸ الی ۱۶۵ که در اجرای ماده ۲ قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و اصلاحیه‌های بعدی آن و مفاد ماده ۱۱ آیین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه‌مندسازی درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های دولتی تهیه شده، به دلیل مصوب نبودن بودجه، تامین کننده نیازهای اطلاعاتی مورد نظر نیست.

سازمان حسابرسی
گزارش

۱۶- موارد عدم رعایت الزامات قانون محاسبات و قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن و سایر قوانین و مقررات به شرح زیر است:

ردیف	نام قانون/مواد و بندهای قانونی	موضوع
	قانون محاسبات عمومی کشور	
۱	ماده ۴۴	ترتیب پرداخت سود سهام دولت در وجه وزارت امور اقتصادی و دارایی ظرف مدت یک ماه پس از تصویب مجمع عمومی.
	قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و قوانین الحاق (۱) و (۲) آن	
۲	بند "ل" ماده ۲۸ و ماده ۸۲	ارسال گزارش آخرین وضعیت حساب وجوه اداره شده، تسهیلات پرداختی قطعی، مبالغ تعهدشده، اقساط وصول شده، پرداختی به خزانه و ... به سازمان برنامه و بودجه کشور، وزارت امور اقتصادی و دارایی واگذارنده اعتبار و بانک مرکزی هر سه ماه یکبار، واریز مانده مصرف نشده وجوه اداره شده و یارانه سود تسهیلات حداکثر یک سال از تاریخ واریز این وجوه به حساب‌های تعیین شده نزد خزانه. مطابق مفاد مواد ۴و ۱۰ آیین‌نامه اجرایی ماده ۷ ، بند "ل" ماده ۲۸ و ماده ۸۲ قانون.
۳	ماده ۴۲ و آیین نامه اجرایی آن	گزارش اعتبارات جاری و سرمایه‌ای مصرف شده مربوط به تحقیقات به سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور هر شش ماه یکبار.
۴	ماده ۵۳ الحاقی (۲) و دستورالعمل اجرایی آن	هزینه کرد بابت توسعه ورزش همگانی و قهرمانی و توسعه زیرساخت‌های ورزش و امور جوانان در قالب بودجه سنواتی و حداکثر تا یک درصد بودجه مصوب.
	قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و اصلاحیه و ضوابط اجرایی آن	
۵	جزء(۲) بند"خ" تبصره ۳	ثبت صورتجلسه مجمع عمومی صاحبان سهام مربوط به عملکرد سال های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۲ در اداره ثبت شرکت‌ها (ماده ۵۱ آیین‌نامه انتظام بخشی).
۶	بند "الف" تبصره (۱۱) و آیین نامه اجرایی آن	اختصاص نیم درصد از اعتبارات هزینه‌ای به منظور تضمین و ارتقای سطح امنیت شبکه، امنیت زیر ساخت‌ها و امنیت سامانه‌های خود و پیشگیری موثر از وقوع حوادث امنیتی رایانه‌ای (سایبری).
۷	بند (۵) الحاقی به ماده (۳) ضوابط اجرایی قانون بودجه	پرداخت کمک‌های رفاهی مستقیم و غیر مستقیم حداکثر بیست درصد بیش از عملکرد بودجه سال ۱۴۰۲.

سازمان حسابرسی
گزارش

ردیف	نام قانون/مواد و بندهای قانونی	موضوع
۸	بند (۹) الحاقی به ماده (۳) ضوابط اجرایی قانون بودجه	ارائه امکانات و خدمات رفاهی به بازنشستگان خود در سقف اعتبارات ابلاغی.
۹	بند (۲) ماده (۳) ضوابط اجرایی قانون بودجه	اخذ شماره مستخدم/شناسه برای کارکنان شاغل قراردادی و کارگری (خدمات) از سامانه سینا و ثبت آن در سامانه مذکور.
۱۰	ماده (۶) ضوابط اجرایی قانون بودجه	پرداخت پاداش حداکثر معادل یک ماه حقوق و مزایای طبق احکام کارگزینی پس از تصویب مجمع عمومی.
	آیین نامه انتظام‌بخشی، شفاف‌سازی و ضابطه‌سازی درآمدها و هزینه‌های شرکتهای دولتی و اصلاحی آن	
۱۱	ماده ۴ و تبصره آن	برگزاری مجمع عمومی به طور فوق‌العاده برای بررسی و اتخاذ تصمیم نسبت به اصلاح بودجه با رعایت ماده (۲) قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت تا پانزدهم آبان ماه.
۱۲	مواد ۱۷ و ۱۸	امضای کامل صورتجلسه مجمع صاحبان سهام بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ توسط رئیس سازمان برنامه و بودجه.
۱۳	ماده ۲۸ و تبصره های آن	گزارش از منابع و مصارف ارزی، گزارش از وضعیت وام‌های دریافتی، تعهدات و باز پرداخت آنها به اعضای مجمع.
	قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد	
۱۴	بند ب و تبصره ۲ ماده ۳	ثبت متن قراردادهای مربوط به معاملات متوسط و بالاتر موضوع قانون برگزاری مناقصات در پایگاه اطلاعات قراردادها ظرف مدت دو هفته از تاریخ عقد قرارداد در برخی از موارد .
	قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت کالای ایرانی	
۱۵	جزء های (۳) بند "ب" ماده ۴، بند "ب" ماده ۳۱، بند "الف" ماده ۵ و بند "ب" ماده ۲۰	اعلام فهرست و مشخصات فنی و استانداردهای کالا و خدمات مورد نیاز در سامانه موضوع قانون مذکور، ارجاع کار صرفا به موسسات و شرکت‌های ایرانی ثبت شده در سامانه متمرکز، درج فهرست توانمندی‌های محصولات داخلی به طور کامل و ارائه گزارش عملکرد هر سه ماه یکبار به هیئت نظارت این قانون.

سازمان حسابرسی
گزارش

۱۷- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۱-۱۷- مفاد مواد ۱۵ و تبصره ۲ آن و ماده ۳۰ اساسنامه بانک مبنی بر انتخاب مدیر عامل به عنوان رییس هیئت مدیره ، تمدید مدت ماموریت یکی از اعضای هیئت مدیره رعایت نشده است.

۲-۱۷- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارسال یک نسخه از صورتجلسات مجامع عمومی عادی سالانه عملکرد سال‌های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۲ به اداره ثبت شرکت‌ها رعایت نشده است.

۳-۱۷- پیگیری‌های هیئت مدیره بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۴، درخصوص بندهای۲ الی۶، ۸ ،۹ ، ۱۱، ۱۲، ۱۶ (ردیف ۱۴) و ۲-۱۷،۱۸، ۲۱ (ردیف های ۱ الی ۳ ، ۵) و ۲۲ این گزارش و همچنین مواردی به شرح زیربه نتیجه نرسیده است :

الف- وصول مطالبات به منظور کاهش نسبت مطالبات غیرجاری و اخذ اظهارنظر سازمان حسابرسی در خصوص گزارش مطالبات بانک از دولت سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ حداکثر تا پایان سال ۱۴۰۳

ب- تسریع در واگذاری سهام غیربانکی به خصوص سهام شرکت صنایع شیمیایی ایران و شرکت پالایش نفت امام خمینی شازند.

پ- گزارش اقدامات و برنامه‌های پیش رو برای واگذاری تا پایان سال ۱۴۰۳ در مقاطع ماهانه به ریاست مجمع و سرعت بخشی به استقرار بانکداری دیجیتال .

ت- اقدامات اصلاحی مد نظر بانک مرکزی (موضوع نامه شماره ۰۳/۷۷۳۹۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۶)در خصوص واگذاری سهام غیربانکی.

ث- طبقه‌بندی مطالبات غیر جاری طبقه مشکوالوصل تسهیلات اعطایی و معرفی محصولات اعتباری جدید و استفاده از ظرفیت ابرازهای خارج از ترازنامه و درج راهکارهای مختلف افزایش سرمایه بالاخص افزایش سرمایه نقدی تا تاریخ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

سازمان حسابرسی
گزارش

۱۸- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۰، نسبت کفایت سرمایه بانک طبق الزامات بانک مرکزی ۱.۶۳درصد و کمتر از حد نصاب تعیین شده توسط بانک مرکزی (۸ درصد) می‌باشد. با در نظر داشتن آثار بندهای ۲ الی ۸ این گزارش، نسبت مذکور کاهش خواهد یافت.

۱۹- طبق یادداشت توضیحی ۳ -۶۲، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۲۰- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۶ اساسنامه ، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۹ این گزارش نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

ردیف	دستورالعمل و موارد عدم رعایت	موضوع
	دستورالعمل بازسازی ساختار مالی بانک‌های دولتی:	
۱	بند ۱	کاهش مطالبات غیرجاری با رعایت دستورالعمل طبقه‌بندی تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار به گونه‌ای که بند "ث" ماده ۱۴ قانون برنامه ششم توسعه مبنی بر کاهش نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات (ارزی و ریالی) سالانه یک واحد درصد محقق شود.
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 هفتم توسعه (بند"ث" ماده ۱۸ برنامه هفتم) و قوانین بودجه سنواتی (پی‌گیری‌ها منجر به نتیجه نشده است).

سازمان حسابرسی
گزارش

ردیف	دستورالعمل و موارد عدم رعایت	موضوع
۳	بند ۵	واگذاری شرکت‌های تابعه، در بنگاه‌هایی که فعالیت غیر بانکی دارند (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 ۱۰	خودداری از اتکا به منابع بانک مرکزی (اضافه برداشت طی سال مالی).
۶	بند ۱۱	حذف مطالبات غیر قابل وصول از دفاتر بانک و افشای آن در صورتهای مالی در اجرای دستوالعمل مصوب ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ شورای پول و اعتبار.
۷	بند ۱۳	ارسال برنامه زمان‌بندی اجرای دستورالعمل بازسازی ساختار مالی به وزارت امور اقتصادی و دارایی و گزارش عملکرد بانک مطابق با برنامه مزبور هر ساله به مجمع عمومی عادی سالانه به طور کامل.
	دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی:	
۸	مواد ۶ و ۲۱	ارایه مدارک تحصیلی اعضای هیئت‌مدیره در زمینه‌های بانکی، مالی و بازرگانی.
۹	ماده ۳۰	تایید صلاحیت برخی از اعضای کمیته‌های بانک توسط بانک مرکزی.
۱۰	ماده ۴۸	وجود یک ساختار گروهی و چارچوب حاکمیتی، با تعریف روشن نقش‌ها و مسئولیتها به تفکیک بانک و واحدهای تابعه عضو گروه، همچنین کفایت سیاست‌ها، فرآیندها، کنترل و شناسایی ریسک‌های که ناشی از فعالیت و ساختار گروه می باشد. از جمله شرکت صرافی و کارگزاری بانک صنعت و معدن، بانک تجارتی ایران و اروپا، شرکت ایران اکسیکو.

۲۲- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری موضوع ماده (۴۶) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، در این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۸ مهر ۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

محمودرضا گشتاسبی

علیرضا ذوقی

بسمه تعالی

شماره: .....

تاریخ: .....

پیوست: .....

بانک صنعت و معدن

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک صنعت و معدن مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌گردد.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی	
صورت سود و زیان تلفیقی	۲
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۳
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۴
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۵-۶
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی	۷
ب - صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک صنعت و معدن	
صورت سود و زیان جداگانه	۸
صورت سود و زیان جامع جداگانه	۹
صورت وضعیت مالی جداگانه	۱۰
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۱۱-۱۲
صورت جریان‌های نقدی جداگانه	۱۳
ج - یادداشت‌های توضیحی	۱۴-۱۵۷
د- سایر اطلاعات	۱۵۸-۱۶۵

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک صنعت و معدن بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۷ به تأیید هیئت‌مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	اجرایی / غیر اجرایی	امضاء
محمود شایان	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	اجرایی	
حسین عسکری	رئیس هیئت مدیره	غیر اجرایی	
عباس نخعی	عضو هیئت مدیره	غیر اجرایی	
بیژن اسدی	عضو هیئت مدیره	غیر اجرایی	
سعید توتونچی ملکی	عضو هیئت مدیره	غیر اجرایی	

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک صنعت و معدن
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۷	۳۲۲,۱۰۴,۷۷۶	۲۲۴,۱۰۳,۳۶۲
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۸	۲,۸۶۶,۸۱۳	۹۰,۵۰۴
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۹	۴,۷۲۳,۸۹۴	۲,۹۰۵,۹۸۵
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰	۱۴,۴۳۸	۹,۷۵۸
جایزه سپرده قانونی	۱۱	۰	۷۴,۲۴۸
درآمد عملیاتی		۳۲۹,۷۰۹,۹۲۰	۲۲۷,۱۸۳,۸۵۶
هزینه سود سپرده ها	۱۲	(۴۰,۱۹۹,۱۸۹)	(۳۸,۲۵۰,۲۲۴)
سود ناخالص		۲۸۹,۵۱۰,۷۳۱	۱۸۸,۹۳۳,۶۳۲
درآمد کارمزد	۱۳	۱۰,۶۶۷,۰۲۲	۹,۱۱۲,۳۹۴
هزینه کارمزد	۱۴	(۲۶۵,۹۵۳)	(۵۱۱,۸۷۵)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۵	۱۴۸,۴۰۶	۱۷۳,۱۵۴
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۶	(۴۴,۳۲۱,۹۲۴)	(۳۲,۳۴۲,۷۵۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۷	(۵۸,۵۵۹,۶۸۳)	(۳۷,۰۱۹,۴۷۶)
فروش کالا و درآمد ارائه خدمات	۱۸	۲۱۸,۶۶۷,۱۸۷	۱۳۶,۳۸۲,۱۲۹
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۱۹	(۱۷۳,۰۵۷,۶۰۹)	(۱۰۲,۳۲۹,۱۴۹)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۲۰	(۷۳,۱۰۷,۱۲۰)	(۶۰,۳۶۹,۶۷۳)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی		(۱۱۹,۸۲۹,۶۷۴)	(۸۶,۹۰۵,۲۵۱)
سود عملیاتی		۱۶۹,۶۸۱,۰۵۷	۱۰۲,۰۲۸,۳۸۱
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۳۲	۵,۵۷۰,۳۴۵	۶,۷۳۴,۷۲۰
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۱	۱۴,۸۱۷,۶۷۸	۱۸,۷۹۸,۷۸۲
هزینه‌های مالی	۲۲	(۱۲۶,۶۰۱,۹۹۷)	(۹۳,۶۲۱,۲۶۵)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۳	۱۰,۷۳۴,۰۲۲	۹,۸۹۲,۳۸۷
سود قبل از مالیات		۷۴,۲۰۱,۱۰۵	۴۳,۸۳۳,۰۰۵
هزینه مالیات بر درآمد	۴۳	(۱۹,۰۶۷,۴۸۷)	(۱۰,۵۲۲,۷۲۲)
سود خالص		۵۵,۱۳۳,۶۱۸	۳۳,۳۱۰,۲۸۳
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی		۳۰,۵۶۷,۳۸۶	۱۵,۸۷۲,۹۷۸
منافع فاقد حق کنترل		۲۴,۵۶۶,۲۳۲	۱۷,۴۳۷,۳۰۵
		۵۵,۱۳۳,۶۱۸	۳۳,۳۱۰,۲۸۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

حسابرسی
شزارش

بانک صنعت و معدن

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		۵۵,۱۳۳,۶۱۸	۳۳,۳۱۰,۲۸۳
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۱	۱۶۷,۶۱۲,۹۲۰	۸۸,۶۹۰,۷۴۴
سهم گروه از سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت‌های وابسته	۵۱	۱,۷۸۵	۵,۶۲۹
		۱۶۷,۶۱۴,۷۰۶	۸۸,۶۹۶,۳۷۳
سود جامع		**۲۲۲,۷۴۸,۳۲۳**	**۱۲۲,۰۰۶,۶۵۶**
قابل انتساب به :			
مالکان واحد اصلی		۱۱۷,۴۴۷,۵۰۰	۶۱,۸۴۹,۴۲۸
منافع فاقد حق کنترل		۱۰۵,۳۰۰,۸۲۳	۶۰,۱۵۷,۲۲۸
		۲۲۲,۷۴۸,۳۲۳	**۱۲۲,۰۰۶,۶۵۶**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک صنعت و معدن
صورت وضعیت مالی تلفیقی
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۴	۱,۲۰۵,۹۲۰,۹۸۵	۸۳۷,۷۲۲,۴۱۵	۴۶۹,۰۶۱,۱۲۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۵	۱۵۳,۸۸۹,۱۵۸	۹۶,۷۴۹,۱۸۳	۵۴,۹۸۷,۸۱۴
مطالبات از دولت	۲۶	۱,۶۱۴,۶۸۳	۱,۵۰۴,۰۷۲	۱,۳۹۳,۴۶۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۷	۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴	۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱	۱۸۰,۲۶۳,۸۹۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۸	۷,۵۳۹,۸۸۳,۶۴۱	۴,۳۸۷,۲۰۶,۶۸۸	۲,۶۸۴,۲۷۳,۲۲۱
مطالبات از شرکت های وابسته	۲۹	۲,۴۳۴,۴۰۰	۴,۴۹۰,۴۳۸	۱,۶۲۴,۴۳۸
سایر دریافتنی ها	۳۰	۳۳۲,۴۵۷,۸۷۰	۱۵۱,۵۱۴,۰۵۷	۵۶,۳۶۲,۴۵۸
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	۳۲	۱۹,۲۱۳,۲۳۵	۱۶,۱۰۵,۷۴۳	۱۲,۶۴۴,۷۴۲
سایر سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳	۱۲۰,۳۵۷,۵۶۰	۱۲۱,۵۴۲,۰۰۶	۱۳۴,۶۵۰,۲۶۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۴	۱۶,۴۲۷,۲۱۴	۱۵,۸۰۲,۱۰۶	۱۳,۴۳۸,۲۷۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۵	۹۲,۵۳۰,۵۱۱	۶۲,۹۶۰,۸۹۴	۴۳,۰۱۵,۰۵۲
سرقفلی	۳۶	۹,۸۴۶,۵۵۰	۱۰,۴۷۸,۵۶۵	۱۱,۲۷۹,۹۳۵
دارایی‌های نامشهود	۳۷	۳۲,۷۱۵,۹۹۵	۲۱,۷۰۴,۷۷۶	۲۱,۷۸۱,۴۲۴
سپرده قانونی	۳۸	۳۶,۷۲۲,۷۸۹	۲۸,۵۳۶,۴۸۸	۲۲,۵۹۹,۲۸۶
سایر دارایی ها	۳۹	۳۰۰,۴۰۷,۴۲۹	۲۵۳,۱۹۱,۹۱۵	۳۱۸,۲۶۰,۱۹۲
جمع دارایی ها		۱۰,۴۰۵,۲۹۳,۴۰۴	۶,۳۴۷,۹۵۲,۸۰۶	۴,۰۲۵,۶۲۵,۶۸۲
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۶-۱	۲,۳۰۳,۸۲۴,۱۳۵	۱,۸۶۳,۴۸۱,۴۵۲	۱,۴۳۷,۹۳۱,۸۰۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۶-۲	۱۸۱,۵۸۱,۷۱۳	۱۴۲,۷۹۷,۰۴۴	۷۷,۰۵۰,۰۲۹
سایر تعهدات مشتریان	۵۶-۳	۳۹۸,۹۶۲,۰۳۱	۳۹۴,۲۷۹,۴۵۶	۳۰۹,۴۸۷,۶۸۲
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۶-۴	۵۰,۲۶۷,۱۱۶	۵۱,۰۲۹,۰۵۶	۲۵,۰۴۷,۴۸۱

بـــدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
بدهی ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های مشتریان	۴۰	۱,۵۷۶,۹۸۸,۸۹۵	۱,۰۱۱,۸۳۶,۱۲۰	۷۰۹,۴۵۱,۳۲۱
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۱	۳,۵۴۷,۲۱۹,۷۱۰	۲,۱۲۸,۶۱۴,۸۳۱	۱,۲۰۲,۲۷۴,۸۳۶
سود سهام پرداختنی	۴۲	۱,۰۷۴,۸۵۵	۷۶۵,۸۹۲	۷۳۸,۴۴۰
مالیات پرداختنی	۴۳	۳۹,۰۸۲,۲۴۸	۱۴,۸۵۳,۶۸۰	۵,۷۰۴,۸۵۹
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۴	۴,۵۶۳,۳۴۶,۲۴۷	۳,۷۳۰,۱۴۱,۹۶۳	۱,۷۶۴,۹۹۶,۸۳۷
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۵	۲۳,۲۳۲,۳۱۱	۱۸,۶۷۷,۲۳۳	۱۵,۵۲۹,۵۳۶
جمع بدهی ها		۹,۷۵۰,۹۴۴,۳۶۶	۵,۹۰۴,۸۸۹,۷۱۹	۳,۶۹۸,۶۹۵,۸۳۰
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۶	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۶۱,۰۸۷,۲۱۲
تعدیل افزایش سرمایه بانک از محل تجدید ارزیابی	۴۶-۳	(۷۱,۷۶۱,۶۶۵)	(۷۱,۷۶۱,۶۶۵)	۰
افزایش سرمایه در جریان	۴۷	۰	۹۵۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۴۸	۱۰,۳۸۵,۷۴۸	۷,۷۰۳,۶۱۶	۵,۲۱۴,۷۴۷
سایر اندوخته‌ها	۴۹	۳۹,۱۲۵,۳۶۳	۲۷,۷۴۸,۷۷۸	۲۲,۰۹۳,۸۷۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۰	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱۷,۱۹۵,۱۰۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۱	۱۹۵,۶۳۱,۶۰۱	۱۰۸,۷۵۱,۴۸۷	۶۲,۷۷۵,۰۳۶
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	۵۲-۲	(۳۸۱,۷۳۶)	۴۲۵,۶۳۴	۱,۹۳۷,۰۹۹
آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی	۵۲-۳	(۵,۰۲۱,۹۷۰)	(۵,۰۸۱,۱۱۳)	(۸,۶۰۶,۵۵۶)
زیان انباشته		(۳,۰۴۶,۸۱۱)	(۱۸,۱۷۳,۴۱۹)	(۲۵,۴۳۵,۴۰۴)
حقوق مالکانه قابل انتساب به بانک		۴۱۵,۹۷۴,۵۱۷	۳۰۰,۶۰۷,۳۰۴	۲۳۶,۲۶۱,۱۱۴
منافع فاقد حق کنترل	۵۲-۱	۲۳۸,۳۷۴,۵۲۰	۱۴۳,۴۵۵,۷۸۳	۹۰,۶۶۸,۷۳۸
جمع حقوق مالکانه		۶۵۴,۳۴۹,۰۳۷	۴۴۳,۰۶۳,۰۸۸	۳۲۶,۹۲۹,۸۵۲
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۱۰,۴۰۵,۲۹۳,۴۰۴	۶,۳۴۷,۹۵۲,۸۰۶	۴,۰۲۵,۶۲۵,۶۸۲

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک صنعت و معدن

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

	یادداشت	سرمایه	تعدیل افزایش سرمایه بانک از محل تجدید ارزیابی	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	آثار معاملات سهام خزانه فرعی	سود (زیان) انباشته	قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
		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
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۲۴۸,۳۳۹,۳۱۲	(۷۱,۷۶۱,۶۶۵)	۹۵۰,۰۰۰	۷,۷۰۲,۶۱۶	۲۷,۷۴۸,۷۷۸	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱۰۸,۷۵۱,۴۸۷	۴۲۵,۶۳۴	(۵,۰۸۱,۱۱۳)	۱۳,۸۱۸,۲۳۰	۳۳۲,۵۹۷,۹۴۴	۱۴۲,۵۱۵,۳۲۲	۴۷۵,۱۱۲,۲۶۶
اصلاح اشتباهات	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۹۹۰,۶۳۹)	(۳۱,۹۹۰,۶۳۹)	(۵۹,۵۳۹)	(۳۲,۰۵۰,۱۷۸)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۲۴۸,۳۳۹,۳۱۲	(۷۱,۷۶۱,۶۶۵)	۹۵۰,۰۰۰	۷,۷۰۲,۶۱۶	۲۷,۷۴۸,۷۷۸	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱۰۸,۷۵۱,۴۸۷	۴۲۵,۶۳۴	(۵,۰۸۱,۱۱۳)	(۱۸,۱۷۲,۴۱۹)	۳۰۰,۶۰۷,۳۰۴	۱۴۲,۴۵۵,۷۸۳	۴۴۳,۰۶۲,۰۸۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳														
سود خالص سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۵۶۷,۳۸۶	۳۰,۵۶۷,۳۸۶	۲۴,۵۶۶,۲۳۲	۵۵,۱۳۳,۶۱۸
سایر اقلام سود و زیان جامع														
تفاوت تسعیر ارز عملیات خرجی شرکت‌های فرعی	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۶,۸۷۸,۳۲۹	۰	۰	۰	۸۶,۸۷۸,۳۲۹	۸۰,۷۳۴,۵۹۱	۱۶۷,۶۱۲,۹۲۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خرجی شرکت‌های وابسته	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۸۵	۰	۰	۰	۱,۷۸۵	۰	۱,۷۸۵
سود جامع سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۶,۸۸۰,۱۱۵	۰	۰	۳۰,۵۶۷,۳۸۶	۱۱۷,۴۴۷,۵۰۰	۱۰۵,۳۰۰,۸۲۳	۲۲۲,۷۴۸,۳۲۳
افزایش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۹۹۶	۶۵,۹۹۶
اندوخته قانونی	۴۸	۰	۰	۰	۲,۸۹۸,۹۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۸۹۸,۹۴۰)	۰	۰	۰
سایر اندوخته ها	۴۹-۲	۰	۰	۰	۰	۸,۲۲۵,۷۵۳	۰	۰	۰	۰	(۸,۲۲۵,۷۵۳)	۰	۰	۰
افزایش سرمایه شرکت های فرعی از محل سود انباشته		۰	۰	۰	۰	۳,۱۷۳,۴۲۲	۰	۰	۰	۰	(۳,۱۷۳,۴۲۲)	۰	۰	۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹,۴۰۲,۴۹۱)	(۹,۴۰۲,۴۹۱)
افزایش منافع در شرکت های فرعی	۵۲-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۶۷,۶۱۴)	۰	۰	(۱,۲۶۷,۶۱۴)	(۳۵۸,۵۰۴)	(۱,۶۲۶,۱۱۹)
واگذاری منافع جزیی در شرکت های فرعی	۵۲-۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰۷,۸۰۷	۰	(۱۴۸,۶۱۷)	۵۵۹,۱۹۰	۱۰۹,۶۸۳	۶۶۸,۸۷۴
سهم گروه از معاملات مالکانه شرکت های وابسته	۵۰-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴۷,۵۶۳)	۰	۰	(۲۴۷,۵۶۳)	۰	(۲۴۷,۵۶۳)
آثار معاملات سهام خزانه فرعی	۵۲-۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۱۴۳	۰	۵۹,۱۴۳	۲۰۳,۳۱۱	۲۶۲,۴۵۴
سایر اجزای حقوق مالکانه شرکت وابسته		۰	۰	(۹۵۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۵۰,۰۰۰)	۰	(۹۵۰,۰۰۰)
سایر تعدیلات		۰	۰	۰	۰	(۲۲,۵۹۰)	۰	۰	۰	۰	۴,۹۵۵	(۲۳۳,۴۴۳)	(۸۰)	(۲۳۳,۵۲۳)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۰	۰	(۹۵۰,۰۰۰)	۲,۶۸۳,۱۳۳	۱۱,۳۷۶,۵۸۵	۰	۰	(۸۰۷,۳۷۰)	۵۹,۱۴۳	(۱۴,۴۴۱,۷۷۷)	(۲,۰۸۰,۳۸۷)	(۹,۳۸۲,۰۸۶)	(۱۱,۴۶۳,۴۷۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۲۴۸,۳۳۹,۳۱۲	(۷۱,۷۶۱,۶۶۵)	۰	۱۰,۳۸۵,۷۴۸	۳۹,۱۲۵,۳۶۳	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱۹۵,۶۳۱,۶۰۱	(۳۸۱,۷۳۶)	(۵,۰۲۱,۹۷۰)	(۳,۰۴۶,۸۱۱)	۴۱۵,۹۷۴,۵۱۷	۲۳۸,۳۷۴,۵۲۰	۶۵۴,۳۴۹,۰۳۷

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است

بانک صنعت و معدن

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲

یادداشت	سرمایه	تعدیل افزایش سرمایه بانک از محل تجدید ارزیابی	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی	سود (زیان) انباشته	حقوق مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
	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
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	(۸,۶۰۶,۵۵۶)	۲,۴۱۷,۳۰۸	۲۶۴,۱۱۳,۸۲۵	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	۳۵۷,۰۸۳,۹۹۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۷,۸۵۲,۷۱۱)	(۳۷,۸۵۲,۷۱۱)	(۲,۳۰۱,۴۲۷)	(۳۰,۱۵۴,۱۳۸)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۴,۷۴۷	۲۲,۰۹۳,۸۷۰	۱۷,۱۹۵,۱۰۹	۶۲,۷۷۵,۰۳۶	۱,۹۳۷,۰۹۹	(۸,۶۰۶,۵۵۶)	(۲۵,۴۳۵,۴۰۴)	۲۳۶,۲۶۱,۱۱۴	۹۰,۶۶۸,۷۳۸	۳۲۶,۹۲۹,۸۵۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲													
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۸۸۴,۰۹۳	۱۹,۸۸۴,۰۹۳	۱۷,۴۹۶,۸۳۹	۳۷,۳۸۰,۹۳۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۰۱۱,۱۱۵)	(۴,۰۱۱,۱۱۵)	(۵۹,۵۳۳)	(۴,۰۷۰,۶۴۸)
سود خالص تجدید ارائه شده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۸۷۲,۹۷۸	۱۵,۸۷۲,۹۷۸	۱۷,۴۳۷,۳۰۵	۳۳,۳۱۰,۲۸۳
سایر اقلام سود (زیان) جامع													
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت‌های فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۹۷۰,۸۲۲	۰	۰	۰	۴۵,۹۷۰,۸۳۲	۴۲,۷۱۹,۹۲۲	۸۸,۶۹۰,۷۴۴
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت‌های وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۲۹	۰	۰	۰	۵,۶۲۹	۰	۵,۶۲۹
سود جامع سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۹۷۶,۴۵۱	۰	۰	۱۵,۸۷۲,۹۷۸	۶۱,۸۴۹,۴۳۸	۶۰,۱۵۷,۲۲۸	۱۲۲,۰۰۶,۶۵۶
افزایش سرمایه ثبت شده	۱۸۷,۲۵۲,۰۰۰	۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۵,۴۹۰,۳۳۵)	۰	۰	۰	۰	۷۱,۷۶۱,۶۶۵	۰	۷۱,۷۶۱,۶۶۵
تعدیل افزایش سرمایه بانک از محل تجدید ارزیابی	۰	(۷۱,۷۶۱,۶۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۱,۷۶۱,۶۶۵)	۰	(۷۱,۷۶۱,۶۶۵)
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۲,۵۴۶,۳۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۵۴۶,۳۷۴)	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	۰	۲,۰۵۷,۴۱۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۵۷,۴۱۰)	۰	۰	۰
افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی از محل سود انباشته	۰	۰	۰	۰	۳,۴۸۴,۸۹۴	۰	۰	۰	۰	(۳,۴۸۴,۸۹۴)	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۶۸۶,۸۰۴)	(۷,۶۸۶,۸۰۴)
افزایش منافع در شرکت‌های فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۴۵۷,۹۹۶)	۰	۰	(۳,۴۵۷,۹۹۶)	(۱,۵۴۵,۳۶۹)	(۵,۰۰۳,۳۶۵)
واگذاری منافع جزیی در شرکت‌های فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۴,۵۱۱	۰	(۵۲۱,۳۱۶)	۱,۴۸۳,۱۹۶	۱,۳۵۵,۷۵۵	۲,۸۳۸,۹۵۰
سهم گروه از معاملات مالکانه شرکت‌های وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۷,۹۸۰)	۰	۰	(۵۷,۹۸۰)	۰	(۵۷,۹۸۰)
آثار معاملات سهام خزانه فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۲۵,۴۴۳	۰	۳,۵۲۵,۴۴۳	(۴۹۳,۷۶۴)	۳,۰۳۱,۶۷۹
سایر اجزای حقوق مالکانه شرکت وابسته	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۰	۹۹,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۴۹,۶۸۰	۰	۱,۰۴۹,۶۸۰
سایر تعدیلات	۰	۰	۰	(۵۸,۵۰۴)	۱۲,۹۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۵,۵۸۰)	۰	(۴۵,۵۸۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۸۷,۲۵۲,۰۰۰	(۷۱,۷۶۱,۶۶۵)	(۹۹,۰۵۰,۰۰۰)	۲,۴۸۷,۸۶۹	۵,۶۵۴,۹۰۸	(۱۵,۴۹۰,۳۳۵)	۰	(۱,۵۱۱,۴۶۴)	۳,۵۲۵,۴۴۳	(۸,۶۰۹,۹۹۳)	۲,۴۹۶,۷۶۳	(۸,۳۷۰,۱۸۲)	(۵,۸۷۳,۴۲۰)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	(۷۱,۷۶۱,۶۶۵)	۹۵۰,۰۰۰	۷,۷۰۲,۶۱۶	۲۷,۷۴۸,۷۷۸	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱۰۸,۷۵۱,۴۸۷	۴۲۵,۶۳۴	(۵,۰۸۱,۱۱۳)	(۱۸,۱۷۲,۴۱۹)	۳۰۰,۶۰۷,۳۰۴	۱۴۲,۴۵۵,۷۸۳	۴۴۳,۰۶۳,۰۸۸

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

کزارش

بانک صنعت و معدن
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۴	(۱,۱۹۵,۴۴۵,۷۷۵)	(۶۳۶,۱۸۹,۸۳۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		۵,۱۶۱,۰۸۰	(۱,۳۷۳,۹۰۲)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		(۱,۱۹۰,۲۸۴,۶۹۴)	(۶۳۷,۵۶۳,۷۴۰)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۲۴,۸۶۲,۶۸۹)	(۱۹,۷۱۲,۱۴۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۷۸,۹۴۴	۹۳,۱۸۵
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱,۳۳۸,۲۶۳)	(۲۶۷,۹۷۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۲۷,۴۵۶	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۲,۱۴۶,۲۰۷	۴,۲۷۸,۴۱۱
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		(۱۸,۶۰۰)	(۳,۶۵۳)
دریافت نقدی ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۳,۹۷۴,۶۳۳	۳,۷۲۲,۱۸۲
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱۰,۸۴۳,۰۴۵	۱۵,۰۷۶,۶۰۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۲,۱۵۸	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۹,۱۴۷,۱۱۱)	۳,۱۸۶,۶۰۷
جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		(۱,۱۹۹,۴۳۱,۸۰۵)	(۶۳۴,۳۷۷,۱۳۲)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۱,۵۸۸,۸۸۱,۰۹۳	۹۰۵,۰۷۲,۰۰۳
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		(۳۴,۶۰۵,۷۱۳)	(۲۹,۷۳۹,۶۹۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۳۱,۰۹۶,۶۶۷	۱۱۱,۵۵۶,۳۴۸
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۹۱,۹۹۶,۲۸۴)	(۶۳,۸۸۱,۵۶۶)
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل		(۹,۰۹۳,۵۲۸)	(۷,۶۵۹,۳۵۲)
پرداخت‌های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل		(۱,۹۲۱,۱۰۲)	(۵,۰۳۵,۳۸۵)
دریافت‌های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی با حفظ کنترل		۱,۳۰۴,۱۴۲	۳,۰۷۶,۳۷۲
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه توسط شرکت فرعی- سهم منافع فاقد حق کنترل		(۳۲۷,۴۸۲)	(۱۳۶,۸۴۸)
دریافت‌های ناشی از فروش سهام خزانه توسط شرکت فرعی- سهم منافع فاقد حق کنترل		۰	۳,۰۲۸,۶۹۱
جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۱,۴۸۳,۴۰۳,۷۸۸	۹۱۶,۲۸۰,۵۶۵
خالص افزایش در موجودی نقد		۲۸۳,۹۷۱,۹۸۳	۲۸۱,۹۰۳,۴۳۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۸۳۷,۷۲۲,۴۱۵	۴۶۹,۰۶۱,۱۳۳
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۸۴,۲۲۶,۵۸۷	۸۶,۷۵۷,۸۴۹
مانده موجودی نقد در پایان سال		۱,۲۰۵,۹۲۰,۹۸۵	۸۳۷,۷۲۲,۴۱۵
مبادلات غیرنقدی	۵۵	۶۷۰,۶۴۵	۱۵۴,۷۵۲
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:			
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۳۲۲,۱۰۴,۷۷۶	۲۲۴,۱۰۳,۳۶۲
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲,۸۶۶,۸۱۳	۹۰,۵۰۴
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۷,۷۷۱,۱۶۷	(۱۶,۲۹۹,۵۰۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۱۰,۴۷۶,۹۳۷	۱۴,۹۴۴,۶۹۹
دریافت‌های نقدی حاصل از سود اوراق بدهی		۴,۷۲۳,۸۹۴	۲,۹۰۵,۹۸۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

حسابرسی
تهران

بانک صنعت و معدن
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

	یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۷	۲۸۰,۱۳۸,۵۷۵		۲۰۱,۲۰۷,۹۲۳
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۸	۲,۸۶۶,۸۱۳		۹۰,۵۰۴
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۹	۴,۷۲۳,۸۹۴		۲,۹۰۵,۹۸۵
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰	۱,۶۲۶,۴۰۲		۹۰۷,۵۹۶
جایزه سپرده قانونی	۱۱	۰		۷۴,۲۴۸
درآمد عملیاتی			۲۸۹,۳۵۵,۶۸۴	۲۰۵,۱۸۶,۲۵۶
هزینه سود سپرده ها	۱۲		(۴۰,۳۰۷,۶۰۹)	(۳۸,۴۲۵,۵۹۵)
سود ناخالص			۲۴۹,۰۴۸,۰۷۶	۱۶۶,۷۶۰,۶۶۱
درآمد کارمزد	۱۳	۸,۱۸۶,۸۳۲		۸,۱۳۴,۹۸۰
هزینه کارمزد	۱۴	(۱۲۷,۲۰۲)		(۴۰۷,۵۸۲)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۵	۱۴۸,۴۰۶		۱۷۳,۱۵۴
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۶	(۲۱,۵۵۹,۹۴۸)		(۱۴,۳۸۵,۱۶۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۷	(۵۸,۵۳۳,۱۹۰)		(۳۷,۰۴۴,۲۰۹)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۲۰	(۸۷,۱۳۱,۴۱۶)		(۶۷,۳۵۶,۵۴۵)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی			(۱۵۹,۰۱۶,۵۱۸)	(۱۱۰,۸۸۵,۳۷۰)
سود عملیاتی			۹۰,۰۳۱,۵۵۸	۵۵,۸۷۵,۲۹۱
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۱		۲۱,۸۷۹,۴۵۲	۳۷,۳۱۴,۶۱۲
هزینه‌های مالی	۲۲		(۱۲۱,۲۳۷,۷۸۲)	(۹۲,۵۴۰,۸۹۱)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۳		۱,۶۴۸,۴۶۰	(۲۲۰,۵۲۶)
سود (زیان) خالص			(۷,۶۷۸,۳۱۲)	۴۲۸,۴۸۶

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک صنعت و معدن

صورت سود و زیان جامع جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		(۷,۶۷۸,۳۱۲)	۴۲۸,۴۸۶
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۰	۰	(۱۹۸,۰۰۰)
سود (زیان) جامع سال		(۷,۶۷۸,۳۱۲)	۲۳۰,۴۸۶

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک صنعت و معدن
صورت وضعیت مالی جداگانه
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۴	۹۴,۴۷۰,۸۰۷	۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷	۲۲,۰۶۹,۲۴۶
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۵	۱۱۹,۱۰۱,۳۳۴	۷۰,۹۳۳,۲۳۹	۴۳,۷۰۶,۷۲۲
مطالبات از دولت	۲۶	۱,۶۱۴,۶۸۳	۱,۵۰۴,۰۷۲	۱,۳۹۳,۴۶۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۷	۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴	۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱	۱۸۰,۲۶۳,۸۹۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۸	۷,۴۰۰,۲۱۸,۰۰۴	۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱	۲,۶۴۰,۳۸۶,۷۹۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۹	۲۴,۷۸۹,۲۰۲	۲۵,۹۷۱,۳۵۲	۲۱,۲۶۳,۸۹۳
سایر دریافتنی ها	۳۰	۲۶۱,۵۶۳,۲۸۸	۱۱۷,۵۹۲,۸۷۱	۲۲,۷۳۶,۹۵۸
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	۳۱	۲۱,۵۶۸,۹۴۷	۲۰,۰۱۳,۲۶۶	۱۹,۰۱۳,۷۵۶
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	۳۲	۶,۵۵۲,۵۰۰	۵,۵۹۹,۶۵۰	۵,۵۹۹,۶۵۰
سایر سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳	۹۷,۴۶۴,۰۸۶	۹۸,۶۱۱,۰۶۰	۱۰۶,۹۷۳,۲۳۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۴	۱۴,۸۶۸,۴۶۰	۱۴,۱۹۷,۸۱۵	۱۱,۹۳۶,۳۱۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۵	۸۸,۷۵۱,۶۹۲	۸۸,۱۱۵,۷۰۲	۸۴,۲۹۵,۴۵۹
دارایی‌های نامشهود	۳۷	۲۰,۷۶۵,۱۶۰	۲۰,۸۱۹,۴۱۷	۲۰,۷۲۵,۳۲۵
سپرده قانونی	۳۸	۳۶,۷۳۲,۷۸۹	۲۸,۵۳۶,۴۸۸	۲۲,۵۹۹,۲۸۶
دارایی مالیات انتقالی	۴۳	۰	۰	۱,۳۳۷,۵۰۰
سایر دارایی‌ها	۳۹	۲۶۵,۷۸۱,۰۲۵	۲۲۸,۸۷۶,۲۷۶	۲۹۲,۱۶۷,۱۹۴
جمع دارایی ها		۹,۰۰۵,۱۰۳,۳۶۲	۵,۵۴۳,۶۹۸,۷۳۹	۳,۴۹۶,۴۶۸,۷۰۳
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۶-۱	۲,۳۰۳,۸۲۴,۱۳۵	۱,۸۶۳,۴۸۱,۴۵۲	۱,۴۳۷,۹۳۱,۸۰۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۶-۲	۱۸۱,۵۸۱,۷۱۳	۱۴۲,۷۹۷,۰۴۴	۷۷,۰۵۰,۰۲۹
سایر تعهدات مشتریان	۵۶-۳	۳۹۸,۹۶۲,۰۲۱	۳۹۴,۲۷۹,۴۵۶	۳۰۹,۴۸۷,۶۸۲
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۶-۴	۵۰,۲۶۷,۱۱۶	۵۱,۰۲۹,۰۵۶	۲۵,۰۴۷,۴۸۱

بـــدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۲/۰۱/۰۱ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها				
سپرده های مشتریان	۴۰	۱,۵۲۸,۷۴۱,۸۲۲	۹۵۷,۶۶۲,۶۶۹	۶۶۷,۸۲۷,۳۱۶
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۱	۲,۷۹۴,۸۲۱,۹۱۹	۱,۶۷۱,۸۲۳,۷۳۷	۸۸۱,۱۶۷,۶۰۹
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۴	۴,۴۵۷,۶۹۹,۶۳۶	۲,۶۸۲,۶۵۵,۱۲۶	۱,۷۱۵,۴۶۹,۴۸۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۵	۱۱,۹۷۷,۳۵۱	۱۲,۰۱۶,۲۶۲	۱۲,۶۹۳,۸۳۲
جمع بدهی ها		۸,۷۹۳,۲۴۰,۷۲۸	۵,۳۲۴,۱۵۷,۷۹۴	۳,۲۷۷,۱۵۸,۲۴۳
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۶	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۶۱,۰۸۷,۲۱۲
افزایش سرمایه در جریان	۴۷	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۴۸	۳,۵۹۵,۲۹۵	۳,۵۹۵,۲۹۵	۲,۹۸۳,۰۲۸
سایر اندوخته ها	۴۹	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۳
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۰	۲,۳۵۲,۰۶۹	۲,۳۵۲,۰۶۹	۸۹,۸۰۲,۰۶۹
زیان انباشته		(۴۴,۷۴۷,۱۵۵)	(۳۷,۰۶۸,۸۴۳)	(۳۶,۸۸۴,۰۶۳)
جمع حقوق مالکانه		۲۱۱,۸۶۲,۶۳۳	۲۱۹,۵۴۰,۹۴۵	۲۱۹,۳۱۰,۴۶۰
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		۹,۰۰۵,۱۰۳,۳۶۲	۵,۵۴۳,۶۹۸,۷۳۹	۳,۴۹۶,۴۶۸,۷۰۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک صنعت و معدن

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

		۱۴۰۳					
	یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	زیان انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۳,۵۹۵,۲۹۵	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۵۲,۰۶۹	(۶,۳۴۲,۲۰۹)	۲۵۰,۲۶۷,۵۷۹
اصلاح اشتباهات	۵۳	۰	۰	۰	۰	(۳۰,۷۲۶,۶۳۴)	(۳۰,۷۲۶,۶۳۴)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۳,۵۹۵,۲۹۵	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۵۲,۰۶۹	(۳۷,۰۶۸,۸۴۳)	۲۱۹,۵۴۰,۹۴۵
زیان خالص سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	(۷,۶۷۸,۳۱۲)	(۷,۶۷۸,۳۱۲)
زیان جامع سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	(۷,۶۷۸,۳۱۲)	(۷,۶۷۸,۳۱۲)
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲**	**۳,۵۹۵,۲۹۵**	**۲,۳۲۳,۲۱۲**	**۲,۳۵۲,۰۶۹**	**(۴۴,۷۴۷,۱۵۵)**	**۲۱۱,۸۶۲,۶۳۳**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک صنعت و معدن

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سود (زیان) انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۸۲,۰۲۸	۲,۳۲۳,۲۱۲	۸۹,۸۰۲,۰۶۹	(۱۳,۸۷۲,۳۶۲)	۲۴۲,۳۲۲,۱۶۱
اصلاح اشتباهات	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۳,۰۱۱,۷۰۱)	(۲۳,۰۱۱,۷۰۱)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۶۱,۰۸۷,۲۱۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۸۲,۰۲۸	۲,۳۲۳,۲۱۲	۸۹,۸۰۲,۰۶۹	(۳۶,۸۸۴,۰۶۳)	۲۱۹,۳۱۰,۴۶۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲								
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۸۸,۴۴۱	۴,۰۸۸,۴۴۱
اصلاح اشتباهات	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۵۹,۹۵۶)	(۳,۶۵۹,۹۵۶)
سود خالص تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹							۴۲۸,۴۸۵	۴۲۸,۴۸۵
سایر اقلام سود (زیان) جامع								
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۰	۰	۰	۰	۰	(۱۹۸,۰۰۰)	۰	(۱۹۸,۰۰۰)
سود جامع سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	(۱۹۸,۰۰۰)	۴۲۸,۴۸۵	۲۳۰,۴۸۵
افزایش سرمایه ثبت شده		۱۸۷,۲۵۲,۰۰۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۸۷,۲۵۲,۰۰۰)	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی		۰	۰	۶۱۳,۲۶۶	۰	۰	(۶۱۳,۲۶۶)	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۱۸۷,۲۵۲,۰۰۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶۱۳,۲۶۶	۰	(۸۷,۲۵۲,۰۰۰)	(۶۱۳,۲۶۶)	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۰	۳,۵۹۵,۲۹۵	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۵۲,۰۶۹	(۳۷,۰۶۸,۸۴۳)	۲۱۹,۵۴۰,۹۴۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک صنعت و معدن

صورت جریان‌های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۴	(۱,۶۹۳,۲۷۴,۱۷۲)	(۹۱۷,۲۲۴,۸۴۵)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		(۱,۶۹۳,۲۷۴,۱۷۲)	(۹۱۷,۲۲۴,۸۴۵)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۱,۷۰۹,۳۴۶)	(۵,۸۲۰,۵۷۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۲,۷۲۴	۲۶,۸۶۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۶۷,۲۶۱)	(۲۲۷,۷۷۰)
دریافت‌های نقدی ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		(۱۳۱,۸۸۸)	۱۲۴,۳۱۲
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		(۱۸,۶۰۰)	(۳,۶۵۳)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۲,۱۴۶,۲۰۷	۴,۲۷۸,۴۱۱
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۲۲,۰۱۱,۳۴۰	۳۷,۱۹۰,۴۰۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۲۲,۴۵۱	۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۲۲,۲۵۵,۶۲۷	۳۵,۵۶۷,۸۸۳
جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		(۱,۶۷۱,۰۱۸,۵۴۵)	(۸۸۱,۶۵۶,۹۶۲)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۵۰,۳۰۱,۷۹۷	۱۲۳,۶۴۳,۱۷۷
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۱,۵۸۸,۸۸۱,۰۹۳	۹۰۵,۰۷۲,۰۰۳
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		(۳۴,۶۰۵,۷۱۳)	(۲۹,۷۳۹,۶۹۹)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۸۶,۶۳۲,۰۶۹)	(۶۲,۸۰۱,۱۹۲)
جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۱,۵۱۷,۹۴۵,۱۰۸	۹۳۶,۱۷۴,۲۹۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۱۵۳,۰۷۳,۴۳۷)	۵۴,۵۱۷,۳۲۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷	۲۲,۰۶۹,۲۴۶
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۸۴,۲۲۶,۵۸۷	۸۶,۷۳۱,۰۸۳
مانده موجودی نقد در پایان سال		۹۴,۴۷۰,۸۰۷	۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷
مبادلات غیرنقدی	۵۵	۶۷۰,۶۴۵	۱۵۴,۷۵۲
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:			
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۲۸۰,۱۳۸,۵۷۵	۲۰۱,۲۰۷,۹۲۳
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲,۸۶۶,۸۱۳	۹۰,۵۰۴
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۱۷,۷۷۱,۱۶۷)	(۱۶,۲۹۹,۵۰۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۲۳,۵۰۵,۸۵۴	۳۸,۲۲۲,۲۰۸
دریافت‌های نقدی حاصل از سود اوراق بدهی		۴,۷۲۳,۸۹۴	۲,۹۰۵,۹۸۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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 ۱-۳۱ صورت‌های مالی است. بانک صنعت و معدن به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۷/۰۲ مجمع عمومی بانک‌ها با اجازه حاصل ازماده 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 فوق العاده 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 نهادها، 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 ۱-۳۱ است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
شعب استان تهران	۶	۶	۶	۶
شعب سایر استان‌ها	۴۶	۴۶	۴۶	۴۶
شعب مناطق آزاد	۱	۱	۱	۱
شعب ۲۴*۷	۱	۱	۱	۱
	۵۴	**۵۴**	**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 سال به شرح زیر بوده است:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	نفر	نفر	نفر	نفر
کارکنان رسمی و قراردادی	۳,۱۵۴	۳,۰۶۹	۱,۳۴۳	۱,۱۳۹
کارکنان شرکت‌های خدماتی	۳۹۵	۴۱۱	۳۷۲	۳۸۲
	۳,۵۴۹	**۳,۴۸۰**	**۱,۷۱۵**	**۱,۵۲۱**

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

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	پایان دوره	میانگین*	پایان دوره	میانگین*
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۴۹۴	۶۶۷	۸۴۰	۸۵۸
شعب استان تهران	۱۲۴	۱۲۴	۱۲۳	۱۲۱
شعب سایر استان ها	۵۴۴	۵۳۹	۵۳۳	۵۳۱
شعب مناطق آزاد	۷	۷	۷	۸
شعبه ۲۴*۷	۶	۶	۶	۳
	۱,۱۷۵	**۱,۳۴۳**	**۱,۵۰۹**	**۱,۵۲۱**

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

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 صورتهای‌مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری در یادداشت توضیحی شماره (۵) ارائه گردیده است. همچنین یادداشت‌های مربوط به سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده، سود (زیان) هر سهم، سود سهام پرداختنی، اوراق بدهی و مشارکت، صرف سهام، تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، سهام خزانه و صرف سهام خزانه نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در این بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب‌های مربوطه می‌باشد.

۴- 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.

۵- اهم رویه‌های حسابداری

۵-۱- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۵-۱-۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای موارد با اهمیت زیر که به ارزش منصفانه اندازه‌گیری می‌شود:

الف- تجدید ارزیابی سرقفلی، زمین و ساختمان‌های بانک در سال های ۱۳۸۳ و ۱۳۹۴

ب- ثبت تجدید ارزیابی سرقفلی و زمین‌های بانک در سال ۱۴۰۲ از محل بند (د) تبصره (۲) قانون بودجه 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 ۴۶) لحاظ گردید.

د- سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار به روش ارزش بازار

۵-۲- مبانی تلفیـــــق

۵-۲-۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های فرعی (شرکت‌های تحت کنترل) آن پس ازحذف معاملات و مانده حساب‌های درون‌گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیمابین است.

۵-۲-۲- 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.

۵-۲-۳- سال مالی شرکت‌های تابعه بانک، ۳۰ آذر ماه (به استثنای کارخانجات صنعتی ملایر ۳۰ آبان ماه و بانک تجارت‌ایران 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.

۵-۲-۴- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می‌شود.

۵-۲-۵- 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.

۵-۲-۶- 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 قبلا 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.

۵-۳- سرقفلی

۵-۳-۱- 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.

۵-۳-۲- 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 اندازه گیری 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 می شود.

۵-۳-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه‌گیری می شود.

۵-۴- تسعیر ارز

۵-۴-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی مطابق با نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ (برای هر یورو معادل ۷۴۴٫۰۳۶ ریال و برای هر دلار آمریکا معادل ۶۸۱٫۲۰۳ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آنها به 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 از 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	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
	دلار آمریکا	۶۸۱,۲۰۳	
	درهم امارات متحده	۱۸۵,۴۸۷	
	دلار استرالیا	۴۳۴,۱۹۰	
	دلار کانادا	۴۷۶,۴۲۲	
	فرانک سوئیس	۷۷۳,۰۵۶	
	یوان چین	۹۴,۱۸۳	
	کرون دانمارک	۹۹,۷۲۰	
	پوند انگلیس	۸۸۴,۴۶۴	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	ریال سعودی	۱۸۱,۶۵۴	
	ریال عمان	۱,۷۶۹,۳۵۵	
	ین ژاپن	۴,۵۸۵	
	وون کره جنوبی	۴۷۱	
	کرون نروژ	۶۴,۶۳۵	
	روبل روسیه	۸,۱۱۹	
	کرون سوئد	۶۷,۵۹۹	
	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	

۵-۴-۲- 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.

۵-۴-۳- شرکت‌های فرعی

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت‌وضعیت 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.

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

الف)تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های 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.

۵-۵- مخارج تامین مالی

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

۵-۶- معاملات بازار بین بانکی (ریپو)

در اجرای مفاد دستورالعمل معاملات بازار بین بانکی درخصوص 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 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.

۵-۷- دارایی‌های ثابت مشهود

۵-۷-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۵-۱-۱ 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.

۵-۷-۲- زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی به مبلغ ۷۱۶ر۷ میلیارد ریال در حساب‌ها انعکاس یافته است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۶۷۲ر۵ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است. همچنین درسال ۱۳۹۴ بموجب مصوبه مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۷ مجمع عمومی فوق‌العاده بانک، اموال غیر منقول بانک مورد تجدید ارزیابی واقع و مبلغ ۵ر۰۱۵ 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 ۷۲ر۴۰۹ میلیارد ریال تحت عنوان مازاد حاصل از تجدید ارزیابی، مبلغ ۷۱ر۷۶۲ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه بانک لحاظ شده است.

۵-۷-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات 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 استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۱۵ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاثه و تجهیزات اداری	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

۵-۷-۴- استهلاک دارایی‌های ثابت شرکتهای فرعی طبق آیین نامه استهلاکات 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 استهلاک	روش استهلاک
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
اثاثه و منصوبات	۱ تا ۱۵ ساله	خط مستقیم
ابزار آلات	۱ تا ۱۵ ساله	خط مستقیم
قالب ها	۴ تا ۱۰ ساله	خط مستقیم

۵-۷-۵- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (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 استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۵-۷-۶- استهلاک دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۵-۸- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۵-۸-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق‌نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیما 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.

۵-۸-۲- 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 ارزیابی‌منظور 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 به‌عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۵-۸-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیما به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک 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.

۵-۹- دارایی های نامشهود

۵-۹-۱- دارایی‌های نامشهود به استثنای حق کسب و پیشه بانک، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل‌مخارج 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 دارایی‌نامشهود، 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

۵-۹-۲- استهلاک 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 می شود:

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

۵-۹-۳- سرقفلی (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، استهلاک دارایی‌های بانک‌ها مطابق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم صورت می گیرد، لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سرقفلی واحدهای تجاری بانک، استهلاکی محاسبه نمی‌شود. در خصوص سرقفلی محل کسب آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز، کاهش ارزش لازم شناسایی می‌شود.

۵-۹-۴- حق امتیاز خدمات عمومی به دلیل داشتن عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌شود.

۱۰-۵- موجودی مواد و کالا

۱-۱۰-۵- 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، مابه التفاوت 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 درجریان ساخت	میانگین موزون
کالای ساخته شده	میانگین موزون
قطعات و لوازم یدکی و فنی و مصرفی	میانگین موزون
موجودی ضایعات	میانگین موزون

۱۱-۵- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۱-۱۱-۵- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آن‌ها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم ومعمول است، آماده بوده وفروش آن بسیار محتمل باشد وسطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای 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.

۲-۱۱-۵- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

۱۲-۵- شناسایی درآمد 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 مرکزی‌ج.ا.ا شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. مضافا مطابق بخشنامه‌های شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ و ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، برای تسهیلات مشارکت مدنی، مضاربه و تسهیلاتی که به دلیل عدم پرداخت اصل و سود، به طبقه معوق انتقال یافته است سودی شناسایی نگردیده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در تهیه صورتهای مالی به شرح زیر است.

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

۱۳-۵- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۹۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج. ا.ا، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت ۱۲) افشاء می‌گردد.

۱۴-۵- 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.

۵-۱۵- ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا 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.

۵-۱۵-۱- 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 ۰۱/۲۳۹۰۲۱ 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:

۵-۱۵-۱-۱- 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.

۵-۱۵-۱-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، 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	۱۰درصد
طبقه معوق	۲۰درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

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

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

۵-۱۵-۲- 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.

۵-۱۵-۳- 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 صدم و بیست و پنج صدم درصد) تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

۵-۱۶- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان رسمی بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می شود. 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 می شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب ها منظور می‌گردد.

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

۵-۱۷- 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 دریافت‌کننده تسهیلات منعکس شده است.

کلیه مطالبات از مشتریان (تضمین شده توسط دولت) که قابلیت وصول نداشته و صرف‌نظر 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 غیرجاری 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 بازیافت 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.

هـ- تسهیلات اعطایی سررسید شده وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی.

۱۸-۵- سرمایه‌گذاری‌ها

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

۱-۱۸-۵- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

۱-۱-۱۸-۵- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

۱-۲-۱۸-۵- 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.

۱-۳-۱۸-۵- 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 سرمایه‌گذاری‌گروه 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.

۱-۴-۱۸-۵- 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.

۱-۵-۱۸-۵- 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 منافعی 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 درشرکت‌های 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.

۱-۶-۱۸-۵- 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.

۱-۷-۱۸-۵- 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.

۱-۸-۱۸-۵- 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.

۵-۱۹- 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.

۵-۲۰- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

درصورتیکه 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، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۵-۲۱- مالیات بر درآمد

۵-۲۱-۱- 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 مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند.

۵-۲۱-۲- 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 کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۲۱-۵- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

گروه دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می‌کند که الف.حـــق قـــانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و به قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایـی و بدهی را داشته باشد.

۴-۲۱-۵- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی میشود، به استثنای زمانی که آنها مربوط به اقلامـی باشـند کـه در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی مـی شـوند، کـه در ایـن خصـوص، مالیـات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسـایی مـی شـود. درصورتی که مالیات جاری و انتقالی ناشی از حسابداری اولیه ترکیب تجـاری باشـد، اثـر مالیـاتی آن در حسـابداری ترکیب تجاری گنجانده می‌شود.

۲۲-۵- 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.

۲۳-۵- "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 مبـالغ این عنوان تا ۱۰ درصـد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۲۴-۵- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۵ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۶- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و براوردها

۱-۶- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۱-۱-۶- سرمایه‌گذاری گروه در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس، عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران (عمدتاً مربوط به مبلغ ۲٫۹۴۶٫۷۷۸ میلیون ریال سرمایه‌گذاری در ۱۷ درصد سهام شرکت ساینا می‌باشد. ضمناً، از آنجاکه 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 بورس انرژی ایران) و کارگزاری بانک صنعت و معدن (عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های سرمایه گذاری مسکن پردیس و عمران و توسعه فارس) می‌باشد.

۲-۱-۶- شرکت ملی انفورماتیک شرکت وابسته گروه است. به موجب برآوردهای صورت گرفته، گروه با وجود مالکیت ۴/۷۵ درصدی دارای نفوذ قابل ملاحظه در این شرکت می‌باشد.

۳-۱-۶- شرکت نیروکلر، شرکت فرعی گروه است، گروه با سه عضو از پنج عضو هیأت مدیره آن شرکت، حق رأی غالب برای هدایت فعالیت‌های مربوط به شرکت فرعی را بر اساس تعداد کل سهامداران و میزان پراکندگی سهامداران دارد.

۲-۶- قضاوت مربوط به برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار 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

۷- درآمد تسهیلات اعطایی

	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۹,۲۳۲,۲۷۸	۰	۱۹,۲۳۲,۲۷۸	۶,۴۰۴,۴۳۸	۲۵,۶۳۶,۷۱۷	۱۶,۱۶۹,۷۳۱	۰	۱۶,۱۶۹,۷۳۱	۴,۵۶۷,۹۲۱	۲۰,۷۳۷,۶۵۲
جعاله	۳۹,۵۲۱,۹۹۶	۸,۵۵۲,۰۳۲	۴۸,۰۷۴,۰۲۸	۰	۴۸,۰۷۴,۰۲۸	۵۲,۱۶۲,۷۳۰	۸,۵۴۶,۸۹۹	۶۰,۷۰۹,۶۲۹	۹۲۵,۶۶۸	۶۱,۶۳۵,۲۹۷
مضاربه	۷۲۳	۰	۷۲۳	۰	۷۲۳	۱۳۴	۰	۱۳۴	۰	۱۳۴
مشارکت مدنی	۶,۴۳۳,۶۰۶	۶,۸۶۹,۶۷۲	۱۳,۳۰۳,۲۷۸	۸,۰۰۵,۲۸۱	۲۱,۳۰۸,۵۶۰	۳,۳۰۵,۹۱۲	۷,۵۶۶,۳۳۵	۱۰,۸۷۲,۲۴۷	۱۵,۱۰۸,۶۹۹	۲۵,۹۸۰,۹۴۶
سلف	۲,۶۸۸,۲۵۲	۰	۲,۶۸۸,۲۵۲	۰	۲,۶۸۸,۲۵۲	۲,۵۴۸,۰۰۲	۰	۲,۵۴۸,۰۰۲	۰	۲,۵۴۸,۰۰۲
خرید دین	۴,۷۵۴,۱۸۱	۰	۴,۷۵۴,۱۸۱	۰	۴,۷۵۴,۱۸۱	۴,۴۶۸,۳۸۶	۰	۴,۴۶۸,۳۸۶	۰	۴,۴۶۸,۳۸۶
مرابحه	۱۳,۸۱۳,۹۳۸	۱۶۴,۶۶۷	۱۳,۹۷۸,۶۰۵	۰	۱۳,۹۷۸,۶۰۵	۲,۰۱۹,۷۷۹	۶۲,۸۷۱	۲,۰۸۲,۶۵۱	۰	۲,۰۸۲,۶۵۱
وجه التزام	۱۸,۶۲۰,۶۵۰	۶۰۷,۲۹۱	۱۹,۲۲۷,۹۴۱	۱۳۳,۴۹۰,۴۴۴	۱۵۲,۷۱۸,۳۸۵	۱۵,۷۶۹,۸۷۴	۲۱۴,۵۸۳	۱۵,۹۸۴,۴۵۷	۵۸,۹۵۵,۹۷۶	۷۴,۹۴۰,۴۳۳
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۵,۱۵۰,۷۲۱	۵,۱۵۰,۷۲۱	۵,۰۷۰,۴۲۴	۱۰,۲۲۱,۱۴۵	۰	۴,۱۵۰,۸۲۷	۴,۱۵۰,۸۲۷	۳,۶۰۰,۰۰۲	۷,۷۵۰,۸۲۸
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۶۱۲,۵۹۲	۶۱۲,۵۹۲	۰	۶۱۲,۵۹۲	۰	۱۸۷,۹۸۰	۱۸۷,۹۸۰	۵۲,۳۹۴	۲۴۰,۳۷۵
سایر	۰	۱۴۵,۳۸۹	۱۴۵,۳۸۹	۰	۱۴۵,۳۸۹	۰	۱۳۷,۴۹۰	۱۳۷,۴۹۰	۶۸۵,۷۲۷	۸۲۳,۲۱۷
جمع درآمد تسهیلات اعطایی بانک	**۱۰۵,۰۶۵,۶۲۴**	**۲۲,۱۰۲,۳۶۴**	**۱۲۷,۱۶۷,۹۸۷**	**۱۵۲,۹۷۰,۵۸۸**	**۲۸۰,۱۳۸,۵۷۵**	**۹۶,۴۴۴,۵۴۹**	**۲۰,۸۶۶,۹۸۶**	**۱۱۷,۳۱۱,۵۳۵**	**۸۳,۸۹۶,۳۸۸**	**۲۰۱,۲۰۷,۹۲۳**
اضافه می‌شود:										
درآمد تسهیلات اعطایی توسط بانک تجارتی ایران و اروپا					۴۳,۴۱۶,۵۳۶					۲۴,۴۳۳,۸۲۲
کسر می شود:										
درآمد تسهیلات اعطایی به شرکت‌های گروه					(۱,۴۵۰,۳۳۵)					(۱,۵۳۸,۳۸۳)
جمع درآمد تسهیلات اعطایی گروه					**۳۲۲,۱۰۴,۷۷۶**					**۲۲۴,۱۰۳,۳۶۲**

۸- درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی- تماماً مربوط به بانک

	۱۴۰۳						۱۴۰۲					
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع		ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	
	مشاع	غیر مشاع	جمع				مشاع	غیر مشاع	جمع			
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌های داخلی	۲,۸۶۶,۵۱۱	۰	**۲,۸۶۶,۵۱۱**	۳۰۲	**۲,۸۶۶,۸۱۳**		۸۶,۷۳۸	۰	**۸۶,۷۳۸**	۳,۷۶۶	**۹۰,۵۰۴**	
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها	**۲,۸۶۶,۵۱۱**	**۰**	**۲,۸۶۶,۵۱۱**	**۳۰۲**	**۲,۸۶۶,۸۱۳**		**۸۶,۷۳۸**	**۰**	**۸۶,۷۳۸**	**۳,۷۶۶**	**۹۰,۵۰۴**	

۹- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی- تماماً مربوط به بانک

	۱۴۰۳						۱۴۰۲					
ناشر- نوع اوراق	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع		ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	
	مشاع	غیر مشاع	جمع				مشاع	غیر مشاع	جمع			
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دولت - اسناد خزانه اسلامی	۴,۲۱۰,۱۶۰	۱۶,۲۱۴	۴,۲۲۶,۳۷۵	۰	۴,۲۲۶,۳۷۵		۲,۹۰۵,۸۱۴	۰	۲,۹۰۵,۸۱۴	۰	۲,۹۰۵,۸۱۴	
شهرداری تهران- اوراق مشارکت	۴۹۷,۵۱۹	۰	۴۹۷,۵۱۹	۰	۴۹۷,۵۱۹		۱۷۱	۰	۱۷۱	۰	۱۷۱	
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	**۴,۷۰۷,۶۷۹**	**۱۶,۲۱۴**	**۴,۷۲۳,۸۹۴**	**۰**	**۴,۷۲۳,۸۹۴**		**۲,۹۰۵,۹۸۵**	**۰**	**۲,۹۰۵,۹۸۵**	**۰**	**۲,۹۰۵,۹۸۵**	

۱۰- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	یادداشت	۱۴۰۳ ریال (مشاع)	۱۴۰۳ ارز (غیر مشاع)	۱۴۰۳ جمع	۱۴۰۲ ریال (مشاع)	۱۴۰۲ ارز (غیر مشاع)	۱۴۰۲ جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه							
سود سهام شرکت‌ها	۱۰-۱	۱۲,۲۸۰	۰	۱۲,۲۸۰	۹,۷۵۸	۰	۹,۷۵۸
خالص سود افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۱۰-۲	۲,۱۵۸	۰	۲,۱۵۸	۰	۰	۰
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۱۴,۴۳۸**	**۰**	**۱۴,۴۳۸**	**۹,۷۵۸**	**۰**	**۹,۷۵۸**
بانک							
سود سهام شرکت‌ها	۱۰-۱	۱,۶۰۳,۹۵۱	۰	۱,۶۰۳,۹۵۱	۹۰۷,۵۹۶	۰	۹۰۷,۵۹۶
خالص سود افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۱۰-۲	۵,۱۴۸	۱۷,۳۰۳	۲۲,۴۵۱	۰	۰	۰
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۱,۶۰۹,۰۹۹**	**۱۷,۳۰۳**	**۱,۶۲۶,۴۰۲**	**۹۰۷,۵۹۶**	**۰**	**۹۰۷,۵۹۶**

۱۰-۱- سود سهام شرکت‌ها به شرح زیر تفکیک می شود :

	۱۴۰۳ ریال (مشاع)	۱۴۰۳ ارز (غیر مشاع)	۱۴۰۳ جمع	۱۴۰۲ ریال (مشاع)	۱۴۰۲ ارز (غیر مشاع)	۱۴۰۲ جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه :						
شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۹,۴۷۵	۰	۹,۴۷۵	۲,۳۶۴	۰	۲,۳۶۴
شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)	۲,۸۰۵	۰	۲,۸۰۵	۰	۰	۰
شرکت شاپرک	۰	۰	۰	۷,۳۹۳	۰	۷,۳۹۳
سود سهام شرکت‌ها	**۱۲,۲۸۰**	**۰**	**۱۲,۲۸۰**	**۹,۷۵۸**	**۰**	**۹,۷۵۸**
بانک						
شرکت لیزینگ صنعت و معدن	۵۵۰,۸۵۳	۰	۵۵۰,۸۵۳	۵۴۱,۱۸۹	۰	۵۴۱,۱۸۹
شرکت ملی انفورماتیک	۹۷۸,۱۲۰	۰	۹۷۸,۱۲۰	۲۶۶,۰۰۰	۰	۲۶۶,۰۰۰
شرکت شبکه صرافی صنعت و معدن	۶۲,۶۹۹	۰	۶۲,۶۹۹	۹۰,۶۵۰	۰	۹۰,۶۵۰
شرکت رتبه بندی ایران	۹,۴۷۵	۰	۹,۴۷۵	۲,۳۶۴	۰	۲,۳۶۴
شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)	۲,۸۰۵	۰	۲,۸۰۵	۰	۰	۰
شرکت شاپرک	۰	۰	۰	۷,۳۹۳	۰	۷,۳۹۳
سود سهام شرکت‌ها	**۱,۶۰۳,۹۵۱**	**۰**	**۱,۶۰۳,۹۵۱**	**۹۰۷,۵۹۶**	**۰**	**۹۰۷,۵۹۶**

۲-۱۰- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها-ریال (مشاع)					
ملی انفورماتیک	-	۰	۰	۲,۸۵۰	۰
شبکه صرافی	-	۰	۰	۱۴۰	۰
رتبه بندی ایران	-	۰	۰	۱۸	۰
بانک قرض الحسنه مهر	-	۰	۰	۲,۱۴۰	۰
جمع	۰	۰	۰	**۵,۱۴۸**	۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز(غیرمشاع)					
بانک تجارتی ایران و اروپا	-	۰	۰	۱۷,۳۰۳	۰
جمع	۰	۰	۰	**۱۷,۳۰۳**	۰
جمع کل	۰	۰	۰	**۲۲,۴۵۱**	۰

۱۱- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۷۴,۲۴۸
	۰	**۷۴,۲۴۸**

۱-۱۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳,۰۸۶,۹۲۷	۱۳,۶۰۸,۸۸۵
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۷۴,۲۴۸

۱۲- هزینه سود سپرده ها

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه سود سپرده‌ها	۴۰,۳۰۷,۶۰۹	۳۸,۴۲۵,۵۹۵	۴۰,۳۰۷,۶۰۹	۳۸,۴۲۵,۵۹۵
کسر می شود : سود پرداختی به شرکت‌های گروه	(۱۰۸,۴۱۹)	(۱۷۵,۳۷۱)	۰	۰
جمع	**۴۰,۱۹۹,۱۸۹**	**۳۸,۲۵۰,۲۲۴**	**۴۰,۳۰۷,۶۰۹**	**۳۸,۴۲۵,۵۹۵**

هزینه سود سپرده‌ها در بانک به شرح زیر می‌باشد:

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۷	۱۰۵,۰۶۵,۶۲۴	۹۶,۴۴۴,۵۴۹
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۸	۲,۸۶۶,۵۱۱	۸۶,۷۳۸
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۹	۴,۷۰۷,۶۷۹	۲,۹۰۵,۹۸۵
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰	۱,۶۰۹,۰۹۹	۹۰۷,۵۹۶
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۱	۱۴,۹۶۵,۹۲۶	۲۵,۱۰۱,۰۰۸
جمع درآمد های مشاع		۱۲۹,۲۱۴,۸۴۰	۱۲۵,۴۴۵,۸۷۷
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۲-۱	(۹۸,۶۷۰,۳۴۳)	(۹۶,۴۶۹,۶۸۱)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۳۰,۵۴۴,۴۹۷	۲۸,۹۷۶,۱۹۶
حق الوکاله	۱۲-۲	(۴,۸۳۸,۷۶۵)	(۴,۳۵۴,۹۱۱)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۲۵,۷۰۵,۷۳۲	۲۴,۶۲۱,۲۸۴
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۱	۰	۷۴,۲۴۸
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۵,۷۰۵,۷۳۲	۲۴,۶۹۵,۵۳۲
سود گواهی سپرده خاص		۶۴۷,۲۳۶	۸۲,۱۰۵
سود سپرده‌های ارزی		۱۳,۹۵۴,۶۴۱	۱۳,۶۴۷,۹۵۸
جمع هزینه سود سپرده‌ها در بانک		۴۰,۳۰۷,۶۰۹	۳۸,۴۲۵,۵۹۵
سود قابل پرداخت به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲-۵	۷,۹۳۴,۵۶۵	۸,۳۹۶,۰۳۱

- 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.

۱-۱۲- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱-۱-۱۲- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۱-۱۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲	۷۳	۱۲۵,۴۴۵,۸۷۷	۹۶,۴۶۹,۶۸۱
۱۴۰۳	۷۴	۱۲۹,۲۱۴,۸۴۰	۹۸,۶۷۰,۳۴۳

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

۲-۱-۱۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲		توضیحات
		میلیون ریال		میلیون ریال		
میانگین مصارف مشاع	۱-۲-۱-۱۲		۶۱۱,۶۱۴,۶۷۷		۵۳۰,۰۷۵,۶۰۹	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲-۲-۱-۱۲	۱۷۴,۳۷۹,۰۹۱		۱۵۸,۷۷۲,۶۰۰		میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۱۳,۰۸۶,۹۲۷)		(۱۳,۶۰۸,۸۸۵)		میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری			(۱۶۱,۲۹۲,۱۶۴)		(۱۴۵,۱۶۳,۷۱۴)	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)			**۴۵۰,۳۲۲,۵۱۳**		**۳۸۴,۹۱۱,۸۹۴**	

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

۱-۲-۱-۱۲- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۴۰۳ مبلغ (میانگین)	۱۴۰۲ مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۵۸۹,۴۵۶,۳۰۷	۵۲۶,۱۸۹,۲۴۳
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۱۱,۱۱۳,۶۵۴	۸۶۵,۹۶۲
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱,۰۴۴,۷۱۶	۳,۰۲۰,۴۰۴
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۶۱۱,۶۱۴,۶۷۷**	**۵۳۰,۰۷۵,۶۰۹**

۲-۲-۱-۱۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳ مبلغ (میانگین)	۱۴۰۲ مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	۵۲,۷۸۹,۲۲۴	۵۹,۷۰۴,۴۵۳
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۳۰۶,۲۱۲	۷۷۱,۸۲۱
گواهی سپرده عام	۹,۲۹۲,۴۶۴	۲۴,۷۹۴,۷۳۷
یکساله	۲۱,۷۵۱,۵۳۵	۹,۵۳۳,۹۰۰
دو ساله	۷,۸۲۵,۳۰۰	۱۲,۹۴۹,۸۰۶
سه ساله	۱۶,۵۹۱,۶۹۴	۳,۰۶۳,۲۲۷
پنج ساله	۲۶,۶۷۷,۰۸۶	۲۷,۶۳۴,۳۶۷
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۹,۱۴۵,۵۷۷	۲۰,۳۲۰,۲۸۸
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۱۷۴,۳۷۹,۰۹۱**	**۱۵۸,۷۷۲,۶۰۰**

۲-۱۲- حق الوکاله

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

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱-۲-۱۲- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	حق الوکاله اعلام‌شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	۳	۱,۴۱۷,۲۲۲	۳	۱,۴۱۷,۲۲۲
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۳	۸,۱۸۶	۳	۸,۱۸۶
گواهی سپرده عام	۳	۲۷۸,۷۷۴	۳	۲۷۸,۷۷۴
یک ساله	۳	۵۸۴,۴۶۱	۳	۵۸۴,۴۶۱
دو ساله	۳	۲۱۲,۴۶۲	۳	۲۱۲,۴۶۲
سه ساله	۳	۴۴۶,۱۱۹	۳	۴۴۶,۱۱۹
پنج ساله	۳	۷۱۷,۱۷۳	۳	۷۱۷,۱۷۳
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳	۱,۱۷۴,۳۶۷	۳	۱,۱۷۴,۳۶۷
جمع حق‌الوکاله ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۴,۸۳۸,۷۶۵		۴,۸۳۸,۷۶۵
جمع حق‌الوکاله ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۴,۳۵۴,۹۱۱		۴,۳۵۴,۹۱۱

۳-۱۲- 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

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

۴-۱۲- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۲,۶۶۹,۲۷۶	۲,۹۳۹,۱۵۹
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۴۳,۰۳۷	۱۰۱,۱۲۵
سپرده‌های بلندمدت		
گواهی سپرده عام	۱,۶۵۷,۸۵۱	۴,۵۰۰,۳۹۳
یک ساله	۴,۳۸۱,۰۵۰	۲,۰۵۶,۷۳۳
دو ساله	۱,۲۴۴,۸۳۴	۲,۰۱۳,۲۴۱
سه ساله	۳,۷۶۳,۴۴۳	۶۶۵,۳۳۶
پنج ساله	۴,۰۱۱,۶۷۶	۴,۰۲۳,۵۱۳
جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۱۷,۷۷۱,۱۶۷**	**۱۶,۲۹۹,۵۰۱**

۱۲-۵- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۲۵,۷۰۵,۷۳۲	۲۴,۶۹۵,۵۳۲
سود علی الحساب پرداختی بابت سپرده های سرمایه گذاری	۱۲-۴	(۱۷,۷۷۱,۱۶۷)	(۱۶,۲۹۹,۵۰۱)
سود قابل پرداخت به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		**۷,۹۳۴,۵۶۵**	**۸,۳۹۶,۰۳۱**

۱۳- درآمد کارمزد

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۳-۱	۶۳۵,۴۰۴	۳۳۳,۸۷۲	۶۳۵,۴۰۴	۳۳۳,۸۷۲
اعتبارات اسنادی گشایش یافته		۳,۶۷۸,۲۶۷	۳,۴۳۸,۳۴۵	۳,۶۷۸,۲۶۷	۳,۴۳۸,۳۴۵
ضمانتنامه‌های صادره		۲,۰۸۱,۹۱۲	۱,۸۶۸,۹۲۲	۲,۰۸۱,۹۱۲	۱,۸۶۸,۹۲۲
عملیات ارزی		۸۹۵,۱۷۲	۱,۵۰۶,۲۰۵	۸۹۵,۱۷۲	۱,۵۰۶,۲۰۵
وجوه اداره شده		۱۳۷,۹۸۷	۲۶۷,۵۳۱	۱۳۷,۹۸۷	۲۶۷,۵۳۱
حواله‌های بانکی		۸۸,۳۸۹	۵,۴۵۸	۹۸,۶۸۰	۶,۲۸۲
خدمات بانکی		۸۴,۳۰۰	۰	۸۴,۳۰۰	۷۳,۴۵۷
ارزیابی وثایق		۱,۱۵۹	۷۲۲	۱,۱۵۹	۷۲۲
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان		۸,۰۲۵	۱۴,۴۱۶	۸,۰۲۵	۱۴,۴۱۶
آبونمان کارت اعتباری		۱۹,۸۲۶	۲۳,۴۲۲	۱۹,۸۲۶	۲۳,۴۲۲
طرح شتاب		۴۲,۷۷۶	۴۰,۷۶۷	۴۲,۷۷۶	۴۰,۷۶۷
کارمزد نظارت بر مصرف تسهیلات		۱۳۶,۴۹۷	۱۵۰,۰۰۵	۱۳۶,۴۹۷	۱۵۰,۰۰۵
کارمزد اوراق مشارکت شهرداری		۱۴۰,۳۵۰	۱۶۷,۸۰۰	۱۴۰,۳۵۰	۱۶۷,۸۰۰
کارمزد فعالیت در خارج از کشور		۲,۴۹۰,۶۱۷	۹۹۲,۲۸۸	۰	۰
کارمزد ثبت سفارش		۷۶,۳۹۶	۸۸,۴۵۱	۷۶,۳۹۶	۸۸,۴۵۱
اوراق اعتبار مولد گام		۰	۲۲,۱۹۲	۰	۲۲,۱۹۲
بازاریابی و فروش		۱۴۹,۲۶۱	۰	۱۴۹,۲۶۱	۰
سایر		۶۸۴	۱۹۱,۹۹۸	۸۲۱	۱۳۲,۵۹۱
جمع درآمد کارمزد		**۱۰,۶۶۷,۰۲۲**	**۹,۱۱۲,۳۹۴**	**۸,۱۸۶,۸۳۲**	**۸,۱۳۴,۹۸۰**

۱۳-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد :

	بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۶۳۵,۴۰۴	۳۳۳,۸۷۲
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	**۶۳۵,۴۰۴**	**۳۳۳,۸۷۲**

۱۴- هزینه کارمزد

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۴۹,۱۷۴	۳۶,۹۷۷	۴۹,۱۷۴	۳۶,۹۷۷
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۵۸,۰۱۵	۸۱,۱۱۳	۵۸,۰۱۵	۸۱,۱۱۳
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۷۳	۵۹	۷۳	۵۹
کارمزد عملیات ارزی	۱۹,۹۴۰	۲۸۹,۴۲۶	۱۹,۹۴۰	۲۸۹,۴۲۶
هزینه کارمزد بانک تجارتی ایران و اروپا	۱۲۶,۴۰۹	۹۷,۹۹۶	۰	۰
سایر	۱۲,۳۴۲	۶,۳۰۳	۰	۶
جمع هزینه کارمزد	**۲۶۵,۹۵۳**	**۵۱۱,۸۷۵**	**۱۲۷,۲۰۲**	**۴۰۷,۵۸۲**

۱۵- سود مبادلات و معاملات ارزی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خرید و فروش ارز	۱۴۸,۴۰۶	۱۷۳,۱۵۴	۱۴۸,۴۰۶	۱۷۳,۱۵۴
سود مبادلات و معاملات ارزی	**۱۴۸,۴۰۶**	**۱۷۳,۱۵۴**	**۱۴۸,۴۰۶**	**۱۷۳,۱۵۴**

۱۶- هزینه‌های اداری و عمومی

		گروه		بانک	
	یادداشت	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۱۶-۱	۱۷,۸۶۵,۱۱۹	۱۳,۶۷۹,۹۷۰	۹,۰۸۹,۴۵۰	۶,۴۵۳,۲۸۴
هزینه‌های اداری	۱۶-۲	۲۳,۸۸۰,۵۵۲	۱۵,۴۷۲,۵۵۳	۱۱,۲۷۵,۶۷۶	۶,۰۰۸,۲۹۷
هزینه استهلاک	۱۶-۳	۲,۵۷۶,۲۵۳	۳,۱۹۰,۲۳۲	۱,۱۹۴,۸۲۳	۱,۹۲۳,۵۸۶
جمع هزینه های اداری و عمومی		**۴۴,۳۲۱,۹۲۴**	**۳۲,۳۴۲,۷۵۵**	**۲۱,۵۵۹,۹۴۸**	**۱۴,۳۸۵,۱۶۸**

۱-۱۶- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۰,۸۵۱,۳۰۲	۸,۴۱۲,۱۵۷	۳,۳۹۶,۴۱۱	۲,۶۹۲,۸۵۹
بیمه سهم کارفرما	۱,۱۱۴,۰۴۳	۷۸۶,۸۹۶	۴۸۳,۱۲۲	۴۰۲,۹۹۶
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۵۸۹,۲۷۹	۱,۰۷۳,۸۵۴	۰	۰
سفر و فوق العاده ماموریت	۴۳۴,۴۸۰	۳۰۷,۹۷۴	۳۹۵,۹۸۴	۲۹۳,۴۵۹
سلامت و درمان کارکنان	۵۷۷,۳۰۶	۲۸۷,۱۱۳	۵۷۸,۷۶۳	۲۶۱,۵۹۱
سایر	۴,۲۹۸,۷۰۸	۲,۸۱۱,۹۷۵	۴,۲۳۵,۱۶۹	۲,۸۰۲,۳۷۹
جمع هزینه های کارکنان	**۱۷,۸۶۵,۱۱۹**	**۱۳,۶۷۹,۹۷۰**	**۹,۰۸۹,۴۵۰**	**۶,۴۵۳,۲۸۴**

۲-۱۶- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره		۲۵۳,۴۲۴	۱۳۱,۰۶۶	۱۲۵,۲۰۳	۹۷,۶۳۴
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی		۱۸۶,۱۶۵	۴۲,۰۸۶	۸۶,۶۰۲	۲۳,۰۳۳
آموزش و تحقیقات		۶۵,۳۸۰	۵۴,۲۲۴	۶۵,۳۸۰	۵۴,۲۲۴
ارتباطات و مخابرت		۱۳۸,۰۶۴	۴۴,۹۵۵	۱۳۶,۹۲۵	۴۴,۹۵۵
هزینه بیمه		۲۴۰,۸۹۶	۱۴۳,۵۲۳	۲۲۰,۴۵۳	۱۳۰,۱۶۳
حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره		۱,۰۵۶,۱۰۷	۶۷۶,۰۲۸	۴۰۴,۲۷۵	۲۵۱,۰۸۷
حمل و نقل و ایاب و ذهاب		۱,۷۵۲,۷۹۱	۱,۷۶۲,۵۱۴	۲۰,۱۶۱	۱۴,۸۱۵
انرژی و آب		۱۰۹,۴۳۶	۸۷,۵۸۷	۱۰۲,۷۲۴	۸۲,۷۷۸
تعمیر و نگهداری دارایی‌هایی ثابت مشهود		۵۲۸,۱۰۵	۲۶۱,۵۹۷	۴۱۰,۹۷۲	۱۹۵,۴۳۴
ملزومات مصرفی		۲۰۸,۲۸۸	۱۳۲,۱۵۶	۱۳۹,۹۹۷	۸۳,۸۶۶
هزینه‌های بازاریابی و توزیع و فروش		۳۱۰,۴۱۰	۵۲۱,۱۱۶	۰	۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول- مشتریان غیر بانکی		۴,۳۳۶,۱۱۳	۲,۳۲۷,۷۸۱	۰	۰
حق حضور و پاداش هیات مدیره		۷۱,۰۵۹	۴۴,۶۸۰	۰	۰
هزینه‌های ثبتی، قضائی، محضری و گمرکی		۴۵۳,۶۲۸	۳۳۶,۲۸۵	۱۱,۹۶۴	۱۸,۲۵۹
حق الزحمه فروش ارز	۱۶-۲-۱	۵۴۲,۷۷۶	۴۲۵,۹۰۰	۰	۰
تشریفات و پذیرایی		۲۷۴,۵۸۹	۱۵۶,۰۰۶	۱۱۰,۰۱۸	۵۳,۱۴۲
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها		۶۴,۰۱۱	۵۸,۲۷۷	۶۴,۰۱۱	۵۸,۲۷۷
هزینه بازنشستگان		۲,۶۳۶,۵۳۵	۱,۶۷۰,۰۰۷	۲,۶۳۶,۵۳۵	۱,۶۷۰,۰۰۷
هزینه ذخیره‌سنوات خدمت		۶۹۶,۸۹۸	۵۹۱,۷۳۵	۶۹۶,۸۹۸	۵۹۱,۷۳۵
هزینه ذخیره مرخصی		۳۹۵,۶۲۴	۱۷۰,۰۴۹	۳۹۵,۶۲۴	۱۷۰,۰۴۹
هزینه تعهدات اکچوئری		۱,۳۹۳,۱۹۷	۱,۰۲۲,۴۲۴	۱,۳۹۳,۱۹۷	۱,۰۲۲,۴۲۴
سایر*	۱۶-۲-۲	۸,۱۶۷,۰۵۶	۴,۸۱۲,۵۵۶	۴,۲۵۴,۷۳۸	۱,۴۴۶,۴۱۶
جمع هزینه‌های اداری		**۲۳,۸۸۰,۵۵۲**	**۱۵,۴۷۲,۵۵۳**	**۱۱,۲۷۵,۶۷۶**	**۶,۰۰۸,۲۹۷**

۱-۲-۱۶- حق الزحمه فروش ارز مربوط به شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد.

۲-۲-۱۶- عمده افزایش اقلام سایر مربوط به هزینه اجاره و نگهداری ماشین‌های حسابگری می‌باشد.

۳-۱۶- هزینه استهلاک

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود		۳,۰۳۲,۴۵۸	۳,۶۶۲,۷۹۴	۱,۰۷۳,۳۰۵	۱,۷۸۹,۸۹۸
استهلاک دارایی‌های نامشهود		۲۳۹,۶۱۸	۴۳۰,۱۰۵	۱۲۱,۵۱۸	۱۳۳,۶۸۹
استهلاک سرقفلی	۳۶	۷۹۴,۹۶۱	۸۰۱,۳۶۰	۰	۰
جمع		**۴,۰۶۷,۰۳۸**	**۴,۸۹۴,۲۵۹**	۱,۱۹۴,۸۲۳	۱,۹۲۳,۵۸۶
انتقال به بهای تمام شده تولیدات و سایر تعدیلات		(۱,۴۹۰,۷۸۵)	(۱,۷۰۴,۰۲۷)	۰	۰
جمع هزینه استهلاک		**۲,۵۷۶,۲۵۳**	**۳,۱۹۰,۲۳۲**	**۱,۱۹۴,۸۲۳**	**۱,۹۲۳,۵۸۶**

۱۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۷-۱	۱۷,۱۹۴,۷۶۰	۱۲,۱۹۴,۹۵۵	۱۷,۱۸۷,۱۱۹	۱۲,۱۹۴,۹۵۵
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۷-۲	۴۱,۳۶۴,۹۲۳	۲۴,۸۲۴,۵۲۱	۴۱,۳۴۶,۰۷۱	۲۴,۸۴۹,۲۵۵
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		**۵۸,۵۵۹,۶۸۳**	**۳۷,۰۱۹,۴۷۶**	**۵۸,۵۳۳,۱۹۰**	**۳۷,۰۴۴,۲۰۹**

۱-۱۷- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن (تماما مربوط به بانک) به شرح زیر محاسبه شده است:

	یادداشت	۱۴۰۳				۱۴۰۲
		سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
اشخاص دولتی	۲۷-۱	۰	۰	۵۹۴,۷۵۳,۷۵۱	۰	۵۹۴,۷۵۳,۷۵۱
اشخاص غیردولتی	۲۸-۱	۱۰,۳۴۵,۳۲۶	۹۵,۰۲۶,۵۲۷	۲,۱۸۲,۱۸۵,۲۰۷	۱,۲۲۰,۶۵۵,۹۰۷	۳,۵۰۸,۲۱۲,۹۶۷
مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال						
سایر حسابهای دریافتنی	۳۰	۰	۸,۸۳۱,۰۱۸	۳۷,۹۹۲	۰	۸,۸۶۹,۰۱۰
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق		**۱۰,۳۴۵,۳۲۶**	**۱۰۳,۸۵۷,۵۴۵**	**۲,۷۷۶,۹۷۶,۹۵۰**	**۱,۲۲۰,۶۵۵,۹۰۷**	**۴,۱۱۱,۸۳۵,۷۲۸**
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب *						
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری		(۱,۰۰۶)	(۱۱,۱۹۸)	(۴۱۳,۵۷۷)	۰	(۴۲۵,۷۸۱)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی		(۲)	(۲۱)	(۷۷۷)	۰	(۸۰۰)
ضمانتنامه بانکی		(۱۳۲,۳۲۷)	(۱,۴۷۳,۲۲۳)	(۵۴,۴۱۱,۶۴۹)	۰	(۵۶,۰۱۷,۱۹۸)
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار		(۲,۵۳۴)	(۲۸,۲۰۷)	(۱,۰۴۱,۷۹۹)	۰	(۱,۰۷۲,۵۴۰)
املاک و مستغلات		(۳,۲۶۸,۳۶۷)	(۳۶,۳۸۷,۴۸۱)	(۱,۳۴۳,۹۲۶,۲۳۴)	۰	(۱,۳۸۳,۵۸۲,۰۸۳)
ماشین آلات		(۱,۴۳۵,۵۰۶)	(۱۵,۹۸۱,۸۱۸)	(۵۹۰,۲۶۸,۵۰۷)	۰	(۶۰۷,۶۸۵,۸۳۱)
سایر (تضمین دولت)		(۱,۳۱۲,۲۴۳)	(۱۴,۶۰۹,۵۰۲)	(۵۳۹,۵۸۳,۷۲۲)	۰	(۵۵۵,۵۰۵,۴۶۶)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب		**(۶,۱۵۱,۹۸۴)**	**(۶۸,۴۹۱,۴۵۰)**	**(۲,۵۲۹,۶۴۶,۲۶۵)**	**۰**	**(۲,۶۰۴,۲۸۹,۶۹۹)**
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی		**۴,۱۹۳,۳۴۲**	**۳۵,۳۶۶,۰۹۵**	**۲۴۷,۳۳۰,۶۸۵**	**۱,۲۲۰,۶۵۵,۹۰۷**	**۱,۵۰۷,۵۴۶,۰۲۹**
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد		**۱۰ درصد**	**۲۰ درصد**	**۵۰ درصد**	**۵۰ تا ۱۰۰ درصد**	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی		۴۱۹,۳۳۴	۷,۰۷۳,۲۱۹	۱۳۴,۵۴۳,۲۲۰	۳,۷۷۲,۹۱۶	۱۴۵,۸۰۸,۶۸۹
اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی		۰	۱,۷۵۴,۰۸۱	۵۰۶,۴۴۱	۰	۲,۲۶۰,۵۲۱
کسر می شود: مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل		(۲,۷۹۹,۲۹۵)	(۵,۴۱۹,۷۰۷)	(۹۰,۹۲۸,۸۹۵)	(۳۱,۷۵۳,۸۳۳)	(۱۳۰,۹۰۱,۷۳۱)
اضافه می شود: سوخت شده (تعدیل شده) طی سال		۰	۰	۰	۱۹,۶۴۰	۱۹,۶۴۰
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات		**(۲,۳۷۹,۹۶۱)**	**۳,۴۰۷,۵۹۲**	**۴۴,۱۲۰,۷۶۵**	**(۲۷,۹۶۱,۲۷۸)**	**۱۷,۱۸۷,۱۱۹**

	۱۴۰۲
	جمع
	میلیون ریال
	۲۵۶,۷۶۹,۲۸۱
	۲,۱۳۸,۶۹۰,۵۲۱
	۱۰,۵۷۳,۶۳۴
	۲,۴۰۶,۰۳۳,۴۳۶
	(۶۴۰,۹۴۴)
	(۸۰۰)
	(۸۵۵,۶۹۱)
	۰
	(۱,۰۳۶,۱۲۹,۵۹۳)
	(۱۹۰,۷۰۲,۱۳۳)
	(۳۸۹,۵۵۱,۲۱۹)
	(۱,۶۱۷,۸۸۰,۳۸۰)
	۷۸۸,۱۵۳,۰۵۷
	۱۳۰,۰۱۷,۵۰۱
	۸۸۴,۲۳۰
	(۱۱۸,۷۰۶,۷۷۷)
	۰
	۱۲,۱۹۴,۹۵۵

* براساس بند ۲-۲ ماده ۲ "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰، در محاسبات ذخیره اختصاصی ارزش وثایق هر فقره از تسهیلات تا حداکثر ۵ سال از زمان سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها پس از اعمال ضریب از مانده مطالبات کسر می‌گردد. برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی‌باشد نیز مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش تعدیل شده وثایق مبنای محاسبه قرار می‌گیرد.توجه شود که مازاد وثیقه تسهیلات یک مشتری جهت پوشش تسهیلات مشتریان دیگر قابل استفاده نمی‌باشد.

** با توجه به شرایط اعلامی مصوبه ۳۷۲۹۸/م مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ معاونت ریاست جمهوری دولت سیزدهم درخصوص تسویه بدهی ناشی از تسهیلات اعطایی به ارز از محل جز د بند ۶ قانون بودجه سال ۱۳۸۸، اسناد تسویه استفاده کنندگان از مصوبه مذکور تا تاریخ صورتهای مالی صادر نشده است. به همین جهت بابت آن‌ها ذخیره ای در نظر گرفته نشده است. لازم به ذکر است پس از صدور اسناد تسویه کلیه تسهیلات مذکور تسویه می‌گردند.

*** طبق بررسی‌های بعمل آمده توسط بانک مرکزی ج.ا در خصوص صورت‌های مالی بانک صنعت و معدن مقرر گردید بانک نسبت به صدور سند حسابداری مربوط به اعمال کسری ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مورد نظر آن بانک اقدام نماید.

۲-۱۷- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات (تماماً مربوط به بانک) به شرح زیر محاسبه شده است:

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از دولت	۱-۲۶	۱,۶۳۹,۲۷۲	۱,۵۲۶,۹۷۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱-۲۷	۵۹۵,۰۵۵,۸۲۷	۳۵۹,۷۰۱,۱۷۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱-۲۸	۷,۶۰۲,۷۹۵,۱۸۱	۴,۵۱۸,۸۶۷,۰۱۷
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها	۱-۳۹	۲۴۵,۵۳۹,۵۱۷	۲۳۲,۳۵۶,۶۷۱
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۲-۲۹	۲۵,۱۶۶,۷۰۲	۲۶,۳۶۶,۸۵۵
سایر حسابهای دریافتنی	۳۰	۲۶۴,۰۸۹,۲۹۲	۱۱۹,۷۶۹,۴۳۳
کسر می شود:			
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده		(۱,۵۰۷,۵۴۶,۰۲۹)	(۷۸۸,۱۵۳,۰۵۷)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی		**۷,۲۲۶,۷۳۹,۷۶۳**	**۴,۴۷۰,۴۳۵,۰۷۴**
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی- درصد		۱.۵	۱.۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات		**۱۰۸,۴۰۱,۰۹۶**	**۶۷,۰۵۶,۵۲۶**
کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل		(۶۷,۰۵۶,۵۲۶)	(۴۲,۲۰۷,۲۷۱)
اضافه می شود: سوخت شده (تعدیل شده) طی سال		۱,۵۰۱	۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات		**۴۱,۳۴۶,۰۷۱**	**۲۴,۸۴۹,۲۵۵**

۱۸- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

	یادداشت	گروه	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
فروش کالا	۱۸-۱-۱	۱۵۲,۰۵۹,۸۴۵	۱۰۰,۶۹۶,۱۲۳
فروش ارز	۱۸-۱-۲	۵۹,۹۶۰,۲۵۲	۳۱,۷۹۲,۳۱۳
درآمد ارائه خدمات	۱۸-۱-۳	۶,۳۶۵,۸۰۰	۳,۷۲۴,۷۷۲
درآمد ساخت املاک	۱۸-۱-۴	۲۸۱,۲۹۰	۱۶۸,۹۲۰
جمع		**۲۱۸,۶۶۷,۱۸۷**	**۱۳۶,۳۸۲,۱۲۹**

۱۸-۱-۱- فروش کالا عمدتاً مربوط به مبالغ ۱۰۷ر۱۹۶ر۲۵۰ میلیون ریال و ۳۴ر۴۸۶ر۲۶۹ میلیون ریال (سال مالی قبل مبالغ ۵۳ر۹۰۳ر۹۷۳ میلیون ریال و ۴۵ر۳۷۵ر۲۱۷ میلیون ریال) به ترتیب فروش داخلی و صادراتی محصولات شرکت‌های گروه سرمایه‌گذاری صنایع‌شیمیایی ایران می‌باشد.

۱۸-۱-۲- فروش ارز مربوط به شرکت شبکه صرافی بانک صنعت و معدن می‌باشد.

۱۸-۱-۳- درآمد ارائه خدمات عمدتاً مربوط به مبالغ ۱ر۱۹۴ر۶۲۱ میلیون ریال، ۷۵۰ر۴۷۶ میلیون ریال و ۲ر۱۹۴ر۱۸۷ میلیون ریال (سال مالی قبل مبالغ ۱ر۳۹۴ر۴۳۵ میلیون ریال، ۴۹۲ر۷۸۴ میلیون ریال و ۱ر۶۳۵ر۹۶۴ 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.

۱۸-۱-۴- درآمد ساخت املاک مربوط به درآمد شرکت فرعی آتیه سازان صنعت و معدن بابت فروش یک واحد آپارتمان واقع در تهرانپارس به مساحت ۲۰۴ مترمربع به ارزش کارشناسی می‌باشد. بهای تمام شده آپارتمان فروش رفته مبلغ ۱۲۲ر۰۳۲ میلیون ریال بوده است.

۱۸-۱-۵- جدول مقایسه ای درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده

	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	درآمد عملیاتی	**بهای تمام شده درآمد عملیاتی**	**سود ناخالص**	**درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی**	**درصد سود (زیان) ناخالص به درآمد عملیاتی**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
محصولات شیمیایی	۱۵۰,۵۴۰,۵۷۲	(۱۱۰,۸۷۴,۴۲۰)	**۳۹,۶۶۶,۱۵۲**	**۲۶**	**۳۱**
نخ و پارچه	۱,۰۵۰,۸۶۱	(۸۱۶,۷۰۵)	**۲۳۴,۱۵۶**	**۲۲**	**۸**
سیم و طناب	۴۶۸,۴۱۲	(۵۱۸,۲۵۵)	**(۴۹,۸۴۳)**	**(۱۱)**	**(۴)**
	۱۵۲,۰۵۹,۸۴۵	**(۱۱۲,۲۰۹,۳۸۰)**	**۳۹,۸۵۰,۴۶۵**		
ارز	۵۹,۹۶۰,۲۵۲	(۵۹,۹۳۶,۷۲۱)	**۲۳,۵۳۱**	**۰**	**۰**
درآمد ارائه خدمات	۶,۳۶۵,۸۰۰	(۷۸۹,۴۷۶)	**۵,۵۷۶,۳۲۴**	**۸۸**	**۹۷**
درآمد ساخت املاک	۲۸۱,۲۹۰	(۱۲۲,۰۳۲)	**۱۵۹,۲۵۸**	**۵۷**	**۳۱**
	۲۱۸,۶۶۷,۱۸۷	**(۱۷۳,۰۵۷,۶۰۹)**	**۴۵,۶۰۹,۵۷۸**		

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

		گروه	
گروه:	**یادداشت**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
		میلیون ریال	میلیون ریال
مواد مستقیم مصرفی		۹۲,۰۸۰,۴۳۸	۵۲,۷۳۲,۱۵۰
بازیافت بهای تمام شده مواد مصرفی تولید		(۳,۸۹۰,۳۱۸)	۰
دستمزد مستقیم		۲,۱۹۶,۳۱۸	۱,۷۰۵,۰۹۹
سربار ساخت			
دستمزد غیر مستقیم		۷,۱۸۱,۳۱۶	۴,۸۹۳,۵۸۱
مواد غیر مستقیم		۲,۱۶۵,۴۸۸	۱,۴۹۲,۹۱۳
استهلاک		۱,۴۹۵,۰۴۸	۱,۷۰۸,۶۰۸
تعمیر و نگهداری		۱,۰۴۸,۵۶۹	۷۵۰,۵۳۲
برق و سوخت		۲,۵۴۶,۱۷۹	۱,۷۷۳,۴۴۴
سایر		۱,۷۷۳,۶۵۱	۴۱۴,۸۳۷
		۱۰۶,۵۹۶,۶۹۰	۶۵,۴۷۱,۱۶۳
هزینه های جذب نشده	**۲۳**	(۵۰,۱۶۸)	(۱۱۳,۷۲۲)
جمع هزینه های ساخت		۱۰۶,۵۴۶,۵۲۲	۶۵,۳۵۷,۴۴۱
کاهش موجودی های در جریان ساخت		(۵۰,۱۸۰)	(۳۸,۲۳۱)
بهای تمام شده ساخت		۱۰۶,۴۹۶,۳۴۲	۶۵,۳۱۹,۲۱۰
بهای تمام شده کالای خریداری شده		۷,۷۲۳,۷۷۰	۱,۱۹۰,۲۷۳
تعدیلات (سایر مصارف و ...)		۰	(۱۷۴,۵۸۷,۱۴۲)
(افزایش) کاهش موجودی های ساخته شده		(۲,۰۱۰,۷۳۲)	۳,۸۰۸,۱۵۵
بهای تمام شده کالای فروش رفته	**۱-۱۹**	۱۱۲,۲۰۹,۳۸۰	۷۰,۳۱۷,۴۶۳
بهای تمام شده خدمات ارائه شده		۷۸۹,۴۷۶	۱۰۴,۸۹۵
بهای تمام شده ساختمان های فروش رفته		۱۲۲,۰۳۲	۱۱۷,۲۴۴
بهای تمام شده ارز و مسکوکات		۵۹,۹۳۶,۷۲۱	۳۱,۷۸۹,۵۴۷
جمع		**۱۷۳,۰۵۷,۶۰۹**	**۱۰۲,۳۲۹,۱۴۹**

۱-۱۹- بهای تمام شده کالای فروش رفته عمدتاً مربوط به مبلغ ۱۱۰٫۸۷۴٫۴۲۰ میلیون ریال بهای تمام شده محصولات فروش رفته شرکت‌های گروه سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

۲۰- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زیان تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی		(۷۳,۱۰۷,۱۲۰)	(۶۰,۳۶۹,۶۷۳)	(۸۷,۱۳۱,۴۱۶)	(۶۷,۳۵۶,۵۴۵)
جمع سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی		**(۷۳,۱۰۷,۱۲۰)**	**(۶۰,۳۶۹,۶۷۳)**	**(۸۷,۱۳۱,۴۱۶)**	**(۶۷,۳۵۶,۵۴۵)**

۲۱- سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

		۱۴۰۳			۱۴۰۲		
		ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه :							
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	**۲۱-۱**	۱۰,۸۴۳,۰۴۵	۰	۱۰,۸۴۳,۰۴۵	۱۵,۰۷۶,۶۰۰	۰	۱۵,۰۷۶,۶۰۰
سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	**۲۱-۲**	۳,۹۷۴,۶۳۳	۰	۳,۹۷۴,۶۳۳	۳,۷۲۲,۱۸۲	۰	۳,۷۲۲,۱۸۲
خالص زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	**۲۱-۳**	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		**۱۴,۸۱۷,۶۷۸**	**۰**	**۱۴,۸۱۷,۶۷۸**	**۱۸,۷۹۸,۷۸۲**	**۰**	**۱۸,۷۹۸,۷۸۲**
بانک :							
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	**۲۱-۱**	۲۲,۰۱۱,۳۴۰	۰	۲۲,۰۱۱,۳۴۰	۳۷,۱۹۰,۴۰۰	۰	۳۷,۱۹۰,۴۰۰
زیان حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	**۲۱-۲**	(۱۳۱,۸۸۸)	۰	(۱۳۱,۸۸۸)	۱۲۴,۲۱۲	۰	۱۲۴,۲۱۲
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		**۲۱,۸۷۹,۴۵۲**	**۰**	**۲۱,۸۷۹,۴۵۲**	**۳۷,۳۱۴,۶۱۲**	**۰**	**۳۷,۳۱۴,۶۱۲**

۲۱-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

		۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	یادداشت	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه :							
شرکت‌های سرمایه پذیر گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند		۱,۹۲۸,۳۹۴	۰	**۱,۹۲۸,۳۹۴**	۱,۹۲۲,۲۱۹	۰	۱,۹۲۲,۲۱۹
شرکت‌های سرمایه پذیر گروه سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران		۱,۲۱۷,۶۶۵	۰	**۱,۲۱۷,۶۶۵**	۷۸۹,۶۹۲	۰	۷۸۹,۶۹۲
سایر	۲۱-۱-۱	۷,۳۱۸,۵۹۸	۰	**۷,۳۱۸,۵۹۸**	۱۲,۲۲۳,۰۳۱	۰	۱۲,۲۲۳,۰۳۱
سود سهام شرکت‌ها		**۱۰,۴۶۴,۶۵۸**	۰	**۱۰,۴۶۴,۶۵۸**	**۱۴,۹۳۴,۹۴۲**	۰	**۱۴,۹۳۴,۹۴۲**
سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری		۳۷۸,۳۸۷	۰	**۳۷۸,۳۸۷**	۱۴۱,۶۵۸	۰	**۱۴۱,۶۵۸**
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری		**۱۰,۸۴۳,۰۴۵**	۰	**۱۰,۸۴۳,۰۴۵**	**۱۵,۰۷۶,۶۰۰**	۰	**۱۵,۰۷۶,۶۰۰**

۲۱-۱-۱- سایر درآمدهای گروه بابت سود سهام، عمدتاً مربوط به مبالغ ۸٫۴۴۱٫۱۳۵ میلیون ریال و ۱٫۸۴۵٫۱۵۴ میلیون ریال به ترتیب درآمد بانک و شرکت فرعی آتیه دماوند می‌باشد.

بانک:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنایع شیمیایی ایران	۹,۵۲۲,۹۰۴	۰	**۹,۵۲۲,۹۰۴**	۱۲,۷۸۷,۹۰۰	۰	**۱۲,۷۸۷,۹۰۰**
پالایش نفت اصفهان	۴۶,۳۳۸	۰	**۴۶,۳۳۸**	۰	۰	**۰**
پالایش نفت تهران	۴۵,۹۵۰	۰	**۴۵,۹۵۰**	۰	۰	**۰**
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	**۰**	۷۸,۴۳۸	۰	**۷۸,۴۳۸**
فولاد خوزستان	۳۶,۳۳۸	۰	**۳۶,۳۳۸**	۰	۰	**۰**
فولاد مبارکه اصفهان	۴۲,۹۷۱	۰	**۴۲,۹۷۱**	۰	۰	**۰**
ملی مس ایران	۳۳,۶۰۹	۰	**۳۳,۶۰۹**	۰	۰	**۰**
مرکز مهندسی صنایع ایران	۰	۰	**۰**	۶	۰	**۶**
کارگزاری صنعت و معدن	۲۹,۳۴۴	۰	**۲۹,۳۴۴**	۴۹۸,۹۶۰	۰	**۴۹۸,۹۶۰**
سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	۳,۹۷۸,۳۶۲	۰	**۳,۹۷۸,۳۶۲**	۷,۷۳۵,۷۰۵	۰	**۷,۷۳۵,۷۰۵**
ایران اکسیکو	۳۹,۵۹۵	۰	**۳۹,۵۹۵**	۰	۰	**۰**
احیا استیل فولاد بافت	۱,۱۹۰,۲۸۰	۰	**۱,۱۹۰,۲۸۰**	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	**۴,۰۰۰,۰۰۰**
شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره)- شازند*	۷,۰۴۵,۴۱۴	۰	**۷,۰۴۵,۴۱۴**	۱۲,۰۸۹,۳۹۱	۰	**۱۲,۰۸۹,۳۹۱**
توسعه تکنولوژی ایران(صندوق مالی حمایت محققین و مبتکرین علمی)	۲۳۵	۰	**۲۳۵**	۰	۰	**۰**
سود سهام شرکت‌ها	**۲۲,۰۱۱,۳۴۰**	۰	**۲۲,۰۱۱,۳۴۰**	**۳۷,۱۹۰,۴۰۰**	۰	**۳۷,۱۹۰,۴۰۰**

*** با توجه به نامه شماره ۰۳/۲۳۲۰۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۴ بانک مرکزی ج.ا.ا سرمایه‌گذاری شازند به عنوان سرمایه‌گذاری غیرارادی (قهری) در نظر گرفته شده و از محاسبات سود مشاع مستثنی می‌باشد.**

۲-۲۱- سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

		۱۴۰۳				۱۴۰۲
	یادداشت	تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
		سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک						
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)						
فولاد مبارکه اصفهان		۳۸,۲۷۷,۵۰۹	۱۹۴,۴۳۰	۲۴۱,۰۲۱	۴۶,۵۹۱	۰
ملی مس		۳۵,۵۰۲,۹۵۷	۱۹۸,۴۳۳	۳۱۷,۸۴۹	۱۱۹,۴۱۶	۰
پالایش نفت اصفهان		۳۲,۰۸۹,۱۶۰	۲۰۷,۶۳۹	۲۴۴,۳۳۳	۳۶,۶۹۳	۰
پالایش نفت بندرعباس		۲۳,۴۱۴,۳۰۵	۲۰۶,۴۳۸	۱۱۸,۷۳۶	(۸۷,۷۰۳)	۰
پالایش نفت تهران		۷۰,۹۰۹,۰۸۴	۲۰۱,۴۷۵	۱۹,۳۰۳	(۱۸۲,۱۷۲)	۰
فولاد خوزستان		۳۸,۲۷۷,۵۰۹	۲۰۷,۴۳۹	۱۴۲,۷۲۶	(۶۴,۷۱۳)	۰
شرکت صندوق مالی تکنولوژی به رفاه اندیش		۰	۰	۰	۰	۱۲۴,۲۱۲
جمع		–	**۱,۲۱۵,۸۵۵**	**۱,۰۸۳,۹۶۷**	**(۱۳۱,۸۸۸)**	**۱۲۴,۲۱۲**
سود (زیان)حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)						
صندوق سرمایه گذاری		۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ارز (غیرمشاع)						
شرکت		۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل		–	**۱,۲۱۵,۸۵۵**	**۱,۰۸۳,۹۶۷**	**(۱۳۱,۸۸۸)**	**۱۲۴,۲۱۲**
سایر شرکت‌های گروه					۴,۱۰۶,۵۲۱	۳,۵۹۷,۹۷۰
سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری					**۳,۹۷۴,۶۳۳**	**۳,۷۲۲,۱۸۲**

۳-۲۱- خالص زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

		۱۴۰۳			۱۴۰۲
		تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
		سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک						
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها-ریال (مشاع)						
شرکت های پذیرفته شده در بورس						
زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌شرکت‌های گروه					(۴۵,۰۵۲)	۱,۱۱۷,۶۱۳
تعدیلات تلفیقی	۲۱-۳-۱				۴۵,۰۵۲	(۱,۱۱۷,۶۱۳)
زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها					۰	۰

۲۱-۳-۱- تعدیلات تلفیقی مربوط به برگشت هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌های گروه در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس، به دلیل فزونی ارزش بازار پرتفوی گروه نسبت به مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری‌های مزبور می‌باشد.

۲۲- هزینه‌های مالی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۴,۷۵۶,۷۸۶	۶,۷۵۱,۶۸۵	۱۴,۷۵۶,۷۸۶	۷,۵۷۳,۰۷۰
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۵۸,۱۳۱,۶۴۲	۳۵,۷۲۰,۰۶۳	۵۸,۱۳۱,۶۴۲	۳۵,۷۲۰,۰۶۳
سود پرداختی به بانک مرکزی بابت بازخرید اوراق بهادار دولتی (ریپو)	۶,۷۶۷,۱۸۵	۳,۵۳۳,۶۳۸	۶,۷۶۷,۱۸۵	۳,۵۳۳,۶۳۸
سود تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۳۴,۶۰۵,۷۱۳	۲۹,۷۳۹,۶۹۹	۳۴,۶۰۵,۷۱۳	۲۹,۷۳۹,۶۹۹
وجه‌التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۶,۵۷۶,۴۵۶	۱۵,۵۹۳,۱۴۵	۶,۵۷۶,۴۵۶	۱۵,۵۹۳,۱۴۵
سود پرداختی شرکت های فرعی به سایر بانک‌های داخلی	۵,۲۷۱,۸۵۲	۱,۸۹۴,۴۳۴	۰	۰
سایر	۴۹۲,۳۶۳	۳۸۸,۶۰۱	۴۰۰,۰۰۰	۳۸۱,۲۷۶
جمع هزینه‌های مالی	**۱۲۶,۶۰۱,۹۹۷**	**۹۳,۶۲۱,۲۶۵**	**۱۲۱,۲۳۷,۷۸۲**	**۹۲,۵۴۰,۸۹۱**

۲۳- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۳-۱	۱۴,۹۸۹	۱۵۷,۷۵۹	۲,۶۷۳	۱۴,۴۲۴
سود حاصل از فروش وثایق تملیکی	۲۳-۲	۱,۷۹۲,۴۶۶	۱,۸۸۶,۲۲۳	۱,۷۹۲,۴۶۶	۱,۸۸۶,۲۲۳
سود تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات		۲,۸۶۷,۹۹۱	۳,۶۷۳,۱۲۹	۰	۰
سود ناشی از واگذاری شرکت فرعی		۸۲۳,۲۱۷	۰	۰	۰
سود حاصل از سپرده‌های بانکی و سایر اوراق بهادار	۲۳-۳	۵۹۷,۴۷۹	۱,۳۱۷,۵۴۵	۰	۰
درآمد اجاره اموال		۱۲۳,۸۶۴	۷۲,۳۹۰	۱	۰
درآمد (هزینه) خسارت تاخیر تادیه		۱۰,۰۲۳	۶۹,۹۹۱	۰	۰
سود تسهیلات اعطایی به مشتریان	۲۳-۴	۲,۰۰۲,۴۱۴	۱,۰۸۰,۸۷۱	۰	۰
کارمزد تقسیط مطالبات	۲۳-۵	۲,۱۳۹,۶۷۷	۷۹۶,۱۱۱	۰	۰
تخفیفات گروهی بیمه		۹۹,۶۸۳	۵۷,۱۳۰	۰	۰
سود طلب از دولت		۱۱۲,۲۹۶	۱۱۲,۲۹۶	۱۱۲,۲۹۶	۱۱۲,۲۹۶
سایر درآمدهای خارج از کشور		۲۰۸,۵۳۳	۹۰,۵۷۹	۰	۰
اصلاح ده درصد عوارض هیدروکربورهای بدون شاخه		۰	۷۱۱,۶۷۴	۰	۰
صدور و وصولی و ابطال چک		۳	۸۰	۳	۸۰
هزینه مالیات		(۴۰,۴۵۵)	(۲۸۳,۵۶۷)	(۱۶,۹۶۷)	(۱۸۴,۳۵۰)
هزینه‌های جذب نشده در تولید	۱۹	(۵۰,۱۶۸)	(۱۱۳,۷۲۲)	۰	۰
هزینه هدایا، کمک‌ها و اعانات		(۱۰۶,۸۸۹)	(۴۹,۵۷۵)	۰	۰
درآمد فروش کاتالیزور	۲۳-۶	۲۹۶,۹۹۹	۲,۲۴۵,۱۱۰	۰	۰
هزینه اجرای قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی		(۲,۱۳۱)	۰	(۲,۱۳۱)	۰
هزینه تکالیف قانونی		۰	(۲,۱۰۰)	۰	(۲,۱۰۰)
درآمد حاصل از بازاریابی		۲,۹۷۱	۰	۲,۹۷۱	۰
سایر		(۱۵۸,۹۴۰)	(۱,۹۲۹,۵۳۷)	(۲۴۲,۸۵۲)	(۲,۰۴۷,۰۹۹)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		**۱۰,۷۳۴,۰۲۲**	**۹,۸۹۲,۳۸۷**	**۱,۶۴۸,۴۶۰**	**(۲۲۰,۵۲۶)**

۲۳-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود توسط بانک به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود	سود
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اثاثه و منصوبات	۱۷۳	۵۱	۲,۷۲۴	۲,۶۷۳	۹۰۸
ساختمان	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۱۶
جمع	**۱۷۳**	**۵۱**	**۲,۷۲۴**	**۲,۶۷۳**	**۱۴,۴۲۴**

* سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود گروه مربوط به مبالغ ۲٫۶۷۳ میلیون ریال و ۱۲٫۳۱۶ میلیون ریال به ترتیب سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود توسط بانک و شرکت‌های گروه (عمدتاً مربوط به شرکت فرعی سرمایه‌گذاری آتیه‌دماوند) می‌باشد.

۲۳-۲- سود حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود	سود
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ساختمان	۲۲۳,۹۱۹	۲۲۳,۹۱۹	۱,۶۶۶,۰۶۲	۱,۴۴۲,۱۴۳	۱,۵۶۸,۰۹۳
وصولی از محل فروش اقساطی	۰	۰	۰	۳۵۰,۳۲۲	۳۱۸,۱۳۰
جمع	۲۲۳,۹۱۹	۲۲۳,۹۱۹	۱,۶۶۶,۰۶۲	**۱,۷۹۲,۴۶۶**	**۱,۸۸۶,۲۲۳**

۲۳-۳- درآمد گروه بابت سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها عمدتاً مربوط به مبلغ ۴۷۲٫۰۷۹ میلیون ریال درآمد شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

۲۳-۴- سود تسهیلات اعطایی به مشتریان، مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی شرکت فرعی کارگزاری بانک صنعت و معدن می‌باشد.

۲۳-۵- کارمزد تقسیط مطالبات، مربوط به شرکت صنایع شیمیایی ایران و کارمزد فروش اقساطی سهام شرکت‌های لاستیک پارس، فرآورده‌های ساختمانی ایران و ریسندگی خاور توسط شرکت گروه سرمایه‌گذاری آتیه‌دماوند می‌باشد.

۲۳-۶- درآمد فروش کاتالیزور، مربوط به فروش کاتالیست توسط شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

۲۴- موجودی نقد

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال		۵۱۷,۹۱۸	۴۵۱,۲۳۹	۵۰۰,۵۵۱	۴۴۶,۴۱۵
موجودی صندوق - ارز	۲۴-۲	۲,۰۶۸,۹۰۸	۱,۶۵۳,۲۵۳	۱,۹۹۵,۵۲۷	۱,۵۷۰,۷۴۸
وجوه در راه - ریال		۱۶,۳۹۰	۰	۷,۷۰۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۴-۳	۱۲,۹۷۵,۹۹۵	۱۱۰,۸۵۴,۹۳۰	۴,۴۱۹,۵۲۸	۱۰۵,۵۶۶,۶۰۰
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۲۴-۴	۱,۱۹۰,۳۴۱,۷۷۵	۷۲۴,۷۶۲,۹۹۴	۸۷,۵۴۷,۵۰۱	۵۵,۷۳۳,۸۹۳
جمع موجودی نقد		**۱,۲۰۵,۹۲۰,۹۸۵**	**۸۳۷,۷۲۲,۴۱۵**	**۹۴,۴۷۰,۸۰۷**	**۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷**

۲۴-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۱ر۲۰۵ر۲۹۷ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲۴-۲- موجودی ارزی صندوق شامل مبلغ ۱.۴۱۴.۲۶۵ دلار آمریکا،۱,۹۰۰ پوند انگلیس،۱۱۸,۰۰۰ ین ژاپن، ۱۱۳.۷۱۰ درهم امارات، ۱۰,۰۱۵ لیر ترکیه، ۱.۳۲۰.۶۳۱ یورو ، ۲۶۷.۲۰۸ یووآن چین، ۱۰۱.۸۵۰ روپیه هند و ۶۰.۰۰۰ وون کره‌جنوبی می‌باشد.

۲۴-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)		۱,۱۵۶	۰	۱,۱۵۶	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)		۴,۴۱۸,۳۷۲	۱۰۵,۵۶۶,۶۰۰	۴,۴۱۸,۳۷۲	۱۰۵,۵۶۶,۶۰۰
سپرده بانک مرکزی آلمان- بانک تجارتی ایران و اروپا	۲۴-۳-۱	۸,۵۵۶,۴۶۷	۵,۲۸۸,۳۲۹	۰	۰
جمع		**۱۲,۹۷۵,۹۹۵**	**۱۱۰,۸۵۴,۹۳۰**	**۴,۴۱۹,۵۲۸**	**۱۰۵,۵۶۶,۶۰۰**

۲۴-۳-۱- سپرده بانک تجارتی ایران و اروپا نزد بانک مرکزی آلمان، مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۱۱.۵ میلیون یورو (در پایان سال مالی قبل مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۱۲ میلیون یورو) می‌باشد.

۲۴-۴- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)		۱,۱۵۴,۱۸۱	۳,۶۳۶,۲۴۸	۳۱,۸۶۹	۳۲,۰۵۴
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)		۳۲,۳۶۷,۴۵۷	۲۲,۱۹۳,۲۰۶	۲۴,۲۰۱,۹۷۵	۲۰,۱۹۵,۸۰۰
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)		۵,۹۳۰,۰۰۰	۳۶۷,۵۰۰	۵,۹۳۰,۰۰۰	۳۶۷,۵۰۰
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)		۲,۰۷۳,۳۰۸	۱,۲۳۴,۸۲۵	۲,۰۷۳,۳۰۸	۱,۲۳۴,۸۲۵
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی - ارز (محدود نشده)	۲۴-۴-۱	۱,۱۴۷,۸۸۶,۱۰۱	۶۹۶,۷۷۹,۲۶۹	۵۴,۳۷۹,۶۲۱	۳۳,۳۵۱,۷۶۸
سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی - ارز (محدود نشده)		۹۳۰,۷۲۸	۵۵۱,۹۴۶	۹۳۰,۷۲۸	۵۵۱,۹۴۶
جمع سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)		**۱,۱۹۰,۳۴۱,۷۷۵**	**۷۲۴,۷۶۲,۹۹۴**	**۸۷,۵۴۷,۵۰۱**	**۵۵,۷۳۳,۸۹۳**

۲۴-۴-۱- سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی- ارز گروه عمدتاً شامل مبلغ ۱ر۰۹۹ر۳۵۹ر۰۶۷ میلیون ریال معادل مبلغ ۱ر۴۷۸ میلیون یورو (در پایان سال مالی قبل عمدتاً شامل مبلغ ۶۶۶ر۴۲۰ر۷۲۶ میلیون ریال معادل مبلغ ۱ر۵۲۲ میلیون یورو سپرده‌های دیداری بانک تجارتی ایران و اروپا نزد بانک‌های خارجی می‌باشد.

۲۴-۵- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانک‌ها (یادداشت ۲۵) طبقه بندی شده است.

۲۵- مطالبات از بانک‌ها وموسسات اعتباری غیر بانکی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۵-۲	۸۴,۵۸۲	۸۴,۵۸۲	۸۴,۵۸۲	۸۴,۵۸۲
مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۵-۳	۱۵۳,۸۰۴,۵۷۶	۹۶,۶۶۴,۶۰۱	۱۱۹,۰۱۶,۷۵۳	۷۰,۸۴۸,۶۵۷
جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی		**۱۵۳,۸۸۹,۱۵۸**	**۹۶,۷۴۹,۱۸۳**	**۱۱۹,۱۰۱,۳۳۴**	**۷۰,۹۳۳,۲۳۹**

۲۵-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۲۵-۲- مطالبات از بانک مرکزی

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

۲۵-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)		۵۹,۸۴۰,۹۹۲	۳۵,۶۵۷,۵۸۹	۵۹,۸۴۰,۹۹۲	۳۵,۶۵۷,۵۸۹
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)		۵۹,۱۶۰,۷۶۳	۳۵,۱۸۹,۳۷۰	۵۹,۱۶۰,۷۶۳	۳۵,۱۸۹,۳۷۰
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها		۱۴,۹۹۸	۱,۶۹۸	۱۴,۹۹۸	۱,۶۹۸
سایر مطالبات - ارزی	۲۵-۳-۱	۳۴,۷۸۷,۸۲۴	۲۵,۸۱۵,۹۴۴	۰	۰
جمع مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی		**۱۵۳,۸۰۴,۵۷۶**	**۹۶,۶۶۴,۶۰۱**	**۱۱۹,۰۱۶,۷۵۳**	**۷۰,۸۴۸,۶۵۷**

۲۵-۳-۱- سایر مطالبات ارزی گروه از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۴۶،۷۵۵،۵۶۶ میلیون یورو (در سال مالی قبل مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۵۸،۹۷۶،۳۲۷ میلیون یورو) طلب بانک تجارتی ایران و اروپا از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری می‌باشد.

۲۶- مطالبات از دولت

	۱۴۰۳							۱۴۰۲
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	سود سال‌های آتی	سود و کارمزد معوق	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداخت قطعی‌سهام بانک توسعه‌صنعتی‌ومعدنی‌ایران	۱	۰	۰	۰	۰	(۰)	۱	۱
پرداخت قطعی‌سهام‌بانک توسعه و سرمایه‌گذاری	۱	۰	۰	۰	۰	(۰)	۱	۱
پرداخت قطعی‌سهام‌شرکت سرمایه‌گذاری‌بانکهای‌ایران	۱	۰	۰	۰	۰	(۰)	۱	۱
کمک هزینه تسهیلات	۱۲,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	(۱۹۲)	۱۲,۶۰۸	۱۲,۶۰۸
بدهی‌دولت بابت بدهی سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (ایمیدرو)	۳۴۶,۸۹۲	۹۰۸,۷۸۵	۰	۰	۰	(۱۸,۸۳۵)	۱,۲۳۶,۸۴۱	۱,۱۵۸,۲۵۳
بازسازی مناطق آسیب دیده از زلزله	۱۴۱,۳۵۳	۲۲۹,۲۹۰	۰	۰	۰	(۵,۵۶۰)	۳۶۵,۰۸۳	۳۳۳,۰۶۰
بابت بند ز الحاقی به تبصره ۱۹ قانون بودجه سال ۱۳۸۵	۱۵۰	۰	۰	۰	۰	(۲)	۱۴۷	۱۴۷
جمع	**۵۰۱,۱۹۷**	**۱,۱۳۸,۰۷۵**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۲۴,۵۸۹)**	**۱,۶۱۴,۶۸۳**	**۱,۵۰۴,۰۷۲**

* بدهی به دولت در یادداشت ۴۴ منعکس می‌گردد.

۱-۲۶- طبقه‌بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداخت قطعی‌سهام‌بانک توسعه‌صنعتی‌ومعدنی‌ایران	۰	۰	۰	۱	۱
پرداخت قطعی‌سهام‌بانک توسعه‌وسرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۱	۱
پرداخت قطعی‌سهام‌شرکت سرمایه‌گذاری‌بانکهای‌ایران	۰	۰	۰	۱	۱
کمک هزینه تسهیلات	۰	۰	۰	۱۲,۸۰۰	۱۲,۸۰۰
بدهی‌دولت بابت بدهی سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (ایمیدرو)	۰	۰	۰	۱,۲۵۵,۶۷۶	۱,۲۵۵,۶۷۶
بازسازی مناطق آسیب دیده از زلزله	۰	۰	۰	۳۷۰,۶۴۳	۳۷۰,۶۴۳
بند ز الحاقی به تبصره ۱۹ قانون بودجه سال ۱۳۸۵	۰	۰	۰	۱۵۰	۱۵۰
جمع ناخالص مطالبات از دولت	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۶۳۹,۲۷۲**	**۱,۶۳۹,۲۷۲**
کسر می‌شود					
سود سال‌های آتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد معوق	۰	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	(۲۴,۵۸۹)	(۲۴,۵۸۹)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۶۱۴,۶۸۳**	**۱,۶۱۴,۶۸۳**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۵۰۴,۰۷۲**	**۱,۵۰۴,۰۷۲**

۲۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	۱۴۰۳							۱۴۰۲
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جعاله	۲۸۴,۶۶۹	۱۷,۴۰۸	۰	۰	۰	۳۰۲,۰۷۶	(۴,۵۳۱)	۲۹۷,۵۴۵	۳۰۸,۰۸۵
تسهیلات اعطایی به ارز	۳۹۸,۷۹۶,۰۸۳	۶۳,۵۲۶,۰۱۶	۱۸,۰۰۰,۵۲۶	۰	(۸۵,۱۳۸,۵۲۴)	۳۹۵,۱۸۴,۱۰۲	(۳۴,۸۷۲,۳۶۲)	۳۶۰,۳۱۱,۷۴۰	۲۱۶,۳۷۶,۵۴۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۹۹,۵۶۹,۶۴۹	۰	۰	۰	۰	۱۹۹,۵۶۹,۶۴۹	(۹,۳۱۷,۵۵۰)	۱۹۰,۲۵۲,۰۹۹	۱۲۱,۷۵۸,۸۳۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	**۵۹۸,۶۵۰,۴۰۱**	**۶۳,۵۴۳,۴۲۴**	**۱۸,۰۰۰,۵۲۶**	**۰**	**(۸۵,۱۳۸,۵۲۴)**	**۵۹۵,۰۵۵,۸۲۷**	**(۴۴,۱۹۴,۴۴۳)**	**۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴**	**۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱**

۱-۲۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	۱۴۰۳		
	جاری	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جعاله	۳۰۲,۰۷۶	۰	**۳۰۲,۰۷۶**
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۴۸۰,۳۲۲,۶۲۵	**۴۸۰,۳۲۲,۶۲۵**
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۱۹۹,۵۶۹,۶۴۹	**۱۹۹,۵۶۹,۶۴۹**
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	**۳۰۲,۰۷۶**	**۶۷۹,۸۹۲,۲۷۵**	**۶۸۰,۱۹۴,۳۵۱**
کسر می شود			
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	۰	(۸۵,۱۳۸,۵۲۴)	**(۸۵,۱۳۸,۵۲۴)**
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۳۰۲,۰۷۶**	**۵۹۴,۷۵۳,۷۵۱**	**۵۹۵,۰۵۵,۸۲۷**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۵۳۱)	(۸,۷۲۵,۷۱۸)	**(۸,۷۳۰,۲۵۰)**
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۳۵,۴۶۴,۱۹۳)	**(۳۵,۴۶۴,۱۹۳)**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۹۷,۵۴۵**	**۵۵۰,۵۶۳,۸۳۹**	**۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۰۱,۳۸۷,۹۱۹**	**۲۳۷,۰۵۵,۵۴۲**	**۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱**

۲-۲۷- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصل به شرح جدول زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ذخیره عمومی	**ذخیره اختصاصی**	**جمع**	**ذخیره عمومی**	**ذخیره اختصاصی**	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۴,۹۰۴,۹۳۴	۱۶,۳۵۲,۷۸۳	۲۱,۲۵۷,۷۱۷	۲,۷۴۴,۹۳۶	۱۳,۰۶۹	۲,۷۵۸,۰۰۶
افزایش طی سال	۳,۸۲۵,۳۱۵	۲۸,۹۴۴,۶۰۰	۳۲,۷۶۹,۹۱۵	۲,۱۵۹,۹۹۸	۱۶,۳۳۹,۷۱۴	۱۸,۴۹۹,۷۱۲
کاهش طی سال	۰	(۹,۸۳۳,۱۸۹)	(۹,۸۳۳,۱۸۹)	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۸,۷۳۰,۲۵۰**	**۳۵,۴۶۴,۱۹۳**	**۴۴,۱۹۴,۴۴۳**	**۴,۹۰۴,۹۳۴**	**۱۶,۳۵۲,۷۸۳**	**۲۱,۲۵۷,۷۱۷**

۳-۲۷- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۴۰۳		۱۴۰۲
	جاری	**مشکوک الوصول**	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۰	۳۶۰,۳۱۱,۷۴۰	۳۶۰,۳۱۱,۷۴۰	۲۱۶,۳۷۶,۵۴۱
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	**۰**	**۳۶۰,۳۱۱,۷۴۰**	**۳۶۰,۳۱۱,۷۴۰**	۲۱۶,۳۷۶,۵۴۱

۴-۲۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	۱۸ تا ۲۱ درصد	**کمتر از ۱۲ درصد**	**جمع**	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲ و قبل از آن	۰	۵۹۴,۷۵۳,۷۵۱	۵۹۴,۷۵۳,۷۵۱	۳۵۹,۳۹۹,۱۰۲
۱۴۰۳	۳۰۲,۰۷۶	۰	۳۰۲,۰۷۶	۳۰۲,۰۷۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	**۳۰۲,۰۷۶**	**۵۹۴,۷۵۳,۷۵۱**	**۵۹۵,۰۵۵,۸۲۷**	**۳۵۹,۷۰۱,۱۷۸**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۵۳۱)	(۸,۷۲۵,۷۱۸)	(۸,۷۳۰,۲۵۰)	(۴,۹۰۴,۹۳۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۳۵,۴۶۴,۱۹۳)	(۳۵,۴۶۴,۱۹۳)	(۱۶,۳۵۲,۷۸۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۹۷,۵۴۵**	**۵۵۰,۵۶۳,۸۳۹**	**۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴**	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۹۷,۵۴۵**	**۳۳۸,۱۴۵,۹۱۶**	**۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱**	**۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱**

۵-۲۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مانده	**ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**	**خالص**	**مانده**	**ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**	**خالص**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ماشین آلات	۳۵۹,۵۲۴,۹۴۳	(۳۴,۳۳۷,۴۷۹)	۳۲۵,۱۸۷,۴۶۴	۱۸۵,۴۷۱,۴۹۱	(۱,۶۷۴,۶۰۰)	۱۸۳,۷۹۶,۸۹۲
سایر	۱۲۹,۶۷۰,۴۵۶	(۱,۹۴۵,۰۵۲)	۱۲۷,۷۲۵,۴۰۴	۳۸,۸۹۴,۳۰۰	(۵۸۳,۴۱۴)	۳۸,۳۱۰,۸۸۵
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	**۴۸۹,۱۹۵,۳۹۹**	**(۳۶,۲۸۲,۵۳۱)**	**۴۵۲,۹۱۲,۸۶۸**	**۲۲۴,۳۶۵,۷۹۱**	**(۲,۲۵۸,۰۱۴)**	**۲۲۲,۱۰۷,۷۷۷**
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۱۰۵,۸۶۰,۴۲۸	(۷,۹۱۱,۹۱۲)	۹۷,۹۴۸,۵۱۶	۱۳۵,۳۳۵,۳۸۷	(۱۸,۹۹۹,۷۰۳)	۱۱۶,۳۳۵,۶۸۵
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	**۵۹۵,۰۵۵,۸۲۷**	**(۴۴,۱۹۴,۴۴۳)**	**۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴**	**۳۵۹,۷۰۱,۱۷۸**	**(۲۱,۲۵۷,۷۱۷)**	**۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱**

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

۶-۲۷- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	جعاله	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸۴,۶۶۹	۱۸۴,۵۳۲,۱۷۱	۱۲۶,۸۹۲,۲۳۶	**۳۱۱,۷۰۹,۰۷۵**
وصولی طی سال	۰	۰	(۶,۳۲۲,۵۸۱)	**(۶,۳۲۲,۵۸۱)**
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۱۲۹,۱۲۵,۳۸۹	۷۸,۹۹۹,۹۹۵	**۲۰۸,۱۲۵,۳۸۳**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۸۴,۶۶۹	۳۱۳,۶۵۷,۵۵۹	۱۹۹,۵۶۹,۶۴۹	**۵۱۳,۵۱۱,۸۷۷**
فرع تسهیلات اعطایی				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸,۱۰۸	۴۷,۹۶۳,۹۹۶	۰	**۴۷,۹۹۲,۱۰۳**
وصولی طی سال	(۱۰,۷۰۰)	۰	۰	**(۱۰,۷۰۰)**
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۳۳,۵۶۲,۵۴۷	۰	**۳۳,۵۶۲,۵۴۷**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۷,۴۰۸	۸۱,۵۲۶,۵۴۲	۰	**۸۱,۵۴۳,۹۵۰**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۴,۶۹۲)	(۱۶,۱۱۹,۶۲۵)	(۵,۱۳۳,۴۰۰)	**(۲۱,۲۵۷,۷۱۷)**
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۱۶۱	(۱۸,۷۵۲,۷۳۶)	(۴,۱۸۴,۱۵۰)	**(۲۲,۹۳۶,۷۲۶)**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۴,۵۳۱)	(۳۴,۸۷۲,۳۶۲)	(۹,۳۱۷,۵۵۰)	**(۴۴,۱۹۴,۴۴۳)**
خالص تسهیلات اعطایی				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰۸,۰۸۵	۲۱۶,۳۷۶,۵۴۱	۱۲۱,۷۵۸,۸۳۶	۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۹۷,۵۴۵**	**۳۶۰,۳۱۱,۷۴۰**	**۱۹۰,۲۵۲,۰۹۹**	**۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴**

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.

۱-۶-۲۷- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	جعاله	تسهیلات اعطایی به ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷,۴۰۸	۳۷,۳۷۳,۸۶۰	**۳۷,۳۹۱,۲۶۸**
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۲۶,۱۵۲,۱۵۶	**۲۶,۱۵۲,۱۵۶**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۷,۴۰۸	۶۳,۵۲۶,۰۱۶	**۶۳,۵۴۳,۴۲۴**
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۷۰۰	۱۰,۵۹۰,۱۳۶	**۱۰,۶۰۰,۸۳۶**
وصولی طی سال	(۱۰,۷۰۰)	۰	**(۱۰,۷۰۰)**
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۷,۴۱۰,۳۹۰	**۷,۴۱۰,۳۹۰**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۸,۰۰۰,۵۲۶	**۱۸,۰۰۰,۵۲۶**
فرع تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸,۱۰۸	۴۷,۹۶۳,۹۹۶	۴۷,۹۹۲,۱۰۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۷,۴۰۸**	**۸۱,۵۲۶,۵۴۲**	**۸۱,۵۴۳,۹۵۰**

۲۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	۱۴۰۳								۱۴۰۲
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۸۰,۵۴۸,۹۶۷	۱۵,۸۹۶,۸۳۰	۹۸۷,۵۰۲	۰	(۴۵,۱۸۶,۰۱۵)	(۱۱,۷۸۸,۳۸۲)	**۱۴۰,۴۵۸,۹۰۳**	(۹,۸۰۳,۲۶۵)	**۱۳۰,۶۵۵,۶۳۸**	۱۱۹,۶۶۶,۳۳۹
جعاله	۱۸۲,۸۵۳,۸۸۹	۱۱,۵۱۹,۰۰۲	۱,۹۰۳,۸۹۶	۰	(۲۶,۸۳۶,۴۶۴)	(۸,۲۶۷,۸۶۶)	**۱۶۱,۱۷۲,۴۵۸**	(۷,۶۶۸,۸۰۹)	**۱۵۳,۵۰۳,۶۴۹**	۳۲۵,۸۶۸,۲۸۴
سلف	۲۷,۰۴۰,۷۹۳	۱,۱۳۳,۸۲۱	۸۳,۴۸۲	۰	(۲,۹۵۳,۴۲۲)	(۵۹,۲۵۰)	**۲۵,۲۴۵,۴۲۴**	(۳۴۳,۱۹۳)	**۲۴,۹۰۲,۲۳۰**	۱۳,۵۸۰,۵۰۶
مضاربه	۱۹۲,۱۴۰	۱۳,۲۲۱	۱,۱۰۳	۰	۰	(۲۲,۴۹۱)	**۱۸۳,۹۷۳**	(۱۸۲,۴۶۶)	**۱,۵۰۸**	۱,۲۷۹
مشارکت مدنی	۱۱۲,۶۰۶,۴۸۰	۱,۵۲۹,۴۴۰	۷۹۵,۸۷۱	(۱,۶۰۸,۴۹۶)	۰	(۶,۶۲۰,۵۸۶)	**۱۰۶,۷۰۲,۷۱۰**	(۳,۴۸۳,۶۰۱)	**۱۰۳,۲۱۹,۱۰۹**	۶۴,۴۰۰,۲۴۶
خرید دین	۵۵,۸۴۸,۶۲۱	۱۸۴,۶۹۱	۴۸,۸۴۳	۰	(۴,۱۰۳,۵۶۲)	(۵۴۲,۲۸۶)	**۵۱,۴۳۶,۳۰۸**	(۱,۳۳۹,۶۱۳)	**۵۰,۰۹۶,۶۹۵**	۲۱,۱۴۸,۱۳۳
مرابحه	۲۵۰,۰۷۹,۲۳۵	۴,۵۰۹,۶۱۵	۱۶۲,۸۲۲	۰	(۳۶,۹۰۴,۰۶۶)	(۱۰۰,۶۹۰)	**۲۱۷,۷۴۶,۹۱۶**	(۳,۳۸۰,۳۲۰)	**۲۱۴,۳۶۶,۵۹۶**	۲۲,۴۸۱,۹۹۷
قرض الحسنه	۱۶,۴۰۱,۳۸۵	۲,۲۴۳,۰۰۵	۲,۶۰۸	۰	(۲,۲۴۳,۰۰۵)	(۱)	**۱۶,۴۰۳,۹۹۲**	(۲۵۸,۴۱۰)	**۱۶,۱۴۵,۵۸۲**	۱۰,۲۲۲,۴۷۴
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۱,۶۷۱	۳۴,۴۶۵	۳,۸۰۱	۰	(۴۵۶)	(۵۵,۰۸۱)	**۴,۳۹۹**	(۶۶)	**۴,۳۳۳**	۱,۳۶۶
تسهیلات اعطایی به ارز*	۶,۰۳۸,۴۴۲,۱۲۶	۳۹۹,۵۱۴,۹۸۴	۵۰۰,۵۴۹,۹۵۰	(۵۱,۰۴۰,۸۴۴)	(۱۲۹,۱۶۹,۷۹۴)	(۳۳۶,۳۹۲,۱۸۹)	**۶,۴۲۱,۹۰۴,۲۳۲**	(۱۵۷,۵۳۲,۰۹۳)	**۶,۲۶۴,۳۷۲,۱۴۰**	۳,۵۰۶,۴۷۳,۵۳۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴۶۰,۵۳۸,۴۵۴	۰	۰	۰	(۴,۵۶۲)	(۴,۴۱۶,۲۶۷)	**۴۵۶,۱۱۷,۶۲۴**	(۱۸,۳۸۱,۹۲۴)	**۴۳۷,۷۳۵,۷۰۱**	۲۳۵,۶۳۰,۲۷۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۵,۵۸۳,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱۱,۸۶۵)	**۵,۲۷۱,۸۱۵**	(۲۰۱,۲۲۲)	**۵,۰۷۰,۵۹۳**	۸۲۵,۶۷۵
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۱۴۶,۴۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	**۱۴۶,۴۲۸**	(۲,۱۹۶)	**۱۴۴,۲۳۱**	۸۶۶,۳۰۲
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی- بانک	**۷,۳۳۰,۳۰۳,۸۶۹**	**۴۳۶,۵۷۹,۰۷۳**	**۵۰۴,۵۳۹,۸۷۸**	**(۵۲,۶۴۹,۳۴۰)**	**(۲۴۷,۴۰۱,۳۴۶)**	**(۳۶۸,۵۷۶,۹۵۲)**	**۷,۶۰۲,۷۹۵,۱۸۱**	**(۲۰۲,۵۷۷,۱۷۷)**	**۷,۴۰۰,۲۱۸,۰۰۴**	۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱
تسهیلات اعطایی توسط واحد فرعی خارجی (بانک تجارتی ایران و اروپا)	۱۴۱,۹۳۵,۱۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	**۱۴۱,۹۳۵,۱۱۹**	۰	**۱۴۱,۹۳۵,۱۱۹**	۶۸,۳۸۱,۰۶۷
کسر می شود										
تسهیلات اعطایی به شرکت‌های گروه (یادداشت ۸-۲۸)	(۲,۳۰۸,۰۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	**(۲,۳۰۸,۰۵۵)**	۳۸,۵۷۳	**(۲,۲۶۹,۴۸۲)**	(۲,۳۴۰,۷۹۰)
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۷,۴۶۹,۹۳۰,۹۳۳**	**۴۳۶,۵۷۹,۰۷۳**	**۵۰۴,۵۳۹,۸۷۸**	**(۵۲,۶۴۹,۳۴۰)**	**(۲۴۷,۴۰۱,۳۴۶)**	**(۳۶۸,۵۷۶,۹۵۲)**	**۷,۷۴۲,۴۲۲,۲۴۵**	**(۲۰۲,۵۳۸,۶۰۵)**	**۷,۵۳۹,۸۸۳,۶۴۱**	**۴,۳۸۷,۲۰۶,۶۸۸**

* بر اساس نامه شماره ۱۴۰۳/۶۱۷۵۶ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۶ بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر موافقت آن بانک با مفاد مصوبه م/۳۷۲۹۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۲ معاونت ریاست جمهوری دولت سیزدهم درخصوص نحوه بازپرداخت بدهی ناشی از تسهیلات اعطایی به ارز از محل جز د بند ۶ قانون بودجه سال ۱۳۸۸ کل کشور، بانک صنعت و معدن در راستای اجرای مصوبه فوق الذکر اقدام به تسویه تسهیلات آن دسته از مشتریانی نموده است که بصورت کامل بدهی خود را پرداخت کرده اند. درخصوص سایر مشتریان به جهت رعایت مفاد مصوبه مذکور تا تسویه کامل تسهیلات، واریزی ایشان در علی الحساب نگهداری می‌گردد.

۲۸-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۴-۵) به شرح زیر است:

۱۴۰۳

	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۵۲,۶۷۸,۶۷۳	۳,۷۵۹,۵۸۳	۵,۵۳۴,۶۳۱	۳۵,۴۶۰,۴۱۳	**۱۹۷,۴۳۳,۳۰۰**
جعاله	۱۵۱,۰۹۷,۷۶۱	۴,۳۳۶,۸۱۳	۱۸,۵۵۴,۹۴۲	۲۲,۲۸۷,۲۷۰	**۱۹۶,۲۷۶,۷۸۷**
سلف	۲۸,۵۰۹,۸۱۵	۱۸۰,۹۵۴	(۶۰۷,۵۹۸)	۱۷۴,۹۲۵	**۲۸,۲۵۸,۰۹۵**
مضاربه	۱,۵۳۱	۰	۰	۲۰۴,۹۳۳	**۲۰۶,۴۶۴**
مشارکت مدنی	۹۳,۹۳۳,۵۷۶	۲,۶۷۹,۱۱۵	۱۳,۱۱۱,۹۲۰	۵,۲۰۷,۱۸۱	**۱۱۴,۹۳۱,۷۹۲**
خرید دین	۵۲,۵۱۱,۱۳۹	۳۰۶,۲۰۵	۲,۰۸۳,۱۹۷	۱,۱۸۱,۶۱۴	**۵۶,۰۸۲,۱۵۶**
مرابحه	۲۵۳,۳۵۹,۰۱۴	۱,۲۵۷,۴۰۴	۱۲۹,۸۸۷	۵,۳۶۷	**۲۵۴,۷۵۱,۶۷۲**
قرض الحسنه	۱۸,۵۰۸,۹۷۵	۹۰,۳۹۳	۳۵,۹۷۹	۱۱,۶۵۰	**۱۸,۶۴۶,۹۹۷**
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۴,۸۵۵	۵۵,۰۸۱	۰	۰	**۵۹,۹۳۶**
تسهیلات اعطایی به ارز	۳,۶۴۱,۴۲۳,۹۶۷	۰	۷۹,۷۹۵,۳۳۲	۳,۲۱۷,۲۸۷,۷۶۱	**۶,۹۳۸,۵۰۷,۰۶۰**
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۱۰۸,۷۹۴	۰	۰	۴۵۸,۴۲۹,۶۶۰	**۴۶۰,۵۳۸,۴۵۴**
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۰	۰	۰	۵,۵۸۳,۶۸۰	**۵,۵۸۳,۶۸۰**
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۱۴۶,۴۲۸	۰	۰	۰	**۱۴۶,۴۲۸**
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۴,۳۹۴,۲۸۴,۵۲۸**	**۱۲,۶۶۵,۵۴۷**	**۱۱۸,۶۳۸,۲۹۰**	**۳,۷۴۵,۸۳۴,۴۵۴**	**۸,۲۷۱,۴۲۲,۸۲۰**
کسر می شود					
سود سال‌های آتی	(۲۴۷,۴۰۱,۳۴۶)	۰	۰	۰	**(۲۴۷,۴۰۱,۳۴۶)**
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	۰	(۲,۳۲۰,۲۲۱)	(۲۳,۲۹۱,۴۴۹)	(۳۴۲,۹۶۵,۲۸۲)	**(۳۶۸,۵۷۶,۹۵۲)**
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۵۲,۳۰۰,۹۶۸)	۰	(۳۲۰,۳۱۴)	(۲۸,۰۵۸)	**(۵۲,۶۴۹,۳۴۰)**
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۴,۰۹۴,۵۸۲,۲۱۴**	**۱۰,۳۴۵,۳۲۶**	**۹۵,۰۲۶,۵۲۷**	**۳,۴۰۲,۸۴۱,۱۱۴**	**۷,۶۰۲,۷۹۵,۱۸۱**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۶۱,۴۱۸,۷۳۳)	(۹۲,۲۸۰)	(۱,۰۲۷,۳۷۲)	(۲۹,۲۱۸,۹۷۶)	**(۹۱,۷۵۷,۳۶۰)**
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۴۱۹,۳۳۴)	(۷,۰۶۱,۰۹۶)	(۱۰۳,۳۳۹,۳۸۷)	**(۱۱۰,۸۱۹,۸۱۷)**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴,۰۳۳,۱۶۳,۴۸۱**	**۹,۸۳۳,۷۱۲**	**۸۶,۹۳۸,۰۵۹**	**۳,۲۷۰,۲۸۲,۷۵۱**	**۷,۴۰۰,۲۱۸,۰۰۴**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲,۳۴۴,۴۷۳,۸۴۸**	**۳۲,۵۳۹,۰۰۶**	**۲۱,۱۷۶,۳۷۴**	**۱,۹۲۲,۹۷۷,۱۸۳**	**۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱**

۲۸-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۵۶,۶۰۹,۸۹۷	۱۱۲,۴۲۲,۸۲۴	۱۶۹,۰۳۲,۷۲۱	۳۴,۴۹۴,۷۴۲	۱۱۷,۹۶۱,۵۹۱	۱۵۲,۴۵۶,۳۳۲
سوخت شده	(۱,۵۰۱)	(۱۹,۶۴۰)	(۲۱,۱۴۰)	۰	۰	۰
افزایش طی سال	۴۶,۸۹۶,۰۰۸	۲۵,۲۵۶,۰۳۱	۷۲,۱۵۲,۰۳۹	۲۲,۴۴۱,۲۴۵	۰	۲۲,۴۴۱,۲۴۵
کاهش طی سال	(۱۱,۷۴۷,۰۴۴)	(۲۶,۸۳۹,۳۹۸)	(۳۸,۵۸۶,۴۴۲)	(۳۲۶,۰۸۹)	(۵,۵۳۸,۷۶۷)	(۵,۸۶۴,۸۵۶)
مانده پایان سال	**۹۱,۷۵۷,۳۶۰**	**۱۱۰,۸۱۹,۸۱۷**	**۲۰۲,۵۷۷,۱۷۷**	۵۶,۶۰۹,۸۹۷	۱۱۲,۴۲۲,۸۲۴	۱۶۹,۰۳۲,۷۲۱

۲۸-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۶۳۳,۵۳۳,۲۸۵	۰	۳۸۸,۲۰۵	۱,۴۵۰,۵۴۲,۴۲۳	۲,۰۸۴,۴۶۳,۹۱۳
حساب ذخیره ارزی	۲۰۱,۱۵۷,۶۷۷	۰	۰	۲۵۱,۵۹۱,۴۴۰	۴۵۲,۷۴۹,۱۱۷
صندوق توسعه ملی	۲,۵۷۴,۷۶۱,۰۳۵	۰	۶۰,۲۶۷,۸۰۰	۱,۰۹۲,۱۳۰,۲۷۵	۳,۷۲۷,۱۵۹,۱۰۹
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	**۳,۴۰۹,۴۵۱,۹۹۷**	**۰**	**۶۰,۶۵۶,۰۰۵**	**۲,۷۹۴,۲۶۴,۱۳۸**	**۶,۲۶۴,۳۷۲,۱۴۰**
					۳,۵۰۶,۴۷۳,۵۳۱

۲۸-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۳						۱۴۰۲
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲ و قبل از آن	۱۷۹,۷۶۵	۰	۸۶,۵۵۳,۶۹۰	۱۴,۵۹۵,۱۷۳	۷,۹۵۱,۲۳۶	۵,۴۷۴,۲۰۶,۶۳۶	۵,۵۸۳,۴۸۶,۵۰۰
۱۴۰۳	۱,۵۶۷,۲۴۸	۳۰۰,۵۳۸,۲۷۰	۲۴,۵۳۵,۰۴۷	۹,۰۸۴,۹۲۵	۳,۸۹۵,۵۱۵	۸۸۴,۶۶۱,۳۷۳	۱,۲۲۴,۲۸۲,۳۷۹
۱۴۰۴	۰	۱۸۳,۳۲۶,۵۳۱	۱۱,۳۹۱,۱۳۲	۸,۸۶۴,۱۲۴	۲,۳۹۴,۹۱۰	۴۶۶,۳۳۸,۵۲۷	۶۷۲,۳۱۵,۲۲۴
۱۴۰۵	۰	۹۲۴,۰۰۰	۳۳۹,۵۱۰	۶۶۷,۲۹۴	۰	۱۱۳,۸۹۲,۷۹۵	۱۱۵,۸۲۳,۵۹۹
۱۴۰۶ و پس از آن	۰	۳۳۶,۶۴۵	۳۸۱,۴۴۲	۰	۰	۶,۱۶۹,۳۹۲	۶,۸۸۷,۴۷۹
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۱,۷۴۷,۰۱۴**	**۴۸۵,۱۲۵,۴۴۶**	**۱۲۳,۲۰۰,۸۲۲**	**۳۳,۲۱۱,۵۱۷**	**۱۴,۲۴۱,۶۶۱**	**۶,۹۴۵,۲۶۸,۷۲۲**	**۷,۶۰۲,۷۹۵,۱۸۱**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۴,۴۹۶)	(۷,۰۵۹,۹۳۱)	(۱,۶۰۸,۰۴۱)	(۴۶۴,۳۵۱)	(۱۶۷,۱۸۹)	(۸۲,۴۴۳,۳۵۲)	(۹۱,۷۵۷,۳۶۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۱۸,۹۲۵)	(۴,۹۳۶,۵۱۰)	(۷,۲۳۱,۶۱۲)	(۱,۷۶۸,۲۴۱)	(۲,۵۰۷,۲۶۹)	(۹۴,۲۵۷,۲۵۹)	(۱۱۰,۸۱۹,۸۱۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱,۶۱۳,۵۹۲**	**۴۷۳,۱۲۹,۰۰۵**	**۱۱۴,۳۶۱,۱۶۸**	**۳۰,۹۷۸,۹۲۴**	**۱۱,۵۶۷,۲۰۳**	**۶,۷۶۸,۵۶۸,۱۱۱**	**۷,۴۰۰,۲۱۸,۰۰۴**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۹,۲۹۵**	**۳۷۲,۱۹۲,۵۳۸**	**۱۳۱,۷۴۰,۱۲۳**	**۲۶,۳۵۷,۳۸۳**	**۱۱,۴۲۰,۲۹۹**	**۳,۷۷۹,۴۳۶,۷۷۳**	**۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱**
							۴,۴۹۰,۱۹۹,۱۳۳

۲۸-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۰۸,۴۱۱,۱۴۸	(۲,۵۲۴,۵۰۰)	۱۰۵,۸۸۶,۶۴۹	۷,۳۸۸,۹۰۲	(۸,۴۵۷)	۷,۳۸۰,۴۴۶
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۸,۷۱۱,۸۹۹	(۲۵۲,۱۶۶)	۸,۴۵۹,۷۳۳	۱۴۸,۵۹۶	(۳۲,۴۰۸)	۱۱۶,۱۸۸
ضمانت نامه بانکی	۴۰,۸۳۵,۵۵۰	(۲,۴۲۶,۳۱۹)	۳۸,۴۰۹,۲۳۱	۴,۹۸۰,۸۷۲	(۷۸,۲۸۳)	۴,۹۰۲,۵۸۸
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۴۰۹,۰۷۶,۷۰۷	(۶,۵۱۱,۲۳۱)	۴۰۲,۵۶۵,۴۷۶	۷,۴۶۶,۹۷۴	(۳۲,۶۰۳)	۷,۴۳۴,۳۷۱
زمین و ساختمان	۴,۵۷۸,۱۱۶,۲۵۱	(۱۴۱,۹۰۰,۷۵۹)	۴,۴۳۶,۲۱۵,۴۹۲	۱,۹۳۵,۷۲۸,۷۵۰	(۲۶,۱۹۷,۱۶۹)	۱,۹۰۹,۵۳۱,۵۸۱
ماشین آلات	۵۳۵,۹۶۰,۳۹۰	(۱۳,۵۰۱,۴۵۴)	۵۲۲,۴۵۸,۹۳۷	۲۴۸,۱۸۶,۰۲۸	(۵,۳۸۹,۱۵۲)	۲۴۲,۷۹۶,۸۷۷
چک وسفته	۷۱۱,۷۷۵,۸۲۵	(۱۰,۶۷۶,۷۵۹)	۷۰۱,۰۹۹,۰۶۶	۲۶۹,۳۵۲,۲۵۰	(۱۳,۲۷۱,۲۱۹)	۲۵۶,۰۸۱,۰۳۱
قرارداد لازم‌الاجرا	۴۸۷,۲۰۲,۵۵۹	(۷,۵۸۶,۶۰۰)	۴۷۹,۶۱۵,۹۵۹	۶۹,۶۷۳,۱۷۶	(۲,۹۶۵,۲۴۶)	۶۶,۷۰۷,۹۳۰
سایر	۴۶۷,۵۰۲,۴۲۶	(۱۵,۲۴۴,۲۱۴)	۴۵۲,۲۵۸,۲۱۲	۴۸۶,۸۶۳,۸۸۶	(۱,۶۸۳,۱۲۶)	۴۸۵,۱۸۰,۷۶۰
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه	**۷,۳۴۷,۵۹۲,۷۵۶**	**(۲۰۰,۶۲۴,۰۰۱)**	**۷,۱۴۶,۹۶۸,۷۵۵**	**۳,۰۲۹,۷۸۹,۴۳۴**	**(۴۹,۶۵۷,۶۶۳)**	**۲,۹۸۰,۱۳۱,۷۷۱**
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۲۵۵,۲۰۲,۴۲۵	(۱,۹۵۳,۱۷۶)	۲۵۳,۲۴۹,۲۴۹	۱,۴۶۰,۴۰۹,۶۹۸	(۱۱۹,۳۷۵,۰۵۸)	۱,۳۴۱,۰۳۴,۶۴۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۷,۶۰۲,۷۹۵,۱۸۱**	**(۲۰۲,۵۷۷,۱۷۷)**	**۷,۴۰۰,۲۱۸,۰۰۴**	**۴,۴۹۰,۱۹۹,۱۳۳**	**(۱۶۹,۰۳۲,۷۲۱)**	**۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱**

* 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.

۶-۲۸- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	فروش اقساطی	جعاله	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت‌شده	جمع
	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	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱۸,۱۴۳,۷۲۳	۳۱۶,۲۱۵,۲۵۱	۱۳,۷۴۴,۲۶۴	۱۷۵,۸۵۶	۶۶,۹۰۲,۷۶۲	۲۱,۷۶۴,۳۳۸	۲۲,۶۹۶,۴۳۹	۹,۰۰۴,۷۸۳	(۳۳,۸۶۷)	۳,۲۰۴,۵۸۴,۹۱۴	۲۵۷,۰۳۰,۶۷۱	۱,۵۴۳,۸۵۴	۸۷۹,۴۹۵	**۴,۰۳۲,۶۵۲,۴۸۵**
اعطایی طی دوره	۶,۴۳۴,۲۷۵	۳۴,۸۷۵,۰۷۸	۱۹,۶۰۶,۴۸۷	۰	۵۷,۰۶۱,۱۶۶	۴۸,۰۱۵,۹۹۹	۱۹۰,۴۲۳,۷۴۰	۵,۸۳۵,۶۵۷	۱	۲,۴۳۰,۷۵۵,۹۳۵	۲۲۹,۷۳۵,۰۰۳	۵,۱۴۵,۲۳۹	۰	**۳,۰۲۷,۸۸۸,۵۷۹**
وصولی طی دوره	(۱,۰۰۳,۴۲۸)	(۲۰۳,۳۴۰,۷۶۹)	(۹,۳۲۲,۶۳۰)	(۶,۲۰۶)	(۱۷,۹۷۸,۰۳۳)	(۱۸,۵۷۷,۵۶۴)	(۴۵,۷۰۱)	(۶۸۲,۰۶۱)	۰	(۵۵۱,۰۷۶,۴۳۱)	(۳۱,۶۸۶,۶۵۹)	(۱,۴۱۷,۲۷۸)	(۷۳۳,۰۶۷)	**(۸۳۵,۸۶۹,۸۲۶)**
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸۸,۶۱۵,۷۲۳	۱,۰۳۸,۶۰۹	۰	۰	**۴۸۹,۶۵۴,۳۳۳**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۲۳,۵۷۴,۵۷۰**	**۱۴۷,۷۴۹,۵۶۰**	**۲۴,۰۲۸,۱۲۱**	**۱۶۹,۶۵۰**	**۱۰۵,۹۸۵,۸۹۴**	**۵۱,۲۰۲,۷۷۴**	**۲۱۳,۰۷۴,۴۷۹**	**۱۴,۱۵۸,۳۷۹**	**(۳۳,۸۶۶)**	**۵,۵۷۲,۸۸۰,۱۴۳**	**۴۵۶,۱۱۷,۶۲۴**	**۵,۲۷۱,۸۱۵**	**۱۴۶,۴۲۸**	**۶,۷۱۴,۳۲۵,۵۷۱**
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۰۸۶,۷۸۴	۱۹,۵۸۷,۹۲۷	۱,۳۸۶,۷۵۹	۱۴,۵۳۳	۱,۹۱۰,۳۳۷	۲۰,۰۸۷	۱۳۰,۳۱۵	۱,۵۰۸,۸۲۲	۳۸,۵۸۳	۴۳۴,۹۶۶,۰۴۴	۰	۰	۰	**۴۷۲,۶۵۰,۱۹۰**
افزایش طی دوره	۳,۸۶۰,۸۲۳	۲,۳۳۲,۴۹۵	۵۹۹,۸۸۴	۰	۶۸۹,۳۰۸	۲۱۳,۴۴۸	۴,۵۴۲,۵۹۶	۲,۲۴۵,۲۴۷	۰	۳۴۵,۸۱۰,۲۰۷	۰	۰	۰	**۳۶۰,۲۹۴,۰۰۷**
وصولی طی دوره	(۶۳,۲۷۴)	(۸,۴۹۷,۵۲۴)	(۷۶۹,۳۴۰)	(۲۰۹)	(۲۷۴,۳۳۴)	۰	(۴۷۵)	(۱,۵۰۸,۴۵۶)	(۳۱۸)	(۱۲۱,۰۶۷,۸۹۸)	۰	۰	۰	**(۱۳۲,۱۸۱,۸۲۸)**
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۰,۳۵۶,۵۸۱	۰	۰	۰	**۲۴۰,۳۵۶,۵۸۱**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۶,۸۸۴,۳۳۳**	**۱۳,۴۲۲,۸۹۸**	**۱,۲۱۷,۳۰۲**	**۱۴,۳۲۳**	**۲,۳۲۵,۳۱۱**	**۲۳۳,۵۳۴**	**۴,۶۷۲,۴۳۷**	**۲,۲۴۵,۶۱۳**	**۳۸,۲۶۵**	**۹۰۰,۰۶۴,۹۳۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۹۴۱,۱۱۸,۹۵۱**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱۱,۵۶۴,۱۶۹)	(۹,۹۳۴,۸۹۵)	(۱,۵۵۰,۵۱۸)	(۱۸۹,۱۱۰)	(۲,۹۳۰,۲۸۱)	(۶۳۶,۲۹۲)	(۳۴۴,۷۵۸)	(۲۹۱,۱۳۱)	(۳,۳۵۰)	(۱۱۹,۴۵۶,۴۵۶)	(۲۱,۴۰۰,۳۹۱)	(۷۱۸,۱۷۹)	(۱۳,۱۹۲)	**(۱۶۹,۰۳۲,۷۲۱)**
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	۱,۷۶۰,۹۰۳	۲,۲۶۶,۰۸۶	۱,۲۰۷,۳۲۴	۶,۶۴۴	(۵۵۳,۳۲۰)	(۷۰۳,۳۲۱)	(۳,۰۳۵,۵۶۲)	۳۲,۷۲۱	۳,۲۸۴	(۳۸,۰۷۵,۶۳۷)	۳,۰۱۸,۴۶۸	۵۱۶,۹۵۶	۱۰,۹۹۶	**(۳۳,۵۴۴,۴۵۶)**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**(۹,۸۰۳,۲۶۵)**	**(۷,۶۶۸,۸۰۹)**	**(۳۴۳,۱۹۳)**	**(۱۸۲,۴۶۶)**	**(۳,۴۸۳,۶۰۱)**	**(۱,۳۳۹,۶۱۳)**	**(۳,۳۸۰,۳۲۰)**	**(۲۵۸,۴۱۰)**	**(۶۶)**	**(۱۵۷,۵۳۲,۰۹۳)**	**(۱۸,۳۸۱,۹۲۴)**	**(۲۰۱,۲۲۲)**	**(۲,۱۹۶)**	**(۲۰۲,۵۷۷,۱۷۷)**
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۰۸,۴۹۶)	۰	۰	۰	۰	(۵۱,۰۴۰,۸۴۴)	۰	۰	۰	**(۵۲,۶۴۹,۳۴۰)**
خالص تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۱۹,۶۶۶,۳۳۹**	**۳۲۵,۸۶۸,۲۸۴**	**۱۳,۵۸۰,۵۰۶**	**۱,۲۷۹**	**۶۴,۴۰۰,۲۴۶**	**۲۱,۱۴۸,۱۳۳**	**۲۲,۴۸۱,۹۹۷**	**۱۰,۲۲۲,۴۷۴**	**۱,۳۶۶**	**۳,۵۰۶,۴۷۳,۵۳۱**	**۲۳۵,۶۳۰,۲۷۹**	**۸۲۵,۶۷۵**	**۸۶۶,۳۰۲**	**۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۳۰,۶۵۵,۶۳۸**	**۱۵۳,۵۰۳,۶۴۹**	**۲۴,۹۰۲,۲۳۰**	**۱,۵۰۸**	**۱۰۳,۲۱۹,۱۰۹**	**۵۰,۰۹۶,۶۹۵**	**۲۱۴,۳۶۶,۵۹۶**	**۱۶,۱۴۵,۵۸۲**	**۴,۳۳۳**	**۶,۲۶۴,۳۷۲,۱۴۰**	**۴۳۷,۷۳۵,۷۰۱**	**۵,۰۷۰,۵۹۳**	**۱۴۴,۲۳۱**	**۷,۴۰۰,۲۱۸,۰۰۴**

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

۲۸-۶-۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	فروش اقساطی	جعاله	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۴۲۴,۶۹۹	۱۸,۰۵۳,۰۷۳	۱,۳۱۹,۰۷۴	۱۳,۴۳۰	۱,۲۶۳,۴۴۱	۴,۳۶۹	۱۲۸,۴۱۳	۱,۵۰۸,۱۱۲	۳۴,۷۸۲	۲۴۰,۹۲۸,۵۲۱	**۲۷۵,۶۷۷,۹۱۳**
افزایش طی دوره	۳,۵۳۲,۵۶۰	۱,۳۳۹,۵۶۴	۵۴۰,۵۴۶	۰	۵۰۲,۴۶۶	۱۸۰,۳۲۲	۴,۳۸۱,۶۶۷	۲,۲۴۳,۰۰۵	۰	۱۳۰,۳۹۲,۷۰۳	**۱۴۳,۱۱۲,۸۳۴**
وصولی طی دوره	(۶۰,۴۲۸)	(۷,۸۷۳,۶۳۶)	(۷۲۵,۷۹۹)	(۲۰۹)	(۲۳۶,۴۶۷)	۰	(۴۶۵)	(۱,۵۰۸,۱۱۲)	(۳۱۸)	(۶۲,۴۳۶,۱۴۰)	**(۷۲,۸۴۱,۵۷۴)**
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۰,۶۲۹,۹۰۰	**۹۰,۶۲۹,۹۰۰**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۵,۸۹۶,۸۳۰**	**۱۱,۵۱۹,۰۰۲**	**۱,۱۳۳,۸۲۱**	**۱۳,۲۲۱**	**۱,۵۲۹,۴۴۰**	**۱۸۴,۶۹۱**	**۴,۵۰۹,۶۱۵**	**۲,۲۴۳,۰۰۵**	**۳۴,۴۶۵**	**۳۹۹,۵۱۴,۹۸۴**	**۴۳۶,۵۷۹,۰۷۳**
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶۲,۰۸۶	۱,۵۳۴,۸۵۴	۶۷,۶۸۵	۱,۱۰۳	۶۴۶,۸۹۶	۱۵,۷۱۷	۱,۹۰۳	۷۱۰	۳,۸۰۱	۱۹۴,۰۳۷,۵۲۳	**۱۹۶,۹۷۲,۲۷۷**
افزایش طی دوره	۳۲۸,۲۶۳	۹۹۲,۹۳۱	۵۹,۳۳۸	۰	۱۸۶,۸۴۲	۳۳,۱۲۶	۱۶۰,۹۲۹	۲,۲۴۲	۰	۲۱۵,۴۱۷,۵۰۴	**۲۱۷,۱۸۱,۱۷۳**
وصولی طی دوره	(۲,۸۴۶)	(۶۲۳,۸۸۹)	(۴۳,۵۴۱)	۰	(۳۷,۸۶۷)	۰	(۱۰)	(۳۴۴)	۰	(۵۸,۶۳۱,۷۵۹)	**(۵۹,۳۴۰,۲۵۴)**
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۹,۷۲۶,۶۸۲	**۱۴۹,۷۲۶,۶۸۲**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۹۸۷,۵۰۲**	**۱,۹۰۳,۸۹۶**	**۸۳,۴۸۲**	**۱,۱۰۳**	**۷۹۵,۸۷۱**	**۴۸,۸۴۳**	**۱۶۲,۸۲۲**	**۲,۶۰۸**	**۳,۸۰۱**	**۵۰۰,۵۴۹,۹۵۰**	**۵۰۴,۵۳۹,۸۷۸**
فرع تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۳,۰۸۶,۷۸۴**	**۱۹,۵۸۷,۹۲۷**	**۱,۳۸۶,۷۵۹**	**۱۴,۵۳۳**	**۱,۹۱۰,۳۳۷**	**۲۰,۰۸۷**	**۱۳۰,۳۱۵**	**۱,۵۰۸,۸۲۲**	**۳۸,۵۸۳**	**۴۳۴,۹۶۶,۰۴۴**	**۴۷۲,۶۵۰,۱۹۰**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۶,۸۸۴,۳۳۳**	**۱۳,۴۲۲,۸۹۸**	**۱,۲۱۷,۳۰۲**	**۱۴,۳۲۳**	**۲,۳۲۵,۳۱۱**	**۲۳۳,۵۳۴**	**۴,۶۷۲,۴۳۷**	**۲,۲۴۵,۶۱۳**	**۳۸,۲۶۵**	**۹۰۰,۰۶۴,۹۳۴**	**۹۴۱,۱۱۸,۹۵۱**

۲۸-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارکنان	۴۹۴,۳۱۴	(۷,۴۱۵)	۴۸۶,۹۰۰	۵۶۵,۸۷۷	(۸,۴۸۸)	۵۵۷,۳۸۸
اشخاص حقیقی - سایر	۲۶,۴۷۳,۵۷۴	(۴۶۶,۲۳۵)	۲۶,۰۰۷,۳۳۹	۲۵,۰۵۸,۹۰۵	(۶۲۳,۳۵۳)	۲۴,۴۳۵,۵۵۲
اشخاص حقوقی - سایر	۷,۵۷۵,۸۲۷,۲۹۳	(۲۰۲,۱۰۳,۵۲۷)	۷,۳۷۳,۷۲۳,۷۶۵	۴,۴۶۴,۵۷۴,۳۵۱	(۱۶۸,۴۰۰,۸۸۰)	۴,۲۹۶,۱۷۳,۴۷۱
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۷,۶۰۲,۷۹۵,۱۸۱**	**(۲۰۲,۵۷۷,۱۷۷)**	**۷,۴۰۰,۲۱۸,۰۰۴**	**۴,۴۹۰,۱۹۹,۱۳۳**	**(۱۶۹,۰۳۲,۷۲۱)**	**۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱**

۲۸-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

		۱۴۰۳			۱۴۰۲
	متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیرجاری	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	۱,۳۷۹,۰۰۰
صنایع شیمیایی ایران	۲۳	۷۹۷,۱۷۶	۰	(۱۱,۹۵۸)	۷۸۵,۲۱۹	۹۵۰,۱۹۷
کارخانجات صنعتی ملایر	۱۲	۲۰,۰۰۴	۰	(۴,۲۵۲)	۱۵,۷۵۲	۱۱,۵۹۳
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی		**۲,۳۰۸,۰۵۵**	**۰**	**(۳۸,۵۷۳)**	**۲,۲۶۹,۴۸۲**	**۲,۳۴۰,۷۹۰**

۲۹- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

	گروه				بانک			
	۱۴۰۳			۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۰	۰	۰	۰	۲۲,۷۳۲,۳۰۲	(۳۴۰,۹۸۵)	۲۲,۳۹۱,۳۱۸	۲۱,۵۴۸,۲۷۱
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۲,۴۳۴,۴۰۰	۰	۲,۴۳۴,۴۰۰	۴,۴۹۰,۴۳۸	۲,۴۳۴,۴۰۰	(۳۶,۵۱۶)	۲,۳۹۷,۸۸۴	۴,۴۲۳,۰۸۱
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	**۲,۴۳۴,۴۰۰**	**۰**	**۲,۴۳۴,۴۰۰**	**۴,۴۹۰,۴۳۸**	**۲۵,۱۶۶,۷۰۲**	**(۳۷۷,۵۰۱)**	**۲۴,۷۸۹,۲۰۲**	**۲۵,۹۷۱,۳۵۲**

۲۹-۱- مانده مطالبات بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳					۱۴۰۲		
نام شرکت فرعی / وابسته	**فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها**	**سود سهام دریافتنی**	**جمع**	**ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**	**خالص**	**سود سهام دریافتنی**	**ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**	**خالص**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های فرعی :								
سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	۰	۱۲,۳۱۰,۸۰۴	۱۲,۳۱۰,۸۰۴	(۱۸۴,۶۶۲)	۱۲,۱۲۶,۱۴۲	۱۲,۷۸۷,۹۰۰	(۱۹۱,۸۱۸)	۱۲,۵۹۶,۰۸۱
لیزینگ صنعت و معدن	۰	۵۵۰,۸۵۳	۵۵۰,۸۵۳	(۸,۲۶۳)	۵۴۲,۵۹۰	۵۴۱,۱۸۹	(۸,۱۱۸)	۵۳۳,۰۷۱
شبکه صرافی صنعت و معدن	۰	۸۵,۶۹۹	۸۵,۶۹۹	(۱,۲۸۵)	۸۴,۴۱۳	۲۶۷,۶۵۰	(۴,۰۱۵)	۲۶۳,۶۳۵
کارگزاری بانک صنعت و معدن	۱۳,۶۳۰	۲۹,۱۰۶	۴۲,۷۳۶	(۶۴۱)	۴۲,۰۹۵	۴۹۸,۹۶۰	(۷,۴۸۴)	۴۹۱,۴۷۶
سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	۰	۹,۷۰۲,۶۱۶	۹,۷۰۲,۶۱۶	(۱۴۵,۵۳۹)	۹,۵۵۷,۰۷۶	۷,۷۸۰,۷۱۸	(۱۱۶,۷۱۱)	۷,۶۶۴,۰۰۸
ایران اکسیکو	۰	۳۹,۵۹۵	۳۹,۵۹۵	(۵۹۴)	۳۹,۰۰۱	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی	**۱۳,۶۳۰**	**۲۲,۷۱۸,۶۷۳**	**۲۲,۷۳۲,۳۰۲**	**(۳۴۰,۹۸۵)**	**۲۲,۳۹۱,۳۱۸**	**۲۱,۸۷۶,۴۱۷**	**(۳۲۸,۱۴۶)**	**۲۱,۵۴۸,۲۷۱**
شرکت های وابسته :								
ملی انفورماتیک ایران	۰	۱,۲۴۴,۱۲۰	۱,۲۴۴,۱۲۰	(۱۸,۶۶۲)	۱,۲۲۵,۴۵۸	۴۹۰,۴۳۸	(۷,۳۵۷)	۴۸۳,۰۸۱
احیا استیل فولاد بافت	۰	۱,۱۹۰,۲۸۰	۱,۱۹۰,۲۸۰	(۱۷,۸۵۴)	۱,۱۷۲,۴۲۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	(۶۰,۰۰۰)	۳,۹۴۰,۰۰۰
جمع مطالبات از شرکت‌های وابسته	**۰**	**۲,۴۳۴,۴۰۰**	**۲,۴۳۴,۴۰۰**	**(۳۶,۵۱۶)**	**۲,۳۹۷,۸۸۴**	**۴,۴۹۰,۴۳۸**	**(۶۷,۳۵۷)**	**۴,۴۲۳,۰۸۱**
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	**۱۳,۶۳۰**	**۲۵,۱۵۳,۰۷۳**	**۲۵,۱۶۶,۷۰۲**	**(۳۷۷,۵۰۱)**	**۲۴,۷۸۹,۲۰۲**	**۲۶,۳۶۶,۸۵۵**	**(۳۹۵,۵۰۳)**	**۲۵,۹۷۱,۳۵۲**

۲۹-۲- طبقه‌بندی مطالبات بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	۱۴۰۳	
	جاری	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی	۲۲,۷۳۲,۳۰۲	۲۲,۷۳۲,۳۰۲
مطالبات از شرکت های وابسته	۲,۴۳۴,۴۰۰	۲,۴۳۴,۴۰۰
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۲۵,۱۶۶,۷۰۲**	**۲۵,۱۶۶,۷۰۲**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۷۷,۵۰۱)	(۳۷۷,۵۰۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۴,۷۸۹,۲۰۲**	**۲۴,۷۸۹,۲۰۲**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۵,۹۷۱,۳۵۲**	**۲۵,۹۷۱,۳۵۲**

۳۰- سایر دریافتنی ها

	یادداشت	۱۴۰۳				۱۴۰۲
		ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه :							
تجاری:							
اسناد دریافتنی:							
مشتریان	۳۰-۱	۱۰,۹۶۹,۹۱۱	۱,۱۳۴,۵۲۶	۱۲,۱۰۴,۴۳۷	(۱,۵۳۴,۸۸۱)	۱۰,۵۶۹,۵۵۶	۴,۷۶۵,۸۲۰
		۱۰,۹۶۹,۹۱۱	۱,۱۳۴,۵۲۶	۱۲,۱۰۴,۴۳۷	(۱,۵۳۴,۸۸۱)	۱۰,۵۶۹,۵۵۶	۴,۷۶۵,۸۲۰
حسابهای دریافتنی :							
اجاره های سرمایه ای	۳۰-۲	۹,۷۴۴,۳۴۳	۰	۹,۷۴۴,۳۴۳	(۵۰۱,۴۹۱)	۹,۲۴۲,۸۵۲	۶,۷۷۷,۷۰۳
اسناد برگشتی		۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۲۲۲
سایر مشتریان	۳۰-۱	۲۵,۵۶۸,۹۱۰	۵۲۸,۹۵۵	۲۶,۰۹۷,۸۶۵	(۱,۰۶۱,۲۷۶)	۲۵,۰۳۶,۵۸۹	۱۴,۷۴۹,۲۴۸
اشخاص وابسته	۳۰-۴	۱۶,۷۵۸,۹۷۲	۰	۱۶,۷۵۸,۹۷۲	۰	۱۶,۷۵۸,۹۷۲	۰
		۵۲,۰۷۲,۲۲۵	۵۲۸,۹۵۵	۵۲,۶۰۱,۱۸۰	(۱,۵۶۲,۷۶۷)	۵۱,۰۳۸,۴۱۳	۲۱,۵۴۵,۱۷۳
		۶۳,۰۴۲,۱۳۶	۱,۶۶۳,۴۸۱	۶۴,۷۰۵,۶۱۷	(۳,۰۹۷,۶۴۸)	۶۱,۶۰۷,۹۶۹	۲۶,۳۱۰,۹۹۳
غیر تجاری :							
اسناد دریافتنی		۶,۴۴۵	۰	۶,۴۴۵	۰	۶,۴۴۵	۳,۳۸۴
کارکنان (وام و مساعده)		۲,۸۱۵,۳۰۹	۰	۲,۸۱۵,۳۰۹	۰	۲,۸۱۵,۳۰۹	۹۴۴,۷۳۷
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۳۰-۳	۲,۶۳۶,۶۶۷	۰	۲,۶۳۶,۶۶۷	۰	۲,۶۳۶,۶۶۷	۲,۷۳۰,۱۷۸
سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت		۲۶۷,۶۲۷	۰	۲۶۷,۶۲۷	۰	۲۶۷,۶۲۷	۴,۱۳۱,۹۱۲
سود سهام دریافتنی		۱۶,۲۴۴,۷۰۴	۰	۱۶,۲۴۴,۷۰۴	(۲۴۳,۱۱۳)	۱۶,۰۰۱,۵۹۱	۱۵,۶۳۱,۰۹۰
تسهیلات اعطایی		۱۳۸,۴۱۶	۰	۱۳۸,۴۱۶	(۱۴۶,۴۶۳)	(۸,۰۴۷)	(۱۳,۰۱۲)
اشخاص وابسته	۳۰-۴	۱,۲۱۳,۵۵۸	۰	۱,۲۱۳,۵۵۸	۰	۱,۲۱۳,۵۵۸	۱,۶۴۱,۲۹۵
بدهکاران موقت	۳۰-۵	۲۵,۳۴۶,۰۶۹	۲۲۲,۵۳۵,۷۱۴	۲۴۷,۸۸۱,۷۸۳	(۵,۳۷۰,۳۹۱)	۲۴۲,۵۱۱,۳۹۲	۹۶,۸۹۰,۲۴۰
پیش پرداخت سود سهم دولت	۳۰-۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر		۱,۸۲۲,۸۴۶	۳,۵۶۴,۵۱۰	۵,۳۸۷,۳۵۶	(۹۸۱,۹۹۶)	۴,۴۰۵,۳۶۰	۳,۲۴۳,۲۳۹
		۵۱,۴۹۱,۶۴۰	۲۲۶,۱۰۰,۲۲۴	۲۷۷,۵۹۱,۸۶۴	(۶,۷۴۱,۹۶۳)	۲۷۰,۸۴۹,۹۰۱	۱۲۵,۲۰۳,۰۶۴
		۱۱۴,۵۳۳,۷۷۶	۲۲۷,۷۶۳,۷۰۵	۳۴۲,۲۹۷,۴۸۱	(۹,۸۳۹,۶۱۱)	۳۳۲,۴۵۷,۸۷۰	۱۵۱,۵۱۴,۰۵۷
بانک :							
سایر دریافتنی ها:							
سود سهام دریافتنی	۳۰-۸	۱۶,۲۰۷,۵۰۹	۰	۱۶,۲۰۷,۵۰۹	(۲۴۳,۱۱۳)	۱۵,۹۶۴,۳۹۶	۱۵,۲۲۳,۲۰۹
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۳۰-۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۹۱,۹۲۱
بدهکاران موقت	۳۰-۵	۲۵,۳۴۶,۰۶۹	۲۲۲,۵۳۵,۷۱۴	۲۴۷,۸۸۱,۷۸۳	(۵,۳۷۰,۳۹۱)	۲۴۲,۵۱۱,۳۹۲	۹۶,۸۹۰,۲۴۰
پیش پرداخت سود سهم دولت	۳۰-۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
پیش پرداخت مالیات	۳۰-۷	۲,۰۸۷,۵۰۰	۰	۲,۰۸۷,۵۰۰	۰	۲,۰۸۷,۵۰۰	۱,۵۸۷,۵۰۰
جمع سایر حساب های دریافتنی		۴۴,۶۴۱,۰۷۸	۲۲۲,۵۳۵,۷۱۴	۲۶۷,۱۷۶,۷۹۲	(۵,۶۱۳,۵۰۴)	۲۶۱,۵۶۳,۲۸۸	۱۱۷,۵۹۲,۸۷۱

۳۰-۱- 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.

۳۰-۲- مانده اجاره‌های سرمایه ای مربوط به شرکت لیزینگ صنعت و معدن می‌باشد.

۳۰-۳- مالیات و عوارض بر ارزش افزوده عمدتاً مربوط به مبلغ ۲٫۶۱۳٫۶۷۳ میلیون ریال اعتبار مالیاتی شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

۳۰-۴- طلب از اشخاص وابسته (تجاری) عمدتاً مربوط به مبلغ ۱۵٫۲۲۱٫۱۰۶ میلیون ریال مطالبات شرکت صنایع شیمیایی ایران و طلب از اشخاص وابسته (غیرتجاری) عمدتاً مربوط به مبلغ ۱٫۲۵۸٫۶۷۲ میلیون ریال مطالبات شرکت آتیه دماوند می‌باشد.

۳۰-۵- مانده حساب بدهکاران موقت (تماما مربوط به بانک) به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	یادداشت	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات					
هزینه‌های دادرسی و وصول مطالبات		۲,۶۱۰,۶۵۷	۲,۰۸۸,۵۲۶	۲,۱۷۰,۲۲۵	۱,۷۳۶,۱۸۰
مساعده سالانه		۴۱۲,۷۶۳	۴۰۶,۵۷۲	۳۰۴,۰۶۳	۲۹۹,۵۰۲
طرح‌های سندیکایی بانک‌ها		۶,۱۲۰,۳۶۰	۴,۸۹۶,۲۸۸	۶,۱۲۰,۳۶۰	۴,۸۹۶,۲۸۸
بانک قرض الحسنه مهر		۱۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
بدهکاران بابت تسهیلات غیر بیزینسی		۵۹۸,۷۳۷	۵۸۹,۷۵۶	۳۰۴,۱۳۷	۲۹۹,۵۷۵
بدهکاران بابت فروش دارایی ها		۳,۶۴۱,۴۴۲	۳,۵۸۶,۸۲۰	۲,۱۳۱,۴۲۷	۱,۷۰۵,۱۴۱
بدهکاران بابت خزانه داری		۷,۸۸۴,۹۵۱	۷,۷۶۶,۶۷۷	۲۱۲,۲۹۲	۲۰۹,۱۰۸
امهال و استمهال وجوه اداره شده		۲,۲۶۰,۶۵۶	۲,۲۲۶,۷۴۶	۲۷۴,۲۴۸	۲۷۰,۱۳۴
واسطه تبدیل اوراق مشارکت به فروش اقساطی		۴۷۹,۰۶۴	۴۷۱,۸۷۸	۲,۱۲۹,۷۲۷	۲,۰۹۷,۷۸۱
سایر* (۲۱ قلم)	۳۰-۵-۱	۴۰۴,۸۰۸	۳۹۸,۷۳۶	۳۶۹,۳۱۲	۳۶۳,۷۷۲
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات		۲۴,۵۱۳,۴۴۰	۲۲,۵۱۲,۰۰۰	۱۴,۱۱۵,۷۹۱	۱۱,۹۵۷,۴۸۲
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات					
بدهکاران بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها		۰	۰	۱۳,۶۳۰	۱۰,۹۰۴
طلب از سازمان ملی و مسکن		۳۷,۹۹۲	۱۸,۹۹۶	۳۷,۹۹۲	۱۸,۹۹۶
بدهکاران بابت امور اداری		۷۲۴,۱۵۳	۷۱۳,۲۹۱	۴۷۶,۱۷۳	۴۶۹,۰۳۰
اوراق مشارکت شهرداری مشهد	۳۰-۵-۲	۰	۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۲,۵۰۰
سپرده اجاره آپارتمان		۳۱,۹۷۶	۳۱,۴۹۶	۲۳,۰۴۶	۲۲,۷۰۰
سایر پیش پرداخت‌ها		۲۰,۸۰۵	۲۰,۴۹۳	۲,۳۲۸	۲,۲۹۳
سایر (۸ قلم)		۱۷,۷۰۳	۱۷,۴۳۷	۱۲,۲۳۸	۱۲,۰۵۴
جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات		۸۳۲,۶۲۹	۸۰۱,۷۱۳	۷,۰۶۵,۴۰۶	۶,۹۳۸,۴۷۸
جمع بدهکاران موقت - اقلام ریالی		۲۵,۳۴۶,۰۶۹	۲۳,۳۱۳,۷۱۳	۲۱,۱۸۱,۱۹۷	۱۸,۸۹۵,۹۵۹
بدهکاران موقت - اقلام ارزی	۳۰-۵-۳	۲۲۲,۵۳۵,۷۱۴	۲۱۹,۱۹۷,۶۷۸	۷۹,۱۸۲,۰۱۱	۷۷,۹۹۴,۲۸۱
مانده بدهکاران موقت		**۲۴۷,۸۸۱,۷۸۳**	**۲۴۲,۵۱۱,۳۹۲**	**۱۰۰,۳۶۳,۲۰۹**	**۹۶,۸۹۰,۲۴۰**

۳۰-۵-۱- سایر اقلام عمدتاً شامل مبلغ ۱۶۲.۶۰۳ میلیون ریال مربوط به بدهکاری بابت هزینه های اموال تملیک شده وجوه اداره شده و مبلغ ۱۰۴.۸۱۵ میلیون ریال بابت بدهکاری مشتریان بابت سایر اعتبارات اسنادی و بروات و مبلغ ۴۴.۷۶۰ میلیون ریال مربوط به بدهکاری شرکت‌ها بابت تسهیلات دریافتی می‌باشند.

۳۰-۵-۲- 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 در سال ۱۴۰۲، مبلغ ۶،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال شهرداری مشهد بابت اصل اوراق مذکور توسط این بانک به نیابت از شهرداری مذکور تامین و به خریداران اوراق مزبور پرداخت نموده که این مبلغ در سال ۱۴۰۳ تسویه شده است.

۳۰-۵-۳- مبلغ مذکور عمدتاً شامل مبلغ ۱۷۸.۰۱۲.۳۸۵ میلیون ریال بابت تسهیلات فاینانس صنایع پتروشیمی بوشهر، مبلغ ۲۵.۳۱۹.۶۸۴ میلیون ریال واسطه نوسترو بابت تراکنشهای خرید ارز بانکی و دریافت وجه پوشش نیکویی اعتبارات اسنادی ارزی از محل صندوق توسعه ملی، مبلغ ۷.۴۸۴.۶۹۲ میلیون ریال بدهی بانک مرکزی بابت تسهیلات صندوق توسعه ملی و مبلغ ۷.۲۵۲.۱۸۰ میلیون ریال طلب بانک از صندوق توسعه ملی بابت بنیادمستضعفان می‌باشد.

۳۰-۵-۴- 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.

۳۰-۶- پیش‌پرداخت سود سهم دولت به مبلغ ۱.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال مربوط به پرداخت‌های بانک بابت سود سهم دولت طبق بودجه مصوب بوده است.

۳۰-۷- مانده پیش پرداخت (ذخیره) مالیات به شرح زیر می‌باشد:

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت مالیات	۳۰-۷-۱	۲,۰۸۷,۵۰۰	۱,۵۸۷,۵۰۰	۲,۰۸۷,۵۰۰	۱,۵۸۷,۵۰۰
انتقال به مالیات پرداختنی	۴۳	(۲,۰۸۷,۵۰۰)	(۱,۵۸۷,۵۰۰)	۰	۰
جمع		**۰**	**۰**	**۲,۰۸۷,۵۰۰**	**۱,۵۸۷,۵۰۰**

۳۰-۷-۱- پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۲.۰۸۷.۵۰۰ میلیون ریال بابت مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۶ ، ۱۳۹۷ ، ۱۴۰۰ ، ۱۴۰۱ ، ۱۴۰۲ و 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 ، ۲۵۰.۰۰۰ میلیون ریال و ۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

۳۰-۸- طلب بانک بابت سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	مانده طلب	**خالص**	**مانده طلب**	**خالص**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پالایش نفت امام خمینی شازند	۱۶,۲۰۷,۵۰۹	۱۵,۹۶۴,۳۹۶	۱۵,۴۵۵,۰۳۵	۱۵,۲۲۳,۲۰۹
مانده سود سهام دریافتنی	**۱۶,۲۰۷,۵۰۹**	**۱۵,۹۶۴,۳۹۶**	**۱۵,۴۵۵,۰۳۵**	**۱۵,۲۲۳,۲۰۹**

۳۰-۹- 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 سال ۱۴۰۲، مبلغ ۲،۰۷۸،۳۰۹ میلیون ریال بابت سود کوپن اوراق مشهد و مبلغ ۱،۸۷۲،۸۸۰ میلیون ریال بابت سود کوپن اوراق تهران توسط این بانک تامین و به نیابت از شهرداری‌های مذکور به خریداران اوراق پرداخت شده است که توسط شهرداری مشهد تسویه و مبلغ ۷۱۶،۲۰۲ میلیون ریال بابت سودکوپن اوراق تهران به عنوان بخشی از بدهی شهرداری تهران به عنوان تسهیلات ایجاد شده است.

۳۰-۱۰- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتنی بانک بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۴-۵) به شرح زیر است:

	۱۴۰۳			
	جاری	**معوق**	**مشکوک‌الوصول**	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱۶,۲۰۷,۵۰۹	۰	۰	۱۶,۲۰۷,۵۰۹
بدهکاران موقت	۱۶,۴۷۷,۰۵۹	۸,۸۳۱,۰۱۸	۳۷,۹۹۲	۲۵,۳۴۶,۰۶۹
بدهکاران موقت/ ارز	۲۲۲,۵۳۵,۷۱۴	۰	۰	۲۲۲,۵۳۵,۷۱۴
پیش پرداخت سود سهم دولت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
پیش پرداخت مالیات	۲,۰۸۷,۵۰۰	۰	۰	۲,۰۸۷,۵۰۰
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲۵۸,۳۰۷,۷۸۲	۸,۸۳۱,۰۱۸	۳۷,۹۹۲	۲۶۷,۱۷۶,۷۹۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۸۲۸,۳۰۴)	۰	۰	(۳,۸۲۸,۳۰۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۱,۷۶۶,۲۰۴)	(۱۸,۹۹۶)	(۱,۷۸۵,۲۰۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۵۴,۴۷۹,۴۷۸**	**۷,۰۶۴,۸۱۴**	**۱۸,۹۹۶**	**۲۶۱,۵۶۳,۲۸۸**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۰۹,۱۴۵,۳۶۲**	**۸,۴۲۸,۵۱۴**	**۱۸,۹۹۶**	**۱۱۷,۵۹۲,۸۷۱**

۳۱- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی

	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس/فرابورس	۱۴۰۳						۱۴۰۲	
		تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه‌گذاری گروه آتیه دماوند	بورسی	۵,۵۲۵,۵۰۳,۲۷۱	۶۵	۴,۹۹۴,۴۰۴	۰	۴,۹۹۴,۴۰۴	۴۴,۵۳۵,۵۵۶	۴,۹۹۴,۴۰۴	۵۰,۲۵۴,۰۹۵
شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	بورسی	۲۷,۲۰۸,۲۹۷,۸۶۶	۴۹.۹۸	۸,۹۶۲,۹۹۸	۰	۸,۹۶۲,۹۹۸	۱۳۷,۷۵۵,۶۱۲	۸,۹۶۲,۹۹۸	۱۴۱,۶۴۶,۳۹۹
شرکت لیزینگ صنعت ومعدن	بورسی	۲,۸۹۹,۲۲۶,۳۱۶	۴۸.۳۲	۱,۹۵۷,۴۸۲	۰	۱,۹۵۷,۴۸۲	۹,۷۵۲,۹۹۷	۱,۹۵۷,۴۸۲	۸,۳۲۸,۵۱۱
شرکت کارگزاری بانک صنعت ومعدن	-	۸۳۱,۶۰۰,۰۰۰	۳۹.۶۰	۱۸,۷۴۹	۰	۱۸,۷۴۹	-	۱۸,۵۱۱	-
شرکت شبکه صرافی صنعت ومعدن	-	۵۶۹,۹۸۸,۵۹۹	۹۹.۹۹	۱,۶۳۲,۵۰۰	۰	۱,۶۳۲,۵۰۰	-	۹۴,۳۶۰	-
بانک تجارتی ایران و اروپا		۲۳۳,۲۴۷,۲۲۳	۵۱.۸۳	۲,۹۹۸,۱۸۳	۰	۲,۹۹۸,۱۸۳	-	۲,۹۸۰,۸۸۰	-
شرکت کارخانجات صنعتی ملایر	-	۴,۳۲۰,۶۷۹	۶۷.۲۸	۴,۵۵۶	(۹۱)	۴,۴۶۵	-	۴,۴۶۵	-
شرکت ایران اکسیکو	-	۹۹۹,۸۷۱	۹۸.۹۰	۱,۰۰۰,۱۶۶	۰	۱,۰۰۰,۱۶۶	-	۱,۰۰۰,۱۶۶	-
				۲۱,۵۶۹,۰۳۸	(۹۱)	۲۱,۵۶۸,۹۴۷		۲۰,۰۱۳,۲۶۶	

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۱- اطلاعات مربوط به شرکت‌های فرعی با اهمیت گروه در پایان سال به شرح زیر است:

نام شرکت فرعی	فعالیت اصلی	محل شرکت و فعالیت آن	نسبت منافع مالکیت گروه	
			۱۴۰۳	۱۴۰۲
کارگزاری بانک صنعت و معدن	خدمات کارگزاری سهام و کالا	ایران	۵۹.۴۷	۵۹.۵۵
لیزینگ صنعت و معدن	خدمات لیزینگ	ایران	۷۰.۵۶	۷۰.۰۷
کارخانجات صنعتی ملایر	تولید سیم های فولادی	ایران	۶۷.۴۱	۶۷.۴۱
شبکه صرافی صنعت و معدن	خدمات صرافی	ایران	۱۰۰	۷۰.۰۰
ایران اکسیکو	خرید و فروش سهام	ایران	۱۰۰	۱۰۰.۰۰
بانک تجارتی ایران و اروپا	بانکداری	آلمان	۵۱.۸۳	۵۱.۸۳
گروه سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران :				
سرمایه گذاری صنایع شیمیایی	تولید مواد پتروشیمی	ایران	۷۵.۶۶	۷۵.۹۵
نیرو کلر *	تولید گاز کلر و سود	ایران	۳۱.۰۱	۳۱.۱۳
بازرگانی و خدمات بندری ایران	نگهداری کالا در بنادر	ایران	۷۵.۶۶	۷۵.۹۵
سرمایه‌گذاری اکسیر دانش آرش	تولید انواع اسیدها و مواد شیمیایی	ایران	۷۵.۶۴	۰.۰۰
گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند :				
سرمایه گذاری آتیه دماوند	سرمایه گذاری در سهام	ایران	۷۲.۶۹	۷۳.۲۰
ریسندگی خاور	تولید انواع نخ و پارچه	ایران	۰	۷۳.۲۰
آسیا بافت بیستون	تولید انواع نخ و پارچه	ایران	۷۲.۶۸	۷۳.۱۹
ریسندگی و بافندگی فومنات	تولید انواع نخ و پارچه	ایران	۷۲.۶۹	۷۳.۲۰
گروه کارخانجات صنعتی و معدنی ایران	اداره امور شرکتهای تابعه	ایران	۷۲.۶۹	۷۳.۲۰
آتیه سازان صنعت و معدن	خدمات پیمانکاری	ایران	۷۱.۹۶	۷۲.۴۶
تسهیلات بازرگانی صنعتی	در حال تصفیه	ایران	۷۲.۶۹	۷۳.۲۰
نساجی غرب	در حال تصفیه	ایران	۶۸.۳۳	۶۸.۸۰
شرکت های مستثنی از تلفیق :				
شرکت‌های فرعی که به دلیل انحلال و در حال تصفیه و غیرفعال بودن، از تلفیق مستثنی شده اند، به شرح زیر می باشد :				
آتیه الوند صنعت و معدن	خدمات لیزینگ	ایران	۱۰۰	۱۰۰
حوله و بلوجین پوشش	تولید انواع نخ و پارچه	ایران	۵۲.۸۹	۵۳.۲۶
مخمل پوشش	تولید انواع نخ و پارچه	ایران	۵۴.۴۳	۵۴.۸۱
صنایع پوشش ایران	تولید انواع نخ و پارچه	ایران	۷۰.۰۳	۷۰.۵۲
ریسندگی پوشش	تولید انواع نخ و پارچه	ایران	۵۶.۱۷	۵۶.۵۷
پارسیلون	تولید انواع نخ و پارچه	ایران	۶۳.۲۲	۶۳.۶۷

* 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.

** سرمایه‌گذاری در شرکت‌های آتیه‌دماوند، صنایع‌شیمیایی‌ایران، کارگزاری‌بانک‌صنعت‌ومعدن، کارخانجات‌صنعتی‌ملایر و ایران اکسیکو سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی و سرمایه‌گذاری در شرکت‌های لیزینگ‌صنعت‌ومعدن، شبکه‌صرافی‌صنعت‌ومعدن و بانک تجارتی ایران‌واروپا سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی می‌باشند.

۳۲- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

				۱۴۰۳				۱۴۰۲	
	شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	ارزش ویژه / بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
گروه				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ملی انفورماتیک	-	۴,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۷۵	۵,۷۱۰,۹۱۷	۰	۵,۷۱۰,۹۱۷	-	۵,۳۱۲,۴۲۷	-
شرکت احیا استیل فولاد بافت	-	۵۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰۰	۱۳,۵۰۲,۳۱۷	۰	۱۳,۵۰۲,۳۱۷	-	۱۰,۷۹۳,۳۱۶	-
				۱۹,۲۱۳,۲۳۵	۰	۱۹,۲۱۳,۲۳۵		۱۶,۱۰۵,۷۴۳	
بانک									
شرکت ملی انفورماتیک	-	۴,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۷۵	۱,۰۹۲,۵۰۰	۰	۱,۰۹۲,۵۰۰	-	۱۳۹,۶۵۰	-
شرکت احیا استیل فولاد بافت	-	۵۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۰۰	۵,۴۶۰,۰۰۰	۰	۵,۴۶۰,۰۰۰	-	۵,۴۶۰,۰۰۰	-
				۶,۵۵۲,۵۰۰	۰	۶,۵۵۲,۵۰۰		۵,۵۹۹,۶۵۰	

۳۲-۱- 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	
			۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت ملی انفورماتیک	سرمایه گذاری در حوزه IT	ایران	۴.۷۵	۴.۷۵
شرکت احیا استیل فولاد بافت	تولید آهن اسفنجی	ایران	۲۰.۰۰	۲۰.۰۰

۳۲-۲- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته

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

	شرکت ملی انفورماتیک		شرکت احیا استیل فولاد بافت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌های جاری	۲۰۹,۵۸۱,۵۲۰	۱۳۰,۰۴۴,۸۵۹	۳۵,۱۴۱,۷۰۷	۲۱,۲۷۲,۴۹۱
دارایی‌های غیرجاری	۱۰۷,۸۳۲,۳۹۰	۷۸,۵۷۵,۸۴۷	۷۲,۲۶۳,۳۱۷	۶۹,۰۷۷,۱۸۸
بدهی‌های جاری	۱۴۸,۶۲۶,۸۰۶	۷۲,۲۸۱,۵۸۹	۲۲,۸۵۲,۳۳۷	۱۵,۴۸۱,۰۱۱
بدهی‌های غیرجاری	۹,۹۹۴,۹۷۷	۸,۳۹۳,۵۶۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
منافع فاقد حق کنترل	۱۲,۳۷۰,۲۹۰	۱۱,۲۱۴,۶۲۶	۱,۰۸۹,۶۹۹	۸۰۲,۰۸۸
درآمد عملیاتی	۱۵۹,۰۰۰,۶۵۴	۱۱۱,۷۱۲,۷۰۸	۱۱۵,۸۹۵,۹۵۶	۹۳,۵۵۳,۴۸۵
سود خالص	۳۵,۱۸۰,۲۸۷	۱۸,۹۹۳,۴۷۰	۱۹,۴۹۶,۴۰۷	۲۹,۱۶۲,۶۵۲
سود دریافتی از شرکت‌های وابسته	۱,۶۷۱,۰۶۴	۹۰۲,۱۹۰	۳,۸۹۹,۲۸۱	۵,۸۳۲,۵۳۰
سود قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل	۵,۱۰۸,۸۸۸	۴,۱۴۱,۴۰۹	(۳۸,۴۰۱)	(۲۱,۰۱۱)

۳۲-۳- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت های مالی تلفیقی

	شرکت ملی انفورماتیک		شرکت احیا استیل فولاد بافت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص دارایی‌ها	۱۲۵,۸۲۹,۸۳۷	۱۱۱,۸۴۰,۵۵۸	۶۷,۵۱۱,۵۸۷	۵۳,۹۶۶,۵۸۰
سهم گروه از خالص دارایی‌ها	۵,۹۷۶,۹۱۷	۵,۳۱۲,۴۲۷	۱۳,۵۰۲,۳۱۷	۱۰,۷۹۳,۳۱۶
مبلغ دفتری منافع گروه	۵,۹۷۶,۹۱۷	۵,۳۱۲,۴۲۷	۱۳,۵۰۲,۳۱۷	۱۰,۷۹۳,۳۱۶

* 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.

۳۳- سایر سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

	یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
		جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۳-۱	۰	۱۶,۴۲۴,۶۴۶	۱۶,۴۲۴,۶۴۶	۰	۱۶,۵۹۵,۶۶۸	۱۶,۵۹۵,۶۶۸
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۳۳-۲	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۸۸۳,۶۴۵	۹۷,۵۱۸,۰۰۱	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۸۵۷,۹۰۹	۹۷,۴۹۲,۲۶۵
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۳-۳	۰	۵,۱۷۸,۴۳۵	۵,۱۷۸,۴۳۵	۰	۴,۷۱۳,۶۹۷	۴,۷۱۳,۶۹۷
سپره سرمایه‌گذاری بانکی	۳۳-۴	۰	۳۰۹,۳۴۴	۳۰۹,۳۴۴	۰	۱,۹۴۳,۱۳۷	۱,۹۴۳,۱۳۷
تسهیلات اعطایی به شرکت‌ها	۳۳-۵	۰	۹۲۷,۱۳۳	۹۲۷,۱۳۳	۰	۷۹۷,۲۴۰	۷۹۷,۲۴۰
جمع سایر سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار		**۹۶,۶۳۴,۳۵۶**	**۲۳,۷۲۳,۲۰۳**	**۱۲۰,۳۵۷,۵۶۰**	**۹۶,۶۳۴,۳۵۶**	**۲۴,۹۰۷,۶۵۰**	**۱۲۱,۵۴۲,۰۰۶**

بانک

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار ۳۳-۱	۰	۰	۰	۰	۱,۱۹۰,۷۳۹	۱,۱۹۰,۷۳۹
سرمایه‌گذاری در سایر سهام ۳۳-۲	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۶۸۸,۱۲۳	۹۷,۳۲۲,۴۸۰	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۶۸۵,۹۶۵	۹۷,۳۲۰,۳۲۲
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار ۳۳-۳	۰	۱۴۱,۶۰۶	۱۴۱,۶۰۶	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
جمع سایر سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار	**۹۶,۶۳۴,۳۵۶**	**۸۲۹,۷۲۹**	**۹۷,۴۶۴,۰۸۶**	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	**۱,۹۷۶,۷۰۴**	**۹۸,۶۱۱,۰۶۰**

۱-۳۳- سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۱-۳۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار

				۱۴۰۳					**۱۴۰۲**	
	منشاء ایجاد	**تعداد سهام**	**درصد سرمایه‌گذاری**	**بهای تمام شده**	**کاهش ارزش انباشته**	**مبلغ دفتری**	**ارزش بازار**		**مبلغ دفتری**	**ارزش بازار**
گروه				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس *				۱۶,۴۲۴,۶۴۶	۰	۱۶,۴۲۴,۶۴۶	۲۹,۹۵۱,۱۹۰		۱۶,۵۹۵,۶۶۸	۲۶,۸۰۹,۵۵۸
				۱۶,۴۲۴,۶۴۶	**۰**	**۱۶,۴۲۴,۶۴۶**	**۲۹,۹۵۱,۱۹۰**		**۱۶,۵۹۵,۶۶۸**	**۲۶,۸۰۹,۵۵۸**
بانک										
نفت اصفهان	خرید	-	-	۰	۰	۰	۰		۲۰۷,۶۳۹	۲۹۶,۸۴۰
نفت بندرعباس	خرید	-	-	۰	۰	۰	۰		۲۰۶,۴۳۸	۲۶۰,۳۶۷
نفت تهران	خرید	-	-	۰	۰	۰	۰		۲۰۱,۴۷۵	۲۲۸,۸۹۵
فولاد خوزستان	خرید	-	-	۰	۰	۰	۰		۱۸۲,۳۲۳	۱۷۳,۹۷۴
فولاد مبارکه	خرید	-	-	۰	۰	۰	۰		۱۹۴,۴۳۰	۲۵۷,۱۳۳
ملی مس	خرید	-	-	۰	۰	۰	۰		۱۹۸,۴۳۳	۲۴۲,۸۴۰
				۰	**۰**	**۰**	**۰**		**۱,۱۹۰,۷۳۹**	**۱,۴۶۰,۰۴۹**

* سرمایه‌گذاری گروه در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس، عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران (عمدتاً مربوط به مبلغ ۲٫۹۴۶٫۷۷۸ میلیون ریال سرمایه‌گذاری در ۱۷ درصد سهام شرکت سایتا می‌باشد. ضمناً، از آنجاکه سهامدار عمده شرکت صنایع بهداشتی سایتا (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 بورس انرژی ایران) و کارگزاری بانک صنعت و معدن (عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های سرمایه گذاری مسکن پردیس و عمران و توسعه فارس) می‌باشد.

۲-۳۳- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱-۲-۳۳- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

				۱۴۰۳				۱۴۰۲	
	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری
گروه و بانک				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره)- شازند	واگذاری	۴,۴۸۷,۵۲۴,۶۸۱	۳.۶۹	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۰	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۰	۹۶,۶۳۴,۳۵۶
جمع سرمایه گذاری جاری در سایر سهام				**۹۶,۶۳۴,۳۵۶**	**۰**	**۹۶,۶۳۴,۳۵۶**	**۹۶,۶۳۴,۳۵۶**	**۰**	**۹۶,۶۳۴,۳۵۶**

۲-۲-۳۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

				۱۴۰۳				۱۴۰۲	
	شرکت های پذیرفته شده در بورس/فرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
گروه				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه‌گذاری ری	-	۱,۹۰۶	۳.۳۷	۲۹۵,۹۷۰	۰	۲۹۵,۹۷۰	۰	۲۹۵,۹۷۰	۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران	-	۱,۷۱۳,۶۰۰,۰۰۰	۲.۰۴	۳۰۶,۰۰۰	۰	۳۰۶,۰۰۰	۰	۳۰۳,۸۶۰	۰
شرکت آپادانا سرام	-	۹۵,۸۰۱,۲۶۵	۶.۵۲	۱۰۱,۶۶۹	(۱۰۱,۶۶۹)	۰	۰	۱	۰
شرکت ایران خودرو فارس	-	۲۷,۰۳۵,۷۷۷	۷.۷۰	۸۴,۰۸۱	۰	۸۴,۰۸۱	۰	۸۴,۰۸۱	۰
سایر	-	-	-	۵۰,۱۰۰	(۳,۷۷۱)	۴۶,۳۲۹	۰	۴۳,۴۴۸	۰
شرکتهای مستثنی از تلفیق									
آتیه الوند صنعت و معدن	-	۱۰۳,۵۹۹,۸۰۰	۹۹.۹۹	۵۷,۰۵۱	(۳۸,۷۲۸)	۱۸,۳۲۴	۰	۱۸,۳۲۴	۰
ریسندگی پوشش	-	۱۷,۷۷۵,۸۸۵	۷۷.۲۸	۵,۳۷۴	۰	۵,۳۷۴	۰	۵,۳۷۴	۰
صنایع پوشش	-	۱۵,۴۱۳,۸۶۱	۹۶.۳۴	۲۲,۸۵۷	(۲۲,۸۵۷)	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت ها	-	-	-	۱۲۷,۵۶۷	۰	۱۲۷,۵۶۷	۰	۱۰۶,۸۵۱	۰
				۱,۰۵۰,۶۷۰	(۱۶۷,۰۲۵)	۸۸۳,۶۴۵		۸۵۷,۹۰۹	
بانک									
شرکت آتیه الوند صنعت و معدن	تأسیس	۱۰۳,۵۹۹,۸۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۳,۶۴۰	(۳۸,۷۲۸)	۶۴,۹۱۲	۰	۶۴,۹۱۲	۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران	تأسیس	۱,۷۱۳,۶۰۰,۰۰۰	۲.۰۴	۳۰۶,۰۰۰	۰	۳۰۶,۰۰۰	۰	۳۰۳,۸۶۰	۰
شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	تأسیس	۱,۳۰۳,۲۶۷	۳.۷۲	۱,۸۶۲	۰	۱,۸۶۲	۰	۱,۸۴۴	۰
شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)	تأسیس	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰.۰۰	۲,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰	۰
سرمایه‌گذاری ری	خرید	۱,۹۰۶	۳.۳۷	۲۹۵,۹۷۰		۲۹۵,۹۷۰	۰	۲۹۵,۹۷۰	۰
بین المللی مهندسی ایران (ایریتک)	تأسیس	۱۲,۰۰۰	۰.۰۷	۰	(۰)	۰	۰	۰	۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	تأسیس	۶,۸۳۱,۰۰۰	۰.۱۳	۴,۷۱۸	۰	۴,۷۱۸	۰	۴,۷۱۸	۰
سایر*			-	۱۶,۴۲۶	(۳,۷۶۵)	۱۲,۶۶۱	۰	۱۲,۶۶۱	۰
				۷۳۰,۶۱۶	(۴۲,۴۹۳)	۶۸۸,۱۲۳		۶۸۵,۹۶۵	

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

۳۳-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
گروه					میلیون ریال	میلیون ریال
بانک شهر		اوراق مشارکت			۰	۱۴,۹۹۹
دولت جمهوری اسلامی ایران	رد دیون دولت	اوراق مالی اسلامی دولتی	-		۴۱,۶۰۶	۴,۳۴۲
صندوق‌های سرمایه‌گذاری	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری عادی	-		۵,۱۳۶,۸۲۹	۴,۶۹۴,۳۵۶
جمع سرمایه گذاری در سایر سهام					**۵,۱۷۸,۴۳۵**	**۴,۷۱۳,۶۹۷**
بانک						
دولت جمهوری اسلامی ایران	رد دیون دولت	اوراق مالی اسلامی دولتی		آزاد	۴۱,۶۰۶	۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه	تأسیس	واحد سرمایه‌گذاری عادی		آزاد	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری در سایر سهام					**۱۴۱,۶۰۶**	**۱۰۰,۰۰۰**

۳۳-۳-۱- سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کوثر	۱,۶۹۵,۰۹۹	۱,۶۶۵,۷۲۶	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۸۰۹,۳۸۷	۷۳۸,۱۷۸	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک صنعت و معدن	۱,۰۴۱,۳۶۷	۸۲۶,۰۹۳	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی نماد صنعت و معدن	۲۷۳,۵۷۶	۲۳۲,۰۷۶	۰	۰
سایر	۱,۳۱۷,۴۰۰	۱,۲۳۲,۲۸۳	۰	۰
	۵,۱۳۶,۸۲۹	**۴,۶۹۴,۳۵۶**	**۱۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰,۰۰۰**

۳۳-۴- سرمایه‌گذاری در سپرده سرمایه‌گذاری بانکی مربوط به سرمایه‌گذاری شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران نزد سایر بانک‌ها می‌باشد.

۳۳-۵- تسهیلات اعطایی به شرکت‌ها (تماماً مربوط به تسهیلات اعطایی توسط شرکت سرمایه‌گذاری آتیه دماوند) به شرح زیر تفکیک می گردد:

	گروه	
نام شرکت	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال
ریسندگی پوشش	۸۰۷,۷۹۹	۸۰۶,۸۰۹
صنایع پوشش - در حال تصفیه	۷۰۶,۰۲۵	۵۵۵,۸۵۸
سایر	۶۱۲,۸۵۲	۶۴,۱۱۴
	۲,۱۲۶,۶۷۶	۱,۴۲۶,۷۸۱
سود و کارمزد سنوات آتی	(۲۲۹,۱۳۴)	(۲۲۹,۱۳۲)
	۱,۸۹۷,۵۴۲	۱,۱۹۷,۶۴۹
کاهش ارزش انباشته	(۹۷۰,۴۰۹)	(۴۰۰,۴۰۹)
	۹۲۷,۱۳۳	**۷۹۷,۲۴۰**

۳۳-۵-۱- 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 عمدتا 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. ضمنا، ذخیره منظور شده عمدتاً مربوط به تسهیلات پرداختی به شرکت صنایع پوشش می باشد.

۳۳-۶- سرمایه‌گذاری‌های بانک به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های محا:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۳۰۶,۰۰۰	۰	۳۰۳,۸۶۰	۰
شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۱,۸۶۲	۰	۱,۸۴۴	۰
شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)	۲,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰	۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	۴,۷۱۸	۰	۴,۷۱۸	۰
شرکت درشرف تاسیس مدیریت بازار متشکل معاملات ارز	۳,۳۰۱	۰	۳,۳۰۱	۰
شرکت اسلامی بین المللی تامین مالی تجاری	۹,۳۶۰	۰	۹,۳۶۰	۰
	۳۲۷,۲۴۱	۰	۳۲۵,۰۸۳	۰
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی				
آتیه الوند صنعت و معدن	۶۴,۹۱۲	۰	۶۴,۹۱۲	۰
نفت اصفهان	۰	۰	۲۰۷,۶۳۹	۰
نفت بندرعباس	۰	۰	۲۰۶,۴۳۸	۰
نفت تهران	۰	۰	۲۰۱,۴۷۵	۰
فولاد خوزستان	۰	۰	۱۸۲,۳۲۳	۰
فولاد مبارکه	۰	۰	۱۹۴,۴۳۰	۰
ملی مس	۰	۰	۱۹۸,۴۳۳	۰
سرمایه‌گذاری ری	۲۹۵,۹۷۰	۰	۲۹۵,۹۷۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰
دولت جمهوری اسلامی ایران	۴۱,۶۰۶	۰	۰	۰
شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره)- شازند	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۹۱,۵۲۳,۸۱۰	۹۶,۶۳۴,۳۵۶	۰
سایر*	۰	۰	۰	۰
	۹۷,۱۳۶,۸۴۵	۹۱,۵۲۳,۸۱۰	۹۸,۲۸۵,۹۷۸	۰
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	**۹۷,۴۶۴,۰۸۶**	**۹۱,۵۲۳,۸۱۰**	**۹۸,۶۱۱,۰۶۰**	**۰**

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

۳۳-۷- 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 ۹۷٫۱۳۶٫۸۴۵ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد.

۳۳-۸- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک	**۱۰۲,۲۱۰,۹۲۹**
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	**۵,۱۱۰,۵۴۶**
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	**۲۰,۴۴۲,۱۸۶**
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	**مدیریت امور حوزه مدیرعامل**

۳۴- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وثایق تملیکی	۳۴-۲	۱۴,۸۲۸,۵۱۹	۱۴,۱۵۷,۸۷۴	۱۴,۸۶۸,۴۶۰	۱۴,۱۹۷,۸۱۵
دارایی‌های آماده واگذاری شرکت های گروه :					
گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند :					
زمین		۹۱,۸۱۷	۹۱,۸۱۷	۰	۰
ساختمان		۱,۱۱۳,۶۵۸	۱,۱۱۳,۶۵۸	۰	۰
ماشین آلات و تجهیزات		۷۸,۵۶۲	۷۸,۵۶۲	۰	۰
وسایل نقلیه		۱۲۱,۹۳۵	۱۳۳,۰۶۶	۰	۰
اموال شرکت نساجی غرب		۱۷۵,۴۱۸	۲۰۹,۸۲۴	۰	۰
		۱,۵۸۱,۳۹۰	۱,۶۲۶,۹۲۷	۰	۰
شرکت لیزینگ صنعت و معدن :					
املاک تملیکی		۱۷,۳۰۵	۱۷,۳۰۵	۰	۰
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۱۶,۴۲۷,۲۱۴	۱۵,۸۰۲,۱۰۶	۱۴,۸۶۸,۴۶۰	۱۴,۱۹۷,۸۱۵

۳۴-۱- ساختمان‌های نگهداری شده برای فروش شرکت فرعی سرمایه‌گذاری آتیه دماوند به شرح زیر می باشد :

	یادداشت	گروه	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
ساختمان شهرک غرب	۳۴-۱-۱	۹۵۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰
ساختمان خریداری شده از شرکت لاستیک پارس		۶۳,۶۷۳	۶۳,۶۷۳
پروژه ساختمان ۷۰ واحدی		۵۵,۹۲۴	۵۵,۹۲۴
سایر		۴۴,۰۶۱	۴۴,۰۶۱
		۱,۱۱۳,۶۵۸	**۱,۱۱۳,۶۵۸**

۳۴-۱-۱- 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.

۳۴-۱-۲- دارایی‌های نگهداری شده برای فروش شرکت فرعی سرمایه‌گذاری آتیه دماوند تا ارزش ۱ر۵۵۸ر۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله بیمه شده‌اند. ضمناً، دارایی‌های مزبور تحت مالکیت شرکت قرار داشته و اقدامات و برنامه‌ریزی‌های لازم به منظور فروش آن‌ها انجام شده است.

۲-۳۴- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی بانک به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی سال	فروش/ واگذاری طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی سال	فروش/ واگذاری طی سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول							
تجهیزات	۱,۰۰۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۰	۰	۱,۰۰۰
جمع وثایق تملیکی منقول	**۱,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۱,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۱,۰۰۰**
غیر منقول							
مسکونی	۲,۶۵۲,۱۸۹	۱,۱۵۳,۸۹۹	(۱,۰۵۸,۰۷۶)	۲,۷۴۸,۰۱۲	۱۶۶,۵۸۷	(۱۲,۷۹۰)	۲,۹۰۱,۸۰۹
تجاری / اداری	۱,۲۵۹,۰۱۳	۳۱۴,۶۴۶	(۵۲۵,۹۵۲)	۱,۰۴۷,۷۰۷	۱۱۱,۸۳۷	(۸۶,۷۰۷)	۱,۰۷۲,۸۳۷
کارخانه	۱,۹۵۲,۰۲۹	۳,۰۶۷,۸۷۳	(۸۰۱,۷۱۲)	۴,۲۱۸,۱۹۰	۷۲۳,۸۰۴	(۲۵۴,۲۴۴)	۴,۶۸۷,۷۴۹
زمین	۶,۰۷۲,۰۸۶	۱۱۷,۲۶۸	(۶,۴۴۷)	۶,۱۸۲,۹۰۷	۲۲,۱۵۸	۰	۶,۲۰۵,۰۶۵
جمع وثایق تملیکی غیر منقول	**۱۱,۹۳۵,۳۱۶**	**۴,۶۵۳,۶۸۶**	**(۲,۳۹۲,۱۸۷)**	**۱۴,۱۹۶,۸۱۵**	**۱,۰۲۴,۳۸۶**	**(۳۵۳,۷۴۱)**	**۱۴,۸۶۷,۴۶۰**
جمع وثایق تملیکی	**۱۱,۹۳۶,۳۱۶**	**۴,۶۵۳,۶۸۶**	**(۲,۳۹۲,۱۸۷)**	**۱۴,۱۹۷,۸۱۵**	**۱,۰۲۴,۳۸۶**	**(۳۵۳,۷۴۱)**	**۱۴,۸۶۸,۴۶۰**
کاهش ارزش انباشته	۰			۰			۰
خالص وثایق تملیکی	**۱۱,۹۳۶,۳۱۶**			**۱۴,۱۹۷,۸۱۵**			**۱۴,۸۶۸,۴۶۰**
سود ناشی از فروش	**۳۵۹,۵۷۲**			**۱,۸۸۶,۲۲۳**			**۱,۷۹۲,۴۶۶**

۱-۲-۳۴- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول به شرح زیر می‌باشد:

ماهیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱,۷۴۰,۱۰۶	۶,۰۷۱,۰۸۷
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۸,۰۶۹,۰۳۰	۲,۲۹۲,۲۲۱
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۵,۰۵۹,۳۲۴	۵,۸۳۴,۵۰۸
مانده وثایق تملیکی غیرمنقول	**۱۴,۸۶۸,۴۶۰**	**۱۴,۱۹۷,۸۱۵**

۲-۲-۳۴- سود ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۲-۲۳) افشا شده است.

۳-۲-۳۴- بانک بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر؛ مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۳-۳۴- بانک تصمیم گرفته است تعداد ۱۴ واحد تملیکی قابل فروش خود واقع در سراسر کشور را تا پایان سال ۱۴۰۴ واگذار نماید. برای فروش دارایی مزبور به قیمت منطقی، بازاریابی مؤثری انجام شده است.

۳۵- دارایی‌های ثابت مشهود

۳۵-۱- گروه

	زمین	ساختمان و تاسیسات	وسایل نقلیه	ماشین آلات	ابزار آلات	اثاثه و منصوبات	دارایی های در جریان تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶,۷۵۶,۶۰۶	۱۸,۱۵۰,۱۰۴	۲۴۴,۳۲۳	۱۰,۴۱۳,۳۹۴	۲,۶۳۲,۰۰۶	۳,۵۶۶,۳۰۹	۱۰,۶۹۲,۸۶۶	۳,۹۳۵,۶۲۶	۲۰۶,۱۹۶	۵۶,۵۹۷,۴۲۹
افزایش	۱,۸۲۳,۷۴۵	۱,۶۳۵,۶۰۶	۸۶,۵۷۳	۳۱۸,۷۰۲	۴۲,۸۳۸	۷۲۰,۹۱۳	۷,۵۸۳,۷۲۹	۶,۹۵۶,۳۹۲	۴۱۸,۰۷۴	۱۹,۵۸۶,۵۷۲
واگذار شده	(۱۳,۵۹۴)	۶۷,۳۲۰	(۲,۳۱۱)	(۱,۸۲۳)	(۱۷)	(۲۱,۷۴۰)	(۱,۱۳۷)	۰	۰	۲۶,۶۹۸
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	۳۵,۱۵۳,۲۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۱۵۳,۲۹۸
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۸۹۱,۱۶۲	۳,۱۱۳,۶۰۳	۰	۰	۰	۶۸۷,۹۲۹	۱,۸۰۸,۵۶۹	۰	۰	۶,۵۰۱,۲۶۲
تعدیل مازاد ناشی از تجدید ارزیابی	(۳۵,۱۵۳,۲۹۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۵,۱۵۳,۲۹۸)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۵۱۲,۱۳۲	(۲۱۸,۸۳۸)	۳۲,۲۲۲	۴۸۹,۵۴۰	۴,۰۳۶	۲۴,۶۸۴	۱,۱۳۵,۸۱۵	(۱,۶۴۳,۹۴۳)	(۲۱۰,۲۵۰)	۱۲۵,۳۹۸
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۹,۹۷۰,۰۵۱**	**۲۲,۷۴۷,۷۹۴**	**۳۶۰,۸۰۷**	**۱۱,۲۱۹,۸۱۳**	**۲,۶۷۸,۸۶۳**	**۴,۹۷۸,۰۹۴**	**۲۱,۲۱۹,۸۴۳**	**۹,۲۴۸,۰۷۵**	**۴۱۴,۰۲۰**	**۸۲,۸۳۷,۳۵۹**
افزایش	۳۹,۰۹۲	۵۶۹,۲۱۱	۱۳۳,۸۸۶	۷۹۸,۷۷۹	۴۵,۵۶۰	۷۰۷,۷۳۴	۱۱,۲۴۴,۳۸۷	۹,۳۸۴,۴۱۸	۵۸۸,۸۶۹	۲۳,۵۱۱,۹۳۷
واگذار شده	۰	۰	(۱,۴۴۰)	(۱,۱۳۸)	(۸۳)	(۷۴۴,۴۲۴)	۰	۰	۰	(۷۴۷,۰۸۵)
تحصیل از طریق ترکیب تجاری	۲۲۰,۰۰۰	۷۹,۶۵۹	۰	۰	۳۶	۵,۶۰۶	۵۰,۱۲۲	۹۰۹,۰۰۴	۰	۱,۲۶۴,۴۲۷
واگذاری شرکت فرعی	(۳۱۱)	(۱۳,۶۸۳)	(۱,۷۷۰)	(۳۳,۵۱۹)	(۲۸۲)	(۱۰,۶۹۷)	۰	۰	۰	(۶۰,۲۶۲)
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۱,۵۸۰,۲۶۰	۵,۵۲۱,۲۲۲	۰	۰	۰	۱,۲۲۹,۸۴۴	۴,۳۳۱,۹۴۳	۰	۰	۱۲,۶۶۳,۲۶۹
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۹۱,۲۳۸	۶۳۷,۰۸۶	۱۱۱,۸۸۷	۵۰۱,۲۵۲	۱۶,۱۹۹	۵۴,۵۲۰	۱,۷۰۳,۵۸۹	(۳,۶۴۷,۲۶۰)	۶۱۸,۰۵۴	۸۶,۵۶۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۱,۹۰۰,۳۳۰**	**۲۹,۵۴۱,۲۸۹**	**۶۰۳,۳۷۰**	**۱۲,۴۸۵,۱۸۷**	**۲,۷۴۰,۲۹۳**	**۶,۲۲۰,۶۷۷**	**۳۸,۵۴۹,۸۸۳**	**۱۵,۸۹۴,۲۳۷**	**۱,۶۲۰,۹۴۳**	**۱۱۹,۵۵۶,۲۱۰**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۹,۳۷۹,۱۳۴	۱۰۶,۳۱۸	۱,۵۶۷,۷۰۳	۲۴۲,۷۸۵	۲,۲۸۶,۴۳۸	۰	۰	۰	۱۳,۵۸۲,۳۷۷
استهلاک	۰	۲,۲۰۱,۱۴۰	۴۳,۱۴۵	۶۶۱,۶۵۳	۱۶۲,۶۹۸	۵۹۴,۱۵۸	۰	۰	۰	۳,۶۶۲,۷۹۴
واگذار شده	۰	(۱۴,۱۳۹)	(۱,۶۳۰)	(۹۲۴)	(۱۶)	(۲۱,۱۶۷)	۰	۰	۰	(۳۷,۸۷۶)
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۰	۲,۰۸۸,۹۹۲	۰	۰	۰	۵۸۰,۳۴۸	۰	۰	۰	۲,۶۶۹,۳۴۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	(۱۶۸)	۰	۰	۰	(۲)	۰	۰	۰	(۱۷۰)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۱۳,۶۵۴,۹۵۸**	**۱۴۷,۸۳۳**	**۲,۲۲۸,۴۳۲**	**۴۰۵,۴۶۷**	**۳,۴۳۹,۷۷۵**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۹,۸۷۶,۴۶۵**
استهلاک	۰	۱,۲۴۸,۵۱۳	۶۵,۴۷۷	۷۷۷,۶۱۰	۱۷۶,۱۵۲	۷۶۴,۷۰۵	۰	۰	۰	۳,۰۳۲,۴۵۸
واگذار شده	۰	(۳۸۶)	(۱,۳۵۴)	(۱,۱۲۳)	(۱۴)	(۷۰۰,۳۰۲)	۰	۰	۰	(۷۰۳,۱۷۹)
واگذاری شرکت فرعی	۰	(۴,۸۳۸)	(۱,۱۴۶)	(۲۷,۰۳۰)	(۲۸۲)	(۶,۹۱۷)	۰	۰	۰	(۴۰,۲۱۳)
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۰	۳,۷۷۵,۷۲۵	۰	۰	۰	۱,۰۸۴,۲۰۳	۰	۰	۰	۴,۸۵۹,۹۲۸
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۱۱۴	۰	۰	۱۲۶	۰	۰	۰	۲۴۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۱۸,۶۷۳,۹۷۳**	**۲۱۰,۹۲۴**	**۲,۹۷۷,۸۸۹**	**۵۸۱,۳۲۴**	**۴,۵۸۱,۵۹۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۷,۰۲۵,۷۰۰**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۹,۹۷۰,۰۵۱**	**۹,۰۹۲,۸۳۶**	**۲۱۲,۹۷۴**	**۸,۹۹۱,۳۸۱**	**۲,۲۷۳,۳۹۵**	**۱,۵۳۸,۳۱۹**	**۲۱,۲۱۹,۸۴۳**	**۹,۲۴۸,۰۷۵**	**۴۱۴,۰۲۰**	**۶۲,۹۶۰,۸۹۴**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۱,۹۰۰,۳۳۰**	**۱۰,۸۶۷,۳۱۷**	**۳۹۲,۴۴۶**	**۹,۵۰۷,۲۹۷**	**۲,۱۵۸,۹۶۹**	**۱,۶۳۹,۰۸۷**	**۳۸,۵۴۹,۸۸۳**	**۱۵,۸۹۴,۲۳۷**	**۱,۶۲۰,۹۴۳**	**۹۲,۵۳۰,۵۱۱**

۲-۳۵- بانک

	زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	دارایی‌های در دست تکمیل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی						
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۷۶,۳۱۱,۶۴۹	۵,۲۷۴,۹۱۲	۳۱,۳۸۴	۱,۹۴۷,۳۶۲	۵,۵۶۴,۱۳۴	۸۹,۱۲۹,۴۴۱
افزایش	۱,۸۲۳,۷۴۵	۱,۳۴۶,۲۱۹	۰	۴۹۹,۰۷۰	۲,۰۰۸,۵۳۵	۵,۶۷۷,۵۶۸
واگذار شده	(۱۳,۵۹۴)	(۱۱,۲۲۲)	۰	۰	(۱,۱۳۷)	(۲۵,۹۵۲)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۳۱۴,۱۳۲	(۹۰۰,۵۸۴)	۰	(۵,۷۸۴)	۵۳۷,۲۴۴	(۵۴,۹۹۲)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۷۸,۴۳۵,۹۳۲**	**۵,۷۰۹,۳۲۵**	**۳۱,۳۸۴**	**۲,۴۴۰,۶۴۸**	**۸,۱۰۸,۷۷۶**	**۹۴,۷۲۶,۰۶۵**
افزایش	۳۴,۹۳۷	۳۲۴,۳۶۹		۳۴۶,۳۴۵	۹۲۰,۴۰۵	۱,۶۲۶,۰۵۷
واگذار شده	۰	۰	۰	(۱۷۳)	۰	(۱۷۳)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۹۱,۲۳۸	۱۱,۷۳۱	۰	۲۱,۱۹۹	(۴۰,۸۷۹)	۸۳,۲۸۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۷۸,۵۶۲,۱۰۷**	**۶,۰۴۵,۴۲۶**	**۳۱,۳۸۴**	**۲,۸۰۸,۰۱۹**	**۸,۹۸۸,۳۰۲**	**۹۶,۴۳۵,۲۳۷**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته						
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵۲	۳,۶۷۲,۶۴۵	۱۵,۶۳۹	۱,۱۴۵,۴۴۵	۰	۴,۸۳۳,۹۸۱
استهلاک	۰	۱,۴۰۲,۹۴۲	۴,۹۹۴	۳۸۱,۹۶۱	۰	۱,۷۸۹,۸۹۸
واگذار شده	۰	(۱۳,۵۱۶)	۰	۰	۰	(۱۳,۵۱۶)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۵۲**	**۵,۰۶۲,۰۷۱**	**۲۰,۶۳۳**	**۱,۵۲۷,۴۰۷**	**۰**	**۶,۶۱۰,۳۶۳**
استهلاک	۰	۵۷۳,۹۶۷	۴,۹۹۴	۴۹۴,۳۴۴	۰	۱,۰۷۳,۳۰۵
واگذار شده	۰	۰	۰	(۱۲۲)	۰	(۱۲۲)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۵۲**	**۵,۶۳۶,۰۳۸**	**۲۵,۶۲۷**	**۲,۰۲۱,۶۲۹**	**۰**	**۷,۶۸۳,۵۴۶**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۷۸,۴۳۵,۶۸۰**	**۶۴۷,۲۵۴**	**۱۰,۷۵۰**	**۹۱۳,۲۴۱**	**۸,۱۰۸,۷۷۶**	**۸۸,۱۱۵,۷۰۲**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۷۸,۵۶۱,۸۵۵**	**۴۰۹,۳۸۸**	**۵,۷۵۶**	**۷۸۶,۳۹۰**	**۸,۹۸۸,۳۰۲**	**۸۸,۷۵۱,۶۹۲**

۳۵-۳- دارایی‌های ثابت مشهود گروه تا ارزش ۱۹۹٫۳۴۵٫۳۲۱ میلیون ریال و بانک با توجه به ارزش دفتری آن تا ارزش ۱۰٫۴۱۵٫۹۶۵ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، زلزله، سیل، صاعقه و ... از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۳۵-۴- 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.

۳۵-۵- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

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

۳۵-۶- 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.

۳۵-۷- مانده سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه ای عمدتاً مربوط به مبلغ ۱۵٫۸۶۵٫۸۴۶ میلیون ریال سفارشات و 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 است.

۳۵-۸- دارایی‌های درجریان تکمیل گروه به شرح زیر است:

	درصد تکمیل		برآورد تاریخ بهره برداری	برآورد مخارج تکمیل	مخارج انباشته		تاثیر پروژه بر عملیات
	۱۴۰۳	۱۴۰۲			۱۴۰۳	۱۴۰۲	
					میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک					۸,۹۸۸,۳۰۲	۸,۱۰۸,۷۷۶	
سرمایه گذاری صنایع شیمیایی:							
پروژه نوسازی و توسعه خط تولید LAB به روش کاتالیست مایع	۷۳	۵۲	شهریور ۱۴۰۴	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۲۶۱,۶۰۸	۵,۴۹۸,۹۱۳	افزایش ظرفیت تولید LAB
پروژه جایگزینی الکترولایزر	۴۹.۱۷	۲۱.۵۶	سال ۱۴۰۵	۶,۸۹۳,۰۰۰	۲,۶۱۳,۴۱۲	۳۶۸,۳۸۳	افزایش ظرفیت تولید گاز کلر
پروژه طرح توسعه و ساخت مخازن	۶۱.۰۰	۰.۰۰	نیمه اول سال مالی ۱۴۰۴	۲,۴۰۶,۵۲۶	۱,۴۲۲,۸۹۱	۹,۹۷۹	توسعه تانک‌های ذخیره‌سازی
پروژه طرح توسعه دوم افزایش ظرفیت تولید LAB	۰.۰۰	۰.۰۰	-	۱۵۵,۴۱۸,۷۵۰	۵۶۹,۷۳۹	۵۶۹,۷۳۹	افزایش ظرفیت تولید LAB
پروژه تعمیر و بازسازی ساختمان مهمانسرا	۸۰	۴۵	زمستان ۱۴۰۳	۱۱۰,۰۰۰	۳۶۶,۴۵۹	۱۱۹,۵۸۰	بازسازی مهمانسرای شرکت
پروژه تأمین ماشین آلات	۱.۸۱	۰	۱۴۰۵/۰۹/۲۵	۲۴,۸۶۷,۰۰۰	۲۵۵,۸۲۲	۰	تأمین ماشین آلات
سایر				۱,۷۸۷,۲۳۶	۱,۵۷۱,۴۵۷	۷۹۲,۴۷۱	
				۲۱۸,۴۸۲,۵۱۲	۱۸,۰۶۱,۳۸۸	۷,۳۵۹,۰۶۵	
بانک تجارتی ایران و اروپا					۱۲,۰۶۳,۰۳۵	۶,۱۹۰,۷۴۸	
گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند					۳۴۴	۱۶,۷۲۰	
تعدیلات تلفیقی					(۵۶۳,۱۸۶)	(۴۵۵,۴۶۷)	
				۲۱۸,۴۸۲,۵۱۲	**۳۸,۵۴۹,۸۸۳**	**۲۱,۲۱۹,۸۴۳**	

۳۵-۸-۱- نوسازی و توسعه خط تولید LAB به روش کاتالیست مایع با هدف افزایش ظرفیت تولید محصول LAB از محل نرمال پارافین مازاد تولیدی به میزان ۱۰۰ هزار تن در سال در دست اجرا است.

۳۵-۸-۲- پروژه طرح نوسازی الکترولایزر در شرکت فرعی نیروکلر در چارچوب برنامه جامع استراتژیک توسعه شرکت طی ده سال آینده تدوین شده و در راستای تحقق افزایش ظرفیت تولید گاز کلر کارخانه به میزان ۱۵۰ تن در روز در حال اجرا است.

۳۵-۸-۳- دارایی های در جریان تکمیل بانک تجارتی ایران و اروپا عمدتاً مربوط به ساختمان مسکونی و تجاری در حال احداث در شهر تهران می‌باشد.

۳۵-۸-۴- تعدیلات تلفیقی دارایی‌های درجریان 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 سال مالی مورد گزارش در رابطه با پروژه‌های درجریان تکمیل بانک می‌باشد.

۳۶- سرقفلی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده در ابتدای سال	۱۶,۱۱۵,۲۲۵	۱۶,۱۱۵,۲۲۵
سرقفلی تحصیل شده طی سال	۱۶۲,۹۴۷	۰
بهای تمام شده در پایان سال	**۱۶,۲۷۸,۱۷۲**	**۱۶,۱۱۵,۲۲۵**
استهلاک انباشته در ابتدای سال	۵,۶۳۶,۶۶۰	۴,۸۳۵,۳۰۰
استهلاک سال	۷۹۴,۹۶۱	۸۰۱,۳۶۰
استهلاک انباشته در پایان سال	**۶,۴۳۱,۶۲۱**	**۵,۶۳۶,۶۶۰**
مبلغ دفتری	**۹,۸۴۶,۵۵۰**	**۱۰,۴۷۸,۵۶۵**

۳۷- دارایی‌های نامشهود

۳۷-۱- گروه

	سرقفلی محل کسب	دانش فنی	پروانه بهره برداری و سایر حق الامتیاز ها	نرم افزار	حق امتیاز استفاده ازخدمات عمومی	پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی							
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۰,۳۶۵,۴۹۲	۷۵۶,۳۳۱	۶۵۵,۳۹۹	۲,۰۲۳,۲۵۲	۵۶,۱۶۴	۰	۲۳,۸۵۶,۶۳۹
افزایش	۰	۰	۰	۲۶۴,۰۸۵	۳,۹۶۹	۰	۲۶۸,۰۵۴
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۹۴۱,۸۸۸	۰	۰	۹۴۱,۸۸۸
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۰,۳۶۵,۴۹۳**	**۷۵۶,۳۳۱**	**۶۵۵,۳۹۹**	**۳,۲۲۹,۲۲۴**	**۶۰,۱۳۳**	**۰**	**۲۵,۰۶۶,۵۸۰**
افزایش	۱,۰۶۳	۰	۰	۲۱۰,۱۲۶	۸,۰۴۰	۴۱۶,۲۲۸	۶۳۵,۴۵۶
واگذار شده	۰	۰	۰	(۱۳۱,۷۲۸)	(۱۷)	۰	(۱۳۱,۷۴۵)
تحصیل از طریق ترکیب تجاری	۰	۰	۴۶۲,۵۰۰	۰	۰	۷۷,۳۶۰	۵۳۹,۸۶۰
واگذاری شرکت فرعی	۰	۰	۰	(۸۷۵)	(۲۸۳)	۰	(۱,۱۵۸)
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۱,۶۸۰,۵۵۲	۰	۰	۱,۶۸۰,۵۵۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۰,۳۶۶,۵۵۵**	**۷۵۶,۳۳۱**	**۱,۱۱۷,۸۹۹**	**۴,۹۸۷,۲۹۹**	**۶۷,۸۷۳**	**۴۹۳,۵۸۸**	**۲۷,۷۸۹,۵۴۶**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته							
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۶۰۵,۰۶۵	۰	۱,۴۷۰,۱۴۹	۰	۰	۲,۰۷۵,۲۱۴
استهلاک	۰	۱۵۱,۲۶۵	۰	۲۷۸,۸۴۰	۰	۰	۴۳۰,۱۰۵
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۸۵۶,۴۰۸	۰	۰	۸۵۶,۴۰۸
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۱	۰	۷۶	۰	۰	۷۷
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۷۵۶,۳۳۱**	**۰**	**۲,۶۰۵,۴۷۴**	**۰**	**۰**	**۳,۳۶۱,۸۰۵**
استهلاک	۰	۰	۰	۲۳۹,۶۱۸	۰	۰	۲۳۹,۶۱۸
واگذار شده	۰	۰	۰	(۱۰۴,۶۱۲)	۰	۰	(۱۰۴,۶۱۲)
واگذاری شرکت فرعی	۰	۰	۰	(۸۳۵)	۰	۰	(۸۳۵)
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۱,۵۷۷,۵۷۵	۰	۰	۱,۵۷۷,۵۷۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۷۵۶,۳۳۱**	**۰**	**۴,۳۱۷,۲۱۹**	**۰**	**۰**	**۵,۰۷۳,۵۵۰**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۰,۳۶۵,۴۹۳**	**۰**	**۶۵۵,۳۹۹**	**۶۲۳,۷۵۱**	**۶۰,۱۳۳**	**۰**	**۲۱,۷۰۴,۷۷۶**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۰,۳۶۶,۵۵۵**	**۰**	**۱,۱۱۷,۸۹۹**	**۶۷۰,۰۸۰**	**۶۷,۸۷۳**	**۴۹۳,۵۸۸**	**۲۲,۷۱۵,۹۹۵**

۲-۳۷- بانک

	سرقفلی محل کسب	نرم افزار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی			
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۰,۳۶۵,۴۹۳	۵۳۷,۳۰۸	۲۰,۹۰۲,۸۰۰
افزایش	۰	۲۲۷,۷۷۰	۲۲۷,۷۷۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۰,۳۶۵,۴۹۳**	**۷۶۵,۰۷۸**	**۲۱,۱۳۰,۵۷۰**
افزایش	۱,۰۶۳	۶۶,۱۹۹	۶۷,۲۶۱
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۰,۳۶۶,۵۵۵**	**۸۳۱,۲۷۷**	**۲۱,۱۹۷,۸۳۲**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱۷۷,۴۶۵	۱۷۷,۴۶۵
استهلاک	۰	۱۳۳,۶۸۹	۱۳۳,۶۸۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۳۱۱,۱۵۴**	**۳۱۱,۱۵۴**
استهلاک	۰	۱۲۱,۵۱۸	۱۲۱,۵۱۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۴۳۲,۶۷۲**	**۴۳۲,۶۷۲**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۰,۳۶۵,۴۹۳**	**۴۵۳,۹۲۴**	**۲۰,۸۱۹,۴۱۷**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۰,۳۶۶,۵۵۵**	**۳۹۸,۶۰۵**	**۲۰,۷۶۵,۱۶۰**

۳۷-۲-۱- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۳۹۴ براساس نظر کارشناسان مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۱٫۵۸۳٫۸۹۹ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شده و متعاقبا 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، سرقفلی 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.

۳۷-۲-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	برمبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	برمبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۲۲۱,۸۷۳	۱۸,۶۵۵,۱۰۸	۲۲۱,۸۷۳	۱۸,۶۵۵,۱۰۸
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	**۲۲۱,۸۷۳**	**۱۸,۶۵۵,۱۰۸**	**۲۲۱,۸۷۳**	**۱۸,۶۵۵,۱۰۸**

۳۸- سپرده های قانونی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ریال)	۳۶,۶۹۹,۹۵۸	۲۸,۴۸۰,۶۸۵	۳۶,۶۹۹,۹۵۸	۲۸,۴۸۰,۶۸۵
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ریال)	۳۲,۸۳۱	۵۵,۸۰۳	۳۲,۸۳۱	۵۵,۸۰۳
جمع سپرده قانونی	**۳۶,۷۳۲,۷۸۹**	**۲۸,۵۳۶,۴۸۸**	**۳۶,۷۳۲,۷۸۹**	**۲۸,۵۳۶,۴۸۸**

۳۸-۱- 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 است.

۳۹- سایر دارایی ها

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۳۹-۱	۲۴۱,۸۵۶,۴۲۴	۲۲۸,۸۷۱,۳۲۱	۲۴۱,۸۵۶,۴۲۴	۲۲۸,۸۷۱,۳۲۱
موجودی مواد و کالا	۳۹-۲	۲۸,۹۱۸,۷۶۷	۲۲,۷۴۱,۲۳۳	۰	۰
پیش پرداخت ها	۳۹-۳	۵,۱۳۶,۲۱۲	۱,۴۱۰,۹۴۷	۰	۰
اوراق گواهی ظرفیت برق		۳۱,۹۹۰	۳۱,۹۹۰	۰	۰
طلا و نقره		۱,۰۰۳	۱,۰۹۰	۱,۰۰۳	۱,۰۹۰
تمبر مالیاتی		۳,۹۸۸	۱,۵۱۸	۳,۹۸۸	۱,۵۱۸
اقلام در راه	۳۹-۴	۲۳,۹۱۷,۷۲۱	۰	۲۳,۹۱۷,۷۲۱	۰
سایر		۵۴۱,۳۲۴	۱۳۳,۸۱۶	۱,۸۹۰	۲,۳۴۷
جمع سایر دارایی‌ها		**۳۰۰,۴۰۷,۴۲۹**	**۲۵۳,۱۹۱,۹۱۵**	**۲۶۵,۷۸۱,۰۲۵**	**۲۲۸,۸۷۶,۲۷۶**

۳۹-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		۳۲,۹۶۴,۴۸۳	۲۳,۶۹۶,۴۲۰	۳۲,۹۶۴,۴۸۳	۲۳,۶۹۶,۴۲۰
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)		۲۱۹,۹۸۳,۳۶۲	۲۱۴,۳۸۸,۳۳۹	۲۱۹,۹۸۳,۳۶۲	۲۱۴,۳۸۸,۳۳۹
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		۲۵۲,۹۴۷,۸۴۵	۲۳۸,۰۸۴,۷۵۹	۲۵۲,۹۴۷,۸۴۵	۲۳۸,۰۸۴,۷۵۹
کسر می شود:					
پیش‌دریافت و میان‌دریافت اعتبارات اسنادی مدت‌دار- ریال		(۷,۴۰۸,۳۲۸)	(۵,۷۲۸,۰۸۸)	(۷,۴۰۸,۳۲۸)	(۵,۷۲۸,۰۸۸)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۹-۱-۱	(۳,۶۸۳,۰۹۳)	(۳,۴۸۵,۳۵۰)	(۳,۶۸۳,۰۹۳)	(۳,۴۸۵,۳۵۰)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		**۲۴۱,۸۵۶,۴۲۴**	**۲۲۸,۸۷۱,۳۲۱**	**۲۴۱,۸۵۶,۴۲۴**	**۲۲۸,۸۷۱,۳۲۱**

۳۹-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۳,۴۸۵,۳۵۰	۴,۳۴۰,۹۰۵
افزایش(کاهش) طی سال	۱۹۷,۷۴۳	(۸۵۵,۵۵۵)
مانده پایان سال	**۳,۶۸۳,۰۹۳**	**۳,۴۸۵,۳۵۰**

۳۹-۲- موجودی مواد و کالا مربوط به موجودی کالای ساخته شده، کالای درجریان ساخت، قطعات و لوازم یدکی و مواد اولیه شرکت‌های گروه سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران، گروه سرمایه‌گذاری آتیه‌دماوند و کارخانجات صنعتی ملایر می‌باشد که تا مبلغ ۷۹۹٫۳۶۸ میلیون ریال در مقابل خطرات ناشی از آتش سوزی، سیل و انفجار از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. مانده سرفصل مزبور عمدتاً مربوط به مبالغ ۱۱٫۶۴۲٫۵۰۷ میلیون ریال و ۶٫۹۸۱٫۶۴۶ میلیون ریال و ۶٫۷۴۲٫۵۸۶ میلیون ریال به ترتیب موجودی کالای ساخته شده، مواد اولیه و قطعات و لوازم یدکی شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

۳۹-۳- مانده پیش پرداخت‌ها عمدتاً مربوط به مبالغ ۵۱۳٫۶۲۲ میلیون ریال پیش پرداخت‌های خارجی و ۴٫۴۴۱٫۹۵۳ میلیون ریال پیش پرداخت‌های داخلی (عمدتاً خرید نفت سفید از شرکت پالایش نفت تبریز) شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران می‌باشد.

۳۹-۴- خالص مانده اقلام در راه در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ حدود ۲۳٫۹۱۸ میلیارد ریال می‌باشد که عمدتاً مربوط به تهاتر مانده سرفصل‌های بدهکاران و بستانکاران مرکز به ارز/تسویه واسطه فی مابین ستاد (اداره خزانه داری و مبادلات ارزی) و برخی از شعب است.

۴۰- سپرده های مشتریان

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۴۰-۱	۲۵,۲۳۳,۵۱۹	۱۳,۶۷۱,۶۵۴	۲۵,۲۳۳,۵۱۹	۱۳,۶۷۱,۶۵۴
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۰-۲	۱,۲۸۹,۲۶۸	۸۳۸,۱۹۰	۱,۲۸۹,۲۶۸	۸۳۸,۱۹۰
سایر سپرده ها	۴۰-۳	۲,۴۳۰,۹۱۴	۲,۰۹۷,۹۸۵	۲,۴۳۰,۹۱۴	۲,۰۹۷,۹۸۵
جمع سپرده های مشتریان حقیقی		۲۸,۹۵۳,۷۰۱	۱۶,۶۰۷,۸۲۸	۲۸,۹۵۳,۷۰۱	۱۶,۶۰۷,۸۲۸
مشتریان حقوقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۴۰-۱	۴۵۱,۹۹۴,۰۶۲	۲۷۵,۶۳۰,۲۸۵	۳۹۵,۳۲۵,۱۳۰	۲۱۴,۱۸۹,۲۳۹
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۰-۲	۲۰,۱۹۸,۵۳۳	۱۳,۱۳۱,۶۳۶	۲۰,۱۹۸,۵۳۳	۱۳,۱۳۱,۶۳۶
سایر سپرده ها	۴۰-۳	۳۶,۵۹۳,۱۲۹	۲۹,۱۱۴,۵۵۳	۳۸,۰۸۴,۳۱۳	۳۲,۸۶۸,۴۳۰
جمع سپرده های مشتریان حقوقی		۵۰۸,۷۸۵,۷۲۴	۳۱۷,۸۷۶,۴۷۴	۴۵۳,۶۰۷,۹۷۵	۲۶۰,۱۸۹,۳۰۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۴۰-۴	۱,۰۳۹,۲۴۹,۴۷۱	۶۷۷,۳۵۱,۸۱۸	۱,۰۴۶,۱۸۰,۱۴۶	۶۸۰,۸۶۵,۵۳۵
جمع سپرده های مشتریان		**۱,۵۷۶,۹۸۸,۸۹۵**	**۱,۰۱۱,۸۳۶,۱۲۰**	**۱,۵۲۸,۷۴۱,۸۲۲**	**۹۵۷,۶۶۲,۶۶۹**

۴۰-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال		۱۱۲,۸۹۲,۴۶۴	۵۴,۷۶۰,۱۳۶	۱۱۳,۰۰۳,۰۷۷	۵۵,۱۷۷,۰۰۸
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز		۹۷۳,۲۶۷	۲۱۱,۲۳۲	۱,۱۲۴,۱۳۶	۶۶۱,۳۵۰
انواع چکهای بانکی فروخته شده		۶,۸۳۷,۵۹۷	۵۶,۵۷۸	۶,۸۳۷,۵۹۷	۵۶,۵۷۸
حواله های عهده بانک - ریال		۶۰۲	۶۰۲	۶۰۲	۶۰۲
وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال		۲۲,۸۸۴,۴۲۹	۲۶,۰۰۰,۵۴۷	۲۲,۸۸۴,۴۲۹	۲۶,۰۰۰,۵۴۷
بستانکاران موقت - ریال	۴۰-۱-۱	۶۸,۷۲۴,۷۷۷	۵۰,۵۹۵,۶۵۶	۶۸,۷۲۴,۷۷۷	۵۰,۵۹۵,۶۵۶
بستانکاران موقت - ارز	۴۰-۱-۲	۲۰۷,۶۵۸,۵۶۵	۹۴,۷۷۵,۴۳۰	۲۰۷,۶۵۸,۵۶۵	۹۴,۷۷۵,۴۳۰
مانده مطالبه نشده - ریال		۳۲۵,۴۶۵	۵۹۳,۷۲۰	۳۲۵,۴۶۵	۵۹۳,۷۲۰
سپرده های دیداری - ارز	۴۰-۱-۳	۵۶,۹۳۰,۴۱۴	۶۲,۳۰۸,۰۳۷	۰	۰
جمع سپرده های دیداری و مشابه		**۴۷۷,۲۲۷,۵۸۱**	**۲۸۹,۳۰۱,۹۳۸**	**۴۲۰,۵۵۸,۶۴۹**	**۲۲۷,۸۶۰,۸۹۳**

۴۰-۱-۱- 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/ت۵۲۰۸۰هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ هیأت وزیران و اصلاحیه‌های بعدی آن درخصوص مشتریانی که از محل حساب ذخیره ارزی تسهیلات دریافت نموده‌اند، درصورتی 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 ۱۴٫۶۶۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۳٫۰۳۸ میلیارد ریال) توسط مشتریان پرداخت گردیده‌است که تعیین تکلیف آن موکول به اقدام قطعی مشتریان مشمول در استفاده از مزایای آیین‌نامه مذکور می باشد. همچنین در راستای قانون مذکور به موجب بند (ح) تبصره (۴) قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور، مبلغ ۴۹٫۳۳۶ میلیارد ریال (سال مالی قبل۲٫۵۱۹ میلیارد ریال) علی الحساب از تسهیلات گیرندگان ارزی از محل جزء (د) بند (۶) قانون بودجه سال ۱۳۸۸ کل کشور دریافت گردیده و بانک مرکزی به موجب نامه شماره ۱۴۰۳/۶۱۷۵۶ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۶ موافقت خود را مبنی بر شرایط تسویه تسهیلات مذکور اعلام نموده است.

۴۰-۱-۲- علت عمده افزایش در مانده بستانکاران موقت/ ارز ناشی از دریافت علی الحساب ارزی از مشتریان بابت بازپرداخت اقساط تسهیلات، وصول اقساط تسهیلات ارزی و وجوه پرداختنی در وجه بانک‌های کارگزار/صندوق توسعه ملی می‌باشد.

۴۰-۱-۳- سپرده‌های دیداری ارزی به مبلغ ۵۶٫۹۳۰٫۴۱۴ میلیون ریال مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۷۶٫۵۱۵٫۶۷۲ یورو سپرده‌های دیداری اشخاص نزد بانک تجارتی ایران و اروپا می‌باشد.

۴۰-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرد های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۳,۷۸۸,۶۴۶	۱,۲۶۳,۸۸۴	۳,۷۸۸,۶۴۶	۱,۲۶۳,۸۸۴
سپرد های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۱۷,۲۴۹,۳۸۲	۱۲,۱۰۸,۲۵۱	۱۷,۲۴۹,۳۸۲	۱۲,۱۰۸,۲۵۱
حساب پس انداز کارکنان	۴۲۹,۴۳۹	۵۷۷,۶۱۹	۴۲۹,۴۳۹	۵۷۷,۶۱۹
صندوق بازنشستگی کارکنان	۲۰,۳۳۳	۲۰,۰۷۳	۲۰,۳۳۳	۲۰,۰۷۳
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	**۲۱,۴۸۷,۸۰۱**	**۱۳,۹۶۹,۸۲۶**	**۲۱,۴۸۷,۸۰۱**	**۱۳,۹۶۹,۸۲۶**

۴۰-۳- سایر سپرده ها

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۹,۱۴۱,۴۴۶	۹,۸۵۲,۲۴۸	۹,۱۴۷,۴۶۵	۹,۸۵۸,۲۶۷
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۱۳۷,۶۲۷	۸۱۶,۶۷۶	۱۳۷,۶۲۷	۸۱۶,۶۷۶
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۲۹,۷۴۴,۹۶۹	۲۰,۵۴۳,۶۱۴	۳۱,۲۳۰,۱۳۴	۲۴,۲۹۱,۴۷۲
جمع سایر سپرده‌ها	**۳۹,۰۲۴,۰۴۳**	**۳۱,۲۱۲,۵۳۸**	**۴۰,۵۱۵,۲۲۷**	**۳۴,۹۶۶,۴۱۵**

۴۰-۴- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۰-۴-۱	۷۶۴,۷۷۶,۷۹۸	۴۸۷,۴۸۵,۱۹۹	۷۷۰,۰۴۷,۰۶۲	۴۸۹,۱۷۳,۰۶۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۴۰-۴-۱	۶۴,۷۱۶,۲۵۷	۷۲,۶۹۱,۲۳۵	۶۶,۳۷۶,۶۶۸	۷۴,۵۱۷,۰۹۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۰-۴-۱	۵۱,۸۰۰	۸۵۱,۷۰۰	۵۱,۸۰۰	۸۵۱,۷۰۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۰-۴-۱	۲۷,۸۳۵,۰۰۰	۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۲۷,۸۳۵,۰۰۰	۱۱,۵۲۵,۰۰۰
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار		**۸۵۷,۳۷۹,۸۵۵**	**۵۷۲,۵۵۳,۱۳۴**	**۸۶۴,۳۱۰,۵۳۱**	**۵۷۶,۰۶۶,۸۵۱**
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۰-۴-۲	۲۰۳,۷۱۴,۵۵۵	۱۱۱,۳۹۷,۰۱۱	۲۰۳,۷۱۴,۵۵۵	۱۱۱,۳۹۷,۰۱۱
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۴۰-۴-۲	۵,۸۳۳,۰۶۴	۴,۷۷۷,۰۱۰	۵,۸۳۳,۰۶۴	۴,۷۷۷,۰۱۰
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۰-۴-۲	۱۵۶,۹۹۶	۱۴۹,۶۶۳	۱۵۶,۹۹۶	۱۴۹,۶۶۳
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		**۲۰۹,۷۰۴,۶۱۶**	**۱۱۶,۳۲۳,۶۸۴**	**۲۰۹,۷۰۴,۶۱۶**	**۱۱۶,۳۲۳,۶۸۴**
کسر می شود:اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۱		**(۲۷,۸۳۵,۰۰۰)**	**(۱۱,۵۲۵,۰۰۰)**	**(۲۷,۸۳۵,۰۰۰)**	**(۱۱,۵۲۵,۰۰۰)**
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان		**۱,۰۳۹,۲۴۹,۴۷۱**	**۶۷۷,۳۵۱,۸۱۸**	**۱,۰۴۶,۱۸۰,۱۴۶**	**۶۸۰,۸۶۵,۵۳۵**

۱-۴-۴۰- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار بانک به تفکیک ریال و ارز

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	**۲۷,۸۳۵,۰۰۰**	۰	**۲۷,۸۳۵,۰۰۰**	۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۰	۱۱,۵۲۵,۰۰۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	**۶۶,۳۷۶,۶۶۸**	۰	**۶۶,۳۷۶,۶۶۸**	۷۴,۵۱۷,۰۹۰	۰	۷۴,۵۱۷,۰۹۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰
بیش از سه تا شش ماه	۵۱,۸۰۰	۰	۵۱,۸۰۰	۸۰۱,۷۰۰	۰	۸۰۱,۷۰۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	**۵۱,۸۰۰**	۰	**۵۱,۸۰۰**	۸۵۱,۷۰۰	۰	۸۵۱,۷۰۰
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت						
گواهی سپرده عام *	۵,۲۵۸,۸۶۴	۰	۵,۲۵۸,۸۶۴	۱۲,۹۴۳,۸۶۸	۰	۱۲,۹۴۳,۸۶۸
گواهی سپرده خاص	۱,۴۳۶,۱۸۲	۰	۱,۴۳۶,۱۸۲	۲,۲۸۱,۸۵۴	۰	۲,۲۸۱,۸۵۴
یک ساله	۲۲,۶۴۳,۲۹۸	۱۵۶,۰۱۸,۸۸۵	۱۷۸,۶۶۲,۱۸۴	۲۱,۱۶۰,۴۳۸	۹۳,۰۲۳,۶۳۸	۱۱۴,۱۸۴,۰۷۶
دو ساله **	۴,۷۶۷,۶۴۰	۰	۴,۷۶۷,۶۴۰	۹,۳۵۶,۸۶۰	۰	۹,۳۵۶,۸۶۰
سه ساله **	۲۴,۳۲۸,۷۹۲	۵۳۰,۳۷۴,۱۵۰	۵۵۴,۷۰۲,۹۴۲	۵,۴۸۵,۵۱۴	۳۱۶,۹۱۳,۹۴۱	۳۲۲,۳۹۹,۴۵۴
پنج ساله **	۲۵,۲۱۹,۲۵۰	۰	۲۵,۲۱۹,۲۵۰	۲۸,۰۰۶,۹۴۹	۰	۲۸,۰۰۶,۹۴۹
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	**۸۳,۶۵۴,۰۲۷**	**۶۸۶,۳۹۳,۰۳۵**	**۷۷۰,۰۴۷,۰۶۲**	۷۹,۲۳۵,۴۸۳	۴۰۹,۹۳۷,۵۷۹	۴۸۹,۱۷۳,۰۶۱
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	**۱۷۷,۹۱۷,۴۹۵**	**۶۸۶,۳۹۳,۰۳۵**	**۸۶۴,۳۱۰,۵۳۱**	**۱۶۶,۱۲۹,۲۷۲**	**۴۰۹,۹۳۷,۵۷۹**	**۵۷۶,۰۶۶,۸۵۱**

* گواهی سپرده عام عمدتا شامل افتتاح سپرده‌های یک روزه، یک هفته‌ای، دو هفته‌ای، یک ماهه، دو ماهه و تا سه ماه می‌باشد.

** کل سپرده های پنج ساله و مبلغ ۳.۸ هزار میلیارد ریال از سپرده های دو ساله مربوط به سپرده های دریافتی ریالی از صندوق توسعه ملی، شامل ۲۳ فقره با نرخ ۸/۵ درصد تا ۲۱ درصد و سپرده دریافتی ارزی از صندوق توسعه ملی شامل ۲ فقره سپرده ارزی سه ساله با نرخ سود ۶ درصد بوده است.

۱-۱-۴-۴۰- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۳					۱۴۰۲
	بیش از ۲۲ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۰ درصد و کمتر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	۰	۴,۵۸۹,۳۹۲	۱۲۹,۵۶۱	۰	۱۵۳,۳۸۲,۵۲۳	۳۱۷,۰۱۹,۰۹۷
۱۴۰۳	۰	۲۰,۵۹۱,۰۷۲	۱,۴۳۶,۱۸۲	۰	۵۳۲,۹۵۰,۶۲۲	۱۳۸,۴۲۷,۲۸۴
۱۴۰۴	۳,۸۴۳,۸۸۷	۵,۲۳۹,۴۴۷	۱,۴۰۱,۷۸۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۵۹,۸۹۱	۸,۰۶۱,۰۴۱
۱۴۰۵	۴,۶۸۵,۱۸۲	۱۱۴,۵۵۰	۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۴,۸۴۶,۳۹۰
۱۴۰۶	۱۶,۴۰۳,۷۲۳	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۷ و پس از آن	۰	۶۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۶,۸۸۱,۷۵۰	۱,۷۳۷,۵۰۰	۱۰,۳۱۹,۲۵۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	**۲۴,۹۳۲,۷۹۳**	**۳۱,۱۳۴,۴۶۰**	**۴,۰۶۷,۵۲۳**	**۱۵,۳۸۱,۷۵۰**	**۶۹۴,۵۳۰,۵۳۵**	**۷۷۰,۰۴۷,۰۶۲**	**۴۸۹,۱۷۳,۰۶۱**
۱۴۰۲	۵,۴۸۵,۵۱۴	۴۱,۲۰۹,۰۴۰	۲,۷۳۳,۹۸۰	۱۹,۲۲۵,۴۴۹	۴۲۰,۵۱۹,۰۷۹	**۴۸۹,۱۷۳,۰۶۱**	

* نرخ سود تسهیلات اعطایی و سود علی‌الحساب انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مطابق با مفاد بخشنامه شماره ۰۳/۵۴۹۲۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۸ بوده و هیچ‌گونه تغییری نسبت به نرخ‌های اعلامی سال گذشته نداشته است.

۲-۱-۴-۴۰- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	باز پرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۱۲,۹۴۳,۸۶۸	۳,۶۱۲,۳۷۷	(۱۱,۲۹۷,۳۸۱)	۵,۲۵۸,۸۶۴
گواهی سپرده خاص	۲,۲۸۱,۸۵۴	۰	(۸۴۵,۶۷۲)	۱,۴۳۶,۱۸۲
یک ساله	۲۱,۱۶۰,۴۳۸	۴,۴۴۸,۱۲۵	(۲,۹۶۵,۲۶۵)	۲۲,۶۴۳,۲۹۸
دو ساله	۹,۳۵۶,۸۶۰	۱۱۶,۴۵۰	(۴,۷۰۵,۶۷۰)	۴,۷۶۷,۶۴۰
سه ساله	۵,۴۸۵,۵۱۴	۵۰,۶۵۵,۹۴۹	(۳۱,۸۱۲,۶۷۱)	۲۴,۳۲۸,۷۹۲
پنج ساله	۲۸,۰۰۶,۹۴۹	۰	(۲,۷۸۷,۶۹۹)	۲۵,۲۱۹,۲۵۰
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	۷۴,۵۱۷,۰۹۰	۲,۴۶۳,۵۵۱,۹۳۸	(۲,۴۷۱,۶۹۲,۳۵۹)	۶۶,۳۷۶,۶۶۸
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۸۵۱,۷۰۰	۷۰,۱۰۰	(۸۷۰,۰۰۰)	۵۱,۸۰۰
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۴,۹۳۸,۱۵۵,۰۰۰	(۴,۹۲۱,۸۴۵,۰۰۰)	۲۷,۸۳۵,۰۰۰
مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی	**۱۶۶,۱۲۹,۲۷۲**	**۷,۴۶۰,۶۰۹,۹۳۹**	**(۷,۴۴۸,۸۲۱,۷۱۶)**	**۱۷۷,۹۱۷,۴۹۵**

۳-۱-۴-۴۰- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
					میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های بلندمدت						
دلار	۱,۰۳۴,۱۸۴,۴۷۹	۲۵,۵۲۸,۸۰۸	(۲۷۹,۹۵۰,۱۲۱)	۷۷۹,۷۶۳,۱۶۶	۵۳۱,۱۷۷,۰۰۸	۳۱۷,۵۸۵,۰۶۱
یورو	۲۱۰,۹۷۸,۶۲۷	۳۶,۰۰۰	(۲,۴۰۱,۵۵۲)	۲۰۸,۶۱۳,۰۷۵	۱۵۵,۲۱۵,۶۳۸	۹۲,۳۵۲,۵۱۸
درهم امارات	۰	۲,۱۰۰	۰	۲,۱۰۰	۳۹۰	۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی					**۶۸۶,۳۹۳,۰۳۵**	**۴۰۹,۹۳۷,۵۷۹**

۴-۱-۴-۴۰- ترکیب سپرده‌گذاران سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح ذیل می‌باشد:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد	**مبلغ**	**تعداد**	**مبلغ**
	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
سپرده های ریالی				
اشخاص حقوقی	۷,۰۹۸	۱۳۲,۹۵۰,۷۱۴	۶,۸۳۳	۱۳۹,۰۸۴,۹۰۶
اشخاص حقیقی	۱۴۱,۴۲۷	۱۷,۱۳۱,۷۸۱	۱۳۳,۳۹۹	۱۵,۵۱۹,۳۶۶
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۵	۲۷,۸۳۵,۰۰۰	۵	۱۱,۵۲۵,۰۰۰
جمع سپرده های ریالی	**۱۴۸,۵۳۰**	**۱۷۷,۹۱۷,۴۹۵**	**۱۴۰,۲۳۷**	**۱۶۶,۱۲۹,۲۷۲**
سپرده‌های ارزی				
اشخاص حقوقی	۴۴	۶۸۶,۰۹۵,۶۵۳	۵۰	۴۰۹,۲۳۵,۰۹۱
اشخاص حقیقی	۸۲	۲۹۷,۳۸۲	۱۰۱	۷۰۲,۴۸۸
جمع سپرده های ارزی	**۱۲۶**	**۶۸۶,۳۹۳,۰۳۵**	**۱۵۱**	**۴۰۹,۹۳۷,۵۷۹**
جمع سپرده های سرمایه گذاری	**۱۴۸,۶۵۶**	**۸۶۴,۳۱۰,۵۳۱**	**۱۴۰,۳۸۸**	**۵۷۶,۰۶۶,۸۵۱**

۲-۴-۴۰- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح زیر می‌باشد:

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۴,۷۷۷,۰۱۰	۲,۶۶۹,۲۷۶	۱,۱۳۸,۶۱۰	(۲,۷۵۱,۸۳۲)	۵,۸۳۳,۰۶۴
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۱۴۹,۶۶۳	۴۳,۰۳۷	۱۹,۰۴۳	(۵۴,۷۴۷)	۱۵۶,۹۹۶
گواهی سپرده عام	۲,۹۱۰,۵۳۱	۱,۶۵۷,۸۵۱	۷۹۱,۸۷۰	(۱,۸۲۳,۱۸۴)	۳,۵۳۷,۰۶۸
گواهی سپرده خاص	۵۴,۴۵۹	۶۴۷,۲۳۶	۰	(۶۶۴,۷۳۰)	۳۶,۹۶۴
سپرده‌های یکساله	۲,۴۷۸,۷۸۷	۴,۳۸۱,۰۵۰	۱,۹۲۳,۳۳۸	(۴,۳۵۲,۶۸۳)	۴,۴۳۰,۴۹۳
سپرده‌های دوساله	۳,۲۹۷,۰۵۶	۱,۲۴۴,۸۳۴	۷۲۶,۰۱۳	(۱,۲۶۱,۳۲۲)	۴,۰۰۶,۵۸۱
سپرده‌های سه ساله	۴۴۱,۴۰۶	۳,۷۶۳,۴۴۳	۱,۶۰۹,۹۲۳	(۳,۴۰۹,۲۷۲)	۲,۴۰۵,۵۰۰
سپرده‌های پنج ساله	۴,۰۳۱,۵۷۶	۴,۰۱۱,۶۷۶	۱,۷۲۵,۷۶۸	(۴,۰۱۱,۶۷۶)	۵,۷۵۷,۳۴۴
سپرده‌های ارزی	۹۸,۱۸۳,۱۹۶	۱۳,۹۵۴,۶۴۱	۰	۷۱,۴۰۲,۷۶۹	۱۸۳,۵۴۰,۶۰۶
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	**۱۱۶,۳۲۳,۶۸۴**	**۳۲,۳۷۳,۰۴۴**	**۷,۹۳۴,۵۶۵**	**۵۳,۰۷۳,۳۲۳**	**۲۰۹,۷۰۴,۶۱۶**

۱-۲-۴-۴۰- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب به شرح زیر و در جدول فوق اعمال گردیده است.

	نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال*	مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی
	درصد	درصد	درصد	درصد
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۱۴.۳۵	۵.۰۶	۲.۱۳	۷.۱۹
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۰.۲۴	۱۴.۰۵	۶.۱۵	۲۰.۲۱
گواهی سپرده عام	۹.۹۸	۱۷.۸۴	۸.۴۳	۲۶.۲۷
سپرده‌های یکساله	۲۴.۲۴	۲۰.۱۴	۸.۷۵	۲۸.۸۹
سپرده‌های دوساله	۹.۱۵	۱۵.۹۱	۹.۱۸	۲۵.۰۸
سپرده‌های سه ساله	۲۰.۲۹	۲۲.۶۸	۹.۶۰	۳۲.۲۸
سپرده‌های پنج ساله	۲۱.۷۵	۲۱.۷۵	۶.۴۰	۲۱.۴۴
جمع	۱۰۰			

* براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده‌های سرمایه گذاری

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

۴۱- بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
سپرده مدت دار - ارز	۴۱-۱	۲,۵۱۱,۳۸۴,۱۱۹	۱,۴۵۶,۰۱۸,۵۲۹	۲,۵۱۱,۳۸۴,۱۱۹	۱,۴۵۶,۰۱۸,۵۲۹
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری		۰	۵,۳۱۶,۱۸۲	۰	۵,۳۱۶,۱۸۲
تسهیلات دریافتی - ریال	۴۱-۲	۶۶,۷۵۸,۳۶۲	۷۸,۰۸۸,۵۹۷	۶۶,۷۵۸,۳۶۲	۷۸,۰۸۸,۵۹۷
جمع بدهی به بانک مرکزی		۲,۵۷۸,۱۴۲,۴۸۰	۱,۵۳۹,۴۲۳,۳۰۸	۲,۵۷۸,۱۴۲,۴۸۰	۱,۵۳۹,۴۲۳,۳۰۸
بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی					
سپرده دیداری - ارز		۶,۰۶۵,۴۰۹	۴,۱۱۲,۱۶۴	۶,۰۶۵,۴۰۹	۴,۱۱۲,۱۶۴
تسهیلات دریافتی شرکت های فرعی- ریال	۴۱-۳	۲۲,۰۲۹,۹۳۹	۱۳,۶۴۳,۴۹۶	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز	۴۱-۴	۶۱,۳۰۸,۲۷۰	۵۰,۰۷۲,۴۲۹	۶۱,۳۰۸,۲۷۰	۵۰,۰۷۲,۴۲۹
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار")		۲۷,۸۳۵,۰۰۰	۱۱,۵۲۵,۰۰۰	۲۷,۸۳۵,۰۰۰	۱۱,۵۲۵,۰۰۰
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی		۱۱۷,۲۳۸,۶۱۸	۷۹,۳۵۳,۰۸۹	۹۵,۲۰۸,۶۷۹	۶۵,۷۰۹,۵۹۳
بانک های خارجی					
سپرده دیداری - ارز	۴۱-۵	۸۰۶,۶۴۰,۶۹۹	۴۸۷,۴۴۵,۱۳۹	۷,۳۴۳,۸۶۴	۲,۹۶۰,۱۳۱
تسهیلات دریافتی - ارز	۴۱-۶	۴۵,۱۹۷,۹۱۳	۲۲,۳۹۳,۲۹۴	۱۱۴,۱۲۶,۸۹۶	۶۳,۷۳۰,۷۰۵
جمع بدهی به بانک های خارجی		۸۵۱,۸۳۸,۶۱۲	۵۰۹,۸۳۸,۴۳۴	۱۲۱,۴۷۰,۷۶۰	۶۶,۶۹۰,۸۳۶
جمع بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		**۳,۵۴۷,۲۱۹,۷۱۰**	**۲,۱۲۸,۶۱۴,۸۳۱**	**۲,۷۹۴,۸۲۱,۹۱۹**	**۱,۶۷۱,۸۲۳,۷۳۷**

۴۱-۱- سپرده های دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل ۴۶ فقره سپرده ارزی با نرخ‌های سود به ترتیب زیر می‌باشد:

تعداد ۲۴ فقره سپرده به مبلغ ۲.۴۲۲ میلیون یورو از نرخ ۲٪ الی ۵.۱۵٪

تعداد ۵ فقره سپرده به مبلغ ۵۴۷ میلیون درهم از نرخ ۱،۸۱٪ الی ۵٪

تعداد ۵ فقره سپرده به مبلغ ۹۰،۱۵۸ میلیون وون از نرخ ۴،۵۱٪ الی ۴،۵۵٪

تعداد ۱۱ فقره سپرده به مبلغ ۵.۷۲۶ میلیون یوان چین با از نرخ ۶٪ تا نرخ ۶.۵٪

تعداد ۱ فقره سپرده به مبلغ ۳۸ میلیون دلار با نرخ ۴،۴۵٪

۴۱-۲- مبلغ ۵۴.۰۰۰ میلیارد ریال بابت اصل خط اعتباری ۳۶۸۴، مبلغ ۸.۴۱۰ میلیارد ریال جریمه اضافه برداشت می‌باشد و مبلغ ۴.۳۴۸ میلیارد ریال مربوط به سود و وجه التزام خطوط اعتباری دریافتی از بانک مرکزی است.

۴۱-۳- تسهیلات ریالی دریافتی توسط شرکت‌های گروه از بانک‌ها عمدتاً مربوط به مبالغ ۹٫۴۵۴٫۴۷۱ میلیون ریال و ۱۱٫۹۷۲٫۲۷۷ میلیون ریال به ترتیب مانده تسهیلات دریافتی توسط شرکت‌های فرعی کارگزاری بانک صنعت و معدن و سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران از سایر بانک‌ها می‌باشد.

۴۱-۴- مانده تسهیلات دریافتی به ارز مربوط به یک فقره سپرده ارزی دریافتی از بانک ملی ایران (سپرده ۱۰۰ میلیون دلاری) به مبلغ ۹۰ میلیون دلار با نرخ ۴.۷۵ درصد می‌باشد.

۴۱-۵- سپرده دیداری گروه عمدتاً مربوط به مبلغ ۱٫۰۷۴٫۲۷۱٫۷۲۳ یورو معادل مبلغ ۷۹۹٫۲۹۶٫۸۳۵ میلیون ریال سپرده دیداری سایر بانک‌ها نزد بانک تجارتی ایران و اروپا می‌باشد.

۴۱-۶- مانده مذکور مربوط به ۴ فقره سپرده ارزی دریافتی از بانک ملی لندن به مبلغ ۶۱،۶۹۰،۵۷۴ یورو با نرخ ۴/۱٪ تا ۴/۷۵٪، ۷ فقره سپرده ارزی از بانک تجارتی ایران و اروپا جمعا به مبلغ ۷۶،۵۵۹،۸۲۶ یورو با نرخ ۲/۷۴۴٪ تا ۳/۹۷۹٪ و ۱ فقره سپرده ارزی دریافتی از پرشیا بانک به مبلغ ۱۵،۱۳۸،۵۴۲ یورو با نرخ ۳.۵ درصد می‌باشد.

۴۲- سود سهام پرداختنی

	یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
		مانده پرداخت نشده	اسناد پرداختنی	جمع	مانده پرداخت نشده	اسناد پرداختنی	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه							
شرکت‌های فرعی- متعلق به منافع فاقد حق کنترل	۴۲-۱	۱,۰۷۴,۸۵۵	۰	**۱,۰۷۴,۸۵۵**	۷۶۵,۸۹۲	۰	۷۶۵,۸۹۲
		۱,۰۷۴,۸۵۵	**۰**	**۱,۰۷۴,۸۵۵**	**۷۶۵,۸۹۲**	**۰**	**۷۶۵,۸۹۲**

۴۲-۱- سهم منافع فاقد حق کنترل از سود سهام پرداختنی شرکت‌های فرعی عمدتاً مربوط به مبالغ ۴۹۲٫۷۹۹ میلیون ریال، ۵۰۹٫۶۹۸ میلیون ریال و ۷۱٫۰۶۶ میلیون ریال به ترتیب مانده بدهی شرکت‌های سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران، سرمایه‌گذاری آتیه دماوند و لیزینگ صنعت و معدن می‌باشد.

۴۳- مالیات عملکرد پرداختنی

	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۴,۹۸۱,۴۸۶	۵,۲۵۲,۶۸۰
ذخیره مالیات عملکرد سال	۱۷,۸۶۵,۵۰۷	۱۰,۰۶۱,۴۱۶
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	۵۳۲,۰۲۷,۴۷۶	۵۶۰,۲۵۲
انتقال مازاد ذخیره به پرداختنی	(۲۶,۳۲۳)	(۱۲۱,۲۵۲)
پرداختی طی سال	(۵۲۴,۹۹۴,۶۱۵)	(۷۷۱,۶۱۱)
	۳۹,۸۵۳,۵۳۲	۱۴,۹۸۱,۴۸۶
پیش پرداخت‌های مالیاتی	(۲,۴۳۹,۵۷۰)	(۱,۸۱۹,۱۰۲)
مانده در پایان سال	**۳۷,۴۱۳,۹۶۲**	**۱۳,۱۶۲,۳۸۴**

۴۳-۱- اجزای عمده هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر می باشد :

	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۱۷,۸۶۵,۵۰۷	۱۰,۰۶۱,۴۱۶
درآمد مالیات انتقالی	(۱۰۲,۱۱۰)	(۹۸,۹۴۶)
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل	۱,۳۰۴,۰۹۰	۵۶۰,۲۵۲
	۱۹,۰۶۷,۴۸۷	۱۰,۵۲۲,۷۲۲

۴۳-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۶ تا پایان سال مالی ۱۴۰۳، به شرح زیر می‌باشد:

سال مالی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال							۱۴۰۲	نحوه تشخیص
	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات					میلیون ریال	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	
۱۳۹۶	(۴,۶۲۸,۶۱۰)	۰	۰	۳,۳۹۴,۹۴۵	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷	(۱۰,۶۷۵,۷۷۸)	۰	۰	۵,۸۳۸,۹۴۱	۶,۱۴۱,۲۰۶	۰	۰	۰	برگ قطعی
۱۴۰۰	۲۴۱,۵۷۱	۰	۰	۱۲,۴۷۲,۰۸۸	۸,۸۹۶,۱۷۶	۰	۰	۰	برگ قطعی
۱۴۰۱	۱,۲۴۹,۰۴۲	۰	۰	۴۰,۴۱۳,۴۶۷	۲۲,۶۷۹,۹۷۸	۰	۰	۰	برگ قطعی
۱۴۰۲	۴,۰۸۸,۴۴۱	۰	۰	۴۵,۲۰۶,۴۷۸	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳	(۷,۶۷۸,۳۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی نشده
							۰	۰	
							۰	۰	

۱-۲-۴۳- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۶ و همچنین سال ۱۳۹۸ و سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است .

۲-۲-۴۳- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به موجب برگ تشخیص در تاریخ ۱۳۹۸/۲/۳۰ به مبلغ ۳.۳۹۴.۹۴۵ میلیون ریال مطالبه شده است . لیکن بانک مراتب اعتراض خود را طی لایحه دفاعیه مختوم به شماره ۱۹۸۶۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۷ به سازمان امور مالیاتی اعلام و پرونده مذکور در هیئت تجدید نظر اداره کل امور مالیاتی مؤدیان بزرگ مطرح و در دست رسیدگی می‌باشد. از این بابت تا کنون برگ مالیات قطعی صادر نشده و پرداختی صورت نپذیرفته است. همچنین بدهی در حساب ها شناسایی نشده است .

۳-۲-۴۳- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به موجب برگ تشخیص در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۰ مبلغ ۵.۸۳۸.۹۴۱ و برگ قطعی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۷ مبلغ ۶.۱۴۱.۲۰۶ میلیون ریال مطالبه شده است . با توجه به صدور برگ اجرایی و توافق فیمابین بانک و سازمان امور مالیاتی مبنی بر پرداخت اصل بدهی به صورت اقساط، تا پایان سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲.۳۱۷.۴۳۶ میلیون ریال به طرفیت تعدیلات سنواتی به سازمان امور مالیاتی پرداخت شده است و بابت الباقی آن بدهی شناسایی شده است. در راستای احقاق حقوق بانک، اعتراض به هیئت موضوع ماده (۲۵۱) مکرر طی شکوائیه با کد رهگیری با شماره ۳۱۲۰۴۰۱۰۵۱۰۱ در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۳ نیز ارسال شده است.

۴-۲-۴۳- مالیات عملکرد سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به موجب برگ تشخیص در تاریخ ۱۴۰۲/۴/۲۷ مبلغ ۱۲.۴۷۲.۰۸۸ میلیون ریال و برگ قطعی در تاریخ ۱۴۰۳/۷/۳ مبلغ ۸.۸۹۶.۱۷۶ میلیون ریال مورد مطالبه قرار گرفته است . که با ارائه ضمانتنامه بانکی عملیات اجرایی متوقف و لایحه اعتراضی به شماره ۱۱۹۳۱۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۳ به شورای عالی مالیاتی تسلیم شد. باتوجه به رای شورای عالی مالیاتی پرونده توسط هیئت همعرض مورد بررسی قرار گرفت و مجددا رای به اجرای قرار کارشناسی صادر شده است. از این بابت تا کنون پرداختی صورت نپذیرفته است و هیچ بدهی در حساب ها شناسایی نشده است .

۵-۲-۴۳- مایات عملکرد در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به موجب برگ تشخیص در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ مبلغ ۴۰.۴۱۳.۴۶۷ و برگ قطعی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۷ مبلغ ۲۲.۶۷۹.۹۷۸ میلیون ریال مورد مطالبه قرار گرفته است. مراتب اعتراض بانک طی لایحه دفاعیه مختوم به شماره ۳۴۱۵۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۱ به سازمان امور مالیاتی ارائه گردید. با توجه به صدور برگ اجرایی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۱۷ به مبلغ ۱۷.۷۷۳.۶۳۴ میلیون ریال بابت اصل بدهی متعلقه و عدم پذیرش ضمانتنامه بانک توسط سازمان امور مالیاتی، پس از توافق طرفین مقرر گردید اصل بدهی به صورت اقساط از سال ۱۴۰۴ در دستور کار بانک قرار گیرد. در راستای احقاق حقوق حقه بانک ارسال مراتب اعتراض طی شکوائیه به هیئت موضوع ماده (۲۵۱) مکرر نیز دستور کار قرار دارد. از این بابت تا کنون پرداختی صورت نپذیرفته است و هیچ بدهی در حساب ها شناسایی نشده است.

۶-۲-۴۳- مالیات عملکرد در سال های مالی منهتی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به موجب برگ تشخیص در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۱ به مبلغ ۴۵.۲۰۶.۴۷۸ مورد مطالبه قرار گرفته است در این خصوص لایحه دفاعیه به شماره ۲۶۰۴۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۹ به سازمان امورمالیاتی ارائه گردید که در حال حاضر در دست بررسی توسط گروه اجرای قرار کارشناسی سازمان امور مالیاتی می‌باشد. از این بابت تا کنون پرداختی صورت نپذیرفته است و بدهی در حساب ها شناسایی نشده است.

۷-۲-۴۳- مالیات عملکرد در سال سال مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ علارغم سود ابرازی در دفاتر، شناسایی نشده است .

۸-۲-۴۳- پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۲،۰۸۷،۵۰۰ میلیون ریال طبق یک دوازدهم مالیات پیش بینی شده در قانون بودجه سنوات بابت مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۷،۱۳۹۶، ۱۴۰۰، ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به ترتیب ۸۷۵.۰۰۰ میلیون ریال،۲۱۲.۵۰۰ میلیون ریال ،۷۵.۰۰۰ میلیون ریال ، ۱۷۵.۰۰۰ میلیون ریال ، ۲۵۰.۰۰۰ میلیون ریال و ۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (یادداشت توضیحی ۷-۳۰) پرداخت شده است .

۹-۲-۴۳- مالیات موضوع بندهای «ب» ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور برای سال‌های ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷به طور کامل تسویه گردیده است. همچنین برگ قطعی مالیات موضوع بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سنوات ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به شماره های ۹۳۶۳۴۶۸۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۲ و ۹۳۶۳۴۷۲۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۲ به ترتیب با مبالغ ۷۸.۸۱۳ میلیون ریال و ۵۳۶.۰۵۴میلیون ریال به بانک ابلاغ شده که با توجه به عدم پذیرش مالیات اعلامی از سوی بانک، اعتراض بانک طی لوایح دفاعیه مالیاتی مختوم به شماره های ۱۳۳۳۳۶ و ۱۳۳۳۴۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۷ به شورای عالی مالیاتی منعکس شد با توجه به عدم حصول نتیجه در مراحل مختلف دادرسی مالیاتی، برگ قطعی سال ۱۳۹۸ به شماره ۱۰۰۱۷۱۹۲۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ به مبلغ ۶۱۴.۸۶۷ و برگ قطعی سال ۱۳۹۹ به شماره ۱۰۰۱۷۱۸۰۴ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ به مبلغ ۶۱۴.۸۶۷ صادر شد که با توجه به غیرعادلانه بودن رای هیئت همعرض، مراتب به هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر ارجاع داده شد. از این بابت تا کنون پرداختی صورت نپذیرفته است و بدهی در حساب‌ها شناسایی نشده است.

۴۳-۳- 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 سرمایه گذاری 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 ق‌م‌م)، معافیت سود سپرده‌های بانکی و 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 بند و تبصره ۱ قانون بودجه ۱۴۰۴) و معافیت خالص سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها (تبصره یک ماده ۱۴۳ ق‌م‌م)
شرکت فرعی نیرو کلر	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 ق‌م‌م)، تخفیف در نرخ مالیات (موضوع بند و تبصره ۱ قانون بودجه ۱۴۰۴) و معافیت افزایش سرمایه (بند ه تبصره ۲ احکام بودجه سال ۱۴۰۲)
شرکت فرعی خدمات بندری	معافیت درآمد صادرات (موضوع ماده ۱۴۱ ق م‌م)، معافیت سود سپرده بانکی و سود اوراق مشارکت و سایر اوراق سرمایه‌گذاری (موضوع ماده ۱۴۵ ق‌م م)، معافیت سود سهام (موضوع تبصره ۴ ماده ۱۰۵ ق‌م‌م)، 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 بند و تبصره ۱ قانون بودجه ۱۴۰۴) و معافیت سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها (تبصره یک ماده ۱۴۳ ق‌م‌م)
شرکت فرعی سرمایه گذاری آتیه دماوند	معافیت ۱۰ درصد مالیات بر درآمد فروش کالا در بورس کالا و درآمد شرکت‌های بورسی و پنج درصد از مالیات بر درآمد شرکتهایی که سهام آن‌ها برای معامله در بازار خارج از بورس داخلی یا خارجی پذیرفته می‌شود. (موضوع ماده ۱۴۳ ق‌م‌م)
شرکت فرعی لیزینگ 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

۴۳-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی بانک و گروه در پایان سال مالی مورد گزارش به ترتیب بالغ بر ۵۸٫۸۴۵٫۷۹۳ میلیون ریال و ۶۰٫۵۶۰٫۵۱۹ 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
بانک	۰	۵۸,۸۴۵,۷۹۳	۵۸,۸۴۵,۷۹۳
شرکت های فرعی	۳,۹۳۳,۱۸۹	۵,۶۴۷,۹۱۵	۱,۷۱۴,۷۲۶
گروه	۳,۹۳۳,۱۸۹	۶۴,۴۹۳,۷۰۸	۶۰,۵۶۰,۵۱۹

۴۳-۴-۱- 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 تجارتی 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

۴۳-۵- بدهی مالیات انتقالی

	گروه	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک بدهی مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت شرکت فرعی	۱,۶۶۸,۲۸۶	۱,۶۹۱,۲۹۶

۴۴- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۴۴-۱	۳,۸۰۶,۷۵۳,۷۲۶	۲,۲۱۷,۸۷۲,۶۳۳	۳,۸۰۶,۷۵۳,۷۲۶	۲,۲۱۷,۸۷۲,۶۳۳
بدهی به دولت	۴۴-۲	۹,۷۶۵,۵۱۶	۲,۰۸۷,۹۳۹	۹,۷۶۵,۵۱۶	۲,۰۸۷,۹۳۹
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	۴۴-۳	۳۷۸,۶۶۵,۰۶۳	۲۰۲,۲۷۱,۳۴۲	۳۷۸,۶۶۵,۰۶۳	۲۰۲,۲۷۱,۳۴۲
بدهی بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات مدت دار -ریال		۳۶,۶۸۹,۳۶۵	۲۶,۳۳۲,۳۰۸	۳۶,۶۸۹,۳۶۵	۲۶,۳۳۲,۳۰۸
بدهی بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات مدت دار - ارز		۲۲۴,۶۵۱,۴۵۷	۲۱۷,۱۴۲,۳۰۵	۲۲۴,۶۵۱,۴۵۷	۲۱۷,۱۴۲,۳۰۵
ذخیره باز خرید مرخصی		۱,۰۲۹,۶۵۴	۶۹۰,۷۵۹	۱,۰۲۹,۶۵۴	۶۹۰,۷۵۹
اقلام در راه	۴۴-۴	۰	۱۶,۱۵۵,۰۱۵	۰	۱۶,۱۵۵,۰۱۵
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۴۴-۵	۶۲,۴۶۹	۵۸,۲۷۷	۶۲,۴۶۹	۵۸,۲۷۷
پرداختنی های تجاری و غیر تجاری	۴۴-۶	۶۵,۳۸۱,۰۲۲	۲۳,۱۳۵,۰۱۹	۰	۰
پیش دریافت ها	۴۴-۷	۳,۴۳۵,۹۰۷	۲,۶۸۳,۹۸۵	۰	۰
ذخیره خطرات عمومی بانکداری	۴۴-۸	۳۶,۸۲۹,۷۸۲	۲۱,۶۶۷,۸۳۳	۰	۰
ذخیره حق بیمه عمر کارکنان		۸۲,۳۸۶	۴۴,۵۴۸	۸۲,۳۸۶	۴۴,۵۴۸
جمع ذخایر و سایر پرداختنی‌ها		**۴,۵۶۳,۳۴۶,۳۴۷**	**۲,۷۳۰,۱۴۱,۹۶۳**	**۴,۴۵۷,۶۹۹,۶۳۶**	**۲,۶۸۲,۶۵۵,۱۲۶**

۴۴-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است :

			۱۴۰۳						**۱۴۰۲**	
مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات		مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
					درصد		میلیون ریال			میلیون ریال
تسهیلات ارزی										
	دلار آمریکا	۱۳۹۴/۱۱/۱۰	۱۳۹۳-۱۴۰۹	مختلف	۱-۴	۲,۵۷۱,۸۱۰,۸۷۷	۱,۷۵۱,۹۲۵,۲۸۵		۲,۳۱۸,۷۵۹,۲۳۵	۹۳۱,۸۵۶,۰۰۵
	روپیه هند	۱۳۹۱/۱۲/۰۸	۱۳۹۳-۱۴۰۹	مختلف	۱-۴	۲,۳۶۵,۸۱۲,۰۵۳	۱۸,۵۸۸,۱۸۵		۲,۷۰۹,۷۱۴,۴۴۹	۱۳,۱۳۶,۶۹۶
	درهم امارات	۱۳۹۱/۰۶/۲۳	۱۳۹۳-۱۴۰۹	مختلف	۱-۴	۸۰,۹۲۳,۰۸۹	۱۵,۰۱۰,۱۸۱		۸۷,۵۹۱,۱۴۲	۹,۵۸۵,۰۱۱
	یورو	۱۳۹۰/۱۲/۰۸	۱۳۹۳-۱۴۰۹	مختلف	۱-۴	۲,۶۶۲,۳۱۸,۵۶۹	۱,۹۸۰,۸۶۰,۸۵۹		۲,۸۲۰,۲۶۷,۶۹۵	۱,۲۳۴,۵۲۷,۰۵۹
	وون کره جنوبی	۱۳۹۲/۰۴/۱۰	۱۳۹۳-۱۴۰۹	مختلف	۱-۴	۴۴,۸۵۵,۹۷۸,۲۲۰	۲۱,۱۴۵,۸۲۶		۳۸,۸۰۴,۸۰۰,۱۶۳	۱۱,۷۱۳,۸۱۱
	یوآن چین	۱۳۹۱/۱۲/۱۵	۱۳۹۳-۱۴۰۹	مختلف	۱-۴	۱۷۹,۹۴۲,۷۸۶	۱۶,۹۴۷,۵۵۱		۲۷۸,۵۹۸,۳۳۳	۱۵,۵۶۰,۵۵۳
	پوند انگلیس	۱۳۹۱/۰۹/۱۱	۱۳۹۳-۱۴۰۹	مختلف	۱-۴	۲,۵۷۰,۷۵۸	۲,۲۷۳,۷۴۳		۲,۵۷۰,۷۵۸	۱,۳۱۶,۲۶۷
جمع تسهیلات ارزی							**۳,۸۰۶,۷۵۱,۶۳۰**			**۲,۲۱۷,۶۹۵,۴۰۱**
تسهیلات ریالی										
قرارداد ۴۰۰۰میلیارد ریالی و الحاقیه ۳۰۰۰ میلیارد ریال	ریال	۱۳۹۲/۰۸/۲۸	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	-	۱۶	۰	۰		۰	۱۱۱,۶۷۳
قرارداد ۵۰۰۰ میلیارد ریالی	ریال	۱۳۹۳/۰۲/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	-	۱۶	۰	۲,۰۹۶		۰	۶۵,۵۵۹
جمع تسهیلات ریالی							**۲,۰۹۶**			**۱۷۷,۲۳۲**
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							**۳,۸۰۶,۷۵۳,۷۲۶**			**۲,۲۱۷,۸۷۲,۶۳۳**

۴۴-۱-۱- بر اساس ابلاغیه صندوق توسعه ملی به شماره ۱۴۰۲/۲۷۳۰۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۲ مانده اصل و سود تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مشتمل بر مبلغ ۱.۹۴۹.۶۰۹ میلیارد ریال معادل ۲.۶۲۰ میلیون یورو (نرخ تسعیر ارز یورو معادل ۷۴۴.۰۳۶ ریال) تسهیلات ارزی سررسید شده می‌باشد که به استناد قراردادهای عاملیت فیمابین مورد مطالبه صندوق می باشد. طی سال ۱۴۰۰ مبلغ ۵.۹۴۰ میلیارد ریال (معادل ۲۴ میلیون دلار) از وجوه بانک نزد بانک مرکزی ج.ا.ا از سوی صندوق توسعه ملی برداشت گردید که طی همان سال طبق هماهنگی صورت گرفته با صندوق توسعه ملی از این محل جهت تسویه تسهیلات ارزی طرح‌های معرفی شده اسناد اصلاحی صادر شده است. ضمنا در این راستا، با توجه به "شیوه‌نامه اجرایی نحوه وصول مطالبات غیرجاری و پیشگیری از تعویق بازپرداخت مطالبات صندوق توسعه ملی" ابلاغی به شماره ۴۳۴۸۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۲ و همچنین توافقات انجام شده با بانک مرکزی ج.ا.ا وصندوق توسعه ملی، ساز و کار وصول اقساط تسهیلات ارزی ازمحل منابع صندوق توسعه ملی فراهم شده است و در حال حاضر امکان خرید ارز جهت بازپرداخت اقساط ارزی تسهیلات مشتریان از این محل به نرخ ETS از مرکز مبادله ارز و طلای بانک مرکزی ج.ا.ا و بالتبع تسویه بدهی بانک به صندوق از این بابت فراهم گردیده است. همچنین به موجب مصوبه شماره ۹۰۵۸۵ مورخ ۱۴۰۱/۸/۲۱ هیأت مدیره بانک، نحوه تعیین تکلیف مطالبات بانک از محل صندوق توسعه ملی و توافق با بدهکاران ارزی متناسب با توان بازپرداخت اقساط تسهیلات توسط آنان در راستای عودت منابع جذب شده از محل قراردادهای عاملیت ارزی صندوق توسعه ملی تعیین شده است. شایان ذکر است تا پایان اسفند ۱۴۰۳ بالغ بر ۶۵۸میلیون یورو از مطالبات بانک از منابع صندوق توسعه ملی وصول گردیده و سهم اصل و سود متعلق به صندوق توسط بانک پرداخت و تسویه شده است.

۴۴-۲- بدهی به دولت بابت سهم دولت از اصل و سود تسهیلات پرداختی از محل وجوه اداره شده می‌باشد.

۴۴-۳- 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/ت۲۰۸۰هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ هیات محترم وزیران مبلغ۱۲،۲۹۶ میلیارد ریال و همچنین مطالبات ریالی از حساب ذخیره ارزی ناشی از اجرای مفاد مصوبات شماره ۱۰۹۵۹/ت۵۳۰۰۷هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۴ و شماره ۱۶۴۵۳۷/ت۵۶۹۶۲هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ در راستای اجرای آیین‌نامه مذکور ۱۴۹،۰۳۸ میلیارد ریال می‌باشد که خالص مبلغ مطالبات این بانک از حساب ذخیره ارزی بابت تهاتر طلب و بدهی فوق‌الاشاره مبلغ ۱۳۶،۷۴۱ میلیاردریال (با نرخ‌های تسعیر ارز متفاوت سال‌های۱۳۹۱ تا ۱۳۹۹) می‌باشد. شایان ذکر است الباقی مانده بدهی به حساب ذخیره ارزی به میزان ۵۱۵،۴۰۶ میلیاردریال (معادل ۷۵۷ میلیون دلار با نرخ تسعیر ارز ۳۰ اسفند ۱۴۰۳) می باشد که پیش‌بینی می‌گردد با ثبت و صدور اسناد تسویه سایر تسهیلات مشمول آیین‌نامه مزبور، مطالبات بانک همچنان به طور قابل ملاحظه ای از بدهی به حساب ذخیره ارزی بیشتر خواهد بود.

۴۴-۴- مانده خالص اقلام در راه در پایان سال ۱۴۰۲ حدود ۱۶،۱۵۵ میلیارد ریال می‌باشد که عمده مانده بستانکار آن مربوط به سرفصل بستانکاران داخلی/ خرید ارز بابت طرح‌های فولادی (فولاد شادگان، فولاد قائنات و فولاد میانه)و همچنین بابت تامین ارز به نرخ ETS برای شرکت راه آهن ج.ا.ا می‌باشد.

۴۴-۵- گزارش بدهی حق عضویت سنوات ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۲ جمعاً به مبلغ ۳۱۴،۰۰۴ میلیون ریال از سازمان حسابرسی اخذ شده است. از این بابت مبلغ ۳۰۸،۵۸۳ میلیون ریال پرداخت و مبلغ ۵٫۴۲۱ میلیون ریال بدهی تا کنون پرداخت نشده و در دفاتر شناسایی نشده است. حق عضویت سال ۱۴۰۳ نیز به مبلغ ۶۲،۴۶۹ میلیون ریال محاسبه و ذخیره مربوطه در دفاتر مالی منظور شده است که حسب درخواست صندوق ضمانت سپرده ها طی نامه شماره ۱۴۰۳/۴۷۳/ص مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۶ مبنی بر واریز ۴۰،۰۰۰ میلیون ریال به صورت علی‌الحساب بایت حق عضویت سال ۱۴۰۳، مبلغ مذکور واریز گردید. بدهی فعلی بانک بابت حق عضویت سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲۲،۴۶۹ میلیون ریال می باشد که حداکثر تا پایان شهریورماه ۱۴۰۴ (مهلت قانونی واریز بدهی) پرداخت خواهد شد.

۴۴-۶- پرداختنی‌های تجاری گروه عمدتاً مربوط به مبالغ ۹٫۵۲۵٫۳۳۵ میلیون ریال بدهی شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن (بدهی به مشتریان بورس اوراق بهادار، بورس کالا و بورس انرژی و اتاق پایاپای) و ۳۳٫۸۵۰٫۴۹۸ میلیون ریال بدهی شرکت سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران (عمدتا بدهی به شرکت پالایش نفت اصفهان بابت بهای خرید هیدروکربور های بدون شاخه و خدمات راهبردی تاسیسات و بدهی به شرکت پالایش نفت تبریز بابت خرید نفت سفید) می‌باشد.

۴۴-۷- مانده پیش دریافت‌ها عمدتاً مربوط به مبلغ ۳٫۳۳۲٫۶۱۹ میلیون ریال پیش دریافت شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران بابت فروش محصولات می‌باشد.

۴۴-۸- ذخیره خطرات عمومی بانکداری مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۴۹٫۵۰۰٫۰۰۰ یورو با نرخ تسعیر ۷۴۴،۰۳۶ ریال ذخیره ایجاد شده توسط بانک تجارتی ایران و اروپا در سنوات قبل می‌باشد.

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه :						
مانده در ابتدای سال	۹,۲۴۱,۲۳۳	۹,۴۳۶,۰۰۰	۱۸,۶۷۷,۲۳۳	۴,۸۵۸,۸۵۲	۱۰,۶۷۰,۶۸۳	۱۵,۵۲۹,۵۳۵
پرداخت شده طی سال	(۱,۲۳۹,۳۰۲)	(۳,۱۹۹,۴۹۸)	(۴,۴۳۸,۸۰۰)	(۱۹۲,۸۲۵)	(۲,۳۶۳,۶۳۷)	(۲,۵۵۶,۴۶۲)
ذخیره تامین شده طی سال	۶,۵۴۹,۸۲۸	۲,۵۳۱,۶۷۸	۹,۰۸۱,۵۰۷	۴,۵۷۵,۲۰۶	۱,۱۲۸,۹۵۴	۵,۷۰۴,۱۶۰
واگذاری شرکت فرعی	(۸۸,۰۸۴)	۰	(۸۸,۰۸۴)	۰	۰	۰
تعدیلات	۴۵۶	۰	۴۵۶	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۱۴,۴۶۴,۱۳۱**	**۸,۷۶۸,۱۸۱**	**۲۳,۲۳۲,۳۱۱**	**۹,۲۴۱,۲۳۳**	**۹,۴۳۶,۰۰۰**	**۱۸,۶۷۷,۲۳۳**
بانک						
مانده در ابتدای سال	۲,۵۸۰,۲۶۲	۹,۴۳۶,۰۰۰	۱۲,۰۱۶,۲۶۲	۲,۰۲۳,۱۴۸	۱۰,۶۷۰,۶۸۳	۱۲,۶۹۳,۸۳۲
پرداخت شده طی سال	(۶۷,۷۰۳)	(۳,۱۹۹,۴۹۸)	(۳,۲۶۷,۲۰۰)	(۳۶,۸۱۶)	(۲,۳۶۳,۶۳۷)	(۲,۴۰۰,۴۵۳)
ذخیره تامین شده طی سال	۶۹۶,۶۱۰	۲,۵۳۱,۶۷۸	۳,۲۲۸,۲۸۹	۵۹۳,۹۳۰	۱,۱۲۸,۹۵۴	۱,۷۲۲,۸۸۳
مانده در پایان سال	**۳,۲۰۹,۱۷۰**	**۸,۷۶۸,۱۸۱**	**۱۱,۹۷۷,۳۵۱**	**۲,۵۸۰,۲۶۲**	**۹,۴۳۶,۰۰۰**	**۱۲,۰۱۶,۲۶۲**

* با توجه به عدم ابلاغ صورت وضعیت تعهدات اکچوئری سال ۱۴۰۳ توسط صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها، مبلغ ۱،۳۹۳ میلیارد ریال به صورت برآوردی به عنوان ذخیره تعهدات مذکور ثبت شده است که پس از وصول صورت وضعیت مذکور، تعدیلات لازم اعمال خواهد شد. همچنین بابت پاداش پایان خدمت کارکنان بانک نیز مبلغ ۶۹۶،۴۲۸ میلیون ریال ذخیره شناسایی شده است.

۴۶- سرمایه

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه ثبت شده	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲

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 سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ 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	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۷۰	۰	۸۰,۷۷۰	۸۰,۷۷۰	سرمایه در ابتدای سال ۱۳۷۰
۱۳۷۱	۲۳۰.۰۰	۱۸۵,۶۶۴	۲۶۶,۴۳۴	تجدید ارزیابی سهام ۲۷ شرکت پذیرفته شده در بورس
۱۳۷۱	۹.۰۰	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	۳۳۳,۳۳۳	۱,۶۱۳,۳۳۳	اوراق مشارکت
۱۳۸۰	۱.۰۰	۲۴,۰۸۸	۱,۶۳۷,۴۲۱	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	۱.۰۰	۶۲,۵۷۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	پرداخت تتمه سرمایه سهم دولت در سال ۱۳۸۳ (به موجب ماده ۷ اساسنامه جدید مصوب ۱۳۸۰/۰۴/۲۶)
۱۳۸۵	۱۳.۰۰	۶۷۲,۵۰۰	۵,۶۷۲,۵۰۰	تجدید ارزیابی داراییها موضوع ماده ۶۲ قانون برنامه سوم در سال ۱۳۸۳
۱۳۸۶	۳۰.۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۷,۳۷۲,۵۰۰	وصولیهای وجوه اداره شده در سال ۱۳۸۶
۱۳۸۶	۱۸۱.۰۰	۱۳,۳۵۰,۰۰۰	۲۰,۷۲۲,۵۰۰	بند ۷تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۸۵ به مبلغ۱.۵ میلیارد دلار در سال ۱۳۸۶
۱۳۹۲	۵.۰۰	۱,۰۵۴,۱۰۲	۲۱,۷۷۶,۶۰۲	جزء ج بند ۲ و بند ۱۸ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۰
۱۳۹۴	۲۳.۰۰	۵,۰۱۴,۸۲۶	۲۶,۷۹۱,۴۲۸	تجدید ارزیابی اموال غیر منقول در سال ۱۳۹۴
۱۳۹۵	۴۸.۰۰	۱۲,۸۹۵,۷۸۴	۳۹,۶۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه ازمحل تجدید ارزیابی سهام شرکتها در سال ۱۳۹۵
۱۳۹۶	۵۰.۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۶۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه از محل تبصره ۳۵ قانون اصلاح قانون بودجه سال ۱۳۹۵
۱۳۹۹	۲.۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه بانک از محل بند(و) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۸
۱۴۰۰	(۲.۰۰)	(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 فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۰ *
۱۴۰۱	۲.۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه بانک از محل بند(ز) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۴۰۰
۱۴۰۲	۱.۶۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۱,۰۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه از محل بند (د) تبصره (۱۸) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور
۱۴۰۲	۰.۵۴	۸۷,۲۵۲,۰۰۰	۲۴۸,۳۳۹,۲۱۲	تجدید ارزیابی دارایی‌ها (زمین و سرقفلی) 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.

۴۶-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
		درصد		درصد
دولت جمهوری اسلامی ایران	۱	۱۰۰	۱	۱۰۰
جمع	**۱**	**۱۰۰**	**۱**	**۱۰۰**

۴۶-۲- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱.۴۱ 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 ۳-۷-۶۰ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

۴۶-۳- در صورتهای مالی تلفیقی باتوجه به اینکه تمام شرکت‌های گروه اقدام به تجدید ارزیابی دارایی‌ها ننموده اند. 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.

۴۷- افزایش سرمایه در جریان

مبلغ ۹۵۰٫۰۰۰ میلیون ریال در سال مالی قبل مربوط به سهم گروه از افزایش سرمایه در جریان شرکت وابسته (ملی‌انفورماتیک) می‌باشد.

۴۸- اندوخته قانونی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۷,۷۰۲,۶۱۶	۵,۲۱۴,۷۴۷	۳,۵۹۵,۲۹۵	۲,۹۸۲,۰۲۸
انتقال از سود قابل تخصیص	۲,۸۹۸,۹۴۰	۲,۵۴۶,۳۷۴	۰	۶۱۳,۲۶۶
تعدیلات	(۲۱۵,۸۰۸)	(۵۸,۵۰۴)	۰	۰
مانده در پایان سال	**۱۰,۳۸۵,۷۴۸**	**۷,۷۰۲,۶۱۶**	**۳,۵۹۵,۲۹۵**	**۳,۵۹۵,۲۹۵**

۴۸-۱- 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 می‌باشد.

۴۸-۲- در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت، معادل یک بیستم سود خالص شرکت‌های فرعی به اندوخته قانونی منظور می‌گردد. به موجب مفاد مواد یاد شده، تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ده درصد سرمایه شرکت‌های فرعی، انتقال اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت‌های مزبور، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۴۹- سایر اندوخته ها

		گروه		بانک	
	یادداشت	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی	۴۹-۱	۲۵,۳۰۹,۴۸۹	۲۲,۱۴۶,۹۴۶	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۴۹-۲	۱۳,۸۱۵,۸۷۴	۵,۶۰۱,۸۳۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲
مانده در پایان سال		**۳۹,۱۲۵,۳۶۳**	**۲۷,۷۴۸,۷۷۸**	**۲,۳۲۳,۲۱۲**	**۲,۳۲۳,۲۱۲**

۴۹-۱- افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی

افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی مربوط به سهم گروه از افزایش سرمایه شرکت‌های گروه از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها (سود سهمی) در سنوات قبل می‌باشد. گردش حساب اندوخته سرمایه ای به شرح زیر است:

		گروه	
	یادداشت	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال		۲۲,۱۴۶,۹۴۶	۱۸,۴۱۴,۱۷۳
ایجاد از محل سود قابل تخصیص	۴۹-۱-۱	۳,۱۷۳,۴۲۲	۳,۴۸۴,۸۹۴
انتقال از سایر اندوخته‌ها		۰	۱۴۸,۲۰۰
سهم گروه از سایر اندوخته شرکت‌های وابسته		۰	۹۹,۶۸۰
تعدیلات		(۱۰,۸۸۰)	۰
مانده در پایان سال		**۲۵,۳۰۹,۴۸۹**	**۲۲,۱۴۶,۹۴۶**

۴۹-۱-۱- افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی در سال مالی مورد گزارش مربوط به مبالغ ۱٫۶۸۷٫۰۳۸ 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 می‌باشد.

۴۹-۲- سایر اندوخته ها

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال		۵,۶۰۱,۸۳۲	۳,۶۷۹,۶۹۷	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲
اندوخته ایجادی طی سال توسط شرکت های فرعی	۴۹-۲-۱	۸,۲۲۵,۷۵۳	۲,۰۵۷,۴۱۰	۰	۰
انتقال به سرمایه شرکت های فرعی		۰	(۱۴۸,۲۰۰)	۰	۰
تعدیلات سهم گروه از سایر اندوخته های شرکتهای فرعی		(۱۱,۷۱۰)	۱۲,۹۲۴	۰	۰
مانده در پایان سال		**۱۳,۸۱۵,۸۷۴**	**۵,۶۰۱,۸۳۲**	**۲,۳۲۳,۲۱۲**	**۲,۳۲۳,۲۱۲**

۴۹-۲-۱- سهم گروه از سایر اندوخته ایجادی طی سال مالی مورد گزارش توسط شرکت‌های فرعی، مربوط به مبالغ ۵,۴۶۸,۵۰۶ میلیون ریال، ۶۷,۱۶۲ میلیون ریال و ۲,۶۹۰,۰۸۴ میلیون ریال به ترتیب سهم گروه از سایر اندوخته‌های ایجادی شرکت فرعی کارگزاری بانک صنعت و معدن و سرمایه‌گذاری آتیه دماوند می‌باشد.

۴۹-۳- مانده سایر اندوخته‌ها بر حسب نوع اندوخته‌ها در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اندوخته سرمایه ای ناشی از افزایش سرمایه	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲
سهم گروه از افزایش سرمایه شرکت های فرعی از محل سود انباشته	۲۵,۳۰۹,۴۸۹	۲۲,۱۴۶,۹۴۶	۰	۰
سهم گروه از سایر اندوخته های شرکت های فرعی	۱۱,۴۹۲,۶۶۲	۳,۲۷۸,۶۱۹	۰	۰
	۳۹,۱۲۵,۳۶۳	**۲۷,۷۴۸,۷۷۸**	**۲,۳۲۳,۲۱۲**	**۲,۳۲۳,۲۱۲**

۵۰- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۶۴۷,۲۹۶	۶۴۷,۲۹۶
دارایی های نامشهود	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱,۷۰۴,۷۷۴	۱,۷۰۴,۷۷۴
	۱,۷۰۴,۷۷۴	**۱,۷۰۴,۷۷۴**	**۲,۳۵۲,۰۶۹**	**۲,۳۵۲,۰۶۹**

۵۱- تفاوت تسعیر ارز

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی 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.

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲	تغییرات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی بانک تجارتی ایران و اروپا	۳۷۷,۳۵۹,۱۱۴	۲۰۹,۷۴۶,۱۹۳	۱۶۷,۶۱۲,۹۲۰
کسر می شود : منافع فاقد حق کنترل (یادداشت ۱-۵۲)	(۱۸۱,۷۶۳,۶۳۵)	(۱۰۱,۰۲۹,۰۴۴)	(۸۰,۷۳۴,۵۹۱)
سهم گروه	۱۹۵,۵۹۵,۴۷۹	۱۰۸,۷۱۷,۱۴۹	۸۶,۸۷۸,۳۲۹
سهم از تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکت های وابسته	۳۶,۱۲۳	۳۴,۳۳۸	۱,۷۸۵
	۱۹۵,۶۳۱,۶۰۱	**۱۰۸,۷۵۱,۴۸۷**	**۸۶,۸۸۰,۱۱۵**

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

۵۲-۱- منافع فاقد حق کنترل

		گروه	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه		۱۶,۰۲۴,۶۹۰	۱۵,۷۰۷,۵۳۰
سهم از علی الحساب افزایش سرمایه		۰	۳۰۷,۲۰۰
تعدیل افزایش سرمایه شرکت از محل تجدید ارزیابی		(۷,۱۹۴,۴۳۹)	(۷,۱۹۴,۴۳۹)
سهم از اندوخته قانونی		۲,۷۶۵,۴۱۸	۱,۷۷۵,۴۵۰
سهم از سایر اندوخته ها		۸,۷۶۶,۱۰۶	۲,۰۷۳,۳۱۳
آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی	۵۲-۱-۱	(۲,۱۵۱,۹۶۷)	(۲,۶۰۸,۷۴۴)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۱-۱	۱۸۱,۷۶۳,۶۳۵	۱۰۱,۰۲۹,۰۴۴
مازاد ارزش منصفانه	۵۲-۱-۲	۱۱,۶۷۱,۳۶۷	۱۱,۶۷۱,۳۶۷
سهم از بدهی مالیات انتقالی		(۹۹۸,۰۳۳)	(۹۹۸,۰۳۳)
آثار سایر معاملات مالکانه		(۹۹۵,۱۲۶)	(۹۹۵,۱۲۶)
سهم از سود انباشته		۲۸,۷۲۲,۸۶۸	۲۱,۶۸۸,۲۲۲
جمع		**۲۳۸,۳۷۴,۵۲۰**	**۱۴۲,۴۵۵,۷۸۳**

۵۲-۱-۱- 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.

۵۲-۱-۲- سهم منافع فاقد حق کنترل از مازاد ارزش منصفانه خالص دارایی‌ها مربوط به شرکت فرعی نیرو کلر می‌باشد.

۲-۵۲- 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 - مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی و به مالکان واحد تجاری اصلی (بانک) منتسب گردیده است.

	واگذاری بخشی از سهام شرکت‌های فرعی	تحصیل مجدد سهام شرکت‌های فرعی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۲			
مابه ازای دریافتی (پرداختی)	۱۲,۶۳۶,۳۷۷	(۱۲,۹۳۷,۴۸۷)	(۳۰۱,۱۱۱)
تعدیل منافع فاقد حق کنترل	(۲,۴۳۰,۰۶۱)	۲,۸۳۴,۱۷۶	۴۰۴,۱۱۵
	۱۰,۲۰۶,۳۱۶	**(۱۰,۱۰۳,۳۱۱)**	**۱۰۳,۰۰۵**
سهم گروه از آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل در شرکت‌های وابسته			۱۸۸,۵۰۶
انتقال به اثار معاملات سهام خزانه فرعی- آثار تحصیل سهام خزانه شرکت فرعی نیرو کلر			۱۳۴,۱۲۴
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			**۴۲۵,۶۳۴**
تغییرات سال ۱۴۰۳			
مابه ازای دریافتی (پرداختی)	۱,۳۰۴,۱۴۲	(۱,۹۲۱,۱۰۲)	(۶۱۶,۹۶۰)
تعدیل منافع فاقد حق کنترل	(۵۹۶,۳۳۵)	۶۵۳,۴۸۸	۵۷,۱۵۳
	۷۰۷,۸۰۷	**(۱,۲۶۷,۶۱۴)**	**(۵۵۹,۸۰۷)**
سهم گروه از اثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل در شرکت های وابسته			(۲۴۷,۵۶۳)
جمع تغییرات سال ۱۴۰۳			**(۸۰۷,۳۷۰)**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			**(۳۸۱,۷۳۶)**

واگذاری بخشی از سهام شرکت‌های فرعی در سال مالی مورد گزارش عمدتاً مربوط به واگذاری تعداد ۶۷ میلیون سهم شرکت فرعی سرمایه‌گذاری آتیه دماوند و ۱۸۸ میلیون سهم شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران و ۳۰ میلیون سهم شرکت فرعی لیزینگ صنعت و معدن و تحصیل مجدد بخشی از سهام شرکت‌های فرعی عمدتاً مربوط به تحصیل تعداد ۴۴ میلیون سهم شرکت فرعی سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران، تحصیل تعداد ۶۸ میلیون سهم شرکت فرعی لیزینگ صنعت و معدن و تحصیل بخش دیگری از سهام شرکت فرعی نیرو کلر (پس از تحصیل کنترل) می‌باشد.

۳-۵۲- 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 می باشد:

	لیزینگ صنعت و معدن	سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۲				
خالص مابه‌ازای دریافتی (پرداختی) بابت واگذاری (تحصیل) سهام خزانه	(۸۹۹,۹۹۶)	(۳۶۳,۸۹۱)	(۱۰,۷۱۶,۸۱۳)	(۱۱,۹۸۰,۷۰۰)
سهم منافع فاقد حق کنترل از معاملات سهام خزانه	۵۰۴,۲۸۰	۵۱۳,۹۰۴	۶,۰۳۶,۱۶۳	۷,۰۵۴,۳۴۸
تعدیل حقوق مالکانه گروه	(۳۹۵,۷۱۶)	۱۵۰,۰۱۳	(۴,۶۸۰,۶۵۰)	(۴,۹۲۶,۳۵۲)
انتقال از آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل- آثار تحصیل سهام خزانه شرکت فرعی نیرو کلر				(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 سال ۱۴۰۳				
خالص مابه‌ازای دریافتی (پرداختی) بابت واگذاری (تحصیل) سهام خزانه	(۱۰۳,۳۰۳)	(۲۱,۸۱۵)	(۲۰۲,۳۶۴)	(۳۲۷,۴۸۲)
سهم منافع فاقد حق کنترل از معاملات سهام خزانه	۹۸,۳۷۱	۱۱,۵۱۶	۳۱۴,۵۳۴	۴۲۴,۴۲۱
تعدیل حقوق مالکانه گروه	(۴,۹۳۲)	(۱۰,۲۹۹)	۱۱۲,۱۷۰	۹۶,۹۳۹
سهم گروه از آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی در شرکت‌های وابسته				(۳۷,۷۹۶)
جمع تغییرات سال ۱۴۰۳				۵۹,۱۴۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				**(۵,۰۲۱,۹۷۰)**

۱-۳-۵۲- سهم گروه از آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی در شرکت‌های وابسته مربوط به شرکت وابسته ملی انفورماتیک می‌باشد.

۵۳- اصلاح اشتباهات

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح هزینه مالیات عملکرد	(۲,۴۶۷,۵۷۴)	(۵,۰۴۴,۱۹۸)	(۲,۳۱۷,۴۳۶)	(۲,۳۱۷,۴۳۶)
مالیات ماده ۱۶۹	(۴۵۱,۰۲۲)	(۳۹۴,۰۴۹)	(۳۹۴,۰۴۹)	(۳۹۴,۰۴۹)
اصلاح سرقفلی	۰	۷۳۴,۶۳۳	۰	۰
اصلاح بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۰	(۴,۲۲۹,۰۱۱)	۰	۰
تعدیل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی	(۲۸,۶۶۷,۸۸۴)	(۲۸,۲۴۱,۷۱۵)	(۲۸,۶۶۷,۸۸۴)	(۲۸,۲۴۱,۷۱۵)
اصلاح دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۴۱۱,۴۷۷	۰	۴۱۱,۴۷۷
سود سهم دولت	(۲,۰۴۴,۲۲۱)	(۶۲۴,۵۲۱)	(۲,۰۴۴,۲۲۱)	(۶۲۴,۵۲۱)
هزینه اکچوئری	(۱,۰۲۲,۴۲۴)	۰	(۱,۰۲۲,۴۲۴)	۰
سپرده مشتریان	۳,۷۱۹,۳۸۰	۳,۸۰۱,۵۳۲	۳,۷۱۹,۳۸۰	۳,۸۰۱,۵۳۲
سهم سود صندوق توسعه ملی	۰	۳,۶۸۰,۹۲۷	۰	۳,۶۸۰,۹۲۷
سایر پرداختنی ها	۰	(۸,۴۴۶)	۰	۰
اصلاح هزینه تسعیر بدهی ارزی	(۲۵,۴۲۸)	۰	۰	۰
سایر تعدیلات	(۱,۰۹۱,۰۰۵)	(۲۴۰,۷۶۷)	۰	۶۷۲,۰۸۴
جمع تعدیلات سنواتی	**(۳۲,۰۵۰,۱۷۸)**	**(۳۰,۱۵۴,۱۳۸)**	**(۳۰,۷۲۶,۶۳۴)**	**(۲۳,۰۱۱,۷۰۱)**
قابل انتساب به :				
مالکان واحد اصلی	(۳۱,۹۹۰,۶۳۹)	(۲۷,۸۵۲,۷۱۱)		
منافع فاقد حق کنترل	(۵۹,۵۳۹)	(۲,۳۰۱,۴۲۷)		
	(۳۲,۰۵۰,۱۷۸)	**(۳۰,۱۵۴,۱۳۸)**		

- در راستای فرایند اخذ مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا جهت برگزاری مجمع عمومی عادی سال مالی ۱۴۰۳، حسب نظر اداره محترم نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (۳)، به میزان۲۵.۰۱۹ میلیارد ریال ذخایر اختصاصی مازاد بر ذخایر محاسبه و اعمال شده در دفاتر بانک طی سال‌های گذشته برای سال مالی جاری مزبور اعمال گردید.

۵۳-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

* علت تجدید طبقه‌بندی در اقلام برخی از یادداشت‌ها، ایجاد هماهنگی و وحدت رویه در ارائه اطلاعات و مطابقت آن با صورت‌های مالی تلفیقی نمونه سازمان حسابرسی می‌باشد.

۱-۱-۵۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲ گروه

	طبق صورت‌های مالی	تعدیلات			(تجدید ارائه شده)
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه‌بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی					
موجودی نقد	۹۰۸,۵۶۹,۳۷۵	۰	(۷۰,۸۴۶,۹۵۹)	(۷۰,۸۴۶,۹۵۹)	۸۳۷,۷۲۲,۴۱۵
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۵,۹۰۲,۲۲۳	۰	۷۰,۸۴۶,۹۵۹	۷۰,۸۴۶,۹۵۹	۹۶,۷۴۹,۱۸۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴,۴۱۵,۸۷۴,۵۷۲	(۲۸,۶۶۷,۸۸۴)	۰	(۲۸,۶۶۷,۸۸۴)	۴,۳۸۷,۲۰۶,۶۸۸
سایر دریافتنی ها	۱۵۳,۶۷۸,۵۴۸	(۲,۱۶۴,۴۹۱)	۰	(۲,۱۶۴,۴۹۱)	۱۵۱,۵۱۴,۰۵۷
سپرده‌های مشتریان	۱,۰۲۳,۴۴۶,۳۴۶	(۸۵,۲۲۶)	(۱۱,۵۲۵,۰۰۰)	(۱۱,۶۱۰,۲۲۶)	۱,۰۱۱,۸۳۶,۱۲۰
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۱۱۸,۹۹۹,۱۷۲	۰	۹,۶۱۵,۶۵۹	۹,۶۱۵,۶۵۹	۲,۱۲۸,۶۱۴,۸۳۱
مالیات پرداختنی	۱۴,۷۰۳,۵۴۲	۱۵۰,۱۳۸	۰	۱۵۰,۱۳۸	۱۴,۸۵۳,۶۸۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۲,۷۲۸,۱۰۲,۱۵۶	۱۳۰,۴۶۷	۱,۹۰۹,۳۴۱	۲,۰۳۹,۸۰۸	۲,۷۳۰,۱۴۱,۹۶۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۷,۶۵۴,۸۰۸	۱,۰۲۲,۴۲۴	۰	۱,۰۲۲,۴۲۴	۱۸,۶۷۷,۲۳۳
سود (زیان) انباشته	۱۳,۸۱۸,۲۲۰	(۳۱,۹۹۰,۶۳۹)	۰	(۳۱,۹۹۰,۶۳۹)	(۱۸,۱۷۲,۴۱۹)
منافع فاقد حق کنترل	۱۴۲,۵۱۵,۳۲۲	(۵۹,۵۳۹)	۰	(۵۹,۵۳۹)	۱۴۲,۴۵۵,۷۸۳
صورت سود و زیان					
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۲۴,۶۱۴,۵۲۱	(۵۱۱,۱۵۹)	۰	(۵۱۱,۱۵۹)	۲۲۴,۱۰۳,۳۶۲
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۸,۱۶۸,۰۷۲)	(۸۲,۱۵۲)	۰	(۸۲,۱۵۲)	(۳۸,۲۵۰,۲۲۴)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۳۱,۳۲۰,۳۳۱)	(۱,۰۲۲,۴۲۴)	۰	(۱,۰۲۲,۴۲۴)	(۳۲,۳۴۲,۷۵۵)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۴۸,۱۷۲,۵۱۱)	(۲,۲۸۴,۸۴۰)	۶۰,۳۴۹,۷۳۷	۵۸,۰۶۴,۸۹۸	۹,۸۹۲,۳۸۷
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۰	(۱۹,۹۳۶)	(۶۰,۳۴۹,۷۳۷)	(۶۰,۳۶۹,۶۷۳)	(۶۰,۳۶۹,۶۷۳)
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۰,۳۷۲,۵۸۴)	(۱۵۰,۱۳۸)	۰	(۱۵۰,۱۳۸)	(۱۰,۵۲۲,۷۲۲)

۲-۱-۵۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی سال ۱۴۰۱ گروه

	طبق صورت‌های مالی	تعدیلات			(تجدید ارائه شده)
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه‌بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی					
موجودی نقد	۵۱۲,۵۲۲,۵۰۱	۰	(۴۳,۴۶۱,۳۶۸)	(۴۳,۴۶۱,۳۶۸)	۴۶۹,۰۶۱,۱۳۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۱,۵۲۶,۴۴۶	۰	۴۳,۴۶۱,۳۶۸	۴۳,۴۶۱,۳۶۸	۵۴,۹۸۷,۸۱۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۷۱۲,۵۱۵,۰۳۶	(۲۸,۲۴۱,۷۱۵)	۰	(۲۸,۲۴۱,۷۱۵)	۲,۶۸۴,۲۷۳,۳۲۱
سایر دریافتنی ها	۶۳,۵۲۵,۶۱۷	(۷,۱۶۳,۱۵۹)	۰	(۷,۱۶۳,۱۵۹)	۵۶,۳۶۲,۴۵۸
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	۰	۰	۱۲,۶۴۴,۷۴۲	۱۲,۶۴۴,۷۴۲	۱۲,۶۴۴,۷۴۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۷,۲۹۵,۰۱۰	۰	۸۷,۳۵۵,۲۵۸	۸۷,۳۵۵,۲۵۸	۱۳۴,۶۵۰,۲۶۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۱۳,۴۲۸,۲۷۸	۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۳,۴۲۸,۲۷۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۱۵,۲۱۰,۵۳۵	۴۱۱,۴۷۷	(۷۲,۶۰۶,۹۵۹)	(۷۲,۱۹۵,۴۸۳)	۴۳,۰۱۵,۰۵۲
سرقفلی	۰	۰	۱۱,۲۷۹,۹۲۵	۱۱,۲۷۹,۹۲۵	۱۱,۲۷۹,۹۲۵
دارایی‌های نامشهود	۳۲,۳۲۶,۷۱۶	۷۳۴,۶۳۳	(۱۱,۲۷۹,۹۲۵)	(۱۰,۵۴۵,۲۹۲)	۲۱,۷۸۱,۴۲۴
سایر داریی‌ها	۳۱۶,۶۵۴,۸۴۷	۱,۶۰۵,۳۴۵	۰	۱,۶۰۵,۳۴۵	۳۱۸,۲۶۰,۱۹۲
سپرده های مشتریان	۷۱۱,۰۲۱,۶۷۳	(۱,۵۷۰,۳۵۲)	۰	(۱,۵۷۰,۳۵۲)	۷۰۹,۴۵۱,۳۲۱
مالیات پرداختنی	۲,۹۷۸,۰۹۷	۲,۷۲۶,۷۶۲	۰	۲,۷۲۶,۷۶۲	۵,۷۰۴,۸۵۹
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱,۷۶۸,۶۵۲,۵۲۸	(۳,۶۵۵,۶۹۱)	۰	(۳,۶۵۵,۶۹۱)	۱,۷۶۴,۹۹۶,۸۳۷
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۸۹,۸۰۲,۰۶۸	۰	(۷۲,۶۰۶,۹۵۹)	(۷۲,۶۰۶,۹۵۹)	۱۷,۱۹۵,۱۰۹
سود (زیان) انباشته	۲,۴۱۷,۳۰۸	(۲۷,۸۵۲,۷۱۱)	۰	(۲۷,۸۵۲,۷۱۱)	(۲۵,۴۳۵,۴۰۴)
منافع فاقد حق کنترل	۹۲,۹۷۰,۱۶۴	(۲,۳۰۱,۴۲۷)	۰	(۲,۳۰۱,۴۲۷)	۹۰,۶۶۸,۷۳۸

۳-۱-۵۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲ بانک

	طبق صورت‌های مالی	تعدیلات			(تجدید ارائه شده)
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه‌بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی					
موجودی نقد	۲۳۴,۱۶۴,۶۱۷	۰	(۷۰,۸۴۶,۹۵۹)	(۷۰,۸۴۶,۹۵۹)	۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۸۶,۲۸۰	۰	۷۰,۸۴۶,۹۵۹	۷۰,۸۴۶,۹۵۹	۷۰,۹۳۳,۲۳۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴,۳۴۹,۸۳۴,۲۹۶	(۲۸,۶۶۷,۸۸۴)	۰	(۲۸,۶۶۷,۸۸۴)	۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱
سایر دریافتنی ها	۱۱۸,۷۱۴,۴۲۳	(۱,۱۲۱,۵۵۲)	۰	(۱,۱۲۱,۵۵۲)	۱۱۷,۵۹۲,۸۷۱
سپرده‌های مشتریان	۹۶۹,۲۷۲,۸۹۵	(۸۵,۲۲۶)	(۱۱,۵۲۵,۰۰۰)	(۱۱,۶۱۰,۲۲۶)	۹۵۷,۶۶۲,۶۶۹
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۶۶۲,۲۰۸,۰۷۸	۰	۹,۶۱۵,۶۵۹	۹,۶۱۵,۶۵۹	۱,۶۷۱,۸۲۳,۷۳۷
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۰,۹۹۳,۸۳۸	۱,۰۲۲,۴۲۴	۰	۱,۰۲۲,۴۲۴	۱۲,۰۱۶,۲۶۲
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۲,۶۸۰,۷۴۵,۷۸۵	۰	۱,۹۰۹,۳۴۱	۱,۹۰۹,۳۴۱	۲,۶۸۲,۶۵۵,۱۲۶
زیان انباشته	(۶,۳۴۲,۲۰۹)	(۳۰,۷۲۶,۶۳۴)	۰	(۳۰,۷۲۶,۶۳۴)	(۳۷,۰۶۸,۸۴۳)
صورت سود و زیان					
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۰۱,۷۱۹,۰۸۲	(۵۱۱,۱۵۹)	۰	(۵۱۱,۱۵۹)	۲۰۱,۲۰۷,۹۲۳
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۸,۳۴۳,۴۴۳)	(۸۲,۱۵۲)	۰	(۸۲,۱۵۲)	(۳۸,۴۲۵,۵۹۵)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۳,۳۶۲,۷۴۴)	(۱,۰۲۲,۴۲۴)	۰	(۱,۰۲۲,۴۲۴)	(۱۴,۳۸۵,۱۶۸)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی	(۶۵,۵۳۲,۸۵۱)	(۲,۰۴۴,۲۲۱)	۶۷,۳۵۶,۵۴۵	۶۵,۳۱۲,۳۲۴	(۲۲۰,۵۲۶)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۰	۰	(۶۷,۳۵۶,۵۴۵)	(۶۷,۳۵۶,۵۴۵)	(۶۷,۳۵۶,۵۴۵)

۴-۱-۵۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی سال ۱۴۰۱ بانک

	طبق صورت‌های مالی	تعدیلات			(تجدید ارائه شده)
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه‌بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی					
موجودی نقد	۶۵,۶۸۹,۶۸۸	۰	(۴۳,۶۲۰,۴۴۲)	(۴۳,۶۲۰,۴۴۲)	۲۲,۰۶۹,۲۴۶
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۸۶,۲۸۰	۰	۴۳,۶۲۰,۴۴۲	۴۳,۶۲۰,۴۴۲	۴۳,۷۰۶,۷۲۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۶۶۸,۶۲۸,۵۱۳	(۲۸,۲۴۱,۷۱۵)	۰	(۲۸,۲۴۱,۷۱۵)	۲,۶۴۰,۳۸۶,۷۹۸
سایر دریافتنی ها	۲۴,۵۰۷,۲۰۰	(۱,۷۷۰,۲۴۲)	۰	(۱,۷۷۰,۲۴۲)	۲۲,۷۳۶,۹۵۸
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	۰	۰	۱۹,۰۱۳,۷۵۶	۱۹,۰۱۳,۷۵۶	۱۹,۰۱۳,۷۵۶
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	۰	۰	۵,۵۹۹,۶۵۰	۵,۵۹۹,۶۵۰	۵,۵۹۹,۶۵۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱,۵۸۶,۶۴۵	۰	۷۵,۳۸۶,۵۹۴	۷۵,۳۸۶,۵۹۴	۱۰۶,۹۷۳,۲۳۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۱۱,۹۳۶,۳۱۶	۰	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۱,۹۳۶,۳۱۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۸۳,۸۸۳,۹۸۳	۴۱۱,۴۷۷	۰	۴۱۱,۴۷۷	۸۴,۲۹۵,۴۵۹
سپرده های مشتریان	۶۶۹,۳۹۷,۶۶۸	(۱,۵۷۰,۳۵۲)	۰	(۱,۵۷۰,۳۵۲)	۶۶۷,۸۲۷,۳۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱,۷۱۹,۱۵۰,۴۱۴	(۳,۶۸۰,۹۲۷)	۰	(۳,۶۸۰,۹۲۷)	۱,۷۱۵,۴۶۹,۴۸۶
زیان انباشته	(۱۳,۸۷۲,۳۶۲)	(۲۳,۰۱۱,۷۰۱)	۰	(۲۳,۰۱۱,۷۰۱)	(۳۶,۸۸۴,۰۶۳)

۵۴- نقد حاصل از عملیات گروه

	۱۴۰۳	۱۴۰۲ (تجدید ارائه شده)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۵۵,۱۳۳,۶۱۸	۳۳,۳۱۰,۲۸۳
تعدیلات :		
هزینه استهلاک	۴,۰۶۷,۰۳۸	۴,۸۹۴,۲۵۹
هزینه مالیات بر درآمد	۱۹,۰۶۷,۴۸۷	۱۰,۵۲۲,۷۲۲
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴,۵۵۵,۰۷۹	۳,۱۴۷,۶۹۶
هزینه مالی	۱۲۶,۶۰۱,۹۹۷	۹۳,۶۲۱,۲۶۵
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۱,۸۰۷,۴۵۵)	(۲,۰۴۳,۹۸۲)
سود ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۳,۹۷۴,۶۳۳)	(۳,۷۲۲,۱۸۲)
خالص سود افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	(۲,۱۵۸)	(۰)
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	(۱۰,۸۴۳,۰۴۵)	(۱۵,۰۷۶,۶۰۰)
سود تسعیر ارز موجودی نقد	(۸۴,۲۲۶,۵۸۷)	(۸۶,۷۵۷,۸۴۹)
جمع	**۱۰۸,۵۷۱,۳۴۱**	**۳۷,۸۹۵,۶۱۳**
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		
افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۱,۳۸۷,۵۰۸,۲۱۲	۸۱۴,۷۸۳,۶۴۷
افزایش سپرده‌های مشتریان	۵۶۵,۱۵۲,۷۷۶	۳۰۲,۳۸۴,۷۹۹
افزایش حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۲۴۴,۳۲۳,۲۹۰	۶۰,۰۷۳,۱۲۳
(افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۵۷,۱۳۹,۹۷۶)	(۴۱,۷۶۱,۳۶۹)
(افزایش) مطالبات از دولت	(۱۱۰,۶۱۲)	(۱۱۰,۶۱۲)
(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۲۱۲,۴۱۷,۹۲۳)	(۱۵۸,۱۷۹,۵۷۱)
(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۳,۱۵۳,۶۸۲,۷۳۸)	(۱,۷۰۷,۵۸۳,۴۰۰)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۳,۱۰۴,۴۸۱)	۱۰,۵۲۷,۸۱۴
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های وابسته	۲,۰۵۶,۰۳۸	(۲,۸۶۶,۰۰۰)
(افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها	(۱۸۰,۸۹۸,۲۷۶)	(۹۵,۲۶۳,۹۲۸)
(افزایش) سپرده قانونی	(۸,۱۹۶,۳۰۱)	(۵,۹۳۷,۲۰۲)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۴۷,۲۱۵,۵۱۳)	۶۵,۰۶۸,۲۷۶
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱۵۹,۷۰۸,۳۸۸	۸۴,۷۷۸,۹۷۱
جمع	**(۱,۳۰۴,۰۱۷,۱۱۶)**	**(۶۷۴,۰۸۵,۴۵۱)**
نقد حاصل از عملیات	**(۱,۱۹۵,۴۴۵,۷۷۵)**	**(۶۳۶,۱۸۹,۸۳۸)**

۵۴-۱- نقد حاصل از عملیات بانک

	۱۴۰۳	۱۴۰۲ (تجدید ارائه شده)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	(۷,۶۷۸,۳۱۲)	۴۲۸,۴۸۶
تعدیلات		
هزینه استهلاک	۱,۱۹۴,۸۲۳	۱,۹۲۳,۵۸۶
خالص (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳۸,۹۱۲)	(۶۷۷,۵۶۹)
هزینه مالی	۱۲۱,۲۳۷,۷۸۲	۹۲,۵۴۰,۸۹۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۱,۷۹۵,۱۳۹)	(۱,۹۰۰,۶۴۷)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۱۳۱,۸۸۸	(۱۲۴,۲۱۲)
خالص سود افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	(۲۲,۴۵۱)	۰
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	(۲۲,۰۱۱,۳۴۰)	(۳۷,۱۹۰,۴۰۰)
سود تسعیر ارز موجودی نقد	(۸۴,۲۲۶,۵۸۷)	(۸۶,۷۳۱,۰۸۳)
جمع	**۶,۷۹۱,۷۵۲**	**(۳۱,۷۳۰,۹۴۹)**
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		
افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۱,۰۷۲,۶۹۶,۳۸۵	۶۶۷,۰۱۲,۹۵۰
افزایش سپرده‌های مشتریان	۵۷۱,۰۷۹,۱۵۴	۲۸۹,۸۳۵,۳۵۲
افزایش حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۱۸۶,۱۶۳,۴۱۷	۶۲,۱۱۳,۶۳۶
(افزایش) مطالبات از دولت	(۱۱۰,۶۱۲)	(۱۱۰,۶۱۲)
(افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۴۸,۱۶۸,۰۹۵)	(۲۷,۲۲۶,۵۱۷)
(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۲۱۲,۴۱۷,۹۲۳)	(۱۵۸,۱۷۹,۵۷۱)
(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۳,۰۸۰,۰۵۷,۳۷۸)	(۱,۶۸۵,۴۲۹,۶۴۶)
(افزایش) کاهش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۱,۳۶۱,۵۵۶)	۷,۳۶۲,۶۶۸
(افزایش) کاهش مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۱۸۲,۱۵۰	(۴,۷۰۷,۴۵۹)
(افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها	(۱۴۳,۹۷۰,۴۱۷)	(۹۳,۵۱۸,۴۱۳)
(افزایش) سپرده قانونی	(۸,۱۹۶,۳۰۱)	(۵,۹۳۷,۲۰۲)
(افزایش) کاهش حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۳۶,۹۰۴,۷۴۹)	۶۳,۲۹۰,۹۱۸
جمع	**(۱,۷۰۰,۰۶۵,۹۲۴)**	**(۸۸۵,۴۹۳,۸۹۶)**
نقد حاصل از عملیات	**(۱,۶۹۳,۲۷۴,۱۷۲)**	**(۹۱۷,۲۲۴,۸۴۵)**

۵۵- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۵۵-۱	۷۱۰,۶۳۹	۱۵۱,۹۵۵	۷۱۰,۶۳۹	۱۵۱,۹۵۵
سایر(هزینه های بعد از تملیک، فروش، اقاله، سند اصلاحی و ...)		(۳۹,۹۹۴)	۲,۷۹۷	(۳۹,۹۹۴)	۲,۷۹۷
جمع مبادلات غیرنقدی		**۶۷۰,۶۴۵**	**۱۵۴,۷۵۲**	**۶۷۰,۶۴۵**	**۱۵۴,۷۵۲**

۵۵-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری/بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	سایر اشخاص مرتبط	۲۴,۲۷۴	۴۵,۴۰۴	۰	۰	۰
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۳۳,۹۵۱	۲۲,۶۴۴	۰	۰	۱۱,۳۰۷
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۲۲,۷۹۷	۳۹,۹۰۰	۰	۱۸,۳۴۸	۰
کارخانه و تجهیزات	سایر اشخاص مرتبط	۶۰۲,۹۱۳	۵۵۱,۰۰۰	۰	۰	۵۱,۹۱۳
سایر موارد	سهامدار	۳۸,۱۳۳	۴۶,۳۹۰	۰	۰	۰
سایر موارد	مشتری غیرمرتبط	۵,۰۴۸	۵,۳۰۰	۰	۲۵۲	۰
جمع		**۷۲۷,۱۱۶**	**۷۱۰,۶۳۹**	**۰**	**۱۸,۶۰۰**	**۶۳,۲۱۹**

۵۶- اقلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۶-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیرمی باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی سال	مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری													
یورو	۴۲۸	۲,۴۳۸,۷۳۲,۶۱۱	۱,۰۶۷,۵۱۶,۱۸۱	۱	۶,۵۰۷,۱۸۲	۴,۸۴۱,۵۷۸	(۹)	(۱,۰۲۸,۷۳۰,۹۹۷)	(۷۶۵,۴۱۲,۸۹۶)	۷۴۶,۹۸۸,۶۷۶	۴۲۰	۱,۴۱۶,۵۰۸,۷۹۶	۱,۰۵۳,۹۳۳,۵۳۹
فرانک سوئیس	۲	۷۲۲,۴۲۴	۳۲۸,۴۱۱	۰	۰	۰	(۲)	(۷۲۲,۴۲۴)	(۵۵۸,۴۷۴)	۲۳۰,۰۶۳	۰	۰	۰
لیر ترکیه	۴	۱,۵۹۰,۹۴۷	۱۹,۹۰۸	۰	۰	۰	۰	(۲۰۲,۵۰۰)	(۳,۷۶۶)	۹,۶۷۹	۴	۱,۳۸۸,۴۴۷	۲۵,۸۲۱
وون کره جنوبی	۳۲	۵۷,۱۶۶,۲۲۵,۷۳۷	۱۷,۲۵۶,۴۸۳	۰	۰	۰	(۱)	(۵۳,۳۱۸,۲۹۳,۸۶۷)	(۲۵,۱۳۵,۳۱۰)	۹,۶۹۲,۸۰۴	۳۱	۳,۸۴۷,۹۳۱,۸۷۰	۱,۸۱۳,۹۷۷
ین ژاپن	۵	۶۲۱,۷۵۰,۶۹۸	۱,۶۷۵,۹۹۱	۰	۰	۰	۰	(۳۲۸,۱۰۲,۷۳۹)	(۱,۵۰۴,۴۴۶)	۱,۱۷۴,۹۱۶	۵	۲۹۳,۶۴۷,۹۵۹	۱,۳۴۶,۴۶۱
یوان چین	۶۲	۱۲,۲۷۴,۳۶۲,۱۲۴	۶۸۵,۵۵۹,۹۴۸	۰	۰	۰	۰	(۲۰۶,۱۳۲,۵۷۲)	(۱۹,۴۱۴,۱۸۴)	۴۷۰,۴۷۶,۳۰۰	۶۲	۱۲,۰۶۸,۲۲۹,۵۵۲	۱,۱۳۶,۶۲۲,۰۶۴
درهم امارات	۱۱	۳۴,۳۳۴,۵۹۱	۳,۷۵۷,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	(۲۸,۴۹۹,۹۸۷)	(۵,۲۸۶,۳۷۷)	۲,۶۱۱,۴۲۰	۱۱	۵,۸۳۴,۶۰۳	۱,۰۸۲,۲۴۳
روپیه هندوستان	۲۳	۲,۲۸۵,۶۶۴,۸۰۴	۱۱,۰۸۰,۹۰۳	۰	۰	۰	۰	(۴۷۳,۱۲۳,۵۷۳)	(۳,۷۱۷,۳۳۲)	۶,۸۷۷,۵۶۵	۲۳	۱,۸۱۲,۵۴۱,۲۳۱	۱۴,۲۴۱,۱۳۶
دلار آمریکا	۱	۴۳,۷۸۴,۶۸۳	۱۷,۵۹۶,۰۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۳۰,۲۰۰	۱	۴۳,۷۸۴,۶۸۳	۲۹,۸۲۶,۲۵۷
پوند انگلیس	۱	۲۰۳,۸۹۵	۱۰۴,۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۵,۹۴۱	۱	۲۰۳,۸۹۵	۱۸۰,۳۳۸
جمع دیداری			۱,۸۰۴,۸۹۵,۴۷۸			**۴,۸۴۱,۵۷۸**			**(۸۲۱,۰۳۲,۷۸۵)**	**۱,۲۵۰,۳۶۷,۵۶۶**			**۲,۲۳۹,۰۷۱,۸۳۶**
مدت دار													
یورو	۳	۹۵,۰۰۰	۴۱,۵۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۰۹۹	۳	۹۵,۰۰۰	۷۰,۶۸۳
وون کره جنوبی	۲	۶,۲۸۰,۶۱۳	۱,۸۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۵	۲	۶,۲۸۰,۶۱۳	۲,۹۶۱
یوان چین	۳	۱۲۸,۹۶۵	۷,۲۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۴۳	۳	۱۲۸,۹۶۵	۱۲,۱۴۶
روپیه هندوستان	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۱۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۶۷۲	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۲۲,۶۴۴
جمع مدت دار			۶۴,۶۵۶			**۰**			**۰**	**۴۳,۷۷۹**			**۱۰۸,۴۳۴**
جمع			**۱,۸۰۴,۹۶۰,۱۳۴**			**۴,۸۴۱,۵۷۸**			**(۸۲۱,۰۳۲,۷۸۵)**	**۱,۲۵۰,۴۱۱,۳۴۴**			**۲,۲۳۹,۱۸۰,۲۷۱**

۵۶-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی به شرح زیر می‌باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۱۹۹	۱۴,۸۴۳,۰۶۵	۷۰	۲۳,۴۶۸,۵۸۹	۷۷	(۳۴,۶۰۱,۶۶۹)	۱۹۲	۳,۷۰۹,۹۸۵
مدت دار	۲,۵۰۳	۴۳,۶۷۸,۲۵۳	۱,۹۲۹	۲۳۴,۸۳۱,۴۴۰	۱,۷۵۰	(۲۱۷,۵۷۵,۸۱۴)	۲,۶۸۲	۶۰,۹۳۳,۸۷۹
جمع		۵۸,۵۲۱,۳۱۸		**۲۵۸,۳۰۰,۰۲۹**		**(۲۵۲,۱۷۷,۴۸۴)**		**۶۴,۶۴۳,۸۶۴**

۵۶-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۶-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
یورو	۲۰,۹۶۹,۱۱۶	۱۵,۶۰۱,۷۷۷	۲۱,۲۵۰,۴۴۱	۹,۳۰۲,۰۴۰
دلار آمریکا	۹,۶۷۲,۱۳۲	۶,۵۸۸,۶۸۶	۹,۶۷۲,۱۳۲	۳,۸۸۷,۰۰۸
یوان چین	۴,۷۵۷,۱۲۰	۴۴۸,۰۴۰	۴,۷۵۷,۱۲۰	۲۶۵,۶۹۹
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی		**۲۲,۶۳۸,۵۰۲**		**۱۳,۴۵۴,۷۴۷**

۵۶-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره	**۱۵۸,۹۴۳,۲۱۱**	**۱۲۹,۳۴۲,۲۹۷**

۵۶-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت کارت‌های اعتباری	۱,۱۲۳,۷۳۸	۱,۴۷۳,۴۳۰
تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقده به ارز/ خصوصی	۱۲,۹۱۶,۹۰۶	۲۲,۷۷۷,۱۷۹
تعهدات سازمان‌مدیریت بابت تسهیلات از محل ذخیره ارزی/خصوصی	۵۶۲,۱۳۷	۳۳۰,۷۱۸
تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقده معاملات/ خصوصی	۳۳,۸۹۰,۱۵۳	۳۰,۳۸۵,۱۱۵
تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی	۱,۷۲۳	۱,۷۲۳
تعهدات صندوق‌توسعه‌ملی‌بابت تسهیلات به‌ارز	۳۵۰,۴۶۷,۳۶۵	۳۳۹,۳۱۱,۲۹۰
جمع سایر تعهدات بانک	**۳۹۸,۹۶۲,۰۲۱**	**۳۹۴,۲۷۹,۴۵۶**

۵۶-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۱۹۴,۷۹۱	۱۸,۰۱۶,۸۷۱
۳۰,۰۷۲,۳۲۵	۳۳,۰۱۲,۱۸۴
۵۰,۲۶۷,۱۱۶	**۵۱,۰۲۹,۰۵۶**

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۶-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۹۵۷,۶۹۸	۲۸,۴۵۰,۶۶۵
۳۳,۶۷۵,۳۳۸	۱۹,۸۲۲,۷۰۴
۹۲,۴۱۹	۹۲,۴۱۹
۷۷,۹۷۵	۷۷,۹۷۵
۹۴۴,۲۸۴	۵۵۵,۸۳۱
۱,۴۶۸,۴۸۲,۴۲۸	۸۷۶,۶۰۱,۸۵۷
۸,۸۸۸,۸۳۴	۶,۳۸۹,۸۴۰
۳۷۳,۷۲۴,۵۶۷	۲۷۳,۷۴۷,۰۵۳
۱۳۶,۷۴۵,۰۱۹	۹۰,۵۲۹,۴۹۹
۳۱۹,۵۴۲,۸۰۶	۱۸۹,۵۴۹,۵۵۵
۲,۳۷۹,۱۳۱,۳۶۹	**۱,۴۸۵,۸۱۷,۳۹۹**
۱۰۶,۲۷۴,۴۷۹	۵۲۰,۴۶۱,۰۹۸
۲,۴۸۵,۴۰۵,۸۴۸	**۲,۰۰۶,۲۷۸,۴۹۷**

سپرده

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها

ضمانت نامه بانکی

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

ماشین آلات

چک و سفته

قرارداد های لازم الاجرا

سایر

جمع تعهدات دارای وثیقه

تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه

جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها

۵۷- تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۵۷-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۰۰۰	۶۵۴,۰۱۳
۲۷,۷۱۹,۹۶۴	۲۳,۵۴۵,۲۴۰
۲۷,۷۵۵,۹۶۴	**۲۴,۱۹۹,۲۵۳**

بانک

بازسازی شعب استانها و ساختمان ستادی

شرکت‌های گروه :

شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران - تکمیل دارایی های درجریان

جمع

* مخارج تکمیل طرح‌های در دست اجرای شرکت صنایع شیمیایی ایران بالغ بر مبلغ ۲۱۸،۴۸۲،۵۱۲ میلیون ریال است که از این بابت تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقده به مبلغ ۲۷،۷۱۹،۹۶۴ میلیون ریال می‌باشد.

۵۷-۲- تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۹۲۰	۱۱,۹۲۰
۶۵,۸۱۴	۶۵,۸۱۴
۷۷,۷۳۴	**۷۷,۷۳۴**

تضمین استفاده از تسهیلات

سایر

جمع

۵۷-۳- بدهی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰
۱۷,۷۵۰,۰۰۰	۱۳,۷۴۸,۰۰۰
۱,۳۰۸	۴۸,۷۵۸
۱۷,۷۵۱,۳۰۸	**۱۳,۷۹۶,۷۵۸**

بانک

دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک بابت سنوات تامین اجتماعی

شرکت‌های گروه :

تضمین اعطائی به سایر بانکها بابت وامهای دریافتی

سایر تضمین های اعطائی

۴-۵۷- سایر بدهی‌های احتمالی شرکت‌های گروه

- دفاتر شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن بابت حق بیمه‌های تأمین اجتماعی تا پایان سال ۱۴۰۱ رسیدگی و تسویه گردیده است. دفاتر بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ رسیدگی و برای سال مالی ۱۴۰۱ رسیدگی و برگه مطالبه صادر گردیده است. شرکت با توجه به معافیت‌های مالیاتی برای مبلغ ۱۸۳٫۴۲۶ میلیون ریال اعتراض نموده است و هیأت‌مدیره شرکت در این خصوص بدهی متصور نمی‌گردد. دفاتر شرکت بابت مالیات حقوق و تکلیفی تا پایان سال مالی ۱۴۰۱ رسیدگی و پرداخت شده و جرائم موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات‌های مستقیم تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده 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.
- عملکرد شرکت کارخانجات صنعتی ملایر برای سنوات مالی ۱۴۰۱-۱۴۰۰ و ۱۴۰۲-۱۴۰۱ توسط سازمان تأمین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته و برای سال‌های مذکور به ترتیب مبالغ ۱٫۱۰۵ و ۱٫۵۵۷ میلیون ریال از جانب سازمان مذکور مطالبه گردید که شرکت نسبت به بدهی برآوردی سازمان در خصوص سنوات مذکور اعتراض نموده و در انتظار تعیین وقت جلسه هیات بدوی از جانب سازمان تأمین اجتماعی می‌باشد.
- در شرکت ایران اکسیکو تا پایان سال مالی مورد گزارش، حسابرسی تأمین اجتماعی صورت نگرفته است. همچنین مالیات عملکرد، ارزش افزوده، حقوق و دستمزد و ماده ۱۶۹ شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ رسیدگی و تسویه گردیده است.
- شرکت صرافی صنعت و معدن بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۱۵۸٫۴۳۷ میلیون ریال (اصل ۵۲٫۸۰۹ میلیون ریال، جریمه ۱۰۵٫۶۲۸ میلیون ریال) مطالبه شده که به دلیل اعتراض شرکت بابت اصل و جرایم 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 (۱۴۰۲۰۹۹۲۰۰۰۱۱۴۸۸۸۷) علیه شرکت مبنی بر تقسیم سود موهوم 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.
- شرکت پالایش نفت اصفهان به منظور اعمال فشار بر شرکت صنایع شیمیایی ایران برای انصراف از پیگیری مطالبات مربوط به اصلاح و منصفانه نمودن قرارداد ارسال خوراک به مجتمع تولیدی این شرکت، نسبت به طرح دعوی در دادگاه عمومی شهرستان شاهین شهر با موضوع مطالبه وجه بابت الزام به پرداخت ۵ درصد مابه‌التفاوت نرخ خوراک ارسالی مربوط به محصولات صادراتی این شرکت مربوط به سال‌های ۱۳۹۴ لغایت سال ۱۴۰۰ اقدام نموده است که دفاعیات لازم در این زمینه به طور کارشناسی و دقیق تدوین گردیده و در حال رسیدگی است که تا تاریخ تهیه یادداشت‌ها جلسه دادگاه تشکیل نگردیده است.

۵۸- 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.

۵۹- مطالبات سوخت شده

۱-۵۹- مطالبات سوخت شده بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

	ناشی از تسهیلات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای سال	۰	۰

۲-۵۹- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

	دولتی			غیردولتی			جمع
	تکلیفی	غیرتکلیفی	جمع	تکلیفی	غیرتکلیفی	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای سال	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**

۳-۵۹- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

	اشخاص مرتبط با بانک	اشخاص غیرمرتبط	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای سال	**۰**	**۰**	**۰**

۴-۵۹- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

	عقود مبادله ای	عقود مشارکتی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای سال	**۰**	**۰**	**۰**

۵-۵۹- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

	مطالبات ناشی از تسهیلات				
	اصل	سود	وجه التزام	هزینه‌های قضایی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای سال	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**

۶-۵۹- ذخیره منظور شده در حساب‌ها بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰
ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای سال	**۰**	**۰**

۶۰- 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:

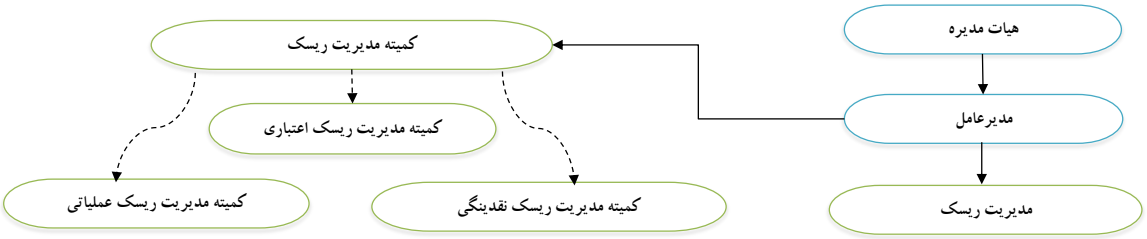
۶۰-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

بانک صنعت و معدن

بانکداری خرد		بانکداری شرکتی		بانکداری تجاری		تامین مالی		معاملات فروش		تسویه پرداخت		شرکتهای ابزاری		مدیریت دارایی‌ها		کارمزد	
کم	ریسک اعتباری	زیاد	ریسک اعتباری	کم	ریسک اعتباری	کم	ریسک اعتباری	متوسط	ریسک اعتباری	زیاد	ریسک اعتباری	متوسط	ریسک اعتباری	زیاد	ریسک اعتباری	کم	ریسک اعتباری
متوسط	ریسک بازار	کم	ریسک بازار	متوسط	ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار
زیاد	ریسک نقدینگی	زیاد	ریسک نقدینگی	کم	ریسک نقدینگی	زیاد	ریسک نقدینگی	متوسط	ریسک نقدینگی	زیاد	ریسک نقدینگی	زیاد	ریسک نقدینگی	زیاد	ریسک نقدینگی	زیاد	ریسک نقدینگی
کم	ریسک عملیاتی	متوسط	ریسک عملیاتی	زیاد	ریسک عملیاتی	کم	ریسک عملیاتی	کم	ریسک عملیاتی	کم	ریسک عملیاتی	زیاد	ریسک عملیاتی	زیاد	ریسک عملیاتی	کم	ریسک عملیاتی

۶۰-۲- 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 می باشد. 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 می باشند. 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 کمیته های فوق و ایفای نقش رابط بین کمیته های فرعی و کمیته عالی، مسئولیت ابلاغ سیاست های متخذه به واحدهای ذیربط بانک و پیگیری اجرای مصوبات را عهده دار می باشد. ذیلا ساختار مدیریت ریسک بانک در قالب نمودار نمایش داده شده است.



۶۰-۳- ریسک اعتباری

۶۰-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری: ریسک اعتباری به صورت احتمال وقوع زیان حاصل از نکول مشتری در بازپرداخت اعتبار تعریف می شود. 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 نمی باشد.

۶۰-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری: در بانک صنعت و معدن، ابتدای هر سال با توجه به بخشنامه ها و رهنمودهای بانک مرکزی، بررسی وضعیت اقتصادی- سیاسی کشور و دنیا و اهداف تعیین شده در برنامه راهبردی اقدام به تهیه سیاستهای اعتباری می‌گردد که پس از تصویب مدیریت ارشد، به کلیه واحدهای بانک، جهت رعایت و اجرا ابلاغ می‌گردد.

۶۰-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری: مدیریت ریسک زیر نظر مستقیم مدیر عامل، در کنار کمیته فرعی مدیریت ریسک اعتباری زیر نظر کمیته مدیریت ریسک، توأما مسئولیت اجرایی مدیریت ریسک اعتباری بانک را به عهده دارد.

۶۰-۳-۴- 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 استان های خاص(**)	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 الف	کمیته اعتبارات شعب ممتاز ب	کمیته اعتبارات شعب درجه یک	کمیته اعتبارات شعب درجه دو
اشخاص حقوقی (به استثنای شرکتهای با مسوولیت محدود)	۱	تسهیلات سرمایه گذاری ثابت	بالاتر از کمیته اعتبارات و تا مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال می باشد. سپس با کسر ۲۰ درصد از مبلغ کمیته عالی اعتبارات به تصمیمات کمیته عالی اعتبارات پس از تایید در کمیته عالی اعتبارات می باشد.	۱,۰۰۰	۳۰۰	۲۵۰	۱۸۰	۱۲۰	۶۰	۳۰	۲۰	
	۲	تسهیلات سرمایه در گردش		۱,۵۰۰	۴۵۰	۴۰۰	۳۵۰	۲۰۰	۱۰۰	۷۰	۷۰	
	۳	ضمانت نامه های ریالی واوراق گام		۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۸۰۰	۶۰۰	۳۵۰	۱۵۰	۸۰	۵۰	
	۴	اعتبارات اسنادی ریالی		۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۸۰۰	۶۰۰	۴۰۰	۱۵۰	۸۰	۴۰	
	۵	اعتبارات اسنادی ارزی		۱,۵۰۰	۵۰۰	۳۰۰	۲۵۰	۱۵۰	۰	۰	۰	
	۶	ضمانت نامه های ارزی		۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
		حداکثر سقف اختیارات تجمعی جهت اعطای تسهیلات و اعتبارات به یک متقاضی یا ذینفع واحد (*)		۲,۵۰۰	۱,۲۰۰	۱,۰۰۰	۸۰۰	۵۰۰	۲۵۰	۱۵۰	۸۰	۶۰
شرکتهای با مسوولیت محدود (***)		حداکثر سقف اختیارات تجمعی جهت اعطای تسهیلات و اعتبارات به یک متقاضی یا ذینفع واحد (*)		۳۰۰	۲۰۰	۱۵۰	۱۲۰	۶۰	۳۰	۲۰	۷	۵
اشخاص حقیقی		حداکثر سقف اختیارات تجمعی جهت اعطای تسهیلات و اعتبارات به یک متقاضی یا ذینفع واحد (*)		۶۰	۳۶	۳۰	۲۴	۲۰	۱۰	۵	۴	۳

(*) 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 استان¬های خاص شامل مدیریت بانک صنعت و معدن استان‌هایی است که در زیرمجموعه آنها شعب با امتیاز بالای ۳۰۰ فعالیت می‌نمایند. معیار امتیازات آخرین امتیازاتی 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 که بیش از یک شعبه داشته باشد یا درجه شعبه مرکزی استان، ممتاز الف باشد و منظور از استان درجه۲، استانی است که تنها یک شعبه دارد و درجه آن شعبه نیز ممتاز ب می باشد.

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

۶۰-۳-۵- 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

۶۰-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان: در خصوص متقاضیان تسهیلات بلندمدت، اعتبار سنجی غالبا در بطن فرآیند ارزیابی طرح و تهیه گزارش توجیهی و تکمیل فرم مربوطه صورت می‌گیرد و برای تسهیلات سرمایه در گردش فرآیند اعتبار سنجی بر مبنای دستورالعمل مربوطه و با استفاده از شاخص‌هایی که به همین منظور طراحی گردیده اند، صورت می‌گیرد.

۶۰-۳-۷- 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 ۱-۷-۳-۶۰ الی ۵-۷-۳-۶۰ نمایش داده شده است.

۱-۷-۳-۶۰- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه‌بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها*		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۴,۰۹۴,۸۸۴,۲۹۰	۲,۴۸۳,۱۰۸,۳۹۳	۱۲۵,۶۲۸,۱۱۷	۱۲۴,۳۱۴,۳۶۶	۲,۴۸۵,۴۰۵,۸۴۸	۲,۰۰۶,۲۷۸,۴۹۷
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۱۰,۳۴۵,۳۲۶	۳۵,۴۶۷,۷۵۶	۰	۰	۰	۰
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۹۵,۰۲۶,۵۲۷	۲۴,۶۴۰,۹۰۶	۰	۰	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۳,۹۹۷,۵۹۴,۸۶۵	۲,۳۰۶,۶۸۳,۲۵۶	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	**۸,۱۹۷,۸۵۱,۰۰۸**	**۴,۸۴۹,۹۰۰,۳۱۱**	**۱۲۵,۶۲۸,۱۱۷**	**۱۲۴,۳۱۴,۳۶۶**	**۲,۴۸۵,۴۰۵,۸۴۸**	**۲,۰۰۶,۲۷۸,۴۹۷**
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۲۴۶,۷۷۱,۶۲۰)	(۱۹۰,۲۹۰,۴۳۸)	(۴۲,۵۸۴)	(۹۰,۳۸۹)		۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	**۷,۹۵۱,۰۷۹,۳۸۸**	**۴,۶۵۹,۶۰۹,۸۷۳**	**۱۲۵,۵۸۵,۵۳۳**	**۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷**	**۲,۴۸۵,۴۰۵,۸۴۸**	**۲,۰۰۶,۲۷۸,۴۹۷**

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

۲-۷-۳-۶۰- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی براساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۴,۰۹۴,۸۸۴,۲۹۰	۲,۴۸۳,۱۰۸,۳۹۳	۲,۴۸۵,۴۰۵,۸۴۸	۲,۰۰۶,۲۷۸,۴۹۷
سررسید گذشته	۰	۰	۱۰,۳۴۵,۳۲۶	۳۵,۴۶۷,۷۵۶	۰	۰
معوق	۰	۰	۹۵,۰۲۶,۵۲۷	۲۴,۶۴۰,۹۰۶	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۳,۹۹۷,۵۹۴,۸۶۵	۲,۳۰۶,۶۸۳,۲۵۶	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	**۸,۱۹۷,۸۵۱,۰۰۸**	۴,۸۴۹,۹۰۰,۳۱۱	**۲,۴۸۵,۴۰۵,۸۴۸**	۲,۰۰۶,۲۷۸,۴۹۷
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۲۴۶,۷۷۱,۶۲۰)	(۱۹۰,۲۹۰,۴۳۸)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	**۷,۹۵۱,۰۷۹,۳۸۸**	**۴,۶۵۹,۶۰۹,۸۷۳**	**۲,۴۸۵,۴۰۵,۸۴۸**	**۲,۰۰۶,۲۷۸,۴۹۷**

۳-۷-۳-۶۰- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
اسناد خزانه اسلامی	۴۱,۶۰۶	۰
جمع	**۴۱,۶۰۶**	**۰**
منتشره توسط بخش غیردولتی		
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
جمع	**۱۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰,۰۰۰**
جمع کل	**۱۴۱,۶۰۶**	**۱۰۰,۰۰۰**

۴-۷-۳-۶۰- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
اوراق مشارکت/ صکوک	۷۵۰	۷۵۰
سپرده	۲۰,۳۰۴	۱۳,۴۲۰
املاک و مستغلات	۲۳,۳۳۸,۷۴۴	۱۷,۰۲۳,۴۸۹
کارخانه و تجهیزات	۴۵۲,۶۷۷	۴۸۶,۱۰۰
ضمانتنامه	۷۸۹,۰۷۰	۶۹۱,۹۵۰
چک و سفته	۲۶,۴۶۳,۸۵۱	۱۸,۴۱۶,۰۴۷
قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۶۴۵,۷۱۵	۳۷۹,۹۱۱
قائم مقامی	۹۸,۰۰۱	۱۱۱,۸۴۵
جمع وثایق مشتریان حقیقی	۵۲,۸۰۹,۱۱۲	۳۷,۱۲۳,۵۱۱
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
اوراق مشارکت/ صکوک	۶,۸۵۰,۶۵۶	۳۰۳,۲۶۰
اوراق سهام سریع المعامله	۱۰,۳۲۵,۷۳۷	۱۰,۳۰۲,۳۲۶
سپرده	۵,۸۰۸,۶۰۶	۷,۸۶۸,۱۰۷
املاک و مستغلات	۷,۶۶۱,۶۹۹,۹۱۱	۳,۸۵۱,۴۲۹,۶۴۴
کارخانه و تجهیزات	۸۸۴,۵۲۵,۶۶۱	۱,۲۶۲,۷۹۶,۷۲۵
ضمانتنامه	۵۹,۸۵۴,۹۰۸	۶,۱۶۶,۷۳۶
چک و سفته	۴۶۱,۵۶۹,۴۰۹	۵۷۹,۴۷۲,۷۱۸
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۲۴,۴۳۳,۰۰۰	۱۱۱,۹۱۰,۳۲۶
قائم مقامی	۲۸۸,۷۷۱,۴۹۶	۱۳۹,۷۶۱,۹۶۸
سایر	۵۶۷,۶۰۵,۱۲۴	۴۰۷,۵۵۰,۹۷۴
جمع وثایق مشتریان حقوقی	۱۰,۰۷۱,۴۴۴,۵۰۶	۶,۳۷۷,۵۶۲,۷۸۷
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری *	**۱۰,۱۲۴,۲۵۳,۶۱۸**	**۶,۴۱۴,۶۸۶,۲۹۸**

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

۵-۷-۳-۶۰- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱,۵۹۱,۵۵۷	۹۰۷,۳۹۵
۵۱ تا ۷۰	۷۱۶,۸۹۰	۱,۲۳۸,۱۴۶
۷۱ تا ۹۰	۲,۴۷۵,۵۷۲	۱,۲۷۳,۴۴۱
۹۱ تا ۱۰۰	۱,۸۸۵,۱۱۸	۱,۶۸۳,۵۱۵
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۹,۸۲۵,۱۰۱	۵۷۵,۸۴۸,۱۷۷
جمع	۲۶,۴۹۴,۲۳۸	۵۸۰,۹۵۰,۶۷۴
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۲۰۰,۷۰۳,۱۷۵	۱۶۱,۶۲۶,۴۳۲
۵۱ تا ۷۰	۷۱,۷۰۶,۹۵۹	۱۶۰,۵۴۱,۸۶۴
۷۱ تا ۹۰	۸۱,۷۷۶,۷۷۳	۱۵۸,۲۹۵,۴۴۹
۹۱ تا ۱۰۰	۱,۵۷۵,۴۵۳,۵۳۳	۱,۰۵۳,۹۶۴,۲۹۹
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۵,۹۹۴,۹۴۴,۷۰۹	۲,۵۴۴,۲۳۱,۱۵۴
جمع	۷,۹۲۴,۵۸۵,۱۵۰	۴,۰۷۸,۶۵۹,۱۹۹
جمع کل	**۷,۹۵۱,۰۷۹,۳۸۸**	**۴,۶۵۹,۶۰۹,۸۷۳**

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

۶۰-۳-۸- 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 ۶۰-۳-۸-۱ الی ۶۰-۳-۸-۲ ارائه می‌شود.

۶۰-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

		تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری		۷,۹۵۱,۰۷۹,۳۸۸	۴,۶۵۹,۶۰۹,۸۷۳	۱۲۵,۵۸۵,۵۳۳	۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷	۲,۴۸۵,۴۰۵,۸۴۸	۲,۰۰۶,۲۷۸,۴۹۷
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی							
صنعت	۶۰-۳-۸-۱-۱-	۶,۸۷۷,۲۴۸,۴۵۶	۳,۸۳۶,۰۴۷,۲۷۸	۱۱۱,۰۶۱,۸۲۰	۱۱۲,۲۵۲,۵۵۹	۲,۴۷۳,۷۸۴,۳۳۵	۱,۹۹۹,۴۵۳,۶۸۹
مسکن		۱,۹۷۹,۰۶۲	۱,۰۵۷,۴۴۰	۰	۰		۰
خدمات		۳۸۴,۵۰۴,۸۹۴	۲۰۹,۴۸۴,۴۸۳	۱۱,۱۷۷,۹۲۴	۸,۶۸۶,۶۷۸	۲,۱۰۴,۷۰۴	۱,۲۲۷,۴۰۶
کشاورزی		۲۳۱,۱۳۲,۹۰۰	۴۷,۷۸۸,۸۰۵	۰	۰	۹,۵۱۶,۸۰۸	۵,۵۹۷,۴۰۱
بانک‌ها		۰	۰	۳,۳۰۴,۱۸۳	۳,۲۸۴,۷۴۰		۰
سایر		۴۵۶,۲۱۴,۰۷۶	۵۶۵,۲۳۱,۸۶۵	۴۱,۶۰۶	۰		۰
جمع		**۷,۹۵۱,۰۷۹,۳۸۸**	**۴,۶۵۹,۶۰۹,۸۷۳**	**۱۲۵,۵۸۵,۵۳۳**	**۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷**	**۲,۴۸۵,۴۰۵,۸۴۸**	**۲,۰۰۶,۲۷۸,۴۹۷**
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
داخل کشور		۷,۹۵۱,۰۷۹,۳۸۸	۴,۶۵۹,۶۰۹,۸۷۳	۱۲۲,۵۷۷,۹۹۰	۱۲۱,۲۳۳,۷۳۷	۲,۴۸۵,۴۰۵,۸۴۸	۲,۰۰۶,۲۷۸,۴۹۷
خارج کشور		۰	۰	۳,۰۰۷,۵۴۳	۲,۹۹۰,۲۴۰	۰	۰
جمع		**۷,۹۵۱,۰۷۹,۳۸۸**	**۴,۶۵۹,۶۰۹,۸۷۳**	**۱۲۵,۵۸۵,۵۳۳**	**۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷**	**۲,۴۸۵,۴۰۵,۸۴۸**	**۲,۰۰۶,۲۷۸,۴۹۷**

۱-۱-۸-۳-۶۰- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۶۳,۸۷۷,۵۲۰	۳۷,۹۸۱,۷۸۸
صنایع معدنی و فلزی	۲,۵۸۹,۵۲۲,۸۲۰	۱,۴۳۸,۶۲۲,۱۶۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱,۱۳۴,۲۷۷,۷۹۱	۶۷۷,۸۳۱,۴۵۴
غذایی و دارویی	۱۸۰,۷۷۰,۶۴۸	۱۷۱,۹۳۲,۶۱۲
انرژی	۱,۸۰۰,۳۶۲,۳۹۲	۸۹۱,۳۵۹,۷۱۳
پیمانکاری	۳۲,۷۰۶,۷۶۳	۱۹,۶۷۶,۹۵۶
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲۹۴,۰۵۴	۶۴۹,۶۵۲
واسطه‌گری مالی	۳۵۶,۳۰۲,۹۵۴	۲۰۹,۴۹۱,۲۹۷
سایر	۷۱۹,۱۳۳,۵۱۴	۳۸۸,۵۰۱,۶۴۳
جمع	۶,۸۷۷,۲۴۸,۴۵۶	۳,۸۳۶,۰۴۷,۲۷۸
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	۵,۴۶۴,۴۶۵	۵,۴۶۴,۴۶۵
صنایع معدنی و فلزی	۰	۵۷۵,۱۸۶
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۰۵,۵۹۷,۳۵۵	۱۰۶,۲۱۲,۹۰۸
جمع	۱۱۱,۰۶۱,۸۲۰	۱۱۲,۲۵۲,۵۵۹
تعهدات		
خودرو و قطعات	۳۳,۴۰۲,۱۲۲	۳۰,۱۰۹,۱۳۰
صنایع معدنی و فلزی	۴۹۴,۶۴۵,۲۳۴	۳۱۰,۶۶۹,۹۷۷
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۲۵۱,۰۹۵,۱۶۴	۱۵۷,۲۱۳,۹۵۵
غذایی و دارویی	۱۱۳,۸۷۳,۱۰۵	۶۹,۲۴۳,۱۵۵
انرژی	۶۹۹,۲۲۴,۲۰۶	۴۱۲,۰۲۸,۰۰۲
پیمانکاری	۱۹,۴۶۴,۴۵۱	۱۲,۰۳۸,۱۰۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲,۱۱۹,۰۱۵	۲,۱۱۹,۰۱۵
واسطه‌گری مالی	۵۷,۲۳۰	۵۷,۲۳۰
سایر	۸۵۹,۹۰۳,۸۰۹	۱,۰۰۵,۹۷۵,۱۲۳
جمع	**۲,۴۷۳,۷۸۴,۳۳۵**	**۱,۹۹۹,۴۵۳,۶۸۹**
جمع کل	**۹,۴۶۲,۰۹۴,۶۱۱**	**۵,۹۴۷,۷۵۳,۵۲۶**

۱-۸-۳-۶۰- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۳

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	(۳۱,۹۲۹,۵۳۰)	(۱.۰)	۲۶,۲۲۸,۰۳۴	۰.۳۳
	مشتریان حقوقی	۲۵۹,۹۰۲,۱۹۳	۷.۹۰	۱,۵۴۹,۱۹۵,۹۰۰	۱۹.۴۸
جمع		**۲۲۷,۹۷۲,۶۶۳**	**۶.۹۳**	**۱,۵۷۵,۴۲۳,۹۳۴**	**۱۹.۸۱**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۶۸,۰۷۹	۰.۰۰	۲۶۶,۲۰۴	۰.۰۰
	مشتریان حقوقی	۳,۰۶۳,۴۲۸,۷۷۳	۹۳.۰۷	۶,۳۷۵,۳۸۹,۲۵۰	۸۰.۱۸
جمع		**۳,۰۶۳,۴۹۶,۸۵۲**	**۹۳.۰۷**	**۶,۳۷۵,۶۵۵,۴۵۴**	**۸۰.۱۹**
جمع کل		**۳,۲۹۱,۴۶۹,۵۱۵**	**۱۰۰.۰۰**	**۷,۹۵۱,۰۷۹,۳۸۸**	**۱۰۰.۰۰**

۱۴۰۲

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۳,۱۹۶,۱۷۲	۰.۱۵	۵۸,۱۵۷,۵۶۵	۱.۲۵
	مشتریان حقوقی	۲,۰۹۳,۳۶۷,۳۵۷	۹۸.۵۶	۱,۲۸۹,۲۹۳,۷۰۶	۲۷.۶۷
جمع		**۲,۰۹۶,۵۶۳,۵۲۹**	**۹۸.۷۱**	**۱,۳۴۷,۴۵۱,۲۷۱**	**۲۸.۹۲**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۵,۳۹۴,۱۴۱	۰.۲۵	۱۹۸,۱۲۵	۰.۰۰
	مشتریان حقوقی	۲۱,۹۹۷,۷۰۵	۱.۰۴	۳,۳۱۱,۹۶۰,۴۷۷	۷۱.۰۸
جمع		**۲۷,۳۹۱,۸۴۶**	**۱.۲۹**	**۳,۳۱۲,۱۵۸,۶۰۲**	**۷۱.۰۸**
جمع کل		**۲,۱۲۳,۹۵۵,۳۷۵**	**۱۰۰**	**۴,۶۵۹,۶۰۹,۸۷۳**	**۱۰۰**

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیرمبادله ای طبقه بندی شود.

۹-۳-۶۰- 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 سررسیدگذشته، معوق و مشکوک الوصول بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری" (موضوع بخشنامه شماره مب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی) قرار می گیرند. مطالباتی که از سررسید آنها به ترتیب بیش از ۲ ماه، ۶ ماه و ۱۸ ماه گذشته و وصول نشوند، به طور خودکار به ترتیب به طبقه سررسیدگذشته، معوق و مشکوک الوصول منتقل می شوند. در خصوص ضمانت نامه ها و 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 الوصول 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 بدهی‌های خود را پرداخت نمایند. وصول مطالبات تا زمان تسویه حساب و تهیه گزارشات لازم برای تمامی پرونده های تسهیلات و اعتبارات اعطائی در ستاد، توسط مدیریت‌های نظارت بر 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/ نظارت 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 ایجاد شرایط ذکر شده در بند۴-۵ دستورالعمل وصول مطالبات بانک، پیگیری وصول مطالبات تسهیلات اعطائی به مدیریت وصول مطالبات محول می‌شود.

۱-۹-۳-۶۰- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

	۱۴۰۳				۱۴۰۲			
	اصل	**سود**	**وجه التزام**	**جمع**	**اصل**	**سود**	**وجه التزام**	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال	۱,۹۷۱,۲۶۲,۱۳۵	۲۸۷,۱۰۶,۰۶۵	۸,۳۱۵,۹۹۵	۲,۲۶۶,۶۸۴,۱۹۵	۶۶۱,۴۲۷,۸۸۵	۱۰۰,۱۶۳,۴۸۰	۴,۱۶۲,۱۵۲	۷۶۵,۷۵۳,۵۱۷
انتقال یافته به غیرجاری طی سال	۱,۵۶۰,۲۱۵,۲۳۶	۲۲۸,۱۶۷,۲۳۲	۱۴,۴۳۰,۴۹۶	۱,۸۰۲,۸۱۲,۹۶۴	۱,۳۸۲,۱۶۹,۹۸۹	۲۰۱,۲۹۸,۱۸۰	۳۰,۳۷۷,۷۰۲	۱,۶۱۳,۸۴۵,۸۷۱
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال:								
وصول نقدی	(۷۳,۶۵۳,۷۵۴)	(۱۱,۰۱۳,۹۳۲)	(۵,۲۶۳,۴۴۳)	(۸۹,۹۳۱,۱۲۹)	(۶۳,۹۶۱,۵۴۶)	(۱۰,۱۶۰,۵۱۰)	(۲۵,۶۰۳,۶۹۵)	(۹۹,۷۲۵,۷۵۱)
امهال	(۲۶۱,۷۱۷)	(۲۴,۹۰۶)	(۴۰,۰۸۹)	(۳۲۶,۷۱۲)	(۴,۹۰۴,۰۱۴)	(۳,۳۴۸,۶۵۹)	(۴۴۷,۷۷۹)	(۸,۷۰۰,۴۵۲)
استمهال	(۱۶,۵۶۲,۵۶۸)	(۳,۰۶۷,۳۳۴)	(۲,۹۲۶,۷۰۹)	(۲۲,۵۵۶,۶۱۱)	(۳,۴۷۰,۱۷۹)	(۸۴۶,۴۲۶)	(۱۷۲,۳۸۵)	(۴,۴۸۸,۹۹۰)
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	**۳,۴۴۰,۹۹۹,۳۳۲**	**۵۰۱,۱۶۷,۱۲۵**	**۱۴,۵۱۶,۲۵۰**	**۳,۹۵۶,۶۸۲,۷۰۷**	**۱,۹۷۱,۲۶۲,۱۳۵**	**۲۸۷,۱۰۶,۰۶۵**	**۸,۳۱۵,۹۹۵**	**۲,۲۶۶,۶۸۴,۱۹۵**

۲-۹-۳-۶۰- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		**ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول**		**خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری**	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
صنعت	۲,۳۹۵,۰۹۷,۹۹۸	۱,۶۰۹,۸۸۸,۱۱۰	(۱۳۲,۸۲۲,۲۲۱)	(۱۰۴,۱۲۱,۸۵۸)	۲,۲۶۲,۲۷۵,۷۷۷	۱,۵۰۵,۷۶۶,۲۵۲
مسکن	۱۸۷	۹۴۶	۰	(۱۲)	۱۸۷	۹۳۴
خدمات	۳۶۳,۹۳۱,۶۰۶	۲۱۴,۰۳۶,۲۱۸	(۹۰۵,۲۰۶)	(۱۳,۰۴۱,۱۶۳)	۳۶۳,۰۲۶,۴۰۰	۲۰۰,۹۹۵,۰۵۴
کشاورزی	۸۲,۲۷۶,۶۱۰	۱۸,۲۴۸,۸۷۵	(۸,۹۶۲,۹۵۸)	(۹۷۷,۱۷۵)	۷۳,۳۱۳,۶۵۳	۱۷,۲۷۱,۷۰۰
سایر	۱,۲۶۱,۶۶۰,۳۱۷	۵۵۳,۲۸۵,۶۵۳	(۳,۵۹۳,۶۲۶)	(۱۰,۶۳۵,۳۹۸)	۱,۲۵۸,۰۶۶,۶۹۱	۵۴۲,۶۵۰,۲۵۶
جمع	**۴,۱۰۲,۹۶۶,۷۱۸**	**۲,۳۹۵,۴۵۹,۸۰۲**	**(۱۴۶,۲۸۴,۰۱۱)**	**(۱۲۸,۷۷۵,۶۰۷)**	**۳,۹۵۶,۶۸۲,۷۰۷**	**۲,۲۶۶,۶۸۴,۱۹۵**

۳-۹-۳-۶۰- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
املاک و مستغلات مسکونی	۲,۹۰۱,۸۰۹	۲,۷۴۸,۰۱۲
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۱,۰۷۲,۸۳۷	۱,۰۴۷,۷۰۷
کارخانه و تجهیزات	۴,۶۸۷,۷۴۹	۴,۲۱۸,۱۹۰
زمین	۶,۲۰۵,۰۶۵	۶,۱۸۲,۹۰۷
مانده دارایی‌های تملیکی	**۱۴,۸۶۸,۴۶۰**	**۱۴,۱۹۷,۸۱۵**

۱۰-۳-۶۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۴۲۹٫۷۹۳٫۰۳۹ میلیون‌ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول زیر ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۶۰- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۶۰-۷-۲-۱	۵,۳۷۲,۴۱۷,۰۳۹	۴,۶۴۰,۹۷۴,۷۴۰
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک اعتباری		**۴۲۹,۷۹۳,۳۶۳**	**۳۷۱,۲۷۷,۹۷۹**

۴-۶۰- ریسک نقدینگی

۱-۴-۶۰- تعریف ریسک نقدینگی: ریسک نقدینگی عبارتست از احتمال عدم توانایی موسسه اعتباری در تامین دارایی های نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها. این ریسک بیانگر آن است که بانک برای پرداخت مطالبات در زمان سررسید سپرده گذاران و وام گیرندگان خود، از منابع نقدی یا دارایی قابل فروش کوتاه مدت کافی بهره مند نمی باشد. ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در کاهش بدهی ها یا تامین وجوه برای افزایش دارائیها ناشی می شود. در مواقعی که بانک نقدینگی کافی ندارد، قادر نیست که به سرعت و با هزینه ای معقول به کسب وجوه مکفی از طریق افزایش بدهیها یا تبدیل دارائیها 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 می باشد:

- تدوین نظام نامه مدیریت ریسک نقدینگی که شامل راهبردها، روش های اندازی گیری و پایش، اصول تدوین سناریوها، اصول آزمون بحران، قواعد پیش بینی جریان وجوه نقد و تجزیه و تحلیل خالص جریانات نقدی و ... می باشد.
- در راستای پایش ریسک نقدینگی مدیریت ریسک با همکاری مدیریت های حسابداری کل و برنامه ریزی و بهبود روشهای بانک اقدام به محاسبه شکاف نقدینگی در بازه های هفتگی، ماهانه،شش‌ماهه و سالانه می نماید. لازم به ذکر است محاسبه شکاف نقدینگی بر مبنای جریانهای ورودی و خروجی نقدینگی که عمده آن شامل تسهیلات، وصولی ها و سپرده ها می باشد 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 می گردد.

تنظیم و تصویب سند اشتهای ریسک نقدینگی و پایش آن برای جلوگیری از تجاوز از حدود تعیین شده توط هیات مدیره

- ایجاد زیرساخت های لازم برای استقرار سامانه ای در راستای اجرای ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری
- ایجاد زیر ساخت های لازم برای استقرار سامانه محاسبه نسبت LCR
- ایجاد سامانه ساتراپ نقدینگی به منظور پایش روزانه ریسک نقدینگی
- برگزاری جلسات هفتگی کمیته مدیریت دارایی ها و بدهی های بانک (ALCO) به منظور کنترل ریسک های 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.ا به شماره ۳۲۹۱۵۲/۹۲ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۰

۲-۴-۶۰- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی: بانک صنعت و معدن بعنوان یک بانک توسعه ای – تخصصی تماما دولتی، چه در بخش تجهیز و چه در بخش تخصیص منابع، نسبت به سایر بانکها با محدودیتهایی مواجه می باشد. 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 توسعه ای خود و دولت، ملزم به مشارکت در طرحهای سرمایه گذاری زیربنایی و عام المنفعه می باشد 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 می نماید. 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 می نمایند با ارائه پیشنهاد های مناسب به کمیته عالی مدیریت ریسک، مدیریت ارشد بانک را در تعیین سیاستها و خط مشی های ریسک نقدینگی و مدیریت نقدینگی یاری رسانند. بانک صنعت و معدن هدف خود را در پیاده سازی سامانه مدیریت ریسک از رهرو بهره گیری از توان شرکتهای داخلی، ایجاد و تقویت بنیه اطلاعاتی و ساختاری و پیاده سازی صحیح مدیریت ریسک بر اساس بال ۳ قرار داده است. پیاده سازی نظام اطلاعات یکپارچه با امکان دسترسی آنلاین به اطلاعات، طراحی و پیاده سازی سامانه مدیریت ریسک ساتراپ با امکان اخذ گزارش آنلاین و دوره ای (به طور خودکار)، تنظیم صورتهای مالی بر مبنای استاندارد گزارشگری مالی بین المللی (با توجه خاص به بخش ریسک) و ... از برنامه های کوتاه مدت این بانک می باشد که غالبا تکمیل گردیده یا در مراحل پایانی است. دسترسی سریع به اطلاعات دقیق، گزارش گیری آنلاین و امکان طراحی گزارشهای از پیش تعیین شده در دوره های زمانی مشخص یا دلخواه از اهداف مورد نظر این بانک بوده که سیستمهای فوق، در نیل به این اهداف یاریگر بانک خواهند بود.

۳-۴-۶۰- 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.

۴-۴-۶۰- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات): محاسبه برخی از مهمترین نسبتهای نقدینگی که در قالب سند اشتهای 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.

۵-۴-۶۰- 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 اشتهای 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 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 می‌گردد.

۱-۵-۴-۵۸- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۴,۴۱۹,۵۲۸	۱۰۵,۵۶۶,۶۰۰
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۸۷,۵۴۷,۵۰۱	۵۵,۷۳۳,۸۹۳
صندوق	۵۰۰,۵۵۱	۴۴۶,۴۱۵
اسکناس و نقود بیگانه	۱,۹۹۵,۵۲۷	۱,۵۷۰,۷۴۸
وجوه در راه	۷,۷۰۰	۰
جمع ذخایر نقدینگی	**۹۴,۴۷۰,۸۰۷**	**۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷**

۲-۵-۴-۶۰- جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای سال	**میانگین ماهانه سال**	**حداکثر طی سال**	**حداقل طی سال**	**پایان سال**
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۳.۴	۲.۲	۴.۲	۱.۸	۲.۰
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۲۴.۳	۱۵.۳	۲۸.۹	۱۲.۴	۱۳.۷
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۲۵.۵	۱۹.۰	۳۱.۷	۱۳.۴	۱۵.۵
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۴۷۹.۶	۴۸۳.۵	۵۰۶.۷	۴۶۹.۲	۵۰۶.۷
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۸۰۵.۴	۹۰۲.۵	۱۰۳۳.۱	۷۹۵.۵	۱۰۳۳.۱
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۷.۸	۸.۳	۱۰.۴	۷.۱	۹.۵

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

* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشاریافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

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

۳-۵-۴-۶۰- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

	۱۴۰۳						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۹۴,۴۷۰,۸۰۷	۹۴,۴۷۰,۸۰۷					۹۴,۴۷۰,۸۰۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱۹,۱۰۱,۳۳۴	۰	۰	۰	۰	۹۹,۵۸۰	۱۱۹,۰۰۱,۷۵۵
مطالبات از دولت	۱,۶۱۴,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۱,۶۱۴,۶۸۳	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴	۰	۰	۰	۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴	۰	۵۹۵,۰۵۵,۸۲۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷,۴۰۰,۲۱۸,۰۰۴	۳,۶۰۶,۳۶۰,۲۵۴	۲۷۲,۷۳۸,۳۴۵	۵۷۰,۲۲۵,۸۳۲	۴۴۳,۶۵۳,۹۹۸	۲,۰۲۰,۰۲۵,۸۷۵	۴۸۷,۲۱۳,۷۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۵,۵۸۵,۵۳۳	۰	۴۱,۶۰۶	۱۰۵,۵۹۷,۳۵۵	۱۱,۸۷۳,۷۵۴	۸,۰۷۲,۸۱۸	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۴,۷۸۹,۲۰۲	۰	۰	۲۴,۷۸۹,۲۰۲	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۲۶۱,۵۶۳,۲۸۸	۰	۰	۱۵,۹۶۴,۳۹۶	۳,۰۸۷,۵۰۰	۰	۲۴۲,۵۱۱,۳۹۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۴,۸۶۸,۴۶۰	۰	۰	۱۴,۸۶۸,۴۶۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۸۸,۷۵۱,۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۸۸,۷۵۱,۶۹۲
دارایی‌های نامشهود	۲۰,۷۶۵,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۷۶۵,۱۶۰
سپرده قانونی	۳۶,۷۳۲,۷۸۹	۳,۶۷۳,۲۷۹	۷,۳۴۶,۵۵۸	۵,۵۰۹,۹۱۸	۲۰,۲۰۳,۰۳۴	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۲۶۵,۷۸۱,۰۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۵,۷۸۱,۰۲۵
جمع دارایی ها	**۹,۰۰۵,۱۰۳,۳۶۲**	**۳,۷۰۴,۵۰۴,۳۴۰**	**۲۸۰,۱۲۶,۵۰۹**	**۷۳۶,۹۵۵,۱۶۳**	**۱,۰۲۹,۶۷۹,۶۷۰**	**۲,۰۲۹,۸۱۲,۹۵۵**	**۱,۲۲۴,۰۲۴,۷۲۴**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۷۹۴,۸۲۱,۹۱۹	۰	۱۳,۴۰۹,۲۷۳	۲۴۲,۱۹۳,۵۲۸	۲,۵۳۹,۲۱۹,۱۱۹	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	۱,۵۲۸,۷۴۱,۸۲۲	۱۴۲,۰۰۳,۴۴۱	۴۰,۵۱۵,۲۲۷	۱۶۴,۰۲۷,۷۳۵	۱,۱۸۲,۱۹۵,۴۲۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴,۴۵۷,۶۹۹,۶۳۶	۸۲,۳۸۶	۴۶,۴۵۴,۸۸۱	۲۲۵,۶۸۱,۱۱۱	۳۷۸,۷۲۷,۵۳۲	۳,۸۰۶,۷۵۳,۷۲۶	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱,۹۷۷,۳۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۷۷,۳۵۱
جمع بدهی‌ها	**۸,۷۹۳,۲۴۰,۷۲۸**	**۱۴۲,۰۸۵,۸۲۷**	**۱۰۰,۳۷۹,۳۸۰**	**۶۳۱,۹۰۲,۳۷۳**	**۴,۱۰۰,۱۴۲,۰۷۱**	**۳,۸۰۶,۷۵۳,۷۲۶**	**۱۱,۹۷۷,۳۵۱**
جمع حقوق صاحبان سهام	**۲۱۱,۸۶۲,۶۳۳**	۰	۰	۰	۰	۰	**۲۱۱,۸۶۲,۶۳۳**
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیرخط	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیرخط	**۹,۰۰۵,۱۰۳,۳۶۲**	**۱۴۲,۰۸۵,۸۲۷**	**۱۰۰,۳۷۹,۳۸۰**	**۶۳۱,۹۰۲,۳۷۳**	**۴,۱۰۰,۱۴۲,۰۷۱**	**۳,۸۰۶,۷۵۳,۷۲۶**	**۲۲۳,۸۳۹,۹۸۴**
شکاف	۰	۳,۵۶۲,۴۱۸,۵۱۳	۱۷۹,۷۴۷,۱۲۹	۱۰۵,۰۵۲,۷۹۰	(۳,۰۷۰,۴۶۲,۴۰۰)	(۱,۷۷۶,۹۴۰,۷۷۱)	۱,۰۰۰,۱۸۴,۷۴۰
شکاف انباشته	۰	۳,۵۶۲,۴۱۸,۵۱۳	۳,۷۴۲,۱۶۵,۶۴۱	۳,۸۴۷,۲۱۸,۴۳۱	۷۷۶,۷۵۶,۰۳۱	(۱,۰۰۰,۱۸۴,۷۴۰)	(۰)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی- درصد	۰	۳۴۸۵	۱۷۶	۱۰۳	(۳,۰۰۴)	(۱,۷۳۹)	۹۷۹
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی- درصد	۰	۳,۴۸۵	۳,۶۶۱	۳,۷۶۴	۷۶۰	(۹۷۹)	(۰)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی* - درصد	۰	۳,۴۸۵	۱۷۶	۱۰۳	(۳,۰۰۴)	(۱,۷۳۹)	۹۷۹
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی- درصد	۰	۳,۴۸۵	۳,۶۶۱	۳,۷۶۴	۷۶۰	(۹۷۹)	(۰)

* به یادداشت ۷-۶۰ رجوع شود.

۳-۵-۴-۶۰- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

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

۱۴۰۲

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷	۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷۰,۹۳۳,۲۳۹	۰	۰	۰	۰	۸۶,۲۸۰	۷۰,۸۴۶,۹۵۹	۷۰,۹۳۳,۲۳۹
مطالبات از دولت	۱,۵۰۴,۰۷۲	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۴,۰۷۲	۰	۱,۵۲۶,۹۷۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱	۰	۰	۵۵,۵۷۹,۱۶۴	۱۳۱,۵۱۴,۳۱۸	۱۵۱,۳۴۹,۹۷۹	۰	۳۵۹,۷۰۱,۱۷۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱	۱۱,۹۶۹,۷۵۵	۹۵,۲۳۰,۹۶۱	۳۶۰,۱۲۷,۶۹۵	۱,۴۰۱,۳۴۵,۳۶۴	۱,۰۹۸,۶۰۰,۹۸۷	۱,۳۵۳,۸۹۱,۶۴۹	۴,۵۱۸,۸۶۷,۰۱۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷	۰	۰	۱,۱۹۰,۷۳۹	۱۲۲,۹۳۳,۲۳۸	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۲۴,۳۱۴,۳۶۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۵,۹۷۱,۳۵۲	۰	۰	۲۵,۹۷۱,۳۵۲	۰	۰	۰	۲۶,۳۶۶,۸۵۵
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۱۷,۵۹۲,۸۷۱	۰		۱۵,۲۲۳,۲۰۹	۵,۴۷۹,۴۲۱	۹۶,۸۹۰,۲۴۰	۰	۱۲۲,۴۷۸,۴۸۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۸۸,۱۱۵,۷۰۲	۰	۰	۰	۹۱۳,۲۴۱	۰	۸۷,۲۰۲,۴۶۱	۱۰۰,۳۲۲,۶۸۹
دارایی‌های نامشهود	۲۰,۸۱۹,۴۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۸۱۹,۴۱۷	۲۱,۳۵۸,۳۴۱
سپرده قانونی	۲۸,۵۳۶,۴۸۸	۲,۸۵۳,۶۴۹	۵,۷۰۷,۲۹۸	۴,۲۸۰,۴۷۳	۱۵,۶۹۵,۰۶۸	۰	۰	۲۸,۵۳۶,۴۸۸
سایر دارایی‌ها	۲۲۸,۸۷۶,۲۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۸,۸۷۶,۲۷۶	۲۴۸,۸۲۰,۹۴۰
جمع دارایی ها	**۵,۵۲۹,۵۰۰,۹۲۴**	**۱۷۸,۱۴۱,۰۶۱**	**۱۰۰,۹۳۸,۲۵۹**	**۴۶۲,۳۷۲,۶۳۳**	**۱,۶۷۷,۸۸۰,۶۵۱**	**۱,۳۴۸,۵۳۱,۵۵۸**	**۱,۷۶۱,۶۳۶,۷۶۲**	**۵,۷۸۶,۵۴۴,۲۳۱**
بدهی ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۶۷۱,۸۲۳,۷۳۷	۰	۷,۰۷۲,۲۹۶	۱۹۱,۸۹۱,۷۳۱	۱,۴۶۷,۵۴۳,۵۲۹	۰	۵,۳۱۶,۱۸۲	۱,۶۷۱,۸۲۳,۷۳۷
سپرده‌های مشتریان	۹۵۷,۶۶۲,۶۶۹	۶۹,۲۶۷,۶۷۴	۳۴,۹۶۶,۴۱۵	۱۵۶,۸۹۱,۶۶۶	۶۹۶,۵۳۶,۹۱۴	۰	۰	۹۵۷,۶۶۲,۶۶۹
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲,۶۸۲,۶۵۵,۱۲۶	۴۴,۵۴۸	۲۸,۴۲۰,۲۴۷	۲۳۳,۹۸۸,۰۸۰	۲۰۲,۳۲۹,۶۱۸	۲,۲۱۷,۸۷۲,۶۳۳	۰	۲,۶۸۲,۶۵۵,۱۲۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۲,۰۱۶,۲۶۲	۱۰,۸۱۵	۲۴,۰۳۳	۶۰,۰۸۱	۱۲۰,۱۶۳	۱۱,۸۰۱,۱۷۱	۰	۱۲,۰۱۶,۲۶۲
جمع بدهی‌ها	**۵,۳۲۴,۱۵۷,۷۹۴**	**۶۹,۳۲۳,۰۳۶**	**۷۰,۴۸۲,۹۹۰**	**۵۸۲,۸۳۱,۵۵۷**	**۲,۳۶۶,۵۳۰,۲۲۴**	**۲,۲۲۹,۶۷۳,۸۰۴**	**۵,۳۱۶,۱۸۲**	**۵,۳۲۴,۱۵۷,۷۹۴**
جمع حقوق صاحبان سهام	**۲۱۹,۵۴۰,۹۴۵**	۰	۰	۰	۰	۰	**۲۱۹,۵۴۰,۹۴۵**	**۲۱۹,۵۴۰,۹۴۵**
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیرخط	**۵,۵۴۳,۶۹۸,۷۳۹**	**۶۹,۳۲۳,۰۳۶**	**۷۰,۴۸۲,۹۹۰**	**۵۸۲,۸۳۱,۵۵۷**	**۲,۳۶۶,۵۳۰,۲۲۴**	**۲,۲۲۹,۶۷۳,۸۰۴**	**۲۲۴,۸۵۷,۱۲۷**	**۵,۵۴۳,۶۹۸,۷۳۹**
شکاف	۰	۱۰۸,۸۱۸,۰۲۵	۳۰,۴۵۵,۲۶۹	(۱۲۰,۴۵۸,۹۲۴)	(۶۸۸,۶۴۹,۵۷۳)	(۸۸۱,۱۴۲,۲۴۶)	۱,۵۳۶,۷۷۹,۶۳۵	۰
شکاف انباشته	۰	۱۰۸,۸۱۸,۰۲۵	۱۳۹,۲۷۳,۲۹۴	۱۸,۸۱۴,۳۶۹	(۶۶۹,۸۳۵,۲۰۴)	(۱,۵۵۰,۹۷۷,۴۵۰)	(۱۴,۱۹۷,۸۱۵)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی- درصد	۰	۵۵	۱۵	(۶۱)	(۳۴۸)	(۴۴۶)	۷۷۸	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی- درصد	۰	۵۵	۷۰	۱۰	(۳۳۹)	(۷۸۵)	(۷)	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*- درصد	۰	۵۵	۱۵	(۶۱)	(۳۴۸)	(۴۴۶)	۷۷۸	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی- درصد	۰	۵۵	۷۰	۱۰	(۳۳۹)	(۷۸۵)	(۷)	۰

* به یادداشت ۷-۶۰ رجوع شود.

۴-۵-۴-۶۰- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۱-۴-۵-۴-۶۰- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

	مبلغ دفتری	**کمتر از یک ماه**	**بین ۱ الی ۳ ماه**	**بین ۳ ماه الی ۱ سال**	**۱ الی ۵ سال**	**بالاتر از ۵ سال**	**بدون سررسید مشخص**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲,۷۹۴,۸۲۱,۹۱۹)	۰	(۱۳,۴۰۹,۲۷۳)	(۲۴۲,۱۹۳,۵۲۸)	(۲,۵۳۹,۲۱۹,۱۱۹)	۰	۰
سپرده های مشتریان	(۱,۵۲۸,۷۴۱,۸۲۲)	(۱۴۲,۰۰۳,۴۴۱)	(۴۰,۵۱۵,۲۲۷)	(۱۶۴,۰۱۵,۰۹۳)	(۱,۱۸۲,۱۲۱,۴۱۸)	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۳,۸۰۶,۷۵۳,۷۲۶)	(۴۹,۴۸۷,۷۹۸)	(۲۲۸,۴۰۵,۲۲۴)	(۱۹۰,۳۳۷,۶۸۶)	(۲,۶۶۴,۷۲۷,۶۰۸)	(۶۷۳,۷۹۵,۴۱۰)	۰
جمع	**(۸,۱۳۰,۳۱۷,۴۶۷)**	**(۱۹۱,۴۹۱,۲۳۹)**	**(۲۸۲,۳۲۹,۷۲۳)**	**(۵۹۶,۵۴۶,۳۰۷)**	**(۶,۳۸۶,۰۶۸,۱۴۴)**	**(۶۷۳,۷۹۵,۴۱۰)**	**۰**

۱۴۰۲

	مبلغ دفتری	**کمتر از یک ماه**	**بین ۱ الی ۳ ماه**	**بین ۳ ماه الی ۱ سال**	**۱ الی ۵ سال**	**بالاتر از ۵ سال**	**بدون سررسید مشخص**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۶۷۱,۸۲۳,۷۳۷)	۰	(۷,۰۷۲,۲۹۶)	(۱۹۱,۸۹۱,۷۳۱)	(۱,۴۶۷,۵۴۳,۵۲۹)	۰	(۵,۳۱۶,۱۸۲)
سپرده‌های مشتریان	(۹۵۷,۶۶۲,۶۶۹)	(۶۹,۲۶۷,۶۷۴)	(۳۴,۹۶۶,۴۱۵)	(۱۵۶,۸۹۱,۶۶۶)	(۶۹۶,۵۳۶,۹۱۴)	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۲,۲۱۷,۸۷۲,۶۳۳)	(۲۸,۸۳۲,۳۴۴)	(۱۳۳,۰۷۲,۳۵۸)	(۱۱۰,۸۹۳,۶۳۲)	(۱,۵۵۲,۵۱۰,۸۴۳)	(۳۹۲,۵۶۳,۴۵۶)	۰
جمع	**(۴,۸۴۷,۳۵۹,۰۳۹)**	**(۹۸,۱۰۰,۰۱۸)**	**(۱۷۵,۱۱۱,۰۶۸)**	**(۴۵۹,۶۷۷,۰۲۸)**	**(۳,۷۱۶,۵۹۱,۲۸۶)**	**(۳۹۲,۵۶۳,۴۵۶)**	**(۵,۳۱۶,۱۸۲)**

۲-۴-۵-۴-۶۰- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲,۷۰۳,۴۶۴,۹۷۴)	(۱۳,۴۰۹,۲۷۳)	۰	(۱۷۸,۶۷۱,۵۸۳)	(۲,۵۱۱,۳۸۴,۱۱۹)	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۹۴۳,۶۵۵,۲۵۳)	(۱۸,۳۷۳,۵۱۸)	۰	(۲۳۸,۸۸۸,۶۹۹)	(۶۸۶,۳۹۳,۰۳۵)	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۳,۸۰۶,۷۵۱,۶۳۰)	(۴۹,۴۸۷,۷۷۱)	(۲۲۸,۴۰۵,۰۹۸)	(۱۹۰,۳۳۷,۵۸۲)	(۲,۶۶۴,۷۲۶,۱۴۱)	(۶۷۳,۷۹۵,۰۳۹)	۰
جمع	**(۷,۴۵۳,۸۷۱,۸۵۷)**	**(۸۱,۲۷۰,۵۶۲)**	**(۲۲۸,۴۰۵,۰۹۸)**	**(۶۰۷,۸۹۷,۸۶۴)**	**(۵,۸۶۲,۵۰۳,۲۹۵)**	**(۶۷۳,۷۹۵,۰۳۹)**	**۰**

۱۴۰۲

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

۶-۴-۶۰- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

میزان شوک (درصد خروج سپرده ها)	۱۰درصد	۲۰درصد	۳۰درصد
تغییر در میزان سپرده ها	۱,۳۷۵,۸۶۷,۶۴۰	۱,۲۲۲,۹۹۳,۴۵۸	۱,۰۷۰,۱۱۹,۲۷۶
تغییر در دارایی های نقد	۶۰,۶۹۷,۹۵۹	(۹۲,۱۷۶,۲۲۳)	(۲۴۵,۰۵۰,۴۰۵)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک- درصد	۰.۰۹	۰.۱۴	۰.۱۴
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک- درصد	۰.۰۴	(۰.۰۸)	(۰.۲۳)

* 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 اشتهای 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 اشتهای ریسک نقدینگی مراتب را به کمیته مدیریت ریسک نقدینگی و کمیته الکو اعلام می کند. علاوه بر این در سند اشتهای ریسک نقدینگی بانک برای شرایط بحران (نتایج آزمون تنش کفایت نقدینگی و عبور از حدود تعیین شده سند اشتهای ریسک)، برنامه احتیاطی لازم تدوین شده است که پی گیری اجرای برنامه ها از اولویت های اجرایی مدیریت ریسک می باشد.

۵-۶۰- 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.

۱-۵-۶۰- 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 ترازنامه: زیان ناشی از نوسانات ارزش دارایی ها و بدهی‌های احتمالی نظیر سواپ‌ها و سایر اقلامی که در ترازنامه منعکس نمی شوند.

۲-۵-۶۰- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار: شناسایی، سنجش و ارزیابی و کنترل ریسک بازار توسط مدیریت ریسک و با کمک کمیته الکو که به عنوان یکی از کمیته های فرعی مدیریت ریسک زیر نظر کمیته عالی مدیریت ریسک فعالیت می نماید، صورت می گیرد.

۳-۵-۶۰- 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 دستوری بودن نرخ تسهیلات و سپرده ها و عدم تأثیر پذیری از بازار آزاد؛ لذا عمده ریسک بازار مترتب 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.

۴-۵-۶۰- 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:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله	(۰.۰۶)	(۵,۹۶۱,۰۶۹)	(۰.۰۶)	(۱۱,۱۹۱,۴۴۹)

* روش بکارگرفته شده در محاسبه ریسک بازار روش ارزش در معرض خطربا لحاظ بازه تغییرات قیمتی سهام از تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ لغایت ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و سطح اطمینان ۹۵ درصد می باشد.

۵-۵-۶۰- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک طی سال مالی ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	روپیه هند	ین ژاپن	درهم امارات	لیر ترکیه	یورو	وون کره	یوان چین	ریال عمان	روبل روسیه
موجودی نقد	۳۱,۰۱۲,۶۱۷.۶۴	۱۷۷,۱۴۷.۱۴	۱,۸۵۱,۵۶۶.۱۲	۷۲,۰۰۳,۳۳۸.۰۶	۱۵۲,۲۴۶,۶۵۵.۲۵	۳۰۴,۷۸۶,۸۴۹.۲۴	۲۲,۳۰۹,۵۷۷.۹۲	۱۲۰,۱۲۳,۰۸۹.۳۶	۲۸,۸۱۵,۳۰۶,۵۶۰.۰۰	۲۴۵,۲۱۵,۳۸۲.۳۷	۱۱,۰۶۵.۲۵	۴,۹۳۴.۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۲,۱۸۵,۳۸۶,۵۶۳.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۵۵۰,۴۳۳,۰۷۳.۰۵	۰.۰۰	۱,۷۷۹,۵۸۰,۴۰۸.۶۷	۰.۰۰	۰.۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۸۸۶,۲۴۹,۸۰۵.۱۰	۲,۵۳۱,۱۲۹.۳۵	۲,۱۲۲,۵۵۹.۵۶	۲,۳۶۳,۳۹۷,۶۱۵.۵۱	۸,۷۶۰,۲۳۳,۵۸۹.۳۷	۳۲۹,۵۴۷,۶۴۶.۰۲	۳,۳۵۸,۱۱۹.۷۴	۴,۸۹۶,۰۰۹,۳۰۴.۰۷	۹۰,۹۵۴,۴۲۶,۱۹۶.۰۸	۳,۹۴۹,۹۳۲,۹۲۰.۶۴	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر دریافتنی‌ها	۱,۹۴۰,۹۸۸.۰۷	۰.۰۰	۰.۰۰	۱۲۱,۰۷۶,۳۸۱.۰۳	۱۰۴,۵۷۷,۷۰۶.۵۱	۴۷۱,۴۲۷.۷۰	۱۴,۴۳۱,۵۱۲.۴۲	۴۸,۸۷۷,۰۸۸.۲۱	۴۸۴,۳۷۸,۱۹۲.۷۲	۱,۹۴۱,۲۴۴,۲۵۴.۸۹	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر دارایی‌ها	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۳,۹۵۸,۹۳۵,۴۵۸.۵۶	۰.۰۰	۰.۰۰	۱۳,۵۷۴,۳۳۴.۳۱	۶۹,۳۳۹,۹۳۸.۷۶	۰.۰۰	۱,۷۶۴,۳۹۰,۸۱۶.۹۶	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع دارایی‌های ارزی	**۳,۹۱۹,۲۰۳,۴۱۰.۸۱**	**۲,۷۰۸,۲۷۶.۴۹**	**۳,۹۷۴,۱۲۵.۶۸**	**۸,۷۰۰,۷۹۹,۳۵۶.۱۶**	**۹,۰۱۷,۰۵۷,۹۵۱.۱۳**	**۶۳۴,۸۰۵,۹۲۲.۹۶**	**۵۳,۶۷۳,۵۴۴.۳۹**	**۵,۶۸۴,۷۸۲,۴۹۳.۴۵**	**۱۲۰,۲۵۴,۱۱۰,۹۴۸.۸۰**	**۹,۶۸۰,۳۶۳,۷۸۳.۵۳**	**۱۱,۰۶۵.۲۵**	**۴,۹۳۴.۰۰**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۴۳,۷۸۴,۶۸۲.۹۷	۲۰۳,۸۹۵.۲۰	۰.۰۰	۱,۸۱۵,۴۲۳,۲۳۵.۷۹	۲۹۳,۶۴۷,۹۵۹.۲۳	۵,۸۳۴,۶۰۳.۲۷	۱,۳۸۸,۴۴۷.۰۰	۱,۴۱۶,۶۰۳,۷۹۶.۳۹	۳,۸۵۴,۲۱۲,۴۸۲.۷۰	۱۲,۰۶۸,۳۵۸,۵۱۶.۱۹	۰.۰۰	۰.۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۹,۶۷۲,۱۳۲.۴۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۲۰,۹۶۹,۱۱۵.۵۴	۰.۰۰	۴,۷۵۷,۱۲۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر تعهدات مشتریان	۳۵۶,۰۷۸,۷۹۹.۱۹	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۹,۶۴۸,۶۰۴.۷۷	۰.۰۰	۱۵۸,۵۵۲,۳۴۰.۶۱	۳,۴۴۹,۴۳۹,۰۰۶.۳۲	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	**۴۰۹,۵۳۵,۶۱۴.۶۱**	**۲۰۳,۸۹۵.۲۰**	**۰.۰۰**	**۱,۸۱۵,۴۲۳,۲۳۵.۷۹**	**۲۹۳,۶۴۷,۹۵۹.۲۳**	**۱۵,۴۸۳,۲۰۸.۰۴**	**۱,۳۸۸,۴۴۷.۰۰**	**۱,۵۹۶,۱۲۵,۲۵۲.۵۴**	**۷,۳۰۳,۶۵۱,۴۸۹.۰۲**	**۱۲,۰۷۳,۱۱۵,۶۳۶.۱۹**	**۰.۰۰**	**۰.۰۰**
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۴,۳۲۸,۷۳۹,۰۲۵.۴۲**	**۲,۹۱۲,۱۷۱.۶۹**	**۳,۹۷۴,۱۲۵.۶۸**	**۱۰,۵۱۶,۲۲۲,۵۹۱.۹۵**	**۹,۳۱۰,۷۰۵,۹۱۰.۳۶**	**۶۵۰,۲۸۹,۱۳۱.۰۰**	**۵۵,۰۶۱,۹۹۱.۳۹**	**۷,۲۸۰,۹۰۷,۷۴۵.۹۹**	**۱۲۷,۵۵۷,۷۶۲,۴۳۷.۸۲**	**۲۱,۷۵۳,۴۷۹,۴۱۹.۷۲**	**۱۱,۰۶۵.۲۵**	**۴,۹۳۴.۰۰**
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان -میلیون ریال	**۲,۹۴۸,۷۵۰,۰۱۰**	**۲,۵۷۵,۷۱۱**	**۳,۰۷۲,۲۲۲**	**۸۲,۶۲۵,۹۶۱**	**۴۲,۶۹۲,۲۸۷**	**۱۲۰,۶۲۰,۱۸۰**	**۱,۰۲۳,۹۸۸**	**۵,۴۱۷,۲۵۷,۴۷۶**	**۶۰,۱۳۲,۷۷۰**	**۲,۰۴۸,۸۰۷,۹۵۲**	**۱۹,۵۷۸**	**۴۰**
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۲۷,۶۵۸,۰۴۹.۱۹	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۵۶۴,۹۰۹,۲۰۲.۵۴	۰.۰۰	۲,۵۷۵,۸۲۹,۴۱۲.۸۱	۹۰,۱۵۷,۵۷۸,۱۷۸.۲۹	۵,۷۲۶,۰۸۴,۳۷۱.۱۱	۰.۰۰	۰.۰۰
سپرده های مشتریان	۱,۱۴۸,۶۷۱,۷۰۴.۶۴	۱۳,۷۳۱.۴۰	۹۳۰,۴۰۳.۹۳	۳۹۷,۹۹۰,۱۰۷.۹۲	۸۰,۵۱۲,۸۱۸.۴۸	۳۹,۶۰۹,۲۲۳.۴۴	۹,۳۰۶,۸۷۲.۶۷	۴۴۸,۶۵۲,۰۷۳.۹۵	۳,۷۹۶,۳۴۱,۴۶۸.۶۵	۱۱۴,۲۰۵,۵۳۹.۷۸	۱۱,۰۶۵.۲۵	۱۳,۹۳۴.۰۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۲,۶۵۹,۵۳۱,۱۸۷.۳۳	۲,۸۲۴,۰۰۴.۲۲	۲,۵۹۰.۸۳	۶,۰۱۵,۴۸۷,۷۳۹.۸۷	۲۹۶,۰۹۵,۱۲۴.۲۸	۱۱۹,۸۷۹,۴۶۷.۰۴	۰.۰۰	۳,۳۰۴,۴۳۱,۷۳۹.۶۶	۴۶,۲۱۲,۸۹۲,۸۳۸.۱۳	۱,۹۴۱,۰۱۹,۳۳۹.۶۱	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع بدهی‌های ارزی	**۳,۹۳۵,۸۶۰,۹۴۱.۱۶**	**۲,۸۳۷,۷۳۵.۶۲**	**۹۳۲,۹۹۴.۷۶**	**۶,۴۱۳,۴۷۷,۸۴۷.۷۹**	**۳۷۶,۶۰۷,۹۴۲.۷۶**	**۷۲۴,۳۹۷,۸۹۳.۰۲**	**۹,۳۰۶,۸۷۲.۶۷**	**۶,۳۲۸,۹۱۳,۲۲۶.۴۲**	**۱۴۰,۱۶۶,۸۱۲,۴۸۵.۰۷**	**۷,۷۸۱,۳۰۹,۲۵۰.۵۰**	**۱۱,۰۶۵.۲۵**	**۱۳,۹۳۴.۰۰**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴۳,۷۸۴,۶۸۲.۹۷	۲۰۳,۸۹۵.۲۰	۰.۰۰	۱,۸۱۵,۴۲۳,۲۳۵.۷۹	۲۹۳,۶۴۷,۹۵۹.۲۳	۵,۸۳۴,۶۰۳.۲۷	۱,۳۸۸,۴۴۷.۰۰	۱,۴۱۶,۶۰۳,۷۹۶.۳۹	۳,۸۵۴,۲۱۲,۴۸۲.۷۰	۱۲,۰۶۸,۳۵۸,۵۱۶.۱۹	۰.۰۰	۰.۰۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹,۶۷۲,۱۳۲.۴۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۲۰,۹۶۹,۱۱۵.۵۴	۰.۰۰	۴,۷۵۷,۱۲۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر تعهدات بانک	۳۵۶,۰۷۸,۷۹۹.۱۹	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۹,۶۴۸,۶۰۴.۷۷	۰.۰۰	۱۵۸,۵۵۲,۳۴۰.۶۱	۳,۴۴۹,۴۳۹,۰۰۶.۳۲	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع تعهدات ارزی بانک	**۴۰۹,۵۳۵,۶۱۴.۶۱**	**۲۰۳,۸۹۵.۲۰**	**۰.۰۰**	**۱,۸۱۵,۴۲۳,۲۳۵.۷۹**	**۲۹۳,۶۴۷,۹۵۹.۲۳**	**۱۵,۴۸۳,۲۰۸.۰۴**	**۱,۳۸۸,۴۴۷.۰۰**	**۱,۵۹۶,۱۲۵,۲۵۲.۵۴**	**۷,۳۰۳,۶۵۱,۴۸۹.۰۲**	**۱۲,۰۷۳,۱۱۵,۶۳۶.۱۹**	**۰.۰۰**	**۰.۰۰**
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**۴,۳۴۵,۳۹۶,۵۵۵.۷۷**	**۳,۰۴۱,۶۳۰.۸۲**	**۹۳۲,۹۹۴.۷۶**	**۸,۲۲۸,۹۰۱,۰۸۳.۵۸**	**۶۷۰,۲۵۵,۹۰۱.۹۹**	**۷۳۹,۸۸۱,۱۰۱.۰۶**	**۱۰,۶۹۵,۳۱۹.۶۷**	**۷,۹۲۵,۰۳۸,۴۷۸.۹۶**	**۱۴۷,۴۷۰,۴۶۳,۹۷۴.۰۹**	**۱۹,۸۵۴,۴۲۴,۸۸۶.۶۹**	**۱۱,۰۶۵.۲۵**	**۱۳,۹۳۴.۰۰**
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک -میلیون ریال	**۲,۹۶۰,۰۹۷,۱۷۰**	**۲,۶۹۰,۲۱۳**	**۷۲۱,۲۵۷**	**۶۴,۶۵۴,۴۷۶**	**۳,۰۷۳,۳۱۸**	**۱۳۷,۲۳۸,۳۲۶**	**۱۹۸,۹۰۱**	**۵,۸۹۶,۵۱۳,۹۳۰**	**۶۹,۵۱۹,۹۳۶**	**۱,۸۶۹,۹۴۹,۲۹۹**	**۱۹,۵۷۸**	**۱۱۳**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۱۶,۶۵۷,۵۳۰.۳۵)	(۱۲۹,۴۵۹.۱۳)	۳,۰۴۱,۱۳۰.۹۲	۲,۲۸۷,۳۲۱,۵۰۸.۳۷	۸,۶۴۰,۴۵۰,۰۰۸.۳۷	(۸۹,۵۹۱,۹۷۰.۰۶)	۴۴,۳۶۶,۶۷۱.۷۲	(۶۴۴,۱۳۰,۷۳۲.۹۷)	(۱۹,۹۱۲,۷۰۱,۵۳۶.۲۷)	۱,۸۹۹,۰۵۴,۵۳۳.۰۳	۰.۰۰	(۹,۰۰۰.۰۰)
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال	(۱۱,۳۴۷,۱۶۰)	(۱۱۴,۵۰۲)	۲,۳۵۰,۹۶۵	۱۷,۹۷۱,۴۸۵	۳۹,۶۱۸,۹۶۹	(۱۶,۶۱۸,۱۴۶)	۸۲۵,۰۸۷	(۴۷۹,۲۵۶,۴۵۴)	(۹,۳۸۷,۱۶۶)	۱۷۸,۸۵۸,۶۵۳	۰	(۷۳)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	(۱۱.۱)	(۰.۱)	۲.۳	۱۷.۶	۳۸.۸	(۱۶.۳)	۰.۸	(۴۶۸.۹)	(۹.۲)	۱۷۵.۰	۰	(۰)

*** به یادداشت ۷-۶۰ رجوع شود.**

۵-۵-۶۰- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	روپیه هند	ین ژاپن	درهم امارات	لیر ترکیه	یورو	وون کره	یوان چین	ریال عمان	روبل روسیه
موجودی نقد	۴۲,۰۴۵,۵۵۰.۴۸	۱۷۶,۸۴۶.۱۳	۱,۸۵۱,۵۶۶.۱۲	۷۲,۰۰۳,۳۳۸.۰۶	۱۵۲,۲۴۶,۶۵۵.۲۵	۲۷۵,۸۵۳,۸۳۵.۷۰	۲۲,۳۰۹,۵۷۷.۹۲	۱۳۲,۴۱۵,۴۳۵.۰۶	۲۸,۸۱۵,۳۰۶,۵۶۰.۰۰	۲,۱۰۵,۳۷۶,۰۴۵.۸۳	۱۱,۰۶۵.۲۵	۴,۹۳۴.۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۲,۱۸۵,۳۸۶,۵۶۳.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۵۶۸,۷۵۵,۹۵۳.۰۸	۰.۰۰	۱,۷۷۹,۵۸۰,۴۰۸.۶۷	۰.۰۰	۰.۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۵۹۵,۷۳۷,۵۵۰.۸۶	۲,۵۳۱,۱۲۹.۳۵	۲,۱۸۴,۶۲۷.۴۸	۲,۵۵۶,۶۷۴,۳۱۲.۴۲	۷,۵۶۲,۷۶۰,۳۴۱.۱۰	۳۱۴,۰۹۶,۷۵۱.۹۷	۳,۳۵۸,۱۱۹.۷۴	۴,۸۹۱,۲۷۳,۲۱۸.۶۹	۹۰,۱۲۱,۰۷۲,۴۹۲.۰۳	۳,۵۲۶,۰۶۲,۷۰۲.۷۲	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر دریافتنی‌ها	۱,۷۰۸,۲۸۸.۵۹	۰.۰۰	۰.۰۰	۱۰۹,۸۶۷,۶۵۵.۸۵	۱۰۴,۵۷۷,۷۰۶.۵۱	۳۵,۶۰۹.۱۹	۱۴,۹۴۹,۶۶۰.۴۴	۱۷۱,۲۷۳,۶۴۵.۶۱	۴۸۴,۳۹۸,۱۹۲.۷۲	۷۹,۷۱۹,۰۵۴.۱۱	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر دارایی‌ها	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۴,۴۸۳,۴۱۹,۹۴۳.۱۶	۰.۰۰	۰.۰۰	۱۳,۵۷۴,۳۳۴.۳۱	۳۸,۶۸۶,۱۹۶.۳۱	۰.۰۰	۳,۲۵۱,۳۵۰,۹۰۶.۶۲	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع دارایی‌های ارزی	**۳,۶۳۹,۴۹۱,۳۸۹.۹۳**	**۲,۷۰۷,۹۷۵.۴۸**	**۴,۰۳۶,۱۹۳.۶۰**	**۹,۴۰۷,۳۵۱,۸۱۲.۴۹**	**۷,۸۱۹,۵۸۴,۷۰۲.۸۶**	**۵۸۹,۹۸۶,۱۹۶.۸۶**	**۵۴,۱۹۱,۶۹۲.۴۱**	**۵,۸۰۲,۴۰۴,۴۴۸.۷۵**	**۱۱۹,۴۲۰,۷۷۷,۲۴۴.۷۵**	**۱۰,۷۴۲,۰۸۹,۱۱۷.۹۵**	**۱۱,۰۶۵.۲۵**	**۴,۹۳۴.۰۰**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۴۳,۷۸۴,۶۸۲.۹۷	۲۰۳,۸۹۵.۲۰	۷۲۲,۴۲۳.۶۵	۲,۲۸۸,۵۴۶,۸۰۸.۹۵	۶۲۱,۷۵۰,۶۹۸.۲۳	۳۴,۳۳۴,۵۹۰.۷۴	۱,۵۹۰,۹۴۷.۰۰	۲,۴۳۸,۸۲۷,۶۱۱.۳۱	۵۷,۱۷۲,۵۰۶,۳۵۰.۱۰	۱۲,۲۷۴,۴۹۱,۰۸۸.۵۸	۰.۰۰	۰.۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۹,۶۷۲,۱۳۲.۴۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۲۱,۲۵۰,۴۴۰.۵۴	۰.۰۰	۴,۷۵۷,۱۲۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر تعهدات مشتریان	۶۷۵,۵۹۹,۱۲۲.۰۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۱۵,۳۹۶,۱۶۲.۶۶	۰.۰۰	۲۰۳,۸۱۱,۱۵۸.۷۸	۰.۰۰	۲۰۷,۳۰۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	**۷۲۹,۰۵۵,۹۳۷.۴۷**	**۲۰۳,۸۹۵.۲۰**	**۷۲۲,۴۲۳.۶۵**	**۲,۲۸۸,۵۴۶,۸۰۸.۹۵**	**۶۲۱,۷۵۰,۶۹۸.۲۳**	**۴۹,۷۳۰,۷۵۳.۴۰**	**۱,۵۹۰,۹۴۷.۰۰**	**۲,۶۶۳,۸۸۹,۲۱۰.۶۳**	**۵۷,۱۷۲,۵۰۶,۳۵۰.۱۰**	**۱۲,۲۷۹,۴۵۵,۵۰۸.۵۸**	**۰.۰۰**	**۰.۰۰**
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۴,۳۶۸,۵۴۷,۳۲۷.۴۰**	**۲,۹۱۱,۸۷۰.۶۸**	**۴,۷۵۸,۶۱۷.۲۵**	**۱۱,۶۹۵,۸۹۸,۶۲۱.۴۴**	**۸,۴۴۱,۳۳۵,۴۰۱.۰۹**	**۶۳۹,۷۱۶,۹۵۰.۲۶**	**۵۵,۷۸۲,۶۳۹.۴۱**	**۸,۴۶۶,۲۹۳,۶۵۹.۳۸**	**۱۷۶,۵۹۳,۲۸۳,۵۹۴.۸۵**	**۲۳,۰۲۱,۵۴۴,۶۲۶.۵۳**	**۱۱,۰۶۵.۲۵**	**۴,۹۳۴.۰۰**
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان -میلیون ریال	**۱,۷۵۵,۶۱۸,۶۹۴**	**۱,۴۹۰,۹۲۱**	**۲,۱۶۳,۲۴۸**	**۵۶,۷۰۱,۷۱۷**	**۲۲,۷۵۴,۴۶۴**	**۷۰,۰۰۳,۵۸۶**	**۶۹۸,۰۰۸**	**۳,۷۰۵,۹۸۴,۵۸۹**	**۵۳,۳۰۷,۳۳۲**	**۱,۲۸۵,۸۲۲,۳۳۲**	**۱۱,۵۴۷**	**۲۱**
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۳۸,۳۶۷,۲۴۳.۲۴	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۵۵۵,۵۰۹,۸۵۱.۲۴	۰.۰۰	۲,۶۲۱,۱۰۵,۷۵۵.۶۱	۸۸,۲۴۰,۳۷۶,۲۱۹.۶۶	۵,۰۳۷,۳۶۰,۸۴۰.۶۵	۰.۰۰	۰.۰۰
سپرده های مشتریان	۱,۰۹۷,۴۷۹,۳۶۶.۰۵	۱۳,۷۳۱.۴۰	۹۳۰,۴۰۳.۹۳	۳۸۶,۸۳۴,۸۵۸.۷۴	۸۰,۵۱۲,۸۱۸.۴۸	۵۲,۹۱۴,۳۲۰.۷۱	۱۲,۳۷۹,۳۴۵.۶۰	۴۴۰,۲۹۳,۲۱۸.۹۱	۴,۳۶۴,۳۴۳,۱۵۸.۶۵	۱۳۶,۳۵۷,۳۳۶.۱۷	۱۱,۰۶۵.۲۵	۱۳,۹۳۴.۰۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۲,۴۳۵,۴۳۰,۸۹۳.۷۰	۲,۸۲۴,۰۰۴.۲۲	۲۵۷,۵۹۳.۸۹	۶,۸۸۳,۸۷۴,۶۲۱.۲۸	۲۹۷,۸۰۳,۱۴۸.۶۰	۱۲۱,۷۶۹,۳۲۴.۳۶	۰.۰۰	۳,۴۹۶,۵۵۱,۶۳۰.۵۱	۴۰,۱۶۱,۷۱۹,۷۸۱.۰۸	۳,۵۱۷,۴۲۲,۲۰۵.۲۸	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع بدهی‌های ارزی	**۳,۶۷۱,۲۷۷,۵۰۲.۹۹**	**۲,۸۳۷,۷۳۵.۶۲**	**۱,۱۸۷,۹۹۷.۸۲**	**۷,۲۷۰,۷۰۹,۴۸۰.۰۲**	**۳۷۸,۳۱۵,۹۶۷.۰۸**	**۷۳۰,۱۹۳,۴۹۶.۳۱**	**۱۲,۳۷۹,۳۴۵.۶۰**	**۶,۵۵۷,۹۵۰,۶۰۵.۰۳**	**۱۳۲,۷۶۶,۴۳۹,۱۵۹.۳۹**	**۸,۶۹۱,۱۴۰,۳۸۲.۱۰**	**۱۱,۰۶۵.۲۵**	**۱۳,۹۳۴.۰۰**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴۳,۷۸۴,۶۸۲.۹۷	۲۰۳,۸۹۵.۲۰	۷۲۲,۴۲۳.۶۵	۲,۲۸۸,۵۴۶,۸۰۸.۹۵	۶۲۱,۷۵۰,۶۹۸.۲۳	۳۴,۳۳۴,۵۹۰.۷۴	۱,۵۹۰,۹۴۷.۰۰	۲,۴۳۸,۸۲۷,۶۱۱.۳۱	۵۷,۱۷۲,۵۰۶,۳۵۰.۱۰	۱۲,۲۷۴,۴۹۱,۰۸۸.۵۸	۰.۰۰	۰.۰۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹,۶۷۲,۱۳۲.۴۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۲۱,۲۵۰,۴۴۰.۵۴	۰.۰۰	۴,۷۵۷,۱۲۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر تعهدات بانک	۶۷۵,۵۹۹,۱۲۲.۰۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۱۵,۳۹۶,۱۶۲.۶۶	۰.۰۰	۲۰۳,۸۱۱,۱۵۸.۷۸	۰.۰۰	۲۰۷,۳۰۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع تعهدات ارزی بانک	**۷۲۹,۰۵۵,۹۳۷.۴۷**	**۲۰۳,۸۹۵.۲۰**	**۷۲۲,۴۲۳.۶۵**	**۲,۲۸۸,۵۴۶,۸۰۸.۹۵**	**۶۲۱,۷۵۰,۶۹۸.۲۳**	**۴۹,۷۳۰,۷۵۳.۴۰**	**۱,۵۹۰,۹۴۷.۰۰**	**۲,۶۶۳,۸۸۹,۲۱۰.۶۳**	**۵۷,۱۷۲,۵۰۶,۳۵۰.۱۰**	**۱۲,۲۷۹,۴۵۵,۵۰۸.۵۸**	**۰.۰۰**	**۰.۰۰**
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	۴,۴۰۰,۳۳۳,۴۴۰.۴۶	۳,۰۴۱,۶۳۰.۸۲	۱,۹۱۰,۴۲۱.۴۷	۹,۵۵۹,۲۵۶,۲۸۸.۹۷	۱,۰۰۰,۰۶۶,۶۶۵.۳۱	۷۷۹,۹۲۴,۲۴۹.۷۱	۱۳,۹۷۰,۲۹۲.۶۰	۹,۲۲۱,۸۳۹,۸۱۵.۶۶	۱۸۹,۹۳۸,۹۴۵,۵۰۹.۴۹	۲۰,۹۷۰,۵۹۵,۸۹۰.۶۸	۱۱,۰۶۵.۲۵	۱۳,۹۳۴.۰۰
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک -میلیون ریال	۱,۷۶۸,۳۹۲,۸۰۲	۱,۵۵۷,۳۶۱	۸۶۸,۴۷۰	۴۶,۳۴۳,۲۷۴	۲,۶۹۵,۷۸۰	۸۵,۳۴۶,۳۳۱	۱۷۴,۸۱۰	۴,۰۳۶,۷۱۲,۸۳۰	۵۷,۳۳۵,۹۲۰	۱,۱۷۱,۲۷۰,۶۹۲	۱۱,۵۴۷	۶۱
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۳۱,۷۸۶,۱۱۳.۰۶)	(۱۲۹,۷۶۰.۱۴)	۲,۸۴۸,۱۹۵.۷۸	۲,۱۳۶,۶۴۲,۳۳۲.۴۷	۷,۴۴۱,۲۶۸,۷۳۵.۷۸	(۱۴۰,۲۰۷,۲۹۹.۴۵)	۴۱,۸۱۲,۳۴۶.۸۱	(۷۵۵,۵۴۶,۱۵۶.۲۸)	(۱۳,۳۴۵,۶۶۱,۹۱۴.۶۴)	۲,۰۵۰,۹۴۸,۷۳۵.۸۵	۰.۰۰	(۹,۰۰۰.۰۰)
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ -میلیون ریال	(۱۲,۷۷۴,۱۰۸)	(۶۶,۴۳۹)	۱,۲۹۴,۷۷۸	۱۰,۳۵۸,۴۴۲	۲۰,۰۵۸,۶۸۴	(۱۵,۳۴۲,۷۴۵)	۵۲۳,۱۹۸	(۳۳۰,۷۲۸,۲۴۱)	(۴,۰۲۸,۵۸۸)	۱۱۴,۵۵۱,۶۴۰	۰	(۳۹)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹- درصد	(۶.۵)	(۰.۰)	۰.۷	۵.۲	۱۰.۱	(۷.۸)	۰.۳	(۱۶۷.۳)	(۲.۰)	۵۸.۰	۰.۰	(۰.۰)

* به یادداشت ۷-۶۰ رجوع شود.

** ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱-۱۳ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی موسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می گیرد. و بدین ترتیب ارزهایی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می گردند.

۱-۵-۵-۶۰- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال	۲۳۹,۶۲۵,۱۵۹	۱۴۶,۷۸۶,۷۴۲
وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال	(۵۱۶,۷۲۳,۴۲۷)	(۳۶۲,۹۴۰,۱۶۰)
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۵۱۶,۷۲۳,۴۲۷	۳۶۲,۹۴۰,۱۶۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	**۲۳۴.۴**	**۷۴.۳**
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	**۵۰۵.۵**	**۱۸۳.۶**

- 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.
- وضعیت باز ارزی منفی بانک در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند سال ۱۴۰۳ معادل ۷۵۹ میلیون دلار و در سال مالی قبل معادل ۹۰۳ میلیون دلار می‌باشد.
- درخصوص برون‌رفت 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.

۲-۵-۵-۶۰- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین	۱,۰۰۳	۱,۰۹۰
خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین	**۱,۰۰۳**	۱,۰۹۰
خالص وضعیت باز طلا	**۱,۰۰۳**	**۱,۰۹۰**
خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)	**۱,۰۰۳**	**۱,۰۹۰**

۳-۵-۵-۶۰- 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 بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	۶۹.۵۱	(۷,۸۸۶,۸۸۳)	۶۰.۷۵	(۷,۷۶۰,۳۷۳)
پوند	۷۲.۷۴	(۸۳,۲۹۱)	۶۹.۹۵	(۴۶,۴۷۶)
درهم امارات	۶۹.۵۰	(۱۱,۵۵۰,۳۴۷)	۶۲.۴۶	(۹,۵۸۲,۵۲۴)
فرانک سوئیس	۷۰.۰۵	۱,۶۴۶,۹۳۱	۶۹.۸۲	۹۰۳,۹۸۰
ین ژاپن	۷۰.۱۰	۲۷,۷۷۳,۹۹۱	۴۳.۶۸	۸,۷۶۰,۷۶۷
وون کره جنوبی	۵۶.۱۷	(۵,۲۷۲,۵۶۷)	۵۹.۷۷	(۲,۴۰۷,۷۲۴)
یوان چین	۶۸.۶۳	۱۲۲,۷۴۴,۵۶۵	۵۵.۵۲	۶۳,۵۹۷,۶۲۶
روپیه هند	۶۲.۰۷	۱۱,۱۵۴,۳۳۱	۶۱.۷۱	۶,۳۹۱,۹۶۷
یورو	۶۹.۹۷	(۳۳۵,۳۵۷,۱۱۳)	۶۵.۱۸	(۲۱۵,۵۷۷,۴۰۴)
		(۱۹۶,۸۳۰,۳۸۲)		**(۱۵۵,۷۲۰,۱۶۲)**

* روش بکارگرفته شده در محاسبه ریسک بازار روش ارزش در معرض خطربا لحاظ بازه تغییرات قیمتی ارزها از تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ لغایت ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و سطح اطمینان ۹۵ درصد می باشد.

۶-۵-۶۰- 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 شبیه‌سازی تاریخی	(۱۱,۱۹۱,۴۴۹)	(۸۹۵,۳۱۶)	(۱۹۶,۸۳۰,۳۸۲)	(۱۵,۷۴۶,۴۳۱)	(۱۶,۶۴۱,۷۴۶)

- 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و سطح اطمینان ۹۵ درصد می‌باشد.

۷-۵-۶۰- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۹۴,۴۷۰,۸۰۷						۹۴,۴۷۰,۸۰۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱۹,۱۰۱,۳۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۹,۱۰۱,۳۳۴
مطالبات از دولت	۱,۶۱۴,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۱۴,۶۸۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴	۰	۰	۰	۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷,۴۰۰,۲۱۸,۰۰۴	۳,۶۰۶,۳۶۰,۲۵۴	۲۷۲,۷۳۸,۳۴۵	۵۷۰,۲۲۵,۸۳۲	۴۴۳,۶۵۳,۹۹۸	۲,۰۲۰,۰۲۵,۸۷۵	۴۸۷,۲۱۳,۷۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۵,۵۸۵,۵۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۵,۵۸۵,۵۳۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۴,۸۶۸,۴۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۸۶۸,۴۶۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۴,۷۸۹,۲۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۷۸۹,۲۰۲
سایر دریافتنی‌ها	۲۶۱,۵۶۳,۲۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۱,۵۶۳,۲۸۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۸۸,۷۵۱,۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۸۸,۷۵۱,۶۹۲
دارایی‌های نامشهود	۲۰,۷۶۵,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۷۶۵,۱۶۰
سپرده قانونی	۳۶,۷۳۲,۷۸۹	۳۶,۷۳۲,۷۸۹	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۲۶۵,۷۸۱,۰۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۵,۷۸۱,۰۲۵
جمع دارایی ها	**۹,۰۰۵,۱۰۳,۳۶۲**	**۳,۶۴۳,۰۹۳,۰۴۳**	**۲۷۲,۷۳۸,۳۴۵**	**۵۷۰,۲۲۵,۸۳۲**	**۹۹۴,۵۱۵,۳۸۲**	**۲,۰۲۰,۰۲۵,۸۷۵**	**۱,۵۰۴,۵۰۴,۸۸۵**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۷۹۴,۸۲۱,۹۱۹	۰	۱۳,۴۰۹,۲۷۳	۲۴۲,۱۹۳,۵۲۸	۲,۵۳۹,۲۱۹,۱۱۹	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	۱,۵۲۸,۷۴۱,۸۲۲	۱۴۲,۰۰۳,۴۴۱	۴۰,۵۱۵,۲۲۷	۱۶۴,۰۲۷,۷۳۵	۱,۱۸۲,۱۹۵,۴۲۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴,۴۵۷,۶۹۹,۶۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۴۵۷,۶۹۹,۶۳۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱,۹۷۷,۳۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۷۷,۳۵۱
جمع بدهی‌ها	**۸,۷۹۳,۲۴۰,۷۲۸**	**۱۴۲,۰۰۳,۴۴۱**	**۵۳,۹۲۴,۴۹۹**	**۴۰۶,۲۲۱,۲۶۲**	**۳,۷۲۱,۴۱۴,۵۳۹**	**۰**	**۴,۴۶۹,۶۷۶,۹۸۷**
جمع حقوق صاحبان سهام	**۲۱۱,۸۶۲,۶۳۳**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۱۱,۸۶۲,۶۳۳**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**۹,۰۰۵,۱۰۳,۳۶۲**	**۱۴۲,۰۰۳,۴۴۱**	**۵۳,۹۲۴,۴۹۹**	**۴۰۶,۲۲۱,۲۶۲**	**۳,۷۲۱,۴۱۴,۵۳۹**	**۰**	**۴,۶۸۱,۵۳۹,۶۲۰**
شکاف	۰	۳,۵۰۱,۰۸۹,۶۰۲	۲۱۸,۸۱۳,۸۴۵	۱۶۴,۰۰۴,۵۶۹	(۲,۷۲۶,۸۹۹,۱۵۶)	۲,۰۲۰,۰۲۵,۸۷۵	(۳,۱۷۷,۰۳۴,۷۳۵)
شکاف انباشته	۰	۳,۵۰۱,۰۸۹,۶۰۲	۳,۷۱۹,۹۰۳,۴۴۸	۳,۸۸۳,۹۰۸,۰۱۷	۱,۱۵۷,۰۰۸,۸۶۱	۳,۱۷۷,۰۳۴,۷۳۵	(۰)

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.

۷-۵-۶۰- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

	۱۴۰۲						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۷۰,۹۳۳,۲۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۹۳۳,۲۳۹
مطالبات از دولت	۱,۵۰۴,۰۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۴,۰۷۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱	۰	۰	۵۵,۵۷۹,۱۶۴	۱۳۱,۵۱۴,۳۱۸	۱۵۱,۳۴۹,۹۷۹	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱	۱۱,۹۶۹,۷۵۵	۹۵,۲۳۰,۹۶۱	۳۶۰,۱۲۷,۶۹۵	۱,۴۰۱,۳۴۵,۳۶۴	۱,۰۹۸,۶۰۰,۹۸۷	۱,۳۵۳,۸۹۱,۶۴۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۵,۹۷۱,۳۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۹۷۱,۳۵۲
سایر دریافتنی‌ها	۱۱۷,۵۹۲,۸۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۷,۵۹۲,۸۷۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۴,۱۹۷,۸۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۱۹۷,۸۱۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۸۸,۱۱۵,۷۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۸۸,۱۱۵,۷۰۲
دارایی‌های نامشهود	۲۰,۸۱۹,۴۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۸۱۹,۴۱۷
سپرده قانونی	۲۸,۵۳۶,۴۸۸	۲۸,۵۳۶,۴۸۸	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۲۲۸,۸۷۶,۲۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۸,۸۷۶,۲۷۶
جمع دارایی ها	**۵,۵۴۳,۶۹۸,۷۳۹**	**۴۰,۵۰۶,۲۴۳**	**۹۵,۲۳۰,۹۶۱**	**۴۱۵,۷۰۶,۸۵۹**	**۱,۵۳۲,۸۵۹,۶۸۲**	**۱,۲۴۹,۹۵۰,۹۶۶**	**۲,۲۰۹,۴۴۴,۰۲۷**
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۶۷۱,۸۲۳,۷۳۷	۰	۷,۰۷۲,۲۹۶	۱۹۱,۸۹۱,۷۳۱	۱,۴۶۷,۵۴۳,۵۲۹	۰	۵,۳۱۶,۱۸۲
سپرده‌های مشتریان	۹۵۷,۶۶۲,۶۶۹	۶۹,۲۶۷,۶۷۴	۳۴,۹۶۶,۴۱۵	۱۵۶,۸۹۱,۶۶۶	۶۹۶,۵۳۶,۹۱۴	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۲,۶۸۲,۶۵۵,۱۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۸۲,۶۵۵,۱۲۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۲,۰۱۶,۲۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۱۶,۲۶۲
جمع بدهی ها	**۵,۳۲۴,۱۵۷,۷۹۴**	**۶۹,۲۶۷,۶۷۴**	**۴۲,۰۳۸,۷۱۰**	**۳۴۸,۷۸۳,۳۹۶**	**۲,۱۶۴,۰۸۰,۴۴۳**	**۰**	**۲,۶۹۹,۹۸۷,۵۷۰**
جمع حقوق صاحبان سهام	**۲۱۹,۵۴۰,۹۴۵**	۰	۰	۰	۰	۰	**۲۱۹,۵۴۰,۹۴۵**
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	**۵,۵۴۳,۶۹۸,۷۳۹**	**۶۹,۲۶۷,۶۷۴**	**۴۲,۰۳۸,۷۱۰**	**۳۴۸,۷۸۳,۳۹۶**	**۲,۱۶۴,۰۸۰,۴۴۳**	**۰**	**۲,۹۱۹,۵۲۸,۵۱۶**
شکاف	۰	(۲۸,۷۶۱,۴۳۱)	۵۳,۱۹۲,۲۵۱	۶۶,۹۲۳,۴۶۳	(۶۳۱,۲۲۰,۷۶۱)	۱,۲۴۹,۹۵۰,۹۶۶	(۷۱۰,۰۸۴,۴۸۹)
شکاف انباشته	۰	(۲۸,۷۶۱,۴۳۱)	۲۴,۴۳۰,۸۲۰	۹۱,۳۵۴,۲۸۳	(۵۳۹,۸۶۶,۴۷۸)	۷۱۰,۰۸۴,۴۸۹	۰

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.

۶۰-۶- 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.

۶۰-۶-۱- 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 روش ها، افراد و سیستمهای داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از موسسه اعتباری. بنابراین ریسکهای عملیاتی، عمدتا 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 می باشند.
این تعریف شامل ریسک قانونی(حقوقی) نیز می‌باشد، لیکن ریسک های شهرت و راهبردی را در بر نمی‌گیرد.

۶۰-۶-۲- 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 ریسک های 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 می باشد.

۶۰-۶-۳- 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.

۶۰-۶-۴- 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 می شود 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 می بریم.

۶۰-۶-۵- 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.

۶۰-۶-۶- 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 می گیرد. 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، دستورالعمل های مربوطه، پیامد ریسک، مدت انجام و تغییرات احتمال و اثر در خصوص ریسکهای تعیین شده در سامانه اقدام می نمایند. مدیریت ریسک نیز بصورت ماهانه گزارشی تهیه و تمام اطلاعات مورد بررسی قرار می گیرد.

۶۰-۶-۷- 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 روش های مندرج در جدول ذیل محاسبه می شود:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۳۱,۹۴۹,۶۷۲
روش استاندارد	-
روش پیشرفته	-

۷-۶۰- مدیریت سرمایه

۱-۷-۶۰- سرمایه نظارتی*

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۱۴۵,۵۷۴,۷۴۰	۱۴۸,۳۲۸,۸۳۹
زیان انباشته	(۴۴,۷۴۷,۱۵۵)	(۳۷,۰۶۸,۸۴۳)
اندوخته قانونی	۳,۵۹۵,۲۹۵	۳,۵۹۵,۲۹۵
سایر اندوخته ها	۲,۳۲۳,۲۱۲	۲,۳۲۳,۲۱۲
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۴۶,۲۴۴,۰۱۲	۴۵,۰۰۴,۶۶۸
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	**۱۵۲,۹۹۰,۱۰۴**	**۱۶۲,۱۸۳,۱۷۱**
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	۳۹۸,۶۰۵	۴۵۳,۹۲۴
۵۰ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	۵۸,۷۶۷,۸۹۲	۱۱,۰۴۶,۰۸۳
جمع تعدیلات نظارتی	**۵۹,۱۶۶,۴۹۷**	**۱۱,۵۰۰,۰۰۷**
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**۹۳,۸۲۳,۶۰۸**	**۱۵۰,۶۸۳,۱۶۴**
سرمایه لایه دو		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۶۷,۱۵۵,۲۱۳	۵۸,۰۱۲,۱۸۴
جمع سرمایه لایه دو	**۶۷,۱۵۵,۲۱۳**	**۵۸,۰۱۲,۱۸۴**
کسر می شود:		
۵۰ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	۵۸,۷۶۷,۸۹۲	۱۱,۰۴۶,۰۸۳
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۸,۳۸۷,۳۲۱	۴۶,۹۶۶,۱۰۱
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	**۸,۳۸۷,۳۲۱**	**۴۶,۹۶۶,۱۰۱**
سرمایه نظارتی	**۱۰۲,۲۱۰,۹۲۹**	**۱۹۷,۶۴۹,۲۶۵**

* 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.

۲-۷-۶۰- تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۶۰- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۵,۳۷۲,۴۱۷,۰۳۹ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳						۱۴۰۲	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام بالای خط								
موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیردولتی(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری +BB تا -B	۳۵۹,۵۲۵,۲۶۶	۱۰۰	۳۵۹,۵۲۵,۲۶۶	۷۵	۲۶۹,۶۴۳,۹۴۹	۲۱,۵۷۱,۵۱۶	۰	۰
موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیردولتی(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری unrated	۹۹,۳۴۰,۸۳۵	۱۰۰	۹۹,۳۴۰,۸۳۵	۷۵	۷۴,۵۰۵,۶۲۶	۵,۹۶۰,۴۵۰	۲۳۸,۱۰۵,۶۹۷	۱۹,۰۴۸,۴۵۶
موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری unrated	۱۱۸,۹۸۰,۷۱۲	۱۰۰	۱۱۸,۹۸۰,۷۱۲	۳۰	۳۵,۶۹۴,۲۱۳	۲,۸۵۵,۵۳۷	۲۲,۹۹۵,۷۸۶	۱,۸۳۹,۶۶۳
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	۱۷۸,۸۱۲,۶۱۷	۱۰۰	۱۷۷,۶۱۱,۶۰۳	۲۰	۳۵,۵۲۲,۳۲۱	۲,۸۴۱,۷۸۶	۰	۰
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	۱,۹۵۷,۴۸۲	۱۰۰	۱,۹۵۷,۴۸۲	۵۰	۹۷۸,۷۴۱	۷۸,۲۹۹	۲۵۸,۳۷۱	۲۰,۶۷۰
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	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۸,۱۳۳,۶۴۰	۶۵۰,۶۹۱
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	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۴۴,۹۴۰,۷۲۸	۳,۵۹۵,۲۵۸
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال با رتبه اعتباری +AAA تا -AA	۲,۲۱۳,۳۷۶,۸۰۰	۱۰۰	۲,۱۷۷,۶۸۸,۸۳۷	۲۰	۴۳۵,۵۳۷,۷۶۷	۳۴,۸۴۳,۰۲۱	۴۴۹,۸۷۱	۳۵,۹۹۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال با رتبه اعتباری +A تا -A	۳۱۰,۴۴۳	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۳۶,۸۱۹,۰۸۷	۲,۹۴۵,۵۲۷

شرح	۱۴۰۳						۱۴۰۲	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال با رتبه اعتباری +BBB تا -BBB	۵,۳۳۱,۰۶۷	۱۰۰	۵,۲۳۹,۵۵۲	۱۰۰	۵,۲۳۹,۵۵۲	۴۱۹,۱۶۴	۱۶,۵۸۸,۵۱۴	۱,۳۲۷,۰۸۱
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال با رتبه اعتباری +BB تا -B	۱۷,۲۰۳,۹۲۳	۱۰۰	۱۶,۶۸۰,۲۰۲	۱۵۰	۲۵,۰۲۰,۳۰۳	۲,۰۰۱,۶۲۴	۱۳۵,۴۴۵,۷۳۰	۱۰,۸۳۵,۶۵۸
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال با رتبه اعتباری below -B	۰	۱۰۰	۰	۲۰۰	۰	۰	۲۲۳,۸۵۴,۰۳۲	۱۷,۹۰۸,۳۲۳
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال با رتبه اعتباری unrated	۴۳,۰۱۰,۶۳۱	۱۰۰	۴۳,۰۱۰,۶۳۱	۱۵۰	۶۴,۵۱۵,۹۴۷	۵,۱۶۱,۲۷۶	۱,۱۰۳,۵۹۹,۴۳۳	۸۸,۲۸۷,۹۵۵
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری +AAA تا -AA	۱۶۱,۵۰۵,۱۲۳	۱۰۰	۹۱,۷۳۶,۲۸۵	۵۰	۴۵,۸۶۸,۱۴۲	۳,۶۶۹,۴۵۱	۱۰,۹۹۲,۲۴۵	۸۷۹,۳۸۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری +A تا -A	۱,۲۹۲,۰۳۸	۱۰۰	۱۳۶,۹۱۷	۷۵	۱۰۲,۶۸۸	۸,۲۱۵	۴۰,۲۸۴,۷۱۵	۳,۲۲۲,۷۷۷
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری +BBB تا -BBB	۱,۲۷۴,۴۰۵	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۱۱,۲۴۴,۷۵۸	۸۹۹,۵۸۱
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری +BB تا -B	۹۲۱,۴۳۳	۱۰۰	۶۴,۶۹۱	۱۵۰	۹۷,۰۳۶	۷,۷۶۳	۴۳,۴۵۴,۹۰۸	۳,۴۷۶,۳۹۳
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری below -B	۰	۱۰۰	۰	۲۰۰	۰	۰	۱۹,۶۹۸,۵۰۵	۱,۵۷۵,۸۸۰

شرح	۱۴۰۳						۱۴۰۲	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	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 (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری unrated	۲,۲۷۶,۷۹۸	۱۰۰	۹۰۱,۱۶۳	۱۵۰	۱,۳۵۱,۷۴۴	۱۰۸,۱۴۰	۵۵,۴۹۸,۴۲۵	۴,۴۳۹,۸۷۴
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	۵۵,۷۸۴,۲۴۷	۱۰۰	۲۰,۱۸۴,۴۷۲	۳۰	۶,۰۵۵,۳۴۲	۴۸۴,۴۲۷	۲,۵۸۶,۳۰۹	۲۰۶,۹۰۵
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	۳۶۹,۱۴۳	۱۰۰	۱۲۷,۸۶۳	۵۰	۶۳,۹۳۲	۵,۱۱۵	۱۳,۳۷۷,۱۵۰	۱,۰۷۰,۱۷۲
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	۶۴۵,۰۳۲	۱۰۰	۲۵,۰۴۸	۹۰	۲۲,۵۴۳	۱,۸۰۳	۵,۱۱۲,۷۶۳	۴۰۹,۰۲۱
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	۱۷۳,۷۵۵	۱۰۰	۱۲۷,۰۵۶	۱۲۰	۱۵۲,۴۶۷	۱۲,۱۹۷	۱۴,۴۹۳,۵۹۳	۱,۱۵۹,۴۸۷
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	۰	۱۰۰	۰	۱۷۰	۰	۰	۴,۱۸۵,۹۹۷	۳۳۴,۸۸۰
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	۳,۸۴۲,۲۷۴	۱۰۰	۲,۴۷۴,۹۸۴	۹۰	۲,۲۲۷,۴۸۵	۱۷۸,۱۹۹	۸,۵۷۳,۷۱۱	۶۸۵,۸۹۷
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	۲۵۲,۷۴۹	۱۰۰	۲۰۳,۵۳۱	۲۰	۴۰,۷۰۶	۳,۲۵۶	۱,۷۹۰	۱۴۳
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	۲,۳۹۳	۱۰۰	۵۵۶	۴۰	۲۲۲	۱۸	۹,۳۶۵	۷۴۹

شرح	۱۴۰۳						۱۴۰۲	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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 +BBB تا -BBB	۷,۳۲۸	۱۰۰	۵,۰۹۶	۷۵	۳,۸۲۲	۳۰۶	۹,۶۶۸	۷۷۳
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 +BB تا -B	۶,۱۹۴	۱۰۰	۴,۷۱۰	۱۰۰	۴,۷۱۰	۳۷۷	۱۸,۴۳۷	۱,۴۷۵
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 below -B	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۱۰,۹۵۰	۸۷۶
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 unrated	۱۵,۹۳۷,۶۰۳	۱۰۰	۱۱,۶۱۲,۳۲۶	۱۰۰	۱۱,۶۱۲,۳۲۶	۹۲۸,۹۸۶	۸,۱۵۷,۰۵۴	۶۵۲,۵۶۴
سایر دولت ها، بانک های مرکزی . نهادهای عمومی غیردولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری +AAA تا -AA	۵۸,۶۵۰,۵۷۳	۱۰۰	۵۸,۶۵۰,۵۷۳	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی								
موجودی‌های نقدی، مطالبات از بانک مرکزی و اوراق بهادار منتشر شده و یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۱۳۱,۶۳۰,۲۱۹	۱۰۰	۱۳۱,۶۳۰,۲۱۹	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۶۱۲,۵۷۳,۵۳۰	۱۰۰	۶۱۲,۵۷۳,۵۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در ردیف های فوق قرار نمی‌گیرند	۸۹۵	۱۰۰	۴۷	۵۰	۲۴	۲	۳,۱۶۷,۶۹۳	۲۵۳,۴۱۵
	۶۸۴,۱۷۹,۱۴۷	۱۰۰	۶۸۴,۱۷۹,۱۴۷	۱۰۰	۶۸۴,۱۷۹,۱۴۷	۵۴,۷۳۴,۳۳۲	۴۹۴,۵۰۷,۱۷۵	۳۹,۵۶۰,۵۷۴
خالص مانده مطالبات غیرجاری با مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰ درصد مانده غیرجاری	۱,۸۰۶,۲۱۶,۱۹۰	۱۰۰	۱,۸۰۶,۲۱۶,۱۹۰	۱۵۰	۲,۷۰۹,۳۲۴,۲۸۵	۲۱۶,۷۴۵,۹۴۳	۱,۶۱۰,۲۱۰,۱۸۴	۱۲۸,۸۱۶,۸۱۵
خالص مانده مطالبات غیرجاری با مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده غیرجاری	۲۵,۱۹۷,۲۷۱	۱۰۰	۲۵,۱۹۷,۲۷۱	۱۰۰	۲۵,۱۹۷,۲۷۱	۲,۰۱۵,۷۸۲	۳۰,۵۲۷,۸۹۵	۲,۴۴۲,۲۳۲
خالص مانده مطالبات غیرجاری با مبلغ ذخیره اختصاصی بیشتر از ۵۰ درصد مانده غیرجاری و بالاتر از آن	۹,۸۱۰,۵۲۹	۱۰۰	۹,۸۱۰,۵۲۹	۵۰	۴,۹۰۵,۲۶۵	۳۹۲,۴۲۱	۱۷,۵۲۸,۸۹۳	۱,۴۰۲,۳۱۱

شرح	۱۴۰۳						۱۴۰۲	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام زیرخط								
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۴۵۰,۳۶۷,۷۴۶	۲۰	۴۵۰,۳۶۷,۷۴۶	۱۰۰	۴۵۰,۳۶۷,۷۴۶	۳۶,۰۲۹,۴۲۰	۱۰۸,۴۶۱,۴۳۹	۸,۶۷۶,۹۱۵
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۶۶,۲۲۰,۲۲۹	۲۰	۶۶,۲۲۰,۲۲۹	۱۰۰	۶۶,۲۲۰,۲۲۹	۵,۲۹۷,۶۱۸	۵۸,۷۶۳,۸۶۹	۴,۷۰۱,۱۱۰
تعهدات بابت قرادادهای منعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۱۷,۲۲۷,۰۰۶	۵۰	۱۷,۲۲۷,۰۰۶	۱۰۰	۱۷,۲۲۷,۰۰۶	۱,۳۷۸,۱۶۱	۱۹۶,۴۰۲,۱۵۱	۱۵,۷۱۲,۱۷۲
سایر تعهدات	۴۰۰,۷۳۴,۴۸۰	۱۰۰	۴۰۰,۷۳۴,۴۸۰	۱۰۰	۴۰۰,۷۳۴,۴۸۰	۳۲,۰۵۸,۷۵۸	۵۲,۵۰۴,۲۰۹	۴,۲۰۰,۳۳۷
جمع	**۷,۵۴۴,۹۴۸,۱۰۹**				**۵,۳۷۲,۴۱۷,۰۳۹**	**۴۲۹,۷۹۳,۳۶۳**	**۴,۶۴۰,۹۷۴,۷۴۰**	**۳۷۱,۲۷۷,۹۷۹**

۲-۲-۷-۶۰- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۵۱۶،۷۲۳،۵۰۱ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۰	۸	۰	۰	۸	۰
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۰	۵	۰	۰	۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۳ ماه	۰	۰.۲	۰	۰	۰.۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه	۰	۰.۴	۰	۰	۰.۴	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۱۲ ماه	۰	۰.۷	۰	۰	۰.۷	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال	۰	۱.۲۵	۰	۰	۱.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۳ سال	۰	۱.۷۵	۰	۰	۱.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۴ سال	۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴تا۵ سال	۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۷ سال	۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰ سال	۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا۱۵ سال	۰	۴.۵	۰	۰	۴.۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰ سال	۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال	۰	۶	۰	۰	۶	۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۵۱۶,۷۲۳,۵۰۱	۸	۴۱,۳۳۷,۸۸۰	۳۶۲,۹۴۰,۱۶۰	۸	۲۹,۰۳۵,۲۱۳
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			۴۱,۳۳۷,۸۸۰			۲۹,۰۳۵,۲۱۳
ضریب			۱۳			۱۳
دارایی موزون شده به ریسک بازار			۵۱۶,۷۲۳,۵۰۱			۳۶۲,۹۴۰,۱۶۰

۳-۲-۷-۶۰- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۳۹۹،۹۸۲،۲۲۰ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۲۱۳,۳۲۳,۸۵۱	۱۵	۳۱,۹۹۸,۵۷۸	۱۰۱,۱۹۴,۵۷۸	۱۵	۱۵,۱۷۹,۱۸۷
ضریب			۱۲.۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۳۹۹,۹۸۲,۲۲۰			۱۸۹,۷۳۹,۸۳۳

۳-۷-۶۰- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، **۱.۶۳ درصد** می‌باشد.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	**۱۰۲,۲۱۰,۹۲۹**	**۱۹۷,۶۴۹,۲۶۵**
دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵,۳۷۲,۴۱۷,۰۳۹	۴,۶۴۰,۹۷۴,۷۴۰
دارایی های موزون به ریسک بازار	۵۱۶,۷۲۳,۵۰۱	۳۶۲,۹۴۰,۱۶۰
دارایی های موزون به ریسک عملیاتی	۳۹۹,۹۸۲,۲۲۰	۱۸۹,۷۳۹,۸۳۳
جمع دارایی های موزون به ریسک	**۶,۲۸۹,۱۲۲,۷۶۰**	**۵,۱۹۳,۶۵۴,۷۳۳**
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	۱.۴۹	۲.۹۰
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۱.۶۳	۳.۸۱

* به یادداشت شماره ۷-۶۰ رجوع شود.

۴-۷-۶۰- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک.

درجه اهرمی بانک در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، ۲.۴ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جمع حقوق مالکانه	۲۱۱,۸۶۲,۶۳۳	۲۱۹,۵۴۰,۹۴۵
جمع دارایی‌ها	۹,۰۰۵,۱۰۳,۳۶۲	۵,۵۴۳,۶۹۸,۷۳۹
درجه اهرمی - درصد	۲.۴	۴.۰

۶۱- بخش های عملیاتی

۱-۶۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

۲-۶۱- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

	۱۴۰۳					
	بانکداری وکالتی*	**بانکداری قرض‌الحسنه***	**بانکداری بین‌الملل****	**بانکداری الکترونیکی**	**سایر فعالیت‌ها**	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱۱۲,۶۳۹,۸۱۴	۰	۱۵۲,۹۷۰,۸۸۹	۰	۲۲,۱۱۸,۵۷۸	۲۸۷,۷۲۹,۲۸۲
هزینه سود سپرده ها	(۲۶,۳۵۲,۹۶۷)	۰	(۱۳,۹۵۴,۶۴۱)	۰	۰	(۴۰,۳۰۷,۶۰۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	**۸۶,۲۸۶,۸۴۷**	**۰**	**۱۳۹,۰۱۶,۲۴۸**	**۰**	**۲۲,۱۱۸,۵۷۸**	**۲۴۷,۴۲۱,۶۷۳**
درآمد کارمزد	۱,۴۸۱,۹۷۵	۶۳۵,۴۰۴	۳,۶۷۸,۲۶۷	۴۲,۷۷۶	۲,۳۴۸,۴۱۰	۸,۱۸۶,۸۳۲
هزینه کارمزد	(۴۹,۳۲۶)	۰	(۱۹,۹۴۰)	۰	(۵۷,۹۳۶)	(۱۲۷,۲۰۲)
خالص درآمد کارمزد	**۱,۴۳۲,۶۵۰**	**۶۳۵,۴۰۴**	**۳,۶۵۸,۳۲۶**	**۴۲,۷۷۶**	**۲,۲۹۰,۴۷۴**	**۸,۰۵۹,۶۳۰**
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۰	۰	۰	۰	۲۳,۵۰۵,۸۵۴	۲۳,۵۰۵,۸۵۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	(۸۷,۱۳۱,۴۱۶)	۰	۱۴۸,۴۰۶	(۸۶,۹۸۳,۰۱۰)
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۱,۶۴۸,۴۶۰	۱,۶۴۸,۴۶۰
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	**(۸۷,۱۳۱,۴۱۶)**	۰	**۲۵,۳۰۲,۷۲۰**	**(۶۱,۸۲۸,۶۹۶)**
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	**۸۷,۷۱۹,۴۹۶**	**۶۳۵,۴۰۴**	**۵۵,۵۴۳,۱۵۹**	**۴۲,۷۷۶**	**۴۹,۷۱۱,۷۷۳**	**۱۹۳,۶۵۲,۶۰۸**
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	**۸۷,۷۱۹,۴۹۶**	**۶۳۵,۴۰۴**	**۵۵,۵۴۳,۱۵۹**	**۴۲,۷۷۶**	**۴۹,۷۱۱,۷۷۳**	**۱۹۳,۶۵۲,۶۰۸**
هزینه های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	(۵۸,۵۳۳,۱۹۰)	(۵۸,۵۳۳,۱۹۰)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	(۳۸,۰۹۲,۳۰۸)	۰	(۸۳,۱۴۵,۴۷۴)	(۱۲۱,۲۳۷,۷۸۲)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	**۸۷,۷۱۹,۴۹۶**	**۶۳۵,۴۰۴**	**۱۷,۴۵۰,۸۵۰**	**۴۲,۷۷۶**	**(۹۱,۹۶۶,۸۹۱)**	**۱۳,۸۸۱,۶۳۶**
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۲۱,۵۵۹,۹۴۸)
سود (زیان) قبل از مالیات						**(۷,۶۷۸,۳۱۲)**

* فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردد.

** کلیه فعالیت های غیرریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشا میگردد.

۱-۲-۶۱- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

	۱۴۰۲					
	بانکداری وکالتی*	**بانکداری قرض‌الحسنه***	**بانکداری بین‌الملل****	**بانکداری الکترونیکی**	**سایر فعالیت‌ها**	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۹۹,۴۳۷,۱۰۱	۰	۸۳,۹۰۰,۳۲۵	۰	۲۰,۸۶۶,۹۸۶	۲۰۴,۲۰۴,۴۱۲
هزینه سود سپرده ها	(۲۴,۷۷۷,۶۳۷)	۰	(۱۳,۶۴۷,۹۵۸)	۰	۰	(۳۸,۴۲۵,۵۹۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	**۷۴,۶۵۹,۴۶۴**	**۰**	**۷۰,۲۵۲,۳۶۷**	**۰**	**۲۰,۸۶۶,۹۸۶**	**۱۶۵,۷۷۸,۸۱۷**
درآمد کارمزد	۱,۹۳۴,۶۵۳	۳۳۳,۸۷۲	۳,۴۳۸,۳۴۵	۴۰,۷۶۷	۲,۳۸۷,۳۴۴	۸,۱۳۴,۹۸۰
هزینه کارمزد	(۳۷,۰۸۴)	۰	(۲۸۹,۴۲۶)	(۶)	(۸۱,۰۶۶)	(۴۰۷,۵۸۲)
خالص درآمد کارمزد	**۱,۸۹۷,۵۶۹**	**۳۳۳,۸۷۲**	**۳,۱۴۸,۹۱۸**	**۴۰,۷۶۱**	**۲,۳۰۶,۲۷۸**	**۷,۷۲۷,۳۹۸**
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۰	۰	۰	۰	۳۸,۲۲۲,۲۰۸	۳۸,۲۲۲,۲۰۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	(۶۷,۳۵۶,۵۴۵)	۰	۱۷۳,۱۵۴	(۶۷,۱۸۳,۳۹۰)
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	(۱۴۶,۲۷۹)	(۱۴۶,۲۷۹)
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	**(۶۷,۳۵۶,۵۴۵)**	۰	**۳۸,۲۴۹,۰۸۴**	**(۲۹,۱۰۷,۴۶۰)**
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	**۷۶,۵۵۷,۰۳۳**	**۳۳۳,۸۷۲**	**۶,۰۴۴,۷۴۰**	**۴۰,۷۶۱**	**۶۱,۴۲۲,۳۴۸**	**۱۴۴,۳۹۸,۷۵۴**
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	**۷۶,۵۵۷,۰۳۳**	**۳۳۳,۸۷۲**	**۶,۰۴۴,۷۴۰**	**۴۰,۷۶۱**	**۶۱,۴۲۲,۳۴۸**	**۱۴۴,۳۹۸,۷۵۴**
هزینه های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	(۳۷,۰۴۴,۲۰۹)	(۳۷,۰۴۴,۲۰۹)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	(۶۱,۲۷۰,۱۲۹)	۰	(۳۱,۲۷۰,۷۶۲)	(۹۲,۵۴۰,۸۹۱)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	**۷۶,۵۵۷,۰۳۳**	**۳۳۳,۸۷۲**	**(۵۵,۲۲۵,۳۸۹)**	**۴۰,۷۶۱**	**(۶,۸۹۲,۶۲۳)**	**۱۴,۸۱۳,۶۵۳**
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۱۴,۳۸۵,۱۶۸)
سود (زیان) قبل از مالیات						**۴۲۸,۴۸۶**

* فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردد.

** کلیه فعالیت های غیرریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشا میگردد.

۳-۶۱- 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.

	۱۴۰۳		**۱۴۰۲**	
	ایران	**جمع**	**ایران**	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۹۴,۴۷۰,۸۰۷	۹۴,۴۷۰,۸۰۷	۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷	۱۶۳,۳۱۷,۶۵۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱۹,۱۰۱,۳۳۴	۱۱۹,۱۰۱,۳۳۴	۷۰,۹۳۳,۲۳۹	۷۰,۹۳۳,۲۳۹
مطالبات از دولت	۱,۶۱۴,۶۸۳	۱,۶۱۴,۶۸۳	۱,۵۰۴,۰۷۲	۱,۵۰۴,۰۷۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴	۵۵۰,۸۶۱,۳۸۴	۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱	۳۳۸,۴۴۳,۴۶۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷,۴۰۰,۲۱۸,۰۰۴	۷,۴۰۰,۲۱۸,۰۰۴	۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱	۴,۳۲۱,۱۶۶,۴۱۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۵,۵۸۵,۵۳۳	۱۲۵,۵۸۵,۵۳۳	۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷	۱۲۴,۲۲۳,۹۷۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۴,۷۸۹,۲۰۲	۲۴,۷۸۹,۲۰۲	۲۵,۹۷۱,۳۵۲	۲۵,۹۷۱,۳۵۲
سایر دریافتنی‌ها	۲۶۱,۵۶۳,۲۸۸	۲۶۱,۵۶۳,۲۸۸	۱۱۷,۵۹۲,۸۷۱	۱۱۷,۵۹۲,۸۷۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۴,۸۶۸,۴۶۰	۱۴,۸۶۸,۴۶۰	۱۴,۱۹۷,۸۱۵	۱۴,۱۹۷,۸۱۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۸۸,۷۵۱,۶۹۲	۸۸,۷۵۱,۶۹۲	۸۸,۱۱۵,۷۰۲	۸۸,۱۱۵,۷۰۲
دارایی‌های نامشهود	۲۰,۷۶۵,۱۶۰	۲۰,۷۶۵,۱۶۰	۲۰,۸۱۹,۴۱۷	۲۰,۸۱۹,۴۱۷
سپرده قانونی	۳۶,۷۳۲,۷۸۹	۳۶,۷۳۲,۷۸۹	۲۸,۵۳۶,۴۸۸	۲۸,۵۳۶,۴۸۸
سایر دارایی ها	۲۶۵,۷۸۱,۰۲۵	۲۶۵,۷۸۱,۰۲۵	۲۲۸,۸۷۶,۲۷۶	۲۲۸,۸۷۶,۲۷۶
جمع دارایی ها	**۹,۰۰۵,۱۰۳,۳۶۲**	**۹,۰۰۵,۱۰۳,۳۶۲**	**۵,۵۴۳,۶۹۸,۷۳۹**	**۵,۵۴۳,۶۹۸,۷۳۹**
بدهی ها				
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲,۷۹۴,۸۲۱,۹۱۹	۲,۷۹۴,۸۲۱,۹۱۹	۱,۶۷۱,۸۲۳,۷۳۷	۱,۶۷۱,۸۲۳,۷۳۷
سپرده های مشتریان	۱,۵۲۸,۷۴۱,۸۲۲	۱,۵۲۸,۷۴۱,۸۲۲	۹۵۷,۶۶۲,۶۶۹	۹۵۷,۶۶۲,۶۶۹
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴,۴۵۷,۶۹۹,۶۳۶	۴,۴۵۷,۶۹۹,۶۳۶	۲,۶۸۲,۶۵۵,۱۲۶	۲,۶۸۲,۶۵۵,۱۲۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱,۹۷۷,۳۵۱	۱۱,۹۷۷,۳۵۱	۱۲,۰۱۶,۲۶۲	۱۲,۰۱۶,۲۶۲
جمع بدهی ها	**۸,۷۹۳,۲۴۰,۷۲۸**	**۸,۷۹۳,۲۴۰,۷۲۸**	**۵,۳۲۴,۱۵۷,۷۹۴**	**۵,۳۲۴,۱۵۷,۷۹۴**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۲۹۷,۶۹۰,۹۲۳**	**۲۹۷,۶۹۰,۹۲۳**	**۲۱۳,۴۹۴,۳۹۱**	**۲۱۳,۴۹۴,۳۹۱**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**(۸۵,۴۸۲,۹۵۶)**	**(۸۵,۴۸۲,۹۵۶)**	**(۶۵,۵۳۲,۸۵۱)**	**(۶۵,۵۳۲,۸۵۱)**

۶۲- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۲-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تغییری در سهامداران عمده ایجاد نشده است.

۶۲-۲- 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 موظف و مدیر عامل	۵	۵۲,۱۱۸	۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره	۶	۶۰,۳۷۹	۳۱۳
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۳	۲۷,۰۵۳	۹۱۱
جمع	**۱۴**	**۱۳۹,۵۵۰**	**۱,۲۲۴**

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

۶۲-۳- معاملات بانک با اشخاص وابسته طی سال، به شرح ذیل است:

			۱۴۰۳				
نام شخص وابسته	**نوع وابستگی**	**موضوع معامله**	**آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟**	**نحوه تعیین قیمت**	**مبلغ معامله**	**سود (زیان) ناخالص معامله**	**مانده طلب (بدهی)**
							۰
رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	-	-	-	کارشناس رسمی	۹۹۷,۲۳۳	-	(۱۳۵,۴۸۴)

۶۲-۴- مانده حساب اشخاص وابسته بانک که طی سال، معامله‌ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	**نوع وابستگی**	**(دریافت) پرداخت**	**تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)**	**مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰**	**مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹**
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)	سایر	۰	۰	۱۳	۱۳
آتیه سازان صنعت و معدن	سایر	۰	۰	(۶,۱۱۸)	(۴۶,۲۹۱)
ایران اکسیکو	واحد تجاری فرعی	۰	(۵۹۴)	۲۷,۹۵۴	۰
سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	واحد تجاری فرعی	۰	(۱۸۴,۶۶۲)	۱۲,۱۲۶,۱۴۲	۱۲,۵۹۶,۰۸۱
لیزینگ صنعت و معدن	واحد تجاری فرعی	۰	(۸,۲۶۳)	۵۴۲,۵۹۰	۵۳۳,۰۷۱
شبکه صرافی صنعت و معدن	واحد تجاری فرعی	۰	(۱,۲۸۵)	۸۴,۴۱۳	۲۶۳,۶۳۵
کارگزاری بانک صنعت و معدن	واحد تجاری فرعی	۰	(۶۴۱)	۴۲,۰۹۵	۴۹۱,۴۷۶
سرمایه‌گذاری آتیه دماوند	واحد تجاری فرعی	۰	(۱۴۵,۵۳۹)	۹,۵۵۷,۰۷۶	۷,۶۶۴,۰۰۸
ملی انفورماتیک ایران	واحد تجاری وابسته	۰	(۱۸,۶۶۲)	۱,۲۲۵,۴۵۸	۴۸۳,۰۸۱
احیا استیل فولاد بافت	واحد تجاری وابسته	۰	(۱۷,۸۵۴)	۱,۱۷۲,۴۲۶	۳,۹۴۰,۰۰۰

۶۲-۵- معاملات گروه با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	درآمد مدیر صندوق	کارمزد و حق‌الزحمه	خرید کالا و خدمات	فروش کالا و خدمات	خرید سهام و اوراق گواهی	فروش سهام و اوراق گواهی	سود اوراق	درآمد اعتبارات اعطایی	سقف اعتبارات اعطایی	تأمین مالی	بازپرداخت تأمین مالی
سایر اشخاص وابسته	شرکت سرمایه‌گذاری گروه صنعتی رنا	سهامدار و عضو هیئت مدیره	۰	۱۰,۵۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۲,۰۵۴	۸۲۰,۰۰۰	۰	۰
	شرکت توسعه بازرگانی برنا	عضو مشترک هیئت مدیره	۰	۳۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۳۸۹	۱۵,۰۰۰	۰	۰
	شرکت توسعه سرمایه رسا	عضو مشترک هیئت مدیره	۰	۹۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۹۱۸	۹۰,۰۰۰	۰	۰
	صندوق سرمایه گذاری مشترک صنعت و معدن	مدیر صندوق و عضو مشترک هیئت مدیره	۳۴,۴۹۴	۱,۷۰۹	۰	۰	۵,۴۸۴	۵۰۷,۹۱۵	۵,۷۶۱	۱,۸۲۹	۴۵۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۸۵۱
	صندوق سرمایه گذاری مشترک کوثر	مدیر صندوق و عضو مشترک هیئت مدیره	۳۴,۹۴۷	۳,۴۸۵	۰	۰	۲۷,۹۶۸	۰	۱۶۴,۸۹۱	۱۷,۳۰۹	۵,۰۰۰	۰	۰
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نماد صنعت و معدن	مدیر صندوق	۱۸۹,۲۵۰	۲,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۱۲	۱,۵۰۰	۰	۰
	شرکت پالایش نفت اصفهان	تأمین کننده عمده مواد اولیه	۰	۰	۶۱,۳۱۶,۲۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت بازرگانی بین‌المللی ایدرو	همگروه	۰	۶۰	۰	۰			۰	۳	۵,۰۰۰	۰	۰
	شرکت توسعه سرمایه رادین	عضو مشترک هیئت مدیره	۰	۱,۴۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹	۳۰۰,۰۰۰	۰	۰
	شرکت واسپاری توسعه گستر برنا	عضو مشترک هیئت مدیره	۰	۱۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷	۶۰,۰۰۰	۰	۰
	شرکت گروه سرمایه‌گذاری سایپا	همگروه	۰	۳۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۳	۳۰,۰۰۰	۰	۰
	مجموعه شرکتهای پوشش	همگروه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۷۷,۶۱۸	۰
جمع			**۲۵۸,۶۹۱**	**۲۱,۳۵۵**	**۶۱,۳۱۶,۲۸۱**	**۰**	**۳۳,۴۵۲**	**۵۰۷,۹۱۵**	**۱۷۰,۶۵۲**	**۲۰۴,۴۳۳**	**۱,۷۷۶,۵۰۰**	**۳,۳۷۷,۶۱۸**	**۱,۸۰۰,۸۵۱**

۱-۵-۶۲- معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی صورت گرفته است.

۶-۶۲- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته گروه

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر حساب‌های دریافتنی	مطالبات از شرکت های وابسته	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
					خالص		خالص	
					طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت‌های وابسته	شرکت ملی انفورماتیک	۰	۱,۲۴۴,۱۲۰	۰	۱,۲۴۴,۱۲۰	۰	۴۹۰,۴۳۸	۰
	شرکت احیا استیل فولاد بافت	۰	۱,۱۹۰,۲۸۰	۰	۱,۱۹۰,۲۸۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
جمع		**۰**	**۲,۴۳۴,۴۰۰**	**۰**	**۲,۴۳۴,۴۰۰**	**۰**	**۴,۴۹۰,۴۳۸**	**۰**
سایر اشخاص وابسته	شرکت سرمایه‌گذاری گروه صنعتی رنا	۷۳۸,۷۱۵	۰	۰	۷۳۸,۷۱۵	۰	۶۶۷,۸۰۳	۰
	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک صنعت و معدن	۷۱,۷۸۰	۰	۱۵,۴۸۰	۵۶,۳۰۰	۰	۴۱,۰۵۹	۰
	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کوثر	۹۱,۷۷۹	۰	۲۱,۷۵۹	۷۰,۰۲۰	۰	۵۱,۱۸۰	۰
	شرکت سرمایه‌گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار	۰	۰	۴	۰	۴	۰	۰
	شرکت توسعه سرمایه رادین	۰	۰	۱	۰	۱	۷,۹۷۱	۰
	شرکت پالایش نفت اصفهان	۱۵,۲۲۱,۱۰۶	۰	۱۰,۴۸۶,۳۶۷	۴,۷۳۴,۷۳۹	۰	۰	۶,۲۲۷,۶۲۴
	شرکت توسعه بازرگانی برنا	۱۵,۹۹۷	۰	۰	۱۵,۹۹۷	۰	۰	۶,۹۷۲
	شرکت واسپاری توسعه گستر برنا	۵۵۱			۵۵۱	۰	۰	۰
	شرکت توسعه سرمایه رسا	۹۵,۵۸۵	۰	۰	۹۵,۵۸۵	۰	۰	۱۰,۴۵۵
	شرکت گروه سرمایه‌گذاری سایپا	۴۶۶	۰	۰	۴۶۶	۰	۰	۰
	شرکت بازرگانی بین‌المللی ایدرو	۳	۰	۰	۳	۰	۰	۰
	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷,۷۸۹
	صندوق سرمایه‌گذاری بازارگردانی نماد صنعت و معدن	۵۰۸,۹۶۷	۰	۲۴۱,۰۱۵	۲۶۷,۹۵۲	۰	۶۴۱,۲۲۴	۰
	ریسندگی پوشش	۵,۵۶۷	۰	۲,۵۶۶	۳,۰۰۱	۰	۲,۵۶۲	۰
	صنایع پوشش ایران	۳۲۵,۶۲۰	۰	۰	۳۲۵,۶۲۰	۰	۲۱۵,۰۳۱	۰
	مجتمع دوچرخه سازی قوچان	۵۸,۸۱۶	۰	۲۰۱	۵۸,۶۱۵	۰	۰	۰
	پارسیلون	۹۰۱,۸۹۹	۰	۰	۹۰۱,۸۹۹	۰	۰	۰
	سرمایه‌گذاری صنعت و معدن	۶۲	۰	۰	۶۲	۰	۰	۰
	صنایع ریسندگی و فرش غرب	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۱۹۱	۰
جمع		**۱۸,۰۳۶,۹۱۳**	**۰**	**۱۰,۷۶۷,۳۹۳**	**۷,۲۶۹,۵۲۵**	**۵**	**۱,۶۲۶,۸۳۰**	**۶,۳۱۲,۸۴۰**
جمع کل		**۱۸,۰۳۶,۹۱۳**	**۲,۴۳۴,۴۰۰**	**۱۰,۷۶۷,۳۹۳**	**۹,۷۰۳,۹۲۵**	**۵**	**۶,۱۱۷,۲۶۸**	**۶,۳۱۲,۸۴۰**

۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۱-۶۳- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه *

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
منابع قرض‌الحسنه:			
سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال		۳,۷۸۸,۶۴۶	۱,۲۶۳,۸۸۴
سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال **		۱۱۳,۰۰۳,۰۷۷	۵۵,۱۷۷,۰۰۸
جمع منابع قرض‌الحسنه		**۱۱۶,۷۹۱,۷۲۳**	**۵۶,۴۴۰,۸۹۲**
مصارف قرض‌الحسنه:			
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی		(۱۵,۹۰۹,۶۷۷)	(۹,۹۴۷,۷۲۸)
تسهیلات کارمندی		(۴۹۴,۳۱۴)	(۵۶۵,۸۷۷)
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۸	**(۱۶,۴۰۳,۹۹۲)**	**(۱۰,۵۱۳,۶۰۵)**
جمع مصارف قرض‌الحسنه		**(۱۶,۴۰۳,۹۹۲)**	(۱۰,۵۱۳,۶۰۵)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز		(۷۴,۵۲۹)	(۷۴,۵۲۹)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری		(۱۰,۰۶۸,۰۴۰)	(۱۰,۰۶۸,۰۴۰)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز(۵ درصد)		(۱۸۹,۴۳۲)	(۶۳,۱۹۴)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری(۴۰ درصد)		(۴۵,۲۰۱,۲۳۱)	(۲۲,۰۷۰,۸۰۳)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه		**۴۴,۸۵۴,۴۹۹**	**۱۳,۶۵۰,۷۲۰**

* 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 قرض الحسنه تخصیص می یابد.

۲-۶۳- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	۶۳۵,۴۰۴	۳۳۳,۸۷۲
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	**۶۳۵,۴۰۴**	**۳۳۳,۸۷۲**

۳-۶۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۷,۲۶۴,۶۲۶	۶,۲۰۱,۱۳۳
اشتغال	۳,۴۰۹,۶۶۳	۲,۱۵۰,۵۵۱
کارکنان	۴۹۴,۳۱۴	۵۶۵,۸۷۷
فرزندآوری	۱,۸۳۴,۸۴۶	۱,۵۷۶,۷۴۵
سایر	۳,۴۰۰,۵۴۲	۱۹,۲۹۹
جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی	**۱۶,۴۰۳,۹۹۲**	**۱۰,۵۱۳,۶۰۵**

۴-۶۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۱۶,۴۰۳,۹۹۲	۱۰,۵۱۳,۶۰۵
جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی	**۱۶,۴۰۳,۹۹۲**	**۱۰,۵۱۳,۶۰۵**

۶۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

ردیف	نام شخص حقیقی/ حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آئین‌نامه									تسهیلات/بدهی							تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد- درصد	تعهد ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل			
												جاری	غیرجاری	جمع										انواع	ارزش
۱	سایر اشخاص	*									۱۶۸,۲۹۵	۱۷۰,۱۱۵	۰	۱۷۰,۱۱۵	اعم از مرابحه- فروش اقساطی- قرض‌الحسنه- جعاله	حداقل ۸۴ - حداکثر ۳۶۰	-	حداقل ۱ - حداکثر ۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۷۰,۱۱۵	ملکی-سفته-قرارداد لازم الاجرا	۱۵۲,۸۴۱
۲	سرمایه گذاری صنایع شیمیائی ایران			*							۴۶۶,۷۹۸	۳,۹۹۰,۱۹۳	۰	۳,۹۹۰,۱۹۳	اعتبار اسنادی داخلی - خرید دین	حداقل ۲ - حداکثر ۴	۰	حداقل ۰ - حداکثر ۲۳	۱,۴۹۳,۵۳۵	۱,۱۷۳,۲۲۶	۳۲۰,۳۱۰	۱۶۰,۱۵۵	۴,۱۵۰,۳۴۷	سفته-قرارداد لازم الاجرا	۴,۵۷۶,۱۵۰
	لیزینگ صنعت و معدن			*							۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۶,۳۰۵	۰	۳۷۶,۳۰۵	جعاله	۱۲	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۳۷۶,۳۰۵	قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۰۰,۰۰۰
	کارگزاری بانک صنعت و معدن			*							۰	۱۳,۶۳۰	۰	۱۳,۶۳۰	مانده مطالبات	-	-	-	۵۷,۴۵۰	۵,۷۴۵	۵۱,۷۰۵	۲۵,۸۵۳	۳۹,۴۸۲	سفته	۷۶,۰۲۰
	کارخانجات صنعتی ملایر			*							۱۷,۰۰۰	۳۵,۱۲۷	۰	۳۵,۱۲۷	جعاله	۵۱	۶	۱۲	۰	۰	۰	۰	۳۵,۱۲۷	سفته	۳۷,۵۰۰
	گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند			*							۰	۴۵,۰۱۴	۰	۴۵,۰۱۴	مانده مطالبات	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۴۵,۰۱۴	-	۰
	شبکه صرافی صنعت و معدن			*							۰	۰	۰	۰	-	-	-	-	۲۸۵,۰۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۵۶,۵۰۰	۱۲۸,۲۵۰	۱۲۸,۲۵۰	قرارداد لازم الاجرا	۳۸۴,۷۵۰
جمع											**۱,۴۸۳,۷۹۸**	**۴,۴۶۰,۲۶۸**	**۰**	**۴,۴۶۰,۲۶۸**	-	-	-	-	**۱,۸۳۵,۹۸۵**	**۱,۲۰۷,۴۷۱**	**۶۲۸,۵۱۵**	**۳۱۴,۲۵۷**	**۴,۷۷۴,۵۲۵**	-	**۶,۵۷۴,۴۲۰**
۳	بازرگانی و خدمات بندری ایران										۰	۰	۰	۰	-	-	-	-	۷۰,۱۹۷	۷,۰۲۰	۶۳,۱۷۷	۳۱,۵۸۹	۳۱,۵۸۹	قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۲۸,۰۰۰
جمع											**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	-	-	-	-	**۷۰,۱۹۷**	**۷,۰۲۰**	**۶۳,۱۷۷**	**۳۱,۵۸۹**	**۳۱,۵۸۹**	-	**۶۷,۵۰۰**
جمع کل سال ۱۴۰۳											**۱,۶۵۲,۰۹۴**	**۴,۶۳۰,۳۸۳**	**۰**	**۴,۶۳۰,۳۸۳**	-	-	-	-	**۱,۹۰۶,۱۸۲**	**۱,۲۱۴,۴۹۰**	**۶۹۱,۶۹۲**	**۳۴۵,۸۴۶**	**۴,۹۷۶,۲۲۹**	-	**۶,۷۹۴,۷۶۱**
جمع کل سال ۱۴۰۲											**۱۴۰,۱۴۷**	**۲۰۳,۹۰۷**	**۰**	**۲۰۳,۹۰۷**	-	-	-	-	**۹,۲۲۵,۵۶۲**	**۱,۸۱۷,۶۵۳**	**۷,۴۰۷,۹۰۹**	**۳,۷۰۳,۹۵۴**	**۳,۹۰۷,۸۶۱**	-	**۱۰,۹۱۰,۲۴۸**

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک	**۱۰۲,۲۱۰,۹۲۹**
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)	**۳,۰۶۶,۳۲۸**
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)	**۴۰,۸۸۴,۳۷۲**
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	**اداره آمار و اطلاعات**

- تسهیلات پرداختی به اعضای هیأت مدیره و هیأت‌عامل در چارچوب ضوابط و دستورالعمل‌های مشترک فیمابین وزارت امور اقتصادی و دارایی، بانک مرکزی ج.ا.ا. و سازمان برنامه و بودجه که سالانه درخصوص نحوه و شرایط اعطای تسهیلات کارکنان بانک‌های دولتی مصوب و ابلاغ می‌شود، صورت پذیرفته است.

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس ازکسر استثنائات و اعمال ضریب					وضعیت وثیقه	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص			
۱	گروه تجمعی هواپیمایی جمهوری اسلامی ایران	هواپیمایی جمهوری اسلامی ایران	۰	۳۸۱,۸۹۹,۲۳۷	۰	۰	۳۸۱,۸۹۹,۲۳۷	سایر	۸۹,۶۵۴,۰۹۳
۲	گروه تجمعی آهن و فولاد ارفع	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۰	۳۴,۸۹۷,۳۷۲	۰	۰	۳۵,۰۵۰,۶۳۷	سایر	۴,۴۸۹,۵۷۵
۳		فولاد میبد	۰	۱۵۳,۲۶۵	۰	۰		محل طرح، ماشین‌آلات و تجهیزات	۲۸۰,۰۰۰
۴	گروه تجمعی مولد برق یزد	مولد برق یزد	۱۷۵,۸۴۳,۹۵۱	۰	۰	۰	۱۷۵,۸۴۳,۹۵۱	محل طرح	۴۴,۱۴۴,۶۹۹
۵	مجتمع فولاد و ذوب آهن ازنا	مجتمع فولاد و ذوب آهن ازنا	۰	۱۶۳,۳۰۳,۱۸۴	۰	۰	۱۶۳,۳۰۳,۱۸۴	محل طرح	۲۲,۰۷۳,۰۳۶
۶	صنعتی دریائی ایران	صنعتی دریائی ایران	۴۹,۹۵۴,۲۹۷	۰	۰	۰	۴۹,۹۵۴,۲۹۷	محل طرح، کارخانه	۹,۹۹۵,۶۶۵
۷	صنعتی دریائی ایران	صنایع آذرآب	۰	۵۳۳,۹۷۱	۴,۸۰۹	۴,۳۲۸	۵۳۸,۲۹۹	ملکی، سفته و برات	۴۸۸,۹۹۷
۸	تالک ایرانیان	تالک ایرانیان	۳۷,۷۰۷,۵۷۱	۰	۱۵۰	۱۳۵	۳۷,۷۰۷,۷۰۶	محل طرح، کارخانه، سفته و برات، سهام، قرارداد لازم‌الاجرا	۶,۷۷۰,۳۷۴
۹	کاشی کوثر کویر ابرکوه	کاشی کوثر کویر ابرکوه	۰	۳۷,۱۸۶,۳۰۰	۰	۰	۳۷,۱۸۶,۳۰۰	محل طرح، کارخانه	۵,۳۵۰,۶۳۴
۱۰	چوب فشرده خزر	چوب فشرده خزر	۰	۳۲,۵۸۵,۰۶۷	۰	۰	۳۲,۵۸۵,۰۶۷	ملکی، محل طرح	۲,۴۴۲,۵۴۸
۱۱	راه اهن شهری تهران وحومه	راه اهن شهری تهران وحومه	۰	۳۰,۰۸۹,۰۲۰	۰	۰	۳۰,۰۸۹,۰۲۰	کارخانه، سایر	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۲	نساجی تندیس کاشان	نساجی تندیس کاشان	۲۸,۸۲۱,۲۶۲	۰	۰	۰	۲۸,۸۲۱,۲۶۲	محل طرح	۴,۳۷۱,۴۵۱
۱۳	ایرانی تولیداتومبیل سایپا	سایپا دیزل	۰	۲۴,۹۶۲,۲۹۶	۰	۰	۲۴,۹۶۲,۲۹۶	کارخانه، سفته و برات	۱,۰۸۱,۳۵۴
۱۴	ایرانی تولیداتومبیل سایپا	سایپاسیتروئن	۱,۰۴۳,۲۶۶	۰	۴,۰۰۰	۳,۶۰۰	۱,۰۴۶,۸۶۶	سفته و برات، سهام	۱,۹۱۰,۸۰۰
۱۵	ایرانی تولیداتومبیل سایپا	پارس خودرو	۶۲۸,۷۶۱	۰	۰	۰	۶۲۸,۷۶۱	سفته و برات	۱,۸۰۰,۰۰۰
۱۶	ایرانی تولیداتومبیل سایپا	تولید رینگ سایپا	۱۶,۶۰۵	۰	۰	۰	۱۶,۶۰۵	ملکی	۹۰,۰۰۰
۱۷	الیاف گستر یزد	الیاف گستر یزد	۶,۵۱۹,۲۲۲	۱۹,۷۵۴,۷۴۲	۰	۰	۲۶,۲۷۳,۹۶۴	محل طرح، کارخانه	۳۹,۵۸۵,۹۱۲
	جمع سال ۱۴۰۳		**۳۰۰,۵۳۴,۹۳۵**	**۷۲۵,۳۶۴,۴۵۳**	**۸,۹۵۹**	**۸,۰۶۳**	**۱,۰۲۵,۹۰۷,۴۵۱**	–	**۲۳۹,۵۲۹,۱۴۰**
	جمع سال ۱۴۰۲		**۱۱۶,۴۹۴,۸۸۹**	**۱۴۸,۶۰۱,۸۶۴**	**۰**	**۰**	**۲۶۵,۰۹۶,۷۵۳**	–	**۱۸۱,۱۷۸,۸۹۴**

سرمایه نظارتی بانک	**۱۰۲,۲۱۰,۹۲۹**
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	**۲۰,۴۴۲,۱۸۶**
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۸ برابر سرمایه نظارتی)	**۸۱۷,۶۸۷,۴۳۰**
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	**اداره آمار و اطلاعات**

جدول شماره (۱)،گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب (اقلام جاری /سرمایه ای)

ارقام به میلیون ریال

عناوین بودجه تفضیلی(۱)	بودجه سال ۱۴۰۳		عملکرد(۴)	تغییرات عملکرد(۵)		دلایل انحراف(۶)	عطف به یادداشتهای همراه صورتهای مالی
	بودجه مصوب(۲)	بودجه اصلاحی (۳)		مبلغ	درصد		
درآمدها :							
درآمدهای عملیاتی							
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی							
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۶۲,۸۵۴,۳۱۹	۲۵۸,۲۰۹,۰۷۱	۲۸۰,۱۳۸,۵۷۵	۲۱,۹۲۹,۵۰۴	۸	بخش عمده افزایش درآمد تسهیلات اعطایی ناشی از سود و وجه التزام تحقق یافته، وصول اقساط و افزایش نرخ تسعیر ارز می باشد.	یادداشت ۹
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی							
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده‌گذاران و بانک)	۱۳۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۰	(۱۳۰,۰۰۰)	(۱۰۰)	عدم تخصیص جایزه سپرده قانونی به بانک به دلیل اضافه برداشت	یادداشت ۱۳
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۶۶,۸۱۳	(۱۳۳,۱۸۷)	(۴)	کاهش سپرده گذاری نزد سایر بانکهای داخلی	یادداشت ۱۰
سود دریافتی از سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۰	۰	۱,۶۲۶,۴۰۲	۱,۶۲۶,۴۰۲	۰	افزایش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	یادداشت ۱۲
درآمد صندوق‌های مشاع با درآمد ثابت	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۱۶۲,۹۸۴,۳۱۹	۲۶۱,۳۳۹,۰۷۱	۲۸۴,۶۳۱,۷۹۰	۲۳,۲۹۲,۷۱۹	۹		
سود سرمایه گذاری‌ها:							
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری (فعالیت‌های غیربانکی)	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۸۷۹,۴۵۲	(۱۱,۱۲۰,۵۴۸)	(۳۴)	مربوط به سود سهام شرکت شازند بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ می باشد که در تیرماه سال ۱۴۰۳ برگزار شد.	یادداشت ۲۱
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲,۲۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۰	(۲,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۷۲۳,۸۹۴	۲,۷۲۳,۸۹۴	۱۳۶	افزایش درآمد سرمایه گذاری در اسناد خزانه اسلامی واوراق مشارکت	یادداشت ۱۱
جمع سود سرمایه‌گذاری‌ها	۳۷,۲۰۰,۰۰۰	۳۷,۲۰۰,۰۰۰	۲۶,۶۰۳,۳۴۶	(۱۰,۵۹۶,۶۵۴)	(۲۸)		
درآمد کارمزد :							
طرح شتاب	۳۰,۸۰۰	۳۰,۸۰۰	۴۲,۷۷۶	۱۱,۹۷۶	۳۹	افزایش عملیات شتاب	
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۴۷,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۳۵,۴۰۴	۳۵,۴۰۴	۶	افزایش پرداخت در میزان تسهیلات قرض الحسنه ازدواج،فرزند آوری و...	
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۵,۷۷۵,۹۷۱	۵,۷۷۵,۹۷۱	۳,۶۷۸,۲۶۷	(۲,۰۹۷,۷۰۴)	(۳۶)	بدلیل کاهش تقاضادر گشایش اعتبارات اسنادی ریالی وهمچنین تقریبا عدم گشایش اعتبارات اسنادی ارزی درسال مزبور نزد بانک	
ضمانتنامه‌های صادره	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۸۱,۹۱۲	۸۱,۹۱۲	۴	افزایش تقاضا برای انواع ضمانت نامه های ریالی	
عملیات ارزی	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۸۹۵,۱۷۲	(۹۰۴,۸۲۸)	(۵۰)	افزایش خرید ارز وحوالجات ارزی	
وجوه اداره شده	۲۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۱۳۷,۹۸۷	(۸۲,۰۱۳)	(۳۷)	کاهش درجذب وجوه اداره شده دستگاههای اجرایی در قالب تفاهم نامه های همکاری منعقده فی مابین واقساط وصولی	
حواله‌های بانکی	۱۱۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۹۸,۶۸۰	(۱۱,۳۲۰)	(۱۰)	کاهش تعداد حواله های بانکی	
ارزیابی وثایق	۰	۰	۱,۱۵۹	۱,۱۵۹		کارمزد دریافتی بابت ارزیابی ماشین آلات، املاک و انواع تسهیلات	
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان	۰	۰	۸,۰۲۵	۸,۰۲۵		کارمزد کنترل اسناد، تهیه گزارش و تشکیل پرونده اعتباری تعدات وتسهیلات	یادداشت ۱۵
آیونمان کارت اعتباری	۱۲,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۱۹,۸۲۶	(۵,۱۷۴)	(۲۱)	بابت تقلیل تعداد صدور کارتهای مرابحه اعتباری پرسنل وسایر مشتریان	
حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰		
دریافتی سایر تسهیلات اعطایی	۲۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۱۳۶,۴۹۷	(۸۳,۵۰۳)	(۳۸)	کارمزد دریافتی بابت نظارت بر مصرف تسهیلات طرح ها	
سود اوراق اسناد خزانه اسلامی	۰	۰	۰	۰			
پیامک‌های ارسالی	۰	۰	۰	۰			
قبوض آب برق و تلفن	۰	۰	۰	۰			
حق الحفاظه بانک کارگشایی	۰	۰	۰	۰			
سایر	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۴۵۱,۱۲۸	(۴۸,۸۷۲)	(۱۰)	کاهش در عملیات تامین مالی از طریق بازار سرمایه درقالب اوراق گام ، مرابحه و...	
جمع درآمد کارمزد	۹,۹۱۵,۷۷۱	۱۱,۲۸۱,۷۷۱	۸,۱۸۶,۸۳۲	(۳,۰۹۴,۹۳۹)	(۲۷)		یادداشت ۱۵
سود مبادلات و معاملات ارزی							
سود خرید و فروش ارز	۰	۰	۱۴۸,۴۰۶	۱۴۸,۴۰۶		سود و زیان ناشی از خرید و فروش ارز مبادله ای	یادداشت ۱۷
سود تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰			
جمع سود مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۱۴۸,۴۰۶	۱۴۸,۴۰۶			
سایر درآمدهای عملیاتی :							
سود شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰	۰		
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع سایر درآمدهای عملیاتی							
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۱۰,۱۰۰,۰۹۰	۳۰۹,۸۲۰,۸۴۲	۳۱۹,۵۷۰,۳۷۵	۹,۷۴۹,۵۳۳	۳		
سایر درآمدها :							
سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۲۸,۶۰۰	۲۸,۶۰۰	۲,۶۷۳	(۲۵,۹۲۷)	(۹۱)	کاهش فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	یادداشت ۲۳
سود حاصل از فروش وثایق تملیک شده	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰	۱,۷۹۲,۴۶۶	(۱۰۷,۵۳۴)	(۶)	کاهش فروش اموال تملیکی با توجه به شرایط بازار اموال تملیکی	یادداشت ۲۳
درآمد اجاره	۰	۰					

جدول شماره (۱)-گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب (اقلام جاری /سرمایه ای)

ارقام به میلیون ریال

عناوین بودجه تفضیلی(۱)	بودجه سال ۱۴۰۳		عملکرد(۴)	تغییرات عملکرد(۵)		دلایل انحراف(۶)	عطف به یادداشتهای همراه صورتهای مالی
	بودجه مصوب(۲)	بودجه اصلاحی (۳)		مبلغ	درصد		
سایر	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۲۷۱	(۱,۰۸۴,۷۲۹)	(۹۰)	بابت کاهش سود طلب از دولت	یادداشت ۲۳
جمع سایر درآمدها	۲,۲۲۸,۶۰۰	۳,۱۲۸,۶۰۰	۱,۹۱۰,۴۰۹	(۱,۲۱۸,۱۹۱)	(۳۹)		
کل درآمدها	۲۱۲,۲۲۸,۶۹۰	۳۱۲,۹۴۹,۴۴۲	۳۲۱,۴۸۰,۷۸۴	۸,۵۳۱,۳۴۲	۳		
هزینه‌ها:							
هزینه‌های عملیاتی:							
هزینه سود سپرده							
سود سپرده سرمایه‌گذاری ریالی	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۷۰۵,۷۳۲	۱۰,۷۰۵,۷۳۲	۷۱	افزایش حجم سپرده ها	یادداشت ۱۴
سود سپرده‌های ارزی	۸,۸۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۹۵۴,۶۴۱	(۲,۰۴۵,۳۵۹)	(۱۳)	کاهش سپرده های ارزی جذب شده بانک	یادداشت ۱۴
سود گواهی سپرده خاص	۰	۰	۶۴۷,۲۳۶	۶۴۷,۲۳۶		سود سپرده مدت دار با سررسید یکساله اشخاص حقیقی و حقوقی	یادداشت ۱۴
جمع هزینه سود سپرده	۳۳,۸۰۰,۰۰۰	۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۳۰۷,۶۰۹	۹,۳۰۷,۶۰۹	۳۰		یادداشت ۱۴
هزینه کارمزد							
طرح شتاب	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۱۰۷,۲۶۲	۸۵,۲۶۲	۳۸۸	افزایش هزینه های شتاب حسب آخرین ابلاغیه بانک مرکزی در خصوص تعرفه های بانکی وتعداد تراکنش ها	یادداشت ۱۶
دستگاه‌های پایانه فروش	۰	۰	۰	۰	۰		
پرداختی به بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰		
پرداختی به بانک‌های داخلی و خارجی	۲۰۳,۰۰۰	۲۰۳,۰۰۰	۱۹,۹۴۰	(۱۸۳,۰۶۰)	(۹۰)	کاهش در تراکنشهای ساتنا،پایا،چکاوک وتوثیق اوراق	یادداشت ۱۶
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۰	(۸۰,۰۰۰)	۰		
آتاق پایاپای	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر	۱۲,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	(۳۰,۰۰۰)	(۱۰۰)	عدم موضوعیت پرداخت دو درصد درآمد الکترونیک واریز به خزانه	یادداشت ۱۶
جمع هزینه کارمزد	۳۱۷,۰۰۰	۳۳۵,۰۰۰	۱۲۷,۲۰۲	(۲۰۷,۷۹۸)	(۶۲)		
هزینه‌های سرمایه‌گذاری							
زیان حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰	۰		
زیان حاصل از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	(۱۰۰)		
جمع هزینه‌های سرمایه‌گذاری	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۰			
هزینه مبادلات و معاملات ارزی							
زیان خرید و فروش ارز	۰	۰	۰	۰	۰		
زیان تسعیر ارز	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۷,۱۳۱,۴۱۶	(۱۲,۸۶۸,۵۸۴)	(۱۳)	عمدتاً به دلیل افزایش نرخ تسعیر ارز و منفی بودن وضعیت باز ارزی	یادداشت ۲۳
جمع هزینه مبادلات و معاملات ارزی	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۷,۱۳۱,۴۱۶	(۱۲,۸۶۸,۵۸۴)	۱۱۸		
سایر هزینه‌های عملیاتی							
هزینه شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع سایر هزینه‌های عملیاتی				۰			
هزینه عملیاتی	۷۴,۲۶۷,۰۰۰	۱۳۱,۴۸۵,۰۰۰	۱۲۷,۵۶۶,۲۲۷	(۳,۹۱۸,۷۷۳)	(۳)		
هزینه‌های غیرعملیاتی							
هزینه‌های پرسنلی							
حقوق ومزایای حکم کارکنان رسمی							
تعداد کارکنان رسمی	۱,۳۱۱	۰	۰	۰			
حق شغل	۶۴۵,۲۵۱	۶۴۵,۲۵۱	۴۸۴,۴۸۲	(۱۶۰,۷۶۹)	(۲۵)		پشتیبان ۱۸
حق شاغل	۳۷۶,۶۰۴	۳۷۶,۶۰۴	۳۳۵,۴۹۸	(۴۱,۱۰۶)	(۱۱)		پشتیبان ۱۸
فوق‌العاده مدیریت	۸۸,۸۷۳	۸۸,۸۷۳	۱۴۵,۳۷۷	۵۶,۵۰۴	۶۴	پرداخت مطابق قانون مدیریت خدمات کشوری واعمال ضریب بودجه سال	پشتیبان ۱۸
فوق‌العاده تطبیق	۱۶۴,۵۸۰	۱۶۴,۵۸۰	۱۵۸,۰۲۵	(۶,۵۵۵)	(۴)		پشتیبان ۱۸
فوق‌العاده سختی کار	۱۰۳,۰۸۶	۱۰۳,۰۸۶	۸۹,۴۶۶	(۱۳,۶۲۰)	(۱۳)		پشتیبان ۱۸
فوق‌العاده مناطق کمتر توسعه یافته	۲۱,۶۹۴	۲۱,۶۹۴	۲۱,۲۳۵	(۴۵۹)	(۲)	اعمال ترمیم حقوق (۳۰۰۰امتیاز) در فوق العاده جنگی،مرزی،کمتر توسعه یافته ازتاریخ ابلاغ	پشتیبان ۱۸
فوق‌العاده بدی آب و هوا	۲۴,۵۸۴	۲۴,۵۸۴	۲۳,۷۰۵	(۸۷۹)	(۴)		پشتیبان ۱۸
فوق‌العاده شغل	۱۴۸,۸۰۵	۱۴۸,۸۰۵	۱۲۶,۵۳۸	(۲۲,۲۶۷)	(۱۵)		پشتیبان ۱۸
فوق‌العاده ویژه	۴۶۸,۱۹۱	۴۶۸,۱۹۱	۴۵۵,۵۶۷	(۱۲,۶۲۴)	(۳)		پشتیبان ۱۸
فوق‌العاده ایثارگری	۲۱,۰۸۱	۲۱,۰۸۱	۱۷,۰۰۵	(۴,۰۷۶)	(۱۹)		پشتیبان ۱۸
فوق‌العاده خاص	۰	۰	۴۹۰,۲۵۴	۴۹۰,۲۵۴			پشتیبان ۱۸

جدول شماره (۱)-گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب (اقلام جاری /سرمایه ای)

ارقام به میلیون ریال

عناوین بودجه تفضیلی(۱)	بودجه سال ۱۴۰۳		عملکرد(۴)	تغییرات عملکرد(۵)		دلایل انحراف(۶)	عطف به یادداشتهای همراه صورتهای مالی
	بودجه مصوب(۲)	بودجه اصلاحی (۳)		مبلغ	درصد		
کمک هزینه عائله‌مندی	۱۶۵,۱۵۵	۱۶۵,۱۵۵	۱۹۶,۱۶۸	۳۱,۰۱۳	۱۹	بودجه بر اساس ۲۰درصد افزایش تصویب گردیده در حالیکه ضوابط اجرایی بیش از ۲۰٪ در سال جاری ابلاغ شد .	پشتیبان ۱۸
افزایش کمک هزینه عائله مندی وحق اولاد	۰	۰	۰	۰	۰		
ترمیم حقوق	۰	۰	۱۸۷,۳۳۰	۱۸۷,۳۳۰	۰	عدم تخصیص بودجه در مقابل تکلیف قانون جهت پرداخت	پشتیبان ۱۸
جمع حقوق و مزای حکم کارکنان رسمی	۲,۲۲۷,۹۰۴	۲,۲۲۷,۹۰۴	۲,۷۳۰,۶۵۱	۵۰۲,۷۴۷	۲۳		
حقوق و مزایای حکم سایر پرسنل							
تعداد کارکنان قرارداد معین	۸۶	۰	۰	۰	۰		
حقوق حکم کارکنان قرارداد معین	۱۹۳,۷۷۷	۱۹۳,۷۷۷	۱۹۵,۹۰۵	۲,۱۲۸	۱	به جهت افزایش بیش از ۲۰درصدی امتیاز عائله مندی و اولاد	پشتیبان ۱۸
تعداد کارکنان شعب خارج	۰	۰	۰	۰	۰		
حقوق حکم کارکنان شعب خارج	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع حقوق و مزایای حکم سایر پرسنل	۱۹۳,۷۷۷	۱۹۳,۷۷۷	۱۹۵,۹۰۵	۲,۱۲۸	۱		
کمک‌های رفاهی							
کمک هزینه غذا	۱۲۲,۷۹۲	۱۲۲,۷۹۲	۱۲۴,۸۲۱	۲,۰۳۰	۲	ابلاغ واعمال ضوابط اجرائی بودجه	پشتیبان ۱۸
کمک هزینه ایاب و ذهاب	۵۵,۸۱۴	۵۵,۸۱۴	۳۷,۹۹۶	(۱۷,۸۱۸)	(۳۲)		پشتیبان ۱۸
فوق‌العاده بهره‌وری و عملکرد	۲۲۸,۲۸۸	۲۲۸,۲۸۸	۲۲۲,۸۴۱	(۵,۴۴۸)	(۲)		پشتیبان ۱۸
هزینه ازدواج، مهدکودک و فوت	۵,۶۱۸	۵,۶۱۸	۳,۱۵۵	(۲,۴۶۳)	(۴۴)		پشتیبان ۱۸
سایر کمک‌های رفاهی	۱,۵۵۰,۴۰۰	۱,۵۵۰,۴۰۰	۳,۰۶۳,۸۱۱	۱,۵۱۳,۴۱۱	۹۸	نظر به اینکه ترمیم حقوق تلویحادر حکم به عنوان حقوق ثابت لحاظ گردیده لذا در محاسبات پرداختی های مناسبتی بر مبنای اضافه کار اعمال گردیده است.	پشتیبان ۱۸
شعب خارج	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع کمک‌های رفاهی	۱,۹۶۲,۹۱۲	۱,۹۶۲,۹۱۲	۳,۴۵۲,۶۲۴	۱,۴۸۹,۷۱۲	۷۶		
اضافه کاری							
اضافه کاری	۱,۱۰۶,۹۸۶	۱,۱۰۶,۹۸۶	۸۹۲,۳۳۳	(۲۱۴,۶۵۳)	(۱۹)		پشتیبان ۱۸
نوبت کاری	۳۲,۷۳۲	۳۲,۷۳۲	۴۵,۶۹۸	۱۲,۹۶۶	۴۰	افزایش ضریب حقوق سالانه ودرنتیجه افزایش حق شیفت ونوبت کاری	پشتیبان ۱۸
شعب خارج	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع اضافه کاری	۱,۱۳۹,۷۱۸	۱,۱۳۹,۷۱۸	۹۳۸,۰۳۰	(۲۰۱,۶۸۷)	(۱۸)		
بیمه سهم کارفرما							
صندوق بازنشستگی کارکنان	۱,۱۶۷,۰۳۹	۱,۱۶۷,۰۳۹	۴۲۱,۶۲۲	(۷۴۵,۴۱۷)	(۶۴)		پشتیبان ۱۸
حق بیمه سازمان تأمین اجتماعی	۱۶۴,۶۰۴	۱۶۴,۶۰۴	۶۱,۵۰۰	(۱۰۳,۱۰۴)	(۶۳)		پشتیبان ۱۸
شعب خارج	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع بیمه سهم کارفرما	۱,۳۳۱,۶۴۳	۱,۳۳۱,۶۴۳	۴۸۳,۱۲۲	(۸۴۸,۵۲۱)	(۶۴)		یادداشت ۱۸
عیدی و پاداش							
عیدی مصوب دولت	۴۲,۰۴۸	۴۲,۰۴۸	۴۳,۲۹۵	۱,۲۴۷	۳		پشتیبان ۱۸
پاداش عملکرد	۲۶۵,۹۱۴	۲۶۵,۹۱۴	۲۷۱,۰۷۴	۵,۱۶۰	۲	۱-باستناد ماده ۷ ضوابط اجرایی به شماره ۴۲۰۰۹/ت۶۱۲۶۶ه مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۰ ترمیم حقوق به عنوان اقلام حکمی در محاسبه پاداش اعمال گردیده است ۲- باستناد نامه شماره ۳۷/۹۱۴۰۲۸م مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۰۳رئیس مجلس ، فوق العاده خاص به عنوان اقلام حکمی در محاسبه پاداش اعمال گردیده است .	پشتیبان ۱۸
شعب خارج	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع عیدی و پاداش	۳۰۷,۹۶۲	۳۰۷,۹۶۲	۳۱۴,۳۶۹	۶,۴۰۷	۲		
جمع هزینه‌های پرسنلی	۷,۱۶۳,۹۱۶	۷,۱۶۳,۹۱۶	۸,۱۱۴,۷۰۲	۹۵۰,۷۸۶	۱۳		یادداشت ۱۸
هزینه‌های اداری و عمومی							
اجاره	۱۷۴,۴۷۷	۱۵۹,۹۳۷	۱۲۵,۲۰۳	(۳۴,۷۳۴)	(۲۲)		یادداشت ۱۸
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۲۶,۵۱۷	۱۰۰,۰۰۰	۸۶,۶۰۲	(۱۳,۳۹۸)	(۱۳)		یادداشت ۱۸
ارتباطات و مخابرات	۷۲,۲۵۹	۱۲۵,۰۰۰	۱۳۶,۹۲۵	۱۱,۹۲۵	۱۰	افزایش در حجم، تعرفه ها و نرخ های ارتباطات و مخابرات	یادداشت ۱۸
بیمه	۱۵۰,۰۰۰	۲۲۵,۰۰۰	۲۲۰,۴۵۳	(۴,۵۴۷)	(۲)		یادداشت ۱۸
حمل‌ونقل	۵,۴۲۱	۱۰,۰۰۰	۸,۶۸۴	(۱,۳۱۶)	(۱۳)		
سفر و مأموریت اداری	۲۲۱,۹۳۵	۴۰۰,۰۰۰	۳۹۵,۹۸۴	(۴,۰۱۶)	(۱)		یادداشت ۱۸
حامل‌های انرژی و آب	۸۳,۵۳۴	۱۰۵,۰۰۰	۱۰۲,۷۲۴	(۲,۲۷۶)	(۲)		یادداشت ۱۸
ملزومات مصرفی	۱۰۲,۱۷۰	۱۰۲,۱۷۰	۱۳۹,۹۹۷	۳۷,۸۲۶	۳۷	افزایش قیمت ملزومات	یادداشت ۱۸
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۴۳,۰۷۳	۴۳,۰۷۳	۶۴,۰۱۱	۲۰,۹۳۹	۴۹	تغییر در تعداد و مانده سپرده ها	پشتیبان ۱۸
تشریفات و پذیرایی	۵۴,۵۴۱	۱۲۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۱۸	(۹,۹۸۲)	(۸)		یادداشت ۱۸

جدول شماره (۱)-گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب (اقلام جاری /سرمایه ای)

ارقام به میلیون ریال

عناوین بودجه تفضیلی(۱)	بودجه سال ۱۴۰۳		عملکرد(۴)	تغییرات عملکرد(۵)		دلایل انحراف(۶)	عطف به یادداشتهای همراه صورتهای مالی
	بودجه مصوب(۲)	بودجه اصلاحی (۳)		مبلغ	درصد		
آموزش	۷۰,۶۲۰	۷۰,۶۲۰	۶۵,۳۸۰	(۵,۲۴۱)	(۷)		یادداشت ۱۸
تحقیقات	۴,۳۷۵	۴,۳۷۵	۰	(۴,۳۷۵)	۰		
تربیت بدنی	۱۹۳,۸۰۰	۱۹۳,۸۰۰	۲۳۵,۴۷۵	۴۱,۶۷۵	۲۲	افزایش نرخ خدمات ورزشی	یادداشت ۱۸
هزینه‌های اداری و عمومی شعب خارج	۰	۰	۰	۰	۰		پشتیبان ۱۸
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود							
نگهداری ساختمان و تأسیسات	۱۷۴,۲۴۵	۳۵۰,۰۰۰	۳۹۵,۵۹۶	۴۵,۵۹۶	۱۳	فرسودگی بیش از حد ساختمانها وتاسیسات شعب بانک،افزایش در قیمت مصالح ولوازم تاسیسات و ،چسبندگی قیمت به قیمت دلار	یادداشت ۱۸
نگهداری وسایط نقلیه و ماشین‌آلات	۵,۳۲۵	۵,۳۲۵	۴,۵۵۹	(۷۶۶)	(۱۴)		
نگهداری وسایل و اثاثه اداری	۱۵,۶۳۹	۱۵,۶۳۹	۱۰,۸۱۷	(۴,۸۲۲)	(۳۱)		
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹۳,۴۳۴	۳۷۰,۹۶۴	۴۱۰,۹۷۲	۴۰,۰۰۸	۱۱		
خرید خدمات قراردادی							
بهداشت و درمان	۳۸۱,۵۱۱	۵۷۵,۰۰۰	۵۷۸,۷۶۳	۳,۷۶۳	۱	افزایش نرخ تعرفه های درمان و آزاد شدن ارز ترجیحی دارو	پشتیبان ۱۸
حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره	۲۷۰,۱۰۰	۳۵۲,۰۰۰	۴۱۶,۲۳۸	۶۴,۲۳۸	۱۸	افزایش میزان پروژه های دردست اقدام بانک ونیاز به استفاده از خدمات مشاوره درحوزه تدوین اسناد،ارزیابی وسایر موضوعات مرتبط و...	پشتیبان ۱۸
ماشین‌های حسابگری و رایانه (هزینه‌های پشتیبانی)	۱,۶۲۳,۵۸۹	۱,۶۲۳,۵۸۹	۳,۰۵۰,۴۲۹	۱,۴۲۷,۸۴۰	۸۸	افزایش نرخ خدمات رایانه ای	پشتیبان ۱۸
حق‌الزحمه حفاظت پول‌رسانی	۷,۴۶۷	۹,۰۰۰	۱۱,۴۷۷	۲,۴۷۷	۲۸	افزایش تعرفه های ارائه خدمت	پشتیبان ۱۸
حق‌الزحمه حفاظت شعب (نیروی انتظامی)	۶۲,۳۴۴	۷۳,۰۰۰	۷۷,۵۹۲	۴,۵۹۲	۶	افزایش در حق الزحمه (نیروی انتظامی)	پشتیبان ۱۸
حق‌الزحمه کارکنان شرکتی	۸۲۵,۹۹۶	۸۲۵,۹۹۶	۸۳۳,۲۶۳	۷,۲۶۶	۱	افزایش در حق الزحمه (نیروی شرکتی)	پشتیبان ۱۸
جمع خرید خدمات قراردادی	۳,۱۷۰,۰۰۷	۳,۴۵۷,۵۸۵	۴,۹۶۷,۷۶۲	۱,۵۱۰,۱۷۷	۴۴		
سنوات خدمت کارکنان و بازنشستگان							
کمک به صندوق رفاه و تامین آتیه	۳۱۹,۴۵۰	۳۱۹,۴۵۰	۲۴۹,۲۵۲	(۷۰,۱۹۸)	(۲۲)		پشتیبان ۱۸
ذخیره پاداش پایان خدمت	۳۷۴,۰۰۷	۳۷۴,۰۰۷	۶۹۶,۸۹۸	۳۲۲,۸۹۱	۸۶	افزایش حقوق وتعداد نیروهای انتقالی بانک سپه	پشتیبان ۱۸
وجوه بازخرید سنوات خدمت کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰		
تامین کسری آکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان	۱۰,۱۱۰,۲۱۷	۵,۰۵۵,۱۰۸	۱,۳۹۳,۱۹۷	(۳,۶۶۱,۹۱۲)	(۷۲)		یادداشت ۱۸
سایر هزینه‌های بازنشستگی	۳۱۱,۵۰۰	۹۶۰,۰۰۰	۲,۳۸۷,۲۸۳	۱,۴۲۷,۲۸۳	۱۴۹	نظر به اینکه تخصیص بودجه بابت بازنشستگان صرفا در چارچوب ضوابط اجرایی (عائله مندی و اولاد، فوت، ازدواج و...) صورت می پذیرد لذا طی سالیان متمادی همواره انحراف در این سرفصل مشهود بوده است.	پشتیبان ۱۸
سایر	۴۹,۴۹۲	۴۹,۴۹۲	۴۵۳,۶۰۴	۴۰۴,۱۱۲	۸۱۷		پشتیبان ۱۸
جمع سنوات خدمت کارکنان و بازنشستگان	۱۱,۱۶۴,۶۶۵	۶,۷۵۸,۰۵۷	۵,۱۸۰,۲۳۳	(۱,۵۷۷,۸۲۴)	(۲۳)		
جمع هزینه‌های اداری و عمومی	۱۵,۷۳۰,۸۲۹	۱۲,۲۴۵,۵۸۱	۱۲,۲۵۰,۴۲۳	۴,۸۴۳	۰		یادداشت ۱۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول							
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳۱,۶۹۳,۵۷۷	۳۱,۶۹۳,۵۷۷	۱۷,۱۸۷,۱۱۹	(۱۴,۵۰۶,۴۵۸)	(۴۶)	لزوم منظور نمودن ذخیره کافی در حسابها و همچنین افزایش نرخ تسعیر ارز	یادداشت ۱۹
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۴,۳۶۱,۳۶۸	۴,۳۶۱,۳۶۸	۴۱,۳۴۶,۰۷۱	۳۶,۹۸۴,۷۰۳	۸۴۸		
جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۶,۰۵۴,۹۴۵	۳۶,۰۵۴,۹۴۵	۵۸,۵۳۳,۱۹۰	۲۲,۴۷۸,۲۴۵	۶۲		
هزینه‌های مالی							
سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۷۶۲,۴۹۹	(۵,۲۳۷,۵۰۱)	(۱۰)	بدلیل افزایش نرخ سود سپرده ها و همچنین اضافه برداشت از بانک مرکزی می باشد.	یادداشت ۲۳
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸,۱۳۱,۶۴۲	(۱,۸۶۸,۳۵۸)	(۳)		یادداشت ۲۳
وجه التزام پرداختی	۰	۰	۰	۰	۰		
هزینه مالی اوراق بدهی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۷۶۷,۱۸۵	۲۶۷,۱۸۵	۴	به دلیل مابه التفاوت هزینه بازخرید اوراق، ناشی از توافق بازخرید مراحل مختلف به تاریخ معامله و اعتبارگیری قاعده و فروش اوراق در توافق بازخرید مراحل بعدی به تاریخ سررسید	یادداشت ۲۳
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۶,۵۷۶,۴۵۶	۶,۵۷۶,۴۵۶		اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	یادداشت ۲۳
سایر	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع هزینه‌های مالی	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۲۱,۲۳۷,۷۸۲	(۲۶۲,۲۱۸)	(۰)		
سایر هزینه‌ها							
زیان حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۱۲,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۱۰۰)		
زیان حاصل از فروش وثایق تملیک شده	۰	۰	۰	۰			
سایر	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۲۶۱,۹۵۰	(۳۳۸,۰۵۰)	(۵۶)		یادداشت ۲۳
جمع سایر هزینه‌ها	۶۱۲,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۱,۹۵۰	(۳۳۸,۰۵۰)	(۷۴)		
هزینه استهلاک	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۴,۸۲۳	(۳۰۵,۱۷۷)	(۲۰)	مستهلک شدن اغلب دارائیهای منقول و غیرمنقول	یادداشت ۱۸
جمع هزینه‌های غیرعملیاتی	۱۳۶,۰۶۱,۶۹۰	۱۷۹,۴۶۴,۴۴۲	۲۰۱,۵۹۲,۸۷۰	۲۲,۵۲۸,۴۲۸	۱۲	افزایش هزینه های پرسنلی، مالی و مطالبات مشکوک الوصول	
جمع کل هزینه ها	۲۱۰,۳۲۸,۶۹۰	۳۱۰,۹۴۹,۴۴۲	۳۲۹,۱۵۹,۰۹۶	۱۸,۶۰۹,۶۵۴	۶	افزایش هزینه های پرسنلی، مالی و مطالبات مشکوک الوصول	
سود و زیان عملیاتی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۷,۶۷۸,۳۱۲)	(۹,۶۷۸,۳۱۲)	(۴۸۴)		
سود/(زیان) عملیاتی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۷,۶۷۸,۳۱۲)	(۹,۶۷۸,۳۱۲)	(۴۸۴)		

بانک صنعت و معدن
سایر اطلاعات
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جدول شماره (۱)-گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب (اقلام جاری /سرمایه ای)

ارقام به میلیون ریال

عناوین بودجه تفضیلی(۱)	بودجه سال ۱۴۰۳		عملکرد(۴)	تغییرات عملکرد(۵)		دلایل انحراف(۶)	عطف به یادداشتهای همراه صورتهای مالی
	بودجه مصوب(۲)	بودجه اصلاحی (۳)		مبلغ	درصد		
سایر دریافت‌ها	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر پرداخت‌ها	۰	۰	۰	۰	۰		
سود قبل کسر از مالیات /(زیان)*	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۷,۶۷۸,۳۱۲)	(۹,۶۷۸,۳۱۲)	(۴۸۴)		
مالیات	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰		(۵۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
۵۰درصد سود ویژه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰		(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
سود/(زیان) خالص نقل به حساب تخصیص سود/منابع تأمین زیان	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	(۱,۹۱۹,۵۷۸)	(۲,۴۱۹,۵۷۸)	(۴۸۴)		
زیان انباشته (مندرج در آخرین صورت مالی مصوب)	۰	۰	۰	۰	۰		
سود انباشته (مندرج در آخرین صورت مالی مصوب)	۰	۰	۰	۰	۰		
سود و زیان عملیاتی (خالص)	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	(۱,۹۱۹,۵۷۸)	(۲,۴۱۹,۵۷۸)	(۴۸۴)		
حساب تخصیص سود / منابع تامین زیان							
حساب تخصیص سود							
استهلاک	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۴,۸۲۳	(۳۰۵,۱۷۷)	(۲۰)	مستهلک شدن اغلب دارائیهای منقول و غیر منقول	یادداشت ۱۸
سود پس از کسر مالیات نقل به حساب تخصیص سود	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	(۱,۹۱۹,۵۷۸)	(۲,۴۱۹,۵۷۸)	(۴۸۴)		
اندوخته قانونی	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	(۳۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰)	از آنجایی که اندوخته قانونی هر دوره براساس ۱۵ درصد سود عملیاتی بانک محاسبه و در حساب ها منظور می شود، لذا افزایش سود عملیاتی نسبت به میزان پیش بینی شده، منجر به افزایش اندوخته قانونی شده است.	یادداشت ۴۹
اندوخته احتیاطی	۰	۰	۰				
سایر اندوخته‌ها	۱۴۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰	۰	(۱۴۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
سود سهام دولت	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰		(۵۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
سود سهام شرکت‌های دولتی	۰	۰	۰	۰			
سود سهام سایر سهامداران	۰	۰	۰	۰			
سایرحساب‌های تخصیص سود	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰		(۱۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
مانده نقل به سال بعد	۰	۰		۰			
جمـــع حساب تخصیص سود	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	(۵۰۰,۰۰۰)			یادداشت ۴۹
حساب‌های سرمایه‌ای							
منابع سرمایه‌ای							
اندوخته‌های سال	۴۴۰,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	۰	(۴۴۰,۰۰۰)	(۱۰۰)	متغیر وابسته به سود	یادداشت ۴۹
ذخایر سال	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۴,۸۲۳	(۳۰۵,۱۷۷)	(۲۰)		یادداشت ۱۸
تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی	۰	۰	۰	۰	۰		
وام داخلی ـ سایر	۰	۰	۰	۰	۰		
وام خارجی	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر منابع	۵,۷۰۲,۰۰۰	۵,۷۰۲,۰۰۰		(۵,۷۰۲,۰۰۰)	(۱۰۰)		
پیش پرداخت‌ها	۰	۰	۰	۰	۰		
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰	۰		
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰		
موجودی نقد	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع سایر دارایی‌های جاری	۷,۶۴۲,۰۰۰	۷,۶۴۲,۰۰۰	۱,۱۹۴,۸۲۳	(۶,۴۴۷,۱۷۷)	(۸۴)		
جمع منابع سرمایه ای	۷,۶۴۲,۰۰۰	۷,۶۴۲,۰۰۰	۱,۱۹۴,۸۲۳	(۶,۴۴۷,۱۷۷)	(۸۴)		
مصارف سرمایه‌ای							
اموال غیرمنقول							
زمین و ساختمان							
خرید زمین	۰	۰	۰	۰	۰		
خرید ساختمانهای جدید	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۹۳۷	(۱,۹۶۵,۰۶۳)	(۹۸)		یادداشت ۳۵
احداث و تکمیل ساختمانهای جدید و نیمه تمام	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۲۰,۴۰۵	(۱,۰۷۹,۵۹۵)	(۵۴)		یادداشت ۳۵
ودایع و حق انشعابها	۰	۰	۰	۰			
تعمیر اساسی ساختمان	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۴,۳۶۹	(۶۷۵,۶۳۱)	(۶۸)		یادداشت ۳۵
جمع زمین وساختمان	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۹,۷۱۲	(۳,۷۲۰,۲۸۸)	(۷۴)		
اموال غیرمنقول - سایر اموال غیر منقول							
تاسیسات اموال غیر منقول	۰	۰	۰	۰	۰		
اموال غیرمنقول پیش‌بینی نشده	۰	۰	۰	۰	۰		
اموال غیرمنقول - سایر اموال غیر منقول	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع اموال غیر منقول	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۹,۷۱۲	(۳,۷۲۰,۲۸۸)	(۷۴)		

بانک صنعت و معدن

سایر اطلاعات

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جدول شماره (۱)؛گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب (اقلام جاری /سرمایه ای)

ارقام به میلیون ریال

عناوین بودجه تفضیلی(۱)	بودجه سال ۱۴۰۳		عملکرد(۴)	تغییرات عملکرد(۵)		دلایل انحراف(۶)	عطف به یادداشتهای همراه صورتهای مالی
	بودجه مصوب(۲)	بودجه اصلاحی (۳)		مبلغ	درصد		
اموال منقول:							
ماشین‌آلات و تجهیزات عمده:							
ماشینهای حساب و تحویلداری	۰	۰	۰	۰	۰		
دستگاههای تحریر و تکثیر	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰		(۱۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
دستگاههای ارتباطی ومخابراتی	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰		(۳۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
دستگاههای فنی	۰	۰		۰			
سایر ماشینهای حسابگری - غیر از رایانه	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰		(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
جمع ماشین آلات وتجهیزات عمده	۱۴۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰		(۱۴۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
وسایط نقلیه:							
اتومبیل سواری	۰	۰	۰	۰	۰		
کامیون و وانت	۰	۰	۰	۰	۰		
اتوبوس و مینی‌بوس	۰	۰	۰	۰	۰		
پول‌رسانی و آمبولانس	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰		(۹۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
موتورسیکلت	۰	۰	۰	۰	۰		
هزینه نوسازی و بهسازی وسایط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع وسایط نقلیه	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰		(۹۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
اثاثیه و لوازم اداری	۰	۰	۰	۰	۰		
انواع میز و صندلی	۰	۰	۰	۰	۰		
انواع صندوقها و محفظه‌ها	۰	۰	۰	۰	۰		
لوازم برقی و فنی	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر اثاثیه	۴۱۲,۰۰۰	۴۱۲,۰۰۰	۳۲,۷۱۲	(۳۷۹,۲۸۸)	(۹۲)		
جمع اثاثیه ولوازم اداری	۴۱۲,۰۰۰	۴۱۲,۰۰۰	۳۲,۷۱۲	(۳۷۹,۲۸۸)	(۹۲)		
اتوماسیون:							
تجهیزات و سخت‌افزار رایانه‌ای	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۰,۰۰۰	۵۶,۴۷۱	(۹۳۳,۵۲۹)	(۹۴)	خرید در سنوات گذشته و عدم لزوم تامین در سال جاری	
نرم‌افزارهای رایانه‌ای	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۶,۱۹۹	(۹۳۳,۸۰۱)	(۹۳)	کاهش خرید نرم افزارها بر اساس درخواست های موجود	یادداشت ۳۶
جمع اتوماسیون	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۹۰,۰۰۰	۱۲۲,۶۷۰	(۱,۸۶۷,۳۳۰)	(۹۴)		
جمع اموال منقول	۲,۶۴۲,۰۰۰	۲,۶۳۲,۰۰۰	۱۵۵,۳۸۲	(۲,۴۷۶,۶۱۸)	(۹۴)		
سرقفلی وسایر هزینه های سرمایه ای	۰	۰	۰	۰	۰		
سرقفلی	۰	۰	۰	۰	۰		
تحقیقات	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر هزینه‌های سرمایه‌ای	۰	۱۰,۰۰۰	۰	(۱۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
جمع سرقفلی وسایر هزینه های سرمایه ای	۰	۱۰,۰۰۰	۰	(۱۰,۰۰۰)	(۱۰۰)		
بازپرداخت وامها و دیون							
بازپرداخت اصل تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی داخلی	۰	۰	۰	۰	۰		
بازپرداخت اصل وامهای داخلی	۰	۰	۰	۰	۰		
بازپرداخت اصل وام خارجی	۰	۰	۰	۰	۰		
بازپرداخت دیون	۰	۰	۰	۰	۰		
سایر پرداختها	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع بازپرداخت وامها و دیون	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع هزینه‌های سرمایه‌ای و بازپرداخت وامها و دیون	۷,۶۴۲,۰۰۰	۷,۶۴۲,۰۰۰	۱,۴۳۵,۰۹۴	(۶,۲۰۶,۹۰۶)	(۸۱)		
سایر داراییهای جاری (افزایش دارایی های جاری)	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع مصارف	۷,۶۴۲,۰۰۰	۷,۶۴۲,۰۰۰	۱,۱۹۴,۸۲۳	(۶,۴۴۷,۱۷۷)	(۸۴)		
مانده تعهدات پرداخت نشده قطعی به دولت بر اساس آخرین صورت مالی (مالیات و ۵۰ درصد ابزاری و سود سهام)	۰	۰	۰	۰	۰		
حساب های سرمایه ای	۷,۶۴۲,۰۰۰	۷,۶۴۲,۰۰۰	۱,۴۳۵,۰۹۴	(۶,۲۰۶,۹۰۶)	(۸۱)		

جدول شماره ۲: گزارش تطبیق مقادیر کمی اهداف پیش بینی شده در بودجه مصوب /اصلاحی با عملکرد سال مالی۱۴۰۳

ردیف	عنوان هدف(۱)	واحد سنجش(۲)	مقداری هدف پیش بینی شده در بودجه مصوب(۳)	مقداری هدف پیش بینی شده در بودجه اصلاحی (۴)	عملکردواقعی /هدف(۵)	تغییرات عملکرد (۶)		دلایل انحراف(۷)
						میزان تغییر	درصد	
۱	وصول مطالبات غیرجاری	میلیون ریال	۴۶,۸۰۱,۰۵۴	۹۳,۵۴۴,۰۲۳	**۱۰۰,۰۸۲,۰۵۱**	۶,۵۳۸,۰۲۹	۱۰۷.۰	
۲	پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش	میلیون ریال	۱,۸۲۹,۸۸۴	۸۵,۷۸۱,۴۶۹	**۱۵۲,۱۳۴,۹۵۵**	۶۶,۳۵۳,۴۸۷	۱۷۷.۴	
۳	پرداخت تسهیلات سرمایه ثابت	میلیون ریال	۵۴,۹۲۸,۴۶۵	۲,۵۲۴,۱۰۱	**۵۸,۴۵۱,۶۰۰**	۵۵,۹۲۷,۵۰۰	۲,۳۱۵.۷	
۴	جذب سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	میلیون ریال	۱,۰۷۸,۱۹۷	۱,۲۵۸,۲۷۲	**۱۶,۸۲۹**	(۱,۲۴۱,۴۴۳)	۱.۳	
۵	جذب سرمایه گذاری کوتاه مدت	میلیون ریال	۷۷,۴۰۰,۷۷۶	۹۰,۳۲۷,۸۵۲	**۳۶,۲۱۱**	(۹۰,۲۹۱,۶۴۰)	۰.۰	لازم به ذکر است محاسبات به روش ABC انجام شده است . لذا عملکرد کل قابل مقایسه با بودجه اصلاحی نمی‌باشد که قیمت خدمات به روش سنتی محاسبه شده است.
۶	جذب سپرده قرض الحسنه جاری	میلیون ریال	۲۶,۶۸۷,۷۷۵	۳۱,۱۴۵,۰۲۸	**۱۲,۹۵۸**	(۳۱,۱۳۲,۰۷۰)	۰.۰	
۷	صدور اعتبار اسنادی ارزی	میلیون ریال	۱,۹۴۰,۷۹۰	۱,۸۳۰,۹۳۴	**۳۵۹,۶۴۸**	(۱,۴۷۱,۲۸۶)	۱۹.۶	
۸	صدور اعتبار اسنادی ریالی	میلیون ریال	۲,۰۰۲,۲۲۳	۲,۱۷۲,۲۲۴	**۴,۳۱۹,۵۱۰**	۲,۱۴۷,۲۸۶	۱۹۸.۹	
۹	صدور ضمانت نامه ارزی	میلیون ریال	۰	۰	**۰**	۰		
۱۰	صدور ضمانت نامه بانکی -ریالی	میلیون ریال	۲,۱۸۰,۴۱۲	۲,۳۶۵,۵۴۱	**۲,۰۸۶,۶۴۸**	(۲۷۸,۸۹۲)	۸۸.۲	

بانک صنعت و معدن

سایر اطلاعات

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ردیف	عنوان هدف(۱)	سنجه عملکرد(۲)	هدف کمی(تعداد)	هزینه هر واحد /هدف طبق بودجه مصوب(۳)میلیون ریال	هزینه هر واحد /هدف طبق بودجه اصلاحی(۴) میلیون ریال	جمع فعالیتها	عملکرد واحد هدف(تعداد)	عملکرد هرواحد /هدف (۵) میلیون ریال	جمع عملکرد(میلیون ریال)	بودجه اصلاحی(۶)(ریال)	عملکرد هدف(۷)(ریال)	دلایل انحراف(۸)
۱	وصول مطالبات غیرجاری *	میلیون ریال	۱۱,۰۵۵	۷,۹۶۳	۸,۴۶۲	۹۳,۵۴۴,۰۲۳	۹,۸۸۶	۱۰,۱۲۴	۱۰۰,۰۸۲,۰۵۱	۸,۴۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۲۳,۶۱۴,۳۱۵	لازم به ذکر است محاسبات به روش ABC انجام شده است . لذا عملکرد کل قابل مقایسه با بودجه اصلاحی نمی‌باشد که قیمت خدمات به روش سنتی محاسبه شده است.
۲	پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش	میلیون ریال	۱۲,۴۳۰	۵,۷۱۷	۶,۹۰۱	۸۵,۷۸۱,۴۶۹	۱۳,۳۶۶	۱۱,۳۸۲	۱۵۲,۱۳۴,۹۵۵	۶,۹۰۱,۱۶۴,۰۰۰	۱۱,۳۸۲,۲۳۵,۱۷۸	
۳	پرداخت تسهیلات سرمایه ثابت	میلیون ریال	۳۶۶	۵,۷۱۷	۶,۹۰۱	۲,۵۲۴,۱۰۱	۳۷۰	۴۲,۵۶۸	۵۸,۴۵۱,۶۰۰	۶,۹۰۱,۱۶۴,۰۰۰	۴۲,۵۶۸,۲۸۴,۷۸۴	
۴	جذب سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	میلیون ریال	۲,۲۵۰	۵۴۵	۵۵۹	۱,۲۵۸,۲۷۲	۲,۰۹۹	۸.۰	۱۶,۸۲۹	۵۵۹,۲۳۲,۰۰۰	۸,۰۱۷,۵۲۰	
۵	جذب سرمایه گذاری کوتاه مدت	میلیون ریال	۱۶۱,۵۲۱	۵۴۵	۵۵۹	۹۰,۳۲۷,۸۵۲	۷,۰۹۱	۵.۱	۳۶,۲۱۱	۵۵۹,۲۳۲,۰۰۰	۵,۱۰۶,۶۴۴	
۶	جذب سپرده قرض الحسنه جاری	میلیون ریال	۵۵,۶۹۳	۵۴۵	۵۵۹	۳۱,۱۴۵,۰۲۸	۱,۲۷۶	۱۰	۱۲,۹۵۸	۵۵۹,۲۳۲,۰۰۰	۱۰,۱۵۵,۴۲۷	
۷	صدور اعتبار اسنادی ارزی	میلیون ریال	۲	۹۱۵,۴۶۷	۹۱۵,۴۶۷	۱,۸۳۰,۹۳۴	۱۳	۲۷,۶۶۵	۳۵۹,۶۴۸	۹۱۵,۴۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۶۶۵,۲۴۱,۳۳۱	
۸	صدور اعتبار اسنادی ریالی	میلیون ریال	۹۰۹	۲,۳۹۱	۲,۳۹۱	۲,۱۷۲,۲۲۴	۱,۹۹۹	۲,۱۶۱	۴,۳۱۹,۵۱۰	۲,۳۹۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۶۰,۸۳۵,۳۷۷	
۹	صدور ضمانت نامه ارزی *	میلیون ریال	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۰	صدور ضمانت نامه بانکی -ریالی	میلیون ریال	۳,۵۲۰	۶۷۲	۶۷۲	۲,۳۶۵,۵۴۱	۲,۴۳۱	۸۵۸	۲,۰۸۶,۶۴۸	۶۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۵۸,۳۴۹,۷۸۴	

ستون ۴ درصورت وجود بودجه اصلاحی ملاک محاسبه بودجه اصلاحی می باشد

ستون ۶ (۴)*(۲)

ستون ۷ (۵)*(۲)

ستون ۸ درصورت وجود انحراف ذکر دلیل یا دلایل الزامی می باشد