



بانک صنعت و معدن

شماره:

تاریخ:

پیوست:

مجمع عمومی محترم بانک صنعت و معدن

با احترام

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه به همراه صورتهای مالی بانک صنعت و معدن (واحد اصلی) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه:

ترازنامه - تلفیقی

صور سود و زیان - تلفیقی

صور سود و زیان جامع - تلفیقی

صور تغییرات در حقوق صاحبان سهام - تلفیقی

صور جریان وجوه نقد - تلفیقی

ب - صورتهای مالی اساسی بانک صنعت و معدن:

ترازنامه

صور سود و زیان

صور سود و زیان جامع

صور تغییرات در حقوق صاحبان سهام

صور جریان وجوه نقد

ج - یادداشت های توضیحی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و صورتهای مالی بانک صنعت و معدن طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۷ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیر موظف	سمت	اعضای هیأت مدیره
	موظف	مدیر عامل	حسین مهری
	موظف	رئیس هیأت مدیره	اصغر پاک طینت
	موظف	عضو هیأت مدیره	حسین عسکری
	موظف	عضو هیأت مدیره	علی موحدنژاد
	موظف	عضو هیأت مدیره	علی خورسندیان



در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۵۰۸,۱۰۴,۰۳۶	۹۱۷,۰۴۹,۳۳۳	۳۳۷,۱۶۸,۱۷۹	۵۲۸,۷۶۹,۴۱۰	۳۹۰,۰۴۰,۵۳۳	۵۱۷,۷۳۳,۸۳۰
۱۱۷,۵۵۶,۶۸۱	۱۵۹,۳۴۹,۳۴۳	۳,۱۸۰,۹۷۸	۱۶,۰۹۱,۳۱۵	۲۵۶,۴۰۴,۱۳۴	۵۱۱,۶۱۱,۸۹۳
۱۳۴,۸۸۶	۳۰۵,۵۵۱	۸۰۱,۳۷۴	۸۷۳,۴۲۵	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
-	-	۵۷,۴۳۷,۶۵۱	۱۰۸,۶۰۸,۹۸۸	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
-	۷۹۸,۵۲۷	۱۰,۱۴۱,۵۵۵-۱	۱,۶۶۸,۴۴۶,۸۴۱	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۶۹۱,۷۳۱,۹۱۶	۱,۱۵۷,۳۳۴,۸۳۸	۱۱,۷۹۱,۷۳۳	۴۴,۷۱۶,۹۸۸	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۴۶۰,۷۵۱۷	۸,۸۳۱,۲۵۷	۳۳۹,۲۱۰	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۱,۳۳۲,۱۷۵,۰۳۶	۲,۳۴۳,۵۶۸,۸۲۸	۲۶,۴۱۸,۵۵۱	۵۸,۸۹۳,۱۴۱	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۱۷۵,۱۸۵,۹۸۷	۲۹۱,۰۶۶,۶۳۰	۱۱,۲۴۱,۷۶۵	۱۵,۹۳۸,۳۲۵	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۱,۴۹۷,۳۱۰,۰۳۳	۲,۵۳۴,۶۳۵,۴۵۸	۱۳,۹۳۲,۳۸۱	۱۵,۳۴۲,۶۴۷	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۵۹,۶۸۷,۳۱۲	۶۱,۰۸۷,۳۱۲	۱۳,۶۷۳,۹۳۵	۱۶,۲۵۸,۵۲۹	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۱,۴۰۰,۰۰۰	-	۱۳۳,۷۴۵,۷۷۹	۲۴۹,۵۰۲,۹۱۰	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
-	-	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۳,۸۳۶,۴۷۴	۳,۹۳۰,۵۹۹	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۱۲,۳۰۴,۳۳۳	۱۲,۳۳۶,۶۶۲	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
-	-	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۳۱,۱۶۸,۳۵۵	۴۳,۵۳۵,۹۷۵	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
(۴,۴۵۰,۱۶۸)	۶,۵۳۰,۴۸۱	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۹۳,۹۴۶,۱۹۶	۱۲۷,۴۳۰,۹۲۸	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۳۲,۶۲۹,۶۱۷	۶۱,۳۸۶,۰۵۲	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۱۳۶,۵۷۵,۵۱۳	۱۸۸,۸۰۶,۹۸۰	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۱,۶۲۳,۸۸۶,۸۳۶	۲,۷۲۳,۴۴۲,۴۳۹	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۷۱۴,۳۷۷,۴۵۹	۱,۳۴۱,۳۲۷,۵۴۱	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۳۹,۰۰۰,۶۵۳۳	۵۱,۷۳۳,۸۳۰	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۲۵۶,۴۰۴,۱۳۴	۵۱۱,۶۱۱,۸۹۳	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴
۵,۱۱۲,۰۲۱۲	۵,۱۱۲,۴۳۴	-	-	۵۱,۱۲۴,۴۳۴	۵۱,۱۲۴,۴۳۴

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۳۳۷,۱۶۸,۱۷۹	۵۲۸,۷۶۹,۴۱۰	۳۹۰,۰۴۰,۵۳۳	۵۱۷,۷۳۳,۸۳۰	۲۵۶,۴۰۴,۱۳۴	۵۱۱,۶۱۱,۸۹۳
۳,۱۸۰,۹۷۸	۱۶,۰۹۱,۳				

بانک صنعت و معدن
صورت سود و زیان تلفیقی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

شرح	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۷	۶۸,۳۳۰,۷۳۷
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۱۳,۳۱۰,۲۲۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۵۵,۰۲۰,۵۰۹
درآمد کارمزد	۴۱	۵,۲۹۲,۳۳۱
هزینه کارمزد	۴۲	(۹۳,۳۳۰)
خالص درآمد کارمزد		۵,۱۹۹,۰۰۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۴۸	۲۰,۰۶۴,۹۱۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	(۳۳,۲۱۹,۳۲۱)
فروش کالا و درآمد ارائه خدمات	۴۴-۱	۳۶,۰۶۱,۵۹۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۴۴-۲	(۱۸,۳۹۸,۵۱۱)
سایر درآمد های عملیاتی		۱۷,۶۶۳,۰۷۹
جمع درآمد های عملیاتی		۶۴,۷۲۸,۱۷۹
خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	۴۵	(۲,۴۶۸,۱۸۹)
هزینه های اداری و عمومی	۴۶	(۷,۴۳۰,۴۲۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۷	(۳۲,۶۷۸,۷۲۳)
هزینه های مالی	۴۸	(۷,۱۸۵,۱۵۶)
هزینه استهلاک	۴۹	(۱,۶۱۸,۹۹۸)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۲۳,۳۴۶,۶۸۳
مالیات بر درآمد سال جاری		(۲,۲۳۱,۲۲۲)
مالیات بر درآمد سال های قبل		(۵۴,۰۵۲)
جمع مالیات بر درآمد	۲۵	(۲,۲۸۵,۲۷۴)
سود (زیان) خالص		۲۱,۰۶۱,۴۰۹
قابل انتساب به :		
صاحبان سهام واحد اصلی		۲۵,۹۳۷
منافع فاقد حق کنترل		۳,۱۴۳,۰۶۹
		۳,۱۶۹,۰۰۶
		۲۱,۰۶۱,۴۰۹

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



بانک صنعت و معدن
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۶۹,۰۰۶	۲۱,۰۶۱,۴۰۹	
-	-	سود (زیان) خالص
۸,۲۷۲,۸۳۲	۴۳,۱۵۳,۴۷۹	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۲,۳۸۴	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۳۴,۲۴۴	۲۶۵,۱۹۰	سهام گروه از سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت های وابسته
۱۱,۴۷۸,۴۶۶	۶۴,۴۸۰,۰۷۸	سایر اقلام سود و زیان جامع
۱۷,۲۷۰,۶۰۰	۵,۹۴۰,۰۸۴	سود جامع سال
۲۸,۷۴۹,۰۶۶	۷۰,۴۲۰,۱۶۳	تعدیلات سنواتی
		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
۲۱,۵۱۷,۱۳۳	۳۹,۴۱۴,۸۱۷	قابل انتساب به :
۷,۲۳۱,۹۳۳	۳۱,۰۰۵,۳۴۶	مالکان واحد اصلی
۲۸,۷۴۹,۰۶۶	۷۰,۴۲۰,۱۶۳	منافع فاقد حق کنترل

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

بانک صنعت و معدن

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۹

جمع کل	منافع فاقد حق کنترل	قابل انقباض به صاحبان سهام شرکت اصلی	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مزارع تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	علی الحساب افزایش سرمایه	سرمایه
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۲۰,۶۳۵,۷۲۹	۳۲,۶۲۹,۶۱۸	۸۸۰,۰۶۰,۱۱۱	(۱۰,۳۹۰,۳۵۲)	۲۱,۱۶۸,۳۵۵	-	۴,۸۶۰,۶۵۷	۷,۲۴۳,۶۶۶	۳,۸۳۶,۴۷۴	۱,۴۰۰,۰۰۰	۵۹,۶۸۷,۲۱۲
۵,۹۴۰,۰۸۴	-	۵,۹۴۰,۰۸۴	۵,۹۴۰,۰۸۴	-	-	-	-	-	-	-
۱۲۶,۵۷۵,۸۱۳	۳۲,۶۲۹,۶۱۸	۹۲,۹۴۰,۱۹۵	(۴,۴۵۰,۱۶۸)	۲۱,۱۶۸,۳۵۵	-	۴,۸۶۰,۶۵۷	۷,۲۴۳,۶۶۶	۳,۸۳۶,۴۷۴	۱,۴۰۰,۰۰۰	۵۹,۶۸۷,۲۱۲
۳۱,۰۶۱,۴۰۹	۹,۶۷۸,۷۷۰	۱۱,۳۸۲,۶۲۹	۱۱,۳۸۲,۶۲۹	-	-	-	-	-	-	-
۷۵۵,۱۰۰	۵۴۰,۷۱۸	(۳۷۵,۵۳۲)	(۱۳۳,۹۰۶)	-	-	۱۶,۶۱۹	(۱۱,۸۸۸,۳)	(۳۹,۳۵۷)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۳,۱۵۳,۴۲۹	۲۰,۷۸۵,۸۵۹	۲۲,۳۶۷,۶۲۰	-	۲۲,۳۶۷,۶۲۰	-	-	-	-	-	-
۴۳,۴۱۸,۶۶۹	۲۱,۳۲۶,۵۷۶	۲۲,۰۹۲,۰۹۳	(۱۳۳,۹۰۶)	۲۲,۳۶۷,۶۲۰	-	۱۶,۶۱۹	(۱۱,۸۸۸,۳)	(۳۹,۳۵۷)	-	-
۷۰,۴۴۰,۱۶۳	۳۱,۰۰۵,۳۴۶	۳۹,۴۱۴,۸۱۷	۱۷,۱۸۸,۸۱۸	۲۲,۳۶۷,۶۲۰	-	۱۶,۶۱۹	(۱۱,۸۸۸,۳)	(۳۹,۳۵۷)	-	-

۳۵

۵۰

۱۳۹۹/۱۰/۰۱
مانده در

اصلاح اشتباهات

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

سود خالص سال ۱۳۹۹

سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات

مزارع تجدید ارزیابی دارایی ها

اندوخته تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

جمع سایر سودهای طلوع

جمع سود جامع

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه ثبت شده

افزایش سرمایه در جریان

توزیع و تقصیمی

اندوخته قانونی

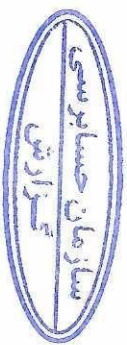
سایر اندوخته ها

سود سهامی

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰



یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک صنعت و معدن
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸										
سرمایه	علی الحساب	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید	تفاوت تسعیر ارز	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
مانده در ۱۳۹۸/۱/۱	-	۳,۴۱۱,۷۷۴	۴,۷۱۵,۰۷۴	۴,۷۳۷,۱۶۴	-	۱۶,۸۷۲,۲۰۹	(۱۸,۳۹۴,۳۷۱)	۷۱,۰۲۹,۰۶۳	۲۶,۰۱۱,۲۳۳	۹۷,۰۴۰,۲۹۶
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	۱۷,۳۰۶,۶۶۰	(۳۶,۰۶۰)	۱۷,۳۷۰,۶۰۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۱/۱	-	۳,۴۱۱,۷۷۴	۴,۷۱۵,۰۷۴	۴,۷۳۷,۱۶۴	-	۱۶,۸۷۲,۲۰۹	(۱۰,۸۷,۷۱۱)	۸۸,۳۳۵,۷۲۳	۲۵,۹۷۵,۱۷۳	۱۱۴,۳۱۰,۸۹۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات	-	(۱۴,۶۶۹)	(۸۹,۹۷۱)	۲,۶۱۷	-	-	(۹,۵۸۶)	(۱۱۱,۶۰۹)	۱۴۸,۲۳۸	۳۶,۶۲۹
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اندوخته تسعیر دارائی ها و بدهی های ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	۴,۲۹۶,۱۴۶	-	۴,۲۹۶,۱۴۶	۳,۹۷۶,۶۸۶	۸,۲۷۲,۸۳۲
جمع سایر سود های جامع	-	(۱۴,۶۶۹)	(۸۹,۹۷۱)	۲,۶۱۷	-	۴,۲۹۶,۱۴۶	(۹,۵۸۶)	۴,۱۸۴,۵۳۷	۴,۱۲۴,۹۲۴	۸,۳۰۹,۴۶۱
جمع سود جامع	-	(۱۴,۶۶۹)	(۸۹,۹۷۱)	۲,۶۱۷	-	۴,۲۹۶,۱۴۶	۱۷,۲۲۳,۰۱۲	۲۱,۵۱۷,۱۳۴	۷,۲۲۱,۹۲۳	۲۸,۷۴۹,۰۶۶
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	۱,۴۰۰,۰۰۰
توزیع و تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اندوخته قانونی	-	۴۳۹,۳۶۹	-	-	-	-	(۴۳۹,۳۶۹)	-	-	-
سایر اندوخته ها	-	-	-	۱۲۰,۸۷۶	-	-	(۱۲۰,۸۷۶)	-	-	-
سود سهمی	-	-	۲,۸۱۸,۵۶۴	-	-	-	(۲,۸۱۸,۵۶۴)	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۱,۴۰۰,۰۰۰	۴۳۹,۳۶۹	۲,۸۱۸,۵۶۴	۱۲۰,۸۷۶	-	-	(۳,۳۷۸,۸۰۹)	۱,۴۰۰,۰۰۰	(۶۱۳,۵۴۹)	۷۸۶,۴۵۱
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۹,۶۸۷,۲۱۲	۳,۸۳۶,۴۷۴	۷,۴۴۳,۶۶۷	۴,۸۶۰,۶۵۷	-	۲۱,۱۶۸,۳۵۵	(۴,۴۵۰,۱۶۸)	۹۳,۹۴۶,۱۹۷	۳۲,۶۲۹,۶۱۷	۱۳۶,۵۷۵,۸۱۲

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است .

بانک صنعت و معدن
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

شرح	سال ۱۳۹۹ میلیون ریال	سال ۱۳۹۸ میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی		
نقد دریافتی بابت:		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶۶,۸۷۹,۴۴۷	۳۳,۶۴۷,۳۸۹
سود اوراق بدهی	-	-
کارمزد	۵,۲۹۲,۳۳۱	۳,۲۴۲,۱۷۵
سود سپرده گذاری	۱,۴۵۱,۳۹۰	۳,۱۹۴,۷۱۷
سود سرمایه گذاری ها	۲۰,۶۷۹,۳۱۹	۸,۸۳۸,۳۵۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۸,۲۷۵,۵۲۳	۲۲,۵۹۹,۰۹۵
نقد پرداختی بابت:		
سود سپرده ها	(۱۲,۳۱۰,۲۲۸)	(۱۱,۶۴۶,۸۹۷)
کارمزد	(۹۳,۳۳۰)	(۶۰,۰۴۱)
هزینه مالی	(۷,۱۸۵,۱۵۶)	(۷,۰۲۱,۰۰۳)
سایر هزینه های عملیاتی	(۲۶,۶۹۷,۷۸۹)	(۱۹,۷۸۵,۲۸۷)
مالیات بر درآمد	(۱,۱۱۸,۰۹۱)	(۱,۱۹۹,۲۱۶)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:	۸۴,۱۷۳,۲۱۶	۳۱,۸۰۹,۲۸۵
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:		
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰۸,۹۴۵,۳۸۷	۱۰,۹۱۵,۵۸۱
سپرده های مشتریان	۴۱,۶۹۲,۶۶۲	۵۹۷,۱۹۱
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت	(۲,۴۸۳,۳۳۱)	(۸۸۶,۱۴۷)
سود سهام پرداختی به دولت	-	-
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۴۶۵,۶۰۲,۹۱۱	۱۳۳,۰۹۵,۹۰۴
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۵,۸۸۰,۶۴۳	۵۱۰,۲۵۰,۷۰۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۲,۹۱۰,۳۳۷)	۸,۲۹۹,۲۷۳
اصل مطالبات از دولت	۲۲,۷۷۰	(۷۳,۱۸۳)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۵۶,۳۲۸,۳۷۴)	(۱۳,۰۴۲,۴۳۲)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۶۲۷,۵۹۷,۱۶۱)	(۲۵۹,۸۰۵,۵۶۴)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۳۴,۸۸۶,۷۰۱)	(۴,۷۶۸,۰۴۷)
مطالبات از شرکت های وابسته	۱,۱۵۶,۹۲۱	۱۸۰,۱۳۲
سایر حسابهای دریافتی	(۳۴,۳۲۲,۱۱۴)	۱۶,۱۲۴,۹۱۳
سپرده قانونی	(۲,۵۸۴,۵۹۴)	(۵,۲۹۰,۵۷۲)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها	(۱۲۸,۸۷۸,۹۳۲)	(۵۲,۴۶۰,۰۵۹)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:	۱۳۳,۴۰۹,۶۴۹	(۱۱۶,۰۸۷,۳۱۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۲۱۷,۵۸۲,۸۶۶	(۸۴,۲۷۸,۰۲۵)
فعالتهای سرمایه گذاری		
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۴,۴۸۶,۸۸۲)	(۳,۸۳۹,۷۴۶)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۴۷۵,۹۰۷	۱۹۸,۴۸۵
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	(۳۴۹,۹۳۲)	(۱۴۲,۹۴۹)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	-	۵,۳۱۰
وجه دریافتی بابت فروش اموال و مستغلات غیر عملیاتی	۱,۵۹۸,۵۹۲	۵۲۵,۶۷۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری	(۲,۷۶۲,۳۱۴)	(۳,۲۵۳,۲۲۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی	۲۱۴,۸۲۰,۵۵۲	(۸۷,۵۳۱,۲۵۴)
فعالتهای تأمین مالی		
دریافت تسهیلات مالی	-	-
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	-	-
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۲۱۴,۸۲۰,۵۵۲	(۸۷,۵۳۱,۲۵۴)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۳۴۷,۱۶۸,۱۷۹	۴۵۰,۰۱۷,۶۶۰
موجودی نقد در ابتدای سال	(۳۳,۲۱۹,۳۲۱)	(۱۵,۳۱۸,۲۲۷)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۵۲۸,۷۶۹,۴۱۰	۳۴۷,۱۶۸,۱۷۹
موجودی نقد در پایان سال	۷۳۴,۹۲۸	۹۸۱,۹۲۶
مبادلات غیر نقدی		

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



بانک صنعت و معدن

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		دارایی ها	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها
۳۹۶,۵۸۹,۹۲۰	۵۶۲,۰۲۱,۹۳۴	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶۶,۷۲۹,۷۴۵	۷۲,۵۳۵,۰۸۱	۹ موجودی نقد
۸۸,۸۷۲,۳۷۰	۱۱۹,۶۰۲,۳۴۴	۲۲ سپرده های مشتریان	۱۶۷,۰۰۹	۳۰۳,۴۵۵	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
-	-	۲۳ سود سهام پرداختنی	۸۰۱,۳۷۴	۸۷۳,۴۲۵	۱۱ مطالبات از دولت
-	-	۲۴ اوراق بدهی	۵۷,۴۳۷,۶۵۱	۱۰۸,۶۰۸,۹۸۸	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
-	-	۲۵ ذخیره مالیات عملکرد	۱,۰۰۲,۳۵۶,۷۴۴	۱,۶۴۷,۶۶۸,۰۶۱	۱۳ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶۸۱,۷۳۳,۷۴۶	۱,۱۴۲,۳۲۲,۱۵۳	۲۶ ذخایر و سایر بدهی ها	۱۹,۸۰۶,۵۲۳	۲۶,۰۹۹,۶۴۳	۱۴ سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳,۷۱۳,۷۰۰	۷,۴۲۲,۶۹۱	۲۷ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۶,۵۱۷,۲۸۰	۱۸,۵۷۷,۳۰۵	۱۵ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱,۰۷۰,۹۰۹,۷۳۶	۱,۸۳۱,۳۶۹,۱۴۲	جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۶,۷۷۲,۳۱۹	۴۵,۴۲۷,۸۸۷	۱۶ سایر حسابهای دریافتنی
۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸	۲۹۳,۳۲۹,۸۳۸	۲۸ حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۷,۵۲۴,۸۷۳	۸,۳۶۸,۱۹۳	۱۷ دارایی های ثابت مشهود
			۲,۸۲۷,۹۵۵	۳,۹۹۰,۰۶۸	۱۸ دارایی های نامشهود
			۱۳,۶۷۳,۹۳۵	۱۶,۳۵۸,۵۲۹	۱۹ سپرده قانونی
			۱۱۵,۸۲۷,۶۰۶	۲۳۹,۴۴۱,۶۵۸	۲۰ سایر دارایی ها
۱,۲۴۸,۵۸۱,۸۳۴	۲,۱۲۴,۶۹۸,۹۸۰	جمع بدهی ها			
		حقوق صاحبان سهام			
۵۹,۶۸۷,۳۱۲	۶۱,۰۸۷,۳۱۲	۲۹ سرمایه			
۱,۴۰۰,۰۰۰	-	۳۰ افزایش سرمایه در جریان			
-	-	۳۱ اندوخته صرف سهام			
۳,۶۵۴,۶۱۵	۳,۷۵۸,۴۳۷	۳۲ اندوخته قانونی			
۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۲۴۱,۱۷۶	۳۳ سایر اندوخته ها			
-	-	۳۴ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها			
-	-	۳۵ تفاوت تسعیر ارز			
(۶,۳۲۱,۸۳۳)	(۵,۶۳۳,۵۱۰)	زیان انباشته			
۶۱,۷۶۱,۱۷۱	۶۲,۴۵۳,۳۱۴	جمع حقوق صاحبان سهام			
۱,۳۱۰,۳۴۳,۰۰۵	۲,۱۸۷,۱۵۲,۲۹۳	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۳۱۰,۳۴۳,۰۰۵	۲,۱۸۷,۱۵۲,۲۹۳	جمع دارایی ها
۷۱۴,۳۷۷,۴۵۹	۱,۲۴۱,۳۲۷,۵۴۱	۵۳-۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۷۱۴,۳۷۷,۴۵۹	۱,۲۴۱,۳۲۷,۵۴۱	۵۳-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۹,۰۰۶,۵۳۲	۵۱,۷۳۲,۸۳۰	۵۳-۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۹,۰۰۶,۵۳۲	۵۱,۷۳۲,۸۳۰	۵۳-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۳۵۶,۴۰۴,۱۳۴	۵۱۱,۶۱۱,۸۹۳	۵۳-۳ سایر تعهدات بانک	۳۵۶,۴۰۴,۱۳۴	۵۱۱,۶۱۱,۸۹۳	۵۳-۳ سایر تعهدات مشتریان
۵,۱۲۰,۲۱۲	۵,۱۲۴,۴۴۴	۵۳-۴ وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵,۱۲۰,۲۱۲	۵,۱۲۴,۴۴۴	۵۳-۴ طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

بانک صنعت و معدن
صورت سود و زیان
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۰۸۱,۲۵۰	۶۶,۸۷۴,۶۱۱	۳۷ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۱,۷۵۹,۴۱۵)	(۱۳,۴۲۵,۱۰۲)	۳۹ هزینه سود سپرده ها
۲۴,۳۲۱,۸۳۵	۵۳,۴۴۹,۵۰۹	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲,۸۵۱,۹۲۳	۴,۹۸۱,۰۳۳	۴۱ درآمد کارمزد
(۵۱,۷۵۶)	(۵۷,۸۵۲)	۴۲ هزینه کارمزد
۲,۸۰۰,۱۶۷	۴,۹۲۳,۱۸۱	خالص درآمد کارمزد
۹,۱۵۷,۱۹۱	۱۷,۹۳۲,۶۲۴	۳۸ خالص سود سرمایه گذاری ها
(۱۶,۲۵۵,۸۶۴)	(۳۶,۶۱۵,۰۳۸)	۴۳ خالص زیان مبادلات و معاملات ارزی
-	-	۴۴ سایر درآمد های عملیاتی
۲۰,۰۲۳,۳۲۹	۳۹,۶۹۰,۲۷۶	جمع درآمدهای عملیاتی
(۱,۳۷۹,۹۹۳)	(۴,۸۰۴,۷۹۷)	۴۵ خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۳,۰۱۰,۰۱۶)	(۳,۷۵۲,۸۸۲)	۴۶ هزینه های اداری و عمومی
(۹,۹۵۰,۵۶۰)	(۲۲,۸۶۵,۰۰۶)	۴۷ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۰۳۲,۹۹۷)	(۶,۹۱۲,۲۴۰)	۴۸ هزینه های مالی
(۹۵۷,۹۵۶)	(۶۶۳,۲۰۹)	۴۹ هزینه استهلاک
(۲,۳۰۸,۱۹۲)	۶۹۲,۱۴۲	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
-	-	مالیات بر درآمد سال جاری
-	-	تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
-	-	۲۵ جمع مالیات بر درآمد
(۲,۳۰۸,۱۹۲)	۶۹۲,۱۴۲	سود (زیان) خالص
-	-	سود (زیان) هر سهم (ریال)
-	-	سود پایه هر سهم (ریال)
-	-	سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)

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

بانک صنعت و معدن
صورت سود و زیان جامع
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)			
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به		شرح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
(۲,۳۰۸,۱۹۲)	۶۹۲,۱۴۳		
-	-	۳۴	سود(زیان) خالص
-	-	۳۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
(۲,۳۰۸,۱۹۲)	۶۹۲,۱۴۳		تفاوت تسعیر ارز
۱۷,۳۳۹,۶۴۸	۶,۱۸۰,۴۲۸	۵۰	سود(زیان) جامع سال
۱۵,۰۳۱,۴۵۶	۶,۸۷۲,۵۷۰		تعدیلات سنواتی
			سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک صنعت و معدن
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۹										شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۵۸۰,۷۴۴	-	(۱۲,۴۰۲,۲۵۹)	-	-	۴,۲۴۱,۱۷۶	۲,۶۵۴,۶۱۵	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	۵۹,۶۸۷,۲۱۲	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۶۹۲,۱۴۳	-	۶۹۲,۱۴۳	-	-	-	-	-	-	-	سود(زیان)خالص
۶,۱۸۰,۴۲۸	-	۶,۱۸۰,۴۲۸	-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات سنواتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مالیات سایر سود های جامع
۶,۸۷۲,۵۷۰	-	۶,۸۷۲,۵۷۰	-	-	-	-	-	-	-	جمع سایر سود های جامع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع سود جامع
۱,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
(۱,۴۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	-	افزایش سرمایه ثبت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سهام خزانه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانه
-	-	(۱۰۳,۸۲۱)	-	-	-	۱۰۳,۸۲۱	-	-	-	توزیع و تخصیص
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر اندوخته ها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سود سهمی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سهم سود دولت
-	-	(۱۰۳,۸۲۱)	-	-	-	۱۰۳,۸۲۱	-	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	۱,۴۰۰,۰۰۰	جمع
۶۲,۴۵۲,۳۱۴	-	(۵,۶۳۲,۵۱۰)	-	-	۴,۲۴۱,۱۷۶	۲,۷۵۸,۴۳۷	-	-	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

بانک صنعت و معدن

صورت تفرعات در حقوق صاحبان سهام

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۶۸۷,۲۱۲	-	-	۲,۶۱۱,۷۳۴	۴,۲۴۱,۱۷۶	-	-	(۲۱,۲۱۰,۴۰۷)	-	۴۵,۲۲۹,۷۱۵
-	-	-	-	-	-	-	(۲,۳۰۸,۱۹۲)	-	(۲,۳۰۸,۱۹۲)
-	-	-	-	-	-	-	۱۷,۳۳۹,۶۴۸	-	۱۷,۳۳۹,۶۴۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	۱۵,۰۳۱,۴۵۵	-	۱۵,۰۳۱,۴۵۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۱,۴۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	۴۲,۸۸۱	-	-	-	(۴۲,۸۸۱)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	۴۲,۸۸۱	-	-	-	(۴۲,۸۸۱)	-	۱,۴۰۰,۰۰۰
۵۹,۶۸۷,۲۱۲	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	۲,۶۵۴,۶۱۵	۴,۲۴۱,۱۷۶	-	-	(۶,۲۲۱,۸۳۳)	-	۶۱,۷۶۱,۱۷۱

شرح

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

سود(زیان) خالص

تعدیلات ستوانی

سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

تفاوت تسعیر ارز

مالیات سایر سود های جامع

جمع سایر سود های جامع

جمع سود جامع

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه ثبت شده

افزایش سرمایه در جریان

سهام خزانه

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود سهمی

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

بانک صنعت و معدن

صورت جریان وجوه نقد

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

شرح	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:		
نقد دریافتی بابت:		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶۵,۲۲۳,۲۲۱	۳۲,۸۸۶,۵۲۳
سود اوراق بدهی	۲,۹۸۱,۰۳۳	-
کارمزد	۱,۴۵۱,۲۹۰	۲,۸۵۱,۹۲۳
سود سپرده‌گذاری	۱۷,۹۳۲,۶۲۲	۳,۱۹۴,۷۱۷
سود سرمایه‌گذاری‌ها	۲۱۰,۱۳۰	۹,۱۵۷,۲۴۳
سایر درآمدهای عملیاتی	(۱۳,۲۲۵,۱۰۲)	۲۸۶,۴۸۱
نقد پرداختی بابت:		
سود سپرده‌ها	(۵۷,۸۵۲)	(۱۱,۷۵۹,۳۱۵)
کارمزد	(۶,۸۱۲,۲۴۰)	(۵۱,۷۵۶)
هزینه مالی	(۵,۲۵۸,۸۱۸)	(۷,۰۲۲,۹۹۷)
سایر هزینه‌های عملیاتی	-	(۴,۳۰۱,۸۲۷)
مالیات بر درآمد	-	-
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی	۶۴,۵۴۴,۳۸۶	۲۵,۲۳۰,۸۹۳
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:		
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:		
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۶۵,۴۳۲,۰۱۴	۱۱۲,۲۳۶,۳۴۲
سپرده‌های مشتریان	۳۰,۷۲۹,۹۹۴	۱۰,۴۰۶,۱۰۰
اوراق بدهی	-	-
حکم عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴۶۰,۶۰۸,۱۷۵	۱۲۹,۲۱۷,۶۹۷
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۱۵,۶۵۷,۷۴۰	۵۱۰,۹۹۳,۳۵۵
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:		
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۳۶,۳۵۶)	۱۷۸,۵۴۲
اصل مطالبات از دولت	(۷۳,۲۵۰)	(۵۳,۵۷۵)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۵۶,۳۲۸,۳۷۲)	(۱۱,۴۱۴,۳۱۸)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۶۶۰,۵۰۳,۶۰۰)	(۲۷۰,۶۴۲,۸۷۲)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۷,۰۰۷,۰۹۹)	۲۲۷,۰۷۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۱۲,۲۴۹,۱۷۴)	(۳,۶۵۸,۸۵۹)
سایر حساب‌های دریافتی	(۳۹,۱۸۵,۱۶۹)	۱۹,۹۶۵,۹۹۰
سپرده قانونی	(۲,۵۸۴,۵۹۴)	(۵,۲۹۰,۵۷۲)
حکم عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۱۲۴,۷۲۰,۸۵۴)	(۴۸,۶۳۶,۷۶۲)
جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی	(۲۰,۳۶۰,۵۴۷)	(۱۶,۳۷۵,۸۵۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۴,۱۸۳,۸۳۸	۸,۸۵۵,۰۳۸
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۶۲۳,۹۳۷	۳,۲۲۷,۷۹۷
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱,۴۰۳	۱۵۰,۸۳۹
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	۱۸۰,۹۳۰	۱۰,۳۰۲
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	-	۵,۳۱۰
وجه دریافتی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی	-	-
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی	-	-
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۷۶۳,۴۶۵)	(۳,۰۸۱,۹۵۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۴۲,۴۲۰,۳۷۴	۵,۷۷۳,۰۸۸
فعالیت‌های تأمین مالی:		
افزایش سرمایه نقدی	-	-
معاملات سهام خزانه	-	-
وجه حاصل از صرف سهام	-	-
سود سهام پرداختی	-	-
دریافت تسهیلات مالی	-	-
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	-	-
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	-	-
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۴۲,۴۲۰,۳۷۴	۵,۷۷۳,۰۸۸
موجودی نقد در ابتدای سال	۶۶,۷۲۹,۷۴۵	۷۷,۲۱۲,۵۲۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(۳۶,۶۱۵,۰۳۸)	(۱۶,۲۵۵,۸۶۴)
موجودی نقد در پایان سال	۷۳,۵۳۵,۰۸۱	۶۶,۷۲۹,۷۴۵
مبادلات غیرنقدی	۷۳,۵۳۵,۰۸۱	۶۶,۷۲۹,۷۴۵

• نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی‌های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می‌باشد. بدهی است سایر روش‌های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می‌گردد.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه و فعالیت

گروه شامل بانک صنعت و معدن و شرکتهای تابعه آن به شرح یادداشت توضیحی شماره ۷-۱۴ صورت های مالی است. بانک صنعت و معدن به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۷/۰۲ مجمع عمومی بانکها با اجازه حاصل از ماده ۱۷ لایحه قانونی اداره امور بانکها از ادغام بانکهای اعتبارات صنعتی، توسعه صنعتی و معدنی ایران، توسعه سرمایه گذاری، شرکت سرمایه گذاری 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 فوق الذکر 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- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۴ اساسنامه، عبارت از بکارگیری قابلیت های عملیات بانکداری توسعه ای، سرمایه گذاری در جهت توسعه اقتصادی کشور، فراهم نمودن بستر مناسب برای حضور و مشارکت بخش غیر دولتی با استفاده از کلیه مقدرات از جمله نهادهای، فرایندها و ابزارهای مناسب در زمینه صنایع، معادن، فناوری نوین و خدمات مربوط است. فعالیت واحد اصلی در سال مالی مورد گزارش، بانکداری و فعالیت شرکت های فرعی آن عمدتاً در زمینه های بانکداری، لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافی و صنایع شیمیایی به شرح یادداشت ۷-۱۴ است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی دوره گزارش به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	
۶	۶	۶	۶	شعب استان تهران
۴۶	۴۵	۴۶	۴۶	شعب سایر استان ها
۲	۱	۱	۱	شعب مناطق آزاد
-	-	-	-	شعب خارج از کشور
۵۴	۵۲	۵۳	۵۳	

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۱- وضعیت اشتغال

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکتهای خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت های فرعی را به عهده دارند طی سال به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
نفر	نفر	نفر	نفر	کارکنان رسمی و قراردادی
۱۹۱۵۶	۱۹۱۳۷	۲۹۴۴۳	۲۹۴۶۳	کارکنان شرکت های خدماتی
-	-	۱۱۸	۱۷۳	
۱۹۱۵۶	۱۹۱۳۷	۲۹۵۶۱	۲۹۶۳۶	

تعداد کارکنان بانک صنعت و معدن به تفکیک شعب، طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	
۴۵۶	۴۵۶	۴۶۱	۴۶۶	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱۴۹	۱۴۴	۱۴۱	۱۳۷	شعب استان تهران
۵۴۰	۵۴۱	۵۲۶	۵۱۱	شعب سایر استان ها
۱۱	۱۰	۹	۷	شعب مناطق آزاد
-	-	-	۰	شعب خارج از کشور
۱۹۱۵۶	۱۹۱۵۱	۱۹۱۳۷	۱۹۱۲۱	

۲- مبانی تهیه صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک صنعت و معدن طبق استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری در یادداشت های شماره ۵ و ۶ ارائه شده است.

۲-۱- مبانی تلفیق

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

۲-۱-۲- سال مالی شرکت های تابعه بانک، ۳۰ آذر ماه (بانک تجارتي ایران و اروپا، ۱۰ دی ماه) هر سال خاتمه می یابد. با این حال، صورتهای مالی بانک مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود، در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تاثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی بانک تجارتي ایران و اروپا به حساب گرفته می شود.

۲-۱-۳- صورت های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویداد های مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این اقدام بمنظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است؛ مگر در مواردی که در صورتهای مالی و یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۴- استفاده از قضاوت ها و برآوردها

در تهیه صورت های مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد، این برآوردها و مفروضات زیربنای آن، مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آن ها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

۱-۴- در راستای پیاده سازی کامل استانداردهای گزارشگری مالی بین المللی (IFRS) که مبنای قضاوت را ارزش منصفانه (fair value) قرار داده است، بانک فعلاً ارزش اکثر اقلام را همانند گذشته به ارزش تاریخی (بهای تمام شده) در دفاتر ثبت کرده است. لیکن در برخی موارد از قضاوت ها و برآوردها نیز استفاده می کند. برای نمونه دارایی های ثابت و سرمایه گذاری ها پس از کسب مجوز از واحدهای ذیربط مورد تجدید ارزیابی قرار می گیرد. در خصوص ذخیره بازنشستگی و مزایای پایان خدمت ذخیره گیری بر اساس ضریبی از افزایش حقوق کارکنان صورت می پذیرد یا در طبقه بندی و محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات بر اساس دستورالعمل ابلاغی بانک مرکزی در برخی از تسهیلات ضرایب مورد محاسبه با توجه به چشم انداز صنعت و وضعیت مشتری تعدیل و مبنای انجام محاسبات قرار می گیرد. در سایر موارد از روش تاریخی (بهای تمام شده) استفاده شده است.

۵- مبنای اندازه گیری

صورت های مالی تلفیقی و صورتهای مالی بانک صنعت و معدن اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است و در موارد زیر از ارزش های جاری استفاده شده است:

الف - تجدید ارزیابی زمین و ساختمان های بانک صنعت و معدن (واحد اصلی) در سال های ۱۳۷۱، ۱۳۸۳ و ۱۳۹۴
ب - سرمایه گذاری های بلند مدت: در سال ۱۳۹۴ معادل ۱۲۸۹۶ 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 شرکت ها، به حساب سرمایه بانک لحاظ گردید.

۶- تغییر در رویه های حسابداری

گروه و بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورتهای مالی، بکار گرفته است.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷- اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری های بلند مدت:		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری در املاک	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	ارزش بازار پرتفوی سرمایه گذاری	ارزش بازار پرتفوی سرمایه گذاری
سایر سرمایه گذاریهای جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها
نحوه شناسایی در آمد:		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاریهای جاری و بلند مدت در سهام شرکتهای	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

۷-۲- دارائیهای ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارائیهای ثابت مشهود به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۷-۲-۲، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارائیهای 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 دارائیهای مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارائیهای که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۲-۲- زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی به مبلغ ۷۱۶/۷ میلیارد ریال در حسابها انعکاس یافته است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۶۷۲/۵ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است. همچنین در سال ۱۳۹۴ بموجب مصوبه مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۷ مجمع عمومی فوق العاده بانک، اموال غیر منقول بانک مورد تجدید ارزیابی واقع و مبلغ ۵۰۱۵ میلیارد ریال مازاد حاصل از تجدید ارزیابی به سرمایه بانک منظور شده است.

۷-۲-۳- با توجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸، از سال ۱۳۸۵ استهلاك دارائیهای ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) داراییهای مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود:

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

استهلاك داراییهای تجدید ارزیابی شده بانک با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی) طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۷-۲-۴- استهلاك داراییهای ثابت شرکتهای فرعی طبق آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و اصلاحیه های بعدی آن و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

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

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی بیش از ۶ ماه متوالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۷-۲-۵- استهلاك داراییهای تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۷-۳- دارایی های نامشهود

۷-۳-۱- دارایی های نامشهود به استثنای حق کسب و پیشه بانک صنعت و معدن (واحد اصلی) بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود.

۷-۳-۲- استهلاك دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

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

۷-۳-۳- سرقتی محل کسب (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 یک هزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار، استهلاك داراییهای بانکها مطابق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم صورت می گیرد، لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سرقتی واحدهای تجاری بانک، استهلاكی محاسبه نمی شود. در خصوص سرقتی محل کسب، آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز، کاهش ارزش لازم شناسایی می شود.

۷-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۳۴۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد.
 بر این اساس نحوه شناسایی درآمد های بانک به شرح صفحه بعد است:

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۵-۷- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع، محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

۶-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس دستورالعمل طبقه بندی دارایی ها و موسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.ا) 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 می گیرد:

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 صورت های مالی اعمال ننموده است.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۷-ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا.) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

- ۷-۷-۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.
- ۷-۷-۲- 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 می گردد:

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

- ۷-۷-۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ نمودن ارزش وثایق) در نظر گرفته می شود.
- * مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان رسمی بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک ها می باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می شود. بر اساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مزبور، تامین کسری منابع صندوق به عهده بانک ها 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 حسابها منظور می گردد.

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

۷-۱۰- مطالبات از دولت

تسهیلات تکلیفی اعطایی که بر اساس تضمین سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور اعطا گردیده است در شرایط زیر به عنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می گردد.

الف- تسهیلات اعطایی معوق شده ناشی از عدم توانایی وام گیرنده در استرداد آن، عدم تکافوی وثایق مربوط یا نتیجه بخش نبودن اقدامات بانک برای وصول.

ب- تسهیلات اعطایی سررسید گذشته مربوط به اجرای طرحهای تملک داراییهای سرمایه ای.

ج- تسهیلات اعطایی به وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱-۷- تسعیر ارز

۱۱-۷-۱- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱، دلار با نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال (سال مالی قبل ۹۰,۰۰۰ ریال) و یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال (سال مالی قبل ۱۰۲,۰۰۰ ریال) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال ۱۳۹۹، در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی ارزی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی، مطابق ردیف (۸) بند «ب» صورتجلسه مجمع عمومی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ بانک، در صورت سود و زیان منعکس گردیده است.

۱۱-۷-۲- واحدهای خارج از کشور

دارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی و درآمدها و هزینه های آن ها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافا تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتا بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

۱۱-۷-۳- شرکت های فرعی

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز اعلام شده در سامانه نیما در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز و یا نرخ اعلام شده در سامانه نیما در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی، حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود:

الف) تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به "دارایی های واجد شرایط"، به بهای تمام شده دارایی منظور می شود.

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

۱۲-۷- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس، بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود.

۱۳-۷- سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل بعنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته، جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته، در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود. علاوه بر این، سرقفلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می شود.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۱۴- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک تک اقلام ارزشیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت بعنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودیها، با بکارگیری روشهای زیر تعیین می شود:

روش مورد استفاده	
میانگین موزون سالیانه / متحرک	مواد اولیه و بسته بندی
میانگین موزون سالیانه	کالای در جریان ساخت
میانگین موزون سالیانه / متحرک	کالای ساخته شده
میانگین موزون متحرک	قطعات و لوازم یدکی و فنی و مصرفی
میانگین موزون متحرک	موجودی ضایعات

۷-۱۵- مخارج تامین مالی

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

۸- "سایر اقلام" در یادداشت های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین، تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹- موجودی نقد

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق - ریال
۲۲۱,۰۵۳	۲۰۹,۴۹۶	۲۲۳,۱۲۷	۲۱۴,۳۹۵	موجودی صندوق - ارز
۲۳۰,۳۲۴	۵۹۵,۴۹۰	۲۳۲,۷۷۹	۵۹۶,۵۷۷	۹-۲ وجوه در راه - ریال
۲	۱۲۲	۲	۱۲۲	وجوه در راه - ارز
.	.	.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۳,۵۰۰,۳۷۹	۹۴۲,۱۵۸	۲۹۳,۲۳۵,۰۸۴	۴۵۱,۱۲۵,۴۹۸	۹-۳ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۵۲,۷۷۸,۰۸۷	۷۰,۷۸۷,۸۱۵	۵۳,۴۷۷,۱۸۷	۷۶,۸۳۲,۹۱۸	۹-۴
۶۶,۷۲۹,۷۴۵	۷۲,۵۳۵,۰۸۱	۳۴۷,۱۶۸,۱۷۹	۵۲۸,۷۶۹,۴۱۰	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۱۹۷,۹۴۶ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۵۹۰,۶۹۷ دلار آمریکا، ۱,۳۰۰ پوند انگلیس، ۱۰۸,۰۰۰ ین ژاپن، ۹۳,۹۴۴ درهم امارات، ۸,۷۷۵ لیر ترکیه، ۹۰۶,۳۵۲ یورو، ۲۶۱,۴۳۸ یوآن چین و ۱۰۱,۸۵۰ روپیه هند، ۲۶,۴۳۰ روبل روسیه و ۶۰,۰۰۰ وون کره جنوبی می باشد.

۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	الف - بانک صنعت و معدن
۱۳,۲۶۴,۳۷۵	(۲۹۱,۸۱۷)	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۲۳۶,۰۰۵	۱,۲۳۳,۹۷۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۱۳,۵۰۰,۳۷۹	۹۴۲,۱۵۸	مانده طبق دفاتر بانک صنعت و معدن
۲۷۹,۷۳۴,۷۰۵	۴۵۰,۱۸۳,۳۴۰	۹-۳-۱ ب - بانک تجاری ایران و اروپا
۲۹۳,۲۳۵,۰۸۴	۴۵۱,۱۲۵,۴۹۸	بانک مرکزی آلمان - Deutsche Bundesbank
		مانده گروه

۹-۳-۱- سپرده بانک تجاری ایران و اروپا نزد بانک مرکزی آلمان مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۲,۳۶۹ میلیون یورو می باشد .

۹-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۴۴,۴۰۵	۶۳۱,۴۲۴	۱,۸۳۰,۹۹۱	۶۰,۸۳۰,۸۰۸	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)
۲۶,۴۷۰,۴۲۴	۲۶,۹۷۷,۸۹۸	۲۷,۳۸۶,۰۹۵	۲۸,۱۴۹,۹۲۷	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۱۰,۴۰۴,۵۲۶	۱۸,۴۲۰,۰۰۰	۱۰,۴۰۴,۵۲۶	۱۸,۴۲۰,۰۰۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)
۲,۷۲۰	۱۶۴,۰۶۷	۲,۷۲۰	۱۶۴,۰۶۷	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
۱۵,۷۲۵,۶۳۷	۲۴,۳۵۲,۶۶۰	۱۳,۷۲۲,۴۸۱	۲۳,۷۷۳,۳۵۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
۱۳۰,۳۷۵	۲۴۱,۷۶۶	۱۳۰,۳۷۵	۲۴۱,۷۶۶	
۵۲,۷۷۸,۰۸۷	۷۰,۷۸۷,۸۱۵	۵۳,۴۷۷,۱۸۷	۷۶,۸۳۲,۹۱۸	

۹-۴-۱- سپرده های دیداری گروه نزد بانک های خارجی شامل مبلغ ۱,۵۰۳,۲۸۰ میلیون ریال (هم ارز ریالی مبلغ ۷,۹۱۰ یورو) سپرده های دیداری بانک تجاری ایران و اروپا نزد بانک های خارجی می باشد .

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۰- مطالبات از بانکها ومؤسسات اعتباری

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۴,۷۱۳	۲۰۰,۴۴۴	۱۶۴,۷۱۳	۲۰۰,۴۴۴	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۲,۳۸۶	۱۰۳,۰۱۱	۳,۰۱۶,۲۶۵	۱۵,۸۹۰,۸۷۱	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری
۱۶۷,۰۹۹	۳۰۳,۴۵۵	۳,۱۸۰,۹۷۸	۱۶,۰۹۱,۳۱۵	جمع مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
.	.	.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
.	.	.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
۱۶۴,۷۱۳	۲۱,۲۶۰	۱۶۴,۷۱۳	۲۱,۲۶۰	بند ل تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸
.	۱۷۹,۱۸۴	.	۱۷۹,۱۸۴	بند و تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۹
.	.	.	.	جایزه سپرده قانونی دریافتی
.	.	.	.	سایر مطالبات (شامل...قلم)
۱۶۴,۷۱۳	۲۰۰,۴۴۴	۱۶۴,۷۱۳	۲۰۰,۴۴۴	جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۲-۱- این بانک فاقد سایر مطالبات از بانک مرکزی می باشد.

۱۰-۲- مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری
۲,۳۸۶	۱۰۳,۰۱۱	۲,۳۸۶	۱۰۳,۰۱۱	پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
-	-	۳,۰۱۳,۸۷۹	۱۵,۷۸۷,۸۶۰	سایر مطالبات - ارزی
۲,۳۸۶	۱۰۳,۰۱۱	۳,۰۱۶,۲۶۵	۱۵,۸۹۰,۸۷۱	

۱۰-۳-۱- سایر مطالبات گروه از بانک ها و مؤسسات اعتباری به مبلغ ۱۵,۷۸۷,۸۶۰ میلیون ریال مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۸۳ میلیون یورو (پایان سال مالی قبل مبلغ ۲۹/۵ میلیون یورو) طلب بانک تجارتی ایران و اروپا از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری می باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸	۱۳۹۹						۱۱- مطالبات از دولت
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سال های آتی	مانده وجه التزام در یافتنی	مانده سود و کارمزد در یافتنی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
۱	۱	(۰)	۰	۰	۰	۰	پرداخت قطعی سهام بانک توسعه صنعتی و معدنی ایران
۱	۱	(۰)	۰	۰	۰	۰	پرداخت قطعی سهام بانک توسعه سرمایه گذاری
۱	۱	(۰)	۰	۰	۰	۰	پرداخت قطعی سهام شرکت سرمایه گذاری بانک های ایران
۱۳,۶۱۹	۱۳,۶۱۹	(۱۹۲)	۰	۰	۰	۰	کمک هزینه تسهیلات
۹۱۵	۹۱۵	(۱۴)	۰	۰	۰	۰	۱ درصد یارانه به عهده دولت
۳۶,۸۲۲	۳۷,۴۲۲	(۵۷۰)	۰	۰	۰	۰	بابت ابطال زمین تهران لاله از طرف دولت
۷۰۸,۳۴۸	۷۰۸,۳۴۸	(۱۰,۷۸۷)	۰	۰	۰	۰	بدهی دولت بابت بدهی ایمیدرو
۴۲,۴۳۰	۱۱۳,۹۸۱	(۱,۷۳۶)	۰	۰	۰	۰	بازسازی مناطق آسیب دیده از زلزله
۱۳۶	۱۳۶	(۲)	۰	۰	۰	۰	بند ز الحاقی به تبصره ۱۹ قانون بودجه سال ۱۳۸۵
۸۰۱,۲۷۴	۸۷۳,۴۲۵	(۱۳,۳۰۱)	۰	۰	۰	۰	۸۸۶,۷۲۶

* بدهی به دولت در یادداشت ۲۶ منعکس می گردد.

۱۱-۱ طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۱	۱
۰	۰	۰	۰	۱	۱
۰	۰	۰	۰	۱	۱
۰	۰	۰	۰	۱۳,۸۱۱	۱۳,۸۱۱
۰	۰	۰	۰	۹۲۹	۹۲۹
۰	۰	۰	۰	۳۷,۹۹۲	۳۷,۹۹۲
۰	۰	۰	۰	۷۱۹,۱۳۵	۷۱۹,۱۳۵
۶,۴۹۸	۱۰۹,۳۱۹	۰	۰	۱۱۵,۷۱۶	۱۱۵,۷۱۶
۱۳۹	۰	۰	۰	۱۳۶	۱۳۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۶۳۶	۸۸۰,۰۸۹	۰	۰	۸۸۶,۷۲۶	۸۸۶,۷۲۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۶۳۶	۸۸۰,۰۸۹	۰	۰	۸۸۶,۷۲۶	۸۸۶,۷۲۶
(۱۳,۳۰۱)	۰	۰	۰	(۱۳,۳۰۱)	(۱۳,۳۰۱)
(۶,۶۶۵)	۸۸۰,۰۸۹	۰	۰	۸۷۳,۴۲۵	۸۷۳,۴۲۵
۵,۹۹۰	۷۹۵,۲۸۴	۰	۰	۸۰۱,۲۷۴	۸۰۱,۲۷۴

خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۸	۱۳۹۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۱۹۷,۰۹۶	۱,۱۸۱,۱۲۳	(۲۰,۱۱۵)	۱,۲۰۱,۲۳۸	(۲۶۵,۱۸۹)	-	-	-	۸۳,۰۲۹	۱,۳۸۳,۳۹۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۶,۲۴۰,۵۵۵	۱۰۵,۹۱۹,۳۳۱	(۵,۴۹۷,۴۲۴)	۱۱۱,۴۱۶,۷۵۶	(۲,۷۱۶,۳۶۷)	(۲۶,۰۵۱,۲۳۴)	-	-	۱۵,۵۱۱,۳۲۵	۱۲۴,۶۷۳,۰۳۲
-	۱,۵۰۸,۵۳۳	(۱,۵۰۸,۵۳۳)	۳,۰۱۷,۰۶۶	-	-	-	-	-	۳,۰۱۷,۰۶۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۷,۴۳۷,۶۵۱	۱۰۸,۶۰۸,۹۸۸	(۷,۰۲۶,۰۷۲)	۱۱۵,۶۳۵,۰۶۰	(۲,۹۸۱,۵۵۷)	(۲۶,۰۵۱,۲۳۴)	-	-	۱۵,۵۹۴,۳۵۴	۱۲۹,۰۷۳,۴۹۷

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	فروش اقساطی
۰	۰	۰	۱,۴۶۶,۴۲۸	۱,۴۶۶,۴۲۸	جعاله
۰	۰	۰	۰	۰	اجاره به شرط تملیک
۰	۰	۰	۰	۰	سلف
۰	۰	۰	۰	۰	مضاربه
۰	۰	۰	۰	۰	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	خرید دین
۰	۰	۰	۰	۰	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۰	۰	۰	۰	۰	قرض الحسنه
۱۱۱,۵۳۶,۸۲۱	۷,۶۱۱,۹۰۳	۸,۳۶۶,۱۱۹	۱۲,۶۶۹,۵۱۴	۱۴۰,۱۸۴,۳۵۷	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۰	۰	۰	۳,۰۱۷,۰۶۶	۳,۰۱۷,۰۶۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۱۱,۵۳۶,۸۲۱	۷,۶۱۱,۹۰۳	۸,۳۶۶,۱۱۹	۱۷,۱۵۳,۰۰۸	۱۴۴,۶۶۷,۸۵۱	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۲۶,۰۵۱,۲۳۴)	۰	۰	۰	(۲۶,۰۵۱,۲۳۴)	کسر می شود
۰	(۹۳۵,۶۵۴)	(۱,۳۰۷,۲۳۹)	(۷۳۸,۵۶۴)	(۲,۹۸۱,۵۵۷)	سود سال های 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
۸۵,۴۸۵,۵۸۷	۶,۶۷۶,۲۵۰	۷,۰۵۸,۷۸۰	۱۶,۴۱۴,۴۴۴	۱۱۵,۶۳۵,۰۶۰	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۲۸۲,۲۸۴)	(۱۹,۰۷۵)	(۶۷,۳۴۴)	(۱۱۱,۴۶۹)	(۱,۴۸۰,۱۷۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	(۵۴۰,۴۵۸)	(۵۱۳,۸۴۱)	(۴,۴۹۱,۶۰۲)	(۵,۵۴۵,۹۰۱)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸۴,۲۰۳,۳۰۳	۶,۱۱۶,۷۱۶	۶,۴۷۷,۵۹۶	۱۱,۸۱۱,۳۷۳	۱۰۸,۶۰۸,۹۸۸	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۴۸,۳۹۶,۷۸۷	۸۷۳,۹۹۶	۰	۸,۱۶۶,۸۶۸	۵۷,۴۳۷,۶۵۱	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصل به شرح جدول زیر می باشد:

ذخیره عمومی	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۸۴۷,۲۹۵	۱,۰۲۱,۷۴۰	۱,۸۶۹,۰۳۵	۷۱۹,۴۷۱	۳۷,۱۰۱	۷۵۶,۵۷۲	باز یافت شده
.	.	.	.	.	.	سوخت شده
۶۳۲,۸۷۶	۴,۵۲۴,۱۶۱	۵,۱۵۷,۰۳۷	۱۳۷,۸۲۴	۹۸۴,۶۳۹	۱,۱۱۲,۴۶۳	افزایش یا کاهش طی سال
۱,۴۸۰,۱۷۱	۵,۵۴۵,۹۰۱	۷,۰۲۶,۰۷۲	۸۴۷,۲۹۵	۱,۰۲۱,۷۴۰	۱,۸۶۹,۰۳۵	مانده در پایان سال

۱۲-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

جاری	۱۳۹۹				۱۳۹۸	
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	منابع داخلی
۸۴,۲۰۳,۳۰۳	۶,۱۱۶,۷۱۶	۶,۴۷۷,۵۹۶	۹,۱۲۱,۷۱۷	۱۰۵,۹۱۹,۳۳۱	۵۶,۲۴۰,۵۵۶	حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.	.	.	صندوق توسعه ملی
.	.	.	.	.	.	سندیکایی
۸۴,۲۰۳,۳۰۳	۶,۱۱۶,۷۱۶	۶,۴۷۷,۵۹۶	۹,۱۲۱,۷۱۷	۱۰۵,۹۱۹,۳۳۱	۵۶,۲۴۰,۵۵۶	جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۱۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۲۴ درصد و بیشتر	۱۳۹۹						۱۳۹۸
	۲۴ تا ۲۱ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	۱,۱۸۱,۱۲۳	.	.	۷۵,۸۰۸,۳۹۳	۷۶,۹۸۹,۵۱۶	۱۶,۳۲۲,۱۳۹
.	.	.	.	.	۳۱,۶۱۹,۴۷۲	۳۱,۶۱۹,۴۷۲	۱۴,۰۹۸,۸۲۱
.	.	.	.	.	.	.	۸,۰۸۲,۲۸۲
.	.	.	.	.	.	.	۱۹,۰۲۴,۴۱۰
.	.	۱,۱۸۱,۱۲۳	.	.	۱۰۷,۴۲۷,۸۶۴	۱۰۸,۶۰۸,۹۸۸	۵۷,۴۳۷,۶۵۱
.	.	۳,۴۸۴,۵۰۳	.	.	۵۳,۹۵۳,۱۴۹	۵۷,۴۳۷,۶۵۱	

سال ۱۳۹۹ و قبل از آن

۱۴۰۰

۱۴۰۱

۱۴۰۲ و پس از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۲-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
.	۸۰,۹۴,۶۷۵
.	.
.	.
.	.
.	.
۶,۰۰۵,۱۳۰	۵,۳۲۵,۲۴۰
۴۸,۸۸۶,۱۴۳	۲۵,۶۶۲,۹۰۴
۱۵,۸۷۵,۵۳۷	.
.	.
۷۰,۷۶۶,۸۱۰	۳۹,۰۸۲,۸۱۹
۳۷,۸۴۲,۱۷۸	۱۸,۳۵۲,۸۳۲
۱۰۸,۶۰۸,۹۸۸	۵۷,۴۳۷,۶۵۱

سپرده

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

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها

ضمانت نامه بانکی

اعتبارات اسنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

ماشین آلات

چک و سفته

سایر

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه (به تضمین دولت)

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

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

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمائم ناعه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۱۱۸,۳۰۹	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۵۳,۰۲۲,۷۶۹	۳,۰۱۷,۰۶۶	*	*	*	۵۷,۱۵۸,۰۴۴
اعطایی طی سال	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۱۹,۱۱۹,۰۵۷	*	*	*	*	۱۹,۱۱۹,۰۵۷
وصولی طی سال	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(۷,۰۲۷,۰۸۶)	-	*	*	*	(۷,۰۲۷,۰۸۶)
تاثیر تسعیر طی دوره	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۳۰,۷۹۰,۶۹۱	-	*	*	*	۳۰,۷۹۰,۶۹۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۱۱۸,۳۰۹	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۹۵,۹۰۵,۴۳۱	۳,۰۱۷,۰۶۶	*	*	*	۱۰۰,۰۴۰,۷۰۶
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۷,۱۱۷	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۵,۰۶۸,۵۹۲	*	*	*	*	۵,۱۶۵,۷۰۹
افزایش طی سال	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۵,۴۲۳,۳۱۴	*	*	*	*	۵,۴۲۳,۳۱۴
وصولی طی سال	(۱۴۰,۸۷)	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۳۹,۴۶۸	*	*	*	*	۲۵,۳۸۰
تاثیر تسعیر طی دوره	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۴,۹۷۹,۹۵۲	*	*	*	*	۴,۹۷۹,۹۵۲
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۳,۰۲۹	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۱۵,۵۱۱,۳۲۵	*	*	*	*	۱۵,۵۹۴,۳۵۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۱۸,۲۳۰)	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(۱,۸۵۰,۸۰۵)	*	*	*	*	(۱,۸۶۹,۰۳۵)
باز یافت شده	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
سوخست شده طی سال	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۱,۸۸۵)	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(۳,۶۴۶,۶۱۹)	(۱,۵۰۸,۵۳۳)	*	*	*	(۵,۱۵۷,۰۳۷)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۲۰,۱۱۵)	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(۵,۴۹۷,۴۲۴)	(۱,۵۰۸,۵۳۳)	*	*	*	(۷,۰۲۶,۰۷۲)
وجه دریافتی بابت مضاربه	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
حساب مشترک مشارکت مدنی	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
خالص تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۱۹۷,۰۹۶	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۵۶,۲۴۰,۵۵۶	*	*	*	*	۵۷,۴۳۷,۶۵۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۱۸۱,۱۲۳	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۱۰۵,۹۱۹,۳۲۱	۱,۵۰۸,۵۳۳	*	*	*	۱۰۸,۶۰۸,۹۸۸

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

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۶-۱۴- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	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 اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۸۳,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۶۸,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۵,۱۵۱,۶۲۱
افزایش طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۲۳,۳۱۴	۰	۰	۰	۰	۵,۴۲۳,۳۱۴
وصولی طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹,۴۶۸	۰	۰	۰	۰	۳۹,۴۶۸
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۷۹,۹۵۲	۰	۰	۰	۰	۴,۹۷۹,۹۵۲
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۸۳,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۵۱۱,۳۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۵,۵۹۴,۳۵۴
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۱۴,۰۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۰۸۷
افزایش طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی سال	۰	(۱۴,۰۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۰۸۷)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۹۷,۱۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۶۸,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۵,۱۶۵,۷۰۹
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۸۳,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۵۱۱,۳۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۵,۵۹۴,۳۵۴

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۳۹۸	۱۳۹۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۵۰۷,۲۷۲	۷۱,۶۲۹,۲۸۲	(۸,۵۰۳,۲۵۱)	۸۰,۱۳۲,۵۳۳	(۵,۷۲۷,۱۳۸)	(۲۱,۱۵۷,۲۱۸)	۰	۴۲۰,۵۶۹	۴,۲۱۷,۶۵۱	۱۰۲,۳۷۸,۶۶۹
۹۳,۴۵۴,۹۸۵	۱۴۰,۳۸۳,۱۶۷	(۴,۷۱۳,۷۹۵)	۱۴۵,۰۹۶,۹۶۲	(۱,۳۵۵,۹۹۲)	(۲۱,۱۱۳,۸۳۴)	۰	۳۵۴,۱۵۵	۴,۶۶۴,۵۱۱	۱۶۲,۵۴۸,۱۲۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۰,۷۷۸,۱۱۴	۷,۱۱۳,۴۰۹	(۳۱۰,۱۶۴)	۷,۴۲۳,۵۷۳	(۲۴,۵۸۰)	(۱,۶۶۴,۳۱۲)	۰	۲۶,۱۱۵	۲۹۵,۴۸۵	۸,۷۹۰,۸۶۵
۲۱,۰۶۴	۲۲۰	(۲۱۴,۴۶۷)	۲۱۴,۶۸۸	(۲۵,۰۲۵)	۰	(۶۱)	۱,۲۱۲	۱۴,۱۷۰	۲۲۴,۳۹۱
۲۷,۰۰۸,۰۱۹	۲۵,۹۹۵,۰۶۵	(۲,۲۱۶,۳۱۰)	۲۸,۲۱۱,۳۷۵	(۱,۴۴۵,۹۶۹)	۰	(۱,۵۵۱)	۷۱۰	۱,۹۶۶,۴۱۸	۲۷,۶۹۱,۷۶۸
۸,۴۲۴,۶۷۶	۱۳,۷۱۶,۵۳۶	(۳۸۳,۵۹۲)	۱۴,۱۰۰,۱۲۹	(۴۷,۲۵۵)	(۱,۱۱۶,۵۹۵)	۰	۲۸,۴۶۱	۴۷۱,۵۱۶	۱۴,۷۶۴,۰۰۲
۱,۹۴۸,۴۴۷	۳,۴۰۰,۵۴۰	(۵۲,۱۱۹)	۳,۴۵۲,۶۵۹	(۱,۲۵۰)	(۲,۰۱۴,۷۰۹)	۰	۱۱۶	۱,۴۵۳,۶۳۱	۴,۰۱۴,۸۷۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۲۱۷,۴۶۷	۱,۴۰۱,۱۸۷	(۵۳,۵۵۳)	۱,۴۵۴,۷۴۰	(۱)	(۶۰,۹۸۹)	۰	۱۴۰	۶۰,۹۸۹	۱,۴۵۴,۶۰۱
(۸۴۱,۴۹۸)	۶۶۶,۸۶۳	(۶۶۶,۸۶۳)	۱,۳۳۳,۷۲۶	(۵۵,۳۱۵)	(۵۲۰,۲۲۶)	۰	۳,۸۰۱	۳۴,۷۸۲	۱,۸۷۰,۶۸۴
۷۸۳,۱۱۶,۵۱۰	۱,۳۵۶,۹۷۸,۹۲۷	(۵۵,۱۱۸,۵۳۴)	۱,۴۱۲,۰۹۷,۴۶۱	(۸,۴۲۶,۳۶۸)	(۵۰,۲۲۶,۷۸۳)	(۶۳۴,۰۰۰)	۱۴,۸۸۹,۴۱۶	۱۰۹,۰۸۴,۹۸۱	۱,۳۴۷,۴۱۰,۲۱۵
۲۲,۴۳۲,۳۹۳	۲۵,۶۷۳,۷۲۲	(۲۰,۹۸۰,۸۶۸)	۴۶,۶۵۴,۵۹۰	(۲,۱۶۳,۱۷۱)	(۲۴,۵۹۷)	۰	۰	۰	۴۸,۸۴۸,۳۵۸
۷۴۳,۸۸۳	۵۵۵,۶۰۲	(۱۵۹,۶۶۹)	۷۱۵,۲۷۰	(۲۳۲,۱۳۰)	(۳,۱۱۴)	۰	۰	۰	۹۴۹,۵۱۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۵,۷۱۲	۱۵۳,۵۴۱	(۲,۳۳۸)	۱۵۵,۸۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۵,۸۷۹
۱,۰۰۲,۲۵۶,۷۴۴	۱,۶۴۷,۶۶۸,۰۶۱	(۹۳,۳۷۵,۵۲۴)	۱,۷۴۱,۰۴۳,۵۸۶	(۱۹,۵۱۰,۱۹۳)	(۹۷,۹۰۱,۳۷۶)	(۶۳۵,۶۱۲)	۱۵,۷۲۴,۶۹۴	۱۲۲,۲۶۴,۱۳۴	۱,۷۲۱,۱۰۱,۹۴۰
۱۱,۹۲۰,۹۵۷	۲۰,۷۷۸,۷۸۰	۰	۲۰,۷۷۸,۷۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۷۷۸,۷۸۰
(۲۲,۲۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰,۱۴,۱۵۵,۵۰۱	۱,۶۶۸,۴۴۶,۸۴۱	(۹۳,۳۷۵,۵۲۴)	۱,۷۶۱,۸۲۲,۳۶۶	(۱۹,۵۱۰,۱۹۳)	(۹۷,۹۰۱,۳۷۶)	(۶۳۵,۶۱۲)	۱۵,۷۲۴,۶۹۴	۱۲۲,۲۶۴,۱۳۴	۱,۷۴۱,۸۸۰,۷۲۰

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی - واحد اصلی

تسهیلات اعطایی توسط واحد فرعی خارجی (بانک ایران اروپا)

کسر می شود

تسهیلات اعطایی به شرکت های گروه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	فروش اقساطی
۸۰,۲۵۷,۹۳۴	۱,۲۶۷,۳۰۱	۶۴۸,۲۴۶	۲۴,۸۴۳,۴۰۸	۱۰۷,۰۱۶,۸۸۹	جماله
۱۶۰,۸۸۶,۳۸۸	۷۴۷,۴۳۹	۶۸۰,۶۶۹	۵,۲۵۲,۲۹۲	۱۶۷,۵۶۶,۷۸۸	اجاره به شرط تملیک
۰	-	-	-	-	سلف
۸,۸۸۱,۰۸۰	-	-	۲۳۱,۳۸۵	۹,۱۱۲,۴۶۵	مضاربه
۰	-	-	۲۳۹,۷۷۳	۲۳۹,۷۷۳	مشارکت مدنی
۲۳,۹۲۹,۸۶۶	۲۰۶,۴۰۳	۴۶۸,۶۲۷	۵۰,۵۴,۰۰۰	۲۹,۶۵۸,۸۹۶	خرید دین
۱۴,۷۵۱,۸۲۰	۱۳۳,۴۳۷	۷۳,۰۹۷	۳۰,۵,۶۲۵	۱۵,۲۶۳,۹۷۹	مراجعه
۵,۴۶۴,۱۴۴	۲,۱۲۸	۱,۹۵۵	۳۹۱	۵,۴۶۸,۶۱۸	استصناع
-	-	-	-	-	قرض الحسنه
۱,۴۴۵,۸۴۳	۳,۷۳۷	۱,۹۹۳	۶۴,۱۵۶	۱,۵۱۵,۷۲۹	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۵۲۰,۲۲۶	-	-	۱,۳۸۹,۰۴۱	۱,۹۰۹,۲۶۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۴۰۶,۳۱۴,۰۵۲	۹۱۲,۳۷۴	۵,۸۳۵,۵۲۰	۵۸,۳۲۲,۶۶۶	۱,۴۷۱,۳۸۴,۶۱۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵,۲۴۷,۸۵۴	-	-	۴۳,۶۰۰,۵۰۴	۴۸,۸۴۸,۳۵۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۰۷,۷۵۰	-	-	۷۴۱,۷۶۴	۹۴۹,۵۱۴	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۰	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۵۵,۸۷۹	-	-	-	۱۵۵,۸۷۹	
۱,۷۰۸,۰۶۲,۸۳۷	۳,۴۷۲,۸۱۹	۷,۷۱۰,۱۰۸	۱۴۰,۰۴۵,۰۰۴	۱,۸۵۹,۰۹۰,۷۶۸	
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۹۷,۹۰۱,۳۷۶)	-	-	(۹۷,۹۰۱,۳۷۶)	
سود و کارمزد معوق	-	(۵۳۱,۰۷۳)	(۹۸۸,۵۴۹)	(۱۹۸,۵۱۰,۱۹۳)	
وجه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	(۶۱)	
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۶۲۷,۶۸۹)	-	-	(۶۳۵,۵۵۱)	
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱,۶۰۹,۵۳۳,۷۷۱	۲,۷۴۱,۷۴۶	۶,۷۲۱,۵۵۹	۱۲۲,۰۴۶,۵۱۰	
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴,۱۴۳,۰۰۷)	(۱۹,۴۲۲)	(۳۳,۵۵۷)	(۲۴,۴۷۵,۳۷۷)	
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۳۹۲,۶۲۲)	(۱,۵۳۴,۵۴۱)	(۶۶,۹۷۲,۹۸۴)	
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۵۸۵,۳۹۰,۷۶۴	۲,۳۴۹,۷۰۱	۵,۱۵۳,۴۶۱	۵۴,۷۹۴,۱۳۵	
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۳۸,۲۲۹,۴۰۴	۱,۳۶۷,۴۲۹	۱,۹۴۷,۲۹۸	۶۰,۷۱۲,۵۱۲	

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۳۹۸			۱۳۹۹		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
مانده در ابتدای سال	۱۴,۹۱۲,۳۲۸	۵۹,۸۰۳,۴۷۲	۷۴,۷۱۵,۸۰۰	۶۳,۳۷۰,۹۱۴	۷۸,۲۸۳,۲۴۲	۱۴۱,۶۵۴,۱۵۶
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۱۸۲	۱۸۲	۳۶۴
افزایش یا کاهش طی سال	۹,۵۶۳,۰۴۸	۳,۵۶۷,۴۴۲	۱۳,۱۳۰,۴۹۰	۵,۵۲۹,۰۵۲	۱۵,۰۹۲,۱۰۰	۱۰,۶۲۸,۱۵۲
مانده در پایان سال	۲۴,۴۷۵,۳۷۷	۶۳,۳۷۰,۹۱۴	۸۷,۸۴۶,۲۹۱	۶۸,۹۰۰,۱۴۸	۹۳,۳۷۵,۵۴۲	۱۶۲,۲۷۵,۶۹۰

۱۳-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۳۹۸			۱۳۹۹		
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
منابع داخلی	۲۵۰,۵۲۴,۱۸۹	۷۳۲,۲۴۶	(۱,۲۶۰)	۴۷,۶۱۰	۲۵۱,۳۰۲,۷۸۴	۱۹۹,۱۳۰,۱۹۲
حساب ذخیره ارزی	۱۶۷,۳۷۲,۲۲۸	۰	۳,۲۴۸,۵۲۰	۶۸,۰۰۰,۲۶۴	۱۷۷,۴۲۱,۰۱۲	۱۱۰,۳۴۹,۵۸۷
صندوق توسعه ملی	۹۱۷,۲۳۲,۷۹۷	(۲۱,۸۴۰)	۸۴۳,۱۸۹	۱۰,۲۰۰,۹۸۴	۹۲۸,۲۵۵,۱۳۰	۴۷۳,۶۳۶,۷۳۲
سندیکایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	۱,۳۳۵,۱۲۹,۲۱۴	۷۱۰,۴۰۶	۴۰,۹۰۰,۴۵۰	۱۷,۰۴۸,۸۵۸	۱,۳۵۶,۹۷۸,۹۳۷	۷۸۳,۱۱۶,۵۱۰

۱۳-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۳۹۹							۱۳۹۸
	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	جمع
۱۳۹۹ و قبل از آن	۸۴,۵۳۶	۸,۱۳۶,۹۸۲	۱۲۷,۴۷۰,۰۹۶	۱۵,۶۵۳,۱۰۰	۹,۲۷۵,۶۴۷	۱,۳۷۱,۰۶۵,۱۴۱	۱,۵۳۱,۶۸۵,۵۰۲	۷۸۰,۷۰۰,۳۲۲
۱۴۰۰	۷۴,۳۵۰	۲۸۷,۳۲۱	۸۶,۶۱۶,۳۲۱	۴,۸۲۳,۹۱۲	۱,۸۹۸,۴۵۲	۱۲,۴۱۷,۱۱۳	۱۰۶,۱۱۷,۳۶۹	۲۴,۷۰۸,۸۵۹
۱۴۰۱	۰	۰	۴۸۹,۶۷۱	۶۸۰,۴۰۷	۳۸,۵۶۸	۰	۱,۲۰۸,۶۴۶	۱۲,۲۵۳,۵۰۳
۱۴۰۲ و پس از آن	۰	۰	۸۱,۷۷۱	۰	۰	۸,۵۷۴,۷۷۴	۸,۶۵۶,۵۴۵	۱۸۴,۴۹۴,۰۶۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۵۸,۸۸۷	۸,۴۲۴,۳۰۳	۲۱۴,۶۵۷,۷۵۹	۲۱,۱۵۷,۴۱۸	۱۱,۲۱۲,۶۶۷	۱,۳۹۲,۰۵۷,۰۲۸	۱,۶۴۷,۶۶۸,۰۶۱	۱,۰۰۲,۲۵۶,۷۴۴
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۵۵۸,۸۷۰	۴۶,۹۸۱,۴۱۵	۱۷۳,۴۹۹,۴۳۵	۵۸,۷۶۴,۱۰۶	۷۴,۰۰۴,۹۳۳	۶۴۴,۴۴۷,۹۸۶	۱,۰۰۲,۲۵۶,۷۴۴	

۱۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۰,۷۶۲,۷۵۵	۶,۲۴۶,۰۲۹
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۱۳۸,۷۴۴,۶۳۱	۸۵,۰۴۰,۸۶۱
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۸۹۴,۶۶۱
ضمانت نامه بانکی	۱,۱۸۶,۰۷۵	۲۸۸,۶۳۸
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۲۳,۸۲۳,۰۳۳	۹۶۰۵,۷۵۸
زمین و ساختمان	۹۸۳,۶۹۸,۸۲۰	۵۷۵,۶۰۳,۹۶۴
ماشین آلات	۴۹,۷۸۰,۱۹۳	۲۹,۷۸۵,۲۰۷
چک و سفته	۲۳۶,۷۸۳,۸۹۴	۱۱۴,۷۰۰,۵۰۴
قرارداد رهنی	۴۰,۵۹۱,۷۶۳	۰
سایر	۱۸,۲۸۴,۱۴۹	۶۰,۵۶۲,۷۳۸
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه	۱,۵۰۳,۶۵۵,۳۱۵	۸۸۲,۷۲۸,۳۶۸
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۱۴۴,۰۱۲,۷۴۶	۱۱۹,۵۲۸,۳۷۵
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۶۴۷,۶۶۸,۰۶۱	۱,۰۰۲,۲۵۶,۷۴۴

* سایر وثایق شامل تضمین دولت، قرارداد رهن کلی، قائم مقامی و ... می باشد.

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

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶-۱۳- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳,۲۰۱,۰۵۴	۹۳,۷۳۴,۱۱۶	۰	۵,۶۵۷,۳۵۳	۲۲۹,۶۶۱	۲۰,۳۱۳,۹۶۹	۷,۹۳۸,۶۶۱	۱,۰۷۱,۹۸۱	۰	۱,۲۱۶,۶۹۵	(۱,۰۵۹,۹۰۱)	۷۵۵,۸۰۳,۹۶۱	۲۵,۳۶۳,۱۸۸	۹۵۱,۸۶۰	۰	۱۴۷,۹۳۱	۹۷۴,۵۶۹,۴۲۹
۴۷,۰۰۳,۶۸۰	۱۲۵,۸۷۳,۴۸۵	۰	۵,۹۹۶,۶۴۶	۱۸	۱۶,۶۸۷,۴۷۵	۱۳,۳۳۷,۳۸۴	۱۵,۴۸,۰۴۰	۰	۳۵۳,۶۰۰	۱,۲۹۷,۴۴۴	۳۰۵,۴۴۴,۷۹۵	۲۱,۲۹۱,۴۰۲	۰	۰	۷,۹۴۸	۵۳۸,۸۷۵,۰۴۲
(۲۴,۷۴۳,۵۴۶)	(۷۹,۵۲۹,۳۰۵)	۰	(۴,۵۵۱,۹۲۶)	(۳۰,۳۱۲)	(۱۰,۷۵۵,۶۴۵)	(۷,۶۷۵,۸۹۲)	(۶۲۱,۱۰۹)	۰	(۱۷۶,۶۸۴)	۱,۰۵۷,۵۹۹	(۱۷۹,۹۹۱,۷۸۲)	۰	(۲۳۶,۵۸۹)	۰	۰	(۳۱۷,۲۵۵,۱۹۱)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰۷,۵۰۱,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۴۰۷,۵۰۱,۰۸۹
۷۵,۴۹۴,۳۱۳	۱۴۰,۰۷۸,۲۹۷	۰	۷,۱۰۱,۹۷۳	۱۹۹,۳۶۶	۲۶,۲۴۵,۷۹۹	۱۳,۶۰۰,۱۵۲	۱,۹۹۸,۹۱۲	۰	۱,۳۹۳,۶۱۲	۱,۲۹۵,۱۴۳	۱,۲۸۸,۷۵۷,۰۶۴	۴۶,۶۵۴,۵۹۰	۷۱۵,۲۷۰	۰	۱۵۵,۸۷۹	۱,۶۰۳,۶۹۰,۲۷۰

اصل تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

اعطایی طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی دوره

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی دوره

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۴,۳۷۲,۴۰۵	۳,۹۷۶,۶۲۳	۰	۲۰۱,۹۰۷	۱۸,۰۰۴	۸,۰۴۴,۱۱۵	۶۵۵,۸۳۸	۹۰۴,۳۶۲	۰	۲۰,۴۷۰	۳۹,۸۴۲	۸۷,۷۳۶,۹۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۵,۹۷۰,۵۵۷
۱,۹۸۰,۲۰۵	۳,۶۲۵,۶۴۲	۰	۲۹۰,۶۶۵	۰	۷,۶۵۳	۴۴۸,۲۹۰	۵۵۸,۳۰۲	۰	۶۱,۱۰۴	۳۷,۲۴۳	۲۴,۰۰۱,۵۹۵	۰	۰	۰	۰	۳۱,۰۱۰,۶۹۷
(۱,۷۱۴,۳۹۱)	(۲,۵۸۳,۵۹۹)	۰	(۱۷۰,۹۷۱)	(۳,۶۲۲)	(۶۰,۸۴۴,۴۰)	(۶۰,۴۱۵۱)	(۸,۹۱۷)	۰	(۳۰,۴۴۶)	(۳۸,۵۰۲)	(۲۷,۰۴۲,۸۹۰)	۰	۰	۰	۰	(۳۸,۲۷۱,۱۲۸)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹,۲۷۸,۷۰۲	۰	۰	۰	۰	۳۹,۲۷۸,۷۰۲
۴,۶۳۸,۲۲۰	۵,۰۱۸,۶۶۶	۰	۳۲۱,۶۰۰	۱۵,۳۸۲	۱,۹۶۷,۱۲۸	۴۹۹,۹۷۷	۱,۴۵۳,۷۴۷	۰	۶۱,۱۲۸	۳۸,۵۸۳	۱۲۳,۹۷۴,۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۷,۹۸۸,۸۲۸

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

باز یافت شده

سوخت شده طی سال

افزایش یا کاهش طی سال جاری

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

وجوه دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

(۸,۰۶۶,۱۸۷)	(۴,۲۵۵,۷۵۴)	۰	(۷۸۱,۳۴۶)	(۲۲۶,۵۴۰)	(۱,۳۴۸,۵۱۴)	(۱۶۹,۸۲۲)	(۲۷,۸۹۶)	۰	(۱۹,۶۹۹)	۱۷۸,۵۶۰	(۶۰,۴۲۵,۰۵۳)	(۲,۹۳۰,۷۹۵)	(۲۰۷,۹۷۷)	۰	(۲,۳۱۹)	(۷۸,۲۸۳,۲۴۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۴۲۷,۰۶۴)	(۴۵۸,۰۴۱)	۰	۴۷۱,۱۸۲	۱۲,۰۷۳	(۸۶۷,۷۹۷)	(۲۱۳,۷۷۰)	(۲۴,۲۲۳)	۰	(۳۳,۸۵۴)	(۸۴۵,۴۲۳)	۵,۳۰۶,۵۱۹	(۱۸,۰۵۰,۰۷۴)	۴۸,۳۰۸	۰	(۱۱۹)	(۱۵۰,۹۲۰,۲۸۳)
(۸,۵۰۳,۲۵۱)	(۴,۷۱۳,۷۹۵)	۰	(۳۱۰,۱۶۴)	(۲۱۴,۴۶۷)	(۲,۲۱۶,۳۱۰)	(۳۸۳,۵۹۲)	(۵۳,۱۱۹)	۰	(۵۳,۵۵۳)	(۶۶۶,۸۶۳)	(۵۵,۱۱۸,۵۳۴)	(۲۰,۹۸۰,۸۶۸)	(۱۵۹,۶۶۹)	۰	(۳,۳۳۸)	(۹۳,۳۷۵,۵۳۴)
۰	۰	۰	۰	(۶۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۱)
۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۳۴,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۶۳۵,۵۵۱)

خالص تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۵۹,۵۰۷,۲۷۲	۹۳,۴۵۴,۹۸۵	۰	۵,۰۷۷,۸۱۴	۲۱,۱۲۴	۲۷,۰۰۹,۵۷۰	۸,۲۴۴,۶۷۶	۱,۹۴۸,۴۴۷	۰	۱,۲۱۷,۶۶۷	(۸۴۱,۴۹۸)	۷۸۳,۱۱۴,۹۸۸	۲۳,۴۳۲,۳۹۳	۷۴۳,۸۸۳	۰	۱۴۵,۷۱۲	۱,۰۰۳,۲۵۶,۷۴۴
۷۱,۶۲۹,۲۸۲	۱۴۰,۳۸۳,۱۶۷	۰	۷,۱۱۳,۴۰۹	۲۲۰	۲۵,۹۹۵,۰۶۵	۱۳,۷۱۶,۵۳۶	۳,۴۰۰,۵۴۰	۰	۱,۴۰۱,۱۸۷	۶۶۶,۸۶۳	۱,۳۵۶,۹۷۸,۹۲۷	۲۵,۶۷۳,۷۲۲	۵۵۵,۶۰۲	۰	۱۵۳,۵۴۱	۱,۶۴۷,۶۶۸,۰۶۱

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

۱-۶-۱۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقسایی	جمعه	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	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 اوراق مشارکت و مسکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۸۸۷,۵۱۶	۳,۴۲۷,۹۱۵	۰	۱۷۱,۱۰۲	۱۶,۵۱۶	۲,۶۴۷,۴۰۹	۵۹۰,۰۷۰	۹۰۴,۲۶۲	۰	۲۰,۴۲۹	۳۵,۱۲۰	۷۰,۵۱۴,۰۱۴	۰	۰	۰	۸۲,۲۱۴,۳۵۴
افزایش طی سال	۱,۸۲۱,۴۰۲	۳,۴۷۵,۹۴۴	۰	۲۷۶,۰۲۰	۰	۸,۲۷۴	۴۳۴,۱۸۶	۵۵۸,۳۱۰	۰	۶۰,۹۸۹	۳۴,۷۸۲	۱۹,۵۷۱,۸۴۹	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۱,۶۵۷
وصولی طی سال	(۱,۴۹۱,۲۶۷)	(۲,۳۳۹,۳۴۸)	۰	(۱۵۱,۶۳۷)	(۲,۳۴۵)	(۶۸۹,۲۶۶)	(۵۵۲,۷۴۱)	(۸,۸۴۱)	۰	(۲۰,۴۲۹)	(۳۵,۱۲۰)	(۱۵,۵۶۱,۸۶۸)	۰	۰	۰	(۲۰,۷۵۲,۸۶۲)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۵۶۰,۹۸۵	۰	۰	۰	۳۴,۵۶۰,۹۸۵
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۲۱۷,۶۵۱	۴,۶۶۴,۵۱۱	۰	۱۴,۱۷۰	۱,۹۶۶,۴۱۸	۴۷۱,۵۱۶	۱,۴۵۳,۶۳۱	۰	۶۰,۹۸۹	۳۴,۷۸۲	۱۰۹,۰۸۴,۹۸۱	۰	۰	۰	۰	۱۲۲,۲۶۴,۱۳۴

وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۷۶,۷۶۸	۵۴۸,۷۰۸	۰	۳۰,۸۰۵	۱,۴۸۸	۶۵,۷۶۸	۲۲,۱۳۵	۰	۱۰۰	۴۱	۱۴,۳۳۲,۳۲۷	۰	۰	۰	۰	۱۵,۵۸۲,۸۶۳
افزایش طی سال	۱۵۸,۸۰۳	۱۴۹,۶۹۷	۰	۱۴,۶۴۴	۰	۱۴,۱۰۴	(۶۲۱)	۰	۹۲	۱۱۵	۲,۴۶۰	۴,۴۲۹,۷۴۵	۰	۰	۰	۴,۷۶۹,۰۴۰
وصولی طی سال	(۳۱۵,۰۰۲)	(۳۴۴,۲۵۰)	۰	(۱۹,۳۳۴)	(۲۷۶)	(۵۱,۴۱۱)	(۵۱,۴۱۱)	۰	(۷۶)	(۱۷)	(۳,۳۸۲)	(۸,۵۹۰,۳۷۴)	۰	۰	۰	(۹,۳۴۴,۹۳۵)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۱۷,۷۱۷	۰	۰	۰	۴,۷۱۷,۷۱۷
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۲۰,۵۶۹	۳۵۴,۱۵۵	۰	۱,۲۱۲	۷۱۰	۲۸,۴۶۱	۱۱۶	۰	۱۴۰	۳,۸۰۱	۱۴,۸۸۹,۴۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۴,۶۹۴

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۴۶۴,۳۸۴	۳,۹۷۶,۶۲۳	۰	۲۰۰,۱۹۰	۱۸,۰۰۴	۶۵۵,۸۳۸	۲,۶۶۹,۵۴۴	۰	۹۰۴,۳۶۲	۲۰,۴۷۰	۳۹,۸۴۲	۸۴,۸۴۶,۳۴۲	۰	۰	۰	۹۷,۷۹۷,۲۱۶
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۶۳۸,۳۲۰	۵,۰۱۸,۶۶۶	۰	۳۳۱,۶۰۰	۱۵,۳۸۲	۱,۹۶۷,۱۲۸	۲۹۹,۹۷۷	۰	۱,۴۵۳,۷۴۷	۶۱,۱۲۸	۳۸,۵۸۳	۱۲۳,۹۷۴,۳۹۷	۰	۰	۰	۱۳۷,۹۸۸,۸۲۸

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۴۳,۶۷۵	(۱۵۰,۵۹۸)	۱,۸۹۴,۲۷۳	۲,۰۲۶,۱۹۴	(۱۱۹,۶۶۸)	۲,۱۴۵,۸۶۲
۹۹۶,۳۴۲,۹۹۱	(۷۸,۱۰۰,۷۵۲)	۱,۰۷۴,۴۴۳,۷۴۲	۱,۶۳۹,۴۷۹,۶۸۰	(۹۳,۱۶۲,۰۱۶)	۱,۷۳۲,۶۴۱,۶۹۶
۴,۱۷۰,۰۷۸	(۳۱,۸۹۲)	۴,۲۰۱,۹۷۰	۶,۱۶۲,۱۸۷	(۹۳,۸۴۱)	۶,۲۵۶,۰۲۸
۱,۰۰۲,۲۵۶,۷۴۴	(۷۸,۲۸۳,۲۴۲)	۱,۰۸۰,۵۳۹,۹۸۶	۱,۶۴۷,۶۶۸,۰۶۱	(۹۳,۳۷۵,۵۲۴)	۱,۷۴۱,۰۴۳,۵۸۶

مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

کارکنان

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۸-۱۳- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	متوسط موزون نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۹,۶۹۰	-	-	-	-	۱۲
۳,۱۵۰	-	-	-	-	۱۶
۲,۶۱۰	-	-	-	-	۱۶
۶,۷۵۰	-	-	-	-	۱۲
۴,۵۳۷	۴,۶۷۷	(۴,۶۷۷)	۷۳۰	۸,۶۲۴	۱۲
۱۳,۶۲۶	۶,۹۱۷	(۶,۹۱۷)	۱,۵۱۴	۱۲,۳۲۰	۱۲
۴۰,۳۶۲	۱۱,۵۹۳	(۱۱,۵۹۳)	۲,۲۴۳	۲۰,۹۴۳	

جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۳۹۸	۱۳۹۹		
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده / ارزش ویژه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۱۴,۱۴۰	۹,۲۸۱,۸۴۷	-	۹,۲۸۱,۸۴۷
۳,۷۸۰,۶۲۲	۱۷,۱۸۸,۱۸۱	(۸۷۸,۲۹۴)	۱۸,۰۶۶,۴۷۵
۵,۱۹۴,۷۶۲	۲۶,۴۷۰,۰۲۷	(۸۷۸,۲۹۴)	۲۷,۳۴۸,۳۲۲
۸۱,۶۶۷	۵۳,۵۰۳	-	۵۳,۵۰۳
۲,۳۵۶,۲۴۸	۱,۵۱۷,۲۳۰	-	۱,۵۱۷,۲۳۰
۴,۰۱۴,۸۱۶	۱۶,۵۲۸,۰۸۷	-	۱۶,۵۲۸,۰۸۷
۱۴۴,۲۳۹	۱۴۸,۱۴۱	(۴۰۰,۴۰۹)	۵۴۸,۵۵۰
۱۱,۷۹۱,۷۳۲	۴۴,۷۱۶,۹۸۸	(۱,۲۷۸,۷۰۳)	۴۵,۹۹۵,۶۹۱

گروه :

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
 سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها
 سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
 اوراق مشارکت
 سپرده سرمایه گذاری بانکی
 سایر اوراق بها دار
 تسهیلات اعطایی به شرکتها
 جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

واحد اصلی :

۱۸,۱۰۱,۰۲۵	۱۸,۲۲۴,۲۷۱	(۴۲,۰۷۷)	۱۸,۲۶۶,۳۴۸
۷۸۱,۷۴۷	۲,۴۶۰,۰۰۰	-	۲,۴۶۰,۰۰۰
۸۲۳,۷۵۱	۱,۳۵۱,۶۵۶	(۷۳۷,۱۹۰)	۲,۰۸۸,۸۴۷
۱۹,۷۰۶,۵۲۳	۲۲,۰۳۵,۹۲۸	(۷۷۹,۲۶۷)	۲۲,۸۱۵,۱۹۵
۱۰۰,۰۰۰	۴,۰۶۳,۷۱۵	-	۴,۰۶۳,۷۱۵
۱۹,۸۰۶,۵۲۳	۲۶,۰۹۹,۶۴۳	(۷۷۹,۲۶۷)	۲۶,۸۷۸,۹۱۰

سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
 سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
 سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها
 سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
 سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
 جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

۱۳۹۸	۱۳۹۹						شرکت های پذیرفته شده در بورس
خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده / ارزش ویژه	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
-	-	۶,۶۸۶,۷۶۱	۶,۷۲۷,۷۵۴	-	۶,۷۲۷,۷۵۴	۲۷.۳۴	۱۳۱,۹۶۶,۸۷۲
۵۰۶,۹۴۹	۶۹۸,۱۱۸	-	-	-	-	-	-
۱,۷۰۲,۳۳۰	۴۶۱,۹۳۰	-	-	-	-	-	-
۰	۲۵۴,۰۹۲	-	۲,۵۵۴,۰۹۳	-	۲,۵۵۴,۰۹۳	۲۰.۰۰	۲۴۶,۰۰۰,۰۰۰
۲,۲۰۹,۲۷۹	۱,۴۱۴,۱۴۰	۶,۶۸۶,۷۶۱	۹,۲۸۱,۸۴۷	-	۹,۲۸۱,۸۴۷		

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته :

شرکت نیرو کلر
سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت
شرکت سیمان مازندران
احیا استیل فولاد بافت

سرمایه گذاری در سایر شرکت ها :

۲,۱۰۲,۳۶۱	۶۲۸,۹۹۸	۱,۳۰۹,۲۰۸	۲۴۲,۳۸۹	(۱۲۲,۳۱۷)	۳۶۴,۷۰۶	۰.۰۶	۸۹,۲۴۳,۹۱۸	✓	شرکت پالایش نفت اصفهان
-	-	۱۴۵,۵۰۰	۱۲۶,۷۵۰	(۷۹,۶۸۸)	۲۰۶,۴۳۸	۰.۰۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	✓	شرکت پالایش نفت بندر عباس
-	-	۱۳۲,۶۸۲	۶۵,۱۲۰	(۱۳۶,۳۵۵)	۲۰۱,۴۷۵	۰.۰۲	۱۳,۶۳۶,۴۶۳	✓	شرکت پالایش نفت تهران
-	-	۱۸۴,۲۶۵	۵۹,۴۴۵	(۱۴۷,۹۹۴)	۲۰۷,۴۳۹	۰.۰۲	۱۱,۸۱۱,۸۳۱	✓	شرکت فولاد خوزستان
-	-	۱۴۱,۷۰۰	۱۱۷,۸۰۰	(۷۶,۶۳۰)	۱۹۴,۴۳۰	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	✓	شرکت فولاد مبارکه اصفهان
-	-	۱,۱۱۴,۰۳۳	۲۶۸,۵۹۴	(۱۲۶,۶۱۳)	۳۹۵,۲۰۷	۰.۰۰	۸۱,۸۵۴,۰۵۲	✓	شرکت ملی صنایع مس ایران
۳۲۷,۹۵۵	۳۶۶,۰۵۳	۱,۱۵۶,۲۷۸	۲,۰۸۱,۶۸۴	-	۲,۰۸۱,۶۸۴	۲.۶۸	۲۲,۴۷۳,۸۲۸	✓	شرکت معدنی املاح ایران
-	-	۱,۳۲۹,۸۶۱	۹۳۰,۲۸۳	-	۹۳۰,۲۸۳	۱۶.۳۳	۲۴,۴۹۵,۰۴۶	✓	شرکت توکا رنگ فولاد سپاهان
-	-	۲,۵۶۴,۵۷۴	۳,۴۴۱,۰۸۳	-	۳,۴۴۱,۰۸۳	۱۰.۲۸	۳۳,۹۲۵,۱۸۶	✓	شرکت تولیدات پتروشیمی قائد بصیر
-	-	۱,۱۱۰,۵۵۰	۱,۱۷۱,۱۵۶	-	۱,۱۷۱,۱۵۶	۶.۴۷	۱۳,۰۷۹,۱۳۹	✓	شرکت معادن منگنز ایران
-	-	۲,۵۹۷,۶۵۸	۲,۳۰۹,۴۹۰	-	۲,۳۰۹,۴۹۰	۱۶.۳۵	۱۶,۳۴۷,۸۵۸	✓	شرکت صنایع بهداشتی سینا
-	-	۶۱۲,۶۱۰	۶۵۶,۶۱۴	-	۶۵۶,۶۱۴	۰.۴۸	۵,۳۷۸,۰۱۹	✓	شرکت داروسازی اکسیر
-	-	۹۵۶,۷۷۶	۸۸۷,۵۳۱	-	۸۸۷,۵۳۱	۰.۰۰	۱۶,۴۰۰,۰۰۰	✓	شرکت پتروشیمی شیراز
۴۵۷,۴۸۹	۱۴۹,۶۱۲	۸۴۴,۹۴۵	۲۵۲,۸۱۰	-	۲۵۲,۸۱۰	۴.۱۰	۴۰,۸۳۰,۴۱۰	✓	شرکت آتیه داده پرداز
-	-	۱۸۷,۴۳۶	۳۴۵,۸۹۸	-	۳۴۵,۸۹۸	۰.۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	✓	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی ملی
۳۹۴,۳۹۹	۱,۵۴۵	۱,۴۸۵,۱۰۴	۲۱,۴۲۶	-	۲۱,۴۲۶	۱.۰۰	۲۰,۱۹۹,۹۹۶	✓	شرکت بورس اوراق بهادار تهران
۴,۱۷۹,۰۳۴	۱,۶۹۸,۳۵۵	۱۵,۰۳۲,۳۰۰	۳,۲۹۴,۲۷۷	(۱۲,۰۷۱)	۳,۳۰۶,۳۴۸			✓	سایر شرکت های پذیرفته شده در بورس
۷,۴۶۱,۲۳۸	۲,۸۴۴,۵۶۳	۳۰,۹۰۵,۴۷۸	۱۶,۲۷۲,۳۴۹	(۷۰۱,۶۶۹)	۱۶,۹۷۴,۰۱۸				مانده نقل به صفحه بعد

بانک صنعت و معدن

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸		۱۳۹۹						شرکت های پذیرفته شده در بورس
خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده / ارزش ویژه	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			مانده نقل از صفحه قبل
۷,۴۶۱,۲۳۸	۲,۸۴۴,۵۶۳	۳۰,۹۰۵,۴۷۸	۱۶,۲۷۲,۳۴۹	(۷۰,۱۶۶۹)	۱۶,۹۷۴,۰۱۸	-	-	شرکت سرمایه گذاری ری
-	۲۹۵,۹۷۰	-	۲۹۵,۹۷۰	-	۲۹۵,۹۷۰	۳.۳۷	۱,۹۰۶	بانک قرض الحسنه مهر ایران
-	۳۰۳,۸۶۰	-	۳۰۳,۸۶۰	(۲,۱۴۰)	۳۰۶,۰۰۰	۲.۰۴	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ملی انفورماتیک
-	۱۳۹,۶۵۰	-	۱۳۹,۶۵۰	(۲,۸۵۰)	۱۴۲,۵۰۰	۴.۷۵	۸۹۷,۷۵۰,۰۰۰	شرکت آپادانا سرام
-	-	-	-	(۱۰,۱۶۶۹)	۱۰,۱۶۶۹	۸.۲۸	۹۵,۸۰۱,۲۶۵	شرکت ایران خودرو فارس
-	۸۴,۰۸۱	-	۸۴,۰۸۱	-	۸۴,۰۸۱	۸	۲۷,۰۳۵,۷۷۷	کارخانجات صنعتی ملایر
-	۴,۴۶۵	-	۴,۴۶۵	(۹۱)	۴,۵۵۶	۶۷.۳	۴,۳۲۰,۶۷۸	شرکت درشرف تاسیس مدیریت بازار متشکل معاملات ارز
-	۱,۶۶۷	-	۱,۶۶۷	-	۱,۶۶۷	-	-	سایر شرکت ها
-	۶۴,۳۴۹	-	۶۰,۹۵۷	(۳,۷۹۰)	۶۴,۷۴۷	-	-	شرکت های مستثنی از تلفیق :
-	۱۸,۳۲۳	-	۱۸,۳۲۳	(۳۸,۷۲۷)	۵۷,۰۵۱	۹۹.۹۹	۱۰۳,۵۹۹,۸۰۰	لیزینگ آتیه الوند - در حال تصفیه
-	۵,۳۷۴	-	۵,۳۷۴	-	۵,۳۷۴	۷۷.۲۸	۱۷,۷۷۵,۸۸۵	ریسندگی پوشش - در حال تصفیه
-	-	-	-	(۲۲,۸۵۷)	۲۲,۸۵۷	۹۶.۳۴	۱۵,۴۱۳,۸۵۴	صنایع پوشش - در حال تصفیه
-	۱۷,۵۳۶	-	-	-	-	۹۴	۴۵,۹۵۳,۸۸۰	نساجی غرب
-	۷۸۴	-	۱,۴۸۳	(۴,۵۰۱)	۵,۹۸۴	-	-	سایر شرکت ها - در حال تصفیه
۷,۴۶۱,۲۳۸	۳,۷۸۰,۶۲۲	۳۰,۹۰۵,۴۷۸	۱۷,۱۸۸,۱۸۰	(۸۷۸,۲۹۴)	۱۸,۰۶۶,۴۷۵			
۹,۶۷۰,۵۱۷	۵,۱۹۴,۷۶۲	۳۷,۵۹۲,۲۳۹	۲۶,۴۷۰,۰۲۷	(۸۷۸,۲۹۴)	۲۷,۳۴۸,۳۲۱			

بانک صنعت و معدن

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱۴- سرمایه گذاری گروه در شرکت های وابسته

سهم از خالص دارایی ها	سرقفلی	سهم از خالص کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در اول سال	۱,۲۵۴,۱۵۷	۱,۴۱۴,۱۴۰
تحصیل طی سال	۹,۸۹۷,۲۵۸	۹,۸۹۷,۲۵۸
واگذاری طی سال	(۱,۷۸۷,۸۶۴)	(۱,۹۴۷,۸۴۷)
سهم از سود شرکت های وابسته طی سال قبل از استهلاك سرقفلی	۵۸,۲۹۶	۵۸,۲۹۶
سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال	(۱۴۰,۰۰۰)	(۱۴۰,۰۰۰)
استهلاك سرقفلی	-	-
	۹,۲۸۱,۸۴۷	۹,۲۸۱,۸۴۷

- افزایش سرمایه گذاری در شرکت های وابسته به مبلغ ۹,۸۹۷,۲۵۸ میلیون ریال مربوط به مبلغ ۲,۴۴۰,۰۰۰ ریال و ۷,۴۵۷,۲۵۸ میلیون ریال به ترتیب مشارکت بانک در افزایش سرمایه شرکت احیا استیل فولاد بافت و خرید سهام شرکت نیروکولر توسط شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد .

- واگذاری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته عمدتاً مربوط به واگذاری ۳۴۴/۱ میلیون سهم از سهام شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت توسط لیزینگ صنعت و معدن و واگذاری ۲۴۵/۴ میلیون سهم از سهام شرکت سیمان مازندران توسط بانک صنعت و معدن و نیز واگذاری بخشی از سهام شرکت نیروکولر توسط شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد.

- به دلیل عدم دسترسی به صورت های مالی شرکت احیا استیل فولاد بافت برای سال ۱۳۹۹، سهم گروه از نتایج عملیات شرکت مزبور منعکس نگردیده است .

۱۴-۲- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت عمدتاً مربوط به مبلغ ۵۲,۵۰۲ میلیون ریال سرمایه گذاری شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند در اوراق مشارکت زرین شهر - بانک شهر می باشد .

۱۴-۳- سرمایه گذاری در سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی مربوط به سرمایه گذاری شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد .

۱۴-۴- سرمایه گذاری گروه در سایر اوراق بهادار شامل مبلغ ۳,۹۶۸,۰۵۷ میلیون ریال و ۱۲,۵۶۰,۰۳۰ میلیون ریال به ترتیب سرمایه گذاری گروه در اسناد خزانه اسلامی و اوراق صندوق های سرمایه گذاری می باشد . سرمایه گذاری گروه در اسناد خزانه اسلامی عمدتاً مربوط به مبلغ ۳,۹۶۳,۷۱۵ میلیون ریال سرمایه گذاری بانک صنعت و معدن می باشد . همچنین ، سرمایه گذاری در اوراق صندوق های سرمایه گذاری عمدتاً مربوط به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری بانک در واحد های سرمایه گذاری عادی صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه و مبلغ ۱۱,۳۳۹,۵۶۵ میلیون ریال سرمایه گذاری شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران در اوراق صندوق سرمایه گذاری مشترک صنعت و معدن ، صندوق سرمایه گذاری کوثر و صندوق سرمایه گذاری اختصاصی ، بازار گردانه ، نماد صنعت و معدن می باشد.

۱۴-۵- تسهیلات اعطایی به شرکت ها (تماماً مربوط به تسهیلات اعطایی توسط شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند) به شرح زیر تفکیک می گردد :

گروه		نام شرکت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
ریسندگی پوشش	۱۰۰,۷۱۱	۱۰۰,۷۱۰
صنایع پوشش - در حال تصفیه	۵۵۵,۸۵۸	۵۵۵,۸۵۸
کارخانجات صنعتی ملایر	۵۷,۰۰۰	-
سایر	۶۴,۱۱۴	۶۴,۱۱۴
سود و کارمزد سنوات آتی	۷۷۷,۶۸۳	۷۲۰,۶۸۲
	(۲۲۹,۱۳۱)	(۲۲۹,۱۰۱)
کاهش ارزش انباشته	۵۴۸,۵۵۲	۴۹۱,۵۸۱
	(۴۰۰,۴۰۹)	(۳۴۷,۳۴۲)
	۱۴۸,۱۴۳	۱۴۴,۲۳۹

تسهیلات پرداختی به شرکت های گروه پوشش در راستای اصلاح ساختار مالی شرکت های مذکور برای واگذاری پس از تصویب کمیته پرداخت عمدتاً در سنوات قبل انجام شده است .

تسهیلات مذکور عمدتاً با احتساب کارمزد به نرخ ۱۶ درصد در حساب ها منظور گردیده است لیکن بدلیل نامشخص نبودن چگونگی قابلیت وصول تسهیلات مذکور ، از سال ۱۳۹۱ کارمزدی محاسبه نشده است . ضمناً ، ذخیره منظور شده عمدتاً مربوط به تسهیلات پرداختی به شرکت صنایع پوشش می باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴-۶- سرمایه گذاری بانک صنعت و معدن در سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می گردد :

۱۳۹۸		۱۳۹۹					
خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	منشاء ایجاد
۱۹,۵۳۹,۳۵۰	۵,۰۵۰,۷۴۶	۳۵,۰۴۴,۶۹۲	۴,۹۹۴,۴۰۴	-	۴,۹۹۴,۴۰۴	۶۵.۰۰	تأسیس
۵۷,۵۵۰,۱۱۲	۸,۷۵۹,۰۱۴	۱۳۹,۳۵۳,۲۷۱	۸,۹۳۸,۶۰۲	(۲۴,۳۹۶)	۸,۹۶۲,۹۹۸	۵۰.۰۵	سرمایه گذاری گروه آتیه دماوند
۴,۲۰۵,۱۶۲	۱,۱۹۷,۵۱۴	۹,۶۱۸,۲۳۶	۱,۱۹۷,۵۱۴	-	۱,۱۹۷,۵۱۴	۴۳.۳۳	سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران
۸۱,۲۹۴,۶۲۴	۱۵,۰۰۷,۲۷۴	۱۸۴,۰۱۶,۲۰۰	۱۵,۱۳۰,۵۲۰	(۲۴,۳۹۶)	۱۵,۱۵۴,۹۱۷		لیزینگ صنعت ومعدن
-	۱۸,۵۱۱	-	۱۸,۵۱۱	(۲۳۸)	۱۸,۷۴۹	۳۹.۶۰	سهم سایر شرکت ها
-	۹۴,۳۶۰	-	۹۴,۳۶۰	(۱۴۰)	۹۴,۵۰۰	۷۰.۰۰	کارگزاری بانک صنعت ومعدن
-	۲,۹۸۰,۸۸۰	-	۲,۹۸۰,۸۸۰	(۱۷,۳۰۳)	۲,۹۹۸,۱۸۳	۵۱.۸۳	شبکه صرافی صنعت ومعدن
-	۳,۰۹۳,۷۵۱	-	۳,۰۹۳,۷۵۱	(۱۷,۶۸۱)	۳,۱۱۱,۴۳۲		بانک تجاری ایران و اروپا
۸۱,۲۹۴,۶۲۴	۱۸,۱۰۱,۰۲۵	۱۸۴,۰۱۶,۲۰۰	۱۸,۲۲۴,۲۷۱	(۴۲,۰۷۷)	۱۸,۲۶۶,۳۴۸		
۱,۷۰۲,۳۲۷	۷۶۱,۷۴۸	-	-	-	-	۰.۰۰	سهم شرکت های پذیرفته شده در بورس
-	۲۰,۰۰۰	-	۲,۴۶۰,۰۰۰	-	۲,۴۶۰,۰۰۰	۲۰.۰۰	شرکت سیمان مازندران
۱,۷۰۲,۳۲۷	۷۸۱,۷۴۸	-	۲,۴۶۰,۰۰۰	-	۲,۴۶۰,۰۰۰		سایر شرکت ها :
							احیا استیل فولاد بافت

* بانک صنعت ومعدن فاقد سرمایه گذاری جاری می باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸	۱۳۹۹							
خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
-	۶۴,۹۱۲	-	۶۴,۹۱۲	(۳۸,۷۲۸)	۱۰۳,۶۴۰	۹۹.۹۹	۱۰۳,۵۹۹,۸۰۰	تأسیس
شرکت های مستثنی از تلفیق :								
لیزینگ آتیه الوند **								
سایر شرکت ها :								
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس								
-	-	۱۶۱,۷۷۳	۸۵,۳۲۲	(۱۲۲,۳۱۷)	۲۰۷,۶۳۹	۰.۰۱	۱۱,۰۲۷,۴۵۰	خرید
شرکت پالایش نفت اصفهان								
-	-	۱۴۵,۵۰۰	۱۲۶,۷۵۰	(۷۹,۶۸۸)	۲۰۶,۴۳۸	۰.۰۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید
شرکت پالایش نفت بندر عباس								
-	-	۱۳۲,۶۸۲	۶۵,۱۲۰	(۱۳۶,۳۵۵)	۲۰۱,۴۷۵	۰.۰۲	۱۳,۶۳۶,۳۶۳	خرید
شرکت پالایش نفت تهران								
-	-	۱۸۴,۲۶۵	۵۹,۴۴۵	(۱۴۷,۹۹۴)	۲۰۷,۴۳۹	۰.۰۲	۱۱,۸۱۱,۸۳۱	خرید
شرکت فولاد خوزستان								
-	-	۱۴۱,۷۰۰	۱۱۷,۸۰۰	(۷۶,۶۳۰)	۱۹۴,۴۳۰	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید
شرکت فولاد مبارکه اصفهان								
-	-	۱۶۱,۰۶۴	۷۱,۸۲۰	(۱۲۶,۶۱۳)	۱۹۸,۴۳۳	۰.۰۱	۱۱,۸۳۴,۳۱۹	خرید
شرکت ملی صنایع مس ایران								
سهام سایر شرکت ها								
-	۳۰۳,۸۶۰	-	۳۰۳,۸۶۰	(۲,۱۴۰)	۳۰۶,۰۰۰	۲.۰۴	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید
بانک قرض الحسنه مهر ایران								
-	۱,۸۴۴	-	۱,۸۴۴	(۱۸)	۱,۸۶۲	۳.۷۲	۱,۳۰۳,۲۶۷	خرید
شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران								
-	۱۳۹,۶۵۰	-	۱۳۹,۶۵۰	(۲,۸۵۰)	۱۴۲,۵۰۰	۴.۷۵	۸۹۷,۷۵۰,۰۰۰	خرید
شرکت ملی انفورماتیک								
-	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۱۰.۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس
شرکت فروش اموال مزاد بانکها (فام)								
-	۲۹۵,۹۷۰	-	۲۹۵,۹۷۰	-	۲۹۵,۹۷۰	۳.۳۷	۱,۹۰۶	خرید
سرمایه گذاری ری								
-	۴,۴۶۵	-	۴,۴۶۵	(۹۱)	۴,۵۵۶	۶۷.۲۸	۴,۳۲۰,۶۷۹	تأسیس
کارخانجات صنعتی ملایر								
-	۳۸	-	۳۸	-	۳۸	۰.۱۳	۲,۱۵۰,۵۰۰	تأسیس
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)								
-	(۱۵)	-	-	-	-	-	-	خرید
شرکت صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران								
-	-	-	-	-	-	۰.۰۷	۱۲,۰۰۰	تأسیس
بین المللی مهندسی ایران								
-	۱۱,۰۲۷	-	۱۲,۶۶۱	(۳,۷۶۵)	۱۶,۴۲۶			سایر
-	۸۲۳,۷۵۰	۹۲۶,۹۸۳	۱,۳۵۱,۶۵۶	(۷۳۷,۱۹۰)	۲,۰۸۸,۸۴۷			
۸۲,۹۹۶,۹۵۱	۱۹,۷۰۶,۵۲۳	۱۸۴,۹۴۳,۱۸۳	۲۲,۰۳۵,۹۲۸	(۷۷۹,۲۶۷)	۲۲,۸۱۵,۱۹۵			

** شرکت لیزینگ آتیه الوند در اواخر اسفند ماه ۱۳۹۶ منحل گردیده و در تاریخ ترازنامه در حال تصفیه است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۶-۱۴- سرمایه گذاری بانک (واحد اصلی) در سهام و سایر اوراق بهادار طبق فرمت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر تفکیک می گردد :

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۷۶۹,۰۲۲	۱۵,۷۶۹,۰۲۲	-	۱۵,۶۵۶,۷۷۷	۱۵,۶۵۶,۷۷۷	-
۳,۹۳۷,۵۰۲	۳,۹۳۷,۵۰۲	-	۶,۳۷۹,۱۵۱	۶,۳۷۹,۱۵۱	-
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۴,۰۶۳,۷۱۵	۴,۰۶۳,۷۱۵	-
۱۹,۸۰۶,۵۲۳	۱۹,۸۰۶,۵۲۳	-	۲۶,۰۹۹,۶۴۳	۲۶,۰۹۹,۶۴۳	-

سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری در سایر سهام

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۱-۶-۱۴- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

۱۳۹۸		۱۳۹۹							
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	ارزش بازار هر سهم	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انتباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱۹,۵۳۹,۳۵۰	۵,۰۵۰,۷۴۶	۳۵,۰۴۴,۶۹۲	۱۱,۹۸۰	۴,۹۹۴,۴۰۴	-	۴,۹۹۴,۴۰۴	۶۵.۰۰	۲,۹۲۵,۲۶۶,۴۵۲	تأسیس
۵۷,۵۵۰,۱۱۲	۸,۷۵۹,۰۱۴	۱۳۹,۳۵۳,۲۷۱	۲۸,۹۲۰	۸,۹۳۸,۶۰۲	(۳۴,۳۹۶)	۸,۹۶۲,۹۹۸	۵۰.۰۵	۴,۸۱۸,۵۷۷,۸۴۹	سرمایه گذاری گروه آتیه دماوند
۴,۲۰۵,۱۶۲	۱,۱۹۷,۵۱۴	۹,۶۱۸,۲۳۶	۱۱,۱۰۰	۱,۱۹۷,۵۱۴	-	۱,۱۹۷,۵۱۴	۴۳.۳۳	۸۶۶,۵۰۷,۷۷۲	تأسیس
-	-	۱۶۱,۷۷۳	۱۴,۶۷۰	۸۵,۳۲۲	(۱۲۲,۳۱۷)	۲۰۷,۶۳۹	۰.۰۱	۱۱,۰۲۷,۴۵۰	لیزینگ صنعت و معدن
-	-	۱۴۵,۵۰۰	۱۳,۱۹۴	۱۲۶,۷۵۰	(۷۹,۶۸۸)	۲۰۶,۴۳۸	۰.۰۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
-	-	۱۳۲,۶۸۲	۲۶,۵۳۶	۶۵,۱۲۰	(۱۳۶,۳۵۵)	۲۰۱,۴۷۵	۰.۰۲	۱۳,۶۳۶,۳۶۳	پالایش نفت بندرعباس
-	-	۱۸۴,۲۶۵	۱۳,۵۱۳	۵۹,۴۴۵	(۱۴۷,۹۹۴)	۲۰۷,۴۳۹	۰.۰۲	۱۱,۸۱۱,۸۳۱	پالایش نفت تهران
-	-	۱۴۱,۷۰۰	۱۱,۹۹۶	۱۱۷,۸۰۰	(۷۶,۶۳۰)	۱۹۴,۴۳۰	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	فولاد خوزستان
-	-	۱۶۱,۰۶۴	۱۶,۱۰۶	۷۱,۸۲۰	(۱۲۶,۶۱۳)	۱۹۸,۴۳۳	۰.۰۱	۱۱,۸۳۶,۳۱۹	فولاد مبارکه
۱,۷۰۲,۳۲۷	۷۶۱,۷۴۸	-	-	-	-	-	۰.۰۰	-	ملی مس
۸۲,۹۹۶,۹۵۱	۱۵,۷۶۹,۰۲۲	۱۸۴,۹۴۳,۱۸۳	-	۱۵,۶۵۶,۷۷۷	(۷۱۳,۹۹۵)	۱۶,۳۷۰,۷۷۲			شرکت سیمان مازندران
									جمع

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱-۶-۱۴- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۳۹۸		۱۳۹۹							
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		تأسیس	لیزینگ آتیه الوند
-	۶۴,۹۱۲	-	۶۴,۹۱۲	(۳۸,۷۲۸)	۱۰۳,۶۴۰	۹۹.۹۹	۱۰۳,۵۹۹,۸۰۰		
-	۱۸,۵۱۱	-	۱۸,۵۱۱	(۲۳۸)	۱۸,۷۴۹	۳۹.۶۰	۷۹,۲۰۰,۰۰۰		کارگزاری بانک صنعت و معدن
-	۹۴,۳۶۰	-	۹۴,۳۶۰	(۱۴۰)	۹۴,۵۰۰	۷۰.۰۰	۹۸,۰۰۰,۰۰۰		شبکه صرافی صنعت و معدن
-	۳۰۳,۸۶۰	-	۳۰۳,۸۶۰	(۲,۱۴۰)	۳۰۶,۰۰۰	۲۰.۴	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰		بانک قرض الحسنه مهر ایران
-	(۱۵)	-	-	-	-	-	-		شرکت صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
-	۱,۸۴۴	-	۱,۸۴۴	(۱۸)	۱,۸۶۲	۳.۷۲	۱,۳۰۳,۲۶۷		شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
-	۱۳۹,۶۵۰	-	۱۳۹,۶۵۰	(۲,۸۵۰)	۱۴۲,۵۰۰	۴.۷۵	۸۹۷,۷۵۰,۰۰۰		شرکت ملی انفورماتیک
-	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۱۰.۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰		شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)
-	۲۹۵,۹۷۰	-	۲۹۵,۹۷۰	-	۲۹۵,۹۷۰	۳.۳۷	۱,۹۰۶		سرمایه گذاری ری
-	۲۰,۰۰۰	-	۲,۴۶۰,۰۰۰	-	۲,۴۶۰,۰۰۰	۲۰.۰۰	۲۴۶,۰۰۰,۰۰۰		احیا استیل فولاد بافت
-	۲,۹۸۰,۸۸۰	-	۲,۹۸۰,۸۸۰	(۱۷,۳۰۳)	۲,۹۹۸,۱۸۳	۵۱.۸۳	۲۳۳,۲۴۷,۲۲۳		بانک تجارتي ایران و اروپا
-	۴,۴۶۵	-	۴,۴۶۵	(۹۱)	۴,۵۵۶	۶۷.۲۸	۴,۳۲۰,۶۷۹		کارخانجات صنعتی ملایر
-	-	-	-	(۰)	-	۰.۰۷	۱۲,۰۰۰		بین المللی مهندسی ایران
-	۳۸	-	۳۸	-	۳۸	۰.۱۳	۲,۱۵۰,۵۰۰		شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
-	۱۱,۰۲۷	-	۱۲,۶۶۱	(۳,۷۶۵)	۱۶,۴۲۶				سایر
-	۳,۹۳۷,۵۰۲	-	۶,۳۷۹,۱۵۱	(۶۵,۲۷۳)	۶,۴۴۴,۴۲۳				

* 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 می باشد.

۳-۱-۶-۱۴- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
				میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی					
دولت جمهوری اسلامی ایران	رد دیون دولت	اسناد خزانه اسلامی	-	۳,۹۶۳,۷۱۵	-
بانک ها					
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری					
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه	تأسیس	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
				۴,۰۶۳,۷۱۵	۱۰۰,۰۰۰

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۱۴- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است :

نام شرکت		افاتگاه		درصد سرمایه گذاری				فعالیت اصلی	
				۱۳۹۹		۱۳۹۸			

** شمول اعمال روش ارزش ویژه نسبت به شرکتهایی که مالکیت گروه بر آنها کمتر از ۲۰ درصد می باشد، ناشی از برخورداری از نفوذ قابل ملاحظه می باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		گروه		بانک صنعت و معدن			
		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹	
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی		۰	۰	۰	۱۸,۸۶۰,۲۰۸	(۲۸۲,۹۰۳)	۱۸,۵۷۷,۳۰۵
		۰	۰	۳۳۹,۲۱۰	-	-	۰
مطالبات از شرکت های وابسته		۰	۰	۳۳۹,۲۱۰	-	-	۰
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		۰	۰	۳۳۹,۲۱۰	۱۸,۸۶۰,۲۰۸	(۲۸۲,۹۰۳)	۱۸,۵۷۷,۳۰۵

۱۵-۱- مانده مطالبات بانک صنعت و معدن از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹									
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های فرعی :									
سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران	-	-	-	-	-	-	-	۹,۶۳۷,۱۵۶	-
لیزینگ صنعت و معدن	-	-	-	-	-	-	-	۴۲۸,۹۷۹	-
کارگزاری بانک صنعت و معدن	-	-	-	-	-	۳,۷۶۱,۴۲۴	-	۲۶۳,۷۳۶	-
سرمایه گذاری آتیه دماوند	-	-	-	-	-	-	-	۴,۴۳۲,۹۱۴	-
شبکه صرافی صنعت و معدن	-	-	-	-	-	-	-	۳۳۶,۰۰۰	-
جمع مطالبات از شرکت های فرعی	-	-	-	-	-	۳,۷۶۱,۴۲۴	-	۱۵,۰۹۸,۷۸۵	-
جمع مطالبات از شرکت های وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	۳,۷۶۱,۴۲۴	-	۱۵,۰۹۸,۷۸۵	-
خالص سود (زیان) معاملات	۲,۳۰۳,۵۷۱								

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های فرعی :										
سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران	-	-	-	-	-	-	-	۳,۷۴۳,۲۶۴	-	۳,۷۴۳,۲۶۴
لیزینگ صنعت و معدن	-	-	-	-	-	-	-	۲۱۶,۶۲۷	-	۲۱۶,۶۲۷
کارگزاری بانک صنعت و معدن	-	-	-	-	-	۱۲۰,۴۱۵	-	۶۴,۱۵۲	-	۱۸۴,۵۶۷
سرمایه گذاری آتیه دماوند	-	-	-	-	-	-	-	۲,۰۷۰,۷۸۷	-	۲,۰۷۰,۷۸۷
شبکه صرافیه صنعت و معدن	-	-	-	-	-	-	-	۲۱۰,۰۰۰	-	۲۱۰,۰۰۰
جمع مطالبات از شرکت های فرعی	-	-	-	-	-	۱۲۰,۴۱۵	-	۶,۳۰۴,۸۲۹	-	۶,۴۲۵,۲۴۴
شرکت های وابسته :										
سرمایه گذاری صنعت و معدن (توسعه صنعت و تجارت)	-	-	-	-	-	-	-	۱۶۳,۵۰۱	-	۱۶۳,۵۰۱
سیمان مازندران	-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۲۸۹	-	۲۲,۲۸۹
جمع مطالبات از شرکت های وابسته	-	-	-	-	-	-	-	۱۸۵,۷۹۰	-	۱۸۵,۷۹۰
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	۱۲۰,۴۱۵	-	۶,۴۹۰,۶۲۰	-	۶,۶۱۱,۰۳۴
خالص سود (زیان) معاملات	۱,۸۷۶,۷۹۶									

۱-۱۵- سود و زیان معاملات با شرکت های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت ۱-۳۸ افشا شده است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱۵- طبقه بندی مطالبات بانک صنعت و معدن از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح ذیل است:

۱۳۹۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۸۶۰,۲۰۸	۰	۰	۰	۱۸,۸۶۰,۲۰۸
–	۰	۰	۰	۰
۱۸,۸۶۰,۲۰۸	۰	۰	۰	۱۸,۸۶۰,۲۰۸
(۲۸۲,۹۰۳)	۰	۰	۰	(۲۸۲,۹۰۳)
۰	۰	۰	۰	۰
۱۸,۵۷۷,۳۰۵	۰	۰	۰	۱۸,۵۷۷,۳۰۵
۶,۵۱۷,۲۸۰	۰	۰	۰	۶,۵۱۷,۲۸۰

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

۱۳۹۸	۱۳۹۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۱۶,۹۰۲	۲,۰۲۰,۲۳۱	(۱,۱۳۹,۱۵۶)	۳,۱۵۹,۳۸۷	۱,۱۳۳,۵۰۸	۲,۰۲۵,۸۷۹
۱,۹۱۶,۹۰۲	۲,۰۲۰,۲۳۱	(۱,۱۳۹,۱۵۶)	۳,۱۵۹,۳۸۷	۱,۱۳۳,۵۰۸	۲,۰۲۵,۸۷۹
گروه :					
تجاری:					
اسناد دریافتنی:					
مشتریان					
۱۶-۱	۲,۰۲۵,۸۷۹	۱,۱۳۳,۵۰۸	۳,۱۵۹,۳۸۷	(۱,۱۳۹,۱۵۶)	۲,۰۲۰,۲۳۱
حسابهای دریافتنی :					
اجاره های سرمایه ای					
۱۶-۲	۴,۱۴۴,۷۹۸	-	۴,۱۴۴,۷۹۸	(۱۴۷,۲۷۷)	۳,۹۹۷,۵۲۱
اسناد برگشتی					
۱۶-۱	۴,۸۰۵,۱۸۴	۴۷۲,۶۹۷	۵,۲۷۷,۸۸۱	(۱,۰۵۶,۹۸۹)	۴,۲۲۰,۸۹۳
سایر مشتریان					
۱۶-۱	۹,۵۰۵,۵۶۴	۴۷۲,۶۹۷	۹,۹۷۸,۲۶۱	(۱,۷۵۹,۸۴۸)	۸,۲۱۸,۴۱۴
۱۶-۱	۱۱,۵۳۱,۴۴۳	۱,۶۰۶,۲۰۵	۱۳,۱۳۷,۶۴۸	(۲,۸۹۹,۰۰۴)	۱۰,۲۳۸,۶۴۵
غیر تجاری :					
اسناد دریافتنی					
۱۶-۳	۴۸,۷۳۷	-	۴۸,۷۳۷	-	۴۸,۷۳۷
کارکنان (وام و مساعده)					
۱۶-۳	۵۸۹,۴۲۰	-	۵۸۹,۴۲۰	-	۵۸۹,۴۲۰
مالیات ارزش افزوده					
۱۶-۳	۲۸۰,۹۸۰	-	۲۸۰,۹۸۰	-	۲۸۰,۹۸۰
سود سهام و سپرده و اوراق مشارکت					
۱۶-۳	۴۴۰,۹۰۸	-	۴۴۰,۹۰۸	-	۴۴۰,۹۰۸
تسهیلات اعطایی					
۱۶-۳	۲۰۳,۸۳۷	-	۲۰۳,۸۳۷	-	۲۰۳,۸۳۷
اشخاص وابسته					
۱۶-۳	۱,۳۲۰,۳۵۹	-	۱,۳۲۰,۳۵۹	-	۱,۳۲۰,۳۵۹
بدهکاران موقت					
۱۶-۳	۴,۴۸۵,۴۶۹	۳۸,۱۵۰,۱۰۴	۴۲,۶۳۵,۵۷۳	(۹۶۶,۴۸۷)	۴۱,۶۶۹,۰۸۶
پیش پرداخت سود سهم دولت					
۱۶-۵	۲,۴۰۵,۸۹۵	-	۲,۴۰۵,۸۹۵	-	۲,۴۰۵,۸۹۵
پیش پرداخت مالیات					
۱۶-۶	-	-	-	-	-
سایر					
۱۶-۶	۸۶۷,۳۲۹	۱,۰۶۵,۷۰۴	۱,۹۳۳,۰۳۳	(۹۵,۴۸۱)	۱,۸۳۷,۵۵۲
۱۶-۶	۱۰,۶۴۲,۹۳۴	۳۹,۲۱۵,۸۰۸	۴۹,۸۵۸,۷۴۲	(۱,۲۰۴,۲۴۵)	۴۸,۶۵۴,۴۹۷
۱۶-۶	۲۲,۱۷۴,۳۷۸	۴۰,۸۲۲,۰۱۳	۶۲,۹۹۶,۳۹۰	(۴,۱۰۳,۲۴۹)	۵۸,۸۹۳,۱۴۱

بانک صنعت و معدن :

سایر حساب های دریافتنی :

۱۶-۴	۱,۹۷۶	-	۱,۹۷۶	(۳۹۵)	۱,۵۸۱
سود سهام دریافتنی					
۱۶-۴	۴,۴۸۵,۴۶۹	۳۸,۱۵۰,۱۰۴	۴۲,۶۳۵,۵۷۴	(۹۶۶,۴۸۷)	۴۱,۶۶۹,۰۸۶
بدهکاران موقت					
۱۶-۵	۲,۴۰۵,۸۹۵	-	۲,۴۰۵,۸۹۵	-	۲,۴۰۵,۸۹۵
پیش پرداخت سود سهم دولت					
۱۶-۶	۱,۳۵۱,۳۲۵	-	۱,۳۵۱,۳۲۵	-	۱,۳۵۱,۳۲۵
پیش پرداخت مالیات					
۱۶-۶	۸,۲۴۴,۶۶۶	۳۸,۱۵۰,۱۰۴	۴۶,۳۹۴,۷۷۰	(۹۶۶,۸۸۲)	۴۵,۴۲۷,۸۸۷
جمع سایر حساب های دریافتنی					

۱۶-۱- مانده اسناد دریافتنی تجاری ریالی مربوط به شرکت های سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران و گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند و اسناد دریافتنی تجاری ارزی (سررسید گذشته) مربوط به شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد که با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه تسعیر شده است. همچنین، طلب ریالی از مشتریان مربوط به شرکت های سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران، سرمایه گذاری آتیه دماوند و کارگزاری بانک صنعت و معدن و طلب ارزی از مشتریان مربوط به شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد.

۱۶-۲- مانده اجاره های سرمایه ای مربوط به شرکت لیزینگ صنعت و معدن می باشد.

۱۶-۳- مانده طلب از اشخاص وابسته عمدتاً مربوط به مبلغ ۱۶۲,۸۸۳ میلیون ریال طلب شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن از صندوق های سرمایه گذاری مشترک کوثر، اختصاصی بازارگردانی نماد صنعت و معدن و سرمایه گذاری مشترک صنعت و معدن، مبلغ ۱۰۶,۶۰۰ میلیون ریال طلب شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران از صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی نماد صنعت و معدن و مبلغ ۲۸۶,۳۵۹ میلیون ریال طلب شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند از شرکت های فرعی مستثنی شده از تلفیق صنایع پوشش و تسهیلات بازرگانی و صنعتی می باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۱۳۹۹ اسفند

۱۶-۴- مانده حساب بدهکاران موقت (تماما مربوط به واحد اصلی) به شرح زیر تفکیک می گردد:

بانک صنعت و معدن		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
اقلام مرتبط با تسهیلات		
۹۵۰,۳۷۶	۱,۶۰۷,۸۰۲	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۶۴۱	۱۵۷,۶۴۸	مساعده سالانه
۳,۰۲۸,۶۶۱	-	فروش اقساطی سهام
۱,۰۹۸,۶۱۲	۳۵۶,۵۳۵	سایر (۱۴ قلم)
۵,۰۷۸,۲۹۱	۲,۱۲۱,۹۸۵	جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات		
۳۷۹,۸۱۹	۱,۲۷۲,۹۲۲	بدهکاران بابت فروش دارایی ها
۲۵,۰۵۰	۲۵,۰۵۰	بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها
۷۴۵,۷۴۷	۱,۰۶۵,۵۱۳	سایر (۳۳ قلم)
۱,۱۵۰,۶۱۵	۲,۳۶۳,۴۸۵	جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
۶,۳۲۸,۹۰۶	۴,۴۸۵,۴۶۹	جمع بدهکاران موقت - اقلام ریالی
۶,۹۸۵,۵۲۹	۳۸,۱۵۰,۱۰۴	بدهکاران موقت - اقلام ارزی
۱۳,۲۱۴,۴۳۵	۴۲,۶۳۵,۵۷۳	مانده بدهکاران موقت

۱۶-۴-۱- مبالغ عمده عبارتند از: مبلغ ۳۳۷.۶۳۷ میلیون ریال بابت پیش پرداخت به ذینفع بابت اعتبارات اسنادی ریالی، مبلغ ۳۱۷.۶۳۶ میلیون ریال مربوط به پیش پرداختهای اداری، مبلغ ۹۱.۵۳۵ میلیون ریال مربوط به بدهکاری بابت هزینه های اموال تملیک شده وجوه اداره شده، مبلغ ۷۷.۵۳۲ میلیون ریال بابت اقساط خرید سهام داریک، مبلغ ۷۷.۲۶۹ میلیون ریال مربوط به بدهکاری مشتریان بابت سایر مطالبات اعتبارات اسنادی و بروات، مبلغ ۶۳.۳۲۲ میلیون ریال ناشی از بدهی بانک مرکزی بابت تفاوت نرخ ارز فاینانس و تنخواه ارزی می باشند.

۱۶-۴-۲- مبلغ ۱۵.۲۶۰.۱۵۲ میلیون ریال بدهی مشتریان بابت سهم سود بانک مرکزی از قراردادهای سپرده گذاری ارزی و مبلغ ۱۲۰.۴۵.۴۵۵ میلیون ریال بدهی مشتریان بابت سهم سود صندوق توسعه ملی از قراردادهای سپرده گذاری و عاملیت ارزی می باشد.

۱۶-۴-۳- در راستای دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی گذشته به شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی معادل مبلغ ۱۱۱/۵ میلیون دلار و همچنین بابت تفاوت نرخ ارز، مبلغ ۶۳/۳ میلیارد ریال مطالبه نموده است، لیکن بانک مرکزی براساس بررسی های مقدماتی صرفاً مبلغ ۹۶/۳ میلیون دلار آن را پذیرفته و تعهدات مذکور توسط سازمان حسابرسی مبلغ ۶۹/۵ میلیون دلار تعیین گردیده است. شایان ذکر است بانک مرکزی مبلغ ۱۵/۳ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۰ به استناد مصوبه هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز از حساب بانک برداشت نموده که تاکنون مبلغ ۶ میلیارد ریال آن تسویه نشده است. تعیین مبلغ نهایی منوط به توافق با بانک مرکزی است.

۱۶-۴-۵- پیش پرداخت سود سهم دولت به مبلغ ۲۴۰۵,۸۹۵ میلیون ریال مربوط به پرداخت های بانک در سنوات قبل بابت سهم سود دولت طبق بودجه مصوب بوده که به دلیل عدم تحقق سود پیش بینی شده در بودجه های اصلاحی مصوب، به حساب مازاد بدهکار دولت (خزانه) منظور شده تا متعاقباً تسویه گردد.

۱۶-۴-۶- مانده پیش پرداخت (ذخیره) مالیات به شرح زیر می باشد:

بانک صنعت و معدن		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۸۲,۴۹۸	۱,۳۵۱,۳۲۵	۱,۳۹۱,۴۸۸	۱,۴۸۳,۲۸۸
-	-	(۱,۰۱۱,۶۹۱)	(۱,۴۸۳,۲۸۸)
۱,۲۸۲,۴۹۸	۱,۳۵۱,۳۲۵	۳۷۹,۷۹۷	-

پیش پرداخت مالیات

ذخیره ایجاد شده

۱۶-۴-۱- پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۱.۳۵۱.۳۲۵ میلیون ریال بابت مالیات سود سهام به مبلغ ۱.۳۲۵ میلیون ریال و مالیات عملکرد سنوات ۹۶، ۹۷، ۹۸ و ۹۹ طبق یک دوازدهم مالیات پیش بینی شده در قانون بودجه سنوات مربوطه به ترتیب ۸۷۵.۰۰۰ میلیون ریال، ۲۱۲.۵۰۰ میلیون ریال، ۲۱۲.۵۰۰ میلیون ریال و ۵۰.۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۶-۷- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بانک صنعت و معدن (واحد اصلی) بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۷۶	-	۱,۹۷۶	-	-	سود سهام دریافتنی
۴,۴۸۵,۴۶۹	-	۲,۹۰۵,۷۷۴	-	۱,۵۷۹,۶۹۶	بدهکاران موقت
۳۸,۱۵۰,۱۰۴	-	-	-	۳۸,۱۵۰,۱۰۴	بدهکاران موقت/ارز
۲,۴۰۵,۸۹۵	-	-	-	۲,۴۰۵,۸۹۵	پیش پرداخت سود سهم دولت
۱,۳۵۱,۳۲۵	-	-	-	۱,۳۵۱,۳۲۵	پیش پرداخت مالیات
۴۶,۳۹۴,۷۶۹	-	۲,۹۰۷,۷۵۰	-	۴۳,۴۸۷,۰۱۹	خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶۱۳,۰۲۴)	-	-	-	(۶۱۳,۰۲۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۵۳,۸۵۸)	-	(۳۵۳,۸۵۸)	-	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۵,۴۲۷,۸۸۷	-	۲,۵۵۳,۸۹۲	-	۴۲,۸۷۳,۹۹۵	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۶,۷۷۲,۳۱۹	-	۳۲۵,۳۵۶	-	۱۶,۴۴۶,۹۶۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷- دارایی های ثابت مشهود

۱۷-۱ گروه

زمین	ساختمان و تاسیسات	وسایط نقلیه	ماشین آلات	ابزار آلات و قالبها	اثاثه و منصوبات	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	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
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۳,۶۸۳,۶۶۲	۷,۰۰۳,۰۸۷	۴۹۰,۴۲	۱۳۲,۶۵۱	۵,۸۵۴	۹۵۵,۴۰۲	۸۸۰,۳۸۵	۹۴۱,۵۸۳	۱۳,۶۵۱,۶۷۵
افزایش طی سال مالی	۶۴,۱۵۶	۸۷۵,۰۸۲	۱۲,۹۴۹	۱,۱۸۶	۶۰۹	۲۱۶,۴۸۲	۲,۶۰۱,۷۱۴	۱۳۹,۴۱۱	۳,۹۱۱,۵۸۹
فروش رفته	(۱۲,۳۹۰)	(۲۲,۰۱۷)	(۱,۰۱۵)	-	-	(۴,۱۸۸)	(۳۰,۱۷۴)	-	(۶۹,۷۸۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۶۸,۷۹۲	۲۴۱,۴۶۸	۱,۷۱۵	۵۱۴	(۱۳۳)	۶۳,۸۹۳	۱۰۴,۵۴۰	(۱۳۱,۷۰۷)	۳۴۹,۰۷۱
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۸۰۴,۲۲۰	۸,۰۹۷,۶۲۰	۶۲,۶۹۱	۱۳۴,۳۵۱	۶,۳۳۰	۱,۲۳۱,۵۸۹	۳,۵۵۶,۴۶۳	۹۴۹,۲۸۷	۱۷,۸۴۳,۵۵۱
افزایش طی سال مالی	۶۹۶,۳۹۴	۷۷۹,۱۵۳	۱۰۶,۲۴۱	۲۶,۰۴۴	۳,۲۸۴	۱,۹۵۳,۰۱۴	۴۸۹,۷۴۹	-	۴,۴۸۶,۸۸۱
فروش رفته	(۹۰,۱۲۲)	(۵۴,۹۵۱)	(۴,۷۹۳)	-	-	(۲۹,۸۵۷)	(۶۲۷)	-	(۱۸۰,۳۴۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۵۹۴,۰۵۲	۱,۵۳۵,۶۱۶	۵,۸۹۹	۳۸,۵۴۲	(۹)	۳۲۲,۹۸۲	۱۴۳,۴۹۹	(۲۱۷,۲۱۷)	۲,۴۲۳,۳۶۳
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۰۰۴,۵۴۴	۱۰,۳۵۷,۴۳۹	۱۷۰,۰۳۸	۱۹۸,۹۳۷	۹,۶۰۵	۱,۹۵۷,۷۱۵	۵,۶۵۲,۹۷۷	۱,۲۲۱,۱۹۲	۲۴,۵۷۲,۴۴۶

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	-	۴,۵۵۱,۶۵۲	۳۳,۵۳۲	۸۹,۷۳۳	۳,۱۸۸	۶۰۲,۱۷۸	-	-	۵,۲۸۰,۲۹۲
استهلاک سال و کاهش ارزش	-	۹۴۴,۳۵۵	۶,۸۱۱	۸,۸۸۶	۸۸۰	۱۵۵,۱۰۸	-	-	۱,۱۱۶,۰۴۱
فروش رفته	-	(۱۲,۰۸۱)	(۹۱۵)	-	-	(۳,۹۹۶)	-	-	(۱۶,۹۹۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	۱۸۵,۱۲۱	(۱,۱۸۵)	(۴,۲۷۶)	(۱۳۱)	۴۱,۹۲۵	-	-	۲۲۱,۴۴۵
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	-	۵,۶۶۹,۰۴۷	۳۸,۲۴۴	۹۴,۳۴۳	۳,۹۳۷	۷۹۵,۲۱۵	-	-	۶,۶۰۰,۷۸۶
استهلاک سال و کاهش ارزش	-	۵۷۰,۸۰۹	۱۴,۱۶۷	۸,۹۱۶	۸۱۸	۲۴۵,۰۷۶	-	-	۸۳۹,۷۸۶
فروش رفته	-	(۲,۸۷۸)	(۴,۰۳۶)	-	-	(۱,۳۶۰)	-	-	(۸,۲۷۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	۹۲۳,۰۲۱	۲	۳۵,۴۶۰	(۱۰۰)	۲۴۳,۴۴۱	-	-	۱,۲۰۱,۹۱۴
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-	۷,۱۵۹,۹۹۸	۴۸,۳۷۷	۱۳۸,۷۱۹	۴,۷۴۵	۱,۲۸۲,۳۷۲	-	-	۸,۶۳۴,۲۱۲

ارزش دفتری

۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۳,۶۸۳,۶۶۲	۲,۴۵۱,۴۳۵	۱۵,۵۰۹	۴۲,۹۱۸	۲,۶۶۶	۲۵۳,۲۲۴	۸۸۰,۳۸۵	۹۴۱,۵۸۳	۸,۳۷۱,۳۸۳
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۸۰۴,۲۲۰	۲,۴۲۸,۵۷۳	۲۴,۴۴۷	۴۰,۰۰۸	۲,۳۹۳	۴۳۶,۳۷۵	۳,۵۵۶,۴۶۳	۹۴۹,۲۸۷	۱۱,۲۴۱,۷۶۵
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۰۰۴,۵۴۴	۳,۱۹۷,۴۴۰	۱۲۱,۶۶۱	۶۰,۲۱۸	۴,۸۶۰	۶۷۵,۳۴۳	۵,۶۵۲,۹۷۷	۱,۲۲۱,۱۹۲	۱۵,۹۳۸,۲۳۵

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷-۲- بانک صنعت و معدن

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش برداختهای سرمایه ای	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
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۳۰,۷۹,۹۰۸	۴۰,۹۱,۶۹۶	۲,۰۹۱	۵۹۲,۱۹۳	-	۳۹۷,۰۳۳	-	-	۸,۱۶۲,۹۲۲
افزایش طی سال مالی	۱۵,۸۷۲	۷۴۸,۴۰۸	-	۱۵۷,۱۰۳	-	۲,۳۰۶,۴۱۵	-	-	۳,۳۲۷,۷۹۷
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	-	-	-	-	-	-	۰
فروش رفته	(۵۰,۳۹۰)	(۶۳,۶۰۲)	-	(۶۲۳)	-	۰	-	-	(۱۱۴,۶۱۵)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۲۲,۳۴۷	(۵۸,۳۷۲)	-	(۶۲,۲۳۴)	-	(۱۷,۴۰۱)	-	-	(۱۱۵,۶۶۰)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۰,۶۷,۷۳۷	۴۰,۷۱۸,۱۳۰	۲,۰۹۱	۶۸۶,۴۳۹	-	۲,۶۸۶,۰۴۷	-	-	۱۱,۱۶۰,۴۴۵
افزایش طی سال مالی	۵۸,۸۹۴	۶۵۵,۴۲۳	۲۹,۹۶۴	۲۸۷,۸۹۵	-	۵۹۱,۷۶۰	-	-	۱,۶۲۳,۹۳۷
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	۰
فروش رفته	(۴۶,۴۵۵)	(۴,۷۵۴)	-	(۱۴۰)	-	-	-	-	(۵۱,۳۴۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۹۰,۸۷۰	(۵۹,۶۹۷)	(۱)	(۲۰,۳۳۹)	-	(۹۵,۸۵۳)	-	-	(۸۵,۰۲۱)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳,۱۷۱,۰۴۷	۵,۳۰۹,۱۰۱	۳۲,۰۵۴	۹۵۲,۸۵۶	-	۳,۱۸۱,۹۵۴	-	-	۱۲,۶۴۸,۰۱۲
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲۵۲	۲,۲۸۷,۷۶۹	۱,۹۸۳	۳۴۹,۸۶۴	-	-	-	-	۲,۷۳۹,۸۶۸
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۸۴۲,۲۶۴	۱۰۸	۱۰۲,۴۶۰	-	-	-	-	۹۴۴,۸۳۲
فروش رفته	۰	(۱۲,۵۱۴)	۰	(۴۹۶)	-	-	-	-	(۱۳,۰۰۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۴,۸۶۰)	۰	(۳۱,۲۶۰)	-	-	-	-	(۳۶,۱۲۰)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۵۲	۳,۲۱۲,۶۶۰	۲,۰۹۱	۴۲۰,۵۶۹	-	-	-	-	۳,۶۳۵,۵۷۱
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۴۸۱,۲۳۸	۴,۱۶۲	۱۵۸,۹۹۲	-	-	-	-	۶۴۴,۳۹۲
فروش رفته	۰	۰	۰	(۱۴۰)	-	-	-	-	(۱۴۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	(۱)	(۳)	-	-	-	-	(۴)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۵۲	۳,۶۹۳,۸۹۸	۶,۲۵۱	۵۷۹,۴۱۸	-	-	-	-	۴,۲۷۹,۸۱۹
ارزش دفتری									
۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۳۰,۷۹,۶۵۶	۱,۷۰۳,۹۲۷	۱۰۸	۲۴۲,۳۲۹	۰	۳۹۷,۰۳۳	۰	۰	۵,۴۲۳,۰۵۳
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۰,۶۷,۴۸۵	۱,۵۰۵,۴۷۱	۰	۲۶۵,۸۷۰	۰	۲,۶۸۶,۰۴۷	۰	۰	۷,۵۲۴,۸۷۳
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳,۱۷۰,۷۹۵	۱,۶۱۵,۲۰۳	۲۵,۸۰۳	۳۷۴,۴۳۸	۰	۳,۱۸۱,۹۵۴	۰	۰	۸,۳۶۸,۱۹۳

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷-۳- دارایی های ثابت مشهود گروه تارزش ۲۲,۹۴۲,۳۳۴ میلیون ریال و بانک (واحد اصلی) با توجه به ارزش دفتری آن تا ارزش ۲,۶۵۲,۶۱۵ میلیون ریال از پوشش بیمه ای کافی در قبال خطرات احتمالی ناشی از آتش سوزی، زلزله، سیل، صاعقه و ... برخوردار است .

۱۷-۴- 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 مراحل قانونی به سرمایه منتقل شده است.

۱۷-۵- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است.

شرح اقلام	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
زمین	۴۹۰,۹۳۱	۳,۱۷۰,۷۹۴	۳۸۷,۶۲۱	۳,۰۶۷,۴۸۵
ساختمان	۲,۰۰۴,۴۴۷	۱,۶۱۵,۲۰۵	۱,۸۸۷,۷۷۷	۱,۵۰۵,۴۷۱
	۲,۴۹۵,۳۷۸	۴,۷۸۵,۹۹۹	۲,۲۷۵,۳۹۸	۴,۵۷۲,۹۵۵

۱۷-۶- نقل و انتقالات و تعدیلات بهای تمام شده و استهلاک انباشته سرفصل های مختلف دارایی های ثابت مشهود گروه در دوره مورد گزارش به ترتیب به مبلغ ۲,۴۲۳,۳۶۳ میلیون ریال و ۱,۱۷۵,۵۸۹ میلیون ریال عمدتاً متأثر از مبالغ ۲,۵۶۳,۵۴۹ میلیون ریال و ۱,۲۶۴,۰۵۶ میلیون ریال به ترتیب تفاوت ناشی از تغییر نرخ مورد استفاده در تسعیر مانده ابتدای سال مالی مورد گزارش بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود بانک تجارتي ایران و اروپا از یورو به ریال می باشد.

۱۷-۷- افزایش مانده سرفصل های زمین و ساختمان در سال مالی مورد گزارش عمدتاً مربوط به مبالغ خرید ساختمان اداری جدید توسط شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن و کاهش سرفصل های مزبور نیز عمدتاً مربوط به فروش ساختمان دفتر مرکزی قبلی و ساختمان ولی عصر توسط شرکت مذکور می باشد. توضیح اینکه پرداخت بهای ساختمان اداری جدید به مبلغ ۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال با بهای ساختمان دفتر مرکزی قبلی به مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و پرداخت مبلغ ۵۵۰,۰۰۰ میلیون ریال به صورت نقد صورت گرفته است. ضمناً سایر اضافات سرفصل ساختمان و تاسیسات و نیز اثاثه و لوازم اداری در سال مالی مورد گزارش عمدتاً مربوط به بانک صنعت و معدن می باشد.

۱۷-۸- مانده دارایی های درجریان تکمیل گروه به شرح زیر تفکیک می گردد :

گروه		تاثیر پروژه بر عملیات	درصد تکمیل	برآورد تاریخ بهره برداری	برآورد مخارج تکمیل	
۱۳۹۸	۱۳۹۹					
میلیون ریال	میلیون ریال					
۲,۶۸۶,۰۴۷	۳,۱۸۱,۹۵۴					بانک صنعت و معدن
						سرمایه گذاری صنایع شیمیایی
۵۳۷,۸۹۷	۵۶۹,۷۳۹	۸,۵۵۸,۸۸۴	۳۰	-		پروژه طرح افزایش ظرفیت دوم تولید LAB
-	۷۸۱,۵۷۳		۱۰۰			تعمیرات اساسی سال ۱۳۹۹
۲۱,۱۴۷	۱۹۳,۷۰۷	۱۴۰,۰۰۰	۴۰	اسفند ۱۳۹۹		پروژه بازسازی بخشی از اسکله تاسیسات بوشهر
۱۵,۴۷۸	۱۲۳,۱۱۰	۲۱,۲۳۸		شهریور ۱۴۰۰		سایر
۵۷۴,۵۲۳	۱,۶۶۷,۱۲۹	۸,۷۲۰,۱۲۲				
۲۶۳,۷۲۴	۸۶۸,۰۱۶					بانک تجارتي ایران و اروپا
۲,۰۳۴	۵۰	-				گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند
۳۰,۱۳۶	(۶۴,۱۷۳)					تعدیلات تلفیقی
۲,۵۵۶,۴۶۳	۵,۶۵۲,۹۷۷	۸,۷۲۰,۱۲۲				

۱۷-۸-۲- دارایی های در جریان تکمیل بانک تجارتي ایران و اروپا عمدتاً مربوط به ساختمان مسکونی و تجاری در حال احداث در شهر تهران می باشد .

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷-۸-۳- تعدیلات تلفیقی دارایی های در جریان تکمیل مربوط به حذف سود تحقق نیافته خدمات دریافتی از شرکت آتیه سازان صنعت و معدن (شرکت فرعی گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند) در سنوات قبل و سال مالی مورد گزارش در رابطه با پروژه های در جریان تکمیل بانک صنعت و معدن می باشد.

۱۸- دارایی های نامشهود

گروه		بانک صنعت و معدن	
۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۳۶۶,۸۴۷	۱۰,۱۷۱,۴۷۹	-	-
سرقفلی ناشی از تحصیل سهام شرکت های فرعی	۱۸-۱		
۳,۹۷۵,۸۰۰	۳,۷۶۰,۸۰۲	۲,۹۹۰,۰۶۸	۲,۸۲۷,۹۵۵
سایر دارایی های نامشهود	۱۸-۲		
۱۵,۳۴۲,۶۴۷	۱۳,۹۳۲,۲۸۱	۲,۹۹۰,۰۶۸	۲,۸۲۷,۹۵۵

۱۸-۱- سرقفلی ناشی از تحصیل سهام شرکت های فرعی به شرح زیر تفکیک می گردد :

گروه		یادداشت
۱۳۹۹	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۸۲۲,۱۶۰	۱۳,۰۳۶,۴۲۳	بهای تمام شده در ابتدای سال
۲,۱۸۲,۱۳۵	۴۳۱,۶۲۱	سرقفلی تحصیل شده طی سال
۱۸-۱-۱		
۳,۱۲۴,۴۱۷	(۶۴۵,۸۸۴)	برگشت سرقفلی حصة واگذار شده سهام شرکتهای فرعی
۱۸-۱-۱		
۱۴,۶۹۱,۸۷۸	۱۲,۸۲۲,۱۶۰	
۲,۶۵۰,۶۸۱	۲,۲۴۲,۶۳۴	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۵۷,۶۹۵)	(۲۳۰,۵۱۰)	برگشت استهلاک انباشته سرقفلی حصة واگذار شده سهام شرکت های فرعی
۷۳۲,۰۴۴	۶۳۸,۵۵۷	استهلاک سال جاری
۳,۳۲۵,۰۳۱	۲,۶۵۰,۶۸۱	
۱۱,۳۶۶,۸۴۷	۱۰,۱۷۱,۴۷۹	

۱۸-۱-۱- اضافات سرقفلی ناشی از تحصیل سهام شرکت های فرعی در سال مالی مورد گزارش مربوط به مبلغ ۷۶۰٫۹۲۶ میلیون ریال، ۱٫۰۷۰٫۰۹۲ میلیون ریال و ۳۵۱٫۱۱۵ میلیون ریال به ترتیب سرقفلی ناشی از تحصیل سهام شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران (عمدتاً توسط بانک صنعت و معدن و شرکت لیزینگ صنعت و معدن)، تحصیل سهام شرکت لیزینگ صنعت و معدن (عمدتاً توسط شرکت های سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران و سرمایه گذاری آتیه دماوند) و تحصیل سهام شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند توسط سایر شرکت های گروه می باشد. همچنین، کاهش مانده سرقفلی ناشی از تحصیل سهام شرکت های فرعی نیز عمدتاً مربوط به مبلغ ۱۰۴٫۵۹۶ میلیون ریال فروش تعداد ۸۳/۷ میلیون سهم شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران توسط شرکت خدمات بندری (شرکت فرعی گروه سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران) و ۱۵۹٫۸۸۲ میلیون ریال فروش تعداد ۱۳۰/۴ میلیون سهم شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند توسط شرکت گروه کارخانجات صنعتی و معدنی (شرکت فرعی گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند) می باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱۸- دارایی های نامشهود

۲-۱۸-۱- گروه :

سرقفلی محل کسب و پیشه	دانش فنی	سایر حق الامتیاز ها	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۰۸,۶۰۳	۷۵۶,۳۳۱	۲,۸۲۰	۵۰۰,۶۶۷	۱۵,۸۵۳	۴,۰۸۴,۲۷۴
-	-	-	۱۳۱,۳۰۵	۱,۴۲۵	۱۳۲,۷۳۰
-	-	-	-	(۸۴۳)	(۸۴۳)
(۵,۳۱۰)	-	-	(۶۱)	-	(۵,۳۷۱)
۲,۸۰۳,۲۹۳	۷۵۶,۳۳۱	۲,۸۲۰	۶۳۱,۹۱۱	۱۶,۴۲۵	۴,۲۱۰,۷۹۰
۸۱,۰۰۰	-	-	۲۶۸,۶۸۸	۲۴۴	۳۴۹,۹۳۲
-	-	-	-	-	-
-	-	-	۳۹۰,۳۳۴	(۱,۳۹۹)	۳۸۸,۹۳۵
۲,۸۸۴,۲۹۳	۷۵۶,۳۳۱	۲,۸۲۰	۱,۲۹۰,۹۳۲	۱۵,۲۸۰	۴,۹۴۹,۶۵۶

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

افزایش طی سال مالی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

افزایش طی سال مالی

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

۲,۸۰۸,۶۰۳	۷۵۶,۳۳۱	۲,۸۲۰	۳۱۴,۹۹۲	۱۵,۸۵۳	۳,۸۹۸,۵۹۹
۲,۸۰۳,۲۹۳	۶۰۴,۹۹۰	۲,۸۲۰	۳۳۳,۲۶۴	۱۶,۴۲۵	۳,۷۶۰,۸۰۲
۲,۸۸۴,۲۹۳	۴۵۳,۷۲۴	۲,۸۲۰	۶۱۹,۶۸۲	۱۵,۲۸۰	۳,۹۷۵,۸۰۰

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۸-۲-۲ - بانک :

سرقفلی محل کسب و	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از	
			خدمات عمومی	جمع
پیشنه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲,۸۰۸,۶۰۳	-	-	۲,۸۰۸,۶۰۳
افزایش طی سال مالی	-	-	-	۱۰,۳۰۲
توسعه داخلی	-	-	-	-
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۵,۳۱۰)	-	-	۵۳,۴۴۱
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۸۰۳,۲۹۳	-	-	۲,۸۷۲,۳۴۶
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۲,۸۰۳,۲۹۳	-	-	۲,۸۷۲,۳۴۶
افزایش طی سال مالی	۸۱,۰۰۰	-	-	۱۸۰,۹۳۰
توسعه داخلی	-	-	-	-
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۸۸۴,۲۹۳	۱۶۸,۹۸۳	-	۳,۰۵۳,۲۷۶
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	-	-	-	-
استهلاک سال	-	-	-	۱۳,۱۲۴
زبان کاهش ارزش	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	۳۱,۲۶۷
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	-	-	-	۴۴,۳۹۱
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	-	-	-	۴۴,۳۹۱
استهلاک سال	-	-	-	۱۸,۸۱۷
زبان کاهش ارزش	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-	۶۳,۲۰۸	-	۶۳,۲۰۸
ارزش دفتری				
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲,۸۰۸,۶۰۳	-	-	۲,۸۰۸,۶۰۳
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۸۰۳,۲۹۳	-	-	۲,۸۲۷,۹۵۵
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۸۸۴,۲۹۳	۱۰۵,۷۷۵	-	۲,۹۹۰,۰۶۸

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲-۱۸- 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 متعاقباً پس از طی مراحل قانونی به سرمایه انتقال یافته است. ضمناً، افزایش مانده سرفصل مزبور در سال مالی مورد گزارش به مبلغ ۸۱,۰۰۰ میلیون ریال تماماً مربوط به بانک صنعت و معدن می باشد.

۲-۲-۱۸- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر می باشد.

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۰۸,۶۰۳	۱,۲۲۴,۷۰۵	۱,۵۷۸,۵۸۹	۱,۳۰۵,۷۰۵
۲,۸۰۸,۶۰۳	۱,۲۲۴,۷۰۵	۱,۵۷۸,۵۸۹	۱,۳۰۵,۷۰۵

سرقفلی محل کسب و پیشه
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

۳-۲-۱۸- تعدیلات بهای تمام شده و استهلاک انباشته سرفصل نرم افزار عمدتاً مربوط به تفاوت ناشی از تغییر نرخ مورد استفاده در تسعیر مانده ابتدای سال مالی مورد گزارش بهای تمام شده و استهلاک انباشته نرم افزار های بانک تجارتي ایران و اروپا از یورو به ریال می باشد.

۱۹- سپرده های قانونی

بانک صنعت و معدن		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۶۷۹,۸۶۸	۱۶,۲۴۸,۰۰۶	۱۳,۶۷۹,۸۶۸	۱۶,۲۴۸,۰۰۶
-	-	-	-
(۵,۹۳۳)	۱۰,۵۲۳	(۵,۹۳۳)	۱۰,۵۲۳
-	-	-	-
-	-	-	-
۱۳,۶۷۳,۹۳۵	۱۶,۲۵۸,۵۲۹	۱۳,۶۷۳,۹۳۵	۱۶,۲۵۸,۵۲۹

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ریال)
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ارز)
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ریال)
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ارز)
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)

جمع سپرده قانونی

۱-۱۹- سپرده های قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۲۰- سایر دارایی ها

بانک صنعت و معدن		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۲,۴۵۴,۸۹۷	۲۳۵,۳۳۴,۲۹۲	۱۱۳,۰۴۰,۳۱۴	۲۳۵,۹۱۴,۲۴۶
۳,۳۷۰,۷۸۲	۴,۱۰۴,۷۱۱	۳,۳۷۰,۷۸۲	۴,۰۶۴,۷۷۰
-	۰	۵,۷۹۵,۱۶۱	۷,۳۰۴,۶۵۹
-	۰	۷۳۵,۰۰۹	۶۷۵,۵۸۸
-	۰	۸۰۳,۵۸۶	۱,۵۴۱,۰۰۲
-	۰	-	-
۱,۲۲۳	۱,۲۰۰	۱,۲۲۳	۱,۲۰۰
۷۰۴	۱,۲۳۵	۷۰۴	۱,۲۳۵
-	۰	-	-
-	۲۲۱	-	۲۲۱
۱۱۵,۸۲۷,۶۰۶	۲۳۹,۴۴۱,۶۵۸	۱۲۳,۷۴۵,۷۷۹	۲۴۹,۵۰۲,۹۲۰

۱-۲۰- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات استنادی مدت دار
۲-۲۰- وثایق تملیکی
۳-۲۰- موجودی مواد و کالا
۴-۲۰- دارایی های آماده واگذاری
۵-۲۰- پیش پرداخت ها
۶-۲۰- املاک و مستغلات غیرعملیاتی
طلا و نقره
تمبر مالیاتی
اقلام در راه
سایر (شامل ۲ قلم)

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲۰- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

بانک صنعت و معدن		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۰,۸۳۷,۲۱۸	۲۵۵,۹۴۵,۱۲۵	۱۳۰,۸۳۷,۲۱۸	۲۵۵,۹۴۵,۱۲۵
۲,۳۲۷,۵۷۸	۳,۸۹۵,۳۱۲	۲,۳۲۷,۵۷۸	۳,۸۹۵,۳۱۲
۱۳۳,۱۶۴,۷۹۶	۲۵۹,۸۴۰,۴۳۶	۱۳۳,۱۶۴,۷۹۶	۲۵۹,۸۴۰,۴۳۶
(۹۸۲,۴۴۰)	(۲,۲۱۰,۱۷۲)	(۹۸۲,۴۴۰)	(۲,۲۱۰,۱۷۲)
(۱۸۰,۱۴۰,۹۴۸)	(۱۸,۷۱۲,۲۰۲)	(۱۷,۴۲۹,۵۳۱)	(۱۸,۱۳۲,۲۴۸)
(۱,۷۱۲,۵۱۱)	(۳,۵۸۳,۷۷۱)	(۱,۷۱۲,۵۱۱)	(۳,۵۸۳,۷۷۱)
۱۱۲,۴۵۴,۸۹۷	۲۳۵,۳۳۴,۲۹۲	۱۱۳,۰۴۰,۳۱۴	۲۳۵,۹۱۴,۲۴۶

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)

جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

کسر می شود

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال

۱-۲۰- پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار- ارز

۱-۲۰- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱-۲۰- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح ذیل می باشد:

بانک صنعت و معدن	
۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶۳,۱۴۵	۱,۷۱۲,۵۱۱
-	-
-	-
۸۴۹,۳۶۶	۱,۸۷۱,۲۶۰
۱,۷۱۲,۵۱۱	۳,۵۸۳,۷۷۱

مانده ابتدای سال

باز یافت شده

سوخت شده

افزایش یا کاهش طی سال

مانده پایان سال

۲-۲۰- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است :

۱۳۹۸	تملیک شده طی دوره	فروش/واگذاری طی دوره	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۳۴۷,۶۸۲	۱,۲۵۶,۳۹۰	۱۵۶,۴۹۳	۱,۴۴۷,۵۷۹
۱۰,۳۸,۲۱۸	۱۵۴,۸۷۸	۳۱۸,۴۷۱	۸۷۴,۸۲۶
۱,۹۸۴,۸۸۲	۵۷۳,۱۹۱	۷۷۵,۷۶۸	۱,۷۸۲,۳۰۵
۳,۲۷۰,۷۸۲	۱,۹۸۴,۴۶۰	۱,۲۵۰,۵۳۱	۴,۱۰۴,۷۱۱
۳,۲۷۰,۷۸۲	۱,۹۸۴,۴۶۰	۱,۲۵۰,۵۳۱	۴,۱۰۴,۷۱۱
-	-	-	-
۳,۲۷۰,۷۸۲	-	-	۴,۱۰۴,۷۱۱
۱۳۸,۴۴۶	-	-	۳۴۸,۰۶۰

منقول

اثاثه

تجهیزات

وسایط نقلیه

سهام

سایر اوراق بهادار

جمع وثایق تملیکی منقول

غیر منقول

مسکونی

تجاری / اداری

کارخانه

جمع وثایق تملیکی غیر منقول

جمع وثایق تملیکی

کاهش ارزش انباشته

خالص وثایق تملیکی

سود و (زیان) ناشی از فروش

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر است :

بانک صنعت و معدن		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۹,۱۹۳	۹۸۲,۸۴۰	کمتر از یکسال از تاریخ تملیک
۹۵۱,۲۹۱	۱,۶۳۱,۲۵۴	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۱,۷۳۰,۲۹۹	۱,۴۹۰,۶۱۷	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۳,۳۷۰,۷۸۲	۴,۱۰۴,۷۱۱	

۲-۲- سود و زیان ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۵ افشاء شده است.

۲-۳- موجودی مواد و کالا مربوط به موجودی کالای ساخته شده، کالای در جریان ساخت، قطعات و لوازم یدکی و مواد اولیه شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران و شرکت های گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند می باشد که تا مبلغ ۶,۷۱۵ میلیارد ریال در مقابل خطرات ناشی از آتش سوزی، سیل و انفجار بیمه شده است. مانده سرفصل مزبور عمدتاً مربوط به مبالغ ۲,۵۱۵,۵۱۳ ریال و ۲,۹۵۲,۴۰۹ میلیون ریال می باشد.

۲-۴- دارائی های آماده واگذاری

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱,۸۱۷	۹۱,۸۱۷	زمین
۳۰۷,۸۰۷	۲۴۷,۸۳۵	ساختمان
۷۸,۵۶۲	۷۸,۵۶۲	ماشین آلات و تجهیزات
۲۰۹,۸۲۳	۲۰۹,۸۲۴	اموال شرکت نساجی غرب
۶۸۸,۰۰۹	۶۲۸,۰۳۸	
۴۷,۰۰۰	۴۷,۵۵۰	شرکت لیزینگ صنعت و معدن :
۷۳۵,۰۰۹	۶۷۵,۵۸۸	املاک تملیکی

۲-۵- مانده پیش پرداخت ها مربوط به مبالغ ۶۴۲,۲۳۶ میلیون ریال پیش پرداخت های خارجی (عمدتاً بابت خرید مواد اولیه از کشور چین) و ۸۹۸,۷۶۶ میلیون ریال پیش پرداخت های داخلی (عمدتاً خرید بنزن و هیدروکربور های دوم شاخه به ترتیب از شرکت های پتروشیمی اصفهان و پالایش نفت اصفهان) می باشد .

۲-۶- املاک و مستغلات غیر عملیاتی

بانک صنعت و معدن		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
-	-	خرید
-	-	فروش
-	-	مانده ناخالص در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
-	-	کاهش ارزش انباشته
-	-	استهلاک انباشته
-	-	مانده خالص در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲-۶-۱- املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع فعالیت بانک طبق اساسنامه نبوده و در یادداشت دارایی های ثابت و وثایق تملیکی نیز طبقه بندی نشده اند، در این بخش گزارش می شود. این دارایی ها فارغ از زمان تحصیل در محاسبات حد مجاز دارایی های ثابت بانک منظور گردیده است.

۲-۶-۲- درآمد اجاره ناشی از سرمایه گذاری در املاک طی دوره مورد گزارش، موضوعیت نداشته است.

بانک صنعت و معدن
نادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک صنعت و معدن		گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک مرکزی					
-	-	-	-	سپرده - ریالی	
۸۸,۰۶۳	۲۶,۹۹۵	۸۸,۰۶۳	۲۶,۹۹۵	سپرده دیداری - ارز	
۲۵۰,۲۷۰,۰۴۸	۵۰۳,۲۷۳,۱۲۷	۲۵۰,۲۷۰,۰۴۸	۵۰۳,۲۷۳,۱۲۷	۲۱-۱	سپرده مدت دار - ارز
۸,۷۳۶,۸۳۱	-	۸,۷۳۶,۸۳۱	-	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	
-	-	-	-	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	
۷,۹۴۴,۶۵۴	۵,۳۳۲,۶۵۷	۷,۹۴۴,۶۵۴	۵,۳۳۲,۶۵۷	۲۱-۲	تسهیلات دریافتی - ریال
-	-	-	-	تسهیلات دریافتی - ارز	
۲۶۷,۰۳۹,۵۹۷	۵۰۸,۶۳۲,۷۷۸	۲۶۷,۰۳۹,۵۹۷	۵۰۸,۶۳۲,۷۷۸	جمع بدهی به بانک مرکزی	
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی					
-	-	-	-	سپرده دیداری - ریال	
۵۲۷,۸۹۳	۸۷۹,۹۹۴	۵۲۷,۸۹۳	۸۷۹,۹۹۴	سپرده دیداری - ارز	
-	-	-	-	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها	
-	-	۷۱۱,۵۸۲	۷,۷۴۹,۳۷۹	۲۱-۳	تسهیلات دریافتی - ریال
۱۵,۰۴۹,۷۷۰	۲۷,۵۲۰,۶۱۴	۱۵,۰۴۹,۷۷۰	۲۷,۵۲۰,۶۱۴	۲۱-۴	تسهیلات دریافتی - ارز
-	-	-	-	حساب بین بانکها	
۱۵,۵۷۷,۶۶۴	۲۸,۴۰۰,۶۰۸	۱۶,۲۸۹,۲۴۶	۳۶,۱۴۹,۹۸۷	جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی	
بانک های خارجی					
۴,۱۴۱	۱,۹۳۵	۲۱۹,۶۴۵,۰۶۷	۳۶۲,۷۹۳,۶۳۵	۲۱-۵	سپرده دیداری - ارز
۱۳,۹۶۸,۵۱۸	۲۴,۹۸۶,۶۱۲	۵,۱۳۰,۱۲۶	۹,۴۷۲,۹۲۲	۲۱-۶	تسهیلات دریافتی - ارز
۱۳,۹۷۲,۶۵۹	۲۴,۹۸۸,۵۴۷	۲۲۴,۷۷۵,۱۹۴	۳۷۲,۲۶۶,۵۵۷	جمع بدهی به بانک های خارجی	
۲۹۶,۵۸۹,۹۲۰	۵۶۲,۰۲۱,۹۳۴	۵۰۸,۱۰۴,۰۳۶	۹۱۷,۰۴۹,۳۲۳	جمع بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	

۲۱-۱- سپرده های دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل ۳۵ فقره سپرده ارزی با نرخ های سود به ترتیب زیر می باشد:

یورو از نرخ ۲٪ الی ۵٪

درهم از نرخ ۱.۸۱٪ الی ۵٪

وون از نرخ ۴.۵۱٪ الی ۴.۵۵٪

یوان چین از نرخ ۴.۶٪ الی ۵.۹٪

دلار با نرخ ۴.۴۵٪

۲۱-۲- بانک طی سال ۱۳۹۹ مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال تسهیلات از بانک مرکزی دریافت نموده که طی ۵۶ روز تسویه شده است . همچنین مانده اعتبار در حساب جاری نیز به مبلغ ۸,۷۳۶ میلیارد ریال تسویه گردید . مابقی مانده این سرفصل صرفا مربوط به سود و وجه التزام سنوات گذشته می باشد.

۲۱-۳- تسهیلات ریالی دریافتی توسط شرکت های گروه از بانک ها در تاریخ ترازنامه عمدتاً مربوط به مبالغ ۲,۳۴۹,۰۰۰ میلیون ریال و ۵,۳۴۰,۲۷۴ میلیون ریال به ترتیب مانده تسهیلات دریافتی توسط شرکت های کارگزاری بانک صنعت و معدن و سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران از سایر بانک ها می باشد.

۲۱-۴- سپرده های ارزی دریافتی از بانک ملی ایران شامل ۳ فقره با نرخ سود به ترتیب زیر می باشد:

- یورو با نرخ ۲.۷۵٪

- دلار با نرخ ۳٪

۲۱-۵- سپرده دیداری گروه عمدتاً مربوط به مبلغ ۳۶۲,۷۹۱,۷۰۰ میلیون ریال (هم ارز ریالی مبلغ ۱,۹۰۹,۴۳۰,۰۰۰ یورو) سپرده دیداری سایر بانک ها نزد بانک تجاری ایران و اروپا می باشد.

۲۱-۶- مانده مذکور مربوط به وام و اعتبار دریافتی از فاینانس هند و چین و همچنین ۶ فقره سپرده های ارزی دریافتی معادل ۱۲۶.۶۵ میلیون یورو از بانک های ملی لندن و ایران و اروپا با نرخ سود از ۲.۲۵٪ تا ۳٪ می باشد.

* سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک های داخلی و خارجی (ریال و ارز) همانند سایر سپرده های سرمایه گذاری در بخش حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری بسته به سررسید طبقه بندی می شود .

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲- سپرده های مشتریان

	گروه	بانک صنعت و معدن	
		۱۳۹۸	۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی			
۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه	۶,۵۸۶,۸۹۱	۷,۴۱۹,۷۵۹
۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه	۳۹۸,۴۲۱	۷۲۵,۶۸۰
۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۱۲۴,۴۷۸	۲۲۶,۷۲۶
	جمع سپرده های مشتریان حقیقی	۷,۱۰۹,۷۹۰	۸,۳۷۲,۱۶۵
مشتریان حقوقی			
۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه	۱۰۴,۴۳۳,۵۵۳	۱۳۸,۲۲۳,۷۷۵
۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه	۴,۵۸۱,۸۳۶	۹,۶۴۱,۱۸۱
۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۱,۴۳۱,۵۰۲	۳,۰۱۲,۲۲۱
	جمع سپرده های مشتریان حقوقی	۱۱۰,۴۴۶,۸۹۱	۱۵۰,۸۷۷,۱۷۷
	جمع سپرده های مشتریان	۱۱۷,۵۵۶,۶۸۱	۱۵۹,۲۴۹,۳۴۲

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه	بانک صنعت و معدن	
		۱۳۹۸	۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال		۲۱,۹۲۶,۱۱۰	۳۴,۶۲۷,۷۲۸
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز		۱۵۴,۰۹۲	۲۸۷,۰۳۲
انواع چکهای بانکی فروخته شده		۱۶۸,۰۱۱	۱۹۹,۷۸۶
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور		-	-
حواله های عهده بانک - ریال		۶۰۲	۶۰۲
حواله های عهده بانک - ارز		-	-
وجه اداره شده مصرف نشده - ریال		۵۹۳,۲۴۲	۶۰۸,۷۲۹
وجه اداره شده مصرف نشده - ارز		-	-
۲۲-۱-۱	بستانکاران موقت - ریال	۴۵,۱۷۴,۱۳۲	۴۱,۱۶۵,۹۳۰
	بستانکاران موقت - ارز	۱۳,۳۶۸,۸۶۰	۲۷,۴۳۶,۱۹۵
	مانده مطالبه نشده - ریال	۱۶,۸۶۸	۱۷,۱۰۷
	مانده مطالبه نشده - ارز	۹۳۴,۲۱۵	۱,۶۵۳,۴۴۶
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده		-	-
۲۲-۱-۲	سپرده های دیداری - ارز	۲۸,۷۵۳,۳۳۰	۴۰,۰۳۱,۶۷۰
	حساب پرداخت چکهای فروخته شده بانک (تسویه نشده)	-	-
	جمع سپرده های دیداری و مشابه	۱۱۱,۰۲۰,۴۴۴	۱۴۵,۶۴۳,۵۳۴

۱-۱-۲۲- در اجرای مفاد مواد (۲) و (۳) آیین نامه اجرایی ماده (۲۰) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور موضوع تصویب نامه شماره ۵۸۹۵۵/ت/۵۲۰۸۰-هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ هیأت وزیران و اصلاحیه های بعدی آن در خصوص مشتریانی که از محل حساب ذخیره ارزی تسهیلات دریافت نموده اند، در صورتی که اقساط سررسید شده تسهیلات دریافتی را تا تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ پرداخت نمایند، می توانند تسهیلات خود را با نرخ روز گشایش تسویه کنند. در این راستا مبلغ ۲۶۸۰۱ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۳۴۸۹۷ میلیارد ریال) توسط مشتریان پرداخت گردیده است که تعیین تکلیف آن موکول به اقدام قطعی مشتریان مشمول در استفاده از مزایای آیین نامه مذکور می باشد. همچنین در راستای قانون مذکور به موجب بند (ج) تبصره (۴) قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور، مبلغ ۲۰۲۹۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۲۰۱۲۱ میلیارد ریال) علی الحساب از تسهیلات گیرندگان ارزی از محل جزء (د) بند (۶) قانون بودجه سال ۱۳۸۸ کل کشور دریافت گردیده، لیکن بانک مرکزی به موجب نامه شماره ۹۶/۷۸۸۵۸ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۷، اعلام نموده تسهیلات فوق از محل منابع بانک مرکزی بوده و مابه تفاوت آن توسط دولت تعهد نشده است، لذا مورد قبول بانک مرکزی نمی باشد. اقدامات انجام گرفته در این خصوص در جریان بوده که نتیجه آن موکول به اقدامات آتی و توافق نهایی فیما بین خواهد بود.

۲-۱-۲۲- سپرده های دیداری - ارز به مبلغ ۴۰٫۳۱۶٫۷۰۰ میلیون ریال مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۲۱۰٫۶۹۳٫۰۰۰ یورو سپرده های دیداری اشخاص نزد بانک تجاری ایران و اروپا می باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۳۴,۹۹۱	۱,۴۳۰,۲۰۱	۱,۲۳۴,۹۹۱	۱,۴۳۰,۲۰۱	سپرد های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۳,۶۷۱,۶۷۷	۸,۸۴۱,۸۹۳	۳,۶۷۱,۶۷۷	۸,۸۴۱,۸۹۳	سپرد های قرض الحسنه پس انداز - ارز
-	-	-	-	سپرده پس انداز - شعب خارج
-	-	-	-	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
-	-	-	-	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۵۳,۵۱۹	۷۴,۸۲۳	۵۳,۵۱۹	۷۴,۸۲۳	حساب پس انداز کارکنان
۲۰,۰۶۹	۱۹,۹۴۵	۲۰,۰۶۹	۱۹,۹۴۵	صندوق بازنشستگی کارکنان
-	-	-	-	سپرده های پس انداز مسکن
۴,۹۸۰,۲۵۶	۱۰,۳۶۶,۸۶۲	۴,۹۸۰,۲۵۶	۱۰,۳۶۶,۸۶۲	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۲-۲-۳ سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۵۵,۹۷۶	۳,۲۳۸,۹۴۲	۱,۵۵۵,۹۷۶	۳,۲۳۸,۹۴۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
-	-	-	-	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
-	-	-	-	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
-	-	-	-	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۵	۵	۵	۵	سایر (شامل ۱ قلم)
۱,۵۵۵,۹۸۱	۳,۲۳۸,۹۴۷	۱,۵۵۵,۹۸۱	۳,۲۳۸,۹۴۷	جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۲۳- سود سهام پرداختنی

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	-	-	-	۲۳-۱ بانک صنعت و معدن
۰	۰	۱۲۴,۸۸۶	۳۰۵,۵۵۱	۲۳-۲ سهم اقلیت در شرکت های فرعی
-	-	۱۲۴,۸۸۶	۳۰۵,۵۵۱	

۲۳-۱ سود سهام پرداختنی بانک صنعت و معدن به شرح زیر تفکیک می گردد :

سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پرداختی طی دوره	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	سنوات قبل
-	-	-	-	-	منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
-	-	-	-	-	منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
-	-	-	-	-	جمع

۲۳-۲ سهم اقلیت از سود سهام پرداختنی شرکت های فرعی عمدتاً مربوط به مبالغ ۱۵۶,۹۴۲ میلیون ریال، ۷۷,۴۳۱ میلیون ریال و ۷۱,۱۷۸ میلیون ریال به ترتیب مانده بدهی شرکت های سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران، سرمایه گذاری آتیه دماوند و لیزینگ صنعت و معدن می باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴- اوراق بدهی

بانک صنعت و معدن		کسر اوراق	مبلغ اسمی	نرخ سود علی الحساب / قطعی	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار
۱۳۹۸	۱۳۹۹					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-			

اوراق مشارکت

اوراق صکوک

.....

جمع

۲۵- ذخیره مالیات عملکرد

بانک صنعت و معدن		گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۶۳۳,۸۳۸	۱,۰۱۱,۶۹۱	
-	-	۸۹۲,۷۱۹	۲,۲۸۵,۲۷۴	
-	-	-	-	۵۰
-	-	(۵۱۴,۸۶۶)	(۱,۰۱۵,۱۴۹)	
-	-	۱,۰۱۱,۶۹۱	۲,۲۸۱,۸۱۶	
-	-	(۱,۰۱۱,۶۹۱)	(۱,۴۸۳,۲۸۸)	
-	-	-	۷۹۸,۵۲۷	

مانده در ابتدای سال

ذخیره مالیات عملکرد سال

اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل

تادیه شده طی سال

ذخیره مالیات عملکرد متعلقه

پیش پرداخت های مالیاتی

مانده در پایان سال

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲۵- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۶، قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۶ تا سال ۱۳۹۹، به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۸ میلیون ریال مانده ذخیره	۱۳۹۹ – میلیون ریال						سال مالی	
		مالیات				سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات		
		مانده ذخیره	تأدیه شده*	قطعی	تشخیصی				ابرازی
برگ تشخیص	-	-	-	-	۲,۸۲۹,۱۲۱	-	-	(۴,۶۲۸,۶۱۰)	۱۳۹۶
برگ تشخیص	-	-	-	-	۵,۸۳۸,۹۴۱	-	-	(۱۰,۶۷۵,۷۷۸)	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	-	-	-	-	۴۵۲,۷۷۷	-	-	۲۸۵,۸۷۴	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	-	-	-	-	.	-	-	۶۹۲,۱۴۲	۱۳۹۹
	*	*							ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
	*	*							ش پرداخت های مالیاتی
	*	*							نده ذخیره مالیات

* منظور از تأدیه شده، مبالغ پرداختی به سازمان امور مالیاتی کشور است.

- نحوه تشخیص مالیات طی کلیه سالها بر اساس دفاتر بانک صورت پذیرفته است.

- مبالغ پرداختی به سازمان امور مالیاتی بابت پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۱,۳۵۱,۳۲۵ میلیون ریال به شرح یادداشت ۱۶ می باشد.

- برگ مالیات تشخیصی مربوط به سال ۱۳۹۶ به شماره ۲۸۸۲۴۷۵۴ در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۰۳ به بانک ابلاغ شده است. لیکن بانک مراتب اعتراض خود را طی لایحه دفاعیه شماره ۱۱۳۲۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۴ و لایحه دفاعیه شماره ۸۹۲۰۴ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۰۷ به سازمان امور مالیاتی اعلام و پرونده مذکور در هیأت تجدید نظر اداره کل امور مالیاتی مؤدیان بزرگ در دست رسیدگی می باشد.

- مالیات تشخیصی مربوط به سال ۱۳۹۷ به شماره ۶۶۶۷۰۶۴۷ و در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ به مبلغ ۵,۸۳۸,۹۴۱ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردیده است که مراتب اعتراض این بانک طی لایحه دفاعیه شماره ۶۸۰۵ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۴ به سازمان امور مالیاتی ارسال گردیده است.

- مالیات مربوط به سال ۱۳۹۸ طی برگ تشخیص به شماره ۹۲۵۳۲۷۵۳ و در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۳ به مبلغ ۴۵۲,۷۷۷ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید که طی لایحه دفاعیه شماره ۱۰۲۳۹۲ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۶ و همچنین لایحه دفاعیه شماره ۸۹۱۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۲ اعتراض گردیده و مراتب در حال اقدام می باشد.

- عملکرد بانک در خصوص مالیات موضوع بند «ب» و «پ» ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور به شرح ذیل می باشد:

- برای سال ۱۳۹۵ پیرو نامه محرمانه شماره ۷۵۹۳/۹۸ ب ح مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ به وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی، پرونده به هیأت ۲۵۱ مکرر ارسال و طبق گزارش اجرای قرار خواسته هیأت مذکور، مبلغ مورد تأیید سازمان امور مالیاتی ۷۶۶,۸۷۵ میلیون ریال می باشد که تا کنون مبلغ ۷۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به صورت علی الحساب بابت بند «ب» ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر به حساب سازمان امور مالیاتی مؤدیان بزرگ واریز شده است و مراتب جهت تعیین تکلیف باقی مانده آن به مبلغ ۶۶,۸۷۵ میلیون ریال نیز در دست اقدام می باشد.

- برای سال ۱۳۹۶ براساس برگ مالیات قطعی صادره شماره ۷۵۷۴۳۲۰۸ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۴ بدهی بابت بند «ب» ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر بمبلغ ۵۵۰,۷۸۲ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ به حساب اداره کل امور مالیاتی مؤدیان بزرگ واریز شده است.

- برای سال ۱۳۹۷ براساس برگ مالیات قطعی صادره شماره ۷۶۵۴۵۳۹۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۲ بدهی بابت بند «ب» ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر به مبلغ ۶۱۳,۶۷۸ میلیون ریال پیش از این در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ تسویه گردیده است.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها

بانک صنعت و معدن		گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۹۸,۴۹۹,۳۲۸	۷۶۷,۳۸۹,۹۰۵	۳۹۸,۴۹۹,۳۲۸	۷۶۷,۳۸۹,۹۰۵	۲۶-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۶۶,۳۷۶,۴۴۱	۶۵,۷۸۳,۲۰۰	۶۶,۳۷۶,۴۴۱	۶۵,۷۸۳,۲۰۰	۲۶-۲	بدهی به دولت
۳۹,۵۲۶,۹۶۵	۴۷,۲۷۹,۸۳۹	۳۹,۵۲۶,۹۶۵	۴۷,۲۷۹,۸۳۹		بدهی بابت مشمولان ماده ۲۰ به ارز- در انتظار ثبت سند
۲,۵۴۱,۸۱۸	۴,۲۹۹,۳۲۱	۲,۵۴۱,۸۱۸	۴,۲۹۹,۳۲۱		بدهی بانک بابت اعتبار اسنادی و پروات مدت دار -ریال
۱۳۱,۰۰۳,۲۲۳	۲۵۶,۲۳۰,۳۵۱	۱۳۱,۰۰۳,۲۲۳	۲۵۶,۲۳۰,۳۵۱		بدهی بانک بابت اعتبار اسنادی و پروات مدت دار - ارز
۲۱۹,۳۷۸	۲۹۴,۲۳۳	۲۱۹,۳۷۸	۲۹۴,۲۳۳		ذخیره باز خرید مرخصی
۴۲,۰۱۹,۷۵۴	۱,۰۰۷,۵۴۷	۴۲,۰۱۹,۷۵۴	۱,۰۰۷,۵۴۷		اقلام در راه
۱۸,۷۸۴	۲۶,۵۰۶	۱۸,۷۸۴	۲۶,۵۰۶		حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
-	-	۵,۲۶۶,۵۵۱	۶,۲۶۷,۵۶۰	۲۶-۳	پرداختنی های تجاری و غیر تجاری
-	-	۴۹۸,۷۰۸	۸۶۰,۱۱۵	۲۶-۴	پیش دریافت ها
-	-	۴,۲۳۳,۰۰۰	۷,۸۸۵,۰۰۰	۲۶-۵	ذخیره خطرات عمومی بانکداری
۱,۴۱۴,۴۶۰	-	۱,۴۱۴,۴۶۰	-		مالیات عملکرد ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر
۱۱۳,۵۹۵	۱۱,۲۵۰	۱۱۳,۵۰۶	۱۱,۲۵۰		سایر
۶۸۱,۷۳۳,۷۴۶	۱,۱۴۲,۳۲۲,۱۵۳	۶۹۱,۷۳۱,۹۱۶	۱,۱۵۷,۳۳۴,۸۲۸	جمع ذخایر و سایر بدهی ها	

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ تراز نامه به شرح زیر است :								مانده تسهیلات	
مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	۱۳۹۹	۱۳۹۸	

تسهيلات ارزی		درصد		میلیون ریال		میلیون ریال	
دولار آمریکا	۱۳۹۴/۱۱/۱۰	۱۴۰۵/۰۴/۰۱	-	۶	۱,۳۸۳,۶۴۵,۹۴۰	۲۱۹,۹۹۹,۷۰۴	۱۲۰,۰۲۴,۶۴۴
روپیه هند	۱۳۹۱/۱۲/۰۸	۱۴۰۵/۰۴/۰۱	-	۶	۲,۰۲۰,۸۸۴,۳۳۶	۴,۴۳۳,۸۲۰	۲,۵۸۱,۷۶۱
درهم امارات	۱۳۹۱/۰۶/۲۳	۱۴۰۵/۰۴/۰۱	-	۶	۳۱۵,۰۰۵,۴۲۹	۱۳,۶۲۹,۳۴۰	۱,۳۸۳,۰۰۸
یورو	۱۳۹۰/۱۲/۰۸	۱۴۰۵/۰۴/۰۱	-	۶	۲,۷۰۳,۹۵۷,۹۲۳	۵۱۳,۷۵۲,۰۰۵	۲۶۸,۵۳۶,۱۱۱
وون کره	۱۳۹۲/۰۴/۱۰	۱۴۰۵/۰۴/۰۱	-	۶	۴۲,۳۴۹,۶۵۱,۶۶۷	۵,۹۸۱,۱۶۸	۲,۷۶۹,۴۵۱
یوان چین	۱۳۹۱/۱۲/۱۵	۱۴۰۵/۰۴/۰۱	-	۶	۳۴۹,۹۳۱,۹۳۶	۸,۵۶۱,۰۸۵	۲,۲۲۶,۹۵۷
پوند انگلیس	۱۳۹۱/۰۹/۱۱	۱۳۹۶/۰۵/۲۲	-	۶	۱,۹۸۰,۲۳۷	۴۳۸,۷۳۷	۲۱۴,۸۱۷

تسهيلات ریالی

قرارداد معادل ۲۰۰ میلیون دلاری صندوق توسعه ملی	ریال	۱۳۹۱/۰۶/۲۶	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	-	۱۶	-	(۴۸,۶۶۴)
قرارداد ۴,۰۰۰ میلیارد ریالی و الحاقیه ۳,۰۰۰ میلیارد ریالی	ریال	۱۳۹۲/۰۸/۲۸	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	-	۱۶	-	۴۷۸,۰۷۸
قرارداد ۵,۰۰۰ میلیارد ریالی	ریال	۱۳۹۳/۰۲/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	-	۱۶	-	۳۳۳,۱۶۴
							۲۲۶,۲۰۷

جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

۱-۲۶- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی مشتمل بر مبلغ ۸۰۰٫۱۹۰ میلیارد ریال معادل ۲۰۰٫۱ میلیون دلار تسهیلات ارزی سررسید شده می باشد که به استناد قراردادهای فیما بین مورد مطالبه صندوق قرار گرفته و در سال مورد گزارش مبلغ ۴٫۸۳۱ میلیارد ریال (معادل ۳۰ میلیون دلار) از وجوه بانک نزد بانک مرکزی از این بابت برداشت و یا مسدود شده است. با امعان نظر به شرایط اقتصادی و به دلیل عدم وصول اقساط از تسهیلات گیرندگان از محل منابع صندوق توسعه ملی، بانک خواستار توافق درخصوص تسهیلات ارزی سررسیدشده مورد مطالبه صندوق گردیده است. موضوع به کارگروه تخصصی " تعیین تکلیف بازپرداخت اقساط ارزی صندوق توسعه ملی" متشکل از نمایندگان صندوق توسعه ملی، بانک مرکزی، سازمان برنامه و بودجه، وزارت صنعت و معدن، تجارت و این بانک جهت ارائه راهکار به دبیرخانه هیأت امنای صندوق توسعه ملی جهت اخذ تصمیم ارجاع گردیده است. افزون بر آن براساس صورتجلسه کارگروه یادشده، کلیات مفاد آیین نامه اجرایی تعیین تکلیف تسهیلات ارزی صندوق در کارگروه اقتصادی دولت در حال نهایی شدن می باشد. لیکن تا تاریخ این گزارش پیگیری موضوع توسط بانک نتیجه ای در بر نداشته است. همچنین به موجب تصمیمات جلسه ۲۱۰ ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۹، بانک موظف به امهال یک ساله تسهیلات ارزی پرداخت شده از محل منابع صندوق توسعه ملی گردیده است.

۲-۱-۲۶- سپرده های دریافتی ریالی از صندوق توسعه ملی شامل ۳۶ فقره از ۸.۵ درصد تا ۱۳.۵ درصد و سپرده دریافتی ارزی از صندوق توسعه ملی شامل ۴ فقره با نرخ سود از ۳.۵ درصد تا ۶ درصد می باشد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۶- مجموع بدهی بانک به حساب ذخیره ارزی به مبلغ ۶۵,۷۴۱,۷۱۱ میلیون ریال حاصل تهاثر بدهی ارزی به مبلغ ۱۲۷,۳۶۳,۶۶۰ میلیون ریال و بدهی ریالی به مبلغ ۵,۲۰۸,۵۷۶ میلیون ریال ناشی از اجرای مفاد این نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور موضوع مصوبه ۵۸۹۵۵/ت/۲۰۸۰ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ هیات محترم وزیران و همچنین مطالبات ریالی از حساب ذخیره ارزی به مبلغ ۶۶,۸۳۰,۵۲۵ میلیون ریال ناشی از اجرای مفاد مصوبات شماره ۱۰۹۵۹/ت/۵۳۰۰۷ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۴ و شماره ۱۶۴۵۳۷/ت/۵۶۹۶۲ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ در راستای اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید می باشد.

۳-۲۶- حساب های پرداختنی تجاری و غیر تجاری شرکت های گروه به مبلغ ۶,۲۶۷,۵۶۰ میلیون ریال مربوط به مبالغ ۴,۳۷۵,۷۹۹ میلیون ریال و ۱,۸۹۱,۷۶۱ میلیون ریال به ترتیب پرداختنی های تجاری و غیر تجاری شرکت های گروه می باشد. پرداختنی های تجاری گروه عمدتاً مربوط به مبالغ ۳,۵۳۷,۲۸۴ میلیون ریال بدهی شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن (بدهی به مشتریان بورس اوراق بهادار، بورس کالا و بورس انرژی)، ۲,۹۱۱,۰۴۰ میلیون ریال بدهی شرکت لیزینگ صنعت و معدن به شرکت صنایع خودرو سازی مدیران و ۲۶۴,۰۰۰ میلیون ریال اسناد پرداختنی شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران به سازمان حمایت مصرف کنندگان و تولید کنندگان بابت تفاوت نرخ ارز خوراک دریافت شده در سال ۱۳۹۷ می باشد.

۴-۲۶- مانده پیش دریافت ها به مبلغ ۸۶۰,۱۱۵ میلیون ریال عمدتاً مربوط به مبلغ ۸۳۷,۳۷۵ میلیون ریال پیش دریافت شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران بابت فروش محصولات می باشد که مبلغ ۶۳۹,۵۶۹ میلیون ریال از مانده پیش دریافت شرکت مزبور مربوط به هم ارز ریالی مبلغ ۲,۵۳۲,۴۹۹ دلار آمریکا پیش دریافت ارزی می باشد.

۵-۲۶- ذخیره خطرات عمومی بانکداری مربوط به هم ارز ریالی ۴۱,۵۰۰,۰۰۰ یورو ذخیره ایجاد شده توسط بانک تجاری ایران و اروپا در سنوات قبل می باشد.

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
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
مانده ابتدای سال	۱,۸۷۶,۱۹۲	۲,۷۳۱,۳۲۵	۴,۶۰۷,۵۱۷	۱,۲۰۰,۲۴۸	۳,۹۲۵,۳۹۱
پرداخت شده طی سال	(۲۹۴,۱۸۰)	(۴۹۶,۶۳۲)	(۷۹۰,۸۱۲)	(۲۱۲,۲۱۸)	(۹۰۲,۰۳۰)
ذخیره تامین شده طی سال	۹۹۹,۰۲۴	۴۰,۱۵,۵۲۸	۵,۰۱۴,۵۵۲	۲۱۸,۴۰۰	۹۲۹,۶۴۱
سایر تعدیلات	-	-	-	-	(۵,۳۰۶)
مانده در پایان سال	۲,۵۸۱,۰۳۶	۶,۲۵۰,۲۲۱	۸,۸۳۱,۲۵۷	۱,۸۷۶,۱۹۲	۴,۶۰۷,۵۱۷

گروه :

بانک صنعت و معدن :					
مانده ابتدای سال	۹۸۲,۳۷۵	۲,۷۳۱,۳۲۵	۳,۷۱۳,۷۰۰	۶۱۳,۸۵۲	۲,۷۲۵,۱۴۳
پرداخت شده طی سال	(۲۸,۷۰۱)	(۴۹۶,۶۳۲)	(۵۲۵,۳۳۳)	(۱۲,۰۴۹)	(۲۴۴,۲۶۷)
ذخیره تامین شده طی سال	۲۱۸,۷۹۶	۴۰,۱۵,۵۲۸	۴,۲۳۴,۳۲۴	۲۱۸,۴۰۰	۵۹۸,۹۷۲
مانده در پایان سال	۱,۱۷۲,۴۷۰	۶,۲۵۰,۲۲۱	۷,۴۲۲,۶۹۱	۹۸۲,۳۷۵	۳,۷۱۳,۷۰۰

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۸- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

بانک صنعت و معدن		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۲,۰۹۳,۱۲۴	۲۳۲,۱۷۱,۵۰۶	۱۵۱,۲۰۲,۵۰۷	۲۳۰,۶۳۹,۷۶۶
۲۵,۱۰۰,۷۹۶	۴۶,۵۹۰,۸۷۶	۲۳,۵۱۳,۱۹۶	۴۵,۸۶۵,۱۷۲
۲۳,۶۰۰	۱۵۹,۶۰۰	۲۳,۶۰۰	۱۵۹,۶۰۰
۳۶,۳۰۰	-	۳۶,۳۰۰	-
۱۷۷,۲۵۳,۸۲۰	۲۷۸,۹۲۱,۹۸۲	۱۷۴,۷۷۵,۶۰۳	۲۷۶,۶۶۴,۵۳۸
۲۷۱,۵۵۹	۱۴,۱۰۰,۲۶۸	۲۶۳,۶۶۵	۱۴,۰۹۴,۵۰۴
۹۹,۲۳۷	۲۹۱,۹۰۳	۹۹,۲۳۸	۲۹۱,۹۰۳
۴۷,۱۹۵	۱۵,۶۸۴	۴۷,۱۹۵	۱۵,۶۸۴
۲۸۶	-	۲۸۶	-
۴۱۸,۲۷۷	۱۴,۴۰۷,۸۵۵	۴۱۰,۳۸۴	۱۴,۴۰۲,۰۹۱
۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸	۲۹۳,۳۲۹,۸۳۷	۱۷۵,۱۸۵,۹۸۷	۲۹۱,۰۶۶,۶۳۰

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری

جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانک صنعت و معدن در تاریخ ترازنامه شامل مبلغ ۱,۵۳۱,۷۴۰ ریال (پایان سال مالی قبل مبلغ ۸۹۰,۶۱۷ ریال) سپرده های سرمایه گذاری شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲۸- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار بانک صنعت و معدن (واحد اصلی) به تفکیک ریال و ارز

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۳۶,۳۰۰	-	-	۳۶,۳۰۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری
۴۶,۵۹۰,۸۷۶	-	۲۵,۱۰۰,۷۹۶	۴۶,۵۹۰,۸۷۶	-	۲۵,۱۰۰,۷۹۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
						سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۹,۰۰۰	-	۵۰۰	۱۹,۰۰۰	-	۵۰۰	تا سه ماهه
۱۳۰,۶۰۰	-	۱۱,۰۰۰	۱۳۰,۶۰۰	-	۱۱,۰۰۰	بیش از سه تا شش ماه
۱۰,۰۰۰	-	۱۲,۱۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۲,۱۰۰	بیش از شش تا یکسال
						سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۲۶۰,۷۱۵	-	۴۸۰,۸۴۰	۲۶۰,۷۱۵	-	۴۸۰,۸۴۰	گواهی سپرده عام
-	-	-	-	-	-	گواهی سپرده خاص
۹,۵۵۰,۸۵۲	۵۹,۹۱۱	۱۲,۳۰۵,۶۶۹	۹,۶۱۰,۷۶۳	-	۱۲,۳۰۵,۶۶۹	یک ساله
۲۷,۸۳۹,۷۷۱	-	۱۶,۶۲۰,۰۰۰	۲۷,۸۳۹,۷۷۱	-	۱۶,۶۲۰,۰۰۰	دو ساله
-	۱۷۶,۷۶۴,۰۵۵	-	۱۷۶,۷۶۴,۰۵۵	-	۱۰۵,۴۹۰,۴۱۰	سه ساله
-	-	-	-	-	-	چهار ساله
۱۷,۶۹۶,۲۰۳	-	۱۷,۱۹۶,۲۰۵	۱۷,۶۹۶,۲۰۳	-	۱۷,۱۹۶,۲۰۵	پنج ساله
۱۰۲,۰۹۸,۰۱۷	۱۷۶,۸۲۳,۹۶۵	۲۷۸,۹۲۱,۹۸۲	۷۱,۷۶۳,۴۱۰	۱۰۵,۴۹۰,۴۱۰	۱۷۷,۲۵۳,۸۲۰	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱-۲۸- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۸	۱۳۹۹						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	-	-	-	۱۷	-	-	-
۱۳۹۹	-	-	-	-	-	-	-
۱۴۰۰	-	-	-	۸,۰۰۰,۰۰۰	۹,۸۱۰,۵۲۷	-	-
۱۴۰۱	-	-	-	-	۱۱,۷۲۰,۷۹۸	-	-
۱۴۰۲	-	-	-	۸,۵۰۰	-	-	-
۱۴۰۳ و پس از آن	-	-	-	۱۰,۰۹۳,۶۹۹	-	-	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	-	-	-	۱۸,۱۰۲,۱۹۹	۲۱,۵۳۱,۳۴۱	-	-
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	-	-	-	۳۲,۴۰۷,۸۷۴	۴۸۰,۸۴۰	-	-
	۱۵۲,۰۹۳,۱۲۴	۲۳۲,۱۷۱,۵۰۶	۱۹۲,۵۳۷,۹۶۵	-	-	-	-
	۱۵۲,۰۹۳,۱۲۴	۱۱۹,۲۰۴,۴۱۰	-	-	-	-	-

۱-۲-۲۸- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در	سپرده های جذب	باز پرداخت سپرده ها	مانده در
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شده طی سال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۴۸۰,۸۴۰	-	۲۶۰,۷۱۵
گواهی سپرده خاص	-	-	-
یک ساله	۱۲,۳۰۵,۶۶۹	۱۰,۵۴۳,۰۸۷	۹,۵۵۰,۸۵۲
دو ساله	۱۶,۶۲۰,۰۰۰	۱۵,۲۶۱,۷۸۱	۲۷,۸۳۹,۷۷۱
سه ساله	-	-	-
چهار ساله	-	-	-
پنج ساله	۱۷,۱۹۶,۲۰۵	۵۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۹۶,۲۰۳
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲۵,۱۰۰,۷۹۶	۶۳۷,۴۷۷,۶۷۶	۴۶,۵۹۰,۸۷۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۳,۶۰۰	۱۴۹,۶۴۱	۱۵۹,۶۰۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری	۳۶,۳۰۰	۷۵۳,۷۶۹	-
مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی	۷۱,۷۶۳,۴۱۰	۶۶۴,۶۸۵,۹۵۳	۱۰۲,۰۹۸,۰۱۷

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱-۲۸- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۰
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
				میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۴۰,۵۰۲,۵۸۶	۱,۲۵۶,۶۵۹,۸۲۵	(۱,۲۰۹,۲۹۴,۸۷۰)	۱,۱۰۱,۸۹۸,۹۲۴	۱۷۵,۲۰۱,۹۲۹	۱۰۲,۶۴۵,۲۳۳
۲۷,۸۹۳,۵۵۰	۴۰۷,۲۱۶	(۱۹,۷۶۴,۰۵۰)	۸,۵۳۶,۷۱۶	۱,۶۲۱,۹۷۶	۲,۸۴۵,۱۴۲
۱,۴۰۰	۰	۰	۱,۴۰۰	۶۱	۳۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۱۷۶,۸۲۳,۹۶۵	۱۰۵,۴۹۰,۴۱۰

سپرده های بلندمدت

دلار

یورو

درهم امارات

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه

دلار

یورو

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری

جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۴-۱-۲۸- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح ذیل است:

۱۳۹۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
۵,۱۷۰	۹۱,۲۸۱,۶۰۸	۲۷۴	۴۵,۲۶۱,۹۷۰
۱۱۱,۷۱۰	۱۰,۸۱۶,۴۰۹	۴۲۳	۱,۳۴۰,۷۴۴
۰	۰	۱	۳۶,۳۰۰
۱۱۶,۸۸۰	۱۰۲,۰۹۸,۰۱۷	۶۹۸	۴۶,۶۳۹,۰۱۴
۱۳	۱۷۶,۵۸۵,۴۴۶	۷	۱۰۵,۳۶۱,۰۱۹
۶۴	۲۳۸,۵۱۹	۲۷	۱۲۹,۳۹۱
۰	۰	-	۰
۷۷	۱۷۶,۸۲۳,۹۶۵	۳۴	۱۰۵,۴۹۰,۴۱۰
۱۱۶,۹۵۷	۲۷۸,۹۲۱,۹۸۲	۷۳۲	۱۵۲,۱۲۹,۴۲۴

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری

جمع سپرده های ریالی

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری

جمع سپرده های ارزی

جمع سپرده های سرمایه گذاری

بانک صنعت و معدن
داداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۸- سود پرداختنی، سیرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود سود علی الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۹۹,۲۳۷	۲,۹۱۷,۳۶۹	-	(۲,۷۲۴,۷۰۳)
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۴۷,۱۹۵	۵,۹۴۱	-	(۳۷,۴۵۲)
گواهی سپرده عام	۶,۵۸۴	۵۲,۴۹۰	-	(۵۵,۴۴۰)
گواهی سپرده خاص	-	-	-	-
سپرده‌های یک‌ساله	۱۳۲,۷۸۳	۱,۷۱۵,۶۶۸	-	(۱,۷۳۲,۵۴۹)
سپرده‌های دو‌ساله	-	۲,۲۹۰,۶۹۸	-	(۱,۹۹۱,۴۷۰)
سپرده‌های سه ساله	-	-	-	-
سپرده‌های چهارساله	-	-	-	-
سپرده‌های پنج ساله	-	۲,۶۷۱,۲۶۷	-	(۲,۶۷۱,۲۶۷)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری	۲۸۶	-	-	(۲۸۶)
سپرده‌های ارزی	۱۳۲,۱۹۲	-	-	۱۳,۶۸۱,۵۰۵
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	۴۱۸,۲۷۷	۹,۶۵۳,۴۳۲	-	۴,۳۳۶,۱۴۵

۲۰-۲۸- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری 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
-	۱۰	-	۱۰
-	۱۲	-	۱۲
-	۱۸	-	۱۸
-	-	-	-
-	۱۶	-	۱۶
-	۸.۵-۱۸	-	۸.۵-۱۸
-	-	-	-
-	-	-	-
-	۸.۵-۱۳.۵	-	۸.۵-۱۳.۵
-	-	-	-
-	-	-	-

* براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سیرده‌های سرمایه گذاری

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

*** با توجه به پخشنامه شماره ۹۹/۱۲۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۲۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سود سپرده های سرمایه گذاری با سررسید دو ساله معادل ۱۸ درصد می باشد. همچنین نرخ سود سپرده های صندوق توسعه ملی بین ۱۳.۵-۸.۵ درصد متغیر می باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۹- سرمایه

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۶۸۷,۲۱۲	۶۱,۰۸۷,۲۱۲

سرمایه ثبت شده

سرمایه بانک در پایان سال ۱۳۷۰ مبلغ ۸۰,۷۷۰ میلیون ریال بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۶۱,۰۸۷,۲۱۲ میلیون ریال در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۷۰	۰	۸۰,۷۷۰	۸۰,۷۷۰	سرمایه در ابتدای سال ۱۳۷۰
۱۳۷۱	۲۳۰	۱۸۵,۶۶۴	۲۶۶,۴۳۴	تجدید ارزیابی سهام ۲۷ شرکت پذیرفته شده در بورس
۱۳۷۱	۹	۲۴,۷۲۰	۲۹۱,۱۵۴	تجدید ارزیابی اموال غیر منقول در سال ۱۳۷۱
۱۳۷۳	۳۴۰	۹۸۸,۸۴۶	۱,۲۸۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی سهام ۱۰۲ شرکت فرعی در سال ۱۳۷۳
۱۳۸۰	۲۶	۳۳۳,۳۳۳	۱,۶۱۳,۳۳۳	اوراق مشارکت
۱۳۸۰	۱	۲۴,۰۸۸	۱,۶۳۷,۴۲۱	طلب دولت بابت ما به التفاوت فروش محصولات پلی اکریل در سال ۱۳۸۰
۱۳۸۰	۲۰۲	۳,۳۰۰,۰۰۰	۴,۹۳۷,۴۲۱	به استناد تبصره ۲ ماده ۴ قانون برنامه سوم
۱۳۸۳	۱	۶۲,۵۷۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	پرداخت تسمه سرمایه سهم دولت در سال ۱۳۸۳ (به موجب ماده ۷ اساسنامه جدید مصوب ۱۳۸۰/۰۴/۲۶)
۱۳۸۵	۱۳	۶۷۲,۵۰۰	۵,۶۷۲,۵۰۰	تجدید ارزیابی داراییها موضوع ماده ۶۲ قانون برنامه سوم در سال ۱۳۸۳
۱۳۸۶	۳۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۷,۳۷۲,۵۰۰	وصولیهای وجوه اداره شده در سال ۱۳۸۶
۱۳۸۶	۱۸۱	۱۳,۳۵۰,۰۰۰	۲۰,۷۲۲,۵۰۰	بند ۷ تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۸۵ به مبلغ ۱.۵ میلیارد دلار در سال ۱۳۸۶
۱۳۹۲	۵	۱,۰۵۴,۱۰۲	۲۱,۷۷۶,۶۰۲	جزء ج بند ۲ و بند ۱۸ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۰
۱۳۹۴	۲۳	۵۰,۱۴۸,۲۶۶	۲۶,۷۹۱,۴۲۸	تجدید ارزیابی اموال غیر منقول در سال ۱۳۹۴
۱۳۹۵	۴۸	۱۲,۸۹۵,۷۸۴	۳۹,۶۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی سهام شرکتها در سال ۱۳۹۵
۱۳۹۶	۵۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۶۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه از محل تبصره ۳۵ قانون اصلاح قانون بودجه سال ۱۳۹۵
۱۳۹۹	۲	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۸۷,۲۱۲	افزایش سرمایه بانک از محل بند(و) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۸

۱-۲۹- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۹		۱۳۹۸	
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
-	-	-	-
۱	۱۰۰	۱	۱۰۰
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۱	۱۰۰	۱	۱۰۰

یک درصد و بالاتر

دولت جمهوری اسلامی ایران

سایرین (کمتر از یک درصد)

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

جمع

۲-۲۹- سهام خزانه

بانک صنعت و معدن در تاریخ ترازنامه فاقد سهام خزانه می باشد.

۳۰- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه بانک به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۲ و به منظور اجرای بند «و» تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور و مفاد ماده ۱۱ آیین نامه اجرایی بند یادشده موضوع تصویب نامه شماره ۵۶۶۸۷/ت/۴۳۷۵۶ ه مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۵ هیأت محترم وزیران از محل مبلغ ۱۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال علی الحساب افزایش سرمایه در پایان سال مالی قبل ، از مبلغ ۵۹,۶۸۷,۲۱۲ میلیون ریال به مبلغ ۶۱,۰۸۷,۲۱۲ میلیون ریال افزایش یافته است.

۳۱- اندوخته صرف سهام

بانک صنعت و معدن در تاریخ ترازنامه فاقد اندوخته صرف سهام می باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۲- اندوخته قانونی

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲,۶۱۱,۷۳۴	۲,۶۵۴,۶۱۵	۳,۴۱۱,۷۷۴	۳,۸۳۶,۴۷۴	انتقال از سود قابل تخصیص
۴۳,۸۸۱	۱۰۳,۸۲۱	۴۳۹,۳۶۹	۱۳۳,۴۸۲	تعدیلات
-	-	(۱۴,۶۶۹)	(۳۹,۳۵۷)	مانده در پایان سال
۲,۶۵۴,۶۱۵	۲,۷۵۸,۴۳۷	۳,۸۳۶,۴۷۴	۳,۹۳۰,۵۹۹	

۳۲-۱- 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 ۱۰ درصد سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۳۲-۲- کاهش مانده اندوخته قانونی گروه در سال مالی مورد گزارش به مبلغ ۳۷,۷۳۴ میلیون ریال مربوط به کاهش سهم گروه از اندوخته قانونی پس از تحصیل شرکت های گروه به دلیل واگذاری بخشی از سهام شرکت های فرعی می باشد.

۳۳- سایر اندوخته ها

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۳-۱ اندوخته سرمایه ای
-	-	۷,۴۴۳,۶۶۶	۷,۳۲۴,۷۸۳	۳۳-۲ سایر اندوخته ها
۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۸۶۰,۶۵۷	۵,۰۱۱,۸۷۹	مانده در پایان سال
۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۲۴۱,۱۷۶	۱۲,۳۰۴,۳۲۳	۱۲,۳۳۶,۶۶۲	

۳۳-۱- اندوخته سرمایه ای

اندوخته سرمایه ای به مبلغ ۷,۳۲۴,۷۸۳ میلیون ریال مربوط به سهم گروه از افزایش سرمایه شرکت های گروه از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها (سود سهمی) در سنوات قبل می باشد. گردش حساب اندوخته سرمایه ای به شرح زیر است:

گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		مانده در ابتدای سال
۴,۷۱۵,۰۷۴	۷,۴۴۳,۶۶۶		ایجاد از محل سود قابل تخصیص
۳,۸۱۸,۵۶۴	-	۳۳-۱-۱	تعدیلات
(۸۹,۹۷۱)	(۱۱۸,۸۸۳)	۳۳-۱-۲	
۷,۴۴۳,۶۶۶	۷,۳۲۴,۷۸۳		

۳۳-۱-۱- افزایش اندوخته های سرمایه ای شرکت های فرعی در سال مالی قبل مربوط به افزایش سرمایه شرکت های سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران و کارگزاری بانک صنعت و معدن از محل سود انباشته می باشد.

۳۳-۱-۲- تعدیلات سهم گروه از اندوخته سرمایه ای شرکت های فرعی در سال مالی مورد گزارش به مبلغ ۱۱۸,۸۸۳ میلیون ریال مربوط به حذف سهم گروه از اندوخته سرمایه ای شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران (به دلیل کاهش سهم گروه در سهام شرکت مزبور) می باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۳- سایر اندوخته ها

بانک صنعت و معدن		گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۲۴۱,۱۷۶	۱۶,۰۷۷,۱۷۷	۴,۸۶۰,۶۵۷	مانده در ابتدای سال	
-	-	(۱۱,۳۴۰,۰۱۴)	-	۳۳-۲-۲	کاهش
-	-	۱۲۰,۸۷۶	۱۳۴,۶۰۳	۳۳-۲-۳	اندوخته ایجادى طی سال توسط شرکت های فرعى
-	-	۲,۳۸۴	-		سهم گروه از صرف سهام شرکت های وابسته
-	-	-	۲۸,۲۷۰		سهم گروه از صرف سهام خزانه شرکت های فرعى
-	-	۲۳۳	(۱۱,۶۵۱)		تعدیلات سهم گروه از سایر اندوخته های شرکت های فرعى
۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۸۶۰,۶۵۷	۵,۰۱۱,۸۷۹	مانده در پایان سال	

۲-۲۳-۱- اندوخته تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی بانک صنعت و معدن در راستای رعایت بخشنامه شماره ۹۸/۱۹۶۴۶۵ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سود و زیان دوره منظور گردیده است.

۲-۲۳-۲- کاهش سایر اندوخته ها در سال مالی قبل به مبلغ ۱۴۰,۳۴۰ ریال بابت برگشت سود تسعیر ارز شناسایی شده مشارکت حقوقی در سال ۱۳۹۷ بوده است که به دلیل تسعیر ناپذیر بودن باید از سرفصل اندوخته تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی برگشت داده می شد.

۲-۲۳-۳- سایر اندوخته ایجادى طی سال مالی مورد گزارش توسط شرکت های فرعى به مبلغ ۱۳۴,۶۰۳ میلیون ریال عمدتاً مربوط به شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن می باشد.

۳-۲۳- مانده سایر اندوخته ها بر حسب نوع اندوخته ها در تاریخ ترازنامه به شرح زیر تفکیک می شود :

بانک صنعت و معدن		گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۳۲۳,۲۱۳	۲,۳۲۳,۲۱۳	۲,۳۲۳,۲۱۳	۲,۳۲۳,۲۱۳	اندوخته سرمایه ای ناشی از افزایش سرمایه	
۴۴۶,۳۶۲	۴۴۶,۳۶۲	۴۴۶,۳۶۲	۴۴۶,۳۶۲	تفاوت تسعیر وجوه افزایش سرمایه ارزی	
۰	-	۰	۰	۳۳-۲-۱	اندوخته تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۴۲۸,۰۹۳	۴۲۸,۰۹۳	۴۲۸,۰۹۳	۴۲۸,۰۹۳	نتیجه یکسازى نرخ ارز	
۱,۰۴۳,۵۰۸	۱,۰۴۳,۵۰۸	۱,۰۴۳,۵۰۸	۱,۰۴۳,۵۰۸	نتیجه یکسازى نرخ ارز مرجع به مبادله ای	
۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۲۴۱,۱۷۶		
-	-	۲,۳۸۴	-	سهم گروه از صرف سهام شرکت های وابسته	
-	-	۸,۰۶۰,۷۶۲	۸,۰۹۵,۴۸۶	سهم گروه از سایر اندوخته های شرکت های فرعى	
۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۲۴۱,۱۷۶	۱۲,۳۰۴,۳۲۳	۱۲,۳۲۶,۶۶۳		

۲۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۲۴-۱- در سال مالی مورد گزارش تجدید ارزیابی دارایی ها صورت نگرفته است .

۲۴-۲- بانک در تاریخ ترازنامه فاقد مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها می باشد. توضیح اینکه، زمین و ساختمان های بانک در سال های ۱۳۷۱، ۱۳۸۵ و ۱۳۹۴ و حق کسب و پیشه (سرقفلی محل کسب) در سال ۱۳۹۴ و سرمایه گذاری های بانک در سهام شرکتها در سال های ۱۳۷۱، ۱۳۷۳ و ۱۳۹۵ مورد تجدید ارزیابی واقع و تفاوت های حاصل پس از طی شدن تشریفات قانونی به سرمایه بانک منظور شده است (یادداشت ۱۷، ۱۸ و ۲۹).

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۵- تفاوت تسعیر ارز

۳۵-۱- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در تاریخ صورت وضعیت مالی به مبلغ ۴۳,۵۳۵,۹۷۵ میلیون ریال مربوط به سهم گروه از تفاوت ناشی از تسعیر صورت های مالی بانک تجاری ایران و اروپا از یورو به ریال به منظور استفاده در صورتهای مالی تلفیقی گروه می باشد.

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸	تغییرات
سهم گروه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۳,۵۳۵,۹۷۵	۲۱,۱۶۸,۳۵۵	۲۲,۳۶۷,۶۲۰
سهم اقلیت - یادداشت ۳۶	۴۰,۴۵۷,۲۶۰	۱۹,۶۷۱,۴۰۲	۲۰,۷۸۵,۸۵۹
	۸۳,۹۹۳,۲۳۶	۴۰,۸۳۹,۷۵۷	۴۳,۱۵۳,۴۷۹

۳۵-۲- بر اساس بخشنامه مپ / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، به منظور یکسان سازی نرخ ارز، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.

۳۶- سهم اقلیت

گروه	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
سرمایه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اندوخته قانونی		۷,۱۵۴,۷۱۸	۶,۸۳۹,۶۳۳
سایر اندوخته ها		۵۷۱,۵۹۸	۵۲۱,۲۸۳
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۵-۱	۶۷۸,۰۷۱	۵۷۳,۴۵۹
سود (زیان) انباشته		۴۰,۴۵۷,۲۶۰	۱۹,۶۷۱,۴۰۲
جمع		۱۲,۵۲۴,۴۰۵	۵,۰۲۳,۸۳۹
		۶۱,۳۸۶,۰۵۲	۳۲,۶۲۹,۶۱۷

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۷- در آمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۶۴۷,۳۸۸	۱۱,۹۰۰,۴۱۷	۲۱,۷۴۶,۹۷۱	۶۶,۸۷۹,۴۴۷	۳۱,۲۲۷,۵۰۹	۳۵,۶۵۱,۹۳۸
۳,۱۹۴,۷۱۷	۱۱۱,۵۹۳	۳,۰۸۳,۱۲۴	۱,۴۵۱,۲۹۰	۱۵۸,۳۷۸	۱,۲۹۲,۹۱۲
۳۶,۸۴۲,۱۰۵	۱۲,۰۱۲,۰۱۰	۲۴,۸۳۰,۰۹۵	۶۸,۳۳۰,۷۳۷	۳۱,۳۸۵,۸۸۷	۳۶,۹۴۴,۸۵۱

گروه :

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

واحد اصلی :

۳۲,۸۸۶,۵۳۳	۱۱,۱۳۹,۵۶۲	۲۱,۷۴۶,۹۷۱	۶۵,۴۲۳,۳۲۱	۲۹,۷۷۱,۳۸۲	۳۵,۶۵۱,۹۳۸	۳۷-۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۳,۱۹۴,۷۱۷	۱۱۱,۵۹۳	۳,۰۸۳,۱۲۴	۱,۴۵۱,۲۹۰	۱۵۸,۳۷۸	۱,۲۹۲,۹۱۲	۳۷-۲	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۳۶,۰۸۱,۲۵۰	۱۱,۲۵۱,۱۵۵	۲۴,۸۳۰,۰۹۵	۶۶,۸۷۴,۶۱۱	۲۹,۹۲۹,۷۶۰	۳۶,۹۴۴,۸۵۱		جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۷-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

۱۳۹۸					۱۳۹۹				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۴۲۶,۲۵۲	۶۳۴,۷۱۷	۵,۷۹۱,۵۳۵	۴۵,۱۹۱	۵,۷۴۶,۳۴۴	۷,۹۳۹,۶۷۸	۲۲۳,۵۷۱	۷,۷۱۶,۱۰۷	۴۵,۷۶۲	۷,۶۷۰,۳۴۵
۱۴,۲۱۶,۵۶۶	۴,۷۶۲,۶۱۵	۹,۴۵۳,۹۵۱	-	۹,۴۵۳,۹۵۱	۳۲,۰۶۹,۵۲۹	۹,۰۰۰,۹۶۰	۲۳,۰۶۸,۵۶۹	۶,۱۳۰,۹۹۸	۱۶,۹۳۷,۵۷۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۵۶۵	-	۱,۵۶۵	-	۱,۵۶۵	۶۰۷	-	۶۰۷	-	۶۰۷
۵۶۶,۱۰۶	۱۵,۳۱۳	۵۵۰,۷۹۳	-	۵۵۰,۷۹۳	۱۰,۵۴۳,۸۲۷	۵,۲۰۱,۲۹۰	۵,۳۴۲,۵۳۷	۳,۲۸۳,۴۱۳	۲,۰۵۹,۱۲۴
۹۸۷,۸۴۳	-	۹۸۷,۸۴۳	-	۹۸۷,۸۴۳	۱,۰۳۷,۹۳۲	-	۱,۰۳۷,۹۳۲	-	۱,۰۳۷,۹۳۲
۸۷۶,۰۶۰	-	۸۷۶,۰۶۰	-	۸۷۶,۰۶۰	۱,۵۴۰,۱۱۷	-	۱,۵۴۰,۱۱۷	-	۱,۵۴۰,۱۱۷
۷۳,۸۱۴	-	۷۳,۸۱۴	-	۷۳,۸۱۴	۸۸,۳۳۸	-	۸۸,۳۳۸	-	۸۸,۳۳۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸,۷۰۱,۰۹۴	۴,۹۱۸,۹۳۵	۳,۷۸۲,۱۵۹	۴۴۱	۳,۷۸۱,۷۱۸	۱۰,۰۵۰,۵۹۰	۳,۷۳۱,۷۸۰	۶,۳۱۸,۸۱۱	۹۰۵	۶,۳۱۷,۹۰۶
۷۳۹,۱۵۳	-	۷۳۹,۱۵۳	۷۳۹,۱۵۳	-	۲,۰۱۰,۲۶۸	-	۲,۰۱۰,۲۶۸	۲,۰۱۰,۲۶۸	-
۲۳,۱۹۷	-	۲۳,۱۹۷	۲۳,۱۹۷	-	۱۴۲,۴۳۵	-	۱۴۲,۴۳۵	۱۴۲,۴۳۵	-
۲۷۴,۸۸۴	-	۲۷۴,۸۸۴	-	۲۷۴,۸۸۴	-	-	-	-	-
۳۲,۸۸۶,۵۳۳	۱۰,۳۳۱,۵۸۰	۲۲,۵۵۴,۹۵۳	۸۰۷,۹۸۲	۲۱,۷۴۶,۹۷۱	۶۵,۴۲۳,۳۲۱	۱۸,۱۵۷,۶۰۱	۴۷,۲۶۵,۷۲۰	۱۱,۶۱۳,۷۸۱	۳۵,۶۵۱,۹۳۸

۳۷-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

۱۳۹۸					۱۳۹۹				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۹,۵۷۹	-	۱۰۹,۵۷۹	۱۰۹,۵۷۹	-	۱۴۸,۸۵۹	-	۱۴۸,۸۵۹	۱۴۸,۸۵۹	-
۳,۰۸۵,۱۳۹	۲,۰۱۵	۳,۰۸۳,۱۲۴	-	۳,۰۸۳,۱۲۴	۱,۰۰۴,۶۱۳	۹,۵۱۹	۹۹۵,۰۹۴	-	۹۹۵,۰۹۴
-	-	-	-	-	۲۹۷,۸۱۹	-	۲۹۷,۸۱۹	-	۲۹۷,۸۱۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳,۱۹۴,۷۱۷	۲,۰۱۵	۳,۱۹۲,۷۰۳	۱۰۹,۵۷۹	۳,۰۸۳,۱۲۴	۱,۴۵۱,۲۹۰	۹,۵۱۹	۱,۴۴۱,۷۷۱	۱۴۸,۸۵۹	۱,۲۹۲,۹۱۲

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۸- خالص سود و (زیان) سرمایه گذاری ها

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
۲,۵۳۷,۳۲۷	-	۲,۵۳۷,۳۲۷	-	-	-
۱۸,۱۴۱,۸۹۲	-	۱۸,۱۴۱,۸۹۲	-	-	-
۲۰,۶۷۹,۲۱۹	-	۲۰,۶۷۹,۲۱۹	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(۶۱۴,۳۰۸)	-	(۶۱۴,۳۰۸)	-	-	-
۲۰,۰۶۴,۹۱۱	-	۲۰,۰۶۴,۹۱۱	-	-	-

گروه :

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سهم گروه از سود شرکت های وابسته

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک صنعت و معدن :

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک صنعت و معدن

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۳۸- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود :

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۵۸,۲۹۶	-	۵۸,۲۹۶
۲۳۲,۰۸۴	-	۲۳۲,۰۸۴	-	-	-
۳۳,۰۹۰	-	۳۳,۰۹۰	-	-	-
۸۳۸,۲۰۵	-	۸۳۸,۲۰۵	-	-	-
۱,۱۰۳,۳۷۹	-	۱,۱۰۳,۳۷۹	۵۸,۲۹۶	-	۵۸,۲۹۶
-	-	-	۱۲,۱۳۲	-	۱۲,۱۳۲
۳۷۷,۰۵۵	-	۳۷۷,۰۵۵	۹۵۱,۶۱۵	-	۹۵۱,۶۱۵
۳,۷۲۴	-	۳,۷۲۴	-	-	-
-	-	-	۱,۲۰۱	-	۱,۲۰۱
۲,۴۶۷	-	۲,۴۶۷	-	-	-
۲	-	۲	۱,۶۲۰	-	۱,۶۲۰
۳۸۳,۲۴۶	-	۳۸۳,۲۴۶	۹۶۶,۵۶۹	-	۹۶۶,۵۶۹
۱۴۳,۸۴۱	-	۱۴۳,۸۴۱	۳۲۰,۷۲۳	-	۳۲۰,۷۲۳
۲۰۸,۳۹۷	-	۲۰۸,۳۹۷	۱۸۴,۴۴۹	-	۱۸۴,۴۴۹
۳۵۲,۲۳۸	-	۳۵۲,۲۳۸	۵۰۵,۱۷۲	-	۵۰۵,۱۷۲
۱,۱۲۴,۲۱۲	-	۱,۱۲۴,۲۱۲	۱,۰۰۷,۲۹۰	-	۱,۰۰۷,۲۹۰
۱,۸۵۹,۶۹۶	-	۱,۸۵۹,۶۹۶	۲,۵۳۷,۳۲۸	-	۲,۵۳۷,۳۲۸

گروه :

شرکت های وابسته :

شرکت نیرو کلر

احیا استیل فولاد بافت

شرکت سیمان مازندران

سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت

سایر شرکت ها :

بانک قرض الحسنه ی مهر

شرکت ملی انفورماتیک

شرکت رتبه بندی ایران

شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)

شبکه الکترونیکی پرداخت کارت(شاپرک)

سایر

سود سهام سرمایه گذاری های بلند مدت

شرکت های سرمایه پذیر گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند

سایر

سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲	-	۲	-	-	-
۳,۷۴۳,۲۶۴	-	۳,۷۴۳,۲۶۴	۹,۶۳۷,۱۸۵	-	۹,۶۳۷,۱۸۵
۲۱۶,۶۲۷	-	۲۱۶,۶۲۷	۴۷۶,۵۷۹	-	۴۷۶,۵۷۹
۶۶,۴۵۵	-	۶۶,۴۵۵	۲۹۳,۰۴۰	-	۲۹۳,۰۴۰
۱۶۳,۵۰۱	-	۱۶۳,۵۰۱	-	-	-
۲,۲۹۲,۶۵۷	-	۲,۲۹۲,۶۵۷	۴,۳۸۷,۹۰۰	-	۴,۳۸۷,۹۰۰
۳۷۷,۰۵۵	-	۳۷۷,۰۵۵	۹۵۱,۶۱۵	-	۹۵۱,۶۱۵
۲۱۰,۰۰۷	-	۲۱۰,۰۰۷	۳۳۶,۰۰۰	-	۳۳۶,۰۰۰
۳,۷۲۴	-	۳,۷۲۴	-	-	-
-	-	-	۱,۲۰۱	-	۱,۲۰۱
۲,۴۶۷	-	۲,۴۶۷	-	-	-
-	-	-	۱۲,۱۳۲	-	۱۲,۱۳۲
-	-	-	۱۴۰,۰۰۰	-	۱۴۰,۰۰۰
-	-	-	۲۳۶	-	۲۳۶
-	-	-	۱,۳۸۴	-	۱,۳۸۴
۷,۰۷۵,۷۵۸	-	۷,۰۷۵,۷۵۸	۱۶,۲۳۷,۲۷۳	-	۱۶,۲۳۷,۲۷۳
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۷,۰۷۵,۷۵۸	-	۷,۰۷۵,۷۵۸	۱۶,۲۳۷,۲۷۳	-	۱۶,۲۳۷,۲۷۳

بانک صنعت و معدن :

مرکز مهندسی صنایع ایران
 شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران *
 شرکت لیزینگ صنعت و معدن *
 شرکت کارگزاری صنعت و معدن *
 سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت
 شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند *
 شرکت ملی انفورماتیک
 شرکت شبکه صرافى صنعت و معدن *
 شرکت رتبه بندى ایران
 شرکت فروش اموال مازاد بانکها (فام)
 شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
 بانک قرض الحسنه ی مهر
 شبکه الکترونیکی پرداخت کارت(شاپرک)
 شرکت مهندسی صنایع ایران (ایرینک)
 شرکت توسعه تکنولوژی ایران
 سود سهام سرمایه گذاری های بلند مدت
 سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت
 سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

* شرکت های فرعى

** شرکت های وابسته

بانک صنعت و معدن

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۳۸- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها به شرح زیر می باشد :

گروه و بانک				
۱۳۹۸	۱۳۹۹			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۷,۸۸۰	-	-	-	-
۱۹۶,۸۰۹	۸۱,۴۲۴	۲,۱۰۱,۶۴۶	۷۶۱,۷۴۸	-
۱۶,۲۰۰	۱,۳۳۹,۸۹۹	۸۲,۸۰۸	۱,۳۸۴	-
۱,۸۶۰,۵۹۶	۲۴۷,۷۰۸	۲۴۷,۷۰۸	-	-
-	۷۱۵,۹۶۴	۷۷۲,۳۰۶	۵۶,۳۴۲	۳۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۲۴,۳۵۱	۷۹۷,۲۹۳	۷۷۲,۹۴۲	۹۱۶,۹۲۹
۲,۰۸۱,۴۸۵	۲,۴۰۹,۳۴۶	۴,۰۰۱,۷۶۲	۱,۵۹۲,۴۱۶	-
۴,۴۱۸,۰۱۹	۱۵,۵۵۶,۶۱۴	-	-	-
(۶۲۴,۲۲۷)	۱۷۵,۹۳۲	-	-	-
۵,۸۷۵,۲۷۷	۱۸,۱۴۱,۸۹۲	۴,۰۰۱,۷۶۲	۱,۵۹۲,۴۱۶	-

جمع

- سود فروش سهام توسط شرکت های فرعی به شرح زیر می باشد :

تعداد سهام	مبلغ
	میلیون ریال
۳۴,۱۶۶,۶۶۶	۱,۶۹۳,۹۶۴
	۶۷,۵۷۷
	۱,۷۶۱,۵۴۱
۴۳۳,۹۸۱,۱۴۸	۷,۲۹۰,۴۲۳
۱۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۷,۶۵۱
۱۲,۵۷۶,۴۲۸	۳۳۳,۷۷۷
۳۰,۹۶۸,۱۸۲	۶۷,۲۵۳
۱۳,۳۴۸,۸۱۸	۱۱۲,۹۰۶
	۸۸۹,۲۲۷
	۹,۱۵۱,۲۳۷
۸۳,۸۶۱,۶۷۲	۱,۳۹۵,۹۶۲
	۳,۱۴۰,۰۹۰
	۱۰۷,۷۸۴
	۱۵,۵۵۶,۶۱۴

شرکت لیزینگ صنعت و معدن :

فروش سهام شرکت سرمایه گذاری صنعت و معدن (توسعه صنعت و تجارت)
سایر - عمدتاً فروش سهام شرکت نیروکولر

شرکت های گروه سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران :

فروش سهام شرکت های :
پالایش نفت اصفهان
لیزینگ صنعت و معدن
املاح معدنی ایران
سرمایه گذاری آتیه دماوند
ره آورد تامین
سایر

شرکت خدمات بندری :

فروش سهام شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران

شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند

سایر شرکت های گروه

- سود فروش سهام توسط گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند عمدتاً مربوط به مبالغ ۸۸۰,۰۷۱ میلیون ریال و ۱,۴۴۹,۷۰۴ میلیون ریال به ترتیب سود فروش سهام شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران توسط شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند و سود فروش سهام شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند توسط شرکت کارخانجات صنعتی و معدنی ایران می باشد.
- تعدیلات تلفیقی عمدتاً مربوط به تحقق سود فروش سهام شرکت سیمان مازندران توسط شرکت های فرعی به بانک صنعت و معدن در سنوات قبل (به دلیل فروش سهام مذکور توسط بانک به خارج از گروه) می باشد .

۳-۳۸- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری مربوط به (واحد اصلی) به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
-	(۲۴,۳۹۶)	۱۷۹,۵۸۸	۲۰۳,۹۸۴	۶,۸۰۰,۰۰۰
-	(۱۲۲,۳۱۷)	۸۵,۳۲۲	۲۰۷,۶۳۹	۱۱,۰۲۷,۴۵۰
-	(۷۹,۶۸۸)	۱۲۶,۷۵۰	۲۰۶,۴۳۸	۵,۰۰۰,۰۰۰
-	(۱۳۶,۳۵۵)	۶۵,۱۲۰	۲۰۱,۴۷۵	۱۳,۶۳۶,۳۶۳
-	(۱۴۷,۹۹۴)	۵۹,۴۴۵	۲۰۷,۴۳۹	۱۱,۸۱۱,۸۳۱
-	(۷۶,۶۳۰)	۱۱۷,۸۰۰	۱۹۴,۴۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
-	(۱۲۶,۶۱۳)	۷۱,۸۲۰	۱۹۸,۴۳۳	۱۱,۸۳۴,۳۱۹
(۵۱)	-	-	-	-
(۱)	-	-	-	-
(۵۲)	(۷۱۳,۹۹۵)	۷۰۵,۸۴۵	۱,۴۱۹,۸۴۰	-
-	-	-	-	-
(۵۲)	(۷۱۳,۹۹۵)	۷۰۵,۸۴۵	۱,۴۱۹,۸۴۰	-

جمع

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ارز(غیرمشاع)

جمع کل

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۹- هزینه سود سپرده ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۷۹۲,۳۱۹	۹,۶۵۳,۴۳۳	۶,۶۹۴,۸۶۲	۹,۵۷۱,۰۸۹
۴,۹۶۷,۰۹۶	۳,۷۷۱,۶۶۹	۴,۹۵۲,۰۳۶	۳,۷۳۹,۱۴۰
۱۱,۷۵۹,۴۱۵	۱۳,۴۲۵,۱۰۲	۱۱,۶۴۶,۸۹۸	۱۳,۳۱۰,۲۲۸

سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

سود سپرده های ارزی

جمع

شرح		۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد های مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۷	۳۵,۶۵۱,۹۳۸	۲۱,۷۴۶,۹۷۱
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۷	۱,۲۹۲,۹۱۲	۳,۰۸۳,۱۲۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۸	۱۷,۹۳۲,۶۲۴	۹,۱۵۷,۱۹۱
جمع درآمد های مشاع		۵۴,۸۷۷,۴۷۴	۳۳,۹۸۷,۲۸۶
سهم بانک از درآمدهای مشاع*	۳۹-۱	(۴۳,۶۵۷,۵۳۳)	(۲۷,۱۰۴,۸۱۳)
سهم سپرده گذاران از درآمد های مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۱۱,۲۱۹,۹۴۱	۶,۸۸۲,۴۷۳
حق الوکاله	۳۹-۲-۱	(۲,۱۹۳,۲۹۵)	(۱,۴۷۵,۴۸۶)
سهم سپرده گذاران از درآمد های مشاع		۹,۰۲۶,۶۴۶	۵,۴۰۶,۹۸۷
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۳۹-۳	۱۴۸,۸۵۹	۶۱,۵۳۵
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع	۳۹-۴	-	-
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۹,۱۷۵,۵۰۵	۵,۴۶۸,۵۲۲
سود گواهی سپرده خاص		-	-
سود سپرده های ارزی		۳,۷۷۱,۶۶۹	۴,۹۶۷,۰۹۶
جمع هزینه سود سپرده ها در بانک		۱۳,۴۲۵,۱۰۲	۱۱,۷۵۹,۴۱۵
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران		(۴۷۷,۹۲۸)	(۱,۳۲۳,۷۹۷)

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

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۹-۱- سهم منابع بانک از درآمد های مشاع

سهم منابع بانک از درآمد های مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است :

۳۹-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۹-۲)	درآمد های مشاع	سهم بانک از درآمد های مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۸	۷۳٪	۳۳,۹۸۷,۲۸۶	۲۷,۱۰۴,۸۱۳
۱۳۹۹	۶۹٪	۵۴,۸۷۷,۴۷۴	۴۳,۶۵۷,۵۳۳

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

۳۹-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
میانگین مصارف مشاع (۳۹-۱-۲-۱)	۲۳۹,۵۱۸,۳۱۳	۱۸۳,۱۹۲,۹۷۵
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۳۹-۱-۲-۲)	۸۱,۱۱۷,۳۰۱	۵۴,۵۵۴,۴۶۷
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۸,۰۰۷,۴۷۴)	(۵,۳۷۱,۶۰۷)
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	۷۳,۱۰۹,۸۲۸	۴۹,۱۸۲,۸۶۰
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)	۱۶۶,۴۰۸,۴۸۵	۱۳۴,۰۱۰,۱۱۵

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

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۹-۱-۲-۱ میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۸	۱۳۹۹	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۱۵۸,۹۰۸,۳۵۶	۲۲۴,۷۵۹,۱۹۷	خالص مصارف مربوط به مطالبات از دولت
-	-	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۲۳,۷۵۸,۸۷۷	۸,۱۹۷,۰۴۷	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۲۵,۷۴۲	۶,۵۶۲,۰۷۰	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع
۱۸۳,۱۹۲,۹۷۵	۲۳۹,۵۱۸,۳۱۳	

۳۹-۱-۲-۲ میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۱۳۹۸	۱۳۹۹	سپرده های سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۷,۵۸۵,۲۶۵	۳۴,۲۸۵,۴۵۴	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۷,۳۷۱	۴۵,۲۲۶	گواهی سپرده عام
-	-	یکساله
۱۰,۹۰۳,۵۱۷	۱۱,۶۱۰,۱۶۷	دو ساله
۱۴,۰۹۷,۹۶۶	۱۷,۹۱۴,۶۲۴	سه ساله
-	-	چهار ساله
-	-	پنج ساله
۱۱,۹۴۰,۳۴۷	۱۷,۲۲۵,۰۵۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
-	۳۶,۷۸۱	میانگین سپرده های سرمایه گذاری
۵۴,۵۵۴,۴۶۷	۸۱,۱۱۷,۳۰۱	

۳۹-۲ حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۹ بر اساس صورتجلسه شماره ۶۲۷۵ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۰ معادل ۳ درصد اعلام شده است.

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

۳۹-۲-۱ حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده	حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعمال شده	حق الوکاله اعلام شده
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد
۹۲۶,۹۷۶	۳	۹۲۶,۹۷۶	۳
۱,۲۲۷	۳	۱,۲۲۷	۳
-	۳	-	۳
۳۱۳,۷۹۳	۳	۳۱۳,۷۹۳	۳
۴۸۴,۵۲۰	۳	۴۸۴,۵۲۰	۳
-	۳	-	۳
-	۳	-	۳
۴۶۵,۶۷۶	۳	۴۶۵,۶۷۶	۳
۱,۱۰۳	۳	۱,۱۰۳	۳
۲,۱۹۳,۲۹۵		۲,۱۹۳,۲۹۵	

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

گواهی سپرده عام

یکساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری

جمع حق الوکاله

بانک صنعت و معدن
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۹-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد :

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۸,۰۰۷,۴۷۴	۵,۳۷۱,۶۰۷
جایزه سپرده قانونی	۱۴۸,۸۵۹	۶۱,۵۳۵

۳۹-۴- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

درآمد های مشاع	* مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع
میانگین مصارف مشاع	

۳۹-۵- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

بانک صنعت و معدن		
۱۳۹۹	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۱۷,۳۶۹	۱,۵۱۴,۹۰۶	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵,۹۴۱	۳,۵۳۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	.	سپرده های بلند مدت
۵۲,۴۹۰	۱۱۴,۲۶۶	گواهی سپرده عام
۱,۷۱۵,۶۶۸	۱,۵۹۶,۷۳۳	یک ساله
۲,۲۹۰,۶۹۸	۱,۸۶۴,۴۲۸	دو ساله
-	.	سه ساله
-	-	چهار ساله
۲,۶۷۱,۲۶۷	۱,۶۹۸,۴۴۹	پنج ساله
-	-	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
۹,۶۵۳,۴۳۳	۶,۷۹۲,۳۱۹	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۴۰- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

۱۳۹۹	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۱۷۵,۵۰۵	۵,۴۶۸,۵۲۲	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۹,۶۵۳,۴۳۳)	(۶,۷۹۲,۳۱۹)	سود علی الحساب پرداختی بابت سپرده های سرمایه گذاری
(۴۷۷,۹۲۸)	(۱,۳۲۳,۷۹۷)	مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۱- درآمد کارمزد

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۶۴۳	۹۷,۱۵۱	۲۱,۶۴۳	۹۷,۱۵۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۲,۲۸۹,۲۳۸	۳,۸۴۱,۰۱۷	۲,۲۸۹,۲۳۸	۳,۸۴۱,۰۱۷	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۳۳۸,۸۱۴	۶۲۰,۳۰۱	۳۳۸,۶۱۳	۶۲۰,۳۰۱	ضمانتنامه های صادره
۱۱۱,۷۵۴	۶۶,۷۳۱	۱۱۱,۷۵۴	۶۶,۷۳۱	عملیات ارزی
۲,۶۷۳	۱,۴۴۷	۲,۶۷۳	۱,۴۴۷	وجوه اداره شده
۲,۰۰۹	۲,۵۳۶	۱,۱۵۹	۴۳۹	حواله های بانکی
۱۳۴	۱,۹۲۹	۱۳۴	۱,۹۲۹	ارزیابی وثایق
۹۶۹	۱,۲۹۷	۹۶۹	۱,۲۹۷	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۴۹۴	۷۳۴	۴۹۴	۷۳۴	آبونمان کارت اعتباری
۱۷,۸۹۶	۱۹,۰۴۷	۱۷,۸۹۶	۱۹,۰۴۷	طرح شتاب
-	-	۳۹۱,۳۰۳	۳۱۴,۳۳۸	کارمزد فعالیت در خارج از کشور
۶۶,۲۹۸	۳۲۸,۸۴۳	۶۶,۲۹۸	۳۲۷,۹۰۱	سایر (۸۸ قلم)
۲,۸۵۱,۹۲۳	۴,۹۸۱,۰۳۳	۳,۲۴۲,۱۷۵	۵,۲۹۲,۳۳۱	جمع درآمد کارمزد

۴۱-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد :

بانک صنعت و معدن		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۶۴۳	۹۷,۱۵۱	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
-	-	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۲۱,۶۴۳	۹۷,۱۵۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۱-۲- کارمزد فعالیت در خارج از کشور مربوط به بانک تجاری ایران و اروپا می باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۲- هزینه کارمزد

بانک صنعت و معدن		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۶۴۳	۱۸,۵۸۱	۷,۶۴۳	۱۸,۵۸۱
۱۶,۰۰۶	۲۳,۲۳۷	۱۶,۰۰۶	۲۳,۲۳۷
۲۴,۹۰۶	۱۳,۳۴۰	۲۴,۹۰۶	۱۳,۳۴۰
۸۱۶	۸۱۹	۸۱۶	۸۱۹
-	-	-	-
-	-	-	-
۴	۱۶۶	۴	۱۶۶
-	-	-	-
۸۵	-	۸۵	-
۴۸۵	۲۶۱	۴۸۵	۲۶۱
۱,۸۱۰	-	۱,۸۱۰	-
-	-	۸,۲۸۵	۳۵,۴۷۸
-	۱,۴۴۸	-	۱,۴۴۸
۵۱,۷۵۶	۵۷,۸۵۲	۶۰,۰۴۱	۹۳,۳۳۰

بانکهای داخلی
بانکهای خارجی
شتاب
کارمزد پرداختی بابت برگشت تراکنش کارمزد کارت اعتباری
هزینه تراکنش های ناموفق
کارمزد پرداختی بابت کارگزاری
حساب کارمزد پرداختی چک سایر بانک
صدور ضمانتنامه
کارمزد پرداختی بابت صدور ضمانت نامه
دودرصد درآمد الکترونیک واریزه خزانه
کارمزد پرداختی بابت خدمات عاملیت طرح سندیکایی
هزینه کارمزد بانک تجاری ایران و اروپا
کارمزد پرداختی به بانک مرکزی
جمع هزینه کارمزد

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک صنعت و معدن		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
(۱۶,۲۵۵,۸۶۴)	(۳۶,۶۱۵,۰۳۸)	(۱۵,۲۸۴,۳۳۸)	(۳۳,۲۱۹,۳۲۱)
(۱۶,۲۵۵,۸۶۴)	(۳۶,۶۱۵,۰۳۸)	(۱۵,۲۸۴,۳۳۸)	(۳۳,۲۱۹,۳۲۱)

سود (زیان) خرید و فروش ارز
سود (زیان) تسعیر ارز
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

زیان تسعیر ارز گروه به مبلغ ۳۲,۳۱۹,۳۲۱ میلیون ریال مربوط به خالص مبالغ ۳۶,۶۱۵,۰۳۸ میلیون ریال و ۳,۳۹۵,۷۱۷ ر ۳۹۵ میلیون ریال به ترتیب هزینه بانک و درآمد شرکت های گروه (عمدتاً درآمد شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران) می باشد.

۴۴- سایر درآمد های عملیاتی

بانک صنعت و معدن		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	۲۰,۴۲۷,۷۹۸	۳۶,۰۶۱,۵۹۰
-	-	(۱۳,۶۸۹,۸۷۴)	(۱۸,۳۹۸,۵۱۱)
-	-	۶,۷۳۷,۹۲۴	۱۷,۶۶۳,۰۷۹

سود (زیان) شعب خارج از کشور
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
جمع سایر درآمدهای عملیاتی

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۴-۱- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۶۴۷,۷۹۹	۳۰,۱۴۲,۷۹۷	۴۴-۱-۱	فروش کالا
۴۵۲,۵۱۵	۳,۱۶۱,۷۰۹	۴۴-۱-۲	فروش ارز
۱,۳۲۷,۴۸۴	۲,۷۵۷,۰۸۴	۴۴-۱-۳	درآمد ارائه خدمات
۲۰,۴۲۷,۷۹۸	۳۶,۰۶۱,۵۹۰		جمع

۴۴-۱-۱- فروش کالا عمدتاً مربوط به مبالغ ۱۸,۷۱۸,۲۷۲ میلیون ریال و ۱۱,۲۷۶,۱۸۵ میلیون ریال به ترتیب فروش داخلی و صادراتی محصولات شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد.

۴۴-۱-۲- فروش ارز مربوط به شرکت صرافی بانک صنعت و معدن می باشد.

۴۴-۱-۳- درآمد ارائه خدمات عمدتاً مربوط به مبالغ ۷۵۵,۳۸۶ میلیون ریال ، ۱۹۱,۰۸۱ میلیون ریال و ۸۰۸,۲۱۵ میلیون ریال به ترتیب درآمد خدمات کارگزاری سهام و کالا ، خدمات صرافی (صدور حواله های ارزی) و خدمات لیزینگ می باشد.

۴۴-۲- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۵۲۲,۸۶۸	۱۱,۳۸۷,۷۶۵		مواد مستقیم مصرفی
۲۹۸,۸۳۶	۳۶۹,۸۷۵		دستمزد مستقیم
			سربار ساخت
۶۹۸,۸۳۳	۱,۰۰۷,۸۶۰		دستمزد غیر مستقیم
۲۷۴,۸۳۲	۲۳۰,۸۵۸		مواد غیر مستقیم
۲۳۰,۹۲۷	۲۱۷,۴۹۸		استهلاک
۷۰,۲۹۹	۱۴۸,۱۱۳		تعمیر و نگهداری
۲۱۵,۴۳۰	۲۱۴,۶۳۹		برق و سوخت
۱۱۵,۹۶۶	۲۷۹,۱۰۱		سایر
۱۵,۴۲۷,۹۹۱	۱۳,۸۵۵,۷۰۹		هزینه های جذب نشده
(۳۵,۲۲۱)	(۲۶,۲۴۹)		جمع هزینه های ساخت
۱۵,۳۹۲,۷۷۰	۱۳,۸۲۹,۴۶۰		کاهش موجودی های در جریان ساخت
(۲۷,۴۸۱)	۲۶۵		بهای تمام شده ساخت
۱۵,۳۶۵,۲۸۹	۱۳,۸۲۹,۷۲۵		خرید ساخته شده
-	-		تعدیلات (سایر مصارف و ...)
(۸۲۰)	(۸۲۳)		(افزایش) کاهش موجودی های ساخته شده
(۲,۰۸۴,۳۱۵)	۱,۸۲۱,۳۲۵		بهای تمام شده کالای فروش رفته
۱۳,۲۸۰,۱۵۴	۱۵,۶۵۰,۲۲۷	۴۴-۲-۱	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۸,۷۹۱	۳۷,۳۹۱		بهای تمام شده ارز و مسکوکات
۴۰۰,۹۲۹	۲,۷۱۰,۸۹۳		جمع
۱۳,۶۸۹,۸۷۴	۱۸,۳۹۸,۵۱۱		

۴۴-۲-۱- بهای تمام شده کالای فروش رفته عمدتاً مربوط به مبلغ ۱۵,۴۸۶,۶۰۲ میلیون ریال تمام شده محصولات فروش رفته شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد .

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۵- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸,۴۲۶	۳۴۸,۰۶۰	۱۳۸,۴۲۶	۳۴۸,۰۶۰	سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی
۴۸,۷۸۵	(۵,۰۵۴)	۱۰۳,۳۱۷	۳۰۳,۸۳۲	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی ثابت مشهود و نامشهود
-	-	۵۷۸,۶۸۱	۱,۱۲۷,۷۰۱	سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها
۳,۲۷۸	۱,۶۳۸	۶,۰۰۴	۵,۵۸۰	درآمد اجاره اموال
۱۶	۹	۱۶	۹	درآمد پست و سوئیف
-	-	۲۴۴,۹۳۵	۳۲۰,۰۴۱	کارمزد و جرائم دریافتی از مشتریان
۶,۱۷۳	۱۸,۴۳۴	۶,۱۷۳	۱۸,۴۳۴	دریافتی بابت اقاله املاک
-	-	۱۸۷,۰۶۳	۱۴۳,۶۴۲	کارمزد تقسیط مطالبات
-	-	۵,۲۳۲	۷,۸۰۴	تخفیفات گروهی بیمه
-	-	۲۹۷,۸۷۵	-	تعدیل ذخیره هزینه بدهی های احتمالی
-	-	۲۱۳,۱۱۷	۳۸۴,۸۵۶	سایر درآمدهای خارج از کشور
۱,۰۱۲	۵۹۳	-	۵۹۳	درآمد ناشی از صدور دسته چک و تکثیر مدارک
-	-	۲۷۵,۶۳۶	۱۴۶,۷۴۴	ده درصد عوارض هیدروکربور های بدون شاخه
-	۴۰,۹۵۰	-	۴۰,۹۵۰	وصولی چک
۱۴,۶۵۱	۴۴۷	۲۹۴,۶۱۷	۱۷,۵۸۰	سایر درآمدها
(۳۸۰,۵۷۲)	(۲۱۶,۳۱۰)	(۳۸۰,۵۷۲)	(۲۱۶,۳۱۰)	هزینه ذخیره سنوات خدمت
(۱۰۲,۴۳۷)	(۸۴,۳۳۹)	(۱۰۲,۴۳۷)	(۸۴,۳۳۹)	هزینه ذخیره مرخصی
(۲۱۸,۴۰۰)	(۴۰,۱۶,۶۷۱)	(۲۱۸,۴۰۰)	(۴۰,۱۶,۶۷۱)	هزینه محاسبه تعهدات آکجوارى
(۱۸,۷۸۴)	(۲۶,۵۰۶)	(۱۸,۷۸۴)	(۲۶,۵۰۶)	عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها
(۴۵۵,۳۴۰)	(۱۱,۱۴۱)	(۴۵۵,۳۴۰)	(۱۱,۱۴۱)	مالیات عملکرد سنوات قبل
(۱۰۵,۷۹۵)	(۲۹۱,۸۴۰)	(۱۰۵,۷۹۵)	(۲۹۱,۸۴۰)	یک درصد پرداختی بابت بند(ر) تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸
-	(۴,۸۸۴)	-	(۴,۸۸۴)	۲۵درصد از ۴۰ درصد تبصره ۹ قانون بودجه
(۳۷۸,۶۳۹)	(۴۵۲,۲۷۰)	(۳۷۸,۶۳۹)	(۴۵۲,۲۷۰)	هزینه بازنشستگان
۶۷,۰۰۰	(۳۸,۹۷۶)	۶۷,۰۰۰	(۳۸,۹۷۶)	کارمزد دریافتی بابت عاملیت انتشار اوراق مشارکت
-	-	(۳۵,۲۲۱)	(۲۶,۲۴۹)	هزینه های جذب نشده در تولید
۶۴۱	(۳,۵۲۲)	-	(۳,۵۲۲)	جریمه تاخیر
-	-	(۱۸,۰۳۹)	(۱۹,۴۵۲)	هزینه هدایا ، کمک ها و اعانات
-	(۶۳,۱۷۲)	-	(۶۳,۱۷۲)	هزینه اجرای قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی
(۶)	(۲۲۵)	(۶)	(۲۲۵)	هزینه تمبر مالیاتی چک
-	(۱۷)	-	(۷۸,۴۵۷)	سایر هزینه ها
(۱,۳۷۹,۹۹۲)	(۴,۸۰۴,۷۹۷)	۷۰۴,۸۵۸	(۲,۴۶۸,۱۸۹)	خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک صنعت و معدن

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۵-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی ثابت مشهود مربوط به خالص مبالغ ۳۰۸,۸۸۶ میلیون ریال و ۵۴,۰۵۴ میلیون ریال به ترتیب سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود توسط شرکت های گروه و زیان حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود توسط بانک صنعت و معدن می باشد . سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود توسط شرکت های گروه عمدتاً مربوط به فروش ساختمان واقع در خیابان ولی عصر و ساختمان دفتر مرکزی سابق توسط شرکت کارگزاری بانک صنعت و معدن و زیان فروش دارایی های ثابت مشهود توسط بانک به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۸	۱۳۹۹				
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	(۵,۳۷۹)	۴۱,۰۷۶	۴۶,۴۵۵	۴۶,۴۵۵	زمین
۸۳۴	۳۲۴	۳۲۶	۲	۲	اثاثه
۵۳,۲۶۰	-	-	-	-	ساختمان
(۵,۳۱۰)	-	-	-	-	سرقفلی محل کسب و پیشه
۴۸,۷۸۵	(۵,۰۵۴)	۴۱,۴۰۲	۴۶,۴۵۷	۴۶,۴۵۷	جمع

درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی الزاماً موجب سود نمی باشد .

۴۵-۲- درآمد گروه بابت ده درصد عوارض هیدروکربور های بدون شاخه مربوط به شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد که بموجب رای دیوان عدالت اداری در خصوص ۱۰ درصد عوارض ارزش افزوده برش میانی نفت سفید برای سه دوره قطعی شده سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۲۷۵,۶۳۶ میلیون ریال در سال مالی قبل و برای دوره چهارم سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۱۴۶,۷۴۴ میلیون ریال در دوره مورد گزارش، به حساب طلب از سازمان امور مالیاتی منظور شده است.

۴۵-۳- سایر درآمد های خارج از کشور مربوط به بانک تجارتنی ایران و اروپا می باشد .

۴۶- هزینه های اداری و عمومی

گروه	بانک صنعت و معدن				
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۰۳۳,۴۱۹	۲,۴۵۵,۶۵۸	۳,۴۱۱,۳۰۲	۴,۸۹۰,۰۷۲	۴۶-۱	هزینه های کارکنان
۹۷۶,۵۹۷	۱,۲۹۷,۲۲۴	۲,۳۸۹,۷۷۳	۲,۵۴۰,۳۵۸	۴۶-۲	هزینه های اداری
۳,۰۱۰,۰۱۶	۳,۷۵۲,۸۸۲	۵,۸۰۱,۰۷۵	۷,۴۳۰,۴۲۹		جمع هزینه های اداری و عمومی

بانک صنعت و معدن
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۶-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۹,۹۸۳	۱,۳۱۵,۰۱۴	۲,۳۰۵,۳۷۷	۳,۶۶۶,۵۰۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۹۲,۷۳۴	۹۰,۷۲۵	۱۲۰,۵۴۵	۱۳۹,۹۶۵	بیمه سهم کارفرما
۱۷۲,۵۱۱	۳۰۹,۲۷۶	۱۹۱,۹۱۵	۳۳۰,۵۶۵	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۷۸,۴۱۰	۶۱,۲۲۸	۸۱,۲۱۲	۶۶,۱۳۶	سفر و فوق العاده مدیریت
۷۵۹,۷۸۱	۶۷۹,۴۱۵	۷۱۲,۲۵۴	۶۸۶,۹۰۴	سایر
۲,۰۳۳,۴۱۹	۲,۴۵۵,۶۵۸	۳,۴۱۱,۳۰۲	۴,۸۹۰,۰۷۲	جمع هزینه های کارکنان

۴۶-۲- هزینه های اداری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۰۰۹	۵۵,۴۵۴	۴۷,۳۴۷	۶۱,۳۰۳	اجاره
۱۴,۱۵۹	۲۱,۵۰۷	۶۶,۰۷۵	۹۹,۲۷۵	انتشارات و تبلیغات و بازاریابی
۱۴,۳۰۲	۱۹,۱۴۴	۱۴,۳۰۲	۱۹,۱۴۴	آموزش و تحقیقات
۷۸,۹۸۸	۶۱,۷۳۲	۷۸,۹۸۸	۶۱,۷۳۲	ارتباطات و مخابرات
۳۰,۰۳۹	۵۶,۲۵۵	۳۰,۰۳۹	۸۴,۷۲۵	هزینه بیمه
۳۰۰,۷۶۴	۶۵,۰۵۴	۳۸۳,۶۶۱	۱۶۲,۰۶۱	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۳,۲۹۸	۴,۷۸۶	۲۰۴,۱۲۱	۱۱۲,۶۳۴	حمل و نقل و ایاب و ذهاب
۲۵,۲۳۹	۳۰,۳۰۷	۲۹,۴۱۲	۳۲,۲۶۸	انرژی و آب
۶۳,۰۰۸	۹۵,۸۵۶	۷۴,۸۴۷	۱۲۷,۴۲۴	تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود
۴۰,۱۰۳	۷۵,۲۵۲	۶۴,۳۸۲	۱۵۱,۱۶۹	ملزومات مصرفی
.	.	۶۱,۴۳۱	۵۹,۳۷۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول - مشتریان غیر بانکی
.	.	۱۰,۲۵۹	۱۵,۱۶۶	حق حضور و پاداش هیات مدیره
.	.	۵۰,۰۲۲	۲۷,۱۶۷	عوارض پرداختی
.	.	۵۳,۰۱۳	۸۰,۵۵۳	هزینه فروش ارز
۳۶۵,۶۸۷	۸۱۱,۸۷۶	۱,۲۲۱,۸۷۶	۱,۴۴۶,۳۶۵	سایر
۹۷۶,۵۹۷	۱,۲۹۷,۲۲۴	۲,۳۸۹,۷۷۳	۲,۵۴۰,۳۵۸	جمع هزینه های اداری

- هزینه فروش ارز مربوط به شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران می باشد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

گروه		بانک صنعت و معدن	
۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۳۳۸,۹۶۳	۶,۲۴۲,۷۳۴	۱۰,۳۲۶,۰۹۷	۵,۳۷۸,۳۴۹
۱۲,۳۴۹,۷۶۰	۴,۵۱۰,۱۳۵	۱۲,۵۳۸,۹۰۹	۴,۵۷۲,۳۱۱
۲۲,۶۷۸,۷۲۳	۱۰,۷۵۲,۸۶۹	۲۲,۸۶۵,۰۰۶	۹,۹۵۰,۵۶۰

۴۷-۱ هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۴۷-۲ هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

۴۷-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن (تماما مربوط به واحد اصلی) به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۸	
سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
۶,۶۷۶,۳۵۰	۷,۰۵۸,۷۸۰	۱۶,۴۱۴,۴۴۴	.	۳۰,۱۴۹,۴۷۳	۱۰,۱۷۳,۸۹۲
۲,۷۴۱,۷۴۶	۶,۷۲۱,۵۵۹	۸۸,۹۹۹,۱۹۲	۳۳,۰۴۷,۳۱۸	۱۳۱,۵۰۹,۸۱۵	۱۱۹,۲۱۳,۸۷۱
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	۱,۷۶۹,۲۹۲	.	.	۱,۷۶۹,۲۹۲	۴۰۶,۶۹۵
۹,۴۱۷,۹۹۶	۱۵,۵۴۹,۶۳۱	۱۰۵,۴۱۳,۶۳۵	۳۳,۰۴۷,۳۱۸	۱۶۳,۴۲۸,۵۸۰	۱۲۹,۷۹۲,۴۵۸

مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

سایر بانک ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۲-۱۰)

اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۲)

اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۳)

مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال

مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۶)

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری

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

ضمانتنامه بانکی

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین آلات

سایر-تضمین دولت

سایر-قائم مقام

سایر -قرارداد لازم الاجراء

سایر-قرارداد رهنی پشتوانه

۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۵,۳۵۰,۴۸۹)	۴۸,۹۹۰,۵۹۱)
۶,۸۵۱,۵۰۳	۸,۸۲۲,۹۱۸	۷۹,۳۵۶,۲۵۲	۳۳,۰۴۷,۳۱۸	۱۲۸,۰۷۸,۰۹۲	۸۰,۸۰۲,۸۶۸
۶۸۵,۱۵۰	۱,۷۶۴,۵۸۴	۳۹,۶۷۸,۱۷۶	۲۲,۹۲۹,۵۵۳	۶۶,۰۵۷,۴۶۲	۵۱,۰۵۶,۲۴۰
۲۴۷,۹۳۰	۶۲۷,۶۵۷	۴,۹۷۴,۴۶۲	۲,۸۸۲,۳۹۵	۸,۷۴۲,۴۴۵	۱۳,۴۱۷,۷۵۳
۸۰۰,۳۰۶)	(۱,۷۹۷,۸۴۴)	(۲۴,۹۲۳,۲۸۸)	(۳۷,۲۸۲,۶۱۶)	(۶۴,۴۷۳,۹۹۳)	(۵۹,۰۹۵,۶۴۴)
-	-	-	۱۸۲	۱۸۲	-
۱۳۲,۷۷۵	۶۰۴,۳۹۷	۲۰,۰۵۹,۴۱۰	(۱۰,۴۷۰,۴۸۵)	۱۰,۳۲۶,۰۹۷	۵,۳۷۸,۳۴۹

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی

کسر می شود: مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

اضافه می شود: سوخت شده طی سال

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

به استناد نامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در خصوص اصلاح دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری مقرر گردیده « برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثائق مآخوذه نمی باشد، مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثائق مذکور در بندهای ۳-۲ تا ۶-۲ مبنای محاسبه قرار می گیرد.» لذا با توجه به الزامات قانونی برای این بانک بابت توقف پیگیری تملیک وثائق تسهیلات اعطایی از محل جزء (د) بند (۶) قانون بودجه سال ۱۳۸۸ کل کشور و همچنین حساب ذخیره ارزی، ارزش وثائق این تسهیلات در محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بیش از ۵ سال لحاظ گردیده است.

۴۷-۲- هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات (تماما مربوط به واحد اصلی) به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک صنعت و معدن	
۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
۸۸۶,۷۲۶	۷,۲۱۴,۷۷۷
۱۱۵,۶۳۵,۰۶۰	۵۹,۳۰۶,۶۸۶
۱,۷۴۱,۰۴۳,۵۸۶	۱,۰۷۱,۲۱۳,۰۳۳
-	-
۲۳۸,۹۱۸,۰۶۳	۱۱۴,۱۶۷,۴۰۸
۱۸,۸۶۰,۳۰۸	۶,۳۵۰,۲۷۸
۴۲,۶۳۷,۵۴۹	۱۶,۱۰۸,۵۲۱
-	-
(۱۲۸,۰۷۸,۰۹۱)	(۸۰,۸۰۲,۸۶۸)
۲,۰۲۹,۹۰۳,۰۰۰	۱,۱۹۲,۹۷۵,۸۳۶
۱,۵۰٪	۱,۵۰٪
۳۰,۴۴۸,۵۴۷	۱۷,۹۰۹,۶۳۸
(۱۷,۹۰۹,۶۳۸)	(۱۲,۳۳۷,۴۴۷)
*	*
۱۲,۵۳۸,۹۰۹	۴,۵۷۲,۳۱۱

مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱۰)

مانده مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱)

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت۱-۱۲)

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت۱-۱۳)

مانده بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات (یادداشت ۹-۱۶)

مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۲۰)

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت۲-۱۵)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت۱۶)

کسر می شود:

مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد

ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل

اضافه می شود: سوخت شده طی سال

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۹ بر اساس بند ۲ ماده ۲ دستورالعمل " نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری " موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ ارزش وثایق هر فقره از تسهیلات پس از اعمال ضریب کسر می گردد.

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۸- هزینه های مالی

بانک صنعت و معدن		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷۹,۲۸۴	۹۳۹,۲۴۵	۴۷۲,۹۹۸	۶۰۹,۷۹۲
۶,۲۸۶,۹۸۲	۵,۹۷۲,۱۳۱	۶,۲۸۶,۹۸۲	۵,۹۷۲,۱۳۱
۳۱۹	-	۳۱۹	-
-	-	-	-
-	-	۱۹۴,۲۹۲	۵۹۸,۵۱۴
۶۶,۴۱۲	۸۶۴	۶۶,۴۱۲	۴,۷۲۰
۷,۰۳۲,۹۹۷	۶,۹۱۲,۲۴۰	۷,۰۳۱,۰۰۳	۷,۱۸۵,۱۵۶

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک های و موسسات اعتباری

سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

وجه التزام پرداختی

سود تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

سود پرداختی شرکت های فرعی به سایر بانکهای داخلی

سایر

جمع هزینه های مالی

۴۹- هزینه استهلاک

بانک صنعت و معدن		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴۴,۸۳۲	۶۴۴,۳۹۲	۱,۱۱۶,۰۴۱	۸۳۹,۷۸۶
۱۳,۱۲۴	۱۸,۸۱۷	۲۶۴,۲۹۱	۲۷۷,۴۵۲
-	-	۶۳۸,۵۵۷	۷۳۲,۰۴۲
۹۵۷,۹۵۶	۶۶۳,۲۰۹	۲,۰۱۸,۸۸۹	۱,۸۴۹,۲۸۰
-	-	(۲۸۱,۴۲۳)	(۲۳۰,۲۸۲)
۹۵۷,۹۵۶	۶۶۳,۲۰۹	۱,۷۳۷,۴۶۶	۱,۶۱۸,۹۹۸

استهلاک دارایی های ثابت مشهود

استهلاک دارایی های نامشهود

استهلاک سرقفلی - یادداشت ۱-۱۸

جمع

انتقال به بهای تمام شده تولیدات و سایر تعدیلات

جمع هزینه استهلاک

بانک صنعت و معدن
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۰- تعديلات سنواتی

بانک صنعت و معدن		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱,۵۲۶,۷۴۵)	(۱,۴۱۴,۴۶۰)	(۱,۶۵۴,۵۴۳)	(۱,۴۱۴,۴۶۰)	کسری ذخیره مالیات سال های قبل
۳۴۲,۴۰۴	-	۳۴۲,۴۰۴	-	اصلاح دارایی های ثابت مشهود
(۴۱۳,۷۹۲)	-	(۴۱۳,۷۹۲)	-	صندوق بازنشستگی کارکنان
-	-	(۱۷,۲۸۸)	-	اصلاح سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۸,۵۶۳,۲۷۶	۷,۹۹۵,۲۸۹	۸,۶۴۳,۵۰۴	۷,۹۹۵,۲۸۹	تعدیل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	-	تعدیل مطالبات از دولت
۸,۷۹۶,۴۹۷	-	۸,۷۹۶,۴۹۷	-	تعدیل اندوخته تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۱,۳۷۹,۵۳۷	۱,۳۷۹,۵۳۷	۱,۳۷۹,۵۳۷	۱,۳۷۹,۵۳۷	تسویه کنورت (رفع مغایرت اقلام در راه)
-	(۵,۳۱۰)	-	(۵,۳۱۰)	اصلاح دارایی های نامشهود
-	(۱,۶۸۶,۶۱۸)	-	(۱,۶۸۶,۶۱۸)	تعدیل ذخایر و سایر بدهی ها
-	۲۴۲,۸۰۹	-	۲,۴۶۵	اصلاح سود سهام دریافتی ها
-	(۲۰۸,۵۳۸)	-	(۲۰۸,۵۳۸)	سود پرداختی به بانک مرکزی
-	-	-	-	اصلاح اندوخته قانونی
(۱,۵۲۹)	(۱۲۲,۲۸۲)	(۵,۷۱۹)	(۱۲۲,۲۸۲)	سایر تعديلات
۱۷,۳۳۹,۶۴۸	۶,۱۸۰,۴۲۸	۱۷,۲۷۰,۶۰۰	۵,۹۴۰,۰۸۴	جمع تعديلات سنواتی
				قابل انتساب به :
		۱۷,۳۰۶,۶۶۰	۵,۹۴۰,۰۸۴	مالکان واحد اصلی
		(۳۶۰,۶۰۰)	-	منافع فاقد حق کنترل
		۱۷,۲۷۰,۶۰۰	۵,۹۴۰,۰۸۴	

۵۰-۱- تعدیل درآمد تسعیر ارز سال مالی قبل بموجب بخشنامه بانک مرکزی مبنی بر انتقال سود و زیان حاصل از تسعیر ارز به سرفصل سایر اندوخته های بانک (غیر قابل تقسیم) صورت گرفته است.

۵۰-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل و نیز برخی تعديلات طبقه بندی انجام شده، اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل به شرح صفحات (۹۸) و (۹۹) مطابقت ندارد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۰-۲-۱- تجدید ارائه اقلام مقایسه ای

نام سرفصل	مانده در ابتدای سال	اصلاح اشتباهات				تجدید طبقه بندی		مانده در ابتدای سال
		اصلاح نشده	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه :								
الف - ترازنامه تلفیقی :								
دارایی ها :								
۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۰۱۶,۲۶۵	۱۶۴,۷۱۳	-	-	-	-	۳,۱۸۰,۹۷۸
۱۱	مطالبات از دولت	۷,۱۰۶,۵۵۵	-	۶,۳۰۵,۲۸۱	-	-	-	۸۰۱,۲۷۴
۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۰۰۷,۰۳۳,۱۶۵	۷,۱۲۲,۳۳۶	-	-	-	-	۱,۰۱۴,۱۵۵,۵۰۱
۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲,۸۹۰,۳۴۵	-	-	-	-	۱,۰۹۸,۶۱۳	۱۱,۷۹۱,۷۳۲
۱۵	مطالبات از شرکت های وابسته	۳۳۹,۳۰۹	-	-	-	۱,۰۹۸,۶۱۳	-	۱,۴۳۷,۸۲۲
۱۶	سایر حسابهای دریافتی	۲۵,۳۱۷,۴۷۴	۲,۴۶۵	-	-	-	-	۲۵,۳۱۹,۹۳۹
۱۸	دارایی های نامشهود	۱۳,۹۳۷,۵۹۱	-	۵,۳۱۰	-	-	-	۱۳,۹۳۲,۲۸۱
			-	-	-	-	-	
۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶۳۸,۴۳۵,۳۹۳	۱۳۰,۳۳۱,۳۵۷	-	-	-	-	۵۰۸,۱۰۴,۰۳۶
۲۶	ذخایر و سایر بدهی ها	۵۶۶,۳۱۵,۷۶۶	-	۱۲۵,۴۱۶,۱۵۰	-	-	-	۶۹۱,۷۳۱,۹۱۶
۲۸	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۷۵,۲۳۱,۹۴۲	۴۵,۹۵۵	-	-	-	-	۱۷۵,۱۸۵,۹۸۷
	زیان انباشته	(۱۰,۳۹۰,۲۵۲)	-	۵,۹۴۰,۰۸۴	-	-	-	(۴,۴۵۰,۱۶۸)
				۱۳۷,۶۶۶,۸۲۶	۱۳۷,۶۶۶,۸۲۵	۱,۰۹۸,۶۱۳	۱,۰۹۸,۶۱۳	
ب - صورت سود و زیان تلفیقی :								
۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۷,۶۵۵,۷۷۰	۸۱۳,۶۶۵	-	-	-	-	۳۶,۸۴۲,۱۰۵
۳۹	هزینه سود سپرده ها	(۶,۸۱۵,۴۳۹)	۴,۸۳۱,۴۵۹	-	-	-	-	(۱۱,۶۴۶,۸۹۸)
۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۸,۸۳۵,۸۸۶	-	۲,۴۶۷	-	-	-	۸,۸۳۸,۳۵۳
۴۵	خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	۷۱۰,۱۶۸	۵,۳۱۰	-	-	-	-	۷۰۴,۸۵۸
۴۶	هزینه های اداری و عمومی	(۵,۶۳۲,۳۷۶)	۱۶۸,۶۹۹	-	-	-	-	(۵,۸۰۱,۰۷۵)
۴۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۹,۰۶۶,۲۵۱)	۱,۶۸۶,۶۱۸	-	-	-	-	(۱۰,۷۵۳,۸۶۹)
۴۸	هزینه های مالی	(۱۱,۶۸۹,۸۷۸)	-	۴,۶۶۸,۸۷۵	-	-	-	(۷,۰۲۱,۰۰۳)
۵۰	تعدیلات سنواتی	۸,۵۳۲,۱۶۸	-	۸,۷۷۴,۴۹۲	-	-	-	۱۷,۳۰۶,۶۶۰
			۷,۵۰۵,۷۵۱	۱۳,۴۴۵,۸۳۴	۰	۰	۰	
				۵,۹۴۰,۰۸۳				

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

نام سرفصل	مانده در ابتدای سال	اصلاح اشتباهات		تجدید طبقه بندی		مانده در ابتدای سال
		اصلاح نشده	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک صنعت و معدن :						
الف - ترازنامه :						
دارایی ها :						
۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۳۸۶	۱۶۴,۷۱۳	-	-	۱۶۷,۰۹۹
۱۱	مطالبات از دولت	۷,۱۰۶,۵۵۵	-	۶,۳۰۵,۲۸۱	-	۸۰۱,۲۷۴
۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۹۵,۱۳۴,۴۰۸	۷,۱۲۲,۳۳۶	-	-	۱,۰۰۲,۲۵۶,۷۴۴
۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰,۹۰۵,۱۳۶	-	-	۱,۰۹۸,۶۱۳	۱۹,۸۰۶,۵۲۳
۱۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۶,۱۵۶,۵۲۴	۲۴۰,۳۴۱	-	۱,۲۱۹,۰۲۸	۷,۶۱۵,۸۹۳
۱۶	سایر حسابهای دریافتی	۱۵,۷۹۱,۶۵۵	۲,۴۶۷	-	-	۱۵,۶۷۳,۷۰۷
۱۸	دارایی های نامشهود	۲,۸۳۳,۲۶۵	-	۵,۳۱۰	-	۲,۸۲۷,۹۵۵
بدهی ها و حقوق صاحبان سهام :						
۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۲۶,۹۲۱,۲۷۷	۱۳۰,۳۳۱,۳۵۷	-	-	۲۹۶,۵۸۹,۹۲۰
۲۶	ذخایر و سایر بدهی ها	۵۵۶,۳۱۷,۵۹۶	-	۱۲۵,۴۱۶,۱۵۰	-	۶۸۱,۷۳۳,۷۴۶
۲۸	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۷۷,۷۱۸,۰۵۳	۴۵,۹۵۵	-	-	۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸
	زیان انباشته	(۱۲,۴۰۲,۲۵۹)	-	۶,۱۸۰,۴۲۸	-	(۶,۲۲۱,۸۳۱)
			۱۳۷,۹۰۷,۱۶۹	۱۳۷,۹۰۷,۱۶۹	۱,۲۱۹,۰۲۸	۱,۲۱۹,۰۲۸
ب - صورت سود و زیان :						
۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۶,۸۹۴,۹۱۴	۸۱۳,۶۶۴	-	-	۳۶,۰۸۱,۲۵۰
۳۹	هزینه سود سپرده ها	(۶,۹۲۷,۹۵۷)	۴,۸۳۱,۴۵۸	-	-	(۱۱,۷۵۹,۴۱۵)
۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۸,۹۱۴,۴۳۵	-	۲۴۲,۸۰۸	-	۹,۱۵۷,۲۴۳
۴۵	خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	(۱,۳۷۴,۷۳۴)	۵,۳۱۰	-	-	(۱,۳۸۰,۰۴۴)
۴۶	هزینه های اداری و عمومی	(۲,۸۴۱,۳۱۷)	۱۶۸,۶۹۹	-	-	(۳,۰۱۰,۰۱۶)
۴۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۲۶۳,۹۴۲)	۱,۶۸۶,۶۱۸	-	-	(۹,۹۵۰,۵۶۰)
۴۸	هزینه های مالی	(۱۱,۷۰۱,۸۷۲)	-	۴,۶۶۸,۸۷۵	-	(۷,۰۳۲,۹۹۷)
۵۰	تعدیلات سنواتی	۸,۵۶۵,۱۵۵	-	۸,۷۷۴,۴۹۳	-	۱۷,۳۳۹,۶۴۸
			۷,۵۰۵,۷۴۹	۱۳,۶۸۶,۱۷۶	-	-
			۶,۱۸۰,۴۲۷			

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۱- صورت تطبیق سود خالص

۵۱-۱- صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی گروه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
گروه :		
۳,۱۶۹,۰۰۶	۲۱,۰۶۱,۴۰۹	سود (زیان) خالص
۲,۰۱۸,۸۸۹	۱,۸۴۹,۲۸۲	هزینه استهلاک
۱۰,۷۴۰,۶۶۴	۲۲,۶۷۸,۷۲۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶۸۲,۱۲۶	۴,۲۲۳,۷۴۰	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
-	۶۱۴,۳۰۸	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
۱۴۸,۸۴۴	۱,۱۷۸,۳۲۴	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۱۰۸,۶۲۷)	(۳۰۳,۸۳۲)	(سود) زیان فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۱۳۸,۱۶۲)	(۳۴۸,۰۶۰)	(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی
۱۵,۲۸۴,۳۳۸	۳۳,۲۱۹,۳۲۱	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۳۱,۷۹۷,۰۷۸	۸۴,۱۷۳,۲۱۶	جمع
خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی		
۱۰,۹۱۵,۵۸۱	۴۰۸,۹۴۵,۲۸۷	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۵۹۷,۱۹۱	۴۱,۶۹۲,۶۶۲	سپرده های مشتریان
(۸۸۶,۱۴۷)	(۲,۳۸۳,۳۳۱)	سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت
-	-	اوراق بدهی
۱۳۳,۰۹۵,۹۰۴	۴۶۵,۶۰۲,۹۱۱	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۵۱,۰۲۵,۷۰۱	۱۱۵,۸۸۰,۶۴۳	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱۹۴,۷۴۸,۲۳۰	۱,۰۲۹,۷۳۸,۱۷۱	جمع
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی		
۸,۲۹۹,۲۷۳	(۱۲,۹۱۰,۳۳۷)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۶۰,۹۷۸)	۲۲,۷۷۰	مطالبات از دولت
(۱۳,۰۴۲,۴۳۲)	(۵۶,۳۲۸,۳۷۴)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۲۵۹,۸۰۵,۵۶۴)	(۶۲۷,۵۹۷,۱۶۱)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۴,۷۶۸,۰۴۷)	(۳۴,۸۸۶,۷۰۱)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۸۰,۱۳۲	۱,۱۵۶,۹۲۱	مطالبات از شرکت های وابسته
۱۶,۱۲۴,۹۱۵	(۳۴,۳۲۲,۱۱۴)	سایر حسابهای دریافتنی
(۵,۲۹۰,۵۷۲)	(۲,۵۸۴,۵۹۴)	سپرده قانونی
(۵۲,۴۶۰,۰۵۹)	(۱۲۸,۸۷۸,۹۳۲)	حصه عملیاتی سایر دارایی ها
(۳۱۰,۸۲۳,۳۳۳)	(۸۹۶,۳۲۸,۵۲۲)	جمع
(۸۴,۲۷۸,۰۲۵)	۲۱۷,۵۸۲,۸۶۶	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۱-۲- صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی بانک صنعت و معدن به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بانک صنعت و معدن :
		سود (زیان) خالص
(۲,۳۰۸,۱۹۲)	۶۹۲,۱۴۲	هزینه استهلاک
۹۵۷,۹۵۶	۶۶۳,۲۰۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۹,۹۵۰,۵۶۰	۲۲,۸۶۵,۰۰۶	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۳۷۴,۷۰۵	۳,۷۰۸,۹۹۱	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
-	-	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
-	-	(سود) زیان فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
-	-	(سود) زیان فروش اموالک و مستغلات غیرعملیاتی
۱۶,۲۵۵,۸۶۴	۳۶,۶۱۵,۰۳۸	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۲۵,۲۳۰,۸۹۳	۶۴,۵۴۴,۳۸۵	جمع
		خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
۱۱۲,۲۳۶,۲۴۲	۲۶۵,۴۳۲,۰۱۴	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۰,۴۰۶,۱۰۰	۳۰,۷۲۹,۹۹۴	سپرده های مشتریان
-	-	اوراق بدهی
۱۲۹,۱۱۷,۳۴۴	۴۶۰,۶۰۸,۱۷۵	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۵۱,۰۸۹,۳۵۵	۱۱۵,۶۵۷,۷۴۰	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۳۰۲,۸۴۹,۰۴۱	۸۷۲,۴۲۷,۹۲۳	جمع
		خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
۱۷۸,۵۴۲	(۱۳۶,۳۵۶)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۵۳,۵۷۵)	(۷۳,۲۵۰)	مطالبات از دولت
(۱۱,۴۱۴,۲۱۸)	(۵۶,۳۲۸,۳۷۴)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۲۷۰,۶۴۲,۸۷۲)	(۶۶۰,۵۰۳,۶۰۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۲۷,۴۳۰	(۷,۰۰۷,۰۹۹)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۳,۶۵۸,۸۵۹)	(۱۱,۴۳۱,۴۶۳)	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۹,۹۶۵,۹۹۰	(۳۰,۰۰۲,۸۸۰)	سایر حساب های دریافتنی
(۵,۲۹۰,۵۷۲)	(۲,۵۸۴,۵۹۴)	سپرده قانونی
(۴۸,۶۳۶,۷۶۲)	(۱۲۴,۷۲۰,۸۵۴)	حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۳۱۹,۲۲۴,۸۹۵)	(۸۹۲,۷۸۸,۴۷۰)	جمع
۸,۸۵۵,۰۳۸	۴۴,۱۸۳,۸۳۷	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۲- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

	بانک صنعت و معدن		گروه		
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲-۱	۹۴۲,۵۷۲	۳۲۲,۰۶۴	۹۴۲,۵۷۲	۳۲۲,۰۶۴	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۵۲-۲	-	۳۸,۵۵۰	-	۳۸,۵۵۰	تئاتر دارایی با تسهیلات اعطایی
۵۲-۳	-	-	-	-	تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)
	-	-	-	-	معاوضه دارایی ها
	-	-	۸,۰۶۴	-	تحصیل سهام در قبال مطالبات
	-	-	۳۱,۳۱۰	-	تئاتر سود سهام دریافتی از شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت با سود سهام پرداختی به شرکت مزبور
	-	۳۷۳,۳۱۵	-	۳۷۳,۳۱۵	سایر (هزینه های بعد از تملیک ، فروش ، اقاله ، سند اصلاحی و ...)
	۹۴۲,۵۷۲	۷۳۲,۹۲۸	۹۸۱,۹۴۶	۷۳۳,۹۲۸	جمع مبادلات غیرنقدی

۵۲-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های 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
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۳۰,۵۰۴	۱۴,۳۶۴	۰	میلیون ریال	۹,۹۱۵
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۷,۷۹۱	۶,۴۷۲	-	میلیون ریال	۲۱,۵۹۸
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۱,۳۸۹,۰۲۷	۲۷۵,۴۴۰	۰	میلیون ریال	۵۳,۵۵۱
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	۱۲۵,۶۶۳	۲۵,۷۸۸	۰	میلیون ریال	۹۹,۸۷۴
جمع		۱,۵۶۲,۹۸۴	۳۲۲,۰۶۴	۰	میلیون ریال	۱۸۴,۹۳۹

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۲-۲- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مانده بدهی پس از تهاتر
ملک مسکونی	شرکت فرعی	۰	۰	۰	میلیون ریال	۰
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	۰	۰	۰	میلیون ریال	۰
سهام	سهامدار	۰	۰	۰	میلیون ریال	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	-	-	-	میلیون ریال	-
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۳۸,۵۵۰	۳۸,۵۵۰	-	میلیون ریال	-
سایر موارد		-	-	-	میلیون ریال	-
جمع		۳۸,۵۵۰	۳۸,۵۵۰	۰	میلیون ریال	۰

۵۲-۳- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	۰	۰	میلیون ریال
ملک تجاری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	ملک تجاری	۰	۰	۰
سهام	سهامدار	سهام	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰
سایر موارد			۰	۰	۰
جمع			۰	۰	۰

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۳- اقلام زیر خط

۵۳-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۱-۱-۵۳- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیرمی باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش (با افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری															
یورو	۴۳۲	۳,۷۶۱,۵۳۷,۵۴۹	۳۸۳,۶۷۶,۸۳۰	.	.	.	۵	(۲۹۱,۷۴۸,۶۰۴)	(۵۵,۴۳۲,۲۳۵)	۳۳۱,۰۱۵,۳۰۴	۴۲۷	۳,۴۶۹,۷۸۸,۹۴۵	۶۵۹,۲۵۹,۸۹۹		
فرانک سوئیس	۲	۷۲۲,۴۲۴	۶۹,۷۰۹	.	.	.	.	.	.	۵۴,۵۳۲	۲	۷۲۲,۴۲۴	۱۲۴,۲۴۱		
لیبر ترکیه	۴	۱,۸۶۱,۲۵۶	۲۶,۸۷۷	.	.	.	.	.	.	۱۲,۵۷۵	۴	۱,۸۶۱,۲۵۶	۳۹,۴۵۱		
وون کره جنوبی	۳۷	۶۶,۲۳۸,۹۹۴,۴۷۵	۴,۹۵۹,۵۱۲	.	.	.	.	.	.	۴,۳۹۵,۶۲۰	۳۷	۶۶,۲۳۸,۹۹۴,۴۷۵	۹,۳۵۵,۱۳۲		
ین ژاپن	۵	۶۱۸,۲۱۴,۸۲۳	۵۳۳,۳۲۲	.	۹,۹۴۷,۷۰۰	۱۴,۵۰۷	.	.	.	۳۶۸,۲۴۰	۵	۶۲۸,۱۶۲,۵۲۳	۹۱۶,۰۶۸		
یوان چین	۸۳	۲۲,۴۸۶,۹۰۵,۹۵۳	۲۹۶,۶۶۹,۷۵۰	۱	۱۸۲,۱۶۰,۰۰۰	۴,۴۵۶,۵۴۴	.	(۱,۸۲۱,۵۳۵,۱۰۰)	(۴۴,۵۶۳,۸۵۶)	۲۵۳,۴۷۲,۴۰۴	۸۴	۲۰,۸۴۷,۵۳۰,۸۵۳	۵۱۰,۰۳۴,۸۴۲		
درهم امارات	۱۳	۸۳,۲۹۲,۴۰۲	۲,۰۹۷,۴۶۹	.	.	.	۲	(۴۴,۶۸۹,۳۹۱)	(۱,۹۳۳,۵۷۶)	۱,۵۰۶,۳۴۳	۱۱	۳۸,۶۰۳,۰۱۱	۱,۶۷۰,۲۳۶		
روپیه هندوستان	۲۵	۵,۶۰۸,۲۲۱,۸۳۲	۷,۰۱۵,۸۸۶	.	.	.	۳	(۳۱۰,۷۸۳,۵۰۵)	(۶۸۱,۸۵۹)	۵,۲۸۸,۵۵۳	۲۲	۵,۲۹۷,۴۳۸,۳۲۷	۱۱,۶۲۲,۵۸۰		
دلار آمریکا	-	۴۳,۷۸۴,۶۸۳	۳,۹۴۰,۶۲۱	.	.	.	.	.	.	۳,۰۲۱,۱۴۳	.	۴۳,۷۸۴,۶۸۳	۶,۹۶۱,۷۶۵		
پوند انگلیس	۱	۱,۲۴۲,۱۸۰	۱۳۹,۱۸۸	.	.	.	.	(۱۳۵,۰۰۰)	(۲۹,۹۱۰)	۱۳۶,۰۲۷	۱	۱,۰۷,۱۸۰	۲۴۵,۳۰۵		
جمع دیداری		۶۹۹,۱۲۹,۱۶۳				۴,۴۷۱,۰۵۱			(۱۰۲,۶۴۱,۴۳۶)			۵۹۹,۳۷۰,۷۴۱	۱,۲۰۰,۲۲۹,۵۲۰		
مدت دار															
یورو	۴	۲۵۸,۵۶۹	۲۶,۳۷۴	.	.	.	.	.	.	۲۲,۷۵۴	۴	۲۵۸,۵۶۹	۴۹,۱۲۸		
فرانک سوئیس	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
لیبر ترکیه	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
وون کره جنوبی	۲	۶,۲۸۰,۶۱۳	۴۷۰	.	.	.	.	.	.	۴۱۷	۲	۶,۲۸۰,۶۱۳	۸۸۷		
ین ژاپن	۱	۹,۹۴۷,۷۰۰	۸,۵۸۲	.	.	.	۱	(۹,۹۴۷,۷۰۰)	(۱۴,۵۰۷)	۵,۹۲۵	.	.	.		
یوان چین	۸	۱۳,۵۲۱,۲۳۵	۱۷۸,۳۸۶	.	.	.	.	.	.	۱۵۲,۴۱۱	۸	۱۳,۵۲۱,۲۳۵	۳۳۰,۷۹۷		
درهم امارات	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
روپیه هندوستان	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۳,۶۰۵	.	.	.	.	.	.	۲,۷۱۸	۲	۲,۸۸۲,۰۰۵	۶,۳۲۳		
جمع مدت دار		۲۱۷,۴۱۷				.			(۱۴,۵۰۷)			۱۸۴,۲۲۵	۳۸۷,۱۳۵		
جمع		۶۹۹,۳۴۶,۵۸۰				۴,۴۷۱,۰۵۱			(۱۰۲,۶۵۵,۹۴۳)			۵۹۹,۴۵۴,۹۶۶	۱,۲۰۰,۶۱۶,۶۵۵		

۲-۱-۵۳ 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	۴۹	۷,۱۶۱,۴۷۴	۵۵	۳,۱۸۴,۸۴۷	۷۳	(۸,۶۳۰,۵۷۶)	۳۱	۱,۷۱۵,۷۴۶
مدت دار	۲۲۷	۷,۸۶۹,۴۰۴	۵۳۱	۶۲,۰۳۵,۶۰۳	۲۸۷	(۳۱,۰۰۹,۸۶۷)	۴۷۱	۳۸,۸۹۵,۱۴۰
جمع		۱۵,۰۳۰,۸۷۹		۶۵,۲۲۰,۴۵۰		(۳۹,۶۴۰,۴۴۲)		۴۰,۶۱۰,۸۸۶

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۳-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۳-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۵۹,۵۲۶,۲۸۸	۶,۰۷۱,۶۸۱	۹,۸۳۶,۱۳۶	۵۱,۷۶۹,۱۳۸	یورو
۵۸,۸۳۳,۵۰۶	۵,۲۹۵,۰۱۶	۹,۳۵۷,۷۷۲	۵۸,۸۵۳,۹۱۲	دلار آمریکا
۴۰,۴۹۰	۳۵	۵۹	۴۰,۴۹۰	ین ژاپن
۲۵,۵۹۵,۸۲۵	۳۳۷,۶۸۶	۶۲۶,۲۰۲	۲۵,۵۹۵,۸۲۵	یوان چین
۱,۲۳۷,۹۰۱,۹۰۸	۱,۵۴۸,۶۱۵	۰	۰	روپیه هند
	۱۳,۲۵۳,۰۳۲		۱۹,۸۲۰,۱۶۹	جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۵۳-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۷۵۳,۴۹۹	۳۱,۹۱۲,۶۶۱	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۳-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۹,۳۳۹	۲۲۶,۸۰۳	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
۱۴,۱۷۹,۹۲۶	۱۰,۲۱۴,۳۳۹	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارز/خصوصی
۹,۸۷۳,۲۵۲	۱۵,۱۵۶,۷۱۹	تعهدات سازمان مدیریت بابت تسهیلات از محل ذخیره ارزی/خصوصی
۱۱,۱۹۴,۸۰۴	۱۵,۶۹۹,۱۰۸	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به معاملات *خصوصی
۱,۷۲۳	۱,۷۲۳	تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی
۳۳۰,۹۹۵,۰۹۱	۴۷۰,۳۱۳,۲۱۱	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت تسهیلات به ارز
۳۵۶,۴۰۴,۱۳۴	۵۱۱,۶۱۱,۸۹۳	جمع سایر تعهدات بانک

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۵۳- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۵۲۰,۲۳۰	۴,۵۰۸,۹۶۵
۵۹۹,۹۸۲	۶۱۵,۴۶۹
۵,۱۲۰,۲۱۲	۵,۱۲۴,۴۳۴

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵-۵۳- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۰۴۱,۶۹۶	۵۸,۷۳۹,۵۱۲
۴۶۲,۷۶۸	۸۶۲,۰۲۰
۱۳,۳۳۴,۶۱۹	۲۱,۱۳۰,۶۵۷
۵۰۸,۵۹۳,۰۲۳	۹۲۰,۳۱۳,۷۲۵
۵۲,۳۷۳,۶۷۱	۱۰۵,۹۰۹,۳۳۰
۳,۲۸۷,۴۵۶	۲۱,۷۲۵,۲۲۴
۵۳۲,۹۴۳	.
۱۳۳,۷۵۷,۸۱۴	۱۶۴,۲۷۹,۹۰۴
۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱	۱,۲۹۲,۹۶۰,۳۷۱
.	.
۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱	۱,۲۹۲,۹۶۰,۳۷۱

سپرده

اوراق مشارکت و سهام

قرارداد های لازم الاجرا

زمین، ساختمان و ماشین آلات

چک و سفته

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

ضمانت نامه بانکی

سایر

جمع تعهدات دارای وثیقه

تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه

جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

۴-۵۴- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۱-۵۴- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

میلیون ریال
۹۳۲,۰۲۵
۹۳۲,۰۲۵
۴,۵۸۷,۲۶۹
۵,۵۱۹,۲۹۴

بانک صنعت و معدن :

بازسازی شعب استانها و ساختمان ستادی

جمع

شرکت های گروه :

گروه شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران - تکمیل دارایی های در جریان

جمع

۲-۵۴- بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

میلیون ریال
.
.
۲,۳۲۰
۲,۳۲۰
۶,۹۴۲,۶۰۲
۱۰۲,۵۰۲
۷,۰۴۵,۱۰۴

بانک صنعت و معدن :

فروش دین به سایر بانکها

دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص مابه التفاوت هزینه پرسنل قراردادی

دعای حقوقی مطروحه علیه بانک بابت سنوات تامین اجتماعی

جمع

شرکت های گروه :

بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت

تضمین اعطائی به سایر بانکها بابت وامهای دریافتی

سایر تضمین های اعطائی

جمع

بانک صنعت و معدن

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۵۴- سایر بدهی های احتمالی

- شرکت شبکه صرافی طبق نظر مشورتی معاون قوانین مجلس شورای اسلامی به شماره ۴۹۷۰۹ مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۲۸ ، مطابق بند (۱۱) ماده (۱۲) قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۱۳۸۷/۰۲/۱۷ ، مشمول قانون مزبور نبوده و همچنین با توجه به مکاتبات بانک مرکزی ج ا با وزارت امور اقتصادی و دارایی و پیگیری های انجام شده توسط کانون صرافان ایران ، معافیت صرافی ها در رابطه با مالیات بر ارزش افزوده در حال پیگیری حقوقی می باشد . لازم به ذکر است مالیات بر ارزش افزوده دوره اول تا سوم سال ۱۳۹۵ و اصل مالیات بر ارزش افزوده دوره چهارم سال ۱۳۹۵ تسویه کامل شده و درخواست بخشودگی جرایم دوره زمستان سال ۱۳۹۵ صورت پذیرفته است . مالیات بر ارزش افزوده (دوره اول تا سوم) سال ۱۳۹۶ تسویه کامل شده و مالیات بر ارزش افزوده دوره چهارم سال ۱۳۹۶ و دوره اول لغایت سوم سال ۱۳۹۷ به جلسه هیات تجدیدنظر موکول گردیده است . مالیات بر ارزش افزوده دوره چهارم سال ۱۳۹۷ و دوره اول لغایت سوم سال ۱۳۹۸ توسط گروه رسیدگی مالیاتی رسیدگی شده لیکن برگ تشخیص تا تاریخ ترازنامه صادر نشده است .

- بدهی احتمالی در خصوص حق بیمه کارکنان شرکت های گروه بابت رسیدگی سازمان تامین اجتماعی

۴-۵۴- دارایی احتمالی

تعداد ۱۲ فقره پرونده مالیات بر ارزش افزوده شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران مربوط به سال های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۳ به مبلغ ۱,۲۸۲,۷۳۷ میلیون ریال در مراحل رسیدگی در هیات ماده ۲۵۱ مکرر سازمان امور مالیاتی کشور ، دیوان عدالت اداری و هیات همعرض می باشد که تا تاریخ ترازنامه نتیجه رسیدگی به طور قطعی مشخص نشده است با توجه به آرای صادره به نفع شرکت در پرونده مربوط به سایر سنوات ، برگشت بخش قابل ملاحظه ای از مبلغ مزبور محتمل می باشد .

۵۵- سود هر سهم

۱-۵۵- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) سهم می باشد.

۲-۵۵- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهنده گی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) سهم می باشد.

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت های مالی ، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل یا افشا اقلام صورت های مالی باشد ، رخ نداده است . ضمناً ، طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری ، رویدادهایی که در صورت وقوع در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت های مالی ، مستلزم افشا در صورتهای مالی است ، به شرح زیر است:

هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی موسسات اعتباری

تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل

تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری

هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

۵۷- مطالبات سوخت شده

۱-۵۷- مطالبات سوخت شده بانک صنعت و معدن در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

نامی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-
۱۸۲	-	۱۸۲
-	-	-
۱۸۲	-	۱۸۲

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	دولتی			غیردولتی		
	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	۰	-	۱۸۲	۱۸۲
-	-	-	-	-	-	-
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۰	۰	۰	۱۸۲	۱۸۲

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	اشخاص مرتبط با بانک		جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-
-	-	۱۸۲	۱۸۲
-	-	-	-
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۱۸۲	۱۸۲

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

مطالبات سوخت شده ابتدای سال	عقود مبادله ای		جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-
-	۱۸۲	-	۱۸۲
-	-	-	-
مطالبات سوخت شده در انتهای سال	۱۸۲	۰	۱۸۲

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

مطالبات سوخت شده ابتدای سال	مطالبات ناشی از تسهیلات			
	اصل	سود	وجه التزام	هزینه‌های قضایی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-
-	۱۸۲	-	-	-
-	-	-	-	-
مطالبات سوخت شده در انتهای سال	۱۸۲	۰	۰	۰

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

ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۱۳۹۹		۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-
-	-	-	-
ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای سال	۰	۰	۰

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۵۸- تشریح ریسک‌های بانک

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود. ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است. ضروری است ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک توصیف شود. این اطلاعات استفاده کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک، از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه 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 صفحه بعد می‌باشد:

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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

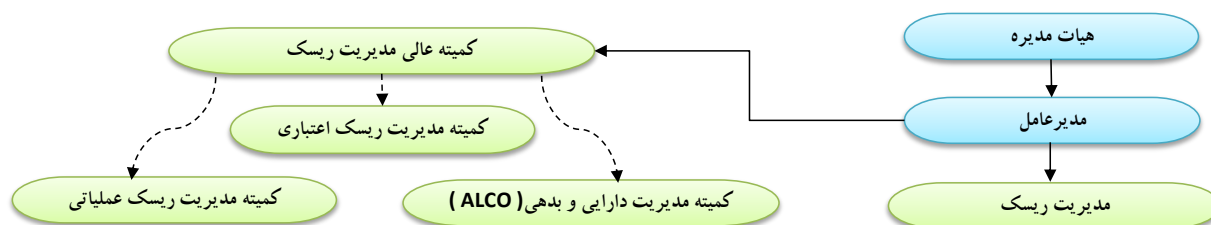
بانک صنعت و معدن													
کارمزد		مدیریت دارایی‌ها		شرکتهای ابزاری		تسویه پرداخت		معاملات فروش		تامین مالی		بانکداری تجاری	
ریسک اعتباری	کم	ریسک اعتباری	زیاد	ریسک اعتباری	متوسط	ریسک اعتباری	زیاد	ریسک اعتباری	متوسط	ریسک اعتباری	کم	ریسک اعتباری	کم
ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار	زیاد	ریسک بازار	زیاد	ریسک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

۵۸-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

واحدهای تصمیم‌ساز و تصمیم‌گیر در خصوص مدیریت ریسک بانک صنعت و معدن مرکب از کمیته عالی 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 دارایی و بدهی) و مدیریت ریسک به عنوان واحد اجرایی و دبیرخانه کمیته عالی ریسک می باشد .

کمیته عالی ریسک مسئولیت برنامه ریزی و سیاستگذاری در حوزه ریسک و تهیه استراتژی مدیریت ریسک در بانک را عهده دار می باشد . کمیته‌های فرعی تحت‌نظر کمیته عالی مدیریت ریسک، وظایف مرتبط با مدیریت ریسک‌های مربوطه را به عهده داشته و ملزم به ارائه دستور جلسات، مصوبات، صورتجلسات و گزارش عملکرد خود به دبیرخانه کمیته عالی مدیریت ریسک می باشند. صورتجلسات و گزارشهای مختلف کمیته های تخصصی که در اختیار مدیریت ریسک به عنوان دبیرخانه کمیته عالی مدیریت ریسک قرار گرفته، در جلسات کمیته عالی مطرح می گردند.

مدیریت ریسک ضمن تامین خوراک اطلاعاتی کمیته های فوق و ایفای نقش رابط بین کمیته های فرعی و کمیته عالی، مسئولیت ابلاغ سیاست های متخذ 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:



بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۵۸-۳- ریسک اعتباری

۵۸-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری: 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. ریسک اعتباری یعنی پرداختها یا تا تأخیر و یا اصلاً وصول نمیشود که به نوبه خود منجر به ایجاد مشکلاتی در گردش وجوه نقد نموده و در نقدینگی بانک تأثیر منفی خواهد گذاشت.

۵۸-۳-۲- 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 می گردد که پس از تصویب مدیریت ارشد، به کلیه واحدهای بانک، جهت رعایت و اجرا ابلاغ می گردد.

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

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

نوع متقاضیان	ردیف	موضوع / حدود اختیارات	کمیته عالی اعتبارات	کمیته اعتبارات	شعب مستقل و مدیریت بانک صنعت و معدن استان اصفهان	مدیریت بانک صنعت و معدن استان های خاص (**)	مدیریت بانک صنعت و معدن استان - درجه دو و شعب مناطق آزاد	کمیته اعتبارات شعب ممتاز آلف	کمیته اعتبارات شعب ممتاز ب	کمیته اعتبارات شعب درجه یک	کمیته اعتبارات شعب درجه دو
اشخاص حقوقی	۱	تسهیلات سرمایه گذاری ثابت به هر متقاضی	بیش از ۴۲۵۰۰۰	۴۲۵۰۰	۱۵۰۰۰	۱۱۰۰۵	۸۵۰۰	۲۰۰۴	۱۳۰۶	۸۰۵	۵۰۱
	۲	تسهیلات سرمایه در گردش به هر متقاضی	بیش از ۴۲۵۰۰۰	۴۲۵۰۰	۲۰۰۰	۱۳۶۰	۱۱۰۰۵	۵۴۰۴	۲۷۰۲	۱۱۰۹	۸۰۵
	۳	ضمانت نامه های ریالی به هر متقاضی	بیش از ۶۸۰۰۰۰۰	۶۸۰۰۰	۳۷۵۰	۲۲۱۰	۱۷۰۰	۱۱۰۰۵	۲۵۰۵	۱۳۰۶	۱۰۰۲
	۴	اعتبارات اسنادی ریالی به هر متقاضی	بیش از ۶۸۰۰۰۰۰	۶۸۰۰۰	۳۷۵۰	۲۲۱۰	۱۷۰۰	۱۱۰۰۵	۲۵۰۵	۱۳۰۶	۱۰۰۲
	۵	اعتبارات اسنادی ارزی به هر متقاضی	بیش از ۶۸۰۰۰۰۰	۶۸۰۰۰	۲۰۰۰	۱۳۶۰	۱۰۲۰	۵۱۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
	۶	ضمانت نامه های ارزی به هر متقاضی	بیش از ۸۵۰۰۰۰۰	۸۵۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
شرکتهای با مسوولیت محدود (***)		حداکثر سقف اختیارات تجمعی جهت اعطای تسهیلات و اعتبارات به یک متقاضی یا ذینفع واحد (*)	بیش از ۱۰۵۳۰۰۰۰	۱۰۵۳۰۰۰۰	۷۵۰۰۰	۴۶۷۰۵	۳۶۵۰۵	۲۰۷۰۴	۹۰۰۱	۳۴۰۰	۲۳۰۸
		حداکثر سقف اختیارات تجمعی جهت اعطای تسهیلات و اعتبارات به یک متقاضی یا ذینفع واحد (*)	بیش از ۸۵۰۰۰۰	۸۵۰۰۰	۵۱۰۰	۴۲۰۵	۳۴۰۰	۱۷۰۰	۵۰۱	۲۰۰	۸۵۰۰۰
اشخاص حقیقی		حداکثر سقف اختیارات تجمعی جهت اعطای تسهیلات و اعتبارات به یک متقاضی یا ذینفع واحد (*)	بیش از ۳۰۰۰۰۰	۳۰۰۰	۱۸۰۰	۱۵۰۰	۱۲۰۰	۱۰۰۰	۳۰۰	۱۰۲	۸۰۰۰۰

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

(**) مدیریت بانک صنعت و معدن استان‌های خاص شامل مدیریت بانک صنعت و معدن استان‌هایی است که در زیرمجموعه آنها شعب با امتیاز بالای ۳۰۰ فعالیت می‌نمایند. معیار امتیازات آخرین امتیازاتی است که مدیریت امور راهبری شعب بر اساس درجه بندی شعب اعلام و به تایید هیات مدیره می‌رسد.

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

۵۸-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری:

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

۵۸-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان: در خصوص متقاضیان تسهیلات بلندمدت، اعتبار سنجی غالباً در بطن فرآیند ارزیابی طرح و تهیه گزارش توجیهی و تکمیل فرم مربوطه صورت می گیرد 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 می گیرد.

۵۸-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

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

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها*		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱,۶۹۵,۰۱۹,۳۵۷	۱,۰۰۱,۶۵۰,۹۵۶	۲۶,۸۷۸,۹۱۰	۱۹,۸۷۱,۸۱۱	۱,۲۹۲,۹۶۰,۳۷۱	۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱
درجه ۱- ریسک کم							
۰	۰	۹,۴۱۷,۹۹۶	۳,۰۵۵,۶۶۶	۰	۰	۰	۰
درجه ۲- ریسک متوسط							
۰	۰	۱۳,۷۸۰,۳۳۹	۳,۶۹۱,۴۰۹	۰	۰	۰	۰
درجه ۳- ریسک زیاد							
۰	۰	۱۳۸,۴۶۰,۹۵۳	۱۳۱,۴۴۸,۶۴۱	۰	۰	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن							
۰	۰	۱,۸۵۶,۶۷۸,۶۴۶	۱,۱۳۹,۸۴۶,۶۷۲	۲۶,۸۷۸,۹۱۰	۱۹,۸۷۱,۸۱۱	۱,۲۹۲,۹۶۰,۳۷۱	۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱
جمع مبلغ ناخالص							
۰	۰	(۱۰۰,۴۰۱,۵۹۷)	(۸۰,۱۵۲,۲۷۷)	(۷۷۹,۲۶۷)	(۶۵,۲۸۸)		
ذخیره کاهش ارزش							
۰	۰	۱,۷۵۶,۲۷۷,۰۴۹	۱,۰۵۹,۶۹۴,۳۹۵	۲۶,۰۹۹,۶۴۳	۱۹,۸۰۶,۵۲۳	۱,۲۹۲,۹۶۰,۳۷۱	۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱
خالص مبلغ دفتری							

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

در این جدول مانده تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس درجات حاصل از سیستم رتبه‌بندی داخلی، طبقه‌بندی و افشاء می‌شود. در صورت نبود سامانه رتبه بندی داخلی موضوع باید افشاء شود.

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

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱,۶۹۵,۰۱۹,۳۵۷	۱,۰۰۱,۶۵۰,۹۵۶	۱,۲۹۲,۹۶۰,۳۷۱	۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱
جاری					
۰	۰	۹,۴۱۷,۹۹۶	۳,۰۵۵,۶۶۶		
سررسید گذشته					
۰	۰	۱۳,۷۸۰,۳۳۹	۳,۶۹۱,۴۰۹		
معوق					
۰	۰	۱۳۸,۴۶۰,۹۵۳	۱۳۱,۴۴۸,۶۴۱		
مشکوک					
۰	۰	۱,۸۵۶,۶۷۸,۶۴۶	۱,۱۳۹,۸۴۶,۶۷۲	۱,۲۹۲,۹۶۰,۳۷۱	۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱
جمع مبلغ ناخالص					
۰	۰	(۱۰۰,۴۰۱,۵۹۷)	(۸۰,۱۵۲,۲۷۷)		
ذخیره کاهش ارزش					
۰	۰	۱,۷۵۶,۲۷۷,۰۴۹	۱,۰۵۹,۶۹۴,۳۹۵	۱,۲۹۲,۹۶۰,۳۷۱	۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱
خالص مبلغ دفتری					

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
•	۳,۹۶۳,۷۱۵	اسناد خزانه اسلامی
•	•	شرکت
•	•	..
•	۳,۹۶۳,۷۱۵	جمع
		منتشره توسط شرکت‌های دولتی
•	•	طرح
•	•	شرکت
•	•	..
•	•	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
•	۱۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه
•	•	شرکت
•	•	..
•	۱۰۰,۰۰۰	جمع
•	۴,۰۶۳,۷۱۵	جمع کل

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		نقد
.	.	
۳,۳۳۵	۹۵۰	اوراق مشارکت / صکوک
.	.	اوراق سهام سریع معامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۲۴,۸۴۴	۶۵,۲۳۰	سپرده
۱۱,۴۶۷,۴۴۴	۲,۴۰۴,۹۳۱	املاک و مستغلات
۱,۴۸۶,۵۵۱	۲,۳۵۳,۶۳۰	کارخانه و تجهیزات
۱۲۵,۲۲۰	۱۶۵,۱۳۴	ضمانتنامه
۵۸,۷۸۲	۷۱,۷۸۳	چک
۲,۲۶۱,۵۵۱	۲,۷۴۰,۵۸۵	سفته
۱,۲۶۶,۸۱۰	۱,۶۷۲,۹۸۵	قرارداد لازم‌الاجرا
۶۷,۱۸۵	۷۰,۰۳۴	قائم مقامی
۴۳۵,۵۹۰	۴۵۳,۳۸۶	سایر
۱۷,۱۹۷,۳۱۱	۹,۹۹۸,۶۴۷	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		نقد
.	.	
۵۲۰,۵۸۵	۵۱۰,۶۷۳	اوراق مشارکت / صکوک
۵,۴۲۴,۴۱۵	۶,۵۰۱,۶۱۴	اوراق سهام سریع معامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۱۶,۳۰۸,۳۱۰	۳۳,۲۶۱,۵۸۴	سپرده
۲۱۳,۲۲۴,۱۳۱	۱۵۱,۷۵۰,۲۸۷	املاک و مستغلات
۴۱۱,۹۴۱,۳۰۳	۵۰۳,۲۲۰,۱۴۰	کارخانه و تجهیزات
۴۷,۷۱۰,۷۳۹	۶۲,۱۳۲,۴۲۳	ضمانتنامه
۴۲,۸۸۳,۷۸۶	۴۹,۸۲۴,۲۳۹	چک
۳۳۱,۲۶۸,۷۷۹	۵۶۶,۰۵۵,۶۷۰	سفته
۸۹,۹۸۲,۷۴۰	۲۲۱,۹۹۴,۲۴۶	قرارداد لازم‌الاجرا
۳۲,۷۸۵,۴۷۲	۶۱,۴۵۸,۸۳۷	قائم مقامی
۳,۰۴۱,۱۱۵	۱۶,۸۲۳,۱۲۲	سایر
۱,۱۹۵,۰۹۱,۳۷۴	۱,۶۷۳,۵۳۲,۸۳۶	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۱,۲۱۲,۲۸۸,۶۸۴	۱,۶۸۳,۵۳۱,۴۸۳	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری *

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

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطایی به بانک ها
.	.	کمتر از ۵۰ درصد
.	.	۵۱ تا ۷۰
.	.	۷۱ تا ۹۰
.	.	۹۱ تا ۱۰۰
.	.	بالاتر از ۱۰۰ درصد
.	.	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲۳,۱۴۱	۲۵۸,۴۰۲	کمتر از ۵۰ درصد
۸,۵۲۳	۲۷۱,۶۷۴	۵۱ تا ۷۰
۲,۷۵۲	۲۵۲,۱۷۶	۷۱ تا ۹۰
۲۱۶,۴۹۸	۷۶,۶۷۱	۹۱ تا ۱۰۰
۵,۶۶۷,۹۴۱	۷,۳۲۹,۴۵۸	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۵,۹۱۸,۸۵۴	۸,۱۸۸,۳۸۱	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲,۲۸۰,۷۶۰	۳۴,۱۰۴,۴۸۱	کمتر از ۵۰ درصد
۱,۴۴۳,۷۱۷	۳۶,۵۸۱,۸۴۴	۵۱ تا ۷۰
۶۷۹,۶۹۷	۳۲,۹۲۳,۱۶۸	۷۱ تا ۹۰
۱۱,۵۲۷,۴۱۳	۲۳,۴۹۷,۲۹۲	۹۱ تا ۱۰۰
۱,۰۳۷,۸۴۳,۹۵۴	۱,۶۲۰,۹۸۱,۸۸۲	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱,۰۵۳,۷۷۵,۵۴۱	۱,۷۴۸,۰۸۸,۶۶۸	جمع
۱,۰۵۹,۶۹۴,۳۹۵	۱,۷۵۶,۲۷۷,۰۴۹	جمع کل *

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

۸-۳-۵۸- 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 ۸-۳-۵۸ الی ۸-۳-۵۸ ارائه می‌شود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۱-۸-۳-۵۸- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۱,۷۵۶,۲۷۷,۰۴۹	۱,۰۵۹,۶۹۴,۳۹۵	۲۶,۰۹۹,۶۴۳	۲۰,۹۰۵,۱۳۶	۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۱-۸-۳-۵۸- صنعت	۱,۶۲۷,۷۵۸,۳۳۷	۱,۰۰۳,۱۷۶,۰۵۱	۱۱,۹۲۹,۳۲۴	۱۰,۶۴۴,۳۵۰	۸۹۲,۳۸۸,۷۶۵
مسکن	۳۰,۹۳۵	۴,۱۷۰,۰۷۸	.	.	.
بازرگانی	.	.	.	.	.
خدمات	۱۰۲,۹۱۲,۷۸۶	۱۴,۳۰۸,۴۴۰	۶,۹۲۱,۸۶۵	۷,۰۲۱,۸۹۱	۱۲,۴۴۱,۴۹۵
کشاورزی	۲۵,۵۷۴,۹۹۰	۳۸,۰۳۹,۸۲۵	.	.	۴۲۸,۸۱۸
بانک‌ها	.	.	۳,۲۸۴,۷۴۰	۳,۳۰۴,۱۸۳	.
سایر	.	.	۳,۹۶۳,۷۱۵	.	.
جمع	۱,۷۵۶,۲۷۷,۰۴۹	۱,۰۵۹,۶۹۴,۳۹۵	۲۶,۰۹۹,۶۴۴	۲۰,۹۷۰,۴۲۳	۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
داخل کشور	۱,۷۵۶,۲۷۷,۰۴۹	۱,۰۵۹,۶۹۴,۳۹۵	۲۳,۱۰۹,۴۰۳	۱۷,۹۵۹,۵۳۵	۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱
خارج کشور	.	.	۳,۹۹۰,۲۴۰	۳,۰۱۰,۸۸۸	.
جمع	۱,۷۵۶,۲۷۷,۰۴۹	۱,۰۵۹,۶۹۴,۳۹۵	۲۶,۰۹۹,۶۴۳	۲۰,۹۷۰,۴۲۳	۷۴۳,۳۸۳,۹۹۱

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۷,۸۷۲,۵۵۰	۳,۷۲۰,۳۰۳
صنایع معدنی و فلزی	۱,۴۶۹,۶۵۰,۷۱۸	۵۱۶,۶۴۸,۳۹۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۳,۴۹۰,۸۰۲	۱۵۱,۴۸۱,۱۶۲
غذایی و دارویی	۱۴,۴۲۶,۶۹۹	۱۷,۱۶۴,۳۲۵
انرژی	۹,۲۳۷,۶۰۵	۱۷۸,۴۷۲,۷۷۲
پیمانکاری	.	۹,۷۹۳,۰۰۴
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	۲۷۸,۱۶۳
واسطه‌گری مالی	۸۱,۸۱۰,۵۴۴	۴۵,۸۹۹,۴۶۱
سایر	۳۱,۲۶۹,۴۱۹	۷۹,۷۱۸,۴۶۹
جمع	۱,۶۲۷,۷۵۸,۳۳۷	۱,۰۰۳,۱۷۶,۰۵۱
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	۲,۴۶۴,۴۶۵	۱,۱۲۳,۱۶۸
صنایع معدنی و فلزی	۲۴۹,۰۶۵	۷۶۱,۷۴۸
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۹,۲۱۵,۷۹۴	۸,۷۵۹,۰۱۴
غذایی و دارویی	.	۵
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	۵۷
واسطه‌گری مالی	.	.
سایر	.	۳۵۷
جمع	۱۱,۹۲۹,۳۲۴	۱۰,۶۴۴,۳۵۰
تعهدات		
خودرو و قطعات	۱,۷۸۶,۰۲۵	۱,۵۸۴,۶۳۵
صنایع معدنی و فلزی	۵۸۸,۶۳۵,۲۱۵	۴۸۰,۸۴۲,۸۹۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۸۳,۶۰۴,۸۳۸	۴۳,۹۸۹,۱۷۶
غذایی و دارویی	۱۷,۴۷۲,۰۸۸	۱۴,۰۷۵,۱۴۹
انرژی	۷۵,۸۰۶,۶۹۳	۶۳,۵۹۵,۲۰۰
پیمانکاری	۱,۴۱۹,۵۶۷	۲۷۱,۱۸۵
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه‌گری مالی	.	۲۷,۴۱۳
سایر	۱۲۳,۶۶۴,۳۴۰	۱۲۶,۱۲۸,۰۲۸
جمع	۸۹۲,۳۸۸,۷۶۵	۷۳۰,۵۱۳,۶۷۸
جمع کل	۲,۵۳۲,۰۷۶,۴۲۶	۱,۷۴۴,۳۳۴,۰۷۸

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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

نوع عقد		نوع مشتری		تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
				مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی			۹۲۹,۱۶۰	۰.۳٪	۸,۱۶۴,۹۸۵	۰.۵٪
	مشتریان حقوقی			۲۳۰,۸۱۵,۳۰۰	۸۵.۸٪	۷۳۴,۳۱۵,۸۰۲	۴۱.۸٪
	جمع			۲۳۱,۷۴۴,۴۶۱	۸۶.۲٪	۷۴۲,۴۸۰,۷۸۷	۴۲.۳٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی			۴۳,۶۰۱	۰.۰۲٪	۲۳,۳۹۵	۰.۰٪
	مشتریان حقوقی			۳۷,۱۳۳,۵۷۵	۱۳.۸٪	۱,۰۱۳,۷۷۲,۸۶۶	۵۷.۷٪
	جمع			۳۷,۱۷۷,۱۷۶	۱۳.۸٪	۱,۰۱۳,۷۹۶,۲۶۲	۵۷.۷٪
جمع کل				۲۶۸,۹۲۱,۶۳۷	۱۰۰٪	۱,۷۵۶,۲۷۷,۰۴۹	۱۰۰٪

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

۵۸-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

مطالبات غیر جاری: مطالباتی که از سررسید آنها بیش از دو ماه گذشته باشد و حسب مدت در طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری" (موضوع بخشنامه شماره 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 سررسید گذشته، 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 مواعید مقرر، اقساط و بدهی های 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 مدیریت های 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 بند ۴-۵ دستورالعمل وصول مطالبات بانک، پیگیری وصول مطالبات تسهیلات اعطائی به مدیریت وصول مطالبات محول می شود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۱-۹-۳-۵۸- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۳۹۸				۱۳۹۹				
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	
۱۵۸,۴۵۴,۴۰۳	۰	۰	۱۳۲,۳۵۰,۰۹۳	۱۵۸,۴۵۴,۴۰۳	۰	۰	۱۳۲,۳۵۰,۰۹۳	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
۶۳,۱۲۸,۷۶۴	۳۴,۰۱۴,۲۶۷	۸,۲۰۸,۷۶۹	۳۴,۲۹۲,۱۳۶	۱۰۵,۳۵۱,۷۹۹	۰	۰	۳۴,۲۹۲,۱۳۶	انتقال یافته به غیرجاری طی سال
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال:								
(۲۰,۷۳۴,۲۰۰)	(۱,۷۸۷,۷۵۱)	(۵,۴۲۹,۶۷۸)	(۲۷,۹۵۱,۶۳۰)	(۱۰,۱۲۰,۰۰۸)	۰	۰	(۱۰,۱۲۰,۰۰۸)	وصول نقدی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وصول شده با تملیک دارایی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسویه با تسهیلات جدید
(۵۱,۱۷۱,۹۱۰)	(۲۰,۹۴۵,۰۹۹)	(۱,۶۴۱,۶۳۴)	(۷۳,۷۵۸,۶۳۳)	(۱۸,۰۵۳,۰۳۹)	۰	۰	(۱۸,۰۵۳,۰۳۹)	امهال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال دین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بخشش جرائم
(۲۹۱,۳۵۱)	(۱۳۰,۷۳۱)	(۱۴,۵۶۹)	(۴۳۶,۶۵۲)	(۲۷۳,۴۶۴)	۰	۰	(۲۷۳,۴۶۴)	استمهال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۴۹,۳۸۵,۷۰۶	۱۱,۱۵۰,۶۸۵	۱,۱۲۰,۸۹۷	۱۶۱,۶۵۹,۲۸۸	۱۳۸,۱۹۵,۷۱۷	۰	۰	۱۳۸,۱۹۵,۷۱۷	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

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

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری					
۱۴۷,۹۹۵,۰۳۱	۱۳۲,۵۹۸,۹۱۲	(۷۱,۱۱۰,۵۰۵)	(۶۱,۹۵۲,۵۱۰)	۷۶,۳۹۷,۳۸۰	۷۰,۶۴۶,۴۰۲
۶۶	۰	۰	۰	۶۵	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱,۹۹۴,۸۴۹	۰	(۲,۶۴۴,۱۸۱)	۰	۹,۳۱۲,۲۶۸	۰
۱,۶۶۹,۳۴۲	۵,۵۹۶,۸۰۴	(۶۹۱,۳۶۳)	(۳,۱۷۵,۰۰۳)	۹۷۳,۲۶۸	۲,۴۲۱,۸۰۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶۱,۶۵۹,۲۸۸	۱۳۸,۱۹۵,۷۱۷	(۷۴,۴۴۶,۰۴۹)	(۶۵,۱۲۷,۵۱۳)	۸۶,۶۸۲,۹۸۲	۷۳,۰۶۸,۲۰۴

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹-۳-۵۸- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	اموال منقول
.	.	املاک و مستغلات مسکونی
۳۴۷,۶۸۲	۱,۴۴۷,۵۷۹	املاک و مستغلات اداری / تجاری
۱,۰۳۸,۲۱۸	۸۷۴,۸۲۶	کارخانه و تجهیزات
۱,۹۸۴,۸۸۲	۱,۷۸۲,۳۰۵	
۳,۳۷۰,۷۸۲	۴,۱۰۴,۷۱۱	مانده دارایی‌های تملیکی

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۷۶,۲۰۵,۶۲۱ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۸ ارائه شده است.

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

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۲,۲۰۲,۵۷۰,۲۶۵	۱,۴۰۵,۵۷۵,۸۵۸
ضریب (درصد)	۸۰٪	۸۰٪
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۱۷۶,۲۰۵,۶۲۱	۱۱۲,۴۴۶,۰۶۹

۴-۵۸- ریسک نقدینگی

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

۱-۴-۵۸- تعریف ریسک نقدینگی: ریسک نقدینگی عبارتست از ریسک کمبود نقدینگی برای ایفای تعهدات مالی. 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 نمی‌باشد. ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در کاهش بدهی‌ها یا تامین وجوه برای افزایش دارائیه‌ها ناشی می‌شود. در مواقعی که بانک نقدینگی کافی ندارد، قادر نیست که به سرعت و با هزینه‌ای معقول به کسب وجوه مکفی از طریق افزایش بدهیها یا تبدیل دارائیه‌ها بپردازد و این امر بر سودآوری بانک تاثیر خواهد گذاشت. در شرایط حاد، عدم نقدینگی کافی ممکن است منجر به ورشکستگی یک بانک شود.

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

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

- در راستای پایش ریسک نقدینگی مدیریت ریسک با همکاری مدیریت‌های حسابداری کل و برنامه ریزی و بهبود روشهای بانک اقدام به محاسبه شکاف نقدینگی در بازه‌های هفتگی، ماهانه، ۶ ماهه و سالانه می‌نماید. لازم به ذکر است محاسبه شکاف نقدینگی بر مبنای جریانهای ورودی و خروجی نقدینگی که عمده آن شامل تسهیلات، وصولی‌ها و سپرده‌ها می‌باشد صورت گرفته و معمولاً شکاف نقدینگی حاصل بر مبنای نرخ روز بازار تحلیل و به عنوان ریسک نقدینگی در جلسات ALCO و عنداللزوم کمیته عالی مدیریت ریسک طرح می‌گردد.

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

- ایجاد زیر ساخت‌های لازم برای استقرار سامانه محاسبه نسبت LCR

- ایجاد سامانه ساتراپ نقدینگی به منظور پایش روزانه ریسک نقدینگی

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

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

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

به سایر بانکها با محدودیتهایی مواجه می‌باشد. در بخش تجهیز در مقام مقایسه با سایر بانکها دارای توان رقابتی کمتر در جذب منابع آزاد بوده و در بخش تخصیص نیز به لحاظ سیاستهای

توسعه‌ای خود و دولت، ملزم به مشارکت در طرحهای سرمایه‌گذاری زیربنایی و عام المنفعه می‌باشد که بخش زیادی از منابع بانک را به خود اختصاص میدهند و به لحاظ بازدهی و دوره

بازگشت سرمایه شرایط خاص خود را دارند. این مسئله نیاز بانک را در مدیریت نقدینگی و ریسک نقدینگی دو چندان می‌نماید. در بانک صنعت و معدن، کمیته مدیریت ریسک نقدینگی (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 می‌نمایند با ارائه پیشنهاد های مناسب

به کمیته عالی مدیریت ریسک، مدیریت ارشد بانک را در تعیین سیاستها و خط‌مشی‌های ریسک نقدینگی و مدیریت نقدینگی یاری رسانند. بانک صنعت و معدن هدف خود را در پیاده‌سازی

سامانه مدیریت ریسک از رهرو بهره‌گیری از توان شرکتهای داخلی، ایجاد و تقویت بنیه اطلاعاتی و ساختاری و پیاده‌سازی صحیح مدیریت ریسک بر اساس بال ۳ قرار داده است. پیاده‌سازی

نظام اطلاعات یکپارچه با امکان دسترسی آنلاین به اطلاعات، طراحی و پیاده‌سازی سامانه مدیریت ریسک ساتراپ با امکان اخذ گزارش آنلاین و دوره‌ای (به‌طور خودکار)، تنظیم صورتهای مالی

بر مبنای استاندارد گزارشگری مالی بین‌المللی (با توجه خاص به بخش ریسک) و ... از برنامه‌های کوتاه مدت این بانک می‌باشد که غالباً تکمیل گردیده یا در مراحل پایانی است. دسترسی

سریع به اطلاعات دقیق، گزارش‌گیری آنلاین و امکان طراحی گزارشهای از پیش تعیین شده در دوره‌های زمانی مشخص یا دلخواه از اهداف مورد نظر این بانک بوده که سیستمهای فوق، در

نیل به این اهداف یاریگر بانک خواهند بود.

بانک صنعت و معدن

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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

۴-۴-۵۸- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات): محاسبه برخی از مهمترین نسبتهای نقدینگی یکی از روشهای مرسوم به حساب می آید. برخی از نسبتهای نقدینگی بانک نظیر نسبت دارایی‌های نقد به کل دارایی‌ها، دارایی‌های نقد به سپرده‌های دیداری، مجموع سپرده‌ها به کل بدهی‌ها، مانده تسهیلات به کل سپرده‌ها 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 عالی مدیریت ریسک ارسال می شود و نهایتاً راهکارهای پیشنهادی به هیات مدیره ارائه می گردد. درحال حاضر، تمرکز همکاران مدیریت ریسک بر فراهم آوری امکان محاسبه نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR) نیز مهیا گردیده است. بدین ترتیب برای بانک این امکان وجود خواهد داشت تا برآوردی از میزان پوشش ریسک نقدینگی در کوتاه مدت داشته باشد.

۵-۴-۵۸- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی: از آنجاییکه با توجه به ماهیت توسعه ای بانک صنعت و معدن ، احتمال منفی بودن شکاف نقدینگی در کوتاه و میان مدت بالاست، 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.د در خصوص انجام دوره ای و منظم آزمون آمادگی بانک برای مقابله با شوکهای نقدینگی، با فرض خروج ناگهانی سپرده ها، وضعیت بانک مورد بررسی منظم قرار می گیرد. بدین منظور با در نظر گرفتن ۳ سناریوی خروج به ترتیب ۱۰، ۲۰ و ۳۰ درصدی سپرده ها، نسبت نقدینگی محاسبه می گردد.

۱-۴-۵۸- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
مانده نزد بانک مرکزی	۹۴۲,۱۵۸	۱۳,۵۰۰,۳۷۹
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۷۰,۷۸۷,۸۱۵	۵۲,۷۷۸,۰۸۷
اوراق منتشر شده توسط دولت	۰	۰
صندوق	۲۰۹,۴۹۶	۲۲۱,۰۵۳
اسکناس و نقود بیگانه	۵۹۵,۴۹۰	۲۳۰,۲۲۴
.....		
جمع ذخایر نقدینگی	۷۲,۵۳۴,۹۵۹	۶۶,۷۲۹,۷۴۳

۲-۴-۵۸- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۴.۵	۳.۳	۴.۵	۲.۶	۳.۰
۱۱.۹	۸.۰	۱۱.۲	۶.۳	۷.۰
۳۴.۹	۴۰.۲	۴۶.۷	۳۴.۷	۴۶.۷
۱۸۳.۵	۱۷۳.۳	۱۷۸.۱	۱۶۷.۷	۱۷۱.۴
۶۷۸.۴	۷۱۰.۲	۷۴۹.۰	۶۷۰.۴	۷۲۱.۰
۵.۴	۴.۹	۵.۷	۴.۰	۴.۵

- 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 انتشار یافته، 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

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۳-۵-۴-۵۸- 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.

۱۳۹۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر 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	۷۲,۵۳۵,۰۸۱						۷۲,۵۳۵,۰۸۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۰,۶۹۱	۹۱,۰۳۷	۱۵۱,۷۲۸				۳۰۳,۴۵۵
مطالبات از دولت			۸۷۳,۴۲۵				۸۸۶,۷۲۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۵,۴۳۰,۴۴۹	۹۷,۱۷۱,۵۳۲			(۷,۰۲۶,۰۷۲)	۱۱۵,۶۳۵,۰۶۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		۱,۶۰۹,۵۳۳,۷۷۱	۲,۷۴۱,۷۴۶	۹۵,۷۲۰,۷۵۱	۳۳,۰۴۷,۳۱۸	(۹۳,۳۷۵,۵۲۴)	۱,۷۴۱,۰۴۳,۵۸۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار				۲۶,۰۹۹,۶۴۳			۲۶,۸۷۸,۹۱۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته			۴,۷۱۳,۴۹۸	۱۴,۱۴۰,۴۹۵			۱۹,۱۴۱,۱۱۰
سایر حساب‌های دریافتنی		۳۸۱,۴۵۵	۵۷۲,۱۸۲	۴۴,۱۹۷,۵۶۲			۴۶,۱۱۳,۸۶۸
دارایی‌های ثابت مشهود				۳۷۴,۴۳۸	۷,۹۹۳,۷۵۵		۱۲,۶۴۸,۰۱۲
دارایی‌های نامشهود					۲,۹۹۰,۰۶۸		۳۰,۵۳,۲۷۶
سپرده قانونی	۱,۶۲۵,۸۵۳	۳,۲۵۱,۷۰۶	۲,۴۳۸,۷۷۹	۸,۹۴۲,۱۹۱			۱۶,۳۵۸,۵۲۹
سایر دارایی‌ها		۱,۴۵۶		۲۳۹,۴۳۹,۰۰۳	۱,۲۰۰		۲۴۳,۰۲۵,۴۲۹
جمع دارایی‌ها	۷۴,۲۲۱,۶۲۵	۱,۶۱۸,۶۸۹,۸۷۳	۲۳,۶۵۱,۰۱۲	۵۲۶,۹۵۹,۰۴۰	۴۴,۰۲۲,۳۴۱	(۱۰۰,۴۰۱,۵۹۷)	۲,۲۹۷,۵۲۳,۰۴۱
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷۲۷,۱۳۹	۱۸۱,۷۸۵	۲۵۲,۵۰۰,۸۵۵	۳۰۸,۶۱۲,۱۵۶			۵۶۲,۰۲۱,۹۳۴
سپرده‌های مشتریان	۴۵,۳۸۷,۲۴۲	۳,۳۳۸,۹۴۲	۴۱,۷۷۴,۶۶۵	۲۹,۲۰۱,۵۱۵			۱۱۹,۶۰۲,۳۶۴
سود سهام پرداختنی							
اوراق بدهی							
ذخیره مالیات عملکرد							
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۱,۲۵۰	۴,۲۹۹,۳۲۱	۲۵۷,۲۳۷,۸۹۸	۸۸۰,۷۷۳,۶۸۴			۱,۱۴۲,۳۲۲,۱۵۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان	۶,۶۸۰	۱۴,۸۴۵	۳۷,۱۱۳	۷۴,۲۲۷	۷,۲۸۹,۸۲۴		۷,۴۲۳,۶۹۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۴۷,۰۵۸,۰۶۳	۲۴۶,۲۷۱,۷۷۴			۲۹۳,۳۲۹,۸۳۷
جمع بدهی‌ها	۴۶,۱۳۲,۳۱۲	۷,۷۳۴,۸۹۳	۵۹۸,۶۰۸,۵۹۴	۱,۴۶۴,۹۳۳,۳۵۵	۷,۲۸۹,۸۲۴		۲,۱۲۴,۶۹۸,۹۷۹
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۲,۴۵۳,۳۱۴				۶۲,۴۵۳,۳۱۴		۶۲,۴۵۳,۳۱۴
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیرخط	*	*	*	*	*	*	*
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیرخط	۴۶,۱۳۲,۳۱۲	۷,۷۳۴,۸۹۳	۵۹۸,۶۰۸,۵۹۴	۱,۴۶۴,۹۳۳,۳۵۵	۷,۲۸۹,۸۲۴	۶۲,۴۵۳,۳۱۴	۲,۱۸۷,۱۵۲,۲۹۳
شکاف	۲۸,۰۸۹,۳۱۳	۱,۶۱۰,۹۵۴,۹۷۹	(۵۷۴,۹۵۷,۵۸۲)	(۹۳۷,۹۷۴,۳۱۵)	۳۶,۷۴۲,۵۱۶	(۱۶۲,۸۵۴,۹۱۰)	
شکاف انباشته	۲۸,۰۸۹,۳۱۳	۱,۶۳۹,۰۴۴,۲۹۲	۱,۰۶۴,۰۸۶,۷۱۰	۱۲۶,۱۱۲,۳۹۴	۱۶۲,۸۵۴,۹۱۰		
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	*	*	(۰)	(۰)	*	(۰)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	*	*	*	*	*	*	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی * - درصد	*	*	(۰)	(۰)	*	(۰)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	*	*	*	*	*	*	

* به یادداشت ۷-۵۸ رجوع شود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۳-۴-۵۸- 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.

۱۳۹۸

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	۶۶,۷۲۹,۷۴۵						۶۶,۷۲۹,۷۴۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶۷,۰۹۹	۴۷۷	۷۱۶	۱,۱۹۳	۱۶۴,۷۱۳	.	۲,۳۸۶
مطالبات از دولت	۸۰۱,۲۷۴	.	.	.	۸۰۱,۲۷۴	.	۹۸۰,۶۹۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۷,۴۳۷,۶۵۱	.	۲,۸۷۱,۸۸۳	۶,۸۹۲,۵۱۸	۴۹,۵۴۲,۲۸۶	(۱,۸۶۹,۰۳۵)	۵۹,۳۰۶,۶۸۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۰۲,۲۵۶,۷۴۴	۸۳,۱۲۹,۷۰۶	۲۴۹,۳۸۹,۱۱۹	۵۹۵,۲۸۳,۳۴۹	۱۱۲,۵۲۰,۳۳۹	(۷۶,۵۹۶,۶۲۴)	۱,۰۷۱,۷۳۱,۰۳۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹,۸۰۶,۵۲۳	.	.	.	۱۹,۸۰۶,۵۲۳	.	۲۰,۹۷۰,۴۲۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷,۶۱۵,۸۹۳	.	.	۲,۸۷۸,۰۸۵	۴,۷۳۷,۸۰۷	.	۶,۲۵۰,۲۷۸
سایر حساب‌های دریافتی	۱۵,۶۷۳,۷۰۷	.	۵۲۸,۱۸۸	۷۸۸,۵۸۲	۱۴,۳۵۶,۹۳۷	.	۱۶,۱۰۸,۵۲۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۷,۵۲۴,۸۷۲	.	.	.	۲۶۵,۸۷۰	۷,۲۵۹,۰۰۲	۱۱,۱۶۰,۴۴۴
دارایی‌های نامشهود	۲,۸۲۷,۹۵۵	.	.	.	.	۲,۸۲۷,۹۵۵	۲,۸۷۷,۶۵۶
سپرده قانونی	۱۳,۶۷۳,۹۳۵	۱,۳۶۷,۳۹۴	۲,۷۳۴,۷۸۷	۲,۰۵۱,۰۹۰	۷,۵۲۰,۶۶۴	.	۱۳,۶۷۳,۹۳۵
سایر دارایی‌ها	۱۱۵,۸۲۷,۶۰۶	.	۷۰۴	.	۱۱۵,۸۲۵,۶۸۰	۱,۲۲۳	۱۱۷,۵۴۰,۱۱۸
جمع دارایی‌ها	۱,۳۱۰,۳۴۳,۰۰۵	۱۵۱,۲۲۷,۳۲۲	۲۵۵,۵۲۵,۳۹۷	۶۰۷,۸۹۴,۸۱۸	۳۲۵,۵۴۲,۰۹۳	۴۸,۶۱۹,۰۳۵	۱,۳۸۷,۳۳۱,۹۲۲
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۹۶,۵۸۹,۹۲۰	۴۹۶,۰۷۸	۱۲۴,۰۲۰	۱۹۱,۸۳۵,۵۳۰	۱۰۴,۱۳۴,۲۹۱	.	۴۲۶,۹۲۱,۲۷۷
سپرده‌های مشتریان	۸۸,۸۷۲,۳۷۰	۲۷,۱۵۵,۴۸۳	۱,۵۵۵,۹۷۶	۴۵,۷۶۷,۳۸۰	۱۴,۳۹۳,۵۳۲	.	۸۸,۸۷۲,۳۷۰
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۶۸۱,۷۳۳,۷۴۶	۹۷,۱۵۲	۲,۵۴۱,۸۱۸	۴۳,۷۱۰,۸۲۵	۶۳۵,۳۸۳,۹۵۰	.	۵۵۶,۳۱۷,۵۹۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۷۱۳,۷۰۰	۳,۳۴۲	۷,۴۲۷	۱۸,۵۶۸	۳۷,۱۳۷	۳,۶۴۷,۲۲۵	۳,۷۱۳,۷۰۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸	.	(۷,۹۷۵)	۲۵,۳۱۵,۳۸۹	۱۵۲,۳۶۴,۶۸۳	.	۱۷۷,۷۱۸,۰۵۳
جمع بدهی‌ها	۱,۳۴۸,۵۸۱,۸۳۳	۲۷,۷۵۲,۰۵۶	۴,۲۲۱,۲۶۶	۳۰۶,۶۴۷,۶۹۳	۹۰۶,۳۱۳,۵۹۳	۳,۶۴۷,۲۲۵	۱,۲۵۳,۵۴۲,۹۹۵
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸					۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸	۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	-	.	.	.	.	.	.
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	۱,۴۲۶,۲۵۳,۹۳۱	۲۷,۷۵۲,۰۵۶	۴,۲۲۱,۲۶۶	۳۰۶,۶۴۷,۶۹۳	۹۰۶,۳۱۳,۵۹۳	۳,۶۴۷,۲۲۵	۱,۴۳۱,۲۱۵,۰۹۳
شکاف		۱۲۳,۴۷۵,۳۶۶	۲۵۱,۳۰۴,۱۳۱	۳۰۱,۲۴۷,۱۲۵	(۵۸۰,۷۷۱,۵۰۰)	۴۴,۹۷۱,۸۱۰	(۲۵۶,۱۳۷,۷۵۷)
شکاف انباشته		۱۲۳,۴۷۵,۳۶۶	۱۲۷,۸۲۸,۸۶۵	۱۷۳,۴۱۸,۲۵۹	(۷۵۴,۱۸۹,۷۶۰)	۷۹۹,۱۶۱,۵۷۰	(۱,۰۵۵,۲۹۹,۳۲۷)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		.	.	.	(۰)	.	(۰)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		.	.	.	(۰)	.	(۰)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		.	.	.	(۰)	.	(۰)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		.	.	.	(۰)	.	(۰)

* به یادداشت ۷-۵۸ رجوع شود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۵۸-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵۸-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۹						
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						
۵۶۲,۰۲۱,۹۳۴	۷۲۷,۱۳۹	۱۸۱,۷۸۵	۲۵۲,۵۰۰,۸۵۵	۳۰۸,۶۱۲,۱۵۶	۰	۰
۱۱۹,۶۰۲,۳۶۴	۴۵,۳۸۸,۲۴۲	۳,۲۳۸,۹۴۲	۴۱,۷۷۴,۶۶۵	۲۹,۲۰۱,۵۱۵	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۶۷,۳۸۹,۹۰۵	۹,۹۷۶,۰۶۹	۴۶,۰۴۳,۳۹۴	۳۸,۳۶۹,۴۹۵	۵۳۷,۱۷۲,۹۳۴	۱۳۵,۸۲۸,۰۱۳	۰
۲۹۳,۳۲۹,۸۳۷	۰	۰	۴۷,۰۵۸,۰۶۳	۲۴۶,۲۷۱,۷۷۴	۰	۰
جمع	۵۶,۰۹۰,۴۵۰	۴۹,۴۶۴,۱۲۱	۳۷۹,۷۰۳,۰۷۸	۱,۱۲۱,۲۵۸,۳۷۸	۱۳۵,۸۲۸,۰۱۳	۰
۱۳۹۸						
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						
۴۲۶,۹۲۱,۲۷۷	۴۹۶,۰۷۸	۱۲۴,۰۲۰	۱۹۱,۸۳۵,۵۳۰	۲۳۴,۴۶۵,۶۴۸	۰	۰
۸۸,۸۷۲,۳۷۰	۲۷,۱۵۵,۴۸۳	۱,۵۵۵,۹۷۶	۴۵,۷۶۷,۳۸۰	۱۴,۳۹۳,۵۳۲	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۹۸,۴۹۹,۳۲۸	۵,۱۸۰,۴۹۱	۲۳,۹۰۹,۹۶۰	۱۹,۹۲۴,۹۶۶	۲۷۸,۹۴۹,۵۳۰	۷۰,۵۳۴,۳۸۱	۰
۱۷۷,۷۱۸,۰۵۳	۰	۳۶,۵۸۶	۲۵,۳۱۵,۳۸۹	۱۵۲,۳۶۶,۰۷۸	۰	۰
جمع	۲۲,۸۳۲,۰۵۳	۲۵,۶۲۶,۵۴۱	۲۸۲,۸۴۳,۲۶۶	۶۸۰,۱۷۴,۷۸۷	۷۰,۵۳۴,۳۸۱	۰

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۹						
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						
۵۵۶,۶۸۹,۲۷۷	۹۰۸,۹۲۴	.	۵۲,۵۰۷,۲۲۶	۵۰۳,۲۷۳,۱۲۷	.	.
۳۸,۲۱۸,۵۶۵	۹,۱۲۸,۹۲۵	.	۲۷,۴۳۶,۱۹۵	۱,۶۵۳,۴۴۶	.	.
.	.	.	.	.	.	.
۷۶۶,۷۹۵,۸۶۱	۹,۹۶۸,۳۴۶	۴۶,۰۰۷,۷۵۲	۳۸,۳۳۹,۷۹۳	۵۳۶,۷۵۷,۱۰۲	۱۳۵,۷۲۲,۸۶۷	.
۱۷۶,۸۲۳,۹۶۵	.	.	.	۱۷۶,۸۲۳,۹۶۵	.	.
۱,۵۳۸,۵۲۷,۶۶۸	۲۰,۰۰۶,۱۹۵	۴۶,۰۰۷,۷۵۲	۱۱۸,۲۸۳,۲۱۴	۱,۲۱۸,۵۰۷,۶۴۰	۱۳۵,۷۲۲,۸۶۷	.
جمع						
۱۳۹۸						
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						
۲۷۹,۹۰۸,۴۳۵	۶۲۰,۰۹۸	.	۲۹,۰۱۸,۲۸۹	۲۵۰,۲۷۰,۰۴۸	.	.
۱۸,۱۲۸,۸۴۵	۳,۸۲۵,۷۶۹	.	۱۳,۳۶۸,۸۶۰	۹۳۴,۲۱۵	.	.
.	.	.	.	.	.	.
۳۹۷,۷۳۶,۷۴۹	۵,۱۷۰,۵۷۸	۲۳,۸۶۴,۲۰۵	۱۹,۸۸۶,۸۳۷	۲۷۸,۴۱۵,۷۲۵	۷۰,۳۹۹,۴۰۵	.
۱۰۵,۴۹۰,۴۱۰	.	.	.	۱۰۵,۴۹۰,۴۱۰	.	.
۸۰۱,۲۶۴,۴۳۹	۹,۶۱۶,۴۴۵	۲۳,۸۶۴,۲۰۵	۶۲,۲۷۳,۹۸۶	۶۳۵,۱۱۰,۳۹۸	۷۰,۳۹۹,۴۰۵	.
جمع						

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه‌های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است. بانک باید برنامه‌های احتیاطی خود را برای مقابله با این بحران‌ها و نتایج حاصل از شبیه‌سازی را افشاء نماید. لازم است به همراه ارائه نتایج آزمون، روش و مفروضات آن نیز افشاء شود.

میزان شوک (درصد خروج سپرده ها)	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۳۰ درصد
تغییر در میزان سپرده ها	۳۷۱,۶۳۸,۹۸۱	۳۳۰,۳۴۵,۷۶۱	۲۸۹,۰۵۳,۵۴۱
تغییر در دارایی های نقد	۳۱,۵۴۵,۳۱۶	(۹,۷۴۷,۹۰۴)	(۵۱,۰۴۱,۱۲۴)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	۱۸٪	۱۸٪	۱۸٪
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	۸٪	-۳٪	-۱۸٪

۵۸-۵-۵ ریسک بازار

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

۱-۵-۵۸- تعریف ریسک بازار: ریسک بازار می‌تواند 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 دارایی‌ها و بدهی‌های احتمالی نظیر سوابه‌ها و سایر اقلامی که در ترازنامه منعکس نمی‌شوند.

۲-۵-۵۸- 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 کمیته‌های فرعی مدیریت ریسک زیر نظر کمیته عالی مدیریت ریسک فعالیت می‌نماید، صورت می‌گیرد.

۳-۵-۵۸- 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 نمی‌تواند سهام بازار سرمایه را خرید و فروش نماید و نیز با توجه به دستوری بودن نرخ تسهیلات و سپرده‌ها و عدم تأثیر پذیری از بازار آزاد؛ لذا عمده ریسک بازار مترتب بر بانک از حیث دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی می‌باشد. در همین راستا با توجه به دارایی‌های نقد و نیز تسهیلات و تعهداتی که در قالب اسعار مختلف (عمدتاً حدود ۱۰ نوع ارز) به مشتریان می‌پردازد، 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 داده‌های تاریخی استفاده می‌گردد.

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

با توجه به روش/ روش‌های سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله	-	میلیون ریال	-	میلیون ریال
سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)	-	میلیون ریال	-	میلیون ریال

※ افق زمانی و سطح اطمینان باید افشاء شود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در دوره پایانی سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	روپیه هند	ین ژاپن	درهم امارات	لیبر ترکیه	یورو	وون کره	یوان چین	ریال عمان	روبل روسیه
۱۷,۸۴۱,۳۷۰.۳۰	۱۷۶,۰۹۲.۸۳	۱,۸۵۱,۵۶۶.۱۲	۴۸۲,۴۵۰,۶۴۴.۸۲	۱۵۲,۲۳۶,۶۵۵.۲۵	۹۴,۶۶۴,۲۰۳.۲۴	۲۲,۳۲۲,۲۵۷.۸۵	۱۷۹,۳۰۲,۷۷۲.۴۱	۲۸,۸۱۸,۲۵۷,۷۸۱.۰۰	۲۶۰,۷۶۶,۶۹۵.۲۸	۱۱,۰۶۵.۲۵	۲۶,۴۳۰.۰۰
موجودی نقد	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
مطالبات از دولت	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰.۰۰	۰.۰۰	۴,۸۲۸,۰۱۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۵۸۸,۳۷۴,۶۹۱.۳۶	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۰۰۲,۰۷۲,۵۹۹.۸۲	۲,۳۴۳,۲۱۴.۵۳	۳,۹۵۹,۶۸۹.۹۸	۲,۵۰۶,۷۵۶,۱۶۱.۷۵	۶,۴۸۸,۰۵۹,۰۰۲.۰۵	۳,۰۷۹,۹۷۰.۰۲	۴,۷۴۵,۵۳۰,۷۱۱.۶۲	۸۲,۷۲۷,۴۰۰,۴۲۶.۲۷	۹۰۰,۵۴۸,۸۲۷.۱۲	۰.۰۰	۰.۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر حساب‌های دریافتی	۳۵,۷۳۱,۷۸۲.۵۱	۲۵۶.۶۶	۰.۰۰	۵۸۶,۷۰۸,۱۰۸.۲۸	۱۷۷,۵۷۸,۹۸۸.۱۰	۲۳,۱۴۴.۴۹	۱۴۸,۶۲۲,۴۶۸.۷۰	۵,۸۰۲,۷۶۶,۸۲۰.۱۷	۶۲,۴۵۷,۸۲۲.۰۸	۰.۰۰	۷,۰۰۰.۰۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
دارایی‌های نامشهود	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
سپرده قانونی	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر دارایی‌ها	(۹۴۵.۰۰)	(۵۰۴,۶۸۱.۵۳)	(۹۳۰,۴۰۳.۹۳)	۵۶۷۰,۷۸۲,۸۴۱.۵۳	(۸۰,۵۴۰,۱۶۶.۴۸)	(۷۰۰,۲۲.۲۷)	۵,۳۵۱,۰۷۵.۹۵	(۳,۸۱۵,۲۲,۹۶۱.۸۳)	۹,۱۸۷,۸۴۱,۸۵۲.۹۳	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع دارایی‌های ارزی	۳,۰۵۵,۶۴۴,۸۰۷.۶۳	۲,۰۱۴,۸۸۲.۴۹	۴,۸۸۰,۸۵۲.۱۷	۹,۲۵۱,۵۲۵,۷۶۸.۳۸	۶,۷۲۷,۲۳۴,۴۷۸.۹۲	۴۱,۳۱۱,۷۰۷.۸۳	۵,۶۶۷,۱۸۱,۷۲۰.۰۴	۱۱۳,۵۲۹,۹۰۲.۰۵۶	۱۰۴,۱۱۹,۶۲۵,۱۹۷.۴۱	۱۱,۰۶۵.۲۵	۳۳,۴۳۰.۰۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۴۳,۷۸۴,۶۸۲.۹۷	۱,۱۰۷,۱۸۰.۲۹	۷۲۲,۴۲۳.۶۵	۵,۳۰۰,۳۲۰,۳۳۱.۹۲	۶۲۸,۱۶۲,۵۲۳.۲۳	۳۸,۶۰۳,۰۱۰.۷۴	۳,۴۷۰,۰۴۷,۵۱۳.۶۲	۶۶,۳۴۵,۳۷۵,۰۸۸.۱۰	۲۰,۸۶۱,۰۵۲,۰۸۸.۷۵	۰.۰۰	۰.۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۸۸,۵۳۹,۹۱۲.۴۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۴۰,۴۹۰.۴۷	۰.۰۰	۵۱,۷۶۹,۱۳۸.۰۱	۰.۰۰	۲۵,۵۹۵,۸۲۵.۴۰	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر تعهدات مشتریان	۱,۸۴۰,۵۸۹,۰۸۸.۲۹	۱۴۴,۹۰۹.۷۱	۱۴,۹۴۶,۱۰۰.۰۰	۱۳۱,۸۹۱,۸۸۶.۰۷	۴۵,۳۸۹,۳۲۰.۲۵	۰.۰۰	۱,۰۴۲,۴۰۹,۷۷۱.۴۷	۰.۰۰	۵,۶۷۹,۳۰۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۱,۹۴۳,۳۲۷,۶۸۳.۷۱	۱,۳۵۲,۰۹۰.۰۰	۱۵,۶۶۸,۵۲۳.۶۵	۵,۴۲۲,۲۱۲,۲۱۷.۹۹	۶۲۸,۲۰۳,۰۱۳.۷۰	۸۳,۹۹۲,۳۲۰.۹۹	۴,۵۶۴,۲۲۶,۴۲۳.۱۰	۶۶,۳۴۵,۳۷۵,۰۸۸.۱۰	۲۰,۸۹۲,۳۲۷,۲۱۴.۱۵	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۴,۹۹۸,۸۷۲,۴۹۱.۲۴	۳,۲۶۶,۹۷۲.۴۹	۲,۰۵۴۹,۳۷۵.۸۲	۱۴,۶۷۲,۷۲۷,۸۸۶.۲۷	۱۲,۶۵۵,۵۲۷,۴۹۲.۶۲	۴۸۲,۲۴۳,۵۶۲.۰۱	۴۳,۰۷۲,۹۶۴.۰۶	۱۰,۳۲۱,۴۰۸,۱۴۲.۱۴	۳۱,۲۰۳,۹۵۲,۴۱۱.۵۶	۱۱,۰۶۵.۲۵	۳۳,۴۳۰.۰۰
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان -میلیون ریال	۷۹۴,۸۲۰,۷۲۶	۷۲۳,۸۲۴	۳,۵۲۴.۳۱	۳۳,۱۹۴,۱۸۱	۱۰,۷۲۱,۳۴۴	۲۰,۸۶۵,۳۲۲	۹۱۲,۹۹۳	۲۵,۳۹۰,۱۸۸	۷۶۵,۸۵۱,۱۶۶	۴,۵۷۳	۷۲
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۳۶,۳۳۸,۵۵۸.۹۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۶,۰۰۹,۱۷۰,۰۵۰.۷۱	۰.۰۰	۵۱۱,۷۱۰,۴۴۷.۶۰	۲,۶۳۸,۵۴۸,۳۵۰.۷۱	۷۷,۸۲۳,۹۵۵,۱۶۶.۲۹	۹,۸۸۵,۵۳۱,۳۵۵.۲۸	۰.۰۰	۰.۰۰
سپرده های مشتریان	۱۳۸,۴۰۹,۰۴۰.۱۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۳۰۳,۰۷۳,۱۰۴.۳۶	۷۰۲,۶۵۲.۰۰	۱۳,۴۲۵,۷۸۰.۳۶	۷۳,۸۶۰,۳۹۱.۰۶	۶۵۵,۹۷۶,۱۹۶.۴۵	۵۴,۸۱۵,۳۲۵.۶۹	۱۱,۰۶۵.۲۵	۰.۰۰
سود سهام پرداختنی	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
اوراق بدهی	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۲۷۷,۵۸۷,۲۵۴.۸۸	۲,۳۴۸,۴۸۳.۹۰	۲,۳۳۰,۳۵۸.۹۱	۲,۲۸۲,۵۶۰,۸۳۸.۷۶	۲۹۷,۸۰۳,۰۱۴۸.۶۰	۲۴۴,۴۸۰,۵۲۰.۵۴	۳,۴۸۴,۱۴۳,۸۹۷.۶۶	۴۲,۶۲۲,۹۴۸,۲۵۵.۳۹	۴۴,۴۵۷,۶۳۱.۷۰	۲,۷۰۶,۸۸۴.۶۰	۲۶,۴۳۰.۰۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۱۸۷,۸۲۲,۳۳۶.۸۸	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۱,۴۰۰.۰۰	۰.۰۰	۸,۵۹۸,۵۵۰.۳۸	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع بدهی‌های ارزی	۲,۹۴۰,۱۰۷,۰۹۰.۸۱	۲,۳۴۸,۴۸۳.۹۰	۲,۳۴۰,۳۵۸.۹۱	۲,۲۸۲,۵۶۰,۸۳۸.۷۶	۲۹۷,۸۰۳,۰۱۴۸.۶۰	۲۴۴,۴۸۰,۵۲۰.۵۴	۳,۴۸۴,۱۴۳,۸۹۷.۶۶	۴۲,۶۲۲,۹۴۸,۲۵۵.۳۹	۴۴,۴۵۷,۶۳۱.۷۰	۲,۷۰۶,۸۸۴.۶۰	۲۶,۴۳۰.۰۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴۳,۷۸۴,۶۸۲.۹۷	۱,۱۰۷,۱۸۰.۲۹	۷۲۲,۴۲۳.۶۵	۵,۳۰۰,۳۲۰,۳۳۱.۹۲	۶۲۸,۱۶۲,۵۲۳.۲۳	۳۸,۶۰۳,۰۱۰.۷۴	۳,۴۷۰,۰۴۷,۵۱۳.۶۲	۶۶,۳۴۵,۳۷۵,۰۸۸.۱۰	۲۰,۸۶۱,۰۵۲,۰۸۸.۷۵	۰.۰۰	۰.۰۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۸۸,۵۳۹,۹۱۲.۴۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۴۰,۴۹۰.۴۷	۰.۰۰	۵۱,۷۶۹,۱۳۸.۰۱	۰.۰۰	۲۵,۵۹۵,۸۲۵.۴۰	۰.۰۰	۰.۰۰
سایر تعهدات بانک	۱,۸۴۰,۵۸۹,۰۸۸.۲۹	۱۴۴,۹۰۹.۷۱	۱۴,۹۴۶,۱۰۰.۰۰	۱۳۱,۸۹۱,۸۸۶.۰۷	۴۵,۳۸۹,۳۲۰.۲۵	۰.۰۰	۱,۰۴۲,۴۰۹,۷۷۱.۴۷	۰.۰۰	۵,۶۷۹,۳۰۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۱,۹۴۳,۳۲۷,۶۸۳.۷۱	۱,۳۵۲,۰۹۰.۰۰	۱۵,۶۶۸,۵۲۳.۶۵	۵,۴۲۲,۲۱۲,۲۱۷.۹۹	۶۲۸,۲۰۳,۰۱۳.۷۰	۸۳,۹۹۲,۳۲۰.۹۹	۴,۵۶۴,۲۲۶,۴۲۳.۱۰	۶۶,۳۴۵,۳۷۵,۰۸۸.۱۰	۲۰,۸۹۲,۳۲۷,۲۱۴.۱۵	۰.۰۰	۰.۰۰
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	۴,۸۸۲,۳۲۴,۷۷۴.۵۲	۳,۵۰۰,۵۷۳.۹۰	۲,۵۰۸,۷۸۲.۵۶	۱۴,۰۱۷,۰۱۶,۲۱۱.۸۲	۹۲۶,۷۰۸,۸۱۴.۳۰	۱۰,۴۳۰,۶۱۰,۳۷۹.۴۹	۱۰,۷۶۹,۳۲۷,۶۱۲.۸۱	۱۸۸,۳۵۸,۱۵۴,۶۷۶.۲۳	۳۱,۲۹۷,۱۳۱,۵۶۴.۸۲	۲,۷۰۶,۸۸۴.۶۰	۲۶,۴۳۰.۰۰
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	۷۷۶,۴۵۰,۳۲۹	۷۷۵,۵۸۰	۳,۰۹۷,۱۰۶	۳۰,۷۵۳,۳۲۴	۱,۳۵۱,۴۴۷	۴۵,۱۵۳,۸۹۰	۱۹۰,۹۸۵	۲۶,۶۰۲,۳۸۷	۷۶۵,۶۸۴,۳۲۳	۱,۱۲۳,۱۷۰	۵۷
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۱۵,۵۳۷,۷۱۶.۸۲	(۲۳۴,۰۱۴.۴۱)	۲,۵۴۰,۵۹۳.۲۶	۶۵۴,۷۲۱,۷۷۴.۵۵	۶,۴۳۸,۸۳۸,۶۷۸.۳۲	(۵۶۱,۳۶۶,۸۱۷.۴۸)	(۳۳,۰۶۳,۷۲۱.۳۱)	(۸۵۸,۳۹۷,۵۲۳.۵۳)	۶,۸۲۰,۸۷۴.۷۴	(۳,۷۰۶,۸۸۴.۶۰)	۷,۰۰۰.۰۰
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-میلیون ریال	۱۸,۳۲۷,۰۴۹۷	(۵۱,۷۵۶)	۴۳۶,۹۲۵	۱,۴۴۰,۸۴۸	۹,۳۸۹,۹۲۷	(۳۴,۳۸۸,۶۵۸)	(۱۰,۳۲۴,۷۵)	(۱,۲۱۲,۳۰۰)	۱۶۶,۸۷۳	(۱,۱۸۵,۹۸)	۱۵
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-درصد	۲۹.۸	(۰.۱)	۰.۷	۲.۳	۱۵.۳	(۳.۴)	۱.۳	(۱.۶)	۰.۳	(۱.۸)	۰.۰
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی * در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-درصد	۴۳.۳	(۰.۱)	۱.۰	۳.۴	۲۲.۱	(۵.۷)	۱.۷	(۲.۹)	۰.۴	(۲.۶)	۰.۰

* به یادداشت ۵۸-۷ رجوع شود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

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

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یونددانگلش	فرانک سوئیس	روپیه هند	ین ژاپن	درهم امارات	لیر ترکیه	یورو	وون کره	یوان چین	ریال عمان	روبل روسیه
۱۵,۸۲۰,۶۹۶,۹۵	۱۷۶,۰۰۰,۰۶۵	۱,۸۵۱,۵۶۶,۱۲	۱,۷۵۵,۶۵۴,۵۴۴,۴۲	۱۷۸,۳۳۰,۵۲,۳۵	۷۵,۵۲۰,۷۵۶,۹۰	۲۳,۰۱۶,۶۱۳,۱۳	۱۹۵,۲۰۷,۱۶۳,۱۳	۳۸,۰۵۷,۸۵۵,۰۹۰,۰۰	۱,۱۰۴,۶۵۸,۵۴۰,۱۶	۱۱,۰۶۵,۳۵	۰,۰۰
موجودی نقد	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
مطالبات از دولت	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۵۱۹,۸۳۱,۰۶۶,۱۸	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۷۹۵,۹۵۱,۰۴۶,۷۵	۲,۲۱۵,۷۱۴,۵۳	۴,۳۴۱,۰۸۷,۸۸	۲,۳۳۵,۲۷۵,۶۶۶,۷۲	۲۷۹,۷۷۵,۸۹۵,۰۸	۳۰,۷۹۷,۰۰۲	۵۶۷۸,۹۳۱,۴۲۱,۹۸	۷۱,۷۵۷,۱۵۶,۰۳۰,۲۱	۲۵۳,۱۰۴,۰۱۱,۰۷	۰,۰۰	۰,۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۲۰۴,۶۴۵,۹۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۵۸۶,۸۱۵,۷۳۳,۶۹	۱۶۹,۶۹۶,۷۶۶,۳۶	۱,۱۵۷,۴۶۷,۰۲	۴۹,۱۳۰,۰۳۰,۷۱	۵۹۰,۵۴۲,۱۷۲,۷۲	۵۱,۸۳۳,۸۵۱,۸۵	۰,۰۰	۷,۰۰۰,۰۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
دارایی‌های نامشهود	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
سپرده قانونی	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
سایر دارایی‌ها	۶,۵۸۶,۹۳۱,۵۷	۲۵۶,۶۶	۰,۰۰	۶,۳۳۶,۵۷۹,۰۰۹,۵۴	۲۱۵,۲۲۰,۱۰۵۰	۱۶,۶۹۱,۲۱۳,۸۲	۴۴,۳۲۷,۹۷۴,۵۵	۹۱,۷۱۰,۹۹۶,۱۰	۹,۳۳۴,۴۳۵,۶۷۸	۰,۰۰	۰,۰۰
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۸۱۸,۵۶۱,۳۲۱,۱۷	۲,۳۹۱,۹۷۱,۸۴	۶,۰۹۲,۶۵۴,۰۰	۱۱,۰۱۴,۳۳۴,۹۳۴,۳۷	۳۷۷,۹۷۶,۱۲۹,۵۰	۶۲,۸۷۳,۲۵۹,۲۵	۶,۴۸۷,۴۱۷,۶۵۶,۵۵	۱۰۰,۴۹۷,۳۶۴,۳۸۹,۰۳	۱۰,۷۲۳,۶۲۹,۹۴۹,۸۶	۱۱,۰۶۵,۳۵	۷,۰۰۰,۰۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۴۴,۷۸۴,۶۸۲,۹۷	۱,۳۴۲,۱۸۰,۲۹	۷۲۲,۴۲۳,۶۵	۵۶۱۱,۱۰۳,۸۳۶,۷۷	۸۳,۲۹۲,۴۰۱,۷۰	۱,۸۶۱,۳۵۶,۲۳	۳,۷۶۱,۷۹۶,۱۱۷,۷۹	۶۶,۳۴۵,۲۷۵,۰۸۸,۱۰	۲۲,۵۰۰,۴۲۷,۱۸۸,۳۲	۰,۰۰	۰,۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۸,۸۳۳,۵۰۶,۴۵	۰,۰۰	۰,۰۰	۱,۳۳۷,۹۰۱,۹۰۷,۵۰	۴۰,۴۹۰,۴۷	۰,۰۰	۵۹,۵۲۶,۳۸۸,۰۱	۰,۰۰	۳۵,۵۹۵,۸۳۵,۴۰	۰,۰۰	۰,۰۰
سایر تعهدات مشتریان	۲,۴۰۴,۰۹۰,۴۵,۹۷۳,۲۳	۲۷۲,۴۰۹,۷۱	۱۴,۹۴۶,۱۰۰,۰۰	۲۳۳,۸۶۹,۵۲۶,۰۷	۰,۳۸	۵۱,۶۶۶,۴۸۹,۰۸	۱,۳۱۴,۱۶۶,۳۱۷,۹۴	۱۷,۰۳۰,۸۸۹,۳۰۷,۶۵	۳,۶۵۱,۳۶۷,۵۵	۰,۰۰	۰,۰۰
جمع نه‌دهات ارزی مشتریان	۳,۵۱۱,۶۶۴,۱۶۲,۶۵	۱,۵۱۴,۵۹۰,۰۰	۱۵,۶۶۸,۵۲۳,۶۵	۷۰,۸۲۰,۸۷۵,۲۷۰,۳۴	۶۲۸,۲۰۳,۰۱۳,۹۸	۱۳۴,۹۲۸,۸۹۰,۷۸	۱,۸۶۱,۳۵۶,۲۳	۵۰,۳۵۶,۴۸۸,۶۲۳,۷۴	۲۲,۵۲۹,۶۷۴,۳۸۱,۲۷	۰,۰۰	۰,۰۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۴,۳۳۰,۲۲۵,۴۸۲,۸۲	۳,۹۰۶,۵۶۱,۸۴	۱۸,۰۹۲,۲۰۴,۰۶,۷۱	۲۲,۴۲۳,۳۹۴,۲۱,۶۲	۷,۷۴۱,۰۹۶,۳۸۹,۴۱	۵۱۲,۹۱۵,۰۳۰,۳۸	۱۱,۵۲۲,۰۶۲,۳۸۰,۳۹	۱۸۳,۷۷۲,۴۲۸,۵۴۶,۷۸	۳۳,۲۶۳,۳۰۴,۳۱۱,۲۱	۱۱,۰۶۵,۳۵	۷,۰۰۰,۰۰
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان -میلیونریال	۱۴۹,۷۲۰,۳۹۴	۴۲۷,۷۳۶	۲۰,۹۹۸,۸۰۶	۲۲,۴۲۳,۳۹۴	۶۶۶۷,۸۰۸۱	۱۲,۹۱۶,۲۴۴	۹۳۴۷,۲۸	۱۳,۷۵۹,۷۴۰	۴۲۸,۸۵۵,۸۹۶	۲,۶۶۱	۹
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲۳,۳۵۸,۲۳۳,۱۵	۰,۰۰	۰,۰۰	۶,۴۳۳,۳۹۴,۲۱,۶۲	۰,۰۰	۴۹۲,۳۵۲,۸۱۵,۹۰	۲,۴۴۲,۳۵۵,۳۴۶,۸۶	۷۲,۹۲۳,۸۱۱,۵۲۷,۹۹	۹,۳۸۵,۵۸۷,۵۳۳,۰۱	۰,۰۰	۰,۰۰
سپرده های مشتریان	۱۴۰,۰۰۱,۱۲۶,۰۴	۵۰۴,۶۸۱,۵۳	۹۳۰,۴۰۳,۳۹۳	۳۱۹,۳۰۰,۹۲۰,۸۳۵	۸۱,۳۴۸,۸۱۸,۴۸	۱۹,۲۵۲,۳۳۱,۵۷	۱۷۴,۲۰۴,۵۲۴,۱۷	۴,۰۰۰,۰۶۳,۶۵۵,۲۰	۲۲۰,۹۲۳,۴۲۷,۴۱	۰,۰۰	۰,۰۰
سود سهام پرداختنی	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
اوراق بدهی	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۵۵۵,۹۴۰,۸۰۲,۲,۱۷	۲,۱۷۰,۳۸۲,۹۰	۲,۳۸۵,۳۵۹,۹۹	۲,۳۳۱,۰۶۸,۱۰۹,۴۴	۴۵۰,۷۱۹,۸۶۱,۹۴	۱۴۰,۷۴۰,۷۳۹,۵۶	۴۰,۴۲۳,۴۶۰,۴۵,۴۸	۴۲,۸۷۵,۰۹۲,۷۶۱,۶۰	۴۶۱,۱۰۷,۱۱۴,۵۴	۱۱,۰۶۵,۳۵	۰,۰۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۱۴۰,۵۰۲,۵۵۵,۶۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۰,۰۰	۲۷,۸۹۳,۵۴۹,۹۳	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰
جمع بدهی‌های ارزی	۲,۸۷۳,۸۰۲,۸۴۶,۹۶	۲,۶۷۵,۰۶۴,۴۳	۱۸,۰۹۲,۲۰۴,۰۶,۷۱	۲۲,۴۲۳,۳۹۴,۲۱,۶۲	۷,۷۴۱,۰۹۶,۳۸۹,۴۱	۵۱۲,۹۱۵,۰۳۰,۳۸	۱۱,۵۲۲,۰۶۲,۳۸۰,۳۹	۱۸۳,۷۷۲,۴۲۸,۵۴۶,۷۸	۳۳,۲۶۳,۳۰۴,۳۱۱,۲۱	۱۱,۰۶۵,۳۵	۰,۰۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴۴,۷۸۴,۶۸۲,۹۷	۱,۳۴۲,۱۸۰,۲۹	۷۲۲,۴۲۳,۶۵	۵۶۱۱,۱۰۳,۸۳۶,۷۷	۸۳,۲۹۲,۴۰۱,۷۰	۱,۸۶۱,۳۵۶,۲۳	۳,۷۶۱,۷۹۶,۱۱۷,۷۹	۶۶,۳۴۵,۲۷۵,۰۸۸,۱۰	۲۲,۵۰۰,۴۲۷,۱۸۸,۳۲	۰,۰۰	۰,۰۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۸,۸۳۳,۵۰۶,۴۵	۰,۰۰	۰,۰۰	۱,۳۳۷,۹۰۱,۹۰۷,۵۰	۴۰,۴۹۰,۴۷	۰,۰۰	۵۹,۵۲۶,۳۸۸,۰۱	۰,۰۰	۳۵,۵۹۵,۸۳۵,۴۰	۰,۰۰	۰,۰۰
سایر تعهدات بانک	۲,۴۰۴,۰۹۰,۴۵,۹۷۳,۲۳	۲۷۲,۴۰۹,۷۱	۱۴,۹۴۶,۱۰۰,۰۰	۲۳۳,۸۶۹,۵۲۶,۰۷	۰,۳۸	۵۱,۶۶۶,۴۸۹,۰۸	۱,۳۱۴,۱۶۶,۳۱۷,۹۴	۱۷,۰۳۰,۸۸۹,۳۰۷,۶۵	۳,۶۵۱,۳۶۷,۵۵	۰,۰۰	۰,۰۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۲,۵۱۱,۶۶۴,۱۶۲,۶۵	۱,۵۱۴,۵۹۰,۰۰	۱۵,۶۶۸,۵۲۳,۶۵	۷۰,۸۲۰,۸۷۵,۲۷۰,۳۴	۶۲۸,۲۰۳,۰۱۳,۹۸	۱۳۴,۹۲۸,۸۹۰,۷۸	۱,۸۶۱,۳۵۶,۲۳	۵۰,۳۵۶,۴۸۸,۶۲۳,۷۴	۲۲,۵۲۹,۶۷۴,۳۸۱,۲۷	۰,۰۰	۰,۰۰
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	۵,۳۸۵,۶۶۷,۰۰۹,۶۱	۴,۱۸۹,۶۵۴,۴۳	۱۸,۹۸۴,۱۸۷,۵۷	۱۶,۰۶۶,۶۶۶,۹۰۹,۷۵	۱,۱۶۰,۱۶۵,۶۹۴,۴۰	۷۸۷,۳۸۶,۰۷۷,۸۱	۲۵,۱۳۱,۹۲۳,۵۴	۱۱,۷۲۳,۸۸۸,۰۹۰,۱۸	۲۲,۴۹۷,۳۰۲,۴۵۶,۲۳	۱۱,۰۶۵,۳۵	۰,۰۰
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک -میلیونریال	۴۸۴,۶۹۲,۰۰۳۱	۴۶۹,۴۵۷	۱,۸۳۱,۸۴۵	۲۰,۰۹۳,۲۷۷	۱۰,۰۰۰,۸۵۰	۱۹,۸۳۵,۷۴۱	۳۴۲,۸۹۶	۱۵,۲۸۰,۵۲۷	۴۲۸,۷۴۹,۷۳۱	۲,۶۶۱	۰
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۵۵,۲۴۱,۵۲۵,۷۹)	(۲۸۳,۰۹۲,۵۹)	۳,۷۷۶,۹۰۰,۰۸	۲,۳۰۳,۵۵۳,۲۹۴,۹۶	۶۵۸۰,۳۰۳,۹۵۰,۰۱	(۲۷۴,۳۷۱,۰۵۷,۵۳)	۳,۹۶۰,۱۵۸,۱۹۴	(۱۹۹,۹۸۱,۸۰۸,۹۱)	۷۶۶,۰۰۱,۸۷۴,۹۰	۰,۰۰	۷,۰۰۰,۰۰
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ -میلیونریال	(۴,۷۷۱,۲۳۷)	(۳۱,۷۲۱)	۳۶۷,۹۶۱	۳,۵۳۹,۲۹۶	۵,۶۷۷,۳۳۰	(۶۹۰,۹۳۱۸)	۵۷۱,۸۳۲	(۱,۵۲۰,۸۰۶)	۱۰,۰۰۶,۱۶۵	۰	۹
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ -درصد	(۹,۸)	(۰,۱)	۰,۵	۵۰	۱۱,۳	(۱۳,۶)	۱,۱	(۳,۰)	۱۹,۹	۰,۰	۰,۰
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی	(۱۱,۷)	(۰,۱)	۰,۶	۶۰	۱۳,۴	(۱۶,۳)	۱,۳	(۴,۸)	۲۳,۸	۰,۰	۰,۰
* در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ -درصد											

* به یادداشت ۵۸-۷ رجوع شود.

** ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱-۱۲ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی موسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۰) صورت می گیرد. و بدین ترتیب ارزیابی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمع و افشاء می گردند.

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۱-۵-۵۸- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۱۹,۱۶۲,۶۹۲	۳۰,۵۲۷,۱۰۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
(۳۳,۸۳۱,۷۲۷)	(۱۲۸,۸۸۵,۴۱۱)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۳۳,۸۳۱,۷۲۷	۱۲۸,۸۸۵,۴۱۱	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۴۵.۱٪	۷۱.۹٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۷۹.۷٪	۳۰.۳.۷٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

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

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۲۳	۱,۲۰۰	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۱,۲۲۳	۱,۲۰۰	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
.	.	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۱,۲۲۳	۱,۲۰۰	خالص وضعیت باز طلا
۱,۲۲۳	۱,۲۰۰	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
.	.	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۳-۵-۵۸- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

نوع ارز	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	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	۷۶.۶۷	۱۴,۰۸۴,۰۴۸	۱۱۴.۲۹	(۵,۶۸۱,۹۸۶)
پوند	۹۷.۷۳	(۵۰,۵۸۱)	۱۲۱.۶۸	(۳۸,۵۹۷)
درهم امارات	۷۱.۸۲	(۱۷,۴۴۳,۴۲۷)	۱۲۰.۳۵	(۸,۳۱۵,۶۰۷)
فرانک سوئیس	۷۸.۲۳	۳۴۱,۷۹۸	۱۳۴.۵۱	۳۶۰,۴۴۴
ین ژاپن	۶۹.۰۵	۶,۴۸۳,۴۱۹	۱۳۰.۱۲	۷,۳۸۶,۹۵۶
وون کره جنوبی	۸۸.۶۳	(۱,۰۷۴,۳۷۴)	۱۲۱.۵۵	(۱,۸۴۸,۵۴۸)
یوان چین	۸۵.۴۴	۱۴۲,۵۷۵	۱۲۵.۵۶	۱۲,۶۸۹,۲۹۳
روپیه هند	۷۵.۳۸	۱,۰۸۶,۱۰۷	۱۲۰.۶۳	۳,۰۶۳,۵۱۹
یورو	۸۶.۲۷	(۸۸,۱۸۴,۷۹۹)	۱۲۴.۹۴	(۲۵,۴۸۴,۸۶۱)
لیر ترکیه	۴۶.۷۹	۳۳۷,۸۲۶	۱۲۰.۹۶	۶۹۱,۷۱۱
		(۸۴,۲۷۷,۴۰۹)		(۱۷,۱۷۷,۶۷۵)

* روش بکارگرفته شده در محاسبه ریسک بازار روش ارزش در معرض خطر با لحاظ بازه تغییرات قیمتی ارزها از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ لغایت ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ و سطح اطمینان ۹۵ درصد می باشد.

۶-۵-۵۸- 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	۰	۰	(۸۴,۲۷۷,۴۰۹)	(۶,۷۴۲,۱۹۳)	(۶,۷۴۲,۱۹۳)
سایر روش‌ها *	-	-	-	-	-

* سایر روش‌هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه سازی مونت کارلو

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۷-۵۸- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۷۲,۵۳۵,۰۸۱					۷۲,۵۳۵,۰۸۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۰۳,۴۵۵	۰	۰	۰	۰	۳۰۳,۴۵۵
مطالبات از دولت	۸۷۳,۴۲۵	۰	۰	۰	۰	۸۷۳,۴۲۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۰۸,۶۰۸,۹۸۸	۰	۵,۴۳۰,۴۴۹	۱۳,۰۲۳,۰۷۹	۹۷,۱۷۱,۵۳۲	(۷,۰۲۶,۰۷۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۶۴۷,۶۶۸,۰۶۱	۰	۱,۶۰۹,۵۳۳,۷۷۱	۲,۷۴۱,۷۴۶	۹۵,۷۲۰,۷۵۱	۳۳,۰۴۷,۳۱۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶,۰۹۹,۶۴۳	۰	۰	۰	۰	۲۶,۰۹۹,۶۴۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸,۸۵۳,۹۹۳	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۵۳,۹۹۳
سایر حساب‌های دریافتنی	۴۵,۱۵۱,۱۹۹					۴۵,۱۵۱,۱۹۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۸,۳۶۸,۱۹۳					۸,۳۶۸,۱۹۳
دارایی‌های نامشهود	۲,۹۹۰,۰۶۸					۲,۹۹۰,۰۶۸
سپرده قانونی	۱۶,۲۵۸,۵۲۹	۱۶,۲۵۸,۵۲۹	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۲۳۹,۴۴۱,۶۵۸					۲۳۹,۴۴۱,۶۵۸
جمع دارایی‌ها	۲,۱۸۷,۱۵۲,۲۹۳	۱۶,۲۵۸,۵۲۹	۱,۶۱۴,۹۶۴,۲۲۰	۱۵,۷۷۴,۸۲۴	۱۹۲,۸۹۲,۲۸۳	۳۱۴,۲۱۵,۱۱۸
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۶۲,۰۲۱,۹۳۴	۷۲۷,۱۳۹	۱۸۱,۷۸۵	۲۵۲,۵۰۰,۸۵۵	۳۰۸,۶۱۲,۱۵۶	۰
سپرده‌های مشتریان	۱۱۹,۶۰۲,۳۶۴	۴۵,۲۸۷,۲۴۲	۳,۲۳۸,۹۴۲	۴۱,۷۷۴,۶۶۵	۲۹,۲۰۱,۵۱۵	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۱۴۲,۳۲۲,۱۵۳	۰	۰	۰	۰	۱,۱۴۲,۳۲۲,۱۵۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۷,۴۲۲,۶۹۱					۷,۴۲۲,۶۹۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹۳,۳۲۹,۸۳۷	۰	۰	۴۷,۰۵۸,۰۶۳	۲۴۶,۲۷۱,۷۷۴	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۱۲۴,۶۹۸,۹۷۹	۴۶,۱۱۴,۳۸۲	۳,۴۲۰,۷۲۷	۳۴۱,۳۳۲,۵۸۳	۵۸۴,۰۸۵,۴۴۵	۱,۱۴۹,۷۴۴,۸۴۴
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۲,۴۵۳,۳۱۴					۶۲,۴۵۳,۳۱۴
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲,۱۸۷,۱۵۲,۲۹۳	۴۶,۱۱۴,۳۸۲	۳,۴۲۰,۷۲۷	۳۴۱,۳۳۲,۵۸۳	۵۸۴,۰۸۵,۴۴۵	۱,۲۱۲,۱۹۸,۱۵۷
شکاف	(۲۹,۸۵۵,۸۵۳)	۱,۶۱۱,۵۴۳,۴۹۴	(۳۲۵,۵۵۸,۷۵۸)	(۳۹۱,۱۹۳,۱۶۲)	۳۳,۰۴۷,۳۱۸	(۸۹۷,۹۸۳,۰۳۹)
شکاف انباشته	(۲۹,۸۵۵,۸۵۳)	۱,۵۸۱,۶۸۷,۶۴۱	۱,۲۵۶,۱۲۸,۸۸۳	۸۶۴,۹۳۵,۷۲۱	۸۹۷,۹۸۳,۰۳۹	۰
تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سرسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.						

بانک صنعت و معدن

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۷-۵۸- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۳۹۸						
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	۶۶,۷۲۹,۷۴۵					۶۶,۷۲۹,۷۴۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶۷,۰۹۹	.	.	.	.	۱۶۷,۰۹۹
مطالبات از دولت	۸۰۱,۲۷۴	.	.	.	.	۸۰۱,۲۷۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۷,۴۳۷,۶۵۱	.	۲,۸۷۱,۸۸۳	۶,۸۹۲,۵۱۸	۴۹,۵۴۲,۲۸۶	(۱,۸۶۹,۰۳۵)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۰۲,۲۵۶,۷۴۴	۸۳,۱۲۹,۷۰۶	۲۴۹,۳۸۹,۱۱۹	۵۹۵,۲۸۳,۳۴۹	۱۱۲,۵۲۰,۳۳۹	۳۸,۵۳۰,۸۵۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹,۸۰۶,۵۲۳	.	.	.	.	۱۹,۸۰۶,۵۲۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷,۶۱۵,۸۹۳	.	.	.	.	۷,۶۱۵,۸۹۳
سایر حسابهای دریافتنی	۱۵,۶۷۳,۷۰۷	.	.	.	.	۱۵,۶۷۳,۷۰۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۷,۵۲۴,۸۷۲	.	.	.	.	۷,۵۲۴,۸۷۲
دارایی‌های نا مشهود	۲,۸۲۷,۹۵۵	.	.	.	.	۲,۸۲۷,۹۵۵
سپرده قانونی	۱۳,۶۷۳,۹۳۵	۱۳,۶۷۳,۹۳۵	.	.	.	.
سایر دارایی‌ها	۱۱۵,۸۲۷,۶۰۶	.	.	.	.	۱۱۵,۸۲۷,۶۰۶
جمع دارایی‌ها	۱,۳۱۰,۳۴۳,۰۰۵	۹۶,۸۰۳,۶۴۱	۲۵۲,۲۶۱,۰۰۲	۶۰۲,۱۷۵,۸۶۷	۱۶۲,۰۶۲,۶۲۴	۲۸,۵۳۰,۸۵۵
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۹۶,۵۸۹,۹۲۰	۴۹۶,۰۷۸	۱۲۴,۰۲۰	۱۹۱,۸۳۵,۵۳۰	۱۰۴,۱۳۴,۲۹۱	.
سپرده های مشتریان	۸۸,۸۷۲,۳۷۰	۲۷,۱۵۵,۴۸۳	۱,۵۵۵,۹۷۶	۴۵,۷۶۷,۳۸۰	۱۴,۲۹۳,۵۳۲	.
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۶۸۱,۷۳۳,۷۴۶	.	.	.	.	۶۸۱,۷۳۳,۷۴۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۷۱۳,۷۰۰	.	.	.	.	۳,۷۱۳,۷۰۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری	۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸	.	(۷,۹۷۵)	۲۵,۳۱۵,۳۸۹	۱۵۲,۳۶۴,۶۸۳	.
جمع بدهی‌ها	۱,۲۴۸,۵۸۱,۸۳۳	۲۷,۶۵۱,۵۶۲	۱,۶۷۲,۰۲۰	۲۶۲,۹۱۸,۲۹۹	۲۷۰,۸۹۲,۵۰۶	۶۸۵,۴۴۷,۴۴۶
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸					۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۴۲۶,۲۵۳,۹۳۱	۲۷,۶۵۱,۵۶۲	۱,۶۷۲,۰۲۰	۲۶۲,۹۱۸,۲۹۹	۲۷۰,۸۹۲,۵۰۶	۸۶۳,۱۱۹,۵۴۳
شکاف		۶۹,۱۵۲,۰۸۰	۲۵۰,۵۸۸,۹۸۲	۳۳۹,۲۵۷,۵۶۸	(۱۰۸,۸۲۹,۸۸۲)	۳۸,۵۳۰,۸۵۵
شکاف انباشته		۶۹,۱۵۲,۰۸۰	۱۸۱,۴۳۶,۹۰۲	۱۵۷,۸۲۰,۶۶۶	(۲۶۶,۶۵۰,۵۴۸)	۳۰۵,۱۸۱,۴۰۳

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

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۵۸-۶- ریسک عملیاتی

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

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

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

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

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

۵۸-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی: کمیته بال روشهای پایه، استاندارد و پیشرفته را برای اندازه گیری ریسک عملیاتی به بانکها پیشنهاد نموده و انتخاب روش را برعهده خود بانکها واگذار نموده است. بر اساس محاسبات انجام شده با استفاده از روش پایه میزان سرمایه در معرض خطر بانک صنعت و معدن ۴۵،۱۰۱،۴۱۲ میلیون ریال برآورده گردیده که با استناد به رهنمودهای بانک مرکزی برای پوشش آن به ۳،۶۰۸،۱۱۳ میلیون ریال ذخیره گیری نیاز می‌باشد.

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

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

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	۴,۱۷۵,۲۳۰ میلیون ریال
روش استاندارد	-
روش پیشرفته	-

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۷-۵۸- مدیریت سرمایه

۱-۷-۵۸- سرمایه نظارتی

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۴۲,۶۹۷,۳۷۰	۴۱,۳۶۳,۹۹۷
صرف سهام	.	.
سود (زیان) انباشته	(۵,۶۳۳,۵۱۱)	(۶,۲۲۱,۸۳۱)
اندوخته قانونی	۲,۷۵۸,۴۳۷	۲,۶۵۴,۶۱۵
اندوخته احتیاطی	.	.
سایر اندوخته ها	۴,۲۴۱,۱۷۶	۴,۲۴۱,۱۷۶
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۴۴,۰۶۳,۴۷۱	۴۱,۹۳۷,۹۵۶
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	.	.
بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده دارائی‌های نامشهود	۱۰۵,۷۷۵	۲۴,۶۶۲
حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه	.	.
خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار(سرمایه گذاری خارج از حد مقرر)	۹۰,۰۹۷,۷۳۸	۸۰,۵۳۴,۲۷۷
بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی	.	.
بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی	.	.
بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد	.	.
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	.	.
جمع تعدیلات نظارتی	۹,۲۰۳,۵۱۳	۸,۵۵۸,۹۳۹
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۳۴,۸۵۹,۹۵۸	۳۳,۳۷۹,۰۱۸
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر	.	.
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۲۷,۵۳۲,۱۲۸	۱۷,۵۶۹,۶۹۸
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت، سهام و اوراق بهادار	۸,۲۷۵,۴۲۹	۸,۲۹۰,۴۴۷
خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار(سرمایه گذاری خارج از حد مقرر)	(۹۰,۰۹۷,۷۳۸)	(۸۰,۵۳۴,۲۷۷)
جمع سرمایه لایه دو	۲۶,۷۰۹,۸۱۹	۱۷,۳۲۵,۸۶۸
کسر می شود:		
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	.	.
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۲۶,۷۰۹,۸۱۹	۱۷,۳۲۵,۸۶۸
سرمایه نظارتی	۶۱,۵۶۹,۷۷۷	۵۰,۷۰۴,۸۸۶
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*	۴۲,۴۴۴,۴۸۹	۴۲,۴۴۴,۴۸۹

* «در سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت های مالی موسسه اعتباری می باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورتهای مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۷-۵۸- تخصیص سرمایه

۷-۵۸-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲,۲۰۲,۵۷۰,۲۶۵ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۳۹۹					۱۳۹۸	
	مبلغ	ضریب تعدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل ۱۰۰	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک
موجودی نقد(صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۸۰۵,۱۰۸	درصد	۸۰۵,۱۰۸	۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱۶,۳۵۸,۵۲۹	۱۰۰	۱۶,۳۵۸,۵۲۹	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۹۴۲,۱۵۸	۱۰۰	۹۴۲,۱۵۸	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات اعتباری (در قالب تسهیلات ، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)	۴۶,۳۷۱,۰۸۸	۱۰۰	۴۶,۳۷۱,۰۸۸	۵۰	۲۳,۱۳۵,۵۴۴	۱,۸۵۰,۸۴۴	۱,۴۸۱,۹۸۹
مطالبات از دولت(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۴,۸۵۸,۰۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۵۸,۳۷۹,۹۹۷	۱۰۰	۵۵,۳۲۶,۳۶۳	۵۰	۲۷,۶۱۳,۳۲۲	۲,۳۰۹,۰۵۱	۱,۶۸۲,۱۱۱
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مشاربه ، مسافلات ، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی(مشارکت مدنی ، مشاربه ، مسافلات ، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۷۸۷,۷۷۶,۰۶۳	۱۰۰	۵۷۲,۹۶۵,۹۶۰	۱۵۰	۸۵۹,۴۴۸,۹۴۰	۶۸,۷۵۵,۹۱۵	۴۲,۶۱۰,۱۲۰
مشارکت حقوقی(سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهمدر شرکتهای پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰
مشارکت حقوقی(سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهم در سایر شرکتهای)	۰	۱۰۰	۰	۳۰۰	۰	۰	۱۴۲,۷۰۲
مشارکت حقوقی(سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهم در موسسه اعتباری دیگر و موسسه اعتباری خارجی)	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۴۸,۷۱۵
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۱,۱۹۷,۵۱۴	۱۰۰	۱,۱۹۷,۵۱۴	۱۵۰	۱,۷۹۶,۳۷۱	۱۴۲,۷۰۲	۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای - به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۵۴۵,۰۵۳	۱۰۰	۵۴۵,۰۵۳	۳۰۰	۱,۰۹۰,۱۰۵	۸۷,۳۰۸	۰
سرمایه‌گذاری در سهام غیر تجاری در مؤسسه اعتباری دیگر و مؤسسه اعتباری خارجی بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «مستور العمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»	۲,۴۷۷,۲۸۹	۱۰۰	۲,۴۷۷,۲۸۹	۱۵۰	۳,۷۱۵,۹۳۳	۲۹۷,۲۷۵	۳۰۶,۱۹۷
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۶,۳۵۶,۰۴۲	۱۰۰	(۴۶۶,۴۱۲)	۵۰	(۲۳۲,۳۰۶)	(۱۸,۵۶۶)	۴۱,۶۳۶
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی- بنگاههای کوچک و متوسط دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار و اصل تسهیلات حداکثر ۲۰ میلیارد ریال	۱۷,۲۰۳,۸۷۸	۱۰۰	۲,۱۳۴,۳۰۱	۷۵	۱,۶۰۰,۷۲۶	۱۲۸,۰۵۸	۱۹۷,۳۶۹
عقود غیر مشارکتی مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی(دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری بسیار خوب	۳۲۱,۱۶۴,۹۴۳	۱۰۰	۲۵۶,۱۴۹,۷۴۱	۲۰	۵۱,۲۲۹,۹۴۸	۴۰,۹۸۰,۳۹۶	۵۶۹,۵۴۳
عقود غیر مشارکتی مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی(دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی(دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار)- با رتبه اعتباری خوب	۱۴۱,۸۴۸,۴۹۰	۱۰۰	۵۱,۵۹۳,۹۹۳	۵۰	۲۵,۷۹۶,۹۹۷	۲,۰۶۳,۷۶۰	۲,۷۰۲,۵۴۱
عقود غیر مشارکتی مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی(دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار)- با رتبه اعتباری متوسط	۳۱,۶۱۱,۸۶۱	۱۰۰	۴,۶۶۴,۳۶۰	۷۵	۳,۴۹۸,۲۷۰	۲۷۹,۸۶۲	۲۳۲,۳۲۴
عقود غیر مشارکتی -مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری ضعیف	۶۱,۵۲۸,۵۲۴	۱۰۰	۹,۵۱۱,۷۶۲	۱۰۰	۹,۵۱۱,۷۶۲	۷۶۰,۹۴۱	۷۸۲,۳۶۹
عقود غیر مشارکتی مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی(دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری ضعیف	۶۱,۳۷۶,۷۷۴	۱۰۰	۳۰,۳۳۹,۶۶۸	۱۵۰	۴۵,۵۰۹,۲۰۲	۳,۶۴۰,۷۳۶	۱,۶۲۶,۱۷۵
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت سایر تسهیلات اعطایی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی‌گیرد	۱۶۹,۷۲۸,۷۶۷	۱۰۰	۴۲,۱۷۷,۴۹۰	۱۰۰	۴۲,۱۷۷,۴۹۰	۳,۴۵۴,۱۹۹	۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه)- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۸۲,۱۴۱,۹۸۲	۱۰۰	۸۷,۷۰۵,۱۲۰	۱۵۰	۱۳۱,۵۵۷,۶۸۰	۱۰,۵۲۴,۶۱۴	۷,۲۱۵,۸۴۶
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه)- مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۴,۹۳۸,۹۳۱	۱۰۰	۴,۹۱۲,۸۱۸	۱۰۰	۴,۹۱۲,۸۱۸	۳۹۳,۰۲۵	۱,۶۹۶,۱۲۴
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه)- مبلغ ذخیره اختصاصی از ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۸۳,۴۵۶,۷۶۰	۱۰۰	۸۲,۹۲۵,۹۹۵	۵۰	۴۱,۴۶۲,۹۹۷	۳,۳۱۷,۰۴۰	۲,۱۶۷,۹۵۴
سایر حسابهای دریافتی(جاری باشد)	۳۲۸,۳۳۲,۹۰۰	۱۰۰	۳۲۸,۳۳۲,۹۰۰	۱۰۰	۳۲۸,۳۳۲,۹۰۰	۲۶,۲۶۶,۶۳۲	۰
خالص دارایی های ثابت	۸,۳۶۸,۱۹۳	۱۰۰	۸,۳۶۸,۱۹۳	۱۰۰	۸,۳۶۸,۱۹۳	۶۶۹,۴۵۵	۰
سایر اقلام بالای خط ترانزنامه	۳۹,۲۸۹,۲۳۰	۱۰۰	۳۹,۲۸۹,۲۳۰	۱۰۰	۳۹,۲۸۹,۲۳۰	۳,۱۴۲,۱۳۸	۱۴,۷۹۲,۹۸۹
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۲۴,۵۱۶,۷۲۶	۱۰۰	۲۴,۵۱۶,۷۲۶	۱۰۰	۲۴,۵۱۶,۷۲۶	۱,۹۶۱,۳۳۸	۱,۲۵۸,۲۶۹
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۱,۲۴۱,۲۲۷,۵۴۱	۲۰	۷۰,۴۵۹,۹۷۹	۱۰۰	۷۰,۴۵۹,۹۷۹	۵۶۳,۶۷۸	۰
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۵۱,۷۳۲,۸۳۰	۵۰	۳,۴۵۶,۳۰۱	۱۰۰	۳,۴۵۶,۳۰۱	۲۷۶,۵۰۴	۰
تعهدات بابت قراردادهای متعقده معاملات و تضمین انواع شکوک از جمله اوراق مشارکت	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۷۱۱,۰۴۷
سایر تعهدات	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۵۱۶,۷۳۶,۳۲۶	۴۱,۳۳۸,۹۰۶	۲۸,۹۲۱,۴۸۸
جمع	۳,۵۹۴,۳۳۵,۲۵۱				۲,۲۰۲,۵۷۰,۲۶۵	۱۷۶,۲۰۵,۶۳۱	۱,۴۰۵,۵۷۵,۸۵۸
							۱۱۲,۴۴۶,۰۶۹

* اقلام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۴۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود.
 - اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط همدریف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۴۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می شود.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۵۸-۷-۲-۲ - جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۲۸,۸۸۵,۴۱۱ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸			۱۳۹۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
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 ۱ تا ۳ ماه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۰	۱	۰	۰	۱	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۰	۱	۰	۰	۱	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۰	۲	۰	۰	۲	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۰	۲	۰	۰	۲	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
۰	۳	۰	۰	۳	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۰	۳	۰	۰	۳	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
۰	۴	۰	۰	۴	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
۰	۵	۰	۰	۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
۰	۵	۰	۰	۵	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 هر کدام که بیشتر است
۲,۷۰۶,۵۳۸	۸	۳۳,۸۳۱,۷۲۷	۱۰,۳۱۰,۸۳۳	۸	۱۲۸,۸۸۵,۴۱۱	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۲,۷۰۶,۵۳۸			۱۰,۳۱۰,۸۳۳			ضریب
۱۲.۵			۱۲.۵			
۳۳,۸۳۱,۷۲۷			۱۲۸,۸۸۵,۴۱۱			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۵۸-۷-۲-۳ - جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۵۲,۱۹۰,۳۷۳ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸			۱۳۹۹			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۳,۳۳۷,۹۹۱	۱۵	۲۲,۲۵۳,۲۷۲	۴,۱۷۵,۲۳۰	۱۵	۲۷,۸۳۴,۸۶۶	ضریب
۱۲.۵			۱۲.۵			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
۴۱,۷۲۴,۸۸۴			۵۲,۱۹۰,۳۷۳			

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۵۸-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، **۲.۵۸٪** می‌باشد.

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۷۰۴,۸۸۶	۶۱,۵۶۹,۷۷۷	سرمایه نظارتی
۱,۴۰۵,۵۷۵,۸۵۸	۲,۲۰۲,۵۷۰,۲۶۵	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۳۳,۸۳۱,۷۲۷	۱۲۸,۸۸۵,۴۱۱	دارایی های موزون به ریسک بازار
۴۱,۷۲۴,۸۸۴	۵۲,۱۹۰,۳۷۳	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۱,۴۸۱,۱۳۲,۴۶۹	۲,۳۸۳,۶۴۶,۰۵۰	جمع دارایی های موزون به ریسک
۲.۲۵٪	۱.۴۶٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۳.۴۲٪	۲.۵۸٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

* به یادداشت شماره ۷ - ۵۸ رجوع شود.

۵۸-۷-۴- درجه اهرمی

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

درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، **۲.۹٪** می‌باشد.

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۶۱,۷۶۱,۱۷۱	۶۲,۴۵۳,۳۱۴	جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۳۱۰,۳۴۳,۰۰۵	۲,۱۸۷,۱۵۲,۲۹۳	جمع دارایی ها
۴.۷٪	۲.۹٪	درجه اهرمی - درصد

۵۹- بخش های عملیاتی

۵۹-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

در این قسمت بانک مبنای خود در گزارشگری بخشی، شامل بخش های مختلف کسب و کار بیان می کند.

بانک صنعت و معدن

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۵۹-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

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	۳۶,۹۴۴,۸۵۱	۰	۱۸,۱۶۷,۱۲۰	۱۱,۷۶۲,۶۴۰	۶۶,۸۷۴,۶۱۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۹,۶۵۳,۴۳۳)		(۳,۷۷۱,۶۶۹)	۰	(۱۳,۴۲۵,۱۰۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۲۷,۲۹۱,۴۱۸	۰	۱۴,۳۹۵,۴۵۱	۱۱,۷۶۲,۶۴۰	۵۳,۴۴۹,۵۰۹
درآمد کارمزد	۶۶,۷۳۱	۹۷,۱۵۱	۳,۸۴۱,۰۱۷	۹۵۷,۰۸۶	۴,۹۸۱,۰۳۳
هزینه کارمزد	(۱۴,۱۵۹)	۰	(۲۳,۲۳۷)	(۲۰,۱۹۵)	(۵۷,۸۵۲)
خالص درآمد کارمزد	۵۲,۵۷۱	۹۷,۱۵۱	۳,۸۱۷,۷۸۱	۹۳۶,۸۹۱	۴,۹۲۳,۱۸۱
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	۱۷,۹۳۲,۶۲۴	۱۷,۹۳۲,۶۲۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۰	(۳۶,۶۱۵,۰۳۸)	(۳۶,۶۱۵,۰۳۸)
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	(۴,۸۰۴,۷۹۷)	(۴,۸۰۴,۷۹۷)
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	(۲۳,۴۸۷,۲۱۱)	(۲۳,۴۸۷,۲۱۱)
خالص درآمد‌های کسب شده از خارج بانک	۲۷,۳۴۳,۹۸۹	۹۷,۱۵۱	۱۸,۲۱۳,۲۳۲	(۱۰,۷۸۷,۶۸۰)	۳۴,۸۸۵,۴۷۹
خالص درآمد‌های بین‌بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد‌های بخش‌های عملیاتی بانک	۲۷,۳۴۳,۹۸۹	۹۷,۱۵۱	۱۸,۲۱۳,۲۳۲	(۱۰,۷۸۷,۶۸۰)	۳۴,۸۸۵,۴۷۹
هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	۰	۰	۰	(۲۲,۸۶۵,۰۰۶)	(۲۲,۸۶۵,۰۰۶)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	(۶,۰۶۷,۶۷۶)	(۸۴۴,۵۶۴)	(۶,۹۱۲,۲۴۰)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	۲۷,۳۴۳,۹۸۹	۹۷,۱۵۱	۱۲,۱۴۵,۵۵۶	(۳۴,۴۹۷,۲۵۰)	۵,۱۰۸,۲۳۳
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها					(۴,۴۱۶,۰۹۰)
سود (زیان) قبل از مالیات					۶۹۲,۱۴۲

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

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

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۵۹-۳- 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.

۱۳۹۹				
ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
۷۲,۵۳۵,۰۸۱	.	.	.	۷۲,۵۳۵,۰۸۱
موجودی نقد				
۳۰۳,۴۵۵	.	.	.	۳۰۳,۴۵۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری				
۸۷۳,۴۲۵	.	.	.	۸۷۳,۴۲۵
مطالبات از دولت				
۱۰۸,۶۰۸,۹۸۸	.	.	.	۱۰۸,۶۰۸,۹۸۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی				
۱,۶۴۷,۶۶۸,۰۶۱	.	.	.	۱,۶۴۷,۶۶۸,۰۶۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی				
۲۶,۰۹۹,۶۴۳	.	.	.	۲۶,۰۹۹,۶۴۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار				
۱۸,۸۵۳,۹۹۳	.	.	.	۱۸,۸۵۳,۹۹۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته				
۱۶,۲۵۸,۵۲۹	.	.	.	۱۶,۲۵۸,۵۲۹
سپرده قانونی				
۸,۳۶۸,۱۹۳	.	.	.	۸,۳۶۸,۱۹۳
دارایی‌های ثابت مشهود				
۲,۹۹۰,۰۶۸	.	.	.	۲,۹۹۰,۰۶۸
دارایی‌های نامشهود				
۴۵,۱۵۱,۱۹۹	.	.	.	۴۵,۱۵۱,۱۹۹
سایر حسابهای دریافتنی				
۲۳۹,۴۴۱,۶۵۸	.	.	.	۲۳۹,۴۴۱,۶۵۸
سایر دارایی‌ها				
۲,۱۸۷,۱۵۲,۲۹۳	.	.	.	۲,۱۸۷,۱۵۲,۲۹۳
جمع دارایی‌ها				
بدهی‌ها				
۵۶۲,۰۲۱,۹۳۴	.	.	.	۵۶۲,۰۲۱,۹۳۴
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری				
۱۱۹,۶۰۲,۳۶۴	.	.	.	۱۱۹,۶۰۲,۳۶۴
سپرده‌های مشتریان				
.	.	.	.	.
اوراق بدهی				
۲۹۳,۳۲۹,۸۳۷	.	.	.	۲۹۳,۳۲۹,۸۳۷
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری				
.	.	.	.	.
سود سهام پرداختنی				
.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد				
۱,۱۴۲,۳۲۲,۱۵۳	.	.	.	۱,۱۴۲,۳۲۲,۱۵۳
ذخایر و سایر بدهی‌ها				
۷,۴۲۲,۶۹۱	.	.	.	۷,۴۲۲,۶۹۱
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان				
۲,۱۲۴,۶۹۸,۹۷۹	.	.	.	۲,۱۲۴,۶۹۸,۹۷۹
جمع بدهی‌ها				
۸۹,۷۸۸,۲۶۷	.	.	.	۸۹,۷۸۸,۲۶۷
جمع درآمدهای عملیاتی				
(۴,۸۰۴,۷۹۷)	.	.	.	(۴,۸۰۴,۷۹۷)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها				

بانک صنعت و معدن

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۵۹-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

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.

۱۳۹۸

ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
۶۶,۷۲۹,۷۴۵	.	.	.	۶۶,۷۲۹,۷۴۵
موجودی نقد				
۱۶۷,۰۹۹	.	.	.	۱۶۷,۰۹۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری				
۸۰۱,۲۷۴	.	.	.	۸۰۱,۲۷۴
مطالبات از دولت				
۵۷,۴۳۷,۶۵۱	.	.	.	۵۷,۴۳۷,۶۵۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی				
۱,۰۰۲,۲۵۶,۷۴۴	.	.	.	۱,۰۰۲,۲۵۶,۷۴۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی				
۱۹,۸۰۶,۵۲۳	.	.	.	۱۹,۸۰۶,۵۲۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار				
۷,۶۱۵,۸۹۳	.	.	.	۷,۶۱۵,۸۹۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته				
۱۳,۶۷۳,۹۳۵	.	.	.	۱۳,۶۷۳,۹۳۵
سپرده قانونی				
۷,۵۲۴,۸۷۲	.	.	.	۷,۵۲۴,۸۷۲
دارایی‌های ثابت مشهود				
۲,۸۲۷,۹۵۵	.	.	.	۲,۸۲۷,۹۵۵
دارایی‌های نامشهود				
۱۵,۶۷۳,۷۰۷	.	.	.	۱۵,۶۷۳,۷۰۷
سایر حسابهای دریافتنی				
۱۱۵,۸۲۷,۶۰۶	.	.	.	۱۱۵,۸۲۷,۶۰۶
سایر دارایی‌ها				
۱,۳۱۰,۳۴۳,۰۰۵	.	.	.	۱,۳۱۰,۳۴۳,۰۰۵
جمع دارایی‌ها				
بدهی‌ها				
۲۹۶,۵۸۹,۹۲۰	.	.	.	۲۹۶,۵۸۹,۹۲۰
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری				
۸۸,۸۷۲,۳۷۰	.	.	.	۸۸,۸۷۲,۳۷۰
سپرده‌های مشتریان				
.	.	.	.	.
اوراق بدهی				
۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸	.	.	.	۱۷۷,۶۷۲,۰۹۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری				
.	.	.	.	.
سود سهام پرداختنی				
.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد				
۶۸۱,۷۳۳,۷۴۶	.	.	.	۶۸۱,۷۳۳,۷۴۶
ذخایر و سایر بدهی‌ها				
۳,۷۱۳,۷۰۰	.	.	.	۳,۷۱۳,۷۰۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان				
۱,۲۴۸,۵۸۱,۸۳۳	.	.	.	۱,۲۴۸,۵۸۱,۸۳۳
جمع بدهی‌ها				
۴۸,۰۹۰,۳۶۴	.	.	.	۴۸,۰۹۰,۳۶۴
جمع درآمدهای عملیاتی				
(۱,۳۷۹,۹۹۲)	.	.	.	(۱,۳۷۹,۹۹۲)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها				

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط

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

طی دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ تغییری در سهامداران عمده ایجاد نشده است .

۶۰-۲- معاملات با مدیران

(مدیران شامل مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد)

۶۰-۲-۱- 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	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور*	پاداش *	پاداش پایان خدمت	سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ
۵	-	۲۲,۲۵۷	*	۸۵۵	*	*
-	-	-	*	*	*	*
۵	-	۱۶,۴۸۲	*	۵۷۳	*	*
-	-	-	*	*	*	*
۱۰	*	۳۸,۸۳۹	-	۱,۴۲۸	*	*

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

۶۰-۲-۲- معاملات

معاملات مدیران با بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور زیرمجموعه به تفکیک به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
مدیر عامل	وام ضروری	*	*	۳,۷۰۹	سفته	۴,۴۰۰	میلیون ریال
	تعمیر مسکن	*	*	۵۹۶	سفته	۴,۴۰۰	*
	مسکن	*	*	۶۴۳	ترهین ملک	۷۰۰	*
	مراجعه	*	*	۳۵۹	-	*	*
	جمع	*	*	۵,۳۰۷	-	*	*
اعضای هیئت مدیره موظف	ضروری	*	*	۴,۳۴۱	سفته	۴,۴۰۰	*
	جمع	*	*	۴,۳۴۱	-	*	*
اعضای هیئت مدیره موظف	ضروری	*	*	۳,۵۱۰	سفته	۴,۴۰۰	*
	تعمیر مسکن	*	*	۵۹۶	سفته	۴,۴۰۰	*
	سایر تسهیلات	*	*	۱۱۷	سفته	۴,۴۰۰	*
	مسکن	*	*	۶۵۳	ترهین ملک	۷۰۰	*
	جمع	*	*	۴,۸۷۶	-	*	*
اعضای هیئت مدیره موظف	ضروری	*	*	۳,۶۷۲	سفته	۴,۴۰۰	*
	تعمیر مسکن	*	*	۵۹۶	سفته	۴,۴۰۰	*
	مسکن	*	*	۶۳۵	ترهین ملک	۷۰۰	*
	سایر تسهیلات	*	*	*	سفته	۴,۴۰۰	*
	جمع	*	*	۴,۹۰۲	-	*	*
معاون مدیر عامل	ضروری	*	*	۳,۴۱۷	سفته	۴,۴۰۰	*
	تعمیر مسکن	*	*	۵۹۶	سفته	۴,۴۰۰	*
	مسکن	*	*	۶۵۳	ترهین ملک	۷۰۰	*
	سایر تسهیلات	*	*	۲۰۶	سفته	۴,۴۰۰	*
	مراجعه	*	*	۵۳۹	-	*	*
	جمع	*	*	۵,۴۱۰	-	*	*
معاون مدیر عامل	ضروری	*	*	۳,۳۸۵	سفته	۴,۴۰۰	*
	تعمیر مسکن	*	*	۵۹۶	سفته	۴,۴۰۰	*
	مسکن	*	*	۶۵۳	ترهین ملک	۷۰۰	*
	سایر تسهیلات	*	*	۲۰۶	سفته	۴,۴۰۰	*
	مراجعه	*	*	۳۵۸	-	*	*
	جمع	*	*	۵,۱۹۸	-	*	*
معاون مدیر عامل	ضروری	*	*	۳,۴۴۱	سفته	۴,۴۰۰	*
	تعمیر مسکن	*	*	۵۹۶	سفته	۴,۴۰۰	*
	مسکن	*	*	۶۵۳	ترهین ملک	۷۰۰	*
	سایر تسهیلات	*	*	۲۰۶	سفته	۴,۴۰۰	*
	مراجعه	*	*	۳۵۵	-	*	*
	جمع	*	*	۵,۲۵۰	-	*	*
معاون مدیر عامل	ضروری	*	*	۳,۴۴۳	سفته	۴,۴۰۰	*
	تعمیر مسکن	*	*	۵۹۶	سفته	۴,۴۰۰	*
	مسکن	*	*	۶۵۳	ترهین ملک	۷۰۰	*
	مراجعه	*	*	۳۸۳	-	*	*
	سایر تسهیلات	*	*	۲۰۶	سفته	۴,۴۰۰	*
	جمع	*	*	۵,۳۸۰	-	*	*
معاون مدیر عامل	فاقد تسهیلات	*	*	*	-	*	*
خالص	*	*	*	۴۰,۵۶۵	-	*	*

بانک صنعت و معدن
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۶۰- معاملات گروه با اشخاص وابسته طی سال

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	خرید کالا و خدمات	فروش کالا و خدمات	خرید سهام و اوراق گواهی	فروش سهام و اوراق گواهی	خرید اموال	تسهیلات اعطایی
سایر اشخاص وابسته	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا	عضو هیات مدیره	-	۵,۲۰۲	-	-	-	۲۹۷,۱۴۳
	شرکت توسعه گستر برنا	عضو مشترک هیات مدیره	-	۳۷۱	-	-	-	-
	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	عضو مشترک هیات مدیره	-	-	-	-	-	-
	شرکت توسعه سرمایه رسا	عضو مشترک هیات مدیره	-	۱,۲۶۲	-	-	-	-
	توسعه سرمایه رادین	عضو مشترک هیات مدیره	-	۲,۰۴۰	-	-	-	۱,۱۸۷
	صندوق سرمایه گذاری مشترک صنعت و معدن	مدیر صندوق	-	۷,۲۴۵	۶۲۶,۸۳۸	۱۵۴,۶۹۶	-	-
	صندوق سرمایه گذاری مشترک کوثر	مدیر صندوق	-	۳۲,۸۰۹	۱,۱۱۱,۴۳۲	-	-	-
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نماد صنعت و معدن	مدیر صندوق	-	۱۷۸,۳۵۰	۱۱,۸۶۹,۵۴۶	۳,۹۴۲,۵۴۶	-	۸۱۴,۸۳۵
	شرکت لیزینگ آتیه الوند	عضو هیات مدیره	-	-	-	-	-	-
	شرکت سایپا	عضو مشترک هیات مدیره	-	۲۵,۴۳۸	-	-	-	-
جمع			-	۲۵۲,۷۱۷	۱۳,۶۰۷,۸۱۶	۴,۰۹۷,۲۴۲	-	۱,۱۱۳,۱۶۵

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۶- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته گروه

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی های تجاری	دریافتنی غیر تجاری	پیش پرداخت ها	پرداختنی های تجاری	پرداختنی های غیر تجاری	سود سهام پرداختنی	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
								خالص		خالص	
								طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت های وابسته	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۳,۰۸۵	۰
	شرکت احیا استیل فولاد بافت	۰	۲۸۰,۹۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت سیمان مازندران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۲۸۹	۰
	جمع	۰	۲۸۰,۹۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۵,۳۷۴	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا	۲۹۷,۱۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۷,۱۴۴	۰	(۶۱,۰۶۷)
	شرکت رفاه اندیش سرمایه انسانی صنعت و معدن	۰	۲۵,۹۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۲,۶۵۸	۰
	صندوق سرمایه گذاری مشترک صنعت و معدن	۰	۱۱۷,۹۴۷	۰	(۱۶,۸۳۹)	۰	۰	۰	۱۰۱,۱۰۸	۰	(۵۲,۸۸۲)
	صندوق سرمایه گذاری مشترک کوثر	۰	۳۰,۰۴۶	۰	(۲۴,۳۰۹)	۰	۰	۰	(۲۴,۳۰۹)	۰	(۶,۳۱۵)
	شرکت سرمایه گذاری و توسعه صنعتی نیوان ابتکار	۷۰,۳۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸,۶۸۵)
	شرکت توسعه سرمایه رادین	۱,۱۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴	۰
	شرکت توسعه گستر برنا	۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۱	۰
	شرکت های گروه سایپا	۳۸,۸۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۲,۴۷۰)
	شرکت چرم رخشان	۰	۰	۰	(۲۴,۶۹۶)	۰	۰	۰	(۲۴,۶۹۶)	۰	(۲۳,۱۵۱)
	کارخانجات صنعتی ملایر	۰	۲۱۰,۶۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۵,۹۴۵	۰
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نماد صنعت و معدن	۸۱۴,۸۳۵	۷۲۶,۸۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱۴,۸۳۵	۱,۲۳۷,۶۸۱	۰
	جمع	۱,۲۲۲,۳۳۱	۱,۱۱۱,۴۵۵	۰	(۴۱,۱۴۸)	(۲۴,۶۹۶)	۰	۳۷۶,۹۸۹	۱,۱۶۴,۰۸۲	۱,۴۶۶,۳۹۹	(۲۲۴,۴۷۰)
جمع کل		۱,۲۲۲,۳۳۱	۱,۳۹۲,۳۵۶	۰	(۴۱,۱۴۸)	(۲۴,۶۹۶)	۰	۶۵۷,۸۹۰	۱,۱۶۴,۰۸۲	۱,۶۵۱,۷۷۳	(۲۲۴,۴۷۰)

بانک صنعت و معدن

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۶۰- معاملات بانک صنعت و معدن با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

۱۳۹۹							
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
شرکت آتیه الوند صنعت و معدن	واحد تجاری فرعی	ارائه خدمات نگهداری حفاظتی و تامین نیرو	-	-	۱۱۸,۴۶۱	۰	۶,۱۰۴
		اجاره سه دستگاه خودرو وانت	-	-	۸۰۰	۰	۰
آتیه سازان صنعت و معدن	واحد تجاری وابسته	ارائه خدمات مشاوره ای	-	-	۳۳۸	۰	۴۴۱
		خدمات مدیریتی طرح	-	-	۰	۰	۶,۳۲۴

۶-۶۰- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته بانک صنعت و معدن

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	حساب های دریافتی	تسهیلات اعطایی	سایر دارایی ها	پرداختی غیر تجاری	پیش دریافت ها	۱۳۹۹		۱۳۹۸
							خالص		خالص
							طلب	بدهی	طلب
شرکت های فرعی	شرکت لیزینگ آتیه الوند	۶,۱۰۴	۰	۰	۰	۰	۶,۱۰۴	۰	۷,۳۹۰
	شرکت سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران	۹,۶۳۷,۱۵۶	۰	۰	۰	۰	۹,۶۳۷,۱۵۶	۰	۳,۷۴۳,۲۶۴
	شرکت لیزینگ صنعت و معدن	۴۲۸,۹۷۹	۰	۰	۰	۰	۴۲۸,۹۷۹	۰	۲۱۶,۶۲۷
	شرکت کارگزاری صنعت و معدن	۲۶۳,۷۳۶	۳,۷۶۱,۴۲۴	۰	۰	۰	۴,۰۲۵,۱۶۰	۰	۱۸۴,۵۶۷
	شرکت شبکه صرافیه صنعت و معدن	۳۳۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۶,۰۰۰	۰	۲۱۰,۰۰۰
	شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند	۴,۴۳۲,۹۱۴	۰	۰	۰	۰	۴,۴۳۲,۹۱۴	۰	۲,۰۷۰,۷۸۷
	جمع	۱۵,۱۰۴,۸۸۹	۳,۷۶۱,۴۲۴	۰	۰	۰	۱۸,۸۶۶,۳۱۳	۰	۶,۴۳۲,۶۳۴
شرکت های وابسته	شرکت توسعه صنعت و تجارت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۳,۵۰۱
	شرکت سیمان مازندران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۲۸۹
	جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۵,۷۹۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت چینی البرز	۱,۷۴۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۴۰	۰	۱,۷۴۰
جمع کل		۱۵,۱۰۶,۶۲۹	۳,۷۶۱,۴۲۴	۰	۰	۰	۱۸,۸۶۸,۰۵۳	۰	۶,۶۲۰,۱۶۴

* معاملات با اشخاص وابسته در گروه و بانک صنعت و معدن با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه *

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منابع قرض‌الحسنه:
۱,۲۳۴,۹۹۱	۱,۴۳۰,۲۰۱	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۲۱,۹۲۶,۱۱۰	۳۴,۶۲۷,۷۲۸	سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال **
۲۳,۱۶۱,۱۰۱	۳۶,۰۵۷,۹۲۹	جمع منابع قرض‌الحسنه
		مصارف قرض‌الحسنه:
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
۰	۰	تسهیلات عادی
۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
۰	۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
	۱۲ و ۱۱	تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۲۷۵,۰۷۶)	(۵۹۴,۵۶۴)	تسهیلات عادی
(۹۶۲,۰۹۰)	(۸۶۰,۱۷۶)	تسهیلات کارمندی
۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
(۱,۲۳۷,۱۶۶)	(۱,۴۵۴,۷۴۰)	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱,۲۳۷,۱۶۶)	(۱,۴۵۴,۷۴۰)	جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۲۷,۹۳۳)	(۱۴۱,۵۱۳)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۵,۴۲۲,۵۴۹)	(۶,۴۰۶,۸۳۲)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۶۱,۷۵۰)	(۷۱,۵۱۰)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۸,۷۷۰,۴۴۴)	(۱۳,۸۵۱,۰۹۱)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۷,۶۴۱,۲۶۰	۱۴,۱۳۲,۲۴۳	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

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

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

بانک صنعت و معدن

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۶۴۳	۹۷,۱۵۱	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
۰	۰	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
۲۱,۶۴۳	۹۷,۱۵۱	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۶۲-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۴,۵۱۴	(۵۹۴,۵۶۴)	ازدواج
۰	۰	درمان
۰	۰	تحصیل
۰	۰	اشتغال
۹۶۲,۶۵۲	(۸۶۰,۱۷۶)	کارکنان
۰	۰	سایر
۱,۲۳۷,۱۶۶	(۱,۴۵۴,۷۴۰)	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

۶۲-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۳۷,۱۶۶	(۱,۴۵۴,۷۴۰)	اشخاص حقیقی
۰	۰	اشخاص حقوقی - تعاونی
۰	۰	اشخاص حقوقی - سایر
۱,۲۳۷,۱۶۶	(۱,۴۵۴,۷۴۰)	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۶۲- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۲/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام شخص حقیقی / حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										تسهیلات بدهی										مبلغ ماده (بی از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)		اصل مبلغ پرداختی	جمع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
		۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	۱۳	۱۴	۱۵	۱۶	۱۷	۱۸	۱۹	۲۰	۲۱	۲۲			۲۳	۲۴	۲۵	۲۶	۲۷	۲۸	۲۹	۳۰	۳۱	۳۲	۳۳	۳۴	۳۵	۳۶	۳۷	۳۸	۳۹	۴۰	۴۱	۴۲	۴۳	۴۴	۴۵	۴۶	۴۷	۴۸	۴۹	۵۰	۵۱	۵۲	۵۳	۵۴	۵۵	۵۶	۵۷	۵۸	۵۹	۶۰	۶۱	۶۲	۶۳	۶۴	۶۵	۶۶	۶۷	۶۸	۶۹	۷۰	۷۱	۷۲	۷۳	۷۴	۷۵	۷۶	۷۷	۷۸	۷۹	۸۰	۸۱	۸۲	۸۳	۸۴	۸۵	۸۶	۸۷	۸۸	۸۹	۹۰	۹۱	۹۲	۹۳	۹۴	۹۵	۹۶	۹۷	۹۸	۹۹	۱۰۰	۱۰۱	۱۰۲	۱۰۳	۱۰۴	۱۰۵	۱۰۶	۱۰۷	۱۰۸	۱۰۹	۱۱۰	۱۱۱	۱۱۲	۱۱۳	۱۱۴	۱۱۵	۱۱۶	۱۱۷	۱۱۸	۱۱۹	۱۲۰	۱۲۱	۱۲۲	۱۲۳	۱۲۴	۱۲۵	۱۲۶	۱۲۷	۱۲۸	۱۲۹	۱۳۰	۱۳۱	۱۳۲	۱۳۳	۱۳۴	۱۳۵	۱۳۶	۱۳۷	۱۳۸	۱۳۹	۱۴۰	۱۴۱	۱۴۲	۱۴۳	۱۴۴	۱۴۵	۱۴۶	۱۴۷	۱۴۸	۱۴۹	۱۵۰	۱۵۱	۱۵۲	۱۵۳	۱۵۴	۱۵۵	۱۵۶	۱۵۷	۱۵۸	۱۵۹	۱۶۰	۱۶۱	۱۶۲	۱۶۳	۱۶۴	۱۶۵	۱۶۶	۱۶۷	۱۶۸	۱۶۹	۱۷۰	۱۷۱	۱۷۲	۱۷۳	۱۷۴	۱۷۵	۱۷۶	۱۷۷	۱۷۸	۱۷۹	۱۸۰	۱۸۱	۱۸۲	۱۸۳	۱۸۴	۱۸۵	۱۸۶	۱۸۷	۱۸۸	۱۸۹	۱۹۰	۱۹۱	۱۹۲	۱۹۳	۱۹۴	۱۹۵	۱۹۶	۱۹۷	۱۹۸	۱۹۹	۲۰۰	۲۰۱	۲۰۲	۲۰۳	۲۰۴	۲۰۵	۲۰۶	۲۰۷	۲۰۸	۲۰۹	۲۱۰	۲۱۱	۲۱۲	۲۱۳	۲۱۴	۲۱۵	۲۱۶	۲۱۷	۲۱۸	۲۱۹	۲۲۰	۲۲۱	۲۲۲	۲۲۳	۲۲۴	۲۲۵	۲۲۶	۲۲۷	۲۲۸	۲۲۹	۲۳۰	۲۳۱	۲۳۲	۲۳۳	۲۳۴	۲۳۵	۲۳۶	۲۳۷	۲۳۸	۲۳۹	۲۴۰	۲۴۱	۲۴۲	۲۴۳	۲۴۴	۲۴۵	۲۴۶	۲۴۷	۲۴۸	۲۴۹	۲۵۰	۲۵۱	۲۵۲	۲۵۳	۲۵۴	۲۵۵	۲۵۶	۲۵۷	۲۵۸	۲۵۹	۲۶۰	۲۶۱	۲۶۲	۲۶۳	۲۶۴	۲۶۵	۲۶۶	۲۶۷	۲۶۸	۲۶۹	۲۷۰	۲۷۱	۲۷۲	۲۷۳	۲۷۴	۲۷۵	۲۷۶	۲۷۷	۲۷۸	۲۷۹	۲۸۰	۲۸۱	۲۸۲	۲۸۳	۲۸۴	۲۸۵	۲۸۶	۲۸۷	۲۸۸	۲۸۹	۲۹۰	۲۹۱	۲۹۲	۲۹۳	۲۹۴	۲۹۵	۲۹۶	۲۹۷	۲۹۸	۲۹۹	۳۰۰	۳۰۱	۳۰۲	۳۰۳	۳۰۴	۳۰۵	۳۰۶	۳۰۷	۳۰۸	۳۰۹	۳۱۰	۳۱۱	۳۱۲	۳۱۳	۳۱۴	۳۱۵	۳۱۶	۳۱۷	۳۱۸	۳۱۹	۳۲۰	۳۲۱	۳۲۲	۳۲۳	۳۲۴	۳۲۵	۳۲۶	۳۲۷	۳۲۸	۳۲۹	۳۳۰	۳۳۱	۳۳۲	۳۳۳	۳۳۴	۳۳۵	۳۳۶	۳۳۷	۳۳۸	۳۳۹	۳۴۰	۳۴۱	۳۴۲	۳۴۳	۳۴۴	۳۴۵	۳۴۶	۳۴۷	۳۴۸	۳۴۹	۳۵۰	۳۵۱	۳۵۲	۳۵۳	۳۵۴	۳۵۵	۳۵۶	۳۵۷	۳۵۸	۳۵۹	۳۶۰	۳۶۱	۳۶۲	۳۶۳	۳۶۴	۳۶۵	۳۶۶	۳۶۷	۳۶۸	۳۶۹	۳۷۰	۳۷۱	۳۷۲	۳۷۳	۳۷۴	۳۷۵	۳۷۶	۳۷۷	۳۷۸	۳۷۹	۳۸۰	۳۸۱	۳۸۲	۳۸۳	۳۸۴	۳۸۵	۳۸۶	۳۸۷	۳۸۸	۳۸۹	۳۹۰	۳۹۱	۳۹۲	۳۹۳	۳۹۴	۳۹۵	۳۹۶	۳۹۷	۳۹۸	۳۹۹	۴۰۰	۴۰۱	۴۰۲	۴۰۳	۴۰۴	۴۰۵	۴۰۶	۴۰۷	۴۰۸	۴۰۹	۴۱۰	۴۱۱	۴۱۲	۴۱۳	۴۱۴	۴۱۵	۴۱۶	۴۱۷	۴۱۸	۴۱۹	۴۲۰	۴۲۱	۴۲۲	۴۲۳	۴۲۴	۴۲۵	۴۲۶	۴۲۷	۴۲۸	۴۲۹	۴۳۰	۴۳۱	۴۳۲	۴۳۳	۴۳۴	۴۳۵	۴۳۶	۴۳۷	۴۳۸	۴۳۹	۴۴۰	۴۴۱	۴۴۲	۴۴۳	۴۴۴	۴۴۵	۴۴۶	۴۴۷	۴۴۸	۴۴۹	۴۵۰	۴۵۱	۴۵۲	۴۵۳	۴۵۴	۴۵۵	۴۵۶	۴۵۷	۴۵۸	۴۵۹	۴۶۰	۴۶۱	۴۶۲	۴۶۳	۴۶۴	۴۶۵	۴۶۶	۴۶۷	۴۶۸	۴۶۹	۴۷۰	۴۷۱	۴۷۲	۴۷۳	۴۷۴	۴۷۵	۴۷۶	۴۷۷	۴۷۸	۴۷۹	۴۸۰	۴۸۱	۴۸۲	۴۸۳	۴۸۴	۴۸۵	۴۸۶	۴۸۷	۴۸۸	۴۸۹	۴۹۰	۴۹۱	۴۹۲	۴۹۳	۴۹۴	۴۹۵	۴۹۶	۴۹۷	۴۹۸	۴۹۹	۵۰۰	۵۰۱	۵۰۲	۵۰۳	۵۰۴	۵۰۵	۵۰۶	۵۰۷	۵۰۸	۵۰۹	۵۱۰	۵۱۱	۵۱۲	۵۱۳	۵۱۴	۵۱۵	۵۱۶	۵۱۷	۵۱۸	۵۱۹	۵۲۰	۵۲۱	۵۲۲	۵۲۳	۵۲۴	۵۲۵	۵۲۶	۵۲۷	۵۲۸	۵۲۹	۵۳۰	۵۳۱	۵۳۲	۵۳۳	۵۳۴	۵۳۵	۵۳۶	۵۳۷	۵۳۸	۵۳۹	۵۴۰	۵۴۱	۵۴۲	۵۴۳	۵۴۴	۵۴۵	۵۴۶	۵۴۷	۵۴۸	۵۴۹	۵۵۰	۵۵۱	۵۵۲	۵۵۳	۵۵۴	۵۵۵	۵۵۶	۵۵۷	۵۵۸	۵۵۹	۵۶۰	۵۶۱	۵۶۲	۵۶۳	۵۶۴	۵۶۵	۵۶۶	۵۶۷	۵۶۸	۵۶۹	۵۷۰	۵۷۱	۵۷۲	۵۷۳	۵۷۴	۵۷۵	۵۷۶	۵۷۷	۵۷۸	۵۷۹	۵۸۰	۵۸۱	۵۸۲	۵۸۳	۵۸۴	۵۸۵	۵۸۶	۵۸۷	۵۸۸	۵۸۹	۵۹۰	۵۹۱	۵۹۲	۵۹۳	۵۹۴	۵۹۵	۵۹۶	۵۹۷	۵۹۸	۵۹۹	۶۰۰	۶۰۱	۶۰۲	۶۰۳	۶۰۴	۶۰۵	۶۰۶	۶۰۷	۶۰۸	۶۰۹	۶۱۰	۶۱۱	۶۱۲	۶۱۳	۶۱۴	۶۱۵	۶۱۶	۶۱۷	۶۱۸	۶۱۹	۶۲۰	۶۲۱	۶۲۲	۶۲۳	۶۲۴	۶۲۵	۶۲۶	۶۲۷	۶۲۸	۶۲۹	۶۳۰	۶۳۱	۶۳۲	۶۳۳	۶۳۴	۶۳۵	۶۳۶	۶۳۷	۶۳۸	۶۳۹	۶۴۰	۶۴۱	۶۴۲	۶۴۳	۶۴۴	۶۴۵	۶۴۶	۶۴۷	۶۴۸	۶۴۹	۶۵۰	۶۵۱	۶۵۲	۶۵۳	۶۵۴	۶۵۵	۶۵۶	۶۵۷	۶۵۸	۶۵۹	۶۶۰	۶۶۱	۶۶۲	۶۶۳	۶۶۴	۶۶۵	۶۶۶	۶۶۷	۶۶۸	۶۶۹	۶۷۰	۶۷۱	۶۷۲	۶۷۳	۶۷۴	۶۷۵	۶۷۶	۶۷۷	۶۷۸	۶۷۹	۶۸۰	۶۸۱	۶۸۲	۶۸۳	۶۸۴	۶۸۵	۶۸۶	۶۸۷	۶۸۸	۶۸۹	۶۹۰	۶۹۱	۶۹۲	۶۹۳	۶۹۴	۶۹۵	۶۹۶	۶۹۷	۶۹۸	۶۹۹	۷۰۰	۷۰۱	۷۰۲	۷۰۳	۷۰۴	۷۰۵	۷۰۶	۷۰۷	۷۰۸	۷۰۹	۷۱۰	۷۱۱	۷۱۲	۷۱۳	۷۱۴	۷۱۵	۷۱۶	۷۱۷	۷۱۸	۷۱۹	۷۲۰	۷۲۱	۷۲۲	۷۲۳	۷۲۴	۷۲۵	۷۲۶	۷۲۷	۷۲۸	۷۲۹	۷۳۰	۷۳۱	۷۳۲	۷۳۳	۷۳۴	۷۳۵	۷۳۶	۷۳۷	۷۳۸	۷۳۹	۷۴۰	۷۴۱	۷۴۲	۷۴۳	۷۴۴	۷۴۵	۷۴۶	۷۴۷	۷۴۸	۷۴۹	۷۵۰	۷۵۱	۷۵۲	۷۵۳	۷۵۴	۷۵۵	۷۵۶	۷۵۷	۷۵۸	۷۵۹	۷۶۰	۷۶۱	۷۶۲	۷۶۳	۷۶۴	۷۶۵	۷۶۶	۷۶۷	۷۶۸	۷۶۹	۷۷۰	۷۷۱	۷۷۲	۷۷۳	۷۷۴	۷۷۵	۷۷۶	۷۷۷	۷۷۸	۷۷۹	۷۸۰	۷۸۱	۷۸۲	۷۸۳	۷۸۴	۷۸۵	۷۸۶	۷۸۷	۷۸۸	۷۸۹	۷۹۰	۷۹۱	۷۹۲	۷۹۳	۷۹۴	۷۹۵	۷۹۶	۷۹۷	۷۹۸	۷۹۹	۸۰۰	۸۰۱	۸۰۲	۸۰۳	۸۰۴	۸۰۵	۸۰۶	۸۰۷	۸۰۸	۸۰۹	۸۱۰	۸۱۱	۸۱۲	۸۱۳	۸۱۴	۸۱۵	۸۱۶	۸۱۷	۸۱۸	۸۱۹	۸۲۰	۸۲۱	۸۲۲	۸۲۳	۸۲۴	۸۲۵	۸۲۶	۸۲۷	۸۲۸	۸۲۹	۸۳۰	۸۳۱	۸۳۲	۸۳۳	۸۳۴	۸۳۵	۸۳۶	۸۳۷	۸۳۸	۸۳۹	۸۴۰	۸۴۱	۸۴۲	۸۴۳	۸۴۴	۸۴۵	۸۴۶	۸۴۷	۸۴۸	۸۴۹	۸۵۰	۸۵۱	۸۵۲	۸۵۳	۸۵۴	۸۵۵	۸۵۶	۸۵۷	۸۵۸	۸۵۹	۸۶۰	۸۶۱	۸۶۲	۸۶۳	۸۶۴	۸۶۵	۸۶۶	۸۶۷	۸۶۸	۸۶۹	۸۷۰	۸۷۱	۸۷۲	۸۷۳	۸۷۴	۸۷۵	۸۷۶	۸۷۷	۸۷۸	۸۷۹	۸۸۰	۸۸۱	۸۸۲	۸۸۳	۸۸۴	۸۸۵	۸۸۶	۸۸۷	۸۸۸	۸۸۹	۸۹۰	۸۹۱

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق منبیه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۲۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بنگ مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از اکر استثنائات و اعمال قریب						قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات تمام شده تمام	نوع	وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ	مجموع هیات مدیره	
			خالصی تسهیلات - میلیون ریال		اعتبار استنادی و ضمانت نامه		تعهدات - میلیون ریال										
			خالصی جاری	خالصی غیر جاری	تسهیلات (بدهی)	تعهدات	ناخالصی	خالصی									
۱	هواییابی جمهوری اسلامی ایران»	هواییابی جمهوری اسلامی ایران	۹۵,۸۷۲,۰۴۶	۲,۸۹۸,۸۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۳۹,۸۸۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۲	صندوق های بازنشستگی پس انداز و رفاه کارکنان صنعت نفت	صندوق های بازنشستگی پس انداز و رفاه کارکنان صنعت نفت	۷۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۲۸,۱۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۳	مولد برق بزرگ	مولد برق بزرگ	۳۸,۷۳۰,۵۰۵	۳۹,۲۳۹,۰۰۷	۰	۲۴۵,۳۵۰	۰	۷۸,۷۱۴,۸۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۴	آهن و فولاد ارفع	آهن و فولاد ارفع	۳۷,۶۸۲,۸۳۹	۳۹,۸۸۵,۲۴۶	۰	۰	۰	۷۷,۵۶۸,۲۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۵	تولید برق ماهتاب کهنوج	تولید برق ماهتاب کهنوج	۵۷,۲۱۹,۹۱۶	۷,۱۲۴,۲۲۰	۰	۰	۰	۶۴,۳۴۴,۵۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۶	توسعه نفت و گاز صیاب کنگان	توسعه نفت و گاز صیاب کنگان	۵۸,۷۷۲,۳۹۶	۰	۰	۰	۰	۵۸,۷۷۲,۳۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۷	تولید برق خورستان غدیر	تولید برق خورستان غدیر	۲۳,۶۸۲,۸۳۹	۱۲,۶۰۸,۳۷۷	۰	۱۹,۳۲۱,۰۷۱	۰	۷۵,۷۱۲,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۸	پتروشیمی مهاباد	پتروشیمی مهاباد	۴۶,۰۶۴,۱۷۴	۰	۰	۰	۰	۴۶,۰۶۴,۱۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۹	تولید برق ماهتاب کاسپین	تولید برق ماهتاب کاسپین	۳۹,۷۵۹,۰۲۸	۰	۱۵۲,۰۰۴	۰	۰	۴۲,۴۴۲,۴۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۱۰	نیروگاهی سیکل ترکیبی کرمانیان	نیروگاهی سیکل ترکیبی کرمانیان	۳۷,۱۵۵,۶۶۶	۰	۵,۲۱۵,۲۳۲	۰	۰	۴۲,۳۷۰,۸۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۱۱	مجموع صنعتی ذوب آهن پاسارگاد	مجموع صنعتی ذوب آهن پاسارگاد	۳۹,۰۰۶,۱۶۴	۰	۰	۰	۰	۴۵,۷۲۴,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۱۲	راه آهن شهری تهران و حومه	راه آهن شهری تهران و حومه	۱۸,۰۰۰,۴۶۶	۱۶,۰۰۰,۴۶۶	۰	۰	۰	۳۴,۰۰۰,۹۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۱۳	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۵,۸۲۳,۸۷۱	۲۳,۵۶۴,۵۸۹	۰	۰	۰	۲۹,۳۸۸,۴۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۱۴	پتروشیمی ایلام	پتروشیمی ایلام	۳۸,۳۲۱,۷۱۱	۰	۰	۰	۰	۳۸,۳۲۱,۷۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۱۵	مجموع فولاد و ذوب آهن اراک	مجموع فولاد و ذوب آهن اراک	۳۸,۳۲۱,۷۵۷	۱۲,۶۲۰	۰	۰	۰	۳۸,۳۲۱,۷۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۱۶	مادکوش	مادکوش	۲۷,۶۲۱,۷۵۷	۰	۰	۰	۰	۲۷,۶۲۱,۷۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۱۷	تدیرسازان سرآمد	تدیرسازان سرآمد	۲۵,۸۲۰,۰۴۹	۰	۰	۰	۰	۲۵,۸۲۰,۰۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۱۸	صنعتی درهانی ایران	صنعتی درهانی ایران	۹,۴۱۲,۷۲۲	۱۵,۵۲۰,۰۱۰	۰	۰	۰	۲۴,۹۳۲,۷۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۱۹	تالک ایرانیا	تالک ایرانیا	۱۵,۶۲۵,۸۲۴	۷,۴۹۰,۰۳۶	۲۲,۲۱۰	۰	۰	۲۲,۰۲۴,۹۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۲۰	مجموع فولاد روهینا جنوب	مجموع فولاد روهینا جنوب	۱۶,۲۲۲,۰۴۰	۵,۸۰۲	۲۲۶,۸۰۴	۰	۰	۱۶,۲۲۲,۰۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۲۱	تولید و گسترش برق امیرکبیر	تولید و گسترش برق امیرکبیر	۱۸,۸۸۲,۵۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۸۲,۵۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۲۲	صنایع شیشه آذر مینا جام	صنایع شیشه آذر مینا جام	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۵۶	۰	۰	۰	۱۸,۵۶۸,۶۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۲۳	لاسیک پاز کرمانشاه	لاسیک پاز کرمانشاه	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۴۶۶,۱۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۲۴	مجموع صنعتی سراسری	مجموع صنعتی سراسری	۱۶,۸۸۲,۱۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۷,۸۸۸,۴۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۲۵	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۲۶	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۲۷	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۲۸	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۲۹	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۳۰	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۳۱	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۳۲	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۳۳	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۳۴	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۳۵	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۳۶	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۳۷	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۳۸	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۳۹	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۴۰	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۴۱	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۴۲	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۴۳	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	۱۳۳۱/۰۲-۰۴
۴۴	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	آهن و فولاد و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳۱	۱۳۹۲/۰۲-۰۴	

بانک صنعت و معدن
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضریب									
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		اعتبار استادی و ضمانت نامه		تعهدات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه قیمت تمام		نوع	وضعیت وثیقه
			خالص جاری	خالص غیر جاری	تسهیلات (دیهی)	تعهدات	خالصی	خالص	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه قیمت تمام	قیمت تمام شده سهام		
۵۷	پالایش معونات گازوی ادینش جنوبی *	پالایش معونات گازوی ادینش جنوبی	۷۰۴۴.۵۷۹	*	*	۱۷.۵۹۱.۲۴۲	-	-	۲۴.۳۳۵.۸۲۱	*	سایر اموال غیر منقول، محل اجرای طرح (خارج شهرک صنعتی)	ارزش
۵۸	میان مد میمه کیش *	میان مد میمه کیش	۵.۶۷۲.۴۴۶	۱.۳۰۶.۷۹۲	*	*	-	-	۶.۹۷۹.۲۳۸	*	محل اجرای طرح (خارج شهرک صنعتی)	شماره
۵۹	شمن قطر رومال	شمن قطر رومال	۴.۱۶۳.۰۷۹	۲.۷۲۰.۷۳۵	*	۱۱۳.۰۴۵	-	-	۷.۰۰۷.۱۵۹	*	سفته، محل اجرای طرح (خارج شهرک صنعتی)	تاریخ
۶۰	کرینات سدیر کاوه *	کرینات سدیر کاوه	۶.۶۹۱.۳۲۱	۶.۰۸۲۷	*	*	-	-	۶.۶۹۷.۴۰۸	*	سپرده بلند مدت، محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۶۱	صنعت کاشی کاوه	صنعت کاشی کاوه	۴.۸۰۶.۶۴۱	۱.۷۴۵.۹۹۰	*	*	-	-	۶.۵۵۲.۶۳۱	*	سایر اموال غیر منقول، محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۶۲	رمزم آذربایجان	رمزم آذربایجان	۶.۵۷۹.۴۴۶	۵۴.۶۶۳	*	*	-	-	۶.۶۳۴.۱۰۸	*	قرارداد رهنی - پشتبوه ای	-
۶۳	تولیدی و بازرگانی کاشی سرامیک و پخت سوم تندیس ایرنشم *	تولیدی و بازرگانی کاشی سرامیک و پخت سوم تندیس ایرنشم	۴.۳۶۹.۴۴۴	۲.۰۶۲.۲۱۹	*	۲.۱۶۴.۲۵۲	-	-	۸.۵۳۵.۲۱۴	*	سفته، محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۶۴	صنایع نساجی تارا ریس آریا *	صنایع نساجی تارا ریس آریا	۵.۲۳۸.۰۳۱	۹۶۷.۵۸۲	*	۱۸.۰۹۱۶	-	-	۶.۲۰۶.۵۸۳	*	سپرده کوتاه مدت، سفته، محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۶۵	تولید نیروی جنوب شرق صبا *	تولید نیروی جنوب شرق صبا	۶.۰۶۷.۶۴۰	۶.۵۵۱.۰۵۹	*	*	-	-	۱۲.۶۸۱.۶۹۸	*	محل اجرای طرح (خارج شهرک صنعتی)	-
۶۶	حجازی شمال شرکت سهامی عام *	حجازی شمال شرکت سهامی عام	۶۰۵۱.۷۵۸	*	*	*	-	-	۶۰۵۱.۷۵۸	*	تضمین دولت	-
۶۷	ساینا دیزل	ساینا دیزل	۲.۳۸۷.۷۵۵	۳.۷۳۵.۴۵۸	*	*	-	-	۶.۰۲۳.۲۱۳	*	سایر اموال غیر منقول،سفته	-
۶۸	توسعه انرژی شمال و جنوب *	توسعه انرژی شمال و جنوب	۵.۸۸۸.۰۷۱	*	*	۲۲.۶۷۸.۸۱۲	-	-	۲۹.۵۶۷.۸۸۴	*	سایر اوراق بهادار، غیر منقول مسکونی،محل اجرای طرح (خارج شهرک صنعتی)	-
۶۹	برق راشد تربت حیدریه *	برق راشد تربت حیدریه	۵.۹۴۶.۸۴۴	*	*	۲۴.۳۹۲.۲۵۶	-	-	۳۰.۳۴۱.۹۰۰	*	سایر اموال غیر منقول،محل اجرای طرح (خارج شهرک صنعتی)	-
۷۰	تولیدی فرآورده های نوشیدنی استنیم نوش	تولیدی فرآورده های نوشیدنی استنیم نوش	۲.۹۴۵.۴۴۴	۲.۶۸۱.۳۲۵	*	*	-	-	۵.۶۲۶.۷۷۷	*	محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۷۱	پهلوش ایران	پهلوش ایران	۴۴۴.۶۴۴	۵.۶۸۸.۲۹۱	*	*	-	-	۵.۱۳۲.۹۳۴	*	محل اجرای طرح،شهرک صنعتی، سفته	-
۷۲	فولاد گستر آتنا *	فولاد گستر آتنا	۵.۲۵۶.۸۱۰	۲۸.۷۱۶	*	۵۷.۲۰۱	-	-	۵.۵۴۳.۷۲۷	*	سایر اموال غیر منقول،سپرده بلند مدت،سفته،غیر منقول مسکونی	-
۷۳	سیمان عمران انارک	سیمان عمران انارک	۵.۲۱۱.۸۷۶	۱۰۲.۹۶۸	*	۱۴.۹۹۲	-	-	۵.۳۱۹.۰۴۶	*	غیرمنقول ادار ی منقول (داشتمن آلات صنعتی و معدنی)	-
۷۴	سلان خودرو مایون *	سلان خودرو مایون	۱.۰۳۸.۵۲۴	۲.۱۵۹.۴۴۶	*	۳۵.۹۹۲	-	-	۵.۲۴۴.۰۲۰	*	سایر اموال غیر منقول،محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۷۵	نساجی جباب شهر کرد *	نساجی جباب شهر کرد	۲.۸۴۵.۶۶۷	۱.۲۴۳.۸۱۹	*	*	-	-	۵.۰۷۹.۴۸۶	*	محل اجرای طرح (خارج شهرک صنعتی)	-
۷۶	تولیدی تک ماکزاون	تولیدی تک ماکزاون	۲.۹۱۶.۹۲۷	۲.۳۴۹.۳۴۹	*	*	-	-	۵.۲۶۶.۲۷۷	*	سپرده بلند مدت،سفته،قرارداد لازم الاجرا	-
۷۷	فولاد تراز چهارمحال	فولاد تراز چهارمحال	۴.۱۳۱.۱۹۰	۱.۰۰۰.۵۸۰	*	*	-	-	۵.۱۳۱.۷۷۰	*	محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۷۸	پشم و الیاف شیشه آریکا پارس	پشم و الیاف شیشه آریکا پارس	۳.۶۸۸.۲۶۸	۲.۵۹۹.۳۸۰	*	*	-	-	۵.۰۵۷.۶۵۵	*	سایر اموال غیر منقول،غیرمنقول ادار ی منقول (داشتمن آلات صنعتی و معدنی)	-
۷۹	شیمیایی صدرا اکترو مهید *	شیمیایی صدرا اکترو مهید	۳.۸۲۰.۸۵۶	۱.۱۴۸.۶۰۷	*	*	-	-	۴.۹۶۹.۴۶۳	*	محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۸۰	تولیدی کویر ملوا اردستان *	تولیدی کویر ملوا اردستان	۴.۸۲۷.۰۴۰	۱.۸۱۸	*	۴۴.۵۷۳	-	-	۴.۸۸۳.۶۷۹	*	محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)، سفته، قلم مقای، سایر اموال غیرمنقول	-
۸۱	گروه تولیدی صنعتی پرشین نوش پرمیس *	گروه تولیدی صنعتی پرشین نوش پرمیس	۶.۴۵۱.۴۶۶	۱۳۹.۶۸۰	*	*	-	-	۶.۵۹۱.۱۴۶	*	مشتق،محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)،سپرده مدت دار ریالی،مشتق،داشتمن آلات و تأسیسات معدنیوه	-
۸۲	گسترش انرژی نواییه *	گسترش انرژی نواییه	۴.۷۴۶.۷۰۹	*	*	(۰)	-	-	۴.۷۴۶.۷۰۹	*	-	-
۸۳	سیمان مهر ماکو *	سیمان مهر ماکو	۶.۶۳۸.۴۴۴	۶۲.۵۹۹	*	*	-	-	۶.۷۰۱.۹۴۱	*	محل اجرای طرح (خارج شهرک صنعتی)، محل اجرای طرح،شهرک صنعتی، سفته	-
۸۴	مجمع تولیدی آهن اسفنجی ایساتیس *	مجمع تولیدی آهن اسفنجی ایساتیس	۶.۶۴۴.۳۲۷	*	*	۳.۴۳۸.۹۵۰	-	-	۷.۰۸۳.۲۷۷	*	قلم مقای	-
۸۵	چندی شاپور *	چندی شاپور	۶.۶۲۳.۵۵۹	*	*	*	-	-	۶.۶۲۳.۵۵۹	*	تضمین دولت	-
۸۶	خیام نغ *	خیام نغ	۱۶۱.۱۵۹	۲.۳۸۷.۸۸۹	*	*	-	-	۲.۵۴۹.۰۴۹	*	مشتق،قرارداد رهنی - پشتبوه ای،محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۸۷	تولیدی مهر اصل *	تولیدی مهر اصل	۲.۸۵۱.۲۸۱	۱.۶۶۶.۳۲۸	*	*	-	-	۴.۵۱۷.۹۰۹	*	محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)، مشتق،منقول (داشتمن آلات صنعتی و معدنی)	-
۸۸	سیمان ممتازان کرمان *	سیمان ممتازان کرمان	۴.۳۱۸.۴۷۴	۵۲.۳۸۶	*	*	-	-	۴.۳۷۰.۸۶۰	*	قرارداد لازم الاجرا	-
۸۹	فرش ساوین	فرش ساوین	۲.۱۶۴.۷۰۷	۲.۲۱۵.۸۴۴	*	*	-	-	۴.۳۷۹.۵۴۱	*	محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۹۰	تولیدی پلاک سنگ	تولیدی پلاک سنگ	۴.۹۵۹.۶۶۶	۱.۳۷۵.۹۶۹	*	*	-	-	۶.۳۳۵.۶۳۵	*	محل اجرای طرح،شهرک صنعتی، غیرمنقول ادار ی منقول (داشتمن آلات صنعتی و معدنی)	-
۹۱	سرچین بافت پهنایی *	سرچین بافت پهنایی	۲.۴۶۶.۴۴۰	*	*	۱.۰۵۱.۱۲۶	-	-	۵.۵۱۵.۵۶۶	*	اموال غیر منقول، محل ایستادآ تشخیص بانک،کارسن مسکونی،محل اجرای طرح،شهرک صنعتی)	-
۹۲	ماداکو استیل کرد *	ماداکو استیل کرد	۲.۰۱۲.۴۸۱	۳۸.۳۴۹	*	۶۸۸.۵۳۲	-	-	۴.۸۰۶.۹۷۴	*	محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)، سپرده بلندمدت، سفته	-
۹۳	شیشه و گاز *	شیشه و گاز	۲.۹۹۱.۲۹۴	۹۹۲.۳۸۹	*	۶۳۸.۴۱۵	-	-	۶.۶۲۳.۱۹۹	*	محل اجرای طرح،شهرک صنعتی، سایر اموال غیر منقول،سفته	-
۹۴	کارخانجات دارویی بایر افلاک *	کارخانجات دارویی بایر افلاک	۳.۶۷۱.۱۰۲	۴۹۶.۹۷۷	*	۸۶۸.۹۳۳	-	-	۴.۵۳۷.۰۱۳	*	محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)، سفته	-
۹۵	تولیدی فولاد کیمیای صبا *	تولیدی فولاد کیمیای صبا	۳.۸۰۷.۵۲۷	۴۶.۸۸۱	*	۷۸۸.۹۸۶	-	-	۴.۶۴۴.۳۵۵	*	سایر اموال غیر منقول،محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)، سفته	-
۹۶	فولاد کویر *	فولاد کویر	۳.۸۱۸.۳۴۶	*	*	۱.۴۴۳.۴۰۶	-	-	۵.۰۶۲.۳۴۴	*	سایر اموال غیر منقول،محل اجرای طرح (خارج شهرک صنعتی)	-
۹۷	کارخانجات دارویی بایر افلاک شماره یک آزا *	کارخانجات دارویی بایر افلاک شماره یک آزا	۳.۶۴۴.۸۶۰	*	*	۲.۴۷۸.۳۷۷	-	-	۶.۱۲۱.۲۴۷	*	محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)، سفته	-
۹۸	پروشیمی هنگام	پروشیمی هنگام	۳.۵۲۱.۴۲۵	*	*	۹.۶۰۴.۴۴۲	-	-	۵.۱۲۵.۸۶۷	*	-	-
۹۹	مهندسی توسعه آب آسیا *	مهندسی توسعه آب آسیا	۳.۴۷۱.۷۷۱	*	*	۹.۹۴۰.۰۸۶	-	-	۱۳.۴۰۱.۸۵۷	*	محل اجرای طرح (خارج شهرک صنعتی)، منقول (داشتمن آلات صنعتی و معدنی)	-
۱۰۰	فولاد مکران منطقه آزاد چابهار *	فولاد مکران منطقه آزاد چابهار	۳.۱۳۹.۴۰۳	*	*	۸.۹۶۷.۶۱۷	-	-	۱۲.۱۰۶.۸۳۱	*	قلم مقای	-
۱۰۱	شهرک صنایع دریایی ساحل اروند *	شهرک صنایع دریایی ساحل اروند	۳.۰۰۰.۰۷۹	*	*	۶.۱۳۳.۸۹۰	-	-	۷.۱۳۳.۹۶۹	*	مشتق،غیر منقول مسکونی	-
۱۰۲	پرو سرخس ایرانیان *	پرو سرخس ایرانیان	۲.۳۰۰.۰۷۴	۴۷۶	*	۳.۵۶۶.۰۵۳	-	-	۴.۸۶۷.۶۰۳	*	محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۱۰۳	گیل راد شمال	گیل راد شمال	۲.۰۱۴.۳۴۴	۱.۸۳۸	*	۱۲.۰۰۳۸	-	-	۵.۰۴۸.۰۹۴	*	اوراق بهادار بدون ریسک،سپرده کوتاه مدت،قرارداد لازم الاجرا	-
۱۰۴	تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور *	تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور	۷۰۷.۳۷۰	*	*	۲.۷۳۴.۶۵۵	-	-	۴.۸۰۰.۰۵۵	*	محل اجرای طرح (شهرک صنعتی)	-
۱۰۵	آریا کابل فدک *	آریا کابل فدک	۳.۰۰۰.۳۷۷	۱.۳۰۶.۱۵۸	*	۳.۱۵۰.۱۰۷	-	-	۵.۱۳۵.۸۱۷	*	مشتق،قرارداد رهنی - پشتبوه ای	-
جمع			۱.۲۰۱.۶۵۹.۱۹۴	۴۴۴.۹۹۶.۸۱۹	۵.۲۶۰.۱۶۴	۲۴۵.۱۰۲.۳۰۸	*	*	۱.۸۰۵.۹۷۷.۴۹۸	۸.۷۵۹.۰۱۴	-	۴۰۱.۰۲۷.۹۹۹

* بخشی از تسهیلات مذکور از محل صندوق توسعه ملی می باشد.

== طبق بخشنامه ۹۲/۴۴۲۵۵۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶، تسهیلات و تعهدات شرکت هواپیمایی جمهوری اسلامی ایران (به عنوان یک شرکت دولتی) از شمول آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان مستثنی است.

میلونریال

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۲۴.۴۴۴.۴۸۹
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۴.۶۸۸.۸۹۸
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۲۴۴.۵۵۵.۹۰۹
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)	-
واحد سازهایی مرتبط با آیین نامه:	اداره آثار و اطلاعات

بانک صنعت و معدن

سایر اطلاعات مالی

سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

- صورت تطبیق عملکرد با بودجه

دراجرای بند الف تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۸۰ کل کشور صورت ریز عملکرد اقلام درآمد و هزینه بانک درمقایسه با بودجه به شرح زیر گزارش می شود:

بودجه	عملکرد	انحراف	سال ۱۳۹۸ - عملکرد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع کل درآمد ها	۳۰,۱۳۹,۵۴۴	۶۰,۰۵۸,۸۵۴	۴۸,۳۷۶,۸۴۶
جمع کل هزینه ها	(۲۹,۹۳۹,۵۴۴)	(۵۹,۵۶۶,۷۱۱)	(۵۰,۶۸۵,۰۳۷)
سود خالص قبل از کسر مالیات	۲۰۰,۰۰۰	۴۹۲,۱۴۲	(۲,۳۰۸,۱۹۱)

اجزاء هزینه کل بانک در مقایسه با بودجه مربوطه به شرح جدول زیر بوده است:

الف - هزینه عملیاتی			
— سود پرداختی	(۹,۲۹۲,۳۰۰)	(۱۳,۴۲۵,۱۰۲)	(۴,۱۳۲,۸۰۲)
— کارمزد و حق الزحمه پرداختی	(۴۳,۳۲۰)	(۵۷,۸۵۲)	(۱۴,۵۳۲)
سایر هزینه های عملیاتی	(۵۰,۱۲,۰۱۵)	(۴۳,۵۲۷,۲۷۸)	(۳۸,۵۱۵,۲۶۳)
جمع هزینه های عملیاتی	(۱۴,۲۴۷,۶۳۵)	(۵۷,۰۱۰,۲۳۲)	(۴۲,۶۶۲,۵۹۷)

ب - پرسنلی			
— حقوق و دستمزد	(۹۵۹,۸۴۶)	(۱,۲۶۱,۶۵۳)	(۳۰۱,۸۰۷)
— مزایا و کمکها	(۲۴۲,۴۶۲)	(۳۳۶,۵۹۸)	(۹۴,۱۳۶)
— فوق العاده ها	(۱۷۱,۵۰۰)	(۲۷۳,۲۱۳)	(۱۰۱,۷۱۳)
— پس انداز و بازنشستگی	(۴۰۵,۷۴۶)	(۳۰۹,۲۷۶)	۹۶,۴۷۰
— عیدی و پاداش	(۷۴,۰۰۰)	(۱۲۴,۴۹۳)	(۵۰,۴۹۳)
— اعتبارات خارج از شمول	.	.	.
جمع هزینه های پرسنلی	(۱,۸۵۳,۵۵۴)	(۲,۳۰۵,۲۳۲)	(۴۵۱,۶۷۹)

ج - اداری			
۱- سفر و مأموریت	(۱۵۶,۰۰۰)	(۵۹,۷۰۰)	۹۶,۳۰۰
۲- حمل و نقل	(۲,۳۹۱)	(۴,۷۸۶)	(۲,۳۹۵)
۳- ارتباطات و مخابرات	(۲۱,۰۰۰)	(۶۱,۷۳۲)	(۴۰,۷۳۲)
۴- اجاره	(۴۳,۷۵۰)	(۵۵,۴۵۴)	(۱۱,۷۰۴)
۵- خدمات قراردادی	(۳۲۱,۷۹۲)	(۶۵۱,۱۰۰)	(۳۲۹,۳۰۸)
۶- سوخت، روشنایی و آب	(۲۸,۶۳۹)	(۳۰,۳۰۷)	(۱,۶۶۸)
۷- مواد مصرف شدنی و لوازم	(۲۳,۴۱۴)	(۷۵,۲۵۲)	(۵۱,۸۳۸)
۸- پذیرایی و تشریفات	(۱۱,۰۲۵)	(۱۳,۳۰۳)	(۲,۲۷۸)
۹- ماشینهای حسابداری	(۲۸۲,۰۰۰)	(۴۹۵,۶۴۳)	(۲۱۳,۶۴۳)
۱۰- اعتبارات خارج از شمول	.	.	.
۱۱- پرداختهای انتقالی	(۱,۸۰۰)	(۳۷۲)	۱,۴۲۸
۱۲- سایر هزینه های اداری	.	.	.
جمع هزینه های اداری	(۸۹۱,۸۱۱)	(۱,۴۴۷,۶۴۹)	(۵۵۵,۸۳۸)
جمع هزینه های پرسنلی - اداری	(۲,۷۴۵,۳۶۵)	(۳,۷۵۲,۸۸۲)	(۱,۰۰۷,۵۱۷)

د - هزینه استهلاک			
	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۶۳,۲۰۹)	۳۳۶,۷۹۱
هـ - سایر هزینه ها			.
— هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و کاهش ارزش سرمایه گذاریها	(۱۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۲,۸۶۵,۰۰۶)	(۱۱,۳۶۵,۰۰۶)
سایر هزینه های غیر عملیاتی :			.
— سایر	(۳۴۶,۵۴۴)	(۵,۲۱۴,۹۲۷)	(۴,۸۶۸,۲۸۳)
و - هزینه سرمایه ای	(۱,۰۴۴,۰۰۰)	(۱,۶۸۵,۹۰۱)	(۶۴۱,۹۰۱)

