

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی
بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
و یادداشتهای توضیحی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۹)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۸۴	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک و یادداشتهای توضیحی

گزارش
حسابرس مستقل و بازرس قانونی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی
مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۷ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

کوارتن

آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان، پلاک ۷

www.audit.org.ir

تلفن: ۸۲۱۸۲۹۰۰ نمابر: ۸۸۷۲۲۴۳۵

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴ - بر اساس مفاد ماده ۲۹ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانکهای عضو تامین شود. بر اساس محاسبات اکچوئری سال ۱۳۹۳، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۲ و بدون در نظر گرفتن سهم بانک از ارزش روز داراییهای صندوق به مبلغ ۴۸٫۵۸۲ میلیارد ریال و با مفروضات نرخهای تنزیل ۲۴٪، افزایش حقوق شاغلان ۱۷٪ و افزایش حقوق مستمری‌بگیران ۱۵٪ اعلام شده است. همچنین تا تاریخ این گزارش سهم سال ۱۳۹۳ از سوی صندوق اعلام نگردیده است. شایان ذکر است بانک ضمن تامین مبلغ ۵٫۹۲۷ میلیارد ریال کسری حقوق بازنشستگان، با سپرده‌گذاری مبلغ ۸٫۱۹۳ میلیارد ریال از منابع خود به نفع صندوق نسبت به تامین بخشی از کسری منابع سهم خود اقدام نموده است. هر چند در صورت ثبت تعدیلات لازم سود سال جاری و سود انباشته کاهش می‌یابد لیکن به دلیل عدم دسترسی به سهم بانک از ارزش روز داراییهای صندوق مذکور و نامشخص بودن سهم بانک مورد گزارش از کسری سال ۱۳۹۳، تعیین رقم دقیق آن برای این سازمان میسر نگردیده است.

۵ - به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۰، ۱۱، ۳۳، ۳۷ و ۴۲ صورت‌های مالی، تسهیلات، سود و وجه التزام دریافتی باتوجه به کیفیت آنها، به طور کامل طبقه‌بندی و افشاء نگردیده و تسهیلات معوق قبلی بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت، استمهال گردیده است. بررسیهای بعمل آمده از اقلام استمهالی حاکی از عدم وصول مجدد بخشی از آنها در سررسید بوده و جهت این‌گونه تسهیلات نیز کاهش ارزش لازم در حسابها منظور نشده است. همچنین در مواردی تسهیلات معوق قدیم با انعقاد قرارداد جدید تسویه گردیده و بابت آنها سود شناسایی شده است. ضمناً به دلیل وجود برخی ضعفهای کنترلی در سیستم مدیریت وثائق، از جمله نامشخص بودن ارزیابی وثائق در مقاطع زمانی مختلف، امکان بررسی کاهش ارزش مطالبات به طور کامل میسر نشده است.

۶ - به شرح یادداشت توضیحی ۱- ۲۵ صورتهای مالی، براساس برگهای تشخیص مالیاتی صادره، جهت عملکرد سنوات ۱۳۸۹ و ۱۳۹۲ حدوداً مبلغ ۳۳۸۴ میلیارد ریال بیش از مبلغ پرداختی از این بابت مطالبه گردیده و برای مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش نیز با در نظر گرفتن هزینه‌های غیرقابل قبول مالیاتی کسری ذخیره وجود دارد. با توجه به مراتب فوق بانک نسبت به برگهای تشخیص مالیاتی صادره سالهای فوق اعتراض نموده و موضوع از طریق هیأت‌های حل اختلاف در حال پیگیری بوده و تعیین میزان قطعی آن، منوط به حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین مالیاتی می‌باشد.

۷ - اقلام مقایسه‌ای دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی بر مبنای نرخ ارز مرجع در حسابها ثبت شده و آثار انباشته تسعیر در اقلام مقایسه‌ای تعدیل نشده است. تعیین تعدیلات به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات، برای این سازمان میسر نگردیده است.

۸ - سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۹ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۹,۴۸۰ میلیارد ریال تسهیلات و یا اوراق مشارکت مربوط به شرکتهای دولتی، واگذار شده و یا نهاد عمومی غیر دولتی است که شواهدی مبنی بر تضمین بدهی آنها از سوی دولت به این سازمان ارائه نشده، لذا صحت طبقه‌بندی اقلام فوق تحت سرفصل مطالبات بانک از دولت و تبعات آن در شناسایی درآمد و کاهش ارزش مطالبات برای این سازمان احراز نگردیده است.

اظهاری نظر مشروط

۹ - به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۸، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۱۰ - به شرح یادداشت توضیحی ۱- ۳۹ صورتهای مالی، سود حاصل از تسعیر حسابهای ارزی بانک در پایان سال مالی مورد گزارش براساس نرخهای مبادله‌ای بالغ بر ۱۱,۱۲۲ میلیارد ریال بوده، که مشتمل بر سود حاصل از مطالبات ارزی معوق و مشکوک‌الوصول و اقلام بلند مدت ارزی می‌باشد. هر چند در سال مالی مورد گزارش تمهیداتی در وصول مطالبات از جمله مطالبات ارزی صورت گرفته لیکن ورود جریانهای نقدی ناشی از تسعیر به شرح فوق منوط به وصول مطالبات خواهد بود.

۱۱- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۵۰ صورتهای مالی درخصوص اعتبارات اسنادی ریالی تنزیل شده در سالهای گذشته، وضعیت و چگونگی تسویه مطالبات بانک مورد گزارش، بابت اعتبارات اسنادی و سایر بدهیهای ارزی و ریالی جمعاً به مبلغ ۷,۴۲۱ میلیاردریال، تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است.

۱۲- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۵۰ صورتهای مالی، براساس مفاد آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، مصوب شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ و اصلاحیه مصوب شماره ۱۵۰۵۰۱/ت/۴۹۸۳۷ هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ هیات وزیران، حق عضویت اولیه هر بانک در صندوق به میزان ۲ درصد حداقل سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی برای تأسیس یک بانک و حق عضویت سالانه برابر با بیست و پنج صدم میانگین مانده روزانه تمامی سپرده‌های سال مالی قبل پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق تعیین شده است. حق عضویت اولیه بالغ بر ۸۰ میلیارد ریال می باشد لیکن حق عضویت سالانه تا تاریخ این گزارش مشخص نشده است. شایان ذکر است بانک مورد گزارش با پرداخت مبلغ ۲۱۴ میلیارد ریال نسبت به تامین حق عضویت اولیه و قسمتی از حق عضویت سالانه اقدام نموده است.

۱۳- بر اساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی گذشته به شماره‌های ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مدعی مبلغ ۲,۵۶۹/۹ میلیون دلار از بانک مرکزی بوده که آن بانک بر اساس بررسیهای مقدماتی صرفاً معادل مبلغ ۱,۴۰۹/۸ میلیون دلار آن را مورد تایید قرار داده است. شایان ذکر است مانده مابه‌التفاوت ریالی نرخ مرجع تا نرخ مبادله‌ای مطالبات ارزی از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷ صورتهای مالی شامل خالص طلب و بدهی به مبلغ ۱۷,۱۶۹ میلیارد ریال (معادل ۱,۱۴۳ میلیون دلار) می‌باشد. در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۱,۴۹۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱-۱۴ صورتهای مالی) از حساب جاری بانک صادرات ایران نموده است. تا تاریخ این گزارش موضوع فوق به نتیجه نهایی منجر نشده و در حال رسیدگی می‌باشد.

گزارش
مستقل و بازرس قانونی

۱۴- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۹ صورتهای مالی، مطالبات تأیید شده بانک صادرات ایران از دولت تا پایان سال ۱۳۸۹ بالغ بر ۴۸,۱۳۱ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۱۳۵,۳۰ میلیارد ریال آن براساس مصوبات هیات وزیران از محل حساب ذخیره ارزی، وجوه اداره شده و سهام شرکت‌های واگذار شده توسط سازمان خصوصی‌سازی تهاتر گردیده است. لیکن تسویه مبلغ ۱۷,۹۹۶ میلیارد ریال مابقی که می‌بایست از محل واگذاری سهام شرکت‌های دولتی توسط سازمان خصوصی‌سازی صورت گیرد، تاکنون به نتیجه نرسیده است. همچنین نسبت به چگونگی تسویه مطالبات از دولت تأیید شده سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ از سوی مراجع ذیربط تعیین تکلیف نشده و صرفاً مبلغ ۳,۹۳۶ میلیارد ریال از طریق بانک مرکزی و شرکتهای مدیون پرداخت شده است. شایان ذکر است در سال مالی ۱۳۸۹ مبلغ ۱۵۱/۷ میلیون یورو معادل ۲,۰۶۳ میلیارد ریال بابت اعتبارات اسنادی مدتدار دولتی از محل حساب ذخیره ارزی به طرفیت مطالبات از دولت در حسابهای بانک مورد گزارش تسویه شده که این موضوع تاکنون مورد قبول بانک مرکزی قرار نگرفته است.

۱۵- به شرح یادداشت توضیحی ۵-۱۴ صورتهای مالی، بانک مورد گزارش به موجب قرارداد مورخ ۱۳۹۲/۴/۲۹ سهام شرکت سرمایه‌گذاری سپهر هشتم را به مبلغ ۵,۸۰۰ میلیارد ریال به صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها بر اساس ارزیابی اسفند ماه ۱۳۹۱ کارشناس رسمی دادگستری (منتخب بانک) واگذار نموده است. به موجب مصوبه مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۲/۱/۲۹ شرکت مذکور، مبلغ ۵۰۱ میلیارد ریال سود تقسیم گردیده و بانک به عنوان درآمد در دفاتر سال ۱۳۹۲ ثبت نموده که این موضوع مورد اختلاف بانک مورد گزارش و صندوق قرار گرفته که تاکنون به نتیجه‌ای منجر نشده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۱۰ الی ۱۵ مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۶- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴-۱۴ صورتهای مالی، اقساط سررسید شده فروش نیروگاه منتظر قائم در سال گذشته و سود متعلقه شناسایی شده در سال مالی مورد گزارش به ترتیب بالغ بر ۳,۵۲۷ میلیارد ریال و مبلغ ۲,۶۰۷ میلیارد ریال بوده که صرفاً مبلغ ۱,۴۸۲ میلیارد ریال بابت بخشی از قسط اول وصول گردیده است. همچنین مبلغ ۳,۵۷۵ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۴-۱۷ صورتهای مالی بابت خالص درآمد حاصل از فروش انرژی برق قبل از واگذاری نیروگاه بوده که تعیین تکلیف نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

۱۷- موارد عدم رعایت مفاد دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی در سال مالی مورد گزارش به موجب نامه جداگانه به بانک مرکزی اعلام گردیده است.

۱۸- موارد عدم رعایت بخشنامه‌های شورای پول و اعتبار در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	شماره بخشنامه	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۱	۱۱۲۰ مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۳۰	نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام و وثائق تملیکی پس از کسر سود انباشته و سود قطعی ۷۱ درصد. نشده حداکثر به میزان ۳۰ درصد (کاهش ظرف دوره ۵ ساله، حداقل هر سال ۲۰ درصد).	نسبت بانک صادرات ایران در پایان سال مورد گزارش
۲	۱۰۸۱ مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۱۸	سرمایه‌گذاری‌ها به منظور کسب سود، حداکثر ۲۰ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه‌پذیر. سپهر جم، صندوق سرمایه‌گذاری سپهر اول، توسعه اوج سپهر اصفهان، توسعه سپهر فارس، انرژی سپهر و کارگزاری بانک صادرات.	شرکت توسعه ساختمان سپهر تهران، گردشگری
۳	۱۰۸۱ مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۱۸	انجام سرمایه‌گذاری حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک.	شرکت انرژی سپهر (۱۶ درصد).
۴	۱۱۷۹ مورخ ۱۳۹۳/۴/۳	رعایت حداکثر نرخ سود تسهیلات عقود مشارکتی بانکها در موارد متعدد معادل ۲۲ درصد و حداقل نرخ سود مورد انتظار عقود مشارکتی معادل ۲۱ درصد.	در موارد متعدد
۵	۱۱۷۹ مورخ ۱۳۹۳/۴/۳	حداکثر نرخ سود سپرده معادل ۲۲ درصد.	در مواردی بیش از ۲۲ درصد می‌باشد.

۱۹- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار که در یادداشت توضیحی ۳۶ صورتهای مالی افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و اصلاحات بعدی بانک مرکزی ایران مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای عدم طبقه‌بندی مبلغ ۲۱،۲۷۴ میلیارد ریال از درآمدهای مشاع، منعکس در سرفصل سود و وجه التزام فعالیت‌های غیر مشاع و منابع مصرفی مربوطه بالغ بر ۱۳۹،۲۶۱ میلیارد ریال به شرح یادداشتهای توضیحی ۹، ۱۴ و ۳۷ صورتهای مالی، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

گزارش
سازمان حسابرسی

- ۲۰- با در نظر گرفتن بندهای ۴ الی ۸ و ۱۲ این گزارش نسبت کفایت سرمایه به شرح یادداشت ۲-۲۸ صورتهای مالی کاهش می‌یابد.
- ۲۱- به شرح یادداشت توضیحی ۱۷ صورتهای مالی براساس اطلاعات موجود، میزان وجوه سوء استفاده مالی کشف شده از بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۱۵۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۸۵ میلیارد ریال) و نیز وصولیها از این بابت تا تاریخ این گزارش مبلغ ۷۱ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۲۸ میلیارد ریال) بوده است.
- ۲۲- در راستای رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۳/۴/۳۱ صاحبان سهام درخصوص بندهای ۴ الی ۶، ۸، ۱۱، ۱۴، ۳۱ و تعدادی از موارد موضوع بند ۱۸ این گزارش به نتیجه نرسیده است.
- ۲۳- درخصوص تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود عملکرد سال مالی مورد گزارش، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به موارد مطروحه در بندهای ۴ الی ۸ این گزارش، جلب می‌نماید.
- ۲۴- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۵ صورتهای مالی، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.
- ۲۵- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۷ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۶- مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات مصوب ۱۳۸۶/۵/۳ سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد زیر رعایت نشده است:

۲۶-۱- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ افشاء صورتهای مالی میاندوره‌ای حسابرسی شده شرکتهای فرعی حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه درخصوص شرکتهای انرژی سپهر، توسعه سپهر فارس، واسپاری سپهر، توسعه ساختمان سپهر تهران.

۲۶-۲- مفاد بند ۶ ماده ۷ افشاء برنامه‌های آتی مدیریت و پیش‌بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه حداقل ۳۰ روز قبل از شروع سال مالی جدید.

۲۶-۳- مفاد بند ۳ ماده ۷ درخصوص افشاء اطلاعات و صورتهای مالی میان‌دوره‌ای ۹ ماهه حسابرسی نشده.

۲۶-۴- مفاد بند ۴ ماده ۷ درخصوص افشاء صورتهای مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه.

۲۶-۵- مفاد بند ۷ ماده ۷ مبنی بر افشای پیش‌بینی عملکرد سالیانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه بر اساس عملکرد ۹ ماهه و پیش‌بینی عملکرد ۶ ماهه واقعی حسابرسی شده.

۲۷- مفاد بند ۷ ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۶/۱۰/۱، درخصوص نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها حداقل ۳۰ درصد (در واحد مورد گزارش ۸/۶۵ درصد) رعایت نشده است.

۲۸- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته‌شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۹۱/۱۲/۱۶ هیات مدیره سازمان مزبور درخصوص ریاست کمیته حسابرسی با عضو غیر موظف هیات مدیره رعایت نشده است.

گزارش
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

۲۹- مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۷/۱۱/۱۲ در خصوص افشاء حداکثر سود قابل تقسیم در یادداشت‌های همراه صورتهای مالی حسابرسی شده سالیانه رعایت نشده است.

۳۰- مفاد ماده ۲۷ اساسنامه نمونه شرکتهای سهامی عام پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۶/۶/۱۰ در خصوص غیر موظف بودن حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره یا نماینده وی رعایت نشده است.

۳۱- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. علیرغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و برخی از شرکتهای فرعی و انجام برخی اقدامات، در این خصوص مفاد قانون مزبور و دستورالعملهای قابل اجراء، در سیستم بانکی بطور کامل اجرایی نشده است.

۲۱ تیرماه ۱۳۹۴

سازمان حسابرسی

مجید محرابی

حسین نوری





مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک صادرات ایران (سهامی عام) - شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ شامل اجزای زیر ارائه می شود:

شماره صفحه

	- صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	- ترازنامه تلفیقی
۳	- صورت سود و زیان تلفیقی
۳	- گردش حساب سود انباشته تلفیقی
۴	- صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	- صورت های مالی اساسی بانک صادرات ایران (سهامی عام):
۶	- ترازنامه
۷	- صورت سود و زیان
۷	- گردش حساب سود انباشته
۸	- صورت سود و زیان جامع
۹	- صورت جریان وجوه نقد
	- یادداشت های توضیحی :
۱۰	الف. کلیات
۱۱	ب. مبنای تهیه صورت های مالی
۱۱	پ. مبنای تلفیق
۱۲ - ۱۶	ت. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۷ - ۸۴	ث. یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) بر اساس قانون پولی و بانکی، استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳/۰۴/۱۳۹۴ به تایید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضا	نوع عضویت	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل
	موظف	رئیس هیأت مدیره	قربان دانیالی
	موظف	مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره	اسماعیل لاله گانی
	موظف	عضو هیأت مدیره	محمد رضا عرفانی
	موظف	عضو هیأت مدیره	محمد حسین فتحعلی زاده
	موظف	عضو هیأت مدیره	بهمن وکیلی

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

تجدید ارائه شده)	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۴,۳۸۶,۴۵۶	۱۰,۱۰۴,۵۸۷	۱۸	بدهی ها:	۱۰۰,۶۸۵,۹۴	۱۲,۳۲۱,۰۷۴	۶	موجودی نقد	
۴۵,۸۶۹,۶۳۱	۴۸,۷۴۴,۰۳۷	۱۹	بدهی به بانک مرکزی	۸۶,۵۹۰,۰۴۴	۱۳,۸۶۳,۰۹۴	۷	مطالبات از بانک مرکزی	
۱۳۷,۷۰۱,۱۱۱	۱۲۵,۶۹۳,۰۸۱	۲۰	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۱۵,۶۱۰,۶۷۳	۵۳,۷۳۱,۰۷۷	۸	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
۴۸,۵۵۹,۹۷۷	۵۴,۰۹۶,۳۵۸	۲۱	سپرده های دیناری	۶۳,۸۷۰,۸۷۱	۸۳,۸۹۵,۴۷۳	۹	مطالبات از دولت	
۴۲۴,۳۲۴,۹۶۴	۵۴۱,۰۱۵,۵۷۶	۲۲	سپرده های پس انداز و مشابه	۳,۸۷۲,۷۱۹	۶,۸۴۹,۵۵۸	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۲۶,۰۸۴,۵۰۳	۵۲,۹۶۶,۶۱۰	۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۱۴,۴۶۹,۴۰۶	۵۳۴,۳۰۰,۰۳۰	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۱۷۵,۱۷۸	۷۳,۳۸۰	۲۴	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۵۲,۰۹۶,۲۰۴	۴۲,۲۷۵,۳۶۲	۱۲	سرمایه گذاری در اوراق بهادار	
۳,۲۵۷,۰۶۸	۱,۹۷۷,۴۴۸	۲۵	سود سهام برداشته	۲۳,۳۷۰,۶۳۶	۲۰,۷۵۸,۷۵۷	۱۳	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	
۲۹,۷۴۴,۰۹۷	۴۱,۳۰۲,۳۶۶	۲۶	ذخیره مالیات	۷۲,۴۸۷,۴۱۵	۱۱۷,۱۹۳,۸۲۶	۱۴	سایر حساب ها و اسناد دریافتی	
۸۰,۹۹۱,۱۴۰	۸,۹۵۴,۳۸۶	۲۷	ذخایر و سایر بدهی ها	۷۰,۰۵۷,۹۶۱	۷۶,۰۸۰,۷۳۱	۱۵	دارایی های ثابت مشهود	
۷۶۸,۳۰۲,۱۲۵	۱,۰۱۵,۹۲۹,۸۳۹	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان	۲,۶۲۷,۰۵۳	۳,۲۵۶,۳۴۴	۱۶	دارایی های نامشهود	
			حقوق صاحبان سهام:	۳۴۸,۰۲۰,۷۴۴	۳۷,۱۸۷,۵۸۵	۱۷	سایر دارایی ها	
۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	سرمایه					
۳۱,۷۱۳	۳۳۲,۶۳۷	۲۸-۴	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی					
۵,۳۰۸,۶۷۱	۶,۴۴۱,۸۳۰	۲۹	اندوخته قانونی					
۲۵۸,۹۱۸	۲۹۵,۷۳۲	۳۰	سایر اندوخته ها					
۵,۲۳۶,۸۷۸	۲۶,۸۲۹,۳۷۳	۳۱	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی					
۱۸,۳۶۱,۳۱۶	۱۷,۷۱۶,۳۱۲		سود انباشته					
۸۶,۹۳۳,۹۷۰	۱۰۸,۷۵۰,۴۱۰		جمع حقوق صاحبان سهام					
۷۳۹,۳۲۵	۷۰۰,۵۳۱	۳۲	سهام اقلیت					
۸۵۵,۸۷۵,۳۳۰	۱,۱۲۵,۳۸۰,۷۸۰		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۸۵۵,۸۷۵,۳۳۰	۱,۱۲۵,۳۸۰,۷۸۰		جمع دارایی ها	
۲۲,۷۰۳,۸۰۷	۸۴,۵۴۱,۰۱۷	۴۹-۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات استانی	۲۲,۷۰۳,۸۰۷	۸۴,۵۴۱,۰۱۷	۴۹-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات استانی	
۶۵,۳۰۰,۳۱۶	۸۴,۲۳۴,۶۹۷	۴۹-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۶۵,۳۰۰,۳۱۶	۸۴,۲۳۴,۶۹۷	۴۹-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	
۱۵,۶۷۵,۹۲۹	۴۴,۴۶۲,۰۷۲	۴۹-۳	سایر تعهدات بانک	۱۵,۶۷۵,۹۲۹	۴۴,۴۶۲,۰۷۲	۴۹-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۱۰,۳۳۱,۳۷۵	۹,۴۶۵,۱۲۶	۴۹-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه	۱۰,۳۳۱,۳۷۵	۹,۴۶۵,۱۲۶	۴۹-۴	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه	

ترازنامه تلفیقی
۱۳۹۳/۱۲/۲۹

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۳		یادداشت
سال ۱۳۹۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				درآمد های مشاع:
	۴۵,۸۵۲,۲۳۹	۶۶,۷۲۲,۲۳۵	۳۳	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
	۲۰,۲۸۱,۲۹۳	۲۰,۹۵۱,۲۱۱	۳۴	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
	۶۶,۱۳۳,۵۳۲	۸۷,۶۷۳,۴۴۶		جمع درآمدهای مشاع
	(۵۹,۷۶۲,۴۵۰)	(۸۸,۷۷۹,۸۶۸)	۳۵	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
			۳۶	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
	(۵۹,۷۶۲,۴۵۰)	(۸۸,۷۷۹,۸۶۸)		سهم سود سپرده گذاران
	۶,۳۷۱,۰۸۲	(۱,۱۰۶,۴۲۲)		سهم بانک از درآمدهای مشاع
				درآمد های غیر مشاع:
	۲۸,۴۸۸,۶۲۳	۳۹,۳۱۰,۹۹۵	۳۷	سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع
	۵,۲۲۳,۴۴۴	۶,۵۳۰,۳۰۶	۳۸	درآمد کارمزد
	۱۰۶,۱۹۰	۱۱,۹۷۷,۸۵۲	۳۹	نتیجه مبادلات ارزی
	۱۱,۸۱۹,۵۰۸	۳,۳۰۸,۵۷۸	۴۰	سایر درآمدها
	۴۵,۶۳۷,۷۶۵	۶۱,۱۲۷,۷۳۱		جمع درآمدهای غیر مشاع
	۵۲,۰۰۸,۸۴۷	۶۰,۰۲۱,۳۰۹		جمع درآمدها
				هزینه ها:
	(۲۳,۹۷۸,۶۱۵)	(۲۸,۲۱۱,۷۲۷)	۴۱	هزینه های اداری و عمومی
	(۳,۷۵۳,۰۱۴)	(۶,۹۱۱,۵۸۶)	۴۲	هزینه کاهش ارزش مطالبات
	(۲,۸۹۴,۸۸۶)	(۳,۰۱۷,۶۵۸)	۴۳	هزینه های مالی
	(۸,۲۱۰,۴۶۷)	(۱۱,۱۲۴,۴۴۷)	۴۴	سایر هزینه ها
	(۲۸,۸۳۶,۹۸۲)	(۴۹,۲۶۵,۴۱۸)		جمع هزینه ها
	۱۳,۱۷۱,۸۶۵	۱۰,۷۵۵,۸۹۱		سود (زیان) قبل از مالیات
	(۱,۴۶۷,۳۹۰)	(۸۸۶,۱۲۶)	۲۵	مالیات بر درآمد
	۱۱,۷۰۴,۴۷۵	۹,۸۶۹,۷۶۵		سود (زیان) خالص
	۱۱۷,۸۲۷	(۵,۱۵۲)		سهم اقلیت
	۲۰۳	۱۷۲	۵۴	سود پایه هر سهم - ریال
گردش حساب سود انباشته تلفیقی				
	۱۱,۷۰۴,۴۷۵	۹,۸۶۹,۷۶۵		سود (زیان) خالص
	۶,۳۱۰,۲۲۳	۱۹,۲۰۷,۳۰۸		سود انباشته در ابتدای سال
	۳,۳۲۴,۲۹۴	(۸۴۶,۰۹۲)	۴۵	تعدیلات سنواتی
	۹,۵۳۴,۵۱۷	۱۸,۳۶۱,۲۱۶		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
	(۲,۳۱۳,۳۳۹)	(۴,۶۸۱,۲۷۲)	۲۴	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
	۷,۲۲۱,۱۷۸	۱۳,۶۷۹,۹۴۴		سود قابل تخصیص
	۱۸,۹۲۵,۶۵۳	۲۳,۵۴۹,۷۰۹		تعدیلات سنواتی تلفیقی
	۶۱۳,۴۹۴	(۴,۶۴۹,۴۷۴)		تخصیص سود:
	(۱,۱۶۹,۱۸۰)	(۱,۱۸۲,۴۲۳)	۲۹	اندوخته قانونی
	(۲,۲۵۰)	(۱,۶۰۰)		پاداش هیات مدیره (شرکتهای عضو گروه)
	(۶۵۰۱)	-		افزایش سرمایه
	(۱,۱۷۷,۹۳۱)	(۱,۱۸۴,۰۲۳)		سود انباشته در پایان سال
	۱۸,۳۶۱,۲۱۶	۱۷,۷۱۶,۲۱۲		سهم اقلیت
	۱۴۱,۸۳۹	۱۰۲,۱۴۵		

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

گزارش سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
سود (زیان) خالص	۹,۸۶۹,۷۶۵	۱۱,۷۰۴,۴۷۵
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی	۳۱	(۲۴۰,۷۹۹)
سود جامع سال مالی	۳۱,۴۶۲,۱۶۰	۱۱,۴۶۳,۶۷۶
تعدیلات سنواتی	۴۵	(۸۴۶,۰۹۲)
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل	۳۰,۶۱۶,۰۶۸	۱۴,۷۸۷,۹۷۰
سهم اقلیت از سود جامع دوره مالی	۴,۱۹۵	۳۴,۱۸۵

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

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای دوره سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵.۱۱۹.۰۱۱	(۱.۷۲۰.۱۲۳)	۴۶-۱	فعالیت های عملیاتی: جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۲.۸۹۴.۸۸۵)	(۳.۰۱۷.۶۵۸)		سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
۱.۹۵۶.۶۸۳	۹۶۹.۴۰۰		سود سهام دریافتی
(۲.۳۷۵.۲۹۹)	(۵.۳۰۳.۷۹۷)		سود سهام پرداختی
(۳.۳۱۳.۵۰۱)	(۷.۳۵۲.۰۵۵)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۵۰۴.۱۸۱)	(۱.۳۳۲.۱۰۱)		مالیات بر درآمد: مالیات بر درآمد پرداختی
(۲.۳۲۳.۰۶۲)	(۳.۴۸۴.۹۲۸)		فعالیت های سرمایه گذاری: وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۱.۵۵۷.۴۶۴)	(۸۵۴.۹۵۳)		وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی
۲.۲۹۸.۹۳۹	۱.۸۰۹.۴۱۱		وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی
۱.۰۵۰.۷۱۷	۲۸۹.۲۹۹		وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۵۳۰.۸۷۰)	(۲.۲۴۱.۱۷۱)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۷۷۰.۴۵۹	(۱۲.۶۴۵.۴۵۰)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۱۶.۸۴۴.۲۶۴	۴۱.۶۹۱.۴۷۸		فعالیت های تامین مالی: وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی
۱۶.۸۴۴.۲۶۴	۴۱.۶۹۱.۴۷۸		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۱۷.۶۱۴.۷۲۳	۲۹.۰۴۶.۰۲۸		خالص افزایش در وجه نقد
۲۱.۵۲۹.۶۷۱	۳۹.۱۶۰.۳۲۴		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱۵.۹۳۰	۴۴۴.۶۷۸		تفاوت تسعیر وجوه نقد ارزی
۳۹.۱۶۰.۳۲۴	۶۸.۶۷۱.۰۳۰	۴۷-۱	مانده وجه نقد در پایان سال
۲.۳۵۸.۷۸۷	۴.۳۸۴.۲۰۰	۴۸	مبادلات غیر نقدی

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

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

دارایی ها

میلیون ریال

میلیون ریال

یادداشت

بدهی ها:

میلیون ریال

میلیون ریال

یادداشت

موجودی نقد

۴۴,۳۸۶,۴۵۶

۱۰,۱۰۶,۵۸۷

۱۸

بدهی به بانک مرکزی

۹,۹۳۵,۰۳۲

۱۱,۸۷۴,۱۴۳

۶

مطالبات از بانک مرکزی

۴۹,۳۵۵,۵۹۱

۴۹,۳۸۲,۰۱۳

۱۹

بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

۱۹,۳۲۹,۴۳۴

۱۳۸,۶۱۸,۴۶۲

۷

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

۱۳,۷۸۲,۰۵۱۶

۱۲۶,۰۳۳,۱۷۶

۲۰

سپرده های دیداری

۶۳,۹۷۰,۸۷۱

۸۲,۸۹۵,۴۷۳

۹

مطالبات از دولت

۴۸,۵۵۹,۹۷۷

۵۴,۰۹۶,۳۵۸

۲۱

سپرده های پس انداز و مشابه

۳,۸۷۲,۷۱۹

۶,۸۴۹,۵۵۸

۱۰

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۲۵,۹۵۴,۳۷۷

۵۸۱,۳۷۲,۹۵۰

۲۲

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۴۱۴,۱۳۶,۷۸۵

۵۳۳,۹۲۴,۹۲۵

۱۱

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۷۵,۱۷۸

۷۳,۳۸۰

۲۴

سود سهام پرداختی

۷۵,۹۰۴,۶۸۶

۶۹,۰۶۴,۳۰۸

۱۲

سرمایه حساب ها و اسناد دریافتی

۳,۱۹۲,۷۷۴

۱,۹۳۲,۷۹۵

۲۵

ذخیره مالیات

۷۲,۰۰۷,۷۹۸

۱۱۵,۶۴۶,۲۱۶

۱۴

سایر حساب ها و اسناد دریافتی

۲۱,۳۸۴,۶۳۰

۲۷,۹۶۱,۱۴۰

۲۶

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان

۲,۴۹۱,۸۰۳

۲,۶۳۳,۶۶۲

۱۶

دارایی های نامشهود

۸,۰۸۷,۸۶۳

۸,۹۳۷,۹۱۶

۲۷

جمع بدهی ها

۲۹,۴۵۳,۵۶۸

۲۹,۳۶۴,۶۹۹

۱۷

سایر دارایی ها

۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰

۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰

۲۸

حقوق صاحبان سهام:

۵۰,۲۶۳,۰۰۸

۶,۱۳۰,۳۹۳

۲۹

سرمایه

۲۰,۳,۵۱۹

۲۰,۳,۵۱۹

۳۰

اندوخته قانونی

۴۰,۳۱,۲۸۵

۲۲,۵۳,۰۵۸۹

۳۱

سایر اندوخته ها

۷,۳۹۰,۴۷۶

۸,۴۴۴,۹۶۱

نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی

۷۴,۴۵۱,۵۸۸

۹۵,۰۹۹,۴۶۲

سود انباشته

۸۳۵,۵۶۷,۱۳۷

۱,۰۹۸,۴۷۰,۸۸۸

جمع حقوق صاحبان سهام

۸۳۵,۵۶۷,۱۳۷

۱,۰۹۸,۴۷۰,۸۸۸

جمع دارایی ها

۲۲,۷۰۳,۸۰۷

۸۴,۵۴۱,۰۱۷

۴۹-۱

تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

۶۵,۳۰۰,۳۱۶

۸۴,۲۳۴,۶۹۷

۴۹-۲

تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه ها

۱۵,۶۷۵,۹۲۹

۴۴,۴۶۲,۰۷۲

۴۹-۳

سایر تسهیلات مشتریان

۱۵,۶۷۵,۹۲۹

۴۴,۴۶۲,۰۷۲

۴۹-۳

سایر تسهیلات مشتریان

۱۰,۳۳۱,۳۷۵

۹,۴۶۵,۱۲۶

۴۹-۴

وجوه اداره شده و موارد مشابه

۱۰,۳۳۱,۳۷۵

۹,۴۶۵,۱۲۶

۴۹-۴

طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

گزارش سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۳		یادداشت
سال ۱۳۹۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				درآمد های مشاع:
	۴۵.۸۵۲.۳۶۰	۶۶.۷۲۲.۲۳۵		۳۳ سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
	۱۸.۸۲۹.۱۸۸	۱۹.۴۹۵.۸۰۶		۳۴ سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
	۶۴.۶۸۱.۵۴۸	۸۶.۲۱۸.۰۴۱		جمع درآمدهای مشاع
	(۵۹.۸۷۲.۶۴۹)		(۸۸.۸۵۸.۰۲۹)	۳۵ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
			-	۳۶ تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
	(۵۹.۸۷۲.۶۴۹)	(۸۸.۸۵۸.۰۲۹)		سهم سود سپرده گذاران
	۴.۸۰۸.۸۹۹	(۲.۶۳۹.۹۸۸)		سهم بانک از درآمدهای مشاع
				درآمد های غیر مشاع:
	۲۶.۵۱۰.۶۴۳		۳۸.۸۸۳.۳۴۸	۳۷ سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع
	۵.۳۱۸.۱۳۸		۶.۵۲۷.۵۵۰	۳۸ درآمد کارمزد
	۱۰۶.۱۹۰		۱۱.۹۷۷.۸۵۲	۳۹ نتیجه مبادلات ارزی
	۹۶۰.۱۴۲۲		۱.۵۵۴.۴۸۴	۴۰ سایر درآمدها
	۴۱.۴۳۶.۳۹۳	۵۸.۹۴۲.۲۳۴		جمع درآمدهای غیر مشاع
	۴۶.۲۴۵.۲۹۲	۵۶.۳۰۲.۲۴۶		جمع درآمدها
				هزینه ها:
	(۲۳.۶۱۸.۰۱۷)		(۲۷.۷۱۶.۷۱۰)	۴۱ هزینه های اداری و عمومی
	(۳.۷۵۳.۰۱۴)		(۶.۹۱۱.۵۸۶)	۴۲ هزینه کاهش ارزش مطالبات
	(۲.۸۹۴.۸۸۶)		(۳.۰۱۷.۶۵۸)	۴۳ هزینه های مالی
	(۷.۹۰۳.۹۲۷)		(۱۰.۴۶۹.۹۱۴)	۴۴ سایر هزینه ها
	(۳۸.۱۶۹.۸۴۴)	(۴۸.۱۱۵.۸۶۸)		جمع هزینه ها
	۸.۰۷۵.۴۴۸	۸.۱۸۷.۳۷۸		سود (زیان) قبل از مالیات
	(۱.۴۲۰.۳۲۴)	(۸۲۶.۸۰۸)		۲۵ مالیات بر درآمد
	۶.۶۵۵.۱۲۴	۷.۳۶۰.۵۷۰		سود (زیان) خالص
	۱۱۵	۱۲۷		۵۴ سود پایه هر سهم - ریال
				گردش حساب سود انباشته
	۶.۶۵۵.۱۲۴	۷.۳۶۰.۵۷۰		سود (زیان) خالص
	۶.۸۰۴.۶۸۴		۱۰.۲۶۲.۵۸۱	سود انباشته در ابتدای سال
	(۲.۷۲۳.۲۳۵)		(۲.۸۷۲.۱۰۵)	۴۵ تعدیلات سنواتی
	۴۰.۷۱.۴۴۹		۷.۳۹۰.۴۷۶	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
	(۲.۲۹۰.۶۱۴)		(۵.۲۰۲.۰۰۰)	۲۴ سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
	۱.۷۸۰.۸۲۵	۲.۱۸۸.۴۷۶		سود قابل تخصیص
	۸.۴۳۵.۹۵۹	۹.۵۴۹.۰۴۶		تخصیص سود:
	(۱.۰۳۸.۹۸۳)		(۱.۱۰۴.۰۸۵)	۲۹ اندوخته قانونی
	(۶۵۰۱)		-	افزایش سرمایه
	(۱.۰۴۵.۴۸۳)	(۱.۱۰۴.۰۸۵)		سود انباشته در پایان سال
	۷.۳۹۰.۴۷۶	۸.۴۴۴.۹۶۱		

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶۵۵،۱۲۴	۷،۳۶۰،۵۷۰	سود (زیان) خالص
(۱۰۳۶۷۹)	۱۸،۴۸۹،۳۰۴	۳۱ نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی
۶،۵۵۱،۴۴۵	۲۵،۸۴۹،۸۷۴	سود جامع سال مالی
(۲،۷۳۳،۲۳۵)	(۲،۸۷۲،۱۰۵)	۴۵ تعدیلات سنواتی
۳،۸۱۸،۲۱۰	۲۲،۹۷۷،۷۶۹	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۳		یادداشت
سال ۱۳۹۲	ریال میلیون ریال	
۶,۳۱۳,۶۲۸	(۴,۲۰۸,۵۰۱)	۴۶-۲
فعالیت های عملیاتی:		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی		
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:		
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی		
۲,۸۹۴,۸۸۵	(۳,۰۱۷,۶۵۸)	
۱,۹۵۶,۶۳۲	۹۶۵,۶۱۴	
۲,۳۷۵,۲۹۹	(۵,۳۰۳,۷۹۷)	
سود سهام دریافتی		
سود سهام پرداختی		
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت		
تامین مالی		
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی		
۳,۳۱۳,۵۵۲	(۷,۳۵۵,۸۴۱)	
۴۸۴,۱۱۹	(۱,۲۷۵,۷۱۵)	
فعالیت های سرمایه گذاری:		
وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود و نامشهود		
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی		
وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی		
وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود		
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		
فعالیت های تامین مالی:		
وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		
خالص افزایش در وجه نقد		
مانده وجه نقد در ابتدای سال		
تفاوت تسعیر وجوه نقد ارزی		
مانده وجه نقد در پایان سال		
مبادلات غیرنقدی		
۱۶,۸۴۴,۲۶۴	۴۱,۶۹۱,۴۷۸	
۱۶,۸۴۴,۲۶۴	۴۱,۶۹۱,۴۷۸	
۱۹,۰۴۶,۵۳۱	۲۸,۷۵۴,۹۳۶	
۱۹,۹۸۲,۱۵۴	۳۹,۰۴۴,۶۱۳	
۱۵,۹۲۸	۴۴۴,۶۷۸	
۳۹,۰۴۴,۶۱۳	۶۸,۲۶۴,۲۲۷	۴۷-۲
۱,۳۷۱,۳۴۰	۳,۴۷۹,۸۵۸	۴۸

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک صادرات ایران در تاریخ ۱۳۳۱/۰۶/۱۶ تحت شماره ۳۸۳۳ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ تحت شماره ۱۰۶۸۳ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۰۲ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته و در فهرست قیمت های بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت اصلی بانک براساس مفاد ماده ۳ اساسنامه بانک صادرات ایران عمدتاً به شرح ذیل می باشد:

- ۱- قبول انواع سپرده ها و بکارگیری آنها در معاملات اعتباری.
- ۲- انجام معاملات ارزی و افتتاح و ابلاغ انواع اعتبارات اسنادی.
- ۳- مشارکت یا سرمایه گذاری و خرید و فروش اوراق بهادار.
- ۴- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانکها و موسسات مالی اعتباری داخل و خارج و انجام انواع عملیات و خدمات بانکداری در بخش های مختلف اقتصادی.
- ۵- ایفای نقش امین و معتمد در قبول و نگهداری سهام، اوراق بهادار و اموال مشتریان.

۱-۳- تعداد شعب

۱-۳-۱- تعداد شعب بانک در پایان سال بشرح زیر بوده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۴۶۶	۴۶۱	شعب استان تهران
۲,۲۰۹	۲,۱۰۹	شعب سایر استان ها
۱۶	۱۶	شعب مناطق آزاد
۲۱	۲۲	شعب خارج از کشور
۲	۲	بانکهای مستقل خارج از کشور
۲,۷۱۴	۲,۶۱۰	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳-۱- مانده دارایی ها، بدهی ها، درآمدها و هزینه های شعب خارج از کشور که با صورتهای مالی بانک ترکیب شده به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		شرح
درصد به کل بانک	مبلغ به میلیارد ریال	درصد به کل بانک	مبلغ به میلیارد ریال	
۶	۵۱,۹۷۲	۱۱	۱۲۷,۲۹۷	دارائیهها
۵	۴۳,۰۵۳	۹	۹۷,۹۳۱	بدهیهها
۱۱	۵,۱۴۳	۵	۷,۸۴۴	درآمدها
۱۰	۳,۷۸۵	۴	۴,۹۹۶	هزینه ها

شعب مزبور دارای حسابرس مستقل به شرح ذیل و گزارش حسابرسی مجزا می باشند.

GRANT THORNTON - GRANT THORNTON UK LLP - N.R.Doshi and Partner-SOL S.A - KPMG-ABRT - Abu-Ghazaleh

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	ادارات مرکزی و سرپرستی ها
۱,۱۵۳	۱,۵۱۸	شعب استان تهران
۵,۸۵۶	۵,۷۰۷	شعب سایر استانها
۱۹۰,۳۱	۱۸,۵۷۸	کارکنان موقت قراردادی
۵,۸۵۱	۵,۶۳۲	شعب مناطق آزاد
۱۲۸	۱۴۱	شعب خارج از کشور
۳۸۲	۳۶۸	سایر (شرکت های عضو گروه)
۳۱۲	۴۰۰	
۳۲,۷۱۳	۳۲,۳۴۴	

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردید، و در موارد مقتضی، از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۳- مبنای تلفیق:

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی، حاصل تجمیع اقلام صورت های مالی بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) و شرکت های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۳-۲- نتایج عملیات شرکت های فرعی تحصیل شده به شرکت اصلی منتقل و در صورت سود و زیان تلفیقی منظور گردیده است.

۳-۳- سال مالی بانک صادرات PLC و بانک صادرات تاشکند در ۱۰ دیمه (۳۱ دسامبر سال میلادی) هر سال خاتمه می یابد. با این وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تأثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی بانک های مذکور به حساب گرفته می شود.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاریها

۴-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاریهای بلند مدت:

سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
 سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
 سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
 سرمایه گذاری جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاریهای جاری

۴-۱-۲- نحوه شناسائی درآمد:

سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و جاری

سرمایه گذاری در اوراق مشارکت

تلفیقی گروه

بانک صادرات ایران

مشمول تلفیق

ارزش ویژه

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش

مجموع سرمایه گذاریها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک

تک سرمایه گذاریها

مشمول تلفیق

روش ارزش ویژه

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ

ترازنامه)

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش

انباشته)

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش

مجموع سرمایه گذاریها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک

تک سرمایه گذاریها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ

تصویب صورتهای مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ

تصویب صورتهای مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ

ترازنامه)

براساس نرخ مندرج در قرارداد های فی مابین

بانک و ناشرین اوراق مشارکت

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴-۲- دارایی های ثابت مشهود

۴-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود، به استثنای زمین و ساختمان (یادداشت ۲-۲-۴)، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داری های مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام می شود، هنگام وقوع بعنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۴-۲-۲- زمین و ساختمان بانک در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه توسعه در سال ۱۳۸۳ و مجدداً در سال ۱۳۹۱ در اجرای بند ۳۹ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور، توسط کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و ارزش آن ها در حسابها ثبت گردیده است.

۴-۲-۳- باتوجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸، از سال ۱۳۸۵ استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن، براساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۷ درصد	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
اثاثه و سخت افزار رایانه و اثاثه خاص سیستم بانکی	۱۰ و ۶،۵۰۴ ساله	مستقیم
سخت افزار رایانه (شخصی)	۳ ساله	مستقیم

۴-۲-۴- استهلاک ساختمانهای تجدید ارزیابی شده بانک در پایان سال ۱۳۸۳، بر اساس مقررات جدول موضوع نامه شماره ۹۷۶ مورخ ۱۳۷۲/۴/۲۳ وزارت امور اقتصادی و دارایی انجام می شود.

۴-۲-۵- برای دارایی های ثابت که طی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول فوق می باشد.

۴-۳- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. طبق بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقفلی مستهلک نمی شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۵ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد و برای سایر دارایی های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی شود.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطائی، کارمزد و وجه التزام تأخیر تادیه دین

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه مب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد. بر اساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	نوع درآمد
براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطائی
براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط تادیه نشده و نرخ جریمه مقرر	وجه التزام تأخیر تادیه اقساط تسهیلات
در زمان وصول تسهیلات	تسهیلات استمهالی
در زمان صدور ضمانت نامه	کارمزد ضمانت نامه های صادره
در زمان ارائه خدمات	کارمزد سایر خدمات بانکی

۴-۵- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه های شماره مب/ ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ و ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، درآمد مشاع محسوب و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۴-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطائی

تسهیلات اعطائی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط، ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

۱- طبقه جاری (پرداخت اصل و سود تسهیلات و یا بازپرداخت اقساط در سررسید صورت گرفته و یا از سررسید آن بیش از ۲ ماه نگذشته است).

۲- طبقه سررسید گذشته (تأخیر در بازپرداخت تسهیلات/ اقساط بیش از ۲ ماه تا ۶ ماه).

۳- طبقه معوق (تأخیر در بازپرداخت تسهیلات/ اقساط بیش از ۶ ماه تا ۱۸ ماه).

۴- طبقه مشکوک الوصول (تأخیر در بازپرداخت تسهیلات/ اقساط بیش از ۱۸ ماه).

۴-۶-۱- تسهیلات مورد امهال :

تسهیلات پس از استمهال در طبقه مطالبات معوق طبقه بندی می شود. در صورت بهبود وضعیت اعتباری مشتری و ایفای تعهدات در زمان مقرر و احراز هر یک از طبقات بالاتر، این تسهیلات به این طبقات منتقل می شود. در صورت عدم ایفای تعهدات، حداکثر دو ماه پس از تاریخ هر یک از سررسیدهای تعیین شده، کل مطالبات به سرفصل مطالبات مشکوک الوصول انتقال می یابد. طبق دستورالعمل بانک مرکزی ذخیره اقلام استمهال شده تعدیل نمی شود.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴-۷- کاهش ارزش انباشته مطالبات

برای مطالبات مشکوک الوصول، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه کاهش ارزش انباشته مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، کاهش ارزش انباشته به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۴-۷-۱- کاهش ارزش انباشته عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلات مشمول کاهش ارزش انباشته اختصاصی محاسبه می گردد.

۴-۷-۲- کاهش ارزش انباشته اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می گردد:

ضریب	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۲۰ درصد	تسهیلات استمهالی (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۲۰ تا ۵۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری انقضای سررسید حداکثر ۵ سال)
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول که بیش از ۵ سال از سررسید آنها سپری شده، بدون توجه به نوع وثیقه سالانه ۱۰ درصد
۶۰ تا ۱۰۰ درصد	نسبت به سال قبل ذخیره اختصاص می یابد به طوری که در سال دهم ذخیره معادل ۱۰۰ درصد گردد.

۴-۷-۳- ارزش املاک و ماشین الاتی که بیش از سه سال از تاریخ آخرین ارزیابی آن سپری گردیده مجدداً ارزیابی و کمتر از سه سال بر اساس تغییر شاخص های مربوط طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تعدیل قرار گرفته و حداکثر معادل ۷۰ درصد ارزش املاک و ۵۰ درصد ارزش ماشین الات و تجهیزات از هر فقره از تسهیلات کسر و سپس اقدام به ذخیره گیری می گردد.

۴-۸- 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.

۴-۹- ذخیره مرخصی کارکنان

جهت ایام مرخصی ذخیره شده کارکنان از بابت سنوات قبل و سال جاری ذخیره لازم معادل ۹ روز حقوق و مزایا در سال محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۴-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک هاست و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانک هاست. بر این اساس تعهدات بانک از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در پایان هر سال (یا در صورت تغییرات بااهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می شود، تعیین و در حسابها ذخیره لازم منظور می گردد.

۴-۱۱- تسعیر ارز

۴-۱۱-۱- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی در تاریخ ترازنامه به نرخ بازار (مبادله ای) 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 بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در سود و زیان گزارش می شود.

۴-۱۱-۲- واحدهای خارج از کشور

کلیه اقلام پولی و غیرپولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) شعب و واحدهای خارج از کشور به نرخ بازار (مبادله ای) در تاریخ ترازنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ بازار در تاریخ ایجاد (ترخهای تاریخی) تسعیر می شود. اقلام سود و زیان به نرخ میانگین بازار طی سال تسعیر و تفاوت ناشی از تسعیر صورتهای مالی واحدهای مذکور تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام منظور می گردد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴-۱۲- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می باشد:

۴-۱۲-۱- مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی صادر شده باشد. (تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری نیز تحت این سرفصل طبقه بندی می شود).

۴-۱۲-۲- مطالبات در تعهد دولت: تسهیلاتی است که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده و سررسید آن فرا رسیده است.

۵- سرقفلی تلفیقی

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۶- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق (ریال)
۸.۷۸۷.۴۰۲	۹.۱۱۶.۴۸۱	۸.۷۵۷.۷۹۵	۹.۳۲۷.۸۸۶	
۱.۱۳۷.۱۴۷	۲.۷۵۷.۳۸۰	۱.۳۰۰.۳۱۶	۲.۹۹۲.۹۰۶	۶-۲ موجودی صندوق (ارز)
۳	۲	۳	۲	وجوه در راه (ریال)
۱۰.۴۸۰	۲۸۰	۱۰.۴۸۰	۲۸۰	وجوه در راه (ارز)
۹.۹۳۵.۰۳۲	۱۱.۸۷۴.۱۴۳	۱۰.۰۶۸.۵۹۴	۱۲.۳۲۱.۰۷۴	

۶-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۱۱,۷۶۱ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۶-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۱,۸۱۷,۶۴۶ دلار، ۵,۵۵۹,۶۹۶ یورو، ۶۱,۸۴۴,۵۸۴ درهم امارات، ۶,۷۸۰,۳۰۸,۴۰۸ لیر لیبی، ۲۰,۵۴۵,۸۴۴ ریال قطر، ۴۴۴,۶۲۱ ریال عمان، ۷۳,۶۲۸ لیر ترکیه، ۱,۶۲۵,۷۷۶ منات عشق آباد و ۸۰,۵۹۸,۲۳۱,۰۰۰ سوم ازبکستان می باشد.

۷- مطالبات از بانک های مرکزی

مطالبات از بانک های مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی ج.ا.
۶۶,۰۳۹,۳۸۹	۸۰,۷۲۴,۷۸۳	۶۶,۰۴۶,۱۴۶	۸۰,۷۳۷,۲۶۴	۷-۱
۱۲,۵۸۹,۷۱۰	۲۱,۱۶۱,۰۹۴	۱۲,۵۸۹,۷۱۰	۲۱,۱۶۱,۰۹۴	۷-۲ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال)
-	۱۷,۱۶۹,۳۵۷	-	۱۷,۱۶۹,۳۵۷	۷-۳ مطالبات ارزی از بانک مرکزی
۶,۲۹۰,۷۵۹	۱۴,۲۳۲,۰۲۶	۶,۲۹۰,۷۵۹	۱۴,۲۳۲,۰۲۶	۷-۴ حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۶۴۵,۰۹۳	۳,۰۳۵,۷۲۳	۶۴۵,۰۹۳	۳,۰۳۵,۷۲۳	۷-۵ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز)
۶۲۸,۵۵۱	۱,۳۴۶,۴۵۹	۶۲۸,۵۵۱	۱,۳۴۶,۴۵۹	سپرده قانونی شعب خارج از کشور
۳۸۹,۷۸۵	۹۴۶,۶۶۰	۳۸۹,۷۸۵	۹۴۶,۶۶۰	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
-	۲,۳۶۰	-	۲,۳۶۰	تسهیلات قرض الحسنه اعطایی به بانک مرکزی
۸۶,۵۸۳,۲۸۷	۱۳۸,۶۱۸,۴۶۲	۸۶,۵۹۰,۰۴۴	۱۳۸,۶۳۰,۹۴۳	

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۷-۱- سپرده 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 گردید، و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.
سپرده قانونی تودیع شده به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

گروه

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ	میلیون ریال	نرخ	
۲۱.۷۲۰.۴۱۶	۱۶	۲۸.۳۴۴.۰۰۳	۱۳.۵	سپرده کوتاه مدت ، کوتاه مدت ویژه
۱۸.۴۶۸.۵۸۶	۱۷	۱۲.۷۹۸.۳۸۶	۱۳.۵	سپرده های دیداری
۸.۶۸۵.۳۶۷	۱۰	۱۱.۸۲۲.۱۵۰	۱۳.۵	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۴.۲۸۲.۱۱۲	۱۵	۱۱.۱۲۵.۱۵۳	۱۳.۵	سپرده های بلند مدت یکساله
۶.۲۶۶.۱۵۹	۱۱	۸.۲۶۴.۶۴۸	۱۳.۵	سپرده های بلند مدت دو ساله و سه ساله
۳.۸۲۵.۳۴۴	۱۰	۴.۱۳۴.۹۶۱	۱۰	سپرده قرض الحسنه و پس انداز
۱.۱۴۰.۴۸۸	۱۷	۹۰۶.۳۱۸	۱۳.۵	سایر سپرده ها
۱۴۶.۳۲۹	۱۰	۱۸۶.۶۴۰	۱۳.۵	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۱.۱۱۸.۵۴۹	۱۵	۲.۶۴۸.۷۴۰	۱۳.۵	گواهی سپرده
۶۵.۶۵۳.۳۵۰		۸۰.۲۳۰.۹۹۹		جمع
۶.۷۵۷	-	۱۲.۴۸۰	-	بانک صادرات تاشکند
۳۸۶.۰۳۹	۱۰	۴۹۳.۷۸۵	۱۰	شعب مناطق آزاد
۶۶.۰۴۶.۱۴۶		۸۰.۷۳۷.۲۶۴		جمع کل

۷-۲- حساب سپرده دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا به مبلغ ۲۱,۱۶۱ میلیارد ریال شامل حساب جاری شماره ۲۰۳۰۰ به مبلغ ۲۰,۹۳۵ میلیارد ریال و حساب جاری شماره ۲۰۳۳۰ به مبلغ ۲۲۶ میلیارد ریال می باشد.

۷-۳- مبلغ ۱۷,۱۶۹ میلیارد ریال مطالبات ارزی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شامل ما به التفاوت وجوه ارزی مطالبه شده (مبلغ ۳۱,۹۹۶ میلیارد ریال معادل ۱,۱۴۳ میلیون دلار طلب یا نرخ مبادله ای) بابت اعتبارات و بروات استنادی می باشد که به استناد بخشنامه های شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به طرفیت بدهی ربالی به مبلغ ۱۴,۸۲۶ میلیارد ریال با نرخ مرجع دردفتر بانک صادرات ایران ثبت و مورد تهاتر قرار گرفته است.

۷-۴- حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۴.۷۸۰.۸۲۳		۱۰.۵۵۳.۷۴۲		حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها ادرهم امارات
۷۴۶.۰۹۴		۲.۲۲۹.۰۶۸		حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/سایر اسعار
۶۹۴.۶۲۶		۱.۳۳۸.۱۹۸		حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/یورو
۶۹.۳۱۶		۲۱۱.۰۱۸		حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/دلار آمریکا
۶.۲۹۰.۷۵۹		۱۴.۳۳۲.۰۲۶		

۷-۵- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا (ارز) به شرح زیر می باشد:

گروه

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	
-	-	۲.۳۴۶.۰۳۲	۸۳.۱۳۳.۳۱۰	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / فرانک سوئیس
۴۷۳.۹۳۹	۲۹.۸۸۴.۴۸۲	۶۶۰.۶۳۶	۲۱.۹۰۷.۲۸۲	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / یورو
۱۱۲.۶۰۵	۳۳.۹۵۸.۰۸۲	۲۸.۷۱۰	۳.۷۶۶.۷۲۸	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / درهم امارات
۵۸.۵۴۹	۴.۷۷۵.۶۱۲	۳۴۵	۱۲.۳۳۴	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / دلار آمریکا
۶۴۵.۰۹۳		۳.۰۳۵.۷۲۳		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۸ - مطالبات از بانکها وسایر موسسات اعتباری

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری، به شرح زیر تفکیک می گردد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۸-۱	تسهیلات اعطایی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۴.۴۳۸.۶۲۴	۱۸.۷۳۵.۲۱۲	۶.۷۸۸.۷۱۴	۲۴.۳۶۳.۵۰۰	۸-۲	سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)
۵.۲۲۰.۲۰۸	۵.۵۴۸.۹۳۸	۵.۲۲۰.۲۰۸	۵.۵۴۸.۹۳۸		پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۲۲۷.۰۳۰	۱.۹۰۳	۲۲۷.۰۳۰	۱.۹۰۳		سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)
۵۰.۲۶.۲۲۶	۱۵.۸۸۲.۵۳۵	۵۰.۲۶.۲۲۶	۱۵.۸۸۲.۵۳۵		سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی (ارز)
۱.۳۶۰.۹۳۵	۲.۶۰۷.۴۲۳	۱.۳۶۰.۹۳۵	۲.۶۰۷.۴۲۳		سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارز)
۷۹۰.۲۹۶	۱.۶۳۱.۲۶۲	۷۷۲.۴۴۵	۱.۵۹۱.۱۳۴		سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۲.۱۷۲.۶۱۶	۳.۸۷۳.۷۴۲	۲.۱۷۲.۶۱۶	۳.۸۷۳.۷۴۲		سپرده های مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)
۲۰۰۴۱	۴.۴۳۳	۲۰۰۴۱	۴.۴۳۳	۸-۳	سپرده های دیداری و مدت دار
۹.۳۵۲.۱۱۴	۲۳.۹۹۹.۳۹۵	۹.۳۳۴.۲۶۳	۲۳.۹۵۹.۲۶۷		کاهش ارزش انباشته مطالبات
(۸.۵۴۲)	(۱۴۲.۵۳۱)	(۸.۵۴۲)	(۱۴۲.۵۳۱)		
۱۹.۲۲۹.۴۳۴	۴۸.۱۴۲.۹۱۷	۲۱.۵۶۱.۶۷۳	۵۳.۷۳۱.۰۷۷		

۸-۱- تسهیلات اعطایی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۸-۱-۱	تسهیلات اعطایی به بانکهای داخلی
۳.۲۶۶.۵۵۳	۱۷.۳۰۸.۵۶۰	۳.۲۶۶.۵۵۳	۱۷.۳۰۸.۵۶۰		وام اعطایی به بانکهای ایرانی و خارجی توسط بانکهای مستقل
-	-	۲۰۱۸.۱۶۹	۴.۹۹۷.۱۰۷		وام و اعتبارارزی به بانکهای خارجی
۳۷۸.۰۴۳	۷۲۹.۴۶۴	۷۰۹.۹۶۴	۱.۳۶۰.۶۴۵	۸-۱-۲	وام اعطایی توسط شعب خارج به بانکهای ایرانی
۷۹۴.۰۲۸	۶۹۷.۱۸۸	۷۹۴.۰۲۸	۶۹۷.۱۸۸		
۴.۴۳۸.۶۲۴	۱۸.۷۳۵.۲۱۲	۶.۷۸۸.۷۱۴	۲۴.۳۶۳.۵۰۰		

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۸-۱-۱- تسهیلات اعطایی به بانک های داخلی به شرح زیر می باشد:

مانده تسهیلات		تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال				
۴.۰۰۰	۵.۷۱۴.۹۶۱	-	۲۵	مشارکت مدنی	بانک سپه
۲.۴۱۳	۳.۰۰۰.۰۰۰	over night	۲۸.۵	-	بانک ملت
۳.۰۰۰.۰۰۰	۳.۰۰۰.۰۰۰	-	۳۱	بازار بین بانکی	بانک آینده
-	۱.۵۰۰.۰۰۰	over night	۲۸.۵	-	بانک گردشگری
-	۱.۳۰۰.۰۰۰	over night	۲۸.۵	-	بانک سینا
-	۸۶۵.۰۰۰	over night	۲۸.۵	-	بانک انصار
-	۷۷۰.۰۰۰	over night	۲۸.۵	بازار بین بانکی	بانک پارسیان
-	۵۰۰.۰۰۰	over night	۲۸.۵	-	بانک دی
-	۳۷۱.۴۸۵	over night	۲۱	سندیکاتی	بانک توسعه صادرات
۲۲۶.۲۶۲	۲۶۴.۴۵۴	۹۸/۰۷/۰۱	۱۹	جعاله	بانک کشاورزی
۲۹.۱۰۳	۲۰.۷۰۵	۹۴/۱۱/۰۳	۱۴	جعاله	بانک ملی
۱.۹۵۵	۱.۹۵۵	over night	۲۸.۵	بلند مدت	بانک تجارت
۲.۸۲۰	-	-	-	بازار بین بانکی	بانک مسکن
۳.۲۶۶.۵۵۳	۱۷.۳۰۸.۵۶۰				

۸-۱-۲- وام اعطایی شعب خارج از کشور به بانک های ایرانی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	مبلغ ارزی - دلار	میلیون ریال	مبلغ ارزی - دلار	
۷۱۷.۸۹۵	۵۸.۵۵۵.۸۷۳	۵۲۲.۱۹۳	۱۸.۶۵۳.۷۴۷	بانک صنعت و معدن
۷۶.۱۳۳	۶.۲۰۹.۸۶۹	۱۷۴.۹۹۵	۶.۲۵۱.۱۷۰	بانک آینده
۷۹۴.۰۲۸	۶۴.۷۶۵.۷۴۲	۶۹۷.۱۸۸	۲۴.۹۰۴.۹۱۷	

۸-۲- سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال) به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۰.۳۰۵	۳.۴۲۶.۰۸۸	۵۹۰.۳۰۵	۳.۴۲۶.۰۸۸	بانک ملت
۱۴۱.۶۴۲	۷۱۰.۶۴۲	۱۴۱.۶۴۲	۷۱۰.۶۴۲	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۸۱۳.۶۰۴	۶۱۲.۶۳۸	۸۱۳.۶۰۴	۶۱۲.۶۳۸	بانک ملی
۳۰۰.۸۹۴	۳۱۱.۳۱۵	۳۰۰.۸۹۴	۳۱۱.۳۱۵	بانک پاسارگاد
۱.۱۹۱.۴۷۷	۱۷۵.۳۸۷	۱.۱۹۱.۴۷۷	۱۷۵.۳۸۷	بانک مسکن
۱۰.۶۵۹	۱۶۵.۴۸۳	۱۰.۶۵۹	۱۶۵.۴۸۳	بانک کشاورزی
۱.۶۸۶.۸۵۵	۸۹.۷۲۸	۱.۶۸۶.۸۵۵	۸۹.۷۲۸	بانک آینده
۱۰۹.۹۴۷	۲۷.۴۴۰	۱۰۹.۹۴۷	۲۷.۴۴۰	بانک دی
۶۹.۴۳۷	۱۱.۱۴۴	۶۹.۴۳۷	۱۱.۱۴۴	بانک رفاه کارگران
۶۶.۰۶	۶.۱۴۲	۶۶.۰۶	۶.۱۴۲	بانک سپه
۶۰.۴۳	۵.۶۲۸	۶۰.۴۳	۵.۶۲۸	بانک سرمایه
۲۴۱.۷۶۳	۳.۶۶۳	۲۴۱.۷۶۳	۳.۶۶۳	بانک تجارت
۵۰۰.۴۳	۲.۷۴۳	۵۰۰.۴۳	۲.۷۴۳	موسسه مالی و اعتباری توسعه
-	۴۲۶	-	۴۲۶	بانک انصار
۳۵۸	۳۹۹	۳۵۸	۳۹۹	بانک اقتصاد نوین
۵۴۲	۷۱	۵۴۲	۷۱	بانک سینا
۲	۱	۲	۱	بانک توسعه تعاون
۳۱	-	۳۱	-	پست بانک
۵.۲۲۰.۲۰۸	۵.۵۴۸.۹۳۸	۵.۲۲۰.۲۰۸	۵.۵۴۸.۹۳۸	

سازمان حسابرسانی
گزارش

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۸-۳- صورت ریز سپرده های دیداری و مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری گروه به تفکیک انواع ارزها به شرح زیر می باشد:

جمع	سایر ارزها		درهم		ین		پوند		یورو		دلار	
	معادل ریالی	میلیون ریال	معادل ریالی	میلیون ریال	معادل ریالی	میلیون ریال	معادل ریالی	میلیون ریال	معادل ریالی	میلیون ریال	معادل ریالی	میلیون ریال
۱۷,۹۸۷,۰۸۱	۷,۰۵۹,۶۹۴	۱۱۴,۰۶۰	۱۴,۹۶۴,۶۲۹	۸۸,۶۱۷	۳۸۱,۹۷۰,۱۹۳	۱۲۸,۳۹۶	۳,۰۷۹,۱۱۷	۷,۳۵۲,۸۱۶	۲۴۳,۸۲۵,۹۵۸	۳,۲۴۳,۴۹۸	۱۱۵,۸۴۰,۴۸	(سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)
۳,۴۰۰,۴۵۹	۹۴,۶۷۳	-	-	۳,۸۴۹	۱۶,۵۸۸,۱۷۰	۳۴۲	۸,۱۹۴	۲,۸۴۴,۶۰۰	۹۴,۳۲۹,۵۰۱	۴۵۶,۹۹۵	۱۶,۳۲۴,۷۴۴	(سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۲۶,۰۷۴,۴۲۳	-	-	-	-	-	-	-	۲,۵۸۷,۸۲۷	۸۵,۸۱۴,۶۶۶	۱۹,۵۹۶	۷۰۰,۰۰۰	(سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی
۴,۴۳۲	۴,۴۳۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(سپرده های مدت دار نزد شمس بانکهای ایرانی
۲۳,۹۹۹,۳۹۵	۷,۱۵۸,۷۹۹	۱۱۴,۰۶۰	۱۴,۹۶۴,۶۲۹	۹۲,۴۶۶	۳۹۸,۵۵۸,۹۶۳	۱۲۸,۷۳۸	۳,۰۸۷,۳۱۱	۱۲,۷۸۵,۴۴۳	۴۳۳,۹۷۰,۱۲۵	۳,۷۲۰,۰۸۹	۱۳۲,۸۸۸,۷۹۲	
(۴۰,۱۲۸)												
۲۳,۹۵۹,۲۶۷												تعدیلات PLC

گزارش
 سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۹- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳.۹۷۰.۸۷۱	۸۲.۸۹۵.۴۷۳	۶۳.۹۷۰.۸۷۱	۸۲.۸۹۵.۴۷۳
۶۳.۹۷۰.۸۷۱	۸۲.۸۹۵.۴۷۳	۶۳.۹۷۰.۸۷۱	۸۲.۸۹۵.۴۷۳

مطالبات از دولت

۹-۱- وضعیت مطالبات از دولت بشرح اقلام زیر می باشد:

گروه						
۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته مطالبات	جمع	سود دیر کرد	سود	اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶.۰۱۰.۳۰۶	۳۸.۴۷۱.۸۸۷	(۱.۲۰۸.۸۰۵)	۳۹.۶۸۰.۶۹۲	۵.۳۸۶.۱۰۲	-	۳۴.۲۹۴.۵۹۰
۱۲.۰۰۵.۱۹۶	۱۸.۱۳۴.۸۱۴	-	۱۸.۱۳۴.۸۱۴	۵.۲۸۱.۲۱۴	۱۱.۲۴۰.۶۸۱	۱.۶۱۲.۹۱۹
۳۱.۷۹۲.۹۹۶	۳۷.۴۸۰.۷۵۴	-	۳۷.۴۸۰.۷۵۴	۱۳.۲۰۷.۶۴۲	۱۱.۲۳۷.۷۸۷	۱۳۰.۳۵.۳۲۵
۶۹.۸۰۸.۴۹۸	۹۴.۰۸۷.۴۵۵	(۱.۲۰۸.۸۰۵)	۹۵.۲۹۶.۲۶۰	۲۳.۸۷۴.۹۵۸	۲۲.۴۷۸.۴۶۸	۴۸.۹۴۲.۸۳۴
(۵.۸۳۷.۶۲۷)	(۱۱.۱۹۱.۹۸۲)	-	(۱۱.۱۹۱.۹۸۲)	-	-	(۱۱.۱۹۱.۹۸۲)
۶۳.۹۷۰.۸۷۱	۸۲.۸۹۵.۴۷۳	(۱.۲۰۸.۸۰۵)	۸۴.۱۰۴.۲۷۸	۲۳.۸۷۴.۹۵۸	۲۲.۴۷۸.۴۶۸	۳۷.۷۵۰.۸۵۲

توضیحات:

۹-۱-۱- مطالبات سهم سود تسهیلات اعطائی تبصره ای به تعهد دولت (بارانه ای) مربوط به آن بخش از تعهدات دولت می باشد که همه ساله شناسائی و به حساب بدهی دولت منظور می گردد.

۹-۱-۲- خلاصه گردش عملیات مطالبات از دولت از سال ۱۳۸۸ تا ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۳ به شرح جدول ذیل می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	مطالبات از دولت سال
۲۸.۳۴۵.۵۶۳	۸۸
۱۷.۶۸۲.۹۶۷	۸۹
۱۸.۴۲۹.۸۹۹	۹۰
۲۲.۱۹۸.۲۲۴	۹۱
۱۲.۵۳۶.۰۷۳	۹۲
۲.۹۱۱.۸۴۳	مطالبات ارزی
۲۲.۵۵۰.۲۲۳	۹۳
۹۶.۳۰۹.۲۲۹	جمع اضافات
۱۲۴.۶۵۴.۷۹۲	جمع مطالبات
	کسر می شود:
(۱۱.۳۳۹.۵۴۳)	ذخیره ارزی سال ۹۰
(۲.۲۶۵.۹۵۶)	وجوه اداره شده
(۱۵.۷۵۳.۰۳۳)	شرکتهای تحصیل شده
(۲۹.۳۵۸.۵۳۲)	جمع کسورات
۹۵.۲۹۶.۲۶۰	مانده پایان سال ۱۳۹۳ (قبل از کاهش ارزش انباشته مطالبات)

۹-۲- مطالبات تأیید شده بانک از دولت تا پایان سال ۱۳۸۹ بالغ بر ۴۸,۱۳۱ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۳۰,۱۳۵ میلیارد ریال آن بر اساس مصوبات هیأت محترم وزیران تهاجر گردیده است لیکن تسویه مبلغ ۱۷,۹۹۶ میلیارد ریال مابقی که می بایست از محل واگذاری سهام شرکتهای دولتی توسط سازمان خصوصی سازی صورت گیرد تاکنون به نتیجه نرسیده است. همچنین نسبت به چگونگی تسویه مطالبات از دولت تأیید شده سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ از سوی مراجع زیربط تعیین تکلیف نشده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۰ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک عقود به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه							
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹						
خالص	خالص	خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته مطالبات	سود معوق	سود سالهای آتی	سود و وجه التزام دریافتنی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۳.۲۳۲	۲۵۴.۵۳۸	۳۱۳.۲۳۲	۲۵۴.۵۳۸	(۴.۶۲۷)	(۱.۲۲۵)	(۴۹.۰۱۷)	۱.۰۷۵	۳۰۸.۳۳۲	فروش اقساطی
۶۷۲.۱۵۶	۶۱۱.۷۱۷	۶۷۲.۱۵۶	۶۱۱.۷۱۷	(۷۰.۰۳۸)	(۱۵.۸۳۶)	(۴۳.۸۶۷)	۱۹۵.۴۷۲	۵۴۵.۹۸۶	جماعه
۱۲.۳۳۰	۱۰.۵۹۴	۱۲.۳۳۰	۱۰.۵۹۴	(۲۵۱)	(۲)	(۲.۸۱۸)	-	۱۳.۶۶۵	اجاره به شرط تملیک
۱.۱۴۲	۶	۱.۱۴۲	۶	(۳۸۶)	-	-	-	۳۹۲	سلف
-	۱.۵۲۳.۳۷۶	-	۱.۵۲۳.۳۷۶	(۲۳.۱۹۹)	-	-	۴۶.۵۷۵	۱.۵۰۰.۰۰۰	مضاربه
۴۰.۵۶۱۱	۴۲۶.۷۰۲	۴۰.۵۶۱۱	۴۲۶.۷۰۲	(۶.۴۹۸)	-	-	۱۴۳.۴۷۲	۲۸۹.۷۲۸	مشارکت مدنی
۳۱	۱۳	۳۱	۱۳	(۲)	-	-	-	۱۵	قرض الحسنه
۲.۲۴۴.۰۹۱	۳.۷۲۴.۶۸۲	۲.۲۴۴.۰۹۱	۳.۷۲۴.۶۸۲	(۵۶.۷۲۰)	(۴۲۱.۶۵۸)	-	-	۴.۰۲۰.۳۰۶۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۱۶.۶۷۹	۲۹۷.۹۳۰	۲۱۶.۶۷۹	۲۹۷.۹۳۰	(۱۲۹.۱۴۶)	-	-	-	۴۲۷.۰۷۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷.۴۴۷	-	۷.۴۴۷	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۳.۸۷۲.۷۱۹	۶.۸۴۹.۵۵۸	۳.۸۷۲.۷۱۹	۶.۸۴۹.۵۵۸	(۲۹۰.۸۶۷)	(۴۳۸.۷۲۱)	(۹۵.۷۰۲)	۳۸۶.۵۹۴	۷.۲۸۸.۲۵۴	

**گزارش
سازمان حسابرسی**

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱-۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۴) به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه						
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
جمع	جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۲۰۰۳۵	۳۰۸۰۳۳۲	۴۰۲۰۰۳۵	۳۰۸۰۳۳۲	-	-	۳۰	۳۰۸۰۳۰۲	فروش اقساطی
۶۷۸۰۵۲۴	۵۴۵۰۹۸۷	۶۷۸۰۵۲۴	۵۴۵۰۹۸۷	۱۲۷۰۵۲۳	-	-	۴۱۸۰۴۶۴	جماله
۱۶۶۰۰	۱۳۶۶۵	۱۶۶۰۰	۱۳۶۶۵	-	۲۴۵	-	۱۳۰۴۲۰	اجاره به شرط تملیک
۱۰۱۵۹	۳۹۲	۱۰۱۵۹	۳۹۲	-	-	-	۳۹۲	سلف
-	۱۰۵۰۰۰۰۰	-	۱۰۵۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۵۰۰۰۰۰	مضاربه
۲۷۱۰۵۴۸	۲۸۹۰۷۲۸	۲۷۱۰۵۴۸	۲۸۹۰۷۲۸	-	-	-	۲۸۹۰۷۲۸	مشارکت مدنی
۴۱	۱۵	۴۱	۱۵	-	-	-	۱۵	قرض الحسنه
۳۰۳۰۲۷۳	۳۸۶۰۵۹۴	۳۰۳۰۲۷۳	۳۸۶۰۵۹۴	-	-	-	۳۸۶۰۵۹۴	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۲۰۴۶۵۶۸۷	۴۰۳۰۳۰۵۸	۲۰۴۶۵۶۸۷	۴۰۳۰۳۰۵۸	-	-	-	۴۰۳۰۳۰۵۸	تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارزش
۲۵۲۰۴۴۳	۴۲۷۰۰۷۶	۲۵۲۰۴۴۳	۴۲۷۰۰۷۶	۴۲۷۰۰۷۶	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷۶۲۷	-	۷۶۲۷	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۴۰۳۹۸۰۹۳۷	۷۰۶۷۴۰۸۴۷	۴۰۳۹۸۰۹۳۷	۷۰۶۷۴۰۸۴۷	۵۵۴۰۵۹۹	۲۴۵	۳۰	۷۰۱۱۹۰۹۷۳	
(۱۶۴۰۲۹۱)	(۹۵۰۷۰۲)	(۱۶۴۰۲۹۱)	(۹۵۰۷۰۲)	-	-	-	(۹۵۰۷۰۲)	کسر می شود:
(۲۰۱۶۸۱)	(۴۳۸۰۷۲۱)	(۲۰۱۶۸۱)	(۴۳۸۰۷۲۱)	(۱۷۰۶۴)	-	-	(۴۲۱۰۶۵۷)	سود سالهای آینده
(۵۳۰۳۰)	(۷۹۰۹۶۹)	(۵۳۰۳۰)	(۷۹۰۹۶۹)	-	-	-	(۷۹۰۹۶۹)	سود معوق
(۱۰۷۰۲۲۶)	(۲۱۰۰۸۹۷)	(۱۰۷۰۲۲۶)	(۲۱۰۰۸۹۷)	(۲۱۰۰۸۹۷)	-	-	-	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
۳۰۸۷۲۰۷۱۹	۶۰۸۴۹۰۵۵۸	۳۰۸۷۲۰۷۱۹	۶۰۸۴۹۰۵۵۸	۳۲۶۰۶۳۸	۲۴۵	۳۰	۶۰۵۲۲۰۶۴۵	کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات

۱-۱-۲- تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۱۹۲۰۶۳	۶۰۱۰۳۵۵	۴۶۳۰۱۵۰	۱۳۸۰۲۰۵	-	-
۲۰۱۳۶۰۲۳	۱۰۸۱۳۰۹۹۷	-	۳۱۳۰۹۹۷	۱۰۵۰۰۰۰۰	-
۹۱۴۰۱۷۹	۴۰۵۵۵۰۱۹۴	۴۰۵۵۵۰۱۹۴	-	-	-
۱۵۶۶۷۲	۳۹۶۰۰۱۳	-	۳۹۶۰۰۱۳	-	-
-	۳۰۸۰۲۸۸	-	-	-	۳۰۸۰۲۸۸
۴۰۳۹۸۰۹۳۷	۷۰۶۷۴۰۸۴۷	۵۰۱۸۰۳۴۴	۸۴۸۰۲۱۵	۱۰۸۰۸۰۲۸۸	۱۰۸۰۸۰۲۸۸
	۴۰۳۹۸۰۹۳۷	۲۰۴۵۳۰۲۰۳	۱۰۳۶۲۰۸۴۵	۶۸۲۰۸۸۹	۶۸۲۰۸۸۹

۱-۱-۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۳۹۸۰۹۳۷	۷۰۶۷۴۰۸۴۷
۴۰۳۹۸۰۹۳۷	۷۰۶۷۴۰۸۴۷

قراردادهای لازم الاجرا

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۱ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به عقود و سرفصل های مربوطه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه								
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹							
خالص	خالص	خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته مطالبات	سود معوق	سود و کارمزد سالهای آتی	وجه دریافتی بابت مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و وجه التزام دریافتنی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲.۲۶۰.۲۳۱	۶۷.۸۰۷.۶۷۶	۶۲.۲۵۸.۹۹۰	۶۷.۸۰۴.۲۸۹	(۶.۹۴۶.۳۷۲)	(۲.۶۹۶.۳۳۲)	(۶۶.۵۰۰.۹۷۰)	-	۲.۳۸۸.۲۹۷	۱۴۱.۵۵۹.۶۶۷	فروش اقساطی
۱۸.۶۰۴.۴۱۹	۱۶.۸۶۱.۱۲۵	۱۸.۶۰۴.۴۱۹	۱۶.۸۶۱.۱۲۶	(۵۶۱.۱۰۹)	(۵۲.۱۵۵)	(۶.۵۸۵.۱۵۵)	-	۵۶۱.۲۳۲	۲۳.۴۹۸.۳۱۳	جماله
۲۵۷.۶۱۷	۲۲۴.۳۳۱	۲۵۷.۶۱۷	۲۲۴.۳۳۲	(۴۸.۶۳۳)	(۲۴.۰۳۴)	(۴۲.۳۷۰)	-	۴.۸۵۴	۳۳۵.۵۱۵	اجاره به شرط تملیک
۲.۵۷۵.۱۷۶	۲.۵۱۴.۰۶۱	۲.۵۷۵.۱۷۶	۲.۵۱۴.۰۵۹	(۴۸۲.۴۴۶)	-	-	-	۵۴۱.۰۷۷	۲.۴۵۵.۴۲۸	سلف
۲۸.۹۸۶.۴۶۵	۳۳.۱۵۲.۶۰۹	۲۸.۹۸۶.۴۶۵	۳۳.۱۵۲.۶۰۹	(۲.۶۰۸.۰۱۸)	-	-	(۹.۰۴۶)	۳.۳۶۳.۷۵۰	۳۲.۴۰۵.۹۲۳	مضاربه
۱۸۳.۵۶۶.۰۸۶	۲۰۶.۲۶۵.۵۰۰	۱۸۳.۵۶۶.۰۸۶	۲۰۵.۹۸۹.۴۵۶	(۱۰.۱۲۳.۷۳۷)	-	-	(۴۷۸.۰۲۹)	۲۰.۹۹۵.۷۸۱	۱۹۵.۵۹۵.۴۴۱	مشارکت مدنی
۱.۲۶۵.۹۲۹	۱.۶۳۵.۶۳۷	۱.۲۶۵.۹۲۹	۱.۶۳۵.۶۳۷	(۲۴.۳۱۹)	-	(۵۷.۵۶۶)	-	۲۳۰.۱۱	۱.۶۹۴.۵۱۱	خرید دین
-	۲.۱۰۲.۰۷۱	-	۲.۱۰۲.۰۷۱	(۴۱.۱۰۸)	-	(۵۸۳.۶۶۲)	-	۳۳۱	۲.۷۲۶.۵۱۰	مراجعه
۳۶.۶۳۸.۷۸۸	۴۴.۸۷۵.۷۳۴	۳۶.۶۳۸.۷۸۸	۴۴.۸۷۵.۷۳۴	(۱.۱۷۰.۵۱۵)	(۹۴۸)	(۱.۴۳۰.۲۲۴)	-	۵۰.۶۳	۴۷.۴۷۲.۳۵۸	قرض الحسنه
۲۲۷	۲۷۹	۲۲۷	۲۷۹	(۴)	-	-	-	-	۲۸۳	وام قدیم مسکن
۱۴.۳۶۳.۶۳۷	۲۹.۹۳۲.۲۲۶	۱۴.۳۶۳.۶۳۷	۲۹.۹۳۲.۲۲۶	(۲.۸۸۴.۵۴۲)	-	-	-	۱.۳۴۸.۶۹۴	۳۱.۴۶۸.۰۷۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۰.۳۲۲.۹۷۵	۶۶.۴۸۲.۴۳۴	۳۰.۳۲۲.۹۷۵	۶۶.۴۸۲.۴۳۴	(۱۴.۹۲۱.۰۸۵)	(۲۰.۵۱۷.۸۴۳)	(۸۹۶.۵۹۰)	-	-	۱۰۲.۸۱۷.۹۵۲	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۳۰.۳۲۶.۱۷۷	۵۶.۷۲۳.۲۲۱	۳۰.۳۲۶.۱۷۷	۵۶.۷۲۳.۲۲۱	(۸.۹۹۷.۳۷۸)	-	-	-	۱۲.۲۶۲.۶۹۷	۵۳.۴۵۷.۹۰۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳.۸۴۹.۱۷۱	۴.۵۴۳.۴۴۶	۳.۸۴۹.۱۷۱	۴.۵۴۳.۴۴۶	(۱.۴۸۳.۴۴۲)	-	-	-	۴۷۶.۰۶۹	۵.۵۵۰.۹۱۹	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۶.۵۲۳	-	۶.۵۲۳	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده به ارز
۸۹۷.۶۳۴	۵۸۹.۴۱۳	۸۹۷.۶۳۴	۵۸۹.۴۱۳	(۲)	-	-	-	-	۵۸۹.۴۱۵	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
-	-	۳۳۳.۸۶۲	۵۵۴.۵۳۶	-	-	-	-	-	۵۵۴.۵۳۶	وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC, تاشکند)
۲۱۵.۷۳۰	۲۱۵.۱۶۲	۲۱۵.۷۳۰	۲۱۵.۱۶۲	(۳۰.۹۲۲)	-	-	-	-	۲۱۸.۲۵۴	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
۴۱۶.۱۳۶.۷۸۵	۵۳۳.۹۲۴.۹۲۵	۴۱۶.۴۶۹.۴۰۶	۵۳۴.۲۰۰.۰۳۰	(۵۰.۲۹۵.۹۰۲)	(۲۲.۲۹۱.۳۱۲)	(۷۶.۰۹۷.۵۳۷)	(۴۸۷.۰۷۵)	۴۱.۹۷۰.۸۵۶	۶۴۲.۴۰۱.۰۰۱	

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۴) به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه						
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
جمع	جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۹,۹۵۲,۲۰۰	۱۴۱,۵۶۲,۰۵۸	۱۰۹,۹۵۱,۹۶۰	۱۴۱,۵۵۹,۶۶۷	۹,۳۵۲,۰۷۴	۱,۳۱۳,۲۱۴	۵۱۴,۵۶۹	۱۳۰,۳۷۸,۸۱۰	فروش اقساطی
۲۴,۹۶۳,۵۲۷	۲۳,۴۹۸,۳۱۳	۲۴,۹۶۳,۵۲۷	۲۳,۴۹۸,۳۱۳	۴۲۴,۷۵۸	۱۰,۰۴۲	۹۰,۰۳۸	۲۳,۰۵۴,۴۷۵	جعاله
۳۲۶,۸۵۸	۳۳۵,۵۱۵	۳۲۶,۸۵۸	۳۳۵,۵۱۵	۸۶,۸۱۳	۷,۴۷۶	۱,۳۴۵	۲۳۹,۸۸۱	اجاره به شرط تملیک
۲,۵۳۴,۵۵۵	۲,۴۵۵,۴۲۸	۲,۵۳۴,۵۵۵	۲,۴۵۵,۴۲۸	۹۱۷,۹۳۰	۲,۱۸۹	۱۴۶	۱,۵۳۵,۱۶۳	سلف
۲۸,۵۲۵,۴۸۰	۳۲,۴۰۵,۹۳۳	۲۸,۵۲۵,۴۸۰	۳۲,۴۰۵,۹۳۳	۴,۱۵۸,۹۲۶	۲۸۳,۵۶۷	۶۱۶,۳۵۰	۲۷,۳۴۷,۰۸۰	مضاربه
۱۷۲,۲۷۹,۴۲۲	۱۹۵,۸۷۱,۴۸۳	۱۷۲,۲۷۹,۴۲۲	۱۹۵,۵۹۵,۴۴۰	۱۱,۶۴۴,۹۳۱	۲,۹۵۱,۱۶۲	۳,۱۰۹,۲۱۳	۱۷۷,۸۹۰,۱۳۴	مشارکت مندی
۱,۲۴۸,۷۸۷	۱,۶۹۴,۵۱۱	۱,۲۴۸,۷۸۷	۱,۶۹۴,۵۱۱	۱۸,۴۲۷	-	-	۱,۶۷۶,۰۷۴	خرید دین
-	۲,۷۲۶,۵۰۹	-	۲,۷۲۶,۵۰۹	-	-	۲,۴۷۴	۲,۷۲۴,۰۲۵	مرابحه
۴۱,۰۰۸,۵۲۱	۴۷,۴۷۲,۳۵۷	۴۱,۰۰۸,۵۲۱	۴۷,۴۷۲,۳۵۷	۸۶۹,۰۸۷	۶۲,۰۰۰,۰۰۵	۵۷۴,۳۸۳	۴۵,۴۰۸,۸۸۲	قرض الحسنه
۲۵۰	۲۸۱	۲۵۰	۲۸۱	-	۱۰۵	۳۱	۱۴۵	وام قدیم مسکن
۱۵,۹۱۴,۶۰۶	۳۱,۴۶۸,۰۷۴	۱۵,۹۱۴,۶۰۶	۳۱,۴۶۸,۰۷۴	۱۲,۰۰۷,۸۰۲	۵۸۸,۱۳۳	۶۱۱,۹۷۷	۱۸,۳۶۰,۱۶۲	تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز
۴۴,۱۱۱,۳۱۱	۱۰۱,۹۲۱,۳۶۱	۴۴,۱۱۱,۳۱۱	۱۰۱,۹۲۱,۳۶۱	۲۰,۳۱۲,۷۱۰	۳۵,۲۰۹,۰۴۶	۱,۱۲۳,۱۰۱	۴۵,۲۷۶,۵۰۴	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۲۸,۲۱۶,۸۴۲	۵۳,۴۵۷,۹۰۲	۲۸,۲۱۶,۸۴۲	۵۳,۴۵۷,۹۰۲	۲۲,۳۶۶,۱۳۰	-	-	۳۱,۰۹۱,۷۷۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴,۶۸۲,۹۲۷	۵,۵۵۰,۹۱۹	۴,۶۸۲,۹۲۷	۵,۵۵۰,۹۱۹	۲,۹۰۶,۳۶۷	-	-	۲,۶۴۴,۵۵۲	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۶,۵۲۲	-	۶,۵۲۲	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده به ارز
۹۱۱,۳۰۴	۵۸۹,۴۱۴	۹۱۱,۳۰۴	۵۸۹,۴۱۴	-	-	-	۵۸۹,۴۱۴	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری
۳۶,۲۶۰,۴۱۶	۴۰,۶۲۲,۱۶۲	۳۶,۲۶۰,۴۱۶	۴۰,۶۲۲,۱۶۲	۷,۳۸۰,۵۹۰	۱,۵۰۵,۰۱۹	۱,۷۱۳,۳۷۵	۳۰,۰۲۳,۱۷۸	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۸۰۶,۲۱۲	۱,۳۴۸,۶۹۴	۸۰۶,۲۱۲	۱,۳۴۸,۶۹۴	-	-	-	۱,۳۴۸,۶۹۴	سود و وجه التزام دریافتی به ارز
۲۱۹,۰۱۴	۲۱۸,۲۵۴	۲۱۹,۰۱۴	۲۱۸,۲۵۴	-	-	-	۲۱۸,۲۵۴	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
-	-	۳۳۳,۸۶۱	۵۱۴,۵۳۹	-	-	-	۵۱۴,۵۳۹	وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC, تاشکند)
۵۱۱,۹۶۹,۷۸۴	۶۸۳,۲۰۰,۱۵۸	۵۱۲,۳۰۲,۴۰۵	۶۸۳,۲۳۵,۳۶۳	۹۲,۴۴۷,۵۵۵	۲۲,۴۸۹,۹۵۸	۸,۲۷۶,۰۰۳	۵۴۰,۲۲۱,۷۴۸	
(۵۱,۷۲۱,۱۷۶)	(۷۵,۲۰۰,۹۴۷)	(۵۱,۷۲۱,۱۷۶)	(۷۵,۲۰۰,۹۴۷)	-	-	-	(۷۵,۲۰۰,۹۴۷)	کسر می شود:
(۶,۷۶۴)	(۹,۰۴۶)	(۶,۷۶۴)	(۹,۰۴۶)	-	-	-	(۹,۰۴۶)	سود سالهای آینده
(۹,۲۴۲,۳۷۶)	(۲۲,۲۹۱,۳۱۲)	(۹,۲۴۲,۳۷۶)	(۲۲,۲۹۱,۳۱۲)	(۲۲,۲۹۱,۳۱۲)	-	-	-	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۵,۵۲۴,۰۲۰)	(۶,۷۷۸,۰۳۳)	(۵,۵۲۴,۰۲۰)	(۶,۷۷۸,۰۳۳)	-	-	-	(۶,۷۷۸,۰۳۳)	سود معوق
(۲۴,۳۵۰,۲۹۵)	(۲۸,۵۹۶,۷۸۱)	(۲۴,۳۵۰,۲۹۵)	(۲۸,۵۹۶,۷۸۱)	(۲۴,۱۵۱,۲۹۵)	(۳,۹۸۴,۱۹۶)	(۴۲۱,۲۹۰)	-	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
(۶,۶۳۴,۳۳۴)	(۱۴,۹۲۱,۰۸۵)	(۶,۶۳۴,۳۳۴)	(۱۴,۹۲۱,۰۸۵)	(۶,۵۰۱,۶۷۱)	(۷,۵۲۳,۳۳۸)	-	(۸۹۶,۰۷۶)	کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات
(۳۵۴,۰۳۴)	(۴۷۸,۰۲۹)	(۳۵۴,۰۳۴)	(۴۷۸,۰۲۹)	-	-	-	(۴۷۸,۰۲۹)	کاهش ارزش انباشته مطالبات شعب خارج از کشور
۴۱۴,۱۳۶,۷۸۵	۵۳۳,۹۲۴,۹۲۵	۴۱۴,۶۶۹,۴۰۶	۵۳۴,۲۰۰,۰۳۰	۳۸,۵۰۳,۲۷۷	۳۰,۹۸۲,۴۲۴	۷,۸۵۴,۷۱۴	۴۵۶,۸۵۹,۶۱۷	حساب مشترک مشارکت مندی

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۱-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۲.۵۳۲.۶۵۲	۱۷۳.۶۱۸.۵۵۱	۴۴.۱۴۶.۳۷۷	۴۸.۵۶۹.۸۴۹	۳۷.۵۳۵.۱۴۸	۱۱.۳۰۰.۶۲۸	۶.۷۹۴.۹۱۹	۲۵.۲۷۱.۶۳۰	۱۳۹۳ و قبل از آن
۴۴.۷۷۳.۱۳۵	۲۴۶.۲۶۷.۹۳۹	۶۰.۹۴۰.۴۳۶	۴۴.۵۰۰.۰۰۳	۳.۳۴۸.۲۵۸	۴.۸۳۰.۱۷۱	۱.۶۸۶.۸۴۶	۱۳۰.۹۶۲.۳۲۵	۱۳۹۴
۳۵.۹۸۰.۶۷۷	۸۹.۷۵۴.۹۲۲	۶۲.۶۶۶.۸۹۸	۴.۹۷۷.۱۱۳	۲.۳۶۴.۳۲۵	۱.۲۷۷.۲۹۱	۷۲۹.۶۸۸	۱۷.۷۳۹.۶۰۷	۱۳۹۵
۱۸.۶۹۷.۶۳۱	۸۰.۷۰۱.۹۶۳	۵۸.۰۹۳.۹۳۴	۴.۴۹۷.۰۴۰	۲.۱۷۹.۰۸۴	۷۸۸.۶۸۵	۲.۶۲۷.۳۳۲	۱۲.۵۱۵.۸۸۸	۱۳۹۶
۶۰.۳۱۸.۳۱۰	۹۳.۱۳۱.۸۸۸	۴۹.۲۵۳.۲۴۲	۲۱.۵۳۴.۱۰۹	۵.۱۷۴.۹۶۲	۱.۲۱۰.۹۵۹	۱۳.۲۸۳.۹۰۴	۲.۶۷۴.۷۱۲	۱۳۹۷ و پس از آن
۵۱۲.۳۰۲.۴۰۵	۶۸۳.۴۷۵.۲۶۳	۲۷۵.۱۰۰.۸۸۷	۱۲۴.۰۷۸.۱۱۴	۵۰.۶۰۱.۷۷۷	۱۹.۴۰۷.۷۳۴	۲۵.۱۲۲.۶۸۹	۱۸۹.۱۶۴.۰۶۲	
	۵۱۲.۳۰۲.۴۰۵	۲۷۱.۵۹۰.۳۵۹	۴۳.۸۷۳.۵۴۱	۲۱.۲۸۵.۱۵۶	۱۳.۴۳۰.۰۳۷	۱۸.۳۵۷.۹۶۱	۱۴۳.۷۶۵.۳۵۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹

۱۱-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹.۷۸۴.۴۱۹	۱۲.۲۳۱.۳۸۱	۹.۷۸۴.۴۱۹	۱۲.۲۳۱.۳۸۱	سپرده بلند مدت
۶۲۹.۰۷۳	۷۴۳.۰۴۰	۶۲۹.۰۷۳	۷۴۳.۰۴۰	اوراق مشارکت و سهام
۸۲.۷۹۲.۹۵۸	۸۹.۴۴۱.۸۵۲	۸۳.۱۲۵.۵۷۹	۸۹.۷۱۶.۹۵۶	قرارداد های لازم الاجرا
۱۶۸.۰۵۷.۶۵۳	۲۳۸.۷۷۱.۶۰۰	۱۶۸.۰۵۷.۶۵۳	۲۳۸.۷۷۱.۶۰۱	زمین، ساختمان و ماشین آلات
۱۴۵.۰۰۲.۵۰۳	۲۰۶.۵۳۵.۲۵۹	۱۴۵.۰۰۲.۵۰۳	۲۰۶.۵۳۵.۲۵۹	چک و سفته
۱۰۵.۷۰۳.۱۷۸	۱۳۵.۴۷۷.۰۲۶	۱۰۵.۷۰۳.۱۷۸	۱۳۵.۴۷۷.۰۲۶	سایر
۵۱۱.۹۶۹.۷۸۴	۶۸۳.۲۰۰.۱۵۸	۵۱۲.۳۰۲.۴۰۵	۶۸۳.۴۷۵.۲۶۳	

گزارشی
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۲- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۳,۰۷۸,۳۰۷	۳۲,۴۲۷,۵۶۴	۴۳,۰۷۸,۳۰۷	۳۲,۴۲۷,۵۶۴	۱۲-۱	سرمایه گذاری ها در سایر اوراق بهادار
۱۷,۴۹۲,۱۰۳	۲۳,۴۹۵,۰۴۲	۴,۶۷۲,۱۱۴	۴,۷۶۷,۷۰۶	۱۲-۲	سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام
۲,۸۲۴,۷۴۹	۲,۸۴۶,۹۷۰	۳,۳۱۲,۸۵۳	۳,۷۷۵,۱۸۰	۱۲-۳	سهام و مشارکت خارجی
-	-	۹۲۵,۳۷۰	۱,۲۱۸,۸۷۳	۱۲-۴	سرمایه گذاری در شرکتهای عضو گروه
۸۳,۸۶۵	۸۳,۸۶۵	۸۳,۸۶۵	۸۳,۸۶۵	۱۲-۵	سرمایه گذاری های جاری در سهام سریع معامله در بازار
۶۱۶,۰۳۵	۱,۰۹۸,۱۹۰	۲۳,۶۹۵	۲,۱۷۴	۱۲-۶	سایر سرمایه گذاری های جاری در سهام
۱۱۸,۰۹۶۲۷	۹,۱۱۲,۶۷۷	-	-	۱۳-۲	تسهیلات اعطایی به شرکت های وابسته
۷۵,۹۰۴,۶۸۶	۶۹,۰۶۴,۳۰۸	۵۲,۰۹۶,۲۰۴	۴۲,۲۷۵,۳۶۲		

۱۲-۱- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		ناشر		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال سررسید	نوع اوراق	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱۶,۸۲۶,۷۳۷	۴,۹۴۴,۳۶۱	۱۶,۸۲۶,۷۳۷	۴,۹۴۴,۳۶۱	۲۰	مشارکت	۸۰الی ۹۱
۲۲,۰۲۹,۸۳۲	۲۶,۳۵۲,۰۹۲	۲۲,۰۲۹,۸۳۲	۲۶,۳۵۲,۰۹۲	۲۰	مشارکت	۸۹
۸۴۳,۶۱۹	-	۸۴۳,۶۱۹	-	۲۰	مشارکت	۸۹ و ۹۱
۹۴,۶۳۰	-	۹۴,۶۳۰	-	۲۰	مشارکت	۸۰الی ۹۲
۲,۹۷۷,۱۱۰	۷۲۳,۸۱۷	۲,۹۷۷,۱۱۰	۷۲۳,۸۱۷	۲۰	مشارکت	-
۲۳۳,۰۰۹	۳۸۶,۵۹۳	۲۳۳,۰۰۹	۳۸۶,۵۹۳	-	-	-
۷۳,۳۷۰	۲۰,۷۰۱	۷۳,۳۷۰	۲۰,۷۰۱	-	-	-
۴۳,۰۷۸,۳۰۷	۳۲,۴۲۷,۵۶۴	۴۳,۰۷۸,۳۰۷	۳۲,۴۲۷,۵۶۴			

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۲-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱.۵۵۹.۶۱۴	۶۹۹.۲۱۵	۷۰۰.۹۱۴	۶۹۹.۲۱۵	۱۲-۲-۱	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۱۵.۹۳۲.۴۸۹	۲۲.۷۹۵.۸۲۷	۳.۹۷۱.۲۰۰	۴.۰۶۸.۴۹۱	۱۲-۲-۲	سهام سایر شرکت ها
۱۷.۴۹۲.۱۰۳	۲۳.۴۹۵.۰۴۲	۴.۶۷۲.۱۱۴	۴.۷۶۷.۷۰۶		

۱۲-۲-۱- سرمایه گذاری بلند مدت گروه در سهام پذیرفته شده در بورس به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۳۷.۷۹۸	۳۴۴.۹۸۳	۳۸۵.۸۶۷	۳۴۴.۹۸۳	-	۳۴۴.۹۸۳	۱.۱۵	۱۱۴.۸۴۱.۵۰۸	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:
۱.۱۸۱.۷۹۷	۳۲۱.۹۲۰	۷۱۹.۷۱۶	۳۱۱.۸۳۵	-	۳۱۱.۸۳۵	۰.۷۴	۳۷۴.۸۵۲.۱۳۶	پالایش نفت اصفهان
۳۳.۸۱۹	۳۳.۷۸۱	۱۶.۱۴۲	۳۳.۷۸۱	(۳۵.۵۱۰)	۶۹.۲۹۱	۰.۷۲	۱۲.۸۹۳.۳۰۲	فولاد مبارکه اصفهان
-	-	۲۲.۴۷۲	۸.۳۸۵	-	۸.۳۸۵	۰.۰۲	۷.۳۴۳.۸۵۱	سیمان سیاهان
۱.۶۱۰	۲۳۱	۶۷۵	۲۳۱	-	۲۳۱	۰.۰۴	۲.۳۱۰.۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر
	۷۰۰.۹۱۴		۶۹۹.۲۱۵	(۳۵.۵۱۰)	۷۳۴.۷۲۵			کارت اعتباری ایران کیش

۱۲-۲-۱-۱- سرمایه گذاری بلند مدت شرکت اصلی در سهام پذیرفته شده در بورس به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۳۷.۷۹۸	۳۴۴.۹۸۳	۳۸۵.۸۶۷	۳۴۴.۹۸۳	-	۳۴۴.۹۸۳	۱.۱۵	۱۱۴.۸۴۱.۵۰۸	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:
۱.۱۸۱.۷۹۷	۳۲۱.۹۲۰	۷۱۹.۷۱۶	۳۱۱.۸۳۵	-	۳۱۱.۸۳۵	۰.۷۴	۳۷۴.۸۵۲.۱۳۶	پالایش نفت اصفهان
۳۳.۸۱۹	۳۳.۷۸۱	۱۶.۱۴۲	۳۳.۷۸۱	(۳۵.۵۱۰)	۶۹.۲۹۱	۰.۷۲	۱۲.۸۹۳.۳۰۲	فولاد مبارکه اصفهان
۱۱.۳۴۶.۸۱۱	۸۵۸.۶۹۹	۲۲.۴۷۲	۸.۳۸۵	-	۸.۳۸۵	۰.۰۲	۷.۳۴۳.۸۵۱	سیمان سیاهان
۱.۶۱۰	۲۳۱	۶۷۵	۲۳۱	-	۲۳۱	۰.۰۴	۲.۳۱۰.۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر
	۱.۵۵۹.۶۱۴		۶۹۹.۲۱۵	(۳۵.۵۱۰)	۷۳۴.۷۲۵			کارت اعتباری ایران کیش

* کاهش مبلغ سرمایه گذاری در شرکت سرمایه گذاری غدیر نسبت به سال قبل مربوط به فروش سهام شرکت مذکور به میزان ۹/۶۳ درصد به شرکتهای زرین پرشیا، سرمایه گذاری ملی و صندوق بازنشستگی بانکها می باشد (یادداشت ۱-۱-۳۴).

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۲-۱۲- سرمایه گذاری بلند مدت گروه در سهام سایر شرکتها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	میلیون ریال	میلیون ریال			
میلیون ریال	میلیون ریال					
						سهام سایر شرکت ها:
						نیتکو
۱۴۱۶۸۱	۱۴۱۶۸۱	-	۱۴۱۶۸۱	۱۰۰,۰۰	-	
۱,۸۵۰,۹۴۱	۲,۰۴۰,۸۶۶	-	۲,۰۴۰,۸۶۶	۱۴,۳۰	۲,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۱,۲۴۰,۶۰۸	۱,۲۴۰,۸۸۳	-	۱,۲۴۰,۸۸۳	۷,۹۰	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی گچساران
۲۵۸,۲۱۹	۲۵۸,۳۶۵	-	۲۵۸,۳۶۵	۱۲,۰۰	۱۴۸,۸۰۲,۰۱۲	پتروشیمی لردگان
۱۴۶,۱۰۲	۱۴۶,۶۴۷	-	۱۴۶,۶۴۷	۱۲,۸۰	۶۰,۴۱۶,۵۵۴	پتروشیمی گلستان
۹۸,۰۰۱	۱۰۲,۳۷۷	(۴,۳۷۶)	۱۶۹,۵۹۵	۱۴,۵۰	۶۵,۴۱۵,۶۰۰	فروشگاههای زنجیره ای رفاه
۱۰,۸۵۷	۷,۰۰۸	-	۷,۰۰۸	۹,۹۰	۱۰۸,۵۷۵,۶۰۰	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	-	-	صندوق قرض الحسنه بانک صادرات ایران
۴,۵۷۲	۵,۶۵۴	-	۵,۶۵۴	۱,۰۰	۹,۲۷۷,۰۲۹	بیمه معلم
۳,۸۰۰	۳,۸۰۰	-	۳,۸۰۰	۳,۸۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	سپرده گذاری اوراق بهادار و تسویه وجوه
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۱۰,۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	فروش اموال مازاد بانکها
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	۳,۷۰	۱۸۶,۱۸۱	رتبه بندی اعتباری ایران
۱,۰۰۰	۱,۰۱۵	-	۱,۰۱۵	۵,۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	ساماندهی مطالبات معوق
۷۲۷	۷۲۷	-	۷۲۷	۱۷,۰۰	۵۱۰,۰۰۰	عمران و مسکن سازان خوزستان
۲۴۷	۶۰۰	-	۶۰۰	۶۰,۰۰	۶۰	چهار سوق مجازی
۳۳۷	۴۲۱	-	۴۲۱	۱۶,۱۰	۱۶۱,۵۰۰	عمران و مسکن سازان خراسان جنوبی
۲۶۱	۲۶۷	-	۲۶۷	۱۷,۰۰	۱۷۰,۰۰۰	عمران و مسکن سازان بوشهر
۱۵۹,۹۰۵	۱۶۵	-	۱۶۵	-	۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی زنجان
۸۰	۸۱	-	۸۱	-	-	موسسه سوئیفت
۳,۹۷۱,۲۰۰	۴,۰۶۸,۴۹۱	(۶۶,۳۱۸)	۴,۱۳۴,۷۰۹			

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱-۲-۲-۱- سرمایه گذاری بلند مدت شرکت اصلی در سهام سایر شرکتها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					سهام سایر شرکت ها:
۵.۹۶۵.۳۱۲	۷.۵۵۹.۸۶۴	-	۷.۵۵۹.۸۶۴	۹۷.۵۰	۷.۵۵۹.۸۵۳.۸۴۶
۱.۸۹۹.۹۷۰	۱.۸۹۹.۹۷۰	-	۱.۸۹۹.۹۷۰	۹۵.۰۰	۱.۸۹۹.۹۷۰.۰۰۰
۱.۵۴۵.۰۷۱	۱.۵۴۴.۹۳۸	-	۱.۵۴۴.۹۳۸	۱۰۰.۰۰	۱.۵۴۴.۵۳۸.۲۰۰
۱.۰۲۹.۹۶۰	۱.۰۲۹.۹۶۰	-	۱.۰۲۹.۹۶۰	۱۰۰.۰۰	۱.۰۲۹.۹۶۰.۰۰۰
-	۶۰۰.۰۰۰	-	۶۰۰.۰۰۰	۹۹.۸۰	۵۹۸.۸۰۰.۰۰۰
۱۴۱.۶۸۱	۱۴۱.۶۸۱	-	۱۴۱.۶۸۱	۱۰۰.۰۰	-
۱۲۰.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰	-	۱۲۰.۰۰۰	۲۰.۰۰	۱۲۰.۰۰۰.۰۰۰
۴۶.۸۹۸	۴۶.۸۹۸	-	۴۶.۸۹۸	۶۷.۰۰	۴۶.۸۹۸.۵۰۰
۳۹.۰۴۷	۳۹.۰۴۷	-	۳۹.۰۴۷	۷۰.۹۷	۳۹.۰۴۷
۳۰.۰۱۱	۳۰.۰۵۷	-	۳۰.۰۵۷	۳۰.۰۰	۳۰۰.۰۰۰
۱.۰۰۰	-	-	-	-	-
					انرژی سپهر
					توسعه ساختمان سپهر تهران
					اوج سپهر اصفهان
					توسعه سپهر فارس
					گروه مالی سپهر صادرات
					نیتکو
					واسپاری سپهر
					کارگزاری بانک صادرات
					صرافی سپهر
					خدمات نوین گردشگری سپهر جم
					شرکت توسعه برق و انرژی
					وابسته:
-	۴.۵۷۲.۴۵۸	-	۴.۵۷۲.۴۵۸	۴۰.۰۰	۴۵۷.۲۴۵.۷۹۶
۶۲۹.۹۹۸	۶۲۹.۹۹۹	-	۶۲۹.۹۹۹	۲۱.۰۰	۱.۸۸۹.۹۹۷.۳۲۷
۳۹۱.۰۰۰	۳۹۱.۰۰۰	-	۳۹۱.۰۰۰	۳۴.۰۰	۳۹۱.۰۰۰.۰۰۰
۱۱۶.۲۸۶	۱۱۶.۲۸۶	-	۱۱۶.۲۸۶	۲۵.۰۰	۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰
۸۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	-	۸۰.۰۰۰	۲۰.۰۰	۸۰.۰۰۰.۰۰۰
۴۴.۷۸۲	۴۴.۸۸۱	-	۴۴.۸۸۱	۴۹.۶۰	۲۷.۴۴۰.۰۰۰
۱۷.۳۵۵	۱۷.۳۵۵	-	۱۷.۳۵۵	۴۰.۰۰	۱۱.۷۷۵.۹۰۰
۴.۵۹۹	۴.۶۲۳	-	۴.۶۲۳	۳۹.۰۰	۳.۸۷۷.۹۷۸
۱.۸۵۰.۹۴۱	۲.۰۴۰.۸۶۶	-	۲.۰۴۰.۸۶۶	۱۴.۳۰	۲.۱۴۵.۰۰۰.۰۰۰
۱.۲۴۰.۶۰۸	۱.۲۴۰.۸۸۳	-	۱.۲۴۰.۸۸۳	۷.۹۰	۱۳۲.۰۰۰.۰۰۰
۲۵۸.۲۱۹	۲۵۸.۳۶۵	-	۲۵۸.۳۶۵	۱۲.۰۰	۱۴۸.۸۰۲۰.۱۲
۱۴۶.۱۰۲	۱۴۶.۶۴۷	-	۱۴۶.۶۴۷	۱۲.۸۰	۶۰.۴۱۶.۵۵۴
۹۸.۰۰۱	۱۰۳.۳۷۷	(۶۶.۲۱۸)	۱۶۹.۵۹۵	۱۴.۵۰	۶۵.۴۱۵.۶۰۰
۱۰.۸۵۷	۷۰.۰۸۰	-	۷۰.۰۸۰	۹.۹۰	۱۰۸.۵۷۵.۶۰۰
۵۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	-	۵۰.۰۰۰	-	-
۴.۵۷۲	۵.۶۵۴	-	۵.۶۵۴	۱.۰۰	۹.۲۷۷.۰۲۹
۳.۸۰۰	۳.۸۰۰	-	۳.۸۰۰	۳.۸۰	۱۹.۰۰۰.۰۰۰
۲.۰۰۰	۲.۰۰۰	-	۲.۰۰۰	۱۰.۰۰	۲۰.۰۰۰.۰۰۰
۱.۸۶۲	۱.۸۶۲	-	۱.۸۶۲	۳.۷۰	۱۸۶.۱۸۱
۱.۰۰۰	۱.۰۱۵	-	۱.۰۱۵	۵.۰۰	۱۰.۰۰۰.۰۰۰
۷۲۷	۷۲۷	-	۷۲۷	۱۷.۰۰	۵۱۰.۰۰۰
۲۴۷	۶۰۰	-	۶۰۰	۶۰.۰۰	۶۰
۳۳۷	۴۲۱	-	۴۲۱	۱۶.۱۰	۱۶۱.۵۰۰
۲۶۱	۲۶۷	-	۲۶۷	۱۷.۰۰	۱۷۰.۰۰۰
۱۵۹.۹۰۵	۱۶۵	-	۱۶۵	-	۱۰۰.۰۰۰
۸۰	۸۱	-	۸۱	-	-
۱۵.۹۳۲.۴۸۹	۲۲.۷۹۵.۸۲۷	(۶۶.۲۱۸)	۲۲.۸۶۲.۰۴۵		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۲-۳- سهام و مشارکت خارجی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		درصد سرمایه گذاری	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		فیوچر بانک بحرین
۶۸۴.۰۷۷	۶۸۴.۰۷۸	۲.۵۳۹.۱۵۱	۳.۰۲۷.۳۲۱	۳۳	
۱۰۵.۹۹۰	۱۰۵.۹۹۰	۲۴۱.۶۸۴	۲۴۸.۷۹۰	۵۰	آرین بانک افغانستان
۱.۲۹۲.۵۳۵	۱.۲۹۲.۵۳۵	-	-	۱۰۰	بانک صادرات PLC
۲۱۰.۱۲۹	۲۶۵.۲۹۸	-	-	۱۰۰	بانک صادرات تاشکند
۵۳۲.۰۱۸	۴۹۹.۰۶۹	۵۳۲.۰۱۸	۴۹۹.۰۶۹		سایر سهام و مشارکتهای خارجی
۲.۸۲۴.۷۴۹	۲.۸۴۶.۹۷۰	۳.۳۱۲.۸۵۳	۳.۷۷۵.۱۸۰		

۱۲-۴- سرمایه گذاری شرکتهای عضو گروه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده بانکی
۲۰۳.۹۲۹	۵۸۷.۹۳۷	
۵۱۸.۸۳۹	۳۰۵.۶۰۹	سرمایه گذاری در سهام بورسی
۱۳۷.۹۸۵	۱۶۶.۰۴۵	سرمایه گذاری در سهام غیر بورسی
۶۴.۶۱۷	۹۹.۴۶۵	اوراق مشارکت
-	۵۹.۸۱۷	سرمایه گذاری در املاک
۹۲۵.۳۷۰	۱.۲۱۸.۸۷۳	

۱۲-۵- سرمایه گذاری جاری گروه در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		تعداد سهام	
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:
-	۸۰.۰۰۰	-	۸۰.۰۰۰	-	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول
۸.۸۹۴	۲.۸۶۵	۷.۰۶۱	۳.۸۶۵	۱۰.۲۳.۳۳۰	پرتفوی سهام بانک
	۸۲.۸۶۵		۸۳.۸۶۵		

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۲-۶- سایر سرمایه گذاری های جاری گروه در سهام به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بهای تمام شده
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲.۱۷۴	۲.۱۷۴	۲.۱۷۴
۲۱.۵۲۱	-	-
۲۳.۶۹۵	۲.۱۷۴	۲.۱۷۴

شرکت سهامی عام بورس انرژی ایران
مدیریت تولید برق منتظر قائم

۱۲-۶-۱- سایر سرمایه گذاری های جاری شرکت اصلی در سهام به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	میلیون ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲۱.۴۷۹	۳۸۰.۴۹۲	۳۸۰.۴۹۲	۲۰	۱۳۹.۳۴۱.۹۵۳
۱۸۵.۷۰۶	۳۵۶.۱۱۴	۳۵۶.۱۱۴	۲۰	۱۲۷.۷۷۰.۷۰۰
۱۷۹.۵۹۱	۳۵۳.۸۲۷	۳۵۳.۸۲۷	۲۰	۱۲۳.۸۹۴.۸۵۴
۵.۵۶۴	۵.۵۷۳	۵.۵۷۳	۴۶	۱۸۲.۵۸۰
۲.۱۷۴	۲.۱۷۴	۲.۱۷۴	-	۲.۱۷۴.۰۰۰
۲۱.۵۲۱	-	-	-	-
۶۱۶.۰۳۵	۱.۰۹۸.۱۹۰	۱.۰۹۸.۱۹۰		

شرکت پتروشیمی داراب
شرکت پتروشیمی جهرم
شرکت پتروشیمی فسا
فروم کروم یافت
شرکت سهامی عام بورس انرژی ایران
مدیریت تولید برق منتظر قائم

۱۳- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته گروه به شرح جدول زیر می باشد.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱.۴۶۱.۰۰۹	۱۱.۶۴۶.۰۸۱	۱۳-۱
۱۱.۸۰۹.۶۲۷	۹.۱۱۲.۶۷۶	۱۳-۲
۲۳.۲۷۰.۶۳۶	۲۰.۷۵۸.۷۵۷	

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
تسهیلات اعطایی به شرکتهای وابسته

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۳-۱- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳.۱۹۰.۲۸۰	۵.۵۰۳.۲۲۸	۱۳-۱-۱ شرکت ملی انفورماتیک
۱.۰۹۲.۶۰۰	۴.۵۷۲.۴۵۷	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۴۴۹.۶۹۷	۴۱۳.۰۰۸	تامین سرمایه سپهر
۲۲۱.۴۷۹	۳۱۰.۳۰۶	پتروشیمی ناراب
۱۸۵.۷۰۶	۲۸۴.۹۸۱	پتروشیمی جهرم
۱۷۹.۵۹۲	۲۷۹.۶۱۱	پتروشیمی فسا
۱۱۶.۲۸۶	۱۱۶.۲۸۶	شرکت آزاد راه زنجان تبریز
۸۰.۰۰۰	۹۳.۷۷۲	بیمه سپهر سرمد
۴۴.۷۸۲	۴۴.۸۸۱	گسترش انفورماتیک ایران
۱۷.۳۵۵	۱۷.۳۵۵	صنایع نیرو گسترش کردستان
۵.۵۶۳	۵.۵۷۳	فروم کروم بافت
۴.۶۰۰	۴.۶۲۳	سازه های سبک فولادی افق سپاهان
۶.۹۶۵.۶۷۰	-	شرکت سرمایه گذاری غدیر
۱۲.۵۵۳.۶۱۰	۱۱.۶۴۶.۰۸۱	
(۱.۰۹۲.۶۰۱)	-	کاهش ارزش انباشته سهام
۱۱.۴۶۱.۰۰۹	۱۱.۶۴۶.۰۸۱	

۱۳-۱-۱- میزان سرمایه گذاری بانک در شرکت ملی انفورماتیک ۲۱ درصد بوده و افزایش مبلغ سرمایه گذاری در شرکت مذکور به دلیل شناسایی سود به روش ارزش ویژه بر اساس استانداردهای حسابداری می باشد.

۱۳-۲- تسهیلات اعطایی به شرکتهای وابسته:

تسهیلات اعطایی به شرکتهای وابسته مربوط به تسهیلات پرداخت شده به شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی بشرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸.۸۵۰.۲۵۰	۸.۷۹۴.۹۵۶	تسهیلات فروش اقساطی (اصل)
۳.۱۳۹.۲۱۹	۴۵۶.۴۹۲	سود دریافتی
(۱۷۹.۸۴۲)	(۱۳۸.۷۷۲)	کاهش ارزش انباشته مطالبات
۱۱.۸۰۹.۶۲۷	۹.۱۱۲.۶۷۶	

۱۳-۲-۱- در اجرای مفاد بند "ه" تبصره ۲۹ قانون برنامه اول توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران به منظور خود کفائی شکر مورد نیاز جامعه و تأمین بخشی از نیازهای غذایی و صنعتی کشور، شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی متشکل از هفت واحد کشت و صنعتی نیشکر ایجاد و بر اساس یکپارزارو ششمین جلسه شورای محترم پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۲/۰۷/۱۲ میزان مشارکت حقوقی بانک صادرات ایران در شرکت مذکور ۴۰ درصد تعیین گردید. شرکت در حال فعالیت بوده و نسبت به پرداخت اقساط در سررسیدهای مقرر، اقدام نموده است. همچنین به موجب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۰۸ سرمایه شرکت از مبلغ ۲,۷۳۱,۵۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۱,۴۳۱,۱۴۵ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران افزایش یافته که این موضوع در مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۰ در اداره ثبت شرکتهای و موسسات غیر تجاری به ثبت رسیده و مقرر گردید سهم بانک بابت افزایش سرمایه از محل تسهیلات اعطائی تأدیه گردد.

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳-۱۳- سرمایه گذاری در شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

شرکت اصلی	گروه	درصد سرمایه گذاری	اقامتگاه	شرکتهای فرعی:
درصد سرمایه گذاری	فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		
۱۰۰	بانکداری	۱۰۰	انگلستان	بانک صادرات PLC
۱۰۰	بانکداری	۱۰۰	تاشکند	بانک صادرات تاشکند
۶۷	معاملات سهام	۶۷	ایران	کارگزاری بانک صادرات
۷۱	صرافی	۷۱	ایران	صرافی سپهر
۱۰۰	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۱۰۰	ایران	اوج سپهر اصفهان
۱۰۰	سرمایه گذاری و مشارکت در شرکتها ، طرحها و واحدهای تولیدی	۱۰۰	ایران	گروه مالی سپهر صادرات
۱۰۰	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۱۰۰	ایران	توسعه سپهر فارس
۲۰	معاملات اموال منقول و غیر منقول (لیزینگ)	۸۰	ایران	واسپاری سپهر
۹۶	تولید انواع فرآورده های نفت و گاز	۹۸	ایران	انرژی سپهر
۹۵	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۹۵	ایران	توسعه سپهر تهران
۳۰	خدمات گردشگری و جهانگردی	۶۵	ایران	خدمات نوین گردشگری سپهر جم
شرکت های وابسته:				
۵۰	بانکداری	۵۰	افغانستان	آرین بانک افغانستان
۴۰	تولید و توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۴۰	ایران	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۲۱	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۲۱	ایران	شرکت ملی انفورماتیک
۲۵	سرمایه گذاری در طرح آزاد راه	۲۵	ایران	شرکت آزاد راه زنجان تبریز
۳۴	پذیره نویسی، تمهید پذیره نویسی و تمهید خرید اوراق بهادار	۳۴	ایران	تامین سرمایه سپهر
۴۶	استخراج و بهره برداری از معادن کروم	۴۶	ایران	فروم کروم بافت
۳۳	بانکداری	۳۳	بحرین	فیوچر بانک بحرین
۲۰	خدمات بیمه ای	۲۰	ایران	بیمه سپهر سرمد
۳۹	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۳۹	ایران	سازه های سبک فولادی افق سپاهان
۴۰	صنایع	۴۰	ایران	صنایع نیرو گسترش کردستان
۵۰	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۵۰	ایران	گسترش انفورماتیک ایران

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۴- سایر حساب ها و اسناد دریافتنی

سایر حساب ها و اسناد دریافتنی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰.۶۸۷.۰۶۴	۱۴.۰۳۸.۰۸۰	۱۰.۶۸۷.۰۶۴	۱۴.۰۳۸.۰۸۰	۱۴-۱
۱۶.۹۵۵.۵۹۵	۶.۹۹۱.۵۷۱	۱۶.۹۵۵.۵۹۵	۶.۹۹۱.۵۷۱	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱.۷۲۲.۱۷۳	۶.۳۳۴.۱۵۴	۱.۷۲۲.۱۷۳	۶.۳۳۴.۱۵۴	سود و کارمزد دریافتنی - شعب خارج از کشور
۱.۷۹۰.۵۴۵	۳.۵۰۹.۳۰۲	۱.۷۷۷.۷۵۹	۳.۴۵۷.۵۷۲	سود و کارمزد دریافتنی
۱.۴۸۱.۴۸۷	۱.۱۴۸.۵۳۰	۴.۵۶۱.۹۲۳	۴.۸۲۴.۹۶۲	۱۴-۲
۲.۳۸۰.۱۲۴	۴.۴۶۱.۱۶۷	۲.۳۸۰.۱۲۴	۴.۴۶۱.۱۶۷	۱۴-۳
۴۹.۱۱۶.۰۳۴	۱۱۷.۱۵۶.۸۶۱	۴۹.۸۳۹.۶۶۸	۱۱۷.۱۵۶.۸۶۱	۱۴-۴
۵.۷۸۱.۳۶۴	۴.۹۵۸.۸۰۹	۲.۴۶۹.۵۹۷	۲.۸۸۱.۶۱۷	۱۴-۵
۸۹.۹۱۴.۲۸۶	۱۵۸.۵۹۸.۳۷۴	۹۰.۳۹۳.۹۰۳	۱۶۰.۱۴۵.۹۸۴	جمع حسابها و اسناد دریافتنی
(۱۷.۹۰۱.۷۳۹)	(۴۲.۹۴۷.۴۹۶)	(۱۷.۹۰۱.۷۳۹)	(۴۲.۹۴۷.۴۹۶)	۱۴-۶
(۴.۷۴۹)	(۴.۶۶۲)	(۴.۷۴۹)	(۴.۶۶۲)	سود سالهای آینده
۷۲.۰۰۷.۷۹۸	۱۱۵.۶۴۶.۲۱۶	۷۲.۴۸۷.۴۱۵	۱۱۷.۱۹۳.۸۲۶	کاهش ارزش انباشته مطالبات

۱۴-۱- بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷.۸۳۳.۹۴۴	۹.۷۹۹.۷۵۳	۷.۸۳۳.۹۴۴	۹.۷۹۹.۷۵۳	۱۴-۱-۱
۱.۴۹۶.۷۳۹	۱.۴۹۶.۵۵۰	۱.۴۹۶.۷۳۹	۱.۴۹۶.۵۵۰	۱۴-۱-۲
۶۴۵.۴۵۵	۹۲۰.۰۱۳	۶۴۵.۴۵۵	۹۲۰.۰۱۳	وزارت نیرو بابت خسارت تاخیر اصل و سود اوراق مشارکت
۳۹.۰۳۳	۶۲۳.۷۹۷	۳۹.۰۳۳	۶۲۳.۷۹۷	بدهکاران، بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۲۱۵.۰۴۰	۵۴۰.۱۱۰	۲۱۵.۰۴۰	۵۴۰.۱۱۰	بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله وکلا
۲۲۱.۴۲۵	۴۳۷.۳۶۷	۲۲۱.۴۲۵	۴۳۷.۳۶۷	بدهکاران متفرقه
۲۱۳.۶۶۷	۲۱۳.۶۶۷	۲۱۳.۶۶۷	۲۱۳.۶۶۷	بدهکاران موقت شعب خارج از کشور
۱۷.۵۱۲	۴.۳۶۰	۱۷.۵۱۲	۴.۳۶۰	بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله وکلا (ارزی)
۴.۲۴۹	۲.۴۶۳	۴.۲۴۹	۲.۴۶۳	مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات (بدهی بانک مرکزی)
۱۰.۶۸۷.۰۶۴	۱۴.۰۳۸.۰۸۰	۱۰.۶۸۷.۰۶۴	۱۴.۰۳۸.۰۸۰	پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی
				مغایرتهای شتاب

۱۴-۱-۱- مبلغ ۹,۸۰۰ میلیارد ریال مربوط به خسارت تاخیر اصل و سود اوراق مشارکت منتشره توسط شرکتهای تابعه وزارت نیرو می باشد که به دلیل عدم پرداخت در سررسیدهای مقرر توسط ناشرین، براساس نرخ سود و خسارت تاخیر متعلقه مندرج در قرارداد منعقد فیما بین، نسبت به شناسایی اقدام شده است.

۱۴-۱-۲- مبلغ ۱,۴۹۷ میلیارد ریال، بابت مابه التفاوت نرخ ارز می باشد، که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برداشت و پیگیری های لازم جهت وصول مبلغ مذکور، در حال انجام است.

گزارش
مدیران حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۴-۲- مبلغ ۴,۸۲۵ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به شرکتهای عضو گروه، شامل شرکت انرژی سپهر به مبلغ ۸۹۹ میلیارد ریال، شرکت سپهر تهران به مبلغ ۱,۰۰۱ میلیارد ریال، شرکت اوج سپهر اصفهان به مبلغ ۱۳۴ میلیارد ریال و شرکت واسپاری سپهر صادرات به مبلغ ۱,۹۸۱ میلیارد ریال می باشد.

۱۴-۳- مبلغ ۴,۴۶۱ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۴,۲۹۰ میلیارد ریال بابت سود علی الحساب پرداختی اوراق مشارکت به ارز می باشد.
 ۱۴-۴- طلب از سایر شرکتهای به شرح جدول زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴-۴-۱ سازمان توسعه برق	۶۰,۸۵۱,۳۷۷	-	۶۰,۸۵۱,۳۷۷	-
۱۴-۴-۲ شرکت توسعه برق و انرژی سپهر	۲۷,۴۲۱,۸۱۷	-	۲۷,۴۲۱,۸۱۷	-
۱۴-۴-۳ صندوق بازنشستگی بانکها	۱۸,۲۱۸,۸۴۰	۱۶,۷۲۱,۷۵۷	۱۸,۲۱۸,۸۴۰	۱۶,۷۲۱,۷۵۸
۱۴-۴-۴ شرکت زرین پرشیا	۶,۰۲۷,۰۵۷	-	۶,۰۲۷,۰۵۷	-
سرمایه گذاری ملی	۱,۷۰۲,۶۴۴	-	۱,۷۰۲,۶۴۴	-
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	۱,۱۴۷,۶۲۶	۲۹,۱۳۱,۴۸۴	۱,۱۴۷,۶۲۶	۲۹,۱۳۱,۴۸۴
شرکت نفت و گاز پارسیان	۸۱۷,۷۰۱	۲۰,۸۶,۴۷۰	۸۱۷,۷۰۱	۱,۳۶۲,۸۳۵
سایر شرکت ها و موسسات	۶۵۹,۰۲۷	۵۳۳,۶۰۱	۶۵۹,۰۲۷	۵۳۳,۶۰۱
شرکت توسعه ساختمان	۳۱۰,۷۷۲	۳۱۶,۶۲۶	۳۱۰,۷۷۲	۳۱۶,۶۲۶
شرکت سرمایه گذاری غدیر	-	۱,۰۴۹,۷۳۰	-	۱,۰۴۹,۷۳۰
	۱۱۷,۱۵۶,۸۶۱	۴۹,۸۳۹,۶۶۸	۱۱۷,۱۵۶,۸۶۱	۴۹,۱۱۶,۰۳۴

۱۴-۴-۱- مبلغ ۶۰,۸۵۱ میلیارد ریال مربوط به طلب از سازمان توسعه برق ایران بابت اصل و سود کوپن اوراق منتشره، مربوط به سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۹، بموجب تفاهم نامه مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۴ فی مابین بانک و شرکت توانیر و سازمان توسعه برق ایران می باشد.

۱۴-۴-۲- مبلغ ۲۷,۴۲۲ میلیارد ریال مربوط به طلب از شرکت توسعه برق و انرژی سپهر بابت فروش اقساطی نیروگاه منتظر قائم می باشد که طی قرارداد شماره ۱۸۴۹/۲۳۲/۹۳۲ مورخ ۱۳۹۳/۲/۳۱ از شرکت سرمایه گذاری خوارزمی به شرکت مذکور انتقال یافته است.

۱۴-۴-۳- مبلغ ۱۸,۲۱۹ میلیارد ریال طلب از صندوق بازنشستگی بانکها شامل مبلغ ۱۳,۹۳۸ میلیارد ریال بابت فروش سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر و مبلغ ۴,۲۸۱ میلیارد ریال بابت فروش اقساطی سهام شرکت توسعه سپهر هشتم می باشد.

۱۴-۴-۴- مبلغ ۶,۰۲۷ میلیارد ریال بابت فروش بخشی از سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر به شرکت زرین پرشیا می باشد.
 ۱۴-۵- از مبلغ ۲,۸۸۱ میلیارد ریال سود سهام دریافتی، مبلغ ۵۰۱ میلیارد ریال مربوط به سود سهام شرکت سپهر هشتم، که این موضوع مورد اختلاف بانک و خریدار شرکت مذکور بوده و در دست بررسی می باشد.

۱۴-۶- مبلغ ۴۲,۹۴۷ میلیارد ریال سود سالهای آینده بابت طلب از سایر شرکتهای عمدتاً شامل مبلغ ۲۳,۲۵۲ میلیارد ریال بابت طلب از سازمان توسعه برق ایران مربوط به اوراق منتشره سنوات ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۹، مبلغ ۱۲,۲۷۱ میلیارد ریال بابت فروش اقساطی نیروگاه منتظر قائم به شرکت توسعه برق و انرژی سپهر، مبلغ ۴,۷۷۵ میلیارد ریال مربوط به فروش ۹/۶۳ درصد سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر به صندوق بازنشستگی بانکها، شرکتهای زرین پرشیا و سرمایه گذاری ملی ایران، مبلغ ۹۷۵ میلیارد ریال بابت فروش شرکت توسعه سپهر هشتم، مبلغ ۱,۱۰۵ میلیارد ریال بابت فروش سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر به صندوق بازنشستگی بانکها و مبلغ ۳۵۲ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی به شرکت سرمایه گذاری خوارزمی می باشد.

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۵- دارایی های ثابت مشهود:
۱۵-۱ جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته دارایی های ثابت گروه به شرح زیر است:

ریال	مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاك انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال				شرح اقلام	
	مانده در	پایان سال	استهلاك انباشته دارایی های فروخته شده	تغییرات	انتقال و نقل و انتقالات	مانده در ابتدای سال	پایان سال	تعدیلات	نقل و انتقالات	دارایی های اضافه شده طی سال		دارایی های منقضی شده طی سال
۳۹,۹۳۵,۴۵۳	۴۲,۲۰۰,۰۹۹	-	-	-	-	۴۲,۲۰۰,۰۹۹	۲۱,۱۴۸,۸۵۵	(۱۲,۳۹۴)	(۳۴۴,۸۹۴)	۵,۰۶۹,۴۹۴	۳۹,۹۳۵,۴۵۳	زمین ساختمان
۹,۵۰۵,۲۳۶	۱۱,۴۰۷,۹۶۹	۴,۳۵۹,۰۲۶	(۳۳۲,۳۵۹)	۷۵,۳۷۲	(۶۲۶,۱۱۰)	۱۵,۷۶۶,۹۹۵	۱,۴۴۲,۳۳۵	۱,۰۳۵,۵۶۶	(۱۰۰,۲۰۶)	۳,۸۴۱,۴۵۵	۱۳,۰۲۱,۱۵۵	تجهیزات رایانه ای
۱,۱۹۸,۱۱۸	۱,۳۴۱,۵۲۹	۱,۳۵۵,۱۵۱	۲۹,۵۴۷	۲,۹۷۱	(۱,۱۱۸,۰۹۶)	۲,۵۹۶,۶۸۰	(۱,۰۶۱,۰۰۰)	۲۱,۸۸۷	(۹,۴۷۰)	۳,۷۴۱,۴۹۹	۲,۳۱۶,۲۱۴	وسایل نقلیه
۱۹۳,۹۰۴	۲۰۱,۰۴۰	۱۹۳,۵۰۸	(۱۷,۷۸۳)	۷,۳۱۷	(۴۱,۶۱۳)	۳,۹۳۵,۴۸۰	۳۰,۰۵۱	۵,۱۴۱	(۷,۴۳۶)	۴۱,۴۵۹	۳۳۵,۳۳۳	اتاقه و مصوبات
-۱,۱۶۸,۰۳۱	۱,۴۲۱,۵۰۰	۲,۰۸۷,۸۹۹	(۳۲۰,۶۷۶)	۷۸,۴۱۸	(۳,۱۳۴۶)	۲,۵۰۹,۳۹۹	(۱۰,۰۱۹)	۱۲۹,۱۱۸	(۳۸,۵۶۸)	۷۵۶,۶۳۲	۲,۶۶۲,۲۳۶	
۵۲,۱۰۰,۷۳۲	۵۶,۵۷۲,۱۳۷	۷,۸۹۵,۵۸۴	(۶۵۱,۲۷۱)	۶۴,۰۷۸	(۱,۱۳۸,۷۳۲)	۶۴,۴۶۷,۷۷۱	۳,۴۴۵,۱۵۲	۱,۱۷۹,۴۱۸	(۳۹,۰۵۷۴)	۲,۰۶۳,۳۳۴	۵۸,۲۷۰,۳۹۱	دارایی های در دست تکمیل
۴,۹۳۰,۸۵۱	۴,۴۷۸,۳۹۶	-	-	-	-	۴,۴۷۸,۳۹۶	(۹۱۲,۵۳۲)	(۱۰,۲۶,۷۴۸)	(۱۵,۷۲۸)	۱,۵۰۲,۵۴۳	۴,۹۳۰,۸۵۱	سفرات و پیش پرداختهای سرمایه ای
۱۳۰,۰۸۱,۶۵۵	۱۵۰,۱۳۳,۸۸۰	-	-	-	-	۱۵۰,۱۳۳,۸۸۰	(۳۰۴,۳۶۷)	(۱۵۲,۶۷۰)	(۱۰۰)	۲,۳۶۱,۳۵۵	۱۳۰,۰۸۱,۶۵۵	اقلام سرمایه ای در انبار
۱۸,۳۱۳	۱۷,۸۱۰	-	-	-	-	۱۷,۸۱۰	(۵,۳۸۰)	-	(۱۰,۹۷۶)	۱۵,۹۵۳	۱۸,۳۱۳	
۷۰,۵۷۹,۹۶۱	۷۶,۰۸۰,۷۳۱	۷,۸۹۵,۵۸۴	(۶۵۱,۲۷۱)	۶۴,۰۷۸	(۱,۱۳۸,۷۳۲)	۸۳,۹۷۶,۳۱۵	۲,۳۲۲,۹۸۸	-	(۵۱۷,۳۷۸)	۵,۹۴۳,۰۸۵	۷۶,۲۲۷,۶۲۰	

۱۵-۲ بجز وسایل نقلیه که دارای پوشش بیمه ای مرسوم است، دارایی های مشهود گروه و شرکت اصلی تا ارزش ۱۸,۱۶۸ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.
۱۵-۳ مبلغ ۱۵,۰۱۲ میلیارد ریال سفرات و پیش پرداخت های سرمایه ای عمدتاً شامل مبلغ ۱۴,۴۸۲ میلیارد ریال مربوط به شرکت انرژی سپهر بابت احداث طرحهای پالایشگاهی می باشد.

گزارش سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۵-۴- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت شرکت اصلی به شرح زیر است:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال							شرح اقلام
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	استهلاک انباشته دارایی های فروخته شده	استهلاک سال	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	تعدیلات	نقل و انتقالات	دارایی های فروخته شده طی سال	دارایی های اضافه شده طی سال	مانده در ابتدای سال	
۴۱,۶۸۶,۴۰۱	۴۱,۶۵۸,۵۹۳	-	-	-	-	-	۴۱,۶۵۸,۵۹۳	۲۶,۴۵۷	(۱۲,۲۹۴)	(۳۴۴,۸۹۴)	۳۰,۲۹۲۳	۴۱,۶۸۶,۴۰۱	زمین
۹,۳۵۳,۳۲۴	۱۰,۷۵۹,۹۳۳	۴,۲۶۲,۱۶۵	(۲۹۹,۴۹۷)	۲۵,۳۷۲	(۶۱۶,۲۸۶)	(۳,۳۷۲,۷۵۴)	۱۵,۰۲۳,۰۹۸	۱,۱۶۰,۹۳۹	۱,۰۳۱,۹۰۷	(۱۰۰,۲۰۶)	۲۰۴,۳۸۰	۱۲,۷۲۶,۰۷۸	ساختمان
۱,۱۹۵,۶۲۸	۱,۳۳۹,۳۹۲	۱,۲۵۴,۰۹۳	۲۹,۵۴۷	۲,۹۷۱	(۱۶۹,۱۷۷)	(۱,۱۱۷,۴۳۴)	۲,۵۹۳,۴۸۵	(۱۰۶,۱۰۰)	۲۱,۸۸۷	(۹,۴۷۰)	۳۷۴,۱۰۶	۲,۳۱۳,۰۶۲	تجهیزات رایانه ای
۶۲,۲۶۳	۸۲,۴۹۵	۱۵۵,۳۵۸	(۱۶,۷۵۳)	۵,۹۰۵	(۲,۳۳۶)	(۱۲۴,۱۷۴)	۳۳۷,۸۵۳	۲۰,۳۸۸	۴,۸۶۴	(۷,۴۳۵)	۳۳,۵۹۹	۱۸۶,۴۳۷	وسایل نقلیه
۱,۱۳۹,۴۸۴	۱,۳۸۳,۵۲۴	۱,۹۴۶,۱۸۶	(۲۵۳,۷۷۹)	۲۸,۳۹۷	(۲۹۶,۳۸۸)	(۱,۴۲۴,۴۱۶)	۳,۳۳۹,۷۱۰	(۷۸,۷۷۰)	۱۲۹,۳۹۵	(۲۸,۳۹۷)	۷۴۳,۵۸۲	۲,۵۶۳,۹۰۰	اثاث و منسوبات
۵۳,۴۳۷,۱۰۰	۵۵,۲۲۳,۹۳۷	۷,۶۱۸,۸۰۲	(۵۴۰,۴۸۲)	۶۲,۶۴۵	(۱,۱۰۲,۱۸۷)	(۶,۰۳۸,۷۷۸)	۶۲,۸۴۲,۷۳۹	۱,۰۲۲,۹۱۴	۱,۱۷۵,۷۵۹	(۴۹۰,۴۰۲)	۱,۶۵۸,۵۹۰	۵۹,۴۷۵,۸۷۸	دارایی های در دست تکمیل
۴,۱۱۸,۴۷۰	۳,۶۹۹,۵۰۱	-	-	-	-	-	۳,۶۹۹,۵۰۱	(۷۷۳,۳۳۳)	(۱,۰۲۶,۷۴۸)	(۱۵,۷۲۹)	۱,۳۹۶,۹۴۱	۴,۱۱۸,۳۷۰	سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه ای
۴۰۷,۴۷۱	۵۱۵,۲۷۷	-	-	-	-	-	۵۱۵,۲۷۷	(۵۸,۶۶۲)	(۱۴۹,۰۱۱)	-	۳۱۵,۴۷۹	۴۰۷,۴۷۱	اقلام سرمایه ای در انبار
۱۸,۲۱۳	۱۷,۸۱۰	-	-	-	-	-	۱۷,۸۱۰	(۵,۳۸۰)	-	(۱۰,۹۷۷)	۱۵,۹۵۴	۱۸,۲۱۳	
۵۷,۹۸۱,۱۵۴	۵۹,۴۵۶,۵۲۵	۷,۶۱۸,۸۰۲	(۵۴۰,۴۸۲)	۶۲,۶۴۵	(۱,۱۰۲,۱۸۷)	(۶,۰۳۸,۷۷۸)	۶۷,۰۷۵,۳۲۷	۱۸۵,۵۳۹	-	(۵۱۷,۱۰۸)	۳,۳۸۶,۹۶۴	۶۴,۰۱۹,۹۳۲	

۱۵-۵- بجز وسایل نقلیه که دارای پوشش بیمه ای مرسوم است، دارایی های مشهود بانک تا ارزش ۱۸,۰۷۷ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

گزارش
سازمان حسابرسي

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۶- دارایی های نامشهود

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۵۴,۳۲۳	۲,۴۷۳,۷۶۷	۲,۳۵۴,۳۲۳	۲,۴۷۳,۷۶۷	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۱۳,۹۰۷	۱۳۱,۲۹۷	۱۱۳,۹۰۷	۱۳۱,۲۹۷	نرم افزار های عملیاتی و اداری
۶,۰۴۴	۱۱,۵۴۵	۶,۰۴۴	۱۱,۵۴۵	سرقفلی محل کسب و پیشه (شعب خارج از کشور)
۶,۲۷۳	۶,۲۷۳	۶,۲۷۳	۶,۲۷۳	حق الامتیاز بانک از ملک اتاق پایاپای اسنادبانکی
۵,۳۹۱	۵,۴۶۸	۵,۳۹۱	۵,۴۶۸	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
۵,۸۶۵	۵,۳۱۲	۵,۸۶۵	۵,۳۱۲	ودایع
-	-	۱۳۵,۲۵۰	۶۲۲,۷۰۲	سایر (شرکتهای عضو گروه)
۲,۴۹۱,۸۰۳	۲,۶۳۳,۶۶۲	۲,۶۲۷,۰۵۳	۳,۲۵۶,۳۶۴	

۱۷- سایر دارایی ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۰۶۲,۰۴۸	۴,۸۰۳,۴۱۶	۱۱,۳۸۳,۳۷۶	۱۲,۶۲۶,۱۸۸	۱۷-۱	سایر پیش پرداخت ها
۶,۷۳۰,۰۷۳	۱۲,۵۲۴,۳۸۲	۶,۷۳۰,۰۷۳	۱۲,۵۲۴,۳۸۲	۱۷-۲	مطالبات بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
۲,۴۶۰,۶۷۵	۴,۰۶۹,۳۳۶	۲,۴۶۰,۶۷۵	۴,۰۶۹,۳۳۶	۱۷-۳	وثایق تملیکی
۳,۵۷۴,۹۵۳	۳,۵۷۴,۹۵۳	۳,۵۷۴,۹۵۳	۳,۵۷۴,۹۵۳	۱۷-۴	طلب از توسعه برق و انرژی
۷۸۰,۴۷۶	۷۵۸,۷۴۲	۷۸۰,۴۷۶	۷۵۸,۷۴۲		سوء استفاده مالی
۴۶۳,۹۷۱	۳۷۷,۴۲۷	۴۶۳,۹۷۱	۳۷۷,۴۲۷		مطالبات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۲۳۰,۴۱۸	۲۶۱,۲۶۷	۲۳۰,۴۱۸	۲۶۱,۲۶۷		موجودی انبار
۲۴۹,۳۶۷	۲۰۶,۵۷۳	۲۴۹,۳۶۷	۲۰۶,۵۷۳		طلب از بانک سامان
۱۶,۹۴۱	۱۸,۱۹۳	۱۶,۹۴۱	۱۸,۱۹۳		تمبر مالیاتی
۳,۶۹۱	۳,۳۶۱	۳,۶۹۱	۳,۳۶۱		پیش پرداخت بیمه دارایی ها
۹,۳۲۳,۱۴۲	-	۷,۳۵۰,۹۶۳	-	۱۷-۵	اقلام در راه
۲,۲۰۴,۷۷۱	۳,۴۶۸,۵۱۹	۲,۲۰۴,۷۹۸	۳,۴۶۸,۶۳۳		سایر
۳۰,۱۰۰,۵۲۶	۳۰,۰۶۶,۱۶۹	۳۵,۴۴۹,۷۰۲	۳۷,۸۸۹,۰۵۵		
(۶۴۶,۹۵۸)	(۷۰۱,۴۷۰)	(۶۴۶,۹۵۸)	(۷۰۱,۴۷۰)		کاهش ارزش انباشته مطالبات (سوء استفاده مالی)
۲۹,۴۵۳,۵۶۸	۲۹,۳۶۴,۶۹۹	۳۴,۸۰۲,۷۴۴	۳۷,۱۸۷,۵۸۵		

۱۷-۱- مبلغ ۱۲,۶۲۶ میلیارد ریال سایر پیش پرداخت ها عمدتاً شامل مبلغ ۴,۸۳۲ میلیارد ریال مربوط به شرکت توسعه سپهر تهران، مبلغ ۱,۴۰۴ میلیارد ریال مربوط به شرکت اوج سپهر اصفهان، مبلغ ۱,۳۳۹ میلیارد ریال مربوط به شرکت سرمایه گذاری سپهر فارس و مبلغ ۴۵۴ میلیارد ریال مربوط به شرکت واسپاری سپهر می باشد.

۱۷-۲- مبلغ ۱۲,۵۲۴ میلیارد ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار، هم ارز ریالی طلب از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی فاینانس و مدت دار (یوزانس) و دیداری با سررسید حداکثر شش ماه می باشد و بر اساس مفاد بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳، اصلاحیه شماره ۶۰/۱۰۰۶ مورخ ۱۳۹۲/۴/۹ و بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسویه می گردد.

۱۷-۳- وثایق تملیکی به مبلغ ۴,۰۶۹ میلیارد ریال بابت ارزش تعداد ۱,۱۱۱ فقره وثیقه ملکی (۱,۰۵۳ فقره استاتها و ۵۸ فقره تهران) می باشد. تعداد ۴۰ فقره از وثایق مذکور در اختیار سایر اشخاص بوده که علی رغم صدور اسناد به نام بانک و اقدامات قانونی، تاکنون به تصرف بانک در نیامده است.

۱۷-۴- مبلغ ۳,۵۷۵ میلیارد ریال طلب بانک از توسعه برق و انرژی بابت خالص درآمد حاصل از تولید و فروش انرژی برق می باشد.

بانکی صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	۱۹,۲۸۱,۱۱۰	۳۹,۶۶۱,۴۰۲	
۱,۹۸۹,۵۰۰	۴,۵۷۳,۲۰۰		
۲,۹۴۰,۷۰۳	۸,۵۳۷,۰۸۰		
۷,۲۳۵,۶۹۳	۷,۹۱۷,۶۹۳		
۳,۶۷۲,۸۷۵	۹,۵۶۷,۷۶۱		
۱۶,۱۰۹,۳۵۴	۳۸,۷۳۵,۰۴۶		
۱۰,۵۰۵,۵۶۸	۹۰,۷۳۰,۶۱۵		
۶,۹۹۸,۴۰۱	۱۰۰,۸۲۱,۶۳۳		
۱۹,۹۳۱,۵۷۴	۱۲,۳۳۲,۲۲۵	۱۷-۵-۳	
۶,۷۵۵,۷۶۳	۱۲,۳۵۵,۶۷۳		
-	۶۰۶,۱۷۳		
۱۹۰,۴۶۱,۸۴۱	۲۳۵,۰۹۹,۰۳۱		
	۲,۸۸۹,۴۵۵		
میلیون ریال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
۷۵۹۲,۹۰۶	۷,۷۲۵,۸۰۵		
۲۰۰۲,۷۲۳	۴,۵۷۳,۹۳۸		
۱۹,۳۳۵,۰۵۹	۳۹,۵۷۴,۶۰۹		
۱۶,۱۹۲,۵۴۰	۳۸,۸۱۱,۵۲۷		
۲,۵۵۱,۱۶۴	۹,۴۹۴,۷۰۹		
۱,۴۰۴,۶۲۰	۶۷۳,۷۸۱		
۲,۹۵۳,۶۰۶	۸,۴۹۸,۹۸۸		
۱۱۴,۳۴۸,۰۱۹	۹۴,۹۱۳,۷۰۳		
۱۶,۸۹۶,۸۳۸	۱۰,۶۲۱,۶۹۸	۱۷-۵-۳	
۶,۶۳۸,۱۳۶	۷,۳۴۰,۱۷۴		
۶,۹۹۷,۱۹۳	۱۰,۰۸۱,۶۴۴		
۱۹۷,۸۱۲,۸۰۴	۲۳۲,۲۰۹,۵۷۶		
۷,۳۵۰,۹۶۳			
حساب بدهی به شعب خارج از کشور			
وام و اعتبار دریافتی از اداره مرکزی			
سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج از کشور			
سرمایه شعب خارج از کشور			
سپرده های دیداری نزد سایر شعب خارج از کشور			
سپرده مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور			
سپرده مدت دار سایر شعب خارج از کشور			
حساب مرکز			
سپرده مدت دار اداره مرکزی			
بستانکاران داخلی - ریال			
بستانکاران داخلی - ارز			
بستانکاران داخلی - شعب خارج از کشور			
اقلام در راه			

۱۷-۵- اقلام در راه گروه به شرح زیر تفکیک می گردد:

سرمایه برداختی به شعب خارج از کشور	
حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور	
مطالبات از اداره مرکزی	
سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور	
سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور	
حساب مرکز/ارز	
سپرده ارزی نزد شعب خارج از کشور	
حساب شعب	
بدهکاران داخلی - ریال	
بدهکاران داخلی - ارز	
سپرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج از کشور	
اقلام در راه	

گزارش
 سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عامی)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱- ۱۷-۵- اقلام در راه شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می گردد:

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۹,۳۸۱,۱۱۰	۲۹,۶۶۱,۴۰۲	حساب بدهی به شعب خارج از کشور	۷,۵۹۲,۹۰۶	۷,۷۲۵,۸۰۵
	۱,۵۸۹,۶۰۰	۴,۵۷۳,۳۰۰	وام و اعتبار دریافتی از اداره مرکزی	۲,۰۰۲,۷۲۳	۴,۵۷۲,۹۳۸
	۲,۹۴۰,۷۰۳	۸,۵۳۷,۰۸۰	سپرده های ارزی دیپلاری نزد شعب خارج از کشور	۱۹,۳۳۵,۰۵۹	۳۹,۵۷۴,۶۰۹
	۷,۷۲۵,۶۹۳	۷,۹۱۷,۶۹۳	سرمایه شعب خارج از کشور	۱۶,۱۹۲,۵۲۰	۳۸,۸۱۱,۵۲۷
	۳,۶۷۲,۸۷۵	۹,۵۶۷,۷۶۱	سپرده های دیپلاری نزد سایر شعب خارج از کشور	۳,۵۵۱,۱۶۴	۹,۴۹۴,۷۰۹
	۱۶,۱۰۹,۳۵۴	۲۸,۱۲۵,۰۴۶	سپرده مدتدار سایر شعب خارج از کشور	۱,۴۰۴,۶۲۰	۶,۷۲۷,۷۸۱
	۱۰۵,۰۵۶,۷۶۸	۹۰,۷۳۰,۶۱۵	حساب مرکز	۲,۵۵۳,۶۰۶	۸,۴۹۸,۹۸۸
	۶,۹۹۸,۴۰۱	۱۰۰,۸۲,۱۶۳	سپرده مدتدار اداره مرکزی	۱۱۴,۳۴۸,۰۱۹	۹۴,۹۱۳,۷۰۳
	۱۹,۸۹۵,۹۷۳	۱۲,۲۵۶,۵۰۶	پستکاران داخلی - ریال	۱۸,۸۳۳,۴۱۶	۱۲,۰۵۴,۵۳۱
	۶,۷۵۵,۷۶۳	۱۲,۳۵۵,۶۷۳	پستکاران داخلی - ارز	۶,۶۳۸,۱۲۶	۷,۳۴۰,۱۷۴
	-	۶,۶۰۱,۷۳۳	پستکاران داخلی - شعب خارج از کشور	۶,۹۹۷,۱۹۳	۱۰۰,۸۱,۶۴۴
	۱۹,۰۴۲۶,۹۳۰	۲۳,۵۰۲۳,۳۱۲	اقلام در راه	۱۹۹,۷۳۹,۳۸۲	۲۳۳,۶۴۲,۴۰۹
	۱,۳۸۰,۹۰۳	۱,۳۸۰,۹۰۳		۹,۳۲۳,۱۴۲	

گزارش سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۵-۱۷- بدهکاران داخلی ریال شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶.۲۶۹.۵۲۵	۶.۸۹۶.۵۸۵	۶.۲۶۹.۵۲۵	۶.۸۹۶.۵۸۵	حساب سیستم سپهر
۲.۴۷۹.۰۴۴	۲.۱۷۰.۴۲۱	۵۴۲.۴۶۶	۲۲۷.۵۸۸	فروش اقساطی اموال مازاد بانک
۳۷۵.۷۰۵	۴۴۰.۹۶۸	۳۷۵.۷۰۵	۴۴۰.۹۶۸	بدهکاران داخلی
۱۸۶.۹۷۳	۲۶۸.۷۲۷	۱۸۶.۹۷۳	۲۶۸.۷۲۷	سود پرداختی به سپرده ها
۳۲.۷۶۶	۵۸.۳۴۹	۳۲.۷۶۶	۵۸.۳۴۹	هزینه های دریافتی
۴۱.۴۱۱	۶.۲۹۸	۴۱.۴۱۱	۶.۲۹۸	آیتم حقوق
۳۰.۱۴	۲.۹۷۶	۳۰.۱۴	۲.۹۷۶	مدیریت شعب استان ها
۸.۴۶۹.۹۳۵	-	۸.۴۶۹.۹۳۵	-	خرید ارز به نرخ مبادله ای
۹۷۵.۰۴۳	۲.۲۱۰.۲۰۷	۹۷۵.۰۴۳	۲.۲۱۰.۲۰۷	سایر
۱۸.۸۳۳.۴۱۶	۱۲.۰۵۴.۵۳۱	۱۶.۸۹۶.۸۳۸	۱۰.۶۲۱.۶۹۸	

۳-۵-۱۷- بستانکاران داخلی ریال شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۵۶۰.۵۷۷	۳.۲۰۳.۷۵۷	۱.۵۶۰.۵۷۷	۳.۲۰۳.۷۵۷	سود روز شمار و علی الحساب دریافتی
۱۰۰.۹۳۰	۲۰.۶۲۲.۲۷۲	۱۰۰.۹۳۰	۲۰.۶۲۲.۲۷۲	حساب ساتنا ۱۷-۵-۳-۱
۱۰۰.۵۰.۲۳۸	۱.۵۵۰.۹۰۳	۱۰۰.۵۰.۲۳۸	۱.۵۵۰.۹۰۳	متفرقه ادارات
۶۷۳.۰۹۴	۶۴۲.۲۱۲	۶۷۳.۰۹۴	۶۴۲.۲۱۲	حساب شعب خارج از کشور
۱.۳۴۳.۵۲۸	۶۰۹.۱۳۱	۱.۳۴۳.۵۲۸	۶۰۹.۱۳۱	حواله سامانه پایلای سی اچ
۶۱۰.۲۵۴	۵۶۴.۳۷۳	۶۱۰.۲۵۴	۵۶۴.۳۷۳	سود آتی بابت املاک فروش رفته بانک
۵۳۳.۶۷۱	۴۳۴.۵۱۸	۵۳۳.۶۷۱	۴۳۴.۵۱۸	مدیریت شعب استان ها
۳۸۲.۴۴۸	۴۱۵.۳۴۹	۳۸۲.۴۴۸	۴۱۵.۳۴۹	تفاوت نرخ بازخرید و اوراق مشارکت قبل از سررسید
۲۶۲.۲۲۸	۳۰.۸۸۹۰	۲۶۲.۲۲۸	۳۰.۸۸۹۰	وجه التزام قابل برگشت
۲۶۳.۵۷۴	۲۶۰.۹۵۴	۲۶۳.۵۷۴	۲۶۰.۹۵۴	یارانه تسهیلات تبصره ای
۳۰۶.۲۸۸	۲۴۲.۴۸۱	۳۰۶.۲۸۸	۲۴۲.۴۸۱	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی داخلی
۶۳.۳۰۷	۲۳۹.۳۰۹	۶۳.۳۰۷	۲۳۹.۳۰۹	مطالبات کارکنان بابت سهام ترجیحی
۱۴.۷۶۴	۱۶۵.۶۳۷	۱۴.۷۶۴	۱۶۵.۶۳۷	وجه بازپرداخت تسهیلات وجوه اداره شده
۸۵۰.۱	۱۲۶.۸۵۸	۸۵۰.۱	۱۲۶.۸۵۸	تفاوت ریالی نرخ ارز اعتبارات اسنادی
۵.۴۱۷	۱۲۰.۱۶۴	۵.۴۱۷	۱۲۰.۱۶۴	سود سهم صندوق توسعه ملی
۴۷.۰۸۴	۵۱.۸۳۸	۴۷.۰۸۴	۵۱.۸۳۸	ودایع تعهد نامه های تسویه نشده
۳۳.۷۷۴	۴۴.۰۱۹	۳۳.۷۷۴	۴۴.۰۱۹	وام مسکن کارکنان
۸۲.۶۶۹	۳۰.۷۵۹	۸۲.۶۶۹	۳۰.۷۵۹	وجه تضمین بازپرداخت تسهیلات به تعهد دولت
-	۶.۲۷۱	-	۶.۲۷۱	تفاوت نرخ رسمی تا مبادله ای
۵۸۲.۷۶۲	۲	۵۸۲.۷۶۲	۲	فروش اوراق گواهی سپرده
۹.۷۳۸.۷۴۹	-	۹.۷۳۸.۷۴۹	-	فروش ارز به نرخ مبادله ای
۳۳۳.۰۰۰	-	۳۳۳.۰۰۰	-	بدهی شرکت غدیر بابت سود سهام
۱.۸۹۹.۱۰۶	۱.۱۷۶.۸۰۹	۱.۹۳۴.۷۰۷	۱.۲۵۲.۵۲۸	سایر اقلام
۱۹.۸۹۵.۹۷۳	۱۲.۲۵۶.۵۰۶	۱۹.۹۳۱.۵۷۴	۱۲.۳۳۲.۲۲۵	

۱-۵-۱۷- حواله های ساتنا حداکثر تا پایان روز کاری به حساب مقصد واریز می شود. در صورتیکه به هر دلیل امکان واریز وجه به حساب ذینفع وجود نداشته باشد بانک مقصد وجه مورد انتقال را حداکثر تا پایان روز کاری بعد به بانک مبدأ عودت می دهد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۸- بدهی به بانک مرکزی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۸.۰۴۸	۳.۱۸۵.۱۹۶	۶۴۸.۰۴۸	۳.۱۸۵.۱۹۶	سپرده دیداری (ارز)
۴۳.۱۳۶.۶۰۵	۸۹.۱۱۹.۵۸۸	۴۳.۱۳۶.۶۰۵	۸۹.۱۱۹.۵۸۸	۱۸-۱ سپرده مدت دار (ارز)
۱.۸۰۳	۱.۸۰۳	۱.۸۰۳	۱.۸۰۳	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۶۰۰.۰۰۰	۸۸۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	۸۸۰.۰۰۰	تسهیلات دریافتی (ریال)
۴۴.۳۸۶.۴۵۶	۱۰۱.۱۰۶.۵۸۷	۴۴.۳۸۶.۴۵۶	۱۰۱.۱۰۶.۵۸۷	

۱۸-۱- سپرده های مدت دار ارزی عمدتاً مربوط به قراردادهای تامین مالی ریفاینانس بین بانک مرکزی و شعب خارج از کشور بوده که به ادارات مرکزی منتقل شده است و عموماً با ارز درهم و با نرخ های ۱/۹ الی ۴/۵ درصد می باشد.
 ۱۹- بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵.۰۷۱.۵۹۵	۴۵.۹۷۷.۲۹۶	۴۴.۹۲۴.۳۳۳	۴۵.۸۴۸.۷۰۳	۱۹-۱ بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
۱.۱۸۳.۹۹۶	۳.۳۰۴.۷۱۷	۹۴۵.۲۹۸	۲.۸۹۵.۳۴۴	۱۹-۲ بدهی به بانک های خارجی
۴۶.۲۵۵.۵۹۱	۴۹.۲۸۲.۰۱۳	۴۵.۸۶۹.۶۳۱	۴۸.۷۴۴.۰۴۷	

۱۹-۱- بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۰.۰۰۶.۴۲۱	۱۸.۱۰۲.۳۵۱	۱۹۰.۰۰۶.۴۲۱	۱۸.۱۰۲.۳۵۱	سپرده های دیداری (ریال)
۴.۶۶۳.۲۵۷	۱۱.۲۸۱.۸۶۷	۴.۶۶۳.۲۵۷	۱۱.۲۸۱.۸۶۷	سپرده های دیداری (ارز)
۴.۸۵۷.۳۰۹	۱۲.۲۷۶.۳۶۳	۳.۷۸۸.۰۸۷	۱۰.۰۳۸.۹۴۰	سپرده های مدت دار (ارز)
-	۳.۶۲۷.۴۶۸	-	۳.۶۲۷.۴۶۸	حساب بین بانکها (پس از پایاپای)
-	-	۹۲۱.۹۶۰	۲.۱۰۸.۸۳۰	سپرده های سایر بانکها - بانکهای مستقل
۱۶.۳۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰	۱۶.۳۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰	تسهیلات دریافتی (ریال)
۲۳۸.۸۴۵	۱۸۳.۴۸۵	۲۳۸.۸۴۵	۱۸۳.۴۸۵	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)
۵.۵۴۳	۵.۵۴۳	۵.۵۴۳	۵.۵۴۳	وجوه بین بانکی مصرف نشده
۲۲۰	۲۱۹	۲۲۰	۲۱۹	جاری موسسات اعتباری غیربانکی
۴۵.۰۷۱.۵۹۵	۴۵.۹۷۷.۲۹۶	۴۴.۹۲۴.۳۳۳	۴۵.۸۴۸.۷۰۳	

۱۹-۲- بدهی به بانک های خارجی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۵.۹۸۶	۱.۰۶۸.۴۰۰	۴۷۵.۹۸۶	۱.۰۶۸.۴۰۰	سپرده دیداری (ارز)
۶۹۶.۰۷۸	۲.۲۲۱.۵۴۵	۴۵۷.۳۸۰	۱.۸۱۲.۱۷۲	سپرده مدت دار (ارز)
۱۱.۹۳۲	۱۴.۷۷۲	۱۱.۹۳۲	۱۴.۷۷۲	تسهیلات دریافتی (ارز)
۱.۱۸۳.۹۹۶	۳.۳۰۴.۷۱۷	۹۴۵.۲۹۸	۲.۸۹۵.۳۴۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۰- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری به شرح زیر می باشد :

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۸۷۸,۳۶۲,۶۸۸	۱,۳۲۰,۹۷۹,۶۰۲	۸۷۸,۳۶۲,۶۸۸	۱,۳۲۰,۹۷۹,۶۰۲
سپرده های قرض الحسنه جاری (ریال)	۸۸,۵۱۱,۳۵۵	۹۲,۳۸۹,۵۴۹	۸۸,۳۹۸,۰۰۵	۹۲,۵۰۶,۰۹۴
بستانکاران موقت (ارز)	۱۰,۳۲۴,۷۱۰	۱۲,۱۲۷,۳۸۰	۱۰,۳۲۴,۷۱۰	۱۲,۱۲۷,۳۸۰
بستانکاران موقت (ریال)	۶,۰۸۰,۰۹۹	۴,۰۳۲,۲۹۲	۶,۰۸۰,۰۹۹	۴,۰۳۲,۲۹۲
سپرده های قرض الحسنه جاری (ارز)	۵,۱۴۲,۰۷۵	۲,۹۸۲,۲۲۱	۵,۱۴۲,۰۷۵	۲,۹۸۵,۰۸۱
بستانکاران موقت - شعب خارج از کشور	۲,۷۴۴,۵۳۷	۱,۵۵۰,۵۵۸	۲,۷۴۴,۵۳۷	۱,۵۵۰,۵۵۸
حواله های عهده بانک (ریال)	۲,۷۴۱,۳۹۹	۳,۶۷۸,۱۶۹	۲,۷۴۱,۳۹۹	۳,۶۷۸,۱۶۹
مانده های مطالبه نشده (ریال)	۲,۱۵۶,۷۱۷	۱,۹۴۸,۷۲۴	۲,۱۵۶,۷۱۷	۱,۹۴۸,۷۲۴
مانده های مطالبه نشده (ارز)	۱۲۵,۷۲۹	۷۲,۳۹۱	۱۲۵,۷۲۹	۷۲,۳۹۱
وجوه اداره شده مصرف نشده	۱۰۵,۴۶۹	۳۲۵,۰۰۲	۱۰۵,۴۶۹	۳۲۵,۰۰۲
کسر می شود:				
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)	(۸۷,۰۶۰,۱۶۹۷)	(۱,۳۰۲,۳۸۴,۷۷۷)	(۸۷,۰۶۰,۱۶۹۷)	(۱,۳۰۲,۳۸۴,۷۷۷)
	۱۲۵,۶۹۳,۰۸۱	۱۳۷,۷۰۱,۱۱۱	۱۲۶,۰۰۳,۱۷۶	۱۳۷,۸۲۰,۵۱۶

۱-۲۰- از مبلغ ۱۰,۳۲۴ میلیارد ریال بستانکاران موقت ارزی، مبلغ ۸,۸۸۰ میلیارد ریال مربوط به وجوه اعتبارات و بروات اسنادی معامله شده ای است که از محل تخصیص تدریجی ارز از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قابل پرداخت می باشد.

۲-۲۰- بستانکاران موقت (ریال) شامل اقلام زیر می باشد:

موقت اشخاص	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
موقت اشخاص	۳,۸۹۸,۹۲۴	۲,۰۴۵,۹۹۴	۳,۸۹۸,۹۲۴	۲,۰۴۵,۹۹۴
علی الحساب دریافتی گشایش اعتبار اسنادی	۵۸۶,۵۶۱	۴۶۲,۶۷۰	۵۸۶,۵۶۱	۴۶۲,۶۷۰
بن کارت	۲۱۰,۳۶۹	۲۷۶,۸۰۳	۲۱۰,۳۶۹	۲۷۶,۸۰۳
اضافه صندوق	۱۸۵,۶۴۵	۱۸۲,۹۳۶	۱۸۵,۶۴۵	۱۸۲,۹۳۶
یارانه پرداختی سود و کارمزد	۱۴۵,۱۶۱	۱۶۴,۳۰۰	۱۴۵,۱۶۱	۱۶۴,۳۰۰
وجوه تضمین و سپرده نقدی	۶۱,۳۵۶	۵۸,۳۹۴	۶۱,۳۵۶	۵۸,۳۹۴
وجوه و سود سپرده ها	۱۴,۴۲۰	۱۴,۳۹۱	۱۴,۴۲۰	۱۴,۳۹۱
مالیات های پرداختنی	۸,۷۱۴	۸,۵۴۳	۸,۷۱۴	۸,۵۴۳
تسویه مشارکت مدنی مرحله ای	۳,۱۲۷	۱۱,۳۶۸	۳,۱۲۷	۱۱,۳۶۸
آب، برق، تلفن، گاز	۲,۱۳۳	۱,۷۴۷	۲,۱۳۳	۱,۷۴۷
سایر	۹۶۳,۶۸۹	۸۰۵,۱۴۶	۹۶۳,۶۸۹	۸۰۵,۱۴۶
	۶,۰۸۰,۰۹۹	۴,۰۳۲,۲۹۲	۶,۰۸۰,۰۹۹	۴,۰۳۲,۲۹۲

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۱- سپرده های پس انداز و مشابه
 سپرده های پس انداز و مشابه از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶.۷۳۷.۲۷۵	۴۹.۷۲۱.۹۶۹	۴۶.۷۳۷.۲۷۵	۴۹.۷۲۱.۹۶۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ریال)
۱.۷۸۵.۶۸۸	۴.۳۳۹.۰۴۹	۱.۷۸۵.۶۸۸	۴.۳۳۹.۰۴۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ارز)
۳۱.۱۰۲	۲۸.۴۹۴	۳۱.۱۰۲	۲۸.۴۹۴	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۵.۸۸۳	۶.۷۴۱	۵.۸۸۳	۶.۷۴۱	پس انداز قرض الحسنه ویژه جوانان
۲۹	۱۰۵	۲۹	۱۰۵	صندوق بازنشستگی کارکنان
۴۸.۵۵۹.۹۷۷	۵۴.۰۹۶.۳۵۸	۴۸.۵۵۹.۹۷۷	۵۴.۰۹۶.۳۵۸	

۲۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
 سپرده های سرمایه گذاری مدت دار از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۹.۱۶۷.۷۳۸	۲۹۴.۵۱۶.۸۲۹	۲۱۹.۱۶۷.۷۳۸	۲۹۴.۴۶۶.۸۳۱	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۱۸۸.۳۴۰.۴۰۴	۲۷۸.۱۱۳.۰۶۶	۱۸۷.۳۶۷.۱۸۱	۲۷۷.۹۰۵.۶۹۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۷.۷۹۰.۰۴۵	۸۶۴۳.۰۵۵	۱۷.۷۹۰.۰۴۵	۸۶۴۳.۰۵۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۲۵.۲۹۸.۱۸۷	۵۸۱.۲۷۲.۹۵۰	۴۲۴.۳۲۴.۹۶۴	۵۸۱.۰۱۵.۵۷۶	

گزارش
سازمان حسابرسی

بازگزارش صورت‌های مالی (سهامی عامه)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۲-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک ریالی و ارزی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی

گروه

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	جمع	ارزی	ریالی	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۱۸۸,۳۴۰,۴۰۴	۱,۳۷۰,۴۳۴	۱۸۶,۹۶۹,۹۷۰	۲۷۸,۱۱۳,۰۶۶	۲,۳۰۵,۵۱۰	۲۷۵,۸۰۷,۵۵۶	۱۸۷,۳۶۷,۱۸۱	۱,۳۷۰,۴۰۱	
۱۲,۸۹۰,۲۴۵	-	۱۲,۸۹۰,۲۴۵	۴,۱۵۰,۳۰۷	-	۴,۱۵۰,۳۰۷	۱۲,۸۹۰,۲۴۵	-	
۴,۵۲۶,۲۹۴	-	۴,۵۲۶,۲۹۴	۴,۱۷۰,۷۱۶	-	۴,۱۷۰,۷۱۶	۴,۵۲۶,۲۹۴	-	
۳۷۳,۵۰۶	-	۳۷۳,۵۰۶	۳۲۲,۰۳۲	-	۳۲۲,۰۳۲	۳۷۳,۵۰۶	-	
۴۴,۳۴۴,۸۵۵	۲,۶۹۷,۱۲۲	۴۰,۶۴۷,۷۳۳	۱۲۲,۶۳۷,۶۱۴	۶,۶۰۴,۸۲۲	۱۱۶,۰۳۲,۷۹۲	۴۴,۳۴۴,۸۵۵	۲,۶۹۷,۱۲۲	
۶۲,۲۶۰,۳۹۶	-	۶۲,۲۶۰,۳۹۶	۶۵,۵۸۱,۲۱۱	-	۶۵,۵۸۱,۲۱۱	۶۲,۲۶۰,۳۹۶	-	
۵,۲۰۹,۷۵۲	-	۵,۲۰۹,۷۵۲	۴,۴۸۸,۷۳۵	-	۴,۴۸۸,۷۳۵	۵,۲۰۹,۷۵۲	-	
۱,۷۶۵,۳۸۳	-	۱,۷۶۵,۳۸۳	۱,۵۶۸,۹۷۴	-	۱,۵۶۸,۹۷۴	۱,۷۶۵,۳۸۳	-	
۱۰,۵۵۸۷,۳۵۲	-	۱۰,۵۵۸۷,۳۵۲	۱۰۰,۲۴۰,۲۹۵	-	۱۰۰,۲۴۰,۲۹۵	۱۰,۵۵۸۷,۳۵۲	-	
۱۴۵,۳۹۸,۱۸۷	۵,۰۶۷,۵۵۶	۱۴۰,۳۳۰,۶۳۱	۵۸۱,۲۷۲,۹۵۰	۸,۹۱۰,۳۳۲	۵۷۲,۳۶۲,۶۱۸	۱۴۴,۳۲۴,۹۶۴	۵,۰۶۷,۵۲۳	

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت

سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت

سه ماهه

سه ماهه

شش ماهه

نه ماهه

سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت:

یکساله

دو ساله

سه ساله

چهارساله

پنج ساله

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار برحسب زمان سررسید به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۸.۳۵۳.۴۷۴	۲۸۰.۶۳۲.۲۲۲	۱۸۸.۳۵۳.۴۷۴	۲۸۰.۶۳۲.۲۲۲	سررسید شده
۷۸.۳۰۲.۰۵۳	۱۷۱.۱۵۳.۴۶۴	۷۷.۳۲۸.۸۳۰	۱۷۰.۹۴۶.۰۹۰	۱۳۹۴
۶۹.۹۹۲.۱۷۶	۷۱.۰۴۲.۶۴۵	۶۹.۹۹۲.۱۷۶	۷۱.۰۴۲.۶۴۵	۱۳۹۵
۳۶.۹۰۳.۳۷۱	۲۹.۸۹۸.۰۳۲	۳۶.۹۰۳.۳۷۱	۲۹.۸۹۸.۰۳۲	۱۳۹۶
۳۰.۳۰۵.۹۳۴	۱۷.۳۸۸.۱۷۵	۳۰.۳۰۵.۹۳۴	۱۷.۳۸۸.۱۷۵	۱۳۹۷
۲۱.۴۴۱.۱۷۹	۱۱.۱۵۸.۴۱۲	۲۱.۴۴۱.۱۷۹	۱۱.۱۰۸.۴۱۲	۱۳۹۸ و پس از آن
۴۲۵.۲۹۸.۱۸۷	۵۸۱.۲۷۲.۹۵۰	۴۲۴.۳۲۴.۹۶۴	۵۸۱.۰۱۵.۵۷۶	

۲-۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک نرخ سود:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴.۲۹۸.۵۹۵	۵۹.۳۵۶.۴۳۲	۳۴.۲۹۸.۵۹۵	۵۹.۳۰۶.۴۳۲	بیش از ۲۲ درصد
۱۴۸.۰۱۳.۶۵۸	۲۱۱.۱۸۸.۲۲۹	۱۴۸.۰۱۳.۶۵۸	۲۱۱.۱۸۸.۲۲۹	۱۹ تا ۲۲ درصد
۴۱.۴۹۱.۳۹۵	۱۴.۹۱۶.۸۵۳	۴۱.۴۹۱.۳۹۵	۱۴.۹۱۶.۸۵۳	۱۶ تا ۱۹ درصد
۷.۸۶۴.۶۹۷	۱۰.۷۳۹.۹۰۵	۷.۸۶۴.۶۹۷	۱۰.۷۳۹.۹۰۵	۱۳ تا ۱۶ درصد
۱.۲۲۵.۴۶۹	۷۷	۱.۲۲۵.۴۶۹	۷۷	۱۰ تا ۱۳ درصد
۱۹۲.۴۰۴.۳۷۳	۲۸۵.۰۷۱.۴۵۴	۱۹۱.۴۳۱.۱۵۰	۲۸۴.۸۶۴.۰۸۰	۱۰ درصد و کمتر
۴۲۵.۲۹۸.۱۸۷	۵۸۱.۲۷۲.۹۵۰	۴۲۴.۳۲۴.۹۶۴	۵۸۱.۰۱۵.۵۷۶	

۲-۴- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت گروه برحسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۲		۱۳۹۳		۱۳۹۳				
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	
۱۸۸.۳۵۳.۴۷۴	۲۸۰.۶۳۲.۲۲۲	۲۸۰.۶۲۹.۵۴۴	۷۷	۹۸	۴۲۳	۱.۵۴۰	۵۴۰	سررسید شده
۷۷.۳۲۸.۸۳۰	۱۷۰.۹۴۶.۰۹۰	۴.۲۲۸.۴۸۱	-	۲.۳۹۸.۸۲۷	۱۲.۸۱۷.۳۱۹	۱۱۹.۰۳۱.۵۴۳	۳۲.۴۶۹.۹۲۰	۱۳۹۴
۶۹.۹۹۲.۱۷۶	۷۱.۰۴۲.۶۴۵	۶.۰۵۵	-	۸.۳۴۰.۹۸۰	۲۰.۳۶۸.۴۷۷	۴۳.۴۸۵.۰۹۶	۱۷.۱۷۳.۶۶۷	۱۳۹۵
۳۶.۹۰۳.۳۷۱	۲۹.۸۹۸.۰۳۲	-	-	-	۶۲.۲۶۴	۲۴.۷۶۸.۹۰۷	۵.۰۶۶.۸۶۱	۱۳۹۶
۳۰.۳۰۵.۹۳۴	۱۷.۳۸۸.۱۷۵	-	-	-	-	۱۴.۰۴۴.۲۶۸	۳.۳۴۳.۹۰۷	۱۳۹۷
۲۱.۴۴۱.۱۷۹	۱۱.۱۰۸.۴۱۲	-	-	-	-	۹.۸۵۶.۸۷۵	۱.۲۵۱.۵۳۷	۱۳۹۸ و پس از آن
۴۲۴.۳۲۴.۹۶۴	۵۸۱.۰۱۵.۵۷۶	۲۸۴.۸۶۴.۰۸۰	۷۷	۱۰.۷۳۹.۹۰۵	۱۴.۹۱۶.۸۵۳	۲۱۱.۱۸۸.۲۲۹	۵۹.۳۰۶.۴۳۲	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۲-۵ گردش سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ریالی به شرح زیر می باشد:

سپرده های بلند مدت ریالی:	مانده در		باز پرداخت اصل		سپرده های جذب		مانده در	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سپرده ها	میلون ریال	سپرده های جذب	شده طی سال	میلون ریال	میلون ریال
یکساله	۱۵۴۷۶۴۰۴	۱۵۴۷۶۴۰۴	۱۱۵۹۸۲۷۹۴	۵۸۳۷۵۸۳۹	۱۳۳۶۱۰۹۰	۴۰۶۴۷۷۳۳		
دو ساله	۱۵۶۲۱۹۵۹	۱۵۶۲۱۹۵۹	۶۵۵۸۱۲۱۱	۵۱۱۰۴۴۳۲	۵۴۴۲۵۲۴۷	۶۲۳۶۰۳۹۶		
سه ساله	۹۷۴۳۲۷	۹۷۴۳۲۷	۴۴۸۸۷۳۵	۱۸۳۷۲۰۸	۱۱۱۶۱۹۱	۵۳۰۹۷۵۲		
چهار ساله	۳۴۳۶۱۰	۳۴۳۶۱۰	۱۵۶۸۹۷۴	۲۲۴۰۹۰	۱۲۷۶۸۱	۱۷۶۵۳۸۳		
پنج ساله	۲۰۵۷۷۸۱۳	۲۰۵۷۷۸۱۳	۱۰۰۳۴۰۲۹۵	۲۹۴۴۳۶۹۳	۲۴۰۹۶۶۳۶	۱۰۵۵۸۷۳۵۲		
سپرده های کوتاه مدت	۳۳۷۳۳۵۹۱	۳۳۷۳۳۵۹۱	۲۷۵۶۰۴۲۵۶	۵۰۲۹۰۱۹۱۴۸	۵۱۱۸۶۲۶۶۲۴	۱۸۵۹۹۶۷۸۰		
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۰۵۲۱۶۴	۲۰۵۲۱۶۴	۸۶۴۳۰۵۵	۱۸۲۰۷۸۱۳	۹۰۶۰۸۲۳	۱۷۷۹۰۰۴۵		
	۸۸۰۷۷۹۸۶۸	۸۸۰۷۷۹۸۶۸	۵۷۲۱۰۹۳۲۰	۵۱۱۸۸۳۱۲۲۲۳	۵۳۴۱۰۶۴۱۰۲	۴۱۹۳۵۷۴۴۱		

۱-۵-۲ با توجه به اینکه محاسبه سود سهام سپرده گذاران منجر به مازاد پرداخت گردیده است، لذا سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران، قطعی تلقی می گردد.

۲-۵-۲ گردش سپرده های مدت دار ارزی به شرح زیر می باشد:

سپرده های ارزی یکساله	مانده در		باز پرداخت اصل		سپرده های جذب		مانده در	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سپرده ها	میلون ریال	سپرده های جذب	شده طی سال	میلون ریال	میلون ریال
سپرده های ارزی یکساله	۳۴۸۸۸۵	۶۶۰۴۸۲۲	۲۳۱۱۵۸۷	۵۳۱۹۲۸۷	۵۳۱۹۲۸۷	۳۶۹۷۱۲۳		
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت - ارزی	۱۲۱۷۸۴	۲۳۰۱۴۳۴	۱۴۹۶۸۲۵۶	۱۵۸۹۹۲۸۹	۱۵۸۹۹۲۸۹	۱۳۷۰۴۰۱		
	۴۷۰۶۶۹	۸۹۰۶۲۵۶	۱۷۳۲۷۹۸۴۳	۲۱۱۱۸۵۷۶	۲۱۱۱۸۵۷۶	۵۰۶۷۵۲۳		

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۳- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
 سایر سپرده ها و پیش دریافت ها به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۳-۱	سپرده های مدت دار (شعب خارج از کشور)
۱۴,۸۸۰,۲۱۶	۳۳,۰۷۶,۰۷۷	۱۴,۸۸۰,۲۱۶	۳۳,۰۷۶,۰۷۷		پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ارز)
۳,۱۸۶,۲۰۰	۱۰,۸۴۹,۸۲۶	۳,۱۸۶,۲۰۰	۱۰,۸۴۹,۸۲۶	۲۳-۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها (ریال)
۵,۲۵۳,۶۹۰	۶,۳۴۸,۲۱۸	۵,۲۵۳,۶۹۰	۶,۳۴۸,۲۱۸		پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ریال)
۲,۲۱۶,۳۴۶	۱,۲۶۷,۳۰۵	۲,۲۱۶,۳۴۶	۱,۲۶۷,۳۰۵		سپرده نقدی ضمانتنامه ها (ارز)
۴۱۰,۱۹۷	۱,۱۳۳,۰۰۶	۴۱۰,۱۹۷	۱,۱۳۳,۰۰۶		پیش دریافت اعتبارات اسنادی - شعب خارج از کشور
۵,۲۹۱	۷,۱۴۵	۵,۲۹۱	۷,۱۴۵		پیش دریافت بابت تسهیلات
۲,۴۳۷	۳,۵۳۴	۲,۴۳۷	۳,۵۳۴		سایر
-	-	۱۳۰,۱۲۶	۲۸۱,۴۹۹		
۲۵,۹۵۴,۳۷۷	۵۲,۶۸۵,۱۱۱	۲۶,۰۸۴,۵۰۳	۵۲,۹۶۶,۶۱۰		

۲۳-۱- سپرده های مدت دار (شعب خارج از کشور) به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	بلندمدت		کوتاه مدت		جمع مبلغ ارزی	جمع مبلغ ارزی
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی		
درهم	۴۱۴,۲۳۲,۲۲۲	۳,۱۵۷,۲۷۸	۲,۵۶۱,۳۸۵,۴۶۳	۱۹,۵۲۲,۸۸۰	۲,۹۷۵,۶۱۷,۶۸۵	۲۲,۶۸۰,۱۵۸
دلار	۱۹۲,۲۰۲,۷۲۲	۵,۳۸۰,۵۲۲	۱,۷۵۰,۳۷۵	۴۹۰,۰۰۰	۱۹۳,۹۵۳,۰۹۷	۵,۴۲۹,۵۲۲
یورو	۵۰,۵۹۰,۲۹۲	۱۵۲,۵۶۸	۸۴,۷۷۴,۳۴۰	۲,۵۵۶,۴۵۵	۸۹,۸۳۳,۶۳۲	۲,۷۰۹,۰۲۳
سایر	-	۷۸۴,۶۹۲	-	۱,۴۷۲,۴۷۷	-	۲,۲۵۷,۱۶۹
ین	-	-	۵۰,۸۶۲۱	۱۱۸	۵۰,۸۶۲۱	۱۱۸
پوند	-	-	۲,۰۸۶	۸۷	۲,۰۸۶	۸۷
شعب خارج	۹,۴۷۵,۰۶۰			۲۳,۶۰۱,۰۱۷		۳۳,۰۷۶,۰۷۷

۲۳-۲- سپرده نقدی ضمانت نامه ها به مبلغ ۶,۳۴۸ میلیارد ریال مربوط به حداقل ۱۰٪ دریافتی نقدی از مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره در شبکه بانک صادرات ایران می باشد.

**کنترل و
سازمان حسابرسی**

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۴- سود سهام پرداختی

سود سهام پرداختی به شرح ذیل می باشد:

شرح	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	پرداختی تا ابتدای سال ۱۳۹۲	پرداختی طی سال ۱۳۹۲	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۳	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۰۲	۱.۷۱۳.۹۰۶	۱.۷۰۸.۹۲۸	۱.۵۹۶	۳.۳۸۲	-	-	۳.۳۸۲
سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۲۹	۲.۱۶۷.۵۸۷	۲.۱۶۷.۵۸۷	-	-	-	-	-
سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۳۴	۶۸۵.۵۶۲	۶۸۵.۵۶۲	-	-	-	-	-
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۵۰	۱.۱۴۵.۳۰۷	۸۹۰.۴۲۳	۱۹۷.۶۱۹	۵۷.۲۶۵	۵۷.۲۶۵	-	-
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۰۰	۲.۲۹۰.۶۱۴	-	۲.۱۷۶.۰۸۳	۱۱۴.۵۳۱	۱۱۴.۵۳۱	-	-
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۹۰	۵.۲۰۲.۰۰۰	-	-	-	۵.۱۳۲.۰۰۲	-	۶۹.۹۹۸
جمع			۵.۴۵۲.۵۰۰	۲.۳۷۵.۲۹۸	۱۷۵.۱۷۸	۵.۳۰۲.۷۹۸	-	۷۳.۳۸۰

۲۵- ذخیره مالیات

مالیات پرداختی به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲.۰۵۵.۱۹۱	۳.۱۹۲.۷۷۴	۲.۱۰۰.۹۷۶	۳.۲۵۷.۰۶۸
۳.۱۱۴.۸۳۰	۱۵.۷۳۷	۳.۱۷۳.۴۰۳	۴۲.۳۷۰
(۱.۹۷۷.۲۴۷)	(۱.۲۷۵.۷۱۶)	(۲.۰۱۷.۳۱۱)	(۱.۳۲۱.۹۹۰)
۳.۱۹۲.۷۷۴	۱.۹۳۲.۷۹۵	۳.۲۵۷.۰۶۸	۱.۹۷۷.۴۴۸

مانده در ابتدای سال
 ذخیره مالیات عملکرد سال
 تأدیه شده طی سال
 مانده در پایان سال

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۵-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سال های قبل از ۱۳۸۹ قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سال های ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۳ به شرح جدول زیر است:

میلیون ریال

نوعه تشخیص	مانده ذخیره مالیات		علی الحساب پرداختی و سایر پرداختها	مالیات قطعی	مالیات تشخیص شده	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی (قبل از کسر مالیات)	سال مالی
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹							
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۲,۲۱۳,۸۴۱	۳,۷۷۸,۵۳۷	۳۰,۸۵۶,۸۹	۴۷۵,۸۸۷	۱۲,۳۴۲,۲۵۶	۷,۱۸۲,۸۳۳	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر	۲,۶۱۴,۸۳۰	۱,۸۳۹,۱۱۵	۱,۷۲۶,۴۹۵	۳,۵۶۵,۶۱۰	۲,۳۴۵,۵۷۱	۱,۰۹۶,۱۵۹	۱۳,۲۶۲,۶۶۷	۶,۰۲۷,۸۵۸	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۴۸۴,۱۱۹	۸۵۶,۹۸۴	۱,۰۶۵,۷۵۷	۳۸۰,۸۸۰,۱۸۳	۷,۰۸۵,۴۹۱	۱۳۹۱	
رسیدگی به دفاتر	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۲,۸۵۱,۹۳۱	۱,۴۳۰,۳۲۴	۱۴,۵۶۷,۷۱۹	۸,۳۴۷,۳۷۶	۱۳۹۲	
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۸۲۶,۸۰۸	۹,۰۸۷,۳۷۸	۱۳۹۳	
جمع									
ذخیره مالیات باقی مانده در استان ها									
۲,۱۱۴,۸۳۰									
۷۷۹,۹۴۴									
۳,۱۹۲,۷۷۴									

۲۵-۱-۱ تا پایان سال ۱۳۸۸ کلیه بدهی های مالیاتی بانک تسویه و مفاد حساب مالیاتی صادر شده است.

۲۵-۱-۲ برگ قطعی عملکرد سال ۱۳۸۹ در تاریخ ۲۹/۱۲/۱۳۹۳ به مبلغ ۳,۷۷۹ میلیارد ریال ابلاغ گردید که با استناد به ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم به مبلغ ۳,۳۷۰ میلیارد ریال تعدیل و از رقم اخیر الذکر مبلغ ۲,۲۱۴ میلیارد ریال پرداخت و باقیمانده مبلغ به موجب رای شماره ۱۳۹۳/۲۲۵/۲۰۱۲۰ مورخ ۱۳۹۳/۴/۱۳۹۳ شعبه اول شورای عالی مالیاتی، منتهی بر تقاضای رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر جهت رسیدگی مجدد به هیات حل اختلاف مالیاتی، همعرض احاله گردیده است.

۲۵-۱-۳ اظهارنامه مالیاتی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ در موعد مقرر تسلیم شده که از مالیات ابرازی به مبلغ ۱۰,۰۶۶ میلیارد ریال ، مبلغ ۴۸۴ میلیارد ریال تقاضا پرداخت و الباقی مربوط به مالیات پرداخت شده توسط شعب خارج می باشد. ضمناً از رقم ۸,۵۷۰ میلیارد ریال مندرج در برگ تشخیص مبلغ ۷,۸۵۰ میلیارد ریال بابت مالیات سود غیر عملیاتی تجدید ارزیابی دارایی ها (زمین های بانک) موضوع جزء ب بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ می باشد که به استناد تصویب نامه شماره ۱۳۳۷۵۴/ت/۱۰/۵۵ مورخ ۱۳۹۳/۲/۱۳۹۳ هیات محترم وزیران منتهی بر اصلاح آیین نامه اجرایی جزء ب بند ۷۸ قانون مذکور موضوع مطالبه مبلغ فوق، منتفی و قابلیت اجرایی ندارد. همچنین مراتب اعتراض بانک به برگ تشخیص صادره در هیات حل اختلاف مالیات بدوی مطرح و در حال تعیین تکلیف می باشد.

۲۵-۱-۴ اظهار نامه مالیاتی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ در موعد مقرر تسلیم شد و از مالیات ابرازی به مبلغ ۱,۴۴۰ میلیارد ریال، مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال تقاضا پرداخت و الباقی مربوط به مالیات شصت شصت خارج از کشور می باشد. برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۹۲ در تاریخ ۱۰/۱۱/۱۳۹۳ به مبلغ ۲,۸۵۲ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردید. با عنایت به موارد برگشتی (عدم تأیید برگشتی) کاهش ارزش انباشته اختصاصی و منافیت اوراق مشارکت) و براساس اعتراض بانک جلسه هیات بدوی در تاریخ ۱۳۹۳/۲/۱۶ تشکیل که تاکنون نتیجه آن ابلاغ نگردیده است.

گزارش سازمان حسابرسانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها
 ذخایر و سایر بدهی ها از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۶-۱
۱,۷۱۴,۰۸۹	۵۱,۱۴۴	۹,۶۲۵,۶۲۷	۱۰,۸۹۸,۱۷۸	حسابهای پرداختی
۵,۰۸۹,۳۴۴	۷,۳۳۹,۹۱۳	۵,۰۸۹,۳۴۴	۷,۳۳۹,۹۱۳	ذخیره سود سپرده کوتاه مدت و بلند مدت
۵,۴۱۹,۳۸۷	۶,۸۸۶,۳۵۵	۵,۴۱۹,۳۶۸	۶,۸۸۶,۳۵۵	۲۶-۲
۳,۶۱۴,۲۳۱	۴,۷۷۵,۴۱۷	۳,۶۱۴,۲۳۱	۴,۷۷۵,۴۱۷	۲۶-۳
۱,۲۰۲,۰۵۰	۲,۲۶۴,۷۱۷	۱,۲۰۲,۰۵۰	۲,۲۶۴,۷۱۷	بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدتدار
۶۳۸,۶۲۳	۱,۵۸۹,۸۰۱	۶۳۸,۶۲۳	۱,۵۸۹,۸۰۱	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی
۱,۵۰۱,۱۸۷	۱,۵۶۵,۱۹۰	۱,۵۰۱,۱۸۷	۱,۵۶۵,۱۹۰	سود و کارمزد پرداختی - شعب خارج از کشور
۶۷۴,۷۵۴	۶۷۴,۹۳۷	۶۷۴,۷۵۴	۶۷۴,۹۳۷	ذخیره مرخصی کارکنان
۱۹۲,۳۵۲	۳۵۹,۷۱۳	۱۹۲,۳۵۲	۳۵۹,۷۱۳	سایر بین الملل
۲۰۸,۵۳۰	۲۸۷,۹۶۰	۲۰۸,۵۳۰	۲۸۷,۹۶۰	ذخائر شعب خارج از کشور
۱۶۷,۲۲۹	۱۳۶,۵۳۷	۱۶۷,۲۲۹	۱۳۶,۵۳۷	حق بیمه پرداختی
۹۰,۲۹۱	۶۷,۲۹۶	۹۰,۲۹۱	۶۷,۲۹۶	سود و کارمزد پرداختی
۲۹,۴۴۷	۲۸,۱۰۲	۲۹,۴۴۷	۲۸,۱۰۲	ذخیره پاداش پیش از موعد بازنشستگان
۳۰۲,۷۹۶	۷۹۷	۳۰۲,۷۹۶	۷۹۷	مالیات های تکلیفی پرداختی
-	۱,۳۸۰,۹۰۳	-	۲,۸۸۹,۴۵۵	وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت
۵۴۰,۳۲۰	۵۵۲,۳۵۸	۹۸۸,۲۶۸	۱,۵۳۷,۹۹۸	اقلام در راه
۲۱,۳۸۴,۶۳۰	۲۷,۹۶۱,۱۴۰	۲۹,۷۴۴,۰۹۷	۴۱,۳۰۲,۳۶۶	سایر ذخایر و بدهی ها

۲۶-۱ از مبلغ ۱۰,۸۹۸ میلیارد ریال حسابهای پرداختی مبلغ ۷,۳۹۰ میلیارد ریال آن بابت ذخیره هزینه های پرداختی تکمیل پالایشگاه بید بلند می باشد.

۲۶-۲- ذخیره هزینه های پرداختی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		میلیون ریال
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۳,۴۱۲,۰۳۵	۳,۵۷۲,۵۱۱	۳,۴۱۲,۰۳۵	۳,۵۷۲,۵۱۱	هزینه تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۷۳۳,۸۵۲	۱,۶۳۱,۵۶۹	۷۳۳,۸۵۲	۱,۶۳۱,۵۶۹	هزینه های اداری
۱۹۸,۲۰۸	۱,۵۲۳,۵۰۹	۱۹۸,۱۸۹	۱,۵۲۳,۵۰۹	هزینه های پرسنلی
۱۴۹,۴۱۴	۸۳,۵۴۷	۱۴۹,۴۱۴	۸۳,۵۴۷	هزینه جوایز قرض الحسنه
۹۲۵,۸۷۸	۷۵,۲۱۹	۹۲۵,۸۷۸	۷۵,۲۱۹	هزینه انفورماتیک
۵,۴۱۹,۳۸۷	۶,۸۸۶,۳۵۵	۵,۴۱۹,۳۶۸	۶,۸۸۶,۳۵۵	

۲۶-۳- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی به مبلغ ۴,۷۷۵ میلیارد ریال مربوط به آن دسته از پروات و اعتبارات مدت دار است که اسناد آن تجویل خریدار گردیده و بانک پرداخت وجه آنها را در سررسید تعهد کرده است که بطور معمول، بانک در سررسید نسبت به تامین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می نماید.

گزارش
سازمان حسابرسي

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۷-ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی						گروه					
۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۴۸,۹۶۶	۱,۶۷۹,۰۸۵	۸,۰۸۷,۸۶۳	۱,۴۴۳,۰۱۵	۶,۶۴۴,۸۴۸	۶,۸۳۵,۴۷۱	۵,۱۵۶,۳۸۶	۱,۶۷۹,۰۸۵	۸,۰۹۹,۱۴۰	۱,۴۴۳,۰۱۴	۶,۶۵۶,۱۲۶	۸,۰۹۹,۱۴۰
(۲۶۳,۹۳۴)	(۱,۳۹۷,۳۱۴)	(۲,۲۵۴,۳۶۷)	(۱,۷۴۴,۶۹۵)	(۵۰۹,۶۷۲)	(۱,۶۶۳,۵۰۲)	(۲۶۶,۱۸۸)	(۱,۳۹۷,۳۱۴)	(۲,۲۵۶,۹۸۱)	(۱,۷۴۴,۶۹۴)	(۵۱۲,۲۸۷)	(۱,۶۶۳,۵۰۲)
۱,۷۵۹,۸۱۶	۱,۱۶۱,۲۴۴	۳,۱۰۴,۴۲۰	۱,۱۶۱,۲۴۳	۱,۹۴۳,۱۷۷	۲,۹۲۷,۱۷۱	۱,۷۶۵,۹۲۸	۱,۱۶۱,۲۴۳	۳,۱۱۲,۲۲۷	۱,۱۶۱,۲۴۳	۱,۹۵۰,۹۸۴	۳,۱۱۲,۲۲۷
۶,۶۴۴,۸۴۸	۱,۴۴۳,۰۱۵	۸,۹۳۷,۹۱۶	۸۵۹,۵۶۳	۸,۰۷۸,۳۵۳	۸,۰۹۹,۱۴۰	۶,۶۵۶,۱۲۶	۱,۴۴۳,۰۱۴	۸,۰۹۹,۱۴۰	۸۵۹,۵۶۳	۸,۰۹۴,۸۲۳	۸,۰۹۹,۱۴۰

مانده در ابتدای سال
 پرداخت شده طی سال
 ذخیره تأمین شده
 مانده در پایان سال

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۸- سرمایه :

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲۰ میلیون ریال بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
سرمایه ثبت شده اولیه	-	-	۲۰	آورده نقدی
از سال ۱۳۵۷ تا ۱۳۷۱	۸۹۹۰۰	۱۷,۹۸۰	۱۸,۰۰۰	آورده نقدی
از سال ۱۳۷۲ تا ۱۳۷۹	۵۱۶۷	۹۳۰,۰۰۰	۹۴۸,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها
از سال ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۳	۹۹	۹۳۹,۰۰۰	۱,۸۸۷,۰۰۰	آورده نقدی
از سال ۱۳۸۴ تا ۱۳۸۹	۷۹۰	۱۴,۹۱۶,۰۰۰	۱۶,۸۰۳,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها و اندوخته تسمیر داراییها و بدهی های ارزی
سال ۱۳۸۹	۲۰	۳,۳۶۰,۶۰۰	۲۰,۱۶۳,۶۰۰	سود انباشته
از سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۱	۱۳/۶	۲,۷۴۲,۵۴۲	۲۲,۹۰۶,۱۴۲	سود انباشته
سال ۱۳۹۲	۱۵۲/۳	۳۴,۸۹۳,۸۵۸	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها و سود انباشته

۲۸-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	۴۰/۰۰	۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	۴۰/۰۰	یک درصد و بالاتر:
۱۲,۸۳۹,۹۸۸,۸۳۷	۲۲/۲۱	۱۲,۸۳۹,۹۸۸,۸۳۷	۲۲/۲۱	شرکت های سرمایه گذاری استانی
۳,۴۲۷,۵۹۳,۶۶۶	۵/۹۳	۳,۴۲۷,۵۹۳,۶۶۶	۵/۹۳	دولت جمهوری اسلامی ایران
۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	۵/۰۰	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	۵/۰۰	برادران فلاحتیان
۲,۲۶۸,۹۵۲,۵۷۲	۳/۹۳	۲,۲۶۹,۱۵۲,۵۷۲	۳/۹۳	کارکنان بانک
۲,۰۳۳,۱۶۷,۷۲۳	۳/۵۲	۲,۰۳۳,۱۶۷,۷۲۳	۳/۵۲	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۱,۱۴۸,۹۹۹,۹۹۹	۱/۹۹	۱,۰۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱/۷۴	سازمان بیمه سلامت ایران
۷۷۷,۷۶۳,۵۳۲	۱/۳۵	۷۷۷,۷۶۳,۵۳۲	۱/۳۵	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۱,۸۰۷,۹۹۶,۱۸۱	۳/۱۳	-	-	بانک سپه
۸۵۶,۸۳۲,۲۶۷	۱/۴۸	-	-	شرکت ماهیدشت
				شرکت مادر تخصصی مالی سینا
				سایرین (کمتر از یک درصد):
۳,۰۸۹,۸۷۱,۱۲۰	۵/۳۴	۴,۰۱۷,۴۵۰,۳۳۱	۶/۹۴	اشخاص حقیقی
۳,۵۳۸,۸۳۴,۲۵۵	۶/۱۲	۵,۴۱۹,۸۸۳,۴۹۱	۹/۳۸	اشخاص حقوقی
۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰/۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰/۰۰	جمع

جدول تفکیک شده تعداد سهام برادران فلاحتیان در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

نام سهامدار	کد بورسی	تعداد سهام	درصد
محمد فلاحتیان	۱۰۲۸۵۱۸	۱,۷۱۵,۵۲۵,۸۰۲	۲,۹۷
مهدی فلاحتیان	۱۲۲۹۰۸۸	۱,۱۰۷,۷۴۰,۹۶۷	۱,۹۲
علیرضا فلاحتیان	۰۹۰۴۳۸۸	۳۰۲,۱۱۷,۱۸۶	۰,۵۲
مجید فلاحتیان	۰۹۳۶۸۸۸	۲۰۱,۴۱۱,۴۵۵	۰,۳۵
محسن فلاحتیان	۱۰۶۳۴۸۸	۱۰۰,۷۹۸,۲۵۶	۰,۱۷
جمع		۳,۴۲۷,۵۹۳,۶۶۶	۵,۹۳

گزارش سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۸-۲- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰.۸۸۸.۶۷۲	۱۱.۱۵۶.۰۲۸	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۵.۰۲۶.۳۰۸	۶.۱۳۰.۳۹۳	انداخته قانونی
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	سایر اندوخته ها
۵.۰۵۵.۵۸۲	۷.۷۰۸.۹۰۴	سود انباشته
۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز
۲.۷۸۶.۱۴۱	۲۱.۲۷۵.۴۴۵	نتیجه تغییرات ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۲۵.۲۰۵.۳۶۶	۴۷.۷۱۹.۴۳۳	جمع سرمایه اصلی
۷.۳۰۸.۲۸۹	۹.۴۴۲.۳۷۴	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها
۴۶.۹۱۱.۳۲۸	۴۶.۶۴۳.۹۷۲	ذخیره تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۵۴.۲۱۹.۶۱۷	۵۶.۰۸۶.۳۴۶	جمع سرمایه تکمیلی
(۲۹.۰۱۴.۲۵۱)	(۸.۳۶۶.۹۱۳)	فزون سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۵۰.۴۱۰.۷۳۲	۹۵.۴۳۸.۸۶۶	جمع سرمایه اصلی و تکمیلی (پایه سرمایه)
(۴.۶۷۶.۵۱۰)	(۴.۸۸۷.۸۳۶)	سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری تابعه
۴۵.۷۳۴.۲۲۲	۹۰.۵۵۱.۰۳۰	جمع پایه سرمایه
۶۷۸.۶۹۴.۱۱۹	۸۷۵.۵۵۹.۱۵۱	جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۳-۲۸)
٪ ۶,۷۵	٪ ۱۰,۳۴	نسبت کفایت سرمایه

مبلغ سرمایه پایه و نسبت کفایت سرمایه در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۲۹ به تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

دارایی ها و تعهدات		دارایی ها و تعهدات		دارایی ها و تعهدات	
تبدیل شده	ضریب	تبدیل شده	ضریب	تبدیل شده	ضریب
بر حسب ریسک	ریسک	بر حسب ریسک	ریسک	بر حسب ریسک	ریسک
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
-	-	۹۰,۹۳۵,۰۳۲	-	-	-
-	-	۸۴,۵۸۳,۳۸۷	-	۱۳۸,۵۱۸,۴۶۲	-
۳,۸۴۷,۵۹۵	۲۰	۱۹,۳۳۷,۹۷۶	۲۰	۴۸,۲۵۰,۴۴۸	۲۰
-	-	۴۷,۱۵۰,۵۰۱	-	۸۴,۱۰۴,۳۷۹	-
-	-	۴۲,۷۷۴,۶۲۰	-	۳۲,۰۲۲,۷۱۹	-
۳,۰۳۶,۸۸	۱۰۰	۳,۰۳۶,۸۸	۱۰۰	۴,۰۴۸,۴۵	۱۰۰
۳۳,۸۳۶,۳۷۸	۱۰۰	۳۳,۸۳۶,۳۷۸	۱۰۰	۳۶,۶۳۶,۷۴۴	۱۰۰
۹۰,۵۵۳,۶۹۳	۱۰۰	۹۰,۵۵۳,۶۹۳	۱۰۰	۱۱۵,۶۵۰,۸۷۸	۱۰۰
۴,۰۶۵,۷۳۸	۱۰۰	۴,۰۶۵,۷۳۸	۱۰۰	۴,۸۰۶,۷۷۷	۱۰۰
۱۵۲,۴۳۲	۵۰	۲,۰۴۸,۶۲	۵۰	۲۸۴,۰۹۰	۵۰
۴۵۴,۳۷۳,۵۳۳	۱۰۰	۴۵۴,۳۷۳,۵۳۳	۱۰۰	۵۹۱,۰۷۷,۱۵۰	۱۰۰
۶۰,۴۷۲,۹۵۷	۱۰۰	۶۰,۴۷۲,۹۵۷	۱۰۰	۶۲,۰۹۰,۱۸۷	۱۰۰
۱۶,۷۱۱,۶۴۵	۱۰۰	۱۶,۷۱۱,۶۴۵	۱۰۰	۲۵,۲۵۹,۳۹۲	۱۰۰
-	۱۰۰	-	-	-	-
۱۱,۹۲۷,۳۶۶	۱۰۰	۱۱,۹۲۷,۳۶۶	۱۰۰	۱۵,۳۵۰,۶۹۵	۱۰۰
۳,۴۵۱,۱۹۴	۱۰۰	۳,۴۵۱,۱۹۴	۱۰۰	۱۴,۴۸۳,۳۳۸	۱۰۰
۶۷۸,۶۹۴,۱۱۹		۸۸۰,۶۸۰,۳۷۱		۸۷۵,۵۵۹,۱۵۱	
				۱۱۸۰,۹۴۹,۱۵۷	

۲۸-۲۹- دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک به شرح زیر است:

- موجودی نقد
- مطالبات از بانک مرکزی
- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
- مطالبات از دولت
- اوراق مشارکت دولتی
- اوراق مشارکت غیر دولتی
- سرمایه گذاری ها
- حساب های دریافتی
- پیش پرداخت ها
- وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
- سایر وام ها و تسهیلات پراختی و مطالبات
- خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
- سایر دارایی ها
- تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰ درصد)
- تسهلات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
- تسهلات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
- جمع دارایی هاو تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴-۲۸- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
 سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال	
۷۱.۴۷۳.۴۸۹	۷۳.۶۰۴	۳۰.۲۳۵.۷۹۳	۲۲.۳۱۳	توسعه سپهر تهران
۶۶.۶۷۹.۵۵۹	۶۱.۹۷۰	-	-	توسعه اوج سپهر اصفهان
۱۰۲.۹۸۹.۶۷۸	۹۷.۷۰۰	۱۰.۴۷۸.۶۵۴	۹.۴۰۰	توسعه سپهر فارس
۳۴.۲۵۸.۱۵۸	۳۰.۱۴۷	-	-	صرافی
۶۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۱.۵۲۶	-	-	واسپاری
۲۲.۰۰۰.۰۰۰	۱۷.۶۹۰	-	-	سپهر جم
۳۵۷.۴۰۰.۸۸۴	۳۳۲.۶۳۷	۴۰.۷۱۴.۴۴۷	۳۱.۷۱۳	

۲۹- اندوخته قانونی

اندوخته قانونی شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳.۹۸۷.۳۲۶	۵.۰۲۶.۳۰۸	۴.۲۳۵.۸۸۱	۵.۳۰۸.۶۷۱	مانده در ابتدای سال
۱.۰۳۸.۹۸۲	۱.۱۰۴.۰۸۵	۱.۱۶۹.۱۸۰	۱.۱۸۲.۴۲۳	انتقال از سود قابل تخصیص
-	-	(۹۶.۳۹۰)	(۴۹.۲۶۴)	افزایش (کاهش)
۵.۰۲۶.۳۰۸	۶.۱۳۰.۳۹۳	۵.۳۰۸.۶۷۱	۶.۴۴۱.۸۳۰	مانده در پایان سال

۱-۲۹- تخصیص اندوخته قانونی به میزان ۱۵٪ و بر اساس مفاد ماده ۵۳ اساسنامه بانک، مطابق بند "الف" ماده "۳۳" قانون پولی و بانکی کشور و مصوبات شورای پول و اعتبار صورت می گیرد.

۲-۲۹- در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ از محل سود قابل تخصیص شرکتهای فرعی مبالغی به اندوخته قانونی منتقل می شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی هر شرکت به میزان ۱۰ درصد سرمایه آن، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نبوده و فقط در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران میباشد.

۳۰- سایر اندوخته ها

سایر اندوخته ها به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۲۵۸.۹۱۸	مانده در ابتدای سال
-	-	۵۵.۳۹۹	۳۶.۸۱۴	انتقال از سود قابل تخصیص
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۲۵۸.۹۱۸	۲۹۵.۷۳۲	مانده در پایان سال

۱-۳۰- از مبلغ ۲۹۶ میلیارد ریال، ۲۰۳ میلیارد ریال مربوط به اندوخته سرمایه ای شرکت اصلی و ۹۳ میلیارد ریال مربوط به شرکت های عضو گروه می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۱- نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی

نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲.۷۸۶.۱۴۱	۲۱.۲۷۵.۴۴۵	۳.۹۹۱.۷۳۴	۲۵.۵۸۴.۱۲۹
۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴
۴.۰۳۱.۲۸۵	۲۲.۵۲۰.۵۸۹	۵.۲۳۶.۸۷۸	۲۶.۸۲۹.۲۷۳

۳۱-۱ اندوخته تسعیر داراییها و بدهی های ارزی
 نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز

۳۱-۱-۱ تسعیر اقلام پولی و غیرپولی واحدهای خارج از کشور به شرح یادداشت ۲-۱۱-۴ صورت های مالی به مبلغ ۲۵,۵۸۴ میلیارد ریال عمدتاً در ارتباط با اجرای بخشنامه شماره ۹۲/۴۲۰۱۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تسعیر حسابهای ارزی بانک از نرخ مرجع به نرخ پایه مبادله ای می باشد.

۳۲- سهم اقلیت

سهم اقلیت از حسابهای سرمایه ، اندوخته ها و سود (زیان) انباشته شرکتهای فرعی بشرح ذیل می باشد.

گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه
۵۸۰.۷۳۹	۵۷۹.۲۵۵	سود انباشته
۱۴۱.۸۳۹	۱۰۲.۱۴۵	اندوخته ها
۱۶.۶۴۷	۱۹.۱۳۱	
۷۳۹.۲۲۵	۷۰۰.۵۳۱	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۳- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۷.۹۳۰.۳۷۴	۵.۷۹۱.۷۶۱	۷.۹۳۰.۳۷۴	۵.۷۹۱.۸۸۲
جعاله	۹۳۶.۴۷۲	۸۹۲.۴۱۱	۹۳۶.۴۷۲	۸۹۲.۴۱۱
اجاره به شرط تملیک	۲۱.۶۳۳	۳۳.۹۱۳	۲۱.۶۳۳	۳۳.۹۱۳
سلف	۲۰۰.۲۴۹	۸۳.۶۳۹	۲۰۰.۲۴۹	۸۳.۶۳۹
مضاربه	۶.۳۱۰.۰۹۶	۴.۳۲۷.۳۰۸	۶.۳۱۰.۰۹۶	۴.۳۲۷.۳۰۸
مشارکت مدنی	۳۷.۴۷۱.۳۱۳	۲۶.۴۹۰.۲۱۶	۳۷.۴۷۱.۳۱۳	۲۶.۴۹۰.۲۱۶
خرید دین	۱۲۸.۸۸۰	۱۱۷.۳۹۰	۱۲۸.۸۸۰	۱۱۷.۳۹۰
مراibحه	۲۶۳.۸۵۱	-	۲۶۳.۸۵۱	-
سایر تسهیلات	۱.۲۵۸.۲۶۰	۱۵۶.۳۷۱	۱.۲۵۸.۲۶۰	۱۵۶.۳۷۱
سود تسهیلات اعطایی	۵۴.۴۲۱.۱۲۸	۳۷.۸۹۳.۰۰۹	۵۴.۴۲۱.۱۲۸	۳۷.۸۹۳.۱۳۰
وجه التزام	۱۲.۳۰۱.۱۰۷	۷.۹۵۹.۲۳۰	۱۲.۳۰۱.۱۰۷	۷.۹۵۹.۲۳۰
	۶۶.۷۲۲.۲۳۵	۴۵.۸۵۲.۲۳۹	۶۶.۷۲۲.۲۳۵	۴۵.۸۵۲.۳۶۰

۳۳-۱- سود تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری مبلغ ۱,۲۵۸,۲۶۰ میلیون ریال می باشد.

۳۳-۲- وجه التزام از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲.۶۸۲.۳۷۸	۱.۰۰۶.۳۷۶	۲.۶۸۲.۳۷۸	۱.۰۰۶.۳۷۶
جعاله	۱۵۴.۹۷۸	۱۸۲.۱۴۹	۱۵۴.۹۷۸	۱۸۲.۱۴۹
اجاره به شرط تملیک	۱۷.۸۳۰	۳۵.۳۹۲	۱۷.۸۳۰	۳۵.۳۹۲
سلف	۱۶۶.۴۴۱	۱۳۴.۵۲۶	۱۶۶.۴۴۱	۱۳۴.۵۲۶
مضاربه	۱.۳۸۴.۲۳۷	۱.۱۰۰.۳۰۱	۱.۳۸۴.۲۳۷	۱.۱۰۰.۳۰۱
مشارکت مدنی	۷.۸۵۲.۱۴۷	۵.۲۹۵.۶۹۴	۷.۸۵۲.۱۴۷	۵.۲۹۵.۶۹۴
خرید دین	۴۱.۶۶۳	۲۰۴.۸۹۲	۴۱.۶۶۳	۲۰۴.۸۹۲
مراibحه	۱.۴۳۳	-	۱.۴۳۳	-
	۱۲.۳۰۱.۱۰۷	۷.۹۵۹.۲۳۰	۱۲.۳۰۱.۱۰۷	۷.۹۵۹.۲۳۰

گزارش
سازمان حسابرسانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

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

سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها به شرح جدول زیر می باشد:

گروه	۱۳۹۳		۱۳۹۲		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود حاصل از سرمایه گذاری ها:					
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	۹,۶۸۵,۵۹۵	۵۲۶,۶۶۸	۹,۶۸۵,۵۹۵	۵۲۶,۶۶۸	۳۴-۱
سود سهام حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	۱,۶۸۹,۲۳۴	۳,۶۹۸,۷۲۶	۳,۶۹۸,۷۲۶	۳,۶۹۸,۷۲۶	۳۴-۲
سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	-	-	-	(۲۱۵,۵۴۸)	
خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	۱۱,۳۷۴,۸۲۹	۴,۲۲۵,۳۹۴	۱۲,۸۳۰,۲۳۴	۳,۶۵۶,۶۶۴	
سود حاصل از سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۷,۵۸۵,۰۰۸	۱۴,۷۵۷,۱۱۰	۷,۵۸۵,۰۰۸	۱۴,۷۵۷,۱۱۰	
سود حاصل از سپرده گذاریها:					
جایزه سپرده قانونی	۵۳۵,۹۶۹	۱,۲۹۸,۷۸۹	۵۳۵,۹۶۹	۱,۲۹۸,۷۸۹	
	۱۸,۹۵۹,۸۳۷	۲۰,۹۵۱,۲۱۱	۱۸,۹۵۹,۸۳۷	۲۰,۹۵۱,۲۱۱	
	۱۸,۹۵۹,۸۳۷	۲۰,۹۵۱,۲۱۱	۱۸,۹۵۹,۸۳۷	۲۰,۹۵۱,۲۱۱	

۳۴-۱- سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	سود (زیان)	سود (زیان)	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۷۴,۴۹۸	۸۷,۰۲۲,۷۲۳	۲۳۵,۰۵۶	۱۶۰,۵۵۸	-	-	پتروشیمی زنجان
-	۹,۴۴۸,۶۲۶	۳,۴۶۷,۹۴۲,۷۳۶	۱۱,۴۵۴,۶۱۵	۲,۰۰۵,۹۸۹	-	-	سرمایه گذاری غدیر
۱۴۹,۰۰۷	۶,۱۷۳	۸,۶۴۸,۸۳۷	۱۶,۲۵۸	۱۰,۰۸۵	۱۴۹,۰۰۷	۶,۱۷۳	فولاد مبارکه اصفهان
-	۱۵۶,۲۹۸	۹۸,۳۷۳,۱۳۳	۱۵۶,۲۹۸	-	-	-	شرکت کود شیمیایی اوره لردگان
۳۷۷,۶۶۱	-	-	-	-	۳۷۷,۶۶۱	-	پالایش نفت اصفهان
۵۲۶,۶۶۸	۹,۶۸۵,۵۹۵		۱۱,۸۶۲,۲۲۷	۲,۱۷۶,۶۳۲			

۳۴-۱-۱- فروش سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر (یادداشت ۱-۱-۲-۱۲) به شرح زیر می باشد:

تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	سود حاصل از فروش	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۰,۵۳۳,۹۸۹	۵,۳۵۲,۶۲۴	۹۳۷,۳۸۰	۴,۴۱۵,۲۴۴	صندوق باز نشستگی بانک ها
۱,۴۴۰,۴۷۴,۶۵۶	۴,۷۵۷,۸۸۸	۸۳۳,۲۲۴	۳,۹۲۴,۶۶۴	شرکت زرین پرشیا
۴۰۶,۹۳۴,۰۹۱	۱,۳۴۴,۱۰۳	۲۳۵,۳۸۵	۱,۱۰۸,۷۱۸	شرکت سرمایه گذاری ملی
۳,۴۶۷,۹۴۲,۷۳۶	۱۱,۴۵۴,۶۱۵	۲,۰۰۵,۹۸۹	۹,۴۴۸,۶۲۶	

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۳۴- سود سهام حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	گروه
	۱۳۹۲	۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۱،۵۹۹	۱۶۵،۲۶۸	۹۷۳،۷۲۲	۲،۴۷۸،۲۱۷	شرکت ملی انفورماتیک
۱۷۱،۰۹۷	۱۸۲،۲۳۹	۱۷۱،۰۹۷	۱۸۲،۲۳۹	شرکت فولاد مبارکه
۹۵،۶۰۰	۱۷۲،۲۶۳	۹۵،۶۰۰	۱۷۲،۲۶۳	شرکت پالایش نفت اصفهان
-	۱۶۴،۷۱۸	-	۱۶۴،۷۱۸	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۸،۸۸۴	۱۱۹،۲۶۵	۸،۸۸۴	۱۱۹،۲۶۵	شبکه پرداخت الکترونیکی کارت
۹۷،۷۵۰	۸۶،۰۲۰	۱۴۵،۸۴۵	۸۶،۰۲۰	شرکت تامین سرمایه سپهر
۱۰،۳۲۷،۰۵	۶۵،۶۸۳	۲،۱۱۷،۰۷۰	۶۵،۶۸۳	شرکت سرمایه گذاری غدیر
-	۱۲،۰۰۰	-	۲۵،۷۷۲	بیمه سرمد
-	۲۵،۵۸۳	-	۲۵،۵۸۳	آزاد راه زنجان تبریز
۱۹،۶۲۵	۱۹،۳۸۴	۱۹،۶۲۵	۱۹،۳۸۴	فروشگاههای زنجیره ای رفاه
-	۱،۳۹۳	-	۱،۳۹۳	پتروشیمی داراب
۲،۲۷۶	۱،۲۸۸	۲،۲۷۶	۱،۲۸۸	پتروشیمی جهرم
۸۶۸	۱،۲۴۰	۸۶۸	۱،۲۴۰	پتروشیمی فسا
۱۳۴،۸۷۵	۶۲،۱۹۸	-	-	اوج سپهر اصفهان
۲۳۴،۴۹۳	۱۵۳،۹۹۴	-	-	توسعه سپهر فارس
۴۶،۸۹۸	۵۰،۲۲۸	-	-	کارگزاری بانک صادرات ایران
۶۳،۸۷۳	۴۹،۶۹۶	-	-	صرافای سپهر
۱۲۰،۴۶۵	-	۱۲۰،۴۶۵	-	سود فروش اوراق سهام سریع معامله
-	۲۵،۴۲۷	-	-	انرژی سپهر
۱۶،۲۰۰	-	-	-	لیزینگ سپهر
۶۲۹،۵۱۴	۳۱۴،۲۲۵	-	-	توسعه سپهر تهران
۴۳،۲۷۴	۱۷،۱۲۲	۴۳،۲۷۴	۱۷،۱۲۲	سایر شرکتهای
۳،۱۲۹،۹۹۶	۱،۶۸۹،۲۳۴	۳،۶۹۸،۷۲۶	۳،۳۶۰،۱۸۷	

۳۵- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	گروه
	۱۳۹۲	۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰،۵۱۶،۹۶۳	۳۳،۸۱۱،۷۵۲	۲۰،۴۰۶،۹۶۵	۳۳،۷۳۳،۵۹۱	سود سپرده های کوتاه مدت عادی
۳،۵۱۸،۵۱۸	۲،۰۰۹،۶۱۶	۳،۵۱۸،۵۱۸	۲،۰۰۹،۶۱۶	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۹،۲۹۳	۴۲،۵۴۸	۲۹،۲۹۳	۴۲،۵۴۸	سود سپرده های کوتاه مدت خاص
-	-	-	-	سود سپرده های بلند مدت:
۴،۸۲۹،۱۷۴	۱۲،۵۶۴،۴۹۹	۴،۸۲۹،۱۷۴	۱۲،۵۶۴،۴۹۹	یکساله
۷،۱۸۲،۸۹۲	۱۵،۶۲۱،۹۵۹	۷،۱۸۲،۸۹۲	۱۵،۶۲۱،۹۵۹	دوساله
۹۳۵،۲۳۸	۹۷۴،۳۲۷	۹۳۵،۲۳۸	۹۷۴،۳۲۷	سه ساله
۳۷۳،۶۰۰	۳۴۳،۶۱۰	۳۷۳،۶۰۰	۳۴۳،۶۱۰	چهار ساله
۲۰،۴۰۴،۳۷۰	۲۰،۵۷۷،۸۱۳	۲۰،۴۰۴،۱۶۹	۲۰،۵۷۷،۸۱۳	پنج ساله
۲۰،۸۲۶،۰۱	۲،۹۱۱،۹۰۵	۲۰،۸۲۶،۰۱	۲،۹۱۱،۹۰۵	سود گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۵۹،۸۷۲،۶۴۹	۸۸،۸۵۸،۰۲۹	۵۹،۷۶۲،۴۵۰	۸۸،۷۷۹،۸۶۸	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۶- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران مطابق ضوابط ابلاغی طی بخشنامه شماره م/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ و بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		مصارف مشاع:
		تسهیلات اعطایی
۲۵۷,۱۳۹,۰۷۱	۳۱۴,۰۴۳,۵۶۷	سرمایه گذاریها
۱۷,۳۳۳,۳۱۲	۸۰,۴۰۰,۸۱۶	سپرده های سرمایه گذاری
۵۷,۰۸۲,۹۲۶	۴,۵۶۰,۸۷۱	جمع
۳۳۱,۵۵۵,۳۰۹	۳۹۹,۰۰۵,۲۵۴	کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:
		کوتاه مدت
۱۸۳,۸۲۳,۹۰۱	۲۲۹,۴۴۹,۱۹۲	کوتاه مدت ویژه
۱۶,۴۲۹,۶۴۸	۱۳,۶۳۳,۳۴۲	یکساله
۲۷,۸۵۴,۸۴۱	۶۱,۴۲۴,۲۶۳	دوساله
۱۹,۵۸۸,۵۰۰	۳۶,۵۱۵,۰۰۴	سه ساله
۱۹,۵۸۸,۵۰۷	۳۶,۵۱۵,۰۰۴	چهارساله
۱,۸۲۷,۰۶۱	۱,۶۲۴,۴۵۶	پنج ساله
۱۰۲,۷۶۹,۱۸۱	۱۰۲,۷۳۱,۷۹۴	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۹,۲۳۸,۶۶۲	۱۴,۱۸۱,۸۷۵	جمع سپرده های سرمایه گذاری
۳۸۱,۱۲۰,۳۰۱	۴۹۶,۰۷۴,۹۳۰	سپرده قانونی مربوط به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۳۹,۵۵۹,۱۶۰)	(۵۱,۶۴۱,۵۲۳)	خالص منابع سپرده گذاران
۳۴۱,۵۶۱,۱۴۱	۴۴۴,۴۳۳,۴۰۷	منابع بانک
(۱۰,۰۰۵,۸۳۲)	(۴۵,۴۲۸,۱۵۳)	درآمد مشاع:
		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۴۵,۸۵۲,۳۶۰	۶۶,۷۲۲,۲۳۵	سود سرمایه گذاری ها
۳,۶۵۶,۶۶۴	۱۱,۳۷۴,۸۲۹	سود حاصل از سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۱۴,۷۵۷,۱۱۰	۷,۵۸۵,۰۰۸	جمع
۶۴,۲۶۶,۱۳۴	۸۵,۶۸۲,۰۷۲	سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع
۶۴,۲۶۶,۱۳۴	۸۵,۶۸۲,۰۷۲	جایزه سپرده قانونی مربوط به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴۱۵,۴۱۴	۵۳۵,۹۶۹	سود قطعی سپرده گذاران
۶۴,۶۸۱,۵۴۸	۸۶,۲۱۸,۰۴۱	حق الوکاله (به میزان ۵,۲ درصد)
(۴,۸۰۸,۸۹۹)	-	سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران
۵۹,۸۷۲,۶۴۹	۸۶,۲۱۸,۰۴۱	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
(۵۹,۸۷۲,۶۴۹)	(۸۸,۸۵۸,۰۲۹)	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران
-	-	

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۷- سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع

سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
درآمد - شعب خارج از کشور	۷,۶۶۸,۴۱۱	۵,۰۱۲,۳۶۸	۷,۶۶۸,۴۱۱	۵,۰۱۲,۳۶۸
وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۱۶,۹۵۱,۸۱۹	۹,۳۶۲,۴۷۴	۱۶,۹۵۱,۸۱۹	۹,۳۶۲,۴۷۴
سود و وجه التزام دریافتی مطالبات از دولت	۶,۳۷۷,۴۷۷	۶,۲۲۸,۰۶۶	۶,۳۷۷,۴۷۷	۶,۲۲۸,۰۶۶
وجه التزام دریافتی بابت اعتبارات اسنادی	۴,۹۳۰,۲۵۸	۳,۶۸۰,۱۱۳	۴,۹۳۰,۲۵۸	۳,۶۸۰,۱۱۳
قرض الحسنه و وجه التزام دریافتی	۱,۶۰۵,۷۱۸	۱,۴۷۳,۸۰۹	۱,۶۰۵,۷۱۸	۱,۴۷۳,۸۰۹
سود دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز	۸۸۲,۳۶۹	۴۱۱,۷۳۵	۸۸۲,۳۶۹	۴۱۱,۷۳۵
سود سهام و مشارکتهای خارجی (بانک صادرات plc، تاشکند و فیوجر بانک بحرین)	۴۹۵,۲۷۹	۱,۹۹۱,۲۷۳	۴۹۵,۲۷۹	۱,۳۲۹,۳
وجه التزام دریافتی بابت ضمانتنامه ها	۱۸۷,۶۸۲	۱۵۳,۵۲۲	۱۸۷,۶۸۲	۱۵۳,۵۲۲
جایزه سپرده قانونی مرتبط با سایر سپرده ها	۱۵۳,۴۴۷	۱۷۰,۹۶۴	۱۵۳,۴۴۷	۱۷۰,۹۶۴
سود دریافتی به ارز (امور بین الملل)	۵۸,۱۲۲	۴,۲۷۴	۵۸,۱۲۲	۴,۲۷۴
سایر	۱۳	۲۵	۱۳	۲۵
	۳۹,۳۱۰,۹۹۵	۲۸,۴۸۸,۶۲۳	۳۸,۸۸۳,۳۴۸	۲۶,۵۱۰,۶۴۳

۱-۳۷- مبلغ ۱۶,۹۵۲ میلیارد ریال وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات، عمدتاً شامل درآمد حاصل از وصول مطالبات از سازمان توسعه برق ایران بابت دیر کرد سود کوپن پرداختی اوراق مشارکت به مشتریان از سرفصل بدهکاران موقت به نیابت از ناشر طی سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۹ به مبلغ ۴,۱۱۶ میلیارد ریال، مطالبات از وزارت نیرو و شرکت نفت و گاز پارس به مبلغ ۳,۴۹۰ میلیارد ریال، حصه درآمد فروش نسیه نیروگاه منتظر قائم به شرکت خوارزمی به مبلغ ۲,۴۸۸ میلیارد ریال، درآمد غیر تسهیلاتی مدیریت شعب استان ها و مناطق تهران به مبلغ ۱,۱۷۷ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳۷- سود و وجه التزام دریافتی مطالبات از دولت به مبلغ ۶,۳۷۷ میلیارد ریال شامل سود و جرائم دیرکرد دریافتی بابت تسهیلات اعطایی به تضمین و تعهد دولت به مبلغ ۱,۶۷۱ میلیارد ریال و مبلغ ۴,۷۰۶ میلیارد ریال بابت سود دیرکرد اوراق مشارکت به تضمین دولت می باشد.

۳-۳۷- مبلغ ۴,۹۳۰ میلیارد ریال وجه التزام دریافتی بابت اعتبارات اسنادی مربوط به اعتبارات اسنادی سررسید شده ای است که وجه آن به نیابت از مشتری از سوی بانک پرداخت و بابت آنها وجه التزام شناسائی شده است.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۸- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۴۹,۵۹۷	۲,۷۸۸,۹۸۷	۲,۱۴۹,۵۹۷	۲,۷۸۸,۹۸۷	کارمزد شتاب
۸۹۶,۷۰۲	۱,۰۴۰,۰۱۷	۸۹۶,۷۰۲	۱,۰۴۰,۰۱۷	کارمزد ضمانت نامه ها
۳۵۰,۸۱۸	۴۴۴,۸۴۵	۳۵۰,۸۱۸	۴۴۴,۸۴۵	کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی
۹۲,۲۷۸	۱۵۳,۰۶۶	۹۲,۲۷۸	۱۵۳,۰۶۶	کارمزد دریافتی امور بین الملل
۴۷,۷۲۹	۱۴۵,۳۴۶	۴۷,۷۲۹	۱۴۵,۳۴۶	کارمزد حق عاملیت
۱۳۹,۷۴۱	۱۳۷,۰۵۴	۱۳۹,۷۴۱	۱۳۷,۰۵۴	کارمزد اخذ استعلام تسهیلاتی و تعهداتی اعتبارسنجی
۱۵۱,۲۲۱	۱۱۴,۲۳۸	۱۵۱,۲۲۱	۱۱۴,۲۳۸	کارمزد حواله ها
۱۲۵,۹۰۲	۱۱۳,۶۷۳	۱۲۵,۹۰۲	۱۱۳,۶۷۳	کارمزد اطلاعات اعتباری مشتریان
۱۷۸,۴۳۵	۹۶,۰۲۲	۱۷۹,۵۲۴	۹۷,۹۶۳	کارمزد امور ارزی
۵۲,۴۰۳	۶۶,۷۵۹	۵۲,۴۰۳	۶۶,۷۵۹	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی (نمایندگی بانک مرکزی)
۵۱,۹۲۴	۴۶,۰۷۹	۵۱,۹۲۴	۴۶,۰۷۹	کارمزد وجوه آب و برق و تلفن و گاز
۲۶,۳۴۷	۲۹,۸۸۸	۲۶,۳۴۷	۲۹,۸۸۸	کارمزد برات کارت تضمینی
۱۶,۶۹۰	۲۶,۶۷۲	۱۶,۶۹۰	۲۶,۶۷۲	کارمزد اسناد نزولی و خریداری
۶۸,۶۹۵	۱۷,۹۱۹	۶۸,۶۹۵	۱۷,۹۱۹	کارمزد دریافتی pinpad
۱۹,۳۱۸	۱۶,۴۶۴	۱۹,۳۱۸	۱۶,۴۶۴	کارمزد دریافتی از خدمات شارژ تلفن همراه
۵۴,۱۱۵	۶,۱۷۶	۵۴,۱۱۵	۶,۱۷۶	کارمزد دریافتی طرح خدمت
۳,۱۵۰	۱,۳۹۸	۳,۱۵۰	۱,۳۹۸	کارمزد دریافتی از شعب خارج و کارگزاران
-	۹۹۰	-	۹۹۰	بیمه سرمد
۶۰,۱۰۵	۲۹۵	۶۰,۱۰۵	۲۹۵	کارمزد دریافتی از بانکها
۲۵	۲۱۲	۲۵	۲۱۲	کارمزد بن کارت
۷۳۲,۹۴۳	۱,۲۸۱,۴۵۰	۷۳۷,۱۶۰	۱,۲۸۲,۲۶۵	سایر کارمزدها
۵,۲۱۸,۱۲۸	۶,۵۲۷,۵۵۰	۵,۲۲۳,۴۴۴	۶,۵۳۰,۳۰۶	

۳۹- نتیجه مبادلات ارزی

نتیجه مبادلات ارزی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۱۰,۲۴۸)	۱۱,۱۲۲,۵۶۳	(۱۱۰,۲۴۸)	۱۱,۱۲۲,۵۶۳	۳۹-۱ سود (زیان) تسعیر ارز
۲۰۵,۸۷۷	۸۵۴,۸۵۴	۲۰۵,۸۷۷	۸۵۴,۸۵۴	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۱۰,۵۶۱	۴۳۵	۱۰,۵۶۱	۴۳۵	سایر
۱۰۶,۱۹۰	۱۱,۹۷۷,۸۵۲	۱۰۶,۱۹۰	۱۱,۹۷۷,۸۵۲	

۳۹-۱ مبلغ ۱۱,۹۷۸ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۱۱,۱۲۲ میلیارد ریال در ارتباط با اجرای بخشنامه شماره ۹۲/۴۲۰۱۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تسعیر حسابهای ارزی بانک از نرخ مرجع به نرخ پایه مبادله ای می باشد.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۰- سایر درآمدها

سایر درآمد ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۱.۲۱۵.۹۷۲	۱.۰۶۳.۹۵۴
-	-	۶۱۶.۹۸۱	۳۱۸.۱۹۵
۳۴۸.۲۹۵	۱۷۲.۰۶۴	۳۴۸.۲۹۵	۱۷۲.۷۶۵
-	-	۲۷۴.۸۸۴	۱۹۷.۱۹۰
-	-	۱۱۵.۱۵۸	۱۸۰.۹۴۵
۱۳۷.۳۸۶	۱۱۲.۰۰۱	۱۳۷.۳۸۶	۱۱۲.۰۰۱
۲۹۹	۱۱۱.۵۱۶	۲۹۹	۱۱۱.۵۱۶
۱۲۱.۰۶۲	۱۰۱.۳۹۳	۱۲۱.۰۶۲	۱۰۱.۳۹۳
۴۳.۳۶۷	۴۲.۳۴۱	۴۳.۳۶۷	۴۲.۳۴۱
۵۹.۳۵۱	۳۵.۹۴۳	۵۹.۳۵۱	۲۹.۰۵۲
۶.۹۱۲	۱۰.۲۳۵	۶.۹۱۲	۱۰.۲۳۵
۱۴.۳۹۴	۵.۲۴۳	۱۴.۳۹۴	۵.۲۴۳
۲.۲۱۳	۹۳۳	۲.۲۱۳	۹۳۳
۱.۷۶۴	۷۶۰	۱.۷۶۴	۷۶۰
۳۰۵	۴۵۶	۳۰۵	۴۵۶
۴۸۳	۱۷۵	۴۸۳	۱۷۵
-	۲۳	-	۲۳
۶۳.۱۷۸	۱۱۵.۰۱۹	۶۳.۱۷۸	۱۱۵.۰۱۹
۲۲.۰۰۶	-	۲۲.۰۰۶	-
۲.۳۳۲.۷۱۹	-	۲.۳۳۲.۷۱۹	-
۴.۹۰۲.۳۴۳	-	۴.۹۰۲.۳۴۳	-
۱.۵۴۵.۳۴۵	۸۴۶.۳۸۲	۱.۵۴۰.۴۳۶	۸۴۶.۳۸۲
۹۶۰.۱.۴۲۲	۱.۵۵۴.۴۸۴	۱۱.۸۱۹.۵۰۸	۳.۳۰۸.۵۷۸

۴۰-۱- سود حاصل از فروش اموال منقول و غیر منقول گروه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶.۳۳۳	۱۲۲.۶۷۶	۴۶۷.۵۷۰	۳۴۴.۸۹۴	زمین
۲۷۲.۵۰۸	۳۴۸.۸۲۵	۱۰۹.۶۵۹	۷۴.۸۳۴	ساختمان
۱۹.۴۵۴	۱۵.۲۶۴	۲۲.۰۳۲	۶.۷۶۸	اموال منقول
۳۴۸.۲۹۵	۱۷۲.۷۶۵	۵۹۹.۲۶۱	۴۲۶.۴۹۶	
			۶۴.۰۷۸	۴۹۰.۵۷۴

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۱- هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری و عمومی به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
۴۱-۱ هزینه های کارکنان	۲۱,۵۱۷,۸۱۲	۱۷,۹۸۳,۷۰۳	۲۱,۱۹۰,۶۲۰	۱۷,۷۴۲,۴۱۸
۴۱-۲ هزینه های اداری	۶,۶۹۳,۹۱۵	۵,۹۹۴,۹۱۲	۶,۵۲۶,۰۹۰	۵,۸۷۵,۵۹۹
	۲۸,۲۱۱,۷۲۷	۲۳,۹۷۸,۶۱۵	۲۷,۷۱۶,۷۱۰	۲۳,۶۱۸,۰۱۷

۴۱-۱- هزینه های کارکنان از اقلام زیر تشکیل شده است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
فوق العاده ها	۱۰,۶۲۴,۸۴۱	۹,۰۶۸,۲۶۲	۱۰,۶۱۱,۰۲۶	۹,۰۵۹,۰۳۷
حقوق و دستمزد	۳,۷۳۴,۸۴۴	۳,۴۲۶,۷۰۸	۳,۴۳۱,۹۶۶	۳,۲۱۹,۰۱۴
مزایا و کمکها	۲,۴۶۰,۰۸۱	۱,۸۰۴,۳۱۸	۲,۴۵۸,۸۳۱	۱,۸۰۱,۵۷۸
یاداش پایان خدمت	۱,۹۸۳,۴۷۷	۱,۷۱۰,۶۷۶	۱,۹۸۱,۴۸۳	۱,۷۱۰,۶۷۶
پس انداز و بازنشستگی	۱,۵۹۱,۸۳۳	۱,۲۲۰,۸۰۴	۱,۵۹۱,۸۳۳	۱,۲۲۰,۸۰۴
عیدی و پاداش	۵۶۲,۰۴۵	۴۵۴,۹۶۷	۵۵۴,۷۹۰	۴۳۳,۳۴۱
هزینه پرسنلی شعب خارج از کشور	۵۶۰,۶۹۱	۲۹۷,۹۶۸	۵۶۰,۶۹۱	۲۹۷,۹۶۸
	۲۱,۵۱۷,۸۱۲	۱۷,۹۸۳,۷۰۳	۲۱,۱۹۰,۶۲۰	۱۷,۷۴۲,۴۱۸

۴۱-۲- هزینه های اداری از اقلام زیر تشکیل شده است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
ماشین های حسابگری	۱,۲۸۲,۰۷۸	۱,۴۶۲,۰۰۱	۱,۲۷۹,۴۰۶	۱,۴۶۰,۱۱۱
هزینه استهلاک	۱۰,۴۸,۷۹۳	۸۹۸,۱۵۱	۱۰,۳۶,۷۲۰	۸۹۳,۰۹۱
هزینه اداری شعب خارج از کشور	۶۹۴,۸۸۱	۲۸۳,۷۸۲	۶۹۴,۸۸۱	۲۸۳,۷۸۲
هزینه تبلیغات و بازاریابی	۶۹۴,۰۸۶	۴۰۴,۵۴۰	۶۷۵,۸۴۷	۳۹۴,۷۸۶
مواد مصرف شدنی	۵۲۴,۰۷۹	۲۸۴,۳۵۵	۵۱۴,۷۷۷	۲۸۱,۲۵۳
تعمیر و نگهداری ابنیه و ماشین آلات	۴۴۸,۹۹۱	۳۶۱,۶۷۳	۴۳۷,۱۴۰	۳۵۹,۷۳۶
سوخت، آب و روشنایی	۳۹۰,۱۴۶	۳۰۹,۳۵۲	۳۸۸,۴۴۶	۳۰۸,۶۷۳
سفر و ماموریت	۳۳۷,۸۳۵	۲۷۶,۴۲۱	۳۳۰,۳۵۱	۲۷۱,۹۲۱
هزینه مشاوره مالی و حقوقی	۲۹۱,۱۴۵	۱۸۶,۵۰۶	۲۴۹,۸۳۴	۱۶۵,۹۰۳
بیمه	۲۳۲,۵۳۷	۱۶۷,۷۴۸	۲۳۲,۴۳۵	۱۶۷,۶۶۹
اجاره	۲۲۰,۵۱۸	۱۹۸,۴۳۳	۲۰۶,۵۳۴	۱۹۰,۹۰۹
ارتباطات و مخابرات	۱۳۶,۹۹۴	۱۳۱,۷۱۹	۱۳۶,۹۷۵	۱۳۱,۴۳۵
پذیرایی	۸۱,۲۰۲	۶۷,۰۳۱	۷۵,۶۵۲	۶۳,۹۷۴
پرداختهای انتقالی	۶۲,۴۷۹	۷۵,۲۱۷	۶۲,۴۷۹	۷۵,۲۱۷
آموزش و تحقیقات	۵۹,۴۰۴	۳۶,۰۲۶	۳۷,۸۲۳	۳۴,۲۲۱
خدمات قراردادی	۲۷,۰۳۹	۲۴۷,۴۷۲	۱۹,۷۴۸	۲۳۸,۷۱۵
هزینه حسابرسی و حسابداری	۱۸,۶۵۷	۱۷,۹۶۶	۱۶,۵۸۸	۱۵,۲۰۴
حمل و نقل	۱۶,۹۳۲	۱۲,۰۵۵	۱۶,۶۸۰	۱۲,۰۵۵
حق تألیف، ترجمه و حق الزحمه	۴,۱۱۳	۷,۱۸۱	۴,۱۱۳	۷,۱۸۱
سایر	۱۲۲,۰۰۶	۵۶۷,۲۸۳	۱۰۹,۶۶۱	۵۱۹,۷۶۳
	۶,۶۹۳,۹۱۵	۵,۹۹۴,۹۱۲	۶,۵۲۶,۰۹۰	۵,۸۷۵,۵۹۹

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۲- هزینه کاهش ارزش مطالبات

هزینه کاهش ارزش مطالبات به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه کاهش ارزش اختصاصی مطالبات
۲.۱۰۵.۲۵۰	۴.۳۱۹.۰۱۹	هزینه کاهش ارزش عمومی مطالبات
۸۱۲.۵۸۷	۱.۶۱۵.۰۱۵	هزینه کاهش ارزش مطالبات شعب خارج از کشور
۸۳۵.۱۷۷	۹۷۷.۵۵۲	
۳.۷۵۳.۰۱۴	۶.۹۱۱.۵۸۶	

۴۲-۱- هزینه کاهش ارزش مطالبات به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۳۹۳		یادداشت	
جمع	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
میلیون ریال	اختصاصی - میلیون ریال	عمومی - میلیون ریال	
۱۴۲.۵۳۱	-	۱۴۲.۵۳۱	وام اعطایی به بانکها
۳۵.۸۶۳.۸۶۹	۲۸۸.۰۷۶۷۸	۷.۰۵۶.۱۹۱	۴۲-۱-۱ تسهیلات اعطایی و عقود اسلامی
۵۰۷.۹۴۳	۵۰۷.۹۴۳	-	سایر داراییها (سود استفاده مالی)
۱.۲۰۸.۸۰۵	-	۱.۲۰۸.۸۰۵	مطالبات از دولت
۱۳۸.۷۷۲	-	۱۳۸.۷۷۲	کاهش ارزش انباشته تسهیلات توسعه نیشکر
۳۷.۸۶۱.۹۲۰	۲۹.۳۱۵.۶۲۱	۸.۵۴۶.۲۹۹	شعب ایران
۱۴.۹۲۱.۰۰۸۵	۱۴.۰۲۵.۰۱۰	۸۹۶.۰۷۵	شعب خارج از کشور
۵۲.۷۸۳.۰۰۵	۴۳.۳۴۰.۶۳۱	۹.۴۴۲.۳۷۴	جمع
(۳۸.۵۶۲.۲۵۳)	(۳۱.۲۵۳.۹۶۵)	(۷.۳۰۸.۲۸۸)	کاهش ارزش انباشته مطالبات ابتدای سال
(۷.۳۰۹.۱۶۶)	(۷.۳۰۹.۱۶۶)	-	تعدیلات کاهش ارزش انباشته شعب خارج
(۴۵.۸۷۱.۴۱۹)	(۳۸.۵۶۳.۱۳۱)	(۷.۳۰۸.۲۸۸)	کاهش ارزش انباشته مطالبات تامین شده
۶.۹۱۱.۵۸۶	۴.۷۷۷.۵۰۰	۲.۱۳۴.۰۸۶	هزینه کاهش ارزش مطالبات

۴۲-۱-۱- مبلغ ۷,۰۵۶ میلیارد ریال هزینه کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات شامل مبلغ ۶,۵۷۰ میلیارد ریال تسهیلات عقود اسلامی، مبلغ ۲۸۸ میلیارد ریال سود و وجه التزام دریافتی، مبلغ ۱۹۳ میلیارد ریال سایر داراییها و مبلغ ۵ میلیارد ریال حسابهای دریافتی می باشد.

**گزارش
سازمان حسابرسی**

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۲-۱-۲- هزینه کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات با توجه به یادداشت ۱-۴۲، به شرح زیر محاسبه شده است:

میلیون ریال		۱۳۹۳		۱۳۹۲	
	جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
مانده کل مطالبات	۹۳,۸۱۵,۳۰۶	۱۲۸,۸۴۷,۱۶۴	۷۵,۴۸۹,۱۳۱	۴۶,۲۰۲,۵۶۴	۷,۱۵۵,۴۶۹
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:					
املاک و مستغلات و ماشین آلات	(۳۷,۴۶۱,۸۸۲)	(۵۳,۴۹۵,۲۰۷)	(۲۷,۲۹۸,۶۳۶)	(۲۳,۶۰۷,۵۹۱)	(۲,۵۸۸,۹۸۰)
سپرده ها و نقدی	(۱,۲۲۰,۶۸۲)	(۱,۱۲۳,۰۶۸)	(۸۱۵,۸۲۵)	(۲۲۴,۵۱۳)	(۸۲,۷۳۰)
اوراق مشارکت	(۱۹,۱۱۵)	(۵۸۹,۰۸۵)	(۴۹۹,۵۲۸)	(۸۶,۶۴۱)	(۲,۹۱۶)
سهام ، ضمانتنامه	(۳۲۶,۵۹۳)	(۵۷۰,۸۳۰)	(۲۸۸,۱۱۶)	(۱۲۹,۳۰۰)	(۱۵۳,۴۱۴)
مانده مشمول کاهش ارزش اختصاصی	۵۴,۸۸۷,۰۳۴	۷۲,۰۶۸,۹۷۴	۴۶,۵۸۷,۰۲۶	۲۲,۱۵۴,۵۱۹	۴,۳۲۷,۴۲۹
کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات	۲۴,۹۹۶,۵۶۹	۲۸,۸۰۷,۶۷۸	۲۴,۳۹۸,۳۳۵	۳,۹۸۸,۰۵۴	۴۲۱,۲۸۹

۴۲-۱-۳- هزینه کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹، با توجه به یادداشت ۱-۴۲، به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۳		۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال	۵۰۱,۸۳۰,۱۱۲	۴۰۷,۵۴۴,۵۴۹	
کسر می شود:			
مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها کاهش ارزش اختصاصی منظور شده	(۶۳,۸۱۵,۱۵۷)	(۵۵,۴۴۸,۴۵۶)	
مانده مبنای محاسبه کاهش ارزش عمومی	۴۳۸,۰۱۴,۹۵۵	۳۵۲,۰۹۶,۰۹۳	
ضریب مبنای احتساب کاهش ارزش عمومی	% ۱,۵	% ۱,۵	
کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات	۶,۵۷۰,۲۲۴	۵,۲۸۱,۴۴۱	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۳- هزینه های مالی

هزینه مالی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۵۱۹.۷۵۸	۱.۷۶۹.۰۷۰	۱.۵۱۹.۷۵۸	۱.۷۶۹.۰۷۰
۱.۳۷۵.۱۲۸	۱.۲۴۸.۵۸۸	۱.۳۷۵.۱۲۸	۱.۲۴۸.۵۸۸
۲.۸۹۴.۸۸۶	۳.۰۱۷.۶۵۸	۲.۸۹۴.۸۸۶	۳.۰۱۷.۶۵۸

سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها
 جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی

۴۴- سایر هزینه ها

سایر هزینه ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳.۰۴۴.۹۱۷	۳.۲۱۲.۷۷۱	۳.۰۴۵.۰۷۲	۳.۲۱۳.۶۸۱
۱.۹۳۶.۸۵۱	۲.۸۶۱.۷۵۶	۱.۹۳۶.۸۵۱	۲.۸۶۱.۷۵۶
۱.۴۴۶.۱۲۶	۲.۷۵۷.۳۴۰	۱.۴۴۹.۸۷۶	۲.۷۲۴.۷۷۸
۱.۱۶۱.۲۴۳	۱.۱۶۱.۳۵۹	۱.۱۶۱.۲۴۳	۱.۱۶۱.۳۵۹
-	-	۲۳۵.۴۷۳	۵۱۳.۸۴۶
۳۱۴.۷۹۰	۴۷۰.۶۶۹	۳۱۴.۷۹۰	۴۷۰.۶۶۹
-	۶۰.۱۹	-	۶۰.۱۹
-	-	۶۷.۱۶۲	۱۷۲.۳۳۹
۷.۹۰۳.۹۲۷	۱۰.۴۶۹.۹۱۴	۸.۲۱۰.۴۶۷	۱۱.۱۲۴.۴۴۷

هزینه کارمزد
 سود پرداختی به سپرده های ارزی مدت دار بانکها
 سود پرداختی بانکهای خارج از کشور
 سود پرداختی به سایر هزینه ها
 هزینه غیر عملیاتی
 سود پرداختی به سپرده های ارزی
 زیان معاملات ارزی - شعب خارج از کشور
 سایر هزینه های عملیاتی

۴۵- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲.۸۲۶)	(۸۹۱)	(۲.۸۲۶)	۱.۹۸۹.۸۷۶
۹.۳۳۴	۱۲.۴۵۴	۱۱.۴۴۳	۱۲.۴۵۴
(۸۴.۶۲۷)	-	(۸۴.۶۲۷)	-
-	-	۶.۱۴۷.۹۸۸	-
(۷.۳۸۷)	(۸۲۰)	(۷.۳۸۷)	(۸۲۰)
-	(۴۰۵۰)	-	(۴۰۵۰)
-	-	(۴۴.۴۴۴)	(۴۱.۲۸۰)
(۴.۶۹۱)	(۲۶۶.۱۶۸)	(۴.۶۹۰)	(۲۶۶.۱۴۹)
(۲.۶۴۱.۳۱۲)	(۲.۶۱۴.۸۳۰)	(۲.۶۵۸.۶۵۰)	(۲.۶۱۴.۶۶۴)
(۱.۷۲۶)	۲.۲۰۰	(۳۲.۵۱۳)	۷۸.۵۴۱
(۲.۷۳۳.۲۳۵)	(۲.۸۷۲.۱۰۵)	۳.۳۲۴.۲۹۴	(۸۴۶.۰۹۲)

تعدیل سود
 سود و زیان سنواتی pLc
 سود سپرده های مدت دار
 ارزش ویژه شرکت های وابسته
 زمین و ساختمان
 هزینه های اداری
 استرداد سود تا شکند
 هزینه های پرسنلی
 ذخیره مالیات
 سایر

سازمان حسابداری گزارش

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۵-۱ به منظور ارائه تصویر مناسب تر از وضعیت مالی و نتایج عملیات گروه، اقلام مقایسه ای مربوط به صورتهای مالی که اصلاح و ارائه مجدد شده است در قالب جدول زیر ارائه می گردد:

یادداشت	مانده طبق گزارش سال قبل	پدھکار	پستانکار	مانده اصلاح شده	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸	۲۱,۴۸۶,۴۸۰	۷۵,۱۹۲	-	۲۱,۵۶۱,۶۷۲	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۹	۵۱,۹۳۴,۹۲۶	۱۲,۰۳۵,۹۴۵	-	۶۳,۹۷۰,۸۷۱	مطالبات از دولت
۱۰	۲۶,۰۶۰,۵۹	۲۶۶,۶۶۰	-	۳,۸۷۲,۷۱۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
۱۱	۴۱۵,۵۵۶,۸۸۱	-	۱,۰۸۷,۴۷۵	۴۱۴,۴۶۹,۴۰۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
			۷,۰۸۶,۱۳۳	-	مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
			۲۳,۰۷۸,۳۰۶	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۱۲	۷,۶۱۴,۷۲۶	۴۴,۴۸۱,۴۷۸	-	۵۲,۰۹۶,۲۰۴	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۱۳	۲۲,۶۸۳,۸۶۰	۵۸۶,۷۷۶	-	۲۳,۲۷۰,۶۳۶	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۱۴	۵۶,۱۹۱,۰۵۷	۱۶,۲۹۶,۳۵۸	-	۷۲,۴۸۷,۴۱۵	سایر حسابهای دریافتی
۱۵	۶۹,۹۹۰,۶۹۱	۶۷,۲۷۰	-	۷۰,۰۵۷,۹۶۱	داراییهای ثابت مشهود
۱۶	۲,۶۷۶,۱۲۵	-	۴۹,۰۷۲	۲,۶۲۷,۰۵۳	داراییهای نامشهود
۱۷	۵۴,۸۲۵,۵۵۵	-	۲۰,۰۲۲,۸۱۱	۳۴,۸۰۲,۷۴۴	سایر داراییها
	(۷,۵۷۷,۹۷۱)	-	۷,۵۷۷,۹۷۱	-	اقلام در راه
۱۸	۶۰۱,۸۰۳	-	۴۴,۳۸۶,۴۵۶	۴۴,۳۸۶,۴۵۶	بدهی به بانک مرکزی
۱۹	۸۹,۶۵۴,۲۸۵	۴۲,۷۸۴,۶۵۴	-	۱۳۲,۴۳۸,۹۳۹	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲۰	۱۲۸,۷۲۲,۷۴۹	۱,۰۲۱,۶۳۸	-	۱۲۹,۷۴۴,۳۸۷	سپرده های دینداری
۲۱	۴۸,۵۵۹,۹۴۹	۲۸	-	۴۸,۵۵۹,۹۷۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۲۲	۴۱۹,۲۵۹,۴۴۱	-	۵,۰۶۷,۵۲۳	۴۲۴,۳۲۶,۹۶۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۳	۳۱,۱۵۲,۰۲۶	-	-	۳۱,۱۵۲,۰۲۶	سایر سپرده ها
۲۵	۶۲۴,۹۸۴	-	۲,۶۲۲,۰۸۴	۳,۲۴۷,۰۶۸	مالیات پرداختنی
۲۶	۳۳,۳۵۲,۹۵۴	-	-	۳۳,۳۵۲,۹۵۴	ذخایر و سایر بدهی ها
	۳,۶۱۴,۲۳۲	-	۲,۶۱۴,۲۳۲	-	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
۲۷	۶,۶۵۶,۱۲۶	-	۱,۴۴۲,۰۱۴	۸,۰۹۸,۱۴۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۹	۵۵,۶۷,۵۸۹	۲۵۸,۹۱۸	-	۵۶,۲۳۴,۵۰۷	اندوخته ها
۳۰	-	-	۲۵۸,۹۱۸	۲۵۸,۹۱۸	سایر اندوخته ها
۳۱	۱,۲۴۵,۱۴۴	-	-	۱,۲۴۵,۱۴۴	نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز
	۴,۰۶۸,۱۲۹	-	-	۴,۰۶۸,۱۲۹	اندوخته تسعیر داراییها و بدهی های ارزی
	۱۹,۲۰۷,۳۰۷	۸۴۶,۰۹۱	-	۱۸,۳۶۱,۲۱۶	سود (زیان) انباشته

۴۵-۲ به منظور ارائه تصویر مناسب تر از وضعیت مالی و نتایج عملیات شرکت اصلی، اقلام مقایسه ای مربوط به صورتهای مالی که اصلاح و ارائه مجدد شده است در قالب جدول زیر ارائه می گردد:

یادداشت	مانده طبق گزارش سال قبل	پدھکار	پستانکار	مانده اصلاح شده	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸	۱۹,۱۵۴,۲۴۲	۷۵,۱۹۲	-	۱۹,۲۲۹,۴۳۴	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۹	۵۱,۹۳۴,۹۲۶	۱۲,۰۳۵,۹۴۵	-	۶۳,۹۷۰,۸۷۱	مطالبات از دولت
۱۰	۲۶,۰۶۰,۵۹	۲۶۶,۶۶۰	-	۳,۸۷۲,۷۱۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
۱۱	۴۱۵,۲۲۴,۲۵۸	-	۱,۰۸۷,۴۷۲	۴۱۴,۱۳۶,۷۸۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
			۷,۰۸۶,۱۳۳	-	مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
			۲۳,۰۷۸,۳۰۶	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۱۲	۳۲,۸۲۷,۱۹۸	۴۲,۰۷۷,۴۸۸	-	۷۵,۹۰۴,۶۸۶	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۱۴	۵۵,۸۱۲,۲۶۷	۱۶,۱۹۵,۵۳۱	-	۷۲,۰۰۷,۷۹۸	سایر حسابهای دریافتی
۱۵	۵۷,۹۱۳,۸۸۴	۶۷,۲۷۰	-	۵۸,۵۸۱,۱۵۴	داراییهای ثابت مشهود
۱۶	۲,۵۴۰,۸۷۸	-	۴۹,۰۷۵	۲,۴۹۱,۸۰۳	داراییهای نامشهود
۱۷	۴۷,۵۱۶,۹۸۶	-	۱۸,۰۶۳,۴۱۸	۲۹,۴۵۳,۵۶۸	سایر داراییها
	(۹,۵۵۰,۱۴۹)	-	۹,۵۵۰,۱۴۹	-	اقلام در راه
۱۸	۶۰۱,۸۰۳	-	۴۴,۳۸۶,۴۵۶	۴۴,۳۸۶,۴۵۶	بدهی به بانک مرکزی
۱۹	۹۰,۰۴۰,۲۴۵	۴۲,۷۸۴,۶۵۴	-	۱۳۲,۸۲۴,۹۰۹	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲۰	۱۲۸,۸۲۲,۱۵۲	۱,۰۲۱,۶۳۸	-	۱۲۹,۸۴۳,۷۹۰	سپرده های دینداری
۲۱	۴۸,۵۵۹,۹۴۹	۲۸	-	۴۸,۵۵۹,۹۷۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۲۲	۴۲۰,۲۳۰,۶۲۰	-	۵,۰۶۷,۵۲۳	۴۲۵,۲۹۸,۱۴۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۳	۳۱,۰۲۱,۸۳۴	-	-	۳۱,۰۲۱,۸۳۴	سایر سپرده ها
۲۵	۵۷۷,۹۴۴	-	۲,۶۲۲,۰۸۴	۳,۲۰۰,۰۲۸	مالیات پرداختنی
۲۶	۲۵,۱۳۰,۹۹۶	-	-	۲۵,۱۳۰,۹۹۶	ذخایر و سایر بدهی ها
	۳,۶۱۴,۲۳۲	-	۲,۶۱۴,۲۳۲	-	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
۲۷	۶,۶۵۶,۱۲۶	-	۱,۴۴۲,۰۱۴	۸,۰۹۸,۱۴۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۹	۵۵,۶۷,۵۸۹	۲۵۸,۹۱۹	-	۵۶,۹۳۶,۵۰۸	اندوخته ها
۳۰	-	-	۲۵۸,۹۱۹	۲۵۸,۹۱۹	سایر اندوخته ها
۳۱	۱,۲۴۵,۱۴۴	-	-	۱,۲۴۵,۱۴۴	نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز
	۲,۷۸۶,۱۴۱	-	-	۲,۷۸۶,۱۴۱	اندوخته تسعیر داراییها و بدهی های ارزی
	۱۰,۳۶۲,۵۸۱	۲,۸۷۲,۱۰۵	-	۷,۴۹۰,۴۷۶	سود (زیان) انباشته

سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۶- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

۴۶-۱ صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی، بانک صادرات ایران (گروه) به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۱۷۱,۸۶۵	۱۰,۷۵۵,۸۹۱	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۹۲۷,۹۹۱	۱,۱۰۶,۹۰۲	هزینه استهلاک
۱,۲۶۳,۶۶۹	۸۵۵,۲۴۶	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۳۴۸,۲۹۵)	(۱۷۲,۷۶۵)	سود فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۵۲۶,۶۶۸)	(۹۶,۸۵,۵۹۵)	سود فروش سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی
(۱۹,۳۳۹,۲۱۰)	(۱۰,۹۴۵,۱۹۵)	سود سهام سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی
(۱۰۶,۱۹۰)	(۱۱,۹۷۷,۸۵۲)	خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
(۴,۹۵۶,۸۳۸)	(۲۰,۰۶۳,۳۶۸)	

خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:

۸۷,۳۷۷	۲,۵۳۷,۱۴۸	حصه عملیاتی بدهی به بانک مرکزی
۱۱۰,۴۸۸,۴۲۲	۱۵۶,۶۹۰,۶۱۲	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳,۰۸۳,۸۳۹	۲۶,۸۸۲,۱۰۷	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
(۶,۰۰۴,۳۲۱)	۵,۵۳۶,۳۸۱	سپرده های پس انداز
۶,۲۴۸,۹۴۳	(۴,۲۸۱,۲۴۸)	حصه عملیاتی بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۶,۵۴۱,۹۸۳	(۱۲,۰۰۸,۰۳۰)	سپرده دیناری
(۷,۱۴۴,۹۲۳)	۷۹,۱۲۵,۷۴۶	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۱۱۳,۳۰۱,۳۲۰	۲۵۴,۴۸۲,۷۱۶	

خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی:

(۱۶,۴۸۲,۴۹۱)	(۵۲,۰۴۰,۸۹۹)	مطالبات از بانک مرکزی
۳,۲۵۳,۰۳۲	۱۳,۱۸۷,۶۷۴	سرمایه گذاری ها
۷,۸۷۳,۹۰۰	۲,۲۴۴,۴۸۶	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۸۱۶,۱۴۰	(۲,۹۷۶,۸۳۹)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۹۷۱,۵۷۷	(۱۳,۱۹۲,۲۵۶)	حصه عملیاتی سایر دارایی ها
(۱۱,۲۲۹,۹۰۴)	(۱۸,۹۲۴,۶۰۲)	مطالبات از دولت
(۶۳,۱۴۶,۰۹۸)	(۱۱۹,۷۳۰,۶۲۴)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
(۲۷,۲۸۱,۶۲۷)	(۴۴,۷۰۶,۴۱۱)	حصه عملیاتی سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
(۱۰۳,۲۲۵,۴۷۱)	(۲۳۶,۱۳۹,۴۷۱)	
۵,۱۱۹,۰۱۱	(۱,۷۲۰,۱۲۳)	

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۶-۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی، بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸.۰۷۵.۴۴۸		۸.۱۸۷.۳۷۸	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۹۲۲.۹۳۱		۱.۰۹۴.۸۲۹	هزینه استهلاك
۱.۲۵۹.۸۱۲		۸۵۰.۰۵۳	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۴۰۵.۱۴۱)		(۱۷۲.۰۶۴)	سود فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۵۲۶.۶۶۸)		(۹.۶۸۵.۵۹۵)	سود فروش سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی
(۱۷.۸۸۷.۱۰۶)		(۹.۲۷۴.۲۴۲)	سود سهام سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی
(۱۰۶.۱۹۰)		(۱۱.۹۷۷.۸۵۲)	خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
(۸.۶۶۶.۹۱۴)	(۲۰.۹۷۷.۴۹۳)		
(۵.۴۶۹.۹۱۴)		۲.۵۳۷.۱۴۸	خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:
۱۱۰.۵۵۶.۲۱۷		۱۵۵.۹۷۴.۷۶۳	حصة عملیاتی بدهی به بانک مرکزی
۳۰.۹۵.۹۵۳		۲۶.۷۳۰.۷۳۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۶۰۰۰۴.۳۲۱)		۵.۵۳۶.۳۸۱	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۶.۱۲۷.۶۷۳		(۴.۱۲۹.۲۴۲)	سپرده های پس انداز
۶۵۶۲۰.۷۷		(۱۱.۷۹۷.۳۴۰)	حصة عملیاتی بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۷.۷۵۱.۷۷۰)		۷۵.۹۲۷.۷۵۲	سپرده دیداری
۱۰۷.۱۱۵.۹۱۵	۲۵۰.۷۸۰.۱۹۶		حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
(۱۶.۴۸۳.۲۶۹)		(۵۲.۰۳۵.۱۷۵)	خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی:
۵.۶۲۲.۴۱۹		۷.۴۴۰.۳۷۸	مطالبات از بانک مرکزی
۸.۹۲۸.۰۷۳		۵.۵۲۲.۶۸۴	سرمایه گذاری ها
۸۰۹.۵۸۲		(۲.۹۷۶.۸۳۹)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۰۰.۱۷.۸۸۳		(۹.۶۱۱.۰۹۲)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۵.۶۷۲.۶۱۳)		(۱۸.۹۲۴.۶۰۲)	حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۶۲.۹۱۴.۰۳۷)		(۱۱۹.۷۸۸.۱۴۰)	مطالبات از دولت
(۳۲.۴۴۳.۴۱۱)		(۴۳.۶۳۸.۴۱۸)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
(۹۲.۱۳۵.۳۷۳)	(۲۳۴.۰۱۱.۲۰۴)		حصة عملیاتی سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
۶.۳۱۳.۶۲۸	(۴.۲۰۸.۵۰۱)		

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

**گزارش
سازمان حسابرسي**

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۷-خالص افزایش وجه نقد

۴۷-۱ خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد گروه به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تغییرات طی سال
موجودی نقد	۱۲,۳۲۱,۰۷۴	۱۰,۰۶۸,۵۹۴	۲,۲۵۲,۴۸۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز)	۳,۰۳۵,۷۲۳	۶۴۵,۰۹۳	۲,۳۹۰,۶۳۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال)	۲۱,۱۶۱,۰۹۴	۱۲,۵۸۹,۷۱۰	۸,۵۷۱,۳۸۴
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها	۱۴,۲۳۲,۰۲۶	۶,۲۹۰,۷۵۹	۷,۹۴۱,۲۶۷
سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها	۹۴۶,۶۶۰	۳۸۹,۷۸۵	۵۵۶,۸۷۵
سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)	۵,۵۴۸,۹۳۸	۵,۲۲۰,۲۰۸	۳۲۸,۷۳۰
سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)	۱۵,۸۸۲,۵۳۵	۵۰,۲۶۲,۲۲۶	۱۰,۸۵۶,۳۰۹
سپرده های مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)	۴,۴۳۳	۲,۰۴۱	۲,۳۹۲
سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارز)	۱,۵۹۱,۱۳۴	۷۷۲,۴۴۵	۸۱۸,۶۸۹
سپرده دیداری بانک های داخلی (ارزی)	(۱۱,۲۸۱,۸۶۷)	(۴,۶۶۳,۲۵۷)	(۶,۶۱۸,۶۱۰)
سپرده دیداری (ارز)	(۱۰,۶۸۱,۴۰۰)	(۴۷۵,۹۸۶)	(۵۹۲,۴۱۴)
سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)	(۱۸۳,۴۸۵)	(۲۳۸,۸۴۵)	۵۵,۳۶۰
سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی (ارز)	۲۶۰۷,۴۳۳	۱,۳۶۰,۹۳۵	۱,۲۴۶,۴۸۸
سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی	۳,۸۷۳,۷۴۲	۲,۱۷۲,۶۱۶	۱,۷۰۱,۱۲۶
	۶۸,۶۷۱,۰۳۰	۳۹,۱۶۰,۳۲۴	۲۹,۵۱۰,۷۰۶

۴۷-۲ خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تغییرات طی سال
موجودی نقد	۱۱,۸۷۴,۱۴۳	۹,۹۳۵,۰۳۲	۱,۹۳۹,۱۱۱
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز)	۳,۰۳۵,۷۲۳	۶۴۵,۰۹۳	۲,۳۹۰,۶۳۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال)	۲۱,۱۶۱,۰۹۴	۱۲,۵۸۹,۷۱۰	۸,۵۷۱,۳۸۴
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها	۱۴,۲۳۲,۰۲۶	۶,۲۹۰,۷۵۹	۷,۹۴۱,۲۶۷
سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها	۹۴۶,۶۶۰	۳۸۹,۷۸۵	۵۵۶,۸۷۵
سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)	۵,۵۴۸,۹۳۸	۵,۲۲۰,۲۰۸	۳۲۸,۷۳۰
سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)	۱۵,۸۸۲,۵۳۵	۵۰,۲۶۲,۲۲۶	۱۰,۸۵۶,۳۰۹
سپرده های مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)	۴,۴۳۳	۲,۰۴۱	۲,۳۹۲
سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارز)	۱,۶۳۱,۲۶۲	۷۹۰,۲۹۶	۸۴۰,۹۶۶
سپرده دیداری بانک های داخلی (ارزی)	(۱۱,۲۸۱,۸۶۷)	(۴,۶۶۳,۲۵۷)	(۶,۶۱۸,۶۱۰)
سپرده دیداری (ارز)	(۱۰,۶۸۱,۴۰۰)	(۴۷۵,۹۸۶)	(۵۹۲,۴۱۴)
سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)	(۱۸۳,۴۸۵)	(۲۳۸,۸۴۵)	۵۵,۳۶۰
سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی (ارز)	۲۶۰۷,۴۳۳	۱,۳۶۰,۹۳۵	۱,۲۴۶,۴۸۸
سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی	۳,۸۷۳,۷۴۲	۲,۱۷۲,۶۱۶	۱,۷۰۱,۱۲۶
	۶۸,۲۶۴,۲۲۷	۳۹,۰۴۴,۶۱۳	۲۹,۳۱۹,۶۱۴

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۸- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۳.۴۷۹.۸۵۸	۹۸۳.۳۱۱	۴.۰۴۲.۱۱۵
۱.۳۷۱.۳۴۰	-	۱.۳۷۱.۳۴۰	-
-	-	۴.۱۳۶	-
۱.۳۷۱.۳۴۰	۳.۴۷۹.۸۵۸	۲.۳۵۸.۷۸۷	۴.۳۸۴.۲۰۰

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده بستانکاران
 تحصیل دارایی ثابت مشهود در قبال تسهیلات مالی
 شرکتهای رد دیون دولت بابت مطالبات
 جایگزینی وام های بلندمدت با وام های بلند مدت دیگر

۴۹- اقلام زیر خط

۴۹-۱- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹-۱-۱	۷۷.۵۱۰.۴۰۱	۱۱.۳۲۰.۹۴۷
۴۹-۱-۲	۷.۰۳۰.۶۱۶	۱۱.۴۸۲.۸۶۰
	۸۴.۵۴۱.۰۱۷	۲۲.۷۰۳.۸۰۷

تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی
 تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی

گزارش
 سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی، صورت های مالی،
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

مفسه پایان سال

روز (بطلان) شده طی سال

گنایب شده طی سال

مفسه ابتدای سال

۱-۹-۴۹- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

میانگین ریالی	مبلغ ارزی	میانگین ریالی	مبلغ ارزی	میانگین ریالی	مبلغ ارزی	میانگین ریالی	مبلغ ارزی	میانگین ریالی	مبلغ ارزی	نوع ارز
میانگین ریالی		میانگین ریالی		میانگین ریالی		میانگین ریالی		میانگین ریالی		
۲۶۸,۹۲۱,۲۲۹	۸۹۱,۸۳۶,۷۵۱	۱۷,۱۵۶,۵۵۰	۵۶۸,۹۲۶,۵۴۳	۳۹,۵۳۸,۴۲۷	۱,۳۱۱,۴۶۱,۳۱۶	۴,۵۰۲,۶۵۲	۱۴۹,۳۲۱,۹۷۸	۱,۱۹۷,۲۰۵,۶۸۷	۱۴۹,۳۲۱,۹۷۸	یون چین یورو دلار آمریکا درهم امارات دلار
۱۵۳۲,۴۳۵	-	۱۱,۵۸۱,۳۵۱	-	۱۲,۰۰۵,۵۴۱	-	۱۰,۹۹,۲۳۵	-	-	-	
۷۸,۱۱۰	۱۰,۲۳۷,۹۶۵	۲۴۶	۴۵,۳۷۳	۴۴,۴۷۱	۵,۸۴۴,۵۳۵	۳۳,۹۸۵	۴,۳۵۸,۰۰۳	۴,۳۵۸,۰۰۳	۴,۳۵۸,۰۰۳	درهم امارات
۱۶,۱۴۷	۵۷۶,۷۸۹	۱۷۶,۳۶۶	۶۳۰,۰۱۲۲	۵۶,۹۹۳	۲,۰۳۵,۹۱۰	۱۳۵,۵۲۰	۴,۸۴۱,۰۰۲	۴,۸۴۱,۰۰۲	۴,۸۴۱,۰۰۲	دلار
۱۵,۳۳۸	۶۵,۵۴۶,۹۷۷	۱۱۰,۲۸۷	۴۷۴,۴۱۸,۵۴۳	۹۲,۰۴۴	۳۹۵,۹۲۸,۶۳۳	۳۳,۴۸۱	۱۴۴,۰۳۷,۱۸۶	۱۴۴,۰۳۷,۱۸۶	۱۴۴,۰۳۷,۱۸۶	ین ژاپن
۶,۷۶۶	-	-	-	۳,۳۰۸	-	۳,۵۵۸	-	-	-	شعب خارج
۱۶۷	۴,۰۰۰	۴۳	۱,۰۳۵	۱۳۶	۳,۳۶۰	۷۴	۱,۷۷۵	۱,۷۷۵	۱,۷۷۵	پوند انگلیس
۷۷,۵۱۰,۳۰۱		۲۵,۳۰۵,۹۲۴		۱۰۱,۵۹۵,۳۷۸		۱۱,۳۳۰,۹۴۷				

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱-۲-۴۹- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۸.۵۳۰.۴۰۹	۱۱.۴۸۲.۸۶۰	گشایش شده طی سال
۲۸.۲۴۵.۲۹۹	۲۱.۶۶۰.۲۷۹	واریز (ابطال) شده طی سال
(۲۵.۲۹۲.۸۴۸)	(۲۶.۱۱۲.۵۲۳)	مانده در پایان سال
۱۱.۴۸۲.۸۶۰	۷.۰۳۰.۶۱۶	

۲-۴۹- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	۴۹-۲-۱
۵.۰۲۴.۴۵۲	۱۰.۹۳۸.۳۹۵	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی
۶۰.۲۷۵.۷۶۴	۷۳.۲۹۶.۳۰۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی
۶۵.۳۰۰.۲۱۶	۸۴.۲۳۴.۶۹۷	

۱-۲-۴۹- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		نوع ارز
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		یورو
۴.۵۴۳.۶۲۱	۱۵۰.۶۷۰.۵۴۶	۹.۱۰۴.۱۹۷	۳۰۱.۹۰۳.۳۳۶	دلار
۴۶۵.۰۲۲	۱۶.۶۱۱.۴۸۸	۱.۸۰۸.۵۷۷	۶۴.۶۰۵.۸۸۰	سایر ارزها
۱۲.۵۷۱	-	۲۵.۳۰۲	-	درهم امارات
۳.۲۳۸	۴۲۴.۶۹۲	۳۱۹	۴۱.۸۵۲	
۵.۰۲۴.۴۵۲		۱۰.۹۳۸.۳۹۵		

۳-۴۹- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بانک بابت قراردادهای متعقده به ارز
۴.۳۳۳.۵۵۴	۲۶.۷۵۲.۱۲۷	تعهدات بانک بابت قراردادهای متعقده معاملات
۱۰.۶۷۱.۱۶۰	۱۳.۸۳۰.۳۳۲	تعهدات بانک بابت معاملات سلف ارز
۶۷۱.۲۱۵	۳.۸۷۹.۶۱۳	
۱۵.۶۷۵.۹۲۹	۴۴.۴۶۲.۰۷۲	

۴-۴۹- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۸.۶۰۹.۵۶۲	۸.۶۰۸.۹۹۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱.۵۴۷.۹۲۳	۵۰۴.۴۱۷	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۱۷۳.۷۹۰	۳۵۱.۷۱۹	
۱۰.۳۳۱.۲۷۵	۹.۴۶۵.۱۲۶	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵۰- تعهدات سرمایه ای و بدهیهای احتمالی:

۵۰-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خرید و احداث ساختمان
۴۴۷,۲۹۴	۶۲۱,۸۰۱	۳,۲۲۱,۸۱۹	۹,۳۵۳,۷۴۲	
-	-	۱۸۹,۷۴۰,۰۷۷	۱۸۰,۳۲۱,۲۲۳	احداث پایلشگاه و پروژه های سرمایه ای
۴۴۷,۲۹۴	۶۲۱,۸۰۱	۱۹۲,۹۶۱,۸۹۶	۱۸۹,۶۷۴,۹۶۵	

۵۰-۲- بدهیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۰-۲-۱ دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک
۳,۵۱۰,۷۴۲	۸,۲۰۹,۲۷۸	۳,۵۱۰,۷۴۲	۸,۲۰۹,۲۷۸	
-	-	۱,۰۹۶,۵۸۴	۹۲۴,۰۱۹	سایر بدهی های احتمالی
۳,۵۱۰,۷۴۲	۸,۲۰۹,۲۷۸	۴,۶۰۷,۳۲۶	۹,۱۳۳,۲۹۷	

۵۰-۲-۱- افزایش دعاوی مطروحه علیه بانک نسبت به سال قبل عمدتاً مربوط به ابطال ۲۵ فقره ضمانتنامه صادره به نفع شرکت بسا آبادانا ج هان می باشد که رای داوری به نفع بانک مبنی بر تأیید ابطال ضمانتنامه های مذکور صادر و در حال حاضر پرونده در دادگاه تجدید نظر در حال رسیدگی می باشد.

۵۰-۳- براساس آخرین اقدامات انجام گرفته نسبت به پرونده گروه سرمایه گذاری امیر منصور آریا، طرح دعاوی برخی از بانک های تنزیل کننده علیه بانک در شعب دادگاهها بعضاً در مرحله بدوی و برخی در مرحله تجدید نظر می باشد که سه فقره از آنها منجر به صدور رأی قطعی تجدید نظر گردیده است. با توجه به حکم کیفری صادره توسط شعبه ۱۳ دیوانعالی کشور راجع به فسادکلان گروه امیر منصور آریا، با تصریح به اینکه بانکهای مال باخته (تنزیل کننده) می بایست مطالبات خود بابت اعتبارات اسنادی جعلی از محل اموال مه آفرید خسروی (محکوم علیه ردیف اول پرونده کیفری) به نسبت طلبشان وصول نمایند، در حال حاضر نزد معاون محترم دادستان عمومی و انقلاب تهران و سرپرست گروه ویژه نظارت بر اموال در پرونده فساد کلان اقتصادی در مرحله اجرای حکم می باشد. همچنین بر اساس دستور ریاست محترم قوه قضائیه به شماره های ۴۹۸۷۹/۱۰۰، ۹۰۰۰، ۹۰۰۰/۵۶۰۸/۱۰۰، ۹۰۰۰/۵۶۰۱۳/۱۰۰ و ۹۰۰۰/۵۶۰۱۶/۱۰۰ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۹، اجرای کلیه احکام صادره توسط مراجع قضایی متوقف و با پذیرش اعمال ماده ۱۸، این بانک موضوع را جهت رسیدگی مجدد به معاونت قضائی قوه قضائیه ارجاع داده است. در راستای اجرای بند ۹ تصمیمات مجمع عمومی عادی سالیانه بانک مبنی بر وصول مطالبات بانک از گروه امیر منصور آریا و شرکت های وابسته به آن نیز به استان ها و مناطق در خصوص لزوم اقدام نسبت به پشتوانه تسهیلات، تعهدات و اعتبارات اسنادی واقعی مأخوذه گروه، تأکید گردیده است.

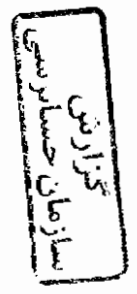
۵۰-۴- به موجب تصویب نامه شماره ۱۵۰۵۰۱/ت ۴۹۸۳۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۰ هیأت محترم وزیران و به استناد بخشنامه شماره ۹۴/۵۹۴۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۱/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، حق عضویت اولیه در صندوق ضمانت سپرده ها از (۲) درصد سرمایه پرداخت شده به (۲) درصد سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی برای تاسیس یک بانک تغییر و همچنین حق عضویت سالیانه از ۱/۵ درصد میانگین مانده روزانه تمام سپرده های سال مالی قبل به ۰/۲۵ درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده ها پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق در سال مالی گذشته تغییر یافته است. بانک از بابت حق عضویت اولیه معادل (۲) درصد سرمایه پرداخت شده را به حساب صندوق ضمانت سپرده ها واریز نموده است. مبلغ حق عضویت اولیه ۸۰ میلیارد ریال تعیین شده و مبلغ حق عضویت سالیانه تاکنون توسط صندوق به بانک اعلام نشده است.

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵۱- وضعیت ارزی
 داراییها و بدهی های پولی ارزی و تعهدات ارزی (شعب داخل کشور) در پایان سال ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

شرح تعهدات	دلار آمریکا	دوره امارات			یونگ	پورو	سماوه							
		مبلغ ارزی	معدل ریالی	مبلغ ارزی			معدل ریالی	مبلغ ارزی	معدل ریالی	مبلغ ارزی	معدل ریالی			
جمع	سایر ارزها	مبلغون ریالی	معدلون ریالی	مبلغون ریالی	معدلون ریالی	مبلغون ریالی	معدلون ریالی	مبلغون ریالی	معدلون ریالی					
۶ موجودی نقد		۱,۵۵۴,۳۳۱	۱,۱۷۸	۱۴,۳۳۷	۲,۹۴۸	۱,۸۸۱,۰۰۲	۱۸۸,۱۰۰	۹۴,۵۷۹	۹۵,۵۱۹	۳,۱۷۷,۴۴۴	۱,۸۳۸,۹۴۹	۶۵,۶۹۰	۸۱۷	۶
۷ مطالبات از بانک مرکزی		۳۵۰,۳۱۰,۴۹۳	۱۰۰,۹۹,۵۳۳	۱۵,۴۴۴,۸۱۲	-	۲۰,۲۶۲,۳۶۶	۳,۶۹۶	-	۹,۳۳۸,۷۷۸	۲۰,۹۵۸,۲۵۳	۱۴۸,۳۷۰	۵۳۰,۰۰۰	۶۴	۷
۸ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۱۹,۹۴۶۰,۰۰۶	۷۱,۵۸۰,۴۸۲	۱۵۰,۷۹۱	۸۴,۶۲۴	۲۰,۷۱۷,۷۶۶	-	۲۰,۲۹۴,۴۰۱	۱۰,۰۶۸,۳۷۳	۳۶۰,۴۰۱,۶۷۸	۱,۸۱۸,۸۴۶	۶۴,۹۷۲,۳۵۱	۸	
۹ مطالبات از دولت		۹,۴۲۸,۴۶۵	۱,۴۴۰,۰۷۷	-	-	-	-	-	(۹۲,۹۵۶)	(۳۰,۸۲۵,۱۴۳)	۸,۹۱۷,۹۵۱	۳۱۸,۵۶۶,۵۱۴	۹	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		۷۸,۹۰۶,۶۷۷	۷,۹۳۳,۹۶۰	۲۸,۷۹۰,۶۴۱	۸۸,۷۴۸	۳,۷۷۷,۳۰۷	۸۸,۷۴۸	۲,۱۷۸,۳۰۰	۳۷,۱۵۵,۲۰۲	۱,۲۳۲,۰۹۹,۸۱۴	۴,۹۳۸,۱۱۶	۱۷۶,۳۹۹,۴۴۳	۱۱	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۴,۲۰۸,۳۴۸	-	-	۴۴	-	۴۴	۱۰,۵۵۵	۲۵,۸۰۲,۰۰۲	۸۳,۱۷۴,۳۲۷	۱,۷۰۰,۱۰۲	۶۰,۷۳۰,۹۴۲	۱۰	
سرمایه گذاری ها		۸۰,۲۰۷,۷۲۳	-	-	-	-	-	-	۸۰,۲۰۷,۷۲۳	۲۶,۶۱۹,۰۱۴	-	-	۱۲	
سایر حساب ها و اسناد دریافتنی		۹,۲۱۴,۸۵۱	۹,۶۴۶	-	۴۶۰	-	۴۶۰	۱۱,۰۳۱	۵۳۰,۰۷۷۲	۱۷۵,۷۷۸,۳۵۳	۳,۹۰۳,۹۷۳	۱۲۹,۴۵۷,۴۹۱	۱۴	
سایر دارایی ها		۱۹,۸۹۳,۵۸۹	۱,۳۵۱,۰۷۱	۲۱,۱۸۷,۶۹۰	۴,۱۹۴	۲,۷۷۹,۸۰۷	۴,۱۹۴	۱۰,۵۷۸	(۹۶۰,۹۸۷)	(۳۱,۸۶۲,۲۰۵)	۶۸۶,۵۱۳	۲۴۵,۰۷۰,۸۳۷	۱۷	
جمع دارایی های پولی ارزی		۱۷۹,۳۸۶,۳۸۳	۲۸,۰۹۳,۹۴۷	۶۵,۴۵۳,۳۷۱	۱۸۲,۰۱۸	۸۵,۸۷,۴۱۴	۱۸۲,۰۱۸	۴,۳۶۵,۰۴۴	۵۵,۵۲۰,۳۲۷	۱,۸۴۱,۳۳۵,۳۳۴	۳۰,۱۳۶,۸۲۰	۱,۰۷۶,۱۸۸,۴۶۹	۱۹	
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۹۹,۹۰۷,۰۱۸)	(۳,۵۳۰,۰۰۵)	(۳۸,۷۸۰,۰۰۲)	(۳۴,۷۷۷)	(۵۰,۸۷۹,۰۶۱)	(۸۳,۲۸۰,۲)	(۳۷,۶۹۹,۴۴۲)	(۱,۵۸۱,۷۵۶,۳۶۷)	(۱۰,۵۶۲,۸۳۳)	(۳۸۸,۰۴۱,۱۱۶)	(۳۸۵,۲۸۲,۹۵۳)	۲۰	
سرمایه هلنی دیداری		(۷۰,۸۷۶۶۲)	(۱۲۱,۹۱۴)	(۳۰,۷۴۶۹۱)	(۳,۳۴۴)	(۵۳۴,۵۹۶,۳۸)	(۳,۳۴۴)	(۸,۹۵۳)	(۲,۳۱۵,۸۱۳)	(۷۶,۷۹۷,۰۵۵)	(۵۷۱,۴۲۱)	(۳۰,۴۱۲,۳۶۷)	۲۱	
سرمایه های پس انداز و مشابه		(۵۷۲,۵۹۱)	(۵۳۸)	(۲۷,۵۳۱)	(۳,۶۰۰,۷۳۳)	(۳,۶۰۰,۷۳۳)	(۳,۶۰۰,۷۳۳)	(۳۲۲,۶۹۴)	(۴۵۴,۹۲۵)	(۸,۴۵۳,۵۴۲)	(۲۷۶,۱۴۱)	(۹,۸۵۴,۳۹۲)	۲۱	
سرمایه های سرمایه گذاری مدت دار		(۳۳,۸۱۱,۲۱۵)	(۱۴۵)	(۸۲۱,۹۴۴)	(۵۶,۲۱۶)	(۱۰,۷۸۳,۸۳۳)	(۱۳,۳۴۸,۱۳۸)	(۳۲,۲۸۰,۱۳۸)	(۳۰,۲۸۱,۵۳۳۷)	(۱۰,۷۸۵,۶۱۱)	(۳,۸۵,۷۸۲,۹۵۳)	(۳,۸۵,۷۸۲,۹۵۳)	۲۲	
سایر سرمایه ها و پیش دریافت ها		(۱۰,۹۴۲,۴۹۴)	(۶,۴۷۳,۳۰۴)	(۱۲,۶۵۸۲)	(۳,۸۷۴)	(۱,۶۶۰,۷۴۵)	(۳,۸۷۴)	(۱,۱۶,۸۸۵)	(۴,۲۶۴,۶۴۰)	(۱۴,۱۴۱,۹۱۳۸۶)	(۳۲,۱۹۴)	(۳,۶۱۴,۶۳۳)	۲۳	
ذخایر و سایر بدهی ها		(۱۲,۰۶۷,۰۷۹)	(۴,۲۰۳,۳۹۳)	(۴,۲۰۳,۳۹۳)	(۳۴۷)	(۵۵۲,۳۸۱,۳۹۶)	(۳۴۷)	(۸,۸۳۳)	(۵,۱۶۶,۹۸۶)	(۱۷۱,۳۴۱,۸۸۹)	(۲,۳۸۷,۱۰۲)	(۸۱,۶۹۹,۷۲۱)	۲۶	
جمع بدهی های پولی ارزی		(۱۵۴,۳۸۸,۰۵۹)	(۹,۵۲۸,۲۱۹)	(۳۸,۰۴۱,۰۱۰)	(۱۱۳,۳۵۴)	(۶۳,۰۲,۹۴۰)	(۳۷,۱۸,۳۸۸)	(۷۱,۸۴۹,۱۸۴)	(۲,۳۸۲,۵۸۲,۶۶۶)	(۳,۴۵۶,۳۹۲)	(۸۸,۷۹۱,۴۹۸)	(۸۸,۷۹۱,۴۹۸)		
خالص دارایی هاریدی های پولی در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۲۴,۹۹۸,۳۲۴	۱۸,۵۵۵,۷۲۸	۱۷,۴۱۲,۳۶۱	۶۸,۶۴۴	۲۲,۸۴۸,۴۷۴	۶۸,۶۴۴	۱,۶۴۶,۵۵۶	(۱,۶۳۱,۸۸۵)	(۵۴۱,۱۲۷,۹۳۳)	۵,۲۷۰,۵۷۸	۱۸۸,۲۷۳,۶۸۸		
خالص دارایی هاریدی های پولی در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱,۵۱۳,۹۱۰	۷,۳۴۱,۳۸۴	۳,۴۵۳,۳۶۱	۳۳,۰۲۲	۱,۰۴۱,۴۲۳	۱,۰۴۱,۴۲۳	۱,۷۷۲,۵۶۴	(۶,۴۷۳,۶۰۰)	(۴۰,۸۰۲,۱۰۲)	(۳,۸۴۰,۱۹۷)	(۲۳۱,۶۳۲,۷۰۳)		
تعمیرات ثابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته		۷۷,۵۰۳,۶۳۴	۵۰,۵۱۴,۹۸۳	۷۸,۱۱۰	۱۶۶	۱۰,۳۲۷,۹۶۶	۱۶۶	۲,۹۸۱	۲۸,۹۱۴,۳۲۹	۸۹۱,۸۳۶,۲۴۹	۱۶,۱۲۷	۵۷۶,۸۰۲	۴۹-۱-۱	
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره		۱۰,۹۳۸,۳۹۴	۷۵,۳۰۲	۲۱۸	-	۴۱,۷۲۱	-	-	۹۱,۰۴۰,۱۹۷	۲۰,۱۹۰,۳۳۶	۱,۸۰۸,۵۷۷	۶۴۶,۵۸۸	۴۹-۲-۱	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

در فاصله زمانی بین تاریخ تهیه صورتهای مالی و انتشار آنها واقعه مهمی که بتواند تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی داشته باشد به وقوع نپیوسته است.

۵۳- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

تکالیف قانونی

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

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۵۴- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم به شرح جدول زیر است:

مبلغ
میلیون ریال
۷۳۶.۰۵۷
۷۳۶.۰۵۷

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸.۰۷۵.۴۴۸	۸.۱۸۷.۳۷۸	۱۳.۱۷۱.۸۶۵	۱۰.۷۵۵.۸۹۱
(۱.۴۲۰.۳۲۴)	(۸۲۶.۸۰۸)	(۱.۴۶۷.۳۹۰)	(۸۸۶.۱۲۶)
۶.۶۵۵.۱۲۴	۷.۳۶۰.۵۷۰	۱۱.۷۰۴.۴۷۵	۹.۸۶۹.۷۶۵
۵۷.۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۷.۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۷.۷۵۹.۲۸۵.۵۵۳	۵۷.۴۴۲.۵۹۹.۱۱۶
۱۱۵	۱۲۷	۲۰۳	۱۷۲

سود (زیان) قبل از مالیات

مالیات بر درآمد

سود (زیان) پس از کسر مالیات

تعداد میانگین موزون

سود پایه هر سهم- ریال

گزارش
سازمان حسابرسی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵۵- اطلاعات اشخاص وابسته

۵۵-۱- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال به شرح زیر است:

میلیون ریال

نوع مالکیت	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۳				سال ۱۳۹۲			
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت می باشد	مبلغ معامله*	سود(زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	سود (زیان) معامله	مانده طلب(بدهی)
واحد های تجاری فرعی	صرافی سپهر	عضو هیات مدیره	تسهیلات					۴,۳۳۳	۱,۲۲۵	۵,۷۱۰
	صرافی سپهر	عضو هیات مدیره	باجاره محل		۹۹۹	-		۵۸۰		۱۳۷
	صرافی سپهر	عضو هیات مدیره	معاملات ارزی		۳۱۱,۴۶۶			۶۲۳,۲۳۴		
	توسعه سپهر فارس	عضو هیات مدیره	وصول اقساط زمین		۸۲۰,۲۵۵		۲۲۸,۱۸۱			
	واسپاری سپهر	عضو هیات مدیره	باجاره محل		۲,۵۸۶					
	واسپاری سپهر	عضو هیات مدیره	تسهیلات		۱۹۴,۴۰۰					
	بسیراف انرژی	هم گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات		۱,۸۵۴		۹۶۵	۵۰		
	پتروشیمی گناوه	هم گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات		۵۹		۴۰			
	پتروشیمی گناوه	هم گروه- انرژی سپهر	انتقال مطالبات		۵۴۲		۴۱۲			
	سپهر افزای ارس	هم گروه- انرژی سپهر	علی الحساب افزایش سرمایه		۳,۹۶۰		۹,۶۲۵	۵,۶۴۲	۵,۶۵۵	
	سپهر افزای ارس	هم گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی		۵۱۰		۱۵۶	۲۳۲	۲۲	
	پتروشیمی دهلران	هم گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی		۶۸		۶۵			
	آرمان سپهر کیش	هم گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی		۸,۵۸۰		۲۸	۱۴,۹۳۱	۵,۱۴۴	
	پتروشیمی سپهر لاوان	هم گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی		۴,۱۶۲		۶۳۹	۲۲,۷۱۹	(۳,۰۸۷)	
	پتروشیمی سیلان	هم گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی		(۶۹,۲۰۱)		(۱۳۷,۷۲۶)			
	پتروشیمی دنا	هم گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی		۷۴,۷۲۲		۱۳۹,۳۳۷			
	شرکت ملی صنایع پتروشیمی	هم گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی		۳,۱۹۹		(۵۴,۶۴۰)	۲,۴۵۴	(۵۳,۶۳۳)	
	شرکت بیمه سرمد	عضو هیات مدیره	پیش پرداخت		۹,۸۲۸		۹,۸۲۸			
	سیلان	هم گروه- انرژی سپهر	اقتیارات اسنادی		۱,۶۷۶,۰۶۶		۱,۲۳۷,۷۰۹		۵۱,۶۳۳	
	واحد های تجاری وابسته	توسعه نیشکر و صنایع جانبی	عضو هیات مدیره مشترک	تسهیلات	✓	۳,۹۱۹,۸۵۸	۴۴۰,۰۰۰	۹,۱۱۲,۶۷۷	۱۸,۰۳۸	۰
تامین سرمایه سپهر		عضو هیات مدیره مشترک	معاملات مرتبط	✓	۲,۸۴۴,۰۱۱		۱۹۰			
صندوق بازنشستگی بانکها		عضو هیات مدیره	وصول اقساط فروش سرمایه گذاری	✓	۸,۱۲۰,۵۹۲		۱۸,۳۱۸,۸۴۱			۱۶,۷۲۱,۷۵۸
دولت جمهوری اسلامی ایران		عضو هیات مدیره	مطالبات از دولت	✓	۱۸,۹۲۴,۶۰۲		۸۲,۸۹۵,۴۷۳			۶۳,۹۷۰,۸۷۱

* ارزش معامله با ارزش منصفانه برابر است.

سازمان حسابداری گزارش

در اطلاعات سهامداران و تعهدات سهامداران و تعهدات اشخاص مرتبط
 اطلاعات سهامداران و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۸۸۱۳۳۷۲ مورخ ۱۰/۸/۸۸۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام اشخاص مرتبط	نوع رابطه	نام اشخاص مرتبط	تاریخ ثبت	محل ثبت	نوع رابطه	بروز با مالکیت سهام		نسبت تمام شده سهام	نوع عقد		تاریخ سهام	تاریخ انقضاء/تجدید تعهدات	نوع تعهدات	جمع مبلغ تعهدات	رابطه	نوع رابطه	مبلغ	تاریخ سهام	نوع عقد	تاریخ سهام	نوع تعهدات	جمع مبلغ تعهدات
							جمع تعهدات	نسبت		مدت (ماه)	نوع												
۱	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۲۰۰۰۰۰۰	سهام	۲۰۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۲۰۰۰۰۰۰	سهام	۲۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۲۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰	
۲	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۳	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۴	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۵	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۶	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۷	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۸	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۹	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۱۰	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۱۱	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۱۲	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۱۳	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۱۴	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	
۱۵	سهامداران	سهام	سهامداران	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	تهران	سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۸۷/۱۱/۱۸	سهام	۱۳۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰	

گزارش سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

میلیون ریال

معادین اشخاص مرتبط بن ۳-۶	ردیف	نام شخص حقیقی حقوقی مرتبط	شماره ملی شناسه	مشخصات شرکت			نوع ارتباط با موسسه اعتباری			درصد مالکیت سهام			ماده خاص تسهیلات				جمع شده		تاریخ انقضاء تسهیلات/ ایجاد تسهیلات	تاریخ اعطای تسهیلات	ماده خاص تسهیلات	جمع شده تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده	وثیقه	ارزش	
				شماره ثبت	تاریخ ثبت	محل ثبت	سهامدار	شرکت	شرکت همگروه	سهام	جمع بی واسطه و با واسطه	با واسطه	بی واسطه	قیمت تمام شده سهام	نرخ	مدت (ماه)	نوع عقد	تاریخ تصویب							نوع
	۱۶	شرکت انرژی سپهر (سهامی خاص)	۱۰۳۲۰۳۲۷۸۹۰	۳۷۲۴۰	تهران	•		۹۲.۵۶	۰.۰۳	۹۲.۵۹	۷.۵۵۹.۸۶۴									۷.۵۵۹.۸۶۴					
	۱۷	پتروشیمی (سهامی عام)	۱۰۵۳۰۴۱۱۳۸۰	۳۹۰۱۲	شیراز	•		۱۹.۸۷		۱۹.۸۷	۲۵۳.۸۳۷									۲۵۳.۸۳۷					
	۱۸	پتروشیمی چهارم (سهامی عام)	۱۰۵۳۰۴۱۱۳۳۶	۳۹۰۱۱	شیراز	•		۱۹.۸۸		۱۹.۸۸	۲۵۶.۱۱۴									۲۵۶.۱۱۴					
	۱۹	پتروشیمی داراب (سهامی عام)	۱۰۵۳۰۴۱۱۳۶۱	۳۹۰۱۰	شیراز	•		۱۹.۸۹		۱۹.۸۹	۳۸۰.۴۹۲									۳۸۰.۴۹۲					
	۲۰	شرکت سرمایه گذاری سهراب انرژی	۱۰۳۲۰۰۵۷۳۳۰	۸۷۲	کنگان	•														۵.۳۱۰.۴۲۰	۵.۳۱۰.۴۲۰			۱۸.۳۰۰.۰۰۰	
	۲۱	شرکت منابع پتروشیمی سیلان	۱۰۳۲۰۳۶۵۵۳۸	۳۸۶۲۵	تهران	•														۵.۹۷۹.۹۵۹	۵.۹۷۹.۹۵۹			۱۲.۷۹۵.۲۴۲	
	۲۲	شرکت فولاد مارشان سپاهان	۱۰۳۶۰۵۵۵۷۵۲	۳۷۹۸۸	اصفهان	•					۳.۹۳۳.۴۹۵									۳.۹۳۳.۴۹۵				۳.۰۰۶.۷۹۶	
	۲۳	شرکت پریشان فولاد	۱۰۱۰۲۳۶۶۷۰۰	۲۸۷۷۲	اصفهان	•					۷.۵۸۷.۴۹۲									۷.۵۹۱.۰۹۴				۴.۸۱۷.۹۹۸	
	۲۴	شرکت تولیدات بتون اصفهان	۱۰۱۰۱۷۸۵۷۷۷	۱۳۵۲۴	تهران	•					۱.۹۱۰.۲۶۱									۱.۹۱۰.۳۲۸				۱.۶۶۷.۵۱۰	
	۲۵	شرکت تولیدی فرش فلاح سپاهان	۱۰۳۶۰۳۲۷۱۳۳	۲۱۸۷۴	اصفهان	•					۲.۰۱۸.۲۸۵									۲.۰۱۸.۲۸۵				۱.۶۵۰.۰۰۰	

گزارش سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
نادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

۵۷-۱- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه شماره ۱۳۲۳۴۲/۹۱ مورخ ۱۰/۰۵/۱۳۹۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

ردیف	نام گیرنده ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی/شماره ملی	مانده تسهیلات و تعهدات				مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام و گروه	وضعیت وثیقه			
					تسهیلات		تعهدات			ارزش	نوع	شماره	تاریخ
					خالص جاری	غیرجاری	خالص	ناخالص					
۱	وزارت نیرو	مدیریتی	توسعه منابع آب و نیرو	۱۰۱۰۱۱۹۸۵۸۹	-	۳,۴۴۲,۶۵۷	۱۳۹,۲۳۲	۱,۳۴۹,۰۲۱	۵۶,۰۴۶۸۱				
۲			برق تهران	۱۰۱۰۰۴۰۲۶۶۴	۴۳۳,۳۱۴	۳۴۸,۶۸۹	-	-	-				
۳	توسعه نیشکر و صنایع جانبی	مالکیتی	توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۱۰۱۰۱۲۵۴۴۹۲	۹,۱۱۲,۶۷۷	-	-	-	۹,۱۱۲,۶۷۷	چک	۱۹,۷۸۲,۲۳۲	۱۷۰۵۷۳	۱۳۹۱/۱۲/۲۱
۴	سازمان توسعه برق	مستقل	سازمان توسعه برق	۱۰۱۰۱۱۴۴۰۵۲	۱,۸۴۲,۷۸۹	۷,۷۶۹,۰۵۴	-	۱۴۴,۲۲۵	۹,۷۵۸,۰۶۸	چک	۲۸,۰۰۶۰	۷۵-۹۶۱۳/۲۳۲	۱۳۹۱/۸/۷
۵	ایران خودرو	مالکیتی	تام ایران خودرو	۱۰۱۰۱۸۰۰۶۴۴	-	-	-	۲۳,۳۸۳	۲۳,۳۸۳	چک و اوراق تعهد آور	۷۰,۶۱۵,۲۸۸		
۶		مالکیتی	ایران خودرو دیزل	۱۰۱۰۰۳۲۶۰۱۴	۴,۳۳۹,۲۲۷	-	-	۳۱۱,۹۶۰	-				
۷		مدیریتی	سایکو	۱۰۱۰۰۸۲۰۹۸۸	۷۳۳,۰۰۰	-	-	-	-				
۸		مالکیتی	ایران خودرو خراسان	۱۰۳۸۰۳۱۳۸۰۰	۵۸۲,۱۲۴	-	-	-	-				
۹		مالکیتی	Automotive Components	-	۱,۰۶۱,۸۳۴	-	-	-	-				
۱۰		فلاحیتان	مالکیتی	تولیدی بش	۱۰۲۰۱۶۶۴۹۰	۴۴۴,۸۷۲	-	-	۱,۴۷۹,۳۶۷				
۱۱	مدیریتی - مالکیتی		پریشیان فولاد	۱۰۱۰۲۳۶۶۷۰۰	۹,۰۸۷,۶۷۷	-	-	۶۱۱,۶۸۲	۸۶۸,۸۳۷				
۱۲	مدیریتی - مالکیتی		پریشیان جهان	۱۰۲۰۴۲۹۸۱۶	-	۱۵۴,۵۵۲	-	۴۲۶,۵۳۴	۵۶۸,۰۵۶				
۱۳	مدیریتی - مالکیتی		فرش فلاح سیاهان	۱۰۲۰۴۲۷۱۳۲	-	-	-	۲۰۱۸,۲۲۵	۲,۹۷۵,۷۷۸				
۱۴	مدیریتی - مالکیتی		فولاد مارشان سیاهان	۱۰۲۰۵۵۵۷۵۳	-	-	-	۲,۹۳۳,۴۹۵	۶,۰۶۸,۷۹۱				
۱۵	مالکیتی		فولاد الیگودرز	۱۰۱۰۱۹۹۰۹۶۲	۳۶,۴۴۴	-	-	۳۶,۰۰۰	۴,۰۰۰				
۱۶	مینا	مستقل	مینا	۱۰۱۰۱۳۳۱۲۵۹	۴,۱۲۰,۰۰۳	-	-	۷,۲۰۰,۵۳۰	۷,۹۶۵,۰۹۱	چک و اوراق تعهد آور	۱۲,۳۸۵,۳۳۷		
۱۷		مستقل	Mapna Intemational ۱۱۲۳۰۱	-	-	-	-	۸۵۷,۰۵۴	۱,۶۷۱,۲۴۲				
۱۸		مدیریتی	مونکو	۱۰۱۰۰۶۰۴۴۸۲	۴۰,۰۰۰	-	-	-	-				
۱۹		مدیریتی	مهندسی و ساخت پره توربین مینا پرتو	۱۰۱۰۲۱۰۹۶۸۱	۲۰,۵۳۱	-	-	-	-				
۲۰		مدیریتی	مهندسی و ساخت بویلر و تجهیزات مینا	۱۰۱۰۰۵۷۵۵۶۸	۱۲۰,۰۰۰	-	-	۶,۶۵۵	۷,۳۹۴				
۲۱		مالکیتی	ساخت تجهیزات سیاهان	۱۰۲۰۳۳۳۳۲۰	۲۰,۰۰۰	-	-	۴۷۴	۴۱۳				
۲۲	مترو	مستقل	شرکت مترو	۱۰۱۰۰۶۸۸۸۲۵	-	۱۲,۱۳۱,۳۳۷	-	۱,۳۸۸,۹۹۵	-				
۲۳	صندوق بازنشستگی کشوری	مالکیتی	آبادانا سرام	۱۰۱۰۲۳۴۳۴۶۱	۸۸۸,۰۵	۴,۱۲۹,۸۷۳	-	-	۷,۶۶۶,۴۵۶				
۲۴		مالکیتی	صندوق بازنشستگی کشوری	۱۴۰۰۲۷۲۰۵۴۲	۳,۴۴۷,۷۷۸	-	-	-	-				
۲۵	فولاد خوزستان	مستقل	فولاد خوزستان	۱۰۱۰۱۱۳۸۲۹۴	-	۶,۷۸۱,۵۷۰	-	۱,۱۸۱,۴۳۳	۷,۹۶۳,۰۰۳	ماده ۶۲	تضمین دولت	۵۲۳-۳۱۷/۱	۱۳۷۹/۱۲/۱۵
۲۶	انرژی سپهر	مدیریتی	سیراف انرژی	۱۰۲۰۰۵۷۲۳۰	-	-	-	۱,۰۱۰,۲۳۱۹	۱۱,۹۳۵,۴۷۴	چک/بجای اجرای طرح	۱۵,۱۰۰,۰۰۰	-	۱۳۹۳/۰۷/۰۲
۲۷		مدیریتی	صنایع پتروشیمی سیلان	۱۰۲۰۳۶۵۵۴۸	-	-	-	۹,۸۷۴,۱۹۸	۱۱,۶۶۶,۰۷۴	چک/بجای اجرای طرح	۳۳,۳۱۵,۶۱۶	۹۲۲/۱۷/۱/۲۴۸/۵۰۹	۱۳۹۳/۱۲/۱۴
جمع					۳۵,۵۷۱,۰۷۵	۳۴,۷۵۹,۰۲۲	۴۶,۰۴۹,۶۵۰	۴۰,۹۱۵,۰۴۰	۱۱۱,۲۴۵,۱۳۷				

سرمایه پایه در مقطع گزارش	۴۵,۷۲۴,۲۳۰	میلیون ریال
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری (۱۰ درصد سرماییه پایه)	۴,۵۷۲,۴۲۲	میلیون ریال
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلاشعب بانک های خارجی (۲ درصد مجموع داراییهای شعبه)	-	میلیون ریال
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه	-	-

گزارش
سازمان حسابداری