

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
و یادداشتهای توضیحی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

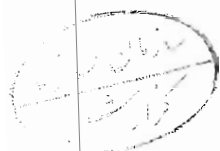
عنوان

(۱) الی (۵)

۱ الی ۶۸

۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۲- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران و یادداشتهای توضیحی

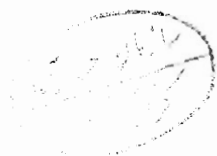




وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

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

- ۱ - ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی یک تا ۵۶ پیوست، مورد حسابرسی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیأت‌مدیره بانک و مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک است.
- ۲ - حسابرسی این سازمان براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود اشتباه یا تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد و مدارک پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است، حسابرسی همچنین شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیأت‌مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این سازمان اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهارنظر فراهم می‌کند.
- ۳ - جهت تسهیلات پرداختی به شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی مبلغ ۱۰۷۹ میلیارد ریال سود شناسایی شده که در انطباق با مصوبه‌های مورخ ۱۳۸۵/۱۰/۹ و ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ شورای پول و اعتبار می‌بایست مورد تعدیل قرار گیرد همچنین بابت بدهی به صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها در رعایت مصوبه مورخ ۱۳۸۸/۸/۵ مجمع عمومی صندوق و ماده ۳۱ اساسنامه آن و سایر هزینه‌ها نیاز به احتساب حداقل ۱۴۷۵ میلیارد ریال ذخیره می‌باشد که اثرات ناشی از موارد فوق در حسابها موجب کاهش سود سال مالی مورد گزارش گروه و بانک به ترتیب بالغ بر حدود ۲۵۵۴ میلیارد ریال و ۱۷۲۸ میلیارد ریال می‌گردد.



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

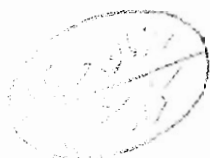
بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

۴- به نظر این سازمان، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

۵- سود قابل تخصیص طبق صورتهای مالی تلفیقی گروه، کمتر از سود قابل تقسیم طبق صورتهای مالی بانک صادرات ایران (واحد اصلی) است که هنگام تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به مفاد بند ۳ این گزارش و موضوع مذکور، به منظور جلوگیری از تقسیم منافع موهوم، جلب می‌نماید.

۶- بشرح یادداشتهای ۱۴ و ۱۱ صورتهای مالی، سرمایه‌گذاری و مانده تسهیلات اعطایی به شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی بالغ بر ۹۷۶۴ میلیارد ریال می‌باشد، که بدلیل زیان دهی ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاری و ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول جمعاً به مبلغ ۲۰۲۶ میلیارد ریال در سالهای گذشته در حسابها منظور شده است. احتساب ذخیره مزبور با توجه به ارزیابی مجدد داراییهای شرکت و با فرض تغییر کاربری و تفکیک زمینهای شرکت و صنایع قابل واگذاری صورت گرفته که کفایت ذخیره موجود منوط به تحقق حمایت‌های دولت در این خصوص می‌باشد.

۷- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۴-۲۵، توصیف شده مهمترین دلیل اختلاف بین درآمد مشمول مالیات ابرازی بانک با درآمد مشمول مالیات تشخیص شده، عدم پذیرش هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی توسط مقامات مالیاتی است. هرچند کوشش‌هایی در زمینه تعیین قطعیت نهایی این امر به شرح یادداشت ۲-۳-۲۵ در جریان است. اما از آنجا که این امر موکول به تصمیم نهایی مقامات مالیاتی است لذا تعیین آثار مالی مربوط بر صورتهای مالی و مطالبات از دولت (برای سالهای قبل از پذیرش سهام بانک در بورس، خرداد ماه ۱۳۸۸) در شرایط حاضر میسر نبوده و موکول به حل و فصل نهایی آن می‌باشد. ضمناً مالیات حقوق کارکنان بانک بر مبنای ده درصد محاسبه می‌گردد که انطباق آن با قوانین و مقررات منوط به اعلام نظر سازمان امور مالیاتی است.



۸- بدهی به صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها براساس محاسبات اکچوئری سال ۱۳۸۶ صندوق در حسابها منظور شده است. نظریه اینکه محاسبات مزبور طبق بند ۳۱ اساسنامه آن هر سه سال یکبار صورت می‌گیرد، لذا هرگونه تغییرات احتمالی در معیارهای محاسباتی اکچوئری در تعهد بانک خواهد بود.

۹- بررسی بعمل آمده از وضعیت کیفی تسهیلات، حاکی از رشد ارقام طبقه‌بندی شده نسبت به سال قبل بوده، ضمن آنکه در سال مالی مورد گزارش با استمهال حدود ۹ هزار میلیارد ریال از تسهیلات طبقه‌بندی شده، ذخیره اختصاصی اول دوره ارقام مزبور نیز کاهش یافته است. هرچند از طریق استمهال، بخشی از مطالبات سنواتی از مشتریان وصول گردیده، لیکن وضعیت بخش قابل توجهی از آنها که سررسید پرداختشان تا تاریخ این گزارش نرسیده، نامشخص است. ضمن آنکه رسیدگیها حاکی از عدم وصول بخشی از اقساط استمهالی تا تاریخ رسیدگی می‌باشد. نظر به اینکه ارزیابی وضعیت مالی و اعتباری مشتریان، صنعت و بازار بمنظور تغییر طبقه‌بندی در چارچوب آیین‌نامه مدونی صورت نگرفته لذا بررسی صحت کاهش ذخیره اول دوره ارقام مزبور منوط به تدوین آیین‌نامه و حصول اطمینان از بهبود وضعیت مالی مشتریان خواهد بود. مضافاً تسهیلات پرداختی از محل صندوق ذخیره ارزی بمبلغ ۱٫۰۸۴ میلیارد ریال معوق بوده که در رعایت مصوبه شورای پول و اعتبار طبقه‌بندی نشده است.

۱۰- مفاد ماده ۱۰۷ اصلاحیه قانون تجارت با توجه به تعداد اعضا هیات مدیره موجود (به تعداد ۴ نفر) رعایت نشده است. ضمناً مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر پرداخت سود سهام ظرف مدت ۸ ماه، در مورد سود سهام دولت رعایت نگردیده است.

۱۱- موارد عدم رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات بانکی به شرح ذیل می‌باشد:

۱۱-۱- مفاد مصوبه ۱۵۳۹۶۵/ت/۴۱۴۹۸ هـ مورخ ۱۳۸۸/۸/۳ هیأت محترم وزیران در خصوص نظارت دقیق و کافی بر عملیات تعهدی گیرندگان تسهیلات، اطلاع‌رسانی از وضعیت مطالبات غیر جاری و اقدامات بعمل آمده جهت وصول به مراجع ذیربط و اعمال محدودیت‌های مالی و خدماتی به مشتریان مشمول و سایر ضوابط تنبیهی در چارچوب مصوبه مذکور و همچنین استقرار مدیریت ریسک جامع (اعتباری، بازار و عملیاتی) و نظام کنترل‌های داخلی در رعایت بخشنامه‌های ۱۱۷۲ و ۳۲۴۴ سال ۱۳۸۶ بانک مرکزی بطور کامل مراعات نشده است.



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

۲-۱۱- مفاد مواد ۳-۵ و ۳-۶ قانون پولی و بانکی کشور درخصوص حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاریهای بی‌واسطه و باواسطه بانک در سهام هریک از اشخاص حقوقی (به شرح یادداشت توضیحی ۱۴) که به‌منظور سودآوری و تنوع خدمات بانکی و ارائه خدمات مالی در چارچوب حفظ اسرار حرفه‌ای بانک صورت می‌گیرد به میزان کمتر از ۲۰ و ۴۹ درصد سرمایه آنها، رعایت نشده است.

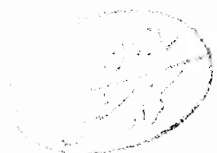
۳-۱۱- بخشنامه مب ۱۳۴۷ مورخه ۱۳۸۶/۴/۱۰ بانک مرکزی با توجه به تأمین منابع بانک با نرخ سودی بیشتر از مصوبه شورای پول و اعتبار از طریق مناطق آزاد کشور، رعایت نشده است.

۴-۱۱- مفاد ماده ۱۴ و بخشنامه مب/۱۹۶۷ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ درخصوص درصد کفایت سرمایه در شبکه بانک صادرات ایران (۷ درصد) رعایت نشده است.

۱۲- اقدامات بانک درخصوص وصول مطالبات از سازمان تأمین اجتماعی نیروهای مسلح و شرکت سرمایه‌گذاری غدیر به ترتیب به مبلغ ۵۴۴۸ میلیارد ریال و ۱۹۲۱ میلیارد ریال (یادداشت ۱۷ صورتهای مالی) به نتیجه نرسیده است. از طرفی با توجه به رشد مطالبات طبقه‌بندی شده بانک، شناسایی سود سالیانه برای مطالبات از دولت بدون ورود جریان‌های نقدی مرتبط، منجر به تداوم استقراض از بانک مرکزی و سایر منابع شده است.

۱۳- به شرح یادداشت ۲۱ صورتهای مالی، گزارشهای اخذ شده در خصوص چکهای بانکی فروخته شده با دفاتر بانک مغایرت داشته است. مضافاً سر فصل سایر داراییها، شامل مبلغ ۲۱۰ میلیارد ریال وجوه پرداختی درارتباط با شرکت در شرف تاسیس توسعه سپهره‌ششم می‌باشد که ضرورت انجام سرمایه‌گذاری و توجیه اقتصادی آن به این سازمان ارائه نشده است.

۱۴- مبالغ پرداختی به بازنشستگان بابت مطالبات قبل از واگذاری سهام بانک، بازخرید مرخصی سنوات قبل و همچنین مالیات سنوات گذشته جمعاً به مبلغ ۴۲۹ میلیارد ریال در بانک‌های صادرات استان، بعنوان اصلاح اشتباهات سنوات قبل منظور شده که این موضوع مغایر با رویه مورد عمل در بانک صادرات ایران می‌باشد.



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

۱۵- مفاد ماده ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر رعایت تکالیف مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۸۸ درخصوص موارد ذیل به نتیجه نهائی نرسیده است:

۱-۱۵- واریز وجوه وصول شده از تسهیلات صندوق ذخیره ارزی به حسابهای مربوطه و پیگیری وصول مطالبات مذکور.

۲-۱۵- رعایت مصوبه شورای پول و اعتبار درخصوص طبقه بندی تسهیلات استمهال شده بطور کامل.

۳-۱۵- تعیین تکلیف شعب واگذار شده به بانک قرض الحسنه مهر و رفع مغایرت حسابها با بانک مذکور.

۴-۱۵- استیفای حقوق بانک درخصوص اموال تملیکی تصرف شده توسط غیر و فروش کلیه اموال منقول و غیر منقول تملیکی که مورد استفاده بانک قرار نمی گیرند.

۱۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی (ب) ۲-۴۸ همراه صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سالی مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره رعایت، لیکن عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت نشده است. مضافاً معاملات مزبور و همچنین سایر معاملات با اشخاص وابسته در چارچوب روابط خاص با اشخاص مذکور صورت گرفته است.

۱۷- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

سازمان حسابرسی
میرمجید وکیل زادیان
علیرضا اسعدی

۱۴ تیرماه ۱۳۸۹

مجمع عمومی محترم بانک

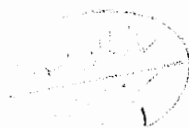
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی بانک صادرات ایران برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ تقدیم میگردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	- ترازنامه تلفیقی گروه
۳	- صورت سود و زیان تلفیقی گروه
۴	- صورت سود و زیان انباشته تلفیقی گروه
۵	- سود و زیان جامع تلفیقی گروه
۶	- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی گروه
۷	- ترازنامه شرکت اصلی
۸	- صورت سود و زیان شرکت اصلی
۹	- گردش حساب سود و زیان شرکت اصلی
۱۰	- صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی
۱۱	- صورت جریان وجه نقد شرکت اصلی
	- یادداشت‌های توضیحی :
۱۲	- تاریخچه فعالیت بانک
۱۳	- مبنا و نحوه تهیه صورت‌های مالی
۱۴-۱۹	- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۲۰-۶۸	- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۸۹ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضا	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضا هیات مدیره و مدیر عامل
	موظف	مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره	شرکت خدمات مدیریت سرمایه مدار	سید محمد جهرمی
	موظف	نایب رئیس هیئت مدیره	شرکت کارگزاری سهام عدالت	قدرت اله شریفی
	غیرموظف	عضو هیئت مدیره	دولت جمهوری اسلامی	اصغر ابوالحسنی هستیانی
	موظف	عضو هیئت مدیره	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان دولت	مهدی فتاحی
	غیرموظف	عضو هیئت مدیره	شرکت سرمایه گذاری بیمه ایران	بهمن وکیلی



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
گروه تلفیقی - گروه
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

(تجدید آرایه شده)

۱۳۸۸/۱۲/۲۹

یادداشت

میلیون ریال

میلیون ریال

بدهی ها:

میلیون ریال

میلیون ریال

یادداشت

دارایی ها:

(تجدید آرایه شده)

۱۳۸۷/۱۲/۳۰

۱۳۸۸/۱۲/۲۹

یادداشت

میلیون ریال

میلیون ریال

میلیون ریال

میلیون ریال

یادداشت

دارایی ها:

بدهی به بانک مرکزی

۵۶۰۱۸۳۰

۵۰۳۰۰۲۵۱

۶

موجودی نقد

بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

۴۵۰۲۳۱۴۱۹

۴۹۸۱۷۰۷۰۵

۷

مطالبات از بانک های مرکزی

سپرده های دیداری

۲۱۳۰۱۵۳۱

۲۶۴۲۹۱۱۹۷

۸

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

۲۲۰۲۸۴۰۵۹

۲۹۰۲۰۵۳۳

۹

مطالبات از دولت

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۳۰۱۰۰۱۹۴

۲۰۱۶۹۹۹۴

۱۰

تسهیلات اصطلاحی و مطالبات، بخش دولتی

سایر سپرده ها

۲۱۱۵۶۱۴۸۲

۲۶۰۰۷۷۰۴۳۵

۱۱

تسهیلات اصطلاحی و مطالبات، بخش غیر دولتی

ذخایر و سایر بدهیها

۷۸۸۶۷۸۸۳۳

۳۶۰۹۶۵۱۳۳

۱۲

مطالبات بانک با اعتبارات اسنادی و برورات ارزی

بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و برورات ارزی

۱۱۵۷۱۵۱۴

۸۰۳۳۵۱۲

۱۳

اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه

جمع بدهی ها

۴۱۲۵۵۸۱۱

۴۰۱۹۹۰۳۷۹

۱۴

سرمایه گذارینها و مشارکت ها

حقوق صاحبان سهام:

۴۸۳۷۰۰۱۶

۵۰۲۴۰۰۰۶

۱۵

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سرمایه

۲۰۹۰۶۰۳۳۳

۲۱۵۸۲۹۱۱۵

۱۶

داراییهای ثابت

اندرجته ها

۲۰۰۸۸۹۰۴

۳۳۰۵۰۳۲۸

۱۷

سایر دارایی ها

نتیجه تغییرات ناشی از یکسان سازی نرخ ارز

۱۱۵۵۰۰۱۷۶

۸۵۶۱۰۰۷۶

۱۸

اقلام در راه

نتیجه ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی

۳۵۸۴۰۹۱۷

۲۷۵۱۲۰۳۳۲

۲۷

سرمایه

عائله سود (زیان) انباشته

۲۹۰۷۷۱۰۱۱۱

۲۵۳۱۰

۳۱

جمع حقوق صاحبان سهام بانک

۲۹۰۷۷۱۰۱۱۱

۲۹۰۷۷۱۰۱۱۱

۳۱

جمع کل حقوق صاحبان سهام

۲۹۰۷۷۱۰۱۱۱

۲۹۰۷۷۱۰۱۱۱

۳۱

جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

۲۰۰۲۰۱۹۶۴

۳۳۵۰۸۶۸۸

۲۰

جمع دارایی ها

تسهیلات بانک بابت اعتبارات اسنادی

۳۹۸۸۷۵۳۸

۴۵۰۰۸۴۵۶

۲۹

تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه ها

۱۲۷۸۰۰۰۹۳

۱۳۰۱۶۱۰۱۳۷

۱۲

تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه ها

سایر تسهیلات بانک

۱۲۵۳۳۰۷۴۱

۱۲۵۳۳۰۷۴۱

۱۲

سایر تسهیلات

وجوه اداره شده و موارد مشابه

۱۲۵۳۳۰۷۴۱

۱۲۵۳۳۰۷۴۱

۱۲

وجوه اداره شده و موارد مشابه

۳۰۹۵۰۹۱۱۲

۲۲۵۰۸۶۸۸

۱۹

جمع دارایی ها

۲۰۰۲۰۱۹۶۴

۳۳۵۰۸۶۸۸

۲۰

جمع دارایی ها

۲۹۰۷۷۵۳۸

۴۵۰۰۸۴۵۶

۲۹

تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

۳۹۸۸۷۵۳۸

۴۵۰۰۸۴۵۶

۲۹

تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

۱۲۷۸۰۰۰۹۳

۱۳۰۱۶۱۰۱۳۷

۱۲

تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه ها

۱۲۷۸۰۰۰۹۳

۱۳۰۱۶۱۰۱۳۷

۱۲

تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه ها

۱۲۵۳۳۰۷۴۱

۱۲۵۳۳۰۷۴۱

۱۲

وجوه اداره شده و موارد مشابه

۱۲۵۳۳۰۷۴۱

۱۲۵۳۳۰۷۴۱

۱۲

وجوه اداره شده و موارد مشابه



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی - گروه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

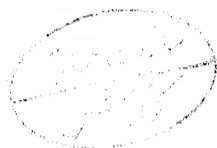
تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			الف- درامدبانک از فعالیتهای مشاع:
۲۳,۶۱۶,۱۳۹	۳۰,۱۶۲,۴۳۰	۳۲	سود و وجه التزام دریافتی
۲۳۲,۸۹۵	۲۴۷,۷۳۰	۳۳	سایر درآمدها
۲۳,۸۴۹,۰۳۴	۳۰,۴۱۰,۱۶۰		جمع درآمدهای مشاع
			کسر می شود:
(۱۴,۲۵۶,۳۲۸)	(۱۹,۴۰۶,۱۰۷)		سود سهم سپرده گذاران
۱۹۸,۳۲۸	-		حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری
(۱۴,۰۵۸,۱۰۰)	(۱۹,۴۰۶,۱۰۷)		خالص سهم سپرده گذاران
۹,۷۹۰,۹۳۴	۱۱,۰۰۴,۰۵۳		سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله
			ب- درآمدهای غیر مشاع:
۹,۲۴۲,۵۷۰	۹,۱۰۳,۷۸۶	۳۴	سود و وجه التزام دریافتی
۲,۱۹۳,۸۶۵	۳,۱۱۸,۱۲۴	۳۵	کارمزد دریافتی
۱,۴۹۲,۴۰۲	۱,۷۵۵,۰۰۹	۳۶	سایر درآمدها
۱۲,۹۲۸,۸۳۷	۱۳,۹۷۶,۹۱۹		جمع درآمدهای غیر مشاع
۲۲,۷۱۹,۷۷۱	۲۴,۹۸۰,۹۷۲		جمع درآمد بانک
			اضافه (کسر) میشود:
۳,۵۰۰,۱۷۷	۴,۲۵۳,۱۵۰	۳۷	درآمد حاصل از خدمات ارائه شده شرکتها
(۳,۴۸۹,۸۹۶)	(۴,۲۳۴,۶۹۱)	۳۸	بهای تمام شده خدمات ارائه شده شرکتها
۱۰,۲۸۱	۱۸,۴۵۹		درآمد عملیاتی شرکتها
۲۲,۷۳۰,۰۵۲	۲۴,۹۹۹,۴۳۱		جمع درآمد بانک و درآمد عملیاتی شرکتها
			ج- هزینه ها:
(۵,۳۸۷,۹۳۳)	(۳,۹۱۰,۴۲۴)	۳۹	سود پرداختی (به استثناء سود سپرده گذار)
-	(۱,۷۲۳,۲۷۸)		مازاد پرداختی به سپرده گذاران
(۱۰۸,۳۵۱)	(۷۶,۴۲۰)	۴۰	کارمزد پرداختی
(۱۳,۹۳۳,۰۳۱)	(۱۴,۹۱۷,۶۰۱)	۴۱	هزینه کل
(۴۳۳,۲۷۰)	(۵۰۷,۶۱۹)	۴۲	سایر هزینه ها
۴,۴۵۷	۴,۳۴۰	۴۳	سایر هزینه های عملیاتی
(۱۹,۸۵۸,۱۲۸)	(۲۱,۱۳۱,۰۰۲)		جمع هزینه ها (عملیاتی)
۲,۸۷۱,۹۲۴	۳,۸۶۸,۴۲۹		سود و (زیان) عملیاتی
			اضافه (کسر) می شود:
(۲۶)	۸۷۱		سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۲۶)	۸۷۱		جمع هزینه ها (غیر عملیاتی)
۲,۸۷۱,۸۹۸	۳,۸۶۹,۳۰۰		سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتها وابسته
			خالص سهم گروه از سود (زیان) شرکتها وابسته
۲,۸۷۱,۸۹۸	۳,۸۶۹,۳۰۰		سود (زیان) قبل از کسر مالیات
			کسر می شود:
(۳۸۷,۱۸۴)	(۳۰۶,۶۰۴)		مالیات
۲,۴۸۴,۷۱۴	۳,۵۶۲,۶۹۶		سود خالص
۳۷۳	۳,۵۷۷		سهم اقلیت
۱۴۸	۲۱۲		EPS

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی - گروه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۴۸۴.۷۱۴	۳.۵۶۲.۶۹۶	سود خالص
۲۷۶.۲۰۶	۴.۷۲۱.۳۱۸	سود انباشته ابتدای سال
(۶۱۷.۷۸۹)	(۱.۰۳۶.۶۲۱)	تعدیلات سنواتی
<u>(۳۴۱.۵۸۳)</u>	<u>۳.۶۸۴.۶۹۶</u>	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۲.۱۴۳.۱۳۱	۷.۲۴۷.۳۹۲	سود قابل تخصیص
		تخصیص سود:
۳.۴۱۲.۵۸۶	(۷۱۴.۷۹۸)	تعدیلات سنواتی تلفیقی
(۹۸۴.۰۹۴)	(۷۵۸.۱۷۱)	اندوخته قانونی
(۱۸۵.۳۵۰)	(۱۵.۰۱۶)	سایر اندوخته ها
(۷۰۰.۷۳۲)	(۱.۰۲۳.۸۶۹)	سود سهام
(۸۴۵)	(۹۳۵)	پاداش هیئت مدیره
<u>۱.۵۴۱.۵۶۵</u>	<u>(۲.۵۱۲.۷۸۹)</u>	سود تخصیص داده شده طی سال
<u>۳.۶۸۴.۶۹۶</u>	<u>۴.۷۳۴.۶۰۳</u>	سود (زیان) انباشته
<u>۲.۰۷۰</u>	<u>۴.۵۹۹</u>	سهام اقلیت از سود انباشته

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی - گروه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۸۴,۷۱۴	۳,۵۶۲,۶۹۶	خالص سود (زیان) سال جاری
۱۷۳,۷۱۶	۲۴۴,۳۰۶	سود یا زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی
۲,۶۵۸,۴۳۰	۳,۸۰۷,۰۰۲	سود جامع سال مالی
(۶۱۷,۷۸۸)	(۱,۰۳۶,۶۲۱)	تعدیلات مربوط به سنوات قبل
۲,۰۴۰,۶۴۲	۲,۷۷۰,۳۸۱	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی - گروه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳.۳۲۹.۳۹۰	۴.۳۱۶.۵۴۵	۴۶
فعالیت‌های عملیاتی:		
خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی		
(۱.۸۷۵.۰۰۳)	(۱.۲۰۵.۳۰۱)	سود پرداختی بابت تامین مالی
-	(۸۰۳.۴۷۹)	سود سهام پرداختی به سهامداران
(۱.۸۷۵.۰۰۳)	(۲.۰۰۸.۷۸۰)	بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
مالیات بر درآمد		
مالیات بر درآمد پرداختی		
(۳۴۲.۶۳۵)	(۸۷۰.۱۱۱)	فعالیت‌های سرمایه گذاری
کاهش (افزایش) سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی		
۵.۴۷۷.۴۵۲	(۱.۳۶۰.۴۴۷)	وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود
(۲.۱۱۸.۹۸۶)	(۱.۹۸۲.۹۹۳)	وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود
۱۰.۲۱۰.۲۳	۴۴۴.۰۷۸	جریان خالص خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۴.۳۷۹.۴۸۹	(۲.۸۹۹.۳۶۲)	
۳۵.۴۹۱.۲۴۱	(۱.۴۶۱.۷۰۸)	
فعالیت‌های تامین مالی		
افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی		
(۲۲.۵۲۲.۳۲۷)	۸.۱۶۴.۳۶۰	سود (زیان) تسعیر ارز
(۱۸۱.۸۷۴)	(۲۴۴.۵۴۲)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
(۲۲.۷۰۴.۲۰۱)	۷.۹۱۹.۸۱۸	جریان خالص ورودی وجه نقد
۱۲.۷۸۷.۰۴۰	۶.۴۵۸.۱۱۰	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۹.۴۹۶.۶۵۸	۲۲.۲۸۳.۶۹۸	مانده وجه نقد در پایان دوره
۲۲.۲۸۳.۶۹۸	۲۸.۷۴۱.۸۰۸	۴۷

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

(تجدید ارزیاب شده)

۱۳۸۷/۱۲/۳۰

۱۳۸۸/۱۲/۲۹

میلیون ریال

میلیون ریال

۲۹,۸۷۰,۳۳۷	۲۱,۵۷۹,۵۹۷
۲۰,۸۶۷,۵۲۰	۵۵,۶۲۵,۵۳۵
۳۳,۹۰۸,۷۰۳	۳۶,۲۸۰,۸۷۶
۷,۹۵۲,۵۵۰	۸,۹۵۸,۶۳۱
۵۷,۴۳۱,۵۲۴	۸۰,۰۳۱,۰۱۶۰
۳۵,۶۲۲,۴۶۱	۱۹,۴۶۱,۴۲۷
۱۴,۹۵۴,۶۵۷	۱۵,۱۲۰,۶۶۹
۱۱,۵۵۹,۸۷۰	۱۴,۷۷۱,۷۸۸
۲۱۲,۲۰۷,۵۳۳	۲۵۱,۴۳۹,۷۹۳

بدهی ها:

بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

سپرده های مالی و دیاری

سپرده های فرض الحاقیه پس از نقل و ستاقه

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سایر سپرده ها

ذخایر و سایر بدهیها

بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و برورات ارزی

جمع بدهی ها

حقوق صاحبان سهام:

سرمایه

اندر وجه ما

نتیجه تغییرات ناشی از یکسان سازی نرخ ارز

نتیجه ناشی از تسعیر داراییها بدهیهای ارزی

مانده سود (زیان) ایبالت

جمع کل حقوق صاحبان سهام

جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

تسهلات بانک بابت اعتبارات اسنادی

تسهلات بانک بابت ضمانت نامه ها

سایر تسهیلات بانک

وجه اداره شده و موارد مشابه

۱۳۸۷/۱۲/۳۰

۱۳۸۸/۱۲/۲۹

میلیون ریال

میلیون ریال

۲۰,۷۸۳,۵۴	۱,۵۶۱,۴۶۶
۲۵,۷۷۱,۰۱۰۷	۲۷,۹۹۱,۸۳۹
۱۲,۰۷۷,۸۵۱۳	۱۹,۴۳۹,۵۳۶
۱۲,۰۷۳,۴۰۹	۱۸,۳۵۳,۳۰۶
۲,۵۳۱,۵۲۷	۲,۵۲۲,۴۸۳
۱۰,۲۰۹,۴۸۸۱۷	۱۳,۰۵۶,۸۳۰۶
۱۵,۷۷۷,۹۶۶	۱۸,۰۲۸,۴۴۹
۱۰,۵۱۳,۸۳۰	۷,۶۳۸,۵۶۴
۶,۷۳۶,۴۳۳	۷,۵۵۱,۴۰۸
۱۸,۴۸۹,۵۶۵	۱۹,۴۰۶,۶۹۰
۱۲,۰۳۱,۴۸۰	۱۶,۵۵۲,۵۲۱
۱۲,۵۶۷,۸۰۰	۸,۲۰۰,۰۵۰
۲۳۵,۹۴۹,۹۹۱	۲۷۸,۱۱۵,۱۸۸
۱۱,۰۱۰,۰۸۰	۱۷,۶۳۱,۵۷۳
۲۱,۴۳۷,۱۱۵	۲۴,۹۶۳,۱۸۳
۶,۸۶۱,۶۲۲	۱۲,۰۰۵,۹۱۹
۸,۵۹۷,۷۸۰	۸,۶۶۱,۲۸۸

دارایی ها:

موجودی نقد

مطالبات از بانک های مرکزی

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مطالبات از دولت

تسهلات اسنادی و ضمانت، پیش دولتی

تسهلات اسنادی و ضمانت پیش غیر دولتی

مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و برورات ارزی

ارزاق مشارکت و سایر ارزاق مشابه

سرمایه گذاریها و مشارکت ها

داراییهای ثابت

سایر دارایی ها

اقلام در راه

جمع دارایی ها

تسهلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

تسهلات بانک بابت ضمانت نامه ها

سایر تسهیلات

وجه اداره شده و موارد مشابه



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۸

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۷

سال ۱۳۸۸

میلیون ریال

میلیون ریال

۹,۴۷۱,۲۹۳

۱۳,۳۹۹,۳۵۸

الف- درآمد بانک از فعالیتهای مشاع:

۷۸,۸۴۲

۱۰۹,۷۱۲

۱- سود و وجه التزام دریافتی

۹,۵۵۰,۱۳۵

۱۳,۵۰۹,۰۷۰

۲- سایر درآمدها

جمع درآمدهای مشاع

کسر می شود:

(۵,۶۰۴,۶۵۴)

(۸,۶۲۵,۳۶۸)

سود سهم سپرده گذاران

حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری

۷۹,۵۳۸

-

خالص سهم سپرده گذاران

(۵,۵۲۵,۱۱۶)

(۸,۶۳۵,۳۶۸)

سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله

۴,۰۲۵,۰۱۹

۴,۸۷۳,۷۰۲

ب- درآمدهای غیرمشاع:

۸,۵۶۲,۷۶۴

۷,۲۹۲,۸۱۵

سود و وجه التزام دریافتی

۱,۳۳۰,۰۲۳

۱,۷۱۱,۸۷۷

کارمزد دریافتی

۱,۲۱۱,۹۵۳

۸۸۰,۶۰۸

سایر درآمدها

۱۱,۱۰۴,۷۴۰

۹,۸۸۵,۳۰۰

جمع درآمدهای غیرمشاع

۱۵,۱۲۹,۷۵۹

۱۴,۷۵۹,۰۰۲

جمع درآمد بانک

ج- هزینه ها:

(۵,۶۳۹,۸۶۱)

(۳,۹۳۰,۵۳۱)

سود پرداختی (به استثناء سود سپرده گذار)

مازاد پرداختی به سپرده گذاران

-

(۷۷۱,۹۱۱)

کارمزد پرداختی

(۷۱,۳۰۳)

(۴۹,۸۱۷)

هزینه کل

(۴,۹۵۶,۷۰۱)

(۵,۹۸۳,۱۹۶)

سایر هزینه ها

(۱۱۴,۴۵۲)

(۱۶۲,۷۲۵)

جمع هزینه ها

(۱۰,۷۸۲,۳۱۷)

(۱۰,۸۹۸,۱۸۰)

سود قبل از کسر مالیات

۴,۳۴۷,۴۴۲

۳,۸۶۰,۸۲۲

کسر می شود:

(۱۳۴,۶۶۹)

(۴۷,۹۴۷)

مالیات

۴,۲۱۲,۷۷۳

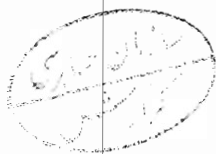
۳,۸۱۲,۸۷۵

سود خالص

۲۵۱

۲۲۷

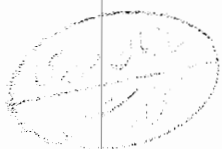
EPS



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
گردش حساب سود (زیان) انباشته
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴.۲۱۲.۷۷۳	۳.۸۱۲.۸۷۵	خالص سود سال جاری
۶۶۴.۴۲۱	۲.۸۳۰.۵۶۲	سود انباشته ابتدای سال
(۷۵۲.۷۸۳)	(۱۷.۴۷۱)	تعدیلات سنواتی
(۸۸.۳۶۲)	۲.۸۱۳.۰۹۱	سود انباشته در ابتدای سال_تعدیل شده
۴.۱۲۴.۴۱۱	۶.۶۲۵.۹۶۶	سود قابل تخصیص
(۶۲۱.۲۸۲)	(۵۷۱.۹۳۱)	تخصیص سود:
(۶۹۰.۰۳۸)	(۱.۰۲۳.۸۶۹)	اندوخته قانونی
(۱.۳۱۱.۳۲۰)	(۱.۵۹۵.۸۰۰)	سود سهام
۲.۸۱۳.۰۹۱	۵.۰۳۰.۱۶۶	سود تخصیص داده شده طی سال
۲.۸۱۳.۰۹۱	۵.۰۳۰.۱۶۶	سود انباشته پایان سال



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۴.۲۱۲.۷۷۳	۳.۸۱۲.۸۷۵
۱۳۴.۰۳۹	۱۶۹.۷۳۴
۴.۳۴۶.۸۱۲	۳.۹۸۲.۶۰۹
(۷۵۲.۷۸۳)	(۱۷.۴۷۱)
۳.۵۹۴.۰۲۹	۳.۹۶۵.۱۳۸

خالص سود (زیان) سال جاری

سود یا زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیههای ارزی

سود جامع سال مالی

تعدیلات مربوط به سنوات قبل

سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل



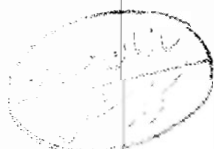
بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰.۷۸۳.۰۳۴	۱۸.۴۶۰.۴۲۸	فعالیت‌های عملیاتی:
		خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
(۱.۸۶۹.۹۰۷)	(۱.۲۰۵.۳۰۱)	بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
-	(۸۰۳.۴۷۹)	سود پرداختی بابت تامین مالی
(۱.۸۶۹.۹۰۷)	(۲.۰۰۸.۷۸۰)	سود سهام پرداختی به سهامداران
		بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۴۰۹.۵۲۸)	(۷۶۶.۷۳۸)	مالیات بر درآمد
		مالیات بر درآمد پرداختی
(۷۴۱.۹۹۱)	۱.۱۰۴.۹۷۵	فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۱.۳۶۸.۵۹۸)	(۱.۵۶۰.۲۹۶)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی
۹۵۱.۸۵۱	۴۵۲.۷۲۷	وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود
(۱.۱۵۸.۷۳۸)	(۲.۵۹۴)	وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود
۷.۳۴۴.۸۶۱	۱۵.۶۸۲.۳۱۶	جریان خالص خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
		فعالیت‌های تامین مالی
۱.۷۳۳.۱۶۹	(۸.۳۹۰.۶۵۰)	افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی
۶۷۵.۵۶۴	(۳۱۰.۰۰۰)	سود (زیان) تسعیر ارز
۲.۴۰۸.۷۳۳	(۸.۴۲۱.۶۵۰)	جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۹.۷۵۳.۵۹۴	۷.۲۶۰.۶۶۶	جریان خالص ورودی وجه نقد
۸.۱۴۰.۰۹۸	۱۷.۸۹۳.۶۹۲	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۱۷.۸۹۳.۶۹۲	۲۵.۱۵۴.۳۵۸	مانده وجه نقد در پایان دوره



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

بانک صادرات ایران با سرمایه ۲۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۳۱/۶/۱۶ تحت شماره ۳۸۳۳ در اداره ثبت شرکتهای تهران به ثبت رسیده است. در سال ۱۳۵۹ شعب و واحد های تابعه بانک صادرات ایران در هر یک از استانها به بانک مستقلی تحت عنوان بانک صادرات استان تبدیل شده که بانک صادرات ایران تنها سهامدار این بانکها می باشد. امور بانک بر اساس لایحه قانونی مصوب ۱۳۵۸/۷/۳ شورای انقلاب اسلامی ایران، قوانین و مقررات پولی و بانکی و مقررات اساسنامه داخلی اداره می شود و مرکز اصلی بانک در تهران واقع است. صورتهای مالی گروه شامل بانک صادرات ایران، بانکهای صادرات استانها و شرکتهای فرعی می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی:

فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۲ اساسنامه شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها مجاز شناخته شده است.

۱-۳- تعداد شعب و واحدهای داخل و خارج از کشور بانک

الف-تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۶۰۷	۵۵۶	شعب استان تهران
۲,۴۴۵	۲,۴۲۴	شعب سایر استانها
۱۷	۱۷	شعب مناطق آزاد
۲۱	۲۱	شعب خارج از کشور
۲	۲	بانکهای مستقل خارج از کشور
۳,۰۹۲	۳,۰۲۰	

ب-مانده دارائی ها، بدهی، درآمدها، و هزینه های شعب و واحدهای خارج از کشور بانک و مقایسه آن با مانده های صورت مالی گروه بشرح جدول ذیل میباشد.

تاشکند		plc				شعب خارج				شرح	
۸۷/۱۲/۳۰		۸۸/۱۲/۲۹		۸۷/۱۲/۳۰		۸۸/۱۲/۲۹		۸۷/۱۲/۳۰			۸۸/۱۲/۲۹
درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ
به گروه		به گروه		به گروه		به گروه		به گروه		به گروه	
۰.۰۰	۱۶۵	۰.۰۰	۱۹۳	۲	۹,۲۲۳	۲	۹,۲۸۵	۱۱	۴۵,۷۸۴	۱۳	۶۲,۰۸۲
۰.۰۰	۶۲	۰.۰۰	۸۷	۲	۶,۷۳۵	۱	۶,۷۷۶	۱۱	۴۲,۶۴۶	۱۲	۵۷,۲۴۹
۰.۰۰	۸	۰.۰۰	۱۲	۲	۹۲۶	۲	۶۱۰	۱۴	۵,۲۳۵	۲۱	۵,۱۱۶
۰.۰۰	۶	۰.۰۰	۸	۲	۶۴۶	۱	۲۹۶	۱۱	۳,۷۱۵	۱۷	۳,۴۰۹

واحدهای مزبور دارای حسابرس مستقل و گزارش حسابرسی مجزا می باشند.

S.A-GRANT THORNTON - YOUNG-SOL & K.P.M.G SEISOVA G.O- ERNST (موسسات حسابرسی)

(Coopers Grant thornton UKLL llp,Holis Guruh,Price Water House

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان در طی دوره گزارش بشرح زیر بوده است :

۱۳۸۷	۱۳۸۸	
نفر	نفر	
۱,۸۵۳	۱,۷۵۲	ادارات مرکزی
۶,۸۸۴	۶,۴۷۷	شعب استان تهران
۲۱,۹۸۰	۲۰,۹۰۵	کارکنان استانها(صف و ستاد)
۷۳	۸۴	سایر
۳۰,۷۹۰	۲۹,۲۱۸	

۲- مبنا و نحوه تهیه صورتهای مالی

۲-۱- مبناى تهیه صورتهای مالی: صورتهای مالی بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در موارد مقتضی، از ارزشهای جاری

نیز استفاده شده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- سرمایه گذاریها

بانک صادرات ایران	تلفیقی گروه	
		۳-۱-۱- نحوه ارزیابی
		سرمایه گذاری بلند مدت:
	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)		مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
		سرمایه گذاری جاری:
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها	سایر سرمایه گذاریهای جاری
		۳-۱-۲- نحوه شناسائی درآمد:
	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)		مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترانزنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترانز نامه)	سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و جاری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳-۲- دارائیهای ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارائیهای ثابت مشهود به استثنای زمین و ساختمان (یادداشت ۲-۲-۳)، 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 دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای 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.

۳-۲-۲- زمین و ساختمان بر مبنای تجدید ارزیابی در حسابها منعکس می شود.

۳-۲-۳- باتوجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸، از سال ۱۳۸۵ استهلاک دارائی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می شود:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	دارائی
نزولی	۷ درصد	ساختمان و تاسیسات
نزولی	۲۵ درصد	وسائط نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	اثاث و سخت افزار سیستم های رایانه ای
مستقیم	۳ ساله	سخت افزار رایانه (شخصی)

استهلاک ساختمانهای تجدید ارزیابی شده بانک در پایان سال ۱۳۸۳، از سال مذکور طبق تبصره ۱۰ آئین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم به نرخ ۳/۵ درصد و به روش نزولی محاسبه می شود.

۳-۳- 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.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطائی، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه مب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد. براساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمد بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	نوع درآمد
براساس مدت زمان و باتوجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطائی
براساس مدت زمان و باتوجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر	جرائم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات
در زمان صدور ضمانت نامه ها متناسب با حجم خدمات ارائه شده	کارمزد ضمانت نامه های صادره کارمزد سایر خدمات بانکی

۳-۵- مبنا تعیین سود مشاع سهم سپرده گذاران

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

۳-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطائی

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

۱- طبقه جاری(حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته)

۲- طبقه سررسید گذشته(بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته)

۳- طبقه معوق(بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۷-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

ذخیره عمومی از ابتدای سال ۱۳۸۵ بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلات مشمول ذخیره اختصاصی محاسبه می گردد.

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می گردد:

ضریب	
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده

۸-۳- 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.

۹-۳- تسعیر ارز

۱-۹-۳- حسابهای داخل کشور

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

۲-۹-۳- واحدهای خارج از کشور

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳-۱۰- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل دو بخش است. بخش اول شامل تعهدات برعهده دولت پیش‌بینی شده در ضوابط اعطای تسهیلات مربوط که مستقیماً به بدهی دولت منظور شده و بخش دوم تضمین سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور بوده و معوق گردیده و تحت شرایط زیر بعنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می‌گردد.

الف- تسهیلات اعطائی معوق ناشی از عدم توانائی وام گیرنده در بازپرداخت آن، عدم تکافوق وثایق مربوط یا نتیجه بخش نبودن اقدامات بانک برای وصول.

ب- تسهیلات اعطائی سررسید گذشته مربوط به اجرای طرحهای تملک دارائیهای سرمایه ای.

۳-۱۱- تعهدات مزایای بازنشستگی

ارزش فعلی تعهدات مزایای بازنشستگی در رابطه با سنوات خدمت گذشته کارکنان (بازنشستگان و مستمری بگیران مشمول طرح بازنشستگی) بر مبنای مفروضات اکچوئری محاسبه می‌شود.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴- مبنای تلفیق

۴-۱ صورتهای مالی تلفیقی، حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک صادرات ایران و واحدهای فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۴-۲ در مورد واحدهای فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن بطور موثر به واحد تجاری اصلی منتقل می شود و در مورد واحدهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور میگردد.

۴-۳ سال مالی شرکت سرمایه گذاری غدیر، بانک صادرات P.L.C و بانک صادرات تاشکند از واحدهای فرعی مشمول تلفیق به ترتیب در ۳۰ آذر ماه و ۳۱ دسامبر (۱۰ دیماه) هر سال خاتمه می یابد. با این حال، صورتهای مالی واحدهای مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود، در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی واحد تجاری اصلی که تاثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی واحدهای فرعی فوق الذکر، به حساب گرفته می شود.

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 داراییها و بدهیهای 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.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۶- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود :

بانک صادرات ایران		گروه			
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱.۸۹۲.۲۰۸	۱.۴۳۳.۳۱۵	۵.۰۴۵.۷۳۸	۴.۶۳۴.۲۳۶	۶-۱	موجودی صندوق - ریالی
۱۰۵.۹۲۲	۴۵.۶۱۱	۴۲۳.۵۲۱	۲۹۰.۷۷۰		موجودی صندوق - ارزی
۳۰.۰۰۰	۸۲.۵۰۰	۱۲۰.۳۴۲	۸۴.۴۰۴		وجوه در راه - ریالی
۲۲۴	-	۲.۷۴۷	۵.۲۹۳		وجوه در راه - ارزی
-	-	۹.۳۸۲	۲۵.۵۴۸		موجودی نزد بانکها
۲.۰۲۸.۳۵۴	۱.۵۶۱.۴۲۶	۵.۶۰۱.۷۳۰	۵.۰۴۰.۲۵۱		

۶-۱- اسکناس و مسکوک ریالی در تاریخ ترازنامه به مبلغ ۴,۶۳۴ میلیارد ریال مربوط به شبکه بانک صادرات ایران و در ارتباط با کلیه موجودیهای بانک نزد خزانه کل و واحدهای آن میباشد که در پایان سال توسط بازرسان و حسابرسان مورد شمارش و تأیید قرار گرفته و مبلغ ۱۴ میلیارد ریال آن مربوط به سایر واحدهای گروه میباشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۷- مطالبات از بانکهای مرکزی

مطالبات از بانکهای مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود :

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۴۱۵,۷۱۴	۱۵,۶۷۳,۹۰۹	۳۳,۹۲۰,۸۲۴	۳۷,۴۹۲,۹۰۴	۷-۱	سپرده قانونی
۲,۱۴۱,۶۹۶	۹,۳۹۶,۰۰۵	۲,۱۴۱,۶۹۵	۹,۳۹۶,۰۰۵	۷-۲	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۳,۴۴۹,۷۸۰	۱,۶۱۲,۷۲۵	۳,۴۴۹,۷۸۰	۱,۶۱۲,۷۲۵		سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۵,۲۳۰,۲۹۰	۹۹۹,۰۶۷	۵,۲۳۰,۲۹۱	۹۹۹,۰۶۷	۷-۳	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.
۴۶۲,۵۷۷	۲۹۸,۹۹۲	۴۶۲,۵۷۸	۲۹۸,۹۹۲	۷-۴	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۱۱,۰۵۰	۱۱,۰۵۱	۱۴,۷۸۰	۱۴,۷۸۰		پیش پرداخت خرید ارز
-	-	۱۱,۴۷۱	۳,۲۳۲		سایر مطالبات
۲۵,۷۱۱,۱۰۷	۲۷,۹۹۱,۷۴۹	۴۵,۲۳۱,۴۱۹	۴۹,۸۱۷,۷۰۵		

۷-۱- سپرده قانونی به مبلغ ۳۷,۴۹۳ میلیارد ریال شامل مبلغ ۳۶,۳۶۷ میلیارد ریال سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا. در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده ومورد تاییدبانک مرکزی قرارگرفته است وهمچنین مبلغ ۱۰,۱۲۶ میلیارد ریال(هم ارز ریالی) سپرده قانونی تودیع شده توسط شعب خارج ازکشور می باشد. سپرده قانونی تودیع شده به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰		۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ(درصد)	میلیون ریال	نرخ(درصد)	
۱۱,۴۷۶,۶۰۳	۱۷	۱۳,۵۸۶,۸۲۹	۱۶	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۱,۳۳۴,۴۶۷	۲۰	۱۰,۲۶۹,۹۶۶	۱۷	سپرده های دیداری
۲,۰۴۳,۱۷۸	۱۰	۲,۵۸۴,۱۵۳	۱۰	سپرده های قرض الحسنه و پس انداز
۳,۳۳۹,۷۲۱	۱۷	۳,۰۵۸,۰۲۴	۱۵	سپرده های بلند مدت یکساله
۱,۰۰۹,۷۳۰	۱۵	۹۹۶,۸۶۴	۱۳	سپرده های بلند مدت دو و سه ساله
۱۴,۴۹۶	۱۳	۳۹,۳۶۱	۱۲	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۲,۵۴۸,۲۷۵	۱۱	۴,۲۳۸,۲۸۷	۱۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۶۰۸,۵۲۹	۲۰	۵۹۸,۷۸۵	۱۷	سایر سپرده ها
۳۲,۳۷۴,۹۹۹		۳۵,۳۷۲,۲۶۹		جمع
۱,۰۰۵,۳۲۷		۱,۱۲۵,۶۰۸		شعب خارج
۵۴۰,۴۹۸		۹۹۵,۰۲۷		شعب مناطق آزاد
۳۳,۹۲۰,۸۲۴		۳۷,۴۹۲,۹۰۴		جمع کل

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲-۷- حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها به مبلغ ۹,۳۹۶ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به دفتر سرپرستی منطقه خلیج فارس به مبلغ ۸,۹۷۴ میلیارد ریال و شعبه مسقط به مبلغ ۲۰۳ میلیارد ریال می باشد.

۳-۷- حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا به مبلغ ۹۹۹ میلیارد ریال شامل کلیه منابع پرداختی و دریافتی بانک با سازمانهای مربوطه و ناشی از کاهش و افزایش سپرده قانونی، اعتبارات دریافتی از بانک مرکزی، واریزی سازمانها بابت یارانه تسهیلات و وجوه اداره شده میباشد.

۴-۷- سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها به مبلغ ۲۹۹ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به شعبه قطر به مبلغ ۷۵ میلیارد ریال و دفتر سرپرستی لبنان به مبلغ ۲۲۲ میلیارد ریال می باشد. نرخ سود سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها بین ۵/۱۵ تا ۵/۲۲ درصد می باشد.

۸ - مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

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

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۳,۹۶۵,۵۷۵	۷,۸۳۴,۲۶۹	۳,۵۱۷,۹۲۹	۷,۵۱۸,۰۵۵	۸-۱
۵,۳۶۷,۸۹۷	۶,۹۵۰,۷۶۹	۵,۳۵۱,۳۱۶	۶,۸۷۶,۵۷۶	سپرده ارزی نزد بانکها وام اعطایی توسط شعب خارج به بانکهای ایرانی
-	-	۵,۷۲۱,۷۶۸	۶,۰۶۹,۴۲۷	وام اعطایی به بانکهای خارجی
۶۱۵,۴۱۹	۳,۴۵۱,۸۷۴	۱,۸۷۹,۶۹۵	۳,۸۷۶,۷۱۳	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی
۲,۳۷۷,۳۳۶	۱,۱۱۳,۸۶۸	۲,۳۸۱,۸۲۰	۱,۱۱۸,۳۶۱	وام اعطایی به بانکهای داخلی
۴۸۷,۹۵۶	۱۰۵,۴۶۴	۲,۱۰۴,۹۶۰	۹۸۶,۸۴۰	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
-	-	۳۷۹,۷۷۰	-	سپرده مدت دار نزد بانکهای خارجی
۱۲,۸۱۴,۱۷۳	۱۹,۴۵۶,۲۴۴	۲۱,۳۳۷,۲۵۸	۲۶,۴۴۵,۹۷۲	
(۳۵,۶۶۰)	(۱۶,۷۰۸)	(۳۵,۷۲۷)	(۱۶,۷۷۵)	کسر می شود:
۱۲,۷۷۸,۵۱۳	۱۹,۴۳۹,۵۳۶	۲۱,۳۰۱,۵۳۱	۲۶,۴۲۹,۱۹۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (بابت وامهای اعطایی به بانکها)

۱-۸- سپرده ارزی نزد بانکها شامل اقلام زیر می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۱,۷۸۳,۶۹۱	۳,۴۹۷,۷۱۳	۱,۳۳۶,۰۴۵	۳,۱۸۱,۴۹۹	سپرده مدتدار شعب خارج نزد بانکهای خارجی و ایرانی
۵۴۸,۳۵۷	۲,۴۹۹,۷۰۴	۵۴۸,۳۵۷	۲,۴۹۹,۷۰۴	سپرده ارزی دیداری امور بین الملل
۴۲۶,۲۸۴	۱,۰۶۰,۸۸۹	۴۲۶,۲۸۴	۱,۰۶۰,۸۸۹	سپرده مدتدار نزد بانک صادرات PLC
۱,۲۰۷,۲۴۳	۷۷۵,۹۶۳	۱,۲۰۷,۲۴۳	۷۷۵,۹۶۳	سپرده دیداری شعب خارج نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۳,۹۶۵,۵۷۵	۷,۸۳۴,۲۶۹	۳,۵۱۷,۹۲۹	۷,۵۱۸,۰۵۵	سپرده ارزی نزد بانکها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

صورت ریز سپرده‌های دیپاری و مدت دار ارزی نزد بانک‌ها به تفکیک انواع ارزها به شرح زیر می باشد:

جمع	سایر ارزها	درهم	درهم	ین	ین	پوند	پوند	یورو	یورو	دلار	دلار	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی		
معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی		
۲,۴۹۹,۷۰۳	۳۱,۸۶۳	۲۱۰,۷۵۶	۷۸,۴۶۴,۸۰۶	۷۸۷,۴۲۵	۲,۶۳۱,۱۳۳,۵۵۹	۱۱۴,۹۹۶	۷,۶۵۱,۶۰۱	۱,۷۰۹,۸۰۵	۱۲۵,۸۳۷,۱۸۶	۱۴۴,۵۵۸	۱۴,۵۸۲,۵۶۷	سپرده‌های دیپاری نزد بانکهای داخلی (ارزی)	۱۳۲,۹۲۷	۱۳,۴۳۳,۲۴۸	۶۰۰,۸۸	۶۰,۷۸۱۶	سپرده‌های دیپاری نزد بانکهای خارجی (ارزی)	۱۳۲,۹۲۷	۱۳,۴۳۳,۲۴۸	۶۰,۷۸۱۶	سپرده‌های دیپاری نزد شعب خارجی، بانکهای ایرانی
۲,۴۰۴,۰۴۰	۵۶,۳۱۵	۳۰	۱۱۰,۰۲۸	۵۹۴	۵,۴۳۱,۴۵۷	۳۸۷	۲۵,۷۷۳	۱۳,۷۸۷	۱,۰۱۴,۱۰۰	۱۳۲,۹۲۷	۱۳,۴۳۳,۲۴۸	سپرده‌های دیپاری نزد بانکهای خارجی	۱۳۲,۹۲۷	۱۳,۴۳۳,۲۴۸	۶۰,۷۸۱۶	سپرده‌های دیپاری نزد شعب خارجی، بانکهای ایرانی	۱۳۲,۹۲۷	۱۳,۴۳۳,۲۴۸	۶۰,۷۸۱۶	سپرده‌های دیپاری نزد بانکهای خارجی	
۳۳,۵۹۷	-	۲,۹۸۷	۸۶۸,۳۸۱	۵۷	۵۱۹,۸۳۵	۱۶,۲۵۴	۱۰۰,۹۵۱,۱۲	۱۸,۲۱۱	۵۹,۲۵۰,۳۷۱	۱۴۲,۹۸۷	۱۴,۳۹۱,۵۸۶	سپرده‌های دیپاری نزد بانکهای خارجی	۱۴۲,۹۸۷	۱۴,۳۹۱,۵۸۶	۱۸۹,۵۸۶	سپرده‌های دیپاری نزد شعب خارجی، بانکهای ایرانی	۱۴۲,۹۸۷	۱۴,۳۹۱,۵۸۶	۱۸۹,۵۸۶	سپرده‌های دیپاری نزد شعب خارجی، بانکهای ایرانی	
۳,۰۳۶,۲۹۵	-	۱,۸۰۹	۳۳۰,۱۹۴	-	-	-	۷	۲,۰۴۲,۵۷۱	۲۳۳,۵۶۶,۰۲۴	۱,۸۸۵	۱۸۹,۵۸۶	سپرده‌های دیپاری نزد شعب خارجی، بانکهای ایرانی	۱,۸۸۵	۱۸۹,۵۸۶	-	سپرده‌های دیپاری نزد شعب خارجی، بانکهای ایرانی	۱,۸۸۵	۱۸۹,۵۸۶	-	سپرده‌های دیپاری نزد شعب خارجی، بانکهای ایرانی	
۱,۵۴۱	۱,۵۴۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی	-	-	-	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی	-	-	-	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی	
۷۷۴,۴۲۲	-	-	-	-	-	-	-	۷۷۴,۴۲۲	۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی	۷۷۴,۴۲۲	۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی	۷۷۴,۴۲۲	۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی	
۷,۵۱۸,۰۵۵	۸۹,۷۱۹	۲۱۵,۵۸۲	۷۹,۵۸۲,۴۲۹	۲۸۸,۰۷۶	۲,۶۳۷,۰۹۴,۷۵۱	۱۳۱,۶۳۷	۸,۷۷۲,۶۹۳	۶,۳۴۶,۳۰۶	۲۶۹,۲۴۱,۸۶۰	۴۳۸,۸۳۵	۴۳,۴۴۵,۱۰۳	سپرده‌های دیپاری نزد بانکهای داخلی (ارزی)	۴۳۸,۸۳۵	۴۳,۴۴۵,۱۰۳	۶۰۰,۸۸	۶۰,۷۸۱۶	سپرده‌های دیپاری نزد بانکهای خارجی (ارزی)	۴۳۸,۸۳۵	۴۳,۴۴۵,۱۰۳	۶۰,۷۸۱۶	سپرده‌های دیپاری نزد شعب خارجی، بانکهای ایرانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۹- مطالبات از دولت

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲.۷۳۴.۵۰۹	۱۸.۳۵۳.۳۰۶	۲۲.۲۸۴.۰۵۹	۲۹.۰۲۰.۵۲۳	۹-۱
۱۲.۷۳۴.۵۰۹	۱۸.۳۵۳.۳۰۶	۲۲.۲۸۴.۰۵۹	۲۹.۰۲۰.۵۲۳	مطالبات از دولت

مانده این بخش براساس طبقه بندی ارائه شده در یادداشت ۱۰-۳ بوده که ناشی از تسهیلات اعطائی معوق و سررسید گذشته به تعهد و تضمین دولت می باشد و در سالهای گذشته ذیل یادداشت تسهیلات اعطائی به بخش دولتی قرار داشته است.

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

میلیون ریال	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود دیرکرد	سود	اصل	
۱۲.۲۹۹.۳۹۷	(۱۳۱.۰۵۱)	۳.۰۷۳.۰۷۰	۶۲۰.۶۰۹	۸.۷۳۶.۷۶۹	اوراق مشارکت
۷.۱۳۰.۴۷۴	(۲۱۰.۸۷۶)	۲.۸۳۷.۸۰۴	-	۴.۵۰۳.۵۴۶	مطالبات تحت تضمین دولت
۷.۴۴۹.۱۶۴	(۱.۹۸۸)	۶۸۵.۷۷۱	۵.۲۲۷.۰۳۴	۱.۵۳۸.۳۴۷	مطالبات تحت تعهد دولت
۸۳۴.۰۲۶	-	-	-	۸۳۴.۰۲۶	مالیات عملکرد ۸۵
۵۸۶.۶۷۷	-	-	-	۵۸۶.۶۷۷	مالیات عملکرد ۸۴
۶۰۹.۳۰۵	-	-	-	۶۰۹.۳۰۵	بازخرید مرخصی کارکنان و پاداش پایان خدمت کارکنان
۱۱۱.۴۸۰	-	-	-	۱۱۱.۴۸۰	پاداش پایان خدمت بازنشستگان، وظیفه‌بگیران و...
۲۹.۰۲۰.۵۲۳	(۳۴۳.۹۱۵)	۶.۵۹۶.۶۴۵	۵.۸۴۷.۶۴۳	۱۶.۹۲۰.۱۵۰	

توضیحات:

الف) خسارت تاخیر به میزان ۶ درصد در حسابهای انتظامی ثبت گردیده است.

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات، بخش دولتی
 تسهیلات اعطایی و مطالبات بخش دولتی به شرح زیر تفکیک می شود :

بانک صادرات ایران		گروه				
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۷/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال	تسهیلات مسکن	تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای	
۲,۱۲۶,۹۰۷	۲,۱۶۴,۴۵۰	۲,۵۱۱,۴۱۳	۱,۷۱۵,۲۸۳	۷۸۳	۷۰۶,۵۹۴	
۱,۴۸۸,۶۷	۲	۱,۴۹۰,۴۱	۲۱۴	-	۱	
۱,۳۷۹	۲۰,۵۶۰	۱,۵۸۰	۲۰,۵۷۳	-	۲۷۸	
۵۹۴,۵۸۶	۸۳۳,۸۹۸	۵۹۵,۵۶۷	۸۴۱,۲۸۶	-	۸۳۹,۳۸۳	
(۳۲۰,۱۱۲)	(۳۹۶,۵۲۷)	(۳۳۷,۸۰۷)	(۴۰۷,۴۶۲)	(۱۳)	(۳۷۹,۴۷۸)	
۲,۵۳۱,۵۲۷	۲,۵۲۲,۳۸۳	۳,۰۱۰,۰۱۹۴	۲,۱۶۹,۹۹۴	۷۷۰	۱,۱۶۶,۷۷۸	
					۱,۰۰۲,۴۴۶	

تسهیلات اعطایی (جاری)
 تسهیلات سررسید گذشته
 مطالبات معوق
 مطالبات مشترک الوصول
 ذخیره مطالبات

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۱- تسهیلات اعطایی بخش دولتی به شرح ذیل تفکیک می گردد:

بانک صادرات ایران		گروه		۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	تسهیلات اعطایی مسکن	تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای	تسهیلات اعطایی تبصره ای	تسهیلات اعطایی تبصره ای
جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال	تسهیلات اعطایی مسکن	تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای	تسهیلات اعطایی تبصره ای	تسهیلات اعطایی تبصره ای
۸۰۴۰۵۳	۷۲۲۵۷۹	۱۰۱۵۵۹۱	۸۰۰۷۷۵	۴	۵۸۲۹۳۱	۲۱۷۸۴۰	جمله
۶۶۶۰۱۶	۵۸۹۲۶۰	۹۵۳۴۰۷	۶۱۷۸۳۶۵	۱۸	۳۶۸۶۲	۵۹۱۵۸۵	فروش اقساطی
۱۱۳۰۹۵	۹۵۰۰۵	۱۱۳۸۱۲	۳۳۸۵۵۸	۶۹۰	۳۴۰۷۱۹	۹۷۱۴۹	مشارکت مدنی
۲۰۸۳۸۱	۳۴۲۵۰۹	۲۰۹۴۳۴	۲۲۲۸۴۹	۷۱	۳۴۲۵۴۱	۱۳۷	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات اجاره به شرط تملیک
۱۱۳۲۱۹	۷۳۱۹۵	۱۱۳۵۶۶	۷۳۱۹۵	-	-	۷۳۱۹۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۴۴۵۵	۵۷۵۷۲	۹۵۱۸۷	۶۰۰۹۲۴	-	۶۰۰۹۲۴	-	تسهیلات اعطایی به ارز
۸۱۷۵۳۹	۸۶۳۹۸۴	۸۱۷۵۳۹	۴۴۳۳۴	-	۴۴۳۳۴	-	قرض الحسنه
۴۲۰۰۰	۷۸۰۰۰	۴۲۰۰۸	۷۸۰۶۰	-	۶۰	۷۸۰۰۰	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
-	۱۰۱۸۷	-	۱۲۷۱۱	-	۱۲۷۱۱	-	مضاربه
-	-	-	۱۶۲	-	۱۶۲	-	سودموقوف
۲۵۳۹۵۷۶	۲۵۷۳۳۹۱	۲۳۶۰۵۳۳	۲۰۳۲۹۸۳۳	۷۸۳	۱۸۳۲۱۰۳۴	۱۰۰۰۷۸۰۶	سود تحقق یافته وصول نشده
(۲۵۸۱۳۷)	(۱۷۰۴۰)	(۲۰۶۴۱۶)	(۱۷۰۹۸)	-	(۱۷۰۹۸)	-	سود سالهای آینده
(۲۱۵۷۶۵)	(۲۱۳۰۵۳)	(۲۶۷۸۳۰)	(۲۱۲۵۸۲)	-	(۲۱۲۵۸۲)	-	
(۳۳۸۵۶۷)	(۷۷۸۵۴۸)	(۷۷۵۰۶۵)	(۷۸۴۹۷۰)	-	(۷۸۴۹۷۰)	-	
۲۰۱۳۶۹۰۷	۲۰۱۶۴۴۵۰	۲۵۱۱۸۱۳	۱۰۷۱۵۸۸۳	۷۸۳	۷۰۶۵۹۴	۱۰۰۰۷۸۰۶	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات، بخش غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات بخش غیر دولتی به شرح زیر تفکیک می گردد.

بانک صادرات ایران		گروه						یادداشت
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	جمع	تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات		
جمع	تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات	مسکن	تسهیلات اعطایی	تسهیلات اعطایی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات غیر تبصره ای	تبصره ای	
۸۲,۶۷۶,۳۳۸	۱۱۰,۵۷۸,۵۵۲	۱۸۱,۵۳۳,۲۸۲	۲۳۱,۴۳۹,۷۱۹	۱۹,۵۵۸,۸۰۵	۱۶۱,۴۳۷,۷۳۴	۵۰,۴۳۳,۱۷۰	۱۱-۱	
۱,۸۰۲,۶۳۹	۱,۵۶۳,۹۳۱	۴,۸۹۳,۵۸۹	۳,۶۳۹	۲,۸۷۱,۴۲۷	۱,۱۳۶,۸۰۷	۲,۲۳۰,۳۸۹	تسهیلات اعطایی (جاری)	
۱۳,۴۵۵,۵۵۴	۱۳,۶۸۶,۵۷۰	۱۹,۴۱۹,۰۰۵	۱۸,۷۲۶,۲۳۷	-	۱۶,۴۹۵,۵۴۸	۲,۲۳۰,۳۸۹	مطالبات سررسید گذشته	
۱۶,۰۰۳,۶۳۷	۱۵,۷۳۴,۷۲۴	۲۳,۹۹۴,۰۳۶	۲۵,۲۰۹,۹۰۸	-	۲۲,۷۸۷,۱۷۷	۲,۴۳۲,۸۳۱	مطالبات موق	
(۱۱,۴۸۹,۵۵۱)	(۱۲,۰۵۴,۴۷۱)	(۱۸,۴۲۷,۵۳۰)	(۱۸,۵۱۷,۴۱۲)	(۵۱۳,۵۶۹)	(۱۶,۱۸۶,۳۶۱)	(۱,۵۱۷,۱۸۲)	مطالبات مشکوک الوصول	
۱۰,۲۰۹,۴۸۸,۱۷	۱۳,۰۵۶,۸۳۰,۶	۲۱۱,۵۶۱,۴۸۲	۲۶۰,۸۷۰,۴۳۵	۱۹,۲۳۸,۵۷۵	۱۸۷,۱۱۵,۵۳۵	۵۲,۳۰۵,۹۱۵	ذخیره مطالبات	

از مبلغ ۶۰,۷۷۰ میلیارد ریال تسهیلات پرداخت شده به بخش غیر دولتی، مبلغ ۸,۷۵۱ میلیارد ریال به شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی و شرکتهای وابسته پرداخت شده است.
 بر اساس توافق به عمل آمده میان بانکهای صادرات ایران و ملی ایران با معاونت هماهنگی و نظارت بر امور دستگاههای اجرایی ریاست جمهوری در خصوص خساراتهای وارده به شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی آن در مورد سرمازگی، هزینه ناشی از اجرای الزامات ابلاغی سیاستهای سازمان محیط زیست برای تغییر طراحی و عدم اجرای تضمین خرید شکر تولیدی شرکت، توسط دولت مقرر گردید به مبلغ ۱۲,۳۹۹ میلیارد ریال که به تایید وزارت جهاد کشاورزی، سازمان حفاظت محیط زیست و بازرسی قانونی شرکت توسعه نیشکر رسیده از محل مطالبات بانکهای مذکور از دولت، بدهیهای شرکت تهاثر گردد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

بانک صادرات ایران

گروه

۱۳۸۸/۱۲/۲۹

جمع	جمع	جمع	جمع	تسهيلات اعطائي	تسهيلات اعطائي غير تبصره اي	تسهيلات اعطائي تبصره اي
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۹۸۹۱۰۶۲	۱۷۶۹۲۹۶۵	۴۰۰۲۶۵۵۸
۲۳۸۷۳۵۱۸	۱۴۸۱۲۰۲۲۷	۸۷۸۳۱۰۶۲۹	۷۷۵۵۱۰۶۵	-	۵۲۰۳۲۵۸۴۹	۸۳۳۳۰۲۱۱
۶۰۵۳۲۲۱۷	۷۵۵۵۸۳۴۰	۳۳۱۰۲۰۹۷۹	۶۱۰۲۶۸۰۰۶	-	۳۳۳۰۰۷۱	۱۷۱۰۶۸۶
۵۰۲۰۲۰۸	۶۱۲۰۲۵۰	۷۳۲۰۴۲۱	۶۰۴۵۵۷	-	۱۳۰۰۰۴۰۷	۲۸۰۰۷
۶۰۶۰۲۲۴۰	۶۰۶۲۱۰۳۵۹	۱۱۰۷۹۲۸۲۵	۱۳۲۱۵۵۴۸	-	۱۳۰۰۰۴۰۷	۳۳۸۰۱۱
۱۸۷۷۰۲۷۵	۱۳۳۰۰۰۱	۶۰۱۰۰۰۰	۱۵۳۸۰۴۱۸	-	۵۵۶۲۰۳۱۲	۱۲۰۰۲۵۰۶
۵۵۳۲۰۰۳۳	۶۷۰۲۰۰۴۹	۸۵۳۷۱۰۱۳۶	۶۰۷۶۶۵۱۸	-	۱۵۰۹۳۸۸۸۳	۱۲۶۰۹۲۹
۲۰۷۳۸۰۲۲۹	۳۰۹۱۹۰۳۴۹	۱۱۰۱۳۷۳۳۶	۱۶۰۰۶۵۸۲۲	-	۸۰۲۲۶۰۳۹	-
۷۸۴۴۵۶۹	۱۱۰۹۸۶۶۶۸	۸۰۰۰۹۰۴۱۴	۸۲۲۶۰۳۹	-	۸۰۲۲۶۰۳۹	-
۳۰۱۷۶۰۳۶۱	۳۳۰۸۰۹۲۲	۵۰۹۰۸۰۹۳۱	۸۴۱۹۰۴۱۷	-	۸۴۱۹۰۴۱۷	-
۱۱۱۰۶۰۲	۷۸۰۲۰۲	۲۴۲۰۱۵۳	۶۱۸۰۹۶۴	-	۶۱۸۰۹۶۴	-
۸۸	۸۷	۳۰۴	۲۰۹	-	۲۰۹	-
۹۰۳۱۸۰۴۰۴	۱۰۰۰۳۱۳۳۴۱	۹۰۵۴۰۳۶۵	۱۱۰۳۸۹۰۴۱	-	۱۱۰۳۸۹۰۴۱	-
۲۰۱۶۶۰۲۵۶	۵۰۰۳۷۰۰۲۵	۶۰۳۱۴۰۶۳۳	۱۳۳۳۷۸۵۳	-	۱۳۳۳۷۸۵۳	-
۳۳۸۸۱۹	۳۰۳۲۵۲	۳۳۳۰۲۳۴	۳۷۱۰۰۵۶	-	۳۷۱۰۰۵۶	-
۱۰۰۸۳۱۰۹۴۲	۱۸۰۹۳۵۵۷۵	۱۰۰۸۳۱۰۹۴۱	۱۸۰۹۳۵۵۷۶	-	۱۸۰۹۳۵۵۷۶	-
۷۵۷۱۰۷۶۹	۶۰۶۹۲۰۰۰۶	۷۵۷۱۰۷۷۰	۶۰۶۹۲۰۰۰۶	-	۶۰۶۹۲۰۰۰۶	-
۵۰۱۹۹۰۳۵۹	۷۰۹۱۹۰۳۸۸	۵۰۱۹۹۰۳۵۹	۷۰۹۱۹۰۳۸۸	-	۷۰۹۱۹۰۳۸۸	-
-	-	۲۰۳۳۰۷۸۸	۳۰۰۳۳۰۷۸۸	-	۳۰۰۳۳۰۷۸۸	-
۹۳۰۸۰۰۰۷۹	۱۲۰۰۹۱۳۵۰۴۱	۲۰۵۰۷۵۸۰۶۵۶	۲۵۵۰۸۵۳۰۲۱۵	۱۹۸۹۱۰۶۲۲	۱۸۵۰۷۲۲۰۳۵۵	۵۰۰۳۳۰۹۷۱۸

۱۱- تسهیلات اعطایی بخش غیر دولتی (شعب داخلی و خارج از کشور) به شرح ذیل زیر تفکیک می گردد:

جمع	جمع	جمع	جمع	تسهيلات اعطائي	تسهيلات اعطائي غير تبصره اي	تسهيلات اعطائي تبصره اي
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	(۳۳۰۵۹)	(۱۷۰۲۴۴۰۲۴۶)	-
(۵۸۴۹۰۶۸۰)	(۶۰۲۵۹۰۴۹۶)	(۱۶۸۰۸۰۱۳۵)	(۱۷۰۲۷۶۹۰۵)	(۳۰۱۸۴)	(۳۰۱۸۴)	-
(۱۰۴۵)	(۲۰۶۱۱)	(۳۰۳۱۱)	(۳۰۱۸۴)	-	(۱۸۹۲۰۳۷۷)	-
(۵۳۸۵۱۰)	(۳۸۴۰۱۵۸)	(۱۵۳۶۰۵۵)	(۱۸۹۲۰۳۷۷)	-	(۵۰۳۳۳۰۵۴)	(۶۰۵۳۸)
(۲۰۹۱۴۰۱۵۶)	(۳۰۷۱۰۰۲۲۶)	(۵۰۹۷۷۰۰۳)	(۵۰۳۳۰۰۸۰)	(۱۷۸)	(۱۶۱۰۳۲۷۲۴۴)	۵۰۰۳۳۳۰۱۷۰
۸۲۵۶۰۳۳۸	۱۱۰۰۵۷۸۵۵۲	۱۸۱۰۵۳۳۰۲۸۲	۲۳۱۰۳۳۹۰۲۱۹	۱۹۸۹۱۰۶۲۲	۱۶۱۰۳۲۷۲۴۴	۵۰۰۳۳۳۰۱۷۰

کسر می شوند:

سود سالهای آینده

و جیره در ریاضی مضاربه

سود تحقق یافته وصول نشده

سود صرف

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۱-۲- جدول نرخ سود تسهیلات اعطائی در سال ۱۳۸۸ به قرار زیر می باشد:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	نرخ سود
درصد	درصد	
۱۲	۱۲	کلیه عقود مبادله ای عقود مشارکتی : الف- بخش مسکن :
۲۰	۲۱	مسکن انفرادی
۲۲	۲۱	انبوه سازان
۲۲	۲۱	تعاونی های مسکن
۱۲	۱۲	مسکن مهر
۱۶	۱۶	باقت فرسوده
		ب- سرمایه گذاری ثابت طرحهای تولیدی و خدماتی
۱۴	۱۴	طرح های تکلیفی
۲۱	۱۸	سایر طرحهای تولیدی و خدماتی
		ج- تأمین نقدینگی کوتاه مدت (سرمایه غیر ثابت)
۲۲	۲۴	بخش های بازرگانی و خدمات
۱۶	۱۶	بخش های کشاورزی و صادرات
۱۸	۱۸	بخش صنعت و معدن
		قرض الحسنه :
۴	۴	کارمزد وام قرض الحسنه

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۲- مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی:

مطالبات بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی بشرح ذیل میباشد:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۸۴۲,۱۹۹	۱۸,۰۷۸,۳۰۸	۲۹,۰۰۲,۹۰۸	۳۷,۲۴۱,۹۹۹	۱۲-۱	مطالبات بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار ارزی
(۶۴,۲۳۳)	(۴۹,۸۵۹)	(۱۶۴,۱۷۵)	(۲۷۶,۸۷۶)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۵,۷۷۷,۹۶۶	۱۸,۰۲۸,۴۴۹	۲۸,۸۳۸,۷۳۳	۳۶,۹۶۵,۱۲۳		

۱۲-۱ مبلغ ۳۷,۲۴۲ میلیارد ریال هم ارز ریالی بدهکاران اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار مربوط به بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی فاینانس و مدت دار (یوژانس) و دیداری با سر رسید تا شش ماه می باشد.

۱۳- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه

اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه کلاً مربوط به شبکه بانک صادرات ایران می باشد و در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل شده است:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۲۶۴,۰۲۳	۶,۷۷۱,۲۷۲	۱۱,۱۳۷,۳۷۸	۷,۱۵۵,۹۰۴	۱۳-۱	اوراق مشارکت بخش دولتی
۳۴۹,۷۱۹	۸۶۷,۲۰۰	۳۷۶,۷۲۳	۸۶۷,۲۰۰	۱۳-۲	اوراق بهادار خصوصی و دولتی (شعب خارج از کشور)
-	-	۱۰,۰۸۱	۱۰,۳۱۴		اوراق بهادار بدهی
۷۸	۹۲	۵۶,۶۳۲	۹۴		اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۱۰,۶۱۳,۸۲۰	۷,۶۳۸,۵۶۴	۱۱,۵۷۱,۸۱۴	۸,۰۳۳,۵۱۲		

۱۳-۱ اوراق مشارکت بخش دولتی به مبلغ ۷,۱۵۶ میلیارد ریال دربرگیرنده اوراق مشارکت بازخرید شده در تاریخ ترازنامه و به تفکیک زیر می باشد:

ناشر	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود تضمین شده	مبلغ اسمی
وزارت نیرو	۸۴ الی ۸۷	۸۸ الی ۹۱	۱۷, ۱۵/۵, ۱۸	۳,۶۳۷,۵۵۲
وزارت راه و ترابری	۸۵	۸۹	۱۷, ۱۵/۵	۶۵۹,۱۶۰
بانک مسکن	۸۶	۸۹	۱۵/۵	۱۷,۴۶
طرحهای عمرانی دولت	۸۵ و ۸۶	۹۱, ۸۹	۱۷, ۱۵/۵	۱,۸۸۵,۳۷۵
طرح های تملک دارائیهای سرمایه ای	۸۴	۸۹	۱۷	۹۷۱,۳۸۵
وزارت جهاد کشاورزی	۸۱	۸۶	۱۵	۴۲
بانک مرکزی	۸۳	۸۴	۱۷	۶۴۴
				۷,۱۵۵,۹۰۴

۱۳-۲ مبلغ ۸۶۷ میلیارد ریال اوراق بهادار خصوصی و دولتی شامل ۶۷۷ میلیارد ریال اوراق بهادار خصوصی و دولتی مربوط به شعب خارج از کشور و مابقی آن مربوط به شرکتهای عضو گروه میباشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۴- سرمایه گذاریها و مشارکت ها

سرمایه گذاریها و مشارکتها در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل شده است.

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۰۱۰۳۵	۴۰۳۵۰۹۲۱	۳۰۵۶۷۰۹۸۵	۴۰۵۹۷۰۰۹۶	۱۴-۱
۱۰۸۶۸۰۶۶۹	۱۰۹۴۳۰۹۸۲	۴۷۴۰۸۴۱	۵۶۶۰۷۱۵	مشارکت حقوقی
-	-	۵۲۰۶۱۲	۵۹۰۴۶۱	سهام و مشارکت خارجی
۱۱۶۰۴۰۹	۱۱۰۱۸۵	۱۲۲۰۳۷۶	۵۰۷۳۴	سپرده های سرمایه گذاری
۲۰۲۰۸۰۱۷۲	۲۰۲۰۸۰۱۷۲	-	-	سرمایه گذاری مستقیم
۷۰۷۹۴۰۲۸۵	۸۰۸۹۹۰۲۶۰	۴۰۲۱۷۰۸۱۴	۵۰۲۲۹۰۰۰۶	سرمایه گذاری در بانکهای صادرات استان
(۱۰۰۴۷۰۸۵۲)	(۱۰۰۴۷۰۸۵۲)	(۱۰۰۹۱۰۹۹۳)	(۱۰۰۲۹۰۷۲۷)	ذخیره کاهش ارزش سهام
۶۰۷۴۶۰۴۳۳	۷۰۸۵۱۰۴۰۸	۳۰۱۲۵۰۸۲۱	۴۰۱۹۹۰۲۷۹	

۱۴-۱- وضعیت سرمایه گذاریهای بانک به شکل مشارکت حقوقی در شرکت های بورسی و غیر بورسی بشرح جدول زیر می باشد:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال		
۱۰۱۰۰۸۳۹	۱۴-۱-۱	مشارکت حقوقی / سهام بورسی
۳۰۴۹۶۰۲۵۷	۱۴-۱-۲	مشارکت حقوقی / سهام غیر بورسی
۴۰۵۹۷۰۰۹۶		جمع

۱۴-۱-۱- مشارکت حقوقی / سهام بورسی:

نام شرکت	سرمایه میلیون ریال	مبلغ سرمایه گذاری میلیون ریال	ارزش بازار سهام میلیون ریال	ارزش اسمی	تعداد سهام	درصد سهم
سیمان سپاهان	۱۰۲۰۰۰۰۰۰	۶۹۰۶۹۹	۱۴۰۱۹۶	۱۰۰۰۰	۹۰۲۱۷۰۹۰۲	۰.۷۷
سیمان شرق	۸۴۰۰۰۰۰	۲۰۰۶۵	۵۵۵	۱۰۰۰۰	۳۷۷۰۵۲۸	۰.۰۴
سیمان خزر	۲۳۰۰۰۰۰	۱۰۶۶۴	۴۰۵	۱۰۰۰۰	۲۴۲۰۵۲۹	۰.۱۱
فولاد مبارکه اصفهان	۱۵۰۸۰۰۰۰۰	۴۰۷۰۱۶۶	۴۲۷۰۱۶۹	۱۰۰۰۰	۱۸۹۰۶۰۰۰۰۰	۱.۲۰
پالایش نفت اصفهان	۴۰۱۶۲۰۲۵۸	۴۹۴۰۶۲۳	۳۵۲۰۱۲۷	۱۰۰۰۰	۶۸۰۵۳۳۰۸۳۲	۱.۶۵
پتروشیمی فن آواران	۹۵۰۰۰۰۰	۱۲۵۰۶۲۲	۱۴۶۰۴۰۵	۱۰۰۰۰	۲۸۰۵۰۰۰۰۰۰	۳
جمع		۱۰۱۰۰۰۸۳۹				

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲-۱۴- مشارکت حقوقی / سهام غیربورسی :

نام شرکت	سرمایه		مبلغ سرمایه گذاری		درصد سهم
	میلیون ریال	میلیون ریال	ارزش اسمی	تعداد سهام	
شرکت توسعه نیشکر	۲,۷۳۱,۵۰۰	۱,۰۹۲,۶۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۹۲,۵۹۹,۹۹۹	۴۰
آزاد راه زنجان- تبریز	۱۰۰,۰۰۰	۱۱۶,۲۸۶	۱,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵
بیمه معلم	۴۰۰,۰۰۰	۴,۵۷۳	۱,۰۰۰	۴,۵۷۲,۶۰۰	۱/۱۴
شرکت ملی انفورماتیک	۱,۶۵۰,۰۰۰	۶۲۹,۹۹۹	۱,۰۰۰	۳۴۶,۴۹۹,۴۶۹	۲۱
فروشگاه زنجیره ای رفاه	۴۵۰,۴۱۱	۱۶۳,۹۹۵	۱,۰۰۰	۶۵,۴۱۵,۶۰۰	۱۴/۵۲
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۱۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۰	۱,۰۰۰	۳,۸۰۰,۰۰۰	۳/۸۰
شرکت رتبه بندی ایران	۵۰,۰۰۰	۱,۸۶۲	۱,۰۰۰	۱۸۶,۱۸۱	۳/۷۲
شرکت فروش اموال مزاد بانکها	۲۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰
شرکت ساماندهی مطالبات معوق	۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۸۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴/۳۰
شرکت کارت اعتباری ایران کیش	۵۰,۰۰۰	۳۹	۱,۰۰۰	۳۸,۵۰۰	۰/۰۸
موسسه سوئیفت	-	۸۱	-	۳۱	۳۱
انبارهای عمومی	-	۲۲	-	۲۲,۸۶۲	۹/۹۸
جمع		۳,۴۹۶,۲۵۷			

۱۵- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

همزمان با واگذاری ۵۱ درصد سهام شرکت سرمایه گذار غدیر ، میزان سرمایه گذاری در سهام شرکت فوق به ۲۶/۳۵ درصد کاهش یافته و به این ترتیب این شرکت در دوره مورد گزارش از شمول تلفیق خارج و مشمول حسابداری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته به شرح ذیل گردیده است:

گروه	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۴۳,۶۶۳	۵,۰۵۶,۵۰۲
(۶,۶۴۷)	(۳۲,۴۹۶)
۴,۷۳۷,۰۱۶	۵,۰۲۴,۰۰۶

سرمایه گذاری در شرکت سرمایه گذاری غدیر(شرکت وابسته)
ذخیره کاهش ارزش سهام

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۶- داراییهای ثابت مشهود:

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت گروه به شرح زیر است:

شرح	بهای تمام شده - مجهول ریال										
	مانده ابتدای سال	اصلاح شده طی سال	کاهش طی سال	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده پایان سال	مانده ابتدای سال	استهلاک سال	کسور	تعدیلات	مانده پایان سال
اموال منقول:											
اثاث و مبفومات	۲,۶۶۸,۸۷۸	۴۲۹,۰۷۲	(۱۷۸,۲۰۰)	۱,۳۰۰,۷۵	۱,۵۶,۳۳۹	۳,۱۷۸,۵۸۴	۱,۳۳۳,۵۷۲	۲۳۳,۱۲۹	۱۳۹,۱۶۲	(۱۴۴,۲۱۷)	۱,۴۶۳,۶۶۶
وسایط نقلیه	۱۶,۰۹۳۳	۱۱,۵۱۸	(۱۱,۵۳۳)	(۱۱)	۳,۰۷۳	۱۶,۲۷۸۱	۱۱۹,۲۳۹	۱۱,۸۷	(۷,۲۶۷)	(۳,۸۰۷)	۳۳,۳۲۹
ماشین آلات	۳۳,۳۳۳	-	-	(۳۳,۳۳۳)	-	-	-	-	-	-	-
جمع اموال منقول	۲,۸۷۲,۱۸۴	۴۴۰,۵۹۰	(۱۹۰,۳۳۳)	۵۹,۵۲۰	۱,۵۹۸,۱۱۲	۳,۳۳۲,۳۷۵	۱,۳۵۲,۸۱۱	۲۳۵,۲۳۶	۱۳۱,۸۹۵	(۱۳۸,۰۳۴)	۱,۷۵۸,۲۳۷
اموال غیر منقول:											
زمین	۶۰,۳۹۸,۴۰۹	۳۸۶	(۱۳,۸۱۷)	(۶,۸۳۶)	۱۶,۳۵۶	۶۰,۴۴۲,۴۰۰	۱۳۳	-	(۱۳۳)	-	۶۰,۴۴۲,۴۰۰
ساختمان	۱,۰۵۰,۴۴۶۸	۷۹,۲۰۲	(۳۰,۷۲۵)	۵,۵۶۹	۴,۹۳۳۳	۱,۱۰۰,۱۲۸۶۶	۱,۳۳۹,۴۳۰	۳۹۶,۲۱۱	۶۹۳,۳۳۳	(۷۰۰,۵۷۲)	۹۰۱,۸۱۰۸
جمع اموال غیر منقول	۱۶,۵۵۳,۸۷۷	۷۹,۵۹۸	(۳۵,۵۵۲)	۳۳,۳۳۵	۲۳,۵۶۸	۱۷۰,۵۷۸۳۶	۱,۳۳۹,۶۸۸	۳۹۶,۲۳۱	۶۹۳,۴۰۰	(۷۰۰,۵۷۲)	۱,۵۲۷,۴۲۳
سرقطی	۲,۱۵۱,۳۷۸	۳۳۶۶	(۷۷,۴۰۶)	(۴۱,۲۷۸)	۶۸,۳۹۹	۲,۱۳۳,۵۵۸	۲,۱۳۳,۵۵۸	-	-	-	۲,۱۵۱,۳۷۶
داراییهای در دست تکمیل	۱,۸۹۸,۲۳۳	۱,۰۷۸,۲۲۹	(۶,۰۳۳۵)	(۶۹,۰۶۳)	(۳۳,۵۷۵)	۲,۳۰۴,۰۹۹	-	-	-	-	۱,۸۹۸,۲۳۳
سازگاریات و پیش براداشتهای سرمایه ای	۲۹۹,۹۱۶	۳۵۹,۵۲۰	(۵,۰۰۳۷)	(۳۳,۹۸۶)	(۱۷۸,۰۸۰)	۳۶۶,۳۵۵	-	-	-	-	۲۹۹,۹۱۶
ردایع	۵۳۰۷	۹۹۲	(۱,۱۲۰)	۱,۵۵۴	۲	۶,۹۲۵	-	-	-	-	۵۳۰۷
اقلام سرمایه ای در انبار	۱۳,۵۳۳	۲۰,۶۷۸	-	۶,۸۴۴	(۳۳,۲۳۷)	۶,۹۰۹	-	-	-	-	۱۳,۵۳۳
جمع سرقطی و سایر	۴,۳۲۹,۳۷۸	۱,۴۶۲,۸۰۵	(۱,۶۹,۳۹۸)	(۱۳۹,۵۲۸)	(۵۵۵,۵۰۱)	۴,۷۱۷,۸۵۶	۲	-	-	-	۴,۷۱۷,۸۵۴
جمع کل	۲۳,۵۶۵,۵۳۹	۱,۸۸۲,۹۹۳	(۳,۵۶۸۲)	(۳۶,۳۳۳)	-	۲۵,۱۹۷,۳۷۷	۲,۷۵۰,۳۰۶	۶۳۱,۵۵۷	۸۲۵,۰۹۵	(۸۳,۸۶۶)	۲۱,۸۲۹,۱۱۵
	۲۰,۰۶۸,۲۳۳	۲۱,۸۲۹,۱۱۵									

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

داراییهای ثابت مشهود:

جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته دارایی های ثابت بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) به شرح زیر است:

ارزش دفتری - میلیون ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۳۰	استهلاک انباشته - میلیون ریال						شرح				
			مانده پایان سال	تسهیلات	کاهش طی سال	استهلاک سال	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال		تقل و انتقالات	تسهیلات	کاهش طی سال	افزافه طی سال
۲۲۷,۵۰۴	۶۸۱,۷۱۱	۵۳۸,۶۱۸	(۱۵۴,۳۹۵)	۱۳۶,۷۶۱	۵۱۳,۵۰	۲۸,۵۲۰	۱,۰۲۰,۳۲۹	۱۱۰,۵۸۶	۶,۱۳۷	(۱,۶۸,۶۶۶)	۱۵۰,۳۱۲	۹۲۲,۷۰۶	اموال منقول:
۹,۵۶۳	۹۹,۰۶	۳۰,۵۲۷	(۳۱,۵۱)	۳۰	۲,۱۲۵	۳۰,۱۲۳	۴۰,۵۳۳	-	۳۱۱	(۲,۹۹۲)	۲,۲۳۰	۳۹,۸۸۶	اموال و مستقریات
۲۳۷,۲۳۷	۶۹۱,۵۱۷	۵۶۸,۱۴۵	(۱۵۷,۸۳۶)	۱۳۷,۱۹۱	۵۳۵,۳۷۵	۵۳,۳۹۷	۱,۰۶۰,۵۶۲	۱۱۰,۵۸۶	۶,۴۴۸	(۱,۷۲,۵۵۸)	۱۵۲,۵۴۲	۹۶۲,۵۹۲	وسایط نقلیه
۵۵۶,۷۸۲	۵۵۸,۴۳۶	-	-	-	-	-	۵۵۸,۴۳۶	۱۰۰,۰۰۰	۲۴,۴۸۴	(۱,۴۸,۸۱۲)	-	۵۵۶,۷۸۲	جمع اموال منقول
۸,۵۱۰,۹۳۳	۸,۵۲۳,۳۱۷	۱,۷۳۳,۲۰۳	(۷۰۰,۴۳۷)	۷۰۲,۷۵۸	۳,۶۸۹,۶۶	۱,۳۷۱,۹۵۶	۱۰,۳۶۶,۵۲۰	۲۱۳,۴۳۸	۷۳,۵۱۳	(۳,۷۵,۸۲۶)	۳۳,۱۹۵	۹,۸۸۲,۵۸۹	زمین
۱,۴۱۷,۵۷۱,۵	۱,۴۲۰,۷۷۹,۳	۱,۳۳۳,۲۰۳	(۷۰۰,۴۳۷)	۷۰۲,۷۵۸	۳,۶۸۹,۶۶	۱,۳۷۱,۹۵۶	۱۵,۹۵۰,۹۹۶	۳۳۳,۴۸۵	۹۹,۳۹۸	(۳,۷,۵۴۲)	۲۳,۱۹۵	۱۵,۵۳۷,۶۷۱	ساختمان
۲,۱۳۸,۱۱۱	۲,۱۳۰,۵۱۹	۲	-	-	-	۲	۲,۱۳۰,۵۲۱	۴,۵۵۴	(۴۱,۳۳۸)	(۳,۷۴۰,۶)	۲,۵۹۹	۲,۱۳۸,۱۱۴	جمع اموال غیر منقول
۱,۵۰۰,۹۸۱,۷	۲,۱۲۶,۴۹۴	-	-	-	-	-	۲,۱۲۶,۴۹۴	(۳۷۲,۰۳۷)	(۹,۴۳۹)	(۶۰,۰۳۰)	۱,۰۰۰,۹۸۱,۷۳	۱,۵۰۰,۹۸۱,۷	سرقشی
۱۷۸,۵۵۵	۲۷۰,۱۶۷	-	-	-	-	-	۲۷۰,۱۶۷	(۱۱۰,۵۴۶)	-	(۸۸,۸۳۰)	۳۳,۱۸۸	۱۷۸,۵۵۵	داراییهای در دست تکمیل
۳,۸۷۶,۲۸۳	۴,۵۰۷,۲۸۰	۲	-	-	-	۲	۴,۵۰۷,۲۸۲	(۳۳۳,۳۱۱)	(۵۰,۵۶۷)	(۱,۶۷,۸۷۶)	۱,۴۳۳,۵۶۰	۳,۸۷۶,۲۸۵	سفرها و ریش برداشتهای سرمایه ای
۱,۸۲۸,۱۵۵,۵	۱,۹۳۰,۶۶۰	۲,۳۱۲,۴۵۰	(۵۵,۸۳۳)	۸۲۹,۹۳۹	۲۳۳,۵۳۱	۱,۸۹۷,۴۸۳	۲۱,۵۹۱,۱۳۰	-	۵۵,۱۷۹	(۳۸۳,۱۸۵)	۱,۵۶۰,۳۹۷	۲۰,۳۵۶,۸۴۹	جمع سرقشی و سایر
													جمع کل

تفاوت هزینه استهلاک سال جاری مندرج در جدول جاری ثابت با یادداشت هزینه کل ناشی از تسهیم هزینه های مشترک به بانکهای صادرات استان می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۷- سایر دارائیهها

سایر دارائیهها از اقلام زیر تشکیل شده است :

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	۶,۰۰۱,۳۰۹	۵,۴۴۸,۰۰۰	۱۷-۱	بدهی ساتا بابت فروش سهام غدیر
۳۲۰,۲۵۸	۳۵۹,۳۷۰	۳,۷۰۲,۴۰۷	۴,۳۷۶,۶۱۰		سود سهم دولت
۱,۰۵۶,۹۰۶	۱,۴۰۹,۳۱۳	۱,۷۳۱,۳۷۸	۲,۵۴۳,۴۷۹	۱۷-۲	سود علی الحساب پرداختی بابت اوراق مشارکت
۴۸,۶۴۱	۴۸,۶۴۱	۱,۶۰۶,۰۵۲	۱,۶۰۶,۰۵۱	۱۷-۳	بدهی شرکت سرمایه گذاری غدیر سود سال ۸۴ لغایت ۸۷
۳۲۷,۸۹۳	۹۰۳,۲۵۱	۲۴۰,۱۸۰	۱,۴۶۷,۱۳۸		سایر پیش پرداخت ها
۲۵۳,۶۸۵	۹۴۵,۴۳۹	۳۰۱,۳۰۳	۹۴۶,۱۲۵		بدهکاران متفرقه
۲۲۳,۷۹۷	۴۹۲,۷۵۱	۳۹۱,۴۸۷	۹۲۵,۸۵۹		طلب بانک از صندوق بازنشستگی بانکها
۱,۱۸۴,۰۹۷	۷۷۲,۳۰۷	۱,۳۲۷,۵۱۶	۸۰۸,۵۰۰	۱۷-۴	حسابهای دریافتی
۶۸,۹۷۷	۵۳,۸۲۵	۲۵۲,۹۲۰	۷۸۳,۹۴۰		هزینه های دریافتی
۳۴,۷۰۸	۶۵۶,۳۷۹	۳۴,۷۱۳	۶۵۷,۲۲۸		قرارداد های شعب خارج
۷۹۶,۳۷۳	۵۷۹,۶۸۷	۸۵۶,۳۸۲	۶۴۳,۳۸۶	۱۷-۵	پیش پرداخت مالیات
۱۹۵,۱۶۰	۶۰۱,۸۶۳	۱۹۵,۱۶۰	۶۰۱,۸۶۳	۱۷-۶	بانک قرض الحسنه مهر
۷۴۸,۹۰۷	۴۴۵,۹۲۹	۷۴۸,۹۰۶	۵۷۰,۶۲۹		حساب سیستم سپهر
۲۴۶,۰۰۶	۵۶۵,۷۹۹	۲۴۶,۵۶۶	۵۶۵,۸۰۷		بدهکاران بابت کارتهای اعتباری
۱۰۳,۶۶۷	۴۴۹,۳۱۴	۲۳۸,۷۳۶	۴۵۰,۲۶۲		وزارت نیرو بابت خسارت تاخیر اصل و سود اوراق مشارکت
۳۵۸,۰۸۰	۳۱۵,۷۹۳	۳۵۸,۰۸۰	۳۱۵,۷۹۳		بدهی شرکت سرمایه گذاری غدیر بابت برج تهران
۱۸۵,۸۶۷	۱۸۵,۸۶۷	۲۱۵,۳۹۰	۲۵۶,۹۱۶		فروش اقساطی اموال مازاد بانک
۷۰,۱۷۹	۸۳,۳۷۵	۱۴۶,۸۱۶	۱۹۳,۱۳۰		سوء استفاده مالی
۲۲۲,۹۵۳	۱۲۳,۲۹۶	۱۱,۷۲۱	۱۸۱,۰۹۹		شرکت ها و مؤسسات
۷۸,۹۲۴	۱۵۱,۳۳۰	۹۸,۱۰۶	۱۶۷,۸۸۲		پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی
۷۹,۷۷۳	۷۷,۹۷۵	۱۴۹,۶۸۹	۱۴۹,۰۱۷		موجودی انبار
۲۲۴,۲۱۰	۱۱۶,۰۲۹	۳۱۸,۶۹۹	۱۱۶,۰۲۹		مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات (بدهی بانک مرکزی)
۲۸,۰۵۱	۱۰۷,۰۸۲	۱۲,۵۶۰	۱۰۷,۷۹۴		بدهکاران داخلی شعب خارج
۹۴,۴۸۸	۲۱,۲۹۶	۲۲۳,۲۱۱	۲۱,۲۹۶		بدهکاران موقت مشتریان ارزی
۲۵,۳۷۷	۶,۵۷۹	۲۵,۳۷۹	۶,۵۷۹		ایران چک ابطالی بانک مرکزی ج.ا.
۴,۴۲۶,۸۷۴	۴,۴۷۳,۵۴۵	-	-		خط اعتباراعطایی به بانکهای صادرات استان
۱,۵۹۱,۶۲۰	۲,۸۶۰,۱۴۲	۳,۱۷۴,۱۸۴	۲,۵۵۹,۴۷۹	۱۷-۷	سود و کارمزد دریافتی
۶۶,۲۷۲	۶۴,۵۱۹	۴۰۱,۰۷۶	۶۲۴,۳۸۷		وثائق تملیکی
۴۷,۷۹۵	۱۰۴,۴۹۰	۸۸۹,۳۰۰	۴۸۶,۰۰۴		سایر
۱۳,۱۰۹,۵۳۸	۱۶,۹۷۵,۰۸۶	۲۳,۸۹۹,۳۲۶	۲۷,۵۸۰,۲۸۲		سود سالهای آینده به تعهد دولت
(۳۲۰,۲۵۸)	(۳۵۹,۳۷۰)	(۳,۷۰۲,۴۰۷)	(۴,۳۷۶,۶۱۰)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (سوء استفاده مالی)
(۵۷,۹۰۰)	(۶۳,۱۹۵)	(۱۰۷,۹۱۵)	(۱۵۳,۳۴۴)		
۱۲,۷۳۱,۳۸۰	۱۶,۵۵۲,۵۲۱	۲۰,۰۸۸,۹۰۴	۲۳,۰۵۰,۳۲۸		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۷-۱ - مبلغ ۵,۴۴۸ میلیارد ریال بدهی ساتا مربوط به واگذاری ۵۱٪ سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر به سازمان تامین اجتماعی نیروهای مسلح می باشد که از کل مبلغ فروش ۳۵٪ به صورت نقد دریافت و مابقی طی ۹ قسط از خریدار اخذ خواهد شد.

به موجب توافقات به عمل آمده، مقرر گردید بابت اقساط اول، دوم و سوم به سررسیدهای ۱۳۸۸/۱۲/۰۷ و ۱۳۸۸/۰۶/۰۷ و ۱۳۸۷/۱۲/۰۷ جمعاً به مبلغ ۲,۶۰۰ میلیارد ریال، ۴٪ سهام بانک ملت، ۱,۲٪ سهام فولاد مبارکه، ۳٪ سهام شرکت پتروشیمی فن آوران، ۴٪ سهام شرکت پالایش نفت اصفهان و همچنین عرصه و اعیان یک دستگاه آپارتمان واقع در خیابان وصال تهران به بانک واگذار نماید. لذا تا تاریخ تحریر این گزارش انتقال ۲/۳۶ درصد سهام شرکت پالایش نفت اصفهان و عرصه و عیان ملک واقع در خیابان وصال قطعی نشده است.

۱۷-۲ - مبلغ ۲,۵۴۳ میلیارد ریال سود علی الحساب پرداختی به دارندگان اوراق مشارکت وزارت نیرو، شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی، شرکت راه آهن ج.ا.ا و طرحهای تملک دارائیهای سرمایه ای بابت سود کوپنهای سررسید اوراق مذکور می باشد.

۱۷-۳ - مبلغ ۱,۶۰۶ میلیارد ریال بدهی شرکت سرمایه گذاری غدیر به شبکه بانک صادرات ایران بابت سود سهام سالهای ۱۳۸۴ لغایت ۱۳۸۷ میباشد که تاکنون به حیطة وصول در نیامده است .

۱۷-۴ - حسابهای دریافتی به مبلغ ۸۰۹ میلیارد ریال مربوط به انتقال ۱ قلام و صولی سال ۸۸ سرپرستی های تهران به واحدهای ستادی در سال ۱۳۸۹ می باشد که مورد تسویه قرار گرفته است.

۱۷-۵ - پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۶۴۳ میلیارد ریال مربوط به علی الحساب مالیات پرداختی شبکه بانک صادرات ایران بابت عملکرد سنوات قبل می باشد.

۱۷-۶ - مبلغ ۶۰۲ میلیارد ریال اموال قابل انتقال به بانک قرض الحسنه مهر ایران بابت قیمت کارشناسی تعداد ۱۸۰ شعبه متعلق به بانک صادرات ایران میباشد که مقرر است بابت سهم الشرکه غیر نقدی بانک صادرات به نام بانک مذکور انتقال یابد.

۱۷-۷ - سود و کارمزد دریافتی به مبلغ ۲,۵۵۹ میلیارد ریال شامل شعب داخل به مبلغ ۱,۰۶۴ میلیارد ریال و شعب خارج به مبلغ ۱,۴۹۵ میلیارد ریال می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۸- اقلام در راه

اقلام در راه گروه به شرح زیر تفکیک می گردد:

(تجدید ارزیاب شده)		(تجدید ارزیاب شده)	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۵۷۵۵۲	۳۳۵۵۱۷۹	۳۵۷۵۱۵۷	۴۰۸۲۰۳۲
۱۰۴۱۹۳۳	۱۰۷۱۸۲۰	۱۰۴۳۹۴۱	۱۰۷۱۶۳۳
۱۳۳۲۵۸۰	۱۳۰۵۱۱۳	۲۰۰۳۵۵۷	۱۳۰۲۷۳۰
۲۲۹۲۵۱۱	۶۹۳۵۲۶۵	۲۲۹۳۰۳۰	۴۹۵۵۵۹۶
۱۰۵۰۰	-	۱۰۵۰۰	۵۲۵۸۳
۱۰۰۸۸۴۷۶	۸۵۱۲۴۶۶۷	۹۵۱۹۴۳۲	۸۵۷۹۱۱۲
۴۵۳۹۰۳۸	۸۱۳۳۲۱۵۳	۴۲۷۹۸۴۹	۸۱۷۸۸۶۲۸
۱۰۰۰۸۷۵	۱۸۱۱۱۵۵	۵۲۵۰۳۴	-
۵۲۸۴۳۹۸	۳۳۱۷۲۷۷۷	۱۲۵۸۱۴	۱۹۲۷۰۵
۱۸۱۵۱۲۸	-	۵۳۸۷۱۶۱	۳۵۸۲۳۳۳
۶۷۰۰۲۶۳	۲۸۸۷۱۳۳	۱۸۱۵۱۲۸	-
۲۸۴۷۰۱۲۹	۱۲۳۴۶۹۹۴	۶۷۰۰۲۶۳	۲۸۸۷۱۳۳
۱۰۵۱۷۹۰۳	۱۸۸۸۳۰۴۹	۲۷۰۱۶۹۹	۱۳۵۴۴۲۰۷
۸۵۵۷۷۹۳	۱۹۳۰۲۱۳۳	۱۰۷۰۰۱۵۵	۲۰۳۰۸۳۶۸
-	۷۸۰۰۲۹۵	۱۸۸۵۶۹۱۷	۷۸۳۵۲۳۱۷
۲۱۰۷۹۹۵۹۶	۶۸۰۳۳۱۹۸۳	۵۳۳۳۹۱۳۲	۷۶۵۸۲۰۵۹
		۱۱۰۵۵۰۱۷۶	۸۶۶۱۰۷۶

سرمایه برداشتی به شعب خارج
 حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج
 سیرده ارزی نزد شعب خارج
 سیرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج
 وام و اعتبار ارزی از سایر شعب خارج از کشور بانکی
 سیرده های دیناری نزد سایر شعب خارج از کشور بانکی
 سیرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور بانکی
 سیرده های مهله ما/ارز
 مطالبات از اداره مرکزی/ سیرده دیناری نزد اداره مرکزی
 مطالبات از اداره مرکزی/ سیرده مدت دار نزد اداره مرکزی
 مطالبات از اداره مرکزی/ تأمین مالی (فاینانس) شبکه
 مطالبات از اداره مرکزی/ دیسکانت اعتبارات اسنادی شعب خارج
 مطالبات از اداره مرکزی/ تأمین مالی (فاینانس) شبکه
 مطالبات از اداره مرکزی - اقلام در راه
 حساب شعب
 جمع اقلام بدهکار
 مانده مطالبات (بدهکار)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۸-۱- اقلام در راه شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

تجدید ارائه شده)	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۷/۱۲/۳۰		تجدید ارائه شده)	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۲۳۹۵۲۷۹	۱۸۱۰۱۵۵	۱۲۸۷/۱۲/۳۰	۲۳۵۲۶۲۶	۴۰۸۲۰۳۳	۱۹۲۷۰۵	سرمايه پرداختي به شعب خارج
۱۰۰۴۱۰۸۳۳	۱۰۰۷۱۸۲۰	۳۳۳۱۷۷۷۷	۱۰۰۳۳۲۷۴۱	۱۰۰۳۳۲۷۴۱	۱۰۰۷۱۰۵۷۲	-	حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج
۱۳۳۳۵۸۰	۱۳۰۵۱۳۳	-	۲۰۳۵۵۵۷	۲۰۳۵۵۵۷	۱۳۰۲۷۳۰	-	سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج
۲۰۲۹۲۵۱۱	۶۸۳۵۰۳۵	۲۸۲۷۵۸۲	۲۸۲۶۸۰۰	۲۸۲۶۸۰۰	۴۸۵۵۵۹۶	۹۲۲۶۳۳۱	سپرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج
-	-	۱۸۱۰۱۵۵	۱۰۵۰۰	۱۰۵۰۰	۵۲۵۸۲	۸۱۸۸۵۶۸	وام و اعتبار دریافتی از سایر شعب خارج از کشور بانک
۱۰۰۰۸۸۴۷۶	۸۸۲۴۶۶۷	۳۳۳۱۷۷۷۷	۹۸۱۹۰۴۳۲	۹۸۱۹۰۴۳۲	۸۵۷۹۰۱۱۳	۳۵۸۲۳۳۳	سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور بانک
۴۵۳۹۰۳۸	۸۰۳۳۴۷۵۴	۱۸۱۰۱۵۵	۴۲۴۹۰۹۴۹	۴۲۴۹۰۹۴۹	۸۱۸۸۵۶۸	۱۹۲۷۰۵	سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور بانک
۱۰۰۰۹۷۵	۱۰۰۰۹۷۵	۱۸۱۰۱۵۵	۱۶۶۰۱۰۴	۱۶۶۰۱۰۴	۱۹۲۷۰۵	۱۹۲۷۰۵	مطالبات از اداره مرکزی/ سپرده دیداری نزد اداره مرکزی
۵۲۸۲۳۹۸	۵۲۸۲۳۹۸	۳۳۳۱۷۷۷۷	۵۲۳۶۰۹۷۱	۵۲۳۶۰۹۷۱	۳۵۸۲۳۳۳	۳۵۸۲۳۳۳	مطالبات از اداره مرکزی/ سپرده مدت دار نزد اداره مرکزی
۱۵۱۵۰۱۳۸	-	-	۱۵۱۵۰۱۳۸	۱۵۱۵۰۱۳۸	-	-	مطالبات از اداره مرکزی/ تامین مالی (فاینانس) شبکه
۶۷۰۰۲۶۳	۲۸۲۵۸۲	۲۸۲۵۸۲	۶۷۰۰۲۶۳	۶۷۰۰۲۶۳	۲۸۲۵۸۲	۲۸۲۵۸۲	مطالبات از اداره مرکزی/ دیسکانت اعتبارات استانی شعب خارج
۲۸۲۷۰۱۲۹	۲۸۲۷۰۱۲۹	۲۸۲۷۰۱۲۹	۲۷۰۰۱۵۷۹	۲۷۰۰۱۵۷۹	۹۲۲۶۳۳۱	۹۲۲۶۳۳۱	مطالبات از اداره مرکزی/ تامین مالی (فاینانس) شبکه
۱۰۰۸۱۷۰۸۰۳	۸۸۰۲۰۶۵	۲۸۲۷۰۱۲۹	۱۰۷۰۰۰۱۵۵	۱۰۷۰۰۰۱۵۵	۱۶۵۱۰۵۰۲	۱۶۵۱۰۵۰۲	جمع سپرده های دیداری و مدتدار
-	-	۲۸۲۷۰۱۲۹	۱۱۶۴۰۰۸۷۰	۱۱۶۴۰۰۸۷۰	۱۱۵۳۱۶۰۶	۱۱۵۳۱۶۰۶	حساب شعب
۲۷۵۹۶۲۳	۴۶۳۴۸۳۲	۲۸۲۷۰۱۲۹	۲۲۸۱۵۹۶	۲۲۸۱۵۹۶	-	-	حساب مرکز
-	۴۵۶۰۰۲۷۸	۲۸۲۷۰۱۲۹	-	-	-	-	وضعیت ارزی
۳۷۵۹۰۸۲۶	۴۸۰۷۳۵۳۳	۲۸۲۷۰۱۲۹	۵۰۳۳۸۸۲۶	۵۰۳۳۸۸۲۶	۵۶۲۳۲۴۲۸	۵۶۲۳۲۴۲۸	جمع اقلام بهمکار

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۹- بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی بشرح زیر می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۱,۲۰۶,۷۷۲	۱۰,۸۰۳,۳۰۴	۹,۸۳۹,۲۲۸	۱۱,۶۶۲,۰۵۱		
۲۰,۷۵۹,۸۸۲	۱۰,۷۷۲,۷۰۰	۲۰,۷۵۹,۸۸۲	۱۰,۷۷۲,۷۰۰	۱۹-۱	تسهیلات دریافتی از محل صندوق ذخیره ارزی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۳,۶۹۳	۳,۶۹۳	۳,۶۹۳	۳,۶۹۳		بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۲۹,۹۷۰,۳۴۷	۲۱,۵۷۹,۶۹۷	۳۰,۶۰۲,۸۰۳	۲۲,۴۳۸,۴۴۴		

۱۹-۱- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی به مبلغ ۱۰,۷۷۳ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به خط اعتباری دریافتی بابت اوراق مشارکت بازخریدی سررسید نشده و تکمیل طرحهای نیمه تمام و سرمایه در گردش بنگاههای اقتصادی و طرح مسکن مهر به شرح زیر می باشد.

ارقام به میلیارد ریال

شماره قرارداد	مبلغ قرارداد	مبلغ واریز شده	سررسید	نرخ سود
۳۲۴۱	۱۹۱	۱۹۱	-	-
۳۳۷۲	۱۷۰	۱۷۰	۸۸/۹/۱	٪۹
۳۳۷۳	۲,۱۶۲	۱,۴۱۲	۸۸/۱۲/۲۹	۰
۳۳۷۹	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۸۹/۳/۳۱	٪۱۵/۵
۳۳۹۳	۱۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۸۹/۵/۳۰	٪۱۱
جمع	۱۷,۵۲۳	۱۰,۷۷۳	-	-

۲۰- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بدهی به بانکها و موسسات اعتباری به شرح زیر می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۵۲۱,۰۴۶	۴۵,۸۷۸,۳۶۸	۲۱,۶۷۶,۸۹۱	۵۱,۰۷۲,۴۰۴	۲۰-۱	سپرده مدتدار بانکها
۴,۱۶۰,۷۱۷	۸,۹۵۵,۲۱۲	۴,۱۵۱,۳۳۴	۸,۹۵۵,۲۱۲	۲۰-۲	سپرده دیداری بانکها
۲۴,۰۸۳	۷۱۶,۴۵۵	۲,۷۲۳,۴۸۷	۱,۸۴۸,۹۵۴	۲۰-۳	وام و اعتبار دریافتی از بانکها
۶۱,۳۸۳	۷۵,۵۱۰	۴۵۸,۱۲۵	۲۱۶,۱۸۲		بانکهای داخلی پس از پایاپای
-	-	۱۴,۵۵۷	۵,۴۱۶		وجوه بین بانکی مصرف نشده
۱۹۱	-	۸,۴۴۴	۵,۰۸۱		جاری موسسات اعتباری غیربانکی
۲۰,۷۶۷,۴۲۰	۵۵,۶۲۵,۵۴۵	۲۹,۰۳۲,۸۳۸	۶۲,۱۰۳,۲۴۹		

۲۰-۱- مبلغ ۵۱,۰۷۲ میلیارد ریال سپرده مدت دار بانکها شامل ۱۷,۰۲۱ میلیارد ریال مربوط به به بانکهای ایرانی و مبلغ ۳۴,۰۵۱ میلیارد ریال در ارتباط با سپرده های سایر بانکها نزد شعب خارج از کشور بانک می باشد.

۲۰-۲- سپرده دیداری بانک ها به مبلغ ۸,۹۵۵ میلیارد ریال شامل مبلغ ۷۸۹ میلیارد ریال سپرده دیداری بانکهای ایرانی و مبلغ ۸,۱۶۶ میلیارد ریال سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی نزد شعب خارج از کشور می باشد.

۲۰-۳- وام و اعتبار دریافتی از بانکها به مبلغ ۱,۸۴۹ میلیارد ریال، شامل ۲۳ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی و مبلغ ۱,۸۲۶ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات دریافتی از بانکهای داخل می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۱- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری به شرح زیر می باشد :

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸.۷۸۴.۵۷۹	۲۳.۷۱۴.۱۲۸	۴۴.۵۷۳.۴۶۲	۵۱.۶۰۶.۷۱۱		سپرده قرض الحسنه جاری
۸.۷۳۹.۰۸۶	۶.۳۳۱.۵۹۰	۱۳.۰۲۷.۵۵۸	۱۱.۹۷۴.۹۰۳		حواله های عهده ما
۲.۳۴۲.۴۵۷	۳.۵۸۲.۵۴۱	۵۸۰.۱۲۸۱	۶.۷۸۱.۷۲۱	۲۱-۱	بستانکاران موقت
۳۰.۷۳.۴۳۴	۱.۵۷۱.۲۵۸	۴.۷۹۶.۶۲۰	۲.۴۷۵.۹۲۷		چکهای بانکی فروخته شده
۱۸۶.۱۳۵	۲۳۰.۲۱۸	۵۱۰.۳۱۵	۶۳۶.۰۳۲		مانده های مطالبه نشده
۶۸۳.۳۰۹	۶۲۵.۱۳۲	۶۸۳.۳۰۹	۶۲۵.۱۳۲		سود وکارمزد پرداختنی (شعب خارج از کشور)
۶۳.۹۷۶	۱۸۷.۱۰۶	۳۳۶.۲۵۴	۶۲۳.۹۸۹		حساب مشترک مشترک مدنی
۳۵.۷۲۷	۳۸.۹۰۳	۴۹۶.۰۸۵	۳۵۸.۲۷۹		وجوه اداره شده مصرف نشده
۳۳.۹۰۸.۷۰۳	۳۶.۲۸۰.۸۷۶	۷۰.۲۲۴.۸۸۴	۷۵.۰۸۲.۶۹۴		

۲۱-۱- بستانکاران موقت از اقلام زیر تشکیل شده است:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۰.۹۰۴۷	۵۰۳.۹۳۷	۲.۶۱۷.۹۷۷	۲.۶۰۴.۵۹۷	۲۱-۱-۱	موقت اشخاص
۵۷۵.۷۱۳	۹۹۳.۹۲۷	۵۸۹.۶۶۱	۱.۳۱۶.۹۹۰		حواله های ارزی
۷۹۷.۶۸۶	۱.۱۶۰.۸۱۸	۷۹۷.۶۸۵	۱.۱۶۰.۸۱۸		بستانکاران موقت (شعب خارج)
۱.۸۵۴	۱۵۹	۳۲.۷۳۱	۶.۸۴۱		آب، برق، تلفن، گاز
۴.۷۲۷	۱.۱۴۹	۱۱.۴۳۶	۳.۷۸۳		وجوه و سود سپرده ها
۶۵۳.۴۳۰	۹۲۲.۵۵۱	۱.۷۵۱.۷۹۱	۱.۶۸۸.۶۹۲		سایر
۲.۳۴۲.۴۵۷	۳.۵۸۲.۵۴۱	۵۸۰.۱۲۸۱	۶.۷۸۱.۷۲۱		

۲۱-۱-۱ حساب موقت اشخاص به مبلغ ۲,۶۰۵ میلیارد ریال شامل موقت اشخاص ارزی به مبلغ ۲۷۵ میلیارد ریال و موقت اشخاص

ریالی به مبلغ ۲,۳۳۰ میلیارد ریال می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۲- سپرده های پس انداز و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه از اقلام زیرتشکیل شده است :

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۲۷۰,۶۹۵	۷,۵۳۲,۲۳۵	۲۴,۴۴۷,۸۳۰	۲۸,۵۴۳,۶۸۲	سپرده قرض الحسنه پس اندازریالی
۱,۶۷۷,۲۸۱	۱,۴۲۱,۰۵۵	۱,۸۰۷,۳۸۳	۱,۵۷۱,۴۲۳	سپرده قرض الحسنه پس اندازارزی
۴,۶۱۴	۵,۲۸۹	۷,۸۸۱	۱۰,۴۰۲	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۶۰	۵۲	۱,۷۱۷	۱,۲۰۵	پس انداز قرض الحسنه ویژه جوانان
۷,۹۵۲,۶۵۰	۸,۹۵۸,۶۳۱	۲۶,۲۶۴,۸۱۱	۳۰,۱۲۶,۷۱۲	

۲۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار از اقلام زیرتشکیل شده است .

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۵۲۶,۰۴۵	۴۰,۹۴۲,۶۲۲	۵۹,۲۰۰,۰۴۸	۹۰,۸۰۰,۷۶۷	۲۳-۱
۲۲,۹۶۹,۳۳۵	۳۲,۱۵۵,۴۳۶	۵۸,۵۲۲,۶۳۷	۸۲,۳۴۱,۸۹۰	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۸,۹۳۳,۷۰۹	۵,۹۲۹,۸۳۵	۱۸,۳۹۰,۶۵۳	۱۱,۴۹۳,۴۶۸	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲,۴۳۵	۳,۲۶۷	۳۲۲,۶۸۴	۱۲۵,۳۳۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۷,۴۳۱,۵۲۴	۸۰,۰۳۱,۱۶۰	۱۳۶,۴۳۶,۰۲۲	۱۸۴,۷۶۱,۴۵۷	پس انداز کارکنان دولت

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۲۳- ترکیب سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت به شرح زیر می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹.۴۱۷.۷۴۱	۱۱.۱۷۲.۵۴۲	۲۱.۰۳۷.۷۷۹	۲۸.۱۵۳.۵۹۳	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
۲.۶۱۸.۵۳۲	۳.۴۳۰.۲۵۳	۶.۳۲۴.۸۰۰	۷.۶۹۲.۲۴۸	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله
۸۲۳.۱۲۶	۱.۱۴۲.۹۵۸	۲.۰۰۷.۴۲۳	۲.۷۲۷.۸۴۸	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله
۲۶.۳۷۷	۹۹.۳۴۷	۱۲۳.۶۵۳	۳۶۲.۵۳۲	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت چهارساله
۱۲.۶۴۰.۲۶۹	۲۵.۰۹۷.۵۲۲	۲۹.۷۰۶.۳۹۳	۵۱.۸۶۴.۵۴۶	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت پنج ساله
۲۵.۵۲۶.۰۴۵	۴۰.۹۴۲.۶۲۲	۵۹.۲۰۰.۰۴۸	۹۰.۸۰۰.۷۶۷	

نرخ سود پرداختی به سپرده های مدتدار بشرح زیر است:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
درصد	درصد	
۱۵	۱۴/۵	سپرده های بلند مدت:
۱۶	۱۵/۵	یکساله
۱۷	۱۶	دو ساله
۱۸	۱۷	سه ساله
۱۹	۱۷/۵	چهارساله
۱۶	۱۶	پنج ساله
۹	۹	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۱۶	۱۶	سپرده های کوتاه مدت
		سپرده های کوتاه مدت ویژه

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۴- سایر سپرده ها

سایر سپرده ها به شرح زیر تفکیک می شوند

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱.۱۴۵.۹۴۲	۱۵.۱۴۵.۴۱۹	۳۱.۵۵۰.۲۵۴	۱۵.۸۱۲.۷۱۳	۲۴-۱	سپرده های مدت دار ارزی
۲.۷۹۴.۴۱۳	۲.۴۶۹.۹۹۴	۴.۱۸۹.۶۱۲	۴.۵۷۹.۸۶۳	۲۴-۲	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۱.۵۴۶.۱۰۳	۱.۷۴۵.۷۰۳	۳.۴۲۶.۳۵۱	۳.۸۸۴.۰۸۵	۲۴-۳	سپرده نقدی ضمانتنامه ها
-	-	۴۱۷.۳۶۱	۳۱۹.۳۱۸		حسابهای مشتریان
۱۷۵.۸۰۲	۱۰۰.۳۱۱	۳۲۰.۱۲۰	۱۴۵.۸۹۱		پیش دریافت بابت سایر تسهیلات
۳۵.۶۶۲.۲۶۱	۱۹.۴۶۱.۴۲۷	۳۹.۹۰۳.۶۹۸	۲۴.۷۴۱.۸۷۰		

۲۴-۱- سپرده مدت دار ارزی در تاریخ ترازنامه به تفکیک ارز، به شرح زیر می باشد:

جمع	بلند مدت معادل میلیون ریال	کوتاه مدت معادل میلیون ریال	مبلغ ارزی کوتاه مدت	مبلغ ارزی بلند مدت	
۵۸۷.۲۸۳	۵۲۶.۳۶۷	۶۰.۹۱۶	۶.۱۷۴.۳۳۶	۵۳.۳۵۱.۶۱۲	دلار
۱.۴۹۲.۲۰۶	۱.۳۶۱.۷۸۸	۱۳۰.۴۱۸	۹.۵۹۳.۰۸۶	۱۰۰.۱۶۸.۲۹۷	یورو
۴۵.۶۲۳	۴۳.۸۵۲	۱.۷۷۱	۱۱۷.۸۳۹	۲.۹۱۷.۸۲۶	پوند
۱۷۹.۴۱۹	۱۴۳.۰۳۱	۳۶.۳۸۸	۱۳.۵۴۷.۲۸۲	۵۳.۲۵۰.۵۵۸	درهم
۲.۳۰۴.۵۳۱	۲.۰۷۵.۰۳۸	۲۲۹.۴۹۳			

شعب خارج از کشور

جمع	بلند مدت معادل میلیون ریال	کوتاه مدت معادل میلیون ریال	مبلغ ارزی کوتاه مدت	مبلغ ارزی بلند مدت	
۲۵۹.۳۲۵	۱۷۲.۶۳۶	۸۶.۶۸۹	۸.۷۸۶.۶۴۱	۱۷.۴۹۸.۰۷۴	دلار
۳.۱۸۱.۳۳۳	۱.۶۵۳.۶۲۹	۱.۵۲۷.۷۰۴	۱۱۲.۳۷۲.۴۹۰	۱۲۱.۶۳۵.۰۸۶	یورو
۱۲۰.۲۵	۱۲۰.۲۵	-	-	۸۰۰.۱۲۰	پوند
۸۰.۱۳.۷۰۹	۴۸۵.۶۳۳	۷.۵۲۸.۰۷۶	۲۸۰.۲۷۰.۸۸۶۱	۱۸۰.۸۰۱.۵۶۴	درهم
۲۰.۴۱.۷۹۰	۱۹۹.۱۷۲	۱.۸۴۲.۶۱۸	-	-	سایر
۱۳.۵۰۸.۱۸۲	۲.۵۲۳.۰۹۵	۱۰.۹۸۵.۰۸۷			شعب خارج:
۱۵.۸۱۲.۷۱۳	۴.۵۹۸.۱۳۳	۱۱.۲۱۴.۵۸۰			جمع کل ریالی

۲۴-۲- پیش دریافت اعتبارات اسنادی به مبلغ ۴,۵۸۰ میلیارد ریال مربوط به وجوه دریافتی از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته می باشد.

۲۴-۳- سپرده نقدی ضمانتنامه ها به مبلغ ۳,۸۸۴ میلیارد ریال مربوط به حداقل ۱۰ درصد دریافتی نقدی از مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره در شبکه بانک صادرات ایران می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

ذخایر و سایر بدهیها از اقلام زیر تشکیل شده است .

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۶۸۶,۸۶۶	۳,۰۴۶,۸۶۶	۶,۴۳۹,۶۲۳	۶,۷۹۹,۶۲۳		صندوق بازنشستگی بانک بابت محاسبات آکچواری
۲,۵۵۷,۷۷۱	۹۳۳,۵۶۰	۳,۷۱۸,۰۹۱	۳,۳۵۷,۱۲۰	۲۵-۱	ذخیره هزینه های پرداختنی
۶۲۷,۴۰۶	۹۶۲,۷۷۱	۲,۱۹۹,۱۴۲	۲,۳۸۸,۹۶۳		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۲۶۰,۰۰۰	۲,۳۶۰,۰۰۰	۱,۲۶۰,۰۰۰	۲,۳۶۰,۰۰۰	۲۵-۲	وجه تامین شده توسط ناشر جهت بازخرید اوراق مشارکت قبل از سررسید
۱,۹۵۷,۳۱۴	۱,۷۶۹,۰۱۱	۳,۱۳۷,۶۴۷	۱,۷۶۲,۰۹۳		وجه یارانه تسهیلات پرداختی
۴۴۸,۱۹۹	۶۱۷,۴۴۳	۹۲۳,۱۰۴	۱,۴۵۶,۷۹۵		ذخیره سود سپرده کوتاه مدت و بلند مدت
۵۲۰۴	۹۶۹۶	۱,۲۷۲,۴۱۹	۱,۲۱۶,۷۲۰		یارانه تسهیلات تبصره ای (مسکن، خودروهای فرسوده، تراکتور، کمباین)
۶۹۰,۰۳۷	۹۱۰,۴۲۷	۶۹۰,۰۳۷	۹۱۰,۴۲۷		سود سهام پرداختنی
۶۰۰,۲۸۵	۴۹۸,۹۳۴	۹۴۲,۹۴۶	۷۵۲,۴۳۱	۲۵-۴	ذخیره مالیات عملکرد
۲۰۳,۰۴۷	۲۸۴,۷۴۴	۶۰۹,۳۰۵	۶۹۱,۰۰۲		ذخیره مرخصی کارکنان
۶۱۹,۷۱۰	۶۹۷,۶۹۱	-	۵۸۷,۷۸۴		بانک های صادرات استانها
۳۹۸,۷۲۸	۲۰۶,۲۰۱	۲۸۳,۹۱۳	۳۰۲,۵۹۳	۲۵-۳	دریافتی از ناشرین اوراق مشارکت
۳۶۰,۲۸۰	۹۳۰,۲۴۳	۱,۲۸۰,۲۵۳	۲۹۸,۴۶۱		متفرقه ادارات
۴۶۸,۶۴۰	۲۱۸,۸۹۴	۴۶۸,۶۳۹	۲۱۸,۸۹۳		بستانکاران داخلی / شعب خارج
۱۱۵,۳۷۷	۱۳۵,۱۷۳	۱۴۸,۴۴۶	۱۳۵,۴۴۴		تمرکز وجوه بازنشستگی
۲۱۱,۸۹۰	۱۱۵,۶۹۱	۲۱۱,۸۹۰	۱۱۵,۶۹۱		بستانکاران داخلی ارزی
۳۶,۱۷۷	۱۲۶,۴۲۰	۶۷,۵۱۱	۱۰۱,۲۸۱		سود و کارمزد پرداختنی
۱۴,۶۹۶	۱۶,۴۹۴	۸۸,۵۲۷	۹۲,۰۴۷		حسن انجام کار
-	۸۷,۱۹۳	-	۸۷,۱۹۳		ذخیره پاداش پیش از موعد بازنشستگان
۵۱,۹۳۰	۶۱,۸۶۰	۷۰,۱۸۹	۸۲,۴۳۷		وجه مربوط به تأمین اجتماعی
۴,۴۹۲	۸,۴۹۵	۴۰,۸۲۶	۴۵,۹۹۰		وجه تضمین بازپرداخت تسهیلات به تعهد دولت
۴۱,۹۶۳	۴۱,۹۶۳	۴۱,۹۶۲	۴۱,۹۶۳		بدهی بابت سهام شرکت ملی انفورماتیک
۱۸,۱۶۰	۲۳,۸۷۱	۲۳,۰۵۰	۳۱,۴۱۸		وام مسکن کارکنان
۲۱۴,۹۲۸	۱۴۵,۵۹۹	۲۱۴,۹۲۸	۱۴۵,۵۹۹		سایر ذخائر (شعب خارج)
۱,۳۶۱,۴۵۷	۹۱۱,۴۲۹	۲,۸۷۵,۸۰۱	۱,۵۶۷,۲۸۱		سایر
۱۴,۹۵۴,۶۵۷	۱۵,۱۲۰,۶۶۹	۲۷,۰۰۸,۲۴۹	۲۵,۵۴۹,۲۴۹		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۲۵- ذخیره هزینه های پرداختی به شرح زیر می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۲۰۳	۲۰۴,۸۴۱	۸۳,۲۰۳	۵۱۰,۱۱۸	هزینه جواز قرض الحسنه
۳۳۳,۲۱۳	۲۱۰,۱۱۴	۱۳۰,۱۶۷	۵۰۷,۳۲۶	هزینه های پرسنلی
۱۴۸,۱۹۴	۱۳۳,۲۰۰	۱۴۸,۱۹۴	۳۷۸,۵۴۶	هزینه انفورماتیک
۱,۶۲۷,۰۱۴	۱۳۶,۳۸۴	۱,۱۵۷,۲۱۹	۲۳۱,۴۷۴	هزینه اضافه برداشت بانک مرکزی
۱۸۶,۳۰۸	۷۲,۹۹۳	۱۸۶,۳۰۸	۲۰۵,۴۶۱	هزینه های اداری
۹۳,۲۸۰	۹۳,۲۸۰	۹۳,۲۸۰	۱۶۵,۶۳۲	هزینه کسری پرداخت
۱۵,۴۶۱	۱۲,۱۵۷	۱۵,۴۶۱	۱۴,۲۶۴	هزینه ملزومات
۲۹	۱	۴,۰۰۹	۱۰,۰۰۹	ذخیره کارانه
-	-	۸۶۲	۸۶۲	ذخیره شعب آسیب دیده
۷۱,۰۶۹	۷۰,۵۹۰	۱,۸۹۹,۳۸۸	۱,۳۳۳,۴۲۸	سایر هزینه‌ها
۲,۵۵۷,۷۷۱	۹۳۳,۵۶۰	۳,۷۱۸,۰۹۱	۳,۳۵۷,۱۲۰	

۲-۲۵- بموجب تبصره ای یک ماده شش بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا در سال ۱۳۸۸ معادل ۲۰ درصد مبلغ اوراق مشارکت

منتشر شده از منابع سازمان یا شرکت انتشار دهنده اوراق، بعنوان بازخرید احتمالی مشتریان نزد بانک عامل نگهداری می گردد.

۳-۲۵- مبلغ ۳۰۳ میلیارد ریال دریافتی از ناشرین بابت اصل اوراق مشارکت سررسید نشده و سود کوپن علی الحساب پرداختی به

دارندگان اوراق مشارکت می باشد.

۴-۲۵- ذخیره مالیات به مبلغ ۷۵۲ میلیارد ریال شامل ۴۹۹ میلیارد ریال ذخیره مالیات بانک صادرات ایران و مابقی مزبوط به ذخایر

مالیاتی بانکهای صادرات است آنها می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۶- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی

بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی به مبلغ ۲۶,۴۱۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۲۲,۶۹۹ میلیارد ریال) مربوط به آن دسته از پروات و اعتبارات مدتدار است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت وجه آنها را در سررسید تعهد کرده است و بطور معمول در سررسید نسبت به تأمین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می‌نماید .

۲۷- سرمایه

۲۷-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

گروه		گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰		۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
٪۴/۳۸	۷۳۶,۴۹۶,۸۵۴	٪۳/۴۷	۵۸۲,۵۵۲,۹۴۵	اشخاص حقیقی
٪۲/۵۰	۴۱۹,۸۶۶,۳۰۳	٪۱۳/۴۱	۲,۲۵۳,۸۱۰,۲۱۲	اشخاص حقوقی
٪۵/۰۰	۸۴۰,۱۵۰,۰۰۰	٪۵/۰۰	۸۴۰,۱۵۰,۰۰۰	کارکنان بانک
٪۴۸/۱۲	۸۰,۸۵,۲۸۶,۸۴۳	٪۳۸/۱۲	۶,۴۰۴,۹۸۶,۸۴۳	دولت جمهوری اسلامی ایران
٪۴۰/۰۰	۶,۷۲۱,۲۰۰,۰۰۰	٪۴۰/۰۰	۶,۷۲۱,۲۰۰,۰۰۰	شرکت های سرمایه گذاری استانی
٪۱۰۰/۰۰	۱,۶۸۰,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰/۰۰	۱,۶۸۰,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۲۷-۲- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارائیهای موزون شده به ریسک به دست می آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری

اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت مذکور در گروه و بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

بانک صادرات ایران		بانک صادرات تلفیقی گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۲۷,۰۰۰	۲,۲۲۷,۰۰۰	۲,۲۲۷,۰۰۰	۲,۲۲۷,۰۰۰	الف: سرمایه اصلی
۲,۱۰۱,۳۰۳	۲,۷۶۷,۴۳۱	۳,۹۹۰,۰۳۳	۵,۰۱۱,۱۶۸	سرمایه پرداخت شده
۲,۸۳۰,۵۶۱	۵,۰۳۰,۱۶۶	۴,۷۱۹,۲۴۸	۴,۷۲۸,۹۳۰	اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها
-	-	-	-	سود (زیان) اثبات شده
۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۵	۱,۲۴۵,۱۴۴	سود (زیان) قطعی نشده
۷۶۹,۹۲۰	۹۳۹,۶۵۴	۱,۷۳۲,۸۹۰	۱,۹۷۷,۱۹۶	نتیجه تغییرات ناشی از برابری های نرخ ارز
۹,۱۷۳,۹۲۸	۱۲,۲۰۹,۳۹۵	۱۳,۹۱۴,۳۱۶	۱۵,۱۸۹,۴۳۸	نتیجه تغییرات ناشی از تسعیر دارائیهای و بدهیهای ارزی
				جمع سرمایه اصلی
۱,۴۰۷,۰۷۶	۱,۹۷۸,۱۸۱	۴,۰۴۹,۱۵۰	۴,۲۱۱,۸۶۲	ب: سرمایه تکمیلی
۱۴,۵۷۶,۰۰۰	۱۴,۵۷۶,۰۰۰	۱۴,۵۷۶,۰۰۰	۱۴,۵۷۶,۰۰۰	ذخیره م . م (حداکثر تا ۱/۲۵٪ دارائیهای موزون شده به ریسک)
۱۵,۹۸۳,۰۷۶	۱۶,۵۵۴,۱۸۱	۱۸,۶۲۵,۱۵۰	۱۸,۷۸۷,۸۶۲	ذخیره تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت
۶,۸۰۹,۱۴۸	۴,۳۴۴,۷۸۶	۴,۷۱۰,۸۳۴	۳,۵۹۸,۴۲۴	جمع سرمایه تکمیلی
۱۸,۳۴۷,۸۵۶	۲۴,۴۱۸,۷۹۰	۲۷,۸۲۸,۶۳۲	۳۰,۳۷۸,۸۷۶	کسر میشود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۱,۹۷۱,۴۰۱	۱,۹۷۱,۴۰۱	۱,۹۷۱,۴۰۱	۱,۹۷۱,۴۰۱	جمع سرمایه اصلی و تکمیلی (پایه سرمایه)
۱۶,۳۷۶,۴۵۵	۲۲,۴۴۷,۳۸۹	۲۵,۸۵۷,۲۳۱	۲۸,۴۰۷,۴۷۵	کسر میشود: سرمایه گذاری در بانک ها موسسات اعتباری تابعه (تلفیق نشده)
				جمع پایه سرمایه / جمع کل دارائیهای موزون به ریسک*
٪۹/۰۸	٪۱۰/۰۵	٪۷/۹۸	٪۷/۱۲	۱۰۰- ضریب کفایت سرمایه
				نسبت کفایت سرمایه

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۷-۳- دارائیهای موزون ریسک شده بر حسب ریسک :

	۱۳۸۷/۱۲/۳۰		۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۷/۱۲/۳۰		۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۷/۱۲/۳۰		۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
	مبلغ	وزن ریسک %	مبلغ	وزن ریسک %	مبلغ	وزن ریسک %	مبلغ	وزن ریسک %	مبلغ	وزن ریسک %	مبلغ	وزن ریسک %
حساب صندوق	۱۸۱۲۲,۳۰۸	-	۱۵۱۵۸۱۵	-	۵۱۲۰,۲۱۶	-	۴۷۸۸,۵۳۹	-	۴۷۸۸,۵۳۹	-	۴۷۸۸,۵۳۹	-
حساب اسکناس و نقد بنگاه	۱۰,۶۰۱,۱۲۶	-	۶۵,۵۱۱	-	۳۳۳,۳۷۸	-	۲۴۶,۰۲۴	-	۲۴۶,۰۲۴	-	۲۴۶,۰۲۴	-
موجودی نزد بانک مرکزی	۲۵۸۷۱,۱۰۹	-	۳۷۸۹۱,۳۹۹	-	۲۲,۵۳۲,۲۶۵	-	۴۸,۸۱۷,۷۰۵	-	۴۸,۸۱۷,۷۰۵	-	۴۸,۸۱۷,۷۰۵	-
مطالبات از بانک مرکزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از درون	۲۲,۸۹۸,۵۳۳	-	۲۵,۱۱۲,۵۳۹	-	۳۲,۸۰۴,۳۸۴	-	۳۶,۱۷۶,۳۲۷	-	۳۶,۱۷۶,۳۲۷	-	۳۶,۱۷۶,۳۲۷	-
ارزاق گروه دولتی	۳۳,۸۷۱,۹	-	۸۵۷,۲۰۰	-	۳۷,۸۰۴	-	۸۷,۵۱۴	-	۸۷,۵۱۴	-	۸۷,۵۱۴	-
موجودی نزد بانکها/ریال	۱,۰۱۰,۳۳۴	٪ ۲۰,۰۰۰	۷۱۱,۴۶۸	٪ ۲۰,۰۰۰	۳,۵۵۷,۳۳۹	٪ ۲۰,۰۰۰	۴,۸۸۴,۳۱۶	٪ ۲۰,۰۰۰	۴,۸۸۴,۳۱۶	٪ ۲۰,۰۰۰	۴,۸۸۴,۳۱۶	٪ ۲۰,۰۰۰
موجودی نزد بانکها/ازز	۵۰۰,۶۸۸,۴۲۹	٪ ۲۰,۰۰۰	۱,۸۴۵,۸۴۴	٪ ۲۰,۰۰۰	۷,۳۲۶,۴۱۹	٪ ۲۰,۰۰۰	۲,۶۳۵,۹۱۷	٪ ۲۰,۰۰۰	۲,۶۳۵,۹۱۷	٪ ۲۰,۰۰۰	۲,۶۳۵,۹۱۷	٪ ۲۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری به بانکها	۷۷,۳۵۰,۲۳۳	٪ ۲۰,۰۰۰	۷۷,۳۵۰,۲۳۳	٪ ۲۰,۰۰۰	۸۰,۶۶۰,۶۶۶	٪ ۲۰,۰۰۰	۷۸,۴۴۰,۸۷۸	٪ ۲۰,۰۰۰	۷۸,۴۴۰,۸۷۸	٪ ۲۰,۰۰۰	۷۸,۴۴۰,۸۷۸	٪ ۲۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری غیر دولتی بصره‌ای	۲,۱۳۳,۷۵۲	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲,۹۹۸,۳۰۷	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۳,۹۱۵,۴۶۲	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۵,۰۳۳,۸۱۶	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۵,۰۳۳,۸۱۶	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۵,۰۳۳,۸۱۶	٪ ۱۰۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۷۱,۵۵۸,۱۱۳	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۹۲,۸۰۰,۴۸۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۱۵,۱۷۰	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۲۶,۵۳۷	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۲۶,۵۳۷	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۲۶,۵۳۷	٪ ۱۰۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی بصره‌ای	-	-	۱,۱۷۳,۳۳۳	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۲۰,۵۹۰	٪ ۵۰,۰۰۰	۹۱,۱۷۹	٪ ۵۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۲	٪ ۵۰,۰۰۰	۲۴,۸۰۰	٪ ۵۰,۰۰۰	۲۴,۸۰۰	٪ ۵۰,۰۰۰	۲۴,۸۰۰	٪ ۵۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۳,۲۳۰,۵۳۵	٪ ۵۰,۰۰۰	۳,۴۳۲,۴۵۱	٪ ۵۰,۰۰۰	۷,۵۹۴,۹۰۲	٪ ۵۰,۰۰۰	۹,۸۳۱,۰۳۳	٪ ۵۰,۰۰۰	۹,۸۳۱,۰۳۳	٪ ۵۰,۰۰۰	۹,۸۳۱,۰۳۳	٪ ۵۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۲,۸۸۲,۳۸۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۲,۳۸۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۳,۵۵۷,۹۱۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۵,۷۸۲,۲۹۳	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۵,۷۸۲,۲۹۳	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۵,۷۸۲,۲۹۳	٪ ۱۰۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۱,۸۵۰,۲۳۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۰,۲۳۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۱۲,۰۰۴,۶۱۲	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۴,۶۱۲	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۵۹۴	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۴۹,۴۲۷	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۴۹,۴۲۷	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۴۹,۴۲۷	٪ ۱۰۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۵,۵۵۸,۵۲۹	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۵,۵۵۸,۵۲۹	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۲,۴۶۷	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۲۲,۰۰۰	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۲۲,۰۰۰	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۲۲,۰۰۰	
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۱۰۰,۹۹۹	٪ ۲۰,۰۰۰	۵۰۰,۹۹۹	٪ ۲۰,۰۰۰	۸۵۵,۹۵۳	٪ ۲۰,۰۰۰	۳۳۷,۹۸۱	٪ ۲۰,۰۰۰	۳۳۷,۹۸۱	٪ ۲۰,۰۰۰	۳۳۷,۹۸۱	٪ ۲۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۱۵,۸۹۸,۳۲۹	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۹۸,۳۲۹	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰,۴۲۴	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲۸,۱۲۳,۰۸۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲۸,۱۲۳,۰۸۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲۸,۱۲۳,۰۸۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۱۳۲,۵۳۲,۶۲۹	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۱۳۰,۶۳۶	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲۸۳,۸۰۱,۳۲۵	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۳۶۲,۸۱۲,۰۴۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۳۶۲,۸۱۲,۰۴۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۳۶۲,۸۱۲,۰۴۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۲۳,۲۰۲,۱۵۶	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۳,۵۲۳,۲۱۵	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۴,۰۳۳,۳۲۳	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۱,۳۷۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۱,۳۷۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۱,۳۷۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۱۰,۷۱۸,۵۵۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۱۸,۵۵۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۱۲,۴۸۱,۵۵۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲۲,۹۵۴,۱۷۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲۲,۹۵۴,۱۷۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲۲,۹۵۴,۱۷۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۳,۳۸۰,۸۱۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۳,۳۸۰,۸۱۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۴۵۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۹,۳۵۰,۵۶۹	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۹,۳۵۰,۵۶۹	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۹,۳۵۰,۵۶۹	٪ ۱۰۰,۰۰۰
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	-	-	۸۵۷,۷۹۰	-	۸۵۶,۱۷۸	-	۱۲,۵۵۸,۱۸۲	-	۱۲,۵۵۸,۱۸۲	-	۱۲,۵۵۸,۱۸۲	-
سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای	۱۸۰,۴۹۱,۵۸۲	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۲۵۸,۵۳۲,۹۴۶	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۳۱۴,۵۳۲,۵۲۸	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۵۵۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۵۵۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۵۵۱	٪ ۱۰۰,۰۰۰

تعمیرات مشترک بین بیت اعتبارات باز شده (ضریب تبدیل ۲۰)

تعمیرات مشترک بین بیت اعتبارات با (ضریب تبدیل ۵۰)

تعمیرات (سایر) ضریب تبدیل ۷۵

حسابهای انعامی

سایر دارائیه

حسابهای داخلی

بندهای ارزی

مطالبات ارزی

اموال منقول و غیر منقول

سهولت‌های دولتی غیر بصره‌ای

سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای

سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای

سهولت‌های اعتباری دولتی غیر بصره‌ای

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۸- اندوخته ها

اندوخته ها شامل اقلام ذیل می‌باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۸-۱	اندوخته قانونی
۱.۴۴۶.۰۲۱	۲.۱۳۶.۴۶۶	۲.۲۹۶.۸۷۵	۳.۱۹۷.۴۴۵	۲۸-۲	سایر اندوخته ها
۴۵۱.۷۶۳	۴۲۷.۴۴۶	۱.۶۵۶.۴۶۴	۱.۶۱۰.۲۰۴	۲۸-۳	اندوخته سرمایه ای
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۲۰	۲۰۳.۵۱۹		
۲.۱۰۱.۳۰۳	۲.۷۶۷.۴۳۱	۴.۱۵۶.۸۵۹	۵.۰۱۱.۱۶۸		

۲۸-۱- اندوخته قانونی:

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۷۲۱.۴۴۵	۱.۴۴۶.۰۲۱	۱.۵۳۶.۹۴۲	۲.۵۰۳.۰۱۴	انتقال از سود قابل تخصیص
۶۲۱.۲۸۲	۵۷۱.۹۳۱	۶۵۶.۶۴۰	۵۷۵.۹۱۷	افزایش (کاهش)
۱۰۳.۲۹۴	۱۱۸.۵۱۴	۱۰۳.۲۹۳	۱۱۸.۵۱۴	
۱.۴۴۶.۰۲۱	۲.۱۳۶.۴۶۶	۲.۲۹۶.۸۷۵	۳.۱۹۷.۴۴۵	

۲۸-۲- سایر اندوخته ها:

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ابتدای دوره
۴۱.۷۷۱	۴۵۱.۷۶۳	۱.۱۹۲.۱۵۲	۱.۶۳۴.۵۲۱	کاهش
۴۰۹.۹۹۲	(۲۴.۳۱۷)	۴۴۴.۳۱۲	(۲۴.۳۱۷)	
۴۵۱.۷۶۳	۴۲۷.۴۴۶	۱.۶۵۶.۴۶۴	۱.۶۱۰.۲۰۴	

۲۸-۳- مبلغ ۲۰۴ میلیارد ریال نیز به عنوان اندوخته سرمایه ای در حسابهای بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) منظور شده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۹- نتیجه تغییرات ناشی از یکسان سازی نرخ ارز

نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز به مبلغ ۱,۲۴۵ میلیارد ریال ناشی از یکسان سازی نرخ ارز در ابتدای سال ۱۳۸۱ به موجب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد و با تأیید صحت عملیات انجام شده توسط سازمان حسابرسی و در بخش حقوق صاحبان سهام منظور شده است.

۳۰- نتیجه ناشی از تسعیر دارائیه‌ها و بدهیه‌های ارزی

نتیجه ناشی از تسعیر دارائیه‌ها و بدهیه‌های ارزی به مبلغ ۱,۹۷۷ میلیارد ریال بر اساس مفاد بخشنامه شماره م/ب/۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا بعنوان حقوق صاحبان سهام منظور گردیده است.

۳۱- سهم اقلیت

سهم اقلیت در شرکتهای فرعی متعلق به شرکتهای کارگزاری بانک صادرات ایران و صرافی سپهر به ترتیب ۳۳ و ۲۹ درصد میباشد.

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۴۰۰	۱۹,۴۰۰	سرمایه
۲,۰۷۰	۴,۵۹۹	سود و زیان انباشته
-	۱,۳۱۱	اندوخته ها
۲۱,۴۷۰	۲۵,۳۱۰	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

الف - درآمد بانک از فعالیتهای مشاع

۳۲- سود و وجه التزام دریافتی

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

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸		
۵,۴۰۶,۷۴۴	۸,۳۱۶,۹۴۶	۱۴,۳۳۱,۷۹۴	۲۰,۲۸۵,۳۳۷	۳۲-۱	سود دریافتی تسهیلات
۱,۸۳۲,۴۴۴	۲,۲۵۹,۸۸۷	۴,۸۵۲,۷۱۱	۶,۳۳۸,۲۱۷		وجه التزام دریافتی از تسهیلات
۲,۰۸۷,۱۴۰	۲,۶۶۱,۸۰۳	۱,۸۷۴,۲۰۰	۲,۷۲۹,۳۴۲		درآمد اوراق مشارکت
-	۸,۵۹۶	۲,۴۱۲,۴۶۹	۷۵۷,۴۰۹		سود دریافتی از محل سرمایه گذاریها
۱۴۴,۹۶۵	۱۵۲,۱۲۶	۱۴۴,۹۶۵	۱۵۲,۱۲۵		سود دریافتی بابت تسهیلات اعطائی به بانکها
۹,۴۷۱,۲۹۳	۱۳,۳۹۹,۳۵۸	۲۳,۶۱۶,۱۳۹	۳۰,۱۶۲,۴۳۰		

۳۲-۱- سود دریافتی تسهیلات از اقلام زیر تشکیل شده است:

بانک صادرات ایران		گروه		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۲,۲۴۶,۸۷۰	۳,۴۳۷,۲۶۹	۷,۰۸۷,۳۵۷	۹,۲۳۳,۰۳۰	فروش اقساطی
۱,۱۲۶,۱۸۰	۲,۷۵۹,۴۷۲	۳,۵۱۲,۱۹۵	۷,۴۴۰,۳۴۴	مشارکت مدنی
۱,۱۲۷,۲۰۶	۱,۱۱۶,۷۰۱	۱,۹۰۸,۵۳۱	۱,۹۰۶,۴۶۴	مشاربه
۵۴۶,۹۰۶	۵۸۹,۷۳۱	۹۵۳,۳۸۳	۹۲۰,۵۱۸	جعاله
۲۰۲,۸۳۹	۲۴۸,۵۶۰	۶۶۰,۶۹۷	۵۲۴,۶۴۴	سلف
۱۳,۷۹۹	۴۴,۹۸۸	۱۳,۷۹۸	۱۰۹,۴۱۶	مشارکت حقوقی
۱۱۰,۳۳۷	۶۲,۵۴۲	۱۳۴,۸۸۰	۸۷,۸۴۸	اجاره به شرط تملیک
۳۲,۵۰۷	۵۷,۶۸۳	۶۰,۹۵۳	۶۳,۰۷۳	سایر
۵,۴۰۶,۷۴۴	۸,۳۱۶,۹۴۶	۱۴,۳۳۱,۷۹۴	۲۰,۲۸۵,۳۳۷	

۳۳- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح ذیل می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۷۸,۸۴۲	۱۰۹,۷۱۲	۲۳۲,۸۹۵	۲۴۷,۷۳۰	جایزه سپرده قانونی مرتبط با سپرده های مدت دار
۷۸,۸۴۲	۱۰۹,۷۱۲	۲۳۲,۸۹۵	۲۴۷,۷۳۰	

سایر درآمدها به مبلغ ۲۴۷/۷ میلیارد ریال مربوط به جایزه سپرده قانونی شبکه بانک صادرات ایران بوده و طبق بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا با نرخ ۱ درصد به میانگین مانده سپرده قانونی محاسبه و در حسابها منظور شده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

ب- درآمد های غیر مشاع

۳۴- سود و وجه التزام دریافتی

سود و وجه التزام دریافتی برای درآمدهای غیر مشاع شامل اقلام زیر می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۱,۵۲۱,۱۰۸	۱,۱۵۰,۲۷۸	۲,۱۱۷,۴۱۹	۲,۰۷۴,۰۳۹	وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
۶۹۱,۷۱۷	۱,۳۲۷,۶۲۶	۶۹۱,۷۱۷	۱,۳۲۷,۶۲۶	بهره اسناد نزولی خریداری شده توسط شعب خارج
۱,۳۳۶,۹۷۸	۱,۲۰۶,۳۸۴	۱,۳۳۶,۹۷۸	۱,۲۰۶,۳۸۴	وام و اعتبارات و رسید امانی (T/R)
۹۷۰,۵۷۷	۱,۰۲۴,۸۲۲	۹۷۰,۵۷۷	۱,۰۲۴,۸۲۱	بهره اضافه برداشت و اعتبار در حساب جاری بانکهای خارج
۱۹۰,۳۳۷	۷۵۲,۷۴۲	۱۹۰,۳۳۷	۷۷۶,۴۸۴	سود دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز
۹۷,۸۹۱	۱۲۵,۰۵۵	۶۲۵,۸۰۸	۶۹۷,۰۱۱	قرض الحسنه و وجه التزام دریافتی
-	-	۸۲۱,۳۷۹	۵۹۷,۹۴۴	درآمد plc و تاشکند
۷۳۱,۶۰۲	۵۷۷,۱۶۴	۷۳۱,۶۰۲	۵۷۷,۱۶۴	سود دریافتی شعب بانکهای داخل
۲۵۶,۸۱۱	۳۴۶,۳۷۰	۳۱۷,۵۰۹	۳۴۶,۳۶۹	بهره اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۰۲۷,۲۷۷	۲۶۷,۷۷۷	۱,۰۷۴,۰۷۳	۲۶۷,۷۷۷	سود وام و اعتبار اعطایی به بانکها
۱۲۴,۸۸۰	۴۷,۰۹۲	۱۲۴,۸۸۰	۴۷,۰۹۲	سود سپرده گذاری مدت دار
۴۶,۸۶۸	۲۴,۰۲۳	۸۰,۲۴۳	۴۲,۱۷۹	جایزه سپرده قانونی مرتبط با سایر سپرده ها
۴۱,۳۹۴	۲۶,۲۹۹	۴۱,۳۹۴	۲۶,۳۰۰	سود اوراق قرضه
۹۳۹,۷۰۰	-	-	-	سود مزاد منابع
۱۸۴,۲۱۹	۸۱,۰۹۵	-	-	سود دریافتی از استانها
۳۶۹,۸۹۶	۳۲۲,۶۰۶	۸۷,۱۲۹	۷۵,۲۱۳	سود سهام و مشارکتهای خارجی (plc, تاشکند و فیوچر و آربن بانک)
۳۱,۵۰۹	۱۳,۴۸۲	۳۱,۵۲۵	۱۷,۳۸۳	سایر
۸,۵۶۲,۷۶۴	۷,۲۹۲,۸۱۵	۹,۲۴۲,۵۷۰	۹,۱۰۳,۷۸۶	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳۵- کارمزد دریافتی

کارمزد دریافتی از اقلام زیر تشکیل شده است:

بانک صادرات ایران		گروه		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۲۱۴.۹۴۱	۲۷۹.۱۵۷	۴۱۹.۲۲۴	۶۸۲.۵۹۱	کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی
۴۱۴.۲۸۷	۵۴۰.۰۷۱	۴۱۴.۲۸۷	۵۴۰.۰۷۱	کارمزد دریافتی امور بین الملل
۱۲۷.۳۲۰	۱۶۳.۰۵۹	۴۶۳.۸۰۸	۵۱۹.۶۶۹	کارمزد ضمانت نامه ها
۲۲۲.۷۶۴	۲۲۵.۵۵۱	۲۲۲.۷۶۴	۲۲۵.۶۹۴	کارمزد دریافتی از شعب خارج و کارگزاران
۲۱.۵۷۵	۷۲.۲۹۴	۲۹.۸۹۶	۲۰۸.۲۷۵	کارمزد حواله ها
۳۵.۴۳۴	۷۶.۸۸۳	۷۱.۰۱۰	۲۰۰.۱۸۶	کارمزد وجوه آب و برق و تلفن و گاز
۷.۵۵۶	۱۹.۱۰۹	۳۰.۲۲۱	۱۱۷.۷۰۹	کارمزد شتاب
۱۰۳.۱۲۰	۱۰۰.۸۴۶	۱۰۳.۱۲۰	۱۰۰.۸۴۵	کارمزد اسناد نزولی و خریداری
۳۳.۴۱۶	۸۲.۵۱۱	۴۶.۰۸۹	۸۶.۶۴۷	کارمزد حق عاملیت
۳۸.۶۵۸	۳۶.۵۵۸	۱۳۰.۵۲۸	۵۹.۲۹۶	کارمزد امور ارزی
۲۹.۱۴۲	۲۱.۴۴۱	۴۲.۴۰۱	۳۴.۹۹۴	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی (نمایندگی بانک مرکزی)
۳۸.۰۶۵	۵.۴۶۲	۳۸.۰۶۵	۵.۴۶۲	کارمزد شعب داخل
۴۳.۷۴۵	۸۸.۹۳۵	۱۸۲.۴۵۲	۳۳۶.۶۸۵	سایر کارمزدها
۱.۳۳۰.۰۲۳	۱.۷۱۱.۸۷۷	۲.۱۹۳.۸۶۵	۳.۱۱۸.۱۲۴	

۳۶- سایر درآمدها

سایر درآمد ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

بانک صادرات ایران		گروه		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۴۷.۲۴۸	۴۱۵.۰۳۲	۹۸.۶۱۳	۴۲۳.۶۸۱	فروش اموال منقول و غیر منقول
۱۵۷.۵۵۰	۱۴۵.۸۵۵	۱۵۷.۵۵۰	۱۴۵.۸۵۵	درآمد متفرقه شعب خارج
۷.۹۱۷	۱۴.۰۳۲	۱۹.۱۹۵	۱۳۶.۹۸۴	ارزیابی اموال و وثایق
۷۹.۰۲۳	۶۹.۴۶۷	۷۹.۰۲۳	۶۹.۴۶۷	سود معاملات ارزی (شعب خارج)
۸.۲۹۱	۳۹.۶۵۳	۳۱.۵۲۲	۶۳.۴۹۱	درآمد کارشناسی
۱۵.۸۴۱	۸.۹۵۵	۲۸.۵۳۰	۱۶.۵۶۰	پست و تلگراف و تلفن
۱۱۵.۰۳۵	۱۳۸.۴۷۴	۴.۶۱۸	۱.۷۰۷	درآمد حاصل از اجاره محل
۶۷۵.۵۶۴	-	۶۸۰.۴۲۳	-	نتیجه معاملات ارزی
۱۰۵.۴۸۴	۴۹.۱۴۰	۳۹۲.۹۲۸	۸۹۷.۲۶۴	سایر
۱.۳۱۱.۹۵۳	۸۸۰.۶۰۸	۱.۴۹۲.۴۰۲	۱.۷۵۵.۰۰۹	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳۷- درآمد حاصل از خدمات ارائه شده شرکتها

درآمد حاصل از خدمات ارائه شده به مبلغ ۴,۲۵۳ میلیارد ریال ، عمدتاً مربوط به شرکت صرافی سپهر به مبلغ ۴,۲۴۲ میلیارد ریال بابت فروش ارز به صورت حواله ای و بر اساس نرخ مرجع بانک مرکزی یا نرخ های توافقی با مشتری است.

۳۸- بهای تمام شده خدمات ارائه شده شرکتها

بهای تمام شده خدمات ارائه شده به مبلغ ۴,۲۳۵ میلیارد ریال کلاً مربوط به شرکت صرافی سپهر می باشد.

۳۹- سود پرداختی (باستثناء سود سپرده گذاران)

سود پرداختی (باستثناء سود سپرده گذاران) به مبلغ ۳,۹۱۰ میلیارد ریال از اقلام زیر تشکیل شده است :

بانک صادرات ایران		گروه		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۳۱,۴۰۰	۱,۲۰۵,۳۰۱	۱,۶۰۱,۷۷۸	۱,۴۷۱,۳۳۴	سود پرداختی (بابت استفاده از منابع بانکها)
۲,۳۰۰,۳۲۹	۱,۶۳۱,۹۶۵	۲,۳۰۰,۳۲۷	۱,۵۹۲,۱۸۹	سود پرداختی توسط شعب خارج از کشور
۱,۴۰۸,۱۳۲	۹۷۳,۲۶۵	۱,۴۸۵,۸۲۸	۸۴۶,۹۰۱	سود پرداختی به سپرده های ارزی
-	۱۲۰,۰۰۰	-	-	سود پرداختی بابت استفاده از منابع بانکهای صادرات استانها
۵,۶۳۹,۸۶۱	۳,۹۳۰,۵۳۱	۵,۳۸۷,۹۳۳	۳,۹۱۰,۴۲۴	

۴۰- کارمزد پرداختی

کارمزد پرداختی به مبلغ ۷۶ میلیارد ریال شامل مبلغ ۵۶ میلیارد ریال کارمزد پرداختی بابت دستگاههای خودپرداز، pos, pin pad و ایران چکهای مبادله شده از طریق اتاق پایاپای و مبلغ ۲۰ میلیارد ریال کارمزد پرداختی توسط شعب خارج از کشور می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴۱- هزینه کل

هزینه کل از اقلام زیر تشکیل شده است:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸		
۱,۸۴۴,۷۸۳	۲,۶۸۵,۷۱۸	۶,۳۲۳,۴۶۳	۸,۴۳۷,۱۲۹	۴۱-۱	هزینه پرسنلی
۱,۶۵۳,۴۷۰	۱,۷۷۲,۹۵۱	۳,۵۵۰,۶۳۸	۳,۹۸۵,۶۵۱	۴۱-۲	هزینه های اداری و عمومی
۶۱۷,۲۴۷	۷۵۴,۷۸۵	۲,۳۱۶,۴۱۸	۱,۴۹۳,۱۶۴	۴۱-۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳۵۶,۶۸۴	۴۰۹,۷۴۲	۵۳۴,۲۵۷	۶۴۱,۶۵۷		هزینه استهلاك
-	-	۷,۴۵۹	-		هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری
۴۸۴,۵۱۷	۳۶۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۷۹۶	۳۶۰,۰۰۰		ارزش فعلی تمهيدات به صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها
۴,۹۵۶,۷۰۱	۵,۹۸۳,۱۹۶	۱۳,۹۳۳,۰۳۱	۱۴,۹۱۷,۶۰۱		

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

بانک صادرات ایران		گروه		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۸۸۱,۰۹۸	۱,۱۸۷,۸۹۷	۲,۶۷۰,۴۳۶	۳,۸۹۸,۷۳۶	فوق العاده ها شاغلین
۴۸۹,۸۱۳	۶۱۵,۵۸۶	۱,۴۷۷,۹۰۸	۱,۷۵۳,۱۷۹	حقوق و دستمزد شاغلین
۱۳۸,۶۶۸	۴۳۷,۲۴۸	۴۹۳,۸۴۶	۱,۲۶۲,۵۳۹	پاداش پایان خدمت (بازنشستگی)
۱۲۵,۱۵۱	۱۷۴,۲۰۲	۵۳۵,۵۲۲	۶۸۷,۵۲۲	پس انداز و بازنشستگی
۱۸۷,۶۹۱	۲۱۲,۷۹۰	۵۷۵,۴۱۷	۶۲۲,۱۴۵	مزایا و کمکها
۲۲,۳۶۲	۵۷,۹۹۵	۵۷,۰۳۳۴	۲۱۳,۰۰۸	عیدی و پاداش
۱,۸۴۴,۷۸۳	۲,۶۸۵,۷۱۸	۶,۳۲۳,۴۶۳	۸,۴۳۷,۱۲۹	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴۱-۲- هزینه های اداری و عمومی به شرح زیر تفکیک می شود :

بانک صادرات ایران		گروه		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۴۹۷.۴۳۲	۵۴۱.۴۱۶	۱.۲۵۴.۳۸۷	۱.۶۰۲.۴۱۰	هزینه قراردادی
۲۴۷.۵۰۱	۲۴۶.۸۶۹	۷۶۸.۶۰۰	۷۸۲.۶۶۴	ماشین های حسابداری
۵۹۶.۹۴۵	۶۵۳.۵۲۵	۵۹۶.۹۴۵	۶۵۳.۵۲۵	مالیات - شعب خارج
۴۰.۹۲۴	۴۱.۶۵۷	۱۴۲.۸۶۱	۱۵۵.۹۰۳	سوخت، آب و روشنایی
۲۰.۲۰۴	۲۲.۱۶۸	۱۳۱.۸۰۸	۱۲۷.۴۷۸	مواد مصرف شدنی
۱۱.۹۴۱	۲۳.۷۸۳	۱۰۴.۰۰۱	۱۱۰.۱۴۹	سفر و ماموریت
۴۵.۶۲۲	۵۰.۵۶۰	۹۲.۸۴۷	۱۰۲.۲۵۵	اجاره
۷۰.۸۳۰	۹۳.۰۲۳	۱۸۳.۸۸۲	۱۰۱.۸۷۶	پرداختهای انتقالی
۳۶.۴۱۶	۳۸.۹۵۶	۲۴.۳۳۵	۸۶.۸۷۲	ارتباطات و مخابرات
۳.۷۴۸	۱۲.۰۰۱	۵.۵۷۷	۲۵.۵۳۷	مالیات بر ارزش افزوده
۷.۵۱۹	۵.۷۲۴	۲۳.۴۵۱	۲۳.۶۶۷	پذیرایی و تشریفات
۱.۶۰۳	۱.۶۷۷	۶.۴۹۶	۶.۹۰۸	حمل و نقل
۷۲.۷۸۵	۴۱.۵۹۲	۲۱۵.۴۴۸	۲۰۶.۴۰۷	سایر
۱.۶۵۳.۴۷۰	۱.۷۷۲.۹۵۱	۳.۵۵۰.۶۳۸	۳.۹۸۵.۶۵۱	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳-۴۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر می باشد:

گروه

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۴.۷۸۶	۶۱۷.۲۴۷	۳-۴۱-۱
۷۳۷.۳۹۱	۱.۶۹۹.۱۰۷	
۹۸۷	۶۴	
۱.۴۹۳.۱۶۴	۲.۳۱۶.۴۱۸	

هزینه مطالبات مشکوک الوصول در شرکت اصلی (بانک صادرات ایران)
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول در بانکهای صادرات استان
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول (تاشکند)

۱-۳-۴۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول در شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	ذخیره مشخص	ذخیره عمومی
۳۵.۶۶۰	۱۶.۷۰۸	-	۱۶.۷۰۸
۸۸۰.۸۳۱۸	۸۸۴۹.۳۱۰	۷.۴۵۶.۲۱۹	۱.۳۹۳.۰۹۱
۵۷.۹۰۰	۶۳.۱۹۵	۶۳.۱۹۶	-
۸۹.۵۶۴	۲۵۷.۱۶۸	-	۲۵۷.۱۶۸
۸.۹۹۱.۴۴۲	۹.۱۸۶.۳۸۱	۷.۵۱۹.۴۱۵	۱.۶۶۶.۹۶۷
۱۵۷.۵۰۰	۱۵۸.۳۸۲	۱۴۶.۱۲۸	۱۲.۲۵۳
۲.۳۶۷.۴۷۶	۲.۸۹۶.۳۸۲	۲.۵۹۷.۴۲۱	۲۹۸.۹۶۱
۱۱.۵۱۶.۴۱۸	۱۲.۲۴۱.۱۴۵	۱۰.۲۶۲.۹۶۴	۱.۹۷۸.۱۸۱
(۱۰.۸۶۹.۵۳۶)	(۱۱.۵۱۶.۴۱۸)	(۱۰.۰۲۳.۹۱۹)	(۱.۴۹۲.۴۹۹)
(۲۹.۶۳۵)	۳۰.۰۵۸	۳۰.۰۵۸	-
(۱۰.۸۹۹.۱۷۱)	(۱۱.۴۸۶.۳۶۰)	(۹.۹۹۳.۸۶۱)	(۱.۴۹۲.۴۹۹)
۶۱۷.۲۴۷	۷۵۴.۷۸۵	۲۶۹.۱۰۳	۴۸۵.۶۸۲

وام اعطائی به بانکها
 تسهیلات اعطائی و عقود اسلامی و مطالبات از دولت
 سایر دارائیها (سواء استفاده مالی)
 مطالبات از دولت
 شعب ایران
 مناطق آزاد تجاری
 شعب خارج
 جمع ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ابتدای سال ۸۸ شعب
 ایران و مناطق آزاد
 تعدیلات ذخیره شعب خارج و حسابداری ارزی
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تامین شده
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴۲- سایر هزینه ها

سایر هزینه ها به مبلغ ۵۰۷ میلیارد ریال شامل مبلغ ۴۷۹ میلیارد ریال هزینه جوایز قرض الحسنه و مبلغ ۲۸ میلیارد ریال نتیجه معاملات ارزی می باشد.

۴۳- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۴۳-۱- خالص سایر درآمدها و هزینه عملیاتی به مبلغ ۴ میلیارد ریال مربوط به شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران و صرافی سپهر و بانک صادرات PLC می باشد.

۴۴- سود پرداختی به سپرده گذاران

سود پرداختی به سپرده گذاران مربوط به شبکه بانک صادرات ایران و بر اساس میانگین هفتگی منابع آزاد در طی سال ۱۳۸۸ و درآمد مشاع همان دوره در بانک صادرات ایران و بانکهای صادرات استانها بشرح یادداشت توضیحی شماره ۳، محاسبه و در صورت حساب سود و زیان ارائه گردیده است:

بانک صادرات ایران		گروه		
سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۵۶۰۴۶۵۴	۸۶۳۵۳۶۸	۱۴۰۲۵۶۳۲۸	۱۹۰۴۰۶۱۰۷	سود سهم سپرده گذاران
(۵۰۵۲۵۰۱۱۶)	(۸۰۶۳۵۳۶۸)	(۱۴۰۵۸۱۰۰۰)	(۱۹۰۴۰۶۱۰۷)	خالص سهم سپرده گذاران
۷۹۰۵۳۸	-	۱۹۸۰۲۲۸	-	کسری پرداخت
(۷۹۰۵۳۸)	-	(۱۹۸۰۲۲۸)	-	حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری
-	-	-	-	مابه التفاوت علی الحساب پرداختی تا قطعی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴۵- تعدیلات مربوط به سنوات قبل

تعدیلات مربوط به سنوات قبل به شرح زیر می باشد:

گروه		
	سال ۱۳۸۸	
	میلیون ریال	
		اقلام بدهکار:
	(۱۳.۲۲۴)	زیان فروش سرقفلی
	(۱۹.۵۸۹)	سود گواهی سپرده
	(۵۷.۲۶۹)	تعدیل سود تعهد دولت
	(۱۰۳.۱۱۷)	مالیات عملکرد بانک های صادرات استان ها
	(۱۳۵.۱۱۹)	هزینه های پرسنلی
	(۲۶۳.۶۱۲)	پاداش یک ماه مرخصی استحقاقی و حق جذب مناطق محروم
	(۲۹۲.۴۲۳)	تعدیلات مربوط به قبل از سال مورد گزارش
	(۷۰.۴۸۶)	برگشت سود تعهدی
	(۱۰.۱۴۳)	هزینه های اداری
	(۱۰۰.۲۳۰)	سایر
(۱۰۰۶۵.۲۱۲)		جمع اقلام بدهکار
		اقلام بستانکار:
	۲۰.۵۷۰	سود و کارمزد دریافتی
	۸۰.۲۱	کارمزد مربوط به نگهداری حسابهای دولتی
۲۸.۵۹۱		جمع اقلام بستانکار
(۱۰۰۳۶.۶۲۱)		تعدیلات مربوط به سنوات قبل

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

* به منظور ارائه تصویر مناسب‌تر از وضعیت مالی و نتایج عملیات، اقلام مقایسه‌ای مربوط به صورتهای مالی که اصلاح و ارائه مجدد شده‌است در قالب جدول ذیل ارائه می‌گردد.

یادداشت	مانده طبق گزارش سال قبل	تعدیلات	مانده اصلاح شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها:			
۶	۵۰۴۰.۲۵۱	۵۶۱.۴۷۹	۵۶۰۱.۷۳۰
نقد			
۷	۴۹.۸۱۷.۷۰۵	(۴.۵۸۶.۲۸۶)	۴۵.۲۳۱.۴۱۹
مطالبات از بانک مرکزی			
۸	۲۶.۴۲۹.۱۹۷	(۵.۱۲۷.۶۶۶)	۲۱.۳۰۱.۵۳۱
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری			
۹	۲۹.۰۲۰.۵۲۳	(۶.۷۳۶.۴۶۴)	۲۲.۲۸۴.۰۵۹
مطالبات از دولت			
۱۰	۲.۱۶۹.۹۹۴	۸۴۰.۲۰۰	۳.۰۱۰.۱۹۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی			
۱۱	۲۶۰.۷۷۰.۳۲۵	(۴۹.۲۰۸.۸۴۳)	۲۱۱.۵۶۱.۴۸۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی			
۱۲	۳۶.۹۶۵.۱۲۳	(۸.۱۲۶.۳۹۰)	۲۸.۸۳۸.۷۳۳
مطالبات بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی			
۱۳	۸.۰۳۳.۵۱۲	۳۵۳۸.۳۰۲	۱۱.۵۷۱.۸۱۴
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه			
۱۴	۴.۱۹۹.۲۷۹	(۱.۰۷۳.۴۵۸)	۳.۱۲۵.۸۲۱
سرمایه گذاریها و مشارکتها			
۱۶	۲۱.۸۲۹.۱۱۵	(۹۲۲.۸۸۲)	۲۰.۹۰۶.۲۳۳
داراییهای ثابت			
۱۷	۲۳.۰۵۰.۳۲۸	(۲.۹۶۱.۴۲۴)	۲۰.۰۸۸.۹۰۴
سایر داراییها			
۱۵	۵۰.۲۴۰.۰۰۶	(۲۸۶.۹۹۰)	۴.۷۳۷.۰۱۶
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته			
	۴۷۲.۳۴۹.۳۵۸	(۷۴.۰۹۰.۴۲۲)	۳۹۸.۲۵۸.۹۳۶
جمع داراییها:			
بدهی ها:			
۱۹	۲۲.۴۳۸.۴۴۴	۸.۱۶۴.۳۵۹	۳۰.۶۰۲.۸۰۳
بدهی به بانک مرکزی			
۲۰	۶۲.۱۰۳.۲۴۹	(۳۳.۰۷۰.۴۱۱)	۲۹.۰۳۲.۸۳۸
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری			
۲۱	۷۵.۰۸۲.۶۹۴	(۴.۸۵۷.۸۱۰)	۷۰.۲۲۴.۸۸۴
سپرده های دیداری			
۲۲	۳۰.۱۲۶.۷۱۲	(۳.۸۶۱.۹۰۱)	۲۶.۲۶۴.۸۱۱
سپرده های پس انداز و مشابه			
۲۳	۱۸۴.۷۶۱.۴۵۷	(۴۸.۳۲۵.۴۳۵)	۱۳۶.۴۳۶.۰۲۲
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			
۲۴	۲۴.۷۴۱.۸۷۰	۱۵.۱۶۱.۸۲۸	۳۹.۹۰۳.۶۹۸
سایر سپرده ها			
۲۶	۲۶.۴۱۰.۳۳۸	(۳.۷۱۰.۴۳۳)	۲۲.۶۹۹.۹۰۵
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی			
	۲۵.۵۴۹.۲۴۹	۱.۴۵۹.۰۰۰	۲۷.۰۰۸.۲۴۹
ذخایر و سایر بدهی ها			
	(۸۶۶۱.۰۷۶)	(۲.۸۸۹.۱۰۰)	(۱۱.۵۵۰.۱۷۶)
اقلام در راه			
	۴۴۲.۵۵۲.۹۳۷	(۷۱.۹۲۹.۹۰۳)	۳۷۰.۶۲۳.۰۳۴
جمع بدهی ها:			
حقوق صاحبان سهام:			
	۴.۷۳۴.۶۰۳	(۱.۰۴۹.۹۰۶)	۳.۶۸۴.۶۹۷
سود (زیان) انباشته			
۲۷	۱۶.۸۰۳.۰۰۰	-	۱۶.۸۰۳.۰۰۰
سرمایه			
۲۸	۵۰.۱۱۱.۱۶۸	(۸۵۴.۳۰۹)	۴.۱۵۶.۸۵۹
اندوخته ها			
۲۹	۱.۲۴۵.۱۴۴	-	۱.۲۴۵.۱۴۴
نتیجه تغییرات ناشی از یکسان سازی نرخ ارز			
۳۰	۱.۹۷۷.۱۹۶	(۲۵۲.۴۶۴)	۱.۷۲۴.۷۳۲
نتیجه ناشی از تسعیر داراییها و بدهی های ارزی			
۳۱	۲۵.۳۱۰	(۳.۸۴۰)	۲۱.۴۷۰
سهم اقلیت			
	۲۹.۷۹۶.۴۲۱	(۲.۱۶۰.۵۱۹)	۲۷.۶۳۵.۹۰۲
جمع حقوق صاحبان سهام:			

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴۶- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی گروه و بانک به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۷۱,۸۹۸	۳,۸۶۹,۳۰۰	سود عملیاتی
۱,۸۷۵,۰۰۳	۱,۲۰۵,۳۰۱	سود پرداختنی بابت تامین مالی
۵۳۹,۵۵۶	۶۴۱,۶۵۷	هزینه استهلاك
۱۸۱,۸۷۴	۲۴۴,۵۴۲	(سود) زیان تسعیر ارز
(۹۸,۶۱۳)	(۴۲۳,۶۸۱)	(سود) زیان فروش دارائیهای ثابت
۵,۳۶۹,۷۱۸	۵,۵۳۷,۱۱۹	
(۳,۳۸۸,۰۱۲)	۴۹,۸۱۲,۱۰۴	خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
۲۳,۰۱۳,۸۸۷	۲۴,۵۰۶,۱۸۲	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
۵,۹۴۳,۳۵۱	۲۳,۸۱۹,۲۵۳	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۲۳,۹۷۱,۹۲۱	۴,۸۵۷,۸۱۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۳,۸۱۷,۴۱۴	۳,۸۶۱,۹۰۲	جاری اشخاص و سپرده های دیناری
(۵,۱۲۴,۶۳۳)	۳,۷۱۰,۴۳۲	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۱,۸۰۵,۵۸۲	(۱,۴۹۶,۲۱۷)	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی
(۱۶,۳۱۹,۴۸۱)	(۱۵,۱۶۱,۸۲۸)	ذخائر و سایر بدهی ها
۲۵,۶۸۹,۱۶۹	(۳۳,۰۷۰,۴۱۱)	سایر سپرده ها
۵۹,۴۰۹,۱۹۸	۶۰,۸۴۱,۲۲۷	بدهی به بانک ها
۵۶۱,۴۵۴	۳,۵۳۸,۳۰۲	خالص (افزایش) کاهش دارائیهای عملیاتی
۶,۹۱۵,۳۷۲	۲,۸۸۹,۱۰۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
(۱۲,۸۳۷,۹۳۲)	۱,۱۳۹,۵۱۹	اقلام در راه
۱۰۶,۷۴۸	(۳۲۳,۳۱۱)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
۳,۹۰۳,۸۷۱	(۲۶۱,۸۰۲)	وثایق تملیک شده
(۱,۱۶۵,۷۹۹)	(۲,۳۴۰,۰۳۱)	وام و اعتبار به بانکها
۲,۷۹۱,۷۵۱	(۳,۵۷۲,۰۸۰)	سایر دارائی ها
(۵,۶۵۳,۸۹۶)	(۵,۸۹۶,۲۶۴)	سپرده قانونی
۵,۱۴۶,۲۷۶	(۸,۱۲۶,۳۹۱)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی
(۳۱,۲۱۷,۳۷۱)	(۴۹,۲۰۸,۸۴۳)	مطالبات بانک بابت اعتبار اسنادی و پروات ارزی
(۳۱,۴۴۹,۵۲۶)	(۶۲,۰۶۱,۸۰۱)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیر دولتی
۳۳,۳۲۹,۳۹۰	۴,۳۱۶,۵۴۵	

خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۴۶- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بانک صادرات ایران

(شرکت اصلی) به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۷۷,۴۵۱	۳,۸۶۰,۸۲۲	سود عملیاتی
۳۷۳,۳۲۸	۴۲۳,۵۴۱	هزینه استهلاک
۱,۸۶۹,۹۰۸	۱,۲۰۵,۳۰۱	سود پرداختنی بابت تامین مالی
(۶۷۵,۵۶۴)	۳۱,۰۰۰	(سود) زیان تسعیر ارز
(۶۰,۴۷۱)	(۴۱۵,۰۳۲)	(سود) زیان فروش دارائیهای ثابت
۵۷,۹۶۱	۳۱۴,۸۶۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۵,۸۴۲,۶۱۳	۵,۴۲۰,۴۹۲	
		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
(۱,۶۷۷,۳۷۶)	(۱۶,۲۰۰,۸۳۴)	سایر سپرده ها
(۲,۰۳۲,۴۶۰)	۲,۳۷۲,۱۷۳	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
۱۵,۵۴۵,۴۰۶	۱۲,۴۱۲,۵۳۴	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۴,۷۸۶,۵۵۳	۱۰,۱۸۶,۱۰۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۱,۱۲۷,۱۶۰	۱,۰۰۵,۹۸۱	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۳,۶۱۹,۷۵۶	(۶۲۰,۰۱۳)	ذخائر و سایر بدهی ها
(۴,۶۴۸,۴۴۸)	۲,۷۱۱,۸۱۸	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
۱۴,۹۲۴,۰۸۸	۳۴,۸۵۸,۱۲۴	بدهی به بانک ها
۳۱,۶۴۴,۶۷۹	۴۶,۷۲۶,۸۸۴	
		خالص (افزایش) کاهش دارائیهای عملیاتی
(۲۹۹,۸۰۹)	۲,۶۰۸,۴۴۵	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۱۱,۳۵۵)	۱,۷۵۳	وثایق تملیک شده
(۴,۲۵۱,۷۴۲)	(۵,۹۱۲,۵۰۰)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی
۴,۵۵۴,۴۶۰	(۲,۲۵۰,۴۸۳)	مطالبات بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات ارزی
(۳,۴۸۹,۱۸۴)	(۵,۸۹۸,۴۳۰)	سایر دارائی ها
(۹۱,۳۴۵)	(۱,۲۵۸,۱۹۶)	سپرده قانونی
۴,۰۹۴,۰۲۰	(۳۱۹,۴۱۳)	وام و اعتبار به بانکها
(۱,۴۴۹,۶۶۳)	۲,۹۷۵,۲۵۷	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
(۸,۳۷۰,۳۳۳)	۸,۰۸۶,۶۹۵	اقلام در راه
(۱۷,۳۸۹,۳۰۷)	(۳۱,۷۲۰,۰۷۶)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیر دولتی
(۲۶,۷۰۴,۲۵۸)	(۳۳,۶۸۶,۹۴۸)	
۱۰,۷۸۳,۰۳۴	۱۸,۴۶۰,۴۲۸	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴۷-خالص افزایش وجه نقد

خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد گروه و بانک به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵۶۱.۴۷۹)	۵۶۰۱.۷۳۰	۵۰۴۰.۲۵۱	اسکناس و مسکوکات ریالی و ارزی
۴۰۰۰.۱۲۶	۳.۵۱۷.۹۲۹	۷.۵۱۸.۰۵۵	سپرده ارزی نزد بانکها
(۴.۲۳۱.۲۲۴)	۵.۲۳۰.۲۹۱	۹۹۹.۰۶۷	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.
۱.۹۹۷.۰۱۸	۱.۸۷۹.۶۹۵	۳.۸۷۶.۷۱۳	موجودی نزد بانکهای داخلی
(۱۶۳.۵۸۶)	۴۶۲.۵۷۸	۲۹۸.۹۹۲	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۷.۲۵۴.۳۱۰	۲.۱۴۱.۶۹۵	۹.۳۹۶.۰۰۵	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
(۱.۸۳۷.۰۵۵)	۳.۴۴۹.۷۸۰	۱.۶۱۲.۷۲۵	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۶.۴۵۸.۱۱۰	۲۲.۲۸۳.۶۹۸	۲۸.۷۴۱.۸۰۸	

خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۴۶۶.۹۲۸)	۲۰۲۸.۳۵۴	۱.۵۶۱.۴۲۶	اسکناس و مسکوکات ریالی و ارزی
۳.۸۶۸.۶۹۴	۳.۹۶۵.۵۷۵	۷.۸۳۴.۲۶۹	سپرده ارزی نزد بانکها
(۴.۲۳۱.۲۲۴)	۵.۲۳۰.۲۹۱	۹۹۹.۰۶۷	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.
۲.۸۳۶.۴۵۵	۶۱۵.۴۱۹	۳.۴۵۱.۸۷۴	موجودی نزد بانکهای داخلی
(۱۶۳.۵۸۵)	۴۶۲.۵۷۷	۲۹۸.۹۹۲	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۷.۲۵۴.۳۰۹	۲.۱۴۱.۶۹۶	۹.۳۹۶.۰۰۵	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
(۱.۸۳۷.۰۵۵)	۳.۴۴۹.۷۸۰	۱.۶۱۲.۷۲۵	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۷.۲۶۰.۶۶۶	۱۷.۸۹۳.۶۹۲	۲۵.۱۵۴.۳۵۸	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴۸- معاملات با اشخاص وابسته

۴۸-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت‌های مشمول تلفیق) طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	ارزش منصفانه معامله	مانده طلبی (بدهی)
شرکت کارت اعتباری ایران	مضربشترکی هیات مدیره- آئی‌سی	ایجاد و اداره شبکه های گسترده خدمات مربوط به سیستم بانکی بازاری سرمایه و ارائه خدمات مربوط به استفاده از انواع سیستمها و ابزاراز جمله دستگاه‌های خودپرداز، پایانه های فروش و کارهای اجباری برداشت اعمالت در زمینه های کسب	۲۱۹,۶۸۱	۲۱۹,۶۸۱	-
۴۸-۲- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال گزارش به شرح زیر است :	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله <td>ارزش منصفانه معامله <td>مانده طلبی (بدهی)</td> </td>	ارزش منصفانه معامله <td>مانده طلبی (بدهی)</td>	مانده طلبی (بدهی)
بانک‌های صادرات استانبول	سهیلر: بانک صادرات ایران	درآمد اجاره اموال غیر منقول بانک صادرات ایران بابت استفاده یک سال استانبول	۱۳۸,۳۷۵	۱۳۸,۳۷۵	-
بانک‌های صادرات استانبول	سهیلر: بانک صادرات ایران	مزید مشترکی سهم استانبول	۲۷,۰۳۱۹	۲۷,۰۳۱۹	-
شرکت‌های وابسته‌های اداری	مضربشترکی هیات مدیره- آئی‌سی	سرویس و تعمیر و نگهداری دستگاه‌های خودپرداز کابینرهای شعب سپهری و سستی- کسب‌کار	۱۱۹,۱۳۳	۱۱۹,۱۳۳	-
شرکت داده پردازي خودرزمي	مضربشترکی هیات مدیره- آئی‌سی	پشتیبانی و نگهداری سیستم چک در گزین سیستم جامع ایزد کارت سیستم جامع مالی	۸۲۳۱	۸۲۳۱	-

۴۹- سود انباشته در پایان سال

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

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰٪ سود خالص طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۲۵۴,۲۷۰
پیشنهادهای هیات مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیات مدیره	۲,۳۶۰,۶۰۰

به منظور تقویت پایه سرمایه، بانک در نظر دارد از محل سود انباشته پایان سال ۸۸ خود معادل ۲۰ درصد سرمایه افزایش سرمایه لحاظ نماید.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۵۰- مقایسه بودجه تصویبی و عملکرد درآمدها و هزینه ها :

مقایسه بودجه تصویبی و عملکرد درآمدها و هزینه های شعب داخل و خارج از کشور مربوط به بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) بشرح ذیل می باشد:

درصد تحقق	پیش بینی آتی سال ۱۳۸۸	عملکرد ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
% ۸۹	۳۴,۰۶۵,۱۴۹	۳۰,۴۲۸,۶۱۸	درآمد مشاع (پیش بینی بودجه)
% ۹۱	۱۵,۳۴۶,۹۹۶	۱۳,۹۷۶,۹۱۹	جمع درآمدهای غیرمشاع
			کسر می شود:
% ۹۷	(۲۰,۰۰۰,۱۴۹)	(۱۹,۴۰۶,۱۰۶)	هزینه های عملیاتی
			هزینه های پرسنلی:
% ۷۶	(۲,۲۹۸,۶۶۳)	(۱,۷۵۳,۱۷۹)	حقوق و دستمزد شاغلین
% ۷۷	(۸۱۰,۱۲۱)	(۶۲۲,۱۴۶)	مزایا و کمکها
% ۱۷۰	(۲,۲۹۸,۵۸۲)	(۳,۸۹۸,۷۳۶)	فوق العاده ها شاغلین
% ۷۸	(۸۷۶,۵۸۷)	(۶۸۷,۵۲۱)	پس انداز و بازنشستگی
% ۳۰	(۷۱۸,۱۴۶)	(۲۱۳,۰۰۸)	عیدی و پاداش
% ۱۰۶	(۳,۷۷۷,۷۱۲)	(۳,۹۸۵,۶۵۱)	هزینه های اداری و عمومی
% ۴۲	(۸۶۲,۵۰۴)	(۳۶۰,۰۰۰)	ارزش فعلی تعهدات به صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها
% ۹۶	(۶۶۷,۵۵۱)	(۶۴۱,۶۵۷)	هزینه استهلاک
% ۴۶	(۳,۲۵۶,۱۲۱)	(۱,۴۹۳,۱۶۴)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
% ۶۴	(۱۰,۱۹۰,۵۴۸)	(۶,۵۱۹,۱۳۴)	سایر هزینه ها (پیش بینی بودجه)
% ۵۵۳	(۲۲۸,۲۴۴)	(۱,۰۲۲,۵۳۸)	پاداش پایان خدمت (بازنشستگی)
% ۱۰۴	۳,۴۲۷,۲۱۷	۳,۵۶۲,۶۹۶	سود (زیان)
% ۸۳۹	۱,۸۲۰,۷۸۱	۱۵,۲۷۲,۰۱۴	جمع اموال غیرمنقول
% ۰	۲۰,۴۴۹	-	ماشین آلات
% ۴۲۰	۱۰,۵۵۵	۴۴,۳۲۹	وسایط نقلیه
% ۲,۹۷۲	۵۷,۶۹۳	۱,۷۱۴,۹۱۸	اثاثه ومنصوبات
% ۵۸۴	۲۱۲,۰۶۰	۱,۲۳۷,۸۳۰	اتوماسیون
% ۲,۲۱۴	۹۶,۳۷۴	۲,۱۳۳,۵۵۶	سرقفلی
% ۹۲۰	۲,۲۱۷,۹۱۲	۲۰,۴۰۲,۶۴۶	جمع هزینه های سرمایه ای

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۵۱- اقلام زیر خط ترازنامه:

۵۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بابت اعتبارات اسنادی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	مبلغ ارزی	میلیون ریال	
	۷۴,۸۰۷,۳۱۸	۷۳۸,۰۴۹	دلار
	۵,۷۹۹,۸۵۴	۸۷,۱۶۶	پوند انگلیس
	۹,۴۶۶,۸۷۳	۸۸,۵۹۱	فرانک سوئیس
	۱۰۸,۴۵۰,۸۹۶	۱۵۱,۲۸۹	کرون سوئد
	۲۴,۶۲۰,۱۰۳	۲۶۸,۹۵۰	یکصدین ژاپن
	۲۴۲,۷۸۲	۲,۳۶۳	دلار کانادا
	۱,۴۹۳,۸۶۵,۲۲۷	۴,۰۱۲,۵۲۲	درهم امارات
	۱,۳۹۶,۰۰۷,۳۵۶	۱۸,۹۷۸,۷۲۰	یورو
	-	۳,۷۰۲,۴۴۱	شعب خارج
	-	۴,۴۷۸,۵۹۷	سایر
		۴۲,۵۰۸,۶۸۸	

۵۱-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه های صادره به شرح زیر است :

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۰۹۲,۵۳۸	۳۶,۳۴۸,۳۹۹	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها - صادره ریالی
۵,۸۱۵,۸۱۸	۳,۵۳۹,۱۳۹	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره - ارزی
۴۵,۹۰۸,۳۵۶	۳۹,۸۸۷,۵۳۸	

۵۱-۳- سایر تعهدات به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۳۶,۲۲۳	۲,۱۴۷,۷۹۵	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات
۳,۵۹۰,۰۴۹	۱,۷۹۶,۵۸۰	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ به ارز
۶,۸۳۴,۸۶۵	۸,۸۴۵,۷۱۸	تعهدات بانک بابت معاملات سلف ارز
۱۳,۱۶۱,۱۳۷	۱۲,۷۹۰,۰۹۳	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴-۵۱- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۸۵,۶۶۷	۴,۳۶۷,۴۱۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۸,۰۱۹,۱۸۱	۸,۱۴۳,۹۰۴	تسهیلات اعطایی از محل وجوه سندیکایی
۳۸,۸۹۳	۵۹,۱۸۲	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۱۲,۵۴۳,۷۴۱	۱۲,۵۷۰,۴۹۹	

۵۲- صورت مقایسه حد مجاز و عملکرد اعتباری سال ۱۳۸۸

عملکرد مانده تسهیلات اعطایی بخش غیر دولتی شبکه بانک صادرات ایران در پایان اسفند ماه ۱۳۸۸ بر اساس بسته سیاستی- نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا. به موجب بخشنامه شماره ۸۸/۱۰۸۷ مورخ ۱۳۸۸/۰۱/۲۳ به شرح جدول ذیل می باشد:

سهم مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا.	درصد عملکرد	رشد (افزایش در مانده) (۱)-(۲)	خالص مانده تسهیلات اعطایی		شرح
			اسفند ۱۳۸۷ (۱)	اسفند ۱۳۸۸ (۲)	
٪۲۵	٪۲۳/۰۴	۵,۵۹۷,۷۴۸	۳۵,۵۵۷,۲۰۱	۲۹,۹۵۹,۴۵۳	کشاورزی
٪۳۵	٪۲۱/۹۹	۵,۳۴۱,۵۱۷	۶۱,۵۸۳,۵۷۶	۵۶,۲۴۲,۰۶۰	صنعت و معدن
٪۱۲	٪۲۶/۴۲	۵,۷۹۴,۶۸۲	۳۵,۱۶۱,۰۵۸	۲۹,۳۶۶,۳۷۶	خدمات
		۲,۲۳۶,۶۹۶	۱۸,۹۴۲,۹۹۶	۱۶,۷۰۶,۳۰۰	بازرگانی داخلی
		(۱,۶۱۱,۷۱۹)	۱,۷۶۲,۷۴۵	۳,۳۷۴,۴۶۴	واردات
٪۸	٪۱/۰۵	۲۵۴,۸۵۱	۲,۲۹۲,۱۶۷	۲,۰۳۷,۳۱۶	صادرات
٪۲۰	٪۲۷/۵۰	(۱۱۸,۳۹۱)	۱,۱۴۳,۳۲۵	۱,۲۶۱,۷۱۶	ساختمان
		۶,۸۰۰,۴۴۵	۳۵,۰۳۰,۲۹۳	۲۸,۲۲۹,۸۴۸	مسکن
٪۱۰۰	٪۱۰۰	۲۴,۲۹۵,۸۲۹	۱۹۱,۴۷۳,۳۶۲	۱۶۷,۱۷۷,۵۳۳	جمع

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۵۳- صورت وضعیت باز ارزی:

صورت وضعیت باز ارزی (شعب داخل کشور) به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۹	۲.۷۱۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی دیداری
۲۹.۰۲۶	۳۷.۲۱۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱.۸۶۹	۱.۹۴۳	سهام و مشارکتهای خارجی
۱۱.۸۲۰	۱۲.۵۱۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۳.۹۲۸	۳۷.۰۷۳	سایر
۶۶.۹۸۲	۹۱.۴۶۴	جمع داراییها
۲.۱۱۸	۲.۱۴۶	سپرده های جاری ارزی
۲۴۵	۲۷۹	سپرده های پس انداز ارزی
۲۴.۳۹۸	۲۴.۶۲۰	سپرده های مدت دار ارزی
۴۹.۵۷۶	۶۳.۰۱۴	سایر
۷۶.۳۳۷	۹۰.۰۵۹	جمع بدهی های ارزی
(۹.۳۵۵)	۱.۴۰۵	خالص وضعیت باز ارزی
(۵.۴۳۲)	(۶.۰۲۶)	کسر میشود: سرمایه پرداختی به شعب خارج و سهام و مشارکتهای خارجی
(۱۴.۷۸۷)	(۴.۶۲۱)	خالص وضعیت باز ارزی
۸.۷۷۳	۲۵.۸۷۵	سرمایه ی پایه
(/۱۶۸)	(/۱۸)	نسبت خالص وضعیت باز ارزی به سرمایه ی پایه

۵۴- تعهدات:

۵۴-۱- تعهدات سرمایه ای:

تعهدات سرمایه ای بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) در تاریخ ترازنامه بالغ بر ۲۵۱ میلیارد ریال بوده که مربوط به مابقی بهای خرید املاک و هزینه های احداث و تعمیرات اساسی ساختمانهای اداری و شعب بانک می باشد.

۵۵- بدهیهای احتمالی

بانک در تاریخ ترازنامه بجز بدهیهایی که در صورتهای مالی و یادداشت‌های همراه آن افشاء گردیده، بدهی احتمالی دیگری نداشته است.

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

در تاریخ هشتم خرداد ماه سال ۱۳۸۹ به میزان ۵٪ سهام بانک صادرات ایران (به تعداد ۸۴۰,۱۵۰,۰۰۰ سهم) به صورت بلوکی توسط سازمان خصوصی سازی از طریق شرکت بورس اوراق بهادار تهران به منظور رد دیون دولت به سازمان خدمات درمانی به فروش رسیده است.

گروه سهامداران	تعداد سهام	درصد سهام
اشخاص حقیقی	۵۸۲,۸۵۲,۹۴۵	۳,۴۷
اشخاص حقوقی	۳,۰۹۳,۹۶۰,۲۱۲	۱۸,۴۱
کارکنان	۸۴۰,۱۵۰,۰۰۰	۵
دولت جمهوری اسلامی ایران	۵,۵۶۴,۸۳۶,۸۴۳	۳۳,۱۲
شرکت سرمایه گذاری استانی	۶,۷۲۱,۲۰۰,۰۰۰	۴۰
جمع	۱۶,۸۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰