

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی
به انضمام صورتهای مالی گروه و بانک
و یادداشتهای توضیحی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۵)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	گردش حساب سود انباشته تلفیقی
۵	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۶	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۷	ترازنامه - شرکت اصلی
۸	صورت سود و زیان - شرکت اصلی
۹	گردش حساب سود انباشته - شرکت اصلی
۱۰	صورت سود و زیان جامع - شرکت اصلی
۱۱	صورت جریان وجوه نقد - شرکت اصلی
۱۲ الی ۷۱	یادداشت‌های پیوست صورتهای مالی



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 ۱۳۸۹ 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 تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد 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 - بموجب ماده ۳۱ اساسنامه صندوق بازنشستگی و ازکارافتادگی کارکنان بانکها، میزان کسری منابع صندوق و سهم هر بانک عضو از آن می‌بایست در سال مالی مورد گزارش محاسبه و اعلام می‌گردد که تا تاریخ تهیه این گزارش نتایج حاصل از آن مشخص نشده است. لیکن براساس برخی شواهد و اطلاعات موجود، نتایج حاصل از محاسبات بیانگر کسری منابع صندوق و ضرورت تعدیل حسابهای بانک بابت سهم خود بوده که میزان آن منوط به مشخص شدن نتایج حاصل از محاسبات مربوط و اعلام آن از سوی صندوق خواهد بود.



۴ - بررسی‌های بعمل آمده از وضعیت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸ و سال مالی مورد گزارش بانک، حاکی از ضرورت احتساب ذخیره کافی بابت مالیات ناشی از عدم پذیرش برخی از هزینه‌ها طبق روال سنواتی از سوی سازمان امور مالیاتی است لیکن میزان آن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل این گونه هزینه‌ها، برای این سازمان مشخص نبوده است.

۵ - براساس تصویب‌نامه شماره ۴۲/۱۵۰۰۴۲/۴۵۲۵۱/۱۵۰ مورخ ۱۳۸۹/۴/۳۰ هیئت محترم وزیران و ابلاغیه شماره ۶۲/۳۲۶۹۹۹ مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۴ وزارت امور اقتصادی و دارایی، نحوه تسویه مبلغ ۱۵۶۳۸۳۷۱ میلیون ریال (مانده پس از تهاتر بخشی از مطالبات از محل حساب ذخیره ارزی) مطالبات بانک، از طریق سهام تخصیص یافته توسط سازمان خصوصی سازی به بانک مورد گزارش، از محل مبالغ حاصل از فروش سهام مزبور و یا انتقال مالکیت، تعیین گردیده است. لذا تلقی مبلغ مزبور به عنوان مطالبات از دولت مغایر با تصویب‌نامه و ابلاغیه فوق‌الذکر بوده و اصلاح طبقه‌بندی مبلغ مزبور از سرفصل مطالبات بانک از دولت (به شرح یادداشت ۹ صورتهای مالی) به سایر داراییها ضروری می‌باشد.

۶ - به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۵ صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

۷ - به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ صاحبان سهام بانک صادرات ایران با ادغام ۲۹ بانک صادرات استانی در بانک صادرات ایران و تبدیل بانکهای استان به سرپرستی موافقت گردیده است. در این رابطه نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را نسبت به اخذ مجوزهای لازم و ثبت صورتجلسه مربوط در اداره ثبت شرکتها به منظور ادغام مذکور، جلب می‌نماید.

۸- سود انباشته گروه طبق صورتهای مالی تلفیقی کمتر از سود انباشته طبق صورتهای مالی بانک می‌باشد، لذا نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود به مورد مذکور و نیز اثرات بندهای ۳ و ۴ این گزارش جلب می‌نماید.

۹- خالص مانده تسهیلات اعطائی و مطالبات از شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی در پایان سال مالی مورد گزارش بمبلغ ۸,۶۷۲,۷۶۱ ریال شامل مبلغ ۴,۶۷۵ میلیون ریال سود و سود دیرکرد تسهیلات اعطائی بوده که در سال جاری با انتقال بخشی از بدهی آن شرکت به حساب مطالبات بانک از دولت، مورد شناسایی قرار گرفته است. با توجه به مراتب فوق هر چند با پذیرش ۵,۰۰۰ میلیارد ریال بدهی مزبور، بهبود نسبی در وضعیت مالی و عملکرد شرکت ایجاد شده لیکن قابلیت بازیافت تسهیلات و مطالبات فوق‌الذکر بدون در نظر گرفتن ارزش بالقوه دارایی‌های آن شرکت، منوط به تحقق پیش‌بینی‌های صورت‌گرفته در خصوص افزایش تولید، فروش و سودآوری شرکت در سالهای آتی خواهد بود.

۱۰- براساس مصوبه مورخ ۱۳۸۹/۴/۲۸ مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک، سود قابل تخصیص در سال ۱۳۸۸ به مبلغ ۲,۱۶۷,۵۸۷ میلیون ریال به طور خالص تقسیم و سود هر سهم جهت پرداخت به سهامداران مبلغ ۱۲۹ ریال تعیین شده است. از آنجائیکه طبق مصوبه مورخ ۱۳۸۹/۴/۲۸ مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام، محل تأمین منابع افزایش سرمایه، مطالبات نقدی سهامداران و سود انباشته تعیین شده است، لذا بانک صرفاً معادل ۱۰ درصد سود مصوب را به تعدادی از سهامداران پرداخت نموده و از مابقی مبلغ جهت تأمین منابع افزایش سرمایه استفاده شده است. ضمناً در این خصوص مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر پرداخت سود سهامداران حداکثر ظرف ۸ ماه، نیز بطور کامل رعایت نگردیده است.

۱۱- در سال مالی مورد گزارش مفاد ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر معرفی نماینده توسط یکی از اعضای شخص حقوقی هیأت‌مدیره رعایت نشده است. ضمناً به موجب تبصره ماده ۳۰ اساسنامه بانک، عدم معرفی نماینده ظرف یکماه در حکم استعفای شخص حقوقی از عضویت هیأت‌مدیره می‌باشد. لذا مفاد مواد ۱۰۷ و ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر تعداد اعضای هیأت‌مدیره حداقل ۵ نفر و دعوت باقی مانده اعضای هیئت‌مدیره، جهت تکمیل



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

اعضای هیأت مدیره نیز رعایت نشده است. شایان ذکر است شرکت کارگزاری سهام عدالت از تاریخ ۱۳۸۹/۱/۲۹ لغایت ۱۳۸۹/۱۱/۱۲ فاقد نماینده بوده است.

۱۲- موارد عدم رعایت مفاد بسته سیاستی- نظارتی شبکه بانکی کشور در سال ۱۳۸۹ که از طریق نامه شماره ۸۹/۷۱۲۰ مورخ ۱۳۸۹/۱/۱۸ بانک مرکزی ابلاغ شده است به شرح زیر می باشد:

۱۲-۱- مفاد ماده ۲ مبنی بر ممنوعیت عقود مشارکتی تقسیمی *

۱۲-۲- مفاد ماده ۱۱ در خصوص تخصیص کامل سپرده های قرض الحسنه (پس از کسر سپرده قانونی) به تسهیلات قرض الحسنه *

۱۲-۳- در چارچوب بررسی های بعمل آمده، مفاد ماده ۱۸ مبنی بر مجموع تسهیلات تعهدات به هر ذینفع واحد حداکثر ۱۵ درصد سرمایه پایه درمورد شرکت توسعه نیشکرو صنایع جانبی *

۱۲-۴- ایجاد بانکداری متمرکز و جامع (Core Banking)، بکارگیری اتاق پایاپای الکترونیک اوراق و اسناد مالی و توسعه ابزارهای نوین به طور کامل انجام نشده است *

۱۲-۵- به شرح یادداشت ۵۳ صورتهای مالی، مفاد ماده ۷ مبنی بر میزان تخصیص اعتبارات در بخشهای کشاورزی و صنعت و معدن *

۱۲-۶- نرخ حق الوکاله دریافتی بابت بکارگیری منابع سپرده گذاران مغایر با نرخ اعلام شده قبلی بانک بوده از این رو مفاد ماده ۳ بطور کامل رعایت نشده است *



۱۳- گزارش تطبیق عملیات بانک با بودجه مصوب برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۹ به شرح یادداشت توضیحی ۵۰ صورتهای مالی، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. در این خصوص این سازمان به مورد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با بودجه و سوابق مالی ارایه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگرندیده است.

۱۴- طبق بند "ب" یادداشت توضیحی ۲-۴۸ صورتهای مالی، طی سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۱۵- گزارش هیأت 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 مورد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگرندیده است.

سازمان حسابرسی

۱۴ تیرماه ۱۳۹۰

محمد معترابی

پرویز مرادی حامد



مجمع عمومی محترم بانک

با احترام

به پیوست صورتهای مالی بانک صادرات ایران برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ 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	- گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی گروه
۵	- صورت 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 (زیان) انباشته شرکت اصلی
۱۰	- صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی
۱۱	- صورت جریان وجوه نقد - یادداشتهای توضیحی :
۱۲	الف- تاریخچه فعالیت بانک
۱۳	ب- مبنا و نحوه تهیه صورتهای مالی
۱۴-۱۸	پ- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۹-۲۱	ت- یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳ تیر ماه ۱۳۹۰ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضا هیئت مدیره و مدیر عامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	نوع مفیوت (موظف/غیرموظف)	امضاء
سید محمد جهرمی	شرکت خدمات مدیریت سرمایه معار	مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره	موظف	
اسرارپناه حسینی مستجابی	دولت جمهوری اسلامی	عضو هیئت مدیره	غیرموظف	
مهدی قناتی	شرکت سرمایه گذاری صنموی بازنشستگی کارکنان بانکها	عضو هیئت مدیره	موظف	
حجت آله مهدی	شرکت گسترش سرمایه گذاری سبا	عضو هیئت مدیره	موظف	
روح اله خدا رحمی	شرکت کارگزاری سهام عدالت	عضو هیئت مدیره	موظف	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی - گروه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

یادداشت		(تجدید آرایه شده)		یادداشت	
		۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها:					
۶	موجودی نقد	۹,۶۶۷,۲۳۷	۱۹,۰۴۰,۲۵۱	۶	موجودی نقد
۷	مطالبات از بانک های مرکزی	۵۷,۳۱۰,۳۹۹	۴۹,۸۱۷,۷۰۵	۷	مطالبات از بانک های مرکزی
۸	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۲۷,۹۸۱,۶۹۴	۲۶,۴۴۴,۷۹۵	۸	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۹	مطالبات از دولت	۳۹,۷۴۶,۴۴۲	۲۹,۱۳۶,۸۷۷	۹	مطالبات از دولت
۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	۳,۸۲۷,۳۸۵	۲,۱۳۵,۲۳۷	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی	۲۸۲,۱۳۵,۲۸۱	۲۵۵,۵۶۱,۸۲۳	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
۱۲	مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی	۴۲,۳۱۲,۹۶۵	۲۶,۶۷۵,۸۸۵	۱۲	مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
۱۳	لوراق مشارکت و سایر لوراق مشابه	۱۱,۹۰۸,۳۷۶	۸,۰۳۳,۵۱۲	۱۳	لوراق مشارکت و سایر لوراق مشابه
۱۴	سرمایه گذاریها و مشارکت ها	۹,۸۴۲,۴۴۰	۳,۳۳۸,۹۲۱	۱۴	سرمایه گذاریها و مشارکت ها
۱۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	۱۵,۰۷۵,۶۴۵	۱۱,۳۱۵,۲۴۰	۱۵	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۱۶	داراییهای ثبت	۲۲,۲۲۹,۶۰۳	۲۱,۸۱۹,۴۰۶	۱۶	داراییهای ثبت
۱۷	سایر دارایی ها	۳۳,۵۱۶,۸۱۴	۲۳,۲۶۲,۹۱۸	۱۷	سایر دارایی ها
۱۸	ارقام در راه	۷,۶۹۵,۰۲۹	۷,۵۰۱,۹۱۴	۱۸	ارقام در راه
جمع دارایی ها					
۵۲-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۶۵,۴۵۰,۶۳۰	۴۸۰,۲۴۴,۵۰۴	۵۲-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۲-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۵۵,۱۶۵,۹۱۸	۴۵,۹۰۸,۳۵۶	۵۲-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها
۵۲-۳	سایر تعهدات	۲۱,۳۹۶,۴۲۱	۱۳,۱۶۱,۱۳۷	۵۲-۳	سایر تعهدات
۵۲-۴	وجوه انباره شده و موارد مشابه	۱۲,۵۵۲,۹۶۰	۱۲,۵۷۰,۴۹۹	۵۲-۴	وجوه انباره شده و موارد مشابه
جمع کل حقوق صاحبان سهام					
		۴۸۰,۲۴۴,۵۰۴	۵۶۵,۴۵۰,۶۳۰		
بدهی ها:					
۱۹	بدهی به بانک مرکزی	۵۰,۴۰۰,۲۵۱	۱۹,۰۴۰,۲۵۱	۱۹	بدهی به بانک مرکزی
۲۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۴۹,۸۱۷,۷۰۵	۴۹,۸۱۷,۷۰۵	۲۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲۱	سپرده های دیناری	۲۶,۴۴۴,۷۹۵	۲۶,۴۴۴,۷۹۵	۲۱	سپرده های دیناری
۲۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۲۹,۱۳۶,۸۷۷	۲۹,۱۳۶,۸۷۷	۲۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲,۱۳۵,۲۳۷	۲,۱۳۵,۲۳۷	۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۴	سایر سپرده ها	۲۵۵,۵۶۱,۸۲۳	۲۵۵,۵۶۱,۸۲۳	۲۴	سایر سپرده ها
۲۵	ذخایر و سایر بدهیها	۲۶,۶۷۵,۸۸۵	۲۶,۶۷۵,۸۸۵	۲۵	ذخایر و سایر بدهیها
۲۶	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی	۸,۰۳۳,۵۱۲	۸,۰۳۳,۵۱۲	۲۶	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
		جمع بدهی ها	۳,۳۳۸,۹۲۱		
		حقوق صاحبان سهام:	۱۱,۳۱۵,۲۴۰		
۲۷	سرمایه	۲۱,۸۱۹,۴۰۶	۲۱,۸۱۹,۴۰۶	۲۷	سرمایه
۲۸	اندوخته ها	۲۳,۲۶۲,۹۱۸	۲۳,۲۶۲,۹۱۸	۲۸	اندوخته ها
۲۹	نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قلمونی نرخ ارز	۷,۵۰۱,۹۱۴	۷,۵۰۱,۹۱۴	۲۹	نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قلمونی نرخ ارز
۳۰	نتیجه ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی			۳۰	نتیجه ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی
		سود انباشته	۳,۳۳۸,۹۲۱		
		جمع حقوق صاحبان سهام بانک	۲۷,۰۲۴,۴۰۲		
۳۱	سهم اقلیت	۲۲,۲۲۹,۶۰۳	۲۱,۸۱۹,۴۰۶	۳۱	سهم اقلیت
		جمع کل حقوق صاحبان سهام	۴۸۰,۲۴۴,۵۰۴		
		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۵۶۵,۴۵۰,۶۳۰		
۵۲-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳۲,۵۰۸,۶۸۸	۳۲,۹۶۶,۰۷۱	۵۲-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۲-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۴۵,۹۰۸,۳۵۶	۴۵,۹۰۸,۳۵۶	۵۲-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها
۵۲-۳	سایر تعهدات بانک	۱۳,۱۶۱,۱۳۷	۱۳,۱۶۱,۱۳۷	۵۲-۳	سایر تعهدات بانک
۵۲-۴	وجوه انباره شده و موارد مشابه	۱۲,۵۷۰,۴۹۹	۱۲,۵۷۰,۴۹۹	۵۲-۴	وجوه انباره شده و موارد مشابه

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی - گروه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۸۹		یادداشت
سال ۱۳۸۸	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				الف- درآمدهای از فعالیتهای مشاع:
۳۰۰۷۳۰۶۸		۳۹۵۰۶۵۷۹		۳۲ سود ووجه التزام دریافتی
۲۴۷۷۳۰		۲۸۰۰۹۴۶		۳۳ سایر درآمدها
۳۰۳۲۰۷۹۸	۳۹۷۸۷۵۲۵			جمع درآمدهای مشاع
(۱۹۶۶۶۱۰۶)		(۲۸۰۱۰۳۳۴)		۳۴ سود سهم سپرده گذاران
-		۴۲۶۶۳۸۶		حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری
(۱۹۶۶۶۱۰۶)	(۳۳۷۳۳۹۴۸)			خالص سهم سپرده گذاران
۱۰۸۵۴۶۹۲	۱۶۰۴۳۵۷۷			سهم سود بانک و درآمدهای حق الوکاله
				ب- درآمدهای غیر مشاع:
۹۰۹۴۶۵۶		۱۰۶۳۲۳۸۶		۳۴ سود ووجه التزام دریافتی
۳۱۲۴۶۵۰		۲۸۷۴۵۹۹		۳۵ کارمزدهای دریافتی
۱۷۵۰۱۶۷		۲۴۸۷۴۹۴		۳۶ سایر درآمدها
۱۳۹۶۹۳۳۳	۱۶۹۹۴۳۷۹			جمع درآمدهای غیر مشاع
۲۴۸۲۴۱۶۵	۳۳۰۳۸۰۵۶			جمع درآمدهای بانک
				اضافه (کسر) میشود
۴۲۵۳۱۵۰		۱۳۰۷۲۱۴۷		۳۷ درآمد حاصل از خدمات ارائه شده شرکتها
(۴۲۳۳۶۹۱)		(۱۳۰۳۴۹۱۵)		۳۸ بهای تمام شده خدمات ارائه شده شرکتها
۱۸۴۵۹	۳۷۲۳۲			درآمد عملیاتی شرکتها
۲۴۸۴۲۶۲۴	۳۳۰۷۵۲۸۸			جمع درآمد بانک و درآمد عملیاتی شرکتها
				ج- هزینه ها:
(۴۹۱۴۸۱۳)		(۶۷۲۱۸۴۴)		۳۹ سود پرداختی (به استثناء سود سپرده گذاران)
(۱۷۳۳۳۷۸)		-		مزا پرداختی به سپرده گذاران
(۷۶۷۳۴)		(۳۹۷۱۴۴)		۴۰ کارمزد پرداختی
(۱۴۸۷۳۰۵۵)		(۱۷۸۹۸۹۸۷)		۴۱ هزینه کل
(۴۹۹۱۶۹)		(۸۳۵۹)		۴۲ سایر هزینه ها
۴۳۴۰		۳۰۷۱۰		۴۳ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۳۲۰۸۲۷۰۸)	(۲۴۹۰۵۵۴۴)			جمع هزینه ها (عملیاتی)
۲۷۵۹۹۱۶	۸۱۶۹۷۴۴			سود و (زیان) عملیاتی
				اضافه (کسر) می شود
۸۷۱		۴۰۳۸۶		سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۸۷۱	۴۰۳۸۶			جمع درآمدهای (غیر عملیاتی)
۲۷۶۰۷۸۷	۸۲۱۰۱۳۰			سود زیان قبل از کسر مالیات
				کسر می شود:
(۳۰۶۶۰۶)	(۸۱۸۸۶۸)			مالیات
۲۴۵۴۱۸۱	۷۳۹۱۲۶۲			سود خالص
۳۵۷۷	۴۰۵۱			سهم اقلیت
۱۴۶	۳۶۷			EPS سود پایه هر سهم - ریال
۱۲۲	۳۶۷	۵۱		EPS سود پایه هر سهم (تبدیل شده) - ریال

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
گردش حساب سود (زبان) انباشته تلفیقی - گروه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۵۴,۱۸۱	۷,۳۹۱,۲۶۲		سود خالص
۴,۷۲۱,۳۱۸		۴,۷۳۹,۲۰۳	سود انباشته ابتدای سال
(۱,۳۹۷,۴۸۸)		(۱,۴۶۹,۳۸۲)	تعدیلات سنواتی ۴۵
۳,۳۲۳,۸۳۰	۳,۲۶۹,۸۲۱		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۵,۷۷۸,۰۱۱	۱۰,۶۶۱,۰۸۳		سود قابل تخصیص
(۷۱۰,۱۹۹)	(۲۸۶,۲۵۷)		تخصیص سود:
-		(۳,۳۶۰,۶۰۰)	تعدیلات سنواتی تلفیقی
(۲۵۸,۱۷۱)		(۱,۱۲۹,۴۲۷)	انتقال به حساب سرمایه بر اساس مصوبه مجمع بانک
(۱۵۰,۰۱۶)		-	اندوخته قانونی
(۱,۰۲۳,۸۶۹)		(۲,۴۵۵,۶۵۰)	سایر اندوخته ها
(۹۳۵)		(۱,۰۴۵)	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(۱,۷۱۷,۹۹۱)	(۶,۹۴۶,۷۲۲)		پاداش هیئت مدیره (شرکتهای عضو گروه)
۳,۲۶۹,۸۲۱	۳,۴۲۸,۱۰۴		سود تخصیص داده شده طی سال
۴,۵۹۹	۴,۸۳۲		سود انباشته
			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 ۱۳۸۹

(تجدید اراکه شده)		یادداشت
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۵۴,۱۸۱	۷,۳۹۱,۲۶۲	خالص سود (زیان) سال جاری
۲۵۲,۴۶۴	۲۸۳,۲۸۹	سود یا زیان ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی
۲,۷۰۶,۶۴۵	۷,۶۷۴,۵۵۱	سود جامع سال مالی
(۱,۳۹۷,۴۸۸)	(۱,۴۶۹,۳۸۲)	۴۵
۱,۳۰۹,۱۵۷	۶,۲۰۵,۱۶۹	تعدیلات مربوط به سنوات قبل
		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 ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)		پادداشت	
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
۲۱,۴۱۳,۲۵۹	۱۷,۳۱۲,۴۸۷	۴۶	خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۱,۲۸۰,۳۷۷)		(۲۰,۳۰,۱۷۷)	سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۸۰۳,۴۷۹)		(۱۳۲,۴۳۱)	سود سهام پرداختی به سهامداران
(۲۰,۸۳,۸۵۶)	(۲,۱۶۲,۶۰۸)		بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
مالیات بر درآمد			
(۸۷۰,۱۱۱)	(۱,۵۲۸,۶۸۵)		مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
(۶,۷۹۱,۳۴۴)		(۱۰,۲۸۳,۹۰۴)	وجه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی
(۱,۹۸۴,۵۶۲)		(۲,۲۵۶,۰۸۴)	وجه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود
۴۰۵,۶۸۱		۳۰,۴۰۶	وجه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود
(۸,۳۷۰,۲۲۵)	(۱۲,۵۰۹,۵۸۲)		جریان خالص خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۱۰۰,۸۹۰,۶۷	۱,۱۱۱,۶۱۲		
فعالیت‌های تأمین مالی			
(۸,۱۶۴,۳۵۹)		(۳,۳۸۶,۹۳۶)	افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی
(۲۸,۵۳۳)		۱,۲۸۹,۳۴۳	سود(زیان) تسعیر ارز
(۸,۱۹۲,۸۹۲)	(۲,۰۹۷,۵۹۳)		جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۱,۸۹۶,۱۷۵	(۹۸۵,۹۸۱)		جریان خالص خروج وجه نقد
۱۷,۶۷۴,۲۳۹	۱۹,۵۷۰,۴۱۴		مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۱۹,۵۷۰,۴۱۴	۱۸,۵۸۴,۴۳۳	۴۷	مانده وجه نقد در پایان دوره

پادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



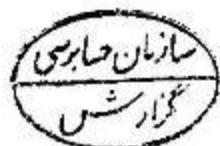
بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید آرایه شده)		(تجدید آرایه شده)			
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱,۵۷۹,۶۹۷	۱۹,۰۳۳,۵۳۰	۱,۵۶۱,۴۲۶	۲,۶۷۳,۴۲۶	دارایی ها:	موجودی نقد
۵۵,۶۳۵,۵۳۵	۸۴,۱۴۵,۹۴۳	۲۷,۹۹۱,۷۴۹	۳۲,۷۷۳,۶۸۴	بدهی به بانک مرکزی	مطالبات از بانک های مرکزی
۳۶,۲۸۰,۸۷۶	۳۵,۶۶۴,۴۸۸	۳۳,۹۱۳,۰۸۱	۲۸,۱۸۴,۹۵۶	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۸,۰۵۸,۶۳۱	۱۱,۵۰۷,۸۲۴	۱۷,۵۷۳,۰۱۶	۳۴,۸۹۰,۴۹۱	سپرده های دیداری	مطالبات از دولت
۸,۰۰۳,۱۶۰	۷۵,۴۱۲,۵۲۸	۲,۶۲۲,۲۸۲	۳,۱۱۰,۶۸۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و منته	تسهیلات اصلی و مطالبات بخش دولتی
۱۹,۴۶۱,۳۲۷	۲,۰۴۸,۷۹۷	۱۳۵,۲۱۶,۴۳۳	۱۳۲,۷۵۹,۹۰۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت در	تسهیلات اصلی و مطالبات بخش غیر دولتی
۱۵,۶۳۰,۸۸۵	۳۵,۱۹۷,۵۷۷	۱۷,۸۰۷,۱۳۴	۱۸,۶۹۳,۵۰۳	سایر سپرده ها	مطالبات بانک به اعتبارات اسنادی و پروتئوری
۱۴,۳۷۱,۷۸۸	۱۲,۵۷۷,۵۳۴	۷,۶۳۸,۵۶۴	۷,۷۳۵,۸۲۴	ذخایر و سایر بدهیها	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۲۵۱,۸۴۰,۰۰۹	۳۰۴,۰۳۷,۲۱۱	۱۳,۱۷۶,۸۵۹	۱۹,۲۶۱,۸۶۱	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروتئوری	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
		۱۹,۳۰۶,۶۹۱	۲۰,۲۰۶,۹۸۲	جمع بدهی ها	سرمایه گذارانها و مشارکت ها
		۱۲,۳۵۷,۱۵۴	۱۶,۷۸۱,۵۱۸	حقوق صاحبان سهام:	داراییهای تلفیت
		۶,۹۱۳,۲۸۴	۱۵,۱۹۷,۹۳۳	سرمایه	سایر دارایی ها
				گذوخته ها	اقتلام در راه
				نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز	
				نتیجه ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی	
				سود قیابسته	
				جمع کل حقوق صاحبان سهام	
۲۷۶,۰۷۶,۶۷۳	۲۲۳,۲۷۰,۷۷۹	۲۷۶,۰۷۶,۶۷۳	۲۲۳,۲۷۰,۷۷۹	جمع دارایی ها	
۱۷,۶۳۱,۵۷۳	۱۸,۵۲۶,۱۱۱	۱۷,۶۳۱,۵۷۳	۱۸,۵۲۶,۱۱۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	
۲۴,۹۶۳,۱۸۳	۲۹,۶۰۵,۷۱۴	۲۴,۹۶۳,۱۸۳	۲۹,۶۰۵,۷۱۴	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	
۱۲,۰۰۵,۹۱۹	۱۹,۸۵۴,۶۵۷	۱۲,۰۰۵,۹۱۹	۱۹,۸۵۴,۶۵۷	سایر تعهدات	
۸,۶۶۱,۲۸۸	۸,۸۳۳,۵۹۵	۸,۶۶۱,۲۸۸	۸,۸۳۳,۵۹۵	وجوه اداره شده و موارد مشابه	

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



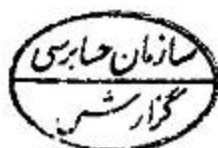
بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۹

(تجدید لراکه شده)	سال ۱۳۸۹		
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳,۳۹۹,۳۵۸	۱۸,۱۸۵,۹۹۴	الف- درآمد بانک از فعالیتهای مشاع:
	۱۰۹,۷۱۲	۱۱۱,۹۵۵	۱- سود و وجه التزام دریافتی
	۱۳۵۰۹۰۷۰	۱۸,۲۹۷,۹۴۹	۲- سایر درآمدها
	(۸,۶۳۵,۳۲۲)	(۱۱,۳۲۵,۸۴۳)	جمع درآمدهای مشاع
	-	۱,۷۰۳,۸۵۲	کسر می شود:
	(۸,۶۳۵,۳۲۲)	(۹,۶۲۲,۹۹۱)	سود سهم سبیده گذران
	۴,۸۷۳,۷۲۸	۸,۶۷۴,۹۵۸	حق الوکاله بکارگیری سبیده های سرمایه گذاری
			خالص سهم سبیده گذران
			سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله
			ب- درآمدهای غیر مشاع:
	۷,۲۹۲,۸۱۵	۸,۳۵۹,۳۶۸	سود و وجه التزام دریافتی
	۱,۷۱۱,۸۷۷	۱,۹۵۳,۳۳۷	کارمزد دریافتی
	۸۸۰,۶۰۸	۲,۰۰۸۲,۷۲۱	سایر درآمدها
	۹,۸۸۵,۳۰۰	۱۲,۳۱۵,۴۲۶	جمع درآمدهای غیر مشاع
	۱۴,۷۵۹,۰۲۸	۲۱,۰۷۰,۳۸۴	جمع درآمد بانک
			ج- هزینه ها:
	(۲,۴۱۵,۰۷۴)	(۵,۵۳۶,۹۷۳)	سود پرداختی (به استثناء سود سبیده گذران)
	(۷۷۱,۹۱۱)	-	مآزاد پرداختی به سبیده گذران
	(۳۹,۸۱۷)	(۱۴۴,۹۵۶)	کارمزد پرداختی
	(۵,۶۲۳,۱۹۶)	(۸,۷۰۵,۶۲۳)	هزینه کلی
	(۱۶۲,۷۲۵)	-	سایر هزینه ها
	(۱۱,۰۲۲,۷۲۳)	(۱۳,۸۸۷,۵۵۱)	جمع هزینه ها
	۳,۷۳۶,۳۰۵	۷,۱۸۲,۸۳۳	سود قبل از کسر مالیات
			کسر می شود:
	(۲۷,۹۴۷)	(۴۷۵,۸۸۷)	مالیات
	۳,۶۸۸,۳۵۸	۶,۷۰۶,۹۴۶	سود خالص
	۲۲۰	۳۳۳	EPS

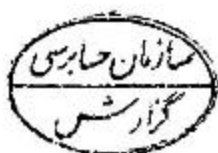
یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
گردش حساب سود (زیان) انباشته
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۸۹		
سال ۱۳۸۸	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۸۸,۳۵۸	میلیون ریال	۶,۷۰۶,۹۴۶	میلیون ریال	خالص سود سال جاری
۲,۸۳۰,۵۶۲	میلیون ریال	۵,۰۳۰,۱۶۶	میلیون ریال	سود انباشته ابتدای سال
(۱,۱۶۲,۸۱۶)	میلیون ریال	(۱,۲۶۹,۸۶۲)	میلیون ریال	تعدیلات سنواتی
۱,۶۶۷,۷۴۶	میلیون ریال	۳,۷۶۰,۳۰۴	میلیون ریال	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۵,۳۵۶,۱۰۴	میلیون ریال	۱۰,۴۶۷,۲۵۰	میلیون ریال	سود قابل تخصیص
-	میلیون ریال	(۳,۳۶۰,۶۰۰)	میلیون ریال	تخصیص سود:
(۵۷۱,۹۳۱)	میلیون ریال	(۱,۰۰۶,۰۴۲)	میلیون ریال	انتقال به حساب سرمایه بر اساس مصوبه مجمع بانک
(۱,۰۳۳,۸۶۹)	میلیون ریال	(۲,۱۶۷,۵۸۷)	میلیون ریال	اندوخته قانونی
(۱,۵۹۵,۸۰۰)	میلیون ریال	(۶,۵۳۴,۲۲۹)	میلیون ریال	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
۳,۷۶۰,۳۰۴	میلیون ریال	۳,۹۳۳,۰۲۱	میلیون ریال	سود تخصیص داده شده طی سال
	میلیون ریال		میلیون ریال	سود انباشته پایان سال

بازرسی‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۸۸.۳۵۸	۶.۷۰۶.۹۴۶
۱۶۹.۷۳۳	۴۰۴.۰۱۹
۳.۸۵۸.۰۹۱	۷.۱۱۰.۹۶۵
(۱.۱۶۲.۸۱۶)	(۱.۲۶۹.۸۶۲)
۲.۶۹۵.۲۷۵	۵.۸۴۱.۱۰۳

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

یادداشت‌های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۸		سال ۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				فعالیت‌های عملیاتی:
				خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
۲۱.۲۵۶.۲۴۴	۵۶۴۵.۳۶۵			سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۱.۲۰۵.۳۰۱)		(۱.۳۶۵.۰۹۶)		سود سهام پرداختی به سهامداران
(۸۰۳.۴۷۹)		(۱۳۲.۴۳۱)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها
(۲.۰۰۸.۷۸۰)	(۱.۴۹۷.۵۲۷)			مالیات بر درآمد:
				مالیات بر درآمد پرداختی
(۷۶۶.۷۳۸)	(۱.۲۶۵.۲۷۷)			فعالیت‌های سرمایه گذاری
				وجه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی
(۶.۴۳۰.۴۲۶)		(۶.۰۸۵.۰۰۲)		وجه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود
(۱.۵۶۰.۲۹۷)		(۱.۳۵۵.۱۳۹)		وجه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود
۳۸۳.۱۸۵		۳۰.۴۰۷		جریان خالص خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۷.۶۰۷.۵۳۸)	(۷.۴۰۹.۷۳۴)			جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
۱۰.۸۷۳.۱۸۸	(۴.۵۳۷.۱۷۳)			فعالیت‌های تأمین مالی
				کاهش (افزایش) در تسهیلات مالی دریافتی
(۸.۳۹۰.۶۵۰)		(۲.۵۳۴.۲۷۷)		سود (زیان) تسعیر
(۳۰.۴۹۲)		۱.۲۸۹.۹۲۸		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(۸.۴۲۱.۱۴۲)	(۱.۲۴۴.۳۴۹)			خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲.۴۵۲.۰۴۶	(۵.۷۷۱.۵۲۲)			مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۱۳.۶۷۱.۵۹۱	۱۶.۱۲۳.۶۳۷			مانده وجه نقد در پایان دوره
۱۶.۱۲۳.۶۳۷	۱۰.۴۵۲.۱۱۵			

یادداشت‌های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

بانک صادرات ایران با سرمایه ۲۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۶/۰۶/۱۳۳۱ تحت شماره ۳۸۳۳ در اداره ثبت شرکتهای تهران به ثبت رسیده است. در سال ۱۳۵۹ شعب و واحدهای تابعه بانک صادرات ایران در هریک از استانها به بانک مستقلی تحت عنوان بانک صادرات استان تبدیل شده است که بانک صادرات ایران تنها سهامدار این بانکها می باشد. بنابر مصوبه ۲۸ اردیبهشت ماه ۱۳۸۸ هیأت پذیرش اوراق بهادار و با توجه به احراز موارد تعیین شده نام بانک صادرات ایران تحت شماره ۱۰۶۸۳ در تاریخ ۱۹/۱۲/۱۳۸۷ در فهرست شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس درج گردید. این بانک در تاریخ دوم خردادماه ۱۳۸۸ بعنوان چهارصد و پنجاهمین شرکت پذیرفته شده در بخش «واسطه گری های مالی» گروه «واسطه گری های پولی» و طبقه «سایر واسطه گری های پولی» با کد ۰۸-۱۹-۶۵ و نماد «وبصادر» در فهرست نرخ های تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران درج گردیده است. امور بانک بر اساس لایحه قانونی مصوب ۰۳/۰۷/۱۳۵۸ 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، بانک های صادرات استانها و شرکتهای فرعی می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

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

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

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

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

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
۵۸۹	۵۶۴	شعب استان تهران
۲,۴۸۲	۲,۴۴۶	شعب سایر استانها
۱۷	-	شعب مناطق آزاد
۲۱	۲۱	شعب خارج از کشور
۲	۲	بانکهای مستقل خارج از کشور
۳,۱۱۱	۳,۰۳۳	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

ب- مانده دارائیه‌ها، بدهیها، 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		
		۸۸/۱۲/۲۹		۸۹/۱۲/۲۹		۸۸/۱۲/۲۹		۸۹/۱۲/۲۹				
درصد به گروه	مبلغ	درصد به گروه	مبلغ میلیارد ریال	درصد به گروه	مبلغ میلیارد ریال	درصد به گروه	مبلغ میلیارد ریال	درصد به گروه	مبلغ میلیارد ریال			
۰	۱۹۲	۰	۳۰۶	۲	۹,۲۸۵	۰	۴,۱۵۴	۱۳	۶۲,۰۸۲	۱۴	۷۸,۸۹۸	دارایی ها
۰	۸۷	۰	۱۳۹	۱	۶,۷۷۶	۰	۱,۷۸۹	۱۲	۵۷,۲۴۹	۱۳	۷۲,۶۲۰	بدهی ها
۰	۱۲	۰	۱۹	۲	۶۱۰	۱	۴۶۳	۲۱	۵,۱۱۶	۹	۵,۴۵۲	درآمدها
۰	۸	۰	۱۱	۱	۲۹۶	۰	۳۱۹	۱۷	۳,۴۰۹	۷	۳,۴۶۴	هزینه ها

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

- COOPERS-KPMG SOL S.A-GRANT THORNTON-KPMG-PRICE WATER HOUSE- (موسسات حسابرسی-
(KGRANT THORNTON UK LLP- HOLIS GURUH-ERNST&YOUNG

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان در طی دوره مورد گزارش بشرح زیر می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
نفر	نفر	ادارات مرکزی
۱,۷۵۲	۱,۴۶۲	شعب استان تهران
۶,۴۷۷	۶,۶۶۸	کارکنان استانها (صف و ستاد)
۲۰,۹۰۵	۲۱,۱۶۵	سایر (شرکت های عضو گروه)
۸۴	۸۴	
۲۹,۲۱۸	۲۹,۳۷۹	

۲- مبنا و نحوه تهیه صورت‌های مالی

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

۳- مبانی تلفیق:

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

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

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

۴ - خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱ - سرمایه گذاریها

بانک صادرات ایران	تلفیقی گروه	
		۴-۱-۱ - نحوه ارزیابی
		سرمایه گذاری بلند مدت:
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی 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 المعامله 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
		۴-۱-۲ - نحوه شناسائی درآمد:
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی 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 ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تراز نامه)	سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و جاری

۱- ۲- ۴ - دارائیهای ثابت مشهود به استثنای زمین و ساختمان (یادداشت ۲- ۲- ۴)، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید 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.

۲- ۲- ۴ - زمین و ساختمان بر مبنای تجدید ارزیابی در حسابها منعکس می شود.

۳- ۲- ۴ - باتوجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۲۸ / ۱۱ / ۱۳۸۵، از سال ۱۳۸۵ استهلاك دارائی های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می شود:

دارائی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان و تاسیسات	۷ درصد	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
اثاثه و سخت افزار رایانه و اثاثه خاص سیستم بانکی	۵،۴ و ۱۰ ساله	مستقیم
سخت افزار رایانه (شخصی)	۳ ساله	مستقیم

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

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

۳- ۴ - دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. طبق بخشنامه مب / ۲۹۴۶ مورخ ۱۶ / ۱۲ / ۱۳۸۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقتی 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، استهلاك در نظر گرفته نمی شود.

۴-۴ - شناسائی درآمد تسهیلات اعطائی، کارمزد و جرائم

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

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

۴-۵ - مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذاران

دراجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۸ / ۶ / ۱۳۶۲ و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و باتوجه به بخشنامه مب / ۱۷۹۹ مورخ ۱۸ / ۱۰ / ۱۳۸۲ 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 شناسائی می شود، درآمد مشاع محسوب گردیده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۴-۶ - طبقه بندی تسهیلات اعطائی

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

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

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

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

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

۷- ۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب ۲۸۲۳/ مورخ ۵/ ۱۲/ ۱۳۸۵ 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.م عادل ۵/ ۱ 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 حداکثر ۵ سال)
۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده

۸- ۴- 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- ۴- تسعیر ارز

۱- ۹- ۴- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه (نرخ مرجع بانک مرکزی) و اقلام غیرپولی ارزی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ معامله تسعیر می شود. تفاوت ناشی از تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد و هزینه دوره وقوع شناسائی می گردد.

۲- ۹- ۴- 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.

۱۰- ۴- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می باشد:

- ۱- ۱۰- ۴- مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی وقت صادر شده باشد. تسهیلات اعطایی براساس سفرهای مقام معظم رهبری تحت این سرفصل منظور می شود.
- ۲- ۱۰- ۴- مطالبات در تعهد دولت: تسهیلاتی است که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده و سررسید آن فرا رسیده است.

۱۱- ۴- 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 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.

۶ - موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود :

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۳۳,۳۱۵	۲,۴۳۳,۳۵۴	۴,۶۳۴,۲۳۶	۷,۴۴۱,۸۵۷	۶- ۱	موجودی صندوق - ریالی
۴۵,۶۱۱	۲۰۰,۵۸۲	۲۹۰,۷۷۰	۲,۱۱۷,۳۹۳		موجودی صندوق - ارزی
۸۲,۵۰۰	۳۹,۵۰۰	۸۴,۴۰۴	۴۱,۷۰۳		وجوه در راه - ریالی
-	-	۵,۲۹۳	۳۹,۴۶۶		وجوه در راه - ارزی
-	-	۲۵,۵۴۸	۲۶,۸۱۸		موجودی نزد بانکها
۱,۵۶۱,۴۲۶	۲,۶۷۳,۴۳۶	۵,۰۴۰,۲۵۱	۹,۶۶۷,۲۳۷		

۱- ۶- اسکناس و مسکوک ریالی در تاریخ ترازنامه به مبلغ ۷.۴۴۲ 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 است.

۷ - مطالبات از بانکهای مرکزی

مطالبات از بانکهای مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود :

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۶۷۳,۹۰۹	۱۶,۱۲۳,۶۸۸	۳۷,۴۹۲,۹۰۴	۳۹,۶۵۳,۶۸۹	۷- ۱ سپرده قانونی
۱,۶۱۲,۷۲۵	۱۰,۳۲۲,۳۰۱	۱,۶۱۲,۷۲۵	۱۰,۳۲۲,۳۰۱	۷- ۲ سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۹,۳۹۶,۰۰۵	۶,۹۸۸,۸۳۸	۹,۳۹۶,۰۰۵	۶,۹۸۸,۸۳۸	۷- ۳ حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۲۹۸,۹۹۳	۳۲۷,۸۰۷	۲۹۸,۹۹۲	۳۲۷,۸۰۷	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۱۱,۰۵۰	۱۱,۰۵۰	۱۴,۷۸۰	۱۴,۷۸۰	پیش پرداخت خرید ارز
-	-	۳,۲۳۲	۲,۹۸۴	سایر مطالبات
۹۹۹,۰۶۷	-	۹۹۹,۰۶۷	-	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.
۲۷,۹۹۱,۷۴۹	۳۳,۷۷۳,۶۸۴	۴۹,۸۱۷,۷۰۵	۵۷,۳۱۰,۳۹۹	

۱ - ۷ - سپرده قانونی تودیع شده به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۸۸		۱۳۸۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۱۳,۵۸۶,۸۲۹	۱۷	۱۳,۲۲۳,۳۷۲	۱۵/ ۵	سپرده کوتاه مدت ، کوتاه مدت ویژه
۱۰,۲۶۹,۹۶۶	۲۰	۱۰,۴۱۷,۲۷۶	۱۷	سپرده های دیداری
۲,۵۸۴,۱۵۳	۱۰	۲,۸۴۸,۱۴۶	۱۰	سپرده قرض الحسنه و پس انداز
۳,۰۵۸,۰۲۴	۱۷	۳,۹۸۱,۲۴۴	۱۵	سپرده های بلند مدت یکساله
۹۹۶,۸۶۴	۱۵	۷۸۲,۶۳۴	۱۱	سپرده های بلند مدت دو ساله و سه ساله
۳۹,۳۶۱	۱۳	۳۵,۴۰۷	۱۰	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۴,۲۳۸,۲۸۷	۱۱	۴,۷۴۳,۰۲۷	۱۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۵۹۳,۱۹۰	۲۰	۷۳۱,۵۵۷	۱۷	سایر سپرده ها
-		۱۸۴,۱۸۸	۱۵	گواهی سپرده
۳۵,۳۶۶,۶۷۴		۳۶,۹۴۶,۸۵۱		جمع
۱,۱۲۵,۶۰۸		۱,۴۲۹,۵۷۳		شعب خارج
۵,۵۹۵		۶,۷۱۸		بانک صادرات تاشکند
۹۹۵,۰۲۷		۱,۲۷۰,۵۴۷		شعب مناطق آزاد
۳۷,۴۹۲,۹۰۴		۳۹,۶۵۳,۶۸۹		جمع کل

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲- ۷- سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۵۴,۴۲۹	۸,۷۲۵,۴۴۱	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / یورو
۲۵۸,۲۹۶	۱,۵۹۶,۶۹۱	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / دلار آمریکا
-	۱۶۹	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / درهم امارات
۱,۶۱۲,۷۲۵	۱۰,۳۲۲,۳۰۱	

۳- ۷- حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۹	
میلیون ریال	
۶,۲۹۰,۰۸۰	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / درهم
۴۲۴,۵۷۶	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / دلار
۲۷۴,۱۸۲	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / سایر اسعار
۶,۹۸۸,۸۳۸	

۸ - مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

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

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۵۰,۷۶۹	۱۴,۷۳۴,۳۱۷	۶,۸۷۶,۵۷۶	۱۴,۷۳۴,۳۱۷	۸- ۱ وام اعطایی توسط شعب خارج به بانکهای ایرانی
۱,۱۱۳,۸۶۸	۱,۱۲۷,۰۶۳	۱,۱۱۸,۳۶۱	۱,۱۳۱,۵۵۷	۸- ۲ وام اعطایی به بانکهای داخلی
۷,۸۳۴,۲۶۹	۶,۷۴۲,۴۷۰	۷,۵۱۸,۰۵۵	۶,۷۴۲,۴۷۰	۸- ۳ سپرده ارزی نزد بانکها
۱۰۵,۴۶۴	۶۴,۸۷۲	۱,۰۲۲,۴۳۸	۳,۲۸۹,۳۳۶	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
-	۹۱۵,۱۸۱	-	۹۱۵,۱۸۱	وام اعطایی به بانکهای ایرانی و خارجی
-	-	۶,۰۶۹,۴۲۷	۲۶۸,۷۴۹	وام اعطایی به بانکهای ایرانی و خارجی توسط بانکهای مستقل
۳,۴۵۱,۸۷۴	۱۵۸,۱۴۲	۳,۸۷۶,۷۱۳	۹۳۰,۷۸۵	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی
۴,۴۷۳,۵۴۵	۴,۴۷۳,۵۴۵	-	-	خط اعتبار اعطایی به بانکهای صادرات استانها
۲۳,۹۲۹,۷۸۹	۲۸,۲۱۵,۵۹۰	۲۶,۴۸۱,۵۷۰	۲۸,۰۱۲,۳۹۵	
(۱۶,۷۰۸)	(۳۰,۶۳۴)	(۱۶,۷۷۵)	(۳۰,۷۰۱)	کسر می شود:
۲۳,۹۱۳,۰۸۱	۲۸,۱۸۴,۹۵۶	۲۶,۴۶۴,۷۹۵	۲۷,۹۸۱,۶۹۴	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (بابت وامهای اعطایی به بانکها)

۸- ۱ - وام و اعتبار اعطایی به بانکهای ایرانی به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۹			
جمع	درهم	یورو	
میلیون ریال	معادل ریالی	معادل ریالی	
۴,۱۵۷,۰۰۱	۳,۶۸۰,۹۸۵	۴۷۶,۰۱۶	بانک ملت
۳۸۳,۸۳۰	۱۵۱,۹۹۴	۲۳۱,۸۳۶	پست بانک
۷۱۶,۶۳۵	۴۸۸,۳۰۰	۲۲۸,۳۳۵	بانک سامان
۷۶۵,۱۹۳	۶۱۲,۱۱۰	۱۵۳,۰۸۳	بانک صنعت و معدن
۷۱۰,۲۸۵	۵۶۲,۵۴۷	۱۴۷,۷۳۸	بانک توسعه صادرات
۱,۴۰۶,۷۳۱	۱,۳۰۲,۶۳۰	۱۰۴,۱۰۱	بانک تجارت
۹۸۹,۰۵۵	۹۱۹,۷۸۷	۶۹,۲۶۸	بانک پاسارگاد
۸۲,۲۰۹	۳۳,۵۸۲	۴۸,۶۲۷	بانک اقتصاد نوین
۹۱۲,۹۰۹	۸۷۷,۵۰۳	۳۵,۴۰۶	بانک مسکن
۸۰۵,۵۲۷	۷۹۸,۴۰۴	۷,۱۲۳	بانک کشاورزی
۴۱,۳۹۹	۳۷,۰۰۲	۴,۳۹۷	بانک سرمایه
۱۸۰,۸۱۵	۱۷۸,۴۸۷	۲,۳۲۸	بانک رفاه
۲,۶۵۶,۵۲۳	۲,۶۵۶,۵۲۳	-	بانک ملی ایران
۱۳۰,۷۷۷	۱۳۰,۷۷۷	-	بانک مرکزی
۲۷۳,۴۴۹	۲۷۳,۴۴۹	-	بانک پارسیان
۵۲۱,۹۷۹	-	۵۲۱,۹۷۹	سایر بانکها
۱۴,۷۳۴,۳۱۷	۱۲,۷۰۴,۰۸۰	۲,۰۳۰,۲۳۷	

۲- ۸ - وام اعطایی به بانکهای داخلی به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷۸,۵۰۰	۹۰۳,۵۰۰	بانک کشاورزی
۱۸۳,۸۸۹	۱۷۷,۴۴۵	بانک مسکن
۴۶,۴۲۸	۴۱,۱۲۲	بانک ملی
۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	بانک سپه
۲,۹۲۰	۲,۹۱۹	بانک تجارت
۲,۶۲۴	۲,۵۷۱	بانک ملت
۱,۱۱۸,۳۶۱	۱,۱۳۱,۵۵۷	

۳- ۸ - سپرده ارزی نزد بانکها شامل اقلام زیر می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۹۹,۷۰۴	۴,۲۶۶,۴۱۶	۲,۴۹۹,۷۰۴	۴,۲۶۶,۴۱۶
۱,۰۶۰,۸۸۹	۱,۵۸۱,۵۵۰	۱,۰۶۰,۸۸۹	۱,۵۸۱,۵۵۰
۷۷۵,۹۶۳	۵۷۸,۹۰۵	۷۷۵,۹۶۳	۵۷۸,۹۰۵
۳,۴۹۷,۷۱۳	۳۱۵,۵۹۹	۳,۱۸۱,۴۹۹	۳۱۵,۵۹۹
۷,۸۳۴,۲۶۹	۶,۷۴۲,۴۷۰	۷,۵۱۸,۰۵۵	۶,۷۴۲,۴۷۰

سپرده ارزی دیداری امور بین الملل

سپرده مدتدار نزد بانک صادرات PLC

سپرده دیداری شعب خارج نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی

سپرده مدتدار شعب خارج نزد بانکهای خارجی و ایرانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱- ۳- ۸- صورت ریز سپرده های دیداری و مدت دار ارزی نزد بانک ها به تفکیک انواع ارزها به شرح زیر می باشد:

جمع	سایر ارزها	درهم	ین		یوند		دلار		یورو		
معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
۴,۲۶۶,۴۱۶	۶۲۳,۹۷۷	۴۶۵,۹۹۶	۱۶۵,۱۸۸,۲۳۸	۵۴۷,۸۲۹	۴,۱۷۹,۹۸۷,۲۵۵	۷۱,۰۰۶	۴,۲۷۴,۳۶۷	۱,۹۸۲,۶۶۰	۱۳۷,۳۹۸,۴۷۱	۵۷۴,۹۴۸	۵۵,۴۹۱,۵۳۵
۳۲۱,۵۶۶	(۱۷۴,۹۸۹)	۳۱	۱۱,۰۵۴	۹۶۴	۷,۳۵۶,۸۷۸	۴,۳۱۶	۲۵۹,۸۳۴	۵۲,۱۶۸	۳,۶۱۵,۲۴۲	۴۳۹,۰۷۶	۴۲,۳۷۷,۷۱۷
۱,۲۵۹,۹۸۳	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۵۶,۳۷۳	۸۰,۱۳۶,۷۳۸	۱۰۳,۶۱۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۳۸,۵۳۹	۳۲,۴۹۴	-	-	-	-	-	۷	۲۰۲,۷۵۵	۱۴,۰۴۸,۲۰۶	۳,۲۹۰	۳۱۵,۶۸۵
۷۷,۰۶۱	۳۶,۸۵۴	-	-	۶۸	۵۲۰,۵۷۲	۱۷,۸۸۵	۱,۰۷۲,۴۱۰	۱۹,۷۰۹	۱,۳۹۷,۸۷۰	۲,۵۴۵	۲۲۹,۴۵۸
۵۷۷,۲۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۵۷۷,۲۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱,۷۰۵	۱,۷۰۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶,۷۴۲,۴۷۰	۵۲۰,۰۴۱	۴۶۶,۰۲۷	۱۶۵,۱۹۹,۲۹۲	۵۴۸,۸۶۱	۴,۱۸۷,۸۶۴,۷۰۵	۹۳,۲۰۷	۵,۶۰۶,۶۱۸	۳,۹۹۰,۸۶۵	۲۷۶,۵۹۶,۵۲۷	۱,۱۲۳,۴۶۹	۱۰۸,۴۱۴,۳۹۵

سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی(ارزی)

سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی(ارزی)

سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی

سپرده های دیداری نزد بانکها و موسسات مالی خارجی

سپرده های دیداری نزد شعب خارجی بانکهای ایرانی

سپرده های مدت دار نزد شعب خارجی بانکهای ایرانی

سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی

۹ - مطالبات از دولت

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	مطالبات از دولت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۹- ۱	
۱۷,۵۷۳,۰۱۶	۳۴,۸۹۰,۴۹۱	۲۹,۱۴۶,۸۷۷	۳۹,۷۴۶,۶۴۲		
۱۷,۵۷۳,۰۱۶	۳۴,۸۹۰,۴۹۱	۲۹,۱۴۶,۸۷۷	۳۹,۷۴۶,۶۴۲		

مانده این بخش براساس طبقه بندی ارائه شده در یادداشت ۱۰- ۴ 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 .

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

۱۳۸۸		۱۳۸۹		شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				ذخیره مطالبات
				اصل
				سود
				سود دیرکرد
				جمع میلیون ریال
				مشکوک الوصول
				میلیون ریال
۱۲,۲۹۹,۳۹۷	۱۹,۵۱۲,۶۳۰	-	۱۹,۵۱۲,۶۳۰	اوراق مشارکت
۷,۸۴۴,۱۳۱	۵,۵۱۱,۸۰۱	-	۵,۵۱۱,۸۰۱	مطالبات تحت تعهد دولت
-	۵,۴۳۳,۱۵۱	-	۵,۴۳۳,۱۵۱	مطالبات بانک از دولت بابت شرکت توسعه نیشکر
۷,۱۳۹,۲۰۳	۴,۳۹۷,۷۹۵	(۲۴۱,۶۹۰)	۴,۶۳۹,۴۸۵	مطالبات تحت تضمین دولت
۷۷۳,۰۴۴	۴,۲۹۱,۱۰۷	-	۴,۲۹۱,۱۰۷	مالیات عملکرد سال ۸۴ لغایت ۸۷
۲۱۵,۸۴۹	۱۷۱,۷۹۳	-	۱۷۱,۷۹۳	پاداش پایان خدمت بازنشستگان و وظیفه بگیران
۸۷۵,۲۵۳	۴۲۸,۳۶۵	-	۴۲۸,۳۶۵	بازخرید مرخصی کارکنان
۲۹,۱۴۶,۸۷۷	۳۹,۷۴۶,۶۴۲	(۲۴۱,۶۹۰)	۳۹,۹۸۸,۳۳۲	

توضیحات:

الف) 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.

ب) به موجب مصوبه مورخ ۲۷ / ۴ / ۱۳۸۹ کارگروه ویژه حمایت از تولید و با استناد به تصویب نامه شماره ۱۵۱۲۴۷ / ت / ۴۳۵۰۵ مورخ ۲۹ / ۷ / ۱۳۸۸ هیات محترم وزیران مقرر گردید مبلغ ۱۰.۰۰۰ میلیارد ریال (سهم بانک صادرات ایران ۵.۰۰۰ میلیارد ریال) از بدهی شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی به بانکهای ملی ایران و صادرات ایران، به منظور جبران زیانهای گذشته و خسارتهای مربوط به خشکسالی ، به عنوان بدهی دولت به بانکهای یاد شده منظور شود . همچنین بانکهای ملی ایران و صادرات ایران نیز در مجموع مبلغ ۵.۰۰۰ میلیارد ریال (سهم بانک صادرات ایران ۲.۵۰۰ میلیارد ریال) از بدهی شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی بخشیده و از بدهی شرکت یاد شده کسر نمایند.

ج) به موجب نامه شماره ۱۲ / ۳۲۶۹۹۹ / مورخ ۴ / ۱۲ / ۱۳۸۹ معاون امور بانکی، بیمه و شرکتهای دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی از مبلغ ۲۷.۰۱۰.۹۸۶ میلیون ریال مانده مطالبات از دولت ، مبلغ ۱۱.۳۷۲.۶۱۵ میلیون ریال از محل تسویه نشده تسهیلات اعطائی حساب ذخیره ارزی در شبکه بانک صادرات ایران تهاتر و مابقی آن به مبلغ ۱۵.۶۳۸.۳۷۱ میلیون ریال از طریق واگذاری یا فروش سهام تخصیص یافته شرکتهای، توسط سازمان خصوصی سازی تسویه خواهد شد.

۱۰ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

تسهیلات اعطائی و مطالبات بخش دولتی به شرح زیر تفکیک می شود :

بانک صادرات ایران		گروه				یادداشت	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	تسهیلات اعطایی تسهیلات مسکن	تسهیلات اعطایی تسهیلات غیر تبصره ای		
جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال	تسهیلات مسکن	تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای	تسهیلات اعطایی تبصره ای	
۲,۱۶۴,۴۵۰	۳,۰۹۱,۵۳۰	۱,۷۱۰,۵۲۶	۳,۸۱۱,۹۳۰	۸۸	۲,۲۵۸,۸۸۹	۱,۵۵۲,۹۵۳	۱۰- ۱
۸۳۳,۸۹۸	۲۹۳,۶۶۳	۸۴۱,۲۸۶	۳۰۲,۱۸۵	-	۲۷۷,۷۸۴	۲۴,۴۰۱	تسهیلات اعطایی (جاری)
۱	۱۲۹,۷۸۹	۲۱۴	۱۲۹,۸۰۹	-	۱۲۵,۵۳۴	۴,۲۷۵	مطالبات مشکوک الوصول
۲۰,۵۶۱	۱۵,۱۶۷	۲۰,۶۷۳	۱۵,۲۵۹	-	۱۸	۱۵,۲۴۱	مطالبات سررسید گذشته
(۳۹۶,۶۲۸)	(۴۱۹,۴۶۰)	(۴۰۷,۴۶۲)	(۴۳۱,۶۹۸)	-	(۳۹۴,۴۳۷)	(۳۷,۲۶۱)	مطالبات معوق
۲,۶۲۲,۲۸۲	۳,۱۱۰,۶۸۹	۲,۱۶۵,۲۳۷	۳,۸۲۷,۴۸۵	۸۸	۲,۲۶۷,۷۸۸	۱,۵۵۹,۶۰۹	ذخیره مطالبات

۱-۱۰ - تسهیلات اعطائی بخش دولتی به شرح زیر تفکیک می گردد :

بانک صادرات ایران		گروه				
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	تسهیلات اعطایی مسکن	تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای	تسهیلات اعطایی تبصره ای
جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال	جمع تسهیلات میلیون ریال			
۸۶۳,۹۸۴	۱,۹۶۱,۲۸۹	۴۴,۳۳۴	۱,۹۶۱,۲۸۹	-	۱,۹۶۱,۲۸۹	-
۷۲۲,۵۷۹	۹۱۴,۱۷۰	۸۰۰,۷۷۴	۹۱۴,۱۹۱	۴	۲۶۹,۳۸۹	۶۴۴,۷۹۸
۹۵,۰۰۵	۵۸,۹۹۰	۳۳۸,۵۵۸	۶۹۶,۸۸۵	-	۴۶۲,۸۷۸	۲۳۴,۰۰۷
۵۸۹,۲۶۰	۶۰۳,۸۹۳	۶۲۸,۳۶۵	۶۰۷,۳۰۵	۷۵	۳,۰۱۷	۶۰۴,۲۱۳
۲۴۲,۵۰۹	۳۱۸,۹۴۱	۲۴۲,۸۴۹	۳۲۱,۹۸۶	-	۳۲۱,۹۶۰	۲۶
۵۷,۶۷۲	۱۸۵,۳۴۸	۶۰,۹۲۴	۱۸۵,۳۴۹	-	۱۸۵,۳۴۹	-
۷۳,۱۹۵	۵۵,۹۰۹	۷۳,۱۹۵	۵۵,۹۰۹	-	-	۵۵,۹۰۹
۱,۱۸۷	۳۴۰	۷,۹۵۵	۴۸,۱۹۰	-	۴۸,۱۹۰	-
۲۸,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۲۸,۰۶۰	۱۴,۰۰۹	۹	-	۱۴,۰۰۰
-	-	-	۲,۵۷۴	-	۲,۵۷۴	-
-	-	۱۶۲	-	-	-	-
۲,۶۷۳,۳۹۱	۴,۱۱۲,۸۸۰	۲,۲۲۵,۱۷۶	۴,۸۰۷,۶۸۷	۸۸	۳,۲۵۴,۶۴۶	۱,۵۵۲,۹۵۳
(۱۷,۰۴۰)	(۴۹,۸۹۸)	(۱۷,۰۹۸)	(۴۹,۹۳۸)	-	(۴۹,۹۳۸)	-
(۲۱۳,۰۵۳)	(۲۳۸,۱۶۶)	(۲۱۲,۵۸۲)	(۲۱۱,۷۶۶)	-	(۲۱۱,۷۶۶)	-
(۲۷۸,۸۴۸)	(۷۳۳,۲۸۶)	(۲۸۴,۹۷۰)	(۷۳۴,۰۵۳)	-	(۷۳۴,۰۵۳)	-
۲,۱۶۴,۴۵۰	۳,۰۹۱,۵۳۰	۱,۷۱۰,۵۲۶	۳,۸۱۱,۹۳۰	۸۸	۲,۲۵۸,۸۸۹	۱,۵۵۲,۹۵۳

تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز

جعاله

مشارکت مدنی

فروش اقساطی

سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

اجاره به شرط تملیک

بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

قرض الحسنه

سلف

مضاربه

سودمعوق

سود تحقق یافته وصول نشده

سود سالهای آینده

۱۱ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی

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

بانک صادرات ایران		گروه					یادداشت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹				
جمع	جمع	جمع	جمع	تسهیلات مسکن	تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای	تسهیلات اعطایی تبصره ای	
تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مسکن	غیر تبصره ای	تبصره ای	
۱۰۳,۴۲۵,۱۸۸	۱۱۴,۸۳۷,۰۰۵	۲۲۴,۳۸۷,۱۳۹	۲۵۶,۵۲۲,۳۴۶	۳۲,۲۵۳,۶۹۳	۱۷۹,۶۹۰,۶۷۴	۴۴,۵۷۷,۹۷۹	۱۱- ۱
۱۵,۷۳۴,۷۲۴	۱۷,۹۲۴,۳۴۲	۲۵,۲۰۹,۹۰۸	۲۸,۸۳۴,۹۵۴	۹,۷۸۱	۲۵,۴۰۸,۳۰۶	۳,۴۱۶,۸۶۷	تسهیلات اعطایی (جاری)
۱۴,۶۸۶,۵۷۰	۱۲,۵۸۰,۵۷۳	۱۸,۷۰۸,۵۰۰	۱۵,۹۰۰,۵۸۹	۵۳۵	۱۴,۱۲۸,۳۰۶	۱,۷۷۱,۷۴۸	مطالبات مشکوک الوصول
۱,۶۵۳,۹۳۱	۱,۴۹۳,۲۶۵	۳,۹۱۱,۸۷۳	۳,۳۱۳,۹۲۰	۱۴۰	۲,۶۴۳,۵۰۷	۶۷۰,۲۷۳	مطالبات معوق
(۱۰,۲۸۳,۹۸۰)	(۱۴,۰۷۵,۲۸۳)	(۱۶,۶۵۵,۵۹۷)	(۲۰,۴۳۶,۵۲۸)	(۶۹۲,۸۴۱)	(۱۸,۰۳۰,۵۹۰)	(۱,۷۱۳,۰۹۷)	مطالبات سررسید گذشته
۱۲۵,۲۱۶,۴۳۳	۱۳۲,۷۵۹,۹۰۲	۲۵۵,۵۶۱,۸۲۳	۲۸۴,۱۳۵,۲۸۱	۳۱,۵۷۱,۳۰۸	۲۰۳,۸۴۰,۲۰۳	۴۸,۷۲۳,۷۷۰	ذخیره مطالبات

۱- ۱۱ - تسهیلات اعطائی بخش غیردولتی (شعب داخل و خارج از کشور) به شرح زیر تفکیک می گردد:

بانک صادرات ایران		گروه					
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹				
جمع تسهیلات	جمع تسهیلات	جمع تسهیلات	جمع تسهیلات	تسهیلات اعطایی مسکن	تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای	تسهیلات اعطایی تبصره ای	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۴,۸۱۳,۲۳۷	۱۵,۸۴۹,۶۲۸	۷۷,۸۹۴,۷۸۵	۸۰,۳۷۶,۰۵۸	۳۲,۲۵۳,۶۹۳	۱۳,۵۳۶,۳۲۷	۳۴,۵۸۶,۰۳۸	فروش اقساطی
۱۸,۷۵۶,۰۲۴	۲۷,۷۴۶,۴۶۲	۵۴,۱۶۵,۷۴۵	۸۱,۱۹۲,۶۹۸	-	۷۲,۲۱۹,۳۹۴	۸,۹۷۳,۳۰۴	مشارکت مدنی
۴۱۲,۲۵۰	۳۳۶,۷۵۶	۶۰۴,۵۵۶	۵۰۸,۸۰۵	-	۳۸۴,۲۳۶	۱۲۴,۵۶۹	اجاره به شرط تملیک
۶,۶۲۱,۳۵۹	۴,۴۴۶,۸۷۶	۱۳,۲۱۵,۵۴۸	۱۱,۸۲۷,۸۹۹	-	۱۱,۸۲۷,۸۹۹	-	مضاربه
۱۳۲,۰۰۱	۳۰,۰۰۰	۱,۵۳۸,۴۱۸	۵۵۱,۷۶۴	-	۵۲۸,۸۳۴	۲۲,۹۳۰	سلف
۴,۷۰۳,۰۴۹	۴,۶۸۲,۹۷۱	۶,۷۶۴,۸۱۸	۷,۴۳۴,۱۰۲	-	۶,۶۴۲,۴۶۸	۷۹۱,۶۳۴	جعاله
۳,۹۱۹,۳۴۹	۴,۵۱۸,۶۲۲	۱۶,۰۶۵,۸۲۲	۱۷,۷۵۲,۹۱۹	-	۱۷,۶۷۳,۴۱۵	۷۹,۵۰۴	قرض الحسنه
۱۱,۹۸۶,۶۴۸	۱۱,۳۱۴,۵۱۳	۸,۲۲۶,۶۳۹	۱۱,۰۵۱,۶۳۱	-	۱۱,۰۵۱,۶۳۱	-	خرید دین
۳,۳۰۸,۹۲۲	۳,۸۴۲,۹۹۸	۸,۴۱۹,۴۱۷	۸,۰۸۵,۴۷۲	-	۸,۰۸۵,۴۷۲	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷۹,۲۰۲	۷۲,۵۸۵	۴۲۳,۷۲۱	۸۴۰,۷۱۰	-	۸۴۰,۷۱۰	-	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۸۷	۸۷	۲۰۹	۲۰۵	-	۲۰۵	-	وام قدیم مسکن
۱۰,۴۱۳,۳۴۱	۱۲,۹۷۸,۶۳۵	۱۱,۳۸۹,۰۴۱	۱۳,۴۶۴,۷۴۸	-	۱۳,۴۶۴,۷۴۸	-	تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز
۴,۹۸۵,۹۸۷	۵,۸۴۰,۰۱۵	۱۳,۴۳۳,۳۶۴	۱۶,۱۵۷,۰۵۹	-	۱۶,۱۵۷,۰۵۹	-	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۳۰۳,۲۵۲	۱۸۴,۷۵۶	۳۷۷,۳۰۳	۲۳۴,۳۹۰	-	۲۳۴,۳۹۰	-	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
۱۸,۹۳۵,۵۷۵	۲۱,۴۵۵,۸۱۰	۱۸,۹۳۵,۵۷۶	۲۱,۴۵۵,۸۱۰	-	۲۱,۴۵۵,۸۱۰	-	اسناد و بروات خریداری
۶,۴۹۲,۰۰۶	۶,۹۰۳,۸۵۳	۶,۴۹۲,۰۰۶	۶,۹۰۳,۸۵۳	-	۶,۹۰۳,۸۵۳	-	اضافه برداشتها
۷,۹۱۹,۳۸۸	۷,۰۹۷,۴۴۳	۷,۹۱۹,۳۸۸	۷,۰۹۷,۴۴۲	-	۷,۰۹۷,۴۴۲	-	وام و اعتبار
-	-	۳,۰۳۴,۷۷۹	۲۲۶,۷۷۴	-	۲۲۶,۷۷۴	-	وام و اعتبار PLC و تاشکند
۱۱۳,۷۸۱,۶۷۷	۱۲۷,۳۰۲,۰۱۰	۲۴۸,۹۰۱,۱۳۵	۲۸۵,۱۶۲,۳۳۹	۳۲,۲۵۳,۶۹۳	۲۰۸,۳۳۰,۶۶۷	۴۴,۵۷۷,۹۷۹	
(۶,۲۵۹,۴۹۴)	(۷,۸۰۳,۶۰۳)	(۱۷,۲۷۶,۹۰۵)	(۲۱,۶۳۰,۹۷۵)	-	(۲۱,۶۳۰,۹۷۵)	-	کسر می شود:
(۲,۶۱۱)	(۱,۵۳۳)	(۳,۱۸۴)	(۳,۳۱۷)	-	(۳,۳۱۷)	-	سود سالهای آینده
(۳۸۴,۱۵۸)	(۲۹۵,۲۰۹)	(۱,۸۹۳,۷۲۷)	(۱,۴۲۲,۳۸۹)	-	(۱,۴۲۲,۳۸۹)	-	وجوه دریافتی مضاربه
(۳,۷۱۰,۲۲۶)	(۴,۳۶۴,۶۶۰)	(۵,۳۴۰,۱۸۰)	(۵,۵۸۳,۳۱۲)	-	(۵,۵۸۳,۳۱۲)	-	سود تحقق یافته وصول نشده
۱۰۳,۴۲۵,۱۸۸	۱۱۴,۸۳۷,۰۰۵	۲۲۴,۳۸۷,۱۳۹	۲۵۶,۵۲۲,۳۴۶	۳۲,۲۵۳,۶۹۳	۱۷۹,۶۹۰,۶۷۴	۴۴,۵۷۷,۹۷۹	سود معوق

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۱-۲- جدول نرخ سود تسهیلات اعطائی در سال ۱۳۸۹ به قرار زیر می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	نرخ سود
درصد	درصد	
۱۲	-	۱- نرخ سود تسهیلات اعطائی در کلیه عقود مبادله ای:
-	۱۲	الف) قراردادهای تا سررسید ۲ سال و کمتر از ۲ سال
-	۱۴	ب) قراردادهای بیشتر از ۲ سال
-	۱۲	ج) فروش اقساطی تسهیلات در بخش مسکن
-	۱۶	د) خرید دین صرفاً برای واحدهای تولیدی
		۲- حداقل نرخ سود مورد انتظار در عقود مشارکتی
		الف- بخش مسکن :
۲۰	۲۰	مسکن انفرادی، تعاونی های مسکن و انبوه سازی با کاربری صرفاً مسکونی
۲۲	۲۱	انبوه سازی با کاربری مسکونی اداری
۲۲	۲۲	انبوه سازی با کاربری مسکونی تجاری و یا مسکونی تجاری اداری
۲۲	۲۳	انبوه سازی با کاربری صرفاً اداری
۲۲	۲۴	انبوه سازی با کاربری صرفاً تجاری
۱۲	۱۲	مسکن مهر (آماده سازی و احداث مسکن اجاره ای ۹۹ ساله ، اقسار خاص، حوادث غیر مترقبه و طرحهای نوسازی و بهسازی مسکن روستایی)
-	۱۶	مسکن اجاره ای ۵ ساله، مسکن بافت فرسوده ، فناوریهای نوین و شیوه های تولید صنعتی ساختمانی و سرمایه ای داخلی و خارجی
۱۸	۱۸	ب) بخش صنعت و معدن
۲۲	۲۱	ج) بخش خدمات
۲۲	۲۲	د) بخش بازرگانی
۱۶	۱۶	ه) بخش های کشاورزی و صادرات
		حداقل نرخ سود مورد انتظار برای هر یک از بخشهای اقتصادی در تسهیلات سرمایه ثابت و در گردش یکسان می باشد.
۱۴	۱۴	و) سرمایه گذاری ثابت طرحهای تکلیفی (طرحهای معرفی شده از محل اعتبارات موضوع تبصره های قانون بودجه کل کشور)
۴	۴	نرخ وام اعطائی قرض الحسنه

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۲- مطالبات بانک بابت اعتبارات استنادی و پروات ارزی:

مطالبات بابت اعتبارات استنادی و پروات ارزی بشرح ذیل میباشد:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۲-۱	مطالبات بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات استنادی و پروات مدت‌ارزی ذخیره مطالبات مشکوک‌الموسول
۱۸.۰۷۸.۳۰۸	۱۸.۹۷۸.۱۷۵	۲۷.۲۳۴.۴۰۱	۲۲.۹۵۸.۳۲۰		
(۲۲۱.۱۷۴)	(۲۸۶.۶۷۲)	(۵۵۸.۵۱۶)	(۶۴۴.۳۷۵)		
۱۷.۸۰۷.۱۳۴	۱۸.۶۹۱.۵۰۳	۲۶.۶۷۵.۸۸۵	۲۲.۳۱۳.۹۴۵		

۱-۱۲- مبلغ ۴۲,۹۵۸ میلیارد ریال هم ارز ریالی بدهکاران اعتبارات استنادی و پروات مدت دار مربوط به بدهی مشتریان بابت اعتبارات استنادی فاینانس و مدت دار (زیوانس) 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 ترانزانه از ارقام زیر تشکیل شده است :

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳-۱	اوراق مشارکت بخش دولتی
۶.۲۷۱.۲۷۲	۱۳.۳۱۲.۶۰۱	۷.۱۵۵.۹۰۴	۱۷.۶۷۹.۹۰۳	۱۳-۲	اوراق بهادار خصوصی و دولتی (شعب خارج از کشور)
۸۶۲.۲۰۰	۹۰۲.۵۵۲	۸۶۲.۲۰۰	۹۰۲.۵۵۲		اوراق بهادار بدهی
-	-	۱۰.۲۱۴	۲۱۴.۲۷۴		اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۱۳	۹۴	۱۴	۹۹		
۷.۶۳۸.۵۶۴	۱۴.۲۱۵.۲۴۷	۸.۰۳۳.۵۱۲	۱۸.۹۹۶.۸۲۸		وجه تلمین شده توسط ناشر جهت بازخرید اصل اوراق مشارکت قبل از سر رسید
-	(۶.۲۷۹.۲۳۲)	-	(۷.۰۸۸.۲۵۲)		
۷.۶۳۸.۵۶۴	۷.۷۳۵.۸۱۴	۸.۰۳۳.۵۱۲	۱۱.۹۰۸.۳۷۶		

۱-۱۳- اوراق مشارکت بخش دولتی به مبلغ ۱۷,۶۸۰ میلیارد ریال دربرگیرنده اوراق مشارکت بازخرید شده در تاریخ ترانزانه و به تفکیک زیر می باشد:

ناشر	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود تضمین شده	مبلغ اسمی
وزارت نیرو	۸۶ الی ۸۹	۹۰ الی ۹۳	۱۸.۱۷.۱۶.۱۵.۵	۷,۹۳۶,۵۷۳
وزارت راه و ترابری	۸۵	۸۹	۱۵/۵	۵۲,۱۳۵
بانک مسکن	۸۶	۸۹	۱۵/۵	۵,۵۲۲
طرح‌های عمرانی دولت	۸۵ و ۸۶	۹۰ و ۹۱	۱۵/۵.۱۵.۱۷	۲,۲۷۲,۵۹۸
طرح های تملک داراییهای سرمایه ای	۸۴	۸۹	۱۷	۵,۸۶۶
وزارت جهاد کشاورزی	۸۱	۸۶	۱۷	۲۳۱
بانک مرکزی	۸۳	۸۴	۱۵/۵.۱۷	۱۵,۷۱۳
نفت و گاز پارس	۸۹	۹۲ الی ۹۳	۱۷	۶,۹۱۷,۱۳۰
سازمان پندار و دریابوردی	۸۹	۹۳	۱۶	۴۲۴,۱۳۵
				۱۷,۶۷۹,۹۰۳

۲-۱۳- مبلغ ۹۰۳ میلیارد ریال اوراق بهادار خصوصی و دولتی کلاً" مربوط به شعب خارج از کشور می باشد .

۱۴ - سرمایه گذاریها و مشارکتها:

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

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۵۹,۴۶۱	۵,۳۸۰,۲۰۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت (شرکتهای عضو گروه)
۴,۷۳۵,۹۲۱	۷,۶۳۷,۰۸۵	۳,۵۰۴,۹۴۱	۳,۷۹۲,۰۵۴	۱۴- ۱ مشارکت حقوقی
۱,۹۴۳,۹۸۲	۲,۱۵۶,۸۱۹	۵۶۶,۷۱۵	۷۲۷,۷۱۶	سهام ومشارکت های خارجی
-	-	-	۶۳۶,۳۰۷	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت (شرکتهای عضو گروه)
۱۱,۱۸۵	۵۶۶,۱۸۴	۱۱۰,۷۳۴	۱۷۹,۲۸۴	سرمایه گذاری مستقیم
۲,۲۰۸,۱۷۲	۲,۲۰۸,۱۷۲	-	-	سرمایه گذاری در بانکهای صادرات استان
۶,۱۶۲,۱۴۰	۸,۵۱۰,۲۱۰	-	-	تسهیلات اعطایی به شرکت های وابسته
۱۵,۰۶۱,۴۰۰	۲۱,۰۷۸,۴۷۰	۴,۲۴۱,۸۵۱	۱۰,۷۱۵,۵۶۳	
(۱,۸۸۴,۵۴۱)	(۱,۸۱۶,۶۰۹)	(۹۰۲,۹۳۰)	(۸۵۳,۱۲۳)	ذخیره کاهش ارزش سهام
۱۳,۱۷۶,۸۵۹	۱۹,۲۶۱,۸۶۱	۳,۳۳۸,۹۲۱	۹,۸۶۲,۴۴۰	

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

یادداشت	۱۳۸۹
میلیون ریال	
۱- ۱۴- ۱	۱,۰۷۶,۵۲۱
۲- ۱۴- ۱	۲,۷۱۵,۵۳۳
	۳,۷۹۲,۰۵۴

مشارکت حقوقی / سهام بورسی

مشارکت حقوقی / سهام غیر بورسی

۱- ۱۴- ۱- ۱ - مشارکت حقوقی / سهام بورسی:

نام شرکت	سرمایه میلیون ریال	مبلغ سرمایه گذاری میلیون ریال	ارزش بازار سهام میلیون ریال	ارزش سرمایه گذاری میلیون ریال	ذخیره کاهش		
					ارزش اسمی	تعداد سهام	درصد سهام
پالایش نفت اصفهان	۴,۱۶۲,۲۵۸	۴۹۴,۶۲۳	۳۸۴,۸۱۷	۱۵۸,۳۲۷	۱,۰۰۰	۶۸,۵۳۳,۸۳۲	۱/۶۵
فولاد مبارکه اصفهان	۱۵,۸۰۰,۰۰۰	۴۰۷,۱۶۶	۵۰۱,۳۰۲	-	۱,۰۰۰	۱۸۹,۶۰۰,۰۰۰	۱/۲۰
پورتنوی سهام بانک	-	۱۰۱,۳۰۴	-	-	-	-	۰/۰۰
سیمان سپهان	۱,۲۰۰,۰۰۰	۶۹,۶۹۹	۱۴,۷۳۹	۵۵,۵۰۳	۱,۰۰۰	۹,۲۱۷,۹۰۲	۰/۷۷
سیمان شرق	۸۴۰,۰۰۰	۲,۰۶۵	۴۰۸	۱,۵۴۷	۱,۰۰۰	۳۷۷,۵۲۸	۰/۰۴
سیمان خزر	۲۳۰,۰۰۰	۱,۶۶۴	۳۷۸	۱,۲۵۹	۱,۰۰۰	۲۴۲,۵۲۹	۰/۱۱
		۱,۰۷۶,۵۲۱					

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲- ۱- ۱۴- مشارکت حقوقی / سهام غیربورسی :

نام شرکت	سرمایه		مبلغ سرمایه گذاری	
	میلیون ریال	میلیون ریال	ارزش اسمی	تعداد سهام
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۷۱,۶۴۰	۱,۰۰۰	۲,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰
ملی انفورماتیک	۱,۶۵۰,۰۰۰	۶۲۹,۹۹۹	۱,۰۰۰	۳۴۶,۴۹۹,۴۶۹
فروشگاههای زنجیره ای رفاه	۴۵۰,۴۱۱	۱۶۴,۰۶۱	۱,۰۰۰	۶۵,۴۱۵,۶۰۰
شرکت واسپاری سپهر صادرات	۶۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
آزاد راه زنجان تبریز	۱۰۰,۰۰۰	۱۱۶,۲۸۶	۱,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
بیمه معلم	۴۰۰,۰۰۰	۴,۵۷۳	۱,۰۰۰	۴,۵۷۳,۶۰۰
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۱۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۰	۱,۰۰۰	۳,۸۰۰,۰۰۰
شرکت فروش اموال مازاد بانکها	۲۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
مشاوره و رتبه بندی اعتباری	۵۰,۰۰۰	۱,۸۶۲	۱۰,۰۰۰	۱۸۶,۱۸۱
ساماندهی مطالبات معوق	۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
کارت اعتباری ایران کیش	۵۰,۰۰۰	۲۳۱	۱,۰۰۰	۲۳۱,۰۰۰
موسسه سوئیفت	-	۸۱	-	-
		۲,۷۱۵,۵۳۳		

۱۵ - سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

گروه		یادداشت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۲۴,۰۰۶	۶,۴۳۶,۳۲۱	۱۵- ۱ شرکت سرمایه گذاری غدیر
۱۲۹,۱۱۴	۱۲۹,۱۱۴	۱۵- ۲ شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۶,۱۶۲,۱۴۰	۸,۵۱۰,۲۱۰	۱۵- ۳ تسهیلات اعطایی به شرکتهای وابسته
۱۱,۳۱۵,۲۶۰	۱۵,۰۷۵,۶۴۵	

۱- ۱۵ - شرکت سرمایه گذاری غدیر:

پس از واگذاری ۵۱ درصد سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر، میزان سرمایه گذاری در سهام شرکت فوق به ۲۷/۰۷ درصد کاهش یافته و این شرکت در دوره مورد گزارش از شمول تلفیق خارج و مشمول حسابداری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته به شرح ذیل گردیده است:

گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۰۵,۲۹۳	۲,۹۸۵,۱۱۲	سرمایه گذاری در شرکت سرمایه گذاری غدیر
۳,۴۵۱,۲۰۹	۳,۴۵۱,۲۰۹	افزایش سهم سرمایه گذاری ناشی از سود سهام سنوات قبل
(۳۲,۴۹۶)	-	ذخیره کاهش ارزش سهام
۵,۰۲۴,۰۰۶	۶,۴۳۶,۳۲۱	

۲- ۱۵ - شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی:

گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۲,۶۰۰	۱,۰۹۲,۶۰۰	سرمایه گذاری در شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
(۹۶۳,۴۸۶)	(۹۶۳,۴۸۶)	ذخیره کاهش ارزش سهام
۱۲۹,۱۱۴	۱۲۹,۱۱۴	

۳- ۱۵ - تسهیلات اعطایی به شرکتهای وابسته:

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

گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۱۰۲,۳۱۵	۸,۰۸۸,۱۰۳	تسهیلات مشارکت مدنی
۱۲,۰۰۰	۵۵۱,۷۰۵	سود دریافتی
(۹۵۲,۱۷۵)	(۱۲۹,۵۹۸)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶,۱۶۲,۱۴۰	۸,۵۱۰,۲۱۰	

ضمناً مبلغ ۱۶۲.۵۵۱ میلیون ریال خالص مطالبات بابت بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده از شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی در یادداشت ۱۱ منعکس شده است.

۱۶- داراییهای ثابت مشهود:

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

(مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده - میلیون ریال					شرح	
ارزش دفتری - میلیون ریال	مانده ۱۳۸۸	مانده پایان سال	تعدیلات	کسور	استهلاک سال	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال	نقل و انتقالات	تعدیلات	کاهش طی سال	اضافه شده طی سال		مانده ابتدای سال
													اموال منقول :
	۱,۷۱۵,۶۵۱	۱,۷۱۱,۹۸۸	۱,۷۳۸	(۱۵,۳۱۱)	۲۶۱,۶۹۵	۱,۴۶۳,۸۶۶	۳,۴۱۰,۲۳۵	۵۸,۱۴۵	۶۶,۷۰۰	(۲۸۴,۶۱۷)	۳۹۰,۴۸۹	۳,۱۷۹,۵۱۸	اثاثه ومنصوبات
	۴۴,۳۳۰	۱۱۱,۶۵۲	(۲,۴۰۵)	(۲۰,۷۴۰)	۱۵,۳۳۵	۱۱۹,۴۶۲	۱۷۱,۹۲۸	۳,۹۳۹	(۲۹۸)	(۲۴,۳۰۳)	۲۸,۷۹۹	۱۶۳,۷۹۱	وسایط نقلیه
	۱,۷۵۹,۹۸۱	۱,۸۲۳,۶۴۰	(۶۶۷)	(۳۶,۰۵۱)	۲۷۷,۰۳۰	۱,۵۸۳,۳۲۸	۳,۵۸۲,۱۶۳	۶۲,۰۸۴	۶۶,۴۰۲	(۳۰۸,۹۲۰)	۴۱۹,۲۸۸	۳,۳۴۳,۳۰۹	جمع اموال منقول
													اموال غیرمنقول :
	۶,۰۴۴,۱۲۰	۴۵۳	-	-	۴۵۳	-	۶,۱۱۵,۶۴۴	۲۳,۶۰۷	(۲,۵۸۱)	(۲,۳۳۷)	۵۲,۸۳۵	۶,۰۴۴,۱۲۰	زمین
	۹,۱۶۷,۷۹۴	۲,۲۲۵,۷۳۳	۲۲,۷۳۵	(۲,۱۶۲)	۴۱۹,۹۴۱	۱,۷۸۵,۲۱۹	۱۱,۸۱۵,۶۶۲	۴۲۵,۲۳۲	۳۸۱,۷۳۷	(۶,۳۲۲)	۶۲,۰۰۲	۱۰,۹۵۳,۰۱۳	ساختمان
	۱۵,۲۱۱,۹۱۴	۲,۲۲۶,۱۸۶	۲۲,۷۳۵	(۲,۱۶۲)	۴۲۰,۳۹۴	۱,۷۸۵,۲۱۹	۱۷,۹۳۱,۳۰۶	۴۴۸,۸۳۹	۳۷۹,۱۵۶	(۸,۶۵۹)	۱۱۴,۸۳۷	۱۶,۹۹۷,۱۳۳	جمع اموال غیرمنقول
	۲,۱۳۲,۱۵۰	۲	-	-	-	۲	۲,۱۶۰,۲۹۲	۲,۸۷۲	۲۲,۷۶۴	(۱,۵۶۶)	۴,۰۶۹	۲,۱۳۲,۱۵۳	سرقفلی
	۲,۳۳۷,۷۵۰	-	-	-	-	-	۳,۰۸۲,۳۱۰	(۴۳۸,۷۵۷)	(۳۱,۲۲۷)	(۹۸,۹۳۵)	۱,۳۱۳,۴۷۹	۲,۳۳۷,۷۵۰	دارائیهای در دست تکمیل
	۳۶۳,۳۳۴	-	-	-	-	-	۵۹۵,۴۲۰	(۷۸,۳۸۲)	(۱۰,۰۲۵)	(۷۱,۵۲۰)	۳۹۲,۰۱۴	۳۶۳,۳۳۳	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای
	۷,۴۲۶	-	-	-	-	-	۶,۰۸۹	-	(۳۰)	(۱,۷۸۴)	۴۷۷	۷,۴۲۶	ودایع
	۶,۸۵۱	-	-	-	-	-	۲۱,۸۵۱	۳,۳۴۴	(۲۶۴)	-	۱۱,۹۲۰	۶,۸۵۱	اقلام سرمایه ای در انبار
	۴,۸۴۷,۵۱۱	۲	-	-	-	۲	۵,۸۶۵,۹۶۲	(۵۱۰,۹۲۳)	(۱۸,۷۸۲)	(۱۷۳,۸۰۵)	۱,۷۲۱,۹۵۹	۴,۸۴۷,۵۱۳	جمع سرقفلی و سایر
	۲۱,۸۱۹,۴۰۶	۴,۰۴۹,۸۲۸	۲۲,۰۶۸	(۳۸,۲۱۳)	۶۹۷,۴۲۴	۳,۳۶۸,۵۴۹	۲۷,۳۷۹,۴۳۱	-	۴۲۶,۷۷۶	(۴۹۱,۳۸۴)	۲,۲۵۶,۰۸۴	۲۵,۱۸۷,۹۵۵	جمع کل

۱- ۱۶- بر اساس رویه های معمول و به موجب مصوبات هیأت مدیره، به منظور جبران خسارات احتمالی، دارایی های ثابت بانک مورد پوشش بیمه ای قرار گرفته است. مبنای محاسبه بیمه مورد نظر، ارزش دفتری دارایی ثابت در سال مالی قبل می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

داراییهای ثابت مشهود:

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

(مبالغ به میلیون ریال)

ارزش دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده - میلیون ریال						شرح
۱۳۸۸	۱۳۸۹	مانده پایان سال	تعدیلات	کاهش طی سال	استهلاک سال	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال	نقل و انتقالات	تعدیلات	کاهش طی سال	اضافه طی سال	مانده ابتدای سال	
													اموال منقول :
۴۸۱,۷۱۱	۲۹۶,۰۶۶	۵۷۳,۷۵۲	۲,۵۸۱	(۶,۶۱۷)	۳۹,۱۷۰	۵۳۸,۶۱۸	۸۶۹,۸۱۸	۴۳,۴۹۵	۱۰,۵۱۷	(۲۶۸,۰۹۷)	۶۳,۵۷۴	۱,۰۲۰,۳۲۹	اثاثه ومنصوبات
۹,۹۰۶	۱۵,۱۰۷	۳۱,۶۵۸	(۱,۰۷۴)	(۵۹۶)	۲,۷۰۱	۳۰,۶۲۷	۴۶,۷۶۵	-	(۹۳۵)	(۱,۷۰۷)	۸,۸۷۴	۴۰,۵۳۳	وسایط نقلیه
۴۹۱,۶۱۷	۳۱۱,۱۷۳	۶۰۵,۴۱۰	۱,۵۰۷	(۷,۲۱۳)	۴۱,۸۷۱	۵۶۹,۲۴۵	۹۱۶,۵۸۳	۴۳,۴۹۵	۹,۵۸۲	(۲۶۹,۸۰۴)	۷۲,۴۴۸	۱,۰۶۰,۸۶۲	جمع اموال منقول
													اموال غیرمنقول :
۵,۵۸۴,۴۷۶	۵,۶۰۸,۶۱۹	-	-	-	-	-	۵,۶۰۸,۶۱۹	۲۳,۶۰۷	۲,۸۷۳	(۲,۳۳۷)	-	۵,۵۸۴,۴۷۶	زمین
۸,۶۲۳,۳۱۷	۸,۹۵۴,۴۵۲	۲,۱۶۱,۲۷۶	۲۷,۶۱۷	(۸۴۵)	۳۹۱,۳۰۰	۱,۷۴۳,۲۰۴	۱۱,۱۱۵,۷۲۸	۳۳۲,۱۱۸	۴۰۶,۲۹۷	(۴,۹۲۴)	۱۵,۷۱۶	۱۰,۳۶۶,۵۲۱	ساختمان
۱۴,۲۰۷,۷۹۳	۱۴,۵۶۳,۰۷۱	۲,۱۶۱,۲۷۶	۲۷,۶۱۷	(۸۴۵)	۳۹۱,۳۰۰	۱,۷۴۳,۲۰۴	۱۶,۷۲۴,۳۴۷	۳۵۵,۷۲۵	۴۰۹,۱۷۰	(۷,۲۶۱)	۱۵,۷۱۶	۱۵,۹۵۰,۹۹۷	جمع اموال غیرمنقول
۲,۱۲۰,۶۱۹	۲,۱۴۸,۲۴۷	۲	-	-	-	۲	۲,۱۴۸,۲۴۹	۲,۸۷۲	۲۲,۷۶۵	(۱,۵۶۶)	۳,۵۵۷	۲,۱۲۰,۶۲۱	سرقفلی
۲,۲۱۶,۴۹۴	۲,۹۸۹,۰۵۷	-	-	-	-	-	۲,۹۸۹,۰۵۷	(۳۵۸,۵۹۸)	(۴,۵۳۲)	(۹۳,۶۸۳)	۱,۲۲۹,۳۷۶	۲,۲۱۶,۴۹۴	دارائیهای در دست تکمیل
۲۷۰,۱۶۸	۱۹۵,۴۳۴	-	-	-	-	-	۱۹۵,۴۳۴	(۴۳,۴۹۴)	-	(۶۵,۲۸۲)	۳۴,۰۴۲	۲۷۰,۱۶۸	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای
۴,۶۰۷,۲۸۱	۵,۳۳۲,۷۳۸	۲	-	-	-	۲	۵,۳۳۲,۷۴۰	(۳۹۹,۲۲۰)	۱۸,۲۳۳	(۱۶۰,۵۳۱)	۱,۲۶۶,۹۷۵	۴,۶۰۷,۲۸۳	جمع سرقفلی و سایر
۱۹,۳۰۶,۶۹۱	۲۰,۲۰۶,۹۸۲	۲,۷۶۶,۶۸۸	۲۹,۱۲۴	(۸,۰۵۸)	۴۳۳,۱۷۱	۲,۳۱۲,۴۵۱	۲۲,۹۷۳,۶۷۰	-	۴۳۶,۹۸۵	(۴۳۷,۵۹۶)	۱,۳۵۵,۱۳۹	۲۱,۶۱۹,۱۴۲	جمع کل

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۷ - سایر دارائیهها

سایر دارائیهها از اقلام زیر تشکیل شده است :

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۵,۴۴۸,۰۰۰	۵,۷۰۸,۰۰۷	۱۷- ۱
۱,۴۰۹,۳۱۳	۳,۳۴۰,۳۲۹	۲,۵۴۹,۳۵۷	۵,۲۱۶,۶۶۰	۱۷- ۲
۳۵۹,۳۷۰	۴۷۳,۰۵۳	۴,۳۷۶,۶۱۰	۴,۸۸۵,۸۳۶	
۲,۸۶۰,۱۴۲	۳,۰۶۸,۱۴۲	۲,۷۳۲,۵۷۶	۳,۰۳۷,۴۰۸	۱۷- ۳
۹۰۳,۲۵۱	۷۷۱,۶۲۷	۱,۳۶۲,۱۳۷	۲,۱۵۰,۰۴۱	۱۷- ۴
۴۸,۶۴۱	۴۳,۳۸۵	۱,۶۰۶,۰۵۲	۱,۹۸۸,۳۰۰	۱۷- ۵
۵۶۵,۷۹۹	۱,۸۴۲,۲۴۳	۵۶۵,۷۹۹	۱,۸۴۲,۲۴۳	
۹۴۵,۴۳۹	۱,۳۰۰,۹۹۱	۹۴۶,۱۲۴	۱,۷۴۸,۴۱۵	
۴۹۲,۷۵۱	۸۷۲,۰۳۳	۹۲۰,۹۵۸	۱,۷۲۴,۴۸۴	
۷۷۲,۳۰۷	۱۳۸,۰۲۴	۸۱۵,۳۸۶	۱,۱۶۶,۵۸۵	۱۷- ۶
۶۴,۵۱۹	۶۴,۴۶۸	۶۲۷,۵۳۴	۹۷۸,۴۴۹	۱۷- ۷
۴۴۹,۳۱۴	۹۱۵,۳۶۴	۴۴۹,۳۱۴	۹۱۵,۳۶۴	
۴۴۵,۹۳۰	۹۴۵,۸۹۲	۵۶۲,۲۲۰	۸۸۷,۴۲۳	
۵۳,۸۲۵	۱۸۹,۴۴۷	۷۸۴,۲۹۳	۶۶۰,۳۴۸	۱۷- ۸
۱۰۷,۰۸۲	۲۵۷,۸۶۶	۱۰۷,۷۹۵	۵۰۶,۱۱۱	
۱۲۳,۲۹۶	۳۴۱,۲۱۹	۱۶۰,۳۴۷	۵۷۰,۷۶۱	
۵۳۷,۲۱۷	۵۶۴,۱۷۱	۵۳۷,۲۱۷	۵۶۴,۱۷۱	
۱۱۶,۰۲۹	۴۰۹,۰۶۱	۱۱۶,۰۲۹	۴۰۹,۰۶۱	
۶,۳۲۲	۶,۱۵۵	۶,۳۲۲	۱۲,۹۴۳	
۳۱۵,۷۹۴	۳۱۵,۷۴۳	۳۱۵,۷۹۴	۳۱۵,۷۴۳	
۸۳,۳۷۵	۱۱۱,۴۴۷	۱۹۳,۱۳۰	۲۲۹,۰۲۷	
۱۸۵,۸۶۷	۱۸۷,۱۱۱	۲۵۶,۹۱۶	۲۰۱,۹۹۳	
۶۳۹,۶۲۱	۱۶۸,۲۳۳	۶۸۹,۱۸۰	۲۳۰,۲۶۶	۱۷- ۹
۷۷,۹۷۵	۷۱,۷۷۹	۱۴۷,۱۳۶	۱۶۴,۷۶۵	
۱۳۹,۹۳۷	۸۹,۳۶۶	۱۳۹,۹۳۷	۸۹,۳۶۶	
۱۵۱,۳۳۰	۱۳۱,۱۰۳	۱۶۷,۸۸۱	۱۴۶,۱۲۳	
۳۹,۰۴۸	۲۱۳,۳۰۹	۳۹,۰۴۸	۲۱۳,۳۰۹	
۶۰۱,۸۶۳	-	۶۰۱,۸۶۳	-	
۲۸۴,۳۶۳	۵۴۲,۱۱۰	۶۶۷,۹۱۷	۱,۱۲۰,۹۶۵	
۱۲,۷۷۹,۷۲۰	۱۷,۳۷۳,۶۷۱	۲۷,۸۹۲,۸۷۲	۳۷,۶۸۴,۱۶۷	
(۳۵۹,۳۷۰)	(۴۷۳,۰۵۳)	(۴,۳۷۶,۶۱۰)	(۴,۸۸۵,۸۳۶)	
(۶۳,۱۹۶)	(۱۱۹,۱۰۰)	(۱۵۳,۳۴۴)	(۲۰۱,۵۱۷)	
۱۲,۳۵۷,۱۵۴	۱۶,۷۸۱,۵۱۸	۲۳,۳۶۲,۹۱۸	۳۲,۵۹۶,۸۱۴	

سود سالهای آینده به تعهد دولت

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (سوء استفاده مالی)

۱- ۱۷ - مبلغ ۵.۷۰۸ میلیارد ریال بدهی ساتا مربوط به واگذاری ۵۱٪ سهام شرکت سرمایه‌گذاری غدیر به سازمان تامین اجتماعی نیروهای مسلح می‌باشد 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 سازمان ساتا بابت اقساط اول الی پنجم به سررسیده‌های ۱۳۸۷/۱۲/۰۷، ۱۳۸۸/۰۶/۰۷، ۱۳۸۸/۱۲/۰۷، ۱۳۸۹/۰۶/۰۷ و ۱۳۸۹/۱۲/۰۷ مبلغ ۳.۴۵۴.۴۳۱ میلیون ریال به بانک پرداخت نماید که ۴۷۴.۹۵۶ میلیون ریال آن نقداً و مابقی در مدت سه سال و به صورت اقساط ماهانه پرداخت گردد. لیکن به دلیل عدم ایفای تعهدات از طرف بدهکار، در سال ۱۳۹۰ یک فقره چک به مبلغ ۱.۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به تاریخ ۰۱/۰۴/۱۳۹۰ از متعهد بابت مبلغ پیش پرداخت و اقساط متعلقه دریافت شده است.

۲- ۱۷ - مبلغ ۵.۲۱۷ میلیارد ریال سود علی الحساب پرداختی بابت اوراق مشارکت عمدتاً مربوط به پرداخت سودهای علی الحساب و روزشمار اوراق مشارکت منتشره توسط دستگاههای وابسته به وزارت نیرو که تا تاریخ ترازنامه تسویه نگردیده است، می‌باشد.

۳- ۱۷ - سود و کارمزد دریافتی به مبلغ ۳۰.۳۷ میلیارد ریال شامل شعب داخل به مبلغ ۱.۹۵۲ میلیارد ریال و شعب خارج به مبلغ ۱.۰۸۵ میلیارد ریال می‌باشد.

۴- ۱۷ - سایر پیش پرداختها به مبلغ ۲.۱۵۰ میلیارد ریال عمدتاً در ارتباط با پیش پرداخت ساختمان به مبلغ ۸۴۰ میلیارد ریال مربوط به شرکتهای عضو گروه و ۷۷۲ میلیارد ریال مربوط به شرکت اصلی می‌باشد.

۵- ۱۷ - مبلغ ۱.۹۸۸ میلیارد ریال بدهی شرکت سرمایه‌گذاری غدیر به شبکه بانک صادرات ایران بابت سود سهام سالهای ۱۳۸۴ لغایت ۱۳۸۸ می‌باشد که مبلغ ۲۴۷ میلیارد ریال آن پس از تاریخ ترازنامه به حیطة وصول در آمده است.

۶- ۱۷ - حسابهای دریافتنی به مبلغ ۱.۱۶۷ میلیارد ریال شامل ۱,۰۲۷ میلیارد ریال حسابها و اسناد دریافتنی تجاری و سایر حسابهای دریافتنی مربوط به شرکت های عضو گروه و مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال مربوط به بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) می‌باشد که پس از تاریخ ترازنامه تسویه شده است.

۷- ۱۷ - وثایق تملیکی به مبلغ ۹۷۸.۴۴۹ میلیون ریال شامل تعداد ۱۲۶ فقره از وسائل تملیکی و ۴ فقره از املاک ملکی بانک جمعاً به مبلغ ۱۴۶ میلیارد ریال می‌باشد که در اختیار سایر اشخاص بوده و سند آنها به نام بانک می‌باشد لیکن تا تاریخ تهیه این گزارش علی الرغم اقدامات حقوقی صورت گرفته تا کنون به تصرف قطعی بانک در نیامده است.

۸- ۱۷ - مبلغ ۶۶۰ میلیارد ریال هزینه های دریافتنی در ارتباط با هزینه های دادرسی و قضائی به مبلغ ۲۵۲ میلیارد ریال و هزینه های اداری به مبلغ ۴۰۸ میلیارد ریال بوده که پس از تاریخ ترازنامه مورد تسویه قرار گرفته است.

۹- ۱۷ - پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۲۳۰ میلیارد ریال مربوط به علی الحساب مالیات پرداختی شبکه بانک صادرات ایران بابت عملکرد سنوات قبل می‌باشد.

۱۸ - اقلام در راه

اقلام در راه گروه به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۸۸		۱۳۸۹		۱۳۸۸		۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۶۷۴,۱۴۷	۵,۱۶۳,۵۷۵	سرمایه پرداختی به شعب خارج	۴,۰۸۲,۰۳۳	۵,۲۶۰,۸۸۷	حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج	۱,۴۴۹,۲۸۶	سپرده ارزی نزد شعب خارج
۱,۰۷۱,۸۲۰	۱,۱۲۸,۴۷۴	وام و اعتبار دریافتی از اداره مرکزی	۱,۰۷۱,۶۷۲	۱,۴۴۵,۸۹۷	سپرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج	۱۵,۹۱۰,۹۴۴	وام و اعتبار دریافتی از سایر شعب خارج از کشور بانک
۱,۳۰۵,۱۲۳	۸۴۹,۰۵۴	سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج	۱,۳۰۲,۷۳۰	-	سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور بانک	۸,۸۲۴,۶۶۷	سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور بانک
۶,۹۳۵,۲۶۵	۱۵,۷۱۹,۳۶۷	سپرده مدتدار اداره مرکزی	۴,۹۵۵,۵۹۶	۸,۵۷۹,۱۱۳	سپرده های دیداری نزد سایر شعب خارج از کشور بانک	۸,۲۳۴,۲۵۴	مطالبات از اداره مرکزی / سپرده دیداری نزد اداره مرکزی
-	-	وام و اعتبار اعطایی به سایر شعب خارج از کشور بانک	۵۲,۵۸۳	۸,۱۸۸,۶۴۸	سپرده مدتدار سایر شعب خارج از کشور بانک	۱۱,۸۴۷,۱۲۰	مطالبات از اداره مرکزی / سپرده مدت دار نزد اداره مرکزی
۸,۸۲۴,۶۶۷	۱۵,۹۰۵,۵۶۸	سپرده های دیداری نزد سایر شعب خارج از کشور بانک	۸,۵۷۹,۱۱۳	۱۹۲,۷۰۵	سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد اداره مرکزی	۲,۷۴۵,۰۸۶	مطالبات از اداره مرکزی / سپرده دیداری نزد اداره مرکزی
۸,۲۳۴,۲۵۴	۸,۲۴۵,۵۴۲	سپرده مدتدار سایر شعب خارج از کشور بانک	۸,۱۸۸,۶۴۸	۲,۵۸۴,۳۳۳	سپرده ارزی مدت دار شعب خارج از کشور	-	مطالبات از اداره مرکزی / سپرده مدت دار نزد اداره مرکزی
۱۸۱,۱۵۵	۵,۰۵۶,۱۵۱	سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد اداره مرکزی	۱۹۲,۷۰۵	-	تامین مالی (فاینانس) توسط شعب خارج از کشور	۱۱,۸۴۷,۱۲۰	مطالبات از اداره مرکزی / دیسکانت اعتبارات اسنادی شبکه
۲,۳۱۷,۷۷۷	۲,۸۷۸,۰۳۵	سپرده ارزی مدت دار شعب خارج از کشور	۲,۵۸۴,۳۳۳	۲,۹۸۷,۱۲۳	دیسکانت اعتبارات اسنادی شبکه	۱۳,۷۰۹,۸۰۰	مطالبات از اداره مرکزی / دیسکانت اعتبارات اسنادی
-	-	تامین مالی (فاینانس) توسط شعب خارج از کشور	-	۱۳,۵۴۴,۲۰۷	تامین مالی (ریفاینانس) شبکه	-	مطالبات از اداره مرکزی / تأمین مالی (ریفاینانس)
۲,۹۸۷,۱۲۳	۱۱,۸۴۷,۱۲۰	دیسکانت اعتبارات اسنادی شبکه	۲,۹۸۷,۱۲۳	۲۰,۳۰۸,۳۶۸	حساب بدهی به شعب خارج از کشور	۳۳,۳۵۲,۳۶۶	مطالبات از اداره مرکزی
۱۲,۳۹۶,۹۹۴	۱۳,۵۷۱,۰۶۰	تامین مالی (ریفاینانس) شبکه	۱۳,۵۴۴,۲۰۷	۳۲,۷۲۹,۳۸۶	حساب شعب	-	حساب مرکز
۱۸,۸۸۳,۰۴۹	۳۳,۳۵۲,۳۶۶	حساب بدهی به شعب خارج از کشور	۲۰,۳۰۸,۳۶۸	۱۲,۲۰۴,۹۷۰	حساب مرکز	۱۸,۴۹۶,۱۱۶	حساب مرکز / ارز
-	-	حساب شعب	۲۷,۰۴۸,۶۷۷	-	حساب مرکز / ارز	-	جمع اقلام بدهکار
۱۸,۴۹۶,۱۱۶	۵,۳۳۹,۹۳۰	حساب مرکز	-	۳۳۶,۹۳۵	جمع اقلام بدهکار	۵۹۰,۹۴۹	مانده نهایی (بدهکار)
-	-	حساب مرکز / ارز	۳۳۶,۹۳۵	۷۵,۹۲۶,۳۵۵	جمع اقلام بستانکار	۹۳,۳۹۸,۹۲۵	
۶۸,۴۲۴,۴۴۱	۸۵,۷۰۳,۸۷۶	جمع اقلام بستانکار	۷۵,۹۲۶,۳۵۵	۷,۵۰۱,۹۱۴		۷,۶۹۵,۰۴۹	

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

۱۳۸۸		۱۳۸۹		۱۳۸۸		۱۳۸۹	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۴,۶۷۴,۱۴۷	۵,۱۶۳,۵۷۵	سرمايه پرداختی به شعب خارج		۴,۰۸۲,۰۳۳	۵,۲۶۰,۸۸۷	حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج	
۱,۰۷۱,۸۲۰	۱,۱۲۸,۴۷۴	وام و اعتبار دریافتی از اداره مرکزی		۱,۰۷۱,۶۷۲	۱,۴۴۹,۲۸۶	سپرده ارزی نزد شعب خارج	
۱,۳۰۵,۱۲۳	۸۴۹,۰۵۴	سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج		۱,۳۰۲,۷۳۰	۱,۴۴۵,۸۹۶	سپرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج	
۶,۹۳۵,۲۶۵	۱۵,۷۱۹,۳۶۷	سپرده مدتدار اداره مرکزی		۴,۹۵۵,۵۹۶	۱۵,۹۱۰,۹۴۴	وام و اعتبار دریافتی از سایر شعب خارج از کشور بانک	
-	-	وام و اعتبار اعطایی به سایر شعب خارج از کشور بانک		۵۲,۵۸۳	-	سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور بانک	
۸,۸۲۴,۶۶۸	۱۵,۹۰۵,۵۶۹	سپرده های دیداری نزد سایر شعب خارج از کشور بانک		۸,۵۷۹,۱۱۲	۱۵,۵۹۱,۱۸۹	سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور بانک	
۸,۲۳۴,۲۵۳	۸,۲۴۵,۵۴۲	سپرده مدتدار سایر شعب خارج از کشور بانک		۸,۱۸۸,۶۴۸	۸,۲۱۵,۴۱۶	مطالبات از اداره مرکزی / سپرده دیداری نزد اداره مرکزی	۴,۴۲۷,۳۸۰
۱۸۱,۱۵۵	۵,۰۵۶,۱۵۱	سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد اداره مرکزی		۱۹۲,۷۰۵		مطالبات از اداره مرکزی / سپرده مدت دار نزد اداره مرکزی	۲,۷۴۵,۰۸۶
۳,۳۱۷,۷۷۷	۲,۸۷۸,۰۳۵	سپرده ارزی مدت دار شعب خارج از کشور		۳,۵۸۴,۳۳۳		مطالبات از اداره مرکزی / تامین مالی (فاینانس) شبکه	-
-	-	تامین مالی (فاینانس) توسط شعب خارج از کشور		-		مطالبات از اداره مرکزی / دیسکانت اعتبارات اسنادی	۱۱,۸۴۷,۱۲۰
۴۸۲,۵۸۴	۴,۱۲۲,۳۷۸	دیسکانت اعتبارات اسنادی شبکه		۲,۹۸۷,۱۲۳		مطالبات از اداره مرکزی / تأمین مالی (ریفاینانس)	۱۲,۲۷۲,۶۲۲
۴,۸۲۰,۵۴۹	۳,۸۱۱,۱۷۱	تامین مالی (ریفاینانس) شبکه		۹,۷۴۶,۳۴۱		مطالبات از اداره مرکزی	
۸,۸۰۲,۰۶۵	۱۵,۸۶۷,۷۳۵	حساب بدهی به شعب خارج از کشور		۱۶,۵۱۰,۵۰۲	۳۱,۲۹۲,۲۰۸	حساب شعب	
-	-	حساب شعب		۱۱,۵۳۱,۶۰۶	۱۲,۲۴۱,۷۹۹	حساب مرکز	
۴,۶۵۴,۶۲۹	۸,۶۰۸,۲۰۹	حساب مرکز		-	-	وضعیت ارزی	
۴,۸۶۰,۲۲۸	۴,۷۲۲,۱۶۷	حساب مرکز / ارز		-	-	جمع اقلام بدهکار	
۴۹,۳۶۲,۱۹۸	۷۶,۲۰۹,۶۹۲	جمع اقلام بستانکار		۵۶,۲۷۴,۴۸۲	۹۱,۴۰۷,۶۲۵		
				۶,۹۱۲,۲۸۴	۱۵,۱۹۷,۹۳۳		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۹- بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی بشرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		بانک صادرات ایران	
	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۵,۲۳۶,۹۲۳	۱۰,۷۷۲,۷۰۰	۵,۴۲۶,۹۲۳	۱۰,۷۷۲,۷۰۰
تسهیلات دریافتی از محل صندوق ذخیره ارزی	۳,۶۰۹,۲۸۱	۱۱,۶۶۲,۰۵۱	۳,۶۰۲,۱۹۳	۱۰,۸۰۳,۳۰۴
بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۱,۸۰۳	۳,۶۹۳	۱,۸۰۳	۳,۶۹۳
بدهی به بانک مرکزی حسابهای فی ملین	۱,۰۰۰,۱۶۱۱	-	۱,۰۰۰,۱۶۱۱	-
	۱۹,۰۴۹,۶۱۸	۲۲,۴۳۸,۴۴۴	۱۹,۰۴۳,۵۳۰	۲۱,۵۷۹,۶۹۷

۱۹-۱ - تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی به مبلغ ۵,۴۲۷ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به خط اعتبار دریافتی بابت اوراق مشارکت بازخریدی سررسید نشده، تکمیل طرحهای نیمه تمام، سرمایه در گردش بنگاه های اقتصادی و طرح مسکن مهر به شرح جدول زیر می باشد:

ارقام: میلیارد ریال

شماره قرارداد	موضوع قرارداد	مبلغ قرارداد	سررسید	نرخ سود	مانده دفاتر	
					۱۳۸۹	۱۳۸۸
۳۲۴۱	پوشش متلیج درگیر در پرداخت تفاوت ریالی نرخ ارز بازپرداختهای ارزی سال ۱۳۸۳	۱۹۱	یکساله	-	۵۳۶	۱۹۱
۳۲۷۲	طرح های آماده سازی زمین در قالب مسکن مهر	۱۷۰	۸۸/۹/۱	٪۹	-	۱۷۰
۳۲۷۳	مطالبات از دولت (در قالب اضافه برداشت)	۲,۲۱۶	یکساله	-	۱,۴۱۲	۱,۴۱۲
۳۲۷۹	اوراق مشارکت بازخریدی سررسید نشده	۵	۸۹/۳/۳۱	٪۱۵,۵۰	-	۵,۰۰۰
۳۳۹۳	تکمیل طرح های نیمه تمام- سرمایه در گردش بنگاههای اقتصادی و طرح مسکن مهر	۱۰	یکساله	٪۱۱	۳,۴۸۹	۴,۰۰۰
	جمع				۵,۴۲۷	۱۰,۷۷۳

۲۰- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

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

یادداشت	گروه		بانک صادرات ایران	
	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸
سپرده مدتدار بانکها	۶۶,۳۳۴,۸۹۴	۵۱,۰۷۲,۴۰۴	۶۵,۸۸۴,۶۷۷	۴۵,۸۷۸,۳۶۸
سپرده دیداری بانکها	۱۶,۳۰۹,۶۲۱	۸,۹۵۵,۲۱۲	۱۶,۸۵۴,۴۳۳	۸,۹۵۵,۲۱۲
وام و اعتبار دریافتی از بانکها	۳,۲۴۲,۷۶۸	۱,۶۶۶,۱۶۲	۱,۴۰۰,۳۸۷	۷۱۶,۴۵۵
بانکهای داخلی پس از پایاپای	۸۵,۳۸۴	۲۱۶,۱۸۲	۶,۴۴۶	۷۵,۵۱۰
وجوه بین بانکی مصرف نشده	۵,۴۲۶	۵,۴۱۷	-	-
جاری موسسات اعتباری غیربانکی	۲۴۸	۵,۰۸۱	-	-
	۸۵,۹۹۸,۳۴۱	۶۲,۳۲۰,۴۵۸	۸۴,۱۴۵,۹۴۳	۵۵,۶۲۵,۵۴۵

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱- ۲۰- مبلغ ۶۶.۳۳۵ میلیارد ریال سپرده مدت دار بانکها شامل ۳۶.۴۷۵ میلیارد ریال مربوط به به بانکهای ایرانی و مبلغ ۲۹.۸۶۰ میلیارد ریال در ارتباط با سپرده های سایر بانکها نزد شعب خارج از کشور بانک می باشد.

۲- ۲۰- سپرده دیداری بانک ها به مبلغ ۱۶.۳۱۰ میلیارد ریال شامل مبلغ ۱۲.۱۷۵ میلیارد ریال سپرده دیداری بانکهای ایرانی و مبلغ ۴.۱۳۵ میلیارد ریال سپرده ارزی دیداری بانکهای خارجی نزد شعب خارج از کشور می باشد.

۳- ۲۰- وام و اعتبار دریافتی از بانکها به مبلغ ۳.۲۶۳ میلیارد ریال، عمدتاً مربوط به تسهیلات دریافتی از بابت یوزانس های داخلی می باشد.

۲۱- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری به شرح زیر می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۷۱۴,۱۲۸	۳۲,۴۰۹,۶۳۲	۵۱,۶۰۶,۷۱۱	۶۶,۴۸۲,۶۳۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۶,۳۳۱,۵۹۰	۵,۷۸۶,۳۱۳	۱۱,۹۷۴,۹۰۳	۱۲,۵۱۱,۴۴۳	حواله های عهده ما
۳,۵۸۲,۵۴۱	۵,۲۱۸,۱۲۶	۶,۷۸۱,۵۷۸	۸,۱۶۰,۹۷۵	۲۱- ۱ بستانکاران موقت
۲۳۰,۲۱۸	۴۲۶,۳۱۵	۶۳۶,۰۳۲	۱,۲۲۲,۴۸۷	مانده های مطالبه نشده
۱,۵۷۱,۲۵۸	۷۶۵,۰۸۸	۲,۴۷۵,۹۲۷	۱,۰۶۲,۱۷۸	چکهای بانکی فروخته شده
۶۲۵,۱۳۲	۸۲۸,۱۲۹	۶۲۵,۱۳۲	۸۲۸,۱۲۹	سود و کارمزد پرداختنی (شعب خارج از کشور)
۱۸۷,۱۰۶	۱۸۶,۴۴۶	۶۲۳,۹۸۹	۵۳۵,۶۱۲	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳۸,۹۰۳	۴۴,۴۳۹	۳۵۸,۲۷۹	۳۱۴,۶۷۴	وجوه اداره شده مصرف نشده
۳۶,۲۸۰,۸۷۶	۴۵,۶۶۴,۴۸۸	۷۵,۰۸۲,۵۵۱	۹۱,۱۱۸,۱۲۸	

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

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۳,۹۳۷	۱,۲۴۵,۵۶۸	۲,۵۹۴,۰۲۶	۳,۰۷۳,۷۳۲	۲۱- ۱- ۱ موقت اشخاص
۹۹۳,۹۲۷	۱,۶۴۶,۷۷۵	۱,۳۱۶,۹۹۱	۲,۰۲۲,۲۲۴	حواله های ارزی
۱,۱۶۰,۸۱۸	۱,۸۳۸,۱۰۹	۱,۱۶۰,۸۱۸	۱,۸۳۸,۱۰۹	بستانکاران موقت (شعب خارج)
۱۵۹	۵	۶,۸۴۱	۱,۶۳۹	آب، برق، تلفن، گاز
۱,۱۴۹	۴۹۶	۳,۷۸۳	۱,۳۷۶	وجوه و سود سپرده ها
۹۲۲,۵۵۱	۴۸۷,۱۷۳	۱,۶۹۹,۱۱۹	۱,۲۲۳,۸۹۵	سایر
۳,۵۸۲,۵۴۱	۵,۲۱۸,۱۲۶	۶,۷۸۱,۵۷۸	۸,۱۶۰,۹۷۵	

۱- ۲۱- حساب موقت اشخاص به مبلغ ۳.۰۷۴ میلیارد ریال شامل موقت اشخاص ارزی به مبلغ ۹۶۸ میلیارد ریال و موقت اشخاص ریالی به مبلغ ۲.۱۰۶ میلیارد ریال می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۲ - سپرده های پس انداز و مشابه

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

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۳۲,۲۳۵	۹,۴۰۹,۸۵۴	۲۸,۵۴۳,۶۸۲	۳۵,۸۸۴,۱۸۳	سپرده قرض الحسنه پس اندازریالی
۱,۴۲۱,۰۵۵	۲,۰۸۹,۰۸۲	۱,۵۷۱,۴۲۳	۲,۳۸۶,۶۵۱	سپرده قرض الحسنه پس اندازارزی
۵,۲۸۹	۸,۵۹۹	۱۰,۴۰۲	۱۹,۸۵۴	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۵۲	۲۸۹	۱,۲۰۵	۲,۶۸۷	پس انداز قرض الحسنه ویژه جوانان
۸,۹۵۸,۶۳۱	۱۱,۵۰۷,۸۲۴	۳۰,۱۲۶,۷۱۲	۳۸,۲۹۳,۳۷۵	

۲۳ - سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۰,۹۴۲,۶۲۲	۳۸,۳۸۲,۳۱۰	۹۰,۸۰۰,۷۶۷	۱۰۷,۱۷۹,۳۶۴	۲۳- ۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۳۳,۱۵۵,۴۳۶	۳۴,۸۱۰,۴۵۱	۸۲,۳۴۳,۳۶۳	۹۲,۹۹۷,۲۲۴		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵,۹۲۹,۸۳۵	۲,۲۱۵,۶۳۷	۱۱,۴۹۳,۴۶۸	۶,۱۲۰,۸۱۰		سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳,۲۶۷	۴,۱۳۰	۱۲۵,۳۳۲	۱۵۹,۷۱۰		پس انداز کارکنان دولت
۸۰,۰۳۱,۱۶۰	۷۵,۴۱۲,۵۲۸	۱۸۴,۷۶۲,۹۳۰	۲۰۶,۴۵۷,۱۰۸		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

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

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۲۲,۸۲۲	۱۲,۲۲۷,۸۲۶	۲۵,۲۰۳,۸۷۳	۳۰,۶۲۸,۵۶۳	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
۳,۴۳۰,۲۵۳	۱,۷۳۲,۲۸۴	۷,۶۹۲,۲۴۸	۶,۵۸۴,۱۶۶	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله
۱,۱۴۲,۹۵۸	۱,۰۲۷,۱۲۹	۲,۷۲۷,۸۴۸	۳,۲۲۹,۱۵۳	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله
۹۹,۳۴۷	۱۳۶,۵۴۹	۳۶۲,۵۳۲	۴۴۲,۶۶۲	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت چهارساله
۲۵,۰۹۷,۵۲۲	۲۲,۶۰۶,۴۹۷	۵۱,۸۶۴,۵۴۶	۶۴,۶۷۷,۹۹۳	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت پنج ساله
۲,۹۴۹,۷۲۰	۶۵۲,۰۲۵	۲,۹۴۹,۷۲۰	۱,۶۱۶,۸۲۷	گواهی سپرده
۴۰,۹۴۲,۶۲۲	۳۸,۳۸۲,۳۱۰	۹۰,۸۰۰,۷۶۷	۱۰۷,۱۷۹,۳۶۴	

نرخ سود پرداختی به سپرده های مدتدار بشرح زیر است:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
درصد	درصد	
۱۴/۵	۱۴	یکساله
۱۵/۵	۱۴/۵	دوساله
۱۶	۱۵	سه ساله
۱۷	۱۶	چهارساله
۱۷/۵	۱۷	پنج ساله
۱۶	۱۵	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۹	۶	سپرده های کوتاه مدت
۱۶	۱۱و۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه

۲۴ - سایر سپرده ها

سایر سپرده ها به شرح زیر تفکیک می شوند :

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۷۳۳,۱۵۰	۱۴,۶۶۱,۱۸۲	۱۴,۳۹۸,۹۷۲	۱۷,۳۰۴,۱۳۲	۲۴- ۱	سپرده های مدت دار ارزی مشتریان
۳,۸۸۲,۲۶۲	۳,۵۷۹,۱۷۵	۵,۹۹۲,۱۳۱	۵,۸۲۰,۹۰۳	۲۴- ۲	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۱,۷۴۵,۷۰۳	۲,۱۸۵,۴۹۷	۳,۸۸۴,۰۸۵	۴,۷۱۹,۸۷۶	۲۴- ۳	سپرده نقدی ضمانتنامه ها
۱۰۰,۳۱۲	۶۱,۹۴۳	۱۴۵,۸۹۱	۸۷,۵۷۹		پیش دریافت بابت سایر تسهیلات
-	-	۳۱۹,۳۱۸	۲۳۱,۳۴۰		حسابهای مشتریان
۱۹,۴۶۱,۴۲۷	۲۰,۴۸۷,۷۹۷	۲۴,۷۴۰,۳۹۷	۲۸,۱۶۳,۸۳۰		

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

نوع ارز	بلندمدت		کوتاه مدت		جمع	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	جمع مبلغ ارزی	جمع مبلغ ریالی
دلار	۶۴,۹۴۸,۰۸۸	۶۷۲,۸۱۱	۱۲۵,۸۳۷,۷۸۸	۱,۳۰۴,۱۸۳	۱۹۰,۷۸۵,۸۷۶	۱,۹۷۶,۹۹۴
یورو	۹۷,۹۸۵,۹۰۱	۱,۳۹۶,۸۶۸	۴۶,۴۹۳,۳۵۱	۶۷۰,۸۹۹	۱۴۴,۴۷۹,۲۵۲	۲,۰۶۷,۷۶۷
پوند	۳,۲۸۳,۰۶۸	۵۴,۵۳۸	۶۹۳,۴۳۱	۱۱,۵۱۹	۳,۹۷۶,۴۹۹	۶۶,۰۵۷
درهم	۴۳۰,۵۴۵,۷۱۷	۱,۲۱۴,۵۷۰	۶۶,۵۶۷,۲۵۹	۱۸۷,۷۸۶	۴۹۷,۱۱۲,۹۷۶	۱,۴۰۲,۳۵۶
ین	-	-	-	۶۴	-	۶۴
		۳,۳۳۸,۷۸۷		۲,۱۷۴,۴۵۱		۵,۵۱۳,۲۳۸

شعب خارج از کشور

نوع ارز	بلند مدت		کوتاه مدت		جمع	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دلار	۳,۷۰۰,۵۷۶	۳۸,۳۵۳	۱۷,۱۶۶,۱۹۲	۱۷۷,۹۱۰	۲۰,۸۶۶,۷۶۸	۲۱۶,۲۶۳
یورو	۱۱۵,۵۷۰,۸۵۷	۱,۶۴۷,۵۷۸	۳۹,۲۸۷,۲۳۵	۵۶۰,۰۷۹	۱۵۴,۸۵۸,۰۹۲	۲,۲۰۷,۶۵۷
پوند	۸۲۷,۹۶۲	۱۳,۷۵۴	-	-	۸۲۷,۹۶۲	۱۳,۷۵۴
درهم	۹۱۲,۰۱۸,۱۱۸	۲,۵۷۲,۸۰۴	۲,۱۰۳,۵۰۵,۲۸۳	۵,۹۳۳,۹۸۸	۳,۰۱۵,۵۲۳,۴۰۱	۸,۵۰۶,۷۹۲
سایر	-	۴,۴۲۴	-	۸۴۲,۰۰۴	-	۸۴۶,۴۲۸
شعب خارج:		۴,۲۷۶,۹۱۳		۷,۵۱۳,۹۸۱		۱۱,۷۹۰,۸۹۴
جمع کل ریالی		۷,۶۱۵,۷۰۰		۹,۶۸۸,۴۳۲		۱۷,۳۰۴,۱۳۲

۲- ۲۴ - پیش دریافت اعتبارات اسنادی به مبلغ ۵.۸۲۱ میلیارد ریال مربوط به وجوه دریافتی از مشتریان بابت گشایش اعتبارات اسنادی دولتی و غیر دولتی می باشد.

۳- ۲۴ - سپرده نقدی ضمانتنامه ها به مبلغ ۴.۷۲۰ میلیارد ریال شامل ۳.۸۶۸ میلیارد ریال ضمانتنامه ارزی و مبلغ ۸۵۲ میلیارد ریال هم ارز ریالی سایر ارزها مربوط به حداقل ۱۰ درصد دریافتی نقدی از مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره در شبکه بانک صادرات ایران می باشد.

۲۵ - ذخایر و سایر بدهیها

ذخایر و سایر بدهیها از اقلام زیر تشکیل شده است .

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۷۱,۳۸۳	۴,۱۴۰,۴۱۶	۷,۴۹۴,۵۲۲	۹,۹۲۳,۳۵۲	صندوق بازنشستگی بانک بابت محاسبات آچواری
-	۵۹۴,۱۳۸	۳۵,۳۶۶	۳,۹۲۱,۱۵۸	۲۵- ۱ حسابهای پرداختی
۹۶۲,۷۷۱	۱,۱۳۰,۶۴۴	۳,۱۲۶,۹۰۰	۳,۸۵۳,۳۳۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۰۲۴,۲۳۲	۱,۸۱۵,۴۵۳	۲,۸۰۶,۸۶۳	۳,۳۸۶,۵۷۹	۲۵- ۲ ذخیره هزینه های پرداختی
۷۹۷,۸۰۰	۲,۹۱۸,۴۸۳	۱,۰۷۰,۴۲۲	۳,۳۳۸,۵۱۷	۲۵- ۳ ذخیره مالیات عملکرد
۹۱۰,۴۲۷	۲,۷۷۷,۵۴۲	۹۱۰,۴۲۷	۲,۷۷۷,۵۴۲	سود سهام پرداختی
۹۳۰,۲۴۴	۱,۶۳۲,۸۴۵	۲۹۸,۴۶۱	۱,۶۷۲,۶۱۷	متفرقه ادارات
۵۴,۲۹۳	۱,۲۲۸,۹۴۸	۵۷,۲۵۱	۱,۵۲۳,۸۴۷	۲۵- ۴ وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت
۲,۳۵۸,۲۴۴	۲,۰۵۵,۱۵۷	۲,۳۵۸,۲۴۴	۱,۴۴۶,۱۲۸	۲۵- ۵ وجوه تامین شده توسط ناشر جهت بازخرید اوراق مشارکت قبل از سررسید
۱,۷۶۹,۰۱۱	۱,۲۹۹,۸۷۴	۱,۷۶۹,۰۱۱	۱,۲۹۹,۸۷۴	وجوه یارانه تسهیلات پرداختی
۶۱۷,۴۴۳	۴۸۵,۹۳۵	۱,۴۶۷,۰۹۰	۱,۲۸۰,۰۵۰	ذخیره سود سپرده کوتاه مدت و بلند مدت
۲۸۴,۷۴۴	۳۲۷,۶۲۵	۸۶۷,۲۶۵	۱,۰۸۸,۹۸۳	ذخیره مرخصی کارکنان
۹,۶۹۶	۶,۶۳۲	۱,۱۹۹,۳۷۴	۷۸۹,۱۶۱	یارانه تسهیلات تبصره ای (مسکن، خودروهای فرسوده، تراکتور، کمباین)
۶۹۷,۶۹۰	۵۹۲,۱۹۶	۵۸۷,۷۸۴	۵۸۱,۸۸۳	بانک های صادرات استانها
۱۱۵,۶۹۱	۳۷۹,۹۱۷	۱۱۵,۶۹۱	۳۷۹,۹۱۷	بستانکاران داخلی ارزی
۲۰۶,۲۰۲	۱۱۵,۲۳۰	۳۱۰,۱۶۰	۲۹۲,۶۶۴	دریافتی از ناشرین اوراق مشارکت
۸۷,۱۹۳	۷۹,۵۸۶	۲۰۴,۷۱۱	۱۷۱,۹۳۶	ذخیره پاداش پیش از موعد بازنشستگان
۱۳۵,۱۷۳	۱۵۰,۵۷۵	۱۳۵,۴۴۴	۱۵۰,۹۵۳	تمرکز وجوه بازنشستگی
۶۱,۸۶۰	۸۸,۴۰۹	۸۲,۴۳۷	۱۰۸,۸۲۰	وجوه مربوط به تأمین اجتماعی
۱۶,۴۹۳	۲۳,۰۵۹	۹۱,۹۷۱	۱۰۴,۸۸۶	حسن انجام کار
۱۳,۱۶۴	۲۲,۹۵۶	۹۰,۲۶۵	۶۰,۹۹۹	سود و کارمزد پرداختی
۸,۴۹۴	۹,۶۷۰	۴۵,۹۹۰	۴۹,۹۱۵	وجوه تضمین بازپرداخت تسهیلات به تعهد دولت
۴۱,۹۶۳	۴۱,۹۶۳	۴۱,۹۶۳	۴۱,۹۶۳	بدهی بابت سهام شرکت ملی انفورماتیک
۲۳,۸۷۱	۱۸,۶۳۶	۳۱,۴۱۸	۲۴,۶۲۲	وام مسکن کارکنان
۹,۶۷۱	۹,۹۰۳	۱۹,۵۹۹	۲۳,۱۸۲	ودایع تعهد نامه های تسویه نشده
-	۱۱,۳۷۲,۶۱۵	-	-	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی
۱۴۵,۶۰۰	۱۶۳,۷۶۴	۱۴۵,۶۰۰	۱۶۳,۷۶۴	سایر ذخائر (شعب خارج)
۱,۱۷۷,۵۳۲	۱,۷۱۵,۴۰۶	۲,۰۵۰,۴۲۲	۲,۰۶۴,۶۱۱	سایر
۱۵,۶۳۰,۸۸۵	۳۵,۱۹۷,۵۷۷	۲۷,۴۱۴,۶۵۱	۴۰,۵۲۱,۲۶۲	

۱- ۲۵ - حسابهای پرداختنی به مبلغ ۳.۹۲۱ میلیارد ریال شامل مبلغ ۳.۳۴۴ میلیارد ریال حساب ها و اسناد پرداختنی بلندمدت شرکت های فرعی عضو گروه و مبلغ ۵۷۷ میلیارد ریال مربوط به بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) است که پس از سال مالی، مورد تسویه قرار گرفته است.

۲- ۲۵ - ذخیره هزینه های پرداختنی به شرح زیر می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۹۹,۶۷۴	-	۷۵۰,۸۱۴	ذخیره هزینه کسری سود سهم سپرده گذاران سال ۸۹
۱۳۳,۲۰۰	۲۱۵,۶۸۹	۳۷۱,۸۱۴	۶۳۵,۳۳۵	ذخیره هزینه انفورماتیک
۷۲,۹۹۳	۳۹۶,۳۸۰	۲۰۳,۷۹۸	۵۶۳,۵۸۲	ذخیره هزینه های اداری
۱۳۶,۳۸۴	۳۲۳,۶۶۶	۲۳۱,۴۷۴	۳۲۵,۷۰۶	ذخیره هزینه اضافه برداشت بانک مرکزی
۲۱۰,۱۱۴	۱۸۱,۱۱۸	۴۳۹,۷۷۶	۳۰۰,۲۷۷	ذخیره هزینه های پرسنلی
۲۰۴,۸۴۱	۱۳۱,۹۳۷	۵۳۰,۴۲۷	۲۳۹,۶۲۶	ذخیره هزینه جوایز قرض الحسنه
۹۳,۲۸۰	۹۳,۲۸۰	۱۶۵,۶۳۲	۱۶۵,۶۳۲	ذخیره هزینه کسری سود سهم سپرده گذاران در سال ۸۳
-	-	۱۰,۵۶۱	۱۹,۸۹۴	ذخیره کارانه
۱۲,۱۵۷	۱۷,۱۸۳	۱۴,۲۶۴	۱۸,۳۲۰	ذخیره هزینه ملزومات
-	-	۸۶۱	۸۶۱	ذخیره شعب آسیب دیده
۱۶۱,۲۶۳	۱۵۶,۵۲۶	۸۳۸,۲۵۶	۳۶۶,۵۳۲	سایر هزینه ها
۱,۰۲۴,۲۳۲	۱,۸۱۵,۴۵۳	۲,۸۰۶,۸۶۳	۳,۳۸۶,۵۷۹	ذخیره هزینه های پرداختنی

۳- ۲۵ - ذخیره مالیات گروه به مبلغ ۳.۳۳۸ میلیارد ریال شامل ۲.۹۱۸ میلیارد ریال ذخیره مالیات بانک صادرات ایران (به شرح جدول صفحه بعد) و مابقی مربوط به ذخایر مالیاتی بانکهای صادرات استانها می باشد.

۴- ۲۵ - وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت به مبلغ ۱.۵۲۴ میلیارد ریال مربوط به فروش مرحله چهارم اوراق مشارکت متعلق به شرکت نفت و گاز پارس می باشد که پس از تاریخ ترازنامه به حساب ناشر کارسازی شده است.

۵- ۲۵ - بموجب بند «د» ماده شش بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا در سال های ۸۸ و ۸۹ معادل ۲۰ و ۱۵ درصد مبلغ اوراق مشارکت منتشر شده از منابع سازمان یا شرکت انتشار دهنده اوراق، بعنوان بازخرید احتمالی مشتریان نزد بانک عامل نگهداری می گردد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۵-۳-۱- وضعیت تعهدات و بدهیهای مالیاتی بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) به شرح جدول ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال

ذخیره مالیات		مالیات قطعی	مالیات تشخیص شده	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات (تشخیص)	درآمد مشمول مالیات حسابرسی	سود(زیان) ابرازی (قبل از کسر مالیات)	سال عملکرد	
۱۳۸۸	۱۳۸۹								مالیات ابرازی
۵۷۴,۴۵۳	۶۲۵,۲۹۲	۹۱۵,۲۷۸	۱,۲۳۷,۰۷۱	۳۲,۲۹۲	۵,۶۳۲,۹۷۰	۱,۹۳۲,۳۶۱	۱,۲۴۱,۳۵۷	۱۳۸۵	
۲۰,۴۵۹	۹۱۶,۳۸۸	۵۵۳,۳۰۰	۱,۴۶۹,۶۸۸	—	۵,۸۷۸,۷۵۴	۱۰,۶۷,۴۰۲	۹۶۲,۴۶۷	۱۳۸۶	
۱۵۴,۹۴۱	۸۵۲,۹۶۹	۸۸۱,۰۲۳	۱,۷۳۲,۹۹۲	۱۳۴,۶۶۸	۶,۹۳۵,۹۷۰	—	۴,۲۷۷,۴۵۰	۱۳۸۷	
۴۷,۹۴۷	۴۷,۹۴۷	۵۱,۲۸۴	—	۴۷,۹۴۷	—	—	۳۸۶,۸۲۲	۱۳۸۸	
—	۴۷۵,۸۸۷	—	—	۴۷۵,۸۸۷	—	—	۷,۱۸۲,۸۳۳	۱۳۸۹	
۷۹۷,۸۰۰	۲,۹۱۸,۴۸۳	جمع							

۲۵-۳-۲- تا پایان سال ۱۳۸۴ کلیه بدهی های مالیاتی بانک تسویه و مغایر حساب دریافت گردیده است .

۲۵-۳-۳- براساس تمهید وزارت امور اقتصادی و دارائی، بدهی های پیش بینی نشده تا مقطع واگذاری سهام بانک در بورس (۱۳۸۸/۳/۱۹) برعهده دولت بوده و بابت سال ۸۵ براساس برگ قطعی مالیات مبلغ ۹۵۲ میلیارد ریال به حساب مطالبات از دولت منظور گردیده است.

۲۵-۳-۴- مطالبات بانک از بابت مالیات پرداخت شده سال ۸۶ شعب خارج از کشور توسط حوزه مالیاتی تاکنون بررسی نشده است.

۲۵-۳-۵- باتوجه به اعتراض بانک به برگ تشخیص ابلاغی، پرونده مالیاتی عملکرد سال ۱۳۸۷ به هیأت حل اختلاف مالیاتی احاله شده و منجر به صدور رأی اجرای قرار گردیده است.

۲۶ - بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی

بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی به مبلغ ۲۳.۳۹۳ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۲۶.۴۰۹ میلیارد ریال) مربوط به آن دسته از بروات 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

۱- ۲۷- سرمایه بانک در ابتدای سال به مبلغ ۱۶.۸۰۳ میلیارد ریال بوده است و در طی سال بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۲۸/۴/۱۳۸۹ و از محل سود انباشته به مبلغ ۳.۳۶۰.۶۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است. افزایش سرمایه بانک در اداره ثبت شرکتها تحت شماره ت/۳۲/۱۳۵۲ به ثبت رسیده است. ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۸۸		۱۳۸۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۳٪ / ۴۷	۵۸۲,۸۵۲,۹۴۵	۸٪ / ۹۲	۱,۷۹۷,۴۲۸,۳۰۳	اشخاص حقیقی
۱۳٪ / ۴۱	۲,۲۵۳,۸۱۰,۲۱۲	۱۳٪ / ۲۴	۲,۶۶۹,۹۴۷,۴۸۵	اشخاص حقوقی
۵٪ / ۰۰	۸۴۰,۱۵۰,۰۰۰	۵٪ / ۰۰	۱,۰۰۸,۱۸۰,۰۰۰	کارکنان بانک
۳۸٪ / ۱۲	۶,۴۰۴,۹۸۶,۸۴۳	۳۲٪ / ۸۴	۶,۶۲۲,۶۰۴,۲۱۲	دولت جمهوری اسلامی ایران
۴۰٪ / ۰۰	۶,۷۲۱,۲۰۰,۰۰۰	۴۰٪ / ۰۰	۸,۰۶۵,۴۴۰,۰۰۰	شرکت های سرمایه گذاری استانی
۱۰۰٪ / ۰۰	۱۶,۸۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪ / ۰۰	۲۰,۱۶۳,۶۰۰,۰۰۰	جمع

۲- ۲۷- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به داراییهای 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		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۲۷,۰۰۰	۵,۵۸۷,۶۰۰	۲,۲۲۷,۰۰۰	۵,۵۸۷,۶۰۰	الف: سرمایه اصلی
۲,۷۶۷,۴۳۱	۲,۵۴۸,۱۳۰	۵,۰۱۱,۱۶۸	۴,۹۳۹,۳۲۲	سرمایه پرداخت شده
۵,۰۳۰,۱۶۶	۳,۹۳۳,۰۲۱	۴,۷۲۸,۹۳۰	۳,۴۲۳,۲۷۲	اندرخته قانونی و سایر اندوخته ها
۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	سود (زیان) انباشته
۹۳۹,۶۵۴	۱,۳۴۳,۶۷۳	۱,۹۷۷,۱۹۶	۲,۲۶۰,۴۸۵	نتیجه تغییرات ناشی از برابری های نرخ ارز
۱۲,۲۰۹,۳۹۵	۱۴,۶۵۷,۵۶۸	۱۵,۱۸۹,۴۳۸	۱۷,۴۵۵,۸۲۳	نتیجه تغییرات ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی
				جمع سرمایه اصلی
۱,۹۷۸,۱۸۱	۲,۳۶۳,۹۳۵	۴,۲۱۱,۸۶۲	۴,۸۴۹,۹۶۲	ب: سرمایه تکمیلی
۱۴,۵۷۶,۰۰۰	۱۴,۵۷۶,۰۰۰	۱۴,۵۷۶,۰۰۰	۱۴,۵۷۶,۰۰۰	ذخیره م. م (حداکثر تا ۲۵٪/۱٪ داراییهای موزون شده به ریسک)
۱۶,۵۵۴,۱۸۱	۱۶,۹۳۹,۹۳۵	۱۸,۷۸۷,۸۶۲	۱۹,۴۲۵,۹۶۲	ذخیره تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
(۴,۳۴۴,۷۸۶)	(۲,۲۸۲,۳۶۷)	(۳,۵۹۸,۴۲۴)	(۱,۹۷۰,۱۳۹)	جمع سرمایه تکمیلی
۲۴,۴۱۸,۷۹۰	۲۹,۳۱۵,۱۳۶	۳۰,۳۷۸,۸۷۶	۳۴,۹۱۱,۶۴۶	کسر میشود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
(۱,۹۷۱,۴۰۱)	(۲,۳۲۴,۰۴۳)	(۱,۹۷۱,۴۰۱)	(۲,۳۲۴,۰۴۳)	جمع سرمایه اصلی و تکمیلی (پایه سرمایه)
۲۲,۴۴۷,۳۸۹	۲۶,۹۹۱,۰۹۳	۲۸,۴۰۷,۴۷۵	۳۲,۵۸۷,۶۰۳	کسر میشود: سرمایه گذاری در بانک ها موسسات اعتباری تابعه (تلفیق نشده)
				جمع پایه سرمایه / جمع کل داراییهای موزون به ریسک*
٪ ۱۰	٪ ۱۰	٪ ۷	٪ ۷	۱۰۰ =نسبت کفایت سرمایه
				نسبت کفایت سرمایه

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۳- ۲۷ - دارائیهای موزون شده برحسب ریسک :

بانک صادرات ایران						گروه						
۱۳۸۸			۱۳۸۹			۱۳۸۸			۱۳۸۹			
موزون شده به ریسک	وزن ریسک %	مبلغ	موزون شده به ریسک	وزن ریسک %	مبلغ	موزون شده به ریسک	وزن ریسک %	مبلغ	موزون شده به ریسک	وزن ریسک %	مبلغ	
-	-	۱,۵۱۵,۸۱۵	-	-	۲,۴۳۳,۳۵۴	-	-	۴,۷۱۸,۶۳۹	-	-	۷,۴۴۱,۸۵۷	حساب صندوق
-	-	۴۵,۶۱۱	-	-	۲۰۰,۵۸۲	-	-	۲۹۶,۰۶۴	-	-	۲,۱۱۷,۳۹۳	حساب اسکناس و نقد بیگانه
-	-	۲۷,۹۹۱,۷۴۹	-	-	۳۳,۷۷۳,۶۸۴	-	-	۴۹,۸۱۷,۷۰۵	-	-	۵۷,۳۰۷,۴۱۵	موجودی نزد بانک مرکزی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۹۸۴	مطالبات از بانک مرکزی
-	-	۲۵,۱۲۴,۵۷۹	-	-	۳۶,۵۹۴,۷۹۵	-	-	۳۶,۱۷۶,۴۲۷	-	-	۴۱,۴۵۰,۹۴۶	مطالبات از دولت
-	-	۸۶۷,۲۰۰	-	-	۸۹۳,۷۶۷	-	-	۸۷۷,۵۱۴	-	-	۱,۳۰۸,۰۴۰	اوراق قرضه دولتی
۷۱۱,۴۶۸	% ۲۰.۰۰	۳,۵۵۷,۳۳۹	۵۲,۵۰۳	% ۲۰.۰۰	۲۶۲,۵۱۳	۹۷۷,۸۲۰	% ۲۰.۰۰	۴,۸۸۹,۱۰۰	۲,۰۲۰,۰۶۵	% ۲۰.۰۰	۱۰,۱۰۰,۳۲۷	موجودی نزد بانکها / ریال
۱,۴۸۵,۲۸۴	% ۲۰.۰۰	۷,۴۲۶,۴۱۹	۱,۵۳۱,۵۳۰	% ۲۰.۰۰	۷,۶۵۷,۶۵۰	۲,۶۳۵,۹۲۷	% ۲۰.۰۰	۱۳,۱۷۹,۶۳۳	۴۳۰,۸۳۶	% ۲۰.۰۰	۲,۱۵۴,۱۸۱	موجودی نزد بانکها / ارز
۱,۶۱۲,۹۲۷	% ۲۰.۰۰	۸,۰۶۴,۶۳۶	۴,۰۶۶,۹۸۵	% ۲۰.۰۰	۲۰,۳۳۴,۹۲۶	۱,۵۹۸,۹۸۸	% ۲۰.۰۰	۷,۹۹۴,۹۳۸	۳,۱۷۳,۱۷۵	% ۲۰.۰۰	۱۵,۸۶۵,۸۷۴	تسهیلات اعطائی به بانکها
۲,۹۹۸,۷۷۰	% ۱۰۰.۰۰	۲,۹۹۸,۷۷۰	۲,۳۵۳,۸۶۸	% ۱۰۰.۰۰	۲,۳۵۳,۸۶۸	۵۰,۳۳۹,۷۱۶	% ۱۰۰.۰۰	۵۰,۳۳۹,۷۱۶	۴۴,۵۷۷,۹۸۱	% ۱۰۰.۰۰	۴۴,۵۷۷,۹۸۱	تسهیلات اعطائی غیر دولتی تبصره ای
۹۲,۸۰۰,۴۸۸	% ۱۰۰.۰۰	۹۲,۸۰۰,۴۸۸	۱۰۱,۷۵۴,۷۱۷	% ۱۰۰.۰۰	۱۰۱,۷۵۴,۷۱۷	۱۴۹,۲۶۶,۵۴۷	% ۱۰۰.۰۰	۱۴۹,۲۶۶,۵۴۷	۱۸۱,۲۷۵,۸۲۰	% ۱۰۰.۰۰	۱۸۱,۲۷۵,۸۲۰	تسهیلات اعطائی غیر دولتی غیر تبصره ای
-	-	۱,۰۰۰,۷۰۵	-	-	۱,۳۷۵,۰۹۴	-	-	۱,۰۰۷,۷۶۸	-	-	۱,۵۵۲,۹۲۷	تسهیلات اعطائی دولتی تبصره ای
۱۲۰,۴۰۱	% ۵۰.۰۰	۲۴۰,۸۰۲	(۲۱۵,۲۷۱)	% ۵۰.۰۰	(۴۳۰,۵۴۲)	۲۹۴,۴۱۷	% ۵۰.۰۰	۵۸۸,۸۳۳	۳۲,۰۴۳	% ۵۰.۰۰	۶۴,۰۸۶	تسهیلات اعطائی دولتی غیر تبصره ای
۳,۸۴۲,۴۵۱	% ۵۰.۰۰	۷,۶۸۴,۹۰۲	۵,۳۷۷,۲۹۱	% ۵۰.۰۰	۱۰,۷۵۴,۵۸۲	۹,۹۴۶,۱۷۷	% ۵۰.۰۰	۱۹,۸۹۲,۳۵۴	۱۶,۱۲۶,۸۹۱	% ۵۰.۰۰	۳۲,۲۵۳,۷۸۱	تسهیلات اعطائی مسکن
۳۵,۵۷۷,۲۱۱	% ۱۰۰.۰۰	۳۵,۵۷۷,۲۱۱	۳۵,۹۲۷,۵۹۳	% ۱۰۰.۰۰	۳۵,۹۲۷,۵۹۳	۵۷,۹۹۳,۲۶۳	% ۱۰۰.۰۰	۵۷,۹۹۳,۲۶۳	۵۷,۰۹۵,۵۹۳	% ۱۰۰.۰۰	۵۷,۰۹۵,۵۹۳	مطالبات معوق
۱۹,۳۰۶,۶۹۱	% ۱۰۰.۰۰	۱۹,۳۰۶,۶۹۱	۲۰,۲۰۶,۹۸۲	% ۱۰۰.۰۰	۲۰,۲۰۶,۹۸۲	۲۱,۸۲۹,۱۱۵	% ۱۰۰.۰۰	۲۱,۸۲۹,۱۱۵	۲۳,۳۲۹,۶۰۳	% ۱۰۰.۰۰	۲۳,۳۲۹,۶۰۳	اموال منقول و غیر منقول
۱۴,۰۰۵,۹۶۴	% ۱۰۰.۰۰	۱۴,۰۰۵,۹۶۴	۱۸,۸۰۳,۳۷۹	% ۱۰۰.۰۰	۱۸,۸۰۳,۳۷۹	۱۲,۷۸۶,۴۰۷	% ۱۰۰.۰۰	۱۲,۷۸۶,۴۰۷	۱۸,۱۰۸,۶۳۴	% ۱۰۰.۰۰	۱۸,۱۰۸,۶۳۴	مطالبات ارزی
۹,۰۲۶,۴۶۷	% ۱۰۰.۰۰	۹,۰۲۶,۴۶۷	۱۳,۶۱۹,۱۱۹	% ۱۰۰.۰۰	۱۳,۶۱۹,۱۱۹	۱۷,۵۲۵,۴۱۴	% ۱۰۰.۰۰	۱۷,۵۲۵,۴۱۴	۲۵,۵۲۷,۵۷۰	% ۱۰۰.۰۰	۲۵,۵۲۷,۵۷۰	بدهکاران موقت
۱,۷۱۱,۹۲۱	% ۲۰.۰۰	۸,۵۵۹,۶۰۳	(۲,۹۱۴,۳۵۴)	% ۲۰.۰۰	(۱۴,۵۷۱,۷۶۹)	۶۶۴,۰۹۸	% ۲۰.۰۰	۳,۳۲۰,۴۹۲	(۵,۲۳۳,۸۱۶)	% ۲۰.۰۰	(۲۶,۱۶۹,۰۷۸)	حسابهای داخلی
۱۸,۱۰۶,۴۲۴		۱۸,۱۰۶,۴۲۴	۲۳,۹۶۷,۴۰۹		۲۳,۹۶۷,۴۰۹	۳۷,۱۱۴,۱۴۰		۳۷,۱۱۴,۱۴۰	۵۲,۳۵۳,۱۱۰	% ۱۰۰.۰۰	۵۲,۳۵۳,۱۱۰	سایر دارائیهها
۲۰۱,۳۰۶,۴۶۷		۲۸۲,۹۰۱,۳۷۵	۲۲۴,۵۳۱,۷۵۱		۳۱۵,۹۱۱,۷۰۳	۳۶۲,۹۷۲,۰۲۹		۴۸۹,۶۱۴,۰۶۹	۴۱۸,۸۱۷,۵۰۵		۵۴۷,۷۱۹,۰۴۴	
اقلام زیر خط												
۳,۵۲۶,۳۱۵	% ۱۰۰.۰۰	۳,۵۲۶,۳۱۵	۹,۲۶۳,۰۵۵	% ۱۰۰.۰۰	۹,۲۶۳,۰۵۵	۶,۵۰۱,۷۳۸	% ۱۰۰.۰۰	۶,۵۰۱,۷۳۸	۱۶,۴۸۳,۰۳۵	% ۱۰۰.۰۰	۱۶,۴۸۳,۰۳۵	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات باز شده (ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۲,۴۸۱,۵۹۱	% ۱۰۰.۰۰	۱۲,۴۸۱,۵۹۱	۱۴,۸۰۲,۸۵۷	% ۱۰۰.۰۰	۱۴,۸۰۲,۸۵۷	۲۲,۹۵۴,۱۷۸	% ۱۰۰.۰۰	۲۲,۹۵۴,۱۷۸	۲۷,۵۸۲,۹۵۹	% ۱۰۰.۰۰	۲۷,۵۸۲,۹۵۹	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها (ضریب تبدیل ۵۰٪)
۶,۰۰۲,۹۵۹	% ۱۰۰.۰۰	۶,۰۰۲,۹۵۹	۱۹,۸۵۴,۶۵۷	% ۱۰۰.۰۰	۱۹,۸۵۴,۶۵۷	۶,۵۸۰,۵۶۹	% ۱۰۰.۰۰	۶,۵۸۰,۵۶۹	۲۱,۳۹۶,۴۲۱	% ۱۰۰.۰۰	۲۱,۳۹۶,۴۲۱	تعهدات (سایر) (ضریب تبدیل ۱۰۰٪)
-	-	۸,۶۶۱,۲۸۸	-	-	۸,۸۲۳,۵۹۵	-	-	۱۲,۵۷۰,۴۹۹	-	-	۱۲,۵۵۲,۹۶۰	حسابهای انتظامی
۲۲۳,۳۱۷,۳۳۲		۳۱۴,۵۷۳,۵۲۸	۲۶۸,۴۵۲,۳۲۰		۳۶۸,۶۵۵,۸۶۷	۳۹۹,۰۰۸,۵۱۴		۵۳۸,۲۲۱,۰۵۳	۴۸۴,۲۷۹,۹۲۰		۶۲۵,۷۳۴,۴۱۹	جمع کل دارائیهها (کفایت سرمایه)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۴- ۲۷ - بر اساس دستورالعمل شماره ۲۵۷۲۴۸ مورخ ۱۱/ ۲۱/ ۱۳۸۹ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران،

مانده خالص داراییهای ثابت + وثایق تملیکی + اموال خریداری شده اجاره به شرط تملیک

نسبت =

حقوق صاحبان سهام (پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده)

برای شبکه و بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) در مقطع پایان اسفند ماه سال ۸۹ بشرح ذیل می باشد:

شبکه:

۱۳۸۹	
میلیون ریال	
۲۳,۳۲۹,۶۰۳	مانده خالص داراییهای ثابت
۹۷۵,۱۹۱	وثایق تملیکی
۲,۹۶۱	اموال خریداری شده به شرط تملیک
۲۴,۳۰۷,۷۵۵	جمع
۳۲,۰۳۱,۸۲۳	حقوق صاحبان سهام
(۳,۴۲۳,۲۷۲)	سود انباشته و سود و زیان قطعی نشده
۲۸,۶۰۸,۵۵۱	جمع
% ۸۵	
شرکت اصلی:	
۱۳۸۹	
میلیون ریال	
۲۰,۲۰۶,۹۸۲	مانده خالص داراییهای ثابت
۲,۱۰۰	اموال خریداری شده به شرط تملیک
-	وثایق تملیکی
۲۰,۲۰۹,۰۸۲	جمع
۲۹,۲۳۳,۵۶۸	حقوق صاحبان سهام
(۳,۹۳۳,۰۲۱)	سود انباشته و سود و زیان قطعی نشده
۲۵,۳۰۰,۵۴۷	جمع
% ۸۰	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۸ - اندوخته ها

اندوخته ها شامل اقلام ذیل می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۸- ۱	اندوخته قانونی
۱,۱۹۵,۹۰۱	۲,۳۴۴,۶۱۱	۲,۲۵۸,۴۲۱	۳,۵۲۱,۱۰۶	۲۸- ۲	سایر اندوخته ها
۸۹,۱۴۲	-	۱,۲۷۱,۹۰۰	۱,۲۱۴,۶۹۷	۲۸- ۳	اندوخته سرمایه ای
۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹		
۱,۴۸۸,۵۶۲	۲,۵۴۸,۱۳۰	۳,۷۳۳,۸۴۰	۴,۹۳۹,۳۲۲		

۲۸- ۱ - اندوخته قانونی:

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۵۰۵,۴۵۶	۱,۱۹۵,۹۰۱	۱,۵۶۳,۹۹۱	۲,۲۵۸,۴۲۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۵۷۱,۹۳۱	۱,۰۰۶,۰۴۲	۵۷۵,۹۱۷	۱,۰۱۱,۷۷۹	افزایش (کاهش)
۱۱۸,۵۱۴	۱۴۲,۶۶۸	۱۱۸,۵۱۳	۲۵۰,۹۰۶	
۱,۱۹۵,۹۰۱	۲,۳۴۴,۶۱۱	۲,۲۵۸,۴۲۱	۳,۵۲۱,۱۰۶	

۲۸- ۲ - سایر اندوخته ها:

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ابتدای دوره
۱۱۳,۴۵۹	۸۹,۱۴۲	۱,۲۹۶,۲۱۷	۱,۲۷۱,۹۰۰	کاهش
(۲۴,۳۱۷)	(۸۹,۱۴۲)	(۲۴,۳۱۷)	(۵۷,۲۰۳)	
۸۹,۱۴۲	-	۱,۲۷۱,۹۰۰	۱,۲۱۴,۶۹۷	

۲۸- ۳ - مبلغ ۲۰۳ میلیارد ریال نیز به عنوان اندوخته سرمایه ای در حسابهای بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) منظور شده است.

۲۹- نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز

نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز به شرح زیر می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴
۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴

نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز

۳۰- نتیجه ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی

نتیجه ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی به شرح جدول زیر است:

بانک صادرات ایران		گروه	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳۹,۶۵۴	۱,۳۴۳,۶۷۳	۱,۹۷۷,۱۹۶	۲,۲۶۰,۴۸۵
۹۳۹,۶۵۴	۱,۳۴۳,۶۷۳	۱,۹۷۷,۱۹۶	۲,۲۶۰,۴۸۵

نتیجه ناشی از تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی

۳۱- سهم اقلیت

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

۱۳۸۸	۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۴۰۰	۴۱۷,۸۸۲
۱,۳۱۱	۱,۵۹۲
۴,۵۹۹	۴,۸۳۲
۲۵,۳۱۰	۴۲۴,۳۰۶

سرمایه

اندوخته ها

سود و زیان انباشته

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

الف - درآمد بانک از فعالیتهای مشاع

۳۲ - سود و وجه التزام دریافتی

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

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۷۱,۹۵۸	۱۰,۸۰۲,۸۰۰	۲۰,۰۸۵,۴۱۸	۲۵,۵۱۴,۰۵۵	۳۲- ۱
۲,۲۵۹,۸۸۷	۳,۰۹۰,۶۹۱	۶,۲۳۹,۳۵۷	۸,۴۶۷,۲۸۳	سود دریافتی تسهیلات
۲,۶۶۱,۸۰۳	۲,۶۶۲,۴۴۳	۲,۷۲۹,۳۴۲	۲,۹۳۴,۶۵۹	وجه التزام دریافتی تسهیلات
۱۵۲,۱۲۶	۱,۳۴۲,۷۰۸	۱۵۲,۱۲۵	۱,۳۴۲,۷۰۸	درآمد اوراق مشارکت
۵۳,۵۸۴	۲۸۷,۳۵۲	۸۶۶,۸۲۶	۱,۲۴۷,۸۷۴	سود دریافتی بابت تسهیلات اعطائی به بانکها
۱۳,۳۹۹,۳۵۸	۱۸,۱۸۵,۹۹۴	۳۰,۰۷۳,۰۶۸	۳۹,۵۰۶,۵۷۹	سود دریافتی از محل سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی

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

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۵۹,۴۷۲	۷,۹۷۲,۸۹۲	۷,۳۹۳,۳۰۳	۱۵,۶۷۰,۹۲۰	مشارکت مدنی
۳,۴۳۷,۲۶۹	۸۹۴,۶۸۶	۹,۱۸۹,۸۴۲	۶,۲۰۹,۵۷۶	فروش اقساطی
۱,۱۱۶,۷۰۱	۹۷۳,۳۱۹	۱,۹۰۶,۴۶۱	۲,۰۶۳,۶۱۹	مضاربه
۵۸۹,۷۳۱	۷۷۲,۰۱۶	۹۲۰,۵۱۲	۱,۱۸۷,۲۷۲	جعاله
۲۴۸,۵۶۰	۱۳,۰۸۶	۵۲۴,۳۷۸	۱۶۲,۰۹۶	سلف
۶۲,۵۴۲	۵۰,۵۵۰	۸۷,۸۴۹	۷۲,۲۸۲	اجاره به شرط تملیک
۵۷,۶۸۳	۱۲۶,۲۵۱	۶۳,۰۷۳	۱۴۸,۲۹۰	سایر
۸,۲۷۱,۹۵۸	۱۰,۸۰۲,۸۰۰	۲۰,۰۸۵,۴۱۸	۲۵,۵۱۴,۰۵۵	

۳۳ - سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح ذیل می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۹,۷۱۲	۱۱۱,۹۵۵	۲۴۷,۷۳۰	۲۸۰,۹۴۶	جایزه سپرده قانونی مرتبط با سپرده های مدت دار
۱۰۹,۷۱۲	۱۱۱,۹۵۵	۲۴۷,۷۳۰	۲۸۰,۹۴۶	

سایر درآمدها به مبلغ ۲۸۱ میلیارد ریال مربوط به جایزه سپرده قانونی شبکه بانک صادرات ایران بوده و طبق بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. با نرخ یک درصد نسبت به میانگین مانده سپرده قانونی محاسبه و در حسابها منظور شده است.

ب - درآمدهای غیر مشاع

۳۴ - سود و وجه التزام دریافتی

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

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۵۰,۲۷۸	۱,۰۱۳,۲۵۸	۲,۰۷۳,۷۵۲	۲,۳۱۸,۰۷۱	وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
۵۷۷,۱۶۴	۷۵۶,۳۴۹	۵۷۷,۱۶۴	۱,۷۷۲,۳۲۲	سود دریافتی شعب بانکهای داخل
۱,۳۲۷,۶۲۶	۱,۶۷۳,۵۴۶	۱,۳۲۷,۶۲۶	۱,۶۷۳,۵۴۶	بهره اسناد نزولی خریداری شده توسط شعب خارج
۱,۲۰۶,۳۸۴	۹۹۶,۶۷۰	۱,۲۰۶,۳۸۴	۹۹۶,۶۷۰	وام، اعتبارات و رسید امانی (T/R)
۱,۰۲۴,۸۲۲	۹۷۶,۷۱۸	۱,۰۲۴,۸۲۲	۹۷۶,۷۱۸	بهره اضافه برداشت و اعتبار در حساب جاری بانکهای خارج
۱۲۵,۰۵۵	۱۴۵,۹۳۴	۶۸۸,۱۶۸	۸۱۳,۷۳۳	قرض الحسنه و وجه التزام دریافتی
۷۵۲,۷۴۲	۶۸۶,۲۳۲	۷۷۶,۴۸۴	۷۰۳,۶۱۱	سود دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز
-	-	۵۹۷,۹۴۴	۴۰۳,۰۷۵	درآمد PLC و تاشکند
۲۶۷,۷۷۷	۳۸۰,۶۷۲	۲۶۷,۷۷۷	۳۸۰,۶۷۲	سود وام و اعتبار اعطایی به بانکها
۳۴۶,۳۷۰	۳۶۵,۵۴۴	۳۴۶,۳۷۰	۳۶۵,۵۴۴	بهره اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۴,۰۲۳	۳۸,۸۰۷	۴۲,۱۷۹	۵۹,۸۶۰	جایزه سپرده قانونی مرتبط با سایر سپرده ها
۳۲۲,۶۰۶	۱۶۹,۰۲۸	۷۵,۲۱۳	۴۶,۲۳۵	سود سهام و مشارکتهای خارجی (PLC، تاشکند و فیوچر و آراین بانک)
۲۶,۲۹۹	۴۵,۳۶۸	۲۶,۲۹۹	۴۵,۳۶۸	سود اوراق قرضه
۴۷,۰۹۲	۳۷,۲۵۷	۴۷,۰۹۲	۳۷,۲۵۷	سود سپرده گذاری مدت دار
۸۱,۰۹۵	۱,۰۳۸,۰۸۵	-	-	سود دریافتی از استانها
۱۳,۴۸۲	۳۵,۹۰۰	۱۷,۳۸۲	۳۹,۷۰۴	سایر
۷,۲۹۲,۸۱۵	۸,۳۵۹,۳۶۸	۹,۰۹۴,۶۵۶	۱۰,۶۳۲,۳۸۶	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۳۵ - کارمزد دریافتی

کارمزد دریافتی از اقلام زیر تشکیل شده است:

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۹,۱۵۷	۳۲۷,۴۶۶	۶۸۲,۵۹۱	۸۸۲,۷۳۹	کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی
۱۶۳,۰۵۹	۳۳۳,۴۲۰	۵۱۹,۶۶۹	۷۶۸,۷۲۴	کارمزد ضمانت نامه ها
۵۴۵,۵۳۳	۳۴۳,۳۸۹	۵۴۵,۵۳۳	۳۴۳,۳۸۹	کارمزد دریافتی امور بین الملل
۸۲,۵۱۱	۳۰۶,۵۱۷	۸۶,۶۴۷	۳۲۴,۷۸۸	کارمزد حق عاملیت
۱۹,۱۰۹	۴۶,۴۴۷	۱۱۷,۷۰۹	۲۵۱,۵۹۶	کارمزد شتاب
۷۲,۲۹۴	۹۳,۶۲۶	۲۰۹,۵۶۸	۲۳۳,۵۲۹	کارمزد حواله ها
۱۰۰,۸۴۶	۱۳۲,۳۱۲	۱۰۰,۸۴۶	۱۳۲,۳۱۲	کارمزد اسناد نزولی و خریداری
۳۶,۵۵۸	۵۷,۷۱۵	۵۹,۲۹۶	۱۲۹,۳۴۸	کارمزد امور ارزی
۷۶,۸۸۳	۵۵,۰۵۶	۲۰۰,۱۸۵	۱۲۵,۸۸۸	کارمزد وجوه آب، برق، تلفن و گاز
۲۲۵,۵۵۱	۵۲,۳۹۱	۲۲۵,۶۹۴	۵۲,۵۱۷	کارمزد دریافتی از شعب خارج و کارگزاران
۲۱,۴۴۱	۱۳,۰۹۷	۳۴,۹۹۵	۳۳,۲۴۰	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی (نماینده بانک مرکزی)
۸۸,۹۳۵	۱۹۱,۹۰۱	۳۴۱,۹۱۷	۵۹۶,۵۲۹	سایر
۱,۷۱۱,۸۷۷	۱,۹۵۳,۳۳۷	۳,۱۲۴,۶۵۰	۳,۸۷۴,۵۹۹	

۳۶ - سایر درآمدها

سایر درآمدها از اقلام زیر تشکیل شده است:

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۲۸۹,۹۲۸	-	۱,۲۸۹,۳۴۳	نتیجه معاملات ارزی
۱۴۵,۸۵۵	۱۷۹,۷۹۸	۱۴۵,۸۵۵	۱۷۹,۷۹۸	درآمد متفرقه شعب خارج
۶۹,۴۶۷	۱۲۵,۴۹۰	۶۹,۴۶۷	۱۲۵,۴۹۰	سود معاملات ارزی (شعب خارج)
-	۱۰۴,۷۲۶	۱۲	۱۰۴,۷۲۵	درآمد حاصل از کارتهای اعتباری
۳۹,۶۵۳	۳۰,۵۳۷	۶۳,۴۹۱	۶۱,۵۶۱	درآمد کارشناسی
۴۱۵,۰۳۲	۱۶,۵۴۸	۴۲۳,۶۸۱	۳۶,۷۵۸	فروش اموال منقول و غیر منقول
۱۴,۰۳۲	۵,۷۳۲	۱۳۶,۹۸۴	۱۹,۳۶۷	ارزیابی اموال و وثایق
۸,۹۵۵	۵,۱۸۸	۱۶,۵۶۰	۸,۹۰۴	پست و تلگراف و تلفن
۱۳۸,۴۷۴	۱۶۲,۳۷۹	۱,۷۰۷	۲,۹۸۵	درآمد حاصل از اجاره محل
۴۹,۱۴۰	۱۶۲,۳۹۵	۸۹۲,۴۱۰	۶۵۸,۵۶۳	سایر
۸۸۰,۶۰۸	۲,۰۸۲,۷۲۱	۱,۷۵۰,۱۶۷	۲,۴۸۷,۴۹۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۳۷ - درآمد حاصل از خدمات ارائه شده شرکتها

درآمد حاصل از خدمات ارائه شده به مبلغ ۱۳,۰۷۲ میلیارد ریال، عمدتاً مربوط به شرکت صرافی سپهر به مبلغ ۱۲,۸۵۶ میلیارد ریال بابت فروش ارز به صورت حواله ای و بر اساس نرخ مرجع بانک مرکزی یا نرخ های توافق با مشتری است.

۳۸ - بهای تمام شده خدمات ارائه شده شرکتها

بهای تمام شده خدمات ارائه شده به مبلغ ۱۳,۰۳۵ میلیارد ریال نیز عمدتاً مربوط به شرکت صرافی سپهر به مبلغ ۱۲,۸۳۰ میلیارد ریال می باشد.

۳۹ - سود پرداختی (باستثناء سود سپرده گذاران)

سود پرداختی (باستثناء سود سپرده گذاران) از اقلام زیر تشکیل شده است :

بانک صادرات ایران		گروه	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۰۵,۳۰۱	۱,۵۱۱,۷۲۶	۱,۴۴۹,۵۷۲	۲,۱۸۰,۴۱۷
۴۸۴,۵۱۶	۹۶۹,۰۳۴	۹۸۶,۶۲۵	۲,۳۲۲,۴۸۷
۱,۶۳۱,۹۶۶	۱,۳۴۸,۵۵۷	۱,۶۳۱,۹۶۵	۱,۳۴۸,۵۵۷
۹۷۳,۲۹۱	۸۶۸,۹۵۶	۸۴۶,۶۵۰	۸۷۰,۴۰۳
۱۲۰,۰۰۰	۸۳۸,۷۰۰	-	-
۴,۴۱۵,۰۷۴	۵,۵۳۶,۹۷۳	۴,۹۱۴,۸۱۲	۶,۷۲۱,۸۶۴

سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
سود پرداختی به سایر سپرده ها
سود پرداختی توسط شعب خارج از کشور
سود پرداختی به سپرده های ارزی توسط شعب داخل
سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از سایر بانکها

۴۰ - کارمزد پرداختی

کارمزد پرداختی به شرح زیر می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۸۸,۷۷۱	-	۲۰۸,۱۱۶
۲۷,۹۰۱	۲۰,۵۸۵	۵۰,۸۵۷	۴۵,۶۵۹
-	۲۵,۶۲۸	-	۲۵,۶۲۸
۱۹,۶۸۶	۳,۹۵۳	۲۰,۲۹۲	۳,۹۹۸
۲,۲۳۰	۶,۰۱۹	۵,۵۸۵	۱۳,۷۴۳
۴۹,۸۱۷	۱۴۴,۹۵۶	۷۶,۷۳۴	۲۹۷,۱۴۴

کارمزد پرداختی بابت Pos
کارمزد پرداختی شتاب
کارمزد پرداختی بابت pinpad
کارمزد شعب خارج و PLC
سایر کارمزدها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۴۱- هزینه کل

هزینه کل از اقلام زیر تشکیل شده است:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۱- ۱	هزینه پرسنلی
۲,۶۸۵,۷۱۸	۲,۸۰۱,۲۷۹	۸,۷۲۸,۶۱۵	۹,۴۱۲,۱۰۷	۴۱- ۲	هزینه های اداری و عمومی
۱,۷۷۲,۹۵۱	۲,۱۱۰,۶۹۲	۴,۰۰۹,۸۶۲	۴,۳۸۲,۸۰۶	۴۱- ۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۷۵۴,۷۸۵	۲,۸۵۳,۱۴۹	۱,۴۹۳,۲۸۶	۳,۳۹۹,۳۲۰		هزینه استهلاك
۴۰۹,۷۴۲	۴۳۳,۱۷۱	۶۴۱,۲۹۲	۶۹۷,۴۲۳		هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری
-	۷,۳۳۱	-	۷,۳۳۱		
۵,۶۲۳,۱۹۶	۸,۲۰۵,۶۲۲	۱۴,۸۷۳,۰۵۵	۱۷,۸۹۸,۹۸۷		

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

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	فوق العاده ها (شاغلین)
۱,۱۸۷,۸۹۷	۱,۲۶۸,۹۸۰	۳,۹۷۹,۵۵۳	۴,۱۵۷,۲۳۳	حقوق و دستمزد شاغلین
۶۱۵,۵۸۶	۷۰۱,۸۷۵	۱,۷۸۵,۵۰۷	۲,۰۶۶,۴۳۳	مزایا و کمکها
۲۱۲,۷۹۰	۳۲۸,۲۷۸	۶۳۵,۰۷۶	۱,۱۶۱,۰۸۹	پاداش پایان خدمت (بازنشستگی)
۴۳۷,۲۴۸	۲۲۶,۰۸۳	۱,۳۳۶,۰۸۸	۸۸۵,۱۰۵	پس انداز و بازنشستگی
۱۷۴,۲۰۲	۲۱۴,۰۸۱	۷۸۷,۱۴۸	۸۷۶,۳۰۴	عیدی و پاداش
۵۷,۹۹۵	۶۱,۹۸۲	۲۰۵,۲۴۳	۲۶۵,۹۴۳	
۲,۶۸۵,۷۱۸	۲,۸۰۱,۲۷۹	۸,۷۲۸,۶۱۵	۹,۴۱۲,۱۰۷	

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

بانک صادرات ایران		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه قراردادی
۵۴۱,۴۱۶	۷۳۴,۱۵۵	۱,۶۰۳,۴۷۲	۱,۵۷۹,۹۶۸	ماشین های حسابگری
۲۴۶,۸۶۹	۳۵۲,۵۹۸	۷۸۸,۱۲۸	۱,۰۸۵,۲۶۷	مالیات - شعب خارج
۶۵۳,۵۲۵	۶۵۷,۶۷۲	۶۵۳,۵۲۵	۶۵۷,۶۷۲	مواد مصرف شدنی
۲۲,۱۶۸	۵۶,۸۰۲	۱۲۷,۴۷۸	۱۶۸,۳۷۹	سوخت، آب و روشنایی
۴۱,۶۵۷	۴۰,۴۷۵	۱۵۵,۹۰۳	۱۵۸,۸۲۳	سفر و ماموریت
۲۳,۷۸۳	۲۹,۹۵۵	۱۱۱,۰۵۲	۱۳۵,۷۴۴	اجاره
۵۰,۵۶۰	۵۵,۵۵۰	۱۰۲,۷۳۰	۱۲۴,۳۵۸	ارتباطات و مخابرات
۳۸,۹۵۶	۴۲,۲۱۹	۸۷,۲۱۳	۹۴,۷۴۴	پرداختهای انتقالی
۹۳,۰۲۳	۷۸,۸۶۳	۱۰۱,۸۷۶	۹۰,۴۶۴	پذیرایی و تشریفات
۵,۷۲۴	۸,۲۴۶	۲۳,۶۶۶	۲۸,۹۱۷	مالیات بر ارزش افزوده
۱۲,۰۰۱	۶,۱۹۹	۲۵,۵۳۷	۲۸,۸۲۸	حمل و نقل
۱,۶۷۷	۱,۳۹۵	۶,۹۰۸	۹,۸۹۰	سایر
۴۱,۵۹۲	۴۶,۵۶۳	۲۲۲,۳۷۴	۲۱۹,۷۵۲	
۱,۷۷۲,۹۵۱	۲,۱۱۰,۶۹۲	۴,۰۰۹,۸۶۲	۴,۳۸۲,۸۰۶	

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

گروه		یادداشت
۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۴,۷۸۵	۲,۸۵۳,۱۴۹	۴۱- ۳- ۱
۷۳۷,۵۱۵	۵۴۶,۱۵۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول در شرکت اصلی (بانک صادرات ایران)
۹۸۶	۱۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول در بانکهای صادرات استان
۱,۴۹۳,۲۸۶	۳,۳۹۹,۳۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول (تاشکند)

۱- ۳- ۴۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول در بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۸		۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	ذخیره مشخص	ذخیره عمومی	
۱۶,۷۰۸	۳۰,۶۳۴	-	۳۰,۶۳۴	وام اعطائی به بانکها
۸,۸۴۹,۳۱۰	۱۰,۸۹۴,۹۱۶	۹,۰۱۸,۱۰۴	۱,۸۷۶,۸۱۲	تسهیلات اعطائی و عقود اسلامی
۶۳,۱۹۵	۱۱۹,۱۰۰	۱۱۹,۱۰۰	-	سایردارائیهها (سوء استفاده مالی)
۲۵۷,۱۶۸	۱۴۹,۳۷۳	-	۱۴۹,۳۷۳	مطالبات از دولت
۹,۱۸۶,۳۸۱	۱۱,۱۹۴,۰۲۳	۹,۱۳۷,۲۰۴	۲,۰۵۶,۸۱۹	شعب ایران
۱۵۸,۳۸۲	-	-	-	مناطق آزاد تجاری
۲,۸۹۶,۳۸۲	۴,۰۱۴,۰۹۷	۳,۷۰۶,۷۶۵	۳۰۷,۳۳۲	شعب خارج
۱۲,۲۴۱,۱۴۵	۱۵,۲۰۸,۱۲۰	۱۲,۸۴۳,۹۶۹	۲,۳۶۴,۱۵۱	جمع ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۱,۵۱۶,۴۱۸)	(۱۲,۲۴۱,۱۴۵)	(۱۰,۲۶۲,۹۶۴)	(۱,۹۷۸,۱۸۱)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ابتدای سال ۸۹ شعب ایران و مناطق آزاد
۳۰,۰۵۸	(۱۱۳,۸۲۶)	(۱۱۳,۸۲۶)	-	تعدیلات ذخیره شعب خارج و حسابداری ارزی
(۱۱,۴۸۶,۳۶۰)	(۱۲,۳۵۴,۹۷۱)	(۱۰,۳۷۶,۷۹۰)	(۱,۹۷۸,۱۸۱)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تامین شده
۷۵۴,۷۸۵	۲,۸۵۳,۱۴۹	۲,۴۶۷,۱۷۹	۳۸۵,۹۷۰	

۴۲ - سایر هزینه ها

سایر هزینه ها به مبلغ ۸ میلیارد ریال مربوط به هزینه جوائز غیر نقدی حساب های پس انداز قرض الحسنه می باشد.

۴۳ - سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی به مبلغ ۲۰.۷۱۰ میلیون ریال مربوط به دو بانک مستقل PLC و تاشکند و شرکتهای عضو گروه می باشد.

۴۴ - سود پرداختی به سپرده گذاران

سود سهم سپرده گذاران و درآمد حق الوکاله بانک به شرح ذیل می باشد:

بانک صادرات ایران		گروه		یادداشت	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۴	سود سهم سپرده گذاران
۸,۶۳۵,۳۴۲	۱۱,۳۲۵,۸۴۳	۱۹,۴۶۶,۱۰۶	۲۸,۰۱۰,۳۳۴		خالص سهم سپرده گذاران
(۸,۶۳۵,۳۴۲)	(۹,۳۲۳,۳۱۷)	(۱۹,۴۶۶,۱۰۶)	(۲۲,۹۹۳,۱۳۴)		کسری پرداخت
-	۲,۰۰۲,۵۲۶	-	۵,۰۱۷,۲۰۰		حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری
-	(۱,۷۰۲,۸۵۲)	-	(۴,۲۶۶,۳۸۶)		ماهه التفاوت علی الحساب پرداختی تا قطعی
-	۲۹۹,۶۷۴	-	۷۵۰,۸۱۴		

بر اساس محاسبات انجام شده، میزان کسری پرداخت در سطح شبکه بانک صادرات ایران پس از اعمال سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران مبلغ ۵.۰۱۷ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۴.۲۶۶ میلیارد ریال آن (معادل ۱/۲ درصد منابع مدت دار) به عنوان حق الوکاله بکارگیری سپرده های مدت دار شناسایی و مابقی به مبلغ ۷۵۱ میلیارد ریال به عنوان سهم قابل پرداخت به سپرده گذاران پس از تایید بانک مرکزی ج.ا.ا. به حساب آنان کارسازی خواهد شد.

۴۵ - تعدیلات مربوط به سنوات قبل

تعدیلات مربوط به سنوات قبل به شرح زیر می باشد:

گروه		
سال ۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اقلام بدهکار:
	۱,۰۴۱,۹۴۴	ذخیره مالیات عملکرد
	۷۷۹,۹۷۰	تعدیل محاسبات اکچوئری
	۲۰۸,۶۸۹	ذخیره کاهش ارزش سهام سرمایه گذاری
	۱۱۱,۰۳۰	کسری ذخیره حقوق بازنشستگی پیش از موعد
	۹۰,۶۷۲	اندوخته قانونی شعب خارج از کشور
	۳۷,۶۲۰	هزینه های پرسنلی
	۳,۶۳۸	سایر
		جمع اقلام بدهکار
(۲,۲۷۳,۵۶۳)		اقلام بستانکار:
	۴۵۸,۷۸۱	سود به تعهد دولت
	۱۶۸,۹۰۲	سود سپرده های مدت دار
	۱۶۵,۹۰۹	پاداش مرخصی استحقاقی و حق جذب مناطق محروم
	۸,۱۵۴	هزینه های اداری
	۳۵۲	استرداد سود تاشکند
	۲,۰۸۳	کارمزد مربوط به نگهداری حسابهای دولتی
		جمع اقلام بستانکار
۸۰۴,۱۸۱		
(۱,۴۶۹,۳۸۲)		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

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

یادداشت مانده طبق گزارش سال قبل	تعدیلات	مانده اصلاح شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها :			
۶	-	۵,۰۴۰,۲۵۱	نقد
۷	-	۴۹,۸۱۷,۷۰۵	مطالبات از بانک مرکزی
۸	۳۵,۵۹۸	۲۶,۴۲۹,۱۹۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۹	۱۲۶,۳۵۴	۲۹,۰۲۰,۵۲۳	مطالبات از دولت
۱۰	(۴,۷۵۷)	۲,۱۶۹,۹۹۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
۱۱	(۵,۲۰۸,۵۰۲)	۲۶۰,۷۷۰,۳۲۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
۱۲	(۲۸۹,۲۳۸)	۳۶,۹۶۵,۱۲۳	مطالبات بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
۱۳	-	۸,۰۳۳,۵۱۲	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۱۴	(۸۶۰,۳۵۸)	۴,۱۹۹,۲۷۹	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۱۵	۶,۲۹۱,۲۵۴	۵,۰۲۴,۰۰۶	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۱۶	(۹,۷۰۹)	۲۱,۸۲۹,۱۱۵	مانده خالص داراییهای ثابت
۱۷	۳۱۲,۵۹۰	۲۳,۰۵۰,۳۲۸	سایر داراییها
۱۸	(۱,۱۵۹,۱۶۲)	۸,۶۶۱,۰۷۶	اقلام در راه
	(۷۶۵,۹۳۰)	۴۸۱,۰۱۰,۴۳۴	داراییها
جمع بدهی ها			
۱۹	-	۲۲,۴۳۸,۴۴۴	بدهی به بانک مرکزی
۲۰	۱۱۷,۲۰۹	۶۲,۱۰۳,۲۴۹	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲۱	(۱۴۳)	۷۵,۰۸۲,۶۹۴	سپرده های دیداری
۲۲	-	۳۰,۱۲۶,۷۱۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۳	۱,۴۷۳	۱۸۴,۷۶۱,۴۵۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۴	(۱,۴۷۳)	۲۴,۷۴۱,۸۷۰	سایر سپرده ها
۲۵	۱,۸۶۵,۴۰۲	۲۵,۵۴۹,۲۴۹	ذخایر و سایر بدهی ها
۲۶	(۱,۶۸۹)	۲۶,۴۱۰,۳۳۸	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
	۱,۹۸۰,۷۷۹	۴۵۱,۲۱۴,۰۱۳	جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام:			
	(۱,۴۶۹,۳۸۱)	۴,۷۳۴,۶۰۳	سود (زیان) انباشته
	-	۱۶,۸۰۳,۰۰۰	سرمایه
	(۱,۲۷۷,۳۲۸)	۵,۰۱۱,۱۶۸	اندوخته ها
	-	۱,۲۴۵,۱۴۴	نتیجه تغییرات ناشی از یکسان سازی نرخ ارز
	-	۱,۹۷۷,۱۹۶	نتیجه ناشی از تسعیر داراییها و بدهی های ارزی
	-	۲۵,۳۱۰	سهام اقلیت
	(۲,۷۴۶,۷۰۹)	۲۹,۷۹۶,۴۲۱	جمع حقوق صاحبان سهام:

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۴۶ - صورت تطبیق سود عملیاتی

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

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۶۰,۷۸۷		۸,۲۱۰,۱۳۰	سود عملیاتی
۶۴۱,۶۵۷		۶۹۷,۴۲۴	هزینه استهلاک
۲۸,۵۳۳		(۱,۲۸۹,۳۴۳)	خالص سود (زیان) تسعیر ارز
(۸۶۶,۸۲۶)		(۱,۲۴۷,۸۷۴)	سود سهام سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
(۴۲۳,۶۸۱)		(۳۶,۷۵۸)	سود فروش دارائیهای ثابت
-		۷,۳۳۱	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
۹۲۷,۷۵۸		۷۲۶,۴۳۹	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳,۰۶۸,۲۲۸	۷,۰۶۷,۳۴۹		
			خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
(۱۵,۱۶۳,۳۰۱)		۳,۴۲۳,۴۳۳	سایر سپرده ها
۴,۸۵۷,۶۶۷		۱۶,۰۳۵,۵۷۷	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
۳۱,۶۰۰,۷۱۹		۱۶,۳۷۸,۵۹۷	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۱۶,۷۲۶,۱۸۹		۵,۳۱۵,۵۸۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۲۸,۵۱۱,۴۵۷		۱۶,۵۵۲,۳۸۲	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۳,۸۶۱,۹۰۱		۸,۱۶۶,۶۶۳	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
(۳۷۹,۷۴۱)		۱۳,۲۷۹,۱۴۸	ذخائر و سایر بدهی ها
۳,۷۰۸,۷۴۳		(۳,۰۱۵,۸۱۰)	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
۷۳,۷۲۳,۶۳۴	۷۶,۱۳۵,۵۷۱		
			خالص (افزایش) کاهش دارائیهای عملیاتی
۱,۱۰۳,۹۲۰		۳,۵۴۷,۹۵۴	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
۲۲۶,۴۵۸		۳۵۰,۹۱۵	وثایق تملیک شده
(۶,۰۱۷,۸۶۱)		(۱۲,۲۶۲,۰۱۳)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی
(۷,۸۳۷,۱۵۲)		(۵,۶۳۸,۰۸۰)	مطالبات بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات ارزی
(۲,۶۰۶,۳۱۰)		(۸,۳۰۰,۸۴۹)	سایر دارائی ها
(۳,۵۷۲,۰۸۰)		(۲,۱۶۰,۷۸۵)	سپرده قانونی
(۲۶۱,۸۰۱)		(۸,۷۸۶,۱۱۸)	وام و اعتبار به بانکها
۳,۵۳۸,۳۰۲		(۳,۸۷۴,۸۶۴)	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۴,۰۴۸,۲۶۳		(۱۹۳,۱۳۵)	اقلام در راه
(۴۴,۰۰۰,۳۴۲)		(۲۸,۵۷۳,۴۵۸)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیر دولتی
(۵۵,۳۷۸,۶۰۳)	(۶۵,۸۹۰,۴۳۳)		
۲۱,۴۱۳,۲۵۹	۱۷,۳۱۲,۴۸۷		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 ۱۳۸۹

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 ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۳۶,۳۰۵		۷,۱۸۲,۸۳۳	سود عملیاتی
۴۲۳,۵۴۱		۴۳۳,۱۷۱	هزینه استهلاک
۳۰,۴۹۲		(۱,۲۸۹,۹۲۸)	خالص سود (زیان) تسعیر ارز
(۵۳,۵۸۴)		(۲۸۷,۳۵۲)	سود سهام سرمایه گذارینها و مشارکتهای حقوقی
(۴۱۵,۰۳۲)		(۱۶,۵۴۸)	سود فروش دارائیهای ثابت
-		۷,۳۳۱	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذارینها و مشارکتهای حقوقی
۳۳۵,۳۶۵		۱۶۷,۸۷۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴,۰۵۷,۰۸۷	۶,۱۹۷,۳۸۰		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
(۱۶,۲۰۰,۸۳۴)		۱,۰۲۶,۳۷۰	سایر سپرده ها
۲,۳۷۲,۱۷۳		۹,۳۸۳,۶۱۲	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
۱۵,۴۱۶,۵۷۷		(۲,۵۶۰,۳۱۲)	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۷,۱۸۳,۰۵۹		(۲,۰۵۸,۳۲۰)	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۱,۰۰۵,۹۸۱		۲,۵۴۹,۱۹۳	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
(۴۱۳,۸۴۱)		۷,۶۳۴,۳۷۱	ذخائر و سایر بدهی ها
۲,۷۱۱,۸۱۸		(۱,۶۹۴,۲۶۴)	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
۳۰,۰۴۹,۵۰۳		۲۰,۶۹۰,۲۴۱	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
-		۱۱,۳۷۰,۷۲۵	بدهی به بانک مرکزی
۴۲,۱۲۴,۴۳۶	۴۶,۳۴۱,۶۱۶		خالص (افزایش) کاهش دارائیهای عملیاتی
(۴,۱۱۰,۰۰۵)		۵۴,۵۱۸	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۱,۷۵۳)		(۵۱)	وثایق تملیک شده
(۴,۹۲۹,۱۶۲)		(۱۷,۸۰۵,۸۸۲)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی
(۲,۰۲۹,۱۶۸)		(۸۸۶,۳۶۹)	مطالبات بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات ارزی
۱,۰۷۹,۱۶۲		(۳,۱۶۷,۷۶۶)	سایر دارائی ها
(۱,۲۵۸,۱۹۵)		(۴۴۹,۷۷۹)	سپرده قانونی
(۳۱۹,۴۱۴)		(۸,۷۱۱,۹۲۴)	وام و اعتبار به بانکها
۲,۹۷۵,۲۵۶		(۹۷,۲۶۰)	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۵,۹۳۵,۶۱۶		(۸,۲۸۵,۶۴۹)	اقلام در راه
(۲۲,۲۶۷,۶۱۶)		(۷,۵۴۳,۴۶۹)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیر دولتی
(۲۴,۹۲۵,۲۷۹)	(۴۶,۸۹۳,۶۳۱)		
۲۱,۲۵۶,۲۴۴	۵,۶۴۵,۳۶۵		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

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	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۲۶,۹۸۶	۵,۰۴۰,۲۵۱	۹,۶۶۷,۲۳۷	اسکناس و مسکوکات ریالی و ارزی
(۷۷۵,۵۸۵)	۷,۵۱۸,۰۵۵	۶,۷۴۲,۴۷۰	سپرده ارزی نزد بانکها
(۹۹۹,۰۶۷)	۹۹۹,۰۶۷	-	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.
(۲,۹۴۵,۹۲۸)	۳,۸۷۶,۷۱۳	۹۳۰,۷۸۵	موجودی نزد بانکهای داخلی
۲۸,۸۱۵	۲۹۸,۹۹۲	۳۲۷,۸۰۷	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
(۲,۴۰۷,۱۶۷)	۹,۳۹۶,۰۰۵	۶,۹۸۸,۸۳۸	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۸,۷۰۹,۵۷۶	۱,۶۱۲,۷۲۵	۱۰,۳۲۲,۳۰۱	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
(۷,۳۵۴,۴۰۹)	(۸,۹۵۵,۲۱۲)	(۱۶,۳۰۹,۶۲۱)	سپرده دیداری بانکها
۱۳۰,۷۹۸	(۲۱۶,۱۸۲)	(۸۵,۳۸۴)	سپرده دیداری بانکهای داخلی پس از پایاپای
(۹۸۵,۹۸۱)	۱۹,۵۷۰,۴۱۴	۱۸,۵۸۴,۴۳۳	

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

تغییرات طی سال	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۱۲,۰۱۰	۱,۵۶۱,۴۲۶	۲,۶۷۳,۴۳۶	اسکناس و مسکوکات ریالی و ارزی
(۱,۰۹۱,۷۹۹)	۷,۸۳۴,۲۶۹	۶,۷۴۲,۴۷۰	سپرده ارزی نزد بانکها
(۹۹۹,۰۶۷)	۹۹۹,۰۶۷	-	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.
(۳,۲۹۳,۷۳۲)	۳,۴۵۱,۸۷۴	۱۵۸,۱۴۲	موجودی نزد بانکهای داخلی
۲۸,۸۱۴	۲۹۸,۹۹۳	۳۲۷,۸۰۷	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
(۲,۴۰۷,۱۶۷)	۹,۳۹۶,۰۰۵	۶,۹۸۸,۸۳۸	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۸,۷۰۹,۵۷۶	۱,۶۱۲,۷۲۵	۱۰,۳۲۲,۳۰۱	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
(۷,۸۹۹,۲۲۱)	(۸,۹۵۵,۲۱۲)	(۱۶,۸۵۴,۴۳۳)	سپرده دیداری بانکها
۶۹,۰۶۴	(۷۵,۵۱۰)	(۶,۴۴۶)	سپرده دیداری بانکهای داخلی پس از پایاپای
(۵,۷۷۱,۵۲۲)	۱۶,۱۲۳,۶۳۷	۱۰,۳۵۲,۱۱۵	

۴۸ - معاملات با اشخاص وابسته

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

مانده طلب (بدهی)	ارزش منصفانه معامله	مبلغ معامله	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت مورد معامله
-	۲۹۲,۲۲۵	۲۹۲,۲۲۵	ایجاد و اداره شبکه های گسترده خدمات مربوط به سیستم بانکی ، بازار سرمایه و ارائه خدمات مربوط به استفاده از انواع سیستمها و ابزار از جمله دستگاههای خود پرداز، پایانه های فروش و کارتهای اعتباری برداشت ، فعالیت در زمینه های کامپیوتری ، الکترونیکی ، مخابرات و فن آوری اطلاعات	سهامدار	شرکت کارت اعتباری ایران کیش

۲- ۴۸- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال گزارش به شرح زیر است :

مانده طلب (بدهی)	ارزش منصفانه معامله	مبلغ معامله	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت طرف معامله
-	۱۶۲,۳۷۷	۱۶۲,۳۷۷	درآمد اجاره اموال غیر منقول بانک صادرات ایران بابت استفاده یکسال استانیها	سهامدار:بانک صادرات ایران	بانکهای صادرات استانها
-	۴۱۱,۶۷۳	۴۱۱,۶۷۳	هزینه مشترک سهم استانها	سهامدار:بانک صادرات ایران	بانکهای صادرات استانها

ب- بانک فاقد معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

۴۹- معاملات با اشخاص مرتبط:

بانک تا تاریخ ترازنامه فاقد معاملات با اشخاص مرتبط می باشد.

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 زیر می باشد:

انحراف مساعد (نامساعد)	پیش بینی ۱۳۸۹	عملکرد ۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد مشاع
۳,۲۵۵,۴۱۷	۱۶,۷۴۵,۳۸۴	۲۰,۰۰۰,۸۰۱	جمع درآمدهای غیرمشاع
(۳,۴۰۱,۱۲۰)	۱۵,۷۹۶,۵۴۶	۱۲,۳۹۵,۴۲۶	کسر می شود:
۲,۵۷۹,۸۹۲	(۱۳,۹۰۵,۷۳۵)	(۱۱,۳۲۵,۸۴۳)	هزینه های عملیاتی
			هزینه های پرسنلی:
(۴۵,۲۵۷)	(۶۵۶,۶۱۸)	(۷۰۱,۸۷۵)	حقوق و دستمزد شاغلین
(۹۸,۰۸۶)	(۲۳۰,۱۹۲)	(۳۲۸,۲۷۸)	مزایا و کمکها
(۱۴۸,۷۲۴)	(۱,۱۲۰,۲۵۶)	(۱,۲۶۸,۹۸۰)	فوق العاده ها (شاغلین)
(۲۴,۹۳۳)	(۱۸۹,۱۴۸)	(۲۱۴,۰۸۱)	پس انداز و بازنشستگی
-	-	-	کمک هزینه مایحتاج شب عید
(۲,۱۱۳)	(۵۹,۸۶۹)	(۶۱,۹۸۲)	عیدی و پاداش
(۴۲,۶۱۹)	(۲,۰۶۸,۰۷۳)	(۲,۱۱۰,۶۹۲)	هزینه های اداری و عمومی
۷۳۸,۸۹۰	(۷۳۸,۸۹۰)	-	ارزش فعلی تعهدات به صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها
۱۰۲,۸۲۹	(۵۳۶,۰۰۰)	(۴۳۳,۱۷۱)	هزینه استهلاک
(۱,۶۰۸,۲۲۰)	(۱,۲۴۴,۹۲۹)	(۲,۸۵۳,۱۴۹)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱,۳۱۷,۳۲۸	(۷,۴۸۲,۴۷۵)	(۶,۱۶۵,۱۴۷)	سایر هزینه ها
۱۳۳,۹۱۷	(۳۶۰,۰۰۰)	(۲۲۶,۰۸۳)	پاداش پایان خدمت (بازنشستگی)
۲,۷۵۷,۲۰۱	۳,۹۴۹,۷۴۵	۶,۷۰۶,۹۴۶	سود (زیان)

۵۱ - با توجه به افزایش سرمایه انجام شده از محل سود انباشته به مبلغ ۳.۳۶۰.۶۰۰ میلیون ریال معادل ۲۰ درصد سرمایه و در رعایت استانداردهای حسابداری شماره ۳۰، تعداد سهام ابتدای سال تجدید ارزیابی شده به تعداد ۲۰.۱۶۳.۶۰۰.۰۰۰ سهم محاسبه گردیده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۵۲ - اقلام زیر خط ترازنامه:

۱- ۵۲ - صورت وضعیت تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۸		۱۳۸۹		
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۷۳۸,۰۴۹	۷۴,۸۰۷,۳۱۸	۷۹۰,۹۴۱	۷۶,۳۳۸,۳۳۱	دلار
۸۷,۱۶۶	۵,۷۹۹,۸۵۴	۸,۷۶۶	۵۲۷,۶۶۹	پوند انگلیس
۸۸,۵۹۱	۹,۴۶۶,۸۷۳	۵۱۵	۴۴,۷۵۱	فرانک سوئیس
۱۵۱,۲۸۹	۱۰۸,۴۵۰,۸۹۶	۱۱۱,۹۶۸	۶۹,۸۴۹,۰۳۳	کرون سوئد
۲۶۸,۹۵۰	۲۴,۶۲۰,۱۰۳	۲۱۳,۶۳۰	۱,۶۳۰,۰۱۶,۵۹۳	یکصدین ژاپن
۲,۳۶۳	۲۴۲,۷۸۲	-	-	دلار کانادا
۴,۰۱۲,۵۲۲	۱,۴۹۳,۸۶۵,۲۲۷	۴,۱۶۷,۴۱۱	۱,۴۷۷,۲۸۱,۳۹۲	درهم امارات
۱۸,۹۷۸,۷۲۰	۱,۳۹۶,۰۰۷,۳۵۶	۲۵,۴۵۶,۶۷۶	۱,۷۶۳,۹۰۸,۱۳۲	یورو
۳,۷۰۲,۴۴۱	-	۲,۲۱۶,۱۶۴	-	شعب خارج
۴,۴۷۸,۵۹۷	-	-	-	سایر
۳۲,۵۰۸,۶۸۸		۳۲,۹۶۶,۰۷۱		

۲- ۵۲ - تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره به شرح زیر است :

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۰۹۲,۵۳۸	۴۹,۴۲۱,۱۳۷	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره / ریال
۵,۸۱۵,۸۱۸	۵,۷۴۴,۷۸۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره / ارز
۴۵,۹۰۸,۳۵۶	۵۵,۱۶۵,۹۱۸	

۳- ۵۲ - سایر تعهدات به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۳۶,۲۲۳	۳,۵۹۴,۴۵۷	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات
۳,۵۹۰,۰۴۹	۱۰,۵۸۰,۴۵۵	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ به ارز
۶,۸۳۴,۸۶۵	۷,۲۲۱,۵۰۹	تعهدات بانک بابت معاملات سلف ارز
۱۳,۱۶۱,۱۳۷	۲۱,۳۹۶,۴۲۱	

۴- ۵۲ - وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۶۷,۴۱۳	۳,۸۶۹,۰۳۸	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۸,۱۴۳,۹۰۴	۸,۶۰۹,۸۷۸	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۵۹,۱۸۲	۷۴,۰۴۴	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۱۲,۵۷۰,۴۹۹	۱۲,۵۵۲,۹۶۰	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۵۲- صورت مقایسه حد مجاز و عملکرد اعتباری سال ۱۳۸۹

عملکرد مانده تسهیلات اعطایی بخش غیر دولتی شبکه بانک صادرات ایران در پایان اسفند ماه ۱۳۸۹ بر اساس بسته سیاستی- نظارتی بانک مرکزی ج.ا. به موجب بخشنامه شماره ۸۹/۷۱۲۰ مورخ ۱۳۸۹/۰۱/۱۸ به شرح جدول ذیل می باشد:

سهم مصوب بانک مرکزی ج.ا.	درصد عملکرد	رشد (افزایش در مانده) (۱)-(۲)	خالص مانده تسهیلات اعطایی		شرح
			اسفند ۱۳۸۸ (۱)	اسفند ۱۳۸۹ (۲)	
٪۲۵	۱۵,۲	۳,۸۸۵,۷۷۶	۳۸,۷۹۱,۱۰۸	۳۴,۹۰۵,۳۳۲	کشاورزی
٪۳۷	۳۲,۸	۸,۳۷۱,۵۹۴	۷۰,۲۰۰,۵۸۵	۶۱,۸۲۸,۹۹۱	صنعت و معدن
٪۱۰	۱۹,۱	۶,۷۱۰,۰۰۴	۴۲,۳۷۷,۴۲۲	۳۵,۵۶۷,۴۱۸	خدمات
		(۵۱۰,۵۷۶)	۱۸,۴۳۲,۴۲۰	۱۸,۹۴۲,۹۹۶	بازرگانی داخلی
		(۱,۳۲۸,۴۱۷)	۴۳۴,۳۲۸	۱,۷۶۲,۷۴۵	واردات
٪۸	۴,۹	۱,۲۵۹,۲۴۱	۳,۵۵۱,۴۰۸	۲,۲۹۲,۱۶۷	صادرات
٪۲۰	۲۸,۰	۳۷۰,۸۵۵	۱,۵۱۴,۱۸۰	۱,۱۴۳,۳۲۵	ساختمان
		۶,۷۹۳,۳۰۶	۴۱,۸۲۳,۴۹۹	۳۵,۰۳۰,۲۹۳	مسکن
٪۱۰۰	۱۰۰	۲۵,۵۵۱,۶۸۳	۲۱۷,۰۲۴,۹۵۰	۱۹۱,۴۷۳,۲۶۷	جمع

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی - گروه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۵۴- صورت وضعیت باز ارزی:

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

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۱۹,۵۳۵	۵,۶۱۹,۷۶۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی دیداری
۳۷,۲۱۱,۵۵۶	۴۲,۹۲۸,۰۶۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱,۹۴۳,۹۸۲	۲,۴۱۷,۹۲۵	سهام و مشارکتهای خارجی
۱۳,۵۱۸,۸۷۰	۱۷,۶۱۷,۵۱۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۷,۰۷۳,۶۱۴	۶۳,۷۲۰,۶۵۲	سایر
۹۱,۴۶۷,۵۵۷	۱۳۲,۳۰۳,۹۲۲	جمع داراییهای ارزی
(۲,۱۴۶,۵۱۳)	(۱۰,۶۴۴,۸۹۵)	سپرده های جاری ارزی
(۳۷۹,۱۶۹)	(۸۹۰,۵۲۳)	سپرده های پس انداز ارزی
(۲۴,۶۲۰,۹۰۶)	(۴۴,۴۸۵,۲۷۰)	سپرده های مدت دار ارزی
(۶۳۰,۱۴۰,۲۴)	(۶۵,۷۲۴,۶۵۲)	سایر
(۹۰۰,۰۶۰,۶۱۲)	(۱۲۱,۷۴۵,۳۳۹)	جمع بدهی های ارزی
۱,۴۰۶,۹۴۵	۱۰,۵۵۸,۵۸۳	خالص وضعیت باز ارزی
(۶,۰۲۶,۰۱۵)	(۹,۹۶۴,۰۰۳)	سرمایه پرداختی به شعب خارج و سهام و مشارکتهای خارجی
(۴,۶۱۹,۰۷۰)	۵۹۴,۵۸۰	خالص وضعیت باز ارزی
۲۵,۸۷۵,۲۳۱	۲۸,۴۰۷,۴۷۵	سرمایه پایه
%(۱۸)	%۲	نسبت خالص وضعیت باز ارزی به سرمایه پایه

۵۵- تعهدات و سایر بدهیهای احتمالی:

۵۵-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۱,۰۰۰	۱۹۷,۰۰۰	خرید و احداث ساختمان
۲۵۱,۰۰۰	۱۹۷,۰۰۰	

۵۵-۲- سایر بدهیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۹,۸۳۵	۲۷۵,۶۱۸	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک
۳۰۹,۸۳۵	۲۷۵,۶۱۸	

۵۶ - رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

۱- ۵۶ - به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ مقرر گردید، بانکهای صادرات استان در بانک صادرات ایران ادغام شود. عملیات ادغام از طریق اداره ثبت شرکتها در حال پیگیری می باشد.

۲- ۵۶ - معادل ۵٪ از سهام بانک صادرات ایران (تعداد ۱۰۰۰۸۰۱۸۰۰۰۰ سهم) به صورت بلوکی توسط سازمان خصوصی سازی از طریق شرکت بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۱ / ۲ / ۹۰ به فروش رسیده است.