

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**

**فهرست مندرجات**

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۱)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۳۴	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارائی  
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
بانک صادرات ایران (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی  
مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد و صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۴ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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

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

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

#### مبانی اظهار نظر مشروط

۴ - به شرح یادداشتهای توضیحی ۱۴، ۱۵ و ۱۹، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی و سایر حسابهای دریافتنی با توجه به کیفیت آنها و الزامات دستورالعمل «طبقه‌بندی دارائیهای مؤسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار» و بخشنامه‌های مربوط، به طور کامل طبقه‌بندی نگردیده و تسهیلات معوق قبلی عمدتاً بدون وصول وجه و از طریق فرآیند استمهال و یا تمدید، به عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی گردیده است. افزون بر آن به دلیل وجود ضعف‌های کنترلی در سیستم محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، از جمله نارسایی در سیستم ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، ذخیره کافی در حسابها منظور نگردیده است. با توجه به مراتب فوق احتساب ذخیره بیشتر در حسابها ضروری است. لیکن تعیین میزان قطعی آن به دلیل نارسایی سیستم‌های اطلاعاتی و حجم انبوه اطلاعات برای این سازمان میسر نگردیده است.

۵ - صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی، که بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی ارائه شده است، مغایر با استانداردهای حسابداری است. علاوه بر این داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک با استناد به بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ بانک مرکزی بر مبنای نرخ ۸۵٫۰۰۰ ریال برای هر یورو (۷۵٫۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال تسعیر شده و از این بابت مبلغ ۱۵٫۷۲۵ میلیارد ریال به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی (یادداشت توضیحی ۱-۱-۴۶) و مبلغ ۳۰٫۹۴۹ میلیارد ریال به حساب تفاوت تسعیر ارز (یادداشت توضیحی ۳۴) منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌گردد. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

۶ - بابت سود و جرائم اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی در سنوات قبل و سال مالی مورد گزارش جمعاً مبلغ ۲۵,۳۴۶ میلیارد ریال از سوی آن بانک مطالبه گردیده که از این بابت صرفاً مبلغ ۱۱,۲۲۲ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروریست، لیکن تعیین میزان آن منوط به حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین بانک مرکزی می باشد. همچنین طی سال مالی مورد گزارش بانک با دریافت مبلغ ۹۰,۰۵۱ میلیارد ریال اوراق خزانه اقدام به تسویه مبلغ ۸۸,۷۵۱ میلیارد ریال مانده تسهیلات اعطایی نموده که از این بابت مبلغ ۹,۳۶۳ میلیارد ریال آن فاقد معیارهای قانونی تبصره ذیل ماده ۶ آیین نامه اجرایی موضوع بند (و) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور بوده و الباقی به مبلغ ۱,۳۰۰ میلیارد ریال به بستانکار سپرده های مشتریان منظور شده است. در صورت اصلاح حسابها بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری و تسهیلات اعطایی غیردولتی به ترتیب مبلغ ۱۰,۶۶۳ میلیارد ریال و ۹,۳۶۳ میلیارد ریال افزایش و سپرده های مشتریان به مبلغ ۱,۳۰۰ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

۷ - بر اساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می بایست توسط بانکهای عضو آن تامین شود. بر اساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۷ مبلغ ۱۱۷,۲۴۱ میلیارد ریال (تا پایان سال ۱۳۹۶ مبلغ ۹۶,۸۰۴ میلیارد ریال) تعیین گردیده است. بانک ضمن اعتراض به محاسبات اکچوئری، از این بابت صرفاً مبلغ ۳۵,۰۱۵ میلیارد ریال ذخیره تاکنون در حسابها منظور و یا پرداخت نموده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک است.

۸ - به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۷، بابت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۶ به استناد برگ های قطعی و تشخیص مالیاتی صادره جمعاً مبلغ ۱۱,۷۳۶ میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت صرفاً مبلغ ۶,۳۰۸ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و پرداخت شده است. بابت سال مالی مورد گزارش با توجه به زیان ابرازی ذخیره های در حسابها منظور نشده است. همچنین بابت سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ سازمان امور مالیاتی با استناد به بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، فعالیتهای غیربانکی از

قبیل بنگاهداری و نگهداری سهام و املاک غیرمنقول مازاد بانک را مشمول مالیات دانسته و از این بابت جمعاً مبلغ ۱۸,۸۷۷ میلیارد ریال مطالبه نموده است. بانک نسبت به مبانی تشخیص اعتراض کرده و ذخیره‌ای در حسابها منظور ننموده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک خواهد بود.

۹- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۱-۱۹ در سال مالی قبل و سال مالی مورد گزارش، شعب امارات با پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی و با تلقی هزینه کاهش ارزش مطالبات به عنوان تفاوت موقتی کاهنده مالیات، جمعاً اقدام به شناسایی مبلغ ۱۶,۷۱۷ میلیارد ریال مالیات انتقالی در سرفصل بدهکاران موقت نموده لیکن مستنداتی دال بر موقتی بودن کاهش ارزش شناسایی شده و قابلیت بازیافت مطالبات مذکور ارائه نشده است. مضافاً این نحوه عمل مغایر با یکسان‌سازی رویه‌های حسابداری بوده و تعدیل آن ضروری است.

۱۰- اطلاعات مالی ۳ شعبه خارجی بانک با جمع دارائی‌ها و بدهی‌ها به ترتیب به مبلغ ۴۵۴,۲۲۹ میلیارد ریال و ۴۰۶,۴۳۳ میلیارد ریال براساس ارقام حسابرسی نشده مبنای تهیه صورتهای مالی تلفیقی قرار گرفته است. همچنین آثار مالی ناشی از اعمال روش ارزش ویژه در خصوص شرکت وابسته توسعه نیشکر و صنایع جانبی منعکس نگردیده و شرکت فرعی نیتکو نیز در تلفیق لحاظ نشده است. علاوه بر این دارایی‌های زمین، ساختمان و سرقفلی بانک (یادداشت‌های توضیحی ۲۰ و ۲۱) در سال مالی مورد گزارش تجدید ارزیابی شده است، لیکن در رعایت استانداردهای حسابداری و اتخاذ رویه‌های یکسان، این نحوه عمل در دیگر شرکتهای گروه اعمال نگردیده است. تعدیلات لازم از بابت موارد فوق در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۱۱- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲-۱۲، بانک با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی مدعی تخصیص مبلغ ۲,۶۶۴/۴ میلیون دلار طلب از بانک مرکزی است، لیکن تاکنون معادل مبلغ ۱,۴۱۲ میلیون دلار آن مورد تایید قرار گرفته و از این بابت جمعاً مبلغ ۷۱,۳۹۱ میلیارد ریال بعنوان طلب از بانک مرکزی منظور شده است. علاوه بر این مبلغ ۱,۴۹۶ میلیارد

ریال نیز بابت برداشت بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز توسط بانک مرکزی در سال ۱۳۹۱ (یادداشت توضیحی ۱-۳-۱۹)، به حساب طلب از بانک مرکزی منظور شده است. بابت کاهش ارزش مطالبات مزبور تعدیل حسابها ضروری است لیکن تعیین میزان قطعی آن منوط به حل و فصل نهایی با مسئولین بانک مرکزی است.

۱۲- طی سال مالی مورد گزارش بابت تسعیر سپرده ارزی نزد شعبه امارات مبلغ ۵۳۹۱ میلیارد ریال سود تسعیر شناسایی گردیده در حالیکه در شعبه امارات سپرده مذکور به حساب سرمایه منتقل شده است. بنابراین سپرده مزبور باید به حساب سرمایه‌گذاری منتقل شود و مانده آن به عنوان دارایی غیر پولی نباید تسعیر شود. در صورت اصلاح حسابها زیان خالص سال و ذخایر و سایر بدهی‌ها هر کدام به مبلغ ۵۳۹۱ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

۱۳- در خصوص سر فصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۳) موارد زیر قابل ذکر است:

۱۳-۱- مبلغ ۳۶۲۷۹ میلیارد ریال از مطالبات از دولت به دلایلی نظیر اضافه محاسبه، سررسید نشدن تسهیلات، مطالبات دارای وثایق ملکی، (به ترتیب با مبلغ ۲۹۷۳۵ میلیارد ریال، ۵۸۲۸ میلیارد ریال و ۷۱۵ میلیارد ریال)، قابل احتساب به عنوان مطالبات از دولت نبوده و تعدیل حسابها از این بابت ضروری است. همچنین سرفصل مذکور شامل مبلغ ۹۷۷۶۹ میلیارد ریال وجه التزامهای شناسایی شده است (سال مالی قبل مبلغ ۷۲۵۲۰ میلیارد ریال) که با تغییر مبنای محاسبه سود و با فرض تعلق سود نسبت به مانده ابتدای سال سودهای دیرکرد و با نرخهای عقود مبادله‌ای برای هر سال، در حسابها منظور گردیده است. به دلیل عدم انطباق محاسبات فوق با مصوبه شماره ۹۳۴۳-۹۶/م ت ۵۳۸۷۵ هـ مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیات وزیران، مبلغ ۴۱۷۵۴ میلیارد ریال آن قابل احتساب به عنوان مطالبات از دولت نیست.

۱۳-۲ - سرفصل فوق شامل مبلغ ۵۳,۳۱۵ میلیارد ریال مانده تسهیلات پرداختی به شرکت‌های دولتی واگذار شده و یا نهادهای عمومی غیردولتی است که مستندات تضمین بدهی آنها توسط دولت، به این سازمان ارایه نشده است، لذا صحت طبقه‌بندی و قابلیت بازیافت مبلغ فوق، برای این سازمان محرز نگردیده است.

۱۳-۳ - طی سال مالی مورد گزارش بابت تعهدات اکچوئری مربوط به سنوات قبل از فرآیند خصوصی‌سازی بانک مبلغ ۱۵٫۲۵۰ میلیارد ریال (مبلغ ۲۵٫۵۸۵ میلیارد ریال آن به طرفیت زیان انباشته) به حساب مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۳) منظور شده است. در نبود شواهد و مستندات مورد نیاز مبنی بر پذیرش مبلغ مذکور توسط دولت، صحت طبقه‌بندی و قابلیت بازیافت مبلغ ۱۵٫۲۵۰ میلیارد ریال برای این سازمان محرز نگردیده است.

۱۴ - به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳-۱۲، طلب از موسسه اعتباری ثامن به مبلغ ۷۴٫۳۰۱ میلیارد ریال (شامل ۵۹٫۷۸۸ میلیارد ریال اصل و ۱۴٫۵۱۳ میلیارد ریال سود متعلقه)، بابت برداشت مشتریان موسسه مذکور از دستگاه‌های خودپرداز بانک براساس تفاهم نامه منعقد شده در شهریور ۱۳۹۰ می‌باشد. همچنین به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳-۱۲ و ۳-۵۷، به موجب دعاوی بانک‌های ذینفع اعتبارات اسنادی تنزیل شده علیه بانک و براساس آراء صادره مراجع قضایی جمعاً مبلغ ۱۰٫۸۷۷ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۳٫۰۹۶ میلیارد ریال ثبت نشده) از حسابهای جاری بانک برداشت و سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر بانک و اوراق صکوک، توقیف و فروخته شده است. افزون بر آن مطالبات مرتبط با گروه سرمایه‌گذاری امیر منصور آریا بابت اعتبارات اسنادی و سایر بدهیهای ارزی و ریالی جمعاً مبلغ ۲٫۹۶۲ میلیارد ریال است، به دلیل به فقدان شواهد و مدارک لازم درخصوص زمان و نحوه تسویه مطالبات فوق، آثار احتمالی موارد مزبور بر صورت‌های مالی در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۱۵ - طبق پاسخ تاییدیه واصله از بانک مرکزی، بدهی بانک صادرات ایران بابت تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی (یادداشت توضیحی ۱۳) مبلغ ۷٫۵۰۰ میلیارد ریال بیشتر از مانده مربوطه طبق صورتهای مالی بانک می‌باشد. مضافاً پاسخ تاییدیه ارسالی به صندوق توسعه ملی درخصوص تسهیلات دریافتی و سپرده‌های آن صندوق به مبلغ ۸۱٫۱۰۶ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲-۲۸) تاکنون دریافت نگردیده است. با توجه به عدم تهیه صورت تطبیق حسابهای فی‌مابین، تعیین آثار احتمالی ناشی از رفع مغایرت با حساب ذخیره ارزی و دریافت تاییدیه از صندوق توسعه ملی بر صورتهای مالی برای این سازمان مشخص نیست.



### اظهار نظر مشروط

۱۶- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۱-۱۳ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۲-۱۳ الی ۱۵، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

### سایر اطلاعات

۱۷- مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت‌مدیره بانک است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در بر گیرنده اظهارنظر نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص نکته قابل گزارش وجود ندارد.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک صادرات ایران (سهامی عام) گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۸- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۸-۱- مفاد ماده ۸۹ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر تشکیل مجمع عمومی عادی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ ظرف مدت مقرر در ماده ۳۱ اساسنامه.

۱۸-۲- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۷/۵/۲۹ صاحبان سهام، درخصوص بندهای ۴، ۶ الی ۸، ۱۱، ۱۳-۱، ۱۳-۲، ۱۴، ۲۱ الی ۲۳، ۲۶، ۲۷ و ۲۹ این گزارش و نیز وصول مطالبات مربوط به اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت‌های تابعه وزارت نیرو و نفت و گاز پارس به نتیجه نرسیده است.

۱۸-۳- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه مبنی بر عدم خرید سهام بانک توسط شرکتهایی که بانک بر آنها نفوذ و یا کنترل موثر دارد.

۱۸-۴- مفاد ماده ۱۱۸ اساسنامه مبنی بر احتساب کاهش ارزش کافی متناسب با هریک از طبقات داراییها. (موضوع بند ۴ این گزارش).

۱۸-۵- مفاد ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی حداکثر ۵ درصد (شرکت گروه مالی سپهر صادرات ۸/۲۸ درصد) و نیز تبصره یک ماده مذکور مبنی بر اینکه اشخاص حقوقی که تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند، نمی‌توانند در بانک سهامدار باشند (سازمان بیمه سلامت ایران ۳/۵۲ درصد).

۱۹- بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده (یادداشت توضیحی ۱۵) شامل مبلغ ۸۲۰۷ میلیارد ریال تعهدات ایفا نشده تعدادی از مشتریان در سررسیدهای مقرر بوده که وجه آن توسط بانک پرداخت گردیده و توجیهات لازم درخصوص ضرورت گشایش اعتبارات مذکور با توجه به نامشخص بودن نحوه تأمین ارز و عدم دریافت وثایق کافی، به این سازمان ارائه نشده است.

۲۰- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲-۲-۱۶، طی سال مالی مورد گزارش ۵۱ درصد سهام شرکت انرژی سپهر به مبلغ ۲۵۰۲۵ میلیارد ریال به صورت نقد و اقساط به شرکت پتروفهرنگ واگذار گردیده است. در این خصوص مستنداتی مبنی بر نحوه ارزش گذاری سهام با توجه به عدم تفاوت بهای سهام کنترلی و غیر کنترلی و فرآیند واگذاری به این سازمان ارائه نگردیده است. در خصوص ارزشیابی سهام صرفاً از روش جریان نقدی آزاد سهام استفاده گردیده و از دیگر روشهای معمول (از جمله روش ارزش جاری خالص داراییهای شرکت) استفاده نشده است.

۲۱- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۶-۶۰، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی بوده که با در نظر گرفتن آثار بندهای ۴ الی ۱-۱۳ این گزارش کاهش نیز خواهد یافت.

۲۲- در تهیه صورتهای مالی بانک در مواردی فرم نمونه بانک مرکزی جمهوری اسلامی از جمله ارائه صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی، ارائه اطلاعات معاملات با اشخاص مرتبط (مدیران و سهامداران)، گردش حساب مازاد تجدید ارزیابی و تمرکز جغرافیایی اقلام عمده داراییها و بدهیها و درآمدها رعایت نگردیده است.

۲۳- اطلاعات مربوط به اهم ریسکهای موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک مندرج در یادداشت توضیحی ۶۰ از نظر ساختار و شیوههای مدیریت ریسک و تحلیل آنها مورد بررسی این سازمان قرار گرفت. در این خصوص به استثناء عدم افشای تحلیل کیفیت اعتباری و تسهیلات و تعهدات براساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک، توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاریها براساس نوع صنعت (شناسایی ریسک تمرکز)، تحلیل تاثیر نرخ ارز و سرمایه گذاری بر سود و زیان و میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار در روش ارزش در معرض خطر، به مواردی حاکی از مغایرت اطلاعات ارائه شده با معیارهای مندرج در صورتهای مالی نمونه بانکها برخورد نکرده است.

۲۴- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۱، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور، با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۲۵- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۱-۱۳ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۶- به شرح یادداشت توضیحی ۵-۵۷ صورت‌های مالی، بر اساس مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" حق عضویت سالانه برابر با بیست و پنج صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل تا سقف تضمین صندوق تعیین گردیده است. طبق محاسبات بانک، حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۷ مبلغ ۶۲۷۴ میلیارد ریال بوده که از این بابت مبلغ ۴۶۸۱ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱۵۹۳ میلیارد ریال ذخیره در حساب‌ها منظور گردیده است. به دلیل عدم ارائه اطلاعات میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها تا سقف تضمین صندوق مربوط به سال‌های ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۵، کنترل فرآیند محاسبات حق عضویت سال‌های فوق‌الذکر، مستلزم انجام حسابرسی ویژه در این خصوص می‌باشد.

۲۷- الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار طی سال مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نشده است:

۲۷-۱- دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات ناشران پذیرفته‌شده در بورس و اوراق بهادار تهران در خصوص افشای گزارش‌ها و صورتهای مالی سالانه و میان‌دوره‌ای بانک (حسابرسی شده و نشده)، افشای صورتهای مالی سالانه و میان‌دوره‌ای حسابرسی شده شرکت‌های فرعی و گزارش هیات مدیره و همچنین افشای تصمیمات و صورتجلسات مجامع عمومی، موضوع مواد ۷، ۹ و ۱۰ دستورالعمل یاد شده، در مواعد مقرر.

۲۷-۲- مفاد ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار مبنی بر رعایت نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها معادل حداقل ۳۰ درصد و شناور بودن ۲۰ درصد سهام ثبت شده.

۲۷-۳- مفاد مواد ۱، ۳، ۴، ۱۱ و ۱۳ دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته در خصوص افشای کامل اطلاعات معاملات با اشخاص وابسته از جمله گروه برادران فلاحیان، شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی، صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها و شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی و افشای فوری معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت (حداکثر ظرف مدت ۴۸ ساعت) و دریافت نظر کمیته حسابرسی در خصوص شرایط معامله و منصفانه بودن آن.

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

### بانک صادرات ایران (سهامی عام)

۲۷-۴- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۹۱/۱۲/۱۶ در خصوص ریاست کمیته حسابرسی با عضو غیر موظف هیئت مدیره.

۲۷-۵- مفاد تبصره ۱ ماده ۴، ماده ۱۵، ماده ۱۶ و ماده ۴۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر تعداد اعضاء هیئت‌مدیره برای شرکتهای بزرگ حداقل ۷ نفر، ایجاد کمیته جبران خدمات، استقرار و ارزیابی فرآیند اثربخشی مدیر عامل و اعضاء هیئت‌مدیره ذیربط در شرکتهای فرعی و وابسته و انعکاس ارزیابی تحقق برنامه‌های راهبردی و اقدامات بانک در رابطه با رعایت اصول راهبری شرکتی در گزارش تفسیری.

۲۷-۶- تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوطه بطور کامل.

۲۸- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های بانک (صفحه ۹ صورتهای مالی) افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای مازاد سود پرداختی در برخی موارد علاوه بر نرخهای مقرر، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

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

سازمان حسابرسی

۱۰ تیر ۱۳۹۸

وحید قاسم‌توحیدی

منوچهر فرشاد



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک صادرات ایران (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ شامل اجزای زیر ارائه می شود:

شماره صفحه

	صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۷	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	صورت های مالی اساسی بانک صادرات ایران (سهامی عام):
۸	ترازنامه
۹	صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
۱۰	صورت سود و زیان
۱۱	صورت سود و زیان جامع
۱۲	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
۱۳	صورت جریان وجوه نقد
۱۴-۱۳۴	یادداشت های توضیحی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) بر اساس قانون پولی و بانکی، استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۰۴ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضا	موظف/غیر موظف	سمت	اعضای هیأت مدیره
	موظف	مدیر عامل و	حجت اله صیدی
	غیر موظف	عضو هیأت مدیره	پرویز مقدسی
	موظف	نایب رئیس هیأت مدیره	غلام سوری
	موظف	عضو هیأت مدیره	رضا صدیق
	غیر موظف	عضو هیأت مدیره	ارسلان فتحی پور

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده			دارایی ها		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
			<b>بدهی ها</b>			<b>دارایی ها</b>		
								موجودی نقد
۳۴۷,۷۷۹,۳۹۷	۳۷۶,۱۰۵,۱۰۴	۲۴	۷۲,۴۷۶,۷۹۱	۱۰۳,۳۱۷,۱۲۷	۱۱			مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۵۲,۸۵۳,۵۱۹	۵۲۷,۴۸۱,۹۲۵	۲۵	۱۱۷,۴۴۹,۰۲۳	۱۹۰,۹۸۶,۸۸۷	۱۲			مطالبات از دولت
۲۴۹,۵۵۱	۲۲۶,۵۰۷	۲۶	۳۲۵,۳۶۰,۰۸۵	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	۱۳			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۷۷۱,۵۳۴	۱,۰۶۵,۷۹۱	۲۷	۵۰,۱۳۱,۴۴۳	۶,۶۱۰,۰۸۷	۱۴			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۲۸,۷۳۵,۷۲۳	۲۵۵,۷۴۵,۷۳۴	۲۸	۹۲۸,۰۶۴,۶۴۱	۱,۱۸۹,۱۰۹,۱۳۱	۱۵			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶,۳۶۹,۳۳۰	۲۲,۲۱۰,۱۲۲	۲۹	۶۱,۴۵۶,۰۴۹	۵۴,۹۸۴,۹۸۸	۱۶			سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
<b>۸۴۸,۷۵۹,۰۵۴</b>	<b>۱,۱۸۲,۹۳۵,۱۸۳</b>		<b>۱۵,۵۲۲,۲۷۱</b>	<b>۲۳,۴۵۶,۰۵۲</b>	۱۷			مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۹۹۳,۹۲۸,۲۸۰	۱,۱۷۱,۷۳۶,۷۵۹	۳۰	۱,۴۳۴,۸۷۴	۷,۱۸۷,۸۷۰	۱۸			سایر حسابهای دریافتی
<b>۱,۸۴۲,۶۸۷,۳۳۴</b>	<b>۲,۳۵۴,۶۷۱,۹۴۲</b>		<b>۹۲,۳۳۱,۷۸۹</b>	<b>۸۰,۵۵۳,۷۴۰</b>	۱۹			دارایی های ثابت مشهود
			<b>۸۵,۶۸۱,۲۸۸</b>	<b>۱۷۴,۳۸۸,۳۲۰</b>	۲۰			دارایی های نا مشهود
۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۳۱	۲,۳۲۷,۸۸۶	۱۳,۲۵۵,۳۲۴	۲۱			سرمایه
(۱,۴۷۱,۸۸۱)	(۳,۹۴۰,۹۷۸)	۳۱-۳	۱۳۰,۶۸۴,۲۵۲	۱۶۵,۶۲۶,۹۸۰	۲۲			سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
۶,۶۴۴,۳۱۳	۶,۵۹۳,۴۸۶	۳۲	۶۷,۳۲۳,۸۷۳	۱۳۵,۸۶۱,۷۲۷	۲۳			انندوخته قانونی
۱,۶۴۲,۶۴۷	۱,۷۰۸,۴۴۶	۳۳						سایر اندوخته ها
۳۷,۳۳۳,۸۸۷	۶۸,۳۸۳,۰۶۴	۳۴						تفاوت تسعیر ارز
(۳۹,۶۱۵,۸۲۶)	(۶۳,۳۸۳,۹۸۷)							زیان انباشته
<b>۶۲,۳۳۳,۰۴۰</b>	<b>۱۸۴,۶۱۴,۰۰۳</b>							جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۱۱۵,۵۹۱	۳۴۹,۳۷۹	۳۵						سهم اقلیت
<b>۱,۹۰۶,۱۳۵,۹۶۵</b>	<b>۲,۵۳۹,۶۳۵,۳۲۴</b>		<b>۱,۹۰۶,۱۳۵,۹۶۵</b>	<b>۲,۵۳۹,۶۳۵,۳۲۴</b>				جمع دارایی ها
۶۷۸,۰۲۰,۱۲۹	۱۱۸,۳۴۷,۲۱۴	۵۶-۱	۶۷۸,۰۲۰,۱۲۹	۱۱۸,۳۴۷,۲۱۴	۵۶-۱			تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۱۸,۳۷۱,۹۶۵	۱۵۶,۳۹۲,۵۵۲	۵۶-۲	۱۱۸,۳۷۱,۹۶۵	۱۵۶,۳۹۲,۵۵۲	۵۶-۲			تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۲۴,۴۳۳,۸۰۳	۲۸,۰۴۶,۲۸۲	۵۶-۳	۲۴,۴۳۳,۸۰۳	۲۸,۰۴۶,۲۸۲	۵۶-۳			سایر تعهدات مشتریان
۱۹,۶۸۵,۲۵۷	۲۷,۹۵۷,۲۴۷	۵۶-۴	۱۹,۶۸۵,۲۵۷	۲۷,۹۵۷,۲۴۷	۵۶-۴			طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)				شرح
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۵۵,۶۷۱,۵۱۲	۱۶۷,۰۸۷,۴۷۰	۳۶		درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۴۲,۷۷۲,۲۵۲)	(۱۵۳,۰۹۷,۶۵۲)	۴۱		هزینه سود سپرده ها
۵۲,۶۴۱,۴۲۵	۱۸,۳۸۱,۲۲۷	۴۲		فروش کالا و درآمد ارائه سایر خدمات
(۵۱,۳۸۵,۴۶۴)	(۱۹,۸۱۰,۱۸۳)	۴۳		بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱۴,۲۵۵,۲۲۱	۱۲,۵۶۰,۸۶۲			خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۱,۴۱۲,۹۸۷	۱۲,۹۴۰,۰۰۹	۴۴		درآمد کارمزد
(۵,۷۹۲,۳۶۹)	(۵,۷۹۶,۳۸۴)	۴۵		هزینه کارمزد
۵,۶۲۰,۷۱۸	۷,۱۴۳,۷۲۵			خالص درآمد کارمزد
۳,۳۹۹,۴۱۸	۱۵,۲۱۶,۱۱۴	۳۷		خالص سود سرمایه گذاری ها
۹,۱۳۶,۷۵۶	۱۶,۰۵۲,۲۰۷	۴۶		خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۷,۴۳۱,۱۰۶	۱۷,۳۸۳,۱۷۶	۴۷		سایر درآمدهای عملیاتی
۳۹,۷۴۳,۲۱۹	۶۸,۳۵۶,۰۸۴			جمع درآمدهای عملیاتی
۵,۳۵۰,۳۹۸	۶,۴۴۴,۰۷۶	۴۸		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۴۹,۲۶۰,۰۰۷)	(۵۹,۶۷۷,۵۹۸)	۴۹		هزینه های اداری و عمومی
(۱۵,۱۷۷,۶۱۷)	(۳۴,۱۸۱,۳۸۳)	۵۰		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵,۱۷۹,۴۷۲)	(۹,۰۸۴,۱۶۴)	۵۱		هزینه های مالی
(۱,۷۵۵,۵۳۱)	(۱,۸۳۴,۹۳۶)	۵۲		هزینه استهلاک
(۳۶,۳۷۹,۰۱۰)	(۱۹,۹۷۷,۹۲۱)			زیان قبل از مالیات بر درآمد
(۲۷۴,۷۹۳)	(۱۵۲,۱۹۹)			مالیات بر درآمد
(۳۶,۵۵۳,۸۰۳)	(۲۰,۱۳۰,۱۲۰)			زیان خالص
۱۸,۱۱۷	۱۷۴,۱۷۵			سهم اقلیت
(۲۱۰)	(۱۲۵)	۵۸		زیان هر سهم - ریال

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به	
		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
زیان خالص		(۲۰.۱۳۰.۱۲۰)	(۳۶.۵۵۳.۸۰۳)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		۱۱۷.۵۵۳.۹۷۲	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۴	۳۰.۹۴۹.۱۷۷	۱۳.۵۵۵.۰۳۰
زیان جامع سال مالی		۱۲۸.۳۷۳.۰۲۹	(۲۲.۹۹۸.۷۷۳)
تعدیلات سنواتی	۵۳	۲۲.۷۸۷.۴۸۹	۱۶.۰۵۵.۱۴۶
سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		۱۵۱.۱۶۰.۵۱۸	(۶.۹۴۳.۶۲۷)
سهم اقلیت از زیان جامع سال مالی		۱۵۱.۰۶۳	(۶۳.۵۴۹)
سود (زیان) جامع قابل احتساب به سهامداران شرکت اصلی		۱۵۱.۰۰۹.۴۵۵	(۶.۸۸۰.۰۷۸)

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

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی**  
**برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۷

یادداشت

سهم شرکت اصلی	در مالکیت	شركت‌های فرعی	زمان انباشته	تفاوت تسعیر ارز	عملیات خارجی	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	سرمایه
جمع حقوق	سهم اقلیت	سهم اقلیت	سهم اقلیت	سهم اقلیت	سهم اقلیت	سهم اقلیت	سهم اقلیت	سهم اقلیت
۲۳,۷۸۷,۴۸۹	۱,۱۱۵,۵۹۱	۱,۱۱۵,۵۹۱	۶۲,۴۰۳,۳۱۵	۳۷,۳۳۳,۸۸۷	۱,۶۴۳,۶۴۷	۶,۶۴۴,۲۱۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	
(۲۰,۱۳۰,۱۲۰)	(۲۰,۱۳۰,۱۲۰)	(۲۰,۱۳۰,۱۲۰)	(۲۰,۱۳۰,۱۲۰)	(۲۰,۱۳۰,۱۲۰)	(۲۰,۱۳۰,۱۲۰)	(۲۰,۱۳۰,۱۲۰)	(۲۰,۱۳۰,۱۲۰)	
۱۱۷,۵۵۳,۹۷۲	-	-	۲۶,۵۷,۳۶۹	۲۰,۹۴۹,۱۷۷	-	-	۱۱۷,۵۵۳,۹۷۲	
۳۰,۹۴۹,۱۷۷	-	-	(۳,۴۶۹,۰۹۷)	-	-	-	-	
۱۵۱,۱۶۰,۵۱۸	-	-	۲۶,۵۷,۳۶۹	۲۰,۹۴۹,۱۷۷	-	-	۱۱۷,۵۵۳,۹۷۲	
(۳,۴۶۹,۰۹۷)	-	(۳,۴۶۹,۰۹۷)	-	-	-	-	-	
(۱-۸۰-۷۳)	-	-	(۵۷,۳۴۶)	-	-	(۵۰,۷۲۷)	-	
۶۵,۷۵۴	-	-	(۴۵)	-	-	۶۵,۷۹۹	-	
(۲,۵۷۷)	-	-	(۳,۵۷۷)	-	-	-	-	
(۷۸,۳۰۱)	-	-	(۷۸,۳۰۱)	-	-	-	-	
(۳,۷۷۶,۴۳۸)	-	-	(۳,۷۷۶,۴۳۸)	-	-	-	-	
(۴۸۹,۶۵۶)	(۷۶۶,۳۱۲)	-	۷۶۶,۵۵۶	-	-	-	-	
(۴,۳۸۹,۱۸۱)	(۷۶۶,۳۱۲)	-	(۳,۶۳۸,۰۴۱)	-	-	(۵۰,۷۲۷)	-	
۱۸۴,۹۶۳,۳۸۲	۳۴۹,۳۷۹	(۳,۹۴۰,۹۷۸)	(۶۳,۳۸۳,۹۸۷)	۶۸,۳۸۳,۰۶۴	۱,۷۰۸,۴۴۶	۶,۵۹۳,۴۸۶	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش‌هایی تأثیر صورتهای مالی است.

مانده در ۱۳۹۷/۱/۰۱  
 زیان خالص  
 تعدیلات سنواتی  
 سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات:  
 مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها  
 تفاوت تسعیر ارز  
 مالیات سایر سود های جامع

جمع زیان جامع  
 سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی  
 توزیع و تخصیص:  
 افزایش سرمایه در جریان  
 اندوخته قانونی  
 سایر اندوخته‌ها

۳۲  
 ۳۳  
 ۲۶  
 ۲۵  
 سود سهام مصوب  
 تعدیلات سنواتی تلفیقی  
 سهم اقلیت طی سال  
 مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹



**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی**  
**برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۶							یادداشت	
سهام شرکت اصلی								
جمع حقوق	در مالکیت		تفاوت تسعیر ارز					
صاحبان سهام	سهام اقلیت	شرکتهای فرعی	زیان اتابشته	عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
۶۹.۱۶۶.۶۵۸	۱.۱۶۳.۶۰۷	(۱.۳۶۱.۲۵۴)	(۱۹.۱۴۷.۹۶۶)	۲۳.۷۷۸.۸۵۷	۳۱۶.۷۷۱	۶.۶۱۶.۶۴۳	۵۷.۸۰۰.۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۰/۱
(۳۶.۵۵۳.۸۰۳)			(۳۶.۵۵۳.۸۰۳)					زیان خالص
۱۶.۰۵۵.۱۴۶			۱۶.۰۵۵.۱۴۶					۵۳ تعدیلات سنواتی
								سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات:
۱۳.۵۵۵.۰۳۰				۱۳.۵۵۵.۰۳۰				۳۴ تفاوت تسعیر ارز
(۶.۹۴۳.۶۲۷)	-	-	(۲۰.۴۹۸.۶۵۷)	۱۳.۵۵۵.۰۳۰	-	-	-	جمع زیان جامع
(۱۱۰.۶۲۷)	-	(۱۱۰.۶۲۷)	-	-	-	-	-	۳۱-۳ سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
								توزیع و تخصیص:
(۷۹۹)			(۲۸.۳۶۹)			۲۷.۵۷۰		۳۲ اندوخته قانونی
۱.۳۲۱.۴۸۰			(۴.۳۹۶)		۱.۳۲۵.۸۷۶			۳۳ سایر اندوخته ها
(۱.۲۶۴)			(۱.۲۶۴)					یاداش هیات مدیره (شرکت های عضو گروه)
(۵۳.۳۰۸)			(۵۳.۳۰۸)					۲۶ سود سهام مصوب
(۶۸.۱۹۳)			(۶۸.۱۹۳)					تعدیلات سنواتی تلفیقی
۱۳۸.۳۱۱	(۴۸.۰۱۶)		۱۸۶.۳۲۷					۳۵ سهم اقلیت
۱.۳۳۶.۲۲۷	(۴۸.۰۱۶)	-	۳۰.۷۹۷	-	۱.۳۲۵.۸۷۶	۲۷.۵۷۰	-	جمع
۶۳.۴۴۸.۶۳۱	۱.۱۱۵.۵۹۱	(۱.۴۷۱.۸۸۱)	(۳۹.۶۱۵.۸۲۶)	۳۷.۳۳۳.۸۸۷	۱.۶۴۲.۶۴۷	۶.۶۴۴.۲۱۳	۵۷.۸۰۰.۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



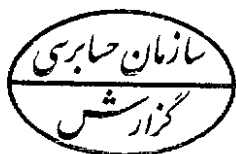
بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان های نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶ (تجدیدارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>فعالیت های عملیاتی:</b>			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۱۰۲۰۴۱۳۹۶	۷۶۸۳۸۶۸۹
کارمزد		۱۲۹۶۰۰۰۹	۱۱۴۱۲۹۸۷
سود سبده گذاری		۱۲۶۹۶۷۶	۶۹۶۳۷۴
سود سرمایه گذاری ها		۱۸۲۶۷۵۰	۲۴۶۹۴۲۲
سایر درآمدهای عملیاتی		۶۴۰۱۶۲۴	۱۰۰۳۴۷۳۱
سایر درآمدها		۲۲۱۱۱۴۲	۵۶۴۴۰۷
نقد پرداختی بابت:			
سود سبده ها		(۱۵۳۰۹۷۶۵۲)	(۱۴۲۰۷۷۲۲۵۲)
کارمزد		(۵۷۹۶۲۸۴)	(۵۰۷۹۲۲۶۹)
هزینه مالی		(۱۰۲۳۱۸۲۲)	(۲۲۰۲۸)
سایر هزینه های عملیاتی		(۴۹۰۹۳۱۶۶۷)	(۳۸۰۱۶۳۲۱۱)
مالیات بر درآمد		(۱۸۴۴۶۴۲)	(۵۰۷۶۶۹۴۲)
<b>جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>		<b>۱</b>	<b>(۹۹۰۶۸۰۰۹۲)</b>
جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سبده ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		(۷۸۰۴۲۸۰۹)	(۴۸۰۶۵۰۳۰)
سبده های مشتریان		۱۷۴۶۲۸۴۰۶	۵۵۰۲۶۴۲۹۷
سود سهام پرداختی		۷۸۸۳۱	(۳۱۷۲۰)
ذخیره مالیات عملکرد		۱۳۸۸۹۹	۲۶۴۶۱۰۱
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۲۴۰۲۹۱۲۶۶	۲۵۳۰۹۸۱۷۲۰
حقوق صاحبان سبده های سرمایه گذاری		۱۷۷۸۰۸۴۷۹	۱۴۵۰۹۴۵۷۷۶
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۷۳۵۳۷۸۶۴)	(۷۲۰۹۸۰۰۰۹)
اصل مطالبات از دولت		(۲۹۰۳۷۰۰۶)	(۱۷۳۰۱۷۱۶۳۴)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		(۱۵۹۶۰۹۴۴)	(۲۰۵۲۷۶۵۸)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۲۶۱۰۴۴۴۹۰)	(۹۷۰۵۴۸۸۳۰)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۱۰۴۱۹۰۱۱)	(۱۱۵۹۱۳۷۲)
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		(۵۰۷۵۲۰۹۶۶)	(۸۸۰۳۹۲)
سایر حسابه های دریافتی		۱۱۷۷۸۰۴۹	(۲۰۱۶۷۰۰۷)
سبده قفونی		(۲۴۰۹۴۲۷۲۸)	(۲۳۰۹۳۰۷۶۱)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها		(۱۵۵۰۱۷۶۷۳۴)	(۱۸۰۳۸۰۲۹۲)
<b>جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>		<b>۱۴۰۱۷۳۲۴۸</b>	<b>۷۰۲۵۱۸۹</b>
<b>جریان خالص (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی</b>		<b>(۷۱۰۲۸۰۱۱۲)</b>	<b>(۹۲۰۵۶۹۰۳)</b>
<b>فعالیت های سرمایه گذاری:</b>			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دلاری ثابت مشهود		(۳۷۹۹۰۱۱۹)	(۶۰۳۱۹۰۰۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دلاری ثابت مشهود		۵۲۹۰۲۰۰	۶۳۲۳۸۸
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی		(۳۳۷۰۹)	(۲۳۳۳۹۸)
وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی		۱۵۰۰	۱۳۰۹۹
وجوه پرداختی بابت تحصیل دلاری نامشهود		(۱۷۰۲۲۷)	(۴۶۰۹۲۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دلاری نامشهود		۲۰۰۳۲۴	۷۳۰۹۲۳
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۹۰۰۷۲	۶۳۶۲۸
<b>جریان خالص (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری</b>		<b>(۲۰۰۳۷۰۹۹)</b>	<b>(۵۸۲۰۱۸۱)</b>
<b>جریان خالص (خروج) وجوه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی</b>		<b>(۷۲۰۵۵۰۹۱۱)</b>	<b>(۹۷۰۸۲۵۰۸۴)</b>
<b>فعالیت های تامین مالی:</b>			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی		(۲۱۰۱۲۸۰۱۲۹)	(۲۴۰۷۶۰۳۳۹)
دریافت تسهیلات مالی		۱۰۸۰۹۵۳۸۱۱	۱۶۰۶۰۱۳۱۶
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۶۰۸۰۰۷۶۸)	(۴۲۰۳۳۸۰۲۰۷)
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت		(۱۰۸۷۵)	(۳۰۰۷۵)
سود سهام پرداختی		-	(۱۰۰۷۹۸)
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۸۱۰۳۴۲۰۳۹	۹۳۰۴۸۸۸۹۷
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۸۰۲۸۷۰۱۲۸	(۴۰۳۸۶۰۱۸۷)
موجودی نقد ابتدای سال		۴۱۰۲۵۰۷۵۲	۵۰۰۰۲۳۰۷۰۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۱۸۵۵۷۰۷۲۵	(۴۶۵۱۰۷۶۸)
موجودی نقد در پایان سال	۵۴-۳	۶۷۰۸۸۰۶۱۵	۴۱۰۲۵۰۷۵۲
مبادلات غیر نقدی	۵۵	۴۰۵۸۳۶۲۷	۴۶۹۹۰۴۰۹

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

تجدید ارائه شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
			بدهی‌ها				
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷۱۰۹۲۸۱۹	۱۰۴۰۳۰۵۳۶	۱۱	موجودی نقد
۳۴۹.۳۷۰.۱۸۲	۳۷۹.۰۹۵.۷۰۰	۲۴	سپرده های مشتریان	۱۰۹.۱۱۷.۱۰۳	۱۷۷.۹۳۴.۸۲۱	۱۲	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۵۲.۷۳۷.۷۲۲	۵۲۸.۶۳۱.۶۵۸	۲۵	سود سهام پرداختنی	۳۲۵.۳۶۰.۰۸۵	۴۰۴.۳۹۷.۰۹۱	۱۳	مطالبات از دولت
۹۹.۶۷۳	۹۷.۳۳۷	۲۶	ذخیره مالیات عملکرد	۵۰.۱۳.۱۴۳	۶۶۱۰۰.۸۷	۱۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲.۶۶۶.۸۳۹	۸۸۲.۶۶۶	۲۷	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۹۳۱.۸۷۲.۱۷۰	۱.۱۸۹.۷۱۴.۱۳۳	۱۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۱۸.۹۵۹.۷۱۵	۲۵۴.۱۲۸.۴۶۷	۲۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتسهنگی کارکنان	۷۶.۳۹۶.۲۸۴	۶۶.۹۹۸.۷۹۷	۱۶	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶.۳۰۵.۴۶۹	۲۲.۱۶۸.۳۹۷	۲۹	جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۰.۴۳۱.۴۸۸	۲۶.۶۵۶.۴۲۱	۱۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۸۴۰.۰۳۹.۶۰۰	۱.۱۸۵.۰۰۶.۲۲۵		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۸۵.۳۸۰.۶۶۴	۷۸.۵۲۹.۷۵۲	۱۹	سایر حسابهای دریافتنی
۹۹۷.۲۳۸.۵۴۳	۱.۱۷۴.۳۸۹.۸۱۹	۳۰	جمع بدهی‌ها	۶۴.۳۰۹.۳۰۲	۱۷۱.۲۴۵.۱۹۸	۲۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۱.۸۳۷.۲۷۸.۱۴۳	۲.۳۵۹.۲۹۴.۰۴۴		حقوق صاحبان سهام	۲.۹۸۳.۲۴۸	۱۲.۹۸۸.۵۴۳	۲۱	دارایی‌های نا مشهود
			سرمایه	۱۳۰.۶۸۴.۲۵۲	۱۶۵.۶۳۶.۹۸۰	۲۲	سپرده قانونی
۵۷۸.۰۰۰.۰۰۰	۱۷۵.۳۵۳.۹۷۲	۳۱	اندوخته قانونی	۵۶.۵۲۱.۵۳۶	۱۱۳.۳۷۸.۳۲۷	۲۳	سایر دارایی‌ها
۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳	۳۲	سایر اندوخته‌ها				
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۳۳	تفاوت تسعیر ارز				
۳۰.۱۳۶.۹۵۹	۵۳.۷۲۲.۶۷۷	۳۴	زبان انباشته				
(۵۲.۴۸۶.۹۳۰)	(۷۶۶۰۳.۹۲۹)		جمع حقوق صاحبان سهام	۱.۸۷۹.۰۶۲.۰۸۴	۲.۵۱۸.۱۰۰.۶۷۶		جمع دارایی‌ها
۴۱.۷۸۳.۹۴۱	۱۵۸.۸۰۶.۶۳۲		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۶۷۸۰۲.۱۲۹	۱۱۸.۳۴۷.۲۱۴	۵۶-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱.۸۷۹.۰۶۲.۰۸۴	۲.۵۱۸.۱۰۰.۶۷۶		تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۱۸.۳۷۱.۹۶۵	۱۵۶.۳۹۲.۵۵۲	۵۶-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۶۷۸۰۲.۱۲۹	۱۱۸.۳۴۷.۲۱۴	۵۶-۱	سایر تعهدات بانک	۲۴.۴۳۳.۸۰۳	۲۸.۰۴۶.۳۸۲	۵۶-۳	سایر تعهدات مشتریان
۱۱۸.۳۷۱.۹۶۵	۱۵۶.۳۹۲.۵۵۲	۵۶-۲	وجوه اناره شده و موارد مشابه	۱۹.۶۸۵.۳۵۷	۲۷.۹۵۷.۲۴۷	۵۶-۴	طرف وجوه اناره شده و موارد مشابه
۲۴.۴۳۳.۸۰۳	۲۸.۰۴۶.۳۸۲	۵۶-۳					
۱۹.۶۸۵.۳۵۷	۲۷.۹۵۷.۲۴۷	۵۶-۴					

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری  
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد های مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۶-۱	۱۴۱۶۰۸۳۶۵	۱۲۷۶۹۵۵۴۹
درآمد سپرده گذاری	۳۶-۲	۹۰۰۸۸۳۳۶	۱۴۴۶۶۳۹۱
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۱۴۵۲۴۳۰۶	۴۰۸۳۵۸۸۵
جمع درآمدهای مشاع		۱۶۵۲۲۱۰۰۷	۱۴۶۹۹۷۸۲۵
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع		(۱۹۲۶۸۰۷۴)	(۱۰۵۲۶۸۰۴)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۱۴۵۹۵۲۹۳۳	۱۳۶۴۶۱۰۲۱
حق الوکاله	۳۹	(۵۴۷۲۶۴۴)	(۲۸۸۸۸۴۱)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۱۴۰۴۸۰۲۸۹	۱۳۳۵۷۲۱۸۰
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۳۶-۲	۱۰۶۶۷۱۴	۸۸۱۴۶۲
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۱۴۱۵۴۷۰۰۳	۱۳۴۴۵۲۶۴۲
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۴۰	(۱۴۱۵۴۷۰۰۳)	(۱۳۴۴۵۲۶۴۲)
مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران		۰	-

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

تجدید ارائه شده)	۱۳۹۶ سال	۱۳۹۷ سال	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵۵,۶۷۹,۱۳۴	۱۶۷,۱۶۸,۷۱۱	۳۶		درآمد تسهیلات اصطالی و سپرده گذاری
(۱۴۳,۹۶۹,۸۷۱)	(۱۵۳,۳۵۵,۰۸۶)	۴۱		هزینه سود سپرده ها
۱۲۷۰,۹۲۵۳				خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۱,۴۱۰,۸۴۴	۱۲,۹۲۵,۸۸۴	۴۴		درآمد کارمزد
(۵,۷۹۱,۶۷۳)	(۵,۷۸۱,۵۸۳)	۴۵		هزینه کارمزد
۵,۶۱۹,۱۷۲				خالص درآمد کارمزد
۴,۸۳۵,۸۸۵		۳۷		خالص سود سرمایه گذاری ها
۹,۱۳۶,۷۵۶		۴۶		خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۷,۱۳۸,۶۳۰		۴۷		سایر درآمدهای عملیاتی
۳۹,۴۳۹,۶۹۶	۶۳,۵۴۵,۵۷۳			جمع درآمدهای عملیاتی
۵,۱۱۱,۹۰۴	۶,۳۳۴,۵۷۰	۴۸		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۳۸,۶۵۳,۰۱۴)	(۵۸,۹۹۳,۱۰۲)	۴۹		هزینه های اداری و عمومی
(۱۴,۷۳۶,۱۶۱)	(۳۴,۱۳۰,۴۳۸)	۵۰		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵,۰۸۴,۴۵۳)	(۹,۰۵۳,۸۹۸)	۵۱		هزینه های مالی
(۱,۷۲۱,۲۳۴)	(۱,۸۱۰,۷۱۳)	۵۲		هزینه استهلاک
(۳۵,۶۳۲,۲۶۲)	(۳۴,۱۱۶,۹۹۸)			زیان قبل از مالیات بر درآمد
(۳۳۶,۴۹۳)	-			مالیات بر درآمد
(۳۵,۸۷۸,۷۵۵)	(۳۴,۱۱۶,۹۹۸)			زیان خالص
(۲۰۵)	(۱۳۸)	۵۸		زیان هر سهم

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدولی تاثیر صورت های مالی است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
زیان خالص		میلیون ریال (۲۴.۱۱۶.۹۹۸)	میلیون ریال (۳۵.۸۷۸.۷۵۵)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		۱۱۷.۵۵۳.۹۷۲	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۴	۲۳.۵۸۵.۷۱۸	۱۰.۷۶۳.۰۵۹
زیان جامع سال مالی		۱۱۷.۰۳۲.۶۹۲	(۲۵.۱۱۵.۶۹۶)
تعدیلات سنواتی	۵۳	۲۲.۹۴۱.۲۹۴	۱۷.۱۰۰.۳۱۳
سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		۱۳۹.۹۶۳.۹۸۶	(۸.۰۱۵.۴۸۳)

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام  
 برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۷						یادداشت
جمع حقوق صاحبان سهام	زیان انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
۱۸.۸۴۲.۶۴۶	(۷۵.۴۲۸.۲۲۵)	۳۰.۱۳۶.۹۵۹	۲۰۳.۵۱۹	۶.۱۳۰.۳۹۳	۵۷.۸۰۰.۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
(۲۴.۱۱۶.۹۹۸)	(۲۴.۱۱۶.۹۹۸)					زیان خالص
۲۲.۹۴۱.۲۹۴	۲۲.۹۴۱.۲۹۴					۵۳ تعدیلات سنواتی
						سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات:
۱۱۷.۵۵۳.۹۷۲					۱۱۷.۵۵۳.۹۷۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۲۳.۵۸۵.۷۱۸		۲۳.۵۸۵.۷۱۸				۲۴ تفاوت تسعیر ارز
۱۳۹.۹۶۳.۹۸۶	(۱.۱۷۵.۷۰۴)	۲۳.۵۸۵.۷۱۸	-	-	۱۱۷.۵۵۳.۹۷۲	جمع سود (زیان) جامع
						توزیع و تخصیص:
-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	-	-	-	۲۲ اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	۲۳ سایر اندوخته ها
-	-	-	-	-	-	۲۶ سود سهام مصوب
-	-	-	-	-	-	جمع
۱۵۸.۸۰۶.۶۳۲	(۷۶.۶۰۳.۹۲۹)	۵۳.۷۲۲.۶۷۷	۲۰۳.۵۱۹	۶.۱۳۰.۳۹۳	۱۷۵.۳۵۳.۹۷۲	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۳۹۶						یادداشت
جمع حقوق صاحبان سهام	زیان انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
۴۹.۷۹۹.۴۲۴	(۳۳.۷۰۸.۳۸۸)	۱۹.۳۷۳.۹۰۰	۲۰۳.۵۱۹	۶.۱۳۰.۳۹۳	۵۷.۸۰۰.۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
(۳۵.۸۷۸.۷۵۵)	(۳۵.۸۷۸.۷۵۵)					زیان خالص
۱۷.۱۰۰.۲۱۳	۱۷.۱۰۰.۲۱۳					۵۳ تعدیلات سنواتی
						سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات:
-						مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۰.۷۶۳.۰۵۹		۱۰.۷۶۳.۰۵۹				۲۴ تفاوت تسعیر ارز
-						مالیات سایر سود های جامع
(۸.۰۱۵.۴۸۳)	(۱۸.۷۷۸.۵۴۳)	۱۰.۷۶۳.۰۵۹	-	-	-	جمع سود (زیان) جامع
						توزیع و تخصیص:
-	-	-	-	-	-	۲۲ اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	۲۳ سایر اندوخته ها
-	-	-	-	-	-	۲۶ سود سهام مصوب
-	-	-	-	-	-	جمع
۴۱.۷۸۳.۹۴۱	(۵۲.۴۸۶.۹۳۰)	۳۰.۱۳۶.۹۵۹	۲۰۳.۵۱۹	۶.۱۳۰.۳۹۳	۵۷.۸۰۰.۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**صورت جریان های نقد**  
**برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

شرح	پادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>فعالیت های عملیاتی:</b>			
<b>نقد دریافتی بابت:</b>			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۱۰۲۰۴۱۰۳۹۶	۷۶۰۸۳۸۶۸۹
کارمزد		۱۲۰۹۲۵۰۸۸۴	۱۱۰۴۱۰۸۴۴
سود سپرده گذاری		۱۰۲۶۹۶۷۶	۶۹۶۰۳۷۴
سود سرمایه گذاری ها		۱۰۲۴۷۶۹۷	۲۰۳۱۱۸۳۹
سایر درآمدهای عملیاتی		۶۰۴۰۱۶۳۴	۱۰۰۳۴۰۷۳۱
سایر درآمدها		۲۰۲۱۱۰۱۴۲	۵۶۴۰۴۰۷
<b>نقد پرداختی بابت:</b>			
سود سپرده ها		(۱۵۳۰۲۵۵۰۰۸۶)	(۱۴۲۰۹۶۹۰۸۷۱)
کارمزد		(۵۰۷۸۱۰۵۸۲)	(۵۰۷۹۱۶۷۲)
هزینه مالی		(۱۰۲۲۱۰۸۲۲)	(۲۲۰۰۲۸)
سایر هزینه های عملیاتی		(۴۹۰۲۵۷۰۵۴۷)	(۳۷۰۵۶۴۰۰)
مالیات بر درآمد		(۱۰۷۸۴۰۱۷۳)	(۵۰۵۴۴۰۹۸۸)
<b>جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>		<b>(۸۴۰۷۰۲۰۷۸۲)</b>	<b>(۹۹۰۳۶۰۲۷۵)</b>
<b>جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:</b>			
<b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:</b>			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		(۲۲۰۷۱۰۵۴۰)	(۴۰۰۵۷۴۰۵۱۲)
سپرده های مشتریان		۱۷۵۰۸۹۳۰۹۳۶	۵۵۰۳۶۹۰۲۶۶
سود سهام پرداختی		(۲۰۳۳۶)	-
ذخیره مالیات عملکرد		-	۲۰۶۳۳۰۶۷۸
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۳۴۴۰۷۲۰۰۲۸۴	۲۴۷۰۵۳۹۰۱۴۹
حقوق صاحبان سهام سرمایه گذاری		۱۷۷۰۰۵۱۰۲۷۶	۱۴۵۰۲۳۸۰۱۴۹
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۶۸۸۰۷۰۷۱۸)	(۶۹۰۲۵۰۶۸۳)
اصل مطالبات از دولت		(۷۹۰۳۷۰۰۰۶)	(۱۷۴۰۱۷۱۰۶۳۴)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		(۱۰۵۹۶۰۹۴۴)	(۲۰۵۴۷۰۶۵۸)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۲۵۷۰۸۴۱۰۹۶۳)	(۹۷۰۴۸۳۰۹۲۲)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۹۰۲۹۷۰۴۸۷	(۱۲۰۷۸۵۰۹۷۱)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		(۶۰۲۲۴۰۹۳۳)	(۷۰۱۵۹۰۹۶۹)
سایر حساب های دریافتی		۶۸۵۰۰۹۱۲	(۲۰۳۵۲۰۲۹۲)
سپرده قانونی		(۳۴۰۹۴۲۰۷۲۸)	(۲۳۰۹۳۰۷۶۱)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها		(۱۷۳۰۱۲۸۰۳۸۹)	(۱۴۰۶۲۳۰۵۰۳)
<b>جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>		<b>۱۹۵۲۱۰۳۳۸</b>	<b>۷۰۱۲۴۰۲۳۶</b>
<b>جریان خالص (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی</b>		<b>(۶۵۰۱۸۱۰۴۴۴)</b>	<b>(۹۱۰۹۱۱۰۹۲۹)</b>
<b>فعالیت های سرمایه گذاری:</b>			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی ثابت مشهود		(۱۰۴۳۵۰۸۶۲)	(۱۰۳۴۸۰۳۹۹)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی ثابت مشهود		۴۸۸۰۳۴۵	۵۹۸۰۱۱۰
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی نامشهود		(۱۳۰۵۳۹)	(۳۶۰۳۱۱)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود		۲۰۱۰۳۸۱	۷۳۰۹۰۷
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۹۰۰۰۷۲	۶۳۰۶۲۸
<b>جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری</b>		<b>(۶۶۹۶۰۳)</b>	<b>(۶۳۹۰۶۵)</b>
<b>جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی</b>		<b>(۶۵۰۸۵۱۰۴۷)</b>	<b>(۹۲۰۵۵۱۰۰۴)</b>
<b>فعالیت های تامین مالی:</b>			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی		(۲۱۰۰۱۰۱۲۳)	(۲۴۰۷۰۷۰۷۴۸)
دریافت تسهیلات مالی		۱۰۰۳۰۳۴۶۰۸۲۷	۱۵۴۰۶۴۷۰۶۴۴
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۶۰۶۸۰۰۷۶۸)	(۴۲۰۳۳۸۰۲۰۷)
سود سهام پرداختی		-	(۱۰۰۷۹۹)
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۷۵۶۴۴۰۹۴۶	۸۷۵۹۰۰۸۰۰
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد موجودی نقد ابتدای سال		۹۰۸۱۳۰۸۹۹	(۴۰۹۶۰۰۱۱۴)
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۳۷۰۵۹۷۰۴۴۶	۴۷۰۷۷۶۵۷۸
موجودی نقد در پایان سال	۵۴-۴	۱۷۰۴۵۳۰۱۱۹	(۵۰۲۱۹۰۰۱۸)
مبادلات غیر نقدی	۵۵	۴۲۰۸۶۵۰۱۴۴	۳۷۰۵۹۷۰۴۴۶
		۲۰۵۹۲۰۱۶۹	۱۰۰۴۸۰۱۷۸

پادداشت های توضیحی همراه بخش جداولی ناپذیر صورت های مالی است.



**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۱- معرفی بانک**

**۱-۱- تاریخچه فعالیت**

بانک صادرات ایران (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۳۱/۰۶/۱۶ تحت شماره ۳۸۳۳ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ تحت شماره ۱۰۶۸۴ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۰۲ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته و در فهرست قیمت های بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

**۱-۲- فعالیت اصلی بانک**

موضوع فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۳ اساسنامه عمدتاً به شرح ذیل می باشد:

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

۵- ایفای نقش امین و معتمد در قبول و نگهداری سهام، اوراق بهادار و اموال مشتریان.

**۱-۳- تعداد شعب**

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۴۲۲	۴۱۹	۴۱۷	۴۱۷	شعب استان تهران
۱,۹۵۴	۱,۸۸۵	۱,۸۶۳	۱,۸۵۱	شعب سایر استان ها
۲۷	۲۷	۲۵	۲۵	شعب مناطق آزاد
۲۲	۲۲	۲۲	۲۲	شعب خارج از کشور
۲	۲	۲	۲	بانکهای مستقل خارج از کشور
<b>۲,۴۳۷</b>	<b>۲,۳۵۵</b>	<b>۲,۳۲۹</b>	<b>۲,۳۱۷</b>	

**۱-۴- وضعیت اشتغال**

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۶,۷۹۷	۶,۶۵۰	۸,۳۷۲	۸,۰۸۶	ادارات مرکزی و سرپرستی ها
۴,۳۸۶	۴,۲۸۴	۳,۸۱۶	۳,۶۶۰	شعب استان تهران
۱۸,۰۲۰	۱۷,۵۰۱	۱۵,۲۰۷	۱۴,۸۴۱	شعب سایر استانها (صف و ستاد)
۲۴۷	۲۴۵	۲۳۲	۲۲۷	شعب مناطق آزاد
۴۰۳	۴۰۶	۳۹۰	۳۷۳	شعب خارج از کشور
۷۹۲	۵۶۰	۴۵۸	۳۵۵	سایر (شرکت های عضو گروه)
<b>۳۰,۶۴۵</b>	<b>۲۹,۶۴۶</b>	<b>۲۸,۴۷۵</b>	<b>۲۷,۵۴۲</b>	

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی**

صورت‌های مالی، طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۷ و ۸ ارائه گردیده است.

**۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

اقدام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقدام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

**۴- مبنای تلفیق**

۴-۱- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شوند.

۴-۲- صورتهای مالی تلفیقی، حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۴-۳- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می شود.

۴-۴- سال مالی بانک صادرات PLC، بانک صادرات تاشکند و شرکتهای مشمول تلفیق متفاوت از تاریخ گزارشگری شرکت اصلی می باشد. با این وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تأثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی بانک‌های مذکور به حساب گرفته می شود.

۴-۵- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل (( سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی)) منعکس می شود.

**۵- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها**

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آن‌ها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۵-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۵-۲- ذخیره هزینه‌های پرداختنی

۵-۳- ذخیره تمهیدات بازنشتگی کارکنان

۵-۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۵-۵- ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری‌ها

**۶- مبنای اندازه‌گیری**

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در موارد مقتضی از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است.

**۷- تغییر در رویه های حسابداری**

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۸- خلاصه اهم رويه های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاری ها

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

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۸-۲- دارایی های ثابت مشهود**

۸-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود به استثنای زمین و ساختمان ( یادداشت ۲-۲-۸)، بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۸-۲-۲- زمین و ساختمان بانک در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه توسعه در سال ۱۳۸۳، زمین های بانک مجدداً در سال ۱۳۹۱ در اجرای بند ۳۹ قانون بودجه ۱۳۹۱ کل کشور و زمین، ساختمان و سرقفلی در اجرای بند "ز" تبصره ۱۰ از ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۷ توسط کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و ارزش آنها در حساب ها ثبت گردیده است.

۸-۲-۳- استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۶۶/۴/۳۱ و اصلاحیه بعدی آن از جمله بخشنامه شماره ۲۰۰۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۴ سازمان امور مالیاتی کشور مبنی بر تغییر روش شناسایی هزینه استهلاک دارایی ثابت (از نزولی به مستقیم) بر اساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۲۵ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاثه و تجهیزات اداری	۵ و ۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

۸-۲-۴- برای دارایی های ثابتی که طی ماه، تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می گردد. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی ( بیش از شش ماه متوالی) مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول فوق می باشد.

**۸-۳- دارایی های نامشهود**

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی شود و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد و برای سایر دارایی های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی شود.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

**۸-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام**

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه م/ب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا... شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

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

**۸-۵- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع**

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

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۸-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطائی**

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

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت) .
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت) .
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت) .
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت) .

۸-۶-۱- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

**۸-۶-۲- تسهیلات مورد امهال**

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

**۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**

برای تسهیلات اعطائی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

۸-۷-۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها کاهش ارزش انباشته اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.

۸-۷-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

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

۸-۷-۳- ارزش املاک و ماشین آلاتی که بیش از سه سال از تاریخ آخرین ارزیابی آن سپری گردیده مجدداً مورد ارزیابی و در موارد کمتر از سه سال بر اساس تغییر شاخص های مربوط طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تعدیل قرار گرفته و حداکثر معادل ۷۰ درصد ارزش املاک و ۵۰ درصد ارزش ماشین آلات و تجهیزات از هر فقره از تسهیلات کسر و سپس اقدام به ذخیره گیری می گردد.

۸-۷-۴- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

**۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

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

**۸-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان**

۸-۹-۱- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک ها می باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می شود. طبق ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانک ها است. بر این اساس تعهدات بانک از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در پایان هر سال (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب ها منظور می گردد.

۸-۹-۲- کارکنان قرارداد موقت بانک تحت پوشش سازمان تامین اجتماعی می باشند.

**۸-۱۰- صندوق ضمانت سپرده ها**

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها ( موضوع تصویب نامه ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵ه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات محترم وزیران و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده ها معادل بیست و پنج صدم درصد از میانگین مانده هفتگی سپرده ها تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می گردد.

**۸-۱۱- تسعیر ارز**

**۸-۱۱-۱- حساب های داخل کشور**

اقدام پولی ارزی در تاریخ ترازنامه به نرخ تعیین شده بانک مرکزی و اقلام غیرپولی ارزی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ تاریخ معامله تسعیر می‌شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

**۸-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی**

دارایی‌ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ تعیین شده بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ اعلامی بانک مرکزی پس از تعدیل بر اساس میانگین نرخ برابری تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه‌بندی می‌شود.

**۸-۱۲- سهام خزانه**

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

**۸-۱۳- مطالبات از دولت**

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می باشد:

۸-۱۳-۱- مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی صادر شده باشد. (تسهیلات اعطایی براساس سفرهای مقام معظم رهبری نیز تحت این سرفصل طبقه بندی می‌شود).

۸-۱۳-۲- مطالبات در تعهد دولت: تسهیلاتی است که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده و سررسید آن فرا رسیده است.

**۹- 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 دارایی های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل بعنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود

**۱۰- "سایر اقلام" در یادداشت های صورت‌های مالی**

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

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۱۱- موجودی نقد**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۹۸۵,۱۰۷	۶۱,۹۷۳,۰۸۱	۳۶,۹۱۶,۸۲۷	۶۰,۲۶۱,۴۸۶
۲۰,۲۹۰,۶۳۳	۲۵,۸۳۵,۸۱۶	۲۰,۲۹۰,۶۳۳	۲۵,۸۳۵,۸۱۶
۹,۸۹۳,۵۶۱	۸,۶۵۷,۷۲۷	۱۱,۹۲۹,۱۱۳	۸,۹۹۱,۶۴۱
۲,۹۲۳,۲۶۸	۷,۵۲۹,۶۲۷	۳,۳۳۹,۹۶۸	۸,۱۰۳,۹۰۹
-	۲۴,۲۷۵	-	۲۴,۲۷۵
۲۵۰	-	۲۵۰	-
<b>۷۱,۰۹۲,۸۱۹</b>	<b>۱۰۴,۰۳۰,۵۲۶</b>	<b>۷۲,۴۷۶,۷۹۱</b>	<b>۱۰۳,۲۱۷,۱۲۷</b>

۱۱-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۱۹,۵۴۹ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

**۱۱-۲- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۰۷۹,۳۶۷	۵۵,۶۹۵,۶۵۰	۳۳,۰۷۹,۳۶۷	۵۵,۶۹۵,۶۵۰
۳,۱۳۴,۰۳۰	۲,۴۵۳,۹۹۸	۳,۰۳۵,۱۹۶	۲,۳۶۳,۴۵۶
۳۶۶,۰۲۰	۱,۵۳۱,۵۰۷	۳۶۶,۰۲۰	۱,۵۳۱,۵۰۷
۱,۴۰۵,۶۹۰	۲,۲۹۱,۹۲۶	۴۳۶,۲۴۴	۶۷۰,۸۷۳
<b>۳۷,۹۸۵,۱۰۷</b>	<b>۶۱,۹۷۳,۰۸۱</b>	<b>۳۶,۹۱۶,۸۲۷</b>	<b>۶۰,۲۶۱,۴۸۶</b>

۱۱-۲-۱- از مبلغ ۵۵,۶۹۵ میلیارد ریال مانده سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری عمدتاً مبلغ ۲۸,۷۴۵ میلیارد ریال مانده نزد بانک کشاورزی، مبلغ ۵,۰۸۲ میلیارد ریال مانده نزد بانک پارسیان، مبلغ ۱۲,۸۷۴ میلیارد ریال مانده نزد بانک رفاه ، مبلغ ۳,۳۰۴ میلیارد ریال بانک توسعه تعاون و الباقی آن مانده نزد سایر بانک ها می باشد.

**۱۱-۲-۲- سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده) به شرح زیر می باشد:**

شرکت اصلی	گروه		میلیون ریال
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۶,۳۶۶	۷۴۴,۲۵۸	۳۲۶,۳۶۶	۷۴۴,۲۵۸
-	۷۲۱,۷۲۹	-	۷۲۱,۷۲۹
۳,۴۷۴	۳۴,۲۲۸	۳,۴۷۴	۳۴,۲۲۸
۲۸,۱۵۷	۱۸,۴۷۸	۲۸,۱۵۷	۱۸,۴۷۸
۲,۵۲۲	۶,۶۱۷	۲,۵۲۲	۶,۶۱۷
۱,۱۳۹	۵,۹۲۵	۱,۱۳۹	۵,۹۲۵
۸	۲۷۱	۸	۲۷۱
۱,۶۷۷	۱	۱,۶۷۷	۱
۲,۶۷۷	-	۳,۶۷۷	-
<b>۳۶۶,۰۲۰</b>	<b>۱,۵۳۱,۵۰۷</b>	<b>۳۶۶,۰۲۰</b>	<b>۱,۵۳۱,۵۰۷</b>

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱۱-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی -ریال (محدود نشده)	۱,۵۴۶,۰۵۵	۹,۳۶۴,۱۲۲	۱,۵۴۶,۰۵۵	۹,۳۶۴,۱۲۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۸,۲۴۶,۵۳۴	۳,۵۶۳,۰۳۷	۸,۲۴۶,۵۳۴	۳,۵۶۳,۰۳۷
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / درهم امارات (محدود نشده)	-	۱,۲۸۱,۶۵۶	-	۱,۲۸۱,۶۵۶
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/یورو (محدود نشده)	۶,۳۶۶,۳۱۷	۲,۲۶۹,۲۹۳	۶,۳۶۶,۳۱۷	۲,۲۶۹,۲۹۳
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/دلار آمریکا (محدود نشده)	۶۴۹,۹۰۱	۲۸۲,۶۲۵	۶۴۹,۹۰۱	۲۸۲,۶۲۵
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/سایر اسعار (محدود نشده)	۹,۰۲۷,۰۰۹	۳,۵۲۹,۹۰۰	۹,۰۲۷,۰۰۹	۳,۵۲۹,۹۰۰
	<b>۲۵,۸۳۵,۸۱۶</b>	<b>۲۰,۲۹۰,۶۳۳</b>	<b>۲۵,۸۳۵,۸۱۶</b>	<b>۲۰,۲۹۰,۶۳۳</b>

۱۱-۳-۱- حساب سپرده دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا. مبلغ ۱,۵۴۶ میلیارد ریال مربوط به صندوق زیر کلید می باشد.

۱۱-۳-۲- سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی به شرح زیر است:

	۱۳۹۷		۱۳۹۶	
	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی/ دلار آمریکا	۲,۰۳۶,۹۰۵	۱۵۲,۷۶۷	۳۹,۵۷۴,۲۳۷,۲۰	۱,۶۶۲,۱۱۸
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی/ یورو	۴۶,۸۳۱,۶۳۴	۳,۹۸۰,۶۹۰	۳۴,۸۸۲,۶۳۵,۳۰	۱,۸۰۳,۷۴۶
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی/ درهم امارات	۸,۴۲۹,۳۰۸	۱۷۱,۹۴۲	۸,۴۹۶,۳۴۶,۱۰	۹۷,۱۷۳
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی/ فرانک سوئیس	۵۲,۶۴۰,۳۱۲	۳,۹۴۱,۱۳۵	-	-
		<b>۸,۲۴۶,۵۳۴</b>		<b>۳,۵۶۳,۰۳۷</b>

۱۱-۴- موجودی ارزی صندوق به مبلغ ۸,۱۰۴ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۵۶,۴۲۳,۴۴۸ دلار، ۱۴,۳۳۵,۶۸۲ یورو، ۵۷,۶۱۴,۱۸۶ درهم امارات و ۲۹,۶۵۶ پوند انگلیس می باشد.

۱۱-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) می باشد در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۱۲- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۶	۱۳۹۷			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۲-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۴۲,۶۸۵,۳۹۰	۷۵,۲۱۳,۳۷۹	۴۲,۶۸۵,۳۹۰	۷۵,۲۱۳,۳۷۹		
۶۶,۴۳۱,۷۱۳	۱۰۲,۷۱۱,۴۴۲	۷۴,۷۶۳,۶۳۳	۱۱۵,۷۷۳,۵۰۸	۱۲-۳	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۰۹,۱۱۷,۱۰۳	۱۷۷,۹۲۴,۸۲۱	۱۱۷,۴۴۹,۰۲۳	۱۹۰,۹۸۶,۸۸۷		

۱۲-۱- موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

**۱۲-۲- مطالبات از بانک مرکزی**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۶	۱۳۹۷			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۲-۲-۱	مطالبات ارزی از بانک مرکزی
۳۵,۳۱۲,۶۴۱	۷۱,۳۹۱,۳۰۲	۳۵,۳۱۲,۶۴۱	۷۱,۳۹۱,۳۰۲		
۶,۷۴۰,۶۳۹	۲,۶۷۱,۸۷۲	۶,۷۴۰,۶۳۹	۲,۶۷۱,۸۷۲		سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۶۳۲,۱۱۰	۱,۱۵۰,۲۰۵	۶۳۲,۱۱۰	۱,۱۵۰,۲۰۵		سایر
۴۲,۶۸۵,۳۹۰	۷۵,۲۱۳,۳۷۹	۴۲,۶۸۵,۳۹۰	۷۵,۲۱۳,۳۷۹		

۱۲-۲-۱- مبلغ ۷۱,۳۹۱ میلیارد ریال مطالبات ارزی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مبلغ ۳۵,۵۵۱ میلیارد ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده (یادداشت ۹-۱۵)، شامل ما به التفاوت نرخ مرجع و رسمی وجوه ارزی اعتبارات و بروات اسنادی تسویه شده با مشتریان می باشد که به استناد بخشنامه های شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۱ و شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، دردفاتر بانک صادرات ایران ثبت و از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد مطالبه قرار گرفته است. شایان ذکر است براساس دستورالعمل شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶، بانک نسبت به ثبت تعهدات ارزی در سامانه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به میزان ۲,۶۶۴/۴ میلیون دلار اقدام که طبق بررسیهای مقدماتی تاکنون معادل ۱,۴۱۲ میلیون دلار آن مورد تایید قرار گرفته است. و تعیین تکلیف مابقی منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل موضوع با بانک مرکزی و وصول مطالبات ارزی از مشتریان می باشد.

**۱۲-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۶	۱۳۹۷			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۲-۳-۱	طلب از موسسه اعتباری ثامن
۵۶,۹۰۱,۵۲۲	۷۴,۳۰۱,۰۳۹	۵۶,۹۰۱,۵۲۲	۷۴,۳۰۱,۰۳۹		
۱,۶۵۰,۹۲۱	۱۸,۱۲۶,۹۹۳	۹,۹۸۲,۸۴۱	۳۱,۱۸۹,۰۵۹	۱۲-۳-۲	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۳,۶۶۵,۰۱۰	۵,۳۱۰,۵۳۸	۳,۶۶۵,۰۱۰	۵,۳۱۰,۵۳۸	۵۷-۳	طلب از بانک سامان بابت دعاوی حقوقی
۲,۰۶۱,۳۴۲	۱,۹۹۱,۴۸۲	۲,۰۶۱,۳۴۲	۱,۹۹۱,۴۸۲		طلب از بانک پارسیان
۱,۱۳۱,۰۶۷	۱,۹۲۶,۲۶۳	۱,۱۳۱,۰۶۷	۱,۹۲۶,۲۶۳		سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (محدود شده)
۴۲۶,۹۳۸	۵۷۶,۹۳۸	۴۲۶,۹۳۸	۵۷۶,۹۳۸	۱۲-۳-۳	طلب از موسسه اعتباری ثامن الحجج
۵۹۴,۳۷۰	۵۷۸,۱۸۹	۵۹۴,۳۷۰	۵۷۸,۱۸۹		طلب از بانک سپه
۵۴۳	-	۵۴۳	-		پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
۶۶,۴۳۱,۷۱۳	۱۰۲,۷۱۱,۴۴۲	۷۴,۷۶۳,۶۳۳	۱۱۵,۷۷۳,۵۰۸		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۳-۱- مانده طلب از موسسه ثامن مربوط به برداشت مشتریان موسسه مذکور از دستگاههای خودپرداز بانک شامل مبلغ ۵۹,۷۸۸ میلیارد ریال اصل بدهی، ۱۳,۷۹۲ میلیارد ریال سود متعلقه و ۷۲۱ میلیارد ریال کارمزد شتابی می باشد که با توجه به پیگیری ها و تعاملات انجام شده با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در راستای تضمین نقدینگی بابت پرداختهای صورت گرفته در تاریخ ۱۳۹۶/۷/۲۵ مبلغ ۳۰ هزار میلیارد ریال خط اعتباری با سررسید یکساله (تاریخ موثر ۱۳۹۶/۴/۱۲) به این بانک اختصاص یافته و هزینه ناشی از این تسهیلات طبق قرارداد با نرخ ۱۷.۵ درصد محاسبه و به حساب موسسه مذکور منظور شده است. سررسید بازپرداخت اعتبار موضوع قرارداد مذکور به مدت یکسال تمدید و تا تاریخ ۱۳۹۸/۴/۱۲ تعیین گردیده است. ضمناً موسسه مذکور طی تصمیم سران سه قوه و بانک مرکزی در تاریخ ۱۳۹۷/۲/۱۲ در بانک انصار ادغام و طلب از موسسه طبق نامه شماره ۱۱۶۵ / ۱۰۱ ط مورخ ۱۳۹۷/۴/۴ توسط بانک انصار تسویه خواهد شد.

۱۲-۳-۲- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

نام بانک	یادداشت	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	مانده تسهیلات		شرکت اصلی
								۱۳۹۶	۱۳۹۷	
تسهیلات ریالی							میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک ملی	-	-	-	-	-	-	۴,۴۹۴	۱۹,۵۹۲	۴,۴۹۴	
بانک تجارت	-	-	-	-	-	-	-	۱,۹۵۵	-	
بانک توسعه صادرات	-	-	-	-	-	-	-	۳۷۱,۵۵۹	-	
بانک صنعت و معدن	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	-	
بانک کشاورزی	-	-	-	-	-	-	-	۷۰,۸۸۹	-	
بانک سرمایه	-	-	-	-	-	-	۷۲۰,۳۴	۱,۱۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۳۴	
بانک ایران زمین	ریال	بازار بین بانکی	۱۸/۶	۱۳۹۸/۱۰/۵	-	-	-	۱,۸۹۵,۰۰۰	۱,۸۹۵,۰۰۰	
بانک گردشگری	ریال	over night	۱۹	-	-	-	-	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	
							۱,۵۶۳,۹۹۵	۴,۴۷۲,۵۲۸	۴,۴۷۲,۵۲۸	
تسهیلات ارزی										
بانک کشاورزی	یورو	-	-	-	۲۰/۹	-	۳,۹۲۶,۷۱۵	۲,۴۱۰,۵۲۶	۳,۹۲۶,۷۱۵	۴۴,۴۵۹,۱۸۸
استندارد چلتر بانک	دلار	-	-	۶	۲۰/۱۰/۴/۲۹	-	۱۷,۰۰۰/۵۸	۱۷,۰۰۰/۵۸	۲,۳۶۷,۴۵۲	۲,۳۶۷,۴۵۲
Export DEV Bank	-	-	-	-	-	-	۳,۴۷۱,۸۱۸	۲,۰۴۱,۹۴۳	-	-
بانک حکمت ایرانیان	دلار	FTL	۰/۳۷۵	۲۰/۱۹/۸/۲۰	-	-	۶,۷۴۲,۹۶۷	۶,۷۴۲,۹۶۷	۹,۰۰۰,۰۰۰	-
پست بانک	دلار	FTL	۰/۳۷۵	۲۰/۱۹/۸/۲۰	-	-	۶,۷۴۲,۹۶۷	۶,۷۴۲,۹۶۷	۹,۰۰۰,۰۰۰	-
سایر بانکها							۵۶۶۳,۵۳۳	۳,۸۷۹,۴۴۱	-	-
							۹۵,۲۳۳	۱۳,۶۵۵,۹۹۲	۸,۴۲۷,۱۵۳	۲۶,۷۱۸,۰۵۸
تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری							۱۶,۵۹۹,۲۲۸	۱۸,۱۲۸,۵۲۰	۹,۹۹۱,۱۲۸	۳۱,۱۹۰,۵۸۶
کاهش ارزش							(۸,۳۰۷)	(۱,۵۲۷)	(۸,۳۰۷)	(۱,۵۲۷)
تنبیته عمومی مطالبات							۱,۶۵۰,۹۲۱	۱۸,۱۲۶,۹۹۳	۹,۹۸۲,۸۴۱	۳۱,۱۸۹,۰۵۹

۱۲-۳-۲-۱- کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات

۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵,۰۳۴	۸,۳۰۷
(۸۶,۷۲۷)	(۶,۷۸۰)
۸,۳۰۷	۱,۵۲۷

مانده ابتدای سال

کاهش ارزش انباشته سال جاری

مانده در پایان سال

۱۲-۳-۲-۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۷				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۹۴	-	-	-	۴,۴۹۴
۷۲۰,۳۴	-	-	-	۷۲۰,۳۴
۱,۸۹۵,۰۰۰	-	-	-	۱,۸۹۵,۰۰۰
۲۵۰,۰۰۰	-	-	-	۲۵۰,۰۰۰
۲۶,۷۱۸,۰۵۸	-	-	-	۲۶,۷۱۸,۰۵۸
۳۱,۱۹۰,۵۸۶	-	-	-	۳۱,۱۹۰,۵۸۶
(۱,۵۲۷)	-	-	-	(۱,۵۲۷)
۳۱,۱۸۹,۰۵۹	-	-	-	۳۱,۱۸۹,۰۵۹
۹,۹۸۲,۸۴۱	-	-	-	۹,۹۸۲,۸۴۱

تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری

کاهش ارزش انباشته مطالبات

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱۲-۳-۳- مانده طلب از موسسه منحل ثامن الحجج مربوط به سپرده گذاری قبل از انحلال بوده و بانک در حال پیگیری وصول از طریق مراجع قضایی می باشد.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۱۳- مطالبات از دولت**

مطالبات از دولت به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷					گروه
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته مطالبات	جمع	مانده وجه التزام دریافتنی	سود دریافتنی	مانده اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۲۶۶,۰۵۴	۹۰,۱۱۴,۰۲۰	(۷۸۰,۵۴۹)	۹۰,۸۹۴,۵۶۹	۷۶۹,۳۵۸	۵۲,۵۱۰,۹۱۲	۳۷,۶۱۴,۲۹۹	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۱۳۶,۵۸۹,۴۲۴	۲۰۵,۶۸۵,۸۲۲	(۱,۳۵۵,۶۶۳)	۲۰۷,۰۴۱,۴۸۵	۱۳۱,۵۰۱,۱۰۶	-	۷۵,۵۴۰,۳۷۹	تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
۱۰۵,۵۰۴,۶۰۷	۱۰۸,۵۹۷,۲۴۹	(۹۸۷,۶۲۱)	۱۰۹,۵۸۴,۸۷۰	۵۷,۵۵۵,۶۴۱	۱۹,۶۳۰,۱۵۰	۳۲,۳۹۹,۰۷۹	اوراق مشارکت
<b>۳۲۵,۳۶۰,۰۸۵</b>	<b>۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱</b>	<b>(۳,۱۲۳,۸۳۳)</b>	<b>۴۰۷,۵۲۰,۹۲۴</b>	<b>۱۸۹,۸۲۶,۱۰۵</b>	<b>۷۲,۱۴۱,۰۶۲</b>	<b>۱۴۵,۵۵۳,۷۵۷</b>	

۱۳-۱- مطالبات سهم سود تسهیلات اعطائی تبصره ای به تعهد دولت (یارانه ای) مربوط به آن بخش از تعهدات دولت می باشد که همه ساله شناسایی و به حساب بدهی دولت منظور می گردد.

۱۳-۲- بر اساس نامه شماره ۱۵۳۶۵ / د / ۶۲ مورخ ۱۳۸۷/۰۳/۲۵ وزارت امور اقتصادی و دارایی مبلغ ۳۵,۰۱۵ میلیارد ریال بابت تعهدات آکچوئری سهم دولت به حساب مطالبات بانک از دولت منظور گردیده است.

۱۳-۳- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۷					گروه
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	۹۰,۸۹۴,۵۶۹	۹۰,۸۹۴,۵۶۹	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
-	-	-	۲۰۷,۰۴۱,۴۸۵	۲۰۷,۰۴۱,۴۸۵	تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
-	-	-	۱۰۹,۵۸۴,۸۷۰	۱۰۹,۵۸۴,۸۷۰	اوراق مشارکت
-	-	-	۴۰۷,۵۲۰,۹۲۴	۴۰۷,۵۲۰,۹۲۴	جمع
-	-	-	(۳,۱۲۳,۸۳۳)	(۳,۱۲۳,۸۳۳)	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
-	-	-	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
-	-	-	۳۲۵,۳۶۰,۰۸۵	۳۲۵,۳۶۰,۰۸۵	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۱۴ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی**

شرکت اصلی		گروه										
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۷										
خالص	خالص	خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته مطالبات	جمع	سود سالهای سود و کارمزد معوق	سود سالهای سود و کارمزد آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
												فروش اقساطی
										۲۱۲	۳۶,۹۱۳	
۷۲,۷۱۸	۳۵,۱۲۲	۷۲,۷۱۸	۳۵,۱۲۲	(۳۹۳)	۳۵,۵۱۵	(۱,۰۷۵)	(۵۳۵)	-	-	۱۹۴,۹۰۳	۲۶۱,۰۰۲	جعاله
۵۶۷,۶۴۰	۴۰۰,۳۸۸	۵۶۷,۶۴۰	۴۰۰,۳۸۸	(۳۲,۰۴۹)	۴۳۲,۴۳۷	(۱۵,۸۳۶)	(۷,۶۳۲)	-	-	-	۳,۳۳۲	اجاره به شرط تملیک
۵,۲۰۲	۳,۱۱۳	۵,۲۰۲	۳,۱۱۳	(۳۵)	۳,۱۴۸	-	(۱۸۴)	-	-	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	مضاربه
۲,۰۲۵,۸۱۳	۲,۳۳۲,۲۳۶	۲,۰۲۵,۸۱۳	۲,۳۳۲,۲۳۶	(۲۶,۷۶۴)	۲,۳۶۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳۶,۰۰۰	۷۵	مشارکت مدنی
۳۲,۰۶۲۲	۳۲,۴۷۲	۳۲,۰۶۲۲	۳۲,۴۷۲	(۴۵۹)	۳۲,۹۳۱	-	-	(۸۱۲)	-	۳۳,۶۶۸	۵۰,۹۹۵	مراجعه
۱۰۵,۳۷۱	۳۹,۶۷۱	۱۰۵,۳۷۱	۳۹,۶۷۱	(۱۱,۳۳۴)	۵۰,۹۹۵	-	-	-	-	-	۳,۷۵۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی به ارزش
۱,۸۵۶,۳۳۲	۳,۶۴۹,۷۶۱	۱,۸۵۶,۳۳۲	۳,۶۴۹,۷۶۱	(۱۰۰,۳۳۹)	۳,۷۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱۰۱,۸۷۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۷,۷۷۴	۶۰,۰۷۵	۲۷,۷۷۴	۶۰,۰۷۵	(۴۱,۷۹۶)	۱۰۱,۸۷۱	-	-	-	-	-	۸۸,۸۸۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۰,۷۷۱	۵۶,۲۴۹	۳۰,۷۷۱	۵۶,۲۴۹	(۳۲,۶۳۷)	۸۸,۸۸۶	-	-	-	-	-	۶,۳۹۳,۰۷۴	
۵,۰۱۳,۱۲۳	۶,۶۱۰,۰۸۷	۵,۰۱۳,۱۲۳	۶,۶۱۰,۰۸۷	(۲۴۵,۶۹۶)	۶,۸۵۵,۷۸۳	(۱۶,۹۱۱)	(۸,۳۵۱)	(۸۱۲)	-	۵۸۸,۷۸۳		



**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱۴-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه					
	۱۳۹۷	۱۳۹۷	۱۳۹۷	۱۳۹۷	۱۳۹۷	
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶.۹۱۳	۲۶.۹۱۳	-	-	-	۲۶.۹۱۳	فروش اقساطی
۲۹۳.۸۵۱	۲۹۳.۸۵۱	۱۲۷.۵۰۳	-	-	۱۶۶.۳۴۸	جماله
۳.۳۳۲	۳.۳۳۲	-	-	-	۳.۳۳۲	اجاره به شرط تملیک
۲.۰۰۰.۰۰۰	۲.۰۰۰.۰۰۰	-	-	-	۲.۰۰۰.۰۰۰	مضاربه
۷۵	۷۵	۶۱	-	-	۱۴	مشارکت مدنی
۵۰.۹۹۵	۵۰.۹۹۵	۱۵.۹۴۸	-	-	۳۵.۰۴۷	مراجعه
۳.۷۵۰.۰۰۰	۳.۷۵۰.۰۰۰	-	-	-	۳.۷۵۰.۰۰۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۰۱.۸۷۱	۱۰۱.۸۷۱	۱۰۱.۸۷۱	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۸.۸۸۶	۸۸.۸۸۶	۶۱.۵۸۱	-	-	۲۷.۳۰۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۵۵۵.۹۳۴	۵۵۵.۹۳۴	-	-	-	۵۵۵.۹۳۴	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
<b>۶.۸۸۱.۸۵۷</b>	<b>۶.۸۸۱.۸۵۷</b>	<b>۳۰۶.۹۶۴</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۶.۵۷۴.۸۹۳</b>	
						<b>کسر می شود</b>
(۸.۳۵۱)	(۸.۳۵۱)	-	-	-	(۸.۳۵۱)	سود سال های آتی
(۱۶.۹۱۱)	(۱۶.۹۱۱)	(۱۶.۹۱۱)	-	-	-	سود و کارمزد معوق
(۸۱۲)	(۸۱۲)	-	-	-	(۸۱۲)	حساب مشترک مشارکت مدنی
<b>۶.۸۵۵.۷۸۳</b>	<b>۶.۸۵۵.۷۸۳</b>	<b>۲۹۰.۰۵۳</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۶.۵۶۵.۷۳۰</b>	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر کاهش ارزش انباشته مطالبات
(۳۳.۸۸۸)	(۳۳.۸۸۸)	-	-	-	(۳۳.۸۸۸)	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
(۲۱۱.۸۰۸)	(۲۱۱.۸۰۸)	(۲۱۱.۸۰۸)	-	-	-	کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات
<b>۶.۶۱۰.۰۸۷</b>	<b>۶.۶۱۰.۰۸۷</b>	<b>۷۸.۲۴۵</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۶.۵۳۱.۸۴۲</b>	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
<b>۵۰.۱۳.۱۴۳</b>	<b>۵۰.۱۳.۱۴۳</b>	<b>۳۲.۳۴۵</b>	<b>۳۰.۳۶۹</b>	<b>۱۹۰</b>	<b>۴.۹۵۰.۲۳۹</b>	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱۴-۲- گردش حساب کاهش ارزش انباشته مطالبات به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۶			۱۳۹۷			
جمع	کاهش ارزش انباشته اختصاصی	کاهش ارزش انباشته عمومی	جمع	کاهش ارزش انباشته اختصاصی	کاهش ارزش انباشته عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۵,۰۵۹	۱۱۲,۲۶۲	۱۴۲,۷۹۷	۲۴۵,۰۳۴	۲۰۲,۱۲۲	۴۲,۹۱۲	مانده در ابتدای سال
(۱۰۰,۰۲۵)	۸۹,۸۶۰	(۹۹,۸۸۵)	۶۶۲	۹,۶۸۶	(۹,۰۲۴)	کاهش ارزش انباشته سال جاری
<b>۲۴۵,۰۳۴</b>	<b>۲۰۲,۱۲۲</b>	<b>۴۲,۹۱۲</b>	<b>۲۴۵,۶۹۶</b>	<b>۲۱۱,۸۰۸</b>	<b>۳۳,۸۸۸</b>	مانده در پایان سال

۱۴-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۶		۱۳۹۷				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۸۴,۵۰۰	۳,۷۵۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۷۵۰,۰۰۰	منابع داخلی
<b>۱,۸۸۴,۵۰۰</b>	<b>۳,۷۵۰,۰۰۰</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۳,۷۵۰,۰۰۰</b>	

۱۴-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶		۱۳۹۷					
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۲۱ تا ۲۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۳۸,۰۹۱	۲,۴۶۶,۴۹۶	۵۳,۷۹۵	۳,۱۳۶	۱,۱۷۱	۲,۳۹۷,۹۷۶	۱۰,۴۱۸	۱۳۹۷ و قبل از آن
۲۸۷,۳۲۸	۴,۳۰۴,۲۳۵	۲,۱۰۳,۶۸۵	۳۰	۴۵۹,۵۶۲	۱,۷۳۶,۲۷۰	۴,۳۸۸	۱۳۹۸
۱۲,۴۹۳	۷۳,۱۲۱	-	۶۸,۲۱۵	-	-	۴,۹۰۶	۱۳۹۹
۳,۱۰۰	۷,۱۳۸	-	۲,۵۵۷	-	۴,۵۸۱	-	۱۴۰۰
۵۳,۴۵۰	۳۰,۸۶۷	-	۳۰,۸۶۷	-	-	-	۱۴۰۱ و پس از آن
<b>۵,۲۹۴,۴۶۲</b>	<b>۶,۸۸۱,۸۵۷</b>	<b>۲,۱۵۷,۴۸۰</b>	<b>۱۰۵,۱۰۵</b>	<b>۴۶۰,۷۳۳</b>	<b>۴,۱۳۸,۸۲۷</b>	<b>۱۹,۷۱۲</b>	
	<b>۵,۲۹۴,۴۶۲</b>	<b>۹۹۵,۳۴۱</b>	<b>۵۹۰,۹۴۶</b>	<b>۱,۳۷۵,۵۱۱</b>	<b>۲,۳۹۷,۹۷۷</b>	<b>۳۴,۶۸۷</b>	۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱۴-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۹۴,۴۶۲	۶,۸۸۱,۸۵۷	۵,۲۹۴,۴۶۲	۶,۸۸۱,۸۵۷	قرارداد های لازم الاجرا
<b>۵,۲۹۴,۴۶۲</b>	<b>۶,۸۸۱,۸۵۷</b>	<b>۵,۲۹۴,۴۶۲</b>	<b>۶,۸۸۱,۸۵۷</b>	

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱۴-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی گروه و شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

فروش اقساطی	جماله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۷۲	۳۹۲,۰۵۷	۵,۲۸۱	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۱,۶۵۵	-	۱۱۴,۲۱۱	-	۱,۸۸۴,۵۰۰	۷۲,۳۷۶	۵۳,۱۰۵	۴,۸۸۸,۵۵۷
۴,۶۶۴	-	۴۱۶	-	-	۱۶,۵۹۲	-	-	-	۲۱۵,۵۰۰	۹۵,۴۵۶	۱۲۵,۷۰۹	۴۵۸,۳۳۷
(۴۳,۷۳۳)	(۱۵۵,۵۳۳)	(۲,۵۴۹)	-	-	(۳۰۸,۱۷۲)	-	(۶۳,۲۱۶)	-	-	(۶۵,۹۶۱)	(۸۹,۹۲۸)	(۷۲۹,۰۸۲)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۶۵۰,۰۰۰	-	-	۱,۶۵۰,۰۰۰
۳۵,۳۰۳	۲۳۷,۵۳۴	۳,۱۴۸	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۵	-	۵۰,۹۹۵	-	۳,۷۵۰,۰۰۰	۱۰۱,۸۷۱	۸۸,۸۸۶	۶,۲۶۷,۸۱۲
۴۷۸	۲۷۹,۰۵۹	-	-	۵۶,۶۶۳	۲۳,۶۸۴	-	-	-	-	-	-	۳۶۹,۸۸۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۰۳,۳۳۷
(۲۶۶)	(۸۴,۱۵۶)	-	-	-	(۱۶)	-	-	-	-	-	-	(۸۴,۴۳۸)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۱۲	۱۹۴,۹۰۳	-	-	۳۶۰,۰۰۰	۲۳,۶۶۸	-	-	-	-	-	-	۵۸۸,۷۸۲
(۱,۱۳۲)	(۱۰۴,۴۷۶)	(۷۹)	-	(۳۰,۸۵۰)	(۴,۴۵۳)	-	(۸,۸۴۰)	-	(۲۸,۲۶۸)	(۴۴,۶۰۲)	(۲۲,۳۳۴)	(۲۴۵,۰۳۴)
۷۳۹	۷۲,۴۲۷	۴۴	-	۴۰,۸۶	۳,۹۹۴	-	(۲,۴۸۴)	-	(۷۱,۹۷۱)	۲,۸۰۶	(۱۰,۳۰۳)	(۶۶۲)
(۳۹۳)	(۳۲,۰۴۹)	(۳۵)	-	(۲۶,۷۶۴)	(۴۵۹)	-	(۱۱,۳۳۴)	-	(۱۰۰,۲۳۹)	(۴۱,۷۹۶)	(۳۲,۶۳۷)	(۲۴۵,۶۹۶)
-	-	-	-	-	(۲۶۴)	-	-	-	-	-	-	(۲۶۴)
-	-	-	-	-	(۸۱۲)	-	-	-	-	-	-	(۸۱۲)
۷۳,۷۱۸	۵۶۷,۶۴۰	۵,۲۰۲	-	۲,۰۲۵,۸۱۳	۳۲,۶۷۲	-	۱۰۵,۳۷۱	-	۱,۸۵۶,۲۳۲	۳۷,۷۷۴	۳۰,۷۷۱	۵,۰۱۳,۱۴۳
۲۵,۱۲۲	۴۰۰,۳۸۸	۳,۱۱۳	-	۲,۳۳۳,۲۳۶	۲۲,۴۷۲	-	۳۹,۶۷۱	-	۳,۶۴۹,۷۶۱	۶۰,۰۷۵	۵۶,۲۴۹	۶,۶۱۰,۰۸۷

اصل تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

اعطایی طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

کاهش ارزش انباشته مطالبات

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

کاهش ارزش انباشته سال جاری

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

وجوه دریافتی بابت مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

وجوه دریافتی بابت مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

خالص تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۶-۱۴- گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی گروه و شرکت اصلی به شرح زیر است:

جمع	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	سایر تسهیلات اعطایی به ارزش	قرض الحسنه	مرابحه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تملیک	جعاله	فروش اقساطی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
												سود دریافتی تسهیلات اعطایی	
۳۶۹,۸۸۴	-	-	-	-	-	-	۳۳,۶۸۴	۵۶,۶۶۳	-	-	۲۷۹,۰۵۹	۴۷۸	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۳۰۳,۳۳۷	-	-	-	-	-	-	-	۳۰۳,۳۳۷	-	-	-	-	افزایش طی سال
(۸۴,۴۳۸)	-	-	-	-	-	-	(۱۶)	-	-	-	(۸۴,۱۵۶)	(۲۶۶)	وصولی طی سال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تاثیر تسعیر طی سال
۵۸۸,۷۸۳	-	-	-	-	-	-	۳۳,۶۶۸	۳۶۰,۰۰۰	-	-	۱۹۴,۹۰۳	۲۱۲	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
													وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش طی سال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وصولی طی سال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تاثیر تسعیر طی سال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
													فرج تسهیلات اعطایی
۳۶۹,۸۸۴	-	-	-	-	-	-	۳۳,۶۸۴	۵۶,۶۶۳	-	-	۲۷۹,۰۵۹	۴۷۸	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۵۸۸,۷۸۳	-	-	-	-	-	-	۳۳,۶۶۸	۳۶۰,۰۰۰	-	-	۱۹۴,۹۰۳	۲۱۲	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی	گروه		گروه		گروه		گروه		گروه		یادداشت	
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
خالص	خالص	خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته مطالبات	جمع	سود و کارمزد معوق	سود و کارمزد سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۱.۴۱۲.۳۳۲	۲۰۰.۹۹۲.۵۸۰	۱۶۱.۱۱۱.۹۱۴	۲۰۰.۵۹۷.۵۸۵	(۱۰.۸۸۳.۲۳۸)	۲۱۱.۴۸۰.۸۲۳	(۱.۵۸۲.۵۷۴)	(۱۳۹.۶۶۱.۴۷۰)	-	۶.۹۱۶.۰۳۷	۸.۴۷۳.۴۴۴	۳۲۷.۳۳۵.۳۸۶	فروش اقساطی
۱۴.۲۵۵.۷۹۴	۱۵.۵۴۸.۸۵۷	۱۴.۲۵۵.۷۹۴	۱۵.۵۴۸.۸۵۷	(۵۷۸.۳۵۸)	۱۶.۱۲۷.۲۱۵	(۳۰.۴۶۴)	(۵.۷۷۴.۱۶۳)	-	۶۰.۳۹۴	۷۸.۱۹۵	۲۱.۷۹۳.۲۵۲	جماله
۱.۷۰۰.۲۲۱	۲.۰۷۲.۹۵۶	۳۷.۹۳۰	۷۷.۶۶۴	(۷۱.۴۲۲)	۸۴۲.۰۸۶	(۵.۱۷۹)	(۷۷۵.۷۰۲)	-	۶۰.۲۷	۹.۴۵۴	۱.۶۰۷.۴۸۶	اجاره به شرط تملیک
۶۵۹.۷۴۱	۵.۱۳۲.۸۷۲	۶۵۹.۷۴۱	۵.۱۳۲.۸۷۲	(۹۱۲.۰۱۴)	۶۰.۴۴.۸۸۶	-	-	-	۳۷۱.۹۴۱	۱۳۱.۱۰۵	۵.۵۴۱.۸۴۰	سلف
۳۷.۶۲۸.۴۸۳	۳۳.۰۲۵.۹۲۳	۳۷.۶۲۸.۴۸۳	۳۳.۰۲۵.۹۲۳	(۴.۹۷۹.۴۶۶)	۳۸.۰۰۵.۳۸۹	-	-	(۱۴.۷۵۹)	۱.۸۸۸.۷۱۱	۱.۶۰۶.۷۳۰	۳۴.۵۲۴.۷۰۷	مضاربه
۳۷۷.۹۰۹.۹۸۵	۲۲۸.۹۵۳.۴۹۲	۳۷۵.۱۴۸.۳۰۸	۲۲۸.۹۵۳.۴۹۲	(۱۶.۲۳۱.۳۶۶)	۲۴۵.۱۸۴.۸۵۸	-	-	(۱۰۱.۵۹۹)	۱۱.۶۹۲.۰۵۰	۲۸.۳۶۶.۳۸۰	۲۰۵.۲۲۸.۰۲۷	مشارکت مدنی
۳۹.۲۳۱.۹۱۹	۶۲.۹۹۹.۴۷۷	۳۹.۲۳۱.۹۱۹	۶۲.۹۹۹.۴۷۷	(۱۰.۶۷.۵۲۰)	۶۴.۰۶۶.۹۹۷	(۳.۳۶۵)	(۲.۳۸۴.۵۵۹)	-	۳۵۵.۳۰۲	۱.۹۳۵.۹۶۳	۶۴.۱۶۳.۷۵۶	خرید دین
۷۶.۰۰۶.۱۲۸	۱۶۰.۷۹۶.۲۵۴	۷۶.۰۰۶.۱۲۷	۱۶۰.۷۹۶.۲۵۴	(۳.۴۰۹.۸۱۰)	۱۶۴.۲۰۶.۰۶۴	(۳۶.۳۷۰)	(۳۹.۷۹۷.۴۲۱)	-	۳۵۳.۷۵۴	۲.۸۳۲.۹۱۶	۱۹۰.۸۵۳.۱۸۵	مرباحه
۵۹.۵۴۷.۳۰۲	۷۷.۳۳۷.۴۲۰	۵۹.۵۴۷.۳۰۲	۷۷.۳۳۷.۴۲۰	(۱.۵۴۷.۶۳۳)	۷۸.۸۸۵.۰۵۳	(۵۳۸)	(۱.۷۱۳.۲۳۳)	-	۴.۳۲۹	۷.۶۴۷	۸۰.۵۸۶.۸۲۸	قرض الحسنه
۱۳	۲۹	۱۳	۲۹	(۳۹)	۶۸	-	-	-	۱۳	-	۵۵	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۸۷.۹۷۱.۸۳۱	۱۶۰.۵۵۹.۷۰۷	۸۷.۹۷۱.۸۳۱	۱۶۰.۵۵۹.۷۰۷	(۶۰.۸۵.۹۴۶)	۱۶۶.۶۴۵.۶۵۳	(۵۰.۶۹.۳۳۱)	(۲۰.۷۲.۳۷۷)	-	۴۳۵.۱۸۱	۸.۶۶۰.۲۰۷	۱۶۴.۶۹۱.۹۷۳	۱۵-۳ تسهیلات اعطایی به ارز
۶۹.۵۰۳.۴۴۵	۱۲۹.۲۲۷.۵۲۳	۶۹.۳۸۱.۴۹۷	۱۲۹.۲۲۷.۵۲۳	(۲۱.۴۹۴.۰۲۰)	۱۵۰.۷۲۱.۵۴۲	-	-	-	۳.۹۶۱.۷۶۰	-	۱۴۶.۷۵۹.۷۸۲	۱۵-۹ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵.۳۰۵.۷۸۲	۶.۲۷۷.۷۸۷	۵.۲۷۸.۷۸۲	۶.۱۶۱.۴۰۷	(۳.۶۶۷.۳۷۲)	۸.۸۲۸.۷۷۹	-	-	-	۷۳۹.۸۲۷	-	۸۰.۸۸.۹۵۲	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۴۹.۴۵۸	۴۷۶.۸۷۱	۲۴۹.۴۵۸	۴۷۶.۸۷۱	(۶.۱۱۴)	۴۸۲.۹۸۵	-	-	-	-	-	۴۸۲.۹۸۵	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
۲۲۱.۳۰۷	۱۹۰.۹۰۸	۲۲۱.۳۰۷	۱۹۰.۹۰۸	(۲.۴۴۷)	۱۹۳.۳۵۵	-	-	-	-	-	۱۹۳.۳۵۵	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
۹۱.۹۵۴.۶۷۸	۹۷.۸۶۴.۶۷۶	۹۱.۹۵۴.۶۷۸	۹۷.۸۶۴.۶۷۶	(۸۱.۱۱۲.۴۱۷)	۱۷۸.۹۷۷.۰۹۳	(۹۵.۷۸۳.۸۷۸)	(۵۰.۸۶۱)	-	۳.۲۷۹.۹۱۹	-	۲۷۱.۵۳۱.۹۱۳	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
-	-	۷۰.۵۷۸۶	۱.۲۰۸.۶۶۵	-	۱.۲۰۸.۶۶۵	-	-	-	-	-	۱.۲۰۸.۶۶۵	وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC و تاشکند)
۸.۳۱۳.۷۷۱	۸.۲۵۶.۸۰۲	۸.۳۱۳.۷۷۱	۸.۲۵۶.۸۰۲	(۴.۲۱۶.۰۶۵)	۱۲.۴۷۲.۸۶۷	-	-	-	۵.۹۴۷.۴۹۷	۱.۱۵۴.۲۳۲	۵.۳۷۱.۱۳۸	۵۷-۴ تسهیلات انتقالی از تعاونی منحله میزان
۹۳۱.۸۷۲.۱۷۰	۱.۱۸۹.۷۱۴.۱۳۳	۹۳۸.۰۶۴.۶۴۱	۱.۱۸۹.۱۰۹.۱۳۱	(۱۵۵.۲۶۵.۲۴۷)	۱.۳۴۴.۳۷۴.۳۷۸	(۱۰۲.۵۱۱.۶۹۹)	(۱۸۲.۲۲۹.۷۸۶)	(۱۱۶.۳۵۸)	۳۶.۰۱۲.۶۵۲	۵۳.۲۵۶.۲۷۳	۱.۵۳۹.۹۶۳.۲۹۶	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۱۵- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه					
	۱۳۹۷					
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۶,۴۴۴,۵۹۲	۳۴۶,۰۴۹,۵۹۷	۶,۴۲۴,۷۹۴	۱,۵۰۳,۷۶۰	۳۳۹,۴۹۵	۳۳۷,۷۸۱,۵۴۸	فروش اقساطی
۲۱,۸۶۵,۵۶۵	۲۱,۸۶۵,۵۶۵	۳۲۱,۴۰۶	۸۹,۶۳۵	۹,۶۵۴	۲۱,۴۴۴,۸۷۰	جعاله
۲,۹۱۹,۱۶۲	۱,۶۱۶,۸۷۰	۳۸,۶۰۰	۱۱۶	۱۰,۵۲	۱,۵۷۷,۱۰۲	اجاره به شرط تملیک
۵,۵۴۱,۸۴۰	۵,۵۴۱,۸۴۰	۵۸۲,۵۷۶	۲,۹۸۱	۳۱۷	۴,۹۵۵,۹۶۶	سلف
۳۴,۵۲۴,۷۰۷	۳۴,۵۲۴,۷۰۷	۶,۰۷۶,۰۸۸	۱۰,۳۹,۸۷۷	۵۷۵,۶۴۳	۲۶,۸۴۳,۰۹۹	مضاربه
۲۰,۵۲۳,۸۰۲	۲۰,۵۲۳,۸۰۲	۱۷,۹۸۱,۰۹۴	۶,۱۸۷,۶۴۷	۳,۵۰۸,۹۰۴	۱۷۷,۵۵۰,۳۸۰	مشارکت مدنی
۶۶,۰۹۹,۶۳۴	۶۶,۰۹۹,۶۳۴	۴۲۹,۵۳۲	۷۱۰,۵۵۸	۳۳۲,۶۸۸	۶۴,۶۲۶,۸۵۶	خرید دین
۱۹۳,۶۸۴,۶۹۳	۱۹۳,۶۸۴,۶۹۳	۹۲۴,۱۸۲	۱,۳۷۲,۶۰۱	۱,۴۲۱,۶۵۱	۱۸۹,۹۶۶,۲۵۹	مراجعه
۸۰,۵۸۶,۸۳۸	۸۰,۵۸۶,۸۳۸	۷۷۰,۱۸۰	۳۲۹,۹۵۵	۲۸۴,۰۶۹	۷۹,۲۰۲,۶۳۴	قرض الحسنه
۵۶	۵۶	-	۳۷	۱۹	-	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱۶۴,۶۹۱,۹۷۳	۱۶۴,۶۹۱,۹۷۳	۸,۷۶۱,۵۱۹	۲۹۱,۰۴۲	۲۵۰,۱۲۹	۱۵۵,۳۸۹,۲۸۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۴۶,۷۵۹,۷۸۱	۱۴۶,۷۵۹,۷۸۱	۴۰,۹۴۴,۳۱۵	-	-	۱۰۵,۸۱۵,۴۶۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸,۲۰۵,۳۳۲	۸,۰۸۸,۹۵۲	۳,۹۶۶,۸۸۸	-	-	۴,۱۲۳,۰۶۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴۸۲,۹۸۵	۴۸۲,۹۸۵	-	-	-	۴۸۲,۹۸۵	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۵۶,۳۳۸,۵۹۷	۵۶,۳۳۸,۵۹۷	۱۳,۸۶۹,۷۸۸	۱۲,۳۴۳,۰۳۶	۱۰۰,۴۰۶	۳۹,۱۱۱,۹۶۷	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۹۰,۹۵,۳۸۸	۹۰,۹۵,۳۸۸	-	-	-	۹۰,۹۵,۳۸۸	سود و وجه التزام دریافتی به ارز
۱۹۳,۳۵۵	۱۹۳,۳۵۵	-	-	-	۱۹۳,۳۵۵	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
-	۱,۳۰۸,۶۶۵	-	-	-	۱,۳۰۸,۶۶۵	تسهیلات اعطایی بانکهای مستقل
۱۲,۴۷۲,۸۶۸	۱۲,۴۷۲,۸۶۸	۷,۱۰۱,۷۳۰	۵,۳۴۷,۹۶۳	-	۲۳,۱۷۵	تسهیلات انتقالی از تعاونی منحل میزان
۳۷۴,۸۱۱,۸۳۲	۳۷۴,۸۱۱,۸۳۲	۱۵۴,۹۶۴,۲۵۰	۹۴,۱۹۶,۱۹۴	۵۱,۲۸۵	۲۵,۶۰۰,۱۰۳	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۱,۶۲۹,۸۳۷,۲۳۳	۱,۶۲۹,۳۳۲,۲۳۱	۲۶۳,۱۵۶,۹۴۲	۱۳۳,۳۰۴,۴۰۲	۷,۷۷۹,۷۱۲	۱,۲۳۴,۹۹۱,۱۶۵	
(۱۸۲,۳۳۹,۷۸۶)	(۱۸۲,۳۳۹,۷۸۶)	-	-	-	(۱۸۲,۳۳۹,۷۸۶)	کسر می شود:
(۱۰۲,۵۱۱,۶۹۹)	(۱۰۲,۵۱۱,۶۹۹)	(۱۰۲,۵۱۱,۶۹۹)	-	-	-	سود سال های آتی
(۱۴,۷۵۹)	(۱۴,۷۵۹)	-	-	-	(۱۴,۷۵۹)	سود و کارمزد معوق
(۱۰۱,۵۹۹)	(۱۰۱,۵۹۹)	-	-	-	(۱۰۱,۵۹۹)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۱,۳۴۴,۹۷۹,۳۸۰	۱,۳۴۴,۳۷۴,۳۷۸	۱۶۰,۶۴۵,۲۴۳	۱۳۳,۳۰۴,۴۰۲	۷,۷۷۹,۷۱۲	۱,۰۵۲,۶۴۵,۰۲۱	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر کاهش ارزش انباشته مطالبات
(۱۳,۵۱۶,۵۶۶)	(۱۳,۵۱۶,۵۶۶)	-	-	-	(۱۳,۵۱۶,۵۶۶)	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
(۶۰,۶۳۶,۲۶۳)	(۶۰,۶۳۶,۲۶۳)	(۵۶,۸۴۶,۵۱۷)	(۳,۲۷۴,۸۲۷)	(۵۱۴,۹۱۹)	-	کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات
(۸۱,۱۱۲,۴۱۸)	(۸۱,۱۱۲,۴۱۸)	(۴۸,۳۳۱,۴۴۸)	(۲۹,۳۷۲,۵۵۸)	-	(۳,۴۱۸,۴۱۲)	کاهش ارزش انباشته مطالبات شعب خارج از کشور
۱,۱۸۹,۷۱۴,۱۳۳	۱,۱۸۹,۱۰۹,۱۳۱	۵۵,۴۷۷,۳۷۸	۹۰,۶۵۷,۰۱۷	۷,۳۶۴,۷۹۳	۱,۰۳۵,۷۱۰,۴۴۳	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۹۳۱,۸۷۳,۱۷۰	۹۳۸,۰۶۴,۶۴۱	۴۶,۲۹۰,۹۲۵	۶۱,۵۷۱,۱۹۴	۱۲,۸۰۱,۱۹۵	۸۰۷,۴۰۱,۳۳۷	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱۵-۲- کاهش ارزش انباشته مطالبات به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		۱۳۹۶		۱۳۹۷	
کاهش ارزش انباشته عمومی	کاهش ارزش انباشته اختصاصی	کاهش ارزش انباشته عمومی	کاهش ارزش انباشته اختصاصی	جمع	جمع	کاهش ارزش انباشته عمومی	کاهش ارزش انباشته اختصاصی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۴۷۵,۱۷۷	۶۴,۷۷۵,۵۴۴	۱۲,۱۳۴,۶۱۹	۶۴,۷۷۵,۵۴۴	۹۸,۸۱۵,۴۹۷	۸۶,۳۴۰,۳۲۰	۱۲,۴۷۵,۱۷۷	۶۴,۷۷۵,۵۴۴
۴,۴۵۹,۸۰۱	۲۱,۵۶۴,۷۷۶	۳۴۰,۵۵۸	۲۱,۵۶۴,۷۷۶	۵۶,۴۴۹,۷۵۰	۵۱,۹۸۹,۹۴۹	۳۴۰,۵۵۸	۲۱,۵۶۴,۷۷۶
۱۶,۹۳۴,۹۷۸	۸۶,۳۴۰,۳۲۰	۱۲,۴۷۵,۱۷۷	۸۶,۳۴۰,۳۲۰	۱۵۵,۲۶۵,۲۴۷	۱۳۸,۳۳۰,۲۶۹	۱۶,۹۳۴,۹۷۸	۸۶,۳۴۰,۳۲۰

مانده ابتدای سال  
 کاهش ارزش انباشته سال  
 مانده در پایان سال

۱۵-۲-۱- مبلغ ۵۶,۴۵۰ میلیارد ریال کاهش ارزش انباشته طی سال شامل مبلغ ۳۲,۳۶۶ میلیارد ریال تفاوت تسعیر ذخیره شعب خارج از کشور و مبلغ ۲۴,۰۸۴ میلیارد ریال هزینه کاهش ارزش انباشته طی سال می باشد.

۱۵-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۶		۱۳۹۷		۱۳۹۶		۱۳۹۷	
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	یادداشت	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
۲۹,۷۷۰,۳۱۲	۵۳,۹۶۵,۵۰۲	۷,۴۶۱,۷۸۱	۲۹۱,۰۴۲	۱۸۳,۷۹۱	۴۶,۰۲۸,۸۸۸		۲۹,۷۷۰,۳۱۲
۲۲,۲۰۷,۴۷۸	۳۰,۲۸۸,۰۴۵	۱,۲۹۹,۷۳۸	-	۶۶,۳۳۸	۲۸,۹۲۱,۹۶۹		۲۲,۲۰۷,۴۷۸
۴۱,۳۶۴,۸۴۶	۸۰,۴۲۸,۴۲۶	-	-	-	۸۰,۴۲۸,۴۲۶	۱۵-۳-۱	۴۱,۳۶۴,۸۴۶
۹۳,۲۴۲,۶۳۶	۱۶۴,۶۹۱,۹۷۳	۸,۷۶۱,۵۱۹	۲۹۱,۰۴۲	۲۵۰,۱۲۹	۱۵۵,۳۸۹,۲۸۳		۹۳,۲۴۲,۶۳۶

۱۵-۳-۱- بر اساس قراردادهای فی مابین بانک و صندوق توسعه ملی بخشی از منابع صندوق به منظور اعطای تسهیلات به فعالیتهای دارای توجیه در بخش صادرات کالاهای صنعتی و معدنی و طرح های توسعه ای میداین مشترک نفتی و گازی نزد بانک سپرده گذاری شده است.

۱۵-۴- تسهیلات اعطایی گروه به اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶		۱۳۹۷		۱۳۹۶		۱۳۹۷	
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲۹,۹۹۶,۵۷۰	۸۴۶,۳۱۴,۲۲۵	۲۸۸,۸۵۲,۷۳۰	۱۴۰,۶۷۷,۷۹۹	۴۶,۲۹۹,۲۴۱	۲۸۶,۲۳۸,۲۶۵	۲۷۰,۲۵۰,۰۱۴	۱۷۲,۸۲۱,۱۷۶
۱۹۷,۶۹۷,۹۳۱	۲۲۹,۴۱۱,۸۵۵	۵۲,۹۶۴,۴۰۵	۲,۴۵۶,۷۴۱	۲۷,۷۲۲,۸۹۴	۱۴۴,۱۸۰,۹۵۶	۱,۹۰۰,۲۳۲	۱۸۶,۶۲۷
۷۰,۷۹۶,۸۹۵	۲۰۵,۹۲۳,۰۰۵	۲۳,۵۱۸,۸۲۹	۵۱۵,۹۲۷	۲۵,۲۲۴,۲۱۸	۱۵۴,۴۸۵,۱۲۴	۱,۶۹۶,۴۴۲	۴۸۲,۴۶۴
۷۲,۹۲۵,۵۸۱	۱۵۱,۰۵۰,۳۶۹	۶۵,۹۸۸,۳۱۶	۶۰۲,۶۶۷	۱۹,۵۶۸,۶۰۱	۶۳,۵۵۳,۷۰۴	۱,۲۰۵,۴۷۲	۱۳۱,۶۰۹
۱۵۹,۵۶۸,۰۰۹	۲۰۶,۵۳۲,۷۶۷	۳۲,۵۱۹,۳۵۷	۲۱,۰۴۴,۹۴۱	۷۷,۵۷۶,۳۱۸	۵۰,۳۳۷,۷۲۵	۲۳,۶۶۳,۴۴۵	۱,۳۹۰,۸۸۱
۱,۲۳۰,۹۸۴,۹۸۶	۱,۶۲۹,۲۲۲,۳۲۱	۴۶۳,۸۴۳,۶۳۷	۳۸,۶۸۸,۰۷۵	۱۹۶,۳۹۱,۱۷۲	۶۹۸,۷۹۵,۷۷۴	۵۵,۵۰۰,۸۰۶	۱۷۶,۰۱۲,۷۵۷
	۱,۲۳۰,۹۸۴,۹۸۶	۲۹۳,۸۴۳,۶۳۷	۳۹,۳۳۴,۰۷۸	۱۴۹,۱۹۰,۸۶۹	۴۵۹,۳۲۱,۰۲۵	۶۳,۱۶۸,۶۵۳	۲۳۶,۱۳۶,۷۲۴

۱۵-۵- تسهیلات اعطایی گروه به اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی		گروه		۱۳۹۶		۱۳۹۷	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۵۷۱,۷۰۱	۵۵۲,۲۵۰,۴۴۵	۴۰,۱۷۹,۶۰۹	۵۵۲,۲۵۰,۴۴۵	۴۰,۱۷۹,۶۰۹	۵۵۲,۲۵۰,۴۴۵	۴۰,۱۷۹,۶۰۹	۵۵۲,۲۵۰,۴۴۵
۳۶۱,۰۶۳,۴۰۶	۴۸۵,۳۳۳,۳۲۴	۳۶۱,۰۶۳,۴۰۶	۴۸۵,۳۳۳,۳۲۴	۳۶۱,۰۶۳,۴۰۶	۴۸۵,۳۳۳,۳۲۴	۳۶۱,۰۶۳,۴۰۶	۴۸۵,۳۳۳,۳۲۴
۳۶,۹۰۹,۸۸۸	۴۸,۱۷۲,۱۴۲	۳۶,۹۰۹,۸۸۸	۴۸,۱۷۲,۱۴۲	۳۶,۹۰۹,۸۸۸	۴۸,۱۷۲,۱۴۲	۳۶,۹۰۹,۸۸۸	۴۸,۱۷۲,۱۴۲
۱۱۶,۳۸۴,۱۷۵	۵,۶۳۷,۴۲۷	۱۱۶,۳۸۴,۱۷۵	۵,۶۳۷,۴۲۷	۱۱۶,۳۸۴,۱۷۵	۵,۶۳۷,۴۲۷	۱۱۶,۳۸۴,۱۷۵	۵,۶۳۷,۴۲۷
۳,۳۵۲,۶۴۷	۴,۴۵۴,۶۹۵	۳,۳۵۲,۶۴۷	۴,۴۵۴,۶۹۵	۳,۳۵۲,۶۴۷	۴,۴۵۴,۶۹۵	۳,۳۵۲,۶۴۷	۴,۴۵۴,۶۹۵
۳۱۱,۳۶۳,۶۹۸	۵۳۳,۹۸۹,۱۹۰	۳۱۱,۳۶۳,۶۹۸	۵۳۳,۹۸۹,۱۹۰	۳۱۱,۳۶۳,۶۹۸	۵۳۳,۹۸۹,۱۹۰	۳۱۱,۳۶۳,۶۹۸	۵۳۳,۹۸۹,۱۹۰
۱,۲۳۴,۷۹۲,۵۱۵	۱,۶۲۹,۸۳۷,۲۲۳	۱,۲۳۴,۷۹۲,۵۱۵	۱,۶۲۹,۸۳۷,۲۲۳	۱,۲۳۴,۷۹۲,۵۱۵	۱,۶۲۹,۸۳۷,۲۲۳	۱,۲۳۴,۷۹۲,۵۱۵	۱,۶۲۹,۸۳۷,۲۲۳

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شماره پیوسته	شرح	یکم	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	هشتم	نهم	دهم	یازدهم	دوازدهم	جمعی
۱۲۴۸۴۶۳۱	سهام در دسترس از مشتریان و سایر اشخاص	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۴,۵۰۰,۰۰۰
۱۲۴۸۴۶۳۲	سهام در دسترس از سایر اشخاص	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۴,۵۰۰,۰۰۰
۱۲۴۸۴۶۳۳	سهام در دسترس از بانک	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۴,۵۰۰,۰۰۰
۱۲۴۸۴۶۳۴	سهام در دسترس از سایر اشخاص	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۴,۵۰۰,۰۰۰
۱۲۴۸۴۶۳۵	سهام در دسترس از بانک	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۴,۵۰۰,۰۰۰
۱۲۴۸۴۶۳۶	سهام در دسترس از سایر اشخاص	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۴,۵۰۰,۰۰۰

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مجلس شورای اسلامی

مجلس شورای اسلامی

مجلس شورای اسلامی

مجلس شورای اسلامی

مجلس شورای اسلامی

مجلس شورای اسلامی

مجلس شورای اسلامی

مجلس شورای اسلامی

مجلس شورای اسلامی





**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱-۱-۶-۱۵- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی گروه به شرح زیر است:

فروش اقساطی	جماله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	سایر تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	تسهیلات اعطایی شعب	تسهیلات انتقالی از تعاونی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>سود دریافتی تسهیلات اعطایی</b>															
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰۸۲۰۰۷۲۲	۷۵۶۵۲	۸۰۱۹۷	۱۰۰۰۶۸۴	۱۰۸۵۷۰۳۰۷	۲۶۰۰۵۵۵۷	۱۰۵۱۲۸۹۲	۱۰۱۵۷	۱۰۳۵۷۰۳۷۵	۲۶۰۰۵۵۵۷	۲۶۰۰۵۵۵۷	۲۶۰۰۵۵۵۷	۲۶۰۰۵۵۵۷	۲۶۰۰۵۵۵۷	۲۶۰۰۵۵۵۷
افزایش طی سال	۲۲۰۳۴۵۰۷۶۶	۷۷۸۰۷۲۹	۱۰۸۰۲۹۸	۲۵۳۸۳۹	۳۱۰۳۷۹۰۰۳	۳۰۳۷۹۰۰۳	۱۵۵۰۵۰۹۵۸	۲۸۸۰۵۸۵	۸۰۱۲۷۰۲۲۲	۱۰۳۷۹۰۰۳	۱۰۳۷۹۰۰۳	۱۰۳۷۹۰۰۳	۱۰۳۷۹۰۰۳	۱۰۳۷۹۰۰۳	۱۰۳۷۹۰۰۳
وصولی طی سال	(۲۴۰۶۹۲۰۰۴۵)	(۷۷۶۰۱۹۷)	(۱۰۷۰۰۴۱)	(۲۲۰۳۴۵۰۷۶۶)	(۲۹۰۳۲۰۹۵۲)	(۲۹۰۳۲۰۹۵۲)	(۱۴۰۱۸۶۰۹۵)	(۲۸۸۰۵۸۵)	(۷۵۶۸۰۳۳۴)	(۱۰۳۷۹۰۰۳)	(۱۰۳۷۹۰۰۳)	(۱۰۳۷۹۰۰۳)	(۱۰۳۷۹۰۰۳)	(۱۰۳۷۹۰۰۳)	(۱۰۳۷۹۰۰۳)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۰۴۷۲۰۴۴۴	۷۸۰۱۹۵	۹۰۴۵۴	۱۳۱۰۱۰۵	۱۰۶۰۶۰۷۲۰	۲۸۰۳۶۶۰۳۸۰	۱۰۹۳۵۰۹۶۳	۷۰۶۴۷	۲۰۸۲۲۰۹۱۶	۱۰۳۷۹۰۰۳	۱۰۳۷۹۰۰۳	۱۰۳۷۹۰۰۳	۱۰۳۷۹۰۰۳	۱۰۳۷۹۰۰۳	۱۰۳۷۹۰۰۳
<b>وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی</b>															
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶۰۳۷۴۰۳۳۲	۵۹۰۷۶۸	۲۶۰۵۳۴	۲۸۵۰۴۸۰	۱۰۶۳۸۰۷۱۶	۹۰۹۳۷۰۳۰۲	۲۳۷۰۷۰۱	۴۰۴۶۶	۱۵۰۰۷۷۰	۱۵۰۰۷۷۰	۱۳	۵۶۹۰۹۸۹	۷۰۱۸۸۰۷۰۰	۵۷۰۶۰۱۶۶	۲۶۰۳۶۰۸۵۶
افزایش طی سال	۵۰۳۹۵۸۴۰	۲۶۹۰۴۹۹	-	۸۶۰۴۶۱	۲۰۱۰۰۰۸۶۹	۱۲۰۳۱۸۰۴۶۰	۲۰۰۴۱۰۴۰۱	۲۳۵۰۲۵۹	۹۹۵۰۶۰۵	۹۹۵۰۶۰۵	-	۵۳۲۰۷۳۵	-	۲۹۸۰۹۰۶	۲۲۰۲۲۰۸۳۱
وصولی طی سال	(۴۰۹۵۴۰۱۳۶)	(۲۶۸۰۸۷۲)	(۳۰۵۰۵۰۷)	-	(۱۰۸۵۰۰۸۷۲)	(۱۰۵۶۳۰۷۱۲)	(۱۰۹۲۵۰۳۶۸)	(۲۳۵۰۲۵۹)	(۷۹۱۰۱۷۲)	(۷۹۱۰۱۷۲)	-	(۳۲۰۸۹۷)	(۳۰۹۰۸۰۷۸۱)	(۵۷۰۳۷۵)	(۲۴۰۶۶۰۲۴۱)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۰۹۱۶۰۰۳۷	۶۰۰۳۹۴	۶۰۰۲۷	۲۷۱۰۹۴۱	۱۰۸۸۸۰۷۱۱	۱۱۰۶۹۲۰۵۰	۲۵۲۰۷۵۴	۴۰۲۳۹	۲۵۲۰۷۵۴	۱۰۳۷۹۰۰۳	۱۳	۲۰۹۶۱۰۷۶۰	۲۰۳۷۹۰۹۱۹	۵۰۹۴۷۰۴۹۷	۲۶۰۱۲۰۴۵۲
<b>فروع تسهیلات اعطایی</b>															
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۷۰۳۹۵۰۰۵۶	۱۳۵۰۴۲۱	۲۴۰۷۲۱	۲۸۶۰۱۶۴	۳۰۴۹۴۰۰۲۲	۲۶۰۱۲۲۰۵۵۹	۱۷۵۱۰۵۹۴	۵۰۴۲۲	۱۰۵۰۸۰۳۴۵	۱۰۵۰۸۰۳۴۵	۱۳	۵۶۹۰۹۸۹	۷۰۱۸۸۰۷۰۰	۵۷۰۶۰۱۶۶	۲۶۰۳۶۰۸۵۶
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵۰۳۸۰۴۸۱	۱۳۸۰۵۸۹	۱۵۰۴۸۱	۵۰۳۰۴۶	۳۰۴۹۵۰۴۴۱	۲۰۲۹۱۰۱۶۵	۳۰۱۸۶۰۳۷۰	۱۱۰۹۸۶	۲۰۲۹۱۰۱۶۵	۲۰۲۹۱۰۱۶۵	۱۳	۲۰۹۶۱۰۷۶۰	۲۰۳۷۹۰۹۱۹	۵۰۹۴۷۰۴۹۷	۲۶۰۱۲۰۴۵۲



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۵-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک مشتری

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
خالص	خالص	خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۹,۶۹۲,۸۶۶	۴۳۱,۷۹۹,۰۲۵	۳۴۹,۸۳۰,۴۳۴	۵۴۱,۷۵۸,۵۳۴	(۴۰,۹۱۸,۰۰۷)	۵۸۲,۶۷۶,۵۴۱
۴۸۲,۱۸۹,۱۳۰	۶۲۳,۵۱۹,۵۷۶	۴۹۲,۹۵۱,۵۵۰	۵۱۲,۹۵۵,۰۶۵	(۱۱۲,۳۰۰,۶۰۸)	۶۲۵,۲۵۵,۶۷۳
۹۹,۹۹۰,۱۷۴	۱۳۴,۳۹۵,۵۳۲	۸۵,۲۸۲,۶۵۷	۱۳۴,۳۹۵,۵۳۲	(۲۰,۴۶,۶۳۲)	۱۳۶,۴۴۲,۱۶۴
۹۳۱,۸۷۲,۱۷۰	۱,۱۸۹,۷۱۴,۱۳۳	۹۲۸,۰۶۴,۶۴۱	۱,۱۸۹,۱۰۹,۱۳۱	(۱۵۵,۲۶۵,۲۴۷)	۱,۳۴۴,۳۷۴,۳۷۸

مشتریان حقیقی  
مشتریان حقوقی  
کارکنان

۱۵-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
جمع	جمع	کاهش ارزش انباشته مطالبات	جاری	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱۳,۵۰۵,۴۶۲	۱۲,۶۵۹,۰۹۴	(۱۹۲,۷۷۸)	۱۲,۸۵۱,۸۷۲	۱۴
۱۳,۵۰۵,۴۶۲	۱۲,۶۵۹,۰۹۴	(۱۹۲,۷۷۸)	۱۲,۸۵۱,۸۷۲	

شرکت توسعه نیشر

۱۵-۹- بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده شامل مبلغ ۳۵,۵۵۱ میلیارد ریال سود تسعیر ارز ناشی از تفاوت نرخ ارز مرجع و نرخ اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعتبارات اسنادی تسویه شده مشتریان که به استناد بخشنامه های شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی در پورتال بانک مرکزی ثبت و مورد مطالبه می باشد، و الباقی به مبلغ ۱۵۰,۶۸۵ میلیارد ریال تاکنون توسط مشتریان تسویه نگردیده است.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۱۶- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار**

شرکت اصلی		گروه				
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷			
جمع	جمع	جمع	جمع	کاهش ارزش انباشته	بلندمدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۵۷,۰۸۷	۲,۴۵۹,۴۰۱	۱,۳۶۶,۶۴۴	۱,۳۶۸,۹۵۸	(۲۵,۵۱۱)	۱,۴۰۴,۴۶۹	-
۲۵۰,۰۰۵,۳۹۹	۲۱,۵۵۷,۴۰۷	۲,۳۸۲,۲۲۶	۲,۳۸۲,۲۲۶	-	۲,۳۸۲,۲۲۶	-
۴۵,۰۵۹,۴۰۱	۳۹,۲۰۸,۰۹۹	۴۵,۰۵۹,۴۰۱	۳۹,۲۰۸,۰۹۹	-	-	۳۹,۲۰۸,۰۹۹
۳,۷۷۴,۳۹۷	۳,۷۷۴,۸۹۰	۵,۲۷۳,۷۰۸	۱,۴۸۳,۰۲۶	-	۱,۴۸۳,۰۲۶	-
-	-	۷,۴۷۴,۰۷۰	۱۰,۶۴۲,۶۷۹	-	۶,۷۶۴,۲۳۳	۳,۸۷۸,۴۴۶
<b>۷۶,۲۹۶,۲۸۴</b>	<b>۶۶,۹۹۸,۷۹۷</b>	<b>۶۱,۴۵۶,۰۴۹</b>	<b>۵۴,۹۸۴,۹۸۸</b>	<b>(۲۵,۵۱۱)</b>	<b>۱۱,۹۳۳,۹۵۴</b>	<b>۴۳,۰۸۶,۵۴۵</b>

۱۶-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۱-۱- سرمایه گذاری جاری شرکت اصلی در سهام سریع معامله در بازار

۱۳۹۶		۱۳۹۷				
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱۷۷,۱۸۳	۳۸۰,۴۹۲	۲۰۵,۸۱۹	۳۸۰,۴۹۲	۱۹,۸۹	۲۹۸,۲۸۸,۵۹۰	سهم شرکت های پذیرفته شده در بازار پایه
۱۷۸,۸۴۶	۳۵۳,۸۳۷	۲۰۵,۰۷۷	۳۵۳,۸۳۷	۱۹,۸۷	۲۹۸,۰۷۶,۷۰۵	شرکت پتروشیمی داراب
۱۹۱,۷۰۰	۳۵۶,۱۱۴	۲۲۱,۲۱۶	۳۵۶,۱۱۴	۱۹,۸۸	۲۹۸,۱۳۴,۶۵۱	شرکت پتروشیمی فسا
<b>۵۴۷,۷۲۹</b>	<b>۱,۰۹۰,۴۴۳</b>	<b>۶۳۲,۱۱۲</b>	<b>۱,۰۹۰,۴۴۳</b>			شرکت پتروشیمی چهارم

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱-۱-۱۶- سرمایه‌گذاری بلند مدت شرکت اصلی در سهام سریع معامله در بازار

۱۳۹۶		۱۳۹۷							
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
-	۱۷,۴۷۸	۱۲,۲۲۷	۲۶,۶۲۹	۱۲,۲۲۷	-	۱۲,۲۲۷	۰.۲	۱۴,۶۸۷,۶۸۹	سرمایه گذاری غدیر تالیسی
-	۱۳,۶۳۶	۳۵,۹۲۹	۱۸,۰۰۵	۳۸,۴۳۶	(۳۵,۵۱۱)	۷۲,۹۴۷	۰.۷	۱۷,۵۴۹,۲۱۵	سیمان سپاهان خرید
-	۶۴۶	۴۳۵	۱,۰۳۷	۲۴۲	-	۲۴۲	۰.۱	۲۱۴,۸۴۸	کارت اعتباری ایران کیش خرید
-	۱,۶۱۷,۴۶۹	۵۵۷,۶۵۱	۱,۹۷۶,۱۵۷	۵۵۷,۶۵۱	-	۵۵۷,۶۵۱	۰.۷۵	۵۶۲,۲۰۶,۷۵۵	فولاد مبارکه اصفهان خرید
-	۵۵۷,۱۴۶	۱۹۵,۴۷۶	۱,۲۰۲,۷۸۹	۱۹۵,۴۷۶	-	۱۹۵,۴۷۶	۰.۲	۱۳۰,۱۴۳,۷۹۸	پالایش نفت اصفهان خرید
	۳۶۴,۲۸۷	۴۱۸,۲۸۰	۶۶۹,۲۹۹	۴۱۸,۲۸۰	-	۴۱۸,۲۸۰	۷.۷۲	۳۰۸,۷۱۷,۴۳۵	سرمایه گذاری بلند مدت شرکت اصلی در فرابورس پتروشیمی لردگان رد دیون دولت
	۴۵,۳۱۲	۱۴۶,۶۴۶	۵۲,۹۲۵	۱۴۶,۶۴۶	-	۱۴۶,۶۴۶	۱۲.۷۷	۶۰,۴۱۶,۵۵۴	پتروشیمی گلستان رد دیون دولت
	۲,۶۱۵,۹۷۴	۱,۳۶۶,۶۴۴	۳,۹۴۶,۸۴۱	۱,۳۶۸,۹۵۸	(۳۵,۵۱۱)	۱,۴۰۴,۴۶۹			

۱۶-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱-۲-۱۶- سرمایه‌گذاری بلند مدت گروه در سایر سهام به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷							
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد					
۱۴۱,۶۸۱	۱۴۱,۶۸۱	-	۱۴۱,۶۸۱	۱۰۰	-	رد دیون دولت			نیتکو
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	۳.۷۲	۵۵۸,۵۴۳	خرید			رتبه بندی اعتباری ایران
۲۰,۶۵,۵۰۷	۲۰,۶۵,۵۰۷	-	۲۰,۶۵,۵۰۷	۱۴.۳۰	۲,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید			بانک قرض الحسنه مهر ایران
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۱۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	خرید			فروش اموال مازاد بانکها
۱۰,۱۵	۱۰,۱۵	-	۱۰,۱۵	۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید			سازماندهی مطالبات معوق
۸۱	۸۱	-	۸۱	-	-	خرید			موسسه سوئیفت
۷۰۰,۸۰	۷۰۰,۸۰	-	۷۰۰,۸۰	۹.۸۷	۱۶۷,۷۹۸,۵۰۰	خرید			شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
۲,۲۸۲,۲۲۶	۲,۲۸۲,۲۲۶	-	۲,۲۸۲,۲۲۶						

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱۶-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت شرکت اصلی در سایر سهام به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷					
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام	درصد	تعداد	منشأ	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	انباشته	شده	سرمایه گذاری	سهام	ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۳۰۰۰۵۷	۳۰۰۰۵۷	-	۳۰۰۰۵۷	۳۰	۳۰۰۰۰۰۰	تاسیس	خدمات نوین گردشگری سپهر جم
۱۴۱۰۶۸۱	۱۴۱۰۶۸۱	-	۱۴۱۰۶۸۱	۱۰۰	-	رد دیون دولت	نیتکو
۳۹۰۰۴۷	۳۹۰۰۴۶	-	۳۹۰۰۴۶	۷۰۰۹۹	۳۹۰۰۴۶	تاسیس	صرافی سپهر
۱۰۵۴۴۰۹۳۸	۱۰۵۴۴۰۹۲۱	-	۱۰۵۴۴۰۹۲۱	۹۹۰۹۹	۱۰۵۴۴۰۹۳۸۰۲۰۰	تاسیس	اوج سپهر اصفهان
۱۰۰۲۹۰۹۶۰	۱۰۰۲۹۰۹۵۸	-	۱۰۰۲۹۰۹۵۸	۹۹۰۹۹	۱۰۰۲۹۰۹۶۰۰۰۰	تاسیس	توسعه سپهر فارس
۱۶۷۰۴۹۵	۱۶۷۰۴۹۵	-	۱۶۷۰۴۹۵	۶۷	۱۶۷۰۴۹۴۰۶۴۵	تاسیس	کارگزاری بانک صادرات
۹۰۷۵۵۰۹۸۹	۴۰۶۵۶۰۷۰۶	-	۴۰۶۵۶۰۷۰۶	۴۶۰۵۷	۴۰۶۵۶۰۷۰۵۰۵۲۱	تاسیس	انرژی سپهر
۳۰۴۱۹۰۸۴۶	۳۰۴۱۹۰۸۴۶	-	۳۰۴۱۹۰۸۴۶	۹۵	۳۰۴۱۹۰۹۴۶۰۰۰	تاسیس	توسعه ساختمان سپهر تهران
۱۲۰۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰۰	-	۱۲۰۰۰۰۰	۲۰	۱۲۰۰۰۰۰۰۰	تاسیس	وانسپاری سپهر
۶۰۰۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰	-	۶۰۰۰۰۰۰	۹۹۰۷۷	۵۹۸۰۶۰۰۰۰۰	تاسیس	گروه مالی سپهر صادرات
۵۲۰۴۹۹	۱۴۹۰۹۹۶	-	۱۴۹۰۹۹۶	۹۹۰۹۹	۱۴۹۰۹۹۶۰۰۰	تاسیس	سپهرماندگار خراسان
-	۱۰۳۵۸۰۳۱۴	-	۱۰۳۵۸۰۳۱۴	۶۹	۵۰۱۷۵۰۰۰۰	خرید	شرکت پتروئیمین سپهران
۶۹۰۳۸۵	۶۹۰۳۸۵	-	۶۹۰۳۸۵	۶۹۰۸۹	۳۸۰۶۳۹۰۹۹۷	خرید	گسترش انفورماتیک ایران
۴۰۵۷۲۰۴۵۸	۴۰۵۷۲۰۴۵۸	-	۴۰۵۷۲۰۴۵۸	۴۰	۴۵۷۰۲۴۵۰۸۰۰	خرید	توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۲۵۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰	-	۲۵۰۰۰۰	۲۵	۲۵۰۰۰۰۰۰۰	خرید	آزاد راه زنجان - تبریز
۶۲۹۰۹۹۹	۶۲۹۰۹۹۹	-	۶۲۹۰۹۹۹	۲۱	۳۰۹۸۰۹۹۴۰۴۹۲	خرید	ملی انفورماتیک
۵۸۶۰۵۰۰	۷۸۲۰۰۰۰	-	۷۸۲۰۰۰۰	۱۹۰۵۵	۷۸۲۰۰۰۰۰۰۰	تاسیس	تامین سرمایه سپهر
۸۰۰۰۰۰۰	۸۰۰۰۰۰۰	-	۸۰۰۰۰۰۰	۸	۸۰۰۰۰۰۰۰۰	تاسیس	بیمه سپهر سرمد
۱۰۸۶۲	۱۰۸۶۲	-	۱۰۸۶۲	۳۰۷۲	۵۵۸۰۵۴۳	خرید	رتبه بندی اعتباری ایران
۲۰۰۶۵۰۵۰۷	۲۰۰۶۵۰۵۰۷	-	۲۰۰۶۵۰۵۰۷	۱۴۰۳۰	۲۰۱۴۵۰۰۰۰۰۰۰	خرید	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۲۰۰۰۰	۲۰۰۰۰	-	۲۰۰۰۰	۱۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	خرید	فروش اموال مازاد بانکها
۱۰۰۱۵	۱۰۰۱۵	-	۱۰۰۱۵	۵	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	خرید	ساماندهی مطالبات معوق
۸۱	۸۱	-	۸۱	-	-	خرید	موسسه سوئیفت
۷۰۰۰۸۰	۷۰۰۰۸۰	-	۷۰۰۰۸۰	۹۰۸۷	۱۶۷۰۷۹۸۰۵۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
<b>۳۵۰۰۰۵۰۳۹۹</b>	<b>۳۱۰۵۵۷۰۴۰۷</b>	<b>-</b>	<b>۳۱۰۵۵۷۰۴۰۷</b>				

۱-۲-۲-۱- طی سال مورد گزارش ۵۱ درصد از سهام شرکت فرعی انرژی سپهر از طریق ترک تشریفات مزایده از طریق عقد قرارداد به شرکت پترو فرهنگ به مبلغ ۲۵۰۲۵ میلیارد ریال فروخته شده است (تعداد ۵۰۹۹۰۲۷۳۰۱۷۸ سهم به قیمت هر سهم ۲۰۷۰/۴ ریال). مبلغ ۶۸۹ میلیارد ریال ثمن معامله به شکل نقد دریافت و الباقی به صورت اقساط به شکل ۲ قسط ۶ ماهه با سررسید اولین قسط به تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱، یک قسط سالیانه و ۱۶ قسط ۴ ماهه تقسط گردیده است. سود ناشی از فروش سرمایه گذاری مبلغ ۸۰۴۶۷ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲-۳۷) شناسایی گردیده و سود دوران فروش اقساطی مبلغ ۱۱۰۲۵۵ میلیارد ریال طی دوران اقساطی شناسایی خواهد گردید.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱۶-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه		ناشر		نوع اوراق	منشأ ایجاد	نرخ سود
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۶,۶۵۶,۹۰۲	۱,۹۷۷	۶,۶۵۶,۹۰۲	۱,۹۷۷	۲۰	اوراق مشارکت	بازخريد	وزارت نیرو
۲۶,۵۴۹,۹۰۰	۲۴,۱۱۷,۱۹۷	۲۶,۵۴۹,۹۰۰	۲۴,۱۱۷,۱۹۷	۲۰	اوراق مشارکت	بازخريد	نفت و گاز پارس
۵,۷۵۱,۶۶۱	۸,۵۹۵,۶۶۱	۵,۷۵۱,۶۶۱	۸,۵۹۵,۶۶۱	۱۸	اوراق صکوک	تسویه بدهی	اوراق صکوک اجاره وزارت نیرو
۱,۲۰۲,۰۰۰	۱,۲۰۲,۰۰۰	۱,۲۰۲,۰۰۰	۱,۲۰۲,۰۰۰	-	-	-	طرحهای انتفاعی دولت
۲,۸۶۴,۲۳۶	۲,۰۳۲,۵۷۱	۲,۸۶۴,۲۳۶	۲,۰۳۲,۵۷۱	-	-	-	اوراق بهادار ارزی (نفت و گاز پارس)
۱,۹۵۴,۷۰۲	۳,۱۷۸,۶۹۳	۱,۹۵۴,۷۰۲	۳,۱۷۸,۶۹۳	-	-	-	اوراق بهادار شمش خارج از کشور
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	-	-	-	سایر شرکت ها:
۴۵,۰۵۹,۴۰۱	۳۹,۳۰۸,۰۹۹	۴۵,۰۵۹,۴۰۱	۳۹,۳۰۸,۰۹۹	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول

۱۶-۳-۱- مبلغ ۲۴,۱۱۷ میلیارد ریال مربوط به اوراق مشارکت شرکت نفت و گاز پارس منتشره در سال ۱۳۸۹ می باشد که در سال ۱۳۹۳ سررسید و مقرر است از محل ظرفیتهای قانونی ایجاد شده در قانون بودجه سال ۱۳۹۸ تعیین تکلیف گردد.

۱۶-۳-۲- مبلغ ۸,۵۹۶ میلیارد ریال شامل ۵,۷۵۱ میلیارد ریال اوراق صکوک اجاره وزارت نیرو ۵ ساله با نرخ سود علی الحساب سالیانه ۱۸٪ مربوط به انتقال اوراق مذکور به این بانک به استناد قانون بودجه سال ۱۳۹۵ بابت تسویه بخشی از بدهیهای شرکت تولید نیروی برق حرارتی و شرکت آب و فاضلاب تهران می باشد.

۱۶-۳-۳- مبلغ ۲,۰۳۲ میلیارد ریال (معادل حدود ۲۵,۳۵۰,۰۶۹ یورو) مربوط به تنه اوراق مشارکت ارزی ۴ ساله منتشره در تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۱ به مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ یورو با عاملیت بانک صادرات ایران با نرخ سود ۸٪ می باشد که پس از یک مرحله تمدید به موجب تفاهم نامه مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۰۵ در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۲۱ سررسید شده است شایان ذکر است سود اوراق مذکور (قبل وبعد از سررسید) در یادداشت توضیحی ۱۹ افشاء شده است.

۱۶-۳-۴- کاهش اوراق مشارکت وزارت نیرو نسبت به سال قبل مربوط به وصول اوراق مشارکت از محل بند "و" تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور می باشد.

۱۶-۴- سهام و مشارکت خارجی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		درصد سرمایه گذاری	بانک صادرات plc
	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۴۷,۸۷۰	۲,۰۴۷,۸۷۰	-	-	۱۰۰
۴۶۳,۴۵۰	۴۶۳,۴۵۰	-	-	۱۰۰
۱۰۵,۹۹۰	۱۰۵,۹۹۰	۲۹۳,۴۱۰	۳۲۶,۵۸۹	۵۰
۶۸۴,۰۷۸	۶۸۴,۰۷۸	۴,۵۰۷,۴۳۱	۶۸۴,۰۷۸	۳۳
۴۷۲,۰۰۹	۴۷۲,۵۰۲	۴۷۲,۸۶۷	۴۷۲,۳۵۹	
۳,۷۷۴,۳۹۷	۳,۷۷۳,۸۹۰	۵,۲۷۳,۷۰۸	۱,۴۸۳,۰۲۶	

۱۶-۴-۱- در خصوص سرمایه گذاری در فیوچر بانک، در سال ۲۰۱۵ بانک مرکزی دولت بحرین نسبت به کنترل فیوچر بانک اقدام که این موضوع مورد اعتراض تعدادی از سهامداران قرار گرفته است. بانک مرکزی بحرین و سهامداران نسبت به هم ادعاهایی را مطرح نموده اند که در مراجع بین المللی در حال پیگیری می باشد. شرایط کنونی بانک فاقد نفوذ بر سرمایه گذاری مذکور می باشد لذا طی سال جاری روش ارزش ویژه متوقف و سرمایه گذاری به بهای تمام شده انعکاس یافته است.

۱۶-۵- سرمایه گذاری شرکتهای عضو گروه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه گذاری در سهام بورسی
۲,۹۴۴,۳۷۰	۷,۵۱۷,۵۸۷	
۲,۷۷۴,۱۵۹	۲,۹۵۹,۳۰۳	سرمایه گذاری در سهام غیر بورسی
۴۰,۱۶۰	۱۰۹,۳۴۲	اوراق مشارکت
۷۱۵,۳۸۱	۵۶,۴۴۷	سپرده بانکی
۷,۴۷۴,۰۷۰	۱۰,۶۴۲,۶۷۹	

۱۶-۵-۱- سرمایه گذاری شرکتهای عضو گروه در سهام بورسی و غیر بورسی عمدتاً مربوط به سرمایه گذاری شرکت گروه مالی سپهر صادرات در سهام مذکور می باشد.



**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۱۷- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته**

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸.۰۶۰.۷۸۷	۱۰.۰۶۷.۱۴۵	شرکت ملی انفورماتیک
-	۵.۶۵۳.۴۱۷	شرکت انرژی سپهر
۴.۵۷۲.۴۵۸	۴.۵۷۲.۴۵۸	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۱.۴۸۲.۷۹۸	۱.۷۶۴.۷۰۶	تامین سرمایه سپهر
۳۷۶.۴۰۹	۳۷۶.۴۰۸	پتروشیمی داراب
۳۶۵.۴۳۶	۳۵۶.۱۱۴	پتروشیمی چهرم
۳۶۲.۴۱۶	۳۵۳.۸۳۷	پتروشیمی فسا
۲۸۶.۹۶۷	۲۸۶.۹۶۷	بیمه سپهر سرمد
۲۵.۰۰۰	۲۵.۰۰۰	شرکت آزاد راه زنجان تبریز
<b>۱۵.۵۳۲.۲۷۱</b>	<b>۲۳.۴۵۶.۰۵۲</b>	

۱۷-۱- با توجه به مشارکت بانک در تاسیس شرکتهای ملی انفورماتیک، انرژی سپهر و توسعه نیشکر و صنایع جانبی، احتساب سرفقلی در محاسبات مربوط به بکارگیری روش ارزش ویژه و بالتبع تاثیر در مانده سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته موضوعیت ندارد.

۱۷-۲- در سال جاری با فروش ۵۱٪ از سهام شرکت انرژی سپهر، درصد مالکیت از ۹۷٪ به ۴۶٪ درصد تقلیل یافته و طبق استانداردهای حسابداری شرکت مذکور از مشمول تلفیق خارج و در زمره شرکتهای وابسته طبقه بندی شده و این امر موجب افزایش سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته گردیده است.

**۱۸- مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱.۴۳۴.۸۷۴	۳.۷۳۸.۸۷۸	۱.۴۳۴.۸۷۴	۳.۷۳۸.۸۷۸	۱۸-۱	مطالبات از شرکتهای وابسته
۱۸.۹۹۶.۶۱۴	۲۲.۹۱۷.۵۴۳	-	۳.۴۴۸.۹۹۲	۱۸-۱	مطالبات از شرکتهای فرعی
<b>۲۰.۴۳۱.۴۸۸</b>	<b>۲۶.۶۵۶.۴۲۱</b>	<b>۱.۴۳۴.۸۷۴</b>	<b>۷.۱۸۷.۸۷۰</b>		

۱۸-۱- مانده مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶			۱۳۹۷			
جمع	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	جمع	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۲۳۸.۹۸۳	۱.۲۳۸.۹۸۳	-	۱.۷۲۰.۰۰۰	۱.۷۲۰.۰۰۰	-	مطالبات از شرکتهای وابسته :
-	-	-	۱.۶۶۶.۹۷۸	۱.۶۶۶.۹۷۸	-	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
-	-	-	-	۲۵۱.۹۰۰	-	شرکت ملی انفورماتیک
۱۹۵.۸۹۱	۱۹۵.۸۹۱	-	-	۴۴۸.۹۹۲	-	شرکت تامین سرمایه سپهر
-	-	-	۳.۴۴۸.۹۹۲	۴۴۸.۹۹۲	۳.۰۰۰.۰۰۰	شرکت انرژی سپهر
<b>۱.۴۳۴.۸۷۴</b>	<b>۱.۴۳۴.۸۷۴</b>	<b>-</b>	<b>۷.۱۸۷.۸۷۰</b>	<b>۴.۱۸۷.۸۷۰</b>	<b>۳.۰۰۰.۰۰۰</b>	

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**شرکت اصلی**

۱۳۹۶			۱۳۹۷			
جمع	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	جمع	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۳۸,۹۸۳	۱,۲۳۸,۹۸۳	-	۱,۷۲۰,۰۰۰	۱,۷۲۰,۰۰۰	-	مطالبات از شرکت های وابسته :
-	-	-	۱,۶۶۶,۹۷۸	۱,۶۶۶,۹۷۸	-	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۱۹۵,۸۹۱	۱۹۵,۸۹۱	-	۳۵۱,۹۰۰	۳۵۱,۹۰۰	-	شرکت ملی انفورماتیک
۳,۴۱۱,۷۱۳	۴۱۱,۷۱۳	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۴۸,۹۹۲	۴۴۸,۹۹۲	۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه سپهر
						شرکت انرژی سپهر
						مطالبات از شرکت های فرعی:
۱,۱۴۴,۲۵۲	۵۳,۲۵۲	۱,۰۹۱,۰۰۰	۱,۱۴۴,۲۵۲	۵۳,۲۵۲	۱,۰۹۱,۰۰۰	شرکت واسپاری
۵۶۷,۰۰۰	-	۵۶۷,۰۰۰	۵۶۷,۰۰۰	-	۵۶۷,۰۰۰	شرکت گسترش انفورماتیک
۱,۷۷۰,۳۰۷	۷۱۵,۷۹۳	۱,۰۵۴,۵۱۴	۱,۵۶۲,۷۳۶	۷۰۱,۷۹۲	۸۶۰,۹۴۴	شرکت توسعه سپهر فارس
۷۹۵,۹۹۶	۷۴۵,۹۹۶	۵۰,۰۰۰	۱,۰۳۷,۲۶۵	۱,۰۳۷,۲۶۵	-	شرکت توسعه سپهر تهران
۶۶۱,۷۹۴	۶۶۱,۷۹۴	-	۸۶۸,۱۶۱	۸۴۸,۴۷۵	۱۹,۶۸۶	شرکت اوج سپهر اصفهان
۲,۴۲۶	۲,۴۲۶	-	۲۶,۷۹۹	۲۶,۷۹۹	-	شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران
۱۳۸,۰۵۸	۱۳۸,۰۵۸	-	۸۲۷,۷۸۷	۱۲۷,۷۸۷	۷۰۰,۰۰۰	شرکت صرافی سپهر
۱۰,۵۰۰,۲۱۲	۷۹۸,۳۱۴	۹,۷۰۱,۸۹۸	۱۳,۴۲۷,۰۵۱	۲,۴۱۰,۴۴۶	۱۱,۰۱۶,۶۰۵	گروه مالی سپهر
۴,۸۵۶	۴,۸۵۶	-	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰	-	ماندگار خراسان
<b>۲۰,۴۳۱,۴۸۸</b>	<b>۴,۹۶۷,۰۷۶</b>	<b>۱۵,۴۶۴,۴۱۲</b>	<b>۲۶,۶۵۶,۴۲۱</b>	<b>۹,۴۰۱,۱۸۶</b>	<b>۱۷,۲۵۵,۲۳۵</b>	

۱۸-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

**۱۳۹۷**

شرکت اصلی	گروه						
	جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳,۷۳۸,۸۷۸	۳,۷۳۸,۸۷۸	-	-	-	۳,۷۳۸,۸۷۸	مطالبات از شرکت های وابسته
	۲۲,۹۱۷,۵۴۳	۳,۴۴۸,۹۹۲	-	-	-	۳,۴۴۸,۹۹۲	مطالبات از شرکت های فرعی
	۲۶,۶۵۶,۴۲۱	۷,۱۸۷,۸۷۰	-	-	-	۷,۱۸۷,۸۷۰	خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر کاهش ارزش انباشته مطالبات
	-	-	-	-	-	-	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
	-	-	-	-	-	-	کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات
	۲۶,۶۵۶,۴۲۱	۷,۱۸۷,۸۷۰	-	-	-	۷,۱۸۷,۸۷۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	۲۰,۴۳۱,۴۸۸	۱,۴۳۴,۸۷۴	-	-	-	۱,۴۳۴,۸۷۴	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۱۹- سایر حساب های دریافتنی**

سایر حساب های دریافتنی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه				
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	کاهش ارزش انباشته	مانده طلب	یادداشت
خالص	خالص	خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۱۳۰,۰۶۸	۶۳,۲۲۰,۲۷۵	۵۸,۱۳۰,۰۶۸	۶۳,۲۲۰,۲۷۵	(۷۰,۱۹۶۷)	۶۳,۹۲۲,۲۴۲	۱۹-۱
۲,۲۷۸,۵۸۴	۴,۲۸۷,۷۱۷	۹,۶۲۹,۷۰۹	۶,۳۱۱,۷۰۵	-	۶,۳۱۱,۷۰۵	۱۹-۲
۹۰,۱۷,۴۰۲	۵,۸۶۱,۵۹۵	۹۰,۱۷,۴۰۲	۵,۸۶۱,۵۹۵	-	۵,۸۶۱,۵۹۵	۱۹-۳
۵,۳۱۴,۴۹۳	۲,۵۸۵,۳۶۶	۵,۳۱۴,۴۹۳	۲,۵۸۵,۳۶۶	-	۲,۵۸۵,۳۶۶	۱۹-۴
۹,۲۳۰,۷۵۶	۲,۲۵۶,۶۶۹	۸,۹۳۰,۷۵۶	۲,۲۵۶,۶۶۹	-	۲,۲۵۶,۶۶۹	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۹۱۹,۲۱۵	۸۳۰,۴۹۰	۹۱۹,۲۱۵	۸۳۰,۴۹۰	-	۸۳۰,۴۹۰	۱۹-۵
۷۷۳,۳۶۲	۷۷۱,۹۶۱	۷۷۳,۳۶۲	۷۷۱,۹۶۱	-	۷۷۱,۹۶۱	سود و کارمزد دریافتنی
۸۵,۷۶۳,۸۸۰	۷۹,۸۱۴,۰۷۳	۹۲,۷۱۵,۰۰۵	۸۱,۸۳۸,۰۶۱	(۷۰,۱۹۶۷)	۸۲,۵۴۰,۰۲۸	
(۳۸۳,۲۱۶)	(۱,۲۸۴,۳۲۱)	(۳۸۳,۲۱۶)	(۱,۲۸۴,۳۲۱)	-	(۱,۲۸۴,۳۲۱)	سود سالهای آینده
۸۵,۳۸۰,۶۶۴	۷۸,۵۲۹,۷۵۲	۹۲,۳۳۱,۷۸۹	۸۰,۵۵۳,۷۴۰	(۷۰,۱۹۶۷)	۸۱,۲۵۵,۷۰۷	

۱۹-۱- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۴۲۷,۶۰۰	۲,۷۵۲,۳۶۴	۲,۴۲۷,۶۰۰	۲,۷۵۲,۳۶۴		اقلام مرتبط با تسهیلات
۸۷۴,۶۳۷	۲,۱۵۷,۶۷۰	۸۷۴,۶۳۷	۲,۱۵۷,۶۷۰	۱۹-۱-۱	بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله و کلا مابه التفاوت ریالی تسهیلات ذخیره ارزی
۲۱۳,۶۶۷	۲۱۳,۸۲۶	۲۱۳,۶۶۷	۲۱۳,۸۲۶		مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات (بدهی بانک مرکزی) پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی
۶۹۹	۷,۲۵۵	۶۹۹	۷,۲۵۵		
۳,۵۱۶,۶۰۳	۵,۱۳۱,۱۱۵	۳,۵۱۶,۶۰۳	۵,۱۳۱,۱۱۵		
۴۴,۸۸۸,۴۴۹	۳۵,۸۷۸,۴۰۴	۴۴,۸۸۸,۴۴۹	۳۵,۸۷۸,۴۰۴	۱۹-۱-۲	اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۹۶۲,۳۷۲	۲,۱۷۱,۴۲۴	۹۶۲,۳۷۲	۲,۱۷۱,۴۲۴		بدهکاران بابت سود کوبنهای اوراق مشارکت
۱,۵۸۴	۳۴۱	۱,۵۸۴	۳۴۱		بدهکاران متفرقه
۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۵۸۸	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۵۸۸	۱۹-۱-۳	مغایرتهای شتاب
۷,۱۳۰,۴۰۹	۱۸,۴۱۳,۴۱۸	۷,۱۳۰,۴۰۹	۱۸,۴۱۳,۴۱۸	۱۹-۱-۴	بدهکاران، بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۸۲۶,۰۹۶	۸۳۱,۹۵۲	۸۲۶,۰۹۶	۸۳۱,۹۵۲	۱۹-۱-۵	بدهکاران موقت شمع خارج از کشور
(۶۹۱,۹۹۶)	(۷۰,۱۹۶۷)	(۶۹۱,۹۹۶)	(۷۰,۱۹۶۷)		بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
۵۴,۶۱۳,۴۶۵	۵۸,۰۸۹,۱۶۰	۵۴,۶۱۳,۴۶۵	۵۸,۰۸۹,۱۶۰		کاهش ارزش انباشته بدهکاران سوء استفاده های مالی
۵۸,۱۳۰,۰۶۸	۶۳,۲۲۰,۲۷۵	۵۸,۱۳۰,۰۶۸	۶۳,۲۲۰,۲۷۵		

۱۹-۱-۱- مبلغ ۲,۱۵۸ میلیارد ریال مربوط به مابه التفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای بابت تسویه اعتبارات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی توسط مشتریان، در راستای اجرای مفاد ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور می باشد که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران پرداخت خواهد شد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۹-۱-۲- مبلغ ۳۵,۸۷۸ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به سود دیرکرد اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت نفت و گاز پارس به میزان ۳۱,۹۸۲ میلیارد ریال و شرکتهای تابعه وزارت نیرو به میزان ۳,۱۵۰ میلیارد ریال می باشد که به دلیل عدم پرداخت در سررسیدهای مقرر توسط ناشرین، براساس نرخ سود و خسارت تاخیر متعلقه مندرج در قرارداد منعقدہ فیما بین، نسبت به شناسایی آن طی سنوات قبل و سال جاری اقدام شده است.

۱۹-۱-۳- مبلغ ۱,۴۹۷ میلیارد ریال، بابت مابه التفاوت نرخ ارز می باشد، که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۹۱ برداشت و پیگیری های لازم جهت وصول مبلغ مذکور، در حال انجام است.

۱۹-۱-۴- مانده فوق عمدتاً مربوط به شناسایی مالیات انتقالی در شعب امارات می باشد.

۱۹-۱-۵- مبلغ ۸۳۱,۹۵۲ میلیارد ریال سوءاستفاده مالی دارای گردش طی سال به شرح ذیل می باشد:

میلیون ریال	
۸۲۶,۰۹۶	مانده ابتدای سال
۷۲,۸۵۰	افزایش طی سال
(۶۶,۹۹۴)	وصولی طی سال
۸۳۱,۹۵۲	

۱۹-۲- حسابهای دریافتی به مبلغ ۶,۳۱۲ میلیارد ریال، عمدتاً شامل سود سپرده مسکن سازان شرق استان قم به مبلغ ۱,۴۷۵ میلیارد ریال و مبلغ ۱,۶۲۷ میلیارد ریال مربوط به املاک فروش رفته می باشد که پس از دریافت مستندات مربوطه تعدیل می گردد.

۱۹-۳- مبلغ ۵,۸۶۲ میلیارد ریال بدهکاران موقت ارزی عمدتاً شامل ۱,۹۲۹ میلیارد ریال پیش پرداخت اعتبارات فاینانس، مبلغ ۵۹۳ میلیارد ریال سود علی الحساب پرداختی بابت اوراق مشارکت ارزی نفت و گاز پارس و با نرخ ۸ درصد و مبلغ ۶۶۸ میلیارد ریال مربوط به پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی از محل صندوق توسعه ملی می باشد که همزمان با دریافت اسناد تسویه می گردد. همچنین کاهش بدهکاران موقت - ارز نسبت به سال مالی قبل مربوط به وصول سود علی الحساب کویپن های اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس می باشد.

۱۹-۴- طلب از سایر شرکتهای به شرح جدول زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
شرکت توسعه برق و انرژی سپهر	۵۷۴,۹۵۳	۳,۵۷۴,۹۵۳	۵۷۴,۹۵۳	۳,۵۷۴,۹۵۳
سایر شرکت ها و موسسات	۲,۰۱۰,۴۱۳	۱,۷۳۹,۵۴۰	۲,۰۱۰,۴۱۳	۱,۷۳۹,۵۴۰
	۲,۵۸۵,۳۶۶	۵,۳۱۴,۴۹۳	۲,۵۸۵,۳۶۶	۵,۳۱۴,۴۹۳

۱۹-۴-۱- کاهش مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال نسبت به سال قبل مربوط به تسویه بخشی از مطالبات بانک بابت درآمد حاصل از تولید و فروش انرژی برق نیروگاه منتظر قائم بابت سال های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ از محل بند و تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۷ می باشد. شایان ذکر است در سال ۱۳۹۲ نیروگاه مذکور به شرکت فوق به صورت اقساطی فروخته شده است.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۵-۱۹- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی				
شرکت سرمایه گذاری غدیر	۸۲.۵۴۰	۸۲.۶۵۸	۸۲.۶۵۹	۸۲.۶۵۹
شرکت فولاد مبارکه	۱۵.۰۶۴	۷۹.۴۳۸	۷۹.۴۳۷	۷۹.۴۳۷
شرکت کارت اعتباری ایران کیش	۱۰۵	۲۲۳	۲۲۳	۲۲۳
شرکت سیمان سپاهان	-	۶.۴۹۰	۶.۴۹۰	۶.۴۹۰
	<b>۹۸.۷۰۹</b>	<b>۱۶۸.۸۰۹</b>	<b>۱۶۸.۸۰۹</b>	<b>۱۶۸.۸۰۹</b>
سایر شرکتها				
شرکت سپهر هشتم	۵۷۹.۸۲۸	۵۷۹.۸۲۸	۵۷۹.۸۲۸	۵۷۹.۸۲۸
شرکت توسعه برق و انرژی سپهر	۲۴.۶۳۰	۲۴.۶۳۰	۲۴.۶۳۰	۲۴.۶۳۰
سایر	۱۱۷.۳۲۳	۱۳۵.۹۴۸	۱۳۵.۹۴۸	۱۳۵.۹۴۸
	<b>۷۳۱.۷۸۱</b>	<b>۷۵۰.۴۰۶</b>	<b>۷۵۰.۴۰۶</b>	<b>۷۵۰.۴۰۶</b>
	<b>۸۳۰.۴۹۰</b>	<b>۹۱۹.۲۱۵</b>	<b>۹۱۹.۲۱۵</b>	<b>۹۱۹.۲۱۵</b>

۶-۱۹- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۷

شرکت اصلی	گروه				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران موقت	۱۷.۶۵۶.۱۹۹	-	۴۴.۱۴۹.۷۷۰	۸۳۱.۹۵۲	۶۲.۶۳۷.۹۲۱
سود و کارمزد دریافتی	-	-	۷۷۱.۹۶۱	-	۷۷۱.۹۶۱
حسابهای دریافتی	۶.۳۱۱.۷۰۵	-	-	-	۶.۳۱۱.۷۰۵
بدهکاران موقت - ارز	۵.۸۶۱.۵۹۵	-	-	-	۵.۸۶۱.۵۹۵
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۲.۲۵۶.۶۶۹	-	-	-	۲.۲۵۶.۶۶۹
طلب از سایر شرکت ها	۲۰.۱۰۰.۴۱۳	-	۵۷۴.۹۵۲	-	۲.۵۸۵.۳۶۶
سود سهام دریافتی	۸۳۰.۴۹۰	-	-	-	۸۳۰.۴۹۰
خالص سایر حسابهای دریافتی قبل از کسر کاهش ارزش انباشته مطالبات	۳۴.۹۲۷.۰۷۱	-	۴۵.۴۹۶.۶۸۴	۸۳۱.۹۵۲	۸۱.۲۵۵.۷۰۷
کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات	-	-	-	(۷۰.۱.۹۶۷)	(۷۰.۱.۹۶۷)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۴.۹۲۷.۰۷۱	-	۴۵.۴۹۶.۶۸۴	۱۲۹.۹۸۵	۸۰.۵۵۳.۷۴۰
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴۵.۹۵۸.۷۵۹	-	۴۶.۲۴۰.۳۰۵	۱۳۴.۱۰۰	۹۲.۳۳۳.۱۶۴

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۲۰- دارایی‌های ثابت مشهود:**

۲۰-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت گروه به شرح زیر است:

زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	تجهیزات رایانه ای	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی</b>								
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۲۲,۸۸۰,۷۶۴	۱۷,۴۸۱,۷۸۲	۸۶۸,۳۹۷	۴,۳۲۲,۳۲۲	۳,۰۶۰,۳۲۲	۱۳,۹۴۷,۱۸۰	۲۶,۱۱۷	۹۰,۷۵۹,۵۲۴
افزایش طی سال	۱۵۹,۱۹۹	۶۷۶,۴۷۵	۲۶,۰۰۷۹	۲۶۲,۲۳۴	۹۹,۷۴۴	۷,۲۶۹,۹۹۸	۲۲,۴۰۸	۱۰,۳۸۸,۴۹۷
فروش رفته	(۶۱۰,۷۰۲)	(۱۳۸,۶۶۲)	(۱۹,۳۳۹)	(۳۴,۸۲۴)	(۲۰,۷۱۱)	(۱۷۶,۰۲۱)	(۱۵۲)	(۱,۰۰۰,۴۷۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۲۲۲,۸۸۵	۱۰۱,۵۳۰	۱۲,۴۸۱	۵۸۸,۷۰۴	(۳۱۸,۵۴۵)	(۹۷۲,۳۲۲)	(۱۵,۱۵۳)	(۱,۳۹۲,۱۱۴)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴۲,۶۵۲,۱۴۶	۱۸,۱۲۱,۱۲۵	۱,۱۲۱,۷۱۸	۵,۱۴۸,۴۳۶	۳,۰۲۹,۴۶۳	۸,۸۲۸,۵۰۸	۳۳,۲۲۰	۹۸,۷۵۵,۴۳۶
افزایش طی سال	۹۸۸,۹۳۳	۸۳۵,۹۹۶	۲۶,۷۵۰	۷۱۴,۰۴۲	۱۱۹,۸۷۵	۱,۳۹۷,۸۵۹	۴۲,۸۶۶	۴,۲۴۲,۷۰۳
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۸۴,۸۳۵,۴۹۵	۱۹,۴۳۷,۴۷۰	-	-	(۲,۹۵۲,۶۷۵)	-	-	۱۰۱,۳۳۰,۳۹۰
فروش رفته	(۷۴۶,۴۶۱)	(۱۹۰,۱۱۸)	(۱۰,۳۷۹)	(۶۷,۵۹۹)	(۱۸,۹۸۳)	(۴۴۹)	(۱,۰۶۰)	(۱,۳۵۲,۵۲۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۱,۴۱۰,۶۴۹)	۲۰,۴۲,۱۸۰	(۴۸۶,۳۴۲)	۵۵۵,۱۵۷	(۱۸۸,۸۱۲)	(۶,۴۳۷,۶۹۸)	(۳۶,۵۲۲)	(۱۸,۳۰۹,۳۵۳)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲۶,۳۱۹,۴۶۴	۴۰,۲۴۷,۶۵۳	۶۵۱,۸۴۷	۶,۳۵۰,۰۳۶	۲,۹۰۲,۹۰۰	۵,۶۳۹,۴۰۷	۳۸,۵۰۴	۱۸۴,۶۵۶,۵۵۴
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>								
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۵,۸۲۲,۹۱۸	۳۰۰,۵۰۱	۲,۹۹۰,۱۹۳	۱,۷۴۲,۰۸۰	-	-	-	۱۰,۸۵۵,۶۹۲
استهلاک سال و کاهش ارزش	۷۹۰,۸۸۷	۱۱۲,۳۵۱	۴۲۱,۷۰۳	۴۰۴,۲۷۰	-	-	-	۱,۷۲۹,۲۱۱
فروش رفته	(۲۹۶,۲۹۴)	(۱۹,۷۶۸)	(۶۳,۹۶۱)	(۲۰۰,۸۳۳)	-	-	-	(۴۰۰,۱۰۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۵۵۹,۴۸۶	۱۵,۴۷۲	۳۱۷,۷۳۹	(۳,۳۴۶)	-	-	-	۸۸۹,۳۵۱
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶,۸۷۶,۹۹۷	۴۰۸,۵۵۶	۳,۶۶۵,۶۷۴	۲,۱۲۲,۹۲۱	-	-	-	۱۳,۰۷۴,۱۴۸
استهلاک سال و کاهش ارزش	۸۹۱,۹۳۹	۷۵,۳۰۹	۴۲۲,۴۰۹	۳۶۶,۵۰۴	-	-	-	۱,۷۶۶,۰۵۱
فروش رفته	(۶۷۰,۱۳۳)	(۹,۱۷۱)	(۵۵,۵۰۹)	(۱۸,۳۷۰)	-	-	-	(۱۵۰,۰۶۳)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۴,۹۹۷,۸۹۱)	(۱۰۲,۹۳۲)	۸۴۴,۶۴۸	(۱,۶۵۰,۶۷۷)	-	-	-	(۴,۴۲۱,۸۵۲)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۷۰۴,۰۲۳	۳۷۱,۶۶۲	۴,۸۸۷,۲۲۲	۲,۳۰۵,۳۷۸	-	-	-	۱۰,۲۶۸,۲۸۴
<b>ارزش دفتری</b>								
در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۴۲,۸۸۰,۷۶۴	۱۱,۶۵۸,۸۶۴	۵۶۷,۸۹۶	۱,۳۴۲,۱۳۹	۱,۳۱۸,۲۵۲	۸,۱۶۲,۶۲۰	۲۶,۱۱۷	۷۹,۹۰۳,۸۳۲
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴۲,۶۵۲,۱۴۶	۱۱,۲۴۴,۱۲۸	۷۱۳,۱۶۲	۱,۴۸۲,۷۶۲	۶۹۷,۸۹۹	۸,۸۲۸,۵۰۸	۳۳,۲۲۰	۸۵,۶۸۱,۲۸۸
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲۶,۳۱۹,۴۶۴	۳۷,۵۴۳,۶۳۱	۲۸۰,۱۸۵	۱,۴۶۲,۸۱۴	۵۹۷,۵۲۳	۵,۶۳۹,۴۰۷	۳۸,۵۰۴	۱۷۴,۳۸۸,۲۷۰

۲۰-۲- دارایی‌های ثابت مشهود گروه و شرکت اصلی تا ارزش ۲۳,۱۷۳ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲۰-۳- مانده مازاد تجدید ارزیابی در ابتدا و انتهای سال :

تاریخ	میلیون ریال ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	مبلغ تجدید ارزیابی داراییها	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
	۱۱۷,۵۵۳,۹۷۲	(۱۱۷,۵۵۳,۹۷۲)
	مانده مازاد تجدید ارزیابی	

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**

**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲۰-۲- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت شرکت اصلی به شرح زیر است:

زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	تجهیزات رایانه ای	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش برداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی</b>								
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۴۲,۳۴۱,۷۳۷	۱۶,۴۷۶,۵۱۲	۴۰,۹۳۲,۴۲۲	۳۰,۵۵۱,۰۰۸	۷,۶۸۵,۴۲۷	۲,۴۷۱,۲۵۳	۲۶,۱۱۷	۷۶,۵۰۲,۱۶۶
افزایش طی سال	۱۲۷,۶۱۵	۶۴۸,۶۷۷	۲۳۰,۲۷۸	۱۸۰,۶۷۷	۹۹,۶۷۳	۱۷۲,۲۶۹	۲۲,۴۰۸	۲,۹۳۴,۹۸۹
فروش رفته	(۵۹۱,۸۲۶)	(۱۱۶,۰۰۰)	(۱۶,۳۲۲)	(۳۳,۰۰۴)	(۱۵۴,۸۳۴)	(۱)	(۱۵۲)	(۹۳۲,۸۵۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۸۴,۶۷۷	(۱۵۷,۳۸۰)	۱۳,۳۸۴	۴۸۱,۲۲۷	(۳۱۸,۳۰۰)	(۲۶۶,۶۲۴)	(۱۵,۱۵۳)	(۱,۷۲۳,۹۵۷)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴۱,۹۶۲,۲۰۳	۱۶,۸۵۱,۸۰۹	۵۷۹,۹۳۰	۴,۷۲۲,۳۲۲	۲,۸۱۵,۷۶۹	۲,۳۷۶,۸۹۷	۲۳,۲۲۰	۷۶,۷۸۰,۳۴۷
افزایش طی سال	۹۸۶,۲۰۴	۸۳۱,۸۴۴	۲۶,۷۳۶	۶۶۷,۳۱۲	۱,۳۹۶,۰۷۶	۱۱۶,۳۸۲	۴۲,۸۶۶	۴,۱۸۷,۲۳۶
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۸۴,۸۳۵,۴۹۵	۱۹,۴۳۷,۴۷۰	-	-	(۲,۹۵۲,۶۷۵)	-	-	۱۰۱,۳۲۰,۲۹۰
فروش رفته	(۷۴۶,۴۶۱)	(۱۶۵,۵۵۶)	(۹,۹۹۸)	(۵۵,۳۱۲)	(۱۸,۹۸۳)	(۳۸۸)	(۱۰,۶۰۰)	(۱,۳۱۵,۳۳۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۱۰,۵۹۵,۹۳۳)	۱,۷۷۵,۰۶۴	۴۱,۹۴۸	۴۸۷,۳۳۳	(۱۹,۳۱۱)	(۳۷,۳۰۶)	(۳۶,۵۲۲)	(۱۷۵,۰۱۵)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲۵,۹۷۷,۸۴۸	۳۸,۷۳۰,۶۳۱	۶۳۸,۶۱۶	۵,۸۲۱,۶۵۵	۲,۸۹۷,۳۸۱	۲,۴۵۵,۵۸۵	۳۸,۵۰۴	۱۸۰,۷۹۷,۵۱۷
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>								
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۵,۶۹۵,۴۶۶	۷۷۱,۰۷۶	۱۹۳,۳۳۵	۲,۸۲۱,۳۸۴	۱,۷۳۸,۹۲۸	-	-	۱۰,۴۴۹,۱۱۳
استهلاک سال و کاهش ارزش	۷۷۱,۰۷۶	۷۷۱,۰۷۶	۷۱,۸۹۸	۳۹۹,۴۳۶	۴۰۲,۲۳۱	-	-	۱,۶۴۴,۶۴۱
فروش رفته	(۲۹۱,۴۸۸)	(۱۷,۹۹۵)	(۶۳,۴۰۴)	(۲۰,۰۸۳)	-	-	-	(۳۹۳,۹۶۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۵۰۹,۸۳۰	۱۵,۴۷۹	۲۴۶,۷۴۰	(۱,۷۸۹)	-	-	-	۷۷۰,۲۶۰
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶,۶۸۴,۸۸۴	۸۷۶,۷۴۵	۲۶۲,۷۱۷	۳,۴۰۴,۱۵۶	۲,۱۱۹,۲۸۸	-	-	۱۳,۴۷۱,۰۴۵
استهلاک سال و کاهش ارزش	۸۷۶,۷۴۵	۸۷۶,۷۴۵	۷۳,۸۳۷	۴۱۴,۳۹۲	۳۶۵,۸۳۷	-	-	۱,۷۳۰,۸۱۲
فروش رفته	(۶۲,۸۹۳)	(۸,۹۶۸)	(۵۲,۴۱۰)	(۱۸,۳۶۹)	-	-	-	(۱۴۲,۶۴۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۵۰,۹۵۷,۴۴۲)	۳۵,۶۹۸	۳۶۲,۲۸۶	(۱۶۵,۹۳۲)	۷۱۹,۰۶۸	-	-	(۴,۵۰۶,۸۹۸)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۴۰۲,۹۹۴	۸۷۶,۷۴۵	۳۶۲,۲۸۶	۴,۴۸۵,۲۰۷	۲,۳۰۰,۸۳۴	-	-	۹,۵۵۲,۳۱۹
<b>ارزش دفتری</b>								
در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۴۲,۳۴۱,۷۳۷	۱۰,۷۸۱,۰۴۶	۱۵۹,۲۵۵	۱,۲۷۲,۰۳۸	۱,۳۱۶,۱۸۰	۲,۴۷۱,۲۵۳	۲۶,۱۱۷	۶۶,۰۵۳,۰۵۳
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴۱,۹۶۲,۲۰۳	۱۰,۱۶۶,۹۳۵	۳۱۷,۲۱۳	۱,۳۱۸,۱۶۶	۶۹۶,۴۸۱	۲,۳۷۶,۸۹۷	۲۳,۲۲۰	۶۴,۳۰۹,۳۰۲
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲۵,۹۷۷,۸۴۸	۳۶,۲۲۷,۶۳۷	۶۳۸,۶۱۶	۵,۸۲۱,۶۵۵	۲,۸۹۷,۳۸۱	۲,۴۵۵,۵۸۵	۳۸,۵۰۴	۱۷۱,۲۴۵,۱۹۸

۲۰-۴- عملکرد بانک در راستای اجرای مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور در طی سال ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به شرح ذیل می باشد.

شرح	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	جمع
تعداد مزایده برگزار شده	۱۳۲	۱۰۳	۲۳۵
تعداد املاک درج شده در مزایده	۱,۱۰۶	۸۵۴	۱,۹۶۰
تعداد املاک فروش رفته	۴۱۱	۵۳۳	۹۴۴
مبلغ فروش	۲,۳۳۴,۳۷۷	۵,۶۷۶,۷۲۳	۸,۰۱۱,۱۰۰
ارزش دفتری	۱,۸۲۳,۳۵۷	۳,۴۴۹,۷۱۵	۵,۲۷۳,۰۷۲

۲۰-۵- دارایی های ثابت بانک (زمین و ساختمان) در سال جاری با توجه به توضیحات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۳ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۱- دارایی های نامشهود

۲۱-۱ دارایی های نامشهود گروه به شرح جدول زیر است:

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	حق الامتیاز بانک از ملکاتاق پایاپای اسنادبانکی	سرقفلی محل کسب و پیشه (شعب خارج از کشور و بانکهای مستقل)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۷۲۶۱۷	۲۷۲۰۱۸	۲۷۲۴۱	۶۲۷۲	۱۳۲۵۶	۳۰۳۹۲۶۰۵
۱۱۶۱۶۹	۲۹۰۴۲	۱۷۲۳۱	-	-	۱۶۲۵۴۲
(۹۶۶۹)	(۲۵)	-	-	-	(۹۶۶۹)
(۳۸۴۲)	(۸۶۴)	۷	-	۶۳۹۱	۱۶۹۲
۳۰۱۷۵۲۷۵	۳۰۱۱۷۲	۴۴۶۷۹	۶۲۷۲	۱۹۷۴۷	۳۰۵۴۷۱۴۶
۳۰۱۷۵۲۷۵	۳۰۱۱۷۲	۴۴۶۷۹	۶۲۷۲	۱۹۷۴۷	۳۰۵۴۷۱۴۶
۳۹۵۸۲	۱۴۴۸۸	۲۲۲۱	-	-	۴۶۲۹۲
۱۰۵۹۵۹۰۵	-	-	-	-	۱۰۵۹۵۹۰۵
(۵۹۹۴۰)	(۶۹۳)	-	-	-	(۶۰۶۳۳)
(۵۷۰۹۷۷)	(۳۲۰۱)	(۲۸۲۷۳)	(۶۲۷۲)	۱۳۹۵۲۴	(۴۶۹۳۰۰)
۱۳۱۶۹۸۴۶	۳۱۱۶۶۶	۱۸۶۲۷	-	۱۵۹۳۷۱	۱۳۶۵۹۶۱۰
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
افزایش طی سال مالی	افزایش طی سال مالی	افزایش طی سال مالی	افزایش طی سال مالی	افزایش طی سال مالی	افزایش طی سال مالی
فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
استهلاک سال	استهلاک سال	استهلاک سال	استهلاک سال	استهلاک سال	استهلاک سال
فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
استهلاک سال	استهلاک سال	استهلاک سال	استهلاک سال	استهلاک سال	استهلاک سال
فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته	فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری
در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹



**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲-۲۱- دارایی‌های نامشهود شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

سرقفلی محل کسب و پیشه	سرقفلی محل کسب و پیشه (شعب خارج از کشور)	حق الامتیازبانک از ملک‌اتاق پایاپای اسنادبانکی	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۵۳,۷۹۵	۱۲,۳۵۶	۶,۲۷۲	۵,۷۵۶	۲۶۴,۴۵۰	۲,۷۵۳,۷۹۵	<b>بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی</b>
۱۱۵,۱۸۶	-	-	۱۹۷	۲۶,۴۱۳	۱۱۵,۱۸۶	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
(۹,۶۶۹)	-	-	-	-	(۹,۶۶۹)	افزایش طی سال مالی
(۳,۵۴۳)	۶,۳۹۱	-	۲۴	(۳۰۲)	(۳,۵۴۳)	فروش رفته
۲,۸۵۵,۷۷۰	۱۹,۷۴۷	۶,۲۷۳	۵,۹۷۷	۲۹۰,۶۶۱	۲,۸۵۵,۷۷۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲,۸۵۵,۷۷۰	۱۹,۷۴۷	۶,۲۷۳	۵,۹۷۷	۲۹۰,۶۶۱	۲,۸۵۵,۷۷۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲۴,۷۵۵	-	-	۴۶۷	۱۳,۵۳۹	۲۴,۷۵۵	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۱۰,۵۹۵,۹۰۵	-	-	-	-	۱۰,۵۹۵,۹۰۵	افزایش طی سال مالی
(۵۱,۳۴۰)	-	-	-	-	(۵۱,۳۴۰)	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۵۰۸,۵۸۷)	۱۳۹,۵۲۵	(۶,۲۷۳)	(۳۳)	(۳۰۹)	(۵۰۸,۵۸۷)	فروش رفته
۱۲,۹۱۶,۵۰۳	۱۵۹,۳۷۲	-	۶,۴۱۱	۳۰۳,۸۹۱	۱۲,۹۱۶,۵۰۳	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۲,۹۱۶,۵۰۳	۱۵۹,۳۷۲	-	۶,۴۱۱	۳۰۳,۸۹۱	۱۲,۹۱۶,۵۰۳	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
-	۸	-	-	۱۲۴,۹۱۷	-	<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>
-	-	-	-	۷۶,۷۲۱	-	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
-	۱	-	-	(۶,۴۶۷)	-	استهلاک سال
-	۹	-	-	۱۹۵,۱۷۱	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
-	۹	-	-	۱۹۵,۱۷۱	-	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
-	-	-	-	۷۹,۹۰۱	-	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
-	-	-	-	(۳,۵۳۸)	-	استهلاک سال
-	۱۲۴,۹۸۱	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
-	۱۲۴,۹۹۰	-	-	۲۷۲,۵۴۴	-	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۲,۷۵۳,۷۹۵	۱۲,۳۴۸	۶,۲۷۲	۵,۷۵۶	۱۳۹,۵۳۳	۲,۷۵۳,۷۹۵	<b>ارزش دفتری</b>
۲,۸۵۵,۷۷۰	۱۹,۷۳۸	۶,۲۷۳	۵,۹۷۷	۹۵,۴۹۰	۲,۸۵۵,۷۷۰	در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۱۲,۹۱۶,۵۰۳	۲۴,۲۸۲	-	۶,۴۱۱	۳۱۹,۳۴۷	۱۲,۹۱۶,۵۰۳	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
						در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲۲- سپرده قانونی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۷,۷۶۳,۴۱۷	۱۶۱,۲۷۱,۷۱۸	۱۲۷,۷۶۳,۴۱۷	۱۶۱,۲۷۱,۷۱۸
۱,۸۸۶,۶۷۴	۲,۸۶۱,۲۲۷	۱,۸۸۶,۶۷۴	۲,۸۶۱,۲۲۷
۱,۰۳۴,۱۶۱	۱,۴۹۴,۰۳۵	۱,۰۳۴,۱۶۱	۱,۴۹۴,۰۳۵
۱۳۰,۶۸۴,۲۵۲	۱۶۵,۶۲۶,۹۸۰	۱۳۰,۶۸۴,۲۵۲	۱۶۵,۶۲۶,۹۸۰

۲۲-۱ سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی  
 سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها  
 سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد

۲۲-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میلیون ریال	نرخ	میلیون ریال	نرخ	
۴۲,۷۴۸,۹۴۶	۱۱,۵۰	۵۸,۸۰۵,۴۱۷	۱۱,۵۰	سپرده کوتاه مدت ، کوتاه مدت ویژه
۱۸,۲۳۷,۲۰۹	۱۱,۵۰	۳۰,۷۸۱,۷۲۱	۱۱,۵۰	سپرده های دیداری
۷,۱۵۵,۰۷۹	۱۰	۱۰,۱۷۴,۱۴۷	۱۰	سپرده قرض الحسنه و پس انداز
۳۵,۹۰۹,۸۰۱	۱۱,۵۰	۳۸,۱۵۴,۸۷۹	۱۱,۵۰	سپرده های بلند مدت یکساله
۵۸,۴۶۷	۱۱,۵۰	-	-	سپرده های بلند مدت دو ساله و سه ساله
۷,۰۱۰	۱۱,۵۰	۲,۰۲۷	۱۱,۵۰	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۳,۱۱۰,۹۹۶	۱۱,۵۰	۱,۲۷۲,۵۳۴	۱۱,۵۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱,۳۰۱,۷۵۲	۱۱,۵۰	۱,۲۷۷,۳۶۸	۱۱,۵۰	سایر سپرده ها
۱۹,۲۳۴,۱۵۷	۱۱,۵۰	۲۰,۸۰۳,۶۲۵	۱۱,۵۰	گواهی سپرده
۱۲۷,۷۶۳,۴۱۷		۱۶۱,۲۷۱,۷۱۸		جمع کل

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۲۲- سایر دارایی‌ها**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۳-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۳۳.۳۳۲.۶۴۵	۸۷.۲۷۹.۲۹۲	۳۳.۳۳۲.۶۴۵	۸۷.۲۷۹.۲۹۲	۲۳-۲	سایر پیش پرداخت‌ها
۸.۸۹۶.۸۲۸	۱۰.۰۰۸.۰۸۳	۱۳.۶۸۲.۳۴۹	۲۰.۱۰۱.۸۸۳	۲۳-۳	وثایق تملیکی
۷.۸۲۱.۲۶۴	۶.۷۸۵.۷۵۵	۷.۸۲۱.۲۶۴	۶.۷۸۵.۷۵۵	۲۳-۴	املاک در جریان ساخت و آماده برای فروش
-	-	۶.۰۱۶.۱۶۷	۲.۳۸۹.۰۴۷		موجودی انبار
۲۵۸.۶۱۵	۴۳۶.۰۵۸	۲۵۸.۶۱۵	۴۳۶.۰۵۸		طلا و نقره
۲۰۸.۷۶۴	۲۲۰.۸۸۲	۲۰۸.۷۶۴	۲۲۰.۸۸۲		تمیز مالیاتی
۲۲.۱۰۳	۲۶.۵۹۰	۲۲.۱۰۳	۲۶.۵۹۰		پیش پرداخت بیمه دارایی‌ها
۵.۳۸۳	۴.۴۳۷	۵.۳۸۳	۴.۴۳۷	۲۳-۵	املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۱۹۰.۰۹۶	-	۱۹۰.۰۹۶	-		سایر
۵.۷۸۵.۸۲۸	۸.۶۱۷.۲۳۰	۵.۷۸۶.۴۸۷	۸.۶۱۷.۷۸۳		
<b>۵۶.۵۲۱.۵۲۶</b>	<b>۱۱۳.۳۷۸.۳۲۷</b>	<b>۶۷.۳۲۳.۸۷۳</b>	<b>۱۲۵.۸۶۱.۷۲۷</b>		

۲۳-۱- بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - خالص

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۲۸.۶۸۲.۷۰۴	۷۷.۵۸۱.۵۳۴	۲۸.۶۸۲.۷۰۴	۷۷.۵۸۱.۵۳۴		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۵.۱۸۶.۳۱۴	۱۰.۵۳۶.۹۷۷	۵.۱۸۶.۳۱۴	۱۰.۵۳۶.۹۷۷	۲۳-۱-۱	
۳۳.۸۶۹.۰۱۸	۸۸.۱۱۸.۵۱۱	۳۳.۸۶۹.۰۱۸	۸۸.۱۱۸.۵۱۱	۲۳-۱-۲	کاهش ارزش انباشته
(۵۳۶.۳۷۳)	(۸۳۹.۲۱۹)	(۵۳۶.۳۷۳)	(۸۳۹.۲۱۹)		
<b>۳۳.۳۳۲.۶۴۵</b>	<b>۸۷.۲۷۹.۲۹۲</b>	<b>۳۳.۳۳۲.۶۴۵</b>	<b>۸۷.۲۷۹.۲۹۲</b>		

۲۳-۱-۱- مبلغ ۸۸,۱۱۸ میلیارد ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار، هم ارز ریالی طلب از مشتریان بابت اعتبارات و بروات مذکور با سررسید حداکثر یکساله می باشد و بر اساس بخشنامه ها و دستورالعمل های موجود قابل تسویه می باشد.

۲۳-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲۷۰.۳۳۶	۵۳۶.۳۷۳	ذخیره سال جاری
۲۶۶.۰۳۷	۳۰۲.۸۴۶	مانده در پایان سال
<b>۵۳۶.۳۷۳</b>	<b>۸۳۹.۲۱۹</b>	

۲۳-۲- مبلغ ۲۰,۱۰۲ میلیارد ریال سایر پیش پرداخت‌ها عمدتاً شامل مبلغ ۱,۶۹۸ میلیارد ریال مربوط به صندوق سرمایه گذاری سپهر صادرات، مبلغ ۱,۴۹۹ میلیارد ریال مربوط به صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه، مبلغ ۴,۷۹۹ میلیارد ریال مربوط به پیش پرداخت مالیات و مبلغ ۸,۴۶۴ میلیارد ریال مربوط به گروه مالی سپهر صادرات و ۲۳۶ میلیارد ریال مربوط به شرکت واسپاری و مابقی مربوط به علی الحساب پرداختی به سایر شرکتها می باشد.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲-۲۳-و تایق تملیکی

ترکیب مانده و تایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۶	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>منقول</b>				
اثاثه	۴,۱۰۷	-	۱۳۱	۳,۹۷۶
تجهیزات	۴۷۲,۱۸۵	۱۱۲,۰۹۷	۲۳۸,۲۴۵	۳۴۶,۰۳۷
کالا	۱۲,۸۱۶	۱۰,۴۳۴	۱۵۴	۲۳,۰۹۶
وسایط نقلیه	۸,۳۰۵	۲۷,۵۳۳	۸,۱۶۴	۲۷,۶۷۴
	<b>۴۹۷,۴۱۳</b>	<b>۱۵۰,۰۶۴</b>	<b>۲۴۶,۶۹۴</b>	<b>۴۰۰,۷۸۳</b>
<b>غیر منقول</b>				
مسکونی	۱,۸۷۸,۲۲۶	۹۶۴,۴۵۹	۹۴۸,۸۶۸	۱,۸۹۳,۸۱۷
تجاری / اداری	۱,۸۳۴,۳۶۵	۲۱۶,۵۰۶	۱,۱۱۸,۶۸۲	۹۳۲,۱۸۹
کارخانه	۲,۴۷۶,۸۶۰	۳۶۲,۴۶۰	۶۲۷,۷۵۶	۲,۲۱۱,۵۶۴
زمین	۷۵۸,۴۰۸	۳۷۳,۱۲۵	۱۶۵,۰۸۲	۹۶۶,۴۵۱
	<b>۶,۹۴۷,۸۵۹</b>	<b>۱,۹۱۶,۵۵۰</b>	<b>۲,۸۶۰,۳۸۸</b>	<b>۶,۰۰۴,۰۲۱</b>
دارائیهای نامشهود	۳۷۵,۹۹۲	۶۹,۱۴۹	۶۴,۱۹۰	۳۸۰,۹۵۱
	<b>۷,۸۲۱,۲۶۴</b>	<b>۲,۱۳۵,۷۶۳</b>	<b>۳,۱۷۱,۲۷۲</b>	<b>۶,۷۸۵,۷۵۵</b>

۱-۲۳-۳-و تایق تملیکی به مبلغ ۶,۷۸۶ میلیارد ریال بابت ارزش تعداد ۱۴۰۳ فقره وثیقه ملکی می باشد. تعداد ۵۱۶ فقره از و تایق مذکور در اختیار سایر اشخاص بوده که علی رغم صدور اسناد به نام بانک و اقدامات قانونی، تاکنون به تصرف بانک در نیامده است.  
 ۲-۲۳-۲- تجزیه سنی مانده و تایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
و تایق تملیکی کمتر از یکسال از تاریخ تملیک	۱,۳۵۴,۳۷۴	۱,۴۷۳,۰۶۳	
و تایق تملیکی یکسال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱,۵۴۷,۹۸۳	۹۲۵,۹۶۸	
و تایق تملیکی بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۴,۹۱۸,۹۰۷	۴,۳۸۶,۷۲۴	
	<b>۷,۸۲۱,۲۶۴</b>	<b>۶,۷۸۵,۷۵۵</b>	

۳-۲-۲۳- سود (زیان) ناشی از فروش و تایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت ۴۸ افشا شده است.  
 ۴-۲۳-۲- املاک در جریان ساخت و آماده برای فروش به مبلغ ۲,۳۸۹ میلیارد ریال مربوط به شرکت گروه مالی سپهر می باشد.

۵-۲۳-۲- املاک و مستغلات غیر عملیاتی

شرکت اصلی	گروه		میلون ریال	میلون ریال	
	۱۳۹۶	۱۳۹۷			
	۲۵۶,۶۱۹	۱۹۲,۹۹۱	۲۵۶,۶۱۹	۱۹۲,۹۹۱	مانده در ابتدای سال
	(۶۳,۶۲۸)	(۹۰,۰۷۲)	(۶۳,۶۲۸)	(۹۰,۰۷۲)	فروش
	-	(۱۰۳,۹۱۹)	-	(۱۰۳,۹۱۹)	تعدیلات
	۱۹۲,۹۹۱	-	۱۹۲,۹۹۱	-	مانده ناخالص در پایان سال
	(۲,۸۹۵)	-	(۲,۸۹۵)	-	کاهش ارزش انباشته
	۱۹۰,۰۹۶	-	۱۹۰,۰۹۶	-	مانده خالص در پایان سال

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲۴- بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۶,۳۳۴,۱۹۷	۲۵۹,۶۷۱,۰۳۴	۱۵۶,۳۳۴,۱۹۷	۲۵۹,۶۷۱,۰۳۴
۱۳۸,۸۴۳,۳۴۳	۴۸,۱۴۹,۴۲۰	۱۳۸,۸۴۳,۳۴۳	۴۸,۱۴۹,۴۲۰
-	۳۱,۸۸۳,۴۱۲	-	۳۱,۸۸۳,۴۱۲
۲۰,۳۱۰,۷۲۴	۳,۷۶۷,۵۹۹	۲۰,۳۱۰,۷۲۴	۳,۷۶۷,۵۹۹
۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳
<b>۲۹۷,۲۰۰,۹۶۷</b>	<b>۳۴۳,۴۷۳,۳۶۸</b>	<b>۲۹۷,۲۰۰,۹۶۷</b>	<b>۳۴۳,۴۷۳,۳۶۸</b>
<b>بانک مرکزی</b>			
سپرده مدت دار-ارز			
تسهیلات دریافتی			
حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.			
سپرده دیداری- ارز			
بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز			
<b>بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی</b>			
سپرده‌های دیداری (ارز) - بانکهای داخلی			
سپرده‌های سایر بانکها - بانکهای مستقل			
سپرده‌های دیداری			
پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها			
۲۵,۹۶۷,۵۱۷	۲۶,۱۶۶,۹۱۷	۲۴,۵۴۳,۶۸۱	۲۳,۵۰۵,۶۳۴
-	-	۵۶۳,۵۴۹	۸۳۸,۲۵۴
۲۶۶,۷۰۰	۲۲۴,۶۶۹	۲۶۶,۷۰۰	۲۲۴,۶۶۹
۲۰,۳۳۸,۸۶۶	-	۲۰,۳۳۸,۸۶۶	-
<b>۴۶,۵۷۳,۰۸۳</b>	<b>۲۶,۳۹۱,۵۸۶</b>	<b>۴۵,۷۱۳,۷۹۶</b>	<b>۲۴,۵۶۸,۵۵۷</b>
<b>بانک‌های خارجی</b>			
سپرده دیداری (ارز) - بانکهای خارجی			
۵,۴۹۶,۱۳۲	۹,۲۳۰,۸۴۶	۴,۸۶۵,۶۳۴	۸,۰۶۳,۲۷۹
۵,۴۹۶,۱۳۲	۹,۲۳۰,۸۴۶	۴,۸۶۵,۶۳۴	۸,۰۶۳,۲۷۹
<b>۳۴۹,۲۷۰,۱۸۲</b>	<b>۳۷۹,۰۹۵,۷۰۰</b>	<b>۳۴۷,۷۷۹,۳۹۷</b>	<b>۳۷۶,۱۰۵,۱۰۴</b>

۲۴-۱ سپرده‌های مدت دار ارزی عمدتاً مربوط به قراردادهای تامین مالی ریفاینانس بین بانک مرکزی و شعب خارج از کشور بوده که به ادارات مرکزی منتقل شده است و عموماً با ارز درهم و یورو و با نرخ‌های ۱ الی ۵ درصد می‌باشد همچنین میزان سود پرداختی مربوط به سپرده‌های بانک مرکزی مبلغ ۵,۲۸۰ میلیارد ریال می‌باشد (یادداشت ۲-۴۱).

۲۴-۲ مبلغ ۴۸,۱۴۹ میلیارد ریال بابت تنمه تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا. شامل مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال به شکل اعتبار در حساب جاری (سررسید) یکساله با نرخ ۱۷/۵ درصد و مبلغ ۱۰۶,۰۰۰ میلیارد ریال تسهیلات در قالب بازار بین بانکی در اقساط ۶۰ ماهه با نرخ ۱۸ درصد از بانک مرکزی دریافت گردیده است، که مبلغ ۹۶,۵۳۲ میلیارد ریال آن تسویه گردیده است. ضمناً کاهش تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا. نسبت به سال قبل مربوط به وصول مطالبات بانک از محل بند "و" تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۷ می‌باشد.

۲۵- سپرده‌های مشتریان

شرکت اصلی	گروه		مشتریان حقیقی
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۱,۳۷۷,۵۸۵	۲۱۴,۵۰۰,۱۴۱	۱۴۱,۳۷۷,۳۴۹	۲۱۴,۵۰۰,۱۴۱
۸۳,۸۲۳,۹۳۷	۱۱۳,۶۳۳,۴۸۱	۸۳,۸۲۳,۰۸۱	۱۱۳,۶۳۳,۴۸۱
۷۳,۲۰۸,۸۳۴	۱۰۷,۲۳۴,۹۰۲	۷۳,۲۰۸,۸۳۴	۱۰۷,۲۳۴,۹۰۲
<b>۲۹۸,۴۰۹,۳۵۶</b>	<b>۴۳۵,۳۵۸,۵۲۴</b>	<b>۲۹۸,۴۰۹,۱۶۴</b>	<b>۴۳۵,۳۵۸,۵۲۴</b>
<b>مشتریان حقوقی</b>			
۵۰,۷۶۱,۹۸۹	۸۴,۶۰۳,۱۲۱	۵۰,۹۱۳,۱۰۸	۸۳,۴۵۳,۳۸۸
۱,۳۵۳,۹۱۷	۴,۵۸۸,۶۰۱	۱,۳۱۸,۷۸۷	۴,۵۸۸,۶۰۱
۲,۲۱۲,۴۶۰	۴,۰۸۱,۴۱۲	۲,۲۱۲,۴۶۰	۴,۰۸۱,۴۱۲
<b>۵۴,۳۲۸,۳۶۶</b>	<b>۹۳,۲۷۳,۱۳۴</b>	<b>۵۴,۴۴۴,۳۵۵</b>	<b>۹۲,۱۲۳,۴۰۱</b>
<b>۳۵۲,۷۳۷,۷۲۲</b>	<b>۵۲۸,۶۳۱,۶۵۸</b>	<b>۳۵۲,۸۵۳,۵۱۹</b>	<b>۵۲۷,۴۸۱,۹۲۵</b>

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲۵-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۷,۸۲۱,۷۱۷	۲۵۶,۴۲۲,۴۷۵	۱۵۷,۶۲۵,۷۱۵	۲۵۵,۵۸۵,۱۵۵	سپرده های قرض الحسنه جاری
۸,۳۸۲,۴۳۶	۱۲,۸۱۹,۸۹۶	۸,۳۸۲,۴۳۶	۱۲,۸۱۹,۸۹۶	۲۵-۱-۱ بستانکاران موقت
۴,۰۲۴,۶۵۴	۸,۹۴۴,۵۸۴	۴,۰۲۴,۶۵۴	۸,۹۴۴,۵۸۴	حواله های عهده بانک
۶,۱۵۲,۶۶۹	۹,۵۸۶,۰۹۰	۶,۱۴۹,۹۹۲	۸,۷۷۳,۵۰۰	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۷۲۷,۷۶۴,۶۲۶	۴,۹۸۴,۹۷۵	۷۲۷,۷۶۴,۶۲۶	۴,۹۸۴,۹۷۵	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۳,۱۵۴,۵۴۹	۲,۹۹۷,۷۷۸	۳,۱۵۴,۵۴۹	۲,۹۹۷,۷۷۸	مانده مطالبه نشده
۷,۵۵۰,۸۶۷	۲,۴۸۰,۸۵۲	۷,۵۵۰,۸۶۷	۲,۴۸۰,۸۵۲	بستانکاران موقت - ارز
-	-	۳۴۹,۴۶۲	۵۰۰,۱۷۷	حساب جاری مشتریان بانک های مستقل
۳,۰۱۵,۶۰۵	۴۸۵,۱۸۰	۳,۰۱۵,۶۰۵	۴۸۵,۱۸۰	بستانکاران موقت - شعب خارج از کشور
۲۰۲,۳۶۹	۳۵۳,۸۹۵	۲۰۲,۳۶۹	۳۵۳,۸۹۵	مانده مطالبه نشده - ارز
۴۱,۵۸۰	۳۳,۳۵۸	۴۱,۵۸۰	۳۳,۳۵۸	وجوه اداره شده مصرف نشده
				کسر می شود:
(۷۲۵,۹۷۱,۴۹۸)	(۵,۸۲۱)	(۷۲۵,۹۷۱,۴۹۸)	(۵,۸۲۱)	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
<b>۱۹۲,۱۳۹,۵۷۴</b>	<b>۲۹۹,۱۰۳,۲۶۲</b>	<b>۱۹۲,۲۹۰,۳۵۷</b>	<b>۲۹۷,۹۵۳,۵۲۹</b>	

۲۵-۱-۱-۱- بستانکاران موقت

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۱۷,۶۱۷	۳,۷۴۴,۳۸۲	۳,۹۱۷,۶۱۷	۳,۷۴۴,۳۸۲	موقت اشخاص
۹۹۰,۶۵۸	۳,۱۵۰,۸۲۲	۹۹۰,۶۵۸	۳,۱۵۰,۸۲۲	علی الحساب دریافتی گشایش اعتبار اسنادی
۱,۱۴۴,۴۶۰	۱,۵۱۷,۳۸۷	۱,۱۴۴,۴۶۰	۱,۵۱۷,۳۸۷	۲۵-۱-۱-۱ علی الحساب دریافتی بابت تسویه اعتبارات ذخیره ارزی تهاتر نشده
۳۲۷,۴۵۲	۶۶۰,۹۳۲	۳۲۷,۴۵۲	۶۶۰,۹۳۲	بن کارت
۳۶,۲۸۶	۳۷,۴۴۸	۳۶,۲۸۶	۳۷,۴۴۸	حساب وجوه اشخاص متوفی و محجور/ریال
۳۷,۱۹۱	۳۶,۵۲۴	۳۷,۱۹۱	۳۶,۵۲۴	وجوه تضمین و سپرده نقدی
۴۴,۵۸۲	۲۶,۵۵۸	۴۴,۵۸۲	۲۶,۵۵۸	اضافه صندوق
۱۸,۱۵۰	۲۲,۱۲۷	۱۸,۱۵۰	۲۲,۱۲۷	وجوه و سود سپرده ها
۲۰,۱۵۲	۱۳,۶۹۸	۲۰,۱۵۲	۱۳,۶۹۸	یارانه پرداختی سود و کارمزد
۳۴۹	۸۴۱	۳۴۹	۸۴۱	تسویه مشارکت مدنی مرحله ای
۴۸۶	۸۷	۴۸۶	۸۷	آب، برق، تلفن، گاز
۱۹	-	۱۹	-	مالیات های پرداختی
۱,۸۴۵,۰۳۲	۳,۶۰۹,۰۹۰	۱,۸۴۵,۰۳۲	۳,۶۰۹,۰۹۰	سایر
<b>۸,۳۸۲,۴۳۶</b>	<b>۱۲,۸۱۹,۸۹۶</b>	<b>۸,۳۸۲,۴۳۶</b>	<b>۱۲,۸۱۹,۸۹۶</b>	

۲۵-۱-۱-۱- مبلغ ۱,۵۱۷ میلیارد ریال مربوط به علی الحساب دریافتی از مشتریان بابت تسویه اعتبارات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی، در راستای اجرای مفاد ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور می باشد.

۲۵-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۰,۷۰۸,۸۳۹	۱۱۰,۹۵۷,۳۵۸	۸۰,۶۷۳,۸۵۲	۱۱۰,۹۵۷,۳۵۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۳,۳۷۲,۸۲۰	۵,۵۴۲,۰۹۳	۳,۳۷۲,۸۲۰	۵,۵۴۲,۰۹۳	سپرده پس انداز - شعب خارج
۱۰,۰۳۶,۱۰۸	۱,۶۶۱,۱۱۰	۱۰,۰۳۶,۱۰۸	۱,۶۶۱,۱۱۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۳۴,۲۴۶	۴۴,۷۹۶	۳۴,۲۴۶	۴۴,۷۹۶	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۲,۳۳۵	۱۶,۷۲۵	۱۲,۳۳۵	۱۶,۷۲۵	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
۱۲,۵۰۶	-	۱۲,۵۰۶	-	صندوق بازنشستگی کارکنان
<b>۸۵,۱۷۶,۸۵۴</b>	<b>۱۱۸,۲۳۲,۰۸۲</b>	<b>۸۵,۱۴۱,۸۶۸</b>	<b>۱۱۸,۲۳۲,۰۸۲</b>	

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲۵-۳ سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸.۴۲۷.۳۰۸	۷۳.۰۲۰.۰۰۰	۴۸.۴۲۷.۳۰۸	۷۳.۰۲۰.۰۰۰
۱۵.۴۰۱.۸۳۷	۲۳.۹۵۷.۸۸۵	۱۵.۴۰۱.۸۳۷	۲۳.۹۵۷.۸۸۵
۸.۷۱۰.۷۹۷	۱۰.۸۰۹.۵۹۲	۸.۷۱۰.۷۹۷	۱۰.۸۰۹.۵۹۲
۱.۶۱۲.۲۵۶	۲.۶۹۸.۷۳۴	۱.۶۱۲.۲۵۶	۲.۶۹۸.۷۳۴
۱.۲۱۹.۰۱۷	۸۱۵.۴۳۴	۱.۲۱۹.۰۱۷	۸۱۵.۴۳۴
۵۰۰.۷۹	۴.۶۶۹	۵۰۰.۷۹	۴.۶۶۹
<b>۷۵.۴۲۱.۲۹۴</b>	<b>۱۱۱.۳۰۶.۳۱۴</b>	<b>۷۵.۴۲۱.۲۹۴</b>	<b>۱۱۱.۳۰۶.۳۱۴</b>

سپرده های مدت دار (شعب خارج از کشور)  
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز  
 سپرده نقدی ضمانتنامه ها  
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی  
 سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز  
 پیش دریافت بابت تسهیلات

۲۵-۳-۱- سپرده های مدت دار (شعب خارج از کشور)

نوع ارز	بلندمدت		کوتاه مدت		جمع مبلغ ریالی
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
دلار	۱۵۵.۸۰۲.۰۱۳	۱۱.۶۸۵.۱۵۱	۸۰.۱۵۴	۱۰.۶۸۱.۷۲۰	۱۱.۷۶۵.۳۰۵
یورو	۴.۸۸۱.۲۳۵	۴۱۴.۹۰۵	۷.۵۴۰.۰۵۶	۸۸.۷۰۶.۵۴۱	۷.۹۵۴.۹۶۱
پوند	-	-	۲۰.۹	۲.۱۰۱	۲۰.۹
درهم	۲۲۷.۰۵۹.۲۷۱	۴.۶۳۱.۵۵۵	۴۲.۰۴۸.۰۳۰	۲.۰۶۱.۳۸۰.۰۳۷	۴۶.۶۷۹.۵۸۵
ین	-	-	۳۴۱	۵۰.۶۶۸۶	۳۴۱
سایر	۲.۱۴۳.۳۶۵	۲.۱۴۳.۳۶۵	۴.۴۷۶.۲۳۴	۴.۴۷۶.۲۳۴	۶.۶۱۹.۵۹۹
شعب خارج	<b>۱۸.۸۷۴.۹۷۶</b>	<b>۱۸.۸۷۴.۹۷۶</b>	<b>۵۴.۱۴۵.۰۲۴</b>	<b>۵۴.۱۴۵.۰۲۴</b>	<b>۷۳.۰۲۰.۰۰۰</b>

۲۵-۳-۲- سپرده نقدی ضمانت نامه ها به مبلغ ۱۰.۸۱۰ میلیارد ریال مربوط به حداقل ۱۰٪ دریافتی نقدی از مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره در شبکه بانک صادرات ایران می باشد.

۲۶- سود سهام پرداختنی

سود سهام پرداختنی شرکت اصلی به شرح جدول زیر می باشد:

سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۷	مانده در
ریال	میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
-	۸.۰۰۲.۹۷۶	۳۶.۴۴۸	(۸۵)	۳۶.۳۶۳
۹۰	۵.۲۰۲.۰۰۰	۲۹.۶۵۴	-	۲۹.۶۵۴
۴۵	۲.۶۰۱.۰۰۰	۳۳.۵۷۱	(۲.۲۵۱)	۳۱.۳۲۰
جمع		۹۹.۶۷۳	(۲.۳۳۶)	۹۷.۳۳۷

۲۷- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵.۵۷۸.۱۴۹	۲.۶۶۶.۸۳۹	۵.۸۷۲.۳۷۵	۲.۷۷۱.۵۳۴
-	-	۳۳.۶۱۸	۱۷۰.۹۲۱
(۵.۵۴۴.۹۸۸)	(۱.۷۸۴.۱۷۳)	(۵.۷۴۶.۹۴۲)	(۱.۸۴۴.۶۴۲)
۲.۶۳۳.۶۷۸	-	۲.۶۱۲.۴۸۳	(۳۲.۰۲۲)
<b>۲.۶۶۶.۸۳۹</b>	<b>۸۸۲.۶۶۶</b>	<b>۲.۷۷۱.۵۳۴</b>	<b>۱.۰۶۵.۷۹۱</b>

مانده در ابتدای سال  
 ذخیره مالیات عملکرد سال  
 تادیه شده طی سال  
 اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل  
 مانده در پایان سال

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
 برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۷-۱ - خلاصه وضعیت مالیات پرداختی شرکت اصلی برای سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۷ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۷ - میلیون ریال							سال مالی	
	۱۳۹۶ میلیون ریال	مالیات					درآمد مشمول مالیات		سود(زیان) ابرازی
		مانده پرداختی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	-	-	۷,۰۷۲,۵۴۳	۷,۰۷۲,۵۴۳	۷,۴۸۳,۸۵۲	۸۲۶,۸۰۸	۳۷,۳۵۸,۷۵۰	۸,۱۸۷,۳۷۸	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر	۶۸۹,۳۸۸	۳۴۱,۴۰۸	۱,۳۶۸,۰۳۸	۱,۷۰۹,۴۴۶	۲,۱۵۹,۴۷۱	۱۰,۹۵,۵۱۹	۵,۳۱۲,۶۲۴	(۱۸,۵۷۵,۲۶۳)	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	۱,۹۵۴,۶۰۳	۵۲۲,۲۹۶	۱,۴۷۲,۰۷۴	۱,۹۹۴,۳۶۹	۲,۱۵۴,۳۵۲	۴۵۳,۶۱۹	۸,۲۰۹,۱۴۱	(۱۲,۸۶۳,۳۵۴)	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر		-	۲۳۶,۴۹۳	-	۴,۶۶۴,۳۵۵	۲۳۶,۴۹۳	۱۸,۶۵۷,۴۲۰	(۳۵,۸۷۸,۷۵۵)	۱۳۹۶
رسیدگی نشده است								(۲۴,۱۱۶,۹۹۸)	۱۳۹۷
	۲,۶۴۳,۹۹۱	۸۶۳,۷۰۴						جمع	
	۲۲,۸۴۸	۱۸,۹۶۲						ذخیره مالیات باقی مانده استان ها	
	۲,۶۶۶,۸۳۹	۸۸۲,۶۶۶						جمع کل	

۲۷-۱-۱ - مالیات عملکرد بانک برای سال های قبل از ۱۳۹۳ و همچنین ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده است.

۲۷-۱-۲ - مالیات قطعی عملکرد سال ۱۳۹۳ به مبلغ ۷,۰۷۳ میلیارد ریال می باشد که پس از کسر مبلغ ۵۵۷ میلیارد ریال مالیات پرداختی شعب خارج و ۱۰۰۰ میلیارد ریال علی الحساب پرداختی الباقی به مبلغ ۵,۵۱۵ میلیارد ریال با مطالبات از دولت از طریق صدور اوراق تسویه خزانه تهاتر و تسویه گردید. همچنین حسب اعتراض بانک رای قطعی صادره از سوی شورای عالی مالیاتی نقض و پرونده جهت رسیدگی مجدد به هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض ارجاع گردیده است.

۲۷-۱-۳ - مبلغ ۲۳۶ میلیارد ریال مالیات ابرازی عملکرد سال ۱۳۹۶ مربوط به مالیات های پرداخت شده توسط شعب خارج از کشور می باشد. بر اساس اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص صادره (که عمده رقم مالیات مطالبه شده بابت نتیجه تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و درآمد اوراق مشارکت و سرمایه گذاری ها می باشد) پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی درحال رسیدگی می باشد.

۲۷-۱-۴ - مبلغ ۷,۷۳۳ میلیارد ریال مالیات موضوع بند های (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید برای عملکرد سال ۱۳۹۵ (اموال مازاد و سهام غیر بانکی) مطالبه و علی رقم اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص صادره (عمده رقم آن به مبلغ ۶,۹۷۳ میلیارد ریال بابت عایدی حاصل از افزایش ارزش سهام بوده که در قانون مذکور پیش بینی نشده است) قطعی گردیده و این بانک ضمن تسلیم یک فقره ضمانت نامه بانکی به مبلغ ۷,۵۷۷ میلیارد ریال نسبت به طرح اعتراض به شورای مالیاتی اقدام نموده است.

۲۷-۱-۵ - مبلغ ۱۱,۱۴۵ میلیارد ریال مالیات موضوع بند های (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید برای عملکرد سال ۱۳۹۶ (اموال مازاد سهام غیر بانکی). بر اساس اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص صادره (عمده رقم آن به مبلغ ۱۰,۲۰۹ میلیارد ریال بابت عایدی حاصل از افزایش ارزش سهام بوده که در قانون مذکور پیش بینی نشده است) پرونده جهت رسیدگی به هیات بدوی ارجاع گردید.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۸- ذخایر و سایر بدهی ها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۹۷۸,۱۹۰	۸۱,۱۰۶,۳۲۳	۴۲,۹۷۸,۱۹۰	۸۱,۱۰۶,۳۲۳	۲۸-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۳۰,۰۱۹,۵۶۴	۷۷,۹۷۸,۵۸۷	۳۰,۰۱۹,۵۶۴	۷۷,۹۷۸,۵۸۷	۲۸-۲ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار - ارز
۲۰,۱۴۴,۰۶۱	۳۳,۰۲۸,۰۹۸	۲۰,۱۴۴,۰۶۱	۳۳,۰۲۸,۰۹۸	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی
۵,۸۲۹,۶۴۴	۱۱,۹۱۸,۵۲۱	۵,۸۲۹,۶۴۴	۱۱,۹۱۸,۵۲۱	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - داخلی ریال
۵,۹۶۷,۸۰۴	۷,۱۳۸,۵۱۷	۶,۰۶۴,۸۰۹	۷,۱۳۸,۵۱۷	۲۸-۳ ذخیره هزینه های پرداختی
۲,۵۲۸,۶۳۹	۳,۲۶۶,۰۰۵	۲,۵۲۸,۶۳۹	۳,۲۶۶,۰۰۵	سود و کارمزد پرداختی شعب خارج از کشور
۶۸,۳۱۸	۱,۷۰۴,۴۸۱	۹,۶۵۳,۶۱۵	۳,۱۸۳,۶۳۹	۲۸-۴ حسابهای پرداختی
۲,۶۵۹,۲۹۴	۲,۷۵۶,۶۸۷	۲,۶۵۹,۲۹۴	۲,۷۵۶,۶۸۷	ذخیره باز خرید مرخصی
۷۱۵,۳۴۵	۱,۲۵۶,۳۳۱	۷۱۵,۳۴۵	۱,۲۵۶,۳۳۱	ذخائر شعب خارج از کشور
۳۷۷,۵۲۸	۹۳۹,۵۰۵	۳۷۷,۵۲۸	۹۳۹,۵۰۵	سهم بانک حاصل از تسویه تسهیلات ذخیره ارزی
۴۹۳,۷۴۶	۶۰۲,۲۶۵	۴۹۳,۷۴۶	۶۰۲,۲۶۵	سود و کارمزد پرداختی
۵۵۶,۵۹۱	۵۹۷,۲۸۹	۵۵۶,۵۹۱	۵۹۷,۲۸۹	حق بیمه پرداختی
۵۹,۹۰۷	۸۶,۱۸۲	۵۹,۹۰۷	۸۶,۱۸۲	مالیاتهای تکلیفی پرداختی
۳۹,۲۶۶	۳۹,۲۶۶	۳۹,۲۶۶	۳۹,۲۶۶	ذخیره پاداش پیش از موعد بازنشستگان
۵۰,۸۹	۵۰,۸۹	۵۰,۸۹	۵۰,۸۹	سایر بین الملل
۷۹۹	۸۰۹	۷۹۹	۸۰۹	وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت
۵,۴۴۸,۲۴۷	۳۰,۸۸۱,۸۴۸	۵,۵۴۱,۹۵۳	۳۱,۰۱۹,۹۵۷	۲۸-۵ اقلام در راه
۱,۰۶۷,۶۸۳	۸۲۲,۶۶۴	۱,۰۶۷,۶۸۳	۸۲۲,۶۶۴	سایر
<u>۱۱۸,۹۵۹,۷۱۵</u>	<u>۲۵۴,۱۲۸,۴۶۷</u>	<u>۱۲۸,۷۳۵,۷۲۳</u>	<u>۲۵۵,۷۴۵,۷۳۴</u>	

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲۸-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۷

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
تسهیلات ارزی							
۵۰۶,۳۵۱,۶۰۰	یورو	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۷	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۸	-	۵ و ۶ درصد	۵۰۵,۱۵۷,۹۵۹	۴۲,۹۳۸,۴۲۷
							۴۲,۹۳۸,۴۲۷
تسهیلات ریالی							
۵,۹۱۸,۷۰۵	ریال	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۴	-	-	۱۰ الی ۱۷ درصد	۱۶۷,۸۹۶	۱۶۷,۸۹۶
							۱۶۷,۸۹۶
							۳۸,۰۰۰,۰۰۰
							۸۱,۱۰۶,۳۲۳

سپرده صندوق توسعه ملی

جمع

۲۸-۲- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی به مبلغ ۷۷,۹۷۸ میلیارد ریال مربوط به آن دسته از بیروات و اعتبارات مدت دار است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت وجه آنها را در سررسید تعهد کرده است که بطور معمول، بانک در سررسید نسبت به تامین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می نماید.

۲۸-۳- ذخیره هزینه های پرداختی

	گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
اداری	۲۸-۳-۱	۴,۴۶۱,۲۶۷	۴,۳۳۷,۰۷۲	۴,۲۷۰,۵۸۳
انفورماتیک		۱,۵۷۹,۳۱۷	۹۹۸,۸۷۷	۹۹۸,۸۷۷
پرستلی		۹۱۰,۱۸۴	۲۶۵,۵۱۸	۲۳۵,۰۰۲
جوایز قرض الحسنه		۱۸۷,۷۴۹	۴۶۳,۳۴۲	۴۶۳,۳۴۲
		۷,۱۳۸,۵۱۷	۶,۰۶۴,۸۰۹	۵,۹۶۷,۸۰۴

۲۸-۳-۱- مبلغ ۴,۴۶۱ میلیارد ریال عمدتاً شامل مبلغ ۱,۵۴۶ میلیارد ریال مربوط به مابه التفاوت ارزش دفتری و فروش قهری سهام شرکت های غدیر و فولاد مبارکه اصفهان بابت دعاوی حقوقی مطروحه بانک سامان بوده که پرونده تحت بررسی مقامات عالی قضائی می باشد.

۲۸-۴- مبلغ ۳,۱۸۴ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به حسابهای پرداختی شرکت های واسطی سپهر صادرات به مبلغ ۶۱۸ میلیارد ریال، گسترش انفورماتیک به مبلغ ۳۰۱ میلیارد ریال، پترو نمین به مبلغ ۱,۵۱۲ میلیارد ریال و صرافی سپهر ۶۲۰ میلیارد ریال می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۸-۵- اقلام در راه گروه به شرح زیر تفکیک می گردد:

یادداشت	۱۳۹۷		۱۳۹۶	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور	۱۴,۹۴۵,۸۱۵	۸,۰۶۱,۵۲۸	۱۴,۹۴۵,۸۱۵	۸,۰۶۱,۵۲۸
حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور	۵,۳۸۹,۳۴۵	۶,۸۶۰,۸۷۷	۵,۳۸۹,۳۴۵	۶,۸۶۰,۸۷۷
مطالبات از اداره مرکزی	۳۴,۰۵۴,۸۷۹	۳۳,۷۳۷,۶۸۳	۳۴,۰۵۴,۸۷۹	۳۳,۷۳۷,۶۸۳
سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور	۸۷,۹۳۶,۰۳۹	۵۷,۹۸۶,۰۴۸	۸۷,۹۳۶,۰۳۹	۵۷,۹۸۶,۰۴۸
سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور	۳۴,۷۵۵,۷۱۰	۲۴,۳۵۸,۰۱۷	۳۴,۷۵۵,۷۱۰	۲۴,۳۵۸,۰۱۷
سپرده ارزی نزد شعب خارج از کشور	۶,۳۸۵,۵۶۱	۹,۶۹۷,۱۵۸	۶,۳۸۵,۵۶۱	۹,۶۹۷,۱۵۸
سپرده های ارزی مدت داری نزد شعب خارج از کشور	-	۹,۷۶۳,۸۰۴	-	۹,۷۶۳,۸۰۴
بدهکاران داخلی	۲۸-۵-۳	۱۱,۳۱۷,۰۲۴	۲۸-۵-۳	۱۱,۳۱۷,۰۲۴
بدهکاران داخلی - ارز		۷,۹۵۶,۴۷۱		۷,۹۵۶,۴۷۱
بدهکاران داخلی - شعب خارج از کشور		۶۹۳,۰۲۹		۶۹۳,۰۲۹
بدهکاران داخلی - شعب خارج از کشور		۲۸۴,۷۳۳		۲۸۴,۷۳۳
حساب مرکز	-	-	-	-
حساب سیستم سپهر	۲۱,۶۹۸,۴۵۰	۵,۶۴۷,۸۵۷	۲۱,۶۹۸,۴۵۰	۵,۶۴۷,۸۵۷
حساب مرکز/ارز	۹۷۶,۱۴۵	-	۹۷۶,۱۴۵	-
اقلام در راه	۲,۶۶۹,۸۷۴	-	۲,۶۶۹,۸۷۴	-
	۳۲۲,۳۱۷,۵۴۸	۱۶۵,۱۴۶,۲۰۵	۳۲۲,۳۱۷,۵۴۸	۱۶۵,۱۴۶,۲۰۵

یادداشت ۱۳۹۷

میلیون ریال

۸,۱۱۰,۳۵۷

۶,۸۶۳,۲۰۰

۳۳,۸۱۸,۵۳۹

۵۷,۹۸۵,۳۹۲

۲۴,۳۴۷,۱۰۷

۹,۳۹۲,۰۸۵

۹,۷۶۴,۱۱۷

۸,۳۳۳,۵۸۲

۳,۶۱۰,۰۸۹

۳۱۸,۴۵۴

۸,۷۳۸,۹۱۳

۴۰,۱۲۶

۴۸۷,۳۹۸

۱۷۰,۶۸۸,۱۵۸

۵,۵۴۱,۹۵۳

۱۳۹۷

میلیون ریال

۱۵,۰۱۳,۵۰۴

-

۳۴,۰۴۳,۱۵۷

۸۷,۹۳۴,۴۸۸

۳۴,۷۹۲,۶۷۳

۶,۳۴۵,۸۷۸

-

۹,۹۹۴,۷۴۵

۱۹,۳۷۰,۸۱۴

۶۵,۷۳۱

۴۵,۸۷۶,۵۳۶

-

-

۲۵۳,۳۳۷,۵۰۵

۳۱۰,۱۹,۹۵۷

یادداشت

۱۳۹۶

میلیون ریال

۸,۰۶۱,۵۲۸

۶,۸۶۰,۸۷۷

۳۳,۷۳۷,۶۸۳

۵۷,۹۸۶,۰۴۸

۲۴,۳۵۸,۰۱۷

۹,۶۹۷,۱۵۸

۹,۷۶۳,۸۰۴

۷,۹۵۶,۴۷۱

۶۹۳,۰۲۹

۲۸۴,۷۳۳

-

۵,۶۴۷,۸۵۷

-

-

۱۶۵,۱۴۶,۲۰۵

۱۳۹۷

میلیون ریال

۱۴,۹۴۵,۸۱۵

۵,۳۸۹,۳۴۵

۳۴,۰۵۴,۸۷۹

۸۷,۹۳۶,۰۳۹

۳۴,۷۵۵,۷۱۰

۶,۳۸۵,۵۶۱

-

۱۱,۳۱۷,۰۲۴

۱,۳۱۷,۹۳۳

۹۷۰,۷۵۳

-

۲۱,۶۹۸,۴۵۰

۹۷۶,۱۴۵

-

۲۲۲,۳۱۷,۵۴۸

یادداشت

۱۳۹۶

میلیون ریال

۸,۰۶۱,۵۲۸

۶,۸۶۰,۸۷۷

۳۳,۷۳۷,۶۸۳

۵۷,۹۸۶,۰۴۸

۲۴,۳۵۸,۰۱۷

۹,۶۹۷,۱۵۸

۹,۷۶۳,۸۰۴

۷,۹۵۶,۴۷۱

۶۹۳,۰۲۹

۲۸۴,۷۳۳

-

۵,۶۴۷,۸۵۷

-

-

۱۶۵,۱۴۶,۲۰۵

یادداشت

۱۳۹۷

میلیون ریال

۱۴,۹۴۵,۸۱۵

۵,۳۸۹,۳۴۵

۳۴,۰۵۴,۸۷۹

۸۷,۹۳۶,۰۳۹

۳۴,۷۵۵,۷۱۰

۶,۳۸۵,۵۶۱

-

۱۱,۳۱۷,۰۲۴

۱,۳۱۷,۹۳۳

۹۷۰,۷۵۳

-

۲۱,۶۹۸,۴۵۰

۹۷۶,۱۴۵

-

۲۲۲,۳۱۷,۵۴۸

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۵-۲۸- اقلام در راه شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می گردد:

یادداشت		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸.۱۱۰.۲۵۷	۱۵.۰۱۳.۵۰۴	سرمايه شعب خارج از کشور	سرمايه پرداختی به شعب خارج از کشور
۶.۸۶۲.۲۰۰	-	وام و اعتبار دریافتی از اداره مرکزی	حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور
۲۲.۸۱۸.۵۳۹	۲۴.۰۴۳.۱۵۷	حساب بدهی به شعب خارج از کشور	مطالبات از اداره مرکزی
۵۷.۹۸۵.۳۹۲	۸۷.۹۳۴.۴۸۸	سپرده مدتدار سایر شعب خارج از کشور	سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور
۲۴.۳۴۷.۱۰۷	۲۴.۷۹۲.۶۷۲	سپرده های دیداری نزد سایر شعب خارج از کشور	سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور
۹.۲۹۲.۰۸۵	۶.۳۴۵.۸۷۸	سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج از کشور	سپرده ارزی نزد شعب خارج از کشور
۹.۷۶۴.۱۱۷	-	سپرده مدتدار اداره مرکزی	سپرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج از کشور
۸.۲۳۹.۸۷۶	۹.۸۵۶.۶۳۶	۲۸-۵-۳ بستانکاران داخلی	بدهکاران داخلی
۳.۶۱۰.۰۸۹	۱۹.۳۷۰.۸۱۴	بستانکاران داخلی - ارز	بدهکاران داخلی - ارز
۳۱۸.۴۵۴	۶۵.۷۳۱	بستانکاران داخلی - شعب خارج از کشور	بدهکاران داخلی - شعب خارج از کشور
۸.۷۲۸.۹۱۲	۴۵.۸۷۶.۵۲۶	حساب مرکز	حساب شعب
۴۰.۱۲۶	-	حساب سیستم سپهر	حساب سیستم سپهر
۴۸۷.۳۹۸	-	حساب مرکز/ ارز	حساب مرکز/ ارز
۱۷۰.۵۹۴.۴۵۲	۲۵۳.۱۹۹.۳۹۶		
۵.۴۴۸.۲۴۷	۳۰.۸۸۱.۸۴۸	اقلام در راه	
		۱۶۵.۱۴۶.۲۰۵	۲۲۲.۳۱۷.۵۴۸

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲-۵-۲۸- بدهکاران داخلی شامل اقلام زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
۲۸-۵-۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال غیرمنقول در شرف تملیک	۸,۴۰۳,۹۳۵	۵,۱۸۷,۳۴۹	۸,۴۰۳,۹۳۵	۵,۱۸۷,۳۴۹
فروش اقساطی اموال مازاد بانک	۲۷۴,۴۳۳	۲۸۱,۰۷۲	۲۷۴,۴۳۳	۲۸۱,۰۷۲
هزینه های دریافتی	۲۰,۶۰۲	۱۹,۷۳۲	۲۰,۶۰۲	۱۹,۷۳۲
مدیریت شعب استان ها	۲,۳۱۷	۱۱,۱۸۷	۲,۳۱۷	۱۱,۱۸۷
کارمزد دریافتی ضمانت نامه های ارزی	۱,۷۱۰	-	۱,۷۱۰	-
خرید ارز بانرخ آزاد بازار بین بانکی	-	۵۹۰,۰۰۰	-	۵۹۰,۰۰۰
سایر	۲,۶۱۴,۰۲۷	۱,۷۶۷,۱۳۱	۲,۶۱۴,۰۲۷	۱,۷۶۷,۱۳۱
	<b>۱۱,۳۱۷,۰۲۴</b>	<b>۷,۹۵۶,۴۷۱</b>	<b>۱۱,۳۱۷,۰۲۴</b>	<b>۷,۹۵۶,۴۷۱</b>

۲-۵-۲۸-۱- مبلغ ۸,۴۰۴ میلیارد ریال مربوط به وثایق تملیکی می باشد که با توجه به زمان بر بودن اقدامات اجرایی پس از برگزاری مزایده تا زمان تنظیم سند انتقال اجرایی و صدور سند بنام بانک، در سرفصل بدهکاران داخلی ثبت و پس از انجام مراحل فوق به سرفصل وثایق تملیکی منتقل می گردد.

۲-۵-۲۸-۲- بستانکاران داخلی شامل اقلام زیر است:

متفرقه ادارات	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
سود روز شمار و علی الحساب دریافتی	۲,۲۷۵,۳۵۵	۱,۴۶۱,۲۷۵	۲,۲۸۴,۸۲۸	۱,۴۶۱,۲۷۵
سود آتی بابت املاک فروش رفته بانک	۱,۴۸۹,۳۴۰	۲,۴۵۹,۲۲۲	۱,۴۸۹,۳۴۰	۲,۴۵۹,۲۲۲
وجه التزام قابل برگشت	۶۴۹,۰۵۸	۱۹۲,۳۸۲	۶۴۹,۰۵۸	۱۹۲,۳۸۲
حساب شعب خارج از کشور	۶۰۹,۹۸۹	۵۴۰,۶۵۷	۶۰۹,۹۸۹	۵۴۰,۶۵۷
تفاوت نرخ بازخرید اوراق مشارکت قبل از سررسید	۵۵۷,۰۵۹	۶۵۷,۳۵۸	۵۵۷,۰۵۹	۶۵۷,۳۵۸
ودایع تعهد نامه های تسویه نشده	۴۰۳,۹۴۹	۴۰۳,۸۹۶	۴۰۳,۹۴۹	۴۰۳,۸۹۶
پارانه تسهیلات تبصره ای	۳۳۲,۱۴۱	۱۹۰,۱۷۸	۳۳۲,۱۴۱	۱۹۰,۱۷۸
وجوه بازپرداخت تسهیلات وجوه اداره شده	۲۳۰,۱۲۹	۲۷۰,۰۱۱	۲۳۰,۱۲۹	۲۷۰,۰۱۱
تفاوت ریالی نرخ ارز اعتبارات اسنادی	۱۱۶,۰۱۱	۱۵۲,۵۲۹	۱۱۶,۰۱۱	۱۵۲,۵۲۹
مدیریت شعب استان ها	۸۹,۵۰۰	۸۹,۵۰۰	۸۹,۵۰۰	۸۹,۵۰۰
مطالبات کارکنان بابت سهام ترجیحی	۳۳,۳۹۸	۴۵,۵۲۴	۳۳,۳۹۸	۴۵,۵۲۴
وجوه تضمین بازپرداخت تسهیلات به تعهد دولت	۳۲,۹۶۳	۱۱۷,۰۶۲	۳۲,۹۶۳	۱۱۷,۰۶۲
حساب سیستم سپهر	۱۷,۲۶۳	۱۹,۴۲۷	۱۷,۲۶۳	۱۹,۴۲۷
تفاوت نرخ رسمی تا مبادله ای	۹,۵۶۳	۲۶,۶۹۴	۹,۵۶۳	۲۶,۶۹۴
فروش ارز بانرخ آزاد شعب	۶,۴۵۷	۶,۴۵۷	۶,۴۵۷	۶,۴۵۷
سایر اقلام	-	۳۱۷,۲۱۵	-	۳۱۷,۲۱۵
	<b>۳,۱۴۲,۵۷۰</b>	<b>۱,۳۶۳,۱۸۵</b>	<b>۲,۹۹۴,۹۸۸</b>	<b>۱,۲۶۹,۴۷۹</b>
	<b>۹,۹۹۴,۷۴۵</b>	<b>۸,۳۲۳,۵۸۲</b>	<b>۹,۸۵۶,۶۳۶</b>	<b>۸,۳۲۹,۸۷۶</b>

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۹- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرکت اصلی						گروه					
۱۳۹۶			۱۳۹۷			۱۳۹۶			۱۳۹۷		
جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۲۴۵,۱۳۸	۴,۳۳۷,۶۹۴	۱۰,۹۰۷,۴۴۴	۱۶,۳۰۵,۴۶۹	۱,۷۶۹,۶۴۲	۱۴,۵۳۵,۸۲۷	۱۵,۲۸۹,۱۹۵	۴,۳۳۷,۶۹۴	۱۰,۹۵۱,۵۰۱	۱۶,۳۶۹,۳۳۰	۱,۷۶۹,۶۴۲	۱۴,۵۹۹,۶۸۸
(۵,۹۹۱,۹۷۹)	(۴,۱۶۸,۰۵۲)	(۱,۸۳۳,۹۲۷)	(۷,۵۴۲,۱۷۵)	(۴,۹۰۰,۳۳۶)	(۲,۶۴۱,۸۳۹)	(۶,۰۰۱,۸۶۹)	(۴,۱۶۸,۰۵۲)	(۱,۸۳۳,۸۱۷)	(۷,۵۸۴,۵۰۷)	(۴,۹۰۰,۳۳۶)	(۲,۶۸۴,۱۷۱)
۷,۰۵۳,۱۵۹	۱,۶۰۰,۰۰۰	۵,۴۵۳,۱۵۹	۸,۷۶۱,۲۹۴	۶,۸۲۹,۴۰۶	۱۱,۸۹۷,۶۶۶	۹,۲۸۷,۳۲۶	۱,۶۰۰,۰۰۰	۵,۴۸۲,۰۰۴	۱۰,۷۶۹,۳۳۰	۶,۵۶۳,۱۱۴	۹,۹۱۳,۵۱۷
۱۶,۳۰۵,۴۶۹	۱,۷۶۹,۶۴۲	۱۴,۵۳۵,۸۲۷	۲۲,۱۶۸,۳۹۷	۶,۲۹۹,۰۲۰	۱۵,۸۶۹,۳۷۷	۱۶,۳۶۹,۳۳۰	۱,۷۶۹,۶۴۲	۱۴,۵۹۹,۶۸۸	۲۲,۳۱۰,۱۲۲	۶,۲۹۹,۰۲۰	۱۵,۹۱۱,۱۰۲

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

۱-۲۹- بابت تعهدات اکچوئری تاکنون مبلغ ۲۸,۷۱۶ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و پرداخت گردیده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۰- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۶	۱۳۹۷			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
			سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		
۵۶۴.۷۵۷.۶۵۳	۵۷۲.۵۴۴.۱۰۱	۵۶۴.۷۱۷.۱۵۳	۵۷۲.۵۴۴.۱۰۱	۳۰-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۲۰۵.۱۲۶.۶۶۰	۳۲۸.۸۱۱.۵۵۹	۲۰۲.۹۷۹.۱۸۸	۳۲۸.۴۱۷.۶۷۱	۳۰-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۰۹.۶۹۷.۱۸۰	۲۲۶.۱۸۷.۳۱۸	۲۰۹.۶۹۷.۱۸۰	۲۲۶.۱۸۶.۶۴۶	۳۰-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۰.۸۲۶.۵۵۱	۴۲.۸۷۲.۰۲۸	۹.۷۰۴.۲۶۰	۴۰.۷۱۳.۵۲۸	۳۰-۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
<b>۹۹۰.۴۰۸.۰۴۴</b>	<b>۱.۱۷۰.۴۱۵.۰۱۶</b>	<b>۹۸۷.۰۹۷.۷۸۱</b>	<b>۱.۱۶۷.۸۶۱.۹۵۶</b>		
					سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۵.۱۸۷.۲۸۶	۱.۲۵۹.۱۵۵	۵.۱۸۷.۲۸۶	۱.۲۵۹.۱۵۵	۳۰-۲	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۹۶۵.۱۶۹	۱.۵۳۶.۳۴۵	۹۶۵.۱۶۹	۱.۵۳۶.۳۴۵	۳۰-۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۶۷۸.۰۴۴	۱.۰۷۹.۳۰۳	۶۷۸.۰۴۴	۱.۰۷۹.۳۰۳	۳۰-۲	سپرده های کوتاه مدت
<b>۶.۸۳۰.۴۹۹</b>	<b>۳.۸۷۴.۸۰۳</b>	<b>۶.۸۳۰.۴۹۹</b>	<b>۳.۸۷۴.۸۰۳</b>		
<b>۹۹۷.۲۳۸.۵۴۳</b>	<b>۱.۱۷۴.۲۸۹.۸۱۹</b>	<b>۹۹۳.۹۲۸.۲۸۰</b>	<b>۱.۱۷۱.۷۳۶.۷۵۹</b>		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز به شرح زیر می باشد:

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷		۱۳۹۶		۱۳۹۷	
جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۸۲۶,۵۵۱	۹,۳۱۸,۱۳۷	۴۲,۸۷۲,۰۲۸	۱۵,۷۴۸,۷۰۷	۹,۷۰۴,۲۶۰	۸,۱۹۵,۸۴۶	۲۰,۷۱۳,۵۳۸	۲۴,۹۴۴,۸۳۱
۲۰,۵۱۲,۶۶۰	۳,۷۸۲,۸۶۵	۲۰,۳۴۲,۷۹۵	۳۲۱,۹۳۱,۸۳۲	۲۰,۲۹۷,۱۸۸	۲,۷۸۳,۳۳۶	۳۲۸,۴۱۷,۶۷۱	۶,۸۸۶,۵۵۵
۲,۰۷۶,۱۷۰,۵۵	-	۲,۰۷۶,۱۷۰,۵۵	۲۲۵,۰۸۸,۳۹۸	۲,۰۷۶,۱۷۰,۵۵	-	۲۲۵,۰۸۷,۷۲۷	-
۱,۲۸۴,۳۲۱	-	۱,۲۸۴,۳۲۱	۶۸۱,۳۱۸	۱,۲۸۴,۳۲۱	-	۶۸۱,۳۱۸	-
۷۹۵,۸۰۴	-	۷۹۵,۸۰۴	۴۱۷,۶۰۲	۷۹۵,۸۰۴	-	۴۱۷,۶۰۲	-
۳۴۹,۶۰۷,۰۳۸	۷,۲۰۲,۷۷۹	۳۴۲,۴۰۴,۳۵۹	۳۵۴,۶۴۱,۷۹۱	۳۴۹,۵۹۱,۵۳۸	۷,۲۰۲,۷۷۹	۳۴۲,۳۸۸,۷۵۹	۱۲,۸۵۵,۹۵۸
۵۵۶,۹۱۳	-	۵۵۶,۹۱۳	-	۵۵۶,۹۱۳	-	۵۵۶,۹۱۳	-
۶۶,۷۹۴	-	۶۶,۷۹۴	۱۸,۷۲۲	۶۶,۷۹۴	-	۱۸,۷۲۲	-
۳۰,۹۱۴,۱۰۶	-	۳۰,۹۱۴,۱۰۶	۱۲,۱۴۸,۴۲۰	۳۰,۹۱۴,۱۰۶	-	۱۲,۱۴۸,۴۲۰	-
۱۸۳,۶۱۲,۸۰۲	-	۱۸۳,۶۱۲,۸۰۲	۱۹۲,۸۷۹,۳۱۰	۱۸۳,۵۸۷,۸۰۲	-	۱۹۲,۸۷۹,۳۱۰	-
۹۹,۴۰۸,۰۴۴	۲۰,۳۰۴,۷۸۱	۹۷,۱۰۴,۲۶۲	۱,۱۲۳,۵۴۶,۰۰۰	۹۸۷,۹۷۷,۷۸۱	۱۹,۱۸۱,۹۵۱	۱,۱۶۷,۸۶۱,۹۵۶	۴۴,۷۰۷,۳۷۴
			۱,۱۲۳,۵۴۶,۰۰۰			۱,۱۶۷,۸۶۱,۹۵۶	۱,۱۲۳,۵۴۶,۵۸۲

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها  
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت  
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
تا سه ماهه  
بیش از سه تا شش ماهه  
بیش از شش تا یک ساله  
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
یکساله  
سه ساله  
چهارساله  
پنج ساله  
گروهی سپرده



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۱-۳۰- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود به شرح ذیل می باشد

بیش از ۲۲ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۰ درصد و کمتر	۱۳۹۷		جمع
					جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۰,۲۴۵,۵۶۳	-	۲۵,۶۵۳	-	-	۶,۱۹۴	۱۴۹,۸۰۹,۸۴۱
۱,۵۶۱,۵۱۷	۲۴۹,۰۰۹,۲۱۶	۹,۰۴۹,۳۵۷	۲۷۵,۲۲۲,۸۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۸۵۰,۱۸۷	۵۶۹,۶۹۳,۱۰۶	۴۰۳,۷۹۷,۲۷۶
۱۲۸,۵۹۵	۱,۶۶۵,۷۵۲	-	-	-	-	-	۹,۱۰۱,۲۶۹
-	۱۴۰	۹۴	-	-	-	-	۲,۰۰۸,۷۶۷
-	-	۴	-	-	-	-	-
۱,۶۹۰,۱۱۲	۲۵۱,۶۹۹,۶۷۱	۹,۰۴۹,۴۵۵	۲۷۵,۲۴۸,۴۸۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۸۵۶,۳۸۱	۵۷۲,۵۴۴,۱۰۱	۵۶۴,۷۱۷,۱۵۳
۷,۰۳۱,۸۹۰	۳۱۳,۵۸۴,۵۵۸	۵۰,۸۲۶,۶۲۵	۱۸۶,۹۹۸,۴۶۵	۱,۰۰۴,۵۹۲	۵,۲۷۱,۰۲۳	۵۶۴,۷۱۷,۱۵۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱-۲-۳۰- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی به شرح زیر می باشد:

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	باز پرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	گواهی سپرده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۲,۸۷۹,۲۱۰	۲۴۱,۷۸۷,۷۷۸	۲۵۱,۰۷۹,۱۸۶	۱۸۳,۵۸۷,۸۰۲	یکساله
۳۵۴,۶۴۱,۷۹۱	۲۷۰,۴۲۴,۲۴۶	۲۸۲,۶۷۷,۲۷۸	۳۴۲,۳۸۸,۷۵۹	سه ساله
-	۵۵۶,۹۱۳	-	۵۵۶,۹۱۳	چهارساله
۱۸,۷۲۲	۴۸,۰۷۲	-	۶۶,۷۹۴	پنج ساله
۱۲,۱۴۸,۴۲۰	۱۸,۷۶۵,۶۸۶	-	۳۰,۹۱۴,۱۰۶	سپرده های کوتاه مدت
۳۲۱,۵۳۱,۰۸۶	۶۰,۷۲,۱۴۹,۹۷۸	۶,۱۹۴,۴۸۵,۲۰۲	۱۹۹,۱۹۵,۸۶۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۲۶,۱۸۶,۶۴۶	۲,۹۵۵,۴۲۹,۷۰۹	۲,۹۷۱,۹۱۹,۱۷۵	۲۰۹,۶۹۷,۱۸۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
۱۵,۷۴۸,۷۰۷	۱۶۶,۴۵۹,۹۷۰	۱۸۰,۷۰۰,۲۶۳	۱,۵۰۸,۴۱۴	
۱,۱۲۳,۱۵۴,۵۸۲	۹,۷۲۵,۶۲۲,۳۵۲	۹,۸۸۰,۸۶۱,۱۰۴	۹۶۷,۹۱۵,۸۳۰	

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۳-۱-۳- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی گروه:

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال					
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت:						
۳۰.۸۱.۷۵۳	۵.۴۲۲.۹۶۵	۷۲.۳۰۶.۲۰۰	۲۸۴.۰۹۷.۵۳۱	۲۸۳.۰۲۸.۶۷۱	۷۲.۳۷۵.۰۶۰	دلار
۳.۵۳۸.۸۱۶	۶.۴۱۱.۳۴۴	۷۵.۴۲۷.۵۷۶	۴۴.۴۰۹.۹۶۲	۵۱.۴۰۰.۳۸۴	۶۸.۴۳۷.۱۳۴	یورو
۲۲.۷۹۷	۲۹.۵۸۰	۳۹۷.۳۷۳	۲۴۲.۷۰۲	۱۵۵.۸۳۲	۳۸۴.۲۴۳	پوند
۵۵۹.۴۱۳	۹۹۲.۰۶۹	۴۸.۶۳۵.۵۴۰	۷۹.۴۹۸.۲۶۰	۷۹.۲۲۱.۲۰۱	۴۸.۹۱۲.۵۹۹	درهم
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت:						
۱.۱۹۶.۱۱۹	۲.۵۷۸.۱۷۹	۳۴.۳۷۵.۷۲۰	۵۶.۱۴۵.۳۲۸	۶۲.۰۴۳.۴۹۴	۲۸.۴۷۷.۵۵۴	دلار
۲.۳۹۷.۳۶۱	۴.۰۲۶.۶۲۸	۴۷.۳۷۲.۰۸۹	۵۹.۸۵۸.۹۱۷	۶۰.۸۶۸.۴۴۷	۴۶.۳۶۲.۵۵۹	یورو
۴۷.۱۳۳	۶۸.۳۵۸	۶۸۷.۲۰۹	۴۹۹.۸۹۰	۳۹۲.۶۶۹	۷۹۴.۴۳۰	پوند
۱۴۲.۴۸۸	۲۱۳.۰۳۲	۱۰.۴۴۳.۷۳۵	۸۴۳.۴۱۱.۷۵۷	۸۴۱.۳۹۷.۰۴۹	۱۲.۴۵۸.۴۴۳	درهم
۱۹۰	۳۲۷	۴۸۵.۸۸۴	۷.۴۱۴.۸۸۸	۷.۴۱۴.۸۱۷	۴۸۵.۹۵۵	ین
۳۵	۶۱					سایر
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها:						
۳۲۷.۲۳۲	۱۳.۹۳۵.۰۰۰	۱۸۵.۸۰۰.۰۰۰	۱.۶۱۷.۶۶۷	۱۷۹.۶۲۶.۴۲۹	۷.۷۹۱.۲۳۸	دلار
۳.۵۷۲.۶۷۷	۷.۵۶۴.۵۴۷	۸۸.۹۹۴.۶۷۱	۳۴.۹۸۷.۸۰۹	۵۵.۱۱۲.۲۳۴	۶۸.۸۷۰.۲۴۶	یورو
۴.۲۹۵.۹۳۷	۳.۴۶۵.۲۸۴	-	-	-	-	شعب خارج
<b>۱۹.۱۸۱.۹۵۱</b>	<b>۴۴.۷۰۷.۳۷۴</b>					

۳-۱-۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
۱۰۳.۳۴۸.۹۲۶	۳۲.۴۵۰	۱۴۱.۱۰۳.۱۶۸	۳۴.۵۲۹	سپرده های ریالی
۶۸۱.۶۳۳.۱۲۱	۸.۸۳۵.۲۲۸	۷۷۳.۸۱۴.۹۱۵	۹.۴۵۱.۹۴۵	اشخاص حقوقی
۱.۵۰۸.۴۱۴	۲۸	۱۵.۷۴۸.۷۰۷	۲۸	اشخاص حقیقی
۱۸۳.۶۱۲.۸۰۲	-	۱۹۲.۸۷۹.۳۱۰	-	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
<b>۹۷۰.۱۰۳.۲۶۳</b>	<b>۸.۸۶۷.۷۰۶</b>	<b>۱.۱۲۳.۵۴۶.۰۰۰</b>	<b>۹.۴۸۶.۵۰۲</b>	گواهی سپرده
سپرده های ارزی				
۵.۷۱۷.۰۱۸	۷۷۸	۳.۶۷۰.۷۶۰	۸۳۷	اشخاص حقوقی
۵.۲۶۹.۶۲۶	۱۷.۲۷۳	۱۷.۰۷۴.۹۲۵	۱۸.۶۰۵	اشخاص حقیقی
۹.۳۱۸.۱۳۷	۹	۲۷.۱۲۳.۳۳۱	۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
<b>۲۰.۳۰۴.۷۸۱</b>	<b>۱۸.۰۶۰</b>	<b>۴۶.۸۶۹.۰۱۶</b>	<b>۱۹.۴۵۱</b>	
<b>۹۹۰.۴۰۸.۰۴۴</b>	<b>۸.۸۸۵.۷۶۶</b>	<b>۱.۱۷۰.۴۱۵.۰۱۶</b>	<b>۹.۵۰۵.۹۵۳</b>	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲-۳ سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۰۷۹.۳۰۳	(۲۳.۹۷۵.۴۱۸)	-	۲۴.۳۷۶.۶۷۷	۶۷۸.۰۴۴	سپرده های کوتاه مدت
۱.۵۳۶.۳۴۵	(۲۳.۹۵۱.۰۴۶)	-	۲۴.۵۲۲.۲۲۲	۹۶۵.۱۶۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱.۲۵۹.۱۵۵	(۵۲.۰۵۱.۲۰۱)	-	۵۲.۱۱۶.۶۶۹	۱.۱۹۳.۶۸۷	سپرده های یکساله
-	(۱۸.۹۴۵)	-	۱۸.۹۴۵	-	سپرده های سه ساله
-	(۸.۴۱۱)	-	۸.۴۱۱	-	سپرده های چهارساله
-	(۹.۲۴۴.۹۱۹)	-	۵.۲۵۱.۳۲۰	۳.۹۹۳.۵۹۹	سپرده های پنج ساله
-	(۳۴.۷۵۹.۴۴۳)	-	۳۴.۷۵۹.۴۴۳	-	گواهی سپرده
-	(۷.۶۹۶.۱۹۰)	-	۷.۶۹۶.۱۹۰	-	سپرده های ارزی
<b>۳.۸۷۴.۸۰۳</b>	<b>(۱۵۱.۷۰۵.۵۷۳)</b>	<b>-</b>	<b>۱۴۸.۷۴۹.۸۷۷</b>	<b>۶.۸۳۰.۴۹۹</b>	

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۳۱- سرمایه :**

سرمایه بانک صادرات ایران، مبلغ ۱۷۵,۳۵۴ میلیارد ریال منقسم به ۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام و تماماً "پرداخت شده است. مراحل افزایش سرمایه بانک به قرار زیر می باشد.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه ثبت شده اولیه	-	-	۲۰	آورده نقدی
از سال ۱۳۵۷ تا ۱۳۷۱	۸۹۹۰۰	۱۷,۹۸۰	۱۸,۰۰۰	آورده نقدی
از سال ۱۳۷۲ تا ۱۳۷۹	۵۱۶۷	۹۳۰,۰۰۰	۹۴۸,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها
از سال ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۳	۹۹	۹۳۹,۰۰۰	۱,۸۸۷,۰۰۰	آورده نقدی
از سال ۱۳۸۴ تا ۱۳۸۹	۷۹۰	۱۴,۹۱۶,۰۰۰	۱۶,۸۰۳,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها و اندوخته تسعیر داراییها و بدهی های ارزی
سال ۱۳۸۹	۲۰	۳,۳۶۰,۶۰۰	۲۰,۱۶۳,۶۰۰	سود انباشته
از سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۱	۱۳/۶	۲,۷۴۲,۵۴۲	۲۲,۹۰۶,۱۴۲	سود انباشته
از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۶	۱۵۲/۳	۳۴,۸۹۳,۸۵۸	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها و سود انباشته
سال ۱۳۹۷	۲۰۳	۱۱۷,۵۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	تجدید ارزیابی داراییها

۳۱-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	۵	۸,۷۶۷,۶۹۸,۵۵۸	یک درصد و بالاتر:
۱۸/۳۲	۱۰,۵۸۸,۶۲۰,۳۷۳	۱۸/۳۲	۳۲,۱۲۳,۸۱۷,۳۵۸	کارکنان بانک
۴۰	۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	۴۰	۷۰,۱۴۱,۵۸۸,۳۴۲	دولت جمهوری اسلامی ایران
۳/۵۲	۲۰,۳۳,۱۶۷,۷۲۳	۳/۵۲	۶,۱۶۸,۲۳۵,۹۰۸	شرکت های سرمایه گذاری استانی
۳/۹۴	۲,۲۷۵,۱۵۲,۵۷۲	۳/۹۴	۶,۹۰۲,۳۷۰,۹۲۹	سازمان بیمه سلامت ایران
۵/۹۳	۳,۴۲۷,۵۰۱,۱۳۶	۵/۹۳	۱۰,۳۹۸,۳۷۲,۶۱۲	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۳/۴۱	۱,۹۷۰,۱۱۵,۱۲۸	۳/۳۲	۵,۸۲۴,۶۰۶,۵۷۴	برادران فلاحتیان
۳/۳۳	۱,۹۲۴,۷۵۸,۹۶۱	۳/۳۰	۵,۷۸۷,۵۶۱,۲۸۴	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ (سهامی خاص)
۲/۵۶	۱,۴۷۷,۲۲۱,۷۵۶	۸/۲۸	۱۴,۵۲۲,۶۳۰,۶۳۶	صندوق سرمایه گذاری. بازارگردانی سپهر صادرات BFM
				شرکت گروه مالی سپهر صادرات (سهامی خاص)
				سایرین (کمتر از یک درصد):
۵/۲۸	۳,۰۵۰,۶۴۱,۹۳۵	۵/۲۳	۹,۱۷۵,۵۹۱,۶۴۷	اشخاص حقیقی (تعداد ۳۶,۰۷۶ سهامدار)
۸/۷۱	۵,۰۴۲,۸۲۰,۵۶۸	۳/۱۶	۵,۵۴۱,۴۹۸,۳۵۲	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۳۵ سهامدار)
۱۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲,۰۰۰	جمع

۳۱-۲ طی سال مالی جاری دارایی های ثابت بانک (زمین، ساختمان) و دارایی های نامشهود بانک (سرقفلی) به منظور استفاده از ظرفیت های قانونی بوده سال ۱۳۹۷ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است.

ارزش گذاری دارایی ها توسط کانون کارشناسان رسمی دادگستری و با توجه به مشخصات فنی، کمی و شرایط مکانی و زمانی حاکم بر بازار انجام شده است. دارایی های مذکور با ارزش دفتری ۵۶,۷۱۳ میلیارد ریال، به مبلغ ۱۷۴,۲۶۷ میلیارد ریال ارزشیابی شده و ما به التفاوت به مبلغ ۱۱۷,۵۵۴ میلیارد ریال به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۱، مجوز شماره ۹۷/۴۵۹۱۴۰ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۲ بانک مرکزی، مجوز شماره ۱۳۷-۹۷۹/۵۱۲۴۳۳ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۱ سازمان بورس و اوراق بهادار به حساب سرمایه منظور و در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۷ در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۳-۳۱- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی

گروه			
۱۳۹۶		۱۳۹۷	
میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال	تعداد سهام
۷۱.۸۳۱	۷۱.۴۷۳.۴۸۹	۷۹.۶۲۱	۲۱۶.۸۳۶.۶۸۱
۳۵.۵۵۷	۳۳.۳۷۹.۵۵۹	۳۲.۸۸۱	۱۰۷.۳۳۴.۷۰۹
۱.۴۶۱.۶۷۷	۱.۴۷۷.۲۲۱.۷۵۶	۳.۸۲۸.۴۷۶	۱۴.۵۲۲.۶۳۰.۶۳۶
۳.۸۱۶	۳.۵۰۰.۰۰۰	-	-
۱.۴۷۱.۸۸۱	۱.۵۸۵.۵۷۴.۸۰۴	۳.۹۴۰.۹۷۸	۱۴.۸۴۶.۸۰۲.۰۲۶

۳۲- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۶۱۶.۶۴۳	۶.۶۴۴.۲۱۳
-	-	۲۸.۳۶۹	۵۶.۷۹۴
-	-	(۷۹۹)	(۱۰۷.۵۲۱)
۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۶۴۴.۲۱۳	۶.۵۹۳.۴۸۶

۳۲-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۲-۲- در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ از محل سود قابل تخصیص شرکتهای فرعی مبالغی به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی هر شرکت به میزان ۱۰ درصد سرمایه آن، انتقال به اندوخته فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نبوده و فقط در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران می‌باشد.

۳۲- سایر اندوخته‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۳۱۶.۷۷۱	۱.۶۴۲.۶۴۷
-	-	۱.۳۲۵.۸۷۶	۶۵.۷۹۹
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۱.۶۴۲.۶۴۷	۱.۷۰۸.۴۴۶

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۴- تفاوت تسعیر ارز

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
امارات	۳۱,۴۱۹,۱۴۰	۱۷,۹۱۸,۲۷۹	۳۱,۴۱۹,۱۴۰	۱۷,۹۱۸,۲۷۹
انگلیس	۱۴,۰۰۴,۸۲۸	۷,۶۶۵,۳۲۰	-	-
قطر	۴,۷۲۶,۴۱۲	۲,۳۵۲,۱۸۱	۴,۷۲۶,۴۱۲	۲,۳۵۲,۱۸۱
آلمان	۴,۲۷۸,۴۳۱	۲,۳۶۱,۴۲۳	۴,۲۷۸,۴۳۱	۲,۳۶۱,۴۲۳
عمان	۳,۴۴۵,۱۹۶	۱,۶۸۳,۳۸۷	۳,۴۴۵,۱۹۶	۱,۶۸۳,۳۸۷
یونان	۳,۴۴۳,۹۳۵	۱,۸۸۴,۷۸۹	۳,۴۴۳,۹۳۵	۱,۸۸۴,۷۸۹
فرانسه	۲,۸۱۶,۵۷۱	۱,۵۸۶,۱۷۰	۲,۸۱۶,۵۷۱	۱,۵۸۶,۱۷۰
لبنان	۱,۸۷۵,۸۲۰	۸۶۱,۷۰۰	۱,۸۷۵,۸۲۰	۸۶۱,۷۰۰
ازبکستان	۵۵۵,۵۵۹	(۴۶۸,۳۹۲)	-	-
ترکمنستان	۲۶۵,۵۰۸	۱۳۸,۹۸۳	۲۶۵,۵۰۸	۱۳۸,۹۸۳
مصر	۲۰۶,۵۲۰	۱۰۴,۹۰۳	۲۰۶,۵۲۰	۱۰۴,۹۰۳
	۶۷,۰۳۷,۹۲۰	۳۶,۰۸۸,۷۴۳	۵۲,۴۷۷,۵۳۳	۲۸,۸۹۱,۸۱۵
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴
	۶۸,۲۸۳,۰۶۴	۳۷,۳۳۳,۸۸۷	۵۳,۷۲۲,۶۷۷	۳۰,۱۳۶,۹۵۹

۳۴-۱- تسعیر اقلام پولی و غیرپولی واحدهای خارج از کشور (یادداشت ۲-۱۲-۸ صورت های مالی) به مبلغ ۶۷,۰۳۸ میلیارد ریال عمدتاً در ارتباط با اجرای بخشنامه شماره ۱۲/۹۲/۴۲۰ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تسعیر حسابهای ارزی بانک از نرخ مرجع به نرخ پایه رسمی اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۳۴-۲- بر اساس بخشنامه مب ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به منظور یکسان سازی نرخ ارز، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.

۳۵- سهم اقلیت

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

	گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه	۵۹۲,۶۹۶	۱,۲۶۵,۴۱۵
اندوخته ها	۳۳,۲۵۷	۳۰,۳۴۳
سود (زیان) انباشته	(۲۷۶,۵۷۴)	(۱۸۰,۱۶۷)
	۳۴۹,۳۷۹	۱,۱۱۵,۵۹۱

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
 برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۶- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه

یادداشت	۱۳۹۶			۱۳۹۷		
	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع
۳۶-۱	۱۴۰.۱۴۱.۶۶۹	۱۲.۴۵۳.۷۳۲	۱۲۷.۶۸۷.۹۳۷	۱۵۶.۶۲۶.۳۳۳	۱۵.۰۹۹.۲۰۹	۱۴۱.۵۲۷.۱۲۴
۳۶-۲	۱۵.۵۲۹.۸۴۳	۱۸۱.۹۹۰	۱۵.۳۴۷.۸۵۳	۱۰.۴۶۱.۱۳۷	۳۰۶.۰۸۷	۱۰.۱۵۵.۰۵۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۵۵.۶۷۱.۵۱۲	۱۲.۶۳۵.۷۲۲	۱۴۳.۰۳۵.۷۹۰	۱۶۷.۰۸۷.۴۷۰	۱۵.۴۰۵.۲۹۶	۱۵۱.۶۸۲.۱۷۴

شرکت اصلی

یادداشت	۱۳۹۶			۱۳۹۷		
	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع
۳۶-۱	۱۴۰.۱۴۹.۲۸۱	۱۲.۴۵۳.۷۳۲	۱۲۷.۶۹۵.۵۴۹	۱۵۶.۷۰۷.۵۷۴	۱۵.۰۹۹.۲۰۹	۱۴۱.۶۰۸.۳۶۵
۳۶-۲	۱۵.۵۲۹.۸۴۳	۱۸۱.۹۹۰	۱۵.۳۴۷.۸۵۳	۱۰.۴۶۱.۱۳۷	۳۰۶.۰۸۷	۱۰.۱۵۵.۰۵۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۵۵.۶۷۹.۱۲۴	۱۲.۶۳۵.۷۲۲	۱۴۳.۰۴۳.۴۰۲	۱۶۷.۱۶۸.۷۱۱	۱۵.۴۰۵.۲۹۶	۱۵۱.۷۶۳.۴۱۵

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱-۳۶- درآمد تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه					
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷				
جمع	جمع	جمع	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
					جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۰۰۹,۹۶۶	۲۵,۱۷۹,۷۰۷	۱۹,۰۰۲,۳۵۴	۲۵,۰۹۸,۴۶۶	۱۹۴,۸۹۹	۲۴,۹۰۳,۵۶۷	-	۲۴,۹۰۳,۵۶۷
۲,۱۰۶,۶۸۰	۲,۲۵۳,۴۵۷	۲,۱۰۶,۶۸۰	۲,۲۵۳,۴۵۷	۱,۸۷۴,۳۳۹	۳۷۹,۳۱۸	-	۳۷۹,۳۱۸
۴۵,۶۳۸	۱۰۴,۵۴۱	۴۵,۶۳۸	۱۰۴,۵۴۱	-	۱۰۴,۵۴۱	-	۱۰۴,۵۴۱
۵,۱۶۹,۳۹۷	۴,۱۴۱,۱۶۸	۵,۱۶۹,۳۹۷	۴,۱۴۱,۱۶۸	-	۴,۱۴۱,۱۶۸	-	۴,۱۴۱,۱۶۸
۳۶,۱۳۴,۳۷۰	۳۱,۳۸۴,۷۶۹	۳۶,۱۳۴,۳۷۰	۳۱,۳۸۴,۷۶۹	۵۲۳,۴۴۶	۳۰,۸۶۲,۳۳۳	-	۳۰,۸۶۲,۳۳۳
۳۸,۳۳۳	۲۵۳,۳۳۷	۳۸,۳۳۳	۲۵۳,۳۳۷	-	۲۵۳,۳۳۷	-	۲۵۳,۳۳۷
۵,۲۳۷,۱۱۴	۸,۲۷۳,۵۸۵	۵,۲۳۷,۱۱۴	۸,۲۷۳,۵۸۵	-	۸,۲۷۳,۵۸۵	-	۸,۲۷۳,۵۸۵
۹,۴۸۴,۳۷۶	۱۴,۷۶۲,۹۸۸	۹,۴۸۴,۳۷۶	۱۴,۷۶۲,۹۸۸	-	۱۴,۷۶۲,۹۸۸	-	۱۴,۷۶۲,۹۸۸
۴۸,۶۵۶,۶۹۴	۵۷,۱۰۶,۶۹۸	۴۸,۶۵۶,۶۹۴	۵۷,۱۰۶,۶۹۸	-	۵۷,۱۰۶,۶۹۸	-	۵۷,۱۰۶,۶۹۸
۷,۴۶۵,۳۰۴	۹,۸۳۴,۹۵۰	۷,۴۶۵,۳۰۴	۹,۸۳۴,۹۵۰	-	۹,۸۳۴,۹۵۰	۹,۸۳۴,۹۵۰	-
۲۵۰,۰۱۸۰	۳۵۷,۳۱۵	۲۵۰,۰۱۸۰	۳۵۷,۳۱۵	-	۳۵۷,۳۱۵	۳۵۷,۳۱۵	-
۲,۷۳۱,۱۷۱	۲,۳۱۵,۳۶۰	۲,۷۳۱,۱۷۱	۲,۳۱۵,۳۶۰	-	۲,۳۱۵,۳۶۰	۲,۳۱۵,۳۶۰	-
۹۳۸,۰۰۰	۱۳۲,۱۱۶	۹۳۸,۰۰۰	۱۳۲,۱۱۶	-	۱۳۲,۱۱۶	-	۱۳۲,۱۱۶
۳,۷۳۶,۳۶۹	۶۰۷,۵۸۳	۳,۷۳۶,۳۶۹	۶۰۷,۵۸۳	-	۶۰۷,۵۸۳	-	۶۰۷,۵۸۳
۱۴۰,۱۴۹,۲۸۱	۱۵۶,۷۰۷,۵۷۴	۱۴۰,۱۴۱,۶۶۹	۱۵۶,۶۲۶,۳۳۳	۲,۵۹۱,۵۸۴	۱۵۴,۰۳۴,۷۴۹	۱۳,۵۰۷,۶۲۵	۱۴۱,۵۳۷,۱۲۴

فروش اقساطی  
 جعاله  
 اجاره به شرط تملیک  
 مضاربه  
 مشارکت مدنی  
 سلف  
 خرید دین  
 مرابحه  
 وجه التزام  
 وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی  
 وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده  
 وام کارکنان  
 سود تسهیلات اعطایی به بانکها  
 سود و وجه التزام دریافتی ناشی از وصول تسهیلات تعاونی منحل میزبان

۱-۳۶- از مبلغ ۱۵۶,۷۰۸ میلیون ریال درآمد تسهیلات اعطایی شرکت اصلی، مبلغ ۱۴۱,۶۰۸ میلیون ریال مربوط به درآمدهای مشاع و ۱۵,۰۹۹ میلیون ریال درآمدهای غیر مشاع می باشد.

۲-۳۶- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی  
 درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه					
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷				
جمع	جمع	جمع	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
					جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۶۳,۴۵۲	۱,۳۷۲,۸۰۱	۱,۰۶۳,۴۵۲	۱,۳۷۲,۸۰۱	-	۱,۳۷۲,۸۰۱	۳۰۶,۰۸۷	۱,۰۶۶,۷۱۴
۱۴,۴۶۶,۳۹۱	۹,۰۸۸,۳۳۶	۱۴,۴۶۶,۳۹۱	۹,۰۸۸,۳۳۶	-	۹,۰۸۸,۳۳۶	-	۹,۰۸۸,۳۳۶
۱۵,۵۲۹,۸۴۳	۱۰,۴۶۱,۱۳۷	۱۵,۵۲۹,۸۴۳	۱۰,۴۶۱,۱۳۷	-	۱۰,۴۶۱,۱۳۷	۳۰۶,۰۸۷	۱۰,۱۵۵,۰۵۰

جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)  
 سود اوراق مشارکت



**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۳۷- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۲۲۸,۶۱۳	۶,۰۵۷,۴۶۸	۳,۸۱۷,۸۹۴	۳۷-۱
۶۰۷,۲۷۲	۸,۴۶۶,۸۳۸	۶۰۷,۲۷۲	۳۷-۲
<b>۴,۸۳۵,۸۸۵</b>	<b>۱۴,۵۲۴,۳۰۶</b>	<b>۴,۴۲۵,۱۶۶</b>	<b>۱۵,۴۱۶,۱۱۴</b>
-	-	(۱,۱۲۵,۷۴۸)	-
<b>۴,۸۳۵,۸۸۵</b>	<b>۱۴,۵۲۴,۳۰۶</b>	<b>۳,۲۹۹,۴۱۸</b>	<b>۱۵,۲۹۰,۳۶۶</b>

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها  
 سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری  
 سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق سرمایه گذاری  
 جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها  
 خالص زیان کاهش ارزش سرمایه گذاریها  
 خالص سود سرمایه گذاری ها

۳۷-۱- سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۱۶,۶۲۷	۲,۴۷۹,۶۷۸	۲,۰۱۶,۶۲۷
-	۳۷,۲۷۹	-
۸۸۰,۰۰۰	۴۳۹,۹۹۹	۸۸۰,۰۰۰
۱۹۵,۸۹۱	۳۵۱,۹۰۰	۷۱۹,۷۹۹
-	۲۴۴,۹۸۶	-
۳۸,۱۱۵	۴۲,۳۳۰	۳۸,۱۱۵
۳۲,۵۳۶	۳۹,۰۴۳	۳۲,۵۳۶
۵۶,۲۳۱	۱۵۰,۰۶۵	۵۶,۲۳۱
۲,۷۹۱	۳,۶۷۲	۲,۷۹۱
۶۵,۶۱۵	۲۸۳,۴۶۷	-
۲,۴۲۶	۲۶,۷۹۹	-
۸۵,۱۹۳	۱۲۷,۷۸۷	-
۲۳۰,۴۰۱	۲۹۹,۹۸۵	-
۱۳۹,۶۳۴	۳۹,۹۹۸	-
۴۴۹,۰۱۳	۱,۶۱۲,۱۳۳	-
۱۲,۰۰۰	-	۵۲,۴۰۲
۴,۸۵۷	۷,۵۰۰	-
۳,۸۰۴	-	۳,۸۰۴
۲,۹۸۱	-	۲,۹۸۱
۲,۹۸۳	-	۵,۰۹۳
۲,۹۸۱	-	۲,۹۸۱
۴,۵۴۴	۵,۸۴۷	۴,۵۴۴
<b>۴,۲۲۸,۶۱۳</b>	<b>۶,۰۵۷,۴۶۸</b>	<b>۳,۸۱۷,۸۹۴</b>

سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت:

شرکت ملی انفورماتیک

انرژی سپهر

نیشکر

شرکت تامین سرمایه سپهر

شبکه پرداخت الکترونیکی کارت

بانک قرض الحسنه مهر ایران

شرکت پالایش نفت اصفهان

شرکت فولاد مبارکه

شرکت سرمایه گذاری غدیر

توسعه سپهر تهران

کارگزاری بانک صادرات ایران

صرافی سپهر

اوج سپهر اصفهان

توسعه سپهر فارس

گروه مالی سپهر

بیمه سرمد

ماندگار خراسان

بیمه معلم

پتروشیمی جهرم

پتروشیمی داراب

پتروشیمی قسا

سایر شرکتها

جمع سود سهام سرمایه گذاری های بلند مدت - مشاع

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۳۷-۲ سود حاصل از فروش سهام شرکتها

۱۳۹۶	۱۳۹۷				یادداشت
سود(زیان)	سود	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
-	۸,۴۶۶,۸۳۳	۱۳,۵۶۶,۱۰۶	۵,۰۹۹,۲۷۳	۵,۰۹۹,۲۷۳,۱۷۸	۳۷-۲-۱
(۶۰)	-	-	-	-	انرژی سپهر
۹,۳۰۱	-	-	-	-	پتروشیمی زنجان
۵۹۸,۰۳۱	-	-	-	-	شرکت کود شیمیایی اوره لردگان
-	۵	-	-	-	فروش سهام شرکت زنجیره ای رفاه
۶۰۷,۲۷۲	۸,۴۶۶,۸۳۸	۱۳,۵۶۶,۱۰۶	۵,۰۹۹,۲۷۳	-	سایر

۳۷-۲-۱ فروش سهام انرژی سپهر به مبلغ ۲۵۰,۰۲۵ میلیارد ریال صورت پذیرفته که شامل سود فروش سهام به مبلغ ۸,۴۶۷ میلیارد ریال و سود فروش اقساطی به مبلغ ۱۱,۲۵۵ میلیارد ریال می باشد که به شرح یادداشت ۱-۲-۱۶ می باشد.

**۳۸-سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع**

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

۳۸-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۹۹۷,۸۲۵	۱۶۵,۲۲۱,۰۰۷	جمع درآمدهای مشاع
۱۰,۵۳۶,۸۰۴	۱۹,۲۶۸,۰۷۴	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
% ۷	% ۱۲	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۸-۲)

**۳۸-۲-توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک**

توضیحات	سال ۱۳۹۶		۱۳۹۷		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۳۸-۲-۱)	۸۸۱,۰۷۵,۶۳۵	۱,۰۵۹,۸۳۲,۸۰۳			
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۳۸-۲-۲)		۹۰۶,۰۶۶,۰۲۸	۱,۰۴۴,۰۳۷,۱۱۶		
کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری		(۸۸,۱۴۶,۲۲۰)	(۱۰۷,۸۰۱,۸۴۱)		
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	(۸۱۷,۹۱۹,۸۰۸)		(۹۳۶,۲۳۵,۲۷۵)		
منابع بانک از مصارف مشاع	۶۳,۱۵۵,۸۲۷		۱۲۳,۵۹۷,۵۲۸		

۳۸-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۶,۵۵۷,۴۴۹	۹۸۶,۶۲۶,۰۳۰	خالص مصارف مربوط به تسهیلات اعطایی
۲۹,۹۴۷,۰۵۲	۲۸,۹۶۷,۶۸۰	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها
۳۹,۶۴۳,۸۹۷	۳۸,۱۷۰,۱۸۱	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۴,۹۲۷,۲۳۷	۶,۰۶۸,۹۱۲	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۸۸۱,۰۷۵,۶۳۵	۱,۰۵۹,۸۳۲,۸۰۳	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲-۲-۲۸- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۸,۳۱۱,۲۲۶	۲۶۱,۷۲۴,۹۹۰	کوتاه مدت
۲۵۷,۸۱۹,۵۷۱	۲۲۷,۸۴۹,۹۰۷	کوتاه مدت ویژه
۳۸۰,۷۸۳,۲۹۲	۳۴۷,۵۳۴,۵۹۲	یکساله
۲,۴۶۰,۰۸۸	-	دوساله
۱۰,۹۸,۱۶۱	۷۰,۶۵۹	سه ساله
۱۱۹,۱۲۷	۳۷,۳۶۹	چهارساله
۴۱,۳۱۳,۲۶۷	۲۱,۸۶۵,۷۰۸	پنج ساله
۳۰,۱۹۸,۶۴۴	۱۸۳,۷۲۱,۹۸۹	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۳,۹۶۲,۶۵۲	۱,۲۳۱,۹۰۲	سپرده سرمایه‌گذاری حساب بین بانکیها
<b>۹۰۶,۰۶۶,۰۳۸</b>	<b>۱,۰۴۴,۰۳۷,۱۱۶</b>	<b>میانگین سپرده های سرمایه گذاری</b>

۲-۲-۲۸- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸,۱۴۶,۲۲۰	۱۰۷,۸۰۱,۸۴۱	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۸۸۱,۴۶۲	۱,۰۶۶,۷۱۴	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۳۹- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۷ بر اساس صورتجلسه شماره ۹۹۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۰ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است.

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ	مبلغ - میلیون ریال	نرخ	
۱,۲۶۳,۴۶۵	% ۰.۶۰	۷,۰۴۱,۰۱۹	% ۳	کوتاه مدت
۱,۲۲۵,۹۴۰	% ۰.۶۰	۶,۱۲۹,۶۹۹	% ۳	کوتاه مدت ویژه
۱,۸۶۹,۹۰۰	% ۰.۶۰	۹,۳۴۹,۴۹۹	% ۳	یکساله
۳۸۰	% ۰.۶۰	۱,۹۰۱	% ۳	سه ساله
۲۰۱	% ۰.۶۰	۱,۰۰۵	% ۳	چهارساله
۱۱۷,۶۴۸	% ۰.۶۰	۵۸۸,۲۳۹	% ۳	پنج ساله
۹۸۸,۵۱۱	% ۰.۶۰	۴,۹۴۲,۵۵۴	% ۳	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۶,۶۲۸	% ۰.۶۰	۳۳,۱۴۲	% ۳	سپرده سرمایه‌گذاری حساب بین بانکیها
<b>۵,۴۷۲,۶۷۳</b>		<b>۲۸,۰۸۷,۰۵۸</b>		<b>میانگین سپرده های سرمایه گذاری</b>

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۴۰- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۱۰۵,۷۸۹	۲۴,۴۲۹,۸۵۱	۲۴,۹۵۲,۵۹۸	۲۴,۳۷۶,۶۷۷	کوتاه مدت
۲۹,۷۴۰,۶۵۶	۲۴,۵۲۲,۲۲۲	۲۹,۷۴۰,۶۵۶	۲۴,۵۲۲,۲۲۲	کوتاه مدت ویژه
۶۲,۹۹۶,۲۱۸	۵۲,۱۱۶,۶۶۹	۶۲,۹۹۶,۲۱۸	۵۲,۱۱۶,۶۶۹	سپرده های بلندمدت
۵۸۳,۹۱۹	-	۵۸۳,۹۱۹	-	یک ساله
۲۶۰,۶۲۳	۱۸,۹۴۵	۲۶۰,۶۲۳	۱۸,۹۴۵	دو ساله
۲۵,۷۲۵	۸,۴۱۱	۲۵,۷۲۵	۸,۴۱۱	سه ساله
۹,۳۴۰,۶۰۷	۵,۲۵۱,۳۲۰	۹,۳۴۰,۶۰۷	۵,۲۵۱,۳۲۰	چهار ساله
۵,۲۹۱,۰۳۹	۳۴,۷۵۹,۴۴۳	۵,۲۹۱,۰۳۹	۳۴,۷۵۹,۴۴۳	پنج ساله
۱,۱۰۹,۰۶۶	۴۴۰,۱۴۲	۱,۱۰۹,۰۶۶	۴۴۰,۱۴۲	گواهی سپرده
۱۳۴,۴۵۳,۶۴۲	۱۴۱,۵۴۷,۰۰۳	۱۳۴,۳۰۰,۴۵۱	۱۴۱,۴۹۳,۸۲۹	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری

**۴۱- هزینه سود سپرده ها**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۴,۴۵۳,۶۴۲	۱۴۱,۵۴۷,۰۰۳	۱۳۴,۳۰۰,۴۵۱	۱۴۱,۴۹۳,۸۲۹	۴۱-۱	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۶,۱۰۱,۰۶۹	۷,۷۵۱,۰۵۷	۶,۱۰۱,۰۶۹	۷,۶۹۶,۱۹۰	۴۱-۲	سود سپرده های ارزی
۲,۴۱۵,۱۶۰	۳,۹۵۷,۰۲۶	۲,۳۷۰,۷۳۲	۳,۹۰۷,۶۳۳		سود پرداختی بانکهای خارج از کشور
۱۴۲,۹۶۹,۸۷۱	۱۵۳,۲۵۵,۰۸۶	۱۴۲,۷۷۲,۲۵۲	۱۵۳,۰۹۷,۶۵۲		

۴۱-۱- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۴,۴۵۳,۶۴۲	۱۴۱,۵۴۷,۰۰۳	۱۳۴,۳۰۰,۴۵۱	۱۴۱,۴۹۳,۸۲۹
-	-	-	-
۱۳۴,۴۵۳,۶۴۲	۱۴۱,۵۴۷,۰۰۳	۱۳۴,۳۰۰,۴۵۱	۱۴۱,۴۹۳,۸۲۹
-	-	-	-
۱۳۴,۴۵۳,۶۴۲	۱۴۱,۵۴۷,۰۰۳	۱۳۴,۳۰۰,۴۵۱	۱۴۱,۴۹۳,۸۲۹

سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۴۰)  
 اضافه (کسر) می شود مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری  
 سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری  
 اضافه می شود سود هبه شده به سپرده گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران)  
 سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

۴۱-۲- از مبلغ ۷,۶۹۶ میلیارد ریال سود پرداختی به سپرده های ارزی مدت دار بانکها مبلغ ۵,۲۸۰ میلیارد ریال مربوط به سود پرداختی به سپرده های مدت دار بانک مرکزی می باشد (یادداشت ۱-۲۴).

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۲- فروش کالا و درآمد ارائه سایر خدمات

فروش کالا و درآمد ارائه سایر خدمات شرکتهای عضو گروه به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰.۵۷۲.۲۹۷	۱۶.۶۷۶.۵۰۸	فروش ارز-صرافی سپهر
۶۰.۵۳۹۸	۸۴۵.۷۹۰	سود سرمایه گذاری
۶۲۳.۶۶۸	۶۶۳.۸۴۴	فروش کالا
۶۱۵.۹۰۱	۱۹۵.۰۸۵	درآمد ارائه خدمات
۲۲۴.۱۶۱	-	درآمد ساخت املاک
<b>۵۲.۶۴۱.۴۲۵</b>	<b>۱۸.۳۸۱.۲۲۷</b>	

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

بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده شرکتهای عضو گروه به قرار زیر است:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰.۴۹۸.۸۹۵	۱۶.۴۸۴.۶۴۱	بهای ارز فروخته شده-صرافی سپهر
۳۲۷.۸۱۸	۲.۷۸۴.۳۵۹	بهای تمام شده خدمات
۲۷۹.۷۲۹	۵۲۷.۰۲۸	بهای تمام شده فروش کالا
-	۱۴.۱۵۵	هزینه های سرمایه گذاری
۱۷۹.۰۲۲	-	بهای تمام شده املاک فروش رفته
<b>۵۱.۲۸۵.۴۶۴</b>	<b>۱۹.۸۱۰.۱۸۳</b>	

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۴۴-درآمد کارمزد**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
طرح شتاب	۳,۱۲۵,۶۱۴	۳,۴۸۴,۴۱۸	۳,۱۲۵,۶۱۴	۳,۴۸۴,۴۱۸
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۳,۱۱۴,۵۴۵	۲,۱۴۲,۷۲۷	۳,۱۱۴,۵۴۵	۲,۱۴۲,۷۲۷
ضمانتنامه های صادره	۲,۳۳۵,۴۹۳	۱,۸۷۰,۸۰۶	۲,۳۳۵,۴۹۳	۱,۸۷۰,۸۰۶
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۷۵۳,۳۱۸	۷۲۸,۷۸۰	۷۵۳,۳۱۸	۷۲۸,۷۸۰
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۷۲۳,۳۴۶	۴۶۴,۲۹۱	۷۲۳,۳۴۶	۴۶۴,۲۹۱
کارمزدفروش ارزآزادنیمايي	۳۲۶,۹۷۴	-	۳۲۶,۹۷۴	-
کارمزد شعب خارج از کشور	۲۰۸,۴۶۴	۱۰۹,۸۷۵	۲۰۸,۴۶۴	۱۰۹,۸۷۵
عملیات ارزی	۱۸۷,۸۶۰	۱۲۳,۴۸۳	۱۸۷,۸۶۰	۱۲۱,۶۶۹
حواله های بانکی	۸۰,۸۱۳	۹۰,۱۲۶	۸۰,۸۱۳	۹۰,۱۲۶
کارمزد حق عاملیت	۵۳,۸۹۹	۴۳,۶۴۱	۵۳,۸۹۹	۴۳,۶۴۱
کارمزد وجوه آب و برق و تلفن و گاز	۴۸,۶۱۷	۵۰,۲۳۸	۴۸,۶۱۷	۵۰,۲۳۸
سایر خدمات	۱,۹۸۱,۰۶۶	۲,۳۰۳,۵۹۲	۱,۹۸۱,۰۶۶	۲,۳۰۳,۲۶۳
	<b>۱۲,۹۴۰,۰۰۹</b>	<b>۱۱,۴۱۲,۹۸۷</b>	<b>۱۲,۹۴۰,۰۰۹</b>	<b>۱۱,۴۱۰,۸۴۴</b>

**۴۴-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه**

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	۳,۱۱۴,۵۴۵	۲,۱۴۲,۷۲۷
	-	-
	<b>۳,۱۱۴,۵۴۵</b>	<b>۲,۱۴۲,۷۲۷</b>

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه  
 هزینه جوایز قرض الحسنه  
 خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

**۴۵-هزینه کارمزد**

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	۲,۹۳۹,۹۵۴	۱,۶۹۴,۹۷۰
	۲,۶۲۲,۶۵۰	۳,۰۸۶,۸۵۶
	۴۸,۵۶۷	۷۷,۵۰۵
	-	۵۹۷
	۱۴,۳۴۵	۵,۳۵۵
	-	۱۸
	۱۵۶,۰۶۷	۹۲۶,۹۶۸
	<b>۵,۷۸۱,۵۸۳</b>	<b>۵,۷۹۲,۲۶۹</b>

کارمزد بابت POS  
 کارمزد طرح شتاب  
 کارمزد پرداختی بابت pinpad  
 هزینه کارمزد بانکهای مستقل  
 کارمزد شعب خارج از کشور  
 کارمزدپرداختی عملیات بازاربین بانکی  
 سایر کارمزدها

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۴۶-خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
سود تسعیر ارز	۱۵,۷۳۴,۵۹۸	۹,۵۱۰,۹۸۱	۱۵,۷۳۴,۵۹۸	۹,۵۱۰,۹۸۱
سود(زیان) خرید و فروش ارز	۳۲۷,۶۰۹	(۳۷۴,۳۲۵)	۳۲۷,۶۰۹	(۳۷۴,۳۲۵)
	<b>۱۶,۰۵۲,۲۰۷</b>	<b>۹,۱۳۶,۷۵۶</b>	<b>۱۶,۰۵۲,۲۰۷</b>	<b>۹,۱۳۶,۷۵۶</b>

۴۶-۱-۱ مبلغ ۱۵,۷۳۵ میلیارد ریال سود تسعیر ارز به استناد نرخ اعلامی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

**۴۷-سایر درآمدهای عملیاتی**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
درآمد شعب خارج از کشور	۶,۴۰۱,۶۳۴	۱,۰۳۴,۷۳۱	۶,۴۰۱,۶۳۴	۱,۰۳۴,۷۳۱
وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۵,۵۰۵,۸۱۴	۵,۹۲۷,۵۹۷	۵,۵۰۵,۸۱۴	۵,۹۲۷,۵۹۷
درآمدهای عملیاتی - شرکتهای عضو گروه	۵,۱۷۱,۹۹۳	۵۵,۰۲۵	-	-
درآمد PLC و تاشکند	۳۰۰,۰۴۹	۲۳۷,۴۵۱	-	-
سود و وجه التزام تسهیلات ذخیره ارزی	۳,۶۸۶	۱۷۶,۳۰۲	۳,۶۸۶	۱۷۶,۳۰۲
	<b>۱۷,۳۸۳,۱۷۶</b>	<b>۷,۴۳۱,۱۰۶</b>	<b>۱۱,۹۱۱,۱۳۴</b>	<b>۷,۱۳۸,۶۳۰</b>

۴۷-۱-۱ مبلغ ۵,۵۰۶ میلیارد ریال وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات، عمدتاً شامل حصة درآمد مطالبات از وزارت نیرو و شرکت نفت و گاز پارس به مبلغ ۲,۷۶۹ میلیارد ریال، سود طرح اتو خدمت سایپا به مبلغ ۴۴۰ میلیارد ریال، درآمد مطالبات از شرکت آزاد راه زنجان-تبریز به مبلغ ۱,۱۵۳ میلیارد ریال و درآمد غیر تسهیلاتی مدیریت شعب استان ها و مناطق تهران به مبلغ ۸۵۵ میلیارد ریال می باشد.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۴۸-خالص سایر درآمدها و هزینه ها**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۶,۳۷۴	۱,۲۶۹,۶۷۶	۶۹۶,۳۷۴	۱,۲۶۹,۶۷۶	
۶۰۴,۳۸۳	۱,۰۴۵,۵۳۷	۶۰۴,۳۸۳	۱,۰۴۵,۵۳۷	۴۸-۱
۲۰۴,۴۸۸	۶۰۵,۵۰۸	۲۰۴,۴۸۸	۶۰۵,۵۰۸	
۶۷۷,۷۸۹	۲,۰۷۸,۰۰۳	۶۷۷,۷۸۹	۲,۰۷۸,۰۰۳	
۴۰۰,۰۹۶	۱,۰۸,۱۴۱	۴۰۰,۰۹۶	۱,۰۸,۱۴۱	
-	۷۵,۸۵۸	-	۷۵,۸۵۸	سوددریافتی از محل عملیات بازاریابی بانکی
۵۱,۷۸۹	۷۳,۷۳۸	۵۱,۷۸۹	۷۳,۷۳۸	سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۲۸,۹۳۳	۴۵,۰۵۳	۲۸,۹۳۳	۴۵,۰۵۳	سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۶۰,۰۲۹	-	۱۶,۴۹۰	۳۳,۱۷۹	سود دریافتی به ارز (امور بین الملل)
۸,۹۲۷	۵,۵۵۶	۸,۹۲۷	۵,۵۵۶	ارزیابی اموال و وثایق
۱۶	-	۱۶	-	مهمانسرای بانک صادرات ایران
-	-	(۴۸,۱۰۸)	(۳,۹۹۷)	فروش ملزومات
۲,۷۹۳,۰۸۰	۲,۸۸۷,۷۰۰	۲,۷۹۳,۰۸۰	۲,۸۸۷,۷۰۰	درآمد حاصل از اجاره محل
-	-	۲۷۶,۱۴۱	۹۰,۳۳۴	سود سهام و مشارکتهای خارجی (بانک صادرات plc، تاشکند و فیوجیر بانک بحرین)
۵,۱۱۱,۹۰۴	۶,۳۲۴,۵۷۰	۵,۳۵۰,۳۹۸	۶,۴۴۴,۰۷۶	درآمد کارشناسی
				درآمد حاصل از ارائه خدمات به خودروهای فرسوده
				سایر هزینه های عملیاتی
				سایر درآمدها
				خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۴۸-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		شرح	
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	استهلاک انباشته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۰,۹۶۲	۱۵۵,۱۴۷	۸۹۹,۱۰۷	۷۴۳,۹۶۰	-	۷۴۳,۹۶۰
۲۵۶,۶۸۳	۶۰۶,۳۴۸	۶۸۸,۱۰۷	۸۱,۸۵۹	۷۰,۰۷۱	۱۵۱,۹۳۰
۲,۶۰۲	۶,۹۹۸	۹,۵۵۶	۲,۵۵۸	۴۶,۲۴۷	۴۸,۸۰۵
۴۵,۷۹۲	۲۱۶,۰۹۵	۲۶۴,۹۳۵	۴۸,۸۴۰	-	۴۸,۸۴۰
۱۷,۶۱۸	۱۰,۶۹۷	۱۱,۳۹۱	۵۹۴	۶,۳۴۳	۶,۹۳۷
۷۲۶	۲,۴۱۰	۳,۰۲۵	۶۱۵	۱۸,۳۰۷	۱۸,۹۲۲
-	۴۷,۹۴۲	۳۶۵,۵۱۵	۳۱۷,۵۷۳	-	۳۱۷,۵۷۳
۶۰۴,۳۸۳	۱,۰۴۵,۵۳۷	۲,۲۴۱,۵۳۶	۱,۱۹۵,۹۹۹	۱۴۰,۹۶۸	۱,۳۳۶,۹۶۷



**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۴۹- هزینه های اداری و عمومی**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
هزینه های کارکنان	۴۸۰,۲۶۸,۸۲۵	۳۹۰,۶۴۹,۱۲۳	۴۷,۴۷۸,۰۳۴	۳۹,۱۹۵,۲۴۴
هزینه های اداری	۱۱,۶۵۰,۷۷۳	۹,۶۱۰,۸۸۴	۱۱,۵۱۵,۰۶۸	۹,۴۵۸,۷۷۰
	<b>۵۹۰,۶۷۷,۵۹۸</b>	<b>۴۹۰,۲۶۰,۰۰۷</b>	<b>۵۸,۹۹۳,۱۰۲</b>	<b>۴۸,۶۵۴,۰۱۴</b>

۴۹-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
حقوق و دستمزد و مزایا	۳۴,۲۷۶,۳۹۵	۲۶,۳۷۵,۲۲۶	۳۳,۷۴۹,۱۱۱	۲۵,۹۶۳,۷۶۴
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۴,۱۱۲,۳۰۶	۵,۸۷۶,۳۱۶	۴,۱۰۳,۶۳۲	۵,۸۷۰,۳۲۲
بیمه سهم کارفرما	۱,۸۹۱,۹۲۵	۱,۶۴۴,۱۲۱	۱,۸۸۴,۴۹۶	۱,۶۳۲,۲۰۲
هزینه پرسنلی شعب خارج از کشور	۱,۳۹۹,۸۲۷	۶۶۳,۲۴۱	۱,۳۹۹,۸۲۷	۶۶۳,۲۴۱
سفر و فوق العاده ماموریت	۳۱۹,۷۵۴	۲۶۳,۷۰۲	۳۱۷,۳۳۷	۲۵۲,۲۱۰
سایر- پس انداز و بازنشستگی	۶۰۰,۲۶,۶۱۸	۴,۸۲۷,۵۱۷	۶۰۰,۲۳,۶۳۱	۴,۸۱۳,۵۰۵
	<b>۴۸۰,۲۶۰,۸۲۵</b>	<b>۳۹۰,۶۴۹,۱۲۳</b>	<b>۴۷,۴۷۸,۰۳۴</b>	<b>۳۹,۱۹۵,۲۴۴</b>

۴۹-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
حق الزحمه خدمات انفورماتیک	۴۰۴۰,۹۰۹	۳,۷۲۵,۸۵۱	۴,۰۳۹,۲۰۷	۳,۷۲۴,۴۶۳
صندوق ضمانت سپرده ها	۱,۵۹۲,۷۱۶	۱,۴۹۴,۶۲۹	۱,۵۹۲,۷۱۶	۱,۴۹۴,۶۲۹
هزینه اداری شعب خارج از کشور	۱,۳۲۸,۰۹۳	۵۹۱,۶۶۵	۱,۳۲۸,۰۹۳	۵۹۱,۶۶۵
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود	۶۹۹,۹۲۹	۶۱۶,۳۲۸	۶۹۱,۷۳۳	۵۹۵,۸۴۹
ملزومات مصرفی	۶۷۰,۰۴۳	۴۵۸,۸۳۱	۶۵۹,۷۱۱	۴۵۱,۳۹۵
هزینه بیمه	۶۴۹,۹۸۰	۴۹۶,۱۵۲	۶۴۹,۴۴۲	۴۹۵,۶۲۹
انتشارات و تبلیغات	۶۰۷,۲۲۲	۵۹۸,۴۲۳	۵۹۶,۶۵۸	۵۸۵,۹۶۳
انرژی و آب	۵۴۶,۸۴۹	۵۲۷,۲۵۹	۵۴۳,۲۹۲	۵۲۳,۵۵۲
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۳۰۲,۶۳۶	۱۵۸,۸۸۶	۲۸۲,۶۱۰	۱۲۴,۳۹۶
اجاره	۲۹۱,۷۴۹	۲۴۷,۸۲۰	۲۶۵,۷۸۴	۲۱۹,۳۵۳
آموزش و تحقیقات	۱۵۷,۷۴۲	۸۶,۰۵۱	۱۵۲,۷۸۶	۸۴,۳۰۲
ارتباطات و مخابرات	۱۵۴,۲۲۶	۱۴۸,۶۳۴	۱۵۳,۷۶۳	۱۴۸,۱۱۹
حق تالیف و ترجمه	۶۷,۶۳۲	۵۱,۶۰۰	۶۷,۶۳۲	۵۱,۶۰۰
خدمات قراردادی	۲۷,۷۲۰	۲۱,۱۹۴	۹,۴۵۳	۲,۸۵۹
پرداخت های انتقالی	۲۴,۹۶۸	۲۸,۶۵۰	۲۴,۹۰۷	۲۸,۶۲۷
حمل و نقل	۲۱,۰۵۴	۲۰,۹۶۸	۲۰,۷۳۴	۲۰,۸۱۲
سایر	۵۶۷,۲۹۵	۳۳۷,۹۴۳	۵۳۶,۵۴۸	۳۱۵,۶۵۷
	<b>۱۱,۶۵۰,۷۷۳</b>	<b>۹,۶۱۰,۸۸۴</b>	<b>۱۱,۵۱۵,۰۶۸</b>	<b>۹,۴۵۸,۷۷۰</b>

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴.۷۰۵.۰۸۵	۱۲.۶۶۱.۱۵۴	۴.۷۰۵.۰۸۵	۱۲.۶۶۱.۱۵۴	
۸.۰۰۶.۰۵۶	۸.۶۰۲.۹۴۳	۸.۰۰۶.۰۵۶	۸.۶۰۲.۹۴۳	۵۰-۱
۱.۸۹۳.۱۲۸	۲.۳۷۵.۱۲۰	۱.۸۹۳.۱۲۸	۲.۳۷۵.۱۲۰	۵۰-۲
۱۳۱.۸۹۲	۴۹۱.۲۱۱	۱۳۱.۸۹۲	۴۹۱.۲۱۱	
-	-	۴۴۱.۴۵۶	۵۰.۹۵۵	
<u>۱۴.۷۳۶.۱۶۱</u>	<u>۲۴.۱۳۰.۴۲۸</u>	<u>۱۵.۱۷۷.۶۱۷</u>	<u>۲۴.۱۸۱.۳۸۳</u>	

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور

شرکتهای عضو گروه

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۵-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و تعهدات

۱۳۹۶	۱۳۹۷				
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۱,۹۳۶	۳۰۶,۹۶۴	۱۴۸,۵۱۲	۱۵۸,۴۵۲	-	-
۱۱۱,۱۱۸,۷۱۹	۱۳۲,۵۷۹,۶۳۴	۴۶,۹۵۷,۹۵۳	۵۴,۱۳۳,۰۰۹	۲۳,۷۶۰,۲۴۵	۷,۷۲۸,۴۲۷
۸۳۶,۰۹۶	۸۳۱,۹۵۲	۸۳۱,۹۵۲	-	-	-
۱۱۳,۲۲۶,۷۵۱	۱۳۳,۷۱۸,۵۵۰	۴۷,۹۳۸,۴۱۷	۵۴,۲۹۱,۴۶۱	۲۳,۷۶۰,۲۴۵	۷,۷۲۸,۴۲۷
(۱,۷۰۹,۳۵۹)	(۱,۱۴۴,۹۸۸)	(۱۱۴,۵۵۸)	(۴۳۳,۴۱۶)	(۱۰۶,۸۱۵)	(۲۹۰,۱۹۹)
(۳۳,۱۶۲,۸۵۲)	(۳۳,۳۱۷,۲۵۴)	-	(۱۵,۰۵۴,۸۳۴)	(۶,۳۴۶,۳۶۲)	(۱,۹۱۶,۱۵۸)
(۴۳,۵۲۴)	(۳۶,۹۷۳)	-	(۲۲,۷۷۷)	(۳,۳۵۶)	(۸۴۰)
(۵۳,۰۰۳۹)	(۱۴,۰۶۲)	-	(۶۱۲)	(۸,۱۳۲)	(۵,۳۱۸)
(۱,۰۱۳,۳۳۶)	(۱,۲۰۵,۱۱۴)	-	(۲۸۹,۷۲۴)	(۶۵۸,۳۴۸)	(۲۵۷,۰۴۲)
-	-	-	-	-	-
(۳۵,۴۵۹,۱۱۰)	(۳۵,۷۰۸,۳۹۱)	(۱۱۴,۵۵۸)	(۱۶,۰۰۱,۳۶۳)	(۷,۱۲۲,۹۱۳)	(۲,۴۶۹,۵۵۷)
۷۶,۷۶۷,۶۶۱	۱۰۸,۰۰۱,۱۵۹	۴۷,۸۲۳,۸۵۹	۳۸,۲۹۰,۰۹۸	۱۶,۶۲۷,۳۳۲	۵,۲۵۸,۸۷۰
-	-	% ۷۹	% ۴۱	% ۲۰	% ۱۰
۴۰,۴۹۸,۶۴۵	۴۸,۵۸۴,۴۱۴	۳۰,۸۱۶,۴۴۵	۱۵,۳۰۷,۳۲۳	۱,۹۴۵,۷۲۷	۵۱۴,۹۱۹
۸,۳۱۵,۴۹۵	۸,۷۳۲,۶۶۹	۶,۹۸۳,۱۱۱	۴۲,۰۴۵۸	۱,۳۳۹,۱۰۰	-
(۴۰,۷۲۵,۱۲۶)	(۴۸,۷۱۴,۱۴۰)	(۳۴,۱۸۴,۶۹۲)	(۱۰,۰۳۷,۷۲۹)	(۳,۹۲۰,۲۶۱)	(۵۷۱,۴۵۸)
۱۷,۰۴۲	-	-	-	-	-
۸,۰۰۶,۰۵۶	۸,۰۶۰,۹۴۳	۳,۶۱۴,۸۶۴	۵,۶۹۰,۰۵۲	(۶۴۵,۴۳۴)	(۵۶,۵۳۹)

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان دوره  
 اشخاص دولتی (۱۴-۱)  
 اشخاص غیر دولتی (۱۵-۱)  
 سایر حساب های دریافتی

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب  
 سپرده ها و نقدی  
 املاک و مستغلات و ماشین آلات  
 اوراق مشارکت  
 سهام ، ضمانتنامه  
 قرارداد لازم الاجرا  
 کالا

جمع

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی

کسر می شود ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان دوره قبل  
 تعدیلات طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و تعهدات

۵-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی، مطالبات تسهیلاتی و تعهدات شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۹,۳۴۹,۳۰۸	۴۰۷,۵۲۰,۹۲۴	۱۳-۳
۴,۹۹۳,۱۵۲	۶,۵۶۵,۷۳۰	۱۴-۱
۷۸۳,۲۶۲,۶۳۵	۱,۰۲۷,۶۲۶,۷۴۵	۱۵-۱
۵,۱۸۶,۳۱۴	۱۰,۵۳۶,۹۷۷	۲۳-۱
۱,۶۵۹,۲۲۸	۱۸,۱۲۸,۵۲۰	۱۲-۳-۱
۱۹۲,۹۹۱	-	
(۱۱۵,۳۱۶,۰۹۵)	(۳۰۲,۷۱۰,۰۲۹)	
۱,۰۰۹,۳۲۷,۵۳۳	۱,۱۶۷,۶۶۸,۸۶۷	
% ۱,۵	% ۱,۵	
۱۵,۱۳۹,۹۱۳	۱۷,۵۱۵,۰۳۳	
(۱۳,۲۴۶,۸۷۱)	(۱۵,۱۳۹,۹۱۳)	
۸۶	-	
۱,۸۹۳,۱۲۸	۲,۳۷۵,۱۲۰	

مانده مطالبات از دولت

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی

مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری

مانده سایر داراییها

کسر می شود:

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

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی -درصد

ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات تسهیلاتی و تعهدات

مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات مرتبط با تسهیلات و تعهدات در دوره قبل

تعدیلات طی دوره

هزینه عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات تسهیلاتی و تعهدات

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۵۱- هزینه های مالی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۱-۱
۱۳,۴۶۰,۴۲۵	۷,۸۳۱,۰۷۶	۱۳,۴۶۰,۴۲۵	۷,۸۳۱,۰۷۶	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۲۲,۰۲۸	۱,۲۲۱,۸۲۲	۲۲,۰۲۸	۱,۲۲۱,۸۲۲	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
-	-	۹۷,۰۱۹	۳۱,۲۶۶	هزینه مالی - شرکتهای عضو گروه
۱,۶۰۰,۰۰۰	-	۱,۶۰۰,۰۰۰	-	سود پرداختی به سایر سپرده‌ها
<b>۱۵,۰۸۲,۴۵۳</b>	<b>۹,۰۵۲,۸۹۸</b>	<b>۱۵,۱۷۹,۴۷۲</b>	<b>۹,۰۸۴,۱۶۴</b>	

۵۱-۱- کاهش سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی ناشی از تسویه تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی در راستای قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور می باشد.

**۵۲- هزینه استهلاک**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۹۴,۵۱۶	۱,۶۱۸,۸۹۵	۱,۶۲۸,۶۱۳	۱,۶۴۲,۷۱۰	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۵۰,۰۲۴	۱۱۱,۹۱۷	۵۰,۰۲۴	۱۱۱,۹۱۷	استهلاک شعب خارج از کشور
۷۶,۶۹۴	۷۹,۹۰۱	۷۶,۸۹۴	۸۰,۳۰۹	استهلاک دارایی‌های نامشهود
<b>۱,۷۲۱,۲۳۴</b>	<b>۱,۸۱۰,۷۱۳</b>	<b>۱,۷۵۵,۵۳۱</b>	<b>۱,۸۳۴,۹۳۶</b>	

**۵۳- تعدیلات سنواتی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۳-۱
-	۲۵,۵۸۵,۲۸۵	-	۲۵,۵۸۵,۲۸۵	مطالبات از دولت
-	-	(۲,۲۳۷)	۲۹۸,۸۰۳	حسابهای دریافتی
(۵,۵۱۴,۶۵۶)	-	(۵,۵۱۴,۶۵۶)	-	تعدیل مالیات عملکرد سال ۹۳
۳,۴۵۲,۳۴۵	-	۳,۴۵۲,۳۴۵	-	برگشت مالیات شعب خارج
-	-	(۱,۶۴۷)	-	تعدیل سود
-	-	(۲۲۰,۱۲۴)	-	سود فروش
(۳,۶۶۴,۸۸۸)	-	(۳,۶۶۴,۸۸۸)	(۸۶۲)	هزینه مالی
-	-	(۳۰,۵۱۶)	(۳۲,۵۲۵)	هزینه های پرسنلی
۲۵,۵۸۵,۲۸۶	-	۲۵,۵۱۸,۷۹۷	(۴۳,۵۹۵)	هزینه های اداری
(۲,۶۴۳,۹۹۱)	(۲,۶۴۳,۹۹۱)	(۲,۸۱۹,۸۸۵)	(۲,۶۵۱,۲۵۴)	ذخیره مالیات
(۱۱۳,۸۸۳)	-	(۶۶۲,۰۴۳)	(۳۶۸,۳۶۳)	سایر
<b>۱۷,۱۰۰,۲۱۳</b>	<b>۲۲,۹۴۱,۲۹۴</b>	<b>۱۶,۰۵۵,۱۴۶</b>	<b>۲۲,۷۸۷,۴۸۹</b>	

۵۳-۱- در سال مالی جاری بابت تعهدات اکچوئری مربوط به سنوات قبل از فرایند خصوصی سازی بانک مبلغ ۲۵,۵۸۵ میلیارد ریال از هزینه سنوات قبل برگشت و به حساب مطالبات از دولت منظور شده است.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲-۵۳- به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات گروه، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده و در قالب جدول زیر ارائه می‌گردد:

یادداشت	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تعدیلات سنواتی		اصلاحات طبقه بندی		مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
مطالبات از دولت	۲۳۶,۶۵۲,۵۴۸	۲۵,۵۸۵,۲۸۵	-	۶۳,۱۲۲,۲۵۲	-	۳۲۵,۳۶۰,۰۸۵
سایر حسابهای دریافتی	۹۲,۲۳۳,۱۶۴	-	۱,۳۷۵	-	-	۹۲,۳۳۱,۷۸۹
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۴۴,۸۰۳,۳۶۲	-	-	-	۲,۹۷۶,۰۳۵	۳۴۷,۷۷۹,۳۹۷
ذخیره مالیات عملکرد	۱۱۸,۶۴۱	-	۲,۶۵۲,۸۹۳	-	-	۲,۷۷۱,۵۳۴
ذخایر و سایر بدهی ها	۶۸,۴۴۵,۹۷۷	-	۱۴۳,۵۳۰	۲,۹۷۶,۰۳۵	۶۳,۱۲۲,۲۵۲	۱۲۸,۷۲۵,۷۲۳
زیان انباشته	(۶۲,۴۰۳,۳۱۴)	۲,۷۹۷,۷۹۸	۲۵,۵۸۵,۲۸۵	-	-	(۳۹,۶۱۵,۸۲۶)

۲-۵۳- به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات شرکت اصلی، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده که در قالب جدول زیر ارائه می‌گردد:

یادداشت	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تعدیلات سنواتی		اصلاحات طبقه بندی		مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
مطالبات از دولت	۲۳۶,۶۵۲,۵۴۸	۲۵,۵۸۵,۲۸۵	-	۶۳,۱۲۲,۲۵۲	-	۳۲۵,۳۶۰,۰۸۵
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۴۶,۲۹۴,۱۴۷	-	-	-	۲,۹۷۶,۰۳۵	۳۴۹,۲۷۰,۱۸۲
ذخیره مالیات عملکرد	۲۲,۸۴۸	-	۲,۶۴۳,۹۹۱	-	-	۲,۶۶۶,۸۳۹
ذخایر و سایر بدهی ها	۵۸,۸۱۳,۴۹۹	-	-	۲,۹۷۶,۰۳۵	۶۳,۱۲۲,۲۵۲	۱۱۸,۹۵۹,۷۱۵
زیان انباشته	(۷۵,۴۲۸,۲۳۵)	۲,۶۴۳,۹۹۱	۲۵,۵۸۵,۲۸۵	-	-	(۵۲,۴۸۶,۹۳۰)

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

**۵۴- صورت تطبیق زیان خالص**

۵۴-۱- صورت تطبیق زیان خالص با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی گروه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۶.۵۵۲.۸۰۳)	(۲۰.۱۳۰.۱۲۰)	زیان خالص
۱.۷۵۵.۵۳۱	۱.۸۳۴.۹۳۶	هزینه استهلاک
۱.۰۸۰.۱۳۵	۵.۸۴۰.۷۹۲	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۶۰۴.۳۸۳)	(۱.۰۴۵.۵۳۷)	سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲۴.۷۶۰.۳۳۹	۲۱.۱۲۸.۱۲۹	هزینه مالی
(۹.۱۳۶.۷۵۶)	(۱۶.۰۵۲.۲۰۷)	خالص سود تسعیر ارز وجه نقد
<b>(۱۸.۶۹۸.۹۳۷)</b>	<b>(۸.۴۳۴.۰۰۷)</b>	
<b>(۴۸.۰۶۵.۰۳۰)</b>	<b>(۷۸.۰۴۲.۸۰۹)</b>	خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
<b>۵۵.۳۶۴.۲۹۷</b>	<b>۱۷۴.۶۲۸.۴۰۶</b>	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
<b>(۳۱.۷۲۰)</b>	<b>۷۸.۸۳۱</b>	سپرده های مشتریان
<b>(۳.۱۰۰.۸۴۱)</b>	<b>(۱.۷۰۵.۷۴۳)</b>	سود سهام پرداختی
<b>۱۷۸.۹۴۷.۵۰۷</b>	<b>۲۶۵.۳۵۸.۴۵۵</b>	ذخیره مالیات عملکرد
<b>۱۴۵.۹۴۵.۷۷۶</b>	<b>۱۷۷.۸۰۸.۴۷۹</b>	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
<b>۳۲۸.۹۵۹.۹۸۹</b>	<b>۵۳۸.۱۲۵.۶۱۹</b>	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
<b>(۷۲.۰۹۸.۰۰۹)</b>	<b>(۷۲.۵۲۷.۸۶۴)</b>	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
<b>(۱۷۳.۱۷۱.۶۳۴)</b>	<b>(۷۹.۰۳۷.۰۰۶)</b>	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
<b>(۲.۵۴۷.۶۵۸)</b>	<b>(۱.۵۹۶.۹۴۴)</b>	مطالبات از دولت
<b>(۹۷.۵۴۸.۸۳۰)</b>	<b>(۲۶۱.۰۴۴.۴۹۰)</b>	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
<b>(۱۱.۵۹۱.۳۷۲)</b>	<b>(۱.۴۱۹.۰۱۱)</b>	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
<b>(۸۸۰.۳۹۲)</b>	<b>(۵.۷۵۲.۹۹۶)</b>	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
<b>(۲.۱۶۷.۰۰۷)</b>	<b>۱۱.۷۷۸.۰۴۹</b>	مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته
<b>(۲۳.۹۳۰.۷۶۱)</b>	<b>(۳۴.۹۴۲.۷۲۸)</b>	سایر حسابهای دریافتی
<b>(۱۸.۳۸۰.۳۹۲)</b>	<b>(۱۵۵.۱۷۶.۷۳۴)</b>	سپرده قانونی
<b>(۴۰۲.۳۱۵.۹۵۵)</b>	<b>(۶۰۰.۷۲۹.۷۲۴)</b>	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
<b>(۹۲.۰۵۴.۹۰۳)</b>	<b>(۷۱.۰۲۸.۱۱۲)</b>	
		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۲-۵۴ صورت تطبیق زیان خالص با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۵,۸۷۸,۷۵۵)	(۲۴,۱۱۶,۹۹۸)	زیان خالص
۱,۷۲۱,۲۳۴	۱,۸۱۰,۷۱۳	هزینه استهلاک
۱,۰۶۰,۳۳۱	۵,۸۶۲,۹۲۸	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۶۰,۴۳۸,۳)	(۱۰,۴۵,۵۳۷)	سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲۴,۷۰۷,۷۴۸	۲۱,۲۰۱,۱۲۳	هزینه مالی
(۹,۱۳۶,۷۵۶)	(۱۶,۰۵۲,۲۰۷)	خالص سود تسعیر ارز وجه نقد
<u>(۱۸,۱۳۰,۵۸۱)</u>	<u>(۱۲,۴۳۹,۹۷۸)</u>	
(۴۰,۵۷۴,۵۱۳)	(۷۲,۷۱۰,۵۴۰)	خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
۵۵,۳۶۹,۲۶۶	۱۷۵,۸۹۳,۹۳۶	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	(۲,۳۳۶)	سپرده های مشتریان
(۲,۹۱۱,۳۱۰)	(۱,۷۸۴,۱۷۳)	سود سهام پرداختی
۱۷۲,۱۷۸,۴۴۳	۲۷۴,۱۴۱,۶۵۳	ذخیره مالیات عملکرد
۱۴۵,۲۳۸,۱۴۹	۱۷۷,۰۵۱,۲۷۶	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۳۲۹,۳۰۰,۰۳۶	۵۵۲,۵۸۹,۸۱۶	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۶۹,۰۲۵,۶۸۳)	(۶۸,۸۰۷,۷۱۸)	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
(۱۷۳,۱۷۱,۶۳۴)	(۷۹,۰۳۷,۰۰۶)	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۲,۵۴۷,۶۵۸)	(۱,۵۹۶,۹۴۴)	مطالبات از دولت
(۹۷,۴۸۳,۹۲۳)	(۲۵۷,۸۴۱,۹۶۳)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۲,۷۸۵,۹۷۱)	۹,۲۹۷,۴۸۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۷,۱۵۹,۹۶۹)	(۶,۲۲۴,۹۳۳)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲,۳۵۲,۲۹۳)	۶,۸۵۰,۹۱۲	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۲۳,۹۳۰,۷۶۱)	(۳۴,۹۴۲,۷۲۸)	سایر حسابهای دریافتی
(۱۴,۶۲۳,۵۰۳)	(۱۷۳,۱۲۸,۳۸۹)	سپرده قانونی
(۴۰۳,۰۸۱,۳۹۴)	(۶۰۵,۴۳۱,۲۸۲)	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
<u>(۹۱,۹۱۱,۹۳۹)</u>	<u>(۶۵,۱۸۱,۴۴۴)</u>	
		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۵۴-۳- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد گروه به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
۳۰.۷۴۰.۳۳۶	۷۲.۴۷۶.۷۹۱	۱۰۳.۳۱۷.۱۲۷	
۱.۰۳۸.۰۴۷	(۲۴.۵۴۳.۶۸۱)	(۲۳.۵۰۵.۶۳۴)	سپرده های دیداری (ارز) - بانکهای داخلی
(۴.۹۳۳.۵۲۰)	(۶.۸۹۷.۳۵۸)	(۱۱.۸۳۰.۸۷۸)	سپرده دیداری (ارز)
<b>۲۶.۸۴۴.۸۶۳</b>	<b>۴۱.۰۳۵.۷۵۲</b>	<b>۶۷.۸۸۰.۶۱۵</b>	

۵۴-۴- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
۳۲.۹۳۷.۷۰۷	۷۱.۰۹۲.۸۱۹	۱۰۴.۰۳۰.۵۲۶	
(۱۹۹.۴۰۰)	(۲۵.۹۶۷.۵۱۷)	(۲۶.۱۶۶.۹۱۷)	سپرده های دیداری (ارز) - بانکهای داخلی
(۵.۴۷۰.۵۸۹)	(۷.۵۲۷.۸۵۶)	(۱۲.۹۹۸.۴۴۵)	سپرده دیداری (ارز)
<b>۲۷.۲۶۷.۷۱۸</b>	<b>۳۷.۵۹۷.۴۴۶</b>	<b>۶۴.۸۶۵.۱۶۴</b>	

**۵۵- مبادلات غیر نقدی**

مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره مالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱.۳۵۸.۳۱۴	۴۸.۵۰۰	۱.۳۵۸.۳۱۴	تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت در قبال مطالبات
۸۳۵.۰۱۳	۱.۲۳۳.۸۵۵	۸۳۵.۰۱۳	۱.۲۳۳.۸۵۵	۵۵-۱ تملیک دارایی ثابت مشهود در قبال تسهیلات مالی
-	-	-	۷۲۰.۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران
-	-	۴۴۴.۵۱۴	۹۹.۴۹۷	افزایش دارایی
۲۱۳.۱۶۵	-	۹۳۳.۱۶۵	-	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده بستانکاران
-	-	۲.۴۱۱.۴۶۰	-	تحصیل دارایی ثابت در قبال حسابهای پرداختنی
-	-	۲۶.۷۵۷	۱.۱۷۱.۹۶۱	سایر
<b>۱.۰۴۸.۱۷۸</b>	<b>۲.۵۹۲.۱۶۹</b>	<b>۴.۶۹۹.۴۰۹</b>	<b>۴.۵۸۳.۶۲۷</b>	

۵۵-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است:

نوع دارایی	نوع رابطه	مبلغ بدهی	ارزش کارشناسی	مبلغ	پرداختی بابت مازاد ارزش	مانده بدهی
تملیکی	مشتری	در زمان تملیک	دارایی تملیک شده	پرداختی / بخشودگی	کارشناسی دارایی تملیک شده	پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۰.۷۱۰.۴۰۳	۵۲۱.۱۴۵	-	-	۵۵۰.۲۵۸
تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۳۹۰.۲۲	۴۴.۸۶۹	-	۵.۸۳۷	-
کارخانه	مشتری غیر مرتبط	۲۴۰.۱۹۶	۲۵۸.۵۸۴	-	۱۸.۳۸۸	-
زمین	مشتری غیر مرتبط	۲۷۸.۴۹۷	۳۹۹.۷۲۷	-	۱۲۱.۲۳۰	-
سایر	مشتری غیر مرتبط	۱.۷۰۰	۹.۵۳۰	-	۷.۸۳۰	-
		<b>۱.۶۳۰.۸۲۸</b>	<b>۱.۲۳۳.۸۵۵</b>	<b>-</b>	<b>۱۵۳.۲۸۵</b>	<b>۵۵۰.۲۵۸</b>



**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۵۶- اقلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
۵۶-۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	ارزی
	۸۵,۶۳۶,۴۷۸	۵۳,۶۹۶,۷۹۰	
۵۶-۱-۲	میلیون ریال	میلیون ریال	ریالی
	۳۲,۷۱۰,۷۳۶	۱۴,۱۰۵,۳۳۹	
	<b>۱۱۸,۳۴۷,۲۱۴</b>	<b>۶۷,۸۰۲,۱۲۹</b>	

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

نوع ارز	مانده ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال		اثر تغییرات نرخ طی سال
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
دلار	۱۸۳,۳۶۴	۶,۹۱۱	۲۸,۱۱۹	۲,۱۰۹	۹,۲۸۶	۶۹۶	۱۸۳,۳۸۱	۱۳,۷۵۳	۷۹۰
یورو	۵۹۰,۱۷۲,۵۴۴	۲۷,۲۹۴,۸۹۰	۱,۴۹۲,۴۵۳,۸۵۹	۱۲۶,۸۵۸,۵۷۸	۱,۳۰۹,۰۹۰,۷۰۹	۱۱۱,۲۷۲,۷۱۰	۵۸۲,۵۵۲	۷۵۶,۰۸۷,۳۵۲	۸۲۱,۵۵۲
پوند انگلیس	۴,۰۰۰	۲۱۰	۲,۲۴۱	۲۲۳	۲,۰۰۸	۲۰۰	۳,۹۹۸	۳۹۸	۱۳
ین ژاپن	۱,۴۸۱,۳۵۱,۴۱۲	۵۲۷,۶۸۷	۱,۸۹۱,۴۹۱	۱,۳۴۷,۷۷۳	۲,۳۵۲,۲۹۹,۴۶۰	۱,۵۸۳,۶۸۶	۱,۰۴۷,۵۱۲,۴۵۱	۱,۰۴۷,۵۱۲,۴۵۱	۳۱,۴۹۴
درهم امارات	۱۲,۳۵۴,۶۷۲	۱۲۶,۷۹۶	۲,۳۲۶,۶۵۹	۴۷,۴۵۹	۳,۱۶۵,۱۶۶	۶۴,۵۶۳	۱۰,۲۴۷,۹۶۷	۱۰,۲۴۷,۹۶۷	۱۴,۵۰۴
یوان چین	۳,۲۲۷,۶۶۳,۲۵۱	۱۹,۱۸۲,۵۹۷	۳,۶۸۹,۸۹۰,۶۴۷	۴۱,۱۶۴,۴۲۰	۵۰,۶۵۱,۱۲۰,۷۰۳	۵۶,۵۰۶,۴۸۷	۱,۶۹۱,۵۳۲,۰۵۴	۱,۶۹۱,۵۳۲,۰۵۴	۱۰۰,۷۰۶۲
روپیه هندوستان	۵۱۴,۸۳۲,۷۵۸	۲۹۸,۶۰۳	۷۰,۴۹۸,۰۳,۲۵۲	۷,۷۳۳,۶۳۴	۶,۷۴۰,۱۹۵,۱۲۲	۷,۳۹۳,۹۹۴	۷۹۵,۱۴۱,۴۶۳	۷۹۵,۱۴۱,۴۶۳	۱۸,۰۱۹
سایر ارزها	۶,۲۵۹,۰۹۶	-	۹,۰۲۸,۹۸۲	۱۴,۶۴۴,۵۲۳	-	۶۴۳,۵۵۵	۶۴۳,۵۵۵	۶۴۳,۵۵۵	-
	<b>۵۳,۶۹۶,۷۹۰</b>	<b>۱۸۶,۱۸۳,۱۷۸</b>	<b>۱۸۶,۱۸۳,۱۷۸</b>	<b>۱۹۱,۴۶۶,۸۵۹</b>	<b>۱۹۱,۴۶۶,۸۵۹</b>	<b>۱۹۱,۴۶۶,۸۵۹</b>	<b>۱۹۱,۴۶۶,۸۵۹</b>	<b>۱۹۱,۴۶۶,۸۵۹</b>	<b>۱۹۱,۴۶۶,۸۵۹</b>

۵۶-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال	گشایش شده طی سال	واریز (ابطال) شده طی سال	مانده در پایان سال
دیداری	۶۰,۱۰۴۰	۵,۲۴۲,۶۵۱	۳,۷۶۴,۲۲۹	۲,۰۷۹,۴۶۲
مدت دار	۱۳,۵۰۴,۲۹۹	۸۱,۲۸۵,۸۰۷	۶۴,۱۵۸,۸۳۲	۳۰,۶۳۱,۲۷۴
جمع	<b>۱۴,۱۰۵,۳۳۹</b>	<b>۸۶,۵۲۸,۴۵۸</b>	<b>۶۷,۹۲۳,۰۶۱</b>	<b>۳۲,۷۱۰,۷۳۶</b>

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
		میلیون ریال
۱۰۷,۲۸۹,۳۰۳	۱۳۸,۹۶۷,۸۷۱	
۱۱۰,۸۳,۶۶۲	۱۷,۴۲۴,۶۸۱	۵۶-۳-۱
<u>۱۱۸,۳۷۱,۹۶۵</u>	<u>۱۵۶,۳۹۲,۵۵۲</u>	

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی

۵۶-۳-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷	
میلون ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال			
۱,۲۸۰,۰۴۴	۳۳,۹۶۲,۴۳۰	۲,۴۷۰,۸۳۴	۳۲,۹۴۴,۴۵۲
۹,۴۹۶,۷۰۴	۲۰,۵۳۸,۵۸۰	۱۴,۸۲۹,۴۷۰	۱۷۴,۴۶۴,۳۵۰
۵۷,۴۳۹	۵,۵۹۶,۷۰۷	۹۹,۵۸۸	۴,۸۸۲,۲۲۴
۲۴۸,۴۷۵		۲۴,۷۸۹	
<u>۱۱,۰۸۲,۶۶۲</u>		<u>۱۷,۴۲۴,۶۸۱</u>	

دلار

یورو

درهم امارات

سایر ارزها

۵۶-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	
۸,۵۵۹,۳۹۹	۱۶,۸۹۷,۵۰۰
۱۳,۷۸۱,۳۵۰	۱۱,۰۷۰,۸۵۵
۲,۰۹۳,۰۲۳	۷۷,۹۱۴
-	۱۳
۳۱	-
<u>۲۴,۴۳۳,۸۰۳</u>	<u>۲۸,۰۴۶,۲۸۲</u>

حساب تعهدات بانک بابت مبلغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ارز

تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد شده معاملات

تعهدات بانک بابت معاملات سلف ارز

حساب طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد شده معاملات غیر دولتی

تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد شده به ارز

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	
۹,۹۰۲,۷۸۱	۱۶,۹۲۳,۸۳۵
۹,۳۴۴,۸۸۱	۱۰,۵۵۱,۵۰۷
۴۲۴,۹۰۴	۴۶۳,۱۰۸
۲,۶۹۱	۱۸,۷۹۷
<u>۱۹,۶۸۵,۲۵۷</u>	<u>۲۷,۹۵۷,۲۴۷</u>

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه

سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۵۷- تعهدات سرمایه ای، بدهیهای احتمالی:

۵۷-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خرید و احداث ساختمان
۴۷۱,۳۰۳	۵۰۱,۵۴۰	۱۰,۵۱۴,۶۴۲	۱۳,۰۴۷,۴۶۱	
-	-	۱۶,۹۷۱,۰۰۰	-	احداث پالایشگاه و پروژه های سرمایه ای
۴۷۱,۳۰۳	۵۰۱,۵۴۰	۲۷,۴۸۵,۶۴۲	۱۳,۰۴۷,۴۶۱	

۵۷-۲- بدهیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک
۳,۸۷۹,۹۸۱	۴,۵۳۲,۲۸۲	۳,۸۷۹,۹۸۱	۴,۵۳۲,۲۸۲	
-	-	۹۱۴,۲۳۰	۱,۲۷۸,۳۴۸	سایر بدهی های احتمالی
۳,۸۷۹,۹۸۱	۴,۵۳۲,۲۸۲	۴,۷۹۴,۲۱۱	۵,۸۱۰,۶۳۰	

۵۷-۳- به صراحت حکم قطعی کیفری صادره از شعبه ۱۳ دیوانعالی کشور که در تأیید دادنامه شعبه اول دادگاه انقلاب تهران راجع به فساد کلان گروه آریا اصدار یافته، به جعلیت و بی اعتباری اعتبارات اسنادی مورد بحث تصریح شده و تأکید گردیده که بانکهای مالباخته (تنزیل کننده) می بایست مطالبات خود از کلیه اعتبارات اسنادی جعلی را از محل اموال مه آفرید امیر خسروی (محکوم علیه ردیف اول پرونده) وصول نمایند لیکن برخی از بانکهای تنزیل کننده اعتبارات اسنادی موصوف که در رأی کیفری اسامی آنها به عنوان بانکهای مالباخته درج شده است مبادرت به طرح دعای حقوقی به طرفیت این بانک و بعضاً شرکتهای ذینفع اعتبارات موصوف به خواسته مطالبه وجه اعتبارات اسنادی نزد خود نموده اند که آخرین وضعیت اقدامات پرونده های مذکور در ادامه اقدامات اعلام شده قبلی به شرح ذیل می باشد:

از ۳ فقره دعای اولیه مطروحه بانک سامان پس از صدور آراء علیه این بانک و اجرای دو فقره از احکام صادره، موضوع در هر ۳ فقره دعوی مطروحه به اعمال ماده ۱۸ سابق از اختیارات ریاست محترم قوه قضائیه گردید که نهایتاً پرونده ها مجدداً در دستور بررسی قرار گرفته است. همچنین دعای دیگری شامل ۱۴ فقره نیز از سوی بانک مذکور در رابطه با سایر اعتبارات در شعب ۱۴ و ۱۹ دادگاه عمومی حقوقی تهران مطرح که یک فقره از دعای مطروحه در شعبه ۴ دادگاه عمومی حقوقی تهران منجر به صدور حکم محکومیت بانک گردیده و متعاقباً درخواست اعمال ماده ۴۷۷ قانون آیین دادرسی کیفری صورت پذیرفته است که در انتظار دستور ریاست محترم قوه قضائیه می باشد. در دعای بانک پارسیان علیه این بانک، دو فقره پس از صدور اجرائیه با صدور دستور توقف اجرای حکم از ناحیه ریاست محترم قوه قضائیه تحت رسیدگی مجدد قرار دارد و در ۳ فقره باقیمانده از طریق درخواست اعمال ماده ۴۷۷ قانون آیین دادرسی کیفری تحت نظر مقام محترم عالی قوه قضائیه جهت دستور متعاقب قرار گرفت.

۵۷-۴- به موجب مصوبه کارگروه ساماندهی بازار غیرمشکل پولی شورای عالی امنیت ملی کشور، تعاونی اعتباری میزان (در حال تصفیه) منحل و تعیین تکلیف دارائی ها و بدهی های تعاونی موصوف به عهده هیأت تسویه تعاونی مذکور قرار گرفت. متعاقباً بر اساس تفاهم نامه ی مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۰۶ فی مابین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و این بانک مقرر گردید دارائی ها و بدهی های تعاونی مورد بحث با فرض احراز ارزش ویژه مثبت به بانک صادرات ایران واگذار گردد. در راستای عملیاتی شدن تفاهم نامه مذکور، تفاهم نامه ی مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۰ فی مابین این بانک با هیأت تصفیه تعاونی یاد شده منعقد و مقرر شد در صورت احراز ارزش ویژه مثبت کلیه دارایی و بدهی های مؤسسه مذکور بر اساس ارزیابی هیأت کارشناسان رسمی دادگستری و با رعایت وضع ذخایر مورد لزوم به این بانک منتقل گردد. از سوی دیگر این بانک نیز مسئولیت تادیه مطالبات سپرده گذاران تعاونی یاد شده را متقبل گردید. در این راستا مبلغ ۲۴,۴۲۷ میلیارد ریال از خالص داراییهای تعاونی اعتباری مذکور متشکل از اموال منقول و غیرمنقول به مبلغ ۴,۷۳۰ میلیارد ریال، خالص تسهیلات اعطایی به مبلغ ۲۱,۰۵۰ میلیارد ریال و سپرده مشتریان به این بانک منتقل و معادل آن به حساب سپرده گذاران در این بانک واریز و مابقی تعهدات پس از ارزیابی و انتقال داراییها به حساب سپرده گذاران کارسازی خواهد شد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵۷-۵- براساس مفاد آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها (تصویب نامه شماره ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵ هـ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیأت وزیران) حق عضویت سالانه برابر با بیست و پنج صدم درصد میانگین هفتگی هر حساب سپرده ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین تعیین شده است. بر این اساس مبلغ ۶,۲۷۵ میلیارد ریال بابت حق عضویت اولیه و سالانه سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۷ به صندوق ضمانت سپرده ها پرداخت گردیده است.

**۵۸- زیان هر سهم**

**۵۸-۱- زیان پایه هر سهم**

زیان پایه هر سهم از تقسیم زیان متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) در شرکت اصلی (بانک) به دلیل افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی ها از ۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲,۰۰۰ سهم افزایش یافته است.

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۵,۶۴۲,۲۶۲)	(۲۴,۱۱۶,۹۹۸)	(۳۶,۲۷۹,۰۱۰)	(۱۹,۹۷۷,۹۲۱)	زیان قبل از مالیات
(۲۳۶,۴۹۳)	-	(۲۷۴,۷۹۳)	(۱۵۲,۱۹۹)	مالیات
(۳۵,۸۷۸,۷۵۵)	(۲۴,۱۱۶,۹۹۸)	(۳۶,۵۵۳,۸۰۳)	(۲۰,۱۳۰,۱۲۰)	زیان پس از احتساب مالیات
۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲,۰۰۰	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲,۰۰۰	۱۷۳,۷۶۸,۳۹۷,۱۹۶	۱۶۰,۵۰۷,۱۶۹,۹۷۴	تعداد میانگین موزون
(۲۰۵)	(۱۳۸)	(۲۱۰)	(۱۲۵)	زیان پایه هر سهم - ریال

۵۸-۲- علت کاهش تعداد میانگین موزون سهم به دلیل افزایش سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی می باشد.

**۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه**

با توجه به اعلام نرخ تسعیر توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت به تعدیل حسابها اقدام گردیده است و لذا در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت های مالی رویداد با اهمیت دیگری که مستلزم افشاء و یا تعدیل صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۰- تشریح ریسک‌های بانک

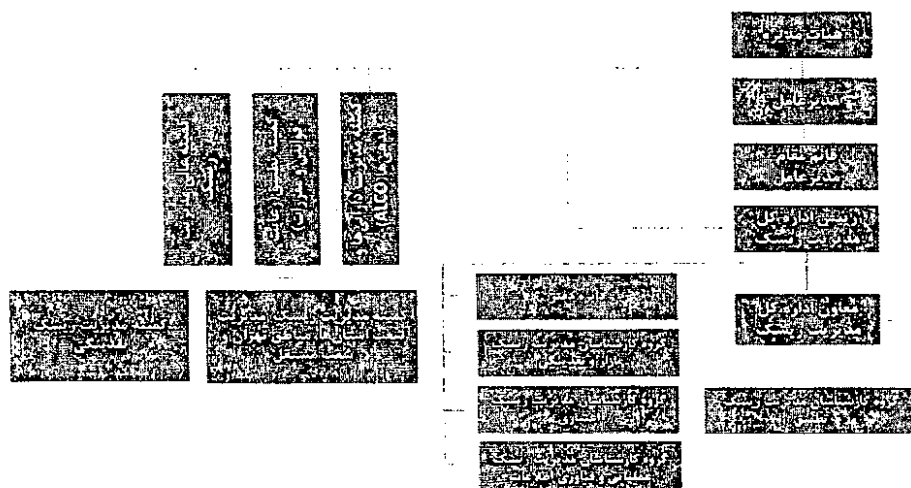
با توجه به متنوع‌تر و پیچیده‌تر شدن فعالیت‌های بانکی، امروزه بانک‌ها با انواع مختلف ریسک‌ها مواجه هستند؛ لذا شناسایی، اندازه‌گیری، ارزیابی و کنترل ریسک‌ها از اهمیت بسزایی برخوردار می‌باشد. مقوله مدیریت ریسک به بانک کمک می‌نماید تا در بازار رقابتی امروز با پذیرش سطح معینی از ریسک به سود یا بازدهی متناسب دست یافته و بهترین عملکرد را در استفاده از سرمایه و به حداکثر رساندن ارزش دارایی‌های سهامداران داشته باشد. مدیران بانک با مدیریت ریسک‌های مختلف به گونه‌ای عمل می‌نمایند که هم‌چنان در بازار رقابت شدید، به حرکت خود ادامه داده و تهدیدهای پیرامون خود را تبدیل به فرصت‌های سودآور نمایند. لذا مقوله ریسک و مدیریت آن در بانک تا آنجایی که در راستای مشتری‌مداری و جلب اطمینان سهامداران باشد و نتایج آن را بتوان به صورت زمان‌بندی شده منتشر نمود، حایز اهمیت می‌باشد. ریسک‌های با اهمیتی که بانک در معرض آن‌ها قرار دارد، به شرح زیر می‌باشد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

بانک صادرات ایران با توجه به پیچیدگی‌های رو به گسترش بازار کسب و کار در صنعت بانکداری، مدیریت ریسک‌های مربوط به فعالیت‌های خود را از طریق شناسایی ریسک‌های مهم، اقلام بالا و پایین ترانزنامه، بررسی فرآیندهای مربوط به عملیات بانکی، ایجاد سامانه‌های موردنیاز و تهیه گزارشات متعدد در دستور کار قرار داده است.

۱-۶۰- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک:

نمودار ساختار مدیریت ریسک در بانک به شرح زیر می‌باشد:



بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

## ۲-۶۰- ریسک اعتباری

### ۲-۶۰-۱- تعریف ریسک اعتباری :

عبارت است از احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک، نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده و یا احتمال ناشی از عدم بازگشت اصل و سود حاصل از سرمایه گذاری های بانک.

### ۲-۶۰-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری :

سیاست های اعتباری بانک هر ساله با توجه به شرایط اقتصادی کشور، وضعیت منابع و مصارف و پیش بینی شرایط آتی بانک، در مجموعه ای تحت عنوان بسته سیاست های اعتباری و ضوابط ناظر بر تخصیص اعتبار تهیه و پس از تایید هیات مدیره، به شبکه بانک ابلاغ می شود.

### ۲-۶۰-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

واحد اجرایی مدیریت ریسک اعتباری، معاونت اعتبارات بانک شامل زیر مجموعه های اداره کل اعتبارات، اداره کل نظارت بر طرح ها، اداره کل بررسی طرح ها، و اداره کل پی گیری و وصول مطالبات می باشد. همچنین به منظور شناسایی، اندازه گیری و کنترل ریسک اعتباری در چارچوب حدود مصوب هیات مدیره و جهت تسهیل نظارت موثر بر ریسک اعتباری، با تصویب هیات مدیره بانک، گروه کارشناسی مدیریت ریسک اعتباری زیرمجموعه گروه های کارشناسی اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق فعالیت می نماید.

### ۲-۶۰-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات:

حدود اختیارات مدیریت شعب استانها و مناطق تهران با توجه به ظرفیت، توان و سایر شرایط محیطی (اقتصادی، فرهنگی و ...) هر مدیریت شعب، تعیین و سالانه (در قالب بسته سیاست های اعتباری) یا در مقاطع مقتضی، به مدیریت های یاد شده ابلاغ و بر رعایت این حدود تاکید می شود.

### ۲-۶۰-۵- روش های کاهش ریسک اعتباری:

اخذ مدارک و مستندات کافی، بررسی اهلیت، ارزیابی کسب فنی و توان مالی متقاضیان، انجام بررسی های دقیق کارشناسی، تعیین و اخذ وثایق کافی و معتبر و امکان دسترسی به بانک های اطلاعاتی کافی درون و برون سازمانی به منظور سنجش اعتبار متقاضی، از مهم ترین ابزارهای کاهش ریسک اعتباری می باشد. همچنین در این خصوص دستورالعمل مدیریت و کنترل مطالبات غیر جاری هر سال تدوین و به روز رسانی می گردد.

### ۲-۶۰-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان:

در حال حاضر فرآیند اعتبارسنجی در اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات با توجه به حدود اختیارات تفویضی، در سطوح مختلف شعب، مناطق و استان ها و اداره کل اعتبارات، با استفاده از مدارک و مستندات اخذ شده صورت می پذیرد. در این راستا مدارک هویتی، مجوزهای قانونی، صورت های مالی حسابرسی شده و اظهار نامه های مالیاتی ارائه شده توسط متقاضیان (به عنوان مبانی و مفروضات اصلی) در کنار استعلام های ماخوذه از سامانه های ثبت احوال، وزارت امور اقتصادی و دارایی، جامعه حسابداران رسمی ایران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانک های اطلاعاتی داخلی (از جمله سامانه های سمات، استعلام داخلی و ...) وضعیت اعتباری مشتریان را در قالب گزارش های توجیهی (در سطح شعب) و گزارش های کارشناسی (در سطح مناطق / استان ها و اداره کل اعتبارات) به تصویر می کشد. بخشی از فرآیند مذکور در حال حاضر از طریق سامانه مصوبات، به صورت سیستمی انجام می پذیرد و سایر سامانه های اعتباری نظیر ثبت نام اینترنتی مشتریان، اسکن مدارک، گزارش نویسی اعتباری و ... به منظور مکانیزه نمودن کل فرآیند در حال بررسی و راه اندازی می باشد.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۶۰-۲-۷- تحلیل کیفیت اعتباری:

۶۰-۲-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به بانکها و اشخاص بر اساس طبقات دارایی ها

بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانکها		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱.۸۳۵.۹۲۰	۱۱۴.۷۸۲.۸۰۲	۸۲۸.۶۷۷.۱۸۵	۱.۰۵۹.۸۱۵.۷۵۳	۱.۶۵۹.۲۲۸	۱۸.۱۲۸.۵۲۰	جاری
-	-	۱۳.۳۷۲.۸۴۳	۷.۷۷۹.۷۱۲	-	-	سررسید گذشته
۵.۲۳۱	-	۸۰.۴۲۷.۵۷۰	۱۲۳.۳۰۴.۴۰۲	-	-	معوق
۳۳.۱۶۶.۴۳۷	۴۵.۰۷۴.۶۵۵	۱۱۳.۴۶۸.۲۴۶	۱۶۰.۹۳۵.۲۹۶	-	-	مشکوک
۹۵.۰۰۷.۵۸۸	۱۵۹.۸۵۷.۴۵۷	۱.۰۳۵.۹۴۵.۸۴۴	۱.۳۵۱.۸۳۵.۱۶۳	۱.۶۵۹.۲۲۸	۱۸.۱۲۸.۵۲۰	جمع مبلغ ناخالص
(۲۰.۱۳۹.۸۳۶)	(۲۴.۲۳۵.۸۲۵)	(۹۹.۰۶۰.۵۳۱)	(۱۵۵.۵۱۰.۹۴۳)	(۸.۳۰۷)	(۱.۵۲۷)	ذخیره کاهش ارزش
۷۴.۸۶۷.۷۵۲	۱۳۵.۶۲۱.۶۳۲	۹۳۶.۸۸۵.۳۱۳	۱.۱۹۶.۳۲۴.۲۲۰	۱.۶۵۰.۹۲۱	۱۸.۱۲۶.۹۹۳	خالص مبلغ دفتری

۶۰-۲-۷-۲- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶.۵۴۹.۹۰۰	۲۴.۱۱۷.۱۹۷	شرکت های دولتی:
۵.۷۵۱.۶۶۱	۸.۵۹۵.۶۶۱	نفت و گاز پارس
۱.۲۰۲.۰۰۰	۱.۲۰۲.۰۰۰	اوراق صکوک اجاره وزارت نیرو
۶.۶۵۶.۹۰۲	۱.۹۷۷	طرحهای انتفاعی دولت
۲.۸۶۴.۲۳۶	۲۰.۳۲.۵۷۱	وزارت نیرو
۱.۹۵۴.۷۰۲	۳.۱۷۸.۶۹۳	اوراق بهادار ارزی (نفت و گاز پارس)
۴۴.۹۷۹.۴۰۱	۳۹.۱۲۸.۰۹۹	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
۸۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	جمع
۴۵.۰۵۹.۴۰۱	۳۹.۲۰۸.۰۹۹	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
 برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳-۷-۲-۶۰- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق		۱۳۹۷	۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>			
نقد		۸.۲۲۶.۵۸۳	۶.۱۳۵.۷۲۶
اوراق مشارکت		۱.۷۲۲.۶۹۱	۲۷۹.۸۹۲
سپرده		۳۳.۱۱۳.۳۳۸	۲۵.۵۱۱.۴۹۹
املاک و مستغلات		۲۴.۷۹۹.۶۷۵	۳۹.۵۶۰.۱۴۶
کارخانه و تجهیزات		۱۷.۵۷۲	۸۸.۹۲۴
سهام و ضمانتنامه		۳۰۰.۱۶۳	۳۱۳.۵۴۰
سفته		۱۵۰.۱۳۹.۵۹۷	۱۴۳.۸۷۹.۵۵۳
قرارداد لازم الاجرا		۲۱۴.۲۵۵.۹۱۲	۱۶۳.۷۵۳.۳۲۱
محل طرح		۵۸.۵۷۱.۷۳۷	۶۰.۶۲۸.۸۱۵
سایر		۳۰.۲۴۸.۶۴۰	۳۵.۲۳۸.۷۲۳
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>			
نقد		۲۸.۸۰۲.۶۶۸	۳۴.۱۸۸.۸۷۴
اوراق مشارکت		۱.۹۴۹.۳۴۵	۲.۴۰۱.۵۲۰
سپرده		۵.۸۷۵.۷۹۴	۶.۸۵۶.۳۷۹
املاک و مستغلات		۲۸.۹۷۹.۴۵۷	۷۶.۰۵۰.۱۱۱
کارخانه و تجهیزات		۶۸۱.۷۷۷	۱.۶۴۶.۳۲۱
سهام و ضمانتنامه		۷۰۴.۳۲۸	۱.۸۰۳.۱۷۲
چک		۱۹۳.۵۴۶	۲۰۵.۸۷۰
سفته		۹۹.۴۴۱.۵۳۲	۹۳.۸۴۷.۷۳۹
قرارداد لازم الاجرا		۱۷۵.۲۴۱.۶۳۳	۱۱۳.۰۱۸.۶۰۹
محل طرح		۸۹.۰۳۱.۱۸۵	۱۰۴.۹۹۳.۳۷۶
سایر		۸۹.۸۵۱.۱۰۸	۹۳.۸۶۸.۰۶۶
		<b>۱.۰۴۲.۱۴۸.۱۷۱</b>	<b>۱.۰۰۴.۳۷۰.۱۸۶</b>

۳-۷-۲-۶۰- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

		۱۳۹۷	۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی :</b>			
کمتر از ۵۰ درصد		۴۸.۱۴۶.۱۱۲	۷۵.۸۵۶.۰۹۹
۵۱ تا ۷۰		۶۱.۱۸۰.۹۸۸	۶۵.۵۴۹.۵۶۰
۷۱ تا ۹۰		۱۴۷.۱۴۶.۳۲۲	۱۳۴.۳۸۴.۸۰۳
۹۱ تا ۱۰۰		۶۳.۴۰۴.۵۴۸	۵۶.۸۵۶.۸۹۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد		۱۲۵.۶۷۴.۷۵۱	۴۴.۵۱۲.۸۸۰
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی:</b>			
کمتر از ۵۰ درصد		۱۳۲.۵۹۹.۴۲۱	۱۱۴.۷۹۵.۴۹۳
۵۱ تا ۷۰ درصد		۷۵.۶۵۷.۱۰۹	۶۴.۳۹۴.۳۲۱
۷۱ تا ۹۰		۱۴۱.۳۰۷.۵۳۲	۱۱۵.۹۸۴.۹۷۱
۹۱ تا ۱۰۰		۲۰۶.۰۸۲.۰۹۹	۱۱۸.۵۳۷.۹۵۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد		۶۳۵.۵۳۰.۱۹۸	۴۴۹.۲۴۳.۶۱۸
		<b>۱.۶۳۶.۷۱۹.۰۸۰</b>	<b>۱.۲۴۰.۱۱۶.۵۹۲</b>

مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترمینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقد شوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۸-۲-۶۰- تمرکز ریسک اعتباری

بانک به منظور تخصیص منابع به تعداد بیشتری از آحاد جامعه، تنوع بخشی بیشتر به سید اعتباری و به حداقل رساندن زیان ناشی از ریسک تمرکز، نسبت به رعایت آیین نامه ها و بخشنامه های تسهیلات و تمهیدات کلان ابلاغ شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در این خصوص اقدام می نماید.

۸-۲-۶۰-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲.۳۴۲.۰۹۵	۸.۶۰۳.۶۳۳	۳۴۵.۸۷۱.۴۸۸	۵۲۳.۸۸۰.۵۹۶	صنعت
-	-	۱۵۸.۴۸۹.۰۲۴	۱۸۰.۷۰۷.۳۰۷	مسکن
-	-	۲۱۲.۵۵۵	۷.۳۴۲.۷۰۳	بازرگانی
۷.۰۱۰.۵۸۸	۴.۶۳۰.۹۹۷	۳۱۲.۰۴۷.۲۶۱	۳۷۸.۸۳۶.۷۵۲	خدمات
۴.۵۷۲.۴۵۸	-	۵۶.۵۰۵.۱۶۶	۵۸.۲۶۸.۵۹۷	کشاورزی
-	-	۳.۷۵۰.۲۸۷	۱.۹۵۶.۶۴۰	صادرات
۳.۶۱۷.۳۴۵	۱۴۵.۰۰۰	۳۴.۴۷۱.۹۹۹	۵۷.۵۳۰.۹۷۹	ساختمان
-	-	۶۳.۸۷۵.۸۰۵	۵۶.۸۰۹.۷۰۹	سود و وجه التزام دریافتی
-	-	۹۰.۹۶۱.۷۹۷	۹۶.۵۷۳.۹۶۵	سایر خدمات
-	-	۱۷۳.۹۳۱.۲۱۰	۲۷۴.۸۱۱.۸۳۲	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
<b>۲۷.۵۴۲.۴۸۶</b>	<b>۱۳.۳۷۹.۶۳۰</b>	<b>۱.۲۴۰.۱۱۶.۵۹۲</b>	<b>۱.۶۳۶.۷۱۹.۰۸۰</b>	

۸-۲-۶۰-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی، مبادله ای و سایر

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
نسبت به کل (درصد)	میلیون ریال	نسبت به کل (درصد)	میلیون ریال	
۳۵	۴۴۰.۱۲۸.۹۰۳	۳۹	۶۳۶.۹۴۰.۵۷۷	عقود مبادله ای
۲۴	۲۹۶.۸۹۵.۹۸۸	۱۵	۲۴۱.۷۵۲.۸۰۷	عقود مشارکتی
۵	۶۲.۳۸۶.۲۵۱	۵	۸۰.۵۸۶.۸۳۸	وام قرض الحسنه
۸	۹۵.۱۲۷.۱۳۶	۱۰	۱۶۸.۴۴۱.۹۷۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۴	۱۷۳.۹۳۱.۲۱۰	۱۷	۲۷۴.۸۱۱.۸۳۲	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۱۲	۱۷۱.۶۴۷.۱۰۴	۱۴	۲۳۴.۱۸۵.۰۵۳	سایر
<b>۱۰۰</b>	<b>۱.۲۴۰.۱۱۶.۵۹۲</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۱.۶۳۶.۷۱۹.۰۸۰</b>	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۰-۲-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

۶۰-۲-۹-۱- جدول گردش تسهیلات غیر جاری (شعب داخل)

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۵,۵۹۸,۷۴۷	۱۲۳,۹۲۵,۵۳۹	مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال
۸۳,۰۱۵,۸۱۴	۹۳,۷۵۴,۹۵۸	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
(۶۲,۲۷۲,۸۹۷)	(۶۸,۷۴۵,۵۳۷)	تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال
(۳,۴۱۶,۱۲۵)	(۳,۵۹۸,۶۶۹)	وصول نقدی
		وصول شده با تملیک دارایی
<b>۱۲۳,۹۲۵,۵۳۹</b>	<b>۱۴۵,۳۳۶,۲۹۱</b>	

۶۰-۲-۹-۲- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی:

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیر جاری تسهیلات اعطایی		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۴۸۱,۴۲۹	۴۷,۱۹۲,۷۲۰	(۱۸,۶۱۴,۹۳۷)	(۲۰,۵۴۶,۱۴۸)	۵۰,۰۹۶,۳۶۶	۶۷,۷۳۸,۸۶۸	صنعت
۲۰,۱۵,۶۷۱	۱,۳۴۵,۳۸۰	(۱,۳۲۹,۷۳۰)	(۱,۴۶۷,۶۸۳)	۳,۳۴۵,۴۰۱	۲,۸۱۳,۰۶۳	مسکن
۹۲۰,۴۸۵	۱,۳۵۳,۱۹۰	(۱,۴۱۸,۳۲۸)	(۱,۵۶۵,۴۷۳)	۲,۳۳۸,۸۱۳	۲,۹۱۸,۶۶۳	بازرگانی
۹,۹۷۹,۱۴۲	۸,۵۰۵,۰۶۷	(۱۵,۳۷۶,۳۴۶)	(۱۶,۹۷۱,۵۶۹)	۲۵,۳۵۵,۴۸۸	۲۵,۴۷۶,۶۳۶	خدمات
۱,۵۳۲,۲۹۴	۸۲۲,۳۲۳	(۳,۱۲۳,۲۸۷)	(۳,۴۴۷,۳۱۲)	۴,۶۵۵,۵۸۱	۴,۲۶۹,۶۳۶	کشاورزی
۹۴۰,۰۷۰	۱۰,۱۳,۷۵۵	(۳۳,۶۲۲)	(۳۷,۱۱۰)	۹۷۳,۶۹۲	۱,۰۵۰,۸۶۵	صادرات
۱۷۸,۶۵۳	۳۳۱,۹۱۱	(۳۷۵,۳۷۸)	(۳۰۳,۸۳۷)	۴۵۳,۹۳۱	۶۳۵,۷۴۸	ساختمان
۲۳,۷۶۰,۶۵۸	۲۷,۱۱۶,۶۳۰	-	-	۲۳,۷۶۰,۶۵۸	۲۷,۱۱۶,۶۳۰	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۱,۸۰۸,۱۹۱	۱,۰۲۳,۳۱۰	(۱۱,۱۳۷,۴۱۸)	(۱۲,۲۹۲,۸۷۲)	۱۲,۹۴۵,۶۰۹	۱۳,۳۱۶,۱۸۲	سایر
<b>۷۲,۶۱۶,۵۹۳</b>	<b>۸۸,۷۰۴,۲۸۶</b>	<b>(۵۱,۳۰۸,۹۴۶)</b>	<b>(۵۶,۶۳۲,۰۰۵)</b>	<b>۱۲۳,۹۲۵,۵۳۹</b>	<b>۱۴۵,۳۳۶,۲۹۱</b>	

۶۰-۲-۹-۳- مانده دارایی های تملیکی:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۷,۴۱۳	۴۰۰,۷۸۳	اموال منقول
۱,۸۷۸,۲۲۶	۱,۸۹۳,۸۱۷	املاک و مستغلات مسکونی
۱,۸۳۴,۳۶۵	۹۳۲,۱۸۹	املاک و مستغلات اداری / تجاری
۲,۴۷۶,۸۶۰	۲,۲۱۱,۵۶۴	کارخانه و تجهیزات
۷۵۸,۴۰۸	۹۶۶,۴۵۱	زمین
۳۷۵,۹۹۲	۳۸۰,۹۵۱	سایر
<b>۷,۸۲۱,۲۶۴</b>	<b>۶,۷۸۵,۷۵۵</b>	

## بانک صادرات ایران (سهامی عام)

### یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۰-۲-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۹۱،۲۱۹،۸۳۱ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۰-۲-۱۰-۱ ارائه شده است.

۶۰-۲-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱،۸۱۹،۱۶۳،۰۶۶	۲،۳۹۰،۲۴۷،۸۸۹	۶۰-۲-۱
۸	۸	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۱۴۵،۵۳۳،۰۴۵	۱۹۱،۲۱۹،۸۳۱	ضریب (درصد)
		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۶۰-۲-۳- ریسک نقدینگی

۶۰-۳-۱- تعریف ریسک نقدینگی:

احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تأمین منابع نقدشونده جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات یا افزایش دارایی ها.

۶۰-۳-۲- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی:

بروز ریسک نقدینگی، می تواند تبعات بسیار سنگینی برای بانک ها داشته باشد لذا در این راستا سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک صادرات ایران، جلوگیری از فرار گرفتن در معرض ریسک نقدینگی و پیش بینی رویدادهای احتمالی به منظور آمادگی و مقابله با وقایع بحرانی می باشد. این سیاست ها شامل مدیریت دارایی ها و بدهی ها، ثبات و تنوع بخشی منابع تأمین مالی، مدیریت ارزش های مختلف، تعیین برنامه های احتیاطی لازم جهت مقابله با بحران ها می باشد. هدف اصلی بانک در مدیریت نقدینگی، نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریان نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه می باشد. همچنین به منظور اطمینان از اجرای صحیح سیاست ها و خط مشی های بانک در این حوزه، هیأت مدیره کمیته ای تحت عنوان کمیته مدیریت دارایی و بدهی (ALCO) را در ساختار سازمانی بانک ایجاد نموده است که وظیفه ی این کمیته بررسی وضعیت ریسک نقدینگی، وضعیت ریسک نرخ بهره، اقلام تاثیرگذار بر آن ها و ... می باشد.

۶۰-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی:

واحد اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی، معاونت مالی با محوریت اداره کل خزانه داری می باشد. هم چنین به منظور شناسایی، اندازه گیری و کنترل ریسک نقدینگی در چارچوب حدود مصوب هیأت مدیره، گروه کارشناسی مدیریت ریسک نقدینگی و بازار، زیر مجموعه گروه های کاری اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق در راستای اجرایی شدن فرآیند مدیریت ریسک نقدینگی فعالیت می نماید.

۶۰-۳-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی:

بر اساس استانداردهای تعریف شده در مستندات بازل، بانک ها می توانند از طریق شاخص گذاری برای نسبت های ریسک نقدینگی و مدیریت حدود مربوط به شاخص ها و نیز شکاف نقدینگی که نشان دهنده تفاوت بین دارایی ها و بدهی ها در بازه های زمانی آتی می باشد اقدام به سنجش ریسک نقدینگی نمایند. به منظور سنجش ریسک نقدینگی، علاوه بر تهیه دوره های شکاف نقدینگی، در بانک صادرات ایران به رصد و بررسی روزانه وضعیت نقدینگی و وضعیت سپرده ها از حیث میزان و تمرکز اقدام می گردد و با تعیین و محاسبه شاخص های نقدینگی، بر رعایت حدود مصوب این نسبت ها نظارت می شود. همچنین با توجه به تأثیر قابل توجه ریسک تمرکز در احتمال بروز ریسک نقدینگی، گزارشات مربوط به ریسک تمرکز در بخش های سپرده ای به صورت مستمر در بانک صادرات ایران تهیه و راهکارهای مناسب در خصوص تنوع سازی و اطمینان از پوشش ریسک اتخاذ می گردد. علاوه بر این جهت سنجش ریسک نقدینگی در صورت بروز شرایط غیرعادی، آزمون بحران جهت تعیین کفایت دارایی های با نقدشوندگی بالا به صورت ادواری انجام می گردد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

**۵-۳-۶۰-سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی**

در راستای کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک صادرات ایران، اقداماتی به شرح ذیل صورت پذیرفته است:

- توجه به وضعیت مزاد و کسری نقدینگی بانک در پایش روزانه جهت اعطای تسهیلات در بازار بین بانکی یا اخذ تسهیلات از بازار بین بانکی.
- توجه به سررسید بدهی‌ها و تعهدات از جمله اوراق گواهی سپرده و اوراق مشارکت و برآورد میزان خروجی‌ها جهت تأمین نقدینگی
- توجه به ایجاد سیر نقدینگی با لحاظ نتایج آزمون بحران و وضعیت آن.
- پایش ساختار دارایی‌ها در جهت کاهش ریسک‌های نقدینگی پیش روی بانک.
- رصد وضعیت سپرده‌ها جهت شناسایی منابع بالقوه و بالفعل تأمین مالی.
- بررسی ریسک تمرکز در سپرده‌ها به عنوان ایزاری جهت کنترل ریسک نقدینگی.

**۱-۵-۳-۶۰-ذخایر نقدینگی**

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۰.۹۴۰.۷۱۴	۱۳.۵۵۷.۱۵۹	مانده نزد بانک مرکزی
	۸۲.۱۱۷.۱۰۸	۵۰.۳۶۵.۸۷۲	نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها
	۲۷.۲۲۶.۵۸۵	۴۱.۹۲۷.۱۴۳	اوراق منتشر شده توسط دولت
	۲.۵۷۴.۹۱۲	۲.۵۷۲.۵۹۷	سرمایه گذاری‌ها
	۶.۶۳۳.۰۳۳	۱۹.۶۹۱.۸۲۹	سایر داراییها
	<b>۱۳۹.۴۹۲.۳۵۲</b>	<b>۱۳۸.۱۱۴.۶۰۰</b>	

**۲-۵-۳-۶۰-جدول نسبت‌های نقدینگی:**

	ابتدای دوره	میانگین طی دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	٪۷	٪۵	٪۷	٪۴	٪۵
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	٪۹	٪۷	٪۹	٪۵	٪۸
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها	٪۵	٪۵	٪۷	٪۲	٪۸
تسهیلات به کل سپرده‌ها	٪۶۹	٪۶۵	٪۶۹	٪۶۰	٪۷۰
تسهیلات به سپرده‌های یک ساله و بالاتر	٪۱۶۶	٪۱۷۱	٪۱۸۴	٪۱۴۴	٪۲۰۹
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها	٪۱۸	٪۲۰	٪۲۴	٪۱۸	٪۲۳

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

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

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

۱۳۹۷

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>						
۱۰۴۰۳۰۵۲۶	۱۰۴۰۳۰۵۲۶	-	-	-	-	-
موجودی نقد						
۱۷۷,۹۲۴,۸۲۱	-	-	-	-	-	۱۷۷,۹۲۴,۸۲۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	-	-	-	-	-	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱
مطالبات از دولت						
۶۶۱,۰۰۸۷	-	۱۶۷	۲۹,۱۷۴	۳۲,۰۷۶	۱۰,۵۱۱	۶,۵۳۸,۱۵۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۱,۱۸۹,۷۱۴,۱۳۳	۲۰,۸۲۹,۳۱۱	۱۰۰,۳۲۳,۴۸۷	۱۹۵,۹۴۷,۲۸۰	۲۴۶,۰۱۶,۳۵۶	۸۳,۶۳۰,۵۳۵	۵۴۲,۹۶۷,۱۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی						
۶۶,۹۹۸,۷۹۷	-	-	-	-	-	۶۶,۹۹۸,۷۹۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۲۶,۶۵۶,۴۲۱	-	-	-	-	-	۲۶,۶۵۶,۴۲۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۷۸,۵۲۹,۷۵۲	-	-	-	-	-	۷۸,۵۲۹,۷۵۲
سایر حسابهای دریافتی						
۱۷۱,۲۴۵,۱۹۸	-	-	-	-	-	۱۷۱,۲۴۵,۱۹۸
دارایی‌های ثابت مشهود						
۱۲,۹۸۸,۵۴۳	-	-	-	-	-	۱۲,۹۸۸,۵۴۳
دارایی‌های نامشهود						
۱۶۵,۶۲۶,۹۸۰	-	-	-	-	-	۱۶۵,۶۲۶,۹۸۰
سپرده قانونی						
۱۱۳,۳۷۸,۳۲۷	-	-	-	-	-	۱۱۳,۳۷۸,۳۲۷
سایر دارایی‌ها						
<b>۲,۵۱۸,۱۰۰,۶۷۶</b>	<b>۱۲۴,۸۵۹,۸۳۷</b>	<b>۱۰۰,۳۲۳,۶۵۴</b>	<b>۱۹۵,۹۷۶,۴۵۴</b>	<b>۲۴۶,۰۴۸,۴۳۲</b>	<b>۸۳,۶۴۱,۰۴۶</b>	<b>۱,۷۶۷,۲۵۱,۲۵۳</b>
<b>جمع دارایی‌ها</b>						
<b>بدهی‌ها</b>						
(۳۷۹,۰۹۵,۷۰۰)	-	-	-	-	-	(۳۷۵,۵۶۶,۲۰۳)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
(۵۲۸,۶۳۱,۶۵۸)	-	-	-	-	-	(۵۲۸,۶۳۱,۶۵۸)
سپرده‌های مشتریان						
(۹۷,۳۳۷)	-	-	-	-	-	(۹۷,۳۳۷)
سود سهام پرداختی						
(۸۸۲,۶۶۶)	-	-	-	-	-	(۸۸۲,۶۶۶)
ذخیره مالیات عملکرد						
(۲۵۴,۱۲۸,۴۶۷)	-	-	-	-	-	(۲۵۴,۱۲۸,۴۶۷)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
(۲۲,۱۶۸,۳۹۷)	-	-	-	-	-	(۲۲,۱۶۸,۳۹۷)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(۱,۱۷۴,۲۸۹,۸۱۹)	(۳۷,۹۲۰,۷۸۰)	(۹۲,۲۰۹,۷۳۰)	(۲۷۰,۷۸۰,۷۱۹)	(۷,۱۶۱,۵۹۰)	-	(۷۷۶,۲۱۷,۰۰۰)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						
(۲,۵۱۸,۱۰۰,۶۷۶)	(۳۷,۹۲۰,۷۸۰)	(۹۲,۲۰۹,۷۳۰)	(۲۷۰,۷۸۰,۷۱۹)	(۴۰,۶۹۱,۰۸۷)	-	(۱,۹۲۷,۶۹۱,۷۲۸)
<b>جمع بدهی‌ها</b>						
(۱۵۸,۸۰۶,۶۳۲)	-	-	-	-	-	(۱۵۸,۸۰۶,۶۳۲)
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>						
(۲,۵۱۸,۱۰۰,۶۷۶)	(۳۷,۹۲۰,۷۸۰)	(۹۲,۲۰۹,۷۳۰)	(۲۷۰,۷۸۰,۷۱۹)	(۴۰,۶۹۱,۰۸۷)	-	(۲,۰۸۶,۴۹۸,۳۶۰)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>						
۹۶,۹۳۹,۰۵۷	۸,۱۱۳,۹۲۴	۷۴,۸۰۴,۲۶۵	۲۰۵,۳۵۷,۳۴۵	۲۰۵,۳۵۷,۳۴۵	۸۳,۶۴۱,۰۴۶	(۳۱۹,۲۴۷,۱۰۷)
<b>شکاف</b>						
۹۶,۹۳۹,۰۵۷	۱۰۵,۰۵۲,۹۸۱	۳۰,۲۴۸,۷۱۶	۲۳۵,۶۰۶,۰۶۱	۳۱۹,۲۴۷,۱۰۷	-	-
<b>شکاف انباشته</b>						
٪۴۲۸-	٪۳۶-	٪۳۳۱	٪۹۰۷-	٪۳۷۰-	٪۱,۴۱۱	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی-درصد						
٪۴۲۸-	٪۴۶۴-	٪۱۳۴-	٪۱۰۴۱-	٪۱,۴۱۱-	-	-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی-درصد						
٪۱۵۹	٪۱۳	٪۱۲۳-	٪۳۳۷	٪۱۳۷	٪۵۲۴-	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر						
٪۱۵۹	٪۱۷۳	٪۵۰	٪۳۸۷	٪۵۲۴	-	-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر						
نسبت های احتیاطی-درصد						

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱۳۹۶

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	۷۱.۰۹۲.۸۱۹	۷۱.۰۹۲.۸۱۹	دارایی ها
-	-	-	-	-	-	-	موجودی نقد
۱۰۸.۷۷۴.۶۵۵	۷۰.۸۸۹	۲۷۱.۵۵۹	-	-	-	۱۰۹.۱۱۷.۱۰۳	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۲۵.۳۶۰.۰۸۵	-	-	-	-	-	۳۲۵.۳۶۰.۰۸۵	مطالبات از دولت
۲.۸۷۹.۹۱۸	۲۹.۹۳۴	۹۹.۵۱۴	۲.۰۰۳.۶۵۱	-	۱۲۶	۵۰.۱۳.۱۴۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۱۲.۶۹۳.۷۰۱	۷۵.۹۴۲.۳۸۴	۲۷۵.۱۲۹.۵۰۱	۱۷۷.۳۰۵.۵۶۲	۷۳.۱۸۱.۳۴۱	۱۷.۶۱۹.۶۸۱	۹۳۱.۸۷۲.۱۷۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۶.۲۹۶.۲۸۴	-	-	-	-	-	۷۶.۲۹۶.۲۸۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۰.۴۳۱.۴۸۸	-	-	-	-	-	۲۰.۴۳۱.۴۸۸	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۸۵.۳۸۰.۶۶۴	-	-	-	-	-	۸۵.۳۸۰.۶۶۴	سایر حسابهای دریافتی
۶۴.۳۰۹.۳۰۲	-	-	-	-	-	۶۴.۳۰۹.۳۰۲	دارایی های ثابت مشهود
۲.۹۸۳.۲۴۸	-	-	-	-	-	۲.۹۸۳.۲۴۸	دارایی های نامشهود
۱۳۰.۶۸۴.۲۵۲	-	-	-	-	-	۱۳۰.۶۸۴.۲۵۲	سپرده قانونی
۵۶.۵۲۱.۵۲۶	-	-	-	-	-	۵۶.۵۲۱.۵۲۶	سایر دارایی ها
<b>۱.۱۸۶.۳۱۵.۱۲۳</b>	<b>۷۶.۰۴۳.۲۰۷</b>	<b>۲۷۵.۵۰۰.۵۷۴</b>	<b>۱۷۹.۳۰۹.۲۱۳</b>	<b>۷۳.۱۸۱.۳۴۱</b>	<b>۸۸.۷۱۲.۶۲۶</b>	<b>۱.۸۷۹.۰۶۲.۰۸۴</b>	<b>جمع دارایی ها</b>
							<b>بدهی ها</b>
(۲۱۰.۴۲۶.۹۳۹)	-	(۱۳۸.۸۴۳.۲۴۳)	-	-	-	(۳۴۹.۲۷۰.۱۸۲)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۳۵۲.۷۳۷.۷۲۳)	-	-	-	-	-	(۳۵۲.۷۳۷.۷۲۳)	سپرده های مشتریان
(۹۹.۶۷۳)	-	-	-	-	-	(۹۹.۶۷۳)	سود سهام پرداختی
(۲.۶۶۶.۸۳۹)	-	-	-	-	-	(۲.۶۶۶.۸۳۹)	ذخیره مالیات عملکرد
(۱۱۸.۹۵۹.۷۱۵)	-	-	-	-	-	(۱۱۸.۹۵۹.۷۱۵)	ذخیره و سایر بدهی ها
(۱۶.۳۰۵.۴۶۹)	-	-	-	-	-	(۱۶.۳۰۵.۴۶۹)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۵۹۰.۲۶۳.۶۴۷)	-	(۱۱.۷۴۷.۲۹۳)	(۲۶۶.۷۴۹.۱۶۷)	(۹۹.۳۵۸.۴۰۸)	(۲۹.۱۲۰.۰۲۸)	(۹۹۷.۲۳۸.۵۴۳)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱.۲۹۱.۴۶۰.۰۰۴)	-	(۱۵۰.۵۹۰.۵۳۶)	(۲۶۶.۷۴۹.۱۶۷)	(۹۹.۳۵۸.۴۰۸)	(۲۹.۱۲۰.۰۲۸)	(۱.۸۳۷.۲۷۸.۱۴۳)	جمع بدهی ها
(۴۱.۷۸۳.۹۴۱)	-	-	-	-	-	(۴۱.۷۸۳.۹۴۱)	جمع حقوق صاحبان سهام
<b>(۱.۲۳۳.۲۴۳.۹۴۵)</b>	<b>-</b>	<b>(۱۵۰.۵۹۰.۵۳۶)</b>	<b>(۲۶۶.۷۴۹.۱۶۷)</b>	<b>(۹۹.۳۵۸.۴۰۸)</b>	<b>(۲۹.۱۲۰.۰۲۸)</b>	<b>(۱.۸۷۹.۰۶۲.۰۸۴)</b>	<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>
							<b>شکاف</b>
	۱۴۶.۹۲۸.۸۲۲	۷۰.۸۸۵.۶۱۵	(۸۷.۴۳۹.۹۵۴)	(۲۶.۱۷۷.۰۶۷)	۵۹.۵۹۲.۵۹۸	۵۹.۵۹۲.۵۹۸	شکاف انباشته
	% ۴۰-۱	% ۲۰-۷	% ۳۴-۱	% ۲۳-۸	% ۷۱	% ۱۶۲-۱	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی-درصد
		% ۴۰-۱	% ۱۹۳-۱	% ۱۴۷	% ۹۱-۱	% ۱۶۲-۱	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی-درصد
		% ۱۲۵	% ۲۰-۵	% ۱۴۴-۱	% ۴۳-۱	% ۹۸	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد
		% ۲۴۱	% ۱۱۶	% ۸۹-۱	% ۵۵	% ۹۸	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۴-۵-۳-۶۰- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۳-۶۰- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۷

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی ها
(۳۴۵.۵۶۶.۲۰۳)	-	(۳۳.۵۲۹.۴۹۷)	-	-	-	(۳۷۹.۰۹۵.۷۰۰)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۵۲۸.۶۳۱.۶۵۸)	-	-	-	-	-	(۵۲۸.۶۳۱.۶۵۸)	سپرده های مشتریان
(۷۷۶.۲۱۷.۰۰۰)	-	(۷.۱۶۱.۵۹۰)	(۲۷۰.۷۸۰.۷۱۹)	(۹۲.۲۰۹.۷۳۰)	(۲۷.۹۲۰.۷۸۰)	(۱.۱۷۴.۲۸۹.۸۱۹)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱.۶۵۰.۴۱۴.۸۶۱)	-	(۴۰.۶۹۱.۰۸۷)	(۲۷۰.۷۸۰.۷۱۹)	(۹۲.۲۰۹.۷۳۰)	(۲۷.۹۲۰.۷۸۰)	(۳.۰۸۲.۰۱۷.۱۷۷)	جمع

۱۳۹۶

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی ها
(۲۱۰.۴۲۶.۹۳۹)	-	(۱۳۸.۸۴۳.۲۴۳)	-	-	-	(۳۴۹.۲۷۰.۱۸۲)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۳۵۲.۷۳۷.۷۲۲)	-	-	-	-	-	(۳۵۲.۷۳۷.۷۲۲)	سپرده های مشتریان
(۵۹۰.۲۶۳.۶۴۷)	-	(۱۱.۷۴۷.۲۹۳)	(۲۶۶.۷۴۹.۱۶۷)	(۹۹.۳۵۸.۴۰۸)	(۲۹.۱۲۰.۰۲۸)	(۹۹۷.۲۳۸.۵۴۳)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱.۱۵۳.۴۲۸.۳۰۸)	-	(۱۵۰.۵۹۰.۵۳۶)	(۲۶۶.۷۴۹.۱۶۷)	(۹۹.۳۵۸.۴۰۸)	(۲۹.۱۲۰.۰۲۸)	(۱.۶۹۹.۲۴۶.۴۴۷)	جمع

۴-۵-۳-۶۰- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۷

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی ها
(۳۵.۳۹۷.۷۶۳)	-	-	-	-	-	(۳۵.۳۹۷.۷۶۳)	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
(۳۸.۸۵۵.۲۶۶)	-	-	-	-	-	(۳۸.۸۵۵.۲۶۶)	سپرده های مشتریان
(۱۸.۶۶۴.۵۹۷)	-	(۳۷۹.۹۴۲)	(۵.۹۲۴.۷۵۷)	(۲۱.۷۸۱.۹۱۶)	(۲۱۷.۸۰۴)	(۴۶.۸۶۹.۰۱۶)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۹۲.۹۱۷.۶۲۶)	-	(۳۷۹.۹۴۲)	(۵.۹۲۴.۷۵۷)	(۲۱.۷۸۱.۹۱۶)	(۲۱۷.۸۰۴)	(۱۳۱.۱۲۲.۰۴۵)	جمع

۱۳۹۶

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی ها
(۳۱.۴۶۳.۶۴۹)	-	-	-	-	-	(۳۱.۴۶۳.۶۴۹)	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
(۳۱.۵۶۲.۸۶۷)	-	-	-	-	-	(۳۱.۵۶۲.۸۶۷)	سپرده های مشتریان
(۵۵۰.۳۲۶۹)	-	-	(۵.۳۵۷.۳۱۸)	(۹.۲۳۵.۱۱۸)	(۲۰۹.۰۷۶)	(۲۰۰.۳۰۴.۷۸۱)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۶۸.۵۲۹.۷۸۵)	-	-	(۵.۳۵۷.۳۱۸)	(۹.۲۳۵.۱۱۸)	(۲۰۹.۰۷۶)	(۸۳.۳۳۱.۲۹۷)	جمع

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۶-۳-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

بانک صادرات ایران به منظور مدیریت بهینه ریسک نقدینگی، آزمون بحران را به صورت دوره ای در مقاطع زمانی مشخص انجام می دهد. بدین منظور، نسبت نقدینگی، ملاک اندازه گیری کفایت نقدینگی بانک قرار می گیرد. نسبت مذکور از نسبت دارایی های با نقد شوندگی بالا به سپرده ها حاصل می گردد که قبل و بعد از وقوع شوک (خروج سپرده ها) اندازه گیری می شود. نسبت های محاسباتی ضمن ارائه به مدیریت ارشد، در جلسات کمیته ریسک نقدینگی مطرح و تصمیمات مقتضی در خصوص نگهداری سطح مناسبی از سپر نقدینگی اتخاذ می گردد. محاسبات آزمون بحران در مقطع پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، قبل و بعد از خروج سپرده ها (با فرض ۱۰٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ خروج سپرده ها) به شرح جدول زیر می باشد:

شرح	سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶		
	ده درصد	بیست درصد	سی درصد	ده درصد	بیست درصد	سی درصد
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	٪۶،۷۰	٪۶،۷۰	٪۶،۷۰	٪۸،۹۰	٪۸،۹۰	٪۸،۹۰
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	٪۲،۶۷-	٪۱۴،۳۹-	٪۲۹،۴۴-	٪۰،۱۹-	٪۱۱،۵۵-	٪۲۶،۱۵-

بانک صادرات ایران به طور مستمر نسبت های فوق را رصد می نماید و درصدد است نسبت فوق را در حد مطلوب حفظ نماید. همچنین وفق بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۱۰۸۱ مورخ ۱۳۹۶/۱۸/۹ بانک مرکزی ج.ا.ا، در این بانک، نسبت پوشش نقدینگی (LCR) که یک شاخص برای گذر از سناریوی شرایط بحرانی شدید در یک افق زمانی یک ماهه می باشد پیاده سازی شده است.

۶-۳-۴- ریسک بازار:

۶-۳-۴-۱- تعریف ریسک بازار:

ریسک بازار عبارت است از احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت در درآمدهای پرتفوی معاملاتی به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل تغییر در قیمت دارایی، قیمت سهام، نرخ بهره و نرخ ارز.

۶-۳-۴-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار:

کنترل و مدیریت ریسک بازار توسط معاونت های بین الملل، سرمایه گذاری و امور شرکت ها یا سایر واحدهای مرتبط انجام می پذیرد. هم چنین به منظور شناسایی، اندازه گیری و کنترل ریسک بازار در چارچوب حدود مصوب هیات مدیره و جهت تسهیل نظارت موثر بر ریسک بازار، با تصویب هیات مدیره بانک، گروه کارشناسی مدیریت ریسک نقدینگی و بازار در اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق فعالیت می نماید و با ارائه گزارشات مختلف به عنوان پشتیبان واحدهای اجرایی می باشد.

۶-۳-۴-۳- روش سنجش ریسک بازار:

در بانک صادرات ایران، سنجش ریسک بازار در کل ترازنامه از طریق شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ انجام می شود. از طرف دیگر با توجه به اینکه این بانک دارای پرتفوی ارزی و سهام سریع المعامله (اعم از بورسی و غیربورسی) می باشد به طور جداگانه سنجش ریسک در این دو بخش نیز انجام می پذیرد. از آنجایی که مدل ارزش در معرض خطر یکی از روش های پیشرفته مورد تأیید کمیته بال جهت سنجش وضعیت ریسک بازار و محاسبه سرمایه پوششی در بخش ریسک بازار می باشد لذا این بانک به صورت دوره ای اقدام به محاسبه ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و ارز با دو روش شبیه سازی تاریخی و روش واریانس-کواریانس می نماید. بدین منظور در مستند حاضر، اطلاعات تاریخی بازده روزانه پرتفوی سهام و ارز طی سال های ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۷ استفاده گردیده است. همچنین تملی محاسبات میزان ارزش در معرض خطر، طبق مستندات کمیته بال، با سطح اطمینان ۹۹ درصد و افق زمانی ۱۰ روزه انجام شده است.

۶-۳-۴-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

میزان ارزش در معرض خطر پرتفوی سهام بانک با استفاده از روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه گذاری	تغییر احتمالی	تغییر احتمالی
	در قیمت بازار	در قیمت بازار
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار	درصد (-۲،۶۱ و +۴،۵۴)	درصد (-۱،۲۲ و +۱،۹۶)



**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۵-۴-۶۰- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی ها، بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۷								
	دلار آمریکا	یورو	پوند	درهم	وون	یوان	فرانک	سایر ارزها معادل دلاری جمع معادل ریالی	
۱۱ موجودی نقد	۱۳۰.۴۹۰.۴۷۶	۵۰۲.۸۲۰.۱۵۶	۱.۹۵۱.۵۱۷	۲۶.۰۲۳.۴۸۸	۴۱.۷۵۹.۳۳۹.۰۰۲	۷۸۰.۱۸۲.۷۲۴	۵۲.۸۵۷.۵۲۱	۲۶.۲۷۷.۸۰۲	۷۱.۶۱۲.۴۳۴
۱۲ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۴.۴۰۲.۰۷۱	۳۰۰.۵۳۸.۷۳۴	-	۲۰.۱۴۰.۱۳۹۹	۲۲۴.۴۸۱.۸۸۷.۱۷۸	۳۳.۶۹۵.۹۳۳	-	۶۶.۹۲۷.۸۹۸	۸۹.۴۱۳.۷۲۲
۱۳ مطالبات از دولت	۳۱۷.۳۹۸.۰۴۸	۲۴۶.۳۰۹.۶۲۲	-	-	-	-	-	-	۴۴.۷۴۱.۱۷۲
۱۴ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	۱.۱۵۲.۳۵۶	-	-	-	-	-	-	۹۷.۹۵۱
۱۵ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۸۲.۷۷۱.۸۱۰	۱.۷۳۳.۳۸۹.۱۴۸	۱.۹۰۲.۷۶۵	۳.۷۵۰.۷۱۲.۶۸۷	۲۰۰.۵۰۸.۶۱۲.۳۳۷	۱.۰۹۹.۶۳۹.۳۲۹	۶۵.۷۷۲.۷۳۸	۲۱.۷۷۷.۷۳۵	۳۰۹.۹۰۵.۰۲۱
۱۹ سایر حسابهای دریافتی	۵۱.۹۶۹.۹۲۲	۱۱۰.۶۱۸.۳۳۹	۳۷۲	۲۸.۸۷۵	-	۳۰.۵۷۰.۳۵۹۷	۸.۵۰۷.۱۷۰	۳۳۵.۳۰۷	۱۷.۳۲۲.۴۲۹
سایر دارایی ها	-	۳۶.۱۱۹.۴۹۷	-	۳۱۴.۷۱۷.۴۰۰	-	۶.۶۷۶.۴۲۰.۴۶۴	۲۵۳.۱۴۹	۱.۶۰۲.۱۴۸	۸۴.۱۱۱.۱۸۵
جمع دارایی های ارزی	۱.۲۱۷.۰۳۲.۳۲۷	۲.۹۴۰.۹۴۷.۸۵۲	۳.۸۵۴.۶۵۴	۶.۱۱۵.۴۹۳.۸۴۹	۴۶۵.۷۴۹.۸۳۸.۵۱۸	۸.۸۹۵.۶۴۲.۰۴۷	۱۲۷.۳۹۰.۵۷۸	۱۲۷.۰۳۱.۸۹۱	۶۱۷.۲۵۴.۹۱۵
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۸۳.۳۷۱	۷۵۶.۰۸۷.۳۵۲	۴.۰۰۱	۱۰.۲۴۷.۹۶۷	۹.۷۱۱.۲۴۴.۴۸۳	۱.۶۹۱.۵۳۲.۰۵۴	-	۲۱.۷۵۴.۳۶۳	۸۵.۶۳۴.۴۷۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۲.۹۴۴.۴۵۳	۱۷۴.۴۴۴.۳۵۳	-	۴.۸۸۲.۲۲۴	-	-	-	۳۳.۰۵۲	۱۷.۴۲۴.۴۸۱
سایر تعهدات مشتریان	۲۲۵.۳۰۰.۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۱۶.۸۹۷.۵۰۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۲۵۸.۴۲۷.۸۲۴	۹۳۰.۵۵۱.۷۰۵	۴.۰۰۱	۱۵.۱۳۰.۱۹۱	۹.۷۱۱.۲۴۴.۴۸۳	۱.۶۹۱.۵۳۲.۰۵۴	-	۲۲.۰۸۴.۸۸۳	۱۱۹.۹۵۸.۶۵۹
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۱.۴۷۵.۴۶۰.۱۵۱	۳.۸۹۱.۴۹۹.۵۵۷	۳.۸۵۸.۶۵۵	۶.۱۳۰.۶۲۴.۰۴۰	۴۷۵.۴۶۱.۰۸۳.۰۰۱	۱۰.۵۸۷.۱۷۴.۱۰۱	۱۲۷.۳۹۰.۵۷۸	۱۴۹.۱۱۶.۷۷۴	۷۲۷.۲۱۳.۵۷۴
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان- میلیون ریال	۱۱۰.۶۵۹.۵۰۶	۳۴۰.۷۷۷.۴۷۲	۳۸۳.۸۲۸	۱۲۵.۰۵۲.۵۵۵	۳۱۵.۰۸۰.۳۳۱	۱۱۸.۱۱۰.۵۱۳	۹.۵۳۷.۶۱۲	۱۱.۱۸۳.۷۵۷	۷۲۷.۲۱۳.۵۷۴
۲۴ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۲۸.۸۷۸.۷۱۴)	(۱.۹۳۲.۶۵۱.۱۶۰)	(۸۳۲.۷۳۰)	(۵.۲۴۰.۵۲۳.۵۶۴)	-	-	(۲.۶۶۸۰)	(۱۹۸.۰۸۰)	(۲۷۲.۴۵۰.۶۱۲)
۲۵ سررده های مشتریان	(۲۸.۵۱۳.۴۲۹)	(۱۸۲.۹۰۹.۱۸۶)	(۴۹۲.۵۵۹)	(۳۳.۸۸۸.۰۸۳)	(۲.۹۸۹.۸۲۶.۶۷۷)	(۱.۰۱۰.۸۴۲.۶۸۶)	(۷.۶۲۷)	(۷.۵۲۸.۹۷۴)	(۳۰.۴۶۶.۳۷۵)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۶۹.۴۸۶.۴۴۱)	(۱.۳۶۵.۸۵۸.۱۷۶)	(۱۰۷.۷۸۹)	-	(۲۱.۲۷۶.۷۸۰.۸۷۶)	(۷.۷۸۶.۹۴۶.۰۴۰)	-	(۵۲۰.۸۴۰)	(۲۰.۹۶۲۴.۷۶۷)
۳۰ حقوق صاحبان سررده های سرمایه گذاری	(۸۱۸.۹۲۳.۸۳۳)	(۲۱۳.۸۹۴.۳۳۰)	(۹۸۴.۵۸۰)	(۵۹۰.۷۹۳.۳۰۴)	-	-	-	(۵۱۶۰)	(۸۰۰.۹۰۳.۷۲۱)
جمع بدهی های ارزی	(۹۴۵.۸۰۲.۴۱۷)	(۳.۶۹۵.۳۱۳.۸۵۲)	(۲.۴۱۷.۶۵۸)	(۵.۲۳۳.۴۹۰.۹۵۱)	(۲۴.۳۶۶.۶۰۷.۵۵۳)	(۸.۷۹۵.۷۸۸.۷۲۶)	(۳۱۴.۳۰۷)	(۸.۲۵۳.۰۵۴)	(۵۹۴.۴۴۵.۴۸۵)
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	(۱۸۳.۳۷۱)	(۷۵۶.۰۸۷.۳۵۲)	(۴.۰۰۱)	(۱۰.۲۴۷.۹۶۷)	(۹.۷۱۱.۲۴۴.۴۸۳)	(۱.۶۹۱.۵۳۲.۰۵۴)	-	(۲۱.۷۵۴.۳۶۳)	(۸۵.۶۳۴.۴۷۸)
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۳۲.۹۴۴.۴۵۳)	(۱۷۴.۴۴۴.۳۵۳)	-	(۴.۸۸۲.۲۲۴)	-	-	-	(۳۳.۰۵۲)	(۱۷.۴۲۴.۴۸۱)
سایر تعهدات بانک	(۲۲۵.۳۰۰.۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	(۱۶.۸۹۷.۵۰۰)
جمع تعهدات ارزی بانک	(۲۵۸.۴۲۷.۸۲۴)	(۹۳۰.۵۵۱.۷۰۵)	(۴.۰۰۱)	(۱۵.۱۳۰.۱۹۱)	(۹.۷۱۱.۲۴۴.۴۸۳)	(۱.۶۹۱.۵۳۲.۰۵۴)	-	(۲۲.۰۸۴.۸۸۳)	(۱۱۹.۹۵۸.۶۵۹)
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۱.۲۰۴.۲۳۰.۳۴۱)	(۴.۶۲۵.۸۶۴.۵۵۷)	(۲.۴۳۱.۶۵۹)	(۵.۲۳۸.۶۲۱.۱۴۲)	(۲۴.۰۷۷.۸۵۲.۰۳۶)	(۳۶.۰۷۷.۸۵۲.۰۳۶)	(۲۱۴.۳۰۷)	(۳۰.۳۳۷.۹۳۷)	(۷۱۴.۴۰۴.۱۴۴)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۹۰.۳۱۷.۳۶۴)	(۳۹۲.۱۹۸.۴۹۲)	(۲۴۰.۸۸۷)	(۱۰۹.۱۰۱.۱۷۴)	(۲.۲۵۸.۲۹۹)	(۱۱۶.۹۹۶.۶۳۸)	(۱۶.۰۴۵)	(۲.۲۷۵.۳۴۵)	(۷۱۴.۴۰۴.۱۴۴)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۷۱.۲۲۹.۹۱۰	(۷۳۴.۳۶۵.۰۰۰)	۱.۴۲۶.۹۹۶	۷۸۲.۰۰۲.۸۹۸	۴۴۱.۳۸۳.۲۳۰.۹۶۵	۹۹.۸۵۳.۳۲۱	۱۱۸.۷۷۸.۸۳۷	۱۲۷.۱۷۶.۲۷۱	۲۲.۸۰۹.۴۳۰
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹- میلیون ریال	۲۰.۳۴۲.۴۴۲	(۶۲.۴۲۱.۰۳۰)	۱۴۲.۹۴۱	۱۵.۹۵۱.۳۸۱	۲۹.۳۵۰.۰۳۲	۱.۱۱۳.۸۷۵	۹.۵۲۱.۵۶۷	۸.۹۰۸.۴۱۲	۲۲.۸۰۹.۴۳۰
وضعیت باز ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹- درصد	% ۸۹.۸۸-	% ۲۷۵.۷۹-	% ۰.۶۳-	% ۷۰.۴۸-	% ۱۲۹.۲۳-	% ۴.۹۲-	% ۴۲.۰۷-	% ۳۹.۳۶-	% ۱۰۰.۷۸-
وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹- درصد	% ۳۳.۴۰	% ۱۰۲.۵۰-	% ۰.۲۳	% ۲۶.۱۹	% ۴۸.۰۳	% ۱.۸۳	% ۱۵.۶۴	% ۱۴.۶۳	% ۳۷.۴۵

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۴-۴-۶۰- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

وضعیت دارایی ها، بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۶							
	دلار آمریکا	یورو	پوند	درهم	ون	یوان	قرانک	سایر ارزها معادل دلاری جمع معادل ریالی
۱۱ موجودی نقد	۱۱۱,۸۹۸,۵۴۱	۵۶۹,۲۱۸,۵۱۳	۱,۹۹۰,۷۸۱	۱۵,۵۱۸,۸۵۴	۸۲,۴۲۳,۹۹۹,۵۴۵	۱۷۶,۳۴۵,۶۱۷	۲۱۷,۲۱۹	۲۹,۹۰۵,۶۰۶
۱۲ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۴,۰۹۳,۷۱۲	۳۰۰,۵۳۸,۷۵۸	-	۲۰,۱۴۰,۰۱۳,۴۴۴	۲۲۳,۴۸۱,۸۶۶,۷۵۸	۳۳,۴۹۵,۷۷۷	-	۵۱,۹۴۶,۹۱۵
۱۳ مطالبات از دولت	۳۷۴,۵۹۹,۶۲۹	۲۵۹,۳۴۲,۰۵۰	-	-	-	-	۵۱,۰۳۰,۳۳۴	۳۱,۳۸۲,۷۱۴
۱۴ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۳,۸۷۷	-	-	-	-	-	۱,۹۵۲,۹۵۶
۱۵ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۸۱,۵۰۰,۱۵۹	۱,۶۳۲,۱۹۵,۰۳۱	۱,۹۰۲,۷۷۷	۳,۷۵۳,۸۵۷,۳۵۲	۲,۰۷۴,۴۴۲,۰۴۷,۵۲۲	۱۸۶,۶۰۸,۴۴۷	۶۵,۷۷۲,۷۳۸	۱۴۸,۵۷۲,۶۳۹
۱۶ سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	۶۱,۹۳۰,۷۴۴	-	-	-	-	-	۲,۸۶۴,۲۳۵
۱۹ سایر حساب های دریافتی	۵۶,۴۳۳,۳۷۸	۸۶,۲۲۸,۶۹۷	۳۴۲	۳۶,۸۳۱	-	۸۴۰,۶۶۴,۹۸۴	۸۵۰۷,۱۷۲	۱۳,۵۲۴,۶۴۰
سایر دارایی ها	-	۱۰,۹۳۸,۵۹۳	۱۵۷,۸۷۲	۱,۴۶۰,۹۳۱,۰۱۴	۲۷,۲۳۶,۲۷۲,۱۶۹	۴۰,۳۵۶,۶۶۴,۴۹۸	-	۴۵,۸۲۵,۲۰۳
جمع دارایی های ارزی	۱,۳۰۸,۵۲۵,۴۱۹	۲,۹۲۱,۷۱۶,۲۶۳	۴,۰۵۱,۷۹۳	۷,۲۴۴,۳۴۵,۴۱۵	۵۴۰,۵۸۴,۱۸۵,۹۹۴	۵,۲۶۲,۹۸۱,۳۳۳	۱۲۵,۵۲۷,۴۶۳	۳۵۵,۹۷۴,۹۰۸
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۸۳,۳۴۴	۵۹۰,۱۷۲,۵۴۴	۴,۰۰۰	۱۲,۳۵۴,۶۷۲	۱۷۳,۲۲۷,۴۳۲,۹۲۴	۳,۲۲۷,۷۶۲,۲۵۱	-	۵۳,۶۹۶,۷۹۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۳,۹۶۲,۴۳۰	۲۰۵,۳۳۸,۵۸۰	-	۵,۵۹۶,۷۰۷	-	-	-	۱۱,۰۸۲,۶۶۲
سایر تعهدات مشتریان	۲۰۳,۷۹۵,۹۵۲	-	-	-	-	-	-	۸,۵۵۹,۴۳۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۲۳۷,۹۴۱,۷۴۶	۷۹۵,۵۱۱,۱۲۴	۴,۰۰۰	۱۷,۹۵۱,۳۷۹	۱۷۳,۲۲۷,۴۳۲,۹۲۴	۳,۲۲۷,۷۶۲,۲۵۱	-	۷۲,۳۳۸,۸۸۳
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۱,۵۴۶,۶۶۷,۱۶۵	۳,۷۱۷,۲۲۷,۳۸۷	۴,۰۵۵,۷۹۳	۷,۲۶۲,۲۹۶,۷۹۴	۷۱۳,۸۱۱,۶۱۸,۹۱۸	۸,۴۹۰,۷۴۴,۵۷۴	۱۲۵,۵۲۷,۴۶۳	۴۲۹,۳۱۳,۷۹۱
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان- میلیون ریال	۶۴,۸۰۴,۴۵۰	۱۸۸,۰۱۵,۶۶۲	۲۴۰,۶۰۰	۸۲,۰۳۸,۱۷۲	۲۷,۴۱۲,۷۷۲	۵۴,۳۹۱,۹۶۷	۵۵,۰۸۰,۱۴۴	۶۰۰,۲۰۴,۴۳۳
۲۴ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۳۶۸,۲۳۱,۳۰۸)	(۱,۹۹۳,۹۰۷,۹۱۲)	(۸۳۲,۷۱۷)	(۵,۷۳۷,۳۳۱,۱۵۴)	-	-	-	(۱۸۴,۳۵۵,۸۲۹)
۲۵ سربرده های مشتریان	(۲۸,۶۹۱,۳۷۷)	(۱۸۲,۸۰۴,۱۲۵)	(۵۳۳,۴۱۱)	(۲۳۳,۴۷۵,۳۰۰)	(۴۱,۰۴۳,۲۵۸,۲۹۹)	(۱,۰۰۵,۵۴۶,۱۸۹)	(۷,۷۴۲)	(۲۱,۹۵۴,۹۳۳)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۷,۵۴۹,۹۳۴)	(۶۵۱,۱۴۴,۹۹۸)	(۸,۳۴۳)	-	-	(۴۲,۷۶۷,۹۶۲,۷۱۰)	(۸۳۳,۵۳۸)	(۸۴,۳۰۶,۰۶۵)
۳۰ حقوق صاحبان سربرده های سرمایه گذاری	(۶۲۴,۰۶۶,۹۴۱)	(۱۸۵,۷۶۹,۹۴۱)	(۱,۱۷۸,۶۷۳)	(۶۱,۳۷۱,۱۳۹)	-	-	-	(۳۷,۰۰۸,۸۴۵)
جمع بدهی های ارزی	(۱,۰۳۸,۵۲۹,۵۶۰)	(۳,۰۱۳,۶۲۶,۹۷۶)	(۲,۵۵۳,۱۴۴)	(۶,۰۳۲,۱۶۷,۵۹۳)	(۸۳,۸۱۱,۲۲۱,۰۰۹)	(۵,۱۹۶,۱۹۴,۳۴۶)	(۱,۰۷۵,۷۴۶)	(۳۲۷,۵۳۵,۶۷۲)
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	(۱۸۳,۳۴۴)	(۵۹۰,۱۷۲,۵۴۴)	(۴,۰۰۰)	(۱۲,۳۵۴,۶۷۲)	(۱۷۳,۲۲۷,۴۳۲,۹۲۴)	(۳,۲۲۷,۷۶۲,۲۵۱)	-	(۵۳,۶۹۶,۷۹۱)
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۳۳,۹۶۲,۴۳۰)	(۲۰۵,۳۳۸,۵۸۰)	-	(۵,۵۹۶,۷۰۷)	-	-	-	(۱۱,۰۸۲,۶۶۲)
سایر تعهدات بانک	(۲۰۳,۷۹۵,۹۵۲)	-	-	-	-	-	-	(۸,۵۵۹,۴۳۰)
جمع تعهدات ارزی بانک	(۲۳۷,۹۴۱,۷۴۶)	(۷۹۵,۵۱۱,۱۲۴)	(۴,۰۰۰)	(۱۷,۹۵۱,۳۷۹)	(۱۷۳,۲۲۷,۴۳۲,۹۲۴)	(۳,۲۲۷,۷۶۲,۲۵۱)	-	(۷۲,۳۳۸,۸۸۳)
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۱,۲۷۶,۴۸۱,۳۰۶)	(۳,۸۰۹,۱۳۸,۱۰۰)	(۲,۵۵۷,۱۴۴)	(۶,۰۵۰,۱۱۸,۹۷۲)	(۲۵۷,۰۳۸,۶۵۳,۹۳۳)	(۸,۴۲۳,۹۵۷,۵۹۷)	(۱,۰۷۵,۷۴۶)	(۴۰۰,۸۶۴,۵۵۵)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۵۳,۵۷۵,۷۵۰)	(۳۱۲,۹۱۳,۲۲۷)	(۱۵۱,۶۸۸)	(۶۹,۱۷۴,۱۳۶)	(۹,۳۹۹,۹۳۰)	(۵۳,۸۴۶,۴۱۰)	(۴۷,۳۲۹)	(۴۰۰,۸۶۴,۵۵۵)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۶۹,۹۵۵,۸۵۹	(۹۱,۹۱۰,۷۱۳)	۱,۴۹۸,۶۶۹	۱,۲۱۲,۱۷۷,۸۲۲	۴۵۶,۷۷۲,۹۶۶,۹۸۵	۶۶,۷۸۶,۹۷۷	۱۲۴,۴۵۱,۷۱۷	۲۸,۴۴۹,۲۳۶
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹- میلیون ریال	۱۱,۳۳۸,۷۰۰	(۳۴,۸۹۷,۵۶۵)	۸۸,۹۱۲	۱۳,۸۶۴,۰۲۷	۱۸,۰۱۲,۸۴۲	۴۴۵,۵۳۷	۵,۴۶۰,۹۱۵	۲۸,۴۴۹,۲۳۶
وضعیت باز ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ درصد	% ۳۰,۶۲-	% ۶۷,۸۹-	% ۰,۲۴-	% ۳۷,۸۰-	% ۴۹,۱۲-	% ۱,۳۱-	% ۱۴,۸۹-	% ۷۷,۵۷-
وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹-درصد	% ۱۸,۴۴	% ۴۰,۸۸-	% ۰,۱۵	% ۲۲,۷۷	% ۲۹,۵۸	% ۰,۷۳	% ۸,۹۷	% ۴۶,۷۲

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۵-۴-۶۰- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۳۴۶,۸۰۱	۸۵,۲۳۰,۴۵۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها-میلیون ریال
(۲۴,۸۹۷,۵۶۵)	(۶۲,۴۲۱,۰۲۰)	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها-میلیون ریال
۲۸,۴۴۹,۲۳۶	۲۲,۸۰۹,۴۳۰	وضعیت باز ارزی-میلیون ریال
٪ ۱۴۵,۴۶-	٪ ۳۷۶,۵۷-	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
٪ ۸۷,۶۰	٪ ۱۳۹,۹۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی
٪ ۶۷,۸۹	٪ ۲۷۵,۷۹	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
٪ ۴۰,۸۸-	٪ ۱۰۲,۵۰-	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی
		نافذ-درصد

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴-۴-۶- با توجه به روش شبیه‌سازی تاریخی، درصد تغییر احتمالی در نرخ ارز بر تفوی ارزی بانک در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار ۱۳۹۷	تغییر احتمالی در قیمت بازار ۱۳۹۶
دلار	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۲)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۲)
یورو	(-۰,۰۰۶+۰,۰۰۶)	(-۰,۰۰۵+۰,۰۰۸)
پوند	(-۰,۰۰۸+۰,۰۰۷)	(-۰,۰۰۵+۰,۰۰۸)
درهم	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۲)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۲)
ین	(-۰,۰۰۶+۰,۰۰۶)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۷)
یوان	(-۰,۰۰۴+۰,۰۰۴)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۴)
فرانک سوئیس	(-۰,۰۰۵+۰,۰۰۵)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۷)
کرون سوئد	(-۰,۰۰۹+۰,۰۰۹)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۹)
کرون نروژ	(-۰,۰۰۸+۰,۰۰۸)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۸)
کرون دانمارک	(-۰,۰۰۶+۰,۰۰۷)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۸)
روپیه هند	(-۰,۰۰۶+۰,۰۰۷)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۴)
لیبر لبنان	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۲)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۱)
ریال عمان	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۲)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۱)
دینار کویت	(-۰,۰۰۱+۰,۰۰۲)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۲)
دلار کانادا	(-۰,۰۰۷+۰,۰۰۷)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۷)
دلار استرالیا	(-۰,۰۰۸+۰,۰۰۸)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۸)
دینار بحرین	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۲)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۱)
ریال قطر	(-۰,۰۰۱+۰,۰۰۲)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۶)
تاکا بنگلادش	(-۰,۰۰۲+۰,۰۰۲)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۱)
ریال سعودی	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۲)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۶)
لیبر ترک	(-۰,۰۱۸+۰,۰۱۹)	(-۰,۰۰۱+۰,۰۰۶)
منات ترکمنستان	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۲)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۲)
ون کره	(-۰,۰۰۷+۰,۰۰۷)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۶)
روبل روسیه	(-۰,۰۰۱+۰,۰۱۱)	(-۰,۰۰۰+۰,۰۰۹)

ذخیره سرمایه برای ریسک بازار بر اساس دستورالعمل‌های کمیته بال محاسبه شده است. بر این اساس، هزینه سرمایه‌ای با توجه به میزان ارزش در معرض خطر روز آخر و میانگین ارزش در معرض خطر طی ۶۰ روز اخیر ( $VAR_{avg}$ ) طبق فرمول ذیل حاصل می‌گردد.

$$\text{Market Capital Charge} = \text{Max} (Var_{t=1}, k * Var_{avg})$$

در خصوص ضریب  $K$ ،  $2 \leq K \leq 4$  می‌باشد.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۷-۴-۶- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۳۹۷

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی ها</b>						
۱۰۴,۰۳۰,۵۲۶	-	-	-	-	-	۱۰۴,۰۳۰,۵۲۶
موجودی نقد						
۱۷۷,۹۲۴,۸۲۱	-	-	-	-	-	۱۷۷,۹۲۴,۸۲۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری						
۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	-	-	-	-	-	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱
مطالبات از دولت						
۶۶۱,۰۰۸۷	-	۱۶۷	۲۹,۱۷۴	۳۲,۰۷۶	۱۰,۵۱۱	۶۶۱,۰۰۸۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۱,۱۸۹,۷۱۴,۱۳۳	۲۰,۸۲۹,۳۱۱	۱۰۰,۳۲۳,۴۸۷	۱۹۵,۹۴۷,۲۸۰	۲۴۶,۰۱۶,۳۵۶	۸۳,۶۳۰,۵۳۵	۵۴۲,۹۶۷,۱۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی						
۶۶,۹۹۸,۷۹۷	-	-	-	-	-	۶۶,۹۹۸,۷۹۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۲۶,۶۵۶,۴۲۱	-	-	-	-	-	۲۶,۶۵۶,۴۲۱
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته						
۷۸,۵۲۹,۷۵۲	-	-	-	-	-	۷۸,۵۲۹,۷۵۲
سایر حسابهای دریافتی						
۱۷۱,۲۴۵,۱۹۸	-	-	-	-	-	۱۷۱,۲۴۵,۱۹۸
دارایی های ثابت مشهود						
۱۲,۹۸۸,۵۴۳	-	-	-	-	-	۱۲,۹۸۸,۵۴۳
دارایی های نا مشهود						
۱۶۵,۶۲۶,۹۸۰	-	-	-	-	-	۱۶۵,۶۲۶,۹۸۰
سپرده قانونی						
۱۱۳,۳۷۸,۳۲۷	-	-	-	-	-	۱۱۳,۳۷۸,۳۲۷
سایر دارایی ها						
۲,۵۱۸,۱۰۰,۶۷۶	۲۰,۸۲۹,۳۱۱	۱۰۰,۳۲۳,۶۵۴	۱۹۵,۹۷۶,۴۵۴	۲۴۶,۰۴۸,۴۳۲	۸۳,۶۴۱,۰۴۶	۱,۸۷۱,۲۸۱,۷۷۹
<b>جمع دارایی ها</b>						
<b>بدهی ها</b>						
(۳۷۹,۰۹۵,۷۰۰)	-	-	-	-	-	(۳۷۹,۰۹۵,۷۰۰)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
(۵۲۸,۶۳۱,۶۵۸)	-	-	-	-	-	(۵۲۸,۶۳۱,۶۵۸)
سپرده های مشتریان						
(۹۷,۳۳۷)	-	-	-	-	-	(۹۷,۳۳۷)
سود سهام پرداختی						
(۸۸۲,۶۶۶)	-	-	-	-	-	(۸۸۲,۶۶۶)
ذخیره مالیات عملکرد						
(۲۵۴,۱۲۸,۴۶۷)	-	-	-	-	-	(۲۵۴,۱۲۸,۴۶۷)
ذخایر و سایر بدهی ها						
(۲۲,۱۶۸,۳۹۷)	-	-	-	-	-	(۲۲,۱۶۸,۳۹۷)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(۱,۱۷۴,۲۸۹,۸۱۹)	(۲۷,۹۲۰,۷۸۰)	(۹۲,۲۰۹,۷۳۰)	(۲۷,۷۸۰,۷۱۹)	(۷,۱۶۱,۵۹۰)	-	(۷۷۶,۲۱۷,۰۰۰)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
(۲,۳۵۹,۲۹۴,۰۴۴)	(۲۷,۹۲۰,۷۸۰)	(۹۲,۲۰۹,۷۳۰)	(۲۷,۷۸۰,۷۱۹)	(۴۰,۶۹۱,۰۸۷)	-	(۱,۹۲۷,۶۹۱,۷۲۸)
<b>جمع بدهی ها</b>						
(۱۵۸,۸۰۶,۶۳۲)	-	-	-	-	-	(۱۵۸,۸۰۶,۶۳۲)
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>						
(۲,۵۱۸,۱۰۰,۶۷۶)	(۲۷,۹۲۰,۷۸۰)	(۹۲,۲۰۹,۷۳۰)	(۲۷,۷۸۰,۷۱۹)	(۴۰,۶۹۱,۰۸۷)	-	(۲,۰۸۶,۴۹۸,۳۶۰)
<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>						
(۷,۰۹۱,۴۶۹)	۸,۱۱۳,۹۲۴	(۷۴,۸۰۴,۲۶۵)	(۷۴,۸۰۴,۲۶۵)	۲۰۵,۳۵۷,۳۴۵	۸۳,۶۴۱,۰۴۶	(۲۱۵,۲۱۶,۵۸۱)
<b>شکاف</b>						
(۷,۰۹۱,۴۶۹)	۱,۰۲۲,۴۵۵	(۷۳,۷۸۱,۸۱۰)	(۷۳,۷۸۱,۸۱۰)	۱۳۱,۵۷۵,۵۳۵	۲۱۵,۲۱۶,۵۸۱	-
<b>شکاف انباشته</b>						

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱۳۹۶

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱۰۹۲۸۱۹	-	-	-	-	-	۷۱۰۹۲۸۱۹
۱۰۹۰۱۱۷۰۱۰۳	۱۰۷۵۱۰۵۲۱	-	-	۲۷۱۰۵۵۹	۷۰۸۸۹	۱۰۷۰۰۲۳۰۱۳۴
۳۲۵۰۳۶۰۰۸۵	-	-	-	-	-	۳۲۵۰۳۶۰۰۸۵
۵۰۱۳۰۱۴۳	۱۲۶	-	۲۰۰۳۶۵۱	۹۹۰۵۱۴	۲۹۰۹۳۴	۲۰۸۷۹۰۹۱۸
۹۳۱۰۸۷۲۰۱۷۰	۱۷۰۶۱۹۰۶۸۱	۷۳۰۱۸۱۰۳۴۱	۱۷۷۰۳۰۵۰۵۶۲	۲۷۵۰۱۲۹۰۵۰۱	۷۵۰۹۴۲۰۳۸۴	۳۱۲۰۶۹۳۰۷۰۱
۷۶۰۲۹۶۰۲۸۴	-	-	-	-	-	۷۶۰۲۹۶۰۲۸۴
۲۰۰۴۳۱۰۴۸۸	-	-	-	-	-	۲۰۰۴۳۱۰۴۸۸
۸۵۰۳۸۰۶۶۴	-	-	-	-	-	۸۵۰۳۸۰۶۶۴
۶۴۰۳۰۹۳۰۲	-	-	-	-	-	۶۴۰۳۰۹۳۰۲
۲۰۹۸۳۰۲۴۸	-	-	-	-	-	۲۰۹۸۳۰۲۴۸
۱۳۰۶۸۴۰۲۵۲	-	-	-	-	-	۱۳۰۶۸۴۰۲۵۲
۵۶۰۵۲۱۰۵۲۶	-	-	-	-	-	۵۶۰۵۲۱۰۵۲۶
<b>۱۰۸۷۹۰۰۶۲۰۰۸۴</b>	<b>۱۹۰۳۷۱۰۳۲۸</b>	<b>۷۳۰۱۸۱۰۳۴۱</b>	<b>۱۷۹۰۳۰۹۰۲۱۳</b>	<b>۲۷۵۰۵۰۰۰۵۷۴</b>	<b>۷۶۰۰۴۳۰۲۰۷</b>	<b>۱۰۳۵۵۰۶۵۶۰۴۲۱</b>
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	(۱۱۴۰۵۶۷۰۰۸۷)	-	(۲۳۴۰۷۰۳۰۰۹۵)
سپرده های مشتریان	-	-	-	-	-	(۳۵۲۰۷۳۷۰۷۲۲)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	(۹۹۰۶۷۳)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	(۲۰۶۶۶۰۸۳۹)
ذخایر و سایر بدهی ها	-	-	-	-	-	(۱۱۸۰۹۵۹۰۷۱۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستی کارکنان	-	-	-	-	-	(۱۶۰۳۰۵۰۴۶۹)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۲۹۰۱۲۰۰۰۲۸)	(۹۹۰۳۵۸۰۴۰۸)	(۲۶۶۰۷۴۹۰۱۶۷)	(۱۱۰۷۴۷۰۲۹۳)	-	(۵۹۰۰۲۶۳۰۶۴۷)
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>(۱۰۸۳۷۰۲۷۸۰۱۴۳)</b>	<b>(۹۹۰۳۵۸۰۴۰۸)</b>	<b>(۲۶۶۰۷۴۹۰۱۶۷)</b>	<b>(۱۲۶۰۳۱۴۰۳۸۰)</b>	<b>-</b>	<b>(۱۰۳۱۵۰۷۳۶۰۱۶۰)</b>
جمع حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	(۴۱۰۷۸۳۰۹۴۱)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۹۰۱۲۰۰۰۲۸)	(۹۹۰۳۵۸۰۴۰۸)	(۲۶۶۰۷۴۹۰۱۶۷)	(۱۲۶۰۳۱۴۰۳۸۰)	-	(۱۰۳۵۷۰۵۲۰۱۰۱)
شکاف	(۹۰۷۴۸۰۷۰۰)	(۲۶۰۱۷۷۰۰۶۷)	(۸۷۰۴۳۹۰۹۵۴)	(۱۴۹۰۱۸۶۰۱۹۴)	۷۶۰۰۴۳۰۲۰۷	(۱۰۱۰۸۶۳۰۶۸۰)
شکاف انباشته	-	(۳۵۰۹۲۵۰۷۶۷)	(۱۲۳۰۳۶۵۰۷۲۱)	(۲۵۰۸۲۰۰۴۷۲)	۱۰۱۰۸۶۳۰۶۸۰	-

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵-۶۰-ریسک عملیاتی:

۱-۵-۶۰-تعریف ریسک عملیاتی:

به احتمال وقوع زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایندها و روشها، افراد و سیستمهای داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک، ریسک عملیاتی گفته می شود. نمونه ای از رویدادها که میتوانند زیان های عمده در بخش ریسک عملیاتی را در پی داشته باشند به شرح جدول ذیل می باشند:

رویدادهای مربوط به فرآیندها و روش ها				
عدم کفایت بودن رهنمودها، سیاستها و دستورالعملهای بانک	عدم کفایت ارتباطات و یا ایجاد وقفه در آنها	خطاهای مربوط به ورود اطلاعات	مستندسازی ضعیف و ناقص اطلاعات مشتریان	عدم کفایت کنترل های داخلی
رویدادهای مربوط به درون سازمان				
نقض دستورالعملهای داخلی، سیاستها و رویه ها	عدول از اختیارات واگذار شده	سوء استفاده کارکنان	عدم شفافیت وظایف و مسئولیتها	نقض قوانین مربوط به سلامت و ایمنی کارکنان
رویدادهای مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم				
عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها و نرم افزارها، شبکه و ارائه دهنده خدمت	اختلالات کاری و نارسایی سیستم های مختلف	مشکلات مربوط به اختلالات از راه دور، قطع برق، آب و گاز		
رویدادهای مربوط به خارج از بانک				
اعمال مجرمانه نظیر کلاهبرداری، سرقت، جعل	عملیات تروریستی و ناآرامی اجتماعی	بلاایای طبیعی مانند زلزله، آتش سوزی، سیل		

۲-۵-۶۰-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی:

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده ای از افراد و واحدهای سازمانی است. هر یک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند و لازم است درک روشنی از وظایف، سطح اختیارات و مسئولیت های خود در ساختار سازمانی موسسه و نیز ساختار مدیریت ریسک آن داشته باشند. بانک صادرات ایران استاندارد بین المللی "سه خط دفاعی" برای مدیریت ریسک های عملیاتی استفاده می شود. براساس استاندارد فوق در خط اول دفاعی، کلیه کارکنان و واحدهای اجرایی بانک لازم است درک روشن و کاملی از وظایف، سطح اختیارات، مسئولیتها و ریسک های موجود در فعالیتهایشان داشته باشند و خود، این ریسک ها را مدیریت نمایند. در بانک صادرات ایران، کارگروه های مدیریت ریسک عملیاتی استان ها/ مناطق و شعب مستقل بعنوان رابطین این اداره کل نسبت به شناسایی، اندازه گیری و کاهش ریسک های عملیاتی در سطح شبکه اقدام می نمایند. واحد اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی به عنوان خط دفاعی دوم شناخته می شود که نظارت، مدیریت و گزارش دهی در مورد ریسک های عملیاتی فعالیت های واحدهای اجرایی را برعهده دارند. خط سوم دفاعی واحد حسابرسی است که مسئولیت هدایت، بازنگری و حسابرسی های عمومی و مبتنی بر ریسک را به منظور ارائه تضمین به هیات مدیره در خصوص کارایی و کفایت لازم عملکرد واحد مدیریت ریسک عملیاتی را برعهده دارد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳-۵-۶۰- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی:

برخی از اقدامات صورت گرفته در بانک صادرات ایران به منظور پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی، ایجاد کنترل داخلی موثر و کاهش ریسک های عمده عملیاتی به شرح ذیل می باشد:

جدول تدابیر پیش گیرانه از وقوع رخ داده های عملیاتی زبان آور

ردیف	اقدامات و تدابیر اتخاذ شده	کلاهبرداری درون سازمانی	کلاهبرداری برون سازمانی	مشتریان، محصولات و فعالیت های گوناگون کسب و کار	خسارت به دارایی فیزیکی	مدیریت فرایند، تحویل و اجرا	اختلال در کسب و کار و مشکلات سیستمی	شیوه های استخدام ایمنی محل کار
۱	بهینه سازی گزینه های مختلف سیستم سپهر و اعمال کنترلهای لازم در آن	*				*	*	
۲	تهیه گواهی SSL و لایسنس های معتبر در راستای امن سازی سرویس های ارائه شده و فعال سازی آن	*	*				*	
۳	استفاده از آنتی ویروس ها و بروزرسانی مستمر دیتابیس های مربوطه	*	*				*	
۴	جداسازی شبکه اینترنت از اینترنت	*	*				*	
۵	استفاده از سامانه دوربین مدار بسته مشرف به تجهیزات متمرکز سیستم های شعب	*	*		*		*	
۶	مقاوم سازی سیستم عامل های ویندوزی موجود در شعب و محدود نمودن پورت های USB	*	*			*	*	
۷	سیستمی نمودن عملیات تسویه کارمزد وجوه و قبوض یا هدف کاهش خطای انسانی	*	*	*				
۸	تصویب و ابلاغ آیین نامه انضباطی جدید مربوط به کارکنان	*						*
۹	برگزاری دوره های آموزشی تخصصی برای کارکنان							*
۱۰	پایش نسبت های الزام آور برای بانک و ارائه گزارشات دوره ای	*	*			*		

همچنین در راستای عمل به رهنمودهای کمیته بال و به منظور پیاده سازی الزامات حاکمیت شرکتی و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص مدیریت ریسک تطبیق (عدم رعایت قوانین و مقررات)، واحد مدیریت ریسک تطبیق در بانک صادرات ایران ایجاد شده است. ریسک تطبیق (عدم رعایت قوانین و مقررات) عبارتست از احتمال زیان ناشی از شمول جریمه ها و مجازات های قانونی، تنبیهات نظارتی و آسیب به حسن شهرت بانک به دلیل عدم رعایت قوانین و مقررات و سایر الزامات ناظر بر فعالیت های بانک.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴-۵-۶۰- تمهیدات مقابله با بحران:

عمده اقدامات انجام شده در بانک صادرات ایران به منظور ایجاد آمادگی لازم جهت مقابله با رویدادهای احتمالی، افزایش قابلیت استمرار فعالیت‌های بانکی، افزایش ایمن‌سازی در برابر خسارت و صدمات ناشی از حملات به شرح ذیل می‌باشد:

- برگزاری منظم جلسات کمیته مدیریت امنیت فناوری اطلاعات
- تشکیل کمیته پدافند غیرعامل به منظور بررسی و ارائه راهکارهای مناسب جهت کاهش آسیب‌پذیری بانک
- بهینه سازی بسترهای پشتیبان خطوط ارتباطی موجود
- پشتیبانی شبانه‌روزی مراکز داده بانک
- ایجاد زیرساخت‌های فناوری اطلاعات لازم به منظور کاهش زمان بازیابی اطلاعات و رسیدن به شرایط عادی وضعیت سرویس‌دهی پس از بروز فاجعه

۵-۵-۶۰- روش سنجش ریسک عملیاتی:

روش‌های متنوعی به منظور ارزیابی ریسک‌های عملیاتی خود از خود‌های فعالیت پیچیدگی و ساختار اساس بر ایران صادرات بانک استفاده می‌نماید. از جمله این اقدامات، تهیه و جمع‌آوری پرسشنامه‌هایی در سطح شبکه به منظور شناسایی ریسک‌های عملیاتی موجود می‌باشد. همچنین واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تشکیل گروه‌های تخصصی، انجام مصاحبه با افراد و واحدهای مرتبط (روش‌های خودارزیابی) و با استفاده از روش‌های موجود اقدام به شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عملیاتی می‌نماید.

بانک صادرات برای محاسبه سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می‌نماید.

۶-۵-۶۰- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی:

در راستای کنترل و پایش ریسک عملیاتی اقدامات زیر انجام شده است:

۱. راهاندازی سامانه مدیریت ریسک عملیاتی: این سامانه قابلیت انتشار پرسش‌نامه در ابعاد مختلف و با امکان گزارش‌گیری‌های متفاوت دارد. همچنین از طریق این سامانه اطلاعات رویدادهای بالقوه و بالفعل زیان‌آور بانک جمع‌آوری می‌گردد.
  ۲. ایجاد و تشکیل کمیته عالی مدیریت ریسک با هدف بررسی و اتخاذ راهکار در جهت کنترل و کاهش ریسک‌های عملیاتی پیش روی بانک.
  ۳. ایجاد و تشکیل کارگروه‌های مدیریت ریسک عملیاتی و کنترل‌های داخلی در استانها و مناطق به منظور شناسایی موارد مرتبط با ریسک‌های عملیاتی استانها و مناطق و ارائه گزارش‌های لازم.
  ۴. بررسی مستمر بخش‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و اطلاعیه‌های بانک از منظر ریسک عملیاتی.
- با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح زیر می‌باشد:

روش اندازه‌گیری	سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال
۵,۳۷۹,۹۶۰	۵,۳۷۹,۹۶۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶-۶- مدیریت سرمایه  
 ۶-۶-۱- سرمایه نظارتی

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
			<b>سرمایه لایه یک</b>
	۱۱.۹۸۹.۸۲۵	۱۲.۳۴۰.۱۴۲	سرمایه پرداخت شده
	(۷۸.۰۷۲.۲۱۶)	(۷۶.۶۰۳.۹۲۹)	سود (زیان) انباشته
	۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳	اندوخته قانونی
	-	-	اندوخته احتیاطی
	۳۰.۳۴۰.۴۷۸	۵۳.۹۲۶.۰۸۱	سایر اندوخته‌ها
	(۲۹.۶۱۱.۵۲۰)	(۴.۲۰۷.۳۱۳)	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
			<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
	(۲.۹۸۳.۲۴۸)	(۱۲.۹۸۸.۵۴۳)	دارایی های نامشهود
	(۳.۸۶۸.۵۶۷)	(۳.۸۶۸.۱۰۹)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه
	(۲۱۱.۰۶۶)	(۱.۵۶۹.۳۸۰)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
	(۷.۰۶۲.۸۸۱)	(۱۸.۴۲۶.۰۳۲)	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
	(۳۶.۶۷۴.۴۰۱)	(۲۲.۶۳۳.۳۴۵)	<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
			<b>سرمایه لایه دو</b>
	۱۸.۱۹۸.۶۶۵	۲۰.۹۳۳.۴۴۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
	۲۰.۶۱۴.۵۷۹	۵۸.۶۸۴.۹۷۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
	۳۸.۸۱۳.۲۴۴	۷۹.۶۱۸.۴۲۵	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
			<b>کسر می شود:</b>
	(۳۸.۸۱۳.۲۴۴)	(۷۹.۶۱۸.۴۲۵)	فزوننی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
	-	-	<b>سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی</b>
	(۳۶.۶۷۴.۴۰۱)	(۲۲.۶۳۳.۳۴۵)	<b>سرمایه نظارتی</b>
	۶۰.۸۹۸.۳۴۴	۶۰.۸۹۸.۳۴۴	<b>سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*</b>

\* سرمایه نظارتی نافذ قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی بانک می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید بانک براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تنفیذ خواهد شد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲-۶-۶۰- تخصیص سرمایه

۲-۶-۶۰-۱ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۲,۳۹۰,۲۴۷,۸۸۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل		مبلغ		شرح
دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	۱۰۴,۰۳۰,۵۲۶	٪ ۱۰۰	۱۰۴,۰۳۰,۵۲۶	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
-	-	-	-	-	۱۶۵,۶۲۶,۹۸۰	٪ ۱۰۰	۱۶۵,۶۲۶,۹۸۰	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	-	-	-	-	۷۵,۲۱۳,۳۷۹	٪ ۱۰۰	۷۵,۲۱۳,۳۷۹	مطالبات از بانک مرکزی
۵,۳۱۵,۳۰۲	۶۶,۴۴۰,۰۲۰	۸,۳۱۵,۰۸۰	۱۰,۲۶۸۸,۴۹۵	٪ ۱۰۰	۱۰,۲۶۸۸,۴۹۵	٪ ۱۰۰	۱۰,۲۶۸۸,۴۹۵	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳,۸۵۰,۲۶۸	۴۸,۱۲۸,۳۵۴	۶,۵۲۰,۳۳۵	۸۱,۵۰۴,۱۸۵	٪ ۲۰	۴۰,۷۵۲۰,۹۲۴	٪ ۱۰۰	۴۰,۷۵۲۰,۹۲۴	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۴,۰۱۹,۰۰۶	۵۰,۲۳۷,۵۷۸	۳,۶۷۸,۷۱۱	۴۵,۹۸۳,۸۸۲	٪ ۱۰۰	۴۵,۹۸۳,۸۸۲	٪ ۱۰۰	۴۵,۹۸۳,۸۸۲	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۳۰,۶۲۲,۳۰۳	۳۸۲,۷۷۷,۵۳۸	۲۸,۳۱۵,۰۶۰	۳۵۳,۹۳۸,۳۴۸	٪ ۲۰۰	۱۷۶,۹۶۹,۱۲۴	٪ ۱۰۰	۲۱۳,۲۰۵,۴۴۲	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۵۸۹,۷۰۱	۷,۳۷۱,۲۶۱	۳۲۸,۵۵۰	۴,۱۰۶,۸۷۴	٪ ۳۰۰	۱,۳۶۸,۹۵۸	٪ ۱۰۰	۱,۳۶۸,۹۵۸	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۹,۲۰۹,۵۳۵	۱۱۵,۱۱۹,۱۸۴	۸,۴۵۴,۹۵۷	۱۰,۵۶۸۶,۹۶۰	٪ ۴۰۰	۲۶,۴۲۱,۷۴۰	٪ ۱۰۰	۲۶,۴۲۱,۷۴۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۷۴,۵۸۲	۹۳۲,۲۸۰	۱۵۸,۶۳۸	۱,۹۸۲,۹۷۴	٪ ۵۰	۳,۹۶۵,۹۴۷	٪ ۱۰۰	۴,۰۹۲,۹۴۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۱۵,۳۳۵,۵۴۰	۱۹۰,۴۴۴,۲۵۶	۱۴,۵۱۲,۹۱۷	۱۸۱,۴۱۱,۴۶۹	٪ ۷۵	۳۴۱,۸۸۱,۹۵۸	٪ ۱۰۰	۲۱۳,۲۴۵,۶۲۸	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد
۱,۳۱۴,۶۶۳	۱۶,۴۳۲,۲۹۳	۳,۴۳۲,۲۹۹	۴۲,۹۰۳,۷۴۳	٪ ۱۰۰	۴۲,۹۰۳,۷۴۳	٪ ۱۰۰	۴۶,۷۷۸,۹۷۵	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد
۶۵۲,۵۵۱	۸,۱۵۶,۸۸۶	۱,۳۱۹,۲۵۵	۱۵,۲۴۰,۶۹۰	٪ ۱۵۰	۱۰,۱۶۰,۴۶۰	٪ ۱۰۰	۱۳,۶۲۱,۲۰۱	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد
۱۶,۵۴۶,۸۹۶	۲۰۶,۸۳۶,۱۹۶	۴۲,۷۸۹,۳۸۲	۵۳۴,۸۶۷,۲۲۴	٪ ۲۰۰	۲۶۷,۴۳۳,۶۳۷	٪ ۱۰۰	۴۲۶,۹۶۲,۹۸۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد
۸,۴۲۱,۴۱۵	۱۰۵,۲۶۷,۶۸۷	۱۱,۷۱۴,۶۳۹	۱۴۶,۴۲۲,۹۸۷	٪ ۱۵۰	۹۷,۶۲۱,۹۹۱	٪ ۱۰۰	۱۲۲,۴۱۴,۲۷۱	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۱,۷۹۸,۲۰۵	۲۲,۴۷۷,۵۶۳	۹,۱۰۰,۳۵۶	۱۱۳,۷۵۳,۳۰۵	٪ ۱۰۰	۱۱۳,۷۵۳,۳۰۵	٪ ۱۰۰	۱۲۱,۴۹۵,۹۷۷	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۴۰,۴۶۲۵	۵۰,۵۷۸,۸۱۰	۶,۸۶۲,۳۰۳	۸۵,۷۷۷,۵۴۱	٪ ۵۰	۱۷۱,۵۵۵,۰۸۲	٪ ۱۰۰	۳۱۱,۹۴۱,۷۹۳	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۶,۴۰۰	۸۰,۰۰۰	۶,۴۰۰	۸۰,۰۰۰	٪ ۱۰۰	۸۰,۰۰۰	٪ ۱۰۰	۸۰,۰۰۰	اوراق مشارکت غیر دولتی
۱,۶۳۴,۵۱۹	۲۰,۴۳۱,۴۸۸	۲,۱۳۲,۵۱۴	۲۶,۶۵۶,۴۲۱	٪ ۱۰۰	۲۶,۶۵۶,۴۲۱	٪ ۱۰۰	۲۶,۶۵۶,۴۲۱	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۶,۸۸۵,۸۱۳	۸۶,۰۷۲,۶۶۰	۶,۳۳۸,۵۳۷	۷۹,۲۳۱,۷۱۸	٪ ۱۰۰	۷۹,۲۳۱,۷۱۸	٪ ۱۰۰	۷۹,۲۳۱,۷۱۸	سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)
۵,۱۴۴,۷۴۴	۶۴,۳۰۹,۳۰۲	۱۳,۶۹۹,۶۱۶	۱۷۱,۲۴۵,۱۹۸	٪ ۱۰۰	۱۷۱,۲۴۵,۱۹۸	٪ ۱۰۰	۱۷۱,۲۴۵,۱۹۸	خالص دارایی‌های ثابت
۳۵,۳۸۳,۳۶۵	۳۱۸,۵۴۰,۸۱۵	۱۴,۵۳۲,۱۹۸	۱۸۱,۶۵۲,۴۷۷	٪ ۱۰۰	۱۸۱,۶۵۲,۴۷۷	٪ ۱۰۰	۱۸۱,۶۵۲,۴۷۷	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۲۰,۳۱۵,۵۲۱	۲۵,۳۹۴,۰۱۸	۲,۱۶۱,۵۴۶	۲۷,۰۱۹,۳۲۵	٪ ۱۰۰	۲۷,۰۱۹,۳۲۵	٪ ۵۰	۵۴,۰۳۸,۶۵۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۴,۳۳۷,۶۸۶	۵۴,۲۲۱,۰۷۶	۵,۲۷۳,۲۲۵	۶۷,۱۶۵,۳۱۴	٪ ۱۰۰	۶۷,۱۶۵,۳۱۴	٪ ۵۰	۱۳۴,۳۳۰,۶۲۷	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۱,۹۵۴,۷۰۴	۲۴,۴۳۳,۸۰۲	۱,۶۷۳,۵۱۳	۲۰,۹۱۸,۹۱۱	٪ ۱۰۰	۲۰,۹۱۸,۹۱۱	٪ ۱۰۰	۲۰,۹۱۸,۹۱۱	سایر تعهدات
<b>۱۴۵,۵۳۳,۰۴۵</b>	<b>۱,۸۱۹,۱۶۳,۰۶۶</b>	<b>۱۹۱,۳۱۹,۸۳۱</b>	<b>۲,۳۹۰,۲۴۷,۸۸۹</b>					دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

اقلام بالای خط ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.

اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم‌ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲-۶-۶۰- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷ مبلغ ۸۶,۰۹۱,۴۸۲ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۶			۱۳۹۷			شرح
مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
۶۴,۱۳۷	۸,۰۰	۸۰۱,۷۱۸	۶۴,۳۲۳	۸,۰۰	۸۰۴,۰۳۲	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۴,۰۰۰	۵,۰۰	۸۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۵,۰۰	۸۰,۰۰۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۴,۲۶۷,۷۴۴	۸,۰۰	۵۳,۳۴۶,۸۰۱	۶,۸۱۸,۴۳۶	۸,۰۰	۸۵,۲۳۰,۴۵۰	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک عام
۵۶۰	۰,۷۰	۸۰,۰۰۰	۵۶۰	۰,۷۰	۸۰,۰۰۰	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۴,۳۳۶,۴۴۲	-	۵۴,۳۰۸,۵۱۹	۶,۸۸۷,۳۱۹	-	۸۶,۱۹۴,۴۸۲	ضریب
۱۳,۵			۱۳,۵			دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۵۴,۳۰۵,۵۱۹			۸۶,۰۹۱,۴۸۲			

۳-۲-۶۰- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷ مبلغ ۶۷,۲۴۹,۴۹۸ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۶			۱۳۹۷			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۴,۴۰۳,۲۹۹		۱۵ ۲۹,۳۵۵,۳۲۷	۵,۳۷۹,۹۶۰	۱۵	۳۵,۸۶۶,۳۹۹	ضریب
۱۳,۵	-	-	۱۳,۵	-	-	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۵۵,۰۴۱,۲۳۸			۶۷,۲۴۹,۴۹۸			

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳-۶-۶۰- نسبت کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (۸۹٪) درصد می‌باشد.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰.۸۹۸.۳۴۴	۶۰.۸۹۸.۳۴۴	سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت های احتیاطی
۱.۸۱۹.۱۶۳.۰۶۶	۲.۳۹۰.۲۴۷.۸۸۹	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۵۴.۲۰۵.۵۱۹	۸۶.۰۹۱.۴۸۲	دارایی های موزون به ریسک بازار
۵۵.۰۴۱.۲۳۸	۶۷.۲۴۹.۴۹۸	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
<b>۱.۹۲۸.۴۰۹.۸۲۳</b>	<b>۲.۵۴۳.۵۸۸.۸۶۹</b>	<b>جمع دارایی های موزون به ریسک</b>
٪ ۱.۹۰-	٪ ۰.۸۹-	نسبت سرمایه لایه یک به داراییهای موزون به ریسک - درصد
٪ ۱.۹۰-	٪ ۰.۸۹-	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۶-۶۰- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک که در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ معادل ۶/۳٪ درصد می باشد.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱.۷۸۳.۹۴۱	۱۵۸۸.۰۶۶۳۲	جمع حقوق صاحبان سهام بانک
۱.۸۷۹.۰۶۲.۰۸۴	۲.۵۱۸.۱۰۰.۶۷۶	جمع دارایی ها
۰.۰۲۲	۰.۰۶۳	درجه اهرمی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵-۶-۶۰- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمد های شرکت اصلی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

	داخل کشور	خارج کشور	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۸۳,۳۴۷,۷۲۳	۲۰,۶۸۲,۸۰۳	۱۰۴,۰۳۰,۵۲۶
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶۱,۷۶۷,۰۱۵	۱۶,۱۵۷,۸۰۶	۱۷۷,۹۲۴,۸۲۱
مطالبات از دولت	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱	-	۴۰۴,۳۹۷,۰۹۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۶,۶۱۰,۰۸۷	-	۶,۶۱۰,۰۸۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰,۹۱۸,۴۹۹,۴۵۷	۹۷,۸۶۴,۶۷۶	۱,۰۱۸,۹۷۴,۱۳۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۳,۸۳۰,۱۰۴	۳,۱۷۸,۶۹۳	۶۶,۹۹۸,۷۹۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۶,۶۵۶,۴۲۱	-	۲۶,۶۵۶,۴۲۱
سایر حسابهای دریافتی	۶۰,۱۱۷,۳۳۴	۱۸,۴۱۲,۴۱۸	۷۸,۵۲۹,۷۵۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶۹,۵۲۵,۶۷۷	۱,۷۱۹,۵۲۱	۱۷۱,۲۴۵,۱۹۸
دارایی‌های نا مشهود	۱۲,۹۵۴,۲۶۲	۳۴,۲۸۱	۱۲,۹۸۸,۵۴۳
سپرده قانونی	۱۶۲,۷۶۵,۷۵۳	۲,۸۶۱,۲۲۷	۱۶۵,۶۲۶,۹۸۰
سایر دارایی ها	۹۷,۶۵۴,۳۶۶	۱۵,۷۲۳,۹۶۱	۱۱۳,۳۷۸,۳۲۷
<b>جمع</b>	<b>۲,۳۴۱,۴۶۵,۲۹۰</b>	<b>۱۷۶,۶۳۵,۳۸۶</b>	<b>۲,۵۱۸,۱۰۰,۶۷۶</b>
<b>بدهی‌ها</b>			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۳۵۳,۷۰۹,۹۱۷)	(۲۵,۳۸۵,۷۸۳)	(۳۷۹,۰۹۵,۷۰۰)
سپرده های مشتریان	(۴۴۱,۱۹۹,۴۱۳)	(۸۷,۴۳۲,۲۴۵)	(۵۲۸,۶۳۱,۶۵۸)
سود سهام پرداختی	(۹۷,۳۳۷)	-	(۹۷,۳۳۷)
ذخیره مالیات عملکرد	(۸۸۲,۶۶۶)	-	(۸۸۲,۶۶۶)
ذخیره و سایر بدهی ها	(۲۴۹,۰۶۰,۱۲۹)	(۴,۵۲۲,۳۳۸)	(۲۵۴,۱۲۸,۴۶۷)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲۲,۱۶۸,۳۹۷)	-	(۲۲,۱۶۸,۳۹۷)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۱۷۰,۸۲۴,۵۳۵)	(۳,۴۶۵,۲۸۴)	(۱,۱۷۴,۲۸۹,۸۱۹)
<b>جمع</b>	<b>(۲,۲۳۸,۴۸۸,۳۹۴)</b>	<b>(۱۲۰,۸۰۵,۶۵۰)</b>	<b>(۲,۳۵۹,۲۹۴,۰۴۴)</b>
<b>درآمدها</b>	<b>۲۲۲,۲۹۶,۷۱۴</b>	<b>۶,۶۱۰,۰۹۸</b>	<b>۲۲۸,۹۰۶,۸۱۲</b>

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

	داخل کشور	خارج کشور	
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>			
موجودی نقد	۵۹.۵۲۹.۵۵۹	۱۱.۵۶۳.۲۶۰	۷۱.۰۹۲.۸۱۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۲.۳۷۶.۴۶۴	۶.۷۴۰.۶۳۹	۱۰۹.۱۱۷.۱۰۳
مطالبات از دولت	۳۲۵.۳۶۰.۰۸۵	-	۳۲۵.۳۶۰.۰۸۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۰.۱۳۰.۱۴۳	-	۵۰.۱۳۰.۱۴۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۸۳۹.۹۱۷.۴۹۲	۹۱.۹۵۴.۶۷۸	۹۳۱.۸۷۲.۱۷۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۴.۳۴۱.۵۸۲	۱.۹۵۴.۷۰۲	۷۶.۲۹۶.۲۸۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۰.۴۳۱.۴۸۸	-	۲۰.۴۳۱.۴۸۸
سایر حساب‌های دریافتی	۷۸.۲۵۰.۲۵۵	۷.۱۳۰.۴۰۹	۸۵.۳۸۰.۶۶۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۲.۲۸۹.۳۰۰	۱۰.۲۰۰.۰۰۲	۶۴.۳۰۹.۳۰۲
دارایی‌های نا مشهود	۲.۹۶۳.۵۱۰	۱۹.۷۳۸	۲.۹۸۳.۲۴۸
سپرده قانونی	۱۲۸.۷۹۷.۵۷۸	۱.۸۸۶.۶۷۴	۱۳۰.۶۸۴.۲۵۲
سایر دارایی‌ها	۴۶.۲۵۸.۸۲۰	۱۰.۲۶۲.۷۰۶	۵۶.۵۲۱.۵۲۶
<b>جمع</b>	<b>۱.۷۴۶.۵۲۹.۲۷۶</b>	<b>۱۳۲.۵۳۲.۸۰۸</b>	<b>۱.۸۷۹.۰۶۲.۰۸۴</b>
<b>بدهی‌ها</b>			
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۲۲.۹۲۶.۵۱۷)	(۲۶.۳۴۳.۶۶۵)	(۳۴۹.۲۷۰.۱۸۲)
سپرده‌های مشتریان	(۲۹۱.۳۰۲.۳۹۷)	(۶۱.۴۳۵.۳۲۵)	(۳۵۲.۷۳۷.۷۲۲)
سود سهام پرداختی	(۹۹.۶۷۳)	-	(۹۹.۶۷۳)
ذخیره مالیات عملکرد	(۲.۶۶۶.۸۳۹)	-	(۲.۶۶۶.۸۳۹)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۱۵.۷۱۵.۷۳۱)	(۳.۲۴۳.۹۸۴)	(۱۱۸.۹۵۹.۷۱۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۶.۳۰۵.۴۶۹)	-	(۱۶.۳۰۵.۴۶۹)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹۹۲.۹۴۲.۶۰۶)	(۴.۳۹۵.۹۳۷)	(۹۹۷.۳۳۸.۵۴۳)
<b>جمع</b>	<b>(۱.۷۴۱.۹۵۹.۲۳۲)</b>	<b>(۹۵.۳۱۸.۹۱۱)</b>	<b>(۱.۸۳۷.۲۷۸.۱۴۳)</b>
<b>درآمدها</b>	<b>۱۹۲.۱۶۸.۵۳۹</b>	<b>۱.۱۴۴.۶۰۴</b>	<b>۱۹۳.۳۱۳.۱۴۳</b>

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۱- معاملات با اشخاص وابسته

۶۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره به شرح زیر است:

میلیون ریال

ماده (طلب) بدهی	سود ناخالص معامله	معاملات			نحوه تعیین قیمت	مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
		پرداخت	دریافت	مبلغ معامله						
۰	۰	۰	۱۹,۳۲۵	۶,۸۴۰	✓	خرید خدمات/ اجاره محل	سهامدار و عضو هیات مدیره	وابستگی سپهر صادرات	واحدهای تجاری فرعی	
۰	۰	۰	۰	۲,۹۳۷,۳۹۵	✓	خرید و فروش ارز/ اجاره شعب	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت صرافان سپهر صادرات		
۰	۰	۰	۰	۴۴۲,۹۲۶	✓	سود سهام	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت گروه مالی سپهر صادرات		
۰	۰	۰	۰	۳۱,۲۸۴	✓	فروش خدمات/ تامین مالی	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت گسترش انفورماتیک		
				۲۴	✓	ارائه خدمات	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران		
				۲۲,۴۴۸,۰۹۵	-	تملیک سهام	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت پترو تینم فرهنگ		
۰	۰	۰	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	✓	علی الحساب افزایش سرمایه	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت انرژی سپهر		
۰	۰	۰	۰	۱,۲۸۲,۸۰۲	✓	اجاره محل	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت بیمه سرمد	شرکتهای وابسته	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

میلیون ریال

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
ماده طلب (دهی)	ماده طلب (دهی)	پیش پرداخت	پیش دریافت	سود سهام دریافتی	حسابهای دریافتی	حسابهای پرداختی	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح				
۵۵۷,۶۱۶	۵۳,۲۵۲	۰	۰	۵۳,۲۵۲	۰	۰	عضو هیات مدیره	شرکت واسپاری سپهر صادرات					
۷,۷۰۰	۵,۴۳۷	۰	۰	۰	۵,۷۰۰	(۲۶۳)	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه‌گذاری خدمات نوین کردهنگری سپهر جم					
۱۰,۵۹۰,۳۷۶	۱۳,۳۹۶,۶۶۹	۰	۰	۱,۳۴۰,۹۸۲	۱۳,۷۷۱,۹۸۳	(۶۱۶,۲۹۶)	عضو هیات مدیره	شرکت گروه مالی سپهر صادرات	واحدهای تجاری فرعی				
۵۰۵,۴۹۸	۱۸,۶۳۷	۰	۰	۰	۵۷,۵۶۰	(۳۸,۹۲۳)	عضو هیات مدیره	شرکت گسترش انفورماتیک					
۰	۲۲,۴۴۸,۰۹۵	۰	۰	۰	۲۲,۴۴۸,۰۹۵	۰	عضو هیات مدیره	شرکت پترو زمین فرهنگ					
۱,۱۱۳,۴۶۵	۱,۰۴۰,۳۹۳	۰	۰	۱۰۴,۲۶۲	۹۳۵,۹۳۱	۰	عضو هیات مدیره	شرکت صرافین سپهر					
(۷۴۷,۸۴۰)	(۱,۲۸۲,۸۰۲)	۰	۰	۰	۰	۰	عضو هیات مدیره	شرکت بیمه سرمد					
۱۲,۸۴۳,۹۷۲	۳,۰۷۵,۳۴۷	۲۷,۴۳۲,۶۲۶	۰	۲۹۲,۷۲۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	عضو هیات مدیره	شرکت انرژی سپهر	شرکتی وابسته				
۵۷,۰۶۶۳۱	۶,۳۴۳,۵۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	عضو هیات مدیره	صندوق بازسازی کارکنان بانکها					
۲۴,۹۴۷,۳۳۱	۲۶۴,۷۳۴,۳۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	عضو هیات مدیره	دولت جمهوری اسلامی ایران	سایر اشخاص وابسته				

ماده حساب اشخاص وابسته به شرح ذیل است:

بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰.۷۰۸.۸۳۹	۱۱۰.۹۵۷.۳۵۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۸۰.۷۰۸.۸۳۹	۱۱۰.۹۵۷.۳۵۸	جمع منابع قرض الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)
(۳۸۹.۴۸۲)	(۵۵۱.۷۴۹)	تسهیلات تبصره ایی
(۱۸.۰۴۳.۹۱۶)	(۱۷.۳۸۶.۴۸۱)	تسهیلات کارمندی
(۴۳.۹۵۲.۸۵۳)	(۶۲.۶۴۸.۶۰۸)	تسهیلات عادی
(۶۲.۳۸۶.۲۵۱)	(۸۰.۵۸۶.۸۳۸)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۷.۱۵۵.۰۷۹)	(۱۰.۱۷۴.۱۴۷)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه و پس انداز
(۴۰.۳۵.۴۴۲)	(۵.۵۴۷.۸۶۸)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
۷.۱۳۲.۰۶۷	۱۴.۶۴۸.۵۰۵	مازاد منابع به مصارف قرض الحسنه

۶۲-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۱۴۳.۷۲۷	۳.۱۱۴.۵۴۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
-	-	هزینه جوایز قرض الحسنه
۲.۱۴۳.۷۲۷	۳.۱۱۴.۵۴۵	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۲-۲- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱.۹۳۲.۶۲۱	۳۸.۶۵۰.۵۳۰	ضروری
۲۴.۴۴۱.۲۶۴	۳۳.۷۳۶.۹۰۸	ازدواج و تجهیزیه
۵۸.۰۴.۸۲۶	۶.۱۳۸.۳۷۶	اشتغالزایی
۵۰.۸۵۱	۱.۹۳۰.۸۱۱	مسکن روستایی
۷۲.۰۸۱	۶۵.۶۳۲	درمان و بیماری
۳۱.۲۹۷	۳۹.۷۷۲	سایر
۵۳.۳۱۱	۲۴.۸۱۱	دانشجویی
۶۲.۳۸۶.۲۵۱	۸۰.۵۸۶.۸۴۰	

فازک صادرات ایران (صنایع عامه)  
 علاءالدین محمدی، نویسنده صورت های مالی  
 برای سال منتهی به تاریخ ۳۱ اسفند ۱۳۹۷

۴۳- اطلاعات تسهیلات و تعهدات احتمالی بر مبنای  
 اطلاعات تسهیلات و تعهدات احتمالی بر مبنای اطلاعات شماره ۱۳۹۱/۱۷۴۲ مورخ ۸/۱۲/۸۵ یک مرکز جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	صندوق احتمالی مرتبط بر اساس فصل دوم این نامه					نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	نام تسهیلات و تعهدات احتمالی
		۱-۹	۱۰-۱۷	۱۸-۲۶	۲۷-۳۲	۳۳-۳۹		
۱	سلام						سود	
۲	رضا						سود	
۳	علی						سود	
۴	سید						سود	
۵	مهدی						سود	
۶	علی						سود	
۷	سید						سود	
۸	علی						سود	
۹	علی						سود	



پانزدهمین جلسه هیات مدیره انجمن تخصصی بازرگانی  
 اداره بازرگانی، تخصصی صورت های مالی، مالی.  
 بر پایه سال منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام	نام کارکنی شخصی مجرب/ نام تخصصی مجرب	مقادیر اقسامی مرتبط بر اساس فصل دوره آیین نامه							جمع کل
			۲-۸	۳-۸	۴-۸	۵-۸	۶-۸	۷-۸	۸-۸	
۲۰	شرکت	اول صمدت								۲۰
۲۱	شرکت	ایران سازه توسعه								۲۱
۲۲	شرکت	گفت و شنودت همکاران								۲۲
۲۳	شرکت	گفت و شنودت همکاران								۲۳
۲۴	شرکت	گفت و شنودت همکاران								۲۴
۲۵	شرکت	سرمه گذاری سبز ابرار گروه								۲۵
۲۶	شرکت	صنایع پرورش طیور سگلان								۲۶
۲۷	شرکت	صنایع و گفت و شنودت همکاران								۲۷
۲۸	شرکت	گفت و شنودت همکاران								۲۸
۲۹	شرکت	گفت و شنودت همکاران								۲۹
۳۰	شرکت	گفت و شنودت همکاران								۳۰



لیست صادرات ایران (تولیدی داخلی)  
 داده‌های تالیفات توضیحی صورت‌های مالی طبق  
 برای سال منتهی به تاریخ ۲۳ اسفند ۱۳۹۷

رتبه	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	مبلغ صادرات (میلیون ریال)		نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی	نوع کالای صادراتی		
										مبلغ صادرات (میلیون ریال)	نوع کالای صادراتی										
۱	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه
۲	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه
۳	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه
۴	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه
۵	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه	سرمه





ردیف	کد تعرفه	شرح کالاهای صادراتی	نوع کالاهای صادراتی	کشور مقصد	مقدار		مبلغ		تاریخ صادرات	نوع کالاهای صادراتی	نوع کالاهای صادراتی	نوع کالاهای صادراتی	نوع کالاهای صادراتی				
					تعداد	واحد	تعداد	واحد									
۷	۷۹۰۱۰۰۰۰	سنگ زبرک	سنگ زبرک	ایران	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	سنگ زبرک	سنگ زبرک	سنگ زبرک	سنگ زبرک				
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
۸	۷۹۰۱۰۰۰۰	سنگ زبرک	سنگ زبرک	ایران	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	سنگ زبرک	سنگ زبرک	سنگ زبرک	سنگ زبرک				
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
۹	۷۹۰۱۰۰۰۰	سنگ زبرک	سنگ زبرک	ایران	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	سنگ زبرک	سنگ زبرک	سنگ زبرک	سنگ زبرک				
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱
														۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱	۱۳۸۷/۰۳/۰۱



بانک صادرات ایران (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال منتهی به تاریخ ۳۱ اسفند ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مفاد تسهیلات و تعهدات کلان						
				تعهدات - میلیون ریال		حاصل تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (م)	تاریخ اصطلاح ایجاد	مجموع تسهیلات
				خالص غیر ملکی	خالص ملکی	خالص غیر ملکی	خالص ملکی			
۱۷	RONDELL GULF TRADING LLC	رئیس هیئت مدیره مشترک	(L.L.C)F & S GENERAL TRADING	-	-	-	-	۱,۳۲۲,۰۵۸	۷,۹۸۸,۰۵۸	
			GOLOOM AHMED ALBOLOSHI GENERAL TRDNG	-	-	۱,۵۲۲,۳۶۸	-	-	-	
			RONDELL GULF TRADING LLC	-	-	۲,۱۶۱,۳۲۷	-	-	-	
			KLAXON GULF GENERAL TRADING LLC	-	-	۱,۴۷۱,۳۹۰	-	-	-	
			(L.L.C)TAVASOLIPOUR TRADING	-	-	۱,۲۷۸,۴۱۲	-	-	-	
۱۸	گلوکوزان	سهامدار	بیرینگ ایران	-	-	-	-	۱۰,۷۵۶	-	
			آبادفا سرام	-	-	۶۵,۸۱۷	۵,۹۰۶,۰۰۹	-	-	
			زرم ایران	-	-	-	۱۲۰,۰۰۰	-	-	
			پخش ایران	-	-	-	۵۰,۶۵۹	-	-	
			گلوکوزان	۲۷۵	۵۵۰	-	۱۲۰,۰۰۰	-	-	
			زرم آفریقایان	-	-	-	۱۱,۳۲۹	-	-	
			گند اسفهان	-	-	-	۵۲,۴۱۹	-	-	
			زرم مشهد	۷۸	۱۵۶	۵۶	۸۸,۸۹۱	-	-	
			لیتیات پاستوریزه پاک	۲۰,۱۶۲	۸۰,۳۲۴	-	۹۰۶,۹۶۷	-	-	
			ارتباطات سهار ایران	-	-	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	
			۱۹	مشاوران ایران	سهامدار	سخت‌افزار ایران	-	-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰
فولاد سیرجان ایرانیان	-	-				-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-		
فولاد زرد ایرانیان	-	-				-	۹۵۰,۰۰۰	-		
سرمه های فرش الحسنه اسایر	۲۴,۹۷۵	۶,۸۴۴,۰۱۱				۲۵,۰۰۰	۹,۶۸۰,۹۷۶	-	-	
۲۰	آزادراه زنجان - تبریز	سرگروه	آزادراه زنجان - تبریز	-	-	-	۶,۸۰۹,۷۶۱	-		
			MIDDLE EAST & EUROPE GENERAL TRADNG	-	-	-	۶,۳۲۲,۶۲۱	-		
۲۱	MIDDLE EAST & EUROPE GENERAL TRADNG	سرگروه	MIDDLE EAST & EUROPE GENERAL TRADNG	-	-	-	۶,۳۲۲,۶۲۱	-		

مجموع	۶,۰۸۸	سرمه پایه بانک در سطح مورد گزارش
مجموع	۶,۰۹۰	استفاده گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان