

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
و یادداشتهای توضیحی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۰)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۷۸	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک و یادداشتهای توضیحی
۷۹	پیوست - مقایسه بودجه تصویبی و عملکرد درآمدها و هزینه ها

گزارش
سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

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

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۱ 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 بااهمیت 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 ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

گزارش
سازمان حسابرسی

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

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

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 بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴ - به شرح یادداشت توضیحی ۶۰ صورتهای مالی، مانده حسابهای ارزی بانک در پایان سال مالی مورد گزارش براساس نرخ ارز مرجع در حسابها ثبت شده، در حالیکه براساس بخشنامه شماره ۴۲۰۱۲ مورخ ۱۳۹۲/۲/۱۸ آن بانک درخصوص تسعیر حسابهای ارزی در شرایط وجود سیستم ارزی دو نرخ، رویدادهای مالی ارزی میبایست متناسب با نرخ ارز مورد معامله در حسابها ثبت و مانده حسابهای ارزی بر این اساس تسعیر شود. با توجه به مراتب فوق، هرچند تعدیل حسابهای ارزی و افشای لازم در صورتهای مالی در رعایت استانداردهای حسابداری و بخشنامه فوقالذکر ضروریست، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات مربوط به نرخ ارز مورد معامله در مصرف داراییها و تسویه بدهیهای ارزی، تعیین تعدیلات قطعی از این بابت برای این سازمان مقدور نمیباشد.

۵ - به موجب ماده ۲۹ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، ارزش فعلی تعهدات آتی صندوق میبایست هر سه سال یکبار مورد بررسی قرار گرفته و کسری سهم هر بانک پس از تأیید مجمع عمومی صندوق از محل بودجه بانک مربوط تأمین اعتبار گردد. دوره سهساله محاسبات اکچوئری در پایان سالهای ۱۳۸۹ و ۱۳۹۲ خاتمه یافته، لیکن نتایج حاصل از بررسی سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع تاکنون اعلام نشده است. شواهد موجود حاکی از ضرورت تعدیل حسابها از این بابت به دلیل عدم تحقق معیارهای مبنای محاسبات قبلی میباشد، لیکن تعیین مبلغ قطعی تعدیل، منوط به اعلام آن صندوق خواهد بود. شایان ذکر است بانک تا تاریخ این گزارش با سپرده گذاری مبلغ ۷۰۹۱ میلیارد ریال از منابع خود به نفع صندوق، نسبت به تأمین بخشی از کسری منابع سهم خود اقدام نموده است.

گزارش
سازمان حسابرسی

۶ - براساس برگه‌های تشخیص مالیاتی صادره، جهت عملکرد سنوات ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ حدوداً مبلغ ۳۳۲۸ میلیارد ریال بیش از مبالغ پرداختی از این بابت در دفاتر بانک، مطالبه گردیده است. با توجه به مراتب فوق هر چند بانک نسبت به برگه‌های تشخیص مالیاتی صادره سالهای فوق اعتراض نموده و موضوع از طریق هیأت‌های حل اختلاف در حال پیگیری است، لیکن طبق بررسی‌های به عمل آمده از سوابق مالیاتی بانک، تأمین ذخیره کافی از این بابت ضروری بوده و تعیین میزان قطعی آن، منوط به حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین مالیاتی می‌باشد.

۷ - در رعایت تصویبنامه شماره ۱۵۳۹۶۵ ت ۴۱۴۹۸ هـ مورخ ۱۳۸۸/۸/۳ هیأت وزیران، مصوبه شماره ۱۱۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ شورای پول و اعتبار، بخشنامه شماره مب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ تجدیدنظر شده پیوست نامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ بانک مرکزی و در رعایت استانداردهای حسابداری، تسهیلات به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۰، ۱۱، ۳۷ و ۴۲ صورتهای مالی، باتوجه به کیفیت آنها، در مواردی طبقه‌بندی نگردیده و تسهیلات معوق قبلی بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت استمهال گردیده، ضمن آنکه بابت تسهیلات استمهالی و اعتبارات اسنادی پرداخت شده، سود و وجه‌التزام شناسایی شده است. بررسیهای بعمل آمده از وضعیت تسهیلات استمهالی نیز حاکی از عدم وصول مجدد بخشی از آنها در سررسید بوده و جهت این‌گونه تسهیلات نیز کاهش ارزش لازم در حسابها منظور نشده است. همچنین بدلیل فقدان سیستم جامع مدیریت وثایق و تضامین، ارزیابی آنها در احتساب کاهش ارزش مطالبات بدرستی انجام نشده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروریست، لیکن تعیین میزان آن بدلیل حجم انبوه معاملات، برای این سازمان میسر نگردیده است.

۸ - سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۹ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۱۴,۷۹۱ میلیارد ریال تسهیلات و یا اوراق مشارکت مربوط به شرکتهای آلومینیوم ایران، فولاد خوزستان، مترو تهران (سهام شهرداری)، برخی از شرکتهای وابسته به وزارت نیرو، فولاد اسفراین و توسعه نیشکر و صنایع جانبی می باشد که مستنداتی دال بر تحت تضمین دولت بودن مطالبات فوق، به این سازمان ارائه نشده، از اینرو صحت طبقه‌بندی اقلام فوق بعنوان بخشی از مطالبات بانک از دولت و تبعات آن در شناسایی درآمد و کاهش ارزش مطالبات برای این سازمان احراز نگردیده است.

گزارش
سازمان حسابرسی

اظهار نظر مشروط

۹ - به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۸، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۱۰ - به شرح یادداشت توضیحی ۳-۵۳ صورتهای مالی در خصوص اعتبارات اسنادی ریالی تنزیل شده در سالهای گذشته، وضعیت و چگونگی تسویه مطالبات بانک صادرات ایران، بابت اعتبارات اسنادی و سایر بدهیهای ارزی و ریالی جمعاً به مبلغ ۵۰۵۰ میلیارد ریال، تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است.

۱۱ - مطالبات ارزی از بانک مرکزی به مبلغ ۱۴۰۸۹ میلیارد ریال (معادل ۱۱۴۹/۲ میلیون دلار) با نرخ ارز مرجع به طرفیت بدهی ریالی به بانک مرکزی در دفاتر ثبت شده است. مطالبات ارزی مزبور، صرفاً براساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی گذشته به شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی شناسایی شده است. وصول مطالبات مورد ادعای ارزی فوق با نرخ ارز مرجع از بانک مرکزی که موجب مثبت شدن وضعیت ارزی بانک به شرح یادداشت توضیحی ۱-۶۰ صورتهای مالی گردیده، منوط به رسیدگی و تأیید آن بانک بوده که تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است.

۱۲ - نیروگاه منتظر قائم به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱-۱۳ صورتهای مالی بصورت ۱۰ درصد نقد و الباقی طی ۱۶ قسط ۶ ماهه با نرخ سود ۱۷ درصد به صورت ترک تشریفات مزایده به شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی (سهامی عام) از شرکتهای وابسته واگذار شده است. (شرکت مزبور از شرکتهای پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار و سهامدار بانک بوده و یکی از اعضای هیئت مدیره بانک را تشکیل می‌دهد). سود حاصل از واگذاری نیروگاه بالغ بر ۴۹۰۲ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱-۴۲ صورتهای مالی در حسابها ثبت شده است.

۱۳- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۵۳ صورتهای مالی براساس مفاد آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، مصوب شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه هر بانک در صندوق به میزان ۲ درصد سرمایه پرداخت شده و حق عضویت سالانه برابر با ۱/۵ درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده‌های سال مالی قبل تعیین شده است. حق عضویت اولیه مبلغ ۲۱۴ میلیارد ریال بوده که در حسابها منظور و پرداخت شده و حق عضویت سالانه و خاص به موجب نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی موکول به بررسی مجدد و اعلام نتیجه از سوی آن بانک گردیده، که تاکنون مشخص نشده است.

۱۴- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۱۹ صورتهای مالی، در ارتباط با معاملات ارزی فیما بین با بانک مرکزی و بروز برخی اختلاف حسابها، بانک مزبور در اواخر سال مالی ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۱۴۹۷ میلیارد ریال از حسابهای فیما بین نموده که موضوع جهت رفع اختلاف در دست بررسی بوده و پیگیریهای صورت گرفته تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است. تعیین میزان آثار مالی احتمالی مورد فوق، منوط به تصمیمات بانک مرکزی و حل و فصل اختلاف فیما بین می‌باشد.

۱۵- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۱-۱۳ صورتهای مالی در سال ۱۳۹۱ شرکت انرژی سپهر (شرکت فرعی) تعداد ۷۶۰ میلیون سهم از سهام شرکت پتروشیمی شیراز را به قیمت هر سهم ۵۴۲۰ ریال به ارزش ۴۱۲۲ میلیارد ریال بر مبنای توافقنامه به شرکت گسترش نفت و گاز پارسیان خارج از بورس واگذار نموده است. این در حالی است که طبق نامه شماره ۱۶۴۵۹ مورخ ۱۳۹۲/۶/۳۰ شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران، سهام واگذار شده (خارج از ساعت معاملاتی) در سامانه معاملاتی بورس و اوراق بهادار بابت ۷۳۵/۴ میلیون سهم به ارزش ۵۶۲۴ میلیون ریال، انتقال قطعی یافته است. در نبود شواهد لازم در خصوص قطعیت انجام معامله با قیمت توافق شده از سوی شورای عالی بورس و اوراق بهادار، نسبت به مبلغ ۱۵۰۲ میلیارد ریال مابه‌التفاوت قیمت توافقنامه با قیمت روز انجام معامله در سامانه مزبور، تعیین تکلیف نگردیده و نتیجه آن موکول به حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین بورس و اوراق بهادار شده است.

در اثر مفاد بندهای ۱۰ الی ۱۵، اظهار نظر این سازمان مشروط نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

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

۱۶- مطالبات تأیید شده بانک صادرات ایران از دولت تا پایان سال ۱۳۸۹ بالغ بر ۴۸,۱۳۱ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۲۹,۷۱۳ میلیارد ریال آن براساس مصوبات هیات وزیران از محل حساب ذخیره ارزی (به مبلغ ۱۱,۴۴۳ میلیارد ریال)، وجوه اداره شده (به مبلغ ۲,۳۰۵ میلیارد ریال) و سهام شرکت‌های واگذار شده توسط سازمان خصوصی‌سازی (به مبلغ ۱۵,۸۱۹ میلیارد ریال) تهاتر گردیده است. لیکن تسویه مبلغ ۱۸,۴۱۷ میلیارد ریال مابقی که می‌بایست از محل واگذاری سهام شرکت‌های دولتی توسط سازمان خصوصی‌سازی صورت گیرد، تاکنون به نتیجه نرسیده است. شایان ذکر است در سال مالی ۱۳۸۹ مبلغ ۱۵۱/۷ میلیون یورو معادل ۲,۰۶۳ میلیارد ریال بابت اعتبارات اسنادی مدتدار دولتی از محل حساب ذخیره ارزی به طرفیت مطالبات از دولت در حسابهای بانک مورد گزارش تسویه شده که این موضوع تاکنون مورد قبول بانک مرکزی قرار نگرفته و پیگیری بانک در جهت وصول کامل مطالبات از دولت تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

۱۷- موارد عدم رعایت بخشنامه‌های بانک مرکزی و مصوبات هیأت وزیران در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	مواد و بندهای قانونی	بخشنامه‌ها	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۱	۸۹/۲۵۷۲۴۸ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۱	بانک مرکزی	نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام و وثائق تملیکی پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده حداکثر به میزان ۷۰ درصد.	نسبت بانک صادرات ایران در پایان سال مورد گزارش ۸۹ درصد.
۲	مب/۱۸۳ مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۲۶	بانک مرکزی	سرمایه‌گذاری‌ها به‌منظور کسب سود، حداکثر ۲۰ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه‌پذیر.	شرکت توسعه برق و انرژی سپهر، توسعه ساختمان سپهر تهران، گردشگری سپهر جم، صندوق سرمایه‌گذاری سپهر اول، توسعه اوج سپهر اصفهان، توسعه سپهر فارس، انرژی سپهر، کارگزاری بانک صادرات و صرافی سپهر.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

ردیف	مواد و بندهای قانونی	بخشنامه‌ها	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۳	مب/۱۸۳ مورخ ۱۳۸۶/۱/۲۶	بانک مرکزی	انجام سرمایه‌گذاری حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک.	شرکت انرژی سپهر (۱۴ درصد).
۴	مب/۱۱۲/۱ مورخ ۱۳۸۷/۳/۲۲	بانک مرکزی	حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز ۱۰ درصد.	در ماه‌های متعدد.
۵	ت/۱۵۳۹۶۵ ۴۱۴۹۸ هـ مورخ ۱۳۸۸/۸/۲	هیأت محترم وزیران	نظارت دقیق بر عملیات تعهدی گیرندگان تسهیلات، اطلاع‌رسانی از وضعیت مطالبات غیر جاری و وصول آن و اقدامات تنبیهی.	در موارد متعدد.
۶	۹۱/۷۷۹۶۹ مورخ ۱۳۹۱/۳/۲۸	بانک مرکزی	مفاد ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم و ارسال نسخه‌ای از صورتهای مالی دریافتی از متقاضی به اداره امور مالیاتی محل اقامت متقاضی.	در موارد متعدد.
۷	۹۱/۲۴۴۷۰۰ مورخ ۱۳۹۱/۹/۱۵	بانک مرکزی	استقرار سامانه پیام‌رسانی الکترونیکی مالی (سپام) در ارتباط با اعتبارات اسنادی داخلی به ریال.	عدم طراحی، ایجاد و پیاده‌سازی ساختار کنترلهای داخلی مالی و عملیاتی مزبور.
۸	مفاد تبصره ۳ و ۴ ماده ۱۷، تبصره ۲ ماده ۱۷، ماده ۱۶، ماده ۹، تبصره ماده ۹ بخشنامه شماره ۹۰/۲۶۲۷/۱۳ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۵	سیاستهای پولی، اعتباری و نظارتی سال ۱۳۹۱ (بانک مرکزی)	اعتبارسنجی مشتریان و ممنوعیت اعطای تسهیلات توسط موسسه اعتباری به شرکتهای تحت پوشش (به صورت مستقیم و غیر مستقیم)، رعایت سقف تسهیلات سرمایه در گردش اعطایی، واگذاری کلیه دارایی‌های مازاد و تملیکی خود و شرکتهای انتفاعی، ممنوعیت ارایه تسهیلات عقود مشارکتی تقسیمی، تعیین نرخ سود قطعی عقود مشارکتی پس از اتمام پروژه و بر مبنای عملکرد واقعی پروژه، تخصیص حداقل ۲۰ درصد از منابع غیر قرض‌الحسنه مؤسسات اعتباری به تسهیلات عقود غیر مشارکتی.	در موارد متعدد.
۹	مفاد ۴۳ و ۴۴ بودجه سال ۱۳۹۲ کشور		رعایت نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار.	در موارد متعدد.

گزارش
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

ردیف	مواد و بندهای قانونی	بخشنامهها	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۱۰	۹۰/۱۴۳۵۶۱ مورخ ۱۳۹۰/۱۶/۲۱	بانک مرکزی	مجزا کردن عملیات قرض الحسنه در چارچوب دستورالعمل مذکور.	در واحد مورد رسیدگی اجرایی نشده است.
۱۱	۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۸/۱۰	بانک مرکزی	رعایت تسهیلات و تعهدات حد فردی اشخاص مرتبط حداکثر به میزان ۱/۴۳ درصد سرمایه پرداخت شده و اندوخته بانک.	موارد عدم رعایت از جمله شرکتهای توسعه نیشکر و صنایع جانبی، آزادراه زنجان تبریز، شرکتهای گروه برادران فلاحتیان و شرکت سرمایه گذاری خوارزمی.
۱۲	بند ۲-۴ ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۸/۱۰	بانک مرکزی	رعایت حد جمعی، نسبت مجموع خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط نباید از ۲۵ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته بانک تجاوز نماید.	در واحد مورد رسیدگی حداقل ۶۴ درصد.

۱۸- در سال مالی مورد گزارش سود ناشی از فروش سهام شرکت سرمایه گذاری توسعه سپهر هشتم به مبلغ ۳٫۷۶۰ میلیارد ریال در رعایت مفاد ماده ۳۷ قانون بودجه سال ۱۳۹۲، تحت سرفصل سایر درآمدها به عنوان سود غیر مشاع (یادداشت توضیحی ۲-۴۲ صورتهای مالی) شناسایی گردیده که بر خلاف بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی می باشد.

۱۹- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار که در یادداشت توضیحی ۱-۳۹ صورتهای مالی افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی ایران مورد رسیدگی قرار گرفته و به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۲۰- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به این موضوع جلب می نماید که مبالغ پرداختی به عضو غیر موظف هیئت مدیره که در کمیته حسابرسی نیز عضویت داشته، لازم است توسط مجمع عمومی تنفیذ گردد. علاوه بر آن، در هنگام تعیین حق حضور اعضای غیر موظف هیئت مدیره برای سال مالی بعد نیز ضرورت دارد، این موضوع مورد توجه قرار گیرد.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

- ۲۱- براساس اطلاعات موجود، میزان وجوه سوء استفاده شده از بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۱۸۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۳۳۸ میلیارد ریال) و نیز وصولیها از این بابت تا تاریخ این گزارش مبلغ ۲۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۳۳ میلیارد ریال) بوده است.
- ۲۲- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۲ در مورد انتخاب اعضا هیئت مدیره، رعایت نشده است.
- ۲۳- مفاد ماده ۲۱ و ۲۵ قانون ارتقاء سلامت اداری و تبصره‌های آن، مبنی بر به ثبت رسانیدن نرم‌افزارهای مالی و اداری مورد استفاده بانک در شورای عالی انفورماتیک، رعایت نشده است.
- ۲۴- درخصوص تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود عملکرد سال مالی مورد گزارش، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به موارد مطروحه در بندهای ۴ الی ۸ این گزارش، جلب می‌نماید.
- ۲۵- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۲/۴/۲۹ صاحبان سهام درخصوص بندهای ۴ الی ۷، ۱۰، ۱۴ و تعدادی از موارد موضوع بند ۱۷ این گزارش به نتیجه نرسیده است.
- ۲۶- معاملات مندرج در بند "ب" یادداشت توضیحی ۲- ۵۵ صورتهای مالی، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.
- ۲۷- 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 ۷ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۲۸-۱- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ افشاء صورتهای مالی میان دوره‌ای حسابرسی شده شرکتهای فرعی حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه در خصوص شرکتهای انرژی سپهر، صرافی سپهر، کارگزاری بانک صادرات، اوج سپهر اصفهان، توسعه سپهر فارس، واسپاری سپهر، توسعه سپهر تهران، توسعه برق و انرژی و خدمات نوین گردشگری سپهر جم.

۲۸-۲- مفاد بند ۶ ماده ۷ افشاء برنامه‌های آتی مدیریت و پیش‌بینی عملکرد سالانه اصلی و تلفیقی گروه حداقل ۳۰ روز قبل از شروع سال مالی جدید.

۲۹- مفاد دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار بورس و اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۶/۱۰/۱ در موارد زیر رعایت نگردیده است:

۲۹-۱- مفاد بند ۷ ماده ۶ در خصوص نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها حداقل ۳۰ درصد (در واحد مورد رسیدگی ۸/۹۸ درصد).

۲۹-۲- مفاد بند ۳ ماده ۶ در ارتباط با حداقل درصد سهام شناور به میزان ۲۰ درصد (در واحد مورد رسیدگی ۱۷ درصد).

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

۲۱ تیرماه ۱۳۹۳

سازمان حسابرسی
محمد محرابی
حسین شمس‌ناتری



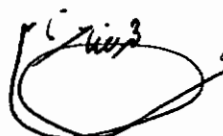

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک صادرات ایران (سهامی عام) - شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ تقدیم میگردد.
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

	الف- صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	- ترازنامه تلفیقی
۳	- صورت سود و زیان تلفیقی
۳	- گردش حساب سود انباشته تلفیقی
۴	- صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب- صورت های مالی اساسی بانک صادرات ایران (سهامی عام):
۶	- ترازنامه
۷	- صورت سود و زیان
۷	- گردش حساب سود انباشته
۸	- صورت سود و زیان جامع
۹	- صورت جریان وجوه نقد
	پ- یادداشتهای توضیحی :
۱۰	- تاریخچه فعالیت
۱۱	- مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۱	- مبنای تلفیق
۱۲-۱۶	- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۷-۷۹	- یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ پانزدهم تیر ماه سال ۱۳۹۳ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضا هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی کارکنان بانکها	قربان دانیالی
	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	شرکت سرمایه گذاری استان خراسان شمالی	محمد رضا پیشرو
	نایب رئیس هیأت مدیره	دولت جمهوری اسلامی ایران	محمد رضا عرفانی
	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری استان بوشهر	روح اله خدا رحمی
	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	محمد حسین فتحعلی زاده

گزارش
سازمان حسابرسانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

تجدید ارائه شده)	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
------------------	------------	------------	---------

تجدید ارائه شده)	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
------------------	------------	------------	---------

بدهی ها:

دارایی ها :

۱۰۰۲۳۷۰۳	۶۰۱۸۰۳	۲۱	بدهی به بانک مرکزی
۶۹,۲۳۱,۰۱۳	۸۹,۵۴۱,۲۸۵	۲۲	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۲۰,۷۴۳,۳۲۷	۱۳۸,۷۲۲,۷۴۹	۲۳	سپرده های دینداری
۵۴,۵۶۴,۲۴۵	۴۸,۵۵۹,۹۴۹	۲۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۲۰۷,۲۶۹,۴۵۶	۴۱۹,۲۵۷,۴۴۱	۲۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۹,۴۶۷,۷۴۹	۳۱,۱۵۲,۰۲۶	۲۶	سایر سپرده ها
۳۷,۱۴۲,۴۵۵	۳۳,۳۵۲,۹۵۴	۲۷	ذخایر و سایر بدهی ها
۲۱۰۰,۹۷۶	۶۲۴,۹۸۴	۲۸	ملازمات پرداختی
۸,۱۴۸,۴۵۷	۳,۶۱۴,۳۳۲	۲۹	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروت ارزی مدت دار
۵,۱۵۶,۳۸۶	۶,۵۵۶,۱۲۶	۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۵۹,۸۶۳	۱۷۵,۱۷۸	۳۱	سود سهام پرداختی
۶۶۶,۵۳۸,۶۳۰	۷۷۲,۳۷۱,۷۲۷		جمع بدهی ها

۷,۶۸۲,۷۴۰	۱۰۰,۶۸,۵۹۴	۶	موجودی نقد
۷۰,۱۰۷,۵۵۳	۸۶,۵۹۰,۰۴۴	۷	مطالبات از بانک های مرکزی
۱۵,۳۵۰,۶۱۹	۲۱,۴۸۴,۴۸۰	۸	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۴۰,۴۲۴,۶۸۶	۵۱,۹۳۴,۹۲۶	۹	مطالبات از دولت
۴,۳۳۵,۸۴۰	۳,۶۰۴,۰۵۹	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
۴۵۲۰-۸۲,۷۳۵	۴۱۵,۵۵۴,۸۸۱	۱۱	تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص
۱۱,۳۳۸,۶۰۸	۷,۰۸۶,۱۳۳	۱۲	مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروت ارزی مدت دار
۴۴,۴۷۶,۰۶۱	۵۶,۱۹۱,۰۵۷	۱۳	سایر حسابهای دریافتی
۳۹,۳۲۲,۱۴۱	۴۳,۰۷۸,۳۰۶	۱۴	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۷,۳۷۷,۷۸۸	۷,۶۱۴,۷۲۶	۱۵	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۲۱,۱۹۷,۱۴۹	۲۳,۶۸۳,۸۶۰	۱۶	سرمایه گذاری در شرکتها وابسته
۱۱,۵۹۹,۱۹۱	-		دارایی غیر جاری آماده برای فروش
۶۴,۷۶۶,۱۲۶	۶۹,۹۹۰,۶۹۱	۱۷	دارایی های ثابت مشهود
۲,۴۱۶,۹۱۸	۲,۶۷۶,۱۲۵	۱۸	دارایی های نامشهود
۳۱,۶۰۲,۷۲۶	۵۴,۸۲۵,۵۵۵	۱۹	سایر داراییها
۲,۲۳۳,۱۹۸	۷,۵۷۷,۹۷۱	۲۰	اقلام در راه
			جمع کل حقوق صاحبان سهام

حقوق صاحبان سهام:

جمع دارایی ها

۲۳,۹۰۶,۱۴۲	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۳۲	سرمایه (منقسم به ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ سهم یکپاره ریالی)
(۱۴۳,۷۷۱)	(۳۱,۷۱۳)	۳۲-۵	سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
۴,۳۹۹,۴۰۰	۵,۵۶۷,۵۸۹	۳۳	اندوخته ها
۳۴,۸۸۷,۳۵۷	-		مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود
۱,۳۴۵,۱۴۴	۱,۳۴۵,۱۴۴	۳۴	نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز
۴,۳۲۲,۵۳۴	۴,۰۶۸,۱۲۹	۳۵	اندوخته تسعیر داراییها و بدهی های ارزی
۱۲,۱۹۶,۷۸۶	۱۹,۲۰۷,۳۰۷		سود انباشته
۷۹,۷۶۳,۵۹۲	۸۷,۸۵۶,۴۵۶		جمع حقوق صاحبان سهام بانک
۸۱۲,۸۷۷	۷۳۹,۳۲۵	۳۶	سهم اقلیت
۸۰,۵۷۶,۴۶۹	۸۸,۵۹۵,۶۸۱		جمع کل حقوق صاحبان سهام
۷۲۷,۱۱۵,۰۹۹	۸۶۰,۹۶۷,۴۰۸		جمع کل حقوق صاحبان سهام

۷۲۷,۱۱۵,۰۹۹	۸۶۰,۹۶۷,۴۰۸		جمع دارایی ها
۲۱,۴۵۴,۴۱۴	۲۲,۷۰۳,۸۰۷	۵۲-۱	تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۶۱,۸۱۴,۴۳۳	۶۵,۳۰۰,۳۱۶	۵۲-۲	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۱۱,۷۷۹,۹۹۰	۱۵,۶۷۵,۹۲۹	۵۲-۳	سایر تسهیلات مشتریان
۱۰۰,۱۵۲,۷۱۷	۱۰۰,۳۳۱,۳۷۵	۵۲-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه
			جمع دارایی ها

۲۱,۴۵۴,۴۱۴	۲۲,۷۰۳,۸۰۷	۵۲-۱	تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۶۱,۸۱۴,۴۳۳	۶۵,۳۰۰,۳۱۶	۵۲-۲	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۱۱,۷۷۹,۹۹۰	۱۵,۶۷۵,۹۲۹	۵۲-۳	سایر تسهیلات مشتریان
۱۰۰,۱۵۲,۷۱۷	۱۰۰,۳۳۱,۳۷۵	۵۲-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه

گزارش سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۱		سال ۱۳۹۲		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				درآمدهای مشاع:
				سود تسهیلات اعطایی
۳۳.۲۲۱.۸۴۱		۴۵.۸۵۲.۲۳۹	۳۷	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۲۱.۴۲۰.۸۷۴		۲۰.۲۸۱.۲۹۲	۳۸	
۵۴.۶۴۲.۷۱۵	۶۶.۱۳۳.۵۳۱			
(۴۱.۹۱۳.۵۲۱)		(۵۹.۷۶۲.۴۵۰)	۳۹	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۱.۱۱۵.۸۸۱)		-	۳۹-۱	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۴۳.۰۲۹.۴۰۲)	(۵۹.۷۶۲.۴۵۰)			سهم سود سپرده گذاران
۱۱.۶۱۳.۳۱۳	۶.۳۷۱.۰۸۱			سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
				درآمدهای غیر مشاع:
				درآمد کارمزد
۴.۸۴۳.۰۷۳		۵.۲۲۳.۴۴۳	۴۰	نتیجه معاملات ارزی
۵۲۵.۷۱۶		۱۰۶.۱۹۱	۴۱	سایر درآمدها
۲۶.۴۲۱.۸۸۴		۳۸.۲۱۹.۶۳۷	۴۲	درآمدهای غیر مشاع
۳۱.۷۹۰.۶۷۳	۴۳.۵۴۹.۳۷۱			جمع درآمدها
۴۳.۴۰۳.۹۸۶	۴۹.۹۲۰.۳۵۲			کسر میشود:
				هزینه های اداری و عمومی
(۱۷۸.۰۳.۴۷۵)		(۲۳.۷۰۸.۶۸۸)	۴۳	هزینه کاهش ارزش مطالبات
(۷.۶۲۴.۷۷۹)		(۳.۷۵۳.۰۱۴)	۴۴	هزینه مالی
(۱.۷۱۱.۷۱۴)		(۲.۸۹۴.۸۸۶)	۴۵	هزینه کارمزد
(۲.۴۴۷.۰۱۳)		(۳.۰۴۵.۰۷۱)	۴۶	سایر هزینه ها
(۴۸.۰۸.۴۴۱)		(۵.۱۶۳.۳۰۶)	۴۷	
(۳۴.۳۹۵.۴۲۲)	(۳۸.۵۶۴.۹۶۵)			سود قبل از کسر مالیات
۹.۰۰۸.۵۶۴	۱۱.۳۵۵.۳۸۷			مالیات
(۱.۱۲۰.۶۲۲)	(۱.۴۶۷.۰۹۰)			سود خالص
۷.۸۸۷.۹۴۲	۹.۸۸۸.۲۹۷			سهم اقلیت از سود سال جاری
۷۳.۹۱۰	۱۱۷.۸۲۷			سود پایه هر سهم - ریال
۱۳۶	۱۷۱		۵۸	

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

۷.۸۸۷.۹۴۲	۹.۸۸۸.۲۹۷			سود خالص
۲.۵۵۴.۵۰۳		۶.۲۰۷.۷۷۹		سود انباشته ابتدای سال
(۳۶۳۸.۰۸)		۵.۹۸۹.۰۰۷	۴۸	تعدیلات سنواتی
۳.۱۹۰.۶۹۵	۱۲.۱۹۶.۷۸۶			سود انباشته ابتدای دوره - تعدیل شده
۱۱.۰۷۸.۶۳۷	۲۲.۰۸۵.۰۸۳			سود قابل تخصیص
۳.۲۹۵.۰۶۸	۶۱۳.۴۹۴			تعدیلات سنواتی تلفیقی
-		(۶.۵۰۱)		افزایش سرمایه
(۱.۰۲۷.۵۹۰)		(۱.۱۶۹.۱۸۰)		اندوخته قانونی
(۱.۱۴۵.۳۰۸)		(۲.۳۱۳.۳۳۸)		سود سهام
(۴.۰۲۱)		(۲.۲۵۱)		پاداش هیات مدیره (شرکتهای عضو گروه)
(۲.۱۷۶.۹۱۹)	(۳.۴۹۱.۲۷۰)			تخصیص سود
۱۲.۱۹۶.۷۸۶	۱۹.۲۰۷.۳۰۷			سود انباشته در پایان سال
۱۳۳.۸۷۸	۱۴۱.۸۳۹		۳۶	سهم اقلیت از سود انباشته

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷.۸۸۷.۹۴۲	۹.۸۸۸.۲۹۷	سود خالص
۳۴.۸۸۷.۳۵۷	-	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود
۲۶۸.۴۷۲	(۱۶۴.۴۰۵)	تفاوت اندوخته تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی
۴۳.۰۴۳.۷۷۱	۹.۷۲۳.۸۹۲	سود جامع سال مالی
(۳۶۳.۸۰۸)	۵.۹۸۹.۰۰۷	تعدیلات سنواتی
۴۲.۶۷۹.۹۶۳	۱۵.۷۱۲.۸۹۹	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱.۷۲۶.۰۷۳	۲۱.۴۵۶.۷۹۲	۴۹-۱
فعالیت‌های عملیاتی:		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
(۱.۷۱۱.۷۱۴)	(۲.۸۹۴.۸۸۶)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
۷۹۳.۷۷۸	۱.۹۵۶.۶۸۳	سود سهام دریافتی
(۳.۱۸۵.۷۸۴)	(۲.۳۷۵.۲۹۹)	سود سهام پرداختی به سهامداران
(۴.۱۰۳.۷۲۰)	(۳.۳۱۳.۵۰۲)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها
مالیات بر درآمد:		
(۹۳۰.۳۲۰)	(۵۰۴.۱۸۱)	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه گذاری		
(۱.۱۴۶.۹۹۲)	(۱.۵۵۷.۴۶۵)	وجه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی
۴.۴۱۰.۵۶۲	۲.۲۹۸.۹۳۹	وجه دریافتی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی
(۴۳۹.۷۲۸)	(۲.۳۲۳.۰۶۱)	وجه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود
۳۸۰.۴۸۸	۱.۰۵۰.۷۱۷	وجه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود
۳.۲۰۴.۳۳۰	(۵۳۰.۸۷۰)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۲۹.۸۹۶.۳۶۳	۱۷.۱۰۸.۲۳۹	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی		
(۱۱.۶۸۰.۸۰۴)	(۱۴۱.۵۶۳)	افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی
۷۸.۸۵۸	۱۵.۹۲۸	سود (زیان) تسعیر ارز
۱۸.۲۹۴.۴۱۷	۱۶.۹۸۲.۶۰۴	جریان خالص ورودی (خروجی) وجه نقد
۳.۲۳۵.۲۵۴	۲۱.۵۲۹.۶۷۱	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۲۱.۵۲۹.۶۷۱	۳۸.۵۱۲.۲۷۵	مانده وجه نقد در پایان سال
۱۷.۵۷۰.۰۸۴	۲.۳۵۸.۷۸۷	۵۰-۱
		۵۱
		مبادلات غیرنقدی

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

**گزارش
سازمان حسابرسی**

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۲/۱۲/۲۹ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰

میلیون ریال

بدیهها:

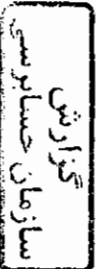
دارایی ها:

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰۲۳۷۰۳	۶۰۱۸۰۳	۶۱۱۸۰۳۷۰	۹۹۲۵۰۳۲	۶	موجودی نقد		
۶۹۱۷۲۸۰۲۴۳	۹۰۰۴۰۳۴۵	۷۰۱۰۰۰۰۱۸	۸۶۵۸۳۲۸۸۷	۷	مطالبات از بانک های مرکزی		
۱۳۲۰۱۷۳۶۳۷	۱۳۸۸۴۲۰۱۵۳	۱۴۰۷۲۰۵۵۳	۱۹۰۱۵۴۲۴۲	۸	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری		
۵۳۰۵۶۴۰۲۴۵	۴۸۰۵۵۹۰۹۴۹	۴۰۴۲۴۶۸۶	۵۱۰۹۳۴۹۲۶	۹	مطالبات از دولت		
۳۰۸۰۹۸۸۱۸	۴۲۰۳۳۰۶۳۰	۴۳۳۵۸۴۰	۳۶۰۶۰۵۹	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی		
۲۹۰۵۰۱۵۷۷	۳۱۰۲۱۰۹۳۴	۲۵۱۰۹۷۵۶۱۷	۴۱۵۰۲۳۴۲۵۸	۱۱	تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص		
۲۸۰۵۳۷۸۴۳	۲۵۰۱۳۰۹۹۶	۱۱۰۳۳۸۶۰۸	۷۰۸۶۰۱۳۳	۱۲	مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار		
۲۰۵۵۰۱۹۱	۵۷۷۰۹۴۴	۳۸۰۷۸۸۰۴۹۸	۵۵۰۸۱۲۰۲۶۷	۱۳	سایر حسابهای دریافتی		
۸۱۴۸۰۴۵۷	۳۶۱۴۰۳۳۲	۳۹۰۱۳۹۰۶۱	۴۳۰۷۸۳۰۶	۱۴	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه		
۵۰۱۴۸۰۹۶۶	۶۶۴۴۰۸۴۸	۳۱۰۷۵۱۰۵۶۵	۳۲۸۷۲۰۱۹۸	۱۵	سرمایه گذاریها و مشارکتها		
۲۵۹۰۸۶۲	۱۷۵۰۱۷۸	۱۱۰۵۹۹۰۱۹۱	-		دارایی غیر جاری آماده برای فروش		
۶۳۹۰۲۵۰۵۴۳	۷۶۵۰۴۳۹۰۹۱۲	۵۶۰۴۸۸۰۵۷۵	۵۷۹۱۲۳۸۸۴	۱۷-۳	داراییهای ثابت مشهود		
۲۲۹۰۶۰۱۴۲	۵۷۸۰۰۰۰۰	۲۰۳۷۹۰۷۵۸	۲۵۴۰۰۸۷۸	۱۸	داراییهای نامشهود		
۴۰۱۹۰۸۴۵	۵۰۲۲۹۰۸۲۷	۲۷۵۵۹۰۱۶۰	۴۷۵۱۶۰۹۸۶	۱۹	سایر داراییها		
۳۴۰۸۸۷۰۳۵۷	-	۵۰۹۶۹۰۸۷۸	۹۰۵۵۰۰۱۴۹	۲۰-۱	اقلام در راه		
۱۰۲۴۵۰۱۴۴	۱۰۲۴۵۰۱۴۴						
۲۰۸۸۹۰۸۲۱	۲۰۷۸۶۰۱۴۱						
۶۶۷۱۶۲۶	۱۰۰۲۶۲۵۸۱						
۷۲۰۷۹۰۹۳۵	۷۷۰۳۲۳۰۶۹۳						
۷۱۲۰۴۱۰۴۷۸	۸۴۲۰۷۶۳۰۶۰۵						
۲۱۰۴۵۴۰۴۱۴	۲۲۰۷۰۳۸۰۷						
۶۱۰۸۱۴۰۴۳۳	۶۵۰۳۰۰۳۱۶						
۱۱۰۷۷۹۰۹۹۰	۱۵۰۶۷۵۰۹۲۹						
۱۰۰۱۵۲۰۷۱۷	۱۰۰۳۳۱۰۳۷۵						

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱۲۰۴۱۰۴۷۸	۸۴۲۰۷۶۳۰۶۰۵	۷۱۲۰۴۱۰۴۷۸	۸۴۲۰۷۶۳۰۶۰۵	جمع دارایی ها	
۲۱۰۴۵۴۰۴۱۴	۲۲۰۷۰۳۸۰۷	۲۱۰۴۵۴۰۴۱۴	۲۲۰۷۰۳۸۰۷	تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	
۶۱۰۸۱۴۰۴۳۳	۶۵۰۳۰۰۳۱۶	۶۱۰۸۱۴۰۴۳۳	۶۵۰۳۰۰۳۱۶	تسهیلات مشتریان بابت ضمانتنامه ها	
۱۱۰۷۷۹۰۹۹۰	۱۵۰۶۷۵۰۹۲۹	۱۱۰۷۷۹۰۹۹۰	۱۵۰۶۷۵۰۹۲۹	سایر تسهیلات مشتریان	
۱۰۰۱۵۲۰۷۱۷	۱۰۰۳۳۱۰۳۷۵	۱۰۰۱۵۲۰۷۱۷	۱۰۰۳۳۱۰۳۷۵	وجه اداره شده و موارد مشابه	

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱۲۰۴۱۰۴۷۸	۸۴۲۰۷۶۳۰۶۰۵	۷۱۲۰۴۱۰۴۷۸	۸۴۲۰۷۶۳۰۶۰۵	جمع حقوق صاحبان سهام	
۲۱۰۴۵۴۰۴۱۴	۲۲۰۷۰۳۸۰۷	۲۱۰۴۵۴۰۴۱۴	۲۲۰۷۰۳۸۰۷	جمع بدیهی ها و حقوق صاحبان سهام	
۶۱۰۸۱۴۰۴۳۳	۶۵۰۳۰۰۳۱۶	۶۱۰۸۱۴۰۴۳۳	۶۵۰۳۰۰۳۱۶	تسهیلات بانک بابت اعتبارات اسنادی	
۱۱۰۷۷۹۰۹۹۰	۱۵۰۶۷۵۰۹۲۹	۱۱۰۷۷۹۰۹۹۰	۱۵۰۶۷۵۰۹۲۹	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه ها	
۱۰۰۱۵۲۰۷۱۷	۱۰۰۳۳۱۰۳۷۵	۱۰۰۱۵۲۰۷۱۷	۱۰۰۳۳۱۰۳۷۵	سایر تسهیلات بانک	

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		یادداشت	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			درآمدهای مشاع:
۳۳.۲۲۱.۸۴۱	۴۵.۸۵۲.۳۶۱	۳۷	سود تسهیلات اعطایی
۲۰.۴۰۱.۵۳۴	۱۸.۸۲۹.۱۸۸	۳۸	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۵۳.۶۲۳.۳۷۵	۶۴.۶۸۱.۵۴۹		
(۴۱.۹۱۳.۵۲۱)	(۵۹.۸۷۲.۶۵۰)	۳۹	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۱.۱۱۵.۸۸۱)	-	۳۹-۱	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۴۳.۰۲۹.۴۰۲)	(۵۹.۸۷۲.۶۵۰)		سهم سود سپرده گذاران
۱۰.۵۹۳.۹۷۳	۴.۸۰۸.۸۹۹		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
			درآمدهای غیر مشاع:
۴.۸۲۶.۰۸۵	۵.۲۱۸.۱۳۸	۴۰	درآمد کارمزد
۵۲۵.۷۱۶	۱۰۶.۱۹۱	۴۱	نتیجه معاملات ارزی
۲۴.۶۷۶.۱۶۴	۳۶.۱۱۳.۷۷۵	۴۲	سایر درآمدها
۳۰.۰۲۷.۹۶۵	۴۱.۴۳۸.۱۰۴		درآمدهای غیر مشاع
۴۰.۶۲۱.۹۳۸	۴۶.۲۴۷.۰۰۳		جمع درآمدها
			کسر میشود:
(۱۷.۵۶۷.۹۵۳)	(۲۲.۳۴۷.۸۰۰)	۴۳	هزینه های اداری و عمومی
(۷.۶۲۴.۷۷۹)	(۳.۷۵۳.۰۱۴)	۴۴	هزینه کاهش ارزش مطالبات
(۱.۷۱۱.۷۱۴)	(۲.۸۹۴.۸۸۶)	۴۵	هزینه مالی
(۲.۴۴۶.۹۱۲)	(۳.۰۴۴.۹۱۷)	۴۶	هزینه کارمزد
(۴.۲۷۸.۸۰۱)	(۴.۸۵۹.۰۱۰)	۴۷	سایر هزینه ها
(۳۳.۶۳۰.۱۵۹)	(۳۷.۸۹۹.۶۲۷)		
۶.۹۹۱.۷۷۹	۸.۳۴۷.۳۷۶		سود قبل از کسر مالیات
(۱.۰۶۵.۷۵۷)	(۱.۴۲۰.۳۲۴)		مالیات
۵.۹۲۶.۰۲۲	۶.۹۲۷.۰۵۲		سود خالص
۱۰۳	۱۲۰	۵۸	سود پایه هر سهم - ریال
			گردش حساب سود انباشته
۵.۹۲۶.۰۲۲	۶.۹۲۷.۰۵۲		سود خالص
۳.۱۱۱.۵۸۳	۶.۸۰۴.۶۸۳		سود انباشته ابتدای سال
(۳۱۷.۷۱۱)	(۱۳۳.۰۵۷)	۴۸	تعدیلات سنواتی
۲.۷۹۳.۸۷۲	۶.۶۷۱.۶۲۶		سود انباشته ابتدای دوره - تعدیل شده
۸.۷۱۹.۸۹۴	۱۳.۵۹۸.۶۷۸		سود قابل تخصیص
-	(۶.۵۰۱)		افزایش سرمایه
(۹.۰۲۹.۹۶۰)	(۱.۰۳۸.۹۸۲)		اندوخته قانونی
(۱.۱۴۵.۳۰۸)	(۲.۲۹۰.۶۱۴)		سود سهام
(۲.۰۴۸.۲۶۸)	(۳.۳۳۶.۰۹۷)		تخصیص سود
۶.۶۷۱.۶۲۶	۱۰.۲۶۲.۵۸۱		سود انباشته در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

**گزارش
سازمان حسابرسی**

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۲۶,۰۲۲	۶,۹۲۷,۰۵۲	سود خالص
۳۴,۸۸۷,۳۵۷	-	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود
(۲۲,۹۶۸)	(۱۰۳,۶۸۰)	تفاوت اندوخته تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی
۴۰,۷۹۰,۴۱۱	۶,۸۲۳,۳۷۲	سود جامع سال مالی
(۳۱۷,۷۱۱)	(۱۳۳,۰۵۷)	تعدیلات سنواتی
۴۰,۴۷۲,۷۰۰	۶,۶۹۰,۳۱۵	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

**گزارش
سازمان حسابرسی**

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱.۸۷۳.۵۲۱	۲۲.۶۵۱.۴۱۱	۴۹-۲
(۱.۷۱۱.۷۱۴)	(۲.۸۹۴.۸۸۶)	
۷۹۳.۷۷۸	۱.۹۵۶.۶۳۲	
(۳.۱۸۵.۷۸۴)	(۲.۳۷۵.۲۹۹)	
(۴.۱۰۳.۷۲۰)	(۳.۳۱۳.۵۵۳)	
(۹۰۸.۲۷۰)	(۴۸۴.۱۱۹)	
(۱.۱۴۶.۹۹۳)	(۱.۲۷۱.۱۵۰)	
۴.۴۱۰.۵۶۲	۲.۱۴۷.۰۵۷	
(۴۳۹.۷۲۸)	(۲.۲۲۸.۹۷۶)	
۳۸۰.۴۸۸	۱.۰۳۹.۳۷۸	
۳.۲۰۴.۳۳۰	(۳۱۳.۶۹۱)	
۳۰.۰۶۵.۸۶۱	۱۸.۵۴۰.۰۴۸	
(۱۱.۶۸۰.۸۰۴)	(۱۴۱.۵۶۳)	
۷۸.۸۵۸	۱۵.۹۲۸	
۱۸.۴۶۳.۹۱۵	۱۸.۴۱۴.۴۱۳	
۱.۵۱۸.۲۳۸	۱۹.۹۸۲.۱۵۳	
۱۹.۹۸۲.۱۵۳	۳۸.۳۹۶.۵۶۶	۵۰-۲
۱۲.۶۰۸.۸۲۶	۱.۳۷۱.۳۴۰	۵۱

فعالیت‌های عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی

سود سهام دریافتی

سود سهام پرداختی به سهامداران

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارها

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت‌های سرمایه گذاری

وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی

وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی

وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود

وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

فعالیت‌های تامین مالی

افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی

سود(زیان) تسعیر ارز

جریان خالص ورودی (خروجی) وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال

مانده وجه نقد در پایان سال

مبادلات غیرنقدی

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

**گزارش
سازمان حسابرسی**

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

بانک صادرات ایران با سرمایه ۲۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۳۱/۰۶/۱۶ تحت شماره ۳۸۳۳ در اداره ثبت شرکتهای تهران به ثبت رسیده است. در سال ۱۳۵۹ شعب و واحدهای تابعه بانک صادرات ایران در هریک از استانها به بانک مستقلی تحت عنوان بانک صادرات استان تبدیل شده و بانک صادرات ایران تنها سهامدار این بانکها بوده است. این بانک در تاریخ دوم خردادماه ۱۳۸۸ بعنوان چهارصد و پنجاهمین شرکت پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران تحت شماره ۱۰۶۸۳ در فهرست شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس درج گردیده است. حسب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۹، موضوع ادغام بانک های صادرات ۲۹ استان در بانک صادرات ایران به تصویب رسیده و از ابتدای سال ۱۳۹۰ بانک به صورت یکپارچه و تحت نام بانک صادرات ایران اداره می شود. امور بانک براساس قوانین و مقررات پولی و بانکی، مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و مفاد اساسنامه داخلی اداره می شود و مرکز اصلی بانک در تهران واقع است. صورتهای مالی گروه شامل بانک صادرات ایران، بانکهای مستقل خارجی و شرکت های فرعی می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

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

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

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

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۲.۷۷۲	۲.۶۹۱	شعب داخل
۲۱	۲۱	شعب خارج از کشور
۲	۲	بانکهای مستقل خارج از کشور
۲.۷۹۵	۲.۷۱۴	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		شرح
درصد به کل بانک	مبلغ به میلیارد ریال	درصد به کل بانک	مبلغ به میلیارد ریال	
۹	۶۰,۵۳۸	۶	۵۱,۹۷۲	دارائیهها
۷	۵۲,۷۵۶	۵	۴۳,۰۵۳	بدهیهها
۱۳	۵,۱۵۹	۱۱	۵,۱۴۳	درآمدها
۱۱	۳,۸۷۷	۱۰	۳,۷۸۵	هزینه ها

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

GRANTTHORNTON -GRANT THORNTON UK LLP - PKF MAK ALYANS LLC -SOL S.A - KPMG-ABRT - Abu-Ghazaleh -کریم

۱-۴- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان طی سال مورد گزارش به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	ادارات مرکزی
۱,۵۱۴	۱,۵۳۵	شعب استان تهران
۵,۸۰۶	۵,۸۵۶	کارکنان استانیها (صف و ستاد)
۱۹,۳۱۲	۱۹,۱۵۹	کارکنان موقت قراردادی
۶,۰۹۸	۵,۸۵۱	سایر (شرکت های عضو گروه)
۳۴۹	۳۱۲	
۳۳,۰۷۹	۳۲,۷۱۳	

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۳- مبنای تلفیق:

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

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

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاریها

۴-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاریهای بلند مدت:

سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاریهای جاری

۴-۱-۲- نحوه شناسائی درآمد:

سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و جاری

تلفیقی گروه

بانک صادرات ایران

مشمول تلفیق

ارزش ویژه

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش

مجموع سرمایه گذاریها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک

تک سرمایه گذاریها

بهای تمام شده(به کسر کاهش ارزش انباشته)

بهای تمام شده(به کسر کاهش ارزش انباشته)

بهای تمام شده(به کسر کاهش ارزش انباشته)

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش

مجموع سرمایه گذاریها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک

تک سرمایه گذاریها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ

تصویب صورتهای مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ

تصویب صورتهای مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ

ترازنامه)

مشمول تلفیق

روش ارزش ویژه

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ

تراز نامه)

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۲- داراییهای ثابت مشهود

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

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

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

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

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

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

۴-۳- دارایی های نامشهود

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

گزارش
سارمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

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

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

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

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

۴-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطائی

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

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

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

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

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

۴-۶-۱- تسهیلات مورد امهال :

تسهیلات پس از استمهال در طبقه مطالبات معوق طبقه بندی می شود. در صورت بهبود وضعیت اعتباری مشتری و ایفای تعهدات در زمان مقرر و احراز هریک 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.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۷- کاهش ارزش انباشته مطالبات

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

۴-۷-۱- کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات از ابتدای سال ۱۳۸۵ بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا. معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلات مشمول کاهش ارزش انباشته اختصاصی محاسبه می‌گردد.

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

ضریب	
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 نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری حداکثر ۵ سال)
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده، سالانه ۱۰ درصد نسبت به سال قبل ذخیره اختصاص می‌یابد به طوری که در سال دهم ذخیره معادل ۱۰۰ درصد گردد.

۴-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۴-۹- ذخیره مرخصی کارکنان

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

۴-۱۰- تسعیر ارز

۴-۱۰-۱- حسابهای داخل کشور

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

۴-۱۰-۲- واحدهای خارج از کشور

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۱۱- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می باشد:

- ۴-۱۱-۱- مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی صادر شده باشد. (تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری نیز تحت این سرفصل طبقه بندی می شود).
- ۴-۱۱-۲- مطالبات در تعهد دولت: تسهیلاتی است که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده و سررسید آن فرا رسیده است.

۴-۱۲- تعهدات مزایای بازنشستگی

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

۵- سرقتی تلفیقی

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۶- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۶۸۲,۶۳۲	۸,۷۸۷,۴۰۲	۵,۵۵۵,۴۱۶	۸,۷۵۷,۷۹۵	موجودی صندوق - ریالی
۴۳۰,۵۲۵	۱,۱۳۷,۱۴۷	۱,۷۶۷,۰۹۷	۱,۳۰۰,۳۱۶	اسکناس و نقود بیگانه
-	۱۰,۴۸۰	۳,۵۹۸	۱۰,۴۸۰	وجوه در راه - ارزی
۵,۲۰۳	۳	۵,۲۰۳	۳	وجوه در راه - ریالی
-	-	۳۵۲,۴۲۶	-	موجودی نزد بانکها
۶,۱۱۸,۳۷۰	۹,۹۲۵,۰۳۲	۷,۶۸۲,۷۴۰	۱۰,۰۶۸,۵۹۴	

۶-۱- موجودی صندوق بانک در تاریخ ترازنامه در برابر خطرات ناشی از سرقت، آتش سوزی و سوانح نزد شرکت های معتبر بیمه تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته و از پوشش کافی برخوردار می باشد.

۷- مطالبات از بانک های مرکزی

مطالبات از بانک های مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۸,۷۴۵,۷۳۳	۶۶,۰۳۹,۳۸۹	۵۸,۷۵۳,۲۶۸	۶۶,۰۴۶,۱۴۶	۷-۱	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی ج.ا.
۲,۵۴۳,۵۷۹	۱۲,۵۸۹,۷۱۰	۲,۵۴۳,۵۷۹	۱۲,۵۸۹,۷۱۰	۷-۲	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.
۴,۳۷۰,۸۴۴	۶,۲۹۰,۷۵۹	۴,۳۷۰,۸۴۴	۶,۲۹۰,۷۵۹	۷-۳	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۳,۵۲۱,۱۹۵	۶۴۵,۰۹۳	۳,۵۲۱,۱۹۵	۶۴۵,۰۹۳	۷-۴	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا.
۶۱۶,۶۳۰	۶۲۸,۵۵۱	۶۱۶,۶۳۰	۶۲۸,۵۵۱		سپرده قانونی شعب خارج از کشور
۳۰۲۰,۰۳۷	۳۸۹,۷۸۵	۳۰۲۰,۰۳۷	۳۸۹,۷۸۵		سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۷۰,۱۰۰,۰۱۸	۸۶,۵۸۳,۲۸۷	۷۰,۱۰۷,۵۵۳	۸۶,۵۹۰,۰۴۴		

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۱۹,۶۲۱,۲۳۱	۱۶	۲۱,۷۲۰,۴۱۶	۱۶	سپرده کوتاه مدت ، کوتاه مدت ویژه
۱۷,۸۲۱,۸۷۷	۱۷	۱۸,۴۶۸,۵۸۶	۱۷	سپرده های دیداری
۴,۵۷۹,۰۷۶	۱۰	۳,۸۲۵,۳۴۴	۱۰	سپرده قرض الحسنه و پس انداز
۴,۱۱۳,۴۵۶	۱۵	۴,۲۸۲,۱۱۲	۱۵	سپرده های بلند مدت یکساله
۱,۳۶۱,۷۸۷	۱۱	۶,۲۶۶,۱۵۹	۱۱	سپرده های بلند مدت دو ساله و سه ساله
۱۶۴,۵۷۴	۱۰	۱۴۶,۳۲۹	۱۰	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۸,۴۷۱,۰۶۴	۱۰	۸,۶۸۵,۳۶۷	۱۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱,۰۲۴,۳۶۶	۱۷	۱,۱۴۰,۴۸۸	۱۷	سایر سپرده ها
۱,۲۹۱,۸۸۱	۱۵	۱,۱۱۸,۵۴۹	۱۵	گواهی سپرده
۵۸,۴۴۹,۳۱۲		۶۵,۶۵۳,۳۵۰		جمع
۷,۵۳۵		۶,۷۵۷		بانک صادرات تاشکند
۲۹۶,۴۲۱	۱۰	۳۸۶,۰۳۹	۱۰	شعب مناطق آزاد
۵۸,۷۵۳,۲۶۸		۶۶,۰۴۶,۱۴۶		جمع کل

۷-۲- حساب جاری نزد بانک مرکزی به مبلغ ۱۲,۵۹۰ میلیارد ریال شامل حساب جاری شماره ۲۰۳۰۰ به مبلغ ۱۱,۷۸۵ میلیارد ریال و حساب جاری شماره ۲۰۳۳۰ به مبلغ ۸۰۵ میلیارد ریال می باشد.

۷-۳- حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (گروه و شرکت اصلی) به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۰۷,۴۱۳	۴,۷۸۰,۸۲۳			حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / درهم امارات
۵۹۸,۳۲۲	۶۹۴,۶۲۶			حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / یورو
۳۴۱,۷۴۵	۶۹,۲۱۶			حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / دلار آمریکا
۶۲۳,۳۶۴	۷۴۶,۰۹۴			حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / سایر اسعار
۴,۳۷۰,۸۴۴	۶,۲۹۰,۷۵۹			

۷-۴- سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا. (گروه و شرکت اصلی) به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۹,۳۸۹	۴۷۳,۹۳۸			سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / یورو
۳۷۴,۸۰۶	۱۱۲,۶۰۵			سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / درهم امارات
۳۰,۳۷۰,۰۰۰	۵۸,۵۵۰			سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / دلار آمریکا
۳,۵۲۱,۱۹۵	۶۴۵,۰۹۳			

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۸ - مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۴۸,۰۵۲	۵,۲۲۰,۲۰۸	۱,۳۴۸,۰۵۲	۵,۲۲۰,۲۰۸	۸-۱	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۹۹۷,۵۶۸	۳,۱۹۱,۳۶۰	۹۹۷,۵۶۸	۳,۱۹۱,۳۶۰	۸-۲	تسهیلات اعطایی به بانکهای داخلی وام اعطایی به بانکهای ایرانی و خارجی توسط بانکهای مستقل
-	-	۹۵۴,۵۶۶	۲,۰۱۸,۱۶۹	۸-۳	وام اعطایی توسط شعب خارج به بانکهای ایرانی تسهیلات اعطایی به بانکهای خارجی پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۳,۰۴۷,۴۵۰	۷۹۴,۰۲۸	۳,۰۴۷,۴۵۰	۷۹۴,۰۲۸		سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۳۶۱,۷۷۰	۳۷۸,۰۴۲	۷۰۳,۱۲۲	۷۰۹,۹۶۴		سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۲۱۰,۹۵	۲۲۷,۰۳۰	۲۱۰,۹۵	۲۲۷,۰۳۰		سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۴,۴۵۴,۸۳۶	۵,۰۲۶,۲۲۷	۴,۴۵۴,۸۳۶	۵,۰۲۶,۲۲۷		سپرده مدت دار شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۱,۳۷۶,۰۳۸	۱,۳۶۰,۹۳۵	۱,۳۷۶,۰۳۸	۱,۳۶۰,۹۳۵		سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۹۸۴,۱۸۱	۷۹۰,۲۹۷	۹۶۶,۳۲۹	۷۷۲,۴۴۴		سپرده های دیداری و مدت دار
۸۵۸,۵۴۸	۲,۱۷۲,۶۱۵	۸۵۸,۵۴۸	۲,۱۷۲,۶۱۵		کاهش ارزش انباشته مطالبات (بابت تسهیلات اعطایی به بانکهای داخلی)
۶۴۳,۴۰۵	۲۰,۴۱	۶۴۳,۴۰۵	۲۰,۴۱		
۸,۳۱۷,۰۰۸	۹,۳۵۲,۱۱۵	۸,۲۹۹,۱۵۶	۹,۳۳۴,۲۶۲	۸-۴	
۱۴,۰۹۲,۹۴۳	۱۹,۱۶۲,۷۸۳	۱۵,۳۷۱,۰۰۹	۲۱,۴۹۵,۰۲۱		
(۲۰,۳۹۰)	(۸,۵۴۱)	(۲۰,۳۹۰)	(۸,۵۴۱)		
۱۴,۰۷۲,۵۵۳	۱۹,۱۵۴,۲۴۲	۱۵,۳۵۰,۶۱۹	۲۱,۴۸۶,۴۸۰		

۸-۱- سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی) به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۰,۰۰۰	۱,۶۸۶,۸۵۵	۲۵۰,۰۰۰	۱,۶۸۶,۸۵۵	بانک آینده
۲۰۷,۸۶۴	۱,۱۹۱,۴۷۷	۲۰۷,۸۶۴	۱,۱۹۱,۴۷۷	بانک مسکن
۸۲۵,۰۹۶	۸۱۳,۶۰۴	۸۲۵,۰۹۶	۸۱۳,۶۰۴	بانک ملی
۳۶۸	۵۹۰,۳۰۵	۳۶۸	۵۹۰,۳۰۵	بانک ملت
۷۶۳	۳۰۰,۸۹۵	۷۶۳	۳۰۰,۸۹۵	بانک پاسارگاد
۸۱۱	۲۴۱,۷۶۳	۸۱۱	۲۴۱,۷۶۳	بانک تجارت
۱۰,۸۸۸	۱۴۱,۶۴۱	۱۰,۸۸۸	۱۴۱,۶۴۱	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۳۶,۸۶۷	۱۰۹,۹۴۷	۳۶,۸۶۷	۱۰۹,۹۴۷	بانک دی
۶۷۳	۶۹,۴۳۷	۶۷۳	۶۹,۴۳۷	بانک رفاه کارگران
۱۰,۷۷۷	۵۰,۰۴۳	۱۰,۷۷۷	۵۰,۰۴۳	موسسه مالی اعتباری توسعه
-	۱۰,۶۵۹	-	۱۰,۶۵۹	بانک کشاورزی
-	۶۶,۰۶	-	۶۶,۰۶	بانک سپه
۸۶۹	۶۰,۴۳	۸۶۹	۶۰,۴۳	بانک سرمایه
۲,۴۸۸	۵۴۲	۲,۴۸۸	۵۴۲	بانک سینا
۵۸۸	۳۵۸	۵۸۸	۳۵۸	بانک اقتصاد نوین
-	۳۱	-	۳۱	پست بانک
-	۲	-	۲	بانک توسعه تعاون
۱,۳۴۸,۰۵۲	۵,۲۲۰,۲۰۸	۱,۳۴۸,۰۵۲	۵,۲۲۰,۲۰۸	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	بانک آینده
۹۴۶,۵۰۰	۱۵۲,۰۰۰	۹۴۶,۵۰۰	۱۵۲,۰۰۰	بانک کشاورزی
۳۱,۲۰۷	۲۹,۱۰۴	۳۱,۲۰۷	۲۹,۱۰۴	بانک ملی
۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	بانک سپه
۲,۴۶۲	۲,۴۱۲	۲,۴۶۲	۲,۴۱۲	بانک ملت
۱,۹۵۵	۱,۹۵۵	۱,۹۵۵	۱,۹۵۵	بانک تجارت
۱۱,۴۴۴	۱,۸۸۹	۱۱,۴۴۴	۱,۸۸۹	بانک مسکن
۹۹۷,۵۶۸	۳,۱۹۱,۳۶۰	۹۹۷,۵۶۸	۳,۱۹۱,۳۶۰	

۸-۳- وام اعطایی شعب خارج از کشور به بانکهای ایرانی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	مبلغ ارزی - دلار	میلیون ریال	مبلغ ارزی - دلار	
۸۳۳,۱۱۷	۶۷,۹۵۴,۰۷۸	۷۱۷,۸۹۵	۵۸,۵۵۵,۸۷۳	بانک صنعت و معدن
۷۶,۶۶۱	۶,۲۵۲,۹۳۶	۷۶,۱۳۳	۶,۲۰۹,۸۶۹	بانک آینده
۷۱۸	۵۸,۵۶۴	-	-	بانک کشاورزی
۱۹,۵۷۲	۱,۵۹۶,۴۱۱	-	-	بانک مسکن
۲۱۸,۸۹۰	۱۷,۸۵۳,۹۹۷	-	-	بانک ملت
۷۵۲,۶۸۵	۶۱,۳۹۳,۵۵۶	-	-	بانک پاسارگاد
۳۳,۵۳۹	۲,۷۳۵,۶۴۴	-	-	بانک رفاه
۱۰۶,۳۹۸	۸,۶۷۸,۴۶۷	-	-	بانک تجارت
۸۷۴,۱۸۷	۷۱,۳۰۳,۹۹۷	-	-	بانک ملی ایران
۱۳,۴۶۷	۱,۰۹۸,۴۵۰	-	-	بانک اقتصاد نوین
۱۸,۰۵۹	۱,۴۷۳,۰۰۲	-	-	بانک توسعه صادرات
۱۰۰,۱۵۷	۸,۱۶۹,۴۱۳	-	-	بانک سامان
۳,۰۴۷,۴۵۰	۲۴۸,۵۶۸,۵۱۵	۷۹۴,۰۲۸	۶۴,۷۶۵,۷۴۲	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۸-۴ صورت ریز سپرده های دیداری و مدت دار ارزی نزد بانک ها به تفکیک انواع ارزشها به شرح زیر می باشد:

جمع	سایر ارزها		درهم		ین		پوند		یورو		دلار	
	معادل ریالی	میلیون ریال	معادل ریالی	میلیون ریال	معادل ریالی	میلیون ریال	معادل ریالی	میلیون ریال	معادل ریالی	میلیون ریال	معادل ریالی	میلیون ریال
۵۰۲۶۰۲۲۶	۶۶۰۰۱۲۷	۸۲۰۸	۲۰۴۷۵۲۱۱	۳۹۰۳۲۶	۳۲۰۷۰۹۲۹	۳۷۰۴۴۳	۲۰۲۱۰۳۱۹	۳۶۸۷۰۲۲۴	۳۳۲۰۵۲۸۳۱۶	۵۹۳۰۲۹۸	۴۸۰۳۹۳۰۰۰۵	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)
۷۹۰۰۲۹۷	۵۴۰۸	۳۸	۱۱۰۵۴۶	۱۰۸۵۵	۱۵۱۰۳۱۷	۱۹۱	۱۰۰۳۱۰	۵۹۸۰۲۰۸	۳۷۰۷۲۰۰۴۳۵	۱۸۴۰۵۹۷	۱۵۰۰۵۶۸۷۹	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۱۰۲۹۱۰۵۶۳	۱۰۹۶۱	۳۹۰۲۷۶	۱۲۰۴۵۸۳۸	۵۸	۴۰۷۳۱	۲۱۰۲۲۳	۱۰۱۴۶۰۷۲۱	۵۸۴۴	۳۶۸۰۴۹۷	۱۰۲۲۳۰۱۸۱	۹۹۰۷۷۰۰۰۶۵	سپرده های دیداری نزد شعب خارجی بانکهای ایرانی
۱۰۳۶۰۰۹۳۵	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۳۶۰۰۹۳۵	۸۵۸۱۴۰۶۷۹	-	-	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی
۸۸۱۰۰۵۳	۷۰۳۶۷	-	-	-	-	-	-	۸۶۸۰۲۸۷	۵۴۰۷۵۰۰۴۲۶	۵۰۳۹۹	۴۴۰۰۳۷۵	سپرده های دیداری نزد بانکها و موسسات مالی خارجی
۲۰۴۱	۲۰۴۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سپرده های مدت دار نزد شعب خارجی بانکهای ایرانی
۹۰۳۵۲۰۱۱۵	۶۷۶۰۹۰۴	۴۷۰۵۲۲	۱۵۰۱۳۲۰۵۹۵	۴۱۰۳۳۹	۳۰۲۶۳۰۹۷۷	۵۸۰۸۷۷	۲۰۱۷۸۰۲۵۰	۶۰۵۲۱۰۰۹۸	۴۱۱۰۱۹۲۰۳۵۳	۲۰۰۶۰۴۷۵	۱۶۳۰۶۶۰۳۲۴	
(۱۷۰۵۵۳)												
۹۰۳۳۴۰۲۶۲												

تعدیلات PLC

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۹- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰.۴۲۴.۶۸۶	۵۱.۹۳۴.۹۲۶	۴۰.۴۲۴.۶۸۶	۵۱.۹۳۴.۹۲۶	مطالبات از دولت
۴۰.۴۲۴.۶۸۶	۵۱.۹۳۴.۹۲۶	۴۰.۴۲۴.۶۸۶	۵۱.۹۳۴.۹۲۶	

مطالبات از دولت گروه و شرکت اصلی بشرح اقلام زیر می باشد:

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		کاهش ارزش انباشته			
خالص	خالص	مطالبات	جمع	سود دیرکرد	سود	اصل	
۲۰.۴۱۱.۵۶۲	۲۳.۰۵۲.۷۶۷	-	۲۳.۰۵۲.۷۶۷	۸.۸۹۵.۷۲۸	۶.۴۲۶.۱۳۷	۷.۷۳۰.۹۰۲	اوراق مشارکت
۱۳.۶۶۹.۵۰۸	۱۹.۱۷۰.۰۶۳	(۱.۰۵۳.۲۰۱)	۲۰.۲۲۳.۲۶۴	۴.۰۹۳.۶۳۰	-	۱۶.۱۲۹.۶۳۴	مطالبات تحت تضمین دولت
۶.۳۴۳.۶۱۶	۹.۷۱۲.۰۹۶	-	۹.۷۱۲.۰۹۶	۳.۴۳۴.۳۴۰	۴.۷۸۵.۸۷۱	۱.۴۹۱.۸۸۵	مطالبات تحت تعهد دولت
۴۰.۴۲۴.۶۸۶	۵۱.۹۳۴.۹۲۶	(۱.۰۵۳.۲۰۱)	۵۲.۹۸۸.۱۲۷	۱۶.۴۲۳.۶۹۸	۱۱.۲۱۲.۰۰۸	۲۵.۳۵۲.۴۲۱	

توضیحات:

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۹-۲- طی سال مورد گزارش و بر اساس موافقت نامه تنظیمی با سازمان خصوصی سازی مبلغ ۱۷,۸۷۴ میلیارد ریال مطالبات تأیید شده از دولت تا پایان سال ۱۳۹۰ از سرفصل های مطالبات از دولت خارج و به حساب مطالبات از سازمان خصوصی سازی بشرح یادداشت ۲-۱-۱۳ منظور گردیده است. انتقال بابت طلب از سازمان خصوصی سازی به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۱۷,۹۵۹	۲,۸۰۷,۶۱۹	مطالبات تحت تعهد دولت
۱,۳۶۳,۶۴۲	۱,۳۵۸,۶۰۲	مطالبات تحت تضمین دولت
۹,۵۷۰,۳۹۰	۹,۱۳۲,۸۵۱	مطالبات بانک بابت اوراق مشارکت
۶,۴۰۲,۱۹۶	۴,۵۷۴,۵۰۰	مطالبات بانک از دولت بابت شرکت توسعه نیشکر
۲۱,۱۵۴,۰۸۷	۱۷,۸۷۳,۵۷۲	

۹-۲-۱- کاهش مبلغ ۳,۲۸۰ میلیارد ریال طلب از سازمان خصوصی سازی نسبت به سال قبل بابت ثبت سهام شرکت‌هایی می باشد که بابت رد دیون دولت به بانک واگذار گردیده است.
 ۹-۳- خلاصه گردش عملیات مطالبات از دولت از سال ۱۳۸۸ تا ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۲ به شرح جدول ذیل می باشد:

سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۳۴۵,۵۶۳		مطالبات از دولت سال ۸۸
	۱۷,۶۸۲,۹۶۶	اضافات سال ۸۹
	۱۸,۴۶۲,۹۷۳	اضافات سال ۹۰
	۲۲,۱۹۸,۲۲۴	اضافات سال ۹۱
	۱۰,۸۲۷,۲۱۸	اضافات سال ۹۲
	۲,۹۱۱,۸۴۳	مطالبات ارزی
۷۲,۰۸۲,۲۲۴		جمع اضافات
۱۰۰,۴۲۸,۷۸۷		جمع مطالبات
		کسر می شود:
	(۱۷,۸۷۳,۵۷۲)	طلب از سازمان خصوصی سازی
	(۱۱,۳۷۲,۶۱۵)	ذخیره ارزی سال ۹۰
	(۲,۳۰۵,۱۳۲)	وجه اداره شده
	(۷۰,۰۸۸)	ذخیره ارزی ۹۱
	(۱۵,۸۱۹,۲۵۳)	شرکت‌های تحویل شده
(۴۷,۴۴۰,۶۶۰)		جمع کسورات
۵۲,۹۸۸,۱۲۷		مانده پایان سال ۱۳۹۲

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی به تفکیک طبقات به شرح زیر می باشد:

ارقام میلیون ریال		شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
جمع	جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول	موق
۵۳۰.۵۹۵	۴۰۲.۰۳۵	۵۳۰.۵۹۵	۴۰۲.۰۳۵	۲۱۸	۲۲.۷۶۴
۴۶۲.۵۰۹	۲۷۱.۵۴۸	۴۶۲.۵۰۹	۲۷۱.۵۴۸	۳۲۰	-
۲۵.۲۱۸	۱۶.۵۹۹	۲۵.۲۱۸	۱۶.۵۹۹	۶۷	-
۱.۶۲۹	۱.۱۵۹	۱.۶۲۹	۱.۱۵۹	-	-
۸۱۲.۸۵۷	۶۷۸.۵۲۴	۸۱۲.۸۵۷	۶۷۸.۵۲۴	۱۲۷.۷۷۸	۲۹.۵۰۹
۷۰	۴۱	۷۰	۴۱	۴۱	-
۲۱۷.۸۷۴	۲۵۲.۴۴۳	۲۱۷.۸۷۴	۲۵۲.۴۴۳	۲۵۲.۴۴۳	-
۴۵۰۱	۷.۶۲۸	۴۵۰۱	۷.۶۲۸	۱۲۹	۱۵
۳۰.۹۹۲.۳۵۸	۲.۴۶۵.۶۸۷	۳۰.۹۹۲.۳۵۸	۲.۴۶۵.۶۸۷	-	-
۶۳۹.۳۸۲	۷۱۲.۹۲۶	۶۳۹.۳۸۲	۷۱۲.۹۲۶	-	-
۵.۸۹۳.۸۹۳	۴.۸۰۸.۵۹۰	۵.۸۹۳.۸۹۳	۴.۸۰۸.۵۹۰	۳۸۱.۰۹۶	۱۵
(۵۹۲.۱۱۳)	(۴۳۰.۹۵۲)	(۵۹۲.۱۱۳)	(۴۳۰.۹۵۲)	-	-
(۳۵۶.۶۸۳)	(۴۰۹.۶۵۳)	(۳۵۶.۶۸۳)	(۴۰۹.۶۵۳)	-	-
(۱۳۶.۶۶۸)	(۲۰۱.۶۸۱)	(۱۳۶.۶۶۸)	(۲۰۱.۶۸۱)	-	-
(۱۰۰.۳۱۷)	(۵۳۰.۱۹)	(۱۰۰.۳۱۷)	(۵۳۰.۱۹)	-	-
(۳۷۱.۳۷۳)	(۱۰۷.۲۲۶)	(۳۷۱.۳۷۳)	(۱۰۷.۲۲۶)	(۱۰۲.۳۶۷)	-
۴.۳۳۵.۸۴۰	۳.۶۰۶.۰۵۹	۴.۳۳۵.۸۴۰	۳.۶۰۶.۰۵۹	۷۷.۱۴۸	۱۵
					۴۷.۳۱۴
					۲.۴۸۱.۵۸۲

فروش اقساطی

مشارکت مدنی

اجاره به شرط تملیک

سلف

جعاله

قرض الحسنه

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز

سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات

سود سالهای آینده

سود تحقق یافته وصول نشده

سودموق

کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات

کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات

گزارش
سازمان حسابرسانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۱- تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۶۵۷,۷۰۹	۱۷۲,۲۷۹,۴۲۲	۱۲۴,۶۵۷,۷۰۹	۱۷۲,۲۷۹,۴۲۲	مشارکت مدنی
۸۱,۹۰۷,۰۸۹	۹۷,۰۸۷,۴۷۹	۸۱,۹۰۷,۰۸۹	۹۷,۰۸۶,۲۳۹	فروش اقساطی
۴۵,۰۰۱,۹۰۹	۴۴,۱۱۱,۳۱۱	۴۵,۰۰۱,۹۰۹	۴۴,۱۱۱,۳۱۱	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۳۷,۰۵۳,۸۶۰	۴۱,۰۰۸,۵۲۱	۳۷,۰۵۳,۸۶۰	۴۱,۰۰۸,۵۲۱	قرض الحسنه
۳۱,۹۵۵,۵۹۷	۳۸,۲۳۲,۸۷۴	۳۱,۹۵۵,۵۹۷	۳۸,۲۳۲,۸۷۴	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۲۰,۸۵۵,۳۷۳	۲۸,۵۱۸,۷۱۶	۲۰,۸۵۵,۳۷۳	۲۸,۵۱۸,۷۱۶	مضاربه
۳۴,۳۱۹,۱۸۴	۲۸,۳۲۶,۲۳۰	۳۴,۳۱۹,۱۸۴	۲۸,۳۲۶,۲۳۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۵,۱۵۰,۸۲۱	۲۴,۹۶۳,۵۲۷	۱۵,۱۵۰,۸۲۱	۲۴,۹۶۳,۵۲۷	جعاله
۱۸,۱۱۸,۱۷۱	۱۶,۲۵۳,۵۲۱	۱۸,۱۱۸,۱۷۱	۱۶,۲۵۳,۵۲۱	تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارزش
۴,۵۵۳,۶۸۸	۴,۶۸۲,۹۲۷	۴,۵۵۳,۶۸۸	۴,۶۸۲,۹۲۷	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱,۴۴۰,۱۷۱	۲,۵۳۴,۵۳۶	۱,۴۴۰,۱۷۱	۲,۵۳۴,۵۳۶	سلف
۱,۶۹۴,۰۳۸	۱,۲۴۸,۷۸۷	۱,۶۹۴,۰۳۸	۱,۲۴۸,۷۸۷	خرید دین
۱,۴۷۴,۲۶۹	۹۱۱,۳۰۴	۱,۴۷۴,۲۶۹	۹۱۱,۳۰۴	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری
۸۲۳,۰۵۴	۸۰۶,۲۱۲	۸۲۳,۰۵۴	۸۰۶,۲۱۲	سود و وجه التزام دریافتی به ارزش
-	-	۱۰۷,۱۱۸	۳۳۳,۸۶۳	وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC, تاشکند)
۴۲۷,۶۶۹	۳۲۶,۸۵۸	۴۲۷,۶۶۹	۳۲۶,۸۵۸	اجازه به شرط تملیک
۲۲۵,۳۰۶	۲۱۹,۰۱۴	۲۲۵,۳۰۶	۲۱۹,۰۱۴	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
-	۶,۵۲۱	-	۶,۵۲۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده به ارزش
۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	وام قدیم مسکن
۴۱۹,۶۵۸,۱۵۹	۵۰۱,۵۱۸,۰۱۱	۴۱۹,۷۶۵,۲۷۷	۵۰۱,۸۵۰,۶۳۴	
(۲۰,۳۲,۶۴۷)	(۱,۹۵۳,۹۳۴)	(۲۰,۳۲,۶۴۷)	(۱,۹۵۳,۹۳۴)	سود تحقق یافته وصول نشده
(۵,۲۰۴,۹۶۶)	(۵,۵۲۴,۰۲۱)	(۵,۲۰۴,۹۶۶)	(۵,۵۲۴,۰۲۱)	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
(۶,۸۶۶,۹۱۲)	(۶,۶۳۴,۳۳۳)	(۶,۸۶۶,۹۱۲)	(۶,۶۳۴,۳۳۳)	کاهش ارزش انباشته مطالبات شعب خارج از کشور
(۹,۳۱۵,۵۹۰)	(۹,۲۴۲,۳۷۶)	(۹,۳۱۵,۵۹۰)	(۹,۲۴۲,۳۷۶)	سود معوق
(۲۱,۸۸۷,۰۴۶)	(۲۴,۳۵۰,۲۹۴)	(۲۱,۸۸۷,۰۴۶)	(۲۴,۳۵۰,۲۹۴)	کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات
(۲۲,۳۷۵,۳۸۱)	(۳۸,۵۸۸,۷۹۵)	(۲۲,۳۷۵,۳۸۱)	(۳۸,۵۸۸,۷۹۵)	سود سالهای آینده
۳۵۱,۹۷۵,۶۱۷	۴۱۵,۲۲۴,۲۵۸	۳۵۲,۰۸۲,۷۳۵	۴۱۵,۵۵۶,۸۸۱	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۱- تسهیلات اعطایی بر اساس دستور العمل شورای پول و اعتبار به شرح زیر می باشد:

(ارقام به میلیون ریال)
شرکت اصلی

گروه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
جمع	جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سرسید گذشته	جاری		
۸۱,۹۰۷,۰۸۹	۹۷,۰۸۷,۴۷۹	۸۱,۹۰۷,۰۸۹	۹۷,۰۸۷,۴۷۹	۸,۲۵۳,۵۶۱	۱,۱۲۵,۵۲۶	۵۰,۷۴۱۰	۸۷,۱۹۹,۴۲۲		
۱۳۴,۵۵۷,۰۰۹	۱۷۲,۲۷۹,۴۲۲	۱۳۴,۵۵۷,۰۰۹	۱۷۲,۲۷۹,۴۲۲	۸,۳۷۰,۶۵۹	۲,۶۰۷,۶۲۰	۱,۵۵۰,۴۷۲	۱۵۹,۶۵۰,۶۷۱		
۴۲۷,۶۶۹	۳۲۶,۸۵۸	۴۲۷,۶۶۹	۳۲۶,۸۵۸	۵۴,۸۶۹	۹,۳۳۲	۱۳,۴۵۰	۲۴۹,۲۰۷		
۲۰,۸۵۵,۳۷۳	۲۸,۵۱۸,۷۱۶	۲۰,۸۵۵,۳۷۳	۲۸,۵۱۸,۷۱۶	۳,۵۳۷,۹۳۰	۲۲۸,۷۸۱	۲۱۰,۸۶۹	۲۴,۴۴۱,۱۲۶		
۱,۴۴۰,۱۷۱	۲,۵۳۴,۵۳۶	۱,۴۴۰,۱۷۱	۲,۵۳۴,۵۳۶	۹,۸۶,۶۹۷	۵,۸۷۶	۲,۷۷۰	۱,۵۳۹,۱۹۳		
۱۵,۱۵۰,۸۲۱	۲۴,۹۶۲,۵۲۷	۱۵,۱۵۰,۸۲۱	۲۴,۹۶۲,۵۲۷	۳۷۴,۹۹۴	۱۷,۴۵۴	۱۳,۳۷۹	۲۴,۵۵۷,۰۰۰		
۳۷,۰۵۳,۸۶۰	۴۱,۰۰۸,۵۴۱	۳۷,۰۵۳,۸۶۰	۴۱,۰۰۸,۵۴۱	۷۳۴,۱۰۸	۴۹۱,۵۳۴	۴۵۸,۱۳۲	۴۹,۳۲۴,۷۴۷		قرض الحسنه
۱,۶۹۴,۰۳۸	۱,۳۴۸,۷۸۷	۱,۶۹۴,۰۳۸	۱,۳۴۸,۷۸۷	۴۴,۴۴۷	۳	-	۱,۳۰۴,۳۳۷		خرید دین
۲۴,۳۱۹,۱۸۴	۲۸,۳۲۶,۳۳۰	۲۴,۳۱۹,۱۸۴	۲۸,۳۲۶,۳۳۰	۱۲,۶۲۲,۳۸۷	-	-	۱۵,۷۰۲,۸۴۳		بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده
۴,۵۵۳,۶۸۸	۴,۶۸۲,۹۲۷	۴,۵۵۳,۶۸۸	۴,۶۸۲,۹۲۷	۲,۴۴۵,۷۹۸	۳۷۰	-	۲,۲۱۶,۸۵۹		بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	-	۱۰۵	-	۱۴۶		وام قدیم مسکن
۱۸,۱۱۸,۱۷۱	۱۶,۲۵۳,۵۲۱	۱۸,۱۱۸,۱۷۱	۱۶,۲۵۳,۵۲۱	۲,۸۲۹,۷۶۲	۶۵,۶۷۴۹	۱,۵۸۴,۴۴۵	۱۰,۱۱۷۲,۵۶۴		تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز
۳۱,۹۵۵,۵۹۷	۳۸,۲۳۲,۸۷۴	۳۱,۹۵۵,۵۹۷	۳۸,۲۳۲,۸۷۴	۶,۵۵۹,۰۲۸	۵,۸۷۷,۵۵۴	۸۷۳,۵۰۹	۲۴,۹۲۲,۷۸۳		سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۲۲۵,۳۰۶	۲۱۹,۰۱۴	۲۲۵,۳۰۶	۲۱۹,۰۱۴	-	-	-	۲۱۹,۰۱۴		بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
۴۵,۰۰۱,۹۰۹	۴۴,۱۱۱,۳۱۱	۴۵,۰۰۱,۹۰۹	۴۴,۱۱۱,۳۱۱	-	۲۱,۶۷۴,۰۹۰	۵۶۴,۳۲۶	۲۱,۸۷۲,۸۹۵		تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۸۳۳,۰۵۴	۸۰,۶,۳۱۲	۸۳۳,۰۵۴	۸۰,۶,۳۱۲	-	-	-	۸۰,۶,۳۱۲		سود و وجه التزام دریافتی به ارز
-	-	۱۰۷,۱۱۸	۳۳۳,۸۶۳	-	-	-	۳۳۳,۸۶۳		وام و اعتبار به مشتریان بانک PLC، ناشکنند
۱,۴۷۲,۲۶۹	۹۱۱,۳۰۴	۱,۴۷۲,۲۶۹	۹۱۱,۳۰۴	-	-	-	۹۱۱,۳۰۴		بدهکاران بابت کارهای اعتباری
-	۶,۵۲۱	-	۶,۵۲۱	-	-	-	۶,۵۲۱		بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده به ارز
۴۱۹,۶۵۸,۱۵۹	۵۰۱,۵۱۸,۰۰۱	۴۱۹,۶۵۸,۲۷۷	۵۰۱,۵۰۶,۶۳۴	۴۷,۹۴۴,۳۴۱	۳۲,۷۹۴,۸۹۴	۵,۷۷۸,۷۶۲	۴۱۵,۳۳۲,۷۳۷		سود سالهای آینده
(۳۲,۳۷۵,۳۸۱)	(۳۸,۵۸۸,۷۹۵)	(۳۲,۳۷۵,۳۸۱)	(۳۸,۵۸۸,۷۹۵)	-	-	-	(۳۸,۵۸۸,۷۹۵)		سود تحقق یافته وصول نشده
(۳,۰۳۲,۶۴۷)	(۱,۹۵۳,۹۳۴)	(۳,۰۳۲,۶۴۷)	(۱,۹۵۳,۹۳۴)	-	-	-	(۱,۹۵۳,۹۳۴)		سود تحقق یافته وصول نشده
(۹,۳۱۵,۵۹۰)	(۹,۳۴۲,۳۷۶)	(۹,۳۱۵,۵۹۰)	(۹,۳۴۲,۳۷۶)	(۹,۳۴۲,۳۷۶)	-	-	-		سود موقوف
(۵,۲۰۴,۹۶۶)	(۵,۵۲۴,۰۲۱)	(۵,۲۰۴,۹۶۶)	(۵,۵۲۴,۰۲۱)	-	-	-	(۵,۵۲۴,۰۲۱)		کامی ارزش انباشته عمومی مطالبات
(۳۱,۸۸۷,۰۴۶)	(۳۴,۳۵۰,۲۹۴)	(۳۱,۸۸۷,۰۴۶)	(۳۴,۳۵۰,۲۹۴)	(۳۰,۸۸۹,۴۵۴)	(۳۳,۲۱۹,۵۶۶)	(۲۴۱,۱۳۷)	-		کامی ارزش انباشته اختصاصی مطالبات
(۴,۸۶۶,۹۱۲)	(۴,۶۳۴,۳۳۳)	(۴,۸۶۶,۹۱۲)	(۴,۶۳۴,۳۳۳)	-	(۴,۶۳۴,۳۳۳)	-	-		کامی ارزش انباشته مطالبات شعب خارج از کشور
۲۵۱,۹۷۵,۶۱۷	۴۱۵,۲۳۴,۲۵۸	۲۵۲,۰۸۲,۷۳۵	۴۱۵,۵۵۶,۸۸۱	۱۷,۸۱۲,۴۱۱	۲۲,۹۴۰,۹۸۵	۵,۵۲۷,۴۸۸	۳۹۹,۲۶۵,۹۸۷		

گزارش سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۲- مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار

مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار بشرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۵۱۱,۲۷۷	۷,۱۹۴,۰۴۴	۱۱,۵۱۱,۲۷۷	۷,۱۹۴,۰۴۴	مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
(۱۷۲,۶۶۹)	(۱۰۷,۹۱۱)	(۱۷۲,۶۶۹)	(۱۰۷,۹۱۱)	
۱۱,۳۳۸,۶۰۸	۷,۰۸۶,۱۳۳	۱۱,۳۳۸,۶۰۸	۷,۰۸۶,۱۳۳	

۱۲-۱- مبلغ ۷,۰۸۶ میلیارد ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار، هم ارز ریالی طلب از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی فاینانس و مدت دار (یوزانس) و دیداری با سررسید حداکثر شش ماه می باشد که با نرخ مرجع در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ اعمال گردیده و بر اساس مفاد بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳، اصلاحیه شماره ۶۰/۱۰۰۶ مورخ ۱۳۹۲/۴/۹ و بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسویه می گردد.

۱۳- سایر حسابهای دریافتنی

سایر حسابهای دریافتنی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۴,۳۸۸,۰۹۸	۴۸,۵۴۹,۵۱۸	۳۴,۳۸۸,۰۹۸	۴۹,۲۷۳,۱۵۱	۱۳-۱	طلب از سایر اشخاص
۷۷,۲۴۲	۱,۴۸۱,۴۸۷	۷,۹۶۴,۲۹۰	۴,۴۴۸,۳۰۹		حسابهای دریافتنی
۴,۳۲۳,۱۵۸	۵,۷۸۱,۲۶۲	۲,۱۲۳,۶۷۳	۲,۴۶۹,۵۹۷		سود سهام دریافتنی
۳۸,۷۸۸,۴۹۸	۵۵,۸۱۲,۲۶۷	۴۴,۴۷۶,۰۶۱	۵۶,۱۹۱,۰۵۷		

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳-۱- طلب از سایر اشخاص به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۹.۱۳۱.۴۸۵	-	۲۹.۱۳۱.۴۸۵	۱۳-۱-۱ شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۲۱.۱۵۴.۰۸۷	۱۷.۸۷۳.۵۷۲	۲۱.۱۵۴.۰۸۷	۱۷.۸۷۳.۵۷۲	۱۳-۱-۲ سازمان خصوصی سازی
۱۴.۳۴۶.۷۸۰	۱۶.۷۲۱.۷۵۸	۱۴.۳۴۶.۷۸۰	۱۶.۷۲۱.۷۵۸	۱۳-۱-۳ صندوق بازنشستگی بانکها
-	۱.۳۶۲.۸۳۵	-	۲۰.۸۶.۴۶۸	۱۳-۱-۴ شرکت نفت و گاز پارسیان
۱.۱۱۹.۲۰۱	۱.۰۴۹.۷۳۰	۱.۱۱۹.۲۰۱	۱.۰۴۹.۷۳۰	۱۳-۱-۵ شرکت سرمایه گذاری غدیر
۳۱۶.۶۲۶	۳۱۶.۶۲۶	۳۱۶.۶۲۶	۳۱۶.۶۲۶	۱۳-۱-۶ شرکت توسعه ساختمان
۱.۵۲۷.۳۱۴	-	۱.۵۲۷.۳۱۴	-	سازمان تأمین اجتماعی نیروهای مسلح(ساتا)
۳۸.۴۶۴.۰۰۸	۶۶.۴۵۶.۰۰۶	۳۸.۴۶۴.۰۰۸	۶۷.۱۷۹.۶۳۹	
(۴.۷۴۹)	(۴.۷۴۹)	(۴.۷۴۹)	(۴.۷۴۹)	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
(۴.۰۷۱.۱۶۱)	(۱۷.۹۰۱.۷۳۹)	(۴.۰۷۱.۱۶۱)	(۱۷.۹۰۱.۷۳۹)	۱۳-۱-۷ سود سالهای آینده
۳۴.۳۸۸.۰۹۸	۴۸.۵۴۹.۵۱۸	۳۴.۳۸۸.۰۹۸	۴۹.۲۷۳.۱۵۱	

۱-۱-۱۳- از مبلغ ۲۹,۱۳۱ میلیارد ریال ، مبلغ ۲۸,۲۱۶ میلیارد ریال طلب از شرکت سرمایه گذاری خوارزمی بابت فروش اقساطی نیروگاه منتظر قائم می باشد، که در راستای اجرای جزء (ص) بند ۳ قانون بودجه سال ۱۳۸۹ کل کشور به بانک صادرات ایران واگذار و در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۱ به عنوان دارائی آماده به فروش طبقه بندی گردیده بود. پس از برگزاری دو مرحله مزایده عمومی به دلیل عدم وجود خریدار، طبق مصوبه هیأت مدیره بانک نیروگاه مذکور بر پایه قیمت کارشناس رسمی دادگستری به مبلغ ۱۶,۸۰۲ میلیارد ریال به صورت ۱۰ درصد نقد و الباقی طی ۱۶ قسط شش ماهه و با نرخ سود ۱۷ درصد واگذار گردیده ، که سود حاصل از آن ۴,۹۰۲ میلیارد ریال می باشد و در ذیل یادداشت ۱-۴۲ افشاء گردیده است و مابقی به مبلغ ۹۱۵ میلیارد ریال بابت تسهیلات اعطائی به شرکت سرمایه گذاری خوارزمی می باشد.

۱-۲-۱۳- براساس موافقتنامه بین بانک و سازمان خصوصی سازی، مبلغ ۱۷,۸۷۴ میلیارد ریال مطالبات تأیید شده از دولت توسط سازمان حسابرسی، (به شرح جدول ذیل یادداشت شماره ۹) به عنوان طلب از سازمان خصوصی سازی تلقی میگردد.

۱-۳- ۱-۱۳- مبلغ ۱۶,۷۲۲ میلیارد ریال طلب از صندوق بازنشستگی بانکها شامل بهای فروش اقساطی ۱۶/۶۷ درصد از سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر به مبلغ ۱۰,۷۲۸ میلیارد ریال و مبلغ ۵,۹۹۴ میلیارد ریال مربوط به فروش اقساطی سهام شرکت توسعه سپهر هشتم می باشد.

۱-۴- ۱-۱۳- از مبلغ ۲,۰۸۶ میلیارد ریال طلب از شرکت نفت و گاز پارسیان، مبلغ ۱,۳۶۳ میلیارد ریال مربوط به فروش اقساطی شرکت پتروشیمی شیراز می باشد که توسط سازمان خصوصی سازی به نیابت از بانک بابت رد دیون دولت به فروش رسیده است و مبلغ ۷۲۳ میلیارد ریال طلب شرکت انرژی سپهر از شرکت مذکور بابت فروش تعداد ۷۶۰ میلیون سهم از سهام شرکت پتروشیمی شیراز، به ارزش ۴,۱۲۲ میلیارد ریال که در سال ۱۳۹۱ از طریق مباحثه نامه صورت پذیرفته ،سازمان بورس و اوراق بهادار به دلیل عدم رعایت مبنای ماده ۹۹ قانون برنامه توسعه پنجم (معامله فوق می بایست در بورس انجام می شد) معامله فوق را باطل اعلام نمود. پس از پیگیری به عمل آمده توسط شرکت نفت و گاز پارسیان شورای عالی بورس موافقت نمود که معامله مجدداً در خارج از ساعت در تالار بورس به نرخ روز معامله شود. طبق اسناد و مدارک معامله انجام شده است.

۱-۵- ۱-۱۳- مبلغ ۱,۰۵۰ میلیارد ریال طلب بانک از شرکت سرمایه گذاری غدیر بابت سود سهام عملکرد سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۶-۱۳- مبلغ ۳۱۷ میلیارد ریال طلب از شرکت توسعه ساختمان بابت سود سهام عملکرد سال ۱۳۸۳ شرکت سرمایه گذاری غدیر می باشد که در قبال آن تعداد ۴۸ واحد مسکونی از برج تهران به بانک واگذار گردیده است.

۱-۷-۱۳- مبلغ ۱۷,۹۰۲ میلیارد ریال سود سالهای آینده طلب از سایر اشخاص شامل ۱۳,۰۹۳ میلیارد ریال فروش اقساطی نیروگاه منتظر قائم به شرکت سرمایه گذاری خوارزمی، ۳۲۰ میلیارد ریال تسهیلات اعطائی به شرکت سرمایه گذاری خوارزمی، ۲,۴۷۳ میلیارد ریال فروش سهام غدیر به صندوق بازنشستگی بانکها، ۱,۷۵۶ میلیارد ریال فروش توسعه سپهر هشتم به صندوق بازنشستگی بانکها، مبلغ ۲۶۰ میلیارد ریال مربوط به سود سالهای آینده فروش پتروشیمی شیراز به شرکت نفت و گاز پارسیان می باشد که توسط سازمان خصوصی سازی به نیابت از بانک بابت رد دیون به فروش رسیده است.

۱۴- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه:

اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۱۸۵,۰۴۵	۵۰,۵۶۵,۱۴۷	۴۸,۱۸۵,۰۴۵	۵۰,۵۶۵,۱۴۷	۱۴-۱
۲۵۷,۶۹۷	۲۳۳,۰۰۹	۲۵۷,۶۹۷	۲۳۳,۰۰۹	اوراق مشارکت بخش دولتی
۶۱,۶۳۹	۷۰,۶۶۷	۶۱,۶۳۹	۷۰,۶۶۷	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
۱۰	۱۲	۱۰	۱۲	اوراق بهادار ارزی
-	-	۸۳۰,۸۰	-	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۴۸,۵۰۴,۳۹۱	۵۰,۸۶۸,۸۳۵	۴۸,۵۸۷,۴۷۱	۵۰,۸۶۸,۸۳۵	اوراق بهادار بدهی (مربوط به بانک PLC)
(۹,۳۶۵,۳۳۰)	(۷,۷۹۰,۵۲۹)	(۹,۳۶۵,۳۳۰)	(۷,۷۹۰,۵۲۹)	وجوه تامین شده توسط ناشر جهت باز خرید اصل اوراق مشارکت قبل از سر رسید
۳۹,۱۳۹,۰۶۱	۴۳,۰۷۸,۳۰۶	۳۹,۲۲۲,۱۴۱	۴۳,۰۷۸,۳۰۶	

۱-۱۴- مانده اوراق مشارکت بخش دولتی در تاریخ ترازنامه به تفکیک زیر می باشد:

ناشر	سال انتشار	سال سر رسید	نرخ سود تضمین شده	مبلغ اسمی
آب منطقه ای زنجان	۹۱	۹۵	۲۰ درصد	۶۲۸
آب و فاضلاب تهران	۹۱	۹۵	۲۰	۱,۰۹۳
وزارت نیرو	۸۷ الی ۹۱	۹۵ الی ۹۱	۲۰	۱۳,۶۰۷
شرکت نفت و گاز پارس	۸۹	۹۲ الی ۹۳	۲۰	۲۹,۶۹۲
آب منطقه ای تهران	۹۱	۹۵	۲۰	۳۸۶
سازمان بنادر و دریانوردی	۸۹ و ۹۱	۹۳ و ۹۵	۲۰	۱,۱۵۴
شرکت مهندسی آب و فاضلاب کشور	۹۰ و ۹۱	۹۴ و ۹۵	۲۰	۳,۲۴۹
برق منطقه ای تهران	۸۸ و ۸۹	۹۲ و ۹۳	۲۰	۶۶۲
بانک مرکزی ج.ا.ا.	۹۱	۹۲	۲۳	۹۴
				۵۰,۵۶۵

*از مبلغ ۵۰,۵۶۵ میلیارد ریال اوراق مشارکت باز خرید شده در مقطع پایان اسفند ماه ۱۳۹۲، مبلغ ۳۳,۶۶۸ میلیارد ریال آن سر رسید شده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۵- سرمایه گذاریها و مشارکتها:

سرمایه گذاریها و مشارکتها از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه					
	شرکت اصلی		۱۳۹۱/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بلند مدت	جاری
سرمایه گذاری در سایر سهام	۱۸,۴۳۰,۳۱۳	۱۹,۳۸۷,۱۵۱	۳,۳۶۸,۸۵۶	۵,۴۶۹,۰۰۰	۴,۷۷۴,۶۶۴	۶۹۴,۳۳۶
سهام و مشارکت خارجی	۲,۸۱۴,۸۲۷	۲,۸۲۴,۷۴۹	۱,۳۳۹,۱۴۶	۱,۳۲۲,۰۸۵	۱,۳۲۲,۰۸۵	-
سرمایه گذاری شرکتهای عضو گروه	-	-	۲,۶۹۷,۸۴۸	۹۲۵,۳۷۰	۲۶۴,۶۹۹	۶۶۰,۶۷۱
تسهیلات اعطایی به شرکت های وابسته	۱۱,۷۲۷,۱۷۷	۱۱,۸۰۹,۶۲۷	-	-	-	-
جمع	۳۲,۹۷۲,۲۲۷	۳۴,۰۲۱,۵۲۷	۷,۴۰۵,۸۵۰	۷,۷۱۶,۴۵۵	۶,۳۶۱,۴۴۸	۱,۳۵۵,۰۰۷
کاهش ارزش اثبات شده سهام	(۱,۳۲۰,۶۶۲)	(۱,۱۹۴,۳۲۹)	(۱۲۸,۰۶۲)	(۱۰۱,۷۲۹)	(۱۰۱,۷۲۹)	-
	۳۱,۷۵۱,۵۶۵	۳۲,۸۲۷,۱۹۸	۷,۲۷۷,۷۸۸	۷,۶۱۴,۷۲۶	۶,۲۵۹,۷۱۹	۱,۳۵۵,۰۰۷

۱-۱۵- سرمایه گذاری در سایر سهام گروه به شرح زیر می باشد:

تعداد سهام	درصد سهم	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
		مبلغ سرمایه گذاری	سرمایه	ارزش اسمی هر سهم	ارزش بازار
سهم شرکتهای پذیرفته شده در بورس:					
سیمان سپاهان	۰/۷۲	۶۹,۲۹۱	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۳,۸۱۹
سیمان خزر	۰/۰۰	-	-	-	-
سیمان شرق	۰/۰۰	-	-	-	-
کارت اعتباری ایران کیش	۰/۰۸	۲۳۱	۲۹۹,۹۷۵	۱,۰۰۰	۱,۶۱۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰/۷۷	۳۲۱,۹۲۰	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۱۸۱,۷۹۷
پالایش نفت اصفهان	۱/۱۵	۳۴۴,۹۸۳	۴,۱۶۲,۲۵۸	۱,۰۰۰	۵۳۷,۷۹۸
صندوق سرمایه گذاری سپهر اول	۵۷/۲۵	۷۹,۹۹۹	۲۸۴,۷۳۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
پرتفوی سهام بانک	۰/۰۰	۳,۸۶۶	۹,۹۷۵,۱۰۴	۱,۰۰۰	۸,۸۹۴
		۸۳۰,۳۹۰			۱,۳۶۵,۰۲۶

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
مبلغ سرمایه گذاری	ارزش اسمی هر سهم	سرمایه	مبلغ سرمایه گذاری	درصد سهم	تعداد سهام	
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱.۰۰۰	-	-	-	۰/۰۰	-	سهام شرکت‌های خارج از بورس:
-	-	۱۰۰	۱۴۱.۶۸۱	۱۰۰/۰۰	-	شرکت توسعه برق و انرژی نیتکو
-	۱.۰۰۰	۱۵۰	۲۱.۵۲۱	۴۹/۰۰	۷۳.۵۰۰	مدیریت تولید برق منتظر قائم
-	۱.۰۰۰	۷۵۲.۵۱۵	۲۵۸.۲۱۹	۱۹/۷۷	۱۴۸۸.۰۲۰۱۲	کود شیمیایی اوره لردگان
-	۱.۰۰۰	۵۵۶.۳۲۳	۱۵۹.۹۰۵	۱۵/۶۶	۸۷.۱۲۲.۷۲۳	پتروشیمی زنجان
-	۱.۰۰۰	۴۷۳.۰۰۰	۱۴۶.۱۰۲	۱۲/۷۷	۶۰.۴۱۶.۵۵۴	پتروشیمی گلستان
-	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۲۶۱	۱۷/۰۰	۱۷۰.۰۰۰	عمران و مسکن سازان بوشهر
۱۶۴.۱۱۳	۱.۰۰۰	۴۵.۴۱۱	۱۶۴.۲۲۰	۱۴/۵۲	۶۵.۴۱۵.۶۰۰	فروشگاه‌های زنجیره ای رفاه بیمه معلم
۴.۵۷۲	۱.۰۰۰	۴۰۰.۰۰۰	۴.۵۷۲	۱/۱۴	۴.۵۷۲.۶۰۰	سپرده گذاری اوراق بهادار و تسویه وجوه
۳.۸۰۰	۱.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰	۳.۸۰۰	۳/۸۰	۱۱.۴۰۰.۰۰۰	رتبه بندی اعتباری ایران
۱.۸۶۲	۱۰۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۱.۸۶۲	۳/۷۲	۱۸۶.۱۸۱	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۱.۸۲۵.۴۰۳	۱.۰۰۰	۱۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۱.۸۵۱.۷۶۱	۱۴/۳۰	۲.۱۴۵.۰۰۰.۰۰۰	فروش اموال مازاد بانکها
۲.۰۰۰	۱.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۲.۰۰۰	۱۰/۰۰	۲.۰۰۰.۰۰۰	ساماندهی مطالبات معوق
۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۱.۰۰۰	۵/۰۰	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	موسسه سوئیفت
۸۰	-	-	۸۰	۰/۰۰	-	چهار سوق مجازی
-	۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰	۲۴۷	۶۰/۰۰	۶۰	شرکت سهامی عام بورس انرژی ایران
-	۱.۰۰۰	۲۰۰.۰۰۰	۲.۱۷۴	۱/۰۹	۲.۱۷۴.۰۰۰	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
-	۱.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۱۰.۸۵۷	۹/۸۷	۹.۸۷۰.۵۰۰	صندوق قرض الحسنه بانک صادرات ایران
-	-	-	۵۰.۰۰۰	۰/۰۰	-	شرکت پتروشیمی داراب
-	۱.۰۰۰	۷۰۰.۷۱۰	۲۲۱.۴۷۹	۱۹/۸۹	۱۳۹.۳۴۱.۹۵۳	شرکت پتروشیمی فسا
-	۱.۰۰۰	۶۲۳.۴۷۴	۱۷۹.۵۹۱	۱۹/۸۷	۱۲۳.۸۹۴.۸۵۴	شرکت پتروشیمی چهرم
-	۱.۰۰۰	۶۴۲.۸۵۴	۱۸۵.۷۰۶	۱۹/۸۸	۱۲۷.۷۷۰.۷۰۰	عمران و مسکن سازان خراسان جنوبی
-	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۳۲۷	۱۶/۱۵	۱۶۱.۵۰۰	پتروشیمی گچساران
-	۱.۰۰۰	۱.۳۲۰.۰۰۰	۱.۲۴۰.۶۰۸	۱۰/۰۰	۱۳۲.۰۰۰.۰۰۰	عمران و مسکن سازان خوزستان
-	۱.۰۰۰	۳.۰۰۰	۷۲۷	۱۷/۰۰	۵۱۰.۰۰۰	
۲.۰۰۳.۸۳۰			۴.۶۴۸.۷۱۰			
۲.۳۶۸.۸۵۶			۵.۴۶۹.۰۰۰			

۱-۱-۱۵- سرمایه گذاری در سایر سهام شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹						
مبلغ سرمایه گذاری	ارزش اسمی هر سهم	ارزش بازار	سرمایه	مبلغ سرمایه گذاری	درصد سهم	تعداد سهام		
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال				
۶.۵۲۸.۷۶۸	۹۵۹.۸۷۱	۱۱.۳۴۶.۸۱۱	۱.۰۰۰	۱۸.۰۰۰.۰۰۰	۸۵۸.۶۹۶	۹/۶۵	۱.۷۳۷.۶۴۳.۲۹۷	سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس:
۱۴.۴۴۹	۷۳.۷۳۴	۳۳.۸۱۹	۱.۰۰۰	۱.۸۰۰.۰۰۰	۶۹.۲۹۱	۰/۷۲	۱۲.۸۹۳.۳۰۲	سرمایه گذاری غدیر
۴۴۴	۱.۳۷۳	-	-	-	-	۰/۰۰	-	سیمان سپاهان
۳۷۵	۱.۹۱۵	-	-	-	-	۰/۰۰	-	سیمان خزر
۲.۲۲۵	۲۳۱	۱.۶۱۰	۱.۰۰۰	۲۹۹.۹۷۵	۲۳۱	۰/۰۸	۲۳۱.۰۰۰	سیمان شرق
۱.۳۳۰.۹۷۰	۵۰۱.۹۶۶	۱.۱۸۱.۷۹۷	۱.۰۰۰	۳۶۰.۰۰۰.۰۰۰	۳۲۱.۹۲۰	۰/۷۷	۲۷۶.۱۲۰.۷۰۱	کارت اعتباری ایران کیش
۱.۳۷۷.۶۶۷	۴۹۴.۶۲۲	۵۳۷.۷۹۸	۱.۰۰۰	۴.۱۶۲.۲۵۸	۳۴۴.۹۸۳	۱/۱۵	۴۷.۸۰۰.۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
۳۷۱.۱۶۰	۲۸۷.۳۱۹	-	۱.۰۰۰.۰۰۰	۲۸۴.۷۳۷	۸۰.۰۰۰	۵۷/۲۵	۸۰.۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
۲.۳۴۶	۳.۸۶۶	۸.۸۹۴	۱.۰۰۰	۹.۹۷۵.۱۰۱	۳.۸۶۶	۰/۰۱	۱۰.۲۳۲.۳۳۰	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول
	۲.۳۴۴.۸۹۷				۱.۶۷۸.۹۸۷			پرتفوی سهام بانک

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
مبلغ سرمایه گذاری	ارزش اسمی هر سهم	سرمایه	مبلغ سرمایه گذاری	درصد سهم	تعداد سهام
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۱۱	۳۰/۰۰	۳۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۹۹/۹۸	۹۹۹,۸۰۰
-	-	-	۱۴۱,۶۸۱	۱۰۰/۰۰	-
۸۵۵۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۳۹,۰۴۷	۷۰/۹۷	۷۰,۰۹۷
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-/۰۰	-
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۴۵,۰۷۱	۹۹/۹۹	۹۹۹,۹۶۰,۰۰۰
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۹,۹۶۰	۹۹/۹۹	۹۹۹,۹۶۰,۰۰۰
۴۶,۹۰۰	۱,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۴۶,۸۹۸	۶۶/۹۹	۴۶,۸۹۸,۵۰۰
۴,۵۷۱,۳۲۴	۱,۰۰۰	۴,۷۴۰,۹۴۴	۵,۹۶۵,۳۱۲	۹۶/۴۲	۴,۵۷۱,۳۲۳,۳۵۵
۱,۹۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۹۹,۹۷۰	۹۴/۹۹	۱,۸۹۹,۹۷۰,۰۰۰
۱۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۲۰/۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۰۰۰	۱۵۰	۲۱,۵۲۱	۴۹/۰۰	۷۳,۵۰۰
-	۱,۰۰۰	۵۵,۲۸۹	۴۴,۷۸۲	۴۹/۶۳	۲۷,۴۴۰,۰۰۰
-	۱,۰۰۰	۲۹,۲۴۴	۱۷,۳۵۵	۴۰/۲۷	۱۱,۷۷۵,۹۰۰
۱,۰۹۲,۶۰۰	۱,۰۰۰	۲,۷۳۱,۵۰۰	۱,۰۹۲,۶۰۰	۴۰/۰۰	۱,۰۹۲,۵۹۰,۹۹۸
۱۱۶,۲۸۶	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۱۶,۲۸۶	۲۵/۰۰	۲۵۰,۰۰۰
۶۲۹,۹۹۹	۱,۰۰۰	۶,۳۰۰,۰۰۰	۶۲۹,۹۹۹	۲۱/۰۰	۱,۳۲۳,۰۰۰,۰۰۰
۳۴۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۱۵۰,۰۰۰	۳۹۱,۰۰۰	۳۴/۰۰	۳۹۱,۰۰۰,۰۰۰
۱,۲۴۰,۲۷۲	-	-	-	-/۰۰	-
۵,۵۵۵	۱,۰۰۰	۴,۰۰۰	۵,۵۶۴	۴۵/۶۴	۱۸۲,۵۸۰
-	۱,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۲۰/۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۴,۵۹۹	۳۹/۰۰	۳,۸۷۷,۹۷۸
-	۱,۰۰۰	۷۵۲,۵۱۵	۲۵۸,۲۱۹	۱۹/۷۷	۱۴۸,۸۰۲,۰۱۲
-	۱,۰۰۰	۵۵۶,۳۲۳	۱۵۹,۹۰۵	۱۵/۶۶	۸۷,۱۲۲,۷۲۳
-	۱,۰۰۰	۴۷۳,۰۰۰	۱۴۶,۱۰۲	۱۲/۷۷	۶۰,۴۱۶,۵۵۴
-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۶۱	۱۷/۰۰	۱۷۰,۰۰۰
۱۶۴,۱۱۳	۱,۰۰۰	۴۵۰,۴۱۱	۱۶۴,۲۲۰	۱۴/۵۲	۶۵,۴۱۵,۶۰۰
۴,۵۷۲	۱,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴,۵۷۲	۱/۱۴	۴,۵۷۲,۶۰۰
۳,۸۰۰	۱,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۰	۳/۸۰	۱۱,۴۰۰,۰۰۰
۱,۸۶۲	۱,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱,۸۶۲	۳/۷۲	۱۸۶,۱۸۱
۱,۸۲۵,۴۰۲	۱,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۱,۷۶۱	۱۴/۳۰	۲,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰
۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۰/۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۵/۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۸۰	-	-	۸۰	-/۰۰	-
-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۴۷	۶۰/۰۰	۶۰
-	۱,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲,۱۷۴	۱/۰۹	۲,۱۷۴,۰۰۰
-	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۵۷	۹/۸۷	۹,۸۷۰,۵۰۰
-	-	-	۵۰,۰۰۰	-/۰۰	-
-	۱,۰۰۰	۷۰۰,۷۱۰	۲۲۱,۴۷۹	۱۹/۸۹	۱۳۹,۳۴۱,۹۵۳
-	۱,۰۰۰	۶۲۳,۴۷۴	۱۷۹,۵۹۱	۱۹/۸۷	۱۲۳,۸۹۴,۸۵۴
-	۱,۰۰۰	۶۴۲,۸۵۴	۱۸۵,۷۰۶	۱۹/۸۸	۱۲۷,۷۷۰,۷۰۰
-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۳۷	۱۶/۱۵	۱۶۱,۵۰۰
-	۱,۰۰۰	۱,۳۲۰,۰۰۰	۱,۲۴۰,۶۰۸	۱۰/۰۰	۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۰۰۰	۳,۰۰۰	۷۲۷	۱۷/۰۰	۵۱۰,۰۰۰
۱۶,۱۰۵,۳۱۶			۱۷,۷۰۸,۱۶۴		
۱۸,۴۳۰,۲۱۳			۱۹,۳۸۷,۱۵۱		

گزارش
سازمان حسابرسانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۵-۲- سهام و مشارکت خارجی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه				درصد سرمایه گذاری	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۶۸۴.۰۷۷	۶۸۴.۰۷۷	۶۸۴.۰۷۷	۶۸۴.۰۷۷	۳۳/۳۳	فیوچر بانک بحرین
	۱۰۵.۹۹۰	۱۰۵.۹۹۰	۱۰۵.۹۹۰	۱۰۵.۹۹۰	۵۰/۰۰	آرین بانک افغانستان
	۱.۲۹۲.۵۳۵	۱.۲۹۲.۵۳۵	-	-	۱۰۰/۰۰	بانک صادرات PLC
	۱۸۳.۱۵۶	۲۱۰.۱۲۹	-	-	۱۰۰/۰۰	بانک صادرات تاشکند
	۵۴۹.۰۷۹	۵۳۲.۰۱۸	۵۴۹.۰۷۹	۵۳۲.۰۱۸		سایر سهام و مشارکتهای خارجی
	۲.۸۱۴.۸۳۷	۲.۸۲۴.۷۴۹	۱.۳۳۹.۱۴۶	۱.۳۲۲.۰۸۵		

۱۵-۳- سرمایه گذاری شرکتهای عضو گروه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۷.۷۳۱	۵۱۸.۸۳۹	سرمایه گذاری در سهام بورسی
-	۲۰۳.۹۲۹	سپرده بانکی
۱.۶۵۱.۶۲۲	۱۳۷.۹۸۵	سرمایه گذاری در سهام غیر بورسی
۶۳۸.۴۹۵	۶۴.۶۱۷	اوراق مشارکت
۲.۶۹۷.۸۴۸	۹۲۵.۳۷۰	

۱۶- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱.۷۲۷.۱۷۷	۱۱.۸۰۹.۶۲۷	۱۶-۱	تسهیلات اعطایی به شرکتهای وابسته
۹.۴۶۹.۹۷۲	۱۰.۸۷۴.۲۳۳	۱۶-۲	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۲۱.۱۹۷.۱۴۹	۲۲.۶۸۳.۸۶۰		

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۱۶- تسهیلات اعطایی به شرکتهای وابسته:

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

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات فروش اقساطی (اصل)	۸,۸۵۰,۲۵۰	۸,۷۷۶,۵۴۵
سود دریافتی	۳,۱۳۹,۲۱۹	۳,۱۲۹,۲۱۹
کاهش ارزش انباشته مطالبات	(۱۷۹,۸۴۲)	(۱۷۸,۵۸۷)
	۱۱,۸۰۹,۶۲۷	۱۱,۷۲۷,۱۷۷

۱-۱-۱۶- در اجرای مفاد بند "ه" تبصره ۲۹ قانون برنامه اول توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران به منظور خود کفائی در امر شکر مورد نیاز جامعه و تامین بخشی از نیازهای غذایی و صنعتی کشور، شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی متشکل از هفت واحد کشت و صنعتی نیشکر ایجاد گردید. بر اساس یکپهزار و شصت و ششمین جلسه شورای محترم پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۲/۰۷/۱۲ میزان مشارکت حقوقی بانک صادرات ایران در شرکت مذکور ۴۰ درصد تعیین و هم اکنون شرکتهای فوق در حال فعالیت می باشند. ضمناً پس از تعیین تکلیف نمودن بدهی، شرکت نسبت به پرداخت اقساط در سررسیدهای مقرر، تاکنون اقدام نموده است. شایان ذکر است به موجب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۰۸ سرمایه شرکت از مبلغ ۲,۷۳۱,۵۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۱,۴۳۱,۱۴۵ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران افزایش یافته که در مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۰ در محل اداره ثبت شرکتهای و موسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است. مقرر گردید سهم بانک بابت افزایش سرمایه از محل تسهیلات اعطائی تأدیه گردد.

۲-۱۶- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
درصد سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶-۲-۱ شرکت سرمایه گذاری غدیر	۶,۹۶۵,۶۷۰	۵,۰۹۹,۱۰۲
۴۰/۱۰۰ شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۱,۰۹۲,۶۰۰	۱,۰۹۲,۶۰۰
۲۱/۱۰۰ شرکت ملی انفورماتیک	۳,۱۹۰,۲۸۰	۲,۶۲۸,۱۵۷
۲۵/۱۰۰ شرکت آزاد راه زنجان تبریز	۱۱۶,۲۸۶	۱۱۶,۲۸۶
۰/۱۰۰ شرکت سرمایه گذاری خدمات نوین گردشگری سپهر جم	-	۳۰,۰۰۰
۳۴/۱۰۰ تامین سرمایه سپهر	۴۴۹,۶۹۷	۳۵۰,۶۰۱
۰/۱۰۰ پتروشیمی گچساران	-	۱,۲۴۰,۲۷۲
۴۶/۱۰۰ فروگروم بافت	۵,۵۶۳	۵,۵۵۴
۲۰/۱۰۰ بیمه سپهر سرمد	۸۰,۰۰۰	-
۳۹/۱۰۰ سازه های سبک فولادی افق سپاهان	۴,۶۰۰	-
۴۰/۱۰۰ صنایع نیرو گسترش کردستان	۱۷,۳۵۵	-
۵۰/۱۰۰ گسترش انفورماتیک ایران	۴۴,۷۸۲	-
	۱۱,۹۶۶,۸۳۳	۱۰,۵۶۲,۵۷۲
کاهش ارزش انباشته سهام (شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی)	(۱,۰۹۲,۶۰۰)	(۱,۰۹۲,۶۰۰)
	۱۰,۸۷۴,۲۳۳	۹,۴۶۹,۹۷۲

۱-۲-۱۶- بانک به دلیل داشتن عضو هیات مدیره مشترک در شرکت سرمایه گذاری غدیر، شرکت مذکور را به عنوان شرکت وابسته طبقه بندی نموده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۱۶- سرمایه گذاری در شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

شرکت اصلی	گروه	درصد سرمایه گذاری	اقامتگاه	شرکت های فرعی:
درصد سرمایه گذاری	فعالیت اصلی			
۱۰۰	بانکداری	۱۰۰	انگلستان	بانک صادرات PLC
۱۰۰	بانکداری	۱۰۰	تاشکند	بانک صادرات تاشکند
۶۷	معاملات سهام	۶۷	ایران	کارگزاری بانک صادرات
۷۱	صرافی	۷۱	ایران	صرافی سپهر
۱۰۰	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۱۰۰	ایران	اوج سپهر اصفهان
۱۰۰	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۱۰۰	ایران	توسعه سپهر فارس
۲۰	معاملات اموال منقول و غیر منقول (لیزینگ)	۸۰	ایران	واسپاری سپهر
۹۶	تولید انواع فرآورده های نفت و گاز	۹۶	ایران	انرژی سپهر
۹۵	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۹۵	ایران	توسعه سپهر تهران
۱۰۰	مدیریت تولید برق	۱۰۰	ایران	شرکت توسعه برق و انرژی
۳۰	خدمات گردشگری و جهانگردی	۶۵	ایران	خدمات نوین گردشگری سپهر جم
شرکت های وابسته:				
۵۰	بانکداری	۵۰	افغانستان	آرین بانک افغانستان
۱۰	فعالیت های سرمایه گذاری در زمینه سهام، پذیره نویسی، پتروشیمی و ساختمان	۱۰	ایران	شرکت سرمایه گذاری غدیر
۴۰	تولید و توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۴۰	ایران	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۲۱	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۲۱	ایران	شرکت ملی انفورماتیک
۲۵	سرمایه گذاری در طرح آزاد راه	۲۵	ایران	شرکت آزاد راه زنجان تبریز
۱۰	صنایع پتروشیمی	۱۰	ایران	پتروشیمی گچساران
۳۴	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار	۳۴	ایران	تامین سرمایه سپهر
۴۶	استخراج و بهره برداری از معادن کروم	۴۶	ایران	فروکروم بافت
۳۳	بانکداری	۳۳	بحرین	فیوچر بانک بحرین
۲۰	خدمات بیمه ای	۲۰	ایران	بیمه سپهر سرمد
۳۹	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۳۹	ایران	سازه های سبک فولادی افق سپاهان
۴۰	صنایع	۴۰	ایران	صنایع نیرو گسترش کردستان
۵۰	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۵۰	ایران	گسترش انفورماتیک ایران

گزارشی
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

ارزش دفتری - میلیون ریال	استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده با تجدید ارزیابی - میلیون ریال				شرح			
	۹۲/۱۱/۲۹	۹۲/۱۱/۲۹	تعدیلات	کسور	مانده پایان سال	انتقالات	تعدیلات	کاهش طی سال				
۹۱/۱۲/۳۰									اموال منقول:			
۲۰۰۲۶۰۱۳۱	۲۰۳۱۷۰۰۹۲	۲۰۶۶۱۳۵۸	(۱۸,۹۶۱)	(۴۸,۰۶۰)	۲۳۵۱,۱۳۱	۴,۹۷۸,۴۵۰	۱۵۸,۰۱۲	(۲۸۲,۳۰۱)	(۴۸,۹۹۳)	۷۷۴,۳۷۰	۴۳۷۷,۲۶۲	اموال منقول و وسعوبات
۵۴,۱۴۴	۱۹۲,۹۰۴	۱۴۱,۴۳۹	(۵۸۲)	(۶,۵۰۹)	۳۳,۱۹۴	۳۵,۳۳۳	۱۰,۱۵۱	(۱,۳۶۶)	(۵,۳۰۱)	۱۶۲,۳۷۷	۱۶۹,۴۷۰	وسایل نقلیه
۲۰۸۰,۳۷۵	۲,۵۱۰,۹۹۶	۲,۸۰۲,۷۸۷	(۱۹,۵۴۳)	(۵۴,۵۶۹)	۲,۴۶۶,۵۵۷	۵,۳۱۳,۷۸۳	۱۶۸,۱۶۳	(۲۸۳,۵۶۵)	(۵۴,۱۹۴)	۹۳۶,۵۴۷	۴,۵۴۶,۸۳۲	جمع اموال منقول
۴۰,۲۰۴,۷۸۹	۲۹,۹۳۵,۴۵۳	-	-	-	-	۲۹,۹۳۵,۴۵۳	۸۰,۴۸۲	۱۶۹,۰۵۳	(۴۵,۰۳۷)	۱۲۶,۱۶۶	۴۰,۲۰۴,۷۸۹	اموال غیر منقول:
۹,۳۳۶,۱۸۱	۹,۶۰۵,۱۲۶	۲,۳۱۵,۹۲۹	۱۰,۴۵۸	(۱۳,۱۲۸)	۵۳۴,۶۴۳	۲,۸۸۳,۹۵۶	۱۳۰,۲۱۱,۱۵۵	(۹۸,۴۲۹)	(۶۵,۹۹۲)	۲۰۷,۸۴۹	۱۲,۱۲۰,۱۳۷	زمین
۴۹,۴۴۰,۹۷۰	۴۹,۵۴۰,۶۷۹	۳,۴۱۵,۹۲۹	۱۰,۴۵۸	(۱۳,۱۲۸)	۵۳۴,۶۴۳	۲,۸۸۳,۹۵۶	۵۲,۹۵۶,۶۰۸	۹۳۸,۰۷۲	(۷۱۱,۰۳۹)	۳۳۴,۰۱۵	۵۲,۳۳۴,۹۲۶	اموال غیر منقول
۴,۴۴۸,۸۴۴	۴,۹۳۰,۸۵۱	-	-	-	-	-	۴,۹۳۰,۸۵۱	(۴۴۳,۲۱۷)	(۲۸,۴۰۵)	۱,۴۷۵,۵۳۵	۴,۴۴۸,۸۴۴	پیش پرداخت امور ساختمانی
۸,۷۹۶,۰۳۷	۱۳,۰۰۸,۱۶۵	-	(۱,۱۴۶)	-	۱,۱۴۶	۱۳,۰۰۸,۱۶۵	(۱,۶۳۰,۱۸)	۲۰,۶۳۸,۶۴	(۲,۶۱۵)	۱,۳۳۶,۷۵۳	۸,۷۹۷,۱۸۳	سفرات و پیش برداختهای سرمایه ای
۱۳,۲۴۴,۸۸۱	۱۷,۹۳۹,۰۱۶	-	(۱,۱۴۶)	-	۱,۱۴۶	۱۷,۹۳۹,۰۱۶	(۱,۱۰۶,۳۳۵)	۳,۰۴۱,۹۵۶	(۵۵,۰۳۰)	۲,۸۱۲,۳۸۸	۱۳,۲۴۶,۰۳۷	جمع
۶۴,۷۶۶,۱۲۶	۶۹,۹۹۰,۶۹۱	۶,۳۱۸,۷۱۶	(۱۰,۳۳۱)	(۶۷,۶۹۷)	۹۴۴,۹۸۵	۵,۳۵۱,۶۵۹	۷۶,۲۰۹,۴۰۷	-	(۸۲۰,۲۴۳)	۴۰,۸۲,۸۵۰	۷۰,۱۱۷,۷۸۵	

۱۷-۲ جزء وسائل نقلیه که دارای پوشش بیمه ای مرسوم است، دارایی های مشهود گروه و شرکت اصلی تا ارزش ۱۶,۱۹۴ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

گزارش
سازمان حسابرسانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

استهلاک انباشته - میلیون ریال

ارزش دفتری - میلیون ریال	۹۲/۱۲/۲۹	ماده پایان سال	تعدیلات	کسور	استهلاک سال	ماده ابتدای سال	ماده پایان سال	انتقالات	تعدیلات	تقل و انتقالات	تعدیلات	کاهش طی سال	افزایش شده طی سال	ماده ابتدای سال	شرح
۹۱/۱۲/۳۰	۲,۳۸۶,۰۵۵	۲,۵۹۰,۹۰۷	(۱۶,۹۸۱)	(۳۷,۵۵۵)	۳۷۳,۱۳۶	۲,۳۸۲,۴۰۷	۴,۸۷۶,۹۶۳	۱۵۸,۰۲۱	۱,۰۳۰,۵	(۳۸,۹۹۳)	(۴,۷۹۳)	۷۵۷,۹۰۲	۳,۹۹۹,۷۷۷	۱۶۴,۳۳۹	اموال منقول، اثاثه و منقولات وسایل نقلیه
۱,۷۱۷,۲۳۰	۶۲,۲۶۳	۱۳۴,۱۷۴	(۶,۵۰۹)	(۳۱۷)	۱۷,۸۱۰	۱۱۳,۱۹۰	۱,۸۶,۴۳۷	۱۰,۱۵۱	(۱,۱۰۶)	(۴,۷۹۳)	(۲,۷۹۰)	۷۷۵,۸۵۰	۴۱,۱۶۳,۹۶۶	۱۶۴,۳۳۹	جمع اموال منقول
۱,۷۲۸,۳۶۹	۲,۳۴۸,۳۱۸	۲,۷۱۵,۰۸۱	(۵۴,۱۶۴)	(۵۴,۱۶۴)	۳۹۰,۹۴۶	۲,۳۹۵,۵۹۷	۵,۰۶۳,۳۹۹	۱۶۸,۱۷۳	۹,۳۰۱	(۵۳,۷۹۰)	(۲,۷۹۰)	۷۷۵,۸۵۰	۴۱,۱۶۳,۹۶۶	۱۶۴,۳۳۹	اموال غیر منقول:
۴۱,۶۳۳,۳۱۰	۴۱,۶۸۶,۴۰۱	-	-	-	-	-	۴۱,۶۸۶,۴۰۱	۸۰,۴۷۳	۲۵,۲۳۳	(۱۴۹,۳۷۸)	(۱۴۹,۳۷۸)	۱,۰۶,۷۳۳	۴۱,۶۳۳,۳۱۰	۴۱,۶۳۳,۳۱۰	زمین
۹۰۰,۸۶۷	۹,۳۵۳,۳۳۴	۳,۳۷۲,۷۵۴	۱۱,۹۰۸	(۱۳,۱۳۸)	۵۳۱,۹۸۵	۲,۸۴۱,۹۸۹	۱۲,۷۲۶,۰۷۸	۸۵۷,۵۹۰	(۸۶,۸۰۵)	(۶۵,۹۹۳)	(۶۵,۹۹۳)	۱۷,۰۶۲۰	۱۱,۸۵۰,۶۶۶	۱۱,۸۵۰,۶۶۶	ساختمان
۵۰,۶۲۱,۹۸۷	۵۱,۰۳۹,۷۲۵	۳,۳۷۲,۷۵۴	۱۱,۹۰۸	(۱۳,۱۳۸)	۵۳۱,۹۸۵	۲,۸۴۱,۹۸۹	۵۴,۴۱۲,۴۷۹	۹۳۸,۰۶۳	(۶۱,۵۸۲)	(۳۱۵,۳۳۱)	(۳۱۵,۳۳۱)	۳۷۷,۳۴۳	۵۳,۴۷۳,۹۷۶	۵۳,۴۷۳,۹۷۶	اموال غیر منقول
۳,۶۳۶,۳۶۲	۴,۱۱۸,۳۷۰	-	-	-	-	-	۴,۱۱۸,۳۷۰	(۹۲۳,۳۱۷)	(۳۱,۹۰۶)	(۳۸,۴۰۵)	(۳۸,۴۰۵)	۱,۴۷۵,۵۳۶	۳,۶۳۶,۳۶۲	۳,۶۳۶,۳۶۲	پیش پرداخت امور ساختمانی
۴۵۱,۹۵۷	۴۰۷,۴۷۱	-	-	-	-	-	۴۰۷,۴۷۱	(۱۶۳,۰۱۸)	(۹,۸۹۰)	(۲۶,۶۱۴)	(۲۶,۶۱۴)	۲۴۴,۱۲۶	۴۵۱,۹۵۷	۴۵۱,۹۵۷	سفارشات و پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای
۴۰,۸۸,۴۱۹	۴,۵۲۵,۸۴۱	-	-	-	-	-	۴,۵۲۵,۸۴۱	(۱۱,۰۶,۳۳۵)	(۱۳,۰,۸۸۶)	(۵۵,۰۱۹)	(۵۵,۰۱۹)	۱,۷۱۹,۶۶۲	۴۰,۸۸,۴۱۹	۴۰,۸۸,۴۱۹	جمع
۵۶,۴۸۸,۶۷۵	۵۷,۹۱۳,۸۸۴	۶,۰۸۷,۸۳۵	(۵,۳۹۰)	(۶۷,۲۹۲)	۹۲۳,۹۲۱	۵,۳۳۷,۵۸۶	۶۴,۰۰۱,۷۱۹	-	(۱۷۳,۳۶۷)	(۳۴۴,۱۳۰)	(۳۴۴,۱۳۰)	۲,۷۷۲,۸۵۵	۶۱,۷۲۶,۳۶۱	۶۱,۷۲۶,۳۶۱	

میلون ریال

۱۷-۳- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت شرکت اصلی به شرح زیر است:
 بهای تمام شده با تجدید ارزیابی - میلیون ریال

۱۷-۴- بجزه وسایل نقلیه که دارای پوشش بیمه ای مرسوم است، دارایی های مشهود بانک تا ارزش ۱۶,۱۵۳ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.
 ۱۷-۵- اضافات اثاثه و منقولات به مبلغ ۷۵۷ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۲۱۵ میلیارد ریال بهای خرید تجهیزات رایانه‌ای، ۹۴ میلیارد ریال خرید دستگاه خودپرداز و کارت خوان، ۱۳ میلیارد ریال خرید دستگاههای پول شمار و گاو صندوق، ۱۰ میلیارد ریال خرید تجهیزات اداری و ۱۰ میلیارد ریال بهای خرید دوربینهای حفاظتی می باشد.

۱۷-۶- اضافات پیش پرداخت امور ساختمانی به مبلغ ۱,۴۷۵ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۱,۰۸۶ میلیارد ریال بهای بازسازی شعب استانها، ۱۹۰ میلیارد ریال خرید ملک شعبه بازار عبدال آباد می باشد.
 برج سپهر، ۲۳ میلیارد ریال بهای خرید ساختمان جدید سربزستی شمال تهران و ۱۷ میلیارد ریال بهای خرید ملک شعبه بازار عبدال آباد می باشد.

۱۷-۷- اضافات پیش پرداختهای سرمایه‌ای به مبلغ ۲۴۴ میلیارد ریال، عمدتاً شامل ۱۱۲ میلیارد ریال بهای خرید دستگاه خودپرداز، ۸۵ میلیارد ریال خرید و نصب تجهیزات مین-فریم و ۱۰ میلیارد ریال خرید سوئیچ و تجهیزات ذخیره سازی اطلاعات می باشد.

۱۷-۸- مبلغ ۲۱۵ میلیارد ریال کاهش اموال غیر منقول شامل فروش ۶۰ رقبه املاک مزاد بانک می باشد که بر اساس ارزش کارشناسی واگذار و درآمد حاصل از آن در یادداشت ۴۲-۱ افشاء گردیده است.

گزارش
سازمان حسابررسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۹-۱۷- نسبت خالص داراییها و وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته طبق بخشنامه شماره ۸۹/۲۵۷۲۴۸ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۱ بانک مرکزی ج.ا.ا به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱.۶۰۱.۳۱۸	۵۷.۹۱۳.۸۸۴	داراییهای ثابت مشهود
۹۸۱.۷۲۷	۱.۶۱۳.۶۵۰	وثایق تملیکی
۲۰۴.۸۵۲	۲۴۸.۶۳۰	موجودی انبار
۲.۹۶۱	۲.۹۶۱	اموال خریداری شده اجاره به شرط تملیک
۲۲.۷۹۰.۸۵۸	۵۹.۷۷۹.۱۲۵	جمع
۳۷.۹۰۳.۵۷۸	۷۷.۳۲۳.۶۹۳	حقوق صاحبان سهام
(۶.۶۷۱.۶۲۶)	(۱۰.۲۶۲.۵۸۱)	سود انباشته
۳۱.۲۳۱.۹۵۲	۶۷.۰۶۱.۱۱۲	جمع
% ۷۳	% ۸۹	نسبت

۱۸- داراییهای نامشهود:

داراییهای نامشهود به شرح جدول زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۲۳۵.۶۵۰	۲.۳۵۴.۳۲۳	۲.۲۳۵.۶۵۰	۲.۳۵۴.۳۲۳	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۳۰.۹۵۳	۱۶۲.۹۸۲	۱۳۰.۹۵۳	۱۶۲.۹۸۲	نرم افزار های عملیاتی و اداری
-	۶.۲۷۳	-	۶.۲۷۳	حق الامتياز بانک از ملک اطاق پایاپای اسنادبانکی
۶.۱۰۸	۶.۰۴۴	۶.۱۰۸	۶.۰۴۴	سرقفلی محل کسب و پیشه (شعب خارج از کشور)
۱.۹۹۶	۵.۸۶۵	۱.۹۹۶	۵.۸۶۵	ودایع
۵۰.۵۱	۵.۳۹۱	۵۰.۵۱	۵.۳۹۱	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
-	-	۳۷.۱۶۰	۱۳۵.۲۴۷	سایر (شرکتهای عضو گروه)
۲.۳۷۹.۷۵۸	۲.۵۴۰.۸۷۸	۲.۴۱۶.۹۱۸	۲.۶۷۶.۱۲۵	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۹- سایر دارائیه‌ها :

سایر دارائیه‌ها از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۴۳۳,۲۱۲	۳۱,۰۹۴,۰۶۰	۲۱,۳۷۷,۴۵۲	۳۸,۴۱۵,۳۸۸	۱۹-۱	بدهکاران موقت- ریال
۸,۳۸۲,۷۱۱	۱۲,۸۶۵,۷۲۱	۸,۳۸۲,۷۱۱	۱۲,۸۶۵,۷۲۱		سود سهم دولت
۱,۲۶۰,۲۰۲	۳,۵۷۴,۹۵۳	۱,۲۶۰,۲۰۲	۳,۵۷۴,۹۵۳	۱۹-۲	طلب از وزارت نیرو
۱,۹۲۵,۴۵۳	۲,۴۶۰,۶۷۴	۱,۹۲۵,۴۵۳	۲,۴۶۰,۶۷۴	۱۹-۳	وثایق تملیکی
۵۰۹,۱۸۳	۲,۳۸۰,۱۲۴	۵۰۹,۱۸۳	۲,۳۸۰,۱۲۴		بدهکاران موقت - ارز
۹۱۱,۸۰۱	۱,۷۲۲,۱۷۳	۹۱۱,۸۰۱	۱,۷۲۲,۱۷۳		سود و کارمزد دریافتی - شعب خارج از کشور
۱,۰۵۰,۳۳۰	۱,۶۱۲,۰۳۵	۱,۰۳۴,۶۶۷	۱,۵۹۹,۲۴۹		سود و کارمزد دریافتی
۱,۴۹۶,۷۶۰	۱,۴۹۶,۷۳۹	۱,۴۹۶,۷۶۰	۱,۴۹۶,۷۳۹	۱۹-۴	بدهکاران، بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۷۲۹,۱۷۳	۷۸۰,۴۷۶	۷۲۹,۱۷۳	۷۸۰,۴۷۶	۱۹-۵	سوء استفاده مالی
-	۲۴۹,۳۶۸	-	۲۴۹,۳۶۸		طلب از بانک سامان
۲۰۴,۸۵۲	۲۴۸,۶۳۰	۳۱۱,۳۴۶	۲۴۸,۶۳۰		موجودی انبار
۱,۳۹۱,۷۰۴	۲۱۵,۰۴۰	۱,۳۹۱,۷۰۴	۲۱۵,۰۴۰		بدهکاران موقت شعب خارج از کشور
۷۸,۳۷۰	-	۷۸,۳۷۰	-		حواله سامانه پایا (ای سی اچ)
۱,۰۲۳,۱۹۹	۲,۲۲۱,۷۶۲	۱,۰۳۱,۷۱۴	۲,۲۲۱,۷۸۹		سایر
۳۶,۳۹۶,۹۵۰	۶۰,۹۲۱,۷۵۵	۴۰,۴۴۰,۵۳۶	۶۸,۲۳۰,۳۲۴		
(۸,۳۸۲,۷۱۱)	(۱۲,۸۶۵,۷۲۱)	(۸,۳۸۲,۷۱۱)	(۱۲,۸۶۵,۷۲۱)		سود سالهای آینده به تعهد دولت
(۴۵۵,۰۷۹)	(۵۳۹,۰۴۸)	(۴۵۵,۰۷۹)	(۵۳۹,۰۴۸)		کاهش ارزش انباشته مطالبات (سوء استفاده مالی)
۲۷,۵۵۹,۱۶۰	۴۷,۵۱۶,۹۸۶	۳۱,۶۰۲,۷۴۶	۵۴,۸۲۵,۵۵۵		

گزارش
 سارمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۹-۱- بدهکاران موقت شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۴۵,۵۴۸	۱۶,۸۵۱,۸۶۰	۹,۸۴۵,۵۴۸	۱۶,۸۵۱,۸۶۰	۱۹-۱-۱ سود علی الحساب و کارمزد دریافتی بابت اوراق مشارکت
۲,۸۵۹,۳۱۹	۲,۷۱۳,۵۴۲	۶,۸۳۴,۰۵۹	۱۰,۰۳۴,۸۷۰	۱۹-۱-۲ سایر پیش پرداخت ها
۱,۴۶۶,۰۳۰	۷,۸۳۲,۹۴۴	۱,۴۶۶,۰۳۰	۷,۸۳۲,۹۴۴	وزارت نیرو بابت خسارت تاخیر اصل و سود اوراق مشارکت
۷۷۵,۶۱۵	۱,۳۵۲,۱۹۸	۷۷۵,۶۱۵	۱,۳۵۲,۱۹۸	پیش پرداخت مالیات
۶۶۷,۵۷۴	۶۶۷,۵۷۴	۶۶۷,۵۷۴	۶۶۷,۵۷۴	معاملات سواپ
۵۵۴,۰۳۵	۶۴۵,۴۵۵	۵۵۴,۰۳۵	۶۴۵,۴۵۵	بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله وکلا
۸۴۶,۱۶۶	۵۳۳,۶۰۱	۸۱۵,۶۶۶	۵۳۳,۶۰۱	شرکت ها و مؤسسات
-	۲۲۱,۴۲۶	-	۲۲۱,۴۲۶	بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله وکلا(ارزی)
۱۶۹,۰۵۷	۲۱۳,۶۶۶	۱۶۹,۰۵۷	۲۱۳,۶۶۶	مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات (بدهی بانک مرکزی)
۲۱۲,۹۵۴	۳۹,۰۳۳	۲۱۲,۹۵۴	۳۹,۰۳۳	بدهکاران متفرقه
۳۶,۹۱۴	۱۷,۵۱۲	۳۶,۹۱۴	۱۷,۵۱۲	پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی
-	۴,۲۴۹	-	۴,۲۴۹	مغایرتهای شتاب
۱۷,۴۳۳,۲۱۲	۳۱,۰۹۴,۰۶۰	۲۱,۳۷۷,۴۵۲	۳۸,۴۱۵,۳۸۸	

۱۹-۱-۱- از مبلغ ۱۶,۸۵۲ میلیارد ریال سود علی الحساب پرداختی بابت اوراق مشارکت مبلغ ۲,۰۳۱ میلیارد ریال مربوط به پرداخت سود علی الحساب و روزشمار اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت نفت و گاز پارس و مابقی عمدتاً مربوط به شرکتهای تابعه وزارت نیرو می باشد که تا تاریخ ترازنامه تسویه نگردیده است.

۱۹-۱-۲- سایر پیش پرداخت ها به مبلغ ۱۰,۰۳۵ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به شرکت های فرعی بانک شامل مبلغ ۴,۴۹۱ میلیارد ریال بابت پروژههای تجاری و مسکونی شرکت توسعه سپهر تهران، مبلغ ۲۶۱ میلیارد ریال مربوط به پروژههای تجاری، اداری و تفریحی شرکت سرمایه گذاری توسعه اوج سپهر اصفهان، ۹۴۸ میلیارد ریال پیش پرداخت قراردادهای واسپاری و تعهد پذیره نویسی اوراق صکوک شرکت واسپاری سپهر و ۱,۳۲۲ میلیارد ریال بابت پیش پرداخت مجتمع های تجاری شرکت سپهر فارس می باشد.

۱۹-۲- مبلغ ۳,۵۷۵ میلیارد ریال طلب بانک از وزارت نیرو بابت خالص درآمد حاصل از تولید و فروش انرژی برق می باشد.
 ۱۹-۳- وثایق تملیکی به مبلغ ۲,۴۶۱ میلیارد ریال بابت ارزش تعداد ۹۲۸ فقره وثیقه ملکی (۸۹۲ فقره استانها و ۳۶ فقره تهران) می باشد. تعداد ۱۰۵ فقره از وثایق مذکور در اختیار سایر اشخاص بوده که علی رغم صدور اسناد به نام بانک و اقدامات قانونی، تاکنون به تصرف بانک در نیامده است.

۱۹-۴- مبلغ ۱,۴۹۷ میلیارد ریال، بابت مابه التفاوت نرخ ارز می باشد، که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برداشت و پیگیری های لازم جهت وصول مبلغ مذکور، در حال انجام است.

۱۹-۵- مبلغ ۷۸۰ میلیارد ریال سوء استفاده مالی دارای گردش طی سال شرح ذیل می باشد.

میلیون ریال	
۷۲۹,۱۷۳	مانده ابتدای سال
۱۸۴,۵۵۸	افزایش طی سال
(۱۳۳,۲۵۵)	وصولی طی سال
۷۸۰,۴۷۶	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ یادداشت

میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۷۵۹۲,۷۹۴	۷,۷۲۵,۶۹۴	۷,۴۷۱,۲۵۴	۷,۵۹۲,۹۰۶
۲,۳۱۶,۹۵۹	۱,۹۸۹,۶۰۰	۲,۳۲۳,۶۳۸	۲,۰۰۲,۷۲۳
۱۰,۹۸۸,۱۸۸	۲,۹۴۰,۷۰۴	۱۰,۷۷۷,۳۲۹	۲,۹۵۳,۶۰۶
۳۶۹,۸۹۳	۶,۹۹۸,۴۰۱	۹۰,۴۵۳	-
-	-	۳۶۸,۷۸۱	۶,۹۹۷,۱۹۳
۱۱,۳۵۶,۶۶۵	۳,۶۷۲,۸۷۵	۱۱,۶۶۸,۱۶۹	۳,۵۵۱,۱۶۵
۶,۸۴۹,۲۱۳	۱۶,۱۰۹,۳۵۴	۶,۸۴۹,۴۷۹	۱۶,۱۹۲,۵۴۰
۱۳,۵۷۵,۸۲۱	۱۹,۹۶۱,۰۰۰	۱۰,۶۷۲,۳۱۸	۱۶,۸۹۶,۸۳۹
۲,۳۹۶,۲۸۱	۶,۷۵۵,۷۶۳	۲,۲۸۴,۳۳۶	۶,۶۳۸,۱۳۶
۱۴۵,۰۸۶	-	-	-
۱۸,۵۹۱,۱۸۳	۱۹,۳۸۱,۱۱۰	۱۸,۶۶۷,۳۲۷	۱۹,۳۲۵,۰۵۹
-	-	۷۱,۳۷۲,۵۰۹	۱۱۴,۶۱۴,۱۸۷
۵۶,۷۹۸,۶۰۵	۱۰,۵۰۶,۴۸۲	۱۰,۸۴۱,۱۲۳	۱,۴۰۴,۶۳۰
۱۲۰,۹۹۱,۳۱۸	۱۹,۰۵۰,۱۰۰۳	۱۲۴,۲۲۴,۵۱۶	۱۹۸,۰۷۸,۹۷۴
		۳,۳۳۳,۱۹۸	۷,۵۷۷,۹۷۱

۲- اقلام در راه
 قلام در راه گروه به شرح زیر تفکیک می گردد:

سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور
 حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور
 سپرده های ارزی نزد شعب خارج از کشور
 وام و اعتبار دریافتی از سایر شعب خارج از کشور
 سپرده های مدت دار نزد شعب خارج از کشور
 سپرده های دیناری سایر شعب خارج از کشور
 سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور
 بهکاران داخلی - ریال
 بهکاران داخلی - ارز
 بهکاران داخلی - شعب خارج از کشور
 مطالبات از اداره مرکزی
 حساب شعب ریال
 حساب مرکز/ ارز
 جمع اقلام به‌همکار
 اقلام در راه

گزارش
 سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور	۷,۵۹۲,۲۰۶	۷,۴۷۱,۲۵۴	۷,۵۹۲,۲۰۶	۷,۴۷۱,۲۵۴
حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور	۲,۰۰۲,۷۳۳	۲,۳۳۳,۶۳۸	۲,۰۰۲,۷۳۳	۲,۳۳۳,۶۳۸
سرمایه ارزی نزد شعب خارج از کشور	-	۹۰,۴۵۳	-	۹۰,۴۵۳
وام و اعتبار ارزی مدت دار نزد شعب خارج از کشور	۶,۹۹۷,۱۹۳	۳,۶۸۸,۷۸۱	۶,۹۹۷,۱۹۳	۳,۶۸۸,۷۸۱
سرمایه ارزی مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور	۲,۵۵۱,۱۶۵	۱۱,۶۶۸,۱۶۹	۲,۵۵۱,۱۶۵	۱۱,۶۶۸,۱۶۹
سرمایه ارزی مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور	۱۶,۱۹۲,۵۴۰	۶,۸۴۹,۴۷۹	۱۶,۱۹۲,۵۴۰	۶,۸۴۹,۴۷۹
سرمایه ارزی مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور	۱۸,۸۳۳,۴۱۵	۳,۷۲۱,۰۷۶	۱۸,۸۳۳,۴۱۵	۳,۷۲۱,۰۷۶
بدهکاران داخلی - ارزی	۶,۶۳۸,۱۲۶	۲,۲۸۴,۲۳۶	۶,۶۳۸,۱۲۶	۲,۲۸۴,۲۳۶
بدهکاران داخلی - شعب خارج از کشور	-	-	-	-
بدهکاران داخلی - مطالبات از اداره مرکزی	۱۹,۲۳۵,۰۵۹	۱۸,۶۶۷,۳۲۷	۱۹,۲۳۵,۰۵۹	۱۸,۶۶۷,۳۲۷
حساب شعب / ریال	۱۱۴,۶۱۴,۱۸۷	۷۱,۳۷۳,۵۰۹	۱۱۴,۶۱۴,۱۸۷	۷۱,۳۷۳,۵۰۹
حساب مرکزی / ارز	۱,۴۰۴,۶۳۰	۱,۰۸۴,۱۲۳	۱,۴۰۴,۶۳۰	۱,۰۸۴,۱۲۳
جمع اقلام بدهکار	۲۰۰,۱۵۵,۵۵۰	۱۲۶,۸۷۸,۳۷۴	۲۰۰,۱۵۵,۵۵۰	۱۲۶,۸۷۸,۳۷۴
جمع اقلام در راه	۹,۵۵۰,۱۴۹	۵,۹۶۹,۸۷۸	۹,۵۵۰,۱۴۹	۵,۹۶۹,۸۷۸

۲-۱- اقلام در راه شرکت اصلی به شرح زیر تشکیل می گردد:

- سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور
- حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور
- سرمایه ارزی نزد شعب خارج از کشور
- وام و اعتبار ارزی مدت دار نزد شعب خارج از کشور
- سرمایه ارزی مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور
- سرمایه ارزی مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور
- سرمایه ارزی مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور
- بدهکاران داخلی - ارزی
- بدهکاران داخلی - مطالبات از اداره مرکزی
- حساب شعب / ریال
- حساب مرکزی / ارز
- جمع اقلام بدهکار
- اقلام در راه

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۲۰- بدهکاران داخلی شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۰۰۷۴	۸,۴۶۹,۹۳۵	۱۷۰۰۷۴	۸,۴۶۹,۹۳۵	خرید ارز به نرخ مبادله ای
-	۶,۲۶۹,۵۲۵	-	۶,۲۶۹,۵۲۵	حساب سیستم سپهر
۲,۷۱۷,۰۰۸	۲,۴۷۹,۰۴۴	۶۳,۱۵۰	۵۴۲,۴۶۸	فروش اقساطی اموال مزاد بانک
۳۹,۹۶۷	۳۷۵,۷۰۵	۳۹,۹۶۷	۳۷۵,۷۰۵	بدهکاران داخلی
۹۳,۱۹۳	۳۰۱۵	۹۳,۱۹۳	۳۰۱۵	مدیریت شعب استان ها
۸۵۳,۸۳۴	۱,۲۳۶,۱۹۱	۸۵۳,۸۳۴	۱,۲۳۶,۱۹۱	سایر
۳,۷۲۱,۰۷۶	۱۸,۸۳۳,۴۱۵	۱,۰۶۷,۲۱۸	۱۶,۸۹۶,۸۳۹	

۳-۲۰- مطالبات از اداره مرکزی به شرح جدول زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۵۵,۱۱۸	۸,۵۶۲,۸۶۹	۸,۵۵۵,۱۱۸	۸,۵۶۲,۸۶۹	مطالبات از اداره مرکزی / دیسکانت اعتبارات اسنادی شعب خارج
۶,۷۷۵,۸۰۷	۶,۴۹۳,۲۵۸	۶,۷۷۵,۸۰۷	۶,۴۹۳,۲۵۸	مطالبات از اداره مرکزی / سپرده مدت دار نزد اداره مرکزی
۳,۳۲۰,۷۳۲	۴,۱۷۸,۹۳۲	۳,۳۲۰,۷۳۲	۴,۱۷۸,۹۳۲	مطالبات از اداره مرکزی / سپرده دیداری نزد اداره مرکزی
۱۵,۶۷۰	-	۱۵,۶۷۰	-	مطالبات از اداره مرکزی / تأمین مالی (ریفاینانس) شبکه
۱۸,۶۶۷,۳۲۷	۱۹,۲۳۵,۰۵۹	۱۸,۶۶۷,۳۲۷	۱۹,۲۳۵,۰۵۹	

۴-۲۰- بستانکاران داخلی ریال شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۷۲,۸۱۴	۹,۷۳۸,۷۴۹	۱,۰۷۲,۸۱۴	۹,۷۳۸,۷۴۹	۲۰-۴-۱ فروش ارز به نرخ مبادله ای
۳,۶۲۵,۲۰۵	۱,۵۶۰,۵۷۷	۳,۶۲۵,۲۰۵	۱,۵۶۰,۵۷۷	سود روز شمار و علی الحساب دریافتی
-	۱,۳۴۳,۵۳۷	-	۱,۳۴۳,۵۳۷	حواله سامانه پایا(ای سی اچ)
۱,۱۴۲,۴۷۶	۱,۰۵۰,۲۳۸	۱,۱۴۲,۴۷۶	۱,۰۵۰,۲۳۸	متفرقه ادارات
۵۵۷,۸۶۵	۶۷۳,۰۹۴	۵۵۷,۸۶۵	۶۷۳,۰۹۴	حساب شعب خارج از کشور
۶۳۶,۶۲۶	۶۱۰,۲۵۴	۶۳۶,۶۲۶	۶۱۰,۲۵۴	سود آتی بابت املاک فروش رفته بانک
۸۰۴,۵۶۹	۵۸۲,۷۶۲	۸۰۴,۵۶۹	۵۸۲,۷۶۲	فروش اوراق گواهی سپرده
۴۶۳,۷۲۶	۵۳۳,۶۷۱	۴۶۳,۷۲۶	۵۳۳,۶۷۱	مدیریت شعب استان ها
-	۳۳۳,۰۰۰	-	۳۳۳,۰۰۰	بدهی شرکت غدیر بابت سود سهام سال ۹۱
۴۰۴,۷۴۲	۳۰۶,۲۸۸	۴۰۴,۷۴۲	۳۰۶,۲۸۸	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی داخلی
۳۲۶,۸۱۱	۲۶۳,۵۷۴	۳۲۶,۸۱۱	۲۶۳,۵۷۴	یارانه تسهیلات تبصره ای
۱۱۷,۶۳۷	۲۶۲,۲۲۹	۱۱۷,۶۳۷	۲۶۲,۲۲۹	وجه التزام قابل برگشت
-	۱۰۰,۹۳۰	-	۱۰۰,۹۳۰	حساب ساتنا
۹۲,۳۵۱	۸۲,۶۶۹	۹۲,۳۵۱	۸۲,۶۶۹	وجوه تضمین بازپرداخت تسهیلات به تعهد دولت
۳۱,۷۲۵	۶۳,۳۰۷	۳۱,۷۲۵	۶۳,۳۰۷	مطالبات کارکنان بابت سهام ترجیحی
۴۳,۴۱۲	۴۷,۰۸۴	۴۳,۴۱۲	۴۷,۰۸۴	ودایع تعهد نامه های تسویه نشده
۴۴,۰۱۸	۳۳,۷۷۴	۴۴,۰۱۸	۳۳,۷۷۴	وام مسکن کارکنان
-	۵,۴۱۷	-	۵,۴۱۷	سود سهم صندوق توسعه ملی
۱,۳۷۳,۸۲۱	-	۱,۳۷۳,۸۲۱	-	تفاوت نرخ رسمی تا مبادله ای
۲۶۴,۷۰۰	-	۲۶۴,۷۰۰	-	حساب سیستم سپهر
۲,۴۹۰,۵۰۱	۲,۳۳۴,۲۶۴	۲,۵۷۳,۳۲۳	۲,۳۶۹,۸۶۶	سایر اقلام
۱۳,۴۹۲,۹۹۹	۱۹,۹۲۵,۴۱۸	۱۳,۵۷۵,۸۲۱	۱۹,۹۶۱,۰۲۰	

گزارش سازمان حسابرسي

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۲۰-۱ مبلغ ۹,۷۳۹ میلیارد ریال فروش ارز به نرخ مبادله ای مربوط به آن دسته از معاملاتی می باشد که به دلیل یکسان سازی نرخ ارز با نرخ مرجع در سرفصل بستانکاران داخلی ثبت گردیده است.

۲۱- بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی بشرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۲۱,۹۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۱,۹۰۰	۶۰۰,۰۰۰
۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳
۱,۰۲۳,۷۰۳	۶۰۱,۸۰۳	۱,۰۲۳,۷۰۳	۶۰۱,۸۰۳

تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
 بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز

۲۲- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۵۶۹,۱۳۷	۳۷,۷۶۱,۰۹۳	۲۸,۶۲۹,۷۰۳	۳۶,۶۹۱,۸۷۲	۲۲-۱
۹,۷۵۳,۵۵۸	۱۹,۰۰۶,۴۲۱	۹,۷۵۳,۵۵۸	۱۹,۰۰۶,۴۲۱	سپرده مدت دار بانکهای ایرانی (ارزی)
۲,۳۳۰,۵۷۴	۱۶,۳۱۱,۹۳۲	۲,۳۳۰,۵۷۴	۱۶,۳۱۱,۹۳۲	حساب بین بانکها
۲۰,۹۳۰,۵۹۰	۱۰,۲۳۲,۸۲۰	۲۰,۹۳۰,۵۹۰	۱۰,۲۳۲,۸۲۰	وام و اعتبار دریافتی از بانکها
۵,۰۸۳,۹۶۴	۴,۶۳۵,۵۲۱	۵,۰۸۳,۹۶۴	۴,۶۳۵,۵۲۱	۲۲-۲
۱,۳۶۵,۵۱۸	۱,۱۵۱,۷۷۰	۱,۳۶۵,۵۱۸	۱,۱۵۱,۷۷۰	۲۲-۳
-	-	۶۳۴,۴۰۴	۹۲۱,۹۵۹	سپرده مدت دار بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور
۶۰,۹۶۰	۶۹۶,۰۷۹	۴۰۷,۴۹۰	۴۵۷,۳۸۱	سپرده دیداری بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور
۸۹,۴۵۰	۲۳۸,۸۴۵	۸۹,۴۵۰	۲۳۸,۸۴۵	سپرده دیداری بانکهای داخلی (ارزی)
۵,۵۴۱	۵,۵۴۳	۵,۵۴۱	۵,۵۴۳	سپرده های سایر بانکها - بانکهای مستقل
۲۲۱	۲۲۱	۲۲۱	۲۲۱	سپرده مدت دار بانکهای خارجی (ارزی)
۶۹,۷۳۸,۲۴۳	۹۰,۰۴۰,۲۴۵	۶۹,۲۳۱,۰۱۳	۸۹,۶۵۴,۲۸۵	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)
				وجوه بین بانکی مصرف نشده
				جاری موسسات اعتباری غیربانکی

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۲-۱- سپرده های بانکهای داخلی گروه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
جمع	مدت دار	دیداری	جمع	مدت دار	دیداری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸.۴۴۹.۴۸۱	۲۸.۴۴۹.۴۸۱	-	۳۶.۰۳۳.۲۵۹	۳۶.۰۳۳.۲۵۹	-	بانک مرکزی
۳۷.۰۰۴	-	۳۷.۰۰۴	۵۴۱.۷۴۳	۵۴۱.۷۴۳	-	کشاورزی
۱۷۷.۲۲۱	-	۱۷۷.۲۲۱	۳۶۱.۳۶۱	-	۳۶۱.۳۶۱	پارسیان
۲۹۴.۱۸۱	-	۲۹۴.۱۸۱	۲۶۷.۱۴۹	-	۲۶۷.۱۴۹	مسکن
۲۴۹.۵۳۷	۱۸۰.۲۲۲	۶۹.۳۱۵	۱۹۵.۰۸۴	۷۹.۶۹۰	۱۱۵.۳۹۴	انصار
۱۹۷.۵۰۷	-	۱۹۷.۵۰۷	۸۷.۲۶۲	۳۷.۱۸۰	۵۰.۰۸۲	توسعه صادرات
۱۳۳.۶۳۷	-	۱۳۳.۶۳۷	۶۸.۶۴۱	-	۶۸.۶۴۱	ملی
۸۳.۳۰۶	-	۸۳.۳۰۶	۶۸.۴۱۳	-	۶۸.۴۱۳	ملت
۸۴.۷۵۴	-	۸۴.۷۵۴	۵۴.۶۰۰	-	۵۴.۶۰۰	صنعت و معدن
۲۸۸.۵۹۳	-	۲۸۸.۵۹۳	۱۶۶.۱۳۰	-	۱۶۶.۱۳۰	سایر بانکها
۲۹.۹۹۵.۲۲۱	۲۸.۶۲۹.۷۰۳	۱.۳۶۵.۵۱۸	۳۷.۸۴۳.۶۴۲	۳۶.۶۹۱.۸۷۲	۱.۱۵۱.۷۷۰	

۲۲-۲- وام و اعتبار دریافتی از بانکها در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مانده تسهیلات	میلیون ریال	نرخ سود	تاریخ سر رسید	تاریخ دریافت	نوع قرارداد	
	۱۱.۱۰۰.۰۰۰	۲۵	Overnight	۹۲/۱۲	تسهیلات بین بانکی	بانک ملت
	۳.۰۰۰.۰۰۰	۲۷	Overnight	۹۲/۱۲	تسهیلات بین بانکی	بانک اقتصاد نوین
	۲.۲۰۰.۰۰۰	۲۵	Overnight	۹۲/۱۲	تسهیلات بین بانکی	بانک پاسارگاد
	۱۱.۹۳۲	-	-	-	تسهیلات بین بانکی	بانکهای خارج از کشور
	۱۶.۳۱۱.۹۳۲					

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۲۲- سیزده مدت دار بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی
دولار	میلیون ریال	یورو	میلیون ریال	درهم	میلیون ریال	جمع معادل ریالی
۴۸.۴۱۱.۰۱۱	۵۹۳.۵۱۹	-	-	۵۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۱.۸۲۳.۸۰۰	۲.۴۱۷.۳۱۹
-	-	۱۶.۶۷۷.۹۱۲	۲۶۴.۴۹۵	-	-	۲۶۴.۴۹۵
-	-	۲۱۶.۹۹۱.۷۴۰	۳.۴۴۱.۲۷۲	۱.۱۰۴.۳۶۴.۸۹۷	۳.۶۶۲.۰۷۴	۷.۱۰۳.۳۴۶
-	-	-	-	۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۶.۵۸۰	۱۶.۵۸۰
-	-	-	-	۱۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۴۳۱.۰۸۰	۴۳۱.۰۸۰
۴۸.۴۱۱.۰۱۱	۵۹۳.۵۱۹	۲۳۳.۶۶۹.۶۵۲	۳.۷۰۵.۷۶۷	۱.۷۸۹.۳۶۴.۸۹۷	۵.۹۳۳.۵۳۴	۱۰.۲۳۲.۸۲۰

۴-۲۲- سیزده دیداری بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور به شرح زیر است:

مبلغ ارزی	معادل ریالی	دولار آمریکا		مبلغ ارزی	معادل ریالی	جمع
		مبلغ ارزی	معادل ریالی			
-	-	-	-	-	-	بانک ملی
-	-	-	-	۶۸۶.۰۴۶	۱۰.۸۸۰	۷۸۳.۶۸۰
-	-	-	-	۲۸.۷۵۵.۰۹۲	۴۵۶.۰۲۷	۶۶۶.۷۱۲
۱۲.۹۶۹	۱۵۹	۱۲۶	۲	۲	۲۳.۷۲۸	۳۳.۸۸۹
-	-	-	-	۷۸.۶۹۳	۱.۲۴۸	۸.۸۴۲
-	-	-	-	۱.۷۱۷.۸۸۹	۲۷.۲۴۴	۱.۲۵۱.۷۵۷
-	-	-	-	۱۰۶.۶۹۰	۱.۶۹۲	۶.۸۸۳
۲۴۵	۳	۶۹.۲۹۸	۱.۰۹۹	۱.۵۶۲	۱.۰۹۹	۲.۶۶۴
-	-	-	-	۹۵۶.۱۷۶	۱۵.۱۶۴	۱۶.۴۴۶
۲۱.۴۵۲	۲۶۳	۱۵۱.۰۸۱	۲.۳۹۶	۱۵۴.۸۲۸	۲.۳۹۶	۱۵۷.۴۸۷
۸.۴۲۶.۵۹۱	۱۰۳.۳۱۰	۳۳.۵۲۱.۵۹۷	۵۳۱.۶۱۹	۱۳.۱۲۰	۵۳۱.۶۱۹	۶۴۸.۰۴۹
-	-	-	-	۲۵.۹۷۹	۴۱۲	۵۳۹
-	-	-	-	۶۲۷.۵۳۰	۹.۹۵۲	۲۸.۰۹۱
-	-	-	-	۹۹.۳۱۳	۱.۵۷۵	۱۰.۷۵۲
۶۴.۷۶۳	۷۹۴	۳۷۲.۷۳۱	۵.۹۲۷	۴۱۴	۵.۹۲۷	۷.۱۳۵
۸۹۷	۱۱	۸۷.۰۱۷	۱.۳۸۰	۲۷۷.۳۲۷	۱.۳۸۰	۲۷۸.۷۱۸
-	-	-	-	۲۷.۸۷۱	۴۴۲	۹.۳۷۴
-	-	-	-	-	-	۲.۳۲۹
۵۱.۰۶۰	۶۲۶	۳.۸۴۶	۶۱	۵۳.۲۹۵	۶۱	۵۳.۹۸۲
۹.۳۸۰.۵۰۶	۱۱۳.۷۷۹	۱۴.۱۵۸.۱۴۴	۲۲۴.۵۳۴	۳۰.۷۰۲	۲۲۴.۵۳۴	۳۶۹.۰۱۵
۵.۹۵۴	۷۳	۱.۵۷۶	۲۵	۱.۳۴۷	۲۵	۱.۴۴۵
-	-	-	-	-	-	۱۹۲.۲۳۳
۹۹.۲۶۶	۱.۲۱۷	۹.۲۶۹	۱۴۷	۷۳۷	۱۴۷	۲.۱۰۱
-	-	-	-	-	-	۱۷۶
-	-	-	-	-	-	۱.۴۱۹
-	-	-	-	-	-	۸.۲۷۹
۸۰۳.۰۱۸	۹.۸۴۵	۵۰.۹۴۹	۸۰۸	۷۱.۴۵۹	۸۰۸	۸۲.۱۱۲
۱۸.۷۶۶.۷۲۱	۲۳۰.۰۸۰	۸۱.۵۰۷.۹۱۳	۱.۲۹۲.۶۳۴	۳.۱۱۲.۸۰۷	۱.۲۹۲.۶۳۴	۴.۶۳۵.۵۲۱

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۳- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳.۵۱۷.۶۶۴	۹۲.۵۰۶.۰۹۳	۸۳.۴۶۳.۴۳۶	۹۲.۳۸۹.۵۴۸	سپرده قرض الحسنه جاری (ریالی)
۲۱.۸۹۲.۵۸۶	۲۲.۲۷۲.۹۹۴	۲۱.۸۹۲.۵۸۶	۲۲.۲۷۲.۹۹۴	چکهای بانکی فروخته شده
۱۳.۷۷۸.۹۴۴	۱۲.۷۹۴.۹۵۵	۱۳.۷۷۸.۹۴۴	۱۲.۷۹۴.۹۵۵	۲۳-۱ بستانکاران موقت (ارزی)
۳.۹۷۱.۲۳۲	۴.۰۳۲.۲۹۲	۳.۹۷۱.۲۳۲	۴.۰۳۲.۲۹۲	۲۳-۲ بستانکاران موقت (ریالی)
۳.۲۶۵.۹۲۴	۲.۹۸۵.۰۸۱	۳.۲۲۰.۸۴۲	۲.۹۸۲.۲۲۲	سپرده قرض الحسنه جاری (ارزی)
۲.۷۴۰.۲۱۲	۲.۰۲۱.۱۱۵	۲.۷۴۰.۲۱۲	۲.۰۲۱.۱۱۵	مانده های مطالبه نشده
۲.۴۵۴.۱۳۳	۱.۵۵۰.۵۵۸	۲.۴۵۴.۱۳۳	۱.۵۵۰.۵۵۸	بستانکاران موقت - شعب خارج از کشور
۲۴۷.۵۷۰	۲۵۴.۰۳۵	۲۴۷.۵۷۰	۲۵۴.۰۳۵	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳۰۵.۳۷۲	۳۲۵.۰۳۰	۳۰۵.۳۷۲	۳۲۵.۰۳۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۳۲.۱۷۳.۶۳۷	۱۳۸.۸۴۲.۱۵۳	۱۳۲.۰۷۴.۳۲۷	۱۳۸.۷۲۲.۷۴۹	

۱-۲۳- از مبلغ ۱۲,۷۹۵ میلیارد ریال بستانکاران موقت ارزی، مبلغ ۹,۸۸۱ میلیارد ریال مربوط به وجوه اعتبارات و بروات اسنادی معامله شده ای است که از محل تخصیص تدریجی ارز از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قابل پرداخت می باشد.

۲-۲۳- بستانکاران موقت ریالی شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		موقت اشخاص
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۴۴۵.۱۳۹	۲.۰۴۵.۹۹۴	۲.۴۴۵.۱۳۹	۲.۰۴۵.۹۹۴	بن کارت
۱۹۷.۹۲۸	۲۷۶.۸۰۳	۱۹۷.۹۲۸	۲۷۶.۸۰۳	اضافه صندوق
۱۵۹.۷۰۸	۱۸۲.۹۳۶	۱۵۹.۷۰۸	۱۸۲.۹۳۶	یارانه پرداختی سود و کارمزد
۱۸۰.۵۲۳	۱۶۴.۳۰۰	۱۸۰.۵۲۳	۱۶۴.۳۰۰	وجوه تضمین و سپرده نقدی
۳۳.۶۷۰	۵۸.۳۹۴	۳۳.۶۷۰	۵۸.۳۹۴	وجوه و سود سپرده ها
۱۴.۳۵۷	۱۴.۳۹۱	۱۴.۳۵۷	۱۴.۳۹۱	تسویه مشارکت مدنی مرحله ای
۱۰۵.۹۲۲	۱۱.۳۶۸	۱۰۵.۹۲۲	۱۱.۳۶۸	مالیات های پرداختنی
۶۸۲۱	۸.۵۴۳	۶۸۲۱	۸.۵۴۳	آب، برق، تلفن، گاز
۲.۸۷۱	۱.۷۴۷	۲.۸۷۱	۱.۷۴۷	سایر
۸۲۴.۲۹۳	۱.۲۶۷.۸۱۶	۸۲۴.۲۹۳	۱.۲۶۷.۸۱۶	
۳.۹۷۱.۲۳۲	۴.۰۳۲.۲۹۲	۳.۹۷۱.۲۳۲	۴.۰۳۲.۲۹۲	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۴- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۵۲.۷۴۶.۷۰۶	۴۶.۷۳۷.۲۷۶	۵۲.۷۴۶.۷۰۶	۴۶.۷۳۷.۲۷۶	
۱.۷۹۰.۲۵۰	۱.۷۸۵.۶۸۹	۱.۷۹۰.۲۵۰	۱.۷۸۵.۶۸۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ارزی)
۲۰.۱۸۴	۳۱.۱۰۱	۲۰.۱۸۴	۳۱.۱۰۱	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۷.۱۰۵	۵.۸۸۳	۷.۱۰۵	۵.۸۸۳	پس انداز قرض الحسنه ویژه جوانان
۵۴.۵۶۴.۲۴۵	۴۸.۵۵۹.۹۴۹	۵۴.۵۶۴.۲۴۵	۴۸.۵۵۹.۹۴۹	

۲۵- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۵-۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۱۵۲.۴۵۸.۰۱۴	۲۱۵.۱۹۸.۷۲۴	۱۵۲.۴۵۸.۰۱۴	۲۱۵.۱۹۸.۷۲۴		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۴۸.۷۹۹.۷۰۲	۱۸۶.۹۶۹.۹۷۰	۱۴۸.۰۷۰.۳۴۰	۱۸۵.۹۹۶.۷۸۱		سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۶۶۰۹.۲۷۸	۱۷.۷۹۰.۰۴۴	۶۶۰۹.۲۷۸	۱۷.۷۹۰.۰۴۴		پس انداز کارکنان دولت
۲۳۱.۸۲۴	۲۷۱.۸۹۲	۲۳۱.۸۲۴	۲۷۱.۸۹۲		
۳۰۸.۰۹۸.۸۱۸	۴۲۰.۲۳۰.۶۳۰	۳۰۷.۳۶۹.۴۵۶	۴۱۹.۲۵۷.۴۴۱		

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۲۵- ترکیب سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹.۸۸۴.۶۴۶	۳۲.۲۳۵.۰۶۵	۲۹.۸۸۴.۶۴۶	۳۲.۲۳۵.۰۶۵	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
۸.۶۸۱.۵۷۷	۶۲.۲۶۰.۳۹۶	۸.۶۸۱.۵۷۷	۶۲.۲۶۰.۳۹۶	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله
۵.۲۶۹.۵۱۵	۵.۲۰۹.۷۵۲	۵.۲۶۹.۵۱۵	۵.۲۰۹.۷۵۲	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله
۱.۸۷۷.۱۹۹	۱.۷۶۵.۳۸۳	۱.۸۷۷.۱۹۹	۱.۷۶۵.۳۸۳	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت چهارساله
۹۷.۳۶۵.۶۲۱	۱۰۵.۳۱۵.۴۶۰	۹۷.۳۶۵.۶۲۱	۱۰۵.۳۱۵.۴۶۰	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت پنج ساله
۹.۳۷۹.۴۵۶	۸.۴۱۲.۶۶۸	۹.۳۷۹.۴۵۶	۸.۴۱۲.۶۶۸	گواهی سپرده
۱۵۲.۴۵۸.۰۱۴	۲۱۵.۱۹۸.۷۲۴	۱۵۲.۴۵۸.۰۱۴	۲۱۵.۱۹۸.۷۲۴	

۲-۲۵- نرخ سود پرداختی به سپرده های مدتدار بشرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
درصد	درصد	
۱۷	۱۷	یکساله
۱۸	۱۸	دوساله
۱۹	۱۹	سه ساله
۱۹.۵	۱۹.۵	چهارساله
۲۰	۲۰	پنج ساله
۲۰	۲۰	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۷	۷	سپرده های کوتاه مدت
۱۵و۱۰	۱۵و۱۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه

۳-۲۵- گردش سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دار گروه به شرح جدول زیر است:

مانده در	باز پرداخت اصل	سپرده های جذب	مانده در	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سپرده ها	شده طی سال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۵.۱۹۸.۷۲۴	۱۰۵.۸۳۱.۶۸۷	۱۶۸.۵۷۲.۳۹۷	۱۵۲.۴۵۸.۰۱۴	سپرده های بلند مدت :
۱۸۵.۹۹۶.۷۸۱	۴.۴۹۲.۸۶۷.۱۷۱	۴.۵۳۰.۷۹۳.۶۱۳	۱۴۸.۰۷۰.۳۳۹	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۱۷.۷۹۰.۰۴۴	۳۰.۶۳۷.۷۲۱	۴۱.۸۱۸.۴۸۶	۶.۶۰۹.۲۷۹	سپرده های کوتاه مدت
۲۷۱.۸۹۲	۵۱.۰۴۷	۹۱.۱۱۵	۲۳۱.۸۲۴	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴۱۹.۲۵۷.۴۴۱	۴.۶۲۹.۳۸۷.۶۲۶	۴.۷۴۱.۲۷۵.۶۱۱	۳۰۷.۳۶۹.۴۵۶	پس انداز کارکنان دولت

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۶- سایر سپرده ها
 سایر سپرده ها به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۶-۱	سپرده های مدت دار ارزی
۱۹.۱۵۹.۳۴۲	۱۹.۹۴۷.۷۷۳	۱۸.۹۸۳.۲۷۵	۱۹.۹۴۷.۷۳۹	۲۶-۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها/ ریال
۴.۸۴۲.۵۲۵	۵.۲۵۳.۶۹۰	۴.۸۴۲.۵۲۵	۵.۲۵۳.۶۹۰		پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی/ غیر دولتی
۱.۵۹۰.۹۴۰	۲.۰۱۸.۲۴۲	۱.۵۹۰.۹۴۰	۲.۰۱۸.۲۴۲		پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز/ غیر دولتی
۲.۵۷۲.۹۳۲	۱.۸۲۷.۹۲۱	۲.۵۷۲.۹۳۲	۱.۸۲۷.۹۲۱		پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز/ دولتی
۷۴۴.۶۰۳	۱.۳۵۸.۲۷۹	۷۴۴.۶۰۳	۱.۳۵۸.۲۷۹		سپرده نقدی ضمانتنامه ها/ ارز
۴۸۰.۳۲۶	۴۱۰.۱۹۷	۴۸۰.۳۲۶	۴۱۰.۱۹۷		پیش دریافت بابت سایر تسهیلات
۷۱۶.۰۰۱	۱۹۹.۰۰۷	۷۱۶.۰۰۱	۱۹۹.۰۰۷		حسابهای مشتریان
-	-	۱۴۲.۲۳۹	۱۳۰.۱۲۶		پیش دریافت اعتبارات اسنادی - شعب خارج از کشور
۱۷.۹۵۲	۵.۲۹۲	۱۷.۹۵۲	۵.۲۹۲		پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی/ دولتی
۲۱.۳۵۶	۱.۴۷۰	۲۱.۳۵۶	۱.۴۷۰		
۲۹.۵۰۱.۵۷۷	۳۱.۰۲۱.۹۳۴	۲۹.۴۶۷.۷۴۹	۳۱.۱۵۲.۰۴۶		

۲۶-۱- سپرده های مدت دار ارزی گروه به شرح زیر می باشد:

شعب داخل کشور

نوع ارز	بلندمدت		کوتاه مدت		جمع	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	جمع مبلغ ارزی	جمع مبلغ ریالی
دلار	۱۴۹.۴۶۵.۶۶۳	۱.۸۳۲.۴۴۸	۴۰.۲۵۵.۱۳۹	۴۹۳.۵۲۸	۱۸۹.۷۲۰.۸۰۲	۲.۳۲۵.۹۷۶
یورو	۹۷.۴۵۸.۸۷۸	۱.۵۴۵.۶۰۱	۵۲.۱۸۵.۸۸۸	۸۲۷.۶۱۶	۱۴۹.۶۴۴.۷۶۶	۲.۳۷۳.۲۱۷
پوند	۱۰.۱۹.۵۶۲	۱۸.۸۸۷	۱۸۸.۰۷۰	۳.۴۸۴	۱.۲۰۷.۶۳۲	۲۲.۳۷۱
درهم	۹۰.۵۲۶.۴۱۷	۳۰۰.۱۸۶	۱۳.۷۷۳.۲۲۱	۴۵.۶۷۲	۱۰۴.۲۹۹.۶۳۸	۳۴۵.۸۵۸
ین	-	-	۴.۸۱۳	۶۰	۴.۸۱۳	۶۰
کرون	-	-	۱۹.۲۳۱	۳۴	۱۹.۲۳۱	۳۴
ریال	-	-	-	۷	-	۷
	۳.۶۹۷.۱۲۲	۱.۳۷۰.۴۰۱				۵.۰۶۷.۵۲۳

شعب خارج از کشور

نوع ارز	بلندمدت		کوتاه مدت		جمع	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	جمع مبلغ ارزی	جمع مبلغ ریالی
دلار	۱۶۵.۶۷۳.۱۶۵	۲.۰۳۱.۱۵۳	-	-	۱۶۵.۶۷۳.۱۶۵	۲.۰۳۱.۱۵۳
یورو	۹۵.۸۴۵.۱۹۸	۱.۵۲۰.۰۰۹	۵۸۵.۷۱۸	۹.۲۸۹	۹۶.۴۳۰.۹۱۶	۱.۵۲۹.۲۹۸
پوند	۲.۲۶۷	۴۲	-	-	۲.۲۶۷	۴۲
سایر	-	۱۰.۶۹۶.۲۴۵	-	۶۲۳.۴۷۸	-	۱۱.۳۱۹.۷۲۳
شعب خارج	۱۴.۲۴۷.۴۴۹	۶۳۲.۷۶۷				۱۴.۸۸۰.۲۱۶
جمع کل ریالی	۱۷.۹۴۴.۵۷۱	۲.۰۰۳.۱۶۸				۱۹.۹۴۷.۷۳۹

۲-۲- سپرده نقدی ضمانت نامه ها به مبلغ ۵,۲۵۴ میلیارد ریال مربوط به حداقل ۱۰٪ دریافتی نقدی از مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره در شبکه بانک صادرات ایران می باشد.

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۷- ذخایر و سایر بدهی ها

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۷-۱
۶,۳۹۱,۰۴۱	۱۲,۸۹۷,۵۷۴	۱۴,۶۵۸,۰۰۸	۲۰,۷۸۹,۲۲۸	ذخایر
۵,۵۵۷,۲۹۰	۵,۸۳۷,۶۲۷	۵,۵۵۷,۲۹۰	۵,۸۳۷,۶۲۷	تسهیلات دریافتی از محل صندوق ذخیره ارزی
۱,۲۰۷,۷۰۴	۱,۵۰۱,۱۸۷	۱,۲۰۷,۷۰۴	۱,۵۰۱,۱۸۷	ذخیره مرخصی کارکنان
۱,۶۷۹,۰۸۴	۱,۴۴۳,۰۱۵	۱,۶۷۹,۰۸۵	۱,۴۴۳,۰۱۵	صندوق بازنشستگی بانک بابت محاسبات آکچواری
-	۱,۲۰۲,۰۴۹	-	۱,۲۰۲,۰۴۹	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی
۴۵۶,۲۵۶	۶۳۸,۶۲۴	۴۵۶,۲۵۶	۶۳۸,۶۲۴	سود و کارمزد پرداختنی - شعب خارج از کشور
۱۰,۴۸۵,۴۴۹	۳۰۲,۷۹۶	۱۰,۴۸۵,۴۴۹	۳۰۲,۷۹۶	وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت
۲۰,۵۸۸۵	۱۹۲,۳۵۲	۲۰,۵۸۸۵	۱۹۲,۳۵۲	ذخائر شعب خارج از کشور
۱۱۹,۵۷۶	۱۶۷,۲۲۹	۱۱۹,۵۷۶	۱۶۷,۲۲۹	سود و کارمزد پرداختنی
-	۱۰۹,۳۸۹	-	۱۰۹,۳۸۹	علی الحساب نرخ رسمی دریافتی
۱۰۵,۳۴۵	۹۰,۲۹۱	۱۰۵,۳۴۵	۹۰,۲۹۱	ذخیره پاداش پیش از موعد بازنشستگان
-	۲,۵۴۹	-	۲,۵۴۹	کارمزد اعتبارات
۱,۹۴۸,۱۱۸	-	۱,۹۴۸,۱۱۸	-	وجوه یارانه تسهیلات پرداختی
۳۸۲,۰۹۵	۷۴۶,۳۱۴	۷۱۹,۷۳۹	۱,۰۷۶,۶۱۸	سایر
۲۸,۵۳۷,۸۴۳	۲۵,۱۳۰,۹۹۶	۳۷,۱۴۲,۴۵۵	۳۳,۳۵۲,۹۵۴	

۲۷-۱- ذخایر به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		حسابهای پرداختی
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۹۶,۰۵,۷۴۳
۷۰,۷۷۲	۱,۷۱۴,۰۸۹	۸,۳۳۷,۷۳۹	۲,۲۷۸,۳۹۳	سود سپرده کوتاه مدت و بلند مدت
۲,۲۷۸,۳۹۳	۵,۰۸۹,۳۴۴	۲,۲۷۸,۳۹۳	۲,۴۴۶,۱۳۴	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۲,۴۴۶,۱۳۴	۳,۴۱۲,۰۳۴	۲,۴۴۶,۱۳۴	۹۱۲,۵۵۲	هزینه انفورماتیک
۹۱۲,۵۵۲	۹۲۵,۸۷۹	۹۱۲,۵۵۲	۲۶۷,۸۵۸	هزینه های اداری
۲۶۷,۸۵۸	۷۱۳,۳۹۵	۲۶۷,۸۵۸	-	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی
-	۶۷۴,۷۵۴	-	۱۹۸,۲۰۸	هزینه های پرسنلی
۱۸۳,۸۳۱	۱۹۸,۲۰۸	۱۸۳,۸۳۱	۱۴۹,۴۱۴	هزینه جوایز قرض الحسنه
۲۳۱,۵۰۱	۱۴۹,۴۱۴	۲۳۱,۵۰۱	-	هزینه ملزومات
-	۲۰,۴۵۷	-	۲۰,۴۵۷	
۶,۳۹۱,۰۴۱	۱۲,۸۹۷,۵۷۴	۱۴,۶۵۸,۰۰۸	۲۰,۷۸۹,۲۲۸	

۲۸- مالیات پرداختنی:

مالیات پرداختنی به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه		مانده در ابتدای سال
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲,۱۰۰,۹۷۶
۲,۹۹۷,۶۵۶	۲,۰۵۵,۱۹۱	۳,۰۲۸,۷۴۴	۵۴۱,۳۲۰	ذخیره مالیات طی سال
۴۸۴,۱۱۹	۵۰۰,۰۰۰	۵۴۷,۹۱۲	(۲۰,۱۷,۳۱۳)	تأدیه شده طی سال
(۱,۴۲۶,۵۸۴)	(۱,۹۷۷,۲۴۷)	(۱,۴۷۵,۶۸۰)	۶۲۴,۹۸۴	مانده در پایان سال
۲,۰۵۵,۱۹۱	۵۷۷,۹۴۴	۲,۱۰۰,۹۷۶		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۸-۱- وضعیت تعهدات و بدهی های مالیاتی بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) تا پایان سال ۱۳۹۲ به شرح ذیل می باشد.

ارقام به میلیون ریال

نوعه تشخیص	ذخیره مالیات		علی‌الحساب پرداختی طبق قانون بودجه وسایر پرداختها	مالیات قطعی	مالیات تشخیص شده	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی (قبل از کسر مالیات)	سال عملکرد
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰							
رسیدگی به دفاتر- برگ قطعی	۶۱۱,۹۴۸	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۰,۳۲۵,۵۷۸	۱,۶۴۴,۵۲۶	۱,۶۲۸,۳۰۴	۴۷,۹۴۷	۵,۲۸۹,۳۴۳	۳,۸۶۰,۸۲۲	۱۳۸۸
رسیدگی به دفاتر- برگ تشخیص	۸۶۶,۹۸۳		۴۷۵,۸۸۷	---	۳,۰۸۵,۶۸۹	۴۷۵,۸۸۷	۱۲,۳۴۲,۷۵۶	۷,۱۸۲,۸۳۳	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر- برگ تشخیص	---		۱,۰۹۶,۱۵۹	---	۳,۳۴۵,۵۷۱	۱,۰۹۶,۱۵۹	۱۳,۲۶۲,۶۶۷	۶,۰۲۷,۸۵۸	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر- برگ تشخیص	۴۸۴,۱۱۹		---	---	۸,۵۶۹,۸۴۱	۱,۰۶۵,۷۵۷	۳۸,۰۸۸,۱۸۳	۷,۰۸۵,۴۹۱	۱۳۹۱
	---		۵۰۰,۰۰۰	---	---	۱,۴۲۰,۳۲۴	---	۸,۳۲۷,۲۷۶	۱۳۹۲
	۱,۹۶۳,۰۵۰		۵۰۰,۰۰۰						جمع
	۹۲,۱۴۱		۷۷,۹۴۴						ذخیره مالیات باقی مانده در استان ها
	۲,۰۵۵,۱۹۱		۵۷۷,۹۴۴						جمع کل

۱-۲۸-۱ تا پایان سال ۱۳۸۷ کلیه بدهی های مالیاتی بانک تسویه و تا پایان سال ۱۳۸۴ مفاصا حساب مالیاتی صادر و برای سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۷ درخواست مفاصا حساب شده است.

۱-۲۸-۲ برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۸۸ در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۰۹ به مبلغ ۱,۶۴۴ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردیده است که از مبلغ یاد شده ۱,۰۳۲ میلیارد ریال به صورت علی الحساب پرداخت و مابقی مربوط به مالیات پرداختی شعب خارج می باشد که در حال رسیدگی است.

۱-۲۸-۳ برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۸۹ در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۱ به مبلغ ۳,۰۸۶ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردید. با عنایت به موارد برگشتی (عدد تا برگشت ذخیره خاص و معافیت اوراق مشارکت) و بر اساس اعتراض بانک جلسه هیات تجدید نظر در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۶ تشکیل که تاکنون نتیجه آن ابلاغ نگردیده است.

۱-۲۸-۴ اظهارنامه مالیاتی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به مبلغ ۳,۳۴۵ میلیارد ریال ابلاغ که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و پرونده مالیاتی در هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر مطرح در حال رسیدگی می باشد.

۱-۲۸-۵ اظهارنامه مالیاتی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ در موعده مقرر تسلیه شده که از مالیات ابرازی به مبلغ ۱۰,۰۹۶ میلیارد ریال و مبلغ ۴۸۴ میلیارد ریال تقصاً پرداخت و الباقی مربوط به مالیات پرداخت شده توسط شعب خارج می باشد. ضمناً از رقم ۸,۵۶۹,۸۴۱ میلیون ریال مندرج در برگ تشخیص مبلغ ۷,۸۴۹,۶۵۶ میلیون ریال بابت مالیات سود غیر عملیاتی تجدید ارزیابی دارایی ها (زمین های بانک) موضوع جزء ب بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ می باشد که به استناد تصویب نامه شماره ۱۳۷۵۴ت/۵۰۱۱۰ مورخ ۱۳۹۲/۳/۲۳ هیات محترم وزیران مبنی بر اصلاح آیین نامه اجرایی جزء ب بند ۷۸ قانون مذکور منتفی و قابلیت اجرایی ندارد. همچنین مراتب اعتراض بانک به برگ تشخیص صادره در هیات حل اختلاف مالیات بدوی مطرح و در حال تعیین تکلیف می باشد.

۱-۲۸-۶ بابت عملکرد شعب خارج از کشور طی سال ۱۳۹۲، مبلغ ۱۲۰,۳۲۴ میلیون ریال مالیات منظور شده است. همچنین بابت مالیات منظور شده است. همچنین بابت مالیات عملکرد شعب داخل کشور مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.

گزارش سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۹- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار:

بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار به شرح زیر می باشد

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸.۱۴۸.۴۵۷	۳.۶۱۴.۲۳۲	۸.۱۴۸.۴۵۷	۳.۶۱۴.۲۳۲
۸.۱۴۸.۴۵۷	۳.۶۱۴.۲۳۲	۸.۱۴۸.۴۵۷	۳.۶۱۴.۲۳۲

بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار

بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی به مبلغ ۳۶۱۴ میلیارد ریال مربوط به آن دسته از پروات 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.

۳۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان:

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴.۲۰۳.۹۱۴	۵.۱۴۸.۹۶۶	۴.۲۰۸.۵۵۰	۵.۱۵۶.۳۸۶	مانده ابتدای سال
۱.۱۲۲.۷۳۸	۱.۷۵۹.۸۱۶	۱.۱۲۶.۳۳۷	۱.۷۶۵.۹۲۸	ذخیره تأمین شده طی سال
(۱۷۷.۶۸۶)	(۲۶۳.۹۳۴)	(۱۷۸.۵۰۱)	(۲۶۶.۱۸۸)	پرداخت شده طی سال
۵.۱۴۸.۹۶۶	۶.۶۴۴.۸۴۸	۵.۱۵۶.۳۸۶	۶.۶۵۶.۱۲۶	مانده در پایان سال

۳۱- سود سهام پرداختنی:

سود سهام پرداختنی به شرح ذیل می باشد:

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	سود سهام مصوب	پرداختی تا ابتدای پرداختی طی سال ۱۳۹۱	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۲	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱.۷۱۳.۹۰۶	۱.۰۵۵.۶۱۹	۶۵۳.۳۰۹	۱.۵۹۶	۳.۳۸۲
سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲.۱۶۷.۵۸۷	۵۲۵.۵۳۵	۱.۶۴۲.۰۵۲	-	-
سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۸۵.۵۶۲	۶۸۵.۵۶۲	-	-	-
سال منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱.۱۴۵.۳۰۷	-	۸۹۰.۴۲۳	۱۹۷.۶۱۹	۵۷.۲۶۵
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲.۲۹۰.۶۱۴	-	-	۲.۱۷۶.۰۸۳	۱۱۴.۵۳۱
				۲.۳۷۵.۲۹۸	۱۷۵.۱۷۸

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۲- سرمایه :

سرمایه بانک صادرات ایران، مبلغ ۵۷,۸۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام می باشد. مراحل افزایش سرمایه بانک به قرار زیر می باشد.

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

۳۲-۱ ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۳/۰۳	۲,۹۸۵,۴۲۴,۵۸۶	۱۴/۷۸	۸,۵۳۷,۷۷۶,۸۲۶	اشخاص حقیقی
۱۹/۲۳	۴,۴۰۳,۵۵۴,۰۶۰	۱۸/۰۱	۱۰,۴۱۲,۲۳۴,۴۸۹	اشخاص حقوقی
۵/۰۰	۱,۱۴۵,۳۰۷,۰۹۸	۵/۰۰	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	کارکنان بانک
۲۲/۷۴	۵,۲۰۹,۳۹۹,۴۹۶	۲۲/۲۱	۱۲,۸۳۹,۹۸۸,۸۳۷	دولت جمهوری اسلامی ایران
۴۰/۰۰	۹,۱۶۲,۴۵۶,۷۶۰	۴۰/۰۰	۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	شرکت های سرمایه گذاری استانی
۱۰۰/۰۰	۲۲,۹۰۶,۱۴۲,۰۰۰	۱۰۰/۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۱-۳۲- ترکیب و مشخصات سهامداران بانک صادرات ایران در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

نام سهامدار	کد بورسی	تعداد سهام	درصد
دولت جمهوری اسلامی ایران	-	۱۲,۸۳۹,۹۸۸,۸۳۷	۲۲.۲۱
شرکت های سرمایه گذاری استانی(سهام عدالت)	-	۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	۴۰.۰۰
کارکنان بانک	-	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	۵.۰۰
برادران فلاحتیان*	-	۳,۴۲۷,۵۹۳,۶۶۶	۵.۹۳
سایر سهامداران		۱۵,۵۲۲,۴۱۷,۶۴۹	۲۶.۸۶
جمع		۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

*جدول تفکیک شده تعداد سهام برادران فلاحتیان در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

نام سهامدار	کد بورسی	تعداد سهام	درصد
محمد فلاحتیان	فلا۲۸۵	۱,۷۱۵,۵۲۵,۸۰۲	۲.۹۷
مهدی فلاحتیان	فلا۱۲۲۹	۱,۱۰۷,۷۴۰,۹۶۷	۱.۹۲
علیرضا فلاحتیان	فلا۰۴۳	۳۰۲,۱۱۷,۱۸۶	۰.۵۲
مجید فلاحتیان	فلا۰۹۳۶۸	۲۰۱,۴۱۱,۴۵۵	۰.۳۵
محسن فلاحتیان	فلا۰۶۳۴	۱۰۰,۷۹۸,۲۵۶	۰.۱۷
جمع		۳,۴۲۷,۵۹۳,۶۶۶	۵.۹۳

۲-۳۲- به استناد بند (۳۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور، کلیه زمین های بانک طی سال ۱۳۹۱ توسط کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و حسب تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۹، سرمایه بانک از مبلغ ۲۲,۹۰۶ میلیارد ریال به مبلغ ۵۷,۸۰۰ میلیارد ریال شامل مبلغ ۳۴,۸۸۷ میلیارد ریال مازاد تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت و مبلغ ۷ میلیارد ریال ازمحل سود انباشته افزایش یافت و موضوع تغییرات (افزایش سرمایه بانک) در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۳۰ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است.

کراتش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۳- نسبت کفایت سرمایه که طبق الزامات کمیته بال از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارائیهای موزون شده به ریسک محاسبه شده، در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰.۴۸۱.۵۳۱	۱۰.۸۸۸.۶۷۲	سرمایه پرداخت شده
۴.۱۹۰.۸۴۵	۵.۲۲۹.۸۲۷	اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها
۶.۸۰۴.۶۸۳	۱۰.۲۶۲.۵۸۱	سود (زیان) انباشته
۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز
۲.۸۸۹.۸۲۱	۲.۷۸۶.۱۴۱	نتیجه تغییرات ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۲۵.۶۱۲.۰۲۴	۳۰.۴۱۲.۳۶۵	
۶.۵۰۱.۲۸۰	۷.۳۰۸.۲۸۸	کاهش ارزش انباشته مطالبات مشکوک الوصول عام
۴۷.۳۱۱.۹۶۸	۴۶.۹۱۱.۳۲۸	ذخیره تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۵۳.۸۱۳.۲۴۸	۵۴.۲۱۹.۶۱۶	سرمایه تکمیلی
۲۸.۲۰۱.۲۲۴	۲۳.۸۰۷.۲۵۱	فزون سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۵۱.۲۲۴.۰۴۸	۶۰.۸۲۴.۷۳۰	جمع سرمایه اصلی و تکمیلی (سرمایه پایه)
(۴.۱۶۶.۴۷۵)	(۴.۶۷۶.۵۱۰)	سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری تابعه
۴۷.۰۵۷.۵۷۳	۵۶.۱۴۸.۲۲۰	جمع سرمایه پایه
% ۷.۸۷	% ۸.۲۸	نسبت کفایت سرمایه

۳-۴- دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۱			سال ۱۳۹۲			
موزون شده به ریسک	مبلغ	وزن ریسک %	موزون شده به ریسک	مبلغ	وزن ریسک %	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۵.۶۸۲.۶۳۲	-	-	۸.۷۸۷.۴۰۲	-	حساب صندوق
-	۴۳۰.۵۳۵	-	-	۱.۱۳۷.۱۴۷	-	حساب اسکناس و نقد بیگانه
-	۷۲.۶۶۹.۶۱۳	-	-	۸۶.۵۸۳.۲۸۷	-	موجودی نزد بانک مرکزی
-	۶۱.۵۷۴.۰۲۴	-	-	۶۹.۸۰۸.۴۹۸	-	مطالبات از دولت
-	۳۱۱.۹۱۶	-	-	۲۹۵.۶۹۱	-	اوراق قرضه دولتی
۵.۲۵۹	۲۶.۲۹۷	% ۲۰.۰۰	۴۵.۴۰۷	۲۲۷.۰۳۳	% ۲۰.۰۰	موجودی نزد بانک ها/ریال
۲۰.۶۰۶۹۰	۱۰۰.۳۰۳.۴۵۲	% ۲۰.۰۰	۲.۹۹۲.۱۶۹	۱۴.۹۶۰.۸۴۵	% ۲۰.۰۰	موجودی نزد بانک ها/ارز
-	۱۰.۷۴۷.۷۳۷	-	-	۶۷۵.۷۲۳	-	تسهیلات اعطایی دولتی تبصره ای
۲۹.۹۸۸.۲۸۷	۲۹.۹۸۸.۲۸۷	% ۱۰۰.۰۰	۴۵.۹۴۴.۷۲۷	۴۵.۹۴۴.۷۲۷	% ۱۰۰.۰۰	تسهیلات اعطایی تبصره ای غیر دولتی
۷۰.۴۶۷.۶۲۴	۷۰.۴۶۷.۶۲۴	% ۱۰۰.۰۰	۶۰.۴۵۴.۷۶۲	۶۰.۴۵۴.۷۶۲	% ۱۰۰.۰۰	اموال منقول و غیر منقول
۱۷.۶۸۱.۱۳۳	۱۷.۶۸۱.۱۳۳	% ۱۰۰.۰۰	۱۷.۸۴۳.۱۲۵	۱۷.۸۴۳.۱۲۵	% ۱۰۰.۰۰	مطالبات ارزی
۴۱.۳۲۰.۰۶۳	۴۱.۳۲۰.۰۶۳	% ۱۰۰.۰۰	۷۲.۸۶۶.۸۲۵	۷۲.۸۶۶.۸۲۵	% ۱۰۰.۰۰	بدهکاران موقت/ریالی
۵۲.۲۹۶.۰۴۶	۵۲.۲۹۶.۰۴۶	% ۱۰۰.۰۰	۵۲.۵۷۸.۰۴۰	۵۲.۵۷۸.۰۴۰	% ۱۰۰.۰۰	سایر دارایی ها
۸۰۹.۰۰۴	۴۰.۴۵۰.۱۸	% ۲۰.۰۰	۷۹۷.۰۷۸	۳.۹۸۵.۳۸۸	% ۲۰.۰۰	تسهیلات اعطایی به بانکها
۲۳۸.۷۶۹.۰۲۱	۲۳۸.۷۶۹.۰۲۱	% ۱۰۰.۰۰	۲۷۳.۴۳۲.۹۸۷	۲۷۳.۴۳۲.۹۸۷	% ۱۰۰.۰۰	تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای غیر دولتی
۳۲.۷۵۷	۶۵.۵۱۳	% ۵۰.۰۰	۱۸۴.۰۲۷	۱۸۴.۰۲۷	% ۱۰۰.۰۰	تسهیلات اعطایی دولتی غیر تبصره ای
۱۹.۲۵۶.۰۰۵	۳۸.۵۱۲.۰۰۹	% ۵۰.۰۰	۳۳.۳۰۶.۱۵۴	۶۶.۶۱۲.۳۰۸	% ۵۰.۰۰	تسهیلات اعطایی مسکن
۱۰۰.۷۶۶.۴۴۶	۱۰۰.۷۶۶.۴۴۶	% ۱۰۰.۰۰	۹۱.۷۹۴.۹۰۷	۹۱.۷۹۴.۹۰۷	% ۱۰۰.۰۰	حساب مطالبات معوق
-	(۷۴.۷۵۱.۱۳۴)	-	-	(۳۰.۷۹۱.۳۰۵)	-	حسابهای داخلی
۵۷۳.۴۵۲.۳۳۵	۶۷۱.۲۳۳.۲۳۲		۶۵۲.۲۴۰.۲۰۸	۸۳۷.۳۸۱.۶۱۷		جمع دارائیهها
۸.۲۵۳.۳۱۵	۸.۲۵۳.۳۱۵	% ۱۰۰.۰۰	۸.۷۴۶.۳۰۲	۸.۷۴۶.۳۰۲	% ۱۰۰.۰۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات باز شده (ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۱۱.۲۹۸.۳۱۶	۱۱.۲۹۸.۳۱۶	% ۱۰۰.۰۰	۱۱.۹۲۷.۲۶۶	۱۱.۹۲۷.۲۶۶	% ۱۰۰.۰۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها (ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۵.۳۰۹.۸۳۱	۵.۳۰۹.۸۳۱	% ۱۰۰.۰۰	۵.۰۲۶.۵۳۷	۵.۰۲۶.۵۳۷	% ۱۰۰.۰۰	تعهدات سایر (ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
-	۱۰.۱۵۲.۷۱۷	-	-	۱۰.۳۳۱.۲۷۵	-	حساب های انتظامی
۵۹۸.۳۱۳.۷۹۷	۷۰۶.۲۴۷.۴۱۱		۶۷۷.۹۴۰.۳۱۳	۸۷۳.۴۱۲.۷۹۷		جمع کل دارائیهها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵-۳۲-سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
 سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال	تعداد سهام	
۳۰.۰۰۲	۲۸.۵۷۳.۴۲۶	۲۲.۳۱۳	۳۰.۲۳۵.۷۹۳	توسعه سپهر تهران
۸۷.۶۲۹	۸۵.۰۷۶.۹۲۱	۹.۴۰۰	۱۰.۴۷۸.۶۵۴	توسعه سپهر فارس
۶.۱۴۱	۵.۹۶۲.۱۳۹	-	-	توسعه سپهر هشتم
۱۹.۹۹۹	۱۸.۸۶۶.۵۱۱	-	-	توسعه اوج سپهر اصفهان
۱۴۳.۷۷۱	۱۳۸.۴۷۸.۹۹۷	۳۱.۷۱۳	۴۰.۷۱۴.۴۴۷	

۳۳- اندوخته ها

اندوخته ها شامل اقلام ذیل می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳.۹۸۷.۳۲۶	۵.۰۲۶.۳۰۸	۴.۲۳۵.۸۸۱	۵.۳۰۸.۶۷۱	۳۳-۱	اندوخته قانونی
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۳۳-۲	اندوخته سرمایه ای
-	-	-	۵۵.۳۹۹		سایر اندوخته ها
۴.۱۹۰.۸۴۵	۵.۲۲۹.۸۲۷	۴.۴۳۹.۴۰۰	۵.۵۶۷.۵۸۹		

۳۳-۱- اندوخته قانونی:

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳.۰۸۴.۳۶۶	۳.۹۸۷.۳۲۶	۳.۲۰۴.۱۶۳	۴.۲۳۵.۸۸۱		مانده در ابتدای سال
۹۰۲.۹۶۰	۱.۰۳۸.۹۸۲	۱.۰۳۱.۷۱۸	۱.۱۰۴.۹۲۴		انتقال از سود قابل تخصیص
-	-	-	(۳۲.۱۳۴)		افزایش (کاهش)
۳.۹۸۷.۳۲۶	۵.۰۲۶.۳۰۸	۴.۲۳۵.۸۸۱	۵.۳۰۸.۶۷۱		

۱-۳۳-۱- تخصیص اندوخته قانونی بر اساس مفاد ماده ۵۳ اساسنامه بانک، مطابق بند "الف" ماده "۳۳" قانون پولی و بانکی کشور و مصوبات شورای پول و اعتبار صورت می‌گیرد.

۲-۳۳-۱- در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ 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 فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نبوده و فقط در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران میباشد.

۲-۳۳- مبلغ ۲۰۳ میلیارد ریال از محل سود قابل تخصیص سال های قبل به عنوان اندوخته سرمایه ای در حسابهای بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) منظور شده است.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۴- نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴
۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴

نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز

۳۵- اندوخته تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی

اندوخته تسعیر دارائیهها و بدهیهای ارزی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲.۸۸۹.۸۲۱	۲.۷۸۶.۱۴۱	۴.۲۳۲.۵۳۴	۴.۰۶۸.۱۲۹
۲.۸۸۹.۸۲۱	۲.۷۸۶.۱۴۱	۴.۲۳۲.۵۳۴	۴.۰۶۸.۱۲۹

اندوخته تسعیر دارائیهها و بدهی های ارزی

۳۶- سهم اقلیت

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

گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷۳.۹۰۰	۵۸۰.۷۳۹
۱۳۳.۸۷۸	۱۴۱.۸۳۹
۵۰.۹۹	۱۶.۶۴۷
۸۱۲.۸۷۷	۷۳۹.۲۲۵

سرمایه

سود انباشته

اندوخته ها

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۷- سود تسهیلات اعطایی

سود تسهیلات اعطایی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۶۳۷,۱۶۲	۲۶,۴۹۰,۲۱۷	۱۷,۶۳۷,۱۶۲	۲۶,۴۹۰,۲۱۷	مشارکت مدنی
۴,۱۹۴,۲۵۹	۵,۷۹۱,۸۸۱	۴,۱۹۴,۲۵۹	۵,۷۹۱,۷۵۹	فروش اقساطی
۲,۷۲۹,۴۳۴	۴,۳۲۷,۳۰۹	۲,۷۲۹,۴۳۴	۴,۳۲۷,۳۰۹	مضاربه
۸۵۹,۴۰۴	۸۹۲,۴۱۰	۸۵۹,۴۰۴	۸۹۲,۴۱۰	جعاله
-	۱۱۷,۳۹۱	-	۱۱۷,۳۹۱	خرید دین
۴۳,۹۱۴	۸۳,۶۳۹	۴۳,۹۱۴	۸۳,۶۳۹	سلف
۳۹,۰۹۱	۳۳,۹۱۳	۳۹,۰۹۱	۳۳,۹۱۳	اجاره به شرط تملیک
۲۵,۵۰۳,۲۶۴	۳۷,۷۳۶,۷۶۰	۲۵,۵۰۳,۲۶۴	۳۷,۷۳۶,۶۳۸	
۷,۴۲۲,۶۱۰	۷,۹۵۹,۲۳۱	۷,۴۲۲,۶۱۰	۷,۹۵۹,۲۳۱	۳۷-۱ وجه التزام دریافتی از تسهیلات
۳۲,۹۲۵,۸۷۴	۴۵,۶۹۵,۹۹۱	۳۲,۹۲۵,۸۷۴	۴۵,۶۹۵,۸۶۹	سود و وجه التزام دریافتی
۲۹۵,۹۶۷	۱۵۶,۳۷۰	۲۹۵,۹۶۷	۱۵۶,۳۷۰	سود دریافتی بابت تسهیلات اعطایی به بانکها
۳۳,۲۲۱,۸۴۱	۴۵,۸۵۲,۳۶۱	۳۳,۲۲۱,۸۴۱	۴۵,۸۵۲,۲۳۹	

۳۷-۱ وجه التزام دریافتی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۷۱۹,۵۷۱	۵,۲۹۵,۶۹۴	۴,۷۱۹,۵۷۱	۵,۲۹۵,۶۹۴	مشارکت مدنی
۸۹۶,۶۲۱	۱,۱۰۰,۲۰۱	۸۹۶,۶۲۱	۱,۱۰۰,۲۰۱	مضاربه
۱,۴۳۱,۵۳۳	۱,۰۰۶,۳۷۶	۱,۴۳۱,۵۳۳	۱,۰۰۶,۳۷۶	فروش اقساطی
-	۲۰۴,۸۹۲	-	۲۰۴,۸۹۲	خرید دین
۱۴۹,۶۵۵	۱۸۲,۱۴۸	۱۴۹,۶۵۵	۱۸۲,۱۴۸	جعاله
۲۰۹,۶۷۸	۱۳۴,۵۲۷	۲۰۹,۶۷۸	۱۳۴,۵۲۷	سلف
۱۵,۵۵۲	۳۵,۳۹۳	۱۵,۵۵۲	۳۵,۳۹۳	اجاره به شرط تملیک
۷,۴۲۲,۶۱۰	۷,۹۵۹,۲۳۱	۷,۴۲۲,۶۱۰	۷,۹۵۹,۲۳۱	

۳۸- سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۸۴۷,۸۹۷	۳,۲۲۳,۴۲۳	۱۷,۵۴۰,۲۰۷	۵,۱۰۸,۷۶۸	۳۸-۱ سود دریافتی از محل سرمایه گذاریها و مشارکت های حقوقی
۶۷۲,۹۷۰	۴۳۳,۲۴۱	-	-	۳۸-۲ سود سرمایه گذاری مستقیم
(۱۳۵,۸۲۴)	-	(۱۳۵,۸۲۴)	-	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری
۱۶,۳۸۵,۰۴۳	۳,۶۵۶,۶۶۴	۱۷,۴۰۴,۳۸۳	۵,۱۰۸,۷۶۸	
۳,۶۶۹,۱۶۸	۱۴,۷۵۷,۱۱۰	۳,۶۶۹,۱۶۸	۱۴,۷۵۷,۱۱۰	درآمد اوراق مشارکت
۳۴۷,۳۲۳	۴۱۵,۴۱۴	۳۴۷,۳۲۳	۴۱۵,۴۱۴	جایزه سپرده قانونی مرتبط با سپرده های مدت دار
۴,۰۱۶,۴۹۱	۱۵,۱۷۲,۵۲۴	۴,۰۱۶,۴۹۱	۱۵,۱۷۲,۵۲۴	
۲۰,۴۰۱,۵۳۴	۱۸,۸۲۹,۱۸۸	۲۱,۴۲۰,۸۷۴	۲۰,۲۸۱,۲۹۲	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

گزارش
سازمان حسابرسانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۸-۱- سود دریافتی از محل سرمایه‌گذاریها و مشارکت حقوقی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	۲,۹۹۹,۱۷۳	۲,۵۷۷,۹۵۷	۳۸-۱-۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها به روش ارزش ویژه
۱۳,۸۴۳,۱۵۷	۱۰,۳۲۰,۷۰۵	۱۳,۸۴۳,۱۵۷	۱۰,۳۲۰,۷۰۵		شرکت سرمایه‌گذاری غدیر
۴۱,۱۲۰	۴۷۳,۲۶۱	۴۱,۱۲۰	۴۷۳,۲۶۱		شرکت پالایش نفت اصفهان
۳۸۷,۱۳۶	۴۱۱,۵۹۹	۳۸۷,۱۳۶	۴۱۱,۵۹۹		شرکت ملی انفورماتیک
۹۲,۸۸۰	۳۲۰,۱۰۴	۹۲,۸۸۰	۳۲۰,۱۰۴		شرکت فولاد مبارکه
۸۲,۱۶۵	۱۲۰,۴۶۵	۸۲,۱۶۵	۱۲۰,۴۶۵		سود فروش اوراق سهام سریع معامله
۵۱,۴۴۸	۹۷,۷۵۰	۵۱,۴۴۸	۹۷,۷۵۰		شرکت تامین سرمایه سپهر
۱۳,۰۸۴	۱۹,۶۲۵	۱۳,۰۸۴	۱۹,۶۲۵		فروشگاههای زنجیره ای رفاه
۲۰,۰۹۹	۴۶,۸۹۹	-	-		کارگزاری بانک صادرات ایران
۵۰۲,۵۲۵	-	-	-		انرژی سپهر
۳۴,۰۰۰	۱۶,۲۰۰	-	-		لیزینگ سپهر
۷۵۰,۳۳۹	۶۲۹,۵۱۳	-	-		توسعه سپهر تهران
۳۰,۰۴۴	۵۵,۳۰۲	۳۰,۰۴۴	۵۵,۳۰۲		سایر شرکتها
۱۵,۸۴۷,۸۹۷	۳,۲۲۳,۴۲۳	۱۷,۵۴۰,۲۰۷	۵,۱۰۸,۷۶۸		

۳۸-۱-۱- مبلغ ۲,۵۷۸ میلیارد ریال سود حاصل از شناسایی به روش ارزش ویژه شرکت‌های وابسته شامل: شرکت سرمایه‌گذاری غدیر به مبلغ ۱,۹۶۸ میلیارد ریال، شرکت ملی انفورماتیک مبلغ ۵۶۲ میلیارد ریال و شرکت تامین سرمایه سپهر به مبلغ ۴۸ میلیارد ریال می‌باشد.

۳۸-۲- سود سرمایه‌گذاری مستقیم به شرح ذیل می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶,۳۶۱	۱۳۴,۸۷۵	-	-	اوج سپهر اصفهان
۴۲,۳۴۸	۶۳,۸۷۳	-	-	صرافی سپهر
۵۰۱,۱۴۷	-	-	-	توسعه سپهر هشتم
۴۳,۱۱۴	۲۳۴,۴۹۳	-	-	توسعه سپهر فارس
۶۷۲,۹۷۰	۴۳۳,۲۴۱	-	-	

۳۹- سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری:

سود علی‌الحساب پرداختی با احتساب حق الوکاله بکارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۶۱۶,۲۳۰	۶,۹۱۱,۷۷۶	۶,۶۱۶,۲۳۰	۶,۹۱۱,۷۷۶	سود سپرده بلندمدت:
۱,۱۶۳,۵۲۴	۷,۱۸۲,۸۹۲	۱,۱۶۳,۵۲۴	۷,۱۸۲,۸۹۲	سپرده یکساله
۹۴۲,۹۲۰	۹۳۵,۲۳۹	۹۴۲,۹۲۰	۹۳۵,۲۳۹	سپرده دوساله
۳۶۶,۷۰۴	۳۷۳,۵۹۹	۳۶۶,۷۰۴	۳۷۳,۵۹۹	سپرده سه ساله
۱۷,۵۴۷,۵۳۷	۲۰,۴۰۴,۳۶۹	۱۷,۵۴۷,۵۳۷	۲۰,۴۰۴,۱۶۸	سپرده چهار ساله
۱۴,۲۹۱,۴۶۹	۲۰,۵۱۶,۹۶۳	۱۴,۲۹۱,۴۶۹	۲۰,۴۰۶,۹۶۴	سپرده پنج ساله
۹۶۲,۹۴۴	۳,۵۱۸,۵۱۹	۹۶۲,۹۴۴	۳,۵۱۸,۵۱۹	سپرده کوتاه مدت عادی
۲۲,۱۹۳	۲۹,۲۹۳	۲۲,۱۹۳	۲۹,۲۹۳	سپرده کوتاه مدت ویژه
۴۱,۹۱۳,۵۲۱	۵۹,۸۷۳,۶۵۰	۴۱,۹۱۳,۵۲۱	۵۹,۷۶۲,۴۵۰	سپرده کوتاه مدت خاص

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۳۹- سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار:

سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان مطابق با بخشنامه شماره م/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ و بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۲,۵۸۴,۴۰۰	۲۵۷,۱۳۹,۰۷۱	تسهیلات اعطایی
۱۴,۵۴۲,۹۴۰	۱۷,۳۳۳,۳۱۲	سرمایه گذاریها
۳۶,۳۶۲,۸۰۴	۵۷,۰۸۲,۹۲۶	اوراق مشارکت
۲۷۳,۴۹۰,۱۴۴	۳۳۱,۵۵۵,۳۰۹	
۱۳۲,۲۱۱,۲۰۴	۱۸۳,۸۲۳,۹۰۱	کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:
۶,۷۹۸,۳۷۲	۱۶,۴۲۹,۶۴۸	کوتاه مدت
۲۹,۷۱۸,۳۴۱	۲۷,۸۵۴,۸۴۱	کوتاه مدت ویژه
۸,۰۰۶,۳۹۶	۱۹,۵۸۸,۵۰۰	یکساله
۴,۴۹۹,۹۸۸	۱۹,۵۸۸,۵۰۷	دوساله
۱,۸۸۸,۰۰۴	۱,۸۲۷,۰۶۱	سه ساله
۹۶,۸۸۶,۹۷۰	۱۰۲,۷۶۹,۱۸۱	چهارساله
۱۰۰,۴۲,۳۸۸	۹,۲۳۸,۶۶۲	پنج ساله
۲۹,۰۰۵,۶۹۹	۳۸۱,۱۲۰,۳۰۱	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
(۳۴,۸۱۰,۲۰۱)	(۳۹,۵۵۹,۱۶۰)	جمع سپرده های سرمایه گذاری
۲۵۵,۲۴۱,۴۹۸	۳۴۱,۵۶۱,۱۴۱	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۸,۲۴۸,۶۴۶	(۱۰,۰۰۵,۸۳۲)	خالص منابع سپرده گذاران
۳۲,۹۲۵,۸۷۴	۴۵,۶۹۵,۹۹۰	منابع بانک
۳,۶۶۹,۱۶۵	۱۴,۷۵۷,۱۰۹	سود تسهیلات اعطایی
۱۶,۸۱۶,۸۳۳	۳,۸۱۳,۰۲۰	سود اوراق مشارکت
۵۳,۴۱۱,۸۷۲	۶۴,۲۶۶,۱۱۹	سود حاصل از سرمایه گذاریها
۴۹,۸۴۷,۹۶۵	۶۴,۲۶۶,۱۱۹	جمع سود مشاع
۳۴۸,۱۰۲	۴۱۵,۴۱۴	سهم سود سپرده گذاران
۵۰,۱۹۶,۰۶۷	۶۴,۶۸۱,۵۳۳	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
(۷,۲۵۱,۲۹۲)	(۴,۸۰۸,۸۸۳)	منافع سپرده گذاران
۴۲,۹۴۴,۷۷۵	۵۹,۸۷۲,۶۵۰	حق الوکاله
(۴۱,۸۲۸,۸۹۴)	(۵۹,۸۷۲,۶۵۰)	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۱,۱۱۵,۸۸۱)	-	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
		کسری سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری

* با توجه به جدول فوق حاصل محاسبات سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار برای پایان سال ۱۳۹۲ منجر به مازاد پرداختی به مبلغ ۴,۵۴۸ میلیارد ریال شده، لذا حسب دستور العمل این محاسبات، سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران قطعی تلقی شده و نرخ حق الوکاله دریافتی معادل ۱,۲۶ درصد لحاظ گردیده، ضمناً نرخ حق الوکاله اعلام شده در روزنامه رسمی برابر ۲/۵ درصد بوده است.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۰- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۷۶۳.۹۸۶	۲.۱۴۹.۵۹۷	۱.۷۶۳.۹۸۶	۲.۱۴۹.۵۹۷	کارمزد شتاب
۸۰۳.۱۵۵	۸۹۶.۷۰۲	۸۰۳.۱۵۵	۸۹۶.۷۰۲	کارمزد ضمانت نامه ها
۳۰۲.۰۵۴	۳۵۰.۸۱۸	۳۰۲.۰۵۴	۳۵۰.۸۱۸	کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی
۱۱۱.۱۲۲	۱۷۸.۴۳۵	۱۱۷.۳۱۴	۱۷۹.۵۲۳	کارمزد امور ارزی
۱۶۸.۸۱۵	۱۵۱.۲۲۰	۱۶۸.۸۱۵	۱۵۱.۲۲۰	کارمزد حواله ها
۸۰.۹۷۸	۱۳۹.۷۴۲	۸۰.۹۷۸	۱۳۹.۷۴۲	کارمزد اخذ استعلام تسهیلاتی و تعهداتی اعتبارسنجی
۹۵.۶۸۴	۱۲۵.۹۰۱	۹۵.۶۸۴	۱۲۵.۹۰۱	کارمزد اطلاعات اعتباری مشتریان
۲۱۴.۷۸۲	۹۲.۲۷۷	۲۱۴.۷۸۲	۹۲.۲۷۷	کارمزد دریافتی امور بین الملل
۳۰.۹۷۰	۶۸.۶۹۵	۳۰.۹۷۰	۶۸.۶۹۵	کارمزد دریافتی pinpad
۱۷۲.۹۰۲	۵۴.۱۱۵	۱۷۲.۹۰۲	۵۴.۱۱۵	کارمزد دریافتی طرح خدمت
۴۸.۴۰۹	۵۲.۴۰۳	۴۸.۴۰۹	۵۲.۴۰۳	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی (نمایندگی بانک مرکزی)
۶۶.۹۵۴	۵۱.۹۲۳	۶۶.۹۵۴	۵۱.۹۲۳	کارمزد وجوه آب و برق و تلفن و گاز
۱۴۳.۲۵۳	۴۷.۷۳۰	۱۴۳.۲۵۳	۴۷.۷۳۰	کارمزد حق عاملیت
۲۳.۵۷۷	۲۶.۳۴۷	۲۳.۵۷۷	۲۶.۳۴۷	کارمزد برات کارت تضمینی
۳۹.۲۴۱	۱۹.۳۱۹	۳۹.۲۴۱	۱۹.۳۱۹	کارمزد دریافتی از خدمات شارژ تلفن همراه
۱۱.۱۵۹	۱۶.۶۹۰	۱۱.۱۵۹	۱۶.۶۹۰	کارمزد اسناد نزولی و خریداری
۸۵	۳.۱۵۰	۸۵	۳.۱۵۰	کارمزد دریافتی از شعب خارج و کارگزاران
۷۴۸.۹۵۹	۷۹۳.۰۷۴	۷۵۹.۷۵۵	۷۹۷.۲۹۱	سایر کارمزدها
۴.۸۲۶.۰۸۵	۵.۲۱۸.۱۳۸	۴.۸۴۳.۰۷۳	۵.۲۲۳.۴۴۳	

۴۱- نتیجه معاملات ارزی

نتیجه معاملات ارزی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۵.۷۱۶	۱۰۶.۱۹۱	۵۲۵.۷۱۶	۱۰۶.۱۹۱	نتیجه معاملات ارزی
۵۲۵.۷۱۶	۱۰۶.۱۹۱	۵۲۵.۷۱۶	۱۰۶.۱۹۱	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۲- سایر درآمدها

سایر درآمد ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴.۹۳۳.۳۰۹	۹.۵۹۵.۹۱۰	۳.۳۷۰.۲۶۲	۹.۵۹۱.۰۰۱	۴۲-۱	درآمدهای متفرقه
۳۰۳.۶۱۷	۹.۳۶۳.۳۶۴	۳۰۳.۶۱۷	۹.۳۶۳.۳۶۴	۴۲-۲	وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
۸.۴۰۷.۰۳۷	۶.۲۲۸.۰۶۵	۸.۴۰۷.۰۳۷	۶.۲۲۸.۰۶۵	۴۲-۳	سود و وجه التزام دریافتی مطالبات از دولت
۴.۵۴۷.۲۲۲	۵.۰۱۲.۳۶۹	۴.۵۴۷.۲۲۲	۵.۰۱۲.۳۶۹		درآمد شعب خارج از کشور
۳.۸۰۲.۲۷۳	۳.۶۸۰.۱۱۳	۳.۸۰۲.۲۷۳	۳.۶۸۰.۱۱۳	۴۲-۴	وجه التزام دریافتی بابت اعتبارات اسنادی
۱.۲۲۴.۴۳۵	۱.۴۷۳.۸۰۹	۱.۲۲۴.۴۳۵	۱.۴۷۳.۸۰۹		قرض الحسنه و وجه التزام دریافتی
-	-	۲.۶۶۰.۳۶۹	۱.۲۱۵.۹۷۲		فروش و درآمد حاصل از خدمات ارائه شده شرکت‌های فرعی
-	-	۲۷۵.۹۶۵	۶۰۰.۴۸۲		سایر درآمدهای عملیاتی (شرکت‌های عضو گروه)
۷۸۷.۱۲۹	۴۱۱.۷۳۵	۷۸۷.۱۲۹	۴۱۱.۷۳۵		سود دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز
-	-	۲۶۸.۳۳۵	۱۹۱.۹۴۴		سایر درآمدهای غیر عملیاتی (شرکت‌های عضو گروه)
۱۷۳.۹۶۱	۱۷۰.۹۶۳	۱۷۳.۹۶۱	۱۷۰.۹۶۳		جایزه سپرده قانونی مرتبط با سایر سپرده ها
۲۴۳.۲۴۱	۱۵۳.۵۲۲	۲۴۳.۲۴۱	۱۵۳.۵۲۲		وجه التزام دریافتی بابت ضمانتنامه ها
-	-	۱۲۶.۲۳۱	۱۱۵.۱۵۸		درآمد PLC و تاشکند
-	۶.۳۳۳	-	۶.۳۳۳		درآمد حاصل از فروش داراییها
۲۳۲.۰۲۹	۴.۲۷۴	۲۲۵.۵۵۹	۴.۲۷۴		سود دریافتی به ارز (امور بین الملل)
۲۱.۸۵۲	۱۳.۲۹۲	۶.۱۸۹	۵۰۷		سود سهام و مشارکتهای خارجی (PLC و آراین بانک)
۵۹	۲۶	۵۹	۲۶		سایر
۲۴.۶۷۶.۱۶۴	۳۶.۱۱۳.۷۷۵	۲۶.۴۲۱.۸۸۴	۳۸.۲۱۹.۶۳۷		

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۲-۱- درآمدهای متفرقه از اقلام ذیل تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۴,۹۰۲,۳۴۳	-	۴,۹۰۲,۳۴۳	۴۲-۱-۱ درآمد حاصل از فروش نیروگاه منتظر قائم
۱,۴۳۷,۵۸۷	۲,۳۳۲,۷۱۹	۱,۴۳۷,۵۸۷	۲,۳۳۲,۷۱۹	۴۲-۱-۲ درآمد حاصل از عملکرد نیروگاه منتظر قائم
۲,۳۹۵,۷۲۵	۴۰۵,۹۶۲	۸۳۲,۶۷۸	۴۰۵,۹۶۲	فروش اموال منقول و غیر منقول
۹۷,۲۹۱	۱۳۷,۳۸۵	۹۷,۲۹۱	۱۳۷,۳۸۵	درآمد فروش وثایق تملیکی
۶۲,۲۶۸	۱۲۱,۰۶۲	۶۲,۲۶۸	۱۲۱,۰۶۲	درآمد کارشناسی
۲۲,۵۷۱	۵۹,۳۵۲	۲۲,۵۷۱	۵۹,۳۵۲	ارزیابی اموال و وثایق
۴۱,۴۱۸	۴۳,۳۶۸	۴۱,۴۱۸	۴۳,۳۶۸	فروش ملزومات
۱۳,۹۳۸	۲۲,۰۰۶	۱۳,۹۳۸	۲۲,۰۰۶	سود معاملات ارزی - شعب خارج از کشور
۱۳,۲۱۱	۱۴,۳۹۴	۱۳,۲۱۱	۱۴,۳۹۴	درآمد حاصل از کارتهای اعتباری
۵,۷۲۴	۶,۹۱۲	۵,۷۲۴	۶,۹۱۲	درآمد حاصل از اجاره محل
۵,۲۲۹	۲,۲۱۳	۵,۲۲۹	۲,۲۱۳	پست و تلگراف و تلفن
۲,۲۰۳	۱,۷۶۴	۲,۲۰۳	۱,۷۶۴	درآمد سپهری
۸۸۲	۴۸۴	۸۸۲	۴۸۴	درآمد حاصل از رفع سوء اثر از چکهای برگشتی
۶۵۹	۳۰۵	۶۵۹	۳۰۵	درآمد سوئیفت
۲,۲۳۷	۲۹۸	۲,۲۳۷	۲۹۸	درآمد حاصل از ارائه خدمات به خودروهای فرسوده
۸۳۲,۳۶۶	۱,۵۴۵,۳۴۳	۸۳۲,۳۶۶	۱,۵۴۰,۴۳۴	سایر
۴,۹۳۳,۳۰۹	۹,۵۹۵,۹۱۰	۳,۳۷۰,۲۶۲	۹,۵۹۱,۰۰۱	

۴۲-۱-۱- مبلغ ۴,۹۰۲ میلیارد ریال درآمد حاصل از فروش نیروگاه منتظر قائم به شرکت سرمایه گذاری خوارزمی می باشد.

۴۲-۱-۲- مبلغ ۲,۳۳۳ میلیارد ریال مربوط به عملکرد نیروگاه منتظر قائم، ناشی از فروش برق به مبلغ ۴,۴۱۳ میلیارد ریال پس از کسر هزینه‌ها به مبلغ ۲,۰۸۰ میلیارد ریال تا تاریخ قبل از واگذاری می‌باشد.

۴۲-۲- مبلغ ۹,۳۶۳ میلیارد ریال وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات، عمدتاً شامل درآمد حاصل از وصول طلب از شرکت سرمایه گذاری صندوق باز نشستگی کارکنان بانکها به مبلغ ۱,۶۳۰ میلیارد ریال، درآمد حاصل از وصول طلب از سازمان تامین اجتماعی نیروهای مسلح به مبلغ ۱,۶۸۱ میلیارد ریال و سود فروش شرکت سپهر هشتم به مبلغ ۳,۷۶۰ میلیارد ریال می باشد، لازم به ذکر است، قانون بودجه سال ۱۳۹۲ کل کشور صراحتاً اعلام می‌دارد کلیه بانکها مکلفند نسبت به فروش داراییهای مازاد و شرکتهای وابسته خود اقدام کرده و منابع حاصل از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نمایند. لذا درآمد حاصل از فروش شرکت مذکور به عنوان درآمدهای غیر مشاع، ثبت و مقرر گردیده مبلغ مذکور در زمان برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه از تقسیم سود بین سهامداران، کسر و به عنوان اندوخته بابت افزایش سرمایه لحاظ گردد.

۴۲-۳- سود و وجه التزام دریافتی مطالبات از دولت به مبلغ ۶,۲۲۸ میلیارد ریال شامل سود و جرائم دیر کرد دریافتی بابت تسهیلات اعطائی به تضمین و تعهد دولت به مبلغ ۲,۹۳۰ میلیارد ریال و مبلغ ۳,۲۹۸ میلیارد ریال بابت سود دیرکرد اوراق مشارکت به تضمین دولت می باشد.

۴۲-۴- مبلغ ۳,۶۸۰ میلیارد ریال وجه التزام دریافتی بابت اعتبارات اسنادی مربوط به اعتبارات اسنادی سررسید شده ای است که وجه آن به نیابت از مشتری از سوی بانک پرداخت و بابت آنها وجه التزام شناسائی شده است.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۳- هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری و عمومی به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
هزینه های کارکنان	۱۷,۷۰۸,۸۱۵	۱۳,۲۳۲,۷۵۷	۱۷,۴۶۷,۲۳۹	۱۳,۰۸۱,۴۸۸
سایر هزینه های اداری	۵,۹۹۹,۸۷۳	۴,۵۷۰,۷۱۸	۵,۸۸۰,۵۶۱	۴,۴۸۶,۴۶۵
	۲۳,۷۰۸,۶۸۸	۱۷,۸۰۳,۴۷۵	۲۳,۳۴۷,۸۰۰	۱۷,۵۶۷,۹۵۳

۴۳-۱- هزینه های کارکنان از اقلام زیر تشکیل شده است:

	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
فوق العاده ها	۸,۹۵۸,۹۵۸	۶,۳۵۴,۶۸۰	۸,۹۴۹,۷۳۴	۶,۳۳۶,۲۵۵
حقوق و دستمزد	۳,۱۶۵,۸۳۱	۲,۴۱۷,۶۴۹	۲,۹۵۷,۸۴۶	۲,۲۹۱,۶۱۰
مزایا و کمکها	۱,۸۰۴,۳۱۸	۱,۵۵۹,۵۱۲	۱,۸۰۱,۵۷۷	۱,۵۵۸,۱۵۶
پاداش پایان خدمت	۱,۷۱۰,۶۷۷	۱,۱۲۳,۲۱۱	۱,۷۱۰,۶۷۷	۱,۱۲۲,۷۷۰
پس انداز و بازنشستگی	۱,۲۲۰,۸۰۴	۱,۰۰۴,۴۴۷	۱,۲۲۰,۸۰۴	۱,۰۰۳,۹۱۶
عیدی و پاداش	۵۵۰,۲۵۹	۴۵۱,۴۸۲	۵۲۸,۶۳۳	۴۴۷,۰۰۵
هزینه پرسنلی شعب خارج از کشور	۲۹۷,۹۶۸	۳۲۱,۷۷۶	۲۹۷,۹۶۸	۳۲۱,۷۷۶
	۱۷,۷۰۸,۸۱۵	۱۳,۲۳۲,۷۵۷	۱۷,۴۶۷,۲۳۹	۱۳,۰۸۱,۴۸۸

۴۳-۲- سایر هزینه های اداری از اقلام زیر تشکیل شده است:

	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
ماشین های حسابگری	۱,۴۶۲,۰۰۱	۱,۴۹۵,۲۴۶	۱,۴۶۰,۱۱۱	۱,۴۹۲,۰۷۱
هزینه استهلاک	۸۹۸,۱۵۱	۶۸۲,۲۴۳	۸۹۳,۰۹۱	۶۷۸,۳۲۴
هزینه تبلیغات و بازاریابی	۴۰۴,۵۴۰	۲۳۷,۹۴۲	۳۹۴,۷۸۵	۲۳۷,۵۲۳
تعمیر و نگهداری ابنیه و ماشین آلات	۳۶۱,۶۷۲	۲۵۷,۱۹۲	۳۵۹,۷۳۷	۲۵۶,۵۶۶
سوخت، آب و روشنایی	۳۰۹,۳۵۳	۲۸۰,۹۳۹	۳۰۸,۶۷۴	۲۸۰,۴۶۳
مواد مصرف شدنی	۲۸۴,۳۵۵	۲۰۷,۸۵۸	۲۸۱,۲۵۴	۲۰۷,۵۰۷
سفر و ماموریت	۲۷۶,۴۲۱	۱۹۵,۴۲۵	۲۷۱,۹۲۰	۱۹۴,۶۰۱
خدمات قراردادی	۲۴۷,۴۷۲	۲۰,۶۲۱	۲۳۸,۷۱۴	۱۹,۵۱۳
اجاره	۱۹۸,۴۳۳	۱۶۷,۷۴۸	۱۹۰,۹۰۹	۱۶۵,۰۰۱
هزینه مشاوره مالی و حقوقی	۱۸۶,۵۰۶	۱۲۲,۴۸۸	۱۶۵,۹۰۲	۱۳۷,۰۲۸
بیمه	۱۶۷,۷۴۸	۱۲۴,۴۶۲	۱۶۷,۶۶۹	۱۲۲,۸۴۵
ارتباطات و مخابرات	۱۳۱,۷۱۸	۱۲۵,۲۰۱	۱۳۱,۴۳۵	۱۲۵,۲۰۱
پرداختهای انتقالی	۷۵,۲۱۷	۳۰,۵۸۳	۷۵,۲۱۷	۳۰,۵۸۳
پذیرایی	۶۷,۰۳۲	۴۸,۸۹۵	۶۳,۹۷۴	۴۸,۷۱۱
آموزش و تحقیقات	۳۶,۰۲۶	۱۹,۷۱۷	۳۴,۲۲۲	۱۸,۴۳۱
هزینه حسابرسی و حسابداری	۱۷,۹۶۵	۳۹,۲۱۱	۱۵,۲۰۳	۱۸,۶۱۴
حمل و نقل	۱۲۰,۵۵	۷۸۰۱	۱۲۰,۵۵	۷,۷۱۰
حق التألیف، ترجمه و حق الزحمه	۷,۱۸۲	۳,۶۸۵	۷,۱۸۲	۳,۶۸۵
هزینه اداری شعب خارج از کشور	۲۸۳,۷۸۲	۳۱۸,۲۰۰	۲۸۳,۷۸۲	۳۱۸,۲۰۰
سایر	۵۷۲,۲۴۴	۱۸۵,۲۶۱	۵۲۴,۷۲۵	۱۲۲,۸۸۸
	۵,۹۹۹,۸۷۳	۴,۵۷۰,۷۱۸	۵,۸۸۰,۵۶۱	۴,۴۸۶,۴۶۵

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۴- هزینه کاهش ارزش مطالبات

هزینه کاهش ارزش مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۲۳۹,۴۵۱	۲,۱۰۵,۲۵۰	هزینه کاهش ارزش اختصاصی مطالبات
۵۳۱,۲۳۱	۸۱۲,۵۸۷	هزینه کاهش ارزش عمومی مطالبات
۸۵۴,۰۹۷	۸۳۵,۱۷۷	هزینه کاهش ارزش مطالبات شعب خارج از کشور
۷,۶۲۴,۷۷۹	۳,۷۵۳,۰۱۴	

۴۴-۱- هزینه کاهش ارزش مطالبات به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۳۹۲			
جمع	هزینه کاهش ارزش اختصاصی مطالبات	هزینه کاهش ارزش عمومی مطالبات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۴۱	-	۸,۵۴۱	وام اعطایی به بانکها
۳۰,۱۴۷,۲۲۰	۲۴,۴۵۷,۵۲۱	۵,۶۸۹,۶۹۹	تسهیلات اعطایی و عقود اسلامی
۵۳۹,۰۴۸	۵۳۹,۰۴۸	-	سایر داراییها (سوء استفاده مالی)
۱,۰۵۳,۲۰۱	-	۱,۰۵۳,۲۰۱	مطالبات از دولت
۱۷۹,۸۴۲	-	۱۷۹,۸۴۲	کاهش ارزش انباشته تسهیلات توسعه نیشکر
۳۱,۹۲۷,۸۵۲	۲۴,۹۹۶,۵۶۹	۶,۹۳۱,۲۸۳	شعب ایران
۶,۶۳۴,۳۳۳	۶,۲۵۷,۳۲۸	۳۷۷,۰۰۵	شعب خارج از کشور
۳۸,۵۶۲,۱۸۵	۳۱,۲۵۳,۸۹۷	۷,۳۰۸,۲۸۸	جمع
(۳۵,۸۷۷,۵۹۰)	(۲۹,۳۷۶,۳۱۰)	(۶,۵۰۱,۲۸۰)	کاهش ارزش انباشته مطالبات ابتدای سال
۱,۰۶۸,۴۱۹	۱,۰۶۸,۴۱۹	-	تعدیلات کاهش ارزش انباشته شعب خارج و حسابداری ارزی
(۳۴,۸۰۹,۱۷۱)	(۲۸,۳۰۷,۸۹۱)	(۶,۵۰۱,۲۸۰)	کاهش ارزش انباشته مطالبات تامین شده
۳,۷۵۳,۰۱۴	۲,۹۴۶,۰۰۶	۸۰۷,۰۰۸	هزینه کاهش ارزش مطالبات

کاهش ارزش انباشته مطالبات بر مبنای ارزش وثیقه به شرح جدول زیر می باشد:

سال ۱۳۹۲- میلیون ریال			
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
۹۳,۸۱۵,۳۰۶	۵۶,۴۱۵,۰۸۸	۳۲,۱۲۳,۳۵۵	۵,۲۷۶,۸۶۳
(۳۷,۴۶۱,۸۸۲)	(۱۸,۷۷۹,۳۹۵)	(۱۵,۹۸۳,۳۲۴)	(۲,۶۹۹,۱۶۳)
(۱,۲۲۰,۶۸۲)	(۹۶۶,۷۳۵)	(۱۷۴,۷۹۵)	(۷۹,۱۵۲)
(۱۹,۱۱۵)	(۱۷,۳۹۴)	(۵۰۰)	(۱,۲۲۱)
(۲۲۶,۵۳۳)	(۱۰۷,۰۲۳)	(۶۹,۵۴۱)	(۵۰۰,۲۹۹)
۵۴,۸۸۷,۰۳۴	۳۶,۵۴۴,۵۴۱	۱۵,۸۹۵,۱۹۵	۲,۴۴۷,۲۹۸
	% ۵۹	% ۲۰	% ۱۰
۲۴,۹۹۶,۵۶۹	۲۱,۵۳۰,۷۶۹	۳,۲۱۹,۵۶۶	۲۴۶,۲۳۴

مانده کل مطالبات
 کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
 املاک و مستغلات و ماشین آلات
 سپرده ها و نقدی
 اوراق مشارکت
 سهام ، ضمانتنامه
 مانده مشمول کاهش ارزش انباشته مطالبات
 ضریب مبنای احتساب کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات
 کاهش ارزش انباشته مطالبات

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۵- هزینه مالی

هزینه مالی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۷۱۱.۷۱۴	۲.۸۹۴.۸۸۶	۱.۷۱۱.۷۱۴	۲.۸۹۴.۸۸۶
۱.۷۱۱.۷۱۴	۲.۸۹۴.۸۸۶	۱.۷۱۱.۷۱۴	۲.۸۹۴.۸۸۶

سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک ها

۴۶- هزینه کارمزد

هزینه کارمزد از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰.۴۴.۹۸۳	۲.۲۷۳.۳۳۵	۲۰.۴۴.۹۸۳	۲.۲۷۳.۳۳۵
۲۶۲.۸۹۵	۴۹۴.۱۵۳	۲۶۲.۸۹۵	۴۹۴.۱۵۳
۱۱.۹۳۲	۲۸.۱۰۹	۱۱.۹۳۲	۲۸.۱۰۹
۲.۱۵۳	۱.۷۳۸	۲.۱۶۰	۱.۸۳۲
۱۲۴.۹۴۹	۲۴۷.۵۸۲	۱۲۵.۰۴۳	۲۴۷.۶۴۲
۲.۴۴۶.۹۱۲	۳.۰۴۴.۹۱۷	۲.۴۴۷.۰۱۳	۳.۰۴۵.۰۷۱

کارمزد پرداختی به بانکها (شتاب)

کارمزد پرداختی بابت Pos

کارمزد پرداختی بابت pinpad

کارمزد شعب خارج و بانکهای مستقل

سایر کارمزدها

۴۷- سایر هزینه ها

سایر هزینه ها به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۴۲۷.۴۶۴	۲.۲۵۱.۶۴۱	۱.۴۲۷.۴۶۴	۲.۲۵۱.۶۴۱
۱.۶۹۰.۰۹۴	۱.۴۴۶.۱۲۶	۱.۶۹۰.۰۹۴	۱.۴۴۶.۱۲۶
۱.۱۶۱.۲۴۳	۱.۱۶۱.۲۴۳	۱.۱۶۱.۲۴۳	۱.۱۶۱.۲۴۳
-	-	۲۶.۵۶۸	۲۳۵.۴۷۳
-	-	۴۹۵.۹۲۵	۶۵.۰۷۳
-	-	۷.۱۴۷	۳.۷۵۰
۴.۲۷۸.۸۰۱	۴.۸۵۹.۰۱۰	۴.۸۰۸.۴۴۱	۵.۱۶۳.۳۰۶

سود پرداختی به سپرده های ارزی

سود پرداختی توسط شعب خارج از کشور

سود پرداختی به سایر سپرده ها

هزینه غیر عملیاتی

سایر هزینه های عملیاتی

سود پرداختی بانکهای خارج از کشور

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۸- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		ارزش ویژه شرکتهای وابسته کسری ذخیره حقوق بازنشستگی پیش از موعد سود فروش استرداد سود تاشکند سود و زیان سنواتی PLC تعدیل سود زمین و ساختمان ذخیره مالیات سود سیرده های مدت دار سایر
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۶.۱۴۷.۹۸۹
۲۳.۸۶۸	-	۲۳.۸۶۸	-
-	-	(۴۸.۸۲۲)	-
-	-	۱۳.۲۲۱	(۷۴۹)
(۳.۱۲۰)	(۳.۱۲۰)	(۳.۱۲۰)	(۳.۱۲۰)
۴۲۵.۰۶۵	(۵.۰۲۸)	۴۲۵.۰۶۵	(۵.۰۲۸)
۱۲۱.۳۱۵	(۷.۳۸۶)	۱۲۱.۳۱۵	(۷.۳۸۶)
(۱۰.۱۴.۲۳۶)	(۲۶.۴۸۰)	(۱۰.۱۶.۴۵۶)	(۲۶.۵۹۷)
۱۲۰.۲۳۸	(۸۴.۶۲۷)	۱۲۰.۲۳۸	(۸۴.۶۲۷)
۹.۱۵۹	(۶.۴۱۶)	۸۸۳	(۳۱.۴۷۵)
(۳۱۷.۷۱۱)	(۱۳۳.۰۵۷)	(۳۶۳.۸۰۸)	۵.۹۸۹.۰۰۷

۴۸-۱- به منظور ارائه تصویر مناسبتر از وضعیت مالی و نتایج عملیات گروه، اقلام مقایسه‌ای مربوط به صورتهای مالی که اصلاح و ارائه مجدد شده است در قالب جدول زیر ارائه می‌گردد:

یادداشت	مانده طبق گزارش سال قبل	تعدیلات	مانده اصلاح شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷	۷۲.۶۷۷.۱۴۸	(۲.۵۶۹.۵۹۵)	۷۰.۱۰۷.۵۵۳
۸	۱۵.۶۲۷.۲۴۱	(۲۷۶.۶۲۲)	۱۵.۳۵۰.۶۱۹
۱۳	۴۸.۵۶۵.۰۲۹	(۴۰.۸۸.۹۶۸)	۴۴.۴۷۶.۰۶۱
۱۵	۷.۷۷۴.۱۰۴	(۴۹۶.۳۱۶)	۷.۲۷۷.۷۸۸
۱۶	۱۴.۰۸۹.۲۸۸	۷.۱۰۷.۸۶۱	۲۱.۱۹۷.۱۴۹
۱۹	۳۲.۰۸۶.۵۱۱	(۴۸۳.۷۶۵)	۳۱.۶۰۲.۷۴۶
۲۰	(۷۱۹.۹۳۲)	۳.۹۵۳.۱۳۰	۳.۲۳۳.۱۹۸
۲۱	(۹.۱۵۰.۵۸۸)	۸.۱۲۶.۸۸۵	(۱۰.۲۳.۷۰۳)
۲۲	(۶۹.۵۰۷.۶۳۵)	۲۷۶.۶۲۲	(۶۹.۲۳۱.۰۱۳)
۲۷	(۳۱.۶۰۹.۸۹۱)	(۵.۵۳۲.۵۶۴)	(۳۷.۱۴۲.۴۵۵)
۲۸	(۲۰.۷۳.۳۱۵)	(۲۷.۶۶۱)	(۲۰.۱۰۰.۹۷۶)
	(۶.۲۰۷.۷۷۹)	(۵.۹۸۹.۰۰۷)	(۱۲.۱۹۶.۷۸۶)

۴۸-۲- به منظور ارائه تصویر مناسبتر از وضعیت مالی و نتایج عملیات شرکت اصلی، اقلام مقایسه‌ای مربوط به صورتهای مالی که اصلاح و ارائه مجدد شده است در قالب جدول زیر ارائه می‌گردد:

یادداشت	مانده طبق گزارش سال قبل	تعدیلات	مانده اصلاح شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷	۷۲.۶۶۹.۶۱۳	(۲.۵۶۹.۵۹۵)	۷۰.۱۰۰.۰۱۸
۸	۱۴.۳۴۹.۱۷۵	(۲۷۶.۶۲۲)	۱۴.۰۷۲.۵۵۳
۱۳	۴۲.۸۶۴.۶۸۵	(۴۰.۷۶.۱۸۷)	۳۸.۷۸۸.۴۹۸
۱۵	۳۱.۲۷۷.۸۰۰	۴۷۳.۷۶۵	۳۱.۷۵۱.۵۶۵
۱۹	۲۸.۰۴۲.۹۲۵	(۴۸۳.۷۶۵)	۲۷.۵۵۹.۱۶۰
۲۰-۱	۲۰.۱۶.۷۴۸	۳.۹۵۳.۱۳۰	۵.۹۶۹.۸۷۸
۲۱	(۹.۱۵۰.۵۸۸)	۸.۱۲۶.۸۸۵	(۱۰.۲۳.۷۰۳)
۲۲	(۷۰.۰۱۴.۸۶۵)	۲۷۶.۶۲۲	(۶۹.۷۳۸.۲۴۳)
۲۷	(۲۳.۰۰۵.۹۹۴)	(۵.۵۳۱.۸۴۹)	(۲۸.۵۳۷.۸۴۳)
۲۸	(۲۰.۲۹.۷۵۰)	(۲۵.۴۴۱)	(۲۰.۵۵.۱۹۱)
	(۶.۸۰۴.۶۸۳)	۱۳۳.۰۵۷	(۶.۶۷۱.۶۲۶)

گزارش
سازمان حسابرسانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۹- صورت تطبیق سود عملیاتی

۴۹-۱ صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی، گروه به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۰۸.۵۶۴	۱۱.۳۵۵.۳۸۷	سود عملیاتی
۱.۷۱۱.۷۱۴	۲.۸۹۴.۸۸۶	سود پرداختی بابت تامین مالی
۹۴۹.۸۷۵	۱.۴۹۹.۷۴۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۱۹.۱۷۲	۹۴۴.۹۸۵	هزینه استهلاک
۱۳۵.۸۲۴	-	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
(۵۲۵.۷۱۶)	(۱۰۶.۱۹۱)	(سود) زیان تسعیر ارز
(۸۳۲.۶۷۸)	(۴۰۵.۹۶۲)	سود فروش دارائیهای ثابت
(۲۱.۲۰۹.۳۷۵)	(۱۹.۸۶۵.۸۷۸)	سود فروش سرمایه گذاری ها
(۴.۴۱۰.۵۶۲)	(۲.۲۹۸.۹۳۹)	سایر درآمدها
<u>(۱۴.۴۵۳.۱۸۲)</u>	<u>(۵.۹۸۱.۹۷۲)</u>	
۱۸.۵۴۷.۷۰۵	۶۲.۷۴۰.۷۱۰	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۴۷.۴۴۴.۰۷۱	۴۹.۱۴۷.۲۷۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۶۶.۱۶۷.۳۷۸	۱۱.۹۰۳.۷۳۱	ذخائر و سایر بدهی ها
۲۹.۶۴۶.۰۲۵	۶.۶۴۸.۴۲۲	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
(۱.۷۷۸.۳۰۰)	۱.۶۸۴.۲۷۷	سایر سپرده ها
(۱۰.۴۱۰.۶۰۱)	(۴.۵۳۴.۲۲۵)	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
۱۲.۱۳۲.۵۹۸	(۶.۰۰۴.۲۹۶)	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
(۷.۴۴۷.۲۰۹)	۲۱.۳۳۰.۴۸۵	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
<u>۱۵۴.۳۲۱.۶۶۷</u>	<u>۱۴۲.۹۱۶.۳۷۹</u>	
۲۰.۳۷۲.۴۴۸	۴.۲۵۲.۴۷۵	مطالبات بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات ارزی
۳۱۱.۸۰۳	۵۳۵.۲۲۱	وثایق تملیک شده
۹۵۲۶.۰۲۴	۵۲.۷۸۸	وام و اعتبار به بانکها
(۹۶۱.۶۵۵)	(۱.۲۸۱.۳۸۷)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۱۷.۰۴۶.۸۹۴)	(۳.۸۵۶.۱۶۵)	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۴.۳۷۸.۴۳۹	(۴.۳۴۴.۷۷۳)	اقلام در راه
(۱۲.۶۱۷.۳۸۸)	(۷.۳۰۴.۷۹۹)	سپرده قانونی
(۲۰.۷۰۲.۸۴۷)	(۱۰.۷۸۰.۴۵۹)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی
(۵۹.۶۰۸.۴۱۴)	(۲۹.۲۷۶.۳۷۰)	سایر دارائی ها
(۳۱.۷۹۳.۹۲۸)	(۶۳.۴۷۴.۱۴۶)	تسهیلات اعطائی به سایر اشخاص
<u>(۱۰۸.۱۴۲.۴۱۲)</u>	<u>(۱۱۵.۴۷۷.۶۱۵)</u>	
<u>۳۱.۷۲۶.۰۷۳</u>	<u>۲۱.۴۵۶.۷۹۲</u>	

خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۴۹- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی، بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶.۹۹۱.۷۷۹		۸.۳۴۷.۳۷۶	سود عملیاتی
۱.۷۱۱.۷۱۴		۲.۸۹۴.۸۸۶	سود پرداختی بابت تامین مالی
۹۴۵.۰۵۲		۱.۴۹۵.۸۸۲	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۱۱.۷۰۲		۹۲۲.۹۳۱	هزینه استهلاك
۱۳۵.۸۲۴		-	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
(۵۲۵.۷۱۶)		(۱۰۶.۱۹۱)	(سود) زیان تسعیر ارز
(۲.۳۹۵.۷۲۵)		(۴۰۵.۹۶۲)	سود فروش دارائیهای ثابت
(۲۰.۱۹۰.۰۳۵)		(۱۸.۴۱۳.۷۷۴)	سود فروش سرمایه گذاری ها
(۴.۴۱۰.۵۶۲)		(۲.۱۴۷.۰۵۷)	سایر درآمدها
<u>(۱۷.۰۲۵.۹۶۷)</u>	<u>(۷.۴۱۱.۹۰۹)</u>		
۱۸.۵۴۷.۷۰۵		۶۲.۷۴۰.۷۱۰	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۴۸.۰۴۸.۳۰۱		۴۹.۳۹۱.۱۰۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۶۳.۴۲۲.۴۸۲		۱۰.۳۵۴.۶۳۴	ذخائر و سایر بدهی ها
۲۸.۹۰۹.۲۳۹		۶.۶۶۸.۵۱۶	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
(۱.۹۰۱.۳۴۲)		۱.۵۲۰.۳۵۷	سایر سپرده ها
(۱۰.۴۱۰.۶۰۱)		(۴.۵۳۴.۲۲۵)	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
۱۲.۱۳۲.۵۹۹		(۶۰۰.۴۲۹۶)	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
(۷.۲۵۵.۹۷۷)		۲۱.۲۰۹.۲۱۵	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
<u>۱۵۱.۴۹۲.۴۰۶</u>	<u>۱۴۱.۳۴۶.۰۱۳</u>		
۲۰.۳۷۲.۴۴۸		۴.۲۵۲.۴۷۵	مطالبات بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات ارزی
۳۱۱.۸۰۳		۵۳۵.۲۲۱	وثایق تملیک شده
۸.۹۶۱.۴۱۹		۴۲.۳۵۸	وام و اعتبار به بانکها
(۱۸.۳۰۵)		(۲۱۷.۷۸۴)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۱۷.۱۱۱.۸۷۳)		(۳.۹۳۹.۲۴۵)	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۱.۷۹۳.۹۹۰		(۳.۵۸۰.۲۷۱)	اقلام در راه
(۱۲.۶۱۸.۱۹۲)		(۷.۳۰۵.۵۷۷)	سپرده قانونی
(۲۰.۷۰۲.۸۴۷)		(۱۰.۷۸۰.۴۵۹)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی
(۵۱.۷۶۲.۱۳۸)		(۲۷.۰۴۱.۷۷۰)	سایر دارائی ها
(۳۱.۸۱۹.۲۲۳)		(۶۳.۲۴۸.۶۴۱)	تسهیلات اعطائی به سایر اشخاص
<u>(۱۰۲.۵۹۲.۹۱۸)</u>	<u>(۱۱۱.۲۸۲.۶۹۳)</u>		
<u>۳۱.۸۷۳.۵۲۱</u>	<u>۲۲.۶۵۱.۴۱۱</u>		

خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۰-خالص افزایش وجه نقد

۱-۵۰-خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد گروه به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نقد
۲.۳۸۴.۸۵۴	۷.۶۸۳.۷۴۰	۱۰.۰۶۸.۵۹۴	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا
۱۰۰.۴۶.۱۳۱	۲.۵۴۳.۵۷۹	۱۲.۵۸۹.۷۱۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی
۳.۸۷۲.۱۵۶	۱.۳۴۸.۰۵۲	۵.۲۲۰.۲۰۸	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۸۷.۷۴۸	۳۰۲.۰۳۷	۳۸۹.۷۸۵	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۱.۹۱۹.۹۱۵	۴.۳۷۰.۸۴۴	۶.۲۹۰.۷۵۹	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
(۲.۸۷۶.۱۰۲)	۳.۵۲۱.۱۹۵	۶۴۵.۰۹۳	سپرده ارزی دیداری بانک های داخلی
۲۱۳.۷۴۸	(۱.۳۶۵.۵۱۸)	(۱.۱۵۱.۷۷۰)	سپرده ارزی دیداری بانک های خارجی
۴۴۸.۴۴۳	(۵۰.۸۳.۹۶۴)	(۴.۶۳۵.۵۲۱)	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)
(۱۴۹.۳۹۵)	(۸۹.۴۵۰)	(۲۳۸.۸۴۵)	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۵۷۱.۳۹۱	۴.۵۴۴.۸۳۶	۵۰.۲۶.۲۲۷	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
(۱۹۳.۸۸۵)	۹۶۶.۳۲۹	۷۷۲.۴۴۴	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
(۱۵۰.۱۰۳)	۱.۳۷۶.۰۳۸	۱.۳۶۰.۹۳۵	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۱.۳۱۴.۰۶۷	۸۵۸.۵۴۸	۲.۱۷۲.۶۱۵	سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
(۶۴۱.۳۶۴)	۶۴۳.۴۰۵	۲۰.۴۱	
۱۶.۹۸۲.۶۰۴	۲۱.۵۲۹.۶۷۱	۳۸.۵۱۲.۲۷۵	

۲-۵۰-خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نقد
۳.۸۱۶.۶۶۲	۶.۱۱۸.۳۷۰	۹.۹۳۵.۰۳۲	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا
۱۰۰.۴۶.۱۳۱	۲.۵۴۳.۵۷۹	۱۲.۵۸۹.۷۱۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی
۳.۸۷۲.۱۵۶	۱.۳۴۸.۰۵۲	۵.۲۲۰.۲۰۸	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۸۷.۷۴۸	۳۰۲.۰۳۷	۳۸۹.۷۸۵	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۱.۹۱۹.۹۱۵	۴.۳۷۰.۸۴۴	۶.۲۹۰.۷۵۹	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
(۲.۸۷۶.۱۰۲)	۳.۵۲۱.۱۹۵	۶۴۵.۰۹۳	سپرده ارزی دیداری بانک های داخلی
۲۱۳.۷۴۸	(۱.۳۶۵.۵۱۸)	(۱.۱۵۱.۷۷۰)	سپرده ارزی دیداری بانک های خارجی
۴۴۸.۴۴۳	(۵۰.۸۳.۹۶۴)	(۴.۶۳۵.۵۲۱)	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)
(۱۴۹.۳۹۵)	(۸۹.۴۵۰)	(۲۳۸.۸۴۵)	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۵۷۱.۳۹۱	۴.۵۴۴.۸۳۶	۵۰.۲۶.۲۲۷	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
(۱۹۳.۸۸۴)	۹۸۴.۱۸۱	۷۹۰.۳۹۷	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
(۱۵۰.۱۰۳)	۱.۳۷۶.۰۳۸	۱.۳۶۰.۹۳۵	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۱.۳۱۴.۰۶۷	۸۵۸.۵۴۸	۲.۱۷۲.۶۱۵	سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
(۶۴۱.۳۶۴)	۶۴۳.۴۰۵	۲۰.۴۱	
۱۸.۴۱۴.۴۱۳	۱۹.۹۸۲.۱۵۳	۳۸.۳۹۶.۵۶۶	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۱- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	۹۸۳.۱۶۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات - سپهر تهران
-	۲۵۷.۱۳۱	-	۲۵۷.۱۳۱	پتروشیمی لردگان بابت رد دیون دولت
-	۲۲۰.۵۷۹	-	۲۲۰.۵۷۹	پتروشیمی داراب بابت رد دیون دولت
-	۱۸۴.۸۸۴	-	۱۸۴.۸۸۴	پتروشیمی جهرم بابت رد دیون دولت
-	۱۷۸.۷۸۰	-	۱۷۸.۷۸۰	پتروشیمی فسا بابت رد دیون دولت
-	۱۵۹.۲۶۰	-	۱۵۹.۲۶۰	پتروشیمی زنجان بابت رد دیون دولت
-	۱۴۵.۴۸۳	-	۱۴۵.۴۸۳	پتروشیمی گلستان بابت رد دیون دولت
-	۱۴۱.۶۸۱	-	۱۴۱.۶۸۱	شرکت نیتکو بابت رد دیون دولت
-	-	-	۴.۱۳۶	تبدیل بدهی به تسهیلات - صرافى سپهر
-	-	-	۱۵۰	افزایش سرمایه از محل تعهدات - اوج سپهر اصفهان
-	-	۴.۹۶۱.۳۵۸	-	تحصیل دارایی توسط پالایش بید بلند سپهر در قبال افزایش سرمایه
۱.۲۴۰.۲۷۲	-	۱.۲۴۰.۲۷۲	-	شرکت پتروشیمی گچساران بابت رد دیون دولت
۵۵۵۴	-	۵۵۵۴	-	شرکت فرو کروم بابت رد دیون دولت
۱۱.۳۶۳.۰۰۰	-	۱۱.۳۶۳.۰۰۰	-	نیروگاه منتظر قائم بابت رد دیون دولت
-	۸۳.۵۴۲	-	۸۳.۵۴۲	سایر
۱۲.۶۰۸.۸۲۶	۱.۳۷۱.۳۴۰	۱۷.۵۷۰.۰۸۴	۲.۳۵۸.۷۸۷	

۵۲- اقلام زیر خط ترازنامه:

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مبلغ ارزی	
۱۶۸.۱۷۷	۱۳۵.۵۲۰	۱۱.۰۵۳.۷۷۷	دلار
۸.۴۵۶.۲۰۹	۴.۵۰۲.۶۵۱	۲۸۳.۹۱۷.۷۶۴	یورو
۷۴	۷۴	۴.۰۰۰	پوند انگلیس
۷۰.۴۶۳	۳۳.۴۸۱	۲.۷۳۱.۱۳۶	ین ژاپن
۴۶۷.۹۷۸	۳۳.۹۸۵	۱۰.۲۴۸.۹۶۵	درهم امارات
۲۱۸.۱۹۴	۵.۴۱۲.۴۳۲	۲.۷۲۶.۶۶۵.۹۹۵	یوان چین
۱۴.۷۶۸	-	-	ریال عمان
۴.۱۹۱	۳.۵۵۹	-	شعب خارج
۸.۵۳۰.۴۱۰	۱۱.۴۸۲.۸۶۰	-	سایر ریالی / تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی (داخلی - ریالی)
۳.۵۲۳.۹۵۰	۱.۰۹۹.۲۴۵	-	سایر ارزها
۲۱.۴۵۴.۴۱۴	۲۲.۷۰۳.۸۰۷		

۵۲-۲- تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه به شرح زیر است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵.۴۹۴.۳۱۸	۶۰.۲۷۵.۷۶۴	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره/ ریال
۶.۳۲۰.۱۱۵	۵۰.۲۴.۴۵۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره/ ارز
۶۱.۸۱۴.۴۳۳	۶۵.۳۰۰.۲۱۶	

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶.۴۹۱.۳۱۸	۱۰.۶۷۱.۱۶۰	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد شده معاملات
۴.۵۶۸.۰۰۱	۴.۲۳۳.۵۵۴	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد شده به ارز
۷۲۰.۶۷۱	۶۷۱.۲۱۵	تعهدات مشتریان بابت معاملات سلف ارز
۱۱.۷۷۹.۹۹۰	۱۵.۶۷۵.۹۲۹	

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸.۶۰۹.۶۶۳	۸.۶۰۹.۵۶۲	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۱.۳۵۶.۹۳۳	۱.۵۴۷.۹۳۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱۸۶.۱۲۱	۱۷۳.۷۹۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۱۰.۱۵۲.۷۱۷	۱۰.۳۳۱.۲۷۵	

گزارش سازمان حسابرسانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۳- تعهدات و سایر بدهیهای احتمالی:

۵۳-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	احداث ساختمان
۲۸۰,۷۵۲	۴۴۷,۲۹۴	۴,۲۱۴,۵۲۴	۳,۲۲۱,۸۱۹	
-	-	۱۳۰,۰۹۷,۱۲۲	۱۸۹,۷۴۰,۰۷۷	احداث پالایشگاه و پروژه های سرمایه ای
۲۸۰,۷۵۲	۴۴۷,۲۹۴	۱۳۴,۳۱۱,۶۴۶	۱۹۲,۹۶۱,۸۹۶	

۵۳-۲- بدهیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک
۴,۲۱۴,۵۲۴	۳,۵۱۰,۷۴۲	۴,۲۱۴,۵۲۴	۳,۵۱۰,۷۴۲	
-	-	۲,۳۴۰,۷۱۱	۱,۰۹۶,۵۸۴	بدهیهای احتمالی
۴,۲۱۴,۵۲۴	۳,۵۱۰,۷۴۲	۶,۵۵۵,۲۳۵	۴,۶۰۷,۳۲۶	

۵۳-۳- براساس آخرین اقدامات انجام گرفته نسبت به پرونده گروه سرمایه گذاری امیر منصور آریا، طرح دعای برخی از بانکهای تنزیل کننده علیه بانک در شعب دادگاهها بعضاً در مرحله بدوی و برخی در مرحله تجدید نظر می باشد که سه فقره از آنها منجر به صدور رأی قطعی تجدید نظر گردیده است. با توجه به حکم کیفری صادره توسط شعبه ۱۳ دیوانعالی کشور راجع به فساد کلان گروه امیر منصور آریا، با تصریح به اینکه بانکهای مال باخته (تنزیل کننده) می بایست مطالبات خود بابت اعتبارات اسنادی جعلی از محل اموال مه آفرید خسروی (محکوم علیه ردیف اول پرونده کیفری) به نسبت طلبشان وصول نمایند، در حال حاضر نزد معاون محترم دادستان عمومی و انقلاب تهران و سرپرست گروه ویژه نظارت بر اموال در پرونده فساد کلان اقتصادی در مرحله اجرای حکم می باشد. همچنین بر اساس دستور ریاست محترم قوه قضائیه به شماره های ۹۰۰۰/۴۹۸۷۹/۱۰۰، ۹۰۰۰/۵۶۰۱۳/۱۰۰، ۹۰۰۰/۵۶۰۱۶/۱۰۰ و ۹۰۰۰/۵۶۰۱۹/۱۰۰ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۹، اجرای کلیه احکام صادره توسط مراجع قضایی متوقف و با پذیرش اعمال ماده ۱۸، این بانک موضوع را جهت رسیدگی مجدد به معاونت قضائی قوه قضائیه ارجاع داده است.

در راستای اجرای بند ۹ تصمیمات مجمع عمومی عادی سالیانه بانک مبنی بر وصول مطالبات بانک از گروه امیر منصور آریا و شرکتهای وابسته به آن نیز به استان ها و مناطق دارای سابقه در خصوص لزوم اقدام نسبت به پشتوانه تسهیلات، تعهدات و اعتبارات اسنادی واقعی مأخوذه گروه، تأکید گردیده است.

۵۳-۴- به موجب تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت ۴۸۳۶۷-هـ مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ هیأت محترم وزیران و به استناد بخشنامه شماره ۹۲/۱۴۳۰۲۲ مورخ ۱۳۹۲/۵/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، حق عضویت اولیه به مأخذ (۲) درصد سرمایه پرداخت شده به حساب صندوق ضمانت سپرده ها واریز و براساس نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق عضویت سالانه و حق عضویت خاص در صندوق ضمانت سپرده ها، موضوع ماده (۹) و (۱۳) آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها، پس از بررسی مجدد توسط بانک مرکزی ج.ا.ی. به بانک ابلاغ خواهد شد.

۵۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۵- معاملات با اشخاص وابسته:

۵۵-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

مانده طلب (بدهی)	ارزش معامله	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت مورد معامله
میلیون ریال	میلیون ریال			
				بانک:
۱۶,۷۲۱,۷۵۸	۵,۷۹۹,۸۸۴	فروش سرمایه گذاری	عضو هیأت مدیره	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها
۵۳,۸۸۵,۷۲۵	۱۲,۸۴۵,۴۳۵	مطالبات از دولت	عضو هیأت مدیره	دولت جمهوری اسلامی ایران
۱۱,۸۰۹,۶۲۶	۱۸,۰۳۸	اعطای تسهیلات	وابسته	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی شرکت انرژی سپهر:
(۵,۱۶۵)	۵,۱۶۵	تامین مالی	عضو مشترک هیأت مدیره	شرکت سینکو
۵۲۲	۵۲۲	هزینه مالی	سهدار و عضو هیأت مدیره	شرکت پتروشیمی دماوند
				شرکت سرمایه گذاری اوج سپهر اصفهان:
۳,۶۵۹	۱۲,۱۹۸	پیش پرداخت	عضو مشترک هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری نظام مهندسی ایران شرکت سرمایه گذاری توسعه سپهر
				فارس:
۲۵,۱۰۳	۳۱,۶۳۱	خرید ملک	عضو هیأت مدیره	شرکت بیمه سرمد

* ارزش معامله با ارزش منصفانه برابر است

۵۵-۲- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

الف- شرکتهای مشمول تلفیق:

مانده طلب (بدهی)	ارزش معامله	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت مورد معامله
میلیون ریال	میلیون ریال			
				بانک:
۱۲۷	۵۸۰	اجاره محل شعب	عضو هیأت مدیره	صرافی سپهر
۹,۰۸۵	۹,۰۸۵	صدور ضمانتنامه تمهید دین	عضو هیأت مدیره	صرافی سپهر
-	۶۳۳,۲۲۴	معاملات ارزی	عضو هیأت مدیره	صرافی سپهر
۹,۰۲۵	۹,۰۲۵	صدور ضمانتنامه تمهید دین	عضو هیأت مدیره	کارگزاری بانک صادرات
۱۰۸,۰۰۰	۱۰۸,۰۰۰	صدور ضمانتنامه تمهید دین	عضو مشترک هیأت مدیره	واسپاری سپهر
				شرکت انرژی سپهر:
۵۰	۵۰	علی الحساب پرداختی	عضو مشترک هیأت مدیره	شرکت سیراف انرژی
۱,۳۹۰	۴,۵۸۲	علی الحساب پرداختی	عضو هیأت مدیره	پالایش پارسین سپهر
(۱۳۲)	۶۸۱	اجاره بها	عضو هیأت مدیره	پالایش بید بلند سپهر
۸۳	۸۳	تامین سرمایه	عضو هیأت مدیره	پتروشیمی گناوه دشتستان
۲۲	۲۲۲	ارائه خدمات	عضو هیأت مدیره	سپهر افزای ارس
(۲,۴۵۴)	۲,۴۵۴	ارائه خدمات	عضو هیأت مدیره	مجتمع صنایع پتروشیمی دهلران
۵,۱۴۴	۱۴,۹۳۱	ارائه خدمات	عضو هیأت مدیره	آرمان سپهر کیش
(۴,۶۴۹)	۱۱,۳۱۲	ارائه خدمات	عضو هیأت مدیره	قطب پتروشیمی سپهر لاوان
(۷۸)	۷۸	ارائه خدمات	عضو هیأت مدیره	شرکت پتروشیمی سیلان
۵۰	۵۰	ارائه خدمات	عضو هیأت مدیره	شرکت پتروشیمی دنا
				شرکت واسپاری سپهر صادرات:
۶۱,۴۶۲	۱۳۵,۶۲۰	فروش ملک	عضو هیأت مدیره	شرکت ابنیه گستر راسینا

گزارش
سازمان حسابررسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

ب- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت :

ارقام به میلیون ریال

مانده طلب(بدهی)	ارزش معامله *	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت مورد معامله
۱۶,۷۲۱,۷۵۸	۵,۷۹۹,۸۸۴	فروش سرمایه گذاری	عضو هیات مدیره	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها
۵۳,۸۸۵,۷۲۵	۱۲,۸۴۵,۴۳۵	مطالبات از دولت	عضو هیات مدیره	دولت جمهوری اسلامی ایران
۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	صدور ضمانتنامه تعهد دین	عضو مشترک هیات مدیره	سرمایه گذاری غدیر
			سهامدار و عضو مشترک هیات	
۱۵,۱۲۲,۶۴۸	۱۶,۸۰۲,۶۴۶	فروش نیروگاه منظر قائم	مدیره	سرمایه گذاری خوارزمی
			سهامدار و عضو مشترک هیات	
۵۹۵,۳۷۱	۶۲۶,۷۰۷	اعطای تسهیلات	مدیره	سرمایه گذاری خوارزمی
۱۰۸,۰۰۰	۱۰۸,۰۰۰	صدور ضمانتنامه تعهد دین	عضو مشترک هیات مدیره	واسپاری سپهر

پ - سایر اشخاص وابسته:

ارقام به میلیون ریال

مانده طلب(بدهی)	ارزش معامله *	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت مورد معامله
۱۱,۸۰۹,۶۲۷	۱۸,۰۳۸	اعطای تسهیلات	عضو هیات مدیره	توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۶۵۹,۴۸۲	۶۵۹,۴۸۲	اعطای تسهیلات	عضو هیات مدیره	آزاد راه زنجان تبریز

* ارزش معامله با ارزش منصفانه برابر است.

۵۶-معاملات با اشخاص مرتبط:

با عنایت به مفاد دستورالعمل اجرایی آئین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، مانده این بخش مبلغ ۲۵,۶۱۹ میلیارد ریال و به شرح ذیل میباشد.

ارقام به میلیون ریال	نوع وابستگی	اشخاص مرتبط
۱۵,۷۱۸,۰۱۸	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۷,۲۹۴,۵۱۱	سهامدار	برادران فلاحتیان
۲,۲۳۲,۱۰۵	سهامدار	شرکت کشت و صنعت روغن نباتی ماهیدشت
۱۹۳,۹۹۱	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری توسعه سپهر فارس
۱۰۸,۰۰۰	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت واسپاری سپهر صادرات
۲۷,۰۲۵	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری توسعه اوج سپهر اصفهان
۲۵,۰۰۰	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری غدیر
۹,۰۸۵	عضو هیات مدیره	شرکت سهامی صرافى سپهر
۹,۰۲۵	عضو هیات مدیره	شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران
۲,۲۲۶	عضو هیات مدیره	عمران و مسکن سازان خراسان جنوبی(سهامی خاص)
۲۵,۶۱۸,۹۸۶		

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۷- سود انباشته در پایان سال

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

سال ۱۳۹۲
میلیون ریال
۶۹۲.۷۰۵
۶۹۲.۷۰۵

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص

پیشنهاد هیات مدیره

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۵۸- سود پایه هر سهم:

سود پایه هر سهم به شرح جدول زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶.۹۹۱.۷۷۹	۸.۳۴۷.۳۷۶	۹.۰۰۸.۵۶۴	۱۱.۳۵۵.۳۸۷	سود قبل از کسر مالیات
(۱.۰۶۵.۷۵۷)	(۱.۴۲۰.۳۲۴)	(۱.۱۲۰.۶۲۲)	(۱.۴۶۷.۰۹۰)	اثر مالیاتی
۵.۹۲۶.۰۲۲	۶.۹۲۷.۰۵۲	۷.۸۸۷.۹۴۲	۹.۸۸۸.۲۹۷	سود پس از کسر مالیات
۵۷.۸۰۰.۰۰۰	۵۷.۸۰۰.۰۰۰	۵۷.۶۵۶.۲۲۹	۵۷.۷۶۸.۲۸۷	تعداد میانگین موزون - هزار سهم
۱۰۳	۱۲۰	۱۳۶	۱۷۱	سود پایه هر سهم- ریال

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۹- صورت مقایسه حد مجاز و عملکرد اعتباری پایان سال ۱۳۹۲

عملکرد مانده تسهیلات اعتباری در بخش غیر دولتی بانک صادرات ایران در پایان اسفند ماه ۱۳۹۲ به شرح جدول ذیل می باشد:

بخش اقتصادی	درصد حد مجاز	درصد عملکرد
کشاورزی	۲۰	۷
صنعت و معدن	۳۷	۲۹
خدمات و بازرگانی	۸	۳۰
صادرات	۱۰	۰
ساختمان و مسکن	۲۵	۳۴
جمع	۱۰۰	۱۰۰

۶۰- صورت وضعیت باز ارزی:

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

یادداشت	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی دیداری	۲۱,۶۰۵,۶۴۳	۲۷,۶۶۷,۱۸۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۶,۷۳۰,۰۷۳	۱۰,۵۷۴,۰۴۹
سهام و مشارکتهای خارجی	۲,۸۲۴,۷۴۸	۲,۸۱۴,۸۳۷
تسهیلات اعطایی به ارز	۲۱,۶۳۱,۰۵۲	۲۳,۵۲۴,۲۴۹
سپرده های ارزی دیداری نزد بانکها	۹,۴۱۵,۲۲۱	۸,۲۶۲,۷۷۶
سپرده های ارزی مدت دار نزد بانکها	۸,۳۵۸,۱۲۸	۱,۷۴۴,۸۱۹
سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور	۷,۵۹۲,۹۰۶	۷,۴۷۱,۲۵۴
مطالبات ارزی از بانک مرکزی با نرخ مرجع	۱۴,۰۸۹,۶۴۰	۲,۵۶۹,۵۹۵
سایر	۱۸,۷۲۷,۵۰۳	۱۰,۴۶۵,۳۲۳
جمع داراییهای ارزی	۱۱۰,۹۷۴,۹۱۴	۹۵,۰۹۴,۰۸۶
سپرده های جاری ارزی	(۶,۴۷۹,۰۲۶)	(۶,۲۰۷,۸۹۹)
سپرده های پس انداز ارزی	(۶۲۵,۰۷۴)	(۴۷۱,۴۹۸)
سپرده های مدت دار ارزی	(۵۰,۰۳۳,۸۹۳)	(۴۳,۵۹۶,۰۳۲)
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی	(۷,۳۶۷,۸۱۷)	(۱۱,۶۴۷,۱۲۵)
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	(۳,۱۸۶,۲۰۰)	(۳,۳۱۷,۵۳۵)
تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی	(۵,۸۳۷,۶۲۷)	(۵۵۷,۲۹۰)
اعتبارات اسنادی پرداخت نشده	(۱۵,۰۳۸,۱۴۷)	(۱۴,۰۱۲,۷۲۱)
سایر	(۱۰,۴۷۵,۵۶۵)	(۱۱,۶۵۹,۱۵۵)
جمع بدهی های ارزی	(۹۹,۰۴۳,۳۴۹)	(۹۱,۴۶۹,۲۵۵)
خالص وضعیت باز ارزی	۱۱,۹۳۱,۵۶۵	۳,۶۲۴,۸۳۱
سرمایه پرداختی به شعب خارج و سهام و مشارکتهای خارجی	(۱۰,۴۱۷,۶۵۵)	(۱۰,۲۸۶,۰۹۱)
خالص وضعیت باز ارزی	۱,۵۱۳,۹۱۰	(۶,۶۶۱,۲۶۰)
سرمایه پایه	۴۲,۴۶۹,۸۴۵	۳۰,۹۰۲,۲۳۰
نسبت خالص وضعیت باز ارزی به سرمایه پایه	۴٪	(۲۲)٪

گزارش حسابرسی
سازمان حسابرسی

۶۰-۱ مبلغ ۱۴,۰۸۹ میلیارد ریال مطالبات ارزی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، وجوه ارزی مطالبه شده به نرخ ارز مرجع بابت اعتبارات و بروات اسنادی 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 به طرفیت بدهی ریالی به بانک مرکزی در دفاتر بانک صادرات ایران ثبت و در حال رسیدگی توسط آن بانک می باشد که در صورتهای مالی مورد تهاجر قرار گرفته است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

پیوست - مقایسه عملکرد با بودجه تعدیل شده:

مقایسه بودجه تصویبی و عملکرد درآمدها و هزینه های گروه بشرح زیر می‌باشد:

انحراف	عملکرد پایان سال		
	پیش بینی (تعدیل شده)	پیش بینی (تعدیل شده)	
	منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۴.۲۸۰	۴۵.۷۴۷.۹۵۹	۴۵.۸۵۲.۲۳۹	سود تسهیلات اعطایی
۴.۸۴۸.۴۲۰	۱۵.۴۳۲.۸۷۲	۲۰.۲۸۱.۲۹۲	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۴.۹۵۲.۷۰۰	۶۱.۱۸۰.۸۳۱	۶۶.۱۳۳.۵۳۱	جمع درآمدهای مشاع
(۷۵۸.۱۵۱)	(۵۹.۰۰۴.۲۹۹)	(۵۹.۷۶۲.۴۵۰)	سود سهم سپرده گذاران
-	-	-	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۴.۱۹۴.۵۴۹	۲.۱۷۶.۵۳۲	۶.۳۷۱.۰۸۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۶.۳۰۴	۵.۲۰۷.۱۳۹	۵.۲۲۳.۴۴۳	درآمد کارمزد
۲۷.۲۲۳	۶۸.۹۶۸	۱۰۶.۱۹۱	نتیجه معاملات ارزی
۲.۵۲۴.۱۹۴	۲۵.۶۹۵.۴۴۳	۲۸.۲۱۹.۶۳۷	سایر درآمدها
۲.۵۷۷.۷۲۱	۴۰.۹۷۱.۵۵۰	۴۳.۵۴۹.۲۷۱	درآمدهای غیر مشاع
۶.۷۷۲.۲۷۰	۴۳.۱۴۸.۰۸۲	۴۹.۹۲۰.۳۵۲	جمع درآمدها
(۳.۱۹۳.۶۲۰)	(۲۰.۵۱۵.۰۶۸)	(۲۲.۷۰۸.۶۸۸)	هزینه های اداری و عمومی
۶۵۲.۵۱۴	(۴.۴۰۵.۵۲۸)	(۳.۷۵۳.۰۱۴)	هزینه کاهش ارزش مطالبات
(۱.۳۳۸.۷۹۶)	(۱.۵۵۶.۰۹۰)	(۲.۸۹۴.۸۸۶)	هزینه مالی
۵.۸۹۳	(۳.۰۵۰.۹۶۴)	(۳.۰۴۵.۰۷۱)	هزینه کارمزد
(۱۲۳.۷۲۸)	(۵.۰۳۹.۵۷۸)	(۵.۱۶۳.۳۰۶)	سایر هزینه ها
(۳.۹۹۷.۷۳۷)	(۳۴.۵۶۷.۲۲۸)	(۳۸.۵۶۴.۹۶۵)	جمع هزینه ها
۲.۷۷۴.۵۳۳	۸.۵۸۰.۸۵۴	۱۱.۳۵۵.۳۸۷	سود قبل از کسر مالیات
(۳۶۶.۵۲۲)	(۱.۱۰۰.۵۶۸)	(۱.۴۶۷.۰۹۰)	مالیات
۲.۴۰۸.۰۱۱	۷.۴۸۰.۲۸۶	۹.۸۸۸.۲۹۷	خالص سود دوره جاری

گزارش
سازمان حسابرسی