

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی تعدیل شده تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۲)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۸۷	صورت‌های مالی تعدیل شده تلفیقی گروه و بانک

گزارش
سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

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

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تعدیل شده تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۷ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی تعدیل شده

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

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء 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

گزارش

سازمان حسابرسی

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

رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف 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.

مبنای اظهارنظر مشروط

۴ - بر اساس مفاد ماده ۲۹ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانکهای عضو تامین شود. بر اساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۶۲٫۸۰۹ میلیارد ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۴۸٫۵۸۲ میلیارد ریال) با مفروضات نرخهای تنزیل ۲۴٪، افزایش حقوق شاغلان ۱۷٪ و افزایش حقوق مستمری‌بگیران ۱۵٪ اعلام شده است. شایان ذکر است بانک ضمن اعتراض به محاسبات اکچوئری، مبلغ ۳٫۱۵۶ میلیارد ریال کسری حقوق بازنشستگان سال ۱۳۹۴ از منابع خود به نفع صندوق را تامین و مبلغ ۵٫۰۶۱ میلیارد ریال ذخیره تعهدات بازنشستگی برای سال مالی مورد گزارش را شناسایی نموده است. با توجه به ادعای بانک مبنی بر مشخص نبودن سهم تعهدات اکچوئری تا مقطع خصوصی‌سازی (پایان سال ۱۳۸۷)، تعیین تعدیلات ضروری از این بابت برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۵ - به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۰، ۱۱، ۱۴، ۳۳ و ۳۷ سرفصلهای تسهیلات، مطالبات، سود و وجه التزام دریافتنی باتوجه به کیفیت آنها، به طور کامل طبقه‌بندی و افشاء نگردیده و تسهیلات معوق قبلی بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت، استمهال گردیده است. بررسیهای به عمل آمده از اقلام استمهالی حاکی از عدم وصول مجدد بخشی از آنها در سررسید بوده و جهت این‌گونه تسهیلات نیز کاهش ارزش لازم در حسابها منظور نشده است. همچنین در مواردی تسهیلات معوق قدیم با انعقاد قرارداد جدید تسویه گردیده و بابت آنها سود شناسایی شده است. مضافاً درخصوص جریمه سود دیرکرد مازاد بر نرخ قرارداد و سود دیرکرد مطالبات معوق تا سررسید قبل از ۱۸ ماه جمعاً به مبلغ ۶٫۳۰ میلیارد ریال و نیز بابت مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول از سازمان توسعه برق ایران (بابت اوراق مشارکت سررسید شده)، توسعه برق و انرژی سپهر (بابت فروش نیروگاه منتظر قائم) و آزاد راه زنجان تبریز (بابت

تسهیلات سررسید شده)، جمعاً به مبلغ ۱۷,۶۷۳ میلیارد ریال درآمد شناسایی گردیده که ورود جریان منافع آتی اقتصادی از این بابت برای این سازمان محرز نشده است. ضمناً به دلیل وجود برخی ضعف‌های کنترلی در سیستم مدیریت وثائق، از جمله نامشخص بودن ارزیابی وثائق در مقاطع زمانی مختلف، امکان بررسی کاهش ارزش مطالبات به طور کامل میسر نشده است.

۶ - به شرح یادداشت توضیحی ۱- ۲۵ صورتهای مالی، براساس برگهای تشخیص مالیاتی صادره، جهت عملکرد سنوات ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ جمعاً مبلغ ۶,۹۳۵ میلیارد ریال بیش از مبالغ پرداختی از این بابت مطالبه گردیده و برای مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش نیز با در نظر گرفتن هزینه‌های غیرقابل قبول مالیاتی کسری ذخیره وجود دارد. با توجه به مراتب فوق بانک نسبت به برگهای تشخیص مالیاتی صادره سالهای فوق اعتراض نموده و موضوع از طریق هیأت‌های حل اختلاف در حال پیگیری بوده و تعیین میزان قطعی آن، منوط به حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین مالیاتی می‌باشد.

۷ - سرفصل مطالبات از دولت یادداشت توضیحی ۹ صورتهای مالی مشتمل بر اهم موارد به شرح زیر می‌باشد:

۷-۱- سرفصل فوق حداقل شامل مبلغ ۳۲,۲۵۷ میلیارد ریال تسهیلات مربوط به شرکتهای دولتی واگذار شده و یا نهادهای عمومی غیردولتی است که شواهدی مبنی بر تضمین بدهی آنها توسط دولت (از جمله شرکتهای دولتی دارای تضمین قبل از خصوصی‌سازی) به این سازمان ارائه نشده است. لذا صحت طبقه‌بندی اقلام فوق تحت سرفصل مطالبات بانک از دولت و تبعات آن در صحت شناسایی درآمد و کاهش ارزش مطالبات، برای این سازمان احراز نگردیده است.

۷-۲- در سال مالی مورد گزارش، بابت جریمه دیرکرد (مازاد بر نرخ معامله) اوراق مشارکت و تسهیلات در تضمین دولت حداقل مبلغ ۸,۹۹۲ میلیارد ریال درآمد شناسایی گردیده است. در تضمین نامه‌های سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور صرفاً به اصل و سود اوراق مشارکت و تسهیلات اشاره شده و شواهدی دال بر پذیرش جرایم مذکور، از سوی دولت به این سازمان ارائه نشده، در این ارتباط به موجب صورتجلسه مورخ ۱۳۹۴/۵/۱۱ فیما بین با وزارت نیرو مبلغ ۳,۶۴۷ میلیارد ریال از وجه التزام اوراق مشارکت سررسید شده مزبور با تعهد شرکت توانیر تقسیط گردیده، لیکن سرفصل فوق از این بابت تعدیل نشده است.

مضافاً در موارد متعدد تسهیلات سررسید نشده و تسهیلات فاقد تضمین دولت از محل وجوه اداره شده، طرح‌های زود بازده و غیرتبصره‌ای، به سرفصل مطالبات از دولت انتقال یافته و نیز به دلیل اعمال نادرست فرمول نحوه محاسبات و همچنین با اعمال نرخ‌های غیرمصوب تسهیلات، سود در تعهد دولت و سود دیرکرد بیش از واقع شناسایی گردیده است. هر چند انجام تعدیلات از این بابت ضروری است لیکن به دلیل حجم و گستردگی عملیات، امکان تعیین آثار مالی آن برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

اظهاری نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تعدیل شده تلفیقی گروه و بانک

۸- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۶ و ۲-۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۱-۷، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۹- گزارش حسابرسی این سازمان نسبت به صورتهای مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ در تاریخ ۲۱ تیر ماه ۱۳۹۵ صادر و با توجه به بندهای مندرج در گزارش اظهار نظر مشروط ارایه شده است. لازم به ذکر است به شرح یادداشت توضیحی ۳-۱-۴ صورتهای مالی، به استناد نامه شماره ۹۵/۲۴۸۳۲۳ مورخ ۱۳۹۵/۸/۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، معامله واگذاری ۵۰ درصد از سهام متعلق به بانک در سهام شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی با مبلغ ۱۹,۱۶۴ میلیارد ریال سود، باطل گردیده و نیز جریمه دیرکرد تسهیلات مطالبات از دولت به مبلغ ۱,۰۰۹ میلیارد ریال برگشت شده و همچنین ذخیره اکتوئری صندوق بازنشستگی کارکنان، ذخیره صندوق ضمانت سپرده‌ها و کاهش ارزش انباشته مطالبات به ترتیب به مبالغ ۳,۹۰۰ میلیارد ریال، ۱,۴۶۰ میلیارد ریال و ۲,۵۰۰ میلیارد ریال منظور گردیده است. در این ارتباط صورتهای مالی مورخ ۶ تیرماه ۱۳۹۵ هیات مدیره بانک صادرات ایران بابت یادداشتهای مزبور تجدید نظر شده و مورد تعدیل قرار گرفته و صورتهای مالی تجدید نظر شده در تاریخ ۱۹ آبانماه ۱۳۹۵ به تصویب هیات مدیره رسیده است. شایان ذکر است در این خصوص جمعاً بالغ بر ۶۳,۸۳۸ میلیارد ریال اسناد مالی، بعد از تاریخ ارایه اظهارنامه مالیاتی، در دفاتر بانک منعکس شده است.

۱۰- بر اساس دستورالعملهای ایفای تعهدات ارزی گذشته به شماره‌های ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی مدعی مبلغ ۲۶۱۵/۲ میلیون دلار طلب از بانک مذکور می‌باشد که آن بانک بر اساس بررسیهای مقدماتی تاکنون صرفاً معادل مبلغ ۱۳۸۷/۶ میلیون دلار آن را (قبل از حسابرسی ویژه ارزی) مورد تایید قرار داده و مبلغ ۱۲۲۷/۶ میلیون دلار آن در دست بررسی می‌باشد. در این خصوص سود ناشی از تسعیر برای سال مالی مورد گزارش به مبلغ ۲۷۵۷ میلیارد ریال و سال مالی قبل به مبلغ ۱۹۳۱۵ میلیارد ریال (جمعاً مبلغ ۲۲۰۷۲ میلیارد ریال) شامل مبلغ ۱۰۲۵۲ میلیارد ریال (معادل ۵۷۰/۲ میلیون دلار) منعکس در سرفصل مطالبات ارزی از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی ۲-۷ و مابقی به مبلغ ۱۱۸۲۰ میلیارد ریال (معادل ۶۵۷/۴۰ میلیون دلار) در سرفصل بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده (یادداشت توضیحی ۱۱) شناسایی گردیده که احتمال ورود جریان منافع آتی اقتصادی و تعیین آثار مالی ناشی از مطالبات ارزی فوق بر صورت‌های مالی، منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل آن با بانک مرکزی و وصول مطالبات ارزی مذکور از مشتریان می‌باشد. شایان ذکر است در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۱۴۹۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۴) از حساب جاری بانک صادرات ایران نموده و تا تاریخ این گزارش، موضوع فوق به نتیجه نهایی منجر نشده است.

۱۱- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۱۵، به موجب قرارداد مورخ ۱۳۹۴/۲/۱۴، طرح پالایشگاه بیدبلند توسط شرکت انرژی سپهر (شرکت فرعی) به شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس مابه ازای ۵۹/۸ میلیون دلار و ۱۵۵۱ میلیارد ریال به‌ارزش دفتری جمعاً معادل مبلغ ۳۵۴۸ میلیارد ریال طی ۱۶ قسط ماهیانه واگذار شده لیکن تا تاریخ این گزارش مبلغ ۴۸/۴ میلیون دلار از اقساط ارزی سررسید شده وصول نگردیده است. همچنین به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲-۴، ۱۲-۴، به موجب مصوبه شماره ۸۹۷ مورخ ۱۳۹۴/۴/۱ هیئت‌مدیره و قراردادهای فیما بین، قدرالسهم بانک صادرات ایران در سهام ۱۲ شرکت سرمایه‌پذیر جمعاً به مبلغ ۱۵۴۸ میلیارد ریال به ارزش دفتری به شرکت گروه مالی سپهر صادرات (شرکت فرعی) بصورت غیرقطعی انتقال یافته است.

گزارش
سازمان حسابرسی

۱۲- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۵۰ صورتهای مالی درخصوص اعتبارات اسنادی ریالی تنزیل شده در سالهای گذشته، وضعیت و چگونگی تسویه مطالبات بانک مورد گزارش، بابت اعتبارات اسنادی و سایر بدهیهای ارزی و ریالی جمعاً به مبلغ ۷۲۳۴ میلیارد ریال، تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است. در این خصوص به موجب دعاوی بانکههای ذینفع اعتبارات اسنادی تنزیل شده علیه بانک و براساس آراء صادره مراجع قضایی جمعاً مبلغ ۳۶۱۸ میلیارد ریال از حسابهای جاری بانک برداشت و سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر توقیف و فروخته شده و سایر دعاوی مطروحه در مرحله رسیدگی بدوی یا تجدیدنظر می‌باشد.

۱۳- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۵۰ صورتهای مالی، تعیین تکلیف داراییها و بدهیهای تعاونی اعتباری میزان (در حال تصفیه) به عهده بانک صادرات ایران واگذار شده است. بانک مورد گزارش به موجب تفاهم‌نامه‌های فی‌مابین با بانک مرکزی مورخ ۱۳۹۴/۸/۶ و هیئت تصفیه تعاونی یاد شده مورخ ۱۳۹۴/۸/۱۰، مدیریت داراییها و بدهیها و تادیه مطالبات سپرده‌گذاران آن تعاونی را پس از ارزیابی هیئت کارشناسان رسمی دادگستری (در صورت احراز ارزش ویژه مثبت) تقبل نموده است. براساس اطلاعات ارائه شده تا پایان سال ۱۳۹۴ صرفاً بخشی از اموال غیرمنقول (۶۰ درصد ارزش کارشناسی ۶۴ فقره املاک)، تسهیلات اعطایی، کاهش ارزش انباشته مطالبات و سپرده مشتریان به ترتیب به مبلغ ۳۴۴۸ میلیارد ریال، ۱۴۵۳۷ میلیارد ریال، ۳۸۷۴ میلیارد ریال و ۱۳۱۸۳ میلیارد ریال تعیین تکلیف شده و در دفاتر بانک منعکس گردیده لیکن مابقی داراییها و بدهیهای تعاونی مذکور، تعیین تکلیف نشده است.

۱۴- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۱۷ صورتهای مالی براساس اطلاعات موجود، میزان وجوه سوء استفاده مالی کشف شده بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۷۶ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۵۰ میلیارد ریال) و نیز وصولیها از این بابت تا تاریخ این گزارش مبلغ ۳۲ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۷۱ میلیارد ریال) بوده است.

اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۹ الی ۱۴ مشروط نشده است.

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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۵- سرفصل سایر داراییها، شامل مبلغ ۱٫۷۶۲ میلیارد ریال پرداختی بابت مالیاتهای تکلیفی و مبلغ ۳٫۰۱۴ میلیارد ریال ارقام باز بدهکار صورتحساب جاریهای ارزی نزد بانک مرکزی و همچنین مبلغ ۳٫۵۷۵ میلیارد ریال مطالبات از شرکت توسعه برق و انرژی بابت خالص درآمد حاصل از فروش انرژی برق قبل از واگذاری نیروگاه منتظر قائم و نیز مبلغ ۵۸۰ میلیارد ریال سود سهام شرکت سپهر هشتم می باشد که مبالغ فوق تاکنون تعیین تکلیف نشده است.

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

۱۷- موارد عدم رعایت بخشنامههای شورای پول و اعتبار در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

ردیف	شماره بخشنامه	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۱	۱۰۸۱ مورخ ۱۳۸۶/۱/۱۸	سرمایه گذاریها به منظور کسب سود، حداکثر ۲۰ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه پذیر.	شرکت توسعه ساختمان سپهر تهران، گردشگری سپهر جم، صندوق سرمایه گذاری سپهر اول، توسعه اوج سپهر اصفهان، توسعه سپهر فارس، انرژی سپهر، کارگزاری بانک صادرات، شرکت ملی انفورماتیک، شرکت آزاد راه زنجان - تبریز، شرکت گروه مالی سپهر صادرات، تامین سرمایه سپهر، شرکت گسترش انفورماتیک ایران و صرافی سپهر.
۲	۱۰۸۱ مورخ ۱۳۸۶/۱/۱۸	انجام سرمایه گذاری حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک.	شرکت انرژی سپهر (۱۹/۵ درصد) و شرکت سرمایه گذاری توسعه ساختمان سپهر تهران (۷ درصد)

گزارش
سازمان حسامرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

ردیف	شماره بخشنامه	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۳	۱۲۰۹ مورخ ۱۳۹۴/۸/۵	حد جمعی مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط، حداکثر ۴۰ درصد می باشد.	حد جمعی مجموع خالص تسهیلات و تعهدات شرکت‌های توسعه نیشکر و صنایع جانبی، به اشخاص مرتبط حداکثر ۳ درصد سرمایه آزاد راه زنجان تبریز، سرمایه‌گذاری سیراف انرژی، صنایع پتروشیمی سبلان و برادران فلاحتیان.
۴	۱۲۰۹ مورخ ۱۳۹۴/۸/۵	حد فردی مجموع خالص تسهیلات و تعهدات شرکت‌های توسعه نیشکر و صنایع جانبی، به اشخاص مرتبط حداکثر ۳ درصد سرمایه آزاد راه زنجان تبریز، سرمایه‌گذاری سیراف انرژی، صنایع پتروشیمی سبلان و برادران فلاحتیان.	حد فردی مجموع خالص تسهیلات و تعهدات شرکت‌های توسعه نیشکر و صنایع جانبی، به اشخاص مرتبط حداکثر ۳ درصد سرمایه آزاد راه زنجان تبریز، سرمایه‌گذاری سیراف انرژی، صنایع پتروشیمی سبلان و برادران فلاحتیان.
۵	۱۲۱۵ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۷	رعایت حداکثر نرخ سود تسهیلات عقود غیرمشارکتی معادل ۲۰ درصد و حداقل نرخ سود مورد انتظار عقود مشارکتی معادل ۲۲ درصد.	رعایت حداکثر نرخ سود تسهیلات عقود غیرمشارکتی معادل ۲۰ درصد و حداقل نرخ سود مورد انتظار عقود مشارکتی معادل ۲۲ درصد.
۶	۱۲۱۵ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۷	حداکثر نرخ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی و سپرده کوتاه‌مدت کمتر از ۳ ماه معادل ۱۰ درصد.	حداکثر نرخ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی و سپرده کوتاه‌مدت کمتر از ۳ ماه معادل ۱۰ درصد.

۱۸- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار که در یادداشت توضیحی ۳۶ صورتهای مالی افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و اصلاحات بعدی بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای عدم طبقه‌بندی مبلغ ۲۱۳۸۰ میلیارد ریال از درآمدهای مشاع، منعکس در سرفصل سود و وجه التزام فعالیت‌های غیر مشاع و منابع مصرفی مربوطه بالغ بر ۱۴۱۰۷۶ میلیارد ریال (به شرح یادداشتهای توضیحی ۸، ۱۴، ۳۷ و ۴۰ صورتهای مالی) با احتساب جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۱۹- با در نظر گرفتن بندهای ۴ الی ۷ و ۱۰ این گزارش، نسبت کفایت سرمایه به شرح یادداشت ۲۸-۲ صورتهای مالی کاهش می‌یابد.

گزارش
سازمان حسابرسی

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

۲۰-۱- مفاد مواد ۹۲، ۱۰۷، ۱۰۹ و ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد ۵۸ الی ۶۶، ۶۹، ۷۱، ۷۲ و ۸۱ اساسنامه بانک در ارتباط با مراحل انتخاب، تکمیل و تمدید اعضاء هیئت مدیره مشتمل بر ثبت نام اشخاص حقیقی متقاضی عضویت در هیئت مدیره، انتخاب، معرفی و اخذ صلاحیت حرفه‌ای از بانک مرکزی، دعوت و برگزاری مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده، اخذ سهام وثیقه و انتخاب رئیس هیئت مدیره رعایت نشده است. لازم به توضیح است که بانک توسط ۳ عضو حقیقی موظف اداره می‌شود، که مدت مدیریت مدیران بانک، مصوب مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۲ مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۲ خاتمه یافته است.

۲۰-۲- مفاد ماده ۱۱۸ اساسنامه مبنی بر احتساب کاهش ارزش کافی متناسب با هر یک از طبقات داراییها.

۲۰-۳- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در خصوص ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکتهایی که بانک بر آنها نفوذ یا کنترل موثر دارد.

۲۰-۴- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۴/۴/۳۱ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۴ الی ۷، ۱۰، ۱۲ و تعدادی از موارد موضوع بندهای ۱۷، ۲۳ و ۲۴ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

۲۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۵ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور، با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. 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.

۲۲- 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 ارایه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۳- مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات مصوب ۱۳۸۶/۵/۳ و ضوابط اساسنامه نمونه مصوب ۱۳۸۶/۶/۱۰ سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد زیر رعایت نشده است:

۲۳-۱- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ افشاء صورتهای مالی میان‌دوره‌ای حسابرسی شده شرکتهای فرعی حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه درخصوص شرکتهای گسترش انفورماتیک ایران، گروه مالی سپهر صادرات و کارگزاری بانک صادرات و همچنین افشاء صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکتهای فرعی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه درخصوص شرکتهای گسترش انفورماتیک ایران و گروه مالی سپهر صادرات.

۲۳-۲- مفاد بند ۷ ماده ۷ مبنی بر افشاء پیش‌بینی عملکرد سالیانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه بر اساس عملکرد ۳ ماهه و ۹ ماهه و پیش‌بینی عملکرد ۶ ماهه واقعی حسابرسی شده.

۲۳-۳- مفاد بند ۶ ماده ۷ افشاء برنامه‌های آتی مدیریت و پیش‌بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه حداقل ۳۰ روز قبل از شروع سال مالی جدید.

۲۳-۴- مفاد بند ۴ ماده ۷ درخصوص افشاء صورتهای مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه.

گزارش
سازمان حسابرسی

- ۲۳-۵- مفاد بند ۳ ماده ۷ در خصوص افشاء اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره‌ای ۳ ماهه و ۹ ماهه حسابرسی نشده.
- ۲۳-۶- مفاد مواد ۲۷ و ۲۸ اساسنامه نمونه شرکتهای سهامی عام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار در خصوص تکمیل اعضاء هیئت مدیره کمتر از حد نصاب ۵ نفر (در حال حاضر واحد مورد رسیدگی توسط ۳ نفر اشخاص حقیقی اداره می‌شود) حداکثر ظرف مدت یکماه و غیرموظف بودن حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره یا نماینده وی.
- ۲۴- مفاد بند ۷ ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس و اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۶/۱۰/۱، در خصوص نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها حداقل ۳۰ درصد (در واحد مورد گزارش ۵/۲ درصد) رعایت نشده است.
- ۲۵- مفاد دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۷/۱۱/۱۲ در موارد زیر رعایت نشده است:
- ۲۵-۱- مفاد ماده ۱۸ در خصوص لحاظ نمودن آثار تعدیلات سود و زیان بندهای گزارش حسابرسی مستقل توسط مجمع عمومی (سال مالی قبل) در مورد تقسیم سود.
- ۲۵-۲- مفاد ماده ۱۷ در خصوص افشاء حداکثر سود قابل تقسیم در یادداشتهای همراه صورتهای مالی حسابرسی شده سالیانه.
- ۲۶- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل کنترلهای داخلی ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۹۱/۱۲/۱۶ هیئت مدیره سازمان مزبور در خصوص ریاست کمیته حسابرسی با عضو غیرموظف هیئت مدیره رعایت نشده است.

گزارش
سازمان حسابرسی

۲۷- 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 به طور کامل اجرایی نشده است.

۲۳ آبان ۱۳۹۵

سازمان حسابرسی

محمد مجرایی

حبیب‌نعمان نائری



بانک صادرات ایران
Bank Saderat Iran

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک صادرات ایران (سهامی عام) - شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ شامل اجزای زیر ارایه می شود:

شماره صفحه	صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود انباشته تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	صورت های مالی اساسی بانک صادرات ایران (سهامی عام):
۶	ترازنامه
۷	صورت سود و زیان
۷	گردش حساب سود انباشته
۸	صورت سود و زیان جامع
۹	صورت جریان وجوه نقد
۱۰-۸۷	یادداشت های توضیحی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۸/۱۹ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضا	تاریخ شروع تصدی	موظف / غیر موظف	سمت	نماینده حقیقی	اعضای حقوقی هیأت مدیره
	۱۳۹۵/۰۴/۰۹	موظف	مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره	سیاوش زراعتی	دولت جمهوری اسلامی / سرمایه گذاری سهام عدالت
	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	موظف	قائم مقام مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	حمید تهرانفر	شرکت سرمایه گذاری نور کوثر ایرانیان
		موظف	عضو هیأت مدیره	محمد رضا عرفانی	دولت جمهوری اسلامی
		موظف	عضو هیأت مدیره	بهمن وکیلی	دولت جمهوری اسلامی / سرمایه گذاری سهام عدالت

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		دارایی ها		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال	
			بدهی ها:	۱۲,۳۲۱,۰۷۴	۱۴,۸۶۴,۹۰۷	۶ موجودی نقد
۱۰,۱۰۶,۵۸۷	۱۲۱,۲۰۵,۰۳۳	۱۸	بدهی به بانک مرکزی	۱۳۸,۶۳۰,۹۴۳	۱۵۳,۹۱۳,۲۵۴	۷ مطالبات از بانک مرکزی
۴۸,۷۴۴,۰۴۷	۵۹,۵۸۵,۵۴۸	۱۹	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۳,۹۳۷,۶۵۰	۹۷,۹۸۹,۱۹۷	۸ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۲۵,۶۹۳,۰۸۱	۱۷۰,۳۵۹,۳۵۷	۲۰	سپرده های دیناری	۸۲,۸۹۵,۴۷۳	۱۱۵,۸۵۰,۴۷۸	۹ مطالبات از دولت
۵۴,۰۹۶,۳۵۸	۵۹,۶۶۹,۱۱۳	۲۱	سپرده های پس انداز و مشابه	۶,۸۴۹,۵۵۸	۶,۴۷۱,۶۱۲	۱۰ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۵۸۱,۰۱۵,۵۷۶	۷۶۱,۰۷۳,۱۳۸	۲۲	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵۳۴,۱۵۶,۰۱۲	۶۴۴,۵۷۳,۱۲۹	۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵۲,۹۶۶,۶۱۰	۵۴,۹۸۴,۳۳۰	۲۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۴۲,۲۷۵,۳۶۲	۴۸,۰۷۳,۷۴۲	۱۲ سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰۶,۸۶۶	۴۵,۰۵۸	۲۴	سود سهام پرداختی	۲۰,۷۵۸,۷۵۷	۲۲,۷۹۱,۹۱۹	۱۳ سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
۴,۵۹۲,۳۵۶	۱۷۷,۷۲۲	۲۵	ذخیره مالیات	۱۱۹,۲۴۷,۹۳۲	۱۵۰,۸۱۵,۵۳۴	۱۴ سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
۴۲,۴۸۷,۲۶۴	۴۱,۰۳۴,۲۷۴	۲۶	ذخایر و سایر بدهی ها	۷۶,۰۸۰,۷۳۱	۷۳,۶۴۷,۲۴۵	۱۵ دارایی های ثابت مشهود
۸,۹۵۴,۳۸۶	۱۴,۶۷۹,۳۳۳	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنگشتگی کارکنان	۲,۹۴۲,۶۴۹	۳,۲۵۱,۱۴۴	۱۶ دارایی های نامشهود
۱,۰۱۹,۷۶۳,۱۳۱	۱,۲۸۲,۸۱۲,۹۰۶		جمع بدهی ها	۳۳,۳۴۹,۷۷۵	۳۸,۷۵۲,۲۴۸	۱۷ سایر دارایی ها
			حقوق صاحبان سهام:			
۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۲۸	سرمایه			
(۳۳۲,۶۳۷)	(۱,۱۱۳,۳۴۶)	۲۸-۴	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی			
۶,۴۴۱,۸۳۰	۶,۵۶۷,۷۲۷	۲۹	اندوخته قانونی			
۲۹۵,۷۳۲	۳۱۶,۷۷۱	۳۰	سایر اندوخته ها			
۲۶,۸۲۹,۲۷۳	۲۹,۷۷۹,۸۲۰	۳۱	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی			
۱۱,۹۴۸,۰۵۶	(۶,۱۴۷,۵۷۲)		سود (زیان) انباشته			
۱۰۲,۹۸۲,۲۵۴	۸۷,۲۰۳,۴۰۰		جمع حقوق صاحبان سهام			
۷۰۰,۵۳۱	۹۷۸,۱۰۳	۳۲	سهام اقلیت			
۱,۱۲۳,۴۴۵,۹۱۶	۱,۳۷۰,۹۹۴,۴۰۹		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۱۲۳,۴۴۵,۹۱۶	۱,۳۷۰,۹۹۴,۴۰۹	جمع دارایی ها
۸۴,۵۴۱,۰۱۷	۶۱,۲۱۹,۶۳۸	۴۹-۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۸۴,۵۴۱,۰۱۷	۶۱,۲۱۹,۶۳۸	۴۹-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۸۴,۲۳۴,۶۹۷	۸۶,۶۸۹,۱۴۸	۴۹-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۸۴,۲۳۴,۶۹۷	۸۶,۶۸۹,۱۴۸	۴۹-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۴۴,۴۶۲,۰۷۲	۶,۶۵۱,۷۲۸	۴۹-۳	سایر تعهدات بانک	۴۴,۴۶۲,۰۷۲	۶,۶۵۱,۷۲۸	۴۹-۳ سایر تعهدات مشتریان
۹,۴۶۵,۱۲۶	۱۵,۷۲۲,۵۷۴	۴۹-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۹,۴۶۵,۱۲۶	۱۵,۷۲۲,۵۷۴	۴۹-۴ طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

گزارش
سازمان حسابداری

صادرات

پول

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد های مشاع:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۹۲,۶۴۶,۵۱۷	۶۶,۷۲۲,۲۳۵	۲۳
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۶,۱۸۸,۹۴۱	۲۰,۹۵۱,۲۱۱	۲۴
جمع درآمدهای مشاع	۱۱۸,۸۳۵,۴۵۸	۸۷,۶۷۳,۴۴۶	
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۲۴,۸۸۸,۶۹۲)	(۸۸,۷۷۹,۸۶۸)	۲۵
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	-	-	۲۶
سهم سود سپرده گذاران	(۱۲۴,۸۸۸,۶۹۲)	(۸۸,۷۷۹,۸۶۸)	
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	(۶,۰۵۳,۲۳۴)	(۱,۱۰۶,۴۲۲)	
درآمد های غیر مشاع:			
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۴۰,۲۸۴,۰۸۱	۳۹,۳۲۴,۲۱۶	۲۷
درآمد کارمزد	۶,۴۹۸,۰۰۴	۶,۷۳۲,۷۲۳	۲۸
نتیجه مبادلات ارزی	۱۰,۷۶۷,۰۰۹	۱۱,۹۷۷,۸۵۲	۲۹
سایر درآمدها	۱۱,۵۴۶,۷۹۲	۳,۳۰۸,۵۷۸	۴۰
جمع درآمدهای غیر مشاع	۵۹,۴۰۵,۵۸۷	۶۱,۳۴۳,۳۶۹	
جمع درآمدها	۵۳,۳۵۲,۳۵۳	۶۰,۲۳۶,۹۴۷	
هزینه ها:			
هزینه های اداری و عمومی	(۳۸,۴۲۵,۵۹۸)	(۲۹,۸۱۶,۷۲۹)	۴۱
هزینه کاهش ارزش مطالبات	(۹,۳۰۲,۵۶۸)	(۶,۹۱۱,۵۸۶)	۴۲
هزینه های مالی	(۳,۸۸۳,۲۶۶)	(۳,۳۸۸,۶۵۴)	۴۳
سایر هزینه ها	(۱۵,۱۲۷,۷۷۶)	(۱۱,۰۰۶,۰۵۴)	۴۴
جمع هزینه ها	(۶۶,۷۳۹,۲۰۸)	(۵۱,۱۲۳,۰۲۳)	
سود (زیان) قبل از مالیات	(۱۳,۳۸۶,۸۵۵)	۹,۱۱۳,۹۲۴	
مالیات بر درآمد	(۱,۱۳۱,۷۳۹)	(۸۸۶,۱۲۶)	۲۵
سود (زیان) خالص	(۱۴,۵۱۸,۵۹۴)	۸,۲۲۷,۷۹۸	
سهم اقلیت	۸۵,۳۴۱	(۵,۱۵۲)	
سود (زیان) پایه هر سهم - ریال	(۲۵۶)	۱۴۳	۵۳
گردش حساب سود انباشته تلفیقی			
سود (زیان) خالص	(۱۴,۵۱۸,۵۹۴)	۸,۲۲۷,۷۹۸	
سود انباشته در ابتدای سال	۱۷,۷۱۶,۳۱۲	۱۹,۲۰۷,۳۰۸	
تعدیلات سنواتی	(۵,۷۶۸,۱۵۶)	(۴,۹۶۳,۴۳۶)	۴۵
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۱۱,۹۴۸,۰۵۶	۱۴,۲۴۳,۸۷۲	
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۲,۶۰۱,۰۰۰)	(۴,۶۸۱,۲۷۲)	۲۴
سود قابل تخصیص	۹,۳۴۷,۰۵۶	۹,۵۶۲,۶۰۰	
تعدیلات سنواتی تلفیقی	(۵,۱۷۱,۵۳۸)	۱۷,۷۹۰,۳۹۸	
تخصیص سود:	(۸۲۲,۵۹۹)	(۴,۶۵۸,۴۱۹)	
اندوخته قانونی	(۱۲۲,۳۹۶)	(۱,۱۸۲,۴۲۳)	۲۹
سایر اندوخته ها	(۲۱,۰۳۹)	-	۳۰
پاداش هیات مدیره (شرکتهای عضو گروه)	-	(۱,۶۰۰)	
سود (زیان) انباشته در پایان سال	(۶,۱۴۷,۵۷۲)	۱۱,۹۴۸,۰۵۶	
سهم اقلیت	۵۰,۵۸۲	۱۰۲,۱۴۵	

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۲۷,۷۹۸	(۱۴,۵۱۸,۵۹۴)	سود (زیان) خالص
۲۱,۵۹۲,۳۹۵	۲,۹۵۰,۵۴۶	۳۱ نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی
۲۹,۸۲۰,۱۹۳	(۱۱,۵۶۸,۰۴۸)	سود (زیان) جامع سال مالی
(۴,۹۶۲,۴۳۶)	(۵,۷۶۸,۱۵۶)	۴۵ تعدیلات سنواتی
۲۴,۸۵۶,۷۵۷	(۱۷,۳۳۶,۲۰۴)	سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
۴,۱۹۵	۳۰,۶۴۰	سهم اقلیت از سود جامع سال مالی

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدیدارائه شده)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		فعالیت های عملیاتی:
		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۲۰.۲۵۷.۸۳۷)	(۵.۴۹۸.۷۲۲)	۴۶-۱
(۳.۳۸۸.۶۵۴)	(۴.۵۷۹.۲۶۲)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
۹۶۹.۴۰۰	۳۳۵.۵۹۷	سود سهام دریافتی
(۵.۳۰۳.۷۹۷)	(۲.۶۶۲.۸۰۹)	سود سهام پرداختی به سهامداران بانک
(۷.۷۲۳.۰۵۱)	(۶.۹۰۶.۴۷۴)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی مالیات بر درآمد:
(۱.۳۳۲.۱۰۱)	(۴.۴۵۰.۷۸۲)	مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالیت های سرمایه گذاری:
		وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۳.۴۸۴.۹۲۸)	(۷.۶۲۱.۴۱۴)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی
(۸۵۴.۹۵۳)	(۷.۱۷۹.۱۷۷)	وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی
۱.۸۰۹.۴۱۱	۱.۰۷۹.۱۷۵	وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۲۸۹.۲۹۹	۱۵۸.۹۷۳	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲.۲۴۱.۱۷۱)	(۱۲.۵۶۲.۴۴۳)	جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۳۱.۵۵۴.۱۶۰)	(۳۰.۴۱۸.۴۲۱)	فعالیت های تامین مالی:
		وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی
۶۰.۶۰۰.۱۸۸	۲۶.۲۸۳.۰۷۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۶۰.۶۰۰.۱۸۸	۲۶.۲۸۳.۰۷۸	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۹.۰۴۶.۰۲۸	(۴.۱۳۵.۳۴۳)	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۳۹.۱۶۰.۳۲۴	۶۸.۶۷۱.۰۳۰	تفاوت تسعیر وجوه نقد ارزی
۴۴۴.۶۷۸	۲.۹۷۲.۱۸۹	مانده وجه نقد در پایان سال
۶۸.۶۷۱.۰۳۰	۶۷.۵۰۷.۸۷۶	۴۷-۱
۴.۳۸۴.۲۰۰	۵.۳۰۳.۱۴۰	۴۸

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

**گزارش
سازمان حسابرسی**

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

دارایی ها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

یادداشت

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

یادداشت

دارایی ها

میلون ریال	میلون ریال	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	میلون ریال	میلون ریال	یادداشت	دارایی ها
۱۰۱۰۰۶۵۸۷	۱۲۱۳۰۵۰۳۳	۱۸	بدهی ها:	۱۱۸۷۴۰۱۲۳	۱۲۰۹۲۹۰۱۷۴	۶	موجودی نقد
۴۹۰۲۸۲۰۱۳	۶۰۰۷۲۹۰۰۷۷	۱۹	بدهی به بانک مرکزی	۱۳۸۶۱۸۴۴۲	۱۵۳۹۰۰۰۰۲۳	۷	مطالبات از بانک مرکزی
۱۲۶۰۳۳۰۱۷۶	۱۷۰۶۳۸۰۱۲۷	۲۰	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۸۰۳۴۹۰۴۹۰	۹۲۸۷۳۹۱۶	۸	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۴۰۰۹۶۰۳۵۸	۵۹۶۶۹۰۱۱۳	۲۱	سپرده های دیداری	۸۳۸۹۵۴۷۳	۱۱۵۵۵۰۰۴۷۸	۹	مطالبات از دولت
۵۸۱۰۳۷۲۰۹۵۰	۷۶۲۰۷۵۸۰۹۹۳	۲۲	سپرده های پس انداز و مشابه	۶۰۸۴۹۰۵۵۸	۶۰۴۷۱۶۱۲	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۵۲۶۸۵۰۱۱۱	۵۴۷۰۰۱۰۲۶۰	۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵۳۳۸۸۰۰۹۰۶	۶۶۶۰۰۳۱۰۸۵۶	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۰۶۸۶۶	۴۵۰۰۵۸	۲۴	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۶۹۰۰۶۴۰۰۸	۷۲۰۳۳۹۰۸۰۹	۱۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۴۰۰۰۰۲۱۵	۷۲۰۳۲۳	۲۵	سود سهام پرداختی	۱۱۷۷۰۹۰۱۶۹	۱۵۱۰۸۹۸۰۳۳۱	۱۴	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
۲۹۰۰۸۲۰۲۴۵	۲۵۰۴۲۹۰۵۶۰	۲۶	ذخیره مالیات	۵۹۰۴۵۶۰۵۲۵	۶۴۰۳۱۶۰۷۸۰	۱۵	دارایی های ثابت مشهود
۸۹۳۷۰۹۱۶	۱۴۶۴۷۰۷۶۹	۲۷	ذخیره سایر بدهی ها	۲۰۶۳۳۶۶۲	۲۰۹۱۲۰۱۶۸	۱۶	دارایی های نامشهود
۱۰۰۶۰۹۹۳۰۴۳۷	۱۰۳۷۹۰۸۹۶۰۳۱۳	۲۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان	۲۵۰۳۳۳۰۱۷۳	۳۰۰۸۴۸۰۰۲۴	۱۷	سایر دارایی ها
			جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
			سرمایه				
			اندوخته قانونی				
			سایر اندوخته ها				
			نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی				
			سود زیان (اینجا)				
			جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۰۹۶۰۵۴۴۰۸۶۹	۱۰۳۵۰۱۷۲۰۰۷۱		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۰۹۶۰۵۴۴۰۸۶۹	۱۰۳۵۰۱۷۲۰۰۷۱		جمع دارایی ها
۸۴۵۴۱۰۰۱۷	۶۱۰۳۱۹۶۳۸	۴۹-۱	تعهدات بانک به بانک اعتبارات اسنادی	۸۴۵۴۱۰۰۱۷	۶۱۰۳۱۹۶۳۸	۴۹-۱	تعهدات مشتریان بانک اعتبارات اسنادی
۸۴۰۳۳۴۶۹۷	۸۶۶۸۹۰۱۴۸	۴۹-۲	تعهدات بانک به بانک ضمانت نامه ها	۸۴۰۳۳۴۶۹۷	۸۶۶۸۹۰۱۴۸	۴۹-۲	تعهدات مشتریان بانک ضمانت نامه ها
۴۴۰۴۶۲۰۰۷۲	۶۶۵۱۰۷۲۸	۴۹-۳	سایر تعهدات بانک	۴۴۰۴۶۲۰۰۷۲	۶۶۵۱۰۷۲۸	۴۹-۳	سایر تعهدات مشتریان
۹۰۴۶۵۰۱۲۶	۱۵۰۷۲۳۰۵۷۴	۴۹-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۹۰۴۶۵۰۱۲۶	۱۵۰۷۲۳۰۵۷۴	۴۹-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶.۷۲۲.۲۳۵		۹۲.۶۴۶.۵۱۷	۳۳
۱۹.۴۹۵.۸۰۶		۲۳.۸۴۱.۲۹۴	۳۴
۸۶.۲۱۸.۰۴۱	۱۱۶.۴۸۷.۸۱۱		
(۸۸.۸۵۸.۰۲۹)		(۱۲۵.۰۵۶.۳۳۶)	۳۵
-		-	۳۶
(۸۸.۸۵۸.۰۲۹)	(۱۲۵.۰۵۶.۳۳۶)		
(۲.۶۳۹.۹۸۸)	(۸.۵۶۸.۵۲۵)		
۳۸.۸۹۶.۵۶۹		۳۹.۸۰۸.۵۷۹	۳۷
۶.۷۲۹.۹۶۷		۶.۴۹۵.۹۱۸	۳۸
۱۱.۹۷۷.۸۵۲		۱.۰۷۶.۷۰۹	۳۹
۱.۵۵۴.۴۸۴		۸.۱۹۰.۸۴۷	۴۰
۵۹.۱۵۸.۸۷۲	۵۵.۵۷۲.۰۵۳		
۵۶.۵۱۸.۸۸۴	۴۷.۰۰۳.۵۲۸		
(۲۹.۳۲۱.۷۱۰)		(۳۷.۷۶۸.۲۷۶)	۴۱
(۶.۹۱۱.۵۸۶)		(۹.۳۰۲.۵۶۸)	۴۲
(۳.۰۱۷.۶۵۸)		(۳.۵۰۴.۳۱۵)	۴۳
(۱۰.۶۸۵.۵۵۲)		(۱۵.۰۰۳.۶۳۲)	۴۴
(۴۹.۹۳۶.۵۰۶)	(۶۵.۵۷۸.۷۹۱)		
۶.۵۸۲.۳۷۸	(۱۸.۵۷۵.۲۶۳)		
(۸۲۶.۸۰۸)	(۱.۰۹۵.۵۱۹)		۲۵
۵.۷۵۵.۵۷۰	(۱۹.۶۷۰.۷۸۲)		
۱۰۰	(۳۴۰)		۵۳
۵.۷۵۵.۵۷۰	(۱۹.۶۷۰.۷۸۲)		
۱۰.۲۶۲.۵۸۱		۸.۴۴۴.۹۶۱	
(۶.۸۱۵.۱۳۵)		(۵.۵۴۸.۰۳۰)	۴۵
۳.۴۴۷.۴۴۶		۲.۸۹۶.۹۳۱	
(۵.۲۰۲.۰۰۰)		(۲۶۰۱.۰۰۰)	۲۴
(۱.۷۵۴.۵۵۴)	۳۹۵.۹۳۱		
۴.۰۰۱.۰۱۶	(۱۹.۳۷۴.۸۵۱)		
(۱.۱۰۴.۰۸۵)	-		۲۹
۲.۸۹۶.۹۳۱	(۱۹.۳۷۴.۸۵۱)		

گردش حساب سود انباشته

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

گزارش
سازمان حسابرسي

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		یادداشت	
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۷۵۵,۵۷۰	(۱۹,۶۷۰,۷۸۲)		سود (زیان) خالص
۱۸,۴۸۹,۳۰۴	۲,۹۹۶,۱۰۸	۳۱	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی
۲۴,۲۴۴,۸۷۴	(۱۶,۶۷۴,۶۷۴)		سود (زیان) جامع سال مالی
(۶,۸۱۵,۱۳۵)	(۵,۵۴۸,۰۳۰)	۴۵	تعدیلات سنواتی
۱۷,۴۲۹,۷۳۹	(۲۲,۲۲۲,۷۰۴)		سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

(تجدیدارائه شده)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۲.۱۱۷.۲۱۱)	(۱۴.۵۸۳.۷۳۳)	۴۶-۲
		فعالیت های عملیاتی:
		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
		بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
		سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۳.۰۱۷.۶۵۸)	(۴.۳۶۷.۹۵۵)	
۹۶۵.۶۱۴	-	سود سهام دریافتی
(۵.۳۰۳.۷۹۷)	(۲.۶۶۲.۸۰۹)	سود سهام پرداختی
(۷.۳۵۵.۸۴۱)	(۷.۰۳۰.۷۶۴)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
		مالیات پر درآمد:
		مالیات بر درآمد پرداختی
(۱.۲۷۵.۷۱۵)	(۴.۳۲۷.۸۹۱)	فعالیت های سرمایه گذاری:
		وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۱.۵۲۹.۴۲۴)	(۵.۰۲۸.۲۸۳)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی
(۶۰۰.۰۰۰)	(۲.۰۲۴.۳۰۸)	وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی
۱.۷۴۳.۹۳۶	۹۳۳.۰۸۶	وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۲۸۹.۰۱۲	۱۵۴.۲۷۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۹۶.۴۸۵)	(۵.۹۶۵.۲۳۱)	جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۳۱.۸۴۵.۲۵۲)	(۳۱.۹۰۷.۶۱۹)	فعالیت های تامین مالی:
		وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی
۶۰.۶۰۰.۱۸۸	۲۶.۲۸۳.۰۷۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۶۰.۶۰۰.۱۸۸	(۵.۶۲۴.۵۴۱)	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۸.۷۵۴.۹۳۶	۶۸.۲۶۴.۲۲۷	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۲۹.۰۴۴.۶۱۳	۲.۹۷۴.۰۵۰	تفاوت تسعیر وجوه نقد ارزی
۴۴۴.۶۷۸	۶۵.۶۱۳.۷۳۶	مانده وجه نقد در پایان سال
۶۸.۲۶۴.۲۲۷	۳.۵۰۷.۶۳۵	۴۸ مبادلات غیرنقدی
۳.۴۷۹.۸۵۸		

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

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

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۴۶۱	۴۶۰	شعب استان تهران
۲,۱۰۹	۲,۱۰۲	شعب سایر استان ها
۱۶	۱۶	شعب مناطق آزاد
۲۲	۲۲	شعب خارج از کشور
۲	۲	بانکهای مستقل خارج از کشور
۲,۶۱۰	۲,۶۰۲	

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱-۳-۲- مانده دارایی ها، بدهی ها، درآمدها و هزینه های شعب خارج از کشور که با صورتهای مالی بانک ترکیب شده به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		شرح
درصد به کل بانک	مبلغ به میلیارد ریال	درصد به کل بانک	مبلغ به میلیارد ریال	
۱۱	۱۲۷,۲۹۷	۸	۱۱۳,۱۲۸	دارائیهها
۹	۹۷,۹۳۱	۱۶	۷۹,۷۶۲	بدهیها
۵	۷,۸۴۴	۴	۷,۶۵۴	درآمدها
۴	۴,۹۹۶	۳	۵,۴۵۶	هزینه ها

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

GRANT THORNTON uk llp - GRANT THORNTON - N.R.Doshi and partner - SOL S.A - KPMG-ABRT- Abu-Ghazaleh

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی دوره مورد گزارش به شرح زیر بوده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	ادارات مرکزی و سرپرستی ها
۱,۵۱۸	۱,۷۴۴	شعب استان تهران
۵,۷۰۷	۵,۶۷۳	شعب سایر استانها
۱۸,۵۷۸	۱۹,۲۸۳	کارکنان موقت قراردادی
۵,۶۳۲	۳,۹۲۹	شعب مناطق آزاد
۱۴۱	۱۴۱	شعب خارج از کشور
۳۶۸	۳۶۸	سایر (شرکت های عضو گروه)
۴۰۰	۴۳۲	
۳۲,۳۴۴	۳۱,۵۷۰	

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۳- مبنای تلفیق:

۱-۳- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

۲-۳- 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.

۴-۳- سال مالی بانک صادرات PLC و بانک صادرات تاشکند در ۱۰ دیمه (۳۱ دسامبر سال میلادی) هر سال خاتمه می یابد. با این وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تأثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی بانک های مذکور به حساب گرفته می شود.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴- خلاصه اهم رويه های حسابداري
۴-۱- سرمايه گذاريها

بانک صادرات ایران	تلفیقي گروه	۴-۱-۱- نحوه ارزیابی
		سرمايه گذاريهای بلند مدت:
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	مشمول تلفیق	سرمايه گذاري در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	ارزش ویژه	سرمايه گذاري در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	سایر سرمايه گذاري های بلند مدت
		سرمايه گذاري جاری:
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمايه گذاريها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمايه گذاريها	سرمايه گذاري سريع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمايه گذاريها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمايه گذاريها	سایر سرمايه گذاريهای جاری
		۴-۱-۲- نحوه شناسائی در آمد:
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمايه پذیر (تا تاريخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمايه گذاري در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمايه پذیر (تا تاريخ تصویب صورتهای مالی)	روش ارزش ویژه	سرمايه گذاري در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمايه پذیر (تا تاريخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمايه پذیر (تا تاريخ ترازنامه)	سایر سرمايه گذاريهای بلند مدت و جاری
براساس نرخ مندرج در قرارداد های فی مابین بانک و ناشرین اوراق مشارکت	سرمايه گذاري در اوراق مشارکت

۴-۱-۳- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی نسبت به صورتهای مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ در تاریخ ۲۱ تیرماه سال ۱۳۹۵ صادر و با توجه به بندهای مندرج در گزارش اظهار نظر مشروط ارایه شده است. لازم به توضیح است به استناد نامه شماره ۹۵/۲۴۸۲۳۳ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت های مالی حسابرسی شده مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۲۱ به شرح ذیل اصلاح گردیده و از این بابت جمعاً بالغ بر ۶۳,۸۲۸ میلیارد ریال اسناد مالی بعد از تاریخ ارائه اظهار نامه مالیاتی در دفاتر بانک منعکس شده است:

- ۴-۱-۳-۱- معامله مربوط به واگذاری ۵۰ درصد از سهام متعلق به بانک صادرات ایران در شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی به شرکت آرمان صادرات سپهر (آرمان اندیشان رستاک) ابطال گردید، که از این بابت مبلغ ۱۹,۱۶۴ میلیارد ریال درآمدهای بانک کاهش یافته است.
- ۴-۱-۳-۲- مبلغ ۱,۰۰۹ میلیارد ریال از درآمد شناسائی شده بابت مطالبات از دولت عودت گردید.
- ۴-۱-۳-۳- مبلغ ۲,۵۰۰ میلیارد ریال کاهش ارزش انباشته مطالبات در حساب ها منظور گردید.
- ۴-۱-۳-۴- مبلغ ۳,۹۰۰ میلیارد ریال ذخیره اکتیوئی صندوق باز نشستگی کارکنان در حساب ها منظور گردید .
- ۴-۱-۳-۵- مبلغ ۱,۴۶۰ میلیارد ریال ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها در حساب ها منظور گردید .

گزارش
مار حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴-۲- دارایی های ثابت مشهود

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

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

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

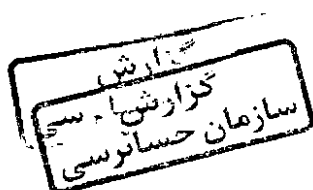
نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۷ درصد	نزولی
وسایل نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
اثاثه و سخت افزار رایانه و اثاثه خاص سیستم بانکی	۵،۴ و ۱۰ ساله	مستقیم
سخت افزار رایانه (شخصی)	۳ ساله	مستقیم

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

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

۴-۳- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. طبق بخشنامه 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.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطائی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی درآمد تسهیلات اعطائی به روش تعهدی می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۲۵۸۰۲۰-۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای 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
وجه التزام تأخیر تأدیه اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط تأدیه نشده و نرخ جریمه مقرر
تسهیلات استمهالی	در زمان وصول تسهیلات
کارمزد ضمانت نامه های صادره	در زمان صدور ضمانت نامه
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان ارائه خدمات

۴-۴-۱- به استثنای تغییر مدت شناسایی درآمد تعهدی عقود اسلامی از مدت ۶ ماه به ۱۸ ماه و شناسایی ۶٪ خسارت تأخیر مطالبات از دولت، اهم رویه های حسابداری ذکر شده، با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه گردیده است.

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف، منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع، محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

۴-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطائی

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

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت) .

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت) .

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت) .

۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت) .

*مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴-۶-۱- تسهیلات مورد امهال

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

۴-۷- کاهش ارزش انباشته مطالبات

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

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

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

طبقه	ضریب
تسهیلات طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
تسهیلات طبقه معوق	۲۰ درصد
تسهیلات استمهالی (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)	۲۰ تا ۵۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری انقضای سررسید حداکثر ۵ سال)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، بدون توجه به نوع وثیقه سالانه ۱۰ درصد نسبت به مال قبل کاهش ارزش انباشته اختصاص می یابد به طوری که در سال دهم کاهش ارزش انباشته معادل ۱۰۰ درصد گردد.

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

۴-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۴-۹- ذخیره مرخصی کارکنان

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

۴-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴-۱۱- تسعیر ارز

۴-۱۱-۱- حسابهای داخلی کشور

اقدام پولی ارزی در تاریخ ترازنامه به نرخ رسمی ارز و اقلام غیر پولی ارزی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسائی و در سود و زیان گزارش می شود.

۴-۱۱-۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی

دارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

۴-۱۲- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می باشد:

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

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

۵- 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
سارمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۶- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود :

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
موجودی صندوق (ریال)	۱۱,۴۰۱,۱۸۵	۹,۳۲۷,۸۸۸	۹,۷۵۵,۹۱۴	۹,۱۱۶,۴۸۳
موجودی صندوق (ارز)	۳,۴۶۰,۸۴۹	۲,۹۹۲,۹۰۶	۳,۱۷۰,۳۸۷	۲,۷۵۷,۳۸۰
وجوه در راه (ارز)	۲,۸۷۳	۲۸۰	۲,۸۷۳	۲۸۰
	۱۴,۸۶۴,۹۰۷	۱۲,۳۲۱,۰۷۴	۱۲,۹۲۹,۱۷۴	۱۱,۸۷۴,۱۴۳

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

۶-۲- موجودی ارزی صندوق عمدتاً شامل ۷۲,۲۹۲,۴۰۲ دلار، ۱,۱۲۷,۰۵۶ یورو، ۵۸,۷۷۲,۹۸۹ درهم امارات، ۵,۶۶۶,۹۸۵,۳۹۷ لیر لبنان، ۲۲,۲۸۸,۵۷۰ ریال قطر، ۵۶۰,۲۵۵ ریال عمان و ۲۴,۶۳۵ لیر ترکیه می باشد.

۷- مطالبات از بانک های مرکزی

مطالبات از بانک های مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود :

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۷-۱ سپرده قانونی نزد بانک مرکزی ج.ا.	۱۰,۱۸۶۷,۷۳۵	۸,۰۷۲۴,۷۸۴	۱۰,۱۸۶۷,۷۳۵	۸,۰۷۲۴,۷۸۳
۷-۲ مطالبات ارزی از بانک مرکزی	۱۹,۷۰۵,۹۹۴	۱۷,۱۶۹,۳۵۷	۱۹,۷۰۵,۹۹۴	۱۷,۱۶۹,۳۵۷
۷-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال)	۱۹,۴۱۰,۷۵۲	۲۱,۱۶۱,۰۹۴	۱۹,۴۱۰,۷۵۲	۲۱,۱۶۱,۰۹۴
۷-۴ حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها	۶,۱۵۸,۶۵۷	۱۴,۲۳۲,۰۲۶	۶,۱۵۸,۶۵۷	۱۴,۲۳۲,۰۲۶
۷-۵ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز)	۴,۳۳۷,۸۸۲	۳,۰۳۵,۷۲۳	۴,۳۳۷,۸۸۲	۳,۰۳۵,۷۲۳
سپرده قانونی شعب خارج از کشور	۱,۲۷۴,۲۱۵	۱,۳۵۸,۹۳۹	۱,۲۷۴,۲۱۵	۱,۳۴۶,۴۵۹
سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها	۱,۱۵۵,۷۲۳	۹۴۶,۶۶۰	۱,۱۵۵,۷۲۳	۹۴۶,۶۶۰
تسهیلات قرض الحسنه اعطایی به بانک مرکزی	۲,۲۹۶	۲,۳۶۰	۲,۲۹۶	۲,۳۶۰
	۱۵۳,۹۱۳,۲۵۴	۱۳۸,۶۳۰,۹۴۳	۱۵۳,۹۰۰,۰۲۳	۱۳۸,۶۱۸,۴۶۲

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.
سپرده قانونی تودیع شده به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

گروه		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نرخ	میلیون ریال	نرخ	میلیون ریال	نرخ	میلیون ریال
		۱۲,۵	۴۳,۱۶۲,۲۲۳	۱۳,۵	۲۸,۳۴۴,۰۰۳
سپرده کوتاه مدت ، کوتاه مدت ویژه سپرده های دیناری		۱۲,۵	۱۴,۶۱۰,۸۸۸	۱۳,۵	۱۲,۷۹۸,۳۸۶
سپرده قرض الحسنه و پس انداز		۱۰	۴,۶۵۴,۸۹۰	۱۰	۴,۱۳۴,۹۶۱
سپرده های بلند مدت یکساله		۱۲,۵	۲۰,۲۷۸,۵۶۵	۱۳,۵	۱۱,۱۲۵,۱۵۳
سپرده های بلند مدت دو ساله و سه ساله		۱۲,۵	۴,۳۰۲,۴۶۶	۱۳,۵	۸,۲۶۴,۶۴۸
سپرده های بلند مدت چهار ساله		۱۲,۵	۹۳,۸۸۴	۱۳,۵	۱۸۶,۶۴۰
سپرده های بلند مدت پنج ساله		۱۲,۵	۱۰,۲۲۵,۴۲۰	۱۳,۵	۱۱,۸۲۲,۱۵۰
سایر سپرده ها		۱۲,۵	۹۱۴,۳۱۵	۱۳,۵	۹۰۶,۳۱۸
گواهی سپرده		۱۲,۵	۲,۸۰۷,۷۴۰	۱۳,۵	۲,۶۴۸,۷۴۰
جمع			۱۰۱,۰۵۱,۳۹۱		۸۰,۲۳۰,۹۹۹
شعب مناطق آزاد		۱۰	۸۱۶,۳۴۴	۱۰	۴۹۳,۷۸۵
جمع کل			۱۰۱,۸۶۷,۷۳۵		۸۰,۷۲۴,۷۸۴

۷-۲- مبلغ ۱۹,۷۰۶ میلیارد ریال مطالبات ارزی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شامل ما به التفاوت وجوه ارزی مطالبه شده (مبلغ ۳۴,۴۸۴ میلیارد ریال معادل ۱,۱۴۰ میلیون دلار طلب با نرخ مبادله ای) بابت اعتبارات و پروات اسنادی می باشد که به استناد بخشنامه های شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به طرفیت بدهی ریالی به مبلغ ۱۴,۸۲۶ میلیارد ریال با نرخ مرجع دردفتر بانک صادرات ایران ثبت و مورد تهاتر قرار گرفته است.

۷-۳- حساب سپرده دیناری نزد بانک مرکزی ج.ا. به مبلغ ۱۹,۴۱۱ میلیارد ریال مربوط به حساب جاری شماره ۲۰۳۰۰ می باشد.

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال
۳۸,۱۵۱,۳۱۹	۱,۲۹۴,۶۶۵	۲۸,۰۵۹,۷۵۶	۱,۲۳۸,۱۹۸
۸,۸۰۹,۶۲۳	۲۶۶,۴۰۳	۷,۵۳۷,۹۷۲	۲۱۱,۰۱۸
-	-	۱,۳۸۴,۶۴۲,۰۸۹	۱۰,۵۵۳,۷۴۲
-	-	-	۲,۲۲۹,۰۶۸
۶,۱۵۸,۶۵۷		۱۴,۲۳۲,۰۲۶	

حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/یورو

حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/دلار آمریکا

حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها /درهم امارات

حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/سایر اسعار

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

گروه

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی
۲.۳۴۶.۰۳۲	۸۳.۱۳۳.۳۱۰	۲.۵۷۱.۵۷۴	۸۳.۱۳۳.۶۷۶
۶۶۰.۶۳۶	۲۱.۹۰۷.۲۸۲	۱.۶۰۶.۹۹۹	۴۷.۳۵۵.۲۰۸
۳۴۵	۱۲.۳۲۴	۱۲۸.۶۳۹	۴.۲۵۳.۹۳۵
۲۸.۷۱۰	۳.۷۶۶.۷۲۸	۳۰.۶۷۰	۳.۷۲۴.۸۰۰
۳.۰۳۵.۷۲۳		۴.۳۳۷.۸۸۲	

سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / فرانک سوئیس
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / یورو
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / دلار آمریکا
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / درهم امارات

۸ - مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸.۷۳۵.۲۱۲	۵۲.۷۰۵.۵۳۳	۲۴.۳۶۳.۵۰۰	۵۷.۸۶۲.۴۰۷	۸-۱
۵.۵۴۸.۹۳۸	۲.۴۶۶.۴۵۲	۵.۵۴۸.۹۳۸	۲.۴۶۶.۴۵۲	۸-۲
۲۰۶.۵۷۳	۱.۶۵۱.۸۰۹	۲۰۶.۵۷۳	۱.۶۵۱.۸۰۹	
-	۵۶۵.۹۶۵	-	۵۶۵.۹۶۵	
۱.۹۰۳	۱.۷۳۳	۱.۹۰۳	۱.۷۳۳	
۱۵.۸۸۲.۵۳۵	۲۲.۵۲۹.۳۴۴	۱۵.۸۸۲.۵۳۵	۲۲.۵۲۹.۳۴۴	
۲.۶۰۷.۴۲۳	۲.۲۱۰.۴۱۵	۲.۶۰۷.۴۲۳	۲.۲۱۰.۴۱۵	
۱.۶۳۱.۲۶۲	۱.۶۴۴.۱۸۲	۱.۵۹۱.۱۳۴	۱.۶۰۲.۵۸۹	
۳.۸۷۳.۷۴۲	۹.۲۴۶.۰۴۵	۳.۸۷۳.۷۴۲	۹.۲۴۶.۰۴۵	
۴.۴۳۳	-	۴.۴۳۳	-	
۲۳.۹۹۹.۳۹۵	۳۵.۶۲۹.۹۸۶	۲۳.۹۵۹.۲۶۷	۳۵.۵۸۸.۳۹۳	۸-۳
(۱۴۲.۵۳۱)	(۱۴۷.۵۶۲)	(۱۴۲.۵۳۱)	(۱۴۷.۵۶۲)	
۴۸.۳۴۹.۴۹۰	۹۲.۸۷۳.۹۱۶	۵۳.۹۳۷.۶۵۰	۹۷.۹۸۹.۱۹۷	

تسهیلات اعطایی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)
طلب از بانک سامان بابت دعاوی حقوقی
سپرده های مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)
سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی (ارز)
سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارز)
سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
سپرده های مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)
سپرده های دیداری و مدت دار کاهش ارزش انباشته مطالبات

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷.۳۰۸.۵۶۰	۵۱.۱۵۷.۲۶۰	۱۷.۳۰۸.۵۶۰	۵۱.۱۵۷.۲۶۰	۸-۱-۱	تسهیلات اعطایی به بانکهای داخلی
-	-	۴.۹۹۷.۱۰۷	۴.۴۴۸.۸۶۸		وام اعطایی به بانکهای ایرانی و خارجی توسط بانکهای مستقل
۷۲۹.۴۶۴	۸۱۸.۰۱۷	۱.۳۶۰.۶۴۵	۱.۵۲۶.۰۲۳		وام و اعتبارارزی به بانکهای خارجی
۶۹۷.۱۸۸	۷۳۰.۲۵۶	۶۹۷.۱۸۸	۷۳۰.۲۵۶	۸-۱-۲	وام اعطایی توسط شعب خارج به بانکهای ایرانی
۱۸.۷۳۵.۲۱۲	۵۲.۷۰۵.۵۳۳	۲۴.۳۶۳.۵۰۰	۵۷.۸۶۲.۴۰۷		

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

مانده تسهیلات							
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد			
میلیون ریال	میلیون ریال						
۲۰.۷۰۵	۲۲.۳۵۶	۱۳۹۴/۱۲/۱۷	۱۴	جماله			بانک ملی
۳.۰۰۰.۰۰۰	۱۴.۲۵۱.۳۷۷	over night	۱۸	-			بانک ملت
۵.۷۱۴.۹۶۱	۶.۹۶۴.۹۵۹	۱۳۹۵/۰۲/۱۹	۲۵	مشارکت مدنی			بانک سپه
۱.۹۵۵	۱.۹۵۵	over night	۱۸	-			بانک تجارت
۳۷۱.۴۸۵	۳۲۹.۱۶۳	۱۳۹۵/۱۱/۱۲	۲۱	-			بانک توسعه صادرات
-	۱۰۱.۲۶۶	-	۲۲	سندیکایی			بانک صنعت و معدن
۲۶۴.۴۵۴	۲۰.۴۹۰.۰۶۷	۹۸/۰۷/۰۱	۱۹	جماله			بانک کشاورزی
۷۷۰.۰۰۰	-	over night	-	بازار بین بانکی			بانک پارسیان
-	۱۱.۲۵۰.۰۰۰	over night	۲۲	-			بانک سرمایه
۱.۳۰۰.۰۰۰	-	over night	۲۸.۵	-			بانک سینا
۳.۰۰۰.۰۰۰	۱۴.۱۸۷.۱۱۷	over night	۲۲	-			بانک آینده
۵۰۰.۰۰۰	-	-	۲۰	-			بانک دی
۸۶۵.۰۰۰	-	over night	۲۸.۵	-			بانک انصار
۱.۵۰۰.۰۰۰	-	over night	۲۰	-			بانک گردشگری
-	۲.۰۰۰.۰۰۰	over night	۲۰	-			بانک قوامین
۱۷.۳۰۸.۵۶۰	۵۱.۱۵۷.۲۶۰						

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	مبلغ ارزی - دلار	میلیون ریال	مبلغ ارزی - دلار	
۵۲۲.۱۹۳	۱۸.۶۵۳.۷۴۷	۵۴۱.۲۱۰	۱۷.۸۹۷.۱۵۶	بانک صنعت و معدن
۱۷۴.۹۹۵	۶.۲۵۱.۱۷۰	۱۸۹.۰۴۶	۶.۲۵۱.۵۲۱	بانک آینده
۶۹۷.۱۸۸	۲۴.۹۰۴.۹۱۷	۷۳۰.۲۵۶	۲۴.۱۴۸.۶۷۷	

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۲.۶۳۸	۱.۳۱۶.۲۵۳	۶۱۲.۶۳۸	۱.۳۱۶.۲۵۳	بانک ملی
۷۱۰.۶۴۲	۶۷۵.۹۳۱	۷۱۰.۶۴۲	۶۷۵.۹۳۱	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۱۶۵.۴۸۳	۲۲۴.۸۶۳	۱۶۵.۴۸۳	۲۲۴.۸۶۳	بانک کشاورزی
۳۱۱.۳۱۵	۲۰۴.۳۱۲	۳۱۱.۳۱۵	۲۰۴.۳۱۲	بانک پاسارگاد
۳.۴۲۶.۰۸۸	۱۹.۵۸۶	۳.۴۲۶.۰۸۸	۱۹.۵۸۶	بانک ملت
۱۱.۱۴۴	۱۰.۱۳۱	۱۱.۱۴۴	۱۰.۱۳۱	بانک رفاه کارگران
۱۷۵.۳۸۷	۵.۶۷۵	۱۷۵.۳۸۷	۵.۶۷۵	بانک مسکن
۶.۱۴۲	۵.۵۱۷	۶.۱۴۲	۵.۵۱۷	بانک سپه
۲۷.۴۴۰	۲.۲۷۴	۲۷.۴۴۰	۲.۲۷۴	بانک دی
۳.۶۶۳	۹۶۳	۳.۶۶۳	۹۶۳	بانک تجارت
-	۹۴۷	-	۹۴۷	بانک ایران زمین
۸۹.۷۲۸	-	۸۹.۷۲۸	-	بانک آینده
۲.۷۴۳	-	۲.۷۴۳	-	موسسه مالی و اعتباری توسعه
۴۲۶	-	۴۲۶	-	بانک انصار
۷۱	-	۷۱	-	بانک سینا
۵.۶۲۸	-	۵.۶۲۸	-	بانک سرمایه
۱	-	۱	-	بانک توسعه تعاون
۳۹۹	-	۳۹۹	-	بانک اقتصاد نوین
۵.۵۴۸.۹۳۸	۲.۴۶۶.۴۵۲	۵.۵۴۸.۹۳۸	۲.۴۶۶.۴۵۲	

گزارش
سازمان حسابرسانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۸-۳- صورت ریز سیزده‌های دیداری و مدت دار نزد بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری گروه به تفکیک انواع ارزها به شرح زیر می‌باشد:

جمع	جمع	سایر ارزها	درهم		ین		پولند		یورو		دلار	
			معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
۱۷,۹۸۷,۰۸۱	۲۹,۹۲۵,۴۴۸	۵,۳۰۳,۳۰۵	۱۲۶,۷۱۳	۱۵,۳۸۸,۹۹۷	۸۸,۵۲۷	۳۳۸,۸۴۳,۳۷۱	۱۳۳,۳۵۰	۲۰,۹۴۰,۷۵۹	۱۵,۸۱۹,۹۶۷	۴۶۶,۱۸۴,۳۶۷	۸,۴۵۳,۶۸۶	۲۷۹,۵۵۳,۱۱۱
۳,۴۰۰,۴۵۹	۳,۴۹۴,۱۲۳	۱۴,۳۳۲	۹۵	۱۱,۵۳۷	۴,۴۵۷	۱۶,۵۵۷,۰۷۹	۲۰۳	۴,۷۱۵	۳,۱۷۲,۱۰۷	۹۳,۴۷۵,۹۹۰	۳۰۲,۹۳۹	۱۰۰,۱۷۴,۸۸۳
۲۵,۰۷۶,۶۲۳	۳۳,۴۱۹,۵۷۱	-	-	-	-	-	-	-	۲,۲۱۰,۴۱۵	۶۵,۱۳۶,۳۷۸	-	-
۴,۴۳۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۳,۹۹۹,۳۹۵	۳۵,۶۲۹,۹۸۶	۵,۳۱۷,۵۳۷	۱۲۶,۸۰۸	۱۵,۴۰۰,۵۳۴	۹۲,۹۸۴	۳۴۵,۴۲۱,۴۵۰	۱۳۳,۵۵۳	۲۰,۹۹۰,۴۷۴	۲۱,۹۹۰,۴۸۹	۶۲۴,۷۹۷,۰۹۵	۸,۷۵۶,۶۱۵	۲۸۹,۵۵۷,۰۵۹۴
(۴۰,۱۲۸)	(۴۱,۵۹۳)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۳,۹۵۹,۲۶۷	۳۵,۵۸۸,۳۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

تبدیلات PLC

سیزده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)

سیزده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)

سیزده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی

سیزده‌های مدت دار نزد شعب بانکهای ایرانی

گزارشی
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۹- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲.۸۹۵.۴۷۳	۱۱۵.۸۵۰.۴۷۸	۸۲.۸۹۵.۴۷۳	۱۱۵.۸۵۰.۴۷۸
۸۲.۸۹۵.۴۷۳	۱۱۵.۸۵۰.۴۷۸	۸۲.۸۹۵.۴۷۳	۱۱۵.۸۵۰.۴۷۸

مطالبات از دولت

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

گروه						
۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته مطالبات	جمع	سود دیر کرد	سود	اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸.۴۷۱.۸۸۷	۴۳.۱۳۵.۷۳۱	(۱.۹۰۶.۶۰۰)	۴۵.۰۴۲.۳۳۱	۸۰.۹۸.۶۸۸	-	۳۶.۹۴۳.۶۴۳
۱۸.۱۳۴.۸۱۴	۲۶.۳۹۹.۰۱۰	-	۲۶.۳۹۹.۰۱۰	۷.۳۸۹.۹۷۰	۱۷.۳۰۵.۱۳۸	۱.۷۰۳.۹۰۲
۳۷.۴۸۰.۷۵۴	۵۸.۳۵۱.۷۳۱	-	۵۸.۳۵۱.۷۳۱	۲۷.۶۷۴.۲۴۰	۱۲.۷۷۷.۰۲۵	۱۷.۹۰۰.۴۶۶
۹۴.۰۸۷.۴۵۵	۱۲۷.۸۸۶.۴۷۳	(۱.۹۰۶.۶۰۰)	۱۲۹.۷۹۳.۰۷۲	۴۳.۱۶۲.۸۹۸	۳۰.۰۸۲.۱۶۳	۵۶.۵۴۸.۰۱۱
(۱۱.۱۹۱.۹۸۲)	(۱۲.۰۳۵.۹۹۴)	-	(۱۲.۰۳۵.۹۹۴)	-	-	(۱۲.۰۳۵.۹۹۴)
۸۳.۸۹۵.۴۷۳	۱۱۵.۸۵۰.۴۷۸	(۱.۹۰۶.۶۰۰)	۱۱۷.۷۵۷.۰۷۸	۴۳.۱۶۲.۸۹۸	۳۰.۰۸۲.۱۶۳	۴۴.۵۱۲.۰۱۷

مطالبات تحت تضمین دولت

مطالبات تحت تعهد دولت

اوراق مشارکت

جمع مطالبات از دولت

بدهی به دولت بابت صندوق ذخیره ارزی

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

۹-۱-۲- خلاصه گردش عملیات مطالبات از دولت از سال ۱۳۸۸ لغایت پایان سال ۱۳۹۴ به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
۲۸.۳۴۵.۵۶۳	مطالبات از دولت سال ۸۸
۱۷.۶۸۲.۹۶۷	اضافات سال ۸۹
۱۷.۰۸۵.۰۰۶	اضافات سال ۹۰
۲۲.۱۹۸.۲۲۴	اضافات سال ۹۱
۱۶.۰۵۸.۸۹۵	اضافات سال ۹۲
۲۷.۰۸۹.۱۳۰	اضافات سال ۹۳
۳۳.۲۵۹.۵۵۵	اضافات سال ۹۴
۱۳۳.۳۷۳.۷۷۷	جمع اضافات
۱۶۱.۷۱۹.۳۴۰	جمع مطالبات
	کسر می شود:
(۹.۹۹۴.۶۴۸)	ذخیره ارزی سال ۹۰
(۳.۶۶۳.۶۹۲)	وصولی
(۲.۴۴۸.۶۷۴)	وجوه اداره شده سال ۹۳
(۱۵.۸۱۹.۲۵۴)	شرکتهای تحصیل شده
(۳۱.۹۲۶.۲۶۸)	جمع کسورات
۱۳۹.۷۹۳.۰۷۲	مانده سال مالی ۱۳۹۴ (قبل از کاهش ارزش انباشته مطالبات)

۹-۲- مطالبات تأیید شده بانک از دولت تا پایان سال ۱۳۸۹ بالغ بر ۴۸.۱۳۱ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۳۰.۱۳۵ میلیارد ریال آن بر اساس مصوبات هیأت محترم وزیران تهاتر گردیده است لیکن تسویه مبلغ ۱۷.۹۹۶ میلیارد ریال مابقی که می بایست از محل واگذاری سهام شرکتهای دولتی توسط سازمان خصوصی سازی صورت گیرد تاکنون به نتیجه نرسیده است. همچنین نسبت به چگونگی تسویه مطالبات از دولت تأیید شده سالهای ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۲ از سوی مراجع ذیربط تعیین تکلیف نشده است.

بانکی صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تنگیک عقود به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه						
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	خالص	خالص	کاهش ارزش اینجاسته مطالبات	سود موق	سود سهامی آتی	سود و وجه التزام دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۴,۵۳۸	۱۶۸,۷۳۳	۲۵۴,۵۳۸	۱۶۸,۷۳۳	(۱,۳۲۶)	(۱۰,۷۷۵)	(۲۸,۹۶۴)	۱۰,۳۳۸	
۶۱۱,۷۱۷	۵۲۰,۵۹۴	۶۱۱,۷۱۷	۵۲۰,۵۹۴	(۱۲۹,۵۵۴)	(۱۵,۸۳۶)	(۳۳,۲۶۶)	۲۰,۹۰۱	
۱۰,۵۹۴	۸,۹۱۸	۱۰,۵۹۴	۸,۹۱۸	(۱۳۶)	-	(۱,۵۶۷)	-	
۶	۹۳	۶	۹۳	(۹۳)	-	-	-	
۱,۵۳۳,۳۷۶	۴۵۱,۵۰۷	۱,۵۳۳,۳۷۶	۴۵۱,۵۰۷	(۵۳,۵۲۹)	-	-	۶۸,۶۰۳	
۲۲۶,۷۰۲	۲۸۹,۱۰۶	۲۲۶,۷۰۲	۲۸۹,۱۰۶	(۳,۸۸۱)	-	-	۴۴,۲۴۵	
۱۳	-	۱۳	-	-	-	-	-	
۳,۷۲۴,۶۸۲	۱,۷۳۳,۶۹۵	۳,۷۲۴,۶۸۲	۱,۷۳۳,۶۹۵	(۴۸,۶۲۹)	-	-	۱,۷۸۲,۳۲۴	
۲۹۷,۹۳۰	۲۳۳,۸۵۶	۲۹۷,۹۳۰	۲۳۳,۸۵۶	(۱۰,۶۹۹)	-	-	۳۴۰,۸۴۶	
-	۱,۵۳۳	-	۱,۵۳۳	(۳۴)	-	-	۱,۵۵۷	
۶,۸۴۹,۵۵۸	۶,۴۷۱,۶۱۲	۶,۸۴۹,۵۵۸	۶,۴۷۱,۶۱۲	(۳۴۴,۰۸۰)	(۱۶,۹۱۱)	(۶۴,۰۹۷)	۳۳۲,۰۹۴	
							۶,۵۷۴,۶۰۶	

فروش اقسالی
 جماله
 اجاره به شرط تنگیک
 سلف
 مضاربه
 مشارکت مندی
 قرض الحسنه
 تسهیلات اعطایی به ارز
 بهکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت شده
 بهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۰-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۴-۶) به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه				سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع	جمع	جمع	جاری	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹									
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳۰۸,۳۳۲	۱۸۹,۷۹۸	۳۰۸,۳۳۲	۱۸۹,۷۹۸	۷۲	۲۵۵	-	-	-	-	-	۱۸۹,۴۷۱	فروش اقساطی
	۵۴۵,۹۸۷	۴۹۰,۲۳۲	۵۴۵,۹۸۷	۴۹۰,۲۳۲	۱۲۷,۵۰۲	-	-	-	-	-	-	۲۶۱,۰۸۰	جعاله
	۱۳,۶۶۵	۱۰,۹۲۱	۱۳,۶۶۵	۱۰,۹۲۱	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۹۲۱	اجاره به شرط تملیک
	۳۹۲	۱۸۶	۳۹۲	۱۸۶	-	-	-	-	-	-	-	۱۸۶	سلف
	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۳,۵۰۰,۰۰۰	مضاربه
	۲۸۹,۷۲۸	۲۵۸,۷۴۲	۲۸۹,۷۲۸	۲۵۸,۷۴۲	-	-	-	-	-	-	-	۲۵۸,۷۴۲	مشارکت مدنی
	۱۵	-	۱۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قرض الحسنه
	۲۸۶,۵۹۴	۲۲۲,۰۹۴	۲۸۶,۵۹۴	۲۲۲,۰۹۴	۹۰,۴۹	۲۳	۱۱۷	۲۱۲,۹۰۵	۲۱۲,۹۰۵	۲۱۲,۹۰۵	۲۱۲,۹۰۵	۲۱۲,۹۰۵	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
	۴,۲۰۳,۰۵۸	۱,۷۸۲,۳۲۴	۴,۲۰۳,۰۵۸	۱,۷۸۲,۳۲۴	-	-	-	۱,۷۸۲,۳۲۴	۱,۷۸۲,۳۲۴	۱,۷۸۲,۳۲۴	۱,۷۸۲,۳۲۴	۱,۷۸۲,۳۲۴	تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز
	۴۲۷,۰۷۶	۳۴۰,۸۴۶	۴۲۷,۰۷۶	۳۴۰,۸۴۶	۱۴۰,۶۸۹	-	-	۲۰۰,۱۵۷	۲۰۰,۱۵۷	۲۰۰,۱۵۷	۲۰۰,۱۵۷	۲۰۰,۱۵۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
	-	۱,۵۵۷	-	۱,۵۵۷	-	-	-	۱,۵۵۷	۱,۵۵۷	۱,۵۵۷	۱,۵۵۷	۱,۵۵۷	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
	۷,۶۷۴,۸۴۷	۶,۸۹۶,۷۰۰	۷,۶۷۴,۸۴۷	۶,۸۹۶,۷۰۰	۲۷۷,۳۱۲	۲۷۸	۱,۷۶۷	۶,۶۱۷,۳۴۳	۶,۶۱۷,۳۴۳	۶,۶۱۷,۳۴۳	۶,۶۱۷,۳۴۳	۶,۶۱۷,۳۴۳	
	(۵۳۴,۴۲۳)	(۸۱,۰۰۸)	(۵۳۴,۴۲۳)	(۸۱,۰۰۸)	(۱۶,۹۱۱)	-	-	(۶۴,۰۹۷)	(۶۴,۰۹۷)	(۶۴,۰۹۷)	(۶۴,۰۹۷)	(۶۴,۰۹۷)	کسر می شود:
	(۷۹,۹۶۹)	(۱۱۲,۱۷۴)	(۷۹,۹۶۹)	(۱۱۲,۱۷۴)	-	-	-	(۱۱۲,۱۷۴)	(۱۱۲,۱۷۴)	(۱۱۲,۱۷۴)	(۱۱۲,۱۷۴)	(۱۱۲,۱۷۴)	سود سالهای آینده
	(۲۱۰,۸۹۷)	(۲۳۱,۹۰۶)	(۲۱۰,۸۹۷)	(۲۳۱,۹۰۶)	(۲۳۱,۶۸۳)	(۵۲)	(۱۷۱)	-	-	-	-	-	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
	۶,۸۴۹,۵۵۸	۶,۴۷۱,۶۱۲	۶,۸۴۹,۵۵۸	۶,۴۷۱,۶۱۲	۲۸,۷۱۸	۲۲۶	۱,۵۹۶	۶,۴۴۱,۰۷۲	۶,۴۴۱,۰۷۲	۶,۴۴۱,۰۷۲	۶,۴۴۱,۰۷۲	۶,۴۴۱,۰۷۲	کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات

۱۰-۲- تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۸ ۵ ۱۵	۱۵ ۵ ۱۲	۱۲ از ۱۲	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۱,۳۵۵	۶۶۸,۷۳۲	۵۱۵,۰۴۲	-	۱۵۳,۶۹۰	۵۱۵,۰۴۲	۶۰۱,۳۵۵	۶۶۸,۷۳۲
۱,۸۱۳,۹۹۷	۲,۰۱۷,۲۳۸	-	-	۲۴۹,۱۷۷	-	۱,۸۱۳,۹۹۷	۲,۰۱۷,۲۳۸
۴,۵۵۵,۱۹۴	۳,۴۲۷,۵۱۸	۲,۴۲۷,۵۱۸	-	-	۲,۴۲۷,۵۱۸	۴,۵۵۵,۱۹۴	۳,۴۲۷,۵۱۸
۲۹۶,۰۱۳	۴۴۰,۳۸۳	-	-	۴۴۰,۳۸۳	-	۲۹۶,۰۱۳	۴۴۰,۳۸۳
۳۰۸,۲۸۸	۳۴۲,۸۲۹	-	-	-	-	۳۰۸,۲۸۸	۳۴۲,۸۲۹
۷,۶۷۴,۸۴۷	۶,۸۹۶,۷۰۰	۳,۹۴۲,۵۶۰	۹۴۳,۳۵۰	۹۴۳,۳۵۰	۳,۹۴۲,۵۶۰	۷,۶۷۴,۸۴۷	۶,۸۹۶,۷۰۰
	۷,۶۷۴,۸۴۷	۵,۰۱۸,۳۴۴	۸۴۸,۲۱۵	۸۴۸,۲۱۵	۵,۰۱۸,۳۴۴	۷,۶۷۴,۸۴۷	۵,۰۱۸,۳۴۴
			۱,۸۰۸,۲۸۸	۱,۸۰۸,۲۸۸			۱,۸۰۸,۲۸۸
							۲۹/۱۲/۱۳۹۳

۱۰-۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	قراردادهای لازم الاجرا
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۶۷۴,۸۴۷	۶,۸۹۶,۷۰۰	
۷,۶۷۴,۸۴۷	۶,۸۹۶,۷۰۰	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۱ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

شرح اصلی	شرکت اصلی		گروه		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی							
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹						
خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	کامی ارزش اینجاسته مطالبات	سود موقوف	سود و کاربرد سهامی آتی	مشارکت مشترک مدنی	وجه دریافتی بابت مضاربه و حساب	سود و وجه الترزام دریافتی	مانده	
۶۷,۷۷۳,۶۵۹	۶۷,۸۵۲,۹۳۶	۶۷,۷۷۶,۰۳۶	۶۷,۸۱۵,۹۶۰	(۶,۷۸۵,۰۴۵)	(۳۲,۹۷۷,۵۸۲)	(۹,۶۵۹,۲۴۹)	-	-	۳,۵۵۳,۰۰۳	۱۹۰,۶۲۸,۰۸۳	فروش اقساطی	
۱۴,۴۳۲,۴۷۴	۱۴,۴۳۲,۴۷۴	۱۴,۴۳۲,۴۷۴	۱۴,۴۳۲,۴۷۴	(۵,۳۴۳,۲۰۰)	(۳۰,۵۷۵)	(۵,۹۷۶,۴۷۶)	-	-	۸۲,۵۷۰	۲۰,۸۸۲,۱۷۵	جمله	
۲۲۴,۳۳۱	۱۸۴,۱۷۶	۲۲۴,۳۳۳	۱۸۴,۱۷۶	(۳۷,۶۰۱)	(۳۰,۰۲۴)	(۳۳,۳۴۱)	-	-	۱۵,۳۱۸	۳۴۹,۸۲۴	اجاره به شرط تملیک	
۲,۵۱۴,۰۹۱	۷۳۶,۵۸۸	۲,۵۱۴,۰۵۹	۷۳۶,۵۸۸	(۹۷۵,۴۸۹)	-	-	-	-	۵۳۱,۸۱۴	۱,۱۸۰,۳۶۳	سلف	
۳۳,۱۵۲,۶۰۹	۳۹,۳۴۱,۰۶۴	۳۳,۱۵۲,۶۰۹	۳۹,۳۴۱,۰۶۴	(۳,۳۵۸,۶۸۷)	-	-	-	-	۳۲۷,۹۸۴	۳۹,۱۱۳,۶۴۱	مضاربه	
۲۰,۶۷۶,۵۵۰	۲۳,۴۹۲,۶۸۴	۲۰,۵۹۹,۴۵۶	۲۳,۷۵۳,۳۱۸	(۱۳۰,۷۲۹,۰۹۹)	-	-	-	-	۲۳۰,۲۵۳,۳۷۴	۲۲۸,۹۴۹,۳۰۷	مشارکت مدنی	
۱,۶۳۵,۶۳۷	۴,۹۳۷,۵۰۴	۱,۶۳۵,۶۳۷	۴,۹۳۷,۵۰۴	(۹۰,۱۶۴)	-	(۳,۶۶۴,۱۷)	-	-	۱۶,۹۹۷	۵,۲۱۷,۰۸۸	خرید دین	
۲۱۰,۲۰۷۱	۳۱۰,۸۷,۳۳۳	۲۱۰,۲۰۷۱	۳۱۰,۸۷,۳۳۳	(۵۲,۰۳۸)	(۴۵)	(۸۰,۳۷,۹۰۸)	-	-	۲۹,۲۸۹	۳۹,۶۱۶,۳۳۴	مراجعه	
۴۴,۸۷۵,۷۳۴	۴۲,۶۲,۰۵۶	۴۴,۸۷۵,۷۳۴	۴۲,۶۲,۰۵۶	(۱,۱۲۳,۹۱۱)	(۶۹۸)	(۱,۳۶۱,۷۶۲)	-	-	۵,۳۴۰	۴۴,۶۳۳,۰۸۷	قرض الحسنه	
۲۷۹	۱۹۲	۲۷۹	۱۹۲	(۹)	-	-	-	-	-	۲۰۱	وام قدیم مسکن	
-	۹۴	-	۹۴	-	-	-	-	-	۹۴	-	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	
۳۹,۹۳۲,۲۳۶	۳۹,۰۷۰,۲۸۱	۳۹,۹۳۲,۲۳۶	۳۹,۰۷۰,۲۸۱	(۳,۳۶۸,۳۱۷)	-	-	-	-	۱,۶۷۹,۷۷۷	۴۰,۱۳۸,۷۳۱	تسهیلات اعطایی به ارز	
۶۶,۴۸۲,۴۳۳	۹۲,۷۴۹,۳۹۸	۶۶,۴۸۲,۴۳۳	۹۲,۷۴۹,۳۹۸	(۱,۶۴۷,۶۸۴)	-	(۱,۶۸۰,۷۵۳)	-	-	-	۱۱۰,۹۰۹,۶۳۵	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور	
۵۶,۷۲۲,۲۲۱	۵۸,۳۱۵,۷۲۰	۵۶,۷۲۲,۲۲۱	۵۸,۳۱۵,۷۲۰	(۱۰,۸۹۹,۳۰۲)	-	-	-	-	۱۴,۲۶۲,۴۸۹	۵۲,۹۵۲,۵۳۳	بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده	
۴,۵۴۳,۴۴۶	۴,۵۴۳,۴۴۶	۴,۵۴۳,۴۴۶	۴,۵۴۳,۴۴۶	(۱,۱۴۸,۰۰۳)	-	-	-	-	۵۵۳,۶۳۳	۵,۴۷۷,۴۰۲	بدهکاران بابت تسهیلاته های پرداخت شده	
۵۸۹,۴۱۲	۲۴۰,۶۶۹	۵۸۹,۴۱۳	۲۴۰,۶۶۹	(۳۸,۸۲۵)	-	-	-	-	-	۳۱۹,۴۹۴	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	
-	-	۵۵۴,۵۴۰	۵۳۷,۷۱۶	-	-	-	-	-	-	-	وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC) ، بانک (کسب)	
۲۱۵,۱۶۲	۲۲۹,۸۵۵	۲۱۵,۱۶۲	۲۲۹,۸۵۵	(۳,۵۰۰)	-	-	-	-	-	۲۳۳,۳۵۵	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز	
-	۱۰,۶۶۲,۶۰۱	-	۱۰,۶۶۲,۶۰۱	(۳,۸۷۷,۴۵۹)	-	(۳,۸۵۰,۴۶)	-	-	۶,۴۹۴,۳۹۱	۸,۴۳۰,۷۱۵	تسهیلات انتقالی از تفاوتی منطقه سیران	
۵۳۳,۸۸۰,۹۰۶	۶۶۶,۰۳۱,۸۵۶	۵۳۴,۱۵۶,۰۱۲	۶۴۴,۵۷۳,۱۲۹	(۶۲,۱۵۹,۹۶۳)	(۳۳,۰۳۸,۹۲۴)	(۱۱۴,۳۷۴,۳۰۳)	-	-	(۳۹۲,۲۸۶)	۵۲,۹۵۸,۹۳۰	۷۹۱,۴۶۹,۵۷۶	

گزارش
سایمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

شرکت اصلی	گروه										
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سرسید گذشته	معموق	مشکوک الوصول	جمع	جمع	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۱.۵۱۹.۰۳۹	۱۹۰.۶۶۵.۰۶۱	۱۴۱.۵۱۵.۶۴۸	۱۹۰.۶۲۸.۰۸۴	۸۰.۲۸۵.۷۲۲	۲۳.۰۵۰.۹۹۵	۲۳۶.۰۱۶	۱۷۸.۹۶۷.۵۰۱	فروش اقساطی			
۱۹۵.۸۷۱.۴۸۳	۲۳۰.۹۰۸.۷۷۲	۱۹۵.۵۹۵.۴۴۰	۲۲۸.۹۴۹.۳۰۷	۱۰.۶۹۲.۷۲۰	۱۳.۷۲۱.۶۹۲	۲.۲۲۳.۱۳۹	۲۰.۲۳۰.۱۷۵۶	مشارکت مدنی			
۲۳۵.۵۱۵	۲۴۹.۸۲۵	۲۳۵.۵۱۵	۲۴۹.۸۲۵	۸۳.۷۵۰	۳۹.۴۰۸	۱.۲۷۳	۱۲۵.۳۹۴	اجاره به شرط تملیک			
۳۲.۴۰۵.۹۲۳	۳۹.۱۱۳.۶۴۰	۳۲.۴۰۵.۹۲۳	۳۹.۱۱۳.۶۴۰	۲.۹۰۵.۱۸۴	۲۰.۸۷.۶۱۳	۶۷۹.۴۷۹	۳۲.۴۴۱.۳۶۴	مضاربه			
۲.۴۵۵.۴۲۸	۱.۱۸۰.۲۶۲	۲.۴۵۵.۴۲۸	۱.۱۸۰.۲۶۲	۸۰۲.۷۵۳	۲۲۹.۳۴۴	۲۲۰	۱۴۷.۹۴۵	سلف			
۲۳.۴۹۸.۳۱۳	۲۰.۸۸۲.۱۷۶	۲۳.۴۹۸.۳۱۳	۲۰.۸۸۲.۱۷۶	۳۲۷.۴۰۵	۲۴۴.۰۲۳	۲۱.۲۷۴	۲۰.۲۶۹.۴۷۴	چماله			
۴۷.۴۷۲.۳۵۷	۴۴.۶۳۳.۰۸۷	۴۷.۴۷۲.۳۵۷	۴۴.۶۳۳.۰۸۷	۱.۰۰۰.۷۵۱	۶۰۳.۶۲۶	۴۸۳.۴۲۳	۴۲.۵۴۵.۲۸۷	قرض الحسنه			
۲.۷۲۶.۵۰۹	۳۹.۶۱۶.۳۳۴	۲.۷۲۶.۵۰۹	۳۹.۶۱۶.۳۳۴	-	۵۴.۸۲۱	۲۳۵.۴۸۹	۳۹.۲۳۶.۰۲۴	مراجعه			
۱.۶۹۴.۵۱۱	۵.۲۱۷.۰۸۸	۱.۶۹۴.۵۱۱	۵.۲۱۷.۰۸۸	۱۸.۴۳۸	-	-	۵.۱۹۸.۶۵۰	خرید دین			
۵۲.۴۵۷.۹۰۲	۵۴.۹۵۲.۵۲۲	۵۲.۴۵۷.۹۰۲	۵۴.۹۵۲.۵۲۲	۴۱.۸۹۱.۸۸۳	-	-	۱۳.۰۶۰.۶۴۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده			
۵.۵۵۰.۹۱۹	۵.۴۷۷.۴۰۲	۵.۵۵۰.۹۱۹	۵.۴۷۷.۴۰۲	۴.۸۵۹.۶۰۲	-	-	۶۱۷.۸۰۰	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده			
۲۸۱	۲۰۱	۲۸۱	۲۰۱	-	۱۰	۴۶	۱۴۵	وام قدیم مسکن			
۳۱.۴۶۸.۰۷۴	۴۰.۱۳۸.۷۲۱	۳۱.۴۶۸.۰۷۴	۴۰.۱۳۸.۷۲۱	۸۰.۵۴۰.۲۷	۳۵۵.۶۰۱	۲۰۳.۵۶۲	۳۱.۵۲۵.۵۳۱	تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز			
۴۰.۶۲۲.۱۶۲	۴۴.۷۸۴.۷۶۰	۴۰.۶۲۲.۱۶۲	۴۴.۷۸۴.۷۶۰	۷.۴۰۴.۵۲۲	۲.۸۶۴.۷۵۲	۱.۲۵۸.۹۳۱	۳۳.۲۵۶.۵۴۵	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات			
۲۱۸.۲۵۴	۲۳۳.۳۵۵	۲۱۸.۲۵۴	۲۳۳.۳۵۵	-	-	-	۲۳۳.۳۵۵	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز			
۱۰.۹۲۱.۳۶۱	۱۰.۹۲۸.۸۸۲	۱۰.۹۲۱.۳۶۱	۱۰.۹۲۸.۸۸۲	۲۹.۹۷۴.۵۳۲	۲۹.۸۴۳.۵۹۳	۳.۱۲۷.۸۳۳	۴۶.۲۸۲.۹۲۴	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور			
۱.۳۴۸.۶۹۴	۱.۶۷۹.۷۷۷	۱.۳۴۸.۶۹۴	۱.۶۷۹.۷۷۷	-	-	-	۱.۶۷۹.۷۷۷	سود و وجه التزام دریافتی به ارز			
۵۸۹.۴۱۴	۳۱۹.۴۹۵	۵۸۹.۴۱۴	۳۱۹.۴۹۵	-	-	-	۳۱۹.۴۹۵	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری			
-	-	۵۵۴.۵۴۰	۵۳۷.۷۱۶	-	-	-	۵۳۷.۷۱۶	وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC, تانکنند)			
-	۱۴.۹۲۵.۱۰۷	-	۱۴.۹۲۵.۱۰۷	۹.۶۳۲.۵۴۴	۲.۲۷۳.۴۶۶	۵۸۹.۹۷۵	۲.۴۲۹.۱۲۲	تسهیلات انتقالی از تعاونی منحل میزان			
۶۸۳.۱۵۶.۱۳۹	۸۴۴.۲۰۶.۴۷۸	۶۸۳.۴۳۱.۳۴۵	۸۴۲.۷۴۷.۷۵۱	۱۲۶.۶۷۶.۶۹۳	۵۵.۶۴۳.۹۴۴	۹.۲۵۰.۶۶۰	۶۵۱.۱۷۶.۴۵۴				
(۷۵.۳۰۰.۹۴۷)	(۱۱۲.۵۹۳.۴۴۹)	(۷۵.۳۰۰.۹۴۷)	(۱۱۲.۵۹۳.۴۴۹)	-	-	-	(۱۱۲.۵۹۳.۴۴۹)	کسر می شود			
(۹۰.۴۶)	(۲۳.۷۳۲)	(۹۰.۴۶)	(۲۳.۷۳۲)	-	-	-	(۲۳.۷۳۲)	سود سالهای آینده			
(۲۳.۲۹۱.۳۱۲)	(۲۳.۰۲۸.۹۲۴)	(۲۳.۲۹۱.۳۱۲)	(۲۳.۰۲۸.۹۲۴)	(۲۳.۰۲۸.۹۲۴)	-	-	-	وجوه دریافتی بابت مضاربه			
(۶.۷۷۸.۰۳۳)	(۸۰.۷۱.۷۲۰)	(۶.۷۷۸.۰۳۳)	(۸۰.۷۱.۷۲۰)	-	-	-	(۸۰.۷۱.۷۲۰)	سود معموق			
(۲۸.۵۹۶.۷۸۱)	(۳۷.۶۰۸.۷۵۹)	(۲۸.۵۹۶.۷۸۱)	(۳۷.۶۰۸.۷۵۹)	(۳۲.۵۶۴.۱۳۱)	(۴۶۰.۲۳۹۸)	(۴۴۲.۲۳۰)	-	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات			
(۱۴.۹۲۱.۰۸۵)	(۱۶.۴۷۹.۴۸۴)	(۱۴.۹۲۱.۰۸۵)	(۱۶.۴۷۹.۴۸۴)	(۱۰.۱۹۶.۲۳۵)	(۵۰.۶۲.۱۴۲)	-	(۱.۲۲۱.۱۰۷)	کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات			
(۴۷۸.۰۲۹)	(۳۶۸.۵۵۴)	(۴۷۸.۰۲۹)	(۳۶۸.۵۵۴)	-	-	-	(۳۶۸.۵۵۴)	کاهش ارزش انباشته مطالبات شعب خارج از کشور			
۵۳۳.۸۸۰.۹۰۶	۶۴۶.۰۳۱.۸۵۶	۵۳۴.۱۵۶.۰۱۲	۶۴۴.۵۷۳.۱۳۹	۶۰.۸۸۷.۴۰۲	۴۵.۹۷۹.۴۰۴	۸۰.۸۰۸.۴۳۰	۵۳۸.۸۹۷.۸۹۲	حساب مشترک مشارکت مدنی			

گزارش سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۲.۵۷۴.۵۳۳	۳۵۵.۳۸۲.۲۰۴	۱۴۴.۹۹۹.۹۳۷	۶۸.۰۳۰.۶۵۴	۷۲.۸۳۱.۶۹۵	۱۱.۸۳۳.۵۳۰	۶.۷۴۶.۳۳۰	۴۹.۹۴۱.۰۵۸	۱۳۹۴ و قبل از آن
۲۴۶.۲۶۷.۹۳۹	۲۱۴.۳۹۳.۵۹۷	۴۷.۱۲۳.۲۶۹	۲۹.۲۱۶.۰۵۷	۳.۲۷۸.۴۶۱	۴.۷۰۵.۲۶۴	۱.۷۰۴.۸۰۰	۱۳۸.۳۶۵.۷۴۶	۱۳۹۵
۸۹.۷۵۴.۹۲۲	۸۷.۹۶۵.۴۸۸	۶۱.۴۶۹.۶۵۰	۴.۹۹۰.۵۲۱	۱.۱۱۰.۱۷۹	۱.۳۴۸.۱۱۷	۷۵۴.۳۸۳	۱۸.۳۹۲.۶۳۸	۱۳۹۶
۸۰.۷۰۱.۹۶۳	۸۰.۱۴۱.۵۰۰	۵۷.۷۰۴.۶۱۰	۴.۴۴۳.۱۷۲	۲.۱۲۱.۶۹۱	۷۷۱.۰۳۱	۲.۵۷۹.۹۳۷	۱۲.۵۲۱.۰۵۹	۱۳۹۷
۹۳.۱۳۱.۸۸۸	۱۰۴.۸۶۳.۹۶۲	۴۸.۴۰۰.۳۹۲	۲۰.۹۶۴.۹۲۹	۵.۲۶۸.۹۲۵	۱۴.۵۹۷.۶۰۴	۱۲.۹۳۹.۱۶۴	۲.۶۹۲.۹۴۸	۱۳۹۸ و پس از آن
۶۸۳.۴۳۱.۲۴۵	۸۴۲.۷۴۷.۷۵۱	۳۵۹.۶۹۷.۸۵۸	۱۲۷.۶۴۵.۳۳۲	۸۵.۶۱۰.۹۵۱	۳۳.۱۵۵.۵۴۶	۲۴.۷۲۴.۶۱۴	۲۱۱.۹۱۳.۴۴۹	
	۶۸۳.۴۳۱.۲۴۵	۲۷۵.۰۵۶.۸۶۹	۱۲۴.۰۷۸.۱۱۴	۵۰.۶۰۱.۷۷۷	۱۹.۴۰۷.۷۳۴	۲۵.۱۲۲.۶۸۹	۱۸۹.۱۶۴.۰۶۲	۱۳۹۳/۱۲/۲۹

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

شرکت اصلی				گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲.۲۳۱.۳۸۱	۱۲.۸۳۴.۱۶۸	۱۲.۲۳۱.۳۸۱	۱۲.۸۳۴.۱۶۸		سپرده بلند مدت
۷۴۳.۰۴۰	۷۷۹.۶۵۸	۷۴۳.۰۴۰	۷۷۹.۶۵۸		اوراق مشارکت و سهام
۸۹.۴۴۱.۸۵۲	۹۳.۸۴۹.۶۵۷	۸۹.۷۱۶.۹۵۶	۹۳.۸۴۹.۶۵۷		قرارداد های لازم الاجرا
۲۳۸.۷۷۱.۶۰۰	۲۵۰.۵۳۸.۵۵۷	۲۳۸.۷۷۱.۶۰۱	۲۴۹.۰۷۹.۸۳۰		زمین، ساختمان و ماشین آلات
۲۰۶.۵۳۵.۲۵۹	۲۱۶.۷۱۳.۵۷۰	۲۰۶.۵۳۵.۲۵۹	۲۱۶.۷۱۳.۵۷۰		چک و سفته
۱۳۵.۴۳۳.۰۰۷	۲۶۹.۴۹۰.۸۶۸	۱۳۵.۴۳۳.۰۰۸	۲۶۹.۴۹۰.۸۶۸		سایر
۶۸۳.۱۵۶.۱۳۹	۸۴۴.۲۰۶.۴۷۸	۶۸۳.۴۳۱.۲۴۵	۸۴۲.۷۴۷.۷۵۱		

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۲- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۲-۱	سرمایه گذاری ها در سایر اوراق بهادار
۳۲,۴۲۷,۵۶۴	۳۳,۰۹۵,۱۲۲	۳۲,۴۲۷,۵۶۴	۳۳,۰۹۵,۱۲۲	۱۲-۲	سرمایه گذاری شرکت های عضو گروه
-	-	۱,۲۱۸,۸۷۳	۶,۷۷۳,۱۰۳	۱۲-۳	سهام و مشارکت خارجی
۲,۸۴۶,۹۷۰	۳,۲۱۰,۷۰۴	۳,۷۷۵,۱۸۰	۴,۵۰۶,۳۵۰	۱۲-۴	سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام
۲۳,۴۹۵,۰۴۲	۲۶,۰۶۰,۹۴۲	۴,۷۶۷,۷۰۶	۳,۶۱۹,۱۶۷	۱۲-۵	سرمایه گذاری های جاری در سهام سریع معامله در بازار
۸۳,۸۶۵	۸۰,۰۰۰	۸۳,۸۶۵	۸۰,۰۰۰	۱۲-۶	سایر سرمایه گذاری های جاری در سهام
۱,۰۹۸,۱۹۰	۱,۰۹۰,۴۴۳	۲,۱۷۴	-	۱۳-۲	تسهیلات اعطایی به شرکت های وابسته
۹,۱۱۲,۶۷۷	۸,۷۰۲,۵۹۸	-	-		
۶۹,۰۶۴,۳۰۸	۷۲,۲۳۹,۸۰۹	۴۲,۲۷۵,۳۶۲	۴۸,۰۷۳,۷۴۲		

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

شرکت اصلی		گروه		سال سررسید	نوع اوراق	نرخ سود درصد	ناشر
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				شرکت های دولتی:
۲۶,۳۵۲,۰۹۱	۲۶,۴۸۳,۹۹۲	۲۶,۳۵۲,۰۹۱	۲۶,۴۸۳,۹۹۲	۸۹	اوراق مشارکت	۲۰	نفت و گاز پارس
۴,۹۴۴,۳۶۱	۲,۷۷۵,۴۹۵	۴,۹۴۴,۳۶۱	۲,۷۷۵,۴۹۵	۸۰ الی ۹۱	اوراق مشارکت	۲۰	وزارت نیرو
۲,۴۵۰	-	۲,۴۵۰	-	۸۷ الی ۹۱	اوراق مشارکت	۲۰	دولت جمهوری اسلامی ایران
							بانک ها:
۷۲۳,۸۱۷	۲۳,۹۸۵	۷۲۳,۸۱۷	۲۳,۹۸۵	-	اوراق مشارکت	۲۰	بانک کشاورزی
۱۲	۱۲	۱۲	۱۲	-	-	-	سایر
							سایر شرکت ها:
۳۸۶,۵۹۳	۴۷۷,۵۲۴	۳۸۶,۵۹۳	۴۷۷,۵۲۴	-	اوراق مشارکت	-	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
۱۸,۲۴۰	۳,۳۳۴,۱۱۴	۱۸,۲۴۰	۳,۳۳۴,۱۱۴	-	اوراق مشارکت	۸-۹	اوراق بهادار ارزی (نفت و گاز پارس)
۳۲,۴۲۷,۵۶۴	۳۳,۰۹۵,۱۲۲	۳۲,۴۲۷,۵۶۴	۳۳,۰۹۵,۱۲۲				

۱۲-۱-۱- از مبلغ ۳۳,۰۹۵ میلیارد ریال اوراق بهادار، مبلغ ۳۰,۹۴۲ میلیارد ریال مربوط به اوراق مشارکت سررسید شده می باشد.
 ۱۲-۱-۲- مبلغ ۳,۳۳۴ میلیارد ریال (معادل حدود ۹۸,۲۷۶,۱۱۶ یورو) مربوط به اوراق مشارکت ارزی ۴ ساله منتشره در تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۱ به مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ یورو با عاملیت بانک صادرات ایران با نرخ سود ۸٪ می باشد که با توجه به انقضای سررسید، به موجب تفاهم نامه مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۰۵ سررسید اوراق تا تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۲۱ تمدید و همچنین نرخ سود اوراق بازخریدی از ۸٪ به ۹٪ به علاوه ۱/۵٪ کارمزد افزایش یافته است.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۲-۲- سرمایه گذاری شرکت های عضو گروه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۷.۹۳۷	۵۹۳.۱۸۰	سپرده بانکی
۹۹.۴۶۵	۳۵۰.۴۷۵	اوراق مشارکت
۵۹.۸۱۷	-	سرمایه گذاری در املاک
۳۰.۵۶۰۹	۳.۴۸۲.۴۷۸	۱۲-۲-۱ سرمایه گذاری در سهام بورسی:
		سرمایه گذاری در سهام بورسی
۱۶۶.۰۴۵	۲.۳۴۶.۹۷۰	سرمایه گذاری در سهام غیر بورسی:
		سرمایه گذاری در سهام غیر بورسی
۱.۲۱۸.۸۷۳	۶.۷۷۳.۱۰۳	

۱۲-۲-۱- سرمایه گذاری در سهام بورسی مربوط به سرمایه گذاری شرکت گروه مالی سپهر صادرات در شرکت های بورسی و فرابورسی بوده که ارزش بازار آن معادل مبلغ ۳,۷۰۶,۹۳۶ میلیون ریال می باشد.

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

شرکت اصلی		گروه		درصد سرمایه گذاری	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱.۲۹۲.۵۳۵	۱.۲۹۲.۵۳۵	-	-	۱۰۰	بانک صادرات PLC
۲۶۵.۲۹۸	۳۹۳.۸۷۲	-	-	۱۰۰	بانک صادرات تاشکند
۱۰۵.۹۹۰	۱۰۵.۹۹۰	۲۴۸.۷۹۰	۲۳۵.۲۵۸	۵۰	آرین بانک افغانستان
۶۸۴.۰۷۸	۶۸۴.۰۷۸	۳۰.۲۷.۳۲۱	۳.۵۳۶.۸۶۳	۳۳	فیوچر بانک بحرین
۴۹۹.۰۶۹	۷۳۴.۲۲۹	۴۹۹.۰۶۹	۷۳۴.۲۲۹		سایر سهام و مشارکتهای خارجی
۲.۸۴۶.۹۷۰	۳.۲۱۰.۷۰۴	۳.۷۷۵.۱۸۰	۴.۵۰۶.۳۵۰		

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۲-۴- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۹۹.۲۱۵	۷۹۷.۱۴۷	۶۹۹.۲۱۵	۷۹۷.۱۴۷	۱۲-۴-۱	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۲۲.۷۹۵.۸۲۷	۲۵.۲۶۳.۷۹۵	۴.۰۶۸.۴۹۱	۲.۸۲۲.۰۲۰	۱۲-۴-۲	سهام سایر شرکت ها
۲۳.۴۹۵.۰۴۲	۲۶.۰۶۰.۹۴۲	۴.۷۶۷.۷۰۶	۳.۶۱۹.۱۶۷		

۱۲-۴-۱- سرمایه گذاری بلند مدت گروه و شرکت اصلی در سهام پذیرفته شده در بورس به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹						
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۲.۴۷۲	۸.۳۸۵	۲۱.۸۴۶	۱۰.۴۴۲	-	۱۰.۴۴۲	۰.۰۲	۹.۴۰۰.۱۲۶	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:
۱۶.۱۴۲	۳۳.۷۸۱	۱۶.۶۴۵	۳۳.۷۸۰	(۳۵.۵۱۱)	۶۹.۲۹۱	۰.۷۲	۱۲.۸۹۳.۳۰۲	سرمایه گذاری غدیر
۶۷۵	۲۳۱	۷۶۶	۲۳۱	-	۲۳۱	۰.۰۴	۲۳۱.۰۰۰	سیمان سپاهان
۷۱۹.۷۱۶	۳۱۱.۸۳۵	۵۲۶.۲۹۲	۴۰۷.۷۱۱	-	۴۰۷.۷۱۱	۰.۷۴	۳۷۴.۸۵۲.۱۳۶	کارت اعتباری ایران کیش
۳۸۵.۸۶۷	۳۴۴.۹۸۳	۷۲۸.۰۹۵	۳۴۴.۹۸۳	-	۳۴۴.۹۸۳	۱.۱۵	۲۲۹.۶۸۳.۰۱۶	فولاد مبارکه اصفهان
	۶۹۹.۲۱۵		۷۹۷.۱۴۷	(۳۵.۵۱۱)	۸۳۲.۶۵۸			پالایش نفت اصفهان

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲-۴-۱۲- سرمایه گذاری بلند مدت گروه در سهام سایر شرکتها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹				
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۱,۶۸۱	۱۴۱,۶۸۱	-	۱۴۱,۶۸۱	۱۰۰,۰۰۰	-
					شرکت های فرعی:
					نیتکو
					سایر شرکت ها
۲۵۸,۳۶۵	۳۴۷,۶۴۷	-	۳۴۷,۶۴۷	۱۱,۹۰	۲۳۸,۰۸۴,۸۱۹
۱۶۵	۱۶۵	-	۱۶۵	۰,۰۲	۱۰۰,۰۰۰
۱۴۶,۶۴۷	۱۴۶,۶۴۷	-	۱۴۶,۶۴۷	۱۲,۷۷	۶۰,۴۱۶,۵۵۴
۲۶۷	-	-	-	-	-
۱۰۳,۳۷۷	-	-	-	-	-
۵,۶۵۴	-	-	-	-	-
۳۸,۰۰	-	-	-	-	-
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	۳,۷۲	۱۸۶,۱۸۱
۲۰۰۴۰,۸۶۶	۲۰۰۶۰,۳۴۲	-	۲۰۰۶۰,۳۴۲	۱۴,۳۰	۲,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۰۱۵	۱۰,۰۱۵	-	۱۰,۰۱۵	۵,۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۸۱	۸۱	-	۸۱	-	-
۶۰۰	۶۰۰	-	۶۰۰	۶۰,۰۰	۶۰
۷۰۰,۸۰	۷۰۰,۸۰	-	۷۰۰,۸۰	۹,۸۷	۱۰۸,۵۷۵,۵۰۰
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	-	-
۴۲۱	-	-	-	-	-
۱,۲۴۰,۸۸۳	-	-	-	-	-
۷۲۷	-	-	-	-	-
۴۰۶۸,۴۹۱	۲,۸۲۲,۰۲۰	-	۲,۸۲۲,۰۲۰		

۲-۴-۱۲- بر اساس تفاهتنامه منعقدہ فیما بین بانک صادرات ایران و شرکت گروه مالی سپهر صادرات (شرکت فرعی)، تعداد ۱۲ شرکت سرمایه پذیر بانک جمعاً به ارزش ۱,۵۴۸ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۰۸ به آن شرکت واگذار گردیده است.

گزارش
سازمان حسابرسي

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲-۲-۴-۱۲- سرمایه گذاری بلند مدت شرکت اصلی در سهام سایر شرکتها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹				
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					شرکت های فرعی:
۳۰۰.۵۷	۳۰۰.۵۷	-	۳۰۰.۵۷	۳۰.۰۰	۳۰۰.۰۰۰
۱۴۱.۶۸۱	۱۴۱.۶۸۱	-	۱۴۱.۶۸۱	۱۰۰.۰۰	-
۳۹.۰۴۷	۳۹.۰۴۷	-	۳۹.۰۴۷	۷۰.۹۹	۳۹۰.۴۷
۱.۵۴۴.۹۳۸	۱.۵۴۴.۹۳۸	-	۱.۵۴۴.۹۳۸	۹۹.۹۹	۱.۵۴۴.۹۳۸.۲۰۰
۱.۰۲۹.۹۶۰	۱.۰۲۹.۹۶۰	-	۱.۰۲۹.۹۶۰	۹۹.۹۹	۱.۰۲۹.۹۶۰.۰۰۰
۴۶.۸۹۸	۱۳۳.۹۹۶	-	۱۳۳.۹۹۶	۶۶.۹۹	۱۳۳.۹۹۵.۷۱۶
۷.۵۵۹.۸۶۴	۹.۷۵۵.۹۸۹	-	۹.۷۵۵.۹۸۹	۹۷.۵۰	۹.۷۵۵.۹۷۸.۸۹۹
۱.۸۹۹.۹۷۰	۳.۴۱۹.۹۴۶	-	۳.۴۱۹.۹۴۶	۹۵.۰۰	۳.۴۱۹.۹۴۶.۰۰۰
۱۲۰.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰	-	۱۲۰.۰۰۰	۲۰.۰۰	۱۲۰.۰۰۰.۰۰۰
۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	-	۶۰۰.۰۰۰	۹۹.۸۰	۵۹۸.۰۰۰.۰۰۰
۴۴.۸۸۱	۶۹.۳۸۵	-	۶۹.۳۸۵	۶۹.۸۹	۳۸.۶۴۰.۰۰۰
					شرکت های وابسته:
۱۷.۳۵۵	-	-	-	-	-
۴.۵۷۲.۴۵۸	۴.۵۷۲.۴۵۸	-	۴.۵۷۲.۴۵۸	۴۰.۰۰	۴۵۷.۲۴۵.۷۹۶
۱۱۶.۲۸۶	۲۵.۰۰۰	-	۲۵.۰۰۰	۲۵.۰۰	۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰
۶۲۹.۹۹۹	۶۲۹.۹۹۹	-	۶۲۹.۹۹۹	۲۱.۰۰	۱.۸۸۹.۹۹۷.۳۷۷
۳۹۱.۰۰۰	۳۹۱.۰۰۰	-	۳۹۱.۰۰۰	۳۴.۰۰	۳۹۱.۰۰۰.۰۰۰
۸۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	-	۸۰.۰۰۰	۲۰.۰۰	۸۰.۰۰۰.۰۰۰
۴.۶۲۳	-	-	-	-	-
					سایر شرکت ها
۲۵۸.۳۶۵	۳۴۷.۶۴۷	-	۳۴۷.۶۴۷	۱۱.۹۰	۲۳۸.۰۸۴.۸۱۹
۱۶۵	۱۶۵	-	۱۶۵	۰.۰۲	۱۰۰.۰۰۰
۱۴۶.۶۴۷	۱۴۶.۶۴۷	-	۱۴۶.۶۴۷	۱۲.۷۷	۶۰.۴۱۶.۵۵۴
۲۶۷	-	-	-	-	-
۱۰۳.۳۷۷	-	-	-	-	-
۵.۶۵۴	-	-	-	-	-
۳.۸۰۰	-	-	-	-	-
۱.۸۶۲	۱.۸۶۲	-	۱.۸۶۲	۳.۷۲	۱۸۶.۱۸۱
۲.۰۴۰.۸۶۶	۲.۰۶۰.۲۴۲	-	۲.۰۶۰.۲۴۲	۱۴.۳۰	۲.۱۴۵.۰۰۰.۰۰۰
۲.۰۰۰	۲.۰۰۰	-	۲.۰۰۰	۱۰.۰۰	۲.۰۰۰.۰۰۰
۱۰.۱۵	۱۰.۱۵	-	۱۰.۱۵	۵.۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰
۸۱	۸۱	-	۸۱	-	-
۶۰۰	۶۰۰	-	۶۰۰	۶۰.۰۰	۶۰
۷۰۰.۸۰	۷۰۰.۸۰	-	۷۰۰.۸۰	-	۱۰۸.۵۷۵.۵۰۰
۵۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	-	۵۰.۰۰۰	-	-
۴۲۱	-	-	-	-	-
۱.۲۴۰.۸۸۳	-	-	-	-	-
۷۲۷	-	-	-	-	-
۲۲.۷۹۵.۸۲۷	۲۵.۲۶۳.۷۹۵	-	۲۵.۲۶۳.۷۹۵		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵،۵۴۹	۸۰،۰۰۰	۱۵۵،۰۶۷	۸۰،۰۰۰
۷،۰۶۱	۳،۸۶۵	-	-
	<u>۸۳،۸۶۵</u>		<u>۸۰،۰۰۰</u>

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:
 صندوق سرمایه گذاری سپهر اول
 پرتفوی سهام بانک

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸۰،۴۹۲	۳۸۰،۴۹۲	۳۸۰،۴۹۲	۲۰	۲۹۸،۲۸۸،۵۹۰
۳۵۶،۱۱۴	۳۵۶،۱۱۴	۳۵۶،۱۱۴	۲۰	۲۹۸،۱۳۴،۶۵۱
۳۵۳،۸۳۷	۳۵۳،۸۳۷	۳۵۳،۸۳۷	۲۰	۲۹۸،۰۷۶،۷۰۵
۵،۵۷۳	-	-	-	-
۲،۱۷۴	-	-	-	-
<u>۱،۰۹۸،۱۹۰</u>	<u>۱،۰۹۰،۴۴۳</u>	<u>۱،۰۹۰،۴۴۳</u>		

شرکت پتروشیمی داراب
 شرکت پتروشیمی چهارم
 شرکت پتروشیمی فسا
 فروم کروم یافت
 شرکت سهامی عام بورس انرژی ایران

۱۳- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱،۶۴۶،۰۸۱	۱۴،۰۸۹،۳۲۱	۱۳-۱
۹،۱۱۲،۶۷۶	۸،۷۰۲،۵۹۸	۱۳-۲
<u>۲۰،۷۵۸،۷۵۷</u>	<u>۲۲،۷۹۱،۹۱۹</u>	

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
 تسهیلات اعطایی به شرکتهای وابسته

گزارش
 سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵.۵۰۲.۲۲۸	۷.۴۰۷.۴۵۴	شرکت ملی انفورماتیک
۴.۵۷۲.۴۵۷	۴.۵۷۲.۴۵۷	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۴۱۳.۰۰۸	۸۳۰.۳۲۹	تامین سرمایه سپهر
۳۱۰.۳۰۶	۳۵۴.۶۷۴	پتروشیمی داراب
۲۸۴.۹۸۱	۳۴۸.۸۰۲	پتروشیمی جهرم
۲۷۹.۶۱۱	۳۴۷.۸۱۲	پتروشیمی فسا
۹۳.۷۷۲	۲۰۲.۷۹۳	بیمه سپهر سرما
۱۱۶.۲۸۶	۲۵.۰۰۰	شرکت آزاد راه زنجان تبریز
۵.۵۷۳	-	فروم کروم بافت
۴.۶۲۳	-	سازه های سبک فولادی افق سپاهان
۱۷.۳۵۵	-	صنایع نیرو گسترش کردستان
۴۴.۸۸۱	-	گسترش انفورماتیک ایران
۱۱.۶۴۶.۰۸۱	۱۴.۰۸۹.۳۲۱	

- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته به روش ارزش ویژه شناسایی شده است.

۱۳-۲ تسهیلات اعطایی به شرکتهای وابسته:

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸.۷۹۴.۹۵۶	۸.۸۳۵.۱۲۵	تسهیلات فروش اقساطی (اصل)
۴۵۶.۴۹۲	-	سود دریافتی
(۱۳۸.۷۷۲)	(۱۳۲.۵۲۷)	کاهش ارزش انباشته مطالبات
۹.۱۱۲.۶۷۶	۸.۷۰۲.۵۹۸	

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

شرکت اصلی	گروه	درصد سرمایه گذاری	فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری	اقامتگاه
شرکتهای فرعی:					
۱۰۰	بانکداری	۱۰۰	بانکداری	۱۰۰	انگلستان
۱۰۰	بانکداری	۱۰۰	بانکداری	۱۰۰	تاشکند
۶۷	معاملات سهام	۶۷	معاملات سهام	۶۷	ایران
۷۱	صرافی	۷۱	صرافی	۷۱	ایران
۱۰۰	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۱۰۰	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۱۰۰	ایران
۱۰۰	سرمایه گذاری و مشارکت در شرکتها ، طرحها و واحدهای تولیدی	۱۰۰	سرمایه گذاری و مشارکت در شرکتها ، طرحها و واحدهای تولیدی	۱۰۰	ایران
۱۰۰	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۱۰۰	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۱۰۰	ایران
۲۰	معاملات اموال منقول و غیر منقول (لیزینگ)	۸۰	معاملات اموال منقول و غیر منقول (لیزینگ)	۸۰	ایران
۹۶	تولید انواع فرآورده های نفت و گاز	۹۸	تولید انواع فرآورده های نفت و گاز	۹۸	ایران
۹۵	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۹۵	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۹۵	ایران
۳۰	خدمات گردشگری و جهانگردی	۶۵	خدمات گردشگری و جهانگردی	۶۵	ایران
۷۰	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۷۰	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۷۰	ایران
شرکت های وابسته:					
۵۰	بانکداری	۵۰	بانکداری	۵۰	افغانستان
۴۰	تولید و توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۴۰	تولید و توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۴۰	ایران
۲۱	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۲۱	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۲۱	ایران
۲۵	سرمایه گذاری در طرح آزاد راه	۲۵	سرمایه گذاری در طرح آزاد راه	۲۵	ایران
۳۴	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار	۳۴	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار	۳۴	ایران
۳۳	بانکداری	۳۳	بانکداری	۳۳	بحرین
۲۰	خدمات بیمه ای	۲۰	خدمات بیمه ای	۲۰	ایران
۲۰	پتروشیمی	۲۰	پتروشیمی	۲۰	ایران
۲۰	پتروشیمی	۲۰	پتروشیمی	۲۰	ایران
۲۰	پتروشیمی	۲۰	پتروشیمی	۲۰	ایران

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۴- سایر حساب ها و اسناد دریافتنی

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۴-۱	۲۳,۸۳۳,۶۷۱	۱۴,۰۳۸,۰۸۰	۲۳,۸۳۳,۶۷۱	۱۴,۰۳۸,۰۸۰
بدهکاران موقت				
	۸,۰۱۹,۷۲۵	۶,۹۹۱,۵۷۱	۸,۰۱۹,۷۲۵	۶,۹۹۱,۵۷۱
سود تحقق یافته اوراق مشارکت				
	۵,۱۹۹,۹۱۴	۶,۳۳۴,۱۵۴	۵,۱۹۹,۹۱۴	۶,۳۳۴,۱۵۴
سود و کارمزد دریافتی - شعب خارج از کشور				
	۱۳,۱۸۵,۲۶۰	۳,۴۵۷,۵۷۲	۱۳,۱۸۵,۲۶۰	۳,۴۵۷,۵۷۲
سود و کارمزد دریافتی				
۱۴-۲	۱۱,۸۲۱,۳۷۶	۵,۶۴۰,۸۸۰	۱۱,۸۲۱,۳۷۶	۵,۶۴۰,۸۸۰
حسابهای دریافتی				
۱۴-۳	۶,۲۱۲,۷۴۶	۴,۴۶۱,۱۶۷	۶,۲۱۲,۷۴۶	۴,۴۶۱,۱۶۷
بدهکاران موقت - ارز				
۱۴-۴	۱۱۹,۰۸۰,۶۵۹	۱۱۹,۲۱۹,۸۱۵	۱۱۹,۰۸۰,۶۵۹	۱۱۹,۲۱۹,۸۱۵
طلب از سایر شرکت ها				
۱۴-۵	۱,۰۱۹,۴۵۱	۲,۰۵۶,۸۵۱	۱,۰۱۹,۴۵۱	۲,۰۵۶,۸۵۱
سود سهام دریافتی				
	۱۸۸,۳۷۲,۸۰۲	۱۶۲,۲۰۰,۰۹۰	۱۸۸,۳۷۲,۸۰۲	۱۶۲,۲۰۰,۰۹۰
جمع حسابها و اسناد دریافتی				
۱۴-۶	(۳۷,۵۵۳,۳۳۲)	(۴۲,۹۴۷,۴۹۶)	(۳۷,۵۵۳,۳۳۲)	(۴۲,۹۴۷,۴۹۶)
سود سالهای آینده				
	(۳,۹۳۶)	(۴,۶۶۲)	(۳,۹۳۶)	(۴,۶۶۲)
کاهش ارزش انباشته مطالبات				
	۱۵۰,۸۱۵,۵۳۴	۱۱۹,۲۴۷,۹۳۲	۱۵۰,۸۱۵,۵۳۴	۱۱۹,۲۴۷,۹۳۲

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۴-۱-۱	۱۹,۱۶۰,۷۹۲	۹,۷۹۹,۷۵۳	۱۹,۱۶۰,۷۹۲	۹,۷۹۹,۷۵۳
وزارت نیرو بابت خسارت تاخیر اصل و سود اوراق مشارکت				
۱۴-۱-۲	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۵۵۰	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۵۵۰
بدهکاران، بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز				
	۱,۱۰۵,۷۱۹	۹۲۰,۰۱۳	۱,۱۰۵,۷۱۹	۹۲۰,۰۱۳
بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله و کلا				
	۶۵۳,۷۲۴	۶۲۳,۷۹۷	۶۵۳,۷۲۴	۶۲۳,۷۹۷
بدهکاران متفرقه				
	۶۲۸,۳۶۲	۴۳۷,۳۶۷	۶۲۸,۳۶۲	۴۳۷,۳۶۷
بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله و کلا(ارزی)				
	۵۵۸,۳۸۵	۵۴۰,۱۱۰	۵۵۸,۳۸۵	۵۴۰,۱۱۰
بدهکاران موقت شعب خارج از کشور				
	۲۱۳,۶۶۷	۲۱۳,۶۶۷	۲۱۳,۶۶۷	۲۱۳,۶۶۷
مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات (بدهی بانک مرکزی)				
	۴,۹۰۶	۴,۳۶۰	۴,۹۰۶	۴,۳۶۰
پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی				
	۱,۵۶۵	۲,۴۶۳	۱,۵۶۵	۲,۴۶۳
مغایرتهای شتاب				
	۲۳,۸۳۳,۶۷۱	۱۴,۰۳۸,۰۸۰	۲۳,۸۳۳,۶۷۱	۱۴,۰۳۸,۰۸۰

۱۴-۱-۱- مبلغ ۱۹,۱۶۱ میلیارد ریال مربوط به خسارت تاخیر اصل و سود اوراق مشارکت منتشره توسط شرکتهای تابعه وزارت نیرو می باشد که به دلیل عدم پرداخت در سررسیدهای مقرر توسط ناشرین، براساس نرخ سود و خسارت تاخیر متعلقه مندرج در قرارداد منعقد فیما بین، نسبت به شناسایی اقدام شده است.

۱۴-۱-۲- مبلغ ۱,۴۹۷ میلیارد ریال، بابت مابه التفاوت نرخ ارز می باشد، که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۹۱ برداشت و پیگیری های لازم جهت وصول مبلغ مذکور، در حال انجام است.

گزارشی
سازمان حسابرسانی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۴-۲- حسابهای دریافتی به مبلغ ۱۱,۸۲۱ میلیارد ریال، مربوط به شرکتهای عضو گروه می باشد که عمدتاً شامل شرکت انرژی سپهر به مبلغ ۳,۲۶۳ میلیارد ریال، شرکت گروه مالی سپهر ۳,۱۷۰ میلیارد ریال، شرکت واسپاری سپهر به مبلغ ۲,۱۳۱ میلیارد ریال، شرکت اوج سپهر اصفهان به مبلغ ۱,۸۷۴ میلیارد ریال می باشد.

۱۴-۳- مبلغ ۶,۲۱۳ میلیارد ریال عمدتاً شامل مبلغ ۵,۸۱۶ میلیارد ریال بابت سود علی الحساب پرداختی اوراق مشارکت به ارز می باشد.

۱۴-۴- طلب از سایر شرکتهای به شرح جدول زیر است:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰,۸۵۱,۳۷۷	۶۰,۹۴۸,۱۹۸	۶۰,۸۵۱,۳۷۷	۶۰,۹۴۸,۱۹۸
۳۰,۹۹۶,۷۷۰	۳۰,۱۷۲,۶۴۴	۳۰,۹۹۶,۷۷۰	۳۰,۱۷۲,۶۴۴
۱۶,۶۱۷,۸۴۱	۱۳,۱۷۸,۹۰۰	۱۶,۶۱۷,۸۴۱	۱۳,۱۷۸,۹۰۰
۳۷۰,۰۰۰	۵,۵۸۵,۴۳۵	۳۷۰,۰۰۰	۵,۵۸۵,۴۳۵
۶۰,۲۷۰,۵۷	۵,۲۲۴,۳۵۲	۶۰,۲۷۰,۵۷	۵,۲۲۴,۳۵۲
۱,۷۰۲,۶۴۴	۱,۵۴۲,۵۶۷	۱,۷۰۲,۶۴۴	۱,۵۴۲,۵۶۷
۳۷۸,۰۲۷	۹۷۵,۵۷۱	۳۷۸,۰۲۷	۹۷۵,۵۷۱
۱,۱۴۷,۶۲۶	۹۱۸,۰۲۵	۱,۱۴۷,۶۲۶	۹۱۸,۰۲۵
۸۱۷,۷۰۱	۲۷۲,۵۶۷	۸۱۷,۷۰۱	۲۷۲,۵۶۷
۳۱۰,۷۷۲	۲۶۲,۴۰۰	۳۱۰,۷۷۲	۲۶۲,۴۰۰
۱۱۹,۲۱۹,۸۱۵	۱۱۹,۰۸۰,۶۵۹	۱۱۹,۲۱۹,۸۱۵	۱۱۹,۰۸۰,۶۵۹

۱۴-۴-۱- مبلغ ۶۰,۹۴۸ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۳۹,۰۱۷ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۲۱,۹۳۱ میلیارد ریال سود سالهای آینده) مربوط به طلب از سازمان توسعه برق ایران بابت استمهال اوراق مشارکت منتشره سنوات ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۹ می باشد.

۱۴-۴-۲- مبلغ ۳۰,۱۷۳ میلیارد ریال شامل، مبلغ ۱۴,۷۸۹ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۱۱,۸۰۸ میلیارد ریال سود سالهای آینده مربوط به طلب از شرکت توسعه برق و انرژی سپهر بابت فروش نیروگاه منتظر قائم می باشد. الباقی به مبلغ ۳,۵۷۶ میلیارد ریال بابت خالص درآمد حاصل از تولید و فروش انرژی برق از شرکت مذکور می باشد.

۱۴-۴-۳- مبلغ ۱۳,۱۷۹ میلیارد ریال طلب از صندوق بازنشستگی بانکها شامل مبلغ ۱۰,۶۱۰ میلیارد ریال بابت فروش سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر و مبلغ ۲,۵۶۹ میلیارد ریال بابت فروش اقساطی سهام شرکت توسعه سپهر هشتم می باشد.

۱۴-۴-۴- مبلغ ۵,۲۲۴ میلیارد ریال بابت فروش بخشی از سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر به شرکت زرین پرشیا می باشد.
 ۱۴-۵- مبلغ ۱۰,۰۱۹ میلیارد ریال سود سهام دریافتی عمدتاً، شامل مبلغ ۲۱۵ میلیارد ریال مربوط به سود سهام شرکت فولاد مبارکه اصفهان، مبلغ ۸۰ میلیارد ریال مربوط به سود سهام شرکت گسترش انفورماتیک، مبلغ ۳۵ میلیارد ریال مربوط به سود سهام شرکت توسعه برق و انرژی سپهر و مبلغ ۵۸۰ میلیارد ریال مربوط به سود سهام شرکت سپهر هشتم می باشد.

۱۴-۶- مبلغ ۳۷,۵۵۳ میلیارد ریال سود سالهای آینده طلب از سایر اشخاص عمدتاً شامل مبلغ ۲۱,۹۳۱ میلیارد ریال مرتبط با استمهال مطالبات از سازمان توسعه برق ایران در سال ۱۳۹۲ (تبدیل به تسهیلات فروش اقساطی بابت اوراق منتشره سنوات ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۹)، مبلغ ۱۱,۸۰۸ میلیارد ریال بابت فروش اقساطی نیروگاه منتظر قائم به شرکت توسعه برق و انرژی سپهر، مبلغ ۲,۳۹۷ میلیارد ریال مربوط به فروش سهام شرکتهای سرمایه گذاری غدیر و توسعه سپهر هشتم به صندوق بازنشستگی بانکها، شرکتهای زرین پرشیا، سرمایه گذاری ملی ایران و مبلغ ۱۸۴ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی به شرکت سرمایه گذاری خوارزمی می باشد.

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۵- دارایی های ثابت مشهود:

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

شرح اقلام	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال			استهلاک انباشته - میلیون ریال			مبلغ دفتری - میلیون ریال	
	مانده در ابتدای سال	دارایی های اضافه شده طی سال	دارایی های فروخته شده طی سال	مانده در پایان سال	استهلاک سال	استهلاک انباشته دارایی های فروخته شده	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال
زمین	۴۲,۲۰۰,۰۹۹	۱۳۸,۳۱۰	(۲۱۰,۹۸۲)	۴۲,۹۳۹,۰۰۷	۵۸۱,۲۱۸	۲۳۰,۳۶۲	۴۲,۲۰۰,۰۹۹	۴۲,۲۰۰,۰۹۹
ساختمان	۱۵,۷۶۶,۹۹۵	۳۶۱,۰۹۴	(۱۵۰,۰۲۸)	۱۵,۷۶۵,۱۲۱	۱۰۰,۳۱۹	(۴۴۸,۲۵۹)	۱۱,۴۰۷,۹۶۹	۱۰,۶۹۱,۹۱۶
تجهیزات رایانه ای	۲,۵۹۶,۶۸۰	۴۲۷,۷۳۱	(۱۴,۴۷۵)	۲,۹۵۴,۸۰۶	(۷۵,۵۶۸)	۴۳۸	۱,۳۴۱,۵۲۹	۱,۵۵۹,۳۸۳
وسایل نقلیه	۳۹۴,۵۴۸	۴۲۷,۱۵۴	(۸۰,۵۵۵)	۸۳۰,۶۸۶	۱۳,۸۵۵	۳,۱۸۴	۲۰۱,۰۴۰	۵۹۰,۴۷۱
اثاث و منسوبات	۳,۵۰۹,۳۹۹	۴۴۲,۵۲۲	(۱۷,۵۰۷)	۳,۹۲۶,۰۳۵	(۸,۹۸۰)	۶۰۱	۱,۴۲۱,۵۰۰	۱,۴۶۱,۵۹۱
	۶۴,۴۶۷,۷۲۱	۱,۸۱۶,۸۱۱	(۲۶۶,۰۴۷)	۷,۸۹۵,۵۸۴	۶۱۰,۸۴۴	(۲۱۳,۶۷۴)	۵۶,۵۷۳,۱۳۷	۵۷,۲۴۲,۳۶۸
دارایی های در دست تکمیل	۴,۴۷۸,۳۹۶	۵,۴۳۹,۵۸۲	(۱۰۰,۷۹,۲۱۹)	۶۷,۶۵۴	۱۱,۵۹۹	۲۱۷,۲۹۶	۴,۴۷۸,۳۹۶	۶۷,۶۵۴
سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	۱۵۰,۱۲,۳۸۸	۲,۲۷۱,۸۰۳	(۷۰۳,۵۵۹)	۱۶,۳۱۳,۸۱۱	(۳۶۳,۱۹۹)	(۳,۶۲۲)	۱۵۰,۱۲,۳۸۸	۱۶,۳۱۳,۸۱۱
اقلام سرمایه ای در انبار	۱۷,۸۱۰	۳۲,۱۶۹	(۲۵,۴۷۱)	۲۳,۴۱۲	(۱,۰۹۶)	-	۱۷,۸۱۰	۲۳,۴۱۲
	۸۳,۹۷۶,۳۱۵	۹,۶۶۰,۳۶۵	(۱۱,۰۷۴,۲۹۶)	۸۲,۸۲۰,۵۳۲	۲۵۸,۱۴۸	-	۷۶,۰۸۰,۷۳۱	۷۳,۶۴۷,۲۴۵

۱۵-۲- دارایی های ثابت مشهود گروه و شرکت اصلی تا ارزش ۱۵,۶۴۸ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱۵-۳- مبلغ ۱۰,۰۷۹ میلیارد ریال کاهش در دارایی های در دست تکمیل عمدتاً شامل مبلغ ۹,۹۹۴ میلیارد ریال مربوط به فروش شرکت پالایشگاه گاز بید بلند، طبق توافقنامه مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۵ و قرارداد واگذاری و فروش سهام شماره ۱۳۱۳۸-۱-۰۰۱ ص پ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۴ توسط شرکت انرژی سپهر به شرکت پتروشیمی خلیج فارس پس از کسر ذخیره هزینه های تکمیل طرح به مبلغ ارزی ۵۹,۸۰۰ هزار دلار و ۱,۵۵۱ میلیارد ریال جمعاً به مبلغ ۲,۵۴۸ میلیارد ریال به ارزش دفتری طی ۱۶ قسط ماهیانه واگذار، که از این بابت مبلغ ۱,۳۷۳ میلیارد ریال تاکنون وصول گردیده است. شایان ذکر است تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی مبلغ ۴۸,۴۵۲ هزار دلار از اقساط سررسید شده که در حال وصول می باشد.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال					شرح اقلام	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	استهلاک انباشته دارایی های فروخته شده	استهلاک سال	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	تعدیلات	نقل و انتقالات	دارایی های فروخته شده طی سال	دارایی های اضافه شده طی سال		مانده در ابتدای سال
۴۱,۶۵۸,۵۹۳	۴۲,۴۱۳,۰۸۳	-	-	-	-	-	۴۲,۴۱۳,۰۸۳	۵۸۱,۲۱۸	۱۴۳,۶۸۵	(۷۵,۳۴۸)	۱۰۴,۹۳۵		۴۱,۶۵۸,۵۹۳
۱۰,۷۵۹,۹۳۳	۱۰,۱۳۳,۴۳۰	۴,۹۵۹,۲۲۵	۶۰,۲۶۲	(۴,۶۴۶)	۶۴۰,۴۴۴	۴,۲۶۳,۱۶۵	۱۵,۰۹۲,۶۵۵	۱۰۰,۸۹۳	(۳۶۱,۵۸۱)	(۱۲,۲۷۰)	۳۴۲,۵۱۵	۱۵,۰۲۳,۰۹۸	ساختمان
۱,۳۳۹,۳۹۲	۱,۵۵۷,۵۵۳	۱,۳۹۴,۰۰۶	(۲۲)	(۱۳,۸۶۳)	۱۵۳,۷۹۸	۱,۲۵۴,۰۹۳	۲,۹۵۱,۵۵۹	(۷۵,۵۶۷)	۴۳۸	(۱۴,۴۷۵)	۴۴۷,۶۷۸	۲,۵۹۳,۴۸۵	تجهیزات رایانه ای
۸۲,۴۹۵	۱۶۰,۴۶۴	۱۷۴,۸۱۰	۱,۴۶۲	(۶,۷۵۲)	۲۴,۷۴۲	۱۵۵,۳۵۸	۳۳۵,۲۷۴	۱۳,۸۵۶	۳,۱۸۴	(۷,۳۵۸)	۸۷,۷۳۹	۲۳۷,۸۵۳	وسایل نقلیه
۱,۳۸۳,۵۲۴	۱,۴۰۵,۲۶۱	۲,۳۰۷,۷۲۶	۲۴,۰۰۷	(۱۴,۷۱۴)	۳۵۲,۲۴۷	۱,۹۴۶,۱۸۶	۳,۷۱۲,۹۸۷	(۸,۰۹۵)	۶۰۰	(۱۵,۳۰۱)	۴۰۶,۰۷۳	۳,۳۲۹,۷۱۰	اثاث و منسوبات
۵۵,۲۲۳,۹۳۷	۵۵,۶۶۹,۷۹۱	۸,۸۳۵,۷۶۷	۸۵,۷۰۹	(۳۹,۹۷۵)	۱,۱۷۱,۲۳۱	۷,۶۱۸,۸۰۲	۶۴,۵۰۵,۵۵۸	۶۱۳,۳۰۵	(۲۱۳,۶۷۴)	(۱۲۴,۷۵۲)	۱,۳۸۸,۹۴۰	۶۲,۸۴۲,۷۳۹	دارایی های در دست تکمیل
۳,۶۹۹,۵۰۱	۸,۳۵۹,۵۸۶	-	-	-	-	-	۸,۳۵۹,۵۸۶	۱۱,۵۹۹	۲۱۷,۳۹۶	(۴۹,۴۴۲)	۴,۴۸۰,۶۳۲	۳,۶۹۹,۵۰۱	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای
۵۱۵,۲۷۷	۱۶۳,۹۹۱	-	-	-	-	-	۱۶۳,۹۹۱	(۳۶۳,۱۹۹)	(۳,۶۲۲)	(۴,۱۰۲)	۱۹,۶۳۷	۵۱۵,۲۷۷	اقلام سرمایه ای در انبار
۱۷,۸۱۰	۲۳,۴۱۲	-	-	-	-	-	۲۳,۴۱۲	(۱,۰۹۶)	-	(۲۵,۴۷۱)	۳۲,۱۶۹	۱۷,۸۱۰	
۵۹,۴۵۶,۵۲۵	۶۴,۲۱۶,۷۸۰	۸,۸۳۵,۷۶۷	۸۵,۷۰۹	(۳۹,۹۷۵)	۱,۱۷۱,۲۳۱	۷,۶۱۸,۸۰۲	۷۳,۰۵۲,۵۴۷	۲۵۹,۶۰۹	-	(۲۰۳,۷۶۷)	۵,۹۲۱,۳۷۸	۶۷,۰۷۵,۳۲۷	

۱۵-۵- از مبلغ ۴,۴۸۱ میلیارد ریال افزایش داراییهای در دست تکمیل مبلغ ۳,۳۷۹ میلیارد ریال مربوط به خرید املاک تعاونی اعتباری در حال تصفیه میزان می باشد.

۱۵-۶- از مبلغ ۴۴۸ میلیارد ریال اضافات تجهیزات رایانه ای ، مبلغ ۱۶۸ میلیارد مربوط به هزینه خرید و نصب و راه اندازی تجهیزات Main Frame توسط شرکت خوارزمی می باشد.

۱۵-۷- اموال منقول و غیر منقول بانک تا ارزش ۱۵,۵۳۸ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۸-۱۵- نسبت خالص دارایی ها 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. به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹.۴۳۸.۷۱۵	۶۴.۱۹۳.۳۶۸	دارایی های ثابت مشهود
۲.۴۸۵.۳۱۲	۲.۷۴۹.۰۶۱	سرقفلی
۱.۲۸۹.۱۶۹	۱.۵۵۲.۱۷۶	وثایق تملیکی (بالای دو سال)
۱۷.۸۱۰	۲۳.۴۱۲	اقلام سرمایه ای در انبار
۲.۹۶۱	-	اجاره به شرط تملیک
(۴۶.۱۶۲.۱۶۳)	(۴۶.۱۶۲.۱۶۳)	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت مشهود و نامشهود
۱۷.۰۷۱.۸۰۴	۲۲.۳۵۶.۸۵۴	جمع
۸۹.۵۵۱.۴۳۲	۷۰.۲۷۵.۷۵۸	حقوق صاحبان سهام بانک
(۴۶.۱۶۲.۱۶۳)	(۴۶.۱۶۲.۱۶۳)	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت مشهود و نامشهود
(۲.۸۹۶.۹۳۱)	۱۹.۳۷۴.۸۵۱	سود انباشته
۴۰.۴۹۲.۳۳۸	۴۳.۴۸۸.۴۴۶	جمع
% ۴۲	% ۵۱	نسبت دارایی ها

۱۶- دارایی های نامشهود

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۴۷۳.۷۶۷	۲.۷۳۶.۰۸۲	۲.۷۳۲.۰۸۱	۳.۰۳۹.۳۶۷	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۳۱.۲۹۷	۱۴۳.۱۸۰	۱۳۴.۳۹۴	۱۴۵.۸۱۸	نرم افزار های عملیاتی و اداری (مبلغ دفتری)
۵.۴۶۸	۵.۶۸۳	۵۳.۰۴۴	۲۸.۵۰۵	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
۱۱.۵۴۵	۱۲.۹۷۹	۱۱.۵۴۵	۱۲.۹۷۹	سرقفلی محل کسب و پیشه (شعب خارج از کشور)
۵.۳۱۲	۷.۹۷۱	۵.۳۱۲	۷.۹۷۱	ودایع
۶.۲۷۳	۶.۲۷۳	۶.۲۷۳	۶.۲۷۳	حق الامتياز بانک از ملک اتاق پایابای اسنادبانکی
-	-	-	۱۰.۳۳۱	سایر (شرکتهای عضو گروه)
۲.۶۳۳.۶۶۲	۲.۹۱۲.۱۶۸	۲.۹۴۲.۶۴۹	۳.۲۵۱.۱۴۴	

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۷- سایر دارایی ها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴.۴۲۳.۴۱۶	۷.۶۷۹.۹۱۴	۱۲.۲۵۶.۱۸۸	۱۵.۵۸۳.۳۹۲
۱۲.۵۲۴.۳۸۲	۱۲.۴۶۷.۵۲۴	۱۲.۵۲۴.۳۸۲	۱۲.۴۶۷.۵۲۴
۴.۰۶۹.۳۳۶	۵.۹۹۵.۱۶۷	۴.۰۶۹.۳۳۶	۵.۹۹۵.۱۶۷
۷۵۸.۷۴۲	۸۰۲.۲۸۱	۷۵۸.۷۴۲	۸۰۲.۲۸۱
۲۶۱.۲۶۷	۲۹۳.۶۳۷	۲۶۱.۲۶۷	۲۹۳.۶۳۷
۳۷۷.۴۲۷	۲۹۱.۶۳۱	۳۷۷.۴۲۷	۲۹۱.۶۳۱
۱۸.۱۹۳	۱۷.۵۸۵	۱۸.۱۹۳	۱۷.۵۸۵
۳.۳۶۱	۳.۸۸۳	۳.۳۶۱	۳.۸۸۳
۴.۴۶۸.۵۱۹	۴.۰۶۷.۹۴۰	۳.۷۸۲.۳۴۹	۴.۰۶۸.۶۸۶
۲۵.۹۱۴.۶۴۳	۳۱.۶۱۹.۵۶۲	۳۴.۰۵۱.۲۴۵	۳۹.۵۲۳.۷۸۶
(۷۰۱.۴۷۰)	(۷۷۱.۵۳۸)	(۷۰۱.۴۷۰)	(۷۷۱.۵۳۸)
۲۵.۲۱۳.۱۷۳	۳۰.۸۴۸.۰۲۴	۳۳.۳۴۹.۷۷۵	۳۸.۷۵۲.۲۴۸

۱۷-۱- مبلغ ۱۵,۵۸۳ میلیارد ریال سایر پیش پرداخت ها عمدتا شامل مبلغ ۷,۹۲۳ میلیارد ریال پیش پرداخت شرکتهای فرعی و مبلغ ۲,۳۹۴ میلیارد ریال مربوط به صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه می باشد.

۱۷-۲- مبلغ ۱۲,۴۶۸ میلیارد ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار، هم ارز ریالی طلب از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی فاینانس و مدت دار (یوزانس) و دیداری یا سررسید حداکثر شش ماه می باشد. و بر اساس مفاد بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳، اصلاحیه شماره ۶۰/۱۰۰۶ مورخ ۱۳۹۲/۴/۹ و بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسویه می گردد.

۱۷-۳- وثایق تملیکی به مبلغ ۵,۹۹۵ میلیارد ریال بابت ارزش تعداد ۱,۰۵۲ فقره وثیقه ملکی (۹۹۴ فقره استانها و ۵۸ فقره تهران) می باشد. تعداد ۱۹۹ فقره از وثایق مذکور در اختیار سایر اشخاص بوده که علی رغم صدور اسناد به نام بانک و اقدامات قانونی، تاکنون به تصرف بانک در نیامده است.

۱۷-۴- مبلغ ۸۰۲ میلیارد ریال سوءاستفاده مالی دارای گردش طی سال به شرح ذیل می باشد:

میلیون ریال	
۷۵۸,۷۴۲	مانده ابتدای سال
۷۵,۷۵۴	افزایش طی سال
(۳۲,۲۱۵)	وصولی طی سال
۸۰۲,۲۸۱	

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۸- بدهی به بانک مرکزی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹,۱۱۹,۵۸۸	۹۵,۷۵۹,۱۳۲	۸۹,۱۱۹,۵۸۸	۹۵,۷۵۹,۱۳۲	۱۸-۱ سپرده مدت دار (ارز)
۸,۸۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۱۵,۶۰۸	۸,۸۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۱۵,۶۰۸	۱۸-۲ تسهیلات دریافتی (ریال)
۳,۱۸۵,۱۹۶	۱,۴۲۸,۴۹۰	۳,۱۸۵,۱۹۶	۱,۴۲۸,۴۹۰	سپرده دیداری (ارز)
۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱۰۱,۱۰۶,۵۸۷	۱۲۱,۲۰۵,۰۳۳	۱۰۱,۱۰۶,۵۸۷	۱۲۱,۲۰۵,۰۳۳	

۱۸-۱- سپرده های مدت دار ارزی عمدتاً مربوط به قراردادهای تامین مالی ریفاینانس بین بانک مرکزی و شعب خارج از کشور بوده که به ادارات مرکزی منتقل شده است و عموماً با ارز درهم و با نرخ های ۱/۹ الی ۴/۵ درصد می باشد همچنین میزان سود پرداختی مربوط به سپرده های بانک مرکزی مبلغ ۳,۲۵۶ میلیارد ریال می باشد (یادداشت ۱-۴۴).

۱۸-۲- مبلغ ۲۴,۰۱۶ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل ۶ فقره تسهیلات با نرخ سود ۱۲ تا ۲۵ درصد می باشد.

۱۹- بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۹۷۷,۲۹۶	۵۷,۲۷۸,۴۳۹	۴۵,۸۴۸,۷۰۳	۵۶,۹۸۷,۵۴۲	۱۹-۱ بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
۳,۳۰۴,۷۱۷	۳,۴۵۰,۶۳۸	۲,۸۹۵,۳۴۴	۲,۵۹۸,۰۰۶	۱۹-۲ بدهی به بانک های خارجی
۴۹,۲۸۲,۰۱۳	۶۰,۷۲۹,۰۷۷	۴۸,۷۴۴,۰۴۷	۵۹,۵۸۵,۵۴۸	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

شرکت اصلی	گروه				
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری (ریال)
۱۸.۱۰۲.۳۵۱	۱۸.۹۲۵.۰۹۷	۱۸.۱۰۲.۳۵۱	۱۸.۹۲۵.۰۹۷		سپرده های دیداری (ارز)
۱۱.۲۸۱.۸۶۷	۱۵.۳۸۶.۰۷۸	۱۱.۲۸۱.۸۶۷	۱۵.۳۸۶.۰۷۸		حساب بین بانکها (پس از پایاپای)
۳.۶۲۷.۴۶۸	۱۳.۱۰۳.۰۵۹	۳.۶۲۷.۴۶۸	۱۳.۱۰۳.۰۵۹		تسهیلات دریافتی (ریال)
۵۰۰.۰۰۰	۶.۵۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰	۶.۵۰۰.۰۰۰		سپرده های سایر بانکها - بانکهای مستقل
-	-	۲.۱۰۸.۸۳۰	۲.۲۰۲.۰۱۲		سپرده های مدت دار (ارز)
۱۲.۲۷۶.۴۶۳	۳.۲۱۲.۹۹۲	۱۰.۰۳۸.۹۴۰	۷۲۰.۰۸۳		سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)
۱۸۳.۴۸۵	۱۴۵.۴۴۹	۱۸۳.۴۸۵	۱۴۵.۴۴۹		وجوه بین بانکی مصرف نشده
۵.۵۴۳	۵.۵۴۵	۵.۵۴۳	۵.۵۴۵		جاری موسسات اعتباری غیربانکی
۲۱۹	۲۱۹	۲۱۹	۲۱۹		
۴۵.۹۷۷.۲۹۶	۵۷.۲۷۸.۴۳۹	۴۵.۸۴۸.۷۰۳	۵۶.۹۸۷.۵۴۲		

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

شرکت اصلی	گروه				
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری (ارز)
۱.۰۶۸.۴۰۰	۹۴۳.۳۶۳	۱.۰۶۸.۴۰۰	۹۴۳.۳۶۳		سپرده مدت دار (ارز)
۲.۲۲۱.۵۴۵	۲.۵۰۰.۱۱۳	۱.۸۱۲.۱۷۲	۱.۶۴۷.۴۸۱		تسهیلات دریافتی (ارز)
۱۴.۷۷۲	۷.۱۶۲	۱۴.۷۷۲	۷.۱۶۲		
۳.۳۰۴.۷۱۷	۳.۴۵۰.۶۳۸	۲.۸۹۵.۳۴۴	۲.۵۹۸.۰۰۶		

گزارش
 سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲۰- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری به شرح زیر می باشد :

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۷۳۶,۹۲۵,۱۶۹	۸۷۸,۳۶۲,۶۸۸	۷۳۶,۹۲۵,۱۶۹	۸۷۸,۳۶۲,۶۸۸
سپرده های قرض الحسنه جاری (ریال)	۱۱۷,۰۱۰,۸۷۸	۸۸,۵۱۱,۳۵۵	۱۱۷,۲۶۹,۸۵۹	۸۸,۸۳۹,۸۰۵
بستانکاران موقت (ارز)	۱۹,۸۰۳,۱۰۹	۱۰,۳۲۴,۷۱۰	۱۹,۸۰۳,۱۰۹	۱۰,۳۲۴,۷۱۰
بستانکاران موقت - شعب خارج از کشور	۱۵,۱۸۰,۱۴۵	۲,۷۴۴,۵۳۷	۱۵,۱۸۰,۱۴۵	۲,۷۴۴,۵۳۷
بستانکاران موقت (ریال)	۶,۹۹۷,۴۹۶	۶,۰۸۰,۰۹۹	۶,۹۹۷,۴۹۶	۶,۰۸۰,۰۹۹
سپرده های قرض الحسنه جاری (ارز)	۴,۰۵۷,۳۷۱	۵,۱۴۲,۰۷۵	۴,۰۷۷,۱۶۰	۵,۱۴۳,۷۲۰
حواله های عهده بانک (ریال)	۲,۸۴۸,۷۴۴	۲,۷۴۱,۳۹۹	۲,۸۴۸,۷۴۴	۲,۷۴۱,۳۹۹
مانده های مطالبه نشده (ریال)	۲,۳۱۶,۷۸۷	۲,۱۵۶,۷۱۷	۲,۳۱۶,۷۸۷	۲,۱۵۶,۷۱۷
مانده های مطالبه نشده (ارز)	۱۳۹,۷۵۱	۱۲۵,۷۲۹	۱۳۹,۷۵۱	۱۲۵,۷۲۹
وجوه اداره شده مصرف نشده	۵۵,۲۷۶	۱۰۵,۴۶۹	۵۵,۲۷۶	۱۰۵,۴۶۹
کسر می شود:				
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)	(۷۳۴,۹۷۵,۳۶۹)	(۸۷۰,۶۰۱,۶۹۷)	(۷۳۴,۹۷۵,۳۶۹)	(۸۷۰,۶۰۱,۶۹۷)
	۱۷۰,۳۵۹,۳۵۷	۱۲۵,۶۹۳,۰۸۱	۱۷۰,۶۳۸,۱۲۷	۱۲۶,۰۳۳,۱۷۶

۲۰-۱- از مبلغ ۱۹,۸۰۳ میلیارد ریال بستانکاران موقت ارزی، مبلغ ۱۷,۰۱۴ میلیارد ریال مربوط به شعب خارج از کشور می باشد.

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
موقت اشخاص	۳,۸۴۹,۵۲۱	۳,۸۹۸,۹۲۴	۳,۸۴۹,۵۲۱	۳,۸۹۸,۹۲۴
علی الحساب دریافتی بابت تسویه اعتبارات ذخیره ارزی تهاتر نشده	۹۷۹,۴۵۱	-	۹۷۹,۴۵۱	-
علی الحساب دریافتی گشایش اعتبار اسنادی	۵۷۱,۸۸۳	۵۸۶,۵۶۱	۵۷۱,۸۸۳	۵۸۶,۵۶۱
بن کارت	۲۴۱,۴۰۷	۲۱۰,۳۶۹	۲۴۱,۴۰۷	۲۱۰,۳۶۹
اضافه صندوق	۱۹۸,۲۴۴	۱۸۵,۶۴۵	۱۹۸,۲۴۴	۱۸۵,۶۴۵
یارانه پرداختی سود و کارمزد	۱۲۷,۳۳۰	۱۴۵,۱۶۱	۱۲۷,۳۳۰	۱۴۵,۱۶۱
وجوه تضمین و سپرده نقدی	۵۶,۳۴۸	۶۱,۳۵۶	۵۶,۳۴۸	۶۱,۳۵۶
وجوه و سود سپرده ها	۱۴,۴۲۰	۱۴,۴۲۰	۱۴,۴۲۰	۱۴,۴۲۰
مالیات های پرداختنی	۱۳,۳۵۵	۸,۷۱۴	۱۳,۳۵۵	۸,۷۱۴
آب، برق، تلفن، گاز	۱,۴۰۴	۲,۱۳۳	۱,۴۰۴	۲,۱۳۳
تسویه مشارکت مدنی مرحله ای	۱۲۷	۳,۱۲۷	۱۲۷	۳,۱۲۷
سایر	۹۴۴,۰۰۶	۹۶۳,۶۸۹	۹۴۴,۰۰۶	۹۶۳,۶۸۹
	۶,۹۹۷,۴۹۶	۶,۰۸۰,۰۹۹	۶,۹۹۷,۴۹۶	۶,۰۸۰,۰۹۹

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹.۷۲۱.۹۶۹	۵۴.۵۶۶.۵۶۸	۴۹.۷۲۱.۹۶۹	۵۴.۵۶۶.۵۶۸
۴.۳۳۹.۰۴۹	۵.۰۵۳.۲۹۳	۴.۳۳۹.۰۴۹	۵.۰۵۳.۲۹۳
۲۸.۴۹۴	۲۴.۰۸۹	۲۸.۴۹۴	۲۴.۰۸۹
۱۰۵	۱۶.۵۳۲	۱۰۵	۱۶.۵۳۲
۶.۷۴۱	۸.۶۳۱	۶.۷۴۱	۸.۶۳۱
۵۴.۰۹۶.۳۵۸	۵۹.۶۶۹.۱۱۳	۵۴.۰۹۶.۳۵۸	۵۹.۶۶۹.۱۱۳

سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ریال)
 سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ارز)
 سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
 صندوق بازنشستگی کارکنان
 پس انداز قرض الحسنه ویژه جوانان

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۴.۵۱۶.۸۲۹	۳۴۷.۵۵۹.۲۳۵	۲۹۴.۴۶۶.۸۳۱	۳۴۷.۴۹۳.۷۳۵
۸۶۴۳.۰۵۵	۲۰۹.۵۰۶.۰۶۳	۸۶۴۳.۰۵۵	۲۰۹.۵۰۶.۰۶۳
۲۷۸.۱۱۳.۰۶۶	۲۰۵.۶۹۳.۶۹۵	۲۷۷.۹۰۵.۶۹۰	۲۰۴.۰۷۳.۳۴۰
۵۸۱.۳۷۲.۹۵۰	۷۶۲.۷۵۸.۹۹۳	۵۸۱.۰۱۵.۵۷۶	۷۶۱.۰۷۳.۱۳۸

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

گزارش
 سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲۲-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریالی و ارزی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی						گروه					
۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
۲۷۸.۱۱۳.۰۶۶	۲.۳۰۵.۵۱۰	۲۷۵.۸۰۷.۵۵۶	۲۰۵.۶۹۳.۶۹۵	۱.۶۱۹.۱۳۲	۲۰۴.۰۷۴.۵۶۳	۲۷۷.۹۰۵.۶۹۰	۲.۳۰۱.۴۳۴	۲۷۵.۶۰۴.۲۵۶	۲۰۴.۰۷۳.۳۴۰	۱.۶۱۵.۰۶۱	۲۰۲.۴۵۸.۲۷۹
۴.۱۵۰.۳۰۷	-	۴.۱۵۰.۳۰۷	۲۰۷.۲۱۹.۳۵۹	-	۲۰۷.۲۱۹.۳۵۹	۴.۱۵۰.۳۰۷	-	۴.۱۵۰.۳۰۷	۲۰۷.۲۱۹.۳۵۹	-	۲۰۷.۲۱۹.۳۵۹
۴.۱۷۰.۷۱۶	-	۴.۱۷۰.۷۱۶	۱.۶۹۰.۴۵۵	-	۱.۶۹۰.۴۵۵	۴.۱۷۰.۷۱۶	-	۴.۱۷۰.۷۱۶	۱.۶۹۰.۴۵۵	-	۱.۶۹۰.۴۵۵
۳۲۲.۰۳۲	-	۳۲۲.۰۳۲	۵۹۶.۲۴۹	-	۵۹۶.۲۴۹	۳۲۲.۰۳۲	-	۳۲۲.۰۳۲	۵۹۶.۲۴۹	-	۵۹۶.۲۴۹
۱۲۲.۶۳۷.۶۱۴	۶.۶۰۴.۸۲۲	۱۱۶.۰۳۲.۷۹۲	۲۱۴.۳۴۷.۳۰۱	۶.۴۰۶.۷۸۹	۲۰۷.۹۴۰.۵۱۲	۱۲۲.۵۸۷.۶۱۶	۶.۶۰۴.۸۲۲	۱۱۵.۹۸۲.۷۹۴	۲۱۴.۲۸۱.۸۰۱	۶.۴۰۶.۷۸۹	۲۰۷.۸۷۵.۰۱۲
۶۵.۵۸۱.۲۱۱	-	۶۵.۵۸۱.۲۱۱	۳۶۶.۰۷.۱۶۰	-	۳۶۶.۰۷.۱۶۰	۶۵.۵۸۱.۲۱۱	-	۶۵.۵۸۱.۲۱۱	۳۶۶.۰۷.۱۶۰	-	۳۶۶.۰۷.۱۶۰
۴.۴۸۸.۷۳۵	-	۴.۴۸۸.۷۳۵	۲.۹۰۳.۶۴۶	-	۲.۹۰۳.۶۴۶	۴.۴۸۸.۷۳۵	-	۴.۴۸۸.۷۳۵	۲.۹۰۳.۶۴۶	-	۲.۹۰۳.۶۴۶
۱.۵۶۸.۹۷۴	-	۱.۵۶۸.۹۷۴	۸۴۲.۸۹۸	-	۸۴۲.۸۹۸	۱.۵۶۸.۹۷۴	-	۱.۵۶۸.۹۷۴	۸۴۲.۸۹۸	-	۸۴۲.۸۹۸
۱۰۰.۲۴۰.۲۹۵	-	۱۰۰.۲۴۰.۲۹۵	۹۲.۸۵۸.۲۳۰	-	۹۲.۸۵۸.۲۳۰	۱۰۰.۲۴۰.۲۹۵	-	۱۰۰.۲۴۰.۲۹۵	۹۲.۸۵۸.۲۳۰	-	۹۲.۸۵۸.۲۳۰
۵۸۱.۲۷۲.۹۵۰	۸.۹۱۰.۳۳۲	۵۷۲.۳۶۲.۶۱۸	۷۶۲.۷۵۸.۹۹۳	۸.۰۲۵.۹۲۱	۷۵۴.۷۳۳.۰۷۲	۵۸۱.۰۱۵.۵۷۶	۸.۹۰۶.۲۵۶	۵۷۲.۱۰۹.۳۲۰	۷۶۱.۰۷۳.۱۳۸	۸.۰۲۱.۸۵۰	۷۵۳.۰۵۱.۲۸۸

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه:
سه ماهه
شش ماهه
نه ماهه
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت:

یکساله
دو ساله
سه ساله
چهارساله
پنج ساله

۲۲-۱-۱- رشد سپرده های یکساله بدلیل ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد. مانده سپرده های بیش از یکسال مربوط به سپرده های افتتاح شده در سنوات گذشته می باشد که تا تاریخ ترازنامه سررسید نشده اند.

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲۲-۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار برحسب زمان سررسید به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سررسید شده
۴۵۱.۷۸۵.۶۸۶	۴۱۵.۲۷۸.۱۷۱	۴۵۱.۵۷۸.۳۱۲	۴۱۳.۵۹۲.۳۱۶	
۷۱.۰۴۲.۶۴۵	۲۷۸.۰۱۷.۱۱۰	۷۱.۰۴۲.۶۴۵	۲۷۸.۰۱۷.۱۱۰	۱۳۹۵
۲۹.۸۹۸.۰۳۲	۳۸.۳۳۳.۲۱۴	۲۹.۸۹۸.۰۳۲	۳۸.۳۳۳.۲۱۴	۱۳۹۶
۱۷.۳۸۸.۱۷۵	۱۸.۶۵۶.۹۱۵	۱۷.۳۸۸.۱۷۵	۱۸.۶۵۶.۹۱۵	۱۳۹۷
۱۱.۱۵۸.۴۱۲	۱۲.۴۷۳.۵۸۳	۱۱.۰۸۰.۴۱۲	۱۲.۴۷۳.۵۸۳	۱۳۹۸ و پس از آن
۵۸۱.۲۷۲.۹۵۰	۷۶۲.۷۵۸.۹۹۳	۵۸۱.۰۱۵.۵۷۶	۷۶۱.۰۷۳.۱۳۸	

۲۲-۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک نرخ سود:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بیش از ۲۲ درصد
۵۹.۳۵۶.۴۳۲	۳۸.۹۹۰.۰۴۱	۵۹.۳۰۶.۴۳۲	۳۸.۹۹۰.۰۴۱	
۲۱۱.۱۸۸.۲۲۹	۲۵۱.۹۱۰.۲۶۳	۲۱۱.۱۸۸.۲۲۹	۲۵۱.۹۱۰.۲۶۳	۱۹ تا ۲۲ درصد
۱۴.۹۱۶.۸۵۳	۳۹.۱۵۴.۷۵۷	۱۴.۹۱۶.۸۵۳	۳۹.۱۵۴.۷۵۷	۱۶ تا ۱۹ درصد
۱۰.۷۳۹.۹۰۵	۱۲.۵۰۱.۶۳۲	۱۰.۷۳۹.۹۰۵	۱۲.۵۰۱.۶۳۲	۱۳ تا ۱۶ درصد
۷۷	۲۰۷.۳۱۹.۳۵۹	۷۷	۲۰۷.۳۱۹.۳۵۹	۱۰ تا ۱۳ درصد
۲۸۵.۰۷۱.۴۵۴	۲۱۲.۹۸۲.۹۴۱	۲۸۴.۸۶۴.۰۸۰	۲۱۱.۲۹۷.۰۸۶	۱۰ درصد و کمتر
۵۸۱.۲۷۲.۹۵۰	۷۶۲.۷۵۸.۹۹۳	۵۸۱.۰۱۵.۵۷۶	۷۶۱.۰۷۳.۱۳۸	

۲۲-۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت گروه برحسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۳		۱۳۹۴						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سررسید شده
۱۶۴.۶۲۵.۱۲۳	۱۲.۹۱۳	۷.۹۰۴	-	۵۳	۵۱۵	۴.۴۴۱	-	
۷۱.۰۴۲.۶۴۵	۲۷۸.۰۱۷.۱۱۰	۷.۲۱۵.۸۴۶	-	۱۰.۲۱۴.۸۷۱	۳۸.۶۸۷.۴۱۵	۱۹۳.۵۶۴.۱۳۸	۲۸.۳۳۳.۸۴۰	۱۳۹۵
۲۹.۸۹۸.۰۳۲	۳۸.۳۳۳.۲۱۴	-	-	-	۶۶.۹۱۱	۳۳.۱۱۴.۳۳۰	۵.۱۵۱.۹۷۳	۱۳۹۶
۱۷.۳۸۸.۱۷۵	۱۸.۶۵۶.۹۱۵	-	-	-	۳۹۹.۹۱۶	۱۴.۵۵۱.۰۷۶	۳.۷۰۵.۹۲۳	۱۳۹۷
۱۱.۵۱۲.۸۵۶	۱۲.۴۷۳.۵۸۳	-	-	-	-	۱۰.۶۷۶.۲۷۸	۱.۷۹۷.۳۰۵	۱۳۹۸ و پس از آن
۲۹۴.۶۶۶.۸۳۱	۳۴۷.۴۹۳.۷۳۵	۷.۲۲۳.۷۵۰	-	۱۰.۲۱۴.۹۲۴	۳۹.۱۵۴.۷۵۷	۲۵۱.۹۱۰.۲۶۳	۳۸.۹۹۰.۰۴۱	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

مانده در	سپرده های جذب	باز پرداخت اصل	مانده در	سهم سود	سود علی الحساب	مازاد(کسری) سود
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شده طی سال	سپرده ها	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	قطعی	سپرده ها	قطعی به علی الحساب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۵,۹۸۲,۷۹۴	۲۳۳,۴۱۲,۳۸۳	۱۴۱,۵۲۰,۱۶۵	۲۰۷,۸۷۵,۰۱۲	۳۰,۸۹۵,۱۲۶	۳۰,۸۹۵,۱۲۶	-
۶۵,۵۸۱,۲۱۱	-	۲۸,۹۷۴,۰۵۱	۳۶۶,۰۷۱,۶۶۰	۱۰,۷۵۳,۹۹۱	۱۰,۷۵۳,۹۹۱	-
۴,۴۸۸,۷۲۵	-	۱,۵۸۵,۰۸۹	۲,۹۰۳,۶۴۶	۷۸۱,۰۵۹	۷۸۱,۰۵۹	-
۱,۵۶۸,۹۷۴	-	۷۲۶,۰۷۶	۸۴۲,۸۹۸	۳۲۱,۳۰۷	۳۲۱,۳۰۷	-
۱۰۰,۲۴۰,۲۹۵	۱۳۷,۶۴۳	۷,۵۱۹,۷۰۸	۹۲,۸۵۸,۲۳۰	۲۰,۴۲۱,۸۰۰	۲۰,۴۲۱,۸۰۰	-
۲۷۵,۶۰۴,۲۵۶	۴,۸۳۳,۱۰۳,۶۱۹	۴,۹۰۶,۲۴۹,۵۹۶	۲۰۲,۴۵۸,۳۷۹	۴۸,۰۶۷,۹۰۱	۴۸,۰۶۷,۹۰۱	-
۸,۶۴۳,۰۵۵	۷۹۱,۵۶۴,۷۰۹	۵۹۰,۷۰۱,۷۰۱	۲۰۹,۵۰۶,۰۶۳	۱۲,۹۵۱,۵۱۲	۱۲,۹۵۱,۵۱۲	-
۵۷۲,۱۰۹,۳۲۰	۵,۸۵۸,۲۱۸,۳۵۴	۵,۶۷۷,۲۷۶,۳۸۶	۷۵۳,۰۵۱,۲۸۸	۱۲۴,۱۹۲,۶۹۶	۱۲۴,۱۹۲,۶۹۶	-

سپرده های بلند مدت ریالی:

یکساله

دو ساله

سه ساله

چهارساله

پنج ساله

سپرده های کوتاه مدت

سپرده های کوتاه مدت ویژه

۲۲-۵-۱ با توجه به اینکه محاسبه سود سهم سپرده گذاران منجر به مازاد پرداخت گردیده است، لذا سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران، قطعی تلقی می گردد.

۲۲-۶- گردش سپرده های مدت دار ارزی گروه به شرح زیر می باشد:

مانده در	سپرده های جذب	باز پرداخت اصل	مانده در	سهم سود
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شده طی سال	سپرده ها	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	قطعی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۶۰۴,۸۲۲	۳۲,۹۱۹,۲۹۲	۳۳,۱۱۷,۳۲۵	۶,۴۰۶,۷۸۹	۱۰۰,۷۱۰
۲,۳۰۱,۴۳۴	۳,۹۵۱,۱۱۱	۴,۶۳۷,۴۸۴	۱,۶۱۵,۰۶۱	۱,۳۲۵
۸,۹۰۶,۲۵۶	۳۶,۸۷۰,۴۰۳	۳۷,۷۵۴,۸۰۹	۸,۰۲۱,۸۵۰	۱۰۲,۰۳۵

سپرده های ارزی یکساله

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت- ارزی

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳.۰۷۶.۰۷۷	۳۵.۲۷۰.۴۵۵	۳۳.۰۷۶.۰۷۷	۳۵.۲۷۰.۴۵۵
۱۰.۸۴۹.۸۲۶	۱۰.۲۰۸.۱۰۵	۱۰.۸۴۹.۸۲۶	۱۰.۲۰۸.۱۰۵
۶.۳۴۸.۲۱۸	۶.۵۳۲.۹۳۱	۶.۳۴۸.۲۱۸	۶.۵۳۲.۹۳۱
۱.۲۶۷.۳۰۵	۱.۴۵۷.۴۵۴	۱.۲۶۷.۳۰۵	۱.۴۵۷.۴۵۴
۱.۱۳۳.۰۰۶	۱.۰۰۶.۹۴۶	۱.۱۳۳.۰۰۶	۱.۰۰۶.۹۴۶
۳.۵۳۴	۲۱۷.۶۴۴	۳.۵۳۴	۲۱۷.۶۴۴
۷.۱۴۵	۷.۷۲۵	۷.۱۴۵	۷.۷۲۵
-	-	۲۸۱.۴۹۹	۲۸۳.۰۷۰
۵۲.۶۸۵.۱۱۱	۵۴.۷۰۱.۲۶۰	۵۲.۹۶۶.۶۱۰	۵۴.۹۸۴.۳۳۰

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

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

نوع ارز	بلندمدت		کوتاه مدت		جمع
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
دلار	۱۹۱.۵۹۴.۶۱۰	۵.۷۹۳.۸۲۱	۱۰.۲۸۱.۱۵۱	۳۱۰.۹۰۲	۲۰۱.۸۷۵.۷۶۱
یورو	۴.۹۶۲.۲۸۱	۱۶۸.۳۹۵	۹۰.۶۷۴.۷۰۲	۳۰.۷۷۰.۴۶	۹۵.۶۴۶.۹۸۳
پوند	-	-	۲.۱۳۵	۹۲	۲.۱۳۵
درهم	۴۴۲.۱۳۷.۷۲۲	۳۶۴.۰۵۶۲	۲.۴۲۹.۶۶۲.۸۶۱	۲۰۰.۰۵۸۴۴	۲.۸۷۱.۸۰۰.۵۸۳
ین	-	-	۵۰.۸۹۳۴	۱۳۹	۵۰.۸۹۳۴
سایر	-	۵۹.۵۹۷	-	۲.۲۱۴.۰۵۷	-
شعب خارج	۹.۶۶۲.۳۷۵	۲۵.۶۰۸.۰۸۰	۳۳.۰۷۶.۰۷۷	۳۵.۲۷۰.۴۵۵	۳۳.۰۷۶.۰۷۷

۲۳-۲- سپرده نقدی ضمانت نامه ها به مبلغ ۶.۵۳۳ میلیارد ریال مربوط به حداقل ۱۰٪ دریافتی نقدی از مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره در شبکه بانک صادرات ایران می باشد.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲۴- سود سهام پرداختنی

سود سهام پرداختنی شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد:

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۴	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۲۲.۰۰۳	۲.۱۴۲	۲۴.۱۴۵	۸.۰۰۰.۹۷۶	-
۱۲.۷۲۲	۶۹.۹۹۹	۸۲.۷۲۱	۵.۲۰۲.۰۰۰	۹۰
۱۰.۳۳۳	۲.۵۹۰.۶۶۷	۲۶۰.۱۰۰۰	۲۶۰.۱۰۰۰	۴۵
۴۵.۰۵۸	۲.۶۶۲.۸۰۸	۲.۷۰۷.۸۶۶		

سنوات قبل
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
 سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

۲۵- ذخیره مالیات

مالیات پرداختنی به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳.۱۹۲.۷۷۴	۴.۴۰۰.۲۱۵	۲.۲۵۷.۰۶۸	۴.۵۹۲.۳۵۶
۱۵.۷۳۷	-	۴۲.۳۷۰	۱۰۴.۶۰۲
۲.۴۶۷.۴۲۰	-	۲.۶۱۴.۹۰۸	(۶۸.۴۵۴)
(۱.۲۷۵.۷۱۶)	(۴.۳۲۷.۸۹۲)	(۱.۳۲۱.۹۹۰)	(۴.۴۵۰.۷۸۲)
۴.۴۰۰.۲۱۵	۷۲.۳۲۳	۴.۵۹۲.۳۵۶	۱۷۷.۷۲۲

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

بازرسی های توفیقی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲۵-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۸۹ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۴ به شرح زیر می باشد.

نوعه تشخیص	۱۳۹۳		۱۳۹۴ - ریال - میلیون				درآمد معمول مالیات	سود(زیان) ابرازی	سال مالی
	میلیون ریال	میلون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
رسیدگی به دفاتر	۲,۴۶۷,۴۲۰		۳,۷۹۱,۲۰۵	۳,۷۹۱,۲۰۵	۳۰,۸۵۶,۸۸۷	۴۷۵,۸۸۷	۱۲,۳۴۲,۷۵۶	۷,۱۸۲,۸۳۳	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر	۱,۸۳۹,۱۱۵		۳,۵۶۵,۶۱۰	۳,۵۶۵,۶۱۰	۳,۳۴۵,۵۷۱	۱۰,۹۶,۱۵۹	۱۳,۳۲۲,۶۶۷	۶,۰۲۷,۸۵۸	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر			۵۶۹,۴۹۶	۵۶۹,۴۹۶	۸,۵۶۹,۸۴۱	۱۰,۶۵,۷۵۷	۲۸,۰۸۸,۱۸۳	۷,۰۸۵,۴۹۱	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر			۱,۴۲۰,۳۲۴	۱,۴۲۰,۳۲۴	۲,۸۵۱,۹۳۱	۱,۴۲۰,۳۲۴	۱۴,۵۶۷,۷۱۹	۸,۳۴۷,۳۷۶	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر			۱,۸۲۶,۸۰۸	۱,۸۲۶,۸۰۸	۷,۴۸۳,۸۵۲	۸۲۶,۸۰۸	۳۷,۳۵۸,۷۵۰	۸,۱۸۷,۳۷۸	۱۳۹۳
رسیدگی نشده است			۱,۰۹۵,۵۱۹	۱,۰۹۵,۵۱۹		۱,۰۹۵,۵۱۹		(۹,۵۱۴,۶۲۵)	۱۳۹۴
		جمع							
		۴۳,۰۶,۵۳۵				ذخیره مالیات باقی مانده استان ها			
		۹۳,۶۸۰	۷۲,۳۲۳			جمع کل			
		۴,۳۰۰,۳۱۵	۷۲,۳۲۳						

۱-۲۵-۱- کلیه بدهی های مالیاتی بابت عملکرد سنوات ۱۳۸۹، ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ بر اساس برگ های قطعی صادره تسویه گردیده و مفصلاً حساب آنها در حال دریافت می باشد.

۱-۲۵-۲- از مبلغ ۱,۴۳۰ میلیارد ریال مالیات پرداخت شده بابت عملکرد سال ۱۳۹۲، مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال تقاضا و الباقی مربوط به مالیات پرداختی توسط شعب خارج از کشور می باشد. بر اساس اعتراض بانک پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی، بدوی رسیدگی و طبق رای صادره از سوی هیات مذکور رقم مالیات تشخیصی به مبلغ ۱,۶۹۸ میلیارد ریال تعدیل گردید، که مراتب بر اساس اعتراض مجدد بانک جهت پذیرش سایر موارد در هیات حل اختلاف تجدید نظر در حال رسیدگی می باشد.

۱-۲۵-۳- از مبلغ ۱,۸۷۷ میلیارد ریال مالیات پرداخت شده بابت عملکرد سال ۱۳۹۳، مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال تقاضا و الباقی مربوط به مالیات پرداختی توسط شعب خارج از کشور می باشد. بر اساس اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص صادره (که عمده رقم مالیات مطالبه شده به مبلغ ۳,۷۰۰ میلیارد ریال بابت نتیجه تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی می باشد، که به استناد استاندارد حسابداری شماره ۱۶ اساساً ماهیت درآمد ناشسته و جریان نقد ورودی برای بانک ایجاد نمی نماید و همچنین الباقی بابت تسهیم هزینه های مشترک سهم اوراق مشارکت و سرمایه گذاری ها و عدم پذیرش هزینه اختصاصی کاهش ارزش انباشته مالیات مشکوک الوصول، درآمد اوراق مشارکت و سرمایه گذاری ها می باشد) پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی در حال بررسی می باشد.

۱-۲۵-۴- مبلغ ۱,۰۹۶ میلیارد ریال مالیات ابرازی عملکرد سال ۱۳۹۴ مربوط به مالیات های پرداخت شده توسط شعب خارج از کشور می باشد.

گزارش سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها

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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۳۹,۹۱۳	۸,۶۴۳,۴۵۱	۷,۳۳۹,۹۱۳	۸,۶۴۳,۴۵۱	ذخیره سود سپرده کوتاه مدت و بلند مدت
۶,۸۹۰,۳۵۵	۶,۲۶۵,۷۳۶	۶,۸۹۰,۳۵۵	۶,۲۶۵,۷۳۶	۲۶-۱ ذخیره هزینه های پرداختی
۱,۲۴۵,۷۵۵	۱,۶۷۸,۹۸۶	۱۲,۱۵۶,۴۱۶	۶,۱۱۲,۶۷۹	حسابهای پرداختی
-	۵,۴۵۵,۵۱۱	-	۵,۴۵۵,۵۱۱	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز
۴,۷۷۵,۴۱۷	۲,۰۵۳,۲۰۱	۴,۷۷۵,۴۱۷	۲,۰۵۳,۲۰۱	۲۶-۲ بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدتدار
۱,۵۸۹,۸۰۱	۱,۷۲۶,۶۱۶	۱,۵۸۹,۸۰۱	۱,۷۲۶,۶۱۶	سود و کارمزد پرداختی - شعب خارج از کشور
۱,۵۶۵,۱۹۰	۱,۶۶۹,۷۵۹	۱,۵۶۵,۱۹۰	۱,۶۶۹,۷۵۹	ذخیره مرخصی کارکنان
۶۷۴,۹۳۷	۶۷۱,۲۰۰	۶۷۴,۹۳۷	۶۷۱,۲۰۰	سایر بین الملل
۳۵۹,۷۱۳	۴۶۷,۴۶۷	۳۵۹,۷۱۳	۴۶۷,۴۶۷	ذخائر شعب خارج از کشور
۲,۲۶۴,۷۱۷	۳۹۶,۸۵۷	۲,۲۶۴,۷۱۷	۳۹۶,۸۵۷	تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی
۲۸۷,۹۶۰	۳۶۹,۶۲۸	۲۸۷,۹۶۰	۳۶۹,۶۲۸	حق بیمه پرداختی
۱۳۶,۵۳۷	۲۳۲,۸۰۰	۱۳۶,۵۳۷	۲۳۲,۸۰۰	سود و کارمزد پرداختی
۶۷,۲۹۶	۱۱۴,۱۷۶	۶۷,۲۹۶	۱۱۴,۱۷۶	ذخیره پاداش پیش از موعد بازنشستگان
۲۸,۱۰۲	۵۷,۹۱۴	۲۸,۱۰۲	۵۷,۹۱۴	مالیات های تکلیفی پرداختی
۷۹۷	۸۰۰	۷۹۷	۸۰۰	وجه حاصل از فروش اوراق مشارکت
۱,۳۰۳,۳۹۷	۴,۸۴۱,۰۰۸	۲,۸۱۲,۱۱۵	۴,۹۰۳,۷۵۲	۲۶-۳ اقلام در راه
۵۵۲,۳۵۸	۷۸۴,۴۵۰	۱,۵۳۷,۹۹۸	۱,۸۹۲,۷۲۷	سایر ذخایر و بدهی ها
۲۹,۰۸۲,۲۴۵	۳۵,۴۲۹,۵۶۰	۴۲,۴۸۷,۲۶۴	۴۱,۰۳۴,۲۷۴	

۲۶-۱- ذخیره هزینه های پرداختی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۲۷,۵۰۹	۱,۶۶۹,۳۹۴	۱,۵۲۷,۵۰۹	۱,۶۶۹,۳۹۴	هزینه های پرسنلی
-	۱,۴۶۰,۰۰۰	-	۱,۴۶۰,۰۰۰	صندوق ضمانت سپرده ها
۳,۵۷۲,۵۱۱	۱,۲۴۱,۳۷۸	۳,۵۷۲,۵۱۱	۱,۲۴۱,۳۷۸	هزینه تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱,۶۳۱,۵۶۹	۱,۱۶۴,۷۳۷	۱,۶۳۱,۵۶۹	۱,۱۶۴,۷۳۷	هزینه های اداری
۷۵,۲۱۹	۶۵۷,۹۴۸	۷۵,۲۱۹	۶۵۷,۹۴۸	هزینه انفورماتیک
۸۳,۵۴۷	۷۲,۲۷۹	۸۳,۵۴۷	۷۲,۲۷۹	هزینه جوایز قرض الحسنه
۶,۸۹۰,۳۵۵	۶,۲۶۵,۷۳۶	۶,۸۹۰,۳۵۵	۶,۲۶۵,۷۳۶	

۲۶-۲- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی به مبلغ ۲,۰۵۳ 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.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۳-۲۶- ارقام در راه گروه به شرح زیر تفکیک می گردد:

یادداشت		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور	۷,۹۱۷,۳۵۶	۷,۹۱۷,۶۹۳	۸,۰۶۸,۴۳۰	۷,۹۱۷,۶۹۳	۸,۰۶۸,۴۳۰
سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور	۴۳,۰۶۵,۱۸۱	۳۸,۷۳۵,۰۴۶	۴۳,۰۶۴,۷۶۷	۳۸,۷۳۵,۰۴۶	۴۳,۰۶۴,۷۶۷
سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور	۱۷,۶۱۴,۳۳۷	۹,۵۶۷,۷۶۱	۱۷,۶۲۵,۸۱۱	۹,۵۶۷,۷۶۱	۱۷,۶۲۵,۸۱۱
حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور	۴,۹۳۹,۸۳۱	۴,۵۷۳,۲۰۰	۴,۹۴۰,۴۰۰	۴,۵۷۳,۲۰۰	۴,۹۴۰,۴۰۰
سپرده ارزی نزد شعب خارج از کشور	۷,۶۴۵,۹۰۹	۸,۵۳۷,۰۸۰	۷,۶۲۰,۶۲۸	۸,۵۳۷,۰۸۰	۷,۶۲۰,۶۲۸
حساب مرکز/ ارز	۱,۱۴۰,۴۰۳	۹۰,۷۳۰,۶۱۵	-	۹۰,۷۳۰,۶۱۵	-
سپرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج از کشور	۱۰,۸۹۱,۱۳۸	۱۰,۰۸۲,۱۶۳	۱۰,۸۹۰,۷۳۷	۱۰,۰۸۲,۱۶۳	۱۰,۸۹۰,۷۳۷
بدهکاران داخلی - ریال	۶,۳۰۱,۸۷۸	۱۱,۷۰۹,۱۹۲	۱۱,۶۷۹,۸۷۳	۱۱,۷۰۹,۱۹۲	۱۱,۶۷۹,۸۷۳
بدهکاران داخلی - ارز	۸,۲۹۲,۶۹۸	۱۲,۳۵۵,۶۷۳	۳,۵۰۵,۲۸۳	۱۲,۳۵۵,۶۷۳	۳,۵۰۵,۲۸۳
مطالبات از اداره مرکزی	۴۳,۵۳۷,۸۴۲	۳۹,۶۶۱,۴۰۲	۴۳,۶۳۷,۶۵۹	۳۹,۶۶۱,۴۰۲	۴۳,۶۳۷,۶۵۹
حساب شعب	-	۶۰۶,۱۷۳	۶۰۳,۸۷۸	۶۰۶,۱۷۳	۶۰۳,۸۷۸
حساب مرکز	۲۱۸,۹۵۳,۹۴۹	-	۲۳۳,۵۶۶,۷۰۸	-	۲۳۳,۵۶۶,۷۰۸
	۲۳۱,۶۶۳,۸۸۳	۲۳۴,۴۷۵,۹۹۸	۲۷۵,۲۰۴,۱۷۴	۲۳۴,۴۷۵,۹۹۸	۲۷۵,۲۰۴,۱۷۴
اقلام در راه	۳۷۰,۳۰۰,۴۲۲	۲,۸۱۲,۱۱۵	۴,۹۰۳,۷۵۲	۲,۸۱۲,۱۱۵	۴,۹۰۳,۷۵۲

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱-۴-۲۶- اقلام در راه شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می گردد:

یادداشت		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷.۹۱۷.۶۹۳	۸.۰۶۸.۴۳۰	۷.۷۲۵.۸۰۵	۷.۹۱۷.۳۵۶
۳۸.۷۳۵.۰۴۶	۴۳.۰۶۴.۷۶۷	۳۸.۸۱۱.۵۲۷	۴۳.۰۶۵.۱۸۱
۹.۵۶۷.۷۶۱	۱۷.۶۲۵.۸۱۱	۹.۴۹۴.۷۰۹	۱۷.۶۱۴.۲۳۷
۴.۵۷۳.۲۰۰	۴.۹۴۰.۴۰۰	۴.۵۷۲.۹۳۸	۴.۹۳۹.۸۳۱
۸۵۲۷.۰۸۰	۷.۶۲۰.۶۲۸	۸.۴۹۸.۹۸۸	۷.۶۴۵.۹۰۹
۹۰.۷۳۰.۶۱۵	-	۶۷۳.۷۸۱	۱.۱۴۰.۴۰۳
۱۰۰.۸۲.۱۶۳	۱۰.۸۹۰.۷۳۷	۱۰۰.۸۱۶.۴۴۴	۱۰.۸۹۱.۱۳۸
۱۱.۶۳۳.۳۰۸	۱۱.۶۱۷.۱۲۹	۱۱.۴۷۵.۳۵۳	۶.۳۰۱.۸۷۸
۱۲.۳۵۵.۶۳۳	۳.۵۰۵.۲۸۳	۷.۲۴۰.۱۷۴	۸.۲۹۲.۶۹۸
۳۹.۶۶۱.۴۰۲	۴۳.۶۳۷.۶۵۹	۳۹.۵۷۴.۶۰۹	۴۳.۵۳۷.۸۴۲
۶۰۶.۱۷۳	۶۰۳.۸۷۸	۹۴.۹۴۷.۱۸۹	-
-	۲۲۳.۵۶۶.۷۰۸	-	۲۱۸.۹۵۳.۹۴۹
۲۲۴.۴۰۰.۱۱۴	۳۷۵.۱۴۱.۴۳۰	۲۲۳.۰۹۶.۷۱۷	۳۷۰.۳۰۰.۴۲۲
۱.۳۰۲.۳۹۷	۴.۸۴۱.۰۰۸		

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

اقلام در راه

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲-۳-۲۶- بدهکاران داخلی ریال شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۲.۸۹۴	۲.۲۲۱.۲۸۹	۲۶۲.۸۹۴	۲.۲۲۱.۲۸۹	۲۶۲.۸۹۴	بدهکاران داخلی
۶.۸۹۶.۵۸۵	۱.۰۱۷.۴۳۴	۶.۸۹۶.۵۸۵	۱.۰۱۷.۴۳۴	۶.۸۹۶.۵۸۵	حساب سیستم سپهر
۱.۶۷۵.۶۱۴	۲۷۳.۹۰۳	۱.۶۷۵.۶۱۴	۲۷۳.۹۰۳	۲۷۳.۹۰۳	فروش اقساطی اموال مزاد بانک
۲۶۸.۲۲۷	۱۰۶.۴۵۷	۲۶۸.۲۲۷	۱۰۶.۴۵۷	۲۶۸.۲۲۷	سود پرداختی به سپرده ها
۵۸.۳۴۹	۶۱.۰۷۶	۵۸.۳۴۹	۶۱.۰۷۶	۵۸.۳۴۹	هزینه های دریافتی
۲.۳۱۳.۱۸۴	۲.۶۲۱.۷۱۹	۲.۳۱۳.۱۸۴	۲.۶۲۱.۷۱۹	۲.۳۱۳.۱۸۴	سایر
۱۱.۴۷۵.۳۵۳	۶.۳۰۱.۸۷۸	۱۱.۴۷۵.۳۵۳	۶.۳۰۱.۸۷۸	۱۱.۴۷۵.۳۵۳	

۲-۳-۲۶- بستانکاران داخلی ریال شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۹.۱۳۱	۲.۶۱۶.۲۰۵	۶۰۹.۱۳۱	۲.۶۱۶.۲۰۵	۶۰۹.۱۳۱	حواله سامانه پایا(ای سی اچ)
۳.۲۰۳.۷۵۷	۱.۵۳۳.۶۸۰	۳.۲۰۳.۷۵۷	۱.۵۳۳.۶۸۰	۳.۲۰۳.۷۵۷	سود روز شمار و علی الحساب دریافتی
۱.۵۵۰.۹۰۳	۱.۲۶۵.۴۶۰	۱.۵۵۰.۹۰۳	۱.۲۶۵.۴۶۰	۱.۵۵۰.۹۰۳	متفرقه ادارات
۲۰۶۲.۲۷۲	۱۰.۴۹۰.۱۶	۲۰۶۲.۲۷۲	۱۰.۴۹۰.۱۶	۲۰۶۲.۲۷۲	حساب ساتنا
۶۴۲.۲۱۲	۶۹۹.۳۵۵	۶۴۲.۲۱۲	۶۹۹.۳۵۵	۶۴۲.۲۱۲	حساب شعب خارج از کشور
۶۹.۵۶۶	۶۰۷.۲۴۲	۶۹.۵۶۶	۶۰۷.۲۴۲	۶۹.۵۶۶	سود آتی بابت املاک فروش رفته بانک
-	۵۰.۴۵۴۴	-	۵۰.۴۵۴۴	-	مدیریت داراییها و بدهی های موسسه میزان
۳۰۸.۸۹۰	۴۴۳.۹۲۸	۳۰۸.۸۹۰	۴۴۳.۹۲۸	۳۰۸.۸۹۰	وجه التزام قابل برگشت
۴۱۵.۳۴۹	۴۰۹.۳۶۰	۴۱۵.۳۴۹	۴۰۹.۳۶۰	۴۱۵.۳۴۹	تفاوت نرخ باز خرید اوراق مشارکت قبل از سررسید
۲۳۹.۳۰۹	۲۸۵.۲۶۰	۲۳۹.۳۰۹	۲۸۵.۲۶۰	۲۳۹.۳۰۹	مطالبات کارکنان بابت سهام ترجیحی
۲۶۰.۹۵۴	۲۶۱.۳۶۰	۲۶۰.۹۵۴	۲۶۱.۳۶۰	۲۶۰.۹۵۴	پارانه تسهیلات تبصره ای
۱۶۵.۶۳۷	۱۸۱.۵۰۲	۱۶۵.۶۳۷	۱۸۱.۵۰۲	۱۶۵.۶۳۷	وجه باز پرداخت تسهیلات وجوه اداره شده
۲۴۲.۴۸۱	۱۶۷.۴۱۹	۲۴۲.۴۸۱	۱۶۷.۴۱۹	۲۴۲.۴۸۱	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی داخلی
۱۲۶.۸۵۸	۱۲۶.۸۵۸	۱۲۶.۸۵۸	۱۲۶.۸۵۸	۱۲۶.۸۵۸	تفاوت ریالی نرخ ارز اعتبارات اسنادی
۴۳۴.۵۱۸	۱۲۵.۵۲۶	۴۳۴.۵۱۸	۱۲۵.۵۲۶	۴۳۴.۵۱۸	مدیریت شعب استان ها
۵۱.۸۳۸	۵۴.۴۴۹	۵۱.۸۳۸	۵۴.۴۴۹	۵۱.۸۳۸	ودایع تمهد نامه های تسویه نشده
۳۰.۷۵۹	۲۴.۳۸۲	۳۰.۷۵۹	۲۴.۳۸۲	۳۰.۷۵۹	وجه تضمین باز پرداخت تسهیلات به تمهد دولت
۶.۲۷۱	۶.۴۵۷	۶.۲۷۱	۶.۴۵۷	۶.۲۷۱	تفاوت نرخ رسمی تا مبادله ای
۲	۵	۲	۵	۲	فروش اوراق گواهی سپرده
۱.۲۱۲.۶۰۱	۱.۲۵۴.۱۲۱	۱.۲۱۲.۶۰۱	۱.۲۵۴.۱۲۱	۱.۲۱۲.۶۰۱	سایر اقلام
۱۱.۶۳۳.۳۰۸	۱۱.۶۱۷.۱۲۹	۱۱.۶۳۳.۳۰۸	۱۱.۶۱۷.۱۲۹	۱۱.۶۳۳.۳۰۸	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
 گردش حساب مزبور طی سال به شرح زیر است:

گروه	شرکت اصلی		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات	جمع	پایان خدمت	پایان خدمت	جمع	پایان خدمت	پایان خدمت	جمع	پایان خدمت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱,۴۳۳,۰۱۵	۱,۴۳۳,۰۱۵	۲,۸۶۶,۰۳۰	۱,۴۳۳,۰۱۵	۱,۴۳۳,۰۱۵	۲,۸۶۶,۰۳۰	۱,۴۳۳,۰۱۵	۱,۴۳۳,۰۱۵	۲,۸۶۶,۰۳۰	۱,۴۳۳,۰۱۵
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۶,۶۴۴,۸۴۸	۸,۹۳۷,۹۱۶	۱۵,۵۸۲,۷۶۴	۸,۹۳۷,۹۱۶	۸,۹۳۷,۹۱۶	۱۷,۵۲۰,۶۸۰	۶,۶۴۴,۸۴۸	۸,۹۳۷,۹۱۶	۱۵,۵۸۲,۷۶۴	۸,۹۳۷,۹۱۶
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(۱,۷۴۴,۶۹۵)	(۱,۹۳۱,۰۲۶)	(۳,۶۷۵,۷۲۱)	(۱,۹۳۱,۰۲۶)	(۱,۹۳۱,۰۲۶)	(۳,۶۷۵,۷۲۱)	(۱,۷۴۴,۶۹۵)	(۱,۹۳۱,۰۲۶)	(۳,۶۷۵,۷۲۱)	(۱,۷۴۴,۶۹۵)
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	(۵۰۹,۶۷۲)	(۱,۹۴۳,۱۷۷)	(۲,۴۵۲,۸۴۹)	(۱,۹۴۳,۱۷۷)	(۱,۹۴۳,۱۷۷)	(۲,۴۵۲,۸۴۹)	(۵۰۹,۶۷۲)	(۱,۹۴۳,۱۷۷)	(۲,۴۵۲,۸۴۹)	(۱,۹۴۳,۱۷۷)
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۵۰,۹۱۱,۴۰۰	۸۰,۹۹۱,۴۰۰	۱۳۱,۹۰۲,۸۰۰	۸۰,۹۹۱,۴۰۰	۸۰,۹۹۱,۴۰۰	۱۳۱,۹۰۲,۸۰۰	۵۰,۹۱۱,۴۰۰	۸۰,۹۹۱,۴۰۰	۱۳۱,۹۰۲,۸۰۰	۵۰,۹۱۱,۴۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	(۹۴۷,۹۳۹)	(۹۸۳,۰۸۷)	(۱,۹۳۱,۰۲۶)	(۹۴۷,۹۳۹)	(۹۴۷,۹۳۹)	(۱,۹۳۱,۰۲۶)	(۹۴۷,۹۳۹)	(۹۸۳,۰۸۷)	(۱,۹۳۱,۰۲۶)	(۹۴۷,۹۳۹)
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲,۵۷۹,۶۳۶	۳,۱۱۲,۲۲۷	۵,۶۹۱,۸۶۳	۲,۵۷۹,۶۳۶	۲,۵۷۹,۶۳۶	۵,۶۹۱,۸۶۳	۲,۵۷۹,۶۳۶	۳,۱۱۲,۲۲۷	۵,۶۹۱,۸۶۳	۲,۵۷۹,۶۳۶
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۹,۶۷۴,۹۰۲	۸,۹۵۴,۳۸۶	۱۸,۶۲۹,۲۸۸	۹,۶۷۴,۹۰۲	۹,۶۷۴,۹۰۲	۱۸,۶۲۹,۲۸۸	۹,۶۷۴,۹۰۲	۸,۹۵۴,۳۸۶	۱۸,۶۲۹,۲۸۸	۹,۶۷۴,۹۰۲
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۸۵۹,۵۶۳	۸۰,۹۴۸,۸۲۳	۸۱,۸۰۸,۳۸۶	۸۵۹,۵۶۳	۸۰,۹۴۸,۸۲۳	۸۱,۸۰۸,۳۸۶	۸۵۹,۵۶۳	۸۰,۹۴۸,۸۲۳	۸۱,۸۰۸,۳۸۶	۸۵۹,۵۶۳
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۹۷۲,۸۶۷	۱۴,۶۷۹,۳۳۳	۱۹,۶۵۲,۲۰۰	۴,۹۷۲,۸۶۷	۱۴,۶۷۹,۳۳۳	۱۹,۶۵۲,۲۰۰	۴,۹۷۲,۸۶۷	۱۴,۶۷۹,۳۳۳	۱۹,۶۵۲,۲۰۰	۴,۹۷۲,۸۶۷
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۸۵۹,۵۶۳	۸۰,۹۴۸,۸۲۳	۸۱,۸۰۸,۳۸۶	۸۵۹,۵۶۳	۸۰,۹۴۸,۸۲۳	۸۱,۸۰۸,۳۸۶	۸۵۹,۵۶۳	۸۰,۹۴۸,۸۲۳	۸۱,۸۰۸,۳۸۶	۸۵۹,۵۶۳
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۹۷۲,۸۶۷	۱۴,۶۷۹,۳۳۳	۱۹,۶۵۲,۲۰۰	۴,۹۷۲,۸۶۷	۱۴,۶۷۹,۳۳۳	۱۹,۶۵۲,۲۰۰	۴,۹۷۲,۸۶۷	۱۴,۶۷۹,۳۳۳	۱۹,۶۵۲,۲۰۰	۴,۹۷۲,۸۶۷
مانده در ابتدای سال	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۱۶۱,۹۷۷,۶۴۶	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۱۶۱,۹۷۷,۶۴۶	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۱۶۱,۹۷۷,۶۴۶	۸۰,۹۸۸,۸۲۳
برداشت شده طی سال	(۹۸۸,۹۸۶)	(۹۸۸,۹۸۶)	(۱,۹۷۷,۹۷۲)	(۹۸۸,۹۸۶)	(۹۸۸,۹۸۶)	(۱,۹۷۷,۹۷۲)	(۹۸۸,۹۸۶)	(۹۸۸,۹۸۶)	(۱,۹۷۷,۹۷۲)	(۹۸۸,۹۸۶)
ذخیره تأمین شده	۲۶۰,۰۶۲۷	۲۶۰,۰۶۲۷	۵۲۰,۱۲۵۴	۲۶۰,۰۶۲۷	۲۶۰,۰۶۲۷	۵۲۰,۱۲۵۴	۲۶۰,۰۶۲۷	۲۶۰,۰۶۲۷	۵۲۰,۱۲۵۴	۲۶۰,۰۶۲۷
مانده در پایان سال	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۱۶۱,۹۷۷,۶۴۶	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۱۶۱,۹۷۷,۶۴۶	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۸۰,۹۸۸,۸۲۳	۱۶۱,۹۷۷,۶۴۶	۸۰,۹۸۸,۸۲۳

گزارش سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲۸- سرمایه :

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

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

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	۵	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	یک درصد و بالاتر:
۲۲/۲۱	۱۲,۸۳۹,۹۸۸,۸۳۷	۱۸/۳۲	۱۰,۵۸۸,۶۲۰,۳۷۳	کارکنان بانک
۴۰	۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	۴۰	۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	دولت جمهوری اسلامی ایران
۱/۷۴	۱,۰۰۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	شرکت های سرمایه گذاری استانی
۳/۵۲	۲,۰۳۳,۱۶۷,۷۲۳	۳/۵۲	۲,۰۳۳,۱۶۷,۷۲۳	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۳/۹۳	۲,۲۶۹,۱۵۲,۵۷۲	۳/۹۴	۲,۲۷۵,۱۵۲,۵۷۲	سازمان بیمه سلامت ایران
۵/۹۳	۳,۴۲۷,۵۹۳,۶۶۶	۵/۹۳	۳,۴۲۷,۵۹۳,۶۶۶	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۱/۳۵	۷۷۷,۷۶۳,۵۳۲	-	-	برادران فلاحتیان
				بانک سپه
۶/۹۴	۴,۰۱۷,۴۵۰,۳۳۱	۷/۱۹	۴,۱۹۶,۱۲۸,۳۱۷	سایرین (کمتر از یک درصد):
۹/۳۸	۵,۴۱۹,۸۸۲,۴۹۱	۱۶/۱۰	۹,۲۶۹,۳۳۷,۵۰۱	اشخاص حقیقی
۱۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اشخاص حقوقی
				جمع

جدول تفکیک شده تعداد سهام برادران فلاحتیان در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

نام سهامدار	کد بورسی	تعداد سهام	درصد
محمد فلاحتیان	فلا-۹۱۳۰	۱,۷۱۵,۵۲۵,۸۰۲	۲,۹۷
مهدی فلاحتیان	فلا-۱۲۲۹۰	۱,۱۰۷,۷۴۰,۹۶۷	۱,۹۲
علیرضا فلاحتیان	فلا-۰۹۰۴۳۴	۳۰۲,۱۱۷,۱۸۶	۰,۵۲
مجید فلاحتیان	فلا-۰۹۳۶۸۰	۲۰۱,۴۱۱,۴۵۵	۰,۳۵
محسن فلاحتیان	فلا-۱۰۶۳۴۴	۱۰۰,۷۹۸,۲۵۶	۰,۱۷
جمع		۳,۴۲۷,۵۹۳,۶۶۶	۵,۹۳

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱.۱۵۶.۰۲۸	۱۱.۴۱۷.۷۰۷	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳	اندوخته قانونی
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	سایر اندوخته ها
۲.۸۹۶.۹۳۱	(۱۹.۳۷۴.۸۵۱)	سود انباشته
۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز
۲۱.۳۷۵.۴۴۵	۲۴.۲۷۱.۵۵۳	نتیجه تغییرات ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۴۲.۹۰۷.۴۶۰	۲۳.۸۹۳.۴۶۵	جمع سرمایه اصلی
۹.۴۴۲.۳۷۴	۱۱.۷۸۷.۰۱۳	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها
۴۶.۶۴۳.۹۷۲	۴۶.۴۸۲.۲۹۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۵۶.۰۸۶.۳۴۶	۵۸.۱۶۹.۳۰۶	جمع سرمایه تکمیلی
(۱۳.۱۷۸.۸۸۶)	(۳۴.۳۷۵.۸۴۱)	فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۸۵.۸۱۴.۹۲۰	۴۷.۷۸۶.۹۳۰	جمع سرمایه اصلی و تکمیلی (پایه سرمایه)
(۴.۸۸۷.۸۳۶)	(۵.۲۷۰.۹۴۶)	سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری تابعه
۸۰.۹۲۷.۰۸۴	۴۲.۵۱۵.۹۸۴	جمع پایه سرمایه
۸۷۳.۴۶۷.۸۸۰	۱.۰۳۸.۳۰۷.۳۷۲	جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۳-۲۸)
٪ ۹,۲۷	٪ ۴,۰۹	نسبت کفایت سرمایه

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۴۹,۸۳۴,۵۳۶ میلیون ریال می باشد. سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

بالداشت های توفیقی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲۸-۳- دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
دارایی ها و تعهدات		ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات	ضریب ریسک	
تبدیل شده	بر حسب ریسک	درصد	تبدیل شده	بر حسب ریسک	تبدیل شده	بر حسب ریسک	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
-	۱۱,۸۷۴,۱۴۳	-	-	۱۲,۹۲۹,۱۷۴	-	-	
-	۱۳۸,۶۱۸,۴۶۲	-	-	۱۵۳,۹۰۰,۰۳۳	-	-	
۹,۶۹۸,۴۰۴	۴۸,۴۹۲,۰۲۱	۲۰	۱۸,۶۰۴,۳۹۶	۹۳,۰۲۱,۴۷۸	۲۰	۱۱۷,۷۵۷,۰۷۸	
-	۸۴,۱۰۴,۲۷۹	-	-	۲۹,۲۸۳,۴۷۲	-	-	
-	۳۲,۰۲۲,۷۱۹	-	-	۳۸۱۱,۶۵۰	-	-	
۴,۴۸۴,۴۵	۴,۴۸۴,۴۵	۱۰۰	۲۸,۱۱۱,۶۵۰	۳۹,۱۴۴,۶۸۷	۱۰۰	۱۵۱,۹۰۲,۱۶۷	
۳۶,۶۳۶,۷۴۴	۳۶,۶۳۶,۷۴۴	۱۰۰	۳۹,۱۴۴,۶۸۷	۷۵۸۳,۷۹۷	۱۰۰	۳۲۱,۰۳۲	
۱۱۷,۷۱۳,۸۳۱	۱۱۷,۷۱۳,۸۳۱	۱۰۰	۱۵۱,۹۰۲,۱۶۷	۷۵۸۳,۷۹۷	۱۰۰	۳۲۱,۰۳۲	
۴,۳۳۶,۷۷۷	۴,۳۳۶,۷۷۷	۱۰۰	۷,۶۸۳,۷۹۷	۳۲۱,۰۳۲	۱۰۰	۳۲۱,۰۳۲	
۱۴۲,۰۴۵	۷۸۴,۰۹۰	۵۰	۱۱۰,۵۱۶	۳۲۱,۰۳۲	۵۰	۳۲۱,۰۳۲	
۵۹۱,۰۳۳,۱۳۸	۵۹۱,۰۳۳,۱۳۸	۱۰۰	۷۰۰,۳۴۶,۴۲۱	۷۰۰,۳۴۶,۴۲۱	۱۰۰	۷۰۰,۳۴۶,۴۲۱	
۶۲۰,۹۰۱,۱۸۷	۶۲۰,۹۰۱,۱۸۷	۱۰۰	۶۷,۱۳۸,۹۴۸	۶۷,۱۳۸,۹۴۸	۱۰۰	۶۷,۱۳۸,۹۴۸	
۲۱,۴۷۷,۸۶۶	۲۱,۴۷۷,۸۶۶	۱۰۰	۲۳,۹۲۵,۷۶۵	۲۳,۹۲۵,۷۶۵	۱۰۰	۲۳,۹۲۵,۷۶۵	
۱۵,۳۵۰,۶۹۵	۱۵,۳۵۰,۶۹۵	۱۰۰	۱۵,۸۲۹,۸۵۴	۱۵,۸۲۹,۸۵۴	۱۰۰	۱۵,۸۲۹,۸۵۴	
۱۴,۴۸۳,۳۴۸	۱۴,۴۸۳,۳۴۸	۱۰۰	۹,۹۰۹,۳۷۱	۹,۹۰۹,۳۷۱	۱۰۰	۹,۹۰۹,۳۷۱	
۸۷۳,۴۶۷,۸۸۰	۱,۱۷۹,۰۲۳,۱۴۵		۱,۰۳۸,۳۰۷,۳۷۲	۱,۴۳۶,۷۴,۸۱۷		۱,۴۳۶,۷۴,۸۱۷	

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

گزارش سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال	تعداد سهام	
۷۳.۶۰۴	۷۱.۴۷۳.۴۸۹	۵۶.۸۲۱	۷۱.۴۷۳.۴۸۹	توسعه سپهر تهران
۶۱.۹۷۰	۶۶.۶۷۹.۵۵۹	۳۹.۶۶۵	۴۲.۶۷۹.۵۵۹	توسعه اوج سپهر اصفهان
۹۷.۷۰۰	۱۰۲.۹۸۹.۶۷۸	-	-	توسعه سپهر فارس
۳۰.۱۴۷	۳۴.۲۵۸.۱۵۸	-	-	صرافی
۵۱.۵۲۶	۶۰.۰۰۰.۰۰۰	-	-	واسپاری
۱۷.۶۹۰	۲۲.۰۰۰.۰۰۰	-	-	سپهر جم
-	-	۹۷۸.۲۱۸	۱۰۰.۳۷.۲۴۰.۳۷۴	گروه مالی سپهر
-	-	۳۸.۶۴۲	۳۸.۶۳۹.۹۹۷	گسترش انفورماتیک ایران
۳۳۲.۶۳۷	۳۵۷.۴۰۰.۸۸۴	۱.۱۱۳.۳۴۶	۱.۱۹۰.۰۳۳.۴۱۹	

۲۹- اندوخته قانونی

اندوخته قانونی شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵.۰۲۶.۳۰۸	۶.۱۳۰.۳۹۳	۵.۳۰۸.۶۷۱	۶.۴۴۱.۸۳۰	مانده در ابتدای سال
۱.۱۰۴.۰۸۵	-	۱.۱۸۲.۴۲۳	۱۳۲.۳۹۶	انتقال از سود قابل تخصیص
-	-	(۴۹.۲۶۴)	(۶.۴۹۹)	افزایش (کاهش)
۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۴۴۱.۸۳۰	۶.۵۶۷.۷۲۷	مانده در پایان سال

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

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

۳۰- سایر اندوخته ها

سایر اندوخته ها به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۲۵۸.۹۱۸	۲۹۵.۷۳۲	مانده در ابتدای سال
-	-	۳۶.۸۱۴	۲۱۰.۳۹	انتقال از سود قابل تخصیص
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۲۹۵.۷۳۲	۳۱۶.۷۷۱	مانده در پایان سال

۱-۳۰- از مبلغ ۳۱۷ میلیارد ریال، ۲۰۳ میلیارد ریال مربوط به اندوخته سرمایه ای شرکت اصلی و ۱۱۴ میلیارد ریال مربوط به شرکت های عضو گروه می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۳۱- نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱.۲۷۵.۴۴۵	۲۴.۲۷۱.۵۵۳	۲۵.۵۸۴.۱۲۹	۲۸.۵۳۴.۶۷۶
۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴
۲۲.۵۲۰.۵۸۹	۲۵.۵۱۶.۶۹۷	۲۶.۸۲۹.۲۷۳	۲۹.۷۷۹.۸۲۰

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

۳۱-۱- تسعیر اقلام پولی و غیرپولی واحدهای خارج از کشور به شرح یادداشت ۲-۱۱-۴ صورت های مالی به مبلغ ۲۸,۵۲۵ میلیارد ریال عمدتاً در ارتباط با اجرای بخشنامه شماره ۴۲۰۱۲/۹۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تسعیر حسابهای ارزی بانک از نرخ مرجع به نرخ پایه مبادله ای می باشد.

۳۲- سهم اقلیت

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

گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷۹.۲۵۵	۹۰۱.۸۵۹
۱۰۲.۱۴۵	۵۰.۵۸۲
۱۹.۱۳۱	۲۵.۶۶۲
۷۰۰.۵۳۱	۹۷۸.۱۰۳

سرمایه
سود انباشته
اندوخته ها

**گزارش
سازمان حسابرسی**

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۳۳- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷.۹۳۰.۳۷۴	۱۱.۴۸۲.۱۱۳	۷.۹۳۰.۳۷۴	۱۱.۴۸۲.۱۱۳	فروش اقساطی
۹۳۶.۴۷۲	۹۲۸.۳۸۶	۹۳۶.۴۷۲	۹۲۸.۳۸۶	جعاله
۲۱.۶۳۳	۲۲.۳۸۸	۲۱.۶۳۳	۲۲.۳۸۸	اجاره به شرط تملیک
۲۰۰.۲۴۹	۵۱.۲۴۸	۲۰۰.۲۴۹	۵۱.۲۴۸	سلف
۶.۲۱۰.۰۹۶	۶.۹۲۴.۲۱۳	۶.۲۱۰.۰۹۶	۶.۹۲۴.۲۱۳	مضاربه
۳۷.۴۷۱.۳۱۳	۴۲.۸۵۷.۶۴۴	۳۷.۴۷۱.۳۱۳	۴۲.۸۵۷.۶۴۴	مشارکت مدنی
۱۲۸.۸۸۰	۳۹۳.۱۶۲	۱۲۸.۸۸۰	۳۹۳.۱۶۲	خرید دین
۲۶۳.۸۵۱	۴.۱۳۴.۶۹۹	۲۶۳.۸۵۱	۴.۱۳۴.۶۹۹	مراجعه
۱.۲۵۸.۲۶۰	۴.۰۲۸.۴۱۹	۱.۲۵۸.۲۶۰	۴.۰۲۸.۴۱۹	سایر تسهیلات
۵۴.۴۲۱.۱۲۸	۷۰.۸۲۲.۲۷۲	۵۴.۴۲۱.۱۲۸	۷۰.۸۲۲.۲۷۲	سود تسهیلات اعطایی
۱۲.۳۰۱.۱۰۷	۲۱.۸۲۴.۲۴۵	۱۲.۳۰۱.۱۰۷	۲۱.۸۲۴.۲۴۵	وجه التزام
۶۶.۷۲۲.۲۳۵	۹۲.۶۴۶.۵۱۷	۶۶.۷۲۲.۲۳۵	۹۲.۶۴۶.۵۱۷	

۳۳-۱- مبلغ مذکور مربوط به سود تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری می باشد.

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۶۸۲.۳۷۸	۵.۲۱۱.۱۴۴	۲.۶۸۲.۳۷۸	۵.۲۱۱.۱۴۴	فروش اقساطی
۱۵۴.۹۷۸	۱.۹۶۷.۰۱۱	۱۵۴.۹۷۸	۱.۹۶۷.۰۱۱	جعاله
۱۷.۸۳۰	۱۶.۸۷۵	۱۷.۸۳۰	۱۶.۸۷۵	اجاره به شرط تملیک
۱۶۶.۴۴۱	۲۰۲.۵۴۹	۱۶۶.۴۴۱	۲۰۲.۵۴۹	سلف
۱.۳۸۴.۲۳۷	۱.۹۸۴.۱۱۸	۱.۳۸۴.۲۳۷	۱.۹۸۴.۱۱۸	مضاربه
۷.۸۵۲.۱۴۷	۱۲.۳۱۸.۶۰۲	۷.۸۵۲.۱۴۷	۱۲.۳۱۸.۶۰۲	مشارکت مدنی
۴۱.۶۶۳	۲۱.۵۳۲	۴۱.۶۶۳	۲۱.۵۳۲	خرید دین
۱.۴۳۳	۱۰۲.۴۱۴	۱.۴۳۳	۱۰۲.۴۱۴	مراجعه
۱۲.۳۰۱.۱۰۷	۲۱.۸۲۴.۲۴۵	۱۲.۳۰۱.۱۰۷	۲۱.۸۲۴.۲۴۵	

۳۳-۲-۱- افزایش وجه التزام تسهیلات نسبت به سال قبل مربوط به تغییر طبقه بندی درآمدهای مطالبات از دولت از درآمدهای غیر مشاع به درآمدهای مشاع و همچنین تغییر در رویه های حسابداری به شرح یادداشت توضیحی ۴-۵، بابت شناسایی درآمد تعهدی عقود اسلامی از مدت ۶ ماه به ۱۸ ماه می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۸۹,۲۳۴	۱,۵۸۲,۷۱۳	۳,۳۶۰,۱۸۷	۳,۹۴۳,۸۹۴	۳۴-۱
۹,۶۸۵,۵۹۵	۸۹,۲۸۲	۹,۶۸۵,۵۹۵	۸۹,۲۸۲	۳۴-۲
-	-	(۲۱۵,۵۴۸)	(۱۳,۵۳۴)	
۱۱,۳۷۴,۸۲۹	۱,۶۷۱,۹۹۵	۱۲,۸۳۰,۲۳۴	۴,۰۱۹,۶۴۲	
۷,۵۸۵,۰۰۸	۲۱,۴۵۹,۲۸۹	۷,۵۸۵,۰۰۸	۲۱,۴۵۹,۲۸۹	
۱۸,۹۵۹,۸۳۷	۲۳,۱۳۱,۲۸۴	۲۰,۴۱۵,۲۴۲	۲۵,۴۷۸,۹۳۱	
۵۳۵,۹۶۹	۷۱۰,۰۱۰	۵۳۵,۹۶۹	۷۱۰,۰۱۰	
۵۳۵,۹۶۹	۷۱۰,۰۱۰	۵۳۵,۹۶۹	۷۱۰,۰۱۰	
۱۹,۴۹۵,۸۰۶	۲۳,۸۴۱,۲۹۴	۲۰,۹۵۱,۲۱۱	۲۶,۱۸۸,۹۴۱	

سود حاصل از سرمایه گذاری ها:

سود سهام حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
 سود حاصل از فروش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
 (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
 خالص سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
 سود حاصل از سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

سود حاصل از سپرده گذاریها:

جایزه سپرده قانونی

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

شرکت اصلی		گروه		شرکت ملی انفورماتیک
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۵,۲۶۸	-	۲,۴۷۸,۲۱۷	۱,۹۰۴,۲۳۶	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۱,۶۴,۷۱۸	۹۳۳,۰۷۱	۱,۶۴,۷۱۸	۹۳۳,۰۷۱	شرکت تامین سرمایه سپهر
۸۶,۰۲۰	-	۸۶,۰۲۰	۴۱۷,۳۲۲	شرکت فولاد مبارکه
۱۸۲,۲۳۹	۱,۶۸,۶۸۳	۱۸۲,۲۳۹	۱,۶۸,۶۸۳	بیمه سرمد
۱۲,۰۰۰	۱۹,۲۰۰	۲۵,۷۷۲	۱۲۸,۲۲۱	توسعه نیشکر و صنایع جانبی
-	۸۰,۰۰۰	-	۸۰,۰۰۰	پتروشیمی فسا
۱,۲۴۰	۱,۱۹۲	۱,۲۴۰	۶۹,۳۹۴	شرکت پالایش نفت اصفهان
۱۷۲,۲۶۳	۶۶۶,۰۰۸	۱۷۲,۲۶۳	۶۶۶,۰۰۸	پتروشیمی چهرم
۱,۲۸۸	۱,۱۸۳	۱,۲۸۸	۶۵,۰۰۴	شبکه پرداخت الکترونیکی کارت
۱۱۹,۲۶۵	۵۴,۲۸۸	۱۱۹,۲۶۵	۵۴,۲۸۸	پتروشیمی داراب
۱,۳۹۳	۱,۴۹۱	۱,۳۹۳	۴۵,۸۵۹	شرکت سرمایه گذاری غدیر
۶۵,۶۸۳	۳,۷۶۰	۶۵,۶۸۳	۳,۷۶۰	انرژی سپهر
۲۵,۴۲۷	۲۰۵,۹۱۶	-	-	توسعه سپهر تهران
۳۱۴,۲۲۵	-	-	-	فروشگاههای زنجیره ای رفاه
۱۹,۳۸۴	-	۱۹,۳۸۴	-	کارگزاری بانک صادرات ایران
۵۰,۲۲۸	۳۶,۸۶۹	-	-	صرافی سپهر
۴۹,۶۹۶	-	-	-	آزاد راه زنجان تبریز
۲۵,۵۸۳	-	۲۵,۵۸۳	-	اوج سپهر اصفهان
۶۲,۱۹۸	-	-	-	توسعه سپهر فارس
۱۵۳,۹۹۴	-	-	-	گروه مالی سپهر
-	۲,۹۹۴	-	-	سایر شرکتهای
۱۷,۱۲۲	۷,۴۵۸	۱۷,۱۲۲	۷,۴۵۸	
۱,۶۸۹,۲۳۴	۱,۵۸۲,۷۱۳	۳,۳۶۰,۱۸۷	۳,۹۴۳,۸۹۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

نام شرکت	تعداد سهام	بهای فروش	بهای تمام شده	سود (زیان) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود (زیان) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پتروشیمی زنجان	-	-	-	۷۴,۴۹۸	-
سرمایه گذاری غدیر	-	-	-	۹,۴۴۸,۶۲۶	-
فولاد مبارکه اصفهان	-	-	-	۶,۱۷۳	-
کود شیمیایی اوره لردگان	-	-	-	۱۵۶,۲۹۸	۸۹,۲۸۲
				۹,۶۸۵,۵۹۵	۸۹,۲۸۲

۳۵- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

گروه	شرکت اصلی		گروه		
	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سپرده های کوتاه مدت عادی	۳۳,۸۱۱,۷۵۲	۴۸,۰۶۷,۹۰۱	۳۳,۷۲۳,۵۹۱	۴۸,۰۶۷,۹۰۱	
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲,۰۰۹,۶۱۶	۱۲,۸۹۵,۷۹۷	۲,۰۰۹,۶۱۶	۱۲,۸۹۵,۷۹۷	
سود سپرده های کوتاه مدت خاص	۴۲,۵۴۸	۵۵,۷۱۵	۴۲,۵۴۸	۵۵,۷۱۵	
سود سپرده های بلند مدت:					
یکساله	۱۲,۵۶۴,۴۹۹	۲۵,۵۲۹,۶۸۶	۱۲,۵۶۴,۴۹۹	۲۵,۵۲۹,۶۸۶	
دوساله	۱۵,۶۲۱,۹۵۹	۱۰,۷۵۳,۹۹۱	۱۵,۶۲۱,۹۵۹	۱۰,۷۵۳,۹۹۱	
سه ساله	۹۷۴,۳۲۷	۷۸۱,۰۵۹	۹۷۴,۳۲۷	۷۸۱,۰۵۹	
چهار ساله	۳۴۳,۶۱۰	۲۲۱,۳۰۷	۳۴۳,۶۱۰	۲۲۱,۳۰۷	
پنج ساله	۲۰,۵۷۷,۸۱۳	۲۰,۴۲۱,۸۰۰	۲۰,۵۷۷,۸۱۳	۲۰,۴۲۱,۸۰۰	
سود گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲,۹۱۱,۹۰۵	۵,۳۶۵,۴۴۰	۲,۹۱۱,۹۰۵	۵,۳۶۵,۴۴۰	
سود پرداختی به سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری	-	۸۶۳,۶۴۰	-	۶۹۵,۹۹۶	
	۸۸,۸۵۸,۰۲۹	۱۲۵,۰۵۶,۳۳۶	۸۸,۷۷۹,۸۶۸	۱۲۴,۸۸۸,۶۹۲	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران مطابق ضوابط ابلاغی طی بخشنامه شماره مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸، بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و بخشنامه شماره ۶۹۳۸۳/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

یادداشت	۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
مصارف مشاع:		
تسهیلات اعطایی	۴۸۶,۴۱۷,۹۲۹	۳۱۴,۰۴۳,۵۶۷
سرمایه گذاریها	۲۵,۴۱۶,۸۷۹	۸۰,۴۰۰,۸۱۶
سپرده های سرمایه گذاری	۴۱,۶۱۷,۳۷۶	۴,۵۶۰,۸۷۱
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۲۳,۲۲۰,۶۳۰	-
جمع	۵۷۶,۶۷۲,۸۱۴	۳۹۹,۰۰۵,۲۵۴
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:		
کوتاه مدت	۲۹۲,۰۰۱,۵۰۹	۲۲۹,۴۴۹,۱۹۲
کوتاه مدت ویژه	۷۰,۹۴۲,۷۲۸	۱۳,۶۳۳,۳۴۲
یکساله	۱۲۶,۱۲۸,۵۵۶	۶۱,۴۲۴,۲۶۳
دوساله	۲۵۸,۰۷۰,۱۲۵	۳۶,۵۱۵,۰۰۴
سه ساله	۳۲,۷۳۷,۷۰۴	۳۶,۵۱۵,۰۰۴
چهارساله	۱,۵۱۶,۷۱۱	۱,۶۲۴,۴۵۶
پنج ساله	۹۹,۱۸۳,۰۲۳	۱۰۲,۷۳۱,۷۹۴
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۵,۵۵۶,۸۰۳	۱۴,۱۸۱,۸۷۵
سپرده سرمایه گذاری بانکها	۴,۳۰۶,۱۸۰	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۶۷۸,۱۸۰,۳۳۹	۴۹۶,۰۷۴,۹۳۰
سپرده قانونی مربوط به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۶۸,۳۸۰,۰۶۴)	(۵۱,۶۴۱,۵۲۳)
خالص منابع سپرده گذاران	۶۰۹,۸۰۰,۲۷۵	۴۴۴,۴۳۳,۴۰۷
منابع بانک	(۳۳,۱۲۷,۴۶۱)	(۴۵,۴۲۸,۱۵۳)
درآمد مشاع:		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۹۲,۶۴۶,۵۱۷	۶۶,۷۲۲,۳۳۵
سود سرمایه گذاری ها	۱,۶۷۱,۹۹۵	۱۱,۳۷۴,۸۲۹
سود حاصل از سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۱,۴۵۹,۲۸۹	۷,۵۸۵,۰۰۸
سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع	۱۱۵,۷۷۷,۸۰۱	۸۵,۶۸۲,۰۷۲
جایزه سپرده قانونی مربوط به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۷۱۰,۰۱۰	۵۳۵,۹۶۹
سود قطعی سپرده گذاران	۱۱۶,۴۸۷,۸۱۱	۸۶,۳۱۸,۰۴۱
حق الوکاله (به میزان ۳ درصد)	-	-
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱۱۶,۴۸۷,۸۱۱	۸۶,۳۱۸,۰۴۱
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	(۱۲۵,۰۵۶,۳۳۶)	(۸۸,۸۵۸,۰۲۹)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران	۳۵	-

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۳۷- سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
درآمد - شعب خارج از کشور	۷,۴۷۴,۷۳۷	۷,۶۶۸,۴۱۱	۷,۴۷۴,۷۳۷	۷,۶۶۸,۴۱۱
وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۳۷-۱	۲۱,۴۳۰,۳۱۹	۱۶,۹۵۱,۸۱۹	۱۶,۹۵۱,۸۱۹
وجه التزام دریافتی بابت اعتبارات اسنادی	۳۷-۲	۶,۱۶۵,۸۳۸	۴,۹۳۰,۳۵۸	۴,۹۴۶,۲۶۰
قرض الحسنه و وجه التزام دریافتی		۱,۳۹۳,۸۱۴	۱,۶۰۵,۷۱۸	۱,۶۰۵,۷۱۸
سود تسهیلات اعطایی به کارکنان	۳۷-۳	۱,۰۵۳,۷۱۸	-	۱,۰۵۳,۷۱۸
سود سهام و مشارکتهای خارجی (بانک صادرات plc، تاشکند، فیوچر بانک بحرین)		۹۳۳,۳۴۹	۴۹۵,۲۷۹	۵۱,۶۳۰
وجه التزام دریافتی بابت ضمانتنامه ها		۲۸۴,۱۰۱	۱۸۷,۶۸۲	۱۸۷,۶۸۲
سود دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز		۲۸۰,۵۴۴	۸۸۲,۳۶۹	۸۸۲,۳۶۹
سود دریافتی به ارز (امور بین الملل)		۲۳۶,۴۰۳	۷۱,۳۴۳	۷۱,۳۴۳
جایزه سپرده قانونی مرتبط با سایر سپرده ها		۱۲۷,۳۹۹	۱۵۳,۸۴۷	۱۵۳,۸۴۷
سود و وجه التزام دریافتی مطالبات از دولت	۳۷-۳	-	۶,۳۷۷,۴۷۷	۶,۳۷۷,۴۷۷
سایر		۹۱۵,۰۵۹	۱۳	۱۳
		۴۰,۲۸۴,۰۸۱	۳۹,۳۲۴,۲۱۶	۳۸,۸۹۶,۵۶۹

۱-۳۷- مبلغ ۲۱,۴۳۰ میلیارد ریال وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات، عمدتاً شامل حصة درآمد حاصل از استمهال مطالبات از سازمان توسعه برق ایران بابت اصل، سود و سود دیرکرد سود کوپن اوراق مشارکت سررسید شده سال های ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۹ به مبلغ ۹,۰۷۹ میلیارد ریال، مطالبات از وزارت نیرو و شرکت نفت و گاز پارس به مبلغ ۴۴۱ میلیارد ریال، حصة فروش نیروگاه منتظر قائم به شرکت توسعه برق و انرژی سپهر به مبلغ ۳,۷۲۲ میلیارد ریال، درآمد آزاد راه زنجان تبریز ۲,۰۱۱ میلیارد ریال، درآمد غیر تسهیلاتی مدیریت شعب استان ها و مناطق تهران به مبلغ ۱,۶۸۵ میلیارد ریال می باشد.

۲-۳۷- مبلغ ۶,۱۶۶ 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 شناسایی شده است.

۳-۳۷- مبلغ ۱,۰۵۴ میلیارد ریال سود تسهیلات اعطایی به کارکنان مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان درآمدهای غیر مشاع طبقه بندی شده است. همچنین سود و وجه التزام دریافتی مطالبات از دولت در سال جاری با عنوان درآمدهای مشاع در سرفصل سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی یادداشت توضیحی ۳۳ صورتهای مالی لحاظ گردیده است

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۳۸- درآمد کارمزد

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۸۸,۹۸۷	۳,۰۵۵,۳۷۲	۲,۷۸۸,۹۸۷	۳,۰۵۵,۳۷۲	کارمزد شتاب
۱,۰۴۰,۰۱۷	۸۵۲,۹۰۴	۱,۰۴۰,۰۱۷	۸۵۲,۹۰۴	کارمزد ضمانت نامه ها
۴۴۴,۸۴۵	۸۲۹,۶۱۷	۴۴۴,۸۴۵	۸۲۹,۶۱۷	کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی
۱۵۳,۰۶۶	۱۷۴,۶۱۳	۱۵۳,۰۶۶	۱۷۴,۶۱۳	کارمزد دریافتی امور بین الملل
۹۶,۰۲۲	۱۶۶,۳۱۳	۹۷,۹۶۳	۱۶۸,۰۷۷	کارمزد امور ارزی
۱۴۵,۳۴۶	۱۴۹,۶۷۷	۱۴۵,۳۴۶	۱۴۹,۶۷۷	کارمزد حق عاملیت
۱۳۷,۰۵۴	۱۳۸,۶۷۱	۱۳۷,۰۵۴	۱۳۸,۶۷۱	کارمزد اخذ استعلام تسهیلاتی و تعهداتی اعتبارسنجی
۲۰۳,۸۱۵	۱۲۸,۲۵۷	۲۰۳,۸۱۵	۱۲۸,۲۵۷	کارمزد دریافتی از شعب خارج و کارگزاران
۱۱۳,۶۷۳	۱۱۳,۹۰۹	۱۱۳,۶۷۳	۱۱۳,۹۰۹	کارمزد اطلاعات اعتباری مشتریان
۱۱۴,۲۳۸	۷۲,۵۷۹	۱۱۴,۲۳۸	۷۲,۵۷۹	کارمزد حواله ها
۶۶,۷۵۹	۵۷,۳۴۴	۶۶,۷۵۹	۵۷,۳۴۴	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی (نماینده بانک مرکزی)
۴۶,۰۷۹	۴۴,۲۸۵	۴۶,۰۷۹	۴۴,۲۸۵	کارمزد وجوه آب و برق و تلفن و گاز
۱۶,۴۶۴	۲۶,۰۸۰	۱۶,۴۶۴	۲۶,۰۸۰	کارمزد دریافتی از خدمات شارژ تلفن همراه
۲۹,۸۸۸	۲۵,۶۲۳	۲۹,۸۸۸	۲۵,۶۲۳	کارمزد پرات کارت تضمینی
۲۱۲	۲۰,۵۶۵	۲۱۲	۲۰,۵۶۵	کارمزد انواع خدمات کارت
۹۹۰	۱۳,۷۰۰	۹۹۰	۱۳,۷۰۰	بیمه سرمد
۲۶,۶۷۲	۷,۸۱۷	۲۶,۶۷۲	۷,۸۱۷	کارمزد اسناد نزولی و خریداری
۶,۱۷۶	۳,۲۵۴	۶,۱۷۶	۳,۲۵۴	کارمزد دریافتی طرح خدمت
۲۹۵	۱۱۹	۲۹۵	۱۱۹	کارمزد دریافتی از بانکها
۱۷,۹۱۹	-	۱۷,۹۱۹	-	کارمزد دریافتی pinpad
۱,۲۸۱,۴۵۰	۶۱۵,۲۱۹	۱,۲۸۲,۲۶۵	۶۱۵,۵۴۱	سایر کارمزدها
۶,۷۲۹,۹۶۷	۶,۴۹۵,۹۱۸	۶,۷۳۲,۷۲۳	۶,۴۹۸,۰۰۴	

۳۹- نتیجه مبادلات ارزی

نتیجه مبادلات ارزی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۱۲۲,۵۶۳	۸۸۶,۵۹۷	۱۱,۱۲۲,۵۶۳	۸۸۶,۵۹۷	سود (زیان) تسعیر ارز
۸۵۴,۸۵۴	۱۹۰,۱۱۳	۸۵۴,۸۵۴	۱۹۰,۱۱۳	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۴۳۵	(۱)	۴۳۵	(۱)	سایر
۱۱,۹۷۷,۸۵۲	۱,۰۷۶,۷۰۹	۱۱,۹۷۷,۸۵۲	۱,۰۷۶,۷۰۹	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴۰- سایر درآمدها

سایر درآمد ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۶,۲۲۴,۴۴۸	-	۶,۲۲۴,۴۴۸
-	-	۱,۰۶۳,۹۵۴	۲,۱۲۵,۳۶۶
۱۷۲,۰۶۴	۲۱۸,۷۹۸	۱۷۲,۷۶۵	۲۱۸,۷۹۸
-	-	۱۸۰,۹۴۵	۱۷۵,۹۵۲
۱۱۲,۰۰۱	۶۹,۸۴۸	۱۱۲,۰۰۱	۶۹,۸۴۸
۱۱۱,۵۱۶	۱۶,۷۹۸	۱۱۱,۵۱۶	۱۶,۷۹۸
۱۰۱,۳۹۳	۴۹,۸۲۶	۱۰۱,۳۹۳	۴۹,۸۲۶
۴۲,۳۴۱	۵۴,۴۶۸	۴۲,۳۴۱	۵۴,۴۶۸
۳۵,۹۴۳	۳۷,۰۱۰	۲۹,۰۵۲	۳۱,۱۸۰
۱۰,۲۳۵	۱۳,۰۸۶	۱۰,۲۳۵	۱۳,۰۸۶
۵,۲۴۳	۲,۵۰۲	۵,۲۴۳	۲,۵۰۲
۹۳۳	۵۰۱	۹۳۳	۵۰۱
۷۶۰	۷۶۲	۷۶۰	۷۶۲
۴۵۶	۳۹۲	۴۵۶	۳۹۲
۱۷۵	۲۵	۱۷۵	۲۵
۱۱۵,۰۱۹	۲۲,۷۴۰	۱۱۵,۰۱۹	۲۲,۷۴۰
-	-	۳۱۸,۱۹۵	۷۹۹,۳۰۸
-	-	۱۹۷,۱۹۰	۲۶۱,۲۵۰
۸۴۶,۴۰۵	۱,۴۷۹,۶۴۳	۸۴۶,۴۰۵	۱,۴۷۹,۶۴۳
۱,۵۵۴,۴۸۴	۸,۱۹۰,۸۴۷	۳,۳۰۸,۵۷۸	۱۱,۵۴۶,۷۹۳

۴۰-۱- سود دریاقتی از عملیات بازار بین بانکی به مبلغ ۶,۲۲۴ میلیارد ریال، عمدتاً شامل سود دریاقتی از بانک آینده به مبلغ ۴,۱۴۴ میلیارد ریال و سود دریاقتی از بانک سرمایه به مبلغ ۲,۰۸۰ میلیارد ریال می باشد.

۴۰-۲- سود حاصل از فروش اموال منقول و غیر منقول و داراییهای نامشهود شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		استهلاک انباشته	بهای تمام شده
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۲,۶۷۶	۳۶,۷۵۶	۱۱۲,۱۰۴	۷۵,۳۴۸	-	۷۵,۳۴۸
۳۴,۸۲۵	۱۳۷,۹۴۳	۱۴۵,۵۶۷	۷,۶۲۴	۴,۶۴۶	۱۲,۲۷۰
۱۴,۵۶۳	۱۶,۹۵۸	۱۸,۷۶۳	۱,۸۰۵	۳۵,۳۲۹	۳۷,۱۳۴
-	۲۷,۱۴۱	۵۲,۸۷۲	۲۵,۷۳۱	-	۲۵,۷۳۱
۱۷۲,۰۶۴	۲۱۸,۷۹۸	۳۲۹,۳۰۶	۱۱۰,۵۰۸	۳۹,۹۷۵	۱۵۰,۴۸۳

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴۱- هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری و عمومی به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
هزینه های کارکنان	۲۸,۸۴۵,۵۶۹	۲۳,۱۲۲,۸۱۴	۲۸,۳۸۹,۰۴۱	۲۲,۷۹۵,۶۲۰
هزینه های اداری	۹,۵۸۰,۰۲۹	۶,۶۹۳,۹۱۵	۹,۳۷۹,۲۳۵	۶,۵۲۶,۰۹۰
	۳۸,۴۲۵,۵۹۸	۲۹,۸۱۶,۷۲۹	۳۷,۷۶۸,۲۷۶	۲۹,۳۲۱,۷۱۰

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
فوق العاده ها	۱۵,۵۲۵,۲۳۶	۱۰,۶۲۸,۸۴۲	۱۵,۵۱۰,۲۰۹	۱۰,۶۱۵,۰۲۵
حقوق و دستمزد	۴,۴۷۹,۰۸۹	۳,۷۳۴,۸۴۴	۴,۰۶۵,۵۹۳	۳,۴۳۱,۹۶۶
مزایا و کمکیها	۳,۲۰۷,۷۶۴	۲,۴۶۰,۰۸۱	۳,۲۰۳,۴۲۵	۲,۴۵۸,۸۳۱
پاداش پایان خدمت	۲,۶۲۵,۱۹۴	۱,۹۸۳,۴۷۷	۲,۶۱۸,۷۷۶	۱,۹۸۱,۴۸۳
پس انداز و بازنشستگی	۱,۷۶۳,۳۸۴	۳,۱۹۲,۸۳۴	۱,۷۶۳,۳۸۴	۳,۱۹۲,۸۳۴
عیدی و پاداش	۶۳۹,۸۱۸	۵۶۲,۰۴۵	۶۳۲,۵۷۰	۵۵۴,۷۹۰
هزینه پرسنلی شنب خارج از کشور	۵۹۵,۰۸۴	۵۶۰,۶۹۱	۵۹۵,۰۸۴	۵۶۰,۶۹۱
	۲۸,۸۴۵,۵۶۹	۲۳,۱۲۲,۸۱۴	۲۸,۳۸۹,۰۴۱	۲۲,۷۹۵,۶۲۰

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
ماشین های حسابگری	۲,۴۵۷,۷۷۶	۱,۲۶۷,۷۴۰	۲,۴۵۳,۳۰۱	۱,۲۶۵,۰۶۹
خدمات قراردادی	۱,۵۰۱,۴۲۷	۲۷۰,۰۳۹	۱,۴۶۱,۹۷۷	۱۹۰,۷۴۸
هزینه استهلاک	۱,۱۷۶,۳۹۶	۱,۰۶۳,۱۳۱	۱,۱۳۶,۹۲۶	۱,۰۵۱,۰۵۷
هزینه تبلیغات و بازاریابی	۷۰۵,۷۱۴	۶۹۴,۰۸۶	۶۸۴,۷۱۷	۶۷۵,۸۴۷
هزینه اداری شعب خارج از کشور	۵۷۳,۵۳۲	۶۹۴,۸۸۱	۵۷۳,۵۳۲	۶۹۴,۸۸۱
تعمیر و نگهداری ابنیه و ماشین آلات	۵۰۷,۸۵۹	۴۴۸,۹۹۱	۴۹۷,۵۸۲	۴۳۷,۱۴۰
سوخت، آب و روشنایی	۴۶۵,۷۶۲	۳۹۰,۱۴۶	۴۶۲,۲۵۰	۳۸۸,۴۴۶
مواد مصرف شدنی	۳۹۴,۹۳۳	۵۲۴,۰۷۹	۳۹۲,۶۰۶	۵۱۴,۷۷۷
بیمه	۳۲۸,۸۶۱	۲۲۲,۵۲۷	۳۲۸,۳۹۹	۲۳۲,۴۳۵
سفر و ماموریت	۲۹۹,۳۲۹	۳۳۷,۸۳۵	۲۸۸,۹۵۰	۳۳۰,۳۵۱
اجاره	۲۴۹,۷۶۰	۲۲۰,۵۱۸	۲۲۹,۶۳۹	۲۰۶,۵۳۴
هزینه مشاوره مالی و حقوقی	۲۳۱,۶۹۰	۲۹۱,۱۴۵	۲۰۴,۶۸۸	۲۴۹,۸۳۴
ارتباطات و مخابرات	۱۵۵,۰۶۱	۱۳۶,۹۹۴	۱۵۵,۰۶۱	۱۳۶,۹۷۵
پذیرایی	۹۹,۳۳۷	۸۱,۲۰۲	۹۲,۷۴۴	۷۵,۶۵۲
آموزش و تحقیقات	۹۲,۴۸۰	۵۹,۴۰۴	۷۳,۰۸۴	۳۷,۸۲۳
پرداختهای انتقالی	۷۵,۴۵۰	۶۲,۴۷۹	۷۵,۴۵۰	۶۲,۴۷۹
حق تألیف، ترجمه و حق الزحمه	۲۹,۵۷۳	۴,۱۱۲	۲۹,۵۷۳	۴,۱۱۲
هزینه حسابرسی و حسابداری	۲۵,۱۱۱	۱۸,۶۵۷	۲۱,۰۱۶	۱۶,۵۸۸
حمل و نقل	۲۳,۹۸۴	۱۶,۹۳۲	۲۳,۸۱۱	۱۶,۶۸۰
سایر	۱۹۶,۰۹۴	۱۲۲,۰۰۶	۱۹۲,۹۲۹	۱۰۹,۶۶۱
	۹,۵۸۰,۰۲۹	۶,۶۹۳,۹۱۵	۹,۳۷۹,۲۳۵	۶,۵۲۶,۰۹۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴۲- هزینه کاهش ارزش مطالبات
 هزینه کاهش ارزش مطالبات به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۱۹,۰۱۹	۵,۲۳۰,۲۲۴
۱,۶۱۵,۰۱۵	۲,۰۱۹,۶۰۸
۴۵۸,۴۸۲	۱,۷۲۴,۷۰۵
۵۱۹,۰۷۰	۳۲۸,۰۳۱
۶,۹۱۱,۵۸۶	۹,۳۰۲,۵۶۸

هزینه کاهش ارزش اختصاصی مطالبات
 هزینه کاهش ارزش عمومی مطالبات
 هزینه کاهش ارزش اختصاصی مطالبات شعب خارج از کشور
 هزینه کاهش ارزش عمومی مطالبات شعب خارج از کشور

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

سال ۱۳۹۴

جمع	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی- میلیون ریال	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی- میلیون ریال
۱۴۷,۵۶۲	-	۱۴۷,۵۶۲
۴۶,۰۲۸,۴۹۵	۳۷,۸۴۰,۶۶۵	۸,۱۸۷,۸۳۰
۷۷۱,۵۳۸	۵۸۰,۱۵۱	۱۹۱,۳۸۷
۱,۹۰۶,۶۰۰	-	۱,۹۰۶,۶۰۰
۱۳۲,۵۲۷	-	۱۳۲,۵۲۷
۴۸,۹۸۶,۷۲۲	۳۸,۴۲۰,۸۱۶	۱۰,۵۶۵,۹۰۶
۱۶,۴۷۹,۴۸۴	۱۵,۲۵۸,۳۷۷	۱,۲۲۱,۱۰۷
۶۵,۴۶۶,۲۰۶	۵۳,۶۷۹,۱۹۳	۱۱,۷۸۷,۰۱۳
(۵۲,۷۸۳,۰۰۵)	(۴۳,۳۴۰,۶۳۱)	(۹,۴۴۲,۳۷۴)
۴۹۶,۸۲۶	۴۹۶,۸۲۶	-
(۳,۸۷۷,۴۵۹)	(۳,۸۷۷,۴۵۹)	-
(۵۶,۱۶۳,۶۳۸)	(۴۶,۷۲۱,۲۶۴)	(۹,۴۴۲,۳۷۴)
۹,۳۰۲,۵۶۸	۶,۹۵۷,۹۲۹	۲,۳۴۴,۶۳۹

وام اعطایی به بانکها
 تسهیلات اعطایی و عقود اسلامی
 سایر داراییها
 مطالبات از دولت
 کاهش ارزش انباشته تسهیلات توسعه نیشکر
 شعب ایران
 شعب خارج از کشور
 جمع
 کاهش ارزش انباشته مطالبات ابتدای سال
 تعدیلات کاهش ارزش انباشته شعب خارج
 کاهش ارزش انباشته تعاونی منحل میزبان
 کاهش ارزش انباشته مطالبات تامین شده
 هزینه کاهش ارزش مطالبات

گزارش
 سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۲-۴۲- کاهش ارزش انباشته مطالبات بر مبنای ارزش وثیقه به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۳- میلیون ریال		۱۳۹۴- میلیون ریال		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
۱۲۸,۸۴۷,۱۶۴	۱۲۵,۶۹۸,۹۲۴	۹۳,۷۷۵,۷۳۸	۲۵,۸۰۰,۳۵۷	۶,۱۲۲,۸۲۹
(۵۳,۴۹۵,۲۰۷)	(۴۶,۶۴۸,۳۱۹)	(۴۳,۶۳۶,۶۰۷)	(۱,۷۷۵,۲۸۰)	(۱,۲۳۶,۴۳۲)
(۱,۱۲۳,۰۶۸)	(۱,۵۷۶,۹۹۸)	(۶۹۲,۷۸۱)	(۵۴۹,۲۲۷)	(۳۳۴,۹۹۰)
(۵۸۹,۰۸۵)	(۴۷,۸۵۴)	(۱۷,۴۲۹)	(۳۰,۰۴۱)	(۳۸۴)
(۵۷۰,۸۳۰)	(۸۸۵,۷۵۰)	(۴۵۰,۶۴۷)	(۴۳۴,۳۷۷)	(۷۲۶)
۷۳,۰۶۸,۹۷۴	۷۶,۵۴۰,۰۰۳	۴۸,۹۷۸,۲۷۴	۲۳,۰۱۱,۴۳۲	۴,۵۵۰,۲۹۷
			% ۶۷	% ۲۰
				% ۱۰
۲۸,۸۰۷,۶۷۸	۳۷,۸۴۰,۶۶۵	۳۲,۷۹۵,۸۱۴	۴,۶۰۲,۴۵۰	۴۴۲,۴۰۱

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

۳-۴۲- هزینه کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹، با توجه به یادداشت ۱-۴۲، به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۱,۷۸۶,۰۹۱	۶۱۲,۹۶۹,۵۹۹
(۳۱,۳۷۳,۴۲۴)	(۶۷,۱۱۴,۲۶۶)
۴۷۰,۴۱۲,۶۶۷	۵۴۵,۸۵۵,۳۳۳
% ۱,۵	% ۱,۵
۷,۰۵۶,۱۹۰	۸,۱۸۷,۸۳۰

مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال
 کسر می شود:
 مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها کاهش ارزش اختصاصی منظور شده
 مانده مبنای محاسبه کاهش ارزش عمومی
 ضریب مبنای احتساب کاهش ارزش عمومی
 کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴۳- هزینه های مالی

هزینه مالی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۶۹,۰۷۰	۲,۴۶۵,۹۹۲	۱,۷۶۹,۰۷۰
-	۱,۰۲۸,۳۲۲	-
-	-	۲۷۰,۹۹۶
۱,۲۴۸,۵۸۸	-	۱,۲۴۸,۵۸۸
۳,۰۱۷,۶۵۸	۳,۵۰۴,۳۱۵	۳,۳۸۸,۶۵۴

سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
 سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
 هزینه مالی شرکتهای عضو گروه
 جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی

۴۴- سایر هزینه ها

سایر هزینه ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۶۱,۳۵۹	۵,۰۶۴,۱۶۳	۱,۱۶۱,۳۵۹	۵,۰۶۴,۱۶۳
۲,۸۶۱,۷۵۶	۳,۹۶۴,۲۳۲	۲,۸۶۱,۷۵۶	۳,۹۶۴,۲۳۲
۳,۴۱۵,۱۸۸	۳,۶۳۸,۰۹۶	۳,۴۱۶,۰۹۹	۳,۶۳۸,۷۳۶
۲,۷۵۷,۳۴۰	۲,۱۷۶,۳۲۲	۲,۷۲۴,۷۷۸	۲,۱۴۴,۵۸۲
۴۸۳,۸۹۰	۱۰۲,۰۳۵	۴۸۳,۸۹۰	۱۰۲,۰۳۵
۶۰۱۹	۵۸,۷۸۴	۶۰۱۹	۵۸,۷۸۴
-	-	۱۷۹,۸۱۴	-
-	-	۱۷۲,۳۳۹	۱۵۵,۲۴۴
۱۰,۶۸۵,۵۵۲	۱۵,۰۰۳,۶۳۲	۱۱,۰۰۶,۰۵۴	۱۵,۱۲۷,۷۷۶

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

۴۴-۱ از مبلغ ۳,۹۶۴ میلیارد ریال سود پرداختی به سپرده های ارزی مدت دار بانکها مبلغ ۳,۲۵۶ میلیارد ریال مربوط به سود پرداختی به سپرده های مدت دار بانک مرکزی می باشد (یادداشت ۱-۱۸).

۴۵- تعدیلات سنوالات

تعدیلات سنوالاتی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۵,۹۲۰)	(۲۱,۸۷۰)	(۲۵,۹۲۰)
(۸۲۰)	-	(۸۲۰)
۱۲,۴۵۴	-	۱۲,۴۵۴
(۲۶۶,۱۶۸)	(۴,۰۰۰)	(۲۶۶,۱۴۹)
-	-	(۴۱,۲۸۰)
(۴۰۴,۶۳۰)	(۴۰۳,۲۹۱)	۱,۵۵۱,۲۲۷
(۱۰,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۵۰۰,۰۰۰)
-	(۱,۶۰۱,۰۰۰)	-
(۵۰,۸۲,۲۵۱)	(۲,۴۶۷,۴۲۱)	(۵,۲۲۹,۷۲۷)
۳,۲۰۰	(۴۴۸)	۸۶,۷۸۹
(۶,۸۱۵,۱۳۵)	(۵,۵۴۸,۰۳۰)	(۴,۹۶۳,۴۳۶)

هزینه های اداری
 زمین و ساختمان
 سود و زیان سنوالاتی pLc
 هزینه های پرسنلی
 استرداد سود تاشکند
 تعدیل سود
 مطالبات از دولت
 سود سپرده صندوق بازنشستگی
 ذخیره مالیات
 سایر

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱-۴۵- به منظور ارائه تصویر مناسب تر از وضعیت مالی 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	اصلاحات	مانده اصلاح شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۳.۷۳۱.۰۷۷	۲۰۶.۵۷۳	۵۳.۹۳۷.۶۵۰
۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۳۴.۲۰۰.۰۳۰	(۴۴.۰۱۸)	۵۳۴.۱۵۶.۰۱۲
۱۴ سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۱۱۷.۱۹۳.۸۲۶	۲۰.۵۴.۱۰۶	۱۱۹.۲۴۷.۹۳۲
۱۶ دارایی های نامشهود	۳.۲۵۶.۳۶۴	(۳۱۳.۷۱۵)	۲.۹۴۲.۶۴۹
۱۷ سایر دارایی ها	۳۷.۱۸۷.۵۸۵	(۳.۸۳۷.۸۱۰)	۳۳.۳۴۹.۷۷۵
۲۴ سود سهام پرداختی	۷۳.۳۸۰	۳۳.۴۸۶	۱۰۶.۸۶۶
۲۵ ذخیره مالیات	۱.۹۷۷.۴۴۸	۲.۶۱۴.۹۰۸	۴.۵۹۲.۳۵۶
۲۶ ذخایر و سایر بدهی ها	۴۱۳.۰۲.۳۶۶	۱.۱۸۴.۸۹۸	۴۲.۴۸۷.۲۶۴
سود انباشته	۱۷.۷۱۶.۲۱۲	(۵.۷۶۸.۱۵۶)	۱۱.۹۴۸.۰۵۶

۲-۴۵- به منظور ارائه تصویر مناسب تر از وضعیت مالی 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	اصلاحات	مانده اصلاح شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۸.۱۴۲.۹۱۷	۲۰۶.۵۷۳	۴۸.۳۴۹.۴۹۰
۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۳۳.۹۲۴.۹۲۵	(۴۴.۰۱۹)	۵۳۳.۸۸۰.۹۰۶
۱۴ سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۱۱۵.۶۴۶.۲۱۶	۲۰.۶۲.۹۵۳	۱۱۷.۷۰۹.۱۶۹
۱۷ سایر دارایی ها	۲۹.۳۶۴.۶۹۹	(۴.۱۵۱.۵۲۶)	۲۵.۲۱۳.۱۷۳
۲۴ سود سهام پرداختی	۷۳.۳۸۰	۳۳.۴۸۶	۱۰۶.۸۶۶
۲۵ ذخیره مالیات	۱.۹۳۲.۷۹۵	۲.۶۶۷.۴۲۰	۴.۴۰۰.۲۱۵
۲۶ ذخایر و سایر بدهی ها	۲۷.۹۶۱.۱۴۰	۱.۱۲۱.۱۰۵	۲۹.۰۸۲.۲۴۵
سود انباشته	۸.۴۴۴.۹۶۱	(۵.۵۴۸.۰۳۰)	۲.۸۹۶.۹۳۱

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴۶- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۱۱۳,۹۲۴		(۱۳,۳۸۶,۸۵۵)	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۱,۱۲۱,۲۴۰		۱,۲۳۳,۱۲۹	هزینه استهلاک
۸۵۵,۲۴۶		۵,۷۲۴,۹۴۷	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۷۲,۷۶۵)		(۲۱۸,۷۹۸)	سود فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۹,۶۸۵,۵۹۵)		(۸۹,۲۸۲)	سود فروش سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی
(۱۱,۹۷۷,۸۵۲)		(۱,۰۷۶,۷۰۹)	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد
(۳,۳۶۰,۱۸۷)		(۳,۹۴۳,۸۹۴)	سود سهام سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی
<u>(۱۴,۱۰۵,۹۸۹)</u>	<u>(۱۱,۷۵۷,۴۶۲)</u>		
			خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:
۲,۵۳۷,۱۴۸		(۱,۷۵۶,۷۰۶)	حصه عملیاتی بدهی به بانک مرکزی
۱۵۶,۶۹۰,۶۱۲		۱۸۰,۰۵۷,۵۶۲	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱۲,۰۰۸,۰۳۰)		۴۴,۶۶۶,۲۷۶	سپرده دیداری
(۴,۲۸۱,۲۴۸)		۶,۹۰۰,۳۶۳	حصه عملیاتی بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵,۵۳۶,۳۸۱		۵,۵۷۲,۷۵۵	سپرده های پس انداز
۲۶,۸۸۲,۱۰۷		۲۰,۱۷,۷۲۰	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۵۲,۶۹۵,۷۸۹		(۱,۰۷۰,۳۳۹)	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
<u>۲۲۸,۰۵۲,۷۵۹</u>	<u>۲۳۶,۳۸۷,۶۳۱</u>		
			خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی:
(۵۲,۰۴۰,۸۹۹)		(۱۵,۲۸۲,۳۱۱)	مطالبات از بانک مرکزی
(۹,۰۴۰,۷۳۱)		۴,۱۸۴,۹۵۹	حصه عملیاتی سایر دارایی ها
(۲,۹۷۶,۸۳۹)		۳۷۷,۹۴۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۳,۱۸۷,۶۷۴		(۶۵۲,۳۶۵)	سرمایه گذاری ها
(۱۸,۹۲۴,۶۰۲)		(۳۲,۹۵۵,۰۰۵)	مطالبات از دولت
۲۰,۳۷,۹۱۳		(۴۳,۸۱۷,۳۹۶)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱۹,۶۸۶,۶۰۶)		(۱۱۰,۴۱۷,۱۱۷)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
(۴۶,۷۶۰,۵۱۷)		(۳۱,۵۶۷,۶۰۲)	حصه عملیاتی سایر حساب ها و اسناد دریافتی
<u>(۲۳۴,۲۰۴,۶۰۷)</u>	<u>(۲۳۰,۱۲۸,۸۹۱)</u>		
<u>(۲۰,۲۵۷,۸۳۷)</u>	<u>(۵,۴۹۸,۷۲۲)</u>		

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۸۲,۳۷۸		(۱۸,۵۷۵,۲۶۳)	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۱,۱۰۹,۱۶۶		۱,۱۹۳,۶۵۹	هزینه استهلاک
۸۵۰,۰۵۳		۵,۷۰۹,۸۵۳	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۷۲,۰۶۴)		(۲۱۸,۷۹۸)	سود فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۹,۶۸۵,۵۹۵)		(۸۹,۲۸۲)	سود فروش سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی
(۱۱,۹۷۷,۸۵۲)		(۱,۰۷۶,۷۰۹)	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد
(۱,۶۸۹,۲۳۴)		(۱,۵۸۲,۷۱۳)	سود سهام سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی
(۱۴,۹۸۳,۱۴۸)	(۱۴,۶۳۹,۲۵۲)		
			خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:
۲,۵۳۷,۱۴۸		(۱,۷۵۶,۷۰۶)	حصه عملیاتی بدهی به بانک مرکزی
۱۵۵,۹۷۴,۷۶۳		۱۸۱,۴۸۶,۰۴۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱۱,۷۹۷,۳۴۰)		۴۴,۶۱۴,۹۵۱	سپرده دیداری
(۴,۱۲۹,۲۴۲)		۷,۵۰۵,۹۲۶	حصه عملیاتی بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵,۵۳۶,۳۸۱		۵,۵۷۲,۷۵۵	سپرده های پس انداز
۲۶,۷۳۰,۷۳۴		۲,۰۱۶,۱۴۹	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۴۹,۰۹۸,۶۷۸		۶,۰۵۴,۶۴۰	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۲۲۳,۹۵۱,۱۲۲	۲۴۵,۴۹۳,۷۵۸		
			خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی:
(۵۲,۰۳۵,۱۷۵)		(۱۵,۲۸۱,۵۶۱)	مطالبات از بانک مرکزی
(۵,۴۵۹,۵۶۶)		(۵,۷۹۹,۶۰۳)	حصه عملیاتی سایر دارایی ها
(۲,۹۷۶,۸۳۹)		۳۷۷,۹۴۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۷,۴۴۰,۳۷۸		(۱,۱۵۱,۱۹۳)	سرمایه گذاری ها
(۱۸,۹۲۴,۶۰۲)		(۳۲,۹۵۵,۰۰۵)	مطالبات از دولت
۵,۳۱۶,۱۱۱		(۴۴,۲۸۸,۸۱۰)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱۹,۷۴۴,۱۲۱)		(۱۱۲,۱۵۰,۹۵۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
(۴۵,۷۰۱,۳۷۱)		(۳۴,۱۸۹,۰۶۲)	حصه عملیاتی سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
(۲۳۲,۰۸۵,۱۸۵)	(۲۴۵,۴۳۸,۲۳۸)		
(۲۳,۱۱۷,۲۱۱)	(۱۴,۵۸۳,۷۳۳)		

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

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴۷-خالص افزایش وجه نقد

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

تغییرات طی دوره	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
۲,۵۴۲,۸۳۳	۱۲,۳۲۱,۰۷۴	۱۴,۸۶۴,۹۰۷	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز)
۱,۳۰۲,۱۵۹	۲,۰۳۵,۷۲۳	۴,۳۳۷,۸۸۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال)
(۱,۷۵۰,۳۴۲)	۲۱,۱۶۱,۰۹۴	۱۹,۴۱۰,۷۵۲	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
(۸۰,۷۲,۳۶۹)	۱۴,۲۳۲,۰۲۶	۶,۱۵۸,۶۵۷	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۲۰۹,۰۶۳	۹۴۶,۶۶۰	۱,۱۵۵,۷۲۳	سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)
(۳,۰۸۲,۴۸۶)	۵,۵۴۸,۹۳۸	۲,۴۶۶,۴۵۲	سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)
۶,۶۴۶,۸۰۹	۱۵,۸۸۲,۵۳۵	۲۲,۵۲۹,۳۴۴	سپرده های مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)
(۴,۴۳۳)	۴,۴۳۳	-	سپرده های دیداری بانک های داخلی (ارز)
۱۱,۴۵۵	۱,۵۹۱,۱۳۴	۱,۶۰۲,۵۸۹	سپرده دیداری بانک های داخلی (ارز)
(۴,۱۰۴,۲۱۱)	(۱۱,۲۸۱,۸۶۷)	(۱۵,۳۸۶,۰۷۸)	سپرده دیداری بانک های داخلی (ارز)
۱۲۵,۰۲۷	(۱,۰۶۸,۴۰۰)	(۹۴۳,۳۶۳)	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)
۳۸,۰۳۶	(۱۸۳,۴۸۵)	(۱۴۵,۴۴۹)	سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی (ارز)
(۳۹۷,۰۰۸)	۲,۶۰۷,۴۲۳	۲,۲۱۰,۴۱۵	سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۵,۳۷۲,۲۰۳	۳,۸۷۲,۷۴۲	۹,۲۴۶,۰۴۵	
(۱,۱۶۳,۱۵۴)	۶۸,۶۷۱,۰۳۰	۶۷,۵۰۷,۸۷۶	

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

تغییرات طی دوره	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
۱,۰۵۵,۰۳۱	۱۱,۸۷۴,۱۴۳	۱۲,۹۲۹,۱۷۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ارز)
۱,۳۰۲,۱۵۹	۲,۰۳۵,۷۲۳	۴,۳۳۷,۸۸۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (ریال)
(۱,۷۵۰,۳۴۲)	۲۱,۱۶۱,۰۹۴	۱۹,۴۱۰,۷۵۲	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
(۸۰,۷۲,۳۶۹)	۱۴,۲۳۲,۰۲۶	۶,۱۵۸,۶۵۷	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۲۰۹,۰۶۳	۹۴۶,۶۶۰	۱,۱۵۵,۷۲۳	سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)
(۳,۰۸۲,۴۸۶)	۵,۵۴۸,۹۳۸	۲,۴۶۶,۴۵۲	سپرده های دیداری نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)
۶,۶۴۶,۸۰۹	۱۵,۸۸۲,۵۳۵	۲۲,۵۲۹,۳۴۴	سپرده های مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)
(۴,۴۳۳)	۴,۴۳۳	-	سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارز)
۱۲,۹۲۰	۱,۶۳۱,۲۶۲	۱,۶۴۴,۱۸۲	سپرده دیداری بانک های داخلی (ارز)
(۴,۱۰۴,۲۱۱)	(۱۱,۲۸۱,۸۶۷)	(۱۵,۳۸۶,۰۷۸)	سپرده دیداری بانک های داخلی (ارز)
۱۲۵,۰۲۷	(۱,۰۶۸,۴۰۰)	(۹۴۳,۳۶۳)	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)
۳۸,۰۳۶	(۱۸۳,۴۸۵)	(۱۴۵,۴۴۹)	سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی (ارز)
(۳۹۷,۰۰۸)	۲,۶۰۷,۴۲۳	۲,۲۱۰,۴۱۵	سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۵,۳۷۲,۲۰۳	۳,۸۷۲,۷۴۲	۹,۲۴۶,۰۴۵	
(۲,۶۵۰,۴۹۱)	۶۸,۲۶۴,۲۳۷	۶۵,۶۱۳,۷۴۶	

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴۸- مبادلات غیر نقدی

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳.۴۷۹.۸۵۸	۱.۹۰۵.۵۳۳	۴.۰۴۲.۱۱۵	۲.۹۷۳.۵۸۳
-	۱.۶۰۲.۱۰۲	-	۱.۶۰۲.۱۰۲
-	-	۳۴۲.۰۸۵	-
-	-	-	۷۲۷.۴۵۵
۳.۴۷۹.۸۵۸	۳.۵۰۷.۶۳۵	۴.۳۸۴.۲۰۰	۵.۳۰۳.۱۴۰

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده بستانکاران
 واگذاری شرکتهای وابسته به گروه مالی سپهردر قبال حسابهای دریافتی
 تحصیل دارایی ثابت مشهود در قبال تسهیلات مالی
 سایر

۴۹- اقلام زیر خط

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷.۵۱۰.۴۰۱	۵۶.۱۸۷.۴۱۶	۴۹-۱-۱
۷.۰۳۰.۶۱۶	۵.۰۳۲.۲۲۲	۴۹-۱-۲
۸۴.۵۴۱.۰۱۷	۶۱.۲۱۹.۶۳۸	

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

گزارش
سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

نوع ارز	مبلغ ارزی	مانده ابتدای سال		گشایش شده طی سال		مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
		معادل ریالی	میلیون ریال	معادل ریالی	میلیون ریال										
دلار	۵۷۶,۷۸۹		۱۵,۱۴۷		-		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		۵۷۶,۷۸۹
یورو	۸۹۱,۸۳۶,۷۵۱		۶۷۹,۰۹۱,۸۱۹		-		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		۸۹۱,۸۳۶,۷۵۱
پوند انگلیس	۴۰۰۰		-		-		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		۴۰۰۰
ین ژاپن	۶۵,۵۴۶,۹۷۷		۴۹۷,۶۶۹,۷۲۱		-		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		۶۵,۵۴۶,۹۷۷
درهم امارات	۱۰,۳۴۷,۹۴۵		۷۸,۱۱۰		-		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		۱۰,۳۴۷,۹۴۵
یوان چین	۱۰,۸۳۷,۸۴۴,۳۰۵		۴۸,۹۷۶,۳۰۹		۲,۵۶۷,۳۱۱,۵۱۰		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		۱۰,۸۳۷,۸۴۴,۳۰۵
سایر ارزها	-		۱,۵۲۳,۴۳۵		-		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		-
شعب خارج	-		۶,۷۶۶		-		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		-
			۷۷,۵۱۰,۴۰۱				۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		۷۷,۵۱۰,۴۰۱
			۶۶,۴۸۹,۶۴۵				۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		۶۶,۴۸۹,۶۴۵
			۱,۱۰۷,۳۹۷				۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		۱,۱۰۷,۳۹۷
			۵۶,۱۸۷,۴۱۶				۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۶۷		۲۶,۸۹۴,۲۲۹		۱۵,۳۳۸		۵۶,۱۸۷,۴۱۶

گزارش
سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۱,۴۸۲,۸۶۰	۷,۰۳۰,۶۱۶	گشایش شده طی سال
۲۱,۶۶۰,۲۷۹	۱۳,۸۲۸,۳۵۸	واریز (ابطال) شده طی سال
(۲۶,۱۱۲,۵۲۳)	(۱۵,۸۲۶,۷۵۲)	مانده در پایان سال
۷,۰۳۰,۶۱۶	۵,۰۳۲,۲۲۲	

۲-۴۹- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره (شرکت اصلی) به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی
۱۰,۹۳۸,۳۹۵	۱۱,۶۲۸,۸۸۲	۴۹-۲-۱
۷۳,۲۹۶,۳۰۲	۷۵,۰۶۰,۲۶۶	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی
۸۴,۲۳۴,۶۹۷	۸۶,۶۸۹,۱۴۸	

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		نوع ارز
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		دلار
۱,۸۰۸,۵۷۷	۶۴,۶۰۵,۸۸۰	۲,۱۸۲,۹۹۴	۷۲,۱۸۸,۹۲۲	یورو
۹,۱۰۴,۱۹۷	۳۰۱,۹۰۳,۳۳۶	۹,۲۸۶,۴۹۱	۲۷۳,۶۵۵,۲۵۳	درهم امارات
۳۱۹	۴۱,۸۵۲	۷,۰۹۹	۸۶۲,۱۵۷	سایر ارزها
۲۵,۳۰۲	-	۱۵۲,۲۹۸	-	
۱۰,۹۳۸,۳۹۵		۱۱,۶۲۸,۸۸۲		

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بانک بابت قراردادهای متعقدہ معاملات
۱۳,۸۳۰,۳۳۲	۴,۹۷۰,۹۴۴	تعهدات بانک بابت معاملات سلف ارز
۳,۸۷۹,۶۱۳	۱,۶۸۰,۷۸۴	تعهدات بانک بابت قراردادهای متعقدہ به ارز
۲۶,۷۵۲,۱۲۷	-	
۴۴,۴۶۲,۰۷۲	۶,۶۵۱,۷۲۸	

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۸,۶۰۸,۹۹۰	۸,۵۸۵,۱۶۵	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۵۰۴,۴۱۷	۶,۷۲۶,۰۵۸	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۳۵۱,۷۱۹	۴۱۱,۳۵۱	
۹,۴۶۵,۱۲۶	۱۵,۷۲۲,۵۷۴	

۱-۴۹-۴- افزایش مانده تسهیلات اعطائی از محل وجوه اداره شده نسبت به سال قبل، مربوط به تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی به سازمان ها و شرکتهای دولتی می باشد که بر اساس نامه شماره ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از سرفصل های تسهیلاتی به سرفصل های مرتبط با وجوه اداره شده انتقال یافته است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۵۰- تعهدات سرمایه ای، بدهیهای احتمالی و دارایی های احتمالی:

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خرید و احداث ساختمان
۶۲۱,۸۰۱	۱,۳۱۸,۷۸۷	۹,۳۵۳,۷۴۲	۹,۸۷۹,۸۴۹	
-	-	۱۸۰,۳۲۱,۲۲۳	۱۵,۹۳۷,۸۳۸	احداث پایلنگاه و پروژه های سرمایه ای
۶۲۱,۸۰۱	۱,۳۱۸,۷۸۷	۱۸۹,۶۷۴,۹۶۵	۲۵,۸۱۷,۶۸۷	

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک
۸,۲۰۹,۲۷۸	۳,۵۲۶,۵۵۸	۸,۲۰۹,۲۷۸	۳,۵۲۶,۵۵۸	
-	-	۹۲۴,۰۱۹	۲,۹۸۸,۲۱۳	سایر بدهی های احتمالی
۸,۲۰۹,۲۷۸	۳,۵۲۶,۵۵۸	۹,۱۳۳,۲۹۷	۶,۵۱۴,۷۷۱	

۵۰-۳- 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 فسادکلان گروه امیر منصور آریا، با تصریح به اینکه بانکهای مال باخته (تنزیل کننده) می بایست مطالبات خود بابت اعتبارات اسنادی جعلی از محل اموال مه آفرید خسروی (محکوم علیه ردیف اول پرونده کیفری) به نسبت طلبشان وصول نمایند، در حال حاضر نزد معاون محترم دادستان عمومی و انقلاب تهران و سرپرست گروه ویژه نظارت بر اموال در پرونده فساد کلان اقتصادی در مرحله اجرای حکم می باشد. همچنین بر اساس دستور ریاست محترم قوه قضائیه به شماره های ۹۰۰۰/۴۹۸۷۹/۱۰۰، ۹۰۰۰/۵۶۰۰۸/۱۰۰، ۹۰۰۰/۵۶۰۱۳/۱۰۰ و ۹۰۰۰/۵۶۰۱۶/۱۰۰ 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 در خصوص لزوم اقدام نسبت به پشتوانه تسهیلات، تعهدات و اعتبارات اسنادی واقعی مأخوذه گروه، تأکید گردیده است.

۵۰-۴- به موجب مصوبه کارگروه ساماندهی بازار غیرمتشکل پولی شورای عالی امنیت ملی کشور، تعاونی اعتباری میزان (در حال تصفیه) منحل و تعیین تکلیف دارائی ها و بدهی های تعاونی موصوف به عهده بانک صادرات ایران قرار گرفت. متعاقباً بر اساس تفاهم نامه ی مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۰۶ فی مابین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و این بانک مقرر گردید دارائی ها و بدهی های تعاونی مورد بحث با فرض احراز ارزش ویژه مثبت به بانک صادرات ایران واگذار گردد. در راستای عملیاتی شدن تفاهم نامه مذکور، تفاهم نامه ی مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۰ فی مابین این بانک با هیأت تصفیه تعاونی یاد شده منعقد و مقرر شد در صورت احراز ارزش ویژه مثبت کلیه ی دارایی و بدهی های مؤسسه مذکور بر اساس ارزیابی هیأت کارشناسان رسمی دادگستری و با رعایت وضع ذخایر مورد لزوم به این بانک منتقل گردد. از سوی دیگر این بانک نیز مسؤولیت تادیه مطالبات سپرده گذاران تعاونی یاد شده را متقبل گردید. در این راستا حدود مبلغ ۱۳ هزار میلیارد ریال از خالص داراییهای تعاونی اعتباری مذکور به این بانک منتقل و معادل آن به حساب سپرده گذاران در این بانک واریز و مابقی تعهدات پس از ارزیابی و انتقال داراییها به حساب سپرده گذاران کارسازی خواهد شد.

۵۰-۵- به موجب تصویب نامه شماره ۱۵۰۵۰۱ ت ۴۹۸۳۷ هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ هیأت محترم وزیران و به استناد بخشنامه شماره ۹۴/۵۹۴۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۱/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، حق عضویت اولیه در صندوق ضمانت سپرده ها از (۲) درصد سرمایه پرداخت شده به (۲) درصد سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی برای تاسیس یک بانک تغییر و همچنین حق عضویت سالیانه از ۱/۵ درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده های سال مالی قبل به ۰/۲۵ درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده ها پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق در سال مالی گذشته تغییر یافته است. بانک از بابت حق عضویت اولیه معادل (۲) درصد سرمایه پرداخت شده را به حساب صندوق ضمانت سپرده ها واریز نموده است. مبلغ حق عضویت اولیه ۸۰ میلیارد ریال تعیین شده و مبلغ حق عضویت سالانه تاکنون توسط صندوق به بانک اعلام نشده است.

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۵۱- وضعیت ارزی

داراییها و بدهی های پولی ارزی و تعهدات ارزی (شعب داخل کشور) در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴ به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو	یوند	درهم امارات	سایر ارزها	جمع
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
	معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶	۲,۱۸۸,۹۹۵	۳,۹۸۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۶۴	۲,۲۰۳,۹۱۱	۱۸,۱۴۷	۲,۳۴۶,۶۴۵
۷	۹,۸۳۸,۵۵۸	۳۳۵,۱۵۱,۱۴۲	۱۱,۳۷۳,۳۵۴	۲,۰۱۷,۷۲۶,۱۳۶	۱۰,۵۳۷,۰۲۱	۳۸,۸۲۱,۸۵۰
۸	۵۲,۷۹۸,۸۷۶	۶۰۸,۹۷۴,۱۵۶	۲۰,۶۶۵,۵۳۸	۲,۴۸۶,۷۶۲	۵,۳۹۷,۹۷۵	۲۷,۷۶۷,۹۲۲
۹	۳۵۷,۳۱۰,۰۵۳	(۱۱۶,۷۳۳,۱۰۷)	(۳,۹۶۱,۳۳۸)	-	۱,۵۷۸,۵۲۱	۸,۴۲۲,۳۳۹
۱۱	۱۷۴,۹۶۹,۵۷۷	۱,۳۹۵,۷۷۶,۹۵۶	۴۷,۳۶۵,۶۹۱	۳,۷۵۹,۶۷۶,۴۴۳	۷,۹۲۷,۶۱۲	۹۱,۶۶۷,۵۸۲
۱۰	۵۶,۶۱۸,۹۴۸	۵۵,۱۲۰,۹۳۷	۱,۸۷۰,۵۲۹	-	-	۳,۵۸۲,۶۸۶
۱۲	-	۹۸,۲۵۰,۰۰۷	۳,۳۳۴,۱۱۴	-	-	۲,۳۳۴,۱۱۴
۱۴	۵۶,۴۶۱,۰۷۸	۱۸۵,۳۳۶,۱۴۳	۶,۲۸۹,۳۸۲	۱۰,۶۸۷	۱۰,۳۹۰	۸۰۰,۰۷۱۵۹
۱۷	۲۲۰,۰۳۹,۸۱۵	(۳۳۰,۷۳۳,۰۱۹)	(۱۱,۲۳۳,۴۳۵)	۲,۷۸۲,۶۴۳,۷۹۴	۲۲,۹۱۲,۲۸۹	۲۲,۶۰۳,۴۴۱
	۱,۰۰۰,۴۲۴,۳۰۶	۲,۲۳۵,۱۳۳,۲۹۵	۷۵,۸۴۸,۹۰۹	۸,۵۶۴,۷۴۷,۷۵۳	۷۰,۵۲۲,۱۳۳	۲۰,۶۰۵۴,۶۳۸
۱۸	(۳,۴۴۰,۰۱۳)	(۱,۳۹۹,۸۶۶,۱۲۶)	(۴۷,۵۰۴,۴۵۷)	(۵۰,۸۵۸,۲۰۹۸۶)	(۴۱,۸۷۶,۶۵۰)	(۹۲,۲۴۳,۶۶۱)
۱۹	(۴۶۴,۷۳۶,۰۱۲)	(۲۳۷,۶۱۰,۶۰۹)	(۸,۰۶۳,۳۱۶)	(۳۲۱,۵۳۱,۳۳۳)	(۳۶۴۷,۴۸۹)	(۲۴,۸۱۵,۴۰۱)
۲۰	(۱۴,۸۱۳,۵۲۵)	(۳۱,۱۰۷,۳۵۲)	(۱,۰۵۵,۶۲۸)	(۲۲۰,۰۴۹,۶۷۲)	(۱,۸۱۱,۸۸۹)	(۳,۴۰۴,۳۱۱)
۲۱	(۹,۵۹۸,۷۷۶)	(۷,۷۹۴,۶۰۷)	(۲۶۴,۵۱۰)	(۱,۷۲۵,۱۶۴)	(۱۴,۲۰۵)	(۵۸۳,۰۹۱)
۲۲	(۱۳,۰۰۴,۸۳۳)	(۱۱۶,۲۵۳,۰۴۳)	(۳,۹۴۵,۰۴۷)	(۵۷,۷۵۲)	(۹۰,۲۹۶)	(۸۰,۲۵,۹۲۱)
۲۳	(۲,۷۴۰,۸۴۰)	(۱۳۶,۶۳۰,۲۹۳)	(۴,۶۳۶,۵۴۹)	(۵۰,۳۷)	(۱۲۷,۶۷۹)	(۱۰,۳۳۸,۶۳۰)
۲۶	(۱۷۸,۶۵۷,۴۷۴)	(۵۶۷,۹۱۴,۰۱۲)	(۱۹,۲۷۲,۱۶۲)	(۵۱۹,۴۲۷,۶۱۷)	(۴,۲۷۶,۹۶۷)	(۲۹,۰۶۷,۱۷۱)
	(۸۰۴,۰۳۴,۹۵۳)	(۲,۴۹۷,۱۷۶,۰۴۲)	(۸۶,۷۴۱,۶۶۹)	(۶,۱۷۵,۰۲۷,۳۲۵)	(۵۰,۸۴۵,۱۷۵)	(۱۶۸,۴۷۸,۱۸۶)
	۱۹۶,۳۸۹,۳۵۳	۵,۹۳۸,۸۱۴	(۸,۸۹۲,۷۶۰)	۲,۳۸۹,۷۲۰,۴۲۸	۱۹,۶۷۶,۹۵۸	۳۸,۰۷۵,۴۵۲
	۱۸۸,۳۷۳,۴۸۸	۵,۲۷۰,۵۲۸	(۱۶,۳۱۸,۸۵۷)	۲,۲۸۴,۴۷۴,۰۲۱	۱۷,۴۱۲,۲۶۱	۲۴,۹۹۸,۳۳۴
۴۹-۱-۱	۵۷۶,۷۸۶	۹۱۷,۵۶۶,۰۰۹	۳۱,۱۳۷,۵۵۵	۱۰,۲۴۷,۹۹۶	۸۴,۳۸۲	۵۶,۱۷۹,۸۰۲
۴۹-۲-۱	۷۲,۱۸۸,۹۵۵	۲۷۳,۶۵۵,۲۵۳	۹,۲۸۶,۴۹۱	۸۶۲,۱۵۷	۷۰,۹۹	۱۱۶,۲۸۸,۸۸۲

گزارش سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۵۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۵۳- سود (زیان) پایه هر سهم

سود(زیان) پایه هر سهم به شرح جدول زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶.۵۸۲.۳۷۸	(۱۸.۵۷۵.۲۶۳)	۹.۱۱۳.۹۲۴	(۱۳.۳۸۶.۸۵۵)	سود (زیان) قبل از مالیات
(۸۲۶.۸۰۸)	(۱.۰۹۵.۵۱۹)	(۸۸۶.۱۲۶)	(۱.۱۳۱.۷۳۹)	مالیات بر درآمد
۵.۷۵۵.۵۷۰	(۱۹.۶۷۰.۷۸۲)	۸.۲۲۷.۷۹۸	(۱۴.۵۱۸.۵۹۴)	سود (زیان) پس از کسر مالیات
۵۷.۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۷.۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۷.۴۴۲.۵۹۹.۱۱۶	۵۶.۶۰۹.۹۶۶.۵۸۱	تعداد میانگین موزون
۱۰۰	(۳۴۰)	۱۴۳	(۲۵۶)	سود (زیان) پایه هر سهم- ریال

۵۴- سود(زیان) انباشته در پایان سال

با توجه به زیان انباشته پایان سال، تخصیص سود در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام صورت نمی گیرد.

گزارشی
سازمان حسابداری

بانی صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی -
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۵- اطلاعات اشخاص وابسته

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

نوع مالکیت	نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت	نوع و تئیم قیمت	مبلغ معامله	سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۴	
							سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) معامله
	مراتی سپهر	عضو هیات مدیره	اجاره محل	-	کارشناسی	۱۰۳۵	-	-	-	
	مراتی سپهر	عضو هیات مدیره	معاملات ارزی	-	نرخ مصوب	۱,۳۴۱,۴۰۳	-	-	-	
	نوبسه سپهر فارس	عضو هیات مدیره	وصول اقساط زمین	-	کارشناسی	۸۲۰۷۵	-	-	-	
	نوبسه سپهر فارس	عضو هیات مدیره	تامین مالی	-	نرخ مصوب	۶۱۰,۰۰۰	-	-	-	
	نوبسه ساختمان سپهر تهران	عضو هیات مدیره	فروش ملک	-	کارشناسی	۱۲۹۰,۹۱	-	-	-	
	ولساری سپهر	عضو هیات مدیره	اجاره محل	-	کارشناسی	۷۷۸۵	-	-	-	
	ولساری سپهر	عضو هیات مدیره	تسهلات	-	نرخ مصوب	۵۰۸۰۳	-	-	-	
	گروه مالی سپهر	عضو هیات مدیره	تامین مالی	۷	نرخ مصوب	۷,۱۷۴,۲۳۰	-	-	-	
	سیراک انرژی سپهر	هم‌گروه - انرژی سپهر	ارائه خدمات	-	هیات مدیره	۹,۶۷۷	۷۷۶,۸۷۶	۱,۸۵۴	۱,۸۵۴	
	پژوهشی گناوه	هم‌گروه - انرژی سپهر	ارائه خدمات	-	هیات مدیره	۱۸	۵۶	۵۶	۵۶	
	پژوهشی گناوه	هم‌گروه - انرژی سپهر	انتقال مطالبات	-	هیات مدیره	-	-	-	-	
	سپهر انرژی آرس	هم‌گروه - انرژی سپهر	علی الحساب افزایش سرمایه	-	هیات مدیره	۹,۶۲۵	-	-	-	
	سپهر انرژی آرس	هم‌گروه - انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۴۶۸	۷	۷	۷	
	پژوهشی دهلران	هم‌گروه - انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۵۸	۷۳	۷۳	۷۳	
	آرمان سپهر کیش	هم‌گروه - انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	(۹)	۱۱۶	۱۱۶	۱۱۶	
	پژوهشی سپهر لاران	هم‌گروه - انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۸,۸۴۹	۶,۹۱۲	۶,۹۱۲	۶,۹۱۲	
	پژوهشی سپهر سلان	هم‌گروه - انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	(۳,۹۸۰)	-	-	-	
	پژوهشی سپهر سلان	هم‌گروه - انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	(۶۹,۲۰۱)	-	-	-	
	پژوهشی سپهر سلان	هم‌گروه - انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۲,۶۹۶	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	۲,۵۲۳	
	پژوهشی سپهر دنا	هم‌گروه - انرژی سپهر	اصطلاحات اسنادی	-	هیات مدیره	-	-	-	-	
	شرکت ملی صنایع پتروشیمی	هم‌گروه - انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۱۸,۹۰۰	۱۸,۹۰۰	۱۸,۹۰۰	۱۸,۹۰۰	
	شرکت پیمانه سرمد	مدیریت مشترک	بیش پرداخت	-	هیات مدیره	۳,۱۹۹	-	-	-	
	نوبسه نیشکر و صنایع جانبی	عضو هیات مدیره مشترک	تسهلات	۷	نرخ مصوب	۹,۸۷۸	-	-	-	
	تامین سرمایه سپهر	عضو هیات مدیره مشترک	معاملات مرتبط	-	هیات مدیره	۲,۸۴۴,۰۱۱	۲,۹۱۹,۸۵۸	۲,۹۱۹,۸۵۸	۲,۹۱۹,۸۵۸	
	صندوق پارتنرشپی بانکها	عضو هیات مدیره	وصول اقساط فروش سرمایه گذاری	-	هیات مدیره	۵۲۵	۵۲۳	۵۲۳	۵۲۳	
	دولت جمهوری اسلامی ایران	عضو هیات مدیره	مطالبات از دولت	۷	هیات مدیره	۸,۱۳۰,۵۲۳	-	-	-	
	سرمایه گذاری خوارزمی	سهامدار و عضو هیات مدیره	تسهلات	۷	نرخ مصوب	-	۱۱۶,۸۵۹,۴۷۸	۱۱۶,۸۵۹,۴۷۸	۱۱۶,۸۵۹,۴۷۸	
							۷۶۶,۰۲۵	۷۶۶,۰۲۵	۷۶۶,۰۲۵	

• ارزش معامله با ارزش حقیقیه برابر است.

گزارش سازمان حسابداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
 ماده‌انضباطی توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات احتمالی مرتبط
 اطلاعات تسهیلات و تعهدات احتمالی مرتبط به‌مناسب شماره ۱۳۹۳/۱۲۴۲ مورخ ۸۲۸/۸۲۵/۸۲۶ بر مبنای صورت‌های مالی زیر است

ردیف	شرح تسهیلات		مبلغ تسهیلات		تاریخ سررسید	نوع تسهیلات	نوع وثیقه	بازرسی شده	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	بازرسی شده	نوع وثیقه	مرتب‌سازی شده			نوع وثیقه	بازرسی شده	نوع وثیقه	بازرسی شده	نوع وثیقه	بازرسی شده	نوع وثیقه	بازرسی شده	نوع وثیقه	بازرسی شده	
	جمع تسهیلات	بازرسی شده	جمع تسهیلات	بازرسی شده									در ارتباط با دولت	در ارتباط با بانک	در ارتباط با سایر											
۱	۱۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۸۰	۱۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۲	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۳	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۴	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۵	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۶	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۷	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۸	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۹	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۱۰	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۱۱	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۱۲	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۱۳	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۱۴	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			
۱۵	۱۳۸۰	سفته بابت وجه نقد	۱۳۸۰	۱۳۸۰		تسهیل	تسهیل																			

گزارش
 سازمان حسابداری

