

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۰)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۲۱	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک



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

**گزارش نسبت به صورتهای مالی
مقدمه**

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد و صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۳ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک، کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴ - صورت عملکرد سپردههای سرمایه‌گذاری و صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام به عنوان یکی از صورتهای مالی و نیز ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه، بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارائه شده و در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا پیش‌بینی نشده است.

۵ - بر اساس مفاد ماده ۳۴ 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 ۱۳۹۵ مبلغ ۸۸٫۲۳۴ میلیارد ریال (تا پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۶۲٫۸۰۹ میلیارد ریال) تعیین گردیده است. بانک ضمن اعتراض به محاسبات اکچوئری، از این بابت جمعاً مبلغ ۴٫۳۳۷ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق احتساب ذخیره بیشتر در حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان تعدیل در حسابها منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک خواهد بود.

۶ - به شرح یادداشتهای توضیحی ۱۴ و ۱۵، در سال مالی مورد گزارش، بخشی از بدهی‌های غیر جاری مشتریان به مبلغ ۶۷٫۹۹۳ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۶۶٫۱۳۰ میلیارد ریال) تحت شرایط جدید، استمهال و ضمن برگشت ذخیره مربوطه، به طبقه جاری منتقل گردیده و بر خلاف دستورالعمل «طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار» و بخشنامه‌های مربوطه، از بابت موارد فوق ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حسابها منظور نگردیده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب حداقل مبلغ ۸٫۵۰۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها ضروری بوده، لیکن تعیین میزان قطعی آن به دلیل حجم انبوه معاملات و نارسایی در سیستم ارزیابی وثایق، برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۷- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۷ بابت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ به استناد برگه‌های تشخیص مالیاتی صادره جمعاً مبلغ ۸۳۴۹ میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت صرفاً مبلغ ۲۹۲۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است. بانک نسبت به مبانی تشخیص اعتراض نموده که مراتب در هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می‌باشد. به دلیل زیان ابرازی جهت عملکرد سال مالی مورد گزارش ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده است. با توجه به مراتب فوق و روند تشخیص مالیات سنوات اخیر، احتساب ذخیره اضافی ضروری بوده لیکن تعیین میزان قطعی آن منوط به حل و فصل نهائی موضوع با اداره مالیاتی مربوط می‌باشد.

۸- به شرح یادداشت توضیحی ۱۳، مبلغ ۲۳۸۱۹ میلیارد ریال از مطالبات از دولت به دلایلی نظیر اضافه محاسبه، عدم سررسید تسهیلات، مطالبات دارای وثایق ملکی، (به ترتیب با مبلغ ۱۴۹۴۴ میلیارد ریال، ۵۰۱۶ میلیارد ریال، ۳۸۵۹ میلیارد ریال)، قابل احتساب به عنوان مطالبات از دولت نبوده و تعدیل حسابها از این بابت ضروری می‌باشد.

۹- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱-۳۶ با استناد به تبصره ذیل ماده ۱۰ قانون برنامه ششم توسعه، بانک با تغییر مبنای محاسبه سود (احتساب سود نسبت به مانده ابتدای سال سودهای دیرکرد) و با نرخهای عقود مبادله‌ای برای هر سال، اقدام به شناسایی مبلغ ۴۹۸۰۷ میلیارد ریال به عنوان وجه التزام نسبت به مطالبات از دولت نموده است که شواهدی مبنی بر پذیرش سود مازاد بر قرارداد با مشتریان از سوی دولت، به این سازمان ارائه نشده است.

۱۰- سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۳) شامل مبلغ ۳۴۱۳۵ میلیارد ریال مانده تسهیلات پرداختی به شرکتهای دولتی واگذار شده و یا نهادهای عمومی غیردولتی است که مستندات تضمین بدهی آنها توسط دولت، به این سازمان ارائه نشده است. لذا صحت طبقه‌بندی و قابلیت بازیافت مبلغ فوق، برای این سازمان محرز نگردیده است. افزون بر آن در سال مالی مورد گزارش بابت جرائم اضافه برداشت از حسابهای بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۲۴)، ذخیره‌ای در حسابها منظور نگردیده و پاسخ تاییدیه ارسالی این سازمان نیز بابت موضوع فوق و دیگر حسابهای فی‌مابین تاکنون واصل نگردیده است. با توجه به مراتب فوق تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورتهای مالی مورد گزارش برای این سازمان میسر نگردیده است.

۱۱- حسابها و اسناد دریافتنی (یادداشت‌های توضیحی ۲-۱۹ و ۱-۱-۱۹) شامل مبلغ ۸۴۲۹ میلیارد ریال سود و کارمزد دریافتنی اقساط وصول نشده توانیر بابت اوراق مشارکت منتشره در سنوات قبل و مبلغ ۳۴۵۳۰ میلیارد ریال سود دیرکرد و جرائم اوراق مشارکت منتشره توسط شرکتهای تابع وزارت نیرو و نفت و گاز پارس جمعاً به مبلغ ۴۲۹۵۹ میلیارد ریال بوده که با توجه به فقدان شواهد و مدارک لازم در خصوص پذیرش سود و جرائم مذکور توسط بدهکاران ذیربط، حصول اطمینان از قابلیت بازیافت کامل مبالغ فوق برای این سازمان میسر نگردیده است.

اظهار نظر مشروط

۱۲- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۸ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۹ الی ۱۱، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ 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

۱۳- براساس دستورالعملهای ایفای تعهدات ارزی گذشته بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی مدعی تخصیص مبلغ ۲۶۴۲/۲ میلیون دلار طلب از بانک مذکور بوده که بر اساس بررسیهای مقدماتی تاکنون صرفاً معادل مبلغ ۱۳۸۷/۶ میلیون دلار آن (قبل از حسابرسی ویژه ارزی) مورد تایید قرار گرفته است. قابلیت بازیافت مطالبات ارزی فوق و مبلغ ۲۹۵۳۳ میلیارد ریال سودهای تسعیر شناسایی شده مرتبط با آن و نیز مبلغ ۱۴۹۷ میلیارد ریال برداشت بانک مرکزی از حساب بانک در سال ۱۳۹۰ (یادداشت توضیحی ۲-۱-۱۹)، منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل موضوع با بانک مرکزی و وصول مطالبات ارزی از مشتریان می‌باشد.

۱۴- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۵۶، به موجب دعاوی بانکهای ذینفع اعتبارات اسنادی تنزیل شده علیه بانک و براساس آراء صادره مراجع قضایی جمعاً مبلغ ۴,۷۹۶ میلیارد ریال از حسابهای جاری بانک برداشت و یا سهام شرکتهای سرمایه‌پذیر بانک، توقیف و فروخته شده است. افزون بر آن مطالبات مرتبط با گروه سرمایه‌گذاری امیر منصور آریا بابت اعتبارات اسنادی و سایر بدهیهای ارزی و ریالی جمعاً مبلغ ۶,۱۹۸ میلیارد ریال می‌باشد، که تعیین تکلیف وضعیت آنها از طریق مراجع قانونی در حال پیگیری است.

۱۵- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۵۶، تعیین تکلیف داراییها و بدهیهای تعاونی اعتباری میزان (در حال تصفیه) به عهده بانک صادرات ایران واگذار شده است. براساس اطلاعات ارائه شده تا پایان سال ۱۳۹۵ حدود مبلغ ۲۰,۱۱۵ میلیارد ریال از خالص داراییهای تعاونی مذکور به بانک صادرات ایران منتقل و معادل آن به حساب سپرده‌گذاران واریز گردیده و تعیین تکلیف مابقی داراییها و بدهیهای تعاونی مذکور، در جریان می‌باشد.

۱۶- به شرح یادداشت توضیحی ۱۰-۱۵، حدود مبلغ ۱/۷ میلیارد درهم امارات معادل ۱۴,۵۹۳ میلیارد ریال، بابت اصل مطالبات سنواتی شعب منطقه خلیج فارس بانک مورد گزارش از بانک مسکن ناشی از تنزیل اعتبارات اسنادی عهده بانک مسکن بوده که مبلغ ۵۰۰ میلیون درهم (معادل ۴,۴۱۳ میلیارد ریال) آن به صورت علی الحساب وصول و تسویه مابقی مطالبات و جرایم مربوطه منوط به حل و فصل موضوع با آن بانک می‌باشد.

۱۷- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۱-۱۹، میزان وجوه سوء استفاده مالی کشف شده بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۴۲ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۷۶ میلیارد ریال) و نیز وصولیها از این بابت تا تاریخ این گزارش مبلغ ۲۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۳۲ میلیارد ریال) بوده است. افزون بر آن به شرح یادداشت ۱-۴-۲۳ توضیحی تعداد ۷۰۳ فقره از وثایق تملیکی، علی‌رغم صدور اسناد به نام بانک و پیگیری‌های انجام شده، به تصرف بانک درنیامده است.

۱۸- اطلاعات مربوط به اهم ریسکهای موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آنها مندرج در یادداشت توضیحی ۵۹، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسکها ارائه شده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۱۳ الی ۱۸ مشروط نشده است.

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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۹- موارد عدم رعایت قانون "رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور"، در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

۱۹-۱- مفاد آیین‌نامه اجرایی بند (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مبنی بر اعلام فهرست حسابرسی شده املاک غیرمنقول و اطلاعات سهام تحت تملک خود تا یک ماه بعد از پایان سال.

۱۹-۲- مفاد ماده ۴۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مبنی بر اعطای تسهیلات به بخش کشاورزی به میزان تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

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، ۱۱۲ و ۱۲۲ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد ۵۷ الی ۶۶، ۷۴ و ۸۱ اساسنامه بانک در ارتباط با مراحل دعوت، انتخاب، تکمیل اعضای هیئت مدیره، ترتیبات و شرایط اعضای هیئت مدیره و تشکیل جلسات هیئت مدیره رعایت نشده است.

۲۰-۲- زیان انباشته بانک در تاریخ ترازنامه بیش از نصف سرمایه ثبت شده آن می‌باشد. در این خصوص نظر مجمع عمومی را به مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت و مواد ۲۰ و ۲۲ اساسنامه بانک جلب می‌نماید.

۲۰-۳- مفاد ماده ۱۱۶ اساسنامه در خصوص دعوت مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام توسط هیئت مدیره جهت اتخاذ تصمیم در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه بانک به کمتر از ۵۰ درصد مجدداً مقرر بانک مرکزی.

۲۰-۴- مفاد ماده ۱۱۸ اساسنامه مبنی بر احتساب کاهش ارزش کافی متناسب با هر یک از طبقات داراییها.

۲۰-۵- مفاد ماده ۱۳۲ اساسنامه در خصوص سرمایه‌گذاری بانک در سهام و سایر اوراق بهادار در چارچوب ضوابط بانک مرکزی.

۲۰-۶- مفاد ماده ۱۳۵ اساسنامه در خصوص اعطای تسهیلات به متقاضیان دارای سابقه بدهی غیرجاری.

۲۰-۷- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۵/۹/۱۸ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۵ الی ۸، ۱۰، ۱۱، ۱۳ الی ۱۵، ۱۷، ۲۱، ۲۲، ۲۴، ۲۸ و ۳۰ و بخشی از موارد موضوع بندهای ۲۰ و ۲۷ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

۲۱- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۶-۵۹، نسبت کفایت سرمایه بانک معادل ۰/۲ درصد و کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی (معادل ۸ درصد) بوده که با در نظر گرفتن آثار بندهای ۵ الی ۱۱ و ۱۳ این گزارش کاهش نیز خواهد یافت.

۲۲- به موجب قرارداد مورخ ۱۳۹۴/۲/۱۴، طرح پالایشگاه بیدبلند توسط شرکت انرژی سپهر (شرکت فرعی) به شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس به ارزش دفتری مبلغ ۳۵۴۸ میلیارد ریال (۵۹/۸ میلیون دلار و ۱۵۵۱ 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 موجب مصوبه شماره ۸۹۷ مورخ ۱۳۹۴/۴/۱ هیئت مدیره و قراردادهای فیما بین، قدرالسهم بانک صادرات ایران در سهام ۱۲ شرکت سرمایه‌پذیر جمعاً به مبلغ ۱۵۴۸ میلیارد ریال، به ارزش دفتری در سنوات قبل به شرکت گروه مالی سپهر صادرات (شرکت فرعی) به صورت غیر قطعی انتقال یافته است. افزون بر آن علی‌الحسابهای پرداختی به شرکتهای سرمایه‌پذیر به مبلغ ۱۰۱۱۷ میلیارد ریال در سنوات قبل تاکنون تعیین تکلیف نگردیده است.

۲۳- همانگونه که در صورت جریان وجوه نقد بانک منعکس می‌باشد، فعالیت‌های عملیاتی بانک طی سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل منفی بوده و منجر به خروج وجه نقد به ترتیب مبالغ ۴۲،۵۷۱ میلیارد ریال و ۱۴،۸۵۲ میلیارد ریال گردیده است. همچنین افزایش مطالبات غیرجاری و عدم وصول آن و افزایش سود سپرده‌های پرداختی موجب استقراض از بانک مرکزی و تحمیل هزینه مالی در سال مورد گزارش گردیده است. اتخاذ تدابیر مناسب جهت برون‌رفت از وضعیت فعلی ضروری است.

۲۴- موارد عدم رعایت مفاد دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار در سال مالی مورد گزارش به موجب نامه جداگانه به بانک مرکزی اعلام گردیده است. همچنین در تهیه صورتهای مالی بانک در مواردی فرم نمونه بانک مرکزی جمهوری اسلامی رعایت نگردیده است.

۲۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۰، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور، با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۲۶- 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 ۵ الی ۱۱ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۷- مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات مصوب ۱۳۸۶/۵/۳ و ضوابط اساسنامه نمونه مصوب ۱۳۸۶/۶/۱۰ سازمان بورس و اوراق بهادار طی سال مالی مورد گزارش در موارد مندرج در زیر رعایت نشده است:

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

۲۷-۲- مفاد مواد ۱۱ و ۱۳ دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی در خصوص افشای معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت و دریافت نظر کمیته حسابرسی در خصوص شرایط معامله.

۲۷-۳- مفاد مواد ۵۷ و ۵۸ اساسنامه نمونه شرکتهای سهامی عام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار در خصوص تکمیل اعضاء هیئت‌مدیره کمتر از حد نصاب ۵ نفر (در حال حاضر بانک توسط ۴ نفر اشخاص حقیقی اداره می‌شود) حداکثر ظرف مدت یک ماه و غیرموظف بودن حداقل یکی از اعضاء هیئت‌مدیره یا نماینده وی.

۲۸- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۹۱/۱۲/۱۶ در خصوص ریاست کمیته حسابرسی با عضو غیرموظف هیئت مدیره رعایت نشده است.

۲۹- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های بانک (صفحه ۹) صورتهای مالی افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و اصلاحات بعدی بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای عدم احتساب تسهیلات انتقالی از موسسه منحل میزان در محاسبات (یادداشت توضیحی ۱۵) و در مواردی پرداخت سود مازاد بر نرخهای مقرر بانک مرکزی به سپرده‌گذاران، به مواردی حاکم از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۳۰- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌برسان، 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.

۱۱ مهر ۱۳۹۶

سازمان حسابرسی

مجید محرابی

منوچهر فرشاد



بانک صادرات ایران

Bank Saderat Iran

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک صادرات ایران (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ شامل اجزای زیر آرایه می شود:

شماره صفحه

۲	صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه:
	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۷	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	صورت های مالی اساسی بانک صادرات ایران (سهامی عام):
۸	ترازنامه
۹	صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
۱۰	صورت سود و زیان
۱۱	صورت سود و زیان جامع
۱۲	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
۱۳	صورت جریان وجوه نقد
۱۴-۱۲۱	یادداشت های توضیحی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) بر اساس قانون پولی و بانکی، استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۷/۰۲ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضا	موظف/موظف	سمت	اعضای هیأت مدیره
	موظف	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	سیاوش زراعتی
	موظف	قائم مقام مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره	حمید تهرانفر
	موظف	رئیس هیأت مدیره	غلام سوری
	موظف	عضو هیأت مدیره	مجتبی لشکر بلوکی



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

تجدید ارائه شده)		یادداشت		بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		تجدید ارائه شده)		یادداشت		دارایی‌ها	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰					۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
میلیون ریال	میلیون ریال					میلیون ریال	میلیون ریال				
				بدهی‌ها							دارایی‌ها
۱۶۵,۳۱۹,۹۵۷	۲۱۸,۱۴۶,۳۰۴	۲۴		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷۹,۷۸۳,۰۶۱	۶۴,۴۱۷,۹۳۹	۱۱				موجودی نقد
۲۸۴,۷۱۸,۱۲۹	۲۹۲,۳۲۹,۱۵۱	۲۵		سپرده های مشتریان	۸۲,۸۴۲,۳۴۷	۴۵,۳۳۸,۰۹۲	۱۲				مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۲۸,۰۰۹۵	۲۹۵,۱۴۴	۲۶		سود سهام پرداختنی	۹۹۶-۵,۱۷۷	۱۴۹,۷۹۴,۶۰۵	۱۳				مطالبات از دولت
۴۰۱,۷۷۲	۱۹۰,۷۲۷	۲۷		ذخیره مالیات عملکرد	۶,۳۹۵,۴۶۳	۲,۴۶۵,۴۸۵	۱۴				تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۴,۴۵۵,۴۰۵	۴۱,۳۴۴,۳۷۸	۲۸		ذخایر و سایر بدهی‌ها	۷۲۷,۲۶۰,۴۴۷	۸۲۴,۵۶۰,۵۸۰	۱۵				تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۴,۶۷۹,۳۳۳	۱۵,۳۸۹,۱۹۵	۲۹		ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸,۱۱۲,۳۸۲	۴۹,۳۷۵,۰۶۰	۱۶				سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۹۹,۷۰۲,۶۹۱	۵۶۷,۳۹۴,۸۹۹			جمع	۱۴۰,۸۹,۳۲۱	۱۵۸,۹۶۰,۹۸۱	۱۷				سرمایه‌گذاری در شرکتهای وابسته
۷۸۳,۴۷۷,۳۱۳	۸۴۷,۹۸۲,۵۰۴	۳۰		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۶۶۵,۴۳۵	۶۵۰۹,۴۴۹	۱۸				مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱,۲۸۳,۱۷۹,۹۰۴	۱,۴۱۵,۳۷۷,۴۰۳			جمع بدهی‌ها	۷۸۸,۰۰,۱۸۴	۸۲۵,۲۲,۳۵۸	۱۹				سایر حسابهای دریافتی
				حقوق صاحبان سهام	۷۳,۶۴۷,۲۴۵	۷۹,۹۰۳,۸۳۳	۲۰				دارایی‌های ثبت مشهود
				سرمایه	۳,۲۴۳,۱۷۳	۳,۲۴۸,۰۲۲	۲۱				دارایی‌های نامشهود
۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۳۱		سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی	۱۰۳,۱۴۱,۹۵۰	۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱	۲۲				سپرده قانونی
(۱۰,۷۴,۷۰۶)	(۱,۳۶۱,۲۵۴)	۳۱-۲		اندوخته قانونی	۳۸,۷۹۶,۵۵۳	۵۲,۸۵۹,۰۵۰	۲۳				سایر دارایی‌ها
۶,۵۶۷,۷۲۷	۶,۶۱۶,۶۴۳	۳۲		سایر اندوخته‌ها							
۳۱۶,۷۷۱	۳۱۶,۷۷۱	۳۳		تفاوت تسعیر ارز							
۲۲,۲۷۲,۷۸۷	۲۳,۷۷۸,۵۵۷	۳۴		زیان انباشته							
(۷,۶۵۷,۸۴۸)	(۱۹,۱۴۷,۹۶۶)			جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۳۶۲,۳۸۲,۷۳۸	۱,۴۸۴,۵۴۴,۰۶۱					جمع دارایی‌ها
۷۸,۳۲۴,۷۳۱	۶۸,۰۰۳,۰۵۱			سهم اقلیت							تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۹۷۸,۱۰۳	۱,۱۶۳,۶۰۷	۳۵		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۳۶۲,۳۸۲,۷۳۸	۱,۴۸۴,۵۴۴,۰۶۱					تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱,۳۶۲,۳۸۲,۷۳۸	۱,۴۸۴,۵۴۴,۰۶۱			تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۶۱,۲۱۹,۶۳۸	۵۹,۱۹۴,۴۷۱	۵۵-۱				سایر تعهدات مشتریان
۶۱,۲۱۹,۶۳۸	۵۹,۱۹۴,۴۷۱	۵۵-۱		تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۸۶,۶۸۹,۱۴۸	۹۸,۳۷۴,۲۵۴	۵۵-۲				طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
۸۶,۶۸۹,۱۴۸	۹۸,۳۷۴,۲۵۴	۵۵-۲		سایر تعهدات بانک	۶,۶۵۱,۷۲۸	۱۲,۳۴۰,۹۰۷	۵۵-۳				حساب تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات لارز
۶,۶۵۱,۷۲۸	۱۲,۳۴۰,۹۰۷	۵۵-۳		وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۵,۷۲۲,۵۷۴	۱۶,۱۸۱,۶۳۹	۵۵-۴				
۱۵,۷۲۲,۵۷۴	۱۶,۱۸۱,۶۳۹	۵۵-۴		حساب تعهدات بانک بابت تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی لارز	-	۵۷,۲۵۵,۶۸۹					
-	۵۷,۲۵۵,۶۸۹										

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۶	۱۶۸.۵۶۴.۰۹۱	۱۲۳.۰۴۱.۶۳۳
هزینه سود سپرده ها	۴۱	(۱۴۳.۴۱۶.۸۶۴)	(۱۳۱.۰۹۹.۵۴۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲۵.۱۴۷.۲۲۷	(۸.۰۵۷.۹۰۸)
درآمد کارمزد	۴۲	۸.۱۹۴.۵۶۹	۷.۸۹۰.۸۱۸
هزینه کارمزد	۴۳	(۳.۹۶۸.۳۳۸)	(۳.۶۳۸.۷۳۶)
خالص درآمد کارمزد		۴.۲۲۶.۲۳۱	۴.۲۵۲.۰۸۲
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۲.۸۸۵.۶۲۵	۴.۰۱۹.۶۴۲
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۴	۳.۹۸۱.۷۹۸	۱.۰۷۶.۷۰۹
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۵	۱۰.۲۰۶.۰۹۵	۳۱.۵۰۹.۰۶۳
جمع درآمدهای عملیاتی		۱۷.۰۷۳.۵۱۸	۳۶.۶۰۵.۴۱۴
سایر درآمدها	۴۶	۱۰.۲۷۳.۸۸۰	۱۰.۷۰۴.۰۸۲
هزینه های اداری و عمومی	۴۷	(۴۳.۲۰۴.۰۷۸)	(۳۷.۱۹۲.۴۶۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۸	(۱۳.۷۳۷.۶۶۷)	(۹.۳۰۲.۵۶۸)
هزینه های مالی	۴۹	(۵.۸۴۲.۴۸۸)	(۳.۸۸۳.۲۶۶)
هزینه استهلاک	۵۰	(۱.۶۷۹.۵۳۶)	(۱.۲۳۳.۱۲۸)
سایر هزینه ها	۵۱	(۲.۵۰۸.۴۰۳)	(۵.۲۱۹.۴۰۷)
زیان قبل از مالیات بر درآمد		(۱۰.۲۵۱.۳۱۶)	(۱۳.۳۲۷.۱۶۸)
مالیات بر درآمد		(۵۱۷.۸۹۸)	(۱.۱۳۱.۷۳۹)
زیان خالص		(۱۰.۷۶۹.۲۱۴)	(۱۴.۴۵۸.۹۰۷)
سهم اقلیت		(۲.۶۹۰)	۸۵.۳۴۱
زیان هر سهم - ریال	۵۷	(۱۹۱)	(۲۵۵)

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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
زیان خالص		(۱۰.۷۶۹.۲۱۴)	(۱۴.۴۵۸.۹۰۷)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۴	۱.۵۰۶.۰۷۰	(۴.۵۵۶.۴۸۶)
زیان جامع سال مالی		(۹.۲۶۳.۱۴۴)	(۱۹.۰۱۵.۳۹۳)
تعدیلات سنواتی	۵۲	(۱.۵۱۰.۲۷۶)	(۷.۲۷۸.۲۱۴)
زیان جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		(۱۰.۷۷۳.۴۲۰)	(۲۶.۲۹۳.۶۰۷)
سهم اقلیت از سود (زیان) جامع سال مالی		(۵۱.۴۸۸)	۳۰.۶۴۰
زیان جامع قابل احتساب به سهامداران شرکت اصلی		(۱۰.۷۲۱.۹۳۲)	(۲۶.۳۲۴.۲۴۷)

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۵

یادداشت

سهم شرکت اصلی	در مالکیت	شرکتهای فرعی	زمان انباشته	تفاوت تسعیر ارز	عمليات خارجي	سایر اندوخته ها	سایر اندوخته قانونی	سرمایه
جمع حقوق صاحبان سهام	۹۷۸,۱۰۳	(۱۰,۷۴۷,۰۰۶)	(۶,۱۴۷,۵۷۳)	۲۳,۲۷۲,۷۸۷	۳۱۶,۷۷۱	۶,۵۶۷,۷۲۷	۵۷۸,۸۰۰,۰۰۰	
(۱۰,۷۶۹,۳۱۴)			(۱۰,۷۶۹,۳۱۴)					
(۱,۵۱۰,۳۷۶)			(۱,۵۱۰,۳۷۶)					
۱,۵۰۶,۰۷۰				۱,۵۰۶,۰۷۰				
(۱۰,۷۷۳,۴۲۰)	-	-	(۱۲,۳۷۹,۴۹۰)	۱,۵۰۶,۰۷۰	-	-	-	
(۲۸۶,۵۴۸)	-	(۲۸۶,۵۴۸)	-	-	-	-	-	
(۱۷,۳۸۸)			(۶۶,۳۰۴)				۴۸,۹۱۶	
(۹۲,۸۹۹)			(۹۲,۸۹۹)					
(۶۵۷,۱۱۳)			(۶۵۷,۱۱۳)					
۱,۵۵۰,۰۴	۱,۵۵۰,۰۴							
(۵۸۱,۷۹۶)	۱,۵۵۰,۰۴	-	(۸۱۶,۳۱۶)	-	-	-	۲۸,۹۱۶	
(۹۱,۳۴۳,۲۷۸)	-	-	(۹۱,۳۴۳,۲۷۸)	-	-	-	-	
(۹۵,۳۱۷)	-	-	(۹۵,۳۱۷)	-	-	-	-	
۶۹,۱۶۶,۶۵۸	۱,۱۶۳,۶۰۷	(۱,۳۶۱,۲۵۴)	(۹۱,۱۴۷,۹۶۶)	۲۳,۷۷۸,۸۵۷	۳۱۶,۷۷۱	۶,۶۱۶,۶۴۳	۵۷۸,۸۰۰,۰۰۰	

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جداگانه‌ای تالیف صورت‌های مالی است.

مانده در ۱۳۹۵/۱۰/۱
 زمان خالص
 تعدیلات سنواتی
 سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
 تفاوت تسعیر ارز
 جمع زمان جامع
 سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
 توزیع و تخصیص
 اندوخته قانونی
 سود سهام مسوب
 تعدیلات سنواتی تلفیقی
 سهم اقلیت
 جمع
 زمان انباشته قبل از کسر سهم اقلیت
 سهم اقلیت از زمان انباشته
 مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰



(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۴

یادداشت

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سهم شرکت اصلی	در مالکیت	شرکتهای فرعی	زبان انباشته	تفاوت تسعیر ارز	عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	انندوخته قانونی	سرمایه
جمع حقوق صاحبان سهام	۷۰۰۵۳۱	(۳۳۲,۵۳۷)	۱۷,۷۱۶,۳۱۲	۲۶,۸۲۹,۲۷۳	۲۹۵,۷۳۲	۶,۴۴۱,۸۳۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	
(۱۴,۴۵۸,۹۰۷)			(۱۴,۴۵۸,۹۰۷)					
(۷,۳۷۸,۲۱۴)			(۷,۳۷۸,۲۱۴)					
(۴,۵۵۶,۴۸۶)			(۴,۵۵۶,۴۸۶)					
(۲۶,۳۹۳,۶۰۷)	-	(۲۱,۷۳۷,۱۳۱)	(۴,۵۵۶,۴۸۶)	-	-	-	-	
(۷۴۲,۰۶۹)	-	(۷۴۲,۰۶۹)	-	-	-	-	-	
(۴,۴۹۹)		(۱۳۲,۳۹۶)	(۳۱,۰۳۹)			۲۱,۰۳۹	۱۲۵,۸۹۷	
(۲,۶۰۱,۰۰۰)		(۳,۶۰۱,۰۰۰)	(۸۳۱,۹۳۲)					
(۸۳۱,۹۳۲)								
۲۷۷,۵۷۲	۲۷۷,۵۷۲	-	(۳,۵۸۶,۳۵۷)	-	-	۲۱,۰۳۹	۱۲۵,۸۹۷	
(۳,۱۶۱,۸۴۹)			(۷,۶۰۷,۳۶۶)					
(۷,۶۰۷,۳۶۶)	-	-	۵۰,۵۸۲	-	-	-	-	
۵۰,۵۸۲	-	-	-	-	-	-	-	
۷۹,۳۰۳,۸۳۴	۹۷۸,۱۰۳	(۱۰,۷۴,۷۰۶)	(۷,۶۵۷,۸۴۸)	۳۳,۳۷۳,۷۸۷	۳۱۶,۷۷۱	۶,۵۶۷,۷۳۷	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جداولی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدیدارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۹۳.۲۲۹.۹۲۸	۹۹.۰۰۹.۶۵۸
کارمزد		۸.۱۹۴.۵۶۹	۷.۸۹۰.۸۱۸
سود سبده گزلی		۴.۸۲۴.۵۵۵	۶.۲۲۴.۴۴۸
سود سرمایه گزلی ها		۷۴۲.۲۵۵	۳۳۵.۵۹۷
سایر درآمدهای عملیاتی		۴.۳۰۳.۵۸۸	۷.۴۱۵.۹۵۲
سایر درآمدها		۹۰.۵۶۹۳	۴۴۲.۱۱۷
نقد پرداختی بابت:			
سود سبده ها		(۱۴۳.۴۱۶.۸۴۲)	(۱۳۱.۰۹۹.۵۴۱)
کارمزد		(۳.۹۶۸.۳۳۸)	(۳.۶۴۸.۷۳۶)
هزینه مالی		(۲.۶۶۸.۹۲۵)	(۱.۰۳۸.۳۲۳)
سایر هزینه های عملیاتی		(۳۵.۲۸۲.۷۷۳)	(۳۰.۶۰۸.۰۷۱)
مالیات بر درآمد		(۲۵۷.۰۶۰)	(۲.۳۵۰.۷۸۲)
جریان نقدی (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		(۷۳.۳۷۲.۳۷۲)	(۴۹.۳۱۴.۸۴۱)
جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها و سبده‌ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۲۹.۳۲۷.۷۶۶	۶.۸۷۰.۲۸۲
سبده های مشتریان		۷۵۱۱۰.۲۲	۵۱.۹۶۲.۰۸۰
سود سهام پرداختی		۱۸۴.۶۷۷	۲.۶۸۴.۶۵۶
ذخیره مالیات عملکرد		۲۶.۰۱۵	۲۶۰.۱۹۸
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۶۰۰.۱۶.۹۰۶	۲۴.۵۰۵.۰۲۵
حقوق صاحبان سبده‌های سرمایه‌گذاری		۷۰.۵۹۹.۳۱۶	۱۷۹.۶۲۳.۱۳۴
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:			
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		۲۸۵.۴.۲۵۵	(۳۸.۶۸۲.۶۶۹)
اسل مطالبات از دولت		(۵۰.۱۸۹.۴۳۸)	(۱۶.۷۰۹.۷۰۲)
اسل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۳.۹۲۹.۷۷۸	۳۶.۶۹۹
اسل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۹۷.۳۰۰.۱۳۳)	(۱۸۳.۵۷۴.۴۴۲)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۳.۶۸۵.۹۱۷)	(۱.۱۰۱.۰۸۳)
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		(۸۴۰.۱۴)	(۲.۶۰۶.۵۸۷)
سایر حسابهای دریافتی		(۲.۷۲۲.۱۷۴)	۳۹.۶۳۹.۶۹۹
سبده قلمی		(۳.۶۱۱.۵۴۱)	(۲۱.۰۵۸.۲۲۷)
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۱۶.۰۰۵.۱۶۰)	۳.۸۹۷.۸۲۶
جریتهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		۲۴.۷۷۱.۵۶۸	۲۲.۷۶۶.۱۷۸
جریان خالص (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۳-۱	(۳۸.۶۰۰.۸۰۴)	(۵.۵۴۷.۸۶۳)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی ثابت مشهود		(۳۵۹.۲۹۰)	(۷.۵۶۹.۵۱۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی ثابت مشهود		۱۵۱.۷۳۱	۱۵۵.۴۶۳
وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی		(۲۸۲.۵۳۸)	(۷.۱۷۹.۱۷۷)
وجوه دریافتی بابت سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی		۲۱۹.۶۰۶	۱۰.۷۹۱.۱۷۵
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی نامشهود		(۲۴.۰۰۲)	(۵۱.۹۰۴)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود		۱۵۸.۰۰۷	۳.۵۰۹
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۵.۷۸۱	-
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۲.۲۸۲.۷۰۵)	(۱۳.۵۶۲.۴۴۴)
جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تسهیل مالی		(۲۲.۹۸۳.۵۰۹)	(۱۹.۱۱۰.۳۰۷)
فعالیت‌های تامین مالی:			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی		(۱۷.۳۵۴.۷۲۰)	(۱۰.۷۹۰.۱۱۱)
دریافت تسهیلات مالی		۵۷.۲۹۵.۴۲۵	۳۰.۲۶۱.۵۳۳
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۱۴.۴۱۳.۴۳۷)	(۳.۷۳۷)
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت		(۵)	(۶۱۸)
سود سهام پرداختی		(۱۷.۶۲۳)	(۲.۶۶۲.۸۰۹)
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۲۵۵.۰۹۶۴۰	۱۶۸.۴.۲۵۸
خالص (کاهش) در وجه نقد		(۱۷.۲۷۳.۸۶۹)	(۲.۳۰۶.۰۴۹)
موجودی نقد ابتدای دوره	۵۳-۲	۶۲.۰۲۵.۱۳۰	۶۲.۱۱۰.۸۰۳
تغییر تغییرات نرخ ارز		۵۵۲۲.۲۴۶	۲.۷۲۰.۲۷۶
موجودی نقد در پایان دوره	۵۳-۳	۵۰.۰۷۳.۷۰۷	۶۲.۰۲۵.۱۳۰
مبادلات غیر نقدی	۵۴	۴.۱۳۱.۷۰۲	۷.۴۲۳.۹۵۶

پاددلت‌های توضیحی همراه بخش جدولی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

تجدید ارائه شده		یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	تجدید ارائه شده		یادداشت	دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
بدهی‌ها				دارایی‌ها			
۱۶۳.۱۱۷.۹۴۵	۲۱۶.۰۴۵.۹۰۹	۲۴	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷۷.۸۸۸.۹۲۱	۶۲.۱۲۰.۸۱۰	۱۱	موجودی نقد
۲۸۴.۷۱۳.۸۲۹	۲۹۲.۰۰۸.۳۸۵	۲۵	سپرده های مشتریان	۷۸.۶۸۵.۴۷۳	۴۰.۰۷۸.۴۹۸	۱۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۲۸.۰۹۵	۱۱۰.۴۷۲	۲۶	سود سهام پرداختی	۹۹.۶۰۵.۱۷۷	۱۴۹.۷۹۴.۶۰۵	۱۳	مطالبات از دولت
۷۲.۳۲۳	۶۳.۴۹۳	۲۷	ذخیره مالیات عملکرد	۶.۳۹۵.۴۶۳	۲.۴۴۵.۴۸۵	۱۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۸.۶۳۷.۸۴۱	۳۵.۶۱۹.۱۸۵	۲۸	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۷۲۹.۹۹۵.۲۷۹	۸۲۸.۴۳۳.۰۱۸	۱۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۴.۶۴۷.۷۶۹	۱۵.۲۴۵.۱۳۸	۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهیدات بازنشستگی کارکنان	۶۳.۵۳۷.۲۱۱	۶۳.۵۱۰.۳۱۳	۱۶	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۹۱.۳۱۷.۸۰۲	۵۵۹.۰۹۲.۵۸۲		جمع	۱۶۶.۱۷۵.۵۴۴	۱۹.۲۲۶.۴۸۶	۱۸	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۷۸۸.۵۰۸.۶۰۹	۸۵۲.۰۰۰.۳۹۴	۳۰	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۷.۷۱۱.۴۷۹	۷۶.۳۷۸.۸۳۸	۱۹	سایر حسابهای دریافتی
۱.۲۷۹.۸۲۶.۴۱۱	۱.۴۱۱.۰۹۲.۹۷۶		جمع بدهی‌ها	۶۴.۲۱۶.۷۸۰	۶۶.۰۵۳.۰۵۳	۲۰	دارایی‌های ثابت مشهود
			حقوق صاحبان سهام	۲.۹۰۴.۱۹۷	۲.۹۱۸.۷۰۵	۲۱	دارایی‌های نامشهود
۵۷۸.۰۰۰.۰۰۰	۵۷۸.۰۰۰.۰۰۰	۳۱	سرمایه	۱۰۳.۱۲۸.۷۱۹	۱۰۶.۷۵۳.۴۹۱	۲۲	سپرده قانونی
۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳	۳۲	انداخته قانونی	۳۰.۸۹۲.۳۲۹	۴۳.۱۵۹.۰۹۸	۲۳	سایر دارایی‌ها
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۳۳	سایر اندوخته‌ها				
۱۸.۰۰۹.۶۶۴	۱۹.۳۷۳.۹۰۰	۳۴	تفاوت تسعیر ارز				
(۲۰.۳۹۱.۴۱۵)	(۳۳.۷۰۸.۳۸۸)		زیان انباشته				
۶۱.۷۵۲.۱۶۱	۴۹.۷۹۹.۴۲۴		جمع حقوق صاحبان سهام	۱.۳۴۱.۵۷۸.۵۷۲	۱.۴۶۰.۸۹۲.۴۰۰		جمع دارایی‌ها
۱.۳۴۱.۵۷۸.۵۷۲	۱.۴۶۰.۸۹۲.۴۰۰		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱.۳۴۱.۵۷۸.۵۷۲	۱.۴۶۰.۸۹۲.۴۰۰		جمع دارایی‌ها
۶۱.۳۱۹.۶۳۸	۵۹.۱۹۴.۴۷۱	۵۵-۱	تمهیدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۶۱.۳۱۹.۶۳۸	۵۹.۱۹۴.۴۷۱	۵۵-۱	تمهیدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۸۶.۶۸۹.۱۴۸	۹۸.۲۷۴.۲۵۴	۵۵-۲	تمهیدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۸۶.۶۸۹.۱۴۸	۹۸.۲۷۴.۲۵۴	۵۵-۲	تمهیدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۶.۶۵۱.۷۲۸	۱۲.۳۴۰.۹۰۷	۵۵-۳	سایر تمهیدات بانک	۶.۶۵۱.۷۲۸	۱۲.۳۴۰.۹۰۷	۵۵-۳	سایر تمهیدات مشتریان
۱۵.۷۲۲.۵۷۴	۱۶.۱۸۱.۶۳۹	۵۵-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۵.۷۲۲.۵۷۴	۱۶.۱۸۱.۶۳۹	۵۵-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
-	۵۷.۲۵۵.۶۸۹		حساب‌تمهیدات بانک بابت بلایغی از محل صندوق توسعه ملی ارز	-	۵۷.۲۵۵.۶۸۹		حساب‌تمهیدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات ارز

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمد های مشاع
۹۲.۶۴۶.۵۱۷	۱۴۹.۹۲۷.۰۶۰	۳۶-۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۲۱.۴۵۹.۲۸۹	۱۰.۹۵۷.۹۲۹	۳۶-۲	درآمد سپرده گذاری
۱.۶۷۱.۹۹۵	۲.۴۰۶.۰۸۸	۳۷	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۱۵.۷۷۷.۸۰۱	۱۶۳.۲۹۱.۰۷۷		جمع درآمدهای مشاع
-	(۸.۳۷۶.۲۰۹)		سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۱۵.۷۷۷.۸۰۱	۱۵۴.۹۱۴.۸۶۸		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
-	(۱۹.۶۱۲.۵۶۱)	۳۹	حق الوکاله
۱۱۵.۷۷۷.۸۰۱	۱۳۵.۳۰۲.۳۰۷		سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع
۷۱۰.۰۱۰	۸۵۲.۲۲۷	۳۶-۲	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۱۶.۴۸۷.۸۱۱	۱۳۶.۱۵۴.۵۳۴		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۱۲۵.۰۵۶.۳۳۶)	(۱۳۶.۱۵۴.۵۳۴)	۴۰	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۸.۵۶۸.۵۲۵)	-		مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت	شرح		
میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۲۳.۰۴۸.۷۶۲	۱۶۸.۵۸۶.۱۶۰	۳۶	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		
(۱۳۱.۳۹۸.۹۳۵)	(۱۴۳.۵۳۹.۰۵۴)	۴۱	هزینه سود سپرده ها		
(۸.۳۵۰.۱۶۳)	۲۵.۰۴۷.۱۰۶		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		
۷.۸۸۸.۷۳۳	۸.۱۹۲.۷۵۲	۴۲	درآمد کارمزد		
(۳.۶۳۸.۰۹۶)	(۳.۹۶۵.۴۲۴)	۴۳	هزینه کارمزد		
۴.۲۵۰.۶۳۷	۴.۲۲۷.۳۲۸		خالص درآمد کارمزد		
۱.۶۷۱.۹۹۵	۲.۴۰۶.۰۸۸	۳۷	خالص سود سرمایه گذاری ها		
۱.۰۷۶.۷۰۹	۳.۹۸۱.۷۹۸	۴۴	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی		
۲۹.۷۵۱.۲۳۰	۹.۹۷۹.۸۸۸	۴۵	سایر درآمدهای عملیاتی		
۳۲.۴۹۹.۹۳۴	۱۶.۳۶۷.۷۷۴		جمع درآمدهای عملیاتی		
۸.۵۶۳.۶۵۱	۷.۵۷۲.۳۲۵	۴۶	سایر درآمدها		
(۳۶.۵۷۴.۶۱۸)	(۴۲.۶۹۱.۱۱۲)	۴۷	هزینه های اداری و عمومی		
(۹.۳۰۲.۵۶۸)	(۱۳.۷۳۶.۶۰۶)	۴۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
(۳.۵۰۴.۳۱۵)	(۵.۴۸۹.۷۴۳)	۴۹	هزینه های مالی		
(۱.۱۹۳.۶۵۸)	(۱.۶۶۰.۴۲۶)	۵۰	هزینه استهلاک		
(۵.۰۶۴.۱۶۳)	(۲.۵۰۰.۰۰۰)	۵۱	سایر هزینه ها		
(۱۸.۵۷۵.۲۶۳)	(۱۲.۸۶۳.۳۵۴)		زیان قبل از مالیات بر درآمد		
(۱.۰۹۵.۵۱۹)	(۴۵۳.۶۱۹)		مالیات بر درآمد		
(۱۹.۶۷۰.۷۸۲)	(۱۳.۳۱۶.۹۷۳)		زیان خالص		
(۳۴۰)	(۲۳۰)	۵۷	زیان هر سهم		

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		زیان خالص
(۱۹.۶۷۰.۷۸۲)	(۱۳.۳۱۶.۹۷۳)		
(۴.۵۱۰.۹۲۵)	۱.۴۶۴.۲۳۶	۳۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۲۴.۱۸۱.۷۰۷)	(۱۱.۹۵۲.۷۳۷)		زیان جامع سال مالی
(۶.۵۶۴.۵۹۴)	(۱۰.۱۶.۵۶۴)	۵۲	تعدیلات سنواتی
(۳۰.۷۴۶.۳۰۱)	(۱۲.۹۶۹.۳۰۱)		زیان جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

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

(مبالغ به میلیون ریال)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۵

پادداشت

تفاوت تسعیر ارز		تفاوت تسعیر ارز		تفاوت تسعیر ارز		تفاوت تسعیر ارز	
جمع حقوق صاحبان سهام	زبان انباشته	عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	اندوخته قانونی	سرمایه
۶۲,۷۶۸,۷۷۵	(۹۹,۳۷۴,۸۵۱)	۱۸,۰۰۹,۶۶۴	۲۰۳,۵۱۹	۶,۱۳۰,۳۹۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۶,۱۳۰,۳۹۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰
(۱۳,۳۱۶,۹۷۳)	(۱۳,۳۱۶,۹۷۳)	-	-	-	-	-	-
(۱,۰۱۶,۵۶۴)	(۱,۰۱۶,۵۶۴)	-	-	-	-	-	-
۱,۳۶۴,۳۳۶	-	۱,۳۶۴,۳۳۶	-	-	-	-	-
(۱۲,۹۶۹,۳۰۱)	(۱۴,۳۳۳,۵۳۷)	-	-	-	-	-	-
۶۹,۷۹۹,۴۲۴	(۳۳,۷۰۸,۳۸۸)	۱۹,۳۷۴,۹۰۰	۲۰۳,۵۱۹	۶,۱۳۰,۳۹۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۶,۱۳۰,۳۹۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴							
پادداشت							

تفاوت تسعیر ارز		تفاوت تسعیر ارز		تفاوت تسعیر ارز		تفاوت تسعیر ارز	
جمع حقوق صاحبان سهام	زبان انباشته	عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	اندوخته قانونی	سرمایه
۹۵,۰۹۹,۶۶۲	۸,۴۴۴,۹۶۱	۲۲,۵۳۰,۵۸۹	۲۰۳,۵۱۹	۶,۱۳۰,۳۹۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۶,۱۳۰,۳۹۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰
(۱۹,۶۷۰,۷۸۲)	(۱۹,۶۷۰,۷۸۲)	-	-	-	-	-	-
(۴,۵۶۳,۵۹۴)	(۴,۵۶۳,۵۹۴)	-	-	-	-	-	-
(۴,۵۱۰,۹۲۵)	-	(۴,۵۱۰,۹۲۵)	-	-	-	-	-
(۳۰,۷۴۶,۳۰۱)	(۲۶,۲۳۵,۳۷۶)	(۲,۵۱۰,۹۲۵)	-	-	-	-	-
(۲۶۰,۱۰۰۰)	(۲۶۰,۱۰۰۰)	-	-	-	-	-	-
(۲۶۰,۱۰۰۰)	(۲۶۰,۱۰۰۰)	-	-	-	-	-	-
۶۱,۷۵۳,۱۶۱	(۲۰,۳۹۱,۶۱۵)	۱۸,۰۰۹,۶۶۴	۲۰۳,۵۱۹	۶,۱۳۰,۳۹۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۶,۱۳۰,۳۹۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰

۵۲ مانده در ۱۳۹۴/۱۰/۱۰
 زبان خالص
 تعدیلات سنواتی
 سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات:
 تفاوت تسعیر ارز

۲۴ تفاوت تسعیر ارز
 جمع سود (زیان) جامع
 توزیع و تخصیص:
 سود سهام مصوب

۲۶ جمع
 سود سهام مصوب
 مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

پادداشتهای توضیعی همراه، بخش جملی ناپدید صورتهای مالی است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید آرائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اضطراری		۹۲.۲۲۹.۱۲۸	۹۹.۰۰۹.۶۸۰
کلرزد		۸.۱۹۲.۷۵۲	۷.۸۸۸.۷۳۳
سود سیرده گذاری		۲.۸۲۴.۵۵۵	۶.۲۲۴.۴۴۸
سود سرمایه گذاری ها		۴.۰۶۴.۴۶۶	-
سایر درآمدهای عملیاتی		۴.۳۰۲.۵۸۸	۷.۴۱۵.۹۵۲
سایر درآمدها		۹.۰۷۵.۶۰۰	۶۴۹.۹۴۷
نقد پرداختی بابت:			
سود سیرده ها	(۱۲۳.۵۳۹.۰۵۴)	(۱۳۱.۲۹۸.۹۲۵)	
کلرزد	(۳.۹۶۵.۴۲۴)	(۳.۶۳۸.۰۹۶)	
هزینه مالی	(۲.۶۶۸.۹۲۵)	(۱.۰۳۸.۳۳۳)	
سایر هزینه های عملیاتی	(۳۴.۸۰۷.۰۰۵)	(۳۰.۰۴۰.۵۶۳)	
مالیات بر درآمد	(۸.۸۳۰)	(۴.۳۲۷.۸۹۲)	
جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		(۳۳.۱۲۵.۰۸۹)	(۴۹.۱۵۵.۰۴۰)
جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سیرده ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۲۹.۵۰۲.۵۸۲	۶.۷۷۷.۱۰۹
سیرده های مشتریان		۷.۲۹۴.۵۵۶	۵۱.۹۰۹.۱۸۴
سود سهام پرداختی		-	۲.۶۸۲.۰۳۸
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۵۷.۸۲۴.۳۰۹	۲۸.۶۴۸.۳۰۴
حقوق صاحبان سیرده های سرمایه گذاری		۶۹.۵۵۵.۸۱۰	۱۸۱.۷۷۰.۳۷۰
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۲۸۶.۰۶.۹۷۵	(۳۹.۱۵۴.۰۸۳)
اصل مطالبات از دولت	(۵۰.۱۸۹.۲۲۸)	(۱۶.۷۰۹.۷۰۴)	
اصل تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص دولتی	۳.۹۲۹.۹۷۸	۳۶۶۹۹	
اصل تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۹۸.۴۳۷.۷۳۹)	(۱۸۶.۵۸۴.۳۰۰)	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶.۸۹۸	(۱.۵۶۱.۳۷۲)	
مطالبات از شرکتهای لوجی و وابسته	(۳۶.۰۸.۹۴۲)	(۱۲.۶۵۶.۷۳۸)	
سایر حسابهای دریافتی	(۸.۶۶۷.۳۵۹)	۴۵.۹۸۱.۵۷۳	
سیرده قانونی	(۳.۶۲۴.۷۷۲)	(۳۱.۰۵۷.۴۷۷)	
حصه عملیاتی سایر دارایی ها	(۱۲.۶۸۹.۴۵۷)	(۵.۷۸۰.۶۲۶)	
جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۳۰.۵۵۳.۳۱۱	۳۳.۲۰۲.۰۶۹
جریان خالص (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۳-۲	(۳۳.۵۷۱.۷۷۸)	(۱۴.۸۵۱.۹۷۱)
فعالیت‌های سرمایه گذاری:			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۱.۶۹۸.۷۶۰)	(۲.۹۹۶.۲۰۳)	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی ثابت مشهود	۱۵۱.۴۲۴	۱۵۰.۷۶۵	
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت‌های حقوقی	-	(۲۰.۲۴۰.۸۰۰)	
وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت‌های حقوقی	-	۹۳۳.۰۸۶	
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی نامشهود	(۴۲.۵۷۵)	(۳۲۰.۸۰۰)	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی نامشهود	۱۵۵.۹۸۷	۳۵۰۹	
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۵۷۸۱	-	
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۱.۴۲۸.۰۹۳)	(۵.۹۶۵.۳۳۱)
جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		(۴۳.۹۹۹.۸۷۱)	(۲۰.۸۱۷.۲۰۲)
فعالیت‌های تأمین مالی:			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	(۱۷۰.۳۲.۴۴۷)	(۱۰.۶۱۰.۵۴۴)	
دریافت تسهیلات مالی	۵۷.۲۳۷.۳۲۶	۳۰.۲۶۱.۵۳۳	
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	(۱۴.۴۱۳.۳۳۷)	(۳.۷۳۷)	
سود سهام پرداختی	(۱۷.۶۳۲)	(۲.۶۶۲.۸۰۹)	
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		۲۵.۷۶۶.۷۱۹	۱۶.۹۸۴.۴۴۲
خالص (کاهش) در وجه نقد		(۱۸.۲۳۳.۱۵۲)	(۳.۸۳۷.۷۵۹)
موجودی نقد ابتدای دوره	۵۳-۴	۶۰.۱۲۰.۹۹۰	۶۱.۷۰۴.۰۰۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۵.۸۷۸.۷۴۰	۲.۲۵۹.۷۴۹
موجودی نقد در پایان دوره	۵۳-۴	۴۷.۷۷۶.۵۷۸	۶۰.۱۲۰.۹۹۰
مبادلات غیر نقدی	۵۴	۲.۵۷۷.۰۶۸	۵.۶۲۸.۴۵۱

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدلی تأثیر صورت‌های مالی است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک صادرات ایران (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۳۱/۰۶/۱۶ تحت شماره ۳۸۳۳ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ تحت شماره 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 می‌باشد:

- 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 داخلی 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	۱۳۹۵	
۴۶۰	۴۴۲	شعب استان تهران
۲,۱۰۲	۲,۰۰۹	شعب سایر استان ها
۱۶	۲۹	شعب مناطق آزاد
۲۲	۲۲	شعب خارج از کشور
۲	۲	بانکهای مستقل خارج از کشور
۲,۶۰۲	۲,۵۰۴	

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
نفر	نفر	
۱,۷۴۴	۱,۹۵۲	ادارات مرکزی و سرپرستی ها
۵,۶۷۳	۵,۹۰۷	شعب استان تهران
۱۹,۲۸۳	۲۰,۳۱۶	شعب سایر استانها (صف و ستاد)
۳,۹۲۹	۱,۹۰۵	کارکنان قرارداد موقت
۱۴۱	۲۴۸	شعب مناطق آزاد
۳۶۸	۳۵۳	شعب خارج از کشور
۴۳۲	۱,۰۳۴	سایر (شرکت های عضو گروه)
۳۱,۵۷۰	۳۱,۷۱۵	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴- مبنای تلفیقی

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

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

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

۴-۴- سال مالی بانک صادرات PLC و بانک صادرات ناشکند در ۱۰ دیماه (۳۱ دسامبر سال میلادی) هر سال خاتمه می‌یابد. با این وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورت‌های مالی شرکت اصلی که تأثیر عمده‌ای بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی بانک‌های مذکور به حساب گرفته می‌شود.

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

۵- استفاده از قضاوت و برآورد

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

۵-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۵-۲- ذخیره هزینه‌های پرداختی

۵-۳- ذخیره تمهیدات بازنشستگی کارکنان

۵-۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۵-۵- ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

۶- مبنای اندازه‌گیری

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

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۸- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاری ها

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۸-۲-۲- زمین و ساختمان بانک در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه توسعه در سال ۱۳۸۳ و مجدداً در سال ۱۳۹۱ در اجرای بند ۳۹ قانون بودجه ۱۳۹۱ کل کشور، صرفاً زمین‌های بانک توسط کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و ارزش آن‌ها در حسابها ثبت گردیده است.

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

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۲۵ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاثه و سخت افزار رایانه و اثاثه خاص سیستم بانکی	۱۰ و ۵،۳ ساله	مستقیم

۸-۲-۴- برای دارایی‌های ثابت که طی ماه، تحصیل و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی (بیش از شش ماه) مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول فوق می‌باشد.

۸-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. طبق بخشنامه مب/ ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقفلی مستهلک نمی‌شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌گردد و برای سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-۸- شناسائی 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 ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطائی
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	وجه التزام
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
نقدی	تسهیلات استثمائی
	کارمزد
نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطائی قرض الحسنه

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ 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.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۸-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطائی

تسهیلات اعطائی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۲ 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 می‌گیرد:

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 مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت) .

۸-۶-۱- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۸-۶-۲- تسهیلات مورد امهال

تسهیلات پس از استمهال در طبقه مطالبات معوق طبقه بندی می‌شود. 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 می‌شود. 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 می‌یابد. طبق دستورالعمل بانک مرکزی ذخیره ارقام استمهال شده تعدیل نمی‌شود.

۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطائی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۹۱۱۲۲۷ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

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

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

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

۸-۷-۳- ارزش املاک و ماشین آلاتی که بیش از سه سال از تاریخ آخرین ارزیابی آن سپری گردیده مجدداً مورد ارزیابی و در موارد کمتر از سه سال بر اساس تغییر شاخص‌های 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 فخره از تسهیلات کسر و سپس اقدام به ذخیره گیری می‌گردد.

۸-۷-۴- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۹- ذخیره مرخصی کارکنان

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

۸-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

۸-۱۰-۱- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک ها می باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۳۴ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانک ها است. بر این اساس تعهدات بانک از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در پایان هر سال (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و در حساب ها ذخیره لازم منظور می‌گردد.

۸-۱۰-۲- کارکنان قرارداد موقت بانک تحت پوشش سازمان تامین اجتماعی می‌باشند.

۸-۱۱- صندوق ضمانت سپرده ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها (موضوع تصویب نامه ۱۵۰۵۰۱/ت/۴۹۸۳۷/ه مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ هیات محترم وزیران و بخشنامه شماره ۹۴/۵۹۴۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۱/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده ها معادل بیست و پنج صدم درصد از میانگین مانده روزانه سپرده ها پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) در هر سال محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

۸-۱۲- تسعیر ارز

۸-۱۲-۱- حساب های داخل کشور

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

۸-۱۲-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳-۸- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می باشد:

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

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

۹-سرقفلی تلفیقی

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

۱۰- "سایر اقلام" در یادداشتهای صورت های مالی

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۱- موجودی نقد

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۷۷۱,۲۱۸	۲۹,۸۴۷,۳۵۷	۳۵,۷۲۹,۶۲۵	۲۹,۸۰۸,۳۱۱
۲۹,۱۸۸,۵۲۹	۱۸,۵۹۱,۳۸۰	۲۹,۱۸۸,۵۲۹	۱۸,۵۹۱,۳۸۰
۹,۷۵۵,۹۱۴	۹,۷۹۶,۰۲۶	۱۱,۴۰۱,۱۸۵	۱۱,۸۷۷,۱۶۲
۳,۱۷۰,۳۸۷	۳,۸۷۶,۱۱۴	۳,۴۶۰,۸۴۹	۴,۱۳۱,۱۵۳
۲,۸۷۳	۹,۹۳۳	۲,۸۷۳	۹,۹۳۳
۷۷,۸۸۸,۹۲۱	۶۲,۱۲۰,۸۱۰	۷۹,۷۸۳,۰۶۱	۶۴,۴۱۷,۹۳۹

۱۱-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۶,۸۲۹ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۵۲۹,۳۴۴	۲۲,۱۹۱,۱۹۲	۲۲,۵۲۹,۳۴۴	۲۲,۱۹۱,۱۹۲
۹,۲۴۶,۰۴۵	۵,۴۴۳,۷۷۵	۹,۲۴۶,۰۴۵	۵,۴۴۳,۷۷۵
۲,۳۵۱,۶۴۷	۱,۲۲۷,۱۰۳	۲,۳۵۱,۶۴۷	۱,۲۲۷,۱۰۳
۱,۶۴۴,۱۸۲	۹۸۵,۲۸۷	۱,۶۰۲,۵۸۹	۹۴۶,۳۴۱
۳۵,۷۷۱,۲۱۸	۲۹,۸۴۷,۳۵۷	۳۵,۷۲۹,۶۲۵	۲۹,۸۰۸,۳۱۱

۱۱-۲-۱- از مبلغ ۲۲,۱۹۱ میلیارد ریال مانده سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز(محدود نشده) عمدتاً شامل مبلغ ۱۶,۷۱۷ میلیارد ریال مانده نزد بانک کشاورزی، مبلغ ۲,۹۱۶ میلیارد ریال مانده نزد بانک پارسیان، مبلغ ۱,۱۰۹ میلیارد ریال مانده نزد بانک رفاه و الباقی آن مانده نزد سایر بانک ها می باشد.

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

شرکت اصلی	گروه		بانک ملی
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۰۱,۴۴۹	۱,۰۰۰,۴۱۷	۱,۲۰۱,۴۴۹	۱,۰۰۰,۴۱۷
۲۰۴,۳۱۲	۲۰۰,۰۸۹	۲۰۴,۳۱۲	۲۰۰,۰۸۹
۲۲۴,۸۶۳	۱۰,۴۷۰	۲۲۴,۸۶۳	۱۰,۴۷۰
۱۹,۵۸۶	۵,۹۱۶	۱۹,۵۸۶	۵,۹۱۶
۵,۵۱۷	۴,۴۳۱	۵,۵۱۷	۴,۴۳۱
۹۶۳	۳,۰۴۰	۹۶۳	۳,۰۴۰
۱۰,۱۳۱	۱,۷۵۳	۱۰,۱۳۱	۱,۷۵۳
۶۷۵,۹۳۱	۱,۱۷۸	۶۷۵,۹۳۱	۱,۱۷۸
۵,۶۷۵	۹	۵,۶۷۵	۹
۲,۲۷۴	-	۲,۲۷۴	-
۹۴۶	-	۹۴۶	-
۲,۳۵۱,۶۴۷	۱,۲۲۷,۱۰۳	۲,۳۵۱,۶۴۷	۱,۲۲۷,۱۰۳

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۳۷,۸۸۲	۷,۳۱۴,۵۲۸	۴,۳۳۷,۸۸۲	۷,۳۱۴,۵۲۸
۱۸,۶۹۱,۹۹۰	۳,۴۸۲,۰۰۰	۱۸,۶۹۱,۹۹۰	۳,۴۸۲,۰۰۰
-	۳,۴۹۶,۲۷۴	-	۳,۴۹۶,۲۷۴
۱,۲۹۴,۶۶۵	۱,۲۴۳,۳۰۸	۱,۲۹۴,۶۶۵	۱,۲۴۳,۳۰۸
۲۶۶,۴۰۳	۳۲۴,۳۹۰	۲۶۶,۴۰۳	۳۲۴,۳۹۰
۴,۵۹۷,۵۸۹	۲,۷۳۰,۸۸۰	۴,۵۹۷,۵۸۹	۲,۷۳۰,۸۸۰
<u>۲۹,۱۸۸,۵۲۹</u>	<u>۱۸,۵۹۱,۳۸۰</u>	<u>۲۹,۱۸۸,۵۲۹</u>	<u>۱۸,۵۹۱,۳۸۰</u>

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / درهم امارات (محدود نشده)

حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / یورو (محدود نشده)

حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / دلار آمریکا (محدود نشده)

حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / سایر اسعار (محدود نشده)

۱۱-۳-۱ سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده) به شرح زیر است:

۱۳۹۴		۱۳۹۵	
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی
۱۲۸,۶۳۹	۴,۲۵۳,۹۳۵	۷۵۰,۵۸۶	۲۳,۱۵۱,۹۴۳
۱,۶۰۶,۹۹۹	۴۷,۳۵۵,۲۰۸	۴,۴۹۹,۰۷۰	۱۲۹,۰۹۴,۴۳۱
۳۰,۶۷۰	۳,۷۲۴,۸۰۰	۳۲,۴۳۹	۳,۶۷۴,۹۷۵
۲,۵۷۱,۵۷۴	۸۳,۱۲۳,۶۷۶	۲۰,۳۲,۴۳۳	۶۲,۵۷۲,۹۸۱
<u>۴,۳۳۷,۸۸۲</u>		<u>۷,۳۱۴,۵۲۸</u>	

سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / دلار آمریکا

سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / یورو

سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / درهم امارات

سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / فرانک سوئیس

۱۱-۳-۲ حساب سپرده دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا. (محدود نشده) به مبلغ ۳,۴۸۲ میلیارد ریال کلاً مربوط به صندوق زیر کلید می باشد.

۱۱-۴ موجودی ارزی صندوق به مبلغ ۴,۱۳۱ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۷۶,۳۹۵,۰۹۶ دلار، ۱۳,۹۵۹,۳۷۲ یورو، ۷۱,۸۴۵,۸۱۴ درهم امارات، ۱۸۹,۴۸۴ پوند انگلیس و ۲۰,۳۸۳,۴۴۱,۸۱۵ صوم ازبکستان می باشد.

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۲- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰.۸۶۴.۰۱۳	۲۳.۶۲۲.۹۷۹	۲۰.۸۶۴.۰۱۳	۲۳.۶۲۲.۹۷۹
۵۷.۸۲۱.۴۶۰	۱۶.۴۵۵.۵۱۹	۶۲.۹۷۸.۳۳۴	۲۱.۷۱۵.۱۱۳
۷۸.۶۸۵.۴۷۳	۴۰.۰۷۸.۴۹۸	۸۳.۸۴۲.۳۴۷	۴۵.۳۳۸.۰۹۲

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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

۱۲-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹.۷۰۵.۹۹۴	۲۲.۰۳۴.۲۵۸	۱۹.۷۰۵.۹۹۴	۲۲.۰۳۴.۲۵۸
۱.۱۵۵.۷۲۳	۱.۵۸۶.۵۷۲	۱.۱۵۵.۷۲۳	۱.۵۸۶.۵۷۲
۲.۲۹۶	۲.۱۴۹	۲.۲۹۶	۲.۱۴۹
۲۰.۸۶۴.۰۱۳	۲۳.۶۲۲.۹۷۹	۲۰.۸۶۴.۰۱۳	۲۳.۶۲۲.۹۷۹

مطالبات ارزی از بانک مرکزی

سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها

سایر - تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۱۲-۲-۱- مبلغ ۲۲,۰۳۴ میلیارد ریال مطالبات ارزی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شامل ما به التفاوت نرخ مرجع و مبادله ای (سال جاری مبلغ ۲,۳۲۸ میلیارد ریال و سالهای قبل ۱۹,۷۰۶ میلیارد ریال) و جوه ارزی اعتبارات و پروات اسنادی تسویه شده با مشتریان 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، دردفاتر بانک صادرات ایران ثبت و از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد مطالبه قرار گرفته است.

۱۲-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲.۵۵۷.۹۷۱	۱۱.۲۳۶.۶۱۸	۵۷.۷۱۴.۸۴۵	۱۶.۴۹۶.۲۱۲
۲.۲۱۰.۴۱۵	-	۲.۲۱۰.۴۱۵	-
۱.۶۵۱.۸۰۹	۳.۴۰۵.۰۴۵	۱.۶۵۱.۸۰۹	۳.۴۰۵.۰۴۵
۵۶۵.۹۶۵	-	۵۶۵.۹۶۵	-
۶۱۲.۴۹۲	۱.۱۶۹.۶۰۵	۶۱۲.۴۹۲	۱.۱۶۹.۶۰۵
۲۲۱.۰۷۵	۲۲۱.۰۷۶	۲۲۱.۰۷۵	۲۲۱.۰۷۶
-	۴۲۲.۶۰۷	-	۴۲۲.۶۰۷
۱.۷۳۳	۵۶۸	۱.۷۳۳	۵۶۸
۵۷.۸۲۱.۴۶۰	۱۶.۴۵۵.۵۱۹	۶۲.۹۷۸.۳۳۴	۲۱.۷۱۵.۱۱۳

تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری

سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)

طلب از بانک سامان بابت دعاوی حقوقی

سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (محدود شده)

طلب از بانک پارسیان

طلب از بانک سپه

طلب از موسسه اعتباری ثامن الحجج

پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۳-۱۲- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

شرکت اصلی	مانده تسهیلات		مانده تسهیلات		گروه	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵					
	ریال	ریال	ریال	ریال					
	۲۲.۳۵۶	۲۰.۵۱۵	۲۲.۳۵۶	۲۰.۵۱۵	۱۳۹۶/۰۷/۱۱	۱۴	over night	سندیکانی	بانک ملی
	۱۴.۲۵۱.۳۷۷	۲.۱۴۴.۸۴۰	۱۴.۲۵۱.۳۷۷	۲.۱۴۴.۸۴۰		۱۹	over night	کوتاه مدت	بانک ملت
	۶.۹۶۴.۹۵۹	-	۶.۹۶۴.۹۵۹	-		۲۵		مشارکت مدنی	بانک سپه
	۱.۹۵۵	۱.۹۵۵	۱.۹۵۵	۱.۹۵۵		۱۸	over night	-	بانک تجارت
	۳۲۹.۱۶۳	۳۸۱.۶۷۵	۳۲۹.۱۶۳	۳۸۱.۶۷۵	۱۴۰۳/۰۹/۱۰	۲۱		سندیکانی	بانک توسعه صادرات
	۱۰۱.۲۶۶	۱۲۳.۲۷۱	۱۰۱.۲۶۶	۱۲۳.۲۷۱		۲۲		سندیکانی	بانک صنعت و معدن
	۲۰۴۹.۰۶۷	۱۹۳.۹۶۷	۲۰۴۹.۰۶۷	۱۹۳.۹۶۷	۱۳۹۸/۰۷/۰۱	۱۹		جماه	بانک کشاورزی
	۱۱.۲۵۰.۰۰۰	۲.۵۰۰.۰۰۰	۱۱.۲۵۰.۰۰۰	۲.۵۰۰.۰۰۰		۲۳	over night	-	بانک سرمایه
	۱۴.۱۸۷.۱۱۷	۳.۸۷۶.۴۷۷	۱۴.۱۸۷.۱۱۷	۳.۸۷۶.۴۷۷		۲۳	over night	-	بانک آینده
	۲۰.۰۰۰.۰۰۰	-	۲۰.۰۰۰.۰۰۰	-		۲۰	over night	-	بانک قوامین
	۷۳۰.۲۵۶	۱.۲۴۵.۷۶۳	۷۳۰.۲۵۶	۱.۲۴۵.۷۶۳		-		-	وام اعطایی توسط شعب خارج به بانکهای ایرانی
	۸۱۸.۰۱۷	۸۴۳.۱۸۹	۱.۵۲۶.۰۲۳	۱.۵۴۳.۶۷۵		-		-	وام و اعتبار ارزی به بانکهای خارجی
	-	-	۴.۴۴۸.۸۶۸	۴.۵۵۹.۱۰۸		-		-	وام اعطایی به بانکهای ایرانی و خارجی توسط بانکهای مستقل
	۵۲.۷۰۵.۵۳۳	۱۱.۳۳۱.۶۵۲	۵۷.۸۶۲.۴۰۷	۱۶.۵۹۱.۲۴۶					تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
	(۱۴۷.۵۶۲)	(۹۵.۰۳۴)	(۱۴۷.۵۶۲)	(۹۵.۰۳۴)					کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
	۵۲.۵۵۷.۹۷۱	۱۱.۳۳۶.۶۱۸	۵۷.۷۱۴.۸۴۵	۱۶.۴۹۶.۲۱۲					۱-۳-۱۲-۱

۱-۳-۱۲- کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات

۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۲.۵۳۱	۱۴۷.۵۶۲
۵۰.۳۱	(۵۲.۵۲۸)
۱۴۷.۵۶۲	۹۵.۰۳۴

مانده ابتدای سال
 کاهش ارزش انباشته سال جاری
 مانده در پایان سال

۱-۳-۱۲- مانده طلب از موسسه منحلہ ثامن الحجج به مبلغ ۴۲۳ میلیارد ریال مربوط به سپرده گذاری قبل از انحلال بوده و بانک در حال پیگیری وصول از طریق مراجع قضایی می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح زیر می باشد:

گروه

۱۳۹۴		۱۳۹۵					
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته مطالبات	جمع	سود دیرکرد	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶.۳۹۹.۰۱۰	۳۷.۵۰۹.۶۰۵	(۴۲۶.۹۱۳)	۳۷.۹۳۶.۵۱۸	۹.۸۸۳.۵۱۴	۲۶.۳۴۶.۳۷۰	۱.۷۰۶.۶۳۴	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۴۲.۱۳۵.۷۳۱	۹۹.۲۵۰.۰۰۹	(۱.۱۲۹.۶۰۷)	۱۰۰.۳۷۹.۶۱۶	۵۹.۹۳۰.۶۷۵	-	۴۰.۴۴۸.۹۴۱	تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
۴۹.۶۶۸.۷۹۹	۵۵.۳۷۳.۱۹۸	(۶۳۰.۲۲۶)	۵۶.۰۰۳.۴۲۴	۲۱.۳۴۱.۶۸۹	۱۳.۶۱۹.۹۸۰	۲۱.۰۴۱.۷۵۵	اوراق مشارکت
۱۱۹.۲۰۳.۵۴۰	۱۹۲.۱۳۲.۸۱۲	(۲.۱۸۶.۷۴۶)	۱۹۴.۳۱۹.۵۵۸	۹۱.۱۵۵.۸۷۸	۳۹.۹۶۶.۳۵۰	۶۳.۱۹۷.۳۳۰	جمع
							کسر می شود:
(۱۲.۰۳۵.۹۹۵)	(۱۴.۶۰۵.۸۷۴)	-	(۱۴.۶۰۵.۸۷۴)	-	-	(۱۴.۶۰۵.۸۷۴)	بدهی به دولت بابت صندوق ذخیره ارزی
(۷.۵۶۲.۳۶۸)	(۲۷.۷۳۲.۳۳۳)	-	(۲۷.۷۳۲.۳۳۳)	-	-	(۲۷.۷۳۲.۳۳۳)	بدهی به دولت بابت صندوق توسعه ملی
۹۹.۶۰۵.۱۷۷	۱۴۹.۷۹۴.۶۰۵	(۲.۱۸۶.۷۴۶)	۱۵۱.۹۸۱.۳۵۱	۹۱.۱۵۵.۸۷۸	۳۹.۹۶۶.۳۵۰	۲۰.۸۵۹.۱۲۳	

۱-۱۳- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۵

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷.۹۳۶.۵۱۸	۳۷.۹۳۶.۵۱۸	-	-	-	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۱۰۰.۳۷۹.۶۱۶	۱۰۰.۳۷۹.۶۱۶	-	-	-	تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
۵۶.۰۰۳.۴۲۴	۵۶.۰۰۳.۴۲۴	-	-	-	اوراق مشارکت
۱۹۴.۳۱۹.۵۵۸	۱۹۴.۳۱۹.۵۵۸	-	-	-	جمع
(۲.۱۸۶.۷۴۶)	(۲.۱۸۶.۷۴۶)	-	-	-	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
۱۹۲.۱۳۲.۸۱۲	۱۹۲.۱۳۲.۸۱۲	-	-	-	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۱۹.۲۰۳.۵۴۰	۱۱۹.۲۰۳.۵۴۰	-	-	-	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۴ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

شرکت اصلی		گروه										
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵									
خالص	خالص	خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته مطالبات	جمع	سود سالهای سود و کارمزد معوق	سود سالهای سود و کارمزد آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۸,۷۴۳	۱۱۲,۱۸۶	۱۶۸,۷۴۳	۱۱۲,۱۸۶	(۱,۷۸۹)	۱۱۳,۹۷۵	(۱,۰۷۵)	(۱۴,۷۳۷)	-	-	۴۸۲	۱۲۹,۳۰۴	فروش اقساطی
۵۲۰,۵۹۴	۵۶۷,۳۵۱	۵۲۰,۵۹۴	۵۶۷,۳۵۱	(۱۰۲,۱۰۴)	۶۶۹,۴۵۵	(۱۵,۸۳۶)	(۲۱,۸۷۲)	-	-	۲۴۸,۶۱۷	۴۵۸,۵۴۶	جماله
۸,۹۱۸	۷,۱۱۱	۸,۹۱۸	۷,۱۱۱	(۱۰۸)	۷,۲۱۹	-	(۱,۱۱۱)	-	-	-	۸,۳۳۰	اجاره به شرط تملیک
۹۳	-	۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سلف
۳,۵۱۵,۰۷۴	-	۳,۵۱۵,۰۷۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مضاربه
۲۸۶,۸۷۸	۲۸۸,۴۷۰	۲۸۶,۸۷۸	۲۸۸,۴۷۰	(۳,۸۸۱)	۲۹۲,۳۵۱	-	-	(۴۸۲)	-	۳۴,۰۲۱	۲۵۸,۸۱۲	مشارکت مدنی
۱,۶۵۹,۷۷۴	۱,۴۷۴,۲۸۹	۱,۶۵۹,۷۷۴	۱,۴۷۴,۲۸۹	(۱۴۶,۷۱۱)	۱,۶۲۱,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱,۶۲۱,۰۰۰	تسهیلات اعطایی به ارزش
۲۳۳,۸۵۶	۶۵	۲۳۳,۸۵۶	۶۵	(۶۵)	۱۳۰	-	-	-	-	-	۱۳۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۵۳۳	۱۶,۰۱۳	۱,۵۳۳	۱۶,۰۱۳	(۴۰۱)	۱۶,۴۱۴	-	-	-	-	-	۱۶,۴۱۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۶,۳۹۵,۴۶۳	۲,۴۶۵,۴۸۵	۶,۳۹۵,۴۶۳	۲,۴۶۵,۴۸۵	(۲۵۵,۰۵۹)	۲,۷۲۰,۵۴۴	(۱۶,۹۱۱)	(۳۷,۷۳۰)	(۴۸۲)	-	۲۸۲,۱۲۱	۲,۴۹۲,۵۳۶	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

شرکت اصلی		گروه						
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵					
جمع	جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۹.۷۹۸	۱۲۹.۳۰۴	۱۸۹.۷۹۸	۱۲۹.۳۰۴	۷۲	-	-	۱۲۹.۲۳۲	فروش اقساطی
۴۹۰.۲۲۲	۴۵۸.۵۴۶	۴۹۰.۲۲۲	۴۵۸.۵۴۶	۱۲۷.۵۰۴	۵۶۱۱	-	۳۲۵.۴۲۱	جعاله
۱۰.۹۲۱	۸.۳۳۰	۱۰.۹۲۱	۸.۳۳۰	-	-	-	۸.۳۳۰	اجاره به شرط تملیک
۱۸۶	-	۱۸۶	-	-	-	-	-	سلف
۳.۵۰۰.۰۰۰	-	۳.۵۰۰.۰۰۰	-	-	-	-	-	مضاربه
۲۵۸.۷۴۲	۲۵۸.۸۱۲	۲۵۸.۷۴۲	۲۵۸.۸۱۲	۷۰	-	-	۲۵۸.۷۴۲	مشارکت مدنی
۱.۷۸۲.۳۲۴	۱.۶۲۱.۰۰۰	۱.۷۸۲.۳۲۴	۱.۶۲۱.۰۰۰	-	-	-	۱.۶۲۱.۰۰۰	تسهیلات اعطایی به ارزش
۳۴۰.۸۴۶	۱۳۰	۳۴۰.۸۴۶	۱۳۰	۱۳۰	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱.۵۵۷	۱۶.۴۱۴	۱.۵۵۷	۱۶.۴۱۴	-	-	-	۱۶.۴۱۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۲۲.۰۹۴	۲۸۳.۱۲۱	۳۲۲.۰۹۴	۲۸۳.۱۲۱	-	-	-	۲۸۳.۱۲۱	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۶.۸۹۶.۷۰۰	۲.۷۷۵.۶۵۷	۶.۸۹۶.۷۰۰	۲.۷۷۵.۶۵۷	۱۲۷.۷۷۶	۵.۶۱۱	-	۲.۶۴۲.۲۷۰	
(۱۳۸.۰۱۸)	(۳۷.۷۲۰)	(۱۳۸.۰۱۸)	(۳۷.۷۲۰)	-	-	-	(۳۷.۷۲۰)	کسر می شود
(۱۶.۹۱۱)	(۱۶.۹۱۱)	(۱۶.۹۱۱)	(۱۶.۹۱۱)	(۱۶.۹۱۱)	-	-	-	سود سال های آتی
(۲.۲۲۸)	(۴۸۲)	(۲.۲۲۸)	(۴۸۲)	-	-	-	(۴۸۲)	سود و کارمزد معوق
۶.۷۳۹.۵۴۳	۲.۷۲۰.۵۴۴	۶.۷۳۹.۵۴۳	۲.۷۲۰.۵۴۴	۱۱۰.۸۶۵	۵.۶۱۱	-	۲.۶۰۴.۰۶۸	حساب مشترک مشارکت مدنی
(۱۱۲.۱۷۴)	(۱۴۲.۷۹۷)	(۱۱۲.۱۷۴)	(۱۴۲.۷۹۷)	-	-	-	(۱۴۲.۷۹۷)	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر کاهش ارزش انباشته مطالبات
(۳۳۱.۹۰۶)	(۱۱۲.۲۶۲)	(۳۳۱.۹۰۶)	(۱۱۲.۲۶۲)	(۱۱۰.۷۳۱)	(۱.۵۳۱)	-	-	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
۶.۳۹۵.۴۶۳	۲.۴۶۵.۴۸۵	۶.۳۹۵.۴۶۳	۲.۴۶۵.۴۸۵	۱۳۴	۴۰.۸۰	-	۲.۴۶۱.۲۷۱	کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۴		۱۳۹۵			
کاهش ارزش انباشته عمومی	کاهش ارزش انباشته اختصاصی	کاهش ارزش انباشته عمومی	کاهش ارزش انباشته اختصاصی	کاهش ارزش انباشته عمومی	کاهش ارزش انباشته اختصاصی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۲،۱۷۴	۲۳۱،۹۰۶	۲۴۴،۰۸۰	۷۹،۹۶۹	۲۳۱،۹۰۶	۱۱۲،۱۷۴
مانده در ابتدای سال					
۳۰،۶۲۳	(۱۱۹،۶۴۴)	(۸۹،۰۲۱)	۳۲،۲۰۵	(۱۱۹،۶۴۴)	۳۰،۶۲۳
کاهش ارزش انباشته سال جاری					
۱۴۲،۷۹۷	۱۱۲،۲۶۲	۲۵۵،۰۵۹	۱۱۲،۱۷۴	۱۱۲،۲۶۲	۱۴۲،۷۹۷
مانده در پایان سال					
۲۹۰،۸۶۶	۲۱۰،۸۹۷	۳۴۴،۰۸۰	۷۹،۹۶۹	۲۳۱،۹۰۶	۱۱۲،۱۷۴
جمع	کاهش ارزش انباشته اختصاصی	جمع	کاهش ارزش انباشته عمومی	جمع	کاهش ارزش انباشته اختصاصی
۵۳،۲۱۴	۲۱۰،۰۰۹	۳۴۴،۰۸۰	۳۲،۲۰۵	۲۳۱،۹۰۶	۱۱۲،۱۷۴
جمع	کاهش ارزش انباشته عمومی	جمع	کاهش ارزش انباشته اختصاصی	جمع	کاهش ارزش انباشته عمومی

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

۱۳۹۴		۱۳۹۵			
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱،۶۲۱،۰۰۰	-	-	-	۱،۶۲۱،۰۰۰	۱،۵۱۲،۰۰۰
متابع داخلی					
-	-	-	-	-	۲۷۰،۳۲۴
حساب ذخیره ارزی					
۱،۶۲۱،۰۰۰	-	-	-	۱،۶۲۱،۰۰۰	۱،۷۸۲،۳۲۴
جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع

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

۱۳۹۴		۱۳۹۵			
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲،۶۸۵،۹۷۰	۴۹۳،۰۱۰	-	۱۳۳،۳۸۷	۳۵۹،۶۲۳	۳،۵۷۲،۹۸۰
۱۳۹۵ و قبل از آن					
۲،۴۲۷،۵۱۸	۱،۴۹۹،۴۳۵	۱،۴۹۹،۴۳۵	-	-	۳،۴۲۷،۵۱۸
۱۳۹۶					
۴۴۰،۳۸۳	۴۴۰،۳۸۳	-	۴۴۰،۳۸۳	-	۱،۳۲۱،۱۵۹
۱۳۹۷					
۳۴۲،۸۲۹	۳۴۲،۸۲۹	-	-	۳۴۲،۸۲۹	۱،۰۱۸،۲۱۷
۱۳۹۸ و پس از آن					
۶،۸۹۶،۷۰۰	۲،۷۷۵،۶۵۷	۱،۴۹۹،۴۳۵	۵۷۳،۷۷۰	۷۰۲،۴۵۲	۱۱،۷۴۸،۰۱۴
۱۳۹۴/۱۲/۲۹					
۶،۸۹۶،۷۰۰	۲،۷۷۵،۶۵۷	۳،۹۴۲،۵۶۰	۹۴۲،۲۵۰	۲،۰۱۰،۸۹۰	۱۱،۷۴۸،۰۱۴
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع

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

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶،۸۹۶،۷۰۰	۲،۷۷۵،۶۵۷	۶،۸۹۶،۷۰۰	۲،۷۷۵،۶۵۷	۶،۸۹۶،۷۰۰	۲،۷۷۵،۶۵۷
قرارداد های لازم الاجرا					
۶،۸۹۶،۷۰۰	۲،۷۷۵،۶۵۷	۶،۸۹۶،۷۰۰	۲،۷۷۵،۶۵۷	۶،۸۹۶،۷۰۰	۲،۷۷۵،۶۵۷
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۴-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارزش	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تملیک	جعاله	فروش اقساطی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی										
۶,۵۷۴,۶۰۶	۱,۵۵۷	۳۴۰,۸۴۶	۱,۷۸۲,۳۲۴	۲۵۸,۷۴۲	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۸۶	۱۰,۹۲۱	۴۹۰,۳۲۲	۱۸۹,۷۹۸	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۲,۸۲۹,۳۶۱	۱۴,۸۵۸	۷۶۰,۳۷۶	۵۳۷,۳۹۷	۱,۸۱۶	۱۱,۲۸۳,۴۱۵	.	.	۲۳۷,۲۶۰	۴,۱۴۰	اعطایی طی سال
(۱۶,۹۱۱,۳۳۱)	(۱)	(۱,۱۰۱,۰۹۲)	(۶۹۸,۷۲۱)	(۱,۷۴۶)	(۱۴,۷۸۳,۴۱۵)	(۱۸۶)	(۲,۵۹۱)	(۲۵۸,۹۴۶)	(۶۴,۶۳۴)	وصولی طی سال
۲,۴۹۲,۵۳۶	۱۶,۴۱۴	۱۳۰	۱,۶۲۱,۰۰۰	۲۵۸,۸۱۲	.	.	۸,۳۳۰	۴۵۸,۵۴۶	۱۲۹,۳۰۴	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
فرع تسهیلات اعطایی										
۳۲۲,۰۹۶	.	.	.	۳۴,۲۴۵	۶۸,۶۰۳	.	.	۲۰۹,۰۱۹	۱۰,۲۲۹	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱,۲۶۵,۹۵۱	.	.	.	۱۰۷	۱,۲۱۲,۳۵۶	.	.	۴۰,۲۶۷	۱۳,۲۲۱	افزایش طی سال
(۱,۳۰۴,۹۲۶)	.	.	.	(۳۳۱)	(۱,۲۸۰,۹۵۹)	.	.	(۶۶۹)	(۲۲,۹۶۷)	وصولی طی سال
۲۸۳,۱۲۱	.	.	.	۳۴,۰۲۱	.	.	.	۲۴۸,۶۱۷	۴۸۳	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول										
(۳۴۴,۰۸۱)	(۲۳)	(۱۰۶,۹۹۰)	(۴۸,۶۲۹)	(۳,۸۸۱)	(۵۳,۵۲۹)	(۹۳)	(۱۳۶)	(۱۲۹,۵۵۵)	(۱,۲۴۵)	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۸۹,۰۲۲	(۳۷۸)	۱۰۶,۹۲۵	(۹۸,۰۸۲)	.	۵۳,۵۲۹	۹۳	۲۸	۲۷,۴۵۱	(۵۴۴)	ذخیره سال جاری
(۲۵۵,۰۵۹)	(۴۰۱)	(۶۵)	(۱۴۶,۷۱۱)	(۳,۸۸۱)	.	.	(۱۰۸)	(۱۰۲,۱۰۴)	(۱,۷۸۹)	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی										
(۴۸۲)	.	.	.	(۴۸۲)	سود سالهای آینده
(۳۷,۷۲۰)	(۱,۱۱۱)	(۲۱,۸۷۲)	(۱۴,۷۳۷)	سود و کازمزد معوق
(۱۶,۹۱۱)	(۱۵,۸۳۶)	(۱,۰۷۵)	
خالص تسهیلات اعطایی										
۶,۳۹۵,۴۶۳	۱,۵۳۴	۲۳۳,۸۵۶	۱,۶۵۹,۷۷۳	۲۸۶,۸۷۸	۳,۵۱۵,۰۷۴	۹۳	۸,۹۱۸	۵۲۰,۵۹۴	۱۶۸,۷۴۳	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۲,۴۶۵,۴۸۵	۱۶,۰۱۳	۶۵	۱,۴۷۴,۲۸۹	۲۸۸,۴۷۰	.	.	۷,۱۱۱	۵۶۷,۳۵۱	۱۱۲,۱۸۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۶-۱۴- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	جماله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارزش	تسهیلات اعتبارات استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت بایت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی :									
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۰,۳۲۹	۲۰۹,۰۱۹	.	۶۸,۶۰۳	۲۴,۲۴۵	.	.	.	۳۱۲,۹۰۶
افزایش طی سال	۱۳,۲۲۱	۴۰,۲۶۷	.	۱,۲۱۲,۳۵۶	۱۰۷	.	.	.	۱,۲۶۵,۹۵۱
وصولی طی سال	(۱۳,۷۷۷)	(۶۶۹)	.	(۱,۲۸۰,۹۵۹)	(۳۳۱)	.	.	.	(۱,۲۹۵,۷۳۶)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴۸۳	۲۴۸,۶۱۷	.	.	۲۴,۰۲۱	.	.	.	۲۸۳,۱۲۱
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی :									
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۹,۱۹۰	۹,۱۹۰
افزایش طی سال
وصولی طی سال	(۹,۱۹۰)	(۹,۱۹۰)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
فرع تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۰,۲۲۹	۲۰۹,۰۱۹	.	۶۸,۶۰۳	۲۴,۲۴۵	.	.	.	۳۲۲,۰۹۶
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴۸۳	۲۴۸,۶۱۷	.	.	۲۴,۰۲۱	.	.	.	۲۸۳,۱۲۱

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی		گروه										
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴		۱۳۹۵								
خالص	خالص	خالص	خالص	کاهش ارزش	سود و کارمزد	سود و کارمزد	وجه دریافتی مفاربه	مانده وجه	مانده سود و	مانده اصل	یادداشت	
				انباشته مطالبات	معوق	سالیهای آتی	و حساب مشترک	التزام دریافتی	کارمزد	و سود سالهای آتی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۸,۵۲۳,۲۱۱	۱۴۶,۴۱۱,۵۸۰	۱۴۸,۵۲۳,۲۱۱	۱۴۶,۳۹۷,۲۷۳	(۸,۴۸۸,۴۰۷)	۱۵۴,۸۸۵,۶۸۰	(۲۸,۴۸۷,۹۳۱)	(۱۳۹,۸۵۵,۰۲۲)	-	۴,۶۹۰,۲۶۶	۲,۴۱۸,۴۰۷	۳۱۶,۱۱۹,۹۶۰	فروش اقسالی
۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۳,۳۹۷,۹۴۲	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۳,۳۹۷,۹۴۲	(۵۲۶,۵۶۵)	۱۳,۹۲۴,۵۰۷	(۳۰,۳۸۳)	(۵,۵۲۹,۷۴۲)	-	۷۰,۳۰۲	۶,۶۱۱	۱۹,۴۰۷,۷۱۹	جعاله
۱,۴۶۰,۲۸۲	۱,۴۰۴,۲۹۳	۱۸۴,۱۷۶	۱۰۲,۰۰۱	(۵۲,۳۵۶)	۱۵۴,۳۵۷	(۷,۷۸۱)	(۵۶۲,۳۰۳)	-	۲۹,۱۲۷	۷,۶۸۱	۶۸۷,۶۳۳	اجاره به شرط تملیک
۷۳۶,۵۸۸	۶۳۳,۰۶۹	۷۳۶,۵۸۸	۶۳۳,۰۶۹	(۹۵۱,۸۷۵)	۱,۵۸۴,۹۴۴	-	-	-	۳۲۷,۴۱۸	۱۰۸,۵۵۰	۱,۱۴۸,۹۷۶	سلف
۳۹,۴۴۱,۰۶۴	۴۳,۲۱۲,۳۰۱	۳۹,۴۴۱,۰۶۴	۴۳,۲۱۲,۳۰۱	(۴,۰۷۳,۷۰۸)	۴۷,۲۸۶,۰۰۹	-	-	(۱۷,۲۴۶)	۱,۴۳۵,۴۴۱	۲,۳۲۴,۷۵۷	۴۲,۵۴۳,۰۵۷	مفاربه
۲۳۹,۳۹۴,۹۱۱	۲۴۴,۲۸۵,۰۶۶	۲۳۷,۵۳۵,۴۴۵	۲۶۱,۱۷۱,۱۵۸	(۱۴,۰۴۱,۷۰۹)	۲۷۵,۲۱۲,۸۶۷	-	-	(۳۵۹,۹۲۶)	۹,۷۹۵,۰۹۴	۲۳,۹۶۱,۰۴۶	۲۴۲,۸۱۶,۶۵۳	مشارکت مدنی
۴,۹۳۷,۵۰۴	۲۱,۱۳۸,۹۷۰	۴,۹۳۷,۵۰۴	۲۱,۱۳۸,۹۷۰	(۳۴۳,۳۰۹)	۲۱,۴۸۲,۲۷۹	-	(۱,۱۵۴,۹۵۲)	-	۲۱,۴۲۸	۸۵	۲۲,۶۱۵,۷۰۸	خرید دین
۳۱,۰۸۷,۳۳۳	۵۵,۵۹۴,۴۷۲	۳۱,۰۸۷,۳۳۳	۵۵,۵۹۴,۴۷۲	(۱,۰۲۲,۲۸۴)	۵۶,۶۱۶,۷۵۶	(۲,۸۳۰)	(۱۳,۱۵۸,۲۹۷)	-	۱۱۲,۰۵۲	۴۱,۴۵۹	۶۹,۶۲۴,۳۷۲	مرابحه
۴۲,۰۶۲,۰۵۶	۴۸,۵۴۸,۸۹۶	۴۲,۰۶۲,۰۵۶	۴۸,۵۴۸,۸۹۶	(۱,۳۱۵,۸۵۲)	۴۹,۸۶۴,۷۴۸	(۶۵۷)	(۱,۴۷۷,۵۱۷)	-	۴,۶۷۴	۲۷	۵۱,۳۳۸,۲۲۱	قرض الحسنه
۲۸۵	۵۷۱	۲۸۵	۵۷۱	(۱۰۵)	۶۷۶	-	-	-	۹۴	-	۵۸۲	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۵,۸۶۲,۷۷۵	۵۹,۵۱۰,۷۴۲	۲۵,۸۶۲,۷۷۵	۵۹,۵۱۰,۷۴۲	(۳,۳۹۷,۸۸۸)	۶۲,۹۰۸,۶۳۰	(۱,۸۹۵,۰۸۳)	(۱,۳۲۷,۷۴۰)	-	۱۸۹,۷۷۰	۲,۳۴۷,۸۶۳	۶۳,۶۰۳,۸۲۰	۱۵-۳ تسهیلات اعطایی به ارز
۵۸,۳۱۵,۷۲۰	۴۷,۷۹۰,۷۷۱	۵۸,۳۱۵,۷۲۰	۴۷,۷۹۰,۷۶۹	(۱۴,۴۳۱,۳۳۰)	۶۲,۲۲۲,۰۹۹	-	-	-	۴,۰۲۲,۸۳۱	-	۵۸,۱۹۹,۲۶۸	۱۵-۹ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴,۵۴۵,۲۳۱	۶,۰۰۴,۱۰۲	۴,۵۴۵,۲۳۱	۶,۰۰۴,۱۰۲	(۱,۹۴۰,۴۶۲)	۷,۹۴۴,۵۶۴	-	-	-	۶۱۰,۳۰۰	-	۷,۳۳۴,۳۶۴	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۴۰,۶۶۹	۱۸۷,۶۲۸	۲۴۰,۶۶۹	۱۸۷,۶۲۸	(۲,۸۵۶)	۱۹۰,۴۸۴	-	-	-	-	-	۱۹۰,۴۸۴	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
۲۲۹,۸۵۵	۲۲۷,۷۲۵	۲۲۹,۸۵۵	۲۲۷,۷۲۵	(۳,۴۶۸)	۲۳۱,۱۹۳	-	-	-	-	-	۲۳۱,۱۹۳	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
۹۷,۹۳۴,۷۴۴	۱۰۴,۳۲۱,۲۵۲	۹۷,۹۳۴,۷۴۴	۱۰۴,۳۲۱,۲۵۲	(۲۲,۴۴۰,۵۳۰)	۱۲۶,۷۶۱,۷۸۲	-	-	-	۵,۳۸۳,۳۱۱	-	۱۲۱,۳۷۸,۴۷۱	۱۵-۱۰ تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
-	-	۵۳۷,۷۱۶	۵۵۸,۰۷۱	-	۵۵۸,۰۷۱	-	-	-	-	-	۵۵۸,۰۷۱	۵۷-۲ وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC) (نانکند)
۱۰,۶۶۲,۶۰۲	۱۵,۷۶۳,۶۳۸	۱۰,۶۶۲,۶۰۲	۱۵,۷۶۳,۶۳۸	(۳,۸۷۷,۴۵۹)	۱۹,۶۴۱,۰۹۷	-	(۱۴,۰۲۳)	-	۵,۵۰۴,۸۴۶	۱,۲۱۴,۸۴۵	۱۲,۹۳۵,۴۳۹	تسهیلات انتقالی از تعاونی منحل میزان
۲۲۹,۹۹۵,۲۷۹	۸۲۸,۴۳۳,۰۱۸	۲۲۷,۲۶۰,۴۴۷	۸۲۴,۵۶۰,۵۸۰	(۷۶,۹۱۰,۱۶۳)	۹۰۱,۴۷۰,۷۴۳	(۳۰,۴۲۴,۶۶۵)	(۱۶۳,۰۸۹,۵۹۶)	(۳۷۷,۱۷۲)	۴۲,۱۹۶,۸۵۴	۳۱,۴۳۱,۳۳۱	۱,۰۳۱,۷۳۳,۹۹۱	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۵-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸) به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه				سورسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع	جمع	جمع	میلیون ریال
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵								
فروش اقساطی	۲۰۶,۳۷۶,۶۵۷	۳۱۶,۱۳۴,۲۶۹	۳۰۶,۳۳۹,۶۸۲	۳۱۶,۱۱۹,۹۶۰	۷,۱۹۲,۴۹۶	۷۲۳,۴۱۹	۳۹۳,۵۲۳	۲۰۷,۸۱۰,۵۱۲				میلیون ریال
جعاله	۲۰,۸۸۲,۱۷۶	۱۹,۴۰۷,۷۱۹	۲۰,۸۸۲,۱۷۶	۱۹,۴۰۷,۷۱۹	۲۸۶,۳۷۰	۱۹,۲۲۷	۹,۱۷۰	۱۹,۰۹۲,۹۵۲				میلیون ریال
اجاره به شرط تملیک	۲۰,۲۰۰,۷۲۸	۱,۹۸۹,۹۲۵	۷۴۴,۶۲۱	۶۸۷,۶۳۳	۶۵,۰۰۹	۳,۶۲۲	۳۰۷	۶۱۸,۶۹۵				میلیون ریال
سلف	۱,۱۸۰,۲۶۲	۱,۱۴۸,۹۷۶	۱,۱۸۰,۲۶۲	۱,۱۴۸,۹۷۶	۷۰۸,۰۴۵	۶,۱۰۷	۲۸۰	۴۳۴,۵۴۴				میلیون ریال
مضاربه	۳۹,۱۱۳,۶۴۰	۴۳,۵۴۳,۰۵۷	۳۹,۱۱۳,۶۴۰	۴۳,۵۴۳,۰۵۷	۴,۵۶۴,۵۲۴	۵۲۸,۷۰۴	۹۷۹,۵۳۷	۳۷,۴۷۰,۲۹۲				میلیون ریال
مشارکت مدنی	۲۳۰,۹۰۸,۷۷۳	۲۴۵,۹۳۰,۵۶۱	۲۲۸,۹۶۹,۳۰۷	۲۴۲,۸۱۶,۶۵۳	۱۳,۶۹۹,۰۶۴	۴,۶۲۳,۵۳۵	۴,۱۲۱,۱۸۴	۲۲۰,۳۷۳,۸۷۰				میلیون ریال
خرید دین	۵,۲۱۷,۰۸۸	۲۲,۶۱۵,۷۰۸	۵,۲۱۷,۰۸۸	۲۲,۶۱۵,۷۰۸	۲۰,۱۷۵	۳۰,۳۰۹	۶۲,۷۷۱	۲۲,۵۰۱,۴۵۳				میلیون ریال
مراجعه	۳۹,۶۱۶,۳۳۴	۶۹,۶۲۴,۳۷۲	۳۹,۶۱۶,۳۳۴	۶۹,۶۲۴,۳۷۲	۴۵,۹۹۵	۵۵۸,۰۳۰	۷۴۲,۶۵۳	۶۸,۲۷۷,۶۹۴				میلیون ریال
قرض الحسنه	۴۴,۶۳۳,۰۸۷	۵۱,۳۳۸,۲۲۱	۴۴,۶۳۳,۰۸۷	۵۱,۳۳۸,۲۲۱	۹۷۳,۷۸۵	۴۲۰,۹۶۱	۳۳۵,۹۳۲	۴۹,۶۰۷,۵۴۳				میلیون ریال
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۰۱	۵۸۲	۲۰۱	۵۸۲	-	۴۲۵	۴۸	۱۰۹				میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به ارز	۴۰,۱۳۸,۷۲۱	۶۳,۶۰۳,۸۲۰	۴۰,۱۳۸,۷۲۱	۶۳,۶۰۳,۸۲۰	۲,۴۹۰,۲۸۰	۲۱۸,۰۹۴	۱۱۲,۰۲۹	۵۹,۷۸۳,۴۱۷				میلیون ریال
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۴,۹۵۲,۵۳۲	۵۸,۱۹۹,۲۶۸	۵۴,۹۵۲,۵۳۲	۵۸,۱۹۹,۲۶۸	۲۳,۴۶۰,۲۲۱	-	-	۳۴,۷۳۹,۰۴۷				میلیون ریال
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵,۴۷۷,۴۰۲	۷,۳۳۴,۳۶۴	۵,۴۷۷,۴۰۲	۷,۳۳۴,۳۶۴	۲,۱۴۸,۲۲۸	-	-	۴,۱۸۶,۱۲۶				میلیون ریال
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۳۱۹,۴۹۵	۱۹۰,۴۸۴	۳۱۹,۴۹۵	۱۹۰,۴۸۴	-	-	-	۱۹۰,۴۸۴				میلیون ریال
تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور	۱۱۴,۴۱۴,۲۲۸	۱۲۶,۷۶۱,۷۸۲	۱۱۴,۴۱۴,۲۲۸	۱۲۶,۷۶۱,۷۸۲	۴۶,۵۲۶,۰۳۴	۴۵,۳۷۳,۵۹۰	۳۸۰,۱۱۳۵	۲۱۰,۶۱۰,۲۳				میلیون ریال
سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات	۴۴,۱۵۴,۶۸۴	۴۸,۹۸۷,۵۶۰	۴۴,۱۵۴,۶۸۴	۴۸,۹۸۷,۵۶۰	۹,۸۱۵,۴۴۳	۹,۵۸۴,۷۶۹	۱,۵۸۵,۶۳۰	۲۸,۰۰۱,۷۱۸				میلیون ریال
سود و وجه التزام دریافتی به ارز	۱,۶۷۹,۷۷۷	۲,۵۳۷,۶۳۳	۱,۶۷۹,۷۷۷	۲,۵۳۷,۶۳۳	-	-	-	۲,۵۳۷,۶۳۳				میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز	۲۳۳,۳۵۵	۲۳۱,۱۹۳	۲۳۳,۳۵۵	۲۳۱,۱۹۳	-	-	-	۲۳۱,۱۹۳				میلیون ریال
تسهیلات اعطایی بانکهای مستقل	-	-	۵۳۷,۷۱۶	۵۵۸,۰۷۱	-	-	-	۵۵۸,۰۷۱				میلیون ریال
تسهیلات انتقالی از تعاونی منحله میزان	۱۴,۹۲۵,۱۰۷	۱۹,۶۵۵,۱۳۰	۱۴,۹۲۵,۱۰۷	۱۹,۶۵۵,۱۳۰	۹,۶۳۳,۵۴۳	۳,۳۰۳,۸۹۶	-	۶,۷۱۹,۶۸۱				میلیون ریال
سود سال های آتی	۹۶۶,۲۴۴,۲۵۷	۱,۰۹۹,۲۳۶,۶۱۴	۹۶۳,۵۰۹,۴۲۵	۱,۰۹۵,۳۶۲,۱۷۶	۱۲۳,۶۲۸,۲۲۲	۶۵,۳۹۲,۶۸۸	۱۲,۱۴۵,۲۰۹	۸۹۴,۱۹۶,۰۵۷				میلیون ریال
سود و کارمزد معوق	(۱۵۰,۵۳۷,۵۰۵)	(۱۶۳,۰۸۹,۵۹۶)	(۱۵۰,۵۳۷,۵۰۵)	(۱۶۳,۰۸۹,۵۹۶)	-	-	-	(۱۶۳,۰۸۹,۵۹۶)				میلیون ریال
وجه دریافتی بابت مضاربه	(۲۳,۰۲۸,۹۲۴)	(۳۰,۴۲۴,۶۶۵)	(۲۳,۰۲۸,۹۲۴)	(۳۰,۴۲۴,۶۶۵)	(۳۰,۴۲۴,۶۶۵)	-	-	-				میلیون ریال
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۳۶۶,۳۲۷)	(۳۵۹,۹۲۶)	(۳۶۶,۳۲۷)	(۳۵۹,۹۲۶)	-	-	-	(۳۵۹,۹۲۶)				میلیون ریال
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر کاهش ارزش انباشته مطالبات	۷۹۲,۲۸۷,۷۶۹	۹۰۵,۲۴۳,۱۸۱	۷۸۹,۵۵۲,۹۳۷	۹۰۱,۴۷۰,۷۴۳	۹۳,۲۰۳,۵۵۷	۶۵,۳۹۲,۶۸۸	۱۲,۱۴۵,۲۰۹	۷۳۰,۷۲۹,۳۸۹				میلیون ریال
کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات	(۸,۲۰۴,۲۴۷)	(۱۰,۵۴۸,۱۰۸)	(۸,۲۰۴,۲۴۷)	(۱۰,۵۴۸,۱۰۸)	-	-	-	(۱۰,۵۴۸,۱۰۸)				میلیون ریال
کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات	(۳۷,۶۰۸,۷۵۹)	(۴۳,۹۲۱,۵۲۵)	(۳۷,۶۰۸,۷۵۹)	(۴۳,۹۲۱,۵۲۵)	(۳۹,۴۸۶,۴۸۵)	(۳,۸۱۶,۰۱۸)	(۶۱۹,۰۲۲)	-				میلیون ریال
کاهش ارزش انباشته مطالبات شعب خارج از کشور	(۱۶,۴۷۹,۴۸۴)	(۲۲,۴۴۰,۵۳۰)	(۱۶,۴۷۹,۴۸۴)	(۲۲,۴۴۰,۵۳۰)	(۱۱,۳۶۰,۹۶۹)	(۹,۴۹۳,۰۵۰)	-	(۱,۵۸۶,۵۱۱)				میلیون ریال
	۷۳۹,۹۹۵,۳۷۹	۸۲۸,۴۳۳,۰۱۸	۷۲۷,۲۶۰,۴۴۷	۸۲۴,۵۶۰,۵۸۰	۴۲,۳۵۶,۱۰۳	۵۲,۰۸۳,۶۲۰	۱۱,۵۲۶,۱۸۷	۷۱۸,۵۹۶,۶۷۰				میلیون ریال

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۴		۱۳۹۵		۱۳۹۴		۱۳۹۵	
کاهش ارزش انباشته عمومی	کاهش ارزش انباشته اختصاصی	کاهش ارزش انباشته عمومی	کاهش ارزش انباشته اختصاصی	جمع	جمع	کاهش ارزش انباشته عمومی	کاهش ارزش انباشته اختصاصی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۴۲۵,۳۵۴	۵۲,۸۶۷,۱۳۶	۷,۸۱۲,۸۸۱	۶۲,۲۹۲,۴۹۰	۶۲,۲۹۲,۴۹۰	۵۰,۴۳۴,۶۷۱	۲۷,۰۹۰,۲۶۵	۱۱,۸۵۷,۸۱۹
مانده ابتدای سال							
کاهش ارزش انباشته سال							
مانده در پایان سال							
۱۲,۱۳۴,۶۱۹	۶۴,۷۷۵,۵۴۴	۹,۴۲۵,۳۵۴	۷۶,۹۱۰,۱۶۳	۶۴,۷۷۵,۵۴۴	۶۲,۲۹۲,۴۹۰	۱۲,۱۳۴,۶۱۹	۶۲,۲۹۲,۴۹۰

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

۱۳۹۴		۱۳۹۵		۱۳۹۴		۱۳۹۵	
یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۱۶,۶۸۸,۹۱۹	۷۵,۳۵۶	۲۰۸,۵۱۱	۳,۱۲۳,۰۳۱	۲۰۰,۹۵۸,۸۱۷	۲۱,۱۹۸,۹۵۸	۲۱,۱۹۸,۹۵۸
حساب ذخیره ارزی	۱۲,۲۸۹,۲۸۸	۳۶,۶۷۳	۹,۵۸۳	۳۶۷,۲۴۹	۱۲,۷۰۲,۷۹۳	۱۳,۰۴۴,۲۵۲	۱۳,۰۴۴,۲۵۲
صندوق توسعه ملی	۳۰,۸۰۵,۲۱۰	-	-	-	۳۰,۸۰۵,۲۱۰	۵,۴۵۵,۵۱۱	۵,۴۵۵,۵۱۱
۱۵-۳-۱	۵۹,۷۸۳,۴۱۷	۱۱۲,۰۲۹	۲۱۸,۰۹۴	۳,۴۹۰,۲۸۰	۶۳,۶۰۳,۸۲۰	۴۰,۱۳۸,۷۲۱	۴۰,۱۳۸,۷۲۱

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

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

۱۳۹۴		۱۳۹۵		۱۳۹۴		۱۳۹۵	
۲۴ درصد و بیشتر	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸,۵۰۱,۵۶۷	۲۴,۱۳۳,۴۴۳	۲۳۱,۵۷۹,۶۶۰	۳۱,۲۸۶,۵۹۷	۱۶,۰۲۸,۲۶۹	۵۶۸,۳۱۱,۸۲۲	۳۵۷,۴۷۳,۵۰۰	۳۵۷,۴۷۳,۵۰۰
۱۳۹۵	۲۰,۳۹۱,۰۱۸	۱۶,۶۶۵,۸۱۶	۲,۱۴۶,۲۶۰	۴۸۷,۰۶۹	۲۰,۲۳۹,۱۰۹	۲۱۵,۵۶۷,۷۲۷	۲۱۵,۵۶۷,۷۲۷
۱۳۹۶	۴,۴۳۱,۹۴۰	۲۸,۸۵۰,۰۲۷	۹,۹۷۵,۹۶۸	۷۰۷,۹۴۶	۱۳۹,۷۶۲,۵۳۰	۱۴۸,۵۵۴,۵۱۰	۱۴۸,۵۵۴,۵۱۰
۱۳۹۷	۱,۹۰۰,۲۳۲	۴,۵۰۲,۳۱۴	۹,۴۲۱,۶۸۳	۷۵۱,۵۱۵	۳۰,۳۱۸,۱۳۲	۱۰۰,۹۱۹,۱۷۸	۱۰۰,۹۱۹,۱۷۸
۱۳۹۸	۲۸,۲۸۷,۲۰۳	۸,۴۶۸,۷۷۷	۷۱,۳۳۶,۶۸۰	۲۹,۲۵۹,۰۱۵	۱۵۴,۵۷۹,۵۸۳	۱۴۰,۹۹۴,۵۱۰	۱۴۰,۹۹۴,۵۱۰
۲۲۷,۸۰۸,۶۲۲	۸۹,۱۴۳,۸۴۶	۳۰۰,۶۶۰,۴۹۴	۱۲۴,۱۶۷,۱۸۸	۴۷,۲۳۳,۸۱۴	۳۰۶,۹۴۲,۲۲۲	۱۰۹۵,۳۴۲,۱۷۶	۹۶۳,۵۰۹,۴۲۵
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲۷,۰۶۹,۳۰۹	۲۴,۷۲۴,۶۱۴	۶۱,۱۶۶,۰۷۱	۱۰۵,۵۵۶,۷۶۹	۲۶۲,۶۸۷,۰۰۷	۹۶۳,۵۰۹,۴۲۵	۹۶۳,۵۰۹,۴۲۵

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

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۶,۷۶۷,۰۵۵	۵۳۶,۷۶۷,۰۵۵	۲۴۹,۰۷۹,۸۳۰	۲۵۰,۵۳۸,۵۵۷
زمین، ساختمان و ماشین آلات			
۴۲۸,۳۲۴,۸۹۲	۴۲۹,۶۲۷,۱۸۴	۲۷۴,۷۰۱,۲۳۵	۲۷۱,۱۳۱,۳۶۵
چک و سفته			
۹۳,۸۵۱,۸۵۴	۹۳,۸۵۱,۸۵۴	۱۵۲,۶۳۴,۵۱۷	۱۵۲,۶۳۴,۵۱۷
قرارداد های لازم الاجرا			
۱۷,۲۱۱,۰۳۲	۱۷,۲۱۱,۰۳۲	۱۲,۸۳۴,۱۶۸	۱۲,۸۳۴,۱۶۸
سپرده بلند مدت			
۱,۴۴۴,۴۲۹	۱,۴۴۴,۴۲۹	۷۷۹,۶۵۸	۷۷۹,۶۵۸
اوراق مشارکت و سهام			
۱۷,۷۶۲,۹۱۴	۲۰,۳۳۳,۰۶۰	۲۷۳,۴۸۰,۰۱۷	۲۷۸,۳۲۵,۹۹۲
سایر			
۱,۰۹۵,۳۶۲,۱۷۶	۱,۰۹۹,۲۳۴,۶۱۴	۹۶۳,۵۰۹,۴۲۵	۹۶۶,۲۴۴,۲۵۷

بازرسی صورت‌های مالی

گزارش کارشناسان مستقل

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۵/۲۵

این گزارش صرفاً برای اطلاع رسانی و شفافیت صورت‌های مالی تهیه شده و هیچگونه توصیه‌ای در خصوص خرید یا فروش سهام شرکت نیست.

ردیف	شرح حساب	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ
۱	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰
۲	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰

ردیف	شرح حساب	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ
۳	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰
۴	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰

ردیف	شرح حساب	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ
۵	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰
۶	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰

ردیف	شرح حساب	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ
۷	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰
۸	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰

ردیف	شرح حساب	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ
۹	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰
۱۰	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰

ردیف	شرح حساب	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ
۱۱	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰
۱۲	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰

ردیف	شرح حساب	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ
۱۳	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰
۱۴	صورت‌های مالی	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۲۰۰۰۰۰

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۵/۲۵

محل: تهران

نام: ...

نام: ...

نام: ...

نام: ...

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۵-۷ - گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی - شرکت اصلی

فروش قسطی	چهارم	مطابق به شرط	سلف	مشاربه	حقوق عین	خرید دین	مرحله	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ائمه	تسهیلات اعطایی به ائمه	بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	بدهس مشتریان بابت تعاریف نرخ ارز	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور	تسهیلات اختتامی از صندوق	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۶۳۹,۶۸۳	۳۰,۸۸۲,۱۷۵	۲۴۹,۸۲۴	۱,۱۸۰,۲۴۳	۳۹,۱۱۳,۶۴۱	۲۲۸,۹۴۹,۳۰۷	۵,۳۱۷,۰۸۸	۳۹,۶۱۶,۳۳۳	۲۴,۶۳۳,۰۸۷	۴۰,۱۳۸,۷۲۱	۲۰۱	۵۴,۹۵۲,۵۳۳	۵۴,۹۵۲,۵۳۳	۳۱۹,۴۹۴	۲۲۲,۳۵۵	۱۱۰,۹۰۹,۶۲۵	۸,۴۴۰,۷۱۶	۹۰۶,۶۴۳,۴۵۸
۳۱,۰۰۸,۴۳۸	۳۲,۵۹۲	۱,۸۰۲,۶۵۸	۱۹۵,۷۰۰	۲۲,۴۱۰,۵۰۶	۲۲۳,۹۲۵,۷۷۴	۴۳,۵۶۳,۷۷۸	۴۲,۱۱۶,۵۴۹	۲۱,۴۴۵,۹۸۰	۴۰,۴۳۶,۹۲۱	۹۵۹	۱۸,۳۶۱,۱۳۸	۱۸,۳۶۱,۱۳۸	۱,۰۸۳,۶۲۹	-	۳۴,۴۰۶,۳۳۸	۵,۲۲۴,۶۲۳	۶۲۵,۰۵۵,۸۲۱
(۳۱,۲۱۳,۸۴۴)	(۱,۸۱۸,۰۳۸)	(۵۲,۵۵۷)	(۳۳۶,۹۸۷)	(۳۰,۶۹۴,۵۲۰)	(۳۶,۱۶۵,۱۵۸)	(۳۶,۱۶۵,۱۵۸)	(۳۲,۰۰۸,۵۱۰)	(۱۴,۴۲۰,۸۴۶)	(۱۶,۹۷۱,۸۲۳)	(۵۷۸)	(۱۵,۱۱۴,۴۰۳)	(۱۵,۱۱۴,۴۰۳)	(۱,۳۱۲,۶۳۹)	(۳,۱۶۲)	(۲۲,۲۵۶,۶۴۷)	(۷۱۹,۵۷۰)	(۵۱۴,۴۱۲,۰۹۷)
۳۱۶,۱۳۴,۳۲۷	۱۹,۴۰۷,۷۱۹	۱,۹۸۹,۹۲۵	۱,۱۴۸,۹۷۶	۴۲,۵۲۳,۰۵۷	۲۲۵,۹۲۰,۵۶۱	۲۲,۶۱۵,۷۰۸	۶۹,۶۲۴,۳۷۲	۵۱,۳۳۸,۳۲۱	۶۲,۶۰۳,۸۲۰	۵۸۲	۵۸,۱۹۹,۴۶۸	۵۸,۱۹۹,۴۶۸	۷,۳۳۴,۴۴۴	۲۳۱,۱۹۳	۱۲۱,۳۷۸,۴۷۱	۱۲,۹۳۵,۴۲۹	۱,۰۳۵,۶۰۶,۴۲۷
۲,۹۲۴,۹۲۷	۸۲,۵۷۰	۱۵,۳۱۸	۵۲۱,۸۱۴	۳,۷۰۹,۸۴۲	۲۲,۰۲۵,۳۷۴	۱۶,۹۹۷	۲۹,۴۲۰	۵,۳۳۰	۱۶,۶۷۹,۷۷۷	۹۴	۱۴,۳۲۲,۵۸۹	۱۴,۳۲۲,۵۸۹	۵۵۲,۶۲۲	-	۵,۱۸۵,۴۴۶	۶,۴۹۴,۶۹۱	۵۷,۵۱۴,۲۰۱
۶,۶۹۶,۸۹۴	۱۴۲,۲۳۷	۳۳,۹۷۵	۷۰۰,۰۹۸	۷,۵۷۷,۶۱۶	۴۴,۱۷۰,۱۰۴	۱,۳۸۳,۷۵۶	۶,۴۶۵,۳۱۳	۱,۳۸۳,۷۵۶	۱,۴۷۴,۷۲۰	-	۱۰۲,۶۹۸	۱۰۲,۶۹۸	۱,۷۴۷,۷۲۰	-	۱۹۷,۹۶۵	۲۲۵,۳۲۰	۶۸,۷۱۶,۶۶۸
(۳,۵۱۱,۱۴۸)	(۱,۲۷۸,۸۴۴)	(۱۲,۴۸۵)	(۱۶۵,۹۴۴)	(۷,۵۲۷,۴۶۰)	(۳۳,۴۲۹,۳۳۸)	(۱,۳۷۹,۳۳۰)	(۶,۳۴۰,۹۹۲)	(۱,۳۷۲)	(۱۱۷,۹۰۰)	-	(۱۰,۳۲۲,۳۵۴)	(۱۰,۳۲۲,۳۵۴)	(۱,۷۴۷,۷۲۰)	-	-	-	(۶۲,۶۰۳,۶۸۲)
۷,۱۰۸,۶۷۳	۷۶,۹۱۳	۲۶,۸۰۸	۴۳۵,۹۶۸	۳,۷۰۰,۱۹۸	۲۲,۷۵۶,۱۴۰	۲۱,۵۲۳	۱۵۳,۵۱۱	۴,۷۰۱	۴,۰۲۲,۸۳۳	۹۴	۴۱,۰۲۰	۴۱,۰۲۰	۱۵۳,۵۱۱	-	۵,۳۸۳,۳۱۱	۶,۷۱۹,۶۸۱	۶۴,۶۲۸,۱۸۷
۵,۹۲۷,۵۷۲	۵۲۴,۲۴۰	۲۷,۶۰۱	۱۲۷,۳۸۹	۳,۳۵۸,۶۸۷	۱۳,۰۷۲,۹۰۹	۱۰,۱۶۶	۵۲,۰۳۳۸	۱,۲۱۳,۹۱۱	۲,۷۴۸,۲۱۶	۹۱	۱۰,۸۹۹,۳۰۳	۱۰,۸۹۹,۳۰۳	۷۸۸,۸۲۵	-	۱۶,۴۷۹,۴۸۶	۳,۸۷۷,۴۵۹	۴۲,۴۲۲,۶۸۹
(۱,۵۶۰,۸۲۵)	۷,۶۵۵	۲۴,۷۵۵	۲۳,۶۱۴	(۷۱۵,۰۴۱)	(۹۶۸,۸۰۰)	(۲۵۳,۱۴۵)	(۵۰۰,۹۶۶)	(۱۰۰,۹۴۱)	(۶۴۹,۶۷۲)	(۹۶)	(۳,۵۳۲,۰۲۸)	(۴۵۵,۶۵۹)	۷۵,۹۶۹	۳۳	(۵,۹۶۱,۰۴۶)	-	(۱۴,۶۱۷,۶۶۴)
۸,۴۸۸,۴۰۷	۵۲۶,۵۶۵	۵۲,۳۵۶	۱۵۱,۸۷۵	۲,۶۴۰,۷۰۸	۱۲,۰۴۱,۷۰۹	۹,۸۰۳,۰۶۰	۱,۰۲۲,۲۸۶	۱,۳۱۵,۸۵۲	۳,۳۷۹,۸۸۸	(۱۰۵)	۱۴,۶۳۱,۳۳۰	۱۴,۶۳۱,۳۳۰	۱,۰۸۶,۰۶۴	(۳,۴۶۸)	۲۲,۴۴۰,۵۳۰	۴,۸۷۷,۴۵۹	۴۶,۹۱۰,۱۶۳
-	-	-	-	(۱۷,۳۶۶)	(۳۵۹,۹۲۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۷۷,۱۷۲)
(۱۳۹,۸۵۵,۰۲۴)	(۵,۵۲۹,۷۴۲)	(۵۶۳,۳۰۳)	-	-	(۱,۱۵۴,۹۵۲)	(۱,۶۷۷,۵۱۷)	(۱۳,۱۵۸,۳۱۷)	(۱,۳۷۷,۴۴۰)	(۱,۳۷۷,۴۴۰)	-	-	-	-	-	-	-	(۱۶۳,۸۹۵,۹۶۶)
(۲۸,۴۸۷,۹۳۱)	(۳۰,۳۸۳)	(۷,۷۸۱)	-	-	(۲,۸۳۰)	(۵۷۷)	-	-	(۱,۸۹۵,۰۸۳)	-	-	-	-	-	-	-	(۳۰,۴۴۴,۶۶۵)
خالص تسهیلات اعطایی	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱,۴۰۴,۲۹۲	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴
مقدّمه در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱,۴۰۴,۲۹۲	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴	۱۴,۴۲۳,۴۷۴
مقدّمه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱,۴۰۴,۲۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲	۱۳,۳۹۷,۹۹۲

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۷-۱۵-گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی - شرکت اصلی

فروش کلی	چنگه	اجاره به شرط تنجیک	سلف	مخاربه	مشارکت منفی	خرید دین	برجعه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به روز	تسهیلات اعطایی به روز	بدهکاران بابت تعهدنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کمرتهای اعتباری پرداخت شده	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز	تسهیلات اعطایی	تسهیلات معوقه از تاریخ منتهی به	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۹,۲۱۳	۷,۰۸۹	۷,۶۲۲	۱۱۸,۱۶۱	۲,۵۷۸,۵۲۶	۱۹,۹۳۰,۳۴۱	۱	۱	۳۰	۱,۳۸۹,۲۰۹	۱,۳۸۹,۲۰۹						۳۵,۵۹۶,۳۶۶
۲,۳۵۴,۰۱۲	۳۴,۰۴۵	۱۱,۹۹۲	۴۷,۰۷۰	۱,۳۸۲,۰۹۵	۷,۷۲۴,۲۳۸	۲۸,۰۷۳	۳۸۵,۲۱۰	۶۳۲	۱,۳۷۳,۳۱۶	۱,۳۷۳,۳۱۶						۱۲,۵۶۹,۴۷۷
(۳۱۴,۸۱۸)	(۳۴,۵۲۳)	(۱۱,۶۵۲)	(۵۶,۶۸۱)	(۱,۷۳۵,۸۶۴)	(۳,۶۹۲,۵۳۲)	(۲۷,۹۸۹)	(۳۲۳,۷۵۲)	(۶۳۵)	(۳۱۴,۶۶۲)	(۳۱۴,۶۶۲)						(۷,۷۲۴,۴۱۳)
۲,۴۱۸,۴۰۷	۶,۶۱۱	۷,۶۸۱	۱۰۸,۵۵۰	۲,۳۲۴,۷۵۷	۲۲,۸۶۱,۰۴۶	۸۵	۴۱,۴۵۸	۲۷	۲,۳۷۳,۸۶۳	۲,۳۷۳,۸۶۳						۲۱,۴۲۱,۳۲۰
۲,۵۴۴,۷۱۴	۷۵,۴۸۱	۷,۶۷۵	۴۱۳,۶۵۳	۱,۱۳۱,۳۱۶	۲,۰۹۵,۰۳۲	۱۶,۹۹۶	۲۹,۲۸۹	۵,۳۱۰	۱۹,۰۵۶۸	۱۹,۰۵۶۸	۵۵۲,۶۲۲	۱۴,۲۶۲,۳۸۹				۳۱,۹۱۷,۹۳۵
۴,۲۴۲,۸۸۲	۱۰۸,۱۹۲	۲۱,۹۸۲	۲۳,۰۲۸	۲,۰۹۵,۵۲۱	۳,۴۴۵,۸۶۶	۱,۳۵۵,۶۸۲	۶۰۸,۰۰۰	۱	۲۰,۲۶۹۸	۲۰,۲۶۹۸	۱۷۵,۴۶۸	۱۰۲,۶۹۸				۵۵,۱۴۷,۱۹۲
(۲,۰۹۶,۳۳۰)	(۱۱۳,۳۷۱)	(۵۲۱)	(۱۰۹,۴۶۳)	(۵,۷۹۱,۳۹۶)	(۲۸,۷۴۸,۰۰۵)	(۱,۳۵۱,۲۴۰)	(۵,۹۹۷,۲۴۰)	(۶۳۷)	(۲۰,۲۰۲)	(۲۰,۲۰۲)	(۱۱۷,۹۰۰)	(۱۰,۳۴۲,۳۵۴)				(۵۴,۸۶۸,۲۷۰)
۴,۶۹۰,۳۶۶	۷۰,۳۰۲	۲۹,۱۲۷	۲۲۷,۴۱۸	۱,۳۳۵,۳۴۱	۹,۷۹۵,۰۹۲	۲۱,۴۲۸	۱۱۲,۰۵۲	۴,۶۷۲	۱۸۹,۷۷۰	۱۸۹,۷۷۰	۶۱۰,۲۰۰	۴,۰۲۲,۸۳۳				۲۲,۱۹۶,۵۵۷
۲,۹۲۲,۹۲۷	۸۲,۵۷۰	۱۵,۳۱۸	۵۳۱,۸۱۴	۳,۷۰۹,۸۴۲	۲۳,۰۲۵,۳۷۴	۱۶,۹۹۷	۲۹,۲۹۰	۵,۳۲۰	۱,۶۷۹,۷۷۷	۱,۶۷۹,۷۷۷	۵۵۲,۶۲۲	۱۴,۲۶۲,۳۸۹				۵۷,۵۱۶,۲۰۱
۷,۱۰۸,۶۷۳	۷۶,۹۱۳	۲۶,۸۰۸	۴۳۵,۹۶۸	۳,۷۶۰,۱۹۸	۲۲,۷۵۶,۱۴۰	۲۱,۵۲۳	۱۵۳,۵۱۱	۴,۷۰۱	۲,۵۲۷,۶۲۳	۲,۵۲۷,۶۲۳	۶۱۰,۲۰۰	۴,۰۲۲,۸۳۳				۶۳,۶۴۸,۱۸۷

سهود دریافتی تسهیلات اعطایی :
 مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۲۹
 افزایش طی سال
 وصولی طی سال
 مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی :
 مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
 افزایش طی سال
 وصولی طی سال
 مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

فرع تسهیلات اعطایی
 مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
 مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

نرخ سود	جاری	۱۳۹۵		جمع	۱۳۹۴
		کاهش ارزش انباشته مطالبات	جمع		
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴	۱۲۰.۶۵.۶۶۰	(۱۸۰.۹۸۵)	۱۱.۸۸۴.۶۷۵	۹.۸۹۸.۷۹۵	۹.۸۹۸.۷۹۵
	۱۲۰.۶۵.۶۶۰	(۱۸۰.۹۸۵)	۱۱.۸۸۴.۶۷۵	۹.۸۹۸.۷۹۵	۹.۸۹۸.۷۹۵

۹-۱۵- بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده شامل مبلغ ۷.۴۹۹ میلیارد ریال سود تسعیر ارز ناشی از تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای (سال جاری ۱.۴۱۴ میلیارد ریال و سالهای قبل ۶.۰۸۵ میلیارد ریال) اعتبارات اسنادی تسویه شده مشتریان که به استناد بخشنامه های شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۳ و ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی در پورتال بانک مرکزی ثبت و مورد مطالبه می باشد، و الباقی به مبلغ ۵۰.۷۰۰ میلیارد ریال تاکنون توسط مشتریان تسویه نگردیده است.

۱۰-۱۵- مانده سرفصل فوق شامل ۱/۶۵ میلیارد درهم امارات معادل ۱۴.۵۹۳ میلیارد ریال بابت اصل مطالبات شعب منطقه خلیج فارس بانک صادرات از بانک مسکن بابت تنزیل اعتبارات اسنادی بوده که بر عهده بانک مسکن می باشد. شایان ذکر است که مبلغ ۵۰۰ میلیون درهم (معادل ۴.۴۱۳ میلیارد ریال) آن بصورت علی الحساب وصول و از بابت باقی مطالبات و جرایم مربوطه، پیگیری لازم در حال انجام می باشد.

۱۶- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه	۱۳۹۵		۱۳۹۴		شماره
	جاری	بلندمدت	جمع	جمع	
سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار	۱۶-۱	۱.۵۳۷.۲۷۸	۱.۵۳۷.۲۷۸	۲.۳۸۲.۰۴۹	۱۶-۱
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۱۶-۲	-	-	۲۴.۷۶۹.۳۲۶	۱۶-۲
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار (اوراق مشارکت)	۱۶-۳	-	-	۲۳.۱۷۵.۱۲۲	۱۶-۳
سهام و مشارکت خارجی	۱۶-۴	-	-	۲.۲۱۰.۷۰۴	۱۶-۴
سرمایه‌گذاری شرکت‌های عضو گروه	۱۶-۵	۲.۰۹۲.۸۹۴	۲.۰۹۲.۸۹۴	-	۱۶-۵
		۱۳.۰۷۰.۰۰۰	۳۶.۲۰۳.۵۷۱	۶۳.۵۳۷.۲۱۱	

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

۱-۱-۱۶- سرمایه‌گذاری جاری شرکت اصلی در سهام سریع معامله در بازار

منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
			بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
شرکت پتروشیمی داراب	۲۹۸.۲۸۸.۵۹۰	۲۰.۰۰	۲۸۰.۴۹۲	۲۷۱.۷۴۱	۲۸۰.۴۹۲	۳۳۱.۱۰۰
شرکت پتروشیمی فسا	۲۹۸.۰۷۶.۷۰۵	۲۰.۰۰	۲۵۳.۸۳۷	۱۸۰.۳۳۶	۲۵۳.۸۳۷	۲۴۱.۴۴۲
شرکت پتروشیمی چهرم	۲۹۸.۱۳۴.۶۵۱	۲۰.۰۰	۲۵۶.۱۱۴	۱۷۱.۱۲۹	۲۵۶.۱۱۴	۲۵۸.۰۶۰
			۱.۰۹۰.۴۴۳	۶۲۳.۲۰۶	۱.۰۹۰.۴۴۳	۹۳۰.۶۰۲

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۲-۱۶- سرمایه‌گذاری بلند مدت گروه و شرکت اصلی در سهام سریع معامله در بازار

۱۳۹۴		۱۳۹۵					
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام	درصد	تعداد	منشأ	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	انباشته	شده	سرمایه گذاری	سهام	ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
							سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۱۰.۴۴۲	۱۲.۲۲۷	-	۱۲.۲۲۷	۰.۰۲	۹.۴۰۰.۱۲۶	تاسیس	سرمایه گذاری غدیر
۳۳.۷۸۰	۳۳.۷۸۰	(۳۵.۵۱۱)	۶۹.۲۹۱	۰.۷۲	۱۲.۸۹۳.۳۰۲	خرید	سیمان سپاهان
۲۳۱	۴۳۵	-	۴۳۵	۰.۰۳	۴۰۷.۷۲۴	خرید	کارت اعتباری ایران کیش
۴۰۷.۷۱۱	۵۵۷.۶۵۱	-	۵۵۷.۶۵۱	۰.۷۵	۵۶۲.۲۰۶.۷۵۵	خرید	فولاد مبارکه اصفهان
۳۴۴.۹۸۳	۳۴۴.۹۸۳	-	۳۴۴.۹۸۳	۱.۱۵	۲۲۹.۶۸۳.۰۱۶	خرید	پالایش نفت اصفهان
							سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
۳۴۷.۶۴۷	۴۰۵.۸۷۹	-	۴۰۵.۸۷۹	۱۱.۹۰	۲۹۶.۳۱۷.۰۱۸	رد دیون دولت	پتروشیمی لردگان
۱۶۵	۱۶۵	-	۱۶۵	۰.۰۲	۱۰۰.۰۰۰	رد دیون دولت	پتروشیمی زنجان
۱۴۶.۶۴۷	۱۴۶.۶۴۷	-	۱۴۶.۶۴۷	۱۲.۷۷	۶۰.۴۱۶.۵۵۴	رد دیون دولت	پتروشیمی گلستان
۱.۲۹۱.۶۰۶	۱.۵۰۱.۷۶۷	(۳۵.۵۱۱)	۱.۵۳۷.۳۷۸				

۱۶-۲-۱۶- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

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

۱۳۹۴		۱۳۹۵					
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام	درصد	تعداد	منشأ	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	انباشته	شده	سرمایه گذاری	سهام	ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
							رد دیون دولت
۱۴۱.۶۸۱	۱۴۱.۶۸۱	-	۱۴۱.۶۸۱	۱۰۰	-	خرید	نیتکو
۱.۸۶۲	۱.۸۶۲	-	۱.۸۶۲	۳.۷۲	۱۸۶.۱۸۱	خرید	رتبه بندی اعتباری ایران
۲۰۰۶۰.۲۴۲	۲۰۰۶۰.۲۴۲	-	۲۰۰۶۰.۲۴۲	۱۴.۳۰	۲.۱۴۵.۰۰۰.۰۰۰	خرید	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۲.۰۰۰	۲.۰۰۰	-	۲.۰۰۰	۱۰	۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰	خرید	فروش اموال مازاد بانکها
۱۰.۱۵	۱۰.۱۵	-	۱۰.۱۵	۵	۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰	خرید	ساماندهی مطالبات معوق
۸۱	۸۱	-	۸۱	-	-	خرید	موسسه سوئیفت
۶۰۰	-	-	-	-	-	تصفیه	چهار سوق مجازی
۷۰۰.۸۰	۷۰۰.۸۰	-	۷۰۰.۸۰	۹.۸۷	۱۶۷.۷۹۸.۵۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
۵۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	-	۵۰.۰۰۰	-	-	در حال تصفیه	صندوق قرض الحسنه بانک صادرات ایران
۲.۳۲۷.۵۶۱	۲.۳۳۶.۹۶۱	-	۲.۳۳۶.۹۶۱				

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۴		۱۳۹۵					
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام	درصد	تعداد	متشأ	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	انباشته	شده	سرمایه گذاری	سهام	ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۳۰۰۰۵۷	۳۰۰۰۵۷	-	۳۰۰۰۵۷	۳۰	۳۰۰۰۰۰۰	تاسیس	خدمات نوین گردشگری سپهر جم
۱۴۱۶۸۱	۱۴۱۶۸۱	-	۱۴۱۶۸۱	۱۰۰	-	رد دیون دولت	نیتکو
۳۹۰۰۴۷	۳۹۰۰۴۷	-	۳۹۰۰۴۷	۷۰٫۹۷	۳۹۰۰۴۷	تاسیس	صرافی سپهر
۱۵۴۴٫۹۳۸	۱۵۴۴٫۹۳۸	-	۱۵۴۴٫۹۳۸	۱۰۰	۱۵۴۴٫۹۳۸۲۰۰	تاسیس	اوج سپهر اصفهان
۱۰۰۲۹٫۹۶۰	۱۰۰۲۹٫۹۶۰	-	۱۰۰۲۹٫۹۶۰	۱۰۰	۱۰۰۲۹٫۹۶۰۰۰۰	تاسیس	توسعه سپهر فارس
۱۳۲٫۹۹۶	۱۶۷٫۴۹۵	-	۱۶۷٫۴۹۵	۶۷	۱۶۷٫۴۹۴۶۴۵	تاسیس	کارگزاری بانک صادرات
۹٫۷۵۵٫۹۸۹	۹٫۷۵۵٫۹۸۹	-	۹٫۷۵۵٫۹۸۹	۹۷٫۵۷	۹٫۷۵۵٫۹۷۸۸۹۹	تاسیس	انرژی سپهر
۳٫۴۱۹٫۹۴۶	۳٫۴۱۹٫۹۴۶	-	۳٫۴۱۹٫۹۴۶	۹۵	۳٫۴۱۹٫۹۴۶۰۰۰	تاسیس	توسعه ساختمان سپهر تهران
۱۲۰۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰۰	-	۱۲۰۰۰۰۰	۲۰	۱۲۰۰۰۰۰۰۰	تاسیس	واسپاری سپهر
۶۰۰۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰	-	۶۰۰۰۰۰۰	۹۹٫۸۰	۵۹۸۸۰۰۰۰۰۰	تاسیس	گروه مالی سپهر صادرات
-	۵۲٫۴۹۹	-	۵۲٫۴۹۹	۹۹٫۹۹	۱۴۹٫۹۹۶۰۰۰	تاسیس	سپهر ماندگار خراسان
۶۹٫۳۸۵	۶۹٫۳۸۵	-	۶۹٫۳۸۵	۶۹٫۸۹	۲۸۶۴۰۰۰۰۰	خرید	گسترش انفورماتیک ایران
۴۵۷۲٫۴۵۸	۴۵۷۲٫۴۵۸	-	۴۵۷۲٫۴۵۸	۴۰	۴۵۷۲٫۴۵۷۹۶	خرید	توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۲۵۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰	-	۲۵۰۰۰۰	۲۵	۲۵۰۰۰۰۰۰۰	خرید	آزاد راه زنجان - تبریز
۶۲۹٫۹۹۹	۶۲۹٫۹۹۹	-	۶۲۹٫۹۹۹	۲۱	۱۸۸۹٫۹۹۷۳۷۷	خرید	ملی انفورماتیک
۳۹۱۰۰۰۰	۳۹۱۰۰۰۰	-	۳۹۱۰۰۰۰	۱۹٫۵۵	۳۹۱۰۰۰۰۰۰۰	تاسیس	تامین سرمایه سپهر
۸۰۰۰۰۰	۸۰۰۰۰۰	-	۸۰۰۰۰۰	۲۰	۸۰۰۰۰۰۰۰۰	تاسیس	بیمه سپهر سرما
۱٫۸۶۲	۱٫۸۶۲	-	۱٫۸۶۲	۳٫۷۲	۱۸۶٫۱۸۱	خرید	رتبه بندی اعتباری ایران
۲۰۶۰۰۲۴۲	۲۰۶۰۰۲۴۲	-	۲۰۶۰۰۲۴۲	۱۴٫۳۰	۲۰۱۴۵۰۰۰۰۰۰	خرید	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۲۰۰۰۰	۲۰۰۰۰	-	۲۰۰۰۰	۱۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	خرید	فروش اموال مازاد بانکها
۱۰۰۱۵	۱۰۰۱۵	-	۱۰۰۱۵	۵	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	خرید	ساماندهی مطالبات معوق
۸۱	۸۱	-	۸۱	-	-	خرید	موسسه سوئیفت
۶۰۰	-	-	-	-	-	تصفیه	چهار سوخ مجازی
۷۰۰۰۸۰	۷۰۰۰۸۰	-	۷۰۰۰۸۰	۹٫۸۷	۱۶۷٫۷۹۸۵۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	-	۵۰۰۰۰	-	-	در حال تصفیه	صندوق قرض الحسنه بانک صادرات ایران
۲۴٫۷۶۹٫۳۳۶	۲۴٫۸۵۴٫۷۳۴	-	۲۴٫۸۵۴٫۷۳۴				

۲-۱۶-۱- بر اساس تفاهمنامه منعقد شده 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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

شرکت اصلی	گروه		نوع اوراق	نرخ سود	منشأ ایجاد	ناشر
	۱۳۹۴	۱۳۹۵				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۲,۷۷۵,۴۹۵	۲,۷۱۶,۶۵۰	۲,۷۷۵,۴۹۵	۲,۷۱۶,۶۵۰	۲۰	اوراق مشارکت ۸۴الی ۹۵	شرکت های دولتی:
۲۶,۴۸۳,۹۹۲	۲۶,۵۲۴,۱۰۱	۲۶,۴۸۳,۹۹۲	۲۶,۵۲۴,۱۰۱	۲۰	اوراق مشارکت ۹۳و ۹۲	وزارت نیرو
						نفت و گاز پارس
۲۳,۹۸۵	-	۲۳,۹۸۵	-	-	اوراق مشارکت	بانک ها:
۲,۳۳۴,۱۱۴	۲,۴۲۴,۱۱۱	۲,۳۳۴,۱۱۴	۲,۴۲۴,۱۱۱	۹	اوراق مشارکت ۹۳و ۹۲	بانک کشاورزی
۴۷۷,۵۲۴	۳۶۵,۸۱۵	۴۷۷,۵۲۴	۳۶۵,۸۱۵	-	اوراق مشارکت	اوراق بهادار ارزی (نفت و گاز پارس)
						اوراق بهادار شعب خارج از کشور
۱۲	-	۱۲	-	-		سایر شرکت ها:
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	-		شرکت مسکن سازان - ثامن
						صندوق سرمایه گذاری سپهر اول
۳۳,۱۷۵,۱۲۲	۳۳,۱۱۰,۶۷۷	۳۳,۱۷۵,۱۲۲	۳۳,۱۱۰,۶۷۷			

۱-۳-۱۶- مبلغ ۲۶,۵۲۴ میلیارد ریال مربوط به اوراق مشارکت سررسید شده شرکت نفت و گاز پارس می باشد که بر اساس تفاهم نامه مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۳ فیما بین بانک صادرات ایران و شرکتهای ملی نفت ایران و نفت و گاز پارس مقرر گردید تا تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ تسویه گردد. در این خصوص پیگیری لازم جهت تعیین تکلیف آن در دست اقدام می باشد.

۲-۳-۱۶- مبلغ ۳,۴۲۴ میلیارد ریال (معادل حدود ۹۸,۲۴۶,۸۲۲ 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 با خریدی از ۸٪ به ۹٪ به علاوه ۱/۵٪ کارمزد افزایش یافته است.

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

شرکت اصلی	گروه		درصد سرمایه گذاری	توضیحات
	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۹۲,۵۳۵	۱,۲۹۲,۵۳۵	-	-	بانک صادرات PLC
۳۹۳,۸۷۲	۳۹۳,۸۷۲	-	-	بانک صادرات تاشکند
۱۰۵,۹۹۰	۱۰۵,۹۹۰	۲۳۵,۲۵۸	۲۷۶,۹۲۰	آرین بانک افغانستان
۶۸۴,۰۷۸	۶۸۴,۰۷۸	۳,۵۳۶,۸۶۳	۴,۵۰۷,۴۳۱	فیوچر بانک بحرین
۷۳۴,۲۳۹	۴۷۶,۳۱۷	۷۳۴,۲۳۹	۴۷۶,۳۱۷	سایر سهام و مشارکتهای خارجی
۳,۲۱۰,۷۰۴	۲,۹۵۲,۶۹۲	۴,۵۰۶,۳۵۰	۵,۲۶۰,۵۶۸	

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

۱۳۹۴	۱۳۹۵	توضیحات
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۸۵,۶۱۰	۴,۲۱۸,۸۹۰	سرمایه گذاری در سهام غیر بورسی
۲,۴۸۲,۴۷۸	۲,۳۵۴,۶۳۶	سرمایه گذاری در سهام بورسی
۵۹۳,۱۸۰	۳۹۳,۶۰۴	سپرده بانکی
۳۵۰,۴۷۵	۱۰۷,۸۰۹	اوراق مشارکت
-	۱۴۸	سرمایه گذاری در املاک
۶,۸۱۱,۷۴۳	۷,۰۷۵,۰۸۷	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۷- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۴۰۷,۴۵۴	۹,۱۸۶,۵۳۵	شرکت ملی انفورماتیک
۴,۵۷۲,۴۵۷	۴,۵۷۲,۴۵۸	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۸۳۰,۳۲۹	۷۶۲,۳۹۰	تامین سرمایه سپهر
۲۵۴,۶۷۴	۳۷۴,۲۹۸	پتروشیمی داراب
۳۴۸,۸۰۲	۳۶۵,۴۳۶	پتروشیمی چهرم
۳۴۷,۸۱۲	۳۶۲,۴۱۶	پتروشیمی فسا
۲۰۲,۷۹۳	۲۴۶,۵۶۵	بیمه سپهر سرمد
۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	شرکت آزاد راه زنجان تبریز
۱۴,۰۸۹,۳۲۱	۱۵,۸۹۶,۰۹۸	

۱۸- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۶۶۵,۴۳۵	۶,۵۰۹,۴۴۹	۵,۶۶۵,۴۳۵	۶,۵۰۹,۴۴۹	۱۸-۱	مطالبات از شرکت‌های وابسته
۱۰,۹۵۲,۱۰۹	۱۲,۷۱۷,۰۳۷	-	-	۱۸-۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی
۱۶,۶۱۷,۵۴۴	۱۹,۲۲۶,۴۸۶	۵,۶۶۵,۴۳۵	۶,۵۰۹,۴۴۹		

۱۸-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

گروه					
۱۳۹۴			۱۳۹۵		
جمع	سود سهام دریافتنی	علی‌الحساب پرداختی	جمع	سود سهام دریافتنی	علی‌الحساب پرداختی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۵۸۵,۴۳۵	-	۵,۵۸۵,۴۳۵	۵,۹۵۴,۹۶۷	-	۵,۹۵۴,۹۶۷
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	-	۳۵۸,۹۸۲	۳۵۸,۹۸۲	-
-	-	-	۱۹۵,۵۰۰	۱۹۵,۵۰۰	-
۵,۶۶۵,۴۳۵	۸۰,۰۰۰	۵,۵۸۵,۴۳۵	۶,۵۰۹,۴۴۹	۵۵۴,۴۸۲	۵,۹۵۴,۹۶۷

مطالبات از شرکت‌های وابسته:

آزاد راه زنجان تبریز

شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی

شرکت تامین سرمایه سپهر

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

شرکت اصلی

۱۳۹۴			۱۳۹۵		
جمع	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	جمع	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۵۸۵,۴۳۵	-	۵,۵۸۵,۴۳۵	۵,۹۵۴,۹۶۷	-	۵,۹۵۴,۹۶۷
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	-	۳۵۸,۹۸۲	۳۵۸,۹۸۲	-
-	-	-	۱۹۵,۵۰۰	۱۹۵,۵۰۰	-
۲۲,۷۱۶	-	۲۲,۷۱۶	۵۲,۲۵۲	۵۲,۲۵۲	-
۵۵,۰۰۰	-	۵۵,۰۰۰	۵۴۷,۰۰۰	-	۵۴۷,۰۰۰
۱,۰۱۳,۷۱۸	۴۰۳,۷۱۸	۶۱۰,۰۰۰	۱,۱۸۶,۱۵۹	۵۷۶,۱۵۹	۶۱۰,۰۰۰
۳۵۵,۶۸۷	۳۵۵,۶۸۷	-	۶۸۸,۱۸۲	۶۸۸,۱۸۲	-
۳۱۲,۳۴۹	۳۱۲,۳۴۹	-	۴۳۴,۳۹۴	۴۳۴,۳۹۴	-
۱۶۰,۹۹۲	۱۱۸,۹۹۲	۴۲,۰۰۰	۴۱۱,۷۱۳	۴۱۱,۷۱۳	-
۳۶,۸۴۹	۳۶,۸۴۹	-	۳۰,۱۴۹	۳۰,۱۴۹	-
۳۳,۶۹۶	۳۳,۶۹۶	-	۵۲,۸۶۵	۵۲,۸۶۵	-
۸,۹۶۰,۱۰۲	-	۸,۹۶۰,۱۰۲	۹,۳۰۹,۴۰۲	۳۴۹,۳۰۰	۸,۹۶۰,۱۰۲
-	-	-	۲,۲۹۵	۲,۲۹۵	-
-	-	-	۱,۶۲۶	۱,۶۲۶	-
۱۶,۶۱۷,۵۴۴	۱,۳۴۲,۲۹۱	۱۵,۲۷۵,۲۵۳	۱۹,۲۲۶,۴۸۶	۳,۱۵۴,۴۱۷	۱۶,۰۷۲,۰۶۹

مطالبات از شرکت‌های وابسته:

- آزاد راه زنجان تیریز
- شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
- شرکت تامین سرمایه سپهر
- مطالبات از شرکت‌های فرعی:
- شرکت واسپاری
- شرکت گسترش انفورماتیک
- شرکت توسعه سپهر فارس
- شرکت توسعه سپهر تهران
- شرکت اوج سپهر اصفهان
- شرکت انرژی سپهر
- شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران
- شرکت صرافی سپهر
- گروه مالی سپهر
- سپهر جم
- ماندگار خراسان

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

۱۳۹۵

شرکت اصلی	گروه				
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۵۰۹,۴۴۹	۶,۵۰۹,۴۴۹	-	-	-	۶,۵۰۹,۴۴۹
۱۲,۷۱۷,۰۳۷	-	-	-	-	-
۱۹,۲۲۶,۴۸۶	۶,۵۰۹,۴۴۹	-	-	-	۶,۵۰۹,۴۴۹
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۹,۲۲۶,۴۸۶	۶,۵۰۹,۴۴۹	-	-	-	۶,۵۰۹,۴۴۹
۱۶,۶۱۷,۵۴۴	۵,۶۶۵,۴۳۵	-	-	-	۵,۶۶۵,۴۳۵

- مطالبات از شرکت‌های وابسته
- مطالبات از شرکت‌های فرعی
- خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر کاهش ارزش انباشته مطالبات
- کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
- کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات
- مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
- مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۹- سایر حساب های دریافتی

سایر حساب های دریافتی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت			
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵				
خالص	خالص	خالص	خالص	مانده طلب کاهش ارزش انباشته			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۳۱.۷۲۲.۱۷۱	۳۹.۴۴۶.۲۲۲	۳۱.۷۲۲.۱۷۱	۳۹.۴۴۶.۲۲۲	(۵۶۸.۷۹۸)	۴۰.۰۱۵.۰۲۰	۱۹-۱	بدهکاران موقت
۱۳.۱۸۵.۲۶۰	۱۳.۳۲۸.۷۵۶	۱۳.۱۸۵.۲۶۰	۱۳.۳۲۸.۷۵۶	-	۱۳.۳۲۸.۷۵۶	۱۹-۲	سود و کارمزد دریافتی
۶۲۸.۶۰۶	۲.۵۶۶.۵۶۴	۱۱.۷۶۴.۵۶۴	۹.۷۱۰.۰۸۴	-	۹.۷۱۰.۰۸۴	۱۹-۳	حسابهای دریافتی
۶.۲۱۲.۷۴۶	۷.۴۴۱.۸۸۸	۶.۲۱۲.۷۴۶	۷.۴۴۱.۸۸۸	-	۷.۴۴۱.۸۸۸	۱۹-۴	بدهکاران موقت - ارز
۸۰.۱۹.۷۲۵	۶.۳۵۲.۸۴۰	۸۰.۱۹.۷۲۵	۶.۳۵۲.۸۴۰	-	۶.۳۵۲.۸۴۰		سود کوبین تحقق یافته اوراق مشارکت
۶.۹۸۶.۴۲۹	۶.۲۷۹.۳۰۰	۶.۹۸۶.۴۲۹	۶.۲۷۹.۳۰۰	-	۶.۲۷۹.۳۰۰	۱۹-۵	طلب از سایر شرکت ها
۹۸۶.۷۰۲	۱.۰۳۱.۰۷۵	۹۳۹.۴۵۰	۱.۰۳۱.۰۷۵	-	۱.۰۳۱.۰۷۵	۱۹-۶	سود سهام دریافتی
۶۷.۷۴۱.۶۴۰	۷۶.۴۴۶.۶۴۵	۷۸.۸۳۰.۳۴۵	۸۳.۵۹۰.۱۶۵	(۵۶۸.۷۹۸)	۸۴.۱۵۸.۹۶۳		
(۳۰.۱۶۱)	(۶۷.۸۰۷)	(۳۰.۱۶۱)	(۶۷.۸۰۷)	-	(۶۷.۸۰۷)		سود سالهای آینده
۶۷.۷۱۱.۴۷۹	۷۶.۳۷۸.۸۳۸	۷۸.۸۰۰.۱۸۴	۸۳.۵۲۲.۳۵۸	(۵۶۸.۷۹۸)	۸۴.۰۹۱.۱۵۶		

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱.۱۰۵.۷۱۹	۱.۱۳۸.۳۶۱	۱.۱۰۵.۷۱۹	۱.۱۳۸.۳۶۱	اقلام مرتبط با تسهیلات	
۶۲۸.۳۶۲	۷۸۱.۰۹۴	۶۲۸.۳۶۲	۷۸۱.۰۹۴	بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله وکلا	
۲۱۳.۶۶۷	۲۱۳.۶۶۷	۲۱۳.۶۶۷	۲۱۳.۶۶۷	بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله وکلا(ارزی)	
۴.۹۰۶	۳۶	۴.۹۰۶	۳۶	مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات (بدهی بانک مرکزی)	
-	۳۰۹.۴۵۱	-	۳۰۹.۴۵۱	پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی	
۱.۹۶۲.۶۵۴	۲.۴۴۲.۶۰۹	۱.۹۶۲.۶۵۴	۲.۴۴۲.۶۰۹	مابه التفاوت ریالی تسهیلات ذخیره ارزی	
۱.۵۶۵	۱.۴۰۱	۱.۵۶۵	۱.۴۰۱	اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	
۲۶.۸۲۷.۱۶۲	۲۴.۵۲۹.۸۵۱	۲۶.۸۲۷.۱۶۲	۲۴.۵۲۹.۸۵۱	منایرتهای شتاب	
۶۵۳.۷۲۴	۱۰۳.۱۳۹	۶۵۳.۷۲۴	۱۰۳.۱۳۹	۱۹-۱-۱	بدهکاران بابت سود کوبینهای اوراق مشارکت
۱.۴۹۶.۵۵۱	۱.۴۹۶.۵۵۱	۱.۴۹۶.۵۵۱	۱.۴۹۶.۵۵۱	۱۹-۱-۲	بدهکاران متفرقه
۵۵۸.۳۸۵	۶۲۰.۸۷۶	۵۵۸.۳۸۵	۶۲۰.۸۷۶		بدهکاران، بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۸۰۲.۲۸۱	۸۲۰.۵۹۳	۸۰۲.۲۸۱	۸۲۰.۵۹۳	۱۹-۱-۳	بدهکاران موقت شعب خارج از کشور
(۵۸۰.۱۵۱)	(۵۶۸.۷۹۸)	(۵۸۰.۱۵۱)	(۵۶۸.۷۹۸)		بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
۲۹.۷۵۹.۵۱۷	۲۷.۰۰۳.۶۱۳	۲۹.۷۵۹.۵۱۷	۲۷.۰۰۳.۶۱۳		کاهش ارزش انباشته بدهکاران سوء استفاده های مالی
۳۱.۷۲۲.۱۷۱	۳۹.۴۴۶.۲۲۲	۳۱.۷۲۲.۱۷۱	۳۹.۴۴۶.۲۲۲		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۱-۱۹- مبلغ ۳۴,۵۳۰ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به سود دیر کرد اوراق مشارکت منتشره توسط شرکتهای تابعه وزارت نیرو و شرکت نفت و گاز پارس می‌باشد که به دلیل عدم پرداخت در سررسیدهای مقرر توسط ناشرین، براساس نرخ سود و خسارت تاخیر متعلقه مندرج در قرارداد منعقدہ فیما بین، نسبت به شناسایی آن طی سنوات قبل و سال جاری اقدام شده است.

۱-۱-۲- مبلغ ۱,۴۹۶ 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.

۱-۱-۳- مبلغ ۸۲۱ میلیارد ریال سوءاستفاده مالی دارای گردش طی سال به شرح ذیل می باشد:

میلیون ریال	
۸۰۲,۲۸۱	مانده ابتدای سال
۴۲,۱۸۰	افزایش طی سال
(۲۳,۸۶۸)	وصولی طی سال
۸۲۰,۵۹۳	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۹-۲- سود و کارمزد دریافتی به مبلغ ۱۳,۳۲۹ میلیارد ریال عمدتاً شامل حصه سود تحقق یافته اقساط توانیر بابت تسویه اوراق مشارکت منتشره سال های ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۹ به مبلغ ۸,۴۲۹ میلیارد ریال، اقساط شرکت توسعه برق و انرژی سپهر بابت فروش نیروگاه منتظر قائم به مبلغ ۳,۸۱۳ میلیارد ریال و شرکت زرین پرشیا بابت فروش سهام غدیر به مبلغ ۱,۰۸۷ میلیارد ریال در سنوات قبل می باشد.

۱۹-۳- حسابهای دریافتی به مبلغ ۹,۷۱۰ میلیارد ریال، متعلق به شرکتهای عضو گروه و عمدتاً شامل شرکت انرژی سپهر به مبلغ ۲,۰۲۴ میلیارد ریال، شرکت گروه مالی سپهر ۳,۳۱۲ میلیارد ریال، شرکت واسپاری سپهر به مبلغ ۱,۳۲۵ میلیارد ریال، شرکت توسعه سپهر فارس به مبلغ ۵۴۵ میلیارد ریال و شرکت اوج سپهر اصفهان به مبلغ ۲۹۳ میلیارد ریال می باشد.

۱۹-۴- مبلغ ۷,۴۴۲ میلیارد ریال بدهکاران موقت ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۶,۰۸۲ میلیارد ریال سود علی الحساب پرداختی بابت اوراق مشارکت ارزی نفت و گاز پارس و با نرخ ۸ درصد می باشد.

۱۹-۵- طلب از سایر شرکتهای به شرح جدول زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
شرکت نفت و گاز پارسیان	-	۲۷۲,۵۶۷	-	۲۷۲,۵۶۷
۱۹-۵-۱ شرکت توسعه برق و انرژی سپهر	۳,۵۷۴,۹۵۳	۳,۵۷۴,۹۵۳	۳,۵۷۴,۹۵۳	۳,۵۷۴,۹۵۳
۱۹-۵-۲ سازمان توسعه برق	۲,۱۶۳,۳۳۸	۲,۱۶۳,۳۳۸	۲,۱۶۳,۳۳۸	۲,۱۶۳,۳۳۸
سایر شرکت ها و موسسات	۵۴۱,۰۰۹	۹۷۵,۵۷۱	۵۴۱,۰۰۹	۹۷۵,۵۷۱
	۶,۲۷۹,۳۰۰	۶,۹۸۶,۴۲۹	۶,۲۷۹,۳۰۰	۶,۹۸۶,۴۲۹

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۵-۱- ۳,۵۷۵ میلیارد ریال بابت خالص درآمد حاصل از تولید و فروش انرژی برق نیروگاه منتظر قائم بابت سال های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ از شرکت مذکور می باشد. شایان ذکر است در سال ۱۳۹۲ نیروگاه مذکور به شرکت فوق به صورت اقساطی فروخته شده است.

۱-۵-۲- ۲,۱۶۳ میلیارد ریال مربوط به طلب از سازمان توسعه برق ایران بابت اوراق مشارکت منتشره سنوات ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۹ (با سررسید ۴ ساله) می باشد که با نرخ های مندرج در قراردادهای منعقد فی مابین شناسایی شده است.

۱-۶- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۵,۰۴۸	۹۳,۲۱۷	۲۱۵,۰۴۸	۹۳,۲۱۷
۸,۶۳۹	۸,۶۳۹	۸,۶۳۹	۸,۶۳۹
۳,۷۶۰	۴,۳۲۵	۳,۷۶۰	۴,۳۲۵
۸	۱۵۱	۸	۱۵۱
۲۲۷,۴۵۵	۱۰۶,۳۳۲	۲۲۷,۴۵۵	۱۰۶,۳۳۲
سایر شرکتها			
۵۷۹,۸۲۸	۵۷۹,۸۲۸	۵۷۹,۸۲۸	۵۷۹,۸۲۸
۳۴,۶۳۰	۳۴,۶۳۰	۳۴,۶۳۰	۳۴,۶۳۰
۱,۹۳۴	۲۳۷	۱,۹۳۴	۲۳۷
۱۴۲,۸۵۶	۳۱۰,۰۴۸	۹۵,۶۰۳	۳۱۰,۰۴۸
۷۵۹,۲۴۸	۹۲۴,۷۴۳	۷۱۱,۹۹۵	۹۲۴,۷۴۳
۹۸۶,۷۰۳	۱,۰۳۱,۰۷۵	۹۳۹,۴۵۰	۱,۰۳۱,۰۷۵

شرکت‌های بورسی و فرابورسی

شرکت فولاد مبارکه

شرکت سیمان سپاهان

شرکت سرمایه گذاری غدیر

شرکت کارت اعتباری ایران کیش

سایر شرکتها

شرکت سپهر هشتم

شرکت توسعه برق و انرژی سپهر

شرکت شیمیایی اوره لردگان

سایر

۱-۷- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۵

شرکت اصلی		گروه			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۰,۱۵۰,۰۲۰	۴۰۰,۱۵۰,۰۲۰	-	۳۵,۳۵۰,۴۴۴	-	۴,۶۶۴,۵۷۶
۱۳,۳۲۸,۷۵۶	۱۳,۳۲۸,۷۵۶	-	۱۳,۳۲۸,۷۵۶	-	-
۲,۵۶۶,۵۶۴	۹,۷۱۰,۰۸۴	-	-	-	۹,۷۱۰,۰۸۴
۷,۴۴۱,۸۸۸	۷,۴۴۱,۸۸۸	-	-	-	۷,۴۴۱,۸۸۸
۶,۳۵۲,۸۴۰	۶,۳۵۲,۸۴۰	-	-	-	۶,۳۵۲,۸۴۰
۶,۳۱۱,۴۹۳	۶,۳۱۱,۴۹۳	-	۵,۶۷۰,۴۸۴	-	۵۴۱,۰۰۹
۱,۰۳۱,۰۷۵	۱,۰۳۱,۰۷۵	-	-	-	۱,۰۳۱,۰۷۵
۷۶,۹۴۷,۶۳۶	۸۴,۰۹۱,۱۵۶	-	۵۴,۳۴۹,۶۸۴	-	۲۹,۷۴۱,۴۷۲
(۵۶۸,۷۹۸)	(۵۶۸,۷۹۸)	-	(۵۶۸,۷۹۸)	-	-
۷۶,۳۷۸,۸۳۸	۸۳,۵۲۲,۳۵۸	-	۵۳,۷۸۰,۸۸۶	-	۲۹,۷۴۱,۴۷۲
۶۷,۷۱۱,۴۷۹	۷۸,۸۰۰,۱۸۴	-	۳۸,۲۷۶,۳۱۲	-	۴۰,۵۲۳,۸۷۲

بدکاران موقت

سود و کارمزد دریافتنی

حسابهای دریافتنی

بدکاران موقت - ارز

سود کوین تحقق یافته اوراق مشارکت

طلب از سایر شرکت ها

سود سهام دریافتنی

خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر کاهش ارزش انباشته مطالبات

کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۰- دارایی های ثابت مشهود:

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

زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	تجهیزات رایانه ای	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۲۰۰,۰۹۹	۱۵,۷۶۶,۹۹۵	۳۹۴,۵۴۸	۳,۵۰۹,۳۹۹	۲,۵۹۶,۶۸۰	۴,۴۷۸,۳۹۶	۱۵,۰۱۲,۳۸۸	۱۷,۸۱۰	۸۳,۹۷۶,۳۱۵	بهای تمام شده مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۱۳۸,۳۱۰	۳۶۱,۰۹۴	۴۲۷,۱۵۴	۴۴۲,۵۲۲	۴۴۷,۷۳۱	۵,۴۳۹,۵۸۲	۲,۳۷۱,۸۰۳	۳۲,۱۶۹	۹,۶۶۰,۳۶۵	افزایش طی سال
(۲۱۰,۹۸۲)	(۱۵۰,۲۸۸)	(۸۰,۵۵۵)	(۱۷,۵۰۷)	(۱۴,۴۷۵)	(۱۰۰,۷۹۲,۲۱۹)	(۷۰۳,۵۵۹)	(۲۵,۴۷۱)	(۱۱,۰۷۴,۳۹۶)	فروش رفته
۸۱۱,۵۸۰	(۳۴۷,۹۴۰)	۱۷,۰۳۹	(۸,۳۷۹)	(۷۵,۱۳۰)	۱۰,۳۵۴,۳۲۹	(۱۰,۴۹۲,۱۵۵)	(۱۰,۰۹۶)	۲۵۸,۱۴۸	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴۲,۹۳۹,۰۰۷	۱۵,۷۶۵,۱۲۱	۸۳۰,۶۸۶	۳,۹۲۶,۰۳۵	۲,۹۵۴,۸۰۶	۱۰,۱۹۲,۹۸۸	۶,۱۸۸,۴۷۷	۲۳,۴۱۲	۸۲,۸۲۰,۵۳۲	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۲۲,۸۸۲	۶۹۶,۰۹۹	۶۲۰,۳۲۲	۴۶۷,۱۹۷	۲۰۱,۴۱۴	۴,۹۹۳,۵۳۱	۲,۹۲۳,۷۸۷	۴۵,۰۹۷	۹,۴۲۳,۰۳۹	افزایش طی سال
(۱۲۳,۸۷۶)	(۳۱,۷۷۴)	(۳۱,۳۷۱)	(۱۴,۹۰۱)	(۱۷,۰۰۹)	-	(۱۰,۷۱۲)	(۱۵,۶۴۸)	(۲۴۵,۳۹۱)	فروش رفته
۲۲,۷۵۱	۱,۰۵۲,۳۳۵	۶۰,۵۱۱	(۴۵,۹۹۹)	(۷۸,۸۷۹)	(۱,۲۳۹,۳۲۹)	(۹۳۸,۹۳۲)	(۲۶,۷۴۴)	(۱,۲۳۸,۷۵۶)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴۲,۸۸۰,۷۶۴	۱۷,۴۸۱,۷۸۱	۸۶۸,۴۹۸	۴,۳۲۲,۳۲۲	۳,۰۶۰,۳۲۲	۱۳,۹۴۷,۱۸۰	۸,۱۶۲,۶۲۰	۲۶,۱۱۷	۹۰,۷۵۹,۵۳۴	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
									مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
	۴,۳۵۹,۰۳۶	۱۹۳,۵۰۸	۲,۰۸۷,۸۹۹	۱,۲۵۵,۱۵۱				۷,۸۹۵,۵۸۴	
	۶۳۴,۷۰۱	۵۲,۳۴۸	۳۶۸,۲۵۳	۱۵۴,۱۵۷				۱,۲۰۹,۴۵۹	استهلاک سال و کاهش ارزش
	(۵,۴۳۲)	(۷,۰۰۰)	(۱۵,۳۸۵)	(۱۳,۸۶۳)				(۴۱,۶۸۰)	فروش رفته
	۸۴,۹۱۰	۱,۳۵۹	۲۳,۶۷۷	(۲۲)				۱۰,۹۹۴	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
	۵,۰۷۳,۲۰۵	۲۴۰,۲۱۵	۲,۴۶۴,۴۴۴	۱,۳۹۵,۴۲۳				۹,۱۷۳,۳۸۷	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	۷۲۳,۴۷۷	۸۷,۹۶۹	۵۰۱,۳۴۳	۳۵۵,۵۴۹				۱,۶۶۸,۳۳۸	استهلاک سال و کاهش ارزش
	(۹,۵۷۶)	(۲۸,۲۰۴)	(۱۲,۹۲۵)	(۱۶,۸۰۴)				(۶۷,۵۰۹)	فروش رفته
	۳۵,۸۱۲	۵۲۱	۳۷,۳۳۱	۷,۹۱۲				۸۱,۵۷۶	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
	۵,۸۲۲,۹۱۸	۳۰۰,۵۰۱	۲,۹۹۰,۱۹۳	۱,۷۴۲,۰۸۰				۱۰,۸۵۵,۶۹۲	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ارزش دفتری									
	۴۲,۲۰۰,۰۹۹	۱۱,۴۰۷,۹۶۹	۲۰۱,۰۴۰	۱,۴۲۱,۵۰۰	۱,۳۴۱,۵۲۹	۴,۴۷۸,۳۹۶	۱۷,۸۱۰	۷۶,۰۸۰,۷۲۱	در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
	۴۲,۹۳۹,۰۰۷	۱۰,۶۹۱,۹۱۶	۵۹۰,۴۷۱	۱,۴۶۱,۵۹۱	۱,۵۵۹,۳۸۳	۶,۱۸۸,۴۷۷	۲۳,۴۱۲	۷۳,۶۴۷,۲۴۵	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	۴۲,۸۸۰,۷۶۴	۱۱,۶۵۸,۸۶۳	۵۶۷,۸۹۷	۱,۳۴۲,۱۲۹	۱,۳۱۸,۲۵۲	۸,۱۶۲,۶۲۰	۲۶,۱۱۷	۷۹,۹۰۳,۸۳۲	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۲۰-۲- دارایی های ثابت مشهود گروه و شرکت اصلی تا ارزش ۲۵,۷۵۸ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲۰-۳- از مبلغ ۴,۹۹۴ میلیارد ریال افزایش دارایی های در دست تکمیل مبلغ ۳,۴۷۷ میلیارد ریال مربوط به شرکتهای عضو گروه (عمدتاً شرکت انرژی سپهر)، مبلغ ۹۷۲ میلیارد ریال مربوط به خرید املاک تعاونی اعتباری میزان و مابقی مربوط به تکمیل ساختمانهای شرکت اصلی می باشد.

۲۰-۴- دارایی های در جریان تکمیل گروه عمدتاً مربوط به شرکت انرژی سپهر بابت پروژه های تولید متانول می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵-۲۰- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت شرکت اصلی به شرح زیر است:

زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	تجهیزات رایانه ای	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده								
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۴۱,۶۵۸,۵۹۳	۱۵,۰۲۳,۰۹۸	۲۳۷,۸۵۳	۳,۳۲۹,۷۱۰	۳,۵۹۳,۴۸۵	۳,۶۹۹,۵۰۱	۱۷,۸۱۰	۶۷,۰۷۵,۳۳۷
افزایش طی سال	۱۰,۴۹۳۵	۳۴۲,۵۱۵	۸۷,۷۳۹	۴۰۶,۰۷۳	۴۴۷,۶۷۸	۴,۴۸۰,۶۳۲	۳۲,۱۶۹	۵,۹۲۱,۳۷۸
فروش رفته	(۷۵,۳۴۸)	(۱۲,۳۷۰)	(۷,۳۵۸)	(۱۵,۳۰۱)	(۱۴,۴۷۵)	(۴۹,۴۴۲)	(۲۵,۴۷۱)	(۲۰۳,۷۶۷)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۷۲۴,۹۰۲	(۲۶,۶۸۸)	۱۷,۰۴۰	(۷,۴۹۵)	(۷۵,۱۲۹)	۲۲۸,۸۹۵	(۱۰,۹۶)	۲۵۹,۶۰۹
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴۲,۴۱۳,۰۸۳	۱۵,۰۹۲,۶۵۵	۲۳۵,۲۷۴	۳,۷۱۲,۹۸۷	۲,۹۵۱,۵۵۹	۸,۳۵۹,۵۸۶	۱۶۳,۹۹۱	۷۳,۰۵۲,۵۴۷
افزایش طی سال	۱۵,۶۸۱	۴۱۴,۰۵۶	۴۱,۳۵۱	۴۲۹,۶۷۹	۲۰۱,۳۱۱	۱,۵۱۷,۱۶۸	۲,۳۲۰,۳۲۳	۴,۹۸۴,۵۶۶
فروش رفته	(۱۲۳,۸۷۶)	(۳۱,۷۷۴)	(۳۱,۳۷۱)	(۱۳,۳۶۱)	(۱۷,۰۰۹)	-	(۱۰,۷۱۲)	(۲۴۳,۷۵۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۳۶۸,۴۹	۱,۰۰۱,۵۷۵	۷,۴۳۶	(۳۵,۸۸۳)	(۸۰,۷۵۳)	(۲,۱۹۱,۳۲۷)	(۲,۳۴۹)	(۱,۰۲۹,۱۹۶)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴۲,۳۴۱,۷۳۷	۱۶,۴۷۶,۵۱۳	۳۵۲,۵۹۰	۴,۰۹۳,۴۲۲	۳,۰۵۵,۱۰۸	۷,۶۸۵,۴۲۷	۲,۴۷۱,۳۵۳	۷۶,۵۰۲,۱۶۶
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۴,۲۶۳,۱۶۵	۱۵۵,۳۵۸	۱,۹۴۶,۱۸۶	۱,۲۵۴,۰۹۳	-	-	-	۷,۶۱۸,۸۰۲
استهلاک سال و کاهش ارزش	۶۴۰,۴۴۴	۲۴,۷۴۲	۳۵۲,۲۴۷	۱۵۳,۷۹۸	-	-	-	۱,۱۷۱,۲۳۱
فروش رفته	(۴,۶۴۶)	(۶,۷۵۲)	(۱۴,۷۱۴)	(۱۳,۸۶۳)	-	-	-	(۳۹,۹۷۵)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۶۰,۲۶۲	۱,۴۶۲	۲۴,۰۰۷	(۲۲)	-	-	-	۸۵,۷۰۹
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۹۵۹,۲۲۵	۱۷۴,۸۱۰	۲,۳۰۷,۷۲۶	۱,۳۹۶,۰۰۶	-	-	-	۸,۸۳۵,۷۶۷
استهلاک سال و کاهش ارزش	۷۱۳,۱۳۵	۴۵,۴۳۰	۴۹۳,۸۷۷	۳۵۴,۹۷۰	-	-	-	۱,۶۰۷,۴۱۲
فروش رفته	(۹,۵۷۶)	(۳۷,۴۱۲)	(۱۲,۷۰۴)	(۱۶,۸۰۴)	-	-	-	(۶۶,۴۹۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۳۲,۶۸۲	۵۰۷	۳۲,۴۸۵	۶,۷۵۶	-	-	-	۷۲,۴۳۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۵,۶۹۵,۴۶۶	۱۹۳,۳۳۵	۲,۸۲۱,۳۸۴	۱,۷۳۸,۹۲۸	-	-	-	۱۰,۴۴۹,۱۱۳
ارزش دفتری								
در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۴۱,۶۵۸,۵۹۳	۱۰,۷۵۹,۹۳۳	۸۲,۴۹۵	۱,۳۸۳,۵۳۴	۱,۳۳۹,۳۹۲	۳,۶۹۹,۵۰۱	۱۷,۸۱۰	۵۹,۴۵۶,۵۲۵
در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴۲,۴۱۳,۰۸۳	۱۰,۱۳۳,۴۳۰	۱۶۰,۴۶۴	۱,۴۰۵,۲۶۱	۱,۵۵۷,۵۵۳	۸,۳۵۹,۵۸۶	۱۶۳,۹۹۱	۶۴,۲۱۶,۷۸۰
در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴۲,۳۴۱,۷۳۷	۱۰,۷۸۱,۰۴۶	۱۵۹,۳۵۵	۱,۳۷۲,۰۳۸	۱,۳۱۶,۱۸۰	۷,۶۸۵,۴۲۷	۲,۴۷۱,۳۵۳	۶۶,۰۵۳,۰۵۳

۶-۲۰- از مبلغ ۱,۵۱۷ میلیارد ریال افزایش داراییهای در دست تکمیل مبلغ ۹۷۲ میلیارد ریال مربوط به خرید املاک تعاونی اعتباری در حال تصفیه میزان و مابقی مربوط به تکمیل ساختمانهای بانک می باشد. همچنین از مانده دارایی های در دست تکمیل سال قبل مبلغ ۳,۳۷۹ میلیارد ریال مربوط به تعاونی منحل مذکور می باشد.

۷-۲۰- مبلغ ۲۰۱ میلیارد ریال اضافات تجهیزات رایانه ای، عمدتاً مربوط به خرید و راه اندازی ماژولهای امنیتی و سخت افزاری و همچنین دستگاه های صدور آنی کارت می باشد.

۸-۲۰- از مبلغ ۲,۱۹۱ میلیارد ریال نقل و انتقالات و سایر تغییرات، مبلغ ۱,۲۵۲ میلیارد ریال بابت تعدیل سرفصل دارایی در جریان تکمیل و بستن کاران داخلی بوده که در سنوات قبل ایجاد شده است.

۹-۲۰- مبلغ ۲,۳۲۰ میلیارد ریال اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت افزایش اقلام مربوط به بهسازی املاک در اختیار مدیریت شعب استانها و مناطق تهران می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۱- دارایی‌های نامشهود

۲۱-۱- دارایی‌های نامشهود گروه به شرح جدول زیر است:

سرقتلی محل کسب و پیشه (شعب خارج از کشور و بانکهای مستقل)	حق الامتیازبانک از ملک‌اتاق پایاپای اسنادبانکی	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقتلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۵۵۱	۶,۲۷۳	۵۳,۰۴۴	۱۹۳,۶۷۵	۲,۷۳۲,۰۸۱	بهای تمام شده
-	-	۴۴۲	۲۴,۸۷۷	۳۵۶,۲۳۳	مانده ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
-	-	-	-	(۲۵,۷۳۱)	افزایش طی سال مالی
۱,۴۳۵	-	(۲۴,۹۸۱)	۲۳۶	(۱۲,۹۸۵)	فروش رفته
۱۲,۹۸۶	۶,۲۷۳	۲۸,۵۰۵	۲۲۸,۷۸۸	۳,۰۴۹,۵۹۸	نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات
۱۲,۹۸۶	۶,۲۷۳	۲۸,۵۰۵	۲۲۸,۷۸۸	۳,۰۴۹,۵۹۸	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
-	-	۸۴۵	۴۳,۷۰۰	۲۹,۸۱۱	مانده ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
-	-	(۲,۰۲۰)	(۱)	(۱۱,۷۹۵)	افزایش طی سال مالی
۳۷۰	-	۱۱	۵۳۱	۵,۰۰۳	فروش رفته
۱۳,۳۵۶	۶,۲۷۳	۲۷,۳۴۱	۲۷۳,۰۱۸	۳,۰۷۲,۶۱۷	نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات
					مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
					استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۶	-	-	۵۹,۳۸۱	-	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
-	-	-	۲۳,۶۶۹	-	استهلاک سال
۱	-	-	۲۰	-	نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات
۷	-	-	۸۳,۹۷۰	-	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۷	-	-	۸۳,۹۷۰	-	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
-	-	۲۲۷	۵۴,۳۹۸	۳,۱۱۹	استهلاک سال
-	-	-	(۱)	-	فروش رفته
۱	-	-	(۶,۷۲۰)	۱۰,۵۸۲	نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات
۸	-	۲۲۷	۱۳۰,۶۴۷	۱۳,۷۰۱	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
					ارزش دفتری
۱۱,۵۴۵	۶,۲۷۳	۵۳,۰۴۴	۱۲۴,۳۹۴	۲,۷۳۲,۰۸۱	در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۱۲,۹۷۹	۶,۲۷۳	۲۸,۵۰۵	۱۴۵,۸۱۸	۳,۰۴۹,۵۹۸	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۳,۳۴۸	۶,۲۷۳	۲۷,۱۱۴	۱۴۲,۳۷۱	۳,۰۵۸,۹۱۶	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۲-۱- دارایی های نامشهود شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

جمع	سرقفلی محل کسب و پیشه (شعب خارج از کشور)	حق الامتياز بانک از ملکات ناق پایابای اسناد بانکی	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۶۸۴.۲۱۷	۱۱.۵۵۲	۶.۲۷۳	۵.۴۶۸	۱۸۷.۱۵۷	۲.۴۷۳.۷۶۷	بهای تمام شده
۳۳۱.۵۳۱	-	-	۲۰۴	۳۳.۹۸۲	۲۹۷.۳۴۵	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
(۳۵.۷۳۱)	-	-	-	-	(۳۵.۷۳۱)	افزایش طی سال مالی
(۷.۵۲۶)	۱.۴۲۴	-	۱۱	۳۲۸	(۹.۲۹۹)	فروش رفته
۳.۹۸۲.۴۹۱	۱۳.۹۸۶	۶.۲۷۳	۵.۶۸۳	۲۲۱.۴۶۷	۲.۷۳۶.۰۸۲	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
						مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۳.۹۸۲.۴۹۱	۱۳.۹۸۶	۶.۲۷۳	۵.۶۸۳	۲۲۱.۴۶۷	۲.۷۳۶.۰۸۲	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۷۲.۴۶۲	-	-	۷۳	۴۲.۶۸۲	۲۹.۵۰۷	افزایش طی سال مالی
(۱۱.۷۹۴)	-	-	-	-	(۱۱.۷۹۴)	فروش رفته
۶۷۱	۳۷۰	-	-	۳۰۱	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳.۰۴۳.۶۳۰	۱۳.۳۵۶	۶.۲۷۳	۵.۷۵۶	۲۶۴.۴۵۰	۲.۷۵۳.۷۹۵	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
						استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۵۵.۸۶۷	۷	-	-	۵۵.۸۶۰	-	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۲۲.۴۲۷	-	-	-	۲۲.۴۲۷	-	استهلاک سال
۷۸.۲۹۴	۷	-	-	۷۸.۲۸۷	-	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۷۸.۲۹۴	۷	-	-	۷۸.۲۸۷	-	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۵۳.۳۰۴	-	-	-	۵۳.۳۰۴	-	استهلاک سال
(۶.۶۷۳)	۱	-	-	(۶.۶۷۴)	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۲۴.۹۲۵	۸	-	-	۱۲۴.۹۱۷	-	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
						ارزش دفتری
۲.۶۳۸.۳۵۰	۱۱.۵۴۵	۶.۲۷۳	۵.۴۶۸	۱۳۱.۲۹۷	۲.۴۷۳.۷۶۷	در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۲.۹۰۴.۱۹۷	۱۳.۹۷۹	۶.۲۷۳	۵.۶۸۳	۱۴۳.۱۸۰	۲.۷۳۶.۰۸۲	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۲.۹۱۸.۷۰۵	۱۳.۳۴۸	۶.۲۷۳	۵.۷۵۶	۱۳۹.۵۳۳	۲.۷۵۳.۷۹۵	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۲- سپرده قانونی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۱,۰۵۱,۳۹۱	۱۰۴,۵۵۳,۰۷۷	۱۰۱,۰۵۱,۳۹۱	۱۰۴,۵۵۳,۰۷۷	۲۲-۱	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
۱,۲۶۰,۹۸۴	۱,۳۱۰,۲۱۸	۱,۲۷۴,۲۱۵	۱,۳۱۰,۲۱۸		سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۸۱۶,۳۴۴	۸۹۰,۱۹۶	۸۱۶,۳۴۴	۸۹۰,۱۹۶		سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد
<u>۱۰۳,۱۲۸,۷۱۹</u>	<u>۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱</u>	<u>۱۰۳,۱۴۱,۹۵۰</u>	<u>۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱</u>		

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

۱۳۹۴		۱۳۹۵		
میلیون ریال	نرخ	میلیون ریال	نرخ	
۴۳,۱۶۲,۲۲۳	۱۲,۵۰	۴۵,۶۷۰,۸۲۴	۱۱,۵۰	سپرده کوتاه مدت ، کوتاه مدت ویژه
۱۴,۶۱۰,۸۸۸	۱۲,۵۰	۱۴,۴۵۵,۵۱۴	۱۱,۵۰	سپرده های دیداری
۴,۶۵۴,۸۹۰	۱۰	۵,۷۰۳,۹۰۸	۱۰	سپرده قرض الحسنه و پس انداز
۲۰,۲۷۸,۵۶۵	۱۲,۵۰	۲۹,۱۹۴,۸۹۴	۱۱,۵۰	سپرده های بلند مدت یکساله
۴,۳۰۳,۴۶۶	۱۲,۵۰	۱,۰۰۵,۳۶۸	۱۱,۵۰	سپرده های بلند مدت دو ساله و سه ساله
۹۳,۸۸۴	۱۲,۵۰	۱۸,۸۶۲	۱۱,۵۰	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۱۰,۲۲۵,۴۲۰	۱۲,۵۰	۶,۰۰۲,۸۱۶	۱۱,۵۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۹۱۴,۳۱۵	۱۲,۵۰	۹۰۶,۹۶۵	۱۱,۵۰	سایر سپرده ها
۲,۸۰۷,۷۴۰	۱۲,۵۰	۱,۵۹۳,۹۲۶	۱۱,۵۰	گواهی سپرده
<u>۱۰۱,۰۵۱,۳۹۱</u>		<u>۱۰۴,۵۵۳,۰۷۷</u>		جمع کل

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۳- سایر دارایی ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
۲۳-۱	۱۷,۷۵۲,۰۲۳	۱۲,۵۶۷,۷۶۷	۱۷,۷۵۲,۰۲۳	۱۲,۵۶۷,۷۶۷
۲۳-۲	۱۲,۰۱۹,۰۴۰	۸,۵۲۸,۸۳۶	۹,۸۱۵,۴۱۱	۷,۶۸۷,۸۸۶
۲۳-۳	۷,۳۲۳,۸۲۴	۷,۰۶۲,۵۲۸	-	-
۲۳-۴	۶,۹۵۰,۱۳۴	۵,۹۹۵,۱۶۷	۶,۹۵۰,۱۳۴	۵,۹۹۵,۱۶۷
۲۳-۵	۲,۳۹۳,۸۴۶	-	۲,۳۹۳,۸۴۶	-
۲۳-۶	۲۸۲,۸۰۳	۲۹۳,۶۳۷	۲۸۲,۸۰۳	۲۹۳,۶۳۷
	۲۵۲,۷۶۹	۲۵۸,۴۶۴	۲۵۲,۷۶۹	۲۵۸,۴۶۴
	۱۲۰,۴۸۱	۶۶۶	۱۲۰,۴۸۱	۶۶۶
	۱۷,۴۲۲	۱۷,۵۸۵	۱۷,۴۲۲	۱۷,۵۸۵
	۳,۲۳۲	۳,۸۸۳	۳,۲۳۲	۳,۸۸۳
	۵,۵۷۲,۱۰۸	۴,۰۶۸,۰۲۰	۵,۵۷۰,۹۷۷	۴,۰۶۷,۲۷۴
	۵۲,۸۵۹,۰۵۰	۳۸,۷۹۶,۵۵۳	۴۳,۱۵۹,۰۹۸	۳۰,۸۹۲,۳۲۹

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
۲۳-۱-۱	۱۷,۴۶۹,۸۰۰	۱۲,۴۶۷,۵۲۴	۱۷,۴۶۹,۸۰۰	۱۲,۴۶۷,۵۲۴
	۵۵۲,۵۵۹	۲۹۱,۶۳۱	۵۵۲,۵۵۹	۲۹۱,۶۳۱
۲۳-۱-۲	۱۸,۰۲۲,۳۵۹	۱۲,۷۵۹,۱۵۵	۱۸,۰۲۲,۳۵۹	۱۲,۷۵۹,۱۵۵
	(۲۷۰,۳۳۶)	(۱۹۱,۳۸۸)	(۲۷۰,۳۳۶)	(۱۹۱,۳۸۸)
	۱۷,۷۵۲,۰۲۳	۱۲,۵۶۷,۷۶۷	۱۷,۷۵۲,۰۲۳	۱۲,۵۶۷,۷۶۷

۲۳-۱-۱- مبلغ ۱۷,۴۷۰ میلیارد ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار، هم ارز ریالی طلب از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی فاینانس و مدت دار (یوژانس) و دیداری با سررسید حداکثر شش ماه می باشد. و بر اساس مفاد بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۳، 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.
 ۲۳-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۳,۵۲۷	۱۹۱,۳۸۸
(۲,۱۳۹)	۷۸,۹۴۸
۱۹۱,۳۸۸	۲۷۰,۳۳۶

مانده در ابتدای سال
 ذخیره سال جاری
 مانده در پایان سال

۲۳-۲- مبلغ ۱۲,۱۹۰ میلیارد ریال سایر پیش پرداخت ها عمدتاً شامل مبلغ ۲,۴۰۵ میلیارد ریال مربوط به شرکت‌های عضو گروه، مبلغ ۱,۵۹۴ میلیارد ریال مربوط به صندوق سرمایه گذاری سپهر صادرات، مبلغ ۱,۲۹۹ میلیارد ریال مربوط به صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه، مبلغ ۲,۸۵۹ میلیارد ریال مربوط به پیش پرداخت مالیات، مبلغ ۵۳۶ میلیارد ریال بابت صدور گواهی پایان کار ساختمانها و مابقی مربوط به علی الحساب پرداختی به سایر شرکتها می باشد.
 ۲۳-۳- املاک در جریان ساخت و آماده برای فروش به مبلغ ۷,۳۲۴ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به شرکت سرمایه گذاری توسعه سپهر تهران به مبلغ ۴,۱۰۹ میلیارد ریال، شرکت سرمایه گذاری اوج سپهر اصفهان به مبلغ ۱,۴۲۶ میلیارد ریال و شرکت سرمایه گذاری سپهر فارس به مبلغ ۱,۷۸۶ میلیارد ریال می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-۲۳- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۴	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
اثاثه	۲۸,۶۵۲	۴,۳۰۴	۲۸,۶۵۲	۴,۳۰۴
تجهیزات	۴۲۴,۴۷۲	۱۳۲,۹۲۵	۶۱,۶۹۴	۴۹۵,۷۰۳
کالا	-	۳,۹۲۱	۳,۴۸۳	۴۳۸
وسایط نقلیه	۹۰۰	۱۱,۷۴۲	۴,۱۱۵	۸,۵۲۷
سهام	۳۴,۸۸۶	۳۴۲	-	۳۵,۲۲۸
	۴۸۸,۹۱۰	۱۵۳,۳۳۴	۹۷,۹۴۴	۵۴۴,۲۰۰
غیر منقول				
مسکونی	۱,۷۹۸,۳۳۲	۳۲۴,۱۲۵	۳۱۱,۶۰۳	۱,۸۱۰,۸۵۴
تجاری / اداری	۱,۰۳۸,۱۸۳	۴۳۸,۵۳۲	۸۸,۵۹۸	۱,۳۸۸,۱۱۷
کارخانه	۲,۲۲۶,۴۵۵	۴۷۴,۶۸۳	۱۷۴,۰۰۶	۲,۵۲۷,۱۳۲
زمین	۴۴۳,۲۸۷	۲۷۸,۷۵۸	۴۲,۲۱۴	۶۷۹,۸۳۱
	۵,۵۰۶,۳۵۷	۱,۵۱۶,۰۹۸	۶۱۶,۴۲۱	۶,۴۰۵,۹۳۴
	۵,۹۹۵,۱۶۷	۱,۶۶۹,۳۳۲	۷۱۴,۳۶۵	۶,۹۵۰,۱۳۴

۴-۲۳-۱- وثایق تملیکی به مبلغ ۶,۹۵۰ میلیارد ریال بابت ارزش تعداد ۱,۲۶۲ فقره وثیقه ملکی می باشد. تعداد ۷۰۳ 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.

۴-۲۳-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۵	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
وثایق تملیکی کمتر از یکسال از تاریخ تملیک	۱,۸۵۱,۴۶۳	۱,۸۶۴,۲۷۵
وثایق تملیکی یکسال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱,۷۰۳,۸۵۲	۲,۵۷۷,۷۱۶
وثایق تملیکی بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۳,۳۹۴,۸۱۹	۱,۵۵۳,۱۷۶
	۶,۹۵۰,۱۳۴	۵,۹۹۵,۱۶۷

۴-۲۳-۳- سود ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت ۴۶ افشا شده است.

۴-۲۳-۵- مبلغ ۲,۳۹۳ میلیارد ریال مربوط به سود عهده دولت در راستای اجرای تبصره ۳۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کل کشور موضوع تصویب نامه شماره ۱۳۵۵۷۹/ت۳۴۸۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۳ هیات وزیران می باشد که مقرر است توسط دولت تعیین تکلیف گردد.

۴-۲۳-۶- املاک و مستغلات غیر عملیاتی به شرح زیر است:

گروه	۱۳۹۴	۱۳۹۵	شرکت اصلی
	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ابتدای سال	۲۶۲,۴۰۰	۲۶۲,۴۰۰	۲۶۲,۴۰۰
خرید	-	-	-
فروش	-	(۵,۷۸۱)	(۵,۷۸۱)
مانده ناخالص در پایان سال	۲۶۲,۴۰۰	۲۵۶,۶۱۹	۲۵۶,۶۱۹
کاهش ارزش انباشته	(۳,۹۳۶)	(۳,۸۵۰)	(۳,۹۳۶)
مانده خالص در پایان سال	۲۵۸,۴۶۴	۲۵۲,۷۶۹	۲۵۲,۷۶۹

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۴- بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
۱,۴۲۸,۴۹۰	۱,۳۹۳,۱۶۰	۱,۴۲۸,۴۹۰	۱,۳۹۳,۱۶۰	سپرده دیداری - ارز
۹۵,۷۵۹,۱۳۲	۱۳۰,۳۵۱,۵۱۴	۹۵,۷۵۹,۱۳۲	۱۳۰,۳۵۱,۵۱۴	سپرده مدت دار-ارز
۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۲۴,۰۱۵,۶۰۸	۱۰,۳۶۸,۲۸۲	۲۴,۰۱۵,۶۰۸	۱۰,۳۶۸,۲۸۲	تسهیلات دریافتی
-	۵۴,۷۸۴,۱۱۲	-	۵۴,۷۸۴,۱۱۲	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.
۱۴۱,۲۰۵,۰۳۳	۱۹۶,۶۹۸,۸۷۱	۱۴۱,۲۰۵,۰۳۳	۱۹۶,۶۹۸,۸۷۱	
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
۱۹,۰۷۶,۳۱۰	۳۰۱,۹۴۱	۱۹,۰۷۶,۳۱۰	۳۰۱,۹۴۱	سپرده های دیداری
۱۵,۳۸۶,۰۷۸	۱۱,۶۷۸,۸۳۸	۱۵,۳۸۶,۰۷۸	۱۱,۶۷۸,۸۳۸	سپرده های دیداری (ارز) - بانکهای داخلی
-	۶,۰۹۴,۰۲۵	-	۶,۰۹۴,۰۲۵	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
۶۵۰,۰۰۰	-	۶۵۰,۰۰۰	-	تسهیلات دریافتی
-	-	۲,۲۰۲,۰۱۲	۲,۱۰۰,۳۹۵	سپرده های سایر بانکها - بانکهای مستقل
۴۰,۹۶۲,۳۸۸	۱۸,۰۷۴,۸۰۴	۴۲,۱۶۴,۴۰۰	۲۰,۱۷۵,۱۹۹	
بانک های خارجی				
۹۴۳,۳۶۳	۱,۲۷۲,۲۳۴	۹۴۳,۳۶۳	۱,۲۷۲,۲۳۴	سپرده دیداری (ارز) - بانکهای خارجی
۷,۱۶۱	-	۷,۱۶۱	-	تسهیلات دریافتی (ارز)
۹۵۰,۵۲۴	۱,۲۷۲,۲۳۴	۹۵۰,۵۲۴	۱,۲۷۲,۲۳۴	
۱۶۳,۱۱۷,۹۴۵	۲۱۶,۰۴۵,۹۰۹	۱۶۵,۳۱۹,۹۵۷	۲۱۸,۱۴۶,۳۰۴	

۱- ۲۴- 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 یورو و با نرخ های ۱/۱ الی ۵ درصد می باشد همچنین میزان سود پرداختی مربوط به سپرده های بانک مرکزی مبلغ ۳,۶۰۵ میلیارد ریال می باشد (یادداشت ۲-۴۱).

۲- ۲۴- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل ۵ فقره تسهیلات با نرخ سود ۱۰ تا ۱۹ درصد می باشد.

۲۵- سپرده های مشتریان

شرکت اصلی	گروه		مشتریان حقیقی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۵		۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۴۸۹,۱۵۴	۱۱۶,۲۴۱,۵۲۲	۱۲۴,۴۸۹,۱۵۴	۱۱۶,۲۴۱,۵۲۲	۲۵-۱ سپرده های دیداری و مشابه
۵۸,۹۹۷,۹۴۹	۷۰,۳۰۰,۰۶۷	۵۸,۹۹۷,۹۴۹	۷۰,۳۰۰,۰۶۷	۲۵-۲ سپرده های پس انداز و مشابه
۵۳,۰۶۰,۲۲۲	۵۸,۳۴۹,۳۹۸	۵۳,۰۶۰,۲۲۲	۵۸,۳۴۹,۳۹۸	۲۵-۳ سایر سپرده و پیش دریافت ها
۲۳۶,۵۴۷,۳۲۵	۲۴۴,۸۹۰,۹۸۷	۲۳۶,۵۴۷,۳۲۵	۲۴۴,۸۹۰,۹۸۷	
مشتریان حقوقی				
۴۵,۸۵۴,۳۰۲	۴۴,۴۱۸,۸۰۱	۴۵,۸۵۴,۳۰۲	۴۴,۴۱۸,۸۰۱	۲۵-۱ سپرده های دیداری و مشابه
۶۷۱,۱۶۴	۸۹۳,۹۷۶	۶۷۱,۱۶۴	۸۹۳,۹۷۶	۲۵-۲ سپرده های پس انداز و مشابه
۱,۶۴۱,۰۳۸	۱,۸۰۴,۶۲۱	۱,۶۴۱,۰۳۸	۱,۸۰۴,۶۲۱	۲۵-۳ سایر سپرده و پیش دریافت ها
۴۸,۱۶۶,۵۰۴	۴۷,۱۱۷,۳۹۸	۴۸,۱۶۶,۵۰۴	۴۷,۱۱۷,۳۹۸	
۲۸۴,۷۱۳,۸۲۹	۲۹۲,۰۰۸,۳۸۵	۲۸۴,۷۱۳,۸۲۹	۲۹۲,۲۲۹,۱۵۱	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
۷۳۶,۹۲۵,۱۶۹	۷۲۹,۹۶۳,۳۵۵	۷۳۶,۹۲۵,۱۶۹	۷۲۹,۹۶۳,۳۵۵	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۱۱۷,۳۶۹,۸۵۹	۱۲۵,۶۱۳,۶۷۳	۱۱۷,۰۱۰,۸۷۸	۱۲۵,۵۷۲,۴۱۲	سپرده های قرض الحسنه جاری
۱۵,۱۸۰,۱۴۵	۱۱,۸۱۶,۱۰۴	۱۵,۱۸۰,۱۴۵	۱۱,۸۱۶,۱۰۴	بستانکاران موقت - شعب خارج از کشور
۶,۹۹۷,۴۹۶	۶,۸۲۸,۳۴۶	۶,۹۹۷,۴۹۶	۶,۸۲۸,۳۴۶	بستانکاران موقت
۲,۸۴۸,۷۴۴	۶,۴۵۳,۸۶۰	۲,۸۴۸,۷۴۴	۶,۴۵۳,۸۶۰	حواله های عهده بانک
۴۰,۷۷۷,۱۶۰	۴,۱۲۵,۳۷۶	۴۰,۵۷۳,۳۷۱	۴,۱۱۲,۶۹۷	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۲,۳۱۶,۷۸۷	۲,۳۰۷,۰۴۰	۲,۳۱۶,۷۸۷	۲,۳۰۷,۰۴۰	مانده مطالبه نشده
۱۹,۵۰۸,۴۳۸	۱,۹۶۹,۵۳۸	۱۹,۵۰۸,۴۳۸	۱,۹۶۹,۵۳۸	بستانکاران موقت - ارز
-	-	۲۸۳,۰۷۰	۲۷۶,۸۱۷	حساب جاری مشتریان بانک های مستقل
۱۳۹,۷۵۱	۱۴۷,۰۳۵	۱۳۹,۷۵۱	۱۴۷,۰۳۵	مانده مطالبه شده - ارز
۵۵,۲۷۶	۴۴,۲۸۹	۵۵,۲۷۶	۴۴,۲۸۹	وجه اداره شده مصرف نشده
				کسر می شود:
(۷۲۴,۹۷۵,۳۶۹)	(۷۲۸,۶۰۸,۲۹۳)	(۷۲۴,۹۷۵,۳۶۹)	(۷۲۸,۶۰۸,۲۹۳)	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱۷۰,۳۴۳,۴۵۶	۱۶۰,۶۶۰,۳۲۳	۱۷۰,۳۴۳,۴۵۶	۱۶۰,۸۸۳,۲۰۰	

۲۵-۱-۱- بستانکاران موقت

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
۳,۸۴۹,۵۲۱	۳,۰۵۴,۹۰۹	۳,۸۴۹,۵۲۱	۳,۰۵۴,۹۰۹	موقت اشخاص
۹۷۹,۴۵۱	۱,۰۰۲,۳۰۷	۹۷۹,۴۵۱	۱,۰۰۲,۳۰۷	۲۵-۱-۱-۱ علی الحساب دریافتی بابت تسویه اعتبارات ذخیره ارزی تپا تر نشده
۵۷۱,۸۸۳	۷۲۹,۵۹۷	۵۷۱,۸۸۳	۷۲۹,۵۹۷	علی الحساب دریافتی گشایش اعتبار اسنادی
۲۴۱,۴۰۷	۲۴۱,۶۰۶	۲۴۱,۴۰۷	۲۴۱,۶۰۶	بن کارت
۵۶,۳۴۸	۳۹,۸۶۴	۵۶,۳۴۸	۳۹,۸۶۴	وجه تضمین و سپرده نقدی
۱۹۸,۲۴۴	۲۷,۱۷۶	۱۹۸,۲۴۴	۲۷,۱۷۶	اضافه صندوق
۱۲۷,۳۳۰	۲۴,۳۰۳	۱۲۷,۳۳۰	۲۴,۳۰۳	یارانه پرداختی سود و کارمزد
۱۴,۴۲۰	۱۴,۴۲۰	۱۴,۴۲۰	۱۴,۴۲۰	وجه و سود سپرده ها
۱,۴۰۴	۶۴۴	۱,۴۰۴	۶۴۴	آب، برق، تلفن، گاز
۱۲۷	۳۶۲	۱۲۷	۳۶۲	تسویه مشارکت مدنی مرحله ای
۱۳,۳۵۵	۱۸	۱۳,۳۵۵	۱۸	مالیات های پرداختنی
۹۴۴,۰۰۶	۱,۶۹۳,۱۴۰	۹۴۴,۰۰۶	۱,۶۹۳,۱۴۰	سایر
۶,۹۹۷,۴۹۶	۶,۸۲۸,۳۴۶	۶,۹۹۷,۴۹۶	۶,۸۲۸,۳۴۶	

۲۵-۱-۱-۱- مبلغ ۱,۰۰۲ میلیارد ریال مربوط به علی الحساب دریافتی از مشتریان بابت تسویه اعتبارات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی، در راستای اجرای مفاد ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور می باشد.

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
۵۴,۵۶۶,۵۶۸	۶۶,۳۰۲,۹۵۸	۵۴,۵۶۶,۵۶۸	۶۶,۳۰۲,۹۵۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۴,۴۷۰,۲۰۱	۴,۳۲۹,۲۸۵	۴,۴۷۰,۲۰۱	۴,۳۲۹,۲۸۵	سپرده پس انداز - شعب خارج
۵۸۳,۰۹۲	۵۹۳,۷۵۷	۵۸۳,۰۹۲	۵۹۳,۷۵۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۲۴,۰۸۹	۵۴,۶۹۴	۲۴,۰۸۹	۵۴,۶۹۴	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۸,۶۳۱	۱۲,۴۰۴	۸,۶۳۱	۱۲,۴۰۴	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
۱۶,۵۳۲	۱,۹۴۵	۱۶,۵۳۲	۱,۹۴۵	صندوق بازنستگی کارکنان
۵۹,۶۶۹,۱۱۳	۷۱,۱۹۴,۰۴۳	۵۹,۶۶۹,۱۱۳	۷۱,۱۹۴,۰۴۳	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۵-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۰۳-۱	۲۶,۸۹۹,۳۷۲	۲۵,۲۷۰,۴۵۵	۲۶,۸۹۹,۳۷۲
۲۵-۳-۲	۱۲,۳۹۵,۴۶۸	۱۰,۲۰۸,۱۰۵	۱۲,۳۹۵,۴۶۸
	۷,۲۸۴,۳۱۴	۶,۵۳۲,۹۳۱	۷,۲۸۲,۲۰۲
	۱,۶۲۸,۳۵۱	۱,۴۵۷,۴۵۴	۱,۶۲۸,۳۵۱
	۹۴۳,۰۳۷	۱,۰۰۶,۹۴۶	۹۴۳,۰۳۷
	۳,۴۷۷	۲۱۷,۶۴۴	۳,۴۷۷
	-	۷,۷۲۵	-
	۶۰,۱۵۴,۰۱۹	۵۴,۷۰۱,۳۶۰	۶۰,۱۵۱,۹۰۸
	۶۰,۱۵۴,۰۱۹	۵۴,۷۰۱,۳۶۰	۶۰,۱۵۱,۹۰۸

سپرده های مدت دار (شعب خارج از کشور)

پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز

سپرده نقدی ضمانتنامه ها

پیش دریافت اعتبارات اسنادی

سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز

پیش دریافت بابت تسهیلات

پیش دریافت اعتبارات اسنادی - شعب خارج از کشور

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

نوع ارز	بلندمدت		کوتاه مدت		جمع مبلغ ریالی
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
دلار	۱۹۴,۱۵۴,۵۰۲	۶,۲۹۴,۴۸۹	-	-	۶,۲۹۴,۴۸۹
یورو	۹۲,۰۲۶,۰۸۲	۳,۲۰۷,۲۰۱	۵۹۵,۷۹۴	۲۰,۷۶۴	۳,۲۲۷,۹۶۵
پوند	۲۰۰۹۰	۸۴	-	-	۸۴
سایر	-	۲۵,۶۸۰,۶۴۲	۱,۶۹۶,۱۹۲	-	۲۷,۳۷۶,۸۳۴
شعب خارج	۳۵,۱۸۲,۴۱۶	۳۵,۱۸۲,۴۱۶	۱,۷۱۶,۹۵۶	-	۳۶,۸۹۹,۳۷۲

۲۵-۳-۲- سپرده نقدی ضمانت نامه ها به مبلغ ۷,۲۸۲ میلیارد ریال مربوط به حداقل ۱۰٪ دریافتی نقدی از مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره در شبکه بانک صادرات ایران می باشد.

۲۶- سود سهام پرداختنی

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

سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۵	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۸,۰۰۲,۹۷۶	۳۷,۱۵۰	(۲۸۷)	۳۶,۸۶۳
۹۰	۵,۲۰۲,۰۰۰	۳۳,۱۳۵	(۱,۴۶۰)	۳۱,۶۷۵
۴۵	۲,۶۰۱,۰۰۰	۵۷,۸۱۰	(۱۵,۸۷۶)	۴۱,۹۳۴
		۱۲۸,۰۹۵	(۱۷,۶۲۳)	۱۱۰,۴۷۲

۲۷- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۰۰,۲۱۵	۷۲,۳۲۳	۴,۵۹۲,۳۵۶	۴۰۱,۷۷۲
-	-	۱۰۴,۶۰۲	۵۵,۸۰۹
-	-	۱۵۵,۵۹۶	(۹,۷۹۴)
(۴,۳۲۷,۸۹۲)	(۸,۸۳۰)	(۴,۴۵۰,۷۸۲)	(۲۵۷,۰۶۰)
۷۲,۳۲۳	۶۳,۴۹۳	۴۰۱,۷۷۲	۱۹۰,۷۲۷

مانده در ابتدای سال

ذخیره مالیات عملکرد سال

اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل

تادیه شده طی سال

مانده در پایان سال

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۷-۱ - خلاصه وضعیت مالیات پرداختی شرکت اصلی برای سالهای ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۵ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۴		۱۳۹۵ - میلیون ریال				سال مالی		
	میلیون ریال	میلون ریال	مالیات	درآمد مشمول مالیات	سود(زیان) ابرازی				
رسیدگی به دفاتر	-	-	برداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	-	-	۵۶۹,۴۹۶	۵۶۹,۴۹۶	۸,۵۶۹,۸۴۱	۱,۰۶۵,۷۵۷	۳۸,۰۸۸,۱۸۳	۷,۰۸۵,۴۹۱	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۷۰۸,۴۶۶	۱,۷۰۸,۴۶۶	۲,۸۵۱,۹۳۱	۱,۴۲۰,۳۲۴	۱۴,۵۶۷,۷۱۹	۸,۳۲۷,۲۷۶	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۸۲۶,۸۰۸	-	۷,۴۸۳,۸۵۲	۸۲۶,۸۰۸	۳۷,۳۵۸,۷۵۰	۸,۱۸۷,۳۷۸	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۰۹۵,۵۱۹	-	۲,۱۵۹,۴۷۱	۱,۰۹۵,۵۱۹	۸,۵۵۹,۴۱۷	(۱۸,۵۷۵,۲۶۳)	۱۳۹۴
رسیدگی نشده است	-	-	۴۵۳,۶۱۹	-	-	۴۵۳,۶۱۹	-	(۱۲,۸۶۳,۳۵۴)	۱۳۹۵
			جمع						
			ذخیره مالیات باقی مانده استان ها						
			جمع کل						

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

۲۷-۱-۲ - از مبلغ ۱,۸۲۷ 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 مطالبات مطالبه شده بابت نتیجه تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی، مطالبات مشکوک الوصول و درآمد اوراق مشارکت و سرمایه گذاری ها می باشد) پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مورد رسیدگی قرار گرفته و به موجب رای صادره در تاریخ ۱۳۹۵/۸/۱۲، ۱۳۹۵/۵/۱۰، مالیات تشخیصی به مبلغ ۱,۸۹۸,۸۷۹ میلیون ریال تقلیل یافته لیکن بانک به رای مذکور در تاریخ ۱۳۹۵/۹/۱۶ اعتراض نموده که در هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر در حال بررسی می باشد.

۲۷-۱-۳ - مبلغ ۱,۰۹۶ میلیارد ریال مالیات ابرازی عملکرد سال ۱۳۹۴ مربوط به مالیات های پرداخت شده توسط شعب خارج از کشور می باشد. بر اساس اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص صادره (که عمده رقم مالیات مطالبه شده بابت نتیجه تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و درآمد اوراق مشارکت و سرمایه گذاری ها می باشد) پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی در حال رسیدگی می باشد.

۲۷-۱-۴ - مبلغ ۴۵۴ میلیارد ریال مالیات ابرازی عملکرد سال ۱۳۹۵ مربوط به مالیات های پرداخت شده توسط شعب خارج از کشور می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۸- ذخایر و سایر بدهی ها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷.۵۶۲.۳۶۸	۲۷.۷۳۲.۳۳۳	۷.۵۶۲.۳۶۸	۲۷.۷۳۲.۳۳۳
-	۳۹۴.۶۱۸	-	۳۹۴.۶۱۸
۲۰.۵۲۲.۲۰۱	۱۳.۳۱۵.۵۴۲	۲۰.۵۲۲.۲۰۱	۱۳.۳۱۵.۵۴۲
۲۳۲.۸۰۰	۲۷۷.۴۰۹	۲۳۲.۸۰۰	۲۷۷.۴۰۹
۳۶۹.۶۲۸	۳۹۷.۲۶۳	۳۶۹.۶۲۸	۳۹۷.۲۶۳
۵۷.۹۱۴	۴۷.۰۴۳	۵۷.۹۱۴	۴۷.۰۴۳
۶.۲۶۵.۷۳۶	۱۲.۰۰۶.۸۹۱	۶.۲۶۳.۲۵۴	۱۲.۰۰۶.۸۹۱
۱.۶۷۸.۹۸۷	۲۵۳.۹۳۶	۶.۳۲۷.۹۱۲	۴.۵۳۵.۸۷۷
۱.۶۶۹.۷۵۹	۱.۹۹۷.۵۶۹	۱.۶۶۹.۷۵۹	۱.۹۹۷.۵۶۹
۴۶۷.۴۶۷	۵۰۹.۲۲۱	۴۶۷.۴۶۷	۵۰۹.۲۲۱
۱۱۴.۱۷۶	۴۱.۵۳۳	۱۱۴.۱۷۶	۴۱.۵۳۳
۱.۷۲۶.۶۱۶	۲.۰۱۴.۳۸۷	۱.۷۲۶.۶۱۶	۲.۰۱۴.۳۸۷
۸۰۰	۷۹۶	۸۰۰	۷۹۶
۶۷۱.۲۰۰	۵۰۰.۸۹	۶۷۱.۲۰۰	۵۰۰.۸۹
-	۱۷۷.۹۳۶	-	۱۷۷.۹۳۶
۲۹۴.۶۷۱	-	۲۹۴.۶۷۱	-
۱۶۷.۴۱۹	۱۳۶.۶۳۶	۱۶۷.۴۱۹	۱۳۶.۶۳۶
۱۲.۰۸۳.۰۱۷	۳.۲۲۱.۳۱۷	۱۲.۱۴۵.۷۶۱	۳.۲۹۶.۹۱۹
۷۸۴.۴۵۰	۸۲۲.۰۰۹	۱.۸۹۲.۷۲۷	۲.۰۸۹.۶۴۹
۳۶.۲۰۰.۲۰۹	۶۳.۳۵۱.۵۱۸	۴۲.۰۱۷.۷۷۳	۶۸.۹۷۶.۷۱۱
(۷.۵۶۲.۳۶۸)	(۲۷.۷۳۲.۳۳۳)	(۷.۵۶۲.۳۶۸)	(۲۷.۷۳۲.۳۳۳)
۲۸.۶۳۷.۸۴۱	۳۵.۶۱۹.۱۸۵	۳۴.۴۵۵.۴۰۵	۴۱.۲۴۴.۳۷۸

۲۸-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۲۸-۲ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ارز
 سود و کارمزد پرداختنی
 حق بیمه پرداختنی
 مالیاتهای تکلیفی پرداختنی

۲۸-۳ ذخیره هزینه های پرداختنی

۲۸-۴ حسابهای پرداختنی
 ذخیره بازخرید مرخصی
 ذخائر شعب خارج از کشور
 ذخیره پاداش پیش از موعد بازنشستگان
 سود و کارمزد پرداختنی شعب خارج از کشور
 وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت
 سایر بین الملل
 سهم بانک حاصل از تسویه تسهیلات ذخیره ارزی
 وجه التزام سهم دولت بابت اعتبارات اسنادی تهاتر شده

۲۸-۵ بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی داخلی
 اقلام در راه
 سایر
 جمع ذخایر
 مطالبات از دولت

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۵

مبلغ دریافتی نوع ارز تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
			درصد		میلیون ریال
۲۵۹.۰۹۰.۰۴۳ یورو	۱۳۹۴ الی ۱۳۹۵ و ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۰ و ۱۴۰۳	-	۵ و ۶	۲۷۹.۵۱۴.۱۸۹	۹.۷۴۱.۳۴۹
					۹.۷۴۱.۳۴۹
تسهیلات ارزی					
۵.۹۱۸.۷۰۵	۱۳۹۲ الی ۱۳۹۴	-	۱۰ الی ۱۷	۲۶۲.۵۴۱	۲۶۲.۵۴۱
					۲۶۲.۵۴۱
تسهیلات ریالی					
سپرده صندوق توسعه ملی					
					۱۷.۷۲۸.۴۴۳
					۲۷.۷۳۲.۳۳۳
جمع					

۲۸-۲- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی به مبلغ ۱۳,۳۱۵ میلیارد ریال مربوط به آن دسته از بروات 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 پرداخت آن اقدام می نماید.

۲۸-۳- ذخیره هزینه های پرداختی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
اداری	۱.۱۶۴.۷۳۷	۳.۶۸۷.۳۱۰	۲۸-۳-۱
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۱.۲۴۱.۳۷۸	۱.۲۴۱.۳۷۸	
صندوق ضمانت سپرده ها	۱.۴۶۰.۰۰۰	۲.۵۷۸.۲۱۹	
انفورماتیک	۶۵۷.۹۴۸	۱.۶۱۹.۸۱۹	
جوایز قرض الحسنه	۷۲.۳۷۹	۵۹۶.۸۰۳	
پرسنلی	۱.۶۶۹.۳۹۴	۳۲۵.۸۸۰	
	۶.۲۶۵.۷۳۶	۱۲.۰۰۶.۸۹۱	۶.۲۶۳.۳۵۴
			۱۲.۰۰۶.۸۹۱

۲۸-۳-۱- مبلغ ۳,۳۶۷ میلیارد ریال عمدتاً شامل مبلغ ۱,۴۴۵ میلیارد ریال مربوط به مابه التفاوت ارزش دفتری و فروش قهری سهام شرکت های غدیر و فولاد مبارکه اصفهان بابت دعاوی حقوقی مطروحه بانک سامان بوده که پرونده تحت بررسی مقامات عالی قضائی می باشد.

۲۸-۴- مبلغ ۴,۵۳۵ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به حسابهای پرداختی شرکت انرژی سپهر به مبلغ ۲,۶۳۷ میلیارد ریال و شرکت واسپاری سپهر صادرات به مبلغ ۱,۸۰۵ میلیارد ریال می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

یادداشت		یادداشت		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۶۸۴۳۰	۸۰۹۸۲۱۹	۷۹۱۷۳۵۶	۸۰۳۱۷۳۹	سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور
۴۳۶۳۷۶۵۹	۳۴۳۵۵۹۹۹	۴۹۳۹۸۳۱	۵۰۲۹۵۹۴۳	حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور
۴۹۴۰۴۰۰	۵۰۲۹۶۲۰۰	۴۳۵۳۷۸۴۲	۳۴۵۰۲۷۲۵	مطالبات از اداره مرکزی
۴۳۰۶۴۷۶۷	۵۰۸۳۲۶۸۴	۴۳۰۶۵۱۸۱	۵۱۰۱۱۴۷۹	سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور
۱۷۶۲۵۸۱۱	۱۹۸۷۷۱۸۲	۱۷۶۱۴۳۳۷	۲۰۱۰۴۱۸۱	سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور
-	۱۰۶	۷۶۴۵۰۹۰۹	۲۰۴۱۹۳۷۴	سپرده ارزی نزد شعب خارج از کشور
۷۶۲۰۶۲۸	۴۲۹۱۸۸۴	۱۱۴۰۰۴۰۳	۹۰۸۵۰۱۷	حساب مرکز/ارز
۱۰۸۹۰۷۳۷	۱۱۶۷۵۶۳۲	-	۱۷۹۹۴۴۲۷	حساب شعب
۲۲۳۴۸۳۶۷۱	-	۶۳۰۱۸۷۸	۱۱۷۲۴۱۸۹	۲۸-۵-۲ بدهکاران داخلی
۱۱۵۱۲۴۵۴	۸۰۲۰۶۵۶	۷۸۵۶۶۵	۹۰۳۷۱۶	بدهکاران داخلی - ارز
۳۵۰۵۲۸۳	۱۲۹۴۳۲۰۰	۱۴۵۶۸	۲۶۷۱۷۶	بدهکاران داخلی - شعب خارج از کشور
۶۰۳۸۷۸	۲۶۶۷۹۸	۱۰۸۹۱۱۳۸	۱۱۶۷۵۵۰۲	سپرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج از کشور
-	۲۰۶۵۲۸۲۷	۲۱۸۹۵۳۹۴۹	-	حساب مرکز
۳۷۴۹۵۳۷۱۸	۱۷۶۳۱۱۳۸۷	۳۶۲۰۸۰۷۹۵۷	۱۷۳۰۱۴۴۶۸	
۱۲۱۴۵۷۶۱	۳۰۲۹۶۹۱۹			اقلام در راه

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

یادداشت	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور	۸۰۰۲۱,۷۳۹	۷۹,۱۷۷,۳۵۶	۸۰,۵۶۸,۴۳۰	۸۰,۵۶۸,۴۳۰
حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور	۵,۲۹۵,۹۴۳	۴,۹۳۹,۸۳۱	۴۳,۶۳۷,۶۵۹	۴۳,۶۳۷,۶۵۹
مطالبات از اداره مرکزی	۳۴۵,۰۲۷۲۵	۴۳,۵۳۷,۸۴۲	۴,۹۴۰,۴۰۰	۴,۹۴۰,۴۰۰
سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور	۲۰,۱۰۴,۱۸۱	۴۳,۰۶۵,۱۸۱	۴۳,۰۶۴,۷۶۷	۴۳,۰۶۴,۷۶۷
سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور	۲,۴۱۹,۳۷۴	۷,۶۴۵,۹۰۹	۱۷,۶۱۴,۳۳۷	۱۷,۶۱۴,۳۳۷
سپرده ارزی نزد شعب خارج از کشور	۹,۰۸۵,۰۱۷	۱,۱۴۰,۴۰۳	۷,۶۴۵,۹۰۹	۷,۶۴۰,۶۷۸
حساب مرکز/ارز	-	-	-	-
حساب شعب	۱۱,۷۲۴,۱۸۹	۶,۳۰۱,۸۷۸	۱۰,۸۹۰,۷۳۷	۱۰,۸۹۰,۷۳۷
بدهکاران داخلی	۹,۰۲۷,۱۶	۷۸۵,۶۶۵	۱۱,۴۴۹,۷۱۰	۱۱,۴۴۹,۷۱۰
بدهکاران داخلی - ارز	۲۶۷,۱۷۶	۱۴,۵۶۸	۳۵۰,۵۳۸۳	۳۵۰,۵۳۸۳
سپرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج از کشور	۱۱,۶۷۵,۵۰۲	۱۰,۸۹۱,۱۳۸	۶۰۳,۸۷۸	۶۰۳,۸۷۸
حساب مرکز	-	۲۱۸,۹۵۳,۹۴۹	-	-
اقلام در راه	۱۷۳,۰۱۴,۴۶۸	۲۶۲,۸۰۷,۹۵۷	۱۷۲,۳۳۵,۷۸۵	۲۷۴,۸۹۰,۹۷۴
		۳,۳۲۱,۳۱۷	۳,۳۲۱,۳۱۷	۳,۳۲۱,۳۱۷

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۴,۷۸۹,۲۶۴	-	۴,۷۸۹,۲۶۴	۲۸-۵-۲-۱	خریدارزبانرخ آزادبین بانکی
۱,۵۹۴,۹۲۴	۳,۵۷۱,۱۶۳	۱,۵۹۴,۹۲۴	۳,۵۷۱,۱۶۳	۲۸-۵-۲-۲	اموال غیرمنقول در شرف تملیک
۱,۰۱۷,۴۳۴	۸۷۷,۳۷۴	۱,۰۱۷,۴۳۴	۸۷۷,۳۷۴		حساب سیستم سپهر
۲۷۳,۹۰۳	۲۴۹,۹۸۱	۲۷۳,۹۰۳	۲۴۹,۹۸۱		فروش اقساطی اموال مازاد بانک
۶۱,۰۷۶	۵۲,۵۸۱	۶۱,۰۷۶	۵۲,۵۸۱		هزینه های دریافتی
۶۲۶,۳۶۵	۴۹,۶۸۴	۶۲۶,۳۶۵	۴۹,۶۸۴		بدهکاران داخلی
-	۳۹,۷۲۲	-	۳۹,۷۲۲		خرید ارز به نرخ مبادله ای
۱۰۶,۴۵۷	-	۱۰۶,۴۵۷	-		سود پرداختی به سپرده ها
۲,۶۲۱,۷۱۹	۲,۰۹۴,۴۲۰	۲,۶۲۱,۷۱۹	۲,۰۹۴,۴۲۰		سایر
۶,۳۰۱,۸۷۸	۱۱,۷۲۴,۱۸۹	۶,۳۰۱,۸۷۸	۱۱,۷۲۴,۱۸۹		

۱-۲-۵-۲۸- مبلغ ۴,۷۸۹ میلیارد ریال مربوط به خرید ارز با نرخ آزاد در اجرای بخشنامه شماره ۹۵/۱۴۴۹۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۰ اداره صادرات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۲-۵-۲۸- مبلغ ۳,۵۷۱ میلیارد ریال مربوط به وثایق تملیکی می باشد که با توجه به زمانبر بودن اقدامات اجرایی پس از برگزاری مزایده تا زمان تنظیم سند انتقال اجرایی و صدور سند بنام بانک، در سرفصل بدهکاران داخلی ثبت و پس از انجام مراحل فوق به سرفصل وثایق تملیکی منتقل می گردد.

۳-۵-۲۸- بستانکاران داخلی شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۶۵,۴۶۰	۲,۲۰۶,۱۲۷	۱,۲۶۵,۴۶۰	۲,۲۰۶,۱۲۷		متفرقه ادارات
۱,۵۳۴,۶۸۰	۱,۷۲۲,۲۱۶	۱,۵۳۴,۶۸۰	۱,۷۲۲,۲۱۶		سود روز شمار و علی الحساب دریافتی
۶۹۹,۳۵۵	۶۸۸,۱۷۸	۶۹۹,۳۵۵	۶۸۸,۱۷۸		حساب شعب خارج از کشور
۲۴,۳۸۲	۵۲۱,۸۱۹	۲۴,۳۸۲	۵۲۱,۸۱۹		وجوه تضمین بازپرداخت تسهیلات به تعهد دولت
۴۰۹,۳۶۰	۴۱۲,۲۶۲	۴۰۹,۳۶۰	۴۱۲,۲۶۲		تفاوت نرخ بازخریداوراق مشارکت قبل از سررسید
۴۴۳,۹۲۸	۳۴۰,۴۷۴	۴۴۳,۹۲۸	۳۴۰,۴۷۴		وجه التزام قابل برگشت
۲۶۱,۳۶۰	۲۶۵,۷۳۸	۲۶۱,۳۶۰	۲۶۵,۷۳۸		یارانه تسهیلات تبصره ای
۲۸۵,۲۶۰	۲۰۱,۱۶۱	۲۸۵,۲۶۰	۲۰۱,۱۶۱		مطالبات کارکنان بابت سهام ترجیحی
۱۸۱,۵۰۲	۱۸۴,۴۰۴	۱۸۱,۵۰۲	۱۸۴,۴۰۴		وجوه بازپرداخت تسهیلات وجوه اداره شده
۵۴,۴۴۹	۹۶,۷۲۲	۵۴,۴۴۹	۹۶,۷۲۲		ودایع تعهد نامه های تسویه نشده
۱۲۶,۸۵۸	۸۹,۵۰۰	۱۲۶,۸۵۸	۸۹,۵۰۰		تفاوت ریالی نرخ ارز اعتبارات اسنادی
۶۰۷,۲۴۲	۵۱,۹۲۴	۶۰۷,۲۴۲	۵۱,۹۲۴		سود آتی بابت املاک فروش رفته بانک
۱۲۵,۵۲۶	۳۰,۷۵۶	۱۲۵,۵۲۶	۳۰,۷۵۶		مدیریت شعب استان ها
۶,۴۵۷	۶,۴۵۷	۶,۴۵۷	۶,۴۵۷		تفاوت نرخ رسمی تا مبادله ای
۱,۰۴۹,۰۱۶	۱,۶۹۴	۱,۰۴۹,۰۱۶	۱,۶۹۴		حساب ساتنا
۵۰۴,۵۴۴	-	۵۰۴,۵۴۴	-		مدیریت داراییها و بدهی های تعاونی منحل میزبان
۲,۶۱۶,۲۰۵	-	۲,۶۱۶,۲۰۵	-		حواله سامانه پایا (ای سی اچ)
۱,۲۵۴,۱۲۶	۱,۱۲۵,۶۲۲	۱,۳۱۶,۸۷۰	۱,۲۰۱,۲۲۴		سایر اقلام
۱۱,۴۴۹,۷۱۰	۷,۹۴۵,۰۵۴	۱۱,۵۱۲,۴۵۴	۸,۰۲۰,۶۵۶		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۹-ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرکت اصلی						گروه						
۱۳۹۴			۱۳۹۵			۱۳۹۴			۱۳۹۵			
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸.۹۳۷.۹۱۶	۸۵۹.۵۶۳	۸.۰۷۸.۳۵۳	۱۴.۶۴۷.۷۶۹	۴.۹۷۲.۸۶۷	۹.۶۷۴.۹۰۲	۸.۹۵۴.۳۸۶	۸۵۹.۵۶۳	۸.۰۹۴.۸۲۳	۱۴.۶۷۹.۳۳۳	۴.۹۷۲.۸۶۷	۹.۷۰۶.۴۶۶	مانده در ابتدای سال
(۱.۹۳۱.۰۲۶)	(۹۴۷.۹۳۹)	(۹۸۳.۰۸۷)	(۴.۲۱۷.۰۷۵)	(۳.۱۳۵.۱۷۳)	(۱.۰۸۱.۹۰۲)	(۱.۹۳۶.۹۲۳)	(۹۴۷.۹۳۹)	(۹۸۸.۹۸۴)	(۴.۲۲۷.۶۴۹)	(۳.۱۳۵.۱۷۳)	(۱.۰۹۲.۴۷۶)	پرداخت شده طی سال
۷.۶۴۰.۸۷۹	۵.۰۶۱.۲۲۳	۲.۵۷۹.۶۳۶	۴.۸۱۴.۴۴۴	۲.۵۰۰.۰۰۰	۲.۳۱۴.۴۴۴	۷.۶۶۱.۸۷۰	۵.۰۶۱.۲۲۳	۲.۶۰۰.۶۲۷	۴.۸۳۷.۵۱۱	۲.۵۰۰.۰۰۰	۲.۳۳۷.۵۱۱	ذخیره تأمین شده طی سال
۱۴.۶۴۷.۷۶۹	۴.۹۷۲.۸۶۷	۹.۶۷۴.۹۰۲	۱۵.۲۴۵.۱۳۸	۴.۳۳۷.۶۹۴	۱۰.۹۰۷.۴۴۴	۱۴.۶۷۹.۳۳۳	۴.۹۷۲.۸۶۷	۹.۷۰۶.۴۶۶	۱۵.۲۸۹.۱۹۵	۴.۳۳۷.۶۹۴	۱۰.۹۵۱.۵۰۱	مانده در پایان سال

۳۰- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
				۳۰-۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
					سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۳۴۵,۸۴۹,۲۳۵	۳۷۶,۷۸۲,۷۸۴	۳۴۵,۷۸۲,۷۳۵	۳۷۶,۷۸۲,۷۸۴	۳۰-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۰۵,۶۹۳,۶۹۵	۱۷۴,۳۰۵,۹۹۱	۲۰۴,۰۷۳,۳۴۰	۱۷۳,۷۸۱,۱۶۸	۳۰-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه ویژه
۲۰۹,۵۰۶,۰۶۳	۲۸۱,۶۴۸,۸۲۴	۲۰۹,۵۰۶,۰۶۳	۲۸۱,۶۴۸,۸۲۴	۳۰-۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
۱۸,۸۱۶,۱۶۵	۱۰,۳۵۲,۷۵۶	۱۵,۴۷۰,۶۲۴	۶,۸۵۹,۶۸۹		
۷۷۹,۸۶۵,۱۵۸	۸۴۳,۰۹۰,۳۵۵	۷۷۴,۸۳۳,۷۶۲	۸۳۹,۰۷۲,۴۶۵		
				۳۰-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
					سپرده های کوتاه مدت
۱,۱۹۹,۷۷۹	۹۳۰,۱۰۴	۱,۱۹۹,۷۷۹	۹۳۰,۱۰۴	۳۰-۲	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۶,۲۰۷,۷۹۱	۶,۶۵۵,۹۶۷	۶,۲۰۷,۷۹۱	۶,۶۵۵,۹۶۷	۳۰-۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۲۳۵,۸۸۱	۱,۳۲۳,۹۶۸	۱,۲۳۵,۸۸۱	۱,۳۲۳,۹۶۸		
۸,۶۴۳,۴۵۱	۸,۹۱۰,۰۳۹	۸,۶۴۳,۴۵۱	۸,۹۱۰,۰۳۹		
۷۸۸,۵۰۸,۶۰۹	۸۵۲,۰۰۰,۳۹۴	۷۸۳,۴۷۷,۲۱۳	۸۴۷,۹۸۲,۵۰۴		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۳۰- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی						گروه						
۱۳۹۴			۱۳۹۵			۱۳۹۴			۱۳۹۵			
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۴.۵۰۹.۸۶۰	۷.۳۳۲.۲۳۸	۲۱۷.۱۷۷.۶۲۲	۱۸۴.۶۵۸.۷۴۷	۱۲.۳۶۱.۶۹۵	۱۷۲.۲۹۷.۰۵۲	۲۱۹.۵۴۳.۹۶۴	۱۷.۰۸۵.۶۸۵	۲۰۲.۴۵۸.۲۷۹	۱۸۰.۶۴۰.۸۵۷	۸.۸۱۷.۴۲۸	۱۷۱.۷۷۴.۴۲۹	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۲۰۷.۲۱۹.۳۵۹	-	۲۰۷.۲۱۹.۳۵۹	۲۷۹.۰۶۸.۹۶۴	-	۲۷۹.۰۶۸.۹۶۴	۲۰۷.۲۱۹.۳۵۹	-	۲۰۷.۲۱۹.۳۵۹	۲۷۹.۰۶۸.۹۶۴	-	۲۷۹.۰۶۸.۹۶۴	سه ماهه
۱.۶۹۰.۴۵۵	-	۱.۶۹۰.۴۵۵	۱.۴۴۶.۲۳۹	-	۱.۴۴۶.۲۳۹	۱.۶۹۰.۴۵۵	-	۱.۶۹۰.۴۵۵	۱.۴۴۶.۲۳۹	-	۱.۴۴۶.۲۳۹	شش ماهه
۵۹۶.۲۴۹	-	۵۹۶.۲۴۹	۱.۱۳۳.۶۲۱	-	۱.۱۳۳.۶۲۱	۵۹۶.۲۴۹	-	۵۹۶.۲۴۹	۱.۱۳۳.۶۲۱	-	۱.۱۳۳.۶۲۱	نه ماهه
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت												
۱۹۰.۷۲۲.۵۷۷	۶.۴۰۶.۷۸۹	۱۸۴.۳۱۵.۷۸۸	۲۹۱.۲۹۲.۷۸۳	۵۸.۰۴.۳۳۶	۲۸۵.۴۸۸.۴۴۷	۱۹۰.۶۵۷.۰۷۷	۶.۴۰۶.۷۸۹	۱۸۴.۲۵۰.۲۸۸	۲۹۱.۲۹۲.۷۸۳	۵۸.۰۴.۳۳۶	۲۸۵.۴۸۸.۴۴۷	یکساله
۳۶.۶۰۷.۱۶۰	-	۳۶.۶۰۷.۱۶۰	۸.۳۹۳.۸۶۲	-	۸.۳۹۳.۸۶۲	۳۶.۶۰۷.۱۶۰	-	۳۶.۶۰۷.۱۶۰	۸.۳۹۳.۸۶۲	-	۸.۳۹۳.۸۶۲	دو ساله
۲.۹۰۳.۶۴۴	-	۲.۹۰۳.۶۴۴	۱.۶۵۰.۰۶۵	-	۱.۶۵۰.۰۶۵	۲.۹۰۳.۶۴۴	-	۲.۹۰۳.۶۴۴	۱.۶۵۰.۰۶۵	-	۱.۶۵۰.۰۶۵	سه ساله
۸۴۲.۸۹۸	-	۸۴۲.۸۹۸	۱۸۵.۳۸۹	-	۱۸۵.۳۸۹	۸۴۲.۸۹۸	-	۸۴۲.۸۹۸	۱۸۵.۳۸۹	-	۱۸۵.۳۸۹	چهارساله
۹۲.۸۵۸.۲۳۰	-	۹۲.۸۵۸.۲۳۰	۵۹.۶۷۶.۰۱۲	-	۵۹.۶۷۶.۰۱۲	۹۲.۸۵۸.۲۳۰	-	۹۲.۸۵۸.۲۳۰	۵۹.۶۷۶.۰۱۲	-	۵۹.۶۷۶.۰۱۲	پنج ساله
۲۱.۹۱۴.۷۲۴	-	۲۱.۹۱۴.۷۲۴	۱۵.۵۸۴.۶۷۳	-	۱۵.۵۸۴.۶۷۳	۲۱.۹۱۴.۷۲۴	-	۲۱.۹۱۴.۷۲۴	۱۵.۵۸۴.۶۷۳	-	۱۵.۵۸۴.۶۷۳	گواهی سپرده
۷۷۹.۸۶۵.۱۵۸	۱۳.۷۳۹.۰۲۷	۷۶۶.۱۲۶.۱۳۱	۸۴۳.۰۹۰.۳۵۵	-۱۸.۱۶۶.۰۳۱	۸۲۴.۹۲۴.۳۲۴	۷۷۴.۸۳۳.۷۶۲	۲۳.۴۹۲.۴۷۴	۷۵۱.۳۴۱.۲۸۸	۸۳۹.۰۷۲.۴۶۵	۱۴.۶۷۰.۷۶۴	۸۲۴.۴۰۱.۷۰۱	

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵					
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۶,۳۲۰,۰۲۳	۸۶,۱۰۹,۳۳۲	-	۲	۳۹,۳۷۱,۱۱۳	۲۹,۳۳۴,۹۴۹	۱۷,۵۰۳,۲۶۸	-
۲۸,۳۳۳,۲۱۴	۲۶۶,۴۴۸,۹۸۲	۵,۸۶۴,۵۵۰	۱,۰۰۰,۱۵۰	۱۰۷,۰۰۵,۳۰۴	۶۴,۵۲۹,۵۸۷	۸۲,۹۱۶,۵۰۵	۵,۰۸۴,۸۸۶
۱۸,۶۵۶,۹۱۵	۱۲,۷۹۹,۴۸۱	-	-	۲۰۰	۵۷۸	۹,۱۴۲,۱۰۲	۳,۶۵۶,۶۰۱
۱۱,۴۲۴,۹۸۹	۹,۳۳۷,۴۰۸	-	-	-	-	۷,۷۰۰,۷۴۲	۱,۶۲۶,۶۶۶
۱,۰۴۸,۵۹۴	۲,۰۹۷,۵۸۱	-	-	-	-	۱,۹۵۱,۲۰۶	۱۴۶,۳۷۵
۳۴۵,۷۸۳,۷۳۵	۳۷۶,۷۸۲,۷۸۴	۵,۸۶۴,۵۵۰	۱,۰۰۰,۱۵۲	۱۴۶,۳۳۴,۶۱۷	۹۳,۸۶۵,۱۱۴	۱۱۹,۲۱۳,۸۲۳	۱۰,۵۱۴,۵۲۸

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

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	باز پرداخت اصل سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سپرده های بلند مدت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۵۸۴,۶۷۳	(۴۹,۰۶۱,۰۰۲)	۴۲,۷۳۰,۹۵۱	۲۱,۹۱۴,۷۲۴	گواهی سپرده
۲۸۵,۴۸۸,۴۴۷	(۲۰۱,۶۶۲,۹۰۱)	۳۰۲,۹۰۱,۰۶۰	۱۸۴,۲۵۰,۲۸۸	یکساله
۸,۳۹۳,۸۶۲	(۲۸,۲۱۳,۲۹۸)	-	۳۶,۶۰۷,۱۶۰	دو ساله
۱,۶۵۰,۰۰۶۵	(۱,۲۵۳,۵۸۱)	-	۲,۹۰۳,۶۴۶	سه ساله
۱۸۵,۳۸۹	(۶۵۷,۵۰۹)	-	۸۴۲,۸۹۸	چهارساله
۵۹,۶۷۶,۰۱۲	(۳۲,۱۸۲,۲۱۸)	-	۹۲,۸۵۸,۲۳۰	پنج ساله
۱۷۱,۷۷۴,۴۲۹	(۳,۴۶۳,۲۴۵,۹۲۲)	۳,۴۳۲,۵۶۲,۰۷۲	۲۰۲,۴۵۸,۲۷۹	سپرده های کوتاه مدت
۲۸۱,۶۴۸,۸۲۴	(۲,۸۶۵,۷۹۱,۸۰۹)	۲,۹۳۷,۹۳۴,۵۷۰	۲۰۹,۵۰۶,۰۶۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۸۲۴,۴۰۱,۷۰۱	(۶,۶۴۳,۰۶۸,۲۴۰)	۶,۷۱۶,۱۲۸,۶۵۳	۷۵۱,۳۴۱,۲۸۸	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۱-۳۰- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال					
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت:						
۳,۲۴۹,۹۳۹	۲,۴۷۰,۱۱۶	۷۶,۱۹۱,۱۲۶,۶۵	۱۱۱,۴۸۵,۵۰۲,۸۴	۸۰,۲۰۵,۱۰۵,۸۸	۱۰۷,۴۷۱,۵۲۳,۶۱	دلار
۳,۰۸۸,۳۹۴	۲,۸۷۸,۰۴۹	۸۲,۵۸۱,۵۲۷,۵۴	۴۹۹,۴۰۵,۲۹۳,۷۹	۴۹۰,۹۷۷,۷۱۴,۷۵	۹۱,۰۰۹,۱۰۶,۵۸	یورو
۴۷,۹۷۳	۲۸,۰۸۳	۶۹۸,۷۴۴,۲۳	۱,۱۸۵,۲۴۰,۳۶	۷۷۱,۶۳۸,۳۶	۱,۱۱۲,۳۴۶,۲۳	پوند
۲۰,۴۸۳	۴۲۸,۰۸۸	۴۸,۴۹۷,۵۵۲	۲,۲۷۶,۶۷۷,۸۳	۴۸,۲۸۶,۵۸۲,۸۳	۲,۴۸۷,۶۴۷	درهم
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت:						
۶۷۸,۷۰۵	۳,۵۱۲,۷۵۲	۱۰۸,۳۵۱,۴۰۶,۸۱	۸۴,۶۵۸,۲۷۱,۲۹	۱۷۰,۵۶۵,۷۱۵,۲۶	۲۲,۴۴۳,۹۶۲,۸۴	دلار
۸۵۶,۶۲۳	۱,۰۴۸,۰۵۰	۳۰,۰۷۲,۲۹۳,۹۱	۶۰,۵۴۷,۸۲۴,۳۴	۶۱۰,۳۷۶,۱۷۱,۸۳	۲۵,۲۴۳,۹۴۶,۴۲	یورو
۹,۷۷۹	۳۰,۹۸۲	۷۷۰,۸۶۲,۷۱	۲۲۰,۹۰۴,۱۶	۷۶۴,۸۱۵,۶۰	۲۲۶,۹۵۱,۲۷	پوند
۶۹,۸۱۳	۷۰,۳۰۸	۷,۹۶۵,۱۰۹,۱۳	۵۲,۶۲۴,۲۸۴,۲۴	۵۲,۱۱۰,۷۸۶,۸۵	۸,۴۷۸,۶۰۶,۵۲	درهم
۱۳۱	۱۴۰	۴۸۵,۷۷۴	۳۶۴,۶۹۴,۶۹	۳۶۴,۷۲۴,۶۹	۴۸۵,۷۴۴	ین
۱۰	۲	۳۴۱	۱۳۱,۵۵۹,۵۷	۱۰۰,۵۷	۱۳۱,۸۰۰	سایر
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها:						
۲۲۹,۸۲۴	۳۶۲,۳۴۹	۱۱,۱۷۳,۶۴۲,۷۶	۲,۲۲۶,۹۶۳,۶۹	۵۸,۰۰۰,۶۰۶,۴۵	۷,۶۰۰,۰۰۰	دلار
۱۸۵,۱۲۲	۶۷۲,۵۹۲	۱۹,۳۹۹,۰۹۸,۸۶	۱۳,۸۲۳,۹۳۴,۲۸	۲۷,۶۶۷,۸۳۹,۳۹	۵,۴۵۵,۱۹۳,۷۵	یورو
۱۱۸,۴۲,۶۸۶	-	-	۱,۴۳۸,۲۶۶,۴۵۶,۱۶	-	۱,۴۳۸,۲۶۶,۴۵۶,۱۶	درهم
۳,۲۱۲,۹۹۲	۳,۱۶۹,۳۵۳	۳۵۹,۰۵۲,۱۲۹,۵۰	۳۱,۱۵۸,۲۴۶,۷۸	-	۳۹۰,۰۲۱۰,۳۷۶,۲۸	شعب خارج
۲۳,۴۹۲,۴۷۴	۱۴,۶۷۰,۷۶۴					

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۳۰- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳۰.۱۰۴	(۲۵.۸۷۱.۹۸۵)	-	۲۵۶۰۲.۳۱۰	۱.۱۹۹.۷۷۹	سپرده های کوتاه مدت
۱.۳۲۳.۹۶۸	(۳۶.۳۵۵.۸۴۳)	-	۳۶.۴۴۳.۹۳۰	۱.۲۳۵.۸۸۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱.۴۹۹.۱۲۵	(۴۱.۱۵۶.۲۲۱)	-	۴۱.۲۶۵.۳۷۹	۱.۳۸۹.۹۶۷	سپرده های یکساله
-	(۶.۲۵۳.۰۶۴)	-	۶.۰۱۹.۲۲۹	۲۳۳.۸۳۵	سپرده های دوساله
-	(۵۰۲.۹۲۲)	-	۴۷۵.۷۱۷	۲۷.۲۰۵	سپرده های سه ساله
-	(۷۰.۱۱۰)	-	۶۶.۴۵۶	۳,۶۵۴	سپرده های چهارساله
۵.۱۵۶.۸۴۲	(۱۷.۰۷۸.۶۷۹)	-	۱۷.۷۱۲.۲۱۰	۴.۵۲۳.۳۱۱	سپرده های پنج ساله
-	(۴.۴۳۶.۹۵۸)	-	۴.۴۰۹.۱۱۹	۲۷.۸۳۹	گواهی سپرده
-	(۵.۱۵۷.۹۶۱)	-	۵.۱۵۵.۹۸۱	۱.۹۸۰	سپرده های ارزی
۸.۹۱۰.۰۳۹	(۱۳۶.۸۸۳.۷۴۳)	-	۱۳۷.۱۵۰.۳۳۱	۸.۶۴۳.۴۵۱	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۱- سرمایه :

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

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

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

۱۳۹۴		۱۳۹۵		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	۵	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	یک درصد و بالاتر:
۱۸/۳۲	۱۰,۵۸۸,۶۲۰,۳۷۳	۱۸/۳۲	۱۰,۵۸۸,۶۲۰,۳۷۳	کارکنان بانک
۴۰	۲۲,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	۴۰	۲۲,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	دولت جمهوری اسلامی ایران
۳/۵۲	۲,۰۳۳,۱۶۷,۷۲۳	۳/۵۲	۲,۰۳۳,۱۶۷,۷۲۳	شرکت های سرمایه گذاری استانی
۳/۹۴	۲,۲۷۵,۱۵۲,۵۷۲	۳/۹۴	۲,۲۷۵,۱۵۲,۵۷۲	سازمان بیمه سلامت ایران
۵/۹۳	۳,۴۲۷,۵۹۳,۶۶۶	۵/۹۳	۳,۴۲۷,۵۰۱,۱۳۶	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
				برادران فلاحیان
				سایرین (کمتر از یک درصد):
۷/۱۹	۴,۱۹۶,۱۳۸,۳۱۷	۵/۳۲	۳,۰۷۷,۹۰۹,۲۴۷	اشخاص حقیقی (تعداد ۴۰,۵۴۸ سهامدار)
۱۶/۱۰	۹,۳۶۹,۳۳۷,۵۰۱	۱۷/۹۷	۱۰,۳۸۷,۶۴۹,۱۰۱	اشخاص حقوقی (تعداد ۳۲۰ سهامدار)
۱۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۱-۲- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی

گروه

۱۳۹۴		۱۳۹۵	
میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال	تعداد سهام
۵۶.۸۲۱	۷۱.۴۷۳.۴۸۹	۷۱.۸۳۱	۷۱.۴۷۳.۴۸۹
۳۹.۶۶۵	۴۲.۶۷۹.۵۵۹	۳۲.۸۸۱	۳۵.۳۷۹.۵۵۹
۹۷۸.۲۲۰	۱.۰۳۷.۲۴۰.۳۷۴	۱.۲۵۶.۵۴۲	۱.۲۸۴.۴۸۷.۲۶۷
۱.۰۷۴.۷۰۶	۱.۱۵۱.۳۹۳.۴۲۲	۱.۳۶۱.۲۵۴	۱.۳۹۱.۳۴۰.۳۱۵

توسعه سپهر تهران

توسعه اوج سپهر اصفهان

گروه مالی سپهر

۳۲- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۴۴۱.۸۳۰	۶.۵۶۷.۷۲۷
-	-	۱۳۲.۳۹۶	۶۶.۲۰۴
-	-	(۶.۴۹۹)	(۱۷.۲۸۸)
۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۱۳۰.۳۹۳	۶.۵۶۷.۷۲۷	۶.۶۱۶.۶۴۳

مانده در ابتدای سال

انتقال از سود قابل تخصیص

کاهش

مانده در پایان سال

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

۳۲-۲- در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ از محل سود قابل تخصیص شرکتهای فرعی مبالغی به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی هر شرکت به میزان ۱۰ درصد سرمایه آن، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نبوده و فقط در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران می‌باشد.

۳۳- سایر اندوخته ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۲۹۵.۷۳۲	۳۱۶.۷۷۱
-	-	۲۱.۰۳۹	-
۲۰۳.۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹	۳۱۶.۷۷۱	۳۱۶.۷۷۱

مانده در ابتدای سال

افزایش

مانده در پایان سال

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۴- تفاوت تسعیر ارز

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	۴,۱۶۷,۰۰۲	۴,۳۵۵,۴۹۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	
-	-	۹۶,۱۲۱	۴۹,۴۶۲	انگلیس	
۹۲۵,۵۴۸	۹۶۱,۲۹۹	۹۲۵,۵۴۸	۹۶۱,۲۹۹	ازبکستان	
۱,۳۵۴,۱۶۹	۱,۴۰۶,۷۲۶	۱,۳۵۴,۱۶۹	۱,۴۰۶,۷۲۶	فرانسه	
۱,۰۵۱,۶۰۹	۱,۰۹۴,۸۱۳	۱,۰۵۱,۶۰۹	۱,۰۹۴,۸۱۳	آلمان	
۸۲,۰۷۴	۹۶,۰۱۷	۸۲,۰۷۴	۹۶,۰۱۷	یونان	
۶۸,۶۹۱	۷۵,۴۰۴	۶۸,۶۹۱	۷۵,۴۰۴	ترکمنستان	
۴۹۶,۴۴۳	۵۷۲,۸۸۱	۴۹۶,۴۴۳	۵۷۲,۸۸۱	مصر	
۱,۴۶۸,۵۹۹	۱,۶۲۸,۶۵۵	۱,۴۶۸,۵۹۹	۱,۶۲۸,۶۵۵	لبنان	
۱,۰۶۱,۶۵۷	۱,۱۷۶,۵۳۶	۱,۰۶۱,۶۵۷	۱,۱۷۶,۵۳۶	قطر	
۱۰,۲۵۵,۷۳۰	۱۱,۱۱۶,۴۲۵	۱۰,۲۵۵,۷۳۰	۱۱,۱۱۶,۴۲۵	عمان	
۱۶,۷۶۴,۵۲۰	۱۸,۱۲۸,۷۵۶	۲۱,۰۲۷,۶۴۳	۲۲,۵۳۲,۷۱۳	۳۴-۱	
۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۳۴-۲	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
۱۸,۰۰۹,۶۶۴	۱۹,۳۷۳,۹۰۰	۲۲,۲۷۲,۷۸۷	۲۳,۷۷۸,۸۵۷		

۳۴-۱- تسعیر اقلام پولی و غیرپولی واحدهای خارج از کشور (یادداشت ۲-۱۲-۸ صورت های مالی) به مبلغ ۲۲,۵۳۴ میلیارد ریال عمدتاً در ارتباط با اجرای بخشنامه شماره ۹۲/۴۲۰۱۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تسعیر حسابهای ارزی بانک از نرخ مرجع به نرخ پایه مبادله‌ای می‌باشد.

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۵- سهم اقلیت

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

گروه

۱۳۹۴		۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۱,۸۵۹	۱,۲۲۹,۴۱۵			سرمایه
۲۵,۶۶۲	۲۹,۵۰۴			اندوخته ها
۵۰,۵۸۲	(۹۵,۳۱۲)			سود (زیان) انباشته
۹۷۸,۱۰۳	۱,۱۶۳,۶۰۷			

۳۶- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه

۱۳۹۴			۱۳۹۵			یادداشت	
جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۰,۴۳۰,۷۱۸	۷,۷۸۴,۲۰۱	۹۲,۶۴۶,۵۱۷	۱۵۶,۵۵۷,۳۹۷	۶,۶۵۲,۴۰۵	۱۴۹,۹۰۴,۹۹۲	۳۶-۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۲۲,۶۱۰,۹۱۵	۴۴۱,۶۱۶	۲۲,۱۶۹,۲۹۹	۱۲,۰۰۶,۶۹۴	۱۹۶,۵۳۸	۱۱,۸۱۰,۱۵۶	۳۶-۲	درآمد سپرده گذاری
۱۲۳,۰۴۱,۶۳۳	۸,۲۲۵,۸۱۷	۱۱۴,۸۱۵,۸۱۶	۱۶۸,۵۶۴,۰۹۱	۶,۸۴۸,۹۴۳	۱۶۱,۷۱۵,۱۴۸		جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی

۱۳۹۴			۱۳۹۵			یادداشت	
جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۰,۴۳۷,۸۴۷	۷,۷۹۱,۳۳۰	۹۲,۶۴۶,۵۱۷	۱۵۶,۵۷۹,۴۶۶	۶,۶۵۲,۴۰۵	۱۴۹,۹۲۷,۰۶۰	۳۶-۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۲۲,۶۱۰,۹۱۵	۴۴۱,۶۱۶	۲۲,۱۶۹,۲۹۹	۱۲,۰۰۶,۶۹۴	۱۹۶,۵۳۸	۱۱,۸۱۰,۱۵۶	۳۶-۲	درآمد سپرده گذاری
۱۲۳,۰۴۸,۷۶۲	۸,۲۳۲,۹۴۶	۱۱۴,۸۱۵,۸۱۶	۱۶۸,۵۸۶,۱۶۰	۶,۸۴۸,۹۴۳	۱۶۱,۷۳۷,۲۱۶		جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۶-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

یادداشت	گروه							
	شرکت اصلی			۱۳۹۵				
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال	ریال	
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	مشاع	مشاع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۱.۷۴۲.۰۷۱	۱۷.۴۵۷.۴۲۳	۱۱.۷۴۲.۰۷۱	۱۷.۴۴۲.۲۰۸	۱۴.۲۰۹	۱۷.۴۲۷.۹۹۹	-	۱۷.۴۲۷.۹۹۹
جعاله	۹۲۸.۳۸۶	۱.۵۰۲.۳۹۶	۹۲۸.۳۸۶	۱.۵۰۲.۳۹۶	۱.۱۲۹.۴۵۶	۳۷۲.۹۴۰	-	۳۷۲.۹۴۰
اجاره به شرط تملیک	۲۲.۳۸۸	۲۰.۴۷۵	۲۲.۳۸۸	۲۰.۴۷۵	-	۲۰.۴۷۵	-	۲۰.۴۷۵
مضاربه	۶.۹۲۴.۲۱۳	۷.۶۵۲.۴۴۹	۶.۹۲۴.۲۱۳	۷.۶۵۲.۴۴۹	-	۷.۶۵۲.۴۴۹	-	۷.۶۵۲.۴۴۹
مشارکت مدنی	۴۲.۸۷۸.۲۲۹	۴۱.۵۱۲.۶۳۱	۴۲.۸۷۸.۲۲۹	۴۱.۵۰۵.۷۷۷	۲۱۳.۳۸۸	۴۱.۲۹۲.۴۸۹	-	۴۱.۲۹۲.۴۸۹
سلف	۵۱.۲۴۸	۴۸.۵۸۲	۵۱.۲۴۸	۴۸.۵۸۲	-	۴۸.۵۸۲	-	۴۸.۵۸۲
خرید دین	۳۹۳.۱۶۲	۱.۶۶۵.۱۶۲	۳۹۳.۱۶۲	۱.۶۶۵.۱۶۲	-	۱.۶۶۵.۱۶۲	-	۱.۶۶۵.۱۶۲
مرابحه	۴.۱۳۴.۶۹۹	۷.۲۹۴.۲۹۱	۴.۱۳۴.۶۹۹	۷.۲۹۴.۲۹۱	-	۷.۲۹۴.۲۹۱	-	۷.۲۹۴.۲۹۱
وجه التزام	۲۱.۸۲۴.۲۴۵	۷۲.۷۰۹.۸۴۰	۲۱.۸۲۴.۲۴۵	۷۲.۷۰۹.۸۴۰	-	۷۲.۷۰۹.۸۴۰	-	۷۲.۷۰۹.۸۴۰
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۶.۱۷۲.۹۶۷	۳۸.۰۶۸.۹۹۴	۶.۱۶۵.۸۳۸	۳۸.۰۶۸.۹۹۴	-	۳۸.۰۶۸.۹۹۴	۳۸.۰۶۸.۹۹۴	-
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۸۴.۱۰۱	۱۱۰.۷۰۰	۲۸۴.۱۰۱	۱۱۰.۷۰۰	-	۱۱۰.۷۰۰	۱۱۰.۷۰۰	-
سایر	۱	-	۱	-	-	-	-	-
وام کارکنان	۱.۰۵۳.۷۱۸	۱.۳۷۷.۸۵۸	۱.۰۵۳.۷۱۸	۱.۳۷۷.۸۵۸	-	۱.۳۷۷.۸۵۸	۱.۳۷۷.۸۵۸	-
سود تسهیلات اعطایی به بانکها	۴۰.۲۸.۴۱۹	۱.۴۲۰.۷۶۵	۴۰.۲۸.۴۱۹	۱.۴۲۰.۷۶۵	-	۱.۴۲۰.۷۶۵	-	۱.۴۲۰.۷۶۵
	۱۰۰.۴۳۷.۸۴۷	۱۵۶.۵۷۹.۶۶۶	۱۰۰.۴۳۰.۷۱۸	۱۵۶.۵۵۷.۳۹۷	۱.۳۵۶.۹۵۳	۱۵۵.۲۰۰.۴۴۴	۵.۲۹۵.۴۵۲	۱۴۹.۹۰۴.۹۹۲

۳۶-۱-۱- افزایش وجه التزام مربوط به فروش اقساطی است که عمدتاً مربوط به سود مطالبات از دولت تایید شده می باشد که به استناد تبصره ذیل ماده ۱۰ قانون برنامه پنج ساله ششم و همچنین تصویب نامه شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/ت/۵۳۸۷۵-هـ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۳ هیات محترم وزیران شناسایی و ثبت گردیده است.

۳۶-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

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

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	گروه							
	شرکت اصلی			۱۳۹۵				
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال	ریال	
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	مشاع	مشاع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۸۳۷.۳۰۹	۱.۰۳۵.۳۰۰	۸۳۷.۳۰۹	۱.۰۳۵.۳۰۰	-	۱.۰۳۵.۳۰۰	۱۸۳.۰۷۳	۸۵۲.۲۲۷
	۲۱.۷۷۳.۶۰۶	۱۰.۹۷۱.۳۹۴	۲۱.۷۷۳.۶۰۶	۱۰.۹۷۱.۳۹۴	۱۳.۴۶۵	۱۰.۹۵۷.۹۲۹	-	۱۰.۹۵۷.۹۲۹
	۲۲.۶۱۰.۹۱۵	۱۲.۰۰۶.۶۹۴	۲۲.۶۱۰.۹۱۵	۱۲.۰۰۶.۶۹۴	۱۳.۴۶۵	۱۱.۹۹۳.۲۲۹	۱۸۳.۰۷۳	۱۱.۸۱۰.۱۵۶

۳۷- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۵۸۲.۷۱۳	۲.۳۹۳.۹۲۶	۳.۹۴۳.۸۹۴	۲.۹۴۰.۴۰۲
۸۹.۲۸۲	۱۲.۱۶۲	۸۹.۲۸۲	۱۲.۱۶۲
۱.۶۷۱.۹۹۵	۲.۴۰۶.۰۸۸	۴.۰۳۳.۱۷۶	۲.۹۵۲.۵۶۴
-	-	(۱۳.۵۳۴)	(۶۶.۹۳۹)
۱.۶۷۱.۹۹۵	۲.۴۰۶.۰۸۸	۴.۰۱۹.۶۴۲	۲.۸۸۵.۶۲۵

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
 سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
 سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق سرمایه گذاری
 جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
 خالص زیان کاهش ارزش سرمایه گذاریها
 خالص سود سرمایه گذاری ها
 ۳۷-۱ سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی	گروه		میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۲۷۰.۲۷۱	۱.۹۰۴.۲۲۶	۲.۰۴۹.۳۵۱	-
۳.۷۶۰	۲.۳۵۰	۳.۷۶۰	۲.۳۵۰	-
۱۶۸.۶۸۳	۲۸.۱۱۰	۱۶۸.۶۸۳	۲۸.۱۱۰	-
۶۶.۶۰۸	۴۵.۹۳۷	۶۶.۶۰۸	۴۵.۹۳۷	-
۲۰۵.۹۱۶	۲۹۲.۷۲۱	-	-	-
-	۶.۰۰۰	-	-	-
-	۳۳۲.۴۹۵	-	-	-
۳۶.۸۶۹	۳۰.۱۴۹	-	-	-
-	۴۰۰.۸۵	-	۴۰۰.۸۵	-
-	۱۹.۱۶۹	-	-	-
-	۱۹۵.۵۰۰	۴۱۷.۳۲۲	۱۹۵.۵۰۰	-
۵۴.۲۸۸	۷۰.۴۷۵	۵۴.۲۸۸	۷۰.۴۷۵	-
۱۹.۲۰۰	۹.۶۰۰	۱۲۸.۲۲۱	۵۳.۳۷۳	-
۹۳۳.۰۷۱	۳۶.۳۵۴	۹۳۳.۰۷۱	۳۶.۳۵۴	-
-	۱۲۱.۰۴۵	-	-	-
-	۱۷۲.۴۴۲	-	-	-
۲.۹۹۴	۳۴۹.۳۰۰	-	-	-
۸۰.۰۰۰	۳۵۸.۹۸۲	۸۰.۰۰۰	۳۵۸.۹۸۲	-
-	۲.۲۹۵	-	-	-
-	۱.۶۲۵	-	-	-
۱.۱۸۳	۱.۴۹۱	۶۵.۰۰۴	۱۸.۱۲۵	-
۱.۴۹۱	۲۰.۸۸	۴۵.۸۵۹	۲۱.۷۱۳	-
۱.۱۹۲	۱.۷۸۸	۶۹.۳۹۴	۱۶.۳۹۳	-
-	۲۳۸	-	۲۳۸	-
۷.۴۵۸	۳.۴۱۶	۷.۴۵۸	۳.۴۱۶	-
۱.۵۸۲.۷۱۳	۲.۳۹۳.۹۲۶	۳.۹۴۳.۸۹۴	۲.۹۴۰.۴۰۲	-

جمع سود سهام سرمایه گذاری های بلند مدت - مشاع

۳۷-۲ سود حاصل از فروش سهام شرکتها

سود	۱۳۹۵		سود	تعداد سهام
	ارزش دفتری	فروش		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهم
۸۹.۲۸۲	۱۲.۱۶۲	-	-	۱۷۹.۸۵۲.۶۲۰
۸۹.۲۸۲	۱۲.۱۶۲	-	-	-

شرکت کود شیمیایی اوره لردگان

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۸- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۸-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

۱۳۹۵
میلیون ریال
۱۶۳,۲۹۱,۰۷۷
۸,۳۷۶,۱۷۹
% ۵,۱۳۰

جمع درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۸-۲)

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

توضیحات	۱۳۹۴		۱۳۹۵	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین ۵۲ هفته ای	۵۷۶,۶۷۲,۸۱۴		۷۶۷,۶۶۶,۷۴۶	
میانگین ۵۲ هفته ای		۶۷۸,۱۸۰,۳۳۹		۸۱۳,۵۱۱,۰۶۲
میانگین ۵۲ هفته ای		(۶۸,۳۸۰,۰۶۴)		(۸۵,۲۳۲,۶۹۳)
	(۶۰۹,۸۰۰,۲۷۵)		(۷۲۸,۲۸۸,۳۶۹)	
	(۳۳,۱۲۷,۴۶۱)		۳۹,۳۷۸,۳۷۷	

میانگین مصارف مشاع (۳۸-۲-۱)

میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۳۸-۲-۲)

سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری

منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری

منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه

گذاری)

۳۸-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع

۱۳۹۴	۱۳۹۵
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۶,۴۱۷,۹۳۹	۶۷۸,۴۸۲,۲۷۷
۲۵,۴۱۶,۸۷۹	۲۶,۱۴۲,۴۴۳
۴۱,۶۱۷,۳۷۶	۳۲,۴۹۶,۹۳۱
۲۳,۲۲۰,۶۳۰	۳۰,۵۴۴,۰۹۵
۵۷۶,۶۷۲,۸۱۴	۷۶۷,۶۶۶,۷۴۶

خالص مصارف مربوط به تسهیلات اعطایی

خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها

خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت

خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها

جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۲-۲۸- میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۲.۰۰۱.۵۰۹	۱۴۲.۱۲۳.۹۰۸	کوتاه مدت
۷۰.۹۴۲.۷۲۸	۲۹۲.۷۷۲.۵۱۴	کوتاه مدت ویژه
۱۲۶.۱۲۸.۵۵۶	۲۳۵.۸۱۹.۱۳۳	یکساله
۲۵.۸۰۷.۱۲۵	۱۰.۲۲۴.۲۲۱	دوساله
۳۲.۷۳۷.۷۰۴	۱۰.۲۲۴.۲۲۱	سه ساله
۱.۵۱۶.۷۱۱	۳۰۹.۱۷۱	چهارساله
۹۹.۱۸۳.۰۲۳	۸۴.۴۷۸.۶۱۸	پنج ساله
۲۵.۵۵۶.۸۰۳	۲۲.۴۵۴.۴۸۲	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۴.۳۰۶.۱۸۰	۱۴.۱۰۴.۷۹۴	سپرده سرمایه گذاری حساب بین بانکیها
۶۷۸.۱۸۰.۳۳۹	۸۱۳.۵۱۱.۰۶۲	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۲-۲-۲۸- جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸.۳۸۰.۰۶۴	۸۵.۲۲۲.۶۹۳	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۷۱۰.۰۱۰	۸۵۲.۲۲۷	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۳۹- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۵ بر اساس صورتجلسه شماره ۳۹ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۰ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است، بر این اساس مبلغ ۱۹,۶۱۲,۵۶۱ میلیون ریال حق الوکاله برای سال ۱۳۹۵ شناسایی گردیده است.

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ	مبلغ - میلیون ریال	نرخ	
۲.۸۲۷.۱۵۳	% ۲.۷	۴.۲۶۳.۱۴۹	% ۳	کوتاه مدت
۷.۸۸۴.۳۶۴	% ۲.۷	۸.۷۸۰.۲۴۸	% ۳	کوتاه مدت ویژه
۶.۳۵۰.۶۰۹	% ۲.۷	۷.۰۷۴.۵۷۴	% ۳	یکساله
۲۷۵.۳۳۸	% ۲.۷	۳۰۶.۷۲۷	% ۳	دوساله
۲۷۵.۳۳۸	% ۲.۷	۳۰۶.۷۲۷	% ۳	سه ساله
۸.۳۲۶	% ۲.۷	۹.۲۴۵	% ۳	چهارساله
۲.۲۷۵.۰۰۹	% ۲.۷	۲.۵۳۴.۳۵۹	% ۳	پنج ساله
۶۳۱.۶۲۹	% ۲.۷	۷۰۳.۶۳۴	% ۳	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۳۷۹.۸۴۲	% ۲.۷	۴۲۲.۱۴۴	% ۳	سپرده سرمایه گذاری حساب بین بانکیها
۲۱.۹۰۷.۶۰۸		۲۴.۴۰۱.۸۰۷		میانگین سپرده های سرمایه گذاری
(۲.۲۹۵.۰۴۷)	% ۲.۷	(۲.۵۵۶.۶۸۱)	% ۳	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۹.۶۱۲.۵۶۱		۲۱.۸۴۵.۱۲۶		خالص منابع سپرده گذاران

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۰- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۱۲۳,۶۱۶	۲۵,۶۰۲,۳۱۰	۴۸,۱۲۳,۶۱۶	۲۵,۵۱۲,۵۹۲	کوتاه مدت
۱۲,۸۹۵,۷۹۷	۳۶,۴۴۳,۹۳۰	۱۲,۸۹۵,۷۹۷	۳۶,۴۴۳,۹۳۰	کوتاه مدت ویژه
				سپرده های بلندمدت
۲۵,۵۲۹,۶۸۶	۴۱,۲۶۵,۳۷۹	۲۵,۵۲۹,۶۸۶	۴۱,۲۶۵,۳۷۹	یک ساله
۱۰,۷۵۳,۹۹۱	۶,۰۱۹,۳۲۹	۱۰,۷۵۳,۹۹۱	۶,۰۱۹,۳۲۹	دو ساله
۷۸۱,۰۵۹	۴۷۵,۷۱۷	۷۸۱,۰۵۹	۴۷۵,۷۱۷	سه ساله
۳۲۱,۳۰۷	۶۶,۴۵۶	۳۲۱,۳۰۷	۶۶,۴۵۶	چهار ساله
۲۰,۴۲۱,۸۰۰	۱۷,۷۱۲,۲۱۰	۲۰,۴۲۱,۸۰۰	۱۷,۷۱۲,۲۱۰	پنج ساله
۵,۳۶۵,۴۴۰	۴,۴۰۹,۱۱۹	۵,۳۶۵,۴۴۰	۴,۴۰۹,۱۱۹	گواهی سپرده
۸۶۳,۶۴۰	۴,۱۶۰,۱۸۴	۶۹۵,۹۹۶	۴,۱۶۰,۱۸۴	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۲۵,۰۵۶,۳۳۶	۱۳۶,۱۵۴,۵۳۴	۱۲۴,۸۸۸,۶۹۲	۱۳۶,۰۶۴,۸۱۶	

۴۱- هزینه سود سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۵,۰۵۶,۳۳۶	۱۳۶,۱۵۴,۵۳۴	۱۲۴,۸۸۸,۶۹۲	۱۳۶,۰۶۴,۸۱۶	۴۱-۱	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۴,۰۶۶,۲۶۷	۵,۱۵۵,۹۸۱	۴,۰۶۶,۲۶۷	۵,۱۵۵,۹۸۱	۴۱-۲	سود سپرده های ارزی
۲,۱۷۶,۳۲۲	۲,۲۲۸,۵۳۹	۲,۱۴۴,۵۸۲	۲,۱۹۶,۰۶۷		سود پرداختی بانکهای خارج از کشور
۱۳۱,۲۹۸,۹۲۵	۱۴۳,۵۳۹,۰۵۴	۱۳۱,۰۹۹,۵۴۱	۱۴۳,۴۱۶,۸۶۴		

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۵,۰۵۶,۳۳۶	۱۳۶,۱۵۴,۵۳۴	۱۲۴,۸۸۸,۶۹۲	۱۳۶,۰۶۴,۸۱۶	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
-	-	-	-	اضافه (کسر) می شود مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
۱۲۵,۰۵۶,۳۳۶	۱۳۶,۱۵۴,۵۳۴	۱۲۴,۸۸۸,۶۹۲	۱۳۶,۰۶۴,۸۱۶	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
-	-	-	-	اضافه می شود سود هبه شده به سپرده گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران)
۱۲۵,۰۵۶,۳۳۶	۱۳۶,۱۵۴,۵۳۴	۱۲۴,۸۸۸,۶۹۲	۱۳۶,۰۶۴,۸۱۶	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

۴۱-۲- از مبلغ ۵,۱۵۶ میلیارد ریال سود پرداختی به سپرده های ارزی مدت دار بانکها مبلغ ۳,۶۰۵ میلیارد ریال مربوط به سود پرداختی به سپرده های مدت دار بانک مرکزی می باشد (یادداشت ۱-۲۴).

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۲- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۹۲,۸۱۴	۳۷۹,۱۳۳	۱,۳۹۲,۸۱۴	۳۷۹,۱۳۳	۴۲-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۸۲۹,۶۱۷	۱,۰۴۱,۵۷۹	۸۲۹,۶۱۷	۱,۰۴۱,۵۷۹	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۸۵۲,۹۰۴	۱,۳۱۹,۰۵۸	۸۵۲,۹۰۴	۱,۳۱۹,۰۵۸	ضمانتنامه های صادره
۱۶۶,۳۱۳	۲۱۲,۹۷۶	۱۶۸,۰۷۷	۲۱۴,۴۹۲	عملیات ارزی
۱۳,۱۸۸	۳۱	۱۳,۱۸۸	۳۱	وجوه اداره شده
۳۹	۲۱	۳۹	۲۱	حواله های بانکی
۱۱۳,۹۰۹	۱۱۵,۴۹۴	۱۱۳,۹۰۹	۱۱۵,۴۹۴	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۳,۰۵۵,۳۷۲	۳,۳۲۹,۱۱۳	۳,۰۵۵,۳۷۲	۳,۳۲۹,۱۱۳	طرح شتاب
۱۴۹,۶۷۷	۲۰,۲۹۳	۱۴۹,۶۷۷	۲۰,۲۹۳	کارمزد حق عاملیت
۴۴,۲۸۵	۴۱,۵۱۷	۴۴,۲۸۵	۴۱,۵۱۷	کارمزد وجوه آب و برق و تلفن و گاز
۵۷,۳۴۴	۳۸,۵۰۷	۵۷,۳۴۴	۳۸,۵۰۷	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی (نمابندگی بانک مرکزی)
۱۸۲,۴۳۰	۱۳۸,۶۲۰	۱۸۲,۴۳۰	۱۳۸,۶۲۰	کارمزد شعب خارج از کشور
۱,۰۳۰,۸۴۱	۱,۵۵۶,۴۱۰	۱,۰۳۱,۱۶۲	۱,۵۵۶,۷۱۱	سایر خدمات
۷,۸۸۸,۷۳۳	۸,۱۹۲,۷۵۲	۷,۸۹۰,۸۱۸	۸,۱۹۴,۵۶۹	

۴۲-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	(۱,۳۱۲,۲۴۶)	-	(۱,۳۱۲,۲۴۶)	هزینه جوایز قرض الحسنه
۱,۳۹۲,۸۱۴	۱,۶۹۱,۳۷۹	۱,۳۹۲,۸۱۴	۱,۶۹۱,۳۷۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۱,۳۹۲,۸۱۴	۳۷۹,۱۳۳	۱,۳۹۲,۸۱۴	۳۷۹,۱۳۳	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۳- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۰۹,۲۴۴	۳,۶۷۴,۲۷۰	۳,۱۰۹,۲۴۴	۳,۶۷۴,۲۷۰	کارمزد طرح شتاب
۴۴۸,۳۶۶	۱۱۷,۷۷۸	۴۴۸,۳۶۶	۱۱۷,۷۷۸	کارمزد بابت POS
۶۰,۱۷۷	۷۳,۵۹۶	۶۰,۱۷۷	۷۳,۵۹۶	کارمزد پرداختی بابت pinpad
۳,۱۰۹	۴,۶۱۳	۳,۱۰۹	۴,۶۱۳	کارمزد شعب خارج از کشور
-	-	۲۳۳	۱۹۱	هزینه کارمزد بانکهای مستقل
۱۷,۲۰۰	۹۵,۱۶۷	۱۷,۶۰۷	۹۷,۸۹۰	سایر کارمزدها
۳,۶۳۸,۰۹۶	۳,۹۶۵,۴۲۴	۳,۶۳۸,۷۳۶	۳,۹۶۸,۳۳۸	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۴-خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۰.۱۱۳	۳۱۷.۰۷۷	۱۹۰.۱۱۳	۳۱۷.۰۷۷	سود خرید و فروش ارز
۸۸۶.۵۹۷	۳.۶۶۴.۷۲۱	۸۸۶.۵۹۷	۳.۶۶۴.۷۲۱	سود تسعیر ارز
(۱)	-	(۱)	-	سایر
<u>۱.۰۷۶.۷۰۹</u>	<u>۳.۹۸۱.۷۹۸</u>	<u>۱.۰۷۶.۷۰۹</u>	<u>۳.۹۸۱.۷۹۸</u>	

۴۵-سایر درآمدهای عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷.۴۱۵.۹۵۲	۴.۳۰۲.۵۸۸	۷.۴۱۵.۹۵۲	۴.۳۰۲.۵۸۸		درآمد شعب خارج از کشور
۲۱.۴۲۰.۲۱۹	۵.۲۴۶.۰۲۳	۲۱.۴۲۰.۲۱۹	۵.۲۴۶.۰۲۳	۴۵-۱	وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
-	-	۱۷۵.۹۵۲	۱۸۵.۶۱۵		درآمد PLC و تاشکند
-	-	۱.۵۸۱.۸۸۱	۴۰.۵۹۲		درآمدهای عملیاتی - شرکتهای عضو گروه
۹۱۴.۹۳۷	۱۳۵.۸۶۵	۹۱۴.۹۳۷	۱۳۵.۸۶۵		درآمد حاصل از منابع زیر کلید
-	۱۳۱.۹۳۱	-	۱۳۱.۹۳۱		سود و وجه التزام تسهیلات ذخیره ارزی
۱۲۲	۱۶۳.۴۸۱	۱۲۲	۱۶۳.۴۸۱		سایر
<u>۲۹.۷۵۱.۲۳۰</u>	<u>۹.۹۷۹.۸۸۸</u>	<u>۳۱.۵۰۹.۰۶۳</u>	<u>۱۰.۲۰۶.۰۹۵</u>		

۴۵-۱- مبلغ ۵,۲۴۶ میلیارد ریال وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات، عمدتاً شامل حصه 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 ۶۳۶ میلیارد ریال، مطالبات از وزارت نیرو و شرکت نفت و گاز پارس به مبلغ ۱,۰۱۸ میلیارد ریال، حصه فروش نیروگاه منتظر قائم به شرکت توسعه برق و انرژی سپهر به مبلغ ۱۸۳ میلیارد ریال، حصه فروش شرکت سرمایه گذاری غدیر به مبلغ ۸۰۳ میلیارد ریال، آزاد راه زنجان تبریز مبلغ ۵۷۵ میلیارد ریال، درآمد غیر تسهیلاتی مدیریت شعب استان ها و مناطق تهران به مبلغ ۷۱۳ میلیارد ریال می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۶- سایر درآمدها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۵	۱۳۹۴			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱۸.۷۹۸	۲۶۶.۳۵۳	۲۱۸.۷۹۸	۲۶۶.۳۵۳	۴۶-۱	سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۶۹.۸۴۸	۱۳۲.۴۸۶	۶۹.۸۴۸	۱۳۲.۴۸۶		سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۳۷.۰۱۰	۴۳.۳۶۶	۳۱.۱۸۰	۴۱.۱۹۹		ارزیابی اموال و وثایق
۴۹.۸۲۶	۲۶.۹۴۱	۴۹.۸۲۶	۲۶.۹۴۱		درآمد کارشناسی
۱۳.۰۸۶	۷۱.۳۱۰	۱۳.۰۸۶	۷۱.۳۱۰		درآمد حاصل از اجاره محل
۱۶.۷۹۸	۳۵۷	۱۶.۷۹۸	۳۵۷		درآمد حاصل از ارائه خدمات به خودروهای فرسوده
۵۴.۴۶۸	۴۹.۹۷۰	۵۴.۴۶۸	۴۹.۹۷۰		فروش ملزومات
۲۳۶.۴۰۳	۱۴۹.۴۴۵	۲۳۶.۴۰۳	۱۴۹.۴۴۵		سود دریافتی به ارز (امور بین الملل)
-	-	۲۶۱.۲۵۰	۶۶۸.۹۵۹		درآمدهای غیر عملیاتی - شرکتهای عضو گروه
-	-	۱.۴۰۲.۳۸۰	۱.۰۲۲.۵۳۲		فروش و درآمد حاصل از خدمات ارائه شده شرکتهای وابسته
۲۲.۷۴۰	-	۲۲.۷۴۰	-		درآمد حاصل از فروش داراییها
۴۵۰.۷۱۸	۱۸.۲۹۷	۹۳۳.۳۴۹	۱.۰۳۰.۵۲۸		سود سهام و مشارکتهای خارجی (بانک صادرات plc، تاشکند و فیوچر بانک بحرین)
۶.۲۲۴.۴۴۸	۴.۸۲۴.۵۵۵	۶.۲۲۴.۴۴۸	۴.۸۲۴.۵۵۵		سود دریافتی از محل عملیات بازار بین بانکی
۱.۱۶۹.۵۰۸	۱.۹۸۹.۲۴۵	۱.۱۶۹.۵۰۸	۱.۹۸۹.۲۴۵		سایر
۸.۵۶۳.۶۵۱	۷.۵۷۲.۳۲۵	۱۰.۷۰۴.۰۸۲	۱۰.۲۷۳.۸۸۰		

۴۶-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

۱۳۹۴	۱۳۹۵		شرح		
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۶.۷۵۶	۲۴.۷۱۶	۱۴۸.۵۹۲	۱۲۳.۸۷۶	زمین	
۱۳۷.۹۴۳	۱۴۰.۵۶۲	۱۶۳.۷۶۳	۲۳.۲۰۱	۸.۵۷۳	ساختمان
۱۶.۹۵۸	۳۳.۳۸۲	۳۵.۸۸۲	۲.۵۰۰	۵۱.۹۱۲	اثاثه
۲۷.۱۴۱	۶۷.۶۹۳	۷۹.۴۶۵	۱۱.۷۷۲	-	سرقفلی
۲۱۸.۷۹۸	۲۶۶.۳۵۳	۴۲۷.۷۰۲	۱۶۱.۳۴۹	۶۰.۴۸۵	۲۲۱.۸۳۴

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۷- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸.۸۲۱.۱۴۰	۳۲.۷۳۲.۶۹۸	۲۹.۲۸۷.۹۴۷	۳۳.۱۶۴.۸۹۰
۷.۷۵۳.۴۷۸	۹.۹۵۸.۴۱۴	۷.۹۰۴.۵۲۲	۱۰.۰۳۹.۱۸۸
۳۶.۵۷۴.۶۱۸	۴۲.۶۹۱.۱۱۲	۳۷.۱۹۲.۴۶۹	۴۳.۲۰۴.۰۷۸

۴۷-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی	گروه		میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۳۹۴	۱۳۹۵			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		حقوق و دستمزد و مزایا
۲۳.۲۶۹.۲۴۶	۲۷.۵۰۰.۳۶۹	۲۳.۷۱۹.۳۵۶	۲۷.۹۰۶.۱۷۷		بیمه سهم کارفرما
۲۸۵.۷۰۰	۲۷۵.۴۰۲	۲۸۵.۷۰۰	۲۷۵.۴۰۲		مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲۶۱۸.۷۷۶	۲.۱۸۹.۵۳۶	۲.۶۲۵.۱۹۵	۲.۱۹۳.۰۴۸		سفر و فوق العاده ماموریت
۲۸۸.۹۵۰	۳۱۷.۷۸۷	۲۹۹.۲۲۹	۳۳۳.۱۳۴		هزینه پرسنلی شعب خارج از کشور
۵۹۵.۰۸۴	۶۱۴.۸۲۱	۵۹۵.۰۸۳	۶۱۴.۸۲۱		سایر - پس انداز و بازنشستگی
۱.۷۶۳.۳۸۴	۱.۸۳۴.۷۸۳	۱.۷۶۳.۳۸۴	۱.۸۴۲.۳۰۸		
۲۸.۸۲۱.۱۴۰	۳۲.۷۳۲.۶۹۸	۲۹.۲۸۷.۹۴۷	۳۳.۱۶۴.۸۹۰		

۴۷-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۹.۶۳۹	۲۴۶.۳۱۱	۲۴۹.۷۶۰	۲۷۲.۰۳۸
۶۸۴.۷۱۷	۸۲۷.۱۷۳	۷۰۵.۷۱۴	۷۵۸.۶۰۴
۷۳۰.۰۸۴	۱۳۱.۱۶۷	۹۲.۴۸۰	۱۳۳.۶۳۳
۱۵۵.۰۶۱	۱۳۷.۸۹۹	۱۵۵.۰۶۱	۱۳۸.۳۹۶
۱۸۵.۲۵۱	۳۳۸.۶۸۶	۱۸۵.۷۱۲	۳۴۱.۳۸۵
۲۲۵.۷۰۴	۷۰.۴۷۴	۲۴۶.۸۰۱	۱۰۲.۸۰۹
۲۳.۸۱۱	۳۴.۳۸۲	۲۳.۹۸۴	۳۴.۳۸۲
۴۶۳.۲۵۰	۵۰۲.۴۰۴	۴۶۵.۷۶۲	۵۰۵.۲۱۶
۴۹۷.۵۸۲	۵۹۳.۴۸۳	۵۰۷.۸۵۹	۶۲۷.۷۲۸
۴۸۵.۳۵۰	۴۸۸.۴۲۶	۴۹۴.۲۷۰	۴۹۷.۶۲۵
۵۱۶.۷۹۹	۵۳۸.۴۲۸	۵۱۶.۷۹۹	۵۳۸.۴۲۸
۷۵.۴۵۰	۲۷.۶۹۳	۷۵.۴۵۰	۲۷.۷۲۷
۲۹.۵۷۳	۵۴.۹۵۵	۲۹.۵۷۳	۵۵.۹۹۵
۲.۴۵۵.۲۷۸	۴.۱۷۶.۲۳۱	۲.۴۹۹.۲۰۳	۴.۲۰۹.۹۱۷
۱.۴۶۰.۰۰۰	۱.۵۱۸.۳۴۰	۱.۴۶۰.۰۰۰	۱.۵۱۸.۳۴۰
۱۹۲.۹۲۹	۲۷۲.۳۶۲	۱۹۶.۰۹۴	۲۷۶.۹۶۵
۷.۷۵۳.۴۷۸	۹.۹۵۸.۴۱۴	۷.۹۰۴.۵۲۲	۱۰.۰۳۹.۱۸۸

۴۷-۲-۱- افزایش مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به هزینه های ناشی از افزایش کارمزد تراکنش های خرید و تخصیص به شرکتهای ارائه دهنده خدمات پرداخت از تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۰۱، به استناد نامه شماره ۹۴/۲۶۰۲۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۱۰ اداره نظام های پرداخت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۲۳۰,۲۲۴	۶,۱۷۹,۶۶۲	۴۴-۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۲,۰۱۹,۶۰۷	۲,۶۸۳,۰۷۵		هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۱,۷۲۴,۷۰۵	۴,۵۰۸,۴۶۶		هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور
۳۲۸,۰۳۲	۳۶۵,۴۰۳		هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور
<u>۹,۳۰۲,۵۶۸</u>	<u>۱۳,۷۳۶,۶۰۶</u>		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۸-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و تعهدات شرکت اصلی

۱۳۹۴	۱۳۹۵				
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسیدگذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۹,۳۵۷	۱۳۳,۳۸۷	۱۲۷,۵۷۶	۲۰۰	۵,۶۱۱	-
۱۲۵,۷۶۱,۹۰۰	۱۰۲,۱۶۲,۴۶۴	۳۰,۳۵۲,۹۹۸	۴۶,۷۴۹,۱۹۰	۱۶,۷۱۶,۲۰۲	۸,۳۴۴,۰۷۴
۸۰۲,۲۸۱	۸۲۰,۵۹۳	۸۲۰,۵۹۳	-	-	-
۱۲۶,۸۴۳,۵۳۸	۱۰۳,۱۱۶,۴۴۴	۳۱,۳۰۱,۱۶۷	۴۶,۷۴۹,۳۹۰	۱۶,۷۲۱,۸۱۳	۸,۳۴۴,۰۷۴
(۱,۵۷۶,۹۹۸)	(۶۴۴,۸۱۸)	(۴۷,۰۶۲)	(۲۸۰,۲۴۴)	(۱۰,۷۸۴۳)	(۲۰,۹۶۶۹)
(۴۶,۶۴۸,۳۱۹)	(۲۰,۸۹۲,۵۳۵)	-	(۱۸,۵۱۲,۰۳۴)	(۷۰,۸۶۵)	(۲,۳۰۹,۶۳۶)
(۴۷,۸۵۴)	(۴۶,۶۴۸)	(۲,۱۵۵)	(۴۳,۹۰۴)	(۳۹۳)	(۱۹۶)
(۸۸۵,۷۵۰)	(۵۳۱,۲۸۰)	(۲۷۶)	(۱۹۱,۸۵۹)	(۱۱۵,۸۷۴)	(۲۲۳,۲۷۱)
(۴۹,۱۵۸,۹۳۱)	(۲۲,۱۱۵,۲۸۱)	(۴۹,۴۹۳)	(۱۹,۰۲۸,۰۴۱)	(۲۹۶,۹۷۵)	(۲,۷۴۲,۷۷۲)
۷۷,۶۸۴,۶۱۷	۸۱,۰۰۱,۱۶۳	۳۱,۲۵۱,۶۷۴	۲۷,۷۲۱,۳۴۹	۱۶,۴۲۶,۸۳۸	۵۶۰,۱۳۰۲
		% ۷۵	% ۴۸	% ۲۰	% ۱۰
۲۸,۰۰۰,۹۴۴	۳۳,۷۶۳,۱۷۷	۲۳,۳۶۸,۵۲۶	۸,۵۶۱,۹۶۴	۱,۲۸۴,۲۳۹	۵۴۸,۴۴۸
۵,۹۶۴,۷۵۰	۶,۹۶۱,۹۴۹	۱۵,۷۸۰	۴,۸۵۵,۹۷۵	۲۰,۷۸۶,۱۷	۱۱,۵۷۷
(۲۸,۸۰۷,۶۷۸)	(۳۴,۵۴۳,۲۵۶)	(۲۱,۰۶۳,۵۵۵)	(۸,۹۴۸,۶۴۰)	(۴,۱۴۷,۷۵۷)	(۳۸۳,۴۰۴)
۷۲,۲۰۶	(۲,۱۰۸)	(۲,۱۰۸)	-	-	-
۵,۲۳۰,۲۲۴	۶,۱۷۹,۶۶۲	۲,۳۱۸,۶۴۳	۴,۴۶۹,۲۹۹	(۷۸۴,۹۰۱)	۱۷۶,۶۲۱

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

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

مفده مبنای ذخیره اختصاصی
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
ذخیره اختصاصی
ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی
ذخیره اختصاصی دوره قبل
تعدیلات طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و تعهدات

۴۸-۲- هزینه عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات تسهیلاتی و تعهدات شرکت اصلی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۱,۱۱۰,۱۳۹	۱۹۴,۳۱۹,۵۵۸	۱۳-۱
۶,۴۷۷,۰۹۷	۲,۶۰۴,۰۶۸	۱۴-۱
۵۶۹,۸۴۸,۰۰۲	۶۹۶,۸۲۱,۰۳۳	۱۵-۱
۱۲,۷۵۹,۱۵۵	۱۸,۰۲۲,۳۵۹	۲۳-۱
۲۶۲,۴۰۰	۲۵۶,۶۱۹	
(۶,۰۶۲,۹۹۳)	(۲۸,۸۹۸,۸۹۴)	
۷۰۴,۳۹۳,۸۰۰	۸۸۳,۱۲۴,۷۳۳	
% ۱,۵	% ۱,۵	
۱۰,۵۶۵,۹۰۷	۱۳,۲۴۶,۸۷۱	
(۸,۵۴۶,۳۰۰)	(۱۰,۵۶۵,۹۰۷)	
-	۲,۱۱۱	
۲,۰۱۹,۶۰۷	۲,۶۸۳,۰۷۵	

مانده مطالبات از دولت
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی
مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
مانده سایر داراییها
کسر می شود:
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
مانده مبنای محاسبه کاهش ارزش انباشته عمومی
ضریب مبنای احتساب کاهش ارزش انباشته عمومی - درصد
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات تسهیلاتی و تعهدات
مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات مرتبط با تسهیلات و تعهدات در دوره قبل
تعدیلات طی دوره
هزینه عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات تسهیلاتی و تعهدات

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۹- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۰۳۸.۳۲۳	۲.۶۶۸.۹۲۵	۱.۰۳۸.۳۲۳	۲.۶۶۸.۹۲۵
۲.۴۶۵.۹۹۲	۲.۸۲۰.۸۱۸	۲.۴۶۵.۹۹۲	۲.۸۲۰.۸۱۸
-	-	۳۷۸.۹۵۱	۳۵۲.۷۴۵
۳.۵۰۴.۳۱۵	۵.۴۸۹.۷۴۳	۳.۸۸۳.۲۶۶	۵.۸۴۲.۴۸۸

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

۵۰- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۱۱۴.۴۹۹	۱.۵۴۷.۱۳۳	۱.۱۵۲.۷۲۷	۱.۵۶۶.۱۸۹
۲۲.۴۲۷	۵۳.۳۰۴	۲۳.۶۶۹	۵۳.۳۵۸
۵۶.۷۳۲	۵۹.۹۸۹	۵۶.۷۳۲	۵۹.۹۸۹
۱.۱۹۳.۶۵۸	۱.۶۶۰.۴۲۶	۱.۲۳۳.۱۲۸	۱.۶۷۹.۵۳۶

استهلاک داراییهای ثابت مشهود
 استهلاک داراییهای نامشهود
 هزینه استهلاک شعب خارج از کشور

۵۱- سایر هزینه ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۱۵۵.۲۴۴	۸.۲۰۴
-	-	-	۱۹۹
۵.۰۶۴.۱۶۳	۲.۵۰۰.۰۰۰	۵.۰۶۴.۱۶۳	۲.۵۰۰.۰۰۰
۵.۰۶۴.۱۶۳	۲.۵۰۰.۰۰۰	۵.۲۱۹.۴۰۷	۲.۵۰۸.۴۰۳

سایر هزینه های عملیاتی
 سایر هزینه های غیر عملیاتی
 سود پرداختی به سایر سپرده ها

۵۲- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	(۱۲.۵۱۰)	(۷.۸۲۹)
(۲.۴۶۷.۴۲۱)	-	(۲.۸۴۸.۱۲۷)	(۲۲۳.۶۵۰)
(۴.۰۰۰)	-	(۴.۰۷۸)	(۷۸)
(۲۱.۸۷۰)	-	۴۵.۱۷۴	۲.۴۵۹
(۲.۰۶۶.۵۶۴)	(۱.۰۱۶.۵۶۴)	(۲.۰۶۶.۵۶۴)	(۱.۰۱۶.۵۶۴)
(۴۰۳.۲۹۱)	-	(۷۷۹.۲۰۰)	(۳۱۴.۱۶۷)
(۱.۶۰۱.۰۰۰)	-	(۱.۶۰۱.۰۰۰)	-
-	-	(۱۶۵.۷۵۲)	(۱۶۵.۷۵۲)
(۴۴۸)	-	۱۵۳.۸۴۳	۲۱۵.۳۰۵
(۶.۵۶۴.۵۹۴)	(۱.۰۱۶.۵۶۴)	(۷.۲۷۸.۲۱۴)	(۱.۵۱۰.۲۷۶)

استرداد سود تاشکند
 ذخیره مالیات
 هزینه های پرسنلی
 هزینه های اداری
 تعدیل مالیات عملکرد سال ۹۲
 تعدیل سود
 سود سپرده صندوق بازنشستگی
 سود فروش
 سایر

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۵۲- به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات گروه، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده و در قالب جدول زیر ارائه می‌گردد:

مانده تجدید ارائه شده	تعدیلات		مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	بستانکار	بدهکار		
در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹,۷۸۳,۰۶۱	۸۳۳,۵۶۷	-	۸۰,۶۱۶,۶۲۸	موجودی نقد
۸۳,۸۴۲,۳۴۷	-	۸۳۳,۵۶۷	۸۳,۰۰۸,۷۸۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۹۹,۶۰۵,۱۷۷	۱۶,۲۴۵,۳۰۱	-	۱۱۵,۸۵۰,۴۷۸	مطالبات از دولت
۷۲۷,۲۶۰,۴۴۷	-	۷۳,۹۰۸,۵۷۱	۶۵۳,۳۵۱,۸۷۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۸,۱۱۲,۳۸۲	-	۳۸,۶۴۰	۴۸,۰۷۳,۷۴۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۸,۸۰۰,۱۸۴	۶۶,۵۷۲,۰۴۵	-	۱۴۵,۳۷۲,۲۲۹	سایر حسابهای دریافتی
۳۸,۷۹۶,۵۵۳	-	۲۵۸,۴۶۴	۳۸,۵۳۸,۰۸۹	سایر دارایی ها
۲۸۴,۷۱۸,۱۲۹	-	۲۹۴,۶۷۱	۲۸۵,۰۱۲,۸۰۰	سپرده های مشتریان
۱۲۸,۰۹۵	۸۳,۰۳۷	-	۴۵,۰۵۸	سود سهام پرداختنی
۴۰,۱,۷۷۲	۲۲۴,۰۵۰	-	۱۷۷,۷۲۲	ذخیره مالیات عملکرد
۳۴,۴۵۵,۴۰۵	۲۰,۶۴,۵۸۲	-	۳۲,۳۹۰,۸۲۳	ذخایر و سایر بدهی ها
۷۸۳,۴۷۷,۲۱۳	-	۱,۷۱۰,۰۰۰	۷۸۵,۱۸۷,۲۱۳	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۰,۷۴,۷۰۶)	۳۸,۶۴۰	-	(۱۰,۱۱۳,۳۴۶)	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
۲۲,۲۷۲,۷۸۷	-	۷,۵۰۷,۰۳۳	۲۹,۷۷۹,۸۲۰	تفاوت تسعیر ارز
(۷,۶۵۷,۸۴۸)	-	۱,۵۱۰,۲۷۶	(۶,۱۴۷,۵۷۲)	زیان انباشته

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۵۲ به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات شرکت اصلی، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده که در قالب جدول زیر ارائه می‌گردد:

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تعدیلات		مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	بستانکار	بدهکار		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷,۸۸۸,۹۲۱	۸۳۳,۵۶۷	-	۷۸,۷۲۲,۴۸۸	موجودی نقد
۷۸,۶۸۵,۴۷۳	-	۸۳۳,۵۶۷	۷۷,۸۵۱,۹۰۶	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۹۹,۶۰۵,۱۷۷	۱۶,۲۴۵,۳۰۱	-	۱۱۵,۸۵۰,۴۷۸	مطالبات از دولت
۷۲۹,۹۹۵,۲۷۹	-	۷۵,۱۸۴,۶۷۶	۶۵۴,۸۱۰,۶۰۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۶,۶۱۷,۵۴۴	۱,۲۷۶,۱۰۷	-	۱۷,۸۹۳,۶۵۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۶۷,۷۱۱,۴۷۹	۶۶,۵۱۵,۲۳۲	-	۱۳۴,۲۲۶,۷۱۱	سایر حساب‌های دریافتی
۳۰,۸۹۲,۳۲۹	-	۲۵۸,۴۶۵	۳۰,۶۳۳,۸۶۴	سایر دارایی‌ها
۲۸۴,۷۱۳,۸۲۹	-	۲۹۴,۶۷۱	۲۸۵,۰۰۸,۵۰۰	سپرده‌های مشتریان
۱۲۸,۰۹۵	۸۳,۰۳۷	-	۴۵,۰۵۸	سود سهام پرداختنی
۲۸,۶۳۷,۸۴۱	۱,۸۵۱,۷۳۲	-	۲۶,۷۸۶,۱۰۹	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۷۸۸,۵۰۸,۶۰۹	-	۱,۷۱۰,۰۰۰	۷۹۰,۲۱۸,۶۰۹	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۸,۰۰۹,۶۶۴	-	۷,۵۰۷,۰۳۳	۲۵,۵۱۶,۶۹۷	تفاوت تسعیر ارز
(۲۰,۳۹۱,۴۱۵)	-	۱,۰۱۶,۵۶۴	(۱۹,۳۷۴,۸۵۱)	زیان انباشته

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۳- صورت تطبیق سود خالص

۵۳-۱ صورت تطبیق زیان خالص با جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی گروه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۴,۴۵۸,۹۰۷)	(۱۰,۷۶۹,۲۱۴)	زیان خالص
۱,۳۳۳,۱۲۸	۱,۶۷۹,۵۳۶	هزینه استهلاک
۵,۷۲۴,۹۴۷	۶,۰۹۸,۶۲	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۲۱۸,۷۹۸)	(۲۶۶,۳۵۳)	(سود) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۱۰,۷۹۰,۱۱۱	۱۷,۳۵۴,۷۲۰	هزینه مالی
(۱,۰۷۶,۷۰۹)	(۳,۹۸۱,۷۹۸)	خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
<u>۱,۹۹۳,۷۷۲</u>	<u>۴,۶۲۶,۷۵۳</u>	
۶,۸۷۰,۲۸۲	۲۹,۳۳۷,۷۶۶	خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
۵۱,۹۶۳,۰۸۰	۷,۵۱۱,۰۲۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲,۶۸۴,۶۵۶	۱۸۴,۶۷۷	سپرده های مشتریان
(۴,۱۹۰,۵۸۴)	(۲۱۱,۰۴۵)	سود سهام پرداختی
(۲۲,۳۵۲,۸۰۶)	(۱۷,۷۲۵,۱۵۹)	ذخیره مالیات عملکرد
۱۷۹,۶۴۳,۱۴۴	۷۰,۵۹۹,۳۱۶	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
<u>۲۱۴,۶۱۶,۷۷۳</u>	<u>۸۹,۶۹۶,۵۷۷</u>	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۳۸,۶۸۲,۶۶۹)	۳۸,۵۰۴,۳۵۵	خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
(۱۶,۷۰۹,۷۰۴)	(۵۰,۱۸۹,۴۳۸)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۶,۶۹۹	۳,۹۲۹,۹۷۸	مطالبات از دولت
(۱۸۳,۵۷۴,۳۶۲)	(۹۷,۳۰۰,۱۳۳)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱,۱۰۱,۰۸۳)	(۲,۶۸۵,۹۱۷)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۴,۶۰۶,۵۸۷)	(۸۴۴,۰۱۴)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۹,۶۳۹,۶۹۹	(۴,۷۲۳,۱۷۴)	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۲۱,۰۵۸,۲۲۷)	(۳,۶۱۱,۵۴۱)	سایر حساب های دریافتی
۳,۸۹۷,۸۲۶	(۱۶,۰۰۵,۱۶۰)	سپرده قانونی
<u>(۲۲۲,۱۵۸,۴۰۸)</u>	<u>(۱۳۲,۹۲۴,۱۳۴)</u>	حصة عملیاتی سایر دارایی ها
<u>(۵,۵۴۷,۸۶۳)</u>	<u>(۳۸,۶۰۰,۸۰۴)</u>	

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۵۳- صورت تطبیق زیان خالص با جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۹,۶۷۰,۷۸۲)	(۱۳,۳۱۶,۹۷۳)	زیان خالص
۱,۱۹۳,۶۵۸	۱,۶۶۰,۴۲۶	هزینه استهلاک
۵,۷۰۹,۸۵۳	۵۹۷,۳۶۹	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۲۱۸,۷۹۸)	(۲۶۶,۳۵۳)	(سود) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۱۰,۶۱۰,۵۴۴	۱۷,۰۳۴,۴۴۷	هزینه مالی
(۱,۰۷۶,۷۰۹)	(۳,۹۸۱,۷۹۸)	خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
(۳,۴۵۲,۲۳۴)	۱,۷۲۷,۱۱۸	
۶,۷۷۷,۱۰۱	۲۹,۵۰۲,۵۸۲	خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
۵۱,۹۰۹,۱۸۴	۷,۲۹۴,۵۵۶	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲,۶۸۴,۰۳۸	-	سپرده های مشتریان
(۴,۳۲۷,۸۹۲)	(۸,۸۳۰)	سود سهام پرداختنی
(۱۲,۷۲۶,۶۱۰)	(۱۷,۰۱۹,۱۶۸)	ذخیره مالیات عملکرد
۱۸۱,۷۷۰,۳۷۰	۶۹,۵۸۵,۸۱۰	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۲۲۶,۰۸۶,۱۹۱	۸۹,۳۵۴,۹۵۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۳۹,۱۵۴,۰۸۳)	۳۸۶,۰۶,۹۷۵	خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
(۱۶,۷۰۹,۷۰۴)	(۵۰,۱۸۹,۴۲۸)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۶,۶۹۹	۳,۹۲۹,۹۷۸	مطالبات از دولت
(۱۸۶,۵۸۴,۳۰۰)	(۹۸,۴۲۷,۷۳۹)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱,۵۶۱,۲۷۲)	۳۶,۸۹۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۲,۶۵۶,۷۳۸)	(۲,۶۰۸,۹۴۲)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۵,۹۸۱,۵۷۲	(۸,۶۶۷,۳۵۹)	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۲۱,۰۵۷,۴۷۷)	(۳,۶۲۴,۷۷۲)	سایر حایه های دریافتنی
(۵,۷۸۰,۶۲۶)	(۱۲,۶۸۹,۴۵۷)	سپرده قانونی
(۲۳۷,۴۸۵,۹۲۸)	(۱۳۳,۴۵۳,۸۴۶)	حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۱۴,۸۵۱,۹۷۱)	(۴۲,۵۷۱,۷۷۸)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۳-۳- خالص کاهش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجه نقد گروه به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
(۱۵.۳۶۵.۱۲۲)	۷۹.۷۸۳.۰۶۱	۶۴.۴۱۷.۹۳۹	
۳.۷۰۷.۲۴۰	(۱۵.۳۸۶.۰۷۸)	(۱۱.۶۷۸.۸۳۸)	سپرده های دیداری (ارز) - بانکهای داخلی
(۲۹۳.۵۴۱)	(۲.۳۷۱.۸۵۳)	(۲.۶۶۵.۳۹۴)	سپرده دیداری (ارز)
(۱۱.۹۵۱.۴۲۳)	۶۲.۰۲۵.۱۳۰	۵۰.۰۷۳.۷۰۷	

۵۳-۴- خالص کاهش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجه نقد شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
(۱۵.۷۶۸.۱۱۱)	۷۷.۸۸۸.۹۲۱	۶۲.۱۲۰.۸۱۰	
۳.۷۰۷.۲۴۰	(۱۵.۳۸۶.۰۷۸)	(۱۱.۶۷۸.۸۳۸)	سپرده های دیداری (ارز) - بانکهای داخلی
(۲۹۳.۵۴۱)	(۲.۳۷۱.۸۵۳)	(۲.۶۶۵.۳۹۴)	سپرده دیداری (ارز)
(۱۲.۳۵۴.۴۱۲)	۶۰.۱۳۰.۹۹۰	۴۷.۷۷۶.۵۷۸	

۵۴- مبادلات غیر نقدی

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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۴	۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۶۰۲.۱۰۲	-	۱.۶۰۲.۱۰۲	-	واگذاری شرکتهای وابسته
۲.۱۲۰.۸۱۶	۲.۳۳۳.۶۱۱	۲.۱۲۰.۸۱۶	۳.۸۷۹.۰۱۷	۵۴-۱- تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۱.۹۰۵.۵۳۳	۲۴۳.۴۵۷	۲.۹۷۳.۵۸۳	۲۴۳.۶۰۵	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده بستانکاران
-	-	-	۶.۰۰۰	افزایش سرمایه از محل تعهدات
-	-	۷۲۷.۴۵۵	۳۰۸۰	سایر
۵.۶۲۸.۴۵۱	۲.۵۷۷.۰۶۸	۷.۴۲۳.۹۵۶	۴.۱۳۱.۷۰۲	

۵۴-۱- در دوره مالی مورد گزارش، دارایی های زیر به تملیک گروه درآمده است:

نوع دارایی	نوع رابطه	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۶۴۹.۱۵۱	۸۲۹.۹۳۱	-	-
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۳۲۰.۵۶۸	۱.۲۴۸.۵۹۸	-	-
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۷۸۱.۱۱۷	۱.۲۸۰.۴۲۳	-	-
زمین	مشتری غیر مرتبط	۲۴۱.۵۰۲	۳۱۷.۱۸۳	-	-
سهام	مشتری غیر مرتبط	۱۲.۶۷۲	۱۶.۲۰۴	-	-
سایر	مشتری غیر مرتبط	۸۹.۶۵۹	۸۶.۶۶۸	-	-
		۲.۰۹۴.۶۶۹	۳.۸۷۹.۰۱۷	-	-

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۵- اقلام زیر خط

۵۵-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

یادداشت	۱۳۹۵	۱۳۹۴	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵-۱-۱	۴۸,۶۲۶,۰۶۴	۵۶,۱۸۷,۴۱۶	ارزی
۵۵-۱-۲	۱۰,۵۶۸,۴۰۷	۵,۰۳۲,۲۲۲	ریالی
	۵۹,۱۹۴,۴۷۱	۶۱,۲۱۹,۶۳۸	

۵۵-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دلار	۵۷۶,۷۸۶	۱۷,۴۴۲	۴۱,۶۱۸	۱,۳۴۹	۳۹۶,۲۴۸	۱۲,۸۴۶	۲۲۲,۱۵۶	۵,۹۴۵
یورو	۹۱۷,۵۶۴,۶۰۹	۳۱,۱۳۷,۵۵۵	۷۲۸,۱۲۲,۰۴۱	۲۵,۳۷۵,۷۸۱	۹۰۳,۱۲۱,۸۶۷	۳۱,۴۷۴,۷۰۰	۷۴۲,۵۶۴,۷۸۳	۲۵,۰۳۸,۶۳۶
پوند انگلیس	۴,۰۰۰	۱۷۲	۲,۵۳۸	۱۰۲	۲,۸۱۸	۱۱۳	۳,۷۲۰	۱۶۱
ین ژاپن	۳۶,۲۷۵,۰۹۳	۹,۷۵۸	۲۰,۴۷,۳۴۰,۹۳۸	۵۸۹,۰۶۱	۱,۴۵۴,۲۵۸,۱۶۲	۴۱۸,۴۱۹	۶۲۹,۳۵۷,۸۶۹	۱۸۰,۴۰۰
درهم امارات	۱۰۰,۲۴۷,۹۶۵	۸۴,۳۸۲	۷۷۴,۳۴۴	۶,۸۳۵	۸۵,۹۱۲	۷۵۸	۱۰,۹۳۶,۳۹۷	۹۰,۴۵۹
یوان چین	۵۰,۳۱,۷۹۱,۰۰۹	۲۳,۴۲۲,۹۸۷	۲,۷۹۰,۹۲۹,۹۹۷	۱۳,۱۲۲,۹۵۲	۳,۱۷۲,۹۹۴,۵۵۹	۱۴,۹۱۹,۴۲۰	۴,۶۴۹,۷۲۶,۴۴۷	۲۱,۶۲۶,۵۱۹
شعب خارج	-	۷,۶۱۵	-	-	۷,۶۱۵	-	-	-
سایر ارزها	۱,۵۰۷,۵۰۵	۱,۶۸۳,۹۴۴	۱,۵۰۷,۵۰۵	۱۰,۴۴۲,۷۵۶	۱۰,۲۶۶,۳۱۷	-	۱,۶۸۳,۹۴۴	۱,۶۸۳,۹۴۴
	۵۶,۱۸۷,۴۱۶	۴۹,۵۳۸,۸۳۶	۴۹,۵۳۸,۸۳۶	۱۰,۴۴۲,۷۵۶	۵۷,۱۰۰,۱۸۸	۱۰,۸۴۹,۹۸۶	۴۸,۶۲۶,۰۶۴	۴۸,۶۲۶,۰۶۴

۵۵-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال	گشایش شده طی سال	واریز (ابطال) شده طی سال	مانده در پایان سال
دیداری	۷۴۵,۳۹۷	۱,۹۶۲,۳۴۹	۱,۶۱۳,۰۴۱	۱,۰۹۴,۷۰۵
مدت دار	۴,۲۸۶,۸۲۵	۲۱,۶۲۰,۹۲۵	۱۶,۴۳۴,۰۴۸	۹,۴۷۳,۷۰۲
جمع	۵,۰۳۲,۲۲۲	۲۳,۵۸۳,۲۷۴	۱۸,۰۴۷,۰۸۹	۱۰,۵۶۸,۴۰۷

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۵۵- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱.۶۲۸.۸۸۲	۹.۱۳۵.۹۶۴	۵۵-۲-۱
۷۵.۰۶۰.۲۶۶	۸۹.۱۳۸.۲۹۰	
۸۶.۶۸۹.۱۴۸	۹۸.۲۷۴.۲۵۴	

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره / ارز
 تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۱-۲-۵۵- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴		۱۳۹۵		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲.۱۸۲.۹۹۴	۷۲.۱۸۸.۹۲۲	۱.۲۶۵.۰۰۸	۳۹.۰۱۹.۳۷۱	دلار
۹.۲۸۶.۴۹۱	۲۷۳.۶۵۵.۲۵۳	۷.۶۹۰.۳۳۱	۲۲۰.۶۶۳.۱۳۷	یورو
۷.۰۹۹	۸۶۲.۱۵۷	۵۰.۴۱۴	۵.۷۱۱.۳۴۰	درهم امارات
۱۵۲.۲۹۸		۱۳۰.۲۱۱		سایر ارزها
۱۱.۶۲۸.۸۸۲		۹.۱۳۵.۹۶۴		

۳-۵۵- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۷	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد شده به ارز
۱.۶۸۰.۷۸۴	۱.۸۰۰.۲۵۳	تعهدات بانک بابت معاملات سلف ارز
۴.۹۷۰.۹۴۴	۱۰.۵۴۰.۶۲۷	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد شده معاملات
۶.۶۵۱.۷۲۸	۱۲.۳۴۰.۹۰۷	

۴-۵۵- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴	۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶.۷۲۶.۰۵۸	۷.۱۹۹.۸۰۰	۵۵-۴-۱
۸.۵۸۵.۱۶۵	۸.۵۸۵.۰۳۱	
۴۱۱.۳۵۱	۳۹۶.۰۱۵	
-	۷۹۳	
۱۵.۷۲۲.۵۷۴	۱۶.۱۸۱.۶۳۹	

۱-۴-۵۵- افزایش مانده تسهیلات اعطائی از محل وجوه اداره شده نسبت به سال قبل، مربوط به تسهیلات اعطائی 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)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۶- تعهدات سرمایه ای و بدهیهای احتمالی:

۵۶-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خرید و احداث ساختمان
۱,۳۱۸,۷۸۷	۱,۸۱۲,۸۶۰	۹,۸۷۹,۸۴۹	۱۰,۰۸۰,۳۸۰	
-	-	۱۵,۹۳۷,۸۳۸	۱۷,۸۵۴,۳۲۰	احداث پالایشگاه و پروژه های سرمایه ای
۱,۳۱۸,۷۸۷	۱,۸۱۲,۸۶۰	۲۵,۸۱۷,۶۸۷	۲۷,۹۳۴,۷۰۰	

۵۶-۲- بدهیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک
۳,۵۲۶,۵۵۸	۲,۷۲۰,۸۰۹	۳,۵۲۶,۵۵۸	۲,۷۲۰,۸۹۰	
-	-	۲,۹۸۸,۲۱۳	۶,۸۴۷,۴۵۷	سایر بدهی های احتمالی
۳,۵۲۶,۵۵۸	۲,۷۲۰,۸۰۹	۶,۵۱۴,۷۷۱	۹,۵۶۸,۳۴۷	

۵۶-۳- براساس آخرین اقدامات انجام گرفته نسبت به پرونده گروه سرمایه گذاری امیر منصور آریا، طرح دعاوی برخی از بانکهای تنزیل کننده اعتبارات اسنادی داخلی 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، درحال 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 ۹۰۰۰/۵۶۰۱۳/۱۰۰، ۹۰۰۰/۵۶۰۱۶/۱۰۰، ۹۰۰۰/۵۶۰۱۸/۱۰۰، ۹۰۰۰/۴۹۸۷۹/۱۰۰، ۹۰۰۰/۵۶۰۱۳/۱۰۰، 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 امیرمنصور آریا و شرکت های وابسته به آن نیز به استان هاو مناطق در خصوص لزوم اقدام نسبت به پشتوانه تسهیلات، تعهدات و اعتبارات اسنادی واقعی مأخوذه گروه، تأکید گردیده است.

۵۶-۴- به موجب مصوبه کارگروه ساماندهی بازار غیرمتشکل پولی شورای عالی امنیت ملی کشور، تعاونی اعتباری میزان (در حال تصفیه) متحل 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 هیات تصفیه تعاونی یاد شده منعقد و مقرر شد در صورت احراز ارزش ویژه مثبت کلیه ی دارائی و بدهی های مؤسسه مذکور بر اساس ارزیابی هیأت کارشناسان رسمی دادگستری و با رعایت وضع ذخایر مورد لزوم به این بانک منتقل گردد. از سوی دیگر این بانک نیز مسئولیت تادیه مطالبات سپرده گذاران تعاونی یاد شده را متقبل گردید. در این راستا حدود مبلغ ۲۰ هزار میلیارد ریال از خالص داراییهای تعاونی اعتباری مذکور متشکل از اموال غیرمنقول به مبلغ ۴,۲۵۱ میلیارد ریال، تسهیلات اعطایی به مبلغ ۱۹,۶۴۱ میلیارد ریال، کاهش ارزش انباشته به مبلغ ۳,۸۷۷ میلیارد ریال و سپرده مشتریان به مبلغ ۲۰,۱۱۵ میلیارد ریال به این بانک منتقل و معادل آن به حساب سپرده گذاران در این بانک واریز و مابقی تعهدات پس از ارزیابی و انتقال داراییها به حساب سپرده گذاران کارسازی خواهد شد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵-۵۶- 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 سپرده‌ها 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 سپرده‌های سال مالی قبل به ۰/۲۵ درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده‌ها 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 سپرده‌ها 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. طبق نامه ۹۵/۲۴۸۳۲۳ مورخ ۹۵/۰۸/۰۶ بانک مرکزی مبلغ ۱,۴۶۰ میلیارد ریال بابت سنوات ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ ذخیره در دفاتر شناسایی شده است. هم چنین با توجه به برآوردهای صورت گرفته، مبلغ ۱,۵۱۸ میلیارد ریال بابت تامین ذخیره سنوات ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ در دفاتر منظور گردیده است.

۵۷- زیان هر سهم

۵۷-۱- زیان پایه هر سهم

زیان پایه هر سهم از تقسیم زیان متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) در شرکت اصلی (بانک) ۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۸,۵۷۵,۲۶۳)	(۱۲,۸۶۳,۳۵۴)	(۱۳,۳۲۷,۱۶۸)	(۱۰,۲۵۱,۳۱۶)	زیان قبل از مالیات
(۱۰,۹۵۵,۵۱۹)	(۴۵۳,۶۱۹)	(۱,۱۳۱,۷۳۹)	(۵۱۷,۸۹۸)	مالیات
(۱۹,۶۷۰,۷۸۲)	(۱۳,۳۱۶,۹۷۳)	(۱۴,۴۵۸,۹۰۷)	(۱۰,۷۶۹,۲۱۴)	زیان پس از کسر مالیات
۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۶۴۸,۶۰۶,۵۷۸	۵۶,۴۰۸,۶۵۹,۶۸۵	تعداد میانگین موزون
(۳۴۰)	(۲۳۰)	(۲۵۵)	(۱۹۱)	زیان پایه هر سهم - ریال

۵۸- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء و یا تعدیل صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۹- تشریح ریسک‌های بانک

ریسک در صنعت بانکداری ماهیتی متفاوت از ریسک در دیگر بخش‌های اقتصاد دارد. مدیریت ریسک در بانک‌ها بنا بر دلایل ذیل حساس‌تر، پیچیده‌تر و مشکل‌تر از مدیریت ریسک در بخش‌های دیگر اقتصاد می‌باشد:

- تعدد و تنوع عملیات بانکی
- وظیفه متمایز بانک‌ها از بنگاه‌های دیگر اقتصادی
- تعدد سپرده‌گذاران و گیرندگان تسهیلات
- سر و کار داشتن تعداد قابل ملاحظه‌ای از کارکنان بانک با منابع مالی
- فقر تخصص کافی در زمینه‌های مدیریت منابع، ثبت عملیات مالی در حجم زیاد، نقل و انتقالات فراوان پول داخلی و خارجی.

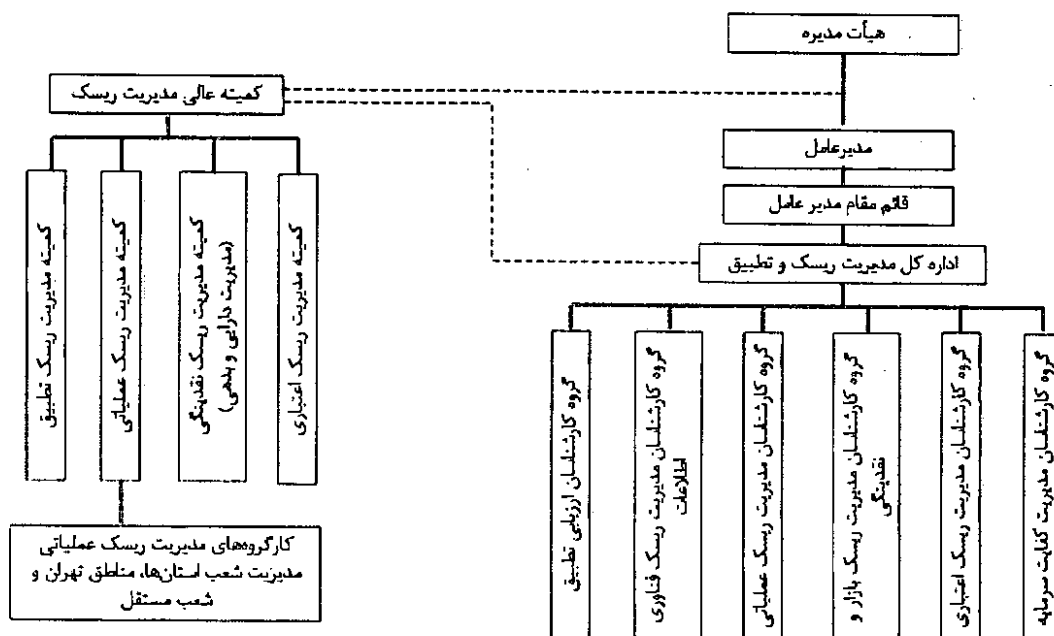
مدیران بانک با مدیریت ریسک‌های مختلف به گونه‌ای عمل می‌نمایند که هم‌چنان در بازار رقابت شدید، به‌طور سودآور به حرکت خود ادامه داده و تهدیدهای پیرامون خود را تبدیل به فرصت‌های سودآور نمایند. لذا مقوله ریسک و مدیریت آن در بانک تا آنجایی که در راستای مشتری‌مداری و جلب اطمینان سهامداران باشد و نتایج آن را بتوان به صورت زمان‌بندی شده منتشر نمود، حایز اهمیت می‌باشد.

ریسک‌های با اهمیتی که بانک در معرض آن‌ها قرار دارد، به شرح زیر می‌باشد:

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

۵۹-۱- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک:

نمودار ساختار مدیریت ریسک در بانک به شرح زیر می‌باشد:



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۵۹- ریسک اعتباری

۱-۲-۵۹- تعریف ریسک اعتباری :

عبارت است از احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع درانجام تسویه و ...)

۲-۲-۵۹- سیاست ها و خط مشی های اعتباری :

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

۳-۲-۵۹- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

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

۴-۲-۵۹- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات:

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

۵-۲-۵۹- روش های کاهش ریسک اعتباری:

اخذ مدارک و مستندات کافی، بررسی اهلیت، ارزیابی کشش فنی و توان مالی متقاضیان، انجام بررسی های دقیق کارشناسی، تعیین و اخذ وثایق کافی و معتبر و امکان دسترسی به بانک های اطلاعاتی کافی درون و برون سازمانی به منظور سنجش اعتبار متقاضی، از مهم ترین ابزارهای کاهش ریسک اعتباری می باشد.

۶-۲-۵۹- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان:

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۹-۲-۷- تحلیل کیفیت اعتباری:

۵۹-۲-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به بانکها و اشخاص بر اساس طبقات دارایی ها

بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانکها				
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵		۱۳۹۴	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جاری
۱۳.۸۸۰.۱۶۳	۳۸.۹۴۱.۵۸۷	۶۳۰.۲۲۲.۴۹۱	۷۳۷.۲۰۵.۷۹۵	۵۲.۷۰۵.۵۳۳	۱۱.۳۳۱.۶۵۲	۱۱.۳۳۱.۶۵۲	سررسید گذشته
-	-	۹.۲۵۲.۴۲۸	۱۲.۱۴۵.۲۰۹	-	-	-	معوق
-	-	۵۵.۶۴۴.۲۲۲	۶۵.۳۹۸.۲۹۹	-	-	-	مشکوک
۴۶.۸۹۲.۱۷۴	۲۶.۶۰۸.۵۸۹	۱۰۳.۹۰۸.۱۷۱	۹۳.۳۱۴.۴۲۲	-	-	-	
۶۰.۷۷۲.۳۳۷	۶۵.۵۵۰.۱۷۶	۷۹۹.۰۲۷.۳۱۲	۹۰۸.۰۶۳.۷۲۵	۵۲.۷۰۵.۵۳۳	۱۱.۳۳۱.۶۵۲	۱۱.۳۳۱.۶۵۲	
(۱۲.۳۸۷.۱۳۰)	(۱۶.۳۷۲.۱۹۳)	(۶۲.۶۳۶.۵۷۰)	(۷۷.۱۶۵.۲۲۲)	(۱۴۷.۵۶۲)	(۹۵.۰۳۴)	(۹۵.۰۳۴)	ذخیره کاهش ارزش
۴۸.۳۸۵.۲۰۷	۴۹.۱۷۷.۹۸۳	۷۳۶.۳۹۰.۷۴۲	۸۳۰.۸۹۸.۵۰۳	۵۲.۵۵۷.۹۷۱	۱۱.۲۳۶.۶۱۸	۱۱.۲۳۶.۶۱۸	

۵۹-۲-۷-۲- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۷۷۵.۴۹۵	۲.۷۱۶.۶۵۰	شرکت های دولتی:
۲۶.۴۸۳.۹۹۲	۲۶.۵۲۴.۱۰۱	وزارت نیرو
		نفت و گاز پارس
		بانک ها:
۲۳.۹۸۵	-	بانک کشاورزی
۳.۳۳۴.۱۱۴	۳.۴۲۴.۱۱۱	اوراق بهادار ارزی (نفت و گاز پارس)
۴۷۷.۵۳۴	۳۶۵.۸۱۵	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
		سایر شرکت ها:
۱۲	-	شرکت مسکن سازان - ثامن
۸۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول
۳۳.۱۷۵.۱۲۲	۳۳.۱۱۰.۶۷۷	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۷-۲-۵۹- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

<u>۱۳۹۵</u>	<u>میلیون ریال</u>	
۵,۵۹۴,۰۲۴		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲,۰۵۰,۰۶۷		نقد
۲۲,۹۶۸,۴۴۳		اوراق مشارکت
۳۵,۱۷۹,۷۲۹		سپرده
۵۴,۱۵۹		املاک و مستغلات
۳۴۱,۲۷۷		کارخانه و تجهیزات
۱۵۰,۸۷۴,۳۷۳		سهام و ضمانتنامه
۱,۲۵۵,۴۶۱		سفته
۴۹,۴۳۹,۴۱۵		قرارداد لازم الاجرا
۱۵۹,۹۱۷,۰۴۰		محل طرح
		سایر
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱۸۴,۴۹۱,۷۷۶		نقد
۲,۶۷۸,۱۴۷		اوراق مشارکت
۷,۷۷۶,۸۶۳		سپرده
۷۷,۵۶۳,۱۳۴		املاک و مستغلات
۸۲۴,۱۳۸		کارخانه و تجهیزات
۱,۲۶۰,۹۱۳		سهام و ضمانتنامه
۹۱,۷۸۵,۳۹۴		سفته
۳۰,۱۱۲		قرارداد لازم الاجرا
۱۴۰,۹۷۳,۳۱۱		محل طرح
۱۶۹,۱۰۶,۱۱۶		سایر
<u>۱,۱۰۲,۳۱۸,۸۹۲</u>		

۴-۷-۲-۵۹- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

<u>۱۳۹۵</u>	<u>میلیون ریال</u>	
۳۹,۶۱۵,۶۴۵		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی :
۴۶,۶۱۹,۵۸۲		کمتر از ۵۰ درصد
۱۱۱,۴۳۲,۵۹۹		۷۰ تا ۵۱
۴۵,۵۶۴,۶۲۴		۹۰ تا ۷۱
۲۵,۹۸۷,۵۷۵		۱۰۰ تا ۹۱
		بالتر از ۱۰۰ درصد
۷۷,۹۰۱,۹۶۴		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی:
۷۶,۹۴۵,۶۰۲		کمتر از ۵۰ درصد
۲۰۳,۶۱۳,۱۶۹		۷۰ تا ۵۱ درصد
۹۸,۸۶۴,۳۹۴		۹۰ تا ۷۱
۳۷۵,۴۶۵,۱۱۷		۱۰۰ تا ۹۱
<u>۱,۱۰۲,۰۱۰,۲۷۱</u>		بالتر از ۱۰۰ درصد

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۸-۲-۵۹- تمرکز ریسک اعتباری:

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

۱-۸-۲-۵۹- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۲۶۹,۰۴۵	۱۲,۴۷۷,۲۱۸	۲۲۴,۵۳۵,۶۴۰	۲۷۴,۹۴۸,۲۸۷	صنعت
-	-	۱۳۲,۴۹۲,۱۰۱	۱۴۳,۶۶۲,۱۰۹	مسکن
-	-	۷۲,۹۳۷	۵۱,۳۵۸	بازرگانی
۶,۸۲۴,۹۴۷	۶,۸۵۹,۸۲۳	۲۲۱,۸۵۶,۲۳۷	۲۶۲,۵۵۶,۱۳۲	خدمات
۴,۵۷۲,۴۵۸	۴,۵۷۲,۴۵۸	۵۲,۸۸۳,۹۵۴	۵۵,۸۷۱,۷۴۰	کشاورزی
-	-	۲,۶۹۰,۳۹۵	۲,۶۳۰,۱۷۸	صادرات
۳,۵۶۴,۹۴۶	۳,۶۱۷,۴۴۴	۱۱۱,۳۷۳,۴۹۴	۱۰۳,۶۴۱,۸۹۱	ساختمان
-	-	۴۴,۴۷۶,۷۷۹	۴۹,۲۷۰,۶۸۱	سود و وجه التزام دریافتی
-	-	۶۸,۳۴۵,۱۹۲	۸۲,۶۱۶,۱۱۳	سایر خدمات
-	-	۱۱۴,۴۱۴,۲۲۸	۱۲۶,۷۶۱,۷۸۲	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۲۷,۲۳۱,۳۹۶	۲۷,۵۲۶,۹۴۳	۹۷۳,۱۴۰,۹۵۷	۱,۱۰۲,۰۱۰,۲۷۱	

۲-۸-۲-۵۹- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی، مبادله ای و سایر

۱۳۹۴		۱۳۹۵		
نسبت به کل (درصد)	میلیون ریال	نسبت به کل (درصد)	میلیون ریال	
۳۹	۳۷۵,۹۸۴,۳۹۲	۳۹	۴۳۱,۵۱۷,۱۴۹	عقود مبادله ای
۲۸	۲۷۳,۷۸۱,۱۵۵	۲۶	۲۸۹,۷۳۲,۴۳۰	عقود مشارکتی
۵	۴۴,۶۳۳,۰۸۷	۵	۵۱,۳۳۸,۲۲۱	وام قرض الحسنه
۴	۴۱,۹۲۱,۰۴۵	۶	۶۵,۲۲۴,۸۲۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۲	۱۱۴,۴۱۴,۲۲۸	۱۲	۱۲۶,۷۶۱,۷۸۲	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۱۲	۱۲۲,۴۰۷,۰۵۰	۱۲	۱۳۷,۴۳۵,۸۶۹	سایر
۱۰۰	۹۷۳,۱۴۰,۹۵۷	۱۰۰	۱,۱۰۲,۰۱۰,۲۷۱	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۹-۲-۵۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری:

۱-۹-۲-۵۹- جدول گردش تسهیلات غیر جاری (شعب داخلی)

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷.۱۲۳.۵۳۳	۱۲۸.۹۰۴.۶۹۸	مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال
۸۴.۱۲۷.۶۱۲	۴۴.۶۵۲.۱۳۴	انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
(۴۰.۹۳۶.۰۳۹)	(۶۷.۰۰۳.۱۱۹)	تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال
(۱.۴۱۰.۴۰۸)	(۹۵۴.۹۶۶)	وصول نقدی
۱۲۸.۹۰۴.۶۹۸	۱۰۵.۵۹۸.۷۴۷	وصول شده با تملیک دارایی

۲-۹-۲-۵۹- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی:

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیر جاری تسهیلات اعطایی		
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹.۷۰۵.۴۰۲	۲۲.۵۹۹.۲۰۰	(۱۸.۳۴۲.۷۳۲)	(۱۸.۰۱۸.۰۲۶)	۶۸.۰۴۸.۱۳۴	۴۰.۶۱۷.۲۳۶	صنعت
۱.۵۷۰.۴۷۵	۱.۴۳۶.۱۶۹	(۸۷۳.۹۸۲)	(۹۱۵.۷۴۵)	۲.۴۴۴.۴۵۷	۲.۳۵۱.۹۱۴	مسکن
۱.۴۶۶.۱۳۱	۹۰۴.۸۴۰	(۹۰۲.۴۵۱)	(۱۰۶۲.۵۸۱)	۲.۳۶۸.۵۷۲	۱.۹۶۷.۴۲۱	بازرگانی
۱۲.۸۴۲.۴۵۳	۸.۴۶۸.۳۹۳	(۹.۹۱۰.۳۵۵)	(۱۲.۷۳۹.۲۳۲)	۲۲.۷۵۲.۸۰۸	۲۱.۲۰۷.۵۲۵	خدمات
۴.۴۳۸.۶۸۳	۶۸۵.۴۲۳	(۲.۳۴۶.۷۴۷)	(۳.۴۲۴.۷۹۳)	۶.۷۸۵.۴۳۰	۴.۱۱۰.۲۱۶	کشاورزی
۱۰۰۴۳.۶۰۳	۹۵۱.۰۰۳	(۱۰۶.۷۳۰)	(۴۸.۱۹۷)	۱.۱۵۰.۳۳۳	۹۹۹.۲۰۰	صادرات
۱۰۲.۳۸۵	۱۲۶.۴۳۶	(۱۰۲.۵۰۹۱۷)	(۲۹۵.۰۱۹)	۱.۳۰۸.۳۰۲	۴۲۱.۴۵۵	ساختمان
۱۱.۵۳۷.۴۰۵	۲۰.۹۸۵.۸۴۲	-	-	۱۱.۵۳۷.۴۰۵	۲۰.۹۸۵.۸۴۲	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۸.۳۵۷.۵۰۶	۵.۴۰۷.۷۵۴	(۴.۱۵۱.۷۵۱)	(۷.۵۳۰.۱۹۴)	۱۲.۵۰۹.۲۵۷	۱۲.۹۳۷.۹۴۸	سایر
۹۱.۰۶۴.۰۳۳	۶۱.۵۶۴.۹۶۰	(۳۷.۸۴۰.۶۶۵)	(۴۴.۰۳۳.۷۸۷)	۱۲۸.۹۰۴.۶۹۸	۱۰۵.۵۹۸.۷۴۷	

۳-۹-۲-۵۹- مانده دارایی‌های تملیکی:

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۸.۹۱۰	۵۴۴.۲۰۰	اموال منقول
۲.۴۶۷.۵۷۱	۲.۴۹۰.۶۵۲	املاک و مستغلات مسکونی
۱.۱۵۳.۶۶۴	۱.۱۶۹.۶۷۶	املاک و مستغلات اداری/ تجاری
۱.۶۳۲.۱۳۵	۲.۵۲۷.۱۳۲	کارخانه و تجهیزات
۲۵۲.۸۱۷	۲۱۸.۴۷۴	سایر
۵.۹۹۵.۱۶۷	۶.۹۵۰.۱۳۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۵۹-ریسک نقدینگی

۱-۳-۵۹-تعریف ریسک نقدینگی:

احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تأمین منابع نقدشونده جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات یا افزایش دارایی‌ها.

۲-۳-۵۹-سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی:

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک صادرات ایران، جلوگیری از قرار گرفتن در معرض ریسک نقدینگی و مقابله با رویدادهای بحرانی می‌باشد. این سیاست‌ها شامل مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها، ثبات و تنوع بخشی منابع تأمین مالی، مدیریت ارزش‌های مختلف، تعیین برنامه‌های احتیاطی لازم جهت مقابله با بحران‌ها و نیز مدیریت حدود می‌باشد. هدف اصلی بانک در مدیریت نقدینگی، نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخ‌گویی به جریان‌های نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه‌های قابل ملاحظه می‌باشد. بدین منظور در ساختار سازمانی بانک، کمیته‌ای تحت عنوان کمیته مدیریت ریسک نقدینگی زیر مجموعه کمیته عالی مدیریت ریسک ایجاد شده است. در کمیته مذکور، در راستای سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک و ابین‌نامه مصوب آن کمیته، به بررسی وضعیت ریسک نقدینگی و اقدامات تأثیرگذار بر آن پرداخته می‌شود. بدین منظور پس از بررسی و تحلیل ساختار ترازنامه، وضعیت منابع و مصارف، وضعیت سود و زیان، وضعیت دارایی‌های نقد و با نقد شونده‌ها و جهت تعیین سیاست‌های اجرایی در شرایط بحرانی، تعیین حدود برای میزان وجوه استقراری از بانک مرکزی یا سایر بانکها، میزان سود دریافتی و پرداختی مرتبط با سپرده‌ها (حاشیه سود)، بررسی طرح‌های پیشنهادی و یا در حال اجرا در بانک (حسب ضرورت) و ... تمهیدات لازم جهت رفع مشکلات نقدینگی در کوتاه مدت و بلند مدت در نظر گرفته می‌شود.

۳-۳-۵۹-واحد‌های اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی:

واحد اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی، معاونت مالی با محوریت اداره کل خزانه داری می‌باشد. هم‌چنین به منظور شناسایی، اندازه‌گیری و کنترل ریسک نقدینگی در چارچوب حدود مصوب هیات مدیره، گروه کارشناسی مدیریت ریسک نقدینگی و بازار، زیر مجموعه گروه‌های کاری اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق در راستای اجرایی شدن فرآیند مدیریت ریسک نقدینگی فعالیت می‌نماید.

۴-۳-۵۹-روش سنجش ریسک نقدینگی:

بر اساس استانداردهای تعریف شده در مستندات بازل، بانک‌ها می‌توانند از طریق شاخص گذاری برای نسبت‌های ریسک نقدینگی و مدیریت حدود مربوط به شاخص‌ها و نیز شکاف نقدینگی که نشان دهنده تفاوت بین دارایی‌ها و بدهی‌ها در بازه‌های زمانی آتی می‌باشد اقدام به سنجش ریسک نقدینگی نمایند. بانک صادرات ایران به منظور سنجش ریسک نقدینگی، ضمن تهیه دوره‌ای شکاف نقدینگی، اقدام به بررسی روزانه وضعیت نقدینگی و سپرده‌ها از لحاظ حجم و تمرکز نموده و با تعیین و محاسبه شاخص‌های نقدینگی، بر رعایت حدود مصوب این نسبت‌ها نظارت می‌نماید. هم‌چنین جهت سنجش ریسک نقدینگی در صورت بروز شرایط غیر عادی، از موم بحران را جهت تعیین کفایت دارایی‌های نقد و با نقد شونده‌ها بالا به صورت ادواری انجام می‌دهد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵-۳-۵۹- سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

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

۱-۵-۳-۵۹- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۰۲۹,۸۷۲	۱۰,۷۹۶,۵۲۸	مانده نزد بانک مرکزی
۷۴,۴۶۵,۱۸۷	۴۷,۳۳۰,۵۰۳	نقد و معده نزد سایر بانک‌ها
۳۴,۲۳۶,۶۰۸	۳۲,۴۵۶,۱۹۲	اوراق منتشر شده توسط دولت
۲,۴۹۷,۵۵۸	۲,۷۰۷,۷۲۰	سرمایه گذاری‌ها
۱۸,۲۵۱	۱۳۷,۹۰۳	سایر داراییها
۱۳۴,۲۴۷,۴۷۶	۹۳,۴۲۸,۸۴۶	

۲-۵-۳-۵۹- جدول نسبت‌های نقدینگی:

پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین طی سال	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
٪۴	٪۷	٪۱۰	٪۸	٪۱۰	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
٪۶	٪۸	٪۱۳	٪۱۱	٪۱۳	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
٪۶	٪۶	٪۱۲	٪۹	٪۱۲	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
٪۷۳	٪۶۰	٪۶۹	٪۶۵	٪۶۹	تسهیلات به کل سپرده‌ها
٪۲۲۱	٪۱۶۶	٪۲۲۱	٪۱۸۴	٪۲۱۳	تسهیلات به سپرده‌های یک ساله و بالاتر
٪۱۸	٪۱۶	٪۱۸	٪۱۷	٪۱۷	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۵-۳-۵۹- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۵						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	۶۲,۱۲۰,۸۱۰	۶۲,۱۲۰,۸۱۰
۳۰,۹۶۱,۰۲۴	۳۸۱,۶۷۵	۱۹۳,۹۶۷	-	-	۸,۵۴۱,۸۳۲	۴۰,۰۷۸,۴۹۸
۱۴۹,۷۹۴,۶۰۵	-	-	-	-	-	۱۴۹,۷۹۴,۶۰۵
۱,۵۱۸,۳۴۲	۵۴,۷۰۷	۲۱۸,۵۶۱	۲,۴۶۳	-	۶۷۰,۴۱۲	۲,۴۶۵,۴۸۵
۲۵۳,۸۶۲,۸۰۲	۹۸,۷۰۸,۰۴۵	۲۱۸,۱۲۳,۵۷۳	۱۸۴,۱۲۹,۱۱۳	۵۲,۵۸۷,۸۶۳	۲۱,۰۲۱,۶۲۱	۸۲۸,۴۳۳,۰۱۸
۶۳,۵۱۰,۳۱۳	-	-	-	-	-	۶۳,۵۱۰,۳۱۳
۱۹,۲۲۶,۴۸۶	-	-	-	-	-	۱۹,۲۲۶,۴۸۶
۷۶,۳۷۸,۸۳۸	-	-	-	-	-	۷۶,۳۷۸,۸۳۸
۶۶,۰۵۳,۰۵۳	-	-	-	-	-	۶۶,۰۵۳,۰۵۳
۲,۹۱۸,۷۰۵	-	-	-	-	-	۲,۹۱۸,۷۰۵
۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱	-	-	-	-	-	۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱
۴۳,۱۵۹,۰۹۸	-	-	-	-	-	۴۳,۱۵۹,۰۹۸
۸۱۴,۱۳۶,۷۵۷	۹۹,۱۴۴,۴۲۷	۲۱۸,۵۳۶,۱۰۱	۱۸۴,۱۳۲,۵۷۶	۵۲,۵۸۷,۸۶۳	۹۲,۳۵۴,۶۷۵	۱,۴۶۰,۸۹۲,۴۰۰
دارایی‌ها						
موجودی نقد						
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
مطالبات از دولت						
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی						
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
سایر حساب‌های دریافتی						
دارایی‌های ثابت مشهود						
دارایی‌های نا مشهود						
سپرده قانونی						
سایر دارایی‌ها						
جمع دارایی‌ها						
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
سپرده‌های مشتریان						
سود سهام پرداختی						
ذخیره مالیات عملکرد						
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						
جمع بدهی‌ها						
جمع حقوق صاحبان سهام						
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام						
شکاف						
شکاف انباشته						

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	۷۷,۸۸۸,۹۲۱	۷۷,۸۸۸,۹۲۱
۳۶,۵۹۶,۳۹۳	۳۲۹,۱۶۳	۲,۰۴۹,۰۶۷	-	-	۳۹,۷۱۰,۸۵۰	۷۸,۶۸۵,۴۷۳
۹۹,۶۰۵,۱۷۷	-	-	-	-	-	۹۹,۶۰۵,۱۷۷
۳,۰۲۴,۶۵۴	۳۸,۱۰۳	۲۰۹,۵۸۵	۱,۷۸۶,۳۳۲	۱,۳۳۶,۷۸۹	-	۶,۳۹۵,۴۶۳
۹۶,۱۳۰,۶۶۲	۸۰,۱۵۷,۱۵۰	۱۴۱,۹۱۲,۹۴۳	۸۵,۱۷۴,۶۱۰	۳۱,۸۰۶,۳۱۲	۲۹۴,۸۱۳,۷۰۲	۷۲۹,۹۹۵,۲۷۹
۶۳,۵۳۷,۲۱۱	-	-	-	-	-	۶۳,۵۳۷,۲۱۱
۱۶,۶۱۷,۵۴۴	-	-	-	-	-	۱۶,۶۱۷,۵۴۴
۶۷,۷۱۱,۴۷۹	-	-	-	-	-	۶۷,۷۱۱,۴۷۹
۶۴,۲۱۶,۷۸۰	-	-	-	-	-	۶۴,۲۱۶,۷۸۰
۲,۹۰۴,۱۹۷	-	-	-	-	-	۲,۹۰۴,۱۹۷
۱۰۳,۱۲۸,۷۱۹	-	-	-	-	-	۱۰۳,۱۲۸,۷۱۹
۳۰,۸۹۲,۳۲۹	-	-	-	-	-	۳۰,۸۹۲,۳۲۹
۵۸۴,۳۶۵,۱۴۵	۸۰,۵۲۴,۴۱۶	۱۴۴,۱۷۱,۵۹۵	۸۶,۹۶۰,۹۴۲	۳۳,۱۴۳,۰۰۱	۴۱۲,۴۱۳,۴۷۳	۱,۳۴۱,۵۷۸,۵۷۲
(۱۳۹,۱۰۲,۳۳۷)	-	(۲۴,۰۱۵,۶۰۸)	-	-	-	(۱۶۳,۱۱۷,۹۴۵)
(۲۸۴,۷۱۳,۸۲۹)	-	-	-	-	-	(۲۸۴,۷۱۳,۸۲۹)
(۱۲۸,۰۹۵)	-	-	-	-	-	(۱۲۸,۰۹۵)
(۷۲,۳۲۳)	-	-	-	-	-	(۷۲,۳۲۳)
(۲۸,۶۳۷,۸۴۱)	-	-	-	-	-	(۲۸,۶۳۷,۸۴۱)
(۱۴,۶۴۷,۷۶۹)	-	-	-	-	-	(۱۴,۶۴۷,۷۶۹)
(۴۵۸,۷۲۰,۱۴۷)	-	(۷۰,۷۸۷,۹۵۲)	(۲۰۱,۰۸۳,۶۵۴)	(۴۲,۰۳۷,۳۸۲)	(۱۵,۸۷۹,۴۷۴)	(۷۸۸,۵۰۸,۶۰۹)
(۹۲۶,۰۲۲,۳۴۱)	-	(۹۴,۸۰۳,۵۶۰)	(۲۰۱,۰۸۳,۶۵۴)	(۴۲,۰۳۷,۳۸۲)	(۱۵,۸۷۹,۴۷۴)	(۱,۳۷۹,۸۲۶,۴۱۱)
(۶۱,۷۵۲,۱۶۱)	-	-	-	-	-	(۶۱,۷۵۲,۱۶۱)
(۹۸۷,۷۷۴,۵۰۲)	-	(۹۴,۸۰۳,۵۶۰)	(۲۰۱,۰۸۳,۶۵۴)	(۴۲,۰۳۷,۳۸۲)	(۱۵,۸۷۹,۴۷۴)	(۱,۳۴۱,۵۷۸,۵۷۲)
(۴۰۳,۴۰۹,۳۵۷)	۸۰,۵۲۴,۴۱۶	۴۹,۳۶۸,۰۳۵	(۱۱۴,۱۲۲,۷۱۲)	(۸,۸۹۴,۳۸۱)	۳۹۶,۵۳۳,۹۹۹	
-	۴۰۳,۴۰۹,۳۵۷	۳۲۲,۸۸۴,۹۴۱	۲۷۳,۵۱۶,۹۰۶	۳۸۷,۶۳۹,۶۱۸	۳۹۶,۵۳۳,۹۹۹	

دارایی ها

موجودی نقد
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 مطالبات از دولت
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
 سایر حسابهای دریافتی
 دارایی‌های ثابت مشهود
 دارایی‌های نامشهود
 سپرده قانونی
 سایر دارایی ها
جمع دارایی ها

بدهی‌ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
 سپرده های مشتریان
 سود سهام پرداختنی
 ذخیره مالیات عملکرد
 ذخایر و سایر بدهی ها
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهیدات بازنشستگی
 کارکنان
 حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
جمع بدهی‌ها
جمع حقوق صاحبان سهام
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
 شکاف
 شکاف انباشته

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-۵-۳-۵۹- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۵

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۹۹,۶۸۳,۶۰۲)	-	(۱۰,۳۶۸,۲۸۲)	-	-	-	(۲۰۹,۹۵۱,۸۸۴)
(۲۹۲,۰۰۸,۳۸۵)	-	-	-	-	-	(۲۹۲,۰۰۸,۳۸۵)
(۴۷۰,۹۰۴,۰۴۵)	-	(۳۱,۱۳۲,۲۶۷)	(۲۴۶,۵۵۸,۶۱۸)	(۶۴,۹۵۴,۴۱۱)	(۴۴,۵۴۵,۰۷۸)	(۸۵۸,۰۹۴,۴۱۹)
(۹۶۲,۵۹۶,۰۳۲)	-	(۴۱,۴۰۰,۵۴۹)	(۲۴۶,۵۵۸,۶۱۸)	(۶۴,۹۵۴,۴۱۱)	(۴۴,۵۴۵,۰۷۸)	(۱,۳۶۰,۰۵۴,۶۸۸)

بدهی‌ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

جمع

۱۳۹۴

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۳۹,۱۰۲,۳۳۷)	-	(۲۴,۰۱۵,۶۰۸)	-	-	-	(۱۶۳,۱۱۷,۹۴۵)
(۳۸۴,۷۱۳,۸۲۹)	-	-	-	-	-	(۳۸۴,۷۱۳,۸۲۹)
(۴۵۸,۷۲۰,۱۴۷)	-	(۷۰,۷۸۷,۹۵۲)	(۲۰۱,۰۸۳,۶۵۴)	(۴۲,۰۳۷,۳۸۲)	(۱۵,۸۷۹,۴۷۴)	(۷۸۸,۵۰۸,۶۰۹)
(۸۸۲,۵۳۶,۳۱۳)	-	(۹۴,۸۰۳,۵۶۰)	(۲۰۱,۰۸۳,۶۵۴)	(۴۲,۰۳۷,۳۸۲)	(۱۵,۸۷۹,۴۷۴)	(۱,۲۳۶,۳۴۰,۳۸۳)

بدهی‌ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

جمع

۱-۴-۵-۳-۵۹- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۵

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۲,۹۵۱,۰۷۲)	-	-	-	-	-	(۱۲,۹۵۱,۰۷۲)
(۲۱,۱۷۳,۲۱۱)	-	-	-	-	-	(۲۱,۱۷۳,۲۱۱)
-	-	-	(۴,۶۶۲,۳۳۰)	(۶۱۵,۳۰۵)	(۱۲,۸۸۸,۳۹۶)	(۱۸,۱۶۶,۰۳۱)
(۳۴,۱۲۴,۲۸۳)	-	-	(۴,۶۶۲,۳۳۰)	(۶۱۵,۳۰۵)	(۱۲,۸۸۸,۳۹۶)	(۵۲,۳۹۰,۳۱۴)

بدهی‌ها

بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

جمع

۱۳۹۴

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۶,۳۳۶,۶۰۲)	-	-	-	-	-	(۱۶,۳۳۶,۶۰۲)
(۳۵,۵۲۳,۴۹۲)	-	-	-	-	-	(۳۵,۵۲۳,۴۹۲)
(۷,۳۳۲,۲۹۹)	-	-	(۴,۴۳۷,۵۹۰)	(۱,۰۴۹,۶۱۸)	(۹۱۹,۵۲۰)	(۱۳,۷۳۹,۰۲۷)
(۵۹,۱۹۲,۳۹۳)	-	-	(۴,۴۳۷,۵۹۰)	(۱,۰۴۹,۶۱۸)	(۹۱۹,۵۲۰)	(۶۵,۵۹۹,۱۲۱)

بدهی‌ها

بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

جمع

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶-۳-۵۹- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

بانک صادرات ایران به منظور مدیریت بهینه ریسک نقدینگی، آزمون بحران را به صورت دوره ای در مقاطع زمانی مشخص انجام می دهد. بدین منظور، نسبت نقدینگی، ملاک اندازه گیری کفایت نقدینگی بانک قرار می گیرد. نسبت مذکور از نسبت دارایی های با نقد شوندگی بالا به سپرده ها حاصل می گردد که قبل و بعد از وقوع شوک (خروج سپرده ها) اندازه گیری می شود. نسبت های محاسباتی ضمن ارائه به مدیریت ارشد، در جلسات کمیته ریسک نقدینگی مطرح و تصمیمات مقتضی در خصوص نگهداری سطح مناسبی از سپر نقدینگی اتخاذ می گردد. محاسبات آزمون بحران در مقطع پایان سال مالی ۱۳۹۵، قبل و بعد از خروج سپرده ها (با فرض ۱۰٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ خروج سپرده ها) به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۴			۱۳۹۵			شرح
ده درصد	بیست درصد	سی درصد	ده درصد	بیست درصد	سی درصد	
٪ ۱۱,۳۲	٪ ۱۱,۳۲	٪ ۱۱,۳۲	٪ ۸,۰۲	٪ ۸,۰۲	٪ ۸,۰۲	نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک
٪ ۲۲,۲۰-	٪ ۸,۲۳-	٪ ۲,۶۳	٪ ۲۷,۵۱-	٪ ۱۲,۷۱-	٪ ۱,۲۰-	نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک

۴-۵۹- ریسک بازار:

۱-۴-۵۹- تعریف ریسک بازار:

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

۲-۴-۵۹- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار:

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

۳-۴-۵۹- روش سنجش ریسک بازار:

برای سنجش ریسک بازار از سه سنجه زیر استفاده می شود:

- ۱- سنجه های تلاطم از جمله واریانس و انحراف معیار
- ۲- سنجه های تلاطم منفی یا نامطلوب از جمله نیم واریانس، نیم انحراف معیار، ارزش در معرض خطر
- ۳- سنجه های حساسیت از جمله سنجه بتا، دیرش و تحذب

با توجه به اینکه مدل ارزش در معرض خطر یکی از روش های پیشرفته مورد تاکید کمیته بال جهت محاسبه سرمایه پوششی مورد نظر ریسک بازار می باشد لذا بانک صادرات ایران به صورت دوره ای اقدام به محاسبه ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و نرخ ارز می نماید. ارزش در معرض خطر حداکثر زیان مورد انتظاری را نشان می دهد که پورتفوی معاملاتی بانک در طول یک افق زمانی مشخص و سطح اطمینان معین ممکن است متحمل شود. این سنجه با استفاده از دو رویکرد پارامتری و غیر پارامتری قابل اندازه گیری می باشد. با توجه به محدودیت های روش پارامتریک در خصوص فرض های توزیع و وجود رابطه بین عوامل ریسک بازار و ارزش دارایی ها، برای محاسبه ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری ها در سهام و ارز از روش شبیه سازی تاریخی (یکی از روش های نا پارامتری) استفاده شده است. بدین منظور اطلاعات تاریخی بازده روزانه پرتفوی سهام و ارز طی سال های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ مورد استفاده قرار گرفته است.

۴-۴-۵۹- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

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

۱۳۹۴		۱۳۹۵		نوع سرمایه گذاری
تغییر احتمالی در قیمت بازار	درصد	تغییر احتمالی در قیمت بازار	درصد	
	(-۱,۷ و +۲,۰۵)		(-۱,۴۹ و +۱,۵۴)	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵-۴-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
 وضعیت دارایی ها، بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

۱۳۹۵									
یادداشت									
جمع	سایر ارزها معادل دلاری	فرانک	یوان	ون	درهم	پوند	یورو	دلار آمریکا	
۳۳,۴۳۶,۴۴۸	۲۲,۰۸۳,۲۵۱	۶۲,۷۹۳,۶۰۱	۳۱۷,۴۶۴,۰۵۷	۷۵,۹۷۰,۱۷۴,۲۰۵	۹,۴۶۴,۹۳۷	۲,۲۱۳,۹۰۴	۶۳۲,۵۰۰,۱۸۱	۱,۴۷۸,۰۸۷,۵۹	۱۱ موجودی نقد
۳۷,۶۵۵,۴۲۱	۶۹,۴۳۹,۹۷۵	-	۳۳,۶۹۵,۸۷۴	۲۳۲,۴۸۱,۸۸۱,۵۰۲	۲۰,۱۴۰,۰۱۳,۵۸	-	۳۰۹,۸۸۰,۷۴۷	۷,۸۵۲,۰۹۷	۱۲ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۹,۸۸۵,۸۱۰	-	۵۱,۰۳۰,۳۲۵	-	-	-	-	(۱۱۲,۳۷۰,۵۴۸)	۳۷۴,۵۹۹,۶۲۶	۱۳ مطالبات از دولت
۱,۶۲۸,۳۳۵	۲۲۶,۲۴۹	-	-	-	-	-	-	۴۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۴ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳,۴۲۴,۱۱۱	-	-	-	-	-	-	۹۸,۲۵۰,۰۰۶	-	۱۶ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹,۲۹۷,۹۷۲	۳۳۳,۷۱۴	-	-	-	۳۶۸۱۹	۳۷۳	۲۱۳,۹۶۱,۱۷۶	۵۶,۴۴۸,۲۴۱	۱۹ سایر حساب‌های دریافتی
۱۱۹,۱۰۴,۴۳۰	۵,۲۰۱,۶۳۵	۶۷,۵۶۷,۱۳۱	۱۶۱,۷۹۱,۱۵۳	۲۰۱,۸۵۹,۸۲۵,۷۵۶	۳,۷۵۶,۷۷۶,۱۳۹	۱,۹۰۲,۸۱۴	۱,۵۷۳,۶۶۰,۸۵۷	۶۸۱,۸۵۷,۸۵۹	۱۵ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۴,۲۷۰,۱۱۷	۳,۵۹۹,۲۲۹	-	۲,۱۷۹,۴۱۶,۶۲۹	۹,۷۱۶,۹۳۳,۷۹۶	۲,۹۳۵,۳۹۶,۰۵۵	۲۰۴,۱۷۵	۱۰۸,۹۰۹,۸۴۴	۱۲۰,۶۷۷,۷۹۱	سایر دارایی ها
۲۵۸,۷۰۲,۵۴۴	۱۰۰,۸۸۴,۰۵۳	۱۸۱,۳۹۱,۰۵۷	۳,۶۹۲,۳۶۷,۷۱۳	۵۱۱,۰۲۸,۸۱۵,۲۵۹	۸,۷۱۵,۶۷۵,۳۰۸	۴,۳۲۱,۲۶۶	۲,۸۲۴,۷۹۲,۲۶۳	۱,۴۳۹,۲۴۴,۳۷۲	جمع دارایی‌های ارزی
(۱۳۳,۷۵۸,۹۳۴)	(۲۴۷,۷۴۸)	(۸۹,۴۲۱,۹۹۹)	-	-	(۵,۶۰۹,۰۲۲,۱۳۹)	(۸۳۲,۷۷۳)	(۱,۸۵۷,۳۵۷,۰۴۷)	(۵۱۱,۱۳۹,۷۴۰)	۲۴ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۸,۵۱۵,۷۲۹)	(۵,۲۶۰,۲۴۱)	(۷,۶۳۵)	(۱,۵۹۸,۵۲۶,۷۹۵)	(۲۸,۲۹۸,۲۹۲,۶۷۹)	(۳۲۸,۰۶۹,۳۳۳)	(۵۱۳,۵۹۸)	(۲۰۳,۰۳۰,۹۰۱)	(۳۵,۲۴۹,۸۴۶)	۲۵ سپرده های مشتریان
(۳۱,۲۰۶,۶۷۸)	(۵,۱۸۲)	-	-	-	(۵۶,۴۶۲,۶۷۱)	(۱,۴۶۹,۶۰۸)	(۱۸۱,۳۳۸,۴۹۹)	(۷۵۰,۴۲۸,۶۵۶)	۳۰ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۲,۸۱۱,۲۸۵)	(۲۰,۹۰۰,۳۷)	(۴۰,۶۱,۱۷۵)	(۹۲۹,۴۸۵,۱۱۲)	(۳۲,۳۶۳,۲۷۵,۲۵۸)	(۴۲۸,۳۳۳,۵۳۳)	(۸,۳۶۰)	(۶۸۳,۳۰۴,۵۷۶)	(۱۳۱,۵۸۵)	ذخایر و سایر بدهی ها
(۲۱۶,۲۹۲,۶۲۶)	(۷,۶۰۳,۲۰۸)	(۹۳,۴۹۰,۸۰۹)	(۲,۵۲۸,۰۱۱,۹۰۷)	(۵۰,۶۶۱,۵۶۷,۹۳۷)	(۶,۳۳۱,۹۰۷,۶۶۵)	(۲,۸۲۴,۳۳۹)	(۲,۹۲۵,۰۳۱,۰۲۳)	(۱,۲۸۶,۹۵۹,۸۲۷)	جمع بدهی‌های ارزی
۴۲,۴۰۹,۹۱۸	۹۳,۲۸۰,۸۴۵	۸۷,۹۰۰,۲۴۸	۱۶۴,۳۵۵,۸۰۶	۴۶۰,۳۶۷,۲۴۷,۳۲۲	۲,۳۸۳,۷۶۷,۶۴۳	۱,۴۹۶,۹۲۷	(۱۰۰,۲۳۸,۷۶۰)	۱۵۲,۲۸۴,۵۴۵	خالص دلاری ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
-	۳,۰۲۴,۱۶۵	۲,۸۵۵,۰۸۸	۷۷۲,۸۰۱	۱۳,۲۱۲,۵۴۰	۲۱,۰۴۱,۵۱۷	۶۰,۱۶۳	(۳,۴۹۳,۴۲۱)	۶,۹۳۷,۰۶۵	معادل ریالی وضعیت باز ارزی
% ۶۹,۶۴	% ۴,۹۷	% ۴,۶۹	% ۱,۲۷	% ۲۱,۷۰	% ۳۴,۵۵	% ۰,۱۰	% ۵,۷۴-	% ۸,۱۱	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه
۳۷,۸۵۸,۰۲۸	۹۵,۱۴۸,۶۷۲	۱۰۸,۸۳۰,۵۰۵	۹۱۹,۱۳۴,۶۹۳	۴۱۶,۲۲۹,۳۰۰,۱۰۵	۲,۳۸۹,۷۲۰,۶۷۰	۲,۴۷۱,۶۰۵	(۲۶۷,۹۱۷,۸۴۳)	۱۹۵,۸۱۵,۴۷۶	خالص دلاری ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۴۸,۶۲۶,۰۶۴	۱۴,۱۰۳,۴۵۵	-	۴,۵۹۹,۴۲۹,۸۱۲	۴۹,۰۲۸,۲۲۲,۹۹۰	۱۰,۲۴۷,۹۸۹	۴۰۰۰۶	۷۱۸,۴۴۸,۱۳۰	۱۸۳,۳۷۴	تعهدات پلت اعتبارات استنادی گشایش یافته
۹,۱۳۵,۹۶۴	۴۰,۱۶,۳۷۹	-	-	-	۵,۷۱۱,۳۴۰	-	۲۲۰,۶۶۳,۱۳۵	۳۹,۰۱۹,۳۷۰	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-۵۹- با توجه به روش شبیه سازی تاریخی، درصد تغییر احتمالی در نرخ ارز پرتفوی ارزی بانک در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۴	۱۳۹۵	نوع ارز
تغییر احتمالی در قیمت بازار	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
درصد	درصد	
(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	دلار
(-۰,۰۰+۰,۰۰۹)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۷)	یورو
(-۰,۰۰+۰,۰۰۷)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۹)	پوند
(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	درهم
(-۰,۰۰+۰,۰۰۸)	(-۰,۰۰+۰,۰۱۱)	ین
(-۰,۰۰+۰,۰۰۳)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۲)	یوان
(-۰,۰۰+۰,۰۱۰)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۶)	فرانک سوئیس
(-۰,۰۰+۰,۰۱۰)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۸)	کرون سوئد
(-۰,۰۰+۰,۰۱۳)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۹)	کرون نروژ
(-۰,۰۰+۰,۰۰۹)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۶)	کرون دانمارک
(-۰,۰۰+۰,۰۰۴)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۴)	روپیه هند
(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	لیبر لبنان
(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	ریال عمان
(-۰,۰۰+۰,۰۰۲)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۲)	دینار کویت
(-۰,۰۰+۰,۰۰۸)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۸)	دلار کانادا
(-۰,۰۰+۰,۰۱۱)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۹)	دلار استرالیا
(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	دینار بحرین
(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	ریال قطر
(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	تاکا بنگلادش
(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	ریال سعودی
(-۰,۰۰+۰,۰۱۰)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۹)	لیبر ترک
(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۱)	منات ترکمنستان
(-۰,۰۰+۰,۰۰۸)	(-۰,۰۰+۰,۰۰۹)	ون کره
(-۰,۰۰+۰,۰۲۴)	(-۰,۰۰+۰,۰۱۴)	روبل روسیه

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۷-۴-۵- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۳۹۵						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۱۲۰,۸۱۰	-	-	-	-	-	۶۲,۱۲۰,۸۱۰
۴۰,۰۷۸,۴۹۸	۸,۵۴۱,۸۳۲	-	-	۱۹۳,۹۶۷	۳۸۱,۶۷۵	۳۰,۹۶۱,۰۳۴
۱۴۹,۷۹۴,۶۰۵	-	-	-	-	-	۱۴۹,۷۹۴,۶۰۵
۲,۴۴۵,۴۸۵	۶۷۰,۴۱۲	-	۳,۴۶۳	۲۱۸,۵۶۱	۵۴,۷۰۷	۱,۵۱۸,۲۴۲
۸۲۸,۴۳۳,۰۱۸	۲۱,۰۲۱,۶۲۱	۵۲,۵۸۷,۸۶۳	۱۸۴,۱۲۹,۱۱۳	۲۱۸,۱۲۳,۵۷۳	۹۸,۷۰۸,۰۴۵	۲۵۳,۸۶۲,۸۰۲
۶۳,۵۱۰,۳۱۳	-	-	-	-	-	۶۳,۵۱۰,۳۱۳
۱۹,۲۲۶,۴۸۶	-	-	-	-	-	۱۹,۲۲۶,۴۸۶
۷۶,۳۷۸,۸۳۸	-	-	-	-	-	۷۶,۳۷۸,۸۳۸
۶۶,۰۵۳,۰۵۳	-	-	-	-	-	۶۶,۰۵۳,۰۵۳
۲,۹۱۸,۷۰۵	-	-	-	-	-	۲,۹۱۸,۷۰۵
۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱	-	-	-	-	-	۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱
۴۳,۱۵۹,۰۹۸	-	-	-	-	-	۴۳,۱۵۹,۰۹۸
۱,۴۶۰,۸۹۲,۴۰۰	۳۰,۲۳۳,۸۶۵	۵۲,۵۸۷,۸۶۳	۱۸۴,۱۳۲,۵۷۶	۲۱۸,۵۶۱,۱۰۱	۹۹,۱۴۴,۴۲۷	۸۷۶,۳۵۷,۵۶۷
جمع دارایی ها						
بدهی ها						
(۲۱۶,۰۴۵,۹۰۹)	-	-	-	-	-	(۱۹۹,۶۸۳,۶۰۲)
(۲۹۲,۰۰۸,۳۸۵)	-	-	-	-	-	(۲۹۲,۰۰۸,۳۸۵)
(۱۱۰,۴۷۲)	-	-	-	-	-	(۱۱۰,۴۷۲)
(۶۳,۴۹۳)	-	-	-	-	-	(۶۳,۴۹۳)
(۳۵,۶۱۹,۱۸۵)	-	-	-	-	-	(۳۵,۶۱۹,۱۸۵)
(۱۵,۲۴۵,۱۳۸)	-	-	-	-	-	(۱۵,۲۴۵,۱۳۸)
(۸۵۲,۰۰۰,۳۹۴)	(۴۴,۵۴۵,۰۷۸)	(۶۴,۹۵۴,۴۱۱)	(۲۴۶,۵۵۸,۶۱۸)	(۳۱,۱۳۲,۲۶۷)	-	(۴۷۰,۹۰۴,۰۴۵)
(۱,۴۱۱,۰۹۲,۹۷۶)	(۴۴,۵۴۵,۰۷۸)	(۶۴,۹۵۴,۴۱۱)	(۲۴۶,۵۵۸,۶۱۸)	(۴۱,۴۰۰,۵۴۹)	-	(۱,۰۱۳,۶۳۴,۳۲۰)
(۴۹,۷۹۹,۴۲۴)	-	-	-	-	-	(۴۹,۷۹۹,۴۲۴)
(۱,۴۶۰,۸۹۲,۴۰۰)	(۴۴,۵۴۵,۰۷۸)	(۶۴,۹۵۴,۴۱۱)	(۲۴۶,۵۵۸,۶۱۸)	(۴۱,۴۰۰,۵۴۹)	-	(۱,۰۶۳,۴۳۳,۷۴۳)
(۱۴,۳۱۱,۳۱۳)	-	-	-	-	-	(۱۸۷,۱۷۶,۱۷۶)
(۱۴,۳۱۱,۳۱۳)	-	-	-	-	-	-
شکاف						
شکاف انباشته						

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۷۷,۸۸۸,۹۲۱	-	-	-	-	۷۷,۸۸۸,۹۲۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷۸,۶۸۵,۴۷۳	۲۹,۷۱۰,۸۵۰	-	-	۲۲۹,۱۶۳	۳۶,۵۹۶,۳۹۲
مطالبات از دولت	۹۹,۶۰۵,۱۷۷	-	-	-	-	۹۹,۶۰۵,۱۷۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۶,۳۹۵,۴۶۳	-	۱,۳۳۶,۷۸۹	۱,۷۸۶,۳۳۲	۲۸,۱۰۲	۲۰,۲۴۶,۵۵۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷۲۹,۹۹۵,۲۷۹	۲۹۴,۸۱۳,۷۰۲	۳۱,۸۰۶,۲۱۲	۸۵,۱۷۴,۶۱۰	۸۰,۱۵۷,۱۵۰	۹۶,۱۳۰,۶۶۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۳,۵۳۷,۲۱۱	-	-	-	-	۶۳,۵۳۷,۲۱۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۶,۶۱۷,۵۴۴	-	-	-	-	۱۶,۶۱۷,۵۴۴
سایر حساب‌های دریافتی	۶۷,۷۱۱,۴۷۹	-	-	-	-	۶۷,۷۱۱,۴۷۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۴,۳۱۶,۷۸۰	-	-	-	-	۶۴,۳۱۶,۷۸۰
دارایی‌های نا مشهود	۲,۹۰۴,۱۹۷	-	-	-	-	۲,۹۰۴,۱۹۷
سپرده قانونی	۱۰۳,۱۲۸,۷۱۹	-	-	-	-	۱۰۳,۱۲۸,۷۱۹
سایر دارایی‌ها	۳۰,۸۹۲,۳۳۹	-	-	-	-	۳۰,۸۹۲,۳۳۹
جمع دارایی‌ها	۱,۳۴۱,۵۷۸,۵۷۲	۳۳۶,۵۲۴,۵۵۲	۳۳,۱۴۳,۰۰۱	۸۶,۹۶۰,۹۶۲	۱۴۴,۱۷۱,۵۹۵	۶۶۲,۳۵۴,۰۶۶
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۶۳,۱۱۷,۹۴۵)	-	-	-	(۲۴,۰۱۵,۶۰۸)	(۱۳۹,۱۰۲,۳۳۷)
سپرده‌های مشتریان	(۲۸۴,۷۱۳,۸۲۹)	-	-	-	-	(۲۸۴,۷۱۳,۸۲۹)
سود سهام پرداختی	(۱۳۸,۰۹۵)	-	-	-	-	(۱۳۸,۰۹۵)
ذخیره مالیات عملکرد	(۷۲,۳۳۳)	-	-	-	-	(۷۲,۳۳۳)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۸,۶۳۷,۸۴۱)	-	-	-	-	(۲۸,۶۳۷,۸۴۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۴,۶۴۷,۷۶۹)	-	-	-	-	(۱۴,۶۴۷,۷۶۹)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۸۸,۵۰۸,۶۰۹)	(۱۵,۸۷۹,۴۷۴)	(۴۲,۰۳۷,۳۸۲)	(۲۰,۱۰۸,۳,۶۵۴)	(۷۰,۷۸۷,۹۵۲)	(۴۵۸,۷۲۰,۱۴۷)
جمع بدهی‌ها	(۱,۳۴۱,۵۷۸,۵۷۲)	(۱۵,۸۷۹,۴۷۴)	(۴۲,۰۳۷,۳۸۲)	(۲۰,۱۰۸,۳,۶۵۴)	(۹۶,۸۰۳,۵۶۰)	(۹۲۶,۰۲۲,۴۴۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۶۱,۷۵۲,۱۶۱)	-	-	-	-	(۶۱,۷۵۲,۱۶۱)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱,۳۴۱,۵۷۸,۵۷۲)	(۱۵,۸۷۹,۴۷۴)	(۴۲,۰۳۷,۳۸۲)	(۲۰,۱۰۸,۳,۶۵۴)	(۹۶,۸۰۳,۵۶۰)	(۹۸۷,۷۷۴,۵۰۲)
شکاف	۳۱۸,۶۴۵,۰۷۸	(۸,۸۹۴,۳۸۱)	(۱۱۴,۱۳۲,۷۱۳)	(۱۱۴,۱۳۲,۷۱۳)	۴۹,۳۶۸,۰۳۵	(۳۲۵,۵۲۰,۴۳۶)
شکاف انباشته	۳۱۸,۶۴۵,۰۷۸	۳۰۹,۷۵۰,۶۹۷	۱۹۵,۶۲۷,۹۸۵	۲۴۴,۹۹۶,۰۲۰	۲۳۵,۵۲۰,۴۳۶	-

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵-۵۹- ریسک عملیاتی:

۱-۵-۵۹- تعریف ریسک عملیاتی:

مطابق پیمان بازل، زیان ناشی از ناکارآمد بودن فرایندهای داخلی، افراد، سیستم‌ها و یا حوادث خارجی ریسک عملیاتی می باشد. لازم به ذکر است زیان های ناشی از تصمیمات استراتژیک و یا صدمه دیدن حسن شهرت بانک به عنوان ریسک عملیاتی شناسایی نمی شود.

۲-۵-۵۹- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی:

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده‌ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هر یک از آنها وظایف و مسئولیت‌های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند. هم‌چنین اداره کل مدیریت ریسک به عنوان واحد نظارتی وظیفه دارد گزارشات دریافتی از ریسک های عملیاتی توسط رابطین خود در مدیریت شعب مناطق / استانها و هم‌چنین گزارشات ارسالی از کلیه شاغلین واحدهای صف و ستاد که به سامانه مدیریت ریسک عملیاتی دسترسی دارند، رسیدگی کرده و حسب مورد آنها را در کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته فرعی مدیریت ریسک عملیاتی ارائه نماید. هم‌چنین امور بازرسی و نظارت از طریق نظارت مستمر، بازرسی های حضوری و غیر حضوری در پایش و کنترل ریسک عملیاتی نقش مهمی را ایفا می نماید.

۳-۵-۵۹- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی:

در راستای پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی، برخی اقداماتی که صورت می پذیرد را می توان به شرح زیر نام برد:

- راه اندازی و بهره برداری از سامانه تحت وب گزارشات بازرسی، هم‌چنین بررسی علل وقوع رخدادهای خطایی با فراوانی بالا.
- راه اندازی و بهره برداری از سامانه محاسبات درآمد - هزینه ای بانک به منظور افزایش دقت و کاهش خطاهای انسانی.
- امکان برقراری استعلام از شناسه واریز، شناسه شبا و سامانه ثبت احوال در سیستم متمرکز سپهر.
- ارزیابی امنیتی مستمر کلیه وبسایتهای اینترنتی بانک.
- نظارت بر آموزش و احراز صلاحیت های فردی و حرفه ای و پایبندی کارکنان به ارزش های اخلاقی.
- نظارت بر تفکیک منابع انسانی و شیوه های تفویض اختیار و تعیین مسوولیت ها و چرخش کاری کارکنان.
- نظارت بر تفکیک وظایف به منظور کاهش خطای عملیاتی و پیشگیری از اقدامات متقلبانه.
- نظارت بر حسن اجرای قوانین، مقررات، الزامات نظارتی، دستورالعمل ها و بخشنامه ها توسط کارکنان.
- امکان نمایش اخطار سیستمی به کاربران سپهری به منظور اطمینان از آگاهی و توجه در حین انجام کار.
- محدود نمودن سطوح دسترسی کاربران به سیستم‌های اطلاعاتی بانک به منظور جلوگیری از وقوع هر گونه خطای عمدی و سهوی.
- تشکیل مستمر جلسات کمیته مدیریت ریسک عملیاتی و کارگروه‌های مدیریت ریسک عملیاتی مدیریت شعب مناطق و استانها و بررسی صورتحسابات ارسالی و رسیدگی به موارد گزارش شده.
- ارزیابی عملکرد واحدهای مختلف در سطح صف و ستاد در راستای تطابق با برنامه های استراتژیک بانک و کاهش ریسک‌های عملیاتی توسط واحد حسابرسی داخلی.
- تصویب و ابلاغ آیین نامه انضباطی و ارائه نقطه نظرات و پیشنهادات لازم به مدیریت بانک در راستای پیشگیری، شناسایی و اصلاح به موقع نارسایی‌ها از جمله اشتباهات و تخلفات کارکنان.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-۵-۵۹- تمهیدات مقابله با بحران:

- ◀ پشتیبانی و مانیتورینگ شبانه روزی مراکز داده اصلی و پشتیبان بانک.
- ◀ بهینه سازی بسترهای پشتیبان خطوط ارتباطی موجود.
- ◀ ایجاد سایت‌های پشتیبان برای مراکز داده در سایر نقاط برای جلوگیری از توقف فعالیت های اصلی بانک.
- ◀ تشکیل کمیته پدافند غیر عامل به منظور ارایه راه کارهای متناسب در جهت کاهش آسیب پذیری بانک در برابر حوادث طبیعی و غیر طبیعی.
- ◀ تشکیل کمیته سیستم مدیریت امنیت اطلاعات.

۵-۵-۵۹- روش سنجش ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی با استفاده از روش شاخص پایه مندرج در دستورالعمل بال ۲ برآورد می گردد.

۶-۵-۵۹- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی:

۱. راه اندازی سامانه مدیریت ریسک عملیاتی: در این سامانه امکان ثبت رویدادهای بالقوه و بالفعل زیان آور بانک برای تمامی پرسنل تعیین شده است.
۲. ایجاد و تشکیل کمیته مدیریت ریسک عملیاتی به عنوان یکی از زیر شاخه های کمیته عالی مدیریت ریسک با هدف بررسی و اتخاذ راهکار در جهت کنترل و کاهش ریسک های عملیاتی پیش روی بانک.
۳. ایجاد و تشکیل کمیته های مدیریت ریسک عملیاتی و کنترل های داخلی استان ها و مناطق تهران به منظور شناسایی موارد مرتبط با ریسک های عملیاتی و گزارش به کمیته مدیریت ریسک عملیاتی بانک.
۴. بازبینی مستمر آیین نامه کمیته ها بر اساس شرایط روز بانک.
۵. بررسی مستمر بخش نامه ها، دستورالعمل ها و اطلاعیه های بانک از منظر ریسک عملیاتی.
۶. پیگیری سیستمی نمودن هر چه بیشتر کنترل های داخلی بانک.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۹-۶- مدیریت سرمایه

۱- ۵۹-۶- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ۲,۳۹۶,۱۱۰ میلیون ریال می باشد.

(تجدید ارائه شده)		شرح
۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		الف) سرمایه اصلی
۱۱,۴۱۷,۷۰۷	۱۱,۷۰۵,۰۹۸	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
(۲۰,۳۹۱,۴۱۵)	(۳۳,۷۰۸,۳۸۸)	زیان انباشته
۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز
۱۶,۷۶۴,۵۲۰	۱۸,۱۲۸,۷۵۶	نتیجه تغییرات ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۱۵,۳۶۹,۸۶۸	۳,۷۰۴,۵۲۲	
		ب) سرمایه تکمیلی
۱۱,۷۸۷,۰۱۳	۱۴,۷۵۰,۷۴۶	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها
۴۶,۳۸۲,۳۹۳	۴۶,۰۹۴,۹۰۲	ذخیره تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۵۸,۱۶۹,۳۰۶	۶۰,۸۴۵,۶۴۸	
(۴۲,۷۹۹,۴۳۸)	(۵۷,۱۴۱,۱۲۶)	کسر می شود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۱۵,۳۶۹,۸۶۸	۳,۷۰۴,۵۲۲	سرمایه تکمیلی
۳۰,۷۳۹,۷۳۶	۷,۴۰۹,۰۴۴	سرمایه پایه قبل از کسور
		ج) کسور از سرمایه پایه
(۵,۲۷۰,۹۴۶)	(۵,۰۱۲,۹۳۴)	سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری فرعی
۲۵,۴۶۸,۷۹۰	۲,۳۹۶,۱۱۰	سرمایه پایه

سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۵۹-۶-تخصیص سرمایه
 جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ۱,۸۰۰,۵۹۶,۶۶۴ ریال می باشد.

۱۳۹۴		۱۳۹۵			
دارایی ها و تعهدات تبدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات	دارایی ها و تعهدات تبدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	-	۷۷,۸۸۸,۹۲۱	-	-	۶۲,۱۲۰,۸۱۰
-	-	۱۰۳,۱۲۸,۷۱۹	-	-	۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱
-	-	۲۰,۸۶۴,۰۱۳	-	-	۲۳,۶۲۲,۹۷۹
۱۱,۵۹۳,۸۰۴	٪۲۰	۵۷,۹۶۹,۰۲۲	۳,۳۱۰,۱۱۱	٪۲۰	۱۶,۵۵۰,۵۵۳
-	-	۱۰۱,۵۱۱,۷۷۷	-	-	۱۵۱,۹۸۱,۳۵۱
-	-	۲۹,۲۸۳,۴۷۲	-	-	۲۹,۲۴۰,۷۵۱
۳,۸۹۱,۶۵۰	٪۱۰۰	۳,۸۹۱,۶۵۰	۳,۸۶۹,۹۲۶	٪۱۰۰	۳,۸۶۹,۹۲۶
۴۶,۹۷۹,۶۳۳	٪۱۰۰	۴۶,۹۷۹,۶۳۳	۴۹,۶۳۶,۱۲۲	٪۱۰۰	۴۹,۶۳۶,۱۲۲
۶۸,۳۹۱,۶۳۰	٪۱۰۰	۶۸,۳۹۱,۶۳۰	۷۶,۹۳۷,۶۳۶	٪۱۰۰	۷۶,۹۳۷,۶۳۶
۷۴,۸۵۶۹	٪۵۰	۱,۴۹۷,۱۳۸	۷۳۲,۳۲۵	٪۵۰	۱,۴۶۴,۴۵۰
۷۹۷,۵۳۰,۱۷۴	٪۱۰۰	۷۹۷,۵۳۰,۱۷۴	۹۰,۶۵۹۹,۳۷۷	٪۱۰۰	۹۰,۶۵۹۹,۳۷۷
۶۷,۱۲۰,۹۷۷	٪۱۰۰	۶۷,۱۲۰,۹۷۷	۶۸,۹۷۱,۷۵۸	٪۱۰۰	۶۸,۹۷۱,۷۵۸
۳۰,۸۹۲,۳۲۹	٪۱۰۰	۳۰,۸۹۲,۳۲۹	۳۳,۴۳۳,۲۸۴	٪۱۰۰	۳۳,۴۳۳,۲۸۴
۱۵,۸۲۹,۸۵۴	٪۱۰۰	۱۵,۸۲۹,۸۵۴	۱۸,۰۰۹,۳۸۱	٪۱۰۰	۱۸,۰۰۹,۳۸۱
۹,۹۰۹,۲۷۱	٪۱۰۰	۹,۹۰۹,۲۷۱	۸,۸۳۴,۱۳۰	٪۱۰۰	۸,۸۳۴,۱۳۰
۱,۰۵۲,۷۸۷,۸۹۱		۱,۴۳۲,۵۸۸,۵۸۰	۱,۱۸۰,۳۳۳,۸۵۰		۱,۵۶۸,۰۲۵,۸۹۹

موجودی نقد
 سپرده قانونی
 مطالبات از بانک مرکزی
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
 مطالبات از دولت
 اوراق مشارکت دولتی
 اوراق مشارکت غیر دولتی
 سرمایه گذاری در سهام
 حساب های دریافتی
 تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
 تسهیلات پرداختی و مطالبات
 خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
 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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۶-۵۹- نسبت کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، ۰,۲۰ درصد می‌باشد.

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵.۴۶۸.۷۹۰	۲.۳۹۶.۱۱۰	سرمایه پایه
۱.۰۵۲.۷۸۷.۸۹۱	۱.۱۸۰.۳۳۳.۸۵۰	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک
٪ ۲,۴۲	٪ ۰,۲۰	نسبت کفایت سرمایه

۴-۶-۵۹- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع دارایی‌های بانک به حقوق صاحبان سهام که در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ معادل ۲۹ می‌باشد.

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۳۴۱.۵۷۸.۵۷۲	۱.۴۶۰.۸۹۲.۴۰۰	جمع دارایی‌ها
۶۱.۷۵۲.۱۶۱	۴۹.۷۹۹.۴۲۴	جمع حقوق صاحبان سهام بانک
۲۲	۲۹	درجه اهرمی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۵			
داخل کشور	خارج کشور	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			دارایی ها
۴۷,۹۴۱,۴۷۷	۱۴,۱۷۹,۳۳۳	۶۲,۱۲۰,۸۱۰	موجودی نقد
۳۷,۲۴۶,۱۶۲	۲,۸۲۲,۴۳۵	۴۰,۰۶۸,۴۹۷	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۴۹,۷۹۴,۶۰۵	-	۱۴۹,۷۹۴,۶۰۵	مطالبات از دولت
۲,۴۶۵,۴۸۵	-	۲,۴۶۵,۴۸۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۷۵۱,۳۱۳,۰۱۵	۷۷,۱۲۰,۰۰۲	۸۲۸,۴۳۳,۰۱۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶۳,۱۴۴,۴۹۸	۳۶۵,۸۱۵	۶۳,۵۱۰,۳۱۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۹,۲۲۶,۴۸۶	-	۱۹,۲۲۶,۴۸۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۷۵,۷۵۷,۹۶۲	۶۲۰,۸۷۶	۷۶,۳۷۸,۸۳۸	سایر حسابهای دریافتی
۶۵,۲۸۱,۷۲۲	۷۷۱,۳۳۱	۶۶,۰۵۳,۰۵۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۹۰۵,۳۵۷	۱۳,۳۴۸	۲,۹۱۸,۷۰۵	دارایی‌های نا مشهود
۱۰۵,۴۴۳,۲۷۳	۱,۳۱۰,۲۱۸	۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱	سپرده قانونی
۳۵,۲۸۰,۰۶۲	۷,۸۷۹,۰۳۸	۴۳,۱۵۹,۱۰۰	سایر دارایی ها
۱,۳۵۵,۸۰۰,۱۰۴	۱۰۵,۰۹۲,۲۹۶	۱,۴۶۰,۸۹۲,۴۰۰	جمع
			بدهی‌ها
(۱۹۷,۸۵۰,۷۹۱)	(۱۲,۱۰۱,۰۹۳)	(۲۰۹,۹۵۱,۸۸۴)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۲۳۴,۶۴۲,۶۶۳)	(۵۷,۳۶۵,۷۳۳)	(۲۹۲,۰۰۸,۳۹۶)	سپرده های مشتریان
(۱۱۰,۴۷۲)	-	(۱۱۰,۴۷۲)	سود سهام پرداختی
(۶۳,۴۹۳)	-	(۶۳,۴۹۳)	ذخیره مالیات عملکرد
(۳۰,۹۹۰,۵۵۹)	(۴,۶۲۸,۶۲۵)	(۳۵,۶۱۹,۱۸۴)	ذخایر و سایر بدهی ها
(۱۵,۲۴۵,۱۳۷)	-	(۱۵,۲۴۵,۱۳۷)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۸۵۶,۳۱۸,۲۲۶)	(۱,۷۷۶,۱۹۳)	(۸۵۸,۰۹۴,۴۱۹)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۳۳۵,۳۲۱,۳۴۱)	(۷۵,۸۷۱,۶۳۴)	(۱,۴۱۱,۰۹۲,۹۷۵)	جمع
۱۹۶,۲۷۵,۹۸۱	۴,۴۴۲,۰۳۲	۲۰۰,۷۱۹,۰۱۳	درآمدها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴			
داخل کشور	خارج کشور	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			دارایی‌ها
۶۱,۶۵۷,۶۰۴	۱۶,۲۳۱,۳۱۷	۷۷,۸۸۸,۹۲۱	موجودی نقد
۷۶,۷۹۹,۴۹۴	۱,۸۸۵,۹۷۹	۷۸,۶۸۵,۴۷۳	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۹۹,۶۰۵,۱۷۷	-	۹۹,۶۰۵,۱۷۷	مطالبات از دولت
۶,۳۹۵,۴۶۳	-	۶,۳۹۵,۴۶۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶۵۷,۳۴۸,۳۷۸	۷۲,۶۴۶,۹۰۱	۷۲۹,۹۹۵,۲۷۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶۳,۰۵۹,۶۸۶	۴۷۷,۵۲۴	۶۳,۵۳۷,۲۱۰	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶,۶۱۷,۵۴۴	-	۱۶,۶۱۷,۵۴۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۶۱,۹۶۷,۷۴۶	۵,۷۴۲,۷۳۳	۶۷,۷۱۱,۴۷۹	سایر حساب‌های دریافتی
۶۳,۴۴۴,۹۰۷	۷۷۱,۸۷۳	۶۴,۲۱۶,۷۸۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۸۹۱,۲۱۸	۱۲,۹۷۹	۲,۹۰۴,۱۹۷	دارایی‌های نامشهود
۱۰۱,۸۶۷,۷۳۵	۱,۲۶۰,۹۸۴	۱۰۳,۱۲۸,۷۱۹	سپرده قانونی
۳۰,۸۹۱,۹۸۱	۳۴۸	۳۰,۸۹۲,۳۲۹	سایر دارایی‌ها
۱,۲۴۲,۵۴۶,۹۳۳	۹۹,۰۳۱,۶۳۸	۱,۳۴۱,۵۷۸,۵۷۱	جمع
			بدهی‌ها
(۱۶۳,۱۱۷,۹۴۵)	-	(۱۶۳,۱۱۷,۹۴۵)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۲۲۵,۳۴۲,۰۰۶)	(۵۹,۳۷۱,۸۲۳)	(۲۸۴,۷۱۳,۸۲۹)	سپرده‌های مشتریان
(۱۲۸,۰۹۵)	-	(۱۲۸,۰۹۵)	سود سهام پرداختنی
(۷۲,۳۲۳)	-	(۷۲,۳۲۳)	ذخیره مالیات عملکرد
(۲۲,۲۷۴,۶۶۲)	(۶,۳۴۳,۱۷۹)	(۲۸,۶۱۷,۸۴۱)	ذخیره و سایر بدهی‌ها
(۱۴,۶۴۷,۷۶۹)	-	(۱۴,۶۴۷,۷۶۹)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۷۸۵,۲۹۵,۶۱۷)	(۳,۲۱۲,۹۹۳)	(۷۸۸,۵۰۸,۶۰۹)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۳۱۰,۸۷۸,۶۱۷)	(۶۸,۹۴۷,۹۹۴)	(۱,۳۷۹,۸۲۶,۶۱۱)	جمع
۱۶۴,۵۷۴,۱۸۴	۷,۴۲۶,۸۹۶	۱۷۲,۰۰۱,۰۸۰	درآمدها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶۰- معاملات با اشخاص وابسته

۶۰-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته در طی سال به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	۱۳۹۵/۱۲/۳۰						۱۳۹۴ سال	
			موضوع معامله	مشمول مفاد ماده ۱۲۹	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله*	سود ناخالص معامله	ماتده طلب	مبلغ معامله	سود معامله
انرژی سپهر	سیراف انرژی	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات	-	هیات مدیره	۱۴۰.۲۹	-	-	-	-
	پتروشیمی گنلوه	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات	-	هیات مدیره	-	-	-	-	۵۶
	سپهر انرژی ارس	هم‌گروه- انرژی سپهر	علی الحساب افزایش سرمایه	-	هیات مدیره	-	-	-	-	۹,۶۲۵
	سپهر انرژی ارس	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	-	-	-	-	۴۶۸
	پتروشیمی دهلران	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	-	-	-	-	۵۸
	ارمان سپهر کیش	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	-	-	-	-	(۷۹)
	پتروشیمی سپهر لاوان	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۷۰,۳۶۴	-	-	-	۱۴۱,۵۸۲
	پتروشیمی سپهر لاوان	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۱۵۹,۷۶۲	-	-	-	۷
	شرکت تجارت بین المللی سکو	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۲۳۳.۰۲۵	-	-	-	-
	پتروشیمی سیلان	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۳,۱۰۵,۵۰۶	-	-	-	-
	پتروشیمی سیلان	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۶۳۵,۶۶۱	-	-	-	۱۶۲,۱۷۷
	پتروشیمی دنا	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۴۰۹	-	-	-	-
	پتروشیمی دنا	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۱,۲۲۴,۴۰۵	-	-	-	۱۴۰,۹۵۰
	پتروشیمی دنا	هم‌گروه- انرژی سپهر	ارائه خدمات بین گروهی	-	هیات مدیره	۴۶۵.۰۱۲	-	-	-	۲,۰۰۰,۴۰۴

۶۰-۲- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته در طی سال به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	۱۳۹۵/۱۲/۳۰						سال ۱۳۹۴	
			موضوع معامله	مشمول مفاد ماده ۱۲۹	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله*	سود ناخالص معامله	ماتده طلب	مبلغ معامله	سود معامله
واحد های تجاری فرعی	صرافی سپهر	عضو هیات مدیره	اجاره محل	-	کارشناسی	۱,۴۱۲	-	-	-	-
	صرافی سپهر	عضو هیات مدیره	معاملات ارزی	-	نرخ مصوب	۷,۱۷۲	-	-	-	-
	توسعه سپهر فارس	عضو هیات مدیره	سرمایه گذاری	-	کارشناسی	۶,۰۰۰	-	-	-	-
	توسعه سپهر فارس	عضو هیات مدیره	تأمین مالی	-	نرخ مصوب	۲۰,۳۰۱	۱۵,۷۴۹	-	-	-
	توسعه ساختمان سپهر تهران	عضو هیات مدیره	فروش ملک	-	کارشناسی	۶۷۷,۴۳۰	-	-	-	-
	واپساری سپهر	عضو هیات مدیره	اجاره محل	-	کارشناسی	-	-	-	-	-
	واپساری سپهر	عضو هیات مدیره	تسهیلات	-	نرخ مصوب	-	-	-	-	-
	واپساری سپهر	عضو هیات مدیره	خرید کالا و خدمات	۷	نرخ مصوب	۱۴,۸۱۶	-	-	-	-
	گروه مالی سپهر	عضو هیات مدیره	تأمین مالی	۷	نرخ مصوب	۱,۵۰۲,۶۸۸	-	-	-	-
	گسترش انفورماتیک	عضو هیات مدیره	تأمین مالی	-	هیات مدیره	۵۴۷,۰۰۰	-	-	-	-
	اوج سپهر اسفهان	عضو هیات مدیره	تأمین مالی	۷	هیات مدیره	۱۵۶	-	-	-	-
	کارگزاری بانک صادرات ایران	عضو هیات مدیره	خرید و فروش سهام	-	نرخ مصوب	-	-	-	-	-
	سپهر ماندگار خراسان	عضو هیات مدیره	اجاره محل	-	هیات مدیره	۱۰,۳۸	-	-	-	-
	انرژی سپهر	عضو هیات مدیره	تأمین مالی	-	هیات مدیره	۱۳۷,۹۶۸	-	-	-	-
	توسعه نیشکر و صنایع جانبی	عضو هیات مدیره مشترک	تسهیلات	۷	نرخ مصوب	۴۲۴,۱۹۴	-	-	-	-
	تأمین سرمایه سپهر	عضو هیات مدیره مشترک	معاملات مرتبط	-	هیات مدیره	۱,۵۰۰	-	-	-	-
	صندوق بازنشستگی بانکها	عضو هیات مدیره	وصول اقساط فروش سرمایه گذاری	-	هیات مدیره	۵,۱۲۲,۸۴۸	-	-	-	-
دولت جمهوری اسلامی ایران	عضو هیات مدیره	مطالبات از دولت	۷	هیات مدیره	۶۳,۱۹۷,۳۳۰	۸۴,۹۳,۰۲۰	۱۴۸,۱۲۷,۵۲۴	۳۳,۹۶۴,۰۰۵	۲۶,۸۹۱,۶۳۵	

* ارزش معامله با ارزش منصفانه برابر است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶۱- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۶۱-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴,۵۶۶,۵۶۸	۶۶,۳۰۲,۹۵۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۵۴,۵۶۶,۵۶۸	۶۶,۳۰۲,۹۵۸	جمع منابع قرض الحسنه
(۲۴,۰۳۷,۴۹۹)	(۳۱,۵۸۸,۸۵۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)
(۲۰,۴۳۰,۹۸۱)	(۱۹,۴۴۳,۵۹۵)	تسهیلات عادی
(۱۶۴,۶۰۷)	(۳۰,۵۷۷۶)	تسهیلات کارمندی
(۴۴,۶۳۳,۰۸۷)	(۵۱,۳۳۸,۲۲۱)	تسهیلات تبصره ایی
(۴,۶۵۴,۸۹۰)	(۵,۷۰۳,۹۰۸)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۲,۷۲۸,۳۲۸)	(۳,۳۱۵,۱۴۸)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه و پس انداز
۲,۵۵۰,۲۶۳	۵,۹۴۵,۶۸۱	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۶۱-۲ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۹۲,۸۱۴	۱,۶۹۱,۳۷۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
-	(۱,۳۱۲,۲۴۶)	هزینه جوایز قرض الحسنه
۱,۳۹۲,۸۱۴	۳۷۹,۱۳۳	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۱-۳ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۹,۷۷۹	۹۳,۶۴۵	مسکن روستایی
۹,۴۵۲,۸۵۳	۱۵,۹۶۱,۴۰۳	ازدواج و جهیزیه
۱۳۷,۲۵۰	۹۵,۹۶۸	دانشجویی
۹۶,۳۵۹	۷۸,۲۳۲	درمان و بیماری
۶,۰۸۶,۸۸۸	۶,۰۵۴,۸۷۷	اشتغالزایی
۲۸,۶۹۰,۳۷۱	۲۹,۰۱۰,۳۳۹	ضروری
۴۹,۵۸۷	۴۳,۷۵۷	سایر
۴۴,۶۳۳,۰۸۷	۵۱,۳۳۸,۲۲۱	

۶۱-۴ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۴۳۶,۷۷۷	۵۱,۱۴۱,۷۰۴	اشخاص حقیقی
۱۹۶,۳۱۰	۱۹۶,۵۱۷	اشخاص حقوقی - سایر
۴۴,۶۳۳,۰۸۷	۵۱,۳۳۸,۲۲۱	

۶۲- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات درخواستی طبق آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۷/۸/۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۷۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۷/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	تسهیلات		تعهدات (با افعال)		نسبت تسهیلات به مجموع تعهدات	قیمت تمام شده	تاریخ انقضا (باجا)	مجموع تسهیلات	مجموع تعهدات	قیمت تمام شده تعهدات (با افعال)	نوع وثیقه
					خالص جاری	غیرجاری	خالص	ضرب							
۱	تولید فستق در تهریز کمربند شرق ایران و سایر	سایر (مستقل)	تولید فستق در تهریز کمربند شرق ایران و سایر	۱۰۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۵۸۷۸۲۶۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۵۸۷۸۲۶۰	۰	۵۸۷۸۲۶۰	سایر	
۲	توسعه برق و گرمی سهر	سایر (مستقل)	توسعه برق و گرمی سهر	۱۰۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۶۴۹۶۷۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۲۶۴۹۶۷۰	۰	۲۶۴۹۶۷۰	سایر	
۳	ملی نفت ایران	ملی	ملی نفتکش ایران	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۸۱۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۸۱۰۰۰۰۰	۰	۸۱۰۰۰۰۰	سایر	
۴	گرمی سهر	سایر (مستقل)	سازمان سرمایه‌گذاری	۱۰۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۸۸۳۱۲	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۸۸۳۱۲	۰	۸۸۳۱۲	سایر	
					۱۰۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵	توسعه نیکوگر و صنایع علمی	ملی	توسعه نیکوگر و صنایع علمی	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	سایر	
					۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۶	پرشان فولاد	سایر (مستقل)	پرشان فولاد	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	سایر	
					۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۷	گروه مپا	ملی	گروه مپا	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	سایر	
					۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۸	سرمایه گذاری غدیر	ملی	سرمایه گذاری غدیر	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	سایر	
					۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۹	راه آهن شهری تهران و حومه	سایر (مستقل)	راه آهن شهری تهران و حومه	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	سایر	
					۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۰	سرمایه گذاری ایران	سایر (مستقل)	سرمایه گذاری ایران	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	سایر	
					۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۱	پتروشیمی مارون	سایر (مستقل)	پتروشیمی مارون	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	سایر	
					۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۲	ایران خودرو	سایر (مستقل)	ایران خودرو	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	سایر	
					۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۳	تولکابن	ملی	تولکابن	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	سایر	
					۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع کل					۱۷۶۵۷۷۵	۰	۰	۰	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۷۶۵۷۷۵	۰	۱۷۶۵۷۷۵	سایر	

سرمایه پایه مورد تأیید بانک مرکزی بر مبنای صورت‌های مالی	۶۰۸۷۸۳۳۳
استاد گزارش مالی تسهیلات و تعهدات کلان - صورت‌های مالی (۱۰ درصد سرمایه پایه و باقی)	۶۰۸۷۸۳۳۳