



بانک صادرات ایران

کنزارش فعالیت همیت دیرد بانک صادرات ایران

مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان محترم سهام

برای سال مالی شمسی ۱۳۹۲ اسفندماه

۱۳۹۳

## گزارش هیأت مدیره

### فهرست مطالب :

#### صفحه

#### عنوان

- معرفی بانک صادرات..... ۲
- موضوع فعالیت..... ۲
- سرمایه بانک..... ۳
- ترکیب سهامداران..... ۳
- بازرسی قانونی و حسابرس مستقل..... ۴
- هیأت مدیره بانک..... ۴
- سرمایه انسانی..... ۵
- شعب و شرکت های سرمایه پذیر بانک..... ۶
- خلاصه ترازنامه..... ۹
- خلاصه سود و زیان..... ۱۰
- تحلیل وضعیت مالی بانک در سالهای ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۳..... ۱۱
- نسبت های مالی..... ۱۳
- مقایسه بودجه تصویبی و عملکرد..... ۱۵
- گزارش عملکرد و برنامه های امور توسعه سرمایه های انسانی..... ۱۶
- گزارش عملکرد و برنامه های امور مالی..... ۱۶
- گزارش عملکرد و برنامه های امور بازرسی و حسابرسی داخلی..... ۱۷
- گزارش عملکرد و برنامه های امور فناوری اطلاعات..... ۱۷
- گزارش عملکرد و برنامه های امور اعتبارات..... ۱۹
- گزارش عملکرد و برنامه های امور سرمایه گذاری..... ۲۰
- گزارش عملکرد و برنامه های امور خدمات و پشتیبانی..... ۲۱
- گزارش عملکرد و برنامه های امور بین الملل..... ۲۱
- گزارش عملکرد و برنامه های اداره کل مدیریت ریسک..... ۲۳
- گزارش عملکرد و برنامه های اداره کل تحقیقات و برنامه ریزی..... ۲۳
- ترازنامه واحدهای خارج از کشور..... ۲۴
- صورت سود (زیان) واحدهای خارج از کشور..... ۲۵
- فعالیت های ارزی بانک..... ۲۶
- وضعیت باز ارزی شعب داخل کشور..... ۲۷
- قدردانی از سهامداران محترم و پیشنهاد های هیأت مدیره..... ۲۸
- معاملات با اشخاص وابسته..... ۲۹

## گزارش هیأت مدیره

### معرفی بانک صادرات:

نام بانک صادرات ایران در تاریخ ۱۳۳۱/۶/۱۶ تحت شماره ۳۸۳۳ به عنوان "بانک صادرات و معادن" در اداره ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسیده و در ۲۲ آبان سال ۱۳۳۱ فعالیت آن به طور رسمی آغاز شده است. اهداف اجرایی این بانک در سال‌های اولیه تشکیل عبارت بود از:

۱- دادن وام و سرمایه گذاری در فعالیت‌های اقتصادی از قبیل صنایع و استخراج معادن و توسعه کشاورزی.

۲- جلب سرمایه‌های داخلی و پس اندازهای هر چند کوچک.

۳- ایجاد شبکه وسیع بانکی در سراسر کشور و ارائه تسهیلات بانکی بهتر به مردم.

تأسیس بانک صادرات ایران در اولین گام، ارمغان گرانبهایی برای بانکهای ایران بود، چرا که برای اولین بار، بانک و بانکداری و مراجعه به بانک را برای عموم مردم فراهم و تسهیل نمود. چهارده ماه پس از افتتاح اولین شعبه، دومین شعبه بانک صادرات و معادن در تاریخ دهم دیماه سال ۱۳۳۲ آغاز به کار کرد و با سیاست ارائه خدمات بیشتر به مردم در اقصی نقاط کشور، روند رو به گسترش شعب خود را حتی در خارج از مرزهای جغرافیایی ادامه داد. اولین شعبه خارج از کشور نیز در سال ۱۳۴۰ شمسی در شهر هامبورگ آلمان رسماً افتتاح شد و بلافاصله در همان سال، به موازات افتتاح شعب متعدد در داخل کشور شعب پاریس، لندن و بیروت نیز تأسیس و آغاز به کار کرد. در سال ۱۳۴۲ کلمه معادن از نام بانک حذف و بانک صادرات ایران با نامی جدید در عرصه رقابت با ۳۴ بانک دیگر ظاهر شد. به موجب قانون ملی شدن بانکها، مصوب خرداد ماه سال ۱۳۵۸ شورای انقلاب جمهوری اسلامی ایران، بانک صادرات ایران نیز ملی اعلام شد و بر اساس لایحه قانونی اداره امور بانکها مصوب ۱۳۵۸/۷/۳ شورای انقلاب اسلامی ایران و در راستای اجرای طرح ادغام بانکها (به دلیل گستردگی بانک صادرات ایران در اقصی نقاط کشور)، شعب و واحدهای بانک در هر یک از استانها به بانک مستقلی تحت عنوان بانک صادرات استان تبدیل شده و بانک صادرات ایران تنها سهامدار این بانکها تلقی گردید.

این بانک در تاریخ دوم خرداد ماه سال ۱۳۸۸ بعنوان چهارصد و پنجاهمین شرکت پذیرفته شده تحت شماره ۱۰۶۸۳ در بخش واسطه‌گری‌های مالی با نماد "وبصادر" در فهرست نرخهای تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران درج گردیده است. حسب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۹، موضوع ادغام بانکهای صادرات استانها در بانک صادرات ایران به تصویب رسیده و از ابتدای سال ۱۳۹۱ بانک به صورت یکپارچه و تحت نام بانک صادرات ایران اداره میشود. امور بانک براساس قوانین و مقررات پولی و بانکی، مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و مفاد اساسنامه داخلی اداره میشود و مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

### موضوع فعالیت بانک:

بانک در چارچوب قانونی پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی‌ربط و مصوبات شورای پول و اعتبار فعالیت می‌کند. فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۳ اساسنامه شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها مجاز شناخته شده است.

## گزارش هیأت مدیره

### سرمایه بانک:

آخرین سرمایه ثبت شده بانک مبلغ ۵۷۸۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۵۷۸۰۰٫۰۰۰ هزار سهم یک هزار ریالی می باشد. تغییرات سرمایه این بانک طی سالهای گذشته به شرح جدول ذیل می باشد:

| سرمایه ثبت شده اولیه                   | ۲۰ میلیون ریال         | از محل آورده نقدی                                                               |
|----------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| سرمایه ثبت شده از سال ۱۳۵۷ تا سال ۱۳۷۱ | ۱۸ میلیارد ریال        | افزایش از محل آورده نقدی                                                        |
| سرمایه ثبت شده از سال ۱۳۷۲ تا سال ۱۳۷۹ | ۹۴۸ میلیارد ریال       | افزایش از محل تجدید ارزیابی دارائی ها                                           |
| سرمایه ثبت شده از سال ۱۳۸۰ تا سال ۱۳۸۳ | ۱٫۸۸۷ میلیارد ریال     | افزایش از محل آورده نقدی دولت                                                   |
| سرمایه ثبت شده از سال ۱۳۸۴ تا سال ۱۳۸۹ | ۱۶٫۸۰۳ میلیارد ریال    | افزایش از محل تجدید ارزیابی دارائی ها و اندوخته تسعیر دارائی ها و بدهی های ارزی |
| سرمایه ثبت شده در سال ۱۳۹۱             | ۲۰٫۱۶۳٫۶۰۰ میلیون ریال | افزایش از محل سود (زیان) انباشته                                                |
| سرمایه ثبت شده در پایان سال ۱۳۹۱       | ۲۲٫۹۰۶٫۱۴۲ میلیون ریال | افزایش از محل سود (زیان) انباشته                                                |
| سرمایه ثبت شده در پایان سال ۱۳۹۳       | ۵۷٫۸۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال | افزایش از محل تجدید ارزیابی دارائیه ها و سود انباشته                            |

### ترکیب سهامداران:

جدول زیر بیانگر گروه سهامداران بانک به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی با درصد مالکیت هر گروه می باشد.

### ترکیب سهامداران

| گروه سهامداران           | تعداد سهام     | درصد مالکیت |
|--------------------------|----------------|-------------|
| اشخاص حقیقی              | ۸،۱۴۴،۹۰۸،۱۱۷  | ۱۴/۱        |
| اشخاص حقوقی              | ۱۰،۸۰۵،۱۰۳،۱۹۸ | ۱۸/۷        |
| دولت جمهوری اسلامی ایران | ۱۲،۸۳۹،۹۸۸،۸۳۷ | ۲۲/۲        |
| شرکت سرمایه گذاری استانی | ۲۳،۱۱۹،۹۹۹،۸۵۷ | ۴۰          |
| کارکنان بانک             | ۲،۸۸۹،۹۹۹،۹۹۱  | ۵           |
| جمع کل                   | ۵۷،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۱۰۰         |

## گزارش هیأت مدیره

ترکیب سهامداران عمده که دارای ۵ و بیش از ۵ درصد سهام بانک می باشند در جدول زیر ارائه شده است :

| درصد مالکیت | سهامداران                |
|-------------|--------------------------|
| ۴۰          | شرکت سرمایه گذاری استانی |
| ۲۲/۲        | دولت جمهوری اسلامی ایران |
| ۵           | کارکنان                  |
| ۶۷/۲        | جمع کل                   |

### بازرس قانونی و حسابرس مستقل:

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه و ماده ۴۷ اساسنامه، سازمان حسابرسی بعنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل بانک به مدت یکسال انتخاب گردید.

### هیأت مدیره بانک:

ترکیب اعضای اصلی هیأت مدیره در پایان سال به شرح جدول ذیل می باشد:

| ردیف | نام و نام خانوادگی         | تاریخ انتصاب | تاریخ انقضاء | سمت در بانک                         |
|------|----------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|
| ۱    | آقای قربان دانیالی         | ۱۳۹۲/۰۸/۰۱   | تاکنون       | رئیس هیأت مدیره                     |
| ۲    | آقای اسماعیل لله گانی      | ۱۳۹۳/۱۲/۰۶   | تاکنون       | مدیر عامل و<br>نایب رئیس هیأت مدیره |
| ۳    | آقای محمدرضا عرفانی        | ۱۳۹۱/۰۸/۲۸   | تاکنون       | عضو هیأت مدیره                      |
| ۴    | آقای محمد حسین فتحعلی زاده | ۱۳۹۱/۰۸/۲۸   | تاکنون       | عضو هیأت مدیره                      |

## گزارش هیأت مدیره

### سرمایه انسانی:

مهمترین عامل دستیابی هر موسسه به اهداف عالی، سرمایه انسانی کارآمد می باشد که بانک صادرات ایران همواره به این مهم توجه ویژه ای داشته است.

در جدول زیر ترکیب سرمایه انسانی بانک صادرات بر حسب تحصیلات و به تفکیک صف و ستاد نشان داده شده است.

### ترکیب نیروی انسانی بر حسب تحصیلات (نفر)

| درصد رشد ۱۳۹۳ |      | ۱۳۹۳   |       | ۱۳۹۲   |       | ۱۳۹۱   |       | شرح                |
|---------------|------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------------------|
| صف            | ستاد | صف     | ستاد  | صف     | ستاد  | صف     | ستاد  |                    |
| (۱۰)          | (۱۰) | ۱۰,۶۹۳ | ۳,۷۱۱ | ۱۱,۸۴۸ | ۴,۱۰۱ | ۱۲,۸۸۸ | ۴,۳۲۰ | دیپلم و زیر دیپلم  |
| ۵             | (۱)  | ۱۲,۸۴۴ | ۳,۱۴۵ | ۱۲,۱۹۵ | ۳,۱۶۱ | ۱۱,۷۰۷ | ۲,۹۴۶ | فوق دیپلم و لیسانس |
| ۵۲            | ۲۸   | ۹۳۵    | ۶۱۶   | ۶۱۴    | ۴۸۲   | ۴۶۱    | ۴۰۸   | فوق لیسانس به بالا |
| (۱)           | (۴)  | ۲۴,۴۷۲ | ۷,۴۷۲ | ۲۴,۶۵۷ | ۷,۷۴۴ | ۲۵,۰۵۶ | ۷,۶۷۴ | جمع                |
| (۴.۱)         |      | ۳۱,۹۴۴ |       | ۳۲,۴۰۱ |       | ۳۲,۷۳۰ |       | جمع کل             |
| -----         |      | ۷۷     | ۲۳    | ۷۶     | ۲۴    | ۷۷     | ۲۳    | درصد               |

### ترکیب نیروی انسانی به تفکیک جنسیت ، تحصیلات و سابقه خدمت

سال ۱۳۹۳

| جمع    |        | فوق لیسانس به بالا |       | فوق دیپلم و لیسانس |        | دیپلم و زیر دیپلم |        | شرح           |
|--------|--------|--------------------|-------|--------------------|--------|-------------------|--------|---------------|
| زن     | مرد    | زن                 | مرد   | زن                 | مرد    | زن                | مرد    |               |
| ۳,۲۷۱  | ۹,۵۸۵  | ۳۱۰                | ۲۸۸   | ۲,۵۹۹              | ۴,۶۳۱  | ۳۶۲               | ۴,۶۶۶  | تا ۱۰ سال     |
| ۱,۸۸۸  | ۳,۵۸۹  | ۲۶۶                | ۳۰۵   | ۱,۵۶۸              | ۲,۴۵۰  | ۵۴                | ۸۳۴    | ۱۰-۲۰ سال     |
| ۲۸۸    | ۱۳,۲۷۴ | ۱۰                 | ۳۶۲   | ۱۷۲                | ۴,۵۴۰  | ۱۰۶               | ۸,۳۷۲  | ۲۰-۳۰ سال     |
| ۰      | ۴۹     | ۰                  | ۱۰    | ۰                  | ۲۹     | ۰                 | ۱۰     | بیش از ۳۰ سال |
| ۵,۴۴۷  | ۲۶,۴۹۷ | ۵۸۶                | ۹۶۵   | ۴,۳۳۹              | ۱۱,۶۵۰ | ۵۲۲               | ۱۳,۸۸۲ | جمع           |
| ۳۱,۹۴۴ |        | ۱,۵۵۱              |       | ۱۵,۹۸۹             |        | ۱۴,۴۰۴            |        | جمع کل        |
| ۱۷,۰۰۵ | ۸۲,۹۵  | ۳۷,۷۸              | ۶۲,۲۲ | ۲۷,۱۴              | ۷۲,۸۶  | ۳,۶۲              | ۹۶,۳۸  | درصد ترکیب    |

## گزارش هیأت مدیره

اطلاعات مربوط به تعداد شعب و شرکت‌های سرمایه پذیر بانک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

تعداد شعب:

| شرح       | ۱۳۹۳  | ۱۳۹۲  | ۱۳۹۱  | ۱۳۹۰  |
|-----------|-------|-------|-------|-------|
| تعداد شعب | ۲,۶۱۰ | ۲,۷۱۴ | ۲,۷۹۵ | ۲,۹۷۴ |

شرکت‌های تابعه:

«شرکت‌های پذیرفته شده در بورس»

ارقام به میلیون ریال

| شرح                         | تعداد سهام  | درصد | بهای تمام شده | سرمایه     | ارزش اسمی هر سهم | ارزش بازار |
|-----------------------------|-------------|------|---------------|------------|------------------|------------|
| سرمایه گذاری غدیر           | ۷,۳۴۳,۸۵۱   | ۰,۰۲ | ۸,۳۸۵         | ۳۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰            | ۲۲,۴۷۲     |
| سیمان سپاهان                | ۱۲,۸۹۳,۳۰۲  | ۰,۷۲ | ۶۹,۲۹۱        | ۱,۸۰۰,۰۰۰  | ۱,۰۰۰            | ۱۶,۱۴۲     |
| کارت اعتباری ایران کیش      | ۲,۳۱۰,۰۰۰   | ۰,۰۴ | ۲۳۱           | ۶۵۵,۰۰۰    | ۱,۰۰۰            | ۶۷۵        |
| پالایش نفت اصفهان           | ۱۱۴,۸۴۱,۵۰۸ | ۱,۱۵ | ۳۴۴,۹۸۳       | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰            | ۳۸۵,۸۶۷    |
| صندوق سرمایه گذاری سپهر اول | -----       |      | ۸۰,۰۰۰        | -----      | ۱,۰۰۰,۰۰۰        | -----      |
| فولاد مبارکه اصفهان         | ۳۷۴,۸۵۲,۱۳۶ | ۰,۷۴ | ۳۱۱,۸۳۵       | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰            | ۷۱۹,۷۱۶    |
| پرتفوی سهام بانک            | ۱,۰۲۳,۳۳۰   |      | ۳,۸۶۵         | ۹,۹۷۵,۱۰۲  | ۱,۰۰۰            | ۷,۰۶۱      |

## گزارش هیأت مدیره

### «شرکتهای فرعی»

ارقام به میلیون ریال

| شرح                        | تعداد سهام    | درصد   | بهای تمام شده | سرمایه    | ارزش اسمی هر سهم |
|----------------------------|---------------|--------|---------------|-----------|------------------|
| خدمات نوین گردشگری سپهر جم | ۳۰۰,۰۰۰       | ۳۰,۰۰  | ۳۰,۰۵۷        | ۱۰۰,۰۰۰   | ۱۰۰,۰۰۰          |
| نیتکو                      | -----         | ۱۰۰,۰۰ | ۱۴۱,۶۸۱       | -----     | -----            |
| صرافی سپهر                 | ۳۹,۰۴۷        | ۷۰,۹۷  | ۳۹,۰۴۷        | ۵۵,۰۰۰    | ۱,۰۰۰,۰۰۰        |
| اوج سپهر اصفهان            | ۱,۵۴۴,۵۳۸,۲۰۰ | ۱۰۰,۰۰ | ۱,۵۴۴,۹۳۸     | ۱,۵۴۵,۰۰۰ | ۱,۰۰۰            |
| توسعه سپهر فارس            | ۱,۰۲۹,۹۶۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰ | ۱,۰۲۹,۹۶۰     | ۱,۰۳۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰            |
| کارگزاری بانک صادرات       | ۴۶,۸۹۸,۵۰۰    | ۶۷,۰۰  | ۴۶,۸۹۹        | ۷۰,۰۰۰    | ۱,۰۰۰            |
| انرژی سپهر                 | ۷,۵۵۹,۸۵۳,۸۴۶ | ۹۷,۵۰  | ۷,۵۵۹,۸۶۴     | ۷,۷۴۸,۹۴۴ | ۱,۰۰۰            |
| توسعه ساختمان سپهر تهران   | ۱,۸۹۹,۹۷۰,۰۰۰ | ۹۵     | ۱,۸۹۹,۹۷۰     | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰            |
| واسپاری سپهر               | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰    | ۲۰,۰۰  | ۱۲۰,۰۰۰       | ۶۰۰,۰۰۰   | ۱۰,۰۰۰           |
| گروه مالی سپهر صادرات      | ۵۹۸,۸۰۰,۰۰۰   | ۹۹,۸   | ۶۰۰,۰۰۰       | ۶۰۰,۰۰۰   | ۱,۰۰۰            |

### «شرکتهای وابسته»

ارقام به میلیون ریال

| شرح                            | تعداد سهام    | درصد  | بهای تمام شده | سرمایه     | ارزش اسمی هر سهم |
|--------------------------------|---------------|-------|---------------|------------|------------------|
| گسترش انفورماتیک ایران         | ۲۷,۴۴۰,۰۰۰    | ۴۹,۶۰ | ۴۴,۸۸۱        | ۵۵,۲۸۹     | ۱,۰۰۰            |
| صنایع نیرو گسترش کردستان       | ۱۱,۷۷۵,۹۰۰    | ۴۰,۰۰ | ۱۷,۳۵۵        | ۲۹,۲۴۴     | ۱,۰۰۰            |
| توسعه نیشکر و صنایع جانبی      | ۴۵۷,۲۴۵,۷۹۶   | ۴۰,۰۰ | ۴,۵۷۲,۴۵۸     | ۱۱,۴۳۱,۱۴۵ | ۱۰,۰۰۰           |
| آزاد راه زنجان - تبریز         | ۲,۵۰۰,۰۰۰     | ۲۵,۰۰ | ۱۱۶,۲۸۶       | ۱۰۰,۰۰۰    | ۱۰,۰۰۰           |
| ملی انفورماتیک                 | ۱,۸۸۹,۹۹۷,۳۲۷ | ۲۱,۰۰ | ۶۲۹,۹۹۹       | ۹,۰۰۰,۰۰۰  | ۱,۰۰۰            |
| تامین سرمایه سپهر              | ۳۹۱,۰۰۰,۰۰۰   | ۳۴,۰۰ | ۳۹۱,۰۰۰       | ۱,۱۵۰,۰۰۰  | ۱,۰۰۰            |
| فروم کروم بافت                 | ۱۸۲,۵۸۰       | ۴۶    | ۵,۵۷۴         | ۴,۰۰۰      | ۱۰,۰۰۰           |
| بیمه سپهر سرما                 | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰    | ۲۰,۰۰ | ۸۰,۰۰۰        | ۴۰۰,۰۰۰    | ۱,۰۰۰            |
| سازه‌های سبک فولادی افق سپاهان | ۳,۸۷۷,۹۷۸     | ۳۹,۰۰ | ۴,۶۲۳         | ۱۰,۰۰۰     | ۱,۰۰۰            |

## گزارش هیات مدیره

### «سایر شرکت‌ها»

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                   | تعداد سهام    | درصد  | بهای تمام شده | سرمایه     | ارزش اسمی (هر سهم) |
|---------------------------------------|---------------|-------|---------------|------------|--------------------|
| کود شیمیایی اوره لردگان               | ۱۴۸,۸۰۲,۰۱۲   | ۱۲,۰۰ | ۲۵۸,۳۶۵       | ۱,۲۵۰,۰۰۰  | ۱,۰۰۰              |
| پتروشیمی گچساران                      | ۱۳۲,۰۰۰,۰۰۰   | ۷,۹۰  | ۱,۲۴۰,۸۸۳     | ۱,۶۶۲,۰۰۰  | ۱,۰۰۰              |
| پتروشیمی زنجان                        | ۱۰۰,۰۰۰       | ---   | ۱۶۵           | ۵۵۶,۳۲۳    | ۱,۰۰۰              |
| پتروشیمی گلستان                       | ۶۰,۴۱۶,۵۵۴    | ۱۲,۸۰ | ۱۴۶,۶۴۷       | ۴۷۳,۰۰۰    | ۱,۰۰۰              |
| عمران سازان بوشهر                     | ۱۷۰,۰۰۰       | ۱۷,۰۰ | ۲۶۷           | ۱,۰۰۰      | ۱,۰۰۰              |
| فروشگاههای زنجیره ای رفاه             | ۶۵,۴۱۵,۶۰۰    | ۱۴,۵۰ | ۱۶۹,۵۹۵       | ۴۵۰,۴۱۱    | ۱,۰۰۰              |
| بیمه معلم                             | ۹,۲۷۷,۰۲۹     | ۱,۰۰  | ۵,۶۵۴         | ۱,۰۰۰,۰۰۰  | ۱,۰۰۰              |
| سپرده گذاری اوراق بهادار و تسویه وجوه | ۱۹,۰۰۰,۰۰۰    | ۳,۸۰  | ۳,۸۰۰         | ۵۰۰,۰۰۰    | ۱,۰۰۰              |
| رتبه بندی اعتباری ایران               | ۱۸۶,۱۸۱       | ۳,۷۰  | ۱,۸۶۲         | ۵۰,۰۰۰     | ۱۰,۰۰۰             |
| بانک قرض الحسنه مهر ایران             | ۲,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۴,۳۰ | ۲,۰۴۰,۸۶۶     | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰              |
| فروش اموال مازاد بانکها               | ۲,۰۰۰,۰۰۰     | ۱۰,۰۰ | ۲,۰۰۰         | ۲۰,۰۰۰     | ۱,۰۰۰              |
| ساماندهی مطالبات معوق                 | ۱,۰۰۰,۰۰۰     | ۵,۰۰  | ۱۰,۱۵         | ۲۰,۰۰۰     | ۱,۰۰۰              |
| چهار سوق مجازی                        | ۶۰            | ۶۰,۰۰ | ۶۰۰           | ۱,۰۰۰      | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰         |
| شرکت سهامی عام بورس انرژی ایران       | ۲,۱۷۴,۰۰۰     | ---   | ۲,۱۷۴         | ۲۰۰,۰۰۰    | ۱,۰۰۰              |
| شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت      | ۱۰۸,۵۷۵,۶۰۰   | ۹,۹۰  | ۷۰,۰۸۰        | ۱۰۰,۰۰۰    | ۱,۰۰۰              |
| شرکت پتروشیمی داراب                   | ۱۳۹,۳۴۱,۹۵۳   | ۲۰    | ۳۸۰,۴۹۲       | ۷۰۰,۷۱۰    | ۱,۰۰۰              |
| شرکت پتروشیمی فسا                     | ۱۲۳,۸۹۴,۸۵۴   | ۲۰    | ۳۵۳,۸۳۷       | ۶۲۳,۴۷۴    | ۱,۰۰۰              |
| شرکت پتروشیمی جهرم                    | ۱۲۷,۷۷۰,۷۰۰   | ۲۰    | ۳۵۶,۱۱۴       | ۶۴۲,۸۵۴    | ۱,۰۰۰              |
| عمران و مسکن سازان جنوبی              | ۱۶۱,۵۰۰       | ۱۶,۱۰ | ۴۲۱           | ۱,۰۰۰      | ۱,۰۰۰              |
| عمران و مسکن سازان خوزستان            | ۵۱۰,۰۰۰       | ۱۷,۰۰ | ۷۲۶           | ۳,۰۰۰      | ۱,۰۰۰              |

## گزارش هیأت مدیره

خلاصه صورت‌های مالی اساسی بانک صادرات ایران به شرح ذیل می‌باشد:

### «خلاصه ترازنامه»

ارقام به میلیارد ریال

| مانده در پایان اسفند ماه |         |      |           | شرح                                              |
|--------------------------|---------|------|-----------|--------------------------------------------------|
| ۱۳۹۲                     |         | ۱۳۹۳ |           |                                                  |
| درصد                     | مبلغ    | درصد | مبلغ      |                                                  |
| ۱                        | ۹.۹۳۵   | ۱    | ۱۱.۸۷۴    | نقد                                              |
| ۱۰                       | ۸۶.۵۸۳  | ۱۳   | ۱۳۸.۶۱۸   | مطالبات از بانک مرکزی                            |
| ۲                        | ۱۹.۲۲۹  | ۴    | ۴۸.۱۴۳    | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری               |
| ۸                        | ۶۳.۹۷۱  | ۷    | ۸۲.۸۹۵    | مطالبات از دولت                                  |
| ۰                        | ۳.۸۷۳   | ۱    | ۶.۸۵۰     | تسهیلات اعطایی به بخش دولتی                      |
| ۵۰                       | ۴۱۴.۱۳۷ | ۴۹   | ۵۳۳.۹۲۵   | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی        |
| ۹                        | ۷۵.۹۰۵  | ۶    | ۶۹.۰۶۴    | سرمایه گذاری در سهام و اوراق بهادار              |
| ۹                        | ۷۲.۰۰۸  | ۱۱   | ۱۱۵.۶۴۶   | حسابها و اسناد دریافتنی                          |
| ۷                        | ۵۷.۹۸۱  | ۵    | ۵۹.۴۵۷    | دارائی ثابت مشهود                                |
| ۰                        | ۲.۴۹۲   | ۰    | ۲.۶۳۴     | دارائی نامشهود                                   |
| ۴                        | ۲۹.۴۵۴  | ۳    | ۲۹.۳۶۵    | سایر دارائیهها                                   |
| ۱۰۰                      | ۸۳۵.۵۶۷ | ۱۰۰  | ۱.۰۹۸.۴۷۱ | جمع دارائیهها                                    |
|                          |         |      |           | بدهی ها:                                         |
| ۵                        | ۴۴.۳۸۶  | ۹    | ۱۰۱.۱۰۷   | بدهی به بانک مرکزی                               |
| ۶                        | ۴۶.۲۵۶  | ۴    | ۴۹.۲۸۱    | بدهی به بانکها و موسسات اعتباری                  |
| ۱۶                       | ۱۳۷.۸۲۱ | ۱۱   | ۱۲۶.۰۲۴   | سپرده‌های دیداری                                 |
| ۶                        | ۴۸.۵۶۰  | ۵    | ۵۴.۰۹۶    | سپرده پس انداز و مشابه                           |
| ۵۱                       | ۴۲۵.۲۹۸ | ۵۳   | ۵۸۱.۲۷۳   | سپرده های سرمایه گذاری مدت دار                   |
| ۳                        | ۲۵.۹۵۴  | ۵    | ۵۲.۶۸۵    | سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها                    |
| ۸۷                       | ۶۳۷.۶۳۳ | ۸۷   | ۸۱۴.۰۷۸   | جمع سپرده ها                                     |
| ۴                        | ۳۲.۸۴۰  | ۴    | ۳۸.۹۰۵    | ذخائر و سایر بدهیهها                             |
| ۹۱                       | ۷۶۱.۱۱۶ | ۹۱   | ۱.۰۰۳.۳۷۱ | جمع بدهی‌ها                                      |
|                          |         |      |           | حقوق صاحبان سهام:                                |
| ۷                        | ۵۷.۸۰۰  | ۵    | ۵۷.۸۰۰    | سرمایه                                           |
| ۱                        | ۵۰.۲۶   | ۱    | ۶.۱۳۰     | اندوخته قانونی                                   |
| ۰                        | ۲۰.۴    | ۰    | ۲۰.۴      | سایر اندوخته ها                                  |
| ۰                        | ۴۰.۳۱   | ۲    | ۲۲.۵۲۱    | نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارج |
| ۱                        | ۷.۳۹۰   | ۱    | ۸.۴۴۵     | سود و (زیان) انباشته                             |
| ۹                        | ۷۴.۴۵۲  | ۹    | ۹۵.۱۰۰    | جمع حقوق صاحبان سهام                             |
| ۱۰۰                      | ۸۳۵.۵۶۷ | ۱۰۰  | ۱.۰۹۸.۴۷۱ | جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام                   |

## گزارش هیأت مدیره

### «خلاصه سود و زیان»

ارقام به میلیارد ریال

| شرح                             | سال ۱۳۹۳        | سال ۱۳۹۲        |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| درآمدهای بانک از فعالیت مشاع    | ۸۶,۲۱۸          | ۶۴,۶۸۲          |
| کسر میشود سود سهم سپرده گذاران  | (۸۸,۸۵۸)        | (۵۹,۸۷۳)        |
| سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله | (۲,۶۴۰)         | ۴,۸۰۹           |
| درآمدهای غیر مشاع               | ۵۸,۹۴۳          | ۴۱,۴۳۶          |
| <b>جمع درآمد بانک</b>           | <b>۵۶,۳۰۳</b>   | <b>۴۶,۲۴۵</b>   |
| هزینه مالی                      | (۳,۰۱۸)         | (۲,۸۹۵)         |
| هزینه کل                        | (۳۴,۶۲۸)        | (۲۷,۳۷۱)        |
| سایر هزینه ها                   | (۱۰,۴۷۰)        | (۷,۹۰۴)         |
| <b>جمع هزینه ها</b>             | <b>(۱۱۶,۴۸)</b> | <b>(۳۸,۱۷۰)</b> |
| سود قبل از کسر مالیات           | ۸,۱۸۷           | ۸,۰۷۵           |
| مالیات                          | (۸۲۷)           | (۱,۴۲۰)         |
| <b>سود خالص</b>                 | <b>۷,۳۶۰</b>    | <b>۶,۶۵۵</b>    |

### «حساب سود (زیان) انباشته»

ارقام به میلیارد ریال

| شرح                      | ۱۳۹۳  | ۱۳۹۲  |
|--------------------------|-------|-------|
| سود انباشته در پایان سال | ۸,۴۴۵ | ۷,۳۹۰ |

### «صورت سود (زیان) جامع»

ارقام به میلیارد ریال

| شرح                                                   | ۱۳۹۳   | ۱۳۹۲  |
|-------------------------------------------------------|--------|-------|
| سود (زیان) جامع شناسائی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل | ۲۲,۹۷۸ | ۳,۸۱۸ |

## گزارش هیأت مدیره

### تحلیل وضعیت مالی بانک در سالهای ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۳:

وضعیت اقلام مقایسه ای بانک در سال ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۳ در مورد سپرده ها، تسهیلات، درآمدها و سود قبل از کسر مالیات به شرح زیر می باشد:

#### سپرده ها:

جمع کل سپرده های (اصلی) بانک در پایان سال ۱۳۹۳ مبلغ ۸۱۴ هزار میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال مالی ۱۳۹۲ (مبلغ ۶۳۸ هزار میلیارد ریال) دارای رشدی معادل ۲۸ درصد می باشد.

#### جدول مقایسه ای سپرده ها

ارقام به میلیارد ریال

| شرح                          | ۱۳۹۳    | ۱۳۹۲    | ۱۳۹۱    |
|------------------------------|---------|---------|---------|
| سپرده قرض الحسنه جاری        | ۹۳,۹۸۴  | ۹۵,۴۹۱  | ۸۶,۷۸۳  |
| سپرده قرض الحسنه پس انداز    | ۵۴,۰۹۶  | ۴۸,۵۶۰  | ۵۴,۵۶۴  |
| سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت | ۲۸۶,۷۵۶ | ۲۰۶,۱۳۰ | ۱۵۵,۴۰۹ |
| سپرده سرمایه گذاری بلندمدت   | ۲۹۴,۵۱۷ | ۲۱۹,۱۶۸ | ۱۵۲,۶۹۰ |
| جمع چهار سپرده اصلی          | ۷۲۹,۳۵۳ | ۵۶۹,۳۴۹ | ۴۴۹,۴۴۶ |
| سایر سپرده ها                | ۸۴,۷۲۶  | ۶۸,۲۸۲  | ۷۴,۸۹۳  |
| جمع سپرده ها                 | ۸۱۴,۰۷۹ | ۶۳۷,۶۳۱ | ۵۲۴,۳۳۹ |

#### تسهیلات:

جمع کل تسهیلات بانک در پایان سال ۱۳۹۳ مبلغ ۵۴۱ هزار میلیارد ریال بوده که دارای افزایش ۲۹ درصدی نسبت به سال ۱۳۹۲ با مبلغ ۴۱۸ هزار میلیارد ریال می باشد.

#### جدول مقایسه ای تسهیلات

ارقام به میلیارد ریال

| شرح                                      | ۱۳۹۳    | ۱۳۹۲    | ۱۳۹۱    |
|------------------------------------------|---------|---------|---------|
| تسهیلات اعطائی به بخش دولتی              | ۶,۸۵۰   | ۳,۸۷۳   | ۴,۳۳۶   |
| تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیردولتی | ۵۳۳,۹۲۵ | ۴۱۴,۱۳۷ | ۳۵۱,۹۷۶ |
| جمع تسهیلات                              | ۵۴۰,۷۷۵ | ۴۱۸,۰۱۰ | ۳۵۶,۳۱۲ |

## گزارش هیأت مدیره

### درآمد کل:

جمع کل درآمدهای بانک در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۱۴۵ هزار میلیارد ریال بوده که دارای رشدی معادل ۳۷ درصد نسبت به سال قبل (۱۰۶ هزار میلیارد ریال) می باشد.

### جدول مقایسه ای جمع کل درآمدها

ارقام به میلیارد ریال

| شرح            | ۱۳۹۳    | ۱۳۹۲    | ۱۳۹۱   |
|----------------|---------|---------|--------|
| جمع کل درآمدها | ۱۴۵،۱۶۱ | ۱۰۶،۱۱۸ | ۸۳،۶۵۱ |

### سود قبل از کسر مالیات:

سود قبل از کسر مالیات در پایان سال مالی ۱۳۹۳ مبلغ ۸ هزار میلیارد ریال بوده است که نسبت به سال قبل افزایشی معادل ۱/۴ درصد را نشان می دهد.

### جدول مقایسه ای سود قبل از کسر مالیات

ارقام به میلیارد ریال

| شرح                       | ۱۳۹۳  | ۱۳۹۲  | ۱۳۹۱  |
|---------------------------|-------|-------|-------|
| جمع سود قبل از کسر مالیات | ۸،۱۸۷ | ۸،۰۷۵ | ۶،۹۹۲ |

### قیمت تمام شده پول

| شرح               | ۱۳۹۳ | ۱۳۹۲ | ۱۳۹۱ |
|-------------------|------|------|------|
| قیمت تمام شده پول | ۲۲   | ۱۹/۸ | ۱۸/۹ |

## گزارش هیأت مدیره

### نسبت‌های مالی

| نسبت‌ها                                          | شاخص                           | سال ۱۳۹۳    | سال ۱۳۹۲ |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|----------|
| نسبت کفایت سرمایه                                | درصد                           | ۱۰/۳۴       | ۶/۷۵     |
| نسبت مالکانه                                     | درصد                           | ۹           | ۹        |
| نسبت اهرمی                                       | نسبت                           | ۸/۶         | ۸/۶      |
| نسبت نقدینگی                                     | درصد                           | ۷۴          | ۷۶       |
| کیفیت دارائی‌ها                                  | درصد                           | ۸/۵         | ۸/۱      |
| نسبت‌های سودآوری                                 | بازده کل دارائی‌ها             | درصد        | ۱        |
|                                                  | بازده سود خالص به سرمایه       | درصد        | ۱۱/۵     |
| ترکیب تسهیلات                                    | تسهیلات اعطائی به کل سپرده‌ها  | درصد        | ۷۳       |
|                                                  | تسهیلات اعطائی به کل دارائی‌ها | درصد        | ۵۴/۴     |
| نرخ‌های رشد                                      | نرخ رشد دارائی                 | درصد        | ۳۱/۵     |
|                                                  | نرخ رشد چهار سپرده اصلی        | درصد        | ۲۶/۷     |
|                                                  | نرخ رشد تسهیلات                | درصد        | ۱۶/۴     |
|                                                  | نرخ رشد جمع درآمدهای بانک      | درصد        | ۲۶/۹     |
|                                                  | نرخ رشد سود خالص               | درصد        | ۱۲       |
| شاخص‌های بهره‌وری                                | سرانه درآمد به کارکنان         | میلیون ریال | ۴۰۵۴۴    |
|                                                  | سپرده‌ها به کارکنان            | میلیون ریال | ۲۵۰۴۸۵   |
|                                                  | تسهیلات اعطائی به کارکنان      | میلیون ریال | ۱۴۰۳۳    |
| نسبت سپرده‌های بانک به مجموع سپرده بانکهای تجاری | درصد                           | ۱۸/۴        | ۱۵/۹۷    |
| نسبت مطالبات به کل تسهیلات                       | درصد                           | ۲۰/۸        | ۱۷/۲     |

## گزارش هیأت مدیره

### نسبت کفایت سرمایه:

سرمایه مناسب و کافی، یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و بانکها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت‌های خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارائی‌های خود برقرار نمایند. کارکرد اصلی این نسبت حمایت بانک در برابر زیان‌های غیرمنتظره و نیز حمایت از سپرده‌گذاران و اعتبار دهنندگان می باشد. نسبت کفایت سرمایه، حاصل تقسیم پایه سرمایه به مجموع دارائی‌های موزون شده به ضرایب ریسک برحسب درصد می‌باشد که مطابق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. کفایت سرمایه بانک در پایان سال‌های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۲ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

| میلیارد ریال |          | کفایت سرمایه                                     |
|--------------|----------|--------------------------------------------------|
| سال ۱۳۹۲     | سال ۱۳۹۳ | شرح                                              |
| ۱۰,۸۸۹       | ۱۱,۱۵۶   | سرمایه پرداخت شده                                |
| ۵,۲۳۰        | ۶,۳۳۴    | اندوخته قانونی و سایر اندوخته‌ها                 |
| ۵,۰۵۶        | ۷,۷۰۹    | سود انباشته                                      |
| ۱,۲۴۵        | ۱,۲۴۵    | نتیجه تغییرات ناشی از برابری‌های نرخ ارز         |
| ۲,۷۸۶        | ۲۱,۲۷۵   | سود (زیان) ناشی از تسعیر دارائیها و بدهیهای ارزی |
| ۲۵,۲۰۶       | ۴۷,۷۱۹   | جمع (سرمایه اصلی)                                |
| ۵۴,۲۱۹       | ۵۶,۰۸۶   | سرمایه تکمیلی                                    |
| (۲۹,۰۱۴)     | (۸,۳۶۷)  | فزون سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی                |
| ۵۰,۴۱۱       | ۹۵,۴۳۸   | جمع (سرمایه پایه)                                |
| (۴,۶۷۶)      | (۴,۸۸۸)  | سرمایه‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری تابعه    |
| ۴۵,۷۳۵       | ۹۰,۵۵۱   | پایه سرمایه                                      |
| ۶۷۸,۶۹۴      | ۸۷۵,۵۵۸  | دارائی های موزون شده به ریسک                     |
| ۶/۷۵         | ۱۰/۳۴    | نسبت کفایت سرمایه (درصد)                         |

## گزارش هیأت مدیره

### مقایسه بودجه تصویبی (تعدیل شده) و عملکرد درآمد و هزینه‌ها

ارقام به میلیون ریال

| شرح                       | عملکرد ۱۳۹۳  | پیش‌بینی ۱۳۹۳ | انحراف       |
|---------------------------|--------------|---------------|--------------|
| درآمدهای مشاع             | ۸۶,۲۱۸,۰۴۱   | ۸۲,۳۶۳,۶۳۷    | ۳,۸۵۴,۴۰۴    |
| سود سهم سپرده‌گذار        | (۸۸,۸۵۸,۰۲۹) | (۷۴,۰۱۵,۲۳۳)  | (۱۴,۸۴۲,۷۹۶) |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | (۲,۶۳۹,۹۸۸)  | ۸,۳۴۸,۴۰۴     | (۱۰,۹۸۸,۳۹۲) |
| درآمدهای غیرمشاع          | ۵۸,۹۴۳,۲۳۴   | ۴۰,۰۱۷,۱۳۳    | ۱۸,۹۲۶,۱۰۱   |
| جمع درآمدها               | ۵۶,۳۰۳,۲۴۶   | ۴۸,۳۶۵,۵۳۷    | ۷,۹۳۷,۷۰۹    |
| هزینه‌ها                  | (۴۸,۱۱۵,۸۶۸) | (۳۹,۱۷۰,۵۴۶)  | (۸,۹۴۵,۳۲۲)  |
| سود قبل از مالیات         | ۸,۱۸۷,۳۷۸    | ۹,۱۹۴,۹۹۱     | (۱,۰۰۷,۶۱۳)  |
| مالیات                    | (۸۲۶,۸۰۸)    | (۱,۱۱۲,۱۵۶)   | ۲۸۵,۳۴۸      |
| خالص سود دوره جاری        | ۷,۳۶۰,۵۷۰    | ۸,۰۸۲,۸۳۵     | (۷۲۲,۲۶۵)    |

## گزارش هیأت مدیره

### اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی امور توسعه سرمایه های انسانی»

#### الف) اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۳

- انجام فرآیند جذب نیروی انسانی مورد نیاز بانک.
- بازنگری و توسعه سیستم جامع منابع انسانی.
- پیاده سازی سیستم جامع آموزشی تحت WEB مطابق با نیازهای روز سازمان.
- مهندسی مجدد فرآیندهای کلیدی آموزشی.

#### ب) اهم برنامه های مورد نظر در سال ۱۳۹۴

- توسعه و ارتقاء سیستم جامع منابع انسانی.
- برنامه ریزی جهت تأمین نیروی انسانی.
- توسعه و بهره برداری از تمام فازهای عملیاتی سیستم جامع آموزش تحت WEB به منظور یکپارچه سازی فرآیند آموزشی.
- بررسی و امکان سنجی پیاده سازی استاندارد جدید آموزشی ISO ۲۹۹۹۰.
- توسعه آموزش های مجازی از طریق سیستم LMS.

### اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی امور مالی

#### الف) اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۳

- تهیه صورت های مالی تلفیقی و بانک در مقاطع ۳ ماهه، ۶ ماهه، پایان سال و نیز دریافت گزارش بازرسی و حسابرس قانونی و ارائه آنها به سازمان بورس اوراق بهادار.
- بسط و گسترش سیستم یکپارچه حسابداری در راستای استقرار سیستم اطلاعات حسابداری (AIS).
- بازنگری اساسی در کدینگ مالی بانک با هدف برقراری کنترل های داخلی و کاهش ریسک عملیاتی.
- بستن حساب های موقت (سود و زیانی) شبکه در پایان سال ۱۳۹۳ به صورت سیستمی (در راستای کاهش هزینه سربار).
- پیگیری، تعیین تکلیف و یا وصول بخش اعظمی از مطالبات بانک بابت اوراق مشارکت سنوات قبل از دولت، سازمان ها و شرکت های دولتی.
- اصلاح و بهبود فرآیندها از جمله صدور کارت نمایشگاهی، اسناد تسویه تراکنش های شتابی و پرداخت اقساط تسهیلات.
- مدیریت بهینه دارائی و بدهی و نظارت بر جریان وجوه نقد شبکه.
- بازنگری در روش بودجه ریزی با رویکرد بودجه ریزی عملیاتی.
- گزارش تحلیلی وضعیت منابع و مصارف شبکه بانک صادرات ایران.
- بازنگری، تدوین و محاسبه مدل بهینه شده نرخ موثر تسهیلات و بهای تمام شده پول به طور ماهیانه و ارائه گزارش تحلیلی.

## گزارش هیأت مدیره

### ب) اهم برنامه های مورد نظر در سال ۱۳۹۴

- راه اندازی سامانه تبادل وجوه بین بانکی (سامانه مدیریت نقدینگی).
- بازنگری مستمر در دستورالعمل های حسابداری با هدف بروز رسانی و اصلاح مستمر فرآیندها.
- طراحی، پیاده سازی و اجرای اتوماسیون سیستم جامع مالی و اجرای زیر سیستم محاسباتی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول.
- برنامه ریزی جامع در خصوص تهیه صورت های مالی قابل اتکاء و به موقع در مقاطع شش ماهه و سالانه وفق ضوابط جدید بانک مرکزی و ارائه راهکارهای افزایش ویژگی های کیفی صورت های مالی.
- راه اندازی سیستم مدیریت اموال غیر منقول شبکه با هدف تهیه گزارشات مختلف جهت پاسخگویی به واحدهای نظارتی.
- کاهش ریسک عملیاتی از طریق کاهش فرآیند دستی در ثبت، پردازش و انتقال اطلاعات و اسناد مالی.
- بررسی و شناسایی رفتار هزینه ها و ارائه راهکارهای لازم در زمینه مدیریت هزینه ها.

### اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی امور بازرسی و مسابرسی داخلی

#### الف) اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۳

- ایجاد زمینه مناسب جهت برقراری "حسابرسی مبتنی بر ریسک".
- بازنگری و اصلاح فرآیندهای مربوط به فعالیتهای عملیاتی و پشتیبانی بانک و تعمیم رویکرد و نگرش فرآیندی در سطح شبکه در جهت شناسایی نقاط ضعف و اصلاح آنها با هدف ارتقاء سطح اثر بخشی و کارایی کنترل های داخلی.
- انجام اقدامات لازم درخصوص استقرار نظام جامع کنترل های داخلی براساس مدل COSO و چارچوب های تعیین گردیده از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار.

#### ب) اهم برنامه های مورد نظر در سال ۱۳۹۴

- استقرار و اجرای نمودن "حسابرسی مبتنی بر ریسک" در شبکه بانک صادرات ایران.
- تقویت ابزارهای سیستمی نظارتی و کنترلی و همچنین توسعه حسابرسی IT به منظور پیشگیری از وقوع خطا، سوء استفاده ها و ...
- استفاده از آموزه های حاکمیت شرکتی و تقویت آن در بانک با هدف افزایش شفافیت صورت های مالی، پاسخگویی و مسئولیت پذیری مدیران و کارکنان و رفتار منصفانه با کلیه ذینفعان بانک و تقویت سیستم های کنترل های داخلی.

### اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی امور فناوری اطلاعات

#### الف) اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۳

- توسعه سامانه همراه بانک، اینترنت بانک شخصی، پایانه های فروش، کیوسک بانک و توسعه بانکداری شرکتی (سامانه سپهریار).
- بهره برداری از طرح چکاوک در سطح شبکه.
- افزایش ظرفیت پردازش کامپیوترهای Main Frame به میزان ۸ برابر و پردازش سریع تراکنش های سپهری در حجم زیاد.
- افزایش ظرفیت سوئیچ کارت به ۳ برابر و تقویت سامانه های خودپرداز، تلفن بانک، همراه بانک و ...
- اخذ گواهینامه سیستم مدیریت امنیت اطلاعات ISO ۲۷۰۰۱.

## گزارش هیأت مدیره

### آمار مقایسه‌ای وضعیت خدمات نوین بانکی طی سال‌های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳

| ردیف | شرح                                                      | سال ۱۳۹۲      | سال ۱۳۹۳      | درصد تغییرات |
|------|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| ۱    | تعداد کل مشتریان سپهری                                   | ۴۱,۵۳۰,۰۰۰    | ۴۳,۰۰۰,۰۰۰    | ۳.۵٪         |
| ۲    | تعداد کل حسابها                                          | ۵۱,۷۳۰,۰۰۰    | ۵۴,۳۳۰,۰۰۰    | ۵٪           |
| ۳    | تعداد کل تراکنش‌های سپهری                                | ۶,۱۱۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۳٪          |
| ۴    | تعداد مشتریان همراه بانک                                 | ۱,۱۳۷,۰۰۰     | ۱,۷۰۰,۰۰۰     | ۵۰٪          |
| ۵    | تعداد مشتریان اینترنت بانک                               | ۳۳۲,۰۰۰       | ۴۱۴,۰۰۰       | ۲۵٪          |
| ۶    | تعداد تراکنش‌های اینترنت بانک                            | ۹۸,۷۴۴,۰۰۰    | ۱۲۱,۴۶۷,۰۰۰   | ۲۳٪          |
| ۷    | تعداد دستگاه پایانه فروش                                 | ۴۰۷,۰۰۰       | ۴۴۴,۰۰۰       | ۹٪           |
| ۸    | تعداد تراکنش‌های پایانه‌های فروش                         | ۲۷۸,۴۳۴,۰۰۰   | ۳۷۷,۳۰۰,۰۰۰   | ۳۶٪          |
| ۹    | تعداد مشتریان همبانک سپهر (تیرماه ۹۳ شروع اجرای پروژه)   | ---           | ۹۰۰,۰۰۰       | ---          |
| ۱۰   | تعداد دستگاه‌های خودپرداز                                | ۴,۱۷۵         | ۴,۷۳۰         | ۱۳٪          |
| ۱۱   | مجموع تعداد کارت‌های صادره                               | ۴۰,۱۳۸,۰۰۰    | ۴۵,۳۵۶,۰۰۰    | ۱۳٪          |
| ۱۲   | تعداد کیوسک بانک (دستگاه)                                | ۱             | ۲۲            | ۲۱۰۰٪        |
| ۱۳   | تعداد تراکنش‌های درگاه پرداخت اینترنتی (تعداد پرداخت‌ها) | ۱,۰۰۰,۰۰۰     | ۳,۰۰۰,۰۰۰     | ۲۰۰٪         |
| ۱۴   | نسبت تراکنش‌های غیر حضوری به کل تراکنش‌ها                | ۷۳.۶٪         | ۷۵.۳٪         | ---          |

### ب) اهم برنامه‌های مورد نظر در سال ۱۳۹۴

- ارتقاء باجه‌های الکترونیکی شبانه روزی.
- راه اندازی سامانه‌های احراز هویت الکترونیکی.
- توسعه خدمات بانکی از طریق همبانک (#۷۱۹\*)
- عملیاتی نمودن سامانه اینترنت بانک شرکتی (bib) business internet banking به منظور ارائه خدمات مالی بر بستر اینترنت برای مشتریان حقوقی و حقیقی مشترک و شرکت‌ها.
- راه اندازی باشگاه مشتریان در راستای شخصی سازی خدمات بانکی مطابق با نیازها و خوشه‌های مشتریان.
- راه اندازی خدمات مبتنی بر حساب از طریق اپراتور ایرانسل.

## گزارش هیأت مدیره

### اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی امور اعتبارات

- **الف) اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۳**
- ابلاغ دستورالعمل استفاده از عقود مرابحه و اعطای تسهیلات خرد در قالب بستر اعتباری مرابحه با هدف حداکثر نمودن سود عقود مبادله‌ای.
- ابلاغ سیاست‌های اعتباری به شبکه بانک، مبنی بر استفاده بیشتر از دستورالعمل اعطای تسهیلات ریالی در قالب عقد مشارکت مدنی بابت تأمین وجه گشایش اعتبارات اسنادی ارزی دیداری جهت واردات کالا با هدف افزایش درآمدهای غیر مشاع بانک.
- برنامه ریزی و هدایت مدیریت شعب استان‌ها و مناطق تهران به استفاده حداکثری از عقود مشارکت (۸۰٪ عقود مشارکتی در مقابل ۲۰٪ عقود مبادله‌ای).
- برنامه ریزی و هدایت شبکه بانک در جهت کوتاه شدن دوره بازگشت تسهیلات از طریق کاهش معقول و منطقی مهلت قراردادهای عقود مشارکت مدنی و مضاربه و همچنین مرحله‌ای نمودن قراردادهای عقود مذکور در بخش خدمات و بازرگانی.
- راه اندازی بستر سپام برای صدور انواع ضمانتنامه‌های ریالی.
- گشایش اعتبار اسنادی طرح‌های کلان کشور.
- استاندارد سازی فرآیندهای پذیرش و بررسی طرح‌ها.
- زمان بندی مراحل پذیرش و بررسی طرح‌ها از هنگام تکمیل مدارک تا تعیین تکلیف نهایی.

### ب) اهم برنامه های مورد نظر در سال ۱۳۹۴

- برنامه ریزی لازم برای جذب منابع صندوق توسعه ملی در بخش‌های ارزی و ریالی.
- برنامه ریزی برای تسهیل در صدور اعتبارات اسنادی داخلی ریالی و همچنین صدور ضمانتنامه‌های ریالی با توجه به تنوع ایجاد شده در ابزارها و حدود اختیارات.
- برنامه ریزی لازم برای اعمال سیستمی مدیریت منابع و مصارف.
- برنامه ریزی برای اعمال سیستمی مدیریت تسهیلات، تعهدات، وثایق و تضامین.
- نظارت متمرکز بر عملکرد پیگیری و وصول مطالبات غیر جاری از طریق مانیتورینگ اطلاعات شبکه.
- ایجاد واحد مشاوره در زمینه‌های اقتصادی، فنی و مالی جهت مدیریت های شعب بانک.
- ایجاد و گسترش سیستم call center به منظور اطلاع رسانی در خصوص سررسید اقساط به مدیونین با هدف پیشگیری از تأخیر در وصول مطالبات.

## گزارش هیأت مدیره

### اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی امور سرمایه گذاری

#### الف) اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۳

- استقرار نظام ارتباط با سهامداران از طریق سامانه تلفن گویا ۰۹۶۰۲ و سایت الکترونیکی سهامداران بانک.
- تحلیل و ارزیابی روزانه وضعیت سهام بانک و ارائه گزارشات در خصوص علل افت قیمت آن.
- برقراری ارتباط با شرکتهای تابعه و سرمایه پذیر جهت به روز رسانی مستمر اطلاعات مربوط به مجامع، نقل و انتقال سهام و پیگیری امور مربوط به صورتجلسات و نظارت بر اجرای دقیق مصوبات، سود مصوب مجامع شرکتهای و وصول مطالبات بانک از شرکتهای مذکور.

- تهیه و ارائه گزارشهای توجیهی از وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر و تابعه همراه با پیشنهادهای لازم به مقامات مافوق.
- تأسیس گروه مالی سپهر صادرات با هدف راهبری شرکتهای زیر مجموعه و عندالزوم تعیین تکلیف شرکتهای کم بازده.

#### ب) اهم برنامه های مورد نظر در سال ۱۳۹۴

- استقرار نظام ارزیابی رضایت سهامداران جهت بازخوردگیری از وضعیت خدمت رسانی به صاحبان سرمایه بانک.
- برقراری ساز و کار تحلیلی و اجرایی ارائه مشاوره در مورد چگونگی مدیریت سبد سهام و انجام آن به وکالت از مشتریان.
- استاندارد سازی کلیه فرآیندها و توسعه راهبردهای خدمت رسانی و مراقبت از سهامداران.
- ایجاد رابطه وفاداری میان سهامداران نهادی و بانک، جذب سهامداران جدید و اجرای طرحهای انگیزشی به منظور ایجاد رغبت و تمایل به خرید سهام بانک در قالب ایجاد باشگاه سهامداران.
- ایجاد سبد سرمایه گذاری مناسب و منطبق با دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- افزایش سود آوری و بهره وری از سرمایه گذاری های صورت گرفته.
- افزایش درآمد حاصل از واگذاری شرکتهای کم بازده.

## گزارش هیأت مدیره

### اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی امور خدمات و پشتیبانی»

#### الف) اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۳

- نظارت بر اختصاص بودجه سرمایه‌ای در بخش اموال غیر منقول در سطح شبکه بانک.
- بررسی طرح تیب سازی اموال منقول ادارات جهت خریدهای جدید و جایگزینی به مرور زمان با اموال مستعمل.
- ساماندهی ناوگان ترابری بانک.
- پیگیری و رفع موانع فروش املاک مازاد.
- استفاده بهینه از اموال و تجهیزات کارکرده در سطح شبکه (تعمیر و بازسازی) و پرهیز از خریدهای بی‌پهلو جهت صرفه جویی و کاهش هزینه ها و افزایش EPS بانک.

#### ب) اهم برنامه های مورد نظر در سال ۱۳۹۴

- ارتباط سیستم حسابداری تدارکات با سیستم جامع مالی جهت اخذ گزارشات به صورت متمرکز.
- عملیاتی نمودن سیستم بودجه اموال منقول.
- نصب و راه اندازی سیستم اعلام اقام مازاد.

### اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی امور بین الملل

#### الف) اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۳

- ورود اطلاعات اعتبارات اسنادی در سامانه پرتال ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- استفاده بهینه از منابع ارزی با توجه به محدودیت‌های موجود.
- مکانیزه شدن مطالبات ارزی (PAD) سال ۱۳۹۳.
- استفاده از راهکاری مختلف به منظور فائق آمدن بر تحریم های اعمال شده.

#### ب) اهم برنامه های مورد نظر در سال ۱۳۹۴.

- تدوین برنامه محصولات جدید بانکی در بخش بین الملل از جمله استفاده از Persian card، سیستم pos در شعب امارات.
- تلاش در جهت جلوگیری از رشد وضعیت باز ارزی منفی و کوشش در راستای بهبود نسبی آن به رغم تمام محدودیت‌های موجود.
- حفظ ارتباط و تعامل با بانک‌های مرکزی در کشورهای میزبان به منظور حمایت از تداوم حضور شعب و واحدهای خارج از کشور در عرضه بین المللی.
- کنترل و مدیریت تعهدات ارزی با توجه به تغییرات قابل ملاحظه در سیاست‌های تخصیص و فروش ارز از بانک مرکزی.
- انتقال وجوه فی مابین حساب‌های ارزی شبکه تا سقف مشخص از طریق Mobile Banking.

## گزارش هیأت مدیره

واحدهای خارج از کشور بانک شامل :

- ✿ بانکهای مستقل :
  - بانک صادرات plc لندن
  - بانک صادرات تاشکند
- ✿ بانکهای مشترک :
  - فیوچر بانک بحرین
  - آراین بانک افغانستان
- ✿ سرپرستی ها :
  - سرپرستی منطقه خلیج فارس
  - سرپرستی آلمان
- ✿ سرپرستی آلمان :
  - شعبه فرانکفورت
  - شعبه هامبورگ
- ✿ سرپرستی لبنان:
  - شعبه بیروت
  - شعبه برج البراجنه
  - شعبه صیدا
  - شعبه الغبیری
  - شعبه بعلبک
- ✿ سرپرستی منطقه خلیج فارس:
  - شعبه المکتوم
  - شعبه بازار مرشد
  - شعبه بردبی
  - شعبه شیخ زاید
  - شعبه ابوظبی
  - شعبه العین
  - شعبه شارجه
  - شعبه عجمان
  - شعبه قطر (دوحه)
  - شعبه قطر (سلوی)
  - شعبه مسقط
  - شعبه الخویر
- ✿ شعبه پاریس در فرانسه
- ✿ شعبه آتن در یونان
- ✿ شعبه عشق آباد در ترکمنستان

## گزارش هیأت مدیره

### اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی اداره کل مدیریت ریسک

#### الف) اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۳

- انجام آزمون بحران و ارایه گزارش دوره‌ای به کمیته مدیریت ریسک نقدینگی به منظور پیش بینی منابع تامین مالی در صورت نیاز و پیشنهاد ایجاد سیر نقدینگی از طریق اداره کل خزانه داری.
- پایش وضعیت باز ارزی به منظور مدیریت ریسک نرخ ارز.
- اطمینان از صحت پایگاه داده‌های مشتریان حقیقی و حقوقی به منظور شفافیت و اصلاح اطلاعات و کاهش ریسک‌های عملیاتی در بانک.
- کاهش ریسک‌های مترتب در خصوص راه اندازی سامانه چکاوک در شبکه بانکی.
- تمهیدات لازم جهت طراحی و پیاده سازی سامانه رتبه بندی داخلی مشتریان و سامانه جامع تسهیلات و تعهدات.
- تمهیدات لازم جهت پیاده سازی سیستم‌های شناسایی و رعایت حدود ذی‌نفع واحد و اشخاص مرتبط به منظور کاهش ریسک اعتباری در بانک.
- ایجاد سامانه جامع ارزیابی و تطبیق با هدف بهره مندی از بانک اطلاعاتی از قوانین و مقررات ابلاغی.

#### ب) اهم برنامه های مورد نظر در سال ۱۳۹۴

- نظارت بر برقراری برنامه استمرار کاری (BCP) در زمینه فناوری اطلاعات بانک.
- شناسایی ریسک‌های مربوط به محصولات و فعالیت‌های (فعلی و آتی) بانک و طرح در کمیته‌های مدیریت ریسک.
- انجام مستمر آزمون بحرانی به منظور مدیریت ریسک نقدینگی.
- انجام اقدامات لازم جهت پیاده سازی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی.
- همکاری با سایر واحدها جهت اجرای حاکمیت شرکتی.

### اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی اداره کل تحقیقات و برنامه ریزی

#### الف) اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۳

- طراحی مدل کسب و کار بانکداری مبتنی بر شبکه‌های اجتماعی بانک صادرات ایران.
- طراحی و استقرار پروژه باز مهندسی فرآیندهای صدور ضمانتنامه ریالی.
- استقرار سیستم مدیریت ارتباط با مشتری (CRM).

#### ب) اهم برنامه های مورد نظر در سال ۱۳۹۴

- پروژه تدوین برنامه استراتژیک سه ساله بانک با هدف تسهیل در تحقق هر چه بیشتر اهداف کلان بانک.

## گزارش هیأت مدیره

- پروژه تدوین برنامه استراتژیک منابع انسانی با هدف تعیین جهت گیری های کلان، راهبردی و راهکارهای اجرایی بانک در قبال نیروی انسانی.
- پروژه طراحی و استقرار مدیریت عملکرد با تأکید بر نظام پرداخت مبتنی بر عملکرد.
- پروژه شناسایی راهکارهای افزایش درآمدهای کارمزدی بانکی از طریق بانکداری الکترونیک.

### ترازنامه واحدهای خارج از کشور بانک صادرات ایران

ارقام به میلیارد ریال

| مانده در پایان اسفند ماه |        |      |         | شرح                                       |
|--------------------------|--------|------|---------|-------------------------------------------|
| ۱۳۹۲                     |        | ۱۳۹۳ |         |                                           |
| درصد                     | مبلغ   | درصد | مبلغ    |                                           |
| ۱                        | ۳۹۸    | ۱    | ۸۰۴     | نقد                                       |
| ۱۴                       | ۷.۳۱۰  | ۱۳   | ۱۶.۵۲۵  | مطالبات از بانک مرکزی                     |
| ۶                        | ۲.۹۶۹  | ۴    | ۴.۵۷۵   | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری        |
| ۷۲                       | ۳۷.۴۷۷ | ۶۸   | ۸۷.۰۰۰  | تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی |
| ۰                        | ۲۳۳    | ۰    | ۳۸۷     | اوراق مشارکت وسایر اوراق مشابه            |
| ۱                        | ۳۷۳    | ۱    | ۷۳۹     | دارائی ثابت                               |
| ۴                        | ۱.۹۳۷  | ۵    | ۶.۸۷۵   | سایر دارائیهها                            |
| ۲                        | ۱.۲۷۵  | ۸    | ۱۰.۳۹۲  | اقلام در راه                              |
| ۱۰۰                      | ۵۱.۹۷۲ | ۱۰۰  | ۱۲۷.۲۹۷ | جمع دارائیهها                             |
|                          |        |      |         | بدهی ها:                                  |
| ۲۸                       | ۱۴.۴۰۴ | ۲۳   | ۲۹.۹۰۳  | بدهی به بانکها ( و موسسات اعتباری)        |
| ۹                        | ۴.۵۴۹  | ۷    | ۸.۶۵۵   | سپرده های دیداری                          |
| ۲                        | ۱.۱۶۱  | ۳    | ۳.۷۶۶   | سپرده پس انداز و مشابه                    |
| ۲۹                       | ۱۵.۲۳۰ | ۲۷   | ۳۴.۱۲۴  | سایر سپرده ها                             |
| ۱۵                       | ۷.۷۰۹  | ۱۷   | ۲۱.۴۸۴  | ذخائر و سایر بدهیهها                      |
| ۸۳                       | ۴۳.۰۵۳ | ۷۷   | ۹۷.۹۳۲  | جمع بدهی                                  |
|                          |        |      |         | حقوق صاحبان سهام:                         |
| ۳                        | ۱.۷۳۲  | ۱    | ۱.۹۲۴   | اندوخته ها                                |
| ۹                        | ۴.۴۰۱  | ۵    | ۶.۱۶۵   | (سود و زیان ) انباشته                     |
| ۵                        | ۲.۷۸۶  | ۱۷   | ۲۱.۲۷۶  | نتیجه ناشی از تسعیر دارائیهاو بدهیهها     |
| ۱۷                       | ۸.۹۱۹  | ۲۳   | ۲۹.۳۶۵  | جمع حقوق صاحبان سهام                      |
| ۱۰۰                      | ۵۱.۹۷۲ | ۱۰۰  | ۱۲۷.۲۹۷ | جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام            |

## گزارش هیأت مدیره

### صورت سود (زیان) واحدهای خارج از کشور

ارقام به میلیارد ریال

| شرح                                           | ۱۳۹۳         | ۱۳۹۲         |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|
| سود دریافتی :                                 |              |              |
| سود دریافتی از تسهیلات                        | ۶,۴۰۳        | ۴,۰۳۵        |
| سود دریافتی از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها | ۱۵۲          | ۸۰           |
| <b>جمع سود دریافتی</b>                        | <b>۶,۵۵۵</b> | <b>۴,۱۱۵</b> |
| سود های پرداختی و جوایز اعطایی :              |              |              |
| سود های پرداختی                               | ۲,۷۵۷        | ۱,۴۴۶        |
| <b>جمع سود های پرداختی و جوایز اعطایی</b>     | <b>۲,۷۵۷</b> | <b>۱,۴۴۶</b> |
| تفاضل سود دریافتی و پرداختی                   | ۳,۷۹۸        | ۲,۶۶۹        |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                    | (۹۸۰)        | (۸۳۵)        |
| <b>خالص در آمد (هزینه) ناشی از سود</b>        | <b>۲,۸۱۸</b> | <b>۱,۸۳۴</b> |
| سایر درآمد ها و هزینه ها :                    |              |              |
| خالص کارمزد های دریافتی و پرداختی             | ۱۷۶          | ۱۰۷          |
| نتیجه معاملات ارزی                            | (۶)          | ۲۲           |
| سایر درآمد ها                                 | ۱,۱۱۳        | ۸۹۸          |
| سایر هزینه ها                                 | (۱,۲۵۳)      | (۵۸۲)        |
| <b>جمع سایر در آمد ها و سایر هزینه ها</b>     | <b>۳۰</b>    | <b>۴۴۵</b>   |
| سود (زیان) قبل از کسر مالیات                  | ۲,۸۴۸        | ۲,۲۷۹        |
| مالیات                                        | (۸۲۷)        | (۹۲۰)        |
| <b>سود (زیان) پس از کسر مالیات</b>            | <b>۲,۰۲۱</b> | <b>۱,۳۵۹</b> |

## گزارش هیأت مدیره

خلاصه خدمات ارزی در جدول ذیل ارائه گردیده است :

### فعالیت های ارزی بانک

ارقام به هزار دلار

| شرح                           | ۱۳۹۳      | ۱۳۹۲      | ۱۳۹۱      |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| گشایش اعتبارات اسنادی فاینانس | ۱,۱۵۵,۱۶۴ | ۴۰۷,۶۸۶   | ۰         |
| گشایش اعتبارات اسنادی دیداری  | ۸۹۲,۳۵۴   | ۵۷۶,۴۶۹   | ۶۸۴,۸۸۹   |
| گشایش اعتبارات اسنادی مدتدار  | ۰         | ۰         | ۱۲۲,۸۵۵   |
| جمع اعتبارات اسنادی وارداتی   | ۲,۰۴۷,۵۱۸ | ۹۸۴,۱۵۵   | ۸۰۷,۷۴۴   |
| بروات اسنادی وارداتی          | ۴۷۸,۸۲۷   | ۱۴۷,۱۶۰   | ۲۴۷,۷۴۶   |
| اعتبارات اسنادی صادراتی       | ۰         | ۲۰,۰۶۳    | ۲۲,۵۶۴    |
| ضمانت نامه های ارزی           | ۲۷,۷۶۰    | ۱۱,۳۵۱    | ۱۱۸,۴۷۶   |
| خرید ارز غیر بازرگانی         | ۱۹۴,۸۶۷   | ۳۲۷,۴۱۲   | ۷۹۲,۰۵۶   |
| فروش ارز غیر بازرگانی         | ۱,۴۷۴,۴۰۹ | ۱,۱۹۳,۰۷۱ | ۴,۴۶۲,۲۶۰ |
| حواله های وارده ارزی          | ۱۹۴,۲۹۰   | ۸۷۵,۳۰۲   | ۱,۷۵۵,۴۳۹ |
| حواله های صادره ارزی          | ۶۹۶,۱۳۲   | ۱,۰۶۳,۱۶۸ | ۱,۳۴۵,۳۰۶ |

## گزارش هیأت مدیره

### وضعیت باز ارزی - شعب داخل کشور

ارقام به میلیارد ریال

| شرح                                                              | ۱۳۹۳           | ۱۳۹۲           | ۱۳۹۱          | ۱۳۸۹           |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی دیداری                             | ۴۸,۹۳۸         | ۲۱,۶۰۶         | ۲۷,۶۶۷        | ۱۶,۴۴۸         |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار                            | ۱۲,۵۲۴         | ۶,۷۳۰          | ۱۰,۵۷۴        | ۳۲,۱۹۴         |
| سهام و مشارکتهای خارجی                                           | ۲,۸۴۷          | ۲,۸۲۵          | ۲,۸۱۵         | ۲,۷۷۹          |
| تسهیلات اعطائی به ارز                                            | ۵۶,۹۷۶         | ۲۱,۶۳۱         | ۲۳,۵۲۴        | ۳۰,۶۴۸         |
| سایر                                                             | ۱۱۳,۰۳۱        | ۵۸,۱۸۳         | ۳۰,۵۱۴        | ۲۸,۸۸۴         |
| <b>جمع دارائیهای ارزی</b>                                        | <b>۲۳۴,۳۱۶</b> | <b>۱۱۰,۹۷۵</b> | <b>۹۵,۰۹۴</b> | <b>۱۱۰,۹۵۳</b> |
| سپرده های جاری ارزی                                              | ۱۵,۸۳۴         | ۶,۴۷۹          | ۶,۲۰۸         | ۱۰,۱۳۹         |
| سپرده های پس انداز ارزی                                          | ۵۷۳            | ۶۲۵            | ۴۷۱           | ۵۳۸            |
| سپرده های مدت دار ارزی                                           | ۱۰۸,۷۴۴        | ۵۰,۰۳۴         | ۴۳,۵۹۶        | ۴۷,۲۷۶         |
| سایر                                                             | ۷۳,۵۹۴         | ۴۱,۹۰۵         | ۴۱,۱۹۴        | ۶۹,۴۷۳         |
| <b>جمع بدهی های ارزی</b>                                         | <b>۱۹۸,۷۴۵</b> | <b>۹۹,۰۴۳</b>  | <b>۹۱,۴۶۹</b> | <b>۱۲۷,۴۲۶</b> |
| خالص وضعیت باز ارزی                                              | ۳۵,۵۷۱         | ۱۱,۹۳۲         | ۳,۶۲۵         | (۱۶,۴۷۳)       |
| کسر می شود : سرمایه پرداختی به شعب خارج و سهام و مشارکتهای خارجی | ۱۰,۵۷۳         | ۱۰,۴۱۸         | ۱۰,۲۸۶        | ۱۰,۰۵۰         |
| خالص وضعیت باز ارزی                                              | ۲۴,۹۹۸         | ۱,۵۱۴          | (۶,۶۶۱)       | (۲۶,۵۲۳)       |
| سرمایه پایه                                                      | ۴۵,۷۳۴         | ۴۲,۴۷۰         | ۳۰,۹۰۲        | ۳۱,۱۴۱         |
| <b>نسبت خالص وضعیت باز ارزی به سرمایه پایه</b>                   | <b>۰,۵۵</b>    | <b>۰,۰۴</b>    | <b>(۰,۲۲)</b> | <b>(۰,۸۵)</b>  |

## گزارش هیأت مدیره

### قدردانی از سهامداران محترم و پیشنهادهای هیأت مدیره:

هیأت مدیره وظیفه خود می‌داند از حمایت بی دریغ کلیه سهامداران گرامی که در تمامی مراحل، همراه و پشتیبان بانک بوده‌اند، صمیمانه تشکر و قدردانی نماید.

### تصویب صورتهای مالی:

صورتهای مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳، تهیه و ارائه شده توسط هیأت مدیره، از سوی سازمان حسابرسی به عنوان بازرس و حسابرسان مستقل مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید. از مجمع عمومی صاحبان سهام بانک تقاضا دارد پس از استماع گزارش بازرس و حسابرسان مستقل، گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام را همراه با صورتهای مالی شامل ترازنامه و صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ و در اجرای مقررات مندرج ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند سال ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

## گزارش هیأت مدیره

### معاملات با اشخاص وابسته:

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ و سایر اشخاص وابسته به شرح جدول زیر است:

#### - معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

| نام شرکت مورد معامله                         | نوع وابستگی    | شرح معامله                      | ارزش معامله | ارقام به میلیون ریال<br>مانده طلب (بدهی) |
|----------------------------------------------|----------------|---------------------------------|-------------|------------------------------------------|
| سرمایه گذاری صندوق<br>بازنشتی کارکنان بانکها | عضو هیأت مدیره | وصول اقساط فروش<br>سرمایه گذاری | ۸,۱۲۰,۵۹۲   | ۱۸,۲۱۸,۸۴۱                               |
| دولت جمهوری اسلامی ایران                     | عضو هیأت مدیره | مطالبات از دولت                 | ۱۸,۹۲۴,۶۰۲  | ۸۲,۸۹۵,۴۷۳                               |

#### - سایر اشخاص وابسته:

| نام شرکت مورد معامله           | نوع وابستگی          | شرح معامله               | ارزش معامله | مانده طلب (بدهی) |
|--------------------------------|----------------------|--------------------------|-------------|------------------|
| شرکت ملی صنایع پتروشیمی        | همگروه - انرژی سپهر  | ارائه خدمات              | ۳,۱۹۹       | (۵۴,۶۴۰)         |
| صرافی سپهر                     | عضو هیأت مدیره       | اجاره محل                | ۹۹۹         | ۰                |
| صرافی سپهر                     | عضو هیأت مدیره       | معاملات ارزی             | ۳۱۱,۴۶۶     | ۰                |
| توسعه سپهر فارس                | عضو هیأت مدیره       | وصول اقساط زمین          | ۸۲,۰۲۵      | ۲۲۸,۱۸۱          |
| واسپاری سپهر                   | عضو هیأت مدیره       | اجاره محل                | ۲,۵۸۶       | ۰                |
| واسپاری سپهر                   | عضو هیأت مدیره       | تسهیلات                  | ۱۹۴,۴۰۰     | ۰                |
| شرکت سیراف انرژی               | همگروه - انرژی سپهر  | ارائه خدمات              | ۱,۸۵۴       | ۹۵۶              |
| پتروشیمی گناوه دشتستان         | همگروه - انرژی سپهر  | ارائه خدمات              | ۵۹          | ۴۰               |
| پتروشیمی گناوه دشتستان         | همگروه - انرژی سپهر  | انتقال مطالبات           | ۵۴۲         | ۴۱۲              |
| سپهر افزای ارس                 | همگروه - انرژی سپهر  | علی الحساب افزایش سرمایه | ۳,۹۶۰       | ۹,۶۲۵            |
| سپهر افزای ارس                 | همگروه - انرژی سپهر  | ارائه خدمات              | ۵۱۰         | ۱۵۶              |
| مجمع صنایع پتروشیمی دهلران     | همگروه - انرژی سپهر  | ارائه خدمات              | ۶۸          | ۶۵               |
| آرمان سپهر کیش                 | همگروه - انرژی سپهر  | ارائه خدمات              | ۸,۵۸۰       | ۲۸               |
| قطب پتروشیمی سپهر لاوان        | همگروه - انرژی سپهر  | ارائه خدمات              | ۴,۱۶۲       | ۶۳۹              |
| شرکت پتروشیمی سیلان            | همگروه - انرژی سپهر  | ارائه خدمات              | (۶۹,۲۰۱)    | (۱۳۷,۷۲۶)        |
| شرکت پتروشیمی دنا              | همگروه - انرژی سپهر  | ارائه خدمات              | ۷۴,۷۲۲      | ۱۳۹,۳۲۷          |
| شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی | عضو هیأت مدیره مشترک | تسهیلات                  | ۳,۹۱۹,۸۵۸   | ۹,۱۱۲,۶۷۷        |
| شرکت تأمین سرمایه سپهر         | عضو هیأت مدیره مشترک | معاملات مرتبط            | ۲,۸۴۴,۰۱۱   | ۱۹۰              |
| شرکت بیمه سرمد                 | عضو هیأت مدیره       | پیش پرداخت               | ۹,۸۲۸       | ۹,۸۲۸            |
| شرکت سیلان                     | همگروه - انرژی سپهر  | اعتبارات اسنادی          | ۱,۶۷۶,۰۶۶   | ۱,۷۲۷,۷۰۹        |

## گزارش هیأت مدیره

پیشنهادهای هیأت مدیره بانک به مجمع محترم :

### پیشنهاد تخصیص سود

| شرح                                      | ارقام به میلیارد ریال | به ازای هر سهم (ریال) |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| سود خالص                                 | ۷,۳۶۰                 | EPS=۱۲۷               |
| سود انباشته در ابتدای سال                | ۱۰,۲۶۳                |                       |
| سود تقسیم شده سال ۱۳۹۲                   | (۵,۲۰۲)               |                       |
| تعدیلات سنواتی                           | (۲,۸۷۲)               |                       |
| افزایش سرمایه                            | —                     |                       |
| <b>سود قابل تخصیص</b>                    | <b>۹,۵۴۹</b>          |                       |
| اندوخته قانونی                           | (۱,۱۰۴)               |                       |
| اندوخته سرمایه ای                        | —                     |                       |
| سایر اندوخته‌ها                          | —                     |                       |
| پاداش هیأت مدیره                         | —                     |                       |
| <b>سود سهام پیشنهادی DPS</b>             | <b>(۷۳۶)</b>          |                       |
| سود تقسیم نشده (نقل به حساب سود انباشته) | ۷,۷۰۹                 |                       |

۱- بخشودگی جرائم به تعداد ۱۳ پرونده و به مبلغ ۴۰۶۱۹۷۵۷۳۷ ریال به شرح جدول پیوست.

۲- تعیین میزان حق حضور اعضای هیأت مدیره غیرموظف و حقوق اعضای هیأت مدیره موظف.

### انتخاب بازرس قانونی:

با توجه به اتمام دوره یک ساله بازرس قانونی، پیشنهاد می نماید سازمان حسابرسی را برای مدت یکسال به عنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل انتخاب نمایند.

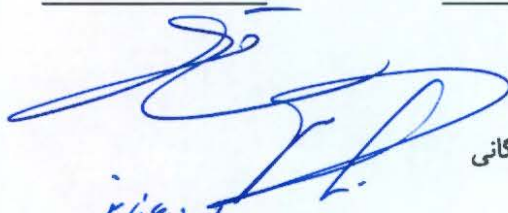
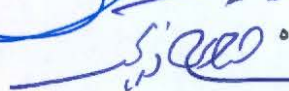
### روزنامه کثیرالانتشار:

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست می گردد روزنامه کثیرالانتشار دنیای اقتصاد را به عنوان روزنامه های رسمی بانک انتخاب نمایند.

## گزارش هیأت مدیره

### پاداش هیأت مدیره :

طبق نظر مجمع عمومی محترم پاداش هیأت مدیره در نظر گرفته می شود.

| اعضای هیأت مدیره                 | نام و نام خانوادگی    | امضاء                                                                              |
|----------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| رئیس هیأت مدیره                  | قربان دانیالی         |   |
| مدیر عامل و نایب رئیس هیأت مدیره | اسماعیل لاله گانی     |   |
| عضو هیأت مدیره                   | محمد رضا عرفانی       |   |
| عضو هیأت مدیره                   | محمد حسین فتحعلی زاده |  |
| عضو هیأت مدیره                   | بهمن وکیلی            |                                                                                    |