

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)
به انضمام صورتهای مالی میان دوره ای تلفیقی گروه و بانک
و یادداشت های توضیحی
برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل	(۱) الی (۶)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک و یادداشتهای توضیحی	۱ الی ۷۷



وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرسی مستقل

به هیأت مدیره

بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام)

مقدمه

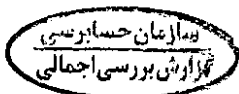
۱ - ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی یک تا ۶۰ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲ - بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد "بررسی اجمالی ۲۴۱۰" انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روشهای تحلیلی وسایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۳ - به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۱ صورتهای مالی، سود حاصل از تسعیر حسابهای ارزی بانک در پایان دوره مالی مورد گزارش براساس نرخهای مبادله‌ای بالغ بر ۸۸۸۰ میلیارد ریال بوده، که مشتمل بر سود حاصل از مطالبات ارزی معوق و مشکوک الوصول و اقلام بلند مدت ارزی نیز



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

می‌باشد. از آنجا که اطمینان از ورود جریان‌های نقدی حاصل از وصول مطالبات مزبور در حال حاضر قابل پیش‌بینی نیست لذا ضرورت دارد تعدیلات لازم از این بابت در حسابها بعمل آید، که موجب کاهش سود انباشته می‌گردد. همچنین اقلام مقایسه‌ای دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی پولی بر مبنای نرخهای ارز مرجع در حسابها ثبت شده و آثار انباشته تسعیر حسابهای مزبور و اقلام مقایسه‌ای از این بابت تعدیل نشده است. هر چند تعدیل صورتهای مالی دوره جاری و اقلام مقایسه‌ای ضروریست، لیکن بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، تعیین آثار مالی ناشی از تعدیلات مزبور برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۴ - سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۹ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۱,۹۷۰ میلیارد ریال تسهیلات مربوط به شرکتهای آلومینیوم ایران، فولاد خوزستان، مترو تهران (سهام شهاداری)، برخی از شرکتهای وابسته به وزارت نیرو، فولاد اسفراین و توسعه نیشکر و صنایع جانبی می‌باشد که مستنداتی دال بر تحت تضمین دولت بودن مطالبات فوق، به این سازمان ارائه نشده است.

۵ - در رعایت بخشنامه‌های بانک مرکزی، مصوبات شورای پول و اعتبار و استانداردهای حسابداری، تسهیلات اعطایی به شرح یادداشت‌های توضیحی ۹ الی ۱۱، ۳۷ و ۴۲ صورتهای مالی با توجه به کیفیت آنها، بطور کامل طبقه‌بندی نگردیده و بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت، سود و وجه التزام نسبت به تسهیلات استمهالی و یا تجدید قرارداد شده، محاسبه شده است. بررسیهای بعمل آمده از وضعیت تسهیلات استمهالی حاکی از عدم وصول مجدد بخشی از آنها در سررسید بوده و جهت این‌گونه تسهیلات و مطالبات ارزی، کاهش ارزش انباشته لازم در حسابها منظور نشده است. همچنین بدلیل فقدان سیستم جامع مدیریت وثایق و تضامین، ارزیابی آنها در احتساب کاهش ارزش انباشته مطالبات بدرستی انجام نشده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروریست، لیکن تعدیل میزان قطعی آن، بدلیل حجم انبوه معاملات برای این سازمان میسر نگردیده است.

۶ - براساس برگهای تشخیص مالیاتی صادره، جهت عملکرد سنوات ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ حدوداً مبلغ ۴۱۹۵ میلیارد ریال بیش از مبالغ پرداختی از این بابت در دفاتر بانک، مطالبه گردیده و برای مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ و دوره مالی مورد گزارش نیز با در نظر گرفتن هزینه‌های غیرقابل قبول مالیاتی کسری ذخیره وجود دارد. با توجه به مراتب فوق هر چند بانک نسبت به برگهای تشخیص مالیاتی صادره سالهای فوق اعتراض نموده و موضوع از طریق هیأت‌های حل اختلاف در حال پیگیری است، لیکن طبق بررسی‌های به عمل آمده از سوابق مالیاتی بانک، تأمین ذخیره کافی از این بابت ضروری بوده و تعیین میزان قطعی آن، منوط به حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین مالیاتی می‌باشد.

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

۸ - صورتهای مالی میان دوره‌ای تعداد ۱۰ شرکت وابسته به این سازمان ارائه نشده، ضمناً روش ارزیابی به ارزش ویژه در خصوص شرکتهای وابسته مزبور در صورتهای مالی تلفیقی بانک اعمال نگردیده است. هر چند اعمال تعدیلات از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی، تعیین تعدیلات لازم از این بابت برای این سازمان میسر نگردیده است.

نتیجه گیری مشروط

۹- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ و ۵ الی ۸ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۴ ضرورت می یافت، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۱۰- مانده مطالبات ارزی از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی ۲-۷ صورتهای مالی شامل خالص طلب و بدهی به مبلغ ۱۷۹۰۱ میلیارد ریال (معادل ۱٫۲۳۰/۴ میلیون دلار) می باشد. مطالبات ارزی مزبور، بر اساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی گذشته به شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی در حسابها ثبت شده است. بر اساس تاییدیه دریافتی مطالبات ارزی مزبور بر اساس بررسیهای مقدماتی آن بانک مورد تایید قرار گرفته است. شایان ذکر است در خصوص حسابهای ارزی، بانک مرکزی در اواخر سال مالی ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۱٫۴۹۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۴-۱۹ صورتهای مالی) از حسابهای فیمابین نموده و موضوعات فوق به نتیجه نهایی منجر نشده و در حال رسیدگی است.

۱۱- به شرح یادداشت توضیحی ۴-۵۳ صورتهای مالی براساس مفاد آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها، مصوب شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه هر بانک در صندوق به میزان ۲ درصد سرمایه پرداخت شده و حق عضویت سالانه برابر با ۱/۵ درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده های سال مالی قبل تعیین شده است. حق عضویت اولیه مبلغ ۲۱۴ میلیارد ریال بوده که در حسابها منظور و پرداخت شده و حق عضویت سالانه و خاص برای سال ۱۳۹۲ و دوره مالی مورد

گزارش به موجب نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی موكول به بررسی مجدد و اعلام نتیجه از سوی آن بانک گردیده، که تاکنون مشخص نشده است.

۱۲- بشرح یادداشت توضیحی ۳-۵۳ صورتهای مالی درخصوص اعتبارات اسنادی ریالی تنزیل شده و دعاوی بانکهای تنزیل کننده در سالهای گذشته، وضعیت و چگونگی تسویه مطالبات بانک صادرات ایران، بابت اعتبارات اسنادی و سایر بدهیهای ارزی و ریالی جمعاً به مبلغ ۶۰۴۸ میلیارد ریال، از طریق مراجع قانونی در جریان پیگیری است تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است.

۱۳- سرفصل سایر دارائیهها به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۹ صورتهای مالی، شامل مبلغ ۱۴۵۲ میلیارد ریال پرداختی بابت مالیاتهای تکلیفی و مبلغ ۱۲۶۷ میلیارد ریال برداشت از حسابهای جاری بانک بابت دعاوی حقوقی علیه بانک به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷ صورتهای مالی می باشد که مبالغ فوق تا کنون تعیین تکلیف نشده است.

اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۱۰ تا ۱۳ فوق، مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۱۴- مطالبات تأیید شده بانک صادرات ایران از دولت تا پایان سال ۱۳۹۰ بالغ بر ۴۸۱۳۱ میلیارد ریال بوده که جمعاً مبلغ ۳۲۹۶۷ میلیارد ریال آن براساس مصوبات هیأت وزیران به ترتیب از محل حساب ذخیره ارزی (به مبلغ ۱۱۵۷۲ میلیارد ریال)، وجوه اداره شده (به مبلغ ۲۳۰۵ میلیارد ریال)، وصولی از بانک مرکزی (به مبلغ ۲۷۹۹ میلیون ریال) و سهام شرکتهای واگذار شده توسط سازمان خصوصی سازی (به مبلغ ۱۶۲۹۱ میلیارد ریال) تهاتر گردیده، لیکن تسویه مابقی آن، تاکنون به نتیجه نرسیده است. شایان ذکر است در سال مالی ۱۳۸۹ تسویه مبلغ ۱۵۱/۷ میلیون یورو (معادل ۲۰۶۳ میلیارد ریال) بابت اعتبارات اسنادی مدتدار دولتی از محل حساب ذخیره ارزی به طرفیت مطالبات از دولت در حسابهای بانک منظور شده، لیکن تاکنون

مورد قبول بانک مرکزی قرار نگرفته و پیگیری بانک جهت وصول کامل مطالبات از دولت تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

۱۵- مفاد بخشنامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۸ و نامه شماره ۹۳/۱۰۹۱۶۳ مورخ ۱۳۹۳/۴/۲۲ بانک مرکزی در خصوص نسبت خالص داراییهای ثابت و وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده حداکثر به میزان ۳۰ درصد، رعایت نشده است. در پایان دوره مورد گزارش به شرح یادداشت توضیحی ۸- ۱۷ صورتهای مالی، نسبت مزبور به میزان ۷۱ درصد می باشد.

۱۶- مفاد دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار بورس و اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۶/۱۰/۱ در خصوص مفاد بند ۷ ماده ۶، نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها حداقل ۳۰ درصد (در واحد مورد رسیدگی ۹/۱۱ درصد)، رعایت نگردیده است.

۲۳ دیماه ۱۳۹۳

سازمان حسابرسی

مجید محرابی

حبیب شکس ناتری

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک صادرات ایران (سهامی عام) - شرکت اصلی برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ تقدیم میگردد.
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

	الف- صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	- ترازنامه تلفیقی
۳	- صورت سود و زیان تلفیقی
۳	- گردش حساب سود انباشته تلفیقی
۴	- صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب- صورت های مالی اساسی بانک صادرات ایران (سهامی عام):
۶	- ترازنامه
۷	- صورت سود و زیان
۷	- گردش حساب سود انباشته
۸	- صورت سود و زیان جامع
۹	- صورت جریان وجوه نقد
	پ- یادداشتهای توضیحی :
۱۰	- تاریخچه فعالیت
۱۱	- مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۱	- مبنای تلفیق
۱۲-۱۶	- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۷-۲۷	- یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

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

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

بدهی ها:

تجدید ارائه شده)	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		

۴۴,۳۸۶,۴۵۶	۹۱,۷۲۸,۹۴۴	۲۱	بدهی به بانک مرکزی
۴۵,۸۶۹,۶۳۱	۴۹,۳۴۶,۱۸۶	۲۲	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۸,۷۲۲,۷۴۹	۱۴۵,۵۸۳,۸۰۶	۲۳	سپرده های دیداری
۴۸,۵۵۹,۹۴۹	۴۸,۵۵۱,۸۶۱	۲۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۴۱۹,۳۵۷,۴۴۱	۴۸۵,۵۶۸,۶۲۲	۲۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳۱,۱۵۲,۰۲۶	۶۰,۴۷۴,۵۳۲	۲۶	سایر سپرده ها
۳۳,۲۸۰,۰۳۶	۴۰,۴۴۹,۸۹۱	۲۷	ذخایر و سایر بدهی ها
۶۱۷,۲۴۴	۱۱۷,۶۶۰	۲۸	مالیات پرداختنی
۳,۶۱۴,۳۳۲	۶,۰۰۷,۹۶۵	۲۹	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
۶,۵۵۶,۱۲۶	۷,۴۸۷,۴۹۲	۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۷۵,۱۷۸	۵۵,۴۷۸,۸۷۹	۳۱	سود سهام پرداختنی
-	۱,۶۳۱,۳۸۱	۳۰	اقلام در راه
۷۷۲,۳۹۱,۰۶۸	۹۴۲,۴۲۵,۱۲۹		جمع بدهی ها

حقوق صاحبان سهام:

۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	سرمایه (نسبت به ۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰ سهم یکپار ریالی)
(۳۱,۷۱۳)	(۳۲۴,۰۹۱)	۳۲-۵	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
۵,۵۶۷,۵۸۹	۵,۸۷۸,۰۰۸	۳۳	اندوخته ها
۱,۳۴۵,۱۴۴	۱,۳۴۵,۱۴۴	۳۴	نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز
۴۰,۶۸۱,۲۹	۲۵,۰۲۶,۷۳۵	۳۵	اندوخته تسعیر داراییها و بدهی های ارزی
۱۹,۱۵۶,۵۸۷	۱۸,۹۶۹,۴۷۳		سود انباشته
۸۷۸,۰۵۷,۳۶	۱۰۸,۵۹۵,۳۶۹		جمع حقوق صاحبان سهام بانک
۷۳۹,۳۲۵	۶۸۶,۳۸۹	۳۶	سهم اقلیت

جمع کل حقوق صاحبان سهام

۸۸,۵۴۴,۹۶۱	۱۰۹,۳۸۱,۵۵۸		جمع کل حقوق صاحبان سهام
------------	-------------	--	-------------------------

جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

۲۲,۷۰۳,۸۰۷	۴۰,۷۹۱,۰۴۳	۵۲-۱	تسهلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۶۵,۳۰۰,۳۱۶	۸۲,۳۳۷,۵۳۶	۵۲-۲	تسهلات بانک بابت ضمانت نامه ها
۱۵,۶۷۵,۹۲۹	۲۵,۸۱۷,۴۴۳	۵۲-۳	سایر تسهیلات بانک
۱۰,۳۳۱,۳۷۵	۹,۴۷۴,۱۰۱	۵۲-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

جمع دارایی ها

تسهلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴۰,۷۹۱,۰۴۳	۵۲-۱
تسهلات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۸۲,۳۳۷,۵۳۶	۵۲-۲
سایر تسهیلات مشتریان	۲۵,۸۱۷,۴۴۳	۵۲-۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۹,۴۷۴,۱۰۱	۵۲-۴

دارایی ها:

موجودی نقد	۱۲,۵۳۰,۴۱۰	۶
مطالبات از بانک های مرکزی	۱۲۱,۰۸۷,۴۲۰	۷
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۴۴,۵۰۵,۶۰۴	۸
مطالبات از دولت	۸۴۰,۱۴۴,۴۸۰	۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	۶,۳۴۹,۴۲۸	۱۰
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۵۱۱,۵۲۵,۴۷۷	۱۱
مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار	۱۲,۳۳۳,۱۷۲	۱۲
سایر حسابهای دریافتنی	۳۸,۲۸۸,۷۹۸	۱۳
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۴۱,۳۸۲,۴۶۶	۱۴
سرمایه گذاریها و مشارکتهای	۷,۵۴۲,۴۵۶	۱۵
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	۴۴,۵۵۹,۳۲۸	۱۶
دارایی های ثابت مشهود	۷۴,۲۳۵,۳۱۷	۱۷
دارایی های نامشهود	۲,۷۷۵,۴۲۱	۱۸
سایر داراییها	۷۰,۵۷۷,۱۱۰	۱۹
اقلام در راه	۷۵۷۵,۹۷۱	۲۰

مهر و امضاء مدیر عامل
مهر و امضاء مدیر عامل

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۳۷	۲۰,۲۴۱,۵۶۶	۴۵,۸۵۲,۲۳۹
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۳۸	۱۰,۱۴۶,۸۲۷	۲۰,۲۸۱,۲۹۲
		۳۷,۱۳۶,۸۶۹	۶۶,۱۳۳,۵۳۱
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳۹	(۳۹,۱۹۵,۷۴۹)	(۵۹,۷۶۲,۴۵۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳۹-۱	-	-
سهم سود سپرده گذاران		(۳۹,۱۹۵,۷۴۹)	(۵۹,۷۶۲,۴۵۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		(۲,۰۵۸,۸۸۰)	۶,۳۷۱,۰۸۱
درآمدهای غیر مشاع:			
درآمد کارمزد	۴۰	۲,۶۹۱,۵۱۱	۵,۲۲۳,۴۴۳
نتیجه معاملات ارزی	۴۱	۸,۹۳۹,۴۲۵	۱۰,۶۱۹,۱۹۱
سایر درآمدها	۴۲	۱۶,۶۶۱,۲۶۵	۲۸,۲۰۰,۶۲۱
درآمدهای غیر مشاع		۲۸,۲۹۲,۲۰۱	۴۳,۵۳۰,۲۵۵
جمع درآمدها		۲۶,۲۳۳,۳۲۱	۴۹,۹۰۱,۳۳۶
کسر میشود:			
هزینه های اداری و عمومی	۴۳	(۱۲,۹۱۸,۹۳۲)	(۲۳,۷۱۰,۶۸۸)
هزینه کاهش ارزش مطالبات	۴۴	(۳,۴۵۰,۲۰۳)	(۳,۷۵۳,۰۱۴)
هزینه مالی	۴۵	(۱,۰۳۰,۹۴۹)	(۲,۸۹۴,۸۸۶)
هزینه کارمزد	۴۶	(۱,۶۶۵,۷۰۳)	(۳,۰۴۵,۰۷۱)
سایر هزینه ها	۴۷	(۲,۴۴۴,۶۸۲)	(۵,۱۶۳,۳۰۶)
		(۲۱,۵۱۰,۴۶۹)	(۳۸,۵۶۶,۹۶۵)
سود قبل از کسر مالیات		۴,۷۲۲,۸۵۲	۱۱,۳۳۴,۳۷۱
مالیات		(۱۸۱,۵۲۳)	(۱,۴۶۷,۰۹۰)
سود خالص دوره		۴,۵۴۱,۳۲۹	۹,۸۶۷,۲۸۱
سهم اقلیت از سود دوره جاری		۴۱۰,۷۷	۱۱۷,۸۲۷
سود پایه هر سهم - ریال	۵۷	۷۹	۱۷۱

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

سود خالص دوره	۴,۵۴۱,۳۲۹	۳,۸۱۸,۱۲۸	۹,۸۶۷,۲۸۱
سود انباشته ابتدای دوره	۱۹,۲۰۷,۳۰۷	۶,۲۰۷,۷۷۹	۶,۲۰۷,۷۷۹
تعدیلات سنواتی	۴۸	(۵۰,۷۲۰)	(۵,۹۵۹,۳۰۳)
سود انباشته ابتدای دوره - تعدیل شده		۱۹,۱۵۶,۵۸۷	۱۲,۱۶۷,۰۸۲
سود قابل تخصیص		۲۳,۶۹۷,۹۱۶	۲۲,۰۳۴,۳۶۳
تعدیلات سنواتی تلفیقی		۵۳۰,۳۹۲	۶۱۳,۴۹۴
افزایش سرمایه	-	-	(۶,۵۰۱)
اندوخته قانونی	(۵۵,۲۳۵)	(۱۸,۵۶۴)	(۱,۱۶۹,۱۸۰)
سود سهام	(۵,۲۰۲,۰۰۰)	(۲,۲۹۰,۶۱۴)	(۲,۳۱۳,۳۳۸)
پاداش هیات مدیره (شرکتهای عضو گروه)	(۱,۶۰۰)	(۵,۵۲۸)	(۲,۳۵۱)
تخصیص سود	(۵,۲۵۸,۸۳۵)	(۲,۳۱۴,۷۰۶)	(۳,۴۹۱,۲۷۰)
سود انباشته در پایان دوره	۱۸,۹۶۹,۴۷۳	۹,۰۱۵,۹۳۲	۱۹,۱۵۶,۵۸۷
سهم اقلیت از سود انباشته	۳۶	۷۰,۹۳۱	۱۴۱,۸۳۹

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلقیاتی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

دوره مالی شش ماهه دوره مالی شش ماهه (تجدید ارائه شده)

یادداشت منتهی به ۰۶/۳۱/۱۳۹۳	منتهی به ۰۶/۳۱/۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴.۵۴۱.۳۲۹	۳.۸۱۸.۱۲۸	۹.۸۶۷.۲۸۱	سود خالص
۲۰.۹۵۸.۶۰۶	(۲۴۰.۶۹۶)	(۱۶۴.۴۰۵)	تفاوت اندوخته تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی
۲۵.۴۹۹.۹۳۵	۳.۵۷۷.۴۳۲	۹.۷۰۲.۸۷۶	سود جامع سال مالی
(۵۰.۷۲۰)	۴۱۶.۷۱۴	۵.۹۵۹.۳۰۳	تعدیلات سنواتی
۲۵.۴۴۹.۲۱۵	۳.۹۹۴.۱۴۶	۱۵.۶۶۲.۱۷۹	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

فعالیت‌های عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی ۴۹-۱

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی	(۱۰۳۰,۹۴۹)	(۱۴۸,۱۹۹)	(۲,۸۹۴,۸۸۶)
سود سهام دریافتی	۶۶۹,۳۷۱	۱۱۲,۷۸۲	۱,۹۵۶,۶۸۳
سود سهام پرداختی به سهامداران	(۱,۰۶۶,۸۰۴)	(۳۲۴,۴۹۴)	(۲,۳۷۵,۲۹۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها	(۱,۴۲۸,۳۸۲)	(۳۵۹,۹۱۱)	(۳,۳۱۳,۵۰۲)

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی (۳۶۶,۲۴۵) (۵۰۴,۱۷۹) (۵۰۴,۱۸۱)

فعالیت‌های سرمایه گذاری

وجه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی	(۷۱۶,۷۵۸)	(۶۸۰,۱۸۷)	(۱,۵۵۷,۴۶۵)
وجه دریافتی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی	۴,۹۲۳,۹۱۴	۲,۳۷۸,۶۳۱	۲,۲۹۸,۹۳۹
وجه پرداختی بابت سپرده ویژه	-	(۴۶,۸۶۶,۹۲۰)	-
وجه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود	(۲,۳۵۸,۹۵۰)	(۴۸۳,۱۲۴)	(۲,۳۲۳,۰۶۱)
وجه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود	۲۶,۱۴۸	۱۳۹,۱۰۶	۱۰۵۰,۷۱۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	۱,۸۷۴,۳۵۴	(۴۵,۵۱۲,۴۹۴)	(۵۳۰,۸۷۰)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی (۲۷,۹۷۱,۷۰۵) (۵۲,۴۵۵,۳۳۸) ۱,۱۹۲,۳۶۰

فعالیت‌های تامین مالی

افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی	۵۴,۲۶۲,۱۱۴	۵۶,۷۹۵,۲۱۳	۱۶,۴۲۲,۳۶۴
سود (زیان) تسعیر ارز	۳۰,۳۴۰	۵,۱۷۳	۱۵,۹۲۸
جریان خالص ورودی (خروجی) وجه نقد	۲۶,۳۲۰,۷۴۹	۴,۳۴۵,۰۴۸	۱۷,۶۳۰,۶۵۲
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۳۹,۱۶۰,۳۲۳	۱۹,۲۶۹,۶۶۹	۲۱,۵۲۹,۶۷۱
مانده وجه نقد در پایان دوره	۶۵,۴۸۱,۰۷۲	۲۳,۶۱۴,۷۱۷	۳۹,۱۶۰,۳۲۳
مبادلات غیرنقدی	۵۱	۱,۴۴۲,۵۵۰	۲,۳۵۸,۷۸۷

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

از زمان حسابرسی
تزارش، بررسی اجمالی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

یادداشت

میلیون ریال

بدهیها:

بدهی به بانک مرکزی	۹,۹۳۵,۰۳۲	۱۱,۸۶۵,۱۰۶	۶	دارایی ها :
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۸۶,۵۸۳,۳۸۷	۱۲۱,۰۷۴,۳۳۷	۷	موجودی نقد
سپرده های دیداری	۱۹,۱۵۴,۳۴۲	۳۹,۳۱۷,۰۱۶	۸	مطالبات از بانک های مرکزی
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۵۱,۹۳۴,۹۲۶	۸۴,۰۱۴,۴۸۰	۹	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳,۸۷۲,۷۲۰	۶,۳۴۹,۴۲۸	۱۰	مطالبات از دولت
سایر سپرده ها	۴۱۴,۸۴۸,۲۰۸	۵۱۰,۷۷۱,۸۶۲	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
ذخایر و سایر بدهی ها	۷۰,۸۶۰,۱۳۳	۱۲,۳۳۳,۱۷۲	۱۲	مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
مالیات پرداختی	۵۵,۸۱۲,۳۶۷	۳۴,۱۰۴,۹۶۵	۱۳	سایر حسابهای دریافتی
بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار	۴۳۰,۷۸۳,۰۰۶	۴۱,۳۸۷,۴۶۶	۱۴	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۲,۸۲۶,۳۷۸	۳۶,۴۱۰,۵۵۸	۱۵	سرمایه گذاریها و مشارکتها
سود سهام پرداختی	۵۷,۹۱۳,۸۸۴	۵۷,۹۴۳,۴۸۰	۱۷-۳	داراییهای ثابت مشهود
اقلام در راه	۲,۵۴۰,۸۷۸	۲,۵۳۶,۸۹۴	۱۸	داراییهای نامشهود
جمع بدهی ها	۴۷۵,۱۶۰,۹۸۶	۶۴۴,۴۵۵,۶۶۸	۱۹	سایر داراییها
حقوق صاحبان سهام:	۹۵,۴۸۰,۱۴۹	-	۲۰-۱	اقلام در راه

سرمایه (مقسوم به ۵۷۸۰۰۰۰۰۰ سهم یکمزره ریالی)

اندوخته ها

نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز

اندوخته تسعیر داراییها و بدهی های ارزی

سود انباشته

جمع حقوق صاحبان سهام بانک

جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
۴۴,۳۸۶,۴۵۶	۹۱,۷۳۸,۹۴۴	۲۱
۴۶,۲۵۵,۵۹۱	۵۰,۱۴۱,۶۷۸	۲۲
۱۳,۸۴۲,۱۵۳	۱۴۵,۶۳۳,۵۷۲	۲۳
۴,۸۵۵,۹۴۹	۴,۸۵۸,۸۶۱	۲۴
۴۲۰,۲۳۰,۶۳۰	۴,۸۶۲,۵۳۰,۹۰۹	۲۵
۳۱,۰۲۱,۹۳۴	۶۰,۱۸۷,۲۱۳	۲۶
۲۵,۰۲۱,۶۰۸	۲۸,۳۲۹,۳۹۷	۲۷
۵۷۷,۹۴۴	۷۴,۵۰۱	۲۸
۳,۶۱۴,۲۳۲	۶,۰۰۷,۹۶۵	۲۹
۶,۶۴۴,۸۴۸	۷,۴۳۷,۸۱۵	۳۰
۱۷۵,۱۷۸	۴,۳۱۰,۳۷۴	۳۱
-	۱۰,۷۸۷۱	۳۰-۱
۷۶۵,۳۳۰,۵۲۳	۹۳۸,۷۴۰,۱۰۰	
۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۲
۵,۳۲۹,۸۲۷	۵,۳۲۹,۸۲۷	۳۳
۱,۳۴۵,۱۴۴	۱,۳۴۵,۱۴۴	۳۴
۲,۷۸۶,۱۴۱	۲۰,۳۸۱,۷۲۰	۳۵
۱۰,۲۵۹,۷۶۱	۹,۳۵۲,۶۵۱	
۷۷,۳۲۰,۸۷۳	۹۳,۹۰۹,۳۴۲	
۸۴۲,۶۵۱,۳۹۶	۱,۰۲۲,۶۴۹,۴۴۲	
۲۲,۷۰۳,۸۰۷	۴۰,۷۹۱,۰۴۳	۵۲-۱
۶۵,۳۰۰,۲۱۶	۸۲,۳۳۷,۵۳۶	۵۲-۲
۱۵,۶۷۵,۹۲۹	۲۵,۸۱۷,۴۴۳	۵۲-۳
۱۰,۳۳۱,۲۷۵	۹,۴۷۴,۱۰۱	۵۲-۴

جمع دارایی ها

تسهیلات از بانک های مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار

سایر حسابهای دریافتی

اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه

سرمایه گذاریها و مشارکتها

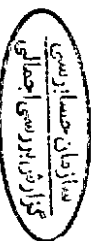
داراییهای ثابت مشهود

داراییهای نامشهود

سایر داراییها

اقلام در راه

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



۳۹/۱۱

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

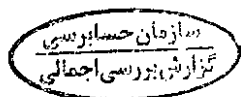
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

دوره مالی شش ماهه		دوره مالی شش ماهه		یادداشت
منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۲	(تجدید ارائه شده)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷	۳۱۰۶۰۵۲۱	۲۰۲۴۱۵۶۶	۴۵۸۵۲۳۶۰	درآمدهای مشاع:
۳۸	۶۰۲۰۱۴۲	۱۰۱۰۰۳۶۳	۱۸۸۲۹۱۸۸	سود تسهیلات اعطایی
		۳۷۱۶۲۶۶۳	۶۴۶۸۱۵۴۸	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۳۹	(۳۹۰۲۸۱۰۲۳۳)	(۲۶۰۱۳۴۰۲۵۲)	(۵۹۰۸۷۲۰۶۴۹)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۳۹-۱	-	-	-	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
		(۳۹۰۲۸۱۰۲۳۳)	(۵۹۰۸۷۲۰۶۴۹)	سهم سود سپرده گذاران
		(۲۰۱۱۸۰۵۷۰)	۴۰۸۰۸۰۸۹۹	سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
			۴۰۸۰۸۰۸۹۹	درآمدهای غیر مشاع:
۴۰	۲۶۸۹۸۱۱	۲۴۹۶۹۳۷	۵۰۲۱۸۰۱۳۸	درآمد کارمزد
۴۱	۸۰۳۹۰۴۲۵	۲۴۰۴۸۴	۱۰۶۰۱۹۱	نتیجه معاملات ارزی
۴۲	۱۵۰۷۹۵۰۵۱۸	۱۲۰۷۵۱۰۸۱۰	۳۶۰۱۱۲۰۹۵۵	سایر درآمدها
		۲۷۰۴۲۴۰۷۵۴	۴۱۰۴۳۷۰۲۸۴	درآمدهای غیر مشاع
		۲۵۰۳۰۶۰۱۸۴	۴۶۰۲۴۶۰۱۸۳	جمع درآمدها
۴۳	(۱۲۶۶۱۰۲۴۸)	(۱۰۰۲۹۱۰۳۲۴)	(۲۳۰۳۴۹۰۸۰۰)	کسر میشود:
۴۴	(۳۰۴۵۰۰۲۰۳)	(۱۰۷۷۱۰۳۴۱)	(۳۰۷۵۳۰۰۱۴)	هزینه های اداری و عمومی
۴۵	(۱۰۰۳۱۰۲۷۹)	(۱۴۸۰۱۹۹)	(۲۰۸۹۴۰۸۸۶)	هزینه کاهش ارزش مطالبات
۴۶	(۱۰۶۶۵۰۲۵۴)	(۱۰۵۴۷۰۱۹۶)	(۳۰۴۴۰۹۱۷)	هزینه مالی
۴۷	(۲۰۱۵۹۰۳۰۲)	(۲۰۴۹۰۴۸۲)	(۴۰۸۵۹۰۰۱۰)	هزینه کارمزد
		(۲۰۹۶۷۰۲۸۶)	(۳۷۰۹۰۱۰۶۲۷)	سایر هزینه ها
		۴۰۳۳۸۰۸۹۸	۸۰۳۴۴۰۵۵۶	سود قبل از کسر مالیات
	(۱۴۴۰۰۰۸)	(۴۸۶۰۷۷۳)	(۱۰۴۲۰۰۳۲۴)	مالیات
		۴۰۱۹۴۰۸۹۰	۶۰۹۲۴۰۲۳۲	سود خالص دوره
۵۷	۷۳	۵۵	۱۲۰	سود پایه هر سهم - ریال

گردش حساب سود انباشته

سود خالص دوره	۴,۱۹۴,۸۹۰	۳,۱۹۶,۵۹۳	۶,۹۲۴,۲۳۲
سود انباشته ابتدای دوره	۱۰,۲۶۲,۵۸۱	۶,۸۰۴,۶۸۴	۶,۸۰۴,۶۸۳
تعدیلات سنواتی	(۲,۸۲۰)	(۳۹,۳۱۸)	(۱۳۳,۰۵۷)
سود انباشته ابتدای دوره - تعدیل شده	۴۸	۱۰,۲۵۹,۷۶۱	۶,۶۷۱,۶۲۶
سود قابل تخصیص		۱۴,۴۵۴,۶۵۱	۹,۹۶۱,۹۵۹
افزایش سرمایه	-	-	(۶,۵۰۱)
اندوخته قانونی	-	-	(۱,۰۳۸,۹۸۲)
سود سهام	(۵,۲۰۲,۰۰۰)	(۲,۲۹۰,۶۱۴)	(۲,۳۹۰,۶۱۴)
تخصیص سود	(۵,۲۰۲,۰۰۰)	(۲,۲۹۰,۶۱۴)	(۲,۳۳۶,۰۹۷)
سود انباشته در پایان دوره	۹,۲۵۲,۶۵۱	۷,۶۷۱,۳۴۵	۱۰,۲۵۹,۷۶۱

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

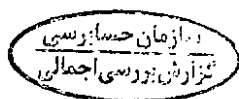
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

دوره مالی شش ماهه دوره مالی شش ماهه (تجدید ارائه شده)

یادداشت منتهی به ۰۶/۳۱ / ۱۳۹۳	منتهی به ۰۶/۳۱ / ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۹۴,۸۹۰	۳,۱۹۶,۵۹۳	۶,۹۲۴,۲۳۲	سود خالص
۱۷,۵۹۵,۵۷۹	(۱۹۵,۳۹۱)	(۱۰۳,۶۸۰)	تفاوت اندوخته تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی
۲۱,۷۹۰,۴۶۹	۳,۰۰۱,۲۰۲	۶,۸۲۰,۵۵۲	سود جامع سال مالی
(۲,۸۲۰)	(۳۹,۳۱۸)	(۱۳۳,۰۵۷)	تعدیلات سنواتی
۲۱,۷۸۷,۶۴۹	۲,۹۶۱,۸۸۴	۶,۶۸۷,۴۹۵	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

۴۸

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده)
	میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۲
			میلیون ریال

فعالیت‌های عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۹-۲	(۳۰.۲۴۰.۶۵۶)	(۵.۲۵۲.۷۳۵)	۶.۷۳۵.۵۳۰
--	------	--------------	-------------	-----------

بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی	(۱۰۳۱.۲۷۹)	(۱۴۸.۱۹۹)	(۲۸۹۴.۸۸۶)
سود سهام دریافتی	۶۵۹.۹۹۰	۱۱۲.۷۸۲	۱.۹۵۶.۶۳۲
سود سهام پرداختی به سهامداران	(۱۰۶۶.۸۰۴)	(۲۶۴.۴۹۴)	(۲.۳۷۵.۲۹۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها	(۱.۴۳۸.۰۹۳)	(۲۹۹.۹۱۱)	(۳.۳۱۳.۵۵۳)

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی	(۳۲۶.۳۶۰)	(۴۸۴.۱۱۹)	(۴۸۴.۱۱۹)
-------------------------	-----------	-----------	-----------

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری

وجه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی	(۸۱۱)	(۲۹۹.۰۳۸)	(۱.۲۷۱.۱۵۰)
وجه دریافتی بابت سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی	۴.۲۳۱.۲۳۲	۱.۶۶۰.۷۶۳	۲.۱۴۷.۰۵۷
وجه پرداختی بابت سپرده ویژه	-	(۴۶۸.۶۶۹.۹۲۰)	-
وجه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود	(۷۳۰.۸۸۱)	(۱۵۴.۷۵۵)	(۲.۲۲۸.۹۷۶)
وجه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود	۲۶.۱۴۱	۱۳۸.۹۹۶	۱۰۰۳۹.۳۷۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۳.۵۲۵.۶۸۱	(۴۵.۵۲۰.۹۵۴)	(۳۱۳.۶۹۱)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۲۸.۴۷۹.۴۲۸)	(۵۱.۵۵۷.۷۱۹)	۲.۶۲۴.۱۶۷
---	--------------	--------------	-----------

فعالیت‌های تامین مالی

افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی	۵۴.۲۶۲.۱۱۴	۵۶.۷۹۵.۲۱۳	۱۶.۴۲۲.۳۶۵
سود (زیان) تسعیر ارز	۳۰.۳۴۰	۵.۱۷۳	۱۵.۹۲۸
جریان خالص ورودی (خروجی) وجه نقد مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۲۵.۸۱۳.۰۲۶	۵.۲۴۲.۶۶۷	۱۹.۰۶۲.۴۶۰
مانده وجه نقد در پایان دوره	۶۴.۸۵۷.۶۴۰	۲۲.۹۶۴.۸۱۹	۳۹.۰۴۴.۶۱۴
مبادلات غیرنقدی	۵۱	۵۸۹.۲۸۳	۱.۳۷۱.۳۴۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

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

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت اصلی بانک براساس مفاد اساسنامه بانک صادرات ایران عمدتاً به شرح ذیل 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 داخل و خارج و انجام انواع عملیات و خدمات بانکداری در بخش های مختلف اقتصادی.
- ۵- ایفای نقش امین و معتمد در قبول و نگهداری سهام، اوراق بهادار و اموال مشتریان.

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

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
۲,۶۹۱	۲,۶۸۱	شعب داخل
۲۱	۲۱	شعب خارج از کشور
۲	۲	بانکهای مستقل خارج از کشور
۲,۷۱۴	۲,۷۰۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		شرح
درصد به کل بانک	مبلغ به میلیارد ریال	درصد به کل بانک	مبلغ به میلیارد ریال	
۶	۵۱,۹۷۲	۱۲	۱۲۰,۰۸۷	دارائیها
۵	۴۳,۰۵۳	۱۰	۹۳,۶۳۳	بدهیها
۱۱	۵,۱۴۳	۵	۱,۶۳۲	درآمدها
۱۰	۳,۷۸۵	۴	۱,۰۴۶	هزینه ها

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

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

۴-۱- تعداد کارکنان

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	
۱,۵۳۵	۱,۵۱۷	ادارات مرکزی
۵,۸۵۶	۵,۷۱۹	شعب استان تهران
۱۹,۱۵۹	۱۸,۸۶۰	کارکنان استانی (صف و ستاد)
۵,۸۵۱	۵,۷۱۰	کارکنان موقت قراردادی
۳۱۲	۳۷۶	سایر (شرکت های عضو گروه)
۳۲,۷۱۳	۳۲,۱۸۲	

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

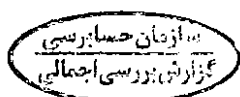
صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی، از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۳- مبنای تلفیق:

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

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

۳-۳- صورتهای مالی میان دوره ای بانک صادرات PLC و بانک صادرات تاشکند منتهی به ۹ تیر ماه (۳۰ ژوئن سال میلادی) می باشد. با این وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تأثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی بانک های مذکور به حساب گرفته می شود.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاریها

۴-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاریهای بلند مدت:

سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
 سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
 سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
 سایر سرمایه گذاریهای جاری

۴-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد:

سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
 سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و جاری

تلفیقی گروه

بانک صادرات ایران

مشمول تلفیق

ارزش ویژه

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش
 مجموع سرمایه گذاریها
 اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک
 تک سرمایه گذاریها

مشمول تلفیق

روش ارزش ویژه

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی
 صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ
 تراز نامه)

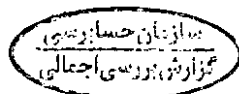
بهای تمام شده(به کسر کاهش ارزش انباشته)
 بهای تمام شده(به کسر کاهش ارزش انباشته)
 بهای تمام شده(به کسر کاهش ارزش انباشته)

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش
 مجموع سرمایه گذاریها
 اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک
 تک سرمایه گذاریها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی
 صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ
 تصویب صورتهای مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی
 صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ
 تصویب صورتهای مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی
 صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ
 تراز نامه)



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴-۲- دارائیهای ثابت مشهود

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

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

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

دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۷ درصد	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
اثاث و سخت افزار رایانه و اثاث خاص سیستم بانکی	۱۰۶,۵۰۴ ساله	مستقیم
سخت افزار رایانه (شخصی)	۳ ساله	مستقیم

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

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

۴-۳- دارایی های نامشهود

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

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

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

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

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

۴-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطائی

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

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

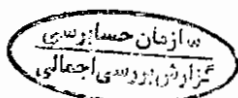
۲- طبقه سررسید گذشته (تأخیر در بازپرداخت تسهیلات/ اقساط بیش از ۲ ماه تا ۶ ماه).

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

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

۴-۶-۱- تسهیلات مورد امهال :

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۷-۴- کاهش ارزش انباشته مطالبات

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

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

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

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

۸-۴- 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.

۹-۴- 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.

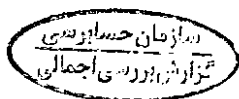
۱۰-۴- تسعیر ارز

۱-۱۰-۴- حسابهای داخل کشور

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

۲-۱۰-۴- واحدهای خارج از کشور

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴-۱۱- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می باشد:

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

۴-۱۲- تعهدات مزایای بازنشستگی

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

۵- سرقتی تلفیقی

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

از زمان حسابرسی
غزارش بررسی اجمالی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۶- موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۸۷,۴۰۲	۹,۲۹۳,۸۴۱	۸,۷۵۷,۷۹۶	۹,۶۳۵,۶۷۱	موجودی صندوق - ریالی
۱,۱۳۷,۱۴۷	۲,۴۴۸,۴۳۴	۱,۳۰۰,۳۱۵	۲,۷۷۱,۹۰۸	اسکناس و نقود بیگانه
۳	۱۲۰,۰۰۲	۳	۱۲۰,۰۰۲	وجوه در راه - ریالی
۱۰,۴۸۰	۲,۸۲۹	۱۰,۴۸۰	۲,۸۲۹	وجوه در راه - ارزی
۹,۹۳۵,۰۳۲	۱۱,۸۶۵,۱۰۶	۱۰,۰۶۸,۵۹۴	۱۲,۵۳۰,۴۱۰	

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

۷- مطالبات از بانک های مرکزی

مطالبات از بانک های مرکزی بشرح زیر تفکیک می شود :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۶,۰۳۹,۳۸۹	۶۸,۶۵۵,۲۶۴	۶۶,۰۴۶,۱۴۶	۶۸,۶۶۸,۳۴۷	۷-۱	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی ج.ا.
-	۱۷,۹۰۱,۳۲۱	-	۱۷,۹۰۱,۳۲۱	۷-۲	مطالبات ارزی از بانک مرکزی
۱۲,۵۸۹,۷۱۰	۱۶,۲۰۴,۵۵۴	۱۲,۵۸۹,۷۱۰	۱۶,۲۰۴,۵۵۴	۷-۳	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.
۶,۲۹۰,۷۵۹	۱۵,۶۲۳,۵۴۵	۶,۲۹۰,۷۵۹	۱۵,۶۲۳,۵۴۵	۷-۴	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۶۲۸,۵۵۱	۱,۳۱۵,۲۸۵	۶۲۸,۵۵۱	۱,۳۱۵,۲۸۵		سپرده قانونی شعب خارج از کشور
۳۸۹,۷۸۵	۸۶۵,۸۹۴	۳۸۹,۷۸۵	۸۶۵,۸۹۴		سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۶۴۵,۰۹۳	۵۰۸,۴۷۴	۶۴۵,۰۹۳	۵۰۸,۴۷۴	۷-۵	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا.
۸۶,۵۸۳,۲۸۷	۱۲۱,۰۷۴,۳۳۷	۸۶,۵۹۰,۰۴۴	۱۲۱,۰۸۷,۴۲۰		

از میان حسابرسی
 گزارش بررسی اجمالی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده به موجب مصوبه ۱۱۷۹ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۷ شورای پول و اعتبار به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال
۱۳/۵	۲۰,۶۶۳,۰۹۶	۱۶	۲۱,۷۲۰,۴۱۶
سپرده کوتاه مدت ، کوتاه مدت ویژه			
۱۳/۵	۱۳,۸۰۷,۸۲۸	۱۷	۱۸,۴۶۸,۵۸۶
سپرده های دیداری			
۱۰	۳,۶۲۱,۸۹۶	۱۰	۳,۸۲۵,۳۴۴
سپرده قرض الحسنه و پس انداز			
۱۳/۵	۶,۹۵۲,۲۲۰	۱۵	۴,۲۸۲,۱۱۲
سپرده های بلند مدت یکساله			
۱۳/۵	۸,۴۵۸,۹۹۶	۱۱	۶,۲۶۶,۱۵۹
سپرده های بلند مدت دو ساله و سه ساله			
۱۳/۵	۱۸۶,۴۲۲	۱۰	۱۴۶,۳۲۹
سپرده های بلند مدت چهار ساله			
۱۳/۵	۱۱,۷۲۴,۷۰۴	۱۰	۸,۶۸۵,۳۶۷
سپرده های بلند مدت پنج ساله			
۱۳/۵	۹۷۵,۵۸۵	۱۷	۱,۱۴۰,۴۸۸
سایر سپرده ها			
۱۳/۵	۱,۸۳۷,۸۷۸	۱۵	۱,۱۱۸,۵۴۹
گواهی سپرده			
جمع	۶۸,۲۲۸,۶۲۵	جمع	۶۵,۶۵۳,۳۵۰
بانک صادرات تاشکند	۱۳,۰۸۳	۶,۷۵۷	
شعب مناطق آزاد	۴۲۶,۶۳۹	۳۸۶,۰۳۹	۱۰
جمع کل	۶۸,۶۶۸,۳۴۷	جمع کل	۶۶,۰۴۶,۱۴۶

۷-۲- مبلغ ۱۷,۹۰۱ میلیارد ریال مطالبات ارزی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ما به التفاوت وجوه ارزی مطالبه شده (مبلغ ۳۲,۷۸۸ میلیارد ریال معادل ۱,۲۳۰ میلیون دلار طلب با نرخ مبادله ای) بابت اعتبارات و بروات اسنادی می باشد که به استناد بخشنامه های شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به طرفیت بدهی ریالی به مبلغ ۱۴,۸۸۷ میلیارد ریال با نرخ مرجع در دفاتر بانک صادرات ایران ثبت و در حال رسیدگی توسط آن بانک می باشد که در صورت‌های مالی مورد تهاجر قرار گرفته است.

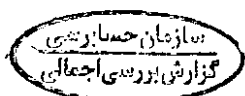
۷-۳- حساب جاری نزد بانک مرکزی به مبلغ ۱۶,۲۰۵ میلیارد ریال شامل حساب جاری شماره ۲۰۳۰۰ به مبلغ ۱۴,۴۱۸ میلیارد ریال و حساب جاری شماره ۲۰۳۳۰ به مبلغ ۱,۷۸۷ میلیارد ریال می باشد. همچنین ارقام باز حساب جاری ۲۰۳۰۰ شامل مبلغ ۱,۲۶۷ میلیارد ریال مربوط به دعاوی حقوقی علیه بانک بوده که در حال پیگیری و وصول می باشد.

۷-۴- حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (گروه و شرکت اصلی) به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۷۸۶,۱۴۳	۴,۷۸۰,۸۲۳		
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / درهم امارات			
۱,۴۷۱,۶۷۹	۶۹۴,۶۲۶		
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / یورو			
۱۸۰,۸۲۹	۶۹,۲۱۶		
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / دلار آمریکا			
۲,۱۸۴,۸۹۴	۷۴۶,۰۹۴		
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / سایر اسعار			
۱۵,۶۲۳,۵۴۵	۶,۲۹۰,۷۵۹		

۷-۵- سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا. (گروه و شرکت اصلی) به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۶,۲۴۰	۱۱۲,۶۰۵		
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / درهم امارات			
۱۳۹,۲۴۷	۵۸,۵۵۰		
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / دلار آمریکا			
۱۲۲,۹۸۷	۴۷۳,۹۳۸		
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / یورو			
۵۰۸,۴۷۴	۶۴۵,۰۹۳		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۸ - مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵.۲۲۰.۲۰۸	۷.۰۲۵.۹۵۷	۵.۲۲۰.۲۰۸	۷.۰۲۵.۹۵۷	۸-۱ سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۳.۱۹۱.۳۶۰	۵.۳۴۴.۴۷۵	۳.۱۹۱.۳۶۰	۵.۳۴۴.۴۷۵	۸-۲ تسهیلات اعطایی به بانکهای داخلی
-	-	۲۰.۱۸.۱۶۹	۴.۵۱۴.۷۳۶	وام اعطایی به بانکهای ایرانی و خارجی توسط بانکهای مستقل
۳۷۸.۰۴۲	۸۱۷.۴۰۲	۷۰.۹۹۴	۱.۵۳۳.۱۲۶	تسهیلات اعطایی به بانکهای خارجی
۲۲۷.۰۳۰	۱.۰۴۳.۸۷۰	۲۲۷.۰۳۰	۱.۰۴۳.۸۷۰	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۷۹۴.۰۲۸	۱۶۶.۵۹۲	۷۹۴.۰۲۸	۱۶۶.۵۹۲	۸-۳ وام اعطایی توسط شعب خارج به بانکهای ایرانی
۵۰.۲۶.۲۲۷	۱۵.۹۵۲.۷۰۵	۵۰.۲۶.۲۲۷	۱۵.۹۵۲.۷۰۵	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۱.۳۶۰.۹۳۵	۲.۹۴۱.۳۸۴	۱.۳۶۰.۹۳۵	۲.۹۴۱.۳۸۴	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۷۹۰.۲۹۷	۱.۷۵۶.۴۴۵	۷۷۲.۴۴۴	۱.۷۱۴.۵۷۳	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۲.۱۷۲.۶۱۵	۴.۳۵۶.۲۴۲	۲.۱۷۲.۶۱۵	۴.۳۵۶.۲۴۲	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۲۰.۴۱	۴.۳۷۲	۲۰.۴۱	۴.۳۷۲	سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۹.۳۵۲.۱۱۵	۲۵۰.۱۱.۱۴۸	۹.۳۳۴.۲۶۲	۲۴.۹۶۹.۲۷۶	۸-۴ سپرده های دیداری و مدت دار
۱۹.۱۶۲.۷۸۳	۳۹.۴۰۹.۴۴۴	۲۱.۴۹۵.۰۲۱	۴۴.۵۹۸.۰۳۲	
(۸.۵۴۱)	(۹۲.۴۲۸)	(۸.۵۴۱)	(۹۲.۴۲۸)	کاهش ارزش انباشته مطالبات (بابت تسهیلات اعطایی به بانکهای داخلی)
۱۹.۱۵۴.۲۴۲	۳۹.۳۱۷.۰۱۶	۲۱.۴۸۶.۴۸۰	۴۴.۵۰۵.۶۰۴	

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۸۶,۸۵۵	۲,۲۱۸,۶۸۶	۱,۶۸۶,۸۵۵	۲,۲۱۸,۶۸۶	بانک آینده
۵۹۰,۳۰۵	۲,۰۷۲,۷۵۶	۵۹۰,۳۰۵	۲,۰۷۲,۷۵۶	بانک ملت
۸۱۳,۶۰۴	۱,۸۱۳,۴۱۶	۸۱۳,۶۰۴	۱,۸۱۳,۴۱۶	بانک ملی
۳۰۰,۸۹۵	۳۰۰,۸۸۶	۳۰۰,۸۹۵	۳۰۰,۸۸۶	بانک پاسارگاد
۱۰۹,۹۴۷	۲۵۹,۹۷۸	۱۰۹,۹۴۷	۲۵۹,۹۷۸	بانک دی
۱۴۱,۶۴۱	۲۴۰,۳۹۱	۱۴۱,۶۴۱	۲۴۰,۳۹۱	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۱,۱۹۱,۴۷۷	۵۶,۶۵۸	۱,۱۹۱,۴۷۷	۵۶,۶۵۸	بانک مسکن
۲۴۱,۷۶۳	۲۳,۱۶۵	۲۴۱,۷۶۳	۲۳,۱۶۵	بانک تجارت
۶۹,۴۳۷	۲۱,۲۲۶	۶۹,۴۳۷	۲۱,۲۲۶	بانک رفاه کارگران
۶۰,۴۳	۹,۱۰۰	۶۰,۴۳	۹,۱۰۰	بانک سرمایه
۱۰,۶۵۹	۳,۷۹۲	۱۰,۶۵۹	۳,۷۹۲	بانک کشاورزی
۵۰۰,۴۳	۲,۹۷۲	۵۰۰,۴۳	۲,۹۷۲	موسسه مالی و اعتباری توسعه
۳۱	۱,۷۹۰	۳۱	۱,۷۹۰	پست بانک
۵۴۲	۵۶۵	۵۴۲	۵۶۵	بانک سینا
۳۵۸	۳۷۶	۳۵۸	۳۷۶	بانک اقتصاد نوین
۶۶,۰۶	۱۹۷	۶۶,۰۶	۱۹۷	بانک سپه
۲	۳	۲	۳	بانک توسعه تعاون
۵,۲۲۰,۲۰۸	۷,۰۲۵,۹۵۷	۵,۲۲۰,۲۰۸	۷,۰۲۵,۹۵۷	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۰۰	۵,۰۰۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۵,۰۰۴,۰۰۰	بانک سپه
۱۵۲,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۵۲,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	بانک کشاورزی
-	۱۴۹,۶۹۴	-	۱۴۹,۶۹۴	توسعه صادرات
۲۹,۱۰۴	۲۶,۴۶۶	۲۹,۱۰۴	۲۶,۴۶۶	بانک ملی
۲,۴۱۲	۲,۳۶۰	۲,۴۱۲	۲,۳۶۰	بانک ملت
۱,۹۵۵	۱,۹۵۵	۱,۹۵۵	۱,۹۵۵	بانک تجارت
۱,۸۸۹	-	۱,۸۸۹	-	بانک مسکن
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	بانک آینده
۳,۱۹۱,۳۶۰	۵,۳۴۴,۴۷۵	۳,۱۹۱,۳۶۰	۵,۳۴۴,۴۷۵	

۸-۳- وام اعطایی شعب خارج از کشور به بانکهای ایرانی (گروه و شرکت اصلی) به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	مبلغ ارزی - دلار	میلیون ریال	مبلغ ارزی - دلار	
۷۶,۱۳۳	۶,۲۰۹,۸۶۹	۱۶۶,۵۹۲	۶,۲۵۱,۵۷۶	بانک آینده
۷۱۷,۸۹۵	۵۸,۵۵۵,۸۷۳	-	-	بانک صنعت و معدن
۷۹۴,۰۲۸	۶۴,۷۶۵,۷۴۲	۱۶۶,۵۹۲	۶,۲۵۱,۵۷۶	

د. ا. ز. ع. ا. ح. ا. ب. م. م.
 گزارش بر روی صورت‌های مالی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

دلار		یورو		پوند		ین		درهم		سایر ارزها		جمع
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
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
۴۶,۹۵۵,۰۱۱	۱,۲۵۱,۲۵۷	۲۲۵,۰۴۰,۶۳۱	۷,۷۱۳,۴۹۳	۲,۰۲۱,۲۱۹	۸۸,۰۹۱	۳۸۳,۸۱۴,۹۴۸	۹۴,۰۲۷	۲,۴۷۵,۲۱۱	۱۷,۹۶۰	۶,۷۸۷,۸۷۸	۱۵,۹۵۲,۷۰۶	
۱۵,۱۷۱,۹۶۵	۴۰۴,۳۰۳	۳۸,۹۸۶,۴۸۵	۱,۳۳۶,۳۰۱	۹,۸۱۹	۴۲۸	۱۶,۵۵۵,۲۳۱	۴,۰۵۶	۱۱,۵۴۶	۸۴	۱۱,۲۷۴	۱,۷۵۶,۴۴۶	
۸۶,۴۶۴,۹۱۱	۲,۳۰۴,۴۰۶	۳۵۰,۳۵۶	۱۲,۱۹۳	۱,۰۵۶,۰۹۷	۴۶,۰۴۱	۵۱۴,۶۰۵	۱۲۶	۲۵۳,۲۶۷	۱,۸۳۸	۹۴,۷۷۸	۲,۴۵۹,۳۸۲	
-	-	۸۵,۸۱۴,۶۶۶	۲,۹۴۱,۳۸۳	-	-	-	-	-	-	-	۲,۹۴۱,۳۸۳	
۴۲۹,۸۷۹	۱۱,۴۵۵	۵۴,۹۴۲,۸۲۳	۱,۸۸۳,۱۴۳	-	-	-	-	-	-	۲,۲۶۲	۱,۸۹۶,۸۶۰	
-	-	-	-	-	-	-	-	۶۰۲,۳۹۸	۴,۳۷۱	-	۴,۳۷۱	
۱۴۹,۰۲۱,۷۶۶	۳,۹۷۱,۴۲۱	۴۰۵,۱۳۴,۹۶۱	۱۳,۸۸۶,۵۱۳	۳,۰۸۷,۱۳۵	۱۳۴,۵۶۰	۴۰۰,۸۸۴,۷۸۴	۹۸,۲۰۹	۳,۳۴۲,۴۲۲	۲۴,۲۵۳	۶,۸۹۶,۱۹۲	۲۵,۰۱۱,۱۴۸	

(۴۱,۸۷۲)

۲۴,۹۶۹,۲۷۶

سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)

سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)

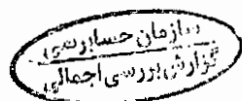
سپرده های دیداری نزد شعب خارجی بانکهای ایرانی

سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی

سپرده های دیداری نزد بانکها و موسسات مالی خارجی

سپرده های مدت دار نزد شعب خارجی بانکهای ایرانی

اسناد تعدیلی درون گروهی



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۹- مطالبات از دولت

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

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱				
		کاهش ارزش انباشته				
خالص	خالص	مطالبات	جمع	سود دیرکرد	سود	اصل
۲۳.۰۵۲.۷۶۷	۳۲.۲۰۲.۲۲۱	-	۳۲.۲۰۲.۲۲۱	۱۱.۶۱۹.۵۹۸	۷.۵۴۷.۷۵۷	۱۳.۰۳۴.۸۶۶
۱۹.۱۷۰.۰۶۳	۳۹.۰۰۸.۷۱۵	(۱.۰۶۷.۹۱۹)	۴۰.۰۷۶.۶۳۴	۵.۴۱۴.۷۵۱	-	۳۴.۶۶۱.۸۸۳
۹.۷۱۲.۰۹۶	۱۲.۸۰۳.۵۴۴	-	۱۲.۸۰۳.۵۴۴	۴.۳۴۹.۰۲۹	۶.۹۳۲.۹۷۵	۱.۵۲۱.۵۴۰
۵۱.۹۳۴.۹۲۶	۸۴.۰۱۴.۴۸۰	(۱.۰۶۷.۹۱۹)	۸۵.۰۸۲.۳۹۹	۲۱.۳۸۳.۳۷۸	۱۴.۴۸۰.۷۳۲	۴۹.۲۱۸.۲۸۹

توضیحات:

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

۹-۲- خلاصه گردش عملیات مطالبات از دولت از سال ۱۳۸۸ تا ۳۱ شهریور ماه سال ۱۳۹۳ به شرح جدول ذیل می باشد:

شش ماهه ۱۳۹۳			
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۸.۳۴۵.۵۶۴		مطالبات از دولت سال ۸۸	
	۱۷.۶۸۲.۹۶۶	اضافات سال ۸۹	
	۱۸.۴۲۹.۸۹۹	اضافات سال ۹۰	
	۲۲.۱۹۸.۲۲۴	اضافات سال ۹۱	
	۱۱.۷۲۴.۸۱۸	اضافات سال ۹۲	
	۱۲.۷۰۵.۵۷۱	اضافات شش ماهه سال ۱۳۹۳ (ریالی و ارزی)	
	۲.۹۱۱.۸۴۳	مطالبات ارزی	
۸۵.۶۵۳.۳۲۱		جمع اضافات	
۱۱۳.۹۹۸.۸۸۵		جمع مطالبات	
		کسر می شود:	
	(۱۱.۳۳۹.۵۴۱)	ذخیره ارزی سال ۹۰	
	(۶۸۳.۰۱۱)	وجوه اداره شده	
	(۱۰.۷۴۶.۸۱۱)	تهاتر ذخیره مالیات	
	(۱۵.۸۱۹.۲۵۳)	شرکتهای تحصیل شده	
		جمع کسورات	
(۲۸.۹۱۶.۴۸۶)		مانده در پایان شهریور ۹۳	
۸۵.۰۸۲.۳۹۹			

م.ا.ز.مان حسابرسانی
 گزارش بر روی آنچه الی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

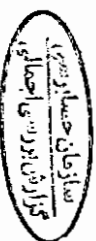
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی به تفکیک طبقات به شرح زیر می باشد:

۱۰ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

(ارقام میلیون ریال)		شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
جمع	جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول	موقوف سررسید گذشته جاری
۴۰۲۰۳۵	۳۵۹,۳۱۹	۴۰۲۰۳۵	۳۵۹,۳۱۹	۲,۱۸۴	۱۰ ۳۵۷,۱۲۵
۲۷۱,۵۴۸	۲۷۱,۵۱۵	۲۷۱,۵۴۸	۲۷۱,۵۱۵	۲۸۷	- ۲۷۱,۲۲۸
۱۴,۵۹۹	۱۴,۹۱۹	۱۴,۵۹۹	۱۴,۹۱۹	-	۹۸ ۱۴,۸۲۱
۱,۱۵۹	۵۸۳	۱,۱۵۹	۵۸۳	-	- ۵۸۳
۶۷۸,۵۲۴	۶۰۶,۸۱۳	۶۷۸,۵۲۴	۶۰۶,۸۱۳	۱۳۷,۷۷۵	۱ ۴۷۹,۰۳۷
۴۱	۲	۴۱	۲	۲	- -
۲۵۲,۴۴۳	۷۰۸,۷۹۳	۲۵۲,۴۴۳	۷۰۸,۷۹۳	۶۶۲,۲۷۱	- ۴۶,۵۲۲
۷,۶۲۸	۱۷,۸۷۳	۷,۶۲۸	۱۷,۸۷۳	۱۲۹	۱۶ ۱۷,۷۲۸
۲,۴۶۵,۶۸۷	۴,۹۲۱,۸۲۰	۲,۴۶۵,۶۸۷	۴,۹۲۱,۸۲۰	-	- ۴,۹۲۱,۸۲۰
۷۱۲,۹۲۶	۷۴۹,۵۲۹	۷۱۲,۹۲۶	۷۴۹,۵۲۹	-	- ۷۴۹,۵۲۹
۴,۸۰۸,۵۹۰	۷,۶۵۱,۱۶۶	۴,۸۰۸,۵۹۰	۷,۶۵۱,۱۶۶	۷۹۲,۶۴۸	۱۶ ۱۰۹ ۶,۸۵۸,۳۹۳
(۱۶۴,۲۹۱)	(۱۴۵,۷۹۱)	(۱۶۴,۲۹۱)	(۱۴۵,۷۹۱)	-	- (۱۴۵,۷۹۱)
(۴۰۹,۶۵۳)	(۴۲۹,۸۶۲)	(۴۰۹,۶۵۳)	(۴۲۹,۸۶۲)	-	- (۴۲۹,۸۶۲)
(۲۰۱,۶۸۱)	(۴۰۶,۶۸۳)	(۲۰۱,۶۸۱)	(۴۰۶,۶۸۳)	-	- -
(۵۳,۰۱۹)	(۸۵,۷۳۴)	(۵۳,۰۱۹)	(۸۵,۷۳۴)	-	- (۸۵,۷۳۴)
(۱۰۷,۲۲۶)	(۲۳۳,۶۶۸)	(۱۰۷,۲۲۶)	(۲۳۳,۶۶۸)	(۲۳۳,۶۵۴)	(۱۴) -
۳,۸۷۲,۷۲۰	۶,۳۴۹,۴۲۸	۳,۸۷۲,۷۲۰	۶,۳۴۹,۴۲۸	۱۵۲,۳۱۱	۱۶ ۹۵ ۶,۱۹۷,۰۰۶

فروش اقساطی
مشارکت مدنی
اجاره به شرط تملیک
سلف
جماله
قرض الحسنه
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز
سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات

سود سالهای آینده
سود تحقق یافته وصول نشده
سود معوق
کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۱- تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۲,۲۷۹,۴۲۲	۱۸۶,۵۶۷,۶۳۷	۱۷۲,۲۷۹,۴۲۲	۱۸۶,۵۶۷,۶۳۷	مشارکت مدنی
۹۷,۰۸۷,۴۷۹	۱۰۵,۹۶۸,۶۸۳	۹۷,۰۸۶,۲۴۱	۱۰۵,۹۶۴,۳۶۹	فروش اقساطی
۴۴,۱۱۱,۳۱۱	۹۵,۵۴۵,۳۶۷	۴۴,۱۱۱,۳۱۱	۹۵,۵۴۵,۳۶۷	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۲۸,۲۱۶,۸۴۲	۵۳,۶۱۳,۵۲۳	۲۸,۲۱۶,۸۴۲	۵۳,۶۱۳,۵۲۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۸,۲۳۲,۸۷۴	۴۱,۱۳۱,۱۴۱	۳۸,۲۳۲,۸۷۴	۴۱,۱۳۱,۱۴۱	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۴۱,۰۰۸,۵۲۱	۴۰,۱۹۵,۰۲۱	۴۱,۰۰۸,۵۲۱	۴۰,۱۹۵,۰۲۱	قرض الحسنه
۱۶,۲۵۳,۵۲۱	۳۴,۰۲۱,۸۷۳	۱۶,۲۵۳,۵۲۱	۳۴,۰۲۱,۸۷۳	تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز
۲۸,۵۱۸,۷۱۶	۳۰,۳۸۳,۳۹۲	۲۸,۵۱۸,۷۱۶	۳۰,۳۸۳,۳۹۲	مضاربه
۲۴,۹۶۳,۵۲۷	۲۴,۲۷۴,۷۰۱	۲۴,۹۶۳,۵۲۷	۲۴,۲۷۴,۷۰۱	جعاله
۴,۶۸۲,۹۲۷	۴,۶۰۳,۵۴۱	۴,۶۸۲,۹۲۷	۴,۶۰۳,۵۴۱	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۲,۵۳۴,۵۳۶	۲,۵۰۶,۶۵۱	۲,۵۳۴,۵۳۶	۲,۵۰۶,۶۵۱	سلف
۸۰۶,۲۱۲	۲۰۰,۸۷,۲۴۲	۸۰۶,۲۱۲	۲۰۰,۸۷,۲۴۲	سود و وجه التزام دریافتی به ارز
۱,۲۴۸,۷۸۷	۱,۹۱۳,۹۷۵	۱,۲۴۸,۷۸۷	۱,۹۱۳,۹۷۵	خرید دین
۹۱۱,۳۰۴	۷۶۴,۵۸۴	۹۱۱,۳۰۴	۷۶۴,۵۸۴	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری
-	-	۳۳۳,۸۶۱	۷۵۷,۹۲۹	وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC , تاشکند)
۳۲۶,۸۵۸	۲۹۳,۴۱۷	۳۲۶,۸۵۸	۲۹۳,۴۱۷	اجاره به شرط تملیک
۲۱۹,۰۱۴	۲۱۹,۰۱۴	۲۱۹,۰۱۴	۲۱۹,۰۱۴	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	وام قدیم مسکن
۶,۵۲۱	-	۶,۵۲۱	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده به ارز
۵۰۱,۴۰۸,۶۲۳	۶۲۴,۰۹۰,۰۱۳	۵۰۱,۷۴۱,۲۴۶	۶۲۴,۸۴۳,۶۲۸	سود تحقق یافته وصول نشده
(۱,۹۵۳,۹۳۵)	(۲,۳۲۴,۱۰۹)	(۱,۹۵۳,۹۳۵)	(۲,۳۲۴,۱۰۹)	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
(۵,۵۲۴,۰۲۰)	(۶,۶۳۶,۵۰۰)	(۵,۵۲۴,۰۲۰)	(۶,۶۳۶,۵۰۰)	کاهش ارزش انباشته مطالبات شعب خارج از کشور
(۶,۶۳۴,۳۳۴)	(۱۴,۳۰۴,۲۴۳)	(۶,۶۳۴,۳۳۴)	(۱۴,۳۰۴,۲۴۳)	سود معوق
(۹,۲۴۲,۳۷۵)	(۲۰,۷۶۶,۹۳۰)	(۹,۲۴۲,۳۷۵)	(۲۰,۷۶۶,۹۳۰)	کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات
(۲۴,۳۵۰,۲۹۵)	(۲۶,۴۱۴,۷۷۸)	(۲۴,۳۵۰,۲۹۵)	(۲۶,۴۱۴,۷۷۸)	سود سالهای آینده
(۳۸,۸۵۵,۴۵۶)	(۴۲,۸۷۱,۵۹۱)	(۳۸,۸۵۵,۴۵۶)	(۴۲,۸۷۱,۵۹۱)	
۴۱۴,۸۴۸,۲۰۸	۵۱۰,۷۷۱,۸۶۲	۴۱۵,۱۸۰,۸۳۱	۵۱۱,۵۲۵,۴۷۷	

از زبان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

(ارقام به میلیون ریال)

گروه	شرکت اصلی							
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
فروش اقساطی	جمع	جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
مشارکت مدنی	۹۷.۰۸۷.۴۷۹	۱۰۵.۹۶۸.۶۸۳	۹۷.۰۸۶.۲۴۱	۱۰۵.۹۶۴.۳۶۹	۹.۱۰۳.۶۵۸	۱.۳۴۳.۱۵۲	۴۱۲.۲۵۸	۹۵.۱۰۵.۳۰۱
اجاره به شرط تملیک	۱۷۲.۲۷۹.۴۲۲	۱۸۶.۵۶۷.۶۳۷	۱۷۲.۲۷۹.۴۲۲	۱۸۶.۵۶۷.۶۳۷	۱۰.۲۶۲.۲۸۷	۲.۵۰۴.۶۳۴	۲.۳۷۳.۹۴۸	۱۷۱.۴۲۶.۷۶۸
مضاربه	۳۲۶.۸۵۸	۲۹۳.۴۱۷	۳۲۶.۸۵۸	۲۹۳.۴۱۷	۷۴.۹۴۷	۱۳.۷۵۱	۹.۱۸۸	۱۹۵.۵۳۱
سلف	۲۸.۵۱۸.۷۱۶	۳۰.۳۸۳.۳۹۲	۲۸.۵۱۸.۷۱۶	۳۰.۳۸۳.۳۹۲	۳.۷۷۱.۳۷۴	۲۳۷.۴۷۵	۴۵۲.۸۸۹	۲۵.۹۲۱.۶۵۴
جعاله	۲.۵۳۴.۵۳۶	۲.۵۰۶.۶۵۱	۲.۵۳۴.۵۳۶	۲.۵۰۶.۶۵۱	۹۲۳.۵۵۱	۵.۴۲۳	۲۰.۲۰	۱.۵۷۵.۶۵۷
قرض الحسنه	۲۴.۹۶۳.۵۲۷	۲۴.۲۷۴.۷۰۱	۲۴.۹۶۳.۵۲۷	۲۴.۲۷۴.۷۰۱	۴۴۲.۷۱۹	۱۰.۴۲۰	۳۳.۵۹۳	۲۳.۷۸۷.۹۶۹
خرید دین	۴۱.۰۰۸.۵۲۱	۴۰.۱۹۵.۰۲۱	۴۱.۰۰۸.۵۲۱	۴۰.۱۹۵.۰۲۱	۷۷۲.۲۷۷	۶۳۰.۲۰۱	۵۹۲.۸۴۴	۳۸.۱۹۹.۶۹۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱.۲۴۸.۷۸۷	۱.۹۱۳.۹۷۵	۱.۲۴۸.۷۸۷	۱.۹۱۳.۹۷۵	۴۴.۴۴۷	۳	-	۱.۸۶۹.۵۲۵
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۲۸.۲۱۶.۸۴۲	۵۳.۶۱۳.۵۲۳	۲۸.۲۱۶.۸۴۲	۵۳.۶۱۳.۵۲۳	۲۳.۷۱۸.۰۶۳	-	-	۲۹.۸۹۵.۴۶۰
وام قدیم مسکن	۴.۶۸۲.۹۲۷	۴.۶۰۳.۵۴۱	۴.۶۸۲.۹۲۷	۴.۶۰۳.۵۴۱	۲.۴۴۳.۵۵۴	-	-	۲.۱۵۹.۹۸۷
تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز	۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	-	۱۰۵	-	۱۴۶
سود و وجه التزام دریافتنی تسهیلات	۱۶.۲۵۳.۵۲۱	۳۴.۰۲۱.۸۷۳	۱۶.۲۵۳.۵۲۱	۳۴.۰۲۱.۸۷۳	۱۲.۱۵۱.۹۷۳	۱.۱۳۹.۷۰۸	۵۱۱.۰۵۲	۲۰.۲۱۹.۱۴۰
بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز	۳۸.۲۳۲.۸۷۴	۴۱.۱۳۱.۱۴۱	۳۸.۲۳۲.۸۷۴	۴۱.۱۳۱.۱۴۱	۵.۷۷۶.۴۸۵	۴.۷۶۱.۷۴۴	۱.۸۲۵.۶۸۶	۲۸.۷۶۷.۲۲۶
تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور	۲۱۹.۰۱۴	۲۱۹.۰۱۴	۲۱۹.۰۱۴	۲۱۹.۰۱۴	-	-	-	۲۱۹.۰۱۴
سود و وجه التزام دریافتنی به ارز	۴۴.۱۱۱.۳۱۱	۹۵.۵۴۵.۳۶۷	۴۴.۱۱۱.۳۱۱	۹۵.۵۴۵.۳۶۷	-	۵۰.۵۵۶.۳۴۶	۱.۱۹۸.۳۱۸	۴۳.۷۹۰.۷۰۳
وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC, تاشکند)	۸۰۶.۲۱۲	۲۰.۸۷.۲۴۲	۸۰۶.۲۱۲	۲۰.۸۷.۲۴۲	-	-	-	۲۰.۸۷.۲۴۲
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری	-	-	۳۳۳.۸۶۱	۷۵۷.۹۲۹	-	-	-	۷۵۷.۹۲۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده به ارز	۹۱۱.۳۰۴	۷۶۴.۵۸۴	۹۱۱.۳۰۴	۷۶۴.۵۸۴	-	-	-	۷۶۴.۵۸۴
سود سالیهای آینده	۶.۵۲۱	-	۶.۵۲۱	-	-	-	-	-
سود تحقق یافته وصول نشده	۵۰۱.۴۰۸.۶۲۳	۶۲۴.۰۹۰.۰۱۳	۵۰۱.۷۴۱.۲۴۶	۶۲۴.۸۴۳.۶۲۸	۶۹.۴۸۵.۳۳۵	۶۱.۲۰۲.۹۶۲	۷.۴۱۱.۷۹۶	۴۸۶.۷۴۳.۵۳۵
سود معوق	(۳۸.۸۵۵.۴۵۶)	(۴۲.۸۷۱.۵۹۱)	(۳۸.۸۵۵.۴۵۶)	(۴۲.۸۷۱.۵۹۱)	-	-	-	(۴۲.۸۷۱.۵۹۱)
کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات	(۱.۹۵۳.۹۳۵)	(۲.۳۲۴.۱۰۹)	(۱.۹۵۳.۹۳۵)	(۲.۳۲۴.۱۰۹)	-	-	-	(۲.۳۲۴.۱۰۹)
کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات	(۹.۲۴۲.۳۷۵)	(۲۰.۷۶۶.۹۳۰)	(۹.۲۴۲.۳۷۵)	(۲۰.۷۶۶.۹۳۰)	(۲۰.۷۶۶.۹۳۰)	-	-	-
کاهش ارزش انباشته مطالبات شعب خارج از کشور	(۵.۵۲۴.۰۲۰)	(۶.۶۳۶.۵۰۰)	(۵.۵۲۴.۰۲۰)	(۶.۶۳۶.۵۰۰)	-	-	-	(۶.۶۳۶.۵۰۰)
	(۲۴.۳۵۰.۲۹۵)	(۲۶.۴۱۴.۷۷۸)	(۲۴.۳۵۰.۲۹۵)	(۲۶.۴۱۴.۷۷۸)	(۲۳.۱۲۱.۹۵۳)	(۲.۸۶۴.۸۱۷)	(۴۲۸.۰۰۸)	-
	(۶.۶۳۴.۳۳۴)	(۱۴.۳۰۴.۲۴۳)	(۶.۶۳۴.۳۳۴)	(۱۴.۳۰۴.۲۴۳)	-	(۱۴.۳۰۴.۲۴۳)	-	-
	۴۱۴.۸۴۸.۲۰۸	۵۱۰.۷۷۱.۸۶۲	۴۱۵.۱۸۰.۸۳۱	۵۱۱.۵۲۵.۴۷۷	۲۵.۵۹۶.۴۵۲	۴۴.۰۳۳.۹۰۲	۶.۹۸۳.۷۸۸	۴۳۴.۹۱۱.۳۳۵

سازمان حسابداری
گزارش، بر روی اجمالی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۱۹۴,۰۴۴	۱۲,۵۲۰,۹۸۷	۷,۱۹۴,۰۴۴	۱۲,۵۲۰,۹۸۷
(۱۰۷,۹۱۱)	(۱۸۷,۸۱۵)	(۱۰۷,۹۱۱)	(۱۸۷,۸۱۵)
۷,۰۸۶,۱۳۳	۱۲,۳۳۳,۱۷۲	۷,۰۸۶,۱۳۳	۱۲,۳۳۳,۱۷۲

مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدتدار
 کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات

۱۲-۱- مبلغ ۱۲,۵۲۱ میلیارد ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار، هم ارز ریالی طلب از مشتریان بسبب اعتبارات اسنادی فاینانس و مدت دار (یوژانس) و دیداری با سررسید حداکثر شش ماه می باشد که با نرخ مبادله ای در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ اعمال گردیده و بر اساس مفاد بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳، اصلاحیه شماره ۶۰/۱۰۰۶ مورخ ۱۳۹۲/۴/۹ و بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسویه می گردد.

۱۳- سایر حسابهای دریافتنی

سایر حسابهای دریافتنی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۸,۵۴۹,۵۱۸	۲۹,۴۰۱,۳۶۶	۴۹,۲۷۳,۱۵۱	۲۹,۷۶۳,۱۸۲	۱۳-۱	طلب از سایر اشخاص
۱,۴۸۱,۴۸۷	۱۸۸,۶۳۲	۴,۴۴۸,۳۰۹	۵,۰۹۹,۳۱۷		حسابهای دریافتنی
۵,۷۸۱,۲۶۲	۴,۵۱۴,۹۶۷	۲,۴۶۹,۵۹۷	۳,۴۲۶,۲۹۹		سود سهام دریافتنی
۵۵,۸۱۲,۲۶۷	۳۴,۱۰۴,۹۶۵	۵۶,۱۹۱,۰۵۷	۳۸,۲۸۸,۷۹۸		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۱-۱۳ شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	۲۹,۵۰۱,۳۹۸	۲۹,۱۳۱,۴۸۵	۲۹,۵۰۱,۳۹۸	۲۹,۱۳۱,۴۸۵
۱-۱-۲ صندوق بازنشتگی بانکها	۱۴,۰۸۳,۹۲۵	۱۶,۷۲۱,۷۵۸	۱۴,۰۸۳,۹۲۵	۱۶,۷۲۱,۷۵۸
۱-۱-۳ شرکت نفت و گاز پارسین	۱,۴۵۲,۰۸۳	۲,۰۸۶,۴۶۸	۱,۴۵۲,۰۸۳	۱,۳۶۲,۸۳۵
۱-۱-۴ شرکت سرمایه گذاری غدیر	۱,۰۹۴,۷۱۵	۱,۰۴۹,۷۳۰	۱,۰۹۴,۷۱۵	۱,۰۴۹,۷۳۰
۱-۱-۵ شرکت توسعه ساختمان	۳۱۶,۶۲۶	۳۱۶,۶۲۶	۳۱۶,۶۲۶	۳۱۶,۶۲۶
۱-۱-۶ سازمان خصوصی سازی	-	۱۷,۸۷۳,۵۷۲	-	۱۷,۸۷۳,۵۷۲
	۴۶,۴۴۷,۷۴۷	۶۷,۱۷۹,۶۳۹	۴۶,۰۸۵,۹۳۱	۶۶,۴۵۶,۰۰۶
کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات	(۴,۷۴۹)	(۴,۷۴۹)	(۴,۷۴۹)	(۴,۷۴۹)
سود سالهای آینده	۱۳-۱-۷ (۱۶,۶۷۹,۸۱۶)	(۱۷,۹۰۱,۷۳۹)	(۱۶,۶۷۹,۸۱۶)	(۱۷,۹۰۱,۷۳۹)
	۲۹,۷۶۳,۱۸۲	۴۹,۳۷۳,۱۵۱	۲۹,۴۰۱,۳۶۶	۴۸,۵۴۹,۵۱۸

۱-۱-۱۳- مبلغ ۲۹,۵۰۱ میلیارد ریال شامل، مبلغ ۲۸,۲۱۶ میلیارد ریال طلب از شرکت سرمایه گذاری خوارزمی بابت قرارداد فروش اقساط بلند مدت نیروگاه منتظر قائم و مبلغ ۱,۲۸۵ میلیارد ریال بابت تسهیلات اعطائی به شرکت سرمایه گذاری خوارزمی می باشد.

۱-۱-۲- مبلغ ۱۴,۰۸۳ میلیارد ریال طلب از صندوق باز نشتگی بانکها شامل بهای فروش اقساط بلند مدت ۱۶/۶۷ درصد از سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر به مبلغ ۸,۹۴۵ میلیارد ریال و مبلغ ۵,۱۳۸ میلیارد ریال مربوط به فروش شرکت توسعه سپهر هشتم می باشد.

۱-۱-۳- از مبلغ ۱,۴۵۲ میلیارد ریال طلب از شرکت نفت و گاز پارسین، مبلغ ۱,۰۹۰ میلیارد ریال مربوط به فروش اقساطی شرکت پتروشیمی شیراز می باشد که توسط سازمان خصوصی سازی به نیابت از بانک بابت رد دیون دولت به فروش رسیده است و مبلغ ۳۶۲ میلیارد ریال طلب شرکت انرژی سپهر از شرکت مذکور بابت فروش تعداد ۷۶۰ میلیون سهم از سهام شرکت پتروشیمی شیراز، به ارزش ۴,۱۲۲ میلیارد ریال که در سال ۱۳۹۱ از طریق مبادعه نامه صورت پذیرفته، سازمان بورس و اوراق بهادار به دلیل عدم رعایت مبانی ماده ۹۹ قانون برنامه توسعه پنجم (معامله فوق می بایست در بورس انجام می شد) معامله فوق را باطل اعلام نمود. پس از پیگیری به عمل آمده توسط شرکت نفت و گاز پارسین شورای عالی بورس موافقت نمود که معامله مجدداً در خارج از ساعت در تالار بورس به نرخ روز معامله شود. طبق اسناد و مدارک معامله انجام شده است.

۱-۱-۴- مبلغ ۱,۰۹۵ میلیارد ریال طلب بانک از شرکت سرمایه گذاری غدیر بابت سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۲ می باشد.

۱-۱-۵- مبلغ ۳۱۷ میلیارد ریال طلب بانک از شرکت توسعه ساختمان بابت سود سهام عملکرد سال ۱۳۸۳ شرکت سرمایه گذاری غدیر می باشد که در قبال آن تعداد ۴۸ واحد مسکونی از برج تهران به بانک واگذار گردیده است.

۱-۱-۶- به موجب بند ۱۱ دویست و هفتاد و هشتمین جلسه هیأت واگذاری مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۴، کلیه قراردادهای غیر قطعی و جمعی منعقد شده توسط سازمان خصوصی سازی با دستگاههای طلبکار که تا پایان سال ۱۳۹۲ قطعی نشده ولو آن که شرکت مورد واگذاری دارای قیمت مصوب یا فاقد قیمت گذاری باشد، در سال ۱۳۹۳ قابل اجرا نخواهد بود. لذا طلب این بانک از سازمان خصوصی سازی مجدداً به حساب مطالبات از دولت انتقال یافته است.

از این حساب برداری
از این حساب برداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱-۱۳- مبلغ ۱۶۶۸۰ میلیارد ریال سود سالهای آینده طلب از سایر اشخاص شامل ۱۳,۰۹۳ میلیارد ریال فروش اقساط بلند مدت نیروگاه منتظر قائم به شرکت سرمایه گذاری خوارزمی، ۴۲۸ میلیارد ریال تسهیلات اعطائی به شرکت سرمایه گذاری خوارزمی، ۱۶۳۸ میلیارد ریال فروش سهام غدیر به صندوق بازنشتگی بانکها، ۱,۳۴۴ میلیارد ریال فروش توسعه سپهر هشتم به صندوق بازنشتگی بانکها، مبلغ ۱۷۷ میلیارد ریال مربوط به سود سالهای آینده فروش پتروشیمی شیراز به شرکت نفت و گاز پارسیان می باشد که توسط سازمان خصوصی سازی به نیابت از بانک بابت رد دیون به فروش رسیده است.

۱۴- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه:

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

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۴-۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		اوراق مشارکت بخش دولتی
۴۵,۲۱۷,۳۸۳	۵۰,۵۶۵,۱۴۷	۴۵,۲۱۷,۳۸۳	۵۰,۵۶۵,۱۴۷		اوراق بهادار شعب خارج از کشور
۴۱۶,۰۵۸	۲۳۳,۰۰۹	۴۱۶,۰۵۸	۲۳۳,۰۰۹		اوراق بهادار ارزی
۸۷,۰۶۱	۷۰,۶۶۷	۸۷,۰۶۱	۷۰,۶۶۷		اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۱۲	۱۲	۱۲	۱۲		
۴۵,۷۲۰,۵۱۴	۵۰,۸۶۸,۸۳۵	۴۵,۷۲۰,۵۱۴	۵۰,۸۶۸,۸۳۵		
(۴,۳۳۸,۰۴۸)	(۷,۷۹۰,۵۲۹)	(۴,۳۳۸,۰۴۸)	(۷,۷۹۰,۵۲۹)		وجوه تامین شده توسط ناشر جهت بازخرید اصل اوراق مشارکت قبل از سررسید
۴۱,۳۸۲,۴۶۶	۴۳,۰۷۸,۳۰۶	۴۱,۳۸۲,۴۶۶	۴۳,۰۷۸,۳۰۶		

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

ناشر	سال انتشار	سال سررسید	نرخ سود تضمین شده	مبلغ اسمی
آب منطقه ای زنجان	۹۱	۹۵	۲۰ درصد	۶۶۲
آب و فاضلاب تهران	۹۱	۹۵	۲۰	۱,۲۷۶
وزارت نیرو	۸۷ الی ۹۱	۹۱ الی ۹۵	۲۰	۱۱,۰۴۰
شرکت نفت و گاز پارس	۸۹	۹۲ الی ۹۳	۲۰	۲۵,۹۶۹
آب منطقه ای تهران	۹۱	۹۵	۲۰	۴۰۶
سازمان بنادر و دریانوردی	۸۹ و ۹۱	۹۳ و ۹۵	۲۰	۱,۰۰۱
شرکت مهندسی آب و فاضلاب کشور	۹۰ و ۹۱	۹۴ و ۹۵	۲۰	۳,۶۳۴
برق منطقه ای تهران	۸۸ و ۸۹	۹۲ و ۹۳	۲۰	۱,۲۲۹
				۴۵,۲۱۷

۱-۱۴-۱ از مبلغ ۴۵,۲۱۷ میلیارد ریال اوراق مشارکت بازخرید شده در مقطع پایان شهریور ماه ۱۳۹۳، مبلغ ۲۹,۴۲۹ میلیارد ریال آن سررسید شده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۵- سرمایه گذاریها و مشارکتها:

سرمایه گذاریها و مشارکتها از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه			شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	جاری	بلند مدت	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱	۶۷۲,۸۱۶	۴,۸۸۸,۳۶۳	۵,۵۶۱,۱۷۹	۲۴,۵۵۲,۶۵۱	۱۹,۳۸۶,۳۳۲
سرمایه گذاری در سایر سهام			میلیون ریال		
۱۵-۲	-	۱,۲۸۹,۱۳۶	۱,۲۸۹,۱۳۶	۲,۸۴۶,۹۶۹	۲,۸۲۴,۷۴۸
سهام و مشارکت خارجی					
۱۵-۳	۵۶۴,۲۹۱	۲۲۹,۵۷۹	۷۹۳,۸۷۰	-	-
سرمایه گذاری شرکت‌های عضو گروه					
۱۶-۲	-	-	-	۹,۱۱۲,۶۷۷	۱۱,۸۰۹,۶۲۷
تسهیلات اعطایی به شرکت های وابسته					
جمع	۱,۲۳۷,۱۰۷	۶,۰۷۰,۰۷۸	۷,۳۰۷,۱۸۵	۳۶,۵۱۲,۲۹۷	۳۴,۰۲۰,۷۰۷
کاهش ارزش انباشته سهام	-	(۱۰۱,۷۲۹)	(۱۰۱,۷۲۹)	(۱۰۱,۷۲۹)	(۱۰۱,۷۲۹)
	۱,۲۳۷,۱۰۷	۵,۹۶۸,۳۴۹	۷,۲۰۵,۴۵۶	۳۶,۴۱۰,۵۶۸	۳۲,۸۹۸,۹۷۸

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

۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		مبلغ سرمایه گذاری		ارزش اسمی هر سهم		ارزش بازار		مبلغ سرمایه گذاری ارزش بازار	
تعداد سهام	درصد سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس:											
۱۲,۸۹۳,۳۰۲	۰/۷۲	۶۹,۲۹۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۱,۲۳۵	۶۹,۲۹۰	۳۳,۸۱۹	۶۹,۲۹۰	۳۳,۸۱۹	۶۹,۲۹۰	۳۳,۸۱۹
سیمان سپاهان											
۲۳۱,۰۰۰	۰/۰۴	۲۳۱	۶۵۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۱۲۸	۲۳۱	۱,۶۱۰	۲۳۱	۱,۶۱۰	۲۳۱	۱,۶۱۰
کارت اعتباری ایران کیش											
۲۷۶,۱۲۰,۷۰۱	۰/۷۷	۳۲۱,۹۲۰	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۷۰۲,۱۷۵	۳۲۱,۹۲۰	۱,۱۸۱,۷۹۷	۳۲۱,۹۲۰	۱,۱۸۱,۷۹۷	۳۲۱,۹۲۰	۱,۱۸۱,۷۹۷
فولاد مبارکه اصفهان											
۴۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۱/۱۵	۳۴۴,۹۸۳	۴,۱۶۲,۲۵۸	۱,۰۰۰	۱,۲۹۰,۶۰۰	۳۴۴,۹۸۳	۵۳۷,۷۹۸	۳۴۴,۹۸۳	۵۳۷,۷۹۸	۳۴۴,۹۸۳	۵۳۷,۷۹۸
پالایش نفت اصفهان											
۸۰,۰۰۰	۵۹/۹۳	۸۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸,۹۸۰	۸۰,۰۰۰	۱۶۳,۰۲۲	۸۰,۰۰۰	۱۶۳,۰۲۲	۸۰,۰۰۰	۱۶۳,۰۲۲
صندوق سرمایه گذاری سپهر											
۱۰,۲۳,۳۳۰	۰/۰۱	۳,۸۶۶	-	-	۶,۶۶۷	۳,۸۶۶	۸,۸۹۴	۳,۸۶۶	۸,۸۹۴	۳,۸۶۶	۸,۸۹۴
پرتفوی سهام بانک											
		۸۲۰,۲۹۰						۸۲۰,۲۹۰			

در آزمون حسابرسی
 گزارش: بررسی اجمالی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

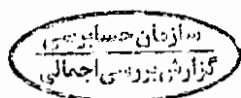
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱				تعداد سهام	درصد سهم	مبلغ سرمایه گذاری	سرمایه	ارزش اسمی هرسهم	مبلغ سرمایه گذاری
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال						
۱۴۱,۶۸۱	-	-	۱۴۱,۶۸۱	۱۰۰/۰۰	-	-	-	سهم شرکتهای خارج از بورس:			
۲۱,۵۲۱	-	-	-	۰/۰۰	-	-	-	نیتکو			
۲۵۸,۲۱۹	۱,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۲۵۸,۲۱۹	۱۱/۹۰	۱۴۸,۸۰۲,۰۱۲	۱۴۸,۸۰۲,۰۱۲	۱۱/۹۰	مدیریت تولید برق منتظر قائم			
۱۵۹,۹۰۵	۱,۰۰۰	۵۵۶,۳۲۳	۱۵۹,۹۰۵	۱۵/۶۶	۸۷,۱۲۲,۷۲۳	۸۷,۱۲۲,۷۲۳	۱۵/۶۶	کود شیمیایی اوره لردگان			
۱۴۶,۱۰۲	۱,۰۰۰	۴۷۳,۰۰۰	۱۴۶,۱۰۲	۱۲/۷۷	۶۰,۴۱۶,۵۵۴	۶۰,۴۱۶,۵۵۴	۱۲/۷۷	پتروشیمی زنجان			
۲۶۱	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۶۱	۱۷/۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۱۷/۰۰	پتروشیمی گلستان			
۱۶۴,۲۲۰	۱,۰۰۰	۴۵۰,۴۱۱	۱۶۴,۲۲۰	۱۴/۵۲	۶۵,۴۱۵,۶۰۰	۶۵,۴۱۵,۶۰۰	۱۴/۵۲	عمران و مسکن سازان بوشهر			
۴,۵۷۲	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۵۴	۰/۹۳	۹,۲۷۷,۰۲۹	۹,۲۷۷,۰۲۹	۰/۹۳	فروشگاههای زنجیره ای رفاه			
۳,۸۰۰	۱,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۰	۳/۸۰	۱۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۱,۴۰۰,۰۰۰	۳/۸۰	بیمه معلم			
۱,۸۶۲	۱۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱,۸۶۲	۳/۷۲	۱۸۶,۱۸۱	۱۸۶,۱۸۱	۳/۷۲	سپرده گذاری اوراق بهادار و تسویه وجوه			
۱,۸۵۰,۹۶۱	۱,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۶۳,۶۶۵	۱۴/۳۰	۲,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴/۳۰	رتبه بندی اعتباری ایران			
۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۰/۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰/۰۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران			
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۵/۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵/۰۰	فروش اموال مازاد بانکها			
۸۱	-	-	۸۱	۰/۰۰	-	-	۰/۰۰	ساماندهی مطالبات معوق			
۲۴۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۶۰۰	۶۰/۰۰	۶۰	۶۰	۶۰/۰۰	موسسه سوئیفت			
۲,۱۷۴	۱,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲,۱۷۴	۱/۰۹	۲,۱۷۴,۰۰۰	۲,۱۷۴,۰۰۰	۱/۰۹	چهار سوق مجازی			
۱۰,۸۵۸	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۵۸	۹/۸۷	۹,۸۷۰,۵۰۰	۹,۸۷۰,۵۰۰	۹/۸۷	شرکت سهامی عام بورس انرژی ایران			
۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰/۰۰	-	-	۰/۰۰	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت			
۲۲۱,۴۷۹	۱,۰۰۰	۷۰۰,۷۱۰	۲۲۱,۴۷۹	۱۹/۸۹	۱۳۹,۳۴۱,۹۵۳	۱۳۹,۳۴۱,۹۵۳	۱۹/۸۹	صندوق قرض الحسنه بانک صادرات ایران			
۱۷۹,۵۹۱	۱,۰۰۰	۶۲۳,۴۷۴	۱۷۹,۵۹۱	۱۹/۸۷	۱۲۳,۸۹۴,۸۵۴	۱۲۳,۸۹۴,۸۵۴	۱۹/۸۷	شرکت پتروشیمی داراب			
۱۸۵,۷۰۶	۱,۰۰۰	۶۴۲,۸۵۳	۱۸۵,۷۰۶	۱۹/۸۸	۱۲۷,۷۷۰,۷۰۰	۱۲۷,۷۷۰,۷۰۰	۱۹/۸۸	شرکت پتروشیمی فسا			
۳۳۷	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۲۱	۱۶/۱۵	۱۶۱,۵۰۰	۱۶۱,۵۰۰	۱۶/۱۵	شرکت پتروشیمی جهرم			
۱,۲۴۰,۶۰۶	۱,۰۰۰	۱,۳۲۰,۰۰۰	۱,۲۴۰,۸۸۳	۱۰/۰۰	۶۰,۴۱۶,۵۵۴	۶۰,۴۱۶,۵۵۴	۱۰/۰۰	عمران و مسکن سازان خراسان جنوبی			
۷۲۷	۱,۰۰۰	۳,۰۰۰	۷۲۷	۱۷/۰۰	۵۱۰,۰۰۰	۵۱۰,۰۰۰	۱۷/۰۰	پتروشیمی گجساران			
۴,۶۴۷,۸۹۰			۴,۷۴۰,۸۸۹					عمران و مسکن سازان خوزستان			
۵,۴۶۸,۱۸۰			۵,۵۶۱,۱۷۹								

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱				تعداد سهام	درصد سهم	مبلغ سرمایه گذاری	سرمایه	ارزش اسمی هرسهم	مبلغ سرمایه گذاری	ارزش بازار
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال							
۱۱,۳۴۶,۸۱۱	۸۵۸,۶۹۹	۱۱,۲۴۹,۵۰۳	۱,۰۰۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۸۵۸,۵۲۵	۹/۶۵	۱,۷۳۷,۶۴۳,۲۹۷	سهم شرکتهای پذیرفته شده در بورس:				
۲۳,۸۱۹	۶۹,۲۹۰	۲۱,۲۳۵	۱,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۶۹,۲۹۰	۰/۷۲	۱۲,۸۹۳,۳۰۲	سرمایه گذاری غدیر				
۱,۶۱۰	۲۳۱	۱,۱۲۸	۱,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰	۲۳۱	۰/۰۴	۲۳۱,۰۰۰	سیمان سپاهان				
۱,۱۸۱,۷۹۷	۳۲۱,۹۲۰	۷۰۲,۱۷۵	۱,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۱,۹۲۰	۰/۷۷	۲۷۶,۱۲۰,۷۰۱	کارت اعتباری ایران کیش				
۵۳۷,۷۹۸	۳۴۴,۹۸۳	۱,۲۹۰,۶۰۰	۱,۰۰۰	۴,۱۶۲,۲۵۸	۳۴۴,۹۸۳	۱/۱۵	۴۷۸,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان				
۱۶۳,۰۲۲	۸۰,۰۰۰	۱۳۸,۹۸۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۸۰,۰۰۰	۵۹/۹۳	۸۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان				
۸,۸۹۴	۳,۸۶۶	۶,۶۶۷	-	-	۳,۸۶۶	۰/۰۱	۱,۰۲۳,۳۳۰	صندوق سرمایه گذاری				
۱,۶۷۸,۹۸۹								سپهر اول				
								پرتفوی سهام بانک				



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱					
مبلغ سرمایه گذاری	ارزش اسمی هر سهم	سرمایه	مبلغ سرمایه گذاری	درصد سهم	تعداد سهام	
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
سهام شرکتهای خارج از بورس:						
فرعی:						
۳۰۰.۱۱	۱۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۳۰۰.۵۹	۳۰/۰۰	۳۰۰.۰۰۰	خدمات نوین گردشگری سپهر جم
۱.۰۰۰	-	-	-	۰/۰۰	-	شرکت توسعه برق و انرژی
۱۴۱.۶۸۱	-	-	۱۴۱.۶۸۱	۱۰۰/۰۰	-	نیتکو
۳۹۰.۴۷	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۳۹۰.۴۷	۷۰/۹۷	۷۰.۹۷	صرافی سپهر
۱.۵۴۵.۰۷۱	۱.۰۰۰	۱.۵۴۵.۰۰۰	۱.۵۴۵.۰۷۱	۱۰۰/۰۰	۱.۵۴۴.۹۳۸.۲۰۰	اوج سپهر اصفهان
۱۰.۲۹.۹۶۰	۱.۰۰۰	۱۰.۳۰.۰۰۰	۱۰.۲۹.۹۶۰	۱۰۰/۰۰	۱۰.۲۹.۹۶۰.۰۰۰	توسعه سپهر فارس
۴۶.۸۹۸	۱.۰۰۰	۷۰.۰۰۰	۴۶.۸۹۸	۶۶/۹۹	۴۶.۸۹۸.۵۰۰	کارگزاری بانک صادرات
۵.۹۶۵.۳۱۲	۱.۰۰۰	۷.۷۴۸.۹۴۴	۷.۵۵۹.۸۶۵	۹۷/۵۵	۷.۵۵۹.۸۶۳.۸۴۶	انرژی سپهر
۱.۸۹۹.۹۷۰	۱.۰۰۰	۲.۰۰۰.۰۰۰	۱.۸۹۹.۹۷۰	۹۴/۹۹	۱.۸۹۹.۹۷۰.۰۰۰	توسعه ساختمان سپهر تهران
۱۲۰.۰۰۰	۱.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰	۲۰/۰۰	۱۲۰.۰۰۰.۰۰۰	واسپاری سپهر
۲۱.۵۲۱	-	-	-	۰/۰۰	-	مدیریت تولید برق منتظر قائم
وابسته:						
۴۴.۷۸۲	۱.۰۰۰	۵۵.۲۸۹	۴۴.۷۸۲	۴۹/۶۳	۲۷.۴۴۰.۰۰۰	گسترش انفورماتیک ایران
۱۷.۳۵۵	۱.۰۰۰	۲۹.۲۴۴	۱۷.۳۵۵	۴۰/۲۶	۱۱.۷۷۵.۹۰۰	صنایع نیرو گسترش کردستان
۱۰.۹۲۶۰۰	۱.۰۰۰	۱۱.۴۳۱.۱۴۵	۴.۵۷۲.۴۵۸	۴۰/۰۰	۴۵۷.۲۴۵.۸۰۰	توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۱۱۶.۲۸۶	۱.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۱۱۶.۲۸۶	۲۵/۰۰	۲۵۰۰.۰۰۰	آزاد راه زنجان - تبریز
۶۲۹.۹۹۹	۱.۰۰۰	۹۰۰۰.۰۰۰	۶۲۹.۹۹۹	۲۱/۰۰	۱.۸۸۹.۹۹۷.۳۲۷	ملی انفورماتیک
۳۹۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۱.۱۵۰.۰۰۰	۳۹۱.۰۰۰	۳۴/۰۰	۳۹۱.۰۰۰.۰۰۰	تأمین سرمایه سپهر
۵.۵۶۴	۱.۰۰۰	۴.۰۰۰	۵.۵۷۳	۴۵/۶۴	۱۸۳.۵۸۰	فروم کروم یافت
۸۰.۰۰۰	۱.۰۰۰	۴۰۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	۲۰/۰۰	۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰	بیمه سپهر سرمد
۴.۵۹۹	۱.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۴.۶۲۴	۳۸/۷۸	۳.۸۷۷.۹۷۸	سازه های سبک فولادی افق سپاهان
سایر:						
۲۵۸.۲۱۹	۱.۰۰۰	۱.۲۵۰.۰۰۰	۲۵۸.۲۱۹	۱۱/۹۰	۱۴۸.۸۰۲۰۰۱۲	کود شیمیایی اوره لردگان
۱۵۹.۹۰۵	۱.۰۰۰	۵۵۶.۳۲۳	۱۵۹.۹۰۵	۱۵/۶۶	۸۷.۱۲۲.۷۲۳	پتروشیمی زنجان
۱۴۶.۱۰۲	۱.۰۰۰	۴۷۳.۰۰۰	۱۴۶.۱۰۲	۱۲/۷۷	۶۰.۴۱۶.۵۵۴	پتروشیمی گلستان
۲۶۱	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۲۶۱	۱۷/۰۰	۱۷۰.۰۰۰	عمران و مسکن سازان بوشهر
۱۶۴.۲۲۰	۱.۰۰۰	۴۵۰.۴۱۱	۱۶۴.۲۲۰	۱۴/۵۲	۶۵.۴۱۵.۶۰۰	فروشگاههای زنجیره ای رفاه
۴.۵۷۲	۱.۰۰۰	۱۰۰۰.۰۰۰	۵.۶۵۴	۰/۹۳	۹.۲۷۷.۰۲۹	بیمه معلم
۳.۸۰۰	۱.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰	۳.۸۰۰	۳/۸۰	۱۱.۴۰۰.۰۰۰	سپرده گذاری اوراق بهادار و تسویه وجوه
۱.۸۶۲	۱.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۱.۸۶۲	۳/۷۲	۱۸۶.۱۸۱	رتبه بندی اعتباری ایران
۱.۸۵۰.۹۴۱	۱.۰۰۰	۱۵۰۰۰.۰۰۰	۱.۹۶۳.۶۶۵	۱۴/۳۰	۲.۱۴۵.۰۰۰.۰۰۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۲۰۰۰	۱.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۲۰۰۰	۱۰/۰۰	۲۰۰۰.۰۰۰	فروش اموال مازاد بانکها
۱۰۰۰	۱.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۱۰۰۰	۵/۰۰	۱۰۰۰.۰۰۰	ساماندهی مطالبات معوق
۸۱	-	-	۸۱	۰/۰۰	-	موسسه سونیت
۲۴۷	۱۰۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰۰۰	۶۰۰	۶۰/۰۰	۶۰	چهار سوق مجازی
۲.۱۷۴	۱.۰۰۰	۲۰۰.۰۰۰	۲.۱۷۴	۱/۰۹	۲.۱۷۴.۰۰۰	شرکت سهامی عام بورس انرژی ایران
۱۰.۸۵۸	۱.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۱۰.۸۵۸	۹/۸۷	۹.۸۷۰.۵۰۰	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
۵۰.۰۰۰	-	۵۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۰/۰۰	-	صندوق قرض الحسنه بانک صادرات ایران
۲۲۱.۴۷۹	۱.۰۰۰	۷۰۰.۷۱۰	۲۲۱.۴۷۹	۱۹/۸۹	۱۳۹.۳۴۱.۹۵۳	شرکت پتروشیمی داراب
۱۷۹.۵۹۱	۱.۰۰۰	۶۲۳.۴۷۴	۱۷۹.۵۹۱	۱۹/۸۷	۱۲۳.۸۹۴.۸۵۴	شرکت پتروشیمی فسا
۱۸۵.۷۰۶	۱.۰۰۰	۶۴۲.۸۵۳	۱۸۵.۷۰۶	۱۹/۸۸	۱۲۷.۷۷۰.۷۰۰	شرکت پتروشیمی جهرم
۳۲۷	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۴۲۱	۱۶/۱۵	۱۶۱.۵۰۰	عمران و مسکن سازان خراسان جنوبی
۱.۲۴۰.۶۰۵	۱.۰۰۰	۱.۳۲۰.۰۰۰	۱.۲۴۰.۸۸۳	۱۰/۰۰	۶۰.۴۱۶.۵۵۴	پتروشیمی گچساران
۷۲۷	۱.۰۰۰	۳.۰۰۰	۷۲۷	۱۷/۰۰	۵۱۰.۰۰۰	عمران و مسکن سازان خوزستان
۱۷.۷۰۷.۳۴۳			۲۲.۸۷۳.۸۳۶			
۱۹.۳۸۶.۳۳۲			۲۴.۵۵۲.۶۵۱			

سازمان حسابرسی
شرکت پتروشیمی خراسان جنوبی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد سرمایه گذاری	
۶۸۴۰۰۷۸	۶۸۴۰۰۷۸	۶۸۴۰۰۷۸	۶۸۴۰۰۷۸	۳۳/۳۳	فیوچر بانک بحرین
۱۰۵۰۹۸۹	۱۰۵۰۹۸۹	۱۰۵۰۹۸۹	۱۰۵۰۹۸۹	۵۰/۰۰	آرین بانک افغانستان
۱۰۲۹۲۰۵۳۵	۱۰۲۹۲۰۵۳۵	-	-	۱۰۰/۰۰	بانک صادرات PLC
۲۱۰۰۱۲۸	۲۶۵۰۲۹۸	-	-	۱۰۰/۰۰	بانک صادرات تاشکند
۵۳۲۰۰۱۸	۴۹۹۰۰۶۹	۵۳۲۰۰۱۸	۴۹۹۰۰۶۹		سایر سهام و مشارکتهای خارجی
۲۰۸۲۴۰۷۴۸	۲۰۸۴۶۰۹۶۹	۱۰۳۲۲۰۰۸۵	۱۰۲۸۹۰۱۳۶		

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۳۰۹۲۹	۴۴۷۰۸۵۴	سپرده بانکی
۱۱۹۰۷۸۷	۲۴۴۰۲۶۰	سرمایه گذاری در سهام غیر بورسی
۵۱۸۰۸۴۰	۶۳۰۵۵۲	سرمایه گذاری در سهام بورسی
۶۴۰۶۱۷	۳۸۰۲۰۴	اوراق مشارکت
۹۰۷۰۱۷۳	۷۹۳۰۸۷۰	

۱۶- سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۸۷۴۰۲۳۳	۱۵۰۴۴۶۰۵۵۱	۱۶-۱	سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته
۱۱۸۰۹۰۶۲۷	۹۰۱۱۲۰۶۷۷	۱۶-۲	تسهیلات اعطایی به شرکت‌های وابسته
۲۲۰۶۸۳۰۸۶۰	۲۴۰۵۵۹۰۲۲۸		

سازمان حسابداری
گزارش بررسی اجمالی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱-۱۶- سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد سرمایه گذاری
۶,۹۶۵,۶۷۰	۶,۹۶۵,۴۹۶	۱۶-۱-۱ ۹/۶۵ شرکت سرمایه گذاری غدیر
۱,۰۹۲,۶۰۰	۴,۵۷۲,۴۵۸	۴۰/۰۰ شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۳,۱۹۰,۲۸۰	۳,۱۹۰,۲۸۰	۲۱/۰۰ شرکت ملی انفورماتیک
۴۴۹,۶۹۷	۴۴۹,۶۹۷	۳۴/۰۰ تامین سرمایه سپهر
۱۱۶,۲۸۶	۱۱۶,۲۸۶	۲۵/۰۰ شرکت آزاد راه زنجان تبریز
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۲۰/۰۰ بیمه سپهر سرمد
۴۴,۷۸۲	۴۴,۷۸۲	۴۹/۶۳ گسترش انفورماتیک ایران
۱۷,۳۵۵	۱۷,۳۵۵	۴۰/۲۶ صنایع نیرو گسترش کردستان
۵,۵۶۳	۵,۵۷۳	۴۵/۶۴ فروگروم بافت
۴,۶۰۰	۴,۶۲۴	۳۸/۷۸ سازه های سبک فولادی افق سپاهان
۱۱,۹۶۶,۸۳۳	۱۵,۴۴۶,۵۵۱	
(۱,۰۹۲,۶۰۰)	-	کاهش ارزش انباشته سهام (شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی)
۱۰,۸۷۴,۲۳۳	۱۵,۴۴۶,۵۵۱	

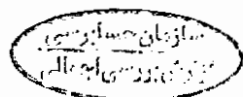
۱-۱۶-۱- بانک به دلیل داشتن عضو هیات مدیره مشترک در شرکت سرمایه گذاری غدیر، شرکت مذکور را به عنوان شرکت وابسته طبقه بندی نموده است.

۲-۱۶- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های وابسته:

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۸۵۰,۲۵۰	۸,۷۹۴,۹۵۷	۱۶-۲-۱ تسهیلات فروش اقساطی (اصل)
۳,۱۳۹,۲۱۹	۴۵۶,۴۹۲	سود دریافتنی
(۱۷۹,۸۴۲)	(۱۳۸,۷۷۲)	کاهش ارزش انباشته مطالبات
۱۱,۸۰۹,۶۲۷	۹,۱۱۲,۶۷۷	

۱-۱۶-۲- در اجرای مفاد بند "ه" تبصره ۲۹ قانون برنامه اول توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران به منظور خود کفایی در تولید شکر مورد نیاز جامعه و تامین بخشی از نیازهای غذایی و صنعتی کشور، شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی متشکل از هفت واحد کشت و صنعتی نیشکر ایجاد گردید. بر اساس یک هزار و شصت و ششمین جلسه شورای محترم پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۲/۰۷/۱۲ میزان مشارکت حقوقی بانک صادرات ایران در شرکت مذکور ۴۰ درصد تعیین و هم اکنون شرکت‌های فوق در حال فعالیت می باشند. ضمناً پس از تعیین تکلیف نمودن بدهی، شرکت نسبت به پرداخت اقساط در سررسیدهای مقرر، تاکنون اقدام نموده است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

۱۳۹۳/۰۶/۳۱

شرکت اصلی	گروه	درصد سرمایه گذاری	فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری	اقامتگاه
شرکتهای فرعی:					
۱۰۰,۰۰	بانکداری	۱۰۰,۰۰	انگلستان	بانک صادرات PLC	
۱۰۰,۰۰	بانکداری	۱۰۰,۰۰	تاشکند	بانک صادرات تاشکند	
۶۶,۹۹	معاملات سهام	۶۶,۹۹	ایران	کارگزاری بانک صادرات	
۷۰,۹۷	صرافی	۷۰,۹۷	ایران	صرافی سپهر	
۹۹,۹۹	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۹۹,۹۹	ایران	اوج سپهر اصفهان	
۹۹,۹۹	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۹۹,۹۹	ایران	توسعه سپهر فارس	
۲۰,۰۰	معاملات اموال منقول و غیر منقول (لیزینگ)	۸۰,۰۰	ایران	واسپاری سپهر	
۹۷,۵۵	تولید انواع فراورده های نفت و گاز	۹۷,۵۵	ایران	انرژی سپهر	
۹۴,۹۹	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۹۴,۹۹	ایران	توسعه ساختمان سپهر تهران	
۳۰,۰۰	خدمات گردشگری و جهانگردی	۶۵,۰۰	ایران	خدمات نوین گردشگری سپهر جم	
شرکت های وابسته:					
۵۰,۰۰	بانکداری	۵۰,۰۰	افغانستان	آرین بانک افغانستان	
۹,۶۵	فعالیت های سرمایه گذاری در زمینه سهام، پذیره نویسی، پتروشیمی و ساختمان	۹,۶۵	ایران	شرکت سرمایه گذاری غدیر	
۴۰,۰۰	تولید و توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۴۰,۰۰	ایران	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی	
۲۱,۰۰	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۲۱,۰۰	ایران	شرکت ملی انفورماتیک	
۲۵,۰۰	سرمایه گذاری در طرح آزاد راه	۲۵,۰۰	ایران	شرکت آزاد راه زنجان تبریز	
۳۴,۰۰	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار	۳۴,۰۰	ایران	تامین سرمایه سپهر	
۴۵,۶۴	استخراج و بهره برداری از معادن کروم	۴۵,۶۴	ایران	فروکروم بافت	
۳۳,۰۰	بانکداری	۳۳,۰۰	بحرین	فیوچر بانک بحرین	
۲۰,۰۰	خدمات بیمه ای	۲۰,۰۰	ایران	بیمه سپهر سرمد	
۳۸,۷۸	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۳۸,۷۸	ایران	سازه های سبک فولادی افق سپاهان	
۴۰,۲۶	صنایع	۴۰,۲۶	ایران	صنایع نیرو گسترش کردستان	
۴۹,۶۳	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۴۹,۶۳	ایران	گسترش انفورماتیک ایران	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

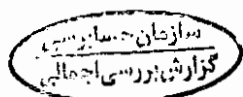
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۷- داراییهای ثابت مشهود:

۱- ۱۷- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت گروه به شرح زیر است:

شرح	مانده ابتدای دوره	اضافه شده طی دوره	کاهش طی دوره	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده پایان دوره	مانده ابتدای دوره	استهلاک دوره	کسور	تعدیلات	مانده پایان دوره	ارزش دفتری - میلیون ریال
اموال منقول:												
اثاثه و منصوبات	۴.۹۷۸.۴۵۰	۵۱۳.۸۰۶	(۲۶۷.۴۷۳)	۳۵۹.۵۳۴	۸۱.۷۷۲	۵.۶۶۶.۰۸۹	۲.۶۶۱.۳۵۸	۱۹۸.۹۵۳	(۱.۳۷۹)	۳۴۶.۸۴۸	۳.۲۰۵.۷۸۰	۲.۳۱۷.۰۹۲
وسایل نقلیه	۳۳۵.۳۳۳	۶.۱۶۸	(۲.۳۱۲)	(۱۱۹.۱۴۶)	۲.۱۰۵	۲۲۲.۱۴۸	۱۴۱.۴۲۹	۷.۵۷۳	(۱.۴۲۰)	۴.۲۸۲	۱۵۱.۸۶۴	۱۹۳.۹۰۴
جمع اموال منقول	۵.۳۱۳.۷۸۳	۵۱۹.۹۷۴	(۲۶۹.۷۸۵)	۲۴۰.۳۸۸	۸۳.۸۷۷	۵.۸۸۸.۲۳۷	۲.۸۰۲.۷۸۷	۲۰۶.۵۲۶	(۲.۷۹۹)	۳۵۱.۱۳۰	۳.۳۵۷.۶۴۴	۲.۵۱۰.۹۹۶
اموال غیرمنقول:												
زمین	۳۹.۹۳۵.۴۵۳	۷۱.۱۵۹	(۲۹۲.۸۱۶)	۲.۱۶۱.۳۳۷	-	۴۱.۸۷۵.۱۳۳	-	-	-	-	-	۳۹.۹۳۵.۴۵۳
ساختمان	۱۳۰.۳۱۰.۱۵۵	۸۲.۴۰۱	(۸۱.۸۷۲)	۹۰.۵۲۹۸	۵۲۷.۱۴۶	۱۴.۴۵۴.۱۲۸	۳.۴۱۵.۹۲۹	۲۵۷.۷۵۷	(۱۷.۹۴۴)	۳۵۸.۱۳۵	۴.۰۱۳.۸۷۷	۹.۶۰۵.۲۲۶
اموال غیرمنقول	۵۲.۹۵۶.۶۰۸	۱۵۳.۵۶۰	(۳۷۴.۶۸۸)	۳.۰۶۶.۶۳۵	۵۲۷.۱۴۶	۵۶.۳۲۹.۲۶۱	۳.۴۱۵.۹۲۹	۲۵۷.۷۵۷	(۱۷.۹۴۴)	۳۵۸.۱۳۵	۴.۰۱۳.۸۷۷	۴۹.۵۴۰.۶۷۹
پیش پرداخت امور ساختمانی	۴.۹۳۰.۸۵۱	۱۳۵.۳۲۶	(۴.۸۶۶)	(۱۰۶.۷۴۷)	(۵۱۹.۶۲۴)	۴.۴۳۴.۹۴۰	-	-	-	-	-	۴.۹۳۰.۸۵۱
سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	۱۳۰.۰۸۱.۱۶۵	۲۰.۹۶.۴۷۳	(۴۹.۸۷۷)	(۸.۹۶۲)	(۹۱.۳۹۹)	۱۴.۹۵۴.۴۰۰	-	-	-	-	-	۱۳۰.۰۸۱.۱۶۵
جمع	۱۷.۹۳۹.۰۱۶	۲.۲۳۱.۷۹۹	(۵۴.۷۴۳)	(۱۱۵.۷۰۹)	(۶۱۱.۰۲۳)	۱۹.۳۸۹.۳۴۰	-	-	-	-	-	۱۷.۹۳۹.۰۱۶
	۷۶.۲۰۹.۴۰۷	۲.۹۰۵.۳۳۳	(۶۹۹.۲۱۶)	۳.۱۹۱.۳۱۴	-	۸۱.۶۰۶.۸۳۸	۶.۲۱۸.۷۱۶	۴۶۴.۲۸۳	(۲۰.۷۴۳)	۷۰۹.۲۶۵	۷.۳۷۱.۵۲۱	۷۶.۲۳۵.۳۱۷

۱۷-۲- بجز وسایل نقلیه که دارای پوشش بیمه ای مرسوم است، دارایی های مشهود گروه و شرکت اصلی تا ارزش ۱۲,۹۵۲ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

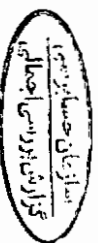
شرح	میلیون ریال									
	مانده ابتدای دوره	اضافه شده دوره	کاهش طی دوره	تغیلات	نقل و انتقالات	مانده پایان دوره	مانده ابتدای دوره	استهلاک دوره	کسور	تغیلات
ارزش دفتری - میلیون ریال	۹۳/۱۲/۲۹	۹۳/۰۹/۳۱	۹۳/۰۶/۳۱	۹۳/۰۳/۳۱	۹۳/۰۱/۳۱	۹۳/۰۱/۳۱	۹۳/۰۱/۳۱	۹۳/۰۱/۳۱	۹۳/۰۱/۳۱	۹۳/۰۱/۳۱
اموال منقول:										
اثاث و متعلقات	۴۸,۷۶۹,۹۶۲	۵۰,۹۳,۳۴۴	(۲,۶۷,۴۵۶)	۷۸۳,۵۰۶	۸۵,۹۱۹	۵۴,۴۸۸,۳۷۵	۵۴,۴۸۸,۳۷۵	۱۹۶,۳۱۵	(۱,۳۷۰)	۲۷۰,۰۹۴
وسایل نقلیه	۱۸,۶۴۳,۳۷	۶,۱۴۷	(۲,۳۱۲)	۲۰,۷۶۹	۱,۸۲۰	۲۱,۲۵۶	۲۱,۲۵۶	۶,۷۸۳	(۱,۴۲۰)	۱۷,۲۲۳
جمع اموال منقول	۵۰,۶۳۳,۳۹۹	۵۱,۵۴,۴۹۱	(۲,۶۹,۷۶۸)	۸۰۴,۲۷۵	۸۷,۷۳۹	۵۷,۰۱۱,۳۲۶	۵۷,۰۱۱,۳۲۶	۲۰۲,۹۹۸	(۲,۷۹۰)	۲۸۷,۳۱۷
اموال غیر منقول:										
زمین	۴۱,۶۸۶,۴۰۱	۷,۰۶۱۱	(۲۹,۸۱۶)	۷۲,۹۰۹	-	۴۱,۵۳۷,۱۰۵	۴۱,۵۳۷,۱۰۵	-	-	-
ساختمان	۱۲,۷۲۶,۰۷۸	۷۳,۶۲۴	(۸۱,۸۷۲)	۶۲۲,۹۴۹	۵۱۹,۶۲۴	۱۳,۸۶۱,۴۰۳	۱۳,۸۶۱,۴۰۳	۲۵۱,۳۲۶	(۱۷,۵۷۸)	۲۰,۵۵۳
اموال غیر منقول	۵۴,۴۱۲,۴۷۹	۱۴۴,۳۲۵	(۳۷۴,۶۸۸)	۱۳۵,۳۲۵	۵۱۹,۶۲۴	۵۵,۳۹۸,۵۰۸	۵۵,۳۹۸,۵۰۸	۲۵۱,۳۲۶	(۱۷,۵۷۸)	۲۰,۵۵۳
بیش پرداخت امور ساختمانی	۴۰,۷۳۷۱	۱۳۵,۳۲۵	(۴,۸۶۶)	(۱۰۶,۲۲۷)	(۵۱۹,۶۲۴)	۳,۶۲۲,۴۵۸	۳,۶۲۲,۴۵۸	-	-	-
سفرات و بیش پرداخت‌های سرمایه ای	۴۰,۷۳۷۱	۶۶,۸۱۵	(۳۹,۷۷۷)	(۳۲۱)	(۸۷,۳۲۹)	۳۲,۰۴۹	۳۲,۰۴۹	-	-	-
جمع	۴,۵۲۵,۸۴۱	۲۰۲,۱۴۰	(۵۴,۶۴۳)	(۵۴,۶۴۳)	(۶۰۷,۳۶۳)	۳,۹۵۸,۵۰۷	۳,۹۵۸,۵۰۷	-	-	-
	۵۷,۹۱۳,۸۸۴	۵۷,۹۴۳,۴۸۰	۸۹۳,۶۶۵	(۵۹۹,۰۹۹)	۸۹۳,۶۶۵	۵۷,۹۴۳,۴۸۰	۵۷,۹۴۳,۴۸۰	۴۵۲,۲۲۴	(۲۰,۳۶۸)	۵۹۲,۹۷۱

۱۷-۴- بجز وسائل نقلیه که دارای پوشش بیمه ای مرسوم است، دارایی های مشهود بانک تا ارزش ۱۲,۹۰۶ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱۷-۵- اضافات اثاثه و محصولات به مبلغ ۵۰۹ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۶۰ میلیارد ریال بابت خرید تجهیزات رایانه‌ای، ۲۴۱ میلیارد ریال خرید دستگاه خودپرداز و کارت خوان، ۶۰ میلیارد ریال خرید تجهیزات اداری و ۲ میلیارد ریال بابت خرید دوربینهای حفاظتی می باشد.

۱۷-۶- اضافات پیش پرداخت امور ساختمانی به مبلغ ۱۳۵ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۴۶ میلیارد ریال بابت بازسازی شعب استانها، ۱۸ میلیارد ریال تخریب و نوسازی شعبه بازار یک، ساختمان جدید شعبه بنش بهبودی و ساختمان هفتم تیر، ۹ میلیارد ریال خرید و تجهیز ملک جدید شعبه بنه، ۸ میلیارد ریال بابت پروژه برج غدیر و ساختمان شهبای بانک می باشد.

۱۷-۷- مبلغ ۳۷۵ میلیارد ریال کاهش اموال غیر منقول شامل ۲۴ رقبه املاک ملزاد بانک می باشد که بر اساس ارزش کارشناسی واگذار و درآمد حاصل از آن در یادداشت ۴-۴۲ افشاء گردیده است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۸-۱۷- نسبت خالص داراییها و وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته طبق بخشنامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۸ بانک مرکزی ج.ا.ی بایست از ۷۰ درصد به ۳۰ درصد کاهش و به شرح ذیل محاسبه که به استناد نامه شماره ۹۳/۱۰۹۱۶۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۲ آن بانک مقرر گردیده طی دوره زمانی پنج سال نسبت مذکور به حدود تعیین شده تقلیل یابد.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷.۹۱۳.۸۸۴	۵۷.۹۴۳.۴۸۰	داراییهای ثابت مشهود
۱.۶۱۳.۶۵۰	۱.۷۱۰.۴۷۶	وثایق تملیکی
۲۴۸.۶۳۰	۳۳۸.۹۱۹	موجودی انبار
۲.۹۶۱	۲.۹۶۱	اموال خریداری شده اجاره به شرط تملیک
۵۹.۷۷۹.۱۲۵	۵۹.۹۹۵.۸۳۶	جمع
۷۷.۳۲۰.۸۷۳	۹۳.۹۰۹.۳۴۲	حقوق صاحبان سهام
(۱۰.۲۵۹.۷۶۱)	(۹.۲۵۲.۶۵۱)	سود انباشته
۶۷.۰۶۱.۱۱۲	۸۴.۶۵۶.۶۹۱	جمع
% ۸۹	% ۷۱	نسبت

۱۸- داراییهای نامشهود:

داراییهای نامشهود به شرح جدول زیر است:

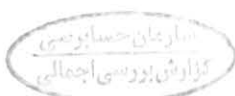
شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۳۵۴.۳۲۳	۲.۴۳۵.۷۸۰	۲.۳۵۴.۳۲۳	۲.۴۳۵.۷۸۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۶۲.۹۸۲	۱۷۰.۹۷۳	۱۶۲.۹۸۲	۱۷۰.۹۷۳	نرم افزار های عملیاتی و اداری
۶.۰۴۴	۱۳.۰۶۵	۶.۰۴۴	۱۳.۰۶۵	سرقفلی محل کسب و پیشه (شعب خارج از کشور)
۶.۲۷۳	۶.۲۷۳	۶.۲۷۳	۶.۲۷۳	حق الامتياز بانک از ملک اتاق پایپای اسنادبانکی
۵.۳۹۱	۵.۴۶۷	۵.۳۹۱	۵.۴۶۷	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
۵.۸۶۵	۵.۳۳۶	۵.۸۶۵	۵.۳۳۶	ودایع
-	-	۱۳۵.۲۴۷	۱۳۸.۵۲۷	سایر (شرکتهای عضو گروه)
۲.۵۴۰.۸۷۸	۲.۶۳۶.۸۹۴	۲.۶۷۶.۱۲۵	۲.۷۷۵.۴۲۱	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۹- سایر دارائیه‌ها :

سایر دارائیه‌ها از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱,۰۹۴,۰۶۰	۴۱,۲۴۳,۵۹۱	۳۸,۴۱۴,۴۱۵	۴۷,۳۷۴,۷۸۵	۱۹-۱	بدهکاران موقت- ریال
۱۲,۸۶۵,۷۲۱	۱۷,۷۹۶,۲۸۸	۱۲,۸۶۵,۷۲۱	۱۷,۷۹۶,۲۸۸		سود سهم دولت
۲,۳۸۰,۱۲۴	۴,۵۳۷,۹۹۱	۲,۳۸۰,۱۲۴	۴,۵۳۷,۹۹۱		بدهکاران موقت - ارز
۱,۷۲۲,۱۷۳	۴,۴۰۰,۶۶۸	۱,۷۲۲,۱۷۳	۴,۴۰۰,۶۶۸		سود و کارمزد دریافتی - شعب خارج از کشور
۳,۵۷۴,۹۵۲	۳,۵۷۴,۹۵۲	۳,۵۷۴,۹۵۲	۳,۵۷۴,۹۵۲	۱۹-۲	طلب از وزارت نیرو
۲,۴۶۰,۶۷۵	۲,۷۴۵,۷۶۵	۲,۴۶۰,۶۷۵	۲,۷۴۵,۷۶۵	۱۹-۳	وثائق تملیکی
۱,۶۱۲,۰۳۵	۲,۷۱۱,۳۷۲	۱,۵۹۹,۲۴۸	۲,۷۱۱,۳۷۲		سود و کارمزد دریافتی
۱,۴۹۶,۷۳۸	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۷۳۸	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱۹-۴	بدهکاران، بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۷۸۰,۴۷۶	۷۳۶,۴۶۹	۷۸۰,۴۷۶	۷۳۶,۴۶۹	۱۹-۵	سوء استفاده مالی
۲۱۵,۰۴۰	۵۳۲,۴۹۶	۲۱۵,۰۴۰	۵۳۲,۴۹۶		بدهکاران موقت شعب خارج از کشور
۲۴۸,۶۳۰	۳۳۸,۹۱۹	۲۴۸,۶۳۰	۳۳۸,۹۱۹		موجودی انبار
۲۴۹,۳۶۸	۲۴۹,۵۴۲	۲۴۹,۳۶۸	۲۴۹,۵۴۲		طلب از بانک سامان
۲,۲۲۱,۷۶۳	۲,۳۹۰,۴۷۲	۲,۲۲۱,۷۹۱	۲,۳۹۰,۷۲۰		سایر
۶۰,۹۳۱,۷۵۵	۸۲,۷۵۵,۰۷۶	۶۸,۲۲۹,۳۵۱	۸۸,۸۸۶,۵۱۸		
(۱۲,۸۶۵,۷۲۱)	(۱۷,۷۹۶,۲۸۸)	(۱۲,۸۶۵,۷۲۱)	(۱۷,۷۹۶,۲۸۸)		سود سالهای آینده به تعهد دولت
(۵۳۹,۰۴۸)	(۵۱۳,۱۲۰)	(۵۳۹,۰۴۸)	(۵۱۳,۱۲۰)		کاهش ارزش انباشته مطالبات (سوء استفاده مالی)
۴۷,۵۱۶,۹۸۶	۶۴,۴۴۵,۶۶۸	۵۴,۸۲۴,۵۸۲	۷۰,۵۷۷,۱۱۰		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۸۵۱,۸۵۹	۲۱,۱۳۴,۳۵۶	۱۶,۸۵۱,۸۵۹	۲۱,۱۳۴,۳۵۶	۱۹-۱-۱ سود علی الحساب و کارمزد دریافتنی بابت اوراق مشارکت
۷,۸۳۳,۹۴۵	۱۲,۵۵۳,۰۲۷	۷,۸۳۳,۹۴۵	۱۲,۵۵۳,۰۲۷	وزارت نیرو بابت خسارت تاخیر اصل و سود اوراق مشارکت
۲,۷۱۳,۵۴۱	۲,۱۸۹,۲۹۵	۱۰,۰۳۴,۸۷۰	۸,۳۲۰,۴۸۹	۱۹-۱-۲ سایر پیش پرداخت ها
۱,۳۵۲,۱۹۸	۱,۴۵۲,۰۶۲	۱,۳۵۱,۲۲۴	۱,۴۵۲,۰۶۲	۱۹-۱-۳ پیش پرداخت مالیات
۶۶۷,۵۷۵	۱,۴۵۱,۰۲۱	۶۶۷,۵۷۵	۱,۴۵۱,۰۲۱	معاملات سواپ
۶۴۵,۴۵۵	۷۶۶,۶۸۴	۶۴۵,۴۵۵	۷۶۶,۶۸۴	بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله وکلا
۳۹۰,۰۳۲	۵۷۴,۷۳۳	۳۹۰,۰۳۲	۵۷۴,۷۳۳	بدهکاران متفرقه
۵۳۳,۶۰۱	۵۵۳,۷۲۸	۵۳۳,۶۰۱	۵۵۳,۷۲۸	شرکت ها و مؤسسات
۲۲۱,۴۲۵	۳۴۳,۸۳۱	۲۲۱,۴۲۵	۳۴۳,۸۳۱	بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله وکلا(ارزی)
۲۱۳,۶۶۷	۲۱۳,۶۶۷	۲۱۳,۶۶۷	۲۱۳,۶۶۷	مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات (بدهی بانک مرکزی)
۱۷,۵۱۳	۷,۰۰۹	۱۷,۵۱۳	۷,۰۰۹	پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی
۴,۲۴۹	۴,۱۷۸	۴,۲۴۹	۴,۱۷۸	مغایرتهای شتاب
۳۱,۰۹۴,۰۶۰	۴۱,۲۴۳,۵۹۱	۳۸,۴۱۴,۴۱۵	۴۷,۳۷۴,۷۸۵	

۱-۱۹-۱ مبلغ ۲۱,۱۳۴ میلیارد ریال سود علی الحساب پرداختی عمدتاً شامل مبلغ ۲,۷۱۰ میلیارد ریال مربوط به پرداخت سود علی الحساب و روز شمار اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت نفت و گاز پارس، مبلغ ۱۰,۷۶۹ میلیارد ریال مربوط به شرکت توسعه برق و مابقی مربوط به شرکت‌های تابعه وزارت نیرو می باشد که تا تاریخ ترازنامه تسویه نگردیده است.

۱-۱۹-۲ سایر پیش‌پرداخت ها به مبلغ ۸,۳۲۰ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به شرکت های فرعی بانک شامل مبلغ ۴,۶۲۶ میلیارد ریال بابت پروژه‌های تجاری و مسکونی شرکت توسعه سپهر تهران، مبلغ ۲۵ میلیارد ریال مربوط به پروژه‌های تجاری، اداری و تفریحی شرکت سرمایه‌گذاری توسعه اوج سپهر اصفهان، ۷۸۰ میلیارد ریال پیش‌پرداخت قراردادهای واسپاری و تعهد پذیره نویسی اوراق صکوک شرکت واسپاری سپهر و ۱,۳۴۶ میلیارد ریال بابت پیش‌پرداخت مجتمع های تجاری شرکت سپهر فارس می‌باشد.

۱-۱۹-۳ مبلغ ۱,۴۵۲ میلیارد ریال پیش پرداخت مالیات عمدتاً شامل ۱,۰۱۵ میلیارد ریال بابت اصل و جرایم مالیات حقوق و مالیات تکلیفی بوده که تاکنون قطعی نگردیده است.

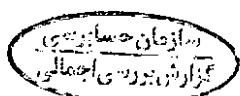
۱-۱۹-۲ مبلغ ۳,۵۷۵ میلیارد ریال طلب بانک از وزارت نیرو بابت خالص درآمد حاصل از تولید و فروش انرژی برق می باشد.

۱-۱۹-۳ و تائید تملیکی به مبلغ ۲,۷۴۶ میلیارد ریال بابت ارزش تعداد ۹۷۹ فقره وثیقه ملکی (۹۷۹ فقره استانها و ۴۶ فقره تهران) می باشد.

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

۱-۱۹-۵ مبلغ ۷۳۶,۴۶۹ میلیارد ریال سوء استفاده مالی دارای گردش طی دوره مالی بشرح ذیل می باشد.

میلیون ریال	
۷۸۰,۴۷۶	مانده ابتدای دوره
۱۱,۷۷۶	افزایش طی دوره
(۵۵,۷۸۳)	وصولی طی دوره
۷۳۶,۴۶۹	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۰- اقلام در راه

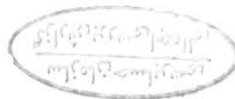
اقلام در راه گروه به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۷.۷۲۵.۶۹۴	۷.۷۲۸.۵۸۶	سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور	۷.۵۹۲.۹۰۶	۷.۷۲۵.۸۰۵	
۱.۹۸۹.۶۰۰	۴.۳۵۳.۶۰۰	حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور	۲.۰۰۲.۷۲۳	۴.۳۵۳.۰۶۲	
۲.۹۴۰.۷۰۴	۷.۵۲۸.۵۵۴	سپرده ارزی نزد شعب خارج از کشور	۲.۹۵۳.۶۰۶	۷.۵۳۹.۵۸۱	
۶.۹۹۸.۴۰۱	۱۰.۱۰۶.۹۶۷	سپرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج از کشور	۶.۹۹۷.۱۹۳	۱۰.۱۰۷.۱۰۰	
۳.۶۷۲.۸۷۵	۸.۶۴۳.۰۵۰	سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور	۳.۵۵۱.۱۶۵	۸.۶۱۷.۷۴۵	
۱۶.۱۰۹.۳۵۴	۳۶.۱۹۷.۰۳۵	سپرده مدتدار سایر شعب خارج از کشور	۱۶.۱۹۲.۵۴۰	۳۶.۱۹۷.۸۶۵	
۱۹.۹۶۱.۰۲۰	۱۰.۱۹۷.۴۳۷	۲۰-۴ بستانکاران داخلی - ریال	۱۶.۸۹۶.۸۳۹	۳.۴۱۰.۷۳۲	
۶.۷۵۵.۷۶۳	۵.۸۷۴.۴۶۱	بستانکاران داخلی - ارز	۶.۶۳۸.۱۳۶	۶.۷۵۲.۳۲۴	
-	۶۹.۷۳۹	بستانکاران داخلی - شعب خارج از کشور	-	-	
۱۹.۲۸۱.۱۱۰	۳۷.۸۵۰.۶۸۵	حساب بدهی به شعب خارج از کشور	۱۹.۲۳۵.۰۵۹	۳۷.۷۰۳.۶۳۱	۲۰-۳
-	-	شعب / ارز	۱۱۴.۶۱۲.۱۸۷	۲۴.۵۶۹.۳۶۲	
۱۰.۵۰۶۶.۴۸۲	۲۱.۰۲۶.۹۱۷	حساب مرکز/ریال	۱.۴۰۴.۶۲۰	۹۶۸.۵۴۳	
۱۹۰.۵۰۱.۰۰۳	۱۴۹.۵۷۷.۰۳۱	جمع اقلام بستانکار	۱۹۸.۰۷۶.۹۷۴	۱۴۷.۹۴۵.۶۵۰	
	۱.۶۳۱.۳۸۱	اقلام در راه	۷.۵۷۵.۹۷۱		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۰-۱- اقلام در راه شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می گردد:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سرمايه پرداختی به شعب خارج از کشور	۷,۷۲۵,۸۰۵	۷,۵۹۲,۹۰۶	سرمايه شعب خارج از کشور بانک	۷,۷۲۵,۸۰۵	۷,۷۲۵,۶۹۴
حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور	۴,۳۵۳,۰۶۲	۲,۰۰۲,۷۲۳	وام و اعتبار دریافتی از اداره مرکزی	۴,۳۵۳,۰۶۲	۱,۹۸۹,۶۰۰
سپرده ارزی نزد شعب خارج از کشور	۷,۵۳۹,۵۸۱	۲,۹۵۳,۶۰۶	سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج از کشور	۷,۵۳۹,۵۸۱	۲,۹۴۰,۷۰۴
سپرده های ارزی مدت دارنزد شعب خارج از کشور	۱۰,۱۰۷,۱۰۰	۶,۹۹۷,۱۹۳	سپرده مدتدار اداره مرکزی	۱۰,۱۰۶,۹۶۷	۶,۹۹۸,۴۰۱
سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور	۸,۶۱۷,۷۴۵	۳,۵۵۱,۱۶۵	سپرده های دیداری نزد سایر شعب خارج از کشور	۸,۶۴۳,۰۵۰	۳,۶۷۲,۸۷۵
سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور	۳۶,۱۹۷,۸۶۵	۱۶,۱۹۲,۵۴۰	سپرده مدتدار سایر شعب خارج از کشور	۳۶,۱۹۷,۰۳۵	۱۶,۱۰۹,۳۵۴
بدهکاران داخلی - ریال	۴,۸۵۹,۷۸۷	۱۸,۸۳۳,۴۱۵	بستانکاران داخلی - ریال	۵,۸۷۴,۴۶۱	۱۹,۹۲۵,۴۱۸
بدهکاران داخلی - ارز	۶,۷۵۲,۳۲۴	۶,۶۳۸,۱۳۶	بستانکاران داخلی - ارز	۶۹,۷۳۹	۶,۷۵۵,۷۶۳
مطالبات از اداره مرکزی	۳۷,۷۰۳,۶۳۱	۱۹,۲۳۵,۰۵۹	بستانکاران داخلی - شعب خارج از کشور	۳۷,۸۵۰,۶۸۵	۱۹,۲۸۱,۱۱۰
حساب شعب/ریال	۲۴,۵۶۹,۲۶۲	۱۱۴,۶۱۲,۱۸۷	حساب بدهی به شعب خارج از کشور	۲۱,۰۲۶,۹۱۷	۱۰۵,۰۶۶,۴۸۲
حساب مرکز/ ارز	۹۶۸,۵۴۳	۱,۴۰۴,۶۲۰	حساب مرکز/ریال	۱۴۹,۵۰۲,۵۷۶	۱۹۰,۴۶۵,۴۰۱
جمع اقلام بدهکار	۱۴۹,۳۹۴,۷۰۵	۲۰۰,۰۱۳,۵۵۰	جمع اقلام بستانکار	۱۰۷,۸۷۱	
اقلام در راه	۹,۵۴۸,۱۴۹		اقلام در راه		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

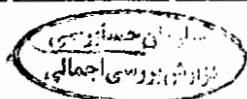
شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۷۹,۰۴۴	۲,۳۴۹,۱۰۲	۵۴۲,۴۶۸	۹۰۰,۰۴۷	فروش اقساطی اموال مازاد بانک
۶,۲۶۹,۵۲۵	۶۵۱,۲۳۲	۶,۲۶۹,۵۲۵	۶۵۱,۲۳۲	حساب سیستم سپهر
۳۷۵,۷۰۵	۳۳۸,۴۹۸	۳۷۵,۷۰۵	۳۳۸,۴۹۸	بدهکاران داخلی
۳۰۰۱۵	۵۰۰۷۳	۳۰۰۱۵	۵۰۰۷۳	مدیریت شعب استان ها
۸,۴۶۹,۹۳۵	-	۸,۴۶۹,۹۳۵	-	خرید ارز به نرخ مبادله ای
۱,۲۳۶,۱۹۱	۱,۵۱۵,۸۸۲	۱,۲۳۶,۱۹۱	۱,۵۱۵,۸۸۲	سایر
۱۸,۸۳۳,۴۱۵	۴,۸۵۹,۷۸۷	۱۶,۸۹۶,۸۳۹	۳,۴۱۰,۷۳۲	

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۴۹۳,۲۵۸	۱۴,۰۵۲,۱۵۷	۶,۴۹۳,۲۵۸	۱۴,۰۵۲,۱۵۷	مطالبات از اداره مرکزی / سپرده مدت دار نزد اداره مرکزی
۸,۵۶۲,۸۶۹	۱۳,۱۴۲,۲۷۶	۸,۵۶۲,۸۶۹	۱۳,۱۴۲,۲۷۶	مطالبات از اداره مرکزی / دیسکانت اعتبارات اسنادی شعب خارج
۴,۱۷۸,۹۳۲	۱۰,۵۰۹,۱۹۸	۴,۱۷۸,۹۳۲	۱۰,۵۰۹,۱۹۸	مطالبات از اداره مرکزی / سپرده دیداری نزد اداره مرکزی
۱۹,۲۳۵,۰۵۹	۳۷,۷۰۳,۶۳۱	۱۹,۲۳۵,۰۵۹	۳۷,۷۰۳,۶۳۱	

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۶۰,۵۷۷	۲,۹۶۹,۰۰۹	۱,۵۶۰,۵۷۷	۲,۹۶۹,۰۰۹	سود روز شمار و علی الحساب دریافتی
۱,۰۵۰,۲۳۸	۹۱۲,۲۶۷	۱,۰۵۰,۲۳۸	۹۱۲,۲۶۷	متفرقه ادارات
۶۷۳,۰۹۴	۷۱۷,۵۹۳	۶۷۳,۰۹۴	۷۱۷,۵۹۳	حساب شعب خارج از کشور
۶۱۰,۲۵۴	۶۱۳,۱۴۳	۶۱۰,۲۵۴	۶۱۳,۱۴۳	سود آتی بابت اصلاح فروش رفته بانک
۵۳۳,۶۷۱	۵۷۸,۴۷۱	۵۳۳,۶۷۱	۵۷۸,۴۷۱	مدیریت شعب استان ها
۳۸۲,۴۴۸	۴۰۵,۷۸۳	۳۸۲,۴۴۸	۴۰۵,۷۸۳	تفاوت نرخ بازخرید اوراق مشارکت قبل از سررسید
۶۳,۳۰۷	۳۲۳,۴۰۷	۶۳,۳۰۷	۳۲۳,۴۰۷	مطالبات کارکنان بابت سهام ترجیحی
۲۶۲,۲۲۹	۳۰۹,۹۵۰	۲۶۲,۲۲۹	۳۰۹,۹۵۰	وجه التزام قابل برگشت
۱۴,۷۶۴	۲۸۵,۵۶۸	۱۴,۷۶۴	۲۸۵,۵۶۸	وجه بازپرداخت تسهیلات وجوه اداره شده
۳۰۶,۲۸۸	۲۶۷,۵۰۲	۳۰۶,۲۸۸	۲۶۷,۵۰۲	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی داخلی
۲۶۳,۵۷۴	۲۵۷,۸۵۸	۲۶۳,۵۷۴	۲۵۷,۸۵۸	یارانه تسهیلات تبصره ای
۸,۵۰۰	۱۷۸,۷۱۵	۸,۵۰۰	۱۷۸,۷۱۵	تفاوت ریالی نرخ ارز اعتبارات اسنادی
۵,۴۱۷	۵۹۰,۰۸۰	۵,۴۱۷	۵۹۰,۰۸۰	سود سهم صندوق توسعه ملی
۴۷,۰۸۴	۴۹,۳۷۵	۴۷,۰۸۴	۴۹,۳۷۵	ودایع تمهد نامه های تسویه نشده
۸۲,۶۶۹	۴۶,۵۲۰	۸۲,۶۶۹	۴۶,۵۲۰	وجه تضمین بازپرداخت تسهیلات به تمهد دولت
۲۳,۷۷۴	۳۷,۲۳۳	۲۳,۷۷۴	۳۷,۲۳۳	وام مسکن کارکنان
۵۸۲,۷۶۲	۱۶۰,۰۵۳	۵۸۲,۷۶۲	۱۶۰,۰۵۳	فروش اوراق گواهی سپرده
۱,۳۴۳,۵۳۷	۱۵۶	۱,۳۴۳,۵۳۷	۱۵۶	حواله سامانه پایا (ای سی اچ)
۱۰۰,۹۳۰	-	۱۰۰,۹۳۰	-	حساب ساتنا
۳۳۳,۰۰۰	-	۳۳۳,۰۰۰	-	بدهی شرکت غدیر بابت سود سهام
۹,۷۳۸,۷۴۹	-	۹,۷۳۸,۷۴۹	-	فروش ارز به نرخ مبادله ای
۱,۹۲۸,۵۵۲	۲,۰۹۵,۲۹۹	۱,۹۶۴,۱۵۴	۲,۱۶۹,۷۵۴	سایر اقلام
۱۹,۹۲۵,۴۱۸	۱۰,۱۲۲,۹۸۲	۱۹,۹۶۱,۰۲۰	۱۰,۱۹۷,۴۳۷	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۱- بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی بشرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳,۱۳۶,۶۰۵	۸۹,۷۴۵,۰۱۲	۴۳,۱۳۶,۶۰۵	۸۹,۷۴۵,۰۱۲
۶۴۸,۰۴۸	۱,۳۸۲,۱۲۹	۶۴۸,۰۴۸	۱,۳۸۲,۱۲۹
۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳
۴۴,۳۸۶,۴۵۶	۹۱,۷۲۸,۹۴۴	۴۴,۳۸۶,۴۵۶	۹۱,۷۲۸,۹۴۴

سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی

سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی

تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز

۲۲- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۰۰۶,۴۲۱	۱۱,۳۸۳,۱۳۰	۱۹,۰۰۶,۴۲۱	۱۱,۳۸۳,۱۳۰	
۳,۱۲۹,۴۷۴	۹,۵۱۷,۰۲۳	۳,۱۲۹,۴۷۴	۹,۵۱۷,۰۲۳	۲۲-۱
۳,۹۸۷,۴۷۳	۹,۴۱۶,۲۴۴	۳,۹۸۷,۴۷۳	۹,۴۱۶,۲۴۴	۲۲-۲
-	۶,۱۰۰,۵۳۸	-	۶,۱۰۰,۵۳۸	
۱۶,۳۱۱,۹۳۲	۳,۹۷۱,۳۶۴	۱۶,۳۱۱,۹۳۲	۳,۹۷۱,۳۶۴	۲۲-۳
۱,۷۲۷,۸۳۳	۵,۳۰۷,۴۱۶	۶۵۸,۶۱۲	۲,۹۳۳,۶۲۵	۲۲-۴
۱,۱۵۱,۷۷۰	۲,۵۶۵,۳۴۲	۱,۱۵۱,۷۷۰	۲,۵۶۵,۳۴۲	۲۲-۴
-	-	۹۲۱,۹۵۹	۲,۰۹۶,۷۳۲	
۶۹۶,۰۷۹	۱,۶۲۹,۴۰۶	۴۵۷,۳۸۱	۹۹۰,۹۷۳	
۲۳۸,۸۴۵	۲۶۵,۴۵۲	۲۳۸,۸۴۵	۲۶۵,۴۵۲	
۵,۵۴۳	۵,۵۴۳	۵,۵۴۳	۵,۵۴۳	
۲۲۱	۲۲۰	۲۲۱	۲۲۰	
۴۶,۲۵۵,۵۹۱	۵۰,۱۶۱,۶۷۸	۴۵,۸۶۹,۶۳۱	۴۹,۲۴۶,۱۸۶	

حساب بین بانکها

سپرده مدت دار بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور

سپرده دیداری بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور

حساب بین بانکها (پس از پایاپای)

وام و اعتبار دریافتی از بانکها

سپرده مدت دار بانکهای ایرانی (ارزی)

سپرده دیداری بانکهای داخلی (ارزی)

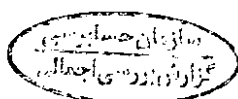
سپرده های سایر بانکها - بانکهای مستقل

سپرده مدت دار بانکهای خارجی (ارزی)

سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)

وجوه بین بانکی مصرف نشده

جاری موسسات اعتباری غیربانکی



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۲-۱ سپرده مدت دار بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱			
جمع معادل ریالی	جمع معادل ریالی	سایر ارزها - معادل ریالی	معادل ریالی	یورو	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۴۱۷,۳۱۹	۶,۷۲۱,۸۵۲	۵,۵۲۱,۸۱۵	۱,۲۰۰,۰۳۷	۳۵,۰۱۱,۰۰۰	فیوچر بانک بحرین
۲۶۴,۴۹۵	۵۷۱,۶۵۳	-	۵۷۱,۶۵۳	۱۶,۶۷۷,۹۲۸	بانک توسعه صادرات
-	۸۷۹,۳۴۴	۸۷۹,۳۴۴	-	-	بانک رفاه کارگران
۱۶,۵۸۰	۳۸,۰۹۴	۳۸,۰۹۴	-	-	بانک اقتصاد نوین
۴۳۱,۰۸۰	۱,۳۰۶,۰۸۰	۱,۳۰۶,۰۸۰	-	-	بانک پاسارگاد
۳,۱۲۹,۴۷۴	۹,۵۱۷,۰۲۳	۷,۷۴۵,۳۳۳	۱,۷۷۱,۶۹۰	۵۱,۶۸۸,۹۲۸	

۲۲-۲ سپرده دیداری بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور به شرح زیر است:

جمع		سایر ارزها		یورو		دلار آمریکا		
معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال				
۲۵,۰۶۰	۲۵,۰۲۸	-	-	۳۲	۱,۲۰۱			بانک ملی
۵۵۶,۸۱۰	۵۳۰,۲۶۱	۲۶,۵۴۹	۷۷۴,۵۶۵	-	-			بانک ملت
۱,۴۵۸,۵۰۶	۱۲	۱,۴۵۶,۱۲۴	۴۲,۴۸۲,۳۲۰	۲,۳۷۰	۸۸,۹۳۷			بانک صادرات PLC
۱۳۹,۳۹۴	۲۲,۳۵۸	۴۷,۶۳۳	۱,۳۸۹,۶۹۰	۶۹,۴۰۳	۲,۶۰۴,۴۳۶			فیوچر بانک بحرین
۱۹,۱۹۳	۱۶,۶۱۶	۲,۵۷۷	۷۵,۱۸۴	-	-			بانک سامان
۵,۰۳۵,۷۰۸	۴,۹۷۹,۸۸۵	۵۵,۸۲۳	۱,۶۲۸,۶۳۲	-	-			بانک مسکن
۴۰,۹۰۴	۱۴,۱۰۵	۵,۲۸۹	۱۵۴,۳۰۶	۲۱,۵۱۰	۸۰۷,۱۹۰			بانک توسعه صادرات
۵۸۰۲	۳,۴۱۹	۲,۳۷۶	۶۹,۳۲۰	۷	۲۶۳			پست بانک
۳۵,۵۸۱	۲,۸۰۷	۳۲,۷۷۴	۹۵۶,۱۷۹	-	-			بانک پارسیان
۳۴۵,۰۰۲	۳۳۸,۷۴۲	۵,۶۸۴	۱۶۵,۸۳۰	۵۷۶	۲۱,۶۱۵			بانک تجارت
-	-	-	-	-	-			بانک مرکزی ج.ا.
۱,۱۶۸	۲۷۷	۸۹۱	۲۵,۹۹۵	-	-			بانک رفاه کارگران
۶۱,۲۰۱	۳۹,۶۹۱	۲۱,۵۱۰	۶۲۷,۵۵۳	-	-			بانک کشاورزی
۷,۱۸۳	۳,۸۸۸	۳,۲۹۵	۹۶,۱۳۱	-	-			بانک سرمایه
۱۵,۰۸۲	۹۰۷	۱۲,۴۳۷	۳۶۲,۸۴۹	۱,۷۳۸	۶۵,۲۲۱			بانک اقتصاد نوین
۲۹,۶۹۴	۲۶,۶۸۲	۲,۹۸۶	۸۷,۱۱۶	۲۶	۹۷۶			بانک صنعت و معدن
۲۰,۵۰۴	۱۹,۵۴۸	۹۵۶	۲۷,۸۹۱	-	-			بانک کارآفرین
۷,۴۰۸	۷,۴۰۸	-	-	-	-			persian bank London
۱۲۴,۷۸۷	۵۲	۶۱,۶۲۴	۱,۷۹۷,۸۷۶	۶۳,۱۱۱	۲,۳۶۸,۳۲۰			بانک صادرات تاشکند
۸۴۲,۸۷۷	۱۳۹,۹۲۰	۴۵۳,۹۸۵	۱۳,۲۴۴,۹۸۲	۲۴۸,۹۷۲	۹,۳۴۲,۹۹۰			بانک سپه
۱۲۳,۵۸۸	۱۰۶	۱۳,۲۵۶	۳۸۶,۷۴۳	۱۱۰,۲۲۶	۴,۱۳۶,۳۷۰			آرین بانک
۳۴۴,۰۵۳	۳۴۴,۰۵۳	-	-	-	-			بانک پاسارگاد
۳,۴۲۲	۴۶۱	۲۹۷	۸,۶۶۵	۲,۶۶۴	۹۹,۹۷۰			بانک انصار
۳۸۶	۳۸۶	-	-	-	-			بانک سینا
۳	۳	-	-	-	-			بانک آینده
۴۴۴	۴۴۴	-	-	-	-			بانک مشترک ایران و ونزوئلا
۲,۸۵۸	۲,۸۵۸	-	-	-	-			موسسه اعتباری توسعه
۷,۵۱۴	۷,۵۱۴	-	-	-	-			بانک در مالزی first east exp
۲۰,۰۳۰	۲۰,۰۳۰	-	-	-	-			بانک سرمایه گذاری در مالزی Me
۲۴۷	۲۴۷	-	-	-	-			بانک توسعه تعاون
۱۴۱,۸۳۵	-	۹۷,۳۲۷	۲,۸۳۹,۵۰۹	۴۴,۵۰۸	۱,۶۷۰,۲۱۹			سایر بانکها
۹,۴۱۶,۲۴۴	۶,۵۴۷,۷۰۸	۲,۳۰۳,۳۹۳	۶۷,۲۰۱,۳۳۶	۵۶۵,۱۴۳	۲۱,۲۰۷,۷۰۸			

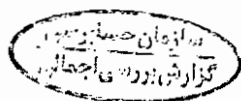
بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳-۲۲- وام و اعتبار دریافتی از بانکها در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مانده تسهیلات	نوع قرارداد	تاریخ دریافت	تاریخ سر رسید	نرخ سود	میلیون ریال
بانک پاسارگاد	تسهیلات بین بانکی	۹۳/۰۶/۳۱	Overnight	۲۵	۱.۴۵۰.۰۰۰
بانک اقتصاد نوین	تسهیلات بین بانکی	۹۳/۰۶/۳۱	Overnight	۲۷,۵	۱.۲۰۰.۰۰۰
بانک صنعت و معدن	تسهیلات بین بانکی	۹۳/۰۶/۳۱	Overnight	۲۷,۵	۱.۰۰۰.۰۰۰
بانک توسعه صادرات	تسهیلات بین بانکی	۹۳/۰۶/۳۱	Overnight	۲۷	۳۰۰.۰۰۰
بانکهای خارج از کشور	تسهیلات بین بانکی	-	-	-	۲۱.۳۶۴
					<u>۳.۹۷۱.۳۶۴</u>

۴-۲۲- سپرده های بانکهای داخلی گروه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
جمع	مدت دار	دیداری	جمع	مدت دار	دیداری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
انصار	۵۹۵	۱۱۹.۹۱۶	۱۲۰.۵۱۱	۱۱۵.۳۹۴	۷۹.۶۹۰
رفاه کارگران	۲۰.۷۲۲	-	۲۰.۷۲۲	-	-
پاسارگاد	۱۹.۴۶۳	-	۱۹.۴۶۳	-	-
سامان	۱۲۵.۰۹۹	-	۱۲۵.۰۹۹	-	-
سرمایه	۱۴.۸۲۶	-	۱۴.۸۲۶	-	-
کارآفرین	۷۵.۰۰۶	-	۷۵.۰۰۶	-	-
اقتصاد نوین	۲۰.۵۲۷	-	۲۰.۵۲۷	-	-
کشاورزی	۹.۵۸۷	۲.۱۰۳.۸۶۰	۲.۱۱۳.۴۴۷	-	۵۴۱.۷۴۳
توسعه صادرات	۷۲.۱۰۶	۷۰۹.۸۴۹	۷۸۱.۹۵۵	۵۰۰.۸۲	۳۷.۱۸۰
مسکن	۵۸۴.۵۲۸	-	۵۸۴.۵۲۸	-	-
صنعت و معدن	۱۱۲.۳۸۸	-	۱۱۲.۳۸۸	-	-
تجارت	۱.۲۰۹	-	۱.۲۰۹	-	-
پارسیان	۷۷۷.۸۵۵	-	۷۷۷.۸۵۵	-	-
ملت	۵۳۹.۹۹۵	-	۵۳۹.۹۹۵	-	-
ملی	۱۴۹.۳۳۶	-	۱۴۹.۳۳۶	-	-
سپه	۶.۱۴۰	-	۶.۱۴۰	-	-
سایر بانکها	۳۵.۹۶۰	-	۳۵.۹۶۰	-	-
	<u>۲.۵۶۵.۳۴۲</u>	<u>۲.۹۳۳.۶۲۵</u>	<u>۵.۴۹۸.۹۶۷</u>	<u>۱.۱۵۱.۷۷۰</u>	<u>۶۵۸.۶۱۳</u>
					<u>۱.۸۱۰.۳۸۳</u>



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۳- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲,۵۰۶,۰۹۳	۱۰۰,۵۳۲,۰۶۷	۹۲,۳۸۹,۵۴۸	۱۰۰,۵۰۳,۷۰۹	سپرده قرض الحسنه جاری (ریالی)
۱۲,۷۹۴,۹۵۵	۲۲,۰۹۹,۸۳۳	۱۲,۷۹۴,۹۵۵	۲۲,۰۹۹,۸۳۳	۲۳-۱ بستانکاران موقت (ارزی)
۲۲,۲۷۲,۹۹۴	۷,۲۵۹,۸۰۲	۲۲,۲۷۲,۹۹۴	۷,۲۵۹,۸۰۲	چکهای بانکی فروخته شده
۲,۹۸۵,۰۸۱	۵,۵۵۸,۰۸۰	۲,۹۸۲,۲۲۲	۵,۵۴۵,۶۷۲	سپرده قرض الحسنه جاری (ارزی)
۴,۰۳۲,۲۹۲	۴,۹۸۹,۳۲۵	۴,۰۳۲,۲۹۲	۴,۹۸۹,۳۲۵	۲۳-۲ بستانکاران موقت (ریالی)
۲,۰۲۱,۱۱۵	۲,۲۸۹,۷۶۷	۲,۰۲۱,۱۱۵	۲,۲۸۹,۷۶۷	مانده های مطالبه نشده
۱,۵۵۰,۵۵۸	۲,۲۸۲,۳۲۱	۱,۵۵۰,۵۵۸	۲,۲۸۲,۳۲۱	بستانکاران موقت - شعب خارج از کشور
۳۵۴,۰۳۵	۴۷۷,۶۹۶	۳۵۴,۰۳۵	۴۷۷,۶۹۶	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳۲۵,۰۳۰	۱۳۴,۶۸۱	۳۲۵,۰۳۰	۱۳۴,۶۸۱	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۳۸,۸۴۲,۱۵۳	۱۴۵,۶۲۳,۵۷۲	۱۳۸,۷۲۲,۷۴۹	۱۴۵,۵۸۲,۸۰۶	

۲۳-۱- از مبلغ ۲۲,۱۰۰ میلیارد ریال بستانکاران موقت ارزی، مبلغ ۱۸,۳۳۱ میلیارد ریال مربوط به وجوه اعتبارات و پروات اسنادی معامله شده ای است که از محل تخصیص تدریجی ارز از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قابل پرداخت می باشد.

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۴۵,۹۹۴	۲,۶۷۱,۷۶۶	۲,۰۴۵,۹۹۴	۲,۶۷۱,۷۶۶	موقت اشخاص
۴۶۲,۶۷۰	۸۳۵,۶۰۶	۴۶۲,۶۷۰	۸۳۵,۶۰۶	علی الحساب دریافتی گشایش اعتبار اسنادی
۲۷۶,۸۰۳	۲۰۵,۶۰۰	۲۷۶,۸۰۳	۲۰۵,۶۰۰	بن کارت
۱۸۲,۹۳۶	۱۸۹,۹۳۰	۱۸۲,۹۳۶	۱۸۹,۹۳۰	اضافه صندوق
۱۶۴,۳۰۰	۱۳۵,۹۷۴	۱۶۴,۳۰۰	۱۳۵,۹۷۴	یارانه پرداختی سود و کارمزد
۵۸,۳۹۴	۶۳,۱۰۹	۵۸,۳۹۴	۶۳,۱۰۹	وجوه تضمین و سپرده نقدی
۱۴,۳۹۱	۱۴,۴۱۰	۱۴,۳۹۱	۱۴,۴۱۰	وجوه و سود سپرده ها
۱۱,۳۶۸	۹,۶۲۱	۱۱,۳۶۸	۹,۶۲۱	تسویه مشارکت مدنی مرحله ای
۸,۵۴۳	۶,۲۰۷	۸,۵۴۳	۶,۲۰۷	مالیات های پرداختنی
۱,۷۴۷	۸۹۳	۱,۷۴۷	۸۹۳	آب، برق، تلفن، گاز
۸۰۵,۱۴۶	۸۵۶,۲۰۹	۸۰۵,۱۴۶	۸۵۶,۲۰۹	سایر
۴,۰۳۲,۲۹۲	۴,۹۸۹,۳۲۵	۴,۰۳۲,۲۹۲	۴,۹۸۹,۳۲۵	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۴- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

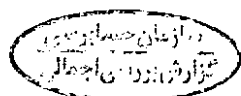
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه از اقلام زیرتشکیل شده است :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۷۳۷,۲۷۶	۴۵,۳۴۸,۶۴۴	۴۶,۷۳۷,۲۷۶	۴۵,۳۴۸,۶۴۴	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۱,۷۸۵,۶۸۹	۳,۲۱۲,۶۱۷	۱,۷۸۵,۶۸۹	۳,۲۱۲,۶۱۷	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ارزی)
۳۱,۱۰۱	۱۴,۰۳۷	۳۱,۱۰۱	۱۴,۰۳۷	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۵,۸۸۳	۶,۵۶۳	۵,۸۸۳	۶,۵۶۳	پس انداز قرض الحسنه ویژه جوانان
۴۸,۵۵۹,۹۴۹	۴۸,۵۸۱,۸۶۱	۴۸,۵۵۹,۹۴۹	۴۸,۵۸۱,۸۶۱	

۲۵- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱۵,۱۹۸,۷۲۴	۲۵۵,۵۶۳,۷۸۶	۲۱۵,۱۹۸,۷۲۴	۲۵۵,۵۱۳,۷۸۶	۲۵-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۱۸۶,۹۶۹,۹۷۰	۲۱۷,۱۲۲,۷۴۴	۱۸۵,۹۹۶,۷۸۱	۲۱۶,۴۸۷,۴۶۷		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۷,۷۹۰,۰۴۴	۱۳,۲۵۴,۳۶۷	۱۷,۷۹۰,۰۴۴	۱۳,۲۵۴,۳۶۷		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۷۱,۸۹۲	۳۱۳,۰۱۲	۲۷۱,۸۹۲	۳۱۳,۰۱۲		پس انداز کارکنان دولت
۴۲۰,۲۳۰,۶۳۰	۴۸۶,۲۵۳,۹۰۹	۴۱۹,۲۵۷,۴۴۱	۴۸۵,۵۶۸,۶۳۲		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

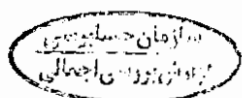
شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲.۲۳۵.۰۶۵	۶۱.۱۶۵.۱۷۳	۳۲.۲۳۵.۰۶۵	۶۱.۱۶۵.۱۷۳	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
۶۲.۲۶۰.۳۹۶	۶۸.۷۵۰.۱۸۳	۶۲.۲۶۰.۳۹۶	۶۸.۷۰۰.۱۸۳	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله
۵۰.۲۰۹.۷۵۲	۵۰.۸۲.۵۵۱	۵۰.۲۰۹.۷۵۲	۵۰.۸۲.۵۵۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله
۱.۷۶۵.۳۸۳	۱.۶۲۲.۶۵۸	۱.۷۶۵.۳۸۳	۱.۶۲۲.۶۵۸	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت چهارساله
۱۰۵.۳۱۵.۴۶۰	۱۰۲.۸۴۸.۰۸۰	۱۰۵.۳۱۵.۴۶۰	۱۰۲.۸۴۸.۰۸۰	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت پنج ساله
۸.۴۱۲.۶۶۸	۱۶.۰۹۵.۱۴۱	۸.۴۱۲.۶۶۸	۱۶.۰۹۵.۱۴۱	گواهی سپرده
۲۱۵.۱۹۸.۷۲۴	۲۵۵.۵۶۳.۷۸۶	۲۱۵.۱۹۸.۷۲۴	۲۵۵.۵۱۳.۷۸۶	

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
درصد	درصد	
۱۷	۲۲	یکساله
۱۸	۱۸	دوساله
۱۹	۱۹	سه ساله
۱۹.۵	۱۹.۵	چهارساله
۲۰	۲۰	پنج ساله
۲۰	۲۰	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۷	۷	سپرده های کوتاه مدت
۱۵ و ۱۰	-	سپرده های کوتاه مدت ویژه

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

مانده در	سپرده های جذب	باز پرداخت اصل	مانده در	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شده طی دوره	سپرده ها	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۵.۱۹۸.۷۲۴	۱۰۰.۰۵۶.۸۲۳	۵۹.۷۴۱.۷۶۱	۲۵۵.۵۱۳.۷۸۶	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۱۸۵.۹۹۶.۷۸۱	۲.۴۵۰.۶۷۷.۳۵۲	۲.۴۲۰.۱۸۶.۶۶۶	۲۱۶.۴۸۷.۴۶۷	سپرده های کوتاه مدت
۱۷.۷۹۰.۰۴۴	۷.۴۸۲.۵۴۲	۱۲.۰۱۸.۲۱۹	۱۳.۲۵۴.۳۶۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۷۱.۸۹۲	۴۷.۸۸۱	۶.۷۶۱	۳۱۳.۰۱۲	پس انداز کارکنان دولت
۴۱۹.۲۵۷.۴۴۱	۲.۵۵۸.۲۶۴.۵۹۸	۲.۴۹۱.۹۵۳.۴۰۷	۴۸۵.۵۶۸.۶۳۲	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۶- سایر سپرده ها

سایر سپرده ها به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۹۴۷,۷۷۳	۴۲,۳۷۸,۵۲۱	۱۹,۹۴۷,۷۳۹	۴۲,۳۷۸,۴۸۷	۲۶-۱
۱,۸۲۷,۹۳۱	۷,۷۰۰,۰۸۲	۱,۸۲۷,۹۳۱	۷,۷۰۰,۰۸۲	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز/ غیر دولتی
۵,۲۵۳,۶۹۰	۶,۴۶۰,۶۱۴	۵,۲۵۳,۶۹۰	۶,۴۵۹,۵۲۸	۲۶-۲
۲۰,۱۸,۲۴۲	۱,۴۶۳,۸۰۵	۲۰,۱۸,۲۴۲	۱,۴۶۳,۸۰۵	سپرده نقدی ضمانتنامه ها/ ریال
۴۱۰,۱۹۷	۱,۳۷۰,۲۰۷	۴۱۰,۱۹۷	۱,۳۷۰,۲۰۷	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی/ غیر دولتی
۱,۳۵۸,۲۷۹	۶۰۱,۴۴۲	۱,۳۵۸,۲۷۹	۶۰۱,۴۴۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها/ ارز
-	-	۱۳۰,۱۲۶	۲۸۸,۴۳۹	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز/ دولتی
۱۹۹,۰۷۰	۲۰۰,۳۵۷	۱۹۹,۰۷۰	۲۰۰,۳۵۷	حسابهای مشتریان
۵,۲۹۲	۱۱,۰۹۲	۵,۲۹۲	۱۱,۰۹۲	پیش دریافت بابت سایر تسهیلات
۱,۴۷۰	۱,۰۹۳	۱,۴۷۰	۱,۰۹۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - شعب خارج از کشور
۳۱,۰۲۱,۹۳۴	۶۰,۱۸۷,۲۱۳	۳۱,۱۵۲,۰۲۶	۶۰,۴۷۴,۵۳۲	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی/ دولتی

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

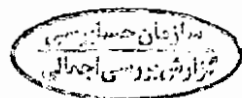
شعب داخل کشور

نوع ارز	بلندمدت		کوتاه مدت		جمع	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	جمع مبلغ ارزی	جمع مبلغ ریالی
دلار	۱۱۵,۸۰۹,۴۷۹	۳,۰۸۶,۰۹۱	۳۳,۵۴۶,۶۰۸	۸۹۳,۹۵۰	۱۴۹,۳۵۶,۰۸۷	۳,۹۸۰,۰۴۱
یورو	۸۳,۸۸۹,۸۶۵	۲,۸۷۵,۴۰۹	۵۶,۷۳۵,۸۷۹	۱,۹۴۴,۶۷۹	۱۴۰,۶۲۵,۷۴۴	۴,۸۲۰,۰۸۸
پوند	۱,۱۱۴,۰۵۸	۴۸,۵۵۴	۲۰۵,۸۱۴	۸,۹۷۰	۱,۳۱۹,۸۷۲	۵۷,۵۲۴
درهم	۷۱,۲۷۶,۵۹۹	۵۱۷,۱۸۳	۱۶,۴۱۵,۶۵۶	۱۱۹,۱۱۲	۸۷,۶۹۲,۲۵۵	۶۳۶,۲۹۵
ین	-	-	۹۸۷,۸۳۶	۲۴۲	۹۸۷,۸۳۶	۲۴۲
سایر	-	-	-	۲۷	-	۲۷
	۶,۵۲۷,۲۳۷		۲,۹۶۶,۹۸۰			۹,۴۹۴,۲۱۷

شعب خارج از کشور

نوع ارز	بلندمدت		کوتاه مدت		جمع	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	جمع مبلغ ارزی	جمع مبلغ ریالی
دلار	۱۱,۷۴۰,۰۹۳	۳۱۲,۸۵۰	۱۷۸,۷۸۰,۱۳۴	۴,۷۶۴,۱۳۳	۱۹۰,۵۲۰,۲۲۷	۵۰,۷۶۹,۹۸۳
یورو	۷۵,۱۳۵,۴۳۰	۲,۵۷۵,۳۴۱	۱۵,۰۴۸,۱۰۹	۵۱۵,۷۸۹	۹۰,۱۸۳,۵۳۹	۳۰,۹۱۱,۱۳۰
پوند	-	-	۲,۱۱۱	۹۱	۲,۱۱۱	۹۱
ین	-	-	۵۰۲,۰۸۲	۱۲۳	۵۰۲,۰۸۲	۱۲۳
درهم	۲۶۳,۴۹۸,۶۲۲	۱,۹۱۱,۹۴۵	۲,۸۰۳,۵۶۴,۰۸۵	۲۰,۳۴۲,۶۶۲	۳,۰۶۷,۰۶۲,۷۰۷	۲۲,۲۵۴,۶۰۷
سایر	-	۱,۲۱۲,۳۱۸	-	۱,۲۴۹,۰۱۸	-	۲,۴۶۱,۳۳۶
شعب خارج	۶,۰۱۲,۴۵۴		۲۶,۸۷۱,۸۱۶			۳۲,۸۸۴,۲۷۰
جمع کل ریالی	۱۲,۵۳۹,۶۹۱		۲۹,۸۳۸,۷۹۶			۴۲,۳۷۸,۴۸۷

۲۶-۲- سپرده نقدی ضمانت نامه ها به مبلغ ۶,۴۶۰ میلیارد ریال مربوط به حداقل ۱۰٪ دریافتی نقدی از مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره در شبکه بانک صادرات ایران می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۷- ذخایر و سایر بدهی ها

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ذخایر	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷-۱	۱۹,۷۵۶,۷۰۳	۲۰,۸۲۵,۶۹۸	۸,۲۶۵,۱۵۶	۱۲,۸۹۷,۵۷۴
تسهیلات دریافتی از محل صندوق ذخیره ارزی	۱۲,۶۳۶,۵۰۷	۵,۸۳۷,۶۲۷	۱۲,۶۳۶,۵۰۷	۵,۸۳۷,۶۲۷
تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی	۱,۹۵۰,۳۰۲	۱,۲۰۲,۰۴۹	۱,۹۵۰,۳۰۲	۱,۲۰۲,۰۴۹
سود و کارمزد پرداختنی - شعب خارج از کشور	۱,۵۹۹,۲۴۲	۶۳۸,۶۲۴	۱,۵۹۹,۲۴۲	۶۳۸,۶۲۴
ذخیره مرخصی کارکنان	۱,۵۸۲,۴۱۵	۱,۵۰۱,۱۸۷	۱,۵۸۲,۴۱۵	۱,۵۰۱,۱۸۷
صندوق بازنشتگی بانک بابت محاسبات آکچواری	۵۳۸,۸۳۲	۱,۴۴۳,۰۱۵	۵۳۸,۸۳۲	۱,۴۴۳,۰۱۵
ذخائر شعب خارج از کشور	۴۴۵,۴۹۹	۱۹۲,۳۵۲	۴۴۵,۴۹۹	۱۹۲,۳۵۲
وجه حاصل از فروش اوراق مشارکت	۲۳۳,۵۵۲	۳۰۲,۷۹۵	۲۳۳,۵۵۲	۳۰۲,۷۹۵
سود و کارمزد پرداختنی	۱۷۸,۲۶۲	۱۶۷,۲۲۹	۱۷۸,۲۶۲	۱۶۷,۲۲۹
ذخیره پاداش پیش از موعد بازنشتگان	۹۱۰,۰۰۷	۹۰,۲۹۱	۹۱۰,۰۰۷	۹۰,۲۹۱
کارمزد اعتبارات	۳,۱۶۷	۲,۵۴۹	۳,۱۶۷	۲,۵۴۹
سایر	۱,۴۳۴,۴۰۳	۱۰,۷۶۶,۲۰	۷۰۵,۴۵۶	۷۴۶,۳۱۶
	۴۰,۴۴۹,۸۹۱	۳۳,۲۸۰,۰۳۶	۲۸,۲۲۹,۳۹۷	۲۵,۰۲۱,۶۰۸

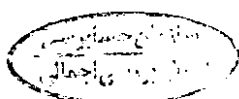
۲۷-۱- ذخایر به شرح جدول زیر می باشد:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حسابهای پرداختنی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده کوتاه مدت و بلند مدت	۱۱۶,۰۹۶۳۷	۹,۶۴۲,۲۱۳	۱۱۸,۰۹۰	۱,۷۱۴,۰۸۹
سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۳,۸۷۳,۳۷۶	۵,۰۸۹,۳۴۴	۳,۸۷۳,۳۷۶	۵,۰۸۹,۳۴۴
تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی	۲,۳۷۲,۵۹۷	۳,۴۱۲,۰۳۴	۲,۳۷۲,۵۹۷	۳,۴۱۲,۰۳۴
هزینه های اداری	۷۸۱,۳۲۸	۶۷۴,۷۵۴	۷۸۱,۳۲۸	۶۷۴,۷۵۴
هزینه انفورماتیک	۴۹۹,۷۲۵	۷۱۳,۳۹۵	۴۹۹,۷۲۵	۷۱۳,۳۹۵
هزینه جوایز قرض الحسنه	۲۹۴,۱۶۱	۹۲۵,۸۷۹	۲۹۴,۱۶۱	۹۲۵,۸۷۹
هزینه های پرسنلی	۱۶۲,۸۹۹	۱۴۹,۴۱۴	۱۶۲,۸۹۹	۱۴۹,۴۱۴
هزینه ملزومات	۱۳۸,۶۶۰	۱۹۸,۲۰۸	۱۳۸,۶۶۰	۱۹۸,۲۰۸
	۲۴,۳۲۰	۲۰,۴۵۷	۲۴,۳۲۰	۲۰,۴۵۷
	۱۹,۷۵۶,۷۰۳	۲۰,۸۲۵,۶۹۸	۸,۲۶۵,۱۵۶	۱۲,۸۹۷,۵۷۴

۲۸- مالیات پرداختنی:

مالیات پرداختنی به شرح ذیل می باشد:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای دوره	۶۱۷,۲۴۴	۲,۱۰۰,۹۷۶	۵۷۷,۹۴۴	۲۰,۵۵۱,۱۹۱
ذخیره مالیات طی دوره	۴۳,۷۴۳	۵۴۱,۳۲۰	-	۵۰۰,۰۰۰
تأدیه شده طی دوره	(۵۴۳,۳۲۷)	(۲۰,۲۵۰,۵۲)	(۵۰۲,۴۴۳)	(۱,۹۷۷,۲۴۷)
مانده در پایان دوره	۱۱۷,۶۶۰	۶۱۷,۲۴۴	۷۴,۵۰۱	۵۷۷,۹۴۴



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳
۱-۲۸- وضعیت تعهدات و بدهی های مالیاتی بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) تا پایان دوره منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ به شرح ذیل می باشد.

ارقام به میلیون ریال

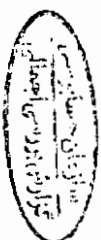
نحوه تشخیص	ذخیره مالیات		عسلی الحساب پرداختی و سایر پرداختها	مالیات قطعی	مالیات تشخیص شده	مالیات ایزاری	درآمد مشمول مالیات	سود ایزاری (قبل از کسر مالیات)	سال عملکرد
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱							
رسیدگی به مختار- برگ قطعی			۱,۰۳۲,۵۷۸	۱,۶۴۴,۵۲۶	۱,۶۲۸,۳۰۴	۴۷,۹۴۷	۵,۲۸۹,۳۴۳	۳,۸۶۰,۸۱۲	۱۳۸۸
رسیدگی به مختار- برگ تشخیص			۴۷۵,۸۸۷	—	۳,۰۸۵,۶۸۹	۴۷۵,۸۸۷	۱۲,۳۴۲,۷۵۶	۷,۱۸۲,۸۳۳	۱۳۸۹
رسیدگی به مختار- برگ تشخیص			—	—	۳,۳۴۵,۵۷۱	۱,۰۹۶,۱۵۹	۱۳,۲۶۲,۶۶۷	۶,۰۳۷,۸۵۸	۱۳۹۰
رسیدگی به مختار- برگ تشخیص			—	—	۸,۵۶۹,۸۴۱	۱,۰۶۵,۷۵۷	۳۸,۰۸۸,۱۸۳	۷,۰۸۵,۴۹۱	۱۳۹۱
رسیدگی به مختار- برگ تشخیص	۵۰۰,۰۰۰	—	۵۰۰,۰۰۰	—	—	۱,۴۲۰,۳۲۴	—	۸,۳۴۷,۳۷۶	۱۳۹۲
	—	—	—	—	—	—	—	۴,۳۳۷,۷۵۴	۱۳۹۲/۶/۳۱
جمع	۵۰۰,۰۰۰	—	—	—	—	—	—	—	—
	۷۷,۹۴۴	۷۲,۵۰۱	—	—	—	—	—	—	—
ذخیره مالیات باقی مانده در استان ها	۷۷,۹۴۴	۷۲,۵۰۱	—	—	—	—	—	—	—
جمع کل	۵۷۷,۹۴۴	۷۲,۵۰۱	—	—	—	—	—	—	—

۱-۲۸-۱- تا پایان سال ۱۳۸۷ کلیه بدهی های مالیاتی بانک تسویه و تا پایان سال ۱۳۸۴ منفا حساب مالیاتی صادر برای سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۷ درخواست منفا حساب شده است.
۱-۲۸-۲- برگ قطعی مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸ در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۰۹ به مبلغ ۱,۶۴۴ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردیده است که از مبلغ یاد شده ۱,۰۳۲ میلیارد ریال به صورت علی الحساب پرداخت و مابقی مربوط به مالیات پرداختی شعب خارج می باشد که در حال رسیدگی است.
۱-۲۸-۳- برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۸۹ در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ به مبلغ ۲,۰۸۶ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردید با عنایت به موارد برگشتی (معد تا برگشت ذخیره خاص و معافیت اوراق مشارکت) و براساس اعتراض بانک جلسه حیات تجدید نظر در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۶ تشکیل که تاکنون نتیجه آن ابلاغ نگردیده است.

۱-۲۸-۴- اظهارنامه مالیاتی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ در موعد مقرر تسلیم شد و از مالیات ایزاری به مبلغ ۱,۰۹۶ میلیارد ریال مبلغ ۳۲۷ میلیارد ریال نقداً پرداخت و الباقی مربوط به مالیات شعب خارج می باشد. برگ تشخیص مالیاتی در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۷ به مبلغ ۲,۳۴۵ میلیارد ریال ابلاغ که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و پرونده مالیاتی در حیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر مطرح و در حال رسیدگی می باشد.
۱-۲۸-۵- اظهارنامه مالیاتی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ در موعد مقرر تسلیم شده که از مالیات ایزاری به مبلغ ۱,۰۶۶ میلیارد ریال مبلغ ۴۸۴ میلیارد ریال نقداً پرداخت و الباقی مربوط به مالیات پرداخت شده توسط شعب خارج می باشد. ضمناً از رقم ۸,۵۶۹,۸۴۱ میلیون ریال مندرج در برگ تشخیص مبلغ ۷,۸۴۹,۶۵۶ میلیون ریال بابت مالیات سود غیر عملیاتی تجدید ایزاری دارایی ها (زین های بانک) موضوع جوزه ب بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ می باشد که به استناد تصویب نامه شماره ۱۳۳۷۵۴-ت-۵۰۱۰۵۰ مورخ ۱۳۹۲/۲/۲۳ حیات محترم وزیران صبی بر اصلاح آیین نامه اجرایی جوزه ب بند ۷۸ قانون مذکور منتفی و قابلیت اجرای ندارد همچنین مراتب اعتراض بانک به برگ تشخیص صادره در حیات حل اختلاف مالیات بدوی مطرح و در حال تعیین تکلیف می باشد.

۱-۲۸-۶- اظهار نامه مالیاتی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ در موعد مقرر تسلیم شد و از مالیات ایزاری به مبلغ ۱,۴۲۰,۳۲۴ میلیون ریال مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال نقداً پرداخت و الباقی مربوط به مالیات شعب خارج از کشور می باشد.

۱-۲۸-۷- بابت عملکرد شعب خارج از کشور طی دوره شهریور ماه ۱۳۹۲ مبلغ ۱,۴۴۰,۰۰۷ میلیون ریال مالیات منظور شده است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۱۴,۲۳۲	۶,۰۰۷,۹۶۵	۳,۶۱۴,۲۳۲	۶,۰۰۷,۹۶۵
۳,۶۱۴,۲۳۲	۶,۰۰۷,۹۶۵	۳,۶۱۴,۲۳۲	۶,۰۰۷,۹۶۵

بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار

بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی به مبلغ ۶,۰۰۸ میلیارد ریال مربوط به آن دسته از پروات و اعتبارات مدت دار است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت وجه آنها را در سررسید تعهد کرده است که بطور معمول، بانک در سررسید نسبت به تامین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می نماید.

۳۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان:

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۴۸,۹۶۶	۶,۶۴۴,۸۴۸	۵,۱۵۶,۳۸۶	۶,۶۵۶,۱۲۵
۱,۷۵۹,۸۱۶	۱,۱۱۶,۴۶۱	۱,۷۶۵,۹۲۸	۱,۱۲۲,۱۵۷
(۲۶۳,۹۳۴)	(۲۸۸,۴۹۴)	(۲۶۶,۱۸۸)	(۲۹۰,۷۹۰)
۶,۶۴۴,۸۴۸	۷,۴۷۲,۸۱۵	۶,۶۵۶,۱۲۶	۷,۴۸۷,۴۹۲

مانده ابتدای دوره

ذخیره تأمین شده طی دوره

پرداخت شده طی دوره

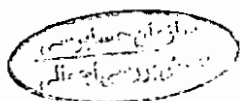
مانده در پایان دوره

۳۱- سود سهام پرداختنی:

سود سهام پرداختنی شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد:

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	سود سهام مصوب	پرداختی تا ابتدای پرداختی طی سال ۱۳۹۲	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی دوره ۱۳۹۳	مانده در ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱,۷۱۳,۹۰۶	۱,۷۰۸,۹۲۸	۱,۵۹۶	-	۳,۳۸۲
سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲,۱۶۷,۵۸۷	۲,۱۶۷,۵۸۷	-	-	-
سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۸۵,۵۶۲	۶۸۵,۵۶۲	-	-	-
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱,۱۴۵,۳۰۷	۸۹۰,۴۲۳	۱۹۷,۶۱۹	۵۷,۲۶۵	-
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۲۹۰,۶۱۴	-	۲,۱۷۶,۰۸۳	۱۱۴,۵۳۱	-
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۵,۲۰۲,۰۰۰	-	-	۸۹۵,۰۰۸	۴,۳۰۶,۹۹۲
				۱,۰۶۶,۸۰۴	۴,۳۱۰,۳۷۴
			۱۷۵,۱۷۸		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

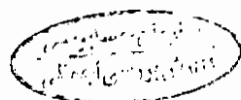
۳۲- سرمایه :

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

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

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

۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
۸,۵۳۷,۷۷۶,۸۲۶	۱۴/۷۸	۸,۵۳۷,۷۷۶,۸۲۶	۱۴/۷۸	اشخاص حقیقی
۱۰,۴۱۲,۲۳۴,۴۸۹	۱۸/۰۱	۱۰,۴۱۲,۲۳۴,۴۸۹	۱۸/۰۱	اشخاص حقوقی
۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	۵/۰۰	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	۵/۰۰	کارکنان بانک
۱۲,۸۳۹,۹۸۸,۸۳۷	۲۲/۲۱	۱۲,۸۳۹,۹۸۸,۸۳۷	۲۲/۲۱	دولت جمهوری اسلامی ایران
۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	۴۰/۰۰	۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	۴۰/۰۰	شرکت های سرمایه گذاری استانی
۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰/۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰/۰۰	جمع



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱-۳۲- ترکیب و مشخصات سهامداران بانک صادرات ایران در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

نام سهامدار	کد بورسی	تعداد سهام	درصد
دولت جمهوری اسلامی ایران	-	۱۲,۸۳۹,۹۸۸,۸۳۷	۲۲,۲۱
شرکت های سرمایه گذاری استتی (سهام عدالت)	-	۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	۴۰,۰۰
کارکنان بانک	-	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	۵,۰۰
برادران فلاحتیان*	-	۳,۴۲۷,۵۹۳,۶۶۶	۵,۹۳
سایر سهامداران		۱۵,۵۲۲,۴۱۷,۶۴۹	۲۶,۸۶
جمع		۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

*جدول تفکیک شده تعداد سهام برادران فلاحتیان در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

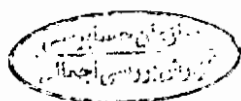
نام سهامدار	کد بورسی	تعداد سهام	درصد
محمد فلاحتیان	فلا ۱۰۲۸۵	۱,۷۱۵,۵۲۵,۸۰۲	۲,۹۷
مهدی فلاحتیان	فلا ۱۲۲۹۰	۱,۱۰۷,۷۴۰,۹۶۷	۱,۹۲
علیرضا فلاحتیان	فلا ۰۹۰۴۳	۳۰۲,۱۱۷,۱۸۶	۰,۵۲
مجید فلاحتیان	فلا ۰۹۳۶۸	۲۰۱,۴۱۱,۴۵۵	۰,۳۵
محسن فلاحتیان	فلا ۱۰۶۳۴	۱۰۰,۷۹۸,۲۵۶	۰,۱۷
جمع		۳,۴۲۷,۵۹۳,۶۶۶	۵,۹۳

۲-۳۲- نسبت کفایت سرمایه که طبق الزامات کمیته بال از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارائیهای موزون شده به ریسک محاسبه شده، در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۸۸۸,۶۷۲	۱۱,۰۲۴,۴۲۱
۵,۲۲۹,۸۲۸	۵,۲۲۹,۸۲۷
۱۰,۲۶۲,۵۸۰	۹,۲۵۲,۶۵۱
۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴
۲,۷۸۶,۱۴۱	۲,۰۳۸,۱۷۲
۳۰,۶۱۲,۳۶۵	۴۷,۱۳۳,۷۶۳
۷,۳۰۸,۲۸۸	۹,۰۳۸,۱۶۸
۴۶,۹۱۱,۳۲۸	۴۶,۷۷۵,۵۷۹
۵۴,۲۱۹,۶۱۶	۵۵,۸۱۳,۷۴۷
۲۳,۸۰۷,۳۵۱	۸,۶۷۹,۹۸۴
۶۰,۸۲۴,۷۳۰	۹۴,۲۶۷,۵۲۶
(۴,۶۷۶,۵۱۰)	(۲,۸۱۰,۶۳۴)
۵۶,۱۴۸,۳۲۰	۸۹,۴۵۶,۸۹۲
% ۸,۲۸	% ۱۰,۸۴

سرمایه پرداخت شده
اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها
سود (زیان) انباشته
نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز
نتیجه تغییرات ناشی از تعمیر دارایی ها و بدهی های ارزی
کاهش ارزش انباشته مطالبات مشکوک الوصول عام
ذخیره تجدید ارزیابی دارایی ثابت
سرمایه تکمیلی
فزون سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
جمع سرمایه اصلی و تکمیلی (سرمایه پایه)
سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری تابعه
جمع سرمایه پایه
نسبت کفایت سرمایه



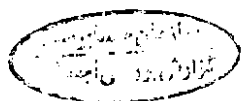
بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳-۳۲- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۰۶/۳۱			
موزون شده به ریسک		مبلغ	موزون شده به ریسک		مبلغ	
میلیون ریال	وزن ریسک %	میلیون ریال	میلیون ریال	وزن ریسک %	میلیون ریال	
-	-	۸.۷۸۷.۴۰۴	-	-	۹.۲۹۳.۸۴۱	حساب صندوق
-	-	۱.۱۳۷.۱۴۷	-	-	۲.۴۴۸.۴۳۴	حساب اسکناس و نقود بیگانه
-	-	۸۶.۵۸۳.۲۸۸	-	-	۱۲۱.۰۷۴.۳۳۷	موجودی نزد بانک مرکزی
-	-	۶۹.۸۰۸.۴۹۸	-	-	۸۴.۰۱۴.۴۸۰	مطالبات از دولت
-	-	۲۹۵.۶۹۲	-	-	۴۸۷.۰۳۵	اوراق قرضه دولتی
۴۵.۴۰۶	% ۲۰,۰۰	۲۲۷.۰۳۲	۲۳۲.۷۷۴	% ۲۰,۰۰	۱.۱۶۳.۸۷۲	موجودی نزد بانک هالیال
۲.۹۹۲.۱۶۹	% ۲۰,۰۰	۱۴.۹۶۰.۸۴۴	۶.۵۷۱.۴۶۷	% ۲۰,۰۰	۳۲.۸۵۷.۳۳۶	موجودی نزد بانک هالارز
-	-	۶۷۵.۷۲۳	-	-	۵۸۷.۲۰۲	تسهیلات اعطایی دولتی تبصره ای
۴۵.۹۴۴.۷۲۸	% ۱۰۰,۰۰	۴۵.۹۴۴.۷۲۸	۴۷.۴۰۴.۶۹۰	% ۱۰۰,۰۰	۴۷.۴۰۴.۶۹۰	تسهیلات اعطایی تبصره ای غیر دولتی
۶۰.۴۵۴.۷۶۱	% ۱۰۰,۰۰	۶۰.۴۵۴.۷۶۱	۶۰.۵۸۰.۳۷۴	% ۱۰۰,۰۰	۶۰.۵۸۰.۳۷۴	اموال منقول و غیر منقول
۱۷.۸۴۳.۱۲۵	% ۱۰۰,۰۰	۱۷.۸۴۳.۱۲۵	۳۲.۵۲۵.۹۲۰	% ۱۰۰,۰۰	۳۲.۵۲۵.۹۲۰	مطالبات ارزی
۷۲.۸۶۶.۸۲۳	% ۱۰۰,۰۰	۷۲.۸۶۶.۸۲۳	۸۶.۰۰۵.۷۵۹	% ۱۰۰,۰۰	۸۶.۰۰۵.۷۵۹	بدهکاران موقت لریالی
۵۲.۵۷۸.۰۴۱	% ۱۰۰,۰۰	۵۲.۵۷۸.۰۴۱	۵۶.۳۱۳.۲۷۵	% ۱۰۰,۰۰	۵۶.۳۱۳.۲۷۵	سایر دارایی ها
۷۹۷.۰۷۸	% ۲۰,۰۰	۳.۹۸۵.۳۸۹	۱.۱۰۲.۲۱۳	% ۲۰,۰۰	۵۵۱۱.۰۶۷	تسهیلات اعطایی به بانکها
۲۷۲.۴۳۲.۹۸۸	% ۱۰۰,۰۰	۲۷۲.۴۳۲.۹۸۸	۲۹۷.۷۹۶.۴۸۸	% ۱۰۰,۰۰	۲۹۷.۷۹۶.۴۸۸	تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای غیر دولتی
۱۸۴.۰۲۷	% ۱۰۰,۰۰	۱۸۴.۰۲۷	۳۰۲.۷۸۵	% ۱۰۰,۰۰	۳۰۲.۷۸۵	تسهیلات اعطایی دولتی غیر تبصره ای
۳۳.۳۰۶.۱۵۴	% ۵۰,۰۰	۶۶.۶۱۲.۳۰۸	۳۶.۳۸۷.۵۰۱	% ۵۰,۰۰	۷۲.۷۷۵.۰۰۱	تسهیلات اعطایی مسکن
۹۱.۷۹۴.۹۰۷	% ۱۰۰,۰۰	۹۱.۷۹۴.۹۰۷	۱۵۸.۸۶۷.۶۶۶	% ۱۰۰,۰۰	۱۵۸.۸۶۷.۶۶۶	حساب مطالبات معوق
-	-	(۳۰.۷۹۱.۳۰۴)	-	-	(۹۳.۰۳۹.۵۴۹)	حسابهای داخلی
۶۵۲.۲۴۰.۲۰۷		۸۳۷.۳۸۱.۴۳۱	۷۸۴.۰۹۰.۹۱۲		۹۷۶.۹۷۰.۰۱۳	جمع داراییها
۸.۷۴۶.۳۰۱	% ۱۰۰,۰۰	۸.۷۴۶.۳۰۱	۱۵.۵۰۶.۷۶۵	% ۱۰۰,۰۰	۱۵.۵۰۶.۷۶۵	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات باز شده (ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۱۱.۹۲۷.۲۶۶	% ۱۰۰,۰۰	۱۱.۹۲۷.۲۶۶	۱۴.۹۰۱.۳۴۳	% ۱۰۰,۰۰	۱۴.۹۰۱.۳۴۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها(ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۵۰.۲۶۵.۵۳۶	% ۱۰۰,۰۰	۵۰.۲۶۵.۵۳۶	۱۱.۰۷۵.۸۰۵	% ۱۰۰,۰۰	۱۱.۰۷۵.۸۰۵	تعهدات سایر (ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
-	-	۱۰.۳۳۱.۲۷۵	-	-	۹.۴۷۴.۱۰۱	حساب های انتظامی
۶۷۷.۹۴۰.۳۱۰		۸۷۳.۴۱۲.۷۹۹	۸۲۵.۵۷۴.۸۲۵		۱۰۲۷.۹۲۸.۰۲۷	جمع کل داراییها



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴-۳۲- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
تعداد سهام	میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال	
۷۱,۴۷۳,۴۸۹	۵۷,۵۹۳	۳۰,۲۳۵,۷۹۳	۲۲,۳۱۳	توسعه سپهر تهران
۶۶,۶۷۹,۵۵۹	۶۱,۹۷۰	-	-	توسعه اوج سپهر اصفهان
۱۰۲,۹۸۹,۶۷۸	۹۷,۶۹۹	۱۰,۴۷۸,۶۵۴	۹,۴۰۰	توسعه سپهر فارس
۴۰,۲۵۸,۱۵۸	۳۰,۱۴۷	-	-	صرافی
۷۸,۱۵۹,۸۴۱	۶۷,۱۳۲	-	-	واسپاری
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۹,۵۵۰	-	-	سپهر جم
۳۷۱,۵۶۰,۷۲۵	۳۲۴,۰۹۱	۴۰,۷۱۴,۴۴۷	۳۱,۷۱۳	

۳۳- اندوخته‌ها

اندوخته‌ها شامل اقلام ذیل می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۰۲۶,۳۰۸	۵,۰۲۶,۳۰۸	۵,۳۰۸,۶۷۱	۵,۵۸۲,۲۴۹	۳۳-۱	اندوخته قانونی
۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۳۳-۲	اندوخته سرمایه ای
-	-	۵۵,۳۹۹	۹۲,۲۴۰		سایر اندوخته‌ها
۵,۲۲۹,۸۲۷	۵,۲۲۹,۸۲۷	۵,۵۶۷,۵۸۹	۵,۸۷۸,۰۰۸		

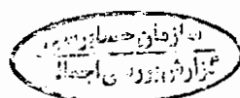
۱-۳۳- اندوخته قانونی:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۹۸۷,۳۲۶	۵,۰۲۶,۳۰۸	۴,۲۳۵,۸۸۱	۵,۳۰۸,۶۷۱		مانده در ابتدای دوره
۱,۰۳۸,۹۸۲	-	۱,۱۰۴,۹۲۴	۲۷۳,۵۷۸		انتقال از سود قابل تخصیص
-	-	(۳۲,۱۳۴)	-		افزایش (کاهش)
۵,۰۲۶,۳۰۸	۵,۰۲۶,۳۰۸	۵,۳۰۸,۶۷۱	۵,۵۸۲,۲۴۹		

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

۲-۳۳- در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ از محل سود قابل تخصیص شرکت‌های فرعی مبالغی به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی هر شرکت به میزان ۱۰ درصد سرمایه آن، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نبوده و فقط در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران می‌باشد.

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۴- نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴
۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴	۱.۲۴۵.۱۴۴

نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز

۳۵- اندوخته تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی

اندوخته تسعیر دارائیه‌ها و بدهیهای ارزی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲.۷۸۶.۱۴۱	۲۰.۳۸۱.۷۲۰	۴.۰۶۸.۱۲۹	۲۵.۰۲۶.۷۳۵
۲.۷۸۶.۱۴۱	۲۰.۳۸۱.۷۲۰	۴.۰۶۸.۱۲۹	۲۵.۰۲۶.۷۳۵

اندوخته تسعیر دارائیه‌ها و بدهی های ارزی

۳۶- سهم اقلیت

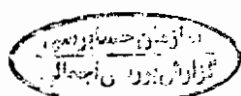
سهم اقلیت از حسابهای سرمایه ، اندوخته ها و سود (زیان) انباشته شرکتهای فرعی بشرح ذیل می باشد.

گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۰.۷۳۹	۵۹۶.۱۶۱
۱۴۱.۸۳۹	۷۰.۹۳۱
۱۶.۶۴۷	۱۹.۱۹۷
۷۳۹.۲۲۵	۶۸۶.۲۸۹

سرمایه

سود انباشته

اندوخته ها



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۷- سود تسهیلات اعطایی

سود تسهیلات اعطایی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۳۲۴,۵۷۴	۱۱,۶۷۱,۶۰۶	۲۶,۴۹۰,۲۱۶	۲۶,۴۹۰,۲۱۶	۱۸,۳۲۴,۵۷۴	۱۱,۶۷۱,۶۰۶
۳,۶۲۴,۵۶۱	۲,۴۳۷,۰۶۱	۵,۷۹۱,۷۶۰	۵,۷۹۱,۷۶۰	۳,۶۲۴,۵۶۱	۲,۴۳۷,۰۶۱
۲,۹۰۰,۹۰۲	۱,۸۹۱,۶۵۴	۴,۳۲۷,۳۰۹	۴,۳۲۷,۳۰۹	۲,۹۰۰,۹۰۲	۱,۸۹۱,۶۵۴
۳۸۵,۳۴۱	۳۳۳,۷۲۵	۸۹۲,۴۱۰	۸۹۲,۴۱۰	۳۸۵,۳۴۱	۳۳۳,۷۲۵
۱۰۳,۵۷۴	۱۲,۸۸۳	۸۳,۶۳۹	۸۳,۶۳۹	۱۰۳,۵۷۴	۱۲,۸۸۳
۵۳,۴۴۴	-	۱۱۷,۳۹۱	۱۱۷,۳۹۱	۵۳,۴۴۴	-
۱۴,۲۵۶	۱۷,۴۷۷	۳۳,۹۱۳	۳۳,۹۱۳	۱۴,۲۵۶	۱۷,۴۷۷
۲۵,۴۰۶,۶۵۲	۱۶,۳۶۴,۴۰۶	۳۷,۷۳۶,۶۳۸	۳۷,۷۳۶,۶۳۸	۲۵,۴۰۶,۶۵۲	۱۶,۳۶۴,۴۰۶
۵,۳۲۰,۳۴۵	۳,۸۱۷,۹۱۱	۷,۹۵۹,۲۳۱	۷,۹۵۹,۲۳۱	۵,۳۲۰,۳۴۵	۳,۸۱۷,۹۱۱
۳۰,۷۲۶,۹۹۷	۲۰,۱۸۲,۳۱۷	۴۵,۶۹۵,۸۶۹	۴۵,۶۹۵,۸۶۹	۳۰,۷۲۶,۹۹۷	۲۰,۱۸۲,۳۱۷
۳۳۳,۱۹۴	۵۹,۲۴۹	۱۵۶,۳۷۰	۱۵۶,۳۷۰	۳۳۳,۱۹۴	۵۹,۲۴۹
۳۱,۰۶۰,۱۹۱	۲۰,۲۴۱,۵۶۶	۳۱,۰۶۰,۵۲۱	۴۵,۸۵۲,۲۳۹	۲۰,۲۴۱,۵۶۶	۴۵,۸۵۲,۳۶۰

۳۷-۱ وجه التزام دریافتی از تسهیلات

سود و وجه التزام دریافتی

سود دریافتی بابت تسهیلات

اعطایی به بانکها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۳۴۵,۵۴۸	۲,۴۹۶,۱۳۱	۵,۲۹۵,۶۹۴	۵,۲۹۵,۶۹۴	۳,۳۴۵,۵۴۸	۲,۴۹۶,۱۳۱
۱,۱۸۹,۸۸۵	۷۹۷,۵۹۳	۱,۰۰۶,۳۷۶	۱,۰۰۶,۳۷۶	۱,۱۸۹,۸۸۵	۷۹۷,۵۹۳
۶۳۱,۳۸۳	۴۲۶,۴۹۵	۱,۱۰۰,۲۰۱	۱,۱۰۰,۲۰۱	۶۳۱,۳۸۳	۴۲۶,۴۹۵
۹۸,۰۷۸	۳۸,۶۷۵	۱۸۲,۱۴۸	۱۸۲,۱۴۸	۹۸,۰۷۸	۳۸,۶۷۵
۴۰,۴۳۶	۴۲,۳۳۲	۱۳۴,۵۲۷	۱۳۴,۵۲۷	۴۰,۴۳۶	۴۲,۳۳۲
۱۱,۳۰۱	۱۶,۶۸۵	۳۵,۳۹۳	۳۵,۳۹۳	۱۱,۳۰۱	۱۶,۶۸۵
۳,۳۵۵	-	۲۰۴,۸۹۲	۲۰۴,۸۹۲	۳,۳۵۵	-
۳۵۹	-	-	-	۳۵۹	-
۵,۳۲۰,۳۴۵	۳,۸۱۷,۹۱۱	۷,۹۵۹,۲۳۱	۷,۹۵۹,۲۳۱	۵,۳۲۰,۳۴۵	۳,۸۱۷,۹۱۱

۳۸- سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱۷,۳۴۸	۸۲۸,۴۴۷	۵۱۰,۸۷۶	۶۴۲,۸۱۲	۶۱۷,۳۴۸	۸۲۸,۴۴۷
-	-	-	-	-	-
-	(۲,۲۸۱)	-	-	-	-
۶۱۷,۳۴۸	۸۲۶,۱۶۶	۵۱۰,۸۷۶	۶۴۲,۸۱۲	۶۱۷,۳۴۸	۸۲۶,۱۶۶
۵,۲۲۱,۴۵۸	۹,۱۰۷,۷۲۴	۱۴,۷۵۷,۱۱۰	۵,۲۲۱,۴۵۸	۵,۲۲۱,۴۵۸	۹,۱۰۷,۷۲۴
۲۳۷,۸۷۲	۲۱۲,۹۳۷	۴۱۵,۴۱۴	۲۳۷,۸۷۲	۲۳۷,۸۷۲	۲۱۲,۹۳۷
۵,۴۵۹,۳۳۰	۹,۳۲۰,۶۶۱	۱۵,۱۷۲,۵۲۴	۵,۴۵۹,۳۳۰	۵,۴۵۹,۳۳۰	۹,۳۲۰,۶۶۱
۶۰,۷۶۶,۶۷۸	۱۰,۱۴۶,۸۲۷	۲۰,۲۸۱,۲۹۲	۶,۱۰۲,۱۴۲	۶۰,۷۶۶,۶۷۸	۱۰,۱۴۶,۸۲۷

۳۸-۱ سود دریافتی از محل سرمایه گذاریها

و مشارکت های حقوقی

سود سرمایه گذاری مستقیم

هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری

درآمد اوراق مشارکت

جایزه سپرده قانونی مرتبط با سپرده

های مدت دار

سود حاصل از سرمایه گذاریها و

سپرده گذاریها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱-۳۸- سود دریافتی از محل سرمایه گذاریها و مشارکت حقوقی به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی			گروه			
سال ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۰,۱۰۴	۱۷۱,۰۹۶	۱۸۲,۲۴۰	۳۲۰,۱۰۴	۱۷۱,۰۹۶	۱۸۲,۲۴۰	شرکت فولاد مبارکه
۴۷۳,۲۶۱	-	۱۷۲,۲۶۲	۴۷۳,۲۶۱	-	۱۷۲,۲۶۲	شرکت پالایش نفت اصفهان
-	-	۸۳,۴۳۵	-	-	۸۳,۴۳۵	شبکه پرداخت الکترونیکی کارت
-	-	۷۲,۶۹۹	-	-	۷۲,۶۹۹	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۱,۰۳۲,۷۰۵	۷۹۱	۶۲,۰۱۰	۱,۰۳۲,۷۰۵	۷۹۱	۶۲,۰۱۰	شرکت سرمایه گذاری غدیر
-	-	۲۵,۵۸۳	-	-	۲۵,۵۸۳	آزاد راه زنجان تبریز
-	-	۱۲,۰۰۰	-	-	۱۲,۰۰۰	بیجه سرمد
-	-	-	۲,۵۷۷,۹۵۷	-	-	سود حاصل از سرمایه گذاریها به روش ارزش ویژه
۴۱۱,۵۹۹	-	-	۴۱۱,۵۹۹	-	-	شرکت ملی انفورماتیک
-	۴۴,۷۲۳	-	-	۴۴,۷۲۳	-	شرکت صندوق سرمایه گذاری سپهر اول
-	-	۲۵,۴۶۴	-	-	-	انرژی سپهر
۱۶,۲۰۰	-	-	-	-	-	لیزینگ سپهر
۶۲۹,۵۱۳	-	-	-	-	-	توسعه سپهر تهران
۱۹,۶۲۵	-	-	۱۹,۶۲۵	-	-	فروشگاههای زنجیره ای رفاه
۴۶,۸۹۹	-	-	-	-	-	کارگزاری بانک صادرات ایران
۱۲۰,۴۶۵	۴۵۶,۰۶۴	-	۱۲۰,۴۶۵	۴۵۶,۰۶۴	-	سود فروش اوراق سهام سریع معامله
۹۷,۷۵۰	-	-	۹۷,۷۵۰	-	-	شرکت تامین سرمایه سپهر
۵۵,۳۰۲	۱۰۷,۰۲۸	۷,۱۱۹	۵۵,۳۰۲	۱۵۵,۷۷۳	۷,۱۱۹	سایر شرکتها
۳,۲۲۳,۴۲۳	۷۷۹,۷۰۲	۶۴۲,۸۱۲	۵,۱۰۸,۷۶۸	۸۲۸,۴۴۷	۶۱۷,۳۴۸	

۳۹- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری:

سود علی الحساب پرداختی با احتساب حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی			گروه			
سال ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۱۱,۷۷۵	۳,۵۷۱,۱۸۳	۵,۰۲۲,۶۰۷	۶,۹۱۱,۷۷۵	۳,۵۷۱,۱۸۳	۵,۰۲۲,۶۰۷	سود سپرده بلندمدت:
۷,۱۸۲,۸۹۲	۱,۸۲۷,۷۶۷	۶,۹۰۹,۶۴۰	۷,۱۸۲,۸۹۲	۱,۸۲۷,۷۶۷	۶,۹۰۹,۶۴۰	سپرده یکساله
۹۳۵,۲۳۹	۴۴۰,۹۹۴	۴۸۶,۱۱۲	۹۳۵,۲۳۹	۴۴۰,۹۹۴	۴۸۶,۱۱۲	سپرده دوساله
۳۷۳,۵۹۹	۱۸۵,۵۸۲	۱۷۷,۲۳۴	۳۷۳,۵۹۹	۱۸۵,۵۸۲	۱۷۷,۲۳۴	سپرده سه ساله
۲۰,۴۰۴,۳۶۹	۱۰,۲۳۳,۱۶۴	۱۰,۵۶۵,۳۸۰	۲۰,۴۰۴,۱۶۹	۱۰,۲۳۳,۱۶۴	۱۰,۵۶۵,۳۸۰	سپرده چهار ساله
۲۰,۵۱۶,۹۶۳	۸,۶۶۹,۳۰۵	۱۵,۰۶۷,۸۹۲	۲۰,۴۰۶,۹۶۴	۸,۶۳۴,۴۴۳	۱۴,۹۸۲,۴۰۸	سپرده پنج ساله
۳,۵۱۸,۵۱۹	۱,۱۹۰,۳۸۵	۱,۰۳۴,۰۷۱	۳,۵۱۸,۵۱۹	۱,۱۹۰,۳۸۵	۱,۰۳۴,۰۷۱	سپرده کوتاه مدت عادی
۲۹,۲۹۳	۱۵,۹۷۲	۱۸,۲۹۷	۲۹,۲۹۳	۱۵,۹۷۲	۱۸,۲۹۷	سپرده کوتاه مدت ویژه
۵۹,۸۷۲,۶۴۹	۲۶,۱۳۴,۲۵۲	۳۹,۲۸۱,۲۳۳	۵۹,۷۶۲,۴۵۰	۲۶,۰۹۹,۴۹۰	۳۹,۱۹۵,۷۴۹	سپرده کوتاه مدت خاص

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

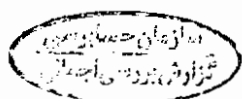
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

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

شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۶,۳۳۱,۷۳۱	۲۳۵,۸۵۸,۹۵۵	۲۵۷,۱۳۹,۰۷۱	تسهیلات اعطایی
۱۹,۵۹۷,۰۰۸	۱۵,۹۷۶,۴۴۸	۱۷,۳۳۲,۳۱۲	سرمایه گذاریها
۶۰۰,۸۴۰,۳۶۲	۵۰,۱۰۳,۰۱۹	۵۷,۰۸۲,۹۳۶	اوراق مشارکت
۳۸۶,۰۱۳,۱۷۴	۳۰۱,۹۳۸,۴۲۲	۳۳۱,۵۵۵,۳۰۹	
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:			
۲۱۴,۹۴۸,۲۷۹	۱۶۴,۷۱۲,۱۴۶	۱۸۳,۸۲۳,۹۰۱	کوتاه مدت
۱۶,۳۰۰,۶۰۵	۱۴,۶۰۰,۲۳۰	۱۶,۴۲۹,۶۴۸	کوتاه مدت ویژه
۴۵,۹۵۴,۴۷۱	۲۸,۵۶۰,۷۰۱	۲۷,۸۵۴,۴۴۱	یکساله
۳۵,۷۶۰,۴۱۲	۱۲,۸۱۶,۲۰۵	۱۹,۵۸۸,۵۰۰	دوساله
۳۵,۷۶۰,۴۱۲	۱۲,۸۱۶,۲۰۵	۱۹,۵۸۸,۵۰۷	سه ساله
۱,۶۵۵,۴۲۰	۱,۸۴۴,۹۰۵	۱,۸۲۷,۰۶۱	چهارساله
۱۰۳,۹۷۵,۱۱۳	۹۹,۷۷۲,۶۲۱	۱۰۳,۷۶۹,۱۸۱	پنج ساله
۹,۸۲۱,۱۳۳	۸,۸۴۳,۱۵۷	۹,۳۳۸,۶۶۲	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۴۴۴,۱۷۵,۸۴۵	۳۴۳,۹۶۶,۱۷۰	۴۸۱,۱۲۰,۳۰۱	جمع سپرده های سرمایه گذاری
(۴۷,۵۷۴,۴۰۸)	(۴۲,۵۸۷,۳۱۲)	(۳۹,۵۵۹,۱۶۰)	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴۱۶,۶۰۱,۴۳۷	۳۰۱,۳۷۸,۸۵۸	۴۴۱,۵۶۱,۱۴۱	خالص منابع سپرده گذاران
(۳۰,۵۸۸,۲۶۳)	۵۵۹,۵۶۴	(۱۰,۰۰۵,۸۳۲)	منابع بانک
۳۰,۷۲۷,۳۲۷	۲۰,۱۸۲,۳۱۷	۴۵,۶۹۵,۹۹۰	سود و وجه التزام دریافتی
۵,۲۲۱,۴۵۸	۹,۱۰۷,۷۲۴	۱۴,۷۵۷,۱۱۰	درآمد اوراق مشارکت
۹۷۶,۰۰۶	۸۳۸,۹۵۱	۳,۸۱۳,۰۳۴	سود حاصل از سرمایه گذاریها
۳۶,۹۲۴,۷۹۱	۳۰,۱۲۸,۹۹۲	۶۴,۲۶۶,۱۳۴	جمع سود مشاع
۳۶,۹۲۴,۷۹۰	۳۰,۰۷۳,۱۶۳	۶۴,۲۶۶,۱۱۹	سهم سود سپرده گذاران
۲۳۷,۸۷۲	۲۱۲,۹۳۷	۴۱۵,۴۱۴	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳۷,۱۶۲,۶۶۲	۳۰,۲۸۶,۱۰۰	۶۴,۶۸۱,۵۳۳	منافع سپرده گذاران
-	(۴,۱۵۱,۸۴۰)	(۴,۸۰۸,۸۸۳)	حق الوکاله
۳۷,۱۶۲,۶۶۲	۲۶,۱۳۴,۲۶۰	۵۹,۸۷۲,۶۵۰	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۳۹,۲۸۱,۱۳۳)	(۲۶,۱۳۴,۲۵۲)	(۵۹,۸۷۲,۶۵۰)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
-	-	-	کسری (مازاد) سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۰- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد به شرح جدول زیر می باشد:

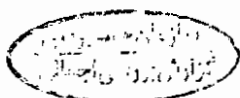
شرکت اصلی			گروه			
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۲۵,۷۹۷	۱,۰۳۹,۱۰۵	۲,۱۴۹,۵۹۷	۱,۰۳۹,۱۰۵	۲,۱۴۹,۵۹۷	۲,۱۴۹,۵۹۷	کارمزد شتاب
۵۲۵,۷۹۳	۴۶۵,۷۴۳	۸۹۶,۷۰۲	۴۶۵,۷۴۳	۸۹۶,۷۰۲	۸۹۶,۷۰۲	کارمزد ضمانت نامه ها
۱۷۴,۶۹۹	۱۶۰,۳۴۸	۳۵۰,۸۱۸	۱۶۰,۳۴۸	۳۵۰,۸۱۸	۳۵۰,۸۱۸	کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی
۶۶,۵۶۳	۵۹,۳۷۳	۱۳۹,۷۴۲	۵۹,۳۷۳	۱۳۹,۷۴۲	۱۳۹,۷۴۲	کارمزد اخذ استعلام تسهیلاتی
۶۶,۵۶۳	۵۹,۳۷۳	۱۳۹,۷۴۲	۵۹,۳۷۳	۱۳۹,۷۴۲	۱۳۹,۷۴۲	و تعهداتی اعتبارسنجی
۶۲,۸۸۸	۸۴,۸۹۹	۱۵۱,۲۲۰	۸۴,۸۹۹	۱۵۱,۲۲۰	۱۵۱,۲۲۰	کارمزد حواله ها
۵۵,۸۵۵	۵۲,۹۵۹	۱۲۵,۹۰۱	۵۲,۹۵۹	۱۲۵,۹۰۱	۱۲۵,۹۰۱	کارمزد اطلاعات اعتباری مشتریان
۴۱,۹۲۷	۸۲,۷۷۳	۱۷۹,۵۲۳	۸۲,۷۷۳	۱۷۹,۵۲۳	۱۷۹,۵۲۳	کارمزد امور ارزی
۳۰,۴۸۰	۵۰,۱۱۸	۹۲,۲۷۷	۵۰,۱۱۸	۹۲,۲۷۷	۹۲,۲۷۷	کارمزد دریافتی امور بین الملل
۲۸,۲۷۰	۳۰,۲۹۴	۵۲,۴۰۳	۳۰,۲۹۴	۵۲,۴۰۳	۵۲,۴۰۳	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی
۲۸,۲۷۰	۳۰,۲۹۴	۵۲,۴۰۳	۳۰,۲۹۴	۵۲,۴۰۳	۵۲,۴۰۳	(نمایندگی بانک مرکزی)
۲۲,۷۲۴	۲۷,۶۸۲	۵۱,۹۲۳	۲۷,۶۸۲	۵۱,۹۲۳	۵۱,۹۲۳	کارمزد وجوه آب و برق و تلفن و گاز
۱۷,۹۱۹	۲۷,۰۷۴	۶۸,۶۹۵	۲۷,۰۷۴	۶۸,۶۹۵	۶۸,۶۹۵	کارمزد دریافتی pinpad
۱۴,۰۹۲	۱۰,۶۷۹	۲۶,۳۴۷	۱۰,۶۷۹	۲۶,۳۴۷	۲۶,۳۴۷	کارمزد برات کارت تضمینی
۸,۱۷۳	۱۰,۵۴۲	۱۹,۳۱۹	۱۰,۵۴۲	۱۹,۳۱۹	۱۹,۳۱۹	کارمزد دریافتی از خدمات شارژ تلفن همراه
۶,۳۳۹	۲,۰۷۲	۴۷,۷۳۰	۲,۰۷۲	۴۷,۷۳۰	۴۷,۷۳۰	کارمزد حق عاملیت
۳,۸۸۹	۵۰,۳۷۳	۵۴,۱۱۵	۵۰,۳۷۳	۵۴,۱۱۵	۵۴,۱۱۵	کارمزد دریافتی طرح خدمت
۱,۲۵۸	۵,۹۲۶	۱۶,۶۹۰	۵,۹۲۶	۱۶,۶۹۰	۱۶,۶۹۰	کارمزد اسناد نزولی و خریداری
۱,۱۸۰	۳۲,۶۸۹	۳,۱۵۰	۳۲,۶۸۹	۳,۱۵۰	۳,۱۵۰	کارمزد دریافتی از شعب خارج و کارگزاران
۳۰۳,۶۶۵	۳۰۷,۸۵۷	۷۹۷,۲۹۱	۳۰۷,۸۵۷	۷۹۷,۲۹۱	۷۹۳,۰۷۴	سایر کارمزدها
۲,۶۹۱,۵۱۱	۲,۵۰۰,۵۰۶	۵,۲۲۳,۴۴۳	۲,۵۰۰,۵۰۶	۵,۲۲۳,۴۴۳	۵,۲۱۸,۱۳۸	

۴۱- نتیجه معاملات ارزی

نتیجه معاملات ارزی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی			گروه			یادداشت
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۹۳۹,۴۲۵	۳۴,۴۸۴	۱۰۶,۱۹۱	۸,۹۳۹,۴۲۵	۳۴,۴۸۴	۱۰۶,۱۹۱	نتیجه معاملات ارزی ۴۱-۱
۸,۹۳۹,۴۲۵	۳۴,۴۸۴	۱۰۶,۱۹۱	۸,۹۳۹,۴۲۵	۳۴,۴۸۴	۱۰۶,۱۹۱	

۴۱-۱ مبلغ ۸,۹۳۹ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۸,۸۸۰ میلیارد ریال 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.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

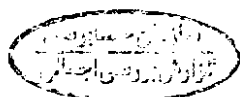
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۲- سایر درآمدها

سایر درآمد ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی			گروه			یادداشت
سال ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۳۶۳,۳۶۴	۴,۹۰۵,۰۲۳	۵,۸۰۳,۵۱۹	۹,۳۶۳,۳۶۴	۴,۹۰۵,۰۲۳	۵,۸۰۳,۵۱۹	۴۲-۱ وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
۶,۲۲۸,۰۶۵	۱,۳۲۲,۹۵۲	۲,۹۳۶,۳۲۹	۶,۲۲۸,۰۶۵	۱,۳۲۲,۹۵۲	۲,۹۳۶,۳۲۹	۴۲-۲ سود دیر کرد مطالبات از دولت
۳,۶۸۰,۱۱۳	۱,۸۵۰,۶۸۱	۱,۹۴۵,۳۹۰	۳,۶۸۰,۱۱۳	۱,۸۵۰,۶۸۱	۱,۹۴۵,۳۹۰	۴۲-۳ وجه التزام دریافتی بابت اعتبارات اسنادی
۵,۰۱۲,۳۶۹	۲,۲۱۴,۳۵۴	۱,۶۰۰,۸۵۵	۵,۰۱۲,۳۶۹	۲,۲۱۴,۳۵۴	۱,۶۰۰,۸۵۵	درآمد شعب خارج از کشور
۹,۵۹۵,۰۹۰	۱,۴۹۹,۴۳۲	۱,۱۱۳,۹۷۰	۹,۵۹۰,۱۸۱	۱,۴۹۹,۶۳۰	۱,۱۱۴,۶۷۷	۴۲-۴ درآمدهای متفرقه
۴,۲۷۴	۸۳,۵۳۴	۹۹۱,۴۷۳	۴,۲۷۴	۷۹,۳۵۷	۹۹۱,۴۷۳	سود دریافتی به ارز (امور بین الملل)
۱,۴۷۳,۸۰۹	۶۵۰,۲۶۹	۶۷۹,۲۱۲	۱,۴۷۳,۸۰۹	۶۵۰,۲۶۹	۶۷۹,۲۱۲	قرض الحسنه و وجه التزام دریافتی
-	-	-	۱,۲۱۵,۹۷۲	۵۷۴,۹۶۸	۶۰۶,۴۲۴	فروش و درآمد حاصل از خدمات ارائه شده شرکتهای فرعی
۴۱۱,۷۳۵	۸۷,۹۴۷	۵۶۳,۲۴۱	۴۱۱,۷۳۵	۸۷,۹۴۷	۵۶۳,۲۴۱	سود دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز
-	-	-	۶۰۰,۴۸۲	۵,۹۶۸	۱۰۷,۰۵۷	سایر درآمدهای عملیاتی (شرکتهای عضو گروه)
۱۷۰,۹۶۳	۸۵,۳۳۶	۹۴,۸۹۱	۱۷۰,۹۶۳	۸۵,۳۳۶	۹۴,۸۹۱	جایزه سپرده قانونی مرتبط با سایر سپرده ها
-	-	-	۱۱۵,۱۵۸	۵۰,۲۷۰	۸۲,۸۵۶	درآمد PLC و تالشکند
-	-	-	۱۷۳,۷۴۸	۱۷۲,۹۵۳	۶۸,۷۰۳	سایر درآمدهای غیر عملیاتی (شرکتهای عضو گروه)
۱۵۳,۵۲۲	۵۲,۲۶۲	۶۶,۶۳۵	۱۵۳,۵۲۲	۵۲,۲۶۲	۶۶,۶۳۵	وجه التزام دریافتی بابت ضمانتنامه ها
۱۳,۲۹۲	-	-	۵۰۷	-	-	سود سهام ومشارکتهای خارجی (PLC و آراین بانک)
۶,۳۳۳	-	-	۶,۳۳۳	-	-	درآمد حاصل از فروش داراییها
۲۶	۲۰	۳	۲۶	۲۰	۳	سایر
۳۶,۱۱۲,۹۵۵	۱۲,۷۵۱,۸۱۰	۱۵,۷۹۵,۵۱۸	۳۸,۲۰۰,۶۲۱	۱۳,۵۵۱,۹۹۰	۱۶,۶۶۱,۲۶۵	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۲-۱- مبلغ ۵,۸۰۳ میلیارد ریال درآمد وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات، عمدتاً شامل حصه درآمد فروش اقساطی نیروگاه منتظر قائم به شرکت خوارزمی به مبلغ ۱,۵۶۴ میلیارد ریال، درآمد مطالبات از وزارت نیرو و شرکت نفت و گاز پارس به مبلغ ۹۵۲ میلیارد ریال، درآمد غیرتسهیلاتی مدیریت شعب استانها و مناطق تهران به مبلغ ۷۳۶ میلیارد ریال و درآمد فروش اقساطی شرکت سپهر هاشم به مبلغ ۲۷۲ میلیارد ریال می باشد.

۴۲-۲- سود و وجه التزام دریافتی مطالبات از دولت به مبلغ ۲,۹۳۶ میلیارد ریال شامل سود و جرائم دیرکرد دریافتی بابت تسهیلات اعطائی به تضمین و تعهد دولت به مبلغ ۱,۰۶۶ میلیارد ریال و مبلغ ۱,۸۷۰ میلیارد ریال بابت سود دیرکرد اوراق مشارکت به تضمین دولت می باشد.

۴۲-۳- مبلغ ۱,۹۴۵ میلیارد ریال وجه التزام دریافتی بابت اعتبارات اسنادی مربوط به اعتبارات اسنادی سررسید شده ای است که وجه آن به نیابت از مشتری از سوی بانک پرداخت و بابت آنها وجه التزام شناسائی شده است.

۴۲-۴- درآمدهای متفرقه از اقلام ذیل تشکیل شده است:

شرکت اصلی			گروه			
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۰,۰۶۹	۱۰۰,۳۹۷	۴۰۵,۱۴۲	۴۸,۳۶۲	۱۰۰,۳۹۷	۴۰۵,۱۴۲	فروش اموال منقول و غیر منقول
۴۲,۷۷۲	۲۶,۶۴۷	۱۳۷,۳۸۵	۴۲,۷۷۲	۲۶,۶۴۷	۱۳۷,۳۸۵	درآمد فروش وثایق تملیکی
۲۲,۴۴۶	۱۱,۶۰۰	۱۲۱,۰۶۲	۲۲,۴۴۶	۱۱,۶۰۰	۱۲۱,۰۶۲	درآمد کارشناسی
۱۸,۷۲۰	۲۲,۸۹۴	۴۳,۳۶۸	۱۸,۷۲۰	۲۲,۸۹۴	۴۳,۳۶۸	فروش ملزومات
۱۵,۸۶۷	۱۳	۲۹۸	۱۵,۸۶۷	۱۳	۲۹۸	درآمد حاصل از ارائه خدمات به خودروهای فرسوده
۱۳,۷۸۹	۱۱,۶۶۹	۵۹,۳۵۲	۱۳,۷۸۹	۱۱,۶۶۹	۵۹,۳۵۲	ارزیابی اموال و وثایق
۳,۲۸۰	۲,۷۷۲	۶,۹۱۲	۳,۲۸۰	۲,۷۷۲	۶,۹۱۲	درآمد حاصل از اجاره محل
۵۸۱	۱,۳۷۲	۲,۲۱۳	۵۸۱	۱,۳۷۲	۲,۲۱۳	پست و تلگراف و تلفن
۴۸۳	۹۴۴	۱,۷۶۴	۴۸۳	۹۴۴	۱,۷۶۴	درآمد سپهری
۱۸۰	۱۶۸	۳۰۵	۱۸۰	۱۶۸	۳۰۵	درآمد سوئیفت
۱۱۰	۱۸۲	۴۸۴	۱۱۰	۱۸۲	۴۸۴	درآمد حاصل از رفع سوء اثر از چکهای برگشتی
۳	۴۲	۱۴,۳۹۴	۳	۴۲	۱۴,۳۹۴	درآمد حاصل از کارتهای اعتباری
-	۶,۷۹۵	۲۲,۰۰۶	-	۶,۷۹۵	۲۲,۰۰۶	سود معاملات ارزی - شعب خارج از کشور
-	۱۰,۴۶۵,۵۲۹	۲,۳۳۲,۷۱۹	-	۱۰,۴۶۵,۵۲۹	۲,۳۳۲,۷۱۹	درآمد حاصل از عملکرد نیروگاه منتظر قائم
-	-	۴,۹۰۲,۳۴۳	-	-	۴,۹۰۲,۳۴۳	درآمد حاصل از فروش نیروگاه منتظر قائم
۹۴۷,۳۷۷	۲۶۷,۶۰۶	۱,۵۴۰,۴۳۴	۹۴۷,۳۷۷	۲۶۷,۶۰۶	۱,۵۴۰,۴۳۴	سایر
۱,۱۱۴,۶۷۷	۱,۴۹۹,۶۳۰	۹,۵۹۰,۱۸۱	۱,۱۱۳,۹۷۰	۱,۴۹۹,۴۳۲	۹,۵۹۵,۰۹۰	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۳- هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری و عمومی به شرح زیر می باشد:

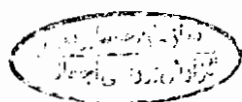
شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۴۶۹,۲۳۹	۸,۵۷۱,۳۹۴	۱۰,۴۰۶,۷۲۸	۱۷,۷۱۰,۸۱۵	۱۰,۵۸۱,۵۲۳	۸,۶۵۳,۶۷۴
۵,۸۸۰,۵۶۱	۱,۷۱۹,۹۳۰	۲,۲۵۴,۵۲۰	۵,۹۹۹,۸۷۳	۲,۳۳۷,۴۰۹	۱,۸۳۱,۹۵۰
۲۳,۳۴۹,۸۰۰	۱۰,۲۹۱,۳۲۴	۱۲,۶۶۱,۲۴۸	۲۳,۷۱۰,۶۸۸	۱۲,۹۱۸,۹۳۲	۱۰,۴۸۵,۶۲۴

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

شرکت اصلی		گروه		فوق العاده ها	
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۹۵۱,۷۳۴	۴,۶۳۸,۹۳۷	۵,۳۰۶,۴۱۳	۸,۹۶۰,۹۵۸	۵,۳۲۰,۴۷۲	۴,۶۵۶,۸۴۹
۲,۹۵۷,۸۴۶	۱,۴۴۱,۶۷۰	۱,۷۳۴,۸۴۸	۳,۱۶۵,۸۳۱	۱,۸۸۵,۵۴۹	۱,۴۹۷,۰۶۵
۱,۸۰۱,۵۷۷	۷۹۹,۶۲۴	۱,۱۷۸,۰۲۰	۱,۸۰۴,۳۱۸	۱,۱۷۹,۱۰۲	۸۰۱,۴۳۹
۱,۷۱۰,۶۷۷	۸۸۱,۵۹۴	۱,۱۶۶,۹۱۹	۱,۷۱۰,۶۷۷	۱,۱۶۶,۹۷۶	۸۸۲,۰۴۰
۱,۲۲۰,۸۰۴	۶۲۶,۵۸۸	۸۲۸,۱۳۸	۱,۲۲۰,۸۰۴	۸۲۸,۳۰۲	۶۲۷,۰۹۶
۵۲۸,۶۳۳	۵۱۶,۹۳	۷۹,۴۱۱	۵۵۰,۳۵۹	۸۸,۱۴۳	۵۷,۸۹۷
۲۹۷,۹۶۸	۱۳۱,۲۸۸	۱۱۲,۹۷۹	۲۹۷,۹۶۸	۱۱۲,۹۷۹	۱۳۱,۲۸۸
۱۷,۴۶۹,۲۳۹	۸,۵۷۱,۳۹۴	۱۰,۴۰۶,۷۲۸	۱۷,۷۱۰,۸۱۵	۱۰,۵۸۱,۵۲۳	۸,۶۵۳,۶۷۴

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

شرکت اصلی		گروه		هزینه استهلاک	
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۹۳,۰۹۱	۴۲۷,۱۱۵	۴۴۵,۲۸۵	۸۹۸,۱۵۱	۴۲۹,۷۰۸	۴۵۲,۸۹۴
۱,۴۶۰,۱۱۱	۱۵۰,۹۶۳	۳۰۱,۳۴۳	۱,۴۶۲,۰۰۱	۱۵۱,۸۷۲	۳۰۱,۴۸۶
۳۰۸,۶۷۴	۱۴۱,۲۶۸	۱۸۴,۷۶۳	۳۰۹,۳۵۳	۱۴۱,۸۸۸	۱۸۵,۴۳۸
۲۷۱,۹۲۰	۱۱۹,۴۱۸	۱۸۰,۰۲۶	۲۷۶,۴۲۱	۱۲۰,۹۳۱	۱۸۲,۲۷۰
۲۸۱,۲۵۴	۹۷,۰۰۸	۱۷۴,۱۷۱	۲۸۴,۳۵۵	۹۷,۵۰۷	۱۷۶,۴۹۴
۳۵۹,۷۳۷	۱۱۵,۱۱۱	۱۶۰,۷۰۴	۳۶۱,۶۷۲	۱۱۶,۰۴۰	۱۷۱,۵۷۸
۱۶۷,۶۶۹	۶۵,۹۱۹	۱۰۶,۱۴۶	۱۶۷,۷۴۸	۶۶,۹۷۵	۱۰۶,۱۹۴
۱۹۰,۹۰۹	۷۷,۸۷۳	۸۳,۲۳۰	۱۹۸,۴۳۳	۸۲,۹۵۹	۹۳,۷۵۳
۱۶۵,۹۰۲	۹۰,۱۵۳	۷۷,۲۴۱	۱۸۶,۵۰۶	۱۰۳,۷۸۸	۸۷,۴۵۰
۳۹۴,۷۸۵	۶۸,۵۹۷	۷۰,۵۰۰	۴۰۴,۵۴۰	۷۰,۲۰۱	۷۹,۹۲۳
۱۳۱,۴۳۵	۵۹,۹۵۴	۵۴,۷۷۴	۱۳۱,۷۱۸	۶۰,۰۲۶	۵۴,۹۲۸
۶۳,۹۷۴	۲۴,۵۷۰	۳۳,۳۴۷	۶۷,۰۳۲	۲۵,۹۹۶	۳۶,۰۵۳
۷۵,۲۱۷	۱۶,۳۸۲	۲۹,۰۵۶	۷۵,۲۱۷	۱۶,۳۸۲	۲۹,۰۵۶
۲۳۸,۷۱۴	۱۴,۳۵۶	۱۰,۷۸۸	۲۴۷,۴۷۲	۲۰,۷۸۲	۱۵,۸۴۹
۳۴,۲۲۲	۱۳,۷۰۰	۱۱,۳۷۱	۳۶,۰۲۶	۱۶,۲۹۶	۱۳,۰۱۴
۱۲۰,۵۵	۳,۷۵۲	۷,۱۶۸	۱۲۰,۵۵	۳,۹۹۳	۷,۱۶۸
۱۵,۲۰۳	۱,۱۵۵	۱,۳۳۱	۱۷,۹۶۵	۱,۸۸۹	۲,۴۱۰
۷,۱۸۲	۹۹۵	۱,۲۰۸	۷,۱۸۲	۹۹۵	۱,۲۰۸
۲۸۳,۷۸۲	۱۲۱,۴۸۵	۱۲۶,۲۸۰	۲۸۳,۷۸۲	۱۲۱,۴۸۵	۱۲۶,۲۸۰
۵۲۴,۷۲۵	۱۱۰,۱۵۶	۱۹۵,۷۸۸	۵۷۲,۲۴۴	۱۸۲,۲۳۷	۲۱۳,۹۶۳
۵,۸۸۰,۵۶۱	۱,۷۱۹,۹۳۰	۲,۲۵۴,۵۲۰	۵,۹۹۹,۸۷۳	۱,۸۳۱,۹۵۰	۲,۳۳۷,۴۰۹



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۴- هزینه کاهش ارزش مطالبات

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

شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۱۷,۷۵۰	۱,۶۷۰,۴۶۰	۲,۱۰۵,۲۵۰
۱,۷۲۹,۸۸۰	۷۰,۴۸۵	۸۱۲,۵۸۷
۲,۵۷۳	۳۰,۳۹۶	۸۳۵,۱۷۷
۳,۴۵۰,۲۰۳	۱,۷۷۱,۳۴۱	۳,۷۵۳,۰۱۴

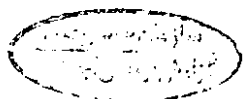
هزینه کاهش ارزش اختصاصی مطالبات

هزینه کاهش ارزش عمومی مطالبات

هزینه کاهش ارزش مطالبات شعب خارج از کشور

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

شش ماهه ۱۳۹۳			
هزینه کاهش ارزش عمومی مطالبات	هزینه کاهش ارزش اختصاصی مطالبات	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲,۴۲۸	-	۹۲,۴۲۸	وام اعطایی به بانکها
۶,۹۱۴,۷۹۸	۲۶,۶۴۸,۴۴۶	۳۳,۵۶۳,۲۴۴	تسهیلات اعطایی و عقود اسلامی
-	۵۱۳,۱۲۰	۵۱۳,۱۲۰	سایر داراییها (سوء استفاده مالی)
۱,۰۶۷,۹۱۹	-	۱,۰۶۷,۹۱۹	مطالبات از دولت
۱۳۸,۷۷۲	-	۱۳۸,۷۷۲	کاهش ارزش انباشته تسهیلات توسعه نیشکر
۸,۲۱۳,۹۱۷	۲۷,۱۶۱,۵۶۶	۳۵,۳۷۵,۴۸۳	شعب ایران
۸۲۴,۲۵۱	۱۳,۴۷۹,۹۹۱	۱۴,۳۰۴,۲۴۲	شعب خارج از کشور
۹,۰۳۸,۱۶۸	۴۰,۶۴۱,۵۵۷	۴۹,۶۷۹,۷۲۵	جمع
(۷,۳۰۸,۲۸۸)	(۳۱,۲۵۳,۸۹۷)	(۳۸,۵۶۲,۱۸۵)	کاهش ارزش انباشته مطالبات ابتدای دوره
-	(۷,۶۶۷,۳۳۷)	(۷,۶۶۷,۳۳۷)	تعدیلات کاهش ارزش انباشته شعب خارج و حسابداری ارزی
(۷,۳۰۸,۲۸۸)	(۳۸,۹۲۱,۲۳۴)	(۴۶,۲۲۹,۵۲۲)	کاهش ارزش انباشته مطالبات تامین شده
۱,۷۲۹,۸۸۰	۱,۷۲۰,۳۲۳	۳,۴۵۰,۲۰۳	هزینه کاهش ارزش مطالبات



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۵- هزینه مالی

هزینه مالی به شرح زیر می باشد:

گروه		شرکت اصلی			
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۳۰,۹۴۹	۱۴۸,۱۹۹	۱,۰۳۱,۲۷۹	۱۴۸,۱۹۹	۲,۸۹۴,۸۸۶	۲,۸۹۴,۸۸۶
سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک ها					
۱,۰۳۰,۹۴۹	۱۴۸,۱۹۹	۱,۰۳۱,۲۷۹	۱۴۸,۱۹۹	۲,۸۹۴,۸۸۶	۲,۸۹۴,۸۸۶

۴۶- هزینه کارمزد

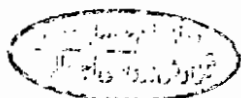
هزینه کارمزد از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه		شرکت اصلی			
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۳۷,۳۴۵	۱,۱۰۱,۷۳۸	۱,۱۳۷,۳۴۵	۱,۱۰۱,۷۳۸	۲,۲۷۳,۳۳۵	۲,۲۷۳,۳۳۵
کارمزد پرداختی به بانکها (شتاب)					
۲۴۹,۰۹۴	۲۱۲,۱۰۹	۲۴۹,۰۹۴	۲۱۲,۱۰۹	۴۹۴,۱۵۳	۴۹۴,۱۵۳
کارمزد پرداختی بابت Pos					
۲۱۸,۶۶۷	-	۲۱۸,۶۶۷	-	-	-
کارمزد پرداختی به شتاب					
۲۱,۳۴۱	۱۰,۹۷۱	۲۱,۳۴۱	۲۸,۱۰۹	۲۸,۱۰۹	۱۰,۹۷۱
کارمزد پرداختی بابت pinpad					
۸۱۵	۷۵۰	۵۵۲	۱,۸۳۲	۱,۷۳۸	۷۵۰
کارمزد شعب خارج و بانکهای مستقل					
۳۸,۴۴۱	۲۲۱,۷۶۸	۳۸,۲۵۵	۲۴۷,۶۴۲	۲۴۷,۵۸۲	۲۲۱,۶۲۸
سایر کارمزدها					
۱,۶۶۵,۷۰۳	۱,۵۴۷,۳۳۶	۱,۶۶۵,۲۵۴	۱,۵۴۷,۱۹۶	۳,۰۴۴,۹۱۷	۳,۰۴۴,۹۱۷

۴۷- سایر هزینه ها

سایر هزینه ها به شرح ذیل می باشد:

گروه		شرکت اصلی			
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۹۹,۲۹۲	۱,۲۹۴,۲۳۷	۱,۴۹۹,۲۹۲	۱,۲۹۴,۲۳۷	۲,۲۵۱,۶۴۱	۲,۲۵۱,۶۴۱
سود پرداختی به سپرده های ارزی					
۶۴۶,۶۵۵	۷۵۳,۲۴۴	۶۵۹,۸۶۵	۷۵۵,۲۴۵	۱,۴۴۶,۱۲۶	۱,۴۴۶,۱۲۶
سود پرداختی توسط شعب خارج از کشور					
۲۲۴,۵۳۶	۱۶,۸۷۷	-	۲۳۵,۴۷۳	-	-
هزینه غیر عملیاتی					
۷۳,۰۶۳	۱۷,۳۹۰	۱۴۵	۶۵۰,۷۳	-	-
سایر هزینه های عملیاتی					
۱,۱۳۶	۱,۷۰۳	-	۳,۷۵۰	-	-
سود پرداختی بانکهای خارج از کشور					
-	-	-	-	۱,۱۶۱,۲۴۳	۱,۱۶۱,۲۴۳
سود پرداختی به سایر سپرده ها					
۲,۴۴۴,۶۸۲	۲,۰۸۳,۴۵۱	۲,۱۵۹,۳۰۲	۲,۰۴۹,۴۸۲	۴,۸۵۹,۰۱۰	۴,۸۵۹,۰۱۰



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۸- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی به شرح زیر می باشد:

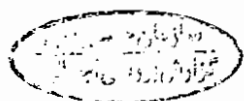
شرکت اصلی			گروه		
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره مالیات	۸.۹۳۷	(۲۸.۵۲۶)	(۱۹.۸۳۱)	-	(۲۶.۴۸۰)
تعدیل سود	-	(۵۰.۲۸)	(۵۰.۲۸)	-	(۵۰.۲۸)
سود سپرده های مدت دار	-	-	(۸۴.۶۲۷)	-	(۸۴.۶۲۷)
سود و زیان سنواتی PLC	-	(۳.۱۲۰)	(۴۲.۲۴۰)	-	(۳.۱۲۰)
ارزش ویژه شرکتهای وابسته	-	-	۶.۱۴۷.۹۸۹	-	-
زمین و ساختمان	(۸۲۰)	-	(۷.۳۸۶)	(۸۲۰)	(۷.۳۸۶)
استرداد سود تاشکند	(۴۱.۲۵۱)	(۳۶۰)	(۷۴۹)	-	-
سایر	(۱۷.۵۸۶)	۴۵۳.۷۴۸	(۲۸.۸۲۵)	(۲.۰۰۰)	(۴.۴۱۶)
	(۵۰.۷۲۰)	۴۱۶.۷۱۴	۵.۹۵۹.۳۰۳	(۲.۸۲۰)	(۳۹.۳۱۸)

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

یادداشت	مانده طبق گزارش سال قبل بدهکار (بستانکار)	تعدیلات بدهکار (بستانکار)	مانده اصلاح شده بدهکار (بستانکار)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	۱۰	۳۶۰.۶۰۵۹	۳.۸۷۲.۷۲۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص	۱۱	۴۱۵.۵۵۶.۸۸۱	۴۱۵.۱۸۰.۸۳۱
سرمایه گذاریها و مشارکتهای	۱۵	۷.۵۹۵.۷۰۹	(۱۹.۰۱۷)
سایر داراییها	۱۹	۵۴.۸۲۵.۵۵۵	(۹۷۳)
اقلام در راه	۲۰	۷.۵۷۷.۹۷۱	(۲.۰۰۰)
بدهی به بانک مرکزی	۲۱	(۶۰۱.۸۰۳)	(۴۴.۳۸۶.۴۵۶)
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۲۲	(۸۹.۶۵۴.۲۸۵)	۴۳.۷۸۴.۶۵۴
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۷	(۳۳.۳۵۲.۹۵۴)	۷۲.۹۱۸
مالیات پرداختنی	۲۸	(۶۲۴.۹۸۴)	۷.۷۴۰
سود (زیان) انباشته		(۱۹.۲۰۷.۳۰۷)	۵۰.۷۲۰

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

یادداشت	مانده طبق گزارش سال قبل بدهکار (بستانکار)	تعدیلات بدهکار (بستانکار)	مانده اصلاح شده بدهکار (بستانکار)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	۱۰	۳۶۰.۶۰۵۹	۳.۸۷۲.۷۲۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص	۱۱	۴۱۵.۲۲۴.۲۵۸	۴۱۴.۸۴۸.۲۰۸
سرمایه گذاریها و مشارکتهای	۱۵	۳۲.۸۲۷.۱۹۸	(۸۲۰)
اقلام در راه	۲۰-۱	۹.۵۵۰.۱۴۹	(۲.۰۰۰)
بدهی به بانک مرکزی	۲۱	(۶۰۱.۸۰۳)	(۴۴.۳۸۶.۴۵۶)
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۲۲	(۹۰.۰۴۰.۲۴۵)	۴۳.۷۸۴.۶۵۴
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۷	(۲۵.۱۳۰.۹۹۶)	۱۰۹.۳۸۸
سود (زیان) انباشته		(۱۰.۲۶۲.۵۸۱)	۲.۸۲۰



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

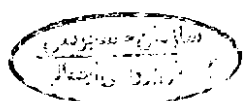
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴۹- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

ششماهه ۱۳۹۳	ششماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۷۲۲,۸۵۲	۴,۳۳۹,۹۳۲	۱۱,۳۳۴,۳۷۱	سود عملیاتی
۱,۰۳۰,۹۴۹	۱۴۸,۱۹۹	۲,۸۹۴,۸۸۶	سود پرداختی بابت تامین مالی
۸۳۱,۳۶۶	۸۵۲,۴۶۰	۱,۴۹۹,۷۴۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۶۴,۲۸۳	۴۴۵,۰۹۰	۹۴۴,۹۸۵	هزینه استهلاک
-	۲,۲۸۱	-	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
(۴۹,۰۶۹)	(۱۰۰,۳۹۷)	(۴۰۵,۱۴۲)	سود فروش دارائیهای ثابت
(۵,۸۳۸,۸۰۶)	(۹,۹۳۶,۱۷۱)	(۱۹,۸۶۵,۸۷۸)	سود فروش سرمایه گذاری ها
(۸,۹۳۹,۴۲۵)	(۳۴,۴۸۴)	(۱۰۶,۱۹۱)	(سود) زیان تسعیر ارز
(۴,۹۲۳,۹۱۴)	(۳,۷۹۹,۹۲۴)	(۲,۲۹۸,۹۳۹)	سایر درآمدها
(۱۲,۷۰۱,۷۶۴)	(۸,۰۸۳,۰۱۴)	(۶,۰۰۲,۱۶۸)	
۴۰,۳۱۵,۰۶۲	۲۵,۱۷۵,۲۰۴	۶۲,۷۴۰,۷۱۰	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۳۵,۱۲۷,۷۵۴	۴,۲۹۹,۶۳۵	۱۰,۷۳۲,۰۶۴	ذخائر و سایر بدهی ها
۲۹,۳۲۲,۵۰۶	(۵۵۷,۹۰۶)	۱,۶۸۴,۲۷۷	سایر سپرده ها
۲۵,۹۹۶,۱۲۹	۴۶,۵۶۷,۶۸۲	۴۹,۱۴۷,۲۷۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۶,۸۶۰,۰۵۷	(۱۰,۵۳۷,۶۱۸)	۶,۶۴۸,۴۲۲	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
۲,۳۹۳,۷۳۳	(۳,۳۵۵,۷۷۷)	(۴,۵۳۴,۲۲۵)	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
۲۱,۹۱۲	(۶,۶۷۳,۹۵۷)	(۶,۰۰۴,۲۹۶)	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
(۲,۵۸۸,۳۱۴)	(۱۶,۶۱۷,۹۰۵)	۶,۴۷۵,۰۹۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۷,۲۷۸,۸۳۹	۳۸,۲۹۹,۳۵۸	۱۲۶,۸۸۹,۳۱۷	
۹,۲۰۷,۳۵۲	۵,۵۰۵,۲۶۴	(۴,۳۴۲,۷۷۳)	اقلام در راه
۱,۶۹۵,۸۴۰	(۵,۶۲۱,۲۹۸)	(۳,۸۵۶,۱۶۵)	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۲۸۵,۰۹۰	۱۱۵,۰۲۰	۵۳۵,۲۲۲	وثائق تملیک شده
(۲۷۳,۵۶۹)	(۱۳,۴۲۰,۰۲۱)	(۲۹,۲۵۶,۳۸۲)	سایر دارائی ها
(۲,۳۴۸,۸۴۱)	۱,۰۲۴,۵۰۶	۵۲,۷۸۸	وام و اعتبار به بانکها
(۳,۳۰۸,۹۳۵)	۴۹۶,۳۰۱	(۷,۳۰۴,۷۹۹)	سپرده قانونی
(۵,۲۴۷,۰۳۹)	۲,۷۲۸,۹۴۹	۴,۲۵۲,۴۷۵	مطالبات بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات ارزی
(۲۱,۱۳۰,۸۴۱)	(۳,۸۲۰,۳۷۳)	(۱,۲۸۱,۳۸۶)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۳۵,۱۶۲,۹۱۸)	(۵,۱۰۷,۹۰۸)	(۱۱,۰۴۷,۱۲۰)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی
(۹۶,۳۴۴,۶۴۶)	(۱۸,۱۹۵,۵۳۸)	(۶۳,۰۹۸,۰۹۶)	تسهیلات اعطائی به سایر اشخاص
(۱۵۲,۶۲۸,۵۰۷)	(۳۶,۲۹۵,۰۹۸)	(۱۱۵,۳۴۶,۲۳۶)	
(۲۸,۰۵۱,۴۳۲)	(۶,۰۷۸,۷۵۴)	۵,۵۴۰,۹۱۳	خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی



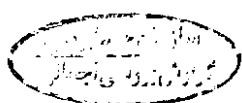
بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

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

سال ۱۳۹۲	ششماهه ۱۳۹۲	ششماهه ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۳۴۴,۵۵۶	۳,۶۸۳,۳۶۶	۴,۳۳۸,۸۹۸	سود عملیاتی
۲,۸۹۴,۸۸۶	۱۴۸,۱۹۹	۱,۰۳۱,۲۷۹	سود پرداختی بابت تامین مالی
۱,۴۹۵,۸۸۲	۸۵۱,۱۹۳	۸۲۷,۹۶۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۹۲۲,۹۳۱	۴۴۱,۴۶۹	۴۵۴,۲۳۴	هزینه استهلاک
(۴۰۵,۱۴۲)	(۱۰۰,۳۹۷)	(۴۸,۳۶۲)	سود فروش دارائیهای ثابت
(۱۸,۴۱۳,۷۷۴)	(۹,۸۸۷,۴۲۶)	(۵,۸۶۴,۲۷۰)	سود فروش سرمایه گذاری ها
(۱۰۶,۱۹۱)	(۳۴,۴۸۴)	(۸,۹۳۹,۴۲۵)	(سود) زیان تسعیر ارز
(۲,۱۴۷,۰۵۷)	(۳,۷۹۹,۹۲۴)	(۴,۲۳۱,۲۳۲)	سایر درآمدها
(۷,۴۱۳,۹۰۹)	(۸,۶۹۸,۰۰۴)	(۱۲,۴۳۰,۹۱۱)	
۶۲,۷۴۰,۷۱۰	۲۵,۱۷۵,۲۰۴	۴۰,۳۶۵,۰۶۲	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۹,۱۸۳,۹۴۰	(۱,۱۳۳,۰۸۶)	۲۶,۹۹۰,۲۹۷	ذخائر و سایر بدهی ها
۱,۵۲۰,۳۵۷	(۷۰۴,۵۹۲)	۲۹,۱۶۵,۲۷۹	سایر سپرده ها
۴۹,۳۹۱,۱۰۲	۴۶,۲۲۳,۳۲۷	۲۵,۶۵۸,۲۱۷	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۶,۶۶۸,۵۱۶	(۱۰,۲۳۲,۲۵۹)	۶,۷۸۱,۴۱۹	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
(۴,۵۳۴,۲۲۵)	(۳,۳۵۵,۷۷۷)	۲,۳۹۳,۷۳۳	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
(۶,۰۰۴,۲۹۶)	(۶,۶۷۳,۹۴۶)	۲۱,۹۱۲	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۶,۳۵۳,۸۲۰	(۱۶,۴۲۲,۱۱۸)	(۲,۲۲۸,۷۸۲)	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۱۲۵,۳۱۹,۹۲۴	۳۲,۸۷۶,۷۵۳	۱۲۹,۱۴۷,۱۳۷	
(۳,۵۷۸,۲۷۱)	۷,۸۷۱,۳۸۱	۹,۶۵۶,۰۲۰	اقلام در راه
(۳,۹۳۹,۲۴۵)	(۵,۷۰۳,۳۴۲)	۱,۶۹۵,۸۴۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۵۳۵,۲۲۲	۱۱۵,۰۱۹	۲۸۵,۰۹۰	وثایق تملیک شده
(۲۷,۰۴۰,۹۵۲)	(۹,۸۵۳,۶۸۶)	۱,۶۴۱,۷۰۱	سایر دارائی ها
۴۳,۳۵۸	۱۰,۱۴,۲۴۰	(۱,۹۶۵,۰۳۹)	وام و اعتبار به بانکها
(۷,۳۰۵,۵۷۷)	۴۹۶,۵۲۸	(۳,۳۰۲,۶۰۹)	سپرده قانونی
۴,۲۵۲,۴۷۵	۲,۷۲۸,۹۴۹	(۵,۲۴۷,۰۳۹)	مطالبات بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات ارزی
(۲۱۷,۷۸۴)	(۲,۷۰۸,۲۰۹)	(۱۸,۶۳۴,۲۷۴)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۱۱,۰۴۷,۱۲۰)	(۵,۱۰۷,۹۰۸)	(۳۵,۱۶۲,۹۱۸)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی
(۶۲,۸۷۲,۵۹۱)	(۱۸,۲۸۴,۴۵۶)	(۹۵,۹۲۳,۶۵۴)	تسهیلات اعطائی به سایر اشخاص
(۱۱۱,۱۷۰,۴۸۵)	(۲۹,۴۳۱,۴۸۴)	(۱۴۶,۹۵۶,۸۸۲)	
۶,۷۳۵,۵۳۰	(۵,۲۵۲,۷۳۵)	(۳۰,۲۴۰,۶۵۶)	خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

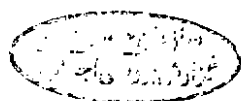
۵۰-خالص افزایش وجه نقد

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

تغییرات طی سال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نقد
۲,۴۶۱,۸۱۶	۱۰,۰۶۸,۵۹۴	۱۲,۵۳۰,۴۱۰	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.
۳,۶۱۴,۸۴۴	۱۲,۵۸۹,۷۱۰	۱۶,۲۰۴,۵۵۴	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی
۱,۸۰۵,۷۴۹	۵,۲۲۰,۲۰۸	۷,۰۲۵,۹۵۷	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۴۷۶,۱۰۹	۳۸۹,۷۸۵	۸۶۵,۸۹۴	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۹,۳۳۲,۷۸۶	۶,۲۹۰,۷۵۹	۱۵,۶۲۳,۵۴۵	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
(۱۳۶,۶۱۹)	۶۴۵,۰۹۳	۵۰۸,۴۷۴	سپرده ارزی دیداری بانک های داخلی
(۱,۴۱۳,۵۷۲)	(۱,۱۵۱,۷۷۰)	(۲,۵۶۵,۳۴۲)	سپرده ارزی دیداری بانک های خارجی
(۵,۴۲۸,۷۷۱)	(۳,۹۸۷,۴۷۳)	(۹,۴۱۶,۲۴۴)	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)
(۲۶,۶۰۷)	(۲۳۸,۸۴۵)	(۲۶۵,۴۵۲)	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۱۰,۹۲۶,۴۷۸	۵,۰۲۶,۲۲۷	۱۵,۹۵۲,۷۰۵	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۹۴۲,۱۲۹	۷۷۲,۴۴۴	۱,۷۱۴,۵۷۳	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۱,۵۸۰,۴۴۹	۱,۳۶۰,۹۳۵	۲,۹۴۱,۳۸۴	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۲,۱۸۳,۶۲۷	۲,۱۷۲,۶۱۵	۴,۳۵۶,۲۴۲	سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۲,۳۳۱	۲۰۴۱	۴,۳۷۲	
۲۶,۳۲۰,۷۴۹	۳۹,۱۶۰,۳۲۳	۶۵,۴۸۱,۰۷۲	

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

تغییرات طی سال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نقد
۱,۹۳۰,۰۷۴	۹,۹۳۵,۰۳۲	۱۱,۸۶۵,۱۰۶	حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.
۳,۶۱۴,۸۴۴	۱۲,۵۸۹,۷۱۰	۱۶,۲۰۴,۵۵۴	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی
۱,۸۰۵,۷۴۹	۵,۲۲۰,۲۰۸	۷,۰۲۵,۹۵۷	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۴۷۶,۱۰۹	۳۸۹,۷۸۵	۸۶۵,۸۹۴	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۹,۳۳۲,۷۸۶	۶,۲۹۰,۷۵۹	۱۵,۶۲۳,۵۴۵	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
(۱۳۶,۶۱۹)	۶۴۵,۰۹۳	۵۰۸,۴۷۴	سپرده ارزی دیداری بانک های داخلی
(۱,۴۱۳,۵۷۲)	(۱,۱۵۱,۷۷۰)	(۲,۵۶۵,۳۴۲)	سپرده ارزی دیداری بانک های خارجی
(۵,۴۲۸,۷۷۱)	(۳,۹۸۷,۴۷۳)	(۹,۴۱۶,۲۴۴)	سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)
(۲۶,۶۰۷)	(۲۳۸,۸۴۵)	(۲۶۵,۴۵۲)	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۱۰,۹۲۶,۴۷۸	۵,۰۲۶,۲۲۷	۱۵,۹۵۲,۷۰۵	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۹۴۶,۱۴۸	۷۹۰,۲۹۷	۱,۷۵۶,۴۴۵	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۱,۵۸۰,۴۴۹	۱,۳۶۰,۹۳۵	۲,۹۴۱,۳۸۴	سپرده مدت دار شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۲,۱۸۳,۶۲۷	۲,۱۷۲,۶۱۵	۴,۳۵۶,۲۴۲	سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۲,۳۳۱	۲۰۴۱	۴,۳۷۲	
۲۵,۸۱۳,۰۲۶	۳۹,۰۴۴,۶۱۴	۶۴,۸۵۷,۶۴۰	



۵۱- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		شش ماهه ۱۳۹۳		شش ماهه ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	۸۲۱,۴۹۴	انرژی سپهر
۲۵۷,۱۳۱	-	۲۵۷,۱۳۱	۲۵۷,۱۳۱	-	-	۲۵۷,۱۳۱	پتروشیمی لردگان بابت رد دیون دولت
۱۵۹,۲۶۰	-	۱۵۹,۲۶۰	۱۵۹,۲۶۰	-	-	۱۵۹,۲۶۰	پتروشیمی زنجان بابت رد دیون دولت
۱۴۵,۴۸۳	-	۱۴۵,۴۸۳	۱۴۵,۴۸۳	-	-	۱۴۵,۴۸۳	پتروشیمی گلستان بابت رد دیون دولت
-	-	-	-	-	-	۱۴,۴۰۰	تحصیل شرکت سرمایه گذاری توسعه اوج سپهر اصفهان از سپهر تهران
۱۸۴,۸۸۴	۱۸۴,۸۸۴	-	۱۸۴,۸۸۴	۱۸۴,۸۸۴	-	-	پتروشیمی چهارم بابت رد دیون دولت
۲۲۰,۵۷۹	۲۲۰,۵۷۹	-	۲۲۰,۵۷۹	۲۲۰,۵۷۹	-	-	پتروشیمی داراب بابت رد دیون دولت
۱۷۸,۷۸۰	۱۷۸,۷۸۰	-	۱۷۸,۷۸۰	۱۷۸,۷۸۰	-	-	پتروشیمی قسا بابت رد دیون دولت
-	۵۰,۴۰۰	-	-	۵۰,۴۰۰	-	-	آلومینیوم کاوه خوزستان بابت رد دیون دولت
-	-	-	۴,۱۳۶	-	-	-	تبدیل بدی به تسهیلات - صرافى سپهر
۱۴۱,۶۸۱	-	-	۱۴۱,۶۸۱	-	-	-	شرکت نیتکو بابت رد دیون دولت
-	-	-	۹۸۳,۱۶۱	-	-	-	افزایش سرمایه از محل مطالبات - سپهر تهران
-	-	-	۱۵۰	-	-	-	افزایش سرمایه از محل تمهیدات - اوج سپهر اصفهان
-	-	-	-	۱۰,۳۷,۸۹۱	-	-	تحصیل دارایی توسط پالایش بید بلند سپهر در قبال افزایش سرمایه
۸۳,۵۴۲	-	۴۴,۷۸۲	۸۳,۵۴۲	-	-	۴۴,۷۸۲	سایر
۱,۳۷۱,۳۴۰	۵۸۹,۲۸۳	۶۰۶,۶۵۶	۲,۳۵۸,۷۸۷	۱,۶۲۷,۱۷۴	۱,۴۴۲,۵۵۰		

۵۲- اقلام زیر خط ترازنامه:

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	مبلغ ارزی	میلیون ریال	میلیون ریال
		۳,۶۰۰,۵۳۲	۹۵,۹۴۷	۱۲۵,۵۲۰
		۳۷۱,۰۴۴,۹۸۸	۱۲,۷۱۷,۹۳۸	۴,۵۰۲,۶۵۱
		۳,۹۹۲	۱۷۴	۷۴
		۵۴,۳۵۱,۳۷۶	۱۳,۳۱۵	۲۳,۴۸۱
		۱۰,۲۴۸,۸۹۷	۷۴,۳۶۶	۲۳,۹۸۵
		۳,۶۰۲,۶۸۷,۴۸۶	۱۵,۶۳۲,۰۶۱	۵,۴۱۲,۴۳۲
		-	۷,۶۹۱	۳,۵۵۹
		-	۹,۰۷۲,۰۱۲	۱۱,۴۸۲,۸۶۰
		-	۳,۱۷۷,۵۳۹	۱۰,۹۹,۳۴۵
		-	۴۰,۷۹۱,۰۴۳	۲۲,۷۰۳,۸۰۷

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال
		۷۳,۲۵۳,۹۴۴	۶۰,۲۷۵,۷۶۴
		۹۰,۸۳,۵۹۲	۵۰,۲۴,۴۵۲
		۸۲,۳۳۷,۵۳۶	۶۵,۳۰۰,۲۱۶

تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره/ ریال

تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره/ ارز

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال
		۱۴,۷۶۳,۴۴۶	۱۰,۶۷۱,۱۶۰
		۹,۵۶۵,۳۵۸	۴,۳۳۳,۵۵۴
		۱,۴۸۸,۶۳۹	۶۷۱,۲۱۵
		۲۵,۸۱۷,۴۴۳	۱۵,۶۷۵,۹۲۹

تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات

تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارز

تعهدات مشتریان بابت معاملات سلف ارز

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال
		۸۶,۰۹۰,۰۰۸	۸۶,۰۹,۵۶۲
		۶۴۱,۰۶۴	۱,۵۴۷,۹۲۳
		۲۲۴,۰۰۲۹	۱۷۳,۷۹۰
		۹,۴۷۴,۱۰۱	۱۰,۳۳۱,۲۷۵

تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵۳- تعهدات و سایر بدهیهای احتمالی:

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۷,۲۹۴	۵۶۷,۳۱۵	۳,۲۲۱,۸۱۹	۳,۴۴۶,۰۲۸	احداث ساختمان
-	-	۱۸۹,۷۴۰,۰۷۷	۱۸۹,۷۴۰,۰۷۷	احداث پالایشگاه و پروژه های سرمایه ای
۴۴۷,۲۹۴	۵۶۷,۳۱۵	۱۹۲,۹۶۱,۸۹۶	۱۹۳,۱۸۶,۱۰۵	

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۱۰,۷۴۲	۳,۱۰۷,۱۲۳	۳,۵۱۰,۷۴۲	۳,۱۰۷,۱۲۳	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک
-	-	۱,۰۹۶,۵۸۴	۱,۴۷۴,۴۲۶	سایر بدهیهای احتمالی
۳,۵۱۰,۷۴۲	۳,۱۰۷,۱۲۳	۴,۶۰۷,۳۲۶	۴,۵۸۱,۵۴۹	

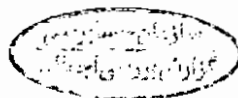
۵۳-۳- براساس آخرین اقدامات انجام گرفته نسبت به پرونده گروه سرمایه گذاری امیر منصور آریا، طرح دعای برخی از بانکهای تنزیل کننده علیه بانک در شعب دادگاهها بعضاً در مرحله بدوی و برخی در مرحله تجدید نظر می باشد که سه فقره از آنها منجر به صدور رأی قطعی تجدید نظر گردیده است. با توجه به حکم کیفری صادره توسط شعبه ۱۳ دیوانعالی کشور راجع به فساد کلان گروه امیر منصور آریا، با تصریح به اینکه بانکهای مال باخته (تنزیل کننده) می بایست مطالبات خود بابت اعتبارات اسنادی جعلی از محل اموال مه آفرید خسروی (محکوم علیه ردیف اول پرونده کیفری) به نسبت طلبشان وصول نمایند، در حال حاضر نزد معاون محترم دادستان عمومی و انقلاب تهران و سرپرست گروه ویژه نظارت بر اموال در پرونده فساد کلان اقتصادی در مرحله اجرای حکم می باشد. همچنین بر اساس دستور ریاست محترم قوه قضائیه به شماره های ۹۰۰۰/۴۹۸۷۹/۱۰۰، ۹۰۰۰/۵۶۰۰۸/۱۰۰ و ۹۰۰۰/۵۶۰۱۳/۱۰۰، ۹۰۰۰/۵۶۰۱۶/۱۰۰ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۹، 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. سایر بدهیهای ارزی و ریالی آن گروه نیز از طریق مراجع قضایی قانونی در حال پیگیری می باشد.

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

۵۳-۴- به موجب تصویب نامه شماره ۹۹۸-۱۰۰/ت ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ هیأت محترم وزیران و به استناد بخشنامه شماره ۹۲/۱۴۳۰۲۲ مورخ ۱۳۹۲/۵/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، حق عضویت اولیه به مأخذ (۲) درصد سرمایه پرداخت شده به حساب صندوق ضمانت سپرده ها و اریز و براساس نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق عضویت سالانه و حق عضویت خاص در صندوق ضمانت سپرده ها، موضوع ماده (۹) و (۱۳) آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها، پس از بررسی مجدد توسط بانک مرکزی ج.ا.ی. به بانک ابلاغ خواهد شد.

۵۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵۵- معاملات با اشخاص وابسته:

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

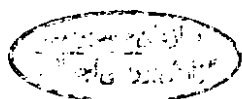
نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ارزش معامله*	مانده طلب (بدهی)
			میلیون ریال	میلیون ریال
بانک:				
دولت جمهوری اسلامی ایران	عضو هیات مدیره	مطالبات از دولت	۱۵,۰۵۸,۵۹۱	۸۷,۴۳۵,۴۲۰
شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی	وابسته	اعطای تسهیلات	-	۹,۱۱۲,۶۷۷
شرکت انرژی سپهر:				
شرکت سینکو	عضو مشترک هیات مدیره	تامین مالی	۵,۱۶۵	(۵,۱۶۵)
شرکت پتروشیمی دماوند	سهامدار و عضو هیات مدیره	هزینه مالی	۵۲۲	۵۲۲
شرکت ملی صنایع پتروشیمی	سهامدار و عضو هیات مدیره	هزینه مالی	۲,۴۵۴	(۵۲,۶۲۴)
شرکت سرمایه گذاری اوج سپهر اصفهان:				
شرکت سرمایه گذاری نظام مهندسی ایران	عضو مشترک هیات مدیره	پیش پرداخت	۱۲,۱۹۸	(۳,۷۳۸)

* ارزش معامله با ارزش منصفانه برابر است

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

الف- شرکتهای مشمول تلفیق:

نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ارزش معامله*	مانده طلب (بدهی)
			میلیون ریال	میلیون ریال
بانک:				
صرافی سپهر	عضو هیات مدیره	اجاره محل شعب	۴۲۰	۹۸,۵۶۵
صرافی سپهر	عضو هیات مدیره	صدور ضمانتنامه تعهد دین	۴,۹۵۰	۴,۹۵۰
صرافی سپهر	عضو هیات مدیره	معاملات ارزی	۱۸۷,۷۸۵	-
کارگزاری بانک صادرات	عضو هیات مدیره	صدور ضمانتنامه تعهد دین	۱۰,۵۳۵	۱۰,۵۳۵
کارگزاری بانک صادرات	عضو هیات مدیره	خرید و فروش سهام	۶۴۱,۹۲۵	۱۲۹
واسپاری سپهر	عضو مشترک هیات مدیره	صدور ضمانتنامه تعهد دین	۱۰۸,۰۰۰	۱۰۸,۰۰۰
شرکت انرژی سپهر:				
شرکت سیراف انرژی	عضو مشترک هیات مدیره	علی الحساب پرداختی	۵۰	۵۰
پالایش پارسین سپهر	عضو هیات مدیره	علی الحساب پرداختی	۴,۵۸۲	۱,۲۹۰
پالایش بید بلند سپهر	عضو هیات مدیره	اجاره بها	۶۸۱	-
پتروشیمی گناوه دشتستان	عضو هیات مدیره	تامین سرمایه	۸۳	۸۳
سپهر افزای ارس	عضو هیات مدیره	ارائه خدمات	۲۲۲	۲۲
آرمان سپهر کیش	عضو هیات مدیره	ارائه خدمات	۱۴,۹۳۱	۵,۱۴۴
قطب پتروشیمی سپهر لاوان	عضو هیات مدیره	ارائه خدمات	۱۱,۳۱۲	(۲۱,۳۳۴)
شرکت پتروشیمی سیلان	عضو هیات مدیره	ارائه خدمات	۷۸	(۷۸)
شرکت پتروشیمی دنا	عضو هیات مدیره	ارائه خدمات	۵۰	۵۰



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

ب- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت :

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ارزش معامله *	مانده طلب (بدهی)
دولت جمهوری اسلامی ایران	عضو هیات مدیره	مطالبات از دولت	۱۵,۰۵۸,۵۹۱	۸۷,۴۳۵,۴۲۰
سرمایه گذاری غدیر	عضو مشترک هیات مدیره	صدور ضمانتنامه تعهد دین	---	۲۵,۰۰۰
سرمایه گذاری خوارزمی	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	اعطای تسهیلات	۳۰۰,۱۲۸	۴۶۱,۴۵۳
واسپاری سپهر	عضو مشترک هیات مدیره	صدور ضمانتنامه تعهد دین	---	۱۰۸,۰۰۰
شرکت انرژی سپهر	عضو مشترک هیات مدیره	اعطای تسهیلات	---	۴۱۲,۲۳۶

پ - سایر اشخاص وابسته:

ارقام به میلیون ریال

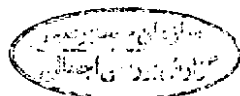
نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ارزش معامله *	مانده طلب (بدهی)
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	عضو هیات مدیره	اعطای تسهیلات	---	۹,۱۱۲,۶۷۷
آزاد راه زنجان تبریز	عضو هیات مدیره	اعطای تسهیلات	---	۶۵۹,۴۸۲

* ارزش معامله با ارزش منصفانه برابر است.

۵۶-معاملات با اشخاص مرتبط:

با عنایت به مفاد دستورالعمل اجرایی آئین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، مانده این بخش مبلغ ۳۳,۰۶۱ میلیارد ریال و به شرح ذیل می باشد.

اشخاص مرتبط	نوع وابستگی	ارقام به میلیون ریال
برادران فلاحتیان	سهامدار	۱۷,۰۲۸,۸۵۹
شرکت گروه مدلل	سهامدار	۳,۷۹۲,۶۹۴
شرکت واسپاری سپهر صادرات - ضمانتنامه	عضو مشترک هیات مدیره	۱۰۸,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	سهامدار و عضو مشترک هیات مدیره	۴۶۱,۴۵۳
شرکت سرمایه گذاری غدیر	عضو مشترک هیات مدیره	۲۵,۰۰۰
شرکت سهامی صرافی سپهر	عضو هیات مدیره	۴,۹۵۰
شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران - ضمانتنامه	عضو هیات مدیره	۱۰,۵۳۵
شرکت انرژی سپهر	عضو مشترک هیات مدیره	۴۱۲,۲۳۶
شرکت واسپاری سپهر پارس	سهامدار	۱,۳۰۸,۸۲۱
آزاد راه زنجان - تبریز	عضو هیات مدیره	۶۵۹,۴۸۲
شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی	عضو هیات مدیره	۹,۱۱۲,۶۷۷
شرکت سرمایه گذاری توسعه سپهر فارس	عضو هیات مدیره	۱۳۶,۲۹۷
شرکت سرمایه گذاری توسعه لوج سپهر اصفهان	عضو هیات مدیره	۹,۶۰۵
		<u>۳۳,۰۶۰,۶۰۹</u>



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵۷- سود پایه هر سهم:

سود پایه هر سهم به شرح جدول زیر است:

شرکت اصلی			گروه			
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۷۲۲,۸۵۲	۴,۳۳۹,۹۳۲	۱۱,۳۳۴,۳۷۱	۴,۳۳۸,۸۹۸	۳,۶۸۳,۳۶۶	۸,۳۴۴,۵۵۶	سود قبل از کسر مالیات
(۱۸۱,۵۲۳)	(۵۲۱,۸۰۴)	(۱,۴۶۷,۰۹۰)	(۱۴۴,۰۰۸)	(۴۸۶,۷۷۳)	(۱,۴۲۰,۳۲۴)	اثر مالیاتی
۴,۵۴۱,۳۲۹	۳,۸۱۸,۱۲۸	۹,۸۶۷,۲۸۱	۴,۱۹۴,۸۹۰	۳,۱۹۶,۵۹۳	۶,۹۲۴,۲۳۲	سود پس از کسر مالیات
۵۷,۷۹۹,۶۲۸	۵۷,۷۹۹,۸۴۸	۵۷,۷۹۹,۹۵۹	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	تعداد میانگین موزون - هزار سهم
۷۹	۶۶	۱۷۱	۷۳	۵۵	۱۲۰	سود پایه هر سهم - ریال

۵۸- صورت مقایسه حد مجاز و عملکرد اعتباری پایان شهریور ماه ۱۳۹۳

عملکرد مانده تسهیلات اعتباری در بخش غیر دولتی بانک صادرات ایران در پایان شهریور ماه ۱۳۹۳ به شرح جدول ذیل می باشد:

بخش اقتصادی	درصد حد مجاز	درصد عملکرد
کشاورزی	۲۰	۱۸
صنعت و معدن	۳۷	۲۷
خدمات و بازرگانی	۸	۱۸
صادرات	۱۰	۰
ساختمان و مسکن	۲۵	۳۷
جمع	۱۰۰	۱۰۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

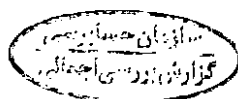
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۵۹- صورت وضعیت باز ارزی:

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۶۰۵,۶۴۳	۴۹,۰۲۵,۹۴۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی دیداری
۶,۷۳۰,۰۷۳	۱۲,۰۷۳,۱۳۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۲,۸۲۴,۷۴۸	۲,۸۴۶,۹۷۰	سهام و مشارکتهای خارجی
۲۱,۶۳۱,۰۵۲	۵۸,۸۵۹,۱۱۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۹,۴۱۵,۲۲۱	۲۵,۷۵۷,۲۰۶	سپرده های ارزی دیداری نزد بانکها
۸,۳۵۸,۱۲۸	۱۳,۰۴۸,۴۸۳	سپرده های ارزی مدت دار نزد بانکها
۷,۵۹۲,۹۰۶	۷,۷۲۵,۸۰۵	سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور
۱۴,۰۸۹,۶۴۰	۳۲,۷۸۸,۷۹۳	۷-۲ مطالبات ارزی از بانک مرکزی با نرخ مبادله ای
۱۸,۷۲۷,۵۰۳	۲۸,۳۳۸,۱۹۲	سایر
۱۱۰,۹۷۴,۹۱۴	۲۳۰,۴۶۳,۶۳۷	جمع داراییهای ارزی
(۶,۴۷۹,۰۲۶)	(۱۵۰,۸۶,۵۲۲)	سپرده های جاری ارزی
(۶۲۵,۰۷۴)	(۶۲۶,۷۲۶)	سپرده های پس انداز ارزی
(۵۰,۰۳۳,۸۹۳)	(۱۱۱,۰۶۹,۲۹۹)	سپرده های مدت دار ارزی
(۷,۳۶۷,۸۱۷)	(۱۳,۴۹۲,۵۹۶)	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی
(۳,۱۸۶,۲۰۰)	(۸,۳۰۱,۵۲۴)	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
(۵,۸۳۷,۶۲۷)	(۱۲,۶۳۶,۵۰۸)	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی
(۱۵,۰۳۸,۱۴۷)	(۲۶,۵۵۲,۵۷۹)	اعتبارات اسنادی پرداخت نشده
(۱۰,۴۷۵,۵۶۵)	(۱۰,۳۴۰,۷۹۹)	سایر
(۹۹,۰۴۳,۳۴۹)	(۱۹۸,۱۰۶,۵۵۳)	جمع بدهی های ارزی
۱۱,۹۳۱,۵۶۵	۳۲,۳۵۷,۰۸۴	خالص وضعیت باز ارزی
(۱۰,۴۱۷,۶۵۵)	(۱۰,۵۷۲,۷۷۵)	سرمایه پرداختی به شعب خارج و سهام و مشارکتهای خارجی
۱,۵۱۳,۹۱۰	۲۱,۷۸۴,۳۰۹	خالص وضعیت باز ارزی
۴۲,۴۶۹,۸۴۵	۴۵,۷۳۴,۲۲۰	سرمایه پایه
%۴	%۴۸	نسبت خالص وضعیت باز ارزی به سرمایه پایه



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۶۰- وضعیت ارزی

ناتوانیها و بدهی های پولی و تعهدات ارزی (شعب داخل کشور) در پایان شهریور ماه ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

1393/5/31

یادداشت

جمع		جمع		سایر ارزها		درهم		پوند		یورو		دلار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلاد ریالی	میلیون ریال	میلاد ریالی	میلیون ریال	میلاد ریالی	میلیون ریال	میلاد ریالی	میلیون ریال	میلاد ریالی	میلیون ریال
۷۴۹,۲۳۲	۱,۷۹۵,۱۰۵	۶۱۵	۱۷,۰۳۵	۲,۳۴۷,۷۱۲	۳,۵۴۹	۸۱,۴۳۱	۳۴۰,۸۳۲	۷۰۰,۷۶۸,۲۵۷	۱,۵۳۳,۰۷۴	۵۷,۵۳,۵۴۶	۶		
۱۴,۷۳۴,۷۳۳	۳۳,۳۹۷,۲۶۷	۸۱۱,۵۸۳۱	۱۴,۹۲۳,۵۲۰	۲,۵۶۸,۵۴۱,۲۶۰	-	-	۹,۹۸۵,۷۶۳	۲۹۱,۳۶۳,۱۱۱	۲۸۰,۱۵۴	۱۰,۵۳۲,۱۳۴	۷		
۷۰,۷۹۰,۷۳۰	۲۰,۴۳۹,۶۵۸	۶۸,۸۷۹,۷۳۶	۱۸۰,۰۴۴	۲,۴۸۵,۷۷۰	۸۸,۵۱۹	۲۰,۳۱۰,۴۴	۱۱,۷۱۹,۸۷۷	۳۴۱,۹۱۶,۶۲۵	۱,۷۱۵,۹۸۳	۶۴,۳۴۴,۴۰۱	۸		
۳۳,۳۲۷,۷۶۰	۱۰,۷۵۹,۴۴۷	۹,۴۲۱,۰۳۳	۲۷,۳۴۱,۳۲۸	۳,۷۶۸,۰۹۹,۳۶۶	۹۳,۱۸۰	۲,۱۳۷,۹۸۹	۵۶۳,۰۲,۴۲۸	۱,۶۴۲,۶۱۹,۵۵۹	۱۴,۴۳۶,۵۰۸	۵۴۱,۷۶۸,۳۷۳	۹,۱۰۰,۱۱		
۶,۷۳۰,۰۷۳	۱۲۰,۷۳,۱۳۰	۴۱۰,۴۹۶	-	-	-	-	۸,۷۸۷,۸۵۶	۲۵۶,۳۸۵,۱۰۹	۲,۸۷۴,۷۷۸	۱۰,۷۸۹,۶۹۱	۱۲		
۷۰,۶۶۸	۸۷,۰۶۱	-	-	-	-	-	۸۷,۰۶۱	۲,۵۳۹,۹۹۹	-	-	۱۴		
۳,۱۰۱,۱۲۴	۶,۰۶۳,۱۷۳	۹,۳۸۲	-	-	۱۲۵	۲,۸۶۸	۴,۵۴۸,۹۲۲	۱۳۲,۷۱۴,۴۹۴	۱,۵۰۴,۶۰۳	۵۶,۴۶۲,۱۲۶	۱۹		
۱,۷۲۹,۱۷۸	۵,۲۲۵,۳۴۲	۶۲,۱۲۵	۱۴,۵۵۹,۵۹۴	۲۰,۲۰۳,۴۰۹,۵۵۹	۹۵,۴۵۱	۲,۱۹۰,۰۹۷	(۱۰,۳۱۱,۱۱۳)	(۳۷,۹۰۸,۵۵۶)	۶۱۹,۳۷۵	۲۳,۳۹۰,۸۰۰	۲۰		
(۳۴,۳۹۴,۰۰۴)	(۱۰,۱۷۳,۵۹۸)	(۳,۵۴۴,۳۴۶)	(۳,۱۴۸,۹۶۸)	(۴,۹۹۷,۷۳۲,۳۶۶)	(۳۶,۳۹۶)	(۸۳۳,۸۰۲)	(۵۳,۳۳۸,۰۴)	(۱,۵۵۳,۳۳۸,۵۴۴)	(۹,۶۶۳,۳۸۴)	(۳۶,۶۶۶,۹۸۹)	۲۱,۲۲		
(۲,۹۴۵,۴۴۱)	(۴,۳۹۹,۳۱۲)	(۴,۴۴۵)	(۱,۶۶۶,۷۵۳)	(۳,۷۵۷,۳۳,۵۵۴)	(۳,۴۷۷)	(۷۹,۷۷۹)	(۳,۱۵۱,۶۶۰)	(۶۲,۷۷۴,۵۴۴)	(۵۰۲,۰۹۷۷)	(۱۸,۸۷۴,۸۵۰)	۲۳		
(۶۲۵,۰۷۴)	(۶۶۶,۷۳۶)	(۳۶۰)	(۳۷,۳۸۹)	(۳,۷۶۰,۸۸۸)	(۱۴,۵۴۶)	(۳۳۳,۵۵۴)	(۳۶۵,۰۴۴)	(۷,۷۳۲,۶۴۱)	(۳۱۹,۴۸۷)	(۱۱,۹۸۹,۱۵۵)	۲۴		
(۱۴,۸۱۷,۸۳۹)	(۳۱,۹۸۱,۳۱۳)	(۴,۹۹۶,۷۴۸)	(۱,۳۳۸,۳۴۳)	(۱,۸۳۰,۵۴۳,۰۰)	(۶۲,۶۱۹)	(۱,۴۳۶,۷۷۶)	(۱۷,۱۰۰,۵۸۶)	(۴,۹۹۰,۲۰۰,۴۹۰)	(۸,۸۳۳,۰۰۸)	(۳۱,۸,۳۵۶,۶۵۵)	۲۶		
(۵,۸۴۸,۱۴۶)	(۱۲,۶۵۹,۳۱۸)	(۱,۵۹۰)	-	-	(۳۶۴)	(۸,۸۵۳)	(۱۲,۶۵۴,۸۶۶)	(۳,۹۹۰,۴,۸۶۶)	(۲,۴۹۸)	(۹۳,۷۴۱)	۲۷		
(۷,۳۶۷,۱۶۶)	(۱۲,۴۹۹,۵۹۶)	(۴۱۰,۴۹۶)	-	-	-	-	(۱۰,۳۰۶,۴۶۴)	(۳,۹۷,۷۷۲,۸۳۳)	(۳,۸۷۵,۶۳۷)	(۱۰,۷۹۱,۱,۹۲۶)	۲۹		
۱,۵۳۲,۹۱۰	۲۱,۷۸۴,۳۰۹	۱۶,۹۴۸,۸۴۳	۱۷,۷۱۹,۳۶۹	۲,۶۶۳,۰۱۶,۲۶۱	۱۶۳,۵۲۳	۲,۷۵۱,۹۹۶	(۱۴,۱۶۶,۸۰۸)	(۶۱۳,۲۵۷,۳۳۳)	۱,۱۱۷,۴۸۳	۶۱,۹۳۴,۹۶۵			
۱۱,۳۱۷,۳۸۸	۳۱,۷۱۱,۳۴۰	۱۸,۸۳۲,۹۱۴	۷۳,۶۶۷	۱۰,۳۴۹,۰۳۵	۱۷۴	۲,۹۹۳	۱۳,۷۱۷,۹۳۸	۳۷۱,۰۰۴,۹۸۸	۹۵,۹۴۷	۲,۶۰۰,۵۳۳	۵۲-۱		
۵۰,۲۴,۴۵۲	۹,۰۸۳,۵۹۲	۱۴,۶۲۲	۱۵۲	۲۰,۰۴۸	-	-	۸۰,۶۷,۴۲۹	۲۳۵,۳۶۶,۷۰۰	۱۰,۰۰۱,۳۸۹	۳۷,۵۷۸,۳۹۲	۵۲-۲		

پدھی، بانک، بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و پرواتاری مدت دار

بدی به بانک مرکزی و سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

سیرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

سایر سپرده ها

في خاير و ساير بدهيها

بہدھی، بانک، بائٹ پیڈیرس اسنادا اعتبار اسنادی

تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی

تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

