

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی منتهی به
۱۳۹۲/۰۶/۳۱



امور مالی - اداره کل حسابداری مالی

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک صادرات ایران (سهامی عام) - شرکت اصلی برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ تقدیم میگردد.

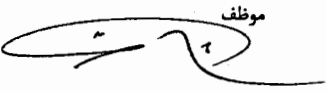
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

الف- صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه:

۲	- ترازنامه تلفیقی
۳	- صورت سود و زیان تلفیقی
۳	- گردش حساب سود انباشته تلفیقی
۴	- صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب- صورت های مالی اساسی بانک صادرات ایران (سهامی عام):
۶	- ترازنامه
۷	- صورت سود و زیان
۷	- گردش حساب سود انباشته
۸	- صورت سود و زیان جامع
۹	- صورت جریان وجوه نقد
	پ- یادداشتهای توضیحی :
۱۰	- تاریخچه فعالیت
۱۱	- مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۱	- مبنای تلفیق
۱۲-۱۶	- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۷-۲۳	- 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 سی ام مهر ماه سال ۱۳۹۲ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

اعضا هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	نوع عضویت (موظف/غیر موظف)	امضا
محمد رضا عرفانی	دولت جمهوری اسلامی	رئیس هیات مدیره	غیر موظف	
محمد رضا پیشرو	شرکت سرمایه گذاری استان خراسان شمالی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	موظف	
روح اله خدا رحمی	شرکت سرمایه گذاری استان بوشهر	عضو هیات مدیره	موظف	
محمد ربیع زاده	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها	عضو هیات مدیره	موظف	
محمد حسین فتحعلی زاده	شرکت گسترش سرمایه گذاری سبا	عضو هیات مدیره	موظف	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)		
یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها :			بدهی ها:		
موجودی نقد	۶	۱۲,۵۳۲,۰۵۴	بدهی به بانک های مرکزی	۷,۶۸۳,۷۴۰	۳,۵۹۳,۲۹۸
مطالبات از بانک های مرکزی	۷	۸۴,۹۰۷,۲۳۲	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۷۲,۶۷۷,۱۴۸	۶۹,۵۰۷,۶۳۵
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۸	۲۰,۹۸۳,۶۵۲	سپرده های دیداری	۱۵,۶۲۷,۲۴۱	۱۳۲,۰۷۴,۳۲۷
مطالبات از دولت	۹	۴۶,۳۶۲,۱۳۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۴۰,۴۲۴,۶۸۶	۵۴,۵۶۴,۲۴۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	۱۰	۳,۸۷۹,۹۴۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴,۳۳۵,۸۴۰	۳۰۷,۳۶۹,۴۵۷
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۱۱	۳۷۲,۲۶۳,۲۴۴	سایر سپرده ها	۳۵۲,۰۸۲,۷۳۴	۳۵,۰۲۵,۰۳۹
مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار	۱۲	۸,۶۰۹,۶۵۹	ذخایر و سایر بدهی ها	۱۱,۳۳۸,۶۰۸	۳۱,۶۰۹,۸۹۰
سایر حسابهای دریافتنی	۱۳	۴۳,۳۰۱,۷۷۷	مالیات پرداختنی		۲,۰۷۳,۳۱۵
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۱۴	۴۴,۸۴۳,۴۳۹	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار	۴۸,۵۶۳,۱۲۷	۸,۱۴۸,۴۵۷
سرمایه گذاریها و مشارکتها	۱۵	۱۵,۸۴۹,۱۶۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۹,۲۲۲,۱۴۲	۵,۱۵۶,۳۸۶
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	۱۶	۱۱,۰۳۰,۰۸۶	سود سهام پرداختنی	۷,۷۷۴,۱۰۵	۶,۰۰۸,۶۲۶
دارایی غیر جاری آماده برای فروش	۱۷	۱۱,۵۹۹,۱۹۱	اقلام در راه	۱۴,۰۸۹,۲۸۸	۲۵۹,۸۶۳
دارایی های ثابت مشهود	۱۸	۶۶,۰۲۰,۸۳۰	جمع بدهی ها	۱۱,۵۹۹,۱۹۱	۷۴۴,۲۲۳
دارایی های نامشهود	۱۹	۲,۴۸۲,۰۵۴	حقوق صاحبان سهام:	۶۴,۷۶۶,۱۲۵	۶۵۰,۱۲۶,۱۳۴
سایر داراییها	۲۰	۷۴,۶۲۳,۳۲۷	سرمایه (منقسم به ۲۲.۹۰۶.۱۴۲.۰۰۰ سهم یکهزار ریالی)	۲,۴۱۶,۹۱۸	۷۴۳,۳۵۱,۳۵۰
			سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی اندوخته ها	۳۲,۰۷۶,۵۱۱	
			سهم اقلیت		
			جمع حقوق صاحبان سهام بانک		
			جمع کل حقوق صاحبان سهام		
جمع دارایی ها	۸۱۹,۲۸۷,۷۹۶	۷۲۴,۶۷۷,۴۰۴	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۷۲۴,۶۷۷,۴۰۴	۷۲۴,۶۷۷,۴۰۴
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱- ۵۳	۱۸,۰۶۸,۶۲۶	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲۱,۴۵۴,۴۱۴	۲۱,۴۵۴,۴۱۴
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۲- ۵۳	۶۵,۲۷۱,۶۸۹	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۶۱,۸۱۴,۴۳۳	۶۱,۸۱۴,۴۳۳
سایر تعهدات	۳- ۵۳	۱۳,۶۸۴,۴۷۵	طرف سایر تعهدات	۱۱,۷۷۹,۹۹۰	۱۱,۷۷۹,۹۹۰
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴- ۵۳	۱۰,۱۳۶,۲۳۰	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۰,۱۵۲,۷۱۸	۱۰,۱۵۲,۷۱۷

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۱	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

درآمدهای مشاع:

سود تسهیلات اعطایی	۳۸	۲۰,۲۴۱,۵۶۶	۱۲,۵۵۵,۰۹۳	۳۳,۲۲۱,۸۴۱
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۳۹	۱۰,۱۰۰,۳۶۳	۲,۸۹۰,۳۲۱	۱۸,۴۲۱,۷۰۰
		۳۰,۳۴۱,۹۲۹	۱۵,۴۴۵,۳۱۴	۵۱,۶۴۳,۵۴۱
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴۰	(۲۶,۱۳۴,۲۵۱)	(۱۸,۶۳۲,۹۰۹)	(۴۱,۸۲۸,۸۹۴)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	(۱,۱۱۵,۸۸۲)
سهم سود سپرده گذاران		(۲۶,۱۳۴,۲۵۱)	(۱۸,۶۳۲,۹۰۹)	(۴۲,۹۴۴,۷۷۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۴,۲۰۷,۶۷۸	(۳,۱۸۷,۵۹۵)	۸,۶۹۸,۷۶۶

درآمدهای غیر مشاع

درآمد کارمزد	۴۱	۲,۵۰۰,۵۰۶	۲,۳۵۹,۳۴۳	۴,۸۴۳,۰۷۳
نتیجه معاملات ارزی	۴۲	۳۴,۴۸۴	۴۸۱,۹۷۸	۵۲۵,۷۱۶
سایر درآمدها	۴۳	۱۳,۶۳۴,۶۳۱	۱۵,۸۹۲,۸۳۷	۲۶,۴۳۶,۴۸۸
		۱۶,۱۶۹,۶۲۱	۱۸,۷۳۴,۱۵۸	۳۱,۸۰۵,۲۷۷
درآمدهای غیر مشاع		۲۰,۳۷۷,۲۹۹	۱۵,۵۴۶,۵۶۳	۴۰,۵۰۴,۰۴۳

کسر میشود:

هزینه های اداری و عمومی	۴۴	(۱۰,۴۷۶,۹۱۲)	(۷,۸۱۰,۸۳۸)	(۱۷,۸۰۳,۴۷۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۵	(۱,۹۰۵,۷۲۰)	(۱,۱۰۲,۱۷۳)	(۷,۶۲۴,۷۷۹)
هزینه مالی	۴۶	(۱۴۸,۱۹۹)	(۲۶۲,۱۲۱)	(۱,۷۱۱,۷۱۵)
هزینه کارمزد	۴۷	(۱,۵۴۷,۳۳۶)	(۱,۱۰۷,۵۱۴)	(۲,۴۴۷,۰۱۳)
سایر هزینه ها	۴۸	(۲,۰۷۳,۳۶۸)	(۱,۷۰۴,۲۱۲)	(۴,۸۰۸,۴۴۱)
		(۱۶,۱۵۱,۵۳۵)	(۱۱,۹۸۶,۸۵۸)	(۳۴,۳۹۵,۴۲۲)
سود قبل از کسر مالیات		۴,۲۲۵,۷۶۴	۳,۵۵۹,۷۰۵	۶,۱۰۸,۶۲۱
مالیات		(۵۱۴,۰۷۶)	(۴۹۳,۳۶۰)	(۱,۱۲۰,۶۲۲)
سود خالص		۳,۷۱۱,۶۸۸	۳,۰۶۶,۳۴۵	۴,۹۸۷,۹۹۹
سهم اقلیت از سود دوره جاری	۳۷	۴۳,۸۸۱	۳۷۶,۵۸۰	۷۳,۹۰۹
سود هر سهم - ریال	۵۹	۱۶۲	۱۳۴	۲۱۸

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

سود خالص	۳,۷۱۱,۶۸۸	۳,۰۶۶,۳۴۵	۴,۹۸۷,۹۹۹
سود انباشته ابتدای دوره	۶,۲۰۷,۷۷۹	۳,۵۵۴,۵۰۳	۳,۵۵۴,۵۰۳
تعدیلات سنواتی	۴۹	(۳۶,۱۹۲)	(۳۴۰,۹۶۴)
سود انباشته ابتدای دوره - تعدیل شده		۶,۱۷۱,۵۸۷	۳,۲۱۳,۵۳۹
سود قابل تخصیص		۹,۸۸۳,۲۷۵	۶,۵۸۸,۲۳۴
تعدیلات سنواتی تلفیقی		۱,۰۷۱,۷۳۵	۱۴۶,۹۶۸
اندوخته قانونی	(۱۸,۵۶۴)	-	(۱,۰۲۷,۵۹۰)
سود سهام	(۲,۲۹۰,۶۱۴)	(۱,۱۴۵,۳۰۷)	(۱,۱۴۵,۳۰۸)
پاداش هیات مدیره (شرکتهای عضو گروه)	(۵,۵۲۸)	(۲,۹۰۳)	(۴,۰۲۱)
تخصیص سود	(۲,۳۱۴,۷۰۶)	(۱,۱۴۸,۲۱۰)	(۲,۱۷۶,۹۱۹)
سود انباشته در پایان دوره	۸,۶۴۰,۳۰۴	۵,۶۳۶,۰۴۰	۶,۱۷۱,۵۸۷
سهم اقلیت از سود انباشته	۳۷	۱۱۱,۵۸۸	۳۹۳,۰۳۸

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

دوره مالی شش ماهه	دوره مالی شش ماهه	(تجدید ارائه شده)
منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۲	منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۱۱,۶۸۸	۳,۰۶۶,۳۴۵	۴,۹۸۷,۹۹۹
۳۴,۸۸۷,۳۵۷	-	۳۴,۸۸۷,۳۵۷
(۹۸۴,۷۸۱)	(۸۵۲,۵۹۱)	۲۶۸,۴۷۲
۳۷,۶۱۴,۲۶۴	۲,۲۱۳,۷۵۴	۴۰,۱۴۳,۸۲۸
(۳۶,۱۹۲)	(۳۲,۶۱۴)	(۳۴۰,۹۶۴)
۳۷,۵۷۸,۰۷۲	۲,۱۸۱,۱۴۰	۳۹,۸۰۲,۸۶۴

سود خالص

مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود ۵- ۱۸

تفاوت اندوخته تسعیر داراییها و بدهیهای

ارزی

سود جامع سال مالی

تعدیلات سنواتی

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 وجوه نقد تلفیقی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۱	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

فعالیت‌های عملیاتی:

خالص جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از
فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی	(۱۴۸,۱۹۹)	(۲۶۲,۱۲۱)	(۱,۷۱۱,۷۱۵)
سود سهام دریافتی	۱۱۲,۷۸۲	۳۲,۲۱۵	۷۹۳,۷۷۷
سود سهام پرداختی به سهامداران	(۳۲۴,۴۹۴)	(۱,۶۴۵,۵۹۴)	(۳,۱۸۵,۷۸۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها	(۳۵۹,۹۱۱)	(۱,۸۷۵,۵۰۰)	(۴,۱۰۳,۷۲۲)

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت‌های سرمایه گذاری			
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی	(۲۹۹,۰۳۷)	(۱,۰۶۷,۱۷۴)	(۱,۱۴۶,۹۹۲)
وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی	۱,۱۵۹,۹۷۶	۳,۴۱۵,۱۹۱	۴,۴۱۰,۵۶۲
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود	(۳۵۴,۹۲۳)	(۴۶۲,۲۱۴)	(۴۳۹,۷۲۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود	۶۸۴,۳۰۲	۹۴,۶۵۰	۳۸۰,۴۸۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	۱,۱۹۰,۳۱۸	۱,۹۸۰,۴۵۳	۳,۲۰۴,۳۳۰

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

فعالیت‌های تامین مالی

افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی	۵۶,۶۴۵,۰۲۰	(۱۰,۲۸۹,۲۶۹)	(۱۱,۶۸۰,۸۰۴)
سود (زیان) تسعیر ارز	۵,۱۷۳	۷۲,۲۹۵	۷۸,۸۵۷
جریان خالص ورودی (خروجی) وجه نقد	۱۷,۵۸۸,۹۳۳	۲۰,۸۸۶,۵۷۶	۱۸,۵۷۱,۰۳۸
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۲۱,۸۰۶,۲۹۳	۳,۰۲۵,۲۵۳	۳,۲۳۵,۲۵۴
مانده وجه نقد در پایان دوره	۳۹,۳۹۵,۲۲۶	۲۳,۹۱۱,۸۲۹	۲۱,۸۰۶,۲۹۲

۵۱

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده		
یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
دارایی ها :	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۶	۱۱,۹۳۱,۲۰۷	۶,۱۱۸,۳۷۰	۲۲	۳,۵۹۳,۲۹۸
مطالبات از بانک های مرکزی	۷	۸۴,۸۹۹,۴۷۰	۷۲,۶۶۹,۶۱۳	۲۳	۷۰,۰۱۴,۸۶۵
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۸	۱۸,۶۰۶,۰۳۴	۱۴,۳۴۹,۱۷۵	۲۴	۱۳۲,۱۷۳,۶۳۷
مطالبات از دولت	۹	۴۶,۳۶۲,۱۳۹	۴۰,۴۲۴,۶۸۶	۲۵	۵۴,۵۶۴,۲۴۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی	۱۰	۳,۸۷۹,۹۴۳	۴,۳۳۵,۸۴۰	۲۶	۳۰۸,۰۹۸,۸۱۸
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۱۱	۳۷۲,۲۴۵,۰۴۴	۳۵۱,۹۷۵,۶۱۷	۲۷	۳۵,۰۵۸,۸۶۷
مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی	۱۲	۸,۶۰۹,۶۵۹	۱۱,۳۳۸,۶۰۸	۲۸	۲۳,۰۰۵,۹۹۴
مدت دار	۱۳	۳۹,۴۷۰,۶۰۸	۴۲,۸۵۹,۶۵۸	۲۹	۲,۰۲۹,۷۵۰
سایر حسابهای دریافتنی	۱۴	۴۴,۸۴۲,۴۰۴	۳۹,۱۳۹,۰۶۱	۳۰	۸,۱۴۸,۴۵۷
اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه	۱۵	۲۸,۴۵۶,۱۳۶	۳۱,۲۷۷,۸۰۰	۳۱	۵,۱۴۸,۹۶۶
سرمایه گذاریها و مشارکتها	۱۷	۱۱,۵۹۹,۱۹۱	۱۱,۵۹۹,۱۹۱	۳۲	۲۵۹,۸۶۳
دارایی غیر جاری آماده برای فروش	۱۸	۵۶,۵۴۵,۸۹۸	۵۶,۴۸۸,۶۷۵	۲۱	-
داراییهای ثابت مشهود	۱۹	۲,۳۹۸,۸۳۷	۲,۳۷۹,۷۵۸	جمع بدهی ها	۶۴۲,۰۹۶,۷۶۰
داراییهای نامشهود	۲۰	۷۰,۲۷۰,۱۷۱	۲۸,۰۳۲,۹۲۵	حقوق صاحبان سهام:	۷۲۷,۲۶۵,۵۶۳
سایر داراییها	۲۱	-	۱,۹۹۲,۴۵۸	سرمایه (منقسم به ۲۲.۹۰۶.۱۴۲.۰۰۰ سهم یکهزار ریالی)	۲۲,۹۰۶,۱۴۲
اقلام در راه				اندوخته ها	۴,۱۹۰,۸۴۵
				مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۳۴,۸۸۷,۳۵۷
				نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز	۱,۲۴۵,۱۴۴
				اندوخته تسعیر داراییها و بدهی های ارزی	۲,۸۸۹,۸۲۱
				سود انباشته	۶,۷۶۵,۳۶۶
				جمع حقوق صاحبان سهام بانک	۷۲,۸۸۴,۶۷۵
جمع دارایی ها	۸۰۰,۱۱۶,۷۴۱	۷۱۴,۹۸۱,۴۳۵	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۸۰۰,۱۱۶,۷۴۱	۷۱۴,۹۸۱,۴۳۵
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۳- ۱	۱۸,۰۶۸,۶۲۶	۲۱,۴۵۴,۴۱۴	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲۱,۴۵۴,۴۱۴
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها	۵۳- ۲	۶۵,۲۷۱,۶۸۹	۶۱,۸۱۴,۴۳۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۶۱,۸۱۴,۴۳۳
سایر تعهدات	۵۳- ۳	۱۳,۶۸۴,۴۷۵	۱۱,۷۷۹,۹۹۰	طرف سایر تعهدات	۱۱,۷۷۹,۹۹۰
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۳- ۴	۱۰,۱۳۶,۲۳۰	۱۰,۱۵۲,۷۱۷	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۰,۱۵۲,۷۱۷

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۲	دوره مالی شش ماهه (تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال

درآمدهای مشاع:

۳۸	۲۰,۲۴۱,۵۶۶	۱۲,۵۵۵,۰۹۳	۳۳,۲۲۱,۸۴۱
۳۹	۱۰,۱۰۰,۳۶۳	۲,۸۹۰,۲۲۱	۲۰,۴۰۱,۵۳۴
	۳۰,۳۴۱,۹۲۹	۱۵,۴۴۵,۳۱۴	۵۳,۶۲۳,۳۷۵
۴۰	(۲۶,۱۳۴,۲۵۱)	(۱۸,۶۳۲,۹۰۹)	(۴۱,۸۲۸,۸۹۴)
	.	-	(۱,۱۱۵,۸۸۲)
	(۲۶,۱۳۴,۲۵۱)	(۱۸,۶۳۲,۹۰۹)	(۴۲,۹۴۴,۷۷۶)
	۴,۲۰۷,۶۷۸	(۳,۱۸۷,۵۹۵)	۱۰,۶۷۸,۶۰۰

سود تسهیلات اعطایی

سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

سهم سود سپرده گذاران

سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)

درآمدهای غیر مشاع

۴۱	۲,۴۹۶,۹۳۶	۲,۳۴۷,۵۹۲	۴,۸۲۶,۰۸۵
۴۲	۳۴,۴۸۴	۴۸۱,۹۷۸	۵۲۵,۷۱۶
۴۳	۱۲,۸۸۶,۱۸۹	۱۵,۰۲۹,۴۹۶	۲۴,۶۸۰,۵۵۹
	۱۵,۴۱۷,۶۰۹	۱۷,۸۵۹,۰۶۶	۳۰,۰۳۲,۳۶۰
	۱۹,۶۲۵,۲۸۷	۱۴,۶۷۱,۴۷۱	۴۰,۷۱۰,۹۶۰

درآمد کارمزد

نتیجه معاملات ارزی

سایر درآمدها

درآمدهای غیر مشاع

جمع درآمدها

کسر میشود:

۴۴	(۱۰,۲۹۱,۳۲۳)	(۷,۶۸۷,۰۴۱)	(۱۷,۵۶۷,۹۵۳)
۴۵	(۱,۹۰۵,۷۲۰)	(۱,۱۰۲,۱۷۳)	(۷,۶۲۴,۷۷۹)
۴۶	(۱۴۸,۱۹۹)	(۲۶۲,۱۲۱)	(۱,۷۱۱,۷۱۵)
۴۷	(۱,۵۴۷,۱۹۶)	(۱,۱۰۷,۴۶۳)	(۲,۴۴۶,۹۱۲)
۴۸	(۲,۰۴۹,۴۸۲)	(۱,۶۹۰,۹۳۶)	(۴,۲۷۸,۸۰۱)
	(۱۵,۹۴۱,۹۲۰)	(۱۱,۸۴۹,۷۳۴)	(۳۳,۶۳۰,۱۶۰)
	۳,۶۸۳,۳۶۷	۲,۸۲۱,۷۳۷	۷,۰۸۰,۸۰۰
	(۴۸۶,۷۷۳)	(۴۷۸,۷۱۸)	(۱,۰۶۵,۷۵۶)
	۳,۱۹۶,۵۹۴	۲,۳۴۳,۰۱۹	۶,۰۱۵,۰۴۴
۵۹	۱۴۰	۱۰۲	۲۶۳

هزینه های اداری و عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مالی

هزینه کارمزد

سایر هزینه ها

سود قبل از کسر مالیات

مالیات

سود خالص

سود هر سهم - ریال

گردش حساب سود انباشته

	۳,۱۹۶,۵۹۴	۲,۳۴۳,۰۱۹	۶,۰۱۵,۰۴۴
	۶,۸۰۴,۶۸۴	۳,۱۱۱,۵۸۳	۳,۱۱۱,۵۸۳
۴۹	(۳۹,۳۱۸)	۹۳,۲۸۴	(۳۱۲,۹۹۳)
	۶,۷۶۵,۳۶۶	۳,۲۰۴,۸۶۷	۲,۷۹۸,۵۹۰
	۹,۹۶۱,۹۶۰	۵,۵۴۷,۸۸۶	۸,۸۱۳,۶۳۴
	-	-	(۹۰۲,۹۶۰)
	(۲,۲۹۰,۶۱۴)	(۱,۱۴۵,۳۰۸)	(۱,۱۴۵,۳۰۸)
	(۲,۲۹۰,۶۱۴)	(۱,۱۴۵,۳۰۸)	(۲,۰۴۸,۲۶۸)
	۷,۶۷۱,۳۴۶	۴,۴۰۲,۵۷۸	۶,۷۶۵,۳۶۶

سود خالص

سود انباشته ابتدای دوره

تعدیلات سنواتی

سود انباشته ابتدای دوره - تعدیل شده

سود قابل تخصیص

اندوخته قانونی

سود سهام

تخصیص سود

سود انباشته در پایان دوره

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

یادداشت	دوره مالی شش ماهه ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه (تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۳,۱۹۶,۵۹۴	۶,۰۱۵,۰۴۴
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۳۴,۸۸۷,۳۵۷	۳۴,۸۸۷,۳۵۷
تفاوت اندوخته تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی	(۹۳۹,۴۷۷)	(۲۲,۹۶۸)
سود جامع سال مالی	۳۷,۱۴۴,۴۷۴	۴۰,۸۷۹,۴۳۳
تعدیلات سنواتی	(۳۹,۳۱۸)	(۳۱۲,۹۹۳)
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل	۳۷,۱۰۵,۱۵۶	۴۰,۵۶۶,۴۴۰

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۱	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

فعالیت‌های عملیاتی:

خالص جریان ورودی (خروجی) وجه نقد ناشی از ۵۰ - ۱
فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی	(۱۴۸,۱۹۹)	(۲۶۲,۱۲۱)	(۱,۷۱۱,۷۱۴)
سود سهام دریافتی	۱۱۲,۷۸۲	۳۲,۲۱۵	۷۹۳,۷۷۷
سود سهام پرداختی به سهامداران	(۲۶۴,۴۹۴)	(۱,۶۴۵,۵۹۴)	(۳,۱۸۵,۷۸۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها	(۲۹۹,۹۱۱)	(۱,۸۷۵,۵۰۰)	(۴,۱۰۳,۷۲۱)

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

(۴۸۴,۱۱۹)	(۳۷۶,۹۷۴)	(۹۰۸,۲۷۰)
-----------	-----------	-----------

فعالیت‌های سرمایه گذاری

وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی	(۲۹۹,۰۳۷)	(۱,۱۶۲,۷۱۳)	(۱,۱۴۶,۹۹۲)
وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکتهای حقوقی	۱,۱۵۹,۹۷۷	-	۴,۴۱۰,۵۶۲
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود	(۱۵۴,۷۵۵)	(۴۵۸,۰۸۸)	(۴۳۹,۷۲۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود	۱۴۲,۹۰۵	۹۴,۶۵۰	۳۸۰,۴۸۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	۸۴۹,۰۹۰	(۱,۵۲۶,۱۵۱)	۳,۲۰۴,۳۳۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	(۳۸,۰۹۴,۳۹۱)	۳۲,۶۰۶,۲۸۵	۳۰,۳۴۲,۴۸۴

فعالیت‌های تامین مالی

افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی	۵۶,۶۴۵,۰۲۰	(۱۰,۲۸۹,۲۶۹)	(۱۱,۶۸۰,۸۰۴)
سود(زیان) تسعیر ارز	۵,۱۷۳	۷۲,۲۹۶	۷۸,۸۵۷
جریان خالص ورودی (خروجی) وجه نقد مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۱۸,۵۵۵,۸۰۲	۲۲,۳۸۹,۳۱۲	۱۸,۷۴۰,۵۳۷
مانده وجه نقد در پایان دوره	۲۰,۲۵۸,۷۷۵	۱,۳۰۸,۲۳۷	۱,۵۱۸,۲۳۸
مبادلات غیرنقدی	۳۸,۸۱۴,۵۷۷	۲۳,۶۹۷,۵۴۹	۲۰,۲۵۸,۷۷۵
	-	۱,۹۹۹,۹۰۵	۱۲,۶۰۸,۸۲۶

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

۱ - کلیات

۱-۱ - تاریخچه فعالیت بانک

بانک صادرات ایران با سرمایه ۲۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۶/ ۰۶/ ۱۳۳۱ 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. بنا بر مصوبه ۲۸ اردیبهشت ماه ۱۳۸۸ هیأت پذیرش اوراق بهادار و با توجه به احراز موارد تعیین شده، نام بانک صادرات ایران تحت شماره ۱۰۶۸۳ در تاریخ ۱۹/ ۱۲/ ۱۳۸۷ در فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس درج گردید. این بانک در تاریخ دوم خردادماه ۱۳۸۸ بعنوان چهارصد و پنجاهمین شرکت پذیرفته شده در بخش « واسطه گری های مالی » گروه « واسطه گری های پولی » و طبقه ی « سایر واسطه گری های پولی » با کد ۰۸- ۱۹- ۶۵ و نماد « وبصادر » در فهرست نرخ های تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران درج گردیده است. حسب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۲۹/ ۱۲/ ۱۳۸۹، موضوع ادغام بانک های صادرات ۲۹ استان در بانک صادرات ایران به تصویب رسیده و از ابتدای سال ۱۳۹۰ بانک به صورت یکپارچه و تحت نام بانک صادرات ایران اداره می شود. امور بانک براساس قوانین و مقررات پولی و بانکی، مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و مفاد اساسنامه داخلی اداره می شود و مرکز اصلی بانک در تهران واقع است. صورتهای مالی گروه شامل بانک صادرات ایران، بانک های مستقل خارجی و شرکت های فرعی می باشد.

۲-۱ - فعالیت اصلی

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

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

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

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

	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
شعب داخل	۲,۷۰۸	۲,۷۷۲
شعب خارج از کشور	۲۱	۲۱
بانکهای مستقل خارج از کشور	۲	۲
	۲,۷۳۱	۲,۷۹۵

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

ب- مانده دارایی‌ها، بدهی‌ها، درآمدها و هزینه‌های واحدهای خارج از کشور که با صورت‌های مالی بانک ترکیب شده به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		شرح
درصد به کل بانک	مبلغ به میلیارد ریال	درصد به کل بانک	مبلغ به میلیارد ریال	
۹	۶۰,۵۳۸	۶	۵۱,۳۲۳	دارائیه‌ها
۸	۵۲,۷۵۶	۶	۴۳,۷۳۱	بدهی‌ها
۱۲	۵,۱۵۹	۱۲	۲,۲۷۷	درآمدها
۱۱	۳,۸۷۷	۷	۱,۰۳۹	هزینه‌ها

واحدهای مزبور دارای حسابرس مستقل و گزارش حسابرسی مجزا می‌باشند.

موسسات حسابرس (GRANT THORNTON UK LLP-PKF MAK ALYANS LLC-ERNST & YOUNG-SOL S.A-GRANTTHORNTON-کریم-KPMG-ABRT)

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان طی دوره گزارش به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	
۱,۵۱۴	۱,۵۱۳	ادارات مرکزی
۵,۸۰۶	۵,۸۹۹	شعب استان تهران
۱۹,۳۱۲	۱۹,۲۷۵	کارکنان استانها (صف و ستاد)
۶,۰۹۸	۵,۹۸۸	کارکنان موقت قراردادی
۳۴۹	۲۷۲	سایر (شرکت‌های عضو گروه)
۳۳,۰۷۹	۳۲,۹۴۷	

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

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

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاریها

۴-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاریهای بلند مدت:

سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق

سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاریهای جاری

۴-۱-۲- نحوه شناسائی درآمد:

سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق

سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته

سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و جاری

تلفیقی گروه

بانک صادرات ایران

مشمول تلفیق

ارزش ویژه

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش

مجموع سرمایه گذاریها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک

تک سرمایه گذاریها

بهای تمام شده(به کسر کاهش ارزش انباشته)

بهای تمام شده(به کسر کاهش ارزش انباشته)

بهای تمام شده(به کسر کاهش ارزش انباشته)

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش

مجموع سرمایه گذاریها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک

تک سرمایه گذاریها

مشمول تلفیق

روش ارزش ویژه

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ

تراز نامه)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ

تصویب صورتهای مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ

تصویب صورتهای مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ

ترازنامه)

۲- ۴ - دارائیهای ثابت مشهود

۱- ۲- ۴ - دارائیهای ثابت مشهود به استثنای زمین و ساختمان 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.

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

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

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

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

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

۳- ۴ - دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. طبق بخشنامه مب / ۲۹۴۶ مورخ ۱۶/ ۱۲/ ۱۳۸۵ 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، استهلاك در نظر گرفته نمی شود.

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
کارمزد ضمانت نامه های صادره	در زمان صدور ضمانت نامه ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	متناسب با حجم خدمات ارائه شده

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

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

۴-۶ - طبقه بندی تسهیلات اعطائی

تسهیلات اعطایی 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، و- 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).

۷- ۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

- ۱- ۷- ۴- ذخیره عمومی از ابتدای سال ۱۳۸۵ بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.م عادل ۵/ ۱ درصد مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلات مشمول ذخیره اختصاصی محاسبه می گردد.
- ۲- ۷- ۴- ذخیره اختصاصی 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 می گردد:

ضریب	
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری حداکثر ۵ سال)
۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده

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 درحسابها منظور می شود.

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 می شود.

۱۰- ۴- تسعیر ارز

۱- ۱۰- ۴- حسابهای داخل کشور

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

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 در تاریخ ترازنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ بازار در تاریخ ایجاد (نرخهای تاریخی) تسعیر می شود. 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 می گردد.

۱۱- ۴- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می باشد:

- ۱- ۱۱- ۴- 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).
- ۲- ۱۱- ۴- مطالبات در تعهد دولت: تسهیلاتی است که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده و سررسید آن فرا رسیده است.

۱۲- ۴- 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- سرقفلی 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 سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک میشود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۶ - موجودی نقد

موجودی نقد بشرح زیر تفکیک می شود :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۶۸۲,۶۳۲	۱۰,۷۸۱,۸۸۹	۵,۵۵۵,۴۱۶	۱۱,۰۷۱,۱۰۴	موجودی صندوق - ریالی
۴۳۰,۵۳۵	۹۰۰,۹۳۶	۱,۷۶۷,۰۹۶	۱,۰۳۵,۶۸۹	اسکناس و نقود بیگانه
۵,۲۰۳	۲۴۷,۵۴۸	۵,۲۰۳	۲۴۷,۵۴۸	وجوه در راه - ریالی
-	-	۳۵۲,۴۲۷	۱۱۸,۱۴۵	موجودی نزد بانکها
-	۸۳۴	۳,۵۹۸	۵۹,۵۶۸	وجوه در راه - ارزی
۶,۱۱۸,۳۷۰	۱۱,۹۳۱,۲۰۷	۷,۶۸۳,۷۴۰	۱۲,۵۳۲,۰۵۴	

۱- ۶ - موجودی صندوق بانک در تاریخ ترازنامه در برابر خطرات ناشی از سرقت، آتش سوزی و سوانح نزد شرکت های معتبر بیمه تحت پوشش بیمه ای 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		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۷۴۵,۷۳۳	۵۸,۲۴۶,۲۹۶	۵۸,۷۵۳,۲۶۸	۵۸,۲۵۴,۰۵۸	۱- سپرده قانونی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا
۲,۵۴۳,۵۷۹	۱۵,۴۰۹,۴۵۳	۲,۵۴۳,۵۷۹	۱۵,۴۰۹,۴۵۳	۲- حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا
۴,۳۷۰,۸۴۴	۵,۳۲۱,۶۵۷	۴,۳۷۰,۸۴۴	۵,۳۲۱,۶۵۷	۳- حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۲,۵۶۹,۵۹۵	۴,۱۴۹,۰۹۹	۲,۵۶۹,۵۹۵	۴,۱۴۹,۰۹۹	مطالبات ارزی از بانک مرکزی
۳,۵۲۱,۱۹۵	۸۰۴,۳۶۷	۳,۵۲۱,۱۹۵	۸۰۴,۳۶۷	۴- سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا
۶۱۶,۶۳۰	۶۱۹,۵۳۸	۶۱۶,۶۳۰	۶۱۹,۵۳۸	سپرده قانونی شعب خارج از کشور
۳۰۲,۰۳۷	۳۴۹,۰۶۰	۳۰۲,۰۳۷	۳۴۹,۰۶۰	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۷۲,۶۶۹,۶۱۳	۸۴,۸۹۹,۴۷۰	۷۲,۶۷۷,۱۴۸	۸۴,۹۰۷,۲۳۲	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	نرخ (درصد)
۱۹,۶۲۱,۲۳۱	۲۲,۹۱۵,۰۳۳	۱۶
۱۷,۸۲۱,۸۷۷	۱۴,۰۳۰,۲۰۶	۱۷
۴,۵۷۹,۰۷۶	۳,۷۰۶,۵۴۲	۱۰
۴,۱۱۳,۴۵۶	۳,۵۶۸,۹۱۶	۱۵
۱,۳۶۱,۷۸۷	۳,۴۲۲,۰۹۱	۱۱
۱۶۴,۵۷۴	۱۴۵,۵۲۰	۱۰
۸,۴۷۱,۰۶۴	۸,۰۳۷,۰۸۲	۱۰
۱,۰۲۴,۳۶۶	۹۹۸,۸۸۵	۱۷
۱,۲۹۱,۸۸۱	۱,۱۰۳,۹۸۳	۱۵
۵۸,۴۴۹,۳۱۲	۵۷,۹۲۸,۲۵۸	
۷,۵۳۵	۷,۷۶۲	
۲۹۶,۴۲۱	۳۱۸,۰۳۸	۱۰
۵۸,۷۵۳,۲۶۸	۵۸,۲۵۴,۰۵۸	
		جمع
		بانک صادرات تاشکند
		شعب مناطق آزاد
		جمع

۲- ۷- حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا به مبلغ ۱۵.۴۰۹ میلیارد ریال شامل حساب جاری شماره ۲۰۳۰۰ به مبلغ ۱۱۰.۲۲ میلیارد ریال و حساب جاری شماره ۲۰۳۳۰ به مبلغ ۴.۳۸۷ میلیارد ریال می باشد

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۰۷,۴۱۳	۳,۷۱۷,۲۱۲	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / درهم امارات
۳۴۱,۷۴۵	۹۹,۴۹۲	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / دلار آمریکا
۵۹۸,۳۲۲	۷۶۳,۹۴۸	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / یورو
۶۲۳,۳۶۴	۷۴۱,۰۰۵	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / سایر اسعار
۴,۳۷۰,۸۴۴	۵,۳۲۱,۶۵۷	

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۳۷,۰۰۰	۵۱۲,۸۷۶	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / دلار آمریکا
۳۷۴,۸۰۶	۲۹۱,۴۹۱	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / درهم امارات
۱۰۹,۳۸۹	-	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی / یورو
۳,۵۲۱,۱۹۵	۸۰۴,۳۶۷	

۸ - مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۶۲۴,۶۷۴	۶,۲۰۰,۹۱۳	۱,۶۲۴,۶۷۴	۶,۲۰۰,۹۱۳	۸- ۱	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۹۹۷,۵۶۸	۲,۲۴۰,۴۱۶	۹۹۷,۵۶۸	۲,۲۴۰,۴۱۶	۸- ۲	تسهیلات اعطایی به بانکهای داخلی
-	-	۹۵۴,۵۶۶	۲,۰۶۶,۷۳۲		وام اعطایی به بانکهای ایرانی و خارجی توسط بانکهای مستقل
۳,۰۴۷,۴۵۰	۷۹۴,۰۲۸	۳,۰۴۷,۴۵۰	۷۹۴,۰۲۸	۸- ۳	وام اعطایی توسط شعب خارج به بانکهای ایرانی
۳۶۱,۷۷۰	۳۵۸,۱۰۴	۷۰۳,۱۲۲	۶۸۹,۱۸۹		تسهیلات اعطایی به بانکهای خارجی
۲۱,۰۹۵	۶۱۳,۴۶۸	۲۱,۰۹۵	۶۱۳,۴۶۸		پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۴,۴۵۴,۸۳۶	۴,۲۶۸,۹۷۰	۴,۴۵۴,۸۳۶	۴,۲۶۸,۹۷۰		سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۱,۳۷۶,۰۳۸	۱,۳۶۰,۹۳۵	۱,۳۷۶,۰۳۸	۱,۳۶۰,۹۳۵		سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۹۸۴,۱۸۱	۷۹۰,۲۶۴	۹۶۶,۳۲۹	۷۷۰,۰۶۵		سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۸۵۸,۵۴۸	۱,۳۸۱,۵۴۸	۸۵۸,۵۴۸	۱,۳۸۱,۵۴۸		سپرده مدت دار شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۶۴۳,۴۰۵	۶۳۶,۳۶۶	۶۴۳,۴۰۵	۶۳۶,۳۶۶		سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی
۸,۳۱۷,۰۰۸	۸,۴۳۸,۰۸۳	۸,۲۹۹,۱۵۶	۸,۴۱۷,۸۸۴	۸- ۴	سپرده های دیداری و مدت دار
۱۴,۳۶۹,۵۶۵	۱۸,۶۴۵,۰۱۲	۱۵,۶۴۷,۶۳۱	۲۱,۰۲۲,۶۳۰		
(۲۰,۳۹۰)	(۳۸,۹۷۸)	(۲۰,۳۹۰)	(۳۸,۹۷۸)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (بابت تسهیلات اعطایی به بانکهای داخلی)
۱۴,۳۴۹,۱۷۵	۱۸,۶۰۶,۰۳۴	۱۵,۶۲۷,۲۴۱	۲۰,۹۸۳,۶۵۲		

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

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۴۴,۵۵۳	۱,۸۴۴,۵۵۳	۳۶,۸۶۷	۳۶,۸۶۷	بانک دی
۱,۷۱۵,۹۱۳	۱,۷۱۵,۹۱۳	۲۰۷,۸۶۴	۲۰۷,۸۶۴	بانک مسکن
۱,۷۱۵,۶۸۵	۱,۷۱۵,۶۸۵	۸۲۵,۰۹۶	۸۲۵,۰۹۶	بانک ملی
۷۰۰,۷۸۶	۷۰۰,۷۸۶	۱۰,۷۷۷	۱۰,۷۷۷	موسسه مالی و اعتباری توسعه
۸۸,۴۴۷	۸۸,۴۴۷	۸۱۱	۸۱۱	بانک تجارت
۷۰,۴۵۵	۷۰,۴۵۵	۳۶۸	۳۶۸	بانک ملت
۲۳,۱۹۱	۲۳,۱۹۱	۱۰,۸۸۸	۱۰,۸۸۸	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۱۵,۰۰۵	۱۵,۰۰۵	۲۷۶,۶۲۲	۲۷۶,۶۲۲	حساب بین بانکها
۸,۵۵۰	۸,۵۵۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	بانک آینده
۶,۸۱۹	۶,۸۱۹	-	-	بانک کشاورزی
۵,۰۹۴	۵,۰۹۴	۶۷۳	۶۷۳	بانک رفاه کارگران
۲,۳۶۳	۲,۳۶۳	-	-	بانک سپه
۱,۳۸۲	۱,۳۸۲	-	-	پست بانک
۱,۳۰۳	۱,۳۰۳	۸۶۹	۸۶۹	بانک سرمایه
۸۴۴	۸۴۴	۷۶۳	۷۶۳	بانک پاسارگاد
۵۲۱	۵۲۱	۲,۴۸۸	۲,۴۸۸	بانک سینا
۲	۲	-	-	بانک توسعه تعاون
-	-	۵۸۸	۵۸۸	بانک اقتصاد نوین
۶,۲۰۰,۹۱۳	۶,۲۰۰,۹۱۳	۱,۶۲۴,۶۷۴	۱,۶۲۴,۶۷۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۲۱۵,۰۰۰	-	۱,۲۱۵,۰۰۰	بانک رفاه
۹۴۶,۵۰۰	۹۸۰,۵۰۰	۹۴۶,۵۰۰	۹۸۰,۵۰۰	بانک کشاورزی
۳۱,۲۰۷	۲۹,۱۰۴	۳۱,۲۰۷	۲۹,۱۰۴	بانک ملی
۱۱,۴۴۴	۷,۴۴۵	۱۱,۴۴۴	۷,۴۴۵	بانک مسکن
۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	بانک سپه
۲,۴۶۲	۲,۴۱۲	۲,۴۶۲	۲,۴۱۲	بانک ملت
۱,۹۵۵	۱,۹۵۵	۱,۹۵۵	۱,۹۵۵	بانک تجارت
۹۹۷,۵۶۸	۲,۲۴۰,۴۱۶	۹۹۷,۵۶۸	۲,۲۴۰,۴۱۶	

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

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
دلار	درهم	
معادل ریالی	معادل ریالی	
۷۱۸	-	بانک کشاورزی
۱۹,۵۷۲	-	بانک مسکن
۲۱۸,۸۹۰	-	بانک ملت
۸۳۳,۱۱۷	۷۱۷,۸۹۵	بانک صنعت و معدن
۷۵۲,۶۸۵	-	بانک پاسارگاد
۳۳,۵۳۹	-	بانک رفاه
۱۰۶,۳۹۸	-	بانک تجارت
۸۷۴,۱۸۷	-	بانک ملی ایران
۱۳,۴۶۷	-	بانک اقتصاد نوین
۱۸,۰۵۹	-	بانک توسعه صادرات
۱۰۰,۱۵۷	-	بانک سامان
۷۶,۶۶۱	۷۶,۱۳۳	بانک آینده
۳,۰۴۷,۴۵۰	۷۹۴,۰۲۸	



یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

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

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
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی

تعدیلات PLC

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۹ - مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		مطالبات از دولت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۴۲۴,۶۸۶	۴۶,۳۶۲,۱۳۹	۴۰,۴۲۴,۶۸۶	۴۶,۳۶۲,۱۳۹	
۴۰,۴۲۴,۶۸۶	۴۶,۳۶۲,۱۳۹	۴۰,۴۲۴,۶۸۶	۴۶,۳۶۲,۱۳۹	

- وضعیت مطالبات از دولت بشرح ارقام زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	ذخیره مطالبات					
خالص	خالص	مشکوک الوصول	جمع	سود دیرکرد	سود	اصل	
۲۰,۴۱۱,۵۶۲	۲۱,۰۵۲,۶۴۷	-	۲۱,۰۵۲,۶۴۷	۷,۲۶۱,۴۹۲	۶,۵۶۶,۲۸۳	۷,۲۲۴,۸۷۲	اوراق مشارکت
۱۳,۶۶۹,۵۰۸	۱۷,۴۶۲,۰۵۶	(۷۰۹,۰۵۹)	۱۸,۱۷۱,۱۱۵	۴,۱۲۰,۶۴۴	-	۱۴,۰۵۰,۴۷۱	مطالبات تحت تضمین دولت
۶,۳۴۳,۶۱۶	۷,۸۴۷,۴۳۶	-	۷,۸۴۷,۴۳۶	۳,۱۰۳,۴۴۲	۳,۴۸۰,۱۷۱	۱,۲۶۳,۸۲۳	مطالبات تحت تعهد دولت
۴۰,۴۲۴,۶۸۶	۴۶,۳۶۲,۱۳۹	(۷۰۹,۰۵۹)	۴۷,۰۷۱,۱۹۸	۱۴,۴۸۵,۵۷۸	۱۰,۰۴۶,۴۵۴	۲۲,۵۳۹,۱۶۶	

توضیحات:

الف) 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.

ب) طی دوره مالی مورد گزارش و بر اساس موافقت نامه تنظیمی با سازمان خصوصی سازی مبلغ ۲۱.۱۵۴ میلیون ریال مطالبات تأیید شده از دولت تا پایان سال ۱۳۹۰ از سرفصل های مطالبات از دولت خارج و به حساب مطالبات از سازمان خصوصی سازی بشرح یادداشت ۱- ۱۳-منظور گردیده است

انتقال بابت طلب از سازمان خصوصی سازی به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	مطالبات تحت تعهد دولت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۱۷,۹۵۹	۳,۸۱۷,۹۵۹	مطالبات تحت تضمین دولت
۱,۳۶۳,۶۴۲	۱,۳۶۳,۶۴۲	مطالبات بانک بابت اوراق مشارکت
۹,۵۷۰,۲۹۰	۹,۵۷۰,۲۹۰	مطالبات بانک از دولت بابت شرکت توسعه نیشکر
۶,۴۰۲,۱۹۶	۶,۴۰۲,۱۹۶	
۲۱,۱۵۴,۰۸۷	۲۱,۱۵۴,۰۸۷	

۱۰ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

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

ارقام میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه						
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
جمع	جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۵۳۰,۵۹۵	۴۵۲,۷۸۱	۵۳۰,۵۹۵	۴۵۲,۷۸۱	۳۹۲	-	۲۲,۷۷۳	۴۲۹,۶۱۶	فروش اقساطی
۴۶۲,۵۰۹	۴۶۳,۷۷۲	۴۶۲,۵۰۹	۴۶۳,۷۷۲	۱۶,۶۹۴	-	-	۴۴۷,۰۷۸	مشارکت مدنی
۲۵,۲۱۸	۲۰,۰۲۵	۲۵,۲۱۸	۲۰,۰۲۵	۶۷	-	-	۱۹,۹۵۸	اجاره به شرط تملیک
۱,۶۲۸	۱,۱۵۹	۱,۶۲۸	۱,۱۵۹	-	-	-	۱,۱۵۹	سلف
۸۱۲,۸۵۸	۷۱۸,۷۵۱	۸۱۲,۸۵۸	۷۱۸,۷۵۱	۱۲۷,۷۷۷	-	۳	۵۹۰,۹۷۱	جعاله
۷۰	۴۲	۷۰	۴۲	۴۲	-	-	-	قرض الحسنه
۳۱۷,۸۷۴	۲۹۱,۷۱۲	۳۱۷,۸۷۴	۲۹۱,۷۱۲	۲۵۲,۴۴۴	-	-	۳۹,۲۶۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴,۵۰۱	۸۲۳	۴,۵۰۱	۸۲۳	۴۴۹	۱۵	-	۳۵۹	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۳,۰۹۹,۲۵۸	۲,۶۶۰,۱۶۶	۳,۰۹۹,۲۵۸	۲,۶۶۰,۱۶۶	-	-	-	۲,۶۶۰,۱۶۶	تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز
۶۳۹,۳۸۲	۷۷۳,۹۶۴	۶۳۹,۳۸۲	۷۷۳,۹۶۴	-	-	-	۷۷۳,۹۶۴	سود و وجه التزام دریافتنی تسهیلات
۵,۸۹۳,۸۹۳	۵,۳۸۳,۱۹۵	۵,۸۹۳,۸۹۳	۵,۳۸۳,۱۹۵	۳۹۷,۸۶۵	۱۵	۲۲,۷۷۶	۴,۹۶۲,۵۳۹	
(۵۹۳,۱۱۳)	(۵۵۹,۵۶۷)	(۵۹۳,۱۱۳)	(۵۵۹,۵۶۷)	-	-	-	(۵۵۹,۵۶۷)	سود سالهای آینده
(۳۵۶,۶۸۳)	(۳۸۴,۰۳۱)	(۳۵۶,۶۸۳)	(۳۸۴,۰۳۱)	-	-	-	(۳۸۴,۰۳۱)	سود تحقق یافته وصول نشده
(۱۳۶,۶۶۸)	(۱۳۱,۷۰۷)	(۱۳۶,۶۶۸)	(۱۳۱,۷۰۷)	-	-	-	(۱۳۱,۷۰۷)	سودمعوق
(۱۰۰,۳۱۷)	(۱۰۰,۳۱۷)	(۱۰۰,۳۱۷)	(۱۰۰,۳۱۷)	-	-	-	(۱۰۰,۳۱۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۷۱,۲۷۲)	(۳۲۷,۶۳۰)	(۳۷۱,۲۷۲)	(۳۲۷,۶۳۰)	(۳۱۷,۵۶۹)	-	(۱۰,۰۶۱)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴,۳۳۵,۸۴۰	۳,۸۷۹,۹۴۳	۴,۳۳۵,۸۴۰	۳,۸۷۹,۹۴۳	۸۰,۲۹۶	۱۵	۱۲,۷۱۵	۳,۷۸۶,۹۱۷	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۱ - تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۶۵۷,۷۰۹	۱۳۷,۶۹۴,۶۰۳	۱۲۴,۶۵۷,۷۰۹	۱۳۷,۶۹۴,۶۰۳	مشارکت مدنی
۸۱,۹۰۷,۰۸۹	۹۲,۹۳۱,۷۹۲	۸۱,۹۰۷,۰۸۹	۹۲,۹۳۱,۷۹۲	فروش اقساطی
۴۵,۰۰۱,۹۰۹	۴۴,۸۰۲,۶۰۵	۴۵,۰۰۱,۹۰۹	۴۴,۸۰۲,۶۰۵	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۳۷,۰۵۳,۸۶۰	۳۹,۲۰۱,۲۸۵	۳۷,۰۵۳,۸۶۰	۳۹,۲۰۱,۲۸۵	قرض الحسنه
۳۱,۹۵۵,۵۹۷	۳۷,۹۴۱,۷۹۴	۳۱,۹۵۵,۵۹۷	۳۷,۹۴۱,۷۹۴	سود و وجه التزام دریافتنی تسهیلات
۳۴,۳۱۹,۱۸۴	۳۲,۳۰۸,۵۲۰	۳۴,۳۱۹,۱۸۴	۳۲,۳۰۸,۵۲۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۰,۸۵۵,۳۷۳	۲۳,۲۵۹,۶۴۱	۲۰,۸۵۵,۳۷۳	۲۳,۲۵۹,۶۴۱	مضاربه
۱۵,۱۵۰,۸۲۱	۱۹,۴۱۰,۲۵۳	۱۵,۱۵۰,۸۲۱	۱۹,۴۱۰,۲۵۳	جعاله
۱۸,۱۱۸,۱۷۱	۱۶,۹۹۰,۱۳۸	۱۸,۱۱۸,۱۷۱	۱۶,۹۹۰,۱۳۸	تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز
۴,۵۵۳,۶۸۸	۴,۸۱۲,۴۲۱	۴,۵۵۳,۶۸۸	۴,۸۱۲,۴۲۱	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱,۶۹۴,۰۳۸	۱,۵۰۶,۴۴۱	۱,۶۹۴,۰۳۸	۱,۵۰۶,۴۴۱	خرید دین
۱,۴۴۰,۱۷۱	۱,۳۸۴,۶۶۹	۱,۴۴۰,۱۷۱	۱,۳۸۴,۶۶۹	سلف
۱,۴۷۴,۲۶۹	۱,۱۳۱,۱۱۱	۱,۴۷۴,۲۶۹	۱,۱۳۱,۱۱۱	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری
۸۲۳,۰۵۴	۸۵۵,۶۹۵	۸۲۳,۰۵۴	۸۵۵,۶۹۵	سود و وجه التزام دریافتنی به ارز
۴۲۷,۶۶۹	۳۹۴,۰۰۵	۴۲۷,۶۶۹	۳۹۴,۰۰۵	اجاره به شرط تملیک
۲۲۵,۳۰۶	۲۲۴,۸۲۰	۲۲۵,۳۰۶	۲۲۴,۸۲۰	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
-	-	۱۰۷,۱۱۷	۱۸,۲۰۰	وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC , تاشکند)
۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	وام قدیم مسکن
۴۱۹,۶۵۸,۱۵۹	۴۵۴,۸۵۰,۰۴۴	۴۱۹,۷۶۵,۲۷۶	۴۵۴,۸۶۸,۲۴۴	
(۲,۰۳۲,۶۴۶)	(۱,۸۲۲,۰۸۴)	(۲,۰۳۲,۶۴۶)	(۱,۸۲۲,۰۸۴)	سود تحقق یافته وصول نشده
(۵,۲۰۴,۹۶۶)	(۵,۰۷۳,۰۴۳)	(۵,۲۰۴,۹۶۶)	(۵,۰۷۳,۰۴۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۸۶۶,۹۱۲)	(۷,۰۹۸,۲۷۳)	(۶,۸۶۶,۹۱۲)	(۷,۰۹۸,۲۷۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور
(۹,۳۱۵,۵۹۰)	(۱۰,۱۲۳,۸۳۳)	(۹,۳۱۵,۵۹۰)	(۱۰,۱۲۳,۸۳۳)	سود معوق
(۲۱,۸۸۷,۰۴۶)	(۲۳,۸۵۸,۱۵۵)	(۲۱,۸۸۷,۰۴۶)	(۲۳,۸۵۸,۱۵۵)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۲,۳۷۵,۳۸۲)	(۳۴,۶۲۹,۶۱۲)	(۲۲,۳۷۵,۳۸۲)	(۳۴,۶۲۹,۶۱۲)	سود سالهای آینده
۳۵۱,۹۷۵,۶۱۷	۳۷۲,۲۴۵,۰۴۴	۳۵۲,۰۸۲,۷۳۴	۳۷۲,۲۶۳,۲۴۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱- ۱۱ - تسهیلات اعطایی بر اساس دستور العمل شورای پول و اعتبار به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/ ۰۶/ ۳۱	۱۳۹۱/ ۱۲/ ۳۰	۱۳۹۲/ ۰۶/ ۳۱	۱۳۹۱/ ۱۲/ ۳۰
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول
فروش اقساطی	۸۱,۸۶۶,۶۰۰	۴۸۷,۵۵۰	۱,۳۱۹,۲۶۷	۹,۲۵۸,۳۷۵
مشارکت مدنی	۱۲۲,۰۱۱,۶۲۰	۲,۸۸۰,۲۶۹	۳,۹۸۸,۸۲۰	۸,۸۱۳,۸۹۴
اجاره به شرط تملیک	۳۰۸,۶۳۱	۱۳,۲۶۲	۱۰,۴۵۰	۶۱,۶۶۲
مضاربه	۱۸,۶۸۸,۷۸۲	۴۸۱,۸۱۶	۵۲۳,۵۱۳	۳,۵۶۵,۵۳۰
سلف	۳۲۴,۵۵۱	۳۹۳	۸,۹۷۱	۱,۰۵۰,۷۵۴
جعاله	۱۸,۹۳۲,۲۹۴	۱۷,۳۸۰	۳۴,۱۱۹	۴۲۶,۴۶۰
قرض الحسنه	۳۷,۵۰۹,۰۵۴	۴۷۰,۶۳۸	۵۶۲,۵۵۱	۶۵۹,۰۴۲
خرید دین	۱,۴۶۱,۲۱۷	-	۳	۴۵,۲۲۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۹,۱۹۱,۴۲۱	-	-	۱۳,۱۱۷,۰۹۹
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۲,۳۵۹,۳۲۳	-	۱,۶۲۰	۲,۴۵۱,۴۷۸
وام قدیم مسکن	۱۴۵	-	۱۰۶	-
تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز	۱۰,۰۵۵,۵۳۶	۱,۴۷۸,۷۳۷	۱,۱۱۲,۷۲۶	۴,۳۴۳,۱۳۹
سود و وجه التزام دریافتنی تسهیلات	۳۷,۹۴۱,۷۹۴	-	-	-
بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز	۲۲۴,۸۲۰	-	-	-
تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور	۲۱,۶۶۵,۹۱۲	۶۳۰,۳۳۵	۲۲,۵۰۶,۳۵۸	-
سود و وجه التزام دریافتنی به ارز	۸۵۵,۶۹۵	-	-	-
وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC , تاشکند)	۱۸,۲۰۰	-	-	-
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری	۱,۱۳۱,۱۱۱	-	-	-
	۳۷۴,۵۴۶,۷۰۶	۶,۴۶۰,۳۸۰	۳۰,۰۶۸,۵۰۴	۴۳,۷۹۲,۶۵۴
سود سالهای آینده	(۳۴,۶۲۹,۶۱۲)	-	-	-
سود تحقق یافته وصول نشده	(۱,۸۲۲,۰۸۴)	-	-	-
سود معوق	(۱۰,۱۲۳,۸۳۳)	-	-	-
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۰۷۳,۰۴۳)	-	-	-
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۲۴۶,۴۲۵)	(۳,۴۴۳,۷۹۷)	(۲۰,۱۶۷,۹۳۳)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور	-	-	(۷,۰۹۸,۲۷۳)	-
	۳۲۲,۸۹۸,۱۳۴	۶,۲۱۳,۹۵۵	۱۹,۵۲۶,۴۳۴	۲۳,۶۲۴,۷۲۱

۳۵۱,۹۷۵,۶۱۷	۳۷۲,۲۴۵,۰۴۴	۳۵۲,۰۸۲,۷۳۴	۳۷۲,۲۶۳,۲۴۴	۲۳,۶۲۴,۷۲۱	۱۹,۵۲۶,۴۳۴	۶,۲۱۳,۹۵۵	۳۲۲,۸۹۸,۱۳۴
-------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	-----------	-------------

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۱-۲- جدول نرخ سود تسهیلات اعطائی در سال ۱۳۹۲ به شرح ذیل می باشد:

شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	نرخ (درصد)	نرخ (درصد)
۱- نرخ سود تسهیلات اعطائی در کلیه عقود غیر مشارکتی (مبادله ای):		
الف) قراردادهای تا سررسید ۲ سال و کمتر از ۲ سال	۱۴	۱۴
ب) قراردادهای با سررسید بیشتر از ۲ سال	۱۵	۱۵
۲- حداقل نرخ سود مورد انتظار در عقود مشارکتی:		
الف- بخش مسکن :		
مسکن مهر (آماده سازی و احداث مسکن اجاره‌ای ۹۹ ساله)	۱۱	۱۱
اقشار خاص، حوادث غیرمترقبه و طرح‌های نوسازی و بهسازی مسکن روستایی	۲۱	۲۱
سایر موارد	۲۱	۲۱
ب) سایر بخش‌های اقتصادی:		
نرخ سود مورد انتظار برای سایر بخش‌های اقتصادی اعم از تسهیلات سرمایه ثابت و در گردش	۲۱	۲۱

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

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

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۵۱۱,۲۷۷	۸,۷۴۰,۷۷۱	۱۱,۵۱۱,۲۷۷	۸,۷۴۰,۷۷۱	مطالبات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدتدار
(۱۷۲,۶۶۹)	(۱۳۱,۱۱۲)	(۱۷۲,۶۶۹)	(۱۳۱,۱۱۲)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۱,۳۳۸,۶۰۸	۸,۶۰۹,۶۵۹	۱۱,۳۳۸,۶۰۸	۸,۶۰۹,۶۵۹	

۱- ۱۲ - مبلغ ۸.۷۴۱ میلیارد ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار، هم ارز ریالی طلب از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی فاینانس و مدت دار (یوزانس) و دیداری با سررسید حداکثر شش ماه می باشد که با نرخ مرجع در تاریخ ۳۱/۰۶/۹۲ اعمال گردیده و بر اساس مفاد بخشنامه شماره ۱۰۳۸/۶۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسویه می گردد.

۱۳ - سایر حسابهای دریافتنی

سایر حسابهای دریافتنی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸,۴۵۹,۲۵۹	۳۵,۶۲۹,۴۱۳	۳۸,۴۵۹,۲۵۹	۳۵,۶۲۹,۴۱۳	۱- ۱۳	طلب از سایر اشخاص
۷۷,۲۴۳	۵۱,۸۹۴	۷,۹۸۰,۱۹۶	۴,۰۰۰,۴۸۶		حسابهای دریافتنی
۴,۳۲۳,۱۵۶	۳,۷۸۹,۳۰۱	۲,۱۲۳,۶۷۲	۳,۶۷۱,۸۷۸		سود سهام دریافتنی
۴۲,۸۵۹,۶۵۸	۳۹,۴۷۰,۶۰۸	۴۸,۵۶۳,۱۲۷	۴۳,۳۰۱,۷۷۷		

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱,۱۵۴,۰۸۷	۲۱,۱۵۴,۰۸۷	۲۱,۱۵۴,۰۸۷	۲۱,۱۵۴,۰۸۷	۱- ۱۳	سازمان خصوصی سازی
۱۴,۳۴۶,۷۸۰	۱۲,۵۱۴,۳۳۷	۱۴,۳۴۶,۷۸۰	۱۲,۵۱۴,۳۳۷	۲- ۱۳	صندوق بازنشستگی بانکها
۱,۱۱۹,۲۰۲	۸۴۸,۹۹۵	۱,۱۱۹,۲۰۲	۸۴۸,۹۹۵	۳- ۱۳	شرکت سرمایه گذاری غدیر
۱,۵۲۷,۳۱۴	۸۰۰,۱۱۸	۱,۵۲۷,۳۱۴	۸۰۰,۱۱۸	۴- ۱۳	سازمان تأمین اجتماعی نیروهای مسلح(ساتا)
۳۱۶,۶۲۵	۳۱۶,۶۲۵	۳۱۶,۶۲۵	۳۱۶,۶۲۵	۵- ۱۳	شرکت توسعه ساختمان
(۴,۷۴۹)	(۴,۷۴۹)	(۴,۷۴۹)	(۴,۷۴۹)		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۳۸,۴۵۹,۲۵۹	۳۵,۶۲۹,۴۱۳	۳۸,۴۵۹,۲۵۹	۳۵,۶۲۹,۴۱۳		

۱- ۱- ۱۳ - براساس موافقتنامه بین بانک و سازمان خصوصی سازی، مبلغ ۲۱.۱۵۴ میلیارد ریال مطالبات تأیید شده از دولت توسط سازمان

حسابرسی، (به شرح جدول ذیل یادداشت شماره ۹) به عنوان طلب از سازمان خصوصی سازی تلقی میگردد.

۲- ۱- ۱۳ - مبلغ ۱۲.۵۱۴ میلیارد ریال طلب از صندوق بازنشستگی بانکها بابت واگذاری تعداد ۲.۶۶۷ میلیون سهم شرکت سرمایه گذاری غدیر به صندوق مذکور به صورت نقد و اقساط می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۳-۱-۳- مبلغ ۸۴۹ میلیارد ریال طلب بانک از شرکت سرمایه گذاری غدیر بابت سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۱ می باشد.

۱۳-۱-۴- مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال مربوط به واگذاری بلوکی ۵۱٪ از سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر به سازمان تامین اجتماعی نیروهای مسلح (ساتا) می باشد.

۱۳-۱-۵- مبلغ ۳۱۷ میلیارد ریال طلب از شرکت توسعه ساختمان بابت سود سهام عملکرد سال ۱۳۸۳ شرکت سرمایه گذاری غدیر می باشد که در قبال آن تعداد ۴۸ واحد مسکونی از برج تهران به بانک واگذار گردیده است.

۱۴- اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه:

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸.۱۸۵.۰۴۵	۵۴.۴۲۸.۰۰۴	۴۸.۱۸۵.۰۴۵	۵۴.۴۲۸.۰۰۴	۱۴-۱ اوراق مشارکت بخش دولتی
۲۵۷.۶۹۷	۲۳۰.۸۳۹	۲۵۷.۶۹۷	۲۳۰.۸۳۹	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
۶۱.۶۳۹	۶۳.۵۰۰	۶۱.۶۳۹	۶۳.۵۰۰	اوراق بهادار ارزی
-	-	۸۳.۰۸۱	۱۰.۳۵	اوراق بهادار بدهی (مربوط به بانک PLC)
۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۴۸.۵۰۴.۳۹۱	۵۴.۷۲۲.۳۵۳	۴۸.۵۸۷.۴۷۲	۵۴.۷۲۲.۳۸۸	
(۹.۳۶۵.۳۳۰)	(۹.۸۷۹.۹۴۹)	(۹.۳۶۵.۳۳۰)	(۹.۸۷۹.۹۴۹)	وجوه تامین شده توسط ناشر جهت بازخرید اصل اوراق مشارکت قبل از سررسید
۳۹.۱۳۹.۰۶۱	۴۴.۸۴۲.۴۰۴	۳۹.۲۲۲.۱۴۲	۴۴.۸۴۳.۴۳۹	

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

ناشر	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود تضمین شده	مبلغ اسمی
آب منطقه ای زنجان	۹۱	۹۵	۲۰ درصد	۷۵۳ میلیارد ریال
آب و فاضلاب تهران	۹۱	۹۵	۲۰	۴۰
وزارت نیرو	۸۷ الی ۹۱	۹۵ الی ۹۱	۲۰	۱۳.۹۳۱
شرکت نفت و گاز پارس	۸۹	۹۲ الی ۹۳	۲۰	۲۶.۴۰۶
آب منطقه ای تهران	۹۱	۹۵	۲۰	۳۹۶
سازمان بنادر و دریانوردی	۸۹ و ۹۱	۹۳ و ۹۵	۲۰	۱.۷۸۷
شرکت مهندسی آب و فاضلاب کشور	۹۰ و ۹۱	۹۴ و ۹۵	۲۰	۳.۲۶۶
بانک مرکزی ج.ا.	۹۱	۹۲	۲۰	۷.۸۴۹
				۵۴.۴۲۸

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۵- سرمایه گذاریها و مشارکتها:

سرمایه گذاریها و مشارکت‌ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه				شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری در سایر سهام	۱۵-۱	۱,۹۸۲,۷۷۹	۳,۹۸۷,۳۰۳	۵,۹۷۰,۰۸۲	۴,۰۳۷,۵۴۳	۱۸,۱۳۹,۰۲۸
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار	۱۵-۴	۲۰۹,۸۲۸	-	۲۰۹,۸۲۸	۲۹۱,۱۸۵	۲۹۱,۱۸۵
سرمایه گذاری کوتاه مدت (شرکتهای عضو گروه)	۱۵-۳	۱۹۴,۷۹۲	-	۱۹۴,۷۹۲	۱۰۴۶,۳۲۶	-
سایر سرمایه گذاریها		۲۳۴	-	۲۳۳	۲۴۷	-
سرمایه گذاری بلند مدت (شرکتهای عضو گروه)	۱۵-۲	-	۸,۷۳۶,۹۱۴	۸,۷۳۶,۹۱۴	۱,۶۶۱,۵۸۴	-
سهام ومشارکت خارجی		-	۸۶۵,۳۸۱	۸۶۵,۳۸۱	۸۶۵,۳۸۱	۲,۳۴۱,۰۷۲
تسهیلات اعطایی به شرکت های وابسته		-	-	-	-	۱۱,۷۲۷,۱۷۷
جمع		۲,۳۸۷,۶۳۳	۱۳,۵۸۹,۵۹۸	۱۵,۹۷۷,۲۳۰	۲۹,۰۲۰,۱۶۶	۳۲,۴۹۸,۴۶۲
کاهش ارزش انباشته سهام		-	(۱۲۸,۰۶۱)	(۱۲۸,۰۶۱)	(۱۲۸,۰۶۱)	(۱,۲۲۰,۶۶۲)
		۲,۳۸۷,۶۳۳	۱۳,۴۶۱,۵۳۷	۱۵,۸۴۹,۱۶۹	۲۸,۸۹۲,۱۰۵	۳۱,۲۷۷,۸۰۰

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

تعداد سهام	درصد سهم	مبلغ سرمایه گذاری		سرمایه		مبلغ سرمایه گذاری	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس:							
سرمایه گذاری غدیر	۱۰/۶۱	۱,۹۱۰,۲۳۹,۰۲۹	۹۶۰,۱۸۸	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۹۵۰,۸۷۱	۶,۵۲۸,۷۶۸
سیمان سپاهان	۰/۷۶	۱۳,۷۲۰,۱۵۵	۷۳,۷۳۴	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۷۳,۷۳۴	۱۴,۴۴۹
سیمان خزر	۰/۰۹	۲۰۰,۰۰۰	۱,۳۷۳	۲۳۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱,۳۷۳	۴۴۴
سیمان شرق	۰/۰۴	۳۵۰,۰۰۰	۱,۹۱۵	۸۴۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱,۹۱۵	۳۷۵
کارت اعتباری ایران کیش	۰/۰۸	۲۳۱,۰۰۰	۲۳۱	۲۹۹,۹۷۵	۱۰,۰۰۰	۲۳۱	۲,۲۲۵
فولاد مبارکه اصفهان	۱/۰۲	۲۶۳,۹۷۶,۰۳۵	۴۲۶,۹۴۷	۲۵,۸۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۵۰۱,۹۶۶	۱,۳۳۰,۹۷۰
پالایش نفت اصفهان	۱/۲۳	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۸,۰۷۷	۴,۱۶۲,۲۵۸	۱۰,۰۰۰	۴۹۴,۶۲۲	۱,۳۷۷,۶۶۷
		۱,۸۳۲,۴۶۵				۲,۰۳۳,۷۱۲	
سهام شرکتهای خارج از بورس:							
فروشگاههای زنجیره ای رفاه	۱۴/۵۲	۶۵,۴۱۵,۶۰۰	۱۶۴,۱۱۳	۴۵,۴۱۱	۱۰,۰۰۰	۱۶۴,۱۱۳	-
بیمه معلم	۱/۱۴	۴,۵۷۲,۶۰۰	۴,۵۷۳	۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۴,۵۷۲	-
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۳/۸۰	۱۱,۴۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳,۸۰۰	-
رتبه بندی اعتباری ایران	۳/۷۲	۱۸۶,۱۸۱	۱,۸۶۱	۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱,۸۶۲	-
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱۴/۳۰	۲,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۲۵,۴۰۴	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱,۸۲۵,۴۰۳	-
فروش اموال مازاد بانکها	۱۰/۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	-
ساماندهی مطالبات معوق	۵/۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	-
موسسه سوئیفت	۰/۰۰	-	۸۰	-	-	۸۱	-
شرکت توسعه برق و انرژی	۹۹/۹۸	۹۹۹,۸۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	-
چهار سوق مجازی	۶۰/۰۰	۶۰	۲۴۸	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
شرکت سهامی عام بورس انرژی ایران	۱/۰۹	۲,۱۷۴,۰۰۰	۲,۱۷۴	۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	-
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت	۹/۸۷	۹,۸۷۰,۵۰۰	۱۰,۸۵۷	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	-
علی الحساب افزایش سرمایه	۰/۰۰	-	۱,۳۹۳,۹۸۸	-	-	-	-
شرکتهای در شرف تاسیس	۰/۰۰	-	۹۰,۱۵۰	-	-	-	-
صندوق قرض الحسنه بانک صادرات ایران	۰/۰۰	-	۵۰,۰۰۰	-	-	-	-
شرکت پتروشیمی داراب	۱۹/۸۹	۱۳۹,۳۴۱,۹۵۳	۲۲۱,۳۳۷	۷۰۰,۷۱۰	۱۰,۰۰۰	-	-
شرکت پتروشیمی فسا	۱۹/۸۷	۱۲۳,۸۹۴,۸۵۴	۱۷۹,۹۶۱	۶۲۳,۴۷۴	۱۰,۰۰۰	-	-
شرکت پتروشیمی جهرم	۱۹/۸۸	۱۲۷,۷۷۰,۷۰۰	۱۸۵,۵۷۱	۶۴۲,۸۵۴	۱۰,۰۰۰	-	-
		۴,۱۳۷,۶۱۷				۲,۰۰۳,۸۳۱	
		۵,۹۷۰,۰۸۲				۴,۰۳۷,۵۴۳	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲- ۱۵ - سرمایه گذاری بلند مدت (شرکتهای عضو گروه) به مبلغ ۸.۷۳۷ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به سرمایه گذاریهای بلند مدت شرکت انرژی سپهر می باشد.

۳- ۱۵ - سرمایه گذاری کوتاه مدت (شرکتهای عضو گروه) به مبلغ ۱۹۵ میلیارد ریال مربوط به سرمایه گذاری کوتاه مدت شرکتهای عضو گروه شامل اقلام زیرمی باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۷,۷۳۱	۱۹۴,۷۹۲	سرمایه گذاری در سهام بورسی
۶۳۸,۴۹۵	-	اوراق مشارکت
۱,۰۴۶,۲۲۶	۱۹۴,۷۹۲	

۴- ۱۵ - سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲					
مبلغ سرمایه گذاری	تعداد سهام	مبلغ سرمایه گذاری	سرمایه	ارزش اسمی	ارزش بازار	میلیون ریال
۱,۰۲۳,۳۳۰	۳,۸۶۶	۹,۹۷۵,۱۰۴	۱,۰۰۰	۶,۶۰۲	۳,۸۶۶	۳,۸۶۶
۲۶۸,۵۷۲	۲۰۵,۹۶۲	۴۸۳,۰۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۷,۰۸۲	۲۸۷,۳۱۹	۲۸۷,۳۱۹
	۲۰۹,۸۲۸					۲۹۱,۱۸۵

۱۶ - سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

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

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱- ۱۶	۸,۶۶۲,۹۳۴	۱۱,۷۲۷,۱۷۷	تسهیلات اعطایی به شرکتهای وابسته
۲- ۱۶	۲,۳۶۷,۱۵۲	۲,۳۶۲,۱۱۱	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
	۱۱,۰۳۰,۰۸۶	۱۴,۰۸۹,۲۸۸	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱- ۱۶ - تسهیلات اعطایی به شرکت‌های وابسته:

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۷۶,۵۴۴	۸,۷۹۴,۸۵۷	تسهیلات مشارکت مدنی (اصل)
۳,۱۲۹,۲۱۹	-	سود دریافتنی
(۱۷۸,۵۸۶)	(۱۳۱,۹۲۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۱,۷۲۷,۱۷۷	۸,۶۶۲,۹۳۴	

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۴۰,۲۷۲	۱,۲۴۰,۲۷۲	پتروشیمی گچساران
۱,۰۹۲,۶۰۰	۱,۰۹۲,۶۰۰	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۶۲۹,۹۹۹	۶۳۰,۰۰۰	شرکت ملی انفورماتیک
۳۴۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰	تامین سرمایه سپهر
۱۱۶,۲۸۶	۱۱۶,۲۸۶	شرکت آزاد راه زنجان تبریز
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری خدمات نوین گردشگری سپهر جم
۵,۵۵۴	۵,۵۵۴	فروکروم بافت
-	۵,۰۴۰	آلومینیوم کاوه خوزستان
۳,۴۵۴,۷۱۱	۳,۴۵۹,۷۵۲	
(۱,۰۹۲,۶۰۰)	(۱,۰۹۲,۶۰۰)	کاهش ارزش انباشته سهام
۲,۳۶۲,۱۱۱	۲,۳۶۷,۱۵۲	

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

۱۳۹۲/۰۶/۳۱				
شرکت اصلی	گروه	درصد سرمایه گذاری	اقامتگاه	شرکت‌های فرعی:
درصد سرمایه گذاری	فعالیت اصلی			
۶۷	معاملات سهام	۶۷	ایران	کارگزاری بانک صادرات
۷۱	صرافی	۷۱	ایران	صرافی سپهر
۱۰۰	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۱۰۰	ایران	اوج سپهر اصفهان
۲۰	معاملات اموال منقول و غیر منقول (لیزینگ)	۹۷	ایران	واسپاری سپهر صادرات
۱۰۰	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۱۰۰	ایران	توسعه سپهر فارس
۹۲	تولید انواع فراورده های نفت و گاز	۹۲	ایران	انرژی سپهر *
۹۵	سرمایه گذاری در بخش مسکن و ساختمان	۱۰۰	ایران	توسعه سپهر تهران

شرکت های وابسته:

۴۰	تولید و توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۴۰	ایران	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۲۱	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۲۱	ایران	شرکت ملی انفورماتیک
۲۵	سرمایه گذاری در طرح آزادراه	۲۵	ایران	شرکت آزاد راه زنجان تبریز
۲۰	پتروشیمی	۲۰	ایران	پتروشیمی گچساران
۳۴	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار	۳۴	ایران	تامین سرمایه سپهر
۴۶	استخراج و بهره برداری از معادن کروم	۴۶	ایران	فروکروم بافت
۳۰	خدمات گردشگری و جهانگردی	۳۰	ایران	شرکت سرمایه گذاری خدمات نوین گردشگری سپهر جم
۴۰	تولید آلومینیوم	۴۰	ایران	آلومینیوم کاوه خوزستان

* همچنین شرکت‌های فرعی انرژی سپهر به دلیل عدم تهیه صورتهای مالی تلفیقی توسط شرکت انرژی سپهر، مستقیماً توسط بانک تلفیق شده اند.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۷- دارایی غیر جاری آماده برای فروش

دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		دارایی غیر جاری - آماده فروش
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۵۹۹,۱۹۱	۱۱,۵۹۹,۱۹۱	۱۱,۵۹۹,۱۹۱	۱۱,۵۹۹,۱۹۱	
۱۱,۵۹۹,۱۹۱	۱۱,۵۹۹,۱۹۱	۱۱,۵۹۹,۱۹۱	۱۱,۵۹۹,۱۹۱	

۱- ۱۷- مبلغ ۱۱.۵۹۹ میلیارد ریال دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش، در ارتباط با اجرای جزء (ص) بند ۳ قانون بودجه سال ۱۳۸۹ کل کشور و مصوبه شماره ۱۵۰۰۴۲/ت/۴۵۲۵۱-هـ مورخ ۳۰/۶/۱۳۸۹ هیأت محترم وزیران و بند ۱۰ مصوبه شماره ۲۳۹۷۳۳/۲۹۴/۲/۹۰/هـ مورخ ۲۵/۱۱/۱۳۹۱ هیأت محترم واگذاری است که طی آن کلیه دارایی ها و اموال نیروگاه منتظر قائم برابر ارزیابی کارشناس رسمی دادگستری در قبال رد دیون بخشی از مطالبات از دولت به بانک صادرات ایران واگذار گردیده است.

۲- ۱۷- مدیریت، نگهداری و راهبری تاسیسات و ساختمانهای نیروگاه منتظر قائم مطابق با قرارداد منعقد شده حق العمل کاری فیمابین بانک و شرکت توسعه برق و انرژی، بعهده شرکت مذکور می باشد. منافع حاصل از مدیریت تولید و فروش انرژی برق تا پایان شهریور ماه سال مالی جاری به شرح ذیل شناسایی و جهت ثبت نهایی در دفاتر به این بانک اعلام گردیده است.

۱۳۹۲/۰۶/۳۱		فروش انرژی برق هزینه ها: هزینه سوخت هزینه بهره برداری و تولید
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۲۱,۸۴۸	(۹۶۰,۷۳۳)	
	(۲۱۴,۵۸۵)	
(۱,۱۷۵,۳۱۸)		
۱,۰۴۶,۵۳۰		درآمد حاصل از عملکرد نیروگاه منتظر قائم (یادداشت ۱- ۲- ۴۳)

۳- ۱۷- طلب بانک از شرکت توسعه برق و انرژی بابت تولید و فروش انرژی برق مبلغ ۲.۳۰۷ میلیارد ریال می باشد که در یادداشت ۲- ۲۰ افشاء گردیده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۸- داراییهای ثابت مشهود:

۱۸-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت گروه به شرح زیر است:

شرح	بهای تمام شده - میلیون ریال				استهلاک انباشته - میلیون ریال				ارزش دفتری - میلیون ریال	
	مانده ابتدای دوره	افزایش شده طی دوره	کاهش طی دوره	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده پایان دوره	مانده ابتدای دوره	استهلاک دوره	تعدیلات	مانده پایان دوره
اموال منقول:										
اثاث و منسوبات	۴,۱۷۷,۲۶۲	۲۱۸,۰۶۵	(۴,۸۲۰)	۲,۷۵۶	(۱,۶۶۵,۶۶۸)	۴,۴۲۳,۱۹۵	۲,۳۵۱,۳۳۱	۲,۰۷۲,۰۶۶	(۳,۸۱۶)	۲۵۰,۲۰۴
وسایط نقلیه	۱۶۹,۴۷۰	۷,۴۹۰	(۲,۴۳۵)	(۳۶۸)	۲۵۹۶	۱۷۶,۷۶۳	۱۱۵,۳۲۶	۷۰,۴۴	(۱,۷۱۰)	۱۲۰,۴۱۰
جمع اموال منقول	۴,۵۴۶,۸۳۲	۲۲۵,۵۵۵	(۹,۲۴۵)	۱,۸۸۸	(۱,۶۴۰,۷۲۲)	۴,۶۰۰,۹۵۸	۲,۴۶۶,۵۵۷	۱۶۴,۱۳۰	(۵,۵۲۶)	۲,۴۳۲,۴۵۶
اموال غیرمنقول:										
زمین	۴۰۰,۳۰۴,۷۸۹	۳,۳۸۹	(۱,۱۰۶)	(۷,۰۴۳)	۱۰,۱۴۵	۴۰۰,۳۱۰,۰۷۴	-	-	-	-
ساختمان	۱۲,۱۲۰,۱۳۷	۵۵,۵۴۸	(۷,۰۰۴)	(۱۵,۳۹۵)	۴۹,۷۶۴	۱۲,۲۰۳,۰۵۰	۲,۸۸۳,۹۵۶	۲,۸۰۰,۷۴۱	(۱,۵۵۳)	۳,۱۶۰,۸۷۸
اموال غیرمنقول	۵۲,۳۲۴,۹۲۶	۵۸,۸۳۷	(۸,۱۱۰)	(۲۲,۴۳۸)	۵۹,۹۰۹	۵۲,۴۱۳,۱۲۴	۲,۸۸۳,۹۵۶	۲,۸۰۰,۷۴۱	(۱,۵۵۳)	۳,۱۶۰,۸۷۸
نسویه شده پیش پرداخت امور ساختمانی	۱,۵۴۷,۶۰۶	-	-	-	۹۴,۴۱۸	۱,۷۴۲,۰۲۴	-	-	-	-
پیش پرداخت امور ساختمانی	۲۸۰,۱۳۳۸	۳۱۸,۵۶۴	(۹,۸۶۹)	(۷,۴۴۶)	(۱۵۴,۳۳۸)	۲,۹۴۸,۱۵۹	-	-	-	-
سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	۸,۹۷۷,۱۸۳	۱,۱۷۰,۹۷۵	(۴,۴۸۳)	(۲۵,۸۴۹)	۱۶۴,۰۷۳	۱۰,۰۹۹,۸۹۹	۱,۱۴۶	-	(۱,۱۴۶)	-
جمع	۱۳,۳۴۶,۰۳۷	۱,۴۸۹,۵۳۹	(۱۶,۳۵۲)	(۳۳,۳۹۵)	۱۰۴,۱۶۳	۱۴,۷۹۰,۰۸۳	۱,۱۴۶	-	(۱,۱۴۶)	-
	۷۰,۱۱۷,۷۸۵	۱,۷۷۳,۹۳۱	(۳۳,۷۰۷)	(۵۳,۸۴۵)	-	۷۱,۸۰۴,۱۶۴	۵,۳۵۱,۶۵۹	۴۴۴,۸۷۱	(۶,۱۱۷)	۵,۷۸۳,۳۳۴

۱۸-۲- اجزاء وسایط نقلیه که دارای پوشش بیمه ای مرسوم است، دارایی های مشهود بانک تا ارزش ۱۳,۹۴۲ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱۸-۳- مانده ابتدای دوره شامل تجدید ارزیابی داراییهای ثابت می باشد.

۴- ۱۸ - جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرح	بهای تمام شده - میلیون ریال											استهلاک انباشته - میلیون ریال					ارزش دفتری - میلیون ریال	
	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	۹۱/ ۱۲/ ۳۰	۹۲/ ۰۶/ ۳۱					
اموال منقول:																		
اثاثه ومنصوبات	۳,۹۹۹,۷۲۷	۲۱۰,۰۵۹	(۵,۸۲۴)	۶,۰۷۶	۱۲۰,۵۰۷	۴,۳۳۰,۵۴۵	۲,۲۸۲,۴۰۷	۱۵۵,۵۴۱	(۲,۸۳۸)	(۱,۸۵۳)	۲,۴۳۳,۲۵۷	۱,۷۱۷,۳۲۰	۱,۸۹۷,۲۸۸					
وسایط نقلیه	۱۶۴,۲۳۹	۶,۵۸۵	(۲,۴۰۹)	(۸۹)	۲,۵۹۴	۱۷۰,۹۲۰	۱۱۳,۱۹۰	۶,۶۵۰	(۱,۶۹۸)	(۹۲)	۱۱۸,۰۵۰	۵۱,۰۴۹	۵۲,۸۷۰					
جمع اموال منقول	۴,۱۶۳,۹۶۶	۲۱۶,۶۴۴	(۸,۲۳۳)	۵,۹۸۷	۱۲۳,۱۰۱	۴,۵۰۱,۴۶۵	۲,۳۹۵,۵۹۷	۱۶۲,۱۹۱	(۴,۵۳۶)	(۱,۹۴۵)	۲,۵۵۱,۳۰۷	۱,۷۶۸,۳۶۹	۱,۹۵۰,۱۵۸					
اموال غیرمنقول:																		
زمین	۴۱,۶۲۳,۳۱۰	۶۳۲	(۱,۱۰۵)	۵,۹۶۴	۱۰,۱۴۵	۴۱,۶۳۸,۹۴۶	-	-	-	-	-	۴۱,۶۲۳,۳۱۰	۴۱,۶۳۸,۹۴۶					
ساختمان	۱۱,۸۵۰,۶۶۶	۴۰,۰۶۳	(۳,۱۲۸)	(۹,۱۴۱)	۴۹,۷۶۴	۱۱,۹۲۸,۲۲۴	۲,۸۴۱,۹۸۹	۲۷۹,۲۷۸	(۹۵۴)	(۱,۶۷۷)	۳,۱۱۸,۶۳۶	۹,۰۰۸,۶۷۷	۸,۸۰۹,۵۸۸					
اموال غیرمنقول	۵۳,۴۷۳,۹۷۶	۴۰,۶۹۵	(۴,۲۳۳)	(۳,۱۷۷)	۵۹,۹۰۹	۵۳,۵۶۷,۱۷۰	۲,۸۴۱,۹۸۹	۲۷۹,۲۷۸	(۹۵۴)	(۱,۶۷۷)	۳,۱۱۸,۶۳۶	۵۰,۶۳۱,۹۸۷	۵۰,۴۴۸,۵۳۴					
تسویه شده پیش پرداخت امور ساختمانی	۱,۶۴۷,۶۰۶	-	-	-	۹۴,۴۱۸	۱,۷۴۲,۰۲۴	-	-	-	-	-	۱,۶۴۷,۶۰۶	۱,۷۴۲,۰۲۴					
پیش پرداخت امور ساختمانی	۱,۹۸۸,۷۵۶	۲۱۲,۹۵۴	(۹,۸۶۹)	(۷,۴۴۷)	(۱۵۴,۳۲۸)	۲,۰۳۰,۰۶۶	-	-	-	-	-	۱,۹۸۸,۷۵۶	۲,۰۳۰,۰۶۶					
سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	۴۵۱,۹۵۷	۷۵,۱۳۳	(۶,۴۸۳)	(۲۲,۳۹۱)	(۱۲۳,۱۰۰)	۳۷۵,۱۱۶	-	-	-	-	-	۴۵۱,۹۵۷	۳۷۵,۱۱۶					
جمع	۴,۰۸۸,۳۱۹	۲۸۸,۰۸۷	(۱۶,۳۵۲)	(۲۹,۸۳۸)	(۱۸۳,۰۱۰)	۴,۱۴۷,۲۰۶	-	-	-	-	-	۴,۰۸۸,۳۱۹	۴,۱۴۷,۲۰۶					
	۶۱,۷۲۶,۲۶۱	۵۴۵,۴۲۶	(۲۸,۸۱۸)	(۲۷,۰۲۸)	-	۶۲,۲۱۵,۸۴۱	۵,۲۳۷,۵۸۶	۴۴۱,۴۶۹	(۵,۴۹۰)	(۳,۶۲۲)	۵,۶۶۹,۹۴۳	۵۶,۴۸۸,۶۷۵	۵۶,۵۴۵,۸۹۸					

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵- ۱۸ - مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود:

مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۸۸۷,۳۵۷	۳۴,۸۸۷,۳۵۷	۳۴,۸۸۷,۳۵۷	۳۴,۸۸۷,۳۵۷
۳۴,۸۸۷,۳۵۷	۳۴,۸۸۷,۳۵۷	۳۴,۸۸۷,۳۵۷	۳۴,۸۸۷,۳۵۷

مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود

* به استناد بند (۳۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور، کلیه زمین های بانک طی سال ۱۳۹۱ توسط کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۳۴.۸۸۷ میلیارد ریال در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است.

۶- ۱۸ - نسبت خالص داراییها و وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	داراییهای ثابت مشهود
۲۱,۶۵۸,۵۴۱	موجودی انبار
۲۳۴,۸۱۱	اموال خریداری شده اجاره به شرط تملیک
۲,۹۶۱	جمع
۲۱,۸۹۶,۳۱۳	حقوق صاحبان سهام
۳۷,۹۶۳,۸۲۱	سود انباشته
(۷,۶۷۱,۳۴۶)	جمع
۳۰,۲۹۲,۴۷۵	نسبت
۷۲٪	

۱۹ - داراییهای نامشهود:

داراییهای نامشهود به شرح جدول زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۳۵,۶۵۰	۲,۲۳۸,۰۲۰	۲,۲۳۵,۶۵۰	۲,۲۳۸,۰۲۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۳۰,۹۵۳	۱۴۰,۵۴۳	۱۳۰,۹۵۳	۱۴۰,۵۴۳	نرم افزار های عملیاتی و اداری
-	۶,۲۷۳	-	۶,۲۷۳	حق الامتيازبانکازملکاتاق پایاپای اسنادبانکی
۶,۱۰۸	۶,۰۴۵	۶,۱۰۸	۶,۰۴۵	سرقفلی محل کسب و پیشه (شعب خارج از کشور)
۵,۰۵۱	۵,۱۸۰	۵,۰۵۱	۵,۱۸۰	حق امتياز استفاده از خدمات عمومی
۱,۹۹۶	۲,۷۷۶	۱,۹۹۶	۲,۷۷۶	ودایع
-	-	۳۷,۱۶۰	۸۳,۲۱۷	سایر (شرکتهای عضو گروه)
۲,۳۷۹,۷۵۸	۲,۳۹۸,۸۳۷	۲,۴۱۶,۹۱۸	۲,۴۸۲,۰۵۴	

۲۰ - سایر دارائیهها :

سایر دارائیهها از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۹۰۶,۹۷۷	۵۱,۵۷۶,۴۳۴	۲۱,۸۵۱,۲۱۷	۵۵,۷۳۹,۰۳۸	۲۰- ۱	بدهکاران موقت - ریال
۸,۳۸۲,۷۱۱	۹,۹۶۶,۲۷۰	۸,۳۸۲,۷۱۱	۹,۹۶۶,۲۷۰		سود سهم دولت
-	۶,۸۴۹,۹۸۱	-	۶,۸۴۹,۹۸۱		بدهی صندوق بازنشستگی پس انداز بانکها بابت فروش شرکت توسعه سپهرهشتم
۱,۲۶۰,۲۰۲	۲,۳۰۶,۷۳۲	۱,۲۶۰,۲۰۲	۲,۳۰۶,۷۳۲	۲۰- ۲	طلب از شرکت توسعه برق و انرژی
۱,۹۲۵,۴۵۳	۲,۰۴۰,۴۷۲	۱,۹۲۵,۴۵۳	۲,۰۴۰,۴۷۲	۲۰- ۳	وثایق تملیکی
۱,۴۹۶,۷۶۰	۱,۴۹۶,۷۳۸	۱,۴۹۶,۷۶۰	۱,۴۹۶,۷۳۸		بدهکاران بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱,۰۵۰,۳۳۰	۱,۱۸۱,۴۷۶	۱,۰۳۴,۶۶۷	۱,۱۸۱,۴۷۶		سود و کارمزد دریافتنی
۹۱۱,۸۰۱	۱,۰۴۶,۰۰۷	۹۱۱,۸۰۱	۱,۰۴۶,۰۰۷		سود و کارمزد دریافتنی - شعب خارج از کشور
۵۰۹,۱۸۳	۱,۰۱۹,۸۸۸	۵۰۹,۱۸۳	۱,۰۱۹,۸۸۸		بدهکاران موقت - ارز
۱,۳۹۱,۷۰۴	۹۰۴,۰۹۲	۱,۳۹۱,۷۰۴	۹۰۴,۰۹۲		بدهکاران موقت شعب خارج از کشور
۷۲۹,۱۷۳	۷۴۲,۲۹۰	۷۲۹,۱۷۳	۷۴۲,۲۹۰		سوء استفاده مالی
۲۰۴,۸۵۲	۲۳۴,۸۱۱	۳۱۱,۳۴۵	۳۴۰,۷۴۱		موجودی انبار
۷۸,۳۷۰	-	۷۸,۳۷۰	-		حواله سامانه پایا (ای سی اچ)
۱,۰۲۳,۱۹۹	۱,۳۶۱,۸۳۹	۱,۰۳۱,۷۱۵	۱,۴۴۶,۴۶۱		سایر
۳۶,۸۷۰,۷۱۵	۸۰,۷۲۷,۰۳۰	۴۰,۹۱۴,۳۰۱	۸۵,۰۸۰,۱۸۶		
(۸,۳۸۲,۷۱۱)	(۹,۹۶۶,۲۷۰)	(۸,۳۸۲,۷۱۱)	(۹,۹۶۶,۲۷۰)		سود سالهای آینده به تعهد دولت
(۴۵۵,۰۷۹)	(۴۹۰,۵۸۹)	(۴۵۵,۰۷۹)	(۴۹۰,۵۸۹)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (سوء استفاده مالی)
۲۸,۰۳۲,۹۲۵	۷۰,۲۷۰,۱۷۱	۳۲,۰۷۶,۵۱۱	۷۴,۶۲۳,۳۲۷		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۰-۱- بدهکاران موقت شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۲۸,۶۹۸,۱۵۰	-	۲۸,۶۹۸,۱۵۰	۲۰-۱-۱	سامانه شاپرک
۹,۸۴۵,۵۴۸	۱۴,۰۵۰,۹۲۶	۹,۸۴۵,۵۴۸	۱۴,۰۵۰,۹۲۶	۲۰-۱-۲	سود علی الحساب و کارمزد دریافتی بابت اوراق مشارکت
۲,۸۵۹,۳۱۹	۱,۳۹۲,۳۹۵	۶,۸۳۴,۰۵۹	۵,۵۵۴,۹۹۹	۲۰-۱-۳	سایر پیش پرداخت ها
۱,۴۶۶,۰۳۰	۳,۸۴۱,۹۷۸	۱,۴۶۶,۰۳۰	۳,۸۴۱,۹۷۸		وزارت نیرو بابت خسارت تاخیر اصل و سود اوراق مشارکت
۷۷۵,۶۱۶	۱,۲۰۷,۵۶۳	۷۷۵,۶۱۶	۱,۲۰۷,۵۶۳		پیش پرداخت مالیات
۱,۳۱۹,۹۳۰	۷۹۲,۷۲۳	۱,۲۸۹,۴۳۰	۷۹۲,۷۲۳		شرکت ها و مؤسسات
۶۶۷,۵۷۴	۶۶۷,۵۷۴	۶۶۷,۵۷۴	۶۶۷,۵۷۴		معاملات سواب
۵۵۴,۰۳۵	۶۵۲,۰۵۳	۵۵۴,۰۳۵	۶۵۲,۰۵۳		بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله وکلا
۱۶۹,۰۵۷	۲۰۷,۹۲۴	۱۶۹,۰۵۷	۲۰۷,۹۲۴		ماهه التفاوت نرخ ارز اعتبارات (بدهی بانک مرکزی)
۲۱۲,۹۵۴	۴۱,۱۸۶	۲۱۲,۹۵۴	۴۱,۱۸۶		بدهکاران متفرقه
۳۶,۹۱۴	۲۰,۵۴۳	۳۶,۹۱۴	۲۰,۵۴۳		پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی
-	۳,۴۱۹	-	۳,۴۱۹		مغایرتهای شتاب
۱۷,۹۰۶,۹۷۷	۵۱,۵۷۶,۴۳۴	۲۱,۸۵۱,۲۱۷	۵۵,۷۳۹,۰۳۸		

۲۰-۱-۱- مبلغ ۲۸,۶۹۸ میلیارد ریال مربوط به مانده تسویه نشده سیکل های شاپرک و پایا بوده که به دلیل تغییر رویه حسابداری در پایان دوره دارای مانده می باشد.

۲۰-۱-۲- مبلغ ۱۴,۰۵۱ میلیارد ریال سود علی الحساب پرداختی بابت اوراق مشارکت عمدتاً مربوط به پرداخت سود علی الحساب و روزشمار اوراق مشارکت منتشره توسط دستگاههای وابسته به وزارت نیرو می باشد که تا تاریخ ترازنامه تسویه نگردیده است.

۲۰-۱-۳- سایر پیش پرداخت ها به مبلغ ۵,۵۵۵ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به شرکت های فرعی بانک شامل مبلغ ۲,۹۰۰ میلیارد ریال بابت پروژه های تجاری و مسکونی شرکت توسعه سپهر تهران، مبلغ ۱,۰۵۵ میلیارد ریال مربوط به پروژه های تجاری، اداری و تفریحی شرکت سرمایه گذاری توسعه اوج سپهر اصفهان می باشد.

۲۰-۲- مبلغ ۲,۳۰۷ میلیارد ریال طلب بانک از شرکت توسعه برق و انرژی بابت خالص درآمد حاصل از تولید و فروش انرژی برق می باشد.

۲۰-۳- وثایق تملیکی به مبلغ ۲,۰۴۰ میلیارد ریال بابت ارزش تعداد ۳۶۳ فقره وثیقه ملکی (۳۴۰ فقره استانها و ۲۳ فقره تهران) می باشد. تعداد ۱۰۵ فقره از وثایق مذکور در اختیار سایر اشخاص بوده که علی رغم صدور اسناد به نام بانک و اقدامات قانونی، تاکنون به تصرف بانک در نیامده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۱ - اقلام در راه

اقلام در راه گروه به شرح زیر تفکیک می گردد:

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
	۷,۶۸۸,۱۵۷	۷,۵۹۲,۷۹۴	سرمایه شعب خارج از کشور بانک		
	۱,۹۸۹,۶۰۰	۲,۳۱۶,۹۵۹	وام و اعتبار دریافتی از اداره مرکزی	۷,۵۹۲,۹۰۶	۷,۴۷۱,۲۵۴
	۱,۵۸۸,۷۳۱	۱,۰۹۸,۸۱۸	سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج از کشور	۲,۰۰۲,۷۲۳	۲,۳۲۳,۶۳۸
	۶,۹۳۳,۶۸۳	۳۶۹,۸۹۳	سپرده مدتدار اداره مرکزی	۱,۵۰۹,۹۸۷	۱,۰۷۷,۳۲۹
-	-	-	وام و اعتبار اعطایی به سایر شعب خارج از کشور	۶,۹۳۲,۸۷۳	۳۶۸,۷۸۱
	۱۰,۶۱۲,۵۲۶	۱۱,۳۵۶,۶۶۵	سپرده های دیداری نزد سایر شعب خارج از کشور	-	۹۰,۴۵۳
	۷,۰۲۱,۶۵۴	۶,۸۴۹,۲۱۳	سپرده مدتدار سایر شعب خارج از کشور	۱۰,۶۸۰,۴۳۸	۱۱,۶۶۸,۱۶۹
۴ - ۲۱	۲۱,۹۸۳,۳۳۴	۱۷,۶۴۶,۹۸۲	بستانکاران داخلی - ریال	۷,۰۲۱,۹۶۲	۶,۸۴۹,۴۷۹
	۱۸,۹۳۵,۴۷۳	۲,۲۹۶,۲۸۱	بستانکاران داخلی - ارز	۲۲,۲۷۶,۲۰۶	۱,۰۶۷,۲۱۸
	۶۲۵,۹۱۱	۱۴۵,۰۸۶	بستانکاران داخلی - شعب خارج از کشور	۲,۸۳۱,۶۳۹	۲,۲۸۴,۲۳۶
	۱۰,۰۸۸,۸۱۳	۱۸,۵۹۱,۱۸۳	حساب بدهی به شعب خارج از کشور	-	-
-	-	-	شعب / ارز	۱۸,۰۳۶,۲۳۱	۱۸,۶۶۷,۳۲۷
	۱۸,۳۳۵,۵۵۱	۵۶,۷۰۴,۸۶۵	حساب مرکز /ریال	۲۲,۸۶۸,۳۷۴	۷۱,۲۷۲,۵۰۹
	۱۰۵,۸۰۳,۴۳۳	۱۲۴,۹۶۸,۷۳۹	جمع اقلام بستانکار	۸۵۸,۷۵۵	۱,۰۸۴,۱۲۳
	۳,۱۹۱,۳۳۹	۷۴۴,۲۲۳	اقلام در راه	۱۰۲,۶۱۲,۰۹۴	۱۲۴,۲۲۴,۵۱۶

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۷,۶۸۸,۱۵۷	۷,۵۹۲,۷۹۴
	۱,۹۸۹,۶۰۰	۲,۳۱۶,۹۵۹
	۱,۵۸۸,۷۳۱	۱,۰۹۸,۸۱۸
	۶,۹۳۳,۶۸۳	۳۶۹,۸۹۳
	-	-
	۱۰,۶۱۲,۵۲۶	۱۱,۳۵۶,۶۶۵
	۷,۰۲۱,۶۵۴	۶,۸۴۹,۲۱۳
۲۱- ۴	۲۱,۹۴۲,۲۳۵	۱۷,۵۶۴,۱۵۹
	۱۸,۹۳۵,۴۷۳	۲,۲۹۶,۲۸۱
	۶۲۵,۹۱۱	۱۴۵,۰۸۶
	۱۰,۰۸۸,۸۱۳	۱۸,۵۹۱,۱۸۳
	-	-
	۱۸,۳۳۵,۵۵۱	۵۶,۷۰۴,۸۶۵
	-	-
	۱۰۵,۷۶۲,۳۳۴	۱۲۴,۸۸۵,۹۱۶
	۳,۱۵۰,۲۴۰	

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۷,۵۹۲,۹۰۶	۷,۴۷۱,۲۵۴
	۲,۰۰۲,۷۲۳	۲,۳۲۳,۶۳۸
	۱,۵۰۹,۹۸۷	۱,۰۷۷,۳۲۹
	۶,۹۳۲,۸۷۳	۳۶۸,۷۸۱
	-	۹۰,۴۵۳
	۱۰,۶۸۰,۴۳۸	۱۱,۶۶۸,۱۶۹
	۷,۰۲۱,۹۶۲	۶,۸۴۹,۴۷۹
۲۱- ۲	۲۲,۲۷۶,۲۰۶	۳,۷۲۱,۰۷۶
	۲,۸۳۱,۶۳۹	۲,۲۸۴,۲۳۶
	-	-
۲۱- ۳	۱۸,۰۳۶,۲۳۱	۱۸,۶۶۷,۳۲۷
	۲۲,۸۶۸,۳۷۴	۷۱,۲۷۲,۵۰۹
	۸۵۸,۷۵۵	۱,۰۸۴,۱۲۳
	۱۰۲,۶۱۲,۰۹۴	۱۲۶,۸۷۸,۳۷۴
	۱,۹۹۲,۴۵۸	

۱- ۲۱- اقلام در راه شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می گردد:

سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور

حساب وام و اعتبار ارزی به شعب خارج از کشور

سپرده ارزی نزد شعب خارج از کشور

سپرده های ارزی مدت دارنزد شعب خارج از کشور

وام و اعتبار دریافتی از سایر شعب خارج از کشور

سپرده های دیداری سایر شعب خارج از کشور

سپرده های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور

بدهکاران داخلی - ریال

بدهکاران داخلی - ارز

بدهکاران داخلی - شعب خارج از کشور

مطالبات از اداره مرکزی

حساب شعب /ریال

حساب مرکز / ارز

جمع اقلام بدهکار

۲- ۲۱ - بدهکاران داخلی شامل اقلام زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
حساب سیستم سپهر	۱۰,۷۱۰,۱۶۰	-	۱۰,۷۱۰,۱۶۰	-
خرید ارز به نرخ مبادله ای	۶,۳۱۷,۸۲۴	۱۷,۰۷۳	۶,۳۱۷,۸۲۴	۱۷,۰۷۳
فروش اقساطی اموال مزاد بانک	۲,۶۵۳,۱۴۹	۶۳,۱۵۱	۲,۶۵۳,۱۴۹	۲,۷۱۷,۰۰۹
بدهکاران داخلی	۲۹۷,۷۰۷	۳۹,۹۶۷	۲۹۷,۷۰۷	۳۹,۹۶۷
مدیریت شعب استان ها	۷۳,۸۷۴	۹۳,۱۹۳	۷۳,۸۷۴	۹۳,۱۹۳
سایر	۲,۲۲۳,۴۹۲	۸۵۳,۸۳۴	۲,۲۲۳,۴۹۲	۸۵۳,۸۳۴
	۲۲,۲۷۶,۲۰۶	۱,۰۶۷,۲۱۸	۲۲,۲۷۶,۲۰۶	۳,۷۲۱,۰۷۶

۱- ۲- ۲۱ - مبلغ ۶.۳۱۸میلیارد ریال خرید ارز به نرخ مبادله ای مربوط به آن دسته از معاملاتی می باشد که به دلیل عدم یکسان سازی نرخ ارز با نرخ مرجع در سرفصل بدهکاران داخلی ثبت گردیده است.

۳- ۲۱ - مطالبات از اداره مرکزی به شرح جدول زیر است:

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۴۷۶,۲۵۴	۸,۵۵۵,۱۱۸	۸,۴۷۶,۲۵۴	۸,۵۵۵,۱۱۸
۶,۲۱۸,۷۸۵	۶,۷۷۵,۸۰۷	۶,۲۱۸,۷۸۵	۶,۷۷۵,۸۰۷
۳,۳۴۰,۵۸۵	۳,۳۲۰,۷۳۲	۳,۳۴۰,۵۸۵	۳,۳۲۰,۷۳۲
۶۰۷	۱۵,۶۷۰	۶۰۷	۱۵,۶۷۰
۱۸,۰۳۶,۲۳۱	۱۸,۶۶۷,۳۲۷	۱۸,۰۳۶,۲۳۱	۱۸,۶۶۷,۳۲۷

مطالبات از اداره مرکزی / دیسکانت اعتبارات اسنادی شعب خارج

مطالبات از اداره مرکزی / سپرده مدت دار نزد اداره مرکزی

مطالبات از اداره مرکزی / سپرده دیداری نزد اداره مرکزی

مطالبات از اداره مرکزی / تأمین مالی (ریفاینانس) شبکه

۴- ۲۱ - بستانکاران داخلی ریال شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱- ۴- ۲۱ - فروش ارز به نرخ مبادله ای	۴,۱۶۹,۱۱۵	۱,۰۷۲,۸۱۴	۴,۱۶۹,۱۱۵
سود سالهای آینده فروش اقساطی غدیر	۳,۲۵۲,۱۸۷	۴,۰۷۱,۱۶۱	۳,۲۵۲,۱۸۷
سود سالهای آینده فروش اقساطی سپهر هشتم	۲,۲۱۰,۰۷۳	-	۲,۲۱۰,۰۷۳
تفاوت نرخ رسمی تا مبادله ای	۲,۰۷۶,۲۹۲	۱,۳۷۳,۸۲۱	۲,۰۷۶,۲۹۲
حساب شعب خارج از کشور	۱,۵۶۳,۵۹۴	۵۵۷,۸۶۵	۱,۵۶۳,۵۹۴
حواله سامانه پایا(ای سی اچ)	۱,۴۵۳,۷۱۵	-	۱,۴۵۳,۷۱۵
مدیریت شعب استان ها	۱,۳۶۷,۳۳۵	۴۶۳,۷۲۶	۱,۳۶۷,۳۳۵
متفرقه ادارات	۱,۱۴۳,۴۷۴	۱,۱۴۲,۴۷۶	۱,۱۴۲,۴۷۶
فروش اوراق گواهی سپرده	۱,۰۸۳,۰۳۷	۸۰۴,۵۶۹	۱,۰۸۳,۰۳۷
سود آتی بابت املاک فروش رفته بانک	۶۳۳,۹۱۶	۶۳۶,۶۲۶	۶۳۶,۶۲۶
یارانه تسهیلات تبصره ای	۳۱۶,۹۹۳	۳۲۶,۸۱۱	۳۲۶,۸۱۱
دریافتی از ناشرین بابت اصل و سود اوراق مشارکت سررسید شده	۱۹۱,۵۱۴	۳,۶۲۵,۲۰۵	۱۹۱,۵۱۴
بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی داخلی	۱۸۳,۳۰۱	۴۰۴,۷۴۲	۱۸۳,۳۰۱
وجوه تضمین بازپرداخت تسهیلات به تعهد دولت	۱۰۰,۰۵۵	۹۲,۳۵۱	۱۰۰,۰۵۵
ودایع تعهد نامه های تسویه نشده	۴۹,۲۷۵	۴۳,۴۱۲	۴۳,۴۱۲
وام مسکن کارکنان	۴۵,۱۰۲	۴۴,۰۱۸	۴۴,۰۱۸
مطالبات کارکنان بابت سهام ترجیحی	۳۲,۸۷۶	۳۱,۷۲۵	۳۱,۷۲۵
سود سهم صندوق توسعه ملی	۲۲۴	-	۲۲۴
حساب سیستم سپهر	-	۲۶۴,۷۰۰	۲۶۴,۷۰۰
سایر اقلام	۲,۱۱۱,۲۵۶	۲,۶۹۰,۹۶۰	۲,۰۷۰,۱۵۷
	۲۱,۹۸۳,۳۳۴	۱۷,۶۴۶,۹۸۲	۲۱,۹۴۲,۲۳۵

۱- ۴- ۲۱ - مبلغ ۴.۱۶۹میلیارد ریال فروش ارز به نرخ مبادله ای مربوط به آن دسته از معاملاتی می باشد که به دلیل عدم یکسان سازی نرخ ارز با نرخ مرجع در سرفصل بستانکاران داخلی ثبت گردیده است.

۲- ۴- ۲۱ - مبلغ ۳.۲۵۲میلیارد ریال سود سالهای آینده بابت واگذاری به صورت نقد و اقساط ۶۷/ ۱۶ درصد از سهام شرکت غدیر (سرمایه گذاری بلند مدت) به صندوق بازنشتگی بانکها بوده که در یادداشت ۲- ۱- ۱۳ افشا شده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۲ - بدهی به بانک های مرکزی

بدهی به بانک های مرکزی بشرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۱,۹۰۰	۵۷,۶۶۶,۹۲۰	۱,۰۲۱,۹۰۰	۵۷,۶۶۶,۹۲۰	۲۲- ۱
۲,۵۷۱,۳۹۸	۴,۱۶۲,۸۹۷	۲,۵۷۱,۳۹۸	۴,۱۶۲,۸۹۷	
-	۴۵,۵۰۰	-	۴۵,۵۰۰	
۳,۵۹۳,۲۹۸	۶۱,۸۷۵,۳۱۷	۳,۵۹۳,۲۹۸	۶۱,۸۷۵,۳۱۷	

تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز

سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی

۱- ۲۲- بدهی به بانک مرکزی به مبلغ ۵۷.۶۶۷ میلیارد ریال شامل ۴۶.۸۶۷ میلیارد ریال واگذاری وجوه حاصل از اوراق مشارکت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۱۰.۰۰۰ میلیارد ریال مربوط به سپرده گذاری در قالب بازار بین بانکی و مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال خط اعتباری می باشد.

۲۳ - بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۵۶۹,۱۳۷	۳۶,۹۹۲,۸۵۳	۲۸,۶۲۹,۷۰۳	۳۵,۹۲۷,۰۷۰	۲۳- ۱
۵,۰۸۳,۹۶۴	۸,۱۲۴,۸۷۳	۵,۰۸۳,۹۶۴	۸,۱۲۴,۸۷۳	۲۳- ۲
۲۰,۹۳۰,۵۹۰	۷,۱۸۲,۹۷۴	۲۰,۹۳۰,۵۹۰	۷,۱۸۲,۹۷۴	۲۳- ۳
۱,۳۶۵,۵۱۸	۱,۱۸۱,۹۰۹	۱,۳۶۵,۵۱۸	۱,۱۸۱,۹۰۹	۲۳- ۱
۱۰,۰۳۰,۱۸۰	۶۷۵,۴۱۴	۱۰,۰۳۰,۱۸۰	۶۷۵,۴۱۴	
-	-	۶۳۴,۴۰۴	۶۰۱,۴۶۴	
۶۰۹,۶۹۰	۶۹۶,۰۷۸	۴۰۷,۴۹۰	۴۵۷,۳۸۰	
۸۹,۴۵۰	۳۳۳,۳۸۰	۸۹,۴۵۰	۳۳۳,۳۸۰	
۲,۳۳۰,۵۷۴	۱۳,۹۲۵	۲,۳۳۰,۵۷۴	۱۳,۹۲۵	
۵,۵۴۱	۵,۵۴۳	۵,۵۴۱	۵,۵۴۳	
۲۲۱	۲۲۱	۲۲۱	۲۲۱	
۷۰,۰۱۴,۸۶۵	۵۵,۲۰۷,۱۷۰	۶۹,۵۰۷,۶۳۵	۵۴,۵۰۴,۱۵۳	

سپرده مدت دار بانکهای ایرانی (ارزی)

سپرده دیداری بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور

سپرده مدت دار بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور

سپرده دیداری بانکهای داخلی (ارزی)

حساب بین بانکها

سپرده های سایر بانکها - بانکهای مستقل

سپرده مدت دار بانکهای خارجی (ارزی)

سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)

وام و اعتبار دریافتی از بانکها

وجوه بین بانکی مصرف نشده

جاری موسسات اعتباری غیربانکی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱- ۲۳- سپرده های بانکهای داخلی گروه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۰۶/۳۱			
جمع	مدت دار	دیداری	جمع	مدت دار	دیداری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۹,۵۳۷	۱۸۰,۲۲۲	۶۹,۳۱۵	۲۴۰,۸۴۹	۱۶۷,۹۶۲	۷۲,۸۸۷	انصار
۲۸,۴۴۹,۴۸۱	۲۸,۴۴۹,۴۸۱	-	۳۵,۳۴۳,۶۰۲	۳۵,۳۴۳,۶۰۲	-	بانک مرکزی
۲۸,۹۸۴	-	۲۸,۹۸۴	۱۵,۲۴۴	-	۱۵,۲۴۴	رفاه کارگران
۱۸,۳۷۰	-	۱۸,۳۷۰	۸۰,۴۸۴	-	۸۰,۴۸۴	پاسارگاد
۱۶,۲۶۵	-	۱۶,۲۶۵	۴۰,۸۵۹	-	۴۰,۸۵۹	سامان
۱۸,۳۰۹	-	۱۸,۳۰۹	۱۳,۱۳۵	-	۱۳,۱۳۵	سرمایه
۳۸,۲۹۳	-	۳۸,۲۹۳	۱,۶۸۴	-	۱,۶۸۴	کارافرین
۱۰۷,۶۷۲	-	۱۰۷,۶۷۲	۱۹,۶۰۸	-	۱۹,۶۰۸	اقتصاد نوین
۳۷,۰۰۴	-	۳۷,۰۰۴	۱۲۱,۶۸۹	۹۸,۳۲۶	۲۳,۳۶۳	کشاورزی
۱۹۷,۵۰۷	-	۱۹۷,۵۰۷	۳۴۸,۷۲۷	۳۱۷,۱۸۰	۳۱,۵۴۷	توسعه صادرات
۲۹۴,۱۸۱	-	۲۹۴,۱۸۱	۲۶۷,۴۵۱	-	۲۶۷,۴۵۱	مسکن
۸۴,۷۵۴	-	۸۴,۷۵۴	۳۰,۷۹۸	-	۳۰,۷۹۸	صنعت و معدن
۴۲,۷۰۵	-	۴۲,۷۰۵	۱۰,۱۹۱	-	۱۰,۱۹۱	تجارت
۱۷۷,۲۲۱	-	۱۷۷,۲۲۱	۳۶۴,۱۵۶	-	۳۶۴,۱۵۶	پارسیان
۸۳,۳۰۶	-	۸۳,۳۰۶	۹۰,۲۹۶	-	۹۰,۲۹۶	ملت
۱۳۳,۶۳۷	-	۱۳۳,۶۳۷	۹۵,۷۰۳	-	۹۵,۷۰۳	ملی
-	-	-	۱۲,۹۰۱	-	۱۲,۹۰۱	سپه
۱۷,۹۹۵	-	۱۷,۹۹۵	۱۱,۶۰۲	-	۱۱,۶۰۲	سایر بانکها
۲۹,۹۹۵,۲۲۱	۲۸,۶۲۹,۷۰۳	۱,۳۶۵,۵۱۸	۳۷,۱۰۸,۹۷۹	۳۵,۹۲۷,۰۷۰	۱,۱۸۱,۹۰۹	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲-۲۳- سپرده دیداری بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور به شرح زیر است:

جمع	سایر ارزها	درهم	یورو	دلار آمریکا		
معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۶,۰۹۶	۱۱,۴۱۲	۴,۶۸۴	۱,۴۱۲,۵۴۵	-	-	-
۱۴۷,۶۹۷	۸,۹۰۲	۱۳۶,۰۴۵	۴۱,۰۲۶,۸۴۰	۲,۷۵۰	۱۷۳,۴۰۳	-
۴۵۳,۵۵۴	-	-	-	۴۵۲,۴۲۱	۲۸,۵۲۷,۷۱۳	۱,۱۳۳
۲۰,۶۱۰	۱,۴۶۲	۴,۰۱۱	۱,۲۰۹,۵۹۰	۱۶۵	۱۰,۴۰۴	۱۴,۹۷۲
۲۳,۷۳۹	-	۲۳,۳۵۲	۷,۰۴۲,۲۲۰	۳۸۷	۲۴,۴۰۳	-
۱,۱۱۹,۸۱۹	۸,۰۸۳	۱,۱۰۶,۴۴۲	۳۳۳,۶۶۷,۶۷۲	۵,۲۹۴	۳۳۳,۸۱۷	-
۶,۸۸۳	۵,۱۹۱	-	-	۱,۶۹۲	۱۰,۶۶۹	-
۱,۸۶۶	-	۷۶۶	۲۳۱,۰۰۱	۱,۱۰۰	۶۹,۳۶۱	-
۱۹,۳۲۳	۱,۲۸۲	۲,۸۷۷	۸۶۷,۶۱۲	۱۵,۱۶۴	۹۵۶,۱۷۶	-
۱۱۷,۱۳۰	۱۰۴,۴۴۲	۱۱,۹۸۷	۳,۶۱۴,۸۹۷	۷۰۱	۴۴,۲۰۲	-
۴,۸۰۷,۹۸۹	۳	۴,۲۳۷,۲۳۴	۱,۲۷۷,۸۱۴,۸۳۷	۵۷۰,۷۵۲	۳۵,۹۸۹,۱۵۴	-
۵۳۹	۲۳	۱۱۱	۳۳,۴۷۴	۴۰۵	۲۵,۵۳۸	-
۱۶۰,۶۱۹	۴۸۴	۱۵۰,۱۸۳	۴۵,۲۹۰,۴۱۰	۹,۹۵۲	۶۲۷,۵۳۰	-
۱۰,۷۲۹	-	۹,۹۳۴	۲,۹۹۵,۷۷۸	۷۹۵	۵۰,۱۲۹	-
۲۰,۲۱۷	-	۱۶,۹۶۶	۵,۱۱۶,۴۰۵	۳,۲۵۱	۲۰۴,۹۹۴	-
۸۷,۲۰۷	-	۸۵,۸۷۶	۲۵,۸۹۷,۴۶۷	۱,۳۳۱	۸۳,۹۲۷	-
۹,۳۷۴	۸,۹۰۰	۳۲	۹,۶۵۰	۴۴۲	۲۷,۸۷۱	-
۱۴,۴۰۷	-	-	-	۷۰۵	۴۴,۴۵۴	۱۳,۷۰۲
۳۶۲,۶۲۷	-	۳۶۲,۶۰۶	۱۰۹,۳۵۰,۴۲۲	۲۱	۱,۳۲۴	-
۱۲۷,۰۶۴	-	۱۲۲	۳۶,۷۹۱	-	-	۱۲۶,۹۴۲
۶۰,۸۴۵	-	۶۰,۸۴۵	۱۸,۳۴۸,۹۱۴	-	-	-
۱,۸۰۰	-	۱,۸۰۰	۵۴۲,۸۲۳	-	-	-
۱۷۶	-	۱۷۶	۵۳,۰۷۶	-	-	-
۹۲۷	-	۹۲۷	۲۷۹,۵۵۴	-	-	-
۲۱,۸۲۰	-	۲۱,۸۲۰	۶,۵۸۰,۲۱۷	-	-	-
۱۶,۶۶۴	-	۱۶,۶۶۴	۵,۰۲۵,۳۳۲	-	-	-
۴۹۵,۱۵۲	۱,۶۲۰	۱۹۰,۹۵۷	۵۷,۵۸۶,۵۵۰	۲۸۳,۰۲۶	۱۷,۸۴۶,۳۹۶	۱۹,۵۴۹
۸,۱۲۴,۸۷۳	۱۵۱,۸۰۴	۶,۴۴۶,۴۱۷	۱۹,۹۴۰,۳۴۰,۷۷	۱,۳۵۰,۳۵۴	۸۵,۱۴۷,۴۸۶	۱۷۶,۲۹۸
						۱۴,۳۷۹,۹۳۴

۳-۲۳- سپرده مدت دار بانکهای ایرانی نزد شعب خارج از کشور به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۶/۳۱

جمع معادل ریالی	معادل ریالی	درهم	معادل ریالی	یورو		
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال			
۲,۳۹۰,۴۸۴	۲,۳۹۰,۴۸۴	۷۲۰,۸۹۳,۸۴۸	-	-	-	فیوچر بانک بحرین
۲۶۴,۴۹۵	-	-	۲۶۴,۴۹۵	۱۶,۶۷۷,۹۱۱	-	بانک توسعه صادرات
۴۰۸۰,۳۳۵	-	-	۴۰۸۰,۳۳۵	۲۵۷,۲۸۸,۲۹۱	-	بانک مرکزی ج.ا.ا.
۴۳۱,۰۸۰	۴۳۱,۰۸۰	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	بانک پاسارگاد
۱۶,۵۸۰	۱۶,۵۸۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	بانک انصار
۷,۱۸۲,۹۷۴	۲,۸۳۸,۱۴۴	۸۵۵,۸۹۳,۸۴۸	۴,۳۴۴,۸۳۰	۲۷۳,۹۶۶,۲۰۲		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۴ - سپرده های دیداری

سپرده های دیداری به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۵۱۷,۶۶۴	۸۸,۰۹۹,۱۶۸	۸۳,۴۶۳,۴۳۶	۸۷,۸۸۶,۸۶۴	سپرده قرض الحسنه جاری (ریالی)
۲۱,۸۹۲,۵۸۶	۱۰,۹۰۶,۴۲۱	۲۱,۸۹۲,۵۸۶	۱۰,۹۰۶,۴۲۱	چکهای بانکی فروخته شده
۳,۹۷۱,۲۳۲	۴,۰۷۴,۷۰۹	۳,۹۷۱,۲۳۲	۴,۰۷۴,۷۰۹	۱- ۲۴ بستانکاران موقت (ریالی)
۳,۲۶۵,۹۲۴	۳,۱۶۷,۸۶۴	۳,۲۲۰,۸۴۲	۳,۰۳۴,۵۱۲	سپرده قرض الحسنه جاری (ارزی)
۱۳,۷۷۸,۹۴۴	۲,۹۳۵,۵۴۱	۱۳,۷۷۸,۹۴۴	۲,۹۳۵,۵۴۱	بستانکاران موقت (ارزی)
۲,۷۴۰,۲۱۲	۱,۹۳۴,۲۵۹	۲,۷۴۰,۲۱۲	۱,۹۳۴,۲۵۹	مانده های مطالبه نشده
۲,۴۵۴,۱۳۳	۱,۳۸۰,۲۱۱	۲,۴۵۴,۱۳۳	۱,۳۸۰,۲۱۱	بستانکاران موقت - شعب خارج از کشور
۲۴۷,۵۷۰	۳۲۰,۵۰۵	۲۴۷,۵۷۰	۳۲۰,۵۰۵	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳۰۵,۳۷۲	۳۰۴,۴۶۴	۳۰۵,۳۷۲	۳۰۴,۴۶۴	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۳۲,۱۷۳,۶۳۷	۱۱۳,۱۲۳,۱۴۲	۱۳۲,۰۷۴,۳۲۷	۱۱۲,۷۷۷,۴۸۶	

۱- ۲۴ - بستانکاران موقت ریالی شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۴۵,۱۳۹	۲,۴۳۲,۲۰۰	۲,۴۴۵,۱۳۹	۲,۴۳۲,۲۰۰	موقت اشخاص
۱۹۷,۹۲۸	۲۰۶,۳۱۶	۱۹۷,۹۲۸	۲۰۶,۳۱۶	بن کارت
۱۸۰,۵۲۳	۱۸۶,۲۶۵	۱۸۰,۵۲۳	۱۸۶,۲۶۵	یارانه پرداختی سود و کارمزد
۱۵۹,۷۰۸	۱۷۰,۹۱۲	۱۵۹,۷۰۸	۱۷۰,۹۱۲	اضافه صندوق
۳۳,۶۷۰	۵۸,۵۱۸	۳۳,۶۷۰	۵۸,۵۱۸	وجوه تضمین و سپرده نقدی
۱۰۵,۹۲۲	۲۴,۵۱۱	۱۰۵,۹۲۲	۲۴,۵۱۱	تسویه مشارکت مدنی مرحله ای
۱۴,۳۵۷	۱۶,۱۲۲	۱۴,۳۵۷	۱۶,۱۲۲	وجوه و سود سپرده ها
۶,۸۲۱	۱۰,۵۸۲	۶,۸۲۱	۱۰,۵۸۲	مالیات های پرداختنی
۲,۸۷۱	۲,۱۲۴	۲,۸۷۱	۲,۱۲۴	آب، برق، تلفن، گاز
۸۲۴,۲۹۳	۹۶۷,۱۵۹	۸۲۴,۲۹۳	۹۶۷,۱۵۹	سایر
۳,۹۷۱,۲۳۲	۴,۰۷۴,۷۰۹	۳,۹۷۱,۲۳۲	۴,۰۷۴,۷۰۹	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۵ - سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/ ۱۲/ ۳۰	۱۳۹۲/ ۰۶/ ۳۱	۱۳۹۱/ ۱۲/ ۳۰	۱۳۹۲/ ۰۶/ ۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۷۴۶,۷۰۶	۴۶,۱۵۷,۱۰۰	۵۲,۷۴۶,۷۰۵	۴۶,۱۵۷,۰۹۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۱,۷۹۰,۲۵۰	۱,۷۰۰,۷۶۱	۱,۷۹۰,۲۵۰	۱,۷۰۰,۷۶۱	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ارزی)
۲۰,۱۸۴	۲۶,۶۷۰	۲۰,۱۸۴	۲۶,۶۷۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۷,۱۰۵	۵,۷۶۷	۷,۱۰۵	۵,۷۶۸	پس انداز قرض الحسنه ویژه جوانان
۵۴,۵۶۴,۲۴۵	۴۷,۸۹۰,۲۹۸	۵۴,۵۶۴,۲۴۴	۴۷,۸۹۰,۲۹۸	

۲۶ - سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار از اقلام زیرتشکیل شده است

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/ ۱۲/ ۳۰	۱۳۹۲/ ۰۶/ ۳۱	۱۳۹۱/ ۱۲/ ۳۰	۱۳۹۲/ ۰۶/ ۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۸,۷۹۹,۷۰۲	۱۸۴,۱۲۶,۹۵۵	۱۴۸,۰۷۰,۳۴۱	۱۸۳,۷۵۶,۶۲۸		سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۵۲,۴۵۸,۰۱۴	۱۷۷,۶۳۳,۲۱۸	۱۵۲,۴۵۸,۰۱۴	۱۷۷,۶۳۳,۲۱۸	۲۶- ۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۶,۶۰۹,۲۷۸	۱۷,۴۸۸,۵۹۰	۶,۶۰۹,۲۷۸	۱۷,۴۸۸,۵۹۰		سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۳۱,۸۲۴	۲۴۸,۵۸۶	۲۳۱,۸۲۴	۲۴۸,۵۸۶		پس انداز کارکنان دولت
۳۰۸,۰۹۸,۸۱۸	۳۷۹,۴۹۷,۳۴۹	۳۰۷,۳۶۹,۴۵۷	۳۷۹,۱۲۷,۰۲۲		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱- ۲۶- ترکیب سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/ ۱۲/ ۳۰	۱۳۹۲/ ۰۶/ ۳۱	۱۳۹۱/ ۱۲/ ۳۰	۱۳۹۲/ ۰۶/ ۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۸۸۴,۶۴۶	۲۷,۴۴۶,۴۰۱	۲۹,۸۸۴,۶۴۶	۲۷,۴۴۶,۴۰۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
۸,۶۸۱,۵۷۷	۳۲,۷۳۷,۰۱۵	۸,۶۸۱,۵۷۷	۳۲,۷۳۷,۰۱۵	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله
۵,۲۶۹,۵۱۵	۵,۰۷۹,۹۸۱	۵,۲۶۹,۵۱۵	۵,۰۷۹,۹۸۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله
۱,۸۷۷,۱۹۹	۱,۸۱۹,۲۳۶	۱,۸۷۷,۱۹۹	۱,۸۱۹,۲۳۶	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت چهارساله
۹۷,۳۶۵,۶۲۱	۱۰۲,۰۶۸,۷۱۴	۹۷,۳۶۵,۶۲۱	۱۰۲,۰۶۸,۷۱۴	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت پنج ساله
۹,۳۷۹,۴۵۶	۸,۴۸۱,۸۷۱	۹,۳۷۹,۴۵۶	۸,۴۸۱,۸۷۱	گواهی سپرده
۱۵۲,۴۵۸,۰۱۴	۱۷۷,۶۳۳,۲۱۸	۱۵۲,۴۵۸,۰۱۴	۱۷۷,۶۳۳,۲۱۸	

۲- ۲۶- نرخ سود پرداختی به سپرده های مدتدار بشرح زیر است:

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

۳- ۲۶- گردش سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح جدول زیر است:

مانده در	باز پرداخت اصل	سپرده های جذب	مانده در	
۱۳۹۲/ ۰۶/ ۳۱	سپرده ها	شده طی سال	۱۳۹۱/ ۱۲/ ۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۷,۶۳۳,۲۱۸	۳۶,۸۲۴,۶۴۶	۶۱,۹۹۹,۸۵۰	۱۵۲,۴۵۸,۰۱۴	سپرده های بلند مدت :
۱۸۳,۷۵۶,۶۲۸	۲,۱۶۷,۶۲۰,۵۴۶	۲,۲۰۳,۳۰۶,۸۳۳	۱۴۸,۰۷۰,۳۴۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
۱۷,۴۸۸,۵۹۰	۱۲,۳۲۴,۹۲۲	۲۳,۲۰۴,۲۳۴	۶,۶۰۹,۲۷۸	سپرده های کوتاه مدت
۲۴۸,۵۸۶	۲۶,۷۳۸	۴۳,۵۰۰	۲۳۱,۸۲۴	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳۷۹,۱۲۷,۰۲۲	۲,۲۱۶,۷۹۶,۸۵۲	۲,۲۸۸,۵۵۴,۴۱۷	۳۰۷,۳۶۹,۴۵۷	پس انداز کارکنان دولت

۲۷ - سایر سپرده ها

سایر سپرده ها به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سپرده های مدت دار ارزی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱- ۲۷	۱۹,۱۰۷,۵۲۴	۱۸,۹۸۳,۲۷۴	۱۹,۱۰۷,۶۷۷	۱۹,۱۵۹,۳۴۱
تسهیلات دریافتی از محل صندوق ذخیره ارزی	۵,۷۰۷,۴۸۳	۵,۵۵۷,۲۹۱	۵,۷۰۷,۴۸۳	۵,۵۵۷,۲۹۱
سپرده نقدی ضمانتنامه ها / ریال	۵,۲۴۲,۸۷۷	۴,۸۴۲,۵۲۴	۵,۲۴۲,۸۷۷	۴,۸۴۲,۵۲۴
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / غیر دولتی	۱,۷۸۷,۰۱۱	۲,۵۷۲,۹۳۲	۱,۷۸۷,۰۱۱	۲,۵۷۲,۹۳۲
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / غیر دولتی	۱,۵۲۱,۶۴۷	۱,۵۹۰,۹۴۰	۱,۵۲۱,۶۴۷	۱,۵۹۰,۹۴۰
تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی	۸۰۷,۱۰۷	-	۸۰۷,۱۰۷	-
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز / دولتی	۶۵۹,۸۹۳	۷۴۴,۶۰۳	۶۵۹,۸۹۳	۷۴۴,۶۰۳
سپرده نقدی ضمانتنامه ها / ارز	۴۰۰,۶۸۷	۴۸۰,۳۲۶	۴۰۰,۶۸۷	۴۸۰,۳۲۶
حسابهای مشتریان	۱۳۷,۰۱۱	۱۴۲,۲۳۹	-	-
پیش دریافت بابت سایر تسهیلات	۵۹,۵۱۷	۷۱,۶۰۲	۵۹,۵۱۷	۷۱,۶۰۲
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - شعب خارج از کشور	۱۵,۷۴۱	۱۷,۹۵۲	۱۵,۷۴۱	۱۷,۹۵۲
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی / دولتی	۱,۹۳۶	۲۱,۳۵۶	۱,۹۳۶	۲۱,۳۵۶
	۳۵,۴۴۸,۴۳۴	۳۵,۰۲۵,۰۳۹	۳۵,۳۱۱,۵۷۶	۳۵,۰۵۸,۸۶۷

۱- ۲۷ - سپرده های مدت دار ارزی 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	۱۶۷,۴۳۸,۸۲۵	۲,۰۵۲,۸۰۰	۴۳,۱۷۵,۹۳۸	۵۲۹,۳۳۷	۲۱۰,۶۱۴,۷۶۳	میلیون ریال
یورو	۱۱۷,۸۶۸,۴۰۳	۱,۸۶۹,۲۷۵	-	۸۵۵,۲۱۸	۱۱۷,۸۶۸,۴۰۳	۲,۵۸۲,۱۳۷
پوند	۶۰۶,۸۰۲	۱۱,۲۴۱	-	۱۲,۱۰۰	۶۰۶,۸۰۲	۲,۷۲۴,۴۹۳
درهم	۹۷,۸۵۹,۴۶۹	۳۲۴,۵۰۲	۲۴۰,۸۵۶	۶۵,۱۴۵	۹۸,۱۰۰,۳۲۵	۲۳,۳۴۱
ین	-	-	۷۶	۵۹	۷۶	۳۸۹,۶۴۷
کرون	-	-	۳۵۶	۳۵	۳۵۶	۵۹
ریال	-	-	۱	۶	۱	۳۵
	۴,۲۵۷,۸۱۸		۱,۴۶۱,۹۰۰		۵,۷۱۹,۷۱۸	۶

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	۱,۴۰۷,۶۶۷	۱۷,۲۵۸	۱۰۷,۵۴۷,۸۷۹	۱,۳۱۸,۵۳۷	۱۰۸,۹۵۵,۵۴۶	میلیون ریال
یورو	۷۷,۱۱۲,۷۴۴	۱,۲۲۲,۹۳۱	۲۴,۳۸۷,۶۶۶	۳۸۶,۷۶۴	۱۰۱,۵۰۰,۴۱۰	۱,۳۳۵,۷۹۵
پوند	-	-	۲,۲۱۳	۴۱	۲,۲۱۳	۱,۶۰۹,۶۹۵
ین	-	-	۱۸,۶۹۷	۶۲	۱۸,۶۹۷	۴۱
درهم	۲۰۸,۶۳۶,۰۲۳	۲,۵۵۷,۶۶۹	۵۵۹,۶۴۶,۹۵۳	۶,۸۶۰,۷۱۲	۷۶۸,۲۸۲,۹۷۶	۶۲
سایر	-	-	-	۱,۰۲۳,۸۳۲	-	۹,۴۱۸,۳۸۱
شعب خارج	۳,۷۹۷,۸۵۸		۹,۵۸۹,۹۴۸		۱۳,۳۸۷,۸۰۶	۱,۰۲۳,۸۳۲
جمع کل ریالی	۸,۰۵۵,۶۷۶		۱۱,۰۵۱,۸۴۸		۱۹,۱۰۷,۵۲۴	

۲- ۲۷ - سپرده نقدی ضمانت نامه ها به مبلغ ۵.۲۴۳ میلیارد ریال مربوط به حداقل ۱۰٪ دریافتی نقدی از مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره در شبکه بانک صادرات ایران می باشد.

۲۸ - ذخایر و سایر بدهی ها

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۴۱۶,۴۸۲	۶,۴۲۶,۲۴۲	۱۴,۶۸۲,۷۳۴	۲۳,۳۸۱,۳۸۹	۱ - ۲۸ ذخایر
۱,۲۰۷,۷۰۴	۱,۳۴۰,۴۷۳	۱,۲۰۷,۷۰۴	۱,۳۴۰,۴۷۳	ذخیره مرخصی کارکنان
-	۱,۳۰۳,۸۰۷	-	۱,۳۰۳,۸۰۷	علی الحساب نرخ رسمی دریافتی
۱,۹۴۸,۱۱۸	۹۱۴,۱۹۳	۱,۹۴۸,۱۱۸	۹۱۴,۱۹۳	وجوه یارانه تسهیلات پرداختی
۴۵۶,۲۵۶	۵۱۶,۲۵۸	۴۵۶,۲۵۶	۵۱۶,۲۵۸	سود و کارمزد پرداختنی - شعب خارج از کشور
۱۰,۴۸۵,۴۴۹	۴۲۴,۰۶۹	۱۰,۴۸۵,۴۴۹	۴۲۴,۰۶۹	وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت
۱,۶۷۹,۰۸۴	۲۵۷,۴۳۱	۱,۶۷۹,۰۸۴	۲۵۷,۴۳۱	صندوق بازنشستگی بانک بابت محاسبات آکچواری
۲۰۵,۸۸۵	۲۰۱,۸۵۵	۲۰۵,۸۸۵	۲۰۱,۸۵۵	ذخائر شعب خارج از کشور
۱۱۹,۵۷۶	۱۹۵,۷۰۹	۱۱۹,۵۷۶	۱۹۵,۷۱۰	سود و کارمزد پرداختنی
۱۰۵,۳۴۵	۱۰۸,۷۴۶	۱۰۵,۳۴۵	۱۰۸,۷۴۵	ذخیره پاداش پیش از موعد بازنشستگان
۳۸۲,۰۹۵	۴۸۱,۱۵۹	۷۱۹,۷۳۹	۸۱۴,۲۸۰	سایر
۲۳,۰۰۵,۹۹۴	۱۲,۱۶۹,۹۴۲	۳۱,۶۰۹,۸۹۰	۲۹,۴۵۸,۲۱۰	

۱ - ۲۸ - ذخایر به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۷۷۲	۱۵,۴۲۹	۸,۳۳۷,۰۲۴	۱۶,۹۷۰,۵۷۶	۱ - ۱ - ۲۸ حسابهای پرداختنی
۲,۲۷۸,۳۹۳	۲,۶۱۱,۹۶۳	۲,۲۷۸,۳۹۳	۲,۶۱۱,۹۶۳	سود سپرده کوتاه مدت و بلند مدت
۲,۴۴۶,۱۳۴	۲,۳۹۶,۰۶۹	۲,۴۴۶,۱۳۴	۲,۳۹۶,۰۶۹	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۹۱۲,۵۵۲	۶۸۰,۸۸۸	۹۱۲,۵۵۲	۶۸۰,۸۸۸	هزینه انفورماتیک
۲۹۳,۲۹۹	۳۹۵,۱۹۷	۲۹۳,۲۹۹	۳۹۵,۱۹۷	هزینه های اداری
۲۳۱,۵۰۱	۱۶۵,۴۲۲	۲۳۱,۵۰۱	۱۶۵,۴۲۲	هزینه جوایز قرض الحسنه
۱۸۳,۸۳۱	۱۶۱,۲۷۴	۱۸۳,۸۳۱	۱۶۱,۲۷۴	هزینه های پرسنلی
۶,۴۱۶,۴۸۲	۶,۴۲۶,۲۴۲	۱۴,۶۸۲,۷۳۴	۲۳,۳۸۱,۳۸۹	

۱ - ۱ - ۲۸ - حسابهای پرداختنی به مبلغ ۱۷۰۰۲۹ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به شرکتهای عضو گروه می باشد که شرکت پالایش بید بلند سپهر مبلغ ۱۰۰۲۲۹ میلیارد ریال مربوط به ذخیره هزینه های معوق و ۳۰۵۹۶ میلیارد ریال شرکت انرژی سپهر و ۱۰۵۷۱ میلیارد ریال شرکت سپهر تهران می باشد.

۲۹ - مالیات پرداختنی:

مالیات پرداختنی به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۹۷,۶۵۶	۲,۰۲۹,۷۵۰	۳,۰۲۸,۷۴۴	۲,۰۷۳,۳۱۵	مانده در ابتدای سال
۴۸۴,۱۱۹	۲۴,۲۶۵	۵۲۰,۲۵۱	۳۴,۹۸۳	ذخیره مالیات طی سال
(۱,۴۵۲,۰۲۵)	(۴۸۴,۱۱۹)	(۱,۴۷۵,۶۸۰)	(۵۰۸,۳۰۶)	تأدیه شده طی سال
۲,۰۲۹,۷۵۰	۱,۵۶۹,۸۹۶	۲,۰۷۳,۳۱۵	۱,۵۹۹,۹۹۲	مانده در پایان سال

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱-۲۹- وضعیت تعهدات و بدهی های مالیاتی بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) تا پایان شهریور ماه ۱۳۹۲ به شرح ذیل می باشد.

ارقام به میلیون ریال

نحوه تشخیص	ذخیره مالیات		مالیات مقطعی	مالیات تشخیص شده	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی (قبل از کسر مالیات)	سال عملکرد
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱						
رسیدگی به دفاتر- برگ قطعی	۶۲۵,۲۹۲	۶۲۵,۲۹۲	۱,۵۴۰,۵۷۰	۱,۵۴۰,۵۷۰	۱,۲۲۷,۰۷۱	۳۲,۲۹۲	۴,۹۰۸,۲۸۴	۱۳۸۵
رسیدگی به دفاتر- برگ قطعی	۲۸۲,۴۶۴	۲۸۲,۴۶۴	۱,۸۵۱,۴۷۴	۱,۸۵۱,۴۷۴	۱,۴۶۹,۶۸۸	---	۵,۷۹۵,۹۳۶	۱۳۸۶
رسیدگی به دفاتر- برگ قطعی	۵۷۱,۱۷۵	۵۷۱,۱۷۵	۱,۸۵۵,۳۲۹	۱,۸۵۵,۳۲۹	۱,۷۳۳,۹۹۲	۱۳۴,۶۶۸	۶,۴۴۲,۳۷۴	۱۳۸۷
رسیدگی به دفاتر- برگ قطعی	---	---	۱,۰۳۲,۵۷۸	۱,۶۴۴,۵۲۶	۱,۶۲۸,۳۰۴	۴۷,۹۴۷	۵,۲۸۹,۳۴۳	۱۳۸۸
رسیدگی به دفاتر- برگ قطعی	---	---	۴۷۵,۸۸۷	---	۳,۰۸۵,۶۸۹	۴۷۵,۸۸۷	۱۲,۳۴۲,۷۵۶	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر- برگ تشخیص	---	---	۱,۰۹۶,۱۵۹	---	۳,۳۴۵,۵۷۱	۱,۰۹۶,۱۵۹	۱۳,۲۶۲,۶۶۷	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر- برگ تشخیص	۴۸۴,۱۱۹		۴۸۴,۱۱۹	---	---	۱,۰۶۵,۷۵۷	---	۱۳۹۱
	۱,۹۶۳,۰۵۰	۱,۴۷۸,۹۳۱	جمع					
	۶۶,۷۰۰	۹۰,۹۶۵	ذخیره مالیات باقی مانده در استان ها					
	۲,۰۲۹,۷۵۰	۱,۵۶۹,۸۹۶	جمع کل					

۱-۱-۲۹- تا پایان سال ۱۳۸۷ کلیه بدهی های مالیاتی بانک تسویه و تاکنون مقاصد حساب صادر نگردیده است.

۱-۲-۲۹- برگ قطعی مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸ در تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۹ به مبلغ ۱,۶۴۴ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردیده است. بانک ضمن طرح اعتراض به شورای عالی مالیاتی در مهلت قانونی مقرر(۹۱/۱۰/۲۷) نسبت به پرداخت مبلغ ۵۳۱ میلیارد ریال بابت الباقی مالیات عملکرد اقدام نموده است.

۱-۳-۲۹- برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۸۹ در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۰ به مبلغ ۳,۰۸۶ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردید. با عنایت به موارد برگشتی (عمدتاً برگشت ذخیره خاص و معافیت اوراق مشارکت) و بر اساس اعتراض بانک جلسه هیأت بدوی در تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷ تشکیل و نتیجه رسیدگی منجر به صدور قرار کارشناسی جهت رفع نقص گردید. جلسه مجدد هیأت در تاریخ ۱۳۹۲/۲/۹ تشکیل که تاکنون نتیجه آن ابلاغ نگردیده است.

۱-۴-۲۹- اظهارنامه مالیاتی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ در موعد مقرر تسلیم شد و از مالیات ابرازی به مبلغ ۱,۰۹۶ میلیارد ریال مبلغ ۳۷۷ میلیارد ریال نقداً پرداخت و الباقی مربوط به مالیات شعب خارج می باشد. پس از برگزاری جلسات رسیدگی توسط ممیزین مالیاتی، برگ تشخیص مالیاتی در تاریخ ۱۳۹۲/۰۱/۲۷ که مالیات مندرج در آن مبلغ ۳,۳۴۵ میلیارد ریال محاسبه شده، صادر و بانک طبق ماده ۲۳۸ ق.م.م در تاریخ ۹۲/۲/۲۴ به برگ تشخیص مالیات اعتراض نموده است.

۱-۵-۲۹- اظهارنامه مالیاتی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ در موعد مقرر تسلیم شد و از مالیات ابرازی به مبلغ ۱,۰۶۶ میلیارد ریال مبلغ ۴۸۴ میلیارد ریال نقداً پرداخت و الباقی مربوط به مالیات شعب خارج می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳۰- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار:

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۱۴۸,۴۵۷	۹,۱۸۴,۴۹۱	۸,۱۴۸,۴۵۷	۹,۱۸۴,۴۹۱
۸,۱۴۸,۴۵۷	۹,۱۸۴,۴۹۱	۸,۱۴۸,۴۵۷	۹,۱۸۴,۴۹۱

بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار

بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی به مبلغ ۹,۱۸۴ میلیارد ریال مربوط به آن دسته از بروات و اعتبارات مدت دار است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت وجه آنها را در سررسید تعهد کرده است که بطور معمول، بانک در سررسید نسبت به تامین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می نماید.

۳۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان :

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۲۰۳,۹۱۴	۵,۱۴۸,۹۶۶	۴,۲۰۶,۵۱۱	۵,۱۵۶,۳۸۶
۱,۱۲۲,۷۳۸	۹۵۲,۷۴۸	۱,۱۲۸,۳۷۵	۹۵۴,۲۶۰
(۱۷۷,۶۸۶)	(۱۰۱,۵۵۴)	(۱۷۸,۵۰۰)	(۱۰۲,۰۲۰)
۵,۱۴۸,۹۶۶	۶,۰۰۰,۱۶۰	۵,۱۵۶,۳۸۶	۶,۰۰۸,۶۲۶

مانده ابتدای سال

ذخیره تامین شده

پرداخت شده طی دوره

مانده در پایان سال

۳۲- سود سهام پرداختنی :

سود سهام پرداختنی به شرح ذیل می باشد:

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	سود سهام مصوب	پرداختی تا ابتدای سال ۱۳۹۱	پرداختی طی سال ۱۳۹۱	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۲	مانده در ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱,۷۱۳,۹۰۷	۱,۰۵۵,۶۱۹	۶۵۳,۳۰۹	۴,۹۷۸	۱,۵۹۶	۳,۳۸۳
سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲,۱۶۷,۵۸۷	۵۲۵,۵۳۵	۱,۶۴۲,۰۵۲	-	-	-
سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۸۵,۵۶۲	۶۸۵,۵۶۲	-	-	-	-
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱,۱۴۵,۳۰۸	-	۸۹۰,۴۲۳	۲۵۴,۸۸۵	۷۵,۹۷۵	۱۷۸,۹۱۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۲۹۰,۶۱۳	-	-	-	۱۸۶,۹۲۴	۲,۱۰۳,۶۸۹
				۲۵۹,۸۶۳	۲۶۴,۴۹۵	۲,۲۸۵,۹۸۲

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳۳- سرمایه:

سرمایه بانک صادرات ایران، مبلغ ۲۲,۹۰۶ میلیارد ریال منقسم به ۲۲,۹۰۶,۱۴۲,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام و تماما "پرداخت شده است. مراحل افزایش سرمایه بانک به قرار زیر می باشد.

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
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
سال ۱۳۹۰	۳۶	۶,۱۰۳,۱۴۲	۲۲,۹۰۶,۱۴۲	تسمیر داراییها و بدهی های ارزی
				سود انباشته

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱			
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۳/۰۳	۲,۹۸۵,۴۲۴,۵۸۶	۱۴/۳۵	۳,۲۸۶,۴۸۶,۳۰۶	اشخاص حقیقی
۱۹/۲۳	۴,۴۰۳,۵۵۴,۰۶۰	۱۸/۰۱	۴,۱۲۵,۶۴۹,۹۴۰	اشخاص حقوقی
۵/۰۰	۱,۱۴۵,۳۰۷,۰۹۸	۵/۰۰	۱,۱۴۵,۳۰۷,۰۹۸	کارکنان بانک
۲۲/۷۴	۵,۲۰۹,۳۹۹,۴۹۶	۲۲/۶۴	۵,۱۸۶,۲۴۱,۸۹۶	دولت جمهوری اسلامی ایران
۴۰/۰۰	۹,۱۶۲,۴۵۶,۷۶۰	۴۰/۰۰	۹,۱۶۲,۴۵۶,۷۶۰	شرکت های سرمایه گذاری استانی
۱۰۰/۰۰	۲۲,۹۰۶,۱۴۲,۰۰۰	۱۰۰/۰۰	۲۲,۹۰۶,۱۴۲,۰۰۰	جمع

۳۳-۱- ترکیب و مشخصات سهامداران بانک صادرات ایران در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

نام سهامدار	کد بورسی	تعداد سهام	درصد
دولت جمهوری اسلامی ایران	-	۵,۲۰۹,۳۹۹,۴۹۶	۲۲,۷۴
شرکت های سرمایه گذاری استانی (سهام عدالت)	-	۹,۱۶۲,۴۵۶,۷۶۰	۴۰,۰۰
کارکنان بانک	-	۱,۱۴۵,۳۰۷,۰۹۸	۵,۰۰
شرکت مجتمع کشت و صنعت روغن نباتی ماهیدشت (سهامی خاص)	شرک۰۸۵۲۵	۱,۲۴۹,۴۵۷,۴۴۶	۵,۴۵
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	سها۱۲۹۹۸	۱,۱۴۵,۳۰۷,۰۹۸	۵,۰۰
برادران فلاحتیان*	-	۱,۵۱۹,۴۹۵,۶۷۷	۶,۶۳
سایر سهامداران		۳,۴۷۴,۷۱۸,۴۲۵	۱۵,۱۸
جمع		۲۲,۹۰۶,۱۴۲,۰۰۰	۱۰۰

*جدول تفکیک شده تعداد سهام برادران فلاحتیان در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

نام سهامدار	کد بورسی	تعداد سهام	درصد
محمد فلاحتیان	فلا۱۰۲۸۵	۷۱۷,۴۲۴,۷۷۹	۳,۱۳
مهدی فلاحتیان	فلا۱۲۲۹۰	۴۵۸,۴۷۸,۷۷۴	۲,۰۰
علیرضا فلاحتیان	فلا۰۹۰۴۳	۱۷۱,۷۹۶,۰۶۳	۰,۷۵
مجید فلاحتیان	فلا۰۹۳۶۸	۱۱۴,۵۳۰,۷۰۸	۰,۵۰
محسن فلاحتیان	فلا۱۰۶۲۴	۵۷,۳۶۵,۳۵۳	۰,۲۵
جمع		۱,۵۱۹,۴۹۵,۶۷۷	۶,۶۳

*به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۹، افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۲۲,۹۰۶ میلیارد ریال به مبلغ ۵۷,۸۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۳۰ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسید.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲- ۳۳ - نسبت کفایت سرمایه که طبق الزامات کمیته بال از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارائیهای موزون شده به ریسک محاسبه شده، در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۳۹۱/ ۱۲/ ۳۰	۱۳۹۲/ ۰۶/ ۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۴۸۱,۵۳۱	۱۰,۲۳۳,۷۸۴	سرمایه پرداخت شده
۴,۱۹۰,۸۴۵	۴,۱۹۰,۸۴۵	اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها
۶,۸۰۴,۶۸۳	۷,۶۷۱,۳۴۶	سود (زیان) انباشته
۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز
۲,۸۸۹,۸۲۱	۱,۹۵۰,۳۴۴	نتیجه تغییرات ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۲۵,۶۱۲,۰۲۴	۲۵,۲۹۱,۴۶۳	
۶,۶۷۹,۸۶۵	۶,۵۶۸,۹۶۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
۴۷,۳۱۱,۹۶۸	۴۷,۵۵۹,۷۱۵	ذخیره تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۵۳,۹۹۱,۸۳۳	۵۴,۱۲۸,۶۷۷	سرمایه تکمیلی
۲۸,۳۷۹,۸۰۹	۲۸,۸۳۷,۲۱۴	فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۵۱,۲۲۴,۰۴۸	۵۰,۵۸۲,۹۲۶	جمع سرمایه اصلی و تکمیلی (پایه سرمایه)
(۴,۱۶۶,۴۷۵)	(۴,۱۹۳,۴۴۷)	سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری تابعه
۴۷,۰۵۷,۵۷۳	۴۶,۳۸۹,۴۷۹	جمع پایه سرمایه
% ۷.۸۷	% ۷.۰۸	نسبت کفایت سرمایه

۳- ۳۳ - داراییهای موزون شده بر حسب ریسک به شرح زیر است:

شش ماهه ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۱			
مبلغ	وزن ریسک %	موزون شده به ریسک	مبلغ	وزن ریسک %	موزون شده به ریسک	
۱۰,۷۸۱,۸۸۹	-	-	۵,۶۸۲,۶۳۲	-	-	حساب صندوق
۹۰۱,۷۷۰	-	-	۴۳۰,۵۳۵	-	-	حساب اسکناس و نقود بیگانه
۸۴,۸۹۹,۴۷۰	-	-	۷۲,۶۶۹,۶۱۳	-	-	موجودی نزد بانک مرکزی
-	-	-	-	-	-	مطالبات از بانک مرکزی
۶۷,۵۱۶,۲۲۶	-	-	۶۱,۵۷۴,۰۲۴	-	-	مطالبات از دولت
۲۹۴,۳۳۹	-	-	۳۱۱,۹۱۶	-	-	اوراق قرضه دولتی
۸۶۱,۰۱۶	% ۲۰.۰۰	۱۷۲,۲۰۳	۲۶,۲۹۷	% ۲۰.۰۰	۵,۲۵۹	موجودی نزد بانک ها /ریال
۱۴,۹۹۷,۱۰۰	% ۲۰.۰۰	۲,۹۹۹,۴۲۰	۱۰,۳۰۳,۴۵۲	% ۲۰.۰۰	۲,۰۶۰,۶۹۰	موجودی نزد بانک ها /لارز
۹۷۶,۲۵۶	-	-	۱,۰۷۴,۷۳۷	-	-	تسهیلات اعطایی دولتی تبصره ای
۴۵,۱۵۲,۱۷۷	% ۱۰۰.۰۰	۴۵,۱۵۲,۱۷۷	۲۹,۹۸۸,۲۸۷	% ۱۰۰.۰۰	۲۹,۹۸۸,۲۸۷	تسهیلات اعطایی تبصره ای غیر دولتی
۷۰,۵۴۳,۹۲۶	% ۱۰۰.۰۰	۷۰,۵۴۳,۹۲۶	۷۰,۴۶۷,۶۲۴	% ۱۰۰.۰۰	۷۰,۴۶۷,۶۲۴	اموال منقول و غیر منقول
۱۶,۱۰۳,۶۳۴	% ۱۰۰.۰۰	۱۶,۱۰۳,۶۳۴	۱۷,۶۸۱,۱۳۳	% ۱۰۰.۰۰	۱۷,۶۸۱,۱۳۳	مطالبات ارزی
۸۰,۳۵۴,۳۷۹	% ۱۰۰.۰۰	۸۰,۳۵۴,۳۷۹	۴۱,۳۲۰,۰۶۳	% ۱۰۰.۰۰	۴۱,۳۲۰,۰۶۳	بدهکاران موقت /ریالی
۵۵,۴۳۲,۹۹۷	% ۱۰۰.۰۰	۵۵,۴۳۲,۹۹۷	۵۲,۲۹۶,۰۴۶	% ۱۰۰.۰۰	۵۲,۲۹۶,۰۴۶	سایر دارایی ها
۳,۰۳۴,۴۴۴	% ۲۰.۰۰	۶۰۶,۸۸۹	۴,۰۴۵,۰۱۸	% ۲۰.۰۰	۸۰۹,۰۰۴	تسهیلات اعطایی به بانکها
۲۳۱,۷۰۴,۰۱۰	% ۱۰۰.۰۰	۲۳۱,۷۰۴,۰۱۰	۲۳۸,۷۶۹,۰۲۱	% ۱۰۰.۰۰	۲۳۸,۷۶۹,۰۲۱	تسهیلات اعطایی غیر تبصره ای غیر دولتی
۲۱۱,۱۸۲	% ۱۰۰.۰۰	۲۱۱,۱۸۲	۶۵,۵۱۳	% ۵۰.۰۰	۳۲,۷۵۷	تسهیلات اعطایی دولتی غیر تبصره ای
۴۹,۱۴۳,۰۹۵	% ۵۰.۰۰	۲۴,۵۷۱,۵۴۸	۳۸,۵۱۲,۰۰۹	% ۵۰.۰۰	۱۹,۲۵۶,۰۰۵	تسهیلات اعطایی مسکن
۱۰۲,۵۵۷,۳۸۵	% ۱۰۰.۰۰	۱۰۲,۵۵۷,۳۸۵	۱۰۰,۷۶۶,۴۴۶	% ۱۰۰.۰۰	۱۰۰,۷۶۶,۴۴۶	حساب مطالبات معوق
(۶۷,۶۲۱,۳۹۷)	-	-	(۷۴,۷۵۱,۱۳۴)	-	-	حسابهای داخلی
۷۶۷,۸۴۳,۸۹۸		۶,۹۸۷,۳۷۹,۴۷۲	۶۷۱,۲۳۳,۲۳۲		۵۷۳,۴۵۲,۳۳۴	جمع داراییها
۷,۰۴۱,۱۹۹	% ۱۰۰.۰۰	۷,۰۴۱,۱۹۹	۸,۲۵۳,۳۱۵	% ۱۰۰.۰۰	۸,۲۵۳,۳۱۵	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات باز شده (ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۱۱,۹۲۵,۶۲۵	% ۱۰۰.۰۰	۱۱,۹۲۵,۶۲۵	۱۱,۲۹۸,۳۱۶	% ۱۰۰.۰۰	۱۱,۲۹۸,۳۱۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها(ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۵,۴۸۷,۱۲۰	% ۱۰۰.۰۰	۵,۴۸۷,۱۲۰	۵,۳۰۹,۸۳۱	% ۱۰۰.۰۰	۵,۳۰۹,۸۳۱	تعهدات سایر (ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
۱۰,۱۳۶,۲۳۰	-	-	۱۰,۱۵۲,۷۱۷	-	-	حساب های انتظامی
۸۰۲,۴۳۴,۰۷۲		۹,۷۰۹,۴۵۲,۲۷۱	۷۰۶,۲۴۷,۴۱۱		۵۹۸,۳۱۳,۷۹۶	جمع کل داراییها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴- ۳۳- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال	تعداد سهام	
۳۰,۰۰۲	۲۸,۵۷۳,۴۲۶	۴۲,۳۲۸	۲۹,۹۷۳,۴۲۶	توسعه سپهر تهران
۶,۱۴۱	۵,۹۶۲,۱۳۹	-	-	توسعه سپهر هشتم
۱۹,۹۹۹	۱۸,۸۶۶,۵۱۱	۶۴,۵۷۰	۴۱,۰۲۴,۹۰۲	توسعه اوج سپهر اصفهان
۸۷,۶۲۹	۸۵,۰۷۶,۹۲۱	۱۰۳,۸۲۷	۸۰,۹۴۰,۲۷۸	توسعه سپهر فارس
۱۴۳,۷۷۱	۱۳۸,۴۷۸,۹۹۷	۲۱۰,۷۲۵	۱۵۱,۹۳۸,۶۰۶	

۳۴- اندوخته‌ها

اندوخته‌ها شامل اقلام ذیل می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۹۸۷,۳۲۶	۳,۹۸۷,۳۲۶	۴,۲۳۵,۸۸۲	۴,۲۲۰,۱۷۴	۳۴- ۱	اندوخته قانونی
۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۳۴- ۲	اندوخته سرمایه ای
-	-	-	۴,۷۹۸		سایر اندوخته‌ها
۴,۱۹۰,۸۴۵	۴,۱۹۰,۸۴۵	۴,۴۳۹,۴۰۱	۴,۴۲۸,۴۹۱		

۱- ۳۴- اندوخته قانونی:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۸۴,۳۶۶	۳,۹۸۷,۳۲۶	۳,۲۰۴,۱۶۳	۴,۲۳۵,۸۸۲	مانده در ابتدای سال
۹۰۲,۹۶۰	-	۱,۰۳۱,۷۱۹	(۱۵,۷۰۸)	انتقال از سود قابل تخصیص
۳,۹۸۷,۳۲۶	۳,۹۸۷,۳۲۶	۴,۲۳۵,۸۸۲	۴,۲۲۰,۱۷۴	

۱- ۱- ۳۴- 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- ۱- ۳۴- 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- ۳۴- مبلغ ۲۰۳ میلیارد ریال از محل سود قابل تخصیص سال های قبل به عنوان اندوخته سرمایه ای در حسابهای بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) منظور شده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳۵ - نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
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

۳۶ - اندوخته تسعیر دارائیهها و بدهیههای ارزی

اندوخته تسعیر دارائیهها و بدهیههای ارزی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۸۹,۸۲۱	۱,۹۵۰,۳۴۴	۴,۲۳۲,۵۳۴	۳,۲۴۷,۷۵۳
۲,۸۸۹,۸۲۱	۱,۹۵۰,۳۴۴	۴,۲۳۲,۵۳۴	۳,۲۴۷,۷۵۳

اندوخته تسعیر داراییها و بدهی های ارزی

۳۷ - سهم اقلیت

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

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۳,۹۰۰	۶۷۵,۲۹۳	سرمایه
۱۳۳,۸۷۷	۱۱۱,۵۸۸	سود انباشته
۵,۰۹۹	۵,۰۹۹	اندوخته ها
۸۱۲,۸۷۶	۷۹۱,۹۸۰	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳۸ - سود تسهیلات اعطایی

سود تسهیلات اعطایی از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه		شرکت اصلی				یادداشت
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۶۷۱,۶۰۶	۳,۵۷۵,۷۷۳	۱۷,۶۳۷,۱۶۲	۱۱,۶۷۱,۶۰۶	۳,۵۷۵,۷۷۳	۱۷,۶۳۷,۱۶۲	مشارکت مدنی
۲,۴۳۷,۰۶۱	۲,۸۰۸,۰۷۰	۴,۱۹۴,۲۵۹	۲,۴۳۷,۰۶۱	۲,۸۰۸,۰۷۰	۴,۱۹۴,۲۵۹	فروش اقساطی
۱,۸۹۱,۶۵۴	۱,۱۱۱,۹۰۹	۲,۷۲۹,۴۳۴	۱,۸۹۱,۶۵۴	۱,۱۱۱,۹۰۹	۲,۷۲۹,۴۳۴	مضاربه
۳۳۳,۷۲۵	۴۱۰,۶۰۳	۸۵۹,۴۰۴	۳۳۳,۷۲۵	۴۱۰,۶۰۳	۸۵۹,۴۰۴	جعاله
۱۷,۴۷۷	۱۸,۶۰۴	۳۹,۰۹۱	۱۷,۴۷۷	۱۸,۶۰۴	۳۹,۰۹۱	اجاره به شرط تملیک
۱۲,۸۸۳	۱۸,۴۸۳	۴۳,۹۱۴	۱۲,۸۸۳	۱۸,۴۸۳	۴۳,۹۱۴	سلف
۱۶,۳۶۴,۴۰۶	۷,۹۴۳,۴۴۲	۲۵,۵۰۳,۲۶۴	۱۶,۳۶۴,۴۰۶	۷,۹۴۳,۴۴۲	۲۵,۵۰۳,۲۶۴	
۳,۸۱۷,۹۱۱	۴,۶۰۸,۱۳۵	۷,۴۲۲,۶۱۰	۳,۸۱۷,۹۱۱	۴,۶۰۸,۱۳۵	۷,۴۲۲,۶۱۰	وجه التزام دریافتی از تسهیلات
۲۰,۱۸۲,۳۱۷	۱۲,۵۵۱,۵۷۷	۳۲,۹۲۵,۸۷۴	۲۰,۱۸۲,۳۱۷	۱۲,۵۵۱,۵۷۷	۳۲,۹۲۵,۸۷۴	سود و وجه التزام دریافتی
۵۹,۲۴۹	۳,۵۱۶	۲۹۵,۹۶۷	۵۹,۲۴۹	۳,۵۱۶	۲۹۵,۹۶۷	سود دریافتی بابت تسهیلات اعطایی به بانکها
۲۰,۲۴۱,۵۶۶	۱۲,۵۵۵,۰۹۳	۳۳,۲۲۱,۸۴۱	۲۰,۲۴۱,۵۶۶	۱۲,۵۵۵,۰۹۳	۳۳,۲۲۱,۸۴۱	

۱- ۳۸ - وجه التزام دریافتی از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه		شرکت اصلی				
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۹۶,۱۳۱	۲,۹۵۴,۰۰۰	۴,۷۱۹,۵۷۱	۲,۴۹۶,۱۳۱	۲,۹۵۴,۰۰۰	۴,۷۱۹,۵۷۱	مشارکت مدنی
۷۹۷,۵۹۴	۹۰۲,۵۹۶	۱,۴۳۱,۵۳۳	۷۹۷,۵۹۴	۹۰۲,۵۹۶	۱,۴۳۱,۵۳۳	فروش اقساطی
۴۲۶,۴۹۵	۵۲۸,۵۹۵	۸۹۶,۶۲۱	۴۲۶,۴۹۵	۵۲۸,۵۹۵	۸۹۶,۶۲۱	مضاربه
۴۲,۳۳۱	۱۱۳,۵۶۱	۲۰۹,۶۷۸	۴۲,۳۳۱	۱۱۳,۵۶۱	۲۰۹,۶۷۸	سلف
۳۸,۶۷۵	۱۰۴,۵۵۴	۱۴۹,۶۵۵	۳۸,۶۷۵	۱۰۴,۵۵۴	۱۴۹,۶۵۵	جعاله
۱۶,۶۸۵	۴,۸۲۹	۱۵,۵۵۲	۱۶,۶۸۵	۴,۸۲۹	۱۵,۵۵۲	اجاره به شرط تملیک
۳,۸۱۷,۹۱۱	۴,۶۰۸,۱۳۵	۷,۴۲۲,۶۱۰	۳,۸۱۷,۹۱۱	۴,۶۰۸,۱۳۵	۷,۴۲۲,۶۱۰	

۳۹ - سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

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

گروه		شرکت اصلی				یادداشت
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۹,۷۰۲	۲۷۰,۹۶۷	۱۴,۵۴۱,۰۳۲	۷۷۹,۷۰۲	۲۷۰,۹۶۷	۱۵,۸۴۷,۸۹۶	سود دریافتی از محل سرمایه گذاریها و مشارکت ها
-	-	-	-	-	۶۷۲,۹۷۰	سود سرمایه گذاری ها
-	(۵,۷۳۳)	(۱۳۵,۸۲۴)	-	(۵,۷۳۳)	(۱۳۵,۸۲۴)	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری
۷۷۹,۷۰۲	۲۶۵,۲۳۴	۱۴,۴۰۵,۲۰۸	۷۷۹,۷۰۲	۲۶۵,۲۳۴	۱۶,۳۸۵,۰۴۲	
۹,۱۰۷,۷۲۴	۲,۴۵۹,۰۴۹	۳,۶۶۹,۱۶۹	۹,۱۰۷,۷۲۴	۲,۴۵۹,۰۴۹	۳,۶۶۹,۱۶۹	درآمد اوراق مشارکت
۲۱۲,۹۳۷	۱۶۵,۹۳۸	۳۴۷,۳۲۳	۲۱۲,۹۳۷	۱۶۵,۹۳۸	۳۴۷,۳۲۳	جایزه سپرده قانونی مرتبط با سپرده های مدت دار
۹,۳۲۰,۶۶۱	۲,۶۲۴,۹۸۷	۴,۰۱۶,۴۹۲	۹,۳۲۰,۶۶۱	۲,۶۲۴,۹۸۷	۴,۰۱۶,۴۹۲	
۱۰,۱۰۰,۳۶۳	۲,۸۹۰,۲۲۱	۱۸,۴۲۱,۷۰۰	۱۰,۱۰۰,۳۶۳	۲,۸۹۰,۲۲۱	۲۰,۴۰۱,۵۳۴	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱- ۳۹- سود دریافتی از محل سرمایه گذاریها و مشارکت حقوقی به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی			گروه			
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵۶,۰۶۴	-	۸۲,۱۶۶	۴۵۶,۰۶۴	-	۸۲,۱۶۶	سود فروش اوراق سهام سریع معامله
۱۷۱,۰۹۷	۹۲,۸۸۰	۹۲,۸۸۰	۱۷۱,۰۹۷	۹۲,۸۸۰	۹۲,۸۸۰	شرکت فولاد مبارکه
۴۴,۷۲۲	-	-	۴۴,۷۲۲	-	-	شرکت صندوق سرمایه گذاری سپهر اول
۷۹۱	-	۱۳,۸۴۳,۱۵۸	۷۹۱	-	۱۳,۸۴۳,۱۵۷	شرکت سرمایه گذاری غدیر
-	۱۳۵,۱۳۵	۳۸۷,۱۳۴	-	۱۳۵,۱۳۵	۳۸۷,۱۳۴	شرکت ملی انفورماتیک
-	۴۱,۱۲۰	۴۱,۱۲۱	-	۴۱,۱۲۰	۴۱,۱۲۰	شرکت پالایش نفت اصفهان
-	۱۸۵	-	-	۱۸۵	۵۰۲,۵۲۶	انرژی سپهر
-	-	-	-	-	۳۴,۰۰۰	لیزینگ سپهر
-	-	-	-	-	۷۵۰,۲۳۹	توسعه سپهر تهران
-	-	۱۳,۰۸۳	-	-	۱۳,۰۸۳	فروشگاههای زنجیره ای رفاه
-	-	-	-	-	۲۰,۰۹۹	کارگزاری بانک صادرات ایران
۱۰۷,۰۲۸	۱,۶۴۷	۸۱,۴۹۱	۱۰۷,۰۲۸	۱,۶۴۷	۸۱,۴۹۱	سایر شرکتهای
۷۷۹,۷۰۲	۲۷۰,۹۶۷	۱۴,۵۴۱,۰۳۲	۷۷۹,۷۰۲	۲۷۰,۹۶۷	۱۵,۸۴۷,۸۹۶	

۲- ۳۹- سود سرمایه گذاری مستقیم به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی			گروه			
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	۸۶,۳۶۱	اوج سپهر اصفهان
-	-	-	-	-	۴۲,۳۴۸	صرافی سپهر
-	-	-	-	-	۵۰۱,۱۴۷	توسعه سپهر هشتم
-	-	-	-	-	۴۳,۱۱۴	توسعه سپهر فارس
-	-	-	-	-	۶۷۲,۹۷۰	

۴۰- 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			
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سپرده بلندمدت:						
۳,۵۷۱,۱۸۲	۲,۹۷۱,۰۲۲	۶,۵۳۱,۶۰۳	۳,۵۷۱,۱۸۲	۲,۹۷۱,۰۲۲	۶,۵۳۱,۶۰۳	سپرده یکساله
۱,۸۲۷,۷۶۶	۴۹۵,۱۲۵	۱,۱۶۳,۵۲۴	۱,۸۲۷,۷۶۶	۴۹۵,۱۲۵	۱,۱۶۳,۵۲۴	سپرده دوساله
۴۴۰,۹۹۵	۴۱۷,۱۶۱	۹۴۲,۹۲۰	۴۴۰,۹۹۵	۴۱۷,۱۶۱	۹۴۲,۹۲۰	سپرده سه ساله
۱۸۵,۵۸۲	۱۷۱,۳۷۰	۳۶۶,۷۰۴	۱۸۵,۵۸۲	۱۷۱,۳۷۰	۳۶۶,۷۰۴	سپرده چهار ساله
۱۰,۲۳۳,۱۶۴	۷,۸۰۹,۸۷۹	۱۷,۵۴۷,۵۳۸	۱۰,۲۳۳,۱۶۴	۷,۸۰۹,۸۷۹	۱۷,۵۴۷,۵۳۸	سپرده پنج ساله
۸,۶۶۹,۲۰۶	۶,۳۰۶,۹۲۲	۱۴,۲۹۱,۴۶۸	۸,۶۶۹,۲۰۶	۶,۳۰۶,۹۲۲	۱۴,۲۹۱,۴۶۸	سپرده کوتاه مدت عادی
۱,۱۹۰,۳۸۵	۴۵۱,۴۷۱	۹۶۲,۹۴۴	۱,۱۹۰,۳۸۵	۴۵۱,۴۷۱	۹۶۲,۹۴۴	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۵,۹۷۱	۹,۹۵۹	۲۲,۱۹۳	۱۵,۹۷۱	۹,۹۵۹	۲۲,۱۹۳	سپرده کوتاه مدت خاص
۲۶,۱۳۴,۲۵۱	۱۸,۶۳۲,۹۰۹	۴۱,۸۲۸,۸۹۴	۲۶,۱۳۴,۲۵۱	۱۸,۶۳۲,۹۰۹	۴۱,۸۲۸,۸۹۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱- ۴۰- سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار:

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

سود	یادداشت	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱
تسهیلات اعطایی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاریها	۲۳۵,۸۵۸,۹۵۵	۲۷۶,۳۳۷,۲۲۰	۲۲۲,۵۸۴,۴۰۰	۲۲۲,۵۸۴,۴۰۰
اوراق مشارکت	۱۵,۹۷۶,۴۴۸	۱۳,۳۸۳,۴۱۵	۱۴,۵۴۲,۹۴۰	۱۴,۵۴۲,۹۴۰
	۵۰,۱۰۳,۰۱۹	۳۲,۳۹۰,۵۶۶	۳۶,۳۶۲,۸۰۴	۳۶,۳۶۲,۸۰۴
	۳۰۱,۹۳۸,۴۲۲	۳۲۲,۱۱۱,۲۰۱	۲۷۳,۴۹۰,۱۴۴	۲۷۳,۴۹۰,۱۴۴
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:				
کوتاه مدت	۱۶۴,۷۱۲,۱۴۶	۱۲۳,۴۲۸,۰۳۸	۱۳۲,۲۱۱,۲۰۴	۱۳۲,۲۱۱,۲۰۴
کوتاه مدت ویژه	۱۴,۶۰۰,۲۳۰	۶,۸۱۹,۷۴۸	۶,۷۹۸,۳۷۲	۶,۷۹۸,۳۷۲
یکساله	۲۸,۵۶۰,۷۰۱	۲۸,۶۹۵,۰۷۸	۲۹,۷۱۸,۳۴۱	۲۹,۷۱۸,۳۴۱
دوساله	۱۲,۸۱۶,۲۰۵	۷,۵۷۵,۹۲۲	۸,۰۰۶,۳۹۶	۸,۰۰۶,۳۹۶
سه ساله	۱۲,۸۱۶,۲۰۵	۴,۲۶۱,۴۵۶	۴,۴۹۹,۹۸۸	۴,۴۹۹,۹۸۸
چهارساله	۱,۸۴۴,۹۰۵	۱,۸۵۱,۲۱۰	۱,۸۸۸,۰۴۰	۱,۸۸۸,۰۴۰
پنج ساله	۹۹,۷۷۲,۶۲۱	۹۴,۲۱۳,۰۶۳	۹۶,۸۸۶,۹۷۰	۹۶,۸۸۶,۹۷۰
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۸,۸۴۳,۱۵۷	۱۰,۱۰۶,۰۴۸	۱۰,۰۴۲,۳۸۸	۱۰,۰۴۲,۳۸۸
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۳۴۳,۹۶۶,۱۷۰	۲۷۶,۹۵۰,۵۶۳	۲۹۰,۰۵۱,۶۹۹	۲۹۰,۰۵۱,۶۹۹
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۴۲,۵۸۷,۳۱۲)	(۳۳,۱۸۷,۶۴۷)	(۳۴,۸۱۰,۲۰۱)	(۳۴,۸۱۰,۲۰۱)
خالص منابع سپرده گذاران	۳۰۱,۳۷۸,۸۵۸	۲۴۳,۷۶۲,۹۱۶	۲۵۵,۲۴۱,۴۹۸	۲۵۵,۲۴۱,۴۹۸
منابع بانک	۵۵۹,۵۶۴	۷۸,۳۴۸,۲۸۵	۱۸,۲۴۸,۶۴۶	۱۸,۲۴۸,۶۴۶
سود تسهیلات اعطایی	۲۰,۱۸۲,۳۱۰	۱۷,۷۳۴,۸۹۹	۳۲,۹۲۵,۸۷۴	۳۲,۹۲۵,۸۷۴
سود اوراق مشارکت	۹,۱۰۷,۷۲۳	۲,۴۵۹,۰۵۰	۳,۶۶۹,۱۶۵	۳,۶۶۹,۱۶۵
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۸۳۸,۹۵۰	۲۷۴,۴۸۴	۱۶,۸۱۶,۸۳۳	۱۶,۸۱۶,۸۳۳
جمع سود مشاع	۳۰,۱۲۸,۹۸۳	۲۰,۴۶۸,۴۳۳	۵۳,۴۱۱,۸۷۲	۵۳,۴۱۱,۸۷۲
سهم سود سپرده گذاران	۳۰,۰۷۳,۱۵۴	۱۵,۴۸۹,۸۱۴	۴۹,۸۴۷,۹۶۵	۴۹,۸۴۷,۹۶۵
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۲۱۲,۹۳۷	۱۶۵,۹۳۸	۳۴۸,۱۰۲	۳۴۸,۱۰۲
منافع سپرده گذاران	۳۰,۲۸۶,۰۹۱	۱۵,۶۵۵,۷۵۲	۵۰,۱۹۶,۰۶۷	۵۰,۱۹۶,۰۶۷
حق الوکاله	(۴,۱۵۱,۸۴۰)	-	(۷,۲۵۱,۲۹۲)	(۷,۲۵۱,۲۹۲)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۲۶,۱۳۴,۲۵۱	۱۵,۶۵۵,۷۵۲	۴۲,۹۴۴,۷۷۵	۴۲,۹۴۴,۷۷۵
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۲۶,۱۳۴,۲۵۱)	(۱۸,۶۳۲,۹۰۹)	(۴۱,۸۲۸,۸۹۳)	(۴۱,۸۲۸,۸۹۳)
کسری سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری	۰	۲,۹۷۷,۱۵۷	(۱,۱۱۵,۸۸۲)	(۱,۱۱۵,۸۸۲)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۱- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی			گروه			
سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۶۳,۹۸۶	۸۲۱,۱۳۵	۱,۰۳۹,۱۰۵	۱,۷۶۳,۹۸۶	۸۲۱,۱۳۵	۱,۰۳۹,۱۰۵	کارمزد شتاب
۸۰۳,۱۵۵	۴۶۳,۰۰۳	۴۶۵,۷۴۳	۸۰۳,۱۵۴	۴۶۳,۰۰۳	۴۶۵,۷۴۳	کارمزد ضمانت نامه ها
۳۰۲,۰۵۴	۱۷۶,۱۸۸	۱۶۰,۳۴۷	۳۰۲,۰۵۴	۱۷۶,۱۸۸	۱۶۰,۳۴۷	کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی
۱۶۸,۸۱۵	۷۸,۲۸۷	۸۴,۸۹۹	۱۶۸,۸۱۵	۷۸,۲۸۷	۸۴,۸۹۹	کارمزد حواله ها
۱۱۱,۱۲۲	۳۳,۲۳۸	۸۲,۱۷۷	۱۱۷,۳۱۴	۳۷,۷۶۴	۸۲,۷۷۴	کارمزد امور ارزی
۸۰,۹۷۸	۱۸,۹۱۹	۵۹,۳۷۳	۸۰,۹۷۸	۱۸,۹۱۸	۵۹,۳۷۳	کارمزد اخذ استعلام تسهیلاتی وتعهداتی اعتبارسنجی
۹۵,۶۸۴	۳۶,۹۵۰	۵۲,۹۵۹	۹۵,۶۸۳	۳۶,۹۵۰	۵۲,۹۵۹	کارمزد اطلاعات اعتباری مشتریان
۱۷۲,۹۰۲	۶۱,۶۳۴	۵۰,۳۷۴	۱۷۲,۹۰۱	۶۱,۶۳۴	۵۰,۳۷۴	کارمزد دریافتی طرح خدمت
۲۱۴,۷۸۲	۱۲۶,۱۴۵	۵۰,۱۱۸	۲۱۴,۷۸۲	۱۲۶,۱۴۵	۵۰,۱۱۸	کارمزد دریافتی امور بین الملل
۸۵	۸۴۶	۳۲,۶۸۹	۸۵	۸۴۶	۳۲,۶۸۹	کارمزد دریافتی از شعب خارج و کارگزاران
۴۸,۴۰۹	۲۸,۵۳۸	۳۰,۲۹۳	۴۸,۴۱۰	۲۸,۵۳۸	۳۰,۲۹۳	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی (نمایندگی بانک مرکزی)
۶۶,۹۵۴	۳۵,۴۶۹	۲۷,۶۸۲	۶۶,۹۵۴	۳۵,۴۷۰	۲۷,۶۸۲	کارمزد وجوه آب و برق و تلفن و گاز
۳۰,۹۷۰	۱۰,۶۲۶	۲۷,۰۷۳	۳۰,۹۷۱	۱۰,۶۲۶	۲۷,۰۷۳	کارمزد دریافتی pinpad
۲۳,۵۷۷	۱۰,۵۹۶	۱۰,۶۸۰	۲۳,۵۷۷	۱۰,۵۹۶	۱۰,۶۸۰	کارمزد برات کارت تضمینی
۳۹,۲۴۱	۹,۲۵۷	۱۰,۵۴۲	۳۹,۲۴۱	۹,۲۵۷	۱۰,۵۴۲	کارمزد دریافتی از خدمات شارژ تلفن همراه
۱۱,۱۵۹	۵,۰۲۷	۵,۹۲۶	۱۱,۱۵۹	۵,۰۲۷	۵,۹۲۶	کارمزد اسناد نزولی و خریداری
۱۴۳,۲۵۳	۱,۲۰۱	۲,۰۷۲	۱۴۳,۲۵۲	۱,۲۰۱	۲,۰۷۲	کارمزد حق عاملیت
۷۴۸,۹۵۹	۴۳۰,۵۳۳	۳۰۴,۸۸۴	۷۵۹,۷۵۷	۴۳۷,۷۵۸	۳۰۷,۸۵۷	سایر کارمزدها
۴,۸۲۶,۰۸۵	۲,۳۴۷,۵۹۲	۲,۴۹۶,۹۳۶	۴,۸۴۳,۰۷۳	۲,۳۵۹,۳۴۳	۲,۵۰۰,۵۰۶	

۴۲- نتیجه معاملات ارزی

نتیجه معاملات ارزی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی			گروه			یادداشت
سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۵,۷۱۶	۴۸۱,۹۷۸	۳۴,۴۸۴	۵۲۵,۷۱۶	۴۸۱,۹۷۸	۳۴,۴۸۴	نتیجه معاملات ارزی
۵۲۵,۷۱۶	۴۸۱,۹۷۸	۳۴,۴۸۴	۵۲۵,۷۱۶	۴۸۱,۹۷۸	۳۴,۴۸۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۳ - سایر درآمدها

سایر درآمد ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	گروه			شرکت اصلی		
	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۴,۹۰۵,۰۲۳	۷۳,۵۲۲	۳۰۳,۶۱۷	۴,۹۰۵,۰۲۳	۳۶۳,۲۱۳	۳۰۳,۶۱۷
درآمد شعب خارج از کشور	۲,۲۱۴,۳۵۴	۲,۳۶۳,۸۷۵	۴,۵۴۷,۲۲۲	۲,۲۱۴,۳۵۴	۲,۳۶۳,۸۷۵	۴,۵۴۷,۲۲۲
۱- ۴۳ وجه التزام دریافتی بابت اعتبارات اسنادی	۱,۸۵۰,۶۸۱	۶,۴۶۹,۷۸۴	۳,۸۰۲,۲۷۳	۱,۸۵۰,۶۸۱	۶,۴۶۹,۷۸۴	۳,۸۰۲,۲۷۳
۲- ۴۳ درآمدهای متفرقه	۱,۵۴۷,۳۴۴	۷۱۱,۴۰۵	۳,۳۷۳,۷۱۰	۱,۵۴۷,۳۴۴	۷۱۱,۴۰۵	۴,۹۳۶,۷۵۶
۳- ۴۳ سود و وجه التزام دریافتی مطالبات از دولت	۱,۳۲۲,۹۵۲	۳,۸۹۰,۱۳۵	۸,۴۰۷,۰۳۷	۱,۳۲۲,۹۵۲	۳,۸۹۰,۱۳۵	۸,۴۰۷,۰۳۷
قرض الحسنه و وجه التزام دریافتی	۶۵۰,۲۶۹	۴۷۹,۰۴۱	۱,۲۲۴,۴۳۵	۶۵۰,۲۶۹	۴۷۹,۰۴۱	۱,۲۲۴,۴۳۵
فروش و درآمد حاصل از خدمات ارائه شده شرکتها	۴۵۵,۹۲۴	۱۷,۲۲۵	۲,۶۶۰,۳۶۹	-	-	-
سود دریافتی به ارز (امور بین الملل)	۲۱۳,۷۳۶	۹۳,۷۳۸	۲۲۵,۵۵۸	۲۱۷,۹۱۲	۹۵,۰۴۲	۲۳۲,۰۲۹
سایر درآمدهای غیر عملیاتی (شرکتهای عضو گروه)	۱۷۱,۳۱۰	۱,۰۴۷,۶۰۵	۲۷۸,۵۴۶	-	-	-
سود دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز	۸۷,۹۴۷	۴۲۸,۰۸۷	۷۸۸,۰۷۷	۸۷,۹۴۷	۴۲۸,۰۸۷	۷۸۸,۰۷۷
جایزه سپرده قانونی مرتبط با سایر سپرده ها	۸۵,۳۳۶	۱۰۵,۹۵۴	۱۷۳,۹۶۱	۸۵,۳۳۶	۱۰۵,۹۵۴	۱۷۳,۹۶۱
وجه التزام دریافتی بابت ضمانتنامه ها	۵۲,۲۶۲	۱۲۲,۰۳۴	۲۴۳,۲۴۱	۵۲,۲۶۲	۱۲۲,۰۳۴	۲۴۳,۲۴۱
درآمد PLC و تاشکند	۵۰,۲۷۰	۶۷,۹۸۳	۱۱۰,۵۶۷	-	-	-
سایر درآمدهای عملیاتی (شرکتهای عضو گروه)	۲۷,۲۰۲	۲۱,۵۲۳	۲۷۵,۹۶۴	-	-	-
سود سهام ومشارکتهای خارجی (PLC و آراین بانک)	-	-	۲۱,۸۵۲	-	-	۲۱,۸۵۲
سایر	۲۱	۹۲۶	۵۹	۲۱	۹۲۶	۵۹
	۱۳,۶۳۴,۶۳۱	۱۵,۸۹۲,۸۳۷	۲۶,۴۳۶,۴۸۸	۱۲,۸۸۶,۱۸۹	۱۵,۰۲۹,۴۹۶	۲۴,۶۸۰,۵۵۹

۱- ۴۳ - مبلغ ۱.۸۵۱ 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.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲- ۴۳- درآمد‌های متفرقه از اقلام ذیل تشکیل شده است:

شرکت اصلی			گروه			
سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۳۷,۵۸۷	-	۱,۰۴۶,۵۳۰	۱,۴۳۷,۵۸۷	-	۱,۰۴۶,۵۳۰	۱- ۲- ۴۳- درآمد حاصل از عملکرد نیروگاه منتظر قائم
۲,۳۹۹,۱۷۲	۲۸۱,۹۶۶	۱۰۰,۳۹۷	۸۳۶,۱۲۶	۲۸۱,۹۶۶	۱۴۸,۱۱۳	فروش اموال منقول و غیر منقول
۹۷,۲۹۰	۲۸,۵۸۶	۲۶,۶۴۷	۹۷,۲۹۰	۲۸,۵۸۶	۲۶,۶۴۷	درآمد فروش وثایق تملیکی
۴۱,۴۱۹	۱۹,۶۷۵	۲۲,۸۹۴	۴۱,۴۱۹	۱۹,۶۷۵	۲۲,۸۹۴	فروش ملزومات
۲۲,۵۷۲	۵,۹۵۰	۱۱,۶۶۹	۲۲,۵۷۲	۵,۹۵۰	۱۱,۶۶۹	ارزیابی اموال و وثایق
۶۲,۲۶۷	۷,۲۳۶	۱۱,۵۹۹	۶۲,۲۶۷	۷,۲۳۶	۱۱,۵۹۹	درآمد کارشناسی
۱۳,۹۳۸	۵,۸۵۷	۶,۷۹۵	۱۳,۹۳۸	۵,۸۵۷	۶,۷۹۵	سود معاملات ارزی - شعب خارج از کشور
۵,۷۲۴	۱,۵۲۸	۲,۷۷۲	۵,۷۲۴	۱,۵۲۸	۲,۷۷۲	درآمد حاصل از اجاره محل
۵,۲۲۹	۲,۵۳۷	۱,۳۷۳	۵,۲۲۹	۲,۵۳۷	۱,۳۷۳	پست و تلگراف و تلفن
۲,۲۰۳	۱,۲۳۸	۹۴۳	۲,۲۰۳	۱,۲۳۸	۹۴۳	درآمد سپهری
۸۸۲	۵۸۲	۱۸۲	۸۸۲	۵۸۲	۱۸۲	درآمد حاصل از رفع سوء اثر از چکهای برگشتی
۶۵۸	۴۹۴	۱۶۹	۶۵۸	۴۹۴	۱۶۹	درآمد سوئیفت
۱۳,۲۱۱	-	۴۲	۱۳,۲۱۱	-	۴۲	درآمد حاصل از کارتهای اعتباری
۲,۲۳۷	۱,۴۷۰	۱۳	۲,۲۳۷	۱,۴۷۰	۱۳	درآمد حاصل از ارائه خدمات به خودروهای فرسوده
-	-	-	-	-	-	حق الاشتراک کارت اعتباری بر پایه مرابحه
۸۳۲,۳۶۷	۳۵۴,۲۸۶	۲۶۷,۴۰۷	۸۳۲,۳۶۷	۳۵۴,۲۸۶	۲۶۷,۴۰۳	سایر
۴,۹۳۶,۷۵۶	۷۱۱,۴۰۵	۱,۴۹۹,۴۳۲	۳,۳۷۳,۷۱۰	۷۱۱,۴۰۵	۱,۵۴۷,۳۴۴	

۱- ۲- ۴۳- مبلغ ۱۰۰۴۶ میلیارد ریال مربوط به عملکرد نیروگاه منتظر قائم بابت قراردادهای فروش برق می باشد. که در ذیل یادداشت ۱۷ به تفصیل افشاء گردیده است.

۳- ۴۳- سود و وجه التزام دریافتی مطالبات از دولت به مبلغ ۱۰۳۲۳ میلیارد ریال شامل سود و جرائم دیرکرد دریافتی بابت تسهیلات اعطائی به تضمین و تعهد دولت به مبلغ ۹۸ میلیارد ریال و مبلغ ۱۰۲۲۵ میلیارد ریال بابت سود دیرکرد اوراق مشارکت به تضمین دولت می باشد.

۴۴ - هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری و عمومی به شرح زیر می باشد:

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	۴۴- ۱	هزینه های کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۴- ۲	سایر هزینه های اداری
۸,۶۴۷,۰۲۲	۶,۴۶۸,۶۰۵	۸,۵۷۱,۳۹۴	۱۳,۲۳۲,۷۵۶	۱۳,۰۸۱,۴۸۸	۶,۳۹۳,۹۲۰
۱,۸۲۹,۸۹۰	۱,۳۴۲,۲۳۳	۱,۷۱۹,۹۲۹	۴,۵۷۰,۷۱۸	۴,۴۸۶,۴۶۵	۱,۲۹۳,۱۲۱
۱۰,۴۷۶,۹۱۲	۷,۸۱۰,۸۳۸	۱۰,۲۹۱,۳۲۳	۱۷,۸۰۳,۴۷۴	۱۷,۵۶۷,۹۵۳	۷,۶۸۷,۰۴۱

۱- ۴۴ - هزینه های کارکنان از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه		شرکت اصلی		فوق العاده ها	
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	حقوق و دستمزد	پاداش پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مزایا و کمکها	پس انداز و بازنشستگی
۴,۶۵۶,۱۲۴	۳,۲۸۷,۳۸۶	۴,۶۳۸,۹۳۷	۶,۳۵۴,۶۸۰	۵۷,۸۹۸	۵۷,۸۹۸
۱,۴۹۱,۷۶۱	۱,۲۰۰,۷۰۱	۱,۴۴۱,۶۶۹	۲,۴۱۷,۶۴۸	۵۱,۸۵۴	۴۴۷,۰۰۵
۸۸۱,۹۲۵	۵۳۸,۰۵۷	۸۸۱,۵۹۴	۱,۱۲۳,۲۱۱	۱۳۱,۲۸۸	۱۳۱,۲۸۸
۸۰۰,۹۳۰	۷۲۳,۵۸۷	۷۹۹,۶۲۴	۱,۵۵۹,۵۱۲	۱۳۷,۲۸۶	۱۳۷,۲۸۶
۶۲۷,۰۹۶	۵۲۳,۸۳۶	۶۲۶,۵۸۸	۱,۰۰۴,۴۴۷	۱۳۱,۲۸۸	۱۳۱,۲۸۸
۵۷,۸۹۸	۵۷,۷۵۲	۵۱,۶۹۴	۴۵۱,۴۸۲	۱۳۷,۲۸۶	۱۳۷,۲۸۶
۱۳۱,۲۸۸	۱۳۷,۲۸۶	۱۳۱,۲۸۸	۳۲۱,۷۷۶	۱۳۷,۲۸۶	۱۳۷,۲۸۶
۸,۶۴۷,۰۲۲	۶,۴۶۸,۶۰۵	۸,۵۷۱,۳۹۴	۱۳,۲۳۲,۷۵۶	۶,۳۹۳,۹۲۰	۱۳,۰۸۱,۴۸۸

۲- ۴۴ - سایر هزینه های اداری از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه			شرکت اصلی		
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۹,۲۴۸	۳۳۹,۸۴۷	۶۸۲,۲۴۴	۴۲۷,۱۱۶	۳۳۸,۴۷۴	۶۷۸,۳۲۴
۱۵۱,۷۹۰	۵۶,۴۷۶	۱,۴۹۵,۲۴۶	۱۵۰,۹۶۳	۵۵,۹۵۸	۱,۴۹۲,۰۷۱
۱۴۱,۸۵۰	۱۳۰,۶۳۸	۲۸۰,۹۳۹	۱۴۱,۲۶۸	۱۳۰,۳۳۹	۲۸۰,۴۶۳
۱۲۰,۸۳۹	۷۴,۸۲۹	۱۹۵,۴۲۵	۱۱۹,۴۱۸	۷۴,۵۹۵	۱۹۴,۶۰۱
۱۱۵,۹۸۱	۸۴,۲۷۴	۲۵۷,۱۹۱	۱۱۵,۱۱۱	۸۴,۱۳۷	۲۵۶,۵۶۶
۱۰۳,۲۵۲	۵۰,۲۶۶	۱۴۲,۰۲۳	۹۰,۱۵۳	۴۸,۹۱۳	۱۳۷,۰۲۹
۹۷,۴۴۷	۶۸,۳۶۳	۲۰۷,۸۵۸	۹۷,۰۰۸	۶۸,۲۷۶	۲۰۷,۵۰۷
۸۲,۸۶۸	۷۰,۳۷۱	۱۶۷,۷۴۸	۷۷,۸۷۳	۶۹,۵۰۴	۱۶۵,۰۰۱
۷۰,۱۲۶	۷۰,۷۷۵	۲۳۷,۹۴۳	۶۸,۵۹۶	۶۹,۷۵۹	۲۳۷,۵۲۳
۶۶,۹۷۵	۵۱,۱۷۸	۱۲۴,۴۶۲	۶۵,۹۱۹	۵۱,۰۷۷	۱۲۲,۸۴۶
۵۹,۹۸۲	۴۸,۶۷۳	۱۲۵,۲۰۱	۵۹,۹۵۴	۴۸,۶۷۳	۱۲۵,۲۰۱
۲۵,۸۸۸	۱۸,۸۱۳	۴۸,۸۹۴	۲۴,۵۷۱	۱۸,۴۳۹	۴۸,۷۱۱
۲۰,۳۷۷	۱۱,۴۲۱	۲۰,۶۲۱	۱۴,۳۵۶	۱۰,۵۷۵	۱۹,۵۱۳
۱۶,۳۸۲	۱۶,۶۰۰	۳۰,۵۸۳	۱۶,۳۸۲	۱۶,۶۰۰	۳۰,۵۸۳
۱۶,۲۴۴	۵,۲۴۱	۱۹,۷۱۷	۱۳,۷۰۰	۵,۱۸۰	۱۸,۴۳۱
۳,۹۹۳	۲,۸۵۲	۷,۸۰۱	۳,۷۵۲	۲,۸۵۲	۷,۷۱۰
۱,۷۸۶	۲۰۲	۱۹,۶۷۶	۱,۱۵۴	۱۲۲	۱۸,۶۱۳
۹۹۴	۶۳۹	۳,۶۸۴	۹۹۴	۶۳۹	۳,۶۸۴
۱۲۱,۶۸۴	۱۵۱,۷۷۴	۳۱۸,۲۰۰	۱۲۱,۴۸۵	۱۵۱,۷۷۴	۳۱۸,۱۹۹
۱۸۲,۱۸۴	۸۹,۰۰۱	۱۸۵,۲۶۲	۱۱۰,۱۵۶	۴۷,۲۳۵	۱۲۳,۸۸۹
۱,۸۲۹,۸۹۰	۱,۳۴۲,۲۳۳	۴,۵۷۰,۷۱۸	۱,۷۱۹,۹۲۹	۱,۲۹۳,۱۲۱	۴,۴۸۶,۴۶۵

۴۵ - هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۰۴,۸۳۷	۵۵۷,۹۷۵	۶,۲۳۹,۴۵۱
۷۰,۴۸۵	۲۴۲,۳۳۵	۵۳۱,۲۳۱
۳۰,۳۹۸	۳۰۱,۸۶۳	۸۵۴,۰۹۷
۱,۹۰۵,۷۲۰	۱,۱۰۲,۱۷۳	۷,۶۲۴,۷۷۹

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور

۱ - ۴۵ - ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح ذیل می باشد:

شش ماهه ۱۳۹۲		
ذخیره عمومی	ذخیره مشخص	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸,۹۷۸	-	۳۸,۹۷۸
۵,۳۰۹,۲۲۱	۲۴,۱۸۵,۷۸۵	۲۹,۴۹۵,۰۰۶
-	۴۹۰,۵۸۹	۴۹۰,۵۸۹
۷۰۹,۰۵۹	-	۷۰۹,۰۵۹
۱۳۱,۹۲۲	-	۱۳۱,۹۲۲
۶,۱۸۹,۱۸۰	۲۴,۶۷۶,۳۷۴	۳۰,۸۶۵,۵۵۴
۳۷۹,۷۸۲	۶,۷۱۸,۴۹۱	۷,۰۹۸,۲۷۳
۶,۵۶۸,۹۶۲	۳۱,۳۹۴,۸۶۵	۳۷,۹۶۳,۸۲۷
(۶,۶۷۹,۸۶۶)	(۲۹,۱۹۷,۷۲۴)	(۳۵,۸۷۷,۵۹۰)
-	(۱۸۰,۵۱۷)	(۱۸۰,۵۱۷)
(۶,۶۷۹,۸۶۶)	(۲۹,۳۷۸,۲۴۱)	(۳۶,۰۵۸,۱۰۷)
(۱۱۰,۹۰۴)	۲,۰۱۶,۶۲۴	۱,۹۰۵,۷۲۰

وام اعطایی به بانکها

تسهیلات اعطایی و عقود اسلامی

سایر داراییها (سوء استفاده مالی)

مطالبات از دولت

ذخیره مربوط به تسهیلات جاری توسعه نیشکر

شعب ایران

شعب خارج از کشور

جمع ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ابتدای سال

تعدیلات ذخیره شعب خارج و حسابداری ارزی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تامین شده

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۶ - هزینه مالی

هزینه مالی به شرح زیر می باشد:

گروه			شرکت اصلی		
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۸,۱۹۹	۲۶۲,۱۲۱	۱,۷۱۱,۷۱۵	۱۴۸,۱۹۹	۲۶۲,۱۲۱	۱,۷۱۱,۷۱۵
۱۴۸,۱۹۹	۲۶۲,۱۲۱	۱,۷۱۱,۷۱۵	۱۴۸,۱۹۹	۲۶۲,۱۲۱	۱,۷۱۱,۷۱۵

سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی
از بانک ها

۴۷ - هزینه کارمزد

هزینه کارمزد از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه			شرکت اصلی		
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۰۱,۷۳۸	۹۶۹,۳۵۵	۲,۰۴۴,۹۸۲	۱,۱۰۱,۷۳۸	۹۶۹,۳۵۵	۲,۰۴۴,۹۸۲
۲۱۲,۱۰۹	۵,۰۶۱	۲۶۲,۸۹۵	۲۱۲,۱۰۹	۵,۰۶۱	۲۶۲,۸۹۵
۱۰,۹۷۱	۳,۶۲۴	۱۱,۹۳۲	۱۰,۹۷۱	۳,۶۲۴	۱۱,۹۳۲
۷۵۰	۱,۲۱۷	۲,۱۶۰	۷۵۰	۱,۲۱۱	۲,۱۵۳
۲۲۱,۷۶۸	۱۲۸,۲۵۷	۱۲۵,۰۴۴	۲۲۱,۶۲۸	۱۲۸,۲۱۲	۱۲۴,۹۵۰
۱,۵۴۷,۳۳۶	۱,۱۰۷,۵۱۴	۲,۴۴۷,۰۱۳	۱,۵۴۷,۱۹۶	۱,۱۰۷,۴۶۳	۲,۴۴۶,۹۱۲

کارمزد پرداختی به بانکها (شتاب)
کارمزد پرداختی بابت Pos
کارمزد پرداختی بابت pinpad
کارمزد شعب خارج و بانکهای مستقل
سایر کارمزدها

۴۸ - سایر هزینه ها

سایر هزینه ها به شرح ذیل می باشد:

گروه			شرکت اصلی		
شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۹۴,۲۳۷	۸۹۲,۷۵۱	۱,۴۲۷,۴۶۴	۱,۲۹۴,۲۳۷	۸۹۲,۷۵۱	۱,۴۲۷,۴۶۴
۷۵۳,۲۴۴	۷۳۸,۵۶۹	۱,۶۹۰,۰۹۴	۷۵۵,۲۴۵	۷۳۸,۵۶۹	۱,۶۹۰,۰۹۴
۲۰,۵۸۴	-	۲۶,۵۶۸	-	-	-
۳,۶۰۱	۵,۲۷۵	۴۹۵,۹۲۵	-	-	-
۱,۷۰۲	۸,۰۰۱	۷,۱۴۷	-	-	-
-	-	۱,۱۶۱,۲۴۳	-	-	۱,۱۶۱,۲۴۳
-	۵۹,۶۱۶	-	-	۵۹,۶۱۶	-
۲,۰۷۳,۳۶۸	۱,۷۰۴,۲۱۲	۴,۸۰۸,۴۴۱	۲,۰۴۹,۴۸۲	۱,۶۹۰,۹۳۶	۴,۲۷۸,۸۰۱

سود پرداختی به سپرده های ارزی
سود پرداختی توسط شعب خارج از کشور
هزینه غیر عملیاتی
سایر هزینه های عملیاتی
سود پرداختی بانکهای خارج از کشور
سود پرداختی به سایر سپرده ها
سود و وجه التزام پرداختی بابت قرارداد منعقد با بانکهای تجاری و تخصصی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۹ - تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی			گروه			
سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۸۶۷	-	-	۲۳,۸۶۷	-	-	کسری ذخیره حقوق بازنشستگی پیش از موعد
۱۲۰,۲۳۸	-	-	۱۲۰,۲۳۸	-	-	سود سپرده های مدت دار
۱۲۵,۲۵۵	-	-	۱۲۵,۲۵۵	-	-	زمین و ساختمان
-	-	-	۱۳,۲۲۲	-	(۳۶۱)	استرداد سود تاشکند
(۳,۱۱۹)	-	(۳,۱۲۰)	(۳,۱۱۹)	-	(۳,۱۲۰)	سود و زیان سنواتی PLC
۴۲۵,۰۶۵	۹۲,۵۰۴	(۵,۰۲۸)	۴۲۵,۰۶۵	۹۲,۵۰۴	(۵,۰۲۷)	تعدیل سود
(۱,۰۱۴,۲۳۶)	-	(۲۶,۴۸۰)	(۱,۰۱۴,۲۳۶)	-	(۲۸,۵۲۵)	ذخیره مالیات
۹,۹۳۷	۷۸۰	(۴,۶۹۰)	(۳۱,۲۵۶)	(۱۲۵,۱۱۸)	۸۴۱	سایر
(۳۱۲,۹۹۳)	۹۳,۲۸۴	(۳۹,۳۱۸)	(۳۴۰,۹۶۴)	(۳۲,۶۱۴)	(۳۶,۱۹۲)	

۱ - ۴۹ - به منظور ارائه تصویر مناسب‌تر از وضعیت مالی و نتایج عملیات گروه، اقلام مقایسه‌ای مربوط به صورتهای مالی که اصلاح و ارائه مجدد شده است در قالب جدول زیر ارائه می‌گردد:

یادداشت	مانده طبق گزارش سال قبل	تعدیلات بدهکار(بستانکار)	مانده اصلاح شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰ سایر داراییها	۳۲,۰۸۶,۵۱۱	(۱۰,۰۰۰)	۳۲,۰۷۶,۵۱۱
۱۳ سایر حسابهای دریافتنی	۴۸,۵۶۵,۰۲۹	(۱,۹۰۲)	۴۸,۵۶۳,۱۲۷
۲۱ اقلام در راه	۷۱۹,۹۳۲	۲۴,۲۹۱	۷۴۴,۲۲۳
۲۲ بدهی به بانک مرکزی	۹,۱۵۰,۵۸۸	(۵,۵۵۷,۲۹۰)	۳,۵۹۳,۲۹۸
۲۷ سایر سپرده ها	۲۹,۴۶۷,۷۴۹	۵,۵۵۷,۲۹۰	۳۵,۰۲۵,۰۳۹
سود (زیان) انباشته	۶,۲۰۷,۷۷۹	(۳۶,۱۹۲)	۶,۱۷۱,۵۸۷

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵۰- صورت تطبیق سود عملیاتی

جریان خالص ورودی وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی، گروه به شرح ذیل می باشد:

ششماهه ۱۳۹۲	ششماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۲۵,۷۶۴	۳,۵۵۹,۷۰۵	۶,۱۱۳,۳۱۱	سود عملیاتی
۸۵۲,۲۴۰	۴۷۲,۲۸۹	۹۴۹,۸۷۵	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۴۳,۹۷۲	۳۵۷,۵۵۰	۷۱۹,۱۷۱	هزینه استهلاک
۱۴۸,۱۹۹	۲۶۲,۱۲۱	۱,۷۱۱,۷۱۵	سود پرداختی بابت تامین مالی
-	۵,۷۳۴	۱۳۵,۸۲۴	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
(۳۴,۴۸۴)	(۴۸۱,۹۷۸)	(۵۲۵,۷۱۶)	(سود) زیان تسعیر ارز
(۱۴۸,۱۱۳)	(۲۸۱,۹۶۶)	(۸۳۶,۱۲۶)	سود فروش دارائیهای ثابت
(۹,۸۸۷,۴۲۶)	(۹۰۴,۹۴۵)	(۱۸,۲۱۰,۲۰۱)	سود فروش سرمایه گذاری ها
-	(۳۲,۲۱۵)	-	سود سهام سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
(۴,۳۹۹,۸۴۸)	۲,۹۵۶,۲۹۵	(۹,۹۴۲,۱۴۷)	
۴۶,۵۸۲,۳۶۱	۴۳,۵۹۱,۰۱۷	۴۷,۴۶۴,۰۷۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۲۵,۱۷۵,۲۰۴	۲۰,۶۴۳,۱۸۹	۱۸,۵۴۷,۷۰۵	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۷,۳۲۱,۲۰۹	(۱۴,۴۰۹,۴۵۹)	۵۴,۹۶۸,۷۳۳	ذخائر و سایر بدهی ها
۱,۰۳۶,۰۳۴	(۷,۸۵۹,۲۲۵)	(۱۰,۴۱۰,۶۰۱)	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
۴۲۳,۳۹۵	۷۹۲,۶۴۷	(۱,۷۷۸,۳۰۰)	سایر سپرده ها
(۶,۶۷۳,۹۴۶)	۱,۶۶۳,۴۶۵	۱۲,۱۳۲,۵۹۸	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
(۱۹,۲۹۶,۸۴۱)	۳,۶۰۶,۰۴۷	۲۹,۶۴۶,۰۲۵	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
(۱۶,۴۶۷,۷۱۳)	(۱۲,۹۴۸,۳۳۴)	۹۵۶,۲۹۷	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۳۸,۰۹۹,۷۰۳	۳۵,۰۷۹,۳۴۷	۱۵۱,۵۲۶,۵۲۹	
۲,۷۲۸,۹۴۹	۱۴,۳۰۹,۶۰۰	۲۰,۳۷۲,۴۴۸	مطالبات بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات ارزی
۲,۴۴۷,۱۱۶	۳,۹۹۷,۴۷۳	۸,۰۳۴,۳۸۰	اقدام در راه
۱,۰۲۴,۵۰۷	۷,۸۱۱,۱۰۸	۹,۵۲۶,۰۲۳	وام و اعتبار به بانکها
۴۹۶,۳۰۲	(۸,۵۰۸,۵۸۷)	(۱۲,۶۱۷,۳۸۸)	سپرده قانونی
۱۱۵,۰۱۹	۹۶,۸۳۱	۳۱۱,۸۰۳	وثایق تملیک شده
(۳,۲۶۵,۴۵۵)	(۲۲۱,۶۴۹)	(۳,۵۳۱,۲۵۰)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۵,۴۸۱,۵۵۶)	(۸,۷۰۰,۷۴۶)	(۲۰,۷۰۲,۸۴۸)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی
(۵,۶۲۱,۲۹۷)	۲,۰۵۱,۹۶۰	(۱۷,۰۴۶,۸۹۴)	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
(۴۵,۳۵۰,۴۱۷)	(۱۹۸,۷۹۶)	(۶۲,۴۲۶,۴۷۲)	سایر دارائی ها
(۲۰,۱۸۰,۵۱۰)	(۱۷,۲۹۷,۲۶۵)	(۳۱,۵۰۱,۴۸۷)	تسهیلات اعطائی به سایر اشخاص
(۷۳,۰۸۷,۳۴۲)	(۶,۶۶۰,۰۷۱)	(۱۰۹,۵۸۱,۶۸۵)	
(۳۹,۳۸۷,۴۸۷)	۳۱,۳۷۵,۵۷۱	۳۲,۰۰۲,۶۹۷	خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱ - ۵۰ - جریان خالص ورودی وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی، بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۳۹۱	ششماهه ۱۳۹۱	ششماهه ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۰۸۵,۴۹۱	۲,۸۲۱,۷۳۷	۳,۶۸۳,۳۶۷	سود عملیاتی
۹۴۵,۰۵۲	۴۷۰,۸۵۹	۸۵۱,۱۹۴	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۱۱,۷۰۲	۳۵۵,۰۹۱	۴۴۱,۴۶۹	هزینه استهلاک
۱,۷۱۱,۷۱۴	۲۶۲,۱۲۱	۱۴۸,۱۹۹	سود پرداختی بابت تامین مالی
۱۳۵,۸۲۴	۵,۷۳۴	-	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
(۵۲۵,۷۱۶)	(۴۸۱,۹۷۸)	(۳۴,۴۸۴)	(سود) زیان تسعیر ارز
(۲,۳۹۹,۱۷۲)	(۲۸۱,۹۶۶)	(۱۰۰,۳۹۷)	سود فروش داراییهای ثابت
(۲۰,۱۹۰,۰۳۵)	-	(۹,۸۸۷,۴۲۶)	سود فروش سرمایه گذاری ها
-	(۳۲,۲۱۵)	-	سود سهام سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی
(۱۲,۵۲۵,۱۴۰)	۳,۱۱۹,۳۸۳	(۴,۸۹۸,۰۷۸)	
۴۸,۰۴۸,۳۰۱	۴۵,۸۰۱,۱۱۳	۴۶,۲۲۳,۳۲۷	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۱۸,۵۴۷,۷۰۵	۲۰,۶۴۳,۱۸۹	۲۵,۱۷۵,۲۰۴	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۵۷,۹۰۷,۹۸۶	(۱۴,۴۱۸,۰۸۶)	(۲,۳۳۳,۶۸۶)	ذخائر و سایر بدهی ها
(۱۰,۴۱۰,۶۰۱)	(۷,۸۵۹,۲۲۵)	۱,۰۳۶,۰۳۴	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی
(۱,۹۰۱,۳۴۲)	۸۹۱,۷۶۲	۲۵۲,۷۰۹	سایر سپرده ها
۱۲,۱۳۲,۵۹۹	۱,۶۶۳,۴۶۵	(۶,۶۷۳,۹۴۷)	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۲۸,۹۰۹,۲۳۹	۲,۸۰۵,۰۸۴	(۱۹,۰۵۰,۴۹۵)	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
۱,۱۴۷,۵۳۰	(۱۳,۵۸۹,۵۲۴)	(۱۶,۲۷۱,۹۲۷)	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۱۵۴,۳۸۱,۴۱۷	۳۵,۹۳۷,۷۷۸	۲۸,۳۵۷,۲۱۹	
۲۰,۳۷۲,۴۴۸	۱۴,۳۰۹,۶۰۰	۲,۷۲۸,۹۴۹	مطالبات بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات ارزی
۵,۷۴۷,۱۲۰	۴,۰۳۴,۲۰۲	۵,۱۴۲,۶۹۸	اقلام در راه
۸,۹۶۱,۴۱۹	۷,۲۴۷,۸۱۹	۱,۰۱۴,۲۴۰	وام و اعتبار به بانکها
(۱۲,۶۱۸,۱۹۲)	(۸,۵۰۷,۷۷۵)	۴۹۶,۵۲۹	سپرده قانونی
۳۱۱,۸۰۳	۹۶,۸۳۱	۱۱۵,۰۱۹	وثایق تملیک شده
(۲,۵۸۷,۹۰۰)	(۴۰۴,۵۵۶)	(۲,۱۵۳,۲۸۹)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۲۰,۷۰۲,۸۴۷)	(۸,۷۰۰,۷۴۶)	(۵,۴۸۱,۵۵۶)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش دولتی
(۱۷,۱۱۱,۸۷۳)	۱,۹۸۳,۷۱۲	(۵,۷۰۳,۳۴۳)	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
(۶۰,۲۵۸,۸۸۷)	۴,۴۸۶,۲۱۳	(۳۷,۵۰۸,۴۱۲)	سایر دارائی ها
(۳۱,۸۱۹,۲۲۳)	(۱۷,۲۱۷,۵۵۱)	(۲۰,۲۶۹,۴۲۷)	تسهیلات اعطائی به سایر اشخاص
(۱۰۹,۷۰۶,۱۳۲)	(۲,۶۷۲,۲۵۱)	(۶۱,۶۱۸,۵۹۲)	
۳۲,۱۵۰,۱۴۵	۳۶,۳۸۴,۹۱۰	(۳۸,۱۵۹,۴۵۱)	خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۵۱ - خالص افزایش وجه نقد

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

تغییرات طی سال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
نقد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.	۴,۸۴۸,۳۱۴	۷,۶۸۳,۷۴۰	۱۲,۵۳۲,۰۵۴
سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی	۱۲,۸۶۵,۸۷۴	۲,۵۴۳,۵۷۹	۱۵,۴۰۹,۴۵۳
سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها	۴,۵۷۶,۲۳۹	۱,۶۲۴,۶۷۴	۶,۲۰۰,۹۱۳
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها	۴۷,۰۲۳	۳۰۲,۰۳۷	۳۴۹,۰۶۰
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی	۹۵۰,۸۱۳	۴,۳۷۰,۸۴۴	۵,۳۲۱,۶۵۷
سپرده ارزی دیداری بانک های داخلی	(۲,۷۱۶,۸۲۸)	۳,۵۲۱,۱۹۵	۸۰۴,۳۶۷
سپرده ارزی دیداری بانک های خارجی	۱۸۳,۶۰۹	(۱,۳۶۵,۵۱۸)	(۱,۱۸۱,۹۰۹)
سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)	(۳,۰۴۰,۹۰۹)	(۵,۰۸۳,۹۶۴)	(۸,۱۲۴,۸۷۳)
سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)	(۲۴۳,۹۳۰)	(۸۹,۴۵۰)	(۳۳۳,۳۸۰)
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)	(۱۸۵,۸۶۶)	۴,۴۵۴,۸۳۶	۴,۲۶۸,۹۷۰
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)	(۱۹۶,۲۶۴)	۹۶۶,۳۲۹	۷۷۰,۰۶۵
سپرده مدت دار شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی	(۱۵,۱۰۳)	۱,۳۷۶,۰۳۸	۱,۳۶۰,۹۳۵
سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی	۵۲۳,۰۰۰	۸۵۸,۵۴۸	۱,۳۸۱,۵۴۸
	(۷,۰۳۹)	۶۴۳,۴۰۵	۶۳۶,۳۶۶
	۱۷,۵۸۸,۹۳۳	۲۱,۸۰۶,۲۹۳	۳۹,۳۹۵,۲۲۶

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

تغییرات طی سال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
نقد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.	۵,۸۱۲,۸۳۷	۶,۱۱۸,۳۷۰	۱۱,۹۳۱,۲۰۷
سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی	۱۲,۸۶۵,۸۷۴	۲,۵۴۳,۵۷۹	۱۵,۴۰۹,۴۵۳
سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها	۴,۵۷۶,۲۳۹	۱,۶۲۴,۶۷۴	۶,۲۰۰,۹۱۳
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها	۴۷,۰۲۳	۳۰۲,۰۳۷	۳۴۹,۰۶۰
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی	۹۵۰,۸۱۳	۴,۳۷۰,۸۴۴	۵,۳۲۱,۶۵۷
سپرده ارزی دیداری بانک های داخلی	(۲,۷۱۶,۸۲۸)	۳,۵۲۱,۱۹۵	۸۰۴,۳۶۷
سپرده ارزی دیداری بانک های خارجی	۱۸۳,۶۰۹	(۱,۳۶۵,۵۱۸)	(۱,۱۸۱,۹۰۹)
سپرده قرض الحسنه جاری حساب آنها (پس از پایاپای)	(۳,۰۴۰,۹۰۹)	(۵,۰۸۳,۹۶۴)	(۸,۱۲۴,۸۷۳)
سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)	(۲۴۳,۹۳۰)	(۸۹,۴۵۰)	(۳۳۳,۳۸۰)
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)	(۱۸۵,۸۶۶)	۴,۴۵۴,۸۳۶	۴,۲۶۸,۹۷۰
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)	(۱۹۳,۹۱۷)	۹۸۴,۱۸۱	۷۹۰,۲۶۴
سپرده مدت دار شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی	(۱۵,۱۰۳)	۱,۳۷۶,۰۳۸	۱,۳۶۰,۹۳۵
سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی	۵۲۳,۰۰۰	۸۵۸,۵۴۸	۱,۳۸۱,۵۴۸
	(۷,۰۳۹)	۶۴۳,۴۰۵	۶۳۶,۳۶۶
	۱۸,۵۵۵,۸۰۳	۲۰,۲۵۸,۷۷۵	۳۸,۸۱۴,۵۷۸

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵۳- اقلام زیر خط ترازنامه:

۵۳-۱- تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارزی
۱۶۸,۱۷۷	۱۶۸,۱۷۷	۱۳,۷۱۷,۵۳۷ دلار
۸,۴۵۶,۲۰۸	۷,۹۹۰,۵۲۹	۵۰۳,۸۴۸,۲۲۵ یورو
۷۴	۷۴	۳,۹۹۵ پوند انگلیس
۷۰,۴۶۳	۶۷,۱۳۳	۵,۴۷۶,۲۲۲ ین ژاپن
۴۶۷,۹۷۸	۹۳,۶۹۷	۲۸,۲۵۶,۰۳۱ درهم امارات
۲۱۸,۱۹۴	۱۹۶,۴۴۰	۹۸,۹۶۲,۲۱۷ یوان چین
۱۴,۷۶۹	-	- ریال عمان
۴,۱۹۲	۳,۵۵۹	- شعب خارج
۸,۵۳۰,۴۰۹	۸,۹۲۹,۳۶۱	- سایر ریالی / تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی (داخلی - ریالی)
۳,۵۲۳,۹۵۰	۶۱۹,۶۵۶	- سایر ارزها
۲۱,۴۵۴,۴۱۴	۱۸,۰۶۸,۶۲۶	

۵۳-۲- تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه به شرح زیر است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۴۹۴,۳۱۹	۵۹,۵۹۸,۵۷۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره / ریال
۶,۳۲۰,۱۱۴	۵,۶۷۳,۱۱۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره / ارز
۶۱,۸۱۴,۴۳۳	۶۵,۲۷۱,۶۸۹	

۵۳-۳- سایر تعهدات مشتریان به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۴۹۱,۳۱۸	۸,۲۱۸,۵۱۷	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات
۴,۵۶۸,۰۰۱	۴,۴۹۱,۲۲۲	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ به ارز
۷۲۰,۶۷۱	۹۷۴,۷۳۶	تعهدات مشتریان بابت معاملات سلف ارز
۱۱,۷۷۹,۹۹۰	۱۳,۶۸۴,۴۷۵	

۵۳-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۶۰۹,۶۶۳	۸,۶۰۹,۵۹۸	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۱,۳۵۶,۹۳۳	۱,۳۳۷,۴۲۵	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱۸۶,۱۲۱	۱۸۹,۲۰۷	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۱۰,۱۵۲,۷۱۷	۱۰,۱۳۶,۲۳۰	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵۴- تعهدات و سایر بدهیهای احتمالی:

۵۴-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۰,۷۵۲	۴۰۴,۴۷۷	خرید و احداث ساختمان
۲۸۰,۷۵۲	۴۰۴,۴۷۷	

۵۴-۲- سایر بدهیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۱۴,۵۲۴	۲,۶۰۴,۹۷۵	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک
۴,۲۱۴,۵۲۴	۲,۶۰۴,۹۷۵	

۵۴-۳- براساس آخرین اقدامات انجام گرفته نسبت به پرونده گروه سرمایه گذاری امیر منصور آریا، طرح دعاوی 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. لذا در راستای اخذ دستور توقف عملیات اجرائی در احکام صادره حقوقی قطعی و صدور دستور توقف جری اقدامات قانونی در دعاوی که هنوز منجر به صدور حکم قطعی نگردیده اند، مکاتباتی با ریاست محترم قوه قضائیه، دادستان محترم کل کشور و معاون ایشان صورت پذیرفته و 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 شرکتهای وابسته به آن نیز به استان ها و مناطق دارای سابقه در خصوص لزوم اقدام نسبت به پشتوانه تسهیلات، تعهدات و اعتبارات اسنادی واقعی مأخوذه گروه، تأکید گردیده است.

۵۵- 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 منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵۶- معاملات با اشخاص وابسته:

۵۶-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت :

نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ارزش معامله *	مانده طلب (بدهی)
صندوق بازنشستگی	عضو هیات مدیره	فروش شرکت توسعه سپهر هشتم	۵,۷۹۹,۸۸۴	۶,۸۴۹,۹۸۱
دولت جمهوری اسلامی ایران	عضو هیات مدیره	مطالبات از دولت	۵,۳۲۱,۸۴۹	۴۶,۳۶۲,۱۳۹

ب- سایر اشخاص وابسته:

نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ارزش معامله *	مانده طلب (بدهی)
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	وابسته	اعطای تسهیلات	۷,۷۵۱,۸۶۰	۸,۶۶۲,۹۳۴
آزاد راه زنجان تبریز	وابسته	اعطای تسهیلات	۶۵۹,۴۸۲	۶۵۹,۴۸۲

* ارزش معامله با ارزش منصفانه برابر است.

۵۶-۲- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

الف- شرکتهای مشمول تلفیق:

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ارزش معامله *	مانده طلب (بدهی)
صندوق بازنشستگی	عضو هیات مدیره	فروش شرکت توسعه سپهر هشتم	۵,۷۹۹,۸۸۴	۶,۸۴۹,۹۸۱

ب- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت :

نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ارزش معامله *	مانده طلب (بدهی)
صندوق بازنشستگی	عضو هیات مدیره	فروش شرکت توسعه سپهر هشتم	۵,۷۹۹,۸۸۴	۶,۸۴۹,۹۸۱
دولت جمهوری اسلامی ایران	عضو هیات مدیره	مطالبات از دولت	۵,۳۲۱,۸۴۹	۴۶,۳۶۲,۱۳۹

پ- سایر اشخاص وابسته:

نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ارزش معامله *	مانده طلب (بدهی)
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	وابسته	اعطای تسهیلات	۷,۷۵۱,۸۶۰	۸,۶۶۲,۹۳۴
آزاد راه زنجان تبریز	وابسته	اعطای تسهیلات	۶۵۹,۴۸۲	۶۵۹,۴۸۲

* ارزش معامله با ارزش منصفانه برابر است.

۵۷ - معاملات با اشخاص مرتبط:

با عنایت به مفاد دستورالعمل اجرایی آئین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، مانده این بخش مبلغ ۱۰.۱۱۸ میلیارد ریال و به شرح ذیل می باشد.

اشخاص مرتبط	نوع وابستگی	مبلغ (میلیون ریال)
اشخاص حقوقی وابسته به سهامدار حقیقی (برادران فلاحتیان)	سهامدار	۷.۵۴۸.۸۵۳
شرکت کشت و صنعت روغن نباتی ماهیدشت	سهامدار	۲.۴۶۶.۹۷۹
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	سهامدار	۱۰۲.۶۱۴

۵۸ - مقایسه بودجه تصویبی و عملکرد درآمدها و هزینه ها :

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

عملکرد میان دوره ای		پیش بینی آتی	
منتهی به ۳۱ / ۰۶ / ۱۳۹۲		منتهی به ۲۹ / ۱۲ / ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	انحراف	
۲۰,۲۴۱,۵۶۶	۵۰,۱۷۱,۴۶۴	(۲۹,۹۲۹,۸۹۸)	سود تسهیلات اعطایی
۱۰,۱۰۰,۳۶۳	۱۴,۱۳۹,۷۶۸	(۴,۰۳۹,۴۰۵)	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۳۰,۳۴۱,۹۲۹	۶۴,۳۱۱,۲۳۲	(۳۳,۹۶۹,۳۰۳)	جمع درآمدهای مشاع
(۲۶,۱۳۴,۲۵۱)	(۴۸,۳۰۵,۶۱۵)	۲۲,۱۷۱,۳۶۴	سود سهم سپرده گذاران
-	-	-	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۴,۲۰۷,۶۷۸	۱۶,۰۰۵,۶۱۷	(۱۱,۷۹۷,۹۳۹)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۲,۵۰۰,۵۰۶	۵,۹۶۳,۸۰۱	(۳,۴۶۳,۲۹۵)	درآمد کارمزد
۳۴,۴۸۴	۵۹۶,۳۲۵	(۵۶۱,۸۴۱)	نتیجه معاملات ارزی
۱۳,۶۳۴,۶۳۱	۱۷,۹۰۹,۰۵۴	(۴,۲۷۴,۴۲۳)	سایر درآمدها
۱۶,۱۶۹,۶۲۱	۲۴,۴۶۹,۱۸۰	(۸,۲۹۹,۵۵۹)	درآمدهای غیر مشاع
۲۰,۳۷۷,۲۹۹	۴۰,۴۷۴,۷۹۷	(۲۰,۰۹۷,۴۹۸)	جمع درآمدها
(۱۰,۴۷۶,۹۱۲)	(۱۸,۸۶۸,۵۲۲)	۸,۳۹۱,۶۱۰	هزینه های اداری و عمومی
(۱,۹۰۵,۷۲۰)	(۶,۰۳۵,۷۸۸)	۴,۱۳۰,۰۶۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۴۸,۱۹۹)	(۶۹۳,۹۶۱)	۵۴۵,۷۶۲	هزینه مالی
(۱,۵۴۷,۳۳۶)	(۲,۳۴۴,۴۳۸)	۷۹۷,۱۰۲	هزینه کارمزد
(۲,۰۷۳,۳۶۸)	(۴,۸۰۰,۲۱۲)	۲,۷۲۶,۸۴۴	سایر هزینه ها
(۱۶,۱۵۱,۵۳۵)	(۳۲,۷۴۲,۹۲۱)	۱۶,۵۹۱,۳۸۶	جمع هزینه ها
۴,۲۲۵,۷۶۴	۷,۷۳۱,۸۷۶	(۳,۵۰۶,۱۱۲)	سود قبل از کسر مالیات
(۵۱۴,۰۷۶)	(۱,۱۱۲,۹۸۰)	۵۹۸,۹۰۴	مالیات
۳,۷۱۱,۶۸۸	۶,۶۱۸,۸۹۶	(۲,۹۰۷,۲۰۸)	خالص سود دوره جاری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵۹- سود هر سهم:

سود هر سهم به شرح جدول زیر است:

شرکت اصلی			گروه			
سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۱	شش ماهه ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۰۸۰,۸۰۰	۲,۸۲۱,۷۳۷	۳,۶۸۳,۳۶۷	۶,۱۰۸,۶۲۱	۳,۵۵۹,۷۰۵	۴,۲۲۵,۷۶۴	سود قبل از کسر مالیات
(۱,۰۶۵,۷۵۶)	(۴۷۸,۷۱۸)	(۴۸۶,۷۷۳)	(۱,۱۲۰,۶۲۲)	(۴۹۳,۳۶۰)	(۵۱۴,۰۷۶)	اثر مالیاتی
۶,۰۱۵,۰۴۴	۲,۳۴۳,۰۱۹	۳,۱۹۶,۵۹۴	۴,۹۸۷,۹۹۹	۳,۰۶۶,۳۴۵	۳,۷۱۱,۶۸۸	سود پس از کسر مالیات
۲۶۳	۱۰۲	۱۴۰	۲۱۸	۱۳۴	۱۶۲	سود هر سهم

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۶۱- صورت مقایسه حد مجاز و عملکرد اعتباری پایان شهریور ماه ۱۳۹۲

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

بخش اقتصادی	درصد حد مجاز	درصد عملکرد
کشاورزی	۲۰	۱۳
صنعت و معدن	۳۷	۲۶
خدمات و بازرگانی	۸	۳۷
صادرات	۱۰	۱
ساختمان و مسکن	۲۵	۲۳
جمع	۱۰۰	۱۰۰

۶۲- صورت وضعیت باز ارزی:

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

شش ماهه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۱۹۹,۵۸۷	۲۴,۷۲۴,۳۹۵	۲۷,۶۶۷,۱۸۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی دیداری
۸,۲۸۱,۴۱۶	۱۷,۰۸۷,۲۹۷	۱۰,۵۷۴,۰۴۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۲,۸۴۱,۸۰۸	۲,۷۷۹,۵۹۵	۲,۸۱۴,۸۳۷	سهم و مشارکتهای خارجی
۲۲,۲۳۵,۱۸۰	۲۴,۰۵۱,۵۸۸	۲۳,۵۲۴,۲۴۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۰,۷۴۲,۶۱۲	۳۳,۸۹۹,۹۸۳	۳۰,۵۱۳,۷۶۷	سایر
۹۹,۳۰۰,۶۰۳	۱۰۲,۵۴۲,۸۵۸	۹۵,۰۹۴,۰۸۶	جمع داراییهای ارزی
(۶,۰۶۰,۲۱۱)	(۶,۸۱۹,۷۴۷)	(۶,۲۰۷,۸۹۹)	سپرده های جاری ارزی
(۳۵۲,۷۲۴)	(۴۷۰,۴۸۴)	(۴۷۱,۴۹۸)	سپرده های پس انداز ارزی
(۴۹,۸۱۴,۷۰۰)	(۴۳,۴۷۲,۵۲۱)	(۴۳,۵۹۶,۰۳۲)	سپرده های مدت دار ارزی
(۴۱,۲۲۷,۴۹۳)	(۴۹,۵۲۵,۵۳۵)	(۴۱,۱۹۳,۸۲۶)	سایر
(۹۷,۴۵۵,۱۲۸)	(۱۰۰,۲۸۸,۲۸۷)	(۹۱,۴۶۹,۲۵۵)	جمع بدهی های ارزی
۱,۸۴۵,۴۷۵	۲,۲۵۴,۵۷۱	۳,۶۲۴,۸۳۱	خالص وضعیت باز ارزی
(۱۰,۴۳۴,۷۱۵)	(۱۰,۲۵۰,۸۴۹)	(۱۰,۲۸۶,۰۹۱)	سرمایه پرداختی به شعب خارج و سهام و مشارکتهای خارجی
(۸,۵۸۹,۲۴۰)	(۷,۹۹۶,۲۷۸)	(۶,۶۶۱,۲۶۰)	خالص وضعیت باز ارزی
۳۸,۲۵۳,۱۶۳	۳۲,۵۸۷,۶۰۳	۳۰,۹۰۲,۲۳۰	سرمایه پایه
٪(۲۲)	٪(۲۵)	٪(۲۲)	نسبت خالص وضعیت باز ارزی به سرمایه پایه

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۶۳- وضعیت ارزی

داراییها و بدهی های پولی و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

یادداشت	دلار	یورو	پوند	درهم	سایر ارزها	جمع
	میلیون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۶ موجودی نقد	۴۵۰.۷۳۰	-	۹۶.۲۹۵	-	۱.۶۱۷	-
۸ مطالبات از بانک مرکزی و سایر موسسات اعتباری	۱.۲۴۷.۰۵۷	-	۵,۱۴۹.۳۳۲	-	۳۶۷.۹۴۹	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲,۳۲۸.۱۹۸	-	۲۶,۳۰۳.۸۰۵	-	۴۴.۷۳۱	-
۱۲ مطالبات بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار ارزی	۲,۱۴۵.۰۶۸	-	۵,۳۸۱.۲۵۹	-	-	-
۲۰ سایر داراییها	۶۹۸.۳۳۵	-	۱,۰۳۱.۹۶۳	-	۳۵	-
اقلام در راه	۱,۲۵۹.۷۹۲	-	(۳,۲۲۸.۷۲۲)	-	(۱,۹۳۶)	-
۲۳ بدهی به بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۹۸۲.۳۱۹)	-	(۲۸,۱۰۷.۱۳۵)	-	(۱۵,۴۲۶)	-
سپرده های دیداری	(۸۷۸.۳۹۱)	-	(۱,۴۲۶.۳۹۴)	-	(۱,۴۲۹)	-
سایر سپرده ها	(۲,۶۳۶.۸۳۸)	-	(۴,۵۲۱.۶۸۵)	-	(۲۵,۵۸۴)	-
ذخایر و سایر بدهیها	(۱,۱۴۹)	-	(۸,۴۸۸)	-	(۱۵۵)	-
۳۰ بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدتدار	(۲,۱۲۹.۱۳۵)	-	(۶,۱۱۱.۸۴۴)	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۳۰.۹۵۴	-	۷۸۰.۳۰۴	-	-	-
سهام و مشارکتهای خارجی	۳۱۶,۱۱۸	-	۷۵,۳۱۳	-	۱,۲۹۲,۵۳۵	-
	۱,۸۴۸,۴۲۰	-	(۴,۵۸۵,۹۹۷)	-	۱,۶۶۲,۳۳۷	-
۵۳-۱ تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۶۸,۱۷۷	-	۷,۹۹۰,۵۲۹	-	۷۴	-
۵۳-۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰۵,۹۶۸	-	۵,۱۰۴,۴۴۸	-	-	-