



بانک صادرات ایران

کردارش فعالیت همینست در بروگرانک صادرات ایران

جمع عمومی عادی سالیانه صاحبان محظوظ سهم

برای سال شمی به ۱۳۹۱

۱۳۹۱

امور مالی
اداره کل حسابداری ملی

فهرست مطالب

عنوان

صفحه

۱.	معرفی بانک صادرات.....
۲.	موضوع فعالیت.....
۳.	سرمایه بانک.....
۴.	ترکیب سهامداران.....
۵.	بازرس قانونی و حسابرس مستقل.....
۶.	ترکیب اعضاي اصلی هیأت مدیره
۷.	سرمایه های انسانی.....
۸.	شعبه های بانک.....
۹.	شرکتهای تابعه.....
۱۰.	خلاصه ترازنامه
۱۱.	خلاصه عملکرد سود (زیان) صورت مالی ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۸۹
۱۲.	تحلیل وضعیت مالی بانک در سالهای ۱۳۸۹-۱۳۹۱
۱۳.	نسبت های مالی.....
۱۴.	گزارش عملکرد و برنامه های امور توسعه سرمایه های انسانی.....
۱۵.	گزارش عملکرد و برنامه های امور مالی.....
۱۶.	گزارش عملکرد و برنامه های امور فناوری اطلاعات.....
۱۷.	گزارش عملکرد و برنامه های امور سرمایه گذاری.....
۱۸.	گزارش عملکرد و برنامه های امور بازرگانی و حسابرسی داخلی.....
۱۹.	گزارش عملکرد و برنامه های اداره کل ریسک.....
۲۰.	گزارش عملکرد و برنامه های امور خدمات و پشتیبانی.....
۲۱.	گزارش عملکرد و برنامه های امور اعتبارات.....
۲۲.	گزارش عملکرد و برنامه های امور شعب و بازاریابی.....
۲۳.	گزارش عملکرد اداره کل پیگیری و وصول مطالبات.....
۲۴.	گزارش عملکرد و برنامه های امور بین الملل.....
۲۵.	ترازنامه واحدهای خارج از کشور.....
۲۶.	صورت سود (زیان) واحدهای خارج از کشور.....
۲۷.	فعالیت های ارزی بانک.....
۲۸.	وضعیت باز ارزی شعب داخل کشور.....
۲۹.	قدرت دانی از سهامداران محترم و پیشنهادهای هیأت مدیره

گزارش حکومی مال ملی تاریخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۶

کنوارتس هیأت مدیره

معرفی بانک صادرات

بانک صادرات ایران در تاریخ ۱۶/۰۶/۱۳۳۱ تحت شماره ۳۸۳۳ و با نام "بانک صادرات و معادن" در اداره ثبت شرکتهای تهران به ثبت رسید. اهداف اجرایی این بانک در سالهای اولیه تشکیل عبارت بود از: دادن وام و سرمایه گذاری در فعالیت‌های اقتصادی از قبیل صنایع و استخراج معادن و توسعه کشاورزی و جلب سرمایه‌های داخلی و پس اندازهای هر چند کوچک، ایجاد شبکه وسیع بانکی در سراسر کشور و ارائه تسهیلات بانکی بهتر به مردم، این بانک در ۲۲ آبان سال ۱۳۳۱ به طور رسمی شروع به کار کرد.

تأسیس بانک صادرات ایران در اولین گام، ارمنان گرانبهایی برای بانکهای ایران بود، چرا که برای اولین بار، بانک و بانکداری و مراجعه به بانک را برای عموم مردم فراهم و تسهیل نمود. چهارده ماه پس از افتتاح اولین شعبه، دومین شعبه بانک صادرات و معادن در تاریخ دهم دیماه سال ۱۳۳۲ آغاز به کار کرد و با سیاست ارائه خدمات بیشتر به مردم در اقصی نقاط کشور، روند رو به گسترش شبکه خود را حتی در خارج از مرزهای جغرافیایی ادامه داد. اولین شعبه خارج از کشور نیز در سال ۱۳۴۰ شمسی در شهر هامبورگ آلمان رسمی افتتاح شد و بلافاصله در همان سال، به موازات افتتاح شعب متعدد در داخل کشور شعب پاریس، لندن و بیروت نیز تأسیس و آغاز به کار کرد. در سال ۱۳۴۲ کلمه معادن از نام بانک حذف شد و بانک صادرات ایران با نامی جدید در عرصه رقابت با ۳۴ بانک دیگر ظاهر شد. به موجب قانون ملی شدن بانکها، مصوب خرداد ماه سال ۱۳۵۸ شورای انقلاب جمهوری اسلامی ایران، بانک صادرات ایران نیز ملی شد و بر اساس لایحه قانونی نحوه اداره بانکها مصوب ۱۳۵۸/۷/۳ شورای انقلاب اسلامی ایران، قوانین و مقررات پولی و بانکی و مقررات اساسنامه داخلی اداره می‌شد. در سال ۱۳۵۹ شعب و واحدهای تابعه بانک صادرات ایران در هر یک از استانها به بانک مستقلی تحت عنوان بانک صادرات استان تبدیل شده که بانک صادرات ایران تنها سهامدار این بانکها می‌باشد.

به استناد صورت‌جلسه مجمع عمومی فوق العاده بانکها در تاریخ ۱۷/۱/۱۳۸۷، نوع بانک از «سهامی خاص» به «سهامی عام» تغییر یافت و طی شماره ۰۰/۳۲/۳۷۷۰۰ در اداره ثبت شرکتها ثبت شد. همچنین بانک صادرات در تاریخ ۱۹ اسفند ماه ۱۳۸۷ و با شماره ۱۰۶۸۳ در فهرست شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار درج شد و در تاریخ ۲۳/۳/۱۳۸۸ نزد شرکت بورس اوراق بهادار تهران درج و سهام آن در بازار قابل معامله گردید.

موضوع فعالیت:

فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۲ اساسنامه شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها مجاز شناخته شده است.

سرمایه بانک:

آخرین سرمایه ثبت شده بانک مبلغ ۱۴۲ میلیون ریال منقسم به ۱۴۲ هزار سهم یک هزار ریالی می‌باشد. تغییرات سرمایه این بانک طی سالهای گذشته به شرح زیر بوده است:

کارش مکرر سال می تی به ۱۴۰۰ مسند ۱۳۹۱

کزارس هیات مدیره

تغییرات سرمایه بانک

از محل آورده نقدی	۲۰ میلیون ریال	سرمایه ثبت شده اولیه
افزایش از محل آورده نقدی	۱۸ میلیارد ریال	سرمایه ثبت شده از سال ۱۳۵۷ تا سال ۱۳۷۱
افزایش از محل تجدید ارزیابی دارائی ها	۹۴۸ میلیارد ریال	سرمایه ثبت شده از سال ۱۳۷۲ تا سال ۱۳۷۹
افزایش از محل آورده نقدی دولت	۱۸۸۷ میلیارد ریال	سرمایه ثبت شده از سال ۱۳۸۰ تا سال ۱۳۸۳
افزایش از محل تجدید ارزیابی دارائی ها و اندوخته تعسیر دارائی ها و بدھی های ارزی	۱۶۸۰۳ میلیارد ریال	سرمایه ثبت شده از سال ۱۳۸۴ تا سال ۱۳۸۹
افزایش از محل سود (زیان) ایناشته	۱۶۳۰ میلیون ریال	سرمایه ثبت شده در سال ۱۳۹۰
افزایش از محل سود (زیان) ایناشته	۲۲۹۰۶ ریال	سرمایه ثبت شده در پایان سال ۱۳۹۰

ترکیب سهامداران

جدول زیر بیانگر گروه سهامداران بانک به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی می باشد که درصد مالکیت هر گروه نیز نشان داده شده است:

ترکیب سهامداران

درصد مالکیت	تعداد سهام	گروه سهامداران
۱۳/۰۳	۲,۹۸۵ ریال	اشخاص حقیقی
۱۹/۲۲	۴,۴۰۳ ریال	اشخاص حقوقی
۵	۱,۱۴۵ ریال	کارکنان بانک
۲۲/۷۴	۵,۲۰۹ ریال	دولت جمهوری اسلامی ایران
۴۰	۹,۱۶۲ ریال	شرکت سرمایه گذاری استانی
۱۰۰	۲۲,۹۰۶ ریال	جمع کل

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

ترکیب سهامداران عمدہ بانک

درصد مالکیت	سهامداران
۴۰	شرکت سرمایه گذاری استانی
۲۲/۷۴	دولت جمهوری اسلام ایران
۳۷/۲۶	اشخاص حقیقی، حقوقی و کارکنان
۱۰۰	جمع کل

بازرس قانونی و حسابرس مستقل

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

ترکیب اعضای اصلی هیأت مدیره در پایان سال

ردیف	نام و نام خانوادگی	موظفر و غیر موظف	مدرک و رشته تحصیلی	تاریخ انتصاب	تاریخ انقضای	سمت در بانک
۱	محمد رضا پیشو	موظف	لیسانس مهندسی و فنی	۱۳۹۰/۰۷/۱۱	تا کنون	مدیر عامل
۲	محمد رضا عرفانی	غیر موظف	لیسانس مدیریت دولتی	۱۳۹۰/۰۸/۲۹	تا کنون	رئيس هیأت مدیره
۳	محمد ریبع زاده	موظف	فوق لیسانس مدیریت بانکداری	۱۳۹۰/۰۸/۲۸	تا کنون	عضو هیأت مدیره
۴	محمدحسین فتحعلیزاده	موظف	فوق لیسانس حقوق	۱۳۹۰/۰۸/۲۸	تا کنون	عضو هیأت مدیره
۵	روح الله خدارحمی	موظف	فوق لیسانس اقتصاد	۱۳۸۹/۱۱/۱۲	تا کنون	عضو هیأت مدیره

سرمایه انسانی

از آنجا که مهمترین عامل دستیابی هر موسسه به اهداف عالی خویش، سرمایه انسانی کارآمد می باشد، بانک صادرات نیز همواره به این مهم توجه ویژه ای داشته است . در جدول زیر ترکیب سرمایه انسانی بانک صادرات بر حسب تحصیلات و به تفکیک صفت و ستاد نشان داده شده است.

ترکیب همکاران بر حسب تحصیلات (نفر)

درصد رشد ۱۳۹۱		۱۳۹۱		۱۳۹۰		۱۳۸۹		شرح
صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	
(۹/۱)	(۲/۴)	۱۱,۹۰۷	۵,۳۰۱	۱۳,۱۰۱	۵,۴۳۲	۱۱,۳۴۴	۳,۷۹۰	دبلیم و زیر دبلیم
۱/۳	۶/۹	۱۰,۸۳۰	۳,۸۲۲	۱۰,۶۹۴	۳,۵۷۵	۱۰,۴۱۲	۳,۱۸۳	فوق دبلیم و لیسانس
۳۹/۵	۲۴/۴	۴۱۰	۴۵۹	۲۹۴	۳۶۹	۲۲۰	۳۳۷	فوق لیسانس به بالا
(۳/۹)	۲/۲	۲۳,۱۴۷	۹,۵۸۲	۲۴,۰۸۹	۹,۳۷۶	۲۱,۹۸۶	۷,۳۱۰	جمع
(۲/۲)		۳۲,۷۲۹		۳۳,۴۶۵		۲۹,۲۹۶		جمع کل
-		۷۰/۷۲		۲۹/۲۸		۷۱/۹۸		درصد

گزارش گلخانه سال مالی تا ۱۳۹۰-۱۳۹۱

کوارترن هیات مدیره

ترکیب همکاران به تفکیک جنسیت ، تحصیلات و سابقه خدمت

سال ۱۳۹۱

جمع		فوق لیسانس به بالا		فوق دیپلم و لیسانس		دیپلم و زیر دیپلم		شرح
زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	
۴۶۲۲	۹,۵۸۸	۲۷۷	۱۳۸	۳۷۰۳	۴۲۰۴	۶۴۲	۵۲۴۶	۰-۱۰ سال
۷۳۸	۴,۲۷۹	۸۱	۱۴۴	۵۰۹	۲۲۸۳	۱۴۸	۱,۸۵۲	۱۰-۲۰ سال
۱۹۱	۱۳,۲۴۴	۶	۲۱۵	۱۰۴	۳۸۰۸	۸۱	۹,۲۲۱	۲۰-۳۰ سال
۰	۶۷	۰	۸	۰	۴۱	۰	۱۸	بیش از ۳۰ سال
۵,۵۵۱	۲۷,۱۷۸	۳۶۴	۵۰۵	۴,۳۱۶	۱۰,۳۳۶	۸۷۱	۱۶,۳۳۷	جمع
۳۲,۷۲۹		۸۶۹		۱۴,۶۵۲		۱۷,۲۰۸		جمع کل
۱۶/۹۶	۸۳/۰۴	۴۱/۸۹	۵۸/۱۱	۲۹/۴۶	۷۰/۵۴	۵/۰۶	۹۴/۹۴	درصد ترکیب

تعداد شعبه های بانک

«تعداد شعبه های بانک»

۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح
۳,۱۱۱	۳,۰۳۳	۲,۹۷۴	۲,۷۹۵	تعداد شعبه های

شرکت های تابعه

«شرکت های پذیرفته شده در بورس زیر ۵۰ درصد»

ارزش بازار هر سهم در ابتدای سال مورد گزارش (ریال)	کل بهای تمام شده ابتدای سال (میلیارد ریال)	ارزش بازار هر سهم در پایان سال مورد گزارش (ریال)	ذخیره کاهش ارزش (میلیارد ریال)	بهای تمام شده (میلیارد ریال)	درصد	تعداد سهام (به هزار سهم)	شرح
۴,۷۱۴	۲,۵۸۰	۳,۷۲۴	۰	۹۶۰	۱۰/۶۱	۱۶,۹۷,۹۸۹	سرمایه گذاری غدیر
۲۳,۷۶۰	۱,۰۷۵	۱۹,۷۷۰	۶۱	۱,۰۷۴	۰	۳۹۲,۶۳۵	سایر
۲۸,۴۷۴	۳,۶۵۵	۲۳,۴۹۴	۶۱	۲,۰۳۴	۱۰/۶۱	۲۰۹۰,۶۲۴	جمع

گزارش گلرود سال های تیز بـ ۱۳۹۱

گزارش هیأت مدیره

«شرکتهای غیربورسی بالای ۵۰ درصد»

۱۳۹۰	ارزش بازار	بهای تمام شده (میلیارد ریال)	ارزش بازار هر سهم در پایان سال مورد گزارش (ریال)	ذخیره کاهش ارزش (میلیارد ریال)	بهای تمام شده (میلیارد ریال)	درصد مالکیت گروه	تعداد سهام گروه (به هزار سهم)	شرح
—	۹	—	—	۸/۵	۷۱	۷	شرکت صرافی سپهر	
—	۴۷	—	—	۴۷	۶۷	۴۶۹۰۰	کارگزاری بانک صادرات ایران	
—	۲۷۰۰	—	—	۴۵۷۱	۹۶/۴۲	۴۵۷۱۳۲۲	انرژی سپهر	
—	۶۵۰	—	—	۱۹۰۰	۹۵	۱۹۰۰ر۰۰۰	توسعه سپهر تهران	
—	۷۵۰	—	—	۲۰۰۰	۱۰۰	۲۰۰۰ر۰۰۰	توسعه سپهر هشتم	
—	۳۵۰	—	—	۱۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰۰ر۰۰۰	اوج سپهر اصفهان	
—	·	—	—	۱ر۰۰۰	۱۰۰	۱ر۰۰۰ر۰۰۰	توسعه سپهر فارس	
—	۹۶۴	—	—	۲۸۷	۷۶/۸۴	۲۶۸	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول	
—	·	—	—	۰/۹۹۹	۱۰۰	۱ر۰۰۰	برق و انرژی سپهر	
—	۵,۴۷۰	—	—	۱۰۰ر۱۴۵۰۰		۱۰۰۵۱۹ر۴۹۸	جمع کل	

«شرکتهای غیربورسی زیر ۵۰ درصد»

ارزش بازار هر سهم در پایان سال مورد گزارش (ریال)	ذخیره کاهش ارزش (میلیارد ریال)	بهای تمام شده (میلیارد ریال)	درصد	تعداد سهام (به هزار سهم)	وضعیت	شرح
—	۶۶	۱۶۴	۱۴/۵۲	۶۵۴۱۶	فعال	شرکت زنجیره ای رفاه
—	۹۶۳	۱۰۰۹۳	۴۰	۱۰۹۲۶	فعال	توسعه نیشکر
—	—	۱۱۶	۲۵	۲۵۰۰	فعال	آزاد راه زنجان تبریز
—	—	۴/۵	۱/۱۴	۴۵۷۳	فعال	شرکت بیمه صادرات و سرمایه گذاری (بیمه معلم)
—	—	۶۳۰	۲۱	۳۴۶۵۰۰	فعال	شرکت ملی انفورماتیک
—	—	—	—	—	تصفیه گردید	بیمارستانهای کشور
—	—	۳/۸	۳/۸	۱۱۴۰۰	فعال	شرکت سپرده گذاری مرکزی بورس ایران
—	—	۱۸۲۵	۱۴/۳	۲ر۱۴۵۰۰	فعال	بانک قرض الحسن مهر ایران
—	—	۲	۱۰	۲۰۰۰	فعال	شرکت فروش اموال مازاد بانکها
—	—	۱۲۰	۲۰	۱۲۰۰۰	فعال	واسپاری سپهر صادرات
—	—	۱/۸	۲/۷۲	۱۸۶	فعال	رتبه بندی اعتباری ایران
—	—	۱	۵	۱ر۰۰۰	فعال	ساماندهی مطالبات موقع
—	—	۳۰	۳۰	۳۰۰	فعال	خدمات نوین گردشگری سپهر جم
—	—	۳۴۰	۳۴	۳۴۰ر۰۰۰	فعال	تامین سرمایه سپهر
—	—	۱ر۲۴۰	۲۰	۱۳۲ر۰۰۰	فعال	پتروشیمی گچساران
—	—	۵/۵	۴۶	۱۸۲	فعال	فروکروم بافت
—	—	۱۰۲۹	۵۵۷۷	۳ر۱۷۲ر۳۱۷	فعال	جمع کل

گزارش هیأت مدیره

خلاصه ترازنامه

میلیارد ریال

مانده در پایان اسفند ماه				شرح
درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	
۲	۹,۷۸۱	۱	۷,۶۸۴	نقد
۹	۵۲,۱۹۹	۱۰	۷۲,۶۶۷	مطلوبات از بانک مرکزی
۴	۲۲,۰۱۲	۲	۱۵,۶۲۷	مطلوبات از بانکها و موسسات اعتباری
۳	۱۷,۳۱۲	۶	۴۰,۴۲۵	مطلوبات از دولت
۱	۶,۷۴۶	۱	۴,۳۳۶	تسهیلات اعطائی به بخش دولتی
۵۲	۳۲,۰۲۸۹	۴۹	۳۵۲,۰۸۳	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیردولتی
۵	۳۱,۷۱۱	۲	۱۱,۳۳۹	مطلوبات بانک با بابت اعتبارات استانی و بروات ارزی
۸	۴۸,۴۹۸	۷	۴۸,۰۶۵	ساختمانی دریافتی
۴	۲۲,۱۷۵	۵	۳۹,۲۲۲	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۲	۱۳,۴۸۵	۱	۷,۷۷۴	سرمایه گذاری ها و مشارکتها
۲	۱۰,۲۸۳	۲	۱۴,۰۸۹	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
.	.	۲	۱۱,۰۵۹	دارای غیرجاری آماده برای فروش
۴	۲۳,۳۹۲	۹	۶۴,۷۶۶	دارای ثابت مشهود
.	۲,۳۴۵	.	۲,۴۱۷	دارای نامشهود
۴	۲۵,۶۲۸	۴	۳۲,۰۸۷	ساختمانی دارایها
۱	۷,۶۱۲	.	.	اقلام در راه
۱۰۰	۶۱۳,۳۶۶	۱۰۰	۷۲۴,۶۸۹	جمع بدهیها
				بدهی ها :
۳	۱۸,۲۶۲	۱	۹,۱۵۱	بدهی به بانک مرکزی
۱۴	۸۴,۳۱۸	۱۰	۶۹,۵۰۸	بدهی به بانکها (و موسسات اعتباری)
۱۲	۱۰۲,۴۲۸	۱۸	۱۲۲,۰۷۴	سپرده های دیداری
۷	۴۲,۴۳۲	۸	۵۴,۵۶۴	سپرده های پس انداز و مشابه
۳۹	۲۴۱,۳۵۸	۴۲	۳۰۷,۳۶۹	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۵	۳۱,۲۴۶	۴	۲۹,۴۶۸	ساختمانی سپرده ها
۸۵	۴۱۷,۴۶۴	۸۳	۵۴۳,۴۷۶	جمع سپرده ها
۳	۱۸,۵۵۹	۱	۸,۱۴۸	بدهی بانک با بابت اعتبارات استانی و بروات ارزی
۶	۳۸,۸۴۵	۵	۳۹,۰۹۹	ذخیر و سایر بدهیها
.	.	.	۷۲۰	اقلام در راه
۹	۵۷۷,۴۴۸	۷	۶۵۰,۱۰۲	جمع بدهی
				حقوق صاحبان سهام :
۴	۲۲,۹۰۶	۳	۲۲,۹۰۶	سرمایه
(۰)	(۱۸)	(۰)	(۱۴۴)	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
۱	۲,۴۰۸	۱	۴,۴۳۹	اندوفخته ها
.	.	۵	۳۴,۸۸۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
.	۱,۲۴۵	.	۱,۲۴۵	نتیجه تعییرات ناشی از یکسان سازی نرخ ارز
۱	۳,۲۴۵	۱	۶۲۰۸	سود (زیان) ایجاد شده
۱	۲,۹۶۴	۱	۴,۲۳۳	نتیجه ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
.	۱,۱۶۸	.	۸۱۳	سهم اقلیت
۶	۳۵,۹۱۸	۱۰	۷۴,۵۸۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۰۰	۶۱۳,۳۶۶	۱۰۰	۷۲۴,۶۸۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

گزارش گودمال مالی تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵

کنوارس هیات مدیره

«خلاصه عملکرد سود و زیان صورت مالی»

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	شرح
۳۵,۰۱۱	۵۳,۶۲۳	درآمدهای بانک از فعالیت مشاغل
(۳۳,۱۱۸)	(۴۲,۹۴۵)	کسر میشود سود سهم سپرده گذاران
۱۱,۸۹۳	۱۰,۷۷۹	سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله
۲۴,۴۲۴	۲۹,۸۲۵	درآمدهای غیر مشاغل
۳۶,۳۱۷	۴۰,۵۰۴	جمع درآمد بانک
(۱,۹۰۳)	(۲,۴۴۷)	هزینه ها (کارمزد پرداختی)
(۱,۹۸۸)	(۱,۷۱۲)	هزینه مالی
(۲۱,۹۵۷)	(۲۵,۴۴۴)	هزینه کل
(۴,۴۳۵)	(۴,۸۰۸)	سایر هزینه ها
(۳۰,۲۸۲)	(۳۴,۳۹۱)	جمع هزینه ها
۶,۰۳۵	۶,۱۱۳	سود قبل از کسر مالیات
(۱,۱۴۳)	(۱,۱۲۱)	مالیات
۴,۸۹۲	۴,۹۹۳	سود خالص

سود پرداختی به سپرده گذاران

ارقام به میلیارد ریال

درصد رشد سال ۱۳۹۱ نسبت به سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	شرح
۸۵/۷	۱۹,۴۶۶	۲۳,۱۱۸	۴۲,۹۴۵	سود پرداختی

حساب سود (زیان) انباشته

ارقام به میلیارد ریال

۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح
۳,۲۴۵	۶,۲۰۸	سود انباشته در پایان سال

صورت سود (زیان) جامع

ارقام به میلیارد ریال

۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح
۴,۷۰۸	۳۹,۸۳۹	سود (زیان) جامع شناسائی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

گزارش حکومی سال مالی تا ۱۳۹۰

گزارش هیأت مدیره

تحلیل وضعیت مالی بانک در سالهای ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰

وضعیت اقلام مقایسه ای بانک در سال ۱۳۹۰ نگاه داری کوتاه مدت است که با افزایش ۲۵٪ درصدی به مبلغ ۵۲۳,۴۷۳ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۱ رسیده است.

سپرده ها

جمع کل سپرده های بانک در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۴۱۷,۴۶۱ میلیارد ریال بوده است که با افزایش ۲۵٪ درصدی به مبلغ ۵۲۳,۴۷۳ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۱ رسیده است.

جدول مقایسه ای سپرده ها

(میلیارد ریال)

۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح
۶۶,۵۲۰	۶۶,۲۸۴	۸۶,۶۸۴	سپرده قرض الحسنہ جاری
۳۸,۲۹۳	۴۲,۴۲۲	۵۴,۵۶۳	سپرده قرض الحسنہ پس انداز
۹۹,۱۵۰	۱۰۷,۲۵۷	۱۰۴,۶۷۹	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۰۷,۳۳۹	۱۲۴,۱۰۱	۱۰۲,۶۹۰	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت
۳۱۱,۳۰۲	۳۵۰,۰۷۴	۴۴۸,۶۱۶	جمع چهار سپرده اصلی
۵۲,۶۰۶	۶۷,۳۸۷	۷۴,۱۵۷	سایر سپرده ها
۳۶۳,۹۰۸	۴۱۷,۴۶۱	۵۲۳,۴۷۳	جمع سپرده ها

تسهیلات :

جمع کل تسهیلات بانک در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۳۲۷,۳۲۶ میلیارد ریال بوده است که با افزایش ۸٪ درصدی به مبلغ ۳۵۶,۴۱۸ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۱ رسیده است.

جدول مقایسه ای تسهیلات

(میلیارد ریال)

۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح
۳,۹۰۷	۶,۷۴۵	۴,۳۳۶	تسهیلات اعطائی به بخش دولتی
۲۸۴,۳۰۵	۳۲۰,۵۸۱	۳۵۲,۰۸۲	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیردولتی
۲۸۸,۲۱۲	۳۲۷,۳۲۶	۳۵۶,۴۱۸	جمع تسهیلات

گزارش حکومتی مالی می‌باشد. سال ۱۳۹۱

گزارش هیأت مدیره

درآمد کل:

جمع کل درآمدهای بانک در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۵۹,۴۳۵ میلیارد ریال بوده است که با افزایش ۴۰/۴ درصدی به مبلغ ۸۳,۴۴۹ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۱ رسیده است.

جدول مقایسه ای جمع کل درآمدها

(میلیارد ریال)

۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح
۴۴,۳۰۹	۵۹,۴۳۵	۸۳,۴۴۹	جمع کل درآمدها

سود قبل از کسر مالیات:

سود قبل از کسر مالیات در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۶۰,۲۵ میلیارد ریال بوده است که با افزایش ۱/۳ درصدی به مبلغ ۱۱۳,۶ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۱ رسیده است.

جدول مقایسه ای سود قبل از کسر مالیات

(میلیارد ریال)

۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح
۱۰,۰۷۳	۶۰,۲۵	۱۱۳,۶	جمع سود قبل از کسر مالیات

قیمت تمام شده پول

(ارقام میلیارد ریال)

۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح
۱۶	۱۷	۱۸/۹	قیمت تمام شده پول

گزارش بودجه سال مالی تی. ب. ۱۳۹۱

گزارش هیئت مدیره

نسبت‌های مالی

نسبتها	شاخص	سال (۱۳۹۱)	سال (۱۳۹۰)
نسبت کفایت سرمایه	درصد	۷/۲۶	۷/۸۷
	درصد	۵/۹	۱۰/۳
	نسبت	۹/۱	۴/۸
	نسبت	۱۱/۶	۷/۰
	درصد	۶۸	۷۲
	درصد	۸/۳	۹/۷
نسبتهای سودآوری	درصد	۲/۰	۰/۹
	درصد	۲۱	۲۲
	درصد	۷۸	۶۸
	درصد	۵۳/۳	۴۹/۲
نسبت‌های رشد	درصد	۲۷/۸	۱۸/۱
	درصد	۱۲/۵	۲۸/۱
	درصد	۰/۱	۹/۰
	درصد	۳۴/۱۴	۴۰/۴
	درصد	۹۹/۴	۲/۱
شاخص‌های بهره وری (ارقام به میلیون ریال)	میلیون ریال	۱/۷۷۶	۲/۵۵۰
	میلیون ریال	۱۲/۵	۱۶/۰
	میلیون ریال	۹/۷۷	۱۰/۸۹

گزارش فصلی مالی می تب ۱۳۹۱ سیده

کوارٹرن هیئت مدیره

ردیف	اجزاء شاخص	ملاک ارزیابی	حاصل عملکرد
۱-۷	نسبت کل سپرده های بانک (چهارسپرده اصلی) به مجموع سپرده بانکهای تجاری	درصد (کل)	۱۷/۹۶
۲	مطالبات:		
۲-۱	نسبت مطالبات عموق، مشکوک الوصول و سرسید گذشته کل تسهیلات	درصد	۱۷/۹
۳	نسبتهای مالی:		
۳-۱	سود تسهیلات متوسط تسهیلات = نرخ مؤثر تسهیلات	درصد	۶/۹
۳-۲	سود عملیاتی = حاشیه عملیات کل دارایها / درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمدها و هزینه ها	درصد	۱/۵
۳-۳	سود قبل از کسر مالیات کل دارایها = بازده دارایی	درصد	۰/۸
۳-۴	سود پرداختی به سپرده گذاران میانگین سپرده ها = حاشیه سود	درصد	(۸/۱)
۳-۵	هزینه های عملیاتی درآمد عملیاتی = کارائی	درصد	۱۲۵
۳-۶	میزان تحقق طرحهای تحقیقاتی و پژوهشی	درصد	۷۸
۳-۷	کل هزینه تحقیقات	هزینه میلیون ریال	۶۰۰۰
۳-۸	میزان پیشرفت در طرحهای اصلاحات راهبردی	درصد	۶۹

ردیف	اجزاء شاخص	ملاک ارزیابی	حاصل عملکرد
۳-۹	جمع بدھی نسبت بدھی = جمع حقوق صاحبان سهام	نسبت	۸/۸
۳-۱۰	مالکیت = کل دارایی جمع حقوق صاحبان سهام	درصد	۱۰/۲
۳-۱۱	= ROE نرخ بازگشت حقوق صاحبان سهام = متوسط حقوق صاحبان سهام	درصد	۱۱/۱
۳-۱۲	کارائی مدیریت در کنترل درآمد	درصد	۶۴
۳-۱۳	نرخ رشد درآمد = درصد تغییرات درآمد کل بانک طی سالهای ۹۰-۸۹	درصد	۴۰/۴
۳-۱۴	نرخ رشد سود = تغییرات سود خالص بانک طی سالهای ۸۹-۹۰ (گروه بانک صادرات ایران)	درصد	۲/۱
۳-۱۵	سرانه درآمد بانک = تعداد کارکنان درآمد کل	میلیون ریال	۲,۵۵۰
۳-۱۶	جمع تسهیلات جمع سپرده ها	درصد	۸۰
۳-۱۷	نسبت مصارف قرض الحسنہ به منابع قرض الحسنہ	درصد	۷/۰

گزارش گفردهای مالی تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴

گزارش هیأت مدیره

نسبت کفايت سرمایه

نسبت کفايت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مطابق دانش مالی بعنوان یک شاخص کلیدی مورد توجه می باشد. سرمایه مناسب و کافی، یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و بانکها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیتهای خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارائی‌های خود برقرار نمایند. کارکرد اصلی این نسبت حمایت بانک در برابر زیان‌های غیرمنتظره و نیز حمایت از سپرده گذاران و اعتبار دهنده‌گان می باشد. نسبت کفايت سرمایه، حاصل تقسیم پایه به مجموع دارائی‌های موزون شده به ضرایب ریسک بر حسب درصد می باشد. مطابق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران این نسبت باید حداقل ۸ درصد باشد. کفايت سرمایه و سرمایه پایه بانک در پایان سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ بشرح جدول زیر می باشد:

میلیارد ریال		کفايت سرمایه
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	شرح
۱۰۱,۷۲	۱۰۴,۸۲	سرمایه پرداخت شده
۳,۲۸۷	۴,۱۹۱	اندوخته قانونی و سایر اندوخته‌ها
۲,۶۱	۶,۸۰۴	سود انباشته
۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	نتیجه تغییرات ناشی از برابری‌های نرخ ارز
۲,۹۱۳	۲,۸۹۰	سود (زیان) ناشی از تسعیر دارائیها و بدھیهای ارزی
۲۰,۴۷۹	۲۵,۶۱۲	جمع (سرمایه اصلی)
۱۸,۷۰۵	۵۳,۸۱۳	سرمایه تكمیلی
—	(۲۸,۲۰۱)	فرونی سرمایه تكمیلی به سرمایه اصلی
۳۹,۱۸۳	۵۱,۲۲۴	جمع (سرمایه پایه)
(۲,۶۳۶)	(۴,۱۶۶)	سرمایه‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری تابعه
۳۶,۵۴۸	۴۷,۰۵۸	پایه سرمایه
۵۰۳,۷۰۲	۵۹۸,۳۱۴	دارائی‌های موزون شده به ریسک
۷,۲۶	۷,۸۷	نسبت کفايت سرمایه (درصد)

نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارائی‌ها

شاخص فوق از شاخص‌های کفايت سرمایه می باشد که نشان دهنده میزان تامین مالی بانک از طریق آورده سهامداران می باشد. این شاخص در سال ۱۳۹۱ در بانک صادرات ایران ۷/۸۷ درصد بوده است.

«اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۱ و اهداف و برنامه های سال ۱۳۹۲ امور توسعه سربلایه های انسانی»

اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی اداره کل آموزش در سال ۱۳۹۱

الف) اقدامات انجام شده:

آزمون استخدامی در سه مرحله، انجام مذاکره جهت ادامه تحصیل همکاران از مقطع کاردانی تا کارشناسی، برگزاری آزمون های مجازی، برگزاری دوره بررسی علمی و عملی طرحها، برگزاری جلسات دفاع از پایان نامه ها، اجرای طرح غنی سازی کیفیت زندگی، پرداخت تسهیلات آموزشی، تهیه بروشورهای آموزشی، چاپ کتاب بانکداری الکترونیک و تهیه کتابچه ضمانتنامه، تهیه و تکثیر پوستر آموزشی راهنمای مقاضیان تسهیلات بانکی

ب: اهم برنامه ها و اقدامات آتی اداره آموزش:

تغییر فرآیندهای آموزشی مطابق با استانداردهای ایزو ۱۰۰۱۵ در آموزش خمن خدمت با پیاده سازی و اجرای پروژه های آموزش های آزاد، برنامه ریزی های آموزشی، تدوین طرح درس، آموزش های مجازی، آموزش های خمن خدمت، نیازسنجی آموزشی، تحصیلات تكمیلی و آزمون های استخدامی، مکانیزاسیون فرآیندهای آموزشی، ارزشیابی آموزشی، ساماندهی بانک اطلاعات مدرسین، فضاهای آموزشی، سمینارها و همایش ها و عضویت در مجتمع و انجمن های حرفه ای، سامان دهی منابع آموزشی و کتابخانه تخصصی گروه ترجمه و گروه منابع انسانی، نظارت بر فرآیند آموزشی استانها.

اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی اداره کل رفاه در سال ۱۳۹۱

الف - اقدامات انجام شده :

محاسبه و پرداخت صورتحساب هزینه درمانی (آزاد ۲۴۶۸۷۰ فقره) تایید نسخه درمانی طرف قرارداد (۱۴۱۸۳۵ فقره) و همچنین پرداخت وام ضروری بازنیستگان از محل صندوق بازنیستگی، تمدید قرارداد بیمه ای، واریز سود سهام صندوق بازنیستگی به حساب همکاران مشمول، پرداخت به همکاران نیازمند از محل صندوق حمایتی، خرید سهام و حق تقدم شرکت سرمایه گذاری خوارزمی، برگزاری همایش پیاده روی و کوهنوردی خانوادگی، توسعه وب سایت،

ب: اهم برنامه ها و اقدامات آتی اداره رفاه:

مطالعه و بررسی بسترهای جدید جهت ارائه خدمات رفاهی، پیگیری و تکمیل هتل آزادی مشهد، برنامه ریزی و راه اندازی سیستم جامع رفاه، توسعه بهداشت محیط کار و خانه، برگزاری سیمنار تخصصی واحدهای رفاهی شبکه، طرح چکاب دندانپزشکی، تمدید قراردادهای

«اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۴۰۱ و اهداف و برنامه های سال ۱۴۰۲ امور مالی»

اهم اقدامات انجام پذیرفته و اهداف و برنامه های اداره کل مسابداری مالی

- تهییه صورتهای مالی بانک در مقاطع سه ماهه.
- عملیاتی نمودن سیاستهای کلی بانک در امور مالی جهت رسیدن به اهداف.
- مدیریت خرید و فروش اوراق مشارکت.
- انتقال هزینه پرسنلی به سطح شعب.
- انتقال سایر هزینه ها (استهلاک، مطالبات مشکوک الوصول و اداری و عمومی) به سطح شعب.
- عملیاتی شدن برنامه سود و زیان شعب.
- نظارت بر جریان وجود نقد شبکه.

اهم اقدامات انجام شده و برنامه های آتی اداره کل مسابکری در سال ۱۴۰۱

الف) اقدامات انجام شده:

- برگزاری جلسات کارگروه "انتقال سرفصل/معین های سنتی به سیستم سپهر"، بررسی و اولویت بندی سرفصل های مذکور جهت انتقال به سیستم سپهر و همچنین اعلام موارد حاصله به امور فناوری اطلاعات.
- برگزاری جلسات کارگروه "رفع مغایرت" جهت بررسی علل بروز اختلاف در برخی سرفصل های دفتر کل.
- تشکیل جلسات کارگروه "مغایرتهای خاص" و بررسی شکوئیه های مشتریان در موارد خاص (در سیستم سپهر).

ب: اهم برنامه ها و اقدامات آتی اداره حسابگری:

- پیگیری عملیاتی نمودن زیر سیستم مبادلات در سپهر.
- بررسی فایلهای درآمد و کارمزد حاصل از تراکنشهای شتابی و نحوه محاسبات آن.

کزارتس هیات مدیره

اهم اقدامات الهام شده و برنامه های آتی اداره کل فزانه داری درسال ۱۳۹۱

الف) اقدامات انجام شده:

- پیگیری اخذ مجوز گواهی سپرده جدید رایان سایپا به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال.
- اخذ مجوز انتشار ۱۰ هزار میلیارد ریال گواهی سپرده عام (مرحله ششم).
- فراهم سازی زمینه های انتشار گواهی سپرده شرکت واسپاری سپهر.
- راه اندازی CIS طبق جدول زمان بندی.
- دریافت و توزیع فیزیکی وسیستمی، ۸۹۷,۵۵۵ برگ (به ارزش ۲۳,۷۹۱,۶۵۰ میلیون ریال) اوراق مشارکت شرکت مهندسی آب و فاضلاب کشور، دریانوردی، بانک مرکزی و برق منطقه ای و جمع آوری فیزیکی اوراق سرسیده شده.
- راه اندازی سامانه شاپرک به ترتیبی که وجود پذیرندهای POS در چرخه های کاری دو ساعته از طریق سامانه پایا (ACH) به حساب پذیرندهای واریز می گردد.
- حواله های وارد ساتنا و پایا به تعداد ۲,۴۵۵,۱۰۲ فقره معادل ۹۱۰,۳۱۰ میلیارد ریال و صادره به تعداد ۲,۲۰۹,۹۰۶ فقره معادل ۷۰۰,۱۱۰ میلیارد ریال.

ب) اهم برنامه ها و اقدامات آتی اداره خزانه داری:

- پیاده سازی طرح خدمت با سایر بانکها.
- پیگیری یکپارچه کردن سیستم نرم افزار CIS و کلر تحت سپهر.
- پیگیری گسترش الکترونیکی سیستم اوراق بهادار (تابا، SSSS).
- واریز متمنکر اسناد و اگذاری مشتریان عهده سایر بانک ها به ترتیبی که قبل از شروع به کار شعب وجود وصولی به حساب و اگذارنده واریز گردد.

اهم اقدامات الهام شده و برنامه های آتی اداره کل آمار و مسابداری مدیریت درسال ۱۳۹۱

الف) اقدامات انجام شده:

- طراحی سامانه برنامه و بودجه شعب تحت وب و اجرای پروژه برنامه و بودجه شعب در فاز عملیاتی به منظور برنامه محور شدن آن ها و اجرای نظام پاداش و ارزیابی عملکرد مطابق برنامه های از پیش تعیین شده برای هر یک از شعب.
- طراحی فرمت های انحراف عملکرد از برنامه و بودجه مصوب و قراردادن آن در وب سایت اداره جهت بهره برداری مدیران عالی بانک برگزاری مجامع ارزیابی عملکرد مدیران سرپرستی ها
- محاسبه بهای تمام شده تجهیز منابع (هزینه عملیاتی و غیر عملیاتی پول) در جهت بهبود مدیریت منابع بانکی
- پیاده سازی آزمایشی سیستم ارزیابی عملکرد بر مبنای BSC

گزارش گردشمال می تیپر ۱۲۰ سال ۱۳۹۹

کنفرانس هیات مدیره

ب: اهم برنامه ها و اقدامات آتی:

- طراحی برنامه مکانیزه بودجه بندي و برنامه ریزی سود ، با رویکرد تهیه صورت های مالی پیش بینی آتی (تحت وب) هر یک از مدیریت شعب استان ها و مناطق تهران در قالب فرمت و استاندارد اعلام شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار .
- مستندسازی ، شناسنامه دارکردن و مکانیزه نمودن گزارشات آماری .
- بررسی و امکان سنجی پیاده سازی بازار پولی بین بانکی در بانک صادرات ایران .
- پیاده سازی نسخه جدید پورتال اینترنت بانک .
- پیاده سازی سامانه هوش تجاری .
- پی گیری و پیاده سازی شبکه اکسترانت بین بانکی .
- پیاده سازی سامانه تبادل اطلاعات (ساتا) بین کلیه واحدهای صف و ستاد .
- برگزاری مجمع ارزیابی عملکرد مدیران در مقاطع زمانی ۳ ماهه .
- عملیاتی نمودن سیستم برگ بهره وری کارکنان جهت ارزشیابی ماهانه کارکنان بانک .

اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۱ و اهداف و برنامه های سال ۱۳۹۲ امور فاوری اطلاعات

آمار مقایسه ای وضعیت خدمات نوین بانکی طی سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱

ردیف	شرح	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	درصد تغییرات نسبت به سال ۱۳۹۰
۱	تعداد مشتریان سیستم سپهر	۳۹,۷۷۱,۴۱۵	۲۸,۳۲۴,۰۸۴۰	% ۴
۲	مجموع تعداد حساب های افتتاح شده ریالی و ارزی	۴۸,۴۸۷,۲۵۰	۴۵,۸۹۴,۱۸۵	% ۶
۳	تعداد کل پذیرندهای سامانه دامون	۲۲۸	۱۴۸	% ۶۱
۴	تعداد مشتریان سیستم بانکداری اینترنتی	۲۵۳,۹۹۵	۲۱۶,۶۴۵	% ۱۷
۵	تعداد مشتریان سیستم همراه بانک	۱,۰۴۳,۴۶۰	۷۲۳,۴۷۰	% ۴۴
۶	تعداد پایانه های فروش (POS)	۳۷۹,۹۵۰	۳۸۴,۵۳۰	% -۱
۷	تعداد پایانه های شعب Pinpad	۷,۹۲۳	۷,۴۹۳	% ۶
۸	مجموع تعداد دستگاه های خودپرداز	۳,۷۴۸	۳,۷۴۸	% ۰
۹	تعداد باجه های الکترونیکی شبانه روزی (۷۲۴)	۱۲۲	۱۱۸	% ۳
۱۰	مجموع تعداد کارت های صادره	۳۲,۶۱۲,۶۲۵	۲۱,۶۷۰,۶۵۰	% ۵۰

اقدامات انجام شده:

(الف) توسعه سیستم های مرتبط با مشتریان:

- توسعه خدمات ارائه شده از طریق دستگاه های خودپرداز شامل: دریافت اقساط تسهیلات، انتقال وجه از کارت های سپهری به حساب های سپهری و جمع آوری وجوه حق بیمه سازمان تأمین اجتماعی.
- ارسال پیامک به مشتری در صورت کسر موجودی چک های واگذاری کلر راه اندازی دستگاه خود دریافت با امکان واریز به حساب به صورت برخط (OnLine).
- صدور تعداد ۵۰۰,۰۰۰ ریالی فقره کارت مغناطیسی طی سال گذشته.
- نصب دستگاه های چک پذیر در راستای حذف پول فیزیکی
- ارتقاء امنیت دستگاه های خودپرداز به منظور جلوگیری از سوء استفاده های احتمالی

(ب) توسعه بانکداری الکترونیک:

Core Banking

- توسعه سیستم جامع بانکداری متمرکز
- راه اندازی سامانه استعلام برخط اشخاص حقیقی ثبت احوال (تاكنون ۲۰۴۶ شعبه در سطح شبکه به سامانه مذبور مجهز گردیده اند)
- راه اندازی سیستم سپام به عنوان زیرساخت ارسال پیام های مالی و غیر مالی.

گزارش مکرر مالی هیئت مدیره
۱۳۹۱ سال میلادی

گزارش هیئت مدیره

ج) توسعه سیستم های ستادی:

- تهیه و راه اندازی سیستم کاوش (کاربرگ الکترونیکی واحدهای شبکه)
- تهیه و راه اندازی سیستم ثبت سفارش (نسخه جدید)
- راه اندازی سیستم استعلام هویتی اشخاص وزارت امور اقتصادی و دارائی (سها)
- توسعه سیستم یکپارچه حسابداری

اهم برنامه ها و اقدامات آتی:

- گسترش کمی حسابهای متصل به پایانه های فروش تا سقف ۵۰۰ ریال حساب
- گسترش کمی دستگاه های خودپرداز تا ۱۷ درصد در سطح کل شبکه (تا سقف ۴۵۰۰ دستگاه)
- راه اندازی سیستم صدور آنی کارت در ۴۰۰ شعبه
- ذخیره و یکپارچه سازی داده های آماری و عملیاتی سیستم های موجود در شبکه (فاز ۱)
- افزایش تعداد و ارتقاء کیفیت خدمات ارائه شده از طریق درگاه های همراه بانک و بانکداری اینترنتی

گزارش حکم‌رسانی مالی شعبه ۱۳۹۰ سال ۱۳۹۱

کترارتس هیات مدیره

«اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۱ و اهداف برنامه‌های سال ۱۳۹۲ امور سرمایه‌گذاری»

الف) اقدامات انجام شده:

- تعیین تکلیف تعدادی از شرکتهای سرمایه‌پذیر و تابعه که با سیاست‌های کلی بانک مطابقت نداشتند مانند شرکت چهارسوق مجازی، گردشگری سپهر جم، پارس کانی، معدن طلای زرشوران.
- تعیین تکلیف تعدادی از شرکتهای قابل واگذاری سازمان خصوصی سازی بابت رد دیون دولت به بانک شامل مدیریت نیروگاه منتظر قائم.
- پیگیرهای لازم در خصوص دریافت حقوق مالکانه شرکتهای قابل واگذاری سازمان خصوصی سازی با ارزش حدودی ۱۰۰۰ میلیارد ریال.
- واگذاری ۱۶/۶۷ درصد سهام شرکت سرمایه گذاری غدیر.
- پیگیری از سازمان خصوصی سازی جهت انجام قراردادها و اخذ گزارش ارزیابی شرکتها.
- بررسی کارشناسی و قیمت‌گذاری سهام شرکتهای فولاد مبارکه و پالایش نفت اصفهان و فروشگاه‌های زنجیره‌ای رفاه جهت واگذاری سهام بانک در این شرکتها.
- تدوین و ابلاغ سیاست‌های مالی و تحقق اهداف سودآوری بانک از طریق تصویب برنامه و بودجه شرکتهای تابعه.
- بررسی اقتصادی، فنی و مالی طرحها و پروژه‌های ۳۲ شرکت قابل واگذاری سازمان خصوصی سازی.
- فروش تدریجی پرتفوی شرکتهای سرمایه‌پذیر بورسی بانک به ارزش ۶۰۰ میلیارد ریال.
- فروش بخش اعظمی از واحدهای صندوق سرمایه گذاری سپهر اول به ارزش ۹۱۰ میلیارد ریال.
- عرضه سهام شرکتهای فولاد مبارکه و پایشگاه نفت اصفهان به صورت عمده از طریق تابلو معاملاتی سازمان بورس و اوراق بهادر به ارزش ۳۰۰۰ میلیارد ریال.

ب) اهم برنامه‌ها و اقدامات آتی:

- تلاش در جهت واگذاری شرکتهای واگذار شده سازمان خصوصی سازی و شرکتهای تابعه.
- تلاش در واگذاری شرکتهای سرمایه‌پذیر بورسی و غیر بورسی

کنفرانس هیأت مدیره

اهم اقدامات انجام مذیرقه در سال ۱۳۹۱ و آغاز اف بروناهه های سال ۱۳۹۲ امور بازرگانی و حسابرسی داخلی

خلاصه فعالیتها و عملکرد امور بازرگانی و حسابرسی داخلی به شرح جدول ذیل می باشد:

ردیف	نوع فعالیت	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	درصد رشد
۱	بازرسی دوره ای	۱۶۹۳	۱۸۹۵	۱۱/۹۳
۲	بازرسی بخشی	۲۰۳۲	۲۰۵۴	۱/۰۸
۳	بازرسی از ادارات مرکزی	۵	۱۸	۲۶۰
۴	بازرسی از دواپر و حوزه های ستادی	۲۴۱	۲۶۲	۸/۷۱
۵	بازرسی از دواپر و حوزه های ریالی	۱۷	۲۲	۲۹/۴۱
۶	بازرسی از باجه های راه دور	۹۹	۱۱۹	۲۰/۲
۷	مکاتبات صادره	۲۰۱۹	۳۱۷۸	۵۷
۸	شرکت در جلسات	۷۲	۱۶۷	۱۳۲

در راستای اجرایی شدن بخشنامه شماره مب ۱۱۷۲/۰۳/۳۱ مورخ ۱۳۸۵/۰۳/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.با موضوعات نظارت بر سیستم کنترلهای داخلی، فرآیند حسابرسی، فرآیند تطبیق با قوانین و مقررات و ضوابط، کمیته حسابرسی بر اساس مصوبه هیأت مدیره تشکیل و به منظور ارتقای سطح کنترلهای داخلی بانک جلسات متعددی تشکیل و موارد ذیل مورد تصویب قرار گرفته است.

- تکلیف به امور بازرگانی و حسابرسی داخلی در خصوص پیگیری و اجرای پروژه باز مهندسی فرآیندهای امور بازرگانی و حسابرسی داخلی

- بررسی گزارش‌های حسابرسان مستقل در جلسات کمیته حسابرسی و برنامه ریزی در جهت رفع آنها.

- پیشنهاد تشکیل کمیته نظارت بر اجرای دستورالعمل کنترلهای داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران با دبیری امور بازرگانی و حسابرسی داخلی.

- تصویب موضوع اخذ استاندارد ایزو ۹۰۰۰ برای امور بازرگانی و حسابرسی داخلی.

همچنین به منظور استفاده از روش‌های نوین بازرگانی و حسابرسی داخلی و به منظور ارتقاء سیستم کنترلهای داخلی و افزایش ضریب اطمینان کنترلهای داخلی و روش‌های بازرگانی و حسابرسی داخلی، امور بازرگانی و حسابرسی داخلی با بهره گیری از همکاران مستقر در امور و سایر واحدهای بانک نسبت به راه اندازی نرم افزار بازرگانی و حسابرسی داخلی اقدام نموده است.

کنفرانس همکاری‌ها
۱۳۹۱

کنفرانس هیأت مدیره

فواید استفاده از نرم افزار

- توانایی حسابرسی و نظارت بر عملیات شعب از راه دور و بدون حضور بازرس و حسابرس در شعبه مورد نظر
- اعمال کنترل لازم در خصوص نحوه ثبت اسناد در سیستم سنتی و سپهری.
- ایجاد حس خود کنترلی و بازدارنده در واحدهای بانک.
- کاهش مدت زمان حضور بازرسان و حسابرسان در شعب
- ارتقاء کیفیت بازرسی و حسابرسی های سالیانه شعب.

سایر اقدامات صورت پذیرفته در بخش بازرسی ریالی طی سال ۱۳۹۱ به شرح ذیل می باشد:

- مطالعه، امکان سنجی، تجزیه و تحلیل پیرامون اجرای پروژه سامانه کاوش (کاربرگ الکترونیکی واحدهای شبکه).
- تهییه فرم استاندارد گزارشات بازرسی و حسابرسی.
- بررسی، مطالعه، تهییه و تدوین برنامه نرم افزاری امتیاز دهی به گزارشات و عملکرد بازرسان و حسابرسان.
- بررسی، مطالعه و بازنگری دستور العمل ها و کاربرگ های بازرسی و حسابرسی داخلی.
- بررسی و کنترل نرم افزارهای عملیاتی بانک به منظور حصول اطمینان از صحت محاسبات سود، کارمزد، وجه التزام عقود تسهیلاتی و تعهداتی و تطبیق با دستورالعمل های صادره بانک.
- تهییه و ارائه گزارش تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بصورت ماهانه به بانک مرکزی ج.ا.ا.

گزارش مکمل مالی سالی تا ۳۱ دسامبر ۱۳۹۰

کنفرانس هیأت مدیره

ب) اهم برنامه‌ها و اقدامات آتی:

ردیف	عنوان طرح / برنامه (بروزه)	اقدامات اجرایی جهت تحقق هر برنامه	واحد مجری	واحد پشتیبان
۱	تقویت بازرگانی و کنترل های داخلی از کلیه واحدهای بانک	<p>۱- اعلام برنامه بازرگانی و حسابرسی به کلیه واحدهای بازرگانی و حسابرسی داخلی سطح شبکه و کنترل آن از طریق نرم افزار مربوطه</p> <p>الف: برآورد نفر/ ساعت بازرگانی و حسابرسی</p> <p>ب: تدوین برنامه زمانبندی انواع بازرگانی و حسابرسی (دوره ای، ضریبی، موردنی، پخشی و صندوق) با توجه به درجه و تعداد شعب مدیریتهای شعب تهران و استانها</p> <p>ج: کنترل نحوه اجرای برنامه ها از طریق نرم افزار مربوط</p> <p>د: کنترل موردنی گزارشات تهیه شده توسط واحد بازرگانی و حسابرسی مستقر در مدیریتهای شعب استانها و مناطق تهران</p> <p>۲- استقرار کامل کاربرگ حوزه ها از طریق واحدهای ذریط</p> <p>الف: هماهنگی با امور شعب</p> <p>ب: توسعه سامانه کاوش جهت استفاده کلیه پرسنل بازرگانی و حسابرسی سطح شبکه به منظور بررسی نحوه عملکرد حوزه های ریالی</p>	امور بازرگانی و حسابرسی داخلی	امور بازرگانی و حسابرسی داخلی
۲	أخذ گواهینامه ایزو ۹۰۰۱ امور بازرسی و حسابرسی داخلی	<p>۱- برگزاری کلاس های آموزشی</p> <p>۲- برگزاری جلسات کمیته های مستند سازی</p> <p>۳- انجام کدینگ استناد و مدارک</p> <p>۴- برگزاری جلسات کمیته های راهبری</p> <p>۵- برگزاری جلسات کمیته های بازنگری مدیریت</p> <p>۶- انجام ممیزی داخلی</p> <p>۷- انجام ممیزی خارجی</p> <p>۸- دریافت گواهینامه سیستم مدیریت کیفیت ISO9001</p> <p>۹- نگهداری سیستم مدیریت کیفیت</p> <p>۹/۱- پایش و بازنگری اهداف</p> <p>۹/۲- ممیزی داخلی باهدف کشف عدم اطمینان احتمالی</p> <p>۹/۳- شناسایی و اجرای اقدام اصلاحی و پیشگیرانه</p> <p>۹/۴- پایش و تحلیل ارزیابی عملکرد فرآیندها</p> <p>۹/۵- بازنگری مستندات سیستم مدیریت کیفیت</p>	شرکت کاوش پرسنل امور بازرگانی و حسابرسی داخلی و کارشناسان شرکت کاوش پرسنل امور بازرگانی و حسابرسی داخلی نماینده مدیریت، مدیران و پرسنل امور بازرگانی و حسابرسی داخلی نماینده مدیریت و مدیران امور بازرگانی و حسابرسی داخلی پرسنل امور بازرگانی و حسابرسی داخلی میزبان رسمی سازمان بین المللی استاندارد شرکت های صادر کننده گواهینامه مدیریت کیفیت (Certification Body) پرسنل امور بازرگانی و حسابرسی داخلی	امور بازرگانی و حسابرسی داخلی امور بازرگانی و حسابرسی داخلی

اهم اقدامات انجام می‌رفته در سال ۱۳۹۱ و اهداف و برنامه های سال ۱۳۹۲ اواره کل ریک

الف) اقدامات انجام شده:

- تدوین آئین نامه کمیته مدیریت دارائی ها و بدھی های بانک (ALCO) بر اساس رهنماوهای بازل و بانک مرکزی ج.ا.ا و اخذ مصوبه از هیأت مدیره محترم بانک.
- برگزاری جلسات مستمر کمیته مدیریت دارائی ها و بدھی ها به منظور مدیریت و کنترل ریسک نقدینگی، پیگیری مصوبات و تصمیمات جلسات این کمیته.
- تهیی RFP و انجام اقدامات اولیه جهت طراحی و پیاده سازی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی با رویکرد محاسبه شکاف نقدینگی.
- محاسبه نسبت های مالی اساسی بانکهای بورسی کشور و تعیین شاخص جهت سنجش و ارزیابی هر کدام از این نسبتها در سه سال اخیر با هدف ارزیابی و مقایسه با نسبتها مالی اساسی بانک صادرات.
- برگزاری جلسات کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته ریسک عملیاتی و کنترلهای داخلی در راستای تحقق اهداف و موضوعات کلان مرتبط با مدیریت ریسک و پیگیری موارد مصوب شده.
- برگزاری جلسات کارگروه نقدینگی مشکل از کارشناسان متخصص در این امر به منظور شناسایی جریان های ورودی و خروجی نقدینگی در راستای دستیابی به هدف اندازه گیری شکاف نقدینگی و برنامه ریزی برای مدیریت صحیح نقدینگی.
- بررسی قوانین و مقررات ابلاغی از نهادهای برون سازمانی با رویه های موجود در بانک و استخراج الزامات در جهت مدیریت ریسک تطبیق.
- بررسی ریسک های مربوط به تسهیلات و تعهدات کلان و ذینفع واحد و مشارکت با واحد متولی جهت تهیی دستورالعمل.
- تهیی و ارسال گزارش ریسک اعتباری انواع تسهیلات اعطایی بانک.

ب) اهم برنامه ها و اقدامات آتی:

- ارایه رهنماوهای مدیریت ریسک نقدینگی و مدیریت ریسک بازار، عملیاتی، اعتباری و کفایت سرمایه شبکه به هیأت مدیره به منظور تصویب و مد نظر قرار دادن در برنامه عملیاتی واحدهای بانک.
- همکاری با واحدهای اعتباری و انفورماتیک جهت پیاده سازی سیستم های اعتبارستنجی با هدف ارزیابی رتبه اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی.
- بررسی و پایش ریسک مربوط به انواع تسهیلات و تعهدات ریالی و ارزی و همچنین ریسک های اعتباری، نقدینگی و بازار و نسبت کفایت سرمایه.
- شناسایی ریسک های مربوط به محصولات و فعالیتهای (فعلی و آتی) بانک و ارائه گزارش و طرح موضوعات در کمیته های مدیریت ریسک با هدف مدیریت این ریسکها.

کارشناسی کارشناسی
کارشناسی کارشناسی

کنفرانس هیأت مدیره

- تعیین شاخص های مورد نیاز جهت مشخص شدن شکاف نقدینگی و پیاده سازی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی بانک.
- راه اندازی و پیاده سازی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی با رویکرد محاسبه شکاف نقدینگی.
- پیاده سازی و راه اندازی سیستم جمع آوری اطلاعات رخدادهای زیان آور از سطح شعب با هدف مدیریت ریسک های عملیاتی مشابه در سطح شبکه.

اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۱ و آینده برای سال ۱۳۹۲ امور خدمات و پشتیبانی

(الف) اقدامات انجام شده:

- برنامه ریزی، تعیین سهمیه و هدایت شبکه در زمینه فروش املاک مازاد و فروش حدود ۲۵۰ رقبه ملک بالغ بر دوهزار و دویست میلیارد ریال.
- اخذ مجوزات لازم و انعقاد قرارداد با چاپخانه های ذیصلاح و چاپ و توزیع دو میلیون و چهار صد هزار جلد دسته چک ویژه مشتریان حساب های جاری.
- تهیه و تامین انواع کالا و خدمات مورد نیاز بانک.
- تهیه گزارش های تخصصی در زمینه مناقصات و مزایده ها و طرح درکمیسیون معاملات، اخذ پانصد فقره مصوبه و پیگیری اجرای مصوبات مربوطه.
- بررسی بودجه پیشنهادی استانها و مناطق تهران دربخش اموال و خدمات و تشکیل جلسات مشترک در راستای انضباط بیشتر مالی و اعمال نظارت های لازم در حین اجراء.
- تشکیل کمیته ویژه تجدید ارزیابی و تعیین مدیران پروژه در استانها جهت تجدید ارزیابی املاک به منظور افزایش سرمایه بانک.
- ثبت اسناد مناقصات در سایت بازرگانی کل کشور.

(ب) اهم برنامه ها و اقدامات آتی:

- تشکیل بانک جامع املاک شبکه و شناسایی اموال مازاد و تحصیل دو هزار میلیارد ریال نقدینگی از محل یاد شده.
- طراحی و اجرایی کردن سیستم تاییدیه صورتحساب الکترونیکی در زمینه سرویس دوره ای و خدمات فنی و پشتیبانی انواع تجهیزات رایانه ای و ماشینهای اداری جهت جلوگیری از سوء استفاده های احتمالی و کاهش هزینه های جاری بانک.
- اجرای پروژه های مطالعاتی : مدیریت انرژی ، استاندارد سازی تخصیص فضاهای اداری و بازنگری در دستورالعمل های خرید املاک ، طراحی و تجهیز شب.
- اجرای پروژه **BGI** در خصوص تعیین شاخص کیفی ساختمنهای بانک و اقدامات پیشگیرانه جهت جلوگیری از بروز حوادث احتمالی.
- طراحی سیستم درخواست اینترانتی کالا و بایگانی دیجیتال.
- طراحی سیستم تهیه گزارش های مالیاتی از منابع سیستم جامع
- طراحی سیستم بودجه به صورت جامع به منظور کنترل و نظارت بیشتر بر رعایت سقف بودجه و پیش گیری از انحرافات احتمالی.

کریمی گردانی، هال تیپ، ۱۳۹۰، آستانه ۲۰

کنفرانس هیأت مدیره

اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۱ و اهداف برنامه های سال ۱۳۹۲ امور اصحاب رسانی

الف) اقدامات انجام شده:

- ساماندهی فرآیند پیشگیری از ایجاد مطالبات و پی گیری و وصول آنها.
- توسعه ای فعالیت های نرم افزاری در سطح شبکه در زمینه ای وصول مطالبات.
- گسترش کمی و کیفی و مانیتورینگ Call center به قصد اطلاع رسانی بهینه به مدیونین.
- اطلاع رسانی فراگیر به گستره ای استان ها و مناطق در مورد نحوه ای تعیین تکلیف مطالبات.
- انجام بازدیدهای ضربتی و اقضایی از طرح های در دست اجرای استان ها و مناطق تهران.
- بررسی کارشناسانه ای طرح های بلند مدت واصله از استان ها، مناطق و مراجع برون بانکی.
- سهمیه بندی، تخصیص و ابلاغ حصه ای تسهیلاتی استان ها و مناطق تهران و مراقبت از حد نصاب های معین شده.
- تمثیل همه ای جانبی توافقنامه های منعقده با صندوق توسعه ای ملی دایر بر پرداخت تسهیلات ریالی و ارزی.
- مدیریت سیستم اطلاعات چک های برگشتی، استعلام بدھی و اصلاح مشخصات هویتی و نظارت بر حسن عمل آنها.

ب) اهم برنامه ها و اقدامات آتی:

- پیشبرد و تقویت سیاست های اعتباری مبنی بر استفاده ای حداکثری از عقود مشارکتی.
- تأکید بر استفاده از ظرفیت های بالقوه در صدور خصمانت نامه.
- تأکید بر اعطای تسهیلات کوتاه مدت.
- استفاده از عقد مرابحه در سبد تسهیلات بانک و ترویج آن.
- ساماندهی فرآیند پذیرش طرح ها.
- تداوم طرح ساماندهی طرح های نیمه تمام.
- ارتقاء سطح کنترل سیستمی اعتبارات.
- اصلاح ساختار اداری و سازمانی دوایر پیگیری و وصول مطالبات.
- احیای ایده ای برون سپاری و وصول مطالبات.
- برگزاری جلسات مستمر با مدیران مناطق و استان ها به منظور ایجاد هماهنگی و سیاستگذاری در صحنه ای وصول مطالبات.
- آسیب شناسی فرایند اجرایی پروژه ای Call center و افزایش همه ای جانبی اثربخشی آن.
- گسترش فعالیت های نرم افزاری به منظور بهینه سازی فعالیت های مرتبط با وصول مطالبات، به ویژه نرم افزار مربوط به تعیین تکلیف مطالبات ارزی و ریالی.

کزارس هیات مدیره

- اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۱ و اهداف برنامه‌هاي سال ۱۳۹۲ مورث ب بازاریابی

الف) اقدامات انجام شده:

- ارتقاء یک درصدی سهم بازار و رشد ۳۰ درصدی منابع و همچنین کاهش ریسک اعتباری.
- اجرای پرداخته بهینه سازی واحدهای بانکی اعم از ادغام، جابجایی و تاسیس واحدهای با سازماندهی واحدهای صفت و ستاد.
- برپایی نمایشگاه بین المللی کتاب تهران و کلیه استانها توسط وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی به عاملیت بانک صادرات ایران.
- اصلاح اطلاعات هویتی اعتباری (فرمایه ۲۸/۱ و ۲۸/X).
- بررسی عملکرد مدیران شعب استانها و مناطق در بخش‌های رشد منابع، وصول مطالبات و بانکداری الکترونیک.
- پیگیری و تشکیل کارگروه بررسی نحوه و چگونگی انتقال حسابهای سنتی به سپهری.
- تلاش در جهت توسعه کیفی پایانه‌های فروش POS.

ب) اهم برنامه‌ها و اقدامات آتی:

- رونمایی از طرح سامانه کاوش (کاربرگ الکترونیکی واحدهای شبکه) موضوع کنترلهای داخلی.
- پیگیری و به حداقل رساندن اطلاعات ناقص و هویتی مشتریان در سه ماهه اول سال ۱۳۹۲.
- پیگیری روند ادغام و جابجایی و بهینه سازی شعب در سال ۱۳۹۲.

اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۱ اواره کل پیکری وصول مطالبات

- طی ۸۱ جلسه برگزار شده ضمن تجزیه و تحلیل وضعیت کلی مطالبات مدیریت شعب داخل و خارج از کشور دعوت شده، نحوه عملکرد آنان در خصوص وصول مطالبات، ۲۹۶۰ پرونده مطالباتی کلان مورد بررسی قرار گرفت.
- با حضور مدیران شعب و مدیونین، بدھی تعداد ۲۸۱ بدهکار عمدہ شعب ریالی با مجموع بدھی ۲۷۰۰۰ میلیارد ریال طی ۲۲۱ جلسه تعیین تکلیف و پس از توافق با مدیونین مقرر گردید تا پایان سال جاری معادل ۲۴۵۰ میلیارد ریال از سوی آنان پرداخت شود و مبلغ ۲۰ میلیارد ریال نیز تعیین تکلیف گردید. ضمناً بر اساس آمار اخذ شده از شعب تاکنون مبلغ ۱۸۴ ریال ۱۷۲ میلیون ریال وصول شده است.
- به منظور تعیین تکلیف ۳۱ پرونده مطالبات ارزی با مانده بدھی بالغ بر ۱۰۵۱۰ میلیارد ریال تعداد ۲۶ جلسه برگزار و مبلغ ۹۹۷۶ میلیارد ریال تعیین تکلیف و مقرر گردید که بالغ بر ۵۵۵۴ میلیون ریال وصول گردد. ضمناً تاکنون مبلغ ۱۲۸ ریال ۳۸۱ میلیون ریال نیز وصول شده است.

اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۱ و اهداف و برنامه های سال ۱۳۹۲ اموریین اصل

الف) اهم اقدامات انجام پذیرفته در سال ۱۳۹۱

- خرید ارز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به منظور پرداخت اعتبارات و بروات استنادی بالغ بر $\frac{3}{5}$ میلیارد دلار.
- استفاده بهینه از منابع ارزی.
- استفاده از راهکارهای مختلف به منظور فائق آمدن نسبی بر تحریم های اعمال شده.
- تهیه و بررسی وضعیت باز ارزی بانک بطور مستمر.
- تلاش جهت ایفای تعهدات عموق ارزی بانک بابت اعتبارات و بروات استنادی گشایش شده در گذشته از طرق مختلف به ارز اعتبار و یا اسعار جایگزین به رغم محدودیت های موجود.

ب) اهم برنامه های مورد نظر در سال ۱۳۹۲

- جلوگیری از رشد تعهدات ارزی با توجه به تغییرات قابل ملاحظه در سیاستهای تخصیص و فروش ارز از سوی بانک مرکزی و تلاش جهت کاهش نسبی تعهدات ارزی گذشته.
- توسعه فعالیتهای مختلف به منظور خدمات رسانی بیشتر به مشتریان.
- مدیریت در هزینه های عمومی و کوشش در حوزه وصول مطالبات عموق واحد های خارج از کشور.
- ادامه تلاش های انجام شده و استمرار پیگیریهای لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت تامین و انتقال ارز به منظور ایفای تعهدات ارزی بانک.
- تمرکز بر روی اعطای تسهیلات کوتاه مدت و با پشتونه کافی - کنترل هزینه ها توسط شب مذکور از طرق ممکن و عنداللزوم تعديل نیروی انسانی از واحد های خارج از کشور با رعایت حداقل های مورد نیاز جهت حفظ فعالیتهای هر واحد.
- پیگیری وصول مطالبات شب خارج از کشور از بانکهای داخلی و در موارد ممکن تهاتر مطالبات و بدھی های طرفین و وصول مطالبات عموق ارزی با لحاظ نمودن مصوبه اخیر شورای پول و اعتبار.
- حفظ ارتباط و تعامل با بانکهای مرکزی در کشورهای میزبان به منظور حمایت از تداوم حضور شب خارج از کشور در عرصه بین المللی.

واحدهای خارج از کشور بانک شامل:

- بانک صادرات تاشکند

- بانک صادرات plc لندن

۱- بانک‌های مستقل:

- آرین بانک افغانستان

- فیوچر بانک بحرین

۲- بانک‌های مشترک:

- سرپرستی آلمان

- سرپرستی منطقه خلیج فارس

۳- سرپرستی‌ها:

- شعبه هامبورگ

- شعبه فرانکفورت

۴- سرپرستی آلمان:

- شعبه الغبیری

- شعبه بیروت

۵- سرپرستی لبنان:

- شعبه بعلبک

- شعبه برج البراجنة

- شعبه صیدا

- شعبه شارجه

- شعبه المكتوم

۶- سرپرستی منطقه خلیج فارس:

- شعبه عجمان

- شعبه بازار مرشد

- شعبه قطر (مرکزی)

- شعبه بردبی

- شعبه دوم قطر

- شعبه شیخ زاید

- شعبه مسقط

- شعبه ابوظبی

- شعبه العین

۷- شعبه پاریس در فرانسه

۸- شعبه آتن در یونان

۹- شعبه عشق آباد در ترکمنستان

گزارش هیات مدیره

۲۴ ترازنامه واحدهای خارج از کشور بانک صادرات ایران

ارقام به میلیارد ریال

مانده در پایان اسفند ماه				شرح
درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	
۲	۱۵۹۰	۱	۳۱۸	نقد
۴	۳۱۹۲	۹	۵۰۲۹۰	مطالبات از بانک مرکزی
۱۶	۱۲۳۹۱	۸	۴,۵۴۹	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۵۳	۴۰,۷۶۶	۶۳	۳۸,۱۳۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
۰	۲۳۰	۰	۲۵۸	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۱	۴۱۶	۱	۳۹۶	دارایی ثابت
۴	۳۰۷۱	۴	۲۰۳۰۴	سایر دارائیها
۲۰	۱۵,۱۴۲	۱۵	۹,۲۸۸	اقلام در راه
۱۰۰	۷۶,۷۹۸	۱۰۰	۶۰,۵۳۸	جمع دارائیها
				بدهی ها:
۵۶	۴۳,۳۴۸	۴۲	۲۵,۳۰۲	بدهی به بانکها (و موسسات اعتباری)
۸	۶,۳۹۴	۹	۵,۳۲۵	سپرده های دیداری
۲	۱,۴۶۵	۲	۱,۳۱۹	سپرده پس انداز و مشابه
۱۶	۱۲,۴۹۴	۲۱	۱۲,۹۴۱	سایر سپرده ها
۸	۶,۳۷۶	۱۳	۷,۸۰۷	ذخائر و سایر بدهیها
۹۱	۷۰,۰۷۷	۸۷	۵۲,۷۵۷	جمع بدهی
				حقوق صاحبان سهام:
۲	۱,۴۸۰	۳	۱,۵۸۹	اندוחته ها
۳	۲,۳۲۸	۵	۳,۲۹۲	(سود و زیان) انباشه
۴	۲,۹۱۳	۵	۲,۹۰۰	نتیجه ناشی از تسعیر دارائیها و بدهیها
۹	۶,۷۲۱	۱۳	۷,۷۸۱	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۰۰	۷۶,۷۹۸	۱۰۰	۶۰,۵۳۸	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

گزارش حکم‌دال مالی تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵

گزارش هیأت مدیره

۴ صورت سود (زیان) و احدهای خارج از کشور

ارقام به میلیارد ریال

سال	سال	شرح
۱۳۹۰	۱۳۹۱	
۵۸۴۳	۴,۷۲۱	سود دریافتی :
۷۷	۴۵	سود دریافتی از تسهیلات
۵۹۲۰	۴,۷۶۶	سود دریافتی از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها
۱,۷۲۷	۱,۸۰۰	جمع سود دریافتی
۱,۷۲۷	۱,۸۰۰	سود های پرداختی و جوایز اعطایی :
۴,۱۹۳	۲,۹۶۶	سود های پرداختی
(۱۵۶۶)	(۱,۳۵۸)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲,۶۲۷	۱,۶۰۸	خالص در آمد (هزینه) ناشی از سود
۵۷۹	۲۲۴	سایر درآمدها و هزینه ها :
۱۸۶	۱۴	خالص کارمزد های دریافتی و پرداختی
۹۸	۷۲۲	نتیجه معاملات ارزی
(۶۱۶)	(۷۰۵)	سایر درآمدها
۲۴۷	۲۵۵	جمع سایر در آمدها و سایر هزینه ها
۲,۸۷۴	۱,۸۶۴	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۷۱۹)	(۵۸۲)	مالیات
۲,۱۵۵	۱,۲۸۲	سود (زیان) پس از کسر مالیات

گزارش گلرود سال های تیپی براسنده ۱۳۹۱

کسر اوراق هیأت مدیره

فعالیت های ارزی بانک

خلاصه خدمات ارزی در جدول ذیل ارائه گردیده است :

ارقام به هزار دلار

۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح
۹۶۸,۸۸۰	۲,۳۴۸,۲۷۵	۶۸۴,۸۸۹	گشايش اعتبارات استنادي ديداري
۲,۳۹۰,۱۵۱	۱,۹۳۴,۴۰۰	۱۲۲,۸۵۵	گشايش اعتبارات استنادي مدتدار
۱,۷۴۴,۴۹۴	۵۵۹,۵۳۱	.	گشايش اعتبارات استنادي ريفاينانس
۵,۱۰۳,۵۲۵	۴,۷۳۲,۲۰۶	۸۰۷,۷۴۴	جمع اعتبارات استنادي وارداتي
۱,۲۷۴,۱۱۰	۱,۴۱۲,۹۳۵	۲۴۷,۷۴۶	بروات استنادي وارداتي
۱۲۱,۶۴۵	۷۵,۳۶۶	۲۲,۵۶۴	اعتبارات استنادي صادراتي
۲۲۸,۶۵۸	۱۱۵,۶۰۷	۱۱۸,۴۷۶	ضمانت نامه های ارزی
۱,۱۱۲,۳۴۶	۱,۵۸۳,۷۳۷	۷۹۲,۰۵۶	خرید ارز غیر بازرگان
۵,۱۷۹,۰۲۸	۷,۴۷۵,۱۶۲	۴,۴۶۲,۲۶۰	فروش ارز غیر بازرگان
۲,۶۳۰,۸۹۶	۳۲,۱۱۱,۰۶۳	۱,۷۵۵,۴۳۹	حواله های وارده ارزی
۱۱,۱۴۰,۷۳۱	۲۴,۷۳۳,۲۷۹	۱,۳۴۵,۳۰۶	حواله های صادره ارزی

وضعیت باز ارزی - شعب داخل کشور

ارقام به میلیارد ریال

شرح	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱
بدهکاران بابت اعتبارات استنادی دیداری	۳۹۰۲	۷۸۸۰	۱۶,۴۴۸	۲۷,۶۶۷
بدهکاران بابت اعتبارات استنادی مدت دار	۳۷,۲۱۱	۴۲,۹۲۸	۳۲,۱۹۴	۱۰,۵۷۴
سهام و مشارکتهای خارجی	۱,۹۴۳	۲,۴۱۸	۲,۷۷۹	۲,۸۱۵
تسهیلات اعطائی به ارز	۱۴,۵۸۳	۱۹,۶۷۲	۳۰,۶۴۸	۲۳,۵۲۴
سایر	۳۳,۸۲۹	۵۶,۹۸۸	۲۸,۸۸۴	۳۰,۵۱۴
جمع دارائیهای ارزی	۹۱,۴۶۸	۱۲۹,۸۸۶	۱۱۰,۹۵۳	۹۵,۰۹۴
سپرده های جاری ارزی	۲,۱۴۷	۱۰,۶۴۵	۱۰,۱۳۸	۶,۲۰۸
سپرده های پس انداز ارزی	۲۷۹	۸۹۰	۵۳۸	۴۷۱
سپرده های مدت دار ارزی	۲۴,۶۲۱	۴۴,۴۸۵	۴۷,۲۷۶	۴۳,۵۹۶
سایر	۶۳,۰۱۳	۶۵,۷۲۵	۶۹,۴۷۴	۴۱,۱۹۴
جمع بدھی های ارزی	۹۰,۰۶۰	۱۲۱,۷۴۵	۱۲۷,۴۲۶	۹۱,۴۶۹
خالص وضعیت باز ارزی	۱,۴۰۸	۱,۱۴۱	(۱۶,۴۷۳)	۳,۶۲۵
کسر می شود : سرمایه پرداختی به شعب خارج و سهام و مشارکتهای خارجی	(۶,۰۲۶)	(۷,۵۴۶)	(۱۰,۰۵۰)	(۱۰,۲۸۶)
خالص وضعیت باز ارزی	(۴,۶۱۸)	۵۹۵	(۲۶,۵۲۳)	(۶,۶۱)
سرمایه پایه	۲۵,۸۵۷	۲۸,۴۰۷	۳۱,۱۴۱	۳۰,۹۰۲
نسبت خالص وضعیت باز ارزی به سرمایه پایه	(۱۸)	۲	(۸۵)	(۰,۲۲)

قدردانی از سهامداران محترم و پیشنهادهای هیأت مدیره

قدردانی از سهامداران

هیأت مدیره وظیفه می داند از حمایت بی دریغ کلیه سهامداران گرامی که در تمامی مراحل، همراه و پشتیبان بانک بوده اند، صمیمانه تشکر و قدردانی نماید.

تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱، تهیه و ارائه شده توسط هیأت مدیره، از سوی سازمان حسابرسی به عنوان بازرگان و حسابرسان مستقل مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید. از مجمع عمومی صاحبان سهام بانک تقاضا دارد پس از استماع گزارش بازرگان و حسابرسان مستقل، گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام را همراه با صورتهای مالی شامل ترازنامه و صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱ و در اجرای مقررات مندرج ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند سال ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

کارشناسی کارخانه مالی تجارتی سپهر ۱۳۹۱

کزارس هیات مدیره

معاملات با اشخاص وابسته:

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

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ارزش معامله	ارقام به میلیون ریال مانده طلب (بدھی)
توسعه سپهر فارس	عضو مشترک هیأت مدیره	فروش دارایی ثابت	۱۹۶,۱۳۶	۲۵۳,۷۸۰
توسعه سپهر هشتم	عضو مشترک هیأت مدیره	فروش دارایی ثابت	۸۲,۱۰۰	۹۷,۱۷۹
توسعه سپهر هشتم	عضو مشترک هیأت مدیره	فروش دارایی ثابت	۳۱۰,۰۰۰	۲۴۶,۲۹۷
توسعه سپهر هشتم	عضو مشترک هیأت مدیره	فروش دارایی ثابت	۲۱,۱۳۱	۲۸,۰۷۷
اوج سپهر اصفهان	عضو مشترک هیأت مدیره	اجاره محل	۲۸۵	۲۸۵
انرژی سپهر	عضو مشترک هیأت مدیره	تأمین سرمایه	۱,۳۹۳,۹۸۸	۱,۳۹۳,۹۸۸
شرکت سرمایه گذاری غدیر	عضو مشترک هیأت مدیره	اعطای تسهیلات	۹۸۴,۸۷۱	۹۸۴,۸۷۱
صندوق بازنیستگی	عضو هیأت مدیره	فروش سهام غدیر	۱۴,۶۹۵,۱۷۰	۱۰,۲۸۶,۱۹
دولت جمهوری اسلامی ایران	عضو هیأت مدیره	مطلوبات از دولت	۲۲,۱۹۸,۲۲۴	۴۱,۰۴۰,۲۹۰

- سایر اشخاص وابسته:

نام شرکت مورد معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	ارزش معامله	مانده طلب (بدھی)
شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی	وابسته	اعطای تسهیلات	۰	۱۱,۷۲۷,۱۷۷
توسعه سپهر تهران	وابسته	فروش دارایی ثابت	۷۴۳,۵۴۵	۹۴۳,۵۵۸
توسعه سپهر تهران	وابسته	فروش دارایی ثابت	۱۷۰,۳۹۰	۲۱۶,۲۲۵
توسعه سپهر تهران	وابسته	فروش دارایی ثابت	۱۷۹,۵۱۴	۲۲۷,۸۰۳
توسعه سپهر تهران	وابسته	فروش دارایی ثابت	۲۴۳,۳۳۸	۳۰,۸,۷۹۶
توسعه سپهر تهران	وابسته	فروش دارایی ثابت	۱۶۹,۲۹۶	۲۱۴,۸۳۷
سیمان کردستان	سهامدار	اعطای تسهیلات	۸۶,۰۹۷	۸۶,۰۹۷
سایر اشخاص	وابسته	اعطای تسهیلات	۸۴۴,۹۳۱	۸۴۴,۹۳۱

گزارش هیأت مدیره

پیشنهادات هیأت مدیره بانک به مجتمع محترم :

- پیشنهاد تخصیص سود

شرح	ارقام به میلیارد ریال	به ازای هر سهم (ریال)
سود خالص	۴۹۹۳	EPS=۲۱۸
سود ابانته در ابتدای سال	۳۵۵۴	
سود تقسیم شده سال ۱۳۹۰	(۱۱۴۵)	
تعدیلات سنواتی	(۱۶۲)	
افزایش سرمایه	(۳۲۰۷)	
سود قابل تخصیص	۴۰۳۳	
اندوفته قانونی	(۱۰۲۷)	
اندوفته سرمایه ای	—	
سایر اندوفتهها	—	
پاداش هیأت مدیره	(۴)	
سود سهام پیشنهادی	—	
سود تقسیم نشده (نقل به حساب سود ابانته)	—	

۱- به هیأت مدیره بانک اختیار داده شود تا در خصوص پرونده های تسهیلاتی که اصل بدھی آنها تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال می باشد و بیش از ۵ سال از سرسیزد آنها گذشته است تا حد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول این پرونده ها، نسبت به تهاتر آن با ذخایر مربوطه و اصلاح حسابها اقدام نموده و سپس نسبت به وصول تمام یا بخشی از مطالبات مذکور به نحو مقتضی در جهت تامین منافع سهامداران اقدام نماید.

۲- به هیأت مدیره بانک اختیار داده شود تا در خصوص بخشش سود به انضمام جرایم تاخیر تادیه بالاتر از ۶ درصد مطالبات مشکوک الوصول تا سقف ۵۰۰۰ ریال نسبت به پرونده های ارجاعی از واحدهای مختلف بانک اقدام نماید.

۳- بخشودگی جرائم به تعداد ۷۷ پرونده و به مبلغ ۱۷۴ ریال ۹۷۶ ریال به شرح جدول پیوست.

۴- تعیین میزان حق حضور اعضای هیأت مدیره غیر موظف و حقوق اعضای هیأت مدیره موظف

انتخاب بازارس قانونی

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

روزنامه کثیرالانتشار

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